

Finance For Non-financial Professionals



المحتوى



1. ما الحاجة لدراسة المحاسبة.
2. من هم المستفيدين من المعلومات المحاسبية.
3. المحاسبة كنظام يتم استخدامة لادارة اي مشروع.
4. الفرضيات الاساسية المتفق عليها لتوحيد المفاهيم المحاسبية.
5. المعايير المحاسبية المتفق عليها دوليا.

المحتوى



6. المعادلة المحاسبية.

7. هيكل وطبيعته الحسابات في أي نظام محاسبي.

8. أعداد القوائم المالية بطريقة مبسطة لغير المحاسبين.

9. الدورة المحاسبية.

10. نظام القيد المزدوج.

11. قائمة المركز المالي وتحليلها والحسابات الرئيسية بها.

12. قائمة الأرباح والخسائر (الدخل الشامل) وحساباتها.

المحتوى



13. قائمة التدفقات النقدية وتحليلها.

14. التحليل المالي وأهميته.

15. المؤشرات المالية للسيولة.

16. المؤشرات المالية للربحية.

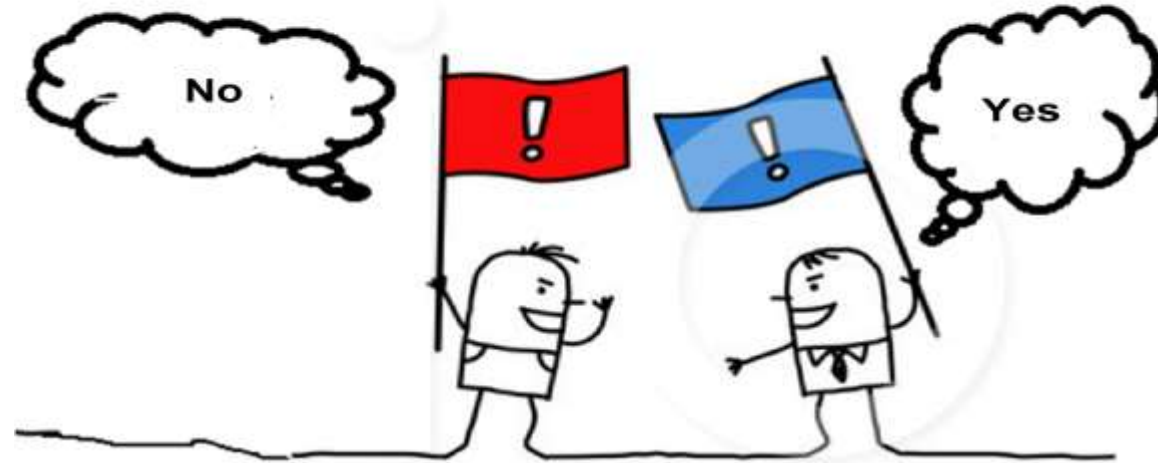
17. المؤشرات المالية لكفاءة الأصول والعمليات.

18. مؤشرات الملاءة المالية.

19. مؤشرات تقييم الاستثمارات.

الخطوة الاولى

هل نحتاج حقا الي ما يسمى بالمحاسبة وعلوم التمويل؟



الغرض من المحاسبة

- يهدف أي نظام محاسبي إلى تحقيق غرض رئيسي يتمثل في تقديم البيانات المالية السليمة للمستويات

الإدارية المختلفة، سواء من ناحية الكم أو النوع بأقل تكلفة اقتصادية وبأسرع وقت ممكن حتى



تستطيع الإدارة الاستفادة من تلك البيانات بأقصى استفادة ممكنة.

- وتعتبر دقة البيانات عاملاً هاماً في تقييم النظام المحاسبي، ومن أهم العوامل التي تؤدي إلى الدقة في

البيانات تصميم السجلات والمستندات على أسس علمية سليمة بالإضافة إلى إعداد دليل محاسبي

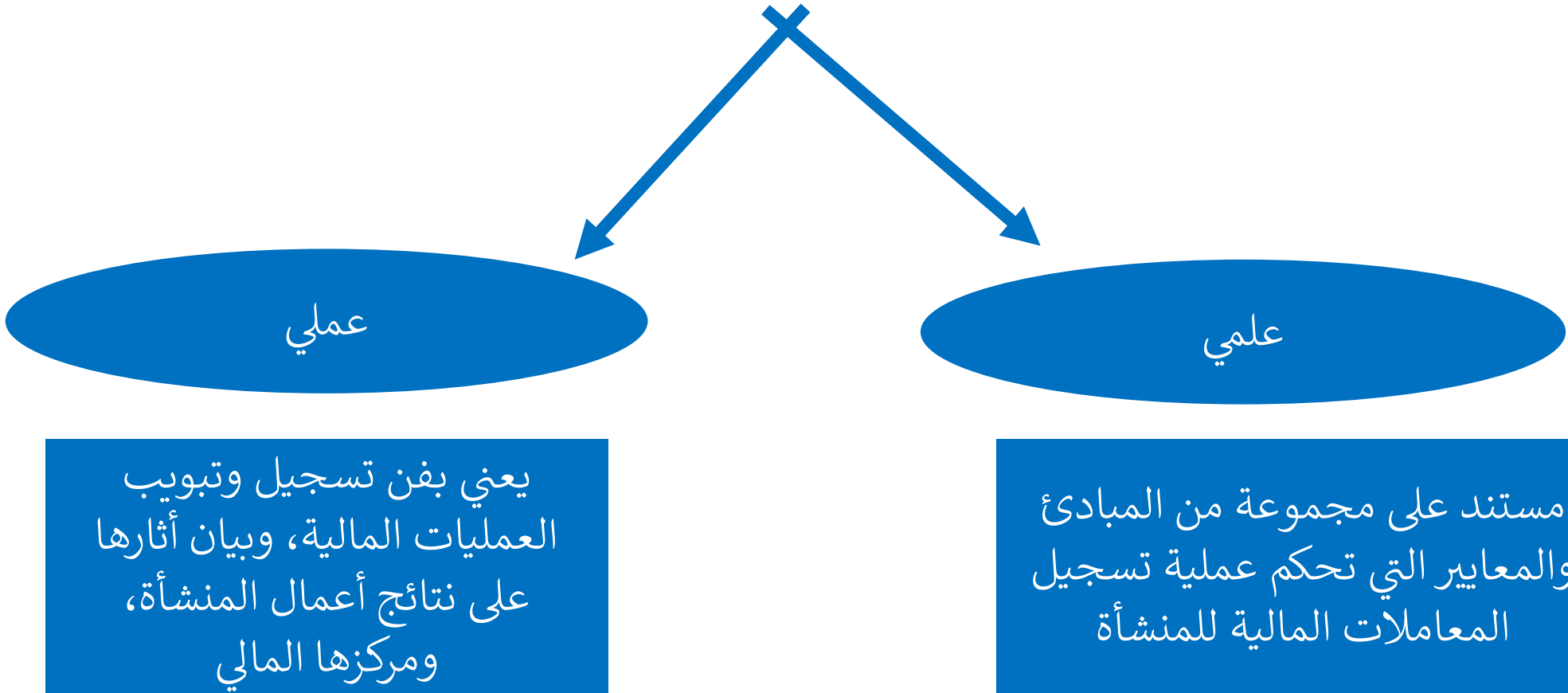
واضح.

الغرض من المحاسبة

إذاً في ضوء ما سبق فإن أهداف المحاسبة والغرض من دراستها يتلخص في التالي :

- تقديم المعلومات الملائمة لاحتياجات المستخدمين (users) من القوائم المالية (Financial statements)
- القياس الدوري للدخل (Income or revenues)
- تقديم معلومات عن الموارد الاقتصادية (الأصول - Assets) للشركة ومصادر تمويلها (حقوق الملكية Equity والخصوم Liabilities).
- تقديم معلومات عن التدفقات النقدية (Cash flows)
- مساعدة الإدارة علي اتخاذ القرارات السليمة في ضوء المعلومات المتوفرة من خلال النظام المحاسبي.

المحاسبة نظام لإنتاج المعلومات المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها في اتخاذ القرارات.
والمحاسبة ذات شقين

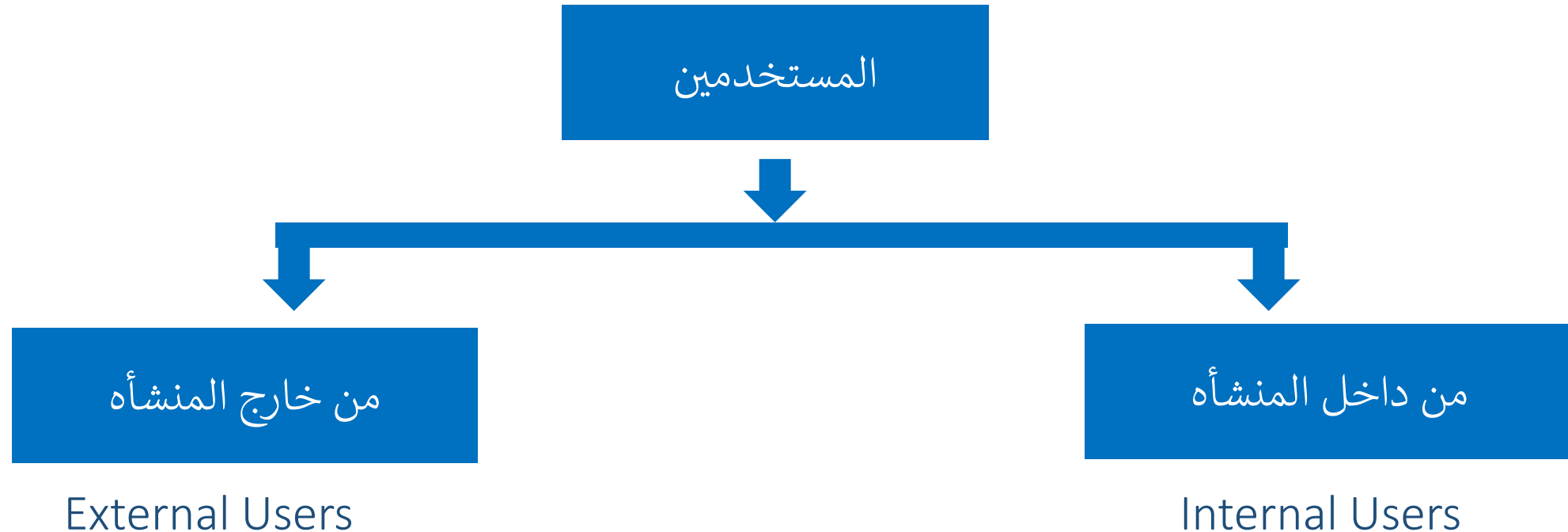


الغرض من المحاسبة

- المحاسبة كما عرفها المعهد الاميريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) هي نظام للمعلومات يختص بتحديد، وتسجيل، وتبويب، وتلخيص وتوصيل معلومات كمية عن الوحدة الاقتصادية (المنشأة)، يكمن استخدامها في عمليات التقييم واتخاذ القرارات من قبل الأطراف أو الفئات المستخدمة لهذه المعلومات.
- أو هي علم يشتمل على مجموعة من القواعد والمبادئ والأسس والنظريات التي تستخدم في تحليل وتسجيل وتبويب وتصنيف العمليات المالية من واقع مستندات مؤيدة لها وذلك بهدف التعرف في نهاية الفترة المالية على نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة ومعرفة مركزها المالي.

مستخدمو المعلومات المحاسبية

يقصد بمستخدمي المعلومات المحاسبية كل الجهات التي يتوقع أن تستخدم تلك المعلومات في عمليات الدراسة والتحليل واتخاذ القرارات.
ويتم تقسيم المستخدمين طبقاً لموقعهم من المنشأة الي:



مستخدمو المعلومات المحاسبية

من خارج المنشأة

- المستثمرين (من يسعى للشراكة في النشاط)
- الدائنون (الجهات المقرضة للمنشأة)
- المدينين (الجهات التي تدين للمنشأة بالأموال)
- مراجعي الحسابات
- الهيئات الحكومية والضريبية
- النقابات واتحادات العمال

من داخل المنشأة

- اصحاب رأس المال
- الادارة
- الموارد البشرية
- الموظفين

اسئلة المستخدمين الداخليين

ما هي تكلفة انتاج كل وحدة من المنتج او تقديم الخدمة للعميل؟



هل يوجد نقدية تكفي لسداد المصروفات والفواتير؟



ما هو المنتج او الخدمة التي تساهم بشكل اكبر في الربحية؟

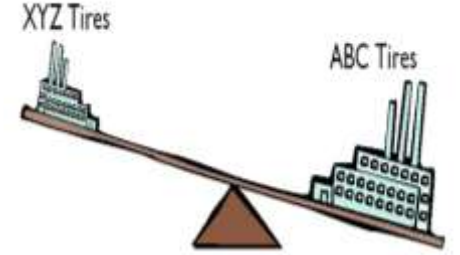


هل نستطيع التوسع او رفع اجور العاملين؟



اسئلة المستخدمين الخارجيين

كيف يمكننا مقارنة حجم المنشأ وربحيتها مع مثيلاتها؟



ما هو حجم الدخل وهل هناك ربحية ام لا؟



هل تستطيع المنشأ الوفاء بالتزاماتها؟



من هو أهم مستخدم من وجهة نظرك؟

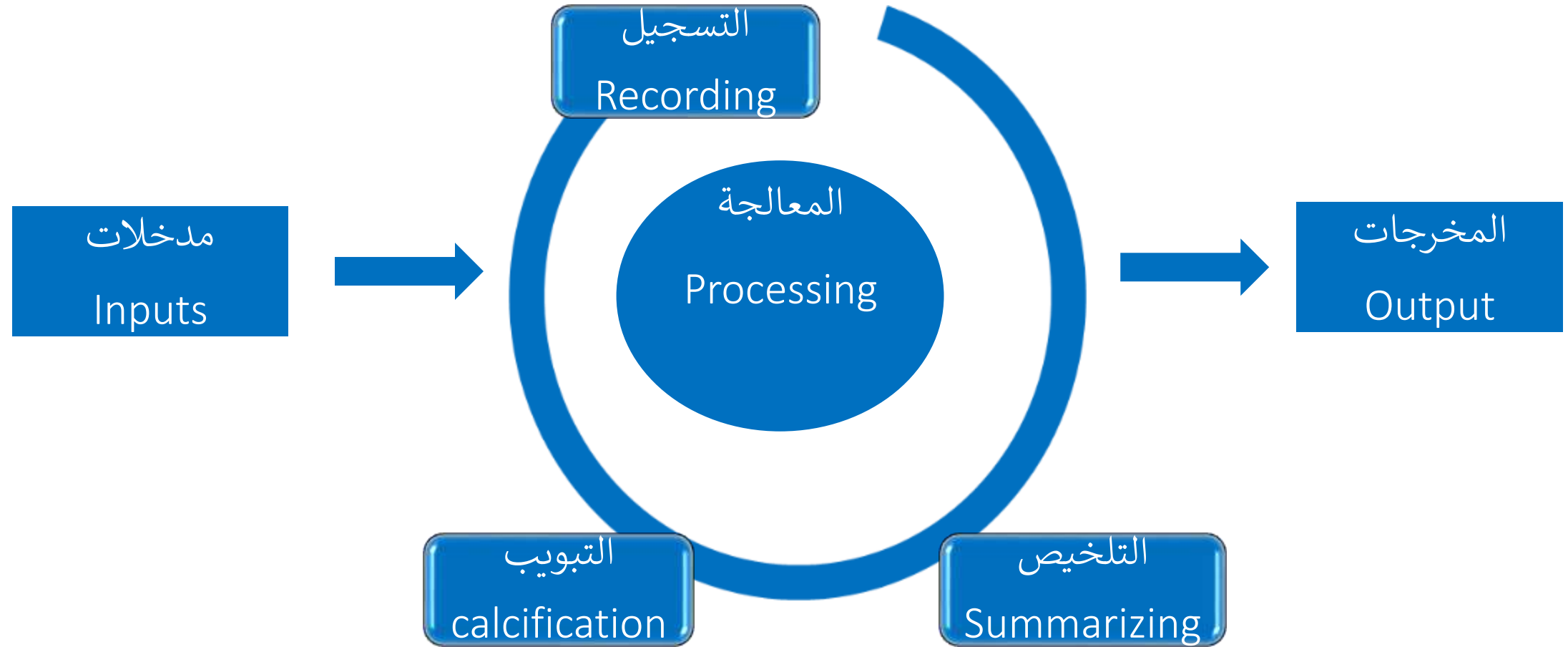
- يعد المستثمر أكثر الجهات التي تستفيد من جودة المعلومات الماليه، حيث تدور احتياجاتهم من المعلومات حول ما هو ملائم لاتخاذ ثلاثة قرارات رئيسية هي:

أ- الشراء.

ب- البيع.

ج- الإبقاء(الحيازة).

النظام المحاسبي Accounting System



النظام المحاسبي Accounting System

- تعمل المحاسبة المالية على حصر وقياس العمليات المالية الخاصة بالمنشأة بغرض أعداد مجموعة من القوائم والتقارير المالية وتوصيلها بصفة اساسية إلى المستخدمين الخارجيين (بنوك، مستثمرين، جهات حكومية).
تستفيد الجهات الداخلية من المعلومات التي ينتجها نظام المحاسبة المالية.

يمكن وصف المحاسبة كنظام معلومات، يتكون من 3 مراحل هي:

- مرحلة المدخلات.
- مرحلة التشغيل أو المعالجة.
- مرحلة المخرجات.

النظام المحاسبي

Accounting System

- النظام المحاسبي. هو الإطار العام الذي يحتوي على المبادئ والفروض التي تحدد المستندات والدفاتر والسجلات وجميع الإجراءات والأدوات والتعليمات التي يجب إتباعها لإحكام عمليات القياس وطرق عرض النتائج ومراقبتها بشكل دقيق ومحايد .
- ومع أن المبادئ المحاسبية الأساسية قابلة للتطبيق على جميع أنواع الوحدات المحاسبية إلا أن كل وحدة تحتاج إلى تصميم نظام محاسبي للمعلومات المالية يتفق وخصائصها. ويشتمل هذا النظام على النماذج المحاسبية، والسجلات، دليل التعليمات ودليل الحسابات، برامج الكمبيوتر والتقارير التي تفي بإحتياجاتها الإدارية.

عناصر النظام المحاسبي

أولاً: المدخلات

- تعتبر المستندات / الفواتير هي بداية مرحلة النظام المحاسبي، والمستندات هي وثائق تحمل ادلة العمليات المالية وتفاصيل الاحداث التي يتم قيدها في دفتر القيود اليومية.
- وهذه الوثائق لها أهمية خاصة لأنها مصدر إدخال البيانات على النظام المحاسبي والدليل الموضوعي على حدوث العمليات. مثل:

1. إيصال ايداع نقدية بالبنك.

2. فاتورة شراء.

3. فاتورة بيع.

4. إيصال سداد.



عناصر النظام المحاسبي

ثانياً: مرحلة التشغيل والمعالجة (يطلق عليها الدورة المحاسبية) تبدأ بـ:

1. تسجيل: العمليات المالية في دفتر القيود اليومية.

2. التبويب: وذلك بترحيل قيود اليومية إلى دفتر الإستاذ.

3. التلخيص: بإعداد ميزان المراجعة.

• وكل ما سبق يتم تجميعه بالسجلات والدفاتر المحاسبية وهي

تختلف من منشأه إلى أخرى حسب طبيعة نشاطها وحجمها وأهدافها

لذلك يجب العمل على تصميم وتنظيم الدفاتر واستخدامها في المنشأة

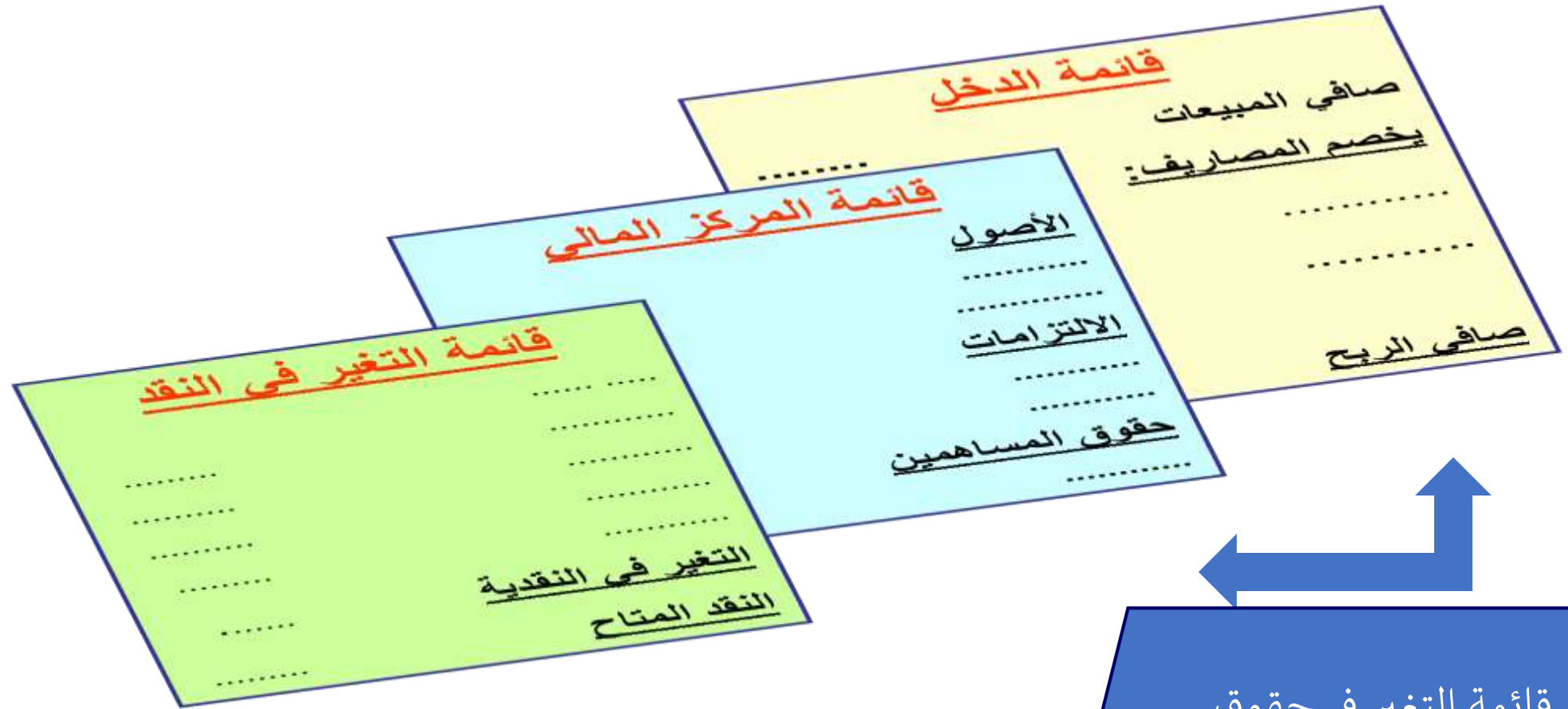
وإحكام الرابطة بينها بالطريقة التي تكفل حسن أداء العمل وسرعة إنجازة وبشكل عام فإن الطريقة المحاسبية المتبعة هي التي تحدد طبيعة الدفاتر والسجلات المستخدمة.



عناصر النظام المحاسبي – مرحلة المخرجات

1. قائمة الدخل: هي قائمة تشتمل على تفاصيل المصروفات والإيرادات الخاصة بالفترة المالي، والفرق بينهما يمثل الربح أو الخسارة التي حققتها المنشأة خلال فترة مالية معينة . وهذه المعلومات لها أهمية خاصة للإدارة، و الدائنين والمستثمرين لتقييم أداء المنشأة .
2. قائمة المركز المالي: هي قائمة تعبر عن الأصول (الممتلكات) والخصوم (الإلتزامات) وحقوق الملكية في تاريخ معين وهو تاريخ إعداد القائمة .
3. قائمة التدفقات النقدية: توضح حركة النقدية خلال الفترة، والتغير في النقدية من الأنشطة التشغيلية، والأنشطة التمويلية، والأنشطة الإستثمارية.
4. قائمة التغير في حقوق الملكية: توضح التغير في حقوق أصحاب رأس المال خلال الفترة نتيجة زيادة أو تخفيض رأس المال، والمسحوبات الشخصية، ونتيجة الأعمال من ربح أو خسارة خلال الفترة.

عناصر النظام المحاسبي



أعمدة الأساس لفهم المحاسبة

المبادئ المحاسبية
المتفق عليها دوليا



الفرضيات المحاسبية

IFRS

جميع الحقوق محفوظة - إعمل بيزنس



اولاً: الفرضيات المحاسبية

1

Economic Entity Assumption فرضية الوحدة الاقتصادية

2

Going Concern Assumption فرضية الاستمرارية

3

Frequency of reporting الفترة المحاسبية

4

Monetary Unit Assumption فرضية الوحدة النقدية

1- فرضية الوحدة الاقتصادية

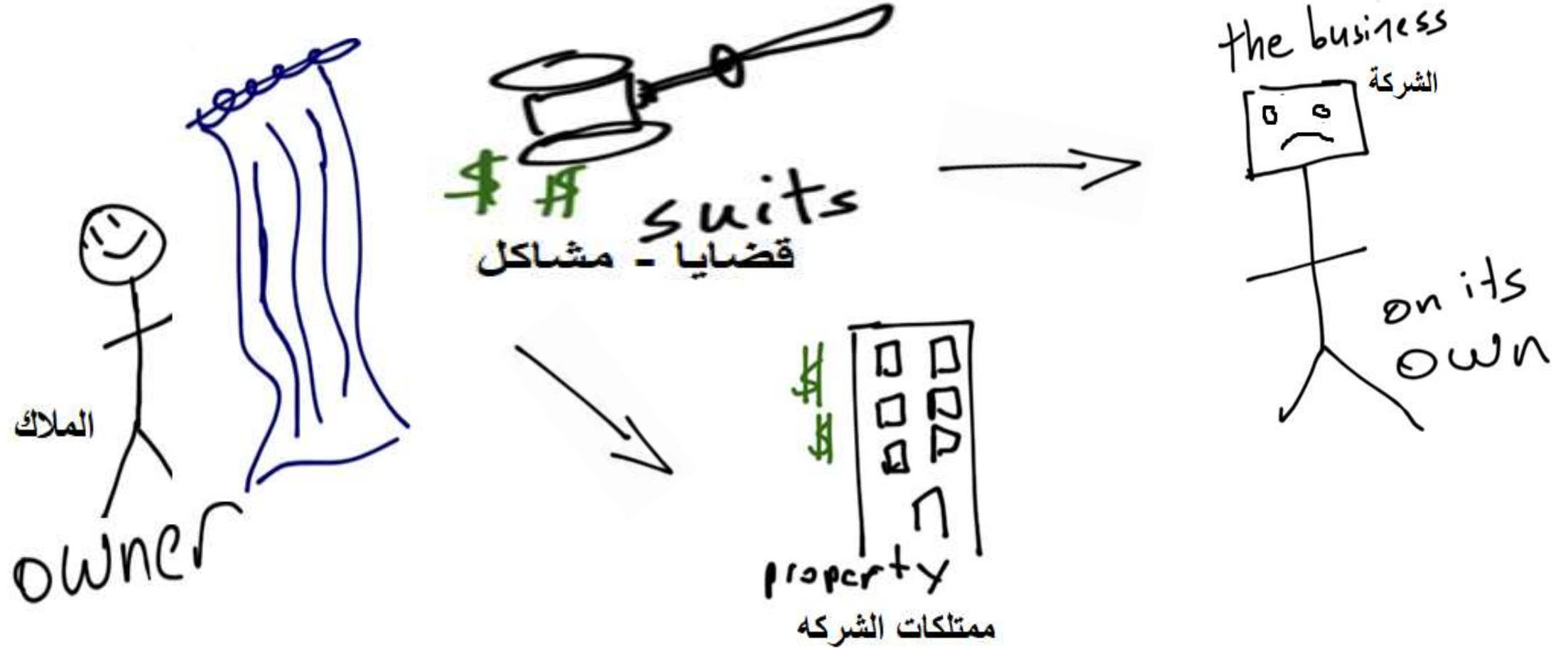
Economic Entity Assumption

- ويطلق عليها ايضا الشخصية المعنوية حيث يفترض أن أعمال الشركة منفصلة عن مالكيها وذمتهم الماليه الخاصة أو غيرها من الشركات.
- يجب أن تبقى الإيرادات والمصروفات منفصلة عن المصاريف الشخصية حتى نتمكن من التعرف على العمليات والأحداث الاقتصادية الخاصة بالشركة .
- ليس بالضرورة أن تكون الوحدة القانونية منفصلة عن شخصية ملاكها.

1- فرضية الوحدة الاقتصادية Economic Entity Assumption



1- فرضية الوحدة الاقتصادية Economic Entity Assumption



2- فرضية الاستمرارية Going Concern Assumption

- يجري اعداد القوائم المالية بافتراض ان المنشأه مستمره وستبقى عاملة في المستقبل المنظور وعليه



يفترض انه ليس لدي المنشأه النيه او الحاجة الى التصفية
او تقليص عملياتها.

- ان وجدت النية او الحاجة للتصفية او تقليص العمليات فإن القوائم المالية يتم اعدادها
على أساس مختلف ويجب الإفصاح صراحة للمستخدمين عن ذلك.

2- فرضية الاستمرارية Going Concern Assumption

- يفترض أن العمل سيكون في المنشأ إلى أجل غير مسمى. مما يسمح للمنشأ باستخدام أساليب رسملة الأصول Capitalization , والإهلاك.
- كثيراً ما نجد في الواقع العملي اختفاء منشآت وحلول منشآت أخرى مكانها لذلك فإن الإجابة على هذا السؤال معناه أن فرض الاستمرارية هو فرض يتعلق بالحاضر وليس بالمستقبل وأن المنشأة سوف تستمر لفترة أطول من عمر أي أصل تمتلكه وسوف تعمل على الوفاء بكل الالتزامات والتعهدات القائمة.
- القيد يتم على أساس التكلفة التاريخية وليس على أساس سعر التصفية.
- يمكن للشركة توزيع التكاليف عن طريق الاستهلاك والاستنفاد (Depreciation & Depletion).

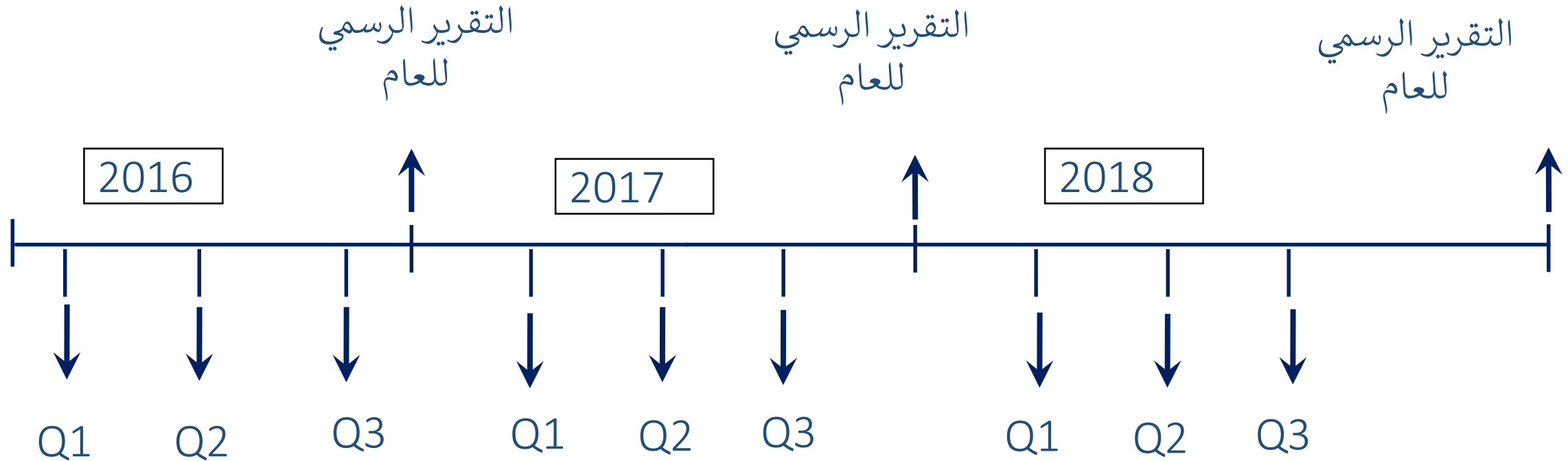
3- الفترة المحاسبية

Frequency Of Reporting

- يمكن تقسيم حياة المنشأة إلى فترات اقصر (شهرية، ربعية أو سنوية).
- يمكن إعداد تقارير مالية خاصة بكل فترة بدلا من الانتظار حتى نهاية حياة المنشأة.
- الفترة المحاسبية الرسمية هي العام المالي 12 شهر.

3- الفترة المحاسبية

Frequency Of Reporting



وفق احتياج الإدارة للمعلومات وتوافر نظام محاسبي يتم عمل تقارير دوريه سواء نصف او ربع سنوية

4- فرضية الوحدة النقدية Monetary Unit Assumption



- فقط يسجل ما يمكن قياسه بالنقود باعتبارها أساس القياس المناسب
- يفترض أيضاً ثبات وحدة القياس (الجنیه) ولا تأثير للتضخم على المبالغ التاريخية.

ثانياً: المبادئ المحاسبية المتفق عليها

1	أساس الاستحقاق	Accrual Basis
2	التكلفة التاريخية	Historical Cost
3	الأهمية النسبية	Materiality
4	الموضوعية	Objectivity
5	الثبات أو الاتساق	Consistency
6	التحفظ (الحيلة والحذر)	Conservatism Principle
7	القابلية للمقارنة	Comparative information

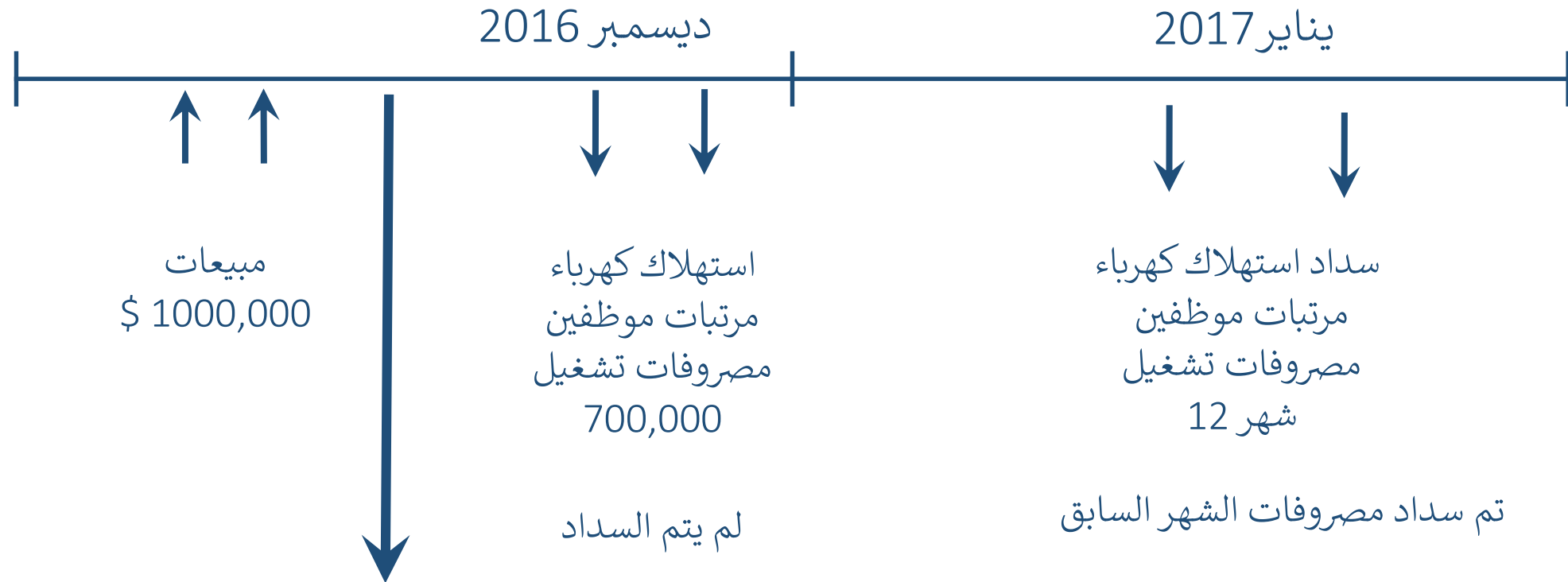
1- أساس الاستحقاق

Accrual Basis

تعد القوائم المالية على أساس الاستحقاق، ووفقا لهذا المبدأ يتم اثبات العمليات المالية والاحداث الأخرى التي تمر بها المنشأة عندما تحدث او تستحق وليس عند السداد او الدفع. ويتم تسجيلها ضمن الفترة المحاسبية التي تمت فيها.



1- أساس الاستحقاق Accrual Basis



يجب ان يتم تسجيل المصروفات في شهر ديسمبر حتي وان
لم يتم سدادها.
لمقابلتها بايرادات الشهر ومعرفة الربح

1- أساس الاستحقاق

Accrual Basis

- بموجب هذا المبدأ تتم عملية مقابلة إيرادات الفترة المالية بما يخص تلك الفترة المالية من نفقات للوصول إلى صافي الربح أو الخسارة حتى وان لم يتم سداد تلك النفقات في تلك الفترة.
- يتم الاعتراف بالإيراد كاملاً عند نقطة إتمام البيع والتسليم
- أي حدوث عملية التبادل بين المنشأة والغير باعتبارها النقطة الزمنية التي يتحقق عندها الحدث الرئيسي ويتم فيها اكتساب الإيراد أو تحققه أو قابليته للتحقق.
- ولا يتم الاعتراف بالإيراد حتى وان تم استلامه نقداً, اذا لم يتم التسليم للعميل .. حيث يعتبر الإيراد في تلك الحالة التزام على المنشأة لحين تسليم المنتج للعميل.



2- مبدأ التكلفة التاريخية Historical Cost

- ما يتم اثباته في الدفاتر والسجلات هي المبالغ التي تم سدادها فعليا وتلك التي تم استلامها فعليا.



- تسجل ممتلكات المنشأة حسب التكلفة الفعلية للشراء في تاريخ الشراء ولذا تسمى (التكلفة التاريخية)، وتظل قيمتها المسجلة بالدفاتر كما هي لا تتغير مهما تغيرت القيمة السوقية (الا في حالة اعادة التقييم او البيع).

- الا أنه لا يمكن استخدام تطبيق التكلفة التاريخية في حالة بيع أو تصفية المنشأة ويمكن في هذه الحالة استخدام القيمة السوقية المتوقع الحصول عليها وتأتي هنا الزيادة أو النقصان في القيمة كربح أو خسارة.

- تشير القوائم المالية الى أرقام وقيم حدثت فعلا في الماضي ولا تعكس القيم السوقية الجارية وقت اعداد تلك القوائم.

2- مبدأ التكلفة التاريخية Historical Cost

- و لكن في الحقيقة فإن القوة الشرائية للنقود تتناقص على مدار الزمن ولذا بدأ الفكر المحاسبي في الاعوام السابقة في الاتجاه نحو توفير قوائم مالية اضافية بعد تعديلها وظهر ما يعرف بالمحاسبة في ظل ظروف التضخم.

- الامر الذي ادي الى زياده الحاجة لاستخدام تطبيقات القيمة الزمنية للنقود



3- مبدأ الاهمية النسبية

Materiality

- يدعو هذا المبدأ كلاً من المحاسب ومدقق الحسابات إلى توجيه اهتمامهم وعنايتهم بشكل رئيسي نحو البنود والعناصر التي تتضمنها القوائم المالية وتشكل أهمية متميزة مقارنة بغيرها من البنود. وهو تطبيق في الواقع العملي لمبدأ الإفصاح الكامل.



- حيث يجب وفقاً لهذا المبدأ أن يتم تحليل الحسابات ذات المبالغ الكبيرة والمؤثرة وإيداع تلك التحليلات والبيانات في عدة إفصاحات متممة للبيانات المالية الإجمالية لتوفير قدر أكبر من المعلومات لقارئ القوائم المالية.

4- مبدأ الموضوعية Objectivity

- يقضي هذا المبدأ بضرورة الاعتماد على القرائن الموضوعية لإثبات العمليات المالية بالسجلات المحاسبية.
- العمليات المالية بموجب مستندات مؤيدة وبالقيم التي تظهر في هذه المستندات. كما يقتضي هذا المبدأ أيضاً بالتحقق الفعلي من وجود الأصول خلال عملية الجرد.

5- مبدأ الثبات والاتساق Consistency

- هو ضرورة تطبيق نفس المبادئ المحاسبية في القياس والتقييم على مدار الفترات الزمنية المختلفة حتى يمكن اجراء المقارنات السليمة للقوائم المالية بين فترة وأخرى.
- يمكن تغيير الطرق المحاسبية المتبعة اذا تبين أن ذلك التغيير سيؤدي الى الحصول على معلومات محاسبية أفضل على أن يتم الافصاح حتى يكون المستخدم على دراية بذلك.

6- مبدأ التحفظ (الحيطة والحذر) Conservatism Principle

- ويقضي هذا المبدأ بأن يكون المحاسب متحفظاً في قياس الربح المحاسبي، وذلك بقصد جعل هذا القياس أكثر موضوعية.



- لذا فلا يثبت المحاسب إلا الأرباح المتحققة فعلاً.
- في حين وعلى العكس من ذلك تماماً يثبت المحاسب الخسائر أياً كانت درجة احتمال تحققها.
- مثال على ذلك تقييم المخزون من البضاعة بسعر التكلفة أو السوق أيهما أقل.

7- مبدأ القابلية للمقارنة Comparative Information

- إن تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية يضمن أن جميع الشركات لديها نفس القواعد التي يجب اتباعها عند إعداد البيانات المالية والتي تجعل من السهل المقارنة بين أي كيانين.
- توفير المعلومات المقارنة في نطاق المعايير الدولية يعني:



- يجب على المنشأة أن تقدم، كحد أدنى، بيانين عن المركز المالي، وبيانين للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وبيانين للتدفقات النقدية، وبيانين للتغيرات في حقوق الملكية، وإيضاحات ذات الصلة.
- قد تكون هناك حاجة لمجموعة ثالثة في حالة التغيرات في السياسات المحاسبية التي تؤثر على أكثر من فترتين محاسبيتين.

ملخص المبادئ والفرضيات المحاسبية

المبادئ

التكلفة التاريخية

أساس الاستحقاق

الموضوعية

الاهمية النسبية

التحفظ (الحيطه والحذر)

الثبات والاتساق

القابلية للمقارنة

الفرضيات

الوحدة الاقتصادية – الشخصية الاعتبارية

الاستمرارية

الفترة المحاسبية

الوحدة النقدية للقياس

ما هي الفرضيه او المبدأ المحاسبي الذي لم يتم اتباعه في كل من الحالات التاليه ؟؟؟

- قيام المنشأة بتغيير الطريقة المستخدمة لحساب اهلاك الأصول عن العام الماضي دون الاشارة إلى ذلك ودون مبرر قوي.

مبدأ الثبات

- اظهار قيمة ممتلكات المنشأة في رقم واحد دون تفاصيل.

الاهمية النسبيه

- اظهار الالتزامات الشخصية لصاحب المنشأة من ضمن التزامات المنشأة.

الوحده الاقتصادية

- اثبات بيع بضاعة بالسجلات بمبلغ 8000 جم دون وجود مستند مؤيد للعملية.

الموضوعيه

- اظهار المباني في القوائم المالية حسب سعر السوق.

التكلفة التاريخيه

- تحميل القوائم المالية عن عام 2001 ببعض مصروفات عام 2002.

الاستحقاق

المحاضرة الثانية

المعادلة المحاسبية للمركز المالي

الأصول
Assets

=

الالتزامات
Liabilities

+

حقوق الملكية
Owner's equity

حقوق الملكية
Owner's equity

=

الأصول
Assets

-

الالتزامات
Liabilities

الالتزامات
Liabilities

=

الأصول
Assets

-

حقوق الملكية
Owner's equity

المعادلة المحاسبية

ما عليها من اموال للغير والملاك

=

ما للمنشأة من أموال

مصادر الاموال

=

استخدامات الاموال

الخصوم

=

الاصول

وهذا ما يطلق عليه توازن معادلة الميزانية

قائمة المركز المالي

Statement of Financial Position (Balance Sheet)

الاصول Assets

هي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأ ويتم استغلالها وتشغيلها من اجل الحصول على منافع اقتصادية بالمستقبل.

- قد تأخذ الاصول صورة ملموسة مثل المباني والأراضي والمخزون والنقديه وهنا تسمى الأصول

الملموسة Tangible Assets.

- ولكن بعض الاصول لا يكون لها صورة ملموسة مثل براءات الاختراع والعلامات التجارية والسمعه ولكنها وفقا لاحكام القانون أصول مملوكة للشركة ويجب تسجيلها. وهنا تسجل تحت بند الأصول غير

الملموسة Intangible Assets .



قائمة المركز المالي

Statement of Financial Position (Balance Sheet)

- الأصول المتداولة (قصيرة الاجل) Current Assets
- هي الأصول التي تشارك في دور النشاط التجاري للمنشأة والتي تبدأ بإستخدام النقدية في شراء البضاعة بغرض إعادة بيعها نقداً أو على الحساب لتحصيل النقدية مرة أخرى، وبالتالي فهي الأصول التي تتداولها المنشأة وتبدلها من صورة إلى أخرى في الأجل القصير ويتم ترتيب الأصول المتداولة حسب درجة سيولتها أو سرعة تحويلها إلى النقدية.
- وذلك على النحو التالي:



قائمة المركز المالي

Statement of Financial Position (Balance Sheet)

- الأصول المتداولة (قصيرة الاجل) Current Assets
 - (أ) النقدية: وتتمثل في العملات الورقية أو المعدنية الموجودة في صندوق المنشأة بالإضافة إلى الشيكات والودائع الموجودة بإسم المنشأة في البنوك.
 - (ب) إستثمارات الأوراق المالية: وتتمثل في الأسهم والسندات وأذون الخزانة والتي تحقق المنشأة من وراء إمتلاكها الحصول على عائد منها في صورة فوائد أو أرباح كما أنه يمكن للمنشأة بيعها في أي وقت عند الحاجة إلى النقدية.
 - (ج) العملاء (المدينون) (الذمم): وتمثل المبالغ المستحقة على الآخرين لصالح المنشأة مقابل الخدمات المؤداة لهم أو البضاعة المباعة لهم على الحساب.

قائمة المركز المالي

Statement of Financial Position (Balance Sheet)

- الأصول المتداولة (قصيرة الاجل) Current Assets
 - (د) أوراق القبض: وتتمثل في الكمبيالات والسندات الأذنية وذلك في حالة تعهد العميل كتابياً بسداد مبلغ معين في تاريخ محدد للمنشأة إما نتيجة لعملية بيع بالأجل أو إقراض للغير مقابل الحصول على هذه الورقة.
 - (هـ) مخزون البضائع (بضاعة آخر المدة): ويقصد بها البضائع التي تملكها المنشأة والتي تبقى لديها بالمخازن دون بيع حتى نهاية الفترة الماليه مع توقع بيعها للعملاء مستقبلاً.



قائمة المركز المالي

Statement of Financial Position

(Balance Sheet)

• الأصول الثابتة (طويلة الاجل) Fixed Assets

تتمثل في الأصول التي تحصل عليها المنشأة بهدف إستخدامها في أعمالها وليس بهدف الإتجار فيها، وهي تحصل عادةً من هذه الأصول على خدمات مستمرة لمدة طويلة الأجل نسبياً

(أ) كالعقارات (الأراضي والمباني)

(ب) الآلات،

(ج) الأثاث،

(د) والسيارات.

الحسابات الرئيسية

الأصول

Current Assets الأصول المتداولة

Fixed Assets الأصول الثابتة

- القاعده انها تلك الأصول التي يمكن تحويلها الى نقديه Cash خلال 12 شهر.

- القاعده انها تلك الأصول التي لا يمكن تحويلها الى نقديه Cash خلال 12 شهر.

امثلة على الاصول المتداولة

المخزون

- البضائع التي تملكها المنشأة بالمخازن دون بيع حتى نهاية الفترة المالية مع توقع بيعها للعملاء مستقبلاً

اوراق القبض

- الكمبيالات والسندات الأذنية إما نتيجة لعملية بيع بالأجل أو إقراض للغير مقابل الحصول على هذه الورقة

العملاء - المدينون

- تمثل المبالغ المستحقة على الآخرين لصالح المنشأة مقابل الخدمات المؤداة لهم أو البضاعة المباعة لهم على الحساب

الأوراق المالية

- تتمثل في الأسهم والسندات وأذون الخزانة نحقق منها عائد في صورة فوائد أو أرباح كما أنه يمكن للمنشأة بيعها في أي وقت عند الحاجة إلي النقدية.

النقدية

- تتمثل في العملات الموجودة في خزينة المنشأة بالإضافة إلى الشيكات والودائع الموجودة بإسم المنشأة في البنوك.



قائمة المركز المالي

Statement of Financial Position (Balance Sheet)

الالتزامات Liabilities

هي الإلتزامات أو الديون المستحقة على المنشأة للغير وتبوب إلى مجموعتين.

(أ) الخصوم طويلة الاجل: Long term liabilities

هي الإلتزامات طويلة الأجل (تستحق السداد خلال أكثر من سنة) كالقروض طويلة الأجل والتزامات المعاشات وديون التأجير التمويلي.

(ب) الالتزامات المتداولة: Current liabilities

هي الإلتزامات أو الديون مستحقة السداد في الأجل قصير المدى (تستحق السداد خلال السنة المالية).
مثل حساب الموردين (الدائنين وأوراق الدفع والمصروفات المؤجلة.

الحسابات الرئيسية

الإلتزامات

Short-term liabilities الإلتزامات المتداولة

- هي الإلتزامات أو الديون مستحقة السداد في الأجل قصير المدى (تستحق السداد خلال السنة المالية).

اوراق الدفع

الموردين

Long-term liabilities الإلتزامات طويلة الاجل

- هي الإلتزامات التي تستحق السداد خلال أكثر من سنة - كالقروض طويلة الأجل.

قروض البنوك

ديون التأجير
التمويلي



قائمة المركز المالي

Statement of Financial Position (Balance Sheet)

حقوق المساهمين – رأس المال (Owner's Equity (Capital)

هي حقوق أصحاب المنشأة، وتتمثل فيما يقدمه صاحب المنشأة كرأس المال Capital مضافاً إليها أية أرباح تحقّقها المنشأة، مخصّوماً منها أية خسائر أو مسحوبات شخصية Withdrawals لصاحب المنشأة.

Owner's Equity حقوق الملكية



الارباح المرحله R/E

- تمثل الارباح المحققة للنشاط والتي لم يتم توزيعها على الملاك وتم الاحتفاظ بها لاغراض اعادة الإستثمار.



الاحتياطيات القانونية
Reserves

- ويمثل نسب تحتجز من الارباح وفقا لاحكام القانون



المسحوبات Drawings

- ويقصد بهذا الحساب التعامل الذي يتم بين المنشأة وبين صاحبها وذلك عند حصوله على أي شئ لنفسه من المنشأة سواء في صورة نقدية أو عينية .



رأس المال Capital

- الأموال التي يدفعها صاحب المنشأة أو يقدمها للإستثمار في المنشأة. يلاحظ أن هذا الحساب يمثل صاحب المنشأة وبالتالي فإنه في حالة تحقيق المنشأة لأرباح أو تحملها الخسائر فإنها تضاف أو تخصم من رأس المال.

Shareholder's رأس المال بالشركات المساهمة Equity



علاوة اصدار رأس
المال

APIC

ينشأ نتيجة لشراء
المستثمرين السهم
بقيمة اكثر من قيمته
الاسمية.



اسهم الخزانة

Treasury Stock

ينشأ عندما تقرر الإدارة
لأي سبب من الأسباب
سحب بعض الاسم
المصدرة سابقا من
السوق بشرائها



الأسهم الممتازة

Preferred Stock

ليس له صوت في
الجمعية العمومية
ويقبض نسبة محددة
مسبقا من الأرباح سنويا
بغض النظر عن التوزيع
من عدمه



الأسهم العاديه

Common Stock

رأس المال الأساسي
والمصدر – يستفيد من
زياده أسعار السهم
ويقبض الأرباح اذا تم
اعلان توزيع و له صوت
في الجمعية العمومية

الأصول المتداولة	الالتزامات المتداولة
النقدية	موردين 50,000
المخزون	أوراق دفع قصيرة الاجل 100,000
عملاء و أوراق قبض	اجمالي الالتزامات المتداولة 150,000
ايجارات مقدمة	الالتزامات طويلة الاجل
	شيكات طويلة الاجل 200,000
اجمالي الأصول المتداولة	قروض طويلة الاجل 100,000
الأصول طويلة الاجل - الثابتة	300,000
اراضي	جمالي الالتزامات طويلة الاجل 500,000
مباني	حقوق الملكية
معدات مكتبية	رأس المال 1000,000
اثاث مكتبي	الأرباح المرحلة (10,000)
اجمالي الأصول طويلة الاجل - الثابتة	اجمالي حقوق الملكية 990,000
اجمالي الاصول	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية 1,440,000
760,000	1,440,000

Statement Of Financial Position (Balance Sheet)

Assets	Liabilities & Owners Equity
The resources of the business with future benefit.	Who financed the resources
<u>Current Assets</u> • Cash • Accounts receivable • Marketable securities • Inventory • Prepaid expenses <u>Non-Current Assets</u> • Land • Buildings • Machinery • Trucks ○ Less: accumulated depreciation • Intangibles	<u>Current Liabilities</u> • Accounts Payable • Bank loans (Short-term loans) • Accrued liabilities <u>Non-Current Liabilities</u> • Bank loans (Long-term loans) • bonds <u>Non-Current Liabilities</u> • Capital Stock • Additional paid in capital • Retained Earnings

قائمة الدخل

Income Statement

وهي القائمة التي تلخص نتائج الاعمال عن الفترة المحاسبية ويتم بها مقابلة الدخل او الايراد بما تم استهلاكه من المصروفات للحصول علي هذا الدخل

معادلة الأرباح والخسائر The income statement Equation



قائمة الدخل

Income Statement

- الدخل (الإيرادات) Revenues
هي المتحصلات التي تحصل عليها المنشأة أو المستحقة لها والناجمة من بيع سلعة أو تقديم خدمة،
أو من مصادر أخرى مثل بيع أصول ثابتة.
- المصروفات (الخسائر) Expenses Or losses
هي الموارد الإقتصادية التي تضحي بها المنشأة لتحقيق الإيرادات.

قائمة الدخل لشركة Eagle كما في 31/1/2016

	المبيعات	100,000
	تطرح تكلفة البضاعة المباعة	(30,000)
70,000	اجمالي الدخل	
	المصروفات البيعية والتسويقية والعمومية (مصروفات التشغيل)	
	مصاريف الاعلان	(20,000)
	المرتبات	(50,000)
	ايجارات	(10,000)
	اهلاك - مرتبات مجلس الإدارة - عمولات مبيعات -	
(80,000)	اجمالي مصروفات التشغيل	
	فوائد المدينة للبنوك	
	مصروفات وأرباح اخري	
	مصروف الضرائب - أرباح من بيع أصول ثابتة - خسائر علي الاستثمارات - خسائر عملة - ...	
(10,000)	صافي الربح او الخسارة	

الحسابات الرئيسية بقائمة الدخل

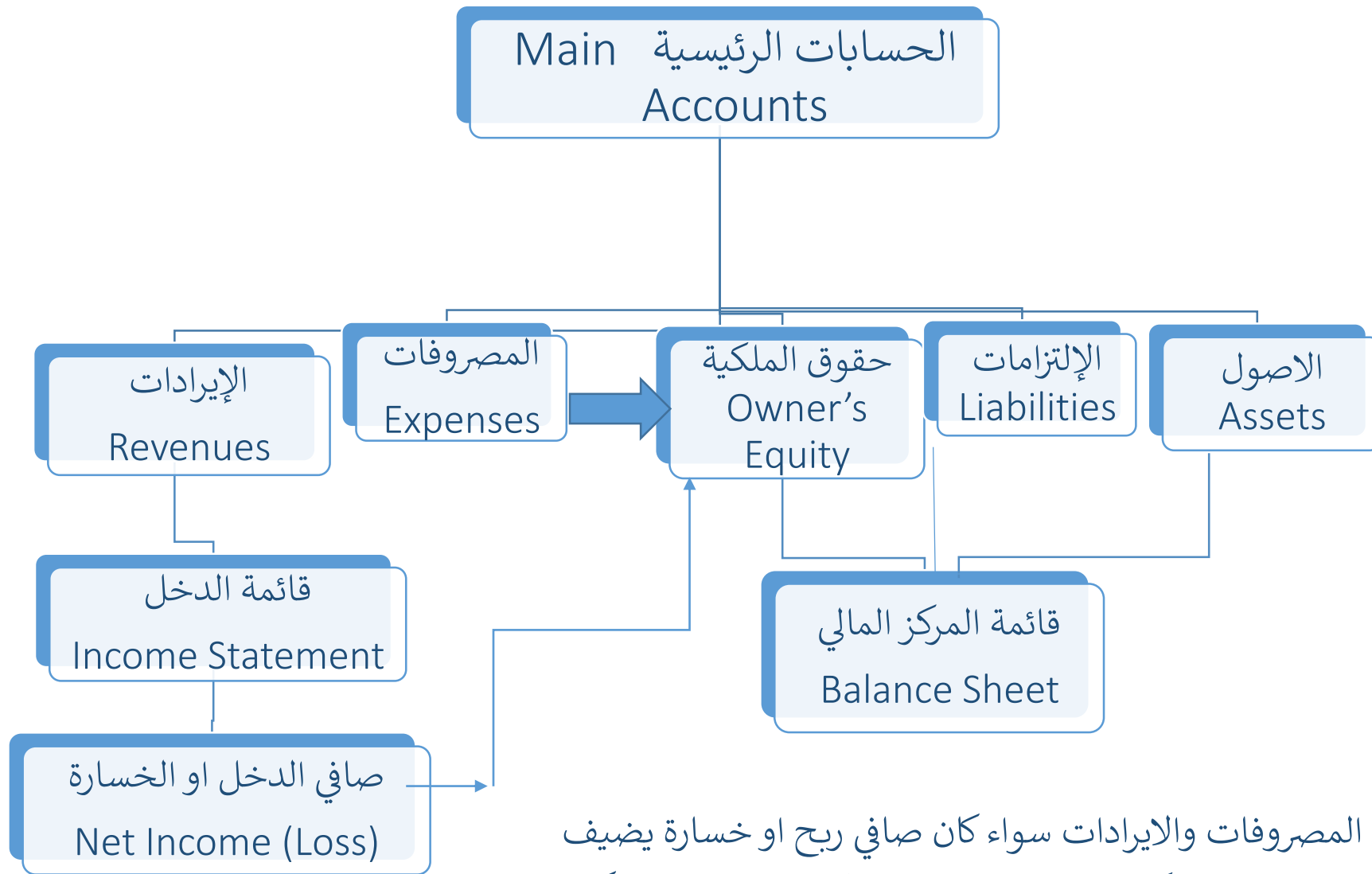
Revenues الإيرادات

Expenses المصروفات

هي المتحصلات من بيع سلعة أو
تقديم خدمة، أو من مصادر أخرى
مثل بيع أصول ثابتة .

وهي الموارد الاقتصادية التي
تضحي بها المنشأة لتحقيق
الإيرادات.

يتم خصم المصروفات من الإيرادات للوصول الى صافي الربح او الخسارة، ثم يتم عرض هذه
القيمة في قائمة المركز المالي تحت مسمى الارباح المرحلة (R/E) كجزء من حقوق الملكية
وهكذا يتم الربط بين كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي



- ناتج طرح المصروفات والإيرادات سواء كان صافي ربح او خسارة يضيف الى او يقلل من حقوق ملكية المستثمرين والتي تظهر على قائمة المركز المالي



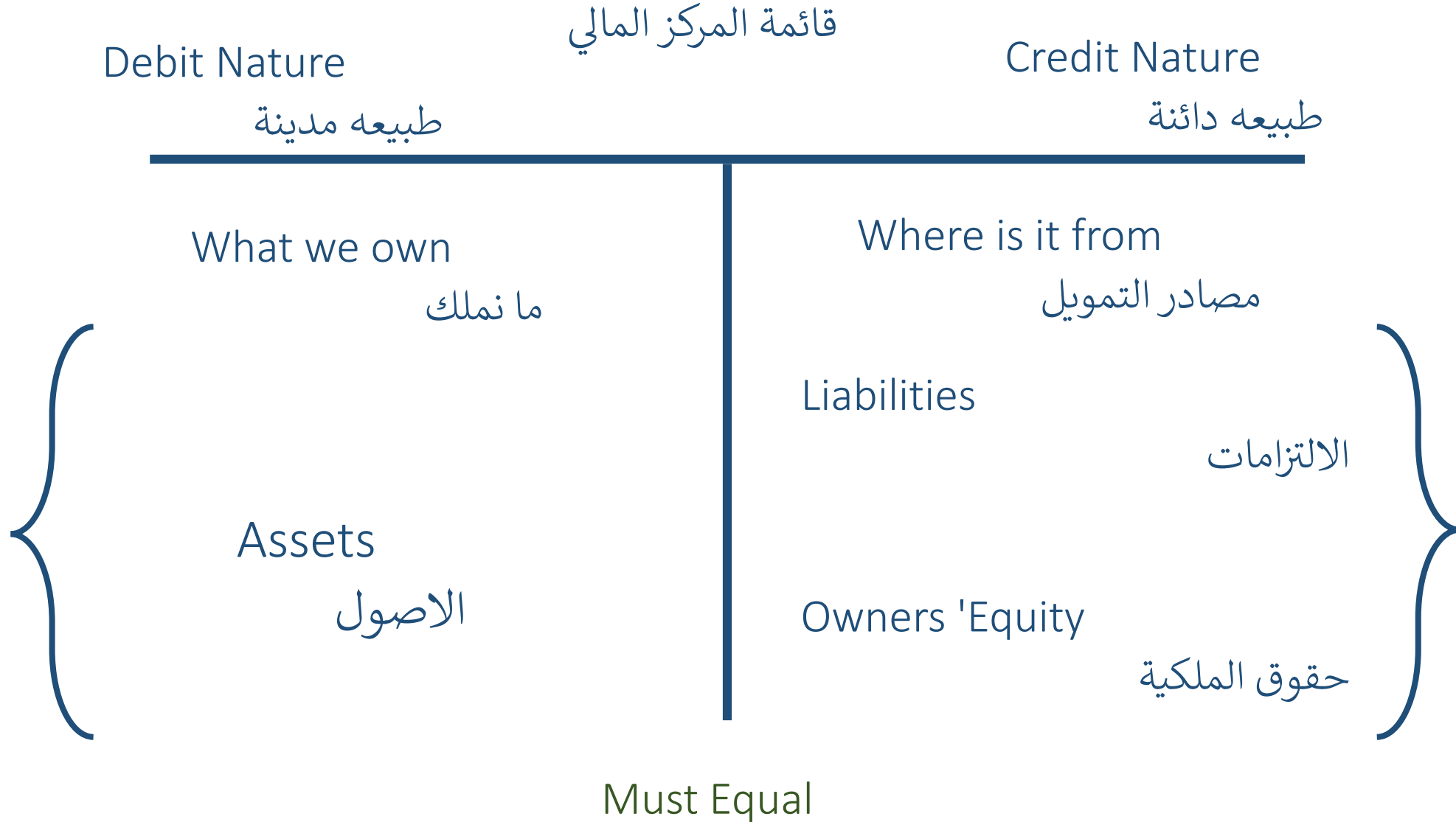
المحاضرة الثالثة

نظام القيد المزدوج

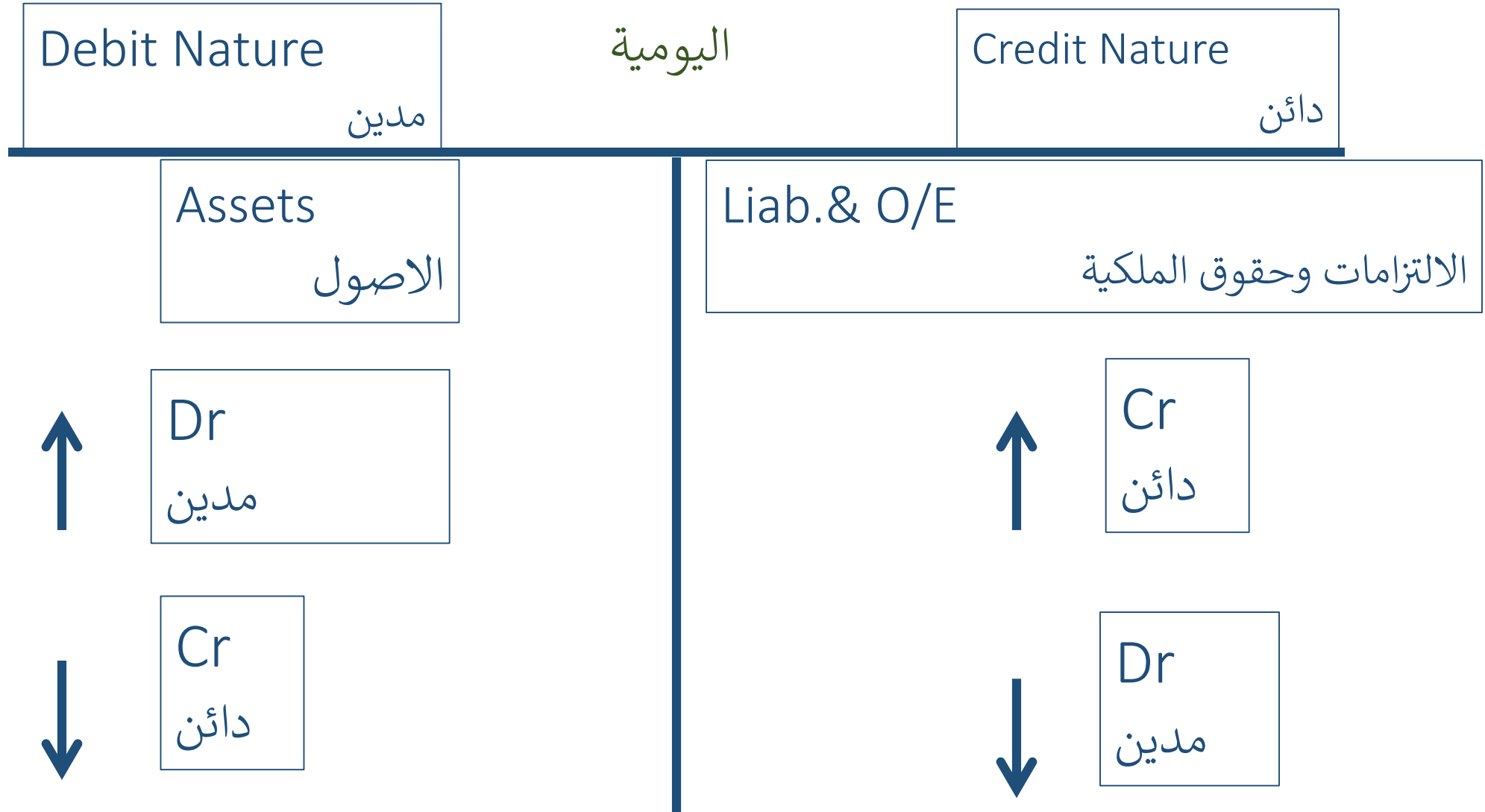
Double Entry Accounting

- وفق هذه النظرية تقوم المحاسبة على فكرة سهلة وبديهية وهي أن أي عملية مالية تتكون من طرفين، طرف يأخذ وطرف يعطى لتصوير نتائج العمليات المالية بالدفاتر
- فالطرف الذى يأخذ من الشركة او المنشأ يعتبر مديناً او Debit.
- والطرف الذى يعطى للشركة او المنشأ يسمى دائناً او Credit.
- العملية الماليه هي تبادل شئ ما بين طرفين والشئ محل التبادل ذو قيمة مادية، مثل شراء أو بيع بضاعة حتى لو كانت بالآجل أي على الحساب، لأن البضاعة محل التبادل تساوي نقود ولها قيمة مادية. ويتم تسجيلها عن طريق قيد مزدوج له طرفان متسويان.

T Accounting Approach



القاعدة الذهبية T Golden Rule





البند Item	اصول	التزامات	حقوق ملكية	دخل	مصرف
مرتبات وعمولات العاملين عن الشهر					X
شراء مخزن للاستخدام في عمليات الشركة		X			
العائد من تقديم خدمة لاحد العملاء				X	
مسحوبات صاحب الشركة لاستخدامه الخاص من الخزينة			X		
اقتراض مبلغ من البنك للتوسع بنطاق العمليات		X			
المبلغ المستحق نتيجة لبيع سلعه للعميل بالآجل		X			
النقدية المقبوضه باليد نتيجة لعملية البيع		X			
الأسهم الخاصة بالشركاء في المنشأه وقيمتها			X		
فواتير الكهرباء الغير مسددة عن الشهر السابق		X			
الضرائب المسددة للجهات الحكومية					X

البند	Item	مدين	دائن
طبيعة رصيد الأصول بالمنشأة	-----	مدين ←	
الزياده في رصيد الأصول	-----	مدين ←	
النقصان في رصيد الأصول	-----		دائن ←
طبيعة رصيد الالتزامات بالمنشأة	-----		دائن ←
الزياده في رصيد الالتزامات	-----		دائن ←
النقصان في رصيد الالتزامات	-----	مدين ←	
طبيعة رصيد رأس المال	-----		دائن ←
الزياده في رصيد رأس المال	-----		دائن ←
المسحوبات من رأس المال	-----	مدين ←	
الدخل	-----		دائن ←
المصروف	-----	مدين ←	

الدورة المحاسبية

The Accounting Cycle

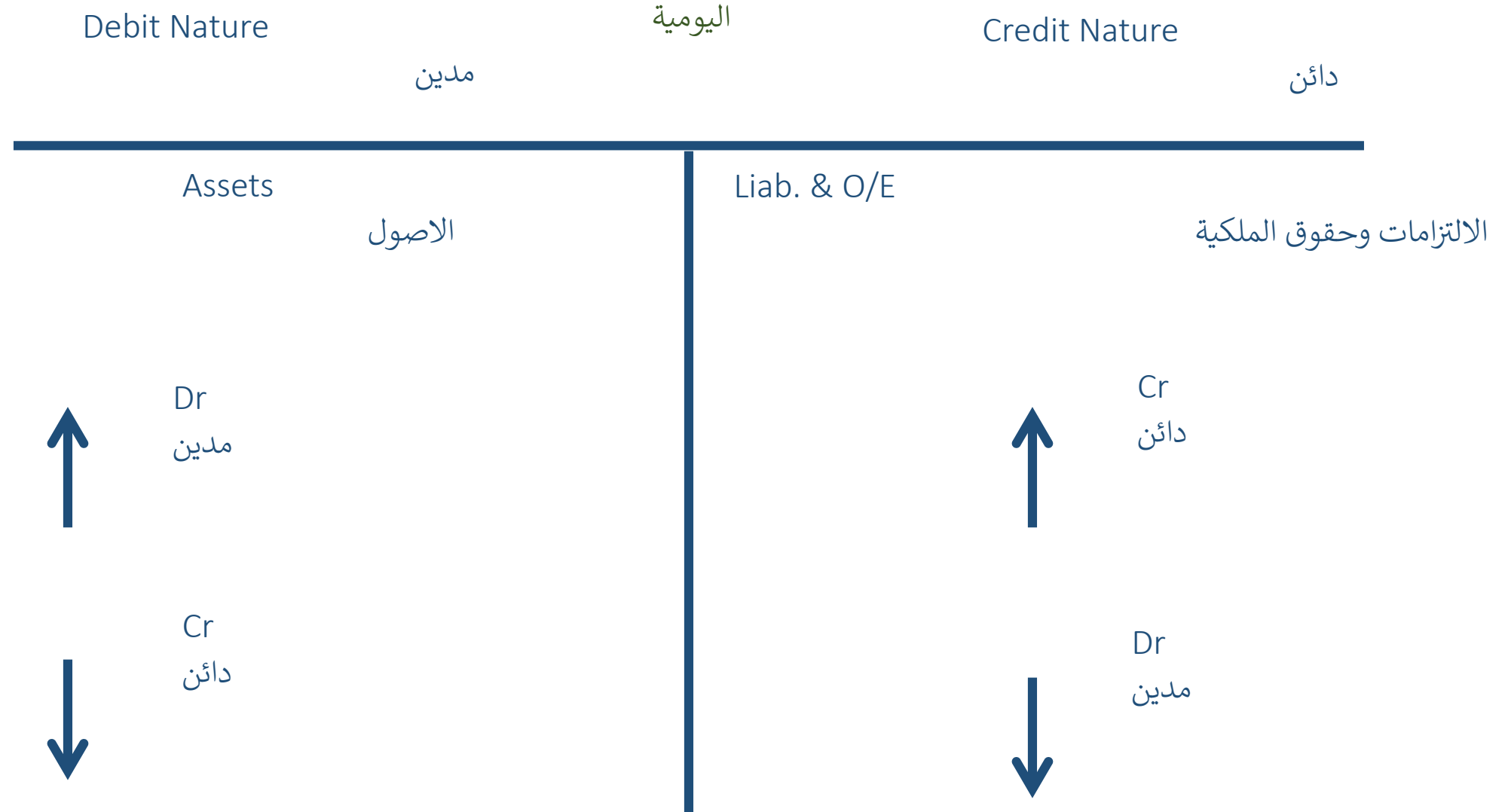
- يقوم المحاسبين بالشركات بتحليل العمليات المالية التي يتم إخطارهم بها عن طريق المستندات المختلفة والتي تم مناقشتها سالفًا. وبناء على هذا التحليل يتم عمل القيوم بالدفاتر المحاسبية باستخدام نظام القيد المزدوج.
- وتلك هي اول خطوة بالدورة المحاسبة التي تنتهي بإصدار القوائم المالية المطلوبة.

وفيما يلي تلخيص للدورة المحاسبية



1- تحليل العمليات المالية

Analyzing business Transactions



2- تسجيل العمليات المالية بدفتر اليومية Journalizing

- يقوم المحاسبين بالشركات بتحليل العمليات المالية التي يتم إخطارهم بها عن طريق المستندات المختلفة والتي تم مناقشتها سالفًا. وبناء علي هذا التحليل يتم عمل القيوم بالدفاتر المحاسبية باستخدام نظام القيد المزدوج.
- و تلك هي اول خطوة بالدورة المحاسبة التي تنتهي بإصدار القوائم المالية المطلوبة.

و فيما يلي تلخيص للدورة المحاسبية

A-C 2-Journalizing

بتاريخ 1/1/2016 قام السيد احمد بافتتاح شركته الجديدة (شركة Eagle) وقام بايداع مبلغ 1000,000 جم بحساب الشركة بالبنك

تحليل العملية الي جانبين مدين ودائن ؟
Debit or Credit ?

1. زياده في أصول الشركة بالنقدية المودعه بمبلغ 1000,000 جم مدين Debit

2. زياده في حقوق الملكية بالشركة بمبلغ 1000,000 جم دائن Credit

التاريخ	البيان	مدين	دائن
1 Jan	النقدية Cash		
	حقوق الملكية Owners' Equity (Capital)	1000.000	
	لتسجيل استثمار المالك بالشركة		1000.000

A-C 2-Journalizing

1 يناير 2016 تم شراء قطعة ارض بمبلغ 500,000 جم, تم سداد مبلغ 300,000 جم نقدا وتوقيع شيك يستحق بعد 15 شهر بباقي المبلغ

1. زياده في الأراضي بمبلغ 500,000 جم
Debit مدين
2. نقصان النقدية بمبلغ 300,000 جم
Credit دائن
3. زيادة الالتزامات طويلة الاجل بمبلغ 200,000 جم
Credit دائن

التاريخ	البيان	مدين	دائن
1 Jan	الاراضي Land	500.00	
	النقدية Cash	300.00	
	شيكات طويلة الاجل (LTD) N/P		200.00

A-C 2-Journalizing

1. بتاريخ 2 يناير تم شراء مبني مخازن بمبلغ 200,000 جم, تم سداد مبلغ 100,000 جم نقدا وتوقيع شيك يستحق بعد 10 أشهر بباقي المبلغ

2. زياده في المباني بمبلغ 200,000 جم

3. نقصان النقدية بمبلغ 100,000 جم

4. زيادة الالتزامات قصيرة الاجل بمبلغ 100,000 جم

التاريخ	البيان	مدین	دائن
2 Jan	مباني Building	200.00	
	النقدية Cash	100.00	
	اورق دفع قصيرة الاجل N/P (STD)		100.00

A-C 2-Journalizing

1. بتاريخ 3 يناير تم توقيع عقد ايجار لمنفذ البيع (المحل) بمبلغ 10,000 جم شهريا, تم سداد مبلغ 30,000 جم نقدا كإيجار مقدم لأول ثلاثة اشهر.

2. زياده في الأصول (مصروفات مقدمة) بمبلغ 30,000 جم

3. نقصان النقدية بمبلغ 30,000 جم

التاريخ	البيان	مدین	دائن
3 Jan	ايجارات مقدمة Prepaid Rent	30.00	
	النقدية Cash	30.00	
	يجب مراجعة هذا المبلغ اخر الشهر لتسجيل استغلال المحل المؤجر		
⊖			

A-C 2-Journalizing

1. بتاريخ 4 يناير تم شراء بضاعه بغرض إعادة البيع بمبلغ 50,000 جم شهريا, ولم يتم سداد ثمنها.
2. زياده في الأصول (المخزون) بمبلغ 50,000 جم
مدین Debit
3. زيادة الالتزامات المتداولة (موردين) بمبلغ 30,000 جم
دائن Credit

التاريخ	البيان	مدین	دائن
4 Jan	المخزون Inventory	50.00	
	موردون/ دائنون A/P		50.00

A-C 2-Journalizing

بتاريخ 7 يناير تم سداد مبلغ مصروفات الإعلان بمبلغ 20,000 جم عن الإعلان الذي تم نشره في الجريدة يوم 6 يناير.

1. زياده في المصروفات (مصروفات الاعلان) بمبلغ 20,000 جم
مدين Debit
2. نقص في الأصول المتداولة (النقدية) بمبلغ 20,000 جم
دائن Credit

التاريخ	البيان	مدين	دائن
4 Jan	مصروفات الاعلان Advertising Exp.	20.00	
	النقدية Cash		20.00

A-C 2-Journalizing

بتاريخ 8 يناير تم بيع بعضا من المخزون بمبلغ 70,000 جم وكانت تكلفة شراء المخزون المباع مبلغ 20,000 جم.

1. زياده في الإيرادات (المبيعات) بمبلغ 70,000 جم
Credit دائن
2. زياده في الأصول المتداولة (النقدية) بمبلغ 70,000 جم
Debit مدين

التاريخ	البيان	مدين	دائن
8 Jan	Cash نقدية	70.00	
	Sales Revenue مبيعات		70.00
⊖	لتسجيل جانب البيع (الدخل) والنقدية المتولدة منه ولكن ماذا عن حركة البضائع من المخزن و تسليمها وتكلفتها		

A-C 2-Journalizing

1. بتاريخ 8 يناير تم بيع بعضا من المخزون بمبلغ 70,000 جم وكانت تكلفة شراء المخزون المباع
2. مبلغ 20,000 جم. لتسجيل حركة البضائع و تسليمها
3. نقصان في الأصول (المخزون) بمبلغ 20,000 جم
Credit دائن
4. زياده في التكاليف (تكلفة البضاعة المباعة) بمبلغ 20,000 جم
Debit مدين

التاريخ	البيان	مدين	دائن
8 Jan	تكلفة البضاعة المباعة COGS	20.00	
	المخزون Inventory		20.00
	حركة البضائع من المخزن وتسليمها وتكلفتها		
⊖			

A-C 2-Journalizing

بتاريخ 15 يناير تم سداد مبلغ 50,000 جم مرتب شهر يناير لمدير المشروع علما بأنه بدأ العمل منذ اول يناير. وعلى الرغم ان تاريخ سداد المرتبات هو اخر الشهر الا ان الظروف اضطرت الشركة الى ذلك.

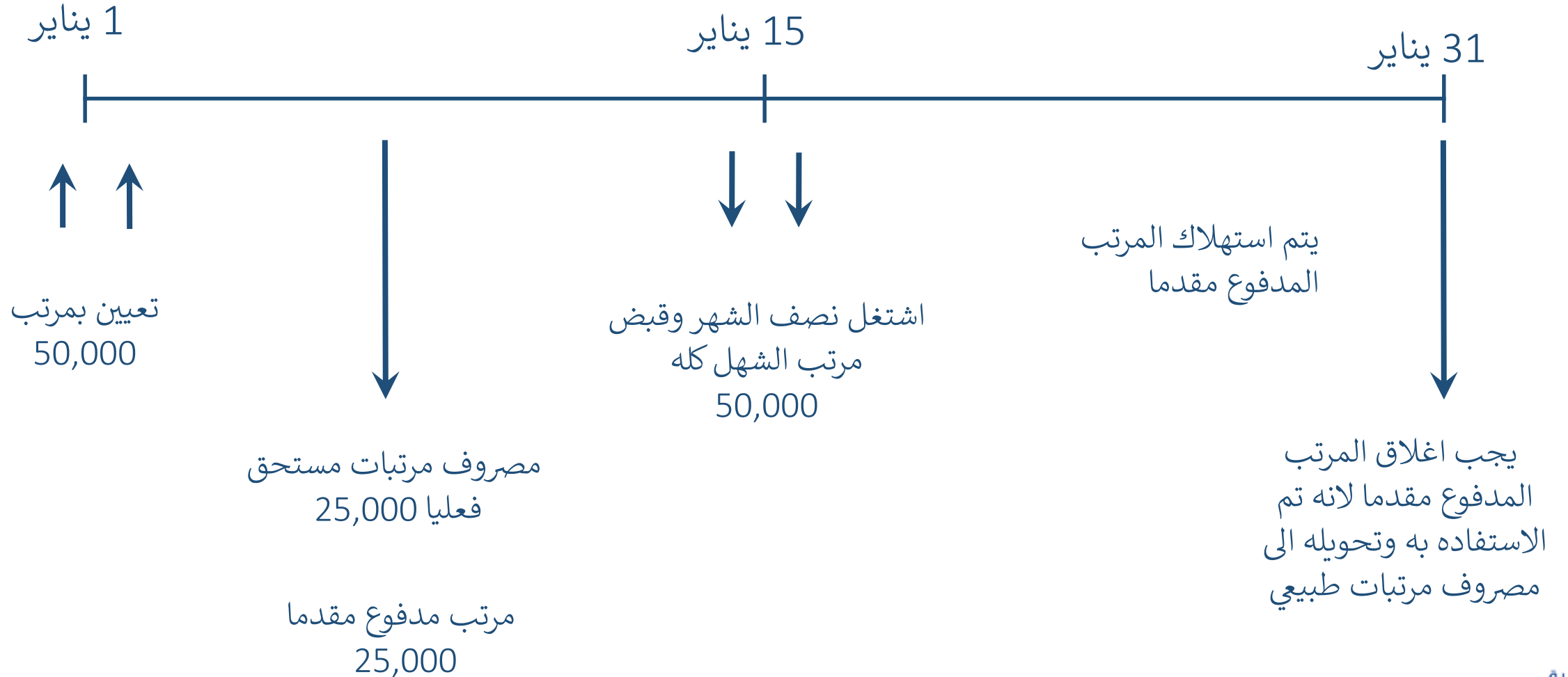
1. نقصان في الأصول (النقدية) بمبلغ 50,000 جم
Credit دائن
2. زياده في المصروفات (المرتبات) بمبلغ 25,000 جم
Debit مدين
3. زياده في الأصول (مرتبات مقدمة) بمبلغ 25,000 جم
Debit مدين

التاريخ	البيان	مدين	دائن
15 Jan	مصرف المرتبات Salaries Exp	25.00	
	مرتبات مدفوعه Prepaid Salaries مقدما	25.00	
⊖	النقدية Cash		50.00



1- اساس الاستحقاق

Accounting Basis of accounting



A-C 2-Journalizing

بتاريخ 20 يناير تم استلام مبلغ 30,000 جم قيمة بضائع سوف يتم تسليمها للعميل يوم 28 يناير. وسوف يتم التسليم في الميعاد المحدد, وكانت تكلفة البضاعة المباعة 10,000 جم

- | | | | | |
|----|-----------------------------------|-----------------|------|--------|
| 1. | زياده في الأصول (النقدية) | بمبلغ 30,000 جم | مدین | Debit |
| 2. | زياده في الالتزامات (دفعات مقدمة) | بمبلغ 30,000 جم | دائن | Credit |

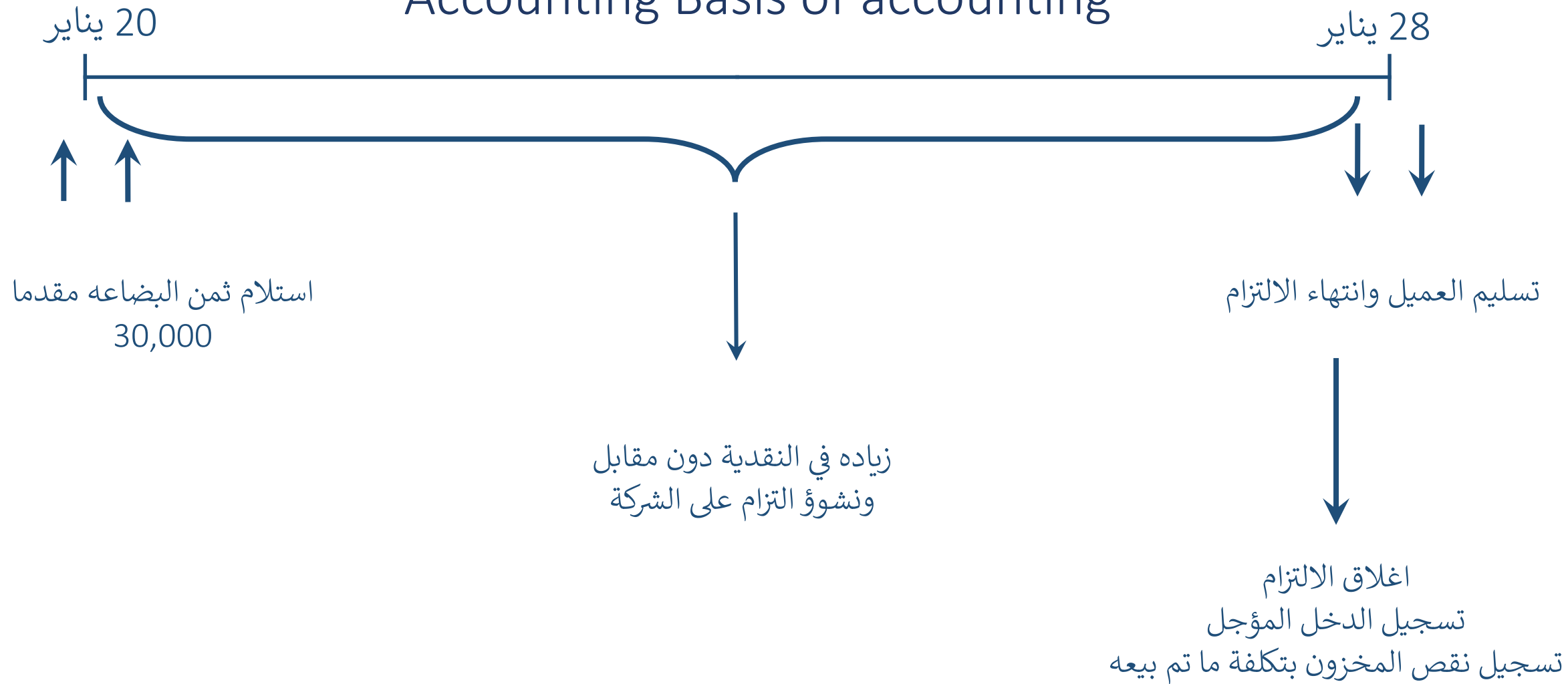
لم يتم اكتساب الدخل نظرا لعدم تسلم العميل لبضاعته، فالمبلغ التزام على الشركة للعميل لحين تمام التسليم

Accrual Basis Of Accounting

نظام الاستحقاق

1- اساس الاستحقاق

Accounting Basis of accounting



A-C 2-Journalizing

بتاريخ 20 يناير تم استلام مبلغ 30,000 جم قيمة بضائع سوف يتم تسليمها للعميل يوم 28 يناير. وسوف يتم التسليم في الميعاد المحدد, وكانت تكلفة البضاعة المباعة 10,000 جم

1. زياده في الأصول (النقدية) بمبلغ 30,000 جم
Debit مدين
2. زياده في الالتزامات (دفعات مقدمة) بمبلغ 30,000 جم
Credit دائن

لم يتم اكتساب الدخل نظرا لعدم تسلم العميل لبضاعته، فالمبلغ التزام علي الشركة للعميل لحين تمام التسليم

التاريخ	البيان	مدين	دائن
20 Jan	النقدية Cash	30.00	
⊖	عملاء دفعات Unearned Revenue مقدمة		30.00

A-C 2-Journalizing

بتاريخ 28 يناير وعند
إتمام التسليم يجب عمل
القيود التالية:

1. الغاء الالتزام
وتسجيل الايراد
2. تسجيل حركة
المخزون وتكلفته

التاريخ	البيان	مدين	دائن
28 Jan	عملاء دفعات مقدمة Unearned Revenue	30.00	
⊖	مبيعات Sales Revenue		30.00

التاريخ	البيان	مدين	دائن
28 Jan	تكلفة البضاعة المباعة COGS	10.00	
⊖	المخزون Inventory حركة البضائع من المخزن وتسليمها وتكلفتها		10.00

A-C 2-Journalizing

بتاريخ 31 يناير تم سداد مبلغ 20,000 جم لشراء اثاث مكتبي ومبلغ 40,000 جم مقابل شراء معدات مكتبية

1. زياده في الأصول (اثاث مكتبي) بمبلغ 20,000 جم مدين Debit

2. زياده في الأصول (معدات مكتبية) بمبلغ 40,000 جم مدين Debit

3. نقصان في الأصول (نقدية) بمبلغ 60,000 جم دائن Credit

التاريخ	البيان	مدين	دائن
31 Jan	اثاث مكتبي Office Furniture	20.00	
	معدات مكتبيه Office Equipment	40.00	
	النقدية Cash		60.00

التسويات

A-C 5-Adjusting

بتاريخ 31 يناير يتم عمل التسويات اللازمة للشهر مثل الاعتراف بالاهلاك الغاء المصروفات المدفوعة مقدما والاعتراف باستهلاكها وما الى ذلك من تسويات والتسوية الاولى في تلك الحالة اغلاق حساب المرتبات المدفوعة مقدما بمبلغ 25,000

التاريخ	البيان	مدين	دائن
31 Jan	مصرف المرتبات Salaries Exp	25.00	
	مرتبات مدفوعة مقدما Prepaid Salaries		25.00

التسويات

A-C 5-Adjusting

بتاريخ 31 يناير التسوية الثانية في تلك الحالة استهلاك قيمة شهر من الايجار المدفوع مقدما
بمبلغ 10,000 جم

التاريخ	البيان	مدين	دائن
31 Jan	مصرف الايجار Rent Exp	10.00	
	ايجارات مقدمة Prepaid Rent		10.00



الترصيد بدفتر الاستاذ

A-C 3- Posting to the Ledger

	Cash	النقدية	
1.100.000 {	1 Jan 1000,000	1 Jan 300,000	} 560.000
	8 Jan 70,000	2 Jan 100,000	
	20 Jan 30,000	3 Jan 30,000	
		7 Jan 20,000	
		15 Jan 50,000	
		31 Jan 60,000	
	540,000		
	Debit Balance		
	رصيد مدين		

الترصيد بدفتر الاستاذ

A-C 3- Posting to the Ledger

Building

المباني

N/P (LTD)

شيكات طويلة الاجل

2 Jan 200,000

1 Jan 200,000

Debit Balance

200,000

رصيد مدين

Credit Balance

رصيد دائن

200,000

N/P (STD)

أوراق دفع قصيرة الاجل

Prepaid Rent

ايجار مقدم

2 Jan 100,000

2 Jan 30,000 31 Jan 10,000

Credit Balance

رصيد دائن

100,000

Debit Balance

رصيد مدين

20,000

الترصيد بدفتر الاستاذ

A-C 3- Posting to the Ledger

Inventory المخزون		A/P موردين / دائنين	
4 Jan	50,000	8 Jan	20,000
		28 Jan	10,000
	20,000		Debit Balance رصيد مدين
		Credit Balance رصيد دائن	
		50,000	
Advertising Exp. مصروفات الإعلان		Sales Revenue المبيعات	
7 Jan	20,000	8 Jan	70,000
		28 Jan	30,000
	20,000		Debit Balance رصيد مدين
		Credit Balance رصيد دائن	
		100,000	

أكاديمية
**إعمل
بизнес**
ESMEL BUSINESS ACADEMY



الترصيد بدفتر الأستاذ

A-C 3- Posting to the Ledger

Rent Exp مصروف الايجار

31 Jan	10,000	
	10,000	

Debit Balance

رصيد مدين

يتم تجميع الأرصدة النهائية لحسابات دفتر الأستاذ بجدول
يسمى ميزان المراجعة

ميزان المراجعة لشركة Eagle كما في 31/1/2016

البند	Item	مدین	دائن
النقدية	← - - - - -	540,000	
المخزون	← - - - - -	20,000	
ايجارات مقدمة	← - - - - -	20,000	
اراضي	← - - - - -	500,000	
مباني	← - - - - -	200,000	
معدات مكتبية	← - - - - -	40,000	
اثاث مكتي	← - - - - -	20,000	
موردين	← - - - - -	50,000	
أوراق دفع قصيرة الاجل	← - - - - -	100,000	
شيكات طويلة الاجل	← - - - - -	200,000	
رأس المال / حقوق الملكية	← - - - - -	1000,000	
		100,000	
المبيعات	← - - - - -	30,000	
تكلفة المبيعات	← - - - - -	20,000	
مصروف الاعلان	← - - - - -	50,000	
المرتبات	← - - - - -	10,000	
مصروف الايجار	← - - - - -		
		1,450,000	1,450,000

الأصول المتداولة	الالتزامات المتداولة
النقدية	موردين 50,000
المخزون	أوراق دفع قصيرة الاجل 100,000
ايجارات مقدمة	اجمالي الالتزامات المتداولة 150,000
اجمالي الأصول المتداولة	الالتزامات طويلة الاجل
الأصول طويلة الاجل - الثابتة	شيكات طويلة الاجل 200,000
اراضي	اجمالي الالتزامات طويلة الاجل 200,000
مباني	حقوق الملكية
معدات مكتبية	رأس المال 1000,000
اثاث مكتبي	الأرباح المرحلة (10,000)
اجمالي الأصول طويلة الاجل - الثابتة	اجمالي حقوق الملكية 990,000
اجمالي الاصول	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية 1,340,000



	قائمة الدخل لشركة Eagle كما في 31/1/2016	
70,000	100,000	المبيعات
	(30,000)	تطرح تكلفة البضاعة المباعه
		اجمالي الدخل
		المصروفات البيعية والتسويقية والعمومية (مصروفات التشغيل)
(80,000)	(20,000)	مصاريف الاعلان
	(50,000)	المرتبات
	(10,000)	ايجارات
		اهلاك - مرتبات مجلس الإدارة - عمولات مبيعات -
(10,000)		اجمالي مصروفات التشغيل
		فوائد المدينة للبنوك
		مصروفات وأرباح اخري
		مصروف الضرائب
		صافي الربح او الخسارة

المعادلة المحاسبية

الأصول
Assets

=

الالتزامات
Liabilities

+

حقوق الملكية
Owner's equity

+

الدخل
Revenues

-

المصروفات
Expenses

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
- قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامين.

1. ما هي قيمة الأصول المتداولة؟

أ. 5000 جم

ب. 8000 جم

ت. 15000 جم

ث. 18000 جم

نقدية	10.000	موردين	8.000
مخزون	8.000	دائنين/قرض	8.000
ماكينات	5.000	رأس المال	15.000
خط انتاج	8.000		

المركز المالي

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
- قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامين.

2. ما هي قيمة حقوق الملكية؟

المركز المالي	أ.	10000 جم	8.000	موردين	10.000	نقدية
	ب.	15000 جم			8.000	مخزون
	ت.	23000 جم	8.000	دائنين/قرض		
	ث.	28000 جم	15.000	رأس المال	5.000	ماكينات
					8.000	خط انتاج

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
- قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامين. بدأت عملية الانتاج ثم قامت الشركة بدفع 200 جم أجور لعمال المصنع نقداً.

3. ما هي قيمة النقدية؟

المركز المالي	نقدية	10.000			أ. 9800 جم
	مخزون	8.000	موردين	8.000	ب. 16800 جم
			دائنين/قرض	8.000	ت. 21800 جم
	ماكينات	5.000	رأس المال	15.000	ث. 24800 جم
	خط انتاج	8.000			

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
- قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامين. بدأت عملية الانتاج ثم قامت الشركة بدفع 200 جم أجور لعمال المصنع نقداً.

4. ما هي قيمة الأصول الثابتة؟

المركز المالي	نقدية	9.800	موردين	8.000	أ. 8000 جم
	مخزون	8.000	دائنين/قرض	8.000	ب. 5000 جم
	ماكينات	5.000	رأس المال	15.000	ت. 13000 جم
	خط انتاج	8.000			ث. 24000 جم

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
 - قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامين. بدأت عملية الانتاج ثم قامت الشركة بدفع 200 جم أجور لعمال المصنع نقداً.
5. ما هي قيمة الالتزامات المتداولة ؟

المركز المالي	نقدية	9.800	موردين	8.000	أ. 8000 جم
	مخزون	8.000			ب. 5000 جم
			دائنين/قرض	8.000	ت. 13000 جم
	ماكينات	5.000	رأس المال	15.000	ث. 15000 جم
	خط انتاج	8.000			

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
 - قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامان. بدأت عملية الانتاج ثم قامت الشركة بدفع 200 جم أجور لعمال المصنع نقداً.
6. ما هي قيمة الالتزامات الاجمالية؟

أ. 8000 جم

ب. 5000 جم

ت. 13000 جم

ث. 16000 جم



نقدية	9.800	موردين
مخزون	8.000	دائنين/قرض
ماكينات	5.000	رأس المال
خط انتاج	8.000	

المركز المالي

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
- قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامين. بدأت عملية الانتاج ثم قامت الشركة بدفع 200 جم أجور لعمال المصنع نقداً.

7. ما هو اجمالي الخصوم؟

المركز المالي	نقدية	9.800	موردين	8.000	↓ 31.000	أ. 31000 جم
	مخزون	8.000				ب. 18000 جم
			دائنين/قرض	8.000		ت. 13000 جم
	ماكينات	5.000	رأس المال	15.000		ث. 16000 جم
	خط انتاج	8.000				

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
- قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامين. بدأت عملية الانتاج ثم قامت الشركة بدفع 200 جم أجور لعمال المصنع نقداً.

8. ما هو اجمالي الاصول؟

المركز المالي	نقدية	9.800	موردين	8.000	أ. 31000 جم
	مخزون	8.00			
		0	دائنين/قرض	8.000	ب. 30800 جم
	ماكينات	5.000	رأس المال	15.000	ت. 13000 جم
	خط انتاج	8.000			ث. 16000 جم
		30.800		31.000	

تمرين 1

- بدأت شركة H4C لتصنيع الأثاث نشاطها برصيد نقدي قدره 15000 جم يمثل حقوق الملكية الأولية. اشترت الشركة ماكينة لتصنيع الأثاث بمبلغ 5000 جم نقداً. وحصلت على مواد خام بقيمة 8000 جم بتسهيلات من الموردين.
- قامت الشركة بشراء خط انتاج مستعمل بقيمة 8000 جم وسوف تقوم بالسداد بعد عامين. بدأت عملية الانتاج ثم قامت الشركة بدفع 200 جم أجور لعمال المصنع نقداً.

9. ما هو اجمالي المصروفات؟

أ. 16000 جم

ب. 200 جم

ت. 13000 جم

ث. 21000 جم

تمرين 1

- يوجد فارق بين رصيد الخصوم والأصول بالمثل السابق بمبلغ 200 جم

10. ما هو سبب وجود هذا الفارق؟

أ. زياده في المشتريات عن المبيعات

ب. وجود مصروفات بالمبلغ وعدم طرحها من طرف الخصوم

ت. خروج نقدية دون مستندات

ث. هذا هو الوضع الطبيعي

المركز المالي

نقدية	9.800	موردين	8.000
مخزون	8.000		
		دائنين/قرض	8.000
ماكينات	5.000	رأس المال	15.000
خط انتاج	8.000	أرباح مرحلة	(200)
	30.800		31.000

شكراً لكم