



مفهوم التقارير المالية

- هي بيانات مالية وغير (Financial Reporting) التقارير المالية مالية تُقدم في نهاية السنة أو الفترة المحاسبية.
- تُستخدم لاتخاذ القرارات الصائبة لتحقيق أهداف الشركة
- تُفيد المستثمرين، الدائنين، وغيرهم من الأطراف المعنية
- توضح كيفية استخدام وتوزيع أموال الشركة
- تُعتبر أداة لكشف البيانات والمعلومات والحقائق لاتخاذ القرارات السليمة
- تُفيد الإداريين والفنيين والاستشاريين والمنفذين على مختلف المستويات التنظيمية
- تُعرف أحياناً بالبيان المالي، وهو تقرير مكتوب يشرح كمياً كيفية استخدام المؤسسة للأموال أو توزيعها
- تتضمن معلومات مفصلة للتأكد من دقتها، مثل بيانات الدخل، التدفقات النقدية، بيان رؤوس الأموال، والميزانية العمومية
- القوائم المالية هي مستندات تحتوي على البيانات المالية الخاصة بالشركة (الأصول، الخصوم، حقوق المساهمين، الأرباح، الخسائر، النفقات، والإيرادات)
- التقارير المالية أشمل من القوائم المالية، حيث تتضمن القوائم المالية بالإضافة إلى معلومات أخرى

أنواع التقارير المالية

- التقارير المالية السنوية: قوائم مالية مدققة تعطي صورة شاملة عن أداء الشركة خلال عام
- التقارير الموسمية: تقارير ربع سنوية لمتابعة أداء الشركة ومقارنتها بالسنوية
- التقارير المالية الشهرية: رؤية سريعة لأداء الشركة
- بيان التدفقات النقدية: يركز على التدفقات المالية الداخلة والخارجة من الشركة في فترة زمنية محددة
- تقارير الميزانية المالية (الميزانية العمومية): تعرض أصول الشركة، الخصوم، وحقوق المساهمين
- تقارير قائمة الدخل: تعرض الأرباح والخسائر والإيرادات والمصروفات في فترة زمنية محددة
- بيان رأس المال: يوضح التغيرات في حسابات رأس المال للمالك بمرور الوقت

أهمية التقارير المالية

- تقديم المعلومات اللازمة للمستفيدين لتقييم قدرة المؤسسة على توليد التدفقات النقدية
- القياس الدوري لدخل المؤسسة
- تقديم معلومات عن مصادر الأموال المتاحة وكيفية استخدامها
- تقديم معلومات عن التدفقات النقدية (القروض، الاستثمارات، التوزيعات)
- تسهيل عملية التدقيق
- اتخاذ القرارات السليمة داخل وخارج الشركة
- تحقيق الشفافية والمصادقية
- التنبؤ المالي وتوقع المخاطر
- التخطيط المستقبلي الاستراتيجي

خطوات إعداد التقارير المالية

- جمع المعلومات المالية للفترة المحددة
- إضافة المستندات المالية (الإيصالات، الفواتير، الكشف المصرفية، السجلات المحاسبية)
- إعداد القوائم المالية (قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، الخ)
- تحليل النسب المالية
- مقارنة الأداء الفعلي بالتوقعات
- المراجعة الأولية الداخلية
- تنسيق التقرير
- تقديم التقرير للجهات المعنية

مكونات وأهداف التقارير المالية

- المقدمة: بيانات الشركة، الرقم التسلسلي، وتاريخ الإصدار
- المحتوى: البيانات المالية المتعلقة بالتقرير
- البيانات المالية: القوائم المالية الأربعة الرئيسية (المركز المالي، قائمة الدخل، التدفقات النقدية، وبيان حقوق المساهمين)
- قسم تفصيلي يوضح الأرقام في القوائم المالية
- تحليل النسب المالية
- مقارنة الأداء الفعلي بالتوقعات
- المراجعة الأولية الداخلية
- الملاحظات
- توفير المعلومات لترشيد القرارات الاستثمارية والإئتمانية
- توفير معلومات لتقدير حجم التدفقات النقدية المستقبلية
- توفير معلومات لتقييم موارد المؤسسة والتزاماتها
- الحصول على المعلومات اللازمة للتخطيط والتحليل لاتخاذ القرارات السليمة
- تسهيل عملية التدقيق
- تحقيق الشفافية والمصادقية
- التنبؤ المالي وتوقع المخاطر
- التخطيط المستقبلي الاستراتيجي