

السراج في الثقافة المالية

الصف: الثاني الثانوي
الفرع: الأدبي

إعداد : أ حازم شعباني

الوحدة 3

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	11000 مجموع الالتزامات
أثاث 6000	حقوق الملكية ورأس المال
سيارات 14000	رأس المال 64000
	15000 صافي خسارة
	49000 إجمالي حقوق الملكية
60000 مجموع الأصول	60000 حقوق ملكية والتزامات

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 / 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

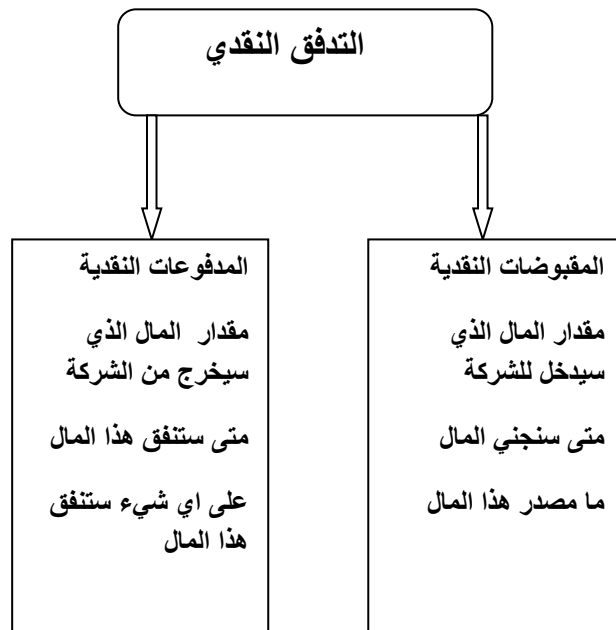
ط)

مدین / 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 نز النكيف 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. تقليص 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

حل سؤال 3 ص 255

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)

النهاية

ملاحظة: الملخص لا يغني عن الكتاب