

الفصل الأول : المحاسبة في إدارة الأعمال

Accounting in Business

أهمية المحاسبة

المحاسبة Accounting: هي نظام للمعلومات والقياس يحدد المعلومات الملائمة والموثوقة والقابلة للمقارنة المتعلقة بالأنشطة التجارية للشركة ويسجلها وينقلها .
(هي عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية ليتمكن المستفيدون منها من التصرف في ظل رؤية واضحة).

مستخدمو المعلومات المحاسبية

جميع المنظمات تنشئ نظام معلومات محاسبية لنقل البيانات من أجل مساعدة الناس على تحسين صنع القرارات
نظام المعلومات المحاسبية يخدم مجموعتين من المستخدمين :

١- المستخدمون الخارجيون .

٢- المستخدمون الداخليون .

١- المستخدمون الخارجيون External Users

المستخدمون الخارجيون للمعلومات المحاسبية غير معنيين بشكل مباشر بإدارة الشركة مثل المساهمين، الدائنين، العملاء .

يتمتع المستخدمون الخارجيون بوصول محدد لمعلومات المنشأة. وتعتمد قراراتهم على معلومات موثوقة وملائمة وقابلة للمقارنة .

يحتاج كل مستخدم خارجي إلى معلومات محددة استناداً إلى أنواع القرارات التي يريد اتخاذها .

■ **المقرضون (الدائنون)** مثل البنوك وشركات التمويل

يقوم المقرضون بإقراض المال أو الموارد الأخرى للمؤسسة يبحث المقرضون عن المعلومات التي تساعد في تقييم مدى قدرة المؤسسة على سداد ديونها .

■ **المساهمون (المستثمرون)** هم مالكو الشركة المساهمة يستخدمون التقارير المحاسبية في اتخاذ القرارات

بشأن شراء الأسهم أو الاحتفاظ بها أو بيعها .

■ **المراجعون الخارجيون** يفحص المراجعون الخارجيون المستقلون القوائم المالية للتأكد من أنه تم إعدادها وفقاً

للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها .

- **الهيئات الرقابية** مثلًا تطلب مصلحة الضرائب من المؤسسات أن تعد التقارير المحاسبية عند حساب قيمة الضرائب .

- المحاسبة المالية Financial Accounting

هي أحد فروع المحاسبة وتهدف إلى خدمة المستخدمين الخارجيين عن طريق توفير القوائم المالية ذات الأغراض العامة .

٢- المستخدمون الداخليون Internal Users

هم الأشخاص المعنيون مباشرة بإدارة وتشغيل المؤسسة حيث يستخدمون هذه المعلومات لمساعدتهم في تحسين كفاءة وفعالية المؤسسة .

- **مدير البحث والتطوير** يحتاج إلى معلومات عن التكاليف والإيرادات المتوقعة لأية تغييرات مقترحة في المنتجات والخدمات .
- **مدير المشتريات** يحتاج لمعرفة ما عليهم شراؤه ومتى وكم ثمنه .
- **مدير الموارد البشرية** معلومات عن رواتب العاملين واستحقاقهم .
- **مدير الإنتاج** معلومات لرصد التكاليف وضمان الجودة .

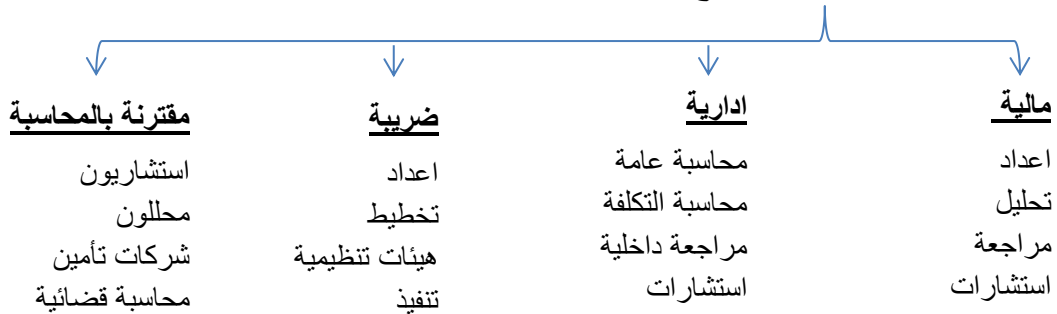
- المحاسبة الإدارية Managerial Accounting

هي أحد فروع المحاسبة وتهتم بتلبية احتياجات صنع القرار للمستخدمين الداخليين .
لا تخضع التقارير الداخلية لنفس القواعد التي تخضع لها التقارير الخارجية، بل يتم تصميمها وفقا للاحتياجات الخاصة بالمستخدمين الداخليين .

- يعتمد كل من المستخدمين الداخليين والخارجيين على الرقابة الداخلية لرصد أنشطة الشركة ومراقبتها .
الرقابة الداخلية : هي الاجراءات الموضوعه لحماية ممتلكات الشركة ومعداتنا وضمان تقارير محاسبية موثوق بها، وتعزيز الكفاءة والتشجيع على الالتزام بسياسات الشركة .

فرص العمل في المحاسبة

تنقسم مجالات المحاسبة إلى أربعة أنواع رئيسية :



أساسيات المحاسبة

تؤسس المحاسبة على المبادئ والمعايير والمفاهيم والفرضيات.

الأخلاق – مفهوم رئيسي

هدف المحاسبة هو توفير المعلومات المفيدة اللازمة لاتخاذ القرارات. ولكي تكون المعلومات مفيدة، يجب أن تكون جديرة بالثقة. وهذا يتطلب أخلاقاً مهنية في المحاسبة.

الأخلاقيات المهنية Ethics : هي مجموعة المعتقدات التي تميز الصواب من الخطأ. أي أنها المعايير المتفق عليها لتمييز السلوك الجيد من السلوك السيء .
مثلاً: لا يثق مستخدمو التقارير المحاسبية في تقارير مراجع الحسابات في حالة كان أجره يتحدد وفقاً لنجاح شركة العميل .

المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

تخضع المحاسبة المالية لمفاهيم وقواعد يطلق عليها مبادئ المحاسبة المتعارف عليها

Generally accepted accounting principles (GAAP)

- تهدف مبادئ المحاسبة المتعارف عليها إلى جعل معلومات القوائم المالية ملائمة وموثوقاً بها وقابلة للمقارنة .
- تؤثر المعلومات الملائمة على قرارات مستخدميها.
 - تكون المعلومات الموثوق بها محل ثقة المستخدمين.
 - تساعد المعلومات القابلة للمقارنة على المقارنة بين المؤسسات.

المعايير الدولية

في الاقتصاد العالمي يزداد الطلب على المقارنة في التقارير المحاسبية من قبل المستخدمين الخارجيين . ينشأ هذا الطلب عندما ترغب الشركات في جمع المال من المقرضين والمستثمرين في مختلف البلدان لذلك أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (معايير التقارير المالية الدولية)

مبادئ المحاسبة وفرضياتها

تنقسم مبادئ المحاسبة وفرضياتها الى نوعين:

- ١- **المبادئ العامة:** هي الفرضيات والمفاهيم والمبادئ التوجيهية الأساسية لإعداد القوائم المالية.
 - ٢- **المبادئ الخاصة:** هي القواعد التفصيلية المستخدمة في اعداد التقارير المالية حول معاملات الشركة واحداثها.
- تتكون المبادئ العامة من ٤ مبادئ و ٤ فرضيات وقيدتين .

المبادئ المحاسبية المتعارف عليها :

المبادئ

- ١- القياس (التكلفة)
- ٢- الاعتراف بالإيراد
- ٣- مقابلة الايرادات بالمصروفات
- ٤- الافصاح التام

الفرضيات

- ١- استمرار النشاط
- ٢- وحدة النقود للقياس
- ٣- الفترة الزمنية
- ٤- كيان المؤسسة (الوحدة المحاسبية)

القيود

- ١- المادية (النسبية)
- ٢- المنافع < التكلفة

مبادئ المحاسبة Accounting Principles

١- مبدأ القياس / مبدأ التكلفة / مبدأ التكلفة التاريخية

يعني أن المعلومات المحاسبية تقوم غالباً على التكلفة الحقيقية ويتم احتساب التكلفة على أساس نقدي او ما يماثل قيمة هذا النقد

يركز مبدأ التكلفة على قاعدتين أساسيتين

الموثوقية – القابلية للتحقيق

تعتبر المعلومات المبنية على هذا المبدأ موضوعية

موضوعية ← يعني أن ما يدعم المعلومات أدلة مستقلة وغير متحيزة .

مثلاً: شركة دفعت مبلغ ٥٠٠٠ دولار مقابل معدات. يتطلب مبدأ التكلفة تسجيل عملية الشراء بتكلفة قدرها ٥٠٠٠ دولار، وليس من المهم إذا اعتقد المالك ان هذه المعدات تستحق ٧٠٠٠ دولار.

٢- مبدأ الاعتراف بالإيرادات

الإيرادات / المبيعات ← المبالغ التي تربحها الشركة من بيع المنتجات والخدمات .

يقوم مبدأ الاعتراف بالإيرادات على توفير المعلومات والارشادات اللازمة للشركة كي تستطيع تحديد متى يجب عليها اثبات الإيرادات او الاعتراف بها. (معنى اثبات الإيرادات هو تسجيلها)

- اذا اثبتت الشركة إيراداتها في وقت مبكر ستبدو كأنها حققت ربحاً أكثر مما هو عليه في الواقع .

- اذا اثبتت الشركة إيراداتها في وقت متأخر ستبدو وكأنها حققت ربحاً أقل مما هو عليه في الواقع .

يوجد ثلاثة مفاهيم مهمة بالنسبة للاعتراف بالإيرادات :

١- يتم اثبات الإيرادات عند اكتسابها. تكتمل عملية الأرباح عند اتمام الخدمات أو عند نقل حيازة المنتجات من

البائع الى المشتري . (التحقق من الدخل)

٢- لا يلزم أن تكون العائدات من بيع المنتجات أو تقديم الخدمات في صورة نقدية. يعتبر وعد العميل بالدفع في

وقت لاحق من أنواع العائدات غير النقدية ويسمى المبيعات الآجلة. (الاستحقاق)

٣- تحتسب الإيرادات بإضافة المبلغ النقدي المستلم إلى القيمة النقدية لأية سلع أخرى مستلمة.

٣- مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات

يسمى مبدأ الاعتراف بالمصروفات أو مبدأ المقابلة. هو الطريقة التي تسجل بها الشركة المصروفات التي تكبدتها لتوليد الإيرادات. يعتبر مبدأ المقابلة والاعتراف بالإيرادات من أساسيات المحاسبة الحديثة .

٤- مبدأ الإفصاح التام

أن الشركة يجب أن تقدم التقارير التي تحتوي على التفاصيل وراء القوائم المالية والتي قد تؤثر على قرارات المستخدمين . غالباً توضع هذه الإفصاحات في هوامش القوائم المالية .

فرضيات المحاسبة Accounting Assumptions

١- فرضية الاستمرارية

أن المعلومات المحاسبية تعكس افتراض أن العمل التجاري سيستمر في العمل بدلاً من اغلاقه أو بيعه. مثلاً عندما يتم اعداد تقرير عن الممتلكات (الأصول) فإنها تسجل بالتكلفة بدلاً من قيم التصفية التي تفترض الإغلاق.

٢- فرضية الوحدة النقدية

تعني أنه يمكننا التعبير عن المعاملات والاحداث بوحدة نقدية أو مالية (دولار – ريال) تعتمد الوحدة النقدية التي تستخدمها الشركة لإعداد تقاريرها المحاسبية على الدولة التي تعمل بها.

٣- فرضية الفترة المحاسبية :

تعني أنه يمكن تقسيم عمر الشركة على فترات زمنية كالشهور والأعوام، بحيث يمكن اعداد التقارير المالية المفيدة لتلك الفترات .

٤- فرضية الوحدة المحاسبية :

تعني أن تكون الشركة مسؤولة عن معاملاتها التجارية بصورة منفصلة عن كيانات الشركة الأخرى بما فيها مالكيها. لأن المعلومات المستقلة عن كل نشاط تجاري هي معلومات مهمة تؤدي إلى قرارات أكثر نفعاً.

- يمكن أن يتخذ كيان الشركة أحد الأشكال القانونية الثلاثة

شركة فردية، شركة تضامن، شركة مساهمة.

١- الشركة الفردية (المنشأة)

هي الشركة التي يملكها فرد واحد

هي كيان مستقل لأغراض محاسبية لكنها ليست كيان قانوني مستقل عن مالكيها.

عيوبها ← المسؤولية غير محدودة.

مميزاتها ← دخلها لا يخضع لضريبة دخل المؤسسة.

٢- شركة التضامن

الشركة التي يملكها فردان أو أكثر ويطلق عليهم اسم الشركاء.

لا تنفصل شركة التضامن عن مالكيها من الناحية القانونية.

عيوبها ← المسؤولية غير محدودة.

مميزاتها ← دخلها لا يخضع لضريبة دخل المؤسسة.

هناك أنواع من شركات التضامن محدودة المسؤولية سنستعرضها لاحقاً .

٣- الشركة المساهمة

هي نشاط تجاري منفصل قانوناً عن ملاكها، أي أن الشركة مسؤولة عن أعمالها وديونها.

تؤدي الشركة أعمالها من خلال مديريها الملاك (المساهمون) لا يقع على عاتقهم مسؤولية أعمال الشركة وديونها.

مميزاتها ← المسؤولية المحدودة

عيوبها ← الازدواج الضريبي : الشركة المساهمة يفرض عليها ضريبة، والملاك يفرض عليهم ضريبة .

القيود المحاسبية Accounting constraints

١- مبدأ الأهمية النسبية

أن المعلومات التي يمكن أن تؤثر على قرارات شخص عاقل هي فقط التي يجب أن يفصح عنها.

يراعي هذا القيد كل من الأهمية والحجم النسبي لمبلغ ما.

٢- مبدأ التكلفة - المنفعة

ينص على الحاجة إلى الإفصاح عن المعلومات التي فوائد الإفصاح عنها تزيد عن تكلفة توفيرها .

حوكمة الشركات

تؤسس الشركات أنظمة للحوكمة لتقليل الاحتيال المحاسبي. يشمل نظام حوكمة الشركات كل من ملاك الشركة ومديرها وموظفيها ومجلس ادارتها والمساهمين الآخرين ممن يعملون سوياً لتقليل مخاطر الاحتيال المحاسبي وزيادة الثقة في التقارير المحاسبية. الحوكمة ← هي مجموعة القواعد والاجراءات التي يتم بموجبها ادارة الشركة والرقابة عليها عن طريق تنظيم العلاقات بين مجلس الادارة والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين .

تحليل المعاملات والمعادلة المحاسبية

أنواع الحسابات :

١- الأصول Assets

هي الموارد التي تملكها الشركة او تتحكم فيها . ومن المتوقع أن تحقق تلك الموارد منافع مستقبلية .

مثل : النقدية

المستلزمات

المعدات

الأراضي

المدينون (العميل الذي قدمت له الخدمة أو بيع له المنتج ولم يدفع المبلغ مقابل الخدمة أو المنتج الذي قدم له)

٢- الالتزامات Liabilities

هي ما تدين به الشركة لغير الملاك (الدائنين) في شكل دفعات أو منتجات أو خدمات مستقبلية .

هي التزامات الشركة بتقديم أصول أو منتجات أو خدمات للآخرين .

مثل : مصروف رواتب مستحق

الدائنين

أوراق الدفع

٣- حقوق الملكية Equity (صافي الأصول)

هي مطالبات الملاك في الأصول

ما يملكه صاحب المنشأة من أموال في المنشأة .

▪ تزيد حقوق الملكية أو تنقص على النحو التالي:

استثمارات وايرادات المالك تزيد من حقوق الملكية .

م سحبوات ومصروفات المالك تقلل من حقوق الملكية .

حقوق الملكية = رأس مال المالك - مسحوبات المالك + الايرادات - المصروفات

أ- استثمارات المالك Owner Investments

هي الأصول التي يضعها المالك في الشركة وتندرج تحت حساب رأس مال المالك.

ب- الايرادات Revenues

هي مبيعات المنتجات أو الخدمات للعملاء

هي تنتج عن أنشطة تدر أرباح على الشركة

(الايرادات تزيد من حقوق الملكية عبر صافي الدخل)

مثل : الخدمات الاستشارية المقدمة - مبيعات المنتجات - المنافع التي تؤجر للآخرين

ج- مسحوبات المالك Owner Withdrawals

هي الأصول التي يأخذها المالك من الشركة لاستخدامه الشخصي.

د- المصروفات Expenses

هي التكاليف الضرورية لتحصيل الايرادات

هي ما انفقته المنشأة أو التزمت به للحصول على ايراد

(المصروفات تنقص من حقوق الملكية)

مثل : مصروفات الرواتب - مصروفات مستلزمات - مصروفات اعلانات - مصروفات تأمين

صافي الدخل Net income (صافي الربح)

يتحقق عندما تزيد الايرادات عن المصروفات (صافي الدخل يزيد حقوق الملكية)

صافي الخسارة Net loss

يحدث عندما تزيد المصروفات عن الايرادات (صافي الخسارة ينقص حقوق الملكية)

المعادلة المحاسبية

يعكس النظام المحاسبي سمتين للشركة: ما تملكه الشركة، وما تدين به.

الأصول ← الموارد التي تملكها الشركة

الالتزامات ← ما تدين به الشركة لغير الملاك

حقوق الملكية : هي مطالبات الملاك

- تعد الالتزامات وحقوق الملكية مصدرا للموارد المالية اللازمة للحصول على الأصول.

■ تتمثل العلاقة بين الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في المعادلة المحاسبية التالية Accounting equation

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

- توضع الالتزامات عادة قبل حقوق الملكية في هذه المعادلة لأن حقوق الدائنين يجب أن تسدد قبل حقوق الملاك .

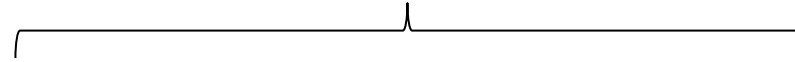
- يمكن صياغة المعادلة على النحو التالي

$$\text{الأصول} - \text{الالتزامات} = \text{حقوق الملكية}$$

- تسري المعادلة المحاسبية على كل المعاملات والأحداث المالية، وعلى جميع الشركات وفي جميع الأوقات .

■ ينتج عن تقسيم حقوق الملكية المعادلة المحاسبية الممتدة

حقوق الملكية



$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{رأس المال المالك} - \text{مسحوبات المالك} + \text{الإيرادات} - \text{المصروفات}$$

تحليل المعاملات:

يمكن وصف الأنشطة التجارية بناء على المعاملات والأحداث المحاسبية
معاملات خارجية ← هي تبادلات القيمة بين منشأتين وينتج عنها تغيرات في المعادلة المحاسبية.

مثل بيع منتج

معاملات داخلية ← هي التغيرات داخل المنشأة الواحدة والتي قد تؤثر أولاً تؤثر على المعادلة المحاسبية.

مثل مصروف مستلزمات مكتبية

الأحداث ← هي الأحداث التي تؤثر في المعادلة المحاسبية والتي يتم قياسها بشكل موثوق.

أحداث تجارية: مثل التغير في القيمة السوقية لبعض الأصول .

كوارث طبيعية: الفيضانات والحرائق التي تدمر الأصول .

- لا تتضمن توقيع عقود الخدمات والمنتجات (ليست حدث مالي، لا تؤثر في المعادلة المحاسبية)

مثال لتطبيق المعادلة المحاسبية :

الأحداث التالية منتقاه من شركة فاست فوروارد وهي شركة خدمات استشارية ناشئة في أول شهر تشغيل لها.
ويدور نشاطها حول تقييم أداء الأهمية وملحقاتها.

معاملة رقم ١ استثمار بواسطة المالك

في ١ ديسمبر قام تاييلور بإنشاء شركة استشارية تحت مسمى Fast Forward واستثمر تاييلور مبلغ ٣٠,٠٠٠ دولار في الشركة الجديدة و أودع المبلغ في حساب بنكي فتحه باسم الشركة

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

النقدية = رأس المال

٣٠,٠٠٠ + = ٣٠,٠٠٠ +

معاملة رقم ٢ شراء مستلزمات بالنقدية

استخدمت الشركة مبلغ ٢٥٠٠ دولار من النقدية لشراء مستلزمات من الأهمية لإجراء اختبارات عليها

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

النقدية + المستلزمات = رأس المال

٣٠,٠٠٠ = ٣٠,٠٠٠ رصيد

= ٢٥٠٠ + ٢٥٠٠ -

٣٠,٠٠٠ = ٢٥٠٠ + ٢٧,٥٠٠ رصيد

30,000

30,000

30,000

30,000

معاملة رقم ٣ شراء معدات بالنقدية

انفقت الشركة مبلغ ٢٦,٠٠٠ دولار لشراء معدات الاختبار

$$\begin{array}{rcl} \text{الأصول} & = & \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية} \\ \text{النقدية} + \text{المستلزمات} + \text{المعدات} & = & \text{رأس المال} \\ \text{رصيد} \quad ٢٧,٥٠٠ + ٢٥٠٠ & = & ٣٠,٠٠٠ \\ = ٢٦,٠٠٠ + & & \\ \text{رصيد} \quad ١٥٠٠ + ٢٥٠٠ + ٢٦,٠٠٠ & = & ٣٠,٠٠٠ \\ \underbrace{\hspace{10em}} & & \underbrace{\hspace{10em}} \\ & & ٣٠,٠٠٠ \end{array}$$

معاملة رقم ٤ شراء مستلزمات بالائتمان (بالأجل)

قرر تاييلور أنه بحاجة لشراء المزيد من المستلزمات من الاحذية تبلغ تكلفتها ٧,١٠٠ دولار، وسيتم شراء هذه المستلزمات بالائتمان (على الحساب) من شركة كالتك للتوريدات

$$\begin{array}{rcl} \text{الاصول} & = & \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية} \\ \text{النقدية} + \text{المستلزمات} + \text{المعدات} & = & \text{حسابات الدائنين} + \text{رأس المال} \\ \text{رصيد} \quad ١٥٠٠ + ٢٥٠٠ + ٢٦,٠٠٠ & = & ٣٠,٠٠٠ \\ = ٧١٠٠ + & & \\ \text{رصيد} \quad ١٥٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ & = & ٣٠,٠٠٠ + ٧١٠٠ \\ \underbrace{\hspace{10em}} & & \underbrace{\hspace{10em}} \\ & & ٣٧,١٠٠ \end{array}$$

معاملة رقم ٥ تقديم خدمات مقابل النقدية

قدمت الشركة خدمات استشارية لأحد الأندية الرياضية واستلمت مبلغا نقديا مقداره ٤٢٠٠ دولار.

$$\begin{array}{rcl} \text{الاصول} & = & \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية} \\ \text{النقدية} + \text{المستلزمات} + \text{المعدات} & = & \text{الدائنين} + \text{رأس المال} + \text{الايرادات} \\ \text{رصيد} \quad ١٥٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ & = & ٣٠,٠٠٠ + ٧١٠٠ \\ = ٤٢٠٠ + & & \\ \text{رصيد} \quad ٥,٧٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ & = & ٣٠,٠٠٠ + ٧١٠٠ + ٤٢٠٠ \\ \underbrace{\hspace{10em}} & & \underbrace{\hspace{10em}} \\ & & ٤١,٣٠٠ \end{array}$$

معاملة رقم ٦ سداد المصروفات نقداً

دفعت الشركة مبلغ ١٠٠٠ دولار كإيجار للمبنى الذي توجد به عن شهر ديسمبر

$$\text{الاصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

النقدية + المستلزمات + المعدات = الدائنين + رأس المال + الإيرادات - المصروفات

$$\text{رصيد} \quad ٥٧٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٤٢٠٠$$

$$- ١٠٠٠ = - ١٠٠٠$$

$$\text{رصيد} \quad ٤٧٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٤٢٠٠ - ١٠٠٠$$

٤٠,٣٠٠

٤٠,٣٠٠

* زيادة المصروفات تؤدي الى نقص حقوق الملكية

معاملة رقم ٧ سداد المصروفات نقداً

دفعت الشركة مبلغاً نصف شهرياً مقداره ٧٠٠ دولار كأجر للموظف الوحيد في الشركة .

$$\text{الاصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

النقدية + المستلزمات + المعدات = الدائنين + رأس المال + الإيرادات - المصروفات

$$\text{رصيد} \quad ٤٧٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٤٢٠٠ - ١٠٠٠$$

$$- ٧٠٠ = - ٧٠٠$$

$$\text{رصيد} \quad ٤٠٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٤٢٠٠ - ٧٠٠$$

٣٩,٦٠٠

٣٩,٦٠٠

معاملة رقم ٨ تقديم خدمات وتسهيلات بالانتماء (على الحساب)

قامت الشركة بتقديم خدمات استشارية بمبلغ ١٦٠٠ دولار، كما قامت بتأجير أجهزة الاختبار لديها نظير ٣٠٠ دولار لمركز خاص بالعناية بالقدم وتم ارسال الفاتورة للمركز بمبلغ إجمالي ١٩٠٠ دولار .

$$\text{الاصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

النقدية + المدينين + المستلزمات + المعدات = الدائنين + رأس المال + الإيرادات - المصروفات

$$\text{رصيد} \quad ٤٠٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٤٢٠٠ - ١٧٠٠$$

$$+ ١٦٠٠ + ١٩٠٠ =$$

$$+ ٣٠٠$$

$$\text{رصيد} \quad ٤٠٠٠ + ١٩٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٦١٠٠ - ١٧٠٠$$

٤١,٥٠٠

٤١,٥٠٠

معاملة رقم 9 استلام نقدية من حسابات المدينين

دفع العميل في المعاملة رقم ٨ مبلغ ١٩٠٠ دولار بعد ١٠ ايام من ارسال الفاتورة .
* استلام النقدية لا يعد بالضرورة ايراد ، حيث تم اثباته في معادلة ٨ حسب مبدأ الاعتراف بالإيراد.

الاصول = الالتزامات + حقوق الملكية

النقدية + المدينين + المستلزمات + المعدات = الدائنين + رأس المال + ايرادات - مصروفات

رصيد ٤٠٠٠ + ١٩٠٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٦١٠٠ + ١٧٠٠

١٩٠٠ - ١٩٠٠ +

رصيد ٥٩٠٠ + ٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٦١٠٠ + ١٧٠٠

٤١,٥٠٠

٤١,٥٠٠

معاملة رقم ١٠ سداد حسابات الدائنين

دفعت الشركة لشركة كالتك للتوريدات مبلغ ٩٠٠ دولار نقداً كسداد جزئي مقابل عملية شراء المستلزمات في
معاملة ٤ (بقي مبلغ ٦٢٠٠ دون سداد)

الاصول = الالتزامات + حقوق الملكية

النقدية + المدينين + المستلزمات + المعدات = الدائنين + رأس المال + ايرادات - مصروفات

رصيد ٥٩٠٠ + ٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٧١٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٦١٠٠ + ١٧٠٠

٩٠٠ - =

٩٠٠ -

رصيد ٥٠٠٠ + ٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٦٢٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٦١٠٠ + ١٧٠٠

٤٠,٦٠٠

٤٠,٦٠٠

معاملة رقم ١١ مسحوبات النقدية التي قام بها المالك

سحب مالك الشركة مبلغ ٢٠٠ دولار من النقدية للاستخدام الشخصي.

الاصول = الالتزامات + حقوق الملكية

النقدية + مدينين + مستلزمات + المعدات = الدائنين + رأس المال - مسحوبات + ايرادات - مصروفات

رصيد ٥٠٠٠ + ٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٦٢٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٦١٠٠ + ١٧٠٠

٢٠٠ -

=

٢٠٠ -

رصيد ٤٨٠٠ + ٠ + ٩٦٠٠ + ٢٦,٠٠٠ = ٦٢٠٠ + ٣٠,٠٠٠ + ٦٢٠٠ + ٢٠٠ + ١٧٠٠

٤٠,٤٠٠

٤٠,٤٠٠

* زيادة المسحوبات تؤدي الى نقص حقوق الملكية

ملخص المعاملات

يتضح لنا تأثير المعاملات السابقة باستخدام المعادلة المحاسبية.

نلاحظ :

١- المعادلة المحاسبية تظل متوازنة بعد كل معاملة .

٢- يمكن تحليل المعاملات وفقاً لتأثيرها على مكونات المعادلة المحاسبية .

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية					الأصول				
مصرفات	+ إيرادات	- مسحوبات	+ رأس المال	= الدائنين	+ المعدات	+ المستلزمات	+ المدينين	النقدية	
			٣٠,٠٠٠+					٣٠,٠٠٠+	١
						٢٥٠٠ +		٢٥٠٠ -	٢
					٢٦,٠٠٠+			٢٦,٠٠٠-	٣
				٧١٠٠+		٧١٠٠+			٤
	٤٢٠٠+							٤٢٠٠+	٥
١٠٠٠ -								١٠٠٠-	٦
٧٠٠-								٧٠٠-	٧
	١٩٠٠+						١٩٠٠+		٨
							١٩٠٠ -	١٩٠٠+	٩
				٩٠٠-				٩٠٠-	١٠
		٢٠٠-						٢٠٠-	١١
١٧٠٠ -	٦١٠٠+	٢٠٠ -	٣٠,٠٠٠+	٦٢٠٠=	٢٦,٠٠٠+	٩٦٠٠+	٠ +	٤٨٠٠	رصيد
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية ٤٠,٤٠٠ =					اجمالي الأصول ٤٠,٤٠٠				

القوائم المالية

١- قائمة الدخل Income Statement

- تصف إيرادات الشركة ومصروفاتها مع صافي الدخل أو الخسارة الناتجة خلال فترة زمنية.
- توضع الإيرادات أولاً في قائمة الدخل ويليه المصروفات.
 - ثم يسجل صافي الدخل أو الخسارة في نهاية القائمة.
 - استثمارات المالك أو مسحوباته لا تعتبر جزءاً من الدخل .

٢- قائمة التغير في حقوق الملكية Statement of Changes in Equity

- توضح التغيرات في حقوق الملكية من صافي الدخل (أو الخسارة) ومن أي استثمارات أو مسحوبات المالك خلال فترة زمنية.
- توضح هذا القائمة رأس المال الافتتاحي والاحداث المحاسبية التي تزيد منه (استثمارات المالك وصافي الدخل) والاحداث التي تؤدي إلى نقصه (المسحوبات وصافي الخسارة)
- ثم يحسب رأس المال الختامي ويرحل للميزانية العمومية ويسجل فيها.
- اذا كانت الشركة جديدة سيكون الرصيد الافتتاحي لها صفر أما الشركات القائمة يحدد رصيدها الافتتاحي بما يساوي رصيد نهاية الفترة السابقة.

٣- الميزانية العمومية Balance Sheet

- تصف المركز المالي للشركة (أنواع وقيم الاصول والالتزامات وحقوق الملكية) في وقت محدد.
- طرق عرض الميزانية العمومية

١- نموذج الحساب

تظهر الأصول في الجانب الأيمن من القائمة.

تظهر الالتزامات وحقوق الملاك في الجانب الأيسر.

٢- نموذج التقرير

تظهر الاصول في الأعلى تليها الالتزامات وبعد ذلك حقوق الملكية.

٤- قائمة التدفقات النقدية Statement of Cash Flows

تحدد التدفقات النقدية الداخلة (الإيرادات)، والتدفقات النقدية الخارجة (المدفوعات) خلال فترة زمنية محددة.

ملاحظات:

- ١- تحدد في أعلى كل قائمة من القوائم المالية اسم الشركة، نوع القائمة، التاريخ أو المدة الزمنية.
- ٢- يتم اعداد قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لتعكس الأداء المالي للشركة خلال فترة زمنية معينة، بينما يتم اعداد الميزانية العمومية لتعكس الاداء المالي للشركة عند نقطة معينة من الوقت.

التطبيق على المثال السابق لشركة فاست فورورد

١- قائمة الدخل

قائمة الدخل للشركة فاست فورورد
عن الشهر المنتهي في ٢٠١١/١٢/٣١

		<u>الإيرادات</u>
	٥٨٠٠	إيرادات الاستشارات (١٦٠٠+ ٤٢٠٠)
	<u>٣٠٠</u>	إيرادات الأيجار
٦١٠٠ دولار		اجمالي الإيرادات
		<u>(-) المصروفات</u>
	١٠٠٠	مصروفات الأيجار
	<u>٧٠٠</u>	مصروفات الأجور والرواتب
(١٧٠٠ دولار)		اجمالي المصروفات
	<u>٤٤٠٠ دولار</u>	صافي الدخل

ينقل صافي الدخل لقائمة التغير في حقوق الملكية

٢- قائمة التغير في حقوق الملكية

قائمة التغير في حقوق الملكية لشركة فاست فوروارد
عن الشهر المنتهي في ٢٠١١/١٢/٣١

٠ دولار		رأس المال الافتتاحي ٢٠١١/١٢/١
		يضاف
	٣٠,٠٠٠	استثمارات قام بها المالك
	<u>٤٤٠٠</u>	صافي الدخل
٣٤,٤٠٠		يخصم
	<u>(٢٠٠)</u>	مسحوبات المالك
	<u><u>٣٤,٢٠٠</u></u>	رأس المال الختامي ٢٠١١/١٢/٣١

ينقل رأس المال
للميزانية العمومية

٣- الميزانية العمومية

الميزانية العمومية لشركة فاست فوروارد
٣١ ديسمبر ٢٠١١

الأصول	الالتزامات
النقدية ٤٨٠٠	الدائنين ٦٢٠٠
المستلزمات ٩٦٠٠	اجمالي الالتزامات ٦٢٠٠
المعدات ٢٦,٠٠٠	حقوق الملكية
	رأس المال ٣٤,٢٠٠
<u>اجمالي الأصول ٤٠,٤٠٠</u>	<u>اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية ٤٠,٤٠٠</u>