

المحاسبة المالية



القوائم المالية



توفر بيانات مجمعة بشأن جميع التدفقات النقدية الداخلة والخارجة التي تدفعها الشركة مقابل الأنشطة التجارية خلال فترة معينة.

توفر لمحة سريعة عما تمتلكه الشركة وما تدين به والمبلغ المستثمر من قبل المساهمين.

قائمة الميزانية

كما في 31 ديسمبر 2020

إجمالي الأصول غير المتداولة + الأصول غير المتداولة

الإلتزامات	الأصول
الإلتزامات المتداولة	الأصول المتداولة
موردين وأوراق الدفع	النقدية والبنوك
الإيرادات غير المكتسبة	العملاء وأوراق القبض
مصرفات مستحقة	مخزون
ضرائب مستحقة	مصروفات مدفوعة مقدم
فروض قصير الأجل	أصول متداولة أخرى
إجمالي الإلتزامات المتداولة	إجمالي الأصول المتداولة
1,839	5,924
الإلتزامات غير متداولة	الأصول غير المتداولة
فروض طويل الأجل	أصول ثابتة بالتكلفة
2,332	1,924
حقوق الملكية	يخصب:
رأس المال المنفوع	الإهلاك المتراكم
194	(664)
احتياطي نظامي	أصول ثابتة بالصافي
132	1,260
الأرباح المحتجزة	أصول غير ملموسة
2,877	95
صافي ربح الفترة	أوراق قبض - طويلة الأجل
342	437
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الأصول غير المتداولة
5,877	1,792
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	إجمالي الأصول
7,716	7,716

إجمالي الإلتزامات الإلتزامات المتداولة + الإلتزامات طويلة الأجل	إجمالي الأصول الأصول المتداولة + الأصول غير المتداولة
1,839 + 2,332 = 4,171	5,924 + 1,792 = 7,716
إجمالي حقوق الملكية رأس المال + الأرباح المحتجزة	
194 + 132 + 2,877 + 342 = 4,545	

1. الأصول

هي الموارد التي تحتاجها الشركة لتشغيل وتنمية أعمالها.

(1) الأصول المتداولة

جميع الأصول السائلة التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال عام واحد

(2) الأصول طويلة الأجل

لها عمر إنتاجي يزيد عن عام، ولا يمكن تحويلها إلى نقد بسهولة

الأصول



أصول
متداولة

أصول
غير متداولة

Short term

أصول قصيرة الأجل

يمكن تحويلها إلى نقد خلال سنة

مثل: النقدية بالصندوق
والبنوك، المخزون، أرصدة
العملاء،...

Long term

أصول طويلة الأجل

من الصعب تحويلها إلى نقد خلال
سنة وتستخدم في التشغيل

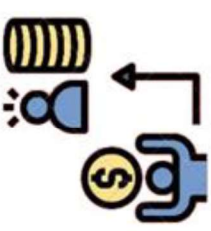
مثل: الأصول الثابتة، شهرة
المحل، استثمارات طويلة
الأجل،...

2. الإلتزامات

هو التزام بين طرف وآخر لم يكتمل بعد أو "لم يدفع ثمنه".

(1) الإلتزامات المتداولة
يتوقع دفع الإلتزامات المتداولة في خلال 12 شهرًا أو أقل

(ب) الإلتزامات غير المتداولة
هي التزامات متوقع دفعها في أكثر من 12 شهرًا



الإلتزامات

اللتزامات متداولة

يتم دفعها خلال سنة
تنتج من عمليات
التشغيل الدورية للشركة

مثل: حسابات الموردين، قرض
البنك، المصروفات المستحقة

اللتزامات غير متداولة

يتم دفعها بعد سنة
تنتج من التمويل طويل الأجل

مثل: القروض طويلة الأجل،...

3. حقوق الملكية

(1) عندما تبدأ الشركة:

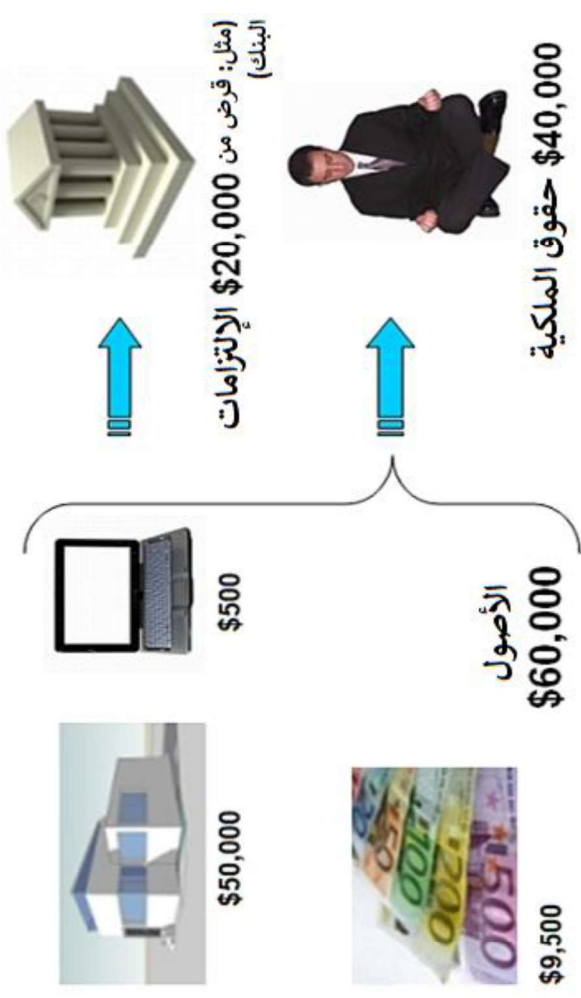
المبلغ المدفوع من المساهم لبدء الشركة

(2) أثناء عمل الشركة:

المبالغ المحتجزة للمساهمين لتمثل (زيادة بالربح أو نقصان بالخسارة)

(3) عند تصفية الشركة:

يمثل المبلغ المالي الذي سيتم إرجاعه إلى مساهمي الشركة إذا تمت تصفية جميع الأصول.



الأصول المتداولة

كما في 31 ديسمبر 2020

(أ) الأصول المتداولة هي جميع الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال عام واحد

الإلتزامات	
625	الإلتزامات المتداولة
381	موردين وأوراق الدفع
157	الإيرادات غير المكتسبة
36	مصرفات مستحقة
640	ضرائب مستحقة
	فروض قصير الأجل
1,839	إجمالي الإلتزامات المتداولة
2,332	الإلتزامات غير متداولة
	فروض طويل الأجل
حقوق الملكية	
194	رأس المال المنفوع
132	احتياطي نظامي
2,877	الأرباح المحتجزة
342	صافي ربح الفترة
5,877	إجمالي حقوق الملكية
7,716	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تحت إشراف لجنة التدقيق والمراقبين المستقلين

الأصول	
581	الأصول المتداولة
1,677	النقدية والبنوك
2,936	العملاء وأوراق القبض
472	مخزون
	مصروفات مدفوعة مقدم
258	أصول متداولة أخرى
5,924	إجمالي الأصول المتداولة
1,924	الأصول غير المتداولة
	أصول ثابتة بالتكلفة
	يخصب:
(664)	الإهلاك المتراكم
1,260	أصول ثابتة بالصافي
95	أصول غير ملموسة
437	أوراق قبض - طويلة الأجل
1,792	إجمالي الأصول غير المتداولة
7,716	إجمالي الأصول

تحت إشراف لجنة التدقيق والمراقبين المستقلين

النقد

- ✓ **النقد**
- ✓ أكثر الأصول سيولة، هو الوسيط القياسي للتبادل وأساس القياس والمحاسبة لجميع البنود الأخرى.
- ✓ يتكون النقد من العملات المعدنية والعملية والأموال المتاحة في الخزينة والإيداع في البنك.



الأصول	
الأصول المتداولة	
النقدية والبنوك	581
العملاء وأوراق القبض	1,677
مخزون	2,936
مصرفوات مدفوعة مقدم	472
أصول متداولة أخرى	258
إجمالي الأصول المتداولة	5,924

✓ ما يماثل النقدية

- هي استثمارات قصيرة الأجل وعالية السيولة وكلاهما
- (1) قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة
 - (2) قرب موعد استحقاقها لدرجة أنها لا تعرض مخاطر كبيرة للتغيرات في القيمة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.
- أمثلة:

سندات الخزينة والأوراق التجارية وصناديق أسواق المال.

البنوك



- التعريف الأوسع للمصارف هو أي مؤسسة مالية
- تتلقى الأموال
 - أو تجمعها
 - أو تحولها
 - أو تدفعها
 - أو تتبادلها
 - أو تقرضها
 - أو تستثمرها
 - أو تحميها لعملائها.

- يتم تسجيل المبالغ التي للشركة في البنوك وهيا:
1. النقدية في الحسابات المصرفية
 2. شهادات الإيداع والإستثمار
 3. النقدية المقيدة "محتجزة"

مذكرة تسوية البنك

هي عملية تحديد مقدار النقد الذي تمتلكه الشركة بالضبط في نهاية الفترة.
المصدر الأول: هو الحساب المسمى "نقدية بالبنك" في دفاتر الشركة، والذي يمثل مقدار الأموال التي يعتقد أن الشركة تمتلكها في البنك.

المصدر الثاني: هو كشف حساب البنك المستلم من البنك "يقوم البنك بإصداره".
هذا هو مقدار الأموال الموجودة بالفعل في البنك في نهاية الفترة.

رصيد نهاية الفترة في دفتر النقدية
+ ايداعات التي يتلقاها البنك مباشرة
- المدفوعات التلقائية التي يقوم بها البنك
- الرسوم البنكية أو الغرامات المفروضة
- شيكات "بدون رصيد من العملاء"
+ الفوائد الواردة في الحساب البنكي

= رصيد الدفاتر المعدل

رصيد كشف الحساب البنكي
+ ايداعات "في الطريق"
- شيكات لم يتم صرفها
+ النقد في متناول اليد (إذا كان رصيد الدفاتر يتضمن ذلك)
+/- أخطاء البنك (إذا لم تكن موجودة بالفعل في كشف الحساب)

= كشف حساب البنك المعدل

مذكرة تسوية البنك

مذكرة تسوية البنك

عن الفترة من 2020-01-01 الى 2020-01-31

حركات مالية مسجلة بدفاتر الشركة وغير مثبتة بدفاتر البنك

اجمالي	جزئي	رصيد حساب البنك في دفاتر البنك
XXXX	XX	يضاف اليه: شيكات واردة من العملاء ولم يتم ايداعها بالبنك.
XXXX	(XX)	يخصم منه: شيكات صادرة للموردين او موظفين ولم يتم صرفها من البنك
(XXXX)		
XXXXXX		رصيد حساب البنك في دفاتر الشركة

حركات مالية تم اثباتها بالبنك ولم تثبت بدفاتر الشركة

اجمالي	جزئي	رصيد حساب البنك في دفاتر الشركة
XXXX	XX	يضاف اليه: تحويلات من العملاء لم تثبت بدفاتر الشركة. تحصيل اعتمادات مستندية تصدر لصالح الشركة. قيود التسوية للاخطاء في البنك.
XXXX	(XX)	يخصم منه: مصرفات بنكية. خصم اعتمادات مستندية استيراد لصالح الموردين. الشيكات المرتجعه لعدم كفاية رصيد المسحوب عليه او لوجود اخطاء اخرى. قيود التسوية للاخطاء في البنك.
(XXXX)	(XX)	
XXXXXX		رصيد حساب البنك في دفاتر البنك

أوراق الدفع "القبض"

بصرف للمستفيد الأول فقط

Cheque No.

شيك رقم

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

Date 10/02/2018 التاريخ

Pay by this check To order
Or not to order

احمد محمد احمد

أدفعوا بموجب هذا الشيك لأمر
أو ليس لأمر

The sum of

فقط خمسون الف جنيه مصري لا غير

مبلغاً وقدره

Name

سيد سيد سيد

إسم الساحب

EGP

50,000

المبلغ
Sum



Signature

التوقيع

الثقة.. التميز

مذكرة تسوية البنك

10000,34	القسم أ: رصيد البنك حسب كشف حساب البنك
621,80	يضاف: الإيداعات غير المدرجة بكشف الحساب
10622,14	
1435,50	يطرح شيكات حررت للمستفيدين ولم تقدم للصراف بعد
9186,64	شيك 1706 220,50 شيك 1781 800,00 شيك 1791 415,00
	رصيد البنك المعدل (الصحيح)
8365,14	القسم ب: رصيد النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة
1000	يضاف: ورقة قبض محصلة لحساب المنشأة
9365,14	يطرح : مصاريف البنك شيك مرفوض
187,50	خطأ في تسجيل شيك رقم 1795
9186,64	رصيد البنك المعدل (الصحيح)