

جامعة المستقبل

وزارة التعليم العالي  
والبحث العلمي

كلية العلوم الإدارية

قسم المحاسبة

المرحلة : الثالثة

المادة : تحليل القوائم المالية  
(Financial statements analysis)

للعام الدراسي (2024-2025)

((الملزمة الأولى))

استاذ المادة: م. د علي محمد الفرطوسي



## **FINANCIAL STATEMENTS ANALYSIS**

### **تحليل القوائم المالية**

#### **What are financial statements?**

Financial statements, also called the financial statement: are five reports prepared to review the company's financial performance during a specific period, and include information about assets, liabilities, revenues, expenses, net profits, etc. These reports are: income statement, statement of financial position, statement of cash flows, statement of changes in equity, and statement of comprehensive income.

These reports aim to review the company's financial performance during the financial period to provide this to external and internal parties, in addition to assisting senior management in making decisions and forming a clear vision of the company's financial future. To ensure their reliability and accuracy, financial statements are prepared in light of accounting principles, and by a certified accountant who is often independent of the company.

These statements can be read and viewed by both internal and external users, but they are usually prepared specifically for external users such as shareholders, investors and oversight bodies, because internal users - which are management and some employees - have other sources of information besides the information contained in the financial statements.

#### **ما هي القوائم المالية؟**

هي خمسة تقارير يتم إعدادها لاستعراض أداء الشركة المالي القوائم المالية ويطلق عليها البيان المالي خلال فترة محددة، وتضم معلومات حول الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات وصافي الأرباح وغير ذلك. هذه التقارير هي: قائمة الدخل، قائمة المركز المالي، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغير في وتهدف هذه التقارير إلى استعراض أداء الشركة المالي خلال الفترة حقوق الملكية، قائمة الدخل الشامل. المالية لتزويد الأطراف الخارجية والداخلية بذلك، بالإضافة إلى مساعدة الإدارة العليا في اتخاذ القرار وتشكيل رؤية واضحة لمستقبل الشركة المالي. ولضمان موثوقيتها ودقتها، يتم إعداد القوائم المالية في ضوء المبادئ المحاسبية، ومن قبل محاسب معتمد غالباً ما يكون مستقلاً عن الشركة. يتمكن من قراءة هذه القوائم والاطلاع عليها كل من المستخدمين الداخليين والخارجيين، إلا أنه عادةً ما يتم إعدادها خصيصاً للمستخدمين الخارجيين مثل المساهمين والمستثمرين وهيئات الرقابة، وذلك لأن المستخدمين الداخليين - وهم الإدارة وبعض الموظفين- لديهم مصادر أخرى للمعلومات إلى جانب المعلومات الواردة في القوائم

**أنواع القوائم المالية:** يتم تدقيق القوائم المالية بصورة مستمرة للتأكد من جودتها من قبل المحاسبين وشركات التدقيق الخاصة والجهات الحكومية، ويعد من أشهر أنواع هذه القوائم المالية؛ قائمة الدخل ، وقائمة التدفقات النقدية Balance Sheet ، وقائمة الميزانية العمومية Income Statement ، Statement of Cash Flows ،

وفيما يأتي توضيح لهذه القوائم:

**1.Income statement:** The income statement is one of the financial statements responsible for displaying the profits or losses of companies and institutions during a specified period of time. The income statement shows data related to all revenues that may result from operational or non-operating activities, in addition to showing all costs, expenses and net profit or loss.

**١. قائمة الدخل:** تعد قائمة الدخل من القوائم المالية المسؤولة عن عرض أرباح الشركات والمؤسسات أو خسائرها خلال فترة زمنية محددة، وتظهر قائمة الدخل البيانات المتعلقة بجميع الإيرادات التي قد تنتج عن الأنشطة التشغيلية أو غير التشغيلية، بالإضافة لإظهارها كافة التكاليف والمصاريف وصافي الربح أو الخسارة.

**2. Balance sheet:** The balance sheet list is concerned with showing the company's assets and its various financial resources, in addition to showing the company's owed obligations and shareholders' equity.

**٢. قائمة الميزانية العمومية:** تهتم قائمة الميزانية العمومية بإظهار أصول الشركة ومواردها المالية المختلفة، بالإضافة لإظهار الالتزامات المستحقة على الشركة وحقوق الملكية للمساهمين.

**3. Cash flows:** The statement of cash flows shows the amount of cash earned and cash paid in the company during a certain period of time, and highlights the importance of the list in linking the income statement to the balance sheet statement, by presenting how the money moves to and from the company.

**٣. قائمة التدفقات النقدية:** تظهر قائمة التدفقات النقدية مقدار النقد المكتسب والنقد المدفوع في الشركة خلال فترة زمنية معينة، وتبرز أهمية القائمة في ربطها لقائمة الدخل بقائمة الميزانية العمومية وذلك من خلال عرضها لكيفية انتقال النقود من وإلى الشركة.

**4.Shareholders' Equity List:** The list of shareholders' equities, or as it is called, the list of changes in equity, displays the changes that have occurred in the company's equity during a specified period. It displays all equity accounts affecting the balance of equity, including ordinary shares, net income, paid-up capital and dividends.

٤. قائمة حقوق المساهمين: تعرض قائمة حقوق المساهمين أو كما تسمى بقائمة التغيرات في حقوق الملكية التغيرات التي حدثت لحقوق الملكية في الشركة خلال فترة محددة، حيث تعرض جميع حسابات الأسهم المؤثرة على رصيد الحقوق الملكية والتي منها الأسهم العادية وصافي الدخل ورأس المال المدفوع وأرباح الأسهم.

## Preparing financial statements for companies:

When talking about explaining how to prepare financial statements, it must first be noted that financial statements are prepared in several stages, starting with creating a trial balance, which is a table in which all of the organization's financial transactions are summarized, and then followed by preparing each financial statement separately.

Then each financial statement is created separately, starting with the income statement, passing through the balance sheet or statement of financial position, and ending with the statement of cash flows, the statement of shareholders' equity, and the statement of comprehensive income.

The income statement is prepared by identifying revenues and subtracting expenses from them to arrive at the total profits and losses, and the financial position statement is prepared by displaying the various types of assets and various types of liabilities and determining the total of each, and the cash flow statement is prepared by clarifying the cash flow operations resulting from economic and operational activities. And investments during the financial period to calculate the net cash flow for all the company's activities.

## اعداد القوائم المالية للشركات:

عندما يدور الحديث حول شرح كيفية إعداد القوائم المالية فلا بد من الإشارة أولاً إلى أن القوائم المالية يتم إعدادها على عدة مراحل، تبدأ بإنشاء ميزان المراجعة الذي هو عبارة عن جدول يتم فيه تلخيص كافة المعاملات المالية للمؤسسة، ثم يتبع بإعداد كل قائمة مالية على حدة.

ثم بعد ذلك يتم إنشاء كل قائمة من القوائم المالية على حدة، بدءاً بقائمة الدخل، مروراً بالميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي، وانتهاءً بقائمة التدفقات النقدية وقائمة حقوق المساهمين وقائمة الدخل الشامل.

فقائمة الدخل يتم إعدادها عن طريق تحديد الإيرادات وطرح المصروفات منها للوصول إلى مجمل الأرباح والخسائر، وقائمة المركز المالي يتم إعدادها عن طريق عرض الأصول بأنواعها والخصوم بأنواعها وتحديد إجمالي كل منهما، وقائمة التدفقات النقدية يتم إعدادها عن طريق توضيح عمليات التدفق النقدي

الناتجة عن الأنشطة الاقتصادية والتشغيلية والاستثمارية خلال الفترة المالية لاحتساب صافي التدفق النقدي لكل أنشطة الشركة.