**جامعة الملك سعود.**

**كلية علوم الأغذية والزراعة.**

**قسم الاقتصاد الزراعي.**

**المحاضرات العملي لمقرر : تحليل القوائم المالية للمنشآت الزراعية ( قصر 324).**

**إعداد الدكتور/ وائل أحمد عزت العبد**

**السجلات المزرعية**

**السجل المزرعى**:هو بيان رقمى أو وصفى للاعمال المزرعية خلال فترة زمنية معينة.

وتحقق السجلات المزرعية أهدافاً ثلاثة:

1. التعرف على ماتم من أعمال فى المزرعة.
2. الاستفادة من بياناتها عند وضع الخطط المزرعية.
3. التعرف على الوضع المالى والاقتصادى للمزرعة.

أنواع السجلات لمزارع الانتاج الحيوانى والدواجن تنقسم الى نوعين رئيسين من السجلات هما:

**أولا سجلات حصر وتقييم الحيوانات**

ان عملية حصر الحيوانات المزرعية وتقييمها تشمل خطوتين الاولى هى حصر الاعداد وتسجيلها والثانية هى تقييم هذه الحيوانات. ويمكن عمل قائمة للحصر واخرى للتقييم أو قائمة للحصر والتقييم معاً. وفيما يلى نماذج لقوائم الحصر والتقييم للحيوانات.

1. **سجلات حصر الحيوانات:** يكتب فى هذا السجل عدد الحيوانات المشتراة والتى ولدت بالمزرعة والتى نفقت أو هلكت وكذلك المبيعات على ان يكون هناك تبويبها على اساس الانواع المختلفة منها. وبذلك نحصل على حصر تاريخى شامل لكافة الحيوانات بالمزرعة مما يساعد على تتبع الاحداث الى جانب تسهيل عمل قائمة الجرد والتقييم فى نهاية الفترة المالية . ويمكن تقييم هذا السجل كما فى الشكل (1) المرفق.
2. **سجل حصر وتقييم الحيوانات:** ويشمل البينات الخاصة بتقييم كل نوع من الحيوانات فى اول واخر المدة على اساس سعر السوق مع خصم نفقات النقل من المزرعة الى الاسواق لحوانات التسمين أو على اساس اسعار البيع المتوقعة أوالشائعة فى المزارع المجاورة للحيوانات الخاصة بالتربية والعمل والحيوانات الصغيرة. ويوضح السجل التغير فى حالة القطيع من عام لاخر سواء من ناحية الوزن أو العدد أو القيمة، كما فى الشكل (2).

**ثانياً: سجلات تحليل الكفاءة المزرعية.**

وهى تلك السجلات التى تتناول الأوجه المختلفة لنشاط المزرعة بحيث يمكن عن طريقها عمل تحليل شامل للانشطة المزرعية و تقييم كفاءة استخدام الموارد المزرعية وكذلك تقييم عملية الانتاج التى تعظم العائد من المزرعة .وايضا التعرف على أوجة القصور أو الاهمال فى الجوانب المزرعية المختلفة حتى يمكن اقتراح الحلول أو العلاج المناسب للتغلب على هذا القصور.

ومن هذة السجلات مايلى:

1- سجلات حيوانات التربية وانتاج اللبن.

2- سجلات الاغنام.

1. سجلات ماشية التسمين (العجول).
2. سجلات الدواجن.
3. سجلات العمالة
4. السجلات المالية والمحاسبية.

هذا وسوف نقتصر على دراسة سجلات الانتاج والاعلاف لكل من حيوانات اللبن والدواجن لاهميتها الاقتصادية من ناحية كفاءة الانتاج الاقتصادى.

**سجلات الانتاج والاعلاف لحيوانات اللبن والدواجن.**

**أولا: حيونات اللبن**:

تعتبر سجلات الانتاج من أهم السجلات المزرعية لحوانات اللبن حيث تعد لمعرفة انتاج كل بقرة من الحليب. وبذلك يمكن معرفة الابقار غير المنتجة فيجرى أقصاؤها فى الوقت المناسب. ويمكن تقسيم سجلات الانتاج أو الادرار لحيوانات اللبن كما يلى :

1. سجل الحليب اليومى: ويسجل فيه كمية الحليب المنتجة يوميا لكل بقرة على حدة صباحا ومساءاً واجمالى الانتاج اليومى كما هو موضح بالشكل المرفق.
2. سجل الحليب الاسبوعى :ويسجل فيه كمية الحليب الناتج يوميا لكل بقرة على حدة صباحا ومساءاً لمدة اسبوع ثم تسجيل اجمالى الانتاج الاسبوعى مع قياس نسبة الدهن فى الحليب والتى يتوقف عليها حساب كمية العلف للعليقة الانتاجية ويمكن تعميم هذا السجل على النحو التالى كما فى الشكل المرفق.
3. سجل الحليب السنوى: وهو عبارة عن ملخص لسجل انتاج الحليب ويتم فيه تسجيل الادرار الاسبوعى طوال موسم حليب البقرة الواحدة وتجميع الادرار الاسبوعى للحصول فى النهاية على الادرار السنوى للبقرة فى خلال موسم الحليب مع قياس نسبة الدهن وتسجيلها أسبوعيا. ويمكن تعميم هذا السجل كما فى الشكل المرفق.

سجل العلف: ويعد لمعرفة الاحتياجات الفعلية من العلف لمواشى اللبن يمكن بالتالى تعميم سجلات العلف بحيث يمكن تسجيل كمية العلف المستهلكة يوميا ومقارنتها بكمية الادرار اليومى للبقرة الواحدة للحكم على الكفاؤءة الانتاجية ومدى نجاح برنامج التغذية.ويمكن حصر سجلات العلف لمواشى اللبن فيما يلى .كما فى هذا الشكل.

1. سجل العلف الشهرى: يتوقف نجاح استخدام هذا السجل على تسجيل الكمية الفعلية اليومية للعلف وذلك بوزنها يوميا. واذا كانت كمية العليقة اليومية لا تتغير طوال الشهر فيكتفى بتسجيل هذة الكمية فى أول يوم من الشهر فقط .أما اذا تغيرت العليقة اثناء الشهر تسجل كمية العليقة الجديدة فى يوم التغيير، وفى نهاية الشهر تضرب كمية كل عليقة من كل نوع من مواد العلف فى عدد ايام الشهر الذى غذى فيها الحيوان ويوضح الشكل نموذج لسجل العلف الشهرى.
2. ملخص لسجل العلف: فى نهاية كل سنة تستخرج مجاميع سجلات العلف الشهرية وتظهر بقائمة تلخيصية تبين ما يستهلكة القطيع من انواع العلف المختلفة طوال السنة ومنه يمكن حساب كمية العلف المستهلكة سنويا للحيوان الواحد كما هو موضح فى الشكل.

**ثانيا: سجلات الدواجن،** وتشمل:

1. سجل الانتاج اليومى للبيض ويوضح فيه عدد البيض الناتج يوميا من كل حظيرة فى المزرعة وذلك لمدة اسبوع ثم يجمع الاجمالى لتحديد انتاج البيض اسبوعيا مع استبعاد البيض التالف او المكسور كما يوضح الشكل.
2. سجل الانتاج الاسبوعى للبيض: وهو ملخص لسجل البيض اليومى حيث تسجل كميات البيض الناتجة اسبوعيا لكل حظيرة. هذا وتختلف نسبة انتاج البيض باختلاف عمر الدجاجة فهى فى عمر التبشير أى من 18-21 أسبوع تكون نسبة انتاج البيض 2.5% من القطيع وتصل فى عمر 28 إسبوع الى 91% من القطيع وتبدأ فى الانخفاض فى عمر 72 أسبوع الى نسبة 72% ثم تستمر فى الانخفاض حتى تصل لنهاية وضع البيض .كما يوضحج هذا الشكل.
3. سجلات العلف للدواجن: يجب ان يتم تأمين الاعلاف للدواجن على ضوء الاحتيجات الفعلية من العلف حسب نوع التربية وعمر الدجاج خلال فترة انتاج البيض ولذلك لابد من امساك سجلات توضح كميات العلف المستهلكة فعلا حتى يتم خصم أى فائض من الدفعات التالية.
4. سجل العلف اليومى للدجاج :وفيه يتم تحديد كمية العلف اليومية الفعلية للدجاج الحى بعد خصم عدد الدجاج النافق وفي نهاية الاسبوع تجمع كمية العلف المستهلكة فى الاسبوع ويوضح الشكل التالى العلف اليومى لحظيرة واحدة.
5. سجل العلف الاسبوعى للدجاج: وفيه يتم تسجيل كمية العلف المستهلكة أسبوعيا وكذلك رصيد عدد الدجاج الحى الاسبوعى من السجل السابق وبنهاية العمر الانتاجى للدجاج يتم جمع اجمالى العلف المستهلك كما هو موضح فى الشكل التالى.

**سجل حصر وتقييم الحيوانات للسنة المالية المنتهية فى .... / .../ 1400هـ ( .... / ..../ 2000م)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **البيان** | **الحصر في أول العام** | | | | **الحصر في نهاية العام** | | | |
|  | | | |  | | | |
| **الوزن** | **العدد** | **قيمة الرأس** | **قيمة الحيوانات** | **الوزن** | **العدد** | **قيمة الرأس** | **قيمة الحيوانات** |
| **الماشية** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **أبقار** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ثيران** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **عجول تربية** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **عجول تسمين** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **اجمالى الماشية** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **الأغنام** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ضأن** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ذكور لحم** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **إناث صوف** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ماعز** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **اجمالى الأغنام** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **الدواجن** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **دجاج لحم** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **دجاج بياض** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **أرانب** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **بط** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **رومي** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **أوز** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **اجمالى الدواجن** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **اجمالى الحيوانات** |  |  |  |  |  |  |  |  |

**سجل الحليب اليومى يوم ............. تاريخ ......./....../1400هـ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **رقم البقرة** | **حليب الصباح** | **حليب المساء** | **المجموع (كجم)** |
| **1** |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **المجموع** |  |  |  |  |

**سجل الحليب السنوى**

**نوع الحيوان ورقمه ..........................**

**موسم الحليب ................................**

**طول موسم الحليب .........................**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **الاسبوع** | **االادرار** | |  |  |
|  | **1** | **السابق(كجم)** | **الجملة(كجم)** | **نسبة الدهن %** | **ملاحظات** |
|  | **2** |  |  |  |  |
|  | **3** |  |  |  |  |
|  | **0** |  |  |  |  |
|  | **0** |  |  |  |  |
|  | **0** |  |  |  |  |
|  | **40** |  |  |  |  |

**سجل الحليب الاسبوعى من ......./...../1400هـ الى ......./....../ 1400هـ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **رقم الحيوان** | **السبت** | | **الاحد** | | **الاثنين** | | **الثلاثاء** | | **الاربعاء** | | **الخميس** | | **الجمعة** | |
|  | **ص** | **م** | **ص** | **م** | **ص** | **م** | **ص** | **م** | **ص** | **م** | **ص** | **م** | **ص** | **م** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **..** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **..** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **المجموع** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**سجل العلف فى شهر .................عام ...................................**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **كمية العلف فى شهر .................عام 1400هـ** | | | | | | **اجمالى كمية**  **العلف(كجم)** | **نصيب الحيوان من العلف(كجم)** |
| **ذرة** | **شعير** | **دخن** | **سيلاج** | **برسيم** | **عليقة جاهزة** |  |  |
| **1/1/1400** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2/1/** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **...** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **...** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **...** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **...** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **...** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **30/1/ 1400** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **الاجمالى** |  |  |  |  |  |  |  |  |

**سجل العلف لعام ...................................**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ**  **(الشهر)** | **كمية العلف عام 1400 هـ** | | | | | | **اجمالى كمية**  **العلف(كجم)** | **نصيب الحيوان من العلف(كجم)** |
| **ذرة** | **شعير** | **دخن** | **سيلاج** | **برسيم** | **عليقة جاهزة** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **الاجمالى** |  |  |  |  |  |  |  |  |

**سجل البيض اليومى**

**رقم الحظيرة .............عدد الدجاج.............. الاسبوع..................**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **عدد الدجاج النافق** | **الرصيد** | **عدد البيض** | **ملاحظات** |
| **1/1/1400هـ** |  |  |  |  |
| **2/1/1400هـ** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **7/1/1400هـ** |  |  |  |  |
| **الاجمالى** |  |  |  |  |

**سجل البيض الاسبوعى**

**رقم الحظيرة .............عدد الدجاج.............. فترة وضع البيض.................**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **الاسبوع** | **عدد الدجاج النافق** | **الرصيد** | **عدد البيض** | **ملاحظات** |
| **الاول** |  |  |  |  |
| **الثانى** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **الخامس والسبعون** |  |  |  |  |
| **الاجمالى** |  |  |  |  |

**سجل العلف اليومى للدجاج**

**رقم الحظيرة ............... عدد الدجاج.................**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **عدد الدجاج النافق** | **الرصيد** | **كمية العلف بالكجم** | **ملاحظات** |
| **1/1/1400هـ** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **7/1/1400هـ** |  |  |  |  |
| **الاجمالى** |  |  |  |  |

**سجل العلف االاسبوعى للدجاج**

**رقم الحظيرة ............... عدد الدجاج.................**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **الاسبوع** | **عدد الدجاج النافق** | **الرصيد** | **كمية العلف بالكجم** | **ملاحظات** |
| **الاول** |  |  |  |  |
| **الثانى** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **-** |  |  |  |  |
| **الخامس والسبعون** |  |  |  |  |
| **الاجمالى** |  |  |  |  |

**سجل حصر الحيوانات للسنة المالية المنتهية فى 1400هـ (2000م)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **الابقار** | | | | | **الاغنام** | | | | | **الابل** | | | | | **الماعز** | | | | |
| **مواليد** | **مشتريات** | **نفوق** | **مبيعات** | **الرصيد** | **مواليد** | **مشتريات** | **نفوق** | **مبيعات** | **الرصيد** | **مواليد** | **مشتريات** | **نفوق** | **مبيعات** | **الرصيد** | **مواليد** | **مشتريات** | **نفوق** | **مبيعات** | **الرصيد** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**طرق حساب إهلاك الحيوانات المز رعية**

**يحسب الإهلاك للحيوانات المزرعية كبقية الأصول الثابتة، كما يلي:**

1. **ماشية التربية واللبن**

**ماشية التربية:** هي التي تشتريها المزرعة بقصد الاحتفاظ بها كأصل ثابت وتربيتها والعناية بها لبيعها وتحقيق ربح من عملية الانتاج مثل (إنتاج ألبان، سماد طبيعي، قوي عمل للمزرعة، عمل لحساب الغير).

**ماشية اللبن:** وهي التي تشتريها المزرعة أوتنتجها من ماشية التربية ويتم الاحتفاظ بها كأصل ثابت لتحقيق ربح مثل (ألبان، ولادات سنوية، سماد طبيعي، عمل للمزرعة أو للغير).

**ماشية التسمين:** لايحسب لها استهلاك حيث أنها من الماشية التي تشتريها المزرعة بقصد تغذيتها ورعايتها لإعادة بيعها بعد فترة من الزمن وتحقيق ربح من وراء ذلك.وتعتبر هذه الماشية من الأصول المتداولة.

1. **حيوانات العمل مثل ثيران العمل والخيل والبغال والحمير والجمال.**
2. **الأغنام (تربية)**
3. **الدواجن (البياض فقط).**

**أولاً: حساب استهلاك ماشية اللبن**

تبدأ الأبقار في إنتاج الحليب من أول ولادة لها ويكون ذلك حينما يصبح عمرها مابين 2-3 سنوات .وتظل كحيوان منتج ومربح بالمزرعة حتى سن 8-9 سنوات، وبعد هذا السن تمثل عبء على المزرعة حيث أن نفقاتها الإنتاجية تفوق إيراداتها.

**ويمكن حساب استهلاك حيوانات اللبن بطريقتين على أساس مصدرها كما يلي:**

1. حساب استهلاك حيونات اللبن المشتراة من خارج المزرعة
2. يتم تقدير تكلفة شراء الحيوان
3. يقدر العمر الحالي للحيوان
4. يطرح عمر الحيوان الحالي من عمرة في نهاية العمر الانتاجى (9 سنة) وناتج الطرح هو عبارة عن عدد السنوات التي ستوزع عليها القيمة المستهلكة للحيوان.
5. تقدير القيمة المستهلكة للحيوان وهى عبارة عن 50% من تكلفة شرائه.
6. تقدير القسط السنوي لاستهلاك الحيوان وهو عبارة عن القيمة المستهلكة من الحيوان على عدد السنوات المتبقية للفترة الإنتاجية للحيوان.

**مثال:** قامت مزرعة الكلية بشراء 20 بقرة لإنتاج اللبن عمر 4 سنوات بسعر البقرة الواحدة 10000 ريال،احسب القيمة المستهلكة سنويا للبقرة الواحدة خلال عمرها الانتاجى لإدرار اللبن.

**الحل**

عدد السنوات المتبقية لإنتاج اللبن = 9-4 = 5 سنوات

القيمة المستهلكة للحيوان الواحد = 10000X = 5000 ريال

القسط السنوي لاستهلاك البقرة = = 1000 ريال سنوياً

1. **حساب استهلاك حيوانات اللبن المنتجة في المزرعة.**
2. تقدر قيمة الحيوان عند فترة انتاجه القصوى
3. تحديد سن الولادة لهذا الحيوان وهى تساوى 2-3 سنوات بمتوسط 3 سنوات وهو سن بداية الإنتاج أو الإدرار.
4. تقدير القيمة المستهلكة للحيوان وهى عبارة عن 50% من القيمة القصوى للحيوان
5. تقدير عدد السنوات التي ستوزع عليها القيمة المستهلكة للحيوان وهى عبارة عن حاصل طرح سن الولادة من سن أو عمر الحيوان في نهاية الإنتاج (9 سنين)، وسيكون 9-3 = 6 سنوات.
6. تقدير القسط الإهلاكي السنوي للحيوان وهو عبارة عن

**مثال:** قامت إحدى المزارع بإنتاج أبقار إدرار اللبن عدد 100 بقرة وقدرت القيمة القصوى للبقرة الواحدة 8000 ريال، احسب القيمة المستهلكة أو قسط الإهلاك السنوي للبقرة الواحدة سنويا خلال عمرها الانتاجى لإدرار اللبن حتى تبلغ السن الذي تصبح فيه أبقارا للحم.

**الحل:**

قيمة الحيوان عند فترة انتاجه القصوى = 8000 ريال

سن الولادة (عمر بداية الإدرار) = 3 سنوات

القيمة المستهلكة من الحيوان =

عدد السنوات التي ستوزع عيها القيمة المستهلكة = 9- 3 = 6 سنوات

قسط الإهلاك السنوي=

=

**ثانيا: حساب استنفاذ حيوانات العمل**

1. ثيران العمل: ويتبع في حساب استهلاكها نفس الخطوات التي تتبع عند حساب الأبقار تماما حيث أن ثيران العمل يبدأ إنتاجها (العمل) في سن 3- 4 سنوات وينتهي إنتاجها عند عمر 13 سنة ثم تباع كحيوان لحم.
2. الخيل والبغال والحمير: تبدأ هذه الحيوانات سن العمل من 3-4 سنوات أي بمتوسط حوالي 3 سنوات وتعتبر منتجة اقتصاديا حتى عمر 13 سنة وتبلغ قيمتها القصوى عند عمر 8 سنوات ويتبع في حساب استهلاكها مثل ما أتبع بالنسبة لحيوانات اللبن الا انه يجب معرفة قيمة هذه الحيوانات بعد فترة إنتاجها الاقتصادي (13 سنة) تساوى صفرا. ويمكن تلخيص حساب استهلاك هذه الحيوانات فيما يلي:
3. تقدير تكلفة شراء الحيوان من خارج المزرعة أو تقدير قيمته القصوى في حالة انتاجه بالمزرعة.
4. تقدير العمر الحالي للحيوان.
5. يطرح عمر الحيوان الحالي من عمره في نهاية العمر الانتاجى (13 سنة) في حالة شرائه من خارج المزرعة أو يطرح عمر الحيوان عند بداية الإنتاج 3 سنوات من عمرة فى نهاية الإنتاج 13سنة في حالة انتاجه بالمزرعة وينتج في النهاية عدد السنوات التي توزع عيها القيمة المستهلكة للحيوان.
6. القيمة المستهلكة للحيوان هي عبارة عن اجمالى تكلفة شراء الحيوان أو القيمة القصوى له أي أن قيمة الحيوان بعد استهلاكه تساوى صفر.
7. تقدير القسط السنوي لاستهلاك الحيوان تساوى القيمة المستهلكة للحيوان على عدد سنوات الإهلاك .

**مثال:** اشترت مزرعة 5 خيول لاستخدامها في الأعمال المز رعية وكان عمر كل منها عند الشراء 7 سنوات وسعر الحصان الواحد 6000 ريال.احسب القيمة المستنفذة سنويا للحصان الواحد خلال عمرة التشغيلي. وبفرض أنه تم إنتاج هذه الخيول في مزرعة أخرى وبلغت القيمة القصوى للحصان الواحد 7000 ريال احسب قسط الإهلاك السنوي.

**الحل:**

1. ثمن شراء الحيوان = 6000 ريال

العمر عند الشراء 7 سنوات

عدد سنوات الإهلاك 13-7 = 6 سنوات

القيمة المستهلكة للحيوان = 6000 ريال حيث أن قيم الحيوان بعد استنفاذه تساوى صفر

قسط الإهلاك السنوي للحيوان = = 1000 ريال سنويا

1. القيمة القصوى للحيوان = 7000 ريال

عدد سنوات الإهلاك = 13- 3 = 10 سنوات

قسط الإهلاك السنوي=  *= 700 ريال*

***ثالثا: حساب استنفاذ الأغنام:***

*يتم استنفاذ الأغنام عندما تبلغ سن الرابعة وتكون قيمتها فى هذا السن 75% من ثمن الشراء أو القيمة القصوى لها أما 25% الباقية فهي التي تستهلك طوال عمرها الانتاجى.*

***مثال:*** *قام أحد المزارعين بمشروع لتربية الأغنام بقطيع قدره 100 غنمه وقدرت القيمة القصوى للغنمة الواحدة 500 ريال احسب قسط الإهلاك السنوي للقطيع.*

***الحل:***

*القيمة القصوى للغنمة = 500 ريال*

*عدد سنوات الإهلاك = 4 سنوات*

*القيمة المستهلكة للغنمة الواحدة = = 125 ريال*

*القسط السنوي للاستهلاك = = 31 ريال*

*قسط استهلاك القطيع = 31 100= 3100 ريال سنوياً*

***رابعا: حساب استنفاذ الدواجن ( الدجاج البياض):***

*يظل إنتاج الدجاج البياض خلال السنتين الاولتين فقط أي أنها تستنفذ خلال عامين بعدها تباع كدجاج لاحم وتكون قيمتها بعد انتهاء العامين 50% من ثمن شرائها أي أنها تستهلك 50% من ثمنها خلال عامين.*

***مثال:*** *قام قسم الإنتاج الحيواني بالكلية بإنتاج 10000 دجاجة لإنتاج البيض وبلغت تكلفة شراء الوحدة 3.5 ريال،احسب القيمة المستنفذة للدجاجة الواحدة سنويا خلال عمرها الانتاجى حتى تبلغ السن التي تصبح فيه كدجاج لاحم.*

***الحل:***

*تكلفة شراء الدجاجة 3.5 ريال*

*العمر الانتاجى 2 سنة*

*القيمة المستهلكة = = 1.75 ريال*

*قسط الإهلاك السنوي = = 0.87 ريال سنويا*

***تمارين واجب:***

***التمرين الأول:*** *قامت مزرعة بالقصيم لانتهاج اللبن بشراء قطيع من الأبقار عدده 200 بقرة عمر 8 سنوات بسعر البقرة الواحدة 20000 ريال،احسب القيمة المستنفذة سنويا للبقرة الواحدة خلال عمرها الانتاجى .ثم احسب قيمة البقرة بعد ثلاث سنوات من شرائها.*

***التمرين الثاني****: قامت إحدى المزارع بتربية أبقار لإنتاج اللبن عددها 300 بقرة، وقدرت القيمة القصوى للبقرة الواحدة 1800 ريال،احسب القيمة المستنفذة سنويا للبقرة الواحدة خلال عمرها الانتاجى.*

***التمرين الثالث:*** *اشترت إحدى المزارع 5 خيول لاستخدامها في الإعمال المزرعية وكان عمر كل منها 4 سنوات بسعر الواحد 8000 ريال، احسب القيمة المستنفذة سنويا للحصان الواحد خلال عمره التشغيلي.*

***التمرين الرابع:*** *أقامت شركة المراعى مشروعا لإنتاج وتربية الأغنام وبلغت جملة القطيع 500 رأس وبلغت القيمة القصوى للرأس الواحدة 500 ريال،احسب القيمة المستنفذة للقطيع سنويا خلال العمر الانتاجى.*

***التمرين الخامس:*** *قامت إحدى المزارع بمنطقة الخرج بإنتاج 40000 دجاجة لإنتاج البيض وكانت تكلفة شراء الصوص الواحد 3.5 ريال ،احسب القيمة المستنفذة سنويا للقطيع خلال عمرة الانتاجى حتى يبلغ العمر الذي يصبح فيه غير مجزى اقتصاديا.*

**طـــــــرق حــــــساب إهلاك الأصــــــول المز رعية الـــــــثابتة**

هناك عدة طرق لحساب نسبة الإهلاك واختيار احد هذه الطرق يتوقف غالباً على النسبة التي بمقتضاها تستنفد أو تستهلك الأصول تماماً وتفقد قيمتها وهذه النسبة تختلف من أصل لأخر ، وفيما يلي أهم هذه الطرق.

1. ***طريقة الخط المستقيم ( القسط الثابت )*** *The straight – line method*

وهي من ابسط الطرق وأكثرها شيوعاً وهي تتضمن قسمة ما يجب إهلاكه من الأصل على عدد السنوات التي يحتمل أن يعيشها ويكون فيها منتجاً. وجملة إهلاكه من الأصل عبارة عن تكلفة الأصل منقوصاً منها قيمة الأصل كخردة ويتم حسابه من المعادلة التالية:

قسط الإهلاك السنوي = (تكلفة الأصل – قيمة الأصل كخردة) / العمر الإنتاجي أو التشغيلي

حيث أن تكلفة الأصل هي: ثمن شراء الأصل + مصاريف النقل والتحميل والتنزيل والتركيب والسمسرة حتى وصولها المزرعة.

أما قيمة الأصل كخردة فهي القيمة المقدرة للأصل في نهاية عمرة الإنتاجي وتتبع هذه الطريقة في حساب استهلاك الأصول التي يمكن معرفة عدد السنين لحياتها الإنتاجية أو التشغيلية مثل المباني والآلات التي يمكن تحديد عمرها التشغيلي أو التي لا تعمل بالوقود. ومن عيوب هذه الطريقة أنها تعتبر قسط الإهلاك ثابتاً في حين تتناقص منفعة الأصل الإنتاجية سنة بعد أخرى بالإضافة إلى أنها لا تبين الخسارة الحقيقية لقيمة الأصل.

**مثال**: لو فرضنا أن تكاليف حظائر المواشي لمزرعة ما كان 80000 ريال وان قيمتها كخردة 10000 ريال وقدر عمرها الإنتاجي 10 سنوات احسب قسط الإهلاك السنوي.

الحل:

قسط الإهلاك السنوي = تكلفة الأصل – قيمته كخردة / العمر الإنتاجي



**مثال**: لو فرض أن الحظائر قد تم إنشاؤها وبدأت في الاستخدام في 1/4/1410هـ، احسب قيمته الحظائر في نهاية عام 1411هـ.

الحل:

تم استهلاك 9 أشهر فقط من عام 1410هـ وبهذا يكون قسط استهلاك السنة الأولى:



أما السنوات التالية فيكون مقدار القسط السنوي لها 7000 ريال، وبذلك تكون قيمة الحظائر في نهاية عام 1411هـ مساوية لـ 80.000 – (5250 + 7000 )= 67750 ريال

1. ***طـــــريقة مــــجموع الـــــــنسب الــــــــمئوية*** *Sum-of-year digits*

تمتاز هذه الطريقة عن الطريقة السابقة في أنها تتحاش الرصيد غير الموزع في نهاية العمر التشغيلي أي أنها تجمع بين مميزات طريقة القسط الثابت وطريقة القسط المتناقص حيث يتم توزيع القيمة المستهلكة على سنوات عمر الأصل بطرقة متناقصة مع الأخذ في الاعتبار قيمتها المقدرة في نهاية العمر التشغيلي (القيمة كخردة).

وفي هذه الطريقة تحسب جملة القيمة المستهلكة وهي عبارة عن تكلفة الأصل مطروحاً منها قيمة الآلة وهي خردة ثم تحسب معدل التوزيع وذلك بجمع عدد السنوات الباقية من عمر الأصل بالتتابع.

**مثال**: اشترى مزارع آلة زراعية بمبلغ 10000 ريال فإذا علمت أن عمرها الإنتاجي المتوقع هو 6 سنوات وان قيمتها كخردة تقدر بحوالي 1780 ريال احسب قيمة الآلة في كل سنة باستخدام طريقة مجموع النسب المئوية.

الحل:

**قــسط الإهلاك الــســنوي**= القيمة المستهلكة \* دليل الأصل / معدل التوزيع (مجموع النسب)

**الــــقيمة الــــــــــمــــســتـهــلكة**= تكلفة الأصل – القيمة كخردة

**مجموع النسب (معدل التوزيع)** = 1+2+3+4+5+6=21

**دلـــــــــــــــيــل الأصـــــــــــــــل=** 6 5 4 3 2 1

القيمة المستهلكة = 10.000 – 1780 = 8220 ريال

قسط استهلاك السنة الأولى =  = 2349 ريال

قيمة الآلة في نهاية السنة الأولى = 10000 – 2349 = 7651 ريال

قسط استهلاك السنة الثانية =  = 1957 ريال

قيمة الآلة في نهاية السنة الثانية = 7651 – 1957 = 5694 ريال

قسط استهلاك السنة الثالثة =  = 1566 ريال

قيمة الآلة في نهاية السنة الثالثة = 5694 – 1566 = 4128 ريال

قسط استهلاك السنة الرابعة =  = 1174 ريال

قيمة الآلة في نهاية السنة الرابعة = 4128 – 1174 = 2954 ريال

قسط استهلاك السنة الخامسة =  = 783 ريال

قيمة الآلة في نهاية السنة الخامسة = 2954 – 783 = 2171 ريال

قسط استهلاك السنة السادسة =  = 391 ريال

قيمة الآلة في نهاية السنة السادسة = 2171 – 391 = 1780 ريال وهي قيمة الآلة كخردة

**تمارين واجب**

التمرين الأول: أحد الأجهزة في معمل التحليلات الكمية كانت تكلفة شرائه جديدا 3000 ريال ويفترض أن يظل مفيدا لمدة خمس سنوات بمعدل إهلاك سنوي يبلغ 300 ريال. احسب قيمته كخردة؟

التمرين الثاني: أصل ثابت كانت قيمته في نهاية السنة الثالثة 3500 ريال: إذا كان سعره جديدا 4100 ريال. ما هو معدل إهلاكه السنوي؟

التمرين الثالث: أصل ثابت بلغ سعر بيعه كخردة 20% من سعر شرائه وذلك في نهاية الثمان سنوات المنتجة. علما أن معدل الإهلاك السنوي 300 ريال, احسب سعر الشراء وكذلك سعر الخردة.

التمرين الربع: اشترى مزارع آلة بمبلغ 2200 ريال وكانت تكاليف نقلها وتركيبها 2000 ريال وعمرها التشغيلي 5 سنوات وقدرت قيمتها كخردة 2000 ريال والمطلوب حساب قسط الإهلاك السنوي وقيمة الآلة لكل عام من عمرها التشغيلي بطريقة مجموع النسب المئوية.

1. ***طـــــريقة الــــــــقسط الــــــــمتناقص*** *Declining Method*

تعتمد هذه الطريقة على أن الأصل يستهلك سنوياً بنسبة معينة في السنة الأولى ثم من القيمة المتبقية من الأصل في السنوات التالية أما أن قسط الإهلاك السنوي يكون اكبر في السنة الأولى ثم يتناقص تدريجياً حتى نهاية عمر الأصل الإنتاجي وعلى ذلك فان قيمة الأصل كخردة لا تؤخذ في الاعتبار وتختلف نسبة الاهلاك في هذه الطريقة تبعاً لنوع الأصل ودرجة صيانته.

**مثال:** إذا كانت قيمة الآلة 30000 ريال وقدرت نسبة إهلاكها السنوية 20% احسب قيمة الآلة سنوياً.

الحل:

قيمة الآلةعند الشراء = 30.000

قيمة الآلةفي نهاية السنة الأولى = 30000 -  =24000 ريال

قيمة الآلةفي نهاية السنة الثانية = 24000 -  = 19200 ريال

قيمة الآلةفي نهاية السنة الثالثة= 19200 -  = 15360 ريال

وهكذا تقل قيمة الإهلاك وتنقص قيمة الأصل عند الجرد حتى يستهلك تقريباً وهذه الطريقة تناسب الآلات الزراعية الميكانيكية والأثاث حيث انه من المعروف أن هذه الأصول تتناقص قيمتها بدرجة كبيرة في السنوات الأولى من حياتها التشغيلية بينما تكلفة الصيانة والإصلاحات تكون ضئيلة في هذه السنوات في حين انه في السنوات الأخيرة من عمر الأصل فان قسط الإهلاك السنوي يتناقص بينما تتزايد نفقات الإصلاح والصيانة وعلى ذلك فان نفقات تشغيل هذه الأصول ( مقدار الإهلاك + مصاريف الصيانة + الإصلاح ) تكون متناقصة مع سنوات عمر الأصل.

في المثال السابق بافتراض انه تم شراء الآلةفي 1/7/1410هـ احسب قيمة الآلةسنوياً.

الحل:

وبالتالي يكون استهلاك السنة الأولى =  = 3000 ريال

قيمة الآلةفي نهاية السنة الأولى = 30000 – 3000 = 27000 ريال

قيمة الآلةفي نهاية السنة الثانية = 27000 -  = 21600 ريال

وهكذا كما في المثال السابق حتى يستهلك الأصل تقريباً.

1. ***طريقة اعادة التقدرير السنوي*** *Annual Re-estimating Method*

ويقصد بها اعادة تقدير قيمة الاصل في نهاية كل عام والفرق بين التقدير في سنتين متتاليتن هو ما يعبر عن الإهلاك وهي تطبق في حالة العدد والادوات الصغيرة الكثيرة العدد والقليلة القيمة، هذا مع العلم بان تقدير قيمة الاصل يكون على اساس القيمة الحالية للاصل بسعر التكلفة وليس بسعر السوق، وذلك طبقاً للمعادلة التالية:

قيمة الاهلاك = (رصيد أول الفترة + المشتريات خلال الفترة)- رصيد آخر الفترة

ويعاب على هذه الطريقة أن السعر السوقي يتغير من شهر لاخر ومن ثم التقييم السنوي في بعض الاحيان لا يكون دقيقاً للعدد والادوات.

**مثال:** قدرت قيمة العدد والادوات وقطع الغيار بالمزرعة في 1/1/1410هـ بمبلغ 500 ريال وعند اجراء الجرد الفعلي في 30/12/1410هـ قدرت هذه العدد والادوات بمبلغ 950 ريال هذا وقد اشتريت خلال السنة عدد وادوات بمبلغ 2000 ريال والمطلوب حساب قيمة الإهلاك لعام 1410هـ.

الحل:

قيمة الإهلاك = (رصيد أول المدة + المشتريات خلال الفترة)- رصيد آخر الفترة

= ( 500 + 2000 ) – 950 = 1550 ريال

1. ***طــــريـــــــقة الــــــــعمر الــــــــــتشغيلي:*** *Operational life Method*

وتستخدم غالباً في الآلات التي تعمل بنظام الساعات وتتلخص هذه الطريقة عن طريق حساب نصيب الساعة الواحدة من الإهلاك وذلك بقسمة القيمة المستهلكة على أجمالي الساعات التشغيلية للآلة ثم حساب القسط السنوي بضرب نصيب الساعة الواحدة في عدد الساعات المستهلكة كل سنة.

**مثال**:إذا كانت تكلفة شراء الآلة 20000 ريال وبافتراض أن قيمتها كخردة 5000 ريال وعمرها الإهلاكي 5 سنوات وكانت الساعات المستهلكة كل عام على النحو التالي : 10000 ، 7000 ، 5000 ، 2500 ، 5500 ساعة على التوالي، احسب قسط استهلاك كل عام.

الحل:

أجمالي عدد الساعات التشغيلية = 10000+7000+5000+2500+5500 = 30000 ساعة

نصيب الساعة الواحدة من الإهلاك =  =  ريال

قسط استهلاك السنة الأولى = 10000x  = 5000 ريال

قسط استهلاك السنة الثانية = 7000 x  = 3500 ريال

قسط استهلاك السنة الثالثة = 5000 x  = 2500 ريال

قسط استهلاك السنة الرابعة = 2500x  = 1250 ريال

قسط استهلاك السنة الخامسة = 5500 x  = 2750 ريال

**تمارين**

**تمرين 1:** آلة تكلفتها حتي الوصول للمزرعة 2200 ريال، وعمرها التشغيلي 10 سنوات، والقيمة كخردة 200 ريال ونسبة الإهلاك السنوي 20%. باستخدام طرق حساب الإهلاك الثلاثة ( الخط المستقيم، القسط المتناقص، مجموع النسب المئوية) أحسب الإهلاك السنوي والقيمة المتبقية كل عام.

**إمساك السجلات على أساس القيد المزدوج**

يتطلب المفهوم الاساسى لامساك السجلات على أساس القيد المزدوج تحليل كل عملية إلى طرفين المعطى والأخذ (المستلم). يطلق علية القيد المزدوج لان كل عملية تدخل مرتين مرة لبيان كيفية تأثيرها على الطرف الأخر،العميل أو المورد.

الاختلاف الاساسى بين القيد المفرد والقيد المزدوج عند إمساك السجلات.

القيد المفرد:تجرى القيود فيه فقط عند الدفع.

القيد المزدوج:تجرى جميع العمليات التي يتم إدخالها بموجب إيصال أو إصدار فاتورة.

الطرف الذي تسلم النقود أو البضاعة :يكون عادة مديناً وهو المدين ويتم إجراء القيد لإدخال المديونية في حساباتهم وبالمثل الطرف الذي أعطى النقدية أو بضاعة يكون دائناً ولهذا فهو الدائن.

ويتضح أن كل عملية فيها طرفان المستلم والمعطى:هذا يعنى أنه في كل حالة هناك مدين ودائن يتعين إجراء القيد الخاص يهما في الحساب الملائم،ودائما ما يتعادل المبلغ المستلم مع المبلغ المعطى.

**مثال:** يشترى العميل بوابة في 2جماد الأخر على الحساب وفى نهاية الشهر يدفع الفاتورة.

في هذه الحالة فإن الشركة المالكة تعطى البوابة وبالتالي فهي دائنة، العميل (أ) يتسلم البوابة لذا فهو مدين. وعندما يسدد العميل (أ) الفاتورة يصبح دائناٍ لأنه في هذه الحالة هو المعطى ويتضمن سجل البنك لدى الشركة المالكة قيداً مديناً لان الشركة استلمت نقدية ولذا فهي مدينة.

**ح/ العميل (أ)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **المبلغ** | **مدين** | **المبلغ** | **دائن** |
| **100** | **2جماد الآخر بوابة واحدة** | **100** | **2جماد الآخر البنك** |

**ح/ المبيعات**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **المبلغ** | **مدين** | **المبلغ** | **دائن** |
|  |  | **100** | **2جماد الآخر بوابة واحدة العميل (أ)** |

**ح/ النقدية أو البنك**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **المبلغ** | **مدين** | **المبلغ** | **دائن** |
| **100** | **2جماد الآخر العميل (أ)** |  |  |

نرى في هذه الحالة أن هناك قيد مدين وقيد دائن لكل من الطرفين (المعطى) و(المستلم) ويتعادل اجمالى المبالغ المدينة مع اجمالى المبالغ الدائنة. ويتعين تطبيق هذا المبدأ دائماً بغض النظر عن حجم القيود التي تجرى ولابد من توازن السجلات دائماً.

**خطوات القيد في دفتر اليومية**

بعد تحديد المعاملة المالية التي ستقيد في الدفتر اليومية وبعد الاطلاع على المستندات الخاصة بها يتم القيد.مع ملاحظة أن أى عملية (معاملة) لابد أن تكون خاصة بالمنشأة وينتج عنها حسابين على الأقل أحدهما مدين والأخر دائن.

**أولا: رأس المال**

هو أول قيد (معاملة) يتم تشغيلها (اثباتها) في الدفاتر والسجلات وهو قيد إيداع رأس المال في خزينة (صندوق) المنشأة أو عيناً.

رأس المال:هو حقوق الملكية أو قيمة ما على المنشأة لصاحبها سواء كان نقداً أو عيناً.

مثال للقيد في دفتر اليومية ( القيود المحاسبية)

أولا: المحاسبة عند تكوين رأس المال

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| المبلغ | | البيان | التاريخ | 1. في صورة نقدية (صندوق:بنك)   في 1/1/2006 بدأ مجدى أعمالته التجارية برأسمال قدرة 50.000 ألف ريال أودعها الصندوق (الخزينة) |
| منة(مدين) | له (دائن) |
| 50.000 | 50.000 | من ح / الصندوق (الخزينة)  إلى ح/ رأس المال | 1/1/2006 |
| 30.000  30.000 | 60.000 | من مذكورين  ح/ الصندوق  ح/ البنك جارى  إلى ح/ رأس المال  قيمة ما بدأنا به أعمالنا التجارية | 1/3/2006 | في 1/3/2006 بدأ محمد الحداد أعماله التجارية برأسمال قدرة 60.000 ألف ريال أودع نصفها الخزينة وفتح حساب جارى في البنك باسم المنشأة بالباقي |
| 5.000  30.000  25.000  20.000 | 80.000 | من مذكورين  ح/سيارة  ح/ عقار  ح/ بضاعة  ح/ الصندوق  إلى ح/ رأس المال | 1/5/2006 | 1. في صورة عينية (أصول)   في 1/5/ 2006 بدأ محمد النبراوى أعماله التجارية برأس مال قدرة 80.000 أ ريال وقدم سيارة بمبلغ 5.000 ريال وعقار 30.000 ريال وبضاعة 25.000 ريال والباقي نقداً |

**ثانيا: البضاعة**

من ح/ المشتريات إلى ح/ المبيعات

1. نقدا= صندوق / خزينة / نقدية
2. بشيك= بنك تجارى
3. على الحساب = اسم الشركة
4. كمبيالات = أوراق دفع ، أوراق قبض

مع ملاحظة أن القيد يكون على الحساب إذا لم يذكر كيفية السداد

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| منة | له | بيان | في 1/1بدأ (أ) أعماله التجارية برأسمال قدرة 90.000 ريال أودع نصفها الخزينة والباقي بالبنك |
| 45.000  45.000 | 90.000 | من مذكورين  ح/ الصندوق  ح/ بنك جارى  إلى ح/ رأس المال |
| 4.000 | 4.000 | من ح/ المشتريات  إلى ح/ الصندوق  شراء بضاعة نقدا | في 2/1 اشترى بضاعة بمبلغ 4000 ريال نقدا من شركة زايد |
| 3.000 | 3.000 | من ح/ المشتريات  إلى ح/ البنك الجاري  شراء بضاعة بشيك | في 3/1 اشترى بضاعة بمبلغ 3000 ريال بشيك من شركة زايد |
| 5.000 | 5.000 | من ح/ المشتريات  إلى ح/ شركة زايد  شراء بضاعة على الحساب(بالأجل) | في 4/1 اشترى بضاعة بمبلغ 5000 ريال من شركة زايد على الحساب |
| 9.000 | 3.000  3.000  3.000 | من ح/ المشتريات  إلى مذكورين  ح/ الصندوق  ح/ بنك جارى  ح/ شركة زايد | في 6/1 اشترى بضاعة بمبلغ 9000 ريال من شركة زايد الثلث نقدا والثلث بشيك |
| 6.000 | 6.000 | من ح/ الصندوق  إلى ح/ المبيعات  يبيع بضاعة نقدا | في 7/1 باع بضاعة إلى سعد بمبلغ 6000 ريال نقدا |
| 4.000  4.000 | 8.000 | من مذكورين  ح/ الصندوق  ح/ بنك جارى  إلى ح/ المبيعات  بيع بضاعة النصف بشيك والنصف نقدا | في 8/1 باع بضاعة إلى سعيد بمبلغ 8000 ريال النصف بشيك والنصف نقدا |
| 2000  2000  2000 | 6.000 | من مذكورين  ح/ الصندوق نقدا  ح/ بنك تجارى  ح/ شركة سعدون (مدينون)  إلى ح/ المبيعات | في 9/1 باع بضاعة إلى سعدون بمبلغ 6000 ريال الثلث نقدا والثلث بشيك |
| 10500 | 1500  4500  1500  3000 | من ح/ المشتريات  إلى مذكورين  ح/ الصندوق  ح/ اشرف  ح/ بنك جارى  ح/ شريف | في 10/1 اشترى بضاعة من أشرف بمبلغ 6000 ريال وسدد إلية 1500 ريال نقدا ومن شريف بمبلغ 4500 ريال وسعد بمبلغ 1500 ريال بشيك |

**ثالثا: المصروفات الايرادية**

وهى التي تنفقها المنشأة مقابل الحصول على منافع فورية أو قصيرة الأجل خلال الفترة المالية مثل الإيجار – أجور العمال- رواتب الموظفين – مصاريف صيانة – مياه – تليفون – كهرباء – تلكس- فاكس- طوابع بريد – إعلان – إكراميات – زيوت- أدوات كتابية – أدوات نظافة.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| منه | له | البيان | بدأ محسن أعماله التجارية برأسمال قدرة 50.000 ريال متمثلا فيما يلي: 15.000 بنك جارى – 12.000 بضاعة – 8.000 سيارة – 5000 مدينون.والباقي نقدا بالخزينة |
| 15.000  12.000  8.000  5.000  10.000 | 50.000 | من مذكورين  ح/ بنك جارى  ح/ بضاعة  ح/ سيارات  ح/ مدينون  ح/ الصندوق  إلى ح/ رأس المال |
| 2500 | 1000  1500 | من ح/ المشتريات  إلى مذكورين  ح/ النقدية (الصندوق)  ح/ شركة النجاح | اشترى بضاعة من شركة النجاح بمبلغ 2500 ريال وسدد 1000 ريال نقدا |
| 300 | 300 | من ح/ الإيجار  إلى ح/ الصندوق | في تاريخه سدد إيجار المنشأة عن 3 شهور الإيجار الشهري 100 ريال. |
| 150  350 | 500 | من مذكورين  ح/ كهرباء  ح/ تليفون  إلى ح/ الصندوق | سدد فاتورة كهرباء بمبلغ 150 ريال كما سدد فاتورة تليفون بمبلغ 350 ريال |
| 50  20  130 | 70  130 | من مذكورين  ح/ أدوات نظافة  ح/ أدوات كتابية  ح/ أجور عمال  إلى مذكورين  ح/ الصندوق  ح/ بنك جارى | اشترى أدوات نظافة بمبلغ 50 ريال كما اشترى أدوات كتابية بمبلغ 20 ريال  كما سدد أجور العمال بمبلغ 130 ريال بشيك |

**رابعا: الأصول**

أراضى ، مباني ، أثاث ، آلات ، سيارات ، عقار وهى ما تقتنيه المنشأة وتحصل منها على منافع لفترات زمنية طويلة.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| منة | له | البيان | اشترى أثاث بمبلغ 500 ريال من شركة الهرم وسدد النصف نقدا |
| 500 | 250  250 | من ح/ الأثاث  إلى مذكورين  ح/ الصندوق  ح/ شركة الهرم |
| 600 | 600 | من ح/ المشتريات  إلى ح/ الصندوق | اشترى بضاعة بمبلغ 600 ريال نقدا |
| 20 | 20 | من ح/ أدوات كتابية  إلى ح/ الصندوق | اشتر أدوات كتابية بمبلغ 20 ريال |
| 50.000 | 20.000  30.000 | من ح/ السيارات إلى مذكورين  ح/ الصندوق  ح/ شركة عيسى | اشترى سيارة بمبلغ 50.000 ريال من عيسى وسدد 20.000 ريال نقدا وتعهد بسداد الباقي على أقساط شهرية قيمة القسط 500 ريال |
| 12500 | 12500 | من ح/ الالى  إلى ح / الصندوق | اشترى آلة من الخارج بلغت قيمتها 7500 ريال ودفع عليها 3000 ريال رسوم جمركية ،250 ريال مصاريف شحن وتأمين، 750 مصاريف تركيب ،500 قواعد خرسانية وسدد إلى المهندس المشرف 500 ريال وقام بسداد كل المستحقات نقدا |

**تمرين: المطلوب القيد في دفتر اليومية.**

1. في أول فبراير بدأ شوقي أعماله التجارية بإيداع 70.000 ريال خزينة المنشأة وفتح حساب جارى للمنشأة بلغ 50.000 ريال وبضاعة بمبلغ 30.000 ريال وسيارات بمبلغ 60.000 ريال وأثاث بمبلغ 4.000 ريال و 16.000 مدينون.
2. في 2/2 اشترى بضاعة من حسنى بمبلغ 5000 ريال وسدد النصف نقدا
3. في تاريخه سدد إيجار المنشأة عن 6 شهور (الإيجار الشهري 150 ريال) بشيك
4. في 3/2 سحب 5000 ريال من البنك وأودعها صندوق المنشأة
5. في 4/2 باع إلى كمال بضاعة بمبلغ 4000 ريال نقدا والى أيمن بضاعة بمبلغ 5000 ريال وحصل نصفها بشيك والى أمجد بمبلغ 2000 ريال
6. سدد فاتورة التليفون بمبلغ 350 ريال الخاص بالمنشأة
7. في 7/2 اشترى أثاث جديد للمنشأة بمبلغ 1500 ريال نقدا
8. باع أثاث قديم بالمنشأة بمبلغ 600 ريال نقدا
9. سدد أمجد ماعلية نقدا

10- سدد شوقي ما علية إلى حسنى نقدا

**المعادلة المحاسبية وأعداد الميزانية**

**تمهيد**:

بعد ان تم تعريف المحاسبة وتبيان أهدافها ووظائفها في الفصل الأول, وتقديم القوائم المالية والفروض والمبادئ المحاسبية التي يتم استخدامها وتطبيقها عند أعداد تلك القوائم في الفصل الثاني, سنستعرض في هذا الفصل المعادلة المحاسبية الاساسية وكيفية استخدامها في تحليل العمليات المالية بصفتها الاساس التي يبنى عليها نظرية القيد المزدوج، وفي اعداد الميزانية التي لا تخرج عن كونها تعبير عن المعادلة المحاسبية.

**المعادلة المحاسبية The Accounting Equation**

المعادلة المحاسبية اساس اعداد نظرية القيد المزدوج

يعتمد نظام المحاسبة على طريقة القيد المزدوج Double- Entry وهي طريقة منطقية تقوم على اساس المعادلة المحاسبية وفي نفس الوقت يمكن اعتبارها مشتقة من هذه المعادلة. وأبسط صور للتعبير عن المعادلة المحاسبي هي الصور التالية:

الممتلكات (Properties) = الحقوق (Equities)

وهي علاقة منطقية تبين أن مجموع قيمة الممتلكات الخاصة بالمنشأة لابد أن يساوي مجموع قيمة الحقوق المترتبة على هذه المنشأة وذلك في ظل فرض الشخصية المعنوية المستقلة للمنشأة (Accounting Entity Assumption).

فمثلاً: إذا حصلت منشأة على ممتلكات قيمتها 50000 ريال فلابد أن يترتب عليها حقوقاً مساوية قيمتها 50000 ريال ويمكن التعبير عن ذلك في صورة المعادلة المحاسبية كما يلي:

**50000 ريال ممتلكات = 50000 ريال حقوق**

ولأن المنشأة تحصل على الممتلكات عن طريق مصدرين أساسيين هما:

1. صاحب او اصحاب المنشأة.
2. الغير, والغير هو أي شخص آخر غير صاحب أو اصحاب المنشأة, فتكون الحقوق المترتبة على المنشأة هي حقوق صاحب المنشأة وحقوق الغير وبالتالي تصبح المعادلة كتالي:

**الممتلكات = حقوق الغير + حقوق صاحب المنشأة**

وبالتطبيق على المثال السابق, اذا كانت الممتلكات التي حصلت عليها المنشأة تتكون من 25000 ريال نقدية و25000 ريال أثاث وكانت مصادر الحصول على هذه الممتلكات هي 20000ريال من صاحب المنشأة و30000 ريال من الغير فأنه يمكن التعبير عن ذلك في صورة المعادلة الحسابية التالية:

**25000ريال نقدية+25000 ريال أثاث= 30000ريال حقوق الغير +20000 ريال حقوق الملكية**

وتستخدم المحاسبة اصطلاح الاصول Assets للتعبير عن الممتلكات, والخصوم Liabilities للتعبير عن حقوق الغير, كما يستخدم اصطلاح حقوق الملكية Owner's Equity للتعبير عن حقوق صاحب او اصحاب المنشأة وبالتالي يمكن التعبير عن الصور السابقة للمعادلة المحاسبية كمايلي:

**الأصول= الخصوم+ حقوق الملكية**

وتستخدم المحاسبة اصطلاح المدين Debit للتعبير عن الجانب الايمن من المعادلة, واصطلاح الدائن Credit للتعبير عن الجانب الايسر, وبالتالي تكون الاصول مدينة والخصوم وحقوق الملكية دائنة. ولأن طرفي المعادلة دائما متساويان فان الزيادة في الاصول تسجل في الجانب المدين والزيادة في الخصوم + الحقوق الملكية تسجل في الجانب الدائن, وعلى العكس فان النقص في الاصول يسجل في الجانب الدائن والنقص في ( الخصوم + حقوق الملكية ) يسجل في الجانب المدين, وفي جميع الاحوال يكون:

**إجمالي المدين = إجمالي الدائن**

ويطلق على تسجيل العمليات المالية بهذه الطريقة طريقة القيد المزدروج Double Entry Method.

نخلص مما سبق أن المعادلة المحاسبية هي الاساس الذي تقوم علية المحاسبة, وأن الصورة التي تكون عليها المعادلة المحاسبية هي:

**الاصول = الخصوم + حقوق الملكية**

وتستخدم المحاسبة كلمة المدين للتعبير عن الاصول وكلمة الدائن للتعبير عن الخصوم + حقوق الملكية. وان طريقة القيد المزدوج في المحاسبة تقوم على اساس هذه المعادلة.

**المعادلة الحسابية أساس إعداد الميزانية**

بينا فيما سبق أن الصور الأساسية للمعادلة المحاسبية هي:

**الأصول = الخصوم + حقوق الملكية**

ويطلق على القائمة المحاسبية التي تبين أصول المنشأة في جانب, وخصوم المنشأة وحقوق الملكية في جانب آخر اسم قئمة المركز المالي, وانطلاقا من المعادلة المحاسبية, التي تعتبر قائمة المركز المالي أحدى صور التعبير عنها, فان جانبي القائمة يكونان دائما متساويين. ويبسب تساوي أو توازن جانبي قائمة المركز المالي يطلق عليها اسم الميزانية, كما يتضح من الشكل التالي:

|  |
| --- |
| قائمة المركز المالي (الميزانية)  مجموع الاصول مجموع الخصوم  +  =  حقوق الملكية |

ولذلك يطلق ايضا على المعادلة المحاسبية اسم معادلة الميزانية لان الميزانية تعبر عن المعادلة المحاسبية, حيث تظهر الاصول في (الجانب الايمن) وتظهر الخصوم وحقوق الملكية في ( الجانب الايسر) ويكون مجموع الجانبين دائما متساوياً. وباعادة الترتيب في المعادلة المحاسبية السابقة يمكن الحصول على المعادلة التالية:

**الأصول – الخصوم = حقوق الملكية**

أي انه لايجاد حقوق الملكية في المنشأة في أي لحظة تطرح الخصوم من الاصول, ولذلك يطلق على المعادلة المحاسبية أيضاً "معادلة الملكية" وفي بعصض الاحيان يتم اعادة ترتيب المعلومات في قائمة المركز المالي بحيث تأخذ شكل " معادلة الملكي" كما يظهر في الشكل التالي:

|  |
| --- |
| قائمة المركز المالي  في //  xx xx الأصول  xx xx ناقص: الخصوم  xx xx حقوق الملكية |

نخلص مما سبق أن الميزانية لها جانبان متساويان, جانب أيمن ويمثلة الاصول وجانب أيسر ويمثلة الخصوم وحقوق الملكية, وأن الميزانية لاتخرج عن كونها مجرد تعبير عن المعادلة المحاسبية . الاصول = الخصوم + حقوق الملكية.

وقبل أن ننتقل إلى إيضاح أثر العمليات التي تقوم بها المنشأة على الميزانية سنعطي تعريفاً موجزاً عن كل من الأصول والخصوم وحقوق الملكية:

**أصول Assets :**

أصول المنشأة هي كل شئ له قيمة مملوكاً لها, ومن الامثلة على الاصول مايلي: النقدية الموجودة بخزينة المنشأة, والاموال المودعة في البنوك باسم المنشأة, وحسابات المدينين التي تمثل المبالغ المستحقة للمنشأة طرف العملاء نتيجة البيع لهم على الحساب, والاراضي والمباني التي تشغلها المنشأة إذا كانت مملوكة للمنشأة وليست مؤجرة, وهناك انوع أخرى من الاصول سنتناولها فيما بعد.

**الخصوم Liabilities**

يمكن تعريف الخصوم بانها أية ديون أو التزامات على المنشأة للغير, ولفظ "الغير" يعني أي فرد أو شركة ليست مالكة للمنشأة ومن أمثلة الالتزامات أو الخصوم الشائعة مايلي: حسابات الدائنين وهي تمثل المبالغ المستحقة على المنسأة مقابل شراء بضاعة على الحساب, واوراق الدفع وهي تعهدات تكتبها المنشأة وتلتزم فيها بدفع أو سداد مبلغ معين للغير في المستقبل.

**حقوق الملكية Owner's Equity**

وحقوق الملكية هي حقوق صاحب أو اصحاب المنشأة ولأن للمنشأة اعتبارية مستقلة عن شخصية مالكها, فان حقوق الملكية تمثل التزاماً على المنشأة لصاحبها, وفي المنشآت الفردية يسجل راس مال صاحب المنشأة (Capital) تحت بند حقوق الملكية.

**أثر عمليات المنشأة على الميزانية:**

يستخدم تعبير العمليات Transactions في المحاسبة للاشارة الى الاحداث الاقتصادية التي تقوم بها المنشأة ويمكن التعبير عنها أو قياسها في صوره مالية, والعمليات التي تقوم بها أي منشأة كبيرة ومتعددة مثل عمليات الشراء والبيع والحصول على الاصول وتحصيل النقود وصرفها ...إلخ. إن كل عملية تقوم بها المنشأة يمكن التعبير عنها في صورة المعادلة المحاسبية وتبيان أثرها على الميزانية, فكل عملية تقوم بها المنشأة يترتب عليها تغيير في قيمة وشكل الاصول أو الخصوم أو كلاهما, وفي نفس الوقت تحافظ على توازن المعادلة.

وسنعرض أهم هذه العمليات من خلال الامثلة التالية:

1- العمليات المتعلقة براس المال:

لنفترض انه بتاريخ 1/ سبتمبر بدأ مركز الشمس التجاري أعماله وذلك بايداع مبلغ وقدرة 180.000 الف ريال نقداً في حساب البنك باسم المنشأة ويترتب على هذه العملية زيادة أحد أصول المشروع وهو النقدية بمبلغ 180.000الف ريال وزيادة حقوق الملكية بنفس القيمة. وعند تطبيق معادلة الميزانية نجد أن:

الاصول = الخصوم + راس المال

نقدية 180.000 = 0 + 180.000

وتظهر الحالة المالية في الميزانية كما يلي:

مركز الشمس التجاري

الميزانية في 1/9/2006م

الأصول حقوق الملكية

180.000 نقدية بالبنك 180.000 راس المال

180.000 180.000

**2- العمليات المتعلقة بشراء أحد الاصول نقداً:**

في 3 سبتمر قام مركز الشمس التجاري بشراء أرض نقداً 141.000 الف ريال. بتحليل العملية نجد أن:

1. النقدية أحد بنود الاصول انخفض بمقدار 141.000 الف ريال.
2. الحصول على أصل جديد وهو الارض أدى الى زيادة الاصول بنفس المقدار.

ونلاحظ أن هذه العملية أثرت على جانب الاصول فقط بزيادة أصل جديد وهو الارض وأنخفاض أصل وهو النقدية ولم يتاثر الخاص بالخصوم وحقوق الملكية. وتظهر الميزانية عقب هذه العملية في 3/9/2006م كالاتي:

مركز الشمس التجاري

الميزانية في 3/9/2006م

الأصول حقوق الملكية

39.000 نقدية بالبنك 180.000 راس المال

141.000 أراضي

180.000 180.000

**3- العمليات المتعلقة بشراء أصل جزء نقداً والباقي على الحساب:**

في 5 سبتمبر قام مركز الشمس التجاري بشراء مبنى بمبلغ 36.000 الف ريال. دفع منها مبلغ 150.000 الف ريال نقداً وتعهد بسداد المبلغ المتبقي وهو 21.000 ألف ريال بموجب ورقة دفع تستحق بعد شهرين من تاريخ الشراء (**أوراق الدفع** عبارة عن الكمبيالات التي تسحبها المنشأة لسداد قيمة المشتريات الآجلة في تاريخ محدد). نلاحظ أن تاثير هذه العملية على الميزانية كالاتي: زيادة أحد أصول المنشأة وهو المباني ويسجل بالتكلفة التاريخية وهو36.000 الف ريال ونقصان أحد الاصول في الميزانية وهو النقدية بمقدار 15.000 الف ريال وزيادة أحد خصوم المنشأة بمقدار أوراق الدفع التي تمثل التزاماً على المنشأة وتظهر الميزانية عقب هذه العملية في 5/9/2006م كالاتي:

مركز الشمس التجاري

الميزانية في 3/9/2006م

الأصول الخصوم

24.000 نقدية بالبنك 21.000 أوراق دفع

141.000 أراضي حقوق الملكية

36.000 مباني 180.000 راس المال

201.000 201.000

**4- العمليات المتعلقة ببيع أصل:**

في 10 سبتمبر قام مركز الشمس التجاري ببيع جزء صغير غير مستخدم من الارض بسعر إجمالي 11.000 الف ريال الى شركة الامل ويحصل ثمن الارض خلال ثلاثة شهور دفعة واحدة ودون أخذ دفعة مقدمة من خلال ورقة قبض (**وأوراق القبض** تمثل تعهداً كتابياً من العميل بسداد مبلغ معين في تاريخ معين)

ونلاحظ عند تحليل هذه العملية أنها تؤثر على جانب الاصول فقط وكن دون تغيير في إجمالي الاصول حيث أن انخفاض أحد بنود الاصول وهو الاراضي بمقدار 11.000 الف ريال يقابلة ظهور بند جديد وهو أوراق القبض في جانب الاصول. وتطهر الميزانية عقب هذه العملية في 10 سبتمبر كالتي:

مركز الشمس التجاري

الميزانية في 10/9/2006م

الأصول الخصوم

24.000 نقدية بالبنك 21.000 أوراق دفع

11.000 أوراق قبض

130.000 أراضي حقوق الملكية

36.000 مباني 180.000 راس المال

201.000 201.000

**5- العمليات المتعلقة بشراء أحد الاصول على الحساب:**

في 14 سبتمبر قام مركز الشمس التجاري بشراء أثاث على الحساب 5400 ريال من شركة النصر للاثاث على أن تسدد القيمة في خلال شهرين بموجب ورقة دفع. ونلاحظ عند تحليل هذه العملية الاتي:

مركز الشمس التجاري

الميزانية في14/9/2006م

الأصول الخصوم

24.000 نقدية بالبنك 26.400 أوراق دفع

11.000 أوراق قبض

130.000 أراضي

36.000 مباني حقوق الملكية

5400 أثاث 180.000 راس المال

206.000 206.000

**6- العمليات المتعلقة بتحصيل المستحقات:**

بتاريخ 20 سبتمر قام مركز الشمس التجاري بتحصيل جزء من أوراق القبض نقداً بمبلغ 1500 ريال من شركة الامل. وبتحليل هذه العملية نلاحظ زيادة النقدية ونقصان أوراق القبض في جانب الاصول بنفس القيمة وهذا يؤيد بدوره الى دعم التغيير في قيمة إجمالي الاصول. وتظهر الميزانية عقب هذه العملية في 20/9 كالتالي:

مركز الشمس التجاري

الميزانية في14/9/2006م

الأصول الخصوم

25.500 نقدية بالبنك 26.400 أوراق دفع

9.500 أوراق قبض

130.000 أراضي

36.000 مباني حقوق الملكية

5400 أثاث 180.000 راس المال

206.400 206.400

**7- العمليات المتعلقة بسداد الالتزامات:**

في 30 سبتمبر قام مركز الشمس التجاري بسداد ورقة الدفع الخاصة بشركة النصر للاثاث بمبلغ 5400 ريال. وبتحليل هذه العملية نلاحظ نقصان الاصول وهو النقدية, وبالمقابل نقصان أحد الالتزامات وهو أوراق الدفع بنفس القيمة , وتظهر الميزانية في 30/9 كالاتي:

مركز الشمس التجاري

الميزانية في14/9/2006م

الأصول الخصوم

20.100 نقدية بالبنك 21.000 أوراق دفع

9.500 أوراق قبض

130.000 أراضي

36.000 مباني حقوق الملكية

5400 أثاث 180.000 راس المال

201.000 201.000

نخلص مما سبق أن العمعادلة المحاسبية الاساسية (الاصول = الخصوم + حقوق الملكية) هي النموذج الاساسي الذي تبنى عليه المحاسبة والاساس الذي تقوم عليه نظرية القيد المزدوج, وان الميزانية والخصوم وحقوق الملكية تمثل الجانب الايسر.

وتستخدم المعادلة المحاسبية في تحليل عمليات المنشأة عن طريق بيان أثر كل عملية على الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

**عناصر الميزانية وتبويبها**

المجموعة الرئيسية التي تظهر في الميزانية هي الاصول والخصوم وحقوق الملكية, ولكي يتحقق اكبر قدر من الاستفادة من الميزانية يجب أن يتم تبويبها بصورة سليمة . وبصفة عامة يتم تبويب الاصول الى أصول متداولة وأصول ثابتة, كما يتم تبويب الخصوم الى خصوم قصيرة الاجل ويطلق عليها الخصوم المتداولة, وخصوم طويلة الاجل يطلق عليها الخصوم الثابتة , واما حقوق الملكية فتختلف بيانتها في الميزانية اعتماداً على الشكل القانوني للمنشأة وما إذا كانت شركة أشخاص أو شركة مساهمة. وسنعرض فيما يلي العناصر المختلفة للمجموعات الرئيسية التي تظهر في الميزانية.

**أولاً الأصول: Asset**

تعرف الاصول بانها الموارد الاقتصادية للمشروع التي يتم الاعتراف بها وقياسها طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها . وتتكون الاصول من العناصر التالية:

**1- الأصول المتداولة: Assets Current**

تتكون الاصول المتداولة من النقدية والاصول الاخرى المتوقع تحويلها الى نقدية خلال دورة العمليات العادية للمنشأة أو خلال سنة واحدة أذا كانت دورة العمليات تستغرق أكثر من سنة, ويتم إدراج الاصول المتداولة في الميزانية بحسب درجة سيولتها أو سرعة تحويلها الى نقدية وفقاً للترتيب التالي:

1. **النقدية :cash** وهي تمثل أموالاًحاضرة يتم قبولها في الحال كوسيلة من وسائل السدلد وتشمل النقدية العملات المعدنية وأوراق البنكونوت والشيكات والودائع تحت الطلب في البنوك.
2. **الاوراق المالية Marketable Securities** : المنشآت التي يكون لديها فائضاً مؤقتاً من الاموال وترغب في تحقيق عائد عليها يمكنها أن تشتري أنواعاً معينة من الاشهم والسندات وأذون الخزانة, ونظراً لان هذا النوع من الاوراق المالية يتمتع بدرجة عالية من السيولة لامكان بيعها في أي وقت فانها تعد ضمن الاصول المتداولة.
3. **حسابات المدينين Accunts Receivable** : تمثل المبالغ المستحقة على العملاء مقابل الخدمات لهم أو البضاعة المباعة لهم على الحساب , وعندما تتعامل المنشأة مع عدد محدود من العملاء يمكنها إدراج أسماء العملاء في قائمة المركز المالي , أما اذا كان عدد العملاء كبيراً فانه يتم حذف أسماء العملاء من قائمة المركز المالي إظهار رقم واحد يمثل مجموع حسابات المدينين, ونظراً لان حسابات المدينين تستحق عادة في بحر فترة قصيرة أقل من سنة فإنها تعتبر ضمن الأصول المتداولة.
4. **أوراق القبض Notes Receivable:** تمثل ورقة القبض تعداً كتابياً من العميل بسداد مبلغ معين في تاريخ محدد, ونظراً لانه يمكن تحويل ورقة القبض عادة بالتظهير الى طرف أخر أو الى البنك والحصول على صافي قيمتها فانها تمثل أحد بنود الاصول الذي يمكن تحويلها الى نقدية فوراً, ومن ثم فانها تعتبر ضمن الاصول المتداولة.
5. **مخزون البضاعة : Inventory** المنشآت التي تعرض سلعاًللبيع يجب أن تكون لديها هذه السلع متوفرة للبيع بصورة مستمرة, وأي بضاعة متبقية لدى المنشأة في أي لحظة سواء على الارفف أو في المخازن يطلق عليها مخزون البضاعة.

**2- الاصول الثابتة Fixed Assets:**

يطلق اصطلاح الاصول الثابتة على الاصول المعمرة التي تشترى بغرض الاستعمال وليس بغرض البيع, ويتم إدراج الاصول الثابتة في الميزانية بحيث تظهر البنود الاقل ثباتاً- أي التي تبقى في المنشأة لفترة أقصر- أولاً, وبالتالي تظهر الاصول الثابتة في الميزانية عقب الاصول المتداولة حسب الترتيب التالي:

**أ- الأثاث والتركيبات:Furniture & Fixtures**

مثل المقاعد والمكاتب وفترينات العرض, ونظراً لان هذه البنود لا تشترى بغرض البيع وإنما بغرض الاستخدام فإنها تعتبر ضمن الأصول الثابتة.

**ب- السيارات ووسائل النقل : Cars &Means of Transportaion**

أذا كانت السيارات ووسائل النقل الأخرى المستخدمة في عمليات المنشأة أو في توصيل البضائع للعملاء مملوكة للمنشأة فإنها تعتبر ضمن الأصول الثابتة.

**ج- المباني والأراضي : Land & Buildings**

إذا كانت مباني المنشأة مملوكة لها وليست مؤجرة فإنها تعتبر ضمن الأصول الثابتة, وكذلك الحال بالنسبة للأرض المقام عليها المباني.

**3- الأصول غير الملموسة :** **Intangible Assets**

ويطلق اصطلاح الأصول غير الملموسة على الأصول التي تفتقد للكيان المادي الملموس مثال ذلك: شهرة المحل, حقوق الاختراع, العلامات التجارية, وتوضع هذه المجموعة من الأصول في آخر جانب الأصول من الميزانية.

**ثانياً: الخصوم Liabilities**

تعرف الخصوم بأنها تعهدات اقتصادية للمشروع, يتم الاعتراف بها وقياسها طبقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها وخصوم المنشأة هي أية ديون أو التزامات على المنشأة للغير وتتكون الخصوم من العناصر التالية:

**1- الخصوم المتداولة: Liabilities Current**

يستخدم اصطلاح الخصوم المتداولة للإشارة إلى الالتزامات التي يتطلب تصفيتها استخدام الأصول المتداولة أو التي ينشأ عن تصفيتها خصوم متداولة جديدة. ويتم تبويب جميع الالتزامات المنتظر سدادها خلال سنة واحدة أواقل تحت الخصوم المتداولة بحسب حلول ميعاد تصفيتها أو سداده, فتظهر الالتزامات المنتظر سدادها أولا يليها الالتزامات المنتظر سدادها بعد ذلك وهكذا, ومن الأمثلة الشائعة للخصوم المتداولة ما يلي:

**أ- حسابات الدائنين: Accounts Payable**

نظرا لان حسابات الدائنين تستحق عادة في بحر فترة قصيرة (أقل من سنة) فانه يتم أدراجها ضمن الخصوم المتداولة, واذا كان عدد الدائنين محدوداً يمكن أن يتم إدراج أسمائهم في قائمة المركز المالي ضمن مجموعة الخصوم المتداولة. أما أذا كان عدد الدائنين كبيرا فان قائمة المركز المالي تبين مجموع المبالغ المستحقة للدائنين تحت مجموعة الخصوم المتداولة.

**ب- أوراق الدفع: Notes Payable**

تنشأ ورقة الدفع عندما تتعهد المنشأة كتابة بدفع مبلغ محدد في تاريخ معين أو عندما تقترض من البنك لفترة قصيرة وتعطي البنك تعهداً كتابياً في تاريخ معين, ويتم تبويب أوراق الدفع ضمن الخصوم المتداولة مالم تكن فترة ورقة الدفع أطول من سنة.

**2- الخصوم الثابتة: Liabilities Fixed**

الديون المستحقة على المنشأة التي يستغرق أمد سدادها أكثر من سنة يطلق عليها ديون طويلة الأجل أو خصوم ثابتة, واذا كان جزء من الخصوم الثابتة يستحق في بحر سنة أو أقل من تاريخ قائمة المركز المالي فان المبلغ المستحق يدرج ضمن الخصوم المتداولة ومن الأمثلة على الخصوم الثابتة مايلي:

**أ- القروض برهن: Secured Accounts Payable**

القروض برهن هو دين في ذمة المنشأة ببند أو أكثر من الأصول, وقد تقترض المنشأة من أحد البنوك برهن أحد الأصول الثابتة ثم تفشل في سداد القرض فيقوم البنك باتخاذ الإجراءات القانونية للحصول على الأصل المرهون ويقوم ببيع الأصل لاستيفاء قيمة الدين من حصيلة البيع ويعود أي جزء متبقي من ثمن البيع للمنشأة.

**ب- قروض السندات: Bonds Payable**

تقوم الشركات المساهمة بالاقتراض من الجمهور عن طريق إصدار سندات تتعهد فيها بسداد القرض بعد فترة طويلة ( خمس سنوات أو عشر سنوات) وقد تكون السندات مضمونة ببعض أصول المنشأة وقد لا تكون مضمونة, فكثير من الشركات المساهمة سمعته الائتمانية طيبه وليس في حاجة لتقديم ضمان معين.

**راس المال العامل: Working Capital**

لايعتبر راس المال العامل إحدى المجموعات التي تظهر عادة في قائمة المركز المالي وإنما يتم حساب قيمة راس المال العامل بطرح الخصوم المتداولة من الأصول المتداولة باستخدام المعادلة التالية: **الأصول – الخصوم = راس المال العامل**

**ثالثاً: حقوق الملكية: Owner,s Equity**

تعتبر حقوق الملكية هي باقي قيمة الأصول بعد استبعاد قيمة الالتزامات وبناءً عليه فان قيمة حقوق الملكية تتوقف على تقييم الأصول والالتزامات فحينما يستثمر المالك أموالاً في مشروع فان تقييم الأصول هو الذي يحددا لمبلغ المضاف لحقوق الملاك, وحينما يتم تلخص نتائج العمليات فان الزيادة في قيمة الأصول تحدد مبلغ صافي الدخل المضاف لحقوق الملاك.

ويختلف تسجيل بيانات حقوق الملكية في الميزانية اعتماداً على الشكل القانوني للمنشأة وما إذا كانت منشأة فردية أو شركة أشخاص أو شركة مساهمة كالتالي:

**1- في المنشأة الفردية: Sole Proprietorship** المملوكة لشخص واحد يسجل راس مال صاحب المنشأة تحت بند حقوق الملكية Owner,s Equity.

**2- وفي شركات الأشخاص:** **Partnerships** المملوكة لشخصين فاكثر يتم تسجيل حقوق الملكية كمبلغ لكل مالك بصفة مستقلة تحت مسمى حقوق ملكية الشركاء **Partners, Equity** .

1. **أما في شركة المساهمة:** **Corporations** فيستخدم مصطلح حقوق حملة الأسهم بدلا من مصطلح حقوق الملكية Owner,s Equity, حيث من غير الطبيعي أن يظهر في الميزانية حق الملكية لكل مساهم على حدة خاصة في حالة المساهمة الكبير التي تضم عدة ملايين من حملة الأسهم.

**تمرين واجب:**

1. في أول مايو 2006 قام ماجد بتأسيس منشأة لتأجير السيارات هدفها تأجير السيارات لخدمة رحلات السياحة الداخلية،وقد قام بإيداع مبلغ 250.000 ريال في البنك باسم المنشأة.
2. في 3 مايو قامت منشأة ماجد بشراء أثاث قيمته 15.000 ريال من شركة الأثاث الحديث على أن تسدد القيمة خلال شهرين.
3. في 5 مايو قامت منشأة ماجد بشراء سيارتين ثمن السيارة الواحدة 100.000 ريال وسددت الثمن بشيك على البنك.
4. في 20 مايو سددت منشأة ماجد مبلغ 10.000 ريال من أصل المبلغ المستحق عيها لشركة الأثاث الحديث.
5. في 25 مايو باعت منشأة ماجد سيارة بنفس ثمن شرائها وقدرة 100.000ريال إلى منشأة الأمل وحصلت على 75.000 ريال من ثمن البيع،وتعهدت منشأة الأمل بسداد باقي الثمن وقدرة 25.000 ريال في خلال ثلاث شهور.
6. في 30 مايو تم تحصيل مبلغ 15.000 ريال من أصل المبلغ المستحق على منشأة الأمل.
7. المطلوب :
8. تحليل كل العمليات المالية التي قامت بها منشأة ماجد خلال شهر مايو،وإعداد الميزانية عن كل يوم من الأيام الموضحة بعالية.

**(ب)إعادة تصوير ميزانية منشأة ماجد في 30 مايو على شكل تقرير.**

**الميزانية العمومية**

سوف نتعرض في هذا الأسبوع لما يحدث للميزانية العمومية الافتتاحية خلال فترة النشاط التي غالبا تكون سنة واحدة.لان نجاح النشاط أو فشلة يتوقف على حساب الأرباح والخسائر .ولذلك توجد عدة عوامل يجب أن تؤخذ في الاعتبار هي:

* **الربح أم الخسارة Profit - or loss**

يجب أن يؤخذ في الاعتبار عند تحديد مستوى الربح العوامل الأساسية التالية:

1. التغير في القيمة 2- الإيرادات والمصروفات 3- المصروفات الاسمية

وهذه العوامل الثلاثة تظهر في حساب الأرباح والخسائر العادي للمنشأة الكبيرة والصغيرة.

1. **التغير في القيمة Valuation change**

لا يؤدى الربح بالضرورة إلى أموال إضافية توضع في البنك وفى الأجل القصير ليس من الضروري أن تؤدى الخسارة إلى تخفيض رصيد حساب البنك. ولكن من الطبيعي أن يضيف النشاط الانتاجى قيمة على السلعة سواء كانت هذه السلعة تغذى وترعى أو أشياء تبنى وتشيد كإقامة مدخل أو بوابة وهذه المنتجات لا تكون جاهزة للبيع قبل نهاية فترة النشاط ولذلك يجب تقدير القيمة المضافة وضمها للحساب.

**مثال:**لذلك يعرض للزيادة في قيمة حيوانات التسمين.أي إذا اشترى مزارع حيوان للتسمين منذ أيام قليلة مضت بمبلغ 700 ريال وتم تغذيته والعناية بة لمدة 12 شهر ثم قدرت قيمته فبلغت 1750 ريال.

المطلوب :تحديد قيمة الربح للحيوان

الحل:

* قيمة الحيوان في نهاية السنة الأولى 1750 ريال
* تكلفة الحيوان 700 ريال
* الزيادة في القيمة خلال 12 شهر 1050 ريال
* تكاليف التغذية والنثريات 630 ريال
* الأرباح 420 ريال

عموما لا يستطيع هذا المزارع أن يشترى حاجاته بهذا الربح لانه مازال جزءاً من حيوان حي ونفس الشيء ينطبق على الصانع الذي يحتفظ في مخزنة بمنتجات تامة وغير تامة فقيمتها تزيد عن تكلفة الخامات المستخدمة في صنعها إلا أن تحقيق الربح يتحقق من بيع السلعة.

1. **الإيرادات والمصروفات Revenue and expenditure**

يكفى في هذه المرحلة أن نقول أن الإيرادات تمثل مقبوضان فعلية وان المصروفات تمثل نفقات فعلية عن فترة النشاط. ولتوضيح المبادئ الأساسية للايردات والمصروفات سنعرض مثالاً لتاجر تجزئة يبيع خضروات يشتريها من تاجر جملة.

وفيما يلي حساب الأرباح والخسائر لتاجر التجزئة

حـ/ الأرباح والخسائر عن فترة يوم واحد نشاط

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **100**  **20**  **5**  **5** | **المصروفات**  **ثمن شراء الخضروات**  **إيجار المكان تكاليف متنوعة**  **مصروفات نقل**    **اجمالى المصروفات**  **الربح** | **200** | **الإيرادات**  **ثمن بيع الخضروات** |
| **130**  **70** |
| **200** | **200** |

**ويمكن عرض هذا الحساب بطريقة أخرى في شكل قائمة**

**قائمة الأرباح والخسائر عن يوم ............................**

|  |
| --- |
| **الإيرادات**  **ثمن بيع الخضروات 200**  **(-) المصروفات**  **ثمن شراء الخضروات 100**  **إيجار المكان 20**  **تكاليف متنوعة 5**  **مصروفات نقل 5**  **(130)**  **الربح 70** |

**يلاحظ أن المصروفات والإيرادات سواء وضعت في شكل حساب أو في شكل قائمة لا تؤثر على عملية تحديد الربح.**

* **وتزداد عملية حساب الربح تقيدا عند ترحيل المخزون من البضائع والمعدات من فترة نشاط لفترة نشاط تالية ،وبافتراض أن تاجر التجزئة أقدم على خطوة أكثر مخاطرة واشترى خضروات أكثر مما يمكنه بيعة في اليوم فإن حساب الأرباح والخسائر عن هذا اليوم تصبح كاالاتى:**

**حـ/ الأرباح والخسائر عن يوم ...............**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **150**  **20**  **5**  **5** | **المصروفات**  **ثمن شراء الخضروات**  **إيجار المكان**  **تكاليف متنوعة**  **مصروفات نقل**  **اجمالى المصروفات**  **الربح** | **220**  **40** | **الإيرادات**  **ثمن بيع الخضروات**  **مخزون بيع الخضروات في نهاية اليوم** |
| **180**  **80** |
| **260** | **260** |

**وهنا يمكن القول انه حقق إرباحا خلال اليوم مقدارها 80 ريالا الاان هناك 40 ريالا ما زالت مقيدة كمخزون نهاية اليوم أي بمعنى أن الفائض النقدي يساوى 40 ريالا فقط.**

* **ولو أن المخزون الباقي لم يباع لاى سبب من الأسباب فإن الربح الاجمالى ومقداره 80 ريالا لن يتحقق وفى اليوم التالي يمكن تصوير حساب الأرباح والخسائر بالشكل التالي.**

**حـ/ الأرباح والخسائر عن يوم .....................**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **40**  **130**  **20**  **10**  **5** | **مخزون الخضروات أول يوم**  **المصروفات**  **ثمن شراء الخضروات**  **إيجار المكان**  **تكاليف متنوعة**  **مصروفات نقل** | **240**  **50** | **الإيرادات**  **ثمن بيع الخضروات**  **مخزون الخضروات في نهاية اليوم** |
| **205**  **85** |
| **290** | **290** |

**يلاحظ أن المخزون يمثل جزءاً من البضاعة التي اشتريت بغرض إعادة بيعها دون أن تجرى عيلها أي عمل اضافى يزيد من قيمتها ولذلك يقيم بسعر التكلفة عند التسجيل في حساب الإرباح والخسائر.**

**وننتقل الآن إلى حالة مزارع ناشئ يربى حيوانات التسمين وخال السنة الثانية من نشاطه باعة للمجزر وأيضا اشترى بعض الحيوانات الصغيرة للتربية والتسمين وهذه الحيوانات غالباً ما تربى في مباني يدفع عنها إيجار.**

**حـ / الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/12/1430هـ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **250**  **500**  **300**  **65**  **50**  **50** | **القيمة في أول العام (حيوان عمرة سنة)**  **المصروفات**  **ثمن شراء 5 حيوانات صغيرة**  **نفقات تغذية**  **نفقات متنوعة**  **إيجار**  **النقل**  **(قيمة أول المدة + النفقات)**  **الأرباح** | **400**  **1250** | **الالتزامات**  **قيمة حيوان تسمين مباع**  **القيمة في أخر المدة (5 حيوانات صغيرة)** |
| **1215**  **435** |
| **1650** | **1650** |

**لقد وصلنا الآن إلى الموقف الذي أصبحت فيه القيمة مرتبطة بالحيوان في بداية العام وهى تتحول إلى نقدية عندما يباع مع ملاحظة أن المزارع يستثمر كل الأرباح المتولدة من الحيوان المباع لانه لا ينفق أي مبالغ من المشروع على حاجاته الشخصية.**

1. **المصروفات الاسمية- الإهلاك Notional expenses- depreciation**

* **بفرض أن المزارع يمتك شاحنة قديمة يستخدمها في تنقلاته الخاصة وكذلك في أغراض النشاط .والجزء الذي يدخل في حساب الأرباح والخسائر كتكلفة هو ذلك النقص في قيمتها وهو ما يعرف بالتكلفة الاسمية وهو عملية تقدير أو تخمين ورغم ذلك يجب أن يؤخذ في الاعتبار لان له تأثير على ربح العام.**

**مثال: ولو أعطينا للشاحنة قيمة مقدارها 1000 ريال وعمر انتاجى 5 سنوات يتم بعدها تخر يدها فيمكن القول أن قيمتها تنخفض سنويا في القيمة والإهلاك مقداره 200 ريال .ولقد قدر المزارع ان 25% من هذا المبلغ يتعلق بالعمل . يحمل النشاط بمبلغ 25% من قيمة الإهلاك السنوي () = 50 ريال. ونستطيع أن نرى هذا المبلغ كنفقة في حساب الأرباح والخسائر كالتالي:**

**حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/12/1430هـ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **250**  **500**  **300**  **65**  **50**  **50** | **القيمة في أول العام (حيوان عمرة سنة)**  **المصروفات**  **ثمن شراء 5 حيوان صغيرة**  **نفقات تغذية**  **نفقات نثرية**  **إيجار**  **نقل**  **(قيمة أول المدة + النفقات)**  **استهلاك شاحنة**  **الأرباح** | **400**  **1250** | **الإيرادات**  **قيمة حيوان تسمين مباع**  **القيمة في أخر المدة (5 حيوانات صغيرة)** |
| **1215**  **385** |
| **1650** | **1650** |

**حساب رأس المال T he Capital Account**

**لقد تعرضنا فيما سبق لأهم مرحلتين من أعمال المحاسبة. وهما إعداد الميزانية وحساب الأرباح والخسائر. ولتحديد مدى التقدم الذي حققه المشروع يجب أن نربط الآن بين قائمة المركز المالي لبداية العام وحساب الأرباح والخسائر عن العام وقائمة المركز المالئ التي تعد في نهاية العام.**

**والمزارع الذي أعددنا له حساب الإرباح والخسائر يسدد ديونه في وقت الشراء والبيع ولذلك لا يوجد لدية حسابات للمدينين والدائنين ولقد بدأ فترة نشاطه الثانية وله رصيد في البنك مقداره 1000 ريال وفى هذا التاريخ اشترى شاحنة قيمتها 1000 ريال.**

**الميزانية العمومية 1/1/1430هـ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **250**  **1000**  **1000** | **الأصول**  **حيوان**  **شاحنة**  **بنك** | **2250**  **-**  **-** | **الالتزامات**  **رأس المال**  **قروض**  **دائنون متنوعون** |
| **2250** | **2250** |

**ولقد بلغت أرباح العام الناتجة من حساب الأرباح والخسائر 385 ريال وبذلك تكون ميزانيته في نهاية الفترة كالاتى.**

**الميزانية العمومية في 30/12/1430هـ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1250**  **800**  **435** | **الأصول**  **5 حيوانات**  **شاحنة**  **رصيد بنك** | **2485**  **-**  **-** | **الالتزامات**  **رأس المال**  **-**  **-** |
| **2485** | **2485** |

**ملخص لعمليات البنك**

**رصيد البنك في بداية العام 1000 ريال**

**(+) مقبوضات خلال العام 400 ريال**

**(-) مدفوعات خلال العام (965) ريال**

**رصيد البنك في نهاية العام 435 ريال**

**حــ/ رأس المال**

|  |  |
| --- | --- |
| **رأس المال في أول الفترة**  **+ أرباح العام في نهاية الفترة**  **مسحوبات (استهلاك الشاحنة للاستعمال الخاص)**  **رأس المال في نهاية الفترة** | **2250**  **385** |
| **150** |
| **2485** |

**حساب رأس المال منذ بداية العام وحتى نهايته في هذه الحالة نلاحظ أن 75% من الانخفاض الذي حدث في قيمة الشاحنة يرجع إلى الاستعمال الشخصي والقيمة الكلية للاستهلاك هي 200 ريال دخل منها المصروفات 50 ريال كمصروفات أسمية أما الباقي ومقداره 150 ريال فقد اعتبرت مسحوبات شخصية نتيجة لاستخدام الشاحنة في أغراض خاصة لصاحب المشروع.**

**الأسبوع التاسع**

**تطبيقات على :التدفقات النقدية The Flow of Funds**

**لقد جمعت تفاصيل قيم المدنين ورصيد البنك والدائنين والقروض لأعداد المؤشر الحقيقي لأداء المنشأة وهى الميزانية العمومية.**

**الميزانية العمومية في 30/3/1416هـ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **77966** | **38206**  **760**  **39000** | **الأصول الثابتة**  **ألآت**  **معدات ثابتة**  **أبقارالالبان(عدد78)**  **الأصول المتداولة**  **أبقار صغيرة**  **شعير**  **أعلاف**  **بذور**  **أسمدة**  **مبيدات**  **وقود**  **مدينون متنوعون** | **32784** | **8795**  **23989** | **الخصوم المتداولة**  **دائنون متنوعون**  **بنك (سحب على المكشوف)**  **الخصوم الثابتة**  **قروض**  **رأس المال** |
| **13700**  **105**  **1650**  **3226**  **5540**  **1170**  **550** |  |
| **25941**  **13671** | **2614**  **82180** |
| **117578** | **117578** |

**حساب رأس المال The capital Account**

**نقدم الآن صورة لما يحدث لحقوق الملكية أو لرأس المال نتيجة للأنشطة التي تمت خلال الفترة المالية.حيث نأخذ رأس المال في أول الفترة المالية ونضيف إلية الأرباح وأي إضافات غير ناتجة عن الأعمال ونخصم من المسحوبات والخسائر في حالة حدوثها.**

**حـ/ رأس المال للعام المنتهى في 30/3/1416هـ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **-**  **20341**  **82180** | **خسائر العام**  **المسحوبات**  **الرصيد في 30/3/1413 هـ** | **79724**  **17797**  **5000** | **الرصيد في 1/4/1412هـ**  **أرباح العام**  **الإضافات** |
| **102521** | **102521** |

**يجب أن تتفق قيمة حقوق الملكية أو رأس المال الموضحة في الحساب السابق مع رصيد رأس المال الظاهر بالميزانية العمومية في التاريخ نفسه إذا لم يكن هناك أخطاء في الأرقام والعمليات الحسابية.**

**قائمة تدفقات الأموال The Flow of Funds Statement**

**تحدد هذه الوثيقة ببساطة العوامل التي تسبب زيادة رصيد البنك أو تخفيضه وغالبا ما يكون هناك نظرات حائرة على كشف البنك بعد استلام حسابات العام التي توضح أرباح النشاط.ومما يتسبب في الحيرة والغضب أننا رغم تحقيق قدر معقول من الأرباح نجد أن المنشأة مازالت غارقة في الديون بالنسبة للبنك ومن هنا يأتي دور قائمة التدفقات النقدية التي توضح بالتفصيل أسباب التغير في البنك.**

**تفسير التدفقات النقدية Flow of Funds Explanation**

**توضح قائمة التدفقات النقدية تأثير العمليات على رصيد البنك مع إعطاء تأثير موجب أو سالب لكل منهما تفصيلا ويتم ذلك بمقارنة الرصيد في نهاية العام مع الرصيد في بداية العام وتحليل التغير الذي حدث في رصيد البنك باعتبار أن ذلك يوضح التدفق النقدي.**

**قائمة التدفقات النقدية للعام المنتهى في 30/3/1416هـ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **مصادر الأموال**  **الأرباح**  **الإهلاك ات**  **مبيعات رأسمالية**  **النقص في القيم**  **النقص في المدينين**  **الزيادة في الدائنين**  **إضافات لرأس المال** | **17797**  **9704**  **500**  **4461**  **-**  **1352**  **5000** | **38814** |
| **استخدامات الأموال**  **الخسائر**  **مشتريات رأسمالية**  **الزيادة في القيم**  **الزيادة في المدينين**  **النقص في الدائنين**  **تسديد قروض**  **مسحوبات** | **-**  **3538**  **-**  **3804**  **-**  **5000**  **20341** | **32683** |
| **تدفقات الأموال**  **التغير في رصيد البنك**  **رصيد في أول المدة**  **رصيد في أخر المدة** | **(30120)**  **(23989)** | **6131** |
| **6131** |

**لاحظ: أن الرصيد المكشوف للبنك قد انخفض في نهاية العام بمقدار 6131 بسبب التدفقات النقدية الموجبة (الفرق بين مصادر الأموال واستخدامات الأموال خلال العام)**

**العوامل التي تؤثر على التدفقات النقدية Factors Affecting Cash Flow**

**أن عامل الربح هو العامل الرئيسي الذي يزيد رصيد الأموال بالبنك إلا أن هناك عوامل أخرى يجب أخذها في الاعتبار هي:**

1. **الإهلاك Depreciation**

**وهو النقص المقدر في قيمة الأصول الثابتة كالآلات ولكنة لايعد نفقة ناتجة عن مدفوعات من البنك .يجب أن يظهر الإهلاك بحساب الأرباح والخسائر وإلا أدى ذلك إلى زيادة الأرباح.**

1. **المشتريات والمبيعات الرأسمالية Purchases and Sales Capital**

**لا تظهر بنود المشتريات والمبيعات الرأسمالية كالآلات في حساب رأس المال أما النقص السنوي في القيمة فهو الذي يظهر كاستهلاك.**

1. **التغير في المخزون Valuation Change**

**إذا كانت قيمة المخزون ثابتة في نهاية كل عام فإن هذا يعنى أن كمية معينة من الأموال تستثمر في البضائع بدلا من أن تكون نقدية سائلة في البنك.**

1. **التغير في أرصدة المدينة Debtors**

**إذا زادت أرصدة المدينين في نهاية العام نتيجة لزيادة المبيعات الآجلة التي قدمتها المنشأة لعملائها عن المبالغ التي سددها هؤلاء العملاء فإن ذلك له تأثير على رصيد البنك وبالعكس.**

1. **التغير في أرصدة الدائنين Creditors**

**الزيادة في أرصدة الدائنين تؤدى إلى زيادة رصيد النقدية بالبنك أما النقص في أرصدة الدائنين نتيجة لسداد الديون المستحقة قبل موعد استحقاقها فيؤدى إلى انخفاض رصيد النقدية بالبنك.**

1. **زيادة الاستثمارات النقدية أو تخفيضها Introduction or Inthdrawal of Funds**

**تؤدى الاستثمارات الجديدة (زيادة رأس المال) إلى زيادة رصيد البنك أما تخفيض الاستثمارات الحالية (نقص رأس المال) فيؤدى إلى تخفيض رصيد البنك.**

**الأسبوع العاشر: الاختبار الفصلي الثاني**

الأسبوع: الحادي عشر

التحلیل المالي كأحد أدوات

المحاسبة لاتخاذ قرارات الاستثمار

١٨١

التحلیل المالي ھو علم لھ قواعد ومعاییر وأسس تھتم بتجمیع البیانات والمعلومات الخاصة بالتقاریر المالیة للشركة وإجراء التصنیف اللازم لھا ثم إخضاعھا إلى دراسة تفصیلیة دقیقة وإیجاد العلاقة فیما بینھما ثم تفسير النتائج التي تم التوصل إلیھا لتقییم الوضع المالي للشركة.

ویمثل التحلیل المالي تقییم للعملیات السابقة ونقطة البدایة للتخطیط للعملیات المستقبلیة، لذلك یمكن القول أن إدارة الشركة تستخدم التحلیل كوسیلة ھامة في تقییم الأداء الماضي وفي التنبؤ والتخطيط للأداء المستقبلي في ظل طبیعة النشاط والصناعة التي تنتمي إلیھا الشركة والوضع الاقتصادي القائم.

**ومن ثم یتناول ھذا الأسبوع:**

1. أسالیب التحلیل المالي.
2. دور النسب المالیة في التحلیل المالي.
3. أسالیب التحلیل المالي:

تتعدد صور وأدوات التحلیل المالي والتي تعتمد في مجملھا على منھج

المقارنات، وذلك على النحو التالي:

١٨٢

1. التحلیل الأفقي للقوائم المالیة.
2. تحلیل الاتجاه.
3. التحلیل الرأسي للقوائم المالیة.

وفیما یلي عرض لھذه الأسالیب السابق ذكرھا كما یلي:

1. **التحلیل الأفقي للقوائم المالیة**.

یقوم ھذا التحلیل على أساس إجراء مقارنة القیم الواردة بالقوائم المالیة لعدة فترات محاسبیة متتالیة(فترتین أو أكثر)، أي أن ھذا التحلیل یعتمد على قیاس التغیرات التي حدثت في كل عنصر من عناصر القوائم المالیة خلال فترتین على الأقل، ثم إیجاد النسبة المئویة لھذا التغیر، وھذا النوع من التحلیل یمكن أن یطلق علیھ تحلیل زمني أي بین فترتین زمنیتین متتالیتین.

**قیمة التغیر لبند = قیمة البند في الفترة الحالیة - قیمة البند في الفترة السابقة**

**ومن ثم:**

**معدل التغیر لبند = قیمة التغیر للبند/ قیمة البند في الفترة السابقة 100**

**مثال:** **یوضح كیفیة إجراء التحلیل الأفقي.**

فیما یلي قائمة الدخل وقائمة المركز المالي لشركة "محمود وحسام"

: في نھایة عامي ٢٠09 ،٢٠10

شركة محمود وحسام

قائمة الدخل عن عامي ٢٠09 ،٢٠10

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| بيـــــــــــان | 2009 | 2010 |
| اجمالى المبيعات  (-)مردودات ومسموحات المبيعات  صافى المبيعات  (-)تكلفة البضاعة المباعة  مجمل الربح  (-)مصروفات التشغيل:  مصروفات البيع والتوزيع  مصروفات إدارية  الدخل الناتج من التشغيل  (-)مصروفات الفوائد  الدخل قبل الضرائب  (-)ضرائب الدخل  صافى الدخل بعد الضرائب(الربح) | 1070850  14850 | 810000  10000 |
| 1056000  786500 | 800000  557800 |
| 269500 | 242200 |
| 155870  53900 | 137000  48800 |
| 59730  2530 | 54900  1500 |
| 57200  20900 | 54900  20039 |
| 36300 | 34861 |

شركة محمود وحسام

قائمة المركز المالي في 31/12 لعامي 2009 و2010

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| البيان | 2009 | 2010 |
| الأصول  الأصول الثابتة:  أراضى  مباني (بالصافي)  آلات ومعدات (بالصافي)  استثمارات طويلة الأجل  الأصول المتداولة:  النقدية  حسابات العملاء (المدينون)  المخزون السلعي  مصروفات مدفوعة مقدماً | 25000  29400  10000  112000  82160  67200  88000  7200 | 55000  194480  23540  -  19800  74800  99000  6380 |

**مثال (1) :شركة أحمد**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **البيــــــــــــان** | 2009 | 2010 |
| **اجمالى الأصول** | 420960 | 473000 |
| **الالتزامات**  **حقوق الملكية:**  رأس مال الأسهم العادية 20ريال للسهم  الأرباح المحتجزة  **خصوم متداولة:**  أوراق دفع  دائنون  ضرائب مستحقة  إيرادات محصلة مقدماً  **خصوم طويلة الأجل:**  قروض طويلة الأجل | 275000  67000  -  52960  6000  2000  18000 | 275000  72380  5500  47960  5280  880  66000 |
| **اجمالى الالتزامات** | 420960 | 473000 |

المطلوب:

إجراء التحليل الافقى للقوائم المالية لشركة أحمد.

**الحل**

1. التحليل الافقى لقائمة الدخل:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| بيـــــــــان | سنة المقارنة | سنة الأساس | التغير بالزيادة والنقصان | |
| 2010  (1) | 2009  (2) | القيمة  3= 1-2 | النسبة  4= (3/2)\*100 |
| **اجمالى المبيعات**  (-)مردودات ومسموحات المبيعات  صافى المبيعات  (-)تكلفة البضاعة المباعة  مجمل الربح  (-)مصروفات التشغيل:  مصروفات البيع والتوزيع  مصروفات إدارية  الدخل الناتج من التشغيل  (-)مصروفات الفوائد  الدخل قبل الضرائب  (-)ضرائب الدخل | 1070850  14850 | 810000  10000 | 260850  4850 | 32.2%  48.5% |
| 1056000  786500 | 800000  557800 | 256000  228700 | 32%  41% |
| 269500  155870  53900 | 242200  137000  48800 | 27300  ........................ | 11.3%  ..........  .......... |
| 59730  2530 | 48800  1500 | ...........  .......... | ..........  .......... |
| 57200  20900 | 45900  20039 | ..........  .......... | ..........  .......... |
| **صافى الدخل بعد الضرائب (الربح)** | 36300 | 34861 | 2878 | 4.1% |

1. التحليل الافقى لقائمة المركز المالي:
2. بالنسبة للأصول:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **بيـــــــــــان** | سنة المقارنة 2010 | سنة الأساس 2009 | التغير بالزيادة والنقص | |
| القيمة | النسبة |
| **الأصول** |  |  |  |  |
| **الأصول الثابتة**: |  |  |  |  |
| أراضى | 55000 | 25000 | 30000 | 120% |
| مباني (بالصافي) | 194480 | 29400 | 165080 | 561.5% |
| آلات ومعدات (بالصافي) | 23540 | 10000 | 13540 | 135.4% |
| استثمارات طويلة الأجل | - | 112000 | (112000) | (100%) |
| الأصول المتداولة |  |  |  |  |
| النقدية | 19800 | 82160 | (62360) | (75.9%) |
| حسابات العملاء( المدينون) | 74800 | 67200 | 7600 | 11.3% |
| المخزون السلعي | 99000 | 88000 | 1100 | 12.5% |
| مصروفات مدفوعة مقدما | 6380 | 7200 | (820) | (11.4%) |
| **اجمالى الأصول** | 473000 | 420960 | 52040 | 12.4% |

1. بالنسبة للخصوم: ) متروك للطالب واجب)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| بيــــــــــان | سنة المقارنة | سنة الأساس | التغير بالزيادة والنقصان | |
| 2010 م | 2009م | القيمة | النسبة |
| **الالتزامات** | .......... | ......... | .......... | .......... |
| **حقوق الملكية:** | .......... | ......... | .......... | .......... |
| رأس مال الأسهم العادية | .......... | ......... | .......... | .......... |
| الأرباح المحتجزة | .......... | ......... | .......... | .......... |
| **خصوم متداولة:** | .......... | ......... | .......... | .......... |
| أوراق دفع | .......... | ......... | .......... | .......... |
| دائنون | .......... | ......... | .......... | .......... |
| ضرائب مستحقة | .......... | ......... | .......... | .......... |
| إيرادات محصلة مقدماً | .......... | ......... | .......... | .......... |
| **خصوم طويلة الأجل** | .......... | ......... | .......... | .......... |
| قروض طويلة الأجل | .......... | ......... | .......... | .......... |
| **اجمالى الالتزامات** | .......... | ......... | .......... | .......... |

**مزایا التحلیل الأفقي:**

١ - البساطة والسھولة في التطبیق حیث لا یتطلب إجراء عملیات حسابية معقدة للوصول إلى نتائج.

*٢ - انخفاض تكاليف استخدامھ، كما أنھ لا یحتاج لوقت طویل للوصول إل* نتائج.

٣- لا یتطلب في القائم بالتحلیل خبرات خاصة لاستخدامھ.

**عیوب التحلیل الأفقي**:

١٨٨

١ - یعتمد التحلیل الأفقي في القیاس على الفترة السابقة ویتخذھا مقیاساً للحكم

على أداء الفترة الحالیة، وھو بذلك يفترض سلامة الأداء خلال الفترة السابقة وھذا

قد یكون غیر صحیح.

٢ - أن التحلیل الأفقي لا یثبت الفترة الزمنیة محل القیاس فھو دائماً یحرك تلك

الفترة بمرور الوقت، وھذا یؤدي إلى عدم وجود مقاییس ثابتة لقیاس الأداء.

1. **تحلیل الاتجاه**:

یعد تحلیل الاتجاه من الأمور الھامة والمؤثرة في إطار التحلیل المالي وقوفا على موقف الشركة والتنبؤ بمستقبلھا وأرباحھا، وبالتالي أسعار أسھمھا وما إلى غیر ذلك.

ویقوم ھذا الأسلوب على قیاس التغیرات التي حدثت في كل بند من بنود القوائم المالیة خلال عدة فترات زمنیة متتالیة (لیس ما بین سنتین فقط)مع تثبیت الفترة الزمنیة التي سوف تستخدم كمقیاس لتحدید تلك التغیرات.

**ویتم ذلك من خلال استخدام المعادلة التالیة**:

**معدل التغیر =قیمة البند أو العنصر في سنة المقارنة / قیمة البند أو العنصر في سنة الأساس X 100**

ویمكن توضیح ذلك من خلال المثال التالي:

**مثال**(2): بفرض توافر قیمة المبیعات لشركة المنى خلال ثمانیة سنوات متتالیة

على النحو التالي:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **السنة** | 2004م | 2005م | 2006م | 2007م | 2008م | 2009م | 2010م | 2011م |
| **المبيعات** | 10000 | 9000 | 8500 | 8200 | 10000 | 7900 | 10250 | 10300 |

١٨٩

وباعتبار أن سنة الأساس ھي ٢٠٠٤ ، فإنھ یمكن تحلیل اتجاه لبند

المبیعات خلال السلسة الزمنیة الموضحة، مع حساب نسبة التغیر وذلك كما یلي:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **السنة** | 2004م | 2005م | 2006م | 2007م | 2008م | 2009م | 2010م | 2011م |
| **المبيعات** | 10000 | 9000 | 8500 | 8200 | 10000 | 7900 | 10250 | 10300 |
| **التغير** | - | (1000) | (1500) | (1800) | صفر | (2100) | 250 | 300 |
| **نسبة التغير** | - | (10%) | (15%) | (18%) | صفر | (21%) | 2.5% | 3% |

وتتمثل أھم مزایا ھذا الأسلوب في أنھ یعمل على تلافي عیوب الأسلوب السابق، بینما تتمثل أھم الانتقادات التي توجھ لھ فیما یلي:

١- صعوبة اختیار فترة الأساس نتیجة لتشابھ الظروف بین الفترات محل المقارنة.

٢ - الخطأ في اختیار فترة الأساس یؤدي إلى اختلاف دقة التقییم.

٣ - یتطلب ھذا الأسلوب إجراء عملیات حسابیة متعددة للوصول إلى نتائج.

١٩٠

1. **التحلیل الرأسي للقوائم المالیة:**

یقوم ھذا الأسلوب على إیجاد علاقات بین العناصر المختلفة للقائمة المالية سواء كانت قائمة الدخل أو قائمة المركز المالي.

ویھدف ھذا الأسلوب إلى قیاس الأوزان النسبیة لعناصر القوائم المالية خلال الفترة المحاسبیة، وذلك لتحدید الأھمیة النسبیة لكل بند أو عنصر من

تلك البنود. ویعتمد ھذا الأسلوب على تحدید عنصر أساسي في كل قائمة لحساب الأوزان النسبیة لعناصر القائمة.

أي أنھ وفقاً لھذا الأسلوب یتم التحلیل لأي قائمة ع ن فترة واحدة لبیان نسبة كل بند إلى إجمالي البنود. فعلى سبیل المثال، یمكن أن تنسب عناصر قائمة المركز المالي إلى مجموع الأصول، وكذلك بالنسبة لقائمة الدخل فقد تنسب عناصر قائمة الدخل إلى صافي المبیعات أو إلى أي عنصر آخر من عناصر القائمة وذلك وفقاً للھدف من التحلیل.

**ویمكن توضیح ذلك من خلال المثال التالي:**

بالرجوع إلى **مثال رقم( ١)** **السابق**، المطلوب: إجراء التحلیل الرأسي للقوائم المالیة لشركة أحمد.

**الحل**

**١- التحلیل الرأسي لقائمة الدخل:** وذلك من خلال نسبة عناصر قائمة الدخل إلى إجمالي المبیعات

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| بيـــــــــان | عام 2010م | | عام 2009م | |
| القيمة | النسبة | القيمة | النسبة |
| إجمالي المبيعات  (-)مردودات ومسموحات المبيعات  صافى المبيعات  (-) تكلفة البضاعة المباعة  مجمل الربح  (-) مصروفات التشغيل:  مصروفات البيع والتوزيع  مصروفات إدارية  الدخل الناتج من التشغيل  (-) مصروفات الفوائد  الدخل قبل الضرائب  (-) ضرائب الدخل | 1070850  14850 | 100%  1.39%  98.61%  73.45%  25.17%  14.56%  5.03%  5.58%  0.24%  5.34%  1.95%  3.39% | 810000  10000 | ..........  ..........  .........  ..........  .........  .........  .........  .........  .........  .........  .........  ......... |
| 1056000  786500 | 800000  557800 |
| 269500 | 242200 |
| 155870  53900 | 137000  48800 |
| 59730  2530 | 56400  1500 |
| 57200  20900 | 54900  20039 |
| صافى الدخل بعد الضرائب (الربح) | 36300 | 34861 |

**٢- التحلیل الرأسي لقائمة المركز المالي:** وذلك من خلال نسبة عناصر قائمة المركز المالي إلى مجموع الأصول.

1. بالنسبة للأصول:

١

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **بيـــــــــــان الأصول** | **عام 2010م** | | **2009م** | |
| **القيمة** | **النسبة** | **القيمة** | **النسبة** |
| **الأصول الثابتة:**  **أراضى**  **مباني (بالصافي)**  **آلات ومعدات (بالصافي)**  **استثمارات طويلة الآجل**  **الأصول المتداولة:**  **النقدية**  **حسابات العملاء(المدينون)**  **المخزون السلعي**  **مصروفات مدفوعة مقدماً** | **55000**  **194480**  **23540**  **-**  **19800**  **74800**  **99000**  **6380** | **11.63%**  **41.12%**  **4.90%**  **-**  **4.2%**  **15.8%**  **20.9%**  **1.4%** | **25000**  **29400**  **10000**  **112000**  **........**  **........**  **..........**  **.........** | **5.94%**  **6.98%**  **2.38%**  **26.61%**  **............**  **...........**  **..........**  **..........** |
| **اجمالى الأصول** | **473000** | **100%** | **841920** | **100%** |

1. **بالنسبة للخصوم: (متروك للطالب واجب)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **بيان الخصوم** | **عام 2010م** | | **عام 2009م** | |
| **القيمة** | **النسبة** | **القيمة** | **النسبة** |
| **الالتزامات**  **حقوق الملكية:**  **رأس مال الأسهم العادية**  **الأرباح المحتجزة**  **خصوم متداولة:**  **أوراق دفع**  **دائنون**  **ضرائب مستحقة**  **ايردات محصلة مقدما**  **خصوم طويلة الأجل**  **قروض طويلة الأجل** | **.............**  **.............**  **.............**  **...........**  **...........**  **...........**  **...........**  **............**  **............**  **.............**  **.............** | **............**  **...........**  **.........**  **.........**  **...........**  **...........**  **...........**  **...........**  **............**  **...........**  **............** | **.............**  **............**  **...........**  **...........**  **...........**  **............**  **............**  **............**  **............**  **............**  **...........** | **............. .............**  **............**  **...........**  **............**  **............**  **...........**  **............**  **............**  **............**  **............** |
| **اجمالى الالتزامات** |  |  |  |  |

یتضح مما سبق أن التحلیل الرأسي للقوائم المالیة لیس تحلیلاً زمنیاً، أي أنھ لا یتم فیھ مقارنة قوائم مالیة مختلفة التواریخ وإنما یتناول عناصر القائمة المالية الواحدة، ولذلك فإن التحلیل الرأسي لا یصلح في التعرف على اتجاھات أداء الشركة.

**الأسبوع: الثاني عشر**

**4 - استخدام النسب المالیة في التحلیل المالي**

تعد النسب المالیة من أشھر أدوات تقییم أداء الوحدة الاقتصادیة ویستخدمھا المحللون المالیون لتحدید ما إذا كانوا ینصحون بإقراض الوحدة الاقتصادیة أم لا ولمراقبة الأداء وتقریر ما إذا كان یتم الاستثمار في المنشأة أم لا.

وللأغراض الداخلیة فإن النسب المالیة تكون مفیدة في التخطیط للمستقبل ولتقییم أداء المدیرین.

ویعتبر تحلیل النسب المالیة من أھم وسائل التحلیل الأفقي على مستوى السنة الواحدة وتتعدد النسب المالیة في الكتابات المحاسبیة ولكننا سوف نركزعلى بعضھا والتي تكون ضروریة ومفیدة ویمكن تقسیم النسب المالیة وفقاً للغرض من تحلیلھا إلى أربعة مجموعات رئیسیة ھي:

المجموعة الأولي: نسب السیولة.

المجموعة الثانیة: نسب الدوران) الكفاءة).

المجموعة الثالثة: نسب الرفع المالي) ھیكل رأس المال).

المجموعة الرابعة: نسب الربحیة.

و نتناول فیما یلي النسب المالیة التي تحتویھا كل مجموعة ومدلول كل منھا:

**المجموعة الأولي: نسب السیولة**

وتقیس ھذه المجموعة قدرة الوحدة الاقتصادیة على مقابلة التزاماتھا

الجاریة ) قصیرة الأجل ( في موعد استحقاقھا وتتمثل ھذه النسب في:

**١ - نسبة التداول** = الأصول المتداولة / الالتزامات المتداولة

١٩وتعبر ھذه النسبة عن عدد وحدات النقد التي یمكن تخصیصھا من الأصول المتداولة لسداد وحدة نقد واحدة من الالتزامات المتداولة ویمكن القول بأن ارتفاع نسبة التداول یعني تعاظم قدرة المنشأة على سداد الالتزامات المتداولة.وقد جري العرف أن نسبة التداول التي تكون مقبولة بصفة عامة كلما زادت عن) ٢(.

**٢- نسبة السداد السریع:**

وتقیس ھذه النسبة قدرة الوحدة الاقتصادیة على سداد الالتزامات المتداولة (قصیرة الأجل) من الأصول المتداولة السائلة )الأصول السریعة التحویل إلى نقدیة).وتختلف تلك النسبة عن نسبة التداول في أن قیمة البضاعة والمصاریف المدفوعة مقدماً تطرح من الأصول المتداولة.

**وتتمثل ھذه النسبة:**

**= الأصول المتداولة – (المخزون + مصروفات مدفوعة مقدماً) / الالتزامات المتداولة**

**أو**

**= النقدیة + أوراق القبض+ الاستثمارات قصیرة الأجل + المدینون / الالتزامات المتداولة**

**ملحوظة:**

تكون دائماً نسبة السیولة السریعة أقل من نسبة التداول ومع ذلك فإن نسبة السیولة السریعة المنخفضة جداً مقارنة بنسبة التداول تعتبر مؤشراً على أن المخزون السلعي والمصروفات المدفوعة مقدماً مرتفعة أكثر من اللازم.

**٣ - نسبة النقدیة:**

وتقیس ھذه النسبة مدي قدرة الوحدة الاقتصادیة على سداد التزاماتھا قصیرة الأجل باستخدام النقدیة المتاحة لدیھا )دون الحاجة إلى انتظار بیع

الأوراق المالیة أو تحصیل أوراق القبض أو حسابات المدینون).

**وتتمثل ھذه النسبة في**:

= النقدیة / الالتزامات المتداولة

**المجموعة الثانیة: نسب الدوران(الكفاءة)**

یمكن استنتاج معظم مفاھیم كفاءة استخدام الأصول من خلال نسب الدوران بالإضافة إلى فحص نسب الربحیة، وتوضح ھذه النسب مدى جودة أداء الوحدة في استخدام استثماراتھا لتولید المبیعات.

**١-** معدل دوران المدینین) الحسابات المدینة)**:**

وتقیس ھذه النسبة مدى كفاءة الوحدة الاقتصادیة في إدارة حسابات المدینین )أوراق القبض، المدینون( حیث تمنح الوحدة الاقتصادیة ائتمان لعملائھا وذلك لزیادة مبیعاتھا.

١٩٧

**معدل دوران المدینین = صافي المبیعات الآجلة/ متوسط حسابات المدینین**

**معدل حسابات المدینین = رصید المدینون وأوراق القبض أول المدة +رصید المدینون وأوراق**

**القبض آخر المدة/ 2**

**٢-** معدل دوران المخزون السلعي :

وتقیس ھذه النسبة عدد مرات بیع المخزون السلعي خلال العام أي عدد المرات التي یتم تحویل المخزون إلى عملاء أو نقدیة وكلما زادت ھذه النسبة فإن ذلك یدل على عدم وجود مشاكل متعلقة ببیع المخزون السلعي, **وتتمثل** **ھذه النسبة في**:

**معدل دوران المخزون السلعي = ت. البضاعة المباعة / متوسط المخزون السلعي**

**متوسط المخزون السلعي = مخزون أول + مخزون آخر / 2**

**٣-** متوسط فترة التحصیل**:**

وتقیس ھذه النسبة عدد الأیام اللازمة لتحصیل المبیعات الآجلة (أوراق

القبض وحسابات المدینون)، **وتتمثل ھذه النسبة في**:

= متوسط الحسابات المدینة / صافي المبیعات الآجلة ×٣٦٥ یوم

**٤-** متوسط فترة التخزین**:**

١٩٨

وتوضح ھذه النسبة عدد الأیام التي تستغرقھا الوحدة الاقتصادیة في

عملیة بیع وإحلال المخزون السلعي، **وتتمثل ھذه النسبة في**:

= متوسط المخزون السلعي / تكلفة البضاعة المباعة ×٣٦٥ یوم

**٥-** سیولة المخزون السلعي**:**

وھي توضح عدد أیام تحویل المخزون السلعي إلى نقدیة، **وتتمثل ھذه**

**النسبة في**:

= متوسط فترة التحصیل + متوسط فترة التخزین

**٦-** معدل دوران إجمالي الأصول**:**

وتوضح ھذه النسبة مدى كفاءة الوحدة الاقتصادیة في استخدام الأصول

لتولید المبیعات (عدد مرات تغطیة المبیعات لإجمالي الأصول)، **وتتمثل ھ ذه**

**النسبة في**:

= صافي المبیعات / متوسط إجمالي الأصول

**المجموعة الثالثة: نسب الرفع المالي (ھیكل رأس المال)**

وتوضح ھذه المجموعة مدى الاعتماد على الق روض لتمویل شراء الأصول أي توضح الدرجة التي تستخدم بھ ا الوحدة الاقتصادیة الدیون في ھیكل رأسمالھا.

**وتشمل ھذه المجموعة النسب التالیة**:

١- نسبة إجمالي الدیون إلي حقوق الملكیة:

وتوضح ھذه النسبة مدى مساھمة أصحاب الأموال)المقرضون وغیرھم( في تمویل الشركة وبیان قیمة التمویل الخارجي في الأصول (الاستثمار داخل الشركة).

وكلما ارتفعت ھذه النسبة أوضح ذلك أن الوحدة الاقتصادیة لا یوجد لدیھا أیة فرص للاقتراض في المستقبل أي استنفذت مقدرتھا على الاقتراض،

**وتتمثل ھذه النسبة في**:

= إجمالي الدیون / إجمالي حقوق الملكیة

**٢-** عدد مرات تغطیة الفوائد**:**

وتقیس ھذه النسبة قدرة الوحدة الاقتصادیة علي مقابلة التزامات مدفوعات الفوائد

(إمكانیة تغطیة فوائد الدیون ولیس الدین نفسھ).

وكلما زادت ھذه النسبة كلما زادت ثقة أصحاب الدیون على قدرة الوحدة الاقتصادیة على سداد فوائد الدیون عند استحقاقھا،

**وتتمثل ھذه النسبة** **في**:

= الدخل الناتج من التشغیل / مصروفات الفوائد

**٣-** عدد مرات تغطیة الفوائد وتوزیعات الأسھم الممتازة**:**

وتوضح ھذه النسبة مدى إمكانیة الوحدة الاقتصادیة علي سداد كل من تكلفة دیونھا والتوزیعات علي حملة الأسھم الممتازة من إیراداتھا التي تتحقق خلال الفترة

ویتم حسابھا كما یلي:

**= الدخل الناتج من التشغیل / فوائد الدیون + توزیعات الأسھم الممتازة / ١ - معدل الضرائب**

**المجموعة الرابعة: نسب الربحیة**

وتشیر الربحیة إلى قدرة الوحدة الاقتصادیة على زیادة إیراداتھا عن مصروفاتھا وتمدنا نسب الربحیة بطریقة سھلة لمقارنة الأرباح بالفترات السابقة أو المنشآت الأخرى.

١- نسبة مجمل الربح:

توضح ھذه النسبة علاقة الأرباح الإجمالیة بالمبیعات أي الربح الإجمالي الذي تحققھ الوحدة الاقتصادیة من كل ريال مبیعات.

**وتتمثل ھذه النسبة في**:

**= مجمل الربح / صافي المبیعات**

٢- نسبة صافي الربح إلى المبیعات:

وتوضح ھذه النسبة صافي الربح )الدخل( الذي تحصل علیھ الوحدة الاقتصادیة من كل ريال واحد مبیعات، **وتتمثل ھذه النسبة في**:

**= صافي الربح(الدخل) / صافي المبیعات**

٣- العائد علي إجمالي الأصول:

وتعتبر ھذه النسبة أكثر النسب استخداماً في تحلیل ربحیة المنشأة والھدف منھا قیاس العائد بالنسبة لإجمالي الأصول.

**وتجدر الإشارة إلى أن ربحیة المنشأة تعتمد على كل من:**

أ- مقدرتھا على تحقیق أرباح من المبیعات.

ب- مقدرتھا على تولید إیرادات المبیعات من أصولھا.

**وتتمثل ھذه النسبة في**:

= صافي الدخل / إجمالي الأصول

٤- معدل العائد علي حقوق الملكیة:

توضح ھذه النسبة العائد على الأموال المستثمرة من الملاك.

٢٠٢

**وتتمثل ھذه النسبة في**:

= صافي الربح / حقوق الملكیة

٢٠٣

**مثال (1 :(**

فیما یلي قائمة المركز المالي المقارنة ل شركة "المنى" وذلك في نھایة

عامي ٢٠09 ،٢٠10 وكذلك قائمة الدخل المقارنة عن نفس السنتین.

شركة "المنى"

قائمة المركز المالي المقارنة

في ٣١ دیسمبر لعامي ٢٠09 ،٢٠10

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| البيـــــــــــان | 2010 | 2009 |
| الأصول  الأصول المتداولة  النقدية  المدينين  المخزون السلعي  مصروفات مقدمة | 100000  600000  800000  50000 | 252000  400000  1000000  20000 |
| مجموع الأصول المتداولة | 1550000 | 1672000 |
| الأصول الثابتة  استثمارات طويلة الأجل  آلات ومعدات (صافى) | 400000  950000 | 400000  600000 |
| مجموع الأصول الثابتة | 1350000 | 1000000 |
| اجمالى الأصول | 2900000 | 2672000 |
| الالتزامات وحقوق الملكية  الالتزامات المتداولة  الدائنون  مصروفات مستحقة  أوراق دفع | 580000  90000  30000 | 400000  20000  60000 |
| مجموع الالتزامات المتداولة | 700000 | 480000 |
| الالتزامات طويلة الأجل  قروض طويلة الأجل(سندات) | 750000 | 892000 |
| مجموع الالتزامات طويلة الأجل | 750000 | 892000 |
| اجمالى الالتزامات | 1450000 | 1372000 |
| حقوق الملكية  رأس مال الأسهم العادية  أرباح محتجزة | 900000  550000 | 900000  400000 |
| مجموع حقوق الملكية | 1450000 | 1300000 |
| اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية | 2900000 | 2672000 |

قائمة الدخل لشركة المنى

عن السنة المنتهية في 31/ ديسمبر لعام 2010م

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| البيـــــــــــان | جزئي | كلى |
| اجمالى المبيعات  (-) مردودات المبيعات | 6000000  800000 |  |
| صافى المبيعات  (-) ت.البضاعة المباعة |  | 5200000  3600000 |
| مجمل الربح  (-) م. التشغيل | 1600000  1287500 |
| الدخل الناتج من التشغيل (قبل الفوائد)  (-) الفوائد | 312500  (62500) |
| الدخل قبل الضرائب  (-) ضرائب الدخل | 250000  100000 |
| صافى الدخل (الربح) |  | 150000 |

**المطلوب:**

**حساب النسب المالیة لعام ٢٠١٠ مقسمة إلى أربعة مجموعات:**

١- نسب السیولة.

٢- نسب الدوران.

٣- نسب الرفع المالي.

٤- نسب الربحیة.

(بافتراض أن المبیعات كلھا آجلة)

**الحل**

**١- نسبة السیولة:**

أ- نسبة التداول = الأصول المتداولة / الالتزامات المتداولة

= ١٥٥٠٠٠٠/ ٧٠٠٠٠٠ =2.21 مرة

ب- نسبة السداد السریع = النقدیة + المدینون + أ. القبض + الاستثمارات قصیرة الأجل/ الالتزامات المتداولة

= 100000+ 600000 = 1 مرة

٧٠٠٠٠٠

ج- نسبة النقدیة = النقدیة / الالتزامات المتداولة

=١٠٠٠٠٠/ ٧٠٠٠٠٠ = 0.143 مرة

**٢- نسب الدوران (الكفاءة):**

أ- معدل دوران المدینین(الحسابات المدینة)

= صافي المبیعات الآجلة / متوسط حسابات المدینین

متوسط حسابات المدینین = مدینون أول +مدینون آخر / 2

**= 600000+ 400000/ 2= 500000**

**= ٥٢٠٠٠٠٠ / ٥٠٠٠٠٠ = 10.4 مرة**

ب- معدل دوران المخزون السلعي

**= ت. البضاعة المباعة / متوسط المخزون السلعي**

**٢٠٧**

**متوسط المخزون السلعي = مخزون أول +مخزون أخر / 2**

**= 800000+ 100000= 900000**

**= 3600000 / 900000= 4 مرة**

ج- متوسط فترة التحصیل

**= متوسط حسابات المدینین / صافي المبیعات الآجلة× ٣٦٥**

**= 365 / 10.4 = 35 يوم**

د- متوسط فترة التخزین

**= متوسط المخزون السلعي / تكلفة البضاعة المباعة× 365**

**= 365 / 4 = 91 يوم**

ھ- سیولة المخزون السلعي = متوسط فترة التحصیل + متوسط فترة التخزین

= 35 يوم + 91 يوم = 126 يوم

و- معدل دوران إجمالي المبیعات

**= صافي المبیعات / متوسط إجمالي الأصول**

**متوسط إجمالي الأصول = أصول أول +اصول آخر / ٢**

**=2900000 + 2672000 / 2 = 2786000**

**= 5200000 / 2786000= 1.866 مرة**

٢٠٨

**٣ - نسب الرفع المالي)ھیكل رأس المال: (**

أ - نسبة إجمالي الدیون إلي حقوق الملكیة

**= إجمالي الدیون إجمالي حقوق الملكیة**

**= 1450000 / 1450000= 1 مرة**

ب- عدد مرات تغطیة الفوائد

**= الدخل الناتج من التشغیل / م. الفوائد**

**= 312500 / 62500 = 5 مرات**

ج- عدد مرات تغطیة الفوائد وتوزیعات الأسھم الممتازة

**= الدخل الناتج من التشغیل / فوائد الديون + توزيعات الاسهم الممتازة / 1- معدل الضريبة**

**= 312500 / 62500 + صفر / 1- 0.4 = 5 مرات**

یلاحظ أن عدد مرات تغطیة الفوائد مساوي لعدد مرات تغطیة الفوائد وتوزیعات الأسھم الممتازة وذلك لعدم وجود توزیعات أسھم ممتازة بالتمرین وكلھا أسھم عادیة.

**٤- نسب الربحیة:**

**أ- نسبة مجمل الربح = مجمل الربح / صافي المبیعات**

**= 1600000 / 5200000 × 100= 30.77%**

**٢٠٩**

**ب - نسبة صافي الربح إلي المبیعات = صافى الدخل (الربح) / صافى المبيعات**

**= 150000 / 5200000×100= 2.88%**

**ج - معدل العائد على إجمالي الأصول =صافى الدخل / اجمالى الأصول**

**= 150000 / 2900000 ×100= 5.17%**

**د - معدل العائد على حقوق الملكیة = صافي الربح / حقوق الملكیة**

**= 150000 / 1450000 × 100= 10.34%**

**مثال(٢):**

فیما یلي قائمة المركز المالي لشركة "النور" في نھایة ٣١/12/2009م

وكذلك قائمة الدخل عن السنة المنتھیة في نفس التاریخ.

شركة "النور

قائمة المركز المالي المقارنة

في ٣١ /12/ 2009م

|  |  |
| --- | --- |
| البيــــــــــــــــــــــــــــان | المبالغ |
| الأصول  الأصول الثابتة  الإهلاك | 80000  (25000) |
| اجمالى الأصول الثابتة | 55000 |
| الأصول المتداولة  أوراق مالية  أ.قبض  مدينون  مخزون سلعي | 8000  5000  5000  27000 |
| اجمالى الأصول المتداولة | 45000 |
| اجمالى الأصول | 100000 |
| الالتزامات وحقوق الملكية  الالتزامات المتداولة  دائنون  أ.دفع  م.مستحقة | 5000  5000  5000 |
| اجمالى الالتزامات المتداولة | 15000 |
| الالتزامات طويلة الأجل  سندات طويلة الأجل | 35000 |
| اجمالى الالتزامات طويلة الأجل | 35000 |
| حقوق الملكية  رأس المال  احتياطيات | 30000  20000 |
| اجمالى حقوق الملكية | 50000 |
| اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية | 100000 |

قائمة الدخل لشركة النور عن السنة المالية المنهية في 31/12/2009م

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| البيـــــــــــــــــان | جزئي | كلى |
| اجمالى المبيعات  (-) مردودات المبيعات | 200000  50000 |  |
| صافى المبيعات  (-) ت.البضاعة المباعة |  | 150000  129000 |
| مجمل ربح المبيعات  (-) مصاريف بيع وتوزيع  (-) مصاريف إدارية وعمومية | 5000  4500 | 21000  9500 |
| صافى ربح العمليات  (+) ايردات أخرى |  | 11500  1000 |
| صافى الربح قبل الفوائد والضرائب  (-) فوائد مدينة |  | 12500  2500 |
| صافى الربح قبل الضرائب  (-) الضرائب (50%) |  | 10000  5000 |
| صافى الدخل (الربح) |  | 5000 |

**معلومات إضافیة:**

**إذا علمت أن متوسط الصناعة لبعض المؤشرات المالیة كما یلي:**

مؤشر التداول ٥ مرة، مؤشر التداول السریع ١ مرة، معدل دوران

العملاء)المدینین( ١٩ مرة، معدل دوران المخزون 3.3 مرة، ھامش مجمل

الربح 14%

٢١٢

**المطلوب):** بافتراض أن المبیعات كلھا آجلة(

استخراج المؤشرات والنسب المالیة لشركة "النور" مع التعلیق على تلك المؤشرات وذلك عند مقارنتھا بمتوسط الصناعة.

**الحل**

١- مؤشر التداول = مجموع الأصول المتداولة / مجموع الخصوم المتداولة

= 45000 / 15000 = 3 مرة

**التعلیق:**

مؤشر التداول ٣ مرة وھو منخفض عن مؤشر التداول للصناعة ٥مرة ومن ثم یجب عمل إجراءات تصحیحیة من خلال تخفيض الخصوم المتداولة أو زیادة الأصول المتداولة.

**2- مؤشر التداول السریع = مجموع الأصول المتداولة – المخزون السلعي/ مجموع الخصوم المتداولة**

= 45000 – 27000 / 15000

= 18000/ 15000 = 1.2 مرة

**التعلیق:**

مؤشر التداول السریع للشركة مرتفع عن مؤشر التداول السریع للصناعة وھذا یدل على أن موقف الشركة أفضل من ناحیة السیولة.

.

٣- مؤشر دوران الحسابات المدینة = صافي المبیعات الآجلة / رصید المدینین + رصید أ. ق

= 150000/ 10000 = 15 مرة

**التعلیق:**

مؤشر الشركة ١٥ مرة منخفض بالنسبة لمؤشر الصناعة ١٩ مرة والذي یرجع إلى ارتفاع رصید العملاء وأوراق القبض مقارنة بمؤشر الصناعة.

٤- مؤشر دوران المخزون = تكلفة البضاعة المباعة / المخزون السلعي

= 129000 / 27000 = 4.77 مرة

**التعلیق:**

ارتفاع معدل دوران المخزون للشركة عن معدل دوران المخزون للصناعة وھذا یعد في صالح الشركة لأن ذلك یؤدى إلى سرعة التخلص من المخزون، وبالتالي عدم وجود ركود في المخزون.

٢١٥

٥- ھامش مجمل الربح = مجمل الربح / صافي المبیعات

= 21000 ×100 / 150000 = 14%

**التعلیق:**

مؤشر الشركة مساوي لمؤشر الصناعة وھذا یدل على كفاءة الأداء

المالي للشركة من حیث تحقیقھا للأرباح.

**التمرين الأول:واجب**

فیما یلي قائمة الدخل والمركز المالي لشركة "عبد الرحمن" المتحدة عن السنة المالیة المنتھیة في 31/12/2008

أولاً: قائمة الدخل

قائمة الدخل لشركة "عبد الرحمن عن السنة المنتھیة في 31/12/2008م

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| البيـــــــــــــــــان | جزئي | كلى |
| صافى المبيعات  (-) ت.البضاعة المباعة |  | 100000  74000 |
| مجمل الربح  (-) تكاليف التشغيل  م.بيعيه  م.الإهلاك  م.إدارية  إيجارات  الدخل الناتج من التشغيل  (-) م.الفوائد | 6200  1000  8800  1000 | 26000  17000 |
|  |
| 9000  2000 |
| صافى الربح قبل الضرائب  (-) الضرائب المستحقة (40%) | 7000  (2800) |
| صافى الربح بعد الضرائب | 4200 |

ثانیاً: قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي لشركة "عبد الرحمن" في 31/12/2008

|  |  |
| --- | --- |
| البيـــــــــــــــــــان | المبالغ |
| الأصول  الأصول الثابتة  أراضى  مباني  آلات ومعدات 14600  - الإهلاك 11400  صافى الآلات | 3000  6000  3200 |
| مجموع الأصول الثابتة | 12200 |
| الأصول المتداولة  نقدية  مدينون  مخزون سلعي  أ.مالية  م.مدفوعة مقدماً | 2600  18000  22000  10200  1000 |
| مجموع الأصول المتداولة | 53800 |
| اجمالى الأصول | 66000 |
| الالتزامات وحقوق الملكية  الالتزامات المتداولة  موردون  أ.دفع  م.مستحقة  تأمينات للغير | 5000  6000  5000  800 |
| مجموع الالتزامات المتداولة | 16800 |
| الالتزامات طويلة الأجل  قروض طويلة الأجل  سندات | 13600  4000 |
| مجموع الالتزامات طويلة الأجل | 17600 |
| مجموع الالتزامات | 24400 |
| حقوق الملكية  رأس المال المدفوع  أرباح محتجزة | 13200  18400 |
| اجمالى حقوق الملكية | 31600 |
| اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية | 66000 |

**المطلوب:**

استخراج النسب المالیة والتعلیق علیھا بعد مقارنتھا بمتوسط الصناعة إذا علمت أن متوسط الصناعة كان كما یلي: مؤشر التداول 3.5مرة، مؤشر التداول السریع 1.8 ، متوسط فترة التحصیل (المدینون أو العملاء) ٦٦ یوم، سیولة المخزون ٢٠٠ یوم، معدل

دوران حسابات القبض 5.9 مرة، معدل العائد على حقوق الملكیة 12%) بافتراض أن المبیعات كلھا آجلة (

٢٢٢

**التمرين الثاني واجب:**

فیما یلي قائمة الدخل والمركز المالي لشركة "بسملة" عن السنة المالیة

المنتھیة في ٣١/12/2009م

**أولاً: قائمة الدخل**

قائمة الدخل لشركة "بسملة"

عن السنة المنتھیة في ٣١/12/2009م

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| البيـــــــــــــان | جزئي | كلى |
| صافى المبيعات  (-) ت.البضاعة المباعة |  | 50000  37000 |
| مجمل الربح  (-)ت.التشغيل  م.بيعيه  م.الإهلاك  م.إدارية  إيجارات  اجمالى مصروفات التشغيل  الدخل الناتج من التشغيل  (-)م.الفوائد | 3100  500  4400  50 | 13000  8500 |
|  |
| 4500  (1000) |
| صافى الربح قبل الضرائب  (-) الضرائب (40%) |  | 3500  (1400) |
| صافى الربح بعد الضرائب |  | 2100 |

**ثانیاً: قائمة المركز المالي**

قائمة المركز المالي لشركة "بسملة"

في ٣١/12/2009م

|  |  |
| --- | --- |
| البيــــــــــــان | المبالغ |
| الأصول  الأصول الثابتة  أراضى  مباني  آلات ومعدات 7300  - الإهلاك (5700)  صافى الآلات | 1500  3000  1600 |
| مجموع الأصول الثابتة | 6100 |
| الأصول المتداولة  نقدية  أ.قبض  مخزون سلعي  أ.مالية  م.مدفوعة مقدماً | 1300  9000  11000  5100  500 |
| مجموع الأصول المتداولة | 26900 |
| اجمالى الأصول | 33000 |
| الالتزامات وحقوق الملكية  الالتزامات المتداولة  الموردون  أ.دفع  م.مستحقة  تأمينات للغير | 2500  3000  2500  400 |
| مجموع الالتزامات المتداولة | 8400 |
| الالتزامات طويلة الأجل  قروض طويلة الأجل  سندات طويلة الأجل | 6800  200 |
| مجموع الالتزامات طويلة الأجل | 8800 |
| حقوق الملكية  رأس المال المدفوع  الأرباح المحتجزة | 6600  9200 |
| اجمالى حقوق الملكية | 15800 |
| اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية | 33000 |

**المطلوب:**

استخراج النسب والمؤشرات المالیة مع التعلیق على النتائج.

بافتراض:-

١- المبیعات كلھا آجلة.

٢- مخزون أول المدة ١٠٥٠٠ريال.