

السراج في الثقافة المالية

الصف: الثاني الثانوي
الفرع: الأدبي

إعداد : أ حازم شعباني

الوحدة 3 ج 1

الفصل الثاني

2018

الإيرادات : جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لبيع البضائع و تقديم الخدمات سواء سددت أم لا وأرباح الإستثمارات
 مثال حي : شركة ركن بغداد تباع أجهزة الكترونية :تلفاز ميكروويف غسالة ...الخ
 مثال حي على الخدمات : شركة مدى للإنترنت لمشتريها
 قائمة الدخل :قائمة توضح ما آل إليه النشاط الشركة من ربح وخسارة عن طريق مقابلة الإيرادات والمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية
 قائمة الدخل :قائمة توضح ما آل إليه النشاط الشركة من ربح وخسارة عن طريق مقابلة الإيرادات والمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية

شكل قائمة الدخل

| قائمة الدخل | | |
|-------------|--|--|
| الإيرادات | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| المصروفات | | |
| | | |
| | | |

تعرفنا على شكل قائمة الدخل والآن لنأخذ مثال
 ورقة العمل ص196 من الكتاب المقرر
 حققت شركة الميسرة إيراداً من بيع أحد اصول الشركة مقداره 25000 دينار وقد أودع كاملاً في الصندوق ، وحققت أيضاً إيراداً من استشارات فنية قدمت لجهات خارجية مقدارها 5000 دينار وذلك ضمن السنة المالية 2015 وكانت مصروفات الشركة على النحو التالي
 -مصروف أجور العمال :8000 دينار
 -مصروف الكهرباء :1500 دينار
 -مصروف أجور التوزيع والنقل :1200
 المطلوب : إعداد قائمة الدخل
 الخطوات لمفاتيح الحل النموذجي
 (1)أضع شكل قائمة الدخل بالمصروفات والإيرادات
 (2)أبدأ بتحديد الإيرادات وأضعها في خانة الإيرادات والمصروفات في المصروفات مع التسمية وأرقامها
 (3)بعد التأكد من الإنتهاء أطرح الإيرادات من المصروفات
 (4)إذا كان الناتج + معناه ربح لو كان - معناه خسارة

| فائمه الدخل | | |
|---------------------|-------|-------|
| الإيرادات | | |
| استشارات فنيه | | 5000 |
| بيع اصول | | 25000 |
| مجموع الإيرادات | | 30000 |
| المصروفات | | |
| اجور عمال | 8000 | |
| مصرف كهرباء | 1500 | |
| اجور التوزيع والنقل | 1200 | |
| المجموع للمصروفات | 10700 | |
| صافي الربح | | 19300 |

حل سؤال 4 ص 213

حل سؤال رقم 4 ص 213

| فائمه الدخل | | |
|---------------------|-------|-------|
| الإيرادات | | |
| استشارات فنيه | | 5000 |
| بيع اصول | | 25000 |
| مجموع الإيرادات | | 30000 |
| المصروفات | | |
| اجور عمال | 6000 | |
| مصرف كهرباء | 2500 | |
| اجور التوزيع والنقل | 1500 | |
| مجموع المصروفات | 10000 | |
| صافي الربح | | 20000 |

قائمة الدخل شركة مراد

بعد ما تعرفنا على إعداد قائمة الدخل فلنتعرف كيف نعد قائمة المركز المالي
ص204 من كتاب الثقافة المالية 2ث أدبي

قائمة المركز المالي

ص204

أول خطوة في الحل لإعداد المركز المالي

1. أنشئ القائمة

2. أول حساب في الميزان إلى آخر حساب أعدد وأضع كل حساب في الجانب الصحيح

هل هو أصل أم التزام أم حقوق ملكية

3. في النهاية أحصل على قائمة المركز المالي ويجب أن تتوازن كما هي ص205

سؤال ص214

1. قائمة الدخل بتاريخ 2015/12/31 مؤسسة منى

| الإيرادات | |
|------------------|--------|
| إيرادات استشارات | 15000 |
| إيرادات أخرى | 2000 |
| إجمالي الإيرادات | 17000 |
| المصروفات | |
| رواتب | 10000 |
| قرطاسية | 3000 |
| م إدارية وعمومية | 3000 |
| م إيجار | 16000 |
| صافي الخسارة | -15000 |
| | |

قائمة المركز المالي

| أصول | التزامات وحقوق ملكية |
|---------------------|----------------------------|
| أصول متداولة | التزامات |
| نقد في الصندوق 4000 | 3000 دائنون |
| نقد في البنك 31000 | التزامات ثابتة |
| مدينون 5000 | 8000 قرض طويل الأجل |
| أصول ثابتة | مجموع الالتزامات |
| أثاث 6000 | حقوق الملكية ورأس المال |
| سيارات 14000 | رأس المال 64000 |
| | 15000 صافي خسارة |
| | 49000 إجمالي حقوق الملكية |
| مجموع الأصول 60000 | حقوق ملكية والتزامات 60000 |

قيود إقفال الحسابات

تجهيز العمليات المحاسبية التي ستأتي بعد انتهاء الدورة المحاسبية ، وتمر عملية الإقفال بمراحل

1. تصنيف الحسابات بغرض الإقفال

2. إعداد قيود الإقفال

3.. إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال

تصنيف الحسابات

أ الحسابات المؤقتة: حسابات تقتصر منافعها الإقتصادية على مدة محاسبية فقط ، بحيث تقفل في الحسابات الدائمة ، وتصبح أرصدها مساوية للصفر .

ب الحسابات الدائمة: حسابات تمتد منافعها الإقتصادية لتشمل مدّة محاسبية أو أكثر ، بحيث لا يتم إقفالها ، وإنما تُرحّل أرصدها إلى مدّة محاسبية أو أكثر ، بحيث لا يتم إقفالها ، وإنما ترحب إلى أرصدها إلى مدة محاسبية لاحقة ن وتمثلها حسابات المركز المالي (الأصول ، والالتزامات، ورأس المال)

| الحسابات المؤقتة | الحسابات الدائمة |
|-------------------|-------------------|
| حسابات الإيرادات | حسابات الأصول |
| حسابات المصروفات | حسابات الالتزامات |
| المسحوبات الشخصية | حسابات رأس المال |

النشاط ص217 لا حظ أن المصروفات والإيرادات والمسحوبات الشخصية مصنفة حساب مؤقت والأصول والالتزامات حسابات دائمة

أهداف قيود الإقفال

1. جعل أرصدة الحسابات المؤقتة (الإيرادات والمصروفات ، والمسحوبات الشخصية)

=صفر بحيث تكون جاهزة لتسجيل العمليات المالية لمدة محاسبية لاحقة

2. يمثل حساب رأس المال في نهاية المدة للإيرادات والمصروفات والمسحوبات

الشخصية؛ إذ يجب إقفال هذه الحسابات في حساب رأس المال (حساب دائم)

قيود الإقفال

من ح/ الإيرادات
إلى ح/ ملخص الدخل

من ح/ ملخص الدخل
إلى ح/ المصروفات

في حال الربح
ح/ ملخص الدخل
ح/ رأس المال

في حال الخسارة
من ح/ رأس المال
إلى ح/ الخسارة

مثال ص 223 ورقة العمل في الكتاب

حل سؤال ص 230

أ) حسابات مؤقتة

| الإيرادات | المصروفات |
|----------------------------|----------------------|
| إيرادات الخدمات الاستشارية | مصروف إيجار المكاتب |
| إيرادات خدمات الصيانة | مصروف الكهرباء |
| إيرادات الخدمات الفنية | مصروف المياه |
| | مصروف الرواتب |
| | مصروف التأمين الصحي |
| | مصروف رواتب الموظفين |
| | |

ب) 58200 من ح/الإيرادات

58200 إلى ح/ ملخص الدخل

ج) 77000 من ح/ ملخص الدخل

77000 إلى ح/ المصروفات

د) -18800 خسارة (58200-77000)

هـ) +و

| مدین ح/ ملخص الدخل دائن | | | | | | | |
|-------------------------|-----------------|-----------|---------|--------|-----------------|-----------|---------|
| المبلغ | البيان | رقم القيد | التاريخ | المبلغ | البيان | رقم القيد | التاريخ |
| 18800 | من ح/ رأس المال | | | 18800 | من ح/ رأس المال | | |

ز) 6500 من ح/رأس المال

6500 إلى ح/ المسحوبات الشخصية

ح) 40200=18800-6500-14900

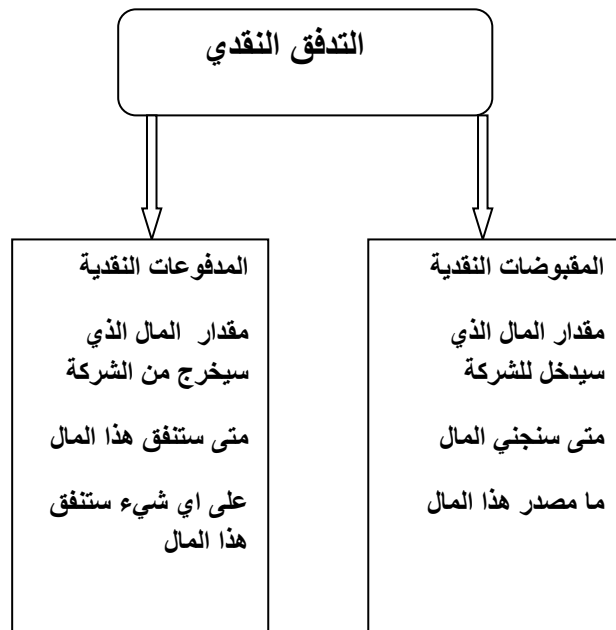
ط)

| مدین ح/ رأس المال دائن | | | | | | | |
|------------------------|--------------------------|-----------|---------|--------|--------|-----------|---------|
| المبلغ | البيان | رقم القيد | التاريخ | المبلغ | البيان | رقم القيد | التاريخ |
| 18800 | إلى ح/ ملخص الدخل | | | 40200 | رصيد | | |
| 6500 | إلى ح/ المسحوبات الشخصية | | | 14900 | رصيد | | |
| 25300 | رصيد | | | | | | |

التدفقات النقدية

أهمية التدفق النقدي لصناع القرار ومستخدمي البيانات المالية

1. تُعرّف قدرة الشركة على توليد النقدية
2. تُعرّف قدرة الشركة على الوفاء بالدين نزالك مع الفرص المتغيرة
3. استخدام بيانات التدفق النقدي التاريخية مؤشراً لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية، وتوقيتها ودرجة تأكيدها
4. بيان كيفية استخدام الشركة هذه النقدية
5. تجنب نفاذ الرصيد النقدي من الشركة في أي وقت
6. ملاحظة حالات البيع ، التدفق النقدي المستقبلي يوضح إذا كان عملاء الشركة يتأخرون أكثر مما يلزم في تسديد الفواتير المستحقة أم لا



الفائض = النقد الداخل أكثر من الخارج ، ويمكن استغلال الفائض بإيداعات بنكية ، تقديم خدمات إضافية ، تعزيز موقف الشركة في السوق

العجز = مجمل النقد الداخل أقل من مجمل الدخل الخارج ، ويمكن علاجه بتعجيل المقبوضات ، تأجيل المدفوعات النقدية ، الحصول على قرض مصرفي للشركة

النقد الداخل = النقد الخارج

من طرق تحسين التدفق النقدي

1. تنظيم جدول فواتير :كلما كان تحصيل المقبوضات ازدادات كمية النقد في الشركة ويمكن تميمتها والملاحظ أن الشركة تلجأ لإصدارها فواتيرها مبكرة وتحديد جدول لإصدارها يعتمد على تصنيف أمد هذه حسابات المستحقات
2. تمديد مهلة المصروفات (المدفوعات) :اطول مدة ممنوحة هي من 60-90 يوماً في تسدسد المستحقات للموردين تمنح هذه المدة الوقت اللازم لتحصيل المقبوضات من دون صرف الأموال على قروض قصيرة الأجل
3. طلب دفعة أولية :دفع نسبة مئوية من إجمالي الفاتورة مثال 40% من قيمة الفاتورة أو توزيع على دفعات مثلاً 3 دفعات لقاء عمل
4. منح خصومات للدفع السريع: تحفيز العملاء للشركة وذلك بمنح خصم 2% للدفع خلال 10 أيام لتعزيز التدفق النقدي
5. دفع الفواتير عند استحقاقها: التحقق من دفع المستحقات للموردين خلال 30 يوم أو 60 يوم أو 90 يوم كموعداً للسداد بدل الدفع فوراً
6. تقليل المخزون: المخزون الراكد بالبضائع يقيد مبلغاً كبيراً من النقود ،لذا على الشركة التأكد من المخزون وتفحصه بصورة دورية لمعرفة البضائع القديمة أو منتهية الصلاحية وأن تعمل على تأجيله لحين استعماله أو بيعه وتجنب الشراء الزائد عن الحاجة
7. تفضيل الإستجار على الشراء: الأثر الإيجابي للإستجار أنه سيجنب تقييد السيولة لتوسيع نشاطها وكذلك التسهيلات التجارية علماً بأن الإستجار أعلى تكلفة من الشراء مثال على الإستجار المباني والسيارات

| شهر 8 | شهر 7 | شهر 6 | شهر 5 | شهر 4 | شهر 3 | البيان |
|-------|-------|-------|--------|-------|--------|-------------------------------|
| | | | | | | التدفقات النقدية الداخلة |
| | | | | | | القروض |
| 10000 | 2000 | 1500 | | 4100 | | الإيرادات |
| | | | 5300 | 2000 | | أخرى |
| 10000 | 2000 | 1500 | 5300 | 6100 | | إجمالي التدفقات الداخلة 1 |
| | | | | | | التدفقات الخارجة |
| | | | 8000 | | 5000 | الآلات والمعدات وسيارات |
| | | | | | | مصرف الإيجار المدفوع |
| | | | | | | المشتريات النقدية |
| | 50 | | | | | مصرف الكهرباء والمياه |
| 500 | | | | | | مصرفات أخرى |
| 500 | 50 | صفر | 8000 | صفر | 5000 | إجمالي التدفقات الخارجة 2 |
| 9500 | 1950 | 1500 | (2700) | 6100 | (5000) | 3 صافي التدفقات النقدية (1-2) |
| 73850 | 71900 | 70400 | 73100 | 67000 | 72000 | 4 التدفقات أول المدة 3 |
| 83350 | 73850 | 71900 | 70400 | 73100 | 67000 | التدفقات آخر المدة (3+4) |