



القوائم المالية



UNITED NATIONS
INDUSTRIAL DEVELOPMENT ORGANIZATION

www.unido.org



أهداف التعلم

- ✓ ما هي أنواع القوائم المالية ؟
- ✓ كيف تختلف عن بعضها البعض ؟
- ✓ ما هو غرض كل منها ؟
- ✓ كيف يتم تكوينها ؟



الغرض من وراء القوائم المالية

تزودنا بالبيانات والمعلومات اللازمة عن وضعنا المالي، أداؤنا،
بالإضافة إلى التغيرات الطارئة على الوضع المالي للمؤسسة.



UNITED NATIONS
INDUSTRIAL DEVELOPMENT ORGANIZATION

www.unido.org



لماذا نحتاج القوائم المالية ؟

استخدامات القوائم المالية تتضمن التالي :

- تعرف البنك ما اذا كنا جديرين في الحصول على قرض.
- لتحديد السعر المناسب لبيع المنتج أو الخدمة .
- لتحديد رأس المال المطلوب عند بداية المشروع .
- للتعرف على تكلفة الفرصة البديلية : هل يستحق المشروع الوقت الذي سأبذله ؟



القوائم المالية

✓ قائمة الدخل

✓ هل تحقق شركتنا الربح الكافي؟

✓ الميزانية العمومية

✓ ما هي قيمة الشركة؟

✓ قائمة التدفقات النقدية

✓ ما هي كمية المال التي تؤمنها عليها الشركة؟

قائمة الدخل

ما هي قائمة الدخل ؟

هي كشف أو تقرير مالي يتم فيه حساب صافي أرباح الشركة وبيان كيفية الحصول عليها .

قائمة الدخل

- ✓ هو بيان مالي للشركة يوضح مقدار المبيعات المتحولة إلى صافي دخل .
- ✓ الغرض من قائمة التدخيل هو بيان ما اذا كانت الشركة قد ربحت أو خسرت خلال الفترة الزمنية المحددة .
- ✓ قائمة الدخل دائما تكون لفته زمنية عادة سنة أو شهر .

معادلة قائمة الدخل

كيف تحسب ربحية الشركة؟

$$\text{الإيرادات} - \text{المصاريف} = \text{الربح}$$

مكونات قائمة الدخل

الإيرادات هي ما نحصل عليه (تدفق نقدي داخل) من خلال بيع منتج أو تقديم خدمة خلال فترة معينة وغيرها من العمليات التي تمثل النشاط الرئيسي أو المعتاد للشركة .

المصاريف هي عبارة عن التدفقات النقدية الخارجة و استخدام الأصول او استحقاق الديون خلال الفترة التي يتم فيها انتاج أو توصيل المنتج أو الخدمة أو القيام بأحد العمليات الأساسية في الشركة.

المصاريف الثابتة هي النفقات التي تكون ثابتة كل شهر مثل (الإيجار ، معاشات الموظفين ، أقساط الدين) .

المصاريف المتغيرة هي النفقات التي تتغير بتغير كمية المبيعات (كالمواد الأولية و عمولة المبيعات) .

نموذج لقائمة الدخل

1 يناير – 31 ديسمبر 2009

قائمة الدخل

البقالة أ ب ج

13,000	المبيعات
7,500	تكلفة البضاعة المباعة
1,500	المعاشات
1,000	دفعة الإيجار
500	مصروفات المنافع الخدمية (مثل الكهرباء والماء)
2,500	صافي الربح

الميزانية العمومية

ما هي الميزانية العمومية ؟

هي بيان مالي يوضح **قيمة الشركة** خلال نقطة زمنية محددة .

الميزانية العمومية

✓ مفيدة لمعرفة صحة الشركة و التفاوض عند الدخول في شراكات .

✓ من بين الأربعة قوائم المالية الأساسية ، الميزانية العمومية هي الوحيدة التي تشير لنقطة زمنية معينة .

✓ ميزانية الشركة العمومية تتكون من ثلاثة أقسام : الأصول ، الخصوم (المطلوبات)، حقوق الملكية .

تعريف :

الأصول : هي كل ما تملكه الشركة (سواء كانت ملكية مملوسة أو غير مملوسة) ويمكن تحويلها إلى نقود. ما تملكه الشركة

الخصوم (المطلوبات) : التزامات الشركة . ما تدينه الشركة لطرف ثالث

حقوق الملكية : هو ماتبقى من أصول غير مديونة والذي يتوزع على المساهمين .
ما تدينه الشركة لمساهميها

معادلة الميزانية العمومية

الأصول = الخصوم (المطلوبات) + حقوق الملكية

نموذج للميزانية العمومية

بقالة يمتلكها شخصان حصة كل منهما 50 % .

حقوق الملكية		الخصوم (المطلوبات) +		الأصول =	
4,000	ملكية الشخص الأول	10,000	قرض من البنك	10,000	نقدية
4,000	ملكية الشخص الثاني			5,000	آلات
				2,000	المخزون
				1,000	الذمم المدينة
8,000	مجموع حقوق الملكية	10,000	مجموع الخصوم	18,000	مجموع الأصول

قائمة التدفقات النقدية

ما هي قائمة التدفقات النقدية ؟

هي تقرير مالي لقياس سيولة الشركة .

قائمة التدفقات النقدية

- ✓ في المحاسبة المالية ، قائمة التدفقات النقدية عبارة عن تقرير مالي يبين التدفقات النقدية واتجاهها .
- ✓ خلال تعاملات الشركة سيتكون هناك نوعين من التدفقات النقدية : 1- أموال متدفقة (داخلية) 2 – أموال خارجة .
- ✓ يبين هذا التقرير تأثير التغيرات الظاهرة في الميزانية العمومية و قائمة الدخل على العناصر النقدية وشبه النقدية وينقسم هذا التقرير إلى ثلاث أقسام : التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ، التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ، التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية .

معادلة التدفقات النقدية

صافي التدفقات النقدية =

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

+ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

+ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

العناصر الموجودة على التدفقات النقدية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

✓ التدفقات النقدية الناتجة من عمليات الشركة الأساسية مثل المبيعات ، دفع الأجور و الإيجار .

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

✓ التدفقات النقدية الناتجة من استثمارات الشركة مثل شراء آلة أو بيع أحد الأصول (غير المنتجات الرئيسية) أو النفقات الرأسمالية الأخرى مثل بناء مصنع جديد .

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

✓ التدفقات النقدية الناتجة من عمليات الشركة التمويلية مثل دفع أرباح الأسهم أو إعادة شراء الأسهم .

نموذج لقائمة التدفقات النقدية

1 يناير – 31 ديسمبر 2009	البقالة أ ب ج
المبلغ في بداية السنة : 5000	
الأنشطة التشغيلية	
10,000	المبيعات
- 5,000	المصاريف
الأنشطة الاستثمارية	
- 2,000	ثلاجات جديدة
الأنشطة التمويلية	
- 1,500	دفع قسط من القرض
1,500	مجموع التدفقات النقدية
المبلغ عند نهاية السنة : 6500	

الخاتمة

قائمة التدفقات النقدية

فترة معينة (من - إلى)

صافي التدفقات النقدية :

الأنشطة التشغيلية + الأنشطة
الاستثمارية + الأنشطة
التمويلية

لمعرفة سيولة الشركة

الميزانية العمومية

نقطة معينة من الزمن (يوم
معين)

الأصول = الخصوم (
المطلوبات) + حقوق الملكية

لمعرفة قيمة الشركة

قائمة الدخل

فترة معينة (من - إلى)

الربح = الإيرادات -
المصاريف

لمعرفة مدى ربحية الشركة

القائمة المالية

الإطار الزمني :

المعادلة :

الاستخدام :



ورشة عمل لرائدي الأعمال

مصاريف ما قبل التشغيل التقديرية

مصاريف ما قبل التشغيل	
	الرسوم القانونية
	التأمين
	رسوم الشراكة
	القرطاسية
	رحلات العمل الأولية
	المجموع



ورشة عمل لرائدي الأعمال

أصول قبل التشغيل	
	المعدات والأدوات والتجهيزات
	مخزون ما قبل التشغيل
	ديكور المحل والتركيبات
	معدات الكمبيوتر



ورشة عمل لرائدي الأعمال

المبلغ المطلوب	
	أجار 6 أشهر
	المعاشات للأشهر الست القادمة
	تكاليف سكن الموظفين لستة أشهر
	تكلفة التسويق لمدة 5 شهور
	أي نفقات أخرى للست أشهر القادمة

المجموع الكلي



ورشة عمل لرائدي الأعمال

التمويل ما قبل التشغيلي

التمويل ما قبل التشغيلي	
	مصاريف ما قبل التشغيل التي يجب تمويلها
	أصول ما قبل التشغيل التي يجب تمويلها
	مجموع التمويل اللازم
الأصول	
	الأصول الغير نقدية من عملية ما قبل التشغيل
	المتطلبات النقدية من عملية ما قبل التشغيل
	الميزانية النقدية في تاريخ البدء
مجموع الأصول	



ورشة عمل لرائدي الأعمال

المطلوبات و رأس المال :	
	المطلوبات
	القروض الطويلة المدى
	القروض القصيرة المدى
	مجموع المطلوبات
	رأس المال
	موارد ذاتية
	المجموع



ورشة عمل لرائدي الأعمال

	خسارة ما قبل التشغيل (مصاريف ما قبل التشغيل)
	رأس المال الكلي
	مجموع الالتزامات و رأس المال
	التمويل الكلي



2006
1966
40

أحسن استخدام مواردك وكن منتجا



UNITED NATIONS
INDUSTRIAL DEVELOPMENT ORGANIZATION

www.unido.org