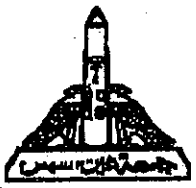


كلية التجارة

الطرق المحاسبية والتقارير المالية

تأليف

د . محمد كمال أبو عجوة
الأستاذ المساعد المتفرغ بقسم المحاسبة
كلية التجارة - جامعة عين شمس

أ.د . طارق عبد العال حماد
أستاذ ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة
جامعة عين شمس
مدير مركز الاستشارات المالية والمراجعة
جامعة عين شمس

مراجعة

أ.د . يحيى محمد أبو طالب
أستاذ المحاسبة المالية المتفرغ
كلية التجارة - جامعة عين شمس

إهداء

" فأما الزبد فيذهب جفاء
وأما ما ينفع الناس فيمكث فى الأرض "

صدق الله العظيم

" اللهم اغفر لى خطيئتى وجهلى ، وإسرافى فى أمرى ، وما أنت أعلم به منى ، اللهم أغفر لى جدى وهزلى ، وخطئى وعمدى ، وكل ذلك عندى ، اللهم أغفر لى ما قدمت وما أخرت، وما أسررت وما أعلنت ، وما أنت أعلم به منى ، أنت المقدم، وأنت المؤخر وأنت على كل شئ قدير "

(مرواه البخارى ومسلم عن أبى موسى رضى الله عنه)

مقدمة

الحمد لله رب العالمين ..... الذى مكننا من إتمام هذا الكتاب لطلبة كلية التجارة جامعة عين شمس – نظام التعليم المفتوح بعنوان "الطرق المحاسبية والتقارير المالية" ، فما كان لشيء أن يجرى في ملكه إلا بمشيئته جل شأنه **"إنما أمره إذا أراد أن يقول له كن فيكون"** ، **"فالحمد لله في الأولى والحمد لله في الآخرة "** .

يسعدنا أن نقدم لطلبة التعليم المفتوح بكلية التجارة – جامعة عين شمس هذا الكتاب الذى يهدف إلى شرح مراحل الدورة المحاسبية (من مرحلة تجميع وتسجيل العمليات إلى مرحلة تبويب العمليات ثم مرحلة تلخيص وعرض وتفسير النتائج)، وتدريب الطالب على تتبع العمليات المالية وطرق تسجيلها فى الدفاتر وكيفية تفسير المعلومات المالية وعرض القوائم والتقارير المالية .

وقد تم تقسيم هذا الكتاب إلى قسمين :

القسم الأول : التقارير المالية (أسس الإعداد والعرض والتحليل)

يشتمل هذا القسم على الوحدات التعليمية التالية :

- الوحدة التعليمية الأولى : إطار إعداد وعرض القوائم المالية .
- الوحدة التعليمية الثانية : القوائم المالية الأساسية (أنواعها – عناصرها – العلاقة بينها)
- الوحدة التعليمية الثالثة : إعداد وتفسير قوائم التدفق النقدى.
- الوحدة التعليمية الرابعة : تحليل القوائم المالية .

هذا وقد قام بإعداد هذا القسم الأستاذ الدكتور / طارق عبدالعال حماد

القسم الثانى : طرق المحاسبة

يشتمل هذا القسم على وحدات تعليمية كما يلي :

- الوحدة التعليمية الأولى : الدورة المحاسبية البسيطة في الفكر الإيطالي .

- الوحدة التعليمية الثانية : الدورة المحاسبية في الفكر الانجليزى.
- الوحدة التعليمية الثالثة : الدورة المحاسبية في الفكر الفرنسي.
- الوحدة التعليمية الرابعة : الدورة المحاسبية في الفكر الأمريكي.

وندعو الله أن نكون قد وفقنا فى عرض مختلف الموضوعات التى تضمنها هذا الكتاب وأن تتحقق الفائدة المرجوة لقارئه .

وفى ختام كلمتنا هذه لا ندعى أن هذا العمل قد خلا من كل عيب ، فالكمال لله وحده ، وفوق كل ذى علم عليم ، ونسأل الله التوفيق والهداية ، كما نرجوه سبحانه وتعالى خير الجزاء .

المؤلفان

د./ محمد كمال أبوعجوة

د./ طـــارق عبدالعال حماد

كلية التجارة – جامعة عين شمس

القاهرة : مارس ٢٠١١

القسم الأول

التقارير المالية

أسس الإعداد والعرض والتحليل

يشتمل هذا القسم على الوحدات التعليمية التالية :

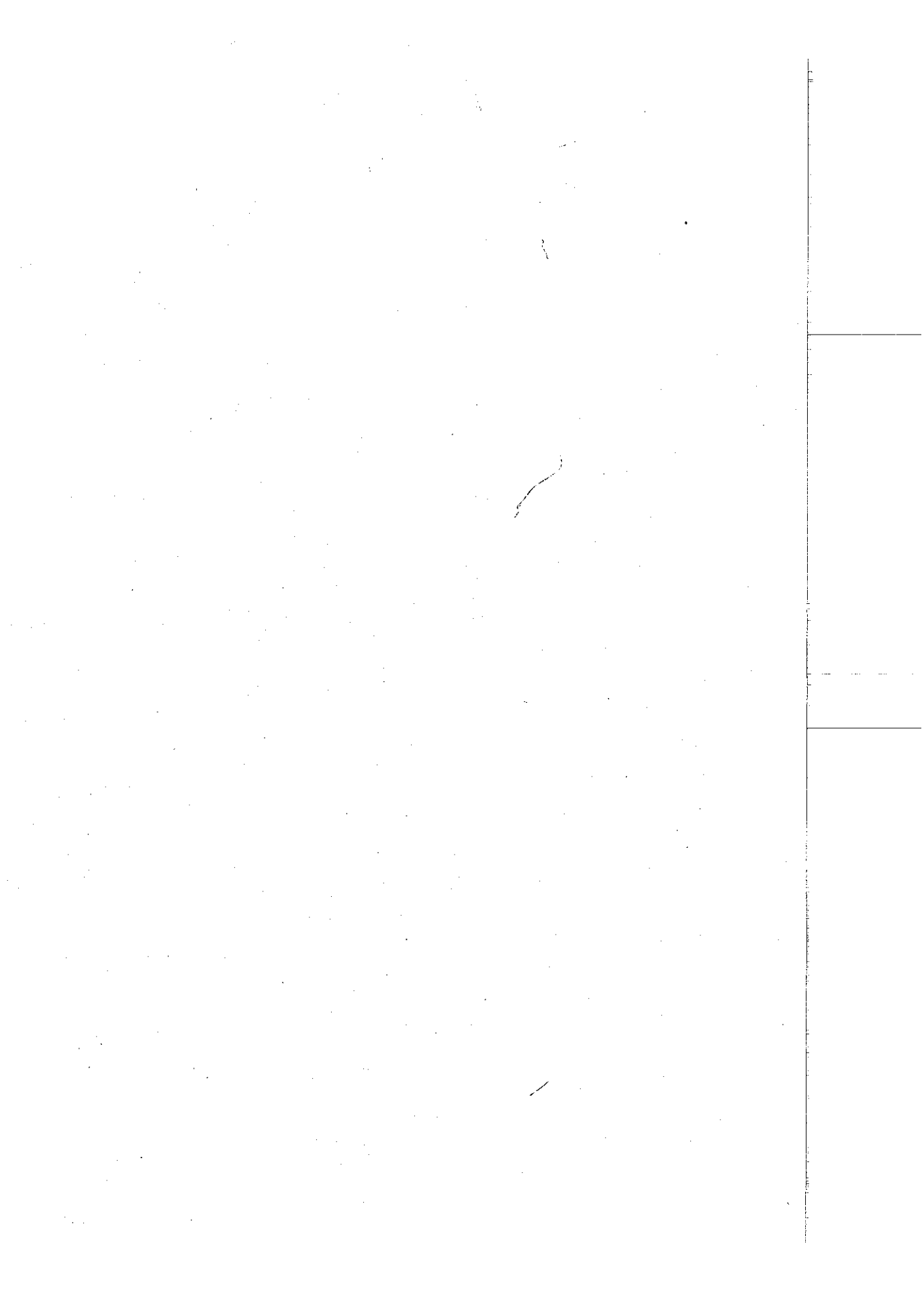
- الوحدة التعليمية الأولى : إطار إعداد وعرض القوائم المالية .
- الوحدة التعليمية الثانية : القوائم المالية الأساسية (أنواعها - عناصرها - العلاقة بينها)
- الوحدة التعليمية الثالثة : إعداد وتفسير قوائم التدفق النقدى.
- الوحدة التعليمية الرابعة : تحليل القوائم المالية .

إعداد

الأستاذ الدكتور/ طارق عبد العال حماد

أستاذ ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة- جامعة عين شمس



الوحدة التعليمية الأولى
إطار إعداد وعرض القوائم المالية
وفقاً للمعايير المحاسبية

الأهداف التعليمية :

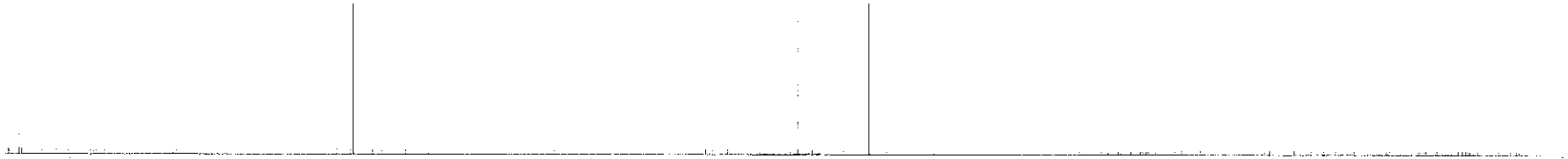
تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق الأهداف التعليمية الآتية :-

أولاً : التعرف على إطار إعداد وعرض القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة فى الولايات المتحدة من خلال :

- **أهداف التقارير المالية .**
- **التفرقة بين القوائم المالية والتقارير المالية.**
- **مستخدموا التقارير المالية .**
- **الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وتسلسلها.**

ثانياً : التعرف على إطار إعداد وعرض القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتناول النقاط التالية :

- **الفرضيات الأساسية للمحاسبة .**
- **الخصائص النوعية للقوائم المالية والقيود عليها والموازنة بينها.**
- **تعريف البنود الأساسية للقوائم المالية والإعتراف بها .**



الوحدة التعليمية الأولى

إطار إعداد وعرض القوائم المالية

أولاً : إطار إعداد وعرض القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة فى الولايات المتحدة الأمريكية :

- التقارير المالية ليست غاية فى حد ذاتها ولكنها تهدف إلى تقديم المعلومات التى تكون مفيدة فى اتخاذ قرارات الأعمال والقرارات الاقتصادية .
- أهداف التقارير المالية ليست ثابتة ولكنها تتأثر بالبيئة الاقتصادية والقانونية والسياسية والاجتماعية التى تقدم فيها التقارير .
- تتأثر الأهداف أيضاً بالخصائص والقيود المتعلقة بنوعية المعلومات التى يمكن أن توفرها التقارير المالية .
- تنتج المعلومات غالباً بصورة تقريبية ولكنها ليست دقيقة تماماً.
- تعكس المعلومات بصورة واضحة الآثار المالية للعمليات والأحداث التى حدثت بالفعل .
- المعلومات الواردة فى التقارير المالية ليست سوى مصدر واحد للمعلومات التى يحتاجها متخذو القرارات المتعلقة بمنشآت الأعمال .
- هناك تكلفة لإعداد واستخدام المعلومات .
- تنشأ أهداف التقارير المالية أساساً من احتياجات المستخدمين الخارجيين الذين تنقصهم سلطة فرض المعلومات التى يحتاجونها ، ولذلك لابد أن يعتمدوا على المعلومات التى تقدمها لهم الإدارة .
- يتم توجيه أهداف التقارير المالية نحو المصلحة العامة لتخدم العديد من المستخدمين وتمكنهم من تحديد مدى قدرة المنشأة على توليد تدفقات نقدية جيدة، ويتم صياغتها لتخدم قرارات المستثمرين والدائنين كمرجع يرتكزون عليه.
- بالنسبة للأهداف الخاصة بالتقارير المالية فإنها ليست مقصورة على القوائم المالية .

- وتبين الأهداف أن :

التقرير المالى يجب أن يقدم معلومات مفيدة للمستثمرين الحاليين والمرتقبين والدائنين والمستخدمين الآخرين، وذلك لاتخاذ القرارات المناسبة، ويجب أن تكون المعلومات مفهومة لهؤلاء الذين يكون لديهم خلفية معقولة عن الأعمال والأحداث الاقتصادية ويتوافر لديهم الرغبة فى دراسة المعلومات بمثابرة معقولة.

- يجب أن تقدم التقارير المالية المعلومات من أجل مساعدة المستثمرين الحاليين والمرتقبين والدائنين والمستخدمين الآخرين فى تقدير مقدار وتوقيت وعدم التأكد المتعلق بالمتحصلات النقدية المتوقعة من توزيعات الأرباح أو الفوائد او المتحصلات من المبيعات واسترداد الأوراق المالية أو القروض، ولأن التدفقات النقدية الخاصة بالمستثمرين والدائنين ترتبط بالتدفقات النقدية للمنشأة، لذلك فإن التقارير المالية يجب أن تقدم المعلومات اللازمة من أجل مساعدة المستثمرين والدائنين وغيرهم على تقدير مبالغ وتوقيتات التدفقات النقدية الداخلية الصافية للمنشأة وعدم التأكد المرتبط بها .

- يجب أن تقدم التقارير المالية المعلومات اللازمة عن المصادر الاقتصادية للمنشأة والحقوق المرتبطة بها ، وكذلك انعكاسات المعاملات والأحداث والظروف التى تغير المصادر والمطالبات المرتبطة بها .

- يستخدم المستثمرون والدائنون التقارير المالية بشكل واسع، ولكن الأمر لا يقتصر عليهم ولكنه يمتد إلى الناصحين والمستشارين الذين يعملون معهم .

- بالرغم من أن قرارات الاستثمار والائتمان تعكس توقعات المستثمرين والدائنين عن الأداء المستقبلى للمنشأة، إلا أن تلك التوقعات تعتمد بشكل عام أو على الأقل بشكل جزئى على تقييم الأداء السابق للمنشأة .

- تقدم التقارير المالية معلومات عن المكاسب ومكوناتها، وعن التدفقات النقدية مبوبة حسب أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل، وكذلك الوضع المالى للمنشأة.

- من المتوقع للتقارير المالية أن تقدم معلومات عن الأداء المالى للمنشأة أثناء فترة معينة وأيضاً عن كيفية قيام إدارة المنشأة بمسئولياتها تجاه الملاك .

- يستخدم المستثمرون والدائنون وغيرهم الأرباح والمعلومات الأخرى المتعلقة بعناصر القوائم المالية بطرق عديدة وذلك من أجل تقييم التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية، وقد يرغبون كذلك على سبيل المثال فى تقييم أداء الإدارة والقدرة الكسبية والتنبؤ بالمكاسب المتوقعة وتقدير المخاطر، وكذلك لإعادة تقييم الوضع سواء بتأكيد أو رفض أو تغيير التنبؤات أو التقديرات الأولية ، وعلى الرغم من أن التقارير المالية يجب أن تقدم معلومات أساسية لمساعدتهم، إلا أنهم يقومون بعمل تقديرات خاصة بهم .

- تعرف الإدارة الكثير عن المنشأة من واقع معايشتها اليومية، وما تعلمه الإدارة أكثر مما يعلمه المستثمرين والدائنين والمستخدمين الخارجيين الآخرين، لذلك فإن الإدارة تستطيع أن تزيد من منفعة المعلومات المالية عن طريق تحديد الأحداث والظروف وشرح تأثيراتها المالية على المنشأة .

● القوائم المالية والتقارير المالية :

Financial Statements and Financial Reporting

القوائم المالية تمثل الجزء المحورى للتقارير المالية، وتمثل القوائم المالية الوسائل الأساسية لتوصيل المعلومات المحاسبية للأطراف الخارجية، وعلى الرغم من أن القوائم المالية قد تحتوى على معلومات من مصادر خارج السجلات المحاسبية، إلا أن النظم المحاسبية مصممة بشكل عام على أساس عناصر القوائم المالية (الأصول، الخصوم، الإيرادات، المصروفات ...الخ) ويتم الامداد بالمعلومات من خلال القوائم المالية الأساسية والتى تشمل :

أ – الميزانية أو قائمة المركز المالى .

ب – قائمة الدخل.

جـ قائمة الأرباح المحتجزة .

د – قائمة التدفقات النقدية .

التقارير المالية لا تتضمن القوائم المالية فقط ولكنها تمتد لتشمل كذلك الوسائل الأخرى لتوصيل المعلومات ذات الصلة، المباشرة أو غير المباشرة، والتى يتم استخراجها من النظام المحاسبى، مثل موارد المنشأة والالتزامات والمكاسب الخ، وقد تقوم الإدارة بتوصيل المعلومات إلى الأطراف الخارجية عن طريق وسائل التقارير المالية وليس من خلال القوائم المالية الرسمية وذلك لأن الأخيرة تخضع لقواعد صارمة وتنظيمية، أو لأن الإدارة تعتبرها مفيدة بالنسبة للأطراف الخارجية، وقد تقوم الإدارة بتحليلها اختيارياً، وبالنسبة للمعلومات التى يجب توصيلها عن طريق التقارير المالية وليس من خلال القوائم المالية فإنها قد تتخذ أشكالاً مختلفة وتتعلق بموضوعات عديدة، والتقارير المالية للمنشأة قد تشمل معلومات مالية ومعلومات غير مالية ونشرات أو تقارير مجلس الإدارة والتنبؤات المالية والأخبار ذات الصلة بالمنشأة ووصف للخطط والتوقعات وكذلك التأثير البيئى أو الاجتماعى لأعمال المنشأة، ويوضح ما سبق أن التقارير المالية مفهوم أشمل من القوائم المالية.

- **مستخدمو التقارير المالية :**

يعتمد الكثيرون عند اتخاذ قراراتهم الاقتصادية على علاقاتهم بالمنشآت ومعرفتهم بها، ومن ثم فإنهم يركزون اهتماماتهم نحو المعلومات المقدمة من خلال التقارير المالية، ويستخدم معلومات التقارير المالية أطراف عديدة تشمل كل من الملاك والمقرضين والموردين والمستثمرين المحتملين والدائنين والموظفين والإدارة والعملاء والمحللين الماليين والاقتصاديين والمستشارين والسماسرة وضامنى الاستثمار والمسئولين عن البورصات والمحامين والسلطات الضريبية والهيئات التنظيمية والمشرعين والصحافة المالية ووكالات التقارير والنقابات العمالية والتجمعات التجارية وباحثى الأعمال وأساتذة الجامعات وطلاب البحث والعامة، وتختلف المنفعة التى تعود على الأطراف السابقة من المعلومات الواردة فى التقارير المالية ، فهناك بعض الفئات التى تكون الفائدة بالنسبة لهم مباشرة مثل الملاك والإدارة والعمال والدائنين، بينما هناك مجموعات أخرى مثل المحللين

الماليين والمستشارين والهيئات التنظيمية ونقابات العمال تكون الفائدة بالنسبة لهم غير مباشرة وذلك لأنهم يقدمون النصيحة أو يمثلون هؤلاء الذين يأملون فى أن تكون لهم فوائد مباشرة .

يهتم المستثمرون المحتملون بالمعلومات المالية التى تتعلق بشكل مباشر بالمنشأة من ناحية قدرتها على توليد تدفقات نقدية جيدة وذلك لأن قراراتهم تتعلق بالمبالغ والتوقيتات وعدم التأكد المتعلقة بالتدفقات النقدية المتوقعة، وبالنسبة للمستثمرين والمقرضين والموردين والموظفين فإن المنشأة هى مصدر النقدية لهم فى شكل توزيعات أرباح أو فوائد وربما فى شكل زيادة فى الأسعار السوقية للأسهم، وكذلك إعادة سداد القروض، وسداد ثمن السلع والخدمات والرواتب والأجور، ولذلك فإن هؤلاء الأفراد يستثمرون النقد فى المنشأة أو يقدمون السلع والخدمات للمنشأة نتيجة توقعاتهم فى الحصول على نقد مقابل ما يقدمونه وهو الشىء الذى يجعل للاستثمار قيمه ، ويهتمون كذلك بشكل مباشر بقدرة المنشأة على توليد تدفقات نقدية جيدة، كما قد يهتمون بكيفية إدراك السوق لتلك القدرة على الأسعار السوقية لأوراقها المالية، وبالنسبة للعملاء فإن منشآت الأعمال هى مصدر للحصول على السلع والخدمات ، ولا تستطيع المنشأة تقديم هذه السلع والخدمات إلا من خلال الحصول على نقدية كافية لسداد قيمة الموارد التى تستنفذها وكذلك من أجل الوفاء بالتزاماتها، وبالنسبة للمديرين فإن التدفقات النقدية لمنشآت الأعمال تمثل جزء هام من مسئولياتها الإدارية ويشمل ذلك إمكان تعرضهم للمساءلة أمام الملاك ومجلس الإدارة، كما أن هناك العديد من القرارات الإدارية يكون لها انعكاسات على التدفقات النقدية لمنشآت الأعمال ، ولذلك فإن المستثمرين والدائنين والموظفين والعملاء والمديرين يشاركون الاهتمام العام بقدرة المنشأة على توليد تدفقات نقدية ملائمة، وهناك أطراف أخرى تشارك فى نفس الاهتمامات .

ومن المحتمل أن يكون هناك بعض المستخدمين المحتملين والذين يحتاجون إلى معلومات معينة ويتمتعون بقوة الحصول على المعلومات التى يحتاجونها مثل السلطات

الضريبية وأجهزة التخطيط والجهات الإشرافية والرقابية والجهات التى تضع المعايير، ويكون لهذه الجهات الحق فى طلب معلومات محددة تحتاج إليها للقيام بوظائفها .

وهناك أطراف أخرى يمكن أن تكون قادرة على إلزام منشآت الأعمال بتقديم معلومات محددة للوفاء بحاجة خاصة مثل البنوك وشركات التأمين التى تتفاوض مع المنشأة لتقديم قرض كبير أو وضع خاص بصفقات فى سوق الأوراق المالية، حيث تتمكن هذه الجهات من الحصول على المعلومات المطلوبة كشرط لاتمام العملية .

ويجب أن تخدم التقارير المالية الأغراض العامة. وتنتج أهداف التقارير المالية أساساً من الاحتياجات المعلوماتية من جانب المستخدمين الخارجيين الذين تنقصهم سلطة فرض المعلومات المالية التى يحتاجونها إليها من المنشأة ، ومن ثم لا يتوافر لديهم سوى استخدام المعلومات التى تقدمها لهم الإدارة .

- **أهداف التقارير المالية :**

يتمثل دور التقارير المالية فى الاقتصاد فى تقديم المعلومات المفيدة فى اتخاذ قرارات الأعمال والقرارات الاقتصادية ، ولكنها لا تحدد ما يجب أن تكون عليه تلك القرارات . فعلى سبيل المثال فإن الإدخار والاستثمار فى الموارد الإنتاجية (مكونات رأس المال) تعتبر مستلزماً من أجل رفع مستوى المعيشة والتقارير المالية تقدم المعلومات التى تساعد فى تحديد الاستخدام الكفء للموارد والمساعدة فى تقييم العوائد والمخاطر المتعلقة بالاستثمار والفرص المتاحة وتساعد كذلك فى الارتقاء بالأداء الكفؤ لرأس المال والأسواق الأخرى، كما تساعد التقارير المالية فى خلق بيئة مناسبة لقرارات تكوين رأس المال .

وعلى أية حال، فإن المستثمرين والدائنين وغيرهم يقومون باتخاذ القرارات وليس من وظيفة التقارير المالية محاولة تحديد أو التأثير على نتائج تلك القرارات أن دور التقارير المالية يتطلب تقديم معلومات عادلة ومحايدة أو غير متحيزة، ولذلك فإن المعلومات المضللة والتى تشير إلى الاستخدام الكفء للموارد على خلاف الحقيقة أو التى تشير إلى مخاطرة أقل مما هو موجود بالفعل أو المعلومات

التى تكون موجهة نحو هدف معين مثل تشجيع إعادة توزيع الموارد لصالح شريحة معينة فى الاقتصاد من المتوقع أن تفشل فى خدمة الأهداف واسعة النطاق التى تهدف إليها التقارير المالية .

● **المعلومات المفيدة لقرارات الاستثمار والائتمان :**

- يجب أن توفر التقارير المالية المعلومات المفيدة للمستثمرين الحاليين والمرتقبين والدائنين والمستخدمين الآخرين، وذلك من أجل اتخاذ قرارات الاستثمار والائتمان الرشيدة، وكذلك القرارات المشابهة، ويجب أن تكون هذه المعلومات مفهومة لهؤلاء الذين يتمتعون بفهم معقول للأنشطة الاقتصادية وأنشطة الأعمال ويكون لديهم الرغبة فى دراسة المعلومات بمثابرة معقولة .
- يتم تفهم المعلومات المالية من قبل الأفراد والمستثمرين والدائنين والمستخدمين المحتملين بدرجات متفاوتة، ويمكن أن يحدث اختلاف كبير فى طريقة استخدام المعلومات المالية أو درجة الاعتماد عليها، ولذلك فإن المعلومات المالية لا تمثل وسيلة يمكن أن تسهم بشكل مباشر فى مساعدة هؤلاء غير القادرين أو غير الراغبين فى استخدامها أو الذين يسيئون استخدامها، فاستخدامها من الممكن تعلمه، كما أن التقارير المالية يجب أن تقدم المعلومات التى يمكن استخدامها بواسطة الجميع سواء المتخصصين أو غير المتخصصين الذين يرغبون فى تعلم استخدامها بشكل مناسب، وقد تكون هناك حاجة إلى زيادة فهم المعلومات المالية، فاعتبارات التكلفة والعائد من الممكن أن تشير إلى أن المعلومات المفهومة أو المستخدمة من جانب عدد قليل من الأفراد لا يجب تقديمها، وبشكل عكسى فإن التقارير المالية يجب ألا تستبعد المعلومات الملائمة لأنه من الصعب على البعض فهمها أو لأن البعض يختارون عدم استخدامها .

● **المعلومات المفيدة لتقييم توقعات التدفقات النقدية :**

يجب أن تقدم التقارير المالية المعلومات المفيدة لمساعدة المستثمرين الحاليين والمرتقبين والدائنين والمستخدمين الآخرين فى تقييم مقادير وتوقيتات

وعدم التأكد المرتبط بالمتحصلات النقدية من المبيعات والمتحصلات النقدية من الاستثمارات المالية ومنح القروض لشركات أخرى (توزيعات الأرباح والفوائد المحصلة) والمتحصلات من استرداد القروض السابق منحها لشركات أخرى أو بيع الاستثمارت المالية، وبالنسبة للتوقعات الخاصة بالمتحصلات النقدية فإنها تتأثر بقدرة المنشأة على توليد نقدية كافية لسداد الالتزامات عند استحقاقها وأيضاً احتياجات التشغيل النقدية واحتياجات إعادة الاستثمار وكذلك سداد توزيعات الأرباح، وقد تتأثر كذلك بتوقعات أو إدراكات المستثمرين والدائنين عن تلك القدرة التى تؤثر على أسعار السوق الخاصة بالأوراق المالية للمنشأة .

ولذلك فإن التقارير المالية يجب أن تقدم المعلومات اللازمة لمساعدة المستثمرين والدائنين وغيرهم فى تقييم مقادير وتوقيتات التدفقات النقدية الداخلة الصافية المتوقعة للمنشأة، وكذلك عدم التأكد المرتبط بها .

- يدخل الأفراد فى أنشطة الاستثمار والاقراض والأنشطة المشابهة لكى يزيدوا من مواردهم النقدية، والاختبار النهائى للنجاح (أو الفشل) فى هذه الأنشطة هو الحد الذى يستردون من خلاله نقدية أكثر أو أقل مما تكلفونه، إن المستثمر أو الدائن الناجح لا يحصل فقط على عائد على استثماره ولكنه يحصل على عائد على استثماره يتناسب مع الخطر الملازم لهذا الاستثمار، وعلاوة على ذلك فإن قرارات الاستثمار والائتمان والقرارات المشابهة عادة ما تتضمن الاختيار بين تدفقات نقدية حالية وتدفقات نقدية مستقبلة، على سبيل المثال يتم الاختيار بين سعر الورقة المالية التى يمكن شراؤها أو بيعها فى الوقت الحالى، والنقدية المتوقع تحصيلها مستقبلاً من توزيعات الأرباح والمحصل من إعادة بيعها فى المستقبل، وكذلك مقدار القرض الذى يمكن تقديمه فى الوقت الحالى وما يمكن تحصيله مستقبلاً من فوائد وإعادة سداد أصل الدين، وبالنسبة للمستثمرين والدائنين وغيرهم فإنهم يحتاجون إلى المعلومات التى تساعدهم فى تقدير التدفقات النقدية المتوقعة وتقييم المخاطر الممثلة فى مقادير وتوقيتات التدفقات النقدية المتوقعة وعدم التأكد المرتبط بها .

- إن منشآت الأعمال مثلها مثل المستثمرين والمقرضين تستثمر فى الموارد غير النقدية من أجل كسب نقدية أكثر، واختبار النجاح أو الفشل فى عمليات المنشأة هو الحد الذى يزيد عنده النقد المسترد (أو يقل) عن النقد الذى تم انفاقه أو استثماره على المدى الطويل، وبالنسبة للمنشأة الناجحة فإنها لا تحصل فقط على عائد الاستثمار ولكنها تحصل على عائد مقبول على استثماراتها، أن تقييم السوق للنجاح المتوقع للمنشأة فى توليد تدفقات نقدية ملائمة يؤثر على الأسعار السوقية لأوراقها المالية، وذلك على الرغم من أن مستوى أسعار الأوراق المالية يتأثر بعوامل عديدة مثل الظروف الاقتصادية العامة ومعدلات الفائدة والجو النفسى السائد فى السوق وما أشبه بذلك، والتى لا ترتبط بمنشأة معينة، وهكذا فإن قدرة المنشأة على توليد تدفقات نقدية ملائمة تؤثر على قدرتها على سداد توزيعات الأرباح والفوائد، وكذلك تؤثر على أسعار أوراقها المالية، وترتبط التدفقات النقدية المتوقعة للمستثمرين والدائنين بالتدفقات النقدية المتوقعة للمنشأة التى قاموا بالاستثمار فيها أو منحوها القروض.

- **معلومات عن موارد المنشأة والمطالبات المتعلقة بتلك الموارد والتغير فيها :**

يجب أن توفر التقارير المالية معلومات عن الموارد الاقتصادية للمنشأة والالتزامات المقابلة للحصول على هذه الموارد (الخصوم وحقوق الملكية) وأيضاً تأثيرات التعاملات والأحداث والظروف التى تغير الموارد أو المطالبات المتعلقة بها.

- **الموارد الاقتصادية والالتزامات وحقوق الملكية :**

يجب أن توفر التقارير المالية معلومات عن الموارد الاقتصادية للمنشأة والالتزامات وحقوق الملكية، فهذه المعلومات تساعد المستثمرين والدائنين والأطراف الأخرى على التعرف على جوانب القوة أو الضعف بالإضافة إلى تقييم سيولة المنشأة وقدرتها على السداد، وبالنسبة للمعلومات عن الموارد والالتزامات وحقوق الملكية فإنها تقدم كذلك أساساً للمستثمرين والدائنين وغيرهم من أجل تقييم أداء المنشأة خلال فترة معينة، وعلاوة على ذلك فإنها تقدم اشارات مباشرة لاحتمالات التدفق النقدى لبعض الموارد وأيضاً النقدية المطلوبة للوفاء ببعض الالتزامات.

● **معلومات عن أداء المنشأة ومكاسبها :**

يجب أن توفر التقارير المالية معلومات عن الأداء المالى للمنشأة فى فترة معينة، وبالنسبة للمستثمرين والدائنين فإنهم يستخدمون فى الغالب معلومات تاريخية (عن فترات سابقة) للمساعدة فى تقييم التوقعات الخاصة بالمنشأة .

إن التركيز الأساسى للتقارير المالية هو المعلومات التى تعبر عن أداء المنشأة والتى يتم قياس تقدمها من خلال الربحية ومكوناتها، والتدفقات النقدية مبوبة حسب الأنشطة، وتقدم هذه المعلومات المساعدة للأطراف المهتمة بالمنشأة فى :

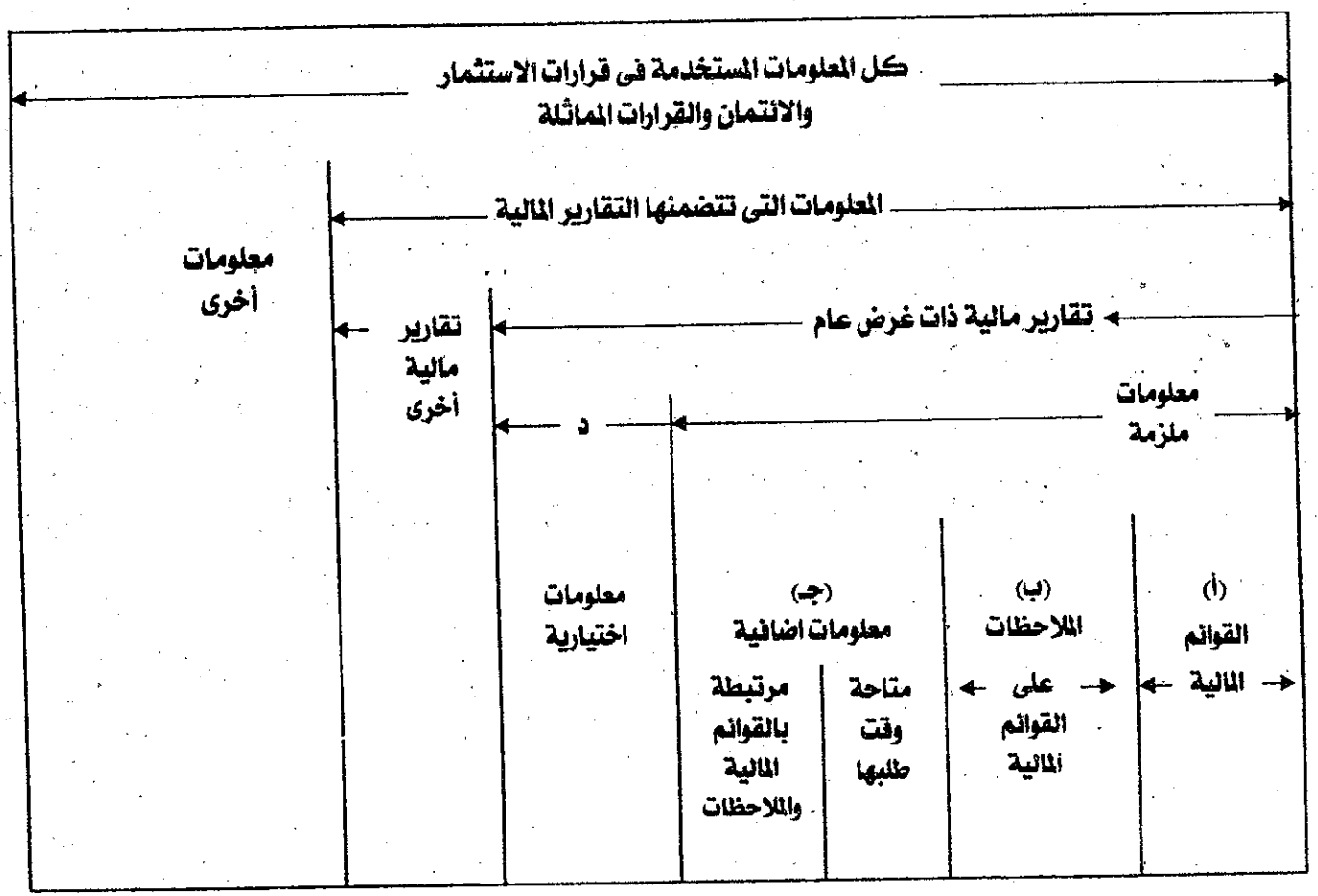
- تقييم أداء الإدارة .
- تقدير القدرة الكسبية للمنشأة والتنبؤ بالمكاسب المستقبلة .
- تقدير مخاطر الاستثمار أو الاقراض المتعلقة بالمنشأة .

● **معلومات عن السيولة والقدرة على السداد وتدفقات الأموال:**

يجب أن توفر التقارير المالية معلومات عن كيفية حصول المنشأة على النقدية وأوجه انفاقها، وكذلك معلومات عن القروض التى تحصل عليها وعمليات السداد للقروض، وكذلك معلومات عن العمليات المتعلقة برأس المال تشمل التوزيعات النقدية والتوزيعات الأخرى لموارد المنشأة والعوامل الأخرى التى قد تؤثر على سيولة المنشأة أو قدرتها على السداد .

● **توضيحات وتفسيرات الإدارة :**

يجب أن تشمل التقارير المالية توضيحات وتفسيرات بغرض مساعدة المستخدمين على تفهم المعلومات المالية المقدمة، فمنفعة المعلومات يجب أن تزيد من خلال التوضيحات التى تقدمها الإدارة عن المعلومات، فالإدارة تعرف الكثير عن المنشأة وشئونها أكثر من المستثمرين والدائنين وغيرهم، ويمكن من خلال التوضيحات والتفسيرات وشرح الانعكاسات المالية للأحداث والظروف التى تؤثر على المنشأة أن تزيد من منفعة المعلومات .


كل المعلومات المستخدمة فى قرارات الاستثمار
والائتمان والقرارات المماثلة
المعلومات التى تتضمنها التقارير المالية
معلومات
أخرى
تقارير
مالية
أخرى
تقارير مالية ذات غرض عام
معلومات
ملزمة
د
معلومات
اختيارية
(جـ)
معلومات اضافية
مرتبطة
بالقوائم
المالية
والملاحظات
متاحة
وقت
طلبها
(ب)
الملاحظات
على
القوائم
المالية
(أ)
القوائم
المالية

شكل رقم (١)

● **الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية :**

يبحث هذا القسم فى الخصائص التى تجعل المعلومات المحاسبية مفيدة، كما أنه يبحث فى الخصائص التى يجب أخذها فى الحسبان عند اتخاذ قرارات الاختيار بين البدائل والسياسات المحاسبية، وكل التقارير المالية تهتم بدرجات مختلفة بعملية اتخاذ القرارات (وذلك على الرغم من أن متخذى القرارات يستخدمون كذلك المعلومات التى يتم الحصول عليها من المصادر الأخرى) .

إن الحاجة إلى المعلومات التى تعتمد عليها قرارات الاستثمار والائتمان والقرارات المشابهة تكمن خلف أهداف التقارير المالية، وأن منفعة المعلومات لابد أن يتم تقييمها فى علاقتها بالأغراض التى يجب أن تخدمها. ولذلك فإن أهداف التقارير المالية يجب أن ترتكز على استخدام المعلومات فى اتخاذ القرارات .

● **تسلسل خصائص المعلومات المحاسبية :**

إن خصائص المعلومات التى تجعلها سلعة مرغوبة يمكن أن ينظر إلى أنها تتم بمراعاة تسلسل الخصائص حسب اهميتها ومنفعتها لاتخاذ القرارات، وبدون المنفعة فإنه لن تكون هناك فوائد من المعلومات التى يتم تقديمها .

● **العوامل المحددة للمستخدم :**

يتأثر حكم كل متخذ قرار على المعلومات المحاسبية بأنها مفيدة بعوامل عديدة مثل القرارات التى يجب اتخاذها وطرق اتخاذ القرار والمعلومات المتوافرة بالفعل أو التى يتم الحصول عليها من مصادر أخرى، وأيضاً قدرة متخذ القرار على تجهيز المعلومات. والمعلومات النموذجية لمستخدم معين قد لا تكون مناسبة لمستخدم آخر، ولذلك فإن الجهات التى تضع المعايير المحاسبية تحاول أن تعمل على تقديم المعلومات اللازمة للعامة وأن تسلك طريقاً وسطاً بين متطلبات الإفصاح الزائد عن الحد أو المنخفض عن الحد .

وهذا التدرج يميز الخصائص المحددة للمستخدم مثل خاصية الفهم، والمعلومات لا يمكن أن تكون مفيدة لمتخذى القرارات الذين لا يستطيعون فهمها على الرغم من أن

هذه المعلومات قد تكون ملائمة للقرار ويمكن الاعتماد عليها والثقة فيها، ولذلك فإن فهم المعلومات يتعلق بخصائص متخذى القرار وأيضاً بخصائص المعلومات ذاتها، ومن ثم فإن الفهم لا يمكن أن يتم تقييمه فى إطار كلى ولكن لابد من الحكم عليه فيما يختص بالفئة المحددة لمتخذى القرار .

الملائمة وامكانية الاعتماد على المعلومات هما خاصيتان أساسيتان تجعلان المعلومات المحاسبية مفيدة لاتخاذ القرار، ومع مراعاة القيود المفروضة على المعلومات من ناحية التكلفة والأهمية النسبية فإن المزيد من الملائمة والمزيد من الموثوقية فى المعلومات تجعلان منها سلعة مرغوبة، وعلى الرغم من أن اختيار البدائل المحاسبية يجب أن يتم على أساس تقديم معلومات موثوق بها وأكثر ملائمة، إلا أنه يكون من الضرورى التضحية ببعض من هذه الخصائص من أجل توفير المزيد من الخصائص الأخرى .

ولتحقيق الملائمة فإن المعلومات لابد أن تقدم فى توقيت مناسب وأن يكون لها قيمة تنبؤية أو قيمة رقابية أو كليهما، ولتحقيق الثقة فى المعلومات فإنها لابد أن تتسم بصدق التعبير وعدم التحيز وامكانية التحقق منها، وبالنسبة لخاصية امكانية المقارنة والتى تتضمن خاصية التماثل (ثبات طرق القياس والإفصاح من فترة لأخرى) فإنها تمثل خاصية ثانوية تتناسب مع الملائمة والثقة، وأخيراً فإن المعلومات لكى تكون مفيدة فإن منافعها يجب أن تزيد على تكلفتها .

١ – الملاءمـــة : Relevance

أن الشىء المميز لهذه الخاصية هو أن تكون المعلومات مرتبطة ووثيقة الصلة بالقرارات التى يتم اتخاذها، والمعلومات المحاسبية الملائمة هى التى تكون قادرة على إيجاد فرق فى القرار ، وذلك بمساعدة المستخدمين على تشكيل تنبؤات عن نتائج الماضى والحاضر والأحداث المستقبلة أو تأكيد أو تصحيح التوقعات السابقة، وبالنسبة للمعلومات فإنها قد توجد فرقاً فى القرارات عن طريق تحسين القدرات الخاصة بمتخذى القرارات فى التنبؤ أو عن طريق تقديم تغذية عكسية عن التوقعات الأولية ، وتوفر المعلومات القدرة على القيام بكلتا العمليتين وذلك لأن معرفة نتائج الأعمال

سوف تحسن من قرارات متخذى القرار على التنبؤ بنتائج الأعمال المستقبلية المشابهة ، وأنه بدون معرفة الماضى فإن أساس التنبؤ سوف يفتقد أحد عناصره الهامة، كما أنه بدون الاهتمام بالمستقبل فإن معرفة الماضى سوف تكون عقيمة .

● **التوقيت المناسب :** **Timeliness**

ويقصد بذلك أن المعلومات المحاسبية يتم توفيرها فى الوقت المطلوب فيه الوصول إلى قرار ، أى توافر المعلومات لدى متخذى القرار قبل أن تفقد قدرتها فى التأثير على القرارات، وفى حالة عدم توافر المعلومات عند الحاجة إليها أو عندما تتوافر لفترة طويلة ولا تكون هناك حاجة إلى استخدامها، فإنها حينئذ تفقد الملاءمة.

٢ – الموثوقيـــة : **Reliability**

إن الثقة فى مقياس معين تعتمد على أنه يعبر بصدق عن شىء معين، والثقة ليست مقياس محدد مثل الأبيض والأسود ولكنها تمثل مدى معين، وتعتمد الثقة على المدى الذى يمكن به التحقق من صدق التعبير المحاسبى عن الصفقات والأحداث المالية وسلامة القياس، كما ترتبط الثقة بحيادية المعلومات .

ويرتبط بالثقة أيضاً خاصية القدرة على التحقق، أى إتباع أساليب وطرق القياس التى يكون عليها إجماع فى الرأى، وبشكل يمكن معه الوصول إلى نفس النتائج إذا تم القياس من خلال أشخاص مستقلين باستخدام نفس طرق القياس، وبالنسبة لصدق التعبير فإنه يرجع إلى التماثل أو الاتفاق بين الأرقام المحاسبية والموارد أو الأحداث التى يتم التعبير عنها .

الحياد وعدم التحيز ويقصد بذلك أن الاهتمام الأساسى يجب أن يركز على الملاءمة والموثوقية فى المعلومات التى يتم الإفصاح عنها، وأن يبتعد عن التحيز والتأثير على متخذى القرارات فى اتجاه معين أو محاولة الوصول إلى نتيجة محددة سلفاً ، وبالنسبة لأهداف التقارير المالية فإنها توفر معلومات متنوعة وكثيرة للمستخدمين الذين يكون لديهم اهتمامات متنوعة ولن يكون من المتوقع لنتيجة محددة مسبقاً أن تناسب كل الاهتمامات .

● **القابلية للمقارنة والتماثل : Comparability and Consistency**

تكتسب المعلومات الخاصة بمنشأة معينة منفعة أكبر فى حالة امكانية مقارنة المعلومات الخاصة بها مع المعلومات المماثلة عن المنشآت الأخرى، وبالمعلومات المماثلة لنفس المنشأة عن فترات سابقة .

إن المقارنة بين المنشآت والتماثل فى تطبيق الطرق عبر الزمن تزيد من القيمة المعلوماتية للمقارنات الخاصة بالفرص الاقتصادية المناسبة أو الأداء وتعتمد أهمية المعلومات على قدرة المستخدم على ارجاعها إلى أساليب وطرق مميزة .

● **الأهمية النسبية : Materiality**

الأهمية النسبية مفهوم شامل يتعلق بالخصائص النوعية خاصة الملاءمة والموثوقية، إن قرار عدم الإفصاح عن معلومات معينة يمكن أن يكون مقبولاً فى حالة إذا ما كان المستثمرون فى غير حاجة إليه أو لأن قيمة هذا البند صغيرة جداً بحيث لا تؤثر على القرار، وبصفة عامة لا توجد معايير عامة للأهمية النسبية يمكن أخذها فى الاعتبار فى كل حالة، ولكن الأمر يدخل فى التقدير الشخصى .

● **التكاليف والمنافع : Costs and Benefits**

إن كل مستخدم للمعلومات المحاسبية سوف يدرك القيمة النسبية المرتبطة بكل خاصية من خصائص المعلومات المحاسبية، والهيئات التى تضع المعايير المحاسبية تبذل جهوداً كبيرة من أجل تلبية حاجات المجتمع ككل وذلك عند نشرها لمعيار قد يضحى بأحد الخصائص من أجل توفير خاصية أخرى، كما يجب عليها كذلك أن تأخذ فى الاعتبار حسابات التكاليف والمنافع، وبصفة عامة فإن المنافع المحققة يجب أن تزيد عن التكاليف، وعلاوة على ذلك فإنه من الصعب أن نذكر أى شىء دقيق عن التطابق بينهما، وهناك تكاليف لاستخدام المعلومات وأيضاً لتقديمها، وكذلك هناك منافع تنتج من تقديم المعلومات المالية لمن يقومون باعدادها وأيضاً من يستخدمون هذه المعلومات .

إطار إعداد وعرض القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية

▫ تمهيد :

تعد القوائم المالية وتقدم للمستخدمين الخارجيين من قبل العديد من المنشآت حول العالم، ورغم أن القوائم المالية قد تبدو متشابهة بين بلد وآخر ، إلا أن هناك فروقاً بينها تتسبب فيها ، ربما ، ظروفاً اجتماعية واقتصادية وقانونية مختلفة ، وبسبب ما تتصوره بلدان مختلفة من حاجات للمستخدمين المختلفين للقوائم المالية عندما تخضع للمتطلبات الوطنية .

إن هذه الظروف المختلفة قد أدت إلى استخدام تعاريف مختلفة لعناصر القوائم المالية ، على سبيل المثال : الأصول ، الالتزامات ، حقوق الملكية ، والدخل والمصروفات . وينتج عن ذلك أيضاً استخدام لمعايير مختلفة فى الإعتراف بعناصر القوائم المالية وفى تفضيل أسس مختلفة للقياس . كما يتأثر كذلك نطاق القوائم المالية ومستوى الإفصاح فيها .

إن لجنة معايير المحاسبة الدولية ملتزمة بتضييق هذه الفروق من خلال السعى لزيادة توافق التشريعات ومعايير المحاسبة والإجراءات المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية ، ويعتقد أن المزيد من هذا التوافق يمكن أن يتحقق بشكل أفضل من خلال التركيز على القوائم المالية التى تعد لأغراض توفير المعلومات المفيدة فى صنع القرارات الاقتصادية .

ويعتقد مجلس إدارة اللجنة أن القوائم المالية المعدة لهذا الغرض تحقق الأغراض المشتركة لمعظم المستخدمين . ذلك أن كافة المستخدمين تقريباً يصنعون قرارات اقتصادية على سبيل المثال ، من أجل :

(أ) تحديد متى يتم الشراء ، أو الاحتفاظ باستثمار فى حقوق الملكية أو بيعها .

(ب) تقييم مدى قيام الإدارة بمسئولياتها .

(جـ) تقييم قدرة المنشأة على سداد وتوفير منافع أخرى لموظفيها.

(د) تقييم الأمان المتوفر للأموال التى اقرضت للمنشأة .

(هـ) تحديد السياسات الضريبية .

(و) تحديد الأرباح القابلة للتوزيع وتوزيعات الأرباح .

(ز) تحضير واستخدام إحصاءات الدخل القومى .

(ح) تنظيم نشاطات المنشأة .

تدرك اللجنة بأن الحكومات بشكل خاص قد تحدد متطلبات مختلفة أو إضافية لأغراضها الخاصة . إن مثل هذه المتطلبات يجب أن لا تؤثر على القوائم المالية المنشورة لمنفعة المستخدمين الآخرين ما لم تحقق حاجات هؤلاء المستخدمين الآخرين.

تعد القوائم المالية عادة على ضوء نموذج محاسبى مبنى على التكلفة التاريخية القابلة للاسترداد وعلى مفهوم الحفاظ على رأس المال الأسمى ، ويمكن أن يكون هناك نماذج أخرى ومفاهيم أكثر ملاءمة لتحقيق هدف توفير المعلومات المفيدة لصنع القرارات الاقتصادية ، إلا أنه لا يوجد فى الوقت الحاضر اتفاق عام على التغيير. لقد أعد هذا الإطار ليكون ملائماً لمدى من النماذج المحاسبية ومفاهيم رأس المال والحفاظ عليه .

▫ الفرضيات الأساسية للمحاسبة:

▪ أساس الاستحقاق :

٢٢ – لأجل تحقيق أهدافها فإن القوائم المالية تعد على أساس الاستحقاق المحاسبى. وتحت هذا الاساس فإنه يعترف بأثار العمليات المالية والأحداث الأخرى عندما تحدث (وليس عندم تقبض أو تدفع النقدية أو ما يعادلها) ويجرى

تسجيلها فى السجلات المحاسبية وتضمينها القوائم المالية عن الفترة التى تمت فيها . إن القوائم المالية المعدة على أساس الاستحقاق تخبر المستخدمين ليس فقط عن العمليات المالية السابقة المنطوية على دفع واستلام النقدية بل وتعلمهم كذلك عن الالتزامات بدفع النقدية فى المستقبل وعن الموارد التى تمثل نقدية سيجرى استلامها فى المستقبل . وعليه ، فإنها توفر ذلك النوع من المعلومات حول العمليات المالية السابقة والأحداث الأخرى التى تعتبر أكثر فائدة للمستخدمين فى صنع القرارات الاقتصادية . وعادة ما يتم الإعتراف ببنود القوائم المالية عندما تستوفى التعاريف ومعايير الإعتراف بالنسبة لتلك العناصر فى إطار العمل .

- الاستمرارية :

٢٣- يجرى إعداد القوائم المالية عادة بإفتراض أن المنشأة مستمرة وستبقى عاملة فى المستقبل المنظور ، وعليه يفترض أنه ليس لدى المنشأة النية أو الحاجة للتصفية أو لتقليص حجم عملياتها بشكل هام . ولكن إن وجدت مثل هذه النية أو الحاجة ، فإن القوائم المالية يجب أن تعد على أساس مختلف ، وفى مثل هذه الحالة يجب أن يفصح عن الأساس المستخدم . وقد ورد هذا الافتراض أيضا ضمن متطلبات المعيار المحاسبى الدولى رقم (١) .

▫ الخصائص النوعية للقوائم المالية:

٢٤- الخصائص النوعية هى صفات تجعل المعلومات الظاهرة فى القوائم المالية مفيدة للمستخدمين ، إن الخصائص النوعية الأساسية الأربعة هى : القابلية للفهم ، والملاءمة ، والموثوقية ، والقابلية للمقارنة .

- القابلية للفهم :

إن إحدى الخصائص الأساسية للمعلومات الظاهرة بالقوائم المالية هى قابليتها للفهم المباشر من قبل المستخدمين . لهذا الغرض ، فإنه من المفترض أن لدى

المستخدمين مستوى معقول من المعرفة فى الأعمال والنشاطات الاقتصادية والمحاسبية وإن لديهم الرغبة فى دراسة المعلومات بقدر معقول من العناية . وعلى كل حال ، فإنه يجب عدم استبعاد المعلومات حول المسائل المعقدة التى يجب إدخالها فى القوائم المالية إن كانت ملائمة لحاجات صانعى القرارات الاقتصادية بحجة أنه من الصعب فهمها من قبل بعض المستخدمين .

▪ الملاءمة :

لكى تكون المعلومات مفيدة فإنها يجب أن تكون ملائمة لحاجات صناع القرارات. وتمتلك المعلومات خاصية الملاءمة عندما تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بمساعدتهم فى تقييم الاحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية أو عندما تؤكد أو تصحح تقييماتهم الماضية.

إن الدورين التنبؤى والتأكيدى للمعلومات متداخلين . على سبيل المثال ، المعلومات حول المستوى الحالى للأصول المملوكة وبنيتها ذو قيمة للمستخدمين فى محاولتهم للتنبؤ بقدرة المنشأة على إنتهاز الفرص وعلى التصدى للأوضاع المعاكسة، وتلعب نفس المعلومات الدور التأكيدى فيما يتعلق بالتنبؤات الماضية حول، على سبيل المثال ، طريقة هيكلة المنشأة ونتائج العمليات المخططة .

غالباً ما تستخدم المعلومات حول المركز المالى والأداء فى السابق كأساس للتنبؤ بالمركز المالى والأداء المستقبلى ومسائل أخرى تهم المستخدمين مباشرة ، مثل أرباح الأسهم ومدفوعات الأجور وتحركات أسعار الأسهم ، ومقدرة المنشأة على مواجهة التزاماتها عندما تستحق. وحتى يكون للمعلومات قيمة تنبؤية ، فإنه ليس بالضرورة أن تكون على شكل تنبؤات صريحة ، إن القدرة على عمل تنبؤات من القوائم المالية تتعزز من خلال الأسلوب الذى تعرض فيه المعلومات عن العمليات المالية والأحداث الماضية ، فعلى سبيل المثال ، القيمة التنبؤية لقائمة الدخل تتعزز إن تم الإفصاح عن البنود غير العادية وغير المتكررة من الدخل والمصروفات بشكل

منفصل . ويرتبط مفهوم الملاءمة عن قرب بمفهوم الحياد وعدم التحيز ويهتم بالحد الأدنى من المعلومات التى يجب عرضها وكيفية العرض المناسب .

- المادية (الأهمية النسبية) :

تتأثر ملاءمة المعلومات بطبيعتها وباهميتها النسبية . ففى بعض الحالات فإن طبيعة المعلومات لوحدها ، تعتبر كافية لتحديد ملاءمتها ، على سبيل المثال ، الإفصاح عن قطاع جديد تعمل فيه المنشأة يؤثر على المخاطر والفرص المتاحة للمنشأة بغض النظر عن الأهمية النسبية للنتائج التى أحرزها القطاع فى فترة وضع التقرير . وفى حالات أخرى يكون لطبيعة المعلومات وماديتها أهمية مثل مبالغ المخزون المحتفظ به فى كل فئة رئيسية مناسبة للنشاط .

تعتبر المعلومات ذات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو تحريفها يمكن أن يؤثر على القرارات الاقتصادية التى يتخذها المستخدمون اعتماداً على القوائم المالية. وتعتمد الأهمية النسبية على حجم البند أو الخطأ المقدر فى ضوء الظروف الخاصة للحذف أو التحريف . وعليه يزودنا مفهوم الأهمية النسبية بنقطة قطع وليس خاصية أساسية للمعلومات لكى تكون مفيدة .

- الموثوقية :

لكى تكون المعلومات مفيدة فإنه يجب أن تكون موثوقة ويعتمد عليها . وتمتلك المعلومات خاصية الموثوقية إذا كانت خالية من الأخطاء الهامة والتحيز ، وكان بإمكان المستخدمين الاعتماد عليها كمعلومات تعبر بصدق عما يقصد أن تعبر عنه أو من المتوقع أن تعبر عنه .

ويمكن أن تكون المعلومات ملائمة ولكن غير موثوقة بطبيعتها أو طريقة تمثيلها لدرجة أن الإعتراف بها يمكن أن يكون مضللاً . على سبيل المثال ، إذا كانت مشروعية ومبلغ الأضرار المطالب بها موضع نزاع قانونى ، فإن إعتراف المنشأة

بكامل المبلغ المطالب به فى الميزانية العمومية يعد غير مناسب ، على أنه من الممكن أن يكون مناسباً الإفصاح عن المبلغ مع الظروف المحيطة بالمطالبة .

- التمثيل الصادق :

لكى تكون المعلومات موثوقة فإنها يجب أن تمثل ، يجب أن تمثل المعلومات بصدق العمليات المالية والأحداث الأخرى التى يفهم أنها تمثلها أو من المتوقع أن تعبر عنها ، وهكذا على سبيل المثال يجب أن تمثل الميزانية العمومية بصدق العمليات المالية والأحداث الأخرى التى ينشأ عنها طبقاً لمعايير الإعتراف أصول والتزامات وحق ملكية فى المنشأة بتاريخ وضع التقرير .

إن غالبية المعلومات المالية عرضة إلى بعض المخاطر من كونها لا ترقى إلى التمثيل الصادق الذى يفهم أنها تصوره . وهذا ليس عائداً إلى التحيز فيها ، ولكن إلى الصعوبات الملازمة والمتأصلة فى التعرف على العمليات المالية والأحداث الأخرى التى يجب قياسها ، أو فى تصميم واستخدام وسائل قياس وعرض لإيصال الرسائل التى تنسجم مع تلك العمليات المالية والأحداث . فى حالات محددة ، تعتبر عملية قياس الآثار المالية لبعض العناصر غير مؤكدة لدرجة أن المنشأة عموماً لا تعترف بها فى القوائم المالية ، فعلى سبيل المثال ، رغم أن غالبية المنشآت تكون للتحصيل، وتقدير العمر الاقتصادى للمصنع والمعدات وعدد مطالبات الكفالات التى يمكن أن تحدث . ويعترف بمثل هذه الحالات من عدم التأكد من خلال الإفصاح عن طبيعتها ومدى تأثيرها ومن خلال ممارسة الحيطة والحذر عند إعداد القوائم المالية . ويقصد بالحيطة والحذر تبنى درجة من الحذر فى وضع التقديرات المطلوبة فى ظل عدم التأكد بحيث لا ينتج عنها تضخيم للأصول والدخل أو تقليل للالتزامات والمصروفات . إن ممارسة الحيطة والحذر ، لا تعنى مثلاً ، خلق احتياطيات سرية أو مبالغة متعمدة للالتزامات والمصروفات حيث عندها لا تكون القوائم المالية محايدة وعليه لن تمتلك خاصية الموثوقية .

- الاكتمال :

لكى تكون معلومات القوائم المالية موثوقة فإنها يجب أن تكون كاملة ضمن حدود الأهمية النسبية والتكلفة . إن أى حذف فى المعلومات يمكن أن يجعلها خاطئة أو مضللة وهكذا تصبح غير موثوقة وغير ملائمة .

- القابلية للمقارنة :

يجب أن يكون للمستخدمين قادرين على مقارنة القوائم المالية للمنشأة عبر الزمن من أجل تحديد الاتجاهات فى المركز المالى وفى الأداء . كما يجب أن يكون بمقدروهم هم مقارنة القوائم المالية للمنشآت المختلفة من أجل أن يقيموا مراكزها المالية النسبية ، والأداء والتغيرات فى المركز المالى . وعليه ، فإن عملية قياس وعرض الأثر المالى للعمليات المالية المتشابهة والأحداث الأخرى يجب أن تتم على أساس ثابت ضمن المنشأة وعبر الزمن لتلك المنشأة وعلى أساس ثابت للمنشآت المختلفة .

ومن أهم ما تتضمنه خاصية القابلية للمقارنة إعلان المستخدمين عن السياسات المحاسبية المستخدمة فى إعداد القوائم المالية ، وأى تغيرات فى هذه السياسات وآثار هذه التغيرات . ويجب أن يكون المستخدمون قادرون على تحديد الاختلافات فى السياسات المحاسبية المستخدمة فى المنشأة نحو العمليات المالية المتشابهة والأحداث الأخرى من فترة لأخرى وبين المنشآت المختلفة . إن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية بما فى ذلك الإفصاح عن السياسات المحاسبية يساعد فى تحقيق القابلية للمقارنة .

إن الحاجة إلى القابلية للمقارنة يجب أن لا تختلط مع مفهوم التوحيد ، كما يجب أن لا تعوق عملية تقديم معايير محاسبية محسنة . فمن غير المناسب للمنشأة أن تستمر فى سياسة المحاسبة بنفس الأسلوب من عملية مالية أو حدث آخر إذا كانت هذه السياسة لا تتفق مع خاصية الملاءمة والموثوقية ، كما أنه من غير

المناسب للمنشأة أن تبقى على سياساتها المحاسبية دون تعديل إن وجدت سياسات بديلة أكثر ملاءمة وموثوقية .

بما أن المستخدمين يرغبون بمقارنة المركز المالى ، والأداء والتغيرات فى المركز المالى للمنشأة عبر الزمن ، فإنه من المهم أن تظهر القوائم المالية المعلومات المقابلة للفترات السابقة .

▫ القيود على المعلومات الملائمة والموثوقة :

▪ التوقيت المناسب :

إذا حدث تأخير غير ضرورى فى تقديم التقارير فإن المعلومات قد تفقد ملاءمتها . لذا فالإدارة بحاجة إلى الموازنة بين جدوى رفع التقارير فى الوقت المناسب وتوفير المعلومات الموثوقة . فلكى تقدم المعلومات بالوقت المناسب ربما يجب تقديم التقارير دون أن تكون كافة أوجه العملية المالية أو الحدث الآخر معروفة. وهذا يضعف الموثوقية . وبالمقابل إذا تم تأخير تقديم التقارير حتى تعرف كافة الأمور فإن المعلومات قد تكون موثوقة بشكل كبير ولكن ذات فائدة قليلة للمستخدمين الذين اضطروا لاتخاذ قراراتهم فى فترة الانتظار . لذلك عند محاولة تحقيق توازن بين الملاءمة والموثوقية ، فإن الاعتبار المسيطر يجب أن يكون خدمة حاجات متخذى القرارات الاقتصادية بأفضل شكل .

▪ الموازنة بين التكلفة والمنفعة :

تعتبر الموازنة بين التكلفة والمنفعة قيد أكثر منها خاصية نوعية . فالمنافع المأخوذة من المعلومات يجب أن تفوق التكاليف المتكبدة فى تزويد هذه المعلومات . ولكن تقييم المنافع والتكاليف عملية اجتهادية تعتمد بشكل رئيسى على التقدير . وفوق ذلك فإن التكاليف قد لا تقع بالضرورة على أولئك الذين يستفيدون من المنافع، كما أن المنافع قد يستفيد منها أخرون غير الذين أعدت من أجلهم المعلومات ، على

سبيل المثال فإن توفير معلومات إضافية للمقرضين يمكن أن يقلل من تكاليف الاقتراض على المنشأة . لهذه الأسباب فإنه من الصعب إجراء اختبار التكلفة – المنفعة فى حالة معينة ، ومع هذا ، فإن واضعى المعايير ، بشكل خاص ، وكذلك معدى ومستخدمى القوائم المالية يجب أن يكونوا على دراية بهذا القيد .

▪ الموازنة بين الخصائص النوعية :

فى الحياة العملية غالباً ما تكون الموازنة أو المبادلة بين الخصائص النوعية ضرورية . وبشكل عام ، فإن الهدف هو تحقيق توازن مناسب بين الخصائص من أجل تحقيق هدف القوائم المالية . أما الأهمية النسبية للخصائص فى الحالات المختلفة فهى مسألة متروكة للتقدير المهنى .

▪ الصورة الصحيحة والعادلة / التمثيل العادل :

توصف القوائم المالية غالباً بأنها تظهر بصورة صحيحة وعادلة ، أو تمثل بعدالة المركز المالى ، والأداء والتغيرات فى المركز المالى للمنشأة . ومع أن هذا الإطار لا يتعامل مباشرة مع هذه المفاهيم ، إلا أن تطبيق الخصائص النوعية الأساسية والمعايير المحاسبية المناسبة يترتب عليه عادة قوائم مالية تظهر بصورة صحيحة وعادلة أو تمثل بعدالة هذه المعلومات .

▫ عناصر القوائم المالية :

تصور القوائم المالية الآثار المالية للعمليات والأحداث الأخرى وتعمل على تجميعها وتوزيعها على تصنيفات واسعة تبعاً لخصائصها الاقتصادية. وتعرف هذه التصنيفات الواسعة بعناصر القوائم المالية ، أما العناصر المتعلقة مباشرة بقياس المركز المالى فهى الأصول ، والالتزامات وحق الملكية . والعناصر المتعلقة مباشرة بقياس الأداء فى قائمة الدخل فهما الدخل والمصروفات . وتعكس قائمة التغيرات فى المركز المالى عادة عناصر قائمة الدخل والتغيرات فى عناصر الميزانية العمومية ، وتبعاً لذلك ، فإن هذا الإطار لا يحدد عناصر خاصة بهذه القائمة .

تنطوى عملية تقديم هذه العناصر فى الميزانية العمومية وقائمة الدخل على تصنيفات فرعية . على سبيل المثال ، يمكن أن تصنف الأصول والالتزامات حسب طبيعتها أو وظيفتها فى المنشأة من أجل إظهار المعلومات بالصورة الأكثر فائدة للمستخدمين لأغراض صنع القرارات الاقتصادية .

- المركز المالى :

العناصر المتعلقة مباشرة بقياس المركز المالى هى : الأصول ، والالتزامات وحق الملكية ، وتعرف هذه العناصر كما يلى :

أ- الأصل وهو مورد تسيطر عليه المنشأة نتيجة لأحداث سابقة ومن المتوقع أن ينجم عنه منافع اقتصادية مستقبلية للمنشأة .

ب- الالتزام وهو تعهد حالى على المنشأة ناشىء عن أحداث سابقة ومن المتوقع أن يطلب سداده تدفقات خارجة من الموارد التى تملكها المنشأة والتى تتضمن منافع اقتصادية .

جـ - حق الملكية وهو حق الملاك المتبقى من الأصول بعد طرح كافة الالتزامات .

تحدد تعريفات الأصول والالتزامات الصفات الأساسية لها ولكن لا تحاول تحديد معايير الاعتراف بها الواجبة التحقق لإظهارها فى الميزانية العمومية . وهكذا تشمل التعريفات عناصر لا يعترف بها كأصول أو التزامات فى الميزانية العمومية لأنها لا تحقق معايير الاعتراف . وبشكل خاص يجب أن يكون التدفق المحتمل الداخل أو الخارج من المنشأة مؤكد بشكل كافى لتحقيق معيار الاحتمالية قبل الاعتراف بأصل أو التزام .

وعند النظر فيما إذا كان العنصر يحقق تعريف الأصل أو الالتزام أو حق الملكية فإن الإنتباه يجب أن يعطى إلى الجوهر الأساسى والحقيقة الاقتصادية للعنصر وليس فقط لشكله القانونى . وهكذا ، على سبيل المثال، فى حالة عقود الإيجار التمويلية فإن الجوهر والحقيقة الاقتصادية تبين أن المستأجر يحصل على المنافع الاقتصادية من

استخدام الأصل المستأجر للجزء الأكبر من عمره الإنتاجى لقاء دخوله فى تعهد لدفع مبلغ يعادل تقريباً القيمة العادلة لذلك الأصل ونفقات التمويل المرتبطة بذلك . وعليه ، فإن الإيجار التمويلى ينشىء عناصر تحقق تعريف الأصل والالتزام ويعترف بها هكذا فى الميزانية العمومية للمستأجر .

إن الميزانيات المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية قد تشتمل على عناصر لا تحقق تعريف الأصل أو الالتزام ولا تظهر كجزء من حقوق الملكية ، إلا أن التعريفات التى حددت فى الفقرة ٤٨ تضع الأساس فى المراجعات المستقبلية لمعايير المحاسبة الدولية الحالية وتطوير معايير محاسبية جديدة .

- الأصـــــول :

تتمثل المنافع الاقتصادية المتضمنة فى الأصل فى إمكانية المساهمة ، بشكل مباشر أو غير مباشر فى تحقيق تدفقات من النقدية وما فى حكمها على المنشأة . ويمكن أن تكون تلك الإمكانيـة إنتاجيـة وجزء من النشاطات التشغيلية للمنشأة . كما يمكن أن تأخذ شكل القابلية للتحول إلى نقدية أو ما فى حكمها أو القدرة على تخفيض التدفقات النقدية الخارجة ، مثلما تؤدى طريقة تصنيع بديلة إلى تخفيض تكاليف الإنتاج .

تستخدم المنشأة أصولها عادة لإنتاج سلعاً أو خدمات قادرة على إشباع رغبات أو حاجات العملاء ، ولأن هذه السلع والخدمات قادرة على إشباع هذه الرغبات أو الحاجات فإن العملاء مستعدون للدفع مقابل ذلك وعليه فهم يساهمون فى التدفقات النقدية للمنشأة . ويقدم النقد نفسه خدمة للمنشأة لأنه يسيطر على الموارد الأخرى .

يمكن للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فى الأصول أن تتدفق على المنشأة بعدة طرق . على سبيل المثال يمكن للأصل :

(أ) أن يستخدم لوحده أو مع أصول أخرى لإنتاج سلع أو خدمات تباع من قبل المنشأة.

(ب) أن يستبدل مع أصول أخرى .

(جـ) أن يستخدم لسداد التزام .

(د) أن يوزع على ملاك المنشأة .

كثير من الأصول ، على سبيل المثال، الممتلكات والمنشآت والمعدات لها شكل مادى ، ولكن الوجود المادى ليس جوهريا لوجود الأصل . وعليه فإن براءات الاختراع وحقوق النشر ، على سبيل المثال ، هى أصول إذا كان من المتوقع أن يتدفق عنها منافع اقتصادية مستقبلية وكانت المنشأة تسيطر عليها .

كثير من الأصول ، على سبيل المثال ، المدينون والممتلكات متعلقة بحقوق قانونية بما فى ذلك حق الملكية . إلا أنه عند التحقق من وجود الأصل فإن حق الملكية لا يعد جوهريا ، وعليه ، على سبيل المثال ، فالعقار المشغول بالإيجار يعتبر أصلاً للمنشأة إن كانت تسيطر على المنافع التى من المتوقع أن تتدفق منه . ومع أن سيطرة المنشأة على الأصل تكون فى الغالب نتيجة لحقوق قانونية ، إلا أن من الممكن أن يحقق أحد العناصر تعريف الأصل دون أن يكون هناك سيطرة قانونية عليه. على سبيل المثال ، الدراية أو المعرفة الفنية التى يتم الحصول عليها من نشاط التطوير يمكن أن تحقق تعريف الأصل إذا تمكنت المنشأة ، من خلال الحفاظ على الدراية سراً و السيطرة على المنافع المتوقع أن تتدفق عنها .

تنشأ أصول المنشأة عن عمليات مالية وأحداث أخرى سابقة، ففى العادة تحصل المنشآت على الأصول من خلال الشراء أو الإنتاج ، إلا أن هناك عمليات أو أحداث أخرى يمكن أن يتولد عنها أصول ، مثال ذلك الممتلكات التى ترد للمنشأة من الحكومة كجزء من برنامج تشجيع النمو الاقتصادى فى احدى المناطق واكتشاف الثروات المعدنية . إن العمليات أو الأحداث التى من المتوقع أن تحدث مستقبلاً لا تؤدى فى حد ذاتها إلى أصول . وعليه فإن وجود نية لشراء مخزون لا يحقق بحد ذاته تعريف الأصل . هناك ترابط وثيق بين تكبد النفقة وتوليد الأصول ولكن الإثنان ليسا بالضرورة متطابقين .

- الالتزامات :

إن الخاصية الأساسية للالتزام هو أنه يمثل تعهداً حالياً على المنشأة . والتعهد يمثل واجب أو مسئولية للعمل والوفاء بطريقة محددة . يمكن للالتزامات أن تطبق قانوناً كنتيجة لعقد ملزم أو متطلب تشريعي . وهذا هو الحال عادة ، على سبيل المثال، بالنسبة للمبالغ الواجبة الدفع لقاء سلع وخدمات استلمتها المنشأة . كما تنشأ الالتزامات كذلك عن ممارسة الأعمال العادية ، والعرف ، والرغبة في الحفاظ على علاقات أعمال جيدة أو التصرف بطريقة عادلة . فإذا قررت المنشأة ، على سبيل المثال، كسياسة أن تصلح الأخطاء التي تظهر في منتجاتها حتى بعد إنتهاء مدة الكفالة فإن المبالغ المتوقع إنفاقها بخصوص السلع التي بيعت تعتبر التزامات .

إن تسديد الالتزام الحالي يتضمن عادة قيام المنشأة بالتخلي عن موارد تحتوي على منافع اقتصادية من أجل مواجهة مطالبة الجهة الأخرى ، ويمكن أن يتم تسديد الالتزام الحالي بعدة طرق ، على سبيل المثال، بواسطة :

(أ) الدفع نقداً .

(ب)تحويل أصول أخرى.

(جـ) تقديم خدمات.

(د) استبدال الالتزام بالتزام أخر .

(هـ) تحويل الالتزام إلى حق ملكية.

ويمكن أن يسدد الالتزام بطرق أخرى، مثل تنازل الدائن أو فقدان حقوقه .

- حـق الملكيـة :

بالرغم من أن حق الملكية عرف على أنه الرصيد المتبقي ، إلا أنه يمكن أن يشتمل على تصنيفات فرعية في الميزانية العمومية . على سبيل المثال ، في المنشآت المساهمة ، فإن الأموال التي يقدمها المساهمون ، وأرباح التشغيل ، والاحتياطيات التي تمثل

احتجاز من أرباح التشغيل ، والاحتياطيات التى تمثل تسويات الحفاظ على رأس المال يمكن أن تظهر منفصلة . مثل هذه التصنيفات يمكن أن تكون ملاءمة لحاجات صناعة القرار لمستخدمى القوائم المالية عندما تعمل على إظهار القيود القانونية أو الأخرى على قدرة المنشأة على توزيع أو استعمال ملكيتها . كما يمكن أن تعكس حقيقة أن بعض الأطراف ذات المصلحة فى ملكية المنشأة لها حقوق مختلفة بالنسبة إلى استلام أرباح الأسهم الموزعة أو استرداد رأس المال .

يتم تكوين الاحتياطيات أحياناً بناءً على تشريع أو قانون آخر من أجل إعطاء المنشأة ودائنوها حماية إضافية من أثار الخسائر . كما أن احتياطيات أخرى يمكن تكوينها إذا كان قانون الضرائب الوطنى يمنح إعفاءات أو تخفيضات من التزامات الضرائب فى حالة التحويل إلى مثل هذه الاحتياطيات . إن وجود وحجم هذه الاحتياطيات القانونية ، والتشريعية والضرائبية يعتبر معلومات يمكن أن تكون ملائمة لحاجات صناع القرارات . إن التحويل إلى هذه الاحتياطيات يعتبر حجزاً للأرباح وليس مصروفات .

إن مبلغ حق الملكية الذى يظهر فى الميزانية العمومية يعتمد على قياس الأصول والالتزامات . وفى العادة لا تتفق إلا بالمصادفة القيمة الإجمالية لحق الملكية مع القيمة السوقية لأسهم المنشأة أو مع المبلغ الذى يمكن أن يجمع نتيجة التخلص من صافى الأصول بالتدريج أو من المنشأة ككل على أساس أنها مستمرة .

يستخدم الربح غالباً كمقياس للأداء وكأساس لمقاييس أخرى مثل العائد على الاستثمار أو حصة السهم من الأرباح ، إن العناصر المرتبطة مباشرة بقياس الربح هى الدخل والمصروفات وإن الاعتراف بالدخل والمصروفات وقياسهما وبالتالى الربح، يعتمد جزئياً على مفهومى رأس المال والحفاظ على رأس المال المستخدمان من قبل المنشأة لإعداد قوائمها المالية.

تعرف عناصر الدخل والمصروفات كما يلى :

(أ) الدخل وهو الزيادة فى المنافع الاقتصادية أثناء الفترة المحاسبية على شكل تدفقات داخلة أو زيادة فى الأصول أو نقصان فى الالتزامات ، مما ينشأ عنها زيادة فى حقوق الملكية عدا تلك المتعلقة بمساهمات الملاك.

(ب) المصروفات وهى النقص فى المنافع الاقتصادية خلال الفترة المحاسبية على شكل تدفقات خارجة أو استهلاك فى الأصول أو تكبد التزامات مما ينشأ عنه نقصان فى حق الملكية عدا تلك المتعلقة بالتوزيعات إلى الملاك .

إن تعريفى الدخل والمصروفات يحددان خصائصهما الرئيسية ولكن لا يحاولان وضع المعايير اللازم تحقيقها للاعتراف بهما فى قائمة الدخل .

يمكن أن يعرض الدخل والمصروفات فى قائمة الدخل بطرق مختلفة من أجل توفير معلومات ملائمة لصنع القرارات الاقتصادية . على سبيل المثال ، فقد جرت الممارسة على التمييز بين بنود الدخل والمصروفات التى تنشأ عن النشاطات العادية للمنشأة وتلك التى لا تنشأ عنها . ويتم هذا التمييز على أساس أن مصدر البند يعتبر ملائماً لغرض تقييم قدرة المنشأة على توليد النقدية أو ما فى حكمها فى المستقبل ، فمثلاً ، النشاطات العرضية مثل التخلص من الاستثمارات طويلة الأجل من غير المرجح تكرار وقوعها بشكل منتظم . وعند التمييز بين البنود بهذه الطريقة فإنه من الواجب الانتباه إلى طبيعة المنشأة وعملياتها . فالبنود الناشئة عن النشاطات العادية لإحدى المنشآت يمكن أن تكون غير عادية بالنسبة لأخرى.

إن التمييز بين بنود الدخل والمصروف أو دمجها بطرق مختلفة يسمح بعرض مقاييس متعددة لأداء المنشأة . وهذه لها درجات مختلفة من الشمولية . على سبيل المثال: فإن قائمة الدخل يمكن أن تظهر الربح الإجمالى ، وربح النشاطات العادية قبل الضرائب ، وربح النشاطات العادية بعد الضرائب وصافى الربح .

- الدخـــل :

يتضمن تعريف الدخل كلاً من الإيرادات والمكاسب . ويتحقق الإيراد فى سياق النشاطات العادية ويشار إليه بأسماء مختلفة تشمل المبيعات ، والرسوم ، والفائدة ، وأرباح الأسهم ، وريع حق الامتياز (الأتاوة) ، والإيجار .

تمثل المكاسب بنود أخرى تحقق تعريف الدخل وقد تنشأ أو لا تنشأ فى سياق النشاطات العادية للمنشأة . وتمثل المكاسب زيادات فى المنافع الاقتصادية وعلى هذا فإنها ليست مختلفة عن الإيراد من حيث الطبيعة . ومن هنا فإنها لا تعتبر عنصراً منفصلاً فى هذا الإطار .

تشمل المكاسب ، على سبيل المثال ، تلك الناشئة عن التخلص من الأصول غير الجارية . ويشمل تعريف الدخل أيضاً المكاسب غير المتحققة ، على سبيل المثال، تلك الناشئة عن إعادة تقييم الأوراق المالية القابلة للتسويق وتلك الناشئة عن الزيادة فى القيمة المسجلة للأصول طويلة الأجل . وعند الاعتراف بالمكاسب فى قائمة الدخل فإنه عادة ما يتم عرضها بصورة منفصلة لأن العلم بها مفيد لغرض صنع القرارات الاقتصادية. وغالباً ما يتم التقرير عن المكاسب صافية بعد خصم المصاريف المتعلقة بها .

يمكن أن ينجم عن الدخل استلام أنواع عديدة من الأصول أو تطويرها ، والأمثلة على ذلك تشمل النقد ، والذمم والسلع والخدمات المستلمة مقابل السلع والخدمات المزودة. كما قد ينشأ الدخل عن تسديد الالتزامات ، على سبيل المثال، يمكن أن تزود المنشأة المقرضين بسلع وخدمات للوفاء بتعهد لإعادة دفع قرض مستحق.

- المصـــروفات :

يتضمن تعريف المصروفات كل من الخسائر والمصروفات الأخرى التى تنشأ فى سياق النشاطات العادية للمنشأة . وتشمل المصروفات التى تنشأ فى سياق النشاطات العادية للمنشأة ، على سبيل المثال، تكلفة المبيعات ، الأجور والاستهلاك ، وتأخذ عادة

شكل التدفقات الخارجة أو استهلاك الأصول مثل النقدية وما في حكمها ، والمخزون ، والممتلكات والمنشآت والمعدات .

تمثل الخسائر بنود أخرى تحقق تعريف المصروفات وقد تنشأ أو لا تنشأ في سياق النشاطات العادية للمنشأة . وتمثل الخسائر نقصان في المنافع الاقتصادية ولا تختلف في طبيعتها عن المصروفات الأخرى . وعليه لا تعتبر عنصراً منفصلاً في هذا الإطار .

تشمل الخسائر ، على سبيل المثال، تلك التي تنشأ عن الكوارث مثل الحريق والفيضان ، وتلك التي تنشأ عن التخلص من الأصول غير الجارية . ويشمل تعريف المصروفات كذلك الخسائر غير المتحققة ، على سبيل المثال ، تلك التي تنشأ من آثار الزيادات في سعر الصرف بالعملة الأجنبية بخصوص اقتراض المنشأة بتلك العملة . عند الإعتراف بالخسائر في قائمة الدخل فإنه عادة ما يتم عرضها بصورة منفصلة لأن العلم بها مفيد لغرض صنع القرارات الاقتصادية وغالباً ما يتم التقرير عن الخسائر صافية من الدخل المتعلق بها .

- تعديلات الحفاظ على رأس المال :

إن إعادة تقييم أو إعادة صياغة الأصول والالتزامات يؤدي إلى زيادات أو نقصان في حق الملكية . وبينما تحقق هذه الزيادات أو النقصان تعريف الدخل والمصروفات ، فإنها لا تدخل في قائمة الدخل استناداً إلى مفاهيم محددة من الحفاظ على رأس المال ، وبدلاً من ذلك فإن هذه البنود تدخل ضمن حق الملكية كتعديلات للحفاظ على رأس المال أو احتياطيات إعادة التقييم .

- الاعتراف بعناصر القوائم المالية :

الإعتراف هو عملية الإدراج في الميزانية العمومية أو قائمة الدخل للبند الذي يحقق تعريف العنصر ويفي بمعايير الإعتراف المحددة في الفقرة التالية ، وهذا يشمل وصف البند بالكلمات وبالمبالغ وشمول هذا المبلغ في مجاميع الميزانية العمومية أو قائمة الدخل .

فالبنود التى تفى بمعايير الاعتراف يجب أن يعترف بها فى الميزانية العمومية أو قائمة الدخل . إن الإخفاق بالإعتراف بهذه البنود لا يتم تصحيحه من خلال الإفصاح عن السياسات المحاسبية المستخدمة أو بالإيضاحات .

إن البند الذى يفى بتعريف العنصر يجب أن يعترف به إذا :

(أ) كان من المحتمل أن منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة به سوف تتدفق إلى أو من المنشأة .

(ب) له تكلفة أو قيمة يمكن قياسها بموثوقية .

عند تحديد ما إذا كان البند يفى بهذه المعايير وعليه يصبح مؤهلاً للاعتراف به فى القوائم المالية ، فإنه يجب مراعاة اعتبارات الأهمية النسبية . إن العلاقات المتداخلة بين العناصر تعنى أن البند الذى يفى بمعيارى التعريف والإعتراف بعنصر محدد ، على سبيل المثال أصل ، يتطلب تلقائياً الاعتراف بعنصر أخر ، على سبيل المثال، دخل أو التزام .

▪ احتمال تحقق منافع اقتصادية مستقبلية :

يستخدم مفهوم الاحتمال فى معايير الإعتراف للإشارة إلى درجة عدم التأكد من تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى أو من المنشأة . إن هذا المفهوم منسجم مع حالة عدم التأكد التى تميز البيئة التى تعمل فيها المنشأة . ويتم تقدير درجة عدم التأكد الملازمة لتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية استناداً إلى الأدلة المتوفرة عند إعداد القوائم المالية . على سبيل المثال ، عندما يكون من المحتمل تحصيل الذمة المدينة ، فإن من المبرر الاعتراف بها كأصل وذلك فى غياب أى دليل على عكس ذلك . إلا أنه عند تعدد الذمم المدينة يكون هناك عادة احتمال بعدم تحصيل البعض منها ، وعليه يتم الاعتراف بمصروف يمثل النقص المتوقع فى المنافع الاقتصادية .

- موثوقية القياس :

إن المعيار الثانى للاعتراف ببند ما هو أن له تكلفة أو قيمة يمكن قياسه بموثوقية . وفى كثير من الحالات فإن التكلفة أو القيمة يجب أن تقدر ، واستخدام تقديرات معقولة هو جزء أساسة من إعداد القوائم المالية ولا يقلل من موثوقيتها ، ولكن عندما يتعذر عمل تقدير معقول فإن البند لا يعترف به فى الميزانية العمومية أو قائمة الدخل . على سبيل المثال ، فإن المبالغ المتوقع الحصول عليها من دعوى قضائية يمكن أن تفى بتعريف كل من الأصل والدخل وكذلك معيار الاحتمالية للإعتراف ، ولكن إذا كان من غير الممكن قياس المطالبة بموثوقية ، يجب أن لا يعترف بها كأصل أو دخل ، أما وجود المطالبة فمن الممكن الإفصاح عنه فى الإيضاحات أو الجداول المكملة .

إن البند الذى لا يحقق فى وقت معين شروط الإعتراف به ، قد يحقق هذه الشروط فى وقت لاحق وذلك نتيجة لظروف أو أحداث لاحقة .

إن البند الذى يحوز على الخصائص الأساسية للعنصر ولكنه يخفق فى تحقيق معايير الاعتراف به قد يتطلب رغم ذلك الإفصاح عنه فى الإيضاحات أو الجداول المكملة . ويعتبر ذلك مناسباً عندما تكون المعرفة بالبند ملائمة لتقييم المركز المالى ، والأداء ، والتغيرات فى المركز المالى للمنشأة من قبل مستخدمى القوائم المالية .

- الإعتراف بالأصول :

يتم الإعتراف بالأصل فى الميزانية العمومية عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق على المنشأة وأن للأصل تكلفة أو قيمة يمكن قياسها بموثوقية .

لا يعترف بالأصل فى الميزانية العمومية عند تكبد نفقة ليس من المحتمل أن يتدفق عنها منافع اقتصادية للمنشأة تتعدى الفترة المحاسبية الجارية . وعوضاً عن ذلك فإنه ينجم عن مثل هذه العملية اعتراف بمصروف فى قائمة الدخل . إن هذه

المعالجة لا تدل على أن قصد الإدارة من وراء تكبد النفقة شيء غير توليد منافع اقتصادية مستقبلية للمنشأة أو أن الإدارة تسير على غير هدى وأن كل ما يمكن أن يستدل من ذلك هو أن درجة التأكد من تدفق المنافع الاقتصادية للمنشأة بعد الفترة المحاسبية الجارية غير كافية للاعتراف بأصل .

- **الإعتراف بالالتزامات** :

يتم الإعتراف بالالتزامات فى الميزانية العمومية عندما يكون من المحتمل أن تدفقاً خارجاً من الموارد المتضمنة منافع اقتصادية سوف ينتج عن تسديد تعهد حالى، وأن مبلغ التسديد يمكن قياسه بموثوقية . وفى الواقع العملى ، لا يعترف بالتعهدات الناجمة عن عقود غير منفذة (على سبيل المثال ، الالتزامات لقاء مخزون طلب ولم يستلم بعد) كالتزامات فى القوائم المالية . ولكن مثل هذه التعهدات قد تحقق تعريف الالتزامات ويمكن أن تتأهل للإعتراف بها بشرط تحقق معايير الإعتراف فى الظروف المحددة . وفى مثل هذه الظروف فإن الإعتراف بالالتزامات يستلزم الإعتراف بالأصول أو المصروفات المتعلقد بها .

- **الإعتراف بالدخل** :

يتم الإعتراف بالدخل فى قائمة الدخل عندما تنشأ زيادة فى المنافع الاقتصادية المستقبلية تعود إلى زيادة فى أصل ، أو نقص فى التزام ويمكن قياسها بموثوقية . وهذا يعنى ، فى الواقع ، أن الإعتراف بالدخل يجرى بشكل متزامن مع الإعتراف بزيادات فى الأصول أو نقص فى الالتزامات (على سبيل المثال، الزيادة الصافية فى الأصول الناتجة عن بيع سلع أو خدمات أو النقص فى الالتزامات الناتج عن التنازل عن دين) .

إن الإجراءات المتبعة عملياً للاعتراف بالدخل ، مثل متطلب اكتساب الإيراد ، هى تطبيقات لمعايير الإعتراف فى هذا الإطار . إن هذه الإجراءات موجهة عامة إلى قصر الإعتراف بالدخل على تلك البنود التى يمكن أن تقاس بموثوقية وبدرجة كافية من التأكد .

- الإعتراف بالمصروفات :

يتم الإعتراف بالمصروفات فى قائمة الدخل عندما ينشأ هناك نقص فى المنافع الاقتصادية المستقبلية يعود إلى نقص فى أصل أو زيادة فى التزام ويمكن قياسه بموثوقية. وهذا يعنى فى الواقع ، أن الإعتراف بالمبصروفات يجرى بشكل متزامن مع الإعتراف بزيادة فى الالتزامات أو نقص فى الأصول (على سبيل المثال ، إثبات استحقاقات المستخدمين أو استهلاك المعدات) .

يتم الإعتراف بالمصروفات فى قائمة الدخل على أساس أن هناك ارتباط مباشر بين التكاليف المتكبدة واكتساب بنود محددة من الدخل . وهذا الإجراء ، الذى يشار إليه عامة بمقابلة التكاليف مع الإيراد ، يتضمن الاعتراف المتزامن أو المجتمع بالإيراد والمصروفات التى تنشأ مباشرة وبشكل مشترك من نفس العمليات المالية أو الأحداث الأخرى . على سبيل المثال ، يعترف بمختلف عناصر المصروفات التى تشكل تكلفة البضاعة المباعة فى نفس الوقت الذى يعترف فيه بالدخل الناتج عن بيع البضاعة . ولكن تطبيق مفهوم المقابلة تحت هذا الإطار لا يسمح بالإعتراف ببنود فى الميزانية العمومية لا تحقق تعريف الأصول أو الالتزامات .

عندما يكون من المتوقع أن تنشأ المنافع الاقتصادية خلال عدد من الفترات المحاسبية وأن الارتباط مع الدخل يمكن تحديده بشكل عام أو غير مباشر فإنه يجب الإعتراف بالمصروفات فى قائمة الدخل على أساس من التوزيع المنتظم والمعقول . إن هذا غالباً ما يكون ضرورى عند الاعتراف بالمصروفات المتعلقة باستخدام الأصول مثل الممتلكات والمنشآت والمعدات والشهرة وبراءات الاختراع والعلامات التجارية . وفى هذه الحالات يشار إلى المصروف باسم الإهلاك أو الاستهلاك . إن المقصود من هذه الإجراءات هو الاعتراف بالمصروفات فى نفس الفترات المحاسبية التى تستهلك أو تستنفذ فيها المنافع الاقتصادية المرتبطة بهذه البنود .

يعترف بالمصروف حالاً فى قائمة الدخل عندما لا ينتج عن النفقة أية منافع اقتصادية مستقبلية أو عندما ، وإلى الحد الذى ، لا تكون المنافع الاقتصادية المستقبلية مؤهلة ، أو لم تعد مؤهلة ، للإعتراف بها كأصل فى الميزانية العمومية .

ويتم كذلك الإعتراف بمصروف فى قائمة الدخل فى الحالات التى يتم تكبد التزام بها دون الاعتراف بأصل ، مثل الالتزام الناشىء عن كفالة السلع المباعة .

▣ مفاهيم رأس المال والحفاظ على رأس المال:

▪ مفاهيم رأس المال :

تتبع معظم المنشآت المفهوم المالى لرأس المال عند إعداد قوائمها المالية، بموجب المفهوم المالى لرأس المال ، مثل الأموال المستثمرة أو القوة الشرائية المستثمرة ، فإن رأس المال يعتبر مرادفاً لصافى الأصول وحقوق الملكية فى المنشأة. أما بموجب المفهوم المادى لرأس المال ، مثل القدرة التشغيلية ، فإن رأس المال يعتبر بمثابة الطاقة الإنتاجية للمنشأة المتمثلة، على سبيل المثال ، بوحدات الإنتاج اليومية.

يتم اختيار المفهوم المناسب لرأس مال المنشأة على أساس حاجات مستخدمى قوائمها المالية ، وهكذا يجب تبنى المفهوم المالى لرأس المال إذا كان مستخدمو القوائم المالية مهتمين أساساً بالحفاظ على رأس المال الأسمى المستثمر أو بالقوة الشرائية لرأس المال المستثمر . أما إذا كان اهتمامهم الرئيسى بالقدرة الإنتاجية للمنشأة فإن المفهوم المادى لرأس المال يجب أن يستخدم . ويدل المفهوم الذى يتم اختياره على الهدف الذى يتم السعى لتحقيقه من تحديد الربح ، حتى لو كان هناك بعض الصعوبات فى القياس عند تطبيق المفهوم .

▫ حالة عملية رقم (١) : أسئلة متعددة الخيارات :

(١) ما هو الوضع المرجعى لإطار العمل ؟

أ - له المستوى الأعلى للمرجعية ، وفى حالة حدوث تعارض بين إطار العمل وأى معيار أو تفسير، فإن إطار العمل هو الذى يكون له الأولوية على المعيار أو التفسير .

ب – فى حالة انطباق معيار أو تفسير بصفة خاصة على صفقة ما فإنه يتفوق على إطار العمل ، وفى حالة غياب معيار أو تفسير ينطبق بصفة خاصة على معاملة معينة ينطبق إطار العمل .

جـ - فى حالة وجود معيار أو تفسير ينطبق بصفة خاصة على الصفقة فإنه يتفوق على إطار العمل، ويكون له الأولوية وفى حالد غياب معيار أو تفسير ينطبق بصفة خاصة على الصفقة ، فإنه ينبغى على الإدارة أن تأخذ بتطبيق إطار العمل فى وصفها وتطبيقها للسياسة المحاسبية التى يترتب عليها معلومات ملائمة وموثوقة.

د – ينطبق إطار العمل فقط عندما يضع مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB معايير جديدة وغير مطلوب مطلقاً من المنشأة النظر فى إطار العمل .

الإجابة : (**جـ**) .

(٢) ما هو الهدف من القوائم المالية وفقاً لإطار العمل ؟

أ – توفير معلومات حول المركز المالى والأداء والتغيرات فى المركز المالى للكيان بما يفيد مجموعة كبيرة من المستخدمين فى اتخاذ قراراتهم الاقتصادية.

ب – إعداد وعرض الميزانية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات فى حقوق الملكية .

جـ - إعداد وعرض معلومات مقارنة وملائمة وموثوقة ومفهومة للمستثمرين والدائنين .

د – إعداد قوائم مالية طبقاً لكل المعايير السارية والتفسيرات السارية .

الإجابة : (أ) .

(٣) أياً من الآتى افتراضات أساسية للقوائم المالية ؟

أ – الموثوقية والملاءمة .

ب – الحفاظ على رأس المال المالى ورأس المال المادى .

جـ - أساس الاستحقاق والمشروع المستمر .

د – الحيطة والحذر .

الإجابة : (**جـ**) .

(٤) ما هى السمات النوعية للقوائم المالية طبقاً لإطار العمل ؟

أ – هى الصفات التى تجعل المعلومات المقدمة فى القوائم المالية مفيدة لمستخدميها.

ب – هى الفئات العريضة للآثار المالية للصفقات والأحداث الأخرى .

جـ - هى الجوانب غير الكمية لمركز الكيان وأدائه والتغيرات فى المركز المالى .

د – هى التى تقيس درجة توافق المنشأة مع كل المعايير والتفسيرات ذات العلاقة.

الإجابة : (أ) .

(٥) أى من الآتى لا يعتبر سمة نوعية للقوائم المالية طبقاً لإطار العمل ؟

أ – الأهمية النسبية (المادية) .

ب – القابلية للفهم .

جـ - القابلية للمقارنة .

د – الملاءمة .

الإجابة : (أ) .

(٦) متى ينبغي أن يفي البند بتعريف عنصر ليتم الإعتراف به طبقاً لإطار العمل ؟

أ ـ عندما يكون محتملاً أن أى منفعة اقتصادية مستقبلية مقترنة بالبند سوف تتدفق إلى الكيان أو منه .

ب ـ عندما يكون العنصر له تكلفة أو قيمة يمكن قياسها بشكل موثوق .

جـ - عندما يحصل الكيان على السيطرة على الحقوق والالتزامات المقترنة بالبند .

د ـ عندما يكون محتملاً أن أى منفعة اقتصادية مستقبلية مقترنة بالبند تتدفق من أو إلى الكيان ويكون للبند تكلفة أو قيمة يمكن قياسها بموثوقية .

الإجابة : (د) .

الوحدة التعليمية الثانية
القوائم المالية الأساسية
(أنواعها – عناصرها – العلاقة بينها)

الأهداف التعليمية :

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق الأهداف التعليمية الآتية :-

- التعرف على أنواع القوائم المالية الأساسية والمعلومات التى تقدمها للمستخدمين.
- التعرف على مفهوم قائمة المركز المالى وعناصرها.
- التعرف على مفهوم قائمة الدخل وعناصرها.
- التعرف على مفهوم قائمة الأرباح المحتجزة وعناصرها.
- التعرف على قائمة التدفقات النقدية وعناصرها.
- التعرف على العلاقات بين القوائم المالية الأساسية وتدفق المعلومات بينها.
- إبراز دور التقارير المالية فى اتخاذ القرارات .
- قائمة القيمة المضافة .

الوحدة التعليمية الثانية
القوائم المالية الأساسية
(أنواعها – عناصرها – العلاقة بينها)

• مقدمة :

تمثل القوائم المالية وسيلة الإدارة الأساسية فى الاتصال بالأطراف المهتمة بأنشطة المنشأة ، فمن خلال القوائم المالية يمكن لتلك الأطراف التعرف، على العناصر الرئيسية المؤثرة على المركز المالى للمنشأة وما حققته من نتائج ، وتمثل القوائم المالية الناتج النهائى للعملية المحاسبية والتى تصف العمليات المالية للمنشأة ، وتتعلق كل قائمة مالية بتاريخ معين أو تغطى فترة معينة من نشاط الأعمال ، وتلتزم المنشآت باعداد أربعة أنواع من القوائم المالية الأساسية كمايلى :

١ - قائمة المركز المالى .
٢ - قائمة الدخل .
٣ - قائمة حقوق الملكية .
٤ - قائمة التدفقات النقدية .

ويلخص الشكل (١ – ٢) الأسئلة الأربعة الأساسية التى يحتمل أن يسألها متخذو القرارات ، وتقدم كل قائمة الإجابة على أحد هذه الأسئلة .

ولفحص ما تتضمنه القوائم المالية وكيفية قراءتها ، فإننا سوف نتناول القوائم المالية لاحدى المنشآت عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١ وسوف نركز على الصورة العامة لتفهم العلاقات بين القوائم المالية الأساسية ، والمعلومات التى تقدمها لمتخذى القرارات ، وفى هذه المرحلة المبكرة سيكون من الضرورى التغاضى عن بعض التفصيلات لكل قائمة ، إلا أنه فى مرحلة تالية سوف نفحص هذه التفاصيل بعناية حتى يمكن عمل التحليلات اللازمة بعمق أكبر ، وسوف نرى كيف تتدفق البيانات من قائمة إلى أخرى .

المعلومات التى يتم الافصاح عنها فى القوائم المالية :

السؤال	الإجابة	القائمة المالية
كيف يتم تقييم أداء الشركة أثناء الفترة المالية	الإيرادات × (-) المصروفات × صافى الدخل × أو صافى الخسارة	قائمة الدخل (وتسمى أيضاً قائمة التشغيل)
لماذا تغيرت حقوق الملكية خلال الفترة	رأس المال أول الفترة × + صافى الدخل × + الاستثمار الاضافى × (-) المسحوبات (×) رأس المال آخر المدة (×)	قائمة الأرباح المحتجزة
ما هو الوضع المالى للشركة فى نهاية الفترة	الأصول = الخصوم + حقوق الملكية	الميزانية أو تسمى قائمة المركز المالى
ما هو مقدار النقدية الذى تولده أو تنفقه الشركة أثناء الفترة، وما هى أسباب التغير فى النقدية .	تدفقات نقدية من التشغيل × تدفقات نقدية من الاستثمار × تدفقات نقدية من التمويل × الزيادة أو النقص فى النقدية خلال الفترة ×	قائمة التدفقات النقدية

● أنـــواع القوائـــم المـاليـــة الأســاســية :

The Basic Financial Statements

● مقدمـــة :

الخطوة الأخيرة فى العملية المحاسبية هى توصيل المعلومات المحاسبية إلى مستخدميها وذلك من خلال القوائم المالية ، وتعرض القوائم المالية المعلومات المحاسبية عن المنشأة مثل نتائج التشغيل ، الوضع المالى ، التدفقات النقدية فى نهاية كل فترة مالية بغرض مساعدة المستخدمين على إتخاذ القرارات المتعلقة بمعاملاتهم مع المنشأة .

وتقوم منشآت الأعمال بإعداد أربع قوائم أساسية هى :

أ - قائمة المركز المالى (الميزانية)

Statement of Financial Position (Balance Sheet)

ب - قائمة الدخل — **Income Statement**

جـ - قائمة التدفقات النقدية — **Statement of Cash Flow**

د - قائمة حقوق الملكية — **Statement of Owner's in Equity**

أ - قائمة المركز المالى (الميزانية) :

● مقدمـــة :

الغرض من إعداد الميزانية هو عرض الوضع المالى لمنشأة معينة (أى قيم الأصول، الخصوم ، حقوق الملكية) فى نقطة زمنية معينة ، ويمكن اعتبار الميزانية صورة فوتوغرافية للحالة المالية للمنشأة ، ومثلما تصور الصورة الفوتوغرافية لقطة معينة فإن الميزانية تصور أصول المنشأة وخصومها وحقوق الملكية الخاصة بها فى تاريخ معين ، وحتى يمكن فهم الصورة كاملة فإنه يجب على مستخدم القوائم المالية تفهم هيكل الميزانية والعناصر التى تتكون منها والعلاقات التى تربط بين تلك العناصر .

● هيكل الميزانية :

أسم المنشاة	منشأة الياسمين
عنوان القائمة	الميزانية
التاريخ	فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
وحدة القياس	(الأرقام بالآلف الجنيهات)

	الأصـــول
٤٨٩٥	نقدية
٥٧١٤	حسابات المدينين
٨٥١٧	المخزون
٧١٥٤	الآلات والمعدات
٩٨١	العقارات
٢٧٢٦١	إجمالى الأصول
	الخصـــوم
٧١٥٦	حسابات دائنين
٩٠٠٠	أوراق الدفع
١٦١٥٦	إجمالى الخصوم
	حقوق الملكية
٢٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩١٠٥	أرباح محتجزة
١١١٠٥	إجمالى حقوق الملكية
٢٧٢٦١	إجمالى الخصوم وحقوق الملكية

لاحظ أن عنوان الميزانية Heading يتكون من أربعة عناصر هامة هى :

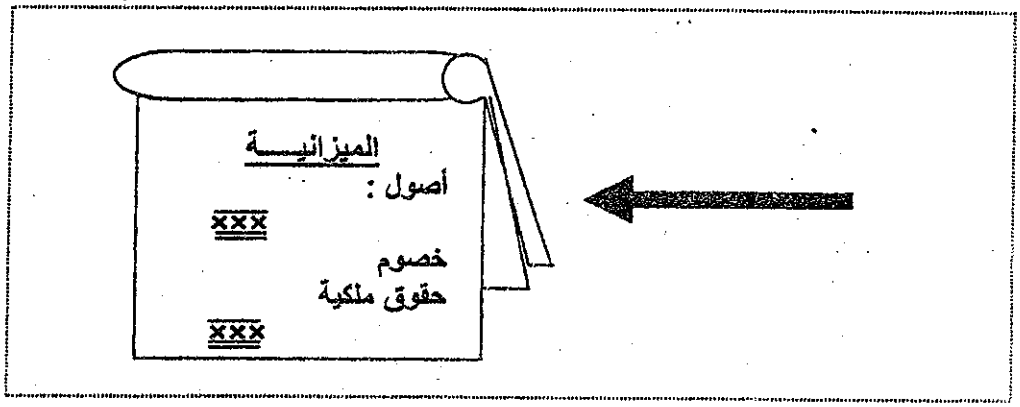
١ - أسم المنشأة : منشأة الياسمين .

٢ - عنوان القائمة : الميزانية أو قائمة المركز المالى .

٣ - تحديد تاريخ القائمة : فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ .

٤ - وحدة القياس : فالأرقام قد تكون بالجنيه أو بالآلف أو بالمليون جنيه .

وتتكون الميزانية من ثلاثة عناصر أساسية :



ويمكن تصوير المعادلة المحاسبية الأساسية كمايلى :

الأصـــــــول = الخصـــــــوم + حقـــوق الملكيـــــة

الموارد الاقتصادية (مثل النقدية،المخزون،... إلخ)

مصدر تمويل الموارد الاقتصادية
الخصوم : تمويل من الدائنين
حقوق الملكية : تمويل من المساهمين

العنصر الأول : الأصـــول :

تعرف الأصـــول بأنها الأشياء ذات القيمة المملوكة للمنشأة ، وهى تتضمن منافع مستقبلية محتملة تتحكم فيها منشأة معينة أو تحصل عليها نتيجة لمعاملات أو أحداث سابقة ، ويجب أن تتوافر الخصائص الثلاثة السابقة حتى يوصف البند بأنه أصل :

١ - يجب أن يوفر الأصل منفعة اقتصادية مستقبلية محتملة وتمكن من توفير تدفقات نقدية صافية فى المستقبل .

٢ - أن تكون المنشأة قادرة على الحصول على المنافع من الأصل ، وتمنع أو تقيد فرصة حصول المنشآت الاخرى على تلك المنافع .

٣ - أن يكون الحدث الذى وفر للمنشأة الحق فى الحصول على منافع الأصل قد حدث فعلاً .

وتظل الأصول مصدراً اقتصادياً للمنشأة طالما استمرت فى استيفاء المتطلبات الثلاثة السابق ذكرها ، وتؤدى معاملات المنشأة والتشغيل إلى حدوث تغيرات مستمرة فى أصول المنشأة .

الإلتزامات :

هى تضحيات مستقبلية محتملة بمنافع اقتصادية ناشئة عن الإلتزامات الحالية لمنشأة معينة بنقل أو تحويل أصول أو توفير خدمات لأصول أخرى فى المستقبل نتيجة لمعاملات أو احداث ماضية .

<u>ولكى يوصف البند بأنه إلتزام ، فإنه لابد أن يفى بالخصائص الثلاثة التالية :</u>

١ - يتطلب الإلتزام أن تقوم المنشأة بتسوية إلتزام حالى عن طريق تحويل مستقبلى لأصل ما عند الطلب أو عند حدوث حدث معين أو فى تاريخ معين .

٢ - لا يمكن تفادى الإلتزام .

٣ - وقوع الحدث الملزم للمنشأة .

حقوق الملكيـــة :

هى الحصة المتبقية من الأصول بعد استبعاد الخصوم ، وتمثل حصة الملاك فى المنشأة وتتكون من رأس المال المدفوع والتغيرات التى تحدث فى هذه الحصة نتيجة صافى الدخل وإجراء توزيعات الأرباح ، وتزداد حقوق الملكية من خلال استثمارات الملاك وصافى الدخل وتقل من خلال توزيعات الأرباح .

تفسير قائمة المركز المالي :

يمثل تقييم أصول المنشأة أحد الأمور الهامة للدائنين والبنوك الدائنة والمستثمرين لأنها توفر الأسس التى يمكن استخدامها لتقدير ما إذا كانت المنشأة تملك موارد مناسبة متاحة للتشغيل ، وكذلك ما إذا كان يمكن أن يتم بيعها وتحويلها إلى نقدية حتى فى حالات تصفية المنشأة .

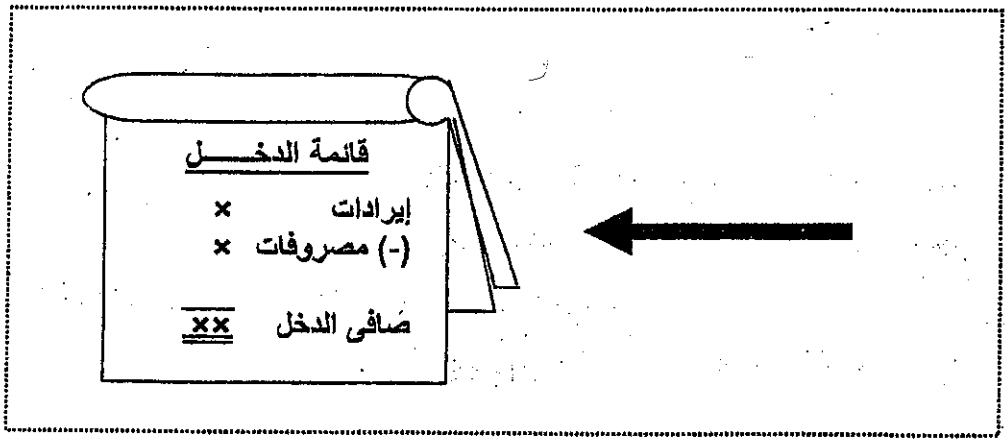
كذلك توجه اطراف عديدة اهتمامها نحو ديون المنشأة للتعرف على ما إذا كانت المنشأة تملك موارد كافية للتحويل إلى نقدية تستخدم فى سداد الديون ، حيث تنظر البنوك الدائنة والأطراف المقرضة الأخرى للعلاقة بين الأصول والخصوم وتحليل ما إذا كانت المنشأة تملك موارد مناسبة لمقابلة التزاماتها ، كما تنظر البنوك الدائنة والمقرضون إلى حقوق الملكية على أنها خط الدفاع الأولى لتلقى الخسائر ، فمطالبات الجهات الدائنة تأتى من الناحية القانونية قبل أن يحصل أصحاب الملكية على حقوقهم، فعند تصفية المنشأة وبيع أصولها وتحويلها إلى نقدية فإنه يتم استخدام هذه الحصيلة فى سداد الجهات الدائنة مثل البنوك وذلك قبل استلام الملاك لأى مبالغ من حقوقهم .

ولذلك ينظر الدائنون إلى حقوق الملكية على أنها أداة حماية أو وسادة (مصد ضد الخسائر) ـ "Cushion" .

ب- قائمة الدخل : The Income Statement

- المفهوم :

يطلق على هذه القائمة مسميات مختلفة ، فبجانب قائمة الدخل يمكن ان يطلق عليها Statement of Earnings أو قائمة التشغيل Statement of Operations وتفصح القائمة عن إيرادات المنشأة ناقصاً مصروفاتها خلال فترة مالية معينة .



ويلاحظ أنه بينما يستخدم مصطلح الربح " Profit " بشكل واسع لقياس أداء المنشأة والحكم على مدى نجاحها ، إلا أن المحاسبين يفضلون استخدام مصطلح صافى الربح Net Income أو المكسب Net Earnings ويتضمن عنوان القائمة أيضاً البنود الأساسية التالية:

١ - أسم المنشأة : منشأة الياسمين

٢ - أسم القائمة : قائمة الدخل

٣ - الفترة المالية : مثلا عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١ .

٤ ــ وحدة القياس : مثلا (الأرقام بآلاف الجنيهات) .

أسم المنشأة	منشأة الياسمين		
عنوان القائمة	قائمة الدخل		
الفترة المالية	عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥		
وحدة القياس	(الأرقام بالآلف الجنيهات)		
	الايرادات		
	إيراد المبيعات		٣٧٤٣٦
	المصروفات		
الإيرادات المكتسبة من بيع المنتجات أو تادية الخدمات	تكلفة البضاعة المباعة	٢٦٩٨٠	
تكلفة البضاعة المباعة	مصاريف البيع، مصاريف عامة،		
مصاريف التشغيل التى لا ترتبط مباشرة بإنتاج السلعة	مصاريف إدارية	٣٦٢٤	(-)
	مصاريف البحوث والتطوير	١٩٨٢	
المصاريف التى تحدث لتطوير منتجات جديدة	مصروف الفوائد	٤٥٠	
تكلفة استخدام الأموال المقترضة			٣٣٠٣٦
	صافى الدخل قبل الضرائب		٤٤٠٠
ضرائب الدخل المستحقة عن دخل الفترة	(-) ضرائب الدخل		١١٠٠
فرضا ٢٥% = ٤٤٠٠ × ٢٥%	صافى الدخل		٣٣٠٠

تحليل قائمة الدخل :

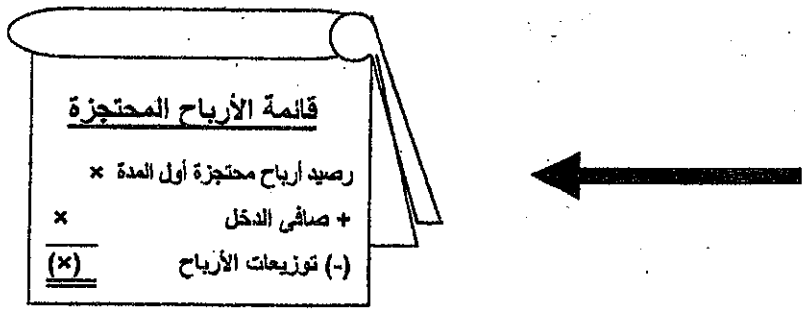
يقوم المستثمرون والدائنون مثل البنوك والغير بتحليل صافى دخل المنشأة لأنه يستخدم كمؤشر على قدرة المنشأة على بيع السلع و / أو تأدية الخدمات وبما يزيد عن تكلفة البضاعة المباعة ومصاريف التشغيل ، ويقوم المستثمرون بشراء أسهم المنشأة عندما يعتقدون أن المكاسب المستقبلية سوف تنمو وتزيد ، وبالتالى سوف تؤدى إلى اسعار أعلى للأسهم ، ويقوم المقرضون أيضا بتحليل

المكاسب المستقبلية للمنشأة للتعرف على مصادر إعادة سداد القروض ، وتعد تفاصيل قائمة الدخل أيضاً هامة ، ولذلك يتم تقسيم قائمة الدخل عادة إلى عدة أقسام مثل دخل التشغيل ، الدخل من الأنشطة المستمرة ، الدخل قبل البنود غير العادية والأثر التراكمى لتغيير السياسات المحاسبية وكما سيأتى بيانه ، ومثل هذه العوامل وأمور أخرى سوف تساعد المستثمرون والدائنون على تقدير مكاسب المنشأة المستقبلية .

جـ- قائمة الأرباح المحتجزة : Statement of Retained Earnings

تعرف قائمة الأرباح المحتجزة بأنها التقرير الذى يتم من خلاله بيان تأثير صافى الدخل وتوزيعات الأرباح على الوضع المالى للمنشأة خلال الفترة المحاسبية وتكون المعادلة المحاسبية المستخدمة لذلك هى :

أرباح محتجزة أول المدة + صافى الدخل – توزيعات الأرباح = أرباح محتجزة أخر المدة



ويكون هيكل قائمة الأرباح المحتجزة كمايلى :

أسم المنشأة عنوان القائمة الفترة المالية وحدة القياس	منشأة الياسمين . قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (الأرقام بالآلف الجنيهات)	
رصيد الأرباح المحتجزة فى الفترة السابقة	أرباح محتجزة فى ١ يناير ٢٠٠٥	٦٨٠٥
صافى الدخل الناتج من قائمة الدخل	+ صافى الدخل عن ٢٠٠٥	٣٣٠٠
توزيعات الأرباح المعلن عنها خلال الفترة	(-) توزيعات الأرباح خلال ٢٠٠٥	(١٠٠٠)
رصيد الأرباح المحتجزة الذى يظهر فى الميزانية	أرباح محتجزة فى ٢٠٠٥/١٢/٣١	٩١٠٥

ويتضح من ذلك أن هيكل هذه القائمة يحتوى على :

مقدمة القائمة وتحتوى على :

اسم المنشأة ، عنوان القائمة ، الفترة المالية ، وحدة القياس ومثل قائمة الدخل فإن قائمة حقوق الملكية يتم إعدادها عن فترة مالية معينة (الفترة المحاسبية) ، وتوضح القائمة الأثر الذى يحدثه صافى الدخل والاستثمار الاضافى والمسحوبات على الوضع المالى للمنشأة ، كما تبين القائمة نوعين من العلاقات بين القوائم المالية :

العلاقة الأولى : المعلومة التى تتدفق من قائمة الدخل إلى قائمة الأرباح المحتجزة وهى صافى الدخل .

العلاقة الثانية : المعلومة التى تتدفق من قائمة الأرباح المحتجزة إلى الميزانية وهى رصيد الأرباح المحتجزة أخر المدة .

تفسير قائمة الأرباح المحتجزة :

تقوم معظم المنشآت الناجحة عادة بحجز جزء من أرباحها وعدم توزيعه لعمل توسعات فى المستقبل ، أو استغلال أى فرص طارئة قد تظهر فى المستقبل أو لتدعيم احتياطياتها ، وإعادة الاستثمار من المكاسب أو الأرباح المحتجزة يمثل أحد المصادر الهامة لتمويل أعمال المنشأة ، ويهتم الدائنون والمقرضون بقائمة الأرباح المحتجزة لأنها تبين سياسة المنشأة فى إجراء توزيعات الأرباح وقدرتها على إعادة سداد ديونها ، فكل مبلغ تسدده المنشأة كتوزيعات أرباح على مساهميها يمثل نسبياً خفضاً فى قدرتها على إعادة سداد ديونها ، كما يفحص المستثمرون قائمة الأرباح المحتجزة لتحديد ما إذا كانت المنشأة تعيد استثمار جزء مناسب من أرباحها لتدعيم احتمالات النمو المستقبلية .

د - قائمة التدفقات النقدية : Statement of Cash Flow

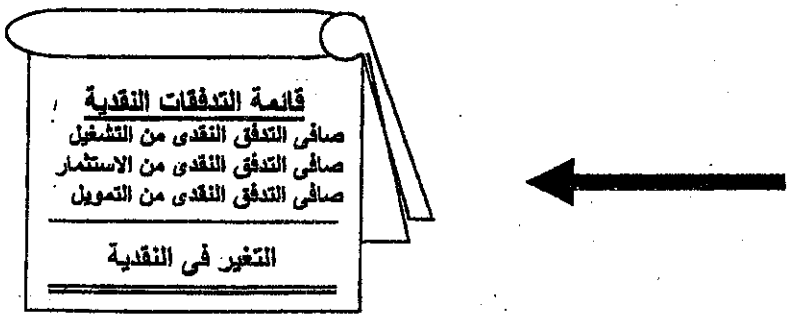
- المفهـــوم :

تركز قائمة التدفقات النقدية على أمرين :

الأول : أنها تتضمن التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة.

الثانى : أنه يتم تبويب القائمة إلى ثلاث أقسام رئيسية هى :

أنشطة التشغيل ، أنشطة الاستثمار ، أنشطة التمويل .



- هيكل قائمة التدفقات النقدية :

تتضمن مقدمة قائمة التدفقات النقدية أيضاً العناصر التالية :

- أسم المنشأة .
- عنوان القائمة .
- الفترة المالية .
- وحدة القياس .

ويلاحظ :

مثل قائمة الدخل فإن قائمة التدفقات النقدية تغطى فترة مالية معينة (الفترة المحاسبية) والتى تكون عادة سنة واحدة .

وتختلف قائمة التدفقات النقدية عن قائمة الدخل أن كل الإيرادات قد لا يتم تحصيلها (فهناك مبيعات أو إيرادات قد تتم بالأجل) ، كذلك فإن كل المصروفات الظاهرة فى قائمة الدخل قد لا تساوى النقدية المدفوعة فقد تختلف الفترة التى يستنفذ فيها المصروف عن الفترة التى يتم سداده فيها ، ولذلك فإن قائمة الدخل لا تمدنا بالمعلومات اللازمة عن التدفقات النقدية ، ولذلك يقوم المحاسبون بإعداد قائمة التدفقات النقدية لتوفير المعلومات المطلوبة عن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة ، وتوضح قائمة التدفقات النقدية الأسباب التى أدت إلى التغيرات فى رصيد النقدية الظاهر فى الميزانية فيما بين نهاية الفترة السابقة ونهاية الفترة الحالية ، ويتم تبويب أسباب هذه التغيرات إلى ثلاثة أقسام * :

+/-	صافى التدفقات النقدية من التشغيل
+/-	صافى التدفقات النقدية من الاستثمار
+/-	صافى التدفقات النقدية من التمويل
××	التغير فى النقدية

لاحظ أن كل قسم من الأقسام الثلاثة قد يكون صافية موجب أو سالب .

* المتحصلات تكون موجبة + والمدفوعات تكون سالبة (-) .

- عناصر القائمة :

١ - التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

وهى التدفقات النقدية التى ترتبط مباشرة بكسب الدخل مثل :

- المتحصلات من العملاء ، والمتحصلات من إيرادات ودخول أخرى مثل الفوائد +
- المدفوعات للموردين والعاملين ، المدفوعات للمصروفات مثل سداد الفوائد والضرائب (-) .

٢ - التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :

وهى التدفقات النقدية المرتبطة بشراء أو بيع الأصول الرأسمالية (الأصول الثابتة) وكذلك الاستثمارات المالية طويلة الأجل .

- متحصلات من بيع أصول ثابتة أو استثمارات مالية طويلة الأجل موجبة +
- مدفوعات لشراء أصول ثابتة أو استثمارات مالية طويلة الأجل سالبة (-)

٣ - التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :

وهى التى ترتبط مباشرة بتمويل المنشأة نفسها ، وتتضمن المتحصلات أو المدفوعات من / إلى المستثمرين والدائنين (فيما عدا الموردين) مثل :

- متحصلات من زيادة رأس المال أو بيع أسهم خزانة (أسهم المنشأة نفسها) .
- متحصلات من قروض .
- سداد قروض .
- سداد توزيعات أرباح .
- شراء أسهم خزانة .

أسم المنشأة	منشأة الياسمين
عنوان القائمة	قائمة التدفقات النقدية
الفترة المالية	عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
وحدة القياس	(الأرقام بالآلف جنيه)

	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :	ترتبط مباشرة بقائمة الدخل
٣٣٥٦٣	متحصلات نقدية من العملاء	
(٣٠٨٥٤)	مدفوعات للموردين والعاملين	
(٤٥٠)	مدفوعات فائدة	
(١١٩٠)	مدفوعات ضرائب	
١٠٦٩	(١) صافى التدفق النقدى من أنشطة التشغيل	
	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :	مشتريات/مبيعات الأصول الرأسمالية
(١٦٢٥)	مدفوعات نقدية لشراء آلات ومعدات	
(١٦٢٥)	(٢) صافى التدفق النقدى من أنشطة الاستثمار :	
	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :	من المستثمرين والمقرضين
١٤٠٠	الحصول على قروض من البنوك	
(١٠٠٠)	سداد توزيعات أرباح	
٤٠٠	(٣) صافى التدفق النقدى من التمويل	
(١٥٦)	صافى التغير فى النقدية = ١ + ٢ + ٣	= ١٠٦٩ - ١٦٢٥ + ٤٠٠
١٠٥١	رصيد النقدية أول المدة	رصيد النقدية آخر الفترة السابقة
٤٨٩٥	رصيد النقدية فى نهاية المدة	رصيد النقدية الذى يظهر فى المركزية

تفسير قائمة التدفقات النقدية :

يعتقد الكثيرون من المحللين أن قائمة التدفقات النقدية أكثر منفعة فى التنبؤ بالتدفقات النقدية التى يمكن توفيرها لسداد الديون للدائنين وتوزيعات الأرباح للمساهمين ، كما ينظر المصرفيون إلى قسم التدفقات النقدية من التشغيل على أنه الأكثر أهمية كمؤشر على قدرة المنشأة على توليد تدفقات نقدية من أنشطتها الرئيسية والتى يمكن أن تستخدم لمقابلة احتياجات السيولة الحالية ، وسداد التزامات تجاه الدائنين وكذلك إمكانية استخدام جزء من فائض التشغيل فى عمل توسعات .

ويقوم المساهمون بالاستثمار فى المنشأة فقط عندما يعتقدون أنها تستطيع توليد تدفقات نقدية موجبة من التشغيل لإمكان سداد توزيعات الأرباح وعمل التوسعات ، أما التدفقات النقدية فى قسم الاستثمار فتبين مدى الزيادة / أو النقص فى الطاقة الانتاجية ، وتمثل الزيادة فى الاستثمارات اشارة ايجابية ، أما قسم التمويل فيوضح مصادر التمويل من المستثمرين والدائنين وعملية السداد

العلاقات بين القوائم المالية :

تبين دراسة القوائم المالية الأساسية الأربعة العناصر التى تتكون منها كل قائمة ، ومن خلال هذه الدراسة يتضح أن هناك بعض المعلومات تتدفق من قائمة إلى اخرى ، وذلك على النحو التالى :

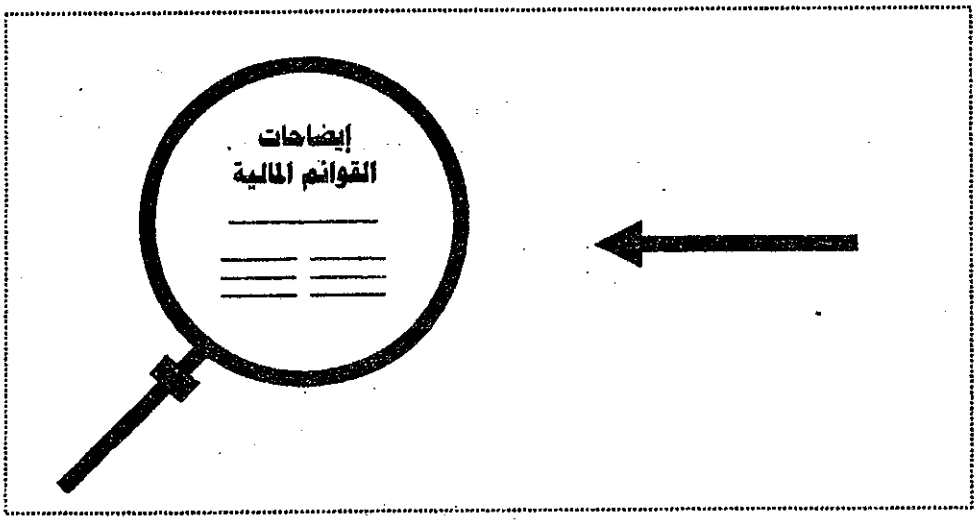
١ - صافى الدخل الذى يمثل النتيجة النهائية فى قائمة الدخل سوف يظهر كأحد بنود قائمة حقوق الملكية .

٢ - رصيد رأس المال آخر المدة الذى يمثل النتيجة النهائية لقائمة حقوق الملكية سوف يظهر كأحد بنود الميزانية .

٣ - رصيد النقدية آخر المدة الذى يمثل النتيجة النهائية لقائمة التدفقات النقدية سوف يظهر ضمن أصول الميزانية .

الإيضاحـــات :

توفر الإيضاحات (الهوامش) معلومات إضافية عن الوضع المالى للمنشأة ، وذلك لأنه لا يمكن أن تتضمن القوائم المالية كل المعلومات اللازمة .



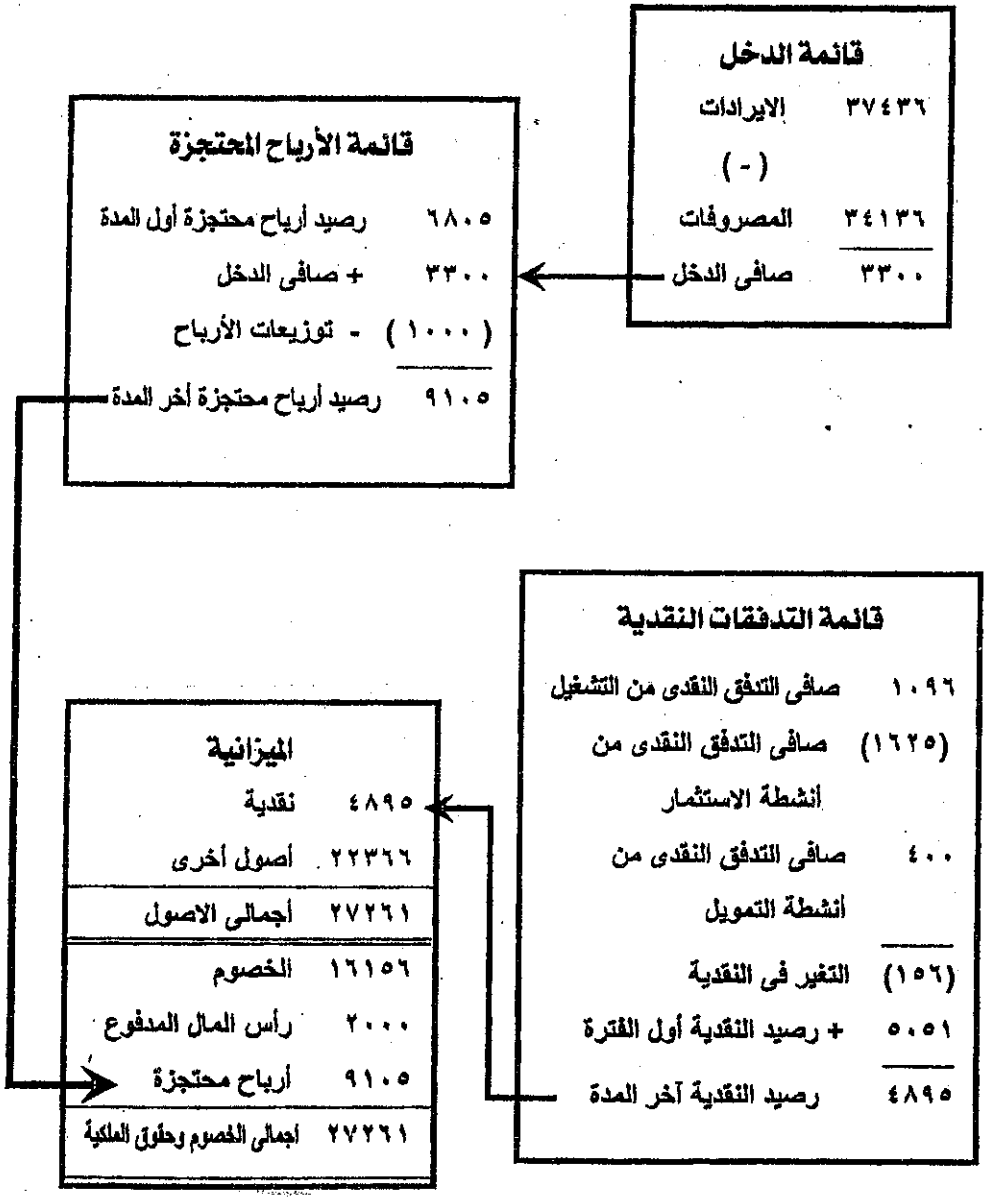
ويوجد ثلاثة أنواع أساسية من الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية :

١ - يقدم النوع الاول من الايضاحات السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد القوائم المالية للمنشأة مثل : الاعتراف بالايراد ، تقييم المخزون ، تقييم الإستثمارات المالية ، طريقة الإهلاك ....إلخ .

٢ - يقدم النوع الثانى أى معلومات تفصيلية تكون لازمة لتفسير أحد بنود القوائم المالية ، فهناك بعض البنود قد يحتاج تفهمها إلى وصف مطول نسبياً لا يتاح إبرازه فى صلب القوائم المالية نفسها .

٣ - يقدم النوع الثالث افصاحات مالية إضافية عن البنود التى لم يتم التقرير عنها فى القوائم المالية .

شكل يبين العلاقات بين القوائم المالية



العلاقة بين القوائم المالية الأساسية

يمكن توضيح العلاقات بين القوائم المالية الأساسية من خلال الأشكال التالية :

قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١

صافى الدخل	××

قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١

رصيد أرباح محتجزة أول الفترة	××
+ صافى الدخل (أو – صافى الخسارة)	××
- توزيعات الأرباح	(××)
رصيد أرباح محتجزة أخر المدة	××

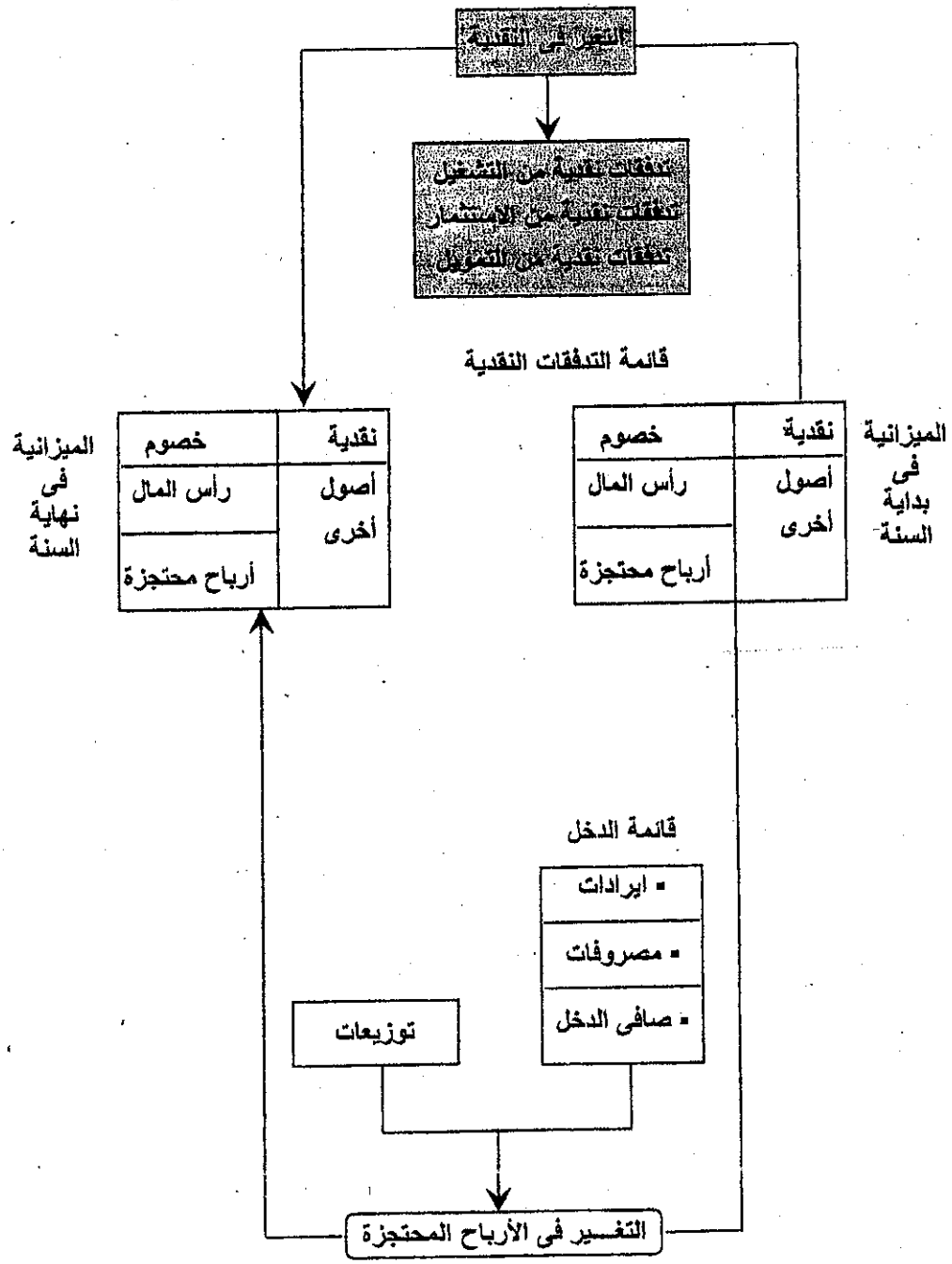
الميزانية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١

	أصول متداولة		خصوم متداولة
×	نقدية	×	حسابات الدائنين
×	حسابات المدينين	×	خصوم متداولة أخرى
×	مخزون	×	خصوم ثابتة
×	أصول ثابتة (صافى)		حقوق ملكية
		×	رأس المال
		×	أرباح محتجزة

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١

×	صافى تدفقات نقدية من التشغيل
×	صافى تدفقات نقدية من الاستثمار
×	صافى تدفقات نقدية من التمويل
×	التغير فى النقدية خلال الفترة
×	+ رصيد النقدية أول الفترة
××	رصيد النقدية أخر الفترة

شكل (١ – ٣) يبين العلاقة بين القوائم المالية الأساسية



﴿ حـــالات عمليـــة ﴾

■ **مثـــال (١) :**

استكمل الأرقام الناقصة فى الميزانية التالية ، وذلك فى ضوء دراستك للعلاقات بين القوائم المالية الأساسية :

منشأة الياسمين
الميزانية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الأصـــول		
نقدية	١٠٠٠٠	
مدينون	٢٠٠٠٠	
مخزون	٥٠٠٠٠	
أصول ثابتة	؟	
إجمالي الأصول		؟
دائنون	٦٠٠٠٠	
رأس المال	؟	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		؟

علماً بأن :

١ - إجمالى الإيرادات ٩٠٠٠٠ جنيه وكانت المصروفات خلال السنة كمايلى :
٢٤٠٠٠ جنيه مرتبات ـ ١٢٠٠٠ جنيه إيجار ـ ١٤٠٠٠ جنيه إعلان ـ ١٥٠٠٠ جنيه مصروفات أخرى .

٢ - رأس المال فى أول يناير ٢٠٠٥ كان ١٢٠٠٠٠جنيه والاستثمار الإضافى خلال عام ٢٠٠٥ بلغ ١٠٠٠٠جنيه والمسحوبات ١٨٠٠٠جنيه .

خطـــوات الحـــــل

أولاً : إعداد قائمة الدخـــل :

منشأة الياسمين
قائمة الدخـل
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

إجمالى الإيرادات		٩٠٠٠٠
ناقصاً : المصروفات		
مصروف مرتبات	٢٤٠٠٠	
مصروف إيجار	١٢٠٠٠	
مصروف إعلان	١٤٠٠٠	(-)
مصروفات أخرى	١٥٠٠٠	
إجمالى المصروفات		٦٥٠٠٠
صافى الدخل (ربح)		٢٥٠٠٠

منشأة الياسمين
قائمة التغيرات فى حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

رأس المال فى أول يناير ٢٠٠٥	١٢٠٠٠٠
(+)	
الاستثمار الاضافى	١٠٠٠٠
صافى الربح	٢٥٠٠٠
	١٥٥٠٠٠
ناقصاً :	
المسحوبات	١٨٠٠٠
رأس المال آخر المدة (يظهر فى الميزانية)	١٣٧٠٠٠

منشأة الياسمين
الميزانيـــة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الأصـــول		
نقدية	١٠٠٠٠	
مدينون	٢٠٠٠٠	
مخزون	٥٠٠٠٠	
أصول ثابتة	١١٧٠٠٠	
إجمالي الأصول		١٩٧٠٠٠
دائنون	٦٠٠٠٠	
رأس المال (من قائمة حقوق الملكية)	١٣٧٠٠٠	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		١٩٧٠٠٠

■ **ملاحظـــات** :

١ - تم تحديد رقم رأس المال فى الميزانية (عن طريق إعداد قائمة حقوق الملكية) وهو ١٣٧٠٠٠ جنيه .

٢ - إجمالى الخصوم وحقوق الملكية يكون ٦٠٠٠٠+١٣٧٠٠٠=١٩٧٠٠٠جنيه.

٣ - وفقاً لمعادلة الميزانية فإن :

إجمالى الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

إذن إجمالى الأصول يساوى أيضاً ١٩٧٠٠٠

٤ - يتم إيجاد رقم الأصول الثابتة المجهول عن طريق المتمم أو المكمل الحسابى

أى = إجمالى الأصول ـ مجموع باقى الأصول

= ١٩٧٠٠٠ ـ (١٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠)

= ١١٧٠٠٠

■ **مثـــال (٢) :**

استكمل الأرقام الناقصة فى الميزانية التالية ، وذلك فى ضوء دراستك للعلاقات التى تربط بين القوائم المالية :

منشأة رولا
الميزانيـــة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الأصـــول	
نقدية	؟
أصول أخرى	٨٠٠٠٠
	؟
الخصوم وحقوق الملكية	
الخصوم	٣٥٠٠٠
حقوق الملكية	؟
	؟

علماً بأن :

١ - المتحصلات النقدية خلال عام ٢٠٠٥ كانت كمايلى :

١٢٠٠٠٠جنيه متحصلات من العملاء ـ ٣٠٠٠٠ متحصلات من بيع أصول ثابتة ـ ٢٠٠٠٠جنيه الحصول على قرض ـ ١٥٠٠٠جنيه متحصلات من زيادة رأس المال .

٢ - المدفوعات النقدية خلال عام ٢٠٠٥ كانت كمايلى :

٧٠٠٠٠جنيه مدفوعات للموردين ـ ١٥٠٠٠ سداد مصروفات ـ ٣٦٠٠٠ تسديدات لشراء الات ومعدات ـ ٢٨٠٠٠ سداد أقساط قروض .

٣ - رصيد النقدية أول المدة ١٤٠٠٠ جنيه .

خطـــوات الحـــــل

أولاً : إعداد قائمة التدفقات النقدية وذلك لإيجاد رصيد النقدية المجهول فى الميزانية :

منشأة رولا
قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

		(١) **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل**
	١٢٠٠٠٠	متحصلات من العملاء +
	(٧٠٠٠٠)	مدفوعات للموردين (-)
	(١٥٠٠٠)	سداد مصروفات (-)
٣٥٠٠٠		صافى التدفق النقدى من التشغيل
		(٢) **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار**
	٣٠٠٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة +
	(٣٦٠٠٠)	تسديدات لشراء آلات ومعدات (-)
(٦٠٠٠)		صافى التدفق النقدى من أنشطة الاستثمار
		(٣) **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل**
	٢٠٠٠٠	الحصول على قروض +
	١٥٠٠٠	متحصلات من زيادة رأس المال +
	(٢٨٠٠٠)	سداد أقساط قروض (-)
٧٠٠٠		صافى التدفق النقدى من أنشطة التمويل
٣٦٠٠٠		التغير فى النقدية = ٣٥٠٠٠ ـ ٦٠٠٠ + ٧٠٠٠
١٤٠٠٠		+ رصيد النقدية فى أول يناير ٢٠٠٥
٥٠٠٠٠		رصيد النقدية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ويظهر فى الميزانية

ثانياً : استكمال الأرقام الناقصة فى الميزانية :

منشأة رولا
الميزانيـــة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الأصـــول	
نقدية (من قائمة التدفقات النقدية)	٥٠٠٠٠
أصول أخرى	٨٠٠٠٠
إجمالي الأصول	١٣٠٠٠٠
الخصوم وحقوق الملكية	
الخصوم	٣٥٠٠٠
حقوق الملكية (مكمل حسابى)	٩٥٠٠٠
الخصوم وحقوق الملكية	١٣٠٠٠٠

متساويان

■ ملاحظـــات :

١ - رقم النقدية فى الميزانية هو المعلومة التى تتدفق من قائمة التدفقات النقدية إلى الميزانية وهو ٥٠٠٠٠ جنيه فى هذا المثال .

٢ - رقم إجمالى الأصول سوف يكون ١٣٠٠٠٠جنيه (بعد جمع النقدية مع الأصول الأخرى).

٣ - بما أن الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

وحيث أن إجمـالى الأصـــــــول ١٣٠٠٠٠ جنيه

إذن إجمالى الخصوم وحقوق الملكية ١٣٠٠٠٠ جنيه

٤ - يتم إيجاد رقم حقوق الملكية كمكمل حسابى أو = ١٣٠٠٠٠- ٣٥٠٠٠ = ٩٥٠٠٠

■ **مثـــال (٣) :**

فى ضوء دراستك للعلاقات بين القوائم المالية الأساسية ، استكمل الأرقام الناقصة فى الميزانية التالية :

منشأة رولا التجارية
الميزانيـــة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

؟	نقدية	٧٠٠٠٠	خصوم
؟	أصول أخرى	؟	رأس المال
؟		؟	

علماً بأن :

١ - إجمالى إيرادات سنة ٢٠٠٥ بلغ ١٠٠٠٠٠جنيه وكانت المصروفات كمايلى :
٣٦٠٠٠جنيه مرتبات ، ١٢٠٠٠ إيجار ، ٢٢٠٠٠جنيه مصروفات متنوعة .

٢ - رأس المال فى أول يناير ٢٠٠٥ يبلغ ٧٢٠٠٠جنيه ورصيد النقدية فى أول يناير ٢٠٠٥ يبلغ ١٥٠٠٠جنيه وبلغت المسحوبات خلال الفترة ٢٢٠٠٠جنيه.

٣ - المتحصلات النقدية خلال عام ٢٠٠٥ كانت كمايلى :
١٣٠٠٠٠جنيه متحصلات من العملاء ، ٢٠٠٠٠جنيه الحصول على قرض ، ١٠٠٠٠جنيه متحصلات من بيع جزء من عقار مملوك للمنشأة .

٤ - المدفوعات النقدية خلال عام ٢٠٠٥ كانت كمايلى :
١١٠٠٠٠جنيه مدفوعات للموردين والعاملين ، ٢٥٠٠٠ مدفوعات لشراء آلات ومعدات جديدة ، ٢٢٠٠٠جنيه توزيعات أرباح ، ٥٠٠٠جنيه سداد قسط القرض المستحق لبنك مصر .

(١) إعداد قائمة الدخل :

منشأة رولا التجارية

قائمة الدخل

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

إجمالى الإيرادات		١٠٠٠٠٠
(-) المصروفات		
مرتبات	٣٦٠٠٠	(-)
إيجار	١٢٠٠٠	
مصروفات متنوعة	٢٢٠٠٠	
صافى الربح	-	٧٠٠٠٠
		٣٠٠٠٠

(٢) إعداد حقوق الملكية :

منشأة رولا التجارية

قائمة حقوق الملكية

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

رأس المال فى أول يناير ٢٠٠٥	٧٢٠٠٠
+ صافى الربح	٣٠٠٠٠
(-) مسحوبات	(٢٢٠٠٠)
رأس المال فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٨٠٠٠٠

يظهر فى الميزانية ، وبالتالى فإن مجموع الخصوم وحقوق الملكية يكون ١٥٠٠٠٠جنيه ولأن :

الأصـــــول = الخصـــــوم + حقـــوق الملكيـــــــة

إذن مجموع الأصول يكون ١٥٠٠٠٠ جنيه أيضاً .

(٣) قائمة التدفقات النقدية :

منشأة رولا التجارية

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

		(١) التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
	١٣٠٠٠٠	متحصلات من العملاء +
	(١١٠٠٠٠)	مدفوعات للموردين والعاملين (-)
٢٠٠٠٠		صافى التدفق النقدى من أنشطة التشغيل
		(٢) التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
	١٠٠٠٠	متحصلات من بيع عقار +
	(٢٥٠٠٠)	مدفوعات لشراء آلات ومعدات (-)
(١٥٠٠٠)		صافى التدفق النقدى من أنشطة الاستثمار
		(٣) التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
	٢٠٠٠٠	الحصول على قروض +
	(٢٢٠٠٠)	توزيعات أرباح (-)
	(٥٠٠٠)	سداد أقساط قروض (-)
(٧٠٠٠)		صافى التدفق النقدى من أنشطة التمويل
(٢٠٠٠)		التغير فى النقدية
١٥٠٠٠		+ رصيد النقدية فى أول المدة (فى أول يناير ٢٠٠٥)
١٣٠٠٠		رصيد النقدية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ويظهر فى الميزانية

ولأن معادلة الميزانية هى عبارة عن : الاصول = الخصوم + حقوق الملكية

إذن مجموع جانب الأصول يساوى ١٥٠٠٠٠ج ولأن رصيد النقدية يساوى ١٣٠٠٠ج

إذن الأصول الأخرى هى المتمم = ١٥٠٠٠ - ١٣٠٠٠ = ١٣٧ج

تابع حـــالات عمليـــة

● مثـــال (٤) :

فيمـا يلـى بعـض البيانـات المستخرجة مـن دفـاتر شـركة "الياسـمين" عـن السـنة المنتهية فى ٢٠٠٣/١٢/٣١ :

أولاً : بعض أرصدة الحسابات فى ٢٠٠٣/١/١ :

٤٢٨٤ نقدية ــ ٨٧٧٢ أرباح محتجزة .

ثانياً : أرصدة الحسابات فى ٢٠٠٣/١٢/٣١ :

؟ نقديـة ــ ٩٤٨٦ حـسابات المـدينين ــ ٣٠٦ إيـراد فوائـد مـستحقة ــ ١٣٧٧٠ مخـزون ــ ٨١٦ مـصروفات مقدمـة ــ ١١٢٢ قـروض لـدى شـركات أخـرى ــ ٤٦٢٠٦ أصول ثابتة ــ ٩٢٨٢ حسابات الدائنين ــ ٤٠٨ أجور ومرتبات مستحقة ــ ١٠٢ التزامات مستحقة ــ ١٦٣٢٠ قروض طويلة الأجل ــ ٣٦٦١٨ رأس المال - ؟ أرباح محتجزة .

ثالثاً : ملخص لبعض العمليات التى تمت خلال الفترة :

٣١٩٢٦ إجمالى الإيرادات والمكاسب ــ ٢٧٧٤٤ إجمالى المصروفات والخسائر

٦٩٣٦ صافى التدفقات النقدية الناتجة من التشغيل

(٢٦٠١٠) صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار

١٧٠٣٤ صـافى التـدفقات النقديـة الناتجـة مـن أنـشطة التمويـل (تتـضمن ١٧٣٤ جنيه توزيعات)

والمطلوب :

إعداد القوائم المالية الأساسية وإبراز العلاقات بينها .

الحـــــل

أولاً : قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٣/١٢/٣١ :

إجمالى الإيرادات والمكاسب	٣١٩٢٦
(-)	
إجمالى المصروفات والخسائر	٢٧٧٤٤
صافـــى الدخـــــل	٤١٨٢
↓	
يظهر ضمن قائمة الأرباح المحتجزة	

ثانياً : إعداد قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٣/١٢/٣١ :

رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة	٨٧٧٢
+ صافى الدخل عن الفترة	٤١٨٢
(-) توزيعات الأرباح	(١٧٣٤)
رصيد الأرباح المحتجزة أخر المدة	١٠٢٢٠
↓	
يظهر فى الميزانية (جانب الخصوم)	

ثالثاً : إعداد قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٣/١٢/٣١ :

صافى التدفقات النقدية الناتجة من التشغيل	٦٩٣٦
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار	(٢٦٠١٠)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	٢٧٠٣٤
التغير الصافى فى النقدية	(٣٠٤٠)
+ رصيد النقدية أول المدة	٤٢٨٤
رصيد النقدية أخر المدة	٣٢٤٤
↓	
يظهر فى الميزانية (جانب الاصول)	

الميزانيـــــة فى ٢٠٠٣/١٢/٣١ :

أصول متداولة :		
نقدية	٢٢٤٤	
حسابات المدينين	٩٤٨٦	
إيراد فوائد مستحقة	٣٠٦	
مخزون	١٣٧٧٠	
مصروفات مقدمة	٨١٦	
إجمالى الأصول المتداولة		٢٦٦٢٢
أصول غير متداولة :		
قروض ممنوحة لشركات أخرى	١١٢٢	
أصول ثابتة	٤٦٢٠٦	
إجمالى الأصول غير المتداولة		٤٧٣٢٨
إجمالى الأصول		٧٣٩٥٠
الخصوم المتداولة :		
حسابات الدائنين	٩٢٨٢	
أجور ومرتبات مستحقة	٤٠٨	
التزامات مستحقة	١٠٢	
		٩٧٩٢
قروض طويلة الأجل		١٦٣٢٠
رأس المال		٣٦٦١٨
أرباح محتجزة		١١٢٢٠
إجمالى الخصوم وحقوق الملكية		٧٣٩٥٠

مثـــال (٥) :

فـى ضـوء دراستك للعلاقـات بـين القـوائم الماليـة الأساسـية ، استكمل الأرقـــام الناقصة فى الميزانية التالية :

منشأة رولا التجارية

الميزانيـــة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

؟	نقدية	٧٠٠٠٠	خصوم
؟	أصول أخرى	؟	رأس المال
		؟	أرباح محتجزة
؟		١٥٠٠٠٠	

علما بأن :

١ - إجمالى إيرادات سنة ٢٠٠٥ بلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه وكانت المصروفات كمايلى :
٣٦٠٠٠ جنيه مرتبات ، ١٢٠٠٠ إيجار ، ٢٢٠٠٠ جنيه مصروفات متنوعة .

٢ - رصـيد أربـاح محتجـزة فـى ٢٠٠٥/١/١ يبلـغ ٢٠٠٠٠ جنيـه ورصـيد النقديـة فـى ٢٠٠٥/١/١ يبلغ ١٥٠٠٠ جنيه وبلغت توزيعات الأرباح خلال الفترة ٢٢٠٠٠ جنيه .

٣ - المتحصلات النقدية خلال عام ٢٠٠٥ كانت كما يلى :
١٣٠٠٠٠ جنيـه متحصلات من العملاء ، ٢٠٠٠٠ جنيـه الحصول على قرض ، ١٠٠٠٠ جنيه متحصلات من بيع جزء من عقار مملوك للمنشأة .

٤ - المدفوعات النقدية خلال عام ٢٠٠٥ كانت كما يلى :
١١٠٠٠٠ جنيه مدفوعات للموردين والعاملين ، ٢٥٠٠٠ جنيـه مدفوعات لشراء آلات ومعدات جديدة ، ٢٢٠٠٠ جنيـه توزيعات أربـاح ، ٥٠٠٠ جنيـه سداد قسط القرض المستحق لبنك مصر .

(١) إعداد قائمة الدخل :

منشأة رولا التجارية

قائمة الدخـــل

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

إجمالى الإيرادات		١٠٠٠٠٠
(-) المصروفات		
مرتبات	٣٦٠٠٠	(-)
إيجار	١٢٠٠٠	
مصروفات متنوعة	٢٢٠٠٠	
صافى الربح		٧٠٠٠٠
		٣٠٠٠٠

(٢) قائمة الأرباح المحتجزة :

منشأة رولا التجارية

قائمة الأرباح المحتجزة

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

رصيد أرباح محتجزة ٢٠٠٥/١/١	٢٠٠٠٠
+ صافى الربح	٣٠٠٠٠
(-) توزيعات الأرباح	(٢٢٠٠٠)
رصيد أرباح محتجزة فى ٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٨٠٠٠

يظهر فى الميزانية ، وبالتالى يتم إيجاد رقم رأس المال كمتمم حسابى

رأس المال = ١٥٠٠٠٠ – (٧٠٠٠٠ خصوم + ٢٨٠٠٠ أرباح محتجزة)

= ٥٢٠٠٠ جنيه

(٣) قائمة التدفقات النقدية :

منشأة رولا التجارية

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

		(١) التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
	١٣٠٠٠٠	متحصلات من العملاء +
	(١١٠٠٠٠)	مدفوعات للموردين والعاملين (-)
٢٠٠٠٠		صافى التدفق النقدى من أنشطة التشغيل
		(٢) التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
	١٠٠٠٠	متحصلات من بيع عقار +
	(٢٥٠٠٠)	مدفوعات لشراء آلات ومعدات (-)
(١٥٠٠٠)		صافى التدفق النقدى من أنشطة الاستثمار
		(٣) التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
	٢٠٠٠٠	الحصول على قرض +
	(٢٢٠٠٠)	توزيعات أرباح (-)
	(٥٠٠٠)	سداد قسط القرض (-)
(٧٠٠٠)		صافى التدفق النقدى من أنشطة التمويل
(٢٠٠٠)		التغير فى النقدية
١٥٠٠٠		+ رصيد نقدية أول المدة (٢٠٠٥/١/١)
١٣٠٠٠		رصيد نقدية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١ ويظهر ضمن أصول الميزانية

ولأن معادلة الميزانية هى عبارة عن : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

إذن مجموع جانب الأصول يساوى ١٥٠٠٠٠ج ولأن رصيد النقدية يساوى ١٣٠٠٠ج

إذن الأصول الأخرى هى المتمم = ١٥٠٠٠٠ – ١٣٠٠٠ = ١٣٧٠٠٠ج

(٤) الميزانيـــــة :

منشأة رولا التجارية

الميزانيـــة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

١٣٠٠٠	نقدية	٧٠٠٠٠	خصوم
١٣٧٠٠٠	أصول أخرى	٥٢٠٠٠	رأس المال
		٢٨٠٠٠	أرباح محتجزة
١٥٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠	

دور التقارير المالية فى إتخاذ القرارات

فئة المستخدمين	محور الإهتمام	السبب	ما الذى يبحثون عنه
المستثمرون الحاليون والمرتقبون	صافى الدخل	يعبر صافى الدخل عن ربحية الشركة والتى تسهم فى زيادة الثروة الشخصية للمساهمين من خلال : أ - الزيادة فى الأسعار السوقية لأسهم الشركة . ب – توزيعات الأرباح . ويؤثر صافى الدخل على كل من اسعار الأسهم وتوزيعات الأرباح .	استقرار معدل النمو فى أرباح الشركة عبر السنوات .
	التدفقات النقدية	تفصح التدفقات النقدية عن كيفية قيام الشركة بتوليد واستخدام النقدية .	التركيز على دخل الشركة من العمليات المستمرة. التدفقات النقدية من التشغيل يجب أن تكون المصدر الرئيسى للنقدية.
المصرفيون والمقرضون	الأصول والخصوم	تعبر الخصوم عن مقدار المبالغ التى اقترضتها الشركة . وتبين الأصول الكيفية التى استثمرت فيها المنشأة الأموال التى حصلت عليها.	يجب أن تزيد الأصول اسرع من الخصوم عبر الفترات المالية .
	صافى الدخل	الشركة الرابحة عادة ما تكون قادرة على سداد الديون .	مثل المستثمرون .
	التدفقات النقدية	مثل المستثمرون .	مثل المستثمرون .

● قائمة القيمة المضافة :

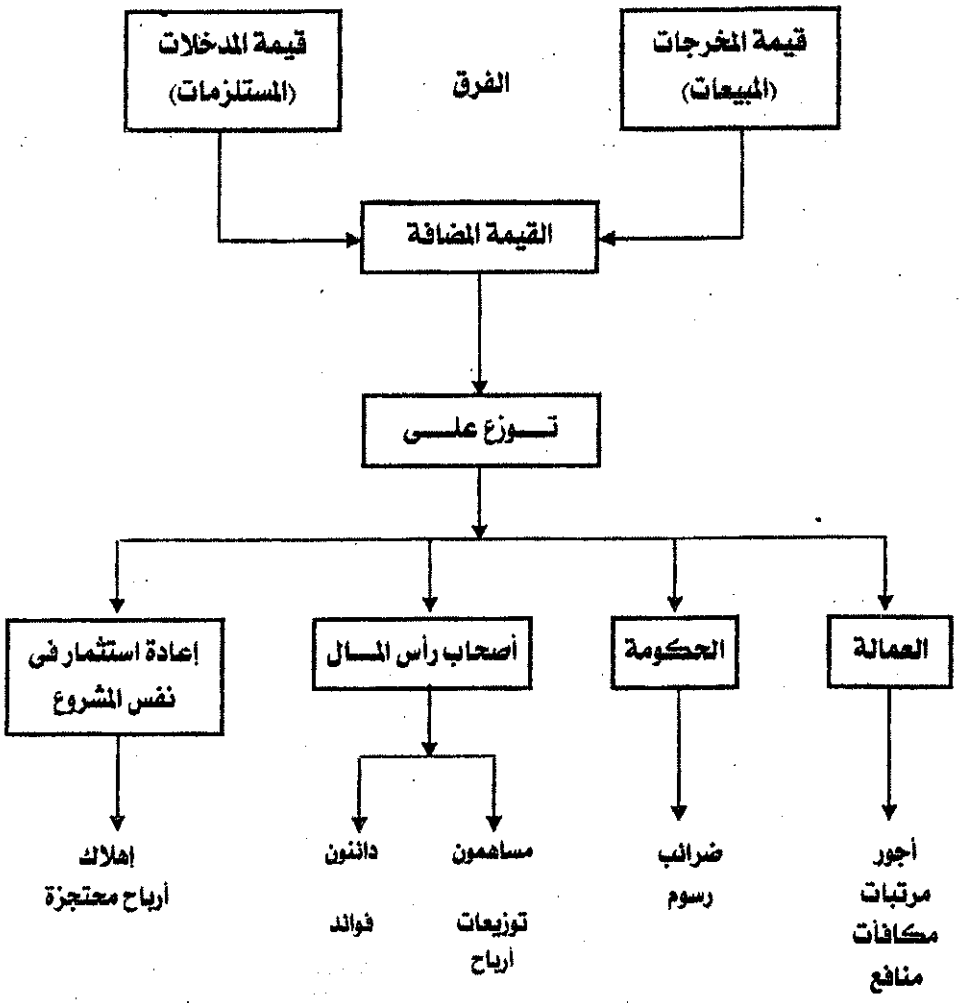
ظهرت هذه القائمة فى انجلترا، فقد أوصت لجنة معايير المحاسبة بها سنة ١٩٧٥ بأن تقوم الوحدات الاقتصادية بإعداد قائمة بالقيمة المضافة توضح معلومات عن الدخل المحقق وتوزيعه على عوائد الإنتاج المختلفة من أجور وإيجار وفوائد وأرباح ، ويرجع الاهتمام بهذا النوع من القوائم إلى حاجة المستفيدين إلى تقييم نتيجة المشروع وليس على أساس ما حققه من أرباح ولكن على أساس ما قام بتحويله من خامات ومنتجات وسيطة إلى منتجات نهائية أو خدمات .

كما أن المعلومات التى توفرها قائمة القيمة المضافة ضرورية لإدارة المشروع فى التعرف على مدى مساهمة كل عامل من عوامل الإنتاج فى الدخل المحقق، كما أنها تفيد العاملون فى المشروع فى معرفة الأجور والمكافآت التى حصلوا عليها مقابل إنتاجهم، هذا بالإضافة إلى أهمية المعلومات التى توفرها قائمة القيمة المضافة للإدارة التنفيذية الضريبية وأجهزة التخطيط فى إعداد الحسابات القومية .

وتعبر القيمة المضافة عن صافى المخرجات التى أضافها المشروع، وهذا الصافى يمثل الفرق بين إجمالى قيمة مخرجات المشروع وقيمة المدخلات من المواد أو الخدمات التى تم الحصول عليها من أطراف أخرى، ويمكن أيضاً النظر إلى القيمة المضافة بأنها محصلة جهود أطراف متعددة مرتبطة بالوحدة الاقتصادية مثل أصحاب رأس المال، الإدارة، العمالة، الحكومة، وتبين قائمة القيمة المضافة كيف توزع القيمة المضافة على كل من هذا العوامل، ونشأت قائمة القيمة المضافة فى انجلترا وامتدت إلى معظم الدول الأوربية، وامتدت حالياً إلى خارج أوربا مثل استراليا وجنوب أفريقيا، ولكنها ليست منتشرة فى الولايات المتحدة الأمريكية، وجدير بالذكر أن قائمة القيمة المضافة ليست من متطلبات المبادىء المحاسبية المتعارف عليها فى أى دولة، ولذلك فهى تدخل ضمن متطلبات الإفصاح الاختيارى (تكميلية) .

وتعبر تلك القائمة عن مدى نجاح المنشأة فى إمداد المجتمع بجزء من الثروة ، كما تعبر عن مدى إيجابية ونجاح المنشآت فى زيادة رفاهية المجتمع الذى وجدت من أجله، فنجاح المنشأة يعنى مزيد من الامداد بالثروة لأفراد المجتمع من عمالة وحكومة وملاك وحملة السندات .

ويمكن التعبير عن البيانات التى تتضمنها قائمة القيمة المضافة من خلال الشكل الآتى :



ويمكن توضيح كيفية إعداد قائمة القيمة المضافة من بيانات قائمة الدخل من خلال مثال افتراضى كما يلى :

● مثـــال (٦) :

فيما يلى قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ .

قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١

٧٦٥٠٠٠		المبيعات
		(-)
(٤٣٩٠٠٠)		تكلفة المبيعات
٣٢٦٠٠٠		مجمل الربح
		(-)
	(٩٣٠٠٠)	مصاريف بيع وتوزيع
	(١٠٨٠٠٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٠١٠٠٠)		
١٢٥٠٠٠		(-)
(٢٠٠٠)		الفوائد المدفوعة
١٢٣٠٠٠		صافى الربح من الأنشطة العادية قبل الضرائب
(٤٤٠٠٠)		ضرائب الدخل
٧٩٠٠٠		صافى الربح بعد الضريبة

علما بأن الشركة قررت توزيع ٦٠٠٠٠ على المساهمين وترحيل الباقى وقدره ١٩٠٠٠ للعام القادم ، وأن التكاليف الإجمالية بخلاف الفوائد والضرائب موزعة كما يلى :

٢٢٠٠٠٠ جنيه أجور ومرتبات ، ٧٤٠٠٠ جنيه إهلاكات، والباقى مصروفات أخرى.

يلاحظ ما يلى :

التكاليف الإجمالية : (بخلاف الفوائد والضرائب)

٤٣٩٠٠٠	تكلفة المبيعات
٩٣٠٠٠	مصاريف بيع وتوزيع
١٠٨٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية
٦٤٠٠٠٠	يتم توزيع هذا المبلغ من واقع بيانات قائمة الدخل التفصيلية ولأغراض إعداد قائمة القيمة المضافة إلى :
	أجور ومكافآت العاملين ٢٢٠٠٠٠
	إهلاكات ٧٤٠٠٠
	تكاليف أخرى ٣٤٦٠٠٠
	٦٤٠٠٠٠

قائمة القيمة المضافة للسنة المنتهية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١

٦٧٥٠٠٠		المبيعات
(٣٤٦٠٠٠)		مشتريات المواد والخامات
٤١٩٠٠٠		القيمة المضافة
		وزعت كما يلى :
	٢٢٠٠٠٠	(١) لسداد أجور ومكافآت ومنافع العاملين
		(٢) لسداد مقابل الإمداد برأس المال.
	٢٠٠٠	أ – فوائد القروض
	٦٠٠٠٠	ب – توزيعات أرباح علي المساهمين
		(٣) لسداد ضرائب للحكومة
	٤٤٠٠٠	ضريبة أرباح شركات
		(٤) مقابل صيانة والتوسع فى الأصول
	٧٤٠٠٠	إهلاك
	١٩٠٠٠	أرباح محتجزة
٤١٩٠٠٠		القيمة المضافة

عـــرض القوائـــم الماليـــة
المعيار المحاسبى الدولي رقم IAS 1 المعدل

أولاً : مقدمـــة :

يتضمن المعيار المحاسبى الدولى رقم (١) ارشادات عرض القوائم المالية ذات الغرض العام وبذلك يضمن المقارنة مع كل من القوائم المالية للمنشأة فى الفترات السابقة ومع المنشأت الاخرى، ويتضمن المتطلبات الكلية لعرض القوائم المالية وتوجيهات عن هيكلها والمتطلبات الدنيا لمحتواها، كما يتضمن وصفا لمكونات القوائم المالية التى تكون فى مجملها المجموعة الكاملة من القوائم المالية .

ثانياً : النطـــاق :

المتطلبات الواردة فى المعيار (١) هى تلك المقصود أن تفى باحتياجات المستخدمين الذين يكونون فى وضع لا يمكنهم من فرض متطلبات المعلومات التى يحتاجونها ، ولا ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية الملخصة البينية المعدة طبقا للمعيار IAS 34 وكذلك المتطلبات الاضافية للبنوك والمؤسسات المالية المماثلة (الواردة فى المعيار IAS 30) .

ثالثاً : تعريفات المصطلحات الأساسية :

١ - غير عملى : يكون أحد المتطلبات غير عملى عندما لا تستطيع المنشأة تطبيقه رغم إمكانية عمل جهود معقولة لذلك .

٢ - المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS : هى المعايير والتفسيرات التى يأخذ بها مجلس معايير المحاسبة الدولية وتشمل :

أ - المعايير الدولية للتقارير المالية .

ب - معايير المحاسبة الدولية .

جـ - التفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات أو اللجنة السابقة للتفسيرات .

٣ - الأهمية النسبية : يعتبر أن للبند أهمية نسبية إذا كان اغفاله أو سوء عرضه يؤثر فى القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس القوائم المالية وتتحدد الأهمية النسبية للبند على أساس طبيعته وحجمه والظروف المحيطة به

٤ - ايضاحات القوائم المالية : هى مجموعة من المعلومات التى تقدم توصيف أو معلومات مفصلة متعلقة ببنود داخلة فى القوائم المالية (الميزانية ، قائمة الدخل ، قائمة التغير فى حقوق الملكية ، قائمة التدفقات النقدية ، وكذلك تلك التى لا تظهر فى القوائم المالية ولكنها تفصح عنها بسبب المتطلبات الواردة فى المعايير الدولية للتقارير المالية .

جانب عملـــى :

الأهمية النسبية كمفهوم كانت محل جدل لسنوات طويلة ومع ذلك لا توجد مقاييس قطعية لحسابها ، وما هو متوقع بشكل عادى أن يؤثر فى وجهة نظر الشخص قد لا يؤثر بالضرورة فى القرارات الاقتصادية المعتمدة على القوائم المالية ، كذلك فإن الأهمية النسبية ليست فقط كمية (أى مقاسة فى شكل أرقام) بل نوعية كذلك (لأنها تعتمد ليس فقط على حجم البند بل كذلك على طبيعتها) فمثلاً : فى بعض الحالات فان المعاملات الخاصة باطراف ذوى علاقة (حسب التعريف الوارد فى المعيار المحاسبة الدولى رقم ٢٤) رغم أنها قد تكون غير جوهرية بالنظر إلى حجمها – إلا أنها تعتبر جوهرية لكونها متعلقة بطرف ذوى علاقة (وهذا عندما يكون الجانب النوعى معمولا به (ولذلك فإن الأهمية النسبية هى مفهوم شخصى تماماً) .

▫ غرض القوائم المالية :

تقدم القوائم المالية للمستخدمين معلومات عن المركز المالى للمنشأة والأداء المالى والتدفقات النقدية وذلك من خلال تقديم معلومات عن الأصول والإلتزامات وحقوق الملكية والايرادات والمصروفات والدخل والتغيرات الأخرى فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية .

▫ المجموعة الكاملة للقوائم المالية :

تشمل المجموعة الكاملة للقوائم المالية :

١ – قائمة المركز المالى فى نهاية الفترة (الميزانية) .

٢ – قائمة الدخل الشامل عن الفترة .

٣ – قائمة التغيرات فى حقوق الملكية عن الفترة .

٤ – قائمة التدفقات النقدية عن الفترة .

٥ – الملاحظات والإيضاحات، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وأى معلومات تفسيرية أخرى منتقاة.

٦ – قائمة المركز المالى كما كانت فى بداية أقدم فترة مقارنة عند قيام المنشأة بتطبيق سياسة محاسبية بأثر رجعى، أو عند إعادة عرض بعض البنود فى القوائم المالية أو عند إعادة تبويب بعض بنودها فى القوائم المالية .

ملاحظة :

قد تستخدم المنشأة عناوين للقوائم المالية بخلاف تلك الواردة فى المعيار، ويشجع المعيار المنشآت على أن تقدم مراجعة مالية – خارج نطاق القوائم المالية لوصف وتوضيح الملامح الرئيسية للأداء المالى والمركز المالى للمشروع والمخاطر الرئيسية التى يواجهها، ويمكن أن يحتوى هذا التقرير على :

١ – العوامل والأثار المحددة لأداء المنشأة متضمنة التغيرات فى البيئة الأساسية التى يعمل فيها المشروع ، ومدى استجابة المشروع لهذه التغيرات والسياسات التى يتبعها المشروع والخاصة بالمحافظة على على مستوى الاداء وتطويره بما فى ذلك سياسة توزيع الأرباح .

٢ – مصادر تمويل المشروع والنسب المستهدفة للالتزامات وحقوق الملكية .

٣ – موارد المشروع التى لا يتم الإعتراف بها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

وتقدم بعض المنشآت أيضاً – خارج نطاق القوائم المالية الأساسية – تقارير وقوائم أخرى مثل التقارير البيئية ، وذلك للمنشآت التى تعمل فى صناعات ملوثة للبيئة

مثل الأسمنت والكيماويات لأن هذه التقارير تكون هامة للمواطن العادى والمستهلك لبيان مدى الالتزام بالاشتراطات البيئية، وكذلك قائمة القيمة المضافة وذلك عندما يمثل العاملون وأجورهم جوانب هامة فى التقرير المالى، وكذلك يعتبروا مستخدمين هامين للقوائم المالية – ومع ذلك تبقى التقارير والقوائم التى يتم عرضها خارج نطاق القوائم المالية الأساسية أيضاً خارج نطاق معايير التقارير المالية الدولية .

◘ الاعتبارات العامة :

الأمور العامة	المفهوم
١ - العرض العادل	أ - أى أن القوائم المالية تعرض بشكل عادل المركز ا لمالى والأداء المالى والتدفقات النقدية للمنشأة . ويتطلب العرض العادل أن يتم عرض المعلومات بأمانة لكى تعكس آثار المعاملات والأحداث والظروف الأخرى طبقاً لمفاهيم ومعايير الإعتراف بالنسبة للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات والدخل والواردة فى إطار عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية ، وكذلك تطبيق معايير التقارير المالية الدولية فى الإفصاح الإضافى عندما تكون مطلوبة . ب- فى بعض الحالات – يكون من المناسب الاستمرار فى تقديم المعلومات الوصفية عن الأمور التى لم تحسم بعد مثلاً وجود نزاع قانونى مستمر من الفترة السابقة ولم يبت فيه حتى نهاية الفترة الحالية، وذلك لمعرفة الخطوات التى اتخذت بشأنه أو التطورات التى حدثت له لأن هذه المعلومات مفيدة للمستخدمين. جـ - عندما يتم تعديل عرض أو تصنيف بنود فى القوائم المالية فإنه يجب إعادة تصنيف المبالغ المقارنة إلا إذا كان ذلك غير

	عملى، وعند إعادة تصنيف المبالغ المقارنة فإنه ينبغى على المنشأة الإفصاح عن: ١ – طبيعة إعادة التصنيف. ٢ – مبلغ أى بند أو فئة من البنود تم إعادة تصنيفها . ٣ – سبب إعادة التصنيف. د – عندما تكون عملية إعادة التصنيف غير عملية ، فإنه يجب على المشروع الإفصاح عن الآتى : ١ – سبب عدم إعادة التصنيف (لماذا هو غير عملى). ٢ – طبيعة التغيرات التى كانت ستتم لو أن المبالغ قد تم إعادة تصنيفها . هـ - أن تدعيم القابلية للمقارنة بين الفترات يساعد المستخدمين على اتخاذ القرارات الاقتصادية وذلك لأغراض تقييم الاتجاهات والتنبؤ. و – يتناول المعيار المحاسبى الدولى رقم (٨) بعنوان "السياسات المحاسبية والتغييرات فى التقديرات المحاسبية والأخطاء" التسويات المطلوبة للمعلومات المقارنة عند حدوث تغيير فى السياسات المحاسبية أوتصحيح الأخطاء .
٢ – الالتزام بمعايير المحاسبة	يجب أن تقوم المنشأة بتقديم فقرة صريحة بأنها التزمت بالمعايير الدولية للتقارير المالية وأن إيضاحات القوائم المالية ملتزمة بهذه المعايير أيضاً . مع ملاحظة أن : الإفصاح عن السياسات المحاسبية المستخدمة أو الفقرات الإيضاحية لا يعنى أن المنشأة تقوم بتصحيح السياسات المحاسبية غير الملائمة .

	- حالة عملية (١) : تعتقد بعض المنشآت – أنه من الناحية العملية – فإن اتباع بعض السياسات المحاسبية غير الملائمة عند القياس وعرض القوائم المالية (مثل استخدام الأساس النقدى بدلاً من أساس الاستحقاق للمحاسبة عن بعض المصروفات) يمكن تبريره طالما أنها تفصح عن ذلك فى ايضاحات القوائم المالية – وأن المشكلة تكون قد عولجت ، واعترافا بهذا الاتجاه فإن المعيار المحاسبى الدولى رقم (١) يمنع قطعيا هذه الطرق من الاستخدام بواسطة المنشآت التى تعرض قوائمها المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية . فى حالات نادرة جداً قد تعتقد الادارة ان التوافق مع متطلبات معينة فى المعايير متعارضة مع أهداف القوائم المالية وفق ما هو وارد فى اطار عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية وقد يؤدى إلى نتائج مضللة ، ولذلك فانه يتاح للمنشأة ترك هذه المتطلبات بشرط ان اطار العمل النظامى ذو العلاقة لا يمنع هذا الترك ويشار إلى هذا بتعبير " تجاهل حقيقى وعادل " فى بعض التشريعات ، وفى هذه الحالة يكون لزاما على المنشأة التى تترك هذا المتطلب أن تفصح عن الأتى : أ - أن الإدارة خلصت إلى أن القوائم المالية تعرض بشكل عادل المركز المالى للكيان والأداء المالى والتدفقات النقدية . ب - أنها توافقت والتزمت بكل المعايير والتفسيرات السارية باستثناء أنها تركت مطلباً معيناً لتحقيق العرض العادل . جـ - عنوان المعيار أو التفسير الذى خرجت عنه المنشأة وطبيعة هذا الخروج شاملاً المعالجة التى كان يتطلبها

	المعيار أو التفسير وسبب أن هذه المعالجة تكون مضللة في الظروف التي تتعارض فيها مع أهداف القوائم المالية المقررة في اطار العمل والمعالجة التي اخذ بها. د - التأثير المالي على كل بند في القوائم المالية لهذا الخروج عن كل فترة معروضة. كذلك – في ظروف نادرة للغاية عندما تخلص الادارة إلى أن التوافق مع المتطلبات في معيار أو تفسير يكون مضللاً بحيث يتعارض مع اطار عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن اطار العمل النظامي يمنع هذا الخروج ، فإنه يجب على المنشأة لاقصى درجة ممكنة تقليل جوانب التضليل المعتقد حدوثه للإلتزام وذلك بالافصاح عن عنوان المعيار أو التفسير المعني وطبيعة المتطلب والسبب في أن الادارة خلصت إلى أن التوافق مع هذا المتطلب سوف يؤدي إلى معلومات مضللة ويتعارض مع اطار عمل IASB.
٣ – المشروع المستمر .	يجب إعداد القوائم المالية على أساس مشروع مستمر ما لم تقصد الادارة تصفية المنشأة أو التوقف عن الأعمال أو لا يكون لديها خيار واقعي سوى أن تفعل ذلك ، وعندما يصبح واضحا أن هناك حالات عدم تأكد جوهرية بشأن قدرة المشروع على الاستمرار فانه يجب الافصاح عن حالات عدم التأكد تلك ، وفي حالات عدم اعداد القوائم المالية على أساس المشروع المستمر فان هذه الحقيقة لابد من الافصاح عنها. مع بيان الأساس الذي أعدت عليه وأسباب هذا القرار . وفي عمل التقدير حول افتراض المشروع المستمر فان الادارة تأخذ في اعتبارها كل المعلومات المتاحة حول المستقبل الذي هو على الأقل ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية .

	- حالة عملية (٢) :
	الوقائع :
	شركة الياسمين تقوم بتصنيع أجهزة التيفزيون والسوق الداخلية للسلع الالكترونية حاليا غير جيدة ولذلك كثير من المنشآت فى هذه الأعمال تتحول للتصدير وطبقاً للقوائم المالية بعد المراجعة عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ حققت المنشأة خسارة ٢ مليون دولار وفى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ كانت الأصول المتداولة اجماليها ٢٠ مليون دولار وإجمالى الإلتزامات المتداولة ٢٥ مليون دولار ، وبسبب التغيرات الايجابية المتوقعة فى السياسات الحكومية للصناعات الالكترونية ، فان المنشأة تتوقع أرباحاً فى السنوات القادمة كذلك فإن مساهمى هذه المنشأة وضعوا مصادر بديلة اضافية للتمويل لخططها التوسعية ولدعم حاجاتها العملية فى الشهور الأثنى عشر التالية :
	المطلوب :
	هل ينبغى على هذه الشركة إعداد قوائمها المالية طبقا لأغراض المشروع المستمر ؟
	الحـــل :
	يوجد عاملان يثيران الشكوك حول قدرة المنشأة على الاستمرار كمشروع مستمر هما :
	١ - وجود صافى خسارة عن السنة بمبلغ ٢ مليون دولار .
	٢ - فى الميزانية هناك عجز فى راس المال العامل حيث الإلتزامات المتداولة ٢٥ مليون دولار تتجاوز أصولها المتداولة ٢٠ مليون دولار بمقدار ٥ مليون دولار .

	ومع هذا هناك عاملان يخففان من المشكلة هما : ١ - قدرة المساهمين على ترتيب التمويل للتوسع بالشركة واحتياجات رأس المال العامل . ٢ - الربحية المخططة مستقبلا بسبب التغيرات الايجابية المتوقعة لسياسات الحكومة بالنسبة للصناعة التى تعمل فيها المشأة . وعلى أساس مجموعات العوامل السلبية والايجابية – من الممكن للإدارة ان تقول أن افتراض المشروع المستمر ملائم وأن أى أساس آخر لإعداد القوائم المالية يكون غير مناسب فى هذا الوقت ، ومع هذا إذا تدهورت الأمور أكثر بدلاً من التحسين ، حينئذ سيكون فى المستقبل من اللازم النظر فى افتراض المشروع المستمر لا يزال صالحاً .
٤ – أساس الاستحقاق المحاسبى.	باستبعاد قائمة التدفق النقدى – فإن كل القوائم المالية الأخرى يجب إعدادها على أساس الاستحقاق بحيث يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات عند حدوثها ودون النظر إلى السداد أو التحصيل .
٥ – الثبات.	مطلوب من المنشآت الاحتفاظ بعرضها وتصنيفها للبنود فى الفترات المتتابعة ما لم يكن هناك طرق أكثر ملاءمة أو إذا تطلب معيار ذلك .
٦ – الأهمية النسبية والتجميع.	كل فئة جوهرية (ذات أهمية نسبية) من بنود متماثلة تعرض منفصلة فى القوائم المالية والبنود الجوهرية غير المتماثلة فى طبيعتها أو فئتها يتم الافصاح عنها بشكل مستقل .

٧ – المقاصة .	لا يجوز إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات والإيراد والمصروف إلا إذا كان ذلك مطلوباً بواسطة معيار أو تفسير ، ولا يعتبر عرض الأصول الثابتة بعد خصم الاهلاك والمدينين بعد خصم الديون المشكوك فى تحصيلها بمثابة مقاصة ، كذلك توجد صفقات غير تلك التى تقوم بها المنشأة فى المسار العادى لأعمالها لا تولد دخلا (وفق التعريف الوارد فى المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٨) ولذلك فانها توصف بأنها إيرادات عارضة بالنسبة للأنشطة الرئيسية المولدة للإيراد ، وتعرض نتائج هذه الصفقات – عندما يعكس هذا العرض جوهر الصفقة أو الحدث بالصافى أى الدخل ناقصاً المصروفات المتعلقة الناشئة عن نفس الصفقات فمثلاً المكاسب أو الخسائر عن التصرف فى الأصول غير المتداولة يتم التقرير عنها عن طريق الصافى أى عائدات التصرف بالمقارنة بالقيمة الدفترية المسجلة للأصول ومصروفات البيع ذات العلاقة .
٨ – المعلومات المقارنة .	ينبغى الإفصاح عن المعلومات المقارنة فيما يتعلق بالفترة السابقة لكافة المعلومات الرقمية الواردة بالقوائم المالية ، ويجب إدراج المعلومات الوصفية والنوعية عندما تكون ملائمة لفهم القوائم المالية للفترة الحالية ، وذلك ما لم يتطلب أو يسمح معيار دولى بخلاف ذلك.

▫ هيكل القوائم المالية ومحتواها :

١ – يجب تمييز القوائم المالية بشكل واضح عن غيرها من المعلومات الأخرى فى نفس الوثيقة المنشورة .

٢ – تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية على القوائم المالية فقط ، ولا تكون بالضرورة مطبقة على المعلومات الأخرى المنشورة فى التقرير السنوى أو أى وثيقة أخرى، ولذلك يكون من المهم إيضاح ذلك لمستخدمى القوائم المالية وبحيث يكون واضحاً لهم أن القوائم المالية هى فقط التى تخضع للمعايير الدولية للتقارير المالية بينما المعلومات الأخرى لا تخضع لنفس المتطلبات .

٣ – يجب على المنشأة أن تحدد كل قائمة بوضوح ، وكذلك الإيضاحات المتممة ، علاوة على ذلك يجب عرض المعلومات التالية بشكل بارز وتكرار إظهارها عندما تكون ضرورية لفهم المعلومات المقدمة بشكل صحيح :

أ – اسم المشروع الذى قدم التقرير وأى تغيرات فى المعلومات تسبق تاريخ الميزانية .

ب – ما إذا كانت القائمة المالية تغطى المشروع منفرداً (بذاته) أو مجموعة من المنشآت (قوائم مالية مجمعة) (اسم القائمة) .

جـ - تاريخ الميزانية أو الفترة التى تغطيها القوائم المالية الأخرى .

د - وحدة القياس ، أى عملة عرض التقرير (دولار ، يورو ، جنيه ، ريال) ، وكذلك هل الأرقام بالجنيه مثلاً ، أو بالألف جنيه أو بالمليون جنيه .

هـ - مستوى الدقة المستخدمة فى عرض الأرقام فى القوائم المالية .

◘ الفترة التى يغطيها التقرير :

١ – يتم تقديم القوائم المالية مرة كل سنة على الأقل (بعض المنشآت تفضل تقديم القوائم المالية كل ٥٢ أسبوع والمعيار لا يمنع هذه الممارسة) .

٢ – فى بعض الحالات الاستثنائية قد يتم تقديم القوائم المالية لفترة أقل أو أطول من سنة ، وهنا لابد من الأفصاح عن :

أ – سبب ذلك.

ب – حقيقة أن المبالغ المقارنة لقوائم الدخل والتغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية ليست مقارنة .

عرض قائمة المركز المالي

بيـــــان	الشـــــرح
١ – الحـــد الأدنـــى الواجب إظهاره.	١ - الحد الأدنى من البنود التى يجب اظهارها فى الميزانية بشكل منفصل (أن وجدت) هى : أ - الأصول الثابتة المادية (مثل العقارات والآلات والمعدات والأثاث) . ب - الأصول غير الملموسة . جـ - الاستثمارات العقارية . د - الأصول المالية (ما عدا البنود هـ ، ح ، ط) . هـ - الاستثمارات التى تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية (فى شركات شقيقة) . و - الأصول البيولوجية (إن وجدت) . ز - المخزون . ح - حسابات القبض التجارية (المدينون وأوراق القبض). ط - النقدية وما فى حكمها . ى - حسابات الدفع التجارية وغيرها . ك - المخصصات . ل - الإلتزامات المالية (ماعدا الموضحة فى ى ، ك) . م - الإلتزامات أو الأصول للضرائب الجارية . ن - الإلتزامات الضريبية المؤجلة والأصول الضريبية المؤجلة. س - حصة الأقلية المعروضة فى حقوق الملكية .

	ع - رأس المال المصدر والاحتياطيات المنسوبة لحملة حقوق الملكية للشركة القابضة . ٢ - الأصول (أو الإلتزامات) الضريبية المؤجلة لا يمكن تصنيفها كأصول (إلتزامات) متداولة والبنود السطرية الاضافية يتم الافصاح عنها فقط إذا كانت ذات علاقة بمنفعة أكبر للمستخدمين، أما التبويبات الفرعية للبنود فإنه مطلوب الافصاح عنها أما فى صلب الميزانية أو فى الايضاحات المتممة وتشمل مثل هذه الافصاحات مايلى : - إعداد الأسهم المرخص بها والمصدرة والمدفوعة بالكامل والمصدرة ولكن لم تدفع بالكامل . - القيمة الأسمية للسهم . - تسوية الأسهم المتداولة بين بداية ونهاية الفترة . - وصف الحقوق والامتيازات والقيود . - أسهم الخزانة شاملة الأسهم الموجودة لدى الشركاء . - الأسهم المتحفظ عليها والأسهم المحتملة للخيارات والضمانات . - وصف لطبيعة وغرض كل احتياطي فى حقوق الملكية . - طبيعة وغرض كل احتياطي . - المعلومات المعادلة يفصح عنها بواسطة المنشآت بدون رأس مال الاسهم.
٢ – تبويب الأصول والخصوم إلى متداولة وغير متداولة .	١ – التمييز بين المتداول وغير المتداول : يتم تبويب قائمة المركز المالى عادة إلى أصول متداولة وأصول غير متداولة، وخصوم متداولة وخصوم غير متداولة، وفى بعض الحالات يكون تقديم الأصول أو الخصوم حسب درجة سيولتها هو الأكثر ملاءمة وموثوقية (على سبيل المثال حالة البنوك أو المؤسسات المالية

	المشابهة يكون العرض حسب درجة السيولة هو الأفضل)، ويتم التبويب إلى متداول وغير متداول حسب المبالغ التى يتم تغطيتها أو تسويتها خلال ١٢ شهر. ٢ – تعرف الأصول المتداولة بأنها : - الأصول التى يتوقع أن تتحقق أو تكون معدة للبيع أو تستهلك خلال دورة التشغيل العادية للمنشأة. - الأصول التى يتم الاستحواذ عليها بصفة أساسية لأغراض المتاجرة. - الأصول التى يتوقع أن تتحقق خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الميزانية. - النقدية وما فى حكمها ما لم يكن هناك قيد على استخدامها لمدة ١٢ شهراً على الأقل . ٣ – تعرف الخصوم المتداولة بأنها : - الالتزامات التى من المتوقع أن يتم تسويتها خلال دورة التشغيل العادية للمنشأة . - الالتزامات التى يتم تحملها بصفة أساسية لأغراض المتاجرة. - الالتزامات التى يجب تسويتها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الميزانية. ٤ – الحصة طويلة الأجل – المنشئة لالتزامات يتم تسويتها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الميزانية يمكن تبويبها كالتزامات غير متداولة إذا كانت : - المدة الأصلية أكبر من ١٢ شهراً . - إذا وجدت نية لإعادة التمويل أو الجدولة للالتزام . أو - اكتمال إتفاق لإعادة تمويل أو جدولة الالتزام فى أو قبل تاريخ الميزانية .

	ويلاحظ أن هناك بعض المنشآت لا يوجد بها دورة لرأس المال العامل مثل المؤسسات المالية ، ولذلك لا تكون هناك حاجة إلى التبويب إلى متداول وغير متداول وإنما يتم ترتيب الأصول أو الالتزامات حسب درجة سيولتها .
٣ – شكل الميزانية	يمكن عرض الميزانية وترتيب بنودها بأحد الشكلين التاليين : ١ – شكل حرف T وهو شكل قديم وفنى ولم يعد يستخدم إلا فى حالات نادرة لأنه لا يكون مفهوماً للعامة . ٢ – شكل القائمة : وهو الشكل الحديث الذى تتبعه المنشآت الآن ويماثل ما جاء فى المعيار .

■ **مثال** : ملحوظة : (الأرقام افتراضية)

الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	٢٠٠٧	٢٠٠٨
الأصول :		
- أصول غير متداولة :		
أصول ثابتة (منشآت وآلات وتجهيزات)	٣٦٠,٠٠٠	٣٥٠,٧٠٠
الشهرة	٩١,٢٠٠	٨٠,٨٠٠
أصول غير ملموسة أخرى	٢٢٧,٤٧٠	٢٢٧,٤٧٠
استثمارات فى شركات شقيقة (زميلة)	١١٠,٧٧٠	١٠٠,١٥٠
أصول مالية متاحة للبيع	١٥٦,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠
	٩٤٥,٤٦٠	٩٠١,٦٢٠
أصول متداولة :		
المخزون	١٣٢,٥٠٠	١٣٥,٢٤٠
حسابات مدينة تجارية	١١٠,٨٠٠	٩١,٦٠٠
أصول متداولة آخرى	١٢,٥٤٠	٢٥,٦٥٠
النقدية وما فى حكمها	٣٢٢,٩٠٠	٣١٢,٤٠٠
	٥٧٨٧٤٠	٥٦٤,٨٨٠
إجمالى الأصول	١,٥٢٤,٢٠٠	١,٤٦٦,٥٠٠
حقوق الملكية والالتزامات:		
- حقوق الملكية المتعلقة بحملة أسهم الشركة القابضة:		
أسهم رأس المال	٦٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠
أرباح محتجزة	١٦١,٧٠٠	٢٤٣,٥٠٠
مكونات أخرى لحقوق الملكية	٢١,٢٠٠	١٠/٢٠٠
	٧٨٢,٩٠٠	٩٠٣,٧٠٠
حقوق الأقلية	٧٠,٠٥٠	٤٨,٦٠٠
	٨٣١,٥٠٠	٩٧٣,٧٥٠

ـ الالتزامات غير المتداولة :		
قروض طويلة الأجل	١٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
ضريبة مؤجلة	٢٦,٠٤٠	٢٨,٨٠٠
مخصصات طويلة الأجل	٥٢,٢٤٠	٢٨,٨٥٠
إجمالى الالتزامات غير المتداولة	٢٣٨,٢٨٠	١٧٧,٦٥٠
ـ الالتزامات المتداولة :		
الذمم التجارية والذمم الدائنة الأخرى	١٨٧,٦٢٠	١١٥,١٠٠
قروض قصيرة الأجل	٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ضريبة جارية مستحقة	٤٢,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
مخصصات قصيرة الأجل	٤,٨٠٠	٥,٠٠٠
إجمالى الالتزامات المتداولة	٤٥٤,٤٢٠	٣١٥,١٠٠
إجمالى الالتزامات	٦٩٢,٧٠٠	٤٩٢,٧٥٠
إجمالى حقوق الملكية والالتزامات	١,٥٢٤,٢٠٠	١,٤٦٦,٥٠٠

ويمكن عرض المزانية بشكل يؤدى إلى إظهار رأس المال العامل كما يلى :

أصول متداولة	××	××
(-) خصوم متداولة	(××)	(××)
رأس المال العامل	××	××
+ أصول غير متداولة	××	××
رأس المال المستثمر	××	××
ويتم تمويله عن طريق :		
خصوم غير متداولة	××	××
حقوق الملكية	××	××
	××	××

متساويان

▫ قائمة الدخل الشامل :

- مقدمة :

ظلت قائمة الدخل لفترة طويلة جداً إحدى القوائم المالية الأساسية، وكانت تحتوى على الإيرادات والمصروفات والدخول المحققة، إلا أنه مع اتجاه المعايير المحاسبية فى الأونة الأخيرة نحو القيم العادلة وإعادة التقييم للأصول والالتزامات فى تاريخ الميزانية ، فقد أسفر ذلك تطبيق القيمة العادلة على وجود فائض غير محقق (أو خسائر غير محققة) وكنوع من التحفظ نتيجة التخوف من خضوع هذه الأرباح غير المحققة للضريبة أو توزيعها على المساهمين، تم إدراجها فى أحد حسابات حقوق الملكية وكانت تظهر ضمن قائمة التغير فى حقوق الملكية .

ولكن المعايير الأمريكية أخذت بمفهوم الدخل الشامل أى الذى يشمل :

(١) الأرباح أو الخسائر الناتجة من قائمة الدخل بمفهومها العادى .

(٢) المكاسب أو الخسائر غير المحققة والتى تقضى بعض معايير المحاسبة بترحيلها إلى أحد حسابات حقوق الملكية .

وفى إطار التقارب بين مجلس معايير المحاسبة الأمريكى FASB ومجلس معايير المحاسبة الدولية IASB ، فقد أخذت معايير التقارير المالية الدولية IFRS بمفهوم الدخل الشامل فى عام ٢٠٠٨ من خلال تعديل المعيار المحاسبى الدولى رقم IAS (1) .

- **بنود المكاسب التى ترحل إلى حقوق الملكية (دون المرور على قائمة الدخل) :**

تضمنت معايير المحاسبة الدولية (والمعايير الدولية للتقارير المالية) بعض المكاسب والتى يتم ترحيلها مباشرة إلى أحد حسابات حقوق الملكية وهى :

١ – المعيار المحاسبى الدولى IAS 16 الخاص بالأصول الثابتة والذى يتيح للمنشأة عند القياس اللاحق أن تختار بين نموذجين هما :

أ – نموذج التكلفة .

ب – نموذج إعادة التقييم : وفى حالة وجود فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى أحد حسابات حقوق الملكية وليس إلى قائمة الدخل (كما سيأتى شرحه عند تناول هذا المعيار) .

٢ – معيار آثار التغيرات فى أسعار صرف العملات الأجنبية :

حيث ترحل فروق الصرف فى بعض الحالات إلى قائمة الدخل وفى حالات أخرى إلى أحد حسابات حقوق الملكية ، وكما سيأتى شرحه عند تناول المعيار المحاسبى الدولى IAS 21 .

٣ – معيار المحاسبة الدولى الخاص بمنافع الموظفين ، حيث يتم ترحيل مكاسب (خسائر) اكتوارية الناتجة عن خطط منافع الموظفين إلى أحد حسابات حقوق الملكية (IAS 19) .

٤ – معيار المحاسبة الدولى الخاص بالأدوات المالية : الإعتراف والقياس والذى تضمن عدة بنود يرحل فيها المكاسب الناتجة عن الأخذ بالقيمة العادلة إلى أحد حسابات حقوق الملكية وليس إلى قائمة الدخل ، مثل : الفروق الناتجة عن تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وتغطية مخاطر التدفقات النقدية .

- **قائمة الدخل الشامل : Statement of Comprehensive Income**

أى منشأة سوف تقوم بعرض كل بنود الدخل والمصروفات عن الفترة إما :

١ – فى قائمة مفردة للدخل الشامل ، أو

٢ – فى قائمتين : قائمة تعرض مكونات الربح أو الخسارة (قائمة دخل منفصلة) ، والثانية قائمة تبدأ بالربح أو الخسارة وتعرض أيضاً مكونات الدخل الشامل الأخر (قائمة الدخل الشاملة) .

- المعلومات التى يتم عرضها فى قائمة الدخل الشامل :

كحد أدنى ، فإن قائمة الدخل الشامل سوف تتضمن البنود السطرية عن المبالغ التالية عن الفترة :

١ – الإيرادات .

٢ – تكاليف التمويل .

٣ – النصيب فى الشركات الشقيقة (الزميلة) والمشروعات المشتركة والتى تتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية .

٤ – مصروف الضرائب .

٥ – مبلغ واحد يشمل إجمالى :

أ – صافى الربح أو الخسارة بعد الضرائب للأنشطة المتوقفة .

ب – المكاسب أو الخسائر بعد الضرائب المعترف بها نتيجة القياس بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على التصرف فى الأصول أو مجموعة الأصول للعمليات المتوقفة .

٦ – الربح أو الخسارة .

٧ – كل مكون من الدخل الشامل الأخر مبوب حسب طبيعته (ماعدا المبالغ الواردة فى البند "٨").

٨ – الحصة فى الدخل الشامل الآخر فى الشركات الشقيقة (الزميلة) والمشروعات المشتركة والتى تتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية .

٩ – إجمالى الدخل الشامل .

- أى منشأة تفصح عن البنود التالية فى قائمة الدخل الشامل كتخصيص للربح أو الخسارة عن الفترة :

١ – أرباح أو خسائر العام موزعة إلى :

أ – حقوق الأقلية .

ب – حملة أسهم الشركة القابضة .

٢ – إجمالى الدخل الشامل عن الفترة موزعة إلى :

أ – حقوق الأقلية .

ب – حملة أسهم الشركة القابضة .

- يجب على المنشأة عدم عرض أى من بنود الدخل أو المصروفات كبنود غير عادية سواء فى صلب قائمة الدخل أو فى الإيضاحات .

- يجب على المنشأة أن تعرض تحليلاً للمصروفات باستخدام تصنيف يعتمد إما على طبيعة المصروف (مواد ، أجور ، مصروفات) أو وظيفة المصروف (تكلفة البضاعة المباعة) مصروفات بيع وتوزيع ، مصروفات إدارية ، مصروفات تمويلية) وذلك حسب التصنيف الذى يوفر معلومات أكثر مناسبة وملائمة .

(أ) تبويب قائمة الدخل حسب طبيعة المصروف :

الإيراد		××
دخل أخر		××
التغير فى المخزون للبضاعة التامة وتحت التشغيل	×	
المواد الخام والمستهلكات المستخدمة	×	
مصروف منافع العاملين	×	
مصروف الإهلاك والاستهلاك	×	
مصروفات أخرى	×	
إجمالى المصروفات	×	
		(×)
صافى الربح قبل الضرائب		×

(٢) تبويب قائمة الدخل حسب وظيفة المصروف :

الإيراد	×
(-) تكلفة المبيعات	(×)
مجمل الربح	×
دخول أخرى	×
مصروفات بيع وتوزيع	(×)
مصروفات إدارية	(×)
مصروفات أخرى	(×)
صافى الربح قبل الضرائب	×

- **شكل قائمة الدخل :**

مجموعة الياسمين : قائمة الدخل الشامل عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ :

(عرض قائمة الدخل الشاملة فى صورة قائمة واحدة وتبويب المصروفات حسب الوظيفة)

	٢٠٠٧	٢٠٠٨
الإيرادات	٣٥٥,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠
تكلفة المبيعات	٢٣٠,٠٠٠	(٢٤٥,٠٠٠)
مجمل الربح	١٢٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠
دخول أخرى	١١,٣٠٠	٢٠,٦٦٧
تكاليف بيع وتوزيع	(٨,٧٠٠)	(٩٠,٠٠)
مصروفات إدارية	(٢١,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
مصروفات أخرى	(١,٢٠٠)	(٢١٠٠)
تكاليف تمويلية	(٧,٥٠٠)	(٨٠٠٠)
الحصة فى أرباح الشركات الشقيقة (الزميلة)	٣٠,١٠٠	٣٥,١٠٠

صافى الربح قبل الضرائب	١٢٨,٠٠٠	١٦١,٦٦٧
مصروف ضريبة الدخل	(٣٢,٠٠٠)	٤٠,٤١٧
صافى الربح عن السنة من الأنشطة المستمرة	٩٦,٠٠٠	١٢١,٢٥٠
ربح (خسارة) عن السنة للعمليات غير المستمرة (المتوقفة)	(٣٠,٥٠٠)	-
صافى ربح العام	٦٥,٥٠٠	١٢١,٢٥٠
الدخـــل الشـــامل الأخـــر:		
فروق الصرف من ترجمة العمليات الأجنبية	١٠,٦٦٧	٥,٣٣٤
أصول مالية متاحة للبيع	٢٦,٦٦٧	(٢٤,٠٠٠)
تغطية مخاطر التدفق النقدى	٤,٠٠٠	٦٦٧
مكاسب من إعادة تقييم الأصول الثابتة	٣,٣٦٧	٩٣٣
مكاسب (خسائر) اكتوارية من خطط منافع التقاعد	١,٣٣٣	(٦٦٧)
حصة من الدخل الشامل الأخر فى الشركات الشقيقة	(٧٠٠)	٤٠٠
ضرائب الدخل المتعلقة بمكونات الدخل الشامل الأخر	(٩,٣٣٤)	٤,٦٦٧
الدخل الشامل الأخر عن السنة ، الصافى بعد الضرائب	٢٨,٠٠٠	(١٤,٠٠٠)
إجمالى الدخل الشامل عن السنة	٩٣,٥٠٠	١٠٧,٢٥٠
صافى ربح العام يوزع إلى :		
حملة أسهم الشركة القابضة	٥٢,٤٠٠	٩٧,٠٠٠
حصة الأقلية	١٣,١٠٠	٢٤,٢٥٠
	٦٥,٥٠٠	١٢١,٢٥٠
إجمالى الدخل الشامل يوزع إلى :		
حملة أسهم الشركة القابضة	٧٤,٨٠٠	٨٥,٨٠٠
حصة الأقلية	١٨,٧٠٠	٢١,٤٥٠
	٩٣,٥٠٠	١٠٧,٢٥٠
نصيب السهم من الأرباح : الأساسية والمخفضة	.٣٠	.٤٦

وكبديل : فإن مكونات الدخل الشامل الأخر سوف يتم عرضها فى قائمة الدخل الشامل ، صافية من الضرائب .

الدخل الشامل الأخر عن السنة بعض الضرائب

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
فروق الصرف من ترجمة العمليات الأجنبية	٨٠٠٠	٤٠٠٠
أصول مالية متاحة للبيع	٢٠,٠٠٠	(١٨,٠٠٠)
تغطية مخاطر تدفق نقدى	(٣٠٠٠)	(٥٠٠)
مكاسب إعادة تقييم أصول ثابتة	٢٧٠٠	٦٠٠
مكاسب (خسائر) اكتوارية المعرفة بموجب خطة منافع العاملين	١٠٠٠	(٥٠٠)
الحصة فى الدخل الشامل الأخر للشركات الشقيقة	(٧٠٠)	٤٠٠
	٢٨,٠٠٠	١٤,٠٠٠

مجموعة الياسمين : قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ :

وتبويب المصروفات حسب طبيعتها (الأرقام بألاف الدولارات)

	٢٠٠٧	٢٠٠٨
الإيرادات	٣٥٥,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠
دخول أخرى	١١,٣٠٠	٢٠,٦٦٧
التغيرات فى مخزون البضاعة التامة وتحت التشغيل	(١٠٧,٩٠٠)	(١١٥,١٠٠)
الأعمال المنجزة بواسطة المشروع وتم رسملتها	١٥,٠٠٠	١٦,٠٠٠
مواد خام ومستهلكات مستخدمة	(٩٢,٠٠٠)	(٩٦,٠٠٠)
مصروفات منافع العاملين	(٤٣,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)
مصروف الإهلاك والاستهلاك	(١٧,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)
انخفاض قيمة الأصول الثابتة	-	(٤,٠٠٠)
مصروفات أخرى	(٥,٥٠٠)	(٦,٠٠٠)
تكاليف التمويل	(١٨,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
الحصة فى أرباح الشركة الشقيقة (الزميلة)	(٣٠,١٠٠)	٣٥,٠٠٠
الربح قبل الضرائب	١٢٨,٠٠٠	١٦١,٦٦٧
(-) مصروف ضريبة الدخل	(٣٢,٠٠٠)	(٤٠,٤١٧)
الربح عن السنة من الأنشطة المستمرة	٩٦,٠٠٠	١٢١,٢٥٠
أرباح (خسارة) عن السنة للأنشطة غير المستمرة	(٣٠,٥٠٠)	-
صافى ربح العام	٦٥,٥٠٠	١٢١,٢٥٠
يوزع الربح الى :		
حملة أسهم الشركة القابضة	٥٢,٤٠٠	٩٧,٠٠٠
حقوق الأقلية	١٣,١٠٠	٢٤,٢٥٠
	٦٥,٥٠٠	١٢١,٢٥٠
نصيب السهم من الأرباح : الأساسى والمخفض	.٣٠	.٤٦

مجموعة الياسمين : قائمة الدخل الشاملة عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ :

(يتم عرض قائمة الدخل الشامل من خلال قائمتين) بالاف الوحدات من العملة

	٢٠٠٦	٢٠٠٧
صافى أرباح العام	٦٥,٥٠٠	١٢١,٢٥٠
الدخـــل الشـــامل الأخـــر:		
فروق الصرف الناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية	١٠,٦٦٧	٥,٣٣٤
أصول مالية متاحة للبيع	٢٦,٦٦٧	(٢٤,٠٠٠)
تغطية مخاطر التدفق النقدى	٤,٠٠٠	٦٦٧
مكاسب من إعادة تقييم الأصول الثابتة	٣,٣٦٧	٩٣٣
مكسب (خسائر) اكتوارية كما هى معرفة فى خطة منافع الموظفين	١,٣٣٣	(٦٦٧)
الحصة فى دخل شامل آخر فى شركات شقيقة	(٧٠٠)	٤٠٠
ضرائب الدخل المنسوبة إلى دخل شامل آخر	(٩,٣٣٤)	٤,٦٦٧
الدخل الشامل الأخر عن العام ، صافى من الضرائب	٢٨,٠٠٠	(١٤,٠٠٠)
إجمالى الدخل الشامل عن العام	٩٣,٥٠٠	١٠٧,٢٥٠
إجمال الدخل الشامل يوزع إلى :		
حملة الأسهم فى الشركة القابضة	٧٤,٨٠٠	٨٥,٨٠٠
حقوق الأقلية	١٨,٧٠٠	٢١,٤٥٠
	٩٣,٥٠٠	١٠٧,٢٥٠

• قائمة التغيرات فى حقوق الملكية :

يجب أن تعرض المنشأة قائمة بالتغيرات فى حقوق الملكية تبين ما يلى :

١ ــ إجمالى الدخل الشامل عن الفترة ، وأن تبين بشكل منفصل المبالغ التى تخص حملة الأسهم فى الشركة القابضة وحصة الأقلية .

٢ ــ لكل مكون من حقوق الملكية يجب بيان الأثر التراكمى لإعادة العرض المعترف به وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى IAS 8 .

٣ ــ لكل مكون فى حقوق الملكية ، تعرض التغيرات بين القيمة الدفترية فى بداية ونهاية الفترة ، مع إفصاح منفصل للتغيرات من :

أ ــ الربح أو الخسارة .

ب ــ أى بند من الدخل الشامل .

جـ - المعاملات مع الملاك ، وتبين بشكل مفصل المساهمات والتوزيعات مع الملاك والتغيرات فى حصص الملكية للشركات التابعة والتى لا تنتج من خسارة السيطرة .

٤ ــ ينبغى على المنشأة أن تعرض، أما فى قائمة التغيرات فى حقوق الملكية ذاتها أو فى الإيضاحات المتممة مبلغ التوزيعات المعترف به لحملة الأسهم خلال الفترة والمبلغ المتعلق بكل سهم .

٥ ــ يتطلب المعيار المحاسبى الدولى IAS 8 إجراء تعديلات بأثر رجعى لتنفيذ التغيرات فى السياسات المحاسبية إلى الحد الممكن ، ما لم توجد أحكام انتقالية فى معيار أو تفسير تتطلب خلاف ذلك ، ولذلك يجب أن تتم عملية إعادة عرض لتصويب الأخطاء بأثر رجعى ، ويتأثر رقم الأرباح المحتجزة بهذه التعديلات (ما لم يوجد خلاف ذلك فى معيار أو تفسير آخر) ، ولذلك يتطلب الأمر الإفصاح فى قائمة التغيرات فى حقوق الملكية عن إجمالى التعديل على كل عنصر فى حقوق الملكية ينتج بشكل منفصل من التغيرات فى السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء، ويتم الإفصاح عن هذه التعديلات لكل فترة سابقة وبداية الفترة .

شكل قائمة التغيرات فى حقوق الملكية (الأرقام افتراضية)

مجموعة الياسمين : قائمة التغيرات فى حقوق الملكية عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (بالاف الجنيهات)

بيـــــــــان	اسهم رأس المال	أرباح محتجزة	ترجمة العمليات الأجنبية	أصول مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر تدفق نقدى	فائض إعادة تقييم	إجمالى	حصة الأقلية	إجمالى حقوق الملكية
الرصيد فى أول يناير ٢٠٠٦	٦٠٠٠٠٠	١١٨١٠٠	(٤٠٠٠)	١٦٠٠	٢٠٠٠	-	٧١٧٧٠٠	٢٩٨٠٠	٧٤٧٥٠٠
التغيرات فى السياسات المحاسبية	-	٤٠٠	-	-	-	-	٤٠٠	١٠٠	٥٠٠
الرصيد بعد إعادة العرض	٦٠٠٠٠٠	١١٨٥٠٠	(٤٠٠٠)	١٦٠٠	٢٠٠٠	-	٧١٨١٠٠	٢٩٩٠٠	٧٤٨٠٠٠
التغيرات فى حقوق الملكية ٢٠٠٦									
توزيعات أرباح	-	(١٠٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠٠٠٠)	-	(١٠٠٠٠)
إجمالى الدخل الشامل عن السنة	-	٥٣٢٠٠	٦٤٠٠	١٦٠٠٠	(٢٤٠٠)	١٦٠٠	٧٤٨٠٠	١٨٧٠٠	٩٣٥٠٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٦٠٠٠٠٠	١٦١٧٠٠	٢٤٠٠	١٧٦٠٠	(٤٠٠)	١٦٠٠	٧٨٢٩٠٠	٤٨٦٠٠	٨٣١٥٠٠
التغيرات فى حقوق الملكية ٢٠٠٧									
إصدار أسهم رأس مال	٥٠٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠
توزيعات الأرباح		(١٥٠٠٠)	-	-	-	-	(١٥٠٠٠)	-	(١٥٠٠٠)
إجمالى الدخل الشامل عن السنة	-	٩٦٦٠٠	٣٢٠٠	(١٤٤٠٠)	(٤٠٠)	٨٠٠	٨٥٨٠٠	٢١٤٥٠	١٠٧٢٥٠
التحويل إلى الأرباح المحتجزة	-	٢٠٠	-	-	-	(٢٠٠)	-	-	-
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٦٥٠٠٠٠	٢٤٣٥٠٠	٥٦٠٠	٣٢٠٠	(٨٠٠)	٢٢٠٠	٩٠٣٧٠٠	٧٠٠٥٠	٩٧٣٧٥٠

• الإيضاحات المتممة للقوائم المالية :

تشتمل السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة على المعلومات اللازمة الإتماط المنتظمة والإشارة وتفسير البنود الواردة فى صلب القوائم المالية :

أولاً : الإفصاح عن السياسات المحاسبية . ويشتمل على :

- أسس القياس المستخدمة فى إعداد القوائم المالية .
- كل سياسة محاسبية استخدمت حتى لو لم يتم تناولها فى معايير التقارير المالية الدولية الحديثة IFRS .
- الحكم أو الرأى الشخصى الذى تم استخدامه فى تطبيق السياسات المحاسبية والتى أدت إلى تأثير هام على المبالغ المسجلة فى القوائم المالية .

ثانياً : التقديرات فى حالة عدم التأكد :

- الفروض الأساسية عن المستقبل والمصادر الأساسية الأخرى لتقديرات عدم التأكد والتى تعبر عن المخاطر الهامة والتى يمكن أن تسبب تعديلات جوهرية فى القيم الدفترية المعدلة للأصول أو الخصوم فى العام التالى .

حالة عملية رقم (٣):

-فيما يلي ميزانية إحدى الشركات التي قام بإعدادها المدير المالي لعرضها على مجلس الإدارة للشركة وإصدارها بنفس الشكل للمستخدمين.

أصول متداولة		
نقدية	١٠٠٠٠	
مدينين	٢٠٠٠٠	
استثمارات مالية قصيرة الأجل	٥٠٠٠	
مخزون	٤٥٠٠٠	
مجموع الأصول المتداولة		٨٠٠٠٠
أصول ثابتة		١٢٠٠٠٠
إجمالي الأصول		٢٠٠٠٠٠
حقوق الملكية		٦٠٠٠٠
الالتزامات		١٤٠٠٠٠
اجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٢٠٠٠٠٠

والمطلوب :

توضيح العيوب الشكلية والموضوعية في الميزانية السابقة ، ثم ما هى البيانات اللازمة لإعدادها بطريقة صحيحة تتلافى العيوب السابقة.

الإجابـــة

العيوب الشكلية والموضوعية في ميزانية الشركة المعروضة:

أ – العيوب الشكلية والموضوعية :

١- يجب أن يتضمن عنوان القائمة مايلى :

- أسم المنشأة والشكل القانونى لها .
- أسم القائمة وهو الميزانية .
- التاريخ .
- وحدة القياس

٢ - تم تبويب الأصول إلى متداولة وغير متداولة . في حين لم يتم تبويب الخصوم إلى متداولة وغير متداولة وذلك للتعرف على رأس المال العامل .

٣ - لا تتضمن الميزانية أرقام المقارنة للفترة السابقة.

ب- إعداد الميزانية بشكل صحيح :

منشـــأة .....

الميزانيـــة في ٢٠٠٣/١٢/٣١

٢٠٠٣/١٢/٣١	الأرقام بـ	٢٠٠٢/١٢/٣١
	أصول متداولة	
١٠٠٠٠	نقدية	
٢٠٠٠٠	مدينين	
٥٠٠٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل	
٤٥٠٠٠	مخزون	
٨٠٠٠٠	مجموع الأصول المتداولة	
١٢٠٠٠٠	أصول ثابتة	
٢٠٠٠٠٠	إجمالي الأصول	
١٤٠٠٠٠	خصوم متداولة	
٦٠٠٠٠	خصوم ثابتة	
	حقوق الملكية	
٢٠٠٠٠٠	اجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	

- حالة عملية (٤) :

أعدت إحدى الشركات المساهمة التى تعمل فى النشاط منذ خمس سنوات ميزانيتها على النحو التالى :

الميزانية سنة ٢٠٠٦

دينار		الأرقام بالألف	
	أصول متداولة		حقوق الملكية
٥٠٠٠	نقدية	٣٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠٠٠٠	مدينين	٢٠٠٠٠	احتياطيات
٥٠٠٠	استثمارات مالية	١٠٠٠٠	أرباح محتجزة
٢٠٠٠٠	مخزون	٦٠٠٠٠	إجمالى حقوق الملكية
٤٠٠٠٠	إجمالى الأصول المتداولة		الالتزامات:
٥٠٠٠٠	أصول ثابتة	١٢٠٠٠	دائنون
١٠٠٠٠	أصول أخرى	٨٠٠٠٠	أوراق دفع تجارية
		٢٠٠٠٠	قروض طويلة الأجل (منها ٦٠٠٠ قسط قرض يستحق بعد ٦ شهور)
١٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠	

وقد تبين ما يلى:

١- الأصول الأخرى عبارة عن أصول غير متداولة يحتفظ بها بغرض البيع وتوجد خطة نشطة لبيعها خلال فترة أقل من سنة، والباقى عبارة عن أصول ضريبية مؤجلة.

٢- المدينين عبارة عن ناتج إجراء مقاصة بين مدينى عمليات البيع بالأجل والدفعات المقدمة المحصلة من بعض العملاء، حيث تبلغ قيمة الدفعات المحصلة من العملاء ٤٠٠٠ ألف دينار.

المطلوب:

١- بيان الأخطاء الشكلية والموضوعية فى إعداد الميزانية السابقة.

٢- بيان الأرقام الناقصة اللازمة لإعداد الميزانية بشكل صحيح.

٣- إعداد الميزانية بشكل صحيح تتفق مع معايير المحاسبة.

الاجابة

أولاً : الأخطاء الشكلية :

١- يجب أن يتضمن عنوان القائمة مايلى :

- أسم المنشأة والشكل القانونى لها .
- أسم القائمة وهو الميزانية .
- التاريخ وتحديد اليوم الذى أعدت فيه الميزانية .
- وحدة القياس

٢ - لم تتضمن الميزانية الأرقام المقارنة ز

٣ - تم عرض الميزانية فى شكل حرف T وهذا شكل قديم وغير مناسب لمستخدمى القوائم المالية غير المتخصصين ويفضل عرضها فى شكل قائمة .

ثانياً : الأخطاء الموضوعية :

١ - تم تقسيم الأصول إلى متداولة وغير متداولة فى حين لم يتم ذلك بالنسبة للالتزامات .

٢ - تم تجميع الأصول بشكل كبير بحيث لا تتضمن الحد الادنى الواجب إظهاره فى الميزانية ، على سبيل المثال تم الدمج بين الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والأصول الضريبية المؤجلة .

٣ - تم اجراء مقاصة بين مدينى عمليات البيع بالأجل والدفعات المحصلة مقدما من بعض العملاء دون وجه حق ودون أن تعكس طبيعة الصفقة .

• **حالة عملية (٥) :**

تتضمن قائمة التغيرات فى حقوق الملكية:

أ ـ المعاملات مع الملاك فقط (مثل زيادة رأس المال أو تخفيضه أو توزيعات الأرباح على المساهمين).

ب - التغيير فى تركيبة حقوق الملكية (مثل التحويل من احتياطى إلى رأس مال مدفوع).

جـ - فروق إعادة التقييم التى تنص بعض معايير المحاسبة الدولية على إدراجها ضمن حقوق الملكية.

د - صافى الربح الناتج من قائمة الدخل.

هـ - كل ما سبق.

و - لا شىء مما سبق.

المطلوب: اختيار الإجابة الصحيحة.

الاجابة (هـ)

حالات عملية محلولة

● **حالة عملية (١) :**

فيما يلى بنود ميزانية شركة الثورة "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وللسنة المقارنة ٢٠٠٩ (الأرقام الواردة بالمليون جنيه)

بيـــــــــــان	٢٠١٠	٢٠٠٩
أصول متداولة		
نقدية	٦٠	٥٠
مدينون	٨٠	٦٠
أوراق قبض	٢٠	٢٥
مخزون بضاعة	١٤٠	١٢٥
أصول غير متداولة		
أثاث	٥٠	٤٠
آلات ومعدات	١٠٠	٩٠
عقارات	٥٠	٦٠
إجمالى الأصول	٥٠٠	٤٥٠
التزامات متداولة		
دائنون	١٢٠	١٠٠
أوراق دفع تجارية	٤٠	٣٠
التزامات طويلة الأجل		
قرض برهن	٨٠	٦٠
قرض سندات	١٠٠	١١٠
حقوق الملكية	١٦٠	١٥٠
إجمالى الخصوم وحقوق الملكية	٥٠٠	٤٥٠

والمطلوب : إعداد الميزانية بأشكالها المختلفة.

الحل

أولاً : الشكل التقليدى القديم حرف T

شركة الثورة "شركة مساهمة مصرية"

الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالمليون جنيه)

٢٠١٠			٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠٠٩
	٦٠	نقدية	٥٠		١٢٠	دائنون
	٨٠	مدينون	٦٠		٤٠	أوراق دفع تجارية
	٢٠	أوراق قبض	٢٥	١٦٠		إجمالى التزامات متداولة
	١٤٠	مخزون بضاعة	١٢٥		٨٠	قرض برهن
٣٠٠		إجمالى أصول متداولة			١٠٠	قرض سندات
	٥٠	أثاث	٤٠	١٨٠		إجمالى التزامات طويلة الأجل
	١٠٠	آلات ومعدات	٩٠			
	٥٠	عقارات	٦٠	١٦٠		حقوق الملكية
٢٠٠		إجمالى أصول غير متداولة				
٥٠٠		إجمالى الأصول	٤٥٠	٥٠٠		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

ثانياً : الشكل الحديث : شكل القائمة :

شركة الثورة "شركة مساهمة مصرية"

الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالمليون جنيه)

سنة ٢٠١٠			سنة المقارنة ٢٠٠٩
	٦٠	نقدية	٥٠
	٨٠	مدينون	٦٠
	٢٠	أوراق قبض	٢٥
	١٤٠	مخزون بضاعة	١٢٥
٣٠٠		إجمالى أصول متداولة	
	٥٠	أثاث	٤٠
	١٠٠	آلات ومعدات	٩٠
	٥٠	عقارات	٦٠
٢٠٠		إجمالى أصول غير متداولة	
٥٠٠		إجمالى الأصول	٤٥٠
	١٢٠	دائنون	١٠٠
	٤٠	أوراق دفع تجارية	٣٠
١٦٠		إجمالى التزامات متداولة	
	٨٠	قرض برهن	٦٠
	١٠٠	قرض سندات	١١٠
١٨٠		إجمالى التزامات طويلة الأجل	
١٩٠		حقوق الملكية	١٥٠
٥٠٠		إجمالى التزامات وحقوق الملكية	٤٥٠

ثالثاً : شكل يظهر رأس المال العامل والمستثمر

شركة الثورة شركة مساهمة مصرية

الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (الأرقام بالمليون جنيه)

	سنة ٢٠١٠		سنة المقارنة ٢٠٠٩
	٦٠	نقدية	٥٠
	٨٠	مدينون	٦٠
	٢٠	أوراق قبض	٢٥
	١٤٠	مخزون بضاعة	١٢٥
٣٠٠	———	إجمالى أصول متداولة	٢٦٠
		ناقصاً : الالتزامات المتداولة:	
(-)	١٢٠	دائنون	١٠٠
	٤٠	أوراق دفع تجارية	٣٠
١٦٠	———	إجمالى التزامات متداولة	١٣٠
١٤٠		صافى رأس المال العامل	١٣٠
		يضاف إليه : أصول غير متداولة:	
	٥٠	أثاث	٤٠
+	١٠٠	آلات ومعدات	٩٠
	٥٠	عقارات	٦٠
٢٠٠	———	إجمالى أصول غير متداولة	١٩٠
٣٤٠		رأس المال المستثمر ويتم تمويله عن طريق:	٣٢٠
		التزامات طويلة الأجل:	
	٨٠	قرض برهن	٦٠
متساويان	١٠٠	قرض سندات	١١٠
١٨٠	———	إجمالى التزامات طويلة الأجل	
١٦٠		حقوق الملكية	١٥٠
٣٤٠		إجمالى التزامات وحقوق الملكية	٣٢٠

● **حالة عملية (٢) :**

فيما يلى بعض البيانات المتعلقة بشركة السلام عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والسنة السابقة لها (الأرقام بالمليون جنيه)

بيـــــــــــان	٢٠١٠	٢٠٠٩
إيراد المبيعات	٥٠٠	٤٥٠
دخول أخرى	٤٠	٥٠
تكلفة المبيعات	٣٠٠	٢٧٠
تكاليف بيع وتوزيع	٣٠	٢٥
مصروفات إدارية وعمومية	٧٠	٦٠
مصروفات أخرى	١٠	١٠
مصروفات تمويلية	٢٠	١٥
ضريبة الدخل ٢٠%	٢٢	٢٤
<u>دخل شامل آخر (يظهر ضمن حقوق الملكية)</u>		
فروق صرف ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية	١٠	٨
أصول مالية متاحة للبيع	(٢٥)	١٢
تغطية مخاطر تدفق نقدى	١٢	١٠
فائض إعادة تقييم أصول ثابتة	٢٠	٣٠

والمطلوب :

(١) إعداد قائمة الدخل التقليدية.

(٢) إعداد قائمة الدخل الشامل.

الحل

أولاً : قائمة الدخل التقليدية :

شركة الســـــــلام

قائمـــــة الدخـــل

عن السنة المنتهية فى ٢٠١٠/١٢/٣١ (الأرقام بالمليون جنيه)

سنة ٢٠١٠			سنة المقارنة ٢٠٠٩
	٥٠٠	إيراد المبيعات	٤٥٠
		(-)	
	٣٠٠	تكلفة المبيعات	٢٧٠
٢٠٠		مجمل الربح	١٨٠
٤٠		يضاف دخول أخرى	٥٠
٢٤٠		دخل التشغيل	٢٣٠
		يخصم :	
(-)	٣٠	مصاريف بيع وتوزيع	٢٥
	٧٠	مصروفات إدارية وعمومية	٦٠
	١٠	مصروفات أخرى	١٠
	٢٠	مصروفات تمويلية	١٥
١٣٠			
١١٠		صافى الربح قبل الضرائب	١٢٠
		(-)	
٢٢		ضريبة الدخل ٢٠%	٢٤
٨٨		صافى الربح بعد الضرائب	٩٦

ثانياً : قائمة الدخل الشامل :

شركة الســـــلام

قائمـــة الدخـــل

عن السنة المنتهية فى ٢٠١٠/١٢/٣١ (الأرقام بالمليون جنيه)

	سنة ٢٠١٠		سنة المقارنة ٢٠٠٩
	٥٠٠	إيراد المبيعات	٤٥٠
		(-)	
	٣٠٠	تكلفة المبيعات	٢٧٠
٢٠٠	———	مجمل الربح	١٨٠
٤٠		يضاف دخول أخرى	٥٠
٢٤٠		دخل التشغيل	٢٣٠
		يخصم :	
(-)	٣٠	مصاريف بيع وتوزيع	٢٥
	٧٠	مصروفات إدارية وعمومية	٦٠
	١٠	مصروفات أخرى	١٠
	٢٠	مصروفات تمويلية	١٥
١٣٠	———		———
١١٠		صافى الربح قبل الضرائب	١٢٠
		(-)	
٢٢		ضريبة الدخل ٢٠%	٢٤
٨٨		صافى الربح بعد الضرائب	٩٦
		يضاف دخل شامل آخر:	
	١٠	فروق صرف ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية	٨
+	(٢٥)	أصول مالية متاحة للبيع	١٢
	١٢	تغطية مخاطر تدفق نقدى	١٠
	٢٠	فائض عادة تقييم أصول ثابتة	٣٠
١٧	———		٦٠
١٠٥		صافى الدخل الشامل	١٥٦

● **حالة عملية (٣) :**

أظهرت دفاتر منشأة هبة التجارية القيم التالية فى بداية ونهاية عام ٢٠٠٤ :

بيـــــــان	١ يناير ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤
إجمالى الأصول	١٠٠٠٠٠	١١٥٠٠٠
إجمالى الخصوم	٤٠٠٠٠	٣٥٠٠٠

فإذا علمت أن الاستثمار الإضافى خلال الفترة ١٠٠٠٠ جنيه والمسحوبات ١٧٠٠٠ جنيه .

والمطلوب :

حساب صافى الدخل المحقق عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ .

الحل

١ – <u>إيجاد رأس المال فى أول يناير ٢٠٠٤:</u>

= الأصول فى أول يناير ٢٠٠٤ – الخصوم فى أول يناير ٢٠٠٤

= ١٠٠٠٠٠ – ٤٠٠٠٠ = ٦٠٠٠٠

٢ – <u>إيجاد رأس المال فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤:</u>

= الأصول فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ – الخصوم فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

= ١١٥٠٠٠ – ٣٥٠٠٠ = ٨٠٠٠٠

٣ – <u>إيجاد صافى الدخل من خلال المعادلة التالية :</u>

رأس المال أول المدة + صافى الدخل + الاستثمار الإضافى – المسحوبات = رأس المال أخر المدة

= ٦٠٠٠٠ + صافى الدخل + ١٠٠٠٠ – ١٧٠٠٠ = ٨٠٠٠٠

صافى الدخل = ٨٠٠٠٠ – ٦٠٠٠٠ – ١٠٠٠٠ + ١٧٠٠٠ = ٢٧٠٠٠ جنيه

● **حالة عملية (٤) :**

حدد نوع القائمة والمجموعة التى ينتمى إليها كل بند من البنود التالية :

البنـــــــــــد	قائمة المركز المالى		قائمة الدخل		قائمة حقوق الملكية
	أصول	خصوم	مصروف	إيراد	
١ ــ مصروف مرتبات					
٢ ــ مصروف إيجار مقدم					
٣ ــ مصروف مرتبات مستحق					
٤ ــ مواد وأدوات كتابية (مستهلكة)					
٥ ــ مواد وأدوات كتابية (متبقية)					
٦ ــ إيرادات خدمات غير مكتسبة					
٧ ــ إيراد استشارات مستحق					
٨ ــ استثمار إضافى					
٩ ــ رأس المال أول المدة					
١٠ ــ المسحوبات					
١١ ــ رأس المال آخر المدة					
١٢ ــ نقدية					
١٣ ــ إيراد خدمات					
١٤ ــ مصروف تأمين					
١٥ ــ مصروف تأمين مقدم					

لاحظ :

رأس المال آخر المدة يظهر فى قائمة حقوق الملكية وأيضاً فى الميزانية (فى نفس تاريخ إعداد الميزانية).

الإجـابـــة

البنـــــــد	قائمة المركز المالى		قائمة الدخل		قائمة حقوق الملكية
	أصول	خصوم	مصروف	إيراد	
١ ــ مصروف مرتبات			√		
٢ ــ مصروف إيجار مقدم	√				
٣ ــ مصروف مرتبات مستحق		√			
٤ ــ مواد وأدوات كتابية (مستهلكة)			√		
٥ ــ مواد وأدوات كتابية (متبقية)	√				
٦ ــ إيرادات خدمات غير مكتسبة		√			
٧ ــ إيراد استشارات مستحق	√				
٨ ــ استثمار إضافى					√
٩ ــ راس المال أول المدة					√
١٠ ــ المسحوبات					√
١١ ــ راس المال أخر المدة					√
١٢ ــ نقدية	√				
١٣ ــ إيراد خدمات				√	
١٤ ــ مصروف تأمين			√		
١٥ ــ مصروف تأمين مقدم	√				

● **حالة عملية (٥) :**

وضح المجموعة التى ينتمى إليها كل بند من البنود التالية :

البنـــــد	أصل متداول	أصل غير متداول	خصوم متداولة	خصوم ثابتة	حقوق ملكية
- مصروف إعلان مقدم					
- مصروف إيجار مستحق					
- دائنون					
- مخزون راكد					
- جزء مستحق من قرض طويل الأجل خلال العام القادم					
- أوراق القبض					
- مدينون					
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة					
- آلات ومعدات مستخدمة للإنتاج					
- أوراق دفع غير تجارية تستحق بعد ١٥ شهر					
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
- أثاث					
- قرض قصير الأجل ٨ شهور					
- احتياطيات					
- عقار					

الإجـــابـــــة

البنـــــد	أصل متداول	أصل غير متداول	خصوم متداولة	خصوم ثابتة	حقوق ملكية
- مصروف إعلان مقدم	√				
- مصروف إيجار مستحق			√		
- دائنون			√		
- مخزون راكد	√				
- جزء مستحق من قرض طويل الأجل خلال العام القادم			√		
- أوراق القبض	√				
- مدينون	√				
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	√				
- آلات ومعدات مستخدمة للإنتاج		√			
- أوراق دفع غير تجارية تستحق بعد ١٥ شهر				√	
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		√			
- أثاث		√			
- قرض قصير الأجل ٨ شهور			√		
- احتياطيات					√
- عقار		√			

أسئلة وتطبيقات

١ ــ ما هى المعلومة التى تتدفق من قائمة الدخل إلى قائمة حقوق الملكية، وما هى المعلومة التى تتدفق من قائمة حقوق الملكية إلى الميزانية ؟

٢ ــ ما هى المعلومة التى تتدفق من قائمة التدفقات النقدية إلى الميزانية؟

٣ ــ وضح فى صورة جدول أوجه الاختلاف بين القوائم المالية الأساسية :

أوجه الاختلاف	الميزانية	قائمة الدخل	قائمة التدفقات النقدية
١ ــ الهدف منها.			
٢ ــ العناصر التي تحتوى عليها.			
٣ ــ الفترة.			
٤ ــ المعادلة المستخدمة.			
٤ ــ المسميات الأخرى (إن وجدت)			

٤ ــ وضح القائمة أو القوائم التى تظهر فيها العناصر التالية بوضع علامة صح (√)

العنصر	قائمة الدخل	قائمة حقوق الملكية	قائمة التدفقات النقدية	قائمة المركز المالى
المبيعات				
إيراد فوائد وتوزيعات				
توزيعات مدفوعة				
المتحصلات من العملاء				
حسابات العملاء				
المخزون				
مصروف إعلان مقدم				
مرتبات مستحقة				
توزيعات مستحقة				
المحصل من بيع أصول				
التغير فى النقدية خلال الفترة				
إهلاك				

٥ - استكمل الأرقام الناقصة فى الميزانية التالية فى ضوء دراستك للعلاقات بين القوائم :

منشأة هبـــــة

الميزانيـــة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الأصـــول	
نقدية	٢٠٠٠٠
مدينون	٣٠٠٠٠
مخزون	٧٠٠٠٠
آلات ومعدات	٤٠٠٠٠
عقارات	؟
إجمالى الأصول	؟
الخصوم وحقوق الملكية	
الخصوم	٨٠٠٠٠
حقوق الملكية	؟
إجمالى الخصوم وحقوق الملكية	؟

علماً بان :

١ - إجمالى الإيرادات ١١٠٠٠٠جنيه وكانت المصروفات كمايلى :

٣٠٠٠٠جنيه مرتبات ـ ١٢٠٠٠جنيه إيجار ـ ٢٨٠٠٠جنيه مصروفات أخرى.

٢ - راس المـال فـي أول ينـاير ٢٠٠٥ كـان ١٠٠٠٠٠ جنيـه والاسـتثمار الإضـافى ٣٠٠٠٠ جنيه والمسحوبات ١٢٠٠٠جنيه .

٦ - أستكمل الأرقام الناقصة فى الميزانية التالية، وذلك فى ضوء دراستك للعلاقات التى تربط بين القوائم المالية :

منشأة رولا

الميزانيـــة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الأصـــول	
نقدية	؟
أصول أخرى	٧٠٠٠٠
	؟
الخصوم وحقوق الملكية	
الخصوم	٣٠٠٠٠
حقوق الملكية	؟
	؟

علما بأن :

١ - المتحصلات النقدية خلال عام ٢٠٠٥ كانت كما يلى :

١١٠٠٠٠ جنيه متحصلات من العملاء ـ ٢٨٠٠٠ جنيه متحصلات من بيع أصول ثابتة ـ ١٥٠٠٠ جنيه الحصول على قرض ـ ١٢٠٠٠ جنيه متحصلات من زيادة رأس المال.

٢ ـ المدفوعات النقدية خلال عام ٢٠٠٥ كانت كما يلى :

٦٠٠٠٠ جنيه مدفوعات للموردين ـ ١١٠٠٠ جنيه سداد مصروفات ـ ٣٠٠٠٠ جنيه تسديدات لشراء آلات ومعدات ـ ٢٣٠٠٠ سداد أقساط قروض.

٣ ـ رصيد النقدية أول المدة ١٨٠٠٠ جنيه.

٧ - فى ضوء دراستك للعلاقات بين القوائم المالية ، استكمل الأرقام الناقصة فى الميزانية التالية:

منشأة نورهان التجارية

الميزانيـــة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

؟	نقدية	٤٠٠٠٠	خصوم
؟	أصول أخرى	؟	رأس المال
؟		؟	

علماً بأن :

١ ــ إجمالى الإيرادات ٦٠٠٠٠ جنيه وكانت المصروفات خلال الفترة كما يلى:

١٨٠٠٠ج مرتبات ، ٦٠٠٠ج إيجار، ٤٠٠٠ج إعلان ودعاية ، ١٢٠٠ج مصروفات متنوعة.

٢ ــ أرصدة فى ٢٠٠٥/١/١ :

٣٢٠٠٠ج رأس المال ــ ١٢٠٠٠ج نقدية.

٣ ــ يبلغ صافى التدفق النقدى من أنشطة التشغيل ١٠٠٠٠ج، وصافى التدفق النقدى من أنشطة الاستثمار (٧٠٠٠) وصافى التدفق النقدى من أنشطة التمويل (٤٠٠٠).

٤ ــ بلغ الاستثمار الإضافى خلال السنة ١٥٠٠٠ج والمسحوبات ٧٠٠٠ج.

٨ ــ اشرح بايجاز حدود استخدام القوائم المالية ؟

٩ ــ عرف المصطلحات التالية :

الأصول ، الخصوم ، حقوق الملكية، الإيرادات ، المصروفات.

١٠ – اختر الإجابة الصحيحة مما يلى :

(١) لا تتضمن القوائم المالية الأساسية:

أ – قائمة المركز المالى .

ب – قائمة التدفقات النقدية.

جـ - قائمة حقوق الملكية.

د – قائمة القيمة المضافة.

(٢) تتضمن قائمة الدخل:

أ – المساهمات من الملاك.

ب – المتحصلات من المقرضين.

جـ - توزيعات الأرباح للمساهمين.

د – الإيرادات المتولدة من بيع السلع أو تأدية الخدمات.

(٣) لا تتضمن قائمة المركز المالى :

أ – الإيرادات .

ب – الأصول.

جـ - حقوق الملكية.

د – الخصوم.

(٤) لا تتضمن قائمة حقوق الملكية :

أ – المسحوبات.

ب – صافى الدخل.

جـ - الإيرادات.

د – رأس المال أول المدة .

١١ - فيمايلى أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر منشأة رولا التجارية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١:

مدينون	٢٠٠٠٠	إيرادات	٦٠٠٠٠
دائنون	٣٠٠٠٠	مصروفات عمومية	١٣٠٠٠
معدات	٧٤٠٠٠	مصروف مرتبات مستحق	١٠٠٠
مصروف إيجار مقدم	٣٠٠٠	مسحوبات	٧٠٠٠
مصروف إعلان	٧٠٠٠	رأس المال	؟
مصروف مرتبات	١٢٠٠٠		
نقدية	٢٥٠٠٠		

فإذا علمت أن رأس المال فى ٢٠٠٥/١/١ كان ٧٠٠٠٠ جنيه .

والمطلوب: إعـــداد القوائم المالية التاليـــة (قائمة الدخـــل ، قائمة حقوق الملكية ، قائمة المركز المالى) .

١٢ - قام كاتب حسابات مبتدىء بإعداد قائمة الدخل لمنشأة الياسمين عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١ كمايلى :

قائمة الدخل فى ٢٠٠٥/١٢/٣١

٦٠٠٠٠		إيرادات الخدمات
٢٠٠٠٠		إيرادات استشارات
٥٠٠٠		إيرادات استشارات غير مكتسبة
٨٥٠٠٠		
		ناقصاً : المصروفات :
	٩٠٠٠	مصروف إيجار
	٣٠٠٠	مصروف إيجار مقدم
	٢٤٠٠٠	مصروف مرتبات
	١٠٠٠	مصروف مرتبات مستحق
	٥٠٠٠	مصروف إعلان
	١٨٠٠٠	مصروفات عمومية
٧٠٠٠٠		إجمالى المصروفات
١٥٠٠٠		صافى الدخل

والمطلوب : بيـان الأخطاء الشكلية والموضوعية التى وقع فيها المحاسب وإعداد قائمة الدخل بطريقة صحيحة .

١٣ - استكمل الأرقام الناقصة فى القوائم المالية التالية :

بيـــــــان	منشأة (١)	منشأة (٢)	منشأة (٣)
قائمة الدخل :			
الإيرادات	١١٠٠	ج	٣٤٠
المصروفات	أ	٥٢٠٠	هـ
صافى الربح	ب	د	١٨٠
قائمة حقوق الملكية :			
رأس المال أول المدة	٢٩٠٠	١٥٤٠٠	٢٠٠
صافى الدخل	و	١٦٠٠	ط
ناقصاً : المسحوبات	٢٠٠	ز	ى
رأس المال آخر المدة	٣٠٠٠	ح	ك
الميزانية :			
إجمالى الأصول	ل	٢١٠٠٠	م
الإلتزامات	١٦٠٠	٥٠٠٠	ع
حقوق الملكية	ن	س	٣٨٠
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية	؟	ص	٥٨٠

١٤ - منشأة النورهان قامت بعدة أنشطة خلال عام ٢٠٠٥ وكانت البيانات المستخرجة من دفاترها كمايلى :

إيراد الخدمات ٥٢٨٠٠ ، مصروف إيجار ٤٨٠٠ ، مصروف أجور ٣٣٠٨٠ ، مصروف إعلان ٥٤٠٠ ، مصروفات عمومية أخرى ٣٦٠٠ ، المسحوبات ٢٨٠٠ جنيه ، وفى نهاية العام كانت الأرصدة كمايلى :

نقدية ٢٦٠٠، حسابات المدينون ٣٠٠٠، مخزون ٤٠٠٠، عقار ٤٠٠٠، حسابات الدائنون ١٨٠٠، رأس مال نورهان ٨٦٨٠.

والمطلوب : إعداد القوائم المالية التالية: قائمة الدخل، قائمة حقوق الملكية، قائمة المركز المالى (الميزانية) .

١٥ ــ أظهرت دفاتر منشأة الياسمين البيانات التالية فى ٢٠٠٤/١/١، ٢٠٠٥/١٢/٣١ :

بيـــــــان	٢٠٠٥/١/١	٢٠٠٥/١٢/٣١
إجمالى الأصول	١٣٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
إجمالى الخصوم	٤٥٠٠٠	٥٠٠٠٠

فإذا علمت أن الاستثمار الإضافى خلال عام ٢٠٠٥ كان ٧٠٠٠ جنيه والمسحوبات ١١٠٠٠ جنيه .

والمطلوب : تحديد صافى الدخل عن الفترة .

١٦ ــ حدد القائمة المالية التى يمكن أن تظهر فيها البيانات التالية :

مصروف الأجور	عقارات
مصروف إيجار مقدم	مصروف إعلان مستحق
مواد وأدوات كتابية	المدينون
مواد وأدوات كتابية مستهلكة	الدائنون
مسحوبات	المتحصلات من العملاء
إيرادات خدمات	متحصلات من بيع أصول ثابتة

١٧ – قام محاسب حديث التخرج بإعداد ميزانية منشأة هبة التجارية على النحو التالى :

الميزانية عن سنة ٢٠٠٥

٢٠٠٠٠	نقدية	٥٠٠٠٠	دائنون
٤٠٠٠٠	مدينون	١١٠٠٠٠	إيرادات
٦٠٠٠٠	مخزون	١٣٠٠٠٠	رأس المال
٧٠٠٠٠	مصروفات		
١٠٠٠٠	مسحوبات		
٩٠٠٠٠	أصول ثابتة (بالصافى)		
٢٩٠٠٠٠		٢٩٠٠٠٠	

والمطلوب :

١ – ما هى الأخطاء الشكلية والموضوعية التى وقع فيها المحاسب.

٢ – إعادة إعداد الميزانية بشكل صحيح .

١٨ – حدد المجموعة التى ينتمى إليها كل بند مما يأتى (أصول ، خصوم، إيرادات، مصروفات) :

أ – المرتبات.

ب – قرض مستحق لبنك ناصر.

جـ - إيجار مقدم.

د – مبالغ مستحقة للموردين.

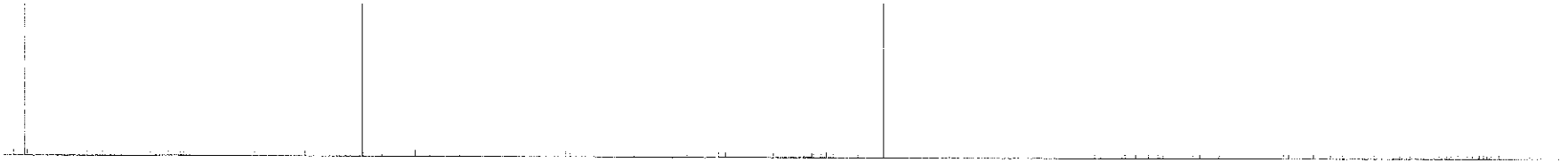
هـ - مبيعات نقدية للعملاء.

و – مواد تعبئة وتغليف مستهلكة.

ز – مواد وأدوات كتابية متبقية.

ح – نقدية بالبنك.

ط – مبالغ مستحقة على العملاء.



الوحدة التعليمية الثالثة
إعداد وتفسير قائمة التدفق النقدى

الأهداف التعليمية :

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق الأهداف التعليمية الآتية :-

- التعرف على أهمية النقدية فى منشآت الأعمال .
- التعرف على تصنيف قائمة التدفقات النقدية .
- التعرف والتدريب على إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة المباشر والطريقة غير المباشرة لأنشطة التشغيل.
- التعرف والتدريب على كيفية إعداد قسم الأنشطة الاستثمارية وتفسيرها.
- التعرف والتدريب على كيفية إعداد قسم الأنشطة التمويلية وتفسيرها.
- التدريب على كيفية إعداد قوائم التدفقات النقدية .

الوحدة التعليمية الثالثة
إعداد وتفسير قائمة التدفق النقدى

تحقق بعض الشركات أرباحاً كبيرة ، ولكنها قد لا تستطيع توليد تدفقات نقدية موجبة من عملياتها ، كذلك قد لا يتناسب التدفق النقدى مع الأرباح المحققة خلال فترات كثيرة من السنة ، وينتج ذلك بسبب اختلاف توقيت الإيرادات والمصروفات والذى قد لا يتواكب دائماً مع التدفقات النقدية الداخلة والخارجة ، فهناك مبيعات ومشتريات تتم بالأجل ، وكذلك قد لا يتفق توقيت سداد بعض المصروفات مع فترة حدوثها ، ونفس الأمر بالنسبة للايرادات .

ويترتب على ذلك ضرورة أن تقوم الشركات بإدارة النقدية بحرص وعناية ، وكذلك الأرباح ، ولنفس الأسباب فإنه يجب على المحللين الماليين الأخذ فى الاعتبار المعلومات الواردة فى قائمة التدفقات النقدية بالإضافة إلى قائمة الدخل والميزانية .

أ - فهم الأعمال :

واضح أن صافى الدخل عنصر هام ولكن التدفق النقدى أيضاً عنصر حاسم فى نجاح الشركة . فهو يتيح للشركة التوسع فى عملياتها وإحلال الأصول القديمة وكسب ميزة فى فرص الاستثمار الجديدة ودفع توزيعات الأرباح للملاك **لله فالنقدية هى الملك فى عالم اليوم لله** .

وتركز قائمة التدفقات النقدية الإهتمام بقدرة المنشأة على توليد نقدية من عملياتها الداخلية وإدارتها للأصول المتداولة والخصوم المتداولة وتفاصيل استثماراتها وتمويلها الخارجة ، وهى مصممة لمساعدة كل من المديرين والمحللين الماليين فى الإجابة على أسئلة النقدية الهامة مثل :

- هل سيكون لدى الشركة نقدية كافية لدفع ديونها قصيرة الأجل إلى الموردين والدائنين الأخرين دون الحصول على قروض إضافية ؟
- هل تدير الشركة بفعالية الحسابات المدينة والمخزون ؟
- هل قامت الشركة بالاستثمارات الضرورية فى طاقة إنتاجية جديدة ؟
- هل تمكنت الشركة من توليد تدفقات نقدية داخلية كافية لتمويل الاستثمارات اللازمة ؟ وهل إعتمدت على التمويل الخارجى ؟
- هل غيرت الشركة من هيكل تمويلها الخارجى ؟

٢ - تصنيف قائمة التدفقات النقدية :

توضح قائمة التدفقات النقدية التغير فى النقدية ما بين أول المدة وآخر المدة أو بمعنى آخر ، لماذا زادت أو نقصت النقدية من خلال الفترة المالية ، ويقصد بالنقدية هنا **النقدية وما فى حكمها** حيث تشمل البنود التى تعامل مثل النقدية كل الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتى :

١ - يمكن تحويلها لمبلغ نقدى معروف .

٢ - قريبة من تاريخ إستحقاقها مع مخاطرة قليلة لتغير قيمتها .

وبصفة عامة ، تعالج الاستثمارات ذات أجل الاستحقاق الأصلى لأقل من ٣ شهور معاملة النقدية بمقتضى هذا التعريف مثل أذون الخزانة " دين قصير الأجل على الحكومة " **ويتم تصنيف قائمة التدفقات النقدية فى شكل ثلاث فئات عريضة هى:**

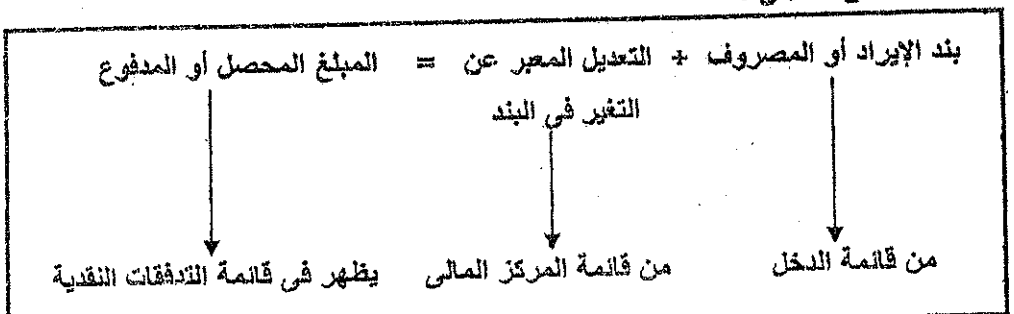
- أنشطة التشغيل .
- أنشطة الاستثمار .
- أنشطة التمويل .

أ - التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

هى التدفقات النقدية الداخلة والخارجة المتعلقة مباشرة بالإيرادات والمصروفات الواردة فى قائمة الدخل ، وكذلك المرتبطة برأس المال العامل (أى الأصول المتداولة والخصوم المتداولة) .

- **حساب بنود التدفقات النقدية المتعلقة بأنشطة التشغيل :**

يتم حساب بنود التدفقات النقدية التى تظهر ضمن أنشطة التشغيل فى قائمة التدفقات النقدية باستخدام بيانات من قائمة الدخل وما يرتبط بها من بيانات فى قائمة المركز المالى كمايلى :



* **مثـــال :**

المبيعات ← التغير فى حسابات المدينين (العملاء) ← المتحصلات النقدية من العملاء

المبيعات ↓ تظهر فى قائمة الدخل

التغير فى حسابات المدينين (العملاء) ↓ تظهر فى قائمة المركز المالى

فإذا كانت المبيعات ١٢٠,٠٠٠ جنيه وحسابات العملاء أول المدة ٣٠,٠٠٠ جنيه وآخر المدة ٤٠,٠٠٠ جنيه والمطلوب حساب المحصل من العملاء خلال الفترة

التغير فى حسابات العملاء = رصيد العملاء آخر المدة – رصيد العملاء أول المدة .

= ٤٠,٠٠٠ – ٣٠,٠٠٠ = ١٠,٠٠٠ جنيه

المحصل من العملاء = المبيعات – التغير فى العملاء

= ١٢٠,٠٠٠ – ١٠,٠٠٠ = ١١٠,٠٠٠ جنيه

العمليات الحسابية لبنود أنشطة التشغيل
وفقا للطريقة المباشرة

بنود قائمة التدفقات النقدية	=	بنود قائمة الدخل المرتبطة	± Δ	بنود قائمة المركز المالى المرتبطة

Δ يشير إلى التغير أى رصيد البند آخر المدة – رصيد البند أول المدة

أولاً : المتحصـــلات :

١ - المحصل من العملاء = المبيعات - Δ حسابات المدينين

٢ - الفوائد المحصلة = إيراد الفوائد - Δ إيراد الفوائد المستحقة

٣ - توزيعات أرباح محصلة = إيراد التوزيعات - Δ إيراد التوزيعات المستحقة

ثانياً : المدفوعـــات :

١ - المدفوعات للموردين =
تكلفة البضاعة المباعة + Δ المخزون (-) Δ حسابات الدائنين

٢ - المدفوعات للعمالة =
مصروفات المرتبات والأجور + Δ مرتبات وأجور مقدمة - Δ مرتبات وأجور مستحقة

٣ - الفوائد المدفوعة =
مصروفات الفوائد - Δ مصروفات الفوائد المستحقة

٤ - الضرائب المدفوعة =
مصروف الضرائب + Δ الضرائب المقدمة - Δ الضرائب المستحقة

٥ - أى مصروفات أخرى مدفوعة =
المصروف ... + Δ المصروف المقدم - Δ المصروف المستحق

- **إعداد قائمة التدفقات النقدية : الطريقة غير المباشرة :**

توجد طريقة بديلة لحساب التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل وهى الطريقة غير المباشرة أو طريقة تسوية صافى الدخل ، وتبدأ هذه الطريقة بصافى الدخل وتوضح كيفية التسوية لصافى الدخل وتحويله إلى تدفقات نقدية من التشغيل ، وتوضح الطريقة غير المباشرة العلاقة بين صافى الدخل والتدفقات النقدية من التشغيل بشكل أفضل من الطريقة المباشرة ، ولهذا السبب تفضل كثير من الشركات اتباع هذه الطريقة .

ويعد العائق الأساسى للطريقة غير المباشرة هو أنها لا تفصح عن تفاصيل التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل – فهى لا توضح المتحصلات من العملاء والمتحصلات من الإيرادات الأخرى والمدفوعات للموردين وللعمال والمدفوعات مقابل الفوائد والضرائب . ولا يوجد اختلاف فى النتيجة النهائية فى ظل إتباع أيا من

الطريقتين ، فالتدفقات النقدية الناتجة من التشغيل تكون واحدة فى ظل اتباع أى طريقة منهما ، كما أن الاختيار بينهما يقتصر فقط على أنشطة التشغيل ، ولا يوجد أى اختلاف فى الافصاح عن التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار أو أنشطة التمويل.

ملخص الطريقة غير المباشرة :

× ×	صافى الدخل
	يضاف إليه : التعديلات اللازمة
×	الإهلاكات
×	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة أو استثمارات مالية
×	نقص (زيادة) الأصول المتداولة ماعدا بند النقدية وما فى حكمها
×	زيادة (نقص) حسابات الخصوم المتداولة
× ×	صافى التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

- **مثال** : حساب التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

فيمايلى البيانات المستخرجة من دفاتر شركة " هبة " التجارية عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .

أولاً : بيانات مستخرجة من قائمة الدخل :

	المبيعات	٥٠٠٠٠
	(-)	
	تكلفة البضاعة المباعة	٣٦٥٠٠
	مجمل ربح	١٣٥٠٠
	(-) المصاريف الأخرى	
٤٠٠٠	مصروفات عمومية	
٤٠٠٠	اهلاك (مصروف غير نقدى)	
٢٠٠٠	ضرائب عقارية	
١٥٠٠	مصروف الفوائد	
١١٥٠٠		١١٥٠٠
	صافى الربح	٢٠٠٠

ثانياً : بيانات مستخرجة من الميزانية :

بيـــــــان	التغير Δ	٩٧/١٢/٣١	٩٨/١٢/٣١
أصول متداولة			
نقدية	(١٩٥٠٠)	١٠٠٠٠	٥٠٠
حسابات المدينين	٧٥٠٠	٢٥٠٠	١٠٠٠٠
مخزون	١٥٥٠٠	٧٥٠٠	٢٣٠٠٠
مصروفات عمومية مقدمة	١٠٠٠	١٠٠٠	٢٠٠٠
خصوم متداولة			
أوراق دفع تجارية	١٢٥٠٠	٧٠٠٠	١٩٥٠٠
ضرائب عقارية مستحقة	١٠٠٠	٥٠٠	١٥٠٠

والمطلوب : إيجاد التدفقات النقدية من التشغيل

أولاً : الطريقة المباشرة :

المتحصلات من العملاء = المبيعات - Δ حسابات المدينين

= ٥٠,٠٠٠ ـ ٧٥٠٠ = ٤٢٥٠٠

المدفوعات للموردين =

تكلفة البضاعة المباعة + Δ المخزون - Δ حسابات الدائنين

= ٣٦٥٠٠ + ١٥٥٠٠ ـ ١٢٥٠٠ = ٣٩٥٠٠

المصروفات العمومية المدفوعة =

المصروفات العمومية + Δ المصروفات العمومية المقدمة - Δ المصروفات العمومية المستحقة

= ٤٠٠٠ + ١٠٠٠ ـ صفر = ٥٠٠٠

الضرائب العقارية المدفوعة =

الضرائب العقارية + Δ الضرائب العقارية المقدمة - Δ الضرائب المستحقة

= ٢٠٠٠ + صفر ـ ١٠٠٠ = ١٠٠٠

الفوائد المدفوعة =

مصروف الفوائد + Δ مصروف فوائد مقدم - Δ مصروف فوائد مستحقة

= ١٥٠٠ + صفر ـ صفر = ١٥٠٠

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
المتحصلات النقدية من العملاء		٤٢٥٠٠
المدفوعات		
الموردين	٣٩٥٠٠	
المصروفات العمومية	٥٠٠٠	
الضرائب العقارية	١٠٠٠	
الفوائد	١٥٠٠	
		٤٧٠٠٠
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة		(٤٥٠٠)

ثانياً : الطريقة غير المباشرة :

صافـــى الدخـــــل

(+)	(-)
إهلاك (مصروف غير نقدى)	أرباح بيع أصول
خسائر بيع أصول	زيادة فى الأصول المتداولة ماعدا النقدية
نقص فى الأصول المتداولة ماعدا النقدية	نقص فى الخصوم المتداولة
زيادة فى الخصوم المتداولة	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		٢٠٠٠
صافى الدخل		
يضاف إليه		
إهـــلاك	٤٠٠٠	
خسائر بيع أصول (لا يوجد)	-	
نقص فى أصول متداولة (لا يوجد)	-	
زيادة فى خصوم متداولة		
الزيادة فى أوراق الدفع	١٢٥٠٠	
الزيادة فى الضرائب العقارية	١٠٠٠	
		١٧٥٠٠
		١٩٥٠٠
يخصم منه		
أرباح بيع أصول (لا يوجد)	-	
زيادة فى الأصول المتداولة		
الزيادة فى حسابات المدينين	٧٥٠٠	
الزيادة فى المخزون	١٥٥٠٠	
الزيادة فى المصروفات العمومية المقدمة	١٠٠٠	
نقص فى الخصوم المتداولة (لا يوجد)	--	
		(٢٤٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل		(٤٥٠٠)

ب- تقرير وتفسير التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :

- التقرير عن التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :

يتطلب إعداد هذا القسم من قائمة التدفقات النقدية إجراء تحليلات للأصول طويلة الأجل وهى :

- الأصول الثابتة مثل العقارات والآلات والمعدات .
- الأصول غير الملموسة مثل الشهرة وبراءات الإختراع .
- الاستثمارات فى الشركات الأخرى .

ويلاحظ :

- يدخل فقط المشتريات المدفوعة نقداً .
- يدخل فقط المبالغ المحصلة من بيع الأصول دون النظر ما إذا كانت الأصول تباع بربح أو خسارة .

- تفسيرات التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

تستخدم التدفقات النقدية من الاستثمار كمؤشر لاحتمالات النمو والانكماش المستقبلة ، فصافى التدفق النقدى السالب من أنشطة الاستثمار يشير إلى احتمالات نمو مستقبلية واحتمالات زيادة فى الأرباح لأنه يعبر عن زيادة فى الأصول الثابتة (زيادة الطاقة الانتاجية أو زيادة مخزون المنافع المستقبلية) و / أو زيادة الاستثمارات المالية وما تحمله من احتمالات الحصول على فوائد وأرباح فى المستقبل ، وعلى العكس من ذلك فإن صافى التدفق النقدى الموجب من أنشطة الاستثمار يشير إلى أن الشركة تلجأ إلى تسييل أصولها الثابتة واستثماراتها المالية وما يحمله ذلك من احتمالات الانكماش وتخفيض الطاقة الإنتاجية (مخزن خدمات المنافع المستقبلية) و / أو تخفيض العائد من استثمارات المالية ، وهو ما يمثل احتمالات انخفاض صافى الدخل فى المستقبل .

- العمليات الحسابية المتعلقة بحسابات التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :

كما سبق أن ذكرنا فإن أنشطة الاستثمار تتعلق بالأصول الثابتة والتى تتأثر بعمليات شراء الأصول الثابتة أو بيعها والإهلاك ، وكذلك الاستثمارات المالية والتى تتأثر بعمليات الشراء أو البيع .

ولحساب التدفقات النقدية المتعلقة بأنشطة الاستثمار يراعى مايلى :

المتحصلات :

١ - المتحصلات من بيع أصول ثابتة : يلاحظ :

رصيد الأصول الثابتة أول المدة	+	الأصول المشتراه خلال المدة	-	الإهلاك	=	القيمة الدفترية للأصول المباعة	رصيد الأصول الثابتة آخر المدة

المتحصلات النقدية من بيع أصول ثابتة	=	القيمة الدفترية للأصول المباعة	+	ربح بيع الأصول أو - خسائر بيع الأصول

٢ – المتحصلات من بيع الاستثمارات المالية : يلاحظ :

رصيد الاستثمارات المالية أول المدة + تكلفة شراء استثمارات جديدة - القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة = رصيد الاستثمارات المالية آخر المدة

المتحصلات النقدية من بيع الاستثمارات = القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة + ربح بيع الاستثمارات أو – خسائر بيع الاستثمارات

٣ – تحصيل القروض السابق منحها للغير :

رصيد القروض للغير أول المدة + القروض الجديدة الممنوحة للغير - المتحصلات = رصيد القروض آخر المدة

المدفوعات :

١ – لشراء أصول ثابتة :

رصيد أصول ثابتة أول المدة + [تكلفة شراء الأصول الجديدة] - الاهلاك - القيمة الدفترية للأصول المباعة = رصيد أصول ثابتة آخر المدة

٢ – لشراء استثمارات مالية :

رصيد الاستثمارات أول المدة + [تكلفة شراء استثمارات جديدة] - تكلفة استثمارات مباعة = رصيد الاستثمارات آخر المدة

٣ – لمنح قروض جديدة للغير :

رصيد القروض للغير أول المدة + [القروض الجديدة الممنوحة للغير] - المتحصلات من القروض = رصيد القروض للغير آخر المدة

مثال (١) : حساب التدفقات النقدية لأنشطة الاستثمار :

فيما يلى البيانات المستخرجة من القوائم المالية للشركة (س).

أ : بيانات مستخرجة من الميزانية :

الاصول غير المتداولة	٩٨/١٢/٣١	٩٧/١٢/٣١	التغير Δ
أصول ثابتة (صافى)	٤٥٣	٢١٩	٢٣٤
استثمارات مالية	٨٠	٩٠	(١٠)
قروض ممنوحة للغير	٥٠	٣٠	٢٠

ب : بيانات مستخرجة من قائمة الدخل :

٨ ربح بيع أصول ثابتة .

٣ خسائر بيع استثمارات مالية

١٨ إهلاك أصول ثابتة

جـ : معلومات إضافية :

بلغت تكلفة الأصول الثابتة المشتراه خلال الفترة ٣٠٦ جنيه .

بلغت تكلفة الاستثمارات المالية المشتراه خلال الفترة ٢٢ جنيه .

بلغت المتحصلات النقدية للقروض التى سبق منحها لشركة أخرى ١٢ جنيه .

والمطلوب : حساب التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار .

الإجابة

١ - المتحصلات والمدفوعات من بيع وشراء الأصول الثابتة :

رصيد الأصول ثابتة أول المدة + مدفوعات لشراء أصول خلال الفترة - الإهلاك - القيمة الدفترية للأصول المباعة = رصيد أصول ثابتة آخر المدة

٢١٩ + ٣٠٦ - ١٨ - القيمة الدفترية للأصول المباعة = ٤٥٣

∴ القيمة الدفترية للأصول المباعة = ٢١٩ + ٣٠٦ - ١٨ - ٤٥٣ = ٥٤

المتحصلات من بيع الأصول الثابتة = القيمة الدفترية للأصول المباعة + ربح بيع الأصول أو - خسائر بيع الأصول

= ٥٤ + ٨ = ٦٢

٣- المتحصلات من بيع الاستثمارات المالية :

رصيد الاستثمارات المالية أول المدة + [تكلفة شراء استثمارات جديدة] - القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة = رصيد الاستثمارات المالية آخر المدة

٩٠ + ٢٢ - القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة = ٨٠

∴ القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة = ٩٠ + ٢٢ - ٨٠ = ١١٢ - ٨٠ = ٣٢

المتحصلات النقدية من بيع الاستثمارات المالية = القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة + ربح بيع الاستثمارات أو - خسائر بيع الاستثمارات

= ٣٢ + ٣ = ٢٩

٣- القروض المحصلة من الغير أو القروض الجديدة الممنوحة للغير :

رصيد القروض للغير أول المدة + [القروض الجديدة الممنوحة للغير] - المتحصلات من القروض = رصيد القروض آخر المدة

٣٠ + القروض الجديدة الممنوحة - ١٢ = ٥٠

∴ القروض الجديدة الممنوحة للغير = ٥٠ - ٣٠ + ١٢ = ٣٢

		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
	٦٢	المتحصلات النقدية من بيع الأصول الثابتة
	(٣٠٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
	٢٩	المتحصلات النقدية من بيع الاستثمارات المالية
	(٢٢)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية
	١٢	متحصلات قروض من الغير
	(٣٢)	القروض الجديدة الممنوحة للغير
(٢٥٧)		صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار

ـ تقرير وتفسير التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :

▪ التقرير عن التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :

تستخدم التدفقات النقدية من أنشطة التمويل كمؤشر لمدى توافر أو استخدام النقدية من خلال الأسهم والسندات والقروض ومدى قيام الشركة بإجراء توزيعات أرباح على المساهمين ، وتقترن أنشطة التمويل بذلك بتوليد رأس المال من الدائنين والملاك ، وهذا القسم من قائمة التدفقات النقدية يعكس التغيرات في التزامين من الالتزامات المتداولة هما : أوراق الدفع التي ستدفع لمؤسسات مالية (غالباً ما تسمى ديون قصيرة الأجل) ، وكذلك الجزء المتداول المستحق من القروض طويلة الأجل ، وكذلك التغيرات في حسابات الالتزامات طويلة الأجل وحقوق المساهمين .

والعلاقات المرتبطة بأنشطة التمويل يمكن بيانها كما يلي :

ديون قصيرة الأجل (أوراق دفع غير تجارية)	إقتراض نقدى من البنك أو مؤسسة مالية أخرى سداد أصل القرض	داخل خارج
ديون طويلة الأجل	إصدار سندات نقدية سداد أصل السندات	داخل خارج
أسهم عادية ورأس مال اضافى مدفوع	إصدار أسهم وتحصيل القيمة نقداً إعادة شراء الأسهم (نقداً)	داخل خارج
أرباح محتجزة	سداد توزيعات أرباح نقدية	خارج

لاحظ أن :

١- في حالة إصدار ديون أو أسهم بشكل غير نقدى فإنها لا تدخل ضمن هذا القسم .

٢- يعتبر السداد النقدي لأصل القرض ضمن أنشطة التمويل ، في حين تعتبر الفائدة المدفوعة تدفقات نقدية من أنشطة التشغيل ، وذلك لأن الفائدة مصروف يدخل في قائمة الدخل ، وبالتالي يدخل التدفق النقدى منها ضمن قسم التشغيل .

٣- سداد توزيعات الأرباح يعتبر تدفق نقدى خارج لأنشطة التمويل لأنه لا يدخل ضمن قائمة الدخل ، فهو ليس مصروف وإنما توزيعات الأرباح على الملاك وبالتالي يدخل ضمن أنشطة التمويل .

حسابات التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :

تؤثر أنشطة التمويل على حسابات القروض وحقوق الملكية مثل السندات والقروض التى تحصل عليها الشركة والأسهم العادية والاحتياطيات والأرباح المحتجزة ، ويمكن تحديد التدفقات النقدية من هذه الأنشطة من خلال تحليل الحسابات الخاصة بها (حرف T) أو استخدام المعادلات :

المتحصلات :

١ – من إصدار قروض طويلة الأجل :

رصيد القروض أول المدة + النقدية المحصلة من إصدار قروض جديدة - القروض المسددة = رصيد القروض طويلة الأجل آخر المدة

٢ – من إصدار أسهم :

رصيد الاسهم العادية أول المدة + النقدية المحصلة من إصدار أسهم جديدة - تكلفة أسهم الخزانة المباعة = رصيد الأسهم العادية آخر المدة

٣ – من بيع أسهم خزانة

رصيد أسهم خزانة أول المدة + تكلفة شراء أسهم خزانة - تكلفة أسهم الخزانة المباعة = رصيد أسهم خزانة آخر المدة

المتحصلات النقدية من بيع أسهم خزانة = تكلفة أسهم خزانة مباعة + مقدار الزيادة فى ثمن البيع عن التكلفة أو- مقدار النقص فى ثمن البيع عن التكلفة

المدفوعات :

١ – المتعلقة بالقروض طويلة الأجل :

رصيد القروض طويلة الأجل أول المدة + النقدية المحصلة من إصدار قروض جديدة - القروض المسددة = رصيد القروض طويلة الأجل آخر المدة

٢ – استهلاك الأسهم :

رصيد الأسهم أول المدة + المتحصلات النقدية من إصدار أسهم جديدة - المدفوعات لاستهلاك لأسهم = رصيد الأسهم آخر المدة

٣ – مدفوعات نقدية لشراء أسهم خزانة :

رصيد أسهم خزانة أول المدة	+	تكلفة شراء أسهم جديدة	-	تكلفة أسهم الخزانة المباعة	=	رصيد أسهم خزانة آخر المدة

٤ – توزيعات أرباح مدفوعة :

أرباح محتجزة أول المدة	+	صافى الدخل	-	التوزيعات المعلن عنها	=	أرباح محتجزة آخر المدة
توزيعات مستحقة أول المدة	+	التوزيعات المعلن عنها	-	التوزيعات المدفوعة	=	توزيعات مستحقة آخر المدة

- **مثال (١) : حساب التدفقات النقدية لأنشطة التمويل :**

فيما يلى البيانات المستخرجة من القوائم المالية لشركة (نورهان) التجارية.

أولاً : بيانات مستخرجة من الميزانية :

الخصوم وحقوق الملكية	٩٨/١٢/٣١	٩٧/١٢/٣١	التغير Δ
قروض طويلة الأجل	١٦٠	٧٧	٨٣
أسهم عادية (رأس المال)	٣٥٩	٢٥٨	١٠١
أرباح محتجزة	١١٠	٨٦	٢٤
توزيعات أرباح مستحقة	٥	٧	(٢)

ثانياً : معلومات أخرى :

بلغت القروض الجديدة التى حصلت عليها الشركة من الغير ٩٤

والمطلوب :

حساب التدفقات النقدية من أنشطة التمويل علماً بأن صافى الدخل ٤٣ جنيه .

الإجابة

١ – تحليل القروض طويلة الأجل :

رصيد القروض طويلة الأجل أول المدة	+	النقدية المحصلة من إصدار قروض جديدة	-	القروض المسددة	=	رصيد القروض طويلة الأجل آخر المدة

٧٧ + ٩٤ ـ القروض المسددة = ١٦٠

٧٧ + ٩٤ ـ ١٦٠ = القروض المسددة

١١ = القروض المسددة

٣ - تحليل الأسهم العادية :

رصيد الأسهم العادية أول المدة	+	النقدية المحصلة من إصدار أسهم جديدة	-	تكلفة أسهم الخزانة المباعة	=	رصيد الأسهم العادية آخر المدة

٢٥٨ + النقدية المحصلة من إصدار أسهم جديدة - صفر = ٣٥٩

النقدية المحصلة من إصدار أسهم جديدة = ٣٥٩ ـ ٢٥٨ = ١٠١ جنيه

٣ - توزيعات أرباح مدفوعة :

أ - أرباح محتجزة أول المدة	+	صافى الربح	-	التوزيعات المعلن عنها	=	أرباح محتجزة آخر المدة

٨٦ + ٤٣ ـ التوزيعات المعلن عنها = ١١٠

∴ التوزيعات المعلن عنها = ٨٦ + ٤٣ ـ ١١٠ = ١٩

ب - التوزيعات المستحقة أول المدة	+	التوزيعات المعلن عنها	-	التوزيعات المدفوعة	=	توزيعات مستحقة آخر المدة

٧ + ١٩ ـ التوزيعات المدفوعة = ٥

∴ التوزيعات المدفوعة = ٧ + ١٩ ـ ٥ = ٢١

وتظهر التدفقات النقدية من أنشطة التمويل فى قائمة التدفقات النقدية كما يلى :

	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩٤	الحصول قروض طويلة الأجل
(١١)	سداد قروض طويلة الأجل
١٠١	متحصلات من إصدار أسهم عادية
(٢١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١٦٣	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار

تفسير التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :

يمول النمو طويل الأجل للشركة عادة من ثلاث مصادر هى :

* أموال مولدة داخليا (نقدية من أنشطة التشغيل) .
* إصدار أسهم .
* إقتراض أموال على أساس طويل الأجل .

ويمكن أن تختار الشركات عدد من هياكل رأس المال المختلفة (مزيج من رأس المال والديون) . ويكون لمصادر التمويل التى تستخدمها الإدارة لتمويل النمو تأثيرات هامة على مخاطر الشركة وخصائص العائد ، وتبين قائمة التدفقات النقدية لنا كيف إختارت الإدارة تمويل النمو ، ويستخدم المحللون الماليون الراغبون فى تقييم هيكل رأس المال واحتمال نمو الأعمال هذه المعلومات لإغراض إجراء تقييماتهم وتحليلاتهم .

أسئلة وحالات عملية

أولاً : أسئلة نظرية :

١ – ماهى المعلومات التى تظهر قائمة التدفقات النقدية ولا تظهر فى القوائم الأخرى (قائمة المركز المالى، قائمة الدخل، قائمة الأرباح المحتجزة)؟

٢ – حدد أربعة أغراض لإعداد قائمة التدفقات النقدية ؟

٣ – حدد واشرح باختصار أنواع الأنشطة الثلاثة التى يتم الإفصاح عنها فى قائمة التدفقات النقدية .

٤ – كيف يظهر التاريخ فى قائمة التدفقات النقدية ؟ ولماذا؟

٥ – ما هو الرقم الذى يمكن بفحصه التأكد من صحة إعداد قائمة التدفقات النقدية؟ وما هى القائمة التى يمكنك الحصول على هذا الرقم منها؟ وكيف يستخدم؟

٦ – ما هو مصدر النقدية الأكثر أهمية فى معظم المنشآت الناجحة ؟ ولماذا؟

٧ – كيف يمكن أن تنقص النقدية أثناء العام بينما يكون الدخل مرتفعاً؟ وكيف يمكن أن تزيد النقدية أثناء العام بينما يكون الدخل منخفضاً؟ وكيف يمكن للمستثمرين والدائنين التعرف على هذه الحقائق عن المنشأة؟

٨ – حدد أربعة من أنشطة التشغيل الرئيسية التى تظهر فى قائمة التدفقات النقدية عند استخدام الطريقة المباشرة؟

٩ – حدد ثلاثة من أنشطة الاستثمار الرئيسية التى تظهر فى قائمة التدفقات النقدية؟

١٠ – حدد ثلاثة من أنشطة التمويل الرئيسية التى تظهر فى قائمة التدفقات النقدية؟

١١ – لماذا يوجد عادة اختلاف بين المتحصلات النقدية من العملاء وإيراد المبيعات المحقق خلال الفترة المالية؟

١٢ – "صافى الخسارة معناه استنزال فى النقدية"– هل توافق على هذا الرأى؟ اشرح.

١٣ – "يمثل الإهلاك جزء مكمل فى قائمة التدفقات النقدية" هل توافق على هذا الرأى؟ اشرح .

١٤ ــ لماذا لا يظهر مصروف الإهلاك والاستهلاك فى قائمة التدفقات النقدية ضمن أنشطة التشغيل فى ظل الطريقة المباشرة؟ ولماذا وكيف يتم الإفصاح عن هذه المصروفات فى القائمة عند إعدادها باستخدام الطريقة غير المباشرة؟

١٥ ــ حصلت شركة النصر ٩٢٠٠٠ جنيه نقداً من العملاء، ٦٠٠٠ جنيه فوائد على الاستثمارات المالية ، كما تضمنت المدفوعات مبلغ ٢٤٠٠٠ جنيه للعاملين، ١٣٠٠٠ جنيه للموردين ، ٦٠٠٠ جنيه توزيعات أرباح للمساهمين ، ٥٠٠٠ جنيه قروض لشركات أخرى، والمطلوب حساب التدفقات النقدية من التشغيل للشركة المذكورة.

١٦ ــ لخص المتحصلات والمدفوعات النقدية الأساسية التى تظهر فى الأقسام الثلاثة داخل قائمة التدفقات النقدية .

١٧ ــ بلغ مصروف المرتبات والأجور المسجل فى قائمة الدخل لشركة الشرق الأوسط ٥١٠٠٠ جنيه، بينما انخفض رصيد المرتبات والأجور المقدم من ١٠٠٠٠ جنيه إلى ٢٠٠٠ جنيه ، والمطلوب حساب مقدار الأجور والمرتبات المسددة خلال العام ، وما هو القسم الذى يظهر فيه عند إعداد قائمة التدفقات النقدية.

١٨ ــ بدأت شركة الياسمين برصيد للأصول الثابتة مقداره ١٩٣٠٠٠ جنيه، بينما كان مقدار الرصيد فى نهاية الفترة ١٧٦٠٠٠ جنيه وكان الإهلاك المسجل خلال الفترة ٣٧٠٠٠ جنيه والأصول الثابتة المباعة خلال الفترة بقيمتها الدفترية تبلغ ٩٠٠٠ جنيه، والمطلوب حساب النقدية المدفوعة لشراء أصول ثابتة جديدة خلال العام، ثم وضح نوع النشاط الذى تظهر ضمن بنوده عند حساب قائمة التدفقات النقدية ؟

١٩ حدد الشكل المناسب لقائمة التدفقات النقدية الذى يقدم وصفاً واضحاً للبنود الفردية النقدية من أنشطة التشغيل، وما هو الشكل الذى يوضح بشكل أفضل العلاقة بين صافى الدخل والتدفقات النقدية من التشغيل .

٢٠ ــ افترض أن هناك استثمار تكلفته ٦٥٠٠٠ جنيه وتم بيعه بمبلغ ٨٠٠٠٠ جنيه (أى بربح قدره ١٥٠٠٠ جنيه)، وضح كيفية الإفصاح عن هذه الصفقة فى قائمة التدفقات النقدية والتى يتم إعدادها باستخدام الطريقة غير المباشرة .

٢١ ــ إذا علمت أن :

مخزون بضاعة أول المدة ٢٠٠٠٠ جنيه وأخر المدة ٣٠٠٠٠ جنيه والمشتريات خلال الفترة ١٤٠٠٠٠ جنيه والتغيرات فى الموردين بالزيادة ٨٠٠٠ جنيه والتغيرات فى أوراق الدفع التجارية بالنقص ٥٠٠٠ جنيه.

والمطلوب : حساب المسدد للموردين .

٢٢ ــ بلغ صافى الدخل لإحدى الشركات ٣٨٠٠٠ جنيه وكان مصروف الإهلاك ٢٢٠٠٠ جنيه وانخفضت الأصول المتداولة غير النقدية بمقدار ١٣٠٠٠ جنيه وانخفضت كذلك الخصوم المتداولة بمقدار ٩٠٠٠ جنيه، فما هو صافى التدفق النقدى من أنشطة التشغيل لهذه الشركة ؟

٢٣ ــ هل يوجد فرق بين الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة عند الإفصاح عن التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار وأنشطة التمويل؟

٢٤ ــ تتبع شركة "الياسمين" الطريقة المباشرة عند إعداد قائمة التدفقات النقدية؟ فهل توضح هذه الطريقة العلاقة بين صافى الدخل والتدفقات النقدية من التشغيل. وإذا كانت الإجابة بنعم وضح كيف؟ وإذا كانت الإجابة "لا" فكيف يمكن لهذه الشركة أن تبرز هذا الهدف الموضح فى قائمة التدفقات النقدية.

٢٥ ــ ما هو المقصود بالتدفق النقدى الحر؟ وأهمية استخدامه؟

٢٦ ــ باعت إحدى الشركات أصول ثابتة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٠٠٠ جنيه ونتج عن البيع ربح رأسمالى قدره ٣٠٠٠ جنيه.

والمطلوب: كيف يتم الافصاح عن هذه العملية عند إعداد قائمة التدفقات النقدية.

تطبيقات

(١) حلل كل من العمليات التالية باستخدام الجدول المبين أدناه وضع علامة (√) فى الخانة المناسبة لتبين نوع النشاط (تشغيلى ، استثمارى، تمويلى، غير نقدى) افترض أن الطريقة المباشرة هى المستخدمة فى الإفصاح عن التدفقات النقدية من التشغيل .

العملية	نوع النشاط				الأثر على النقدية		
	تشغيلى	استثمارى	تمويلى	غير نقدى	زيادة	نقص	لايؤثر
١ ـ سداد المرتبات للعمال	√					√	
٢ ـ شراء أصول طويلة الأجل نقداً							
٣ ـ تحصيل إيراد الفوائد							
٤ ـ بيع نقدى لقطعة أرض							
٥ ـ مصروف الأجور المستحق							
٦ ـ سداد قروض طويلة الأجل							
٧ ـ سداد حسابات الموردين							
٨ ـ إصدار أسهم ممتازة مقابل نقدية							
٩ ـ توزيع أسهم مجانية							
١٠ ـ توزيعات أرباح نقداً							
١١ ـ شراء آلات بقرض طويل الأجل							
١٢ ـ إصدار سندات مقابل نقد							
١٣ ـ إهلاك الأصول الثابتة							
١٤ ـ استهلاك شهرة المحل							
١٥ ـ صافى الربح							
١٦ ـ تحصيل من العملاء							
١٧ ـ شراء أذون خزانة							

(٢) استخرجت البيانات التالية من سجلات إحدى الشركات :

المبيعات النقدية	٩٠٠٠ جنيه
خسائر بيع قطعة أرض	٥٠٠٠ جنيه
شراء أراضى	٣٧٠٠٠ جنيه
سداد الحسابات الدائنة	٤٨٠٠٠ جنيه
صافى الدخل	٢١٠٠٠ جنيه
سداد ضريبة الدخل	١٣٠٠٠ جنيه
متحصلات من إيراد استثمارات	٧٠٠٠ جنيه
سداد فوائد	١٦٠٠٠ جنيه
الزيادة فى الأصول المتداولة بخلاف النقدية	١٧٠٠٠ جنيه
سداد توزيعات الأرباح	٧٠٠٠ جنيه
متحصلات من حسابات المدينين	٩٣٠٠٠ جنيه
أجور ومرتبات مدفوعة	٣٤٠٠٠ جنيه
إهلاك أصول ثابتة	١٢٠٠٠ جنيه
النقص فى الخصوم المتداولة	٢٣٠٠٠ جنيه

المطلوب :

احسب التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل باستخدام الطريقة المباشرة ثم وضح تقييمك لصافى التدفقات النقدية الناتجة من التشغيل.

(٣) فيما يلى البيانات المستخرجة لإحدى الشركات عن السنة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .

<u>بيانات أولية</u> :

أ – تبلغ المتحصلات من العملاء ٧٠٠٠ جنيه أكثر من المبيعات.

ب – يبلغ المسدد للموردين ٩٠٠٠ جنيه أقل من مجموع تكلفة البضاعة المباعة ومصروف الإعلان.

جـ - تبلغ المرتبات المدفوعة ١٠٠٠ جنيه أكثر من مصروف المرتبات.

د – إيراد الاستثمارات، ومصروف الفوائد، ومصروف الضرائب تساوى المبالغ النقدية الناتجة عنها.

هـ - تبلغ مشتريات الأصول الثابتة ١١٦٠٠٠ جنيه ويتضمن هذا المبلغ ١٠١٠٠٠ جنيه سددت نقداً، ١٥٠٠٠ جنيه عن طريق التوقيع على ورقة دفع.

و – المحصل من بيع أرض ١٤٠٠٠ جنيه.

ز – المحصل من إصدار أسهم عادية ٣٠٠٠٠ جنيه.

ح – سداد ورقة الدفع طويلة الأجل ١٥٠٠٠ جنيه.

ط – سداد توزيعات أرباح ١١٠٠٠ جنيه.

ى – التغير فى رصيد النقدية .

- قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .

الإيرادات :		
إيراد المبيعات	٢٢٩٠٠٠	
إيراد استثمارات (توزيعات)	٨٠٠٠	
		٢٣٧٠٠٠
(-) المصروفات :		
تكلفة البضاعة المباعة	١٠٣٠٠٠	
مصروف المرتبات	٤٥٠٠٠	
الإهلاك	٢٩٠٠٠	
مصروف الإعلان	١١٠٠٠	
مصروف الفوائد	٢٠٠٠	
مصروف الضرائب	٩٠٠٠	
		(١٩٩٠٠٠)
صافى الدخل		٣٨٠٠٠

المطلوب :

١ – إعداد قائمة التدفقات النقدية للشركة المذكورة، وكذلك الجدول المرفق الخاص بأنشطة الاستثمار والتمويل وغير النقدية، استخدم الطريقة المباشرة.

٢ – علق على هذه التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الثلاثة وتقييمك لها .

(٤) احسب البنود التالية والتى تظهر فى قائمة التدفقات النقدية وحدد النشاط الذى تنتمى إليه :

أ – تبلغ تكلفة البضاعة المباعة ٨٢٠٠٠ جنيه، ورصيد المخزون أول الفترة ٢٥٠٠٠ جنيه، ورصيد المخزون آخر المدة ٢١٠٠٠ جنيه، ورصيد حسابات الدائنين أول المدة ١١٠٠٠، ورصيد آخر المدة ٨٠٠٠ جنيه، فما هو مقدار المدفوعات النقدية للموردين.

ب – يبلغ رصيد صافى الأصول الثابتة أول المدة ١٢٠٠٠٠ جنيه، بينما بلغ الرصيد فى آخر المدة ١٠٠٠٠٠ جنيه، وتبلغ مشتريات الأصول الثابتة النقدية خلال الفترة ٣٠٠٠٠ جنيه، والإهلاك ١٥٠٠٠ جنيه، وربح بيع بعض الأصول الثابتة ٥٠٠٠ جنيه.

جـ - يبلغ رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة ١٢٠٠٠٠ جنيه، وأخر المدة ١٣٠٠٠٠ جنيه، وصافى الربح ٥٠٠٠٠ جنيه، ورصيد توزيعات الأرباح المستحقة أول المدة ٢٥٠٠٠ جنيه، وأخر المدة ٢٠٠٠٠ جنيه.

د – بلغت المبيعات خلال الفترة ١٦٠٠٠٠ جنيه، ورصيد حساب العملاء أول الفترة ١٢٠٠٠ جنيه، وأخر الفترة ١٨٠٠٠ جنيه.

(٥) أوضحت السجلات المحاسبية لإحدى الشركات ما يلى :

المبيعات النقدية	٢٧٠٠٠ جنيه
الخسائر من بيع أراضى	١٥٠٠٠ جنيه
شراء أراضى	١١١٠٠٠ جنيه
تحصيل إيراد استثمارات	٢١٠٠٠ جنيه
سداد فوائد	٤٨٠٠٠ جنيه
الزيادة فى الأصول المتداولة بخلاف النقدية	٥١٠٠٠ جنيه
سداد توزيعات الأرباح	٢١٠٠٠ جنيه
سداد حسابات الدائنين	١٤٤٠٠٠ جنيه
صافى الدخل	٦٣٠٠٠ جنيه
سداد ضرائب الدخل	٣٩٠٠٠ جنيه
تحصيل حسابات المدينين	٢٧٩٠٠٠ جنيه
تحصيل حسابات المدينين	١٣٠٠٠ جنيه
المرتبات والأجور المدفوعة	٣٦٠٠٠ جنيه
الإهلاك	٦٩٠٠٠ جنيه
النقص فى الخصوم المتداولة	٢٣٠٠٠ جنيه

المطلوب :

احسب التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل باستخدام الطريقة غير المباشرة ثم أعد الحساب باستخدام الطريقة المباشرة.

(٦) فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر إحدى الشركات عن السنة المنتهية فى ١٩٩٨/١٢/٣١ .

رصيد النقدية فى ١٩٩٧/١٢/٣١ مبلغ ٤٨٠٠٠ جنيه، وصافى الربح عن الفترة ٤٦٤٠٠٠ جنيه، والعمليات التى تمت خلال الفترة والمؤثرة على قائمة الدخل والتدفقات النقدية كما يلى :

١ ــ المبيعات ١٧٠٠٠٠٠ جنيه والمتحصلات النقدية من العملاء ١٤٥٠٠٠٠جنيه.

٢ ــ تكلفة البضاعة المباعة ٨٥٠٠٠٠ جنيه، إجمالى المشتراه ٩٠٠٠٠٠جنيه.

٣ ــ النقدية المدفوعة لحسابات الدائنين التجارية ٧٧٥٠٠٠ جنيه.

٤ ــ المرتبات والأجور المستحقة ١٩٠٠٠٠جنيه والمسدد نقداً ٢٠٠٠٠٠جنيه.

٥ ــ الإهلاك ٤٥٠٠٠ جنيه.

٦ ــ مصروف الفوائد مسددة بالكامل ١١٠٠٠ جنيه.

٧ ــ المصروفات الأخرى مسددة بالكامل ١٠٠٠٠٠ جنيه.

٨ ــ ضرائب الدخل المستحقة ٤٠٠٠٠جنيه والضرائب المسددة ٣٥٠٠٠جنيه.

٩ ــ شراء أصول ثابتة ٤٣٥٠٠٠ جنيه نقداً.

١٠ ــ إصدار قروض بـ ١٢٠٠٠٠ جنيه نقداً.

١١ ــ توزيعات الأرباح المدفوعة ٣٩٠٠٠ جنيه نقداً.

المطلوب :

إعداد قائمة التدفقات النقدية باستخدام الطريقة المباشرة للتقرير عن التدفقات النقدية من التشغيل .

(٧) أحسب صافى التدفق النقدى من التشغيل بالطريقة غير المباشرة فى ضوء البيانات الآتية :

أ – يبلغ صافى الربح ٨٠٠٠٠ جنيه ، والإهلاك السنوى ٣٠٠٠٠ جنيه، وأرباح بيع الأصول ٢٠٠٠٠ جنيه.

ب – تبلغ التغيرات فى الأصول كما يلى :

- زيادة فى النقدية بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه.
- وزيادة فى المدينين وأوراق القبض بمبلغ ١٥٠٠٠جنيه.
- ونقص فى المخزون بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه .
- وزيادة فى الأصول الثابتة بمبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه.

جـ – التغيرات فى الخصوم كانت كما يلى :

- نقص فى الدائنين بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه.
- وزيادة فى أوراق الدفع التجارية ٧٠٠٠ جنيه.
- وزيادة فى القروض طويلة الأجل بمقدار ١٨٠٠٠ جنيه.

(٨) أحسب المسدد لشراء أصول ثابتة إذا علمت ما يلى :

بلغ رصيد الأصول الثابتة (بالصافى) فى ٢٠٠٥/١/١ مبلغ ٢٥٠ ألف ج ، بينما بلغ الرصيد فى ٢٠٠٥/١٢/٣١ مبلغ ٢٣٠ ألف ج ، والإهلاك ١٩ ألف ج، وباعت المنشأة خلال الفترة أصول ثابتة بقيمتها الدفترية وقدرها ١٥ ألف ج.

(٩) أحسب التدفقات النقدية فى الحالات التالية وحدد نوع النشاط الذى تنتمى إليه: (أنشطة تشغيل ، أنشطة استثمار، أنشطة تمويل) :

أ – بلغت المبيعات ٧٠٠٠٠ج والزيادة فى المدينين ٢٠٠٠ج والنقص فى أوراق القبض ٣٥٠٠ج.

ب – بلغت تكلفة البضاعة المباعة ٥٠٠٠٠ج، ورصيد المخزون أول المدة ٦٠٠٠ج وأخر المدة ٩٠٠٠ج، كما بلغ رصيد الدائنين أول المدة ١٥٠٠٠ج وأخر المدة ١٢٠٠٠ج.

جـ - بلغ رقم مصروف الأجور والمرتبات فى قائمة الدخل ٣٠٠٠٠ج والتغير (رصيد أخر المدة – رصيد أول المدة) فى المرتبات المستحقة ١٠٠٠ج بالنقص.

د – بلغ رصيد الاستثمارات المالية طويلة الأجل فى ٢٠٠٥/١/١ مبلغ ٤٠ ألف ج ، بينما بلغ الرصيد فى نهاية السنة ٣٥ ألف ج ، وقد باعت المنشأة خلال السنة استثمارات مالية قيمتها الدفترية ١٢ ألف ج بخسارة قدرها ٣ آلاف ج .

هـ - بلغت القروض طويلة الأجل فى ٢٠٠٥/١/١ مبلغ ٧٧٠٠ ج وفى ٢٠٠٥/١٢/٣١ مبلغ ١٦٠٠٠٠ ج ، وكانت المنشأة قد حصلت على قروض جديدة من البنوك خلال الفترة بمبلغ ٩٤٠٠٠ جنيه .

و – تبلغ تكلفة البضاعة المباعة ١٦٤٠٠٠ج ، ورصيد المخزون أول الفترة ٥٠٠٠٠ج وأخر المدة ٤٢٠٠٠ج ، ورصيد الدائنين أول المدة ١١٠٠٠ ج وأخر المدة ٨٠٠٠ج .

ز – ببلغ التغير فى رصيد الأصول الثابتة ٢٠٠٠٠ج بالسالب ومشتريات الأصول الثابتة النقدية خلال الفترة ٣٠٠٠٠ج والإهلاك ١٥٠٠٠ج، وربح بيع بعض الأصول الثابتة ٥٠٠٠ج.

ح – بلغ رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة ١٢٠٠٠٠ج وأخر المدة ١٣٠٠٠٠ج وصافى الربح ٥٠٠٠٠ج ، ورصيد توزيعات الأرباح المستحقة أول المدة ٢٥٠٠٠ج وأخر المدة ٢٠٠٠٠ج.

(١٠) أحسب صافى التدفق النقدى من التشغيل بالطريقة غير المباشرة إذا علمت ما يلى :

أ – يبلغ صافى الخسارة ٧٠٠٠٠ج ، والإهلاك ١٣٠٠٠٠ج ، وأرباح بيع الأصول ٥٠٠٠ج.

ب – التغيرات فى الأصول كما يلى :

زيادة النقدية ١٠٠٠٠ج – نقص المدينين – ٧٠٠٠ج – زيادة المخزون ٣٠٠٠٠ج – زيادة الأصول طويلة الأجل ٤٠٠٠٠ج .

جـ - التغيرات فى الخصوم كما يلى :

زيادة فى الدائنين ٢٠٠٠٠ج – نقص فى القروض طويلة الأجل ١٥٠٠٠ج.

(١١) إذا علمت ما يلى :

أ – بعض البيانات المستخرجة من الميزانية :

بيـــــــان	٢٠٠٨/١/١	٢٠٠٨/١٢/٣١
نقدية	٥٠٠٠٠	٥٨٠٠٠
مدينون	١٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠
أوراق قبض	٢٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
مصروف إيجار مقدم	٦٠٠٠	-
مخزون	١٤٠٠٠٠	١٥٦٠٠٠
أصول ثابتة (بالصافى)	٢٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠
دائنون	٧٠٠٠٠	٥٢٠٠٠
مصروف إعلان مستحق	-	٢٠٠٠
قروض طويلة الأجل	٨٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠

ب – بعض البيانات المستخرجة من قائمة الدخل :

٢٠٠٠٠٠ صافى المبيعات – ١٢٠٠٠٠ تكلفة البضاعة المباعة – ١٨٠٠٠ج مصروف إيجار – ٢٢٠٠٠ج مصروف إعلان – ٥٠٠٠٠ج مصروفات إدارية وعمومية .

والمطلوب : احسب صافى التدفق النقدى من التشغيل بالطريقة المباشرة .

(١٢) احسب صافى التدفق النقدى من التشغيل بالطريقة غير المباشرة إذا علمت ما يلى :

٥٠٠٠٠ ج صافى الربح – ٢٠٠٠٠٠ ج مبيعات – ١٢٠٠٠ج إهلاك – ٨٠٠٠ج أرباح بيع أصول ثابتة – ١٧٠٠٠ج مصروفات إدارية وعمومية.

التغيرات فى الأصول والخصوم كما يلى :

زيادة فى النقدية ١٠٠٠٠ج – ٧٠٠٠ج نقص فى المدينين – ٣٠٠٠ج زيادة فى أوراق القبض – ١٢٠٠٠ج نقص فى المخزون – ١٩٠٠٠ج نقص فى الأصول الثابتة – ٩٠٠٠ج نقص فى الدائنين – ٢٠٠٠ج زيادة فى أوراق الدفع التجارية – ٢٥٠٠٠ج زيادة فى القروض طويلة الأجل .

(١٣) فى التمرين السابق احسب المحصل من بيع الأصول الثابتة وحدد النشاط الذى تنتمى إليه إذا علمت أن مشتريات الأصول الثابتة خلال السنة كانت ٤٠٠٠٠ جنيه .

(١٤) إذا كانت الاستثمارات المالية طويلة الأجل أول المدة ١٢٠٠٠٠ج وأخر المدة ١٠٨٠٠٠ ج وأرباح بيع الاستثمارات طويلة الأجل خلال السنة ٧٠٠٠ج ، وتكلفة شراء استثمارات جديدة ٣٠٠٠٠ ج ، احسب المحصل من بيع الاستثمارات وحدد النشاط الذى تنتمى إليه .

(١٥) أحسب التدفقات النقدية فى الحالات التالية وحدد نوع النشاط الذى تنتمى إليه: (أنشطة تشغيل، أنشطة استثمار، أنشطة تمويل):

١ ــ بلغت المبيعات ٧٠٠٠٠ج، والزيادة فى المدينين ٢٠٠٠ج، والنقص فى أوراق القبض ٣٥٠٠ج.

٢ ــ بلغت تكلفة البضاعة المباعة ٥٠٠٠٠ج، ورصيد المخزون أول المدة ٦٠٠٠ج، وأخر المدة ٩٠٠٠ج، كما بلغ رصيد الدائنين أول المدة ١٥٠٠٠ج، وأخر المدة ١٢٠٠٠ج.

٣ ــ بلغ رقم مصروف الأجور والمرتبات فى قائمة الدخل ٣٠٠٠٠ج، والتغير (رصيد أخر المدة ــ رصيد أول المدة) فى المرتبات المستحقة ١٠٠٠ج بالنقص.

٤ ــ بلغ رصيد الأصول الثابتة (بالصافى) فى ٢٠٠٥/١/١ مبلغ ٢٠٥ج، بينما بلغ الرصيد فى ٢٠٠٥/١٢/٣١ مبلغ ٢٣٠ج، والإهلاك السنوى ١٩ج، وباعت المنشأة خلال الفترة أصول ثابتة بقيمتها الدفترية وقدرها ١٥ج.

٥ ــ بلغ رصيد الاستثمارات المالية فى ٢٠٠٥/١/١ مبلغ ٤٠ج، بينما بلغ الرصيد فى نهاية السنة ٣٥ج، وقد باعت المنشأة خلال السنة استثمارات مالية قيمتها الدفترية ١٢ج بخسارة قدرها ٣ج.

٦ ــ بلغت القروض طويلة الأجل فى ٢٠٠٥/١/١ مبلغ ٧٧٠٠٠ج، وفى ٢٠٠٥/١٢/٣١ مبلغ ١٦٠٠٠٠ج، وكانت المنشأة قد حصلت على قروض جديدة من البنوك خلال الفترة بمبلغ ٩٤٠٠٠جنيه.

٧ ــ فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من الميزانية :

	٢٠٠٥/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١
أرباح محتجزة	٢٢٠	١٧٢
توزيعات أرباح مستحقة	١٠	١٢
وبلغ صافى الدخل خلال الفترة	٢٥	

٨ – تبلغ تكلفة البضاعة المباعة ١٦٤٠٠٠ج، ورصيد المخزون أول المدة ٥٠٠٠٠ج، وأخر المدة ٤٢٠٠٠ج، ورصيد الدائنين أول المدة ١١٠٠٠ج، وأخر المدة ٨٠٠٠ج.

٩ – يبلغ التغير فى رصيد الأصول الثابتة ٢٠٠٠٠ج بالسالب ومشتريات الأصول الثابتة النقدية خلال الفترة ٣٠٠٠٠ج، والإهلاك ١٥٠٠٠ج، وربح بيع بعض الأصول الثابتة ٥٠٠٠ج.

١٠ – بلغ رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة ١٢٠٠٠٠ج، وأخر المدة ١٣٠٠٠٠ج، وصافى الربح ٥٠٠٠٠ج، ورصيد توزيعات الأرباح المستحقة أول المدة ٢٥٠٠٠ج، وأخر المدة ٢٠٠٠٠ج.

(١٦) أحسب التدفقات النقدية فى الحالات التالية وحدد نوع النشاط الذى تنتمى إليه: (أنشطة تشغيل، أنشطة استثمار، أنشطة تمويل):

١ – بلغت المبيعات ٥٠٠٠٠ج، والنقص فى المدينين ٢٠٠٠ج، والنقص فى أوراق القبض ٣٥٠٠ج.

٢ – بلغت تكلفة البضاعة المباعة ٨٠٠٠٠ج، ورصيد المخزون أول المدة ٦٠٠٠ج، وأخر المدة ٥٠٠٠ج، كما بلغ رصيد الدائنين أول المدة ١٢٠٠٠ج، وأخر المدة ١٤٠٠٠ج.

٣ – بلغ رقم مصروف الأجور والمرتبات فى قائمة الدخل ٥٠٠٠٠ج، والتغير (رصيد أخر المدة – رصيد أول المدة) فى المرتبات المستحقة ٣٠٠٠ج بالنقص.

٤ – بلغ رصيد الأصول الثابتة (بالصافى) فى ٢٠٠٦/١/١ مبلغ ٤١٠ج، بينما بلغ الرصيد فى ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ ٤٦٠ج، والإهلاك السنوى ٣٨ج، وباعت المنشأة خلال الفترة أصول ثابتة بقيمتها الدفترية وقدرها ٣٠ج.

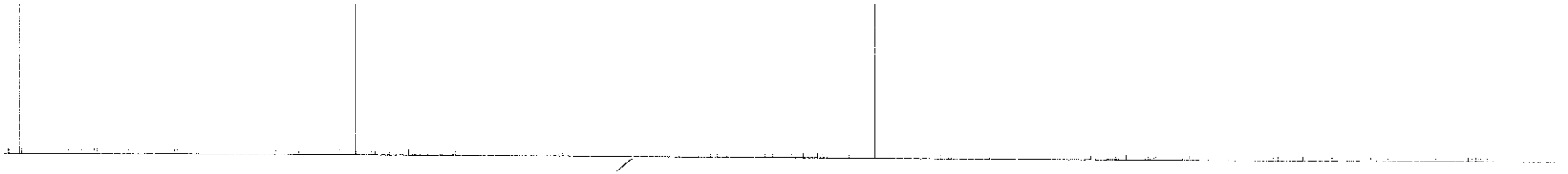
٥ – بلغ رصيد الاستثمارات المالية فى ٢٠٠٦/١/١ مبلغ ٨٠ج، بينما بلغ الرصيد فى نهاية السنة ٧٠ج، وقد باعت المنشأة خلال السنة استثمارات مالية قيمتها الدفترية ٢٤ج بخسارة قدرها ٦ج.

٦ – بلغت القروض طويلة الأجل فى ٢٠٠٦/١/١ مبلغ ٨٨٠٠٠ج، وفى ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ ١٨٠٠٠٠ج، وكانت المنشأة قد حصلت على قروض جديدة من البنوك خلال الفترة بمبلغ ١٠٥٠٠٠جنيه.

٧ – تبلغ تكلفة البضاعة المباعة ١٦٤٠٠٠ج، ورصيد المخزون أول المدة ٤٠٠٠٠ج، وأخر المدة ٤٦٠٠٠ج، ورصيد الدائنين أول المدة ٦٠٠٠ج، وأخر المدة ٩٠٠٠ج.

٨ – يبلغ التغير فى رصيد الأصول الثابتة ٢٠٠٠٠ج بالسالب ومشتريات الأصول الثابتة النقدية خلال الفترة ٥٠٠٠٠ج، والإهلاك ١٥٠٠٠ج، وخسارة بيع بعض الأصول الثابتة ٤٠٠٠ج.

٩ – بلغ رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة ١٣٠٠٠٠ج، وأخر المدة ١٤٠٠٠٠ج، وصافى الربح ٧٠٠٠٠ج، ورصيد توزيعات الأرباح المستحقة أول المدة ٣٥٠٠٠ج، وأخر المدة ٣٠٠٠٠ج.



الوحدة التعليمية الرابعة
تحليل القوائم المالية

الأهداف التعليمية :

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق الأهداف التعليمية الآتية :-

- التعرف على مفهوم تحليل القوائم المالية وأهميته.
- التعرف على أهداف تحليل القوائم المالية.
- التعرف على أدوات التحليل المالى ومحدداته.
- التعرف على القيمة المضافة كمقياس جديد للأداء.
- التدريب على إجراء التحليل المالى للقوائم المالية .

الوحدة التعليمية الرابعة
تحليل القوائم المالية

● مقدمة :

"إن مقارنة نتائج التشغيل لشركتين يحتاج إلى مقاييس معيارية، وتلعب النسب المالية دوراً هاماً فى التوصيات التى يقدمها المحللون الماليون لعملائهم بخصوص أسهم الشركات التى يجب شراؤها" .

يواجه المستثمرون تحديات يومية تتمثل فى مقارنة أداء الشركات ومعدلات نموها والاحتمالات المستقبلية وذلك لاتخاذ القرارات المناسبة، ولا يمكن فى هذا المجال الاعتماد على الأرقام المطلقة، فتحقيق شركة ما لأرباح قدرها ١٠ مليون جنيه لا يعنى أنها أفضل من شركة أخرى حققت أرباح قدرها ٨ مليون جنيه، وذلك لأن هناك أمور أخرى أكثر أهمية ذات تأثير، مثل حجم الشركة ، حقوق الملكية ، المخاطر، أداء الشركات المنافسة ، السيولة، التدفقات النقدية ، معدلات النمو... الخ ، ولذلك تكون الطريقة المستخدمة فى مقارنة أداء الشركات ذات الأحجام المختلفة هى استخدام المعايير القياسية ، وسوف يناقش فى هذا الفصل مجموعة من النسب المالية مثل نسبة التداول، نسبة الديون ، معدل دوران المخزون، العائد على حقوق الملكية، وهذه النسب تساعد المحللين فى مقارنة الشركات ذات الأحجام المختلفة والتى تعمل فى صناعات مختلفة ، ويستخدم المديرون هذه النسب أيضاً من أجل مراقبة العمليات التى تقوم بها ، وأيضاً من أجل المساندة فى اتخاذ قرارات الأعمال، كما يستخدمون القوائم المالية فى حساب معظم تلك النسب .

ويتناول هذا الفصل معظم النسب الأساسية والمقارنات المتعلقة بها والتى يستخدمها المديرون فى إدارة وتسيير أعمال الشركة، كما يستخدمها المستثمرون والمقرضون من أجل تحقيق استثمارات جيدة وتوقعات قروض متينة، وبالنسبة للقيمة المعلوماتية المكثفة لهذه النسب فإنها تمثل أحد الأسباب التى تجعل المحاسبة لغة الأعمال "Language of Business" .

• تحليل القوائم المالية :

أن تحليل القوائم المالية يتركز فى التقنيات المستخدمة بواسطة المديرين داخل المنشأة والمحللين الخارجيين عن المنشأة، وبالنسبة للمحليين الخارجيين فإنهم يستندون إلى المعلومات المتوافرة بشكل عام ، والمصدر الأساسى لتلك المعلومات هو التقارير السنوية ، وبالإضافة إلى القوائم المالية (الميزانية ، قائمة الدخل ، قائمة التدفقات النقدية) والتقارير السنوية ، فإنه يوجد عادة ما يلى :

١ – الإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

٢ – ملخص الطرق المحاسبية المستخدمة .

٣ – مناقشات الإدارة وتحليل النتائج المالية .

٤ – تقرير مراقب الحسابات .

٥ – البيانات المالية المقارنة لسلسلة من السنوات .

وبالنسبة لمناقشات الإدارة وتحليل النتائج المالية التى توفرها هذه المناقشات فإنها تمثل أهمية لأن الإدارة العليا فى أفضل موقع لمعرفة كيفية عمل الشركة (بشكل جيد أم بشكل ردىء) وبالنسبة للجنة بورصة الأوراق المالية فى الولايات المتحدة SEC فإنها تلزم الشركات المتداولة فى البورصة بتقديم المعلومات اللازمة والكافية للمستثمرين.

وعلى الرغم من أن البيانات التاريخية (الفعلية) مناسبة لمساعدة المديرين والمستثمرين والدائنين على تفسير القوائم المالية، إلا أن تقديم لمحات عن مستقبل الشركة من وجهة نظر أولئك الموجودين فى الإدارة العليا يعتبر مقيداً بدرجة كبيرة، فالمستثمرين والدائنين يهتمون فى الأساس بما تهدف إليه الشركة .

• أهداف تحليل القوائم المالية :

إن المستثمرين الذين يقومون بشراء أسهم شركة ما يتوقعون الحصول على شيئين هما :

(١) توزيعات أرباح .

(٢) زيادة فى القيمة السوقية للأسهم وبالتالى تحقيق مكاسب رأسمالية عند بيعها .

أما المقرضون فإنهم يقومون بمنح القروض مع توقع الحصول على فوائد القرض بالإضافة إلى أصل القرض، وكلا من المجموعتين يتحملان مخاطر فى أنهم قد لا يحصلون على العوائد المتوقعة بالنسبة لهم ، ولذلك فإنهم يستخدمون القوائم المالية من أجل :

١ ــ التنبؤ بالعوائد المتوقعة .

٢ ــ تقدير المخاطر المتعلقة بتلك العوائد .

ويتوقع الدائنون بصفة عامة أن يحصلوا على مبالغ ثابتة ومحددة ويكون لهم الأولوية فى أصول الشركة عند التصفية، ولذلك فإنهم أكثر اهتماماً بتقييم السيولة فى الأجل القصير وكذلك القدرة على الدفع فى الأجل الطويل، فبالنسبة للسيولة فى الأجل القصير فهى تتمثل فى قدرة المنشأة على الوفاء بالالتزامات المتداولة عند استحقاقها، وبالنسبة للقدرة على الدفع فى الأجل الطويل فهى القدرة على توليد نقد كاف لسداد الديون طويلة الأجل عند استحقاقها .

وعلى النقيض من ذلك فإن المستثمرين يكونون أكثر اهتماماً بالربحية وبتوزيعات الأرباح وأسعار الأوراق المالية المستقبلية، ولكن لماذا ؟ الواقع أن ذلك يرجع إلى أن توزيعات الأرباح تعتمد على أرباح التشغيل ، كما يعتمد تقييم أسعار الأسهم على تقييم السوق لتوقعات الشركة، وأيضاً يقوم الدائنون بتقييم الربحية وذلك لأن أرباح التشغيل هى المصدر الأساسى لتوليد النقدية اللازمة لسداد الفوائد ورد أصل القرض.

وبالنسبة للأدوات والأساليب التى يستخدمها مجتمع الأعمال فى تقييم المعلومات الموجودة فى القوائم المالية فإنه من الممكن تقسيمها الى ثلاثة أنواع شائعة وهى :

١ ــ التحليل الأفقى : Horizontal Analysis

٢ ــ التحليل الرأسى : Vertical Analysis

٣ ــ تحليل النسب : Ratio Analysis

● التحليل الأفقى :

يتعلق العديد من القرارات الإدارية بما إذا كانت أرقام المبيعات، والدخل والمصروفات ... وهكذا تزيد أو تنقص بمرور الوقت ، وهل ارتفع رقم المبيعات عن العام الماضى؟ عن عامين؟ وكم بلغ هذا الارتفاع؟ أننا قد نجد أن مبيعات شركة ما قد زادت بنحو ٥٠ر٠٠٠ جنيه ، وهذه الحقيقة قد تكون هامة وتدعو إلى الاهتمام إلا أنها ليست مفيدة جداً فى صنع القرار، ولكن التعبير عن التغير بالنسبة يحسن من قدرتنا على صنع القرارات، ومن المفيد جداً أن نعرف أن المبيعات قد زادت مثلاً بنسبة تقدر بـ ٢٠% أكثر من معرفتنا أن الزيادة فى المبيعات تقدر برقم مطلق مثلاً ٥٠ر٠٠٠ جنيه.

وبالنسبة لدراسة تغيرات النسبة فى البيانات المقارنة فإنه يطلق عليها "التحليل الأفقى"، وبالنسبة لحساب تغير النسبة فى البيانات المقارنة فإنه يتطلب خطوتين هما:

١ ــ حساب القيمة المطلقة للتغير من فترة الأساس إلى الفترة اللاحقة .

٢ ــ قسمة القيمة المطلقة للتغير على القيمة فى فترة الأساس.

ويمكن إيضاح التحليل الأفقى من خلال مثال مبسط لشركة الياسمين كما يلى :

	١٩٩٩	١٩٩٨	الزيادة (النقص)	
			قيم	نسبة
المبيعات (بالجنيه)	١٣٧٦٧	١١٩٨٤	١٧٨٣	٩ر١٤%
صافى الدخل	١٨١٢	١٨٤٢	(٣٠)	(٦ر١%)

إن تغير النسبة فى مبيعات شركة الياسمين خلال عام ١٩٩٩ يتم حسابه كما يلى:

١ ـ التغيـــر = مبيعات سنة ١٩٩٩ ـ مبيعات سنة ١٩٩٨

= ١٣٧٦٧ ـ ١١٩٨٤ = ١٧٨٣ جنيه

٢ ـ نسبة التغير = التغير / مبيعات سنة الأساس

= ١٧٨٣ / ١١٩٨٤ × ١٠٠ = ٩ر١٤%

وهكذا فإن مبيعات شركة الياسمين قد زادت فى عام ٢٠٠٠ بنسبة ٩ر١٤% .

شكل (١)

شركة ياسمين – قائمة الدخل

عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ / ١٩٩٨

الزيادة (النقص)

بيـــــــــان	١٩٩٩	١٩٩٨	قيم	نسب
صافى المبيعات	١٣ر٧٦٧	١١ر٩٨٤	١ر٧٨٣	١٤ر٩%
تكلفة البضاعة المباعة	٣ر٦٣٧	٣ر١٢٢	٥١٥	١٦ر٥%
مجمل الربح	١٠ر١٣٠	٨ر٨٦٢	١ر٢٦٨	١٤ر٣%
مصروفات تشغيل				
مصروفات بيع، توزيع، إدارية	٣ر٦٧٠	٣ر١٦٦	٥٠٤	١٥ر٩%
إعلان ودعم المنتجات	١ر٦٤٦	١ر٣٦٧	٢٧٩	٢٠ر٤%
البحث والتطوير	١ر١٩٩	١ر١٠٨	٩١	٨ر٢%
أعباء خاصة	٩٥٠	٧٥٠	٢٠٠	٢٦ر٧%
مخصص إعادة الهيكلة	٣١٠	-	٣١٠	١٠٠%
دخول أخرى	(٤٧)	(٨٤)	(٣٧)	(٤٤%)
الأرباح قبل ضرائب الدخل	٢ر٤٠٢	٢ر٥٥٥	(١٥٣)	(٦%)
مخصص ضرائب الدخل	٥٩٠	٧١٣	(١٢٣)	(١٧ر٣%)
صافى الأرباح	١ر٨١٢	١ر٨٤٢	(٣٠)	(١ر٦%)

* أى زيادة من صفر إلى أى رقم موجب تعالج على أنها زيادة بنسبة ١٠٠%.

شكل (٢)
ميزانية شركة الياسمين
فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ / ١٩٩٨

الزيادة (النقص)

البيـــــــــان	١٩٩٩	١٩٩٨	قيم	نسب
الأصـــول :				
** أصول متداولة :			جنيه	%
* النقدية وما فى حكمها	١ر٦٤٥	١ر٦٤٢	٣	٢ر%
* الودائع لأجل والأوراق المالية قصيرة الأجل	٥٣٣	٧٨١	(٢٤٨)	(٣١ر٨)
* حسابات المدينين الصافية (بعد المخصص)	٢ر٣٥٦	٢ر٠٤٣	٣١٣	١٥ر٣
* المخزون	١ر٤٥١	١ر٣٩٧	٥٤	٣ر٩
* مصروفات مقدمة	١ر٠٣٣	٨٤٧	١٨٦	٢٢
* إجمالى الأصول المتداولة	٧ر٠١٨	٦ر٧١٠	٣٠٨	٤ر٦
** الممتلكات والآلات والمعدات	٣ر٧٦٠	٣ر٦٦٦	٩٤	٢ر٦
** التأمينات القابلة للاسترداد	٩٥٩	٩٦٨	(٩)	(ر٩)
** أصول أخرى	٩٧٣	٦٢٧	٣٤٦	٥٥ر٢
** الشهرة	١ر٢١٩	٩٣٩	٢٨٠	٢٩ر٨
إجمالى الأصول	١٣ر٩٢٩	١٢ر٩١٠	١ر٠١٩	٧ر٩%
الخصـــوم :				
** الخصوم المتداولة :				
* قروض قصيرة الأجل	٥٧٥	٧٢٥	(١٥٠)	(٢٠ر٧)%
* حسابات الدائنين	٨٤٨	٦٩٣	١٥٥	٢٢ر٤
* مصروفات مستحقة	١ر٩٣٩	١ر٤٨١	٤٥٨	٣٠ر٩
* ضرائب مستحقة	٧٤٤	٧٤٠	٤	ر٥
* التزامات أخرى	٧٠٠	٦٣٥	٦٥	١٠ر٢
* إجمالى الخصوم المتداولة	٤ر٨٠٦	٤ر٢٧٤	٥٣٢	١٢ر٤
** التزامات المنتج (طويلة الأجل)	١ر٦٤٥	١ر٢٠١	٤٤٤	٣٧
** التزامات أخرى	١ر٠٢١	١ر٠٨٧	(٦٦)	(٦ر١)
** الديون طويلة الأجل	٦٣٥	٦٤٤	(٩)	(١ر٤)
إجمالى الالتزامات	٨ر١٠٧	٢ر٢٠٦	٩٠١	١٢ر٥

الزيادة (النقص)

بيـــــــــــان	١٩٩٩	١٩٩٨	قيم	نسب
حقوق الملكية :			جنيه	%
رأس مال الأسهم العادية	٥٤	٥٤	-	-
علاوة الإصدار	٣٧٥	٣٩٧	(٢٢)	(٥ر٥)
تسويات الترجمة المتراكمة	(٣٢٧)	(٣٠١)	(٢٦)	(٨ر٦)
أرباح محتجزة	٧ر٩١٧	٧ر٦٠٠	٣١٧	٤ر٢
(-) تكلفة أسهم الخزانة	(٢ر١٩٧)	(٢ر٠٤٦)	(١٥١)	(٧ر٤)
إجمالي حقوق الملكية	٥ر٨٢٢	٥ر٧٠٤	١١٨	٢ر١
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	١٣ر٩٢٩	١٢ر٩١٠	١ر٠١٩	٩ر٧%

وبالنسبة للتحليل الأفقى المفصل لقوائم الدخل المقارنة والميزانيات المقارنة فهى موضحة فى العمودين الأخيرين على اليسار وهما القوائم المالية لشركة الياسمين وبالنسبة لقوائم الدخل فإنها توضح أن المبيعات الصافية قد زادت بنسبة ١٤,٩% أثناء عام ١٩٩٩ ، غير أن تكلفة البضاعة المباعة والنفقات قد زادتا بشكل كبير، ونتيجة لذلك فقد انخفض صافى الربح بشكل طفيف وهذا مؤشر سيء .

وقد اتخذ محللون آخرون وجهة نظر أخرى مختلفة عن عمليات شركة الياسمين فى أثناء عام ١٩٩٩ ، فبالنسبة لمخصص إعادة الهيكلة وهو مصروف يحدث لفترة واحدة وليس من المتوقع أن يتكرر من عام إلى عام ، فقد كان هو السبب الأساسى فى انخفاض صافى الدخل بالمقارنة بعام ١٩٩٨ ، وبدون مصروفات إعادة الهيكلة فإن عام ١٩٩٩ كان أفضل من عام ١٩٩٨ .

وبالنسبة للميزانية المقارنة فإنها توضح أن عام ١٩٩٩ كان عاماً للتوسع بالنسبة لشركة الياسمين ، وقد زادت الأصول الإجمالية بمقدار ١.٠١٩ مليون جنيه أو بنسبة ٧.٩% .

وبالنسبة لحجم ذلك النمو فقد حدث نتيجة للزيادات فى الأصول المتداولة والأصول الأخرى الشهرة ، أما إجمالى الالتزامات فقد زادت بنسبة ١٢,٥% وزادت حقوق المساهمين الإجمالية بنسبة ٢,١% .

كما يلاحظ أن مخصص إعادة الهيكلة قد زاد بنسبة ١٠٠% من عام ١٩٩٨ إلى عام ١٩٩٩ أى من صفر إلى ٣١٠ مليون جنيه ، وبالنسبة لطبيعة هذا البند فإنها أكثر أهمية من زيادة النسبة وذلك لأن إعادة الهيكلة تحتاج إلى تمهيد الطريق لإنجاز تقدم فى المستقبل .

● نسب الاتجاه :

تمثل نسب الاتجاه أحد أشكال التحليل الافقى، فالاتجاهات هى مؤشرات هامة على الاتجاه الذى تسلكه المنشأة ، حيث توضح كيف تغيرت المبيعات على مدار فترة الخمس سنوات؟ وما هو الاتجاه الذى يبينه مجمل الربح؟ وهذه الأسئلة يمكن الإجابة عليها من خلال تحليل نسب الاتجاه فى فترة ممتدة مثل الخمس سنوات أو العشر سنوات الأحدث، ومن أجل الحصول على وجهة نظر معقولة عن أى شركة فإننا نحتاج إلى فترة تزيد عن عامين أو ثلاث .

وبالنسبة للتحليل المطلوب فإنه يتم حسابها عن طريق اختيار سنة للأساس يتم فيه تحديد قيمة بنسبة تساوى ١٠٠% ، أما قيم كل سنة بعد ذلك فإنه يتم التعبير عنها كنسبة لقيمة الأساس ومن أجل حساب نسبة الاتجاه ، فإنه يجب علينا أن نقسم كل بند للأعوام التالية على القيمة المماثلة أثناء سنة الأساس .

$$\text{الاتجاه \%} = \frac{\text{أى سنة / بالجنيه}}{\text{سنة الأساس / جنيه}}$$

شكل (٣)

وقد أوضحت شركة الياسمين المبيعات وتكلفة المبيعات ومجمل الربح للسنوات الست الأخيرة كما يلى :

بالمليون جنيه	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٤
صافى المبيعات	١٣ر٧٦٧	١١ر٩٨٤	١١ر١٤٣	١١ر١٥٦	١٠ر٥٧١	٩ر٧٤١
تكلفة المبيعات المباعة	٣ر٦٣٧	٣ر١٢٢	٣ر٠٢٩	٢ر٨٥٧	٢ر٧١٧	٢ر٦٦٥
مجمل الربح	١٠ر١٣٠	٨ر٨٦٢	٨ر٣٨٤	٨ر٢٩٩	٧ر٨٥٤	٧ر٠٧٦

ولأننا نرغب فى حساب نسبة الاتجاهات لفترة ممتدة إلى خمس سنوات ، تبدأ من عام ١٩٩٥ ، فإننا سوف نستخدم عام ١٩٩٤ كسنة أساس، وبالنسبة لنسب الاتجاه لصافى المبيعات فإنه يتم حسابها عن طريق قسمة كل قيمة للمبيعات الصافية على قيمة المبيعات الصافية فى سنة الأساس وهى عام ١٩٩٤ والتى تبلغ ٩,٧٤١ ، أما نسبة الاتجاه لتكلفة البضاعة المباعة فيتم حسابها بقسمة تكلفة البضاعة المباعة فى أى سنة على تكلفة البضاعة المباعة فى سنة الأساس ١٩٩٤ وقدرها ٢,٦٦٥ ، ونفس الأمر بالنسبة لنسب اتجاه مجمل الربح. والذى يتم ايجاده بقسمة قيمة مجمل الربح فى أى سنة على مجمل الربح فى سنة الأساس وقيمته ٧,٠٧٦ .

وهو ما يوضحه الجدول التالى : (لاحظ أن سنة ١٩٩٤ هى سنة الأساس = ١٠٠%)

بالمليون جنيه	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٤
صافى المبيعات	%١٤١	%١٢٣	%١١٧	%١١٥	%١٠٩	%١٠٠
تكلفة المبيعات المباعة	%١٣٦	%١١٧	%١١٤	%١٠٧	%١٠٢	%١٠٠
مجمل الربح	%١٤٣	%١٢٥	%١١٨	%١١٧	%١١١	%١٠٠

وبالنسبة لمبيعات شركة الياسمين وتكلفة السلع المباعة فإن اتجاهها صعودى، وزاد مجمل الربح بشكل ثابت وذلك مع زيادة كبيرة فى عامى ١٩٩٥، ١٩٩٩ ، وهذه المعلومات توضح أن مجمل الربح يزيد بشكل ثابت .

● **التحليل الرأسى :** **Vertical Analysis**

إن الهدف الثانى لتحليل القوائم المالية هو عمل تحليل رأسى للقوائم المالية، حيث أن التحليل الأفقى للقوائم المالية يلقى الضوء على التغيرات فى البند بمرور الوقت، بينما التحليل الرأسى يكشف عن علاقة كل بند فى القائمة بقاعدة معينة تأخذ نسبة ١٠٠% ، وكل بند آخر فى القائمة المالية يتم إرجاعه كنسبة لهذا الأساس، فعلى سبيل المثال، فإنه عندما تخضع قائمة الدخل للتحليل الرأسى فإن صافى المبيعات يكون هو الأساس ، افترض أنه فى ظل الظروف العادية يكون مجمل ربح الشركة ٧٠% من صافى المبيعات ، فإذا انخفض مجمل الربح إلى ٦٠% من صافى المبيعات فإن هذا الأمر قد يكون نذيرُ سوء ، حيث ينظر المستثمرون والدائنون والمديرون على الانخفاض الكبير فى مجمل الربح على أنه إنذار باحتمال تحقيق الشركة لخسارة، ويوضح الشكل (٤) التحليل الرأسى لقائمة الدخل لشركة الياسمين بأن ننسب كل رقم إلى صافى المبيعات .

شكل (٤)

شركة الياسمين – قائمة الدخل

عن السنة المنتهية فى ١٩٩٨ ، ١٣/١٢/١٩٩٩

بيـــــــان	١٩٩٩		١٩٩٨	
	القيمة	النسبة	القيمة	النسبة
صافى المبيعات	١٣ر٧٦٧	١٠٠%	١١ر٩٨٤	١٠٠%
تكلفة البضاعة المباعة	٣ر٦٣٧	٢٦ر٤%	٣ر١٢٢	٢٦ر١%
مجمل الربح	١٠ر١٣٠	٧٣ر٦%	٨ر٨٦٢	٧٣ر٩%
مصروفات تشغيل:				
مصروفات بيع، توزيع، إدارية	٣ر٦٧٠	٢٦ر٧%	٣ر١٦٦	٢٦ر٤%
إعلان ودعم المنتجات	١ر٦٤٦	١٢%	١ر٣٦٧	١١ر٤%
بحوث وتطوير	١ر١٩٩	٨ر٧%	١ر١٠٨	٩ر٢%
أعباء خاصة	٩٥٠	٦ر٩%	٧٥٠	٦ر٣%
مخصص إعادة الهيكلة	٣١٠	٢ر٢%	-	-
أخرى	(٤٧)	(٣ر)%	(٨٤)	(٧ر)%
الأرباح قبل ضرائب الدخل	٢ر٤٠٢	١٧ر٧%	٢ر٥٥٥	٢١ر٣%
مخصص ضرائب الدخل	٥٩٠	٤ر٢%	٧١٣	(٥ر٩)%
صافى الأرباح	١ر٨١٢	١٣ر٢%	١ر٨٤٢	١٥ر٤%

وفى هذه الحالة فإن : التحليل % = أى بند فى قائمة الدخل / صافى المبيعات

وعلى سبيل المثال فإن نسبة التحليل الرأسى لتكلفة البضاعة المباعة فى عام ١٩٩٩ تساوى ٢٦ر٤% (٣ر٦٣٧ ÷ ١٣ر٧٦٧ = ٢٦٤ر أى ٢٦ر٤%)

شكل (٥)
ميزانية شركة الياسمين
فى ١٩٩٨ ، ١٣/١٢/١٩٩٩

بيـــــــان	١٩٩٩		١٩٩٨	
	القيمة	النسبة	القيمة	النسبة
الأصول :	جنيه	%	جنيه	%
** أصول متداولة :				
* النقدية وما فى حكمها	١ر٦٤٥	١١ر٨%	١ر٦٤٢	١٢ر٧
* الودائع لأجل والأوراق المالية قصيرة الأجل	٥٣٣	٣ر٨	٧٨١	٦
* حسابات المدينين الصافية (بعد المخصص)	٢ر٣٥٦	١٦ر٩	٢ر٠٤٣	١٥ر٨
* المخزون	١ر٤٥١	١٠ر٤	١ر٣٩٧	١٠ر٨
* مصروفات مقدمة	١ر٠٣٣	٧ر٤	٨٤٧	٦ر٧
* إجمالى الأصول المتداولة	٧ر٠١٨	٥٠ر٣	٦ر٧١٠	٥٢
** الممتلكات والآلات والمعدات	٣ر٧٦٠	٢٧	٣ر٦٦٦	٢٨ر٤
** التأمينات القابلة للاسترداد	٩٥٩	٦ر٩	٩٦٨	٧ر٥
** أصول أخرى	٩٧٣	٧	٦٢٧	٤ر٨
** الشهرة	١ر٢١٩	٨ر٨	٩٣٩	٧ر٣
إجمالى الأصول	١٣ر٩٢٩	%١٠٠	١٢ر٩١٠	%١٠٠
الخصوم :				
** الخصوم المتداولة:				
* قروض قصيرة الأجل	٥٧٥	١ر٤%	٧٢٥	٦ر٥%
* حسابات الدائنين	٨٤٨	١ر٦	٦٩٣	٥ر٤
* مصروفات مستحقة	١ر٩٣٩	١٣ر٩	١ر٤٨١	١١ر٥
* ضرائب مستحقة	٧٤٤	٥ر٤	٧٤٠	٥ر٧
* التزامات أخرى	٧٠٠	٥	٦٣٥	٤ر٩
* إجمالى الخصوم المتداولة	٤ر٨٠٦	٣٤ر٥%	٤ر٢٧٤	٣٣ر١
** التزامات المنتج (طويلة الأجل)	١ر٦٤٥	١١ر٨	١ر٢٠١	٩ر٣
** التزامات أخرى	١ر٠٢١	٧ر٣	١ر٠٨٧	٨ر٤
** الديون طويلة الأجل	٦٣٥	٤ر٦	٦٤٤	٥
** إجمالى الالتزامات	٨ر١٠٧	٥٨ر٢	٧ر٢٠٦	٥٥ر٨

بيـــــــــان	١٩٩٩		١٩٩٨	
	القيمة	النسبة	القيمة	النسبة
حقوق الملكية :				
رأس مال الأسهم العادية	٥٤	٤ر	٥٤	٤ر
علاوة الإصدار	٣٧٥	٢ر٧	٣٩٧	٣ر١
تسويات الترجمة المتراكمة	(٣٢٧)	(٢ر٣)	(٣٠١)	(٢ر٣)
أرباح محتجزة	٧ر٩١٧	٥٦ر٨	٧ر٦٠٠	٥٨ر٩
(-) تكلفة أسهم الخزانة	(٢ر١٩٧)	(١٥ر٨)	(٢ر٠٤٦)	(١٥ر٩)
إجمالى حقوق الملكية	٥ر٨٢٢	٤١ر٨	٥ر٧٠٤	٤٤ر٢
إجمالى الخصوم وحقوق الملكية	١٣ر٩٢٩	%١٠٠	١٢ر٩١٠	%١٠٠

وبالنسبة للتحليل الرأسى لقائمة الدخل فإنه لا يوضح أى علاقات غير عادية، وبالنسبة لنسبة مجمل الربح فقد هبطت قليلاً فى عام ١٩٩٩ مثلما حدث لنسبة صافى الدخل إلى المبيعات، ومع ذلك فإنه لا يوجد أى سبب لحدوث تحذيرات.

وبالنسبة للتحليل الرأسى لميزانية شركة الياسمين فإنه يوضح أن النسبة الخاصة بالأصول المتداولة لإجمالى الأصول قد هبطت فى عام ١٩٩٩ ، بينما ارتفعت نسبة الالتزامات المتداولة قليلاً، وقد شرحت الشركة أن التزامات منتجات الشركة قد نتجت عن الدعاوى الموجهة ضد الشركة بالنسبة لبعض أنواع منتجاتها، وعلى الرغم من المقاضاة المستمرة إلا أن الوضع المالى للشركة يظل قوياً ، فعلى سبيل المثال فإن نسبة التداول تبلغ ١,٤٦ مرة (٧,٠١٨ مليون جنيه ÷ ٤,٨٠٦ مليون جنيه) والديون طويلة الأجل على الشركة قليلة ، كما أن للشركة أرباح محتجزة (أرباح من التشغيل) وهى أكبر مصدر منفرد للتمويل .

● القوائم ذات الحجم العادى : Common – Size Statements

أن النسب الموضحة فى الشكلين (٤ ، ٥) يمكن عرضهما كبيان منفصل يوضح فقط النسب دون القيم، وهذا البيان يطلق عليه "القائمة ذات الحجم العادى" .

وفى قائمة الدخل ذات الحجم العادى فإن كل بند يتم التعبير عنه كنسبة من قيمة المبيعات الصافية، وبالنسبة للمبيعات الصافية فى الحجم العادى فهى تمثل الحجم العادى التى تنسب إليه القيم الأخرى فى القائمة، وفى الميزانية فإن الحجم العادى هو الإجمالى فى كل جانب من جانبى المعادلة المحاسبية (أى أما إجمالى الأصول أو إجمالى الخصوم وحقوق الملكية)، والقائمة ذات الحجم العادى تساعد فى تسهيل عمليات المقارنة بين الشركات المختلفة، وذلك لأن قيمها تكون موضحة فى شكل نسب.

وبالنسبة للبيانات ذات الحجم العادى فإنها قد تحدد الحاجة إلى القيام بإجراءات تصحيحية، وبالنسبة للشكل رقم (٦) فهو يقوم بتحليل الحجم العادى للأصول المتداولة المأخوذة من الشكل رقم (٥) ، حيث يوضح الشكل رقم (٦) النقدية كنسبة عالية نسبياً لإجمالى الأصول فى نهاية المدة وكذلك حسابات المدينين وأوراق القبض فهى نسبة كبيرة من إجمالى الأصول ، مما قد يشير إلى وجود تراخى من شركة الياسمين فى تحصيل حسابات المدينين ، وكذلك فإن الشركة قد تحتاج إلى إتباع سياسة من شأنها تخفيض المبالغ النقدية ، وكذلك زيادة كفاءة التحصيل من العملاء ، كذلك يمكن أن يشير زيادة حسابات المدينين أن الشركة تبيع لعملاء أقل أهمية من ناحية الائتمان ، وفى أى حدث من الأحداث فإن الشركة يجب أن تتابع وضعها النقدى وتحصيل المستحقات لدى المدينين من أجل تجنب أى قصور فى الوضع النقدى ، وبالنسبة للقوائم ذات الحجم العادى فإنها تقدم معلومات مفيدة لهذا الغرض .

شكل (٦)

تحليل الحجم العادى للأصول المتداولة

شركة الياسمين - تحليل الأصول المتداولة

فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٩ ، ١٩٩٨

	نسبة من إجمالى الأصول	
	١٩٩٩	١٩٩٨
أصول متداولة :		
النقدية وما فى حكمها	٨ر١١%	٧ر١٢%
ودائع لأجل وأوراق مالية قصيرة الأجل	٨ر٣	٦
صافى حسابات المدينين (بعد خصم المخصص)	٩ر١٦	٨ر١٥
المخزون	٤ر١٠	٨ر١٠
مصروفات مقدمة	٤ر٧	٧ر٦
إجمالى الأصول المتداولة	٣ر٥٠	٥٢
أصول طويلة الأجل	٧ر٤٩	٤٨
إجمالى الأصول	١٠٠%	١٠٠%

● النماذج القياسية : Benchmarking

أن النماذج القياسية هى عملية مقارنة بيانات الشركة بمجموعة المعايير الخاصة بالشركات الأخرى، وذلك بهدف التعرف على مجالات التحسن فى الأداء .

١ - النماذج القياسية المتعلقة بمتوسط الصناعة :

Benchmarking Against the Industry Average

نقوم بدراسة سجلات شركة ما من أجل مساعدتنا فى تفهم النتائج فى الفترات السابقة والتنبؤ بالأداء المستقبلى، إلا أن المعرفة التى تتكون لدينا سوف تكون قاصرة على شركة واحدة، فمثلاً قد نصل من تحليل بيانات شركة ما إلى أن مجمل الربح قد انخفض وأن صافى الدخل قد زاد بشكل ثابت على مدار العشر سنوات الماضية، وهذه المعلومات مفيدة ولكنها لا تأخذ فى الحسبان أوضاع الشركات الأخرى، فهل الشركات

الأخرى فى نفس خط الأعمال قد زادت من مبيعاتها ؟ وهل تكلفة البضاعة المباعة قد زادت بشكل مستمر بالنسبة للمنشآت الأخرى التى تبيع نفس المنتجات ؟

إن المديرين والمستثمرين والمقرضين والأطراف الأخرى المهتمة بالمنشأة تحتاج إلى أن تعرف كيفية مقارنة شركة ما بالشركات الأخرى فى نفس الصناعة أو فى نفس خط الأعمال ، ويقدم الشكل رقم (٧) قائمة دخل ذات حجم عادى لشركة الياسمين بالمقارنة مع متوسط الصناعة ، وهذا التحليل يقارن بيانات شركة الياسمين مع جميع الشركات العاملة فى نفس خط الأعمال ، وبالنسبة لمتوسط الصناعة فإنه يتم تكييفها من واقع دراسة البيانات السنوية للشركات العاملة فى نفس الصناعة، ويوجد فى بعض الدول المتقدمة بعض الشركات العاملة فى مجالات الخدمات المالية وبعضها يتخصص فى صناعة معينة وذلك لتجميع بيانات الشركات فى هذه الصناعة وتحليلها وايجاد المتوسطات والسمات الأساسية لهذه الصناعة .

شكل (٧)

قائمة دخل ذات حجم عادى مقارنة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/١٩٩٩

	شركة الياسمين	متوسط الصناعة
صافى المبيعات	١٠٠%	١٠٠%
تكلفة البضاعة المباعة	٢٦ر٤	٣ر٥٥
مجمل الربح	٧٣ر٦	٤٤ر٧
مصاريف التشغيل	٥٦ر٢	٣٧ر٧
الأرباح من أنشطة التشغيل المستمرة قبل ضرائب الدخل	١٧ر٤	٧
مصروف ضرائب الدخل	٤ر٢	١ر٧
الأرباح من الأنشطة المستمرة	١٣ر٢	٣ر٥
بنود خاصة (العمليات المتوقفة، البنود غير العادية والأثر التراكمى لتغير السياسة لمحاسبية)	-	١ر١
صافى الربح	١٣ر٢%	٢ر٤%

ويلاحظ من الشكل السابق أن نسبة مجمل الربح لشركة الياسمين مرتفعة بكثير عن متوسط الصناعة وأن الشركة تقوم بمهامها جيداً فى الرقابة على المصروفات الإجمالية ونتيجة لذلك فإن نسبة دخلها من العمليات المستمرة ونسبة صافى الدخل أعلى بكثير من متوسط الصناعة .

٢ – النماذج القياسية المتعلقة بالمنافس الرئيسى :

Benchmarking Against the A Key Competitor

تستخدم القوائم ذات الحجم العادى أيضاص فى مقارنة شركة ما مع شركة أخرى تمثل المنافس الرئيسى لها ، وبالنسبة للمقارنة المباشرة للقوائم المالية بالقيم المطلقة فإنه لا معنى لها ، وذلك لأن القيم تكون مختلفة جداً لاختلاف الحجم وأمور أخرى جوهرية ولذلك فإنه يلزم تحويل بيانات الشركات لنسب وقوائم ذات حجم عادى.

ويقدم الشكل رقم (٨) بيانات الدخل ذات الحجم العادى لشركة الياسمين وشركة هبة المنافسة لها ، ويوضح الشكل أن شركة الياسمين لها نسب عالية من مجمل الربح والأرباح من العمليات المستمرة والأرباح الصافية .

شكل (٨)

قائمة الدخل ذات الحجم العادى عن السنة المنتهية فى ٣١/١٢/١٩٩٩

	شركة الياسمين	شركة هبة
صافى المبيعات	١٠٠%	١٠٠%
تكلفة البضاعة المباعة	٢٦ر٤	٥٨ر٤
مجمل الربح	٧٣ر٦	٤١ر٦
مصاريف التشغيل	٥٦ر٢	٢٩ر٦
الأرباح من العمليات المستمرة قبل الضرائب	١٧ر٤	١٢
مصروف ضريبة الدخل	٤ر٢	٤
الأرباح من العمليات المستمرة	١٣ر٢	٨
البنود الخاصة (العمليات المتوقفة، والبنود غير العادية)	-	-
صافى الربح	١٣ر٢%	٨%

● استخدام قائمة التدفقات النقدية فى صنع القرارات :

يمكن القيام بعمل تحليل أفقى ورأسى لقائمة التدفقات النقدية، ويستخدم المحللون الماليون تحليل التدفقات النقدية لتحديد مكامن الخطر عن الموقف المالى للشركة، وعلى سبيل المثال فإن الشكل رقم (٩) يوضح نقاط الضعف فى بيانات التدفقات النقدية لشركة النورهان التجارية .

شكل (٩)

قائمة التدفقات النقدية لشركة النورهان التجارية

عن السنة المنتهية فى ٣١/١٢/١٩٩٩

أولاً : التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
دخل التشغيل		٣٥٠٠٠
يضاف (أو يخصم) البنود غير النقدية:		
- إهلاك	١٤٫٠٠٠	
- صافى الزيادة فى الأصول المتداولة بخلاف النقدية	(٥٠٠٠)	
- صافى الزيادة فى الخصوم المتداولة	٨٠٠٠	١٧٠٠٠
صافى التدفقات النقدية الداخلة من أنشطة التشغيل		٥٢٠٠٠
ثانياً : التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :		
المتحصلات من بيع أصول ثابتة	٩١٠٠٠	
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		٩١٠٠
ثالثاً : التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :		
إصدار سندات	٧٢٠٠٠	
سداد ديون طويلة الأجل	(١٧٠٫٠٠٠)	
شراء أسهم خزانة	(٩٠٠٠)	
سداد توزيعات أرباح على المساهمين	(٣٣٠٠٠)	
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		(١٤٠٫٠٠٠)
الزيادة فى النقدية		٣٠٠٠

ويلاحظ من قائمة التدفقات النقدية لشركة النورهان ما يلى :

أولاً : التدفقات النقدية المتولدة داخلياً من التشغيل تقدر بمبلغ ٥٢٠٠٠ جنيه وهو أقل من مبلغ التدفقات النقدية الناتجة من بيع الأصول الثابتة وقدرها ٩١٠٠٠ جنيه، ويظهر هنا سؤال هام وهو :

هل تستطيع الشركة أن تظل فى العمل من خلال توليد كمية كبيرة من النقدية من خلال بيع ممتلكاتها ومعداتها وأدواتها ؟ الإجابة بالطبع لا ، وذلك لأن هذه الأصول تكون هناك حاجة إليها من أجل تصنيع منتجات الشركة فى المستقبل، وعليك أن تلاحظ أن الاقتراض عن طريق إصدار السندات قد نتج عنه ٧٢٠٠٠ جنيه وليس بامكان أى شركة أن تظل معتمدة على الأموال المقترضة ولابد للشركة أن تسدد ديونها فى النهاية ، وبالفعل فإن الشركة قد سددت ١٧٫٠٠٠ جنيه من الديون القديمة، وبالنسبة للشركات الناجحة فإنها تولد أكبر نسبة من النقدية من خلال التشغيل وليس من بيع أصولها الثابتة أو من اقتراض الأموال، لأن الظروف الأخيرة تكون مؤقتة بالنسبة للمنشأة، وأهم المعلومات التى تقدمها قائمة التدفقات النقدية هى ملخص لمصادر النقدية واستخداماتها بالنسبة للشركة، أى كيف تنفق الشركة النقدية اليوم وتحدد مصادر النقدية فى المستقبل، أن الشركة قد تستخدم نقدها فى شراء الأصول التى سوف تولد دخلاً فى السنوات التالية .

ثانياً : بالنسبة لقائمة التدفقات النقدية لشركة النورهان فإنها تشير أن الشركة لم تستثمر فى الأصول الثابتة لأجل تعويض واستبدال الأصول الثابتة التى قامت ببيعها، وأيضاً فقد دفعت شركة النورهان وتوزيعات للأرباح تقدر بنحو ٣٣٠٠٠ جنيه وهى قيمة تقترب من صافى دخلها، ومعنى ذلك أن الشركة لا تحتفظ بالنقدية الكافية لتمويل العمليات المستقبلية – خاصة فى ضوء القيمة الكبيرة للديون طويلة الأجل التى قامت الشركة بتسديدها .

ثالثاً : يقوم المحللون بتحليل المعلومات من قائمة التدفقات النقدية مع المعلومات من الميزانية وقائمة الدخل وذلك من أجل تشكيل صورة واضحة للمنشأة .

● استخدام النسب المالية :

هناك جزء هام من أجزاء التحليل المالى وهو حساب وتفسير النسب، وبالنسبة للنسب فإنها تعبر عن علاقة رقم مع رقم أخر، فعلى سبيل المثال إذا كانت الميزانية توضح أن الأصول المتداولة تبلغ ١٠٠ر٠٠٠ جنيه ، بينما الالتزامات المتداولة تقدر بـ ٤٠ر٠٠٠ جنيه ، ويتم التعبير عن الرقمين فى شكل نسبة التداول ١٠٠ر٠٠٠ ÷ ٤٠ر٠٠٠ = ٢ر٥ مرة ، ومعناها أنه يتوافر للشركة ٢ر٥ جنيه أصول متداولة لكل جنيه واحد التزامات متداولة .

ويمكن تقسيم النسب إلى الأنواع التالية :

أولاً : النسب التى تقيس قدرة المنشأة على سداد الالتزامات المتداولة .

ثانياً : النسب التى تقيس قدرة المنشأة على بيع المخزون وتحصيل حسابات المدينين.

ثالثاً : النسب التى تقيس قدرة المنشأة على سداد الديون طويلة الأجل.

رابعاً : النسب التى تقيس قدرة ربحية الشركة .

خامساً : النسب التى تقيس مدى جاذبية أسهم الشركة للاستثمار.

سادساً : النسب التى تقيس موقف التدفقات النقدية .

كما يمكن تقسيم النسب المالية حسب القائمة والبيانات التى يتم تحليلها إلى :

أولاً : تحليل الميزانية .

ثانياً : تحليل قائمة الدخل.

ثالثاً : تحليل قائمة التدفقات النقدية .

رابعاً : تحليل العائد والمخاطرة (بالربط بين بيانات القوائم المالية وبيانات السوق) .

● تحليل ميزانية الشركة :

يتم استخدام تحليل النسب للحصول على تفهم كامل لسيولة الشركة وقدرتها على الدفع وربحيتها ومدى فعالية إدارة الأصول، وتشير السيولة إلى قدرة الشركة على تلبية التزاماتها قصيرة الأجل وتشير قدرتها على الدفع إلى قدرة الشركة على

تلبية التزاماتها طويلة الأجل، وتشير الربحية إلى قدرة الشركة على توليد الدخل الكلى، وتشير فعالية إدارة الأصول إلى قدرة مديري الشركة على استخدام أصولها بصورة فعالة وذلك لإنتاج عائد مناسب لملاك الشركة ودائنيها .

● **السيولة :**

يتم تقييم السيولة باستخدام أربعة مؤشرات :

(١) مستوى النقدية المتوافرة فعلاً .

(٢) النسبة السريعة .

(٣) مستوى رأس المال العامل .

(٤) نسبة التداول.

يركز المقرضون لفترات قصيرة والموردون على سيولة المنشأة عند قيامهم بتقدير مستوى المخاطرة، ويتناول التقييم قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاق دفعها، ومن المهم أيضاً متابعة التغيرات التى تطرأ على تلك القدرة بمرور الوقت، وتتوافر النقدية أو ما يعادلها من خلال تسييل الديون قصيرة الأجل وتحصيل الذمم المدينة وتحويل المخزون إلى ذمم مدينة من خلال المبيعات، ويلاحظ أنه فى المنشآت المستمرة ، فإن العمليات المتواصلة تتطلب استثمارات جديدة فى المخزون وفى الذمم المدينة للحلول محل تلك التى تم تحويلها إلى نقدية، وبذلك فإن الذمم المدينة والمخزون تعتبر إلى حد كبير رأس مال دائم وليست أصول سائلة، باستثناء المنشآت موسمية النشاط والتى تتذبذب أعمالها هبوطاً وصعوداً حسب المواسم، ومع ذلك فإنه مع تطور الأسواق المالية، قد يؤدى تحويل الذمم المدينة إلى أوراق مالية وانتهاج أساليب أكثر فعالية فى تمويل المخزون وإدارته إلى الحد من "دوام" رأس المال المستثمر فى تلك الأصول السائلة .

وتوفر مؤشرات السيولة دلالة على قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها فى الأجل القصير،ولكنها تبدو سطحية بمفردها ومحدودة وذلك لأنها تقدم صورة فى نقطة

زمنية معينة وقد يتم تحريفها فى نهاية العام، لذلك يجب تحليل الاتجاهات من عام لآخر وخصائص المنشأة بالإضافة على التقييم المستمر لاتجاه الإيرادات والأرباح، فوضع السيولة والمرونة المالية الجيدة يمكن أن تتآكل بسرعة بسبب الخسائر والعكس صحيح، لذلك يقوم المحلل والدائن قصير الأجل بمراجعة الاتجاهات وتأثيرها على التدفقات النقدية التشغيلية والأرباح من خلال تحليل للاتجاهات فى المبيعات (حسب القطاعات إن أمكن) وقابلية الذمم المدينة للتحصيل وقابلية بيع المخزون .

وتعتبر النقدية المتوافرة فعلاً لدى المنشأة مؤشراً أكيداً لمستوى السيولة المتاحة لعملية إعادة سداد ديون الشركة أو احتياجات التشغيل الأخرى، وتتصف النقدية المتوفرة فعلاً لدى الشركة بسهولة قياسها والتأكد منها تماماً إلا أنها مقياس متحفظ للسيولة يناسب بعض الحالات غير الطبيعية التى قد تجد المنشأة نفسها مضطرة لسداد كل فواتيرها نقداً، ولهذا فإنه يوجد مقياس أكثر واقعية للسيولة وهو النسبة السريعة والتى يم حسابها كما يلى :

$$\text{نسبة السيولة السريعة} = \frac{\text{النقدية + الاستثمارات قصيرة الأجل + حسابات المدينين}}{\text{الخصوم المتداولة}}$$

وتقوم نسبة السيولة السريعة باختبار عملية تغطية الالتزامات المتداولة والتى تقدمها الأصول سريعة التحول إلى نقدية وهى أصول متداولة مرتفعة السيولة مثل النقدية وما يعادلها والاستثمارات قصيرة الأجل وحسابات المدينين، وتعتبر حسابات المدينين، وأوراق القبض من الأصول السريعة لأنه يمكن أن يتم بيعها عادة لمؤسسة مالية أو شركة مع عمل تخفيض مقابل انتظار الأخيرة لميعاد الاستحقاق .

وهناك مؤشر أوسع انتشاراً لقياس السيولة هو مستوى رأس المال العامل والذى يقاس بطرح الخصوم المتاولة من الأصول المتداولة ، وهكذا يعبر رأس المال العامل عن صافى الأصول المتداولة والتى سوف تكون متاحة لدعم عمليات التشغيل المستمرة التى تقوم بها الشركة هذا إذا كانت كل أصولها المتداولة يمكن تحويلها إلى

نقدية بنفس قيم الميزانية الخاصة بها واستخدامها لتلبية الالتزامات المتداولة وتكون معادلة قياس رأس المال العامل كما يلى :

رأس المال العامل = أصول متداولة – خصوم متداولة .

وتوجد نسبة تركز على مفهوم رأس المال العامل هى نسبة التداول والتى يتم حسابها بقسمة الأصول المتداولة على الخصوم المتداولة .

$$\text{نسبة التداول} = \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الخصوم المتداولة}}$$

ويعتبر رأس المال العامل مؤشر للسيولة فى صورة قيم مطلقة فى حين تمثل نسبة التداول مؤشر نسبى للسيولة ، وتشير نسبة التداول المرتفعة (أو المبلغ الكبير لرأس المال العامل) إلى السيولة الجيدة وتظهر امكانية سداد الخصوم المتداولة فى الوقت المحدد لها، وعلى الرغم من ذلك فإن النسبة المرتفعة للغاية ربما تشير إلى استخدام غير منتج للموارد أو أن الأصول يجب أن تستخدم بصورة أكثر فعالية .

وتوجد بعض الاعتبارات الواجب مراعتها عند تحليل نسب السيولة وأهمها :

١ – يجب على المحلل أن يستخدم الإفصاح عن السياسات والطرق المحاسبية لتكييف الأرقام المنشورة على أسس أكثر واقعية، فاستخدام طريقة الوارد أخيراً يصرف أولاً L.I.F.O لمحاسبة المخزون يعنى أن القيمة الدفترية المسجلة للمخزون قد تكون أقل بكثير من القيمة الجارية فى حالة ارتفاع الأسعار .

٢ – **العوامل الموسمية الدورية :**

فمعظم منشآت الأعمال ينتهى عامها المالى بنهاية دورة المبيعات والتى يكون فيها الموقف المالى فى أقصى درجات السيولة عادة ، وفى الفترات الانتقالية قد تتغير النسب الجارية بشكل كبير .

٣- سرعة معدلات الدوران فى المنشآت المختلفة :

إن سلسلة محلات بقالة التجزئة – على سبيل المثال – تعتبر منشأة أعمال نقدية فعادة لا يكون لها ذمم مدينة أو قليلة إن وجدت ، وهى تستطيع أن تعمل على أساس نسبة تداول أقل من ٢ ، ويتم تحصيل النقدية بنفس السرعة التى تتم بها المبيعات، وتدور الحسابات الدائنة والمستحقات على فترات أطول، وارتفاع المتحصلات النقدية اليومية وسرعة دوران المخزون يسمح لهذه المنشآت بتدبير النقدية بسرعة لتلبية أية احتياجات غير متوقعة بسرعة كبيرة، ومن ناحية أخرى، فإن شركة لإنتاج الصلب يكون لديها كمية كبيرة جداً من المخزون والذمم عادة ، وبالتالى قد تحتاج إلى نسبة تداول ٣ أو ٤ أو أكثر ، ومن ثم فإن شركة الصلب قد لا تكون أكثر سيولة من سلسلة محلات البقالة على الرغم من أن نسب السيولة الخاصة قد تكون أعلى اسمياً .

● القدرة على الدفع (القدرة على سداد الديون طويلة الأجل) :

تشير القدرة على الدفع إلى قدرة الشركة على سداد الديون طويلة الأجل، ويتم تقييمها عادة باستخدام ثلاثة مؤشرات هى :

- نسبة الديون الكلية إلى الأصول الكلية.
- نسبة الديون طويلة الأجل إلى حقوق الملكية .
- نسبة عدد مرات تغطية الفوائد .

يعتبر مستوى الدين الذى تتحمله الشركة قرار استراتيجى ، يعتمد على درجة التأكد المصاحبة للتدفقات النقدية المستقبلة، فإذا أمكن توقع التدفقات النقدية المستقبلة بدرجة مقبولة من الدقة فإن الشركة ربما تكون قادرة على اقتراض الأموال من خلال القروض البنكية أو إصدار السندات بمعدلات فائدة منخفضة نسبياً إذا كانت الشركة تستطيع الاقتراض بتكلفة بعد الضريبة أقل من تكلفة الأموال إذا تم التمويل عن طريق الملاك، وهذا الاقتراض يمكن الشركة من زيادة العائد الذى يعود على الملاك.

وتمثل نسبة الديون الإجمالية إلى الأصول الإجمالية مقياس لعملية تمويل أصول الشركة من خلال الاقتراض، ويتم حسابها كما يلى :

$$\text{نسبة إجمالى الديون إلى إجمالى الأصول} = \frac{\text{إجمالى الديون}}{\text{إجمالى الأصول}}$$

وبصفة عامة، فإنه كلما انخفضت تلك النسبة كلما زادت قدرة الشركة على سداد الديون، وكلما زادت النسبة كلما قلت الشركة على سداد الديون وزادت الرافعة المالية للشركة .

وتشير نسبة الديون طويلة الأجل مقابل حقوق الملكية إلى التركيب النسبى لمصادر التمويل طويلة الأجل الخاصة بالشركة ، ويتم حسابها كما يلى :

$$\text{نسبة الديون طويلة الأجل إلى حقوق الملكية} = \frac{\text{الديون طويلة الأجل}}{\text{حقوق الملكية}}$$

وبصفة عامة، كلما انخفضت هذه النسبة كلما ارتفع نصيب التمويل طويل الأجل الذى يقدمه الملاك ، وكلما زادت قدرة الشركة على الدفع، وبالتالى كلما زادت هذه النسبة كلما زادت الرافعة المالية للشركة وتقل قدرتها على الدفع .

وهناك مؤشر أخير لقدرة الشركة على إدارة ديونها طويلة الأجل، وذلك من خلال نسبة عدد مرات تغطية الفوائد والتى تقاس كما يلى :

$$\text{عدد مرات تغطية الفوائد} = \frac{\text{صافى الدخل قبل الضرائب + مصروف الفوائد}}{\text{مصروف الفوائد}}$$

$$\text{أو} = \frac{\text{صافى الدخل قبل الضرائب والفوائد}}{\text{مصروف الفوائد}}$$

ويقيس هذا المؤشر قدرة مكاسب الشركة خلال الفترة على تغطية مدفوعات الفائدة خلال نفس الفترة. وبصفة عامة كلما زادت النسبة كلما كان الأمر أفضل.

وعلى الرغم من ذلك فإن النسبة المرتفعة أما أن تظهر أرباح مرتفعة قبل الضريبة أو مستويات منخفضة للدين، أما النسبة المنخفضة للغاية فربما تشير إلى أن الشركة سوف تفقد فرصة تحقيق هامش ربح ايجابى، وأن الشركة لم تقم بإدارة أصولها بكفاءة .

● **إدارة الأصـــول :**

تشير إدراة الأصول إلى كيفية قيام الشركة بالاستفادة من أصولها بصورة فعالة، والشركة التى تمتلك إدارة فعالة للأصول عادة ما تحصل على مكاسب مرتفعة وأرباح أكبر من منافسيها فى نفس الصناعة، ويتم اختبار تأثير إدارة الأصول من خلال فحص بعض المؤشرات المتعلقة بالمخزون والحسابات المدينة وأوراق القبض والأصول غير المتداولة ، وتوجد خمسة مؤشرات متعلقة بهذه العملية وهى :

- معدل دوران المخزون .
- فترة التخزين .
- معدل دوران حسابات المدينين .
- فترة تحصيل المدينين .
- معدل دوران الأصول غير المتداولة.

إن الإدارة الجيدة لمخزون الشركة غالباً ما تظهر من خلال معدل دوران المخزون، وعدد أيام فترة التخزين، ويشير معدل دوران المخزون إلى عدد المرات التى تم فيها بيع المستوى المتوسط للمخزون أو تحويله خلال الفترة المالية ويتم حسابه كما يلى :

$$\text{معدل دوران المخزون} = \frac{\text{تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة}}{\text{متوسط المخزون المتوافر خلال الفترة}}$$

وبصفة عامة، كلما ارتفع معدل دوران المخزون كلما زاد ربح الشركة وكلما زادت فاعلية إدارة المخزون ، ويساعد معدل دوران المخزون المرتفع على خفض

الخسائر التى قد تنشأ من عملية بطلان استعمال المنتج أو انخفاض مبيعاته لأسباب مختلفة، وعلى الرغم من ذلك فإن معدل دوران المخزون المرتفع بدرجة كبيرة قد يشير إلى أن الشركة تفقد فرص مبيعات لأن مستويات المخزون غير مناسبة، ولسوء الحظ لا يوجد معدل دوران نموذجى للمخزون، ولكى نقوم بالحكم على مستوى إدارة المخزون فإنه من المهم أن نقوم بمقارنة هذه النسبة بالنسب الخاصة بالفترات السابقة أو النسب الخاصة بمعدلات الصناعة أو النسب الخاصة بالشركات المنافسة .

ويوجد مؤشر آخر لكفاءة إدارة المخزون وهو متوسط فترة التخزين، وتوضح هذه النسبة ما إذا كانت مستويات المخزون ملائمة للمستوى الحالى للمبيعات أم لا، ويتم حسابها كما يلى :

$$\text{عدد أيام فترة التخزين} = \frac{\text{٣٦٥ يوم}}{\text{معدل دوران المخزون}}$$

ويقوم هذا المؤشر على قياس عدد الأيام المطلوبة لتحويل المخزون إلى أصول أكثر سيولة، ويركز هذا المؤشر على حجم المبيعات الحالية ، وحينما تزيد فترة التخزين فإن هذا يعكس كميات كبيرة من المخزون مما يشير إلى أن الإنتاج الحالى يجب أن يتقلص بعض الشىء، كما أن انخفاض النسبة قد يشير إلى وجود مشكلة وهى عدم وجود كميات مناسبة من المخزون وهو ما قد يتسبب فى أن تفقد الشركة بعض المبيعات أو تتلقى شكاوى من العملاء ولا يوجد رُقم نموذجى لهذا المؤشر أيضاً .

ويعتمد تقييم جودة إدارة حسابات المدينين على تقييم معدل دوران المدينين وفترة تحصيل الحسابات المتعلقة بهم، ويقيس معدل دوران المدينين معدل تحويل حسابات المدينين وأوراق القبض الخاصة بالشركة إلى أموال سائلة، وبصفة عامة تشير النسبة المرتفعة إلى إدارة فعالة لحسابات المدينين، بينما قد تشير النسبة المنخفضة إلى وجود مشكلة خطيرة فى دورة تحصيل إيرادات المبيعات، ويتم حساب هذه النسبة كالتالى :

$$\text{معدل دوران المدينين} = \frac{\text{صافى المبيعات الأجلة عن الفترة}}{\text{متوسط حسابات المدينين عن الفترة}}$$

ويمكن أن نشتق من معدل دوران المدينين مؤشر آخر وهو فترة تحصيل حسابات المدينين، وتقيس عدد الأيام التى تستمر فيها الحسابات المدينة قبل تحصيلها وتقدم هذه النسبة مؤشر جيد على جودة سياسات تحصيل النقدية من المدينين والتى تتبعها الشركة، ويتم حساب تلك النسبة كما يلى :

$$\text{فترة تحصيل حسابات المدينين} = \frac{\text{٣٦٥ يوم}}{\text{معدل دوران المدينين}}$$

وحينما تقل فترة التحصيل فإن هذا لا يشير فقط إلى الإدارة الفعالة للأصول ولكنه يقدم دليلاً على مدى سيولة حسابات المدينين وأوراق القبض الخاصة بالشركة .

وتشير معدلات دوران المخزون والحسابات المدينة وفترات التخزين والتحصيل على مدى الكفاءة التى تتعلق بعملية إدارة الأصول، فمن المسلم به أن تكاليف الاحتفاظ بالمخزون سنوياً لا تقل عن ٢٠% من قيمة المخزون ، وتشمل هذه التكاليف ما تتحمله الشركة من تكلفة الأموال المستثمرة وتكلفة التخزين والتأمين وتكلفة التالف ..الخ وتتحمل الشركة هذه التكاليف مقابل حاجتها لخدمة العميل وفى ضوء تقييمها لإحصاءات دوران المخزون .

كما تتحمل الشركة بتكاليف حقيقية مقابل حسابات المدينين تتمثل فى تكاليف الأموال المستثمرة وتكاليف إدارية لإثبات الديون وتحصيلها بالإضافة إلى الديون المعدومة التى تتحملها نتيجة اتباع سياسة البيع بالأجل، وتتحمل الشركة هذه التكاليف بغرض زيادة مبيعاتها، وبالتالى ربحيتها وحتى لا يضطر العميل الى الاتجاه لشركات أخرى تقدم شروط سهلة لعملية الائتمان .

ويوجد مؤشر أخير لقياس كفاءة الشركة فى إدارة اصولها وهو معدل دوران الأصول غير المتداولة، وعلى العكس من المؤشرات الأربعة السابقة والتى كانت تركز

على الأصول المتداولة ، فإن هذاالمؤشر يختبر مدى استفادة الشركة من أصولها التى تنتج عائد طويل الأجل، ويتم حسابه كما يلى :

معدل دوران الأصول غير المتداولة = صافى المبيعات عن الفترة / متوسط الأصول غير المتداولة عن الفترة

وبصفة عامة، كلما زادت هذه النسبة كلما كان ذلك أفضل، وتشير النسبة المرتفعة إلى فعالية الإدارة فى تقديم الإيرادات من الأصول غير المتداولة، ورغم ذلك فإن المعدل المرتفع لدوران الأصول غير المتداولة يمكن أن يكون مشكلة وذلك إذا كان السبب فى هذا الارتفاع هو سيولة الأصول غير المتداولة، كما أن النسبة المنخفضة ربما لا تشير بالضرورة إلى الاستخدام السيء للأصول غير المتداولة، وذلك إذا كان هذا الانخفاض راجعاً إلى الاستثمار المتزايد فى الأصول غير المتداولة .

● تحليل قائمة الدخل :

يكون التركيز الرئيسى لتحليل قائمة الدخل على العمليات التشغيلية للشركة وبالتالى أرباح هذه العمليات، ويمكن أن نقوم بتحليل الأرباح بطريقتين .

- <u>الأولى :</u> مستوى الأرقام المطلقة مثل هامش الربح الإجمالي والإيرادات. وصافى الدخل، ويتم فحص تلك الأرقام عن طريق المقارنة خلال عدة سنوات وهو ما يعرف بتحليل الاتجاه وتدعيمها بالتحليل الرأسى (كل بند منسوباً إلى الربح الإجمالى) .

- <u>الثانية :</u> حساب مجموعة من نسب الربحية أهمها معدل العائد على إجمالى الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية .

● معدل العائد على الأصول : Return on Assets (ROA)

وتقيس هذه النسبة الأداء الكلى للشركة ومدى فعاليتها فى استخدام الموارد المتاحة لتوليد الدخل، وأحياناً تسمى العائد على الاستثمار Return on Investment (ROI) ، ويتم حسابها كما يلى :

العائد على الأصول = صافى الدخل بعد الضريبة / متوسط إجمالى الأصول

ونظراً لأن صافى الدخل يتولد خلال فترة مالية، لذلك لا يكون من المناسب قياس العائد على الأصول باستخدام إجمالى الأصول فى بداية الفترة أو نهايتها لأن كل من الرقمين يمثل نقطة واحدة من الزمن، ومن خلال وجهة النظر الفنية فإنه يتم حساب العائد على الأصول باستخدام متوسط الأصول التشغيلية والدخل التشغيلى، أى استخدام صافى الدخل عن الفترة وكذلك الأصول المستخدمة فى توليد هذا الدخل خلال الفترة وليس بدايتها أو نهايتها .

ويلاحظ أنه لا توجد نسبة نموذجية للعائد على الأصول، ولذلك يتم مقارنة هذه النسبة مع نتائج شركات أخرى أو نتائج نفس الشركة فى سنوات سابقة، ولكن بصفة عامة كلما ارتفعت هذه النسبة كلما زاد ربح الشركة وكان ذلك افضل، وبمقارنته مع الفترات السابقة والشركات الأخرى ومعدلات الصناعة يمكن أن نحكم على مدى ملاءمة هذا المقياس .

◉معدل العائد على حقوق الملكية : Return on Equity (ROE)

يتعلق هذا المقياس بربحية الشركة مقارنة بالمصادر التى قدمها الملاك فقط، وذلك على العكس من معدل العائد على الأصول والذى يقوم بقياس أداء الشركة من خلال استخدام أصولها لتوليد الدخل، ويحسب العائد على حقوق الملكية كما يلى :

معدل العائد على حقوق الملكية = صافى الدخل بعد الضريبة / متوسط حقوق الملكية

وعموماً كلما زاد معدل العائد على حقوق الملكية كلما زاد ربح الشركة وكان ذلك أفضل، وتوجد مؤشرات أخرى مفيدة تدل على ربحية الشركة مثل نسبة هامش الربح، العائد على المبيعات، العائد على الأصول.

● **هامش الربح الإجمالى :** Gross Profit Margin

يحسب هامش الربح الإجمالى كما يلى :

$$\text{هامش الربح الإجمالى} = \frac{\text{(صافى المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة)}}{\text{صافى المبيعات}}$$

ويشير هذا المؤشر إلى النسبة المئوية لكل جنيه إيراد والتى يتحقق منها ربح إجمالى بعد استقطاع تكلفة السلع أو الخدمات المباعة، فهى تمثل الربح المتاح لتغطية نفقات التشغيل الأخرى الخاصة بالشركة مثل مصاريف البيع والمصاريف الإدارية والفوائد والضرائب، كما تقدم مؤشر لسياسات التسعير بالشركة .

● **العائد على المبيعات :** Return on Sales (ROS)

ويشير هذا المؤشر إلى النسبة المئوية لكل جنيه مبيعات والتى تمثل صافى دخل، والذى يمكن الابقاء عليه فى الشركة لمساندة العمليات المستقبلة أو توزيعه على المساهمين فى صورة أرباح أسهم.

ومن المفيد أن نشير إلى أن العائد على المبيعات هو أحد مكونات نسبة العائد على الأصول والتى تحسب كما يلى :

$$\text{العائد على الأصول} = \frac{\text{صافى الدخل بعد الضرائب}}{\text{صافى المبيعات}} \times \frac{\text{صافى المبيعات}}{\text{متوسط إجمالى الأصول}}$$

$$= \frac{\text{صافى الدخل بعد الضرائب}}{\text{متوسط إجمالى الأصول}}$$

وتجدر الإشارة إلى أن مؤشرات الربحية الثلاثة (العائد على الأصول، العائد على حقوق الملكية والعائد على المبيعات) ترتبط بشدة بالخصائص المالية المتعلقة بالهيكل التمويلى للمنشأة ، فطالما أن تكلفة أى دين إضافى لا تتجاوز العائد المتولد من الأصول المقترضة فإن ذلك يمثل تدعيم لمؤشرات الربحية السابقة .

● المخاطرة والبيانات المالية المتوقعة :

لا تعد عملية تحليل الربحية غاية فى حد ذاتها، ولكن يتم القيام بها كجزء من التقييم الشامل للمخاطرة النسبية للشركة، وفى حالة رغبة الشركة فى الحصول على قروض فإن الجهات المقرضة تركز بصفة أساسية على مخاطر العجز عن السداد Default Risk ، بينما فى حالة الرغبة فى الاستثمار فى الشركة فإن التركيز يكون على مخاطر التشغيل Operational Risk .

وتشير مخاطر العجز عن السداد إلى احتمال أن تكون الشركة غير قادرة على مواجهة التزاماتها قصيرة الأجل أو طويلة الأجل، وهو ما سبق أن تناولناه فى الفصل السابق.

وتشير مخاطر التشغيل إلى احتمال أن الشركة سوف تمر بأحداث غير متوقعة أو عوامل تخفض أو تعوق تيار الإيرادات أو المكاسب ، وربما ترجع هذه العوامل أو الأحداث إلى الاقتصاد القومى بصفة عامة (مثل تضخم عام – ركود – معدلات فائدة مرتفعة) أو ترجع إلى الصناعة لكل (منافسة زائدة – تغيير تكنولوجى – قيود على المواد الخام أو العمالة) أو ترجع إلى عوامل تخص الشركة فقط (نزاع بين العمال – تقادم المعدات – اعتبارات الأمان الخاصة بالمنتج) .

وتشمل عملية تقييم مخاطر التشغيل فى الشركة عدة جوانب مثل مركز الشركة فى السوق ، المنافسة ، مدى حساسيتها للتضخم والتغير فى أسعار الفائدة والقدرة على الاستجابة للفرص الجديدة ، وبتحليل أحداث الماضى مع التغيرات الاقتصادية السابقة نستطيع أن نقدم تقييماً عن مدى استجابة العمليات الحالية والمستقبلية للتغيرات والفرص الاقتصادية المستقبلة .

أن القدرة على تقييم مخاطر التشغيل أو مخاطر العجز عن السداد ترتبط بالقدرة على توليد بيانات مالية متوقعة، وتعتبر البيانات المتوقعة هامة للغاية بالنسبة لقرارات

الاقراض أو الاستثمار، فالقدرة على سداد الديون وفوائدها وسداد توزيعات الأرباح على المساهمين تعتمد أساساً على مدى الربحية المستقبلة للشركة .

● تحليل قائمة التدفقات النقدية :

إعتباراً من سنة ١٩٨٧ استبدل مجلس معايير المحاسبة الأمريكى FASB "قائمة الأموال" بقائمة التدفقات النقدية ، ومن وجهة النظر التحليلية فإن هذا التغيير كان عظيم الفائدة ، فقد أضافت قائمة تدفقات الأموال بصفة عامة معلومات قليلة لما هو متوافر من واقع قائمتى المركز المالى والدخل، وعلى العكس من ذلك فإن قائمة التدفقات النقدية توفر معلومات إضافية هامة للتحليل .

ويكشف تحليل التدفقات النقدية عن بعض الجوانب التى لا يوضحها تحليل قائمة المركز المالى والدخل مثل توقيت التدفقات النقدية، تأثير العمليات على السيولة، جودة الربحية، التدفقات النقدية المستقبلة، مخاطر الاستثمار، ولذلك يكون من الضرورى تحليل المعلومات المقدمة فى قائمة التدفقات النقدية .

● نسب التدفقات النقدية :

- نسبة الاعتماد المالى على التشغيل :

تحتسب هذه النسبة بقسمة صافى الدخل على التدفقات النقدية من التشغيل، وتستخدم هذه النسبة لتوضيح نصيب التدفقات التشغيلية من صافى الدخل، وتعتبر طرق الإهلاك وإدارة الأصول المتداولة والخصوم المتداولة من العوامل الأساسية المتعلقة بهذه النسبة لأنها تمثل التعديلات الأساسية التى تجرى على صافى الدخل للتوصل إلى حساب التدفقات النقدية من التشغيل .

ويحتمل أن تقع هذه النسبة بين ٢٥. ، ١ صحيح وذلك فى ظل ظروف التشغيل العادية، إلا أن هذه النسبة قد لا تتوافر لجميع الشركات الجيدة، كما أنه ليست بالضرورة كل النسب فى هذا المدى صالحة أو جيدة، فاختلاف أهداف الإدارة واختلاف طبيعة

واتجاهات الصناعات المختلفة يؤدى إلى اختلاف مدى النسبة الطبيعى أو العادى، وعلى سبيل المثال يمكن أن تؤدى فترات النمو المرتفعة إلى نسبة أكبر من ١ صحيح بسبب الزيادة العادية فى حسابات المدينين والمخزون والتى تميز النمو السريع ، وعلى سبيل المثال حققت إحدى الشركات معدل نمو فى المبيعات قدره ١٠% خلال عام ١٩٩١ وكانت نسبة صافى الدخل إلى التدفقات النقدية من التشغيل ١,٠٥ .

- نسبة الاستثمار :

وتحسب عن طريقة قسمة النفقات الرأسمالية على الإهلاكات+ مبيعات الأصول، وتوضح نسبة الاستثمار مستوى العلاقة بين الاستثمار فى أصول رأسمالية، وما إذا كانت أصول الشركة الإنتاجية تتوسع أو تنكمش، وتوفر هذه النسبة رؤية واضحة بخصوص خطط الإدارة المستقبلية وتحليلها للاقتصاد القومى .

- نسبة كفاية التدفقات النقدية :

وتحسب هذه النسبة كما يلى :

$$\frac{\text{التدفقات النقدية من التشغيل}}{\text{النفقات الرأسمالية طويلة الأجل + التوزيعات + مدفوعات الديون طويلة الأجل}}$$

وتوضح هذه النسبة ما إذا كانت أعمال المنشأة توفر نقدية كافية من التشغيل لمواجهة النفقات اللازمة لهيكل رأس المال الحالى وتوسعات الأصول المستقبلة.

وبصفة عامة، كلما اقتربت هذه النسبة من الصفر، كلما زاد اعتماد الشركة على الدائنين والملاك فى طلب المزيد من التمويل الإضافى لتنفيذ برامج التوسع فى الأصول الثابتة والعكس صحيح، وبسبب اتجاه المصروفات الرأسمالية للاختلاف من عام لآخر، فإن النسبة التى تقل عن الواحد لا تسبب إنزعاجاً إلا إذا استمرت على هذا الانخفاض لأكثر من فترة محاسبية ، وبهذا الخصوص فإنه كان لدى إحدى الشركات نسبة متحفظة لكفاية التدفقات النقدية فى سنة ١٩٨٧ وسنة ١٩٨٨ قدرها ٠,٥ ، ونسبة ٢٠% فى سنة ١٩٨٩ .

ورغم أن اتجاه النسبة يسير إلى التحسن، إلا أن النسبة كانت منخفضة جداً، لدرجة أنه لابد أن نستنتج إن إدارة الشركة قد واجهت احتياجات ملحة لمزيد من التمويل الإضافى من الدائنين والمساهمين لمواجهة متطلبات التوسع واستبدال الأصول.

- نسبة مصادر النقدية :

تقوم هذه النسبة على قسمة كل مصدر من المصادر النقدية إلى إجمالى المصادر وتوضح درجة اعتماد الشركة على المصادر المختلفة للنقدية سواء بالاقتراض الخارجى أو بطرق أخرى .

ويمكن حساب النسب الفردية لكل مصدر من مصادر التدفقات النقدية لبيان أهمية هذا النشاط .

- نسبة التوزيعات المدفوعة :

تدخل توزيعات الأرباح ضمن الاهتمامات الرئيسية لمساهمى الشركة ، لذلك فإن مقدار توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة مقسوماً على التدفقات النقدية المتوفرة من التشغيل، تمثل مؤشراً هاماً لملاك الشركة ، لذلك تعد نسبة التدفقات النقدية المدفوعة لحملة الأسهم مؤشراً لسياسة توزيعات الأرباح التى تتبعها إدارة الشركة ، وكذلك مدى جاذبية العائد المتاح للاستثمار فى الشركة .

وتشير النسبة التى تزيد على ١٠٠% إلى أن الشركة توزع أرباح نقدية على المساهمين لم تنتج من عمليات التشغيل العادية، والأكثر من ذلك فإنه كلما اقتربت هذه النسبة من ١٠٠% ، فإنه يجب أن يزيد القلق والاهتمام بمقدرة الشركة فى الحفاظ على هذه المستويات، بالإضافة إلى انخفاض النقدية المتوفرة داخلياً لتغطية الطلبات الأخرى، وعلى سبيل المثال كانت نسبة توزيعات الأرباح المدفوعة لإحدى الشركات فى سنة ١٩٨٩ هى ٧٨%، مما يوضح أن النسبة الباقية ٢٢% تمثل مقدار قليل من النقدية المتوفرة داخلياً لتدعيم عمليات التشغيل المستمرة لأعمال الشركة .

وتختلف الشركات فى اتباع سياسة توزيع الأرباح مما يتطلب بحث النسبة المطبقة فى كل شركة فى ضوء المواقف التى تواجهها .

- عدد سنوات السداد :

تقاس هذه النسبة كما يلى :

$$\text{عدد سنوات السداد} = \frac{\text{إجمالى الديون الثابتة}}{\text{التدفقات النقدية من التشغيل}}$$

وتوضح هذه النسبة عدد السنوات التى يستغرقها سداد الديون كلها وذلك باستخدام كل التدفقات النقدية المتولدة ذاتياً، والأساس المنطقى لذلك هو أن الديون المستحقة هى التى يكون لها الأولوية بالنسبة لكافة النقدية المتاحة، وعادة ما تكون هذه النسبة فى حدود ٣ – ٥ سنوات ، وعندما تتراوح سنوات السداد بين ٨ – ١٠ سنوات، فإن ذلك يستخدم للدلالة على أن عبء السداد سيكون ثقيلاً ، كما أن المستويات المرتفعة للتدفقات النقدية المتولدة ذاتياً تعنى سنوات سداد قليلة وموقف أو وضع ائتمانى جيد ، ويمكن القول أن التخصيص الفعلى لكل التدفقات النقدية الداخلية لخفض قيمة الديون لعدة سنوات يعوق النمو المستقبلى لأعمال المنشأة وتكون أقرب للتصفية .

ولذلك فإن النسبة المرتفعة للتدفقات النقدية الداخلية مقابل الديون تعطى الشركة مرونة كبيرة فى تمويل أعمالها داخلياً و / أو خارجياً ، وكذلك فإنها تمثل مؤشر جيد للائتمان .

- نسبة التدفقات النقدية من التشغيل إلى الخصوم المتداولة :

تحسب هذه النسبة كما يلى :

$$= \frac{\text{النقدية المتوفرة من التشغيل}}{\text{متوسط الخصوم المتداولة}}$$

وتشير بعض الدراسات التطبيقية إلى أن المنشآت المزدهرة تحقق نسبة قدرها ٤٠% أو أكثر، وهذه النسبة قد تلقى الضوء على أسباب التغيرات فى نسبة التداول والتى يجب أن تفسر بحذر ، فعندما تتجاوز نسبة التداول ١ صحيح فإن الزيادات (أو التخفيضات) المتساوية فى كل من الأصول المتداولة والخصوم المتداولة تؤدى إلى انخفاض (أو تحسن) نسبة التداول ، ولكنها لا تعكس بالضرورة هبوطاً (أو تحسناً) فى المرونة المالية للشركة .

● التدفق النقدى الحر : **Free Cash Flow**

غالباً ما يطلق لفظ التدفق النقدى الحر على الفرق بين التدفقات النقدية من التشغيل والتدفقات النقدية المستخدمة فى الاستثمارات، وقد يكون مؤشراً مفيداً لقدرة المنشأة على توليد النقدية، ومع ذلك فإن المحلل يجب أن يقارن نتائج هذا الأسلوب بالتوقعات المسبقة القائمة على هذا النوع من العمليات، فعلى سبيل المثال فإن الشركة التى تواجه نمواً سريعاً قد يكون لديها تدفق نقدى من التشغيل ضئيل أو معدوم والتدفق النقدى الحر قد يكون بالسلب وفى هذه الحالة يهتم المحلل بشكل رئيسى بكيفية تمويل هذا العجز النقدى، ويتعين فى هذه الحالة ايجاد توازن بين الديون وحقوق الملكية ، ومن ناحية أخرى فإن التدفقات النقدية المتولدة من التشغيل يجب أن تزيد كثيراً عن رأس المال المطلوب للأغراض الاستثمارية، وفى هذه الحالة فإن ما يشغل بال المحلل المالى هو كيفية استخدام التدفق النقدى الزائد، كذلك إذا لم يتطابق التدفق النقدى الحر مع التوقعات المسبقة، فإن ذلك يكون أيضاً سبباً للاهتمام .

• جدول ملخص لاستخدام النسب فى تحليل القوائم المالية :

النسبة	طريقة حسابها	المعلومات التى توفرها
أولاً : قياس قدرة الشركة على سداد الالتزامات المتداولة: ١ ـ نسبة التداول :	الأصول المتداولة / الخصوم لمتداولة	تقيس قدرة الشركة على سداد الالتزامات المتداولة باستخدام الأصول المتداولة.
٢ ـ نسبة السيولة السريعة:	النقدية+ استثمارات قصيرة الأجل + حسابات المدينين / الخصوم المتداولة	تبين مدى قدرة الشركة على سداد الالتزامات المتداولة إذا استحقت فى الحال.
ثانياً : قياس قدرة المنشأة على بيع المخزون وتحصيل حسابات المدينين التجارية : ٣ ـ معدل دوران المخزون:	تكلفة البضاعة المباعة / متوسط المخزون	تستخدم كمؤشر لبيع المخزون أو عدد المرات التى تقوم فيها الشركة ببيع متوسط مخزونها خلال العام.
٤ ـ معدل دوران حسابات المدينين :	صافى المبيعات الأجلة / متوسط حسابات المدينين	يقيس قدرة المنشأة على تحصيل النقدية من عملاء الائتمان.

٥ – فترة تحصيل حسابات المدينين:	٣٦٥ / معدل دوران المدينين	توضح كيف تظل المبيعات اليومية فى صورة حسابات مستحقة التحصيل، وكم عدد الأيام التى يستغرقها تحصيل هذه الحسابات.
ثالثاً : قياس قدرة الشركة على سداد الديون طويلة الأجل: ٦ – نسبة الديون :	إجمالى الالتزامات / إجمالى الأصول	الإشارة إلى نسبة الأصول التى يتم تمويلها من خلال الديون.
٧ – عدد مرات تغطية الفوائد :	الدخل من التشغيل / مصروف الفوائد	قياس عدد المرات التى يمكن فيها للدخل أن يغطى مصروفات الفوائد.
رابعاً: قياس ربحية الشركة: ٨ – معدل العائد على المبيعات:	صافى الدخل / صافى المبيعات	يوضح نسبة كل جنيه مبيعات يتم اكتسابه كدخل صافى.
٩ – معدل العائد على إجمالى الأصول :	صافى الدخل+مصروف الفوائد / متوسط إجمالى الأصول وأحياناً تصبح كما يلى: صافى الدخل / متوسط إجمالى الأصول	قياس كيفية استخدام الشركة لأصولها بشكل مربح.

١٠- معدل العائد على حقوق الملكية: الأسهم العادية	صافى الدخل – توزيعات الأسهم الممتازة متوسط حقوق ملكية الأسهم العادية	يوضح كيفية اكتساب المزيد من الدخل من استخدام الأموال المستثمرة بواسطة حملة الأسهم العادية .
١١ – نصيب السهم العادى من الأرباح:	صافى الدخل – توزيعات الأسهم الممتازة متوسط عدد الأسهم العادية المتداولة	يوضح نصيب كل سهم عادى من دخل الشركة.
خامساً : تحليل أسهم الشركة كاستثمار: ١٢ – مضاعف السعر/الربح:	سعر السوق لكل سهم عادى نصيب السهم العادى من الربح	يستخدم كمؤشر لتقييم السوق لكل جنيه ربح أو بمعنى آخر السعر الذى حدده السوق لكل جنيه ربح.
١٣ – عائد الكوبون :	التوزيعات لكل سهم عادى (أو ممتاز) سعر السوق لكل سهم عادى (أو ممتاز)	يوضح نسبة عوائد القيمة السوقية فى صورة توزيعات أرباح للمساهمين فى كل فترة مالية.
١٤ – القيمة الدفترية لكل سهم عادى :	إجمالى حقوق الملكية – حقوق ملكية الأسهم الممتازة عدد الأسهم العادية المتداولة	الإشارة إلى القيمة المحاسبية الدفترية لكل سهم عادى متداول.
١٥ – مضاعف القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية :	القيمة السوقية لكل سهم عادى القيمة الدفترية لكل سهم عادى	يستخدم كمؤشر لتقييم السوق لكل جنيه من القيمة الدفترية، أو بمعنى آخر السعر الذى يحدده السوق لكل جنيه من القيمة الدفترية للسهم .

سادساً : تحليل التدفقات النقدية : ١٦ ـ نسبة الاعتماد على التشغيل:	صافى الدخل --- التدفقات النقدية من التشغيل	توضح نصيب التدفقات النقدية من التشغيل من صافى الدخل ويحتمل أن تتراوح بين ٢٥% ، ١٠٠% .
١٧ ـ نسبة الاستثمار:	النفقات الرأسمالية --- الإهلاكات + مبيعات الأصول	توضح مستوى العلاقة بين الاستثمار فى أصول رأسمالية والانخفاضات التى حدثت فى تلك الأصول سواء فى صورة إهلاك أو مبيعات، ومن خلال هذه النسبة يمكن التعرف على ما إذا كانت الشركة تتجه نحو التوسع أو الانكماش، وإذا كانت الشركة تتجه نحو التوسع فإن هذه النسبة يجب أن تتجاوز ١٠٠% (١ صحيح) .
١٨ ـ نسبة كفاية التدفقات النقدية :	التدفقات النقدية من التشغيل --- نفقات رأسمالية + توزيعات + سداد ديون طويلة الأجل	توضح هذه النسبة ما إذا كانت أعمال المنشأة توفر نقدية كافية من التشغيل لمواجهة النفقات اللازمة لتوسعات الأصول وإجراء توزيعات على المساهمين وسداد ديونها الطويلة الأجل المستحقة خلال الفترة والمنشآت الناجحة تتجاوز فيها النسبة ١٠٠% .

١٩ ـ نسب مصادر النقدية:	كل مصدر من مصادر النقدية / إجمالى المصادر النقدية الداخلة	توضح هذه النسبة درجة اعتماد الشركة على المصادر المختلفة للنقدية سواء من التشغيل أو الاقتراض أو بيع الأصول.... الخ وأياً من هذه المصادرة يمثل الأهمية .
٢٠ ـ نسبة التوزيعات المدفوعة :	توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة / التدفقات النقدية الناتجة من التشغيل	كلما زادت هذه النسبة كلما كان ذلك يعنى النقص فى النقدية المتوفرة للأغراض الأخرى لتدعيم أعمال المنشأة، فالنسبة التى تزيد عن ١٠٠% تعنى أن الشركة وزعت أرباح لم تنتج من عمليات التشغيل العادية ، كما أن النسبة التى تصل على سبيل المثال إلى ٨٠% تعنى أن النسبة الباقية وهى ٢٠% تمثل مقدار منخفض لتدعيم العمليات المستمرة لأعمال الشركة .

٢١ ــ عدد سنوات السداد:	إجمالى الديون الثابتة / التدفقات النقدية من التشغيل	توضح هذه النسبة عدد السنوات التى يستغرقها سداد الديون كلها وذلك باستخدام كل التدفقات النقدية المتولدة ذاتياً خلال الفترة ، وعادة ما تتراوح هذه النسبة بين ٣-٥ سنوات بينما يشير عدد السنوات الذى يزيد عن ٨ سنوات مثلاً إلى أن عبء الدين ثقيلاً .
٢٢ ــ نسبة التدفقات النقدية من التشغيل إلى متوسط الخصوم المتداولة:	التدفقات النقدية الناتجة من التشغيل / متوسط الخصوم المتداولة	وتوضح هذه النسبة أسباب التغيرات فى نسبة التداول، وتحقق المنشآت المزدهرة نحو ٤٠% أو أكثر لهذه النسبة.
٢٣ ــ التدفق النقدى الحر:	صافى التدفق النقدى من التشغيل ـ التدفقات النقدية الخارجة المخصصة للاستثمارات فى الآلات والمعدات والأصول طويلة الأجل	ويقيس النقدية المتوفرة من التشغيل بعد تلبية احتياجات الاستثمارات طويلة الأجل والتى تكون قابلة للاستثمار فى مواجهة فرص طارئة جيدة، وتظهر أهميتها فى الشركات التى تعتمد على التكنولوجيا العالية والطفرات التكنولوجية الهائلة .

● أمثلة إيضاحية للتحليل باستخدام النسب المالية ●

- مثال (١) : قياس قدرة الشركة على سداد الالتزامات المتداولة :

رأس المال العامل : يقيس قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل من خلال استخدام أصولها المتداولة .

وبصفة عامة، كلما زاد رأس المال العامل كلما زادت قدرة المنشأة على سداد ديونها، ورغم ذلك فإن رأس المال العامل لا يقدم صورة كاملة لوضع رأس المال العامل فى المنشأة ، فإذا افترضنا أن الشركتين س ، ص لهما نفس رأس المال العامل.

	شركة (س)	شركة (ص)
أصول متداولة	١٠٠ر٠٠٠	٣٠٠ر٠٠٠
خصوم متداولة	٥٠ر٠٠٠	٢٥٠ر٠٠٠
رأس المال العامل	٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠

ورغم أن الشركتين لهما نفس مقدار رأس المال العامل، إلا أن الشركة (س) فى وضع أفضل ، فرأس المال العامل فيها يعادل نفس حجم الخصوم المتداولة، بينما رأس المال العامل فى الشركة (ص) يعادل ٢٠% فقط من الخصوم المتداولة (٥٠٠٠٠ ÷ ٢٥٠ر٠٠٠) .

وهكذا، فإن رأس المال العامل فى الشركة (س) يمثل نسبة مرتفعة من الأصول المتداولة والخصوم المتداولة، وذلك بالمقارنة مع الشركة (ص) ، ولذلك فإنه من المهم أن نقوم بتطوير النسبة، وهناك وسيلتان تعتمدان على بيانات رأس المال العامل هما نسبة التداول ونسبة السيولة السريعة .

- مثال (٢) : استخراج النسب والمؤشرات المالية :

شركة النورهان

قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ ، ١٩٩٩

	١٩٩٩	١٩٩٨
صافى المبيعات	٨٥٨ر٠٠٠	٨٠٣ر٠٠٠
تكلفة البضاعة المباعة	٥١٣ر٠٠٠	٥٠٩ر٠٠٠
مجمل الربح	٣٤٥ر٠٠٠	٢٩٤ر٠٠٠
مصاريف التشغيل:		
مصاريف بيع	١٢٦ر٠٠٠	١١٤ر٠٠٠
مصاريف عمومية	١١٨ر٠٠٠	١٢٣ر٠٠٠
إجمالى مصاريف التشغيل	٢٤٤ر٠٠٠	٢٣٧ر٠٠٠
الدخل من التشغيل	١٠١ر٠٠٠	٥٧ر٠٠٠
إيراد الفوائد	٤٠٠٠	-
مصروف الفوائد	(٢٤ر٠٠٠)	(١٤ر٠٠٠)
الدخل قبل ضرائب الدخل	٨١ر٠٠٠	٤٣ر٠٠٠
مصروف ضرائب الدخل	٣٣ر٠٠٠	١٧ر٠٠٠
صافى الدخل	٤٨ر٠٠٠	٢٦ر٠٠٠

شركة النورهان

الميزانية فى ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ ، ١٩٩٩

	١٩٩٩	١٩٩٨
الأصول :		
أصول متداولة:		
نقدية	٢٩ر٠٠٠	٣٢ر٠٠٠
حسابات المدينين (صافى)	١١٤ر٠٠٠	٨٥ر٠٠٠
المخزون	١١٣ر٠٠٠	١١١ر٠٠٠
مصروفات مقدمة	٦ر٠٠٠	٨ر٠٠٠
إجمالى أصول متداولة	٢٦٢ر٠٠٠	٢٣٦ر٠٠٠
استثمارات طويلة الأجل	١٨ر٠٠٠	٩ر٠٠٠
ممتلكات ، آلات ، معدات (بالصافى)	٥٠٧ر٠٠٠	٣٩٩ر٠٠٠
إجمالى الأصول	٧٨٧ر٠٠٠	٦٤٤ر٠٠٠
الخصوم :		
الخصوم المتداولة:		
أوراق الدفع	٤٢ر٠٠٠	٢٧ر٠٠٠
حسابات المدينين	٧٣ر٠٠٠	٦٨ر٠٠٠
التزامات مستحقة	٢٧ر٠٠٠	٣١ر٠٠٠
إجمالى الخصوم المتداولة	١٤٢ر٠٠٠	١٢٦ر٠٠٠
ديون طويلة الأجل	٢٨٩ر٠٠٠	١٩٨ر٠٠٠
إجمالى الخصوم	٤٣١ر٠٠٠	٣٢٤ر٠٠٠
حقوق الملكية:		
رأس المال (أسهم عادية)	١٨٦ر٠٠٠	١٨٦ر٠٠٠
أرباح محتجزة	١٧٠ر٠٠٠	١٣٤ر٠٠٠
إجمالى حقوق الملكية	٣٥٦ر٠٠٠	٣٢٠ر٠٠٠
إجمالى الخصوم وحقوق الملكية	٧٨٧ر٠٠٠	٦٤٤ر٠٠٠

أولاً : قياس قدرة الشركة على سداد الالتزامات قصيرة الأجل:

١ ــ نسبة التـداول = الأصول المتداولة / الخصوم لمتداولة

سنة ١٩٩٩ = ٢٦٢ر٠٠٠ / ١٤٢ر٠٠٠ = ١ر٨٥ مرة

سنة ١٩٩٨ = ٢٣٦ر٠٠٠ / ١٢٦ر٠٠٠ = ١ر٨٧ مرة

فرضاً أن متوسط الصناعة ١ر٨٠ مرة .

ويلاحظ وجود انخفاض طفيف للنسبة فى عام ١٩٩٩ بالمقارنة بعام ١٩٩٨ وبالنسبة للمقرضين والمساهمين والمديرين فإنهم يراقبون التغيرات فى نسبة التداول للشركة، وبشكل عام فإن نسبة التداول المرتفعة تشير إلى الوضع المالى القوى، حيث تشير هذه النسبة إلى أنه يوجد بالشركة أصول سائلة كافية للحفاظ على العمليات العادية للمنشأة .

وتعتمد نسبة التداول المقبولة على طبيعة الصناعة ويقع المعيار المناسب فى معظم الصناعات بين ٦ر١ مرة ، ٢ مرة ، وتقع نسبة التداول لشركة النورهان فى هذا المدى كما أنها أعلى من متوسط الصناعة وبالتالى فالنسبة جيدة .

٢ ــ نسبة السيولة السريعة = (النقدية + الاستثمارات قصيرة الأجل + حسابات المدينين المستحقة) / الخصوم المتداولة

سنة ١٩٩٩ = (٢٩ر٠٠٠ + صفر + ١١٤ر٠٠٠) / ١٤٢ر٠٠٠ = ١ر٠١

سنة ١٩٩٨ = (٣٢ر٠٠٠ + صفر + ٨٥ر٠٠٠) / ١٢٦ر٠٠٠ = ٩٣ر

متوسط الصناعة (فرضاً) = ٦٠ر

وتوضح نسبة السيولة ما إذا كانت الشركة تستطيع دفع كل التزاماتها الجارية عند استحقاقها فى الحال، أى أنها تجيب على سؤال هل تستطيع الشركة أن تواجه مثل هذا الاختبار الحاسم؟ والواقع أنه لقيام الشركة بذلك فإن عليها أن تحول بعض أصولها السائلة إلى نقدية، ولذلك فإن نسبة السيولة السريعة تستخدم قاعدة أصول ضيقة لقياس السيولة، وذلك بالمقارنة مع نسبة التداول.

ويلاحظ أن نسبة السيولة السريعة قد تحسنت بشكل كبير فى عام ١٩٩٩ بالمقارنة مع عام ١٩٩٨ وكذلك مع متوسط الصناعة.

وبصفة عامة، فإن النسبة العامة المقبولة هى ١:١ .

ثانياً : قياس قدرة الشركة على بيع المخزون وتحصيل حسابات المدينين :

إن القدرة على بيع المخزون وتحصيل المبالغ المستحقة على العملاء هى جزء أساس فى نجاح المنشأة، فإذا استرجعت دورة الأعمال ستجد أنها تبدأ بالنقدية ثم المخزون ثم حسابات المدينين ثم النقدية مرة أخرى، وسوف نناقش فى هذا المثال ثلاث نسب أساسية لقياس قدرة المنشأة على بيع المخزون وتحصيل حسابات المدينين.

١ – معدل دوران المخزون :

عادة ما تبحث المنشآت عن تحقيق عوائد سريعة على استثماراتها بما فى ذلك استثماراتها فى المخزون، وكلما زادت سرعة بيع المخزون كلما استطاعت المنشأة أن توجد حسابات مدينين وأوراق قبض ، وكلما أسرعت كذلك فى تحصيل النقدية أو بمعنى آخر العجلة تدور.

ودوران المخزون كما سبق أن ذكرنا هو مقياس لعدد المرات التى تبيع فيها الشركة متوسط مستوى المخزون فى خلال العام، ويشير المعدل المرتفع لدوران المخزون إلى السهولة النسبية فى بيع المخزون ، بينما يشير المعدل المنخفض إلى وجود صعوبات فى البيع.

وبصفة عامة، فإن الشركات ترجح معدل دوران المخزون المرتفع، حيث أن القيمة ٦ تعنى أن متوسط مستوى المخزون قد تم بيعه ست مرات أثناء العام، وهذا أفضل من معدل دوران ٣ أو ٤ ، ورغم ذلك فإن معدل الدوران المرتفع قد يشير إلى أن الشركة لا تحتفظ بالمخزون الكافى لديها وهو ما يمكن أن ينتج عنه فقد مبيعات، ومن ثم فإن المنشأة تعمل من أجل المعدل الأكثر ربحية فى دوران المخزون وليس بالضرورة المعدل المرتفع.

$$\text{معدل دوران المخزون} = \frac{\text{تكلفة البضاعة المباعة}}{\text{متوسط المخزون}}$$

$$= \frac{٥١٣ر٠٠٠}{١١٢ر٠٠٠} = ٤ر٥٨ \text{ مرة}$$

وفرضاً متوسط الصناعة ٢ر٧٠ مرة .

ويلاحظ أن تكلفة البضاعة المباعة تظهر فى قائمة الدخل، بينما متوسط المخزون يتم ايجاده كما يلى (مخزون أول المدة + مخزون أخر المدة) ÷ ٢ وإذا كانت مستويات المخزون تختلف بشكل كبير من شهر إلى شهر فإنه يجب حساب المتوسط عن طريق جمع الأرصدة الشهرية وقسمتها ÷ ١٢ .

٢ – معدل دوران المدينين:

يقيس هذا المعدل قدرة المنشأة على تحصيل النقدية من عملاء الائتمان، ويشير المعدل المرتفع إلى نجاح الشركة فى تحصيل المبالغ المستحقة على العملاء وأن عملياتها أفضل، ورغم ذلك فإن المعدل المرتفع جداً قد يشير إلى أن المبيعات الآجلة قليلة جداً أو أن الشركة تتشدد فى البيع بالآجل ومنح الائتمان ، وهو ما قد يفقدها عملاء جيدين ، ومن أجل حساب معدل دوران المدينين فإنه :

$$\text{يساوى} = \frac{\text{المبيعات الآجلة}}{\text{متوسط حسابات المدينين الصافية}}$$

وهو يشير إلى عدد المرات التى تحول فيها متوسط حسابات المدينين إلى نقدية خلال العام، وبحساب هذا المعدل لشركة النورهان فى عام ١٩٩٩

$$= \frac{٨٥٨ر٠٠٠}{٩٩ر٥٠٠} = ٨ر٦٢ \text{ مرة}$$

وإذا فرض أن متوسط الصناعة ٢ر٢٢ مرة .

ويلاحظ أنه يتم استخراج رقم المبيعات الآجلة الصافية من قائمة الدخل، وإذا كانت مبيعات الشركة تتم بالنقد وبالآجل، فإن هذا المعدل يتم حسابه باستخدام المبيعات الآجلة الصافية فقط، أما متوسط حسابات المدينين ، فيتم ايجاده عن طريق إضافة الرصيد فى أول المدة ٨٥٠٠٠ جنيه والرصيد فى نهاية المدة ١١٤ر٠٠٠ جنيه ثم القسمة ÷ ٢ ، وإذا كانت أرصدة حسابات المدينين تتبع نموذجاً دورياً فإنه من الأفضل استخدام الأرصدة الشهرية للـ ١٢ شهراً.

ويلاحظ أن معدل دوران شركة النورهان وهو ٨ر٦٢ مرة أقل بكثير من متوسط الصناعة .

٣ - **فترة التحصيل** : $= \frac{\text{عدد أيام السنة}}{\text{معدل دوران المدينين}}$

$$= \frac{٣٦٥}{٨ر٦٢} = ٤٢ \text{ يوم}$$

وإذا فرض أن فترة التحصيل لمتوسط الصناعة هى ١٦ يوم فإن الشركة يكون لها فترة تحصيل مرتفعة مقارنة بمتوسط الصناعة .

ثالثاً : قياس قدرة الشركة سداد الديون طويلة الأجل:

هناك مؤشران أساسيان لقياس قدرة المنشأة على سداد الالتزامات طويلة الأجل وهى نسبة الديون وعدد ومرات تغطية الفوائد :

١ – نسبة الديون :

تشير إلى الديون التى استخدمت فى تمويل جزء من أصول المنشأة، وكلما قلت هذه النسبة كلما كانت التزامات المنشأة المستقبلية أقل، وينظر الداننون إلى نسبة الديون المرتفعة بحرص، كما يطلب الداننون فى هذه الحالة معدلات فائدة مرتفعة نتيجة زيادة المخاطرة.

$$\text{أ – نسبة الديون} = \frac{\text{إجمالى الالتزامات}}{\text{إجمالى الأصول}}$$

$$\text{سنة ١٩٩٩} = \frac{٤٣١ر٠٠٠}{٧٨٧ر٠٠٠} = ٥٥ر \text{ مرة}$$

$$\text{سنة ١٩٩٨} = \frac{٣٢٤ر٠٠٠}{٦٤٤ر٠٠٠} = ٥٠ر \text{ مرة}$$

ويفرض أن متوسط الصناعة ٦١ر .

ويلاحظ ارتفاع نسبة الديون فى عام ١٩٩٩ مقارنة بعام ١٩٩٨، ومع ذلك فإنها ما زالت أقل من متوسط الصناعة.

٢ – عدد مرات تغطية الفوائد :

تقيس نسبة الديون تأثير الديون على الوضع المالى للشركة (الميزانية) ، ولكنها لا تذكر شيئاً عن قدرتها على سداد مصروفات الفوائد، ويستخدم المحللون نسبة ثانية وهى عدد مرات تغطية الفوائد، والتى تقيس عدد المرات التى يمكن فيها لدخل التشغيل من تغطية مصروفات الفوائد وكلما قل عدد المرات كلما كانت هناك صعوبة فى سداد مصروفات الفوائد .

$$\text{عدد مرات تغطية الفوائد} = \frac{\text{الدخل من التشغيل}}{\text{مصروف الفوائد}}$$

$$\text{عام ١٩٩٩} = \frac{١٠١ر٠٠٠}{٢٤ر٠٠٠} = ٢١ر٤ \text{ مرة}$$

عام ١٩٩٨ = ٥٧ر٠٠٠ / ١٤ر٠٠٠ = ٤ر٠٧ مرة

وإذا فرض أن متوسط الصناعة هو ٢ مرة .

ويتضح من ذلك أن عدد مرات تغطية الفوائد قد زاد فى عام ١٩٩٩ بالمقارنة مع عام ١٩٩٨ وهى أكثر من متوسط الصناعة .

رابعاً : قياس ربحيـــة الشركة :

إن الهدف الأساسى للشركة هو تحقيق الأرباح، وبالنسبة للنسب التى تقيس الربحية فإنها تلعب دوراً كبيراً فى صنع القرار .

١ – معدل العائد على صافى المبيعات :

فى منشآت الأعمال، يستخدم مصطلح العائد بشكل واسع النطاق كتقييم للربحية، ولنأخذ فى الحسبان النسبة التى يطلق عليها "معدل العائد على صافى المبيعات" أو "العائد على المبيعات" (وعادة ما يتم إلغاء كلمة "صافى") ، على الرغم من أن رقم صافى المبيعات هو الذى يستخدم فى حساب النسبة، وتوضح هذه النسبة نسبة كل جنيه مبيعات يتحقق منها ربح صافى .

معدل العائد على المبيعات = صافى الدخل / صافى المبيعات

عام ١٩٩٩ = ٤٨ر٠٠٠ / ٨٥٨ر٠٠٠ = ٠٥٦ر مرة

عام ١٩٩٨ = ٢٦ر٠٠٠ / ٨٠٣ر٠٠٠ = ٠٣٢ر مرة

ويفرض أن متوسط الصناعة ٠٠٨ر .

وتسعى المنشآت إلى معدل مرتفع من العائد على المبيعات، فكلما كان معدل العائد مرتفعاً كلما كانت المبيعات الصافية توفر دخلاً للمنشأة، ويختلف معدل العائد

على المبيعات من صناعة لأخرى، وهناك استراتيجية لزيادة معدل العائد على المبيعات وهى تقديم المنتج الذى له سعراً مرتفعاً ، وتوجد استراتيجية أخرى وهى الرقابة على التكاليف، فإذا كانت أياً من الاستراتيجتين ناجحة فإنه ينتج عنها تحويل نسبة من المبيعات إلى دخل صافى ويزيد بالتبعية معدل العائد على المبيعات الصافية .

٢ – معدل العائد على إجمالى الأصول :

إن معدل العائد على إجمالى الأصول أو ببساطة العائد على الأصول يقيس نجاح الشركة فى استخدام أصولها لتحقيق الربح، وبالنسبة للدائنين فإنهم قد أقرضوا الأموال للشركة ويحصلون مقابلها على فائدة كعائد على استثمارهم ، وحملة الأسهم يستثمرون أموالهم فى الأسهم ويكون صافى الدخل هو العائد، وبالتالى فإن مجموع مصروف الفوائد وصافى الدخل يمثل العائد على هاتين المجموعتين اللتين قامتا بتمويل عمليات الشركة، وهذه القيمة هى بسط نسبة العائد على الأصول، ويمثل متوسط إجمالى الأصول المقام ، ولذلك يحسب العائد على الأصول كما يلى :

$$= \frac{\text{صافى الدخل + مصروف الفوائد}}{\text{متوسط إجمالى الأصول}}$$

$$\text{عام ١٩٩٩} = \frac{٤٨٫٠٠٠ + ٢٤٫٠٠٠}{٧١٥٫٥٠٠} = ١٠١\text{ر}$$

وإذا فرض أن متوسط الصناعة ٠٤٩ ر .

ويتضح أن العائد على الأصول لشركة النورهان أكبر من متوسط الصناعة بكثير، كما يختلف معدل العائد على الأصول بشكل واسع النطاق من صناعة لأخرى.

٣ – معدل العائد على حقوق ملكية (الأسهم العادية) :

أن المقياس الشهير هو معدل العائد على حقوق الأسهم العادية والذى يوضح العلاقة بين صافى الدخل واستثمار المساهمين العاديين فى الشركة، ومقدار الدخل الذى يتم اكتسابه لكل جنيه يستثمره المساهم العادى .

معدل العائد على حقوق الملكية = صافي الدخل – توزيعات الأسهم الممتازة / متوسط حقوق المساهمين العادية

عام ١٩٩٩ = ٤٨ر٠٠٠ / ٣٣٨ر٠٠٠ = ١٤٢ر ومتوسط الصناعة فرضاً ٠٩٣ر .

ويلاحظ أن العائد على حقوق الملكية أعلى من العائد على الأصول، وهذا الفرق يرجع إلى الاقتراض واستثمار تلك الأموال من أجل تحقيق ربح عال ، ويطلق على هذا الأمر الرافعة والتى تتعلق مباشرة بنسبة الديون ، وبالنسبة للشركات فكلما زاد معدل الديون كلما زادت الرافعة .

٤ – ربحية السهم الواحد :

وقد سبق شرحها سابقاً ، فإذا فرض أن متوسط عدد الأسهم العادية المتداولة هو ١٠ر٠٠٠ سهم فإن :

ربحية السهم الواحد = صافي الدخل – توزيعات الأسهم الممتازة / متوسط عدد الأسهم العادية المتداولة

عام ١٩٩٩ = ٤٨ر٠٠٠ – صفر / ١٠ر٠٠٠ سهم = ٤ر٨ جنيه .

عام ١٩٩٨ = ٢٦ر٠٠٠ – صفر / ١٠ر٠٠٠ سهم = ٢ر٦ جنيه .

ويتضح من ذلك أن ربحية السهم الواحد لشركة النورهان قد زادت بنسبة ٨٥%، ويجب على مساهمى الشركة ألا يتوقعوا ارتفاعاً هاماً كل عام، وذلك لأن معظم الشركات تجاهد من أجل زيادة ربحية السهم الواحد فى حدود ١٠% إلى ١٥% سنوياً، ومعظم الشركات تنجح فى ذلك، ومع ذلك فإن معظم الاتجاهات الصعودية تشمل عاماً سيئاً من وقت لآخر .

● **مثـــال (٣) :**

فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر المنشأة (س) التى تقدمت بطلب للحصول على قرض من بنك مصر : (الأرقام بالألف جنيه) .

(١) تبلغ المشتريات الإجمالية ٦٠٠ ألف جنيه (منها ٢٠٠ ألف جنيه نقداً).

(٢) تبلغ المبيعات الإجمالية ٨٠٠ ألف جنيه (منها ٥٠٠ ألف جنيه بالأجل).

(٣) تبلغ قيمة الدائنين فى الميزانية ٨٠ ألف جنيه، وقيمة المدينين ١٢٥ ألف جنيه.

والمطلوب :

١ - بيان مدى توافر نية السداد إذا علمت أن الموردين يمنحون الشركة مهلة قدرها ١٠٠ يوم للسداد .

٢ – بيان مدى توافر كفاءة التحصيل لدى الشركة إذا علمت أنها تمنح عملائها مهلة للسداد قدرها ٧٠ يوم .

الإجـابـــة :

(١) مدى توافر نية السداد لدى العميل :

$$\text{(أ) معدل دوران حسابات الدائنين} = \frac{\text{المشتريات الآجلة}}{\text{دائنون + أوراق الدفع}}$$

$$= \frac{٤٠٠٠٠٠}{٨٠٠٠٠} = ٥ \text{ مرة}$$

$$\text{(ب) فترة سداد حسابات الدائنين} = \frac{٣٦٠ \text{ يوم}}{\text{معدل دوران حسابات الدائنين}}$$

$$= \frac{٣٦٠}{٥} = ٧٢ \text{ يوم}$$

نقارن فترة الائتمان التى يمنحها الموردين وهى ١٠٠ يوم بالفترة التى يسدد فيها العميل وهى ٧٢ يوم، يتضح توافر نية السداد لدى العميل لأنه يسدد قبل المهلة المحددة .

(٢) كفاءة التحصيل :

$$\text{(أ) معدل دوران حسابات المدينين} = \frac{\text{صافى المبيعات الآجلة}}{\text{المدينون + أوراق القبض}}$$

$$= \frac{٥٠٠٠٠٠}{١٢٥٠٠٠} = ٤ \text{ مرة}$$

$$\text{(ب) فترة تحصيل المدينين} = \frac{٣٦٠ \text{ يوم}}{\text{معدل دوران حسابات المدينين}}$$

$$= \frac{٣٦٠}{٤} = ٩٠ \text{ يوم}$$

نقارن فترة تحصيل المدينين المسحوبة وهى ٩٠ يوم بفترة الائتمان التى يمنحها لعملائه وهى ٧٠ يوم نجد أن هذا العميل لا تتوافر لدى جهاز التحصيل الكفاءة الإدارية اللازمة لتحصيل المبالغ المستحقة على العملاء فى موعدها.

● **مثـــال (٤) :**

فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر المنشأة (ص) التى تقدمت بطلب للحصول على قرض من بنك مصر : (الأرقام بالألف جنيه) .

(١) يبلغ صافى الدخل بعض الضرائب ٢٠٠٠ جنيه، وصافى التدفقات النقدية من التشغيل ٥٠٠٠ جنيه.

(٢) النفقات الرأسمالية ١٥٠٠ جنيه، وتوزيعات الأرباح المدفوعة ٥٠٠ جنيه، والمدفوعات لسداد ديون طويلة الأجل ٢٠٠٠ جنيه.

(٣) الإهلاك ١٠٠ جنيه ، ومبيعات الأصول الثابتة ٤٠٠ جنيه.

(٤) إجمالى الديون الثابتة ١٥٠٠٠ جنيه، ومتوسط الخصوم المتداولة ٤٠٠٠ جنيه.

والمطلوب : تحليل التدفقات النقدية فى ضوء البيانات المتاحة .

تحليل قائمة التدفقات النقدية

(١) نسبة الاعتماد المالى على التشغيل = صافى الدخل / التدفقات النقدية من التشغيل × ١٠٠

= ٢٠٠٠ / ٥٠٠٠ × ١٠٠ = ٤٠%

وتوضح هذه النسبة أن التدفقات النقدية من التشغيل كانت أكبر من صافى الدخل وهى تقع فى المدى المقبول ٢٥% ، ١٠٠% .

(٢) نسبة كفاية التدفقات النقدية:

= التدفقات النقدية من التشغيل / النفقات الرأسمالية + توزيعات الأرباح المدفوعة + المدفوعات لسداد الديون طويلة × ١٠٠

= ٥٠٠٠ / ١٥٠٠ + ٥٠٠ + ٢٠٠٠ × ١٠٠

= ٥٠٠٠ / ٤٠٠٠ × ١٠٠ = ١٢٥%

وتوضح النسبة أنها تزيد عن ١٠٠% أى أن هناك كفاية من التدفقات النقدية الناتجة من التشغيل لمواجهة اتجاهات الشركة التوسعية من الانفاق الرأسمالى وتوزيعات الأرباح وسداد المديونيات.

(٣) نسبة الاستثمار = النفقات الرأسمالية / الإهلاك + مبيعات الأصول

= ١٥٠٠ / ٤٠٠ + ١٠٠

= ١٥٠٠ / ٥٠٠ = ٣ مرة

وتوضح هذه النسبة أن الشركة قد زادت من استثماراتها فى الأصول الثابتة مقارنة بما استهلك منها أو تم الاستغناء عنه، وهو ما يشير إلى احتمالات نمو أكبر فى المستقبل.

(٤) نسبة التوزيعات المدفوعة = توزيعات الأرباح النقدية / التدفقات النقدية المتوفرة من التشغيل × ١٠٠

= ٥٠٠ / ٥٠٠٠ × ١٠٠ = ١٠%

وتوضح هذه النسبة أن توزيعات الأرباح تصل إلى ١٠% وهى نسبة جيدة، خاصة وأن النسبة الباقية وقدرها ٩٠% من التدفقات النقدية المتوفرة من التشغيل يتم احتجازها للاستثمار و/أو سداد الديون.

(٥) عدد سنوات السداد = إجمالى الديون الثابتة / التدفقات النقدية من التشغيل

= ١٥٠٠٠ / ٥٠٠٠ = ٣ سنوات

ويتضح من ذلك أن عدد سنوات السداد فى الحدود المقبولة، وأنها فى حدود الأمان.

(٦) نسبة التدفقات النقدية من التشغيل إلى الخصوم المتداولة :

= التدفقات النقدية المتوفرة من التشغيل / متوسط الخصوم المتداولة

= ٥٠٠٠ / ٤٠٠٠ × ١٠٠ = ١٢٥%

وهذه النسبة جيدة، حيث تحقق المنشآت المزدهرة نسبة ٤٠% أو أكثر.

والخلاصة : توضح المؤشرات والنسبة السابقة صلاحية الشركة لأغراض منح الائتمان.

تمارين غير محلولة

● **تمرين رقم (١) :**

تقدم أحد عملاء البنك (س) بطلب للحصول على ائتمان قدره ٦٠٠٠٠٠ج وقد طلب منه البنك قائمة المركز المالى فى ٢٠٠٤/١٢/٣١ حتى يمكن من خلالها وبتحليل بياناتها المالية أن يحكم على مقدرته الائتمانية فيما يلى القائمة المذكورة.

			أصول ثابتة		
			عقارات بعد الاستهلاك	٨٠٠٠٠٠	
			أثاث ومفروشات	٥٠٠٠٠	
			سيارات ووسائل نقل	١٥٠٠٠٠	
					١٠٠٠٠٠٠
			أصول متداولة		
			نقدية فى الصندوق وبالبنوك	٢٠٠٠٠٠	
			استثمارات مالية قصيرة الآجل	٣٠٠٠٠٠	
			مدينون	٢٥٠٠٠٠	
			أوراق قبض	٥٠٠٠٠	
			المخزون السلعى	٧٠٠٠٠٠	
					١٥٠٠٠٠٠
		٢٥٠٠٠٠٠			٢٥٠٠٠٠٠
رأس المال	٥٠٠٠٠٠				
الاحتياطيات والأربا	٤٠٠٠٠٠				
الصافية عن العام					
حقوق الملكية		٩٠٠٠٠٠			
قرض طويل الآجل		١٠٠٠٠٠٠			
خصوم متداولة					
دائنين	٣٠٠٠٠٠				
أوراق دفع	٢٠٠٠٠٠				
التزامات أخرى قصيرة الأج	١٠٠٠٠٠				
		٦٠٠٠٠٠			

إذا علمت أن :

(١) صافى الربح عن السنة المنتهية فى ٢٠٠٤/١٢/٣١ بلغ ١٥٠٠٠٠ج قبل الفوائد والضرائب وتبلغ قيمة الفوائد المدينة ٤٠٠٠٠ج والضرائب ٢٠٠٠٠ج.

(٢) رقم المبيعات ٤٠٠٠٠٠ج منها ٢٥٠٠٠٠ج أجله، ومتوسط فترة الائتمان التى تمنحها الشركة للعملاء ٣٠ يوم.

والمطلوب :

(١) بيان خطوات تقييم طلبات القروض.

(٢) استخراج المؤشرات اللازمة لتحليل البيانات المالية للعميل وبيان دلالتها .

● **تمرين رقم (٢) :**

تقدم أحد عملاء البنك (ص) بطلب للحصول على قرض وقدم العميل البيانات التالية للبنك :

(أ) الميزانية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (المبالغ بالجنيهات) :

١ ــ الأصول : ٣٠٠٠٠٠ صافي الأصول الثابتة ــ ٤٠٠٠٠٠ أصول متداولة (١٠٠٠٠٠ نقدية بالصندوق والبنك ــ ٥٠٠٠٠ استثمارات قصيرة الأجل ــ ١٠٠٠٠٠ مدينون وأ. قبض ــ ١٥٠٠٠٠ مخزون بضاعة).

٢ ــ الخصوم وحقوق الملكية: ٣٥٠٠٠٠ حقوق ملكية ــ ١٥٠٠٠٠ قروض طويلة الأجل - ٢٠٠٠٠٠ خصوم متداولة (١٥٠٠٠٠ دائنون وأ.الدفع ــ ٥٠٠٠٠ أقساط قروض مستحق) .

(ب) بيانات متعلقة بقائمة الدخل وبيانات إضافية :

١ ــ المبيعات ١٠٠٠٠٠٠ج ــ نسبة مجمل الربح ٢٥% - المبيعات النقدية ٤٠٠٠٠٠ج.

٢ ــ المشتريات ٧٠٠٠٠٠ج منها مشتريات آجلة ٦٠٠٠٠٠ج.

٣ ــ مخزون أول المدة بالتكلفة ١٠٠٠٠٠ج.

والمطلوب :

أولاً : توضيح المقصود بمخاطر الائتمان وكيفية تخفيضها .

ثانياً : استخراج المؤشرات اللازمة لتحليل البيانات المحاسبية وبيان دلالة كل منها.

● **تمرين رقم (٣) :**

تقدم أحد عملاء البنك التجارى بطلب للحصول على قرض فى ٢٠٠٦/٤/١ بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه على أن يتم سداد القرض وفوائده على أربعة أقساط سنوية بدءاً من ٢٠٠٧/١/١ وقدم العميل البيانات التالية للبنك :

(أ) الميزانية فى ٢٠٠٥/١٢/٣١ (المبالغ بالجنيهات) :

١ – الأصول : ٢٠٠٠٠٠ صافى الأصول الثابتة – ٣٠٠٠٠٠ أصول متداولة (٥٠٠٠٠ نقدية بالصندوق والبنك – ٥٠٠٠٠ استثمارات قصيرة الأجل – ١٠٠٠٠٠ مدينون وأ. قبض – ١٠٠٠٠٠ مخزون بضاعة).

٢ – الخصوم وحقوق الملكية: ١٥٠٠٠٠ حقوق ملكية – ١٥٠٠٠٠ قروض طويلة الأجل - ٢٠٠٠٠٠ خصوم متداولة (١٢٠٠٠٠ دائنون وأ.الدفع – ٨٠٠٠٠ أقساط قروض مستحق) .

(ب) بيانات متعلقة بقائمة الدخل وبيانات إضافية :

١ – المبيعات ٨٠٠٠٠٠ج – نسبة مجمل الربح ٢٥% - المبيعات النقدية ٣٠٠٠٠٠ج.

٢ – المشتريات ٥٠٠٠٠٠ج منها مشتريات آجلة ٣٠٠٠٠٠ج.

٣ – مخزون أول المدة بالتكلفة ٨٠٠٠٠ج.

والمطلوب :

أولاً : مناقشة القواعد الأساسية لدراسة وتحليل طلب الائتمان .

ثانياً : التأكد من توافر ما يلى :

(أ) نية السداد إذا علمت أن الموردين يمنحون العميل فترة ائتمان ٦٠ يوم.

(ب) الكفاءة الإدارية للعميل إذا علمت أن العميل يمنح عملائه فترة ائتمان ٥٠ يوم، ومعدلات دوران البضاعة للمنشآت المماثلة ٥ مرات.

(جـ) كفاءة إدارة الأصول .

● **تمرين رقم (٤) :**

فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر المنشأة (ع) التى تقدمت بطلب للحصول على قرض من بنك مصر : (الأرقام بالألف جنيه) .

(١) تبلغ المشتريات الإجمالية ٣٠٠ ألف جنيه (منها ١٠٠ ألف جنيه نقداً).

(٢) تبلغ المبيعات الإجمالية ٤٠٠ ألف جنيه (منها ٢٥٠ ألف جنيه بالآجل).

(٣) تبلغ قيمة الدائنين فى الميزانية ٤٠ ألف جنيه، وقيمة المدينين ٥٠ ألف جنيه.

والمطلوب :

١ – بيان مدى توافر نية السداد إذا علمت أن الموردين يمنحون الشركة مهلة قدرها ٦٠ يوم للسداد .

٢ – بيان مدى توافر كفاءة التحصيل لدى الشركة إذا علمت أنها تمنح عملائها مهلة للسداد قدرها ٥٠ يوم .

● **تمرين رقم (٥) :**

فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر المنشأة (ل) التى تقدمت بطلب للحصول على قرض من بنك مصر : (الأرقام بالألف جنيه) .

(١) يبلغ صافى الدخل بعض الضرائب ٤٠٠٠ جنيه، وصافى التدفقات النقدية من التشغيل ١٠٠٠٠ جنيه.

(٢) النفقات الرأسمالية ٣٠٠٠ جنيه، وتوزيعات الأرباح المدفوعة ١٠٠٠ جنيه، والمدفوعات لسداد ديون طويلة الأجل ٤٠٠٠ جنيه.

(٣) الإهلاك ٢٠٠ جنيه، ومبيعات الأصول الثابتة ٨٠٠ جنيه.

(٤) إجمالى الديون الثابتة ٣٠٠٠٠ جنيه، ومتوسط الخصوم المتداولة ٨٠٠٠ جنيه.

والمطلوب : تحليل التدفقات النقدية فى ضوء البيانات المتاحة :

● **تمرين رقم (٦) :**

فيما يلى بعض البيانات المستخرجة من دفاتر المنشأة (ج) التى تقدمت بطلب للحصول على قرض من بنك مصر : (الأرقام بالألف جنيه) .

(١) يبلغ صافى الدخل بعض الضرائب ٥٠٠٠ جنيه، وصافى التدفقات النقدية من التشغيل ١٥٠٠٠ جنيه.

(٢) النفقات الرأسمالية ٧٠٠٠ جنيه، وتوزيعات الأرباح المدفوعة ٣٠٠٠ جنيه، والمدفوعات لسداد ديون طويلة الأجل ٩٠٠٠ جنيه.

(٣) الإهلاك ٥٠٠ جنيه، ومبيعات الأصول الثابتة ١٠٠٠ جنيه.

(٤) إجمالى الديون الثابتة ٣٠٠٠٠ جنيه، ومتوسط الخصوم المتداولة ١٢٠٠٠ جنيه.

والمطلوب : تحليل التدفقات النقدية فى ضوء البيانات المتاحة .

القسم الثاني

طرق المحاسبة

تقديم :

يشتمل هذا القسم علي وحدات تعليمية كما يلي :

- الوحدة التعليمية الأولى : الدورة المحاسبية البسيطة في الفكر الإيطالي .
- الوحدة التعليمية الثانية : الدورة المحاسبية في الفكر الانجليزى.
- الوحدة التعليمية الثالثة : الدورة المحاسبية في الفكر الفرنسي.
- الوحدة التعليمية الرابعة : الدورة المحاسبية في الفكر الأمريكي.

إعداد

الأستاذ الدكتور/ محمد كمال أبوعجوه

قسم المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة – جامعة عين شمس

الوحدة التعليمية الأولى
الدورة المحاسبية البسيطة
في الفكر الإيطالي

الأهداف التعليمية :

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق الأهداف التعليمية الآتية :-

١- تثبيت ما تعلمه الطالب من الأصول والمبادئ المحاسبية .

٢- التأكيد على حركة الدورة المحاسبية .

٣- تهيئة الطالب لدراسة الدورة المحاسبية في الفكر الإنجليزى والفرنسي والأمريكي .

٤- في نهاية هذه الوحدة يكون الطالب قادراً على التطبيق على هذه الطريقة.

ترجع بداية الفكر الإيطالي في هذا المجال إلى القرن الخامس عشر سنة ١٤٥٨م عندما قام أحد الإيطاليين ويدعى لبندتو كوترجلي Le Bendetto Cotrugli بإعداد مسودة كتاب عن القيد المزدوج إلا أنه لم ينشر إلا سنة ١٥٧٣م في فينسيا ، ولكن تم نشر كتاب آخر سنة ١٤٩٤م في أواخر القرن الخامس عشر ألفه راهب إيطالي من الفرنسيسكان تحت عنوان كل شئ عن الحساب والجيومتري والأجزاء تتضمن جزء خاص بالمحاسبة والتسجيل على أساس القيد المزدوج (١) .

ويلاحظ أن الدورة المحاسبية بهذه البساطة تناسب المنشآت الفردية صغيرة الحجم أو التي تكون ذات رأس مال صغير أو ذات العمليات والمعاملات والصفقات ذات حجم ليس كبيراً ، وهذا يحقق :

- تقليلاً لحجم الإنفاق على تصميم النظام المحاسبي .
- تقليلاً لحجم الإنفاق على العمل والمجهود المحاسبي من خلال هذا النظام.
- بساطة المجموعة الدفترية بما يناسب المنشآت صغيرة الحجم أو المعاملات(٢) .

الدورة المحاسبية :-

تتمثل الدورة المحاسبية في ترجمة عملية لوظائف المحاسبة الثلاثة الرئيسية وهي :

التجميع والقيد الأولى .

التبويب والتحليل .

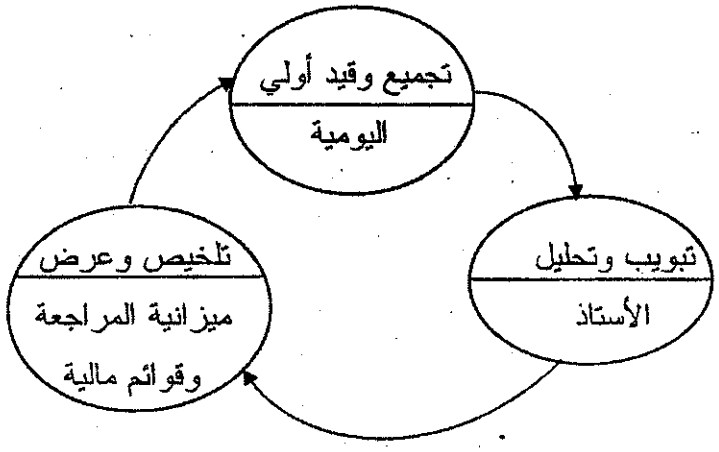
التلخيص والعرض .

---

(١) راجع د. محمد عباس حجازي ، المحاسبة ، النظرية ، الأساليب ، الاستخدامات ، مكتبة عين شمس ، القاهرة ، ١٩٨٣ ، ص ٤٠ .

(٢) راجع د. عبد المنعم عوض الله ، أساسيات المحاسبة المالية ، دار الثقافة العربية ، القاهرة ، ١٩٩٢ ، ص ٣٩٢ .

ويمكن تصويرها في الشكل التالي :



١ـ التجميع والقيد الأول : Recording

وهو ما يقوم به دفتر اليومية ، حيث تسجل به جميع العمليات على اختلاف أنواعها التي تقوم بها المنشأة أولاً بأول حسب التسلسل التاريخي لحدوثها يومياً ، وذلك بصرف النظر عن نوع وطبيعة هذه العمليات .

فمثلاً في بداية حياة المنشأة تسجل عملية تقديم رأس المال ثم عملية شراء بضاعة ثم عملية بيع بضاعة ثم .... وهكذا . فالعمليات مختلفة عن بعضها لكنها تسجل مسلسلة عملية بعد عملية وذلك تبعاً لمؤثر واحد فقط هو توقيت حدوث العمليات .

<u>ويتبع في تسجيل هذه العمليات ما يطلق عليه نظرية القيد المزدوج ذات القواعد الآتية</u> :

- كل عملية تحلل إلى طرفين : طرف مدين Debit وطرف دائن Credit
- دائماً يكون الطرف المدين = الطرف الدائن
- تحدد الأطراف المدينة والدائنة طبقاً لقاعدة المديونية والدائنية التي تعتمد على فكرة تشخيص الحسابات وتفسيراً لهذه النظرية أن المنشأة تستخدم كثيراً من

الموظفين كل منهم يقوم بأعمال معينة وتتم فجميع الأعمال التي تجريها المنشأة مع الغير يعتبر أحد طرفيها هو الشخص المسئول عنها ، أما الطرف الأخـر فهو الغير الذي تتعامل معه . فإذا تسلم الشخص(١) المسئول شيئاً اعتبر آخـذاً فيجعل مديناً وإذا سلم شيئاً اعتبر عاطياً فيجعل دائناً .

أو طبقاً لفكرة المعاملات التي تبنى على أساس معادلة المركز المالي التي تشتق منها جميع الحسابات التي تنقسم إلى حسابات مدينة بطبيعتها هي الأصـول والمصروفات والخسائر والمسحوبات وحسابات دائنة بطبيعتهـا هـي الخـصوم والإيرادات والأرباح ورأس المالي ، وأن كل عملية تحدث تؤثر على طرفين إمـا بالزيادة أو بالنقص ويتجدد طرف العملية المدين والدائن على أساس أن الزيادة في أي حساب تجعله على نفس طليعته والنقص فيه يجعله على عكس طبيعته

فالزيادة في الحساب المدين بطبيعته تجعله مديناً أيضاً

والزيادة في الحساب الدائن بطبيعته تجعله دائناً أيضاً

بينما

النقص في الحساب المدين بطبيعته يجعله عكس طبيعته دائناً

والنقص في الحساب الدائن بطبيعته يجعله عكس طبيعته مديناً

وتتم عملية التجميع في دفتر يسمى دفتر اليومية Journal حيث يتم القيـد الأولى للعمليات .

وتكون صفحة دفتر اليومية على الشكل البسيط التالي :

---

(١) راجع د. محمد حسن الجزيري ، د. رفيق الجزيري ، المحاسبة المالية ، مكتبة عين شمس ، القاهرة ، ١٩٩٧ ، ص ٧١

منه	له	بيـــــــان	صفحة الأستاذ	الترحيل	تاريخ
×		من حـــ/ الطرف المدين	٥	✓	،،
	×	إلى حـــ/ الطرف الدائن	١٢	✓	
		شرح العملية			

ولتوضيح ذلك عملياً نفترض المثال التالي :

مثال (١) :

بدأ حازم نشاطه التجاري وفيما يلي العمليات التي أجراها خلال الأسبوع الأول :

في ٦/١٦ أودع رأس المال نقداً خزينة المنشأة ويبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه

في ٦/١٧ اشترى مكاتب وكراسي وأرفف لتجهيز المنشأة بلغت قيمتهـــا ٥٠٠٠ جنيه دفعها نقداً .

في ٦/١٨ اشترى بضاعة بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه نقداً .

في ٦/١٩ اشترى بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه بالأجل من فتحي .

في ٦/٢٠ باع بضاعة نقداً بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه .

في ٦/٢١ باع بضاعة بالأجل بمبلغ ٤٥٠٠ جنيه لضحى .

في ٦/٢٢ سدد مبلغ ٣٠٠٠ جنيه لفتحي نقداً .

في ٦/٢٢ دفع الإيجار بمبلغ ٤٠٠ جنيه نقداً .

المطلوب :

قيود اليومية اللازمة .

دفتر اليومية

منه	له	بيـــان	صفحة الأستاذ	ترحيل	تاريخ
٢٥٠٠٠		من حـــ/ النقدية بالخزينة	١		٦/١٦
	٢٥٠٠٠	إلى حـــ/ رأس المال	٢		
		تقديم رأس المال نقداً			
٥٠٠٠		من حـــ/ الأثاث	٣		٦/١٧
	٥٠٠٠	إلى حـــ/ النقدية بالخزينة	١		
		شراء أثاث نقداً			
٨٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٤		٦/١٨
	٨٠٠٠	إلى حـــ/ النقدية بالخزينة	١		
		شراء بضاعة نقداً			
٧٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٤		٦/١٩
	٧٠٠٠	إلى حـــ/ فتحي	٥		
		شراء بضاعة بالأجل			
٢٥٠٠		من حـــ/ النقدية بالخزينة	١		٦/٢٠
	٢٥٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	٦		
		بيع بضاعة نقداً			
٤٥٠٠		من حـــ/ ضحى	٧		٦/٢١
	٤٥٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	٦		
		بيع بضاعة بالأجل			
٣٠٠٠		من حـــ/ فتحي	٥		٦/٢٢
	٣٠٠٠	إلى حـــ/ النقدية بالخزينة	١		
		سداد مبلغ نقداً لفتحي			
٤٠٠		من حـــ/ الإيجار	٨		٦/٢٢
	٤٠٠	إلى حـــ/ النقدية بالخزينة	١		
		سداد الإيجار نقداً			

٢- التبويب والتحليل : Classing

بعد القيام بخطوة التجميع ، تبين الحاجة إلى خطوة أخرى لفرز وتصنيف وتقسيم العمليات التي قيدت بدفتر اليومية إلى مجموعات متناسقة أو متماثلة أو متشابهة فظهرت فكرة دفتر الأستاذ الذي يحتوي على الحسابات ، فيتم ترحيل القيود من دفتر اليومية للحسابات المختصة بها في دفتر الأستاذ .

ويكون الحساب على الشكل الآتي :

منه	حـ/ ------				له
×	إلى حـ/ ---	،،	×	من حـ/ ---	،،
×	إلى حـ/ ---	،،	×	من حـ/ ---	،،
×	إلى حـ/ ---	،،	×	من حـ/ ---	،،

ويمكن إعداد الحسابات الخاصة بالأشخاص المتعاملين مع المنشأة على الشكل الذي يظهر الرصيد بعد كل عملية لمعرفة موقف كل شخص منهم أولاً بأول وهو كما يلي :

الرصيد	الحركة		بيان	رقم القيد	تاريخ
	منه	له			

ولتوضيح هذه الخطوة دعنا نقوم بترحيل قيود اليومية في المثال السابق للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ كما يلي :-

ولتوضيح هذه الخطوة دعنا نقوم بترحيل قيود اليومية في المثـال الـسابق للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ كما يلي :-

منه **حـ/ النقدية بالخزينة** صفحة (١) لـه

٢٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	٦/١٦	٥٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٦/١٧
٢٥٠٠	إلى حـ/ المبيعات		٨٠٠٠	من حـ/ المشتريات	٦/١٨
	إلى حـ/ ---		٣٠٠٠	من حـ/ فتحي	
			٤٠٠	من حـ/ الإيجار	
			١١١٠٠	رصيد مدين مرحل	٦/٢٢
٢٧٥٠٠			٢٧٥٠٠		
١١١٠٠	رصيد مدين منقول	٦/٢٣			

منه **حـ/ رأس المال** صفحة (٢) لـه

			٢٥٠٠٠	من حـ/ النقدية بالخزينة	٦/١٦

منه **حـ/ الأثـاث** صفحة (٣) لـه

٥٠٠٠	إلى حـ/ النقدية بالخزينة	٦/١٧			

منه **حـ/ المشتريات** صفحة (٤) لـه

٨٠٠٠	إلـى حـ/النقدية	٦/١٨			٦/٢٢
٧٠٠٠	بالخزينة	٦/١٩			
	إلى حـ/ فتحي		١٥٠٠٠	رصيد مدين مرحل	
١٥٠٠٠			١٥٠٠٠		
١٥٠٠٠	رصيد مدين منقول	٦/٢٣			

منه **حـ/ فتحي** صفحة (٥) لـه

٣٠٠٠	إلـى حـ/النقدية	٦/٢٢	٧٠٠٠	من حـ/ المشتريات	٦/١٩
٤٠٠٠	بالخزينة	٦/٢٢			
	رصيد دائن مرحل		٧٠٠٠		
٧٠٠٠			٤٠٠٠	رصيد دائن منقول	٦/٢٣

منه **حـ/ المبيعات** صفحة (٦) لـه

٧٠٠٠	صيد دائن مرحل	٦/٢٢	٢٥٠٠	مـن حـ/النقدية	٦/٢٠
			٤٥٠٠	بالخزينة	٦/٢١
				من حـ/ ضحى	
٧٠٠٠			٧٠٠٠		
			٧٠٠٠	رصيد دائن منقول	٦/٢٣

منه | حـ/ ضحى | صفحة (٧) | لـه

٤٥٠٠	إلى حـ/ المبيعات	٦/٢١			

منه | حـ/ الإيجار | صفحة (٨) | لـه

٤٠٠	إلى حـ/النقدية بالخزينة	٦/٢٢			

يتبين من الإطلاع على الحسابات السابقة أن كل حساب يضم المعاملات الخاصة به فقط وبذلك نكون قد قمنا بعملية التبويب أو التصنيف لتلك العمليات التي قيدت بدفتر اليومية سواء في الجانب المدين أو الجانب الدائن ، وقد قمنا بترصيد الحسابات التي قيدت بدفتر اليومية .

التلخيص والعرض : (سنكتفي بالتلخيص ونترك العرض للقسم الثاني من هذا الكتاب)

في نهاية كل فترة معينة ، وليكن كل شهر ، وعادة يتم ذلك في نهاية السنة المالية ، يتم ترصيد الحسابات وإعداد كشف بهذه الأرصدة يسمى ميزان المراجعة Trial Balance الذي يجب أن يكون متساوي الجانبين حيث يجب أن تتساوى أرصدة الحسابات المدينة مع أرصدة الحسابات الدائنة ، وإذا لم يحدث هذا التساوي فيجب مراجعة الخطوات التي تمت لمعرفة السبب وعلاجه حتى يحدث هذا التساوي.

وفيما يلي ميزان المراجعة للمثال السابق :

ميزان المراجعة في ٦/٢٢

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١١١٠٠		النقدية بالخزينة
	٢٥٠٠٠	رأس المال
٥٠٠		الأثاث
١٥٠٠٠		المشتريات
	٤٠٠٠	فتحي
	٧٠٠٠	المبيعات
٤٥٠٠		ضحى
٤٠٠		الإيجار
٣٦٠٠٠	٣٦٠٠٠	

يلي إعداد ميزان المراجعة كملخص لما تم قيده وترحيله تسجيلاً لجميع العمليات التي قامت بها المنشأة خلال الفترة خطوة هامة تمثل عرضاً لعمليتي قياس هامتين هما :

قياس نتيجة النشاط وذلك من خلال إعداد حسابات التشغيل والمتاجرة والأرباح والخسائر أو قائمة الدخل عن الفترة المنتهية .

قياس المركز المالي وذلك من خلال إعداد الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي في نهاية الفترة .

هذا بالإضافة إلى بعض القوائم والتقارير الأخرى التي سوف يتم شرحها تفصيلياً بالقسم الثاني .

الوحدة التعليمية الثانية

الدورة المحاسبية في الفكر الإنجليزى

الأهداف التعليمية :

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق الأهداف التعليمية الآتية :-

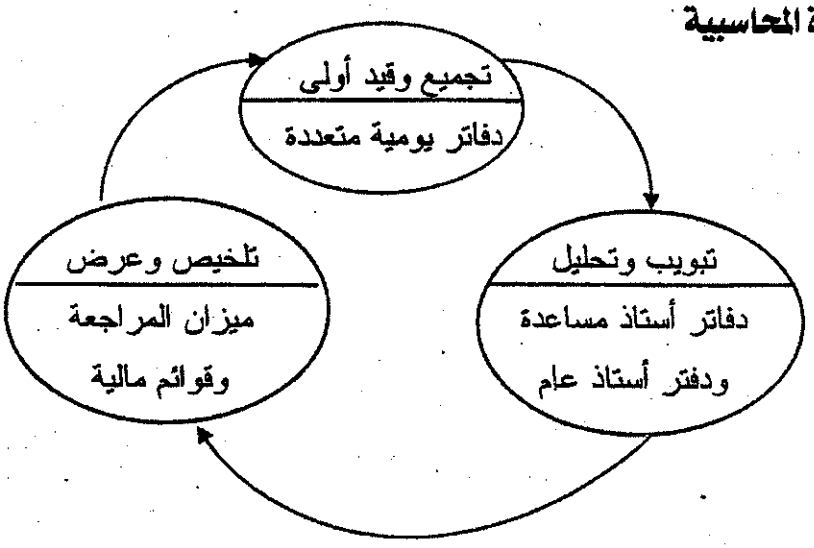
١ـ التعرف على الفكر الإنجليزى في هذا المجال .

٢ـ معرفة تصميم النظام المحاسبي المناسب للمنشآت المتوسطة ذات العمليات المتكررة .

٣ـ التدريب على استخدام الدفاتر المتعددة والقيد المباشر فيها .

٤ـ التدريب على استكمال الدورة المحاسبية حتى إعداد ميزان المراجعة .

الدورة المحاسبية



تمهيد :

عند تعدد العمليات والمعاملات والصفقات والأحداث المالية وتنوعها وتكرارها ...الخ قد يصبح من المرغوب فيه تصميم النظام المحاسبي بحيث تشمل المجموعة الدفترية مجموعتين من الدفاتر ، المجموعة الأولى تشمل أكثر من دفتر واحد لليومية أو يوميات متعددة يخصص بعضها للعمليات أو المعاملات أو الصفقات أو الأحداث المالية المتماثلة في طبيعتها . أما المجموعة الثانية فتشمل دفاتر الأستاذ بحيث يعاون دفتر الأستاذ أكثر من دفتر أستاذ فرعي أو مساعد أو معاون لمجموعات خاصة من الحسابات التي تصنف في طائفة خاصة من الحسابات كحسابات الموردين والعملاء .

<u>وهناك بالطبع بدائل متعددة لتنوع مجموعة دفاتر اليومية مثل :</u>

- دفتر يومية رئيسي يعاونه يوميتان فرعيتان فقط هما دفتر النقدية التحليلي ودفتر صندوق المصروفات النثرية .

(كما في الفكر المحاسبي الألماني)

- دفتر يومية عامة أو مركزية يعاونها يوميات معاونة متعددة .

(كما في الفكر المحاسبي الفرنسي)

- يوميات متعددة أصلية بعضها يعامل كحسابات في نفس الوقت وبدون يومية مركزية (١) .

(كما في الفكر المحاسبي الإنجليزي)

ونفس الفكرة بالنسبة لدفاتر الأستاذ فيشتمل النظام المحاسبي على دفتر أستاذ عام يعاونه دفاتر أستاذ فرعية أو مساعدة تضم الحسابات التي تنتمي لمجموعة ولحدة مثل أستاذ العملاء ، أستاذ الموردين ، أستاذ المصروفات على أن يراقب كل دفتر أستاذ مساعد حساب إجمالي ؟؟؟ بدفتر الأستاذ العام .

ظهور الحاجة إلى الدفاتر المتعددة :

لم يعد الأمر قاصراً على المنشآت الصغيرة التي تطبق الدورة المحاسبية البسيطة والتي تقيد كل عملياتها بدفتر يومية واحد بصرف النظر عن طبيعة وتكرار هذه العمليات ، فالأمر بسيط .

إلا أنه مع تطور حجم المنشآت وزيادة وتنوع العمليات ، ففي بعض المنشآت تحدث عمليات كثيرة يومياً تعد بالعشرات والمئات وبالآلاف أحياناً ، وليس من المنطقي أن تسجل كل عملية بقيد يومية خاص بها فهذا يمثل جهداً كبيراً وتكلفة عالية للعمل المحاسبي .

---

(١) راجع د. عبد المنعم عوض الله ، مرجع سابق ، ص ٤٠٥ - ٤٦٦

فمثلاً : في منشأة للبيع بالتجزئة يتم البيع نقداً غالباً ، وبالتالي نجد أنه يتم عمل كشف تفريغ لقسائم البيع نقداً طوال اليوم ويعمل قيد واحد للمبيعات نقداً آخر اليوم.

ومثلاً أيضاً: لو أن المنشأة أرسلت مندوبها بمبلغ معين من النقود لشراء بضائع من تجار الجملة وعاد آخر اليوم وقد اشترى ما يلزم من عدد من محلات الجملة بموجب عدد من الفواتير نقداً فيمكن إثباتها جميعاً بقيد يومية واحد منطقياً .

لكن الأمر لم يكن بهذه البساطة فالأمر أصبح أكثر تعقيداً خصوصاً مع انتشار المعاملات بالأجل بالبيع والشراء وظهور الأوراق التجارية كوسيلة للوفاء وحدوث هذه المعاملات باستمرار وبتكرار متزايد باستمرار .

وبالتالي فإن فكر المحاسبون في تجميع كل نوع من العمليات المتجانسة وتسجيلها في يومية خاصة بما يحقق الأهداف الآتية :-

- تخفيض حجم التفصيلات المرتبطة بعملية القيد .
- يهيئ الفرصة لتقسيم العمل حيث يمكن أن يمسك فرد واحد يومية خاصة .
- تسهيل تجميع البيانات عن العمليات المتكررة .
- يأخذ العمل شكلاً روتينياً سهلاً وبالتالي تقل الأخطاء .

أما العمليات غير المتكررة فإنه يخصص لها دفتر يسمى دفتر يومية العمليات الأخرى ويطلق عليه البعض دفتر اليومية العامة ويتم الترحيل من دفاتر اليومية الخاصة لدفتر الأستاذ بالمجاميع كل فترة معينة أسبوع أو عشرة أيام أو شهر حسب ظروف وحجم عمليات المنشأة بينما يتم الترحيل منها أيضاً يومياً للحسابات الشخصية للعملاء والموردين .

وهنا ننتقل لدفتر الأستاذ ، حيث وجد أن بعض المنشآت تبيع بالأجل لعدد كبير من العملاء يصل إلى الآلاف وكذلك تتعامل مع عدد كبير من الموردين .

ولذلك ظهرت الحاجة إلى فصل حسابات العملاء في دفتر أستاذ مستقل تخصص به صفحة لكل عميل ترحل إليها أولاً بأول يومياً معاملاته مع المنشأة من واقع دفاتر اليومية الخاصة أو اليومية العامة وكذلك فصل حسابات الموردين في دفتر أستاذ مستقل تخصص به صفة لكل مورد ترحل إليها أولاً بأول يومياً معاملاته مع المنشأة من واقع دفاتر اليومية الخاصة أو اليومية العامة وذلك بالإضافة إلى دفتر الأستاذ العام الذي يوجد به حساب إجمالي العملاء وحساب إجمالي الموردين ترحل إليه مجاميع اليوميات الخاصة .

- **الدفاتر الأكثر انتشاراً**

١- دفتر يومية المبيعات الآجل .
٢- دفتر يومية المشتريات الآجل .
٣- دفتر يومية المقبوضات .
٤- دفتر يومية المدفوعات .

- **الدفاتر الأقل انتشاراً :**

٥- دفتر يومية أوراق القبض .
٦- دفتر يومية أوراق الدفع.
٧- دفتر يومية مردودات المبيعات .
٨- دفتر يومية مردودات المشتريات .

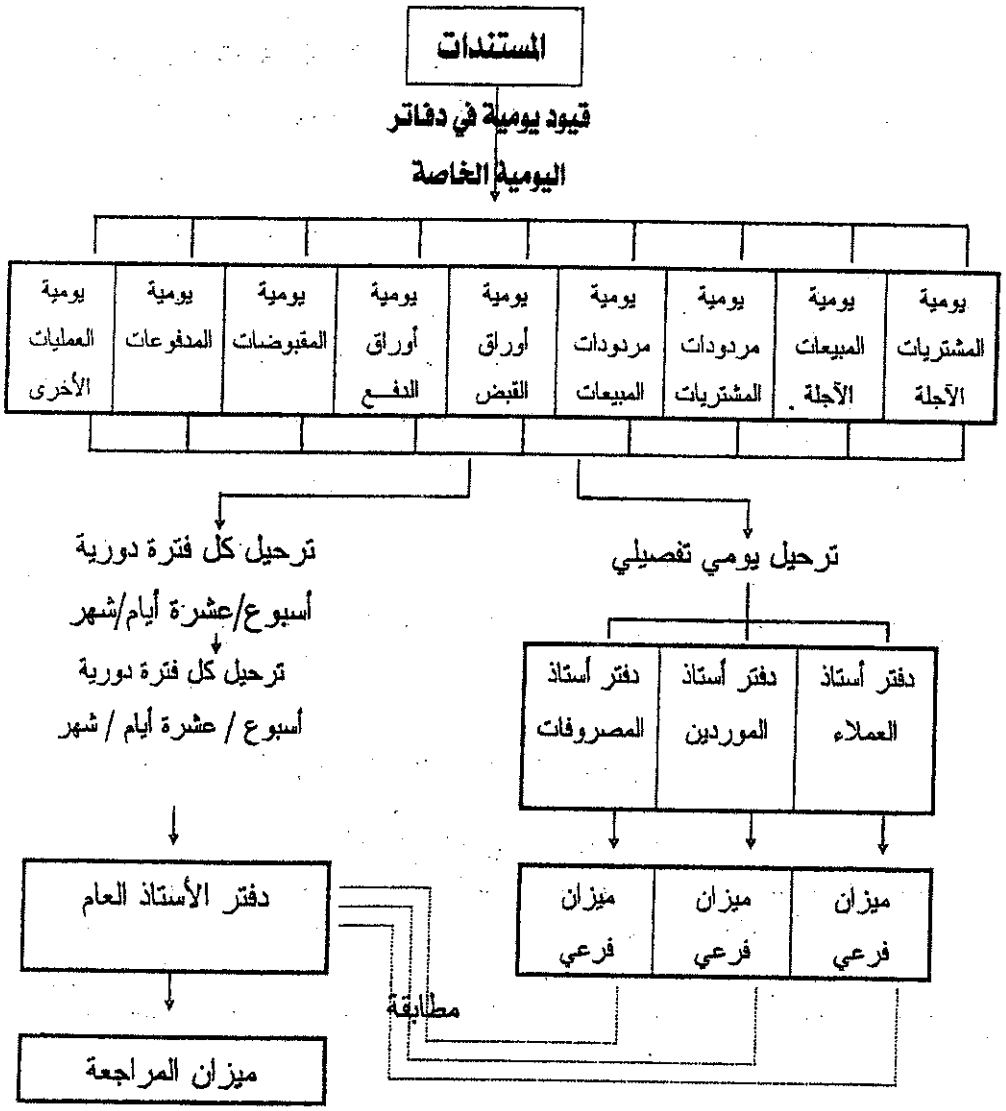
هذا بالإضافة إلى دفتر اليومية العامة

وتتمثل دفاتر الأستاذ فيما يلي :-

١- دفتر أستاذ مساعد العملاء (المدينين)
٢- دفتر أستاذ مساعد الموردين (الدائنين)

هذا بالإضافة إلى دفتر الأستاذ العام

مما سبق يمكن تصور الدورة المحاسبية في الفكر الإنجليزي كما يلي :-



وفيما يلي عرض تفصيلي لهذه الدفاتر :

(١) دفتر يومية المشتريات الآجل **Purchases Journal**

يختص هذا الدفتر بإثبات عمليات شراء البضاعة بالأجل كلياً أو جزئياً بمعنى أنه يقيد به :

- المشتريات الآجلة بالكامل .
- المشتريات الآجلة التي يرد جزء منها نقداً أو بشيك ، فتقيد بالكامل على أنها مشتريات آجلة ، على أن يقيد ما سدد نقداً بيومية المدفوعات .
- المشتريات التي يسدد جزء منها بكمبيالة أو سند إذني ، فتقيد بالكامل على أنها مشتريات آجلة ، على أن تقيد الكمبيالات أو السندات الإذنية الصادرة بدفتر يومية أوراق الدفع .

وتتعدد صور هذا الدفتر حسب حجم النشاط وتنوعه وما إذا كانت المنشأة متعددة الأقسام .

فالشكل التالي يوضح أبسط تصميم لهذا الدفتر .

دفتر يومية المشتريات الآجلة

المبلغ	اسم المورد	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
	إلى حـ/ إجمالي الموردين			

مثـــال (١) :

بلغت المشتريات الآجلة خلال أسبوع معين كما يلي :-

٥٠٠٠ جنيه من المورد طارق بتاريخ ٤/١

٤٠٠٠ جنيه من المورد صلاح بتاريخ ٤/٢

٣٠٠٠ جنيه من المورد عبد الفتاح بتاريخ ٤/٣

٢٠٠٠ جنيه من المورد عبد العزيز بتاريخ ٤/٥

١٠٠٠ جنيه من المورد حماد بتاريخ ٤/٦

والمطلوب : إعداد دفتر يومية المشتريات الأجلة

الحـل

دفتر يومية المشتريات الآجلة

المبلغ	اسم المورد	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
٥٠٠٠	طارق		٦	٤/١
٤٠٠٠	صلاح		٩	٤/٢
٣٠٠٠	عبد الفتاح		٥	٤/٣
٢٠٠٠	عبد العزيز		٢٦	٤/٥
١٠٠٠	حماد		١١	٤/٦
١٥٠٠٠	إلى حـــ/ إجمالي الموردين			

ويتم الترحيل من هذا الدفتر يومياً للحسابات الشخصية للمـــوردين بـــدفتر أستاذ مساعد الموردين كما يلي :-

منه	حـ/ طارق (٦)		لـه
	xx	رصيد	٤/١
	٥٠٠٠		٤/١

منه	حـ/ صلاح (٩)		لـه
	xx	رصيد	٤/١
	٤٠٠٠		٤/٢

منه	حـ/ عبد الفتاح (٥)		لـه
	xx	رصيد	٤/١
	٣٠٠٠		٤/٣

منه	حـ/ عبد العزيز (٢٦)		لـه
	xx	رصيد	٤/١
	٢٠٠٠		٤/٥

منه	حـ/ حماد (١١)		لـه
	xx	رصيد	٤/١
	١٠٠٠		٤/٦

كما يتم الترحيل في نهاية الأسبوع لحسابات دفتر الأستاذ العام كما يلي

منه	حـ/ المشتريات		لـه
xx	رصيد	٤/١	
١٥٠٠٠		٤/٧	

منه	حـ/ المشتريات		لـه
	××	رصيد	٤/١
	١٥٠٠٠		٤/٧

ويمكن تصميم هذا الدفتر بحيث يؤدي وظيفة تحليلية تقدم بيانـاً إحـصائياً فورياً دون الحاجة لجهود إضافية في وقت لاحق ، فيمكن تحليل خانة المبلغ إلـى خانة المبلغ إلى خانات فرعية لأقسام المنشأة التي تشترى لها البضائع للاتجار فيها، ويمثل الشكل التالي هذا التصميم :

دفتر يومية المشتريات الآجلة التحليلي

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم المورد (دائن)	المبلغ	تحليل المشتريات حسب الأقسام				
					قسم أ	قسم ب	قسم ج	قسم د	
			إلى حـ/إجمالي الموردين						

مثـــال (٢) :

<u>فيما يلي بيان بمشتريات إحدى المنشآت خلال أسبوع معين :</u>

في ٦/٦ من شركة الأمل بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه ملابس

في ٦/٧ من شركة الفلاح بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه أقمشة

في ٦/٨ من شركة النجاح بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه روائح

في ٦/٩ من شركة العادة بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه أجهزة منزلية

في ٦/١٠ من شركة الفلاح بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه أقمشة

في ٦/١١ من شركة الصلاح بمبلغ ١١٠٠٠ جنيه ملابس جاهزة

في ٦/١٢ من شركة السعادة بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيه أجهزة منزلية

والمطلوب :

إعداد دفتر يومية المشتريات الآجل التحليلي حسب الأقسام

الحـل

دفتر يومية المشتريات الآجلة التحليلي

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم المورد (دائن)	المبلغ	تحليل المشتريات حسب الأقسام				
					أقمشة	ملابس	روائح	أجهزة	٠٠٠٠
٦/٦	١٢		شركة الأمل	٦٠٠٠		٦٠٠٠			
٦/٧	٧		شركة الفلاح	٧٠٠٠	٧٠٠٠				
٦/٨	٦		شركة النجاح	٨٠٠٠			٨٠٠٠		
٦/٩	١١		شركة السعادة	٩٠٠٠				٩٠٠٠	
٦/١٠	٧		شركة الفلاح	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠				
٦/١١	١٥		شركة الصلاح	١١٠٠٠		١١٠٠٠			
٦/١٢	١١		شركة السعادة	١٢٠٠٠				١٢٠٠٠	
			إلى حـ/إجمالي الدائنين	٦٣٠٠٠	١٧٠٠٠	١٧٠٠٠	٨٠٠٠	٢١٠٠٠	

كما يمكن تصميم هذا الدفتر بحيث يؤدي وظيفة تحليلية أخرى تقدم بيانـاً إحصائياً معيناً وفي نفس الوقت تمكن من تحديد الرقابة وتضييق نطاق البحث عن الأخطار في حالة وجودها وذلك بتحليل خاصة المبلغ إلى خانات فرعية تبعاً لعـدد دفاتر أستاذ الموردين(١) ، وإن كانت هذه حالات قليلة حيث نادراً ما يكـون عـدد الموردين بالأجل من الكبر بحيث لا يستوعبه دفتر يـشتمل علـى حـوالي ٥٠٠ صفحة.

(٢) دفتر يومية المبيعات الآجلة Sales Journal

يختص هذا الدفتر بإثبات عمليات بيع البضاعة بالآجل كلياً وجزئياً ، بمعنى أن تقيد به :

- المبيعات الآجلة بالكامل .
- المبيعات الآجلة التي يحصل جزء منها نقداً أو بشيك ، فتقيد بالكامل على أنها مبيعات آجلة ثم يقيد الجزء المحصل بيومية المقبوضات .
- المبيعات الآجلة التي يحصل جزء منها بكمبيالة أو سند إذني ، فتقيد بالكامل على أنها مبيعات آجلة ثم تقيد الأوراق المستلمة بدفتر يومية أوراق القبض .

وتتعدد صور هذا الدفتر حسب حجم النشاط وتنوعه وما إذا كانت المنشأة متعددة الأقسام .

ويوضح الشكل التالي أبسط تصميم لهذا الدفتر

دفتر يومية المبيعات الآجلة

المبلغ	اسم العميل (مدين)	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
	من حـ/ إجمالي العملاء			

مثـــال (٣) :

فيما يلي بيان بالمبيعات الآجلة خلال أسبوع معين :

في ٧/١ بمبلغ ١٥٠٠ جنيه لمحلات مجدي .

---

(١) راجع د. حسن محمد كمال ، الطرق المحاسبية ومراكز الرقابة فيها ، مكتبة عين شمس ، القاهرة ، ١٩٩٢ ، ص ٣١ .

في ٧/٢ بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه لمحلات يوسف .

في ٧/٣ بمبلغ ٣٥٠٠ جنيه لمحلات محمد .

في ٧/٤ بمبلغ ٤٥٠٠ جنيه لمحلات مصطفى حصل منها نقداً ١٥٠٠ جنيه

في ٧/٥ بمبلغ ٥٥٠٠ جنيه لمحلات أشرف الذي أرسل سند إذني بنصف القيمة.

في ٧/٦ بمبلغ ٦٥٠٠ لمحلات أحمد .

في ٧/٧ بمبلغ ٧٥٠٠ لمحلات هشام الذي سحب شيكاً لأمرنا بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه

المطلوب :

إعداد دفتر يومية المبيعات الآجلة في حدود المعلومات السابقة .

الحـــل

دفتر يومية المبيعات الآجلة

المبلغ	اسم العميل (مدين)	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٥٠٠	مجدي	✓	٢٦	٧/١
٢٥٠٠	يوسف	✓	٢١	٧/٢
٣٥٠٠	محمـــد	✓	١٥	٧/٣
٤٥٠٠	مصطفى	✓	١٧	٧/٤
٥٥٠٠	أشـــرف	✓	٦٢	٧/٥
٦٥٠٠	أحمـــد	✓	٥١	٧/٦
٧٥٠٠	هشـــام	✓	١٨	٧/٧
٣١٥٠٠	من حـــ/ إجمالي العملاء	✓		

ويتم الترحيل يومياً للحسابات الشخصية للعملاء بـدفتر أستاذ العملاء كمايلي :-

منه	حـ/ مجدي (٣٦)		لـه
xx	رصيد	٧/١	
١٥٠٠		٧/١	

منه	حـ/ يوسف (٢١)		لـه
xx	رصيد	٧/١	
٢٥٠٠		٧/٢	

منه	حـ/ محمد (١٥)		لـه
xx	رصيد	٧/١	
٣٥٠٠		٧/٣	

منه	حـ/ مصطفى (١٧)		لـه
xx	رصيد	٧/١	
٤٥٠٠		٧/٤	

منه	حـ/ أشرف (٦٢)		لـه
xx	رصيد	٧/١	
٥٥٠٠		٧/٥	

منه	حـ/ أحمد (٥١)		لـه
xx	رصيد	٧/١	
٦٥٠٠		٧/٦	

منه	حـ/ هشام (١٨)		لـه
xx	رصيد	٧/١	
٧٥٠٠		٧/٧	

كما يتم التحصيل في نهاية الأسبوع لحسابات دفتر الأستاذ العام كما يلي:

منه	حـ/ إجمالي العملاء		لـه
xx	رصيد	٧/١	
٣١٥٠٠		٧/٧	

منه	حـ/ المبيعات		لـه
	xx	رصيد	٧/١
	٣١٥٠٠		٧/٧

يلاحظ أن العمليات كلها قيدت بدفتر يومية المبيعات الآجلة رغم أن عملية يوم ٧/٤ حصل منها جزء نقداً (يقيد بيومية المقبوضات) وعملية ٧/٥ تسلمه المنشأة نصف قيمتها بموجب سند إذني (يقيد في يومية أوراق القبض) ، وعملية ٧/٧ حصل جزء منها بموجب شيك (يقيد بيومية المقبوضات) .

ويمكن تصميم هذا الدفتر بحيث يؤدي وظيفة تحليلية تقدم بياناً إحصائياً فورياً دون الحاجة لجهود إضافية في وقت لاحق ، فيمكن تحليل خانة المبلغ إلى خانات فرعية تبعاً لأقسام المنشأة ، ويمثل الشكل التالي هذا التصميم :

دفتر يومية المبيعات الآجلة

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم العميل (مدين)	المبلغ	تحليل المبيعات حسب الأقسام				
					قسم أ	قسم ب	قسم ج	قسم د	
			من حـ/ إجمالي العملاء						

مثـــال (٤) :

فيما يلي بيان بالمبيعات الآجلة خلال أسبوع معين :-

في ٦/٦ بمبلغ ١٥٠٠ جنيه أصواف للعميل حسن .

في ٦/٧ بمبلغ ١٧٠٠ جنيه أقطان للعميل محمد .

في ٦/٨ بمبلغ ١٩٠٠ جنيه حرائر للعميل هيثم دفع منها ٩٠٠ جنيه نقداً .

في ٦/٩ بمبلغ ٢٣٠٠ جنيه مفروشات للعميل مصطفى .

في ٦/١٠ بمبلغ ٢٧٠٠ جنيه حرائر للعميل صبري دفع منها ٧٠٠ جنيه بشيك .

في ٦/١١ بمبلغ ٢٩٠٠ جنيه أقطان ، ٢٠٠٠ مفروشات للعميل خالد .

في ٦/١٢ بمبلغ ٣٣٠٠ جنيه أصواف للعميل عباس .

المطلوب :

إعداد دفتر يومية المبيعات الآجلة التحليلي حسب الأقسام .

الحـــل
دفتر يومية المبيعات الآجلة

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم العميل (مدين)	المبلغ	تحليل المبيعات حسب الأقسام				
					مفروشات	أصواف	حرايز	أقطان	
٦/٦	٢٥		حســن	١٥٠٠		١٥٠٠			
٦/٧	٣٣		محمــد	١٧٠٠				١٧٠٠	
٦/٨	١٨		هيثــم	١٩٠٠			١٩٠٠		
٦/٩	٣٩		مصطفى	٢٣٠٠	٢٣٠٠				
٦/١٠	١٧		صبري	٢٧٠٠			٢٧٠٠		
٦/١١	١٣		خالـــد	٤٩٠٠	٢٠٠٠			٢٩٠٠	
٦/١٢	١٠		عــباس	٣٣٠٠		٣٣٠٠			
			من حـ/ إجمالي العملاء	١٨٣٠٠	٤٣٠٠	٤٨٠٠	٤٦٠٠	٤٦٠٠	

ملحوظة :

جميع العمليات قيدت باعتبارها آجلة في يومية المبيعات الآجلة سواء كانت آجلة كلياً أو جزئياً . ويلاحظ أن عملية يوم ٦/١١ تشتمل على نوعين من البضائع للعميل خالد قيدت في الأقسام الخاصة بكل منها .

ملحوظة :

يجعل حساب إجمالي العملاء مديناً بمجموع يومية المبيعات الآجلة ومــن المعروف ضمناً أن الطرف الدائن هو حـــ/ المبيعات وليس هناك داعــي لكتابته فالأمر واضح .

كما يمكن تصميم هذا الدفتر بحيث يؤدي وظيفة تحليلية أخرى تقدم بيانــاً إحصائياً إضافياً وذلك بتحليل خانة المبلغ إلى خانات فرعية تبعاً لعدد دفاتر أســتاذ العملاء وهذا في المنشآت التي تستخدم أكثر من دفتر أستاذ للعملاء ، ويتبع ذلــك

تعديل في حساب إجمالي العملاء بحيث تقدم إلى خانات سواء في الجانب المدين أو الدائن بعدد دفاتر أستاذ العملاء بحيث تراقب كل خانة دفتراً منها أو استخدام أكثر من حساب إجمالي بحيث يراقب كل حساب إجمالي دفتراً من دفاتر أستاذ العملاء .

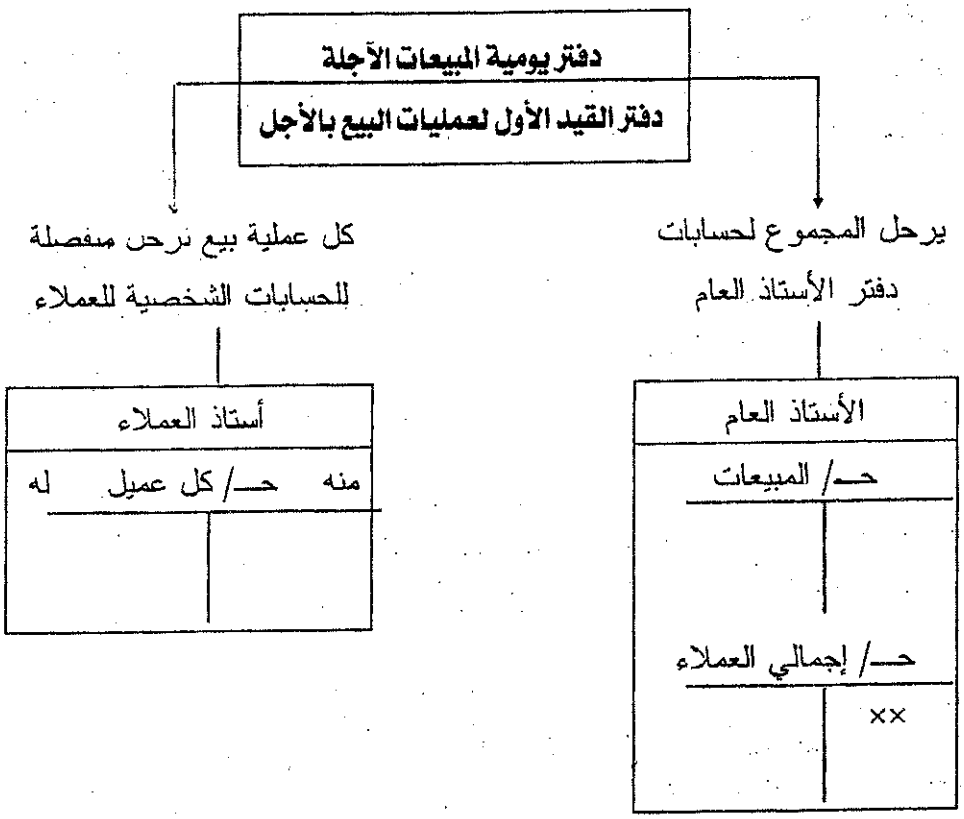
مزايا استخدام دفتر المبيعات الآجلة :

- توفير الوقت والجهد في عملية القيد الأولي ، حيث تسجل كل عملية في سطر واحد بالدفتر لتحديد الطرف المدين بينما الطرف الدائن معروف وهو حساب المبيعات .
- توفير الوقت والجهد في عملية الترحيل لحساب المبيعات حيث يرحل لهذا الحساب مجموع يومية المبيعات الآجلة كل فترة دورية ويسجل في سطر واحد.
- الترحيل اليومي من هذا الدفتر للحسابات الشخصية للعملاء بدفتر أستاذ العملاء يمكّن من معرفة مركز العميل أولاً بأول وتحديد موقف المنشأة من التعامل معه.
- إمكانية توزيع العمل على عدد أكبر من الموظفين بدلاً من موظف واحد ما يساعد على تحقيق الرقابة الداخلية على العمليات المختلفة .

ويمكن توضيح العلاقات الخاصة بدفتر يومية المبيعات الآجلة في الفكر الإنجليزي كما يلي :-(١)

---

(١) راجع د. حسن محمد كمال ، المرجع السابق : ص ٤٤ ، ص ٨٨ ، ص ٨٩ .



(١) Frank Wood, Business Accounting, London. Pitman Publishing, 1994, Page 101

(٣) دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة Purchases Return Journal

يختص هذا الدفتر بقيد العمليات الخاصة بمردودات مشتريات البضاعة التي تتم بالأجل سواء كلياً أو جزئياً . وعادة فإنها إذا كانت بالأجل فإنها تتم بالأجل بالكامل حيث تخصم من رصيد حساب المورد طرف المنشأة . أما مردودات المشتريات التي تحصل قيمتها فوراً نقداً أو بشيك فإنها تقيد في يومية المقبوضات .

ويلاحظ أنه إذا كانت المنشأة غير معتادة على رد البضاعة المشتراة بالأجل فإنها ليست في حاجة إلى فتح هذا الدفتر ، فاستخدام هذا الدفتر يكون في حالة حدوث هذه المردودات وبشكل متكرر .

ويأخذ هذا الدفتر نفس شكل دفتر يومية المشتريات ، فحتى إذا تم تحليله تبعاً لأقسام المنشأة أو تبعاً لدفاتر أستاذ الموردين فيتم تحليل هذا الدفتر بنفس الأسلوب .

ويتم يومياً القيد بهذا الدفتر من واقع المستندات وكذلك الترحيل للحسابات الشخصية للموردين أولاً بأول ثم في نهاية كل فترة دورية ولتكن أسبوع أو عشرة أيام أو شهر يتم ترحيل مجموع هذا الدفتر لحسابين :

في الطرف المدين لحساب إجمالي الموردين .

في الطرف الدائن لحساب مردودات المشتريات .

مثـــال (٥) :

فيما يلي العمليات الخاصة بمردودات المشتريات الآجلة خلال شهر مارس ٩٧.

في ٣/٣ بمبلغ ١٣٠٠ جنيه لمحلات سمير

في ٣/١٢ بمبلغ ٧٠٠ جنيه لمحلات منير

في ٣/٢١ بمبلغ ٩٠٠ جنيه لمحلات عبد الرحمن

في ٣/٢٥ بمبلغ ١١٠٠ جنيه لمحلات محمد

المطلوب :

إعداد دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة .

الحـــل

دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة

المبلغ	اسم المورد (مدين)	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٣٠٠	سمير	✓	٧٢	٣/٣
٧٠٠	منير	✓	١٨	٣/١٢
٩٠٠	عبد الرحمن	✓	٣٥	٣/٢١
١١٠٠	محمد	✓	١٦	٣/٢٥
٤٠٠٠	من حـــ/ إجمالي الموردين	✓		

<u>ويتم الترحيل يومياً للحسابات الشخصية للموردين بدفتر أستاذ مساعد الموردين كما يلي :-</u>

منه **حـــ/ سمير (٧٢)** لـــه

	××	رصيد	٣/١
	١٣٠٠		٣/٣

منه **حـــ/ منير (١٨)** لـــه

	××	رصيد	٣/١
	٧٠٠		٣/١٢

منه	حـ/ عبد الرحمن (٣٥)			لـه
		xx	رصيد	٣/١
		٩٠٠		٣/٢١

منه	حـ/ محمد (١٦)			لـه
		xx	رصيد	٣/١
		١١٠٠		٣/٢٥

كما يتم الترحيل في نهاية الشهر (الفترة هنا شهر) للحسابات المختصة (بالإجمالي) بدفتر الأستاذ العام كما يلي :-

منه	حـ/ إجمالي الموردين			لـه
٤٠٠٠	٣/٣١	xx	رصيد	٣/١

منه	حـ/مردودات المشتريات			لـه
		xx	رصيد	٣/١
		٤٠٠٠		٣/٣١

ملحوظة :

افترضنا في هذا المثال أن الترحيل بالإجمالي يتم في نهاية كل شهر وليس كل أسبوع كما في الأمثلة السابقة

مثـــال (٦) :

فيما يلي العمليات الخاصة بمردودات المشتريات الآجلة التي تمت خـــلال شهر إبريل ١٩٩٨ خاصة بسوبر ماركت .

في ٤/٩ بمبلغ ٥٠٠ جنيه بقالة لمحلات عماد

في ٤/١٣ بمبلغ ٧٠٠ جنيه حلويات لمحلات يوسف

في ٤/٢٤ بمبلغ ٢٥٠ جنيه خضار لمحلات عاطف

في ٤/٢٧ بمبلغ ٦٠٠ جنيه لحوم لمحلات مصطفى

المطلوب :

إعداد دفتر يومية مردودات المشتريات مع التحليل حسب الأقسام .

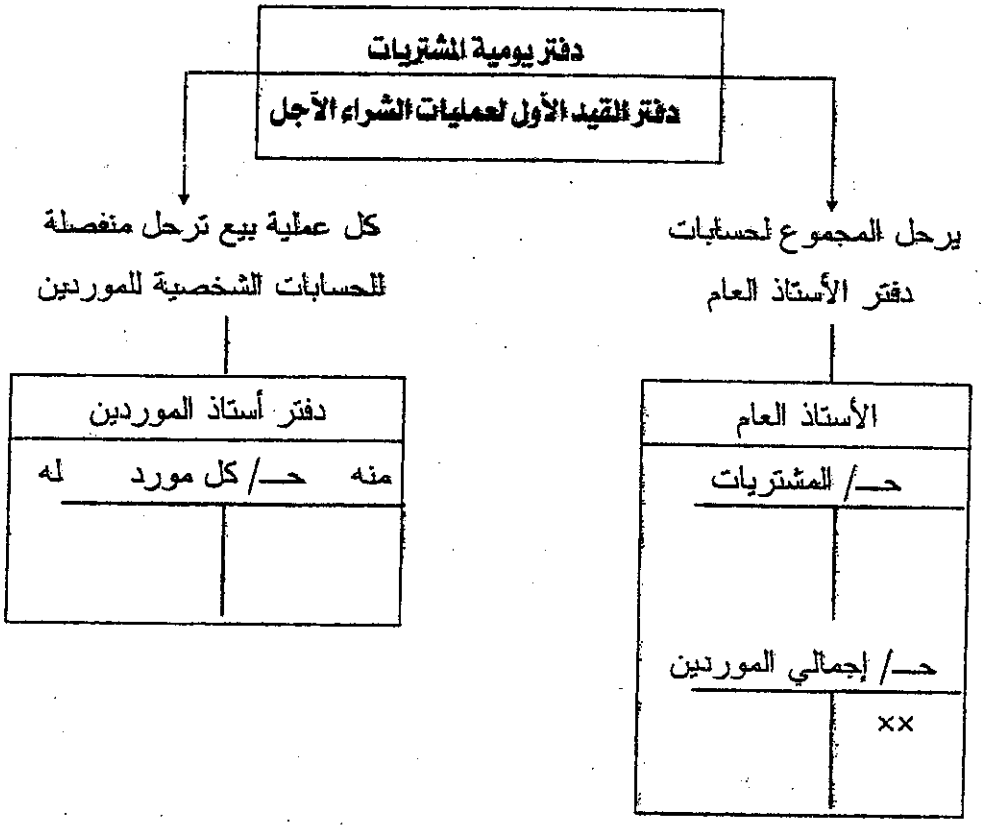
الحـــل

دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم المورد (مدين)	المبلغ	التحليل حسب الأقسام			
					بقالة	حلويات	خضار	لحوم
٤/٩	٨		عمـــاد	٥٠٠	٥٠٠			
٤/١٣	٣٣		يوسف	٧٠٠		٧٠٠		
٤/٢٤	١١		عاطف	٢٥٠			٢٥٠	
٤/٢٧	٧٥		مصطفى	٦٠٠				٦٠٠
			من حـــ/إجمالي الموردين	٢٠٥٠	٥٠٠	٧٠٠	٢٥٠	٦٠٠

ويمكن توضيح العلاقات الخاصة بدفتر يومية المشتريات الآجلة في الفكر الإنجليزي كما يلي :ـــ (١)

(١) Frank Wood, Ibid, Page 107



(٤) دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة Sales Return Journal

يخصص هذا الدفتر لقيد البضاعة المباعة المرتدة بالأجل للمنشأة من عملائها والتي تتم عادة بالأجل بالكامل ويخصم قيمتها من حساب العميل ، بينما المردودات التي تسدد قيمتها فوراً نقداً أو بشيك فتقيد بدفتر يومية المدفوعات .

ويأخذ هذا الدفتر نفس تصميم دفتر يومية المبيعات الآجلة سواء كان بسيطاً أو تم تحليله حسب الأقسام أو حسب دفاتر أستاذ العملاء .

ويتم يومياً عمل خطوتين : الأولى هي القيد بهذا الدفتر ، والثانية هي الترحيل للحسابات الشخصية للعملاء وتلك أولاً بأول .

مثـــــال (٧) :

فيما يلي بيان مردودات البضاعة المباعة خلال شهر أكتوبر ١٩٩٨ :

في ١٠/٦ بمبلغ ٩٠٠ جنيه من أحمد

في ١٠/١١ بمبلغ ٨٠٠ جنيه من محمد

في ١٠/١٩ بمبلغ ٧٠٠ جنيه من محمود

في ١٠/٢٦ بمبلغ ٦٠٠ جنيه من مصطفى

في ١٠/٣٠ بمبلغ ٥٠٠ جنيه من طه فسدد له ثمنها نقداً

المطلوب :

إعداد دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة .

الحـــل

دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم العميل (دائن)	المبلغ
١٠/٦	٤٥	✓	أحمـــد	٩٠٠
١٠/١١	١١	✓	محمـــد	٨٠٠
١٠/١٩	٣٦	✓	محمـــود	٧٠٠
١٠/٢٦	١٣	✓	مصطفى	٦٠٠
			من حـــ/ إجمالي العملاء	٣٠٠٠

ملحوظة :

عملية يوم ١٠/٣٠ تمت بالنقد وهي تمثل مردودات مبيعات نقداً فلا تقيـــد بدفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة وإنما تقيد بدفتر يومية المدفوعات.

وبتم الترحيل يومياً للحسابات الشخصية للعملاء بدفتر أستاذ مساعد العملاء كما يلي

منه		حـ/ أحمد (٤٥)		له
xx	رصيد	١٠/١	٩٠٠	١٠/٦

منه		حـ/ محمد (١١)		له
xx	رصيد	١٠/١	٨٠٠	١٠/١١

منه		حـ/ محمود (٣٦)		له
xx	رصيد	١٠/١	٧٠٠	١٠/١٩

منه		حـ/ مصطفى (١٣)		له
xx	رصيد	١٠/١	٦٠٠	١٠/٢٦

كما يتم الترحيل في نهاية الشهر للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام كما يلي:

منه		حـ/ مردودات المبيعات		له
xx	رصيد	١٠/١		
٣٠٠٠		١٠/٣١		

منه		حـ/ مردودات المبيعات		له
xx	رصيد	١٠/١	٣٠٠٠	١٠/٣١

مثـــال (٨) :

فيما يلي بيان مردودات البضاعة المباعة خلال شهر ديسمبر ١٩٩٨ :

في ١٢/٢ بمبلغ ١٤٥٠ جنيه روائح من عبد الستار

في ١٢/١٤ بمبلغ ١٠٥٠ جنيه أدوات مائدة من الشامي

في ١٢/٢٣ بمبلغ ٧٠٠ جنيه أجهزة منزلية من ممدوح

في ١٢/٢٨ بمبلغ ٣٠٠ جنيه منتجات ورقية من أنس

المطلوب :

أعداد دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة مع التحليل حسب الأقسام

الحـــل

دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة التحليلي

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم العميل (دائن)	المبلغ	التحليل حسب الأقسام			
					أدوات مائدة	أجهزة منزلية	منتجات ورقية	روائح
١٢/١٢			عبد الستار	١٤٥٠				١٤٥٠
١٢/١٤			الشامـــي	١٠٥٠	١٠٥٠			
١٢/٢٣			ممـــدوح	٧٠٠		٧٠٠		
١٢/٢٨			أنـــس	٣٠٠			٣٠٠	
			إلى حـــ/ إجمالي العملاء	٣٠٥٠	١٠٥٠	٧٠٠	٣٠٠	١٤٥٠

(٥) دفتر يومية أوراق القبض الواردة Notes Receivable Journal

يستعمل هذا الدفتر لإثبات نوع معين فقط من العمليات التي تخـص أوراق القبض سواء كانت بكمبيالات أو سندات إذنية وهي عملية الاستلام فقط . فيقيد بـه الأوراق المستلمة فقط ولذلك قد يكون من الأفضل تسمية هذا الدفتر يوميـة أوراق

القبض الواردة تبعاً للتسلسل التاريخي لورودها للمنشأة بصرف النظر عن تـواريخ استحقاقها .

أما التصرف فيه هذه الأوراق سواء كان :

بالتظهير

بالخصم بالبنك

بالاقتراض بضمانها

بالتحصيل / الرفض

فإنه لا يثبت في هذا الدفتر وإنما يثبت في دفاتر أخرى سنتعرض لها فـي موضعها .

ملحوظة :

بالنسبة لدفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة ودفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة يمكن تصميم شكل الدفتر بحيث يتم تحليل خانة المبلغ إلى خانات فرعيـة تبعاً لدفاتر الأستاذ المساعدة للموردين أو للعملاء على الترتيب.

ويجب أن يشتمل هذا الدفتر على بيانات أخرى ترتبط بطبيعة التعامل فـي الأوراق التجارية .

ويكون تصميم هذا الدفتر بشكله البسيط كما يلي :

دفتر يومية أوراق القبض الواردة

المبلغ	اسم العميل معطي الورقة (دائن)	الترحيل	صفحة الأستاذ	نوع الورقة	تاريخ الاستحقاق	اسم المسحوب عليه	اسم المستفيد	التاريخ	ملاحظات
	إلى حـ/ إجمالي العملاء								

مثـــال (٩) :

فيما يلي بيان بأوراق القبض الواردة للمنشأة خلال الأسبوع الأول من شهر نوفمبر ١٩٩٨

في ٩٨/١١/٣ كمبيالة بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه سحبها شريف على إبراهيم لأمرنا تستحق في ٩٩/١/٣

في ٩٨/١١/٨ كمبيالة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه سحبناها على حسن لأمر حامد تستحق ٩٩/٢/١٠

في ٩٨/١١/١٥ سند إذني بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه حرره يوسف للمنشأة يستحق ٩٩/٢/١٥

في ٩٨/١١/٢٢ سند إذني بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه ظهره أشرف لأمرنا يستحق ٩٩/٣/١ محرره عادل

المطلوب :

إعداد دفتر يومية أوراق القبض الواردة .

الحـــل

دفتر يومية أوراق القبض الواردة

المبلغ	اسم العميل معطي الورقة (دائن)	الترحيل	صفحة الأستاذ	نوع الورقة	تاريخ الاستحقاق	اسم المسحوب عليه	اسم المستفيد	التاريخ	ملاحظات
٦٠٠٠	شريف		١٧	ك	٩٩/١/٣	إبراهيم	المنشأة	٩٨/١١/٣	
٥٠٠٠	حسن		٥٦	ك	٩٩/٢/١٠	حسن	حامد	٩٨/١١/٨	
٤٠٠٠	يوسف		١٨	س	٩٩/٢/١٥	يوسف	المنشأة	٩٨/١١/١٥	
٣٠٠٠	أشرف		٣٤	س	٩٩/٣/١	أشرف	عادل	٩٨/١١/٢٢	
١٨٠٠٠	إلى حـ/ إجمالي العملاء								

ملحوظة : (ك مختصر كمبيالة ، س مختصر سند إذني)

ملحوظة :

يسجل في هذا الدفتر استلام الأوراق التي تكون فيها المنشأة هي الساحب أو المستفيد حيث تمثل لها هذه الأوراق ، أوراق قبض ولا يسجل به التصرف في هذه الأوراق .

ملحوظة :

يمكن تقسيم خانة المبلغ إلى خانات فرعية تبعاً لدفاتر أستاذ العملاء وذلك في حالة تعدد دفاتر الأستاذ الخاصة بالعملاء .

ويتم الترحيل يومياً من الحسابات الشخصية لحسابات العملاء بدفتر أستاذ العملاء كما يلي :-

منه		حـ/ شريف (١٧)		له
××	رصيد	١١/١	٦٠٠٠	١١/٣

منه		حـ/ حسن (٥٦)		له
××	رصيد	١١/١	٥٠٠٠	١١/٨

منه		حـ/ يوسف (١٨)		له
××	رصيد	١١/١	٤٠٠٠	١١/١٥

منه		حـ/ أشرف (٣٤)		له
××	رصيد	١١/١	٣٠٠٠	١١/٢٢

كما يتم الترحيل في نهاية الشهر إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام كما يلي :-

منه	حـ/ أوراق القبض		لـه
××	رصيد	١١/١	
١٨٠٠٠		١١/٣٠	

منه	حـ/ إجمالي العملاء			لـه
××	رصيد	١١/١	١٨٠٠٠	١١/٣٠

(٦) دفتر يومية أوراق الدفع الصادرة Notes Payable Journal

يخصص هذا الدفتر لقيد الأوراق التجارية الصادرة من المنشأة لسداد التزاماتها للموردين سواء كانت كمبيالات أو سندات إذنية وذلك عن إصدار هذه الأوراق وإرسالها للموردين .

ولا يقيد بهذا الدفتر :

- تصرف المورد فيها ، لأنه لا يخص المنشأة .
- سداد قيمة الورقة ، لأنه يقيد بيومية المدفوعات .
- رفض الورقة ، لأنه يقيد بيومية العمليات الأخرى أو العامة .

ويحتاج تصميم هذه الورقة إلى بعض التفصيل مثل يومية أوراق القبض الواردة ، ونوضح فيما يلي نموذج مبسط لهذه اليومية :

دفتر يومية أوراق الدفع الصادرة

المبلغ	اسم الموردين مستلم الورقة (مدين)	الترحيل	صفحة الأستاذ	نوع الورقة	تاريخ الاستحقاق	اسم الساحب	إسم المستفيد	التاريخ	ملاحظات
××	من حـ/ إجمالي الموردين								

مثـــال (١٠) :

فيما يلي بيان أوراق الدفع الصادرة من المنشأة سداداً لمستحقات الموردين خلال شهر ديسمبر ١٩٩٨

في ١٢/٧ كمبيالة سحبها أنور على المنشأة لأمر عبد الله بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه تستحق ٩٩/٢/٧ .

في ١٢/١٥ سند إذني تعهدت به المنشأة لصالح المورد توفيق بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه يستحق في ٩٩/٢/٢٠

في ١٢/٢٨ سند إذني تعهدت به المنشأة لصالح المورد عزت بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه يستحق في ٩٩/٣/٥

المطلوب :

إعداد دفتر يومية أوراق الدفع الصادرة .

الحـــل

دفتر يومية أوراق الدفع الصادرة

المبلغ	اسم الموردين مستلم الورقة (مدين)	الترحيل	صفحة الأستاذ	نوع الورقة	تاريخ الاستحقاق	اسم الساحب	اسم المستفيد	التاريخ	ملاحظات
٧٠٠٠	أنـور		٢٧	ك	٩٩/٢/٧	أنـور	عبد الله	٩٨/١٢/٧	
٩٠٠٠	توفيق		١٥٠	س	٩٩/٢/٢٠	توفيق	توفيق	٩٨/١٢/١٥	
٨٠٠٠	عـزت		٢١٤	س	٩٩/٣/٥	عـزت	عـزت	٩٨/١٢/٢٨	
٢٤٠٠٠	من حـ/ إجمالي الموردين								

ملحوظة :

في حالة وجود أكثر من دفتر أستاذ للعملاء يفضل تقسيم خانة المبلغ إلى خانات فرعية حسب دفاتر أستاذ العملاء الموجودة ويتبع ذلك أن صفحة

الأستاذ يشار فيها لرقم الدفتر فمثلاً صفحة ٨٠ بدفتر رقم ١ تكتـب هكـذا ١/٨٠ ، صفحة ٣٢٠ بدفتر رقم ٢ تكتب هكذا ٢/٣٢٠ .

ويتم التحصيل يومياً للحسابات الشخصية للموردين بدفتر أستاذ مساعد الموردين كما يلي :-

منه	حـ/ أنـور (٢٧)			لـه
٧٠٠٠	١٢/٧	××	رصيد	١٢/١

منه	حـ/ توفيق (١٥٠)			لـه
٩٠٠٠	١٢/١٥	××	رصيد	١٢/١

منه	حـ/ عـزت (٢١٤)			لـه
٨٠٠٠	١٢/٢٨	××	رصيد	١٢/١

كما يتم الترحيل في نهاية الشهر الى الحسابات المختصة بـدفتر الأستاذ العام كما يلي :-

منه	حـ/ أوراق القبض			لـه
		××	رصيد	١٢/١
		٢٤٠٠٠		١٢/٣١

منه	حـ/ إجمالي العملاء			لـه
٢٤٠٠	١٢/٣١	××	رصيد	١٢/١

(٨) دفتر يومية المقبوضات النقدية **Cash Receipts Journal**

يختص هذا الدفتر بقيد المتحصلات التي تتم نقداً أو بشيكات ، ويكون مصدر هذه المتحصلات من :

مبيعات البضاعة

التحصيل من العملاء

تحصيل أوراق القبض

تحصيل إيرادات أخرى

ومن المعروف أنه عند التحصيل يكون حساب النقدية بالخزينة أو النقدية بالبنك مديناً بينما يكون الحساب المختص بمصدر المتحصلات دائناً .

وقد تطور تصميم هذا الدفتر على مراحل متتابعة

وكان التصميم الأول لهذا الدفتر على الشكل البسيط التالي :

خزينة	بنك	الحساب الدائن	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ

ويعني هذا التصميم أنه يجمع بين الخزينة والبنك في دفتر واحد مع تخصيص خانة لكل منهما باعتبارها تمثل الطرف المدين للعملية بينما تخصص خانة لبيان الطرف الدائن وذلك بالإضافة للخانات الأساسية وهي التاريخ وصفحة الأستاذ والترحيل .

خانة لبيان الطرف الدائن وذلك بالإضافة للخانات الأساسية وهي التاريخ وصفحة الأستاذ والترحيل .

مثـــال (١١) :

فيما يلي بيان بالمقبوضات التي تمت خلال الأسبوع الأول من فبراير ٩٩

٥٠٠٠ جنيه مبيعات نقداً ، ٦٠٠٠ جنيه مبيعات بشيك ، ٧٠٠٠ جنيه تحصيل من العميل عبد العزيز بشيك ، ٤٠٠ جنيه تحصيل إيراد عقار نقداً، ٥٠٠ جنيه مردودات مشتريات نقداً ، ١٦٠٠ جنيه تحصيل كمبيالة نقداً .

والمطلوب :

إعداد دفتر يومية المقبوضات النقدية

الحـــل

دفتر يومية المقبوضات النقدية

خزينة	بنك	الحساب الدائن	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ
٥٠٠٠		حـــ/ المبيعات			
	٦٠٠٠	حـــ/ المبيعات			
	٧٠٠٠	حـــ/ إجمالي العملاء عبد العزيز			
٤٠٠		حـــ/ إيراد عقار			
٥٠٠		حـــ/ مردودات مشتريات			
١٦٠٠		حـــ/ أوراق قبض			
٧٥٠٠	١٣٠٠٠				

ملاحظات : **تبين من التطبيق العملي ما يلي :-**

١- عدم وجود خانة للخصم المسموح به الذي يكون مديناً عند حدوث مقبوضات تمثل متحصلات من العملاء خلال مدة الخصم طبقاً لشروط البيع . حيث يقترن منح الخصم بالتحصيل فهما متلازمان .

لذلك سنجد أن التصميم التالي أشتمل على خانة للخصم المسموح به كطرف مدين إلى جانب الخزينة والبنك .

٢- إذا تم تسمية خانة البنك بهذا الاسم يجعل البنك مديناً بقيمة الشيكات المستلمة، فهذا يعني افتراض أن الشيك المستلم أرسل للبنك مباشرة لتحصيله وتم التحصيل وتدخل قيمته للحساب الجاري وهذا يخالف الواقع . فعادة يمر الشيك **بثلاث مراحل ونحن نرى تخصيص حساب لكل مرحلة كما يلي:-**(١)

المرحلة	العملية	الحساب المختص
الأولى	استلام الشيك ووضعه بالخزينة	حـ/ شيكات بالخزينة (يجعل مديناً)
الثانية	إرسال الشيك السابق استلامه للبنك للتحصيل	حـ/ شيكات بالبنك للتحصيل (يجعل مديناً)
الثالثة	تحصيل الشيك بمعرفة البنك	حـ/ البنك جاري

ومن العرض السابق نجد أن الحساب الذي يختص بعملية استلام الشيكات يفضل أن يكون هو حساب شيكات بالخزينة .

٣- بالنسبة للحساب الدائن ، فعادة يحدث تكرار لعدد من هذه الحسابات نتيجة تكرار نفس العملية خلال مدة القيد بهذا الدفتر ، وهذا ينعكس في التحصيل لحسابات الأستاذ العام فمثلاً إذا تكررت المبيعات ٥ مرات فهل ترحل لحساب المبيعات ٥ مرات أم تجمع وترحل مجموعها .

لتحقيق الهدف من استخدام اليوميات الخاصة وهو تخفيض العبء في عملية الترحيل فإنه يجب ترحيل المجموعة وهذا يستلزم إجراء عملية جمع للمبالغ الخاصة بكل حساب دائن حتى ترحل إليه . فهل يتم الجمع في ورقة خارجية أم على الآلة الحاسبة خارج الدفتر أم يكون من الأفضل تخصيص خانة للحسابات الدائنة الرئيسية المتكررة ؟

من العرض السابق يمكن تصور التصميم التالي لهذا الدفتر

دفتر يومية المقبوضات النقدية(١)

حساب مدين			حساب دائن				الحساب الدائن	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ
نقدية بالخزينة	شيكات بالخزينة	خصم مسموح به	المبيعات	العملاء	أ . ق	أخرى				

أعتقد أن التصميم بهذا الشكل يتلافى عيوب التصميم السابق ويحقق فائدة أكبر من استخدام هذا الدفتر .

---

(١) راجع د. حسن محمد كمال ، الطرق المحاسبية ومراكز الرقابة فيها ، مرجع سابق ، ص ٦٧ ، يوجد تصميم لهذه اليومية أجرينا عليه بعض التعديلات .

مثـــال (١٢) :

فيما يلي بيان بالمقبوضات النقدية وبشيكات خلال الأسبوع الأول من مارس ١٩٩٩ .

١٨٠٠ مبيعات نقداً ، ١٩٠٠ مبيعات بـشيكات ، ٢٠٠٠ نقـداً تحـصيل كمبيالة ، ٣٩٠٠ تحصيل نقداً من العميل محمود بعد خصم ١٠٠ ، ١٧٠٠ تحصيل بشيك من العميل أسامه ، ٤٠٠ تحصيل نقداً مردودات مشتريات .

المطلوب :

إعداد دفتر يومية المقبوضات النقدية

الحـــل

دفتر يومية المقبوضات النقدية

تاريخ	صفحة الأستاذ	ترحيل	الحساب الدائن	حساب دائن				حساب مدين		
				أخرى	أ . ق	العملاء	المبيعات	خصم مسموح به	شيكات بالخزينة	نقدية بالخزينة
			حـ/ المبيعات				١٨٠٠			١٨٠٠
			حـ/ المبيعات				١٩٠٠		١٩٠٠	
			حـ/ أ . ق		٢٠٠٠					٢٠٠٠
			حـ/ محمود			٤٠٠٠		١٠٠		٣٩٠٠
			حـ/ أسامة			١٧٠٠			١٧٠٠	
			حـ/مردودات المبيعات	٤٠٠						٤٠٠
				٤٠٠	٢٠٠٠	٥٧٠٠	٣٧٠٠	١٠٠	٣٦٠٠	٨١٠٠
				١١٨٠٠				١١٨٠٠		

ونود الإشارة إلى المعاملات التي تتم بين الخزينة والبنك ، وفي ضوء هذا التصميم فإننا لن نحتاج إلى استعمال خانة للتحويلات حيث خانة البنك حل محلهـا خانة شيكات بالخزينة (وسوف نعود لذلك بعد قليل) .

وهناك نماذج أخرى لتصميم دفتر يومية المقبوضات النقدية نوردها لكـي يعرفها القارئ ، لكننا نفضل الشكل الأخير الذي يمثل البساطة والتحليل الضروري في نفس الوقت .

فيعرض البعض(١) تصميم هذا الدفتر على النحو التالي :

يومية المقبوضات النقدية

التاريخ	البيان	الحساب الدائن	الحسابات الدائنة				الحسابات المدينة			
			حسابات أخرى		العملاء	المبيعات	حسابات أخرى		خصم مسموح به	نقدية
			صفحة الأستاذ	المبلغ			اسم الحساب	المبلغ		

(١) MEIGS & MEIGS & others, Accounting, the basis for Business Decision, New Yourk, the Mc Graw-Hill Companies, Inc, 1996, Page 340.

يلاحظ على هذا التصميم :

- أنه يخصص خانة النقدية لتشمل النقدية بالخزينة وبالبنك .
- أنه يخصص خانة للحسابات الأخرى ضمن الحسابات المدينة وأخرى ضمن الحسابات الدائنة وذلك لإثبات العمليات التي تكون مختلطة بين ما هو نقدي وغير ذلك ، فمثلاً إذا باعت المنشأة منطقة أرض وحصلت على مبلغ نقداً

الباقي بموجب كمبيالة فتسجل في الخانات الآتية :

في المدين خانة النقدية

خانة حسابات أخرى - أ . ق

في الدائن خانة حسابات أخرى - أراضي

كما يرى البعض(١) أن يكون تصميم المقبوضات النقدية كما يلي :

التاريخ	الحسابات الدائنة	المرجع	الحسابات الأخرى (الى)	الحسابات المدينة (الذمم) (الى)	المبيعات (الى)	خصم على المبيعات (من)	الصندوق (من)

(١) د. عدنان عابدين ، معجم المصطلحات المحاسبية والمالية ، مكتبة لبنان ، ١٩٨٦ ، ص ٢٢١ .

الواقع أن هذا التصميم مبسط لكن تنقصه بعض التحليلات التي يستلزمها العمل المحاسبي مثل المعاملات الخاصة بالبنك .

واستكمالاً لما رأيناه من قبل بالنسبة للتصميم الذي أشرنا أننا نفضله لهذه اليومية الذي خصصنا به خانة للشيكات بالخزينة ، فإنه يلزم استعمال يوميتين مكملتين هما :

يومية الشيكات المرسلة للتحصيل

يومية مقبوضات البنك

(٨) يومية الشيكات المرسلة للبنك للتحصيل

Checks under Collection Journal

يمكن تصميم هذه اليومية كما يلي :

التاريخ	موقف التحصيل	تاريخ استلام الشيك	اسم الساحب معطي الشيك	البنك المسحوب عليه	رقم الشيك	المبلغ
			إلى حـ/ شيكات بالخزينة			

يؤدي هذا الدفتر دوراً آخر هو المتابعة للشيكات التي ترسل للبنك للتحصيل، يتم القيد بهذا الدفتر يومياً على أن يرحل مجموع هذا الدفتر في نهاية كل فترة دورية للمحاسبين المختصين .

- حـ/ شيكات بالبنك للتحصيل في الجانب المدين
- حـ/ شيكات بالخزينة في الجانب الدائن

ويلاحظ أنه لا يتم الترحيل من هذا الدفتر يومياً للحسابات الشخصية للعملاء لعدم وجود علاقة .

(٩) دفتر يومية مقبوضات البنك Bank Receipts Journal

يمكن تخصيص دفتر مستقل لمقبوضات البنك منفصلاً عن المقبوضات النقدية مع عمل التحليل المناسب ويجري على ذلك عدد من الشركات التي تمثل معاملاتها مع البنك جانباً كبيراً ، ويكون تصميم هذا الدفتر على النحو التالي :

دفتر يومية مقبوضات البنك

	حسابات مدينة		حسابات دائنة				الحساب الدائن	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ
	مصاريف بنكية	خصم مسموح به	مبيعات	عملاء	أ.ق برسم التحصيل	شيكات للتحصيل	أخرى				

مجموع المدين مجموع الدائن

ملحوظة :

يتم الترحيل يومياً من هذا الدفتر للحسابات الشخصية للعملاء في الجانب الدائن بينما يتم الترحيل في نهاية كل فترة دورية للحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام بمجاميع الخانات سواء المدين أو الدائن مع تفصيل خانة أخرى .

مثـــــال (١٣) :

فيما يلي بيان المقبوضات التي تمت بالحساب الجاري بالبنك خلال الأسبوع الثاني من شهر فبراير ١٩٩٩ .

في ٢/٨ تحصيل شيك سبق إرساله للبنك للتحصيل بمبلـــغ ٢٥٠٠ جنيـــه بلغـــت مصاريف تحصيلها ١٠ جنيه .

في ٢/٨ تحصيل كمبيالة مرسلة للبنك للتحـــصيل قيمتهـــا ٤٠٠٠ جنيـــه بلغـــت مصاريف تحصيلها ٢٥ جنيه .

في ٢/١٠ إيداع نقدي من أحد العملاء (مجدي) وقدره ١٨٠٠ جنيه سداداً لجزء من رصيده المدين .

في ٢/١١ مبيعات بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه أودع العميل قيمتها بحسابنا الجاري.

في ٢/١٢ إيداع نقدي من أحد العملاء (الديب) بمبلغ ١٨٨٠ بعد خصم ٢٠ جنيـــه طبقاً لشروط الدفع .

في ٢/١٣ إيداع نقدي بقيمة إيراد أوراق مالية ٢٥٠ جنيه .

المطلوب : عداد يومية مقبوضات البنك

الحـــل

دفتر يومية مقبوضات البنك(١)

تاريخ	صفحة الأستاذ	ترحيل	الحساب الدائن	حسابات دائنة					حسابات مدينة		
				أخرى	شركات التحصيل	أ.ق برسم التحصيل	عملاء	مبيعات	خصم مسموح به	مصاريف بنكية	
٢/٨			حـ/ شركات بالبنك		٢٥٠٠					١٠	
٢/٨			التحصيل			٤٠٠٠				٢٥	
٢/١٠			حـ/ أ.ق برسم التحصيل				١٨٠٠				
٢/١١			حـ/ مجدي					٦٠٠٠			
٢/١٢			حـ/ المبيعات				١٩٠٠		٢٠		
٢/١٣			حـ/ الديب	٢٥٠							
			حـ/ إيراد أوراق مالية								
				٢٥٠	٢٥٠٠	٤٠٠٠	٣٧٠٠	٦٠٠٠	٢٠	٣٥	
						٢٩٤٥٠			١٦٤٥٠		

(١) تسميها بعض الشركات يومية وارد البنك

مثـــال (١٤) :

فيما يلي بيان بالشيكات التي أرسلت للبنك للتحصيل خلال أسبوع معين:-

٣٥٠٠ شيك رقم ٣١٨٦١٧ / بنك القاهرة باسم محمد سعيد

٦٠٠٠ شيك رقم ٥١٢٣٦ / بنك مصر باسم محمد يوسف

١٩٠٠ شيك رقم ١٣٤٥٦١ / بنك إسكندرية باسم أحمد حسني

المطلوب :

إعداد دفتر يومية الشيكات المرسلة للبنك للتحصيل .

الحـل

المبلغ	رقم الشيك	البنك المسحوب عليه	اسم الساحب معطي الشيك	تاريخ الاستلام	ملاحظات	تاريخ
٣٥٠٠	٣١٨٦١٧	القاهرة	محمد سعيد	"		"
٦٠٠٠	٥١٢٣٦	مصر	محمد يوسف	"		"
	١٣٤٥٦١	إسكندرية	أحمد حسني	"		"
١١٤٠٠	إلى حـ/شيكات بالخزينة					

(١٠) دفتر يومية المدفوعات النقدية **Cash Payment Journal**

تدرج الفكر المحاسبي بخصوص دفتر يومية المدفوعات النقدية كما سبق عرضه بالنسبة لدفتر يومية المقبوضات النقدية ، إلا أنه لم يتأثر بعملية استلام شيكات والتصرف فيها .

فكان التصميم البسيط لهذا الدفتر كما يلي :

نقدية بالخزينة	نقدية بالبنك	الحساب المدين	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ

ولكن قابلتنا حالات الدفع مع الحصول على خصم مكتسب فلزم تخصيص خانة لهذا الخصم فأصبح تصميم الدفتر كما يلي :

نقدية بالخزينة	نقدية بالبنك	خصم مكتسب	الحساب المدين	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ

ومن التطبيق العملي تبين من استخدام هذا الدفتر الحاجة إلى استعمال كشوف تحليلية لتجميع المبالغ الخاصة بالحسابات المدينة المتكررة حتى يتسنى الترحيل بالمجاميع لحسابات دفتر الأستاذ العام فلجأ المحاسبون إلى التصميم التالي لدفتر يومية المدفوعات النقدية .

حسابات مدينة				حسابات دائنة			بيان	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ
مشتريات	موردون	أ.د	أخرى	نقدية بالخزينة	نقدية بالبنك	خصم مكتسب				

هذا التصميم يكفل توفير الكشوف التحليلية وتحقق الفرص من تبسيط القيد وإجمالية الترصيد لحسابات الأستاذ العام .

ويرى المؤلف أن يتوافق تصميم دفتر يومية المدفوعات النقدية مع دفتر يومية المقبوضات النقدية إلى حد ما فيكون كما يلي :-

حسابات دائنة			حسابات مدينة				بيان	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ
نقدية بالخزينة	نقدية بالبنك	خصم مكتسب	مشتريات	موردون	أ.د	أخرى				

مثـــال (١٥) :

فيما يلي بيان بالمدفـــوعات النقدية خلال الأسبوع الرابـــع مـــن شهـــر أكتوبـــر ٩٨ :

في ١٠/٢٥ شراء بضاعة نقداً بمبلغ ٥٤٠٠ جنيه .

في ١٠/٢٦ شراء آلة حاسبة بشيك بمبلغ ١٠٠٠ جنيه .

في ١٠/٢٦ سداد المستحق للمورد حازم وبمبلغ ٢٠٠٠ جنيه بشيك بمبلغ ١٩٠٠ جنيه طبقاً لشروط الدفع .

في ١٠/٢٧ سداد قيمة سند إذني يستحق في تاريخه قيمته ٩٠٠ جنيه نقداً .

في ١٠/٢٨ سداد قيمة كمبيالة نقداً تستحق بعد شهر وقيمتها ١٠٠٠ جنيـــه بعـــد الحصول على خصم ١% .

في ١٠/٢٩ سداد ١٠٠٠ جنيه إيجار .

في ١٠/٣١ شراء بضاعة بمبلغ ١٤٠٠ جنيه بشيك .

المطلوب :

إعداد دفتر يومية المدفوعات النقدية .

الحـــل

دفتر يومية المدفوعات النقدية

تاريخ	صفحة الأستاذ	ترحيل	بيان	حسابات مدينة				حسابات دائنة		
				أخرى	أ.د	موردون	مشتريات	خصم مكتسب	نقدية بالبنك	نقدية بالخزينة
١٠/٢٥			حـ/ المشتريات				٥٤٠٠			٥٤٠٠
١٠/٢٦			حـ/ آلات حاسبة	١٠٠٠					١٠٠٠	
١٠/٢٦			حـ/ حازم			٢٠٠٠		١٠٠	١٩٠٠	
١٠/٢٧			حـ/ أ.د		٩٠٠					٩٠٠
١٠/٢٨			حـ/ أ.د		١٠٠٠			١٠	٠	٩٩٠
١٠/٢٩			حـ/إجمالي المصروفات	١٠٠٠						١٠٠٠
١٠/٣١							١٤٠٠		١٤٠٠	
				٢٠٠٠	١٩٠٠	٢٠٠٠	٦٨٠٠	١١٠	٤٣٠٠	٨٢٩٠
				١٢٧٠٠				١٢٧٠٠		

ملحوظة :

يمكن تخصيص خانة للمصروفات ضمن الحسابات المدينة ، وتفضل بعض الشركات استعمال دفتر تحليلي للمصروفات تخصص به خانة لكل نوع من أنواع المصروفات ويرحل مجموعه في نهاية كل فتـرة دوريـة لحـساب إجمالي المصروفات في الجانب المدين ولحساب النقدية بالخزينة أو البنـك في الجانب الدائن .

وبعض الشركات تفضل أن يكون دفتر تحليلي المصروفات مجـرد دفتـر إحصائي لأغراض التحليل أما إثبات المصروفات فيتم في يومية المدفوعات النقدية وذلك هو الأنسب والذي يتمشى مع الفكر الإنجليزي في هذا المجال

(١١) دفتر يومية العمليات الأخرى Other transaction Journal

من العرض السابق للدفاتر الخاصة ، نجد أن العمليات المتكررة بشكل مستمر يخصص لها دفتر يومية خاص بها لتسجيل مفرداتها على أن ترحل هذه المفردات أولاً بأول يومياً للحسابات الشخصية للعملاء والموردين بدفاتر الأستاذ المساعدة الخاصة بها بينما يتم تجميع هذه اليوميات كل فترة دورية (أسبوع / عشرة أيام / أسبوعين / شهر) حسب تعدد وتكرار العمليات وحجم نشاط المنشأة وترحل هذه المجاميع للحسابات المختصة بها بدفتر الأستاذ العام .

<u>إلا أننا نجد بعض العمليات غير المتكررة ، التي تحدث على فترات متباعدة ، ومثال ذلك :</u>

- قيود فتح الدفاتر ، وهذه يتم عملها مرة واحدة في بداية السنة المالية .
- قيود إقفال الدفاتر ، وهذه يتم عملها مرة واحدة في نهاية السنة المالية .
- قيود التسوية ، وهذه يتم عملها مرة واحدة في نهاية السنة المالية .
- قيود تصحيح الأخطاء .
- قيود إثبات الديون المعدومة .
- قيود شراء وبيع الأصول الثابتة والأوراق المالية بالأجل .
- قيود مسموحات المشتريات ومسموحات المبيعات .
- قيود رفض الأوراق التجارية وتجديدها .
- قيود فوائد التأخير المدينة والدائنة .
- تظهير أوراق القبض والشيكات .
- .....

هذه العمليات لا يحتاج الأمر أن يخصص لكل منها دفتر يومية خاص ، حيث أنها غير نمطية وغير متكررة وفي نفس الوقت سيمثل ذلك توسعاً لا مبرر له في عدد الدفاتر مما يزيد عبء العمل المحاسبي ويستلزم زيادة عدد المحاسبين

العاملين بالمنشأة مما يؤدي إلى زيادة تكلفة العمل المحاسبي . ولذلك يتم تخصيص دفتر يومية واحد لهذه العمليات يمكن تسميته :

دفتر يومية العمليات الأخرى

أو دفتر اليومية

أو دفتر اليومية العامة

ويرى البعض (١) أن يكون تصميم دفتر يومية العمليات الأخرى على النحو التالي :

دفتر يومية العمليات الأخرى

حسابات مدينة							حسابات دائنة							بيان	تاريخ
عملاء	موردون	أ.د ملغاة	مسموحات مبيعات	فوائد تأخير	ديون معدومة		عملاء	موردون	أ.ق مرفوضة	مسموحات مشتريات	فوائد تأخير	أ.ق مظهرة			

وجرى البعض الآخر(٢) أن تعميم هذه اليومية يحتوي على البيانات الأساسية الآتية عن العمليات :

- التاريخ
- اسم الحساب الذي يجعل مديناً ومبلغه .
- اسم الحساب الذي يجعل دائناً ومبلغه .
- شرح العملية .
- المستند الدال على العملية .

---

(١) د. حسن محمد كمال ، مرجع سابق ، ص ٧٤

(٢) Frank Wood, Business Accounting , Ibid, Page 119

وهذه البيانات تتوفر في الشكل العادي لصفحة اليومية كما يلي :-

منه	له	بيـان	ترحيل	صفحة الأستاذ	تاريخ
×		من حـ/ ـــــــ			
	×	إلى حـ/ ـــــــ			
		شرح العملية			

ولا يختلف القيد بهذا الدفتر عما سبق للطالب دراسته في الفصل الدراسي السابق في أصول ومبادئ المحاسبة . وفيما يلي موجد لقيود اليومية لبعض العمليات الأخرى التي تقيد في هذا الدفتر .

١- إثبات الديون المعدومة

من حـ/ الديون المعدومة

إلى حـ/ إجمالي العملاء

٢- شراء الأصول الثابتة بالأجل (١)

من حـ/ الأصل

إلى حـ/ إجمالي الموردين

٣- شراء الأوراق المالية بالأجل (١)

من حـ/ الأوراق المالية

إلى حـ/ إجمالي الموردين

---

(١) العمليات التي تتم بالنقد أو بشيك تسجل بيومية المدفوعات النقدية .

٤- بيع أصول ثابتة مع تحقيق ربح

من حـــ/ نقدية بالخزينة / بالبنك

من حـــ/ مخصص إهلاك الأصل

إلى حـــ/ الأصل

إلى حـــ/ أرباح بيع الأصل

٥- بيع أصول ثابتة مع تحقيق خسارة

من حـــ/ نقدية بالخزينة / بالبنك

من حـــ/ مخصص إهلاك الأصل

من حـــ/ خسارة بيع الأصل

إلى حـــ/ الأصـــل

---

(١٢) دفتر خزينة المصروفات النثرية **petty Cash Book**

يقوم هذا الدفتر بعملية تحليل للمصروفات النثرية التي تدفعها المنشأة والتي يكون تخصيص حساب مستقل لكل منها بدفتر الأستاذ مضيعة للوقت والجهد ى يتناسب مع حجمها ، وأيضاً نظراً لصغر مبالغ المصروفات النثرية فلا داعي لعمل قيد يومية عند دفع كل منها ، ومن أمثلة المصروفات النثرية : شراء أدوات كتابية ، شراء طوابع بريد ودمغة ، دفع اكرميات ، دفع مشال ، عمن تلغراف ، دفع أجرة تاكسي أو انتقالات لأحد الموظفين ، مصروفات ضيافة..... الخ . .

ويرى الكتاب (١) أن يمثل هذا الدفتر يومية وأستاذ في نفس الوقت وبـذلك يمكن به الاستغناء عن فتح حساب للمصروفات النثرية بدفتر الأستاذ العام ، إلا أننا نفضل أن يمسك الموظف المختص بهذه الخزينة هذا الدفتر ويمثل دفتر إحصائي أو رقابي فقط علي هذه الخزينة بينما يكون القيد المـزدوج بالإجمـالي فـي يوميـة المدفوعات النقدية وبشيكات .

<u>ويتم التعامل مع هذا الدفتر في نوعين من العمليات :</u>

١- **عملية إنشاء خزينة المصروفات النثرية (السلفة المستديمة)**

يحدد مبلغ معين للإنفاق منه علي هذه المصروفات ، وفي البداية ممكن تحديده تقديرياً ولكن بالممارسة يمكن الاعتماد علي الإنفاق الفعلي في الشهور السابقة لتحديد هذا المبلغ يحدد بما يعادل متوسط آخر ٦ شهور مضافاً إليـه ٥٠% منه فيكون المبلغ = متوسط ٦ شهور × ١٥٠% .

ويعتبر المبلغ المحدد سلفة مـستديمة (Imprest permanent Loan System) يعطي لأحد الموظفين ليتولى الإنفاق منـه ويلتـزم بالاحتفـاظ بمستندات انفاق أي مبلغ لتقديمها في نهاية الشهر لإجراء العملية الثانية وهي عملية استعاضة المنصرف من السلعة المستديمة .

وتسجل عملية إنشاء السلفة المستديمة في يوميـة المـدفوعات النقديـة وبشيكات في الحسابات المدينة في خانة أخرى باسم خزينـة المـصروفات النثرية أو السلفة المستديمة . وفي الحسابات الدائنة في خانة نقدية بالخزينة (نقداً) أو نقدية بالبنك (بشيك) .

---

(١) راجع د . حسن محمد كمال ، مرجع سابق ، ص ٦٩ .

٢- **عملية استعاضة المنصرف :**

في نهاية كل شهر أو عند قرب نفاذ المبلغ المخصص كسلفة مستديمة يتم استعاضة المنصرف منها عن طريق تقديم الموظف المختص بها للمستندات المؤيدة لما دفعه فتصرف له قيمتها نقداً أو بشيك فيعود المبلغ معه لما كان عليه . وعلي ذلك فهو بصفة مستديمة لديه هذا المبلغ أما نقداً بالكامل أو نقدية + مستندات لما صرف . وفي هذه الحالة تحمل المبالغ المنصرفة علي حـ/ مصروفات نثرية بإجمالي المنصرف عليه خلال الشهر وذلك أيضاً في يومية المدفوعات النقدية وبشيكات .

<u>ويصمم دفتر خزينة المصروفات النقدية بحيث يشمل جانبين :</u>

الجانب الأيمن يمثل النقدية الواردة فتخصص لها خانة بالإضافة إلي خانة للمستند والتاريخ والبيان وهذه الخانات الثلاثة تستعمل مشتركة مع الجانب الأيسر ، أما الجانب الأيسر فيمثل النقدية الصادرة التي تحلل إلي أنواع يخصص لكل نوع منها خانة فيكون هذا الجانب متعدد الخانات لكل نوع متكرر خانة بالإضافة لخانة للأنواع غير المتكرر تسمى متنوعة .

بعض المنشآت تخصص خانة بدفتر يومية المدفوعات النقدية وبشيكات تسمى خانة إجمالي المصروفات وتمثل حساب مراقبة يلزمه وجود دفتر أستاذ مساعد للمصروفات تخصص به صفحة لكل نوع من أنواع المصروفات بما فيها المصروفات النثرية أو بدلاً من ذلك تستعمل دفتر يسمى دفتر المصروفات التحليلي تخصص به خانة (بدلاً من حساب) لكل نوع من أنواع المصروفات علي أن تكون آخر خانة تختص بالمصروفات النثرية .

مثـــال (١٦) :

تبين أن المصروفات النثرية خلال الشهور الـ ٦ الماضية بلغت ١٧٧ ، ١٨٥ ، ١٨٢ ، ١٧١ ، ١٨٥ ، ١٨٠ ، وتم إنشاء سلفة مستديمة في ٩٩/٧/١ صرفت بشيك لأحد الموظفين وكان المنصرف من السلفة خلال شهر يوليو كما يلي: ٢٥ طوابع بريد ودمغه في ٧/٣ ، ٣٦ تلغرافات في ٧/٦ ، ٤٤ اكرميات في ٧/١٠ ، ٤٥ ضيافة في ٧/١٤ ، ١١ انتقالات في ٧/٣٠ وقد تم استعاضة المنصرف من السلفة في ٨/١ نقداً .

المطلوب :

١- بيان كيفية إثبات إنشاء واستعاضة السلفة بدفتر يومية المدفوعات النقدية وبشيكات .

٢- إعداد دفتر خزينة المصروفات النثرية التحليلي خلال الشهر .

الحـــل

مبلغ السلفة = متوسط ٦ شهور × ١٥٠% .

$$= \frac{١٧٧+١٨٥+١٨٢+١٧١+١٨٥+١٨٠}{٦} \times ١٥٠\%$$

$$= \frac{١٠٨٠}{٦} \times ١٥٠\% = ١٨٠ \times ١٥٠\% = ٢٧٠$$

❖ ملاحظات عامة علي الدورة المحاسبية في الفكر الإنجليزي :

١- يتمثل القيد المزدوج بصفة أساسية في حسابات الأستاذ ، حيث أنه عند تحليل العملية إلي طرفيها تسجل مباشرة في الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ . إلا أنه نتيجة لتعدد وتكرار العمليات المتماثلة ظهرت الحاجة – كما سبق لنا القول – لاستعمال دفاتر خاصة تقوم بعمل اليومية وهو التجميع . ولكن أين القيد المزدوج ؟

نجد أن القيد المزدوج يكون في حسابات الأستاذ أيضاً ، ولكن يتم في نهاية الفترة الدورية المحددة (أسبوع / عشرة أيام / أسبوعين ، شهر) وبالتطبيق العملي تبين خطأ الإثبات في الحسابات الشخصية للموردين والعملاء في نهاية الفترة الدورية حيث يستلزم الأمر معرفة مركز هذا الشخص في أي وقت ،فأصبح القيد المزدوج كما يلي :

- في الحسابات الشخصية للعملاء والموردين ، ويتم الترحيل إليها يوميا أولا بأول من واقع اليوميات الخاصة بالمبالغ التفصيلية وذلك يحقق هدف معرفة مركز كل منهم أولا بأول .
- في باقي الحسابات يتم الترحيل إليها في نهاية الفترة الدورية بمجاميع اليوميات الخاصة . وهذا يحقق هدف آخر هو التوفير بدفتر الأستاذ .
- يتم إعداد ميزان المراجعة من جميع الحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ بما فيها الحسابات الشخصية للعملاء والموردين .

٢- لما زادت أعداد حسابات العملاء والموردين وبدأت المنشآت في استخدام دفاتر الأستاذ المساعدة للعملاء وللموردين ، ولأنها داخلة ضمن القيد المزدوج فكان لزاماً أن تدخل كلها في ميزان المراجعة مما كان يجعله متضمناً بأعداد كبيرة من أرصدة الحسابات الشخصية ، وكان الأمر يحتاج إلي جهد كبير لتحقيق توازن ميزان المراجعة وإذا لم يتوازن فيكون البحث

عن الخطأ في عدد كبير من الحسابات الشخصية ، فلجأ المحاسبون لاستحداث حسابات المراقبة علي دفاتر الأستاذ المساعدة وهي:

ا- **حـ/ إجمالي العملاء** ويوجد في دفتر الأستاذ العام ويكون الغرض منه هو مراقبة حسابات دفتر الأستاذ المساعد للعملاء حيث أن :

كل معاملات العملاء ترحل يومياً أولاً بأول لحساباتهم الشخصية بينما إجمالي هذه المعاملات كل فترة دورية تسجل في حساب إجمالي العملاء بمجاميع اليوميات الخاصة .

أي أن ما سجل بالتفصيل في الحسابات الشخصية للعملاء يتم تسجيله بالإجمالي في حساب إجمالي العملاء ، ولذلك في أي وقت يكون :

رصيد حـ/ إجمالي العملاء = مجموع أرصدة حسابات العملاء

ب- **حـ/ إجمالي الموردين** وهو أيضاً يوجد بدفتر الأستاذ العام ويكون الغرض منه هو مراقبة حسابات دفتر الأستاذ المساعد للموردين .

وفي أي وقت يكون :

رصيد حـ/ إجمالي الموردين = مجموع أرصدة حسابات الموردين

ومن هذه الفكرة يمكن حصر مجال البحث عن الخطأ والوصول إليه لتحقيق توازن المراجعة وكذلك للتوفير في ميزان المراجعة حيث يكفي أن يشتمل علي رصيد إجمالي العملاء ورصيد إجمالي الموردين .

ج- **حـ/ إجمالي المصروفات** وهو أيضاً يوجد بدفتر الأستاذ العام ويكون الغرض منه هو مراقبة حسابات دفتر أستاذ مساعد المصروفات .

د- **حـ/ إجمالي الأصول الثابتة** وهو أيضاً يوجد بدفتر الأستاذ العام ويكون الغرض منه مراقبة حسابات الأصول الثابتة بدفتر أستاذ مساعد الأصول.

وهكذا ٠٠٠٠ .

٣- يكون دور اليومية العامة منحصراً فقط في إثبات العمليات غير المتكررة وغير الدورية التي ليس لها دفتر يومية خاص بها .

مثـــال (١٧) :

فيما يلي العمليات الخاصة بالمشتريات ومردوداتها والمدفوعات التي تمت بإحدى المنشآت خلال الأسبوع من ٩ – ١٥ /١١/ ٩٨ .

١- عمليات الشراء :

فـــي ١١/٩ شراء بضاعة بالأجل من عيسى بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه .

في ١١/١٠ شراء بضاعة بالأجل من عياد بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه .

في ١١/١١ شراء بضاعة نقداً بمبلغ ٥٥٠٠ جنيه .

في ١١/١٣ شراء آلة كاتبة بشيك بمبلغ ٥٠٠ جنيه .

في ١١/١٥ شراء بضاعة بالأجل من جورج بمبلغ ٢٦٠٠ جنيه .

٢- عمليات مردودات المشتريات :

في ١١/١٠ رد بضاعة لعيسى بمبلغ ٢٥٠ جنيه .

في ١١/١٤ رد بضاعة لعياد بمبلغ ٣٠٠ جنيه .

في ١١/١٥ رد بضاعة لجورج بمبلغ ٤٠٠ جنيه .

٣- عمليات المدفوعات :

في ١١/٩ سداد فاتورة إعلان بالتلفزيون بمبلغ ٣٤٠٠ جنيه بشيك .

في ١١/١٢ سداد تصفية المستحق للمورد عيسى نقداً .

في ١١/١٢ سداد ورقة دفع تستحق في تاريخه بمبلغ ١٨٠٠ جنيه نقداً .

في ١١/١٤ سداد تصفية المستحق الأخر للمورد عيسى بشيك مع الاستفادة بخصم ٥٠ جنيه .

في ١١/١٥ سداد مبلغ ١٤٠٠ جنيه للمورد عياد نقداً .

علماً بأن :

- أرصدة حسابات الموردين في ١١/٨ كانت ٧٥٠ جنيه عيسى ، ٨٠٠ جنيه عياد ، ٩٠٠ جنيه جورج .
- رصيد حساب نقدية بالخزينة ١٨٥٠٠ وبالبنك ٩٤٠٠ جنيه وأ . د ١٤٠٠٠ جنيه ، خصم مكتسب ٩٥٠ ، ٩٦٠٠٠ المشتريات ، ١٤٠٠ مردودات المشتريات ، ٩٨٠٠ إجمالي المصروفات .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة باليوميات الخاصة والأستاذ المساعد والعام طبقاً للفكر الإنجليزي .

الحـــل

أولاً : اليوميات الخاصة :

دفتر يومية المشتريات الآجلة

المبلغ	اسم المورد (دائن)	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
٥٠٠٠	عيسى	√		١١/٩
٦٠٠٠	عياد	√		١١/١٠
٢٦٠٠	جورج	√		١١/١٥
١٣٦٠٠	إلي حـــ/ إجمالي الموردين			

دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم المورد (مدين)	المبلغ
١١/١٠		√	عيسى	٢٥٠
١١/١٤		√	عياد	٣٠٠
١١/١٥		√	جورج	٤٠٠
			من حـــ/ إجمالي الموردين	٩٥٠

دفتر يومية المدفوعات النقدية وبشيكات

التاريخ	صفحة الأستاذ	ترحيل	الحساب المدين	حسابات مدينة				حسابات دائنة		
				أخرى	أ . د	موردون	مشتريات	خصم مكتسب	نقدية بالبنك	نقدية بالخزينة
١١/٩			حـ/ إجمالي	٣٤٠٠					٣٤٠٠	
١١/١١			المصروفات							
١١/١١			حـ/ عيسى			٢٧٥٠				٢٧٥٠
١١/١٢			حـ/ المشتريات				٥٥٠٠			٥٥٠٠
١١/١٣			حـ/ أ . د		١٨٠٠					١٨٠٠
١١/١٤			حـ/آلات كاتبة	٥٠٠					٥٠٠	
١١/١٥			حـ/ عيسى			٢٧٥٠		٥٠	٢٧٠٠	
			حـ/ عياد			١٤٠٠				١٤٠٠
				٣٩٠٠	١٨٠٠	٦٩٠٠	٥٥٠٠	٥٠	٦٦٠٠	١١٤٥٠

١٨١٠٠ = ١٨١٠٠

ثانياً : دفتر أستاذ مساعد الموردين :

بالنسبة لحسابات الموردين يكون من الأفضل استخدام الحساب ذو الخانات الثلاثة الذي يستخرج الرصيد بعد كل عملية لتحديد مركز هذا المورد من المنشأة فورياً .

حـ / عيسى

التاريخ	بيـــــان	له	منه	رصيد
١١/٩	رصيد دائن			٧٥٠
١١/٩	مشتريات	٥٠٠٠		٥٧٥٠
١١/١٠	مردودات مشتريات		٢٥٠	٥٥٠٠
١١/١١	نقدية بالخزينة		٢٧٥٠	٢٧٥٠
١١/١٤	بنك وخصم مكتسب		٢٧٥٠	٠٠٠

حـ / عياد

التاريخ	بيـــــان	له	منه	رصيد
١١/٩	رصيد دائن			٨٠٠
١١/١٠	مشتريات	٦٠٠٠		٦٨٠٠
١١/١٤	مردودات مشتريات		٣٠٠	٦٥٠٠
١١/١٥	نقدية بالخزينة		١٤٠٠	٥١٠٠

حـ / جورج

رصيد	منه	له	بيـــــان	التاريخ
٩٠٠			رصيد دائن	١١/٩
٣٥٠٠		٢٦٠٠	مشتريات	١١/١٥
٣١٠٠	٤٠٠		مردودات مشتريات	١١/١٥

ملحوظة :

يتم إعداد كشف أرصدة الموردين بدفتر الأستاذ المساعد وذلك لعمل مطابقة مع رصيد حساب إجمالي الموردين بدفتر الأستاذ العام .

كشف أرصدة الموردين في ١١/١٥

الرصيد	اسم المورد
٠٠٠٠	عيسى
٥١٠٠	عياد
٣١٠٠	جورج
٨٢٠٠	الإجمالي

ثالثاً : دفتر الأستاذ العام :

نفتح الحسابات المعطاه أرصدتها في المثال ونضع فيها هذه الأرصدة ثم نقوم بترحيل مجاميع اليوميات الخاصة إليها . ويلاحظ عدم إعطاء رصيد حـــ/ إجمالي الموردين بالمثال وهذا يمكن استنتاجه فهو يمثل مجموع أرصدة حسابات الموردين المعطاه في بداية الفترة :

رصيد دائن ٢٤٥٠ = ٩٠٠ + ٨٠٠ + ٧٥٠ =

منه | حـ/ نقدية بالخزينة | له

١٨٥٠٠	رصيد مدين	١١/٩	١١٤٥٠		١١/١٥

منه | حـ/ نقدية بالبنك | له

٩٤٠٠	رصيد مدين	١١/٩	٦٦٠٠		١١/١٥

منه | حـ/ أ . د | له

١٨٠٠			١٤٠٠٠	رصيد دائن	١١/٩

منه | حـ/ خصم مكتسب | له

		٩٥٠	رصيد دائن	١١/٩
		٥٠		١١/١٥

منه | حـ/ المشتريات | له

٩٦٠٠	رصيد	١١/٩			
١٣٦٠		/١٥			
٠		١١			
٥٥٠٠		/١٥			
		١١			

منه حـ/ مردودات المشتريات له

		١٤٠٠	رصيد	١١/٩
		٩٥٠		١١/١٥

منه حـ/ إجمالي الموردين له

٩٥٠		١١/١٥	٢٤٥٠	رصيد	١١/٩
٦٩٠٠		١١/١٥	١٣٦٠٠		١١/١٥
٨٢٠٠	رصيد	١١/١٥			
١٦٠٥٠			١٦٠٥٠		

منه حـ/ إجمالي المصروفات له

٩٨٠٠	رصيد	١١/٩			
٣٤٠٠		/١٥			
		١١			

منه حـ/ الآلات الكاتبة له

٥٠٠		/١٥			
		١١			

ملحوظة :

بالمطابقة تبين أن :

رصيد حـ/ إجمالي الموردين = مجموع كشف أرصدة الموردين

مثـــال (١٨) :

فيما يلي العمليات الخاصة بالمبيعات ومردوداتها وأ . ق والمقبوضات خلال الأسبوع من ١٠/١٠ حتى ١٠/١٦ .

١- عمليات البيع :

في ١٠/١٠ بيع بضاعة بالآجل بمبلغ ٢٩٠٠ جنيه لحازم .

في ١٠/١١ بيع بالأجل بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه لفتحي .

في ١٠/١٢ بيع بضاعة بالأجل بمبلغ ٣١٠٠ جنيه لضحى .

في ١٠/١٤ بيع بضاعة نقداً بمبلغ ٣٢٠٠ جنيه .

في ١٠/١٤ بيع بضاعة بالآجل بمبلغ ٣٣٠٠ جنيه لحازم .

في ١٠/١٥ بيع بضاعة بشيك بمبلغ ٣٤٠٠ جنيه .

٢- عمليات مردودات المبيعات :

في ١٠/١٢ بضاعة مرتدة من حازم بمبلغ ٤٠٠ جنيه .

في ١٠/١٥ بضاعة مرتدة من فتحي بمبلغ ٢٠٠ جنيه .

٣- عمليات المقبوضات نقداً أو بشيكات :

في ١٠/١٠ محصل من العميل فتحي نقداً ١٥٠٠ جنيه .

في ١٠/١١ بيع سيارة مستعملة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه نقداً علماً بأن قيمتها الدفترية ١٨٠٠ جنيه .

في ١٠/١٢ تحصيل كمبيالة تستحق في تاريخه قيمتها ١٥٠٠ جنيه نقداً .

في ١٠/١٤ استلام شيك من العميل حازم بمبلغ ١٩٨٠ بعد خصم ٢٠ جنيه طبقاً لشروط الدفع .

في ١٠/١٤ استلام شيك بقيمة إيراد العقار بمبلغ ٦٠٠ جنيه .

في ١٠/١٥ تحصيل مبلغ ٥٠٠ جنيه نقداً من العميل ضحى .

فإذا علمت :

١- أرصدة العملاء في ١٠/٩ كانت ٢٠٠٠ حازم ، ١٩٠٠ فتحي ، ١٨٠٠ ضحى .

٢- أرصدة حسابات الأستاذ في ١٠/٩ كانت :

١٥٧٠٠٠ مبيعات ، ٨٠٠٠ مردودات مبيعات ، ٩٤٠٠ نقدية بالخزينة ، ٦٦٠٠ شيكات بالخزينة ، ٩٨٠٠ أوراق القبض ، ٧٠٠٠ إيراد عقار ، ١٥٠٠٠ سيارات ، ١٧٥٠ خصم مسموح به .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة باليوميات الخاصة والأستاذ المساعد والأستاذ العام .

الحـــــل

أولاً : اليوميات الخاصة :

دفتر يومية المبيعات الآجلة

المبلغ	اسم العميل (مدين)	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٩٠٠	حازم	√		١٠/١٠
٣٠٠٠	فتحي	√		١٠/١١
٣١٠٠	ضحى	√		١٠/١٢
٣٣٠٠	حازم	√		١٠/١٤
١٢٣٠٠	من حـــ/ إجمالي العملاء			

دفتر يومية مردودات المبيعات الآجلة

المبلغ	اسم العميل (مدين)	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
٤٠٠	حازم	√		١٠/١٠
٢٠٠	فتحي	√		١٠/١٥
٦٠٠	من حـــ/ إجمالي العملاء			

دفتر يومية المقبوضات نقداً وبشيكات

التاريخ	صفحة الأستاذ	ترحيل	الحساب الدائن	حسابات دائنة				حسابات مدينة			
				أخرى	أ . ق	العملاء	المبيعات	أخرى	خصم مسموح به	شيكات بالخزينة	نقدية بالخزينة
١٠/١٠		√	حـ/ فتحي			١٥٠٠					١٥٠٠
١٠/١١		√	حـ/ السيارات	١٨٠٠							٢٠٠٠
		√	حـ/أرباح رأسمالية	٢٠٠							
١٠/١٢		√	حـ/ أ . ق		١٥٠٠						١٥٠٠
١١/١٤		√	حـ/ حازم			٢٠٠٠			٢٠	١٩٨٠	
١٠/١٤		√	حـ/ المبيعات				٣٢٠٠				٣٢٠٠
١٠/١٤		√	حـ/ إيراد عقار	٦٠٠						٦٠٠	
١٠/١٥		√	حـ/ ضحى			٥٠٠					٥٠٠
١٠/١٥		√	حـ/ المبيعات				٣٤٠٠			٣٤٠٠	
				٢٦٠٠	١٥٠٠	٤٠٠٠	٦٦٠٠	—	٢٠	٥٩٨٠	٨٧٠٠

١٤٧٠٠ = ١٤٧٠٠

ثانياً : دفتر أستاذ مساعد العملاء

حـ / حـــــــازم

رصيد مدين	منه	له	بيـــــــان	التاريخ
٢٠٠٠			رصيد مدين	١٠/١٠
٤٩٠٠	٢٩٠٠		مبيعات	١٠/١٠
٤٥٠٠		٤٠٠	مردودات مبيعات	١٠/١٢
٧٨٠٠	٣٣٠٠		مبيعات	١٠/١٤
٥٨٠٠		٢٠٠٠	شيكات بالخزينة وخصم	١٠/١٤

حـ / فتحـــي

رصيد مدين	منه	له	بيـــــــان	التاريخ
١٩٠٠			رصيد مدين	١٠/١٠
٤٠٠		١٥٠٠	نقدية	١٠/١٠
٣٤٠٠	٣٠٠٠		مبيعات	١٠/١١
٣٢٠٠		٢٠٠	مردودات مبيعات	١٠/١٥

حـ / ضحـــي

رصيد مدين	منه	له	بيـــــــان	التاريخ
١٨٠٠			رصيد مدين	١٠/١٠
٤٩٠٠	٣١٠٠		مبيعات	١٠/١٢
٤٤٠٠		٥٠٠	نقدية	١٠/١٥

كشف أرصدة العملاء في ١٠/١٦

الرصيد	اسم العميل
٥٨٠٠	حازم
٣٢٠٠	فتحي
٤٤٠٠	ضحى
١٣٤٠٠	الإجمالي

ثالثاً : دفتر الأستاذ العام :

منه حـ/ المبيعات له

		١٥٧٠٠٠	رصيد	١٠/١٠
		١٢٣٠٠		١٠/١٦
		٦٦٠٠		

منه حـ/ مردودات المبيعات له

٨٠٠٠	رصيد	/١٠	
٦٠٠		١٠	
		/١٦	
		١٠	

منه حـ/ نقدية بالخزينة له

٩٤٠٠	رصيد	/١٠	
٨٧٠٠		١٠	

منه | حـ/ شيكات بالخزينة | له

٦٦٠٠	رصـــــــــيد	/١٠			
٥٩٨٠		١٠			
		/١٦			
		١٠			

منه | حـ/ أ . ق | له

٩٨٠٠	رصيد	١٠/١٠	١٥٠٠٠		١١/١٦

منه | حـ/ إيراد العقار | له

		٧٠٠٠	رصيد	١٠/١٠	
		٦٠٠		١٠/١٦	

منه | حـ/ السيارات | له

١٥٠٠	رصيد	١٠/١٠	١٨٠٠		١١/١٦

منه | حـ/ خصم مسموح به | له

١٧٥٠	رصـــــــــيد	/١٠			
٢٠		١٠			
		/١٦			
		١٠			

منه			حـ/ إجمالي العملاء			له
٥٧٠٠	رصيد		١٠/١٠	٦٠٠		١٠/١٦
١٢٣٠٠			١٠/١٦	٤٠٠٠		١٠/١٦
				١٣٤٠٠	رصيد	١٠/١٦
١٨٠٠٠				١٨٠٠٠		

منه			حـ/ إيراد العقار			له
			٢٠٠			١١/١٦

ملحوظة :

تتم المطابقة في نهاية الفترة يوم ١٠/١٦ بين رصيد حساب إجمالي العملاء بدفتر الأستاذ العام ويبلغ ١٣٤٠٠ جنيه وبين إجمالي كشف أرصدة العملاء بدفتر الأستاذ المساعد فإذا وجدت مطابقة دل ذلك علي صحة العمل المحاسبي ، وإذا لم توجد مطابقة فهذا يعني وجود خطأ ما يلزم البحث عنه وتصحيحه .

ملحوظة :

عند الترحيل لحسابات الأستاذ العام ترحل مجاميع اليوميات الخاصة ما عدا خانة أخرى فترحل بالتفصيل لاشتمالها علي أكثر من حساب .

ملحوظة :

مثـــال (١٩) :

فيما يلي بيان عن حركة الشيكات الواردة للمنشأة خلال شـــهر فبراير ١٩٩٨:

١- **الشيكات الواردة للمنشأة :**

في ٢/٧ شيك رقم ٦١٣١٥٨ علي بنك مصر مرسل من سيد بمبلغ ١٥٠٠ج.

في ٢/١١ شيك رقم ٣١٥٤١٦ علي البنك الأهلي مرسل من عبد الستار بمبلغ ٢٥٠٠ ج .

في ٢/٢٢ شيك رقم ٢١٢١١١ علي بنك الإسكندرية مرسل من عوض بمبلغ ١٤٠٠ ج .

في ٢/٢٥ شيك رقم ٢١٩١٩١ علي بنك القاهرة مرسل من صلاح بمبلغ ٢٨٠٠ ج .

في ٢/٢٦ شيك رقم ٥٣٤٢١٥ علي البنك الوطني للتنمية مرسل من عاطف بمبلغ ١٩٠٠ ج .

٢- **الشيكات المرسلة للبنك للتحصيل :**

يوم ٢/٥ شيك مالك رقم ٦٦٦١٤٣ علي بنك قناة السويس وقيمته ٢٠٠٠ ج سبق استلامه يوم ١/٣٠ وأرسل للبنك للتحصيل .

يوم ٢/١٥ شيك سيد وشيك عبد الستار تم إرسالهم للبنك للتحصيل .

يوم ٢/٢٥ شيك عوض وشيك صلاح تم إرسالهم للبنك للتحصيل .

٣- في ٢/١٨ ورد من البنك إشعار يفيد تحصيل شيك مالك وكمال شيك سيد وشيك عبد الستار وإضافة القيمة للحساب الجاري بعد خصم ١% مصاريف تحصيل .

٤- في ٢/٢٨ ورد من البنك إشعار يفيد تحصيل شيك عوض وشيك صلاح وإضافة القيمة للحساب الجاري بعد خصم ١% مصاريف تحصيل .

المطلوب :

١-تصوير يومية المقبوضات النقدية وبشيكات موضحاً كيفية إظهار الشيكات المستلمة بها .

٢-تصوير يومية الشيكات المرسلة للبنك للتحصيل .

٣-تصوير يومية مقبوضات البنك موضحاً أثر تحصيل الشيكات عليها .

٤-الترحيل لحسابات العملاء بدفتر الأستاذ المساعد للعملاء .

علماً بأن أرصدتهم في أول الشهر كانت سيد ٥٠٠٠ ، عبد الستار ٦٠٠٠ ، عوض ٧٠٠٠ ، صلاح ٨٠٠٠ ، عاطف ٢٩٠٠ .

٥- تصوير الحسابات الآتية بدفتر الأستاذ العام :

حـــ/ الشيكات بالخزينة ، حـــ/ شيكات بالبنك للتحصيل علماً بأنه كان هناك شيك بمبلغ ٦٠٠ جنيه مرسل للبنك للتحصيل مسحوب من العميل كمال ، حـــ/نقدية بالبنك جاري (علماً بأن رصيده أول الشهر كان ٦٤٠٠ جنيه) .

(١) دفتر يومية المقبوضات نقداً وبشيكات

حسابات مدينة				حسابات دائنة				الحساب الدائن	ترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
نقدية بالخزينة	شيكات بالخزينة	خصم مسموح به	أخرى	المبيعات	العملاء	أ . ق	أخرى				
	١٥٠٠				١٥٠٠			سيد	√		٢/٧
	٢٥٠٠				٢٥٠٠			عبد الستار	√		٢/١١
	١٤٠٠				١٤٠٠			عوض	√		٢/٢٢
	٢٨٠٠				٢٨٠٠			صلاح	√		٢/٢٥
	١٩٠٠				١٩٠٠			عاطف	√		٢/٢٦

(٢) دفتر يومية الشيكات المرسلة للبنك للتحصيل

المبلغ	رقم الشيك	البنك المسحوب عليه	اسم الساحب مطلق الشيك	تاريخ استلام الشيك	موقف التحصيل وتاريخه	تاريخ إرسال الشيك
٢٠٠٠	٦٦٦١٤٣	قناة السويس	مالك	٢/٥	حصل في ٢/١٨	
١٥٠٠	٦١٣١٥٨	مصر	سيد	٢/١٥	حصل في ٢/١٨	
٢٥٠٠	٣١٥٤١٦	الأهلي	عبد الستار	٢/١٥	حصل في ٢/١٨	
١٤٠٠	٢١٢١١١	الإسكندرية	عوض	٢/٢٥	حصل في ٢/٢٨	
٢٨٠٠	٢١٩١٩١	القاهرة	صلاح	٢/٢٥	حصل في ٢/٢٨	
١٠٢٠٠						

(٢) يومية مقبوضات البنك

حسابات مدينة			حسابات دائنة					الحساب الدائن	ترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
نقدية بالبنك	مصاريف بنكية	خصم مسموح به	شيكات للتحصيل	مبيعات	عملاء	أ.ق برسم التحصيل	أخرى				
١٩٨٠	٢٠		٢٠٠٠			٢٠٠٠		حـ/ شيكات بالبنك للتحصيل			٢/١٨
٥٩٤	٦		٦٠٠					حـ/ شيكات بالبنك للتحصيل			٢/١٨
١٤٨٥	١٥		١٥٠٠					حـ/ شيكات بالبنك للتحصيل			٢/١٨
٢٤٧٥	٢٥		٢٥٠٠					حـ/ شيكات بالبنك للتحصيل			٢/١٨
١٣٨٦	١٤		١٤٠٠					حـ/ شيكات بالبنك للتحصيل			٢/٢٨
٢٧٧٢	٢٨		٢٨٠٠					حـ/ شيكات بالبنك للتحصيل			٢/٢٨
١٠٦٩٢	١٠٨		١٠٨٠٠								

(٤) دفتر أستاذ مساعد العملاء

حـ/ سيد

التاريخ	بيـــــان	له	منه	رصيد مدين
٢/١	رصيـــــد			٥٠٠٠
٢/٢٨		١٥٠٠		٣٥٠٠

حـ/ عبد الستار

التاريخ	بيـــــان	له	منه	رصيد مدين
٢/١	رصيـــــد			٦٠٠٠
٢/٢٨		٢٥٠٠		٣٥٠٠

حـ/ عوض

التاريخ	بيـــــان	له	منه	رصيد مدين
٢/١	رصيـــــد			٧٠٠٠
٢/٢٨		١٤٠٠		٥٦٠٠

حـ/ صلاح

التاريخ	بيـــــان	له	منه	رصيد مدين
٢/١	رصيـــــد			٨٠٠٠
٢/٢٨		٢٨٠٠		٥٢٠٠

رصيد مدين	منه	له	بيـــــــان	التاريخ
٢٩٠٠			رصيـــــــد	٢/١
١٠٠٠		١٩٠٠		٢/٢٨

(٥) حسابات الأستاذ العام

حـــ/ الشيكات بالخزينة

منه					له	
٢٠٠٠	رصيد منقول	٢/ ١	١٠٢٠٠		٢/٢٨	
١٠١٠٠		٢/٢٨	١٩٠٠	رصيد مرحل مدين	٢/٢٨	
١٢١٠٠			١٨٠٠٠			

ملحوظة :

رصيد حساب شيكات بالخزينة يمثل الشيك المستلم من العميل عاطف بتاريخ ٢/٢٦ ولم يرسل للبنك للتحصيل حتى يوم ٢/٢٨ ، ويكون هذا الرصيد مديناً .

حـــ/ شيكات بالبنك للتحصيل

منه					له	
٦٠٠	رصيد	٢/ ١	١٠٢٠٠		٢/٢٨	
١٠٢٠٠		٢/٢٨	١٩٠٠			
١٠٨٠٠			١٠٨٠٠			

حـــ/ نقدية بالبنك جاري

منه					له	
٦٤٠٠	رصيد	٢/ ١				
١٠٦٩٢		٢/٢٨	١٧٠٩٢	رصيد مرحل مدين	٢/٢٨	
١٧٠٩٢			١٧٠٩٢			

الوحدة التعليمية الثالثة
الدورة المحاسبية في الفكر الفرنسي

الأهداف التعليمية :

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق الأهداف التعليمية الآتية :-

١- تثبيت قدرة الطالب على التعامل مع دفاتر اليومية الخاصة ودفاتر الأستاذ المساعدة والترحيل بينهما وكذلك الترحيل من اليوميات الخاصة للأستاذ العام .

٢- التعريف بالخطوة الإضافية في الفكر الفرنسي وهي ضرورة تسجيل مجاميع اليوميات الخاصة باليومية العامة (المركزية) وأن الترحيل يكون من اليومية العامة لحسابات الأستاذ العام .

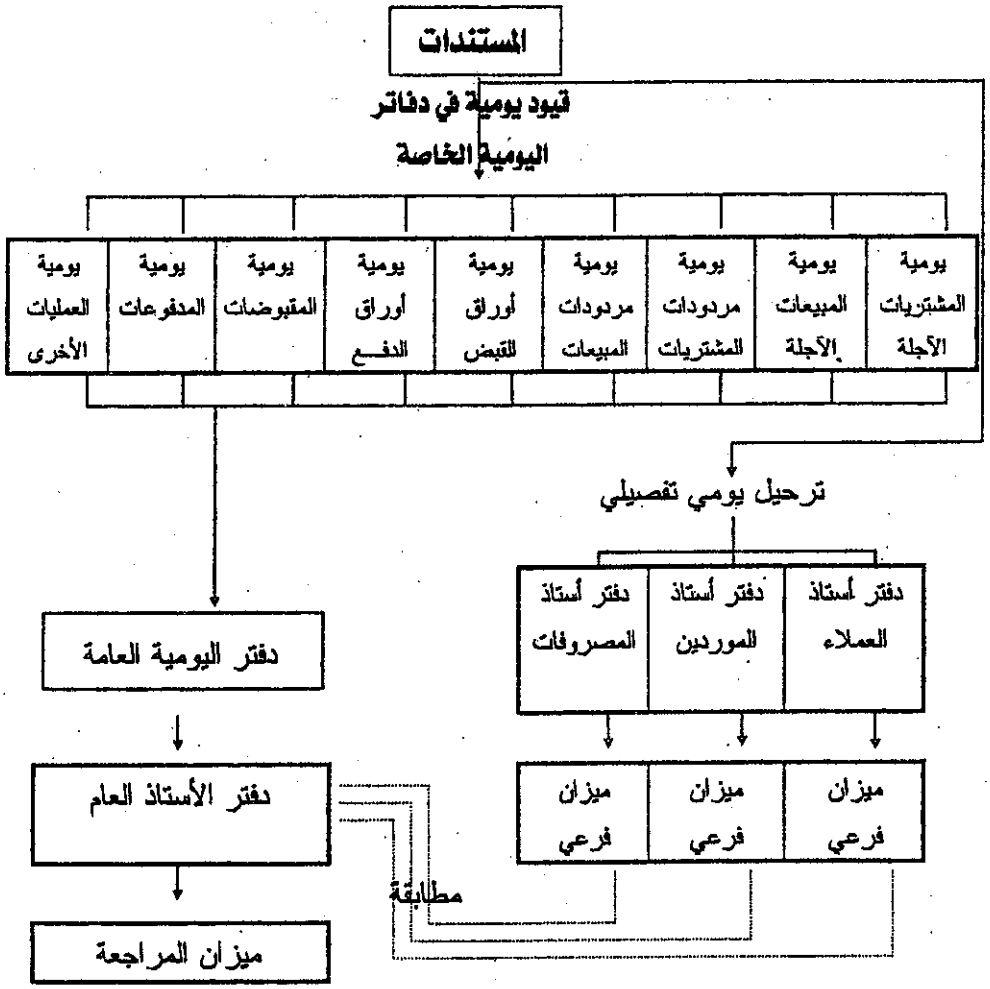
٣- الوصول بالطالب إلي مستوى ذهني بحيث يمكنه اختيار اليوميات المناسبة لطبيعة نشاط المنشأة .

تتشابه الدورة المحاسبية في الفكر الفرنسي مع نظيرتها في الفكر الإنجليزي في مكوناتها إلا أنها تختلف في اعتبار هام جداً وهو أن القيد المزدوج يكون في دفتر اليومية الذي يطلق عليه اليومية العامة General Journal أو اليومية المركزية ، وعلي ذلك فإن اليوميات الخاصة تمثل يوميات مساعدة أو فرعية تقوم بعملية التحضير للقيد المزدوج باليومية العامة فاليوميات المساعدة تمثل عملية تجميع تفصيلية لما سوف يقيد بالإجمالي في اليومية العامة .

وبناءاً علي ذلك فإن اليوميات المساعدة تكون خارج القيد المزدوج ، ويترتب علي ذلك أيضاً أن تكون الحسابات الإجمالية داخل القيد المزدوج بينما الحسابات الموجودة بدفاتر الأستاذ المساعدة تمثل حسابات إحصائية تفصيلية خارج القيد المزدوج رغم ضرورتها وأهميتها .

ويتم إعداد ميزان المراجعة من دفتر الأستاذ العام فقط وتكون الدورة المحاسبية في الفكر الفرنسي علي الشكل الآتي :

مما سبق يمكن تصور الدورة المحاسبية في الفكر الإنجليزي كما يلي :-



وفيما يلي قيود اليومية الإجمالية التي تقيد باليومية العامة فى نهاية كل فترة دورية في ظل نظام المخزون الدوري :

١- مجموع يومية المشتريات الآجلة :

× من حـــ / المشتريات

× إلى حـــ/ إجمالى الموردين

٢- مجموع يومية المبيعات الآجلة :

× من حـــ / إجمالى العملاء

× إلي حـــ/ المبيعات

٣- مجموع يومية مردودات المبيعات الآجلة :

× من حـــ / مردودات المبيعات

× إلي حـــ/ إجمالي العملاء

٤- مجموع يومية مردودات المشتريات الآجلة :

× من حـــ / إجمالي الموردين

× إلي حـــ/ مردودات المشتريات

٥- مجموع يومية أوراق القبض :

× من حـــ/ أوراق القبض

× إلي حـــ/ إجمالى العملاء

٦- مجموع يومية أوراق الدفع :

× من حـــ / إجمالى الموردين

× إلي حـــ/ أوراق القبض

٧- مجموع يومية المقبوضات النقدية وبشيكات :

× من حـــ/ نقدية بالخزينة

× من حـــ/ شيكات بالخزينة

× من حـــ/ خصم مسموح به

× إلي حـــ/ المبيعات

× إلي حـــ/ إجمالي العملاء

× إلي حـــ/ أوراق القبض

× إلي حـــ/ إيراد ٠٠٠٠

× إلي حـــ/ إيراد ٠٠٠٠

٨- مجموع يومية الشيكات المرسلة للبنك للتحصيل :

× من حـــ/ شيكات تحت التحصيل

× إلي حـــ/ شيكات بالخزينة

٩- مجموع يومية مقبوضات البنك

× من حـــ/ نقدية بالبنك

× من حـــ/ مصاريف بنكية

× من حـــ/ خصم مسمو به

× من حـــ/ ٠٠٠٠٠٠٠٠٠

× إلي حـــ/ المبيعات

× إلي حـــ/ إجمالي العملاء

× إلي حـــ/ أوراق القبض برسم التحصيل

× إلي حـــ/ إيراد٠٠٠٠٠٠

× إلي حـــ/ إيراد٠٠٠٠٠٠

١٠- مجموع يومية المدفوعات النقدية وبشيكات :

× من حـــ/ المشتريات

× من حـــ/ إجمالي الموردين

× من حـــ/ أوراق الدفع

× من حـــ/ إجمالي المصروفات

× من حـــ/ الأصول الثابتة

× إلي حـــ/ نقدية بالخزينة

× إلي حـــ/ نقدية بالبنك

× إلي حـــ/ خصم مكتسب

× إلي حـــ/ .....

× إلي حـــ/ .....

مثـــال (٢٠) :

فيما يلي البيانات الخاصة بعمليات إحدى المنشآت خلال الأسبوع من ٧/١٤ حتى ٧/٢٠ .

١- مشتريات بضاعة بالأجل :

- بمبلغ ١٥٠٠ ج من محمد في ٧/١٤ .
- بمبلغ ١٦٠٠ ج من مالك في ٧/١٥ .
- بمبلغ ١٧٠٠ ج من مصطفى في ٧/١٨ .

٢- مردودات مشتريات بالآجل:

- بمبلغ ١٤٠ لمحمد في ٧/١٧ .
- بمبلغ ١٥٠ لمصطفى في ٧/٢٠ .

٣- إرسال أوراق دفع :

- بمبلغ ٦٠٠ لمحمد أرسلت في ٧/١٨ تستحق بعد شهر .
- بمبلغ ٨٠٠ لمالك أرسلت في ٧/١٩ تستحق بعد شهرين .
- بمبلغ ١٠٠٠ لمصطفى أرسلت في ٧/١٩ تستحق بعد شهرين .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في اليوميات المساعدة المناسبة وإجراء قيود اليومية العامة .

الحـــــل

دفتر يومية المشتريات الآجلة

المبلغ	اسم المورد (دائن)	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٥٠٠	محمد			٧/١٤
١٦٠٠	مالك			٧/١٥
١٧٠٠	مصطفى			٧/١٨
٤٨٠٠				

دفتر يومية مردودات المشتريات الآجلة

المبلغ	اسم المورد (مدين)	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٤٠	محمد			٧/١٧
١٥٠	مصطفى			٧/٢٠
٢٩٠				

دفتر يومية أوراق الدفع

المبلغ	اسم المورد (مدين)	تاريخ الاستحقاق	الترحيل	صفحة الأستاذ	التاريخ
٦٠٠		٨/١٨			٧/١٨
٨٠٠		٩/١٩			٧/١٩
١٠٠٠		٩/١٩			٧/١٩
٢٤٠٠					

دفتر اليومية العامة

التاريخ	بيـــــان	له	منه
٧/٢٠	من حـــ/ المشتريات		٤٨٠٠
	إلي حـــ/ إجمالي الموردين	٤٨٠٠	
	مجموع يومية المشتريات الآجلة		
٧/٢٠	من حـــ/ إجمالي الموردين		٢٩٠
	إلي حـــ/ مردودات المشتريات	٢٩٠	
	مجموع يومية مردودات المشتريات		
٧/٢٠	من حـــ/ إجمالي الموردين		٢٤٠٠
	إلي حـــ/ أ . د	٢٤٠٠	
	مجموع يومية أوراق الدفع		

حالة إتباع نظام المخزون المستمر perpetual Inventory System ، الذي تستخدمه حالياً معظم المنشآت الكبيرة حيث تمسك حسابات المخزون وتكلفة البضاعة أولاً بأول ، وبطبيعة الحال فإن هذه المنشآت لديها أنظمة كمبيوتر التي تمكنها من تسجيل تكلفة البضاعة المباعة وربطها بالمبيعات بالنسبة لكل عملية .

وفي المنشآت الصغيرة التي تمسك حسابات يدوية يمكنها إتباع نظام المخزون المستمر إذا كان حجم مبيعاتها قليلاً من سلع ذات تكلفة عالية ومثال ذلك معارض الموبيليا والأثاث ومعارض السيارات المستعملة .

وعند إتباع نظام المخزون المستمر يلزم إجراء بعض التعديلات علي اليوميات الخاصة تتمثل في :

١- يستبدل اسم يومية المشتريات الآجلة بيومية مخزون البضاعة ، كما تستبدل اسم خانة المشتريات بيومية المدفوعات النقدية وبشيكات (الخاصة بمشتريات البضاعة نقداً) باسم مخزون البضاعة .

أي أن :

اسم مخزون البضاعة يحل محل المشتريات .

٢- تضاف ليومية المبيعات الآجلة خانة جديدة باسم تكلفة البضاعة المباعة ، بحيث تسجل كل المبيعات الآجلة في هذا الدفتر بسعر البيع في خانة المبلغ الأصلية وتسجل تكلفتها في خانة تكلفة البضاعة المباعة .

٣- تضاف ليومية المقبوضات النقدية وبشيكات وكذلك ليومية مقبوضات البنك خانة في الحسابات المدينة باسم تكلفة البضاعة المباعة وخانة أخرى في الحسابات الدائنة باسم مخزون البضاعة .

تدريبات محلولة

التدريب الأول

فيما يلي العمليات التي تمت بمنشأة ضحى التجارية خلال الأسبوع الأول من فبراير ١٩٩٥ :

١- المشتريات بالأجل :

- ٦٠٠٠ من محلات إيمان في ٢/٢ ، ٧٠٠٠ من شركة ريهام في ٢/٣.
- ٨٠٠٠ من شركة نهى في ٢/٤ ، ٩٠٠٠ من شركة مها في ٢/٥ .
- ٥٠٠٠ من شركة شيماء في ٢/٦ ، ٤٠٠٠ من شركة هبة في ٢/٧ .

علماً بأن المشتريات النقدية ٥٥٠٠٠ ج وبشيكات ٧٠٠٠٠ جنيه .

٢- المبيعات بالأجل :

- ٨٠٠٠ لمحلات محمود في ٢/٣ ، ٩٠٠٠ لمحلات حمدي في ٢/٤ .
- ١٠٠٠٠ لمحلات وهبة في ٢/٤ ، ١١٠٠٠ لمحلات جمال في ٢/٥ .
- ١٢٠٠٠ لمحلات ممدوح في ٢/٦ .

علماً بأن المبيعات النقدية ٨٠٠٠٠ ج وبشيكات ٩٩٠٠٠ جنيه .

المطلوب :

١- إعداد اليوميات الخاصة للمشتريات الآجلة والمبيعات الآجلة .

٢- إعداد القيود الإجمالية لها باليومية العامة .

الحـــــل

دفتر يومية المشتريات الآجلة

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم المورد (دائن)	المبلغ
٢/٢			إيمان	٦٠٠٠
٢/٣			ريهام	٧٠٠٠
٢/٤			نهى	٨٠٠٠
٢/٥			مها	٩٠٠٠
٢/٦			شيماء	٥٠٠٠
٢/٧			هبة	٤٠٠٠
				٣٩٠٠٠

دفتر يومية المبيعات الآجلة

التاريخ	صفحة الأستاذ	الترحيل	اسم المورد (دائن)	المبلغ
٢/٢			محمود	٨٠٠٠
٢/٣			حمدي	٩٠٠٠
٢/٤			وهبة	١٠٠٠٠
٢/٥			جمال	١١٠٠٠
٢/٦			ممدوح	١٢٠٠٠
				٥٠٠٠٠

اليومية العامة

التاريخ	بيـــــان	له	منه
٢/٧	من حـــ/ المشتريات		٣٩٠٠٠
	إلي حـــ/ إجمالي الموردين	٣٩٠٠٠	
	مجموع يومية المشتريات الآجلة		
٢/٧	من حـــ/ إجمالي العملاء		٥٠٠٠٠
	إلي حـــ/ المبيعات	٥٠٠٠٠	
	مجموع يومية المبيعات الآجلة		

ملحوظة :

المشتريات نقداً وبشيكات تسجل في يومية المدفوعات النقدية وبشيكات .

ملحوظة :

المبيعات نقداً وبشيكات تسجل في يومية المقبوضات النقدية وبشيكات .

التدريب الثاني

كان رصيد حساب إجمالي الموردين في ٨/١ بدفاتر منشأة محمد وهند مبلغ ٩٠٠٠ جنيه ، وفيما يلي معاملات المنشأة مع الموردين خلال الشهر :

٨٨٠٠٠ مشتريات آجلة ، ٣٠٠٠ مردودات مشتريات آجلة ، ٣٠٠٠٠ كمبيالات مرسلة للموردين ، ١٤٠٠٠ شيكات مرسلة للموردين ، ٥٠٠٠ شيكات مظهره للموردين ، ٦٠٠٠ كمبيالات مظهره للموردين ، ٧٠٠٠ كمبيالات مسددة نقداً ، ٨٠٠٠ أوراق دفع مرفوضة وبلغ البروتستو عليها ٥٠ جنيه ، ٢٠٠ خصم الكمية علي المشتريات ، ٢٢٠٠٠ النقدية المسددة للموردين ، ٤٠٠ مردودات مشتريات نقداً .

المطلوب : تصوير حساب إجمالي الموردين بدفتر الأستاذ العام .

الحـــــل

منه	حـــ/ إجمالي الموردين		له	
٣٠٠٠	إلي حـــ/ مردودات مشتريات		٩٠٠٠	رصيد منقول	٨/١
٣٠٠٠٠	إلي حـــ/ أ . د		٨٨٠٠٠	من حـــ/ مشتريات	
١٤٠٠٠	إلي حـــ/ البنك جاري		٨٠٠٠	من حـــ/ أ . د	
٥٠٠٠	إلي حـــ/ الخزينة		٥٠	من حـــ/ م. بروتستو	
٦٠٠٠	إلي حـــ/ أ . ق				
٢٠٠	إلي حـــ/ خصم كمية دائن				
٣٢٠٠٠	إلي حـــ/ الخزينة				
١٤٨٥٠	رصيد مرحل دائن	٨/٣١			
١٠٥٠٥٠			١٠٥٠٥٠		

ملاحظات :

مردودات المشتريات نقداً ، سداد كمبيالات (أ . د) لا تقيد في حساب إجمالي الموردين لأنه لا يختص بها .

التدريب الثالث

كان رصيد حـــ/ إجمـــالي العملاء في ٤/١ مبلغ ١٨٥٠٠ ج لمنشأة نهى مالك ، وفيما يلي المعاملات التي تمت مع العملاء خلال الشهر :

٦٢٠٠٠ مبيعات آجلة ، ٥٠٠٠ مردودات مبيعات آجلة ، ٢١٠٠٠ نقدية محصلة من العملاء ، ٣٣٠٠٠ شيكات مستلمة من العملاء ، ١٨٠٠٠ مبيالات مستلمة من العملاء ، ٤٠٠٠ أوراق قبض مرفوضة وبلغ البروتستو المدفوع عنها نقداً ١٠٠ ، ٧٠٠٠ أوراق قبض محصلة نقداً ،

٤٠٠ ديون معدومة ، ٣٠٠ خصم كمبيالة علي المبيعات ، ١٠٠ خصم مسموح به ، ٢٠٠ مردودات مبيعات نقداً .

المطلوب : تصوير حساب إجمالي العملاء .

الحـــــل

منه			حـ/ إجمالي العملاء		له
١٨٥٠٠	رصيد منقول	٤/١	٥٠٠٠	من حـ/ مردودات مبيعات	
٦٢٠٠٠	إلي حـ/ المبيعات		٢١٠٠٠	من حـ/ الصندوق	
٤٠٠٠	إلي حـ/ أ . ق		٣٣٠٠٠	من حـ/ شيكات بالخزينة	
١٠٠	إلي حـ/ الخزينة		١٨٠٠٠	من حـ/ أ . ق	
	(م . بروتستو)		٤٠٠	من حـ/ ديون معدومة	
			١٠٠	من حـ/خصم مسموح به	
			٣٠٠	من حـ/خصم كمية علي المبيعات	
			٦٨٠٠	رصيد مرحل مدين	٤/٣٠
٨٤٦٠٠			٨٤٦٠٠		

ملحوظة :

مردودات المبيعات نقداً وتحصيل أوراق القبض عمليتان لا يختص بهما حساب إجمالي العملاء .

التدريب الرابع

فيما يلي مجاميع اليوميات المستخرجة من دفاتر منشأة ندى نصر التجارية التي تتبع الطريقة الفرنسية في ١٩٨٧/٧/٧ :

١- **مجاميع اليوميات المتخصصة :**

– مجموع يومية المبيعات الآجلة	٣٦٠٠٠
– مجموع يومية مردودات المبيعات الآجلة	١٥٠٠
– مجموع يومية أ . ق	٢١٠٠٠
– مجموع يومية أ . د	١٢٥٠٠
– مجموع يومية مردودات المشتريات	٧٠٠
– مجموع يومية المشتريات الآجلة	٣١٥٠٠

٢- **مجاميع خانات يومية المقبوضات النقدية وبشيكات :**

نقدية بالخزينة ١٠٧٥٠ ، شيكات بالخزينة ٢٥٠٠ ، الخصم المسموح به ٢٠٠ ، المبيعات ٥٤٠٠ ، العملاء ٦٣٥٠ ، ١٧٠٠ مختلفة (إيراد عقار ٨٠٠ ، مردودات مشتريات ٩٠٠) .

٣- **مجاميع خانات يومية المدفوعات وبشيكات :**

الخزينة ١١٠٠٠ ، البنك ٤٦٠٠ ، الخصم المكتسب ٤٠٠ ، المشتريات ٧٠٠٠ ، الدائنون ٥٠٠٠ ، ٤٠٠٠ مختلفة (إيجار ٥٠٠ ، مرتبات ١٥٠٠ ، مردودات مبيعات ٢٠٠٠) .

المطلوب : ١ – قيود اليومية العامة في ٧/٧/١٩٨٧ .

٢ – تصوير حـــ/ إجمالي العملاء ، حـــ/ إجمالي الموردين بدفتر الأستاذ العام علماً بأن رصيد أول الفترة لكل منهما كان ١٢٠٠٠، ١٣٠٠٠ علي الترتيب .

الحـــــل

اليومية العامة

التاريخ	بيـــــان	له	منه
٧/٧	من حـــ/ إجمالي العملاء		٣٦٠٠٠
	إلي حـــ/ المبيعات	٣٦٠٠٠	
	مجموع يومية المبيعات الآجلة		
	من حـــ/ مردودات المبيعات		١٥٠٠
	إلي حـــ/ إجمالي العملاء	١٥٠٠	
	مجموع يومية مردودات المبيعات الآجلة		
	من حـــ/ أ . ق		٢١٠٠
	إلي حـــ/ إجمالي الموردين	٢١٠٠	
	مجموع يومية أوراق القبض		
	من حـــ/ إجمالي الموردين		١٢٥٠٠
	إلي حـــ/ أ . د	١٢٥٠٠	
	مجموع يومية أوراق الدفع		
	من حـــ/ إجمالي الموردين		٧٠٠
	إلي حـــ/ مردودات المشتريات	٧٠٠	
	مجموع يومية مردودات المشتريات الآجلة		
	من حـــ/ المشتريات		٣١٥٠٠
	إلي حـــ/ إجمالي الموردين	٣١٥٠٠	
	مجموع يومية المشتريات الآجلة		

التاريخ	بيـــــان	له	منه
٧/٧	من مذكورين		
	حـــ/ نقدية بالخزينة		١٠٧٥٠
	حـــ/ شيكات بالخزينة		٢٥٠٠
	حـــ/ خصم مسموح به		٢٠٠
	إلي مذكورين		
	حـــ/ المبيعات	٥٤٠٠	
	حـــ/ إجمالي العملاء	٦٣٥٠	
	حـــ/ إيراد العقار	٨٠٠	
	حـــ/ مردودات مشتريات	٩٠٠	
	مجموع يومية المقبوضات النقدية وبشيكات		
	من مذكورين		
	حـــ/ المشتريات		٧٠٠٠
	حـــ/ إجمالي الموردين		٥٠٠٠
	حـــ/ الإيجار		٥٠٠
	حـــ/ المرتبات		١٥٠٠
	حـــ/ مردودات مبيعات		٢٠٠٠
	إلي مذكورين		
	حـــ/ الخزينة	١١٠٠٠	
	حـــ/ البنك	٤٦٠٠	
	حـــ/ خصم مكتسب	٤٠٠	
	مجموع يومية المدفوعات النقدية وبشيكات		

الأستاذ العام

حـ/ إجمالي العملاء

منه			له		
١٢٠٠٠	رصيد منقول			١٥٠٠	من حـ/ مردودات مبيعات
٣٦٠٠٠	إلي حـ/ المبيعات			٢١٠٠٠	من حـ/ أ . ق
				٦٣٥٠	من مذكورين
					رصيد مرحل
				٨٤٠٠٠	
٨٤٠٠٠					

حـ/ إجمالي الموردين

منه			له		
١٢٥٠٠	إلي حـ/ أ . د			١٣٠٠٠	رصيد منقول
٧٠٠	إلي حـ/ مردودات مشتريات			٣١٥٠٠	من حـ/ مشتريات
٥٠٠٠	إلىمذكورين				
٢٥٣٠٠	رصيد مرحل				
				٤٤٥٠٠	
٤٤٥٠٠					

التدريب الخامس

فيما يلي العمليات الخاصة بالنقدية التي أجرتها منشأة أحمد ومحمد التجارية خلال العشرة أيام الأولى من شهر ديسمبر ١٩٩٨ :

المقبوضات :

في ١٢/١ حصل ٥٠٠٠ جنيه نقداً من العميل عطوة .

في ١٢/٢ تسلم شيكاً من العميل عزت بمبلغ ٢٨٠٠ جنيه سداداًلرصد حسابه الذي يبلغ ٣٠٠٠ جنيه أرسله للبنك للتحصيل .

في ١٢/٣ بلغت المبيعات النقدية ١٢٠٠٠ جنيه .

في ١٢/٤ حصل كمبيالات نقداً مجموع قيمتها ٨٠٠٠٠ جنيه بعد خصم ١٥٠ جنيه لتحصيلها قبل الميعاد .

في ١٢/٧ باع نقداً بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه بخصم ٧% .

في ١٢/٨ حصل ديناً سبق إعدامه علي أحد العملاء ويبلغ ٨٠٠ جنيه نقداً .

في ١٢/٩ حصل ثمن بضاعة مباعة للعميل ضاحي بتاريخ ١١/٢٧ بخصم ٥% إذا تم السداد خلال عشرة أيام وقيمتها ٤٠٠٠ جنيه نقداً .

المدفوعات :

في ١٢/١ اشترى بضاعة نقداً قيمتها ٩٠٠٠ جنيه بخصم ١٠% .

في ١٢/٣ سدد المستحق للمورد مختار ويبلغ ٥٠٠٠ جنيه بشيك بمبلغ ٤٦٠٠جنيه.

في ١٢/٥ سدد المستحق للمورد تامر ويبلغ ٤٠٠٠ جنيه نقداً .

في ١٢/٦ دفع إيجار ٧٠٠ جنيه ، وإعلان بمبلغ ٨٥٠ جنيه .

في ١٢/٩ سدد كمبيالة بمبلغ ٤٥٠٠ حق ١٢/٢٠ بخصم ١% .

في ١٢/١٠ اشترى بضاعة بمبلغ ٣٨٠٠ جنيه سدد بشيك .

المطلوب :

١- يومية المقبوضات ويومية المدفوعات .

٢- اليومية العامة .

٣- تصوير حـــ/ الخزينة بالأستاذ العام علماً بأن رصيده في ١١/٣٠ كان ١١٦٥٠ جنيه .

الحـــل

أولاً : اليوميات المتخصصة

١ – يومية المقبوضات النقدية وشيكات

التاريخ	الحساب الدائن	حسابات دائنة			حسابات مدينة		
		أخرى	عملاء	مبيعات	خصم مسموح به	شيكات بالخزينة	نقدية بالخزينة
١٢/١	تحصيل مبلغ من العميل عطوة		٥٠٠٠				٥٠٠٠
١٢/٢	تحصيل من العميل عزت بعد السماح بخصم		٣٠٠٠		٢٠٠	٢٨٠٠	
١٢/٣	المبيعات النقدية			١٢٠٠٠			١٢٠٠٠
١٢/٤	تحصيل كمبيالات مع السماح بخصم		٨٠٠٠		١٥٠		٧٨٥٠
١٢/٧	بيع بضاعة نقداً بخصم تجاري			٥٥٨٠			٥٥٨٠
١٢/٨	تحصيل ديون سبق إعدامها	٨٠٠					٨٠٠
١٢/٩	تحصيل من العميل شاهي بدون خصم		٤٠٠٠				٤٠٠٠
		٨٠٠	٢٠٠٠٠	١٧٥٨٠	٣٥٠	٢٨٠٠	٣٥٤٣٠

٣٨٣٨٠ = ٣٨٣٨٠

٢ – يومية المدفوعات النقدية وبشيكات

التاريخ	الحساب المدين	حسابات مدينة			حسابات دائنة		
		أخرى	موردون	مشتريات	خصم مكتسب	بنك	خزينة
١٢/١	شراء بضاعة نقداً			٨١٠٠			٨١٠٠
١٢/١	سداد المستحق للمورد مختار مع الاستفادة بالخصم		٥٠٠٠		٤٠٠	٤٦٠٠	
١٢/٥	سداد المستحق للمورد تامر		٤٠٠٠				٤٠٠٠
١٢/٦	سداد الإيجار	٧٠٠					٧٠٠
١٢/٦	سداد الإعلان	٨٥٠					٨٥٠
١٢/٩	سداد كمبيالة بخصم ١%		٤٥٠٠		٤٥		٤٤٥٥
	شراء بضاعة بشيك			٣٨٠٠		٣٨٠٠	
		١٥٥٠	١٣٥٠٠	١١٩٠٠	٤٤٥	٨٤٠٠	١٨١٠٥

٢٦٩٥٠ = ٢٦٩٥٠

ملحوظة : في يومية النقدية سواء جانب المقبوضات أو جانب المدفوعات يجب أن يتساوى مجموع الحسابات المدينة مع مجموع الحسابات الدائنة ، حيث سيتم عمل قيد اليومية العامة من هذه المجاميع .

ثانياً : اليومية العامة

التاريخ	بيـــــان	له	منه
١٢/١٠	من مذكورين		
	حـــ/ نقدية بالخزينة		٣٥٢٣٠
	حـــ/ شيكات بالخزينة		٢٨٠٠
	حـــ/ خصم مسموح به		٣٥٠
	إلي مذكورين		
	حـــ/ المبيعات	١٧٥٨٠	
	حـــ/ أ . ق	٨٠٠٠	
	حـــ/ إجمالي العملاء	١٢٠٠٠	
	حـــ/ ديون معدومة محصلة	٨٠٠	
	مجموع يومية المقبوضات		
١٢/١٠	من مذكورين		
	حـــ/ المشتريات		١١٩٠٠
	حـــ/ أ . د		٤٥٠٠
	حـــ/ إجمالي الموردين		٩٠٠٠
	حـــ/ الإيجار		٧٠٠
	حـــ/ الإعلان		٨٥٠
	إلي مذكورين		
	حـــ/ الخزينة	١٨١٠٥	
	حـــ/ البنك جاري	٨٤٠٠	
	حـــ/ خصم مكتسب	٤٤٥	
	مجموع يومية المدفوعات النقدية وبشيكات		

ثالثاً : الأستاذ العام

منه			حـ/ نقدية بالخزينة		له
١١٦٥٠	رصيد منقول	١٢/١	١٨١٠٥	من مذكورين	١٢/١٠
٣٥٢٣٠	إلي مذكورين	١٢/١٠	٢٨٧٧٥	رصيد مرحل	١٢/١٠
			٤٦٨٨٠		
٤٦٨٨٠					

التدريب السادس

تقرر إنشاء سلفة مستديمة بمبلغ ٥٠٠ جنيه تخصص للإنفاق علي المصروفات النثرية وأعطى المبلغ نقداً لأحد الموظفين في ٩٥/٥/١ .

وفي نهاية الشهر تبين أن المنصرف من السلفة يبلغ ٤١٠ ج بيانها كما يلي :

٦٠ بنزين في ٥/٣ ، ٧٠ طوابع بريد ودمغة في ٥/٥ ، ٥٥ مواد نظافة في ٥/٦ ، ٢٥ بنزين في ٥/٧ ، ٣٥ تلغراف في ٥/١١ ، ٤٥ إكراميات في ٥/١٣ ، ٣٥ انتقالات في ٥/١٥ ، ٢٥ تلغراف في ٥/٢٠ ، ٢٥ بريد ودمغة في ٥/٢٢ ، ١٥ إصلاحات في ٥/٢٤ ، ٢٠ أدوات كهربائية في ٥/٢٨ .

وقد تم استعاضة المنصرف من السلفة بشيك في نهاية الشهر .

المطلوب :

١- بيان كيفية تسجيل إنشاء واستعاضة السلفة بدفتر يومية المدفوعات النقدية وبشيكات .

٢- إعداد دفتر خزينة المصروفات النثرية التحليلي .

الحـــل

دفتر يومية المدفوعات النقدية وبشيكات

التاريخ	الحساب المدين	حسابات مدينة			حسابات دائنة			
		خصم مكتسب	نقدية بالبنك	نقدية بالخزينة	أخرى	أ . د	موردون	مشتريات
٥/١	حـ/ خزينة مصروفات نثرية			٥٠٠	٥٠٠			
	—							
	—							
	—							
	—							
٥/٣١	حـ/ مصروفات نثرية		٤١٠		٤١٠			

دفتر خزينة المصروفات النثرية

المبلغ الوارد	مستند	تاريخ	بيان	المبلغ المنصرف	تحليل المصروفات النثرية							
					بنزين	بريد ودمغة	نظافة مواد	تلغراف	إكراميات	انتقالات	إصلاحات	أدوات	٠٠٠٠
٥٠٠	إيصال	٩٩/٥/١	إنشاء السلفة										
		٥/٣	فاتورة	٦٠	٦٠								
		٥/٥	إيصال	٧٠		٧٠							
		٥/٦	فاتورة	٥٥			٥٥						
		٥/٧	إيصال	٢٥				٢٥					
		٥/١١	إيصال	٣٥					٤٥	٣٥			
		٥/١٣	إيصال	٤٥									
		٥/١٩	إيصال	٣٥							١٥	٢٠	
		٥/٢٠	إيصال	٢٥									
		٥/٢٢	إيصال	٢٥									
		٥/٢٤	إيصال	١٥									
		٥/٢٨	فاتورة	٢٠									
		٥/٣١	رصيد مرحل	٤١٠	٨٥	٩٥	٥٥	٦٠	٤٥	٣٥	١٥	٢٠	
				٩٠									
٥٠٠				٥٠٠									
٩٠		٦/١	رصيد مناول										
٤١٠		٦/١	استعاضة										

الوحدة التعليمية الثالثة
الدورة المحاسبية في الفكر الأمريكي

الأهداف التعليمية :

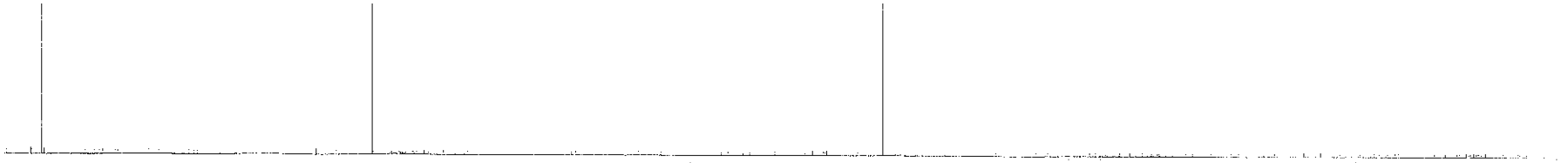
تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق الأهداف التعليمية الآتية :-

١- التعرف علي الفكر الأمريكي في هذا المجال .

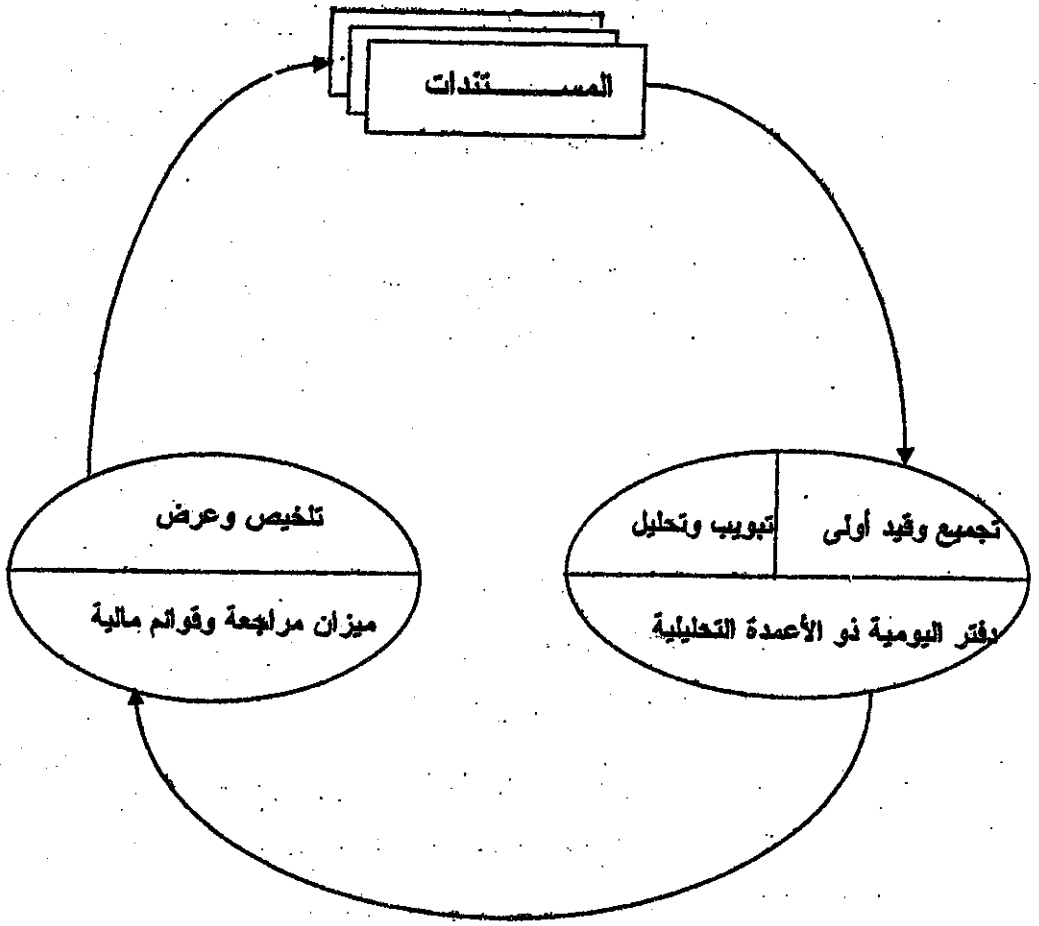
٢- معرفة تصميم النظام المحاسبي المناسب للمنشآت الصغيرة

٣- التدريب علي استخدام دفتر اليومية والأستاذ ذو الأعمدة التحليلة .

٤- التدريب علي استكمال الدورة المحاسبية حتى إعداد ميزان المراجعة .



❖ الدورة المحاسبية في الفكر الأمريكي :



تحتاج المنشآت الصغيرة (التي لا تحتاج إلي استخدام عدد كبير من الحسابات ، ويكون عدد العمليات المالية فيها محدوداً) إلي نظام محاسبي بسيط وغير مكلف ويقوم بتأدية الدور المطلوب منه بنفس الكفاءة ، لذلك قام الأمريكيون بمحاولة تقليل عدد الدفاتر بالدمج بين اليومية والأستاذ في سجل واحد يسمى دفتر اليومية والأستاذ ذو الأعمدة التحليلية ، ولأن هذا العمل نشأ في أمريكا الشمالية لذا أطلق عليه اسم "الطريقة الأمريكية " ولكن هذا لا يعني أن الأمريكيين يستخدمون هذه الطريقة فقط أو أن غير الأمريكيين لا يستخدمون هذه الطريقة ، ولكن الأمر يعود إلي ظروف

المنشأة وحجم وعدد العمليات المالية التي تقوم بها واحتياجاتها من التقارير والمعلومات والقوانين واللوائح التي تنظم عملية إمساك الدفاتر وغير ذلك من العوامل والاعتبارات .

❖ **تصميم دفتر اليومية والأستاذ ذو الأعمدة التحليلية :**

يأخذ دفتر اليومية ذو الأعمدة التحليلية (والذي يدمج بين اليومية والأستاذ معاً في دفتر واحد) شكلاً يحتوي علي كافة البيانات الأساسية التي يتضمنها دفتري اليومية والأستاذ ، حيث تحتوي كل صفحة من صفحات هذا الدفتر علي البيانات التالية :

١- خانة للتاريخ .

٢- خانة للبيان .

٣- خانة لرقم الحساب ، وأحياناً تضاف خانة لرقم المستند .

٤- خانة لكل حساب من الحسابات التي تستخدمها المنشأة ، وهذه الخانة مكونة من عمودين (مدين ودائن) وذلك علي النحو التالي :

ا-العمليات المتكررة مثل المشتريات والمبيعات والمصروفات والنقدية : يخصص لكل منها خانة مستقلة مكونة من عمودين (مدين ودائن) .

ب- العمليات غير المتكررة مثل شراء أو بيع أصول ثابتة أو زيادة رأس المال أو الإهلاك يخصص لها جميعاً خانة تسمى حسابات مختلفة ومكونة من ثلاثة أعمدة (مدين ودائن واسم الحساب) .

وتختلف مسميات الحسابات المتعلقة بإثبات عمليات المشتريات والمبيعات بحسب ما إذا كانت المنشأة تستخدم نظام المخزون الدوري أو نظام المخزون المستمر كما يلي :

١) **نظام المخزون المستمر : The perpetual Inventory System**

يتم تسجيل حركة الوارد والمنصرف من المخزون بصورة مستمرة مع كل عملية دخول أو خروج لعناصر المخزون ، وبذلك يمكن تحديد الرصيد الدفتري للمخزون بسهولة ، ويستخدم هذا النظام في الشركات والمنشآت التي تبيع السلع المعمرة عادة والتي تكون مرتفعة التكلفة (مثل الشركات التي تبيع الآلات والمعدات الثقيلة كاللودر والونش والبلدوزر ، والشركات التي تبيع السيارات) ، وهكذا تتصف العمليات التي تقوم بها هذه الشركات بما يلي :

١- تكلفة الوحدة من البضاعة مرتفعة نسبياً .

٢- عدد عمليات الشراء أو البيع كل يوم محدوداً ، وأحياناً قد تمر عدة أيام دون أن تحدث عملية شراء أو بيع واحدة .

٣- يسهل التعرف علي تكلفة كل وحدة يتم بيعها .

ولذلك يتم تسجيل تكلفة البضاعة المباعة عقب كل عملية بيع ، ونتيجة لأن عمليات الإضافة أو الصرف من المخزون تسجل أولاً عقب كل عملية شراء أو بيع فإن هذا النظام يطلق عليه نظام المخزون المستمر.

وتكون قيود اليومية كما يلي :

أ- **عند الشراء :**

من حـ/ المخزون

إلي حـ/ النقدية (نقداً)

و/ أو إلي حـ/ الموردين (بالأجل)

ب- عند البيع :

من حـــ/ النقدية أو العملاء
بثمن البيع
إلي حـــ/ المبيعات

من حـــ/ تكلفة البضاعة المباعة
بتكلفة البضاعة المباعة
إلي حـــ/ المخزون

وهكذا يتم تخصيص خانات للمخزون والمبيعات وتكلفة البضاعة المباعة في دفتر اليومية والأستاذ ذو الأعمدة التحليلية عند إتباع نظام المخزون المستمر .

٢) نظام المخزون الدوري : **The periodic Inventory System**

يلائم هذا النظام المنشآت التجارية التي تبيع بضائع متنوعة ومتعددة وبأسعار منخفضة نسبياً مثل السوبر ماركت ، محلات بيع الملابس الجاهزة، الصيدليات ، ولا توجد جدوى فعلية من تتبع تكلفة كل وحدة مباعة عقب كل عملية ، لذلك يتم الانتظار حتى نهاية الفترة المالية لتحديد تكلفة البضاعة المباعة .

وتكون قيود اليومية في حالة نظام المخزون الدوري كما يلي :

ا- عند الشراء :

من حـــ/ المشتريات
إلي حـــ/ النقدية أو الموردين

ب- عند البيع :

من حـــ/ نقدية أو عملاء

إلي حـــ/ المبيعات

وهكذا تكون الخانات التي يتم تخصيصها في دفتر اليومية والأستاذ ذو الأعمدة التحليلية لعمليات شراء وبيع البضاعة هي المخزون ، المبيعات ، تكلفة البضاعة المباعة ، وذلك في حالة المخزون المستمر ، أما في حالة نظام الجرد الدوري فإننا نستبدل خانة تكلفة البضاعة المباعة ونضع بدلاً منها خانة للمشتريات .

ويأخذ دفتر اليومية ذو الأعمدة التحليلية في ظل نظام المخزون المستمر الشكل الآتي :

منشأة .....

شهر ..... سنة .....

دفتر اليومية الأمريكية

صفحة ( )

تاريخ	مسلسل	بيـــان	حـــ/ النقدية		حـــ/ العملاء		حـــ/ المخزون		حـــ/ تكلفة البضاعة المباعة		حـــ/ مصروفات التشغيل		حـــ/ الموردين		حـــ/ المبيعات		حسابات مختلفة		
			منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	اسم الحساب
		ما قبله																	

- ٣٨٦ -

مثـــــال (٢١) :

بدأت شركة " الياسمين " لتجارة السيارات عملياتها في ١٩٩٨/١/١ وتقوم الشركة بإعداد حساباتها الختامية والميزانية في ٢١/٣١ من كل عام وتستخدم نظام المخزون المستمر . وإليك البيانات التالية عن الشهر الأخير من السنة .

أولاً : أرصدة الحسابات في أول ديسمبر (بالألف جنيه) .

٢٠٠ نقدية ، ٥٠٠ عملاء ، ٤٠٠ مخزون ، ٨٠٠ تكلفة بضاعة مباعة ، ١٠٠ مصروفات تشغيل ، ١٠٤٠ مبيعات ، ٥٠٠ موردين ، ٦٢٠ رأس المال ، ١٦٠ أصول ثابتة .

ثانياً : العمليات التي تمت خلال ديسمبر ٩٨ كما يلي :

تاريخ	المبلغ بالألف جنيه	العمليـــــــــــــة
١٢/١	٢	سداد إيجار شهر ديسمبر
١٢/٣	١٣٠	بيع سيارات تحصل منها ٣٠% والباقي بالتقسيط علي حساب العملاء
١٢/٥	١٠٠	تكلفة السيارات المباعة في ١٢/٣
	٣٠٠	شراء سيارات سددت الشركة ٢٠% من ثمنها والباقي لحساب الموردين
١٢/٩	١٠٠	متحصلات من العملاء
١٢/٢٠	١٤٠	سداد للموردين
١٢/٢٥	٢٠	سداد مصروفات متنوعة
١٢/٢٨	٥٠	بيع سيارات نقداً
	٤٠	تكلفة السيارات المباعة في ١٢/٢٨
	١٠	إهلاك يخص السنة

المطلوب :

١- تصوير صفحة من دفتر اليومية الأمريكية عن شهر ديسمبر ١٩٩٨.

٢- إعداد القوائم المالية عن السنة المنتهية في ١٩٩٨/١٢/٣١ .

شركة الياسمين

شهر ديسمبر سنة ١٩٩٨

دفتر اليومية الأمريكية

صفحة (١٢)

تاريخ	بيان	ت	حـ/ النقدية		حـ/ العملاء		حـ/ المخزون		حـ/ تكلفة البضاعة المباعة		حـ/ مصروفات التشغيل		حـ/ الموردين		حـ/ المبيعات		حسابات مختلفة		
			منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	اسم الحساب	منه	له
	ما قبله		٢٠٠		٥٠٠		٤٠٠		٨٠٠		١٠٠			٥٠٠		١٠٤٠	أصول ثابتة ، رأس المال	١٦٠	٦٢٠
١٢/١	سداد مصروف الإيجار			٢							٢								
١٢/٢	بيع سيارات تحصيل ٣٠%		٣٩		٩١										١٣٠				
	تكلفة البضاعة المباعة							١٠٠	١٠٠										
	شراء سيارات وسداد ٢٠%			٦٠			٣٠٠							٢٤٠					
	متحصلات من العملاء		١٠٠			١٠٠													
	سداد للموردين			١٤٠									١٤٠						
	سداد مصروفات متنوعة			٢٠							٢٠								
	بيع سيارات نقداً		٥٠												٥٠				
	تكلفة السيارات المباعة						٤٠	٤٠	٤٠										
	إهلاك										١٠						مجمع الإهلاك		١٠
	أرصدة مرحلة		١٦٧		٤٩١		٥٦٠		٩٤٠		١٣٢		٦٠٠		١٢٢٠				
	إجماليات		٣٨٩	٣٨٩	٥٩١	٥٩١	٧٠٠	٧٠٠	٩٤٠	٩٤٠	١٣٢	١٣٢	٧٤٠	٧٤٠	١٢٢٠	١٢٢٠			
	أرصدة منقولة		١٦٧		٤٩١		٥٦٠		٩٤٠		١٣٢		٦٠٠		١٢٢٠		أصول ثابتة / رأس المال مجمع الإهلاك	٦٢٠ ١٠	١٦٠

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٩٩٨/١٢/٣١ (بالألف جنيه)

المبيعات	١٢٢٠
(-)	
تكلفة بضاعة مباعة	٩٤٠
مجمل الربح	٢٨٠
(-)	
مصروفات التشغيل	١٣٢
صافي الربح	١٤٨

الميزانية في ١٩٩٨/١٢/٣١ (بالألف جنيه)

أصول متداولة			**خصوم متداولة**		
نقدية	١٦٧		موردون	٦٠٠	
عملاء	٤٩١				
مخزون	٥٦٠				
		١٢١٨			
			حقوق ملكية		
أصول ثابتة	١٦٠		رأس المال	٦٢٠	
(-) مجمع الإهلاك	١٠		أرباح العام	١٤٨	
		١٥٠		٧٦٨	
		١٣٦٨		١٣٦٨	

ملاحظة :

يتم في الواقع العلمي تصميم دفتر اليومية الأمريكية بشكل يمكن معه إثبات قيود اليومية وترحيلها في نفس الصفحة ، ويتم ذلك بتخصيص خانة للطرف المدين وخانة أخرى للطرف الدائن وعمل القيد في خانة بيان العمليات ، كما قد يتم اختصار بعض الخانات لإمكان استيعاب عدد أكبر من الحسابات ويتم ذلك بتخصيص خانة واحدة لكل حساب حسب طبيعته مدين أم دائن ، وفي حالة وجود الحساب في طرف عكس طبيعته يتم إثبات الرقم بلون مخالف (اللون الأحمر عادة) ويكون شكل صفحة اليومية الأمريكية كما يلي :

التاريخ	رقم المستند	بيان العملية	المبلغ		الحسابات المستخدمة
			مدين	دائن	

مثـــال (٢٢) :

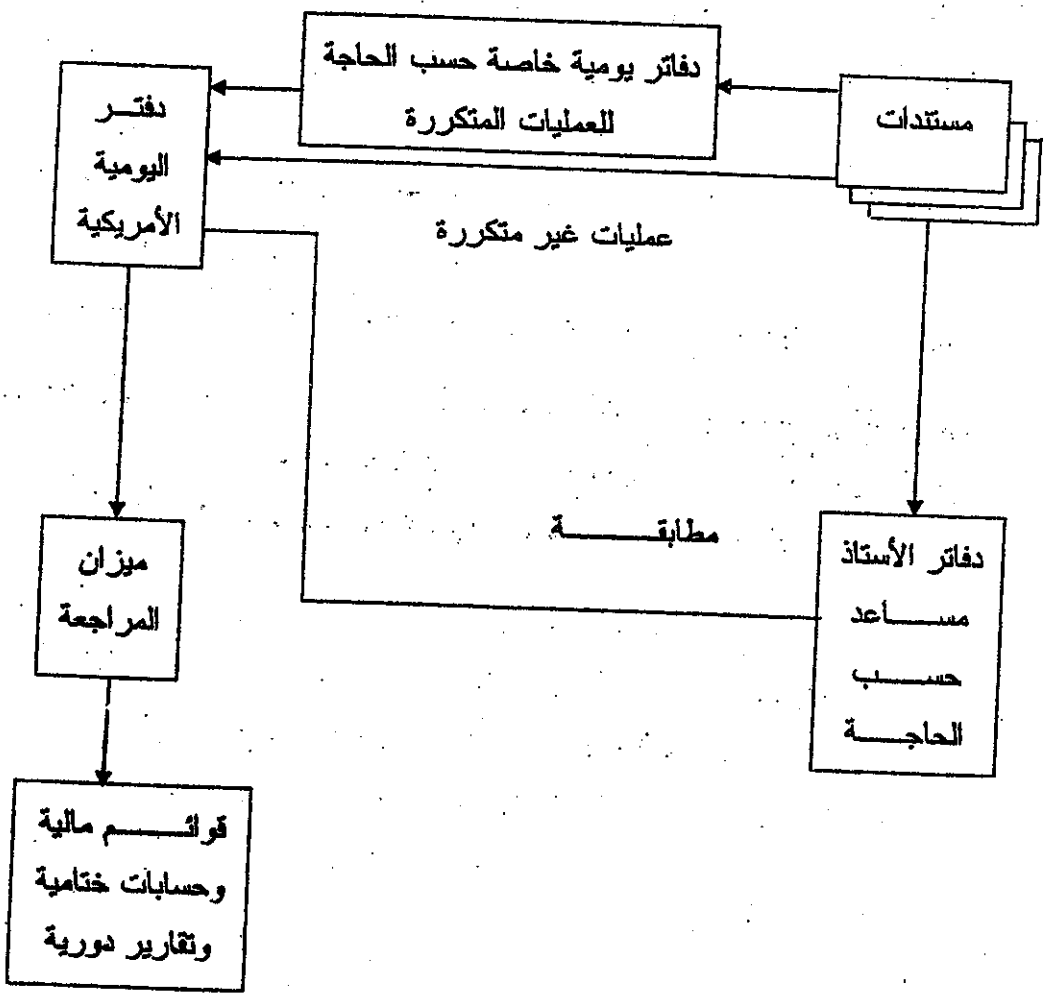
المطلوب : إثبات العمليات التالية بدفتر اليومية الأمريكية (علماً بأن الشركة تستخدم نظام المخزون الدوري) .

- ١١/٢ شراء بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنيه بالأجل من المورد علي .
- ١١/٥ بيع بضاعة نقداً بمبلغ ٧٠٠ جنيه .
- ١١/٧ شراء بضاعة بمبلغ ٤٠٠ جنيه نقداً .
- ١١/٩ بيع بضاعة بمبلغ ٦٠٠ جنيه بالأجل للعميل سيد .

دفتر اليومية الأمريكية

تاريخ	بيـــان	ت	المبالغ		حـ/ النقدية		حـ/ مشتريات		حـ/ المبيعات		حـ/ عملاء		حـ/ الموردين		.....
			منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	
١١/١	ما قبله		×	×	×	×	×		×	×				×	
١١/٢	من حـ/ مشتريات		٥٠٠				٥٠٠								
	إلي حـ/ الموردين (علي)			٥٠٠										٥٠٠	
	شراء بضاعة بالآجل (علي)														
١١/٥	من حـ/ نقدية		٧٠٠		٧٠٠										
	إلي حـ/ المبيعات			٧٠٠					٧٠٠						
	بيع بضاعة نقداً														
١١/٧	من حـ/ مشتريات		٤٠٠				٤٠٠								
	إلي حـ/ نقدية			٤٠٠		٤٠٠									
	شراء بضاعة نقداً														
١١/٩	من حـ/ العملاء (سيد)		٦٠٠								٦٠٠				
	إلي حـ/ المبيعات			٦٠٠					٦٠٠						
	بيع بضاعة بالآجل														
	إجماليات		٢٢٠٠	٢٢٠٠	٧٠٠	٤٠٠	٩٠٠		١٣٠٠		٦٠٠		٥٠٠		

ويلاحظ أن الواقع العلمي يشير إلي أن الطريقة الأمريكية ليست قاصرة علي استخدام دفتر اليومية والأستاذ ذو الأعمدة التحليلية فقط ، ولكن الواقع العملي يشير إلي استخدام الشركات لدفاتر اليومية الخاصة ودفاتر الأستاذ المساعد للعمليات المتكررة وذلك بجانب دفتر اليومية والأستاذ ذو الأعمدة التحليلية ، وهكذا تأخذ الدورة المحاسبية الشكل الآتي :



أسئلة وتدريبات

السؤال الأول : ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخطأ مع ذكر السبب فيما لا يزيد عن خمسة أسطر .

١- الطريقة المحاسبية الملائمة للمشروعات الصغيرة هي الطريقة الإنجليزية.

٢- تتميز الطريقة الإيطالية باستخدام مجموعة من دفاتر اليومية الخاصة ودفاتر الأستاذ المساعد .

٣- يقتصر القيد في اليوميات المساعدة علي الطرف المتكرر في العمليات المالية .

٤- ترحل مجاميع اليوميات الخاصة في نهاية كل فترة إلي اليومية العامة في ظل استخدام الطريقة الإنجليزية .

٥- تتميز الطريقة الفرنسية باستخدام دفتر واحد يجمع بين اليومية والأستاذ معاً.

السؤال الثاني : فيما يلي بعد العمليات التي تمت بإحدى الشركات التي تتاجر في المعدات الثقيلة خلال شهر أغسطس ١٩٩٩ (علماً بأن الشركة تستخدم نظام المخزون المستمر) (الأرقام بالألف جنيه) .

تاريخ	مبلغ	بيـــــــان
٨/٢	٢٠٠	بيع بضاعة وتحصيل ٤٠% والباقي مستحق علي العملاء (علماً بأن تكلفة البضاعة المباعة ٢٢٠)
٨/٥	٣٠٠	سداد مصروفات متنوعة
٨/٧	٢٥	متحصلات نقدية من العملاء
٨/١٠	٤٠	

المطلوب : تصوير صفحة من دفتر اليوميـــة والأستاذ ذو الأعمدة التحليلية (اليومية الأمريكية) وإثبات العمليات السابقة بها .

السؤال الثالث : من البيانات الآتية صور يومية المقبوضات النقدية وبشيكات وسجل القيد الإجمالي :

٦٠٠٠ مبيعات نقداً ، ٧٠٠٠ محصل من العميل نصطفى بشيك ، ٨٥٠٠ محصل من العميل فتحي نقداً بعد خصم ٥٠٠ جنيه ، ١٠٠٠ إيراد عقار نقداً ، ١٥٠٠ كمبيالة محصلة نقداً ، ٥٠٠٠ مبيعات بشيك .

السؤال الرابع : من البيانات الآتية صور يومية المدفوعات النقدية وبشيكات وسجل القيد الإجمالي :

٨٠٠٠ مشتريات نقداً ، ٩٠٠٠ مسدد للمورد حازم بشيك ، ١١٨٠٠ مسدد للمورد محمود نقداً بعد خصم ٢٠٠ جنيه ، ٢٥٠٠ كمبيالة مدفوعة بشيك ، ١٠٠٠ إيجار مدفوع نقداً ، ٨٠٠ للمصروفات الشخصية لصاحب المنشأة نقداً ، ٣٠٠٠ فاتورة إعلان سددت بشيك .

السؤال الخامس : من البيانات الآتية صور حساب إجمالي المدينين :

٥٠٠٠ رصيد أول الشهر ، ٥٢٠٠٠ مبيعات بالأجل ، ١٢٥٠٠ محصل نقداً من العملاء ، ١٥٠٠٠ كمبيـــالات مستلمة من العملاء ، ٩٠٠٠ كمبيالات محصلة نقداً، ١٦٠٠٠ شيكات مستلمة من العملاء أرسلت للبنك مباشرة ، ١٠٠٠ مردودات مبيعات آجلة ، ٧٠٠ مسموحات مبيعات ، ٥٠٠ خصم مسموح به ، ٦٠٠ ديون معدومة ، ٨٠٠٠ أ . ق مرفوضة وبلغ البروتستو ١٠٠ جنيه ، ٥٠٠ مردودات مبيعات نقداً ، ٤٠٠ خصم كمبيالة علي المبيعات . (مردودات مبيعات نقداً وكمبيالات محصلة لا تقيد بهذا الحساب) .

السؤال السادس : من البيانات الآتية صور حساب إجمالي الدائنين :

١١٠٠٠ رصيد أول الشهر ، ٢٩٠٠٠ مشتريات آجلة ، ٩٠٠٠ مسدد للدائنين بشيكات ، ٥٥٠٠ كمبيالات مظهرة للموردين ، ١٥٠٠ كمبيالات مسددة نقداً ، ٢٠٠٠ شيكات مظهرة للموردين ، ١٧٠٠ كمبيالات مظهرة للموردين ، ١٦٠٠ أ . د مرفوضة ، بروتستو ٥٠ جنيه ، ٩٠٠ مردودات مشتريات آجلة ، ٦٠٠ مسموحات مشتريات ، ٤٠٠ خصم مكتسب ، ٥٠٠ مردودات مشتريات نقداً . (الكمبيالات المسددة ومردودات مشتريات نقداً لا تقيد بهذا الحساب) .

مراجع القسم الأول

أهم المراجع التى تم الاعتماد عليها بصفة أساسية

أ - المراجع العربية :

١ - د. طارق عبد العال حماد ، موسوعة معايير المحاسبة (٥ أجزاء) ، (الإسكندرية : الدار الجامعية ، ٢٠٠٦) .

٢ - ---------- ، دليل المحاسب إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الحديثة ، (الإسكندرية : الدار الجامعية ، ٢٠٠٦) .

٣ - ---------- ، منهج محاسبى مقترح لإعداد تقارير مالية تلائم المنشآت الصغيرة ، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة ، كلية التجارة – جامعة عين شمس ، العدد الأول ، ٢٠٠٣ .

٤ - ---------- ، دراسة انتقادية لمسئولية المراجع عن اكتشاف الغش فى ضوء المستجدات فى المعايير الأمريكية والدولية ، مجلة الدراسات المالية والتجارية ، كلية التجارة ببنى سويف – جامعة القاهرة ، العدد الأول ، مارس ٢٠٠٢ .

٥ - ---------- ، التقارير المالية ، (الإسكندرية: الدار الجامعية ، ٢٠٠٥) .

ب - المراجع الأجنبية :

1 - Alfredson, K. et al. Applying International Accounting Standards. John Wiley & Sons Australia, Ltd. 2005 .

2 - Accounting Standards. Financial Accounting Standards Board. John Wiley & Sons, Inc. New York. 2006 .

3 - Bonham, M. et al. International GAAP 2005, Ernst & Young. U.K. 2004 .

4 - Bonham, M. et al. International GAAP 2007, Ernst & Young. London. 2006 .

5 - Greuning, H.V. International Financial Reporting Standards. A Practicial Guide, The World Bank, Washington, D.C. 2005.

6 - International Financial Reporting Standards (IFRSs ™). 2004, 30 Cannon Street, London. U.K. 2004 .

7 – Institute of Chartered Accounts in England and Wales (ICAEW) – IFRS Award Programme Manual . 2004 .

8 – International Accounting Standards Board. International Financial Reporting Standards (IFRSs) – London . 2008 .

9 - Libby, R. et al. Financial Accounting, Fourth Edition, Boston, McGraw – Hill, IRWIN, 2004 .

10 - Mirza, A, et al. IFRS. Workbook and Guide. New Jersey. US. John Wiley & Sons, Inc. 2006.

11 - Williams, J & Carcello, J. GAAP. Guide Level A Restatement and Analysis of Gurent FASB Standards. CCH Incorporated Chicago. 2005.

جـ - مراجع أخرى :

1 - Blake, J & Lunt, H. "Accounting Standards" London. Prentice Hall. Seventh Edition. 2001.

2 - Delaney, P.R. et al., GAAP – New York, John Wiley & Sons. Inc. 2002.

3 - Epstien, B.J. & Mirza, A.A. JAS. New York. John Wiley & Sons. Inc. 2001 .

4 - Ernst, Y. "UK – US GAAP Comparison" : Kogan Page. London 1991.

5 - FASB. Statements of Financial Accounting Concepts Accounting Standards Burr Ridge IRWIN 1995/96 Edition.

6 - Financial Accounting Standards Board. Original Pronouncements Accounting Standards New York. John Wiley & Sons. Inc. 1997/1998 Edition .

مراجع القسم الثانى

١- د . حسن محمد كمال ، الطرق المحاسبية ومراكز الرقابة فيها ، مكتبة عين شمس ، القاهرة ، ١٩٩٢ .

٢- د . عبد المنعم عوض الله ، أساسيات المحاسبة المالية ، دار الثقافة العربية، القاهرة ، ١٩٩٢ .

٣- د . عدنان عابدين ، معجم المصطلحات المحاسبية والمالية ، مكتبة لبنان ١٩٨٦ .

٤- د . محمد حسن الجزيري ، د . رفيق محمد الجزيرى ، المحاسبة المالية مكتبة عين شمس ، القاهرة ، ١٩٩٧ .

٥- د . محمد عباس حجازي ، المحاسبة ، النظرية ، الأساليب ، الاستخدامات مكتبة عين شمس ، القاهرة ، ١٩٨٣ .

٦- د . محمد كمال أبو عجوة ، أصول المحاسبة المالية ، المؤلف ، القاهرة ١٩٩٨ .

7- Frank wood, Business Accounting London, Pitman , Publishing, 1994 .

8- MEIGS & MEIGS & Others, Accounting , the basis for Business, New York, The Mc Grow-Hill Companies , Inc., 1996 .

فهرس الكتاب

تقديم	٧
القسم الأول : التقارير المالية	٩
أسس الإعداد والعرض والتحليل	
الوحدة التعليمية الأولى : إطار إعداد وعرض القوائم المالية .	١١
الوحدة التعليمية الثانية : القوائم المالية الأساسية (أنواعها – عناصرها – العلاقة بينها)	٥٣
الوحدة التعليمية الثالثة : إعداد وتفسير قوائم التدفق النقدى.	١٥٣
الوحدة التعليمية الرابعة : تحليل القوائم المالية .	١٨٩
القسم الثانى : طرق المحاسبة	٢٥٥
الوحدة التعليمية الأولى : الدورة المحاسبية البسيطة في الفكر الإيطالي.	٢٥٧
الوحدة التعليمية الثانية : الدورة المحاسبية في الفكر الانجليزى.	٢٦٩
الوحدة التعليمية الثالثة : الدورة المحاسبية في الفكر الفرنسي.	٣٥١
الوحدة التعليمية الرابعة : الدورة المحاسبية في الفكر الأمريكي.	٣٧٩
المراجع.	٣٩٧