

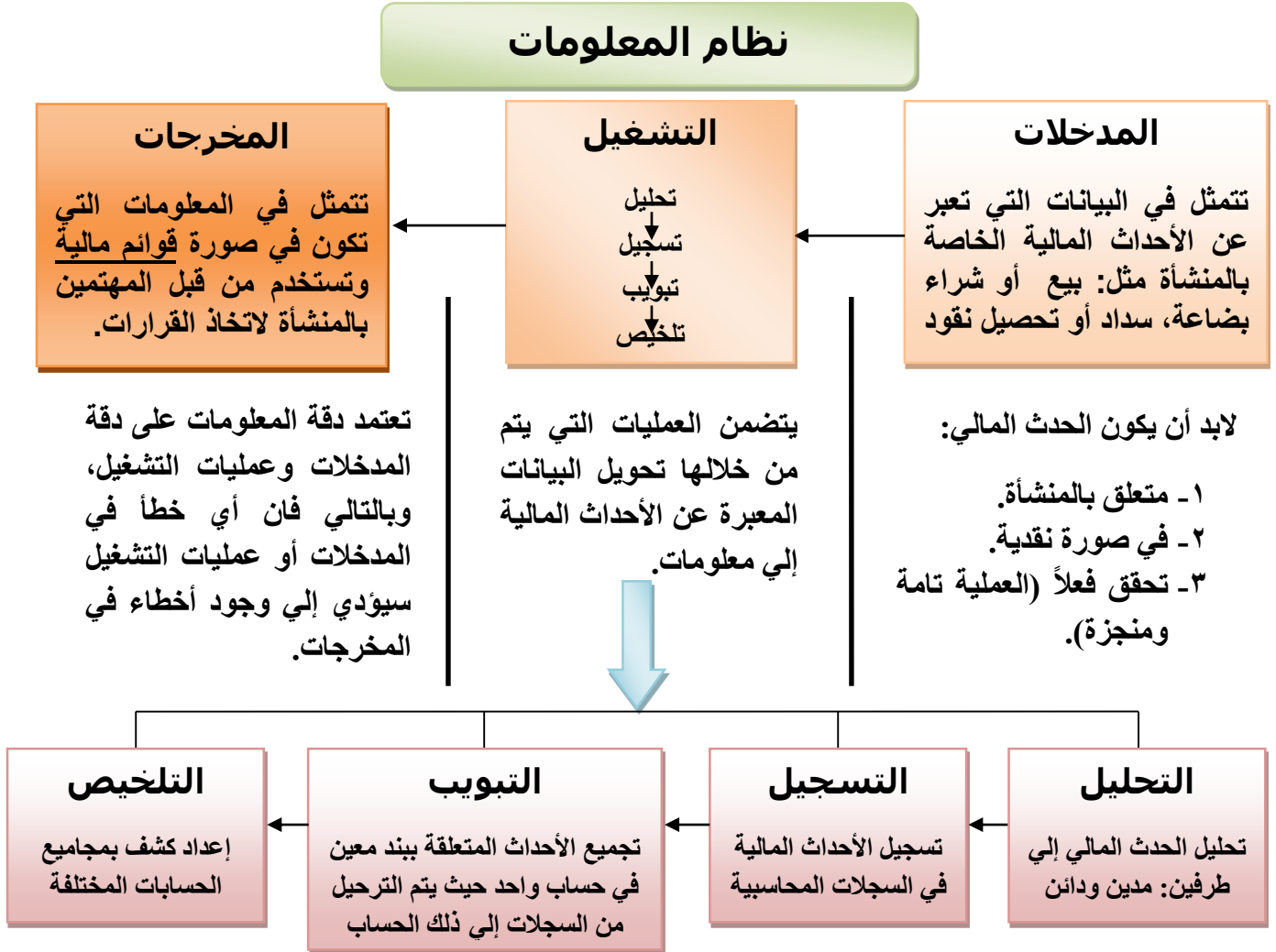
الفصل الأول المحاسبة في إدارة الأعمال

تعريف المحاسبة:

"هي نظام معلومات يتضمن تحليل وتسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث المالية الخاصة بالمنشأة وتوصيلها في صورة معلومات إلى الأطراف المهتمة بالمنشأة لاستخدامها في اتخاذ القرارات."

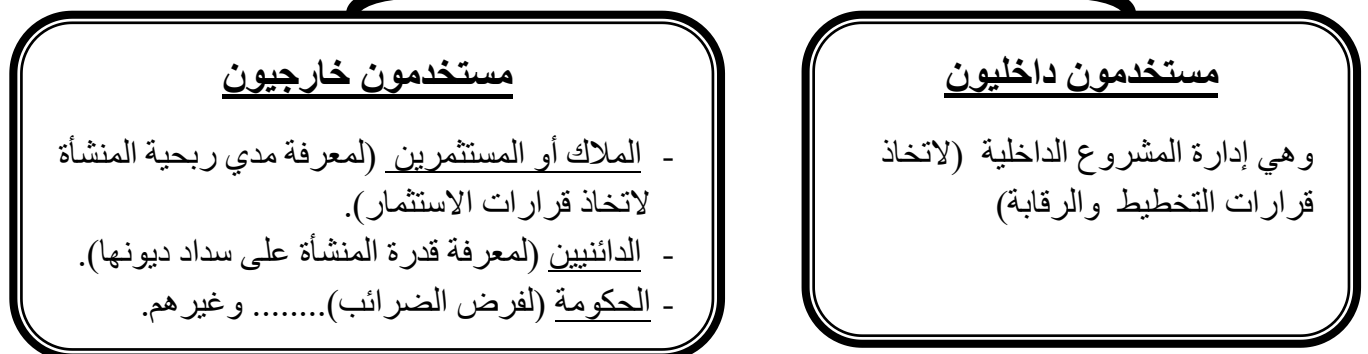
مكونات نظام المعلومات المحاسبي:

يتكون أي نظام من ٣ مراحل: المدخلات ، التشغيل (العمليات) ، المخرجات.
ومن التعريف السابق للمحاسبة يمكن تحديد مكونات نظام المعلومات المحاسبي كما يلي:



مستخدمي المعلومات المحاسبية:

يمكن تقسيم مستخدمي المعلومات المحاسبية (المهتمين بالمنشأة) إلى مجموعتين:



أهم فروع المحاسبة:

١. المحاسبة المالية: تهتم بقياس وتوصيل معلومات مالية للمستفيدين الخارجيين.
٢. محاسبة التكاليف: تهتم باحتساب تكلفة الإنتاج لكل منتج، ومساعدة الإدارة في التخطيط والرقابة.
٣. المحاسبة الإدارية: تهتم بتوفير المعلومات المالية وغير المالية للإدارة، لمساعدتها في اتخاذ القرارات.
٤. محاسبة الزكاة والضريبة: تهتم بتحديد المبلغ الخاضع للزكاة أو الضريبة (الوعاء الزكوي/الضريبي).
٥. المحاسبة الحكومية: تهتم بتحقيق الرقابة المالية والقانونية على مصروفات وإيرادات الوحدات الحكومية.

أساسيات المحاسبة (الهيكل العام للفكر المحاسبي)

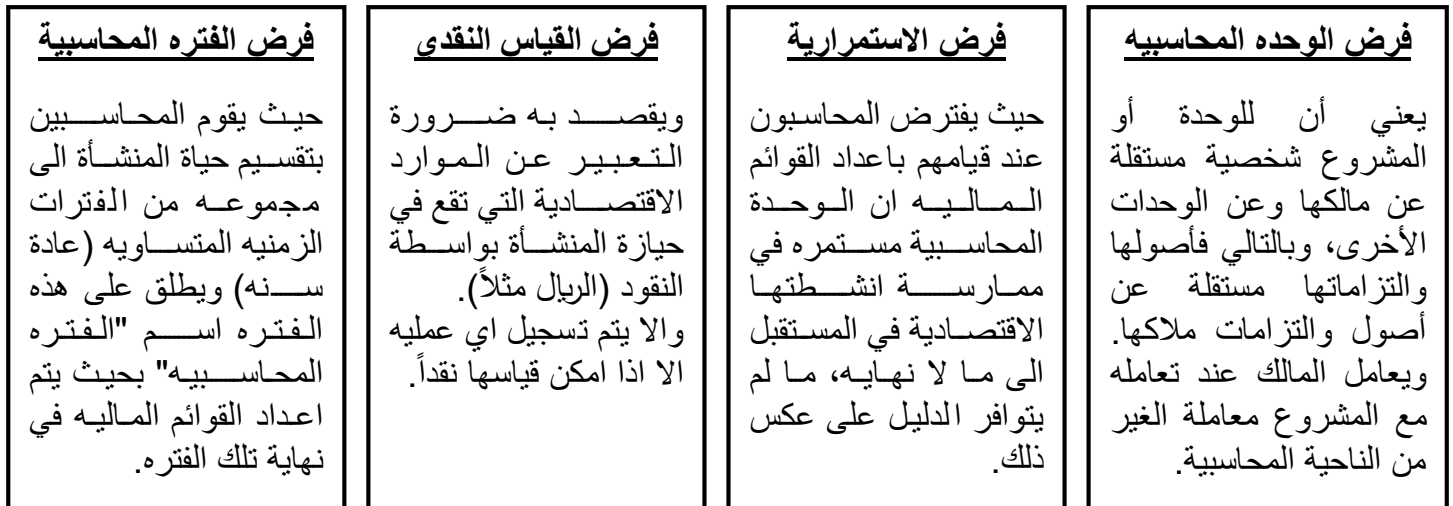
ان ما يميز المحاسبه كنظام للمعلومات عن باقي الأنظمة الاخرى، هو ان المحاسبين عند قيامهم بممارسة الأنشطة المحاسبية يتبعوا مجموعه من الافتراضات والمبادئ والمفاهيم حيث:

الفروض: هي افكار منطقيه اتفق عليها المحاسبين فيما بينهم.

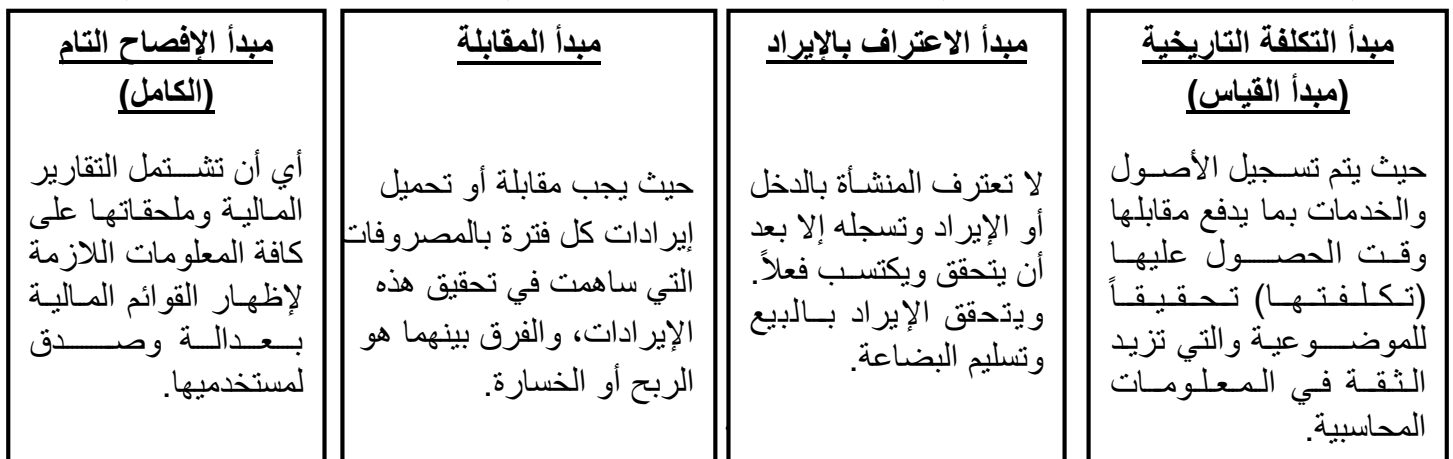
المبادئ: انماط توضح ما يجب ان يكون عليه التطبيق العملي.

المفاهيم: هي مصطلحات أو تعبيرات استقر عليها المحاسبين، وتستخدم في التقارير والقوائم المالية.

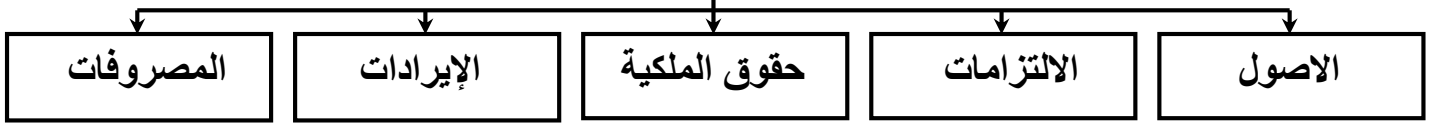
أ - الفروض المحاسبية



ب - المبادئ المحاسبية



ج- المفاهيم المحاسبية



أولاً: الأصول

وهي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة ويتوقع أن تحقق منافع اقتصادية مستقبلية. وتنقسم إلى مجموعتين رئيسيتين:

أصول متداولة (قصيرة الأجل)

وهي الأصول التي تكون في صورة نقدية أو يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في فترة زمنية قصيرة (سنة مالية). ومن أمثلتها:

- النقدية:

وهي الأموال السائلة في خزانة المنشأة وكذلك حساباتها الجارية بالبنوك.

- المخزون:

وهو مخزون البضاعة المملوك للمنشأة بغرض الاتجار فيه ولم يباع حتى نهاية الفترة.

- ملحوظة هامة:

تعتمد التفرقة بين الأصول الثابتة والمخزون على طبيعة النشاط والهدف من الحصول عليها. فمثلاً، السيارات لدى شركة تصنيع الأغذية تعتبر أصل ثابت، بينما تعتبر السيارات لدى شركة بيع السيارات مخزون (أصل متداول).

- العملاء (المدينين):

وهو يمثل مبالغ مستحقة للوحدة الاقتصادية لدى الغير نتيجة بيع الوحدة بضاعة على الحساب (البيع الأجل) حيث لا يتم تحصيل قيمة البضاعة عند البيع.

- أوراق القبض:

وهي الأوراق التجارية التي تحصل عليها المنشأة من عملائها مقابل مبيعات البضاعة.

- المهمات المكتبية:

وهي الأدوات المكتبية التي لم يتم استخدامها حتى نهاية الفترة.

أصول ثابتة (طويلة الأجل)

وهي الأصول التي تحصل عليها المنشأة لاستخدامها في مزاولة نشاطها وليس لغرض إعادة بيعها، وتستخدم لفترة زمنية طويلة عادة. وتنقسم الأصول الثابتة إلى:

- أصول ثابتة ملموسة:

وهي الأصول التي لها كيان مادي ملموس، مثل الأراضي، المباني، الآلات، السيارات، الأثاث، الاستثمارات طويلة الأجل.

- أصول غير ملموسة:

وهي الأصول التي ليس لها كيان مادي ملموس، مثل شهرة المحل، العلامة التجارية، حقوق الاختراع، الحملة الإعلانية.

ثانياً: الالتزامات

وهي الديون والتعهدات المستحقة على المنشأة للغير، أما بتحويل أصول أو أداء خدمات في المستقبل. وتنقسم إلي مجموعتين:

الالتزامات قصيرة الاجل

وهي الالتزامات التي يتم سدادها خلال سنة.
مثل:

- الموردين (الدائنين):

وهو يمثل مبالغ مستحقة على المنشأة للغير نتيجة شراء الوحدة بضاعة على الحساب حيث لا يتم سداد قيمة البضاعة عند الشراء.

- أوراق الدفع:

وهي الأوراق التجارية التي تصدرها الوحدة الاقتصادية لمورديها مقابل مشتريات البضاعة.

- قروض قصيرة الأجل:

وهي القروض التي يتم سدادها خلال سنة.

الالتزامات طويلة الاجل

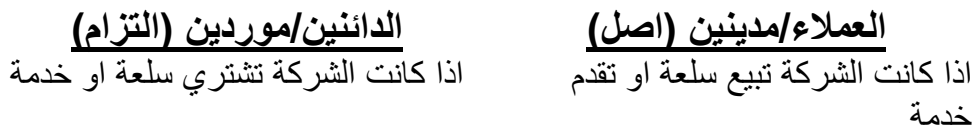
وهي الالتزامات التي يتم سدادها خلال فترة زمنية طويلة تزيد عن سنة.

مثل:

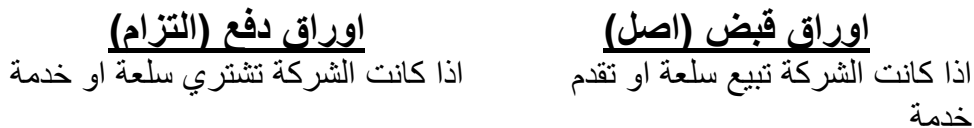
- القروض طويلة الأجل
- السندات

لاحظ:

١- ان كلمة على الحساب قد يترتب عليها :



٢- ان كلمة كمبيالة ممكن يبقى مقصود بها :



ثالثاً: حقوق الملكية

وهي الحقوق على المنشأة للملاك ، تتكون حقوق الملكية من:

١- رأس المال:

وهو مقدار مساهمة الملاك في المنشأة عند إنشائها. وقد يتم زيادته أو نقصانه فيما بعد.

٢- أرباح أو خسائر الفترة:

وهي الأرباح أو الخسائر المحققة خلال الفترة. (ويتم تحديدها من خلال قائمة الدخل).

٣- الأرباح المحتجزة (أو المحجوزة):

وهي أرباح سنوات سابقة يحتفظ بها بالمنشأة أي لم يتم توزيعها بغرض التوسع أو تدعيم المركز المالي..

٤- المسحوبات:

وهي ما يقوم المالك بسحبه من المنشأة سواء نقدية أو بضاعة خلال الفترة. حيث تمثل نقص في حقوق الملكية.

رابعاً: الإيرادات

وهي زيادة في الأصول أو نقص في الالتزامات أو كلاهما مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية. وتتكون من:

١- إيرادات النشاط العادي:

تنتج عن النشاط الرئيسي للمنشأة مثل: إيرادات المبيعات (في المشروع التجاري) ، إيرادات الخدمات (في المشروع الخدمي)

٢- إيرادات فرعية:

تنتج عن عمليات أخرى بخلاف النشاط الرئيسي للمنشأة. مثل: إيراد الفوائد (الفوائد الدائنة)، إيراد أوراق مالية، إيراد إيجار.

٣- المكاسب:

مكاسب التصرفات في أصول المنشأة. مثل: مكاسب بيع الأصول الثابتة (الأرباح الرأسمالية) ومكاسب بيع الأوراق المالية.

خامساً: المصروفات

وهي النفقات التي تتحملها المنشأة في سبيل الحصول على الإيرادات. وبالتالي فهي تمثل نقص في الأصول أو زيادة في الالتزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية. وتتكون من:

١- تكلفة الحصول على الإيرادات:

وهي التكلفة المرتبطة بالنشاط الرئيسي للمنشأة، مثل: تكلفة البضاعة المباعة ، وتكلفة الخدمة

٢- مصروفات أخرى:

مثل: المصروفات البيعية والتسويقية ، المصروفات الإدارية ، ومصروف الفوائد (الفوائد المدينة).

٣- الخسائر:

الأعباء التي تتحملها المنشأة دون أن تحصل على إيرادات. مثل: خسائر بيع الأوراق المالية ، خسائر العملات الأجنبية ، التعويضات والغرامات.

المعادلة المحاسبية

تعني تعادل ما تملكه المنشأة مع ديونها:

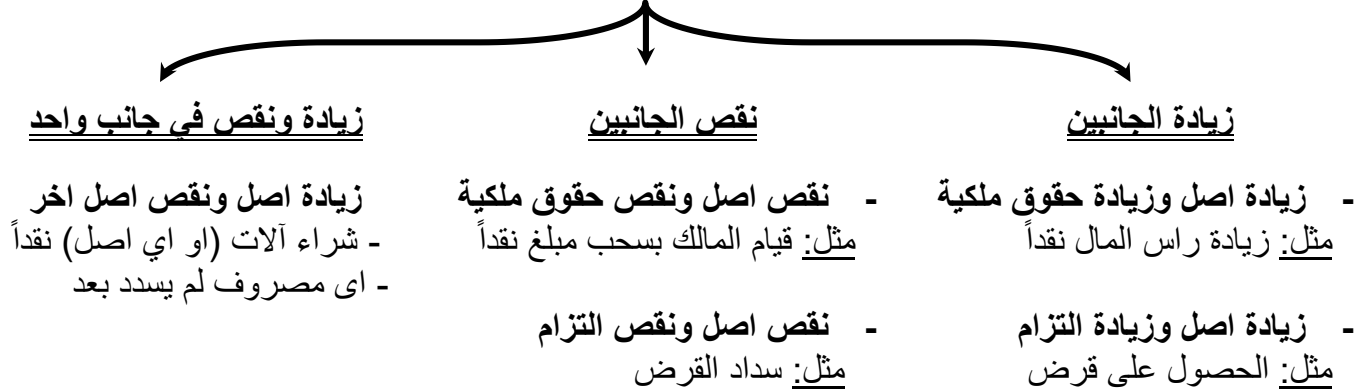
$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

- ملاحظات على المعادلة المحاسبية:

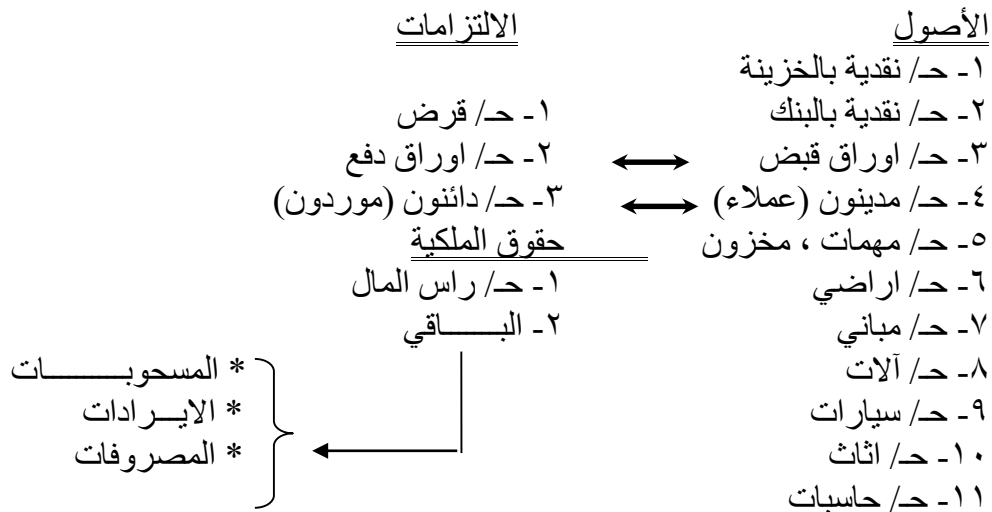
- ١- أي عملية تؤدي إلى زيادة مجموع جانب الأصول يجب أن تزيد مجموع جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ.
- ٢- أي عملية تؤدي إلى نقص مجموع جانب الأصول يجب أن تنقص مجموع جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ.
- ٣- زيادة الأصل قد ترجع إلى زيادة التزام، أو زيادة حق ملكية، أو نقص أصل آخر.
- ٤- نقص الأصل قد ترجع إلى نقص التزام، أو نقص حق ملكية، أو زيادة أصل آخر.
- ٥- هناك عمليات تؤثر على جانب واحد فقط من معادلة الميزانية مع المحافظة على توازنها.

لاحظ:

أي عملية مالية يتعرض لها المشروع ستؤثر على عناصر القوائم المالية بالزيادة أو النقص بشرط أن تحافظ على توازن المعادلة المحاسبية ، وبصفة عامة فإن أي عملية قد تؤدي الى احد ٣ تأثيرات وهم:



وبصفة عامة يمكن تلخيص الحسابات (نختصر كلمة حساب لتصبح ح/.....) التي تتأثر بالعمليات او المعاملات المالية فيما يلي:



لاحظ:

- ١- النقدية الخزينة : تزيد لما الشركة تقبض فلوس نقداً وتقل لما تدفع نقداً.
- ٢- النقدية بالبنك : يزيد لما الشركة تقبض فلوس بشيك ويقل لما الشركة تدفع فلوس بشيك.

- ٣- اوراق القبض : تزيد لما الشركة تباع بكمبيالة وتقل لما يتم تحصيل الكمبيالة.
- ٤- العملاء : يزيد لما الشركة تباع للعميل على الحساب ويقل لما العميل يدفع اللي عليه.
- ٥- باقي الاصول : تزيد لما تشتري الاصل وتقل لما تبيعه.
- ٦- القرض : يزيد لما الشركة تحصل على قرض من البنك ويقل لما تسده.
- ٧- اوراق الدفع : تزيد لما الشركة تشتري بكمبيالة وتقل لما تسدد الكمبيالة.
- ٨- الدائنون : يزيد لما تشتري على الحساب ويقل لما تسدد اللي عليها للدائنون.
- ٩- راس المال : يزيد لما صاحب الشركة يستثمر أموال إضافية في المشروع ويزيد بالايادات ويقل بالمسحوبات والمصروفات.

مثال:

- فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها منشأة الأمل للصيانة خلال شهر صفر من عام ١٤٣٧هـ:
- ١- في ٢/١ بدأت المنشأة أعمالها بأن أودع صاحبها مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال في حساب المنشأة الجاري بالبنك كرأس مال.
- ٢- في ٢/٤ تم شراء آلات نقدًا بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال.
- ٣- في ٢/٦ تم شراء أثاث على الحساب (بالأجل) بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من مفروشات العامر.
- ٤- في ٢/١٣ تم سداد نصف المستحق لمفروشات العامر.
- ٥- في ٢/٢٠ سحب المالك مبلغ من حساب المنشأة بالبنك قدره ٦٠,٠٠٠ ريال لشراء سيارة لابنه.

المطلوب:

إظهار أثر العمليات السابقة على المعادلة المحاسبية لمنشأة الأمل.

الإجابة

م	التاريخ	الأصول	=	الالتزامات + حقوق الملكية
		النقدية + الآلات + الأثاث		رأس المال
١	٢/١	٢٠٠,٠٠٠ ٢٠٠,٠٠٠	=	٢٠٠,٠٠٠ ٢٠٠,٠٠٠
٢	٢/٤	(٥٠,٠٠٠) ٥٠,٠٠٠	=	٠ ٢٠٠,٠٠٠
٣	٢/٦	٠ ٥٠,٠٠٠	=	٣٠,٠٠٠ ٣٠,٠٠٠
٤	٢/١٣	(١٥,٠٠٠) ١٣٥,٠٠٠	=	(١٥,٠٠٠) ١٥,٠٠٠
٥	٢/٢٠	(٦٠,٠٠٠) ٧٥,٠٠٠	=	(٦٠,٠٠٠) ١٤٠,٠٠٠
	الإجمالي	١٥٥,٠٠٠	=	١٥٥,٠٠٠

القوائم المالية

وهي تمثل المنتج النهائي للمحاسبة أو نظام المعلومات المحاسبي ، وتهدف الى توفير المعلومات المالية لمستخدمي هذه القوائم المالية سواء داخليين أو خارجيين للمساعدة في عملية اتخاذ القرارات. وتتضمن هذه القوائم معلومات مالية تتعلق بمدى ربحية أو خسارة المنشأة، والتغيرات التي تطرأ على حقوق الملكية، والمركز المالي للمنشأة، وتتمثل هذه القوائم المالية فيما يلي :

أولاً: الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي):

هي قائمة أو كشف أو تقرير يبين مال المنشأة (الأصول)، وما عليها (التزامات وحقوق الملكية) في لحظة زمنية معينة.

- تأخذ الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) أكثر من شكل علي النحو التالي:

١. قائمة المركز المالي في شكل حساب (T):

مثال: مبسط على قائمة المركز المالي في شكل حساب (T):

منشأة الأمل للصيانة
الميزانية العمومية
في ١٤٣٦/١٢/٣٠ هـ

<u>الأصول</u>		<u>الالتزامات</u>	
<u>الأصول المتداولة</u>		<u>الالتزامات المتداولة</u>	
النقدية	٢٠٠,٠٠٠	أوراق الدفع	٥٥,٠٠٠
أوراق القبض	30.000	الدائنون	٦٥,٠٠٠
المدينون	70.000	مصرفات مستحقة	٣٧,٠٠٠
المخزون السلعي	150.000	إيرادات مقدمة	٤٣,٠٠٠
مصرفات مقدمة	١٥,٠٠٠	إجمالي الالتزامات المتداولة	200.000
إيرادات مستحقة	٢٥,٠٠٠		
مستلزمات	١٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة	500.000		
<u>الأصول الثابتة</u>		<u>الالتزامات طويلة الأجل</u>	
الأثاث (الصافي بعد الإهلاك)	40.000	قروض طويلة أجل	100.000
الألات (الصافي بعد الإهلاك)	60.000	إجمالي الالتزامات طويلة الأجل	100.000
الأراضي	300.000	إجمالي الالتزامات	300.000
إجمالي الأصول الثابتة	400.000		
<u>الأصول غير الملموسة</u>		<u>حقوق الملكية</u>	
شهرة المحل	70.000	رأس المال	٧٥٠,٠٠٠
براءات الاختراع	30.000	المسحوبات	(50.000)
إجمالي الأصول غير الملموسة	100.000	إجمالي حقوق الملكية	700.000
إجمالي الأصول	1.000.000	إجمالي الالتزامات	1.000.000
		وحقوق الملكية	

٢. قائمة المركز المالي في شكل تقرير (عمود):

مثال مبسط على قائمة المركز المالي في شكل تقرير (عمود):

قائمة المركز المالي لمنشأة الأمل للصيانة في ١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ

الأصول

الأصول المتداولة

النقدية	٢٠٠,٠٠٠
أوراق القبض	٣٠,٠٠٠
المدينون	٧٠,٠٠٠
المخزون السلعي	١٥٠,٠٠٠
مصروفات مقدمة	١٥,٠٠٠
إيرادات مستحقة	٢٥,٠٠٠
مستلزمات	١٠,٠٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	٥٠٠,٠٠٠

الأصول الثابتة

الأثاث (الصافي بعد الإهلاك)	٤٠,٠٠٠
الآلات (الصافي بعد الإهلاك)	٦٠,٠٠٠
الأراضي	٣٠٠,٠٠٠
إجمالي الأصول الثابتة	٤٠٠,٠٠٠

الأصول غير الملموسة

شهرة المحل	٧٠,٠٠٠
براءات الاختراع	٣٠,٠٠٠
إجمالي الأصول غير الملموسة	١٠٠,٠٠٠

إجمالي الأصول ١,٠٠٠,٠٠٠

الالتزامات

الالتزامات قصيرة الأجل:

أوراق الدفع	٤٠,٠٠٠
الدائنون	٦٠,٠٠٠
قروض قصيرة أجل	٥٠,٠٠٠
مصروفات مستحقة	٢٢,٠٠٠
إيرادات مقدمة	٢٨,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المتداولة	٢٠٠,٠٠٠

الالتزامات طويلة الأجل

قروض طويلة أجل	١٠٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات طويلة الأجل	١٠٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	٣٠٠,٠٠٠

حقوق الملكية

رأس المال	٧٥٠,٠٠٠
المسحوبات	(٥٠,٠٠٠)
إجمالي حقوق الملكية	٧٠٠,٠٠٠

إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية ١,٠٠٠,٠٠٠

ثانياً: قائمة الدخل:

هي كشف أو قائمة تظهر نتيجة نشاط أو أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة.
* نتيجة أعمال المنشأة = الإيرادات - المصروفات = (+ ربح / - خسارة)

مثال مبسط على قائمة الدخل :

منشأة الأمل للصيانة	
قائمة الدخل	
عن السنة المنتهية في ١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ	
<u>الإيرادات:</u>	
إيرادات خدمات	٥٠٠,٠٠٠
إيرادات استثمارات	٥٠,٠٠٠
إجمالي الإيرادات	٥٥٠,٠٠٠
يطرح:	
<u>المصروفات:</u>	
مصروفات الأجور والمرتبات	٢٠٠,٠٠٠
مصروفات إيجارات	١٥٠,٠٠٠
مصروفات كهرباء ومياه	٢٠,٠٠٠
مصروفات إعلان	٣٠,٠٠٠
إجمالي المصروفات	٤٠٠,٠٠٠
صافي الدخل (الربح)	١٥٠,٠٠٠