

المالية لغير الماليين

إعداد: محمد إبراهيم الماضي



مؤسسة الأميرة العنود الخيرية
Princess Alanoed Foundation



FUNDACION EUROARABE

المؤسسة الأوروبية-العربية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تدريب
Tadreeb



JUNTA DE ANDALUCIA



GOBIERNO
DE ESPAÑA

MINISTERIO
DE EDUCACIÓN, CULTURA
Y DEPORTE

أهلا وسهلا بالجميع

بيانات المدرب

✓ الاسم: محمد بن إبراهيم بن ماضي.

✓ الوظيفة: مدير الشؤون المالية

✓ ماجستير في العلوم المالية من جامعة الملك سعود.

✓ زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).

✓ بكالوريوس محاسبة من جامعة لثبرج بكندا.

✓ عضو في مجلس إدارة سابق.

✓ رئيس لجنة مراجعة.

✓ بيانات التواصل: mr.almadhi@hotmail.com، رقم هاتف: 0555200702

الجدول الزمني للدورة

اليوم:	الفترة: 2:00 إلى 2:15 مساءً	الفترة: 2:15 إلى 3:35 مساءً	الفترة: 3:35 إلى 4:00 مساءً	الفترة: 4:00 إلى 6:00 مساءً	الفترة: 6:00 إلى 6:20 مساءً	الفترة: 6:20 إلى 7:00 مساءً
الجمعة	مقدمة وتعارف	الوحدة الأولى الوحدة الثانية	استراحة	الوحدة الثالثة الوحدة الرابعة الوحدة الخامسة	استراحة	الوحدة السادسة

توضح هذه الدورة إكساب المشاركين المعارف والمفاهيم والمهارات الخاصة بالجوانب المالية للمنشآت المختلفة ستتعرف في هذه الدورة على

المواضيع الآتي:



القوائم المالية



الموازنات



قائمة التدفقات النقدية



الدخل والإيراد



التحليل المالي



النسب المالية

الوحدة الأولى: القوائم المالية



ستتعرف في هذه الوحدة على الأهداف التفصيلية الآتية:

- ✓ مفهوم القوائم المالية.
- ✓ أهداف القوائم المالية.
- ✓ مكونات المركز المالي.
- ✓ كيفية إعداد قائمة المركز المالي.

مفهوم القوائم المالية:

هي مجموعة القوائم المالية التي تعدها المنشآت نهاية كل فترة محاسبية وفق معايير معتمدة محاسبية والتي تبين نتائج أعمال المنشأة من ربح أو خسارة ومركزها المالي وحالة التدفقات النقدية لها في تاريخ معين.



WIKI How

قائمة الدخل:

- قائمة مالية تبين نتائج أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة مالية محددة، تحتوي على الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل

قائمة المركز المالي:

- قائمة تظهر حركة المقبوضات والمدفوعات النقدية وصافي التغير في النقدية لأنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل خلال فترة مالية محددة

قائمة التدفقات النقدية:

- قائمة تظهر حركة المقبوضات والمدفوعات النقدية وصافي التغير في النقدية لأنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل خلال فترة مالية محددة

قائمة التغير في حقوق الملاك:

- قائمة تحدد حقوق الملكية للشركاء وما طرأ عليها من تغير بالزيادة أو النقصان نهاية فترة مالية محددة.

مكونات القوائم المالية

أهداف القوائم المالية:

- ✓ تحديد قيمة الأصول والموجودات والالتزامات وحقوق الملكية.
- ✓ قياس دخل المنشأة من خلال تحديد الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل خلال فترة معينة.
- ✓ قياس حركة التدفقات النقدية للمنشأة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها مستقبلاً.
- ✓ تقييم كفاءة الإدارة في استخدامها لموارد المنشأة لتحقيق أهدافها.

مكونات قائمة المركز المالي



■

الوحدة الأولى: القوائم المالية

الموجودات

- الممتلكات والتجهيزات والمعدات (الأصول الثابتة الملموسة)
- الموجودات الغير ملموسة (الشهرة، براءة اختراع)
- الموجودات المتداولة: النقدية، الحسابات الجارية بالبنوك، مخزون بضاعة تامة الصنع.
- الاستثمارات قصيرة الأجل.
- موجودات أخرى: مصروفات التأسيس، إيرادات مستحقة، مصروفات مقدمة.

الالتزامات والمطلوبات

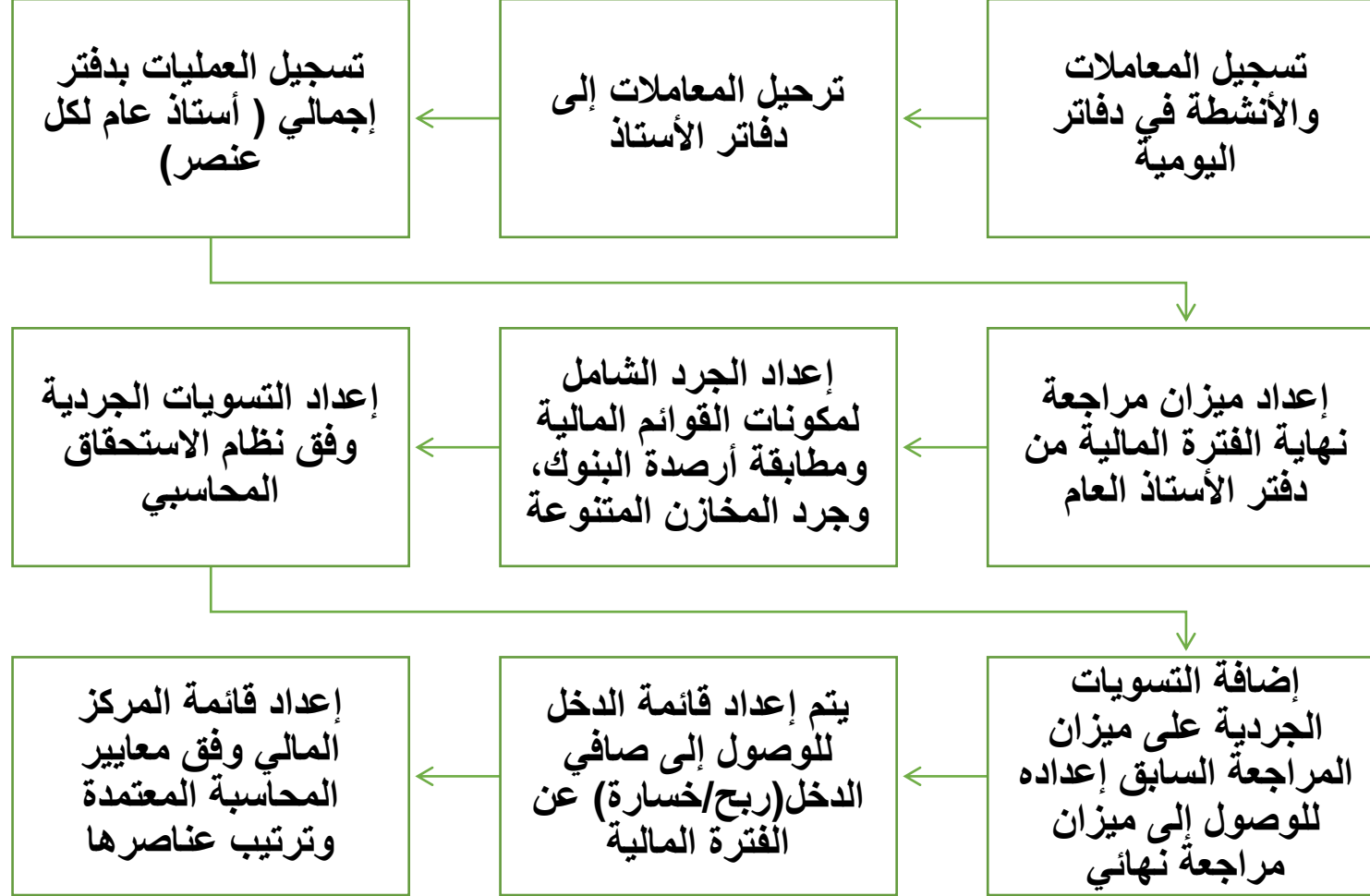
- أرصدة موردين.
- القروض.
- مصروفات مستحقة.
- إيرادات مقدمة.
- التزامات ضريبية.
- المخصصات.

حقوق الملكية

- رأس المال.
- أرباح/ خسائر العام.
- أرباح/خسائر مرحلة.
- الاحتياطات

الوحدة الأولى: القوائم المالية

كيفية إعداد قائمة المركز المالي



تدريب

صنف العناصر التالية من حيث اندراجها تحت أي من مكونات قائمة المركز المالي:

- ☐ عقارات.
- ☐ بضاعة.
- ☐ نقدية.
- ☐ آلات ومعدات.
- ☐ قروض قصيرة الأجل.
- ☐ قروض طويلة الأجل.
- ☐ رأس المال.
- ☐ أجهزة وحاسبات.
- ☐ أرباح العام.
- ☐ مورّدون.
- ☐ احتياطات.
- ☐ مصروفات مستحقة.
- ☐ علامة تجارية.

الوحدة الثانية: الموازنات



تهدف هذه الوحدة إلى التعرف على الموازنات وأنواعها وطرق إعدادها
ستتعرف في هذه الوحدة على الأهداف التفصيلية الآتية:

✓ الموازنات التقديرية.

✓ الموازنات التشغيلية.

✓ الموازنات النقدية.



مفهوم الموازنة التقديرية:

هي تعبير كمي أو مالي عن خطة المنشأة خلال فترة مقبلة، بحيث تغطي جوانب المنشأة المختلفة، وتسهم في الرقابة وتقييم الأداء كما تساعد في اتخاذ القرار.

خصائص الموازنة التقديرية:

تعد وفقا
للإمكانيات
والظروف
المحتملة في
المستقبل

تصور مالي
لأهداف المنشأة
خلال فترة مقبلة

يجب أن تعتمد
من الإدارة العليا
حتى تصبح
ملزمة



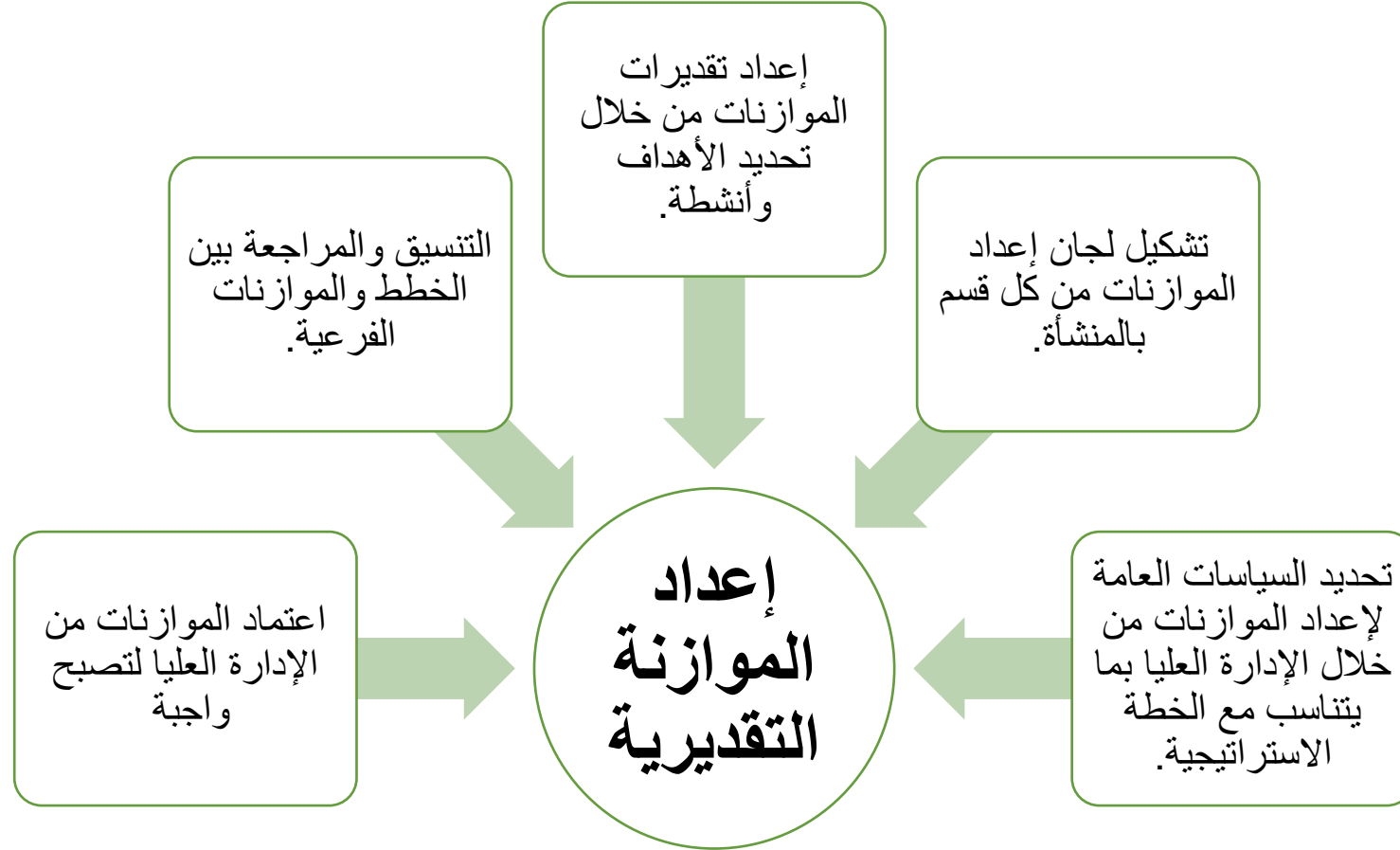
أنواع الموازنات التقديرية:

- موازنات قصيرة الأجل.
- موازنات متوسطة الأجل.
- موازنات طويلة الأجل.

حسب الفترة
الزمنية

- الموازنات التشغيلية.
- الموازنة النقدية.
- الموازنة الرأسمالية.

حسب طبيعة
العمليات



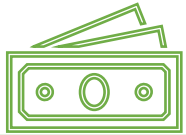


مفهوم الموازنات التشغيلية:

هي خطة تفصيلية كمية ومالية تعد كأداة تخطيطية رقابية ومعياري لتقديم الأداء.

مكونات الموازنة التشغيلية

موازنة مصروفات.



موازنة مشتريات.



موازنة مبيعات.



موازنة المصروفات:

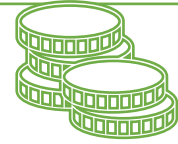
- تحديد العناصر الرئيسية للمصروفات.
- تحديد تكلفة هذه العناصر.

موازنة المبيعات:

- تحديد كمية المبيعات من خلال التنبؤ بمبيعات كل صنف.
- تحديد أسعار البيع لكل صنف من خلال الاسترشاد بأسعار الأعوام الماضية.
- مراجعة التقديرات للكميات والأسعار بمطابقتها لسياسات الشركة والحصة السوقية لها.

موازنة المشتريات:

- تحديد الأصناف التي سيتم شراؤها.
- حصر الكميات المتاحة بالمستودعات.
- تحديد الحد الأدنى من المخزون وفق سياسة المنشأة.
- تحديد كمية المشتريات وتحديد أسعار الشراء.



مفهوم الموازنة النقدية:

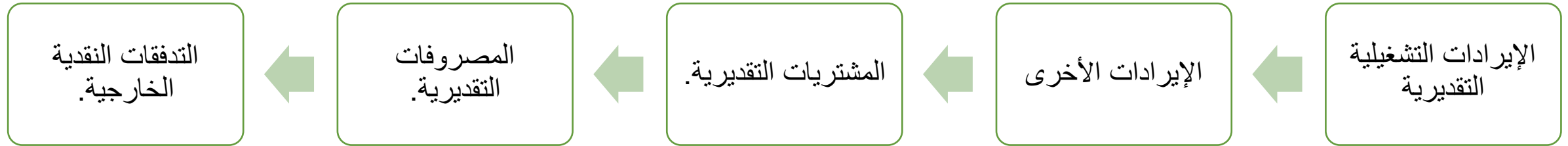
هي خطة نقدية لتحديد حجم المقبوضات والمدفوعات النقدية المتوقعة خلال فترة مستقبلية تساعد الإدارة في تحديد الطرق المناسبة لتوفير سيولة نقدية لمقابلة احتياجات المنشأة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير.

وتظهر أهمية الموازنة النقدية بأنها تعرف الإدارة على حركة المقبوضات والمدفوعات النقدية وبتأثير سياسات البيع والشراء بالأجل على سيولة المنشأة

كما تمكن من معرفة حجم وزمن الاحتياجات النقدية المطلوبة ليتم تأمينها مسبقا.

ويمكن أيضا من معرفة حجم الفائض النقدي وتوقيته لتوظيفه بشكل أمثل

إعداد الموازنة النقدية





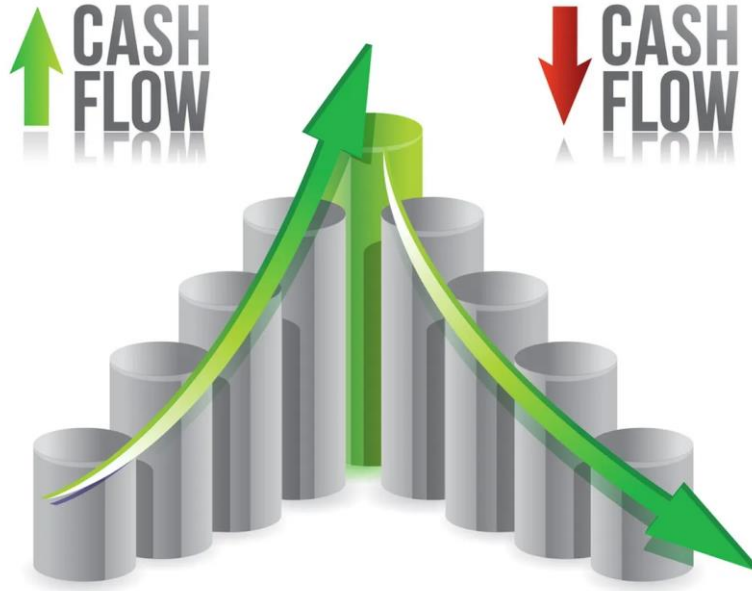
الوحدة الثالثة: قائمة التدفقات النقدية

ستتعرف في هذه الوحدة على الأهداف التفصيلية التالية:

✓ قائمة التدفقات النقدية.

✓ الطريقة المباشرة.

✓ الطريقة الغير مباشرة.

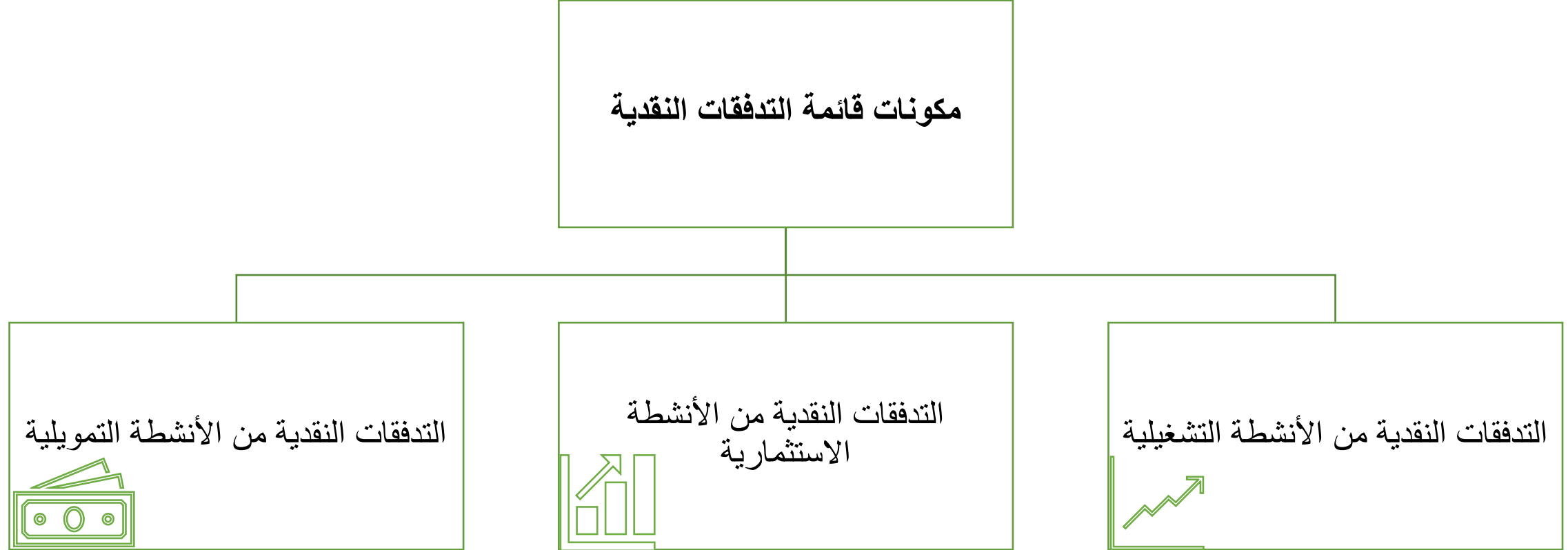


تعريف قائمة التدفقات النقدية:

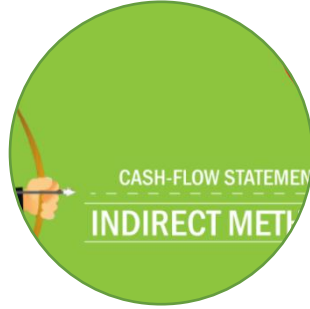
هي قائمة تعرض المتحصلات النقدية، والمدفوعات النقدية، وصافي التغير في النقدية من أنشطة التشغيل، وأنشطة الاستثمار وأنشطة التمويل خلال الفترة المالية.



الوحدة الثالثة: قائمة التدفقات النقدية



الوحدة الثالثة: قائمة التدفقات النقدية



التدفقات النقدية

- تحديد صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بالطريقة الغير مباشرة.
- تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية.
- تحديد صافي الزيادة أو النقص في التدفقات النقدية للمنشأة.
- يضاف أو يطرح رصيد النقدية أول الفترة = رصيد النقدية آخر الفترة



مصادر بيانات قائمة التدفقات النقدية:

- مقارنة المركز المالي لسنتين متتاليتين.
- قائمة الدخل.
- بيانات عن بعض العمليات من سجل الأستاذ العام



إعداد قائمة التدفقات النقدية

- تحديد صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بالطريقة المباشرة.
- تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية.
- تحديد صافي الزيادة أو النقص في التدفقات النقدية للمنشأة.
- يضاف أو يطرح رصيد النقدية أول الفترة = رصيد النقدية آخر الفترة.

بعد جمع المصادر يتم اعداد قائمة
التدفقات النقدية بأحد الطريقتين:

الوحدة الرابعة: الدخل والايراد



ستتعرف في هذه الوحدة على الأهداف التفصيلية:

- ✓ قائمة الدخل الشامل.
- ✓ طريقة الخطوات المتعددة.
- ✓ معايير المحاسبة الدولية للإيرادات.



مفهوم قائمة الدخل الشامل:

- قائمة تحوي الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل من العمليات الرئيسية للمنشأة وبنود الدخل غير العادية والغير متكررة.
- قائمة الأرباح أو الخسائر وهذه القائمة تعرض الإيرادات والمصروفات.
- قائمة الدخل الشامل الآخر وتبدأ بصافي الدخل أو الخسارة من قائمة الدخل وتستمر مع عناصر الدخل الشامل الآخر



مكونات قائمة الدخل الشامل، وفيما يأتي أهم مكوناتها:

✓ الحسابات التي تتعلق بعمليات الشركة الرئيسة.

✓ جميع البنود التي تتعلق بالعمليات التبادلية التي تجري بين الشركة والشركات الأخرى.

✓ الإيرادات غير العادية وغير المتكررة، ويعني ذلك أن أي إيراد تحققه الشركة عن طريق أي عمل لا يندرج ضمن أنشطتها التشغيلية وعملها الرئيس، أو أي عملية غير اعتيادية كبيع مبنى من مباني الشركة مثلاً.

✓ التغييرات في تقدير أصول الشركة.

✓ الأرباح والخسائر المتحققة نتيجة استثمار الشركة نفسها في الشركات الأخرى عن طريق شراء الأسهم أو السندات.

✓ المبالغ المدفوعة أو المتحققة من عمليات دفع الضرائب أو الضريبة المستردة.

✓ تحوطات التدفق النقدي؛ وتتقلب هذه القيمة حسب القيمة السوقية.

الخطوات المتعددة ومميزات هذه الطريقة:

- ✓ تقدم بيانات ومعلومات عن الإيرادات و المصروفات.
- ✓ تعمل على أساس الفصل بين الخسائر والأرباح.
- ✓ تقدم معلومات حول الأرباح الناتجة عن التشغيل وإجمالي الضرائب عليه ومجمل الأرباح وصافي الربح.

معايير المحاسبة الدولية للإيرادات (المعيار المحاسبي الدولي 18 الإيراد)

نطاق المعيار

- السلع
- تأدية الخدمات
- فوائد الإيرادات

هدف المعيار

- تحديد المعالجة المحاسبية لكل إيراد.
- تحديد توقيت الاعتراف بالإيراد.
- تحديد الظروف التي تتوافر فيها شروط تحقق الإيراد.
- تقديم إرشادات لتطبيق شروط تحقق الإيراد.

قياس الإيراد وفق المعيار:

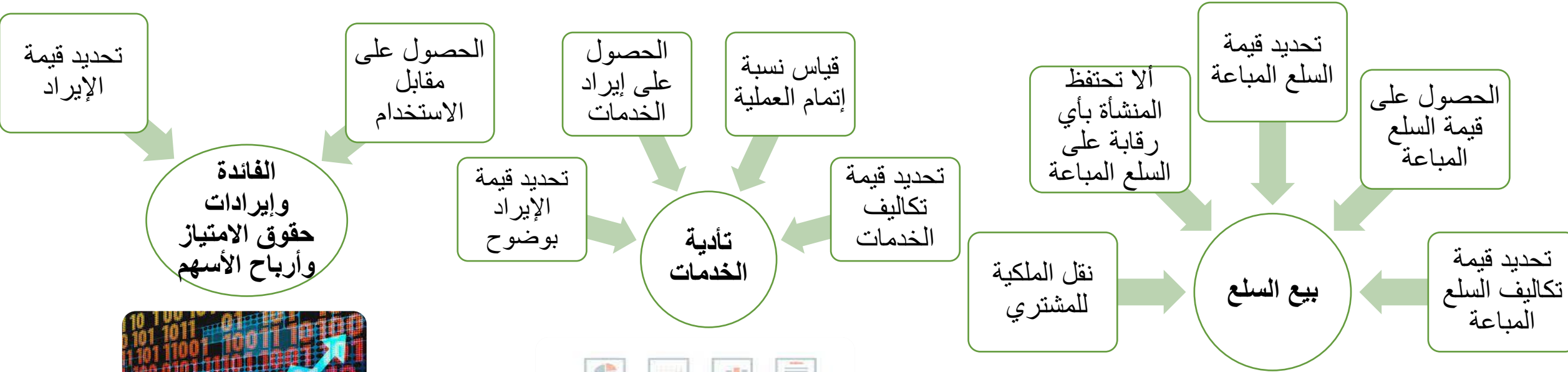
- ☐ قياس الإيراد على أساس المقابل الذي يتم تسلمه أو سيتم استلامه.
- ☐ تحدد قيمة الإيراد بالاتفاق بين المنشأة والمشتري.
- ☐ في حالة مبادلة سلع بأخرى مماثلة في النوع والقيمة فإن هذا لا يعد إيرادا.
- ☐ في حالة بيع سلع أو تأدية خدمات مقابل الحصول على سلع غير مماثلة.

الإفصاح عن الإيراد:

- ☐ السياسيات المحاسبية المستخدمة.
- ☐ المبالغ الخاصة بمجموعات الإيراد المحققة.
- ☐ مقدار الإيرادات الناتج عن مبادلة سلع أو خدمات.

الوحدة الرابعة: الدخل والإيراد

الاعتراف بالإيراد



الوحدة الخامسة: التحليل المالي



الوحدة الخامسة: التحليل المالي

ستتعرف في هذه الوحدة على الأهداف التفصيلية التالية:

- ✓ مفهوم التحليل المالي.
- ✓ أهداف التحليل المالي.
- ✓ المستفيدين من التحليل المالي.

مفهوم التحليل المالي:

هو دراسة القوائم المالية دراسة تفصيلية باستخدام أساليب رياضية وإحصائية بغرض بيان الارتباط بين عناصر القوائم المالية والتغيرات التي تطرأ على هذه العناصر خلال فترة زمنية وأثر هذه التغيرات على بعضها وعلى الهيكل المالي للمشروع ثم تفسير النتائج للوصول لنقاط الضعف ونقاط القوة في المنشأة.

ويعتمد التحليل المالي على مصادر البيانات من داخل المنشأة متمثلة بالقوائم المالية للعام وللأعوام السابقة وعلى مصادر بيانات خارجية أبرزها أسواق المال وهيئات البورصة والجهات الرسمية وبيانات منشآت شبيهة بالقطاع التي تنتمي إليه.



الوحدة الخامسة: التحليل المالي



أهداف التحليل المالي

الوحدة الخامسة: التحليل المالي

المستفيدون من التحليل المالي:

إدارة الشركة والعاملون فيها:

من خلال قياس حركة السيولة في المنشأة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها، ومعرفة مركز المنشأة بشكل عام بين مثيلاتها في القطاع نفسه، بالإضافة إلى قدرة المنشأة على الاستمرار وتحقيق منافع العاملين المادية.

المستثمرون:

من خلال دراسة جدوى الاستثمار في المنشأة، وتحديد قدرة المنشأة على توليد الأرباح في المستقبل، وكذلك معرفة درجة المخاطرة وحدودها.

المقرضون:

من خلال مساعدتهم في اتخاذ قرار الإقراض من عدمه ومعرفة درجة السيولة والقدرة على الوفاء بالتزامات.

الجهات الرسمية:

لمساعدة في تحديد حسابات الزكاة والدخل وحسابات الدخل القومي وكذلك المساعدة في تحديد السياسات المالية.

الجمهور:

بتزويدهم بالمعلومات الخاصة باتجاهات المنشأة ونشاطها ومدى توسعها وقدرتها على توفير فرص عمل.

الوحدة السادسة: النسب المالية

الوحدة السادسة: النسب المالية

ستتعرف في هذه الوحدة على الأهداف التفصيلية التالية:

✓ أنواع التحليل المالي.

✓ النسب المالية.

أنواع التحليل المالي

التحليل الرأسي: هو تحليل عناصر القوائم المالية في مدة واحدة وذلك بمقارنة عناصر القوائم التفصيلية ونسبتها إلى للعناصر الإجمالية.

Vertical Analysis Formula

$$\text{Formula} = \frac{\text{Income Statement Item}}{\text{Total Sales}}$$
$$\text{Formula} = \frac{\text{Balance Sheet Item}}{\text{Total Assets}}$$

التحليل الأفقي: دراسة سلوك كل بند من بنود القائمة المالية عن طريق تتبع حركته ويتم من خلال عقد مقارنة بين البيانات المالية الواردة في القوائم المالية لأكثر من فترة مالية.



التحليل بالنسب: دراسة مقارنة بين عناصر القوائم المالية باستخدام معادلات رياضية حيث تعطي هذه النسب مؤشرات على أداء المنشأة ومقارنة قيم هذه النسب مع نسب المماثلة للمنشآت الأخرى المنافسة ضمن نفس القطاع



التحليل بالنسب:

الأداة الرئيسية في تفسير وتقييم القوائم المالية، وتقوم فكرة النسب المالية على إيجاد علاقات كمية بين بيانات كل قائمة مالية

يتميز التحليل بالنسب:

- ✓ سهوله احتساب النسب المالية لاعتمادها على معادلات بسيطة.
- ✓ اختصار كمية معلومات محددة يسهل استعمالها.
- ✓ تعطي معلومات معبرة عن قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها في المدى القصير.

أنواع النسب المالية

نسب الربحية

تعبر عن مدى كفاءة الإدارة في اتخاذ قراراتها الاستثمارية والمالية، كما تقيس مدى كفاءة إدارة المنشأة في تحقيق الربح على المبيعات وعلى الأصول وعلى حقوق الملكية.

نسب إدارة الأصول

تقيس مدى كفاءة وفاعلية المنشأة في إدارة أصولها لتوليد الإيرادات.

نسب الدين

تقيس مدى اعتماد المنشأة على التمويل الخارجي في تمويل احتياجاتها.

نسب السيولة

تهدف لتقييم القدرة المالية للمنشأة على المدى القصير من خلال تدفقاتها النقدية العادية الناتجة على المبيعات وتحصيل الذمم.

نسب الأداء الكلي

تعبر عن تقييم الأداء الكلي للمنشأة، وتهدف إلى بيان المعدلات العامة ومقارنتها بمعدلات المنشآت التي تنتمي للقطاع نفسه.

نسب الربحية المرتبطة بالمبيعات

- ✓نسبة هامش الربح
- ✓نسبة مصروفات التشغيل إلى صافي المبيعات.
- ✓نسبة صافي الربح إلى صافي المبيعات

نسب الربحية المرتبطة بالاستثمارات

- ✓نسبة العائد إلى الأصول
- ✓نسبة العائد على حقوق الملكية
- ✓نسبة العائد على رأس المال المستثمر



الوحدة السادسة: النسب المالية



الوحدة السادسة: النسب المالية



الوحدة السادسة: النسب المالية



شكراً لكم