

الفصل الرابع : القوائم المالية

يعتبر التلخيص في ميزان المراجعة الخطوة الأخيرة في عملية تسجيل العمليات المالية ويتطلب توصيل المعلومات المالية إلى المستفيدين إعداد القوائم المالية والتي تعتبر أهم مخرجات المحاسبة ولها أهمية كبيرة لدى متخذي القرار داخل و خارج المنشأة.

تمثل القوائم المالية الناتج النهائي والأساسي للعمل المحاسبي في أي وحدة اقتصادية ، وهي تنشأ نتيجة إجراء مجموعة من المعالجات المحاسبية على البيانات التي ترتبط بالأحداث والأنشطة التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية لغرض تقديمها بصورة إجمالية وملخصة إلى كافة الجهات التي يمكن استفاد منها في إتخاذ القرارات المختلفة

ويتحدد الهدف العام للقوائم المالية من خلال الهدف العام للمحاسبة وذلك بتوفير البيانات والمعلومات اللازمة والمفيدة للعديد من الجهات التي لها علاقة (مباشرة أو غير مباشرة) بالوحدة الاقتصادية بهدف اتخاذ القرارات المختلفة في ضوءها، وذلك من خلال :

1- توضيح وتحديد نتيجة العمليات والأنشطة التي قامت بها الوحدة الاقتصادية خلال فترة مالية معينة (من ربح أو خسارة

2- توضيح قوة المركز المالي للوحدة الاقتصادية في لحظة زمنية تتمثل في نهاية الفترة المالية. ويتم إعداد القوائم المالية في نهاية الفترة المالية التي جرى العرف على إنها تمثل سنة مالية تبدأ في 1/1 وتنتهي في 12/31 ، وهي تقدم إلى مجموعة من الجهات التي لها علاقة (مباشرة أو غير مباشرة) بالوحدة الاقتصادية ، سواء كانت من داخل الوحدة الاقتصادية مثل : المالكين ، الإدارة (بمختلف مستوياتها) ، العاملين في الوحدة الاقتصادية ، أو من خارج الوحدة الاقتصادية مثل : المساهمين المستثمرين ، البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، الدائنين والمقرضين ، أجهزة الدولة المختلفة) مثل الوزارة المختصة ، وزارة التخطيط ، الهيئة العامة للضرائب ، ... الخ) ، حيث يتم اتخاذ العديد من القرارات في ضوء البيانات التي تحتويها القوائم المالية .

وبغرض تحقيق الهدف العام للقوائم المالية فان هناك مجموعة من الأهداف الفرعية التي يجب مراعاة تحقيقها عند إعداد القوائم المالية من أهمها الآتي:

1-إن البيانات التي تحتويها القوائم المالية يجب أن تساعد في توفير المعلومات المفيدة للعديد من الجهات (الداخلية والخارجية) التي لها علاقة بالوحدة الاقتصادية بهدف اتخاذ القرارات المختلفة ، وبما يعني ضرورة التأكد من توفير المعلومات لأولئك المستخدمين الذين ليس لديهم السلطة أو القدرة أو الإمكانيات على طلب المعلومات مباشرة من الوحدة الاقتصادية إلى جانب المستخدمين من داخل الوحدة الاقتصادية.

2- ضرورة الأخذ بنظر الاعتبار اختلاف الاحتياجات من البيانات والمعلومات التي تحتاجها الجهات المختلفة ، وبما يعني أن القوائم المالية يجب أن تعد في ظل الأهداف التي يتوقع أن تحقق الفائدة لاحتياجات المستخدمين المتعددين سواء في عمليات التخطيط أو الرقابة أو تقييم الأداء ... الخ.

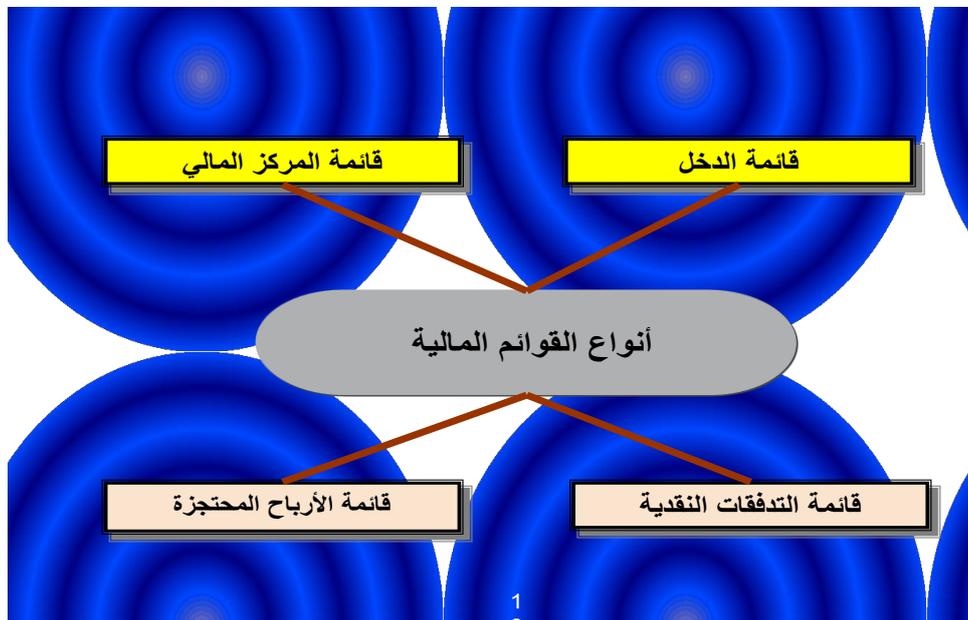
3- يجب أن توضح البيانات الواردة في القوائم المالية إمكانية المقارنة مع بيانات فترة (أو فترات) مالية سابقة بهدف المساعدة على توفير البيانات والمعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات الخاصة بتقييم الأداء واتخاذ القرارات المستقبلية أو التخطيط لها وكذلك عمل المقارنات المختلفة

4- توفير المعلومات اللازمة لما يتعلق بالكيفية التي مارست بها الوحدة الاقتصادية نشاطاتها المختلفة وذلك من خلال تحليل تلك الأنشطة وتوضيح كيفية تدبير أموالها (الحصول عليها) والمجالات التي تم فيها استخدام تلك الأموال.

5- ضرورة توفير البيانات اللازمة عن المجالات غير الربحية التي قامت أو ساهمت بها الوحدة الاقتصادية ، وخاصة فيما يتعلق بتوفير البيانات عن الدور الاجتماعي (المسؤولية الاجتماعية) وكذلك توفير البيانات المتعلقة بالبيئة ، على اعتبار أن هذه الأنشطة لها تأثيراً واضحاً (مباشراً أو غير مباشر) على المجتمع الذي تعمل الوحدة الاقتصادية ضمن نطاقه.

6- الأخذ بنظر الاعتبار القدرات المختلفة لاستخدام وفهم البيانات الواردة في القوائم المالية من قبل المستخدمين المتعددين (المحتملين) من حيث درجة ثقافتهم الإدارية والمحاسبية وخبرتهم في مجال التعامل مع تلك البيانات خلال فترة أو فترات زمنية سابقة.

وتنقسم هذه القوائم قائمة الدخل و قائمة المركز المالي و قائمة التدفقات النقدية و قائمة الأرباح المحتجزة. الشكل التالي يوضح اهم القوائم المالية



أهداف القوائم المالية

يحدد الهدف العام للقوائم المالية من خلال الهدف العام للمحاسبة وذلك بتوفير البيانات والمعلومات اللازمة والمفيدة للعديد من الجهات التي لها علاقة (مباشرة أو غير مباشرة) بالوحدة الاقتصادية بهدف اتخاذ القرارات المختلفة في ضوءها ، وذلك من خلال :

1- توضيح وتحديد نتيجة العمليات والأنشطة التي قامت بها الوحدة الاقتصادية خلال فترة مالية معينة (من ربح أو خسارة)

2- توضيح قوة المركز المالي للوحدة الاقتصادية في لحظة زمنية تتمثل في نهاية الفترة المالية .

إن البيانات التي تحتويها القوائم المالية يجب أن تساعد في توفير المعلومات المفيدة للعديد من الجهات (الداخلية والخارجية) التي لها علاقة بالوحدة الاقتصادية بهدف اتخاذ القرارات المختلفة ، وبما يعني ضرورة التأكد من توفير المعلومات لأولئك المستخدمين الذين ليس لديهم السلطة أو القدرة أو الإمكانيات على طلب المعلومات مباشرة من الوحدة الاقتصادية إلى جانب المستخدمين من داخل الوحدة الاقتصادية .

3- ضرورة الأخذ بنظر الاعتبار اختلاف الاحتياجات من البيانات والمعلومات التي تحتاجها الجهات المختلفة ، وبما يعني أن القوائم المالية يجب أن تعد في ظل الأهداف التي يتوقع أن تحقق الفائدة لاحتياجات المستخدمين المتعددين سواء في عمليات التخطيط أو الرقابة أو تقييم الأداء ... الخ .

4- يجب أن توضح البيانات الواردة في القوائم المالية إمكانية المقارنة مع بيانات فترة (أو فترات) مالية سابقة بهدف المساعدة على توفير البيانات والمعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات الخاصة بتقييم الأداء واتخاذ القرارات المستقبلية أو التخطيط لها وكذلك عمل المقارنات المختلفة .

5- توفير المعلومات اللازمة لما يتعلق بالكيفية التي مارست بها الوحدة الاقتصادية نشاطاتها المختلفة وذلك من خلال تحليل تلك الأنشطة وتوضيح كيفية تدبير أموالها (الحصول عليها) والمجالات التي تم فيها استخدام تلك الأموال .

6- ضرورة توفير البيانات اللازمة عن المجالات غير الربحية التي قامت أو ساهمت بها الوحدة الاقتصادية ، وخاصة فيما يتعلق بتوفير البيانات عن الدور الاجتماعي (المسؤولية الاجتماعية) وكذلك توفير البيانات المتعلقة بالبيئة ، على اعتبار أن هذه الأنشطة لها تأثيراً واضحاً (مباشراً أو غير مباشر) على المجتمع الذي تعمل الوحدة الاقتصادية ضمن نطاقه .

7- الأخذ بنظر الاعتبار القدرات المختلفة لاستخدام وفهم البيانات الواردة في القوائم المالية من قبل المستخدمين المتعددين (المحتملين) من حيث درجة ثقافتهم الإدارية والمحاسبية وخبرتهم في مجال التعامل مع تلك البيانات خلال فترة أو فترات زمنية سابقة .

أولاً- قائمة الدخل:

عبارة عن تقرير أو قائمة تظهر نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة زمنية معينة وتتضمن الإيرادات والمصروفات وتعد في صورة تقرير من جانب واحد.

تأتي أهمية قائمة الدخل من خلال :

1- الإفصاح عن نتيجة النشاط الذي قامت به الوحدة الاقتصادية خلال الفترة المالية (سواء كان النشاط جارياً أو عرضياً) والبنود التي تؤثر في عملية تحديده .

2- تتيح القائمة إمكانية حذف أو إلغاء بنود غير ذات أهمية لمستخدمي القائمة ، أي يمكن الإيجاز أو التفصيل حسب الغرض والاستخدام.

3- لا تتطلب من مستخدميها الإلمام بالنواحي الفنية في المحاسبة وقواعد القيد والترحيل لحساب الأستاذ ، بعكس حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر فهما حسابان فنيان يتطلبان الإلمام بقواعد التسجيل والترحيل حتى يمكن فهم دلالة البيانات التي تظهر بهما.

4- المساعدة في إجراء عملية التحليل المالي من خلال العلاقات المترابطة بين العديد من البنود التي تحتويها وبصورة مفهومة وسهلة الاستخدام من قبل المحلل المالي .

وبما أن نتيجة النشاط (من ربح أو خسارة) تتحدد من خلال الفرق بين ما تحصل عليه الوحدة الاقتصادية من إيرادات وما يمكن أن تنفقه من مصاريف (سواء من خلال ممارستها لنشاطها الجاري أو لنشاطات عرضية أخرى) ، فإن محتويات قائمة الدخل سوف تتركز في توضيح تلك الإيرادات والمصاريف بصورة تفصيلية من خلال الأنشطة التي تتأثر بها ، وعليه فإن قائمة الدخل هي ليست حساباً وإنما تقريراً أو كشفاً يحتوي على البيانات الأساسية الآتية:

تحتوي على المصطلحات (المعادلات) التالية:

1. **صافي المبيعات = المبيعات - (مردودات المبيعات + مسموحات المبيعات + خصم مسموح به).**

المبيعات - مردودات - مسموحات - خصم مسموح به

2. **صافي المشتريات = المشتريات + مصاريف المشتريات - (مردودات المشتريات + مسموحات**

المشتريات + الخصم المكتسب).

المشتريات+ م. الشراء - مردودات -مسموحات - خصم مكتسب

م. الشراء: م. نقل مشتريات - تأمين على المشتريات - رسوم جمركية على المشتريات - عمولة

وكلاء شراء

3. **تكلفة البضاعة المباعة (المبيعات) = بضاعة (مخزون) أول المدة + صافي المشتريات - بضاعة (مخزون) آخر المدة.**

4. **مجمّل الربح (أو الخسارة) = صافي المبيعات (خطوة 1) - تكلفة المبيعات (خطوة 3).**

5. **صافي الربح (أو الخسارة) =**

مجمّل الربح (أو الخسارة) + الإيرادات - المصروفات (عمولة وكلاء بيع - م. إدارية - رواتب - إعلان - إيجار)

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 12/30

	xx	المبيعات
	(x)	- مردودات المبيعات
	(x)	- مسموحات المبيعات
	(x)	- الخصم المسموح به
xxx		
	xx	صافي المبيعات
	x	المشتريات
	(x)	+ مصروفات المشتريات
	(x)	- مردودات المشتريات
	(x)	- مسموحات المشتريات
		- الخصم المكتسب
	xxxxx	صافي المشتريات
	xxx	+ بضاعة أول المدة
	xxxxx	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	(xx)	- بضاعة آخر المدة
(xxxx)		تكلفة البضاعة المباعة
xxxx		مجمّل الربح أو (مجمّل الخسارة)
(xxx)	x	+ جميع الإيرادات
	x	- جميع المصروفات
xxxxx		صافي الربح (أو صافي الخسارة)

مثال لقائمة الدخل لمنشأة خدمية عن السنة المنتهية في 14xx/12/30 هـ

بيان	المبالغ	
الإيرادات		
إيرادات الخدمات	**	
إيرادات استثمار	**	
إجمالي الإيرادات	_____	****
المصروفات		
الرواتب والأجور	**	
الإيجار	**	
المواد والمهمات	**	
الدعاية والإعلان	**	
مصروفات عمومية وإدارية	**	
إجمالي المصروفات	_____	(****)
صافي الربح (الخسارة)		***

187

مثال على معادلات قائمة الدخل

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لمنشأة الفلاح التجارية في 30/ 12/ 1430 هـ،
85,000 مبيعات، 15,000 مسموحات مشتريات، 60,000 مشتريات، 20,000 مسموحات
مبيعات، 5,000 مردودات مشتريات، 3,000 مصروفات نقل مشتريات، 15,000 مردودات
مبيعات، 14,000 خصم مسموح به، 15,000 خصم مكتسب.

المطلوب:

1- تحديد صافي المبيعات:

$$= 85000 - (14000 + 15000 + 20000)$$

$$= 36000 = 49000 - 85000$$

2- تحديد صافي المشتريات:

$$= 60000 + 3000 - (15000 + 5000 + 15000)$$

$$= 28000 = 35000 - 63000$$

3- إذا بلغت بضاعة أول المدة 26,000 ريال، و بضاعة آخر المدة 39,000 ريال،

المطلوب: تحديد تكلفة البضاعة المباعة.

$$39000 - 28000 + 26000 =$$

$$15000 = 39000 - 54000 =$$

4 - تحديد مجمل الربح أو الخسارة:

$$= 21000 = 15000 - 36000 \text{ مجمل ربح}$$

5أ - إذا بلغت المصروفات الأخرى 30000 ريال، و الإيرادات الأخرى 7,000 ريال،
المطلوب: تحديد صافي الربح أو الخسارة.

$$= 30000 - 7000 + 21000 =$$

$$= 30000 - 28000 = 2000 \text{ (صافي خسارة)}$$

5ب - إذا بلغت المصروفات الأخرى 5000 ريال، و الإيرادات الأخرى 7,000 ريال،
المطلوب: تحديد صافي الربح أو الخسارة.

$$\text{صافي الربح او الخسارة} = 21000 + 7000 - 5000 = 23000 \text{ صافي ربح}$$

6- إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 / 12 / 1430 هـ

36000		صافي المبيعات يطرح تكلفة البضاعة المباعة
	15000	
21000		مجمل الربح أو (مجمل الخسارة)
	7000	
2000	5000	+ جميع الإيرادات - جميع المصروفات
2000		
23000		صافي الربح (أو صافي الخسارة)

ثانيا - قائمة المركز المالي (الميزانية):

عبارة عن قائمة أو تقرير يبين المركز المالي للمنشأة من حيث موجوداتها والتزاماتها تجاه الغير كما تبين حقوق ملاكها في لحظة معينة. (تاريخ محدد)

وتصنف المعلومات في قائمة المركز المالي إلى ثلاث أقسام رئيسية وهي:

1- الأصول: عبارة عن حقوق وممتلكات المنشأة وتنقسم إلى:

- **أصول متداولة:** وتعرف بأنها النقدية والأصول الأخرى القابلة للتحويل إلى نقدية أو الاستخدام خلال فترة مالية واحدة و تتضمن: النقدية (الصندوق و البنك)، الاستثمارات قصيرة الأجل في الأسهم والسندات (أوراق مالية)، المدينون، المخزون السلعي، أوراق القبض، المصروفات المدفوعة مقدما، الإيرادات المستحقة.
- **الأصول الثابتة:** وهي التي تمتلكها المنشأة بقصد استخدامها في أداء نشاطها، ومن أمثلتها: الأراضي، المباني، السيارات، الأجهزة.
- **الأصول غير الملموسة:** تمثل ما دفعته المنشأة للحصول على منفعة ليس لها كيان مادي ملموس، مثل: شهرة المحل، حقوق التأليف، براءة الاختراع، العلامة التجارية.

2- الخصوم: عبارة عن الالتزامات على المنشأة تجاه الغير وتنقسم إلى:

- **خصوم متداولة (قصيرة الأجل) :** وهي التزامات على المنشأة للغير يلزم سدادها خلال فترة مالية واحدة و تتضمن: الدائنون، قروض قصيرة الأجل، مصاريف مستحقة، إيرادات مقدمة.
- **خصوم طويلة الأجل:** تمثل التزامات على المنشأة يجب سدادها بعد مدة تزيد عن فترة مالية واحدة، ومن أمثلتها: السندات، قروض طويلة الأجل، قروض برهن عقار.
- **حقوق الملكية:** عبارة عن استثمارات الملاك في المنشأة، و تتمثل أساسا من رأس المال + أي أرباح متراكمة لدى المنشأة. ويعبر أحيانا عن حقوق الملكية بمصطلح صافي الأصول والذي يمثل الفرق بين

الأصول والخصوم. (تطبيقاً لمعادلة الميزانية)

$$\begin{aligned} \text{الأصول} &= \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ \text{حقوق الملكية} &= \text{الأصول} - \text{الخصوم} \end{aligned}$$

ترتيب الأصول والخصوم في قائمة المركز المالي:

يختلف ترتيب الأصول والخصوم في قائمة المركز المالي حسب طبيعة نشاط المنشأة، فقد يتم ترتيب الأصول في القائمة على أساس 1- مدى سيولة كل عنصر، بحيث يبدأ بالعناصر الأكثر سيولة وهي الأصول المتداولة ثم يلي ذلك الأصول الأقل سيولة وهي الأصول الثابتة ثم الأصول غير الملموسة.

وكذلك يبدأ ترتيب الخصوم بالخصوم قصيرة الأجل فالخصوم طويلة الأجل ثم حقوق الملكية. وهذا الترتيب ملائم في حالة المنشآت التي تكون فيها السيولة ذات أهمية نسبية أكبر من الأصول الثابتة كما في حال المنشآت المالية كالبنوك وشركات التأمين.

2- وهناك ترتيب آخر عكس الترتيب السابق وهو مناسب للمنشآت التجارية والصناعية حيث تكون فيها الأصول الثابتة ذات أهمية نسبية أكبر من السيولة، ويبدأ هذا الترتيب بالأصول الأقل سيولة والتدرج نحو الأكثر سيولة وانتهاءً بالنقدية (أصول غير ملموسة ثم أصول ثابتة، ثم أصول متداولة)، وكذلك يتم البدء بحقوق الملكية ثم الخصوم طويلة الأجل فالخصوم قصيرة الأجل.

وفيما يلي قائمة المركز المالي مبوبة حسب صعوبة تحويلها على نقدية)

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 1431 /12/30 (مبوبة حسب صعوبة التحويل لنقدية)

حقوق الملكية:			أصول معنوية غير ملموسة:		
رأس المال	xx		شهرة محل، براءة اختراع، حقوق امتياز.		xxx
+ صافي الربح	(xx)				
أو - صافي لخسارة	xx				
+ الاحتياطيات	xx				
- المسحوبات	(xx)		أصول ثابتة:		
إجمالي حقوق الملكية		xxxx	عقار	xx	
			أراضي	xx	
التزامات طويلة الأجل:			ألات	xx	
قروض طويلة الأجل	xx		سيارات	xx	
قرض عقار	xx		أثاث	xx	
قرض سندات	xx		مجموع الأصول الثابتة		xxxx
مجموع الالتزامات طويلة		xxxx	أصول متداولة:		

الأجل			مصرفات مقدمة إيرادات مستحقة بضاعة آخر المدة	xx	
<u>التزامات قصيرة الأجل:</u>			مدينون	xx	
الدائنون	xx		أ.ق	xx	
أ.دفع	xx		أ. مالية	xx	
بنك سحب على المكشوف	xx		بنك	xx	
قرض قصير الأجل	xx		صندوق	xx	
مصرفات مستحقة	xx				
إيرادات مقدمة	xx				
مجموع الالتزامات قصيرة الأجل		xxxx	مجموع الأصول المتداولة		xxxx
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		xxxx	مجموع الأصول		xxxx

مثال لقائمة المركز المالي في 30 / 12 / 14xx هـ					
<u>خصوم متداولة</u>			<u>أصول متداولة</u>		
دائنون	***		نقدية بالصندوق	***	
أوراق دفع	***		نقدية بالبنك	***	
قرض قصير الأجل	***		مدينون	***	
مصرفات مستحقة	***		أوراق قبض	***	
إيرادات محصلة مقدماً	***		مخزون آخر المدة	***	
		****	مصرفات مقدمة	***	
<u>خصوم طويلة الأجل</u>			إيرادات مستحقة	***	
قروض طويلة الأجل		***			****
<u>حقوق الملكية</u>			<u>أصول ثابتة</u>		
رأس المال	***		أراضي	***	
صافي الربح	***		مباني	***	
		****	سيارات	***	
			<u>أصول غير ملموسة</u>		****
			شهرة المحل		***
		*****			*****
			193		

مثال : على إعداد قائمة المركز المالي

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر إحدى المنشآت التجارية في 30 / 12

30000 أثاث – 5000 مصرفات مقدمة – 5000 أوراق قبض – 5000 أوراق دفع –

5000 دائنون – 50000 عقار – 5000 إيرادات مقدمة - ؟؟؟؟؟ رأس المال

رأس المال = الأصول – الخصوم

$$(5000 + 5000 + 5000) - (50000 + 5000 + 5000 + 30000)$$

$$75000 = 15000 - 90000 = \text{راس المال}$$

قائمة المركز المالي في 30 / 12

بيان	مبلغ	بيان	مبلغ
راس المال	75000	<u>أصول ثابتة</u>	
<u>خصوم طويلة الأجل</u>		أثاث	30000
		عقار	50000
<u>خصوم قصيرة الأجل</u>		<u>أصول متداولة</u>	
أوراق دفع	5000	مصروفات مقدمة	5000
دائنون	5000	أوراق قبض	5000
إيرادات مقدمة	5000		
مجموع الخصوم وحقوق الملكية	90000	<u>مجموع الأصول</u>	90000

ثالثاً - قائمة التدفقات النقدية

تظهر أهمية هذه القائمة حيث يرى مستخدمو القوائم المالية وعلى الأخص المحللون الماليون أن هناك الكثير من التعقيدات التي يتسم بها نظام محاسبة الاستحقاق التي تخفي التدفقات النقدية وتعمل على اتساع الفجوة بين صافي التدفقات النقدية وبين رقم صافي الدخل، وذلك لأن قائمة الدخل لا تظهر إلا ما يتعلق بالعمليات التشغيلية من تدفقات نقدية.

تمكن قائمة التدفقات النقدية مستخدمي القوائم المالية من تقييم موقف الشركة من السيولة قصيرة الأجل وسداد الالتزامات في مواعيدها والمرونة المالية للشركة.

كما تساعد في الحصول على المعلومات التي تمكنهم من الحكم على جودة الأرباح. كلما زادت نسبة التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إلى صافي الدخل كلما زادت جودة رقم الربح.

- نظراً للأهمية البالغة للتدفقات النقدية أصدر مجلس معايير المحاسبة الأمريكية FASB المعيار رقم (95) في نوفمبر 1987م القاضي بإعداد قائمة التدفقات النقدية مع القوائم المالية الثلاثة الأخرى.

أهداف قائمة التدفقات النقدية:

أ - يعتبر الهدف الأساسي من هذه القائمة تقديم المعلومات الهامة عن النقدية المحصلة والمنصرفة خلال فترة مالية محددة.

ب - تمثل المعلومات الواردة بها أداة مفيدة تساعد المستثمرين والمقرضين وغيرهم في:

-تقييم مقدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية المستقبلية.

-تقييم قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها وتوزيع أرباحها وتوفير احتياجاتها النقدية من التمويل الخارجي.

-تفسير الفروق بين صافي الدخل والنقدية المحصلة والمنصرفه المتعلقة به.

-تقييم آثار التدفقات النقدية على المركز المالي للمنشأة وخاصة عمليات التمويل والاستثمار.

ج - تصنيف مصادر واستخدامات الأموال إلى ثلاثة أنواع هي الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.
د - الإفصاح عن العمليات المالية التمويلية والاستثمارية التي لا تؤثر بشكل مباشر على التدفقات النقدية خلال الفترة المحاسبية ومدى تأثيرها على قائمة المركز المالي.

هـ - استخدام الشكل الأساسي لقائمة التدفقات النقدية وكذلك المصطلحات الواضحة التي لا تحمل اللبس والتأويل لتسهيل مهمة مستخدم تلك القائمة على اتخاذ القرارات المرتبطة بالتدفقات النقدية للمنشأة.

و - تقييم أداء المنشأة فيما يتعلق بإدارة الأموال المتاحة من حيث العجز أو الزيادة الناتج عن الفجوات الزمنية بين التدفقات الداخلة والخارجة وفقاً لمعايير التمويل والاستثمار الرشيدة.

محتوى قائمة التدفقات النقدية وتبويبها:

يقضي المعيار (95) بضرورة أن تفسر قائمة التدفقات النقدية التغيرات التي حدثت خلال الفترة في أرصدة النقدية وما يعادلها.

تتمثل **العناصر النقدية** في المبالغ النقدية الموجودة لدى المنشأة والمبالغ المودعة تحت الطلب لدى البنوك. كما تتمثل **العناصر المعادلة للنقدية** في الاستثمارات قصيرة الأجل التي تتميز بدرجة عالية من السيولة والتي يكون من السهل تحويلها إلى نقدية دون تحمل مخاطر جوهرية نتيجة تغير القيمة مثل سندات الخزينة و صكوك صناديق الاستثمار.

تقسم التدفقات النقدية في هذه القائمة إلى:

(1) التدفقات النقدية عن الأنشطة التشغيلية:

تفصح عما إذا كانت المنشأة قادرة على أن تحقق تدفقات نقدية داخلة كافية لتغطية التدفقات النقدية الخارجة واللازمة للتشغيل. أي أنها تظهر الأثر النقدي للعمليات التي تدخل في تحديد رقم صافي الدخل. كلما زادت التدفقات النقدية الداخلة من الأنشطة التشغيلية عن التدفقات النقدية الخارجة كان ذلك مؤشراً على أن المنشأة تعمل بربحية وسيولة جيدة.

(2) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

تتضمن منح القروض وتحصيلها وشراء الأصول الثابتة. وتعتبر التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية مؤشراً مباشراً عن درجة نمو المنشأة أو انكماشها.

كلما زادت التدفقات النقدية الخارجة عن الأنشطة الاستثمارية عن تلك التدفقات النقدية الداخلة المرتبطة بها، دل ذلك على نمو المنشأة وتوسعها.

(3) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

تفصح عن الأنشطة التي تتعلق بالتمويل طويل الأجل والسداد بحيث تعطي صورة كاملة لمستخدمي القوائم عن سياسات المنشأة في تمويل عملياتها.

الهيكل العام لقائمة التدفقات النقدية:

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.

± التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية.

± التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.

= صافي الزيادة (النقص) في النقدية.

± رصيد النقدية في بداية المدة.

= رصيد النقدية في نهاية المدة.

مكونات قائمة التدفقات النقدية

الطريقة المباشرة: المتحصلات النقدية عن الأنشطة التشغيلية = المبيعات + المدينين أول الفترة - المدينين آخر الفترة
—
مدفوعات مقابل بضاعة = تكلفة البضاعة المباعة + المخزون آخر الفترة - المخزون أول الفترة - الدائنين آخر الفترة + الدائنين أول الفترة
—
مدفوعات مقابل مصاريف = المصروفات التشغيلية - مصروف الاستهلاك + مصروفات مدفوعة مقدماً آخر الفترة - مصروفات مدفوعة مقدماً أول الفترة + مصروفات مستحقة أول الفترة - مصروفات مستحقة آخر الفترة
=
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الطريقة غير المباشرة: صافي الدخل + مصروف الاستهلاك + المدينين أول الفترة - المدينين آخر الفترة + المخزون أول الفترة - المخزون آخر الفترة + الدائنين آخر الفترة - الدائنين أول الفترة + مصروفات مدفوعة مقدماً أول الفترة - مصروفات مدفوعة مقدماً آخر الفترة + مصروفات مستحقة آخر الفترة - مصروفات مستحقة أول الفترة + خسائر بيع أصول ثابتة - مكاسب بيع أصول ثابتة
=
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: + متحصلات بيع أصول ثابتة + متحصلات بيع استثمارات - مدفوعات شراء أصول ثابتة - مدفوعات شراء استثمارات
=
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: + إصدار أسهم + إصدار سندات + بيع أسهم خزانة + الحصول على قروض - توزيعات الأرباح المدفوعة نقداً - سداد قروض
=
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية