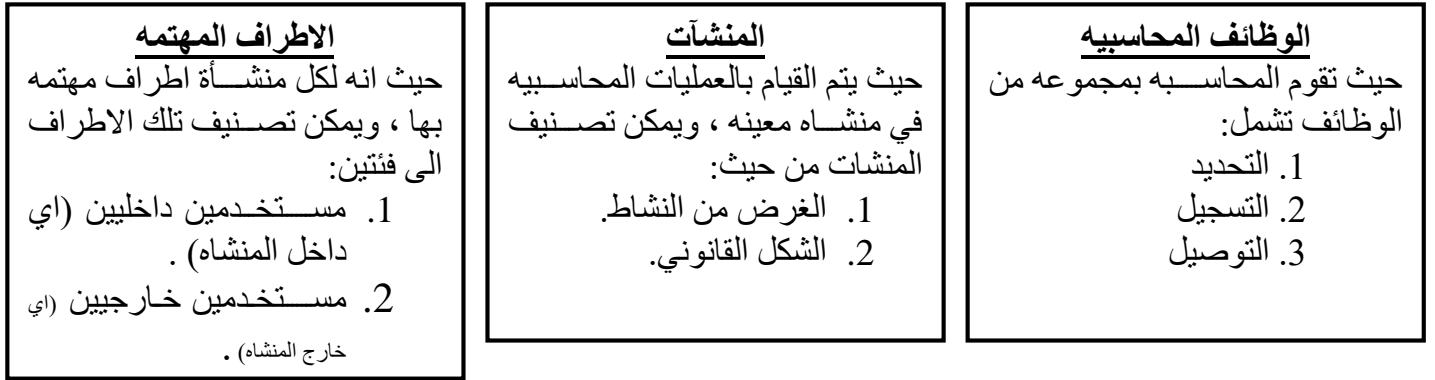


المحاسبة في ادارة الأعمال

(1) مفهوم المحاسبة

" نظام معلومات يتم من خلاله تحديد وتسجيل وتوصيل معلومات عن عمليات (معاملات) اقتصادية للمنشأة الى الأطراف المهتمة بهذه المنشأة للمساعدة في عملية اتخاذ القرارات "

ينطوي هذا التعريف على ثلاث عناصر اساسيه وهي:



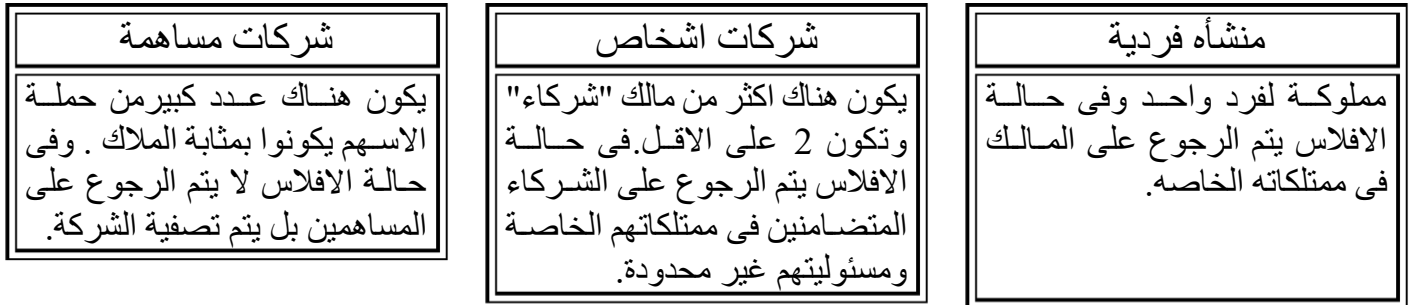
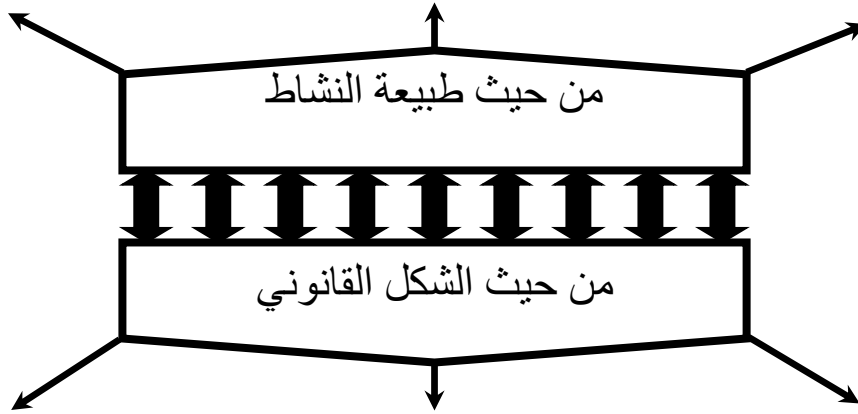
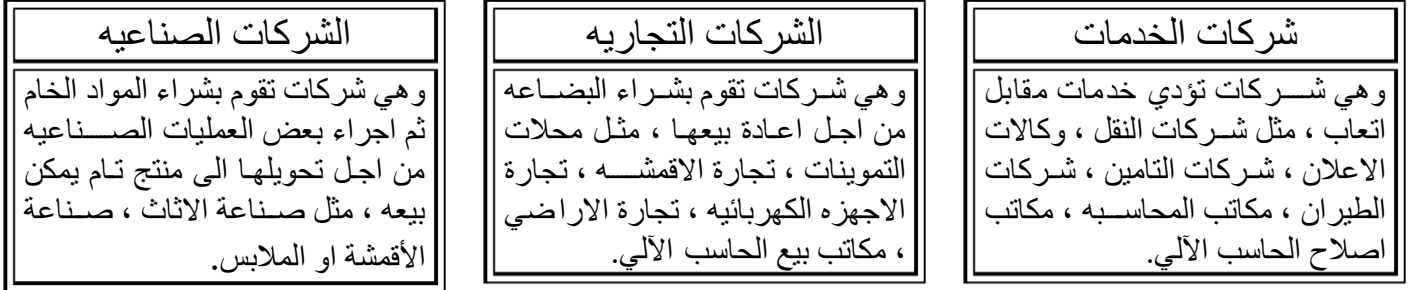
وسنتناول كل عنصر من العناصر السابقة بشيء من التفصيل فيما يلي:

الوظائف المحاسبية



المنشآت

يمكن تصنيف المنشآت من حيث نوع النشاط (خدمي ، تجاري ، صناعي) او من حيث الشكل القانوني (منشأة فردية ، شركة اشخاص ، شركة اموال "مساهمة" وذلك كما يلي:



الاطراف المهمة

وهم مستخدمي معلومات المحاسبة المالية ، والذين يمكن تصنيفهم الى:

خارجيين

المستثمرين والدائنين والبنوك وهم مصادر التمويل في المشروعات ، جهات حكومية مثل مصلحة الضرائب ، اتحادات العمال ، الى جانب المستهلكون ، والمراجعون الخارجيون.

داخليين

القائمين على ادارة وتشغيل المنشأة ومثال ذلك: المديرين ، المراجعون الداخليون ، الموظفون.

وتقوم المحاسبة بأداء تلك الوظائف (التحديد ، التسجيل ، التوصيل) من أجل تحقيق الهدف منها حيث:



الهدف من المحاسبة

توفير معلومات (في صورة قوائم مالية) للمهتمين بأمر الوحدة لتساعدهم في اتخاذ القرارات.



* القوائم المالية

يتم توفير المعلومات المحاسبية لمتخذي القرارات من خلال ما يعرف باسم "القوائم المالية" والتي تشمل ما يلي:

1. قائمة الدخل (الحساب الختامي، حساب الارباح والخسائر).
2. قائمة التغير في حقوق الملكية.
3. الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).
4. قائمة التدفقات النقدية.

(3) الميزانية العمومية

توفر معلومات عن ممتلكات الوحدة الاقتصادية وما عليها من حقوق والتزامات ، اي انها توضح المركز المالي للوحدة الاقتصادية في لحظة زمنية معينة.

(1) قائمة الدخل

توفر معلومات عن صافي الربح او الخسارة، اي انها توضح نتيجة القيام بنشاط الوحدة الاقتصادية (المنشأة) خلال فتره زمنية معينه.

(4) قائمة التدفقات النقدية

توضح التدفقات النقدية الداخلة (المتحصلات) والتدفقات النقدية الخارجة (المدفوعات) خلال فتره زمنية معينه.

(2) قائمة التغير في حقوق الملكية

توضح التغيرات في حقوق الملكية (رأس المال) من صافي الدخل او الخسارة ومن اي استثمارات اضافية او مسحوبات المالك خلال فتره زمنية معينه.

(2) مفاهيم المحاسبة

- ① الأصول ② الالتزامات ③ حقوق الملكية ④ الإيرادات ⑤ المصروفات المسحوبات ⑥

①

الأصول

وهي كل الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يتوقع ان تحقق منافع

مستقبلية.

وبصفة عامة يمكن تقسيم الأصول من حيث توقيت تحقيق المنافع الى:

أصول قصيرة الأجل (متداولة)

وهي تلك الأصول التي يستفيد منها المشروع لفترة قصيرة نسبياً (سنة او اقل) ، وتمثل هذه الأصول في صورة نقدية او يمكن تحويلها الى نقدية او يتم استخدامها خلال فترة قصيرة الأجل.. ومثال ذلك:

- نقدية بالخزينة (بالصندوق).

- نقدية بالبنك

- المبالغ المستحقة للمنشأة نتيجة البيع على الحساب والقائم على العلاقات الشخصية مع العملاء وتسمى (عملاء او مدينين).

- المبالغ المستحقة للمنشأة نتيجة البيع على الحساب مقابل كمبيالات وتسمى (اوراق القبض).

- الأدوات الكتابية والأوراق والسجلات وتسمى (ادوات ومهمات).

- البضاعة التي يتم شرائها بغرض اعادة البيع للعملاء وتسمى (مخزون البضاعة).

وبالتالي يمكن القول ان اهم عناصر الأصول المتداولة ما يلي:

- 1- نقدية بالخزينة 2- نقدية بالبنك 3- عملاء
4- اوراق قبض 5- ادوات ومهمات 6- مخزون بضاعة

أصول طويلة الأجل (ثابتة)

وهي تلك الأصول التي يستفيد منها المشروع لفترة طويلة نسبياً (اكثر من سنة) ، و يتم اقتناء تلك الأصول بغرض استخدامها في مزاوله النشاط ، وليس لغرض اعادة البيع. ومن اهم عناصر الأصول الثابتة ما يلي:

- 1- اراضي 2- مباني 3- آلات ومعدات وتجهيزات
4- سيارات 5- اثاث 6- حاسب آلي

لاحظ ايضاً ان هناك اصول غير ملموسة:

الأصول الثابتة والمتداولة تتميز بان لها كيان مادي ملموس ، ولكن هناك اصول ليس لها كيان مادي ملموس مثل شهرة المحل وبراءة الاختراع والعلامات التجارية.



الالتزامات

وهي كل الديون والتعهدات على المنشأة لصالح الغير والتي سيتم الوفاء بها في المستقبل. ايضاً يمكن تعريف الالتزامات بأنها مطالبات الدائنين على الأصول حيث تلتزم المنشأة بتقديم اصول او منتجات او خدمات للآخرين.

ويمكن تقسيم الالتزامات من حيث توقيت الوفاء بها الى:

التزامات طويلة الاجل

وهي تلك الالتزامات التي يتم الوفاء بها خلال فترة تزيد عن السنة. ومثال ذلك:

- 1- القروض طويلة الأجل
- 2- اوراق الدفع (فترة الكمبيالة تزيد عن السنة)

التزامات قصيرة الاجل (متداولة)

وهي تلك الالتزامات التي يتم الوفاء بها خلال سنة او أقل. ومثال ذلك:

- 1- الدائنين (الموردين)
- 2- اوراق الدفع
- 3- القروض قصيرة الأجل
- 4- المصروفات المستحقة
- 5- الإيرادات المحصلة مقدماً (غير المكتسبة)
- 6- البنك سحب على المكشوف

ملاحظات:

لاحظ ان كلمة على الحساب قد يترتب عليها

العملاء/مدينين (اصل) اذا كانت الشركة تبيع سلعة او تقدم خدمة
الدائنين/موردين (التزام) اذا كانت الشركة تشتري سلعة او خدمة

لاحظ ايضا ان كلمة كمبيالة ممكن يبقى مقصود بيهما

اوراق قبض (اصل) اذا كانت الشركة تبيع سلعة او تقدم خدمة
اوراق دفع (التزام) اذا كانت الشركة تشتري سلعة او خدمة

ملاحظة هامة: البنك سحب على المكشوف يعتبر التزام:

وهو عبارة عما تسحبه الشركة من البنك دون وجود رصيد فعلي او بقدر ما يتجاوز رصيد الشركة بالبنك، فمثلاً اذا كان رصيد الشركة لدى البنك 10.000 ريال وتم الشراء بـ 12.000 ريال بشيك ، فانه يظهر التزام باسم (سحب على المكشوف) بمبلغ 2.000 ريال.



حقوق الملكية

وتتمثل في حق او مساهمة المالك في اصول المنشأة، وهى عبارة عن الفرق بين أجمالي الأصول وأجمالي الالتزامات (صافى الأصول او حقوق الملكية المتبقية) . ومثال ذلك، رأس المال. وتتأثر حقوق الملكية أو رأس المال بالعناصر التالية:
الإضافات الى رأس المال (الاستثمارات الإضافية)، الإيرادات، المصروفات، والمسحوبات.



مثال 1



فيما يلي مجموعة من العناصر والمطلوب تحديد اثرها على حقوق الملكية بالزيادة او النقص:

- 1- استثمارات اضافية للملاك بمبلغ 20.000 ريال
- 2- إيرادات للمنشأة بمبلغ 10.000 ريال
- 3- مسحوبات لصاحب الشركة بمبلغ 5.000 ريال.
- 4- فاتورة مياه وانارة تم سدادها بمبلغ 1.000 ريال.
- 5- 50.000 جنيه قيمة عقار تم شراؤه لابن صاحب المنشأة والمبالغ مدفوعة من الحساب الجاري لزوجـة صاحب المنشأة.



الاثـر على حقوق الملكية			رقم العنصر
لا تاثير	نقص	زيادة	
		20.000	(1)
		10.000	(2)
	5.000		(3)
	1.000		(4)
50.000			(5)
50.000	6.000	30.000	اجمالي

عملية (5) لا تؤثر على حقوق الملكية ولا تمثل مسحوبات لأن عملية الشراء تمت من الحساب الشخصى لمالك او اسرته.

الأصول = الخصوم

لاحظ ان :

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

ويطلق على هذه المعادلة "معادلة الميزانية".

4

الإيرادات

وهي مبيعات المنتجات أو الخدمات إلى العملاء نتيجة مزاوله النشاط الرئيسي للمنشأة ، مثل بيع البضاعة في المشروعات التجارية والصناعية أو أداء الخدمات في المشروعات الخدمية.
ومن أهم أمثلة الإيرادات:

مبيعات (نقدية أو آجلة) ، إيرادات الخدمات (يظهر عند أداء خدمات) ، إيرادات الفوائد ، إيرادات العمولة ، إيرادات إيجار الخ

ويجب ملاحظة ان:

الإيراد يتم الاعتراف به عند نقطة بيع السلعة أو أداء الخدمة سواء تم التحصيل أو لم يتم (نقدي أو آجل) . وتؤدي الإيرادات إلى زيادة حقوق الملكية.

5

المصروفات

وهو ما تتحمله الشركة من نفقات أو التزامات لتتمكن من مزاوله النشاط وتحقيق الإيرادات للشركة.
ومن أهم أمثلة المصروفات:

تكلفة البضاعة المباعة ، الاجور والمرتبات ، المياه والإنارة ، الدعاية والاعلان ، مصروف الفوائد الخ

ويجب ملاحظة ان:

المصروف الذي يخص الفترة يتم الاعتراف به سواء تم السداد أو لم يتم (نقدي أو آجل). وتؤدي المصروفات إلى تخفيض حقوق الملكية.

مثال 2



إذا تم أداء خدمات لأحد العملاء بمبلغ 2.500 ريال وتم تحصيل 1.200 ريال نقداً ، فإن ما يعتبر إيراداً مضافاً لحقوق الملكية:

أ- 1.200 ريال ب- 3.700 ريال ج- 2.500 ريال د- 1.300 ريال



طالما تم أداء خدمة للعملاء فإنه يتم تسجيل الإيراد كله بغض النظر عن عملية التحصيل.
وبناء على ذلك فإن الإجابة (ج)

لاحظ ان :

صافي الربح أو الخسارة = اجمالي الإيرادات - اجمالي المصروفات = + صافي ربح

- صافي خسارة

صفر لا ربح أو خسارة

مثال 3

إذا بلغت إيرادات الفترة النقدية 23.000 ريال ، والأجلة 12.000 ريال ، والمصروفات النقدية 10.000 والأجلة 14.000 ريال فان صافي ربح الفترة:
أ- 13.000 ريال ب- 11.000 ريال ج- 15.000 ريال د- 21.000 ريال



الإيرادات = 23.000 نقدية + 12.000 أجلة = 35.000
المصروفات = 10.000 نقدية + 14.000 أجلة = 24.000
صافي الربح = إيرادات - مصروفات = 35.000 - 24.000 = 11.000 (ب)

6

المسحوبات

وتتمثل فيما يقوم المالك بسحبه من اصول المنشأة (نقدية، بضاعة، اصول اخرى) بغرض الإستخدام الشخصى له او لأسرته. وتؤدى المسحوبات الى تخفيض كل من الأصول وحقوق الملكية .

ملاحظة:

حقوق الملكية = حقوق الملكية + الإضافات + الإيرادات - المصروفات - المسحوبات
آخر الفترة اول الفترة لرأس المال

حقوق الملكية = حقوق الملكية + الإضافات + صافي الربح - المسحوبات
آخر الفترة اول الفترة لرأس المال - او صافي الخسارة

- اوراق القبض.... تزيد عند البيع او اداء خدمة مقابل كمبيالة وتقل عندما يتم تحصيل الكمبيالة.
- العملاء.... يزيد عند البيع او اداء خدمة للعميل على الحساب ويقل عند قيام العميل بالسداد.
- باقي الاصول.... تزيد عند شراء الاصل وتقل عند البيع.
- القرض.... يزيد عند الحصول على قرض من البنك ويقل عند السداد .
- اوراق الدفع.... تزيد عند الشراء مقابل توقيع كمبيالة وتقل عند سداد الكمبيالة.
- الدائنون.... يزيد عند الشراء على الحساب ويقل عند السداد للدائنين.

مثال 1



إذا قامت الشركة بإصلاح سيارات للعملاء فهناك إيراد

- فيما يلي العمليات التي تمت في منشأة النجاح لصيانة السيارات خلال سنة 2014 :
- 1- في 1/1 قام صاحب المنشأة باستثمار بمبلغ 200.000 ريال وايداعهم بخزينة المشروع كرأس مال.
 - 2- في 2/1 قامت الشركة بإصلاح سيارات لبعض العملاء بمبلغ 150.000 ريال نقداً.
 - 3- في 3/1 قامت الشركة بإصلاح سيارات لبعض العملاء بمبلغ 100.000 ريال على الحساب.
 - 4- في 4/1 تم شراء آلات بمبلغ 450.000 ريال على الحساب.
 - 5- في 5/1 حصلت المنشأة على قرض بمبلغ 200.000 ريال نقداً يستحق بعد 3 سنوات.
 - 6- في 6/1 تم سداد جزء من المستحق للدائنين بمبلغ 200.000 ريال نقداً.
 - 7- في 7/1 قامت المنشأة بسداد أجور العمال والبالغة 50.000 ريال نقداً.
 - 8- في 8/1 قام صاحب المنشأة بسحب مبلغ 50.000 ريال نقداً لاستخدامه الشخصي.
 - 9- في 9/1 تم شراء سيارة بمبلغ 80.000 ريال نقداً.
 - 10- في 10/1 تم تحصيل مبلغ 50.000 ريال من المستحق على العملاء نقداً.
 - 11- في 11/1 تم شراء سيارة بمبلغ 150.000 ريال وقد تم سداد 100.000 ريال نقداً والباقي علي الحساب
 - 12- في 12/1 تم اصلاح سيارات لبعض العملاء بمبلغ 150.000 ريال وقد تم تحصيل 100.000 ريال نقداً والباقي علي الحساب.

المطلوب:

تحليل كل عملية وتوضيح الحسابات المتأثرة بها ونوع التأثير (بالزيادة ام بالنقص) وتوضيح تأثير ذلك على معادلة الميزانية علماً بان الاصول المستخدمة النقدية بالخزينة ، العملاء ، آلات ، سيارات ، بينما الالتزامات المستخدمة الدائنون والقرض.



(4) القوائم المالية

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

اولاً: قائمة الدخل

وتهدف هذه القائمة الى تحديد نتيجة نشاط المشروع (صافي الربح او الخسارة) خلال فترة زمنية معينة وتظهر هذه القائمة على الشكل التالي:

اسم الشركة	قائمة الدخل	عن المنتهية في
	الايادات	
400.000	ايرادات اصلاح سيارات	
	يخصم: المصروفات	
(50.000)	اجور العمال	
350.000	صافي الربح	

ثانياً: قائمة التغير في حقوق الملكية

وتهدف هذه القائمة الى توضيح التغيرات في حقوق الملكية خلال فترة زمنية معينة. وتظهر هذه القائمة على الشكل التالي:

اسم الشركة	قائمة الدخل	عن المنتهية في
XXX	حقوق الملكية (راس المال) اول الفترة	
XX	+ استثمارات اضافية	
XX	+ صافي الربح	
(XX)	- أو صافي الخسارة	
(XX)	(-) المسحوبات	
XXX	حقوق الملكية آخر الفترة	

ثالثاً: الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)

و هي عبارة عن قائمة تظهر ما للمشروع من ممتلكات (اصول) وما عليه من التزامات (خصوم) تجاه الاطراف الداخلية والخارجية في لحظه زمنية معينه. وتظهر الميزانية العمومية على الشكل التالي:

اسم الشركة
الميزانية العمومية
في

التزامات قصيرة الاجل	××	الاصول المتداولة	××
التزامات طويلة الاجل	××	الاصول الثابتة	××
حقوق الملكية	××	الاصول غير الملموسة	××
			××
مجـ الخصوم	××	مجـ الاصول	××

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية

وتهدف هذه القائمة الى توضيح التغيرات في رصيد النقدية خلال فترة زمنية معينة نتيجة التدفقات النقدية الداخلة (المتحصلات) والخارجة (المدفوعات)، بالإضافة الى تحديد رصيد النقدية آخر الفترة . وسوف يتم دراسة هذه القائمة فيما بعد.

مثال 2

- فيما يلي مجموعة من العمليات التي قامت بها منشأة يوسف حازم خلال شهر يناير 2015 :
- 1- في 1/1 اودع يوسف حازم مبلغ 1.250.000 ريال كراس مال وذلك بغرض امتلاك منشأة سياحية.
 - 2- في 1/7 تم شراء دور كامل في مبنى حديث لمباشرة اعمالها بمبلغ 450.000 ريال نقداً.
 - 3- في 1/12 تم شراء مهمات مكتبية بمبلغ 15.000 ريال نقداً ، وفي نفس اليوم تم شراء سيارة لزوم نشاط المنشأة بمبلغ 100.000 ريال تم سداد 40.000 ريال نقداً والباقي على الحساب.
 - 4- في 1/18 تم اداء خدمات لبعض العملاء بمبلغ 22.000 ريال وقد تم تحصيل نصفها نقداً والباقي على الحساب.
 - 5- في 1/19 بلغت تكلفة المياه والانارة الوارد بيها فواتير مبلغ 4.300 ريال سددت منها 3.300 ريال نقداً حتى هذا اليوم.
 - 6- في 1/20 تم سداد مبلغ 1.000 ريال باقي فاتورة المياه والكهرباء كما تم سداد 20.000 ريال من باقي ثمن المبنى المشتراه في 1/12
 - 7- في 1/29 تم تحصيل 5.000 ريال من المستحق على العملاء.
 - 8- في 1/30 قام يوسف حازم بسحب مبلغ 400 ريال من صندوق المنشأة لسداد فاتورة تليفون ابنه.

المطلوب: توضيح الاثر على معادلة الميزانية.



رقم	الاصـول			الالتزامات + حقوق المالكين		
	نقدية	عملاء	مهمات	مباني	سيارات	دائنون
1	1.250.000					1.250.000
2	450.000 -				450.000	
3	15.000 -		15.000			
3	40.000 -				100.000	60.000
4	11.000	11.000				22.000
5	3.300 -					1.000 -
6	1.000 -					1.000 -
6	20.000 -					20.000 -
7	5.000	5.000 -				
8	400 -					400 -
الرصيد	736.300	6.000	15.000	450.000	100.000	40.000

1.307.300

1.307.300

مثال 3

فيما يلي مجموعة من العمليات التي تمت لدى منشأة احمد هاني والتي تقدم خدمات الوساطة بين العملاء خلال شهر فبراير 2015:

- 1- في 2/1 اودع احمد 650.000 ريال بشيك لدى البنك الاهلي و 50.000 ريال في خزانة المنشأة كراس مال للمشروع.
- 2- في 2/5 تم شراء مهمات بمبلغ 7.000 ريال سدد منها 2.500 ريال نقداً والباقي بشيك.
- 3- في 2/10 اتفق على استئجار مبنى من الشركة العقارية بمبلغ 6.000 ريال شهرياً.
- 4- في 2/19 تم اداء خدمات للعملاء بمبلغ 34.000 ريال وقد تم تحصيل نصفها نقداً والباقي بشيكات.
- 5- في 2/22 سحب احمد من خزانة المشروع مبلغ 2.000 ريال لدفع عربون اثاث جديد لابنته.

المطلوب: توضيح الاثر على معادلة الميزانية.

الحل

رقم	الاصول			حقوق الملكية				
	بنك	خزينة	مهمات	دائنون	راس المال	ايرادات	مصروفات	مسحوبات
1	650.000	50.000			700.000			
2	- 4.500	- 2.500	7.000					
3								
4	17.000	17.000				34.000		
5		- 2.000						- 2.000
الرصيد	662.500	57.500	7.000	صفر	700.000	34.000	صفر	- 2.000

727.000 ريال

727.000 ريال

يلاحظ ان العملية رقم 3 لم تؤثر على معادلة الميزانية لأنها تتضمن فقط الإتفاق على الايجار دون الإستفادة من المبنى او سداد اى ايجارات.

مثال 4

فيما يلي ارصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر منشأة معز رزق في 2015/12/31:
 إيرادات خدمات 4.700 ريال (3.300 ريال نقداً والباقي آجل) ، مصروفات الرواتب 900 ريال ، مصروف ايجار
 600 ريال ، مصروفات الاعلان 250 ريال ، مصروفات نثرية 200 ريال ، رأس المال 20.000 ريال ، استثمارات
 اضافية لرأس المال 15.000 ريال ، مسحوبات 1.300 ريال ، نقدية 18.050 ريال ، مدينون (عملاء) 11.400 جنيه ،
 ريال مهمات مكتبية 1.600 ريال ، اجهزة 7.000 ريال ، دائنون 1.600 ريال.

المطلوب: اعداد القوائم المالية.



شركة معز رزق قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في 2015/12/31

		الإيرادات
4.700		إيرادات خدمات
		يخصم: المصروفات
	900	مصروف رواتب
	600	مصروف ايجار
	250	مصروف اعلان
	200	مصروفات نثرية
(1.950)		
2.750		صافي الربح

شركة معز رزق قائمة التغير في حقوق الملكية في 2015/12/31

20.000	رأس المال
15.000	+ استثمارات اضافية
2.750	+ صافي الربح
(1.300)	(-) المسحوبات
36.450	حقوق الملكية في 2015/12/31

شركة معز رزق
الميزانية العمومية
في 2015/12/31

التزامات قصيرة الاجل			اصول متداولة		
دائنون	1.600		نقدية	18.050	
التزامات طويلة الاجل	صفر		عملاء (مدينون)	11.400	
		1.600	مهمات مكتبية	1.600	31.050
حقوق ملكية			اصول ثابتة		
راس المال		36.450	اجهزة	7.000	
(قائمة التغير في حقوق الملكية)					7.000
		36.450			
		38.050			38.050