

مبادئ
المحاسبة والتقارير المالي
(201 حسب)

الفصل الأول
المحاسبة في إدارة الأعمال

الفصل الدراسي الثاني 1441 هـ

إعداد

أ. محمد السلطان

* هذه المسودة لا تغني بأي شكل من الأشكال عن الكتاب المقرر.

تعريف المحاسبة:

هي أحد فروع العلوم الاجتماعية، والتي تهتم بقياس وتوصيل معلومات اقتصادية (أو محاسبية) محددة إلى المستفيدين منها لأجل اتخاذ القرارات الاقتصادية.

- القياس: أي قياس نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، والمركز المالي للمنشأة.
- التوصيل: أي من خلال إعداد التقارير المالية (قائمة الدخل، والميزانية العمومية).
- المعلومات المحاسبية: ربح أو خسارة، المركز المالي.

المستفيدون من المعلومات المحاسبية:

المستفيد الداخلي	المستفيد الخارجي
- إدارة المنشأة (المدرء والموظفون التنفيذيون).	- أصحاب المنشأة (المالك، الشركاء، المساهمون).
- موظفي الميزانية.	- الدائنون (البنوك، الشركات التي تشتري منها المنشأة بضاعة بالأجل).
- المراجع الداخلي.	- المراجع الخارجي.
	- عملاء المنشأة.
	- موظفي المنشأة غير التنفيذيين.
	- الحكومة.

أهم فروع المحاسبة:

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

الهيكل العام للفكر المحاسبي:

- تخضع عمليات التحديد والتسجيل والتقارير عن الأنشطة التي تقوم بها المنشأة لقواعد تنظمها تسمى (معايير المحاسبة).
- معايير المحاسبة: بيان بالطريقة التي يتم بها معالجة عناصر التقارير أو القوائم المالية بشكل يؤدي إلى تجانس هذه المعالجات.
 - تتأثر معايير المحاسبة بالآتي:

1. أهداف المحاسبة: تحديد وقياس وتوصيل المعلومات المالية للمستفيدين منها.
 2. مفاهيم المحاسبة:
- المفهوم: فكرة أو مصطلح أو تعبير استقر فهمه، ويستخدم في صياغة معايير المحاسبة.

مفاهيم المحاسبية

أ. الفروض المحاسبية:

1. فرض الوحدة المحاسبية:

يعني أن للوحدة أو المنشأة شخصية اعتبارية أو معنوية مستقلة عن مالكيها وعن الوحدات الأخرى، وبالتالي فأصولها والتزاماتها مستقلة عن أصول والتزامات ملاكيها. ويعامل المالك عند تعامله مع منشأته معاملة الغير من الناحية المحاسبية.

2. فرض الاستمرارية:

حيث تنظر المحاسبة للمنشأة على أنها مستمرة وقائمة إلى ما لانهاية، مالم يوجد دليل على تصفيتها. ويعني هذا أن القيم التي تظهر في الميزانية العمومية تمثل قيم تاريخية وليست قيم تصفية.

3. فرض الفترة المحاسبية (الدورية):

لتحديد نتيجة نشاط المنشأة بدقة يجب الانتظار حتى نهاية حياتها. ولكننا نريد معرفة مدى نجاح المنشأة من فترة لأخرى، لذلك جرى العرف المحاسبي على تقسيم حياة المنشأة إلى فترات متساوية عادة سنة.

4. فرض الوحدة النقدية:

يفترض استخدام الوحدة النقدية (الريال مثلاً) كأساس للقياس مع ثبات قيمتها، حيث يشترط ثبات المقياس حتى يكون صالح للقياس.

ب. المبادئ المحاسبية:

1. مبدأ التكلفة التاريخية (التكلفة):

حيث تقيد الأصول والخدمات بما يدفع عليها وقت الحصول عليها (تكلفتها) تحقيقاً للموضوعية والتي تزيد الثقة في المعلومات المحاسبية.

2. مبدأ الاعتراف بالإيراد:

لا تعترف المنشأة بالدخل أو الإيراد وتسجله إلا بعد أن يتحقق ويكتسب فعلاً. ويتحقق الإيراد بالبيع وتسليم البضاعة أو أداء الخدمة.

3. مبدأ الاعتراف بالمصروف (المقابلة):

يجب مقابلة أو تحميل إيرادات كل فترة بالمصروفات التي ساهمت في جلب أو تحقيق هذه الإيرادات، والفرق بينهما هو الربح أو الخسارة.

4. مبدأ الإفصاح التام (الكامل):

أي أن تشتمل التقارير المالية وملحقاتها على كافة المعلومات اللازمة لإظهار القوائم المالية بعدالة وصدق لمستخدميها.

ج. القيود المحاسبية:

1. قيد الأهمية النسبية:

إن الأهمية النسبية للعنصر قد تقتضي الخروج عن تطبيق معايير المحاسبة حرفياً إذا كان ذلك لا يؤثر على عدالة القوائم المالية وقرارات مستخدمي القوائم المالية.

2. قيد التكلفة والمنفعة:

حيث يتم الإفصاح عن المعلومات المحاسبية التي فوائد الإفصاح عنها تزيد على تكلفة توفيرها.

المعادلة المحاسبية

المعادلة المحاسبية:

تعني تعادل ما تملكه المنشأة مع ديونها:

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

- ملاحظات على المعادلة المحاسبية:

1. أي عملية مالية تؤدي إلى زيادة مجموع جانب الأصول يجب أن تزيد مجموع جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ.
2. أي عملية مالية تؤدي إلى نقص مجموع جانب الأصول يجب أن تنقص مجموع جانب الالتزامات وحقوق الملكية بنفس المبلغ.
3. زيادة الأصل قد ترجع إلى زيادة التزام، أو زيادة حق ملكية، أو نقص أصل آخر.
4. نقص الأصل قد يرجع إلى نقص التزام، أو نقص حق ملكية، أو زيادة أصل آخر.
5. هناك عمليات مالية تؤثر على جانب واحد فقط من معادلة الميزانية مع المحافظة على توازنها.

أنواع الحسابات

1. الأصول (الموجودات):

هي ما تحت يد المنشأة أو مالها من أشياء أو منافع مستقبلية ذات قيمة سواء ملموسة أو غير ملموسة.

- تنقسم الأصول إلى ثلاثة أنواع:

أ. الأصول المتداولة (قصيرة الأجل):

وهي النقدية والأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية في خلال سنة أو دورة تشغيلية أيهما أطول.

- تشمل الأصول المتداولة:

النقدية، استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل، المدينون (من تباع لهم المنشأة بضاعة بالأجل)، أوراق القبض (كميالة ستقبض المنشأة قيمتها من الغير)، المخزون السلعي (مخزون البضاعة)، المستلزمات، المصروفات المقدمة، الإيرادات المستحقة.

ب. الأصول الثابتة (طويلة الأجل):

وهي الأصول التي تشتري بقصد استخدامها وليس بقصد إعادة بيعها وتعيش لفترة زمنية أطول من السنة أو الدورة التشغيلية أيهما أطول.

- أمثلة على الأصول الثابتة: الأراضي، المباني، السيارات، الآلات، الأثاث.

ج. الأصول غير الملموسة:

وهي ما تدفعه المنشأة للحصول على منافع ليس لها وجود مادي ملموس.

- أمثلة على الأصول غير الملموسة: شهرة المحل، حق الاختراع.

2. الالتزامات (الخصوم / المطلوبات):

هي ما على المنشأة من التزامات أو ديون للغير.

- تنقسم الالتزامات إلى نوعين:

أ. الالتزامات المتداولة (قصيرة الأجل):

وهي الديون التي تستحق السداد خلال سنة أو دورة تشغيلية أيهما أطول.

- تشمل الالتزامات المتداولة:

الدائنون (من تشتري منهم المنشأة بضاعة بالأجل)، أوراق الدفع (كميالة ستدفع المنشأة قيمتها للغير)، القروض قصيرة الأجل، المصروفات المستحقة، الإيرادات المقدمة (غير المكتسبة).

ب. الالتزامات طويلة الأجل:

وهي الديون التي تستحق السداد بعد أكثر من سنة أو دورة تشغيلية أيهما أطول.

- وتشمل: القروض طويلة الأجل.

3. حقوق الملكية (صافي الأصول):

وهي ما يملكه أصحاب المنشأة من أموال يتم استثمارها في المنشأة (أو الديون التي على المنشأة لأصحابها) - تشمل حقوق الملكية:

رأس المال، الأرباح المبقاة (غير الموزعة)، المسحوبات (حساب يوضح الأصول التي يأخذها المالك لاستخدامه الشخصي).

4. المصروفات:

هي ما أنفقته المنشأة أو التزمت بإنفاقه في سبيل الحصول على الإيرادات.

- أمثلة على المصروفات: مصروف الرواتب، مصروف الإيجار، مصروف الكهرباء، مصروف الهاتف.

5. الإيرادات (الدخل):

هي ما حققته المنشأة من بيع سلعتها أو تقديم خدماتها سواء سدد ذلك للمنشأة أم لم يسدد.

- أمثلة على الإيرادات: إيراد المبيعات، إيراد خدمات، إيراد إيجار، إيرادات أوراق مالية.

مثال: فيما يلي بعض العمليات المالية التي قامت بها منشأة الورود للصيانة خلال شهر مارس من عام 2019م:

1. في 3/1 قدم مالك المنشأة مبلغ 200,000 ريال نقداً كرأس مال للمنشأة.
 2. في 3/4 تم شراء آلات نقداً بمبلغ 50,000 ريال.
 3. في 3/6 تم شراء أثاث على الحساب (بالأجل) بمبلغ 30,000 ريال من مفروشات العامر.
 4. في 3/13 تم سداد نصف المستحق لمفروشات العامر نقداً.
 5. في 3/20 سحب المالك من منشأته مبلغ 60,000 ريال نقداً لشراء سيارة لابنه.
- المطلوب: إظهار أثر العمليات المالية السابقة على المعادلة المحاسبية لمنشأة الورود.

حقوق الملكية	+	الالتزامات	=	الأصول	التاريخ	م
					3/1	1
					3/4	2
					3/6	3
					3/13	4
					3/20	5
					الإجمالي	

القوائم المالية

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 قائمة المركز المالي أكثر من شكل:

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

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

قائمة المركز المالي لمنشأة الورود للصيانة في 2019/12/31م

الالتزامات	الأصول
الالتزامات المتداولة	الأصول المتداولة
أوراق الدفع 55,000	التفدية 200,000
الدائون 65,000	أوراق القبض 30,000
مصروفات مستحقة 37,000	المدينون 70,000
إيرادات مقدمة 43,000	المخزون السلعي 150,000
إجمالي الالتزامات المتداولة 200,000	مصروفات مقدمة 15,000
	إيرادات مستحقة 25,000
الالتزامات طويلة الأجل	مستلزمات 10,000
قروض طويلة أجل 100,000	إجمالي الأصول المتداولة 500,000
إجمالي الالتزامات طويلة الأجل 100,000	الأصول الثابتة
إجمالي الالتزامات 300,000	الأثاث (الصافي بعد الإهلاك) 40,000
	الآلات (الصافي بعد الإهلاك) 60,000
حقوق الملكية	الأراضي 300,000
رأس المال 750,000	إجمالي الأصول الثابتة 400,000
المسحوبات (50,000)	الأصول غير الملموسة
إجمالي حقوق الملكية 700,000	شهرة المحل 70,000
	براءات الاختراع 30,000
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية 1,000,000	إجمالي الأصول غير الملموسة 100,000
	إجمالي الأصول 1,000,000

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

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

قائمة المركز المالي لمنشأة الورود للصيانة في 2019/12/31م

الأصول

الأصول المتداولة

النقدية	200,000
أوراق القبض	30,000
المدينون	70,000
المخزون السلعي	150,000
مصروفات مقدمة	15,000
إيرادات مستحقة	25,000
مستلزمات	<u>10,000</u>
إجمالي الأصول المتداولة	500,000

الأصول الثابتة

الأثاث (الصافي بعد الإهلاك)	40,000
الآلات (الصافي بعد الإهلاك)	60,000
الأراضي	<u>300,000</u>
إجمالي الأصول الثابتة	400,000

الأصول غير الملموسة

شهرة المحل	70,000
براءات الاختراع	<u>30,000</u>
إجمالي الأصول غير الملموسة	100,000
إجمالي الأصول	1,000,000

الالتزامات**الخصوم الالتزامات (قصيرة الأجل)**

أوراق الدفع	40,000
الدائنون	60,000
قروض قصيرة أجل	50,000
مصروفات مستحقة	22,000
إيرادات مقدمة	<u>28,000</u>
إجمالي الالتزامات المتداولة	200,000

الالتزامات طويلة الأجل

قروض طويلة أجل	<u>100,000</u>
إجمالي الالتزامات طويلة الأجل	100,000
إجمالي الالتزامات	300,000

حقوق الملكية

رأس المال	750,000
المسحوبات	<u>(50,000)</u>
إجمالي حقوق الملكية	700,000

إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية 1,000,000

ثانياً: قائمة الدخل:

هي كشف أو قائمة تظهر نتيجة نشاط أو أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة.

$$* \text{نتيجة أعمال المنشأة} = \text{الإيرادات} - \text{المصروفات} = (+ \text{ربح} / - \text{خسارة})$$

مثال مبسط على قائمة الدخل:

قائمة الدخل لمنشأة الورود للصيانة عن السنة المنتهية في 2019/12/31م

الإيرادات:

إيرادات خدمات	500,000
إيرادات استثمارات	<u>50,000</u>
إجمالي الإيرادات	550,000

يطرح: المصروفات:

م. رواتب	200,000
م. إيجارات	150,000
م. كهرباء	20,000
م. ماء	5,000
م. إعلان	<u>25,000</u>
إجمالي المصاريف	<u>400,000</u>
صافي الدخل (الربح)	<u>150,000</u>