

جامعة المستقبل

وزارة التعليم العالي
والبحث العلمي

كلية العلوم الإدارية

قسم المحاسبة

المرحلة : الثالثة

المادة : تحليل القوائم المالية
(Financial statements analysis)

للعام الدراسي (2025-2024)

((الملزمة الرابعة))

استاذ المادة: م. د علي محمد الفرطوسي



Income statement

What Is an Income Statement?

An income statement is one of the three important financial statements used for reporting a company's financial performance over a specific accounting period. The others key statements are the balance sheet, the cash flow statement and Shareholders' Equity.

ما هو بيان الدخل؟

بيان الدخل هو أحد البيانات المالية الثلاثة الهامة المستخدمة للإبلاغ عن الأداء المالي للشركة خلال فترة محاسبية محددة. البيانات الرئيسية الأخرى هي الميزانية العمومية وبيان التدفقات النقدية وحقوق المساهمين.

The income statement focuses on the revenue, expenses, gains, and losses of a company during a particular period. Also known as the profit and loss (P&L) statement or the statement of revenue and expense, an income statement provides valuable insights into a company's operations, the efficiency of its management, underperforming sectors, and its performance relative to industry peers.

يركز بيان الدخل على الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر للشركة خلال فترة معينة. يُعرف أيضًا باسم بيان أو بيان الإيرادات والمصروفات، ويوفر بيان الدخل رؤية قيمة لعمليات الشركة، وكفاءة (P&L) الربح والخسارة إدارتها، والقطاعات المتدنية الأداء، وأدائها مقارنة بأقرانها في الصناعة.

Importance of an income statement

Following are the few other things that an income statement informs:

- 1.Frequent reports: While other financial statements are published annually, the income statement is generated either quarterly or monthly. Due to this, business owners and investors can track the performance of the business closely and make informed decisions. This also enables them to find and fix small business problems before they become large and expensive.
2. Pinpointing expenses: This statement highlights the future expenses or any unexpected expenditures which are incurred by the company, and any areas which are over or under budget. Expenses include building rent, salaries and other overhead costs. As a small business begins to grow, it may find its expenses soaring. These expenditures may involve hiring workers, buying supplies and promoting the business.
3. Overall analysis of the company: This statement gives investors an overview of the business in which they are planning to invest. Banks and other financial institutions can also analyze this document to decide whether the business is loan-worthy.

أهمية بيان الدخل

فيما يلي بعض الأشياء الأخرى التي يوضحها بيان الدخل:

١. التقارير المتكررة: بينما يتم نشر البيانات المالية الأخرى سنويًا، يتم إصدار بيان الدخل إما ربع سنوي أو شهري. نتيجة لذلك، يمكن لأصحاب الأعمال والمستثمرين تتبع أداء الأعمال عن كثب واتخاذ قرارات مستنيرة. وهذا يمكنهم أيضًا من العثور على مشاكل الأعمال الصغيرة وإصلاحها قبل أن تصبح كبيرة ومكلفة.

٢. تحديد النفقات: يسلط هذا البيان الضوء على النفقات المستقبلية أو أي نفقات غير متوقعة تتكبدها الشركة، وأي مجالات تتجاوز أو تقل عن الميزانية. تشمل المصروفات إيجار المبنى والرواتب والتكاليف العامة الأخرى. عندما تبدأ شركة صغيرة في النمو، قد تجد نفقاتها مرتفعة. قد تتضمن هذه النفقات توظيف العمال وشراء الإمدادات وتعزيز الأعمال التجارية.

٣. التحليل العام للشركة: يعطي هذا البيان للمستثمرين لمحة عامة عن الأعمال التجارية التي يخططون للاستثمار فيها. يمكن للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أيضًا تحليل هذه الوثيقة لتقرير ما إذا كانت الأعمال التجارية تستحق القرض.

Income statement strictures

-A-

التفاصيل	Details
الإيرادات (المبيعات)	Revenues (Sales)
تكلفة الإيرادات	-Cost of Revenues (Cost of Sales)
اجمالي الربح	Gross profit =
المصاريف التشغيلية	-Operating Expenses:
الدخل التشغيلي	Operating Income=
إيرادات أخرى	Other Revenues+
مصاريف أخرى	Other Expenses-
صافي الدخل قبل الضريبة	=Net Income Before Tax
الضريبة	-Income Tax
صافي الدخل بعد الضريبة	Net Income After Tax=

* An operating expense is an expense a business incurs through its normal business operations.

Examples of operating expenses include:

Phone lines.

Office supplies.

Research and development.

Utility bills, such as internet or electricity.

Rent and repair costs for non-production buildings.

Compensation, payroll tax expenses.

Marketing costs such as advertising, direct mail, and sales material.

نفقات التشغيل هي مصروفات تتكبدها الشركة من خلال عملياتها التجارية العادية.

تتضمن أمثلة نفقات التشغيل ما يلي:

خطوط الهاتف.

اللوازم المكتبية.

البحث والتطوير.

فواتير الخدمات مثل الإنترنت أو الكهرباء.

تكاليف إيجار وإصلاح المباني غير الإنتاجية.

التعويضات، مصاريف ضريبة الرواتب.

تكاليف التسويق مثل الإعلان والبريد المباشر ومواد البيع.

1. Net Sales = Revenues - Cost of Revenues (Cost of Sales)
2. Net operating Income = Gross profit - Operating Expenses
3. Net income before tax = operating income + other revenue - other expenses
4. Net Income After Tax = Net Income Before Tax - Income Tax Due

Example (1):

The following data is extracted from the books of **AL-MUSTAFA** Company for the year 2021 (amounts in dinars):

sales 500000, Cost of Sales 380000, Salaries 50000, Rent 30000, Other Revenues 15000, Other Expenses 15000, Tax percentage 10%.

Required: Prepare the Income Statement for the year ended 31/12 /2021

Details	
Revenues (Sales)	500000
-Cost of Revenues (Cost of Sales)	380000
Gross profit =	120000
-Operating Expenses:	
Rent	30000
Salaries	50000
Operating Income=	40000
Other Revenues+	15000
Other Expenses-	15000
=Net Income Before Tax	40000
-Income Tax (10%)	4000
Net Income After Tax=	36000

B

Details	التفاصيل
Total Sales	إجمالي المبيعات
-Sales Return	عائد المبيعات-
- Sales of discount	خصم مسموح به-
=Net Sales	صافي المبيعات
Purchases+	مشتريات
Purchases Expenses+(transportation-in)	مصاريف مشتريات (مصاريف نقل)
Purchases Return and allowances -	مردودات ومسموحات المشتريات
Purchases Discount-	خصم مكتسب
=Net purchases	صافي المشتريات
+Beginning inventory	بداية المخزون
=Cost of goods available for sale	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
-Ending inventory	نهاية الجرد
=cost of goods sold	تكلفة البضاعة المباعة
Net Sales	صافي المبيعات
- cost of goods sold	تكلفة البضاعة المباعة
=Gross profit	اجمالي الربح
Operating Expenses:- Rent expense salaries expense, Office supplies expense, Advertising expense	مصاريف تشغيلية مصاريف ايجار مصاريف رواتب مصاريف تجهيز مكتبية مصاريف اعلان
=Net Operating Income	صافي الدخل
+ Other Revenues	إيرادات اخرى
-Other expenses	مصاريف اخرى
=Net Income Before Tax	صافي الدخل قبل الضريبة
-Income Tax	ضريبة الدخل
=Net Income After Tax	صافي الدخل بعد الضريبة

1- **Net Sales** = Total Sales -Sales Return - Sales of discount

2- **Net purchases**= Purchases+ Purchases Expenses (transportation-in) -Purchases Return and allowances - Purchases discount

3.**Cost of goods available for sale**= Net purchases+ Beginning inventory

4. **Cost of goods sold**= Cost of goods available for sale -Ending inventory

5. **Gross profit** = Net Sales - cost of goods sold

6-**Net Income** = Gross profit - Operating Expenses
(Rent expense)
(Salaries expense)
(Office supplies expense)
(Advertising expense)

7. Net income before tax = Net income + other revenue - other expenses

8. Net Income After Tax = Net Income Before Tax - Income Tax

EXAMPLE 2:

The following information about **ZAINAB'S** company for year ended Dec.31 2020 in IQD is available:

Purchases discounts 2,000, Beginning merchandise inventory 38,000, Office supplies expense 4,000, transportation-in 1,500, Sales returns and allowances 33,000, Sales revenue 725,000, Purchases returns and allowances 5,000, Ending merchandise inventory 36,000, Rent expense 28,000, salaries expense 30,000, Sales discounts 9,500, (other expenses) 31,000, Income tax 40,000, Interest revenue (other revenue) 40,000, Purchases 50,000, Advertising expense 70,000 .

Required: Prepare an income statement for year ended Dec. 31 2020 for above company.

ANSWER:

Details	
Total Sales	725,000
-Sales Return	33,000
-Discount Permitted	9,500
=Net Sales	<u>682,500</u>
Purchases+	50,000
Purchases Expenses+	1,500
Purchases Return and allowances -	5,000
Earned Discount-	2,000
=Net purchases	<u>44,500</u>
+Beginning inventory	38,000
=Cost of goods available for sale	<u>82,500</u>
-Ending inventory	36,000
=cost of goods sold	<u>46,500</u>
Net Sales	<u>682,500</u>
- cost of goods sold	<u>46,500</u>
Gross profit =	<u>636,000</u>
Operating Expenses:-	132000
Rent expense	28,000
Sales salaries expense,	30,000
Office supplies expense,	4,000
Advertising expense	70,000
Net Operating Income=	<u>504,000</u>
+ Other Revenues	40,000
-Other expenses	31,000
=Net Income Before Tax	<u>513,000</u>
-Income Tax	40,000
Net Income After Tax=	<u>473,000</u>

Exercises (1):

The following data is extracted from the books of ZAHRAA'S Company for the year 2022 (amounts in dinars):

Sales 500000, Other Revenues 12000, Salaries 70000, Other Expenses 12000, Rent 40000, Cost of Sales 200000, Tax percentage 10%

Required: Prepare the Income Statement for the year ended 31/12 /2022

EXERCISE (2):

Q1- The following information about ALI'S company for year ended Dec.31 2020 in IQD is available:

Purchases discounts 3,750, Beginning merchandise inventory 33,000, Rent expense 26,000, transportation-in 2,900, Sales returns and allowances 24,000, Sales revenue 640,000 , Purchases returns and allowances 4,250 , Ending merchandise inventory 47,000 , Advertising expense 78,500 , Sales discounts 11,000 , (other expenses)41,500 , Income tax 44,600, Interest revenue (other revenue) 37,500 , Office supplies expense 5,300 , Purchases 63,000, salaries expense 37,700 .

Required: Prepare an income statement for year ended Dec. 31 2020 for above company.