



\

تم التحميل من اسهل عن بعد



المملكة العربية السعودية
جامعة الإمام بن محمد بن سعود
الإسلامية
عمادة التعليم عن بعد
"كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية"

المحاسبة المالية

تفريغ اللقاءات الحية لعام ١٤٣٧ - ١٤٣٠ هـ

لدكتور: علاء توفيق إبراهيم ضيف الله

كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

"نظام الانتساب المطور"

المستوى الثالث

إعداد طالبات

AanfasAtaa

فهرس

مسلسل	اللقاء	الموضوع	رقم الصفحة
١	اللقاء الأولي	مقدمة في المحاسبة المالية	٢
٢	اللقاء الثانية	تابع المقدمة في المحاسبة المالية	٦
٣	اللقاء الثالثة		١١
٤	اللقاء الرابعة		
٥	اللقاء الخامسة		
٦	اللقاء السادسة		
٧	اللقاء السابعة		
٨	اللقاء الثامنة		
٩	اللقاء		
١٠	اللقاء		
١١	اللقاء		
١٢	اللقاء		

الوحدة 1. مقدمة في المحاسبة المالية

مقدمة في المحاسبة المالية نعرف فيها على معنى المحاسبة المالية؟ وما أهميتها في المجتمع؟ ولماذا نشأت مهنة المحاسبة؟ وما الهدف من المحاسبة؟ ولماذا في كل منشأة أو شركة يوجد قسم المحاسبة؟ ما الذي يقوم به؟ وما هو المطلوب منه في نهاية العام؟ نبدأ بالأهداف التعليمية من المحاسبة.

الأهداف التعليمية:

١. دور مهنة المحاسبة في بيئة العمال
٢. مفهوم وأهمية ووظائف المحاسبة
٣. مفهوم ومكونات النظام المحاسبي
٤. الأطراف المستفيدة من مهنة المحاسبة
٥. فروع المحاسبة

الهدف رقم 1): دور مهنة المحاسبة في بيئة العمال

- الشركات تقوم بتسجيل العمال والأنشطة وإعداد تقارير.
- عمليات وأنشطة تحدث في بيئة الأعمال.
- اتخاذ القرارات بواسطة الأفراد في المجتمع.

أي شركة لابد أن يكون لها مجموعة أنشطة تقوم بها مثلاً: العنيم عملها شراء وبيع البضائع ويطلق عليها نشاط الخاص بالمنشأة، شركة الاتصالات نشاطها الخاص بتقديم خدمة.

فالشركات لها أنشطة وأعمال خاصة تقوم بتسجيلها أول بأول مثل: استهلاك بضائع، سداد مصاريف الإنارة، شراء بضائع... إلى آخره بحيث في نهاية الفترة تقوم بإعداد قائمة أو مجموعة قوائم كي تعرض الأشياء التي حدثت خلال الفترة الماضية. وتعدّ مجموعة من القوائم لأن هناك أطراف في المجتمع تحتاج إلى هذه المعلومات لاتخاذ القرارات.

فلو كنا في المجتمع السعودي هناك ما يسمى بمصلحة الزكاة والدخل وهي تحصل من الشركات التي تعمل بالمملكة (مقدار الزكاة والضريبة السنوية) وهذه المصلحة تمكن حساب مقدار الزكاة أو الضريبة ولا بد لحسابها معرفة مقدار الربح والخسارة في الشركة خلال الفترة الماضية، ولا يمكن للمحاسب الوصول إلى هذه المعلومات إلا عن طريق إعداد قائمة من القوائم المالية يطلق عليها قائمة الدفع، فهذه المحاسبة في المجتمع مثل مهنة المحاماة والطب والهندسة أنشأت لتوفير معلومات يستخدمها كل الأطراف المحيطة بأي شركة في المجتمع.

الهدف رقم 2): مفهوم المحاسبة هي نظام للمعلومات يهدف إلى قياس أنشطة الشركات وتوفير معلومات عنها في صورة تقارير وتوصيل النتائج إلى متخذي القرارات.

مهنة المحاسبة تقوم على توفير معلومات في المجتمع فما معنى المحاسبة؟

المحاسبة تعرف من عدة زوايا ولكن المفهوم الأكثر انتشاراً أن المحاسبة هي نظام المعلومات تهدف إلى قياس أنشطة الشركات وتوفير معلومات عنها في صورة تقارير وتوصيل النتائج - المعلومات الموجودة بالتقارير - إلى متخذي القرارات.

الهدف رقم 2): أهمية وأهداف المحاسبة

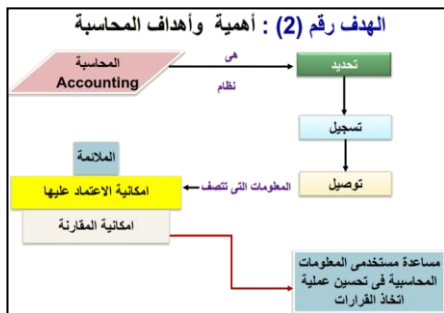
المحاسبة هي نظام يهدف إلى تحديد وتسجيل وتوصيل المعلومات التي تتصف بالملائمة وإمكانية الاعتماد عليها وإمكانية المقارنة فتستطيع مساعدة مستخدمي المعلومات المحاسبية في تحسين عملية اتخاذ القرارات.

المحاسبة هي نظام يهدف إلى تحديد وتسجيل وتوصيل المعلومات ولكن بشر هذه

المعلومات تتوفر فيها ثلاث سمات:

١. ملائمة
٢. يمكن الاعتماد عليها
٣. إمكانية المقارنة

إذا توفرت السمات الثلاثة في المعلومات المحاسبية تستطيع مساعدة متخذي القرارات في اتخاذ القرارات المتعلقة بالشركة.



المقصود بهذه السمات:

١. **ملائمة:** أي أنت كمحاسب توفر معلومات الملائمة لمتخذي القرار، بمعنى: إذا أردت أن أذهب إلى مكة يوصف الطريق المؤدي إلى مكة في هذه الحالة وفر المعلومة الملائمة لمتخذي القرار، لو طلبت منه الطريق المؤدي إلى مكة ووصف إلى الطريق المؤدي إلى المدينة ففي هذه الحالة لم يوفر المعلومة الملائمة لمتخذي القرار.

٢. **يمكن الاعتماد عليها:** تكون المعلومة يمكن الاعتماد عليها إذا كانت المعلومة موثوق فيها، بمعنى: تم إعدادها بصورة جيدة ويمكن التحقق من صحتها.

٣. **إمكانية المقارنة:** يقصد بها أي أستطيع أن أقارن بين معلومة في سنة ما مع معلومة من سنة أخرى، بمعنى: لو أنني أريد أن أستثمر أموالاً في سوق الأسهم فأحتاج مقارنة ربح الشركة هذا العام مع العام السابق، أو أقارن ربح شركة س مع ربح الشركة ص كي أقرر أين استثمر أموالاً.

الهدف رقم 3: الأطراف المستفيدة من مهنة المحاسبة

المستخدمين الداخليين: (المالك ، الإدارة العليا ، الموظفين)

المستخدمين الخارجيين: (البنوك ، الحكومة ، العملاء ، مصلحة الزكاة والدخل ، والمستثمرين)

الأطراف المستفيدة من مهنة المحاسبة: بمعنى المعومات التي يتوصل إليها المحاسب في أي شركة المستفيد منها هم نوعين من المستخدمين من وجهة نظر الشركة:

١. المستخدمين الداخليين: أطراف نعتمد على المعلومات المحاسبة من داخل الشركة يطلق عليها المستخدمين الداخليين. مثل: رئيس مجلس إدارة الشركة يرغب في تخفيض رواتب الموظفين فيطلب من محاسب الشركة إعداد كشف بالرواتب الحالية للموظفين، وهذا الكشف يعبر عن الاستخدام الداخلي للشركة.

والمستخدمين الداخليين يكون مثل:

– صاحب الشركة –مُلاك الشركة–.

– الإدارة العليا مثل: مدير المالي، مدير الإنتاج، رئيس مجلس الإدارة، رئيس القطاع.

– وقد يكون من الموظفين من داخل الشركة.

٢. المستخدمين الخارجيين: وهناك أطراف تستخدم المعلومات المحاسبة من خارج الشركة يطلق عليها المستخدمين الخارجيين.

مثلاً:

– مصلحة الزكاة والدخل: ترغب في معرفة مقدار الربح للعام الماضي الخاص بالشركة فهي تعتبر مستخدم خارجي لأنها من خارج الشركة.

– البنوك: الشركة متقدمة لأحدى البنوك لتحصل على قرض فالبنك يرغب في معرفة الأموال التي لدى الشركة والالتزامات التي عليها فالبنك في هذه الحالة يطلق عليه مستخدم خارجي.

– الحكومة: كديوان المرتبة العامة.

– العملاء

– والمستثمرين مع مراعات أن المستثمرين لا تساوي كلمة المُلاك، فالمُلاك هم الأصحاب الحقيقيين للشركة من المستخدمين

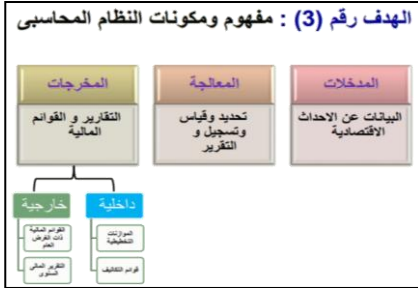
الداخليين لكن المستثمرين هم أطراف من خارج الشركة ولكن لديهم الرغبة في استثمار أموالهم داخل الشركة ولم يستثمروها بعد.

الهدف رقم 4: مفهوم ومكونات النظام المحاسبي

مفهوم النظام المحاسبي: هو مجموعة الإجراءات والترتيبات الخاصة بحصر وقياس وتسجيل وتبويب وتحليل المعلومات المالية المختلفة للمنشأة وتحقيق الرقابة والضبط الداخلي وعرض نتائج النشاط والمركز المالي بطريقة مفيدة لخدمة متخذي القرار.

هل هناك فرق بين كلمة المحاسبة والنظام المحاسبي؟ عرفنا فيما سبق المحاسبة، أما النظام المحاسبي فهو: مجموعة الإجراءات والترتيبات الخاصة بحصر وقياس وتسجيل وتبويب وتحليل المعلومات المالية المختلفة للمنشأة وتحقيق الرقابة والضبط الداخلي وعرض نتائج النشاط والمركز المالي بطريقة مفيدة لخدمة متخذي القرار.

كلمة المحاسبة يوصف لي المهنة أما النظام المحاسبي يتكلم عن الناحية التنفيذية للمحاسبة، وكيف نمارس المهنة وكيف نصل إلى القوائم المالية التي يجب توفيرها للأطراف المستفيدة من مهنة المحاسبة.



الهدف رقم (4): مفهوم ومكونات النظام المحاسبي

المدخلات: البيانات عن الأحداث الاقتصادية.

المعالجة: تحديد وقياس وتسجيل والتقرير.

المخرجات: التقارير والقوائم المالية. وتتكون من مخرجات:

- داخلية: الموازنات التخطيطية، وقوائم التكاليف.

- خارجية: القوائم المالية ذات الغرض العام، والتقرير المالي السنوي.

النظام المحاسبي لأي شركة يتكون من عنصر المدخلات والمعالجة والمخرجات.

المدخلات: هي العمليات التي تمت داخل الشركة مثل: بيع وشراء بضائع، صرف رواتب الموظفين هذه الأشياء يطلق عليها العمليات والأنشطة أو البيانات عن الأحداث الاقتصادية.

المخرجات: هي القوائم التي سوف تملؤها كي توفر معلومات عن الشركة.

المعالجة: هي الأنشطة والإجراءات التي يقوم بها المحاسب لكي يوفر قوائم مالية عن الأحداث الاقتصادية التي تمت داخل الشركة، بمعنى: أننا ندرس ونتعلم في هذا المقرر كيف تأخذ العمليات والأنشطة التي تمت داخل الشركة، مثل: صرف رواتب الموظفين، وسداد رواتب الإنارة والإجار، بيع بضاعة، ونسجلها بطريقة يطلق عليها المعالجة بحيث في نهاية عملية المعالجة نستطيع توفير قوائم مالية عن الشركة التي تستخدمها أطراف داخلية وخارجية.

القوائم المالية التي تستخدم بواسطة أطراف الداخلية مثل: قوائم التكاليف لتصنيع المنتج، الموازنات التخطيطية كلها أشياء تدرسها في المقرر التالية لمقرر المحاسبة المالية.

وهناك مجموعة من القوائم المالية الخارجية وهي نوعين: القوائم المالية ذات الغرض عام أي لغرض عامة في المجتمع والتقرير المالي السنوي التي تعدده كل شركة.

الهدف رقم (5): أنواع المحاسبة

١. **المحاسبة المالية:** هو الفرع الذي يهتم بقياس الأحداث المالية للمنشأة، وتوصيل المعلومات المحاسبية عن نتائج هذا القياس في شكل تقارير مالية إلى المستفيدين الخارجيين بشكل أساسي في نهاية كل فترة زمنية.

٢. **محاسبة التكاليف:** هي أحد فروع المحاسبة الذي يهدف إلى تحديد تكلفة وحدة المنتج سواء كانت سلعة أو خدمة، بالإضافة إلى مساعدة إدارة المنشأة على تخطيط ورقابة الأنشطة الإنتاجية والتسويقية والإدارية، بغرض تحقيق الكفاءة الإنتاجية عند استخدام عناصر التكاليف المختلفة.

٣. **المحاسبة الإدارية:** هي امتداد لمحاسبة التكاليف، حيث تختص بتوفير البيانات والمعلومات اللازمة لرجال الإدارة لمساعدتهم على التخطيط والرقابة وتقييم الأداء واتخاذ القرارات، والتصرف في ضوء رؤية واضحة.

٤. **المحاسبة الحكومية:** هي أحد فروع المحاسبة التي تهدف إلى تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار يحكمه النظام واللوائح المالية التي تهدف إلى تحقيق الرقابة المالية والإدارية على الإيرادات والمصروفات الحكومية.

٥. **المحاسبة الضريبية:** يهتم بمعالجة المعلومات المالية للوصول إلى تحديد وعاء الضريبة تمهيداً لحساب مقدار الضريبة المستحقة على المنشأة، وذلك وفقاً لأحكام القوانين والتشريعات الضريبية المعمول بها.

٦. **المراجعة Auditing:** تمثل أحد الفروع الذي يهتم بالتحقق من دقة المستندات والسجلات والقوائم والتقارير المالية، بهدف إضفاء الثقة على القوائم المالية وإبداء الرأي الفني المحايد في مدى سلامة وعدالة المعلومات المحاسبية التي تحتويها تلك القوائم المالية، وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها.

ولأن التقارير اختلفت تقارير داخلية وخارجية تعددت أنواع المحاسبات في الحياة العملية توفرت أربعة أنواع من المحاسبة:

١. المحاسبة المالية ٢. محاسبة التكاليف ٣. المحاسبة الإدارية ٤. المحاسبة الحكومية

كل نوع من أنواع المحاسبات له هدف فمثلاً:

١. **المحاسبة المالية:** هو الفرع الذي يهتم بقياس الأحداث المالية للمنشأة، وتوصيل المعلومات المحاسبية عن نتائج هذا القياس في شكل تقارير مالية إلى المستفيدين الخارجيين بشكل أساسي في نهاية كل فترة زمنية.

الأحداث المالية = العلميات والأنشطة = الأحداث الاقتصادية كلها مصطلحات لها نفس المعنى إذا المحاسبة المالية تخدم الأطراف الخارجية؛ لأنها توفر معلومات للأطراف الخارجية.

٢. **محاسبة التكاليف:** هي أحد فروع المحاسبة الذي يهدف إلى تحديد تكلفة وحدة المنتج سواء كانت سلعة أو خدمة، بالإضافة إلى مساعدة إدارة المنشأة على تخطيط ورقابة الأنشطة الإنتاجية والتسويقية والإدارية، بغرض تحقيق الكفاءة الإنتاجية عند استخدام عناصر التكاليف المختلفة.

تحديد تكلفة وحدة المنتج مثل: شركة المراعي تصنع عصير فلايد من معرفة تكلفة الحبة الواحدة كي تستطيع أن تحدد سعر البيع ويحسب هذا الأمر قسم المحاسبة التكاليف.

إذا المحاسبة التكاليف تهدف إلى توفير معلومات للأطراف الداخلية.

٣. **المحاسبة الإدارية:** هي امتداد لمحاسبة التكاليف، حيث تختص بتوفير البيانات والمعلومات اللازمة لرجال الإدارة لمساعدتهم على التخطيط والرقابة وتقييم الأداء واتخاذ القرارات، والتصرف في ضوء رؤية واضحة.

المحاسبة الإدارية بينها وبين محاسبة التكاليف خط رفيع بمعنى: محاسبة الإدارية هدفهم واحد وهو خدمة الأطراف الداخلية في الشركة ولهذا نعرف المحاسبة الإدارية: هي امتداد لمحاسبة التكاليف، حيث تختص بتوفير البيانات والمعلومات اللازمة لرجال الإدارة لمساعدتهم على التخطيط والرقابة وتقييم الأداء واتخاذ القرارات، والتصرف في ضوء رؤية واضحة.

٤. **المحاسبة الحكومية:** هي أحد فروع المحاسبة التي تهدف إلى تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار يحكمه النظام واللوائح المالية التي تهدف إلى تحقيق الرقابة المالية والإدارية على الإيرادات والمصروفات الحكومية. للوحدات الحكومية مثل: جامعة الإمام.

هناك أنواع أخرى من المحاسبات مثل: المحاسبة الضريبية والمراجعة.

لا بد على الأقل أن أعرف الأربعة الأنواع الأولى

س 1: ما هي الفئات التي لها اهتمام بالمعلومات المحاسبية؟

١. مالك المشروع

٢. المقرضون

٣. الموردون

٤. العملاء

٥. الجهات الحكومية

٦. المحللون الماليون

٧. المستثمرين

٨. المجتمع

هل جميع هذه الفئات تستفيد من المعلومات المحاسبية؟ نعم الجهات الثمانية كلها تستفيد من المعلومات المحاسبية.

١. مالك المشروع: هم أصحاب الشركة يريدون معرفة الربح والخسارة.

٢. المقرضون: هم البنوك يريدون معرفة أموال الشركة ونسبة أرباحها لاتخاذ قرار منح الائتمان لشركة أم لا.

٣. الموردون: هم الشركات التي تورد البضاعة للشركة.

٤. العملاء: يحتاجوا المعلومات المحاسبية.

٥. الجهات الحكومية: مصلحة الزكاة والدخل

٦. المحللون الماليون: هم الأفراد الذين يعملون في السوق المالي يحللون بيانات الشركات كي ينصحونا نستخدم أموالنا في أي شركة يحتاجوا المعلومات المحاسبية.

٧. المستثمرين: يحتاجوا المعلومات المحاسبية.

٨. المجتمع: يحتاجوا المعلومات المحاسبية.

2: تقسيم الفئات في السؤال السابق إلى مستخدمين داخليين وخارجيين؟

الداخليين: مالك المشروع.

الخارجيين: المقرضون - الموردون - العملاء - الجهات الحكومية - المحللون الماليون - المستثمرين - المجتمع.

.....

اللقاء الثاني

التاريخ: ١٤٣٨/ ٢ / ١ هـ

تتلخص المحاضرة السابقة في:

أن هدف المحاسب في الحياة العملية هو توفير المعلومات عن الشركة التي تعمل في بيئة الأعمال بهدف استخدامها بواسطة أطراف متعددة قسمناها إلى أطراف داخلية وخارجية لمساعدتهم في اتخاذ القرارات المتعلقة بالشركة.

الآن التساؤل: كيف يتم عرض هذه المعلومات؟ في هذه المحاضرة سوف نتناول جزأين أساسيين:

١. مفهوم وأنواع القوائم المالية

٢. عناصر القوائم المالية

الهدف التعليمية

٥. مفهوم وأنواع القوائم المالية

٦. عناصر القوائم المالية

القوائم المالية: هي الأوامر أو القوالب التي نضع فيها المعلومات المحاسبية.

عناصر القوائم المالية: إذا افترضنا أن القالب الأول يطلق عليه قائمة الدخل فما هي المعلومات التي

تدرج في قائمة الدخل.

الهدف (6): مفهوم وأنواع القوائم المالية

قائمة الدخل: هي قائمة تعد في نهاية الفترة المالية بهدف قياس نتيجة عمليات المنشأة (تحديد مقدار الربح أو الخسارة) لتقييم الأداء المالي لها خلال هذه الفترة.

قائمة المركز المالي: هي قائمة تعد في نهاية الفترة المالية بهدف التعرف على المركز المالي للمنشأة.

قائمة التدفقات النقدية: هي قائمة تعد في نهاية الفترة المالية بهدف بيان مصادر تدفق النقدية من وإلى المنشأة خلال تلك الفترة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية: هي قائمة تعد في نهاية الفترة المالية بهدف بيان مصادر رأس مال الشركة والتغيرات به.

أي منشأة في الحياة العملية تعدّ في نهاية الفترة المالية أي في نهاية السنة أربعة أنواع من القوائم محددة وفق نظام السعودي الخاص بالمملكة:

٢. قائمة المركز المالي

١. قائمة الدخل

٤. قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٣. قائمة التدفقات النقدية

لماذا هي أربعة قوائم؟ لماذا لم يتم جمعها في قائمة واحدة؟ كل قائمة من هذه القوائم توفر معلومة مختلفة عن القائمة الأخرى.

١. **قائمة الدخل:** هي قائمة تعد في نهاية الفترة المالية بهدف قياس نتيجة عمليات المنشأة، يعني:

تحديد مقدار الربح أو الخسارة لتقييم الأداء المالي لها خلال هذه الفترة.

نهاية الفترة المالية، أي: نهاية السنة.

تحديد مقدار الربح أو الخسارة: مثلاً شركة المراعي أناكمستمر في قطاع الشركة أرغب في معرفة

مقدار الربح والخسارة فأنظر في قائمة الربح والخسارة التي يعدها محاسب الشركة يطلق عليها قائمة الدخل.

إذا الهدف من إعداد قائمة الدخل هو التقييم الأداء المالي للشركة خلال هذه الفترة.

٢. **قائمة المركز المالي:** هي قائمة تعد في نهاية الفترة المالية بهدف التعرف على المركز المالي للمنشأة.

وهنا يطرح سؤال: **هل هناك فرق بين كلمة الأداء المالي والمركز المالي؟ هذا السؤال سيتم شرحه في منتدى المناقشة والأسئلة وتفاعل مع بعض في الإجابة.**

٣. **قائمة التدفقات النقدية:** هي قائمة تعد في نهاية الفترة المالية بهدف بيان مصادر تدفق النقدية من وإلى المنشأة خلال تلك الفترة.

يعني ما هو مقدار الأموال النقدية الداخلة للشركة والخارجة منها في الفترة الماضية، فهي تجيب عن سؤال واحد: هل الشركة ربحت أم خسرت؟ وما فهو مقدار الربح والخسارة؟

٤. **قائمة التغيرات في حقوق الملكية:** هي قائمة تعد في نهاية الفترة المالية بهدف بيان مصادر رأس مال الشركة والتغيرات التي حدثت به.

الهدف (7): عناصر القوائم المالية

قائمة المركز المالي: الأصول، الخصوم، حقوق الملكية.

قائمة الدخل: الإيرادات، المصروفات، المكاسب، الخسائر، صافي الدخل، صافي الخسارة.

قائمة المركز المالي لأي شركة بالملكية سواء شركة مساهمة، أو منشأة فردية، أو أشخاص يضرب بها- يثبت بها- الأصول، والخصوم، وحقوق الملكية.

قائمة الدخل لأي شركة يضرب بها إيرادات الشركة، والمصروفات، والمكاسب، والخسائر، وصافي الدخل، وصافي الخسارة.



قائمة المركز المالي: الأصول: هي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة أو تخضع لإدارتها والتي يتوقع أن تولد منافع مستقبلية.

مثل: النقدية، أوراق القبض، الأراضي، المباني، الآلات، الأدوات والمهمات، والسيارات، العملاء.

الأصول: هي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة أو تخضع لإدارتها والتي يتوقع أن تولد منافع مستقبلية (هذا التعريف العلمي).

- المباني: الأصول هي ممتلكات الشركة، مثلاً شركة عبد اللطيف جميل لديه معارض لبيع سيارات منتشرة على مستوى المملكة، فالمبنى الذي هو معارض لبيع سيارات هو ملك عبد اللطيف جميل، ففي هذه الحالة فنقول على المبنى أنه أصول من أصول شركة عبد اللطيف جميل، مثله مثل العثيم والبندة والدانوب كلها منتشرة على مستوى المملكة، ولديها مبنى فنقول على المبنى أنه أصول من أصول الشركة.

إذاً الأصول هي عبارة عن ممتلكات الشركة.

- النقدية: النقدية الموجودة في الشركة أو حساب الشركة في البنك مثل بنك الراجحي أو بنك الرياض

- السيارات: أصول من أصول الشركة.

- الآلات: أصول من أصول الشركة.

- الأراضي: أصول من أصول الشركة.

- الأدوات والمهمات: أي الأدوات الكتابية أو الأدوات المكتبية أصول من أصول الشركة.

- العملاء: أصول من أصول الشركة، والمقصود بالعملاء هي المبالغ المستحقة على زبائن الشركة،

مثلاً: عندما شركة الاتصالات عندهم عميل عليه فاتورة بمبلغ ٥٠٠ ريال لم تستلمه الشركة بعد وهذا المبلغ

لا يمكن أن نطلق عليه النقد فلهذا يسمى العملاء، كذلك لو بعت أشياء بملغ ولم استلم المبلغ بعد فهذا المبلغ يسمى العملاء.

- أوراق القبض: لو شركة باعت أرض بمليون ريال ولا تملك المبلغ فتقول: أكتب لي صفقه، أو شيك، أو كمبيالة هذه الورقة أنت تتعاهد فيها على سداد المبلغ في المستقبل هذه الورقة يطلق عليها أوراق القبض باعتبار أن الشركة تقبض في المستقبل، وبالتالي تعتبر أصول من أصول الشركة.

يمكن تقسيم الأصول بطريقة أخرى:

أنواع الأصول:

١) **الأصول قصيرة الأجل:** هي النقدية أو الأصول الأخرى التي من المتوقع تحويلها إلى نقدية خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول.

- النقدية بالخرينة، النقدية بالبنك.

- الأوراق المالية (الاستثمارات قصيرة الأجل).

- أوراق القبض، العملاء، مخزون البضاعة.

٢) **الأصول طويلة الأجل:** هي الممتلكات التي تقتني بهدف استخدامها في العملية الإنتاجية والحصول منها على خدمات ومنافع متوقعة لفترة طويلة وليس بهدف إعادة بيعها.

- الأراضي، المباني، الآلات، السيارات، الأثاث.

٣) **الأصول غير الملموسة:** هي الممتلكات التي ليس لها كيان أو وجود مادي ملموس لكنها ذات قيمة أو منفعة وتساهم في نشاط المنشأة.

- شهرة المحل، حقوق النشر، براءة الاختراع، العلامة التجارية.

١. **الأصول قصيرة الأجل:** هي النقدية مثل رصيد في البنك، أو الأصول الأخرى التي من المتوقع تحويلها إلى نقدية خلال السنة، مثل البضائع الموجودة لدى شركة المراعي والتي تحول إلى نقدية خلال سنة.

٢. **الأصول طويلة الأجل:** هي الأصول التي تقتنيها الشركة لكن ليس عندها رغبة في التخلص منها خلال سنة.

مثلا: شركة التصنيع اشترت مجموعة من الآلات التي تستخدمها في عملية التصنيع هذه الآلات سوف تستمر ملك لشركة على الأقل ست أو ثمان سنوات أو عشر سنوات.

مثلا: شركة اشترت مبنى اليوم لاستخدامه كمقر إداري خاص بها ممكن تحتفظ به لمدة عشر أو خمسة عشر سنة.

إذاً هناك أصول تقتنيها الشركة وتخلص منها خلال سنة يطلق عليها أصول قصيرة الأجل، وهناك نوع آخر من الأصول تقتنيها الشركة ولكن تحتفظ بها فترة طويلة يطلق عليها أصول طويلة الأجل.

مثل: الأراضي، المباني، الآلات، السيارات، الأثاث.

٣. **الأصول غير الملموسة:** هي الممتلكات التي ليس لها كيان أو وجود مادي ملموس.

ليس لها كيان أو وجود مادي: الفقيه تعلم أن الشركة لديها فروع لتقديم الوجبات الجاهزة، البند أنت تعلم أنها مجموعة من المولات المنتشرة على المستوى المملكة، الاسم التجاري مثل: لبتون، بندة، فقيه، هذا يكون ملك لشركة ولكن لا يمكن أن نطلق عليها أصل من أصول قصيرة الأجل، أو طويلة الأجل لذلك يسمى أصل غير ملموس.

إذا الفرق بين الأصل الملموس والأنواع الأخرى من الأصول هو:

أن الأصل الملموس مثلا لو قلت: الشركة لها مباني، أو تملك قطعتين من الأرض، أو مئة سيارة للتوزيع.

أما الأصل الغير ملموس مثلاً: لو قلت: هليتون، ستقول هذه مجموعة من الفنادق العالمية، الماركة مثل تويوتا هي علامة تجارية.



- **الخصوم (الالتزامات):** هي الالتزامات الحالية التي على المنشأة تجاه الغير. **مثل:** أوراق الدفع، المرتبات المستحقة، الضرائب المستحقة، الدائنون.

كلمة الخصوم تساوي كلمة الالتزامات، وهي الديون والزكاة والضرائب المستحقة على الشركة التي لم تدفعها بعد.

مثل: المرتبات المستحقة على الشركة، أوراق الدفع (الكمبيالات المكتوبة) على الشركة، الدائنون كالشركات التي أشتري منها ثم اسدد لها على الحساب.

هل أستطيع تقسيم الالتزامات كما قسمت الأصول؟ نعم

أنواع الخصوم (الالتزامات)

١) قصيرة الأجل: هي الالتزامات التي على المنشأة تجاه الغير يلزم سدادها خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول. **أمثلة:** الدائنون، أوراق الدفع، القروض قصيرة الأجل، المصروفات المستحقة، الإيرادات المقدمة.

٢) طويلة الأجل: هي الديون التي تستحق على المنشأة تجاه الغير ويجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية أو دورة التشغيل أيهما أطول. **أمثلة:** القروض طويلة الأجل، قروض السندات.

١. التزامات قصيرة الأجل: الدَّين الذي على الشركة ومن الضروري دفعه خلال السنة، أي: الذي يقل عن سنة في طريقة استحقاقه.

٢. التزامات طويلة الأجل: الدَّين الذي على الشركة ويسدد بعد فترة بعيدة عن السنة. الدَّين الذي يزيد عن سنة في طريقة استحقاقه.



قائمة المركز المالي

- **حقوق الملكية:** هي حقوق أصحاب رأس المال.

مثل: المسحوبات الشخصية، المصروفات، الإيرادات، استثمارات المالك.

أي حقوق أصحاب الشركة في الشركة، فمثلاً لو بدأت اليوم في الشركة واستثمرت فيها كمالك

(١٠٠) ألف ريال، وخدمت زبون وكان إيراداتي (٥٠) ألف ريال، وعندي مجموعة من الذين يعملون لديّ أدفع لهم رواتب (٢٠) ألف ريال، ومسحوبات الشخصية -أصرف في المنزل وأغراضي الخاصة- (١٠) ألف ريال، فكم المتبقي لي كل عام؟ (١٠٠ - ٢٠ - ٥٠ = ٣٠) ألف ريال.

أصحاب الشركة كم كان رصيدهم في أول السنة؟ مليون ريال.

وكم كان رصيدهم آخر السنة؟ مليون و (١٠٠) ألف ريال يعني كسبوا (١٠٠) ألف ريال خلال السنة.

الأصول والالتزامات والحقوق الملكية هذه الثلاثة نضربهم -نعبثهم أو نظهرهم- في القائمة فيطلق عليها قائمة المركز المالي أو الميزانية.

قائمة الدخل:

الإيرادات: هي الزيادة في الأصول أو نقص الخصوم أو كليهما معا نتيجة ممارسة النشاط العادي لها. **مثل:** ثمن بيع البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة للغير بواسطة المنشأة.

المصروفات: هي النقص في الأصول أو نقص الخصوم أو كليهما معا نتيجة ممارسة النشاط العادي لها. **مثل:** ثمن شراء البضاعة أو الخدمات المقدمة من الغير للمنشأة.

الإيرادات: مثلاً محل العثيم قمت بشراء بضاعة ودفعت الثمن بالنسبة لشركة العثيم يطلق علي ثمن بيع البضاعة إيراد، وهذا الثمن سوف يصبح إيراد لشركة العثيم، عندما تشتري بطاقة شحن الجوال ب (١٠٠) ريال، ف (١٠٠) ريال هذه تصبح إيراد شركة الاتصالات.

هل الإيراد يكون فقط ثمن بيع البضائع فقط؟ لا، إنما ثمن بيع البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة، مثل الطيب ندفع له ثمن الخدمة وذا الثمن بالنسبة للطيب إيراد، وكذلك المحامي أتعابه يعتبر بالنسبة له إيراد.

أما المصروفات فهو عكس الإيراد: المبلغ الذي دفعته لشركة العثيم مقابل البضائع التي أخذتها بالنسبة للشركة هذا الثمن المدفوع إيراد ولكن بالنسبة لك يطلق عليها مصاريف.

شركة سدادها لمصاريف الكهرباء بالنسبة لها مصروف، عندما تدفع (١٠٠) ريال كل شهر على بطاقة الشحن الجوال هذا المبلغ بالنسبة للشركة إيرادات وبالنسبة لك لك مصروفك.

إذا الإيرادات هي المبالغ التي تحصل عليها الشركة نتيجة بيع السلع وتقديم الخدمات.

والمصروفات هي البالغ التي دفعتها الشركة أو ستدفعها في المستقبل مقابل حصولها على السلعة أو خدمة.

الرواتب وأجور العمّال في شركة المراعي هل هو مصروف أم إيراد؟ مصروف.

صافي الدخل (الربح): وهو مقدار الفرق بين الإيرادات والمصروفات أو مقدار الزيادة (النقص) في حقوق أصحاب رأس المال خلال فترة زمنية معينة.

صافي الربح Net Profit: هو مقدار الزيادة في الإيرادات المحققة عن المصروفات المرتبطة بها والناجمة عن أنشطة المنشأة خلال فترة زمنية معينة.

صافي الخسارة Net Loss: هو مقدار النقص في الإيرادات المحققة عن المصروفات المرتبطة بها والناجمة عن أنشطة المنشأة خلال فترة زمنية معينة.

معنى صافي الربح: مثلاً شركة المراعي باعت بضاعة خلال العام بمليار ريال، وإجمالي المصروفات خلال العام (٧٠٠) مليون صافي الربح لها (٣٠٠) مليون، شركة الاتصالات باعت خطوط نت وجوال خلال العام بمليار ريال، وإجمالي مصروفاتها وهو رواتب الموظفين وتركيب أبراج في المملكة (**) مليون صافي الربح لها (١٠٠) مليون خلال العام الماضي.

صافي الربح: هو مقدار الزيادة في الإيرادات المحققة عن المصروفات.

وأما صافي الخسارة: هو مقدار النقص في الإيرادات المحققة عن المصروفات.

السؤال هذا على المنتدى المناقشة يتم حلها.

س١: صاحب مكتب هندسي يرغب في مساعدته ماذا كانت العناصر التالية:

((مصروف - إيراد - أصل - التزام))

م	العنصر	النوع
١	أتعاب تقديم خدمات استشارية	إيراد
٢	إيجار المبنى المستغل لممارسة النشاط	مصروف
٣	قيمة الدعاية والإعلان لأنشطة المكتب	مصروف
٤	الأثاث المكتبي	أصل
٥	أجهزة التكييف	أصل
٦	رصيد الشركة بالبنك	أصل
٧	ثمن شراء سيارة للمكتب على الحساب	التزام
٨	فاتورة الإنارة	مصروف
٩	فاتورة الجوال	مصروف
١٠	ثمن شراء جهاز حاسب آلي لاستغلاله بالمكتب	أصل

لأننا في نهاية الفترة باستخدام الإيراد والمصروف سنعد قائمة الدخل، والأصل والالتزام سنعد بها الميزانية.

أتعاب المحامي في القضية بالنسبة للمحامي يكون إيراد القضية وبالنسبة لك مصروف القضية.

في سؤالنا: فقرة: ١. أتعاب تقديم خدمات استشارية

أتعاب التي يحصل عليها صاحب المكتب الهندسي من الزبائن نتيجة تأديته للخدمات يطلق عليها إيرادات، إنما المصروف شيء آخر.

نأخذ من السؤال فقرة: ٢. إيجار المبنى المستغل لممارسة النشاط

صاحب المكتب الهندسي أستاذ مبنى يدفع لصاحب المبنى (٢٠٠٠) ريال في الشهر، إيجار المبنى الذي يدفعه صاحب المكتب بالنسبة له مصروف

لماذا ليس التزام؟ الالتزام هو أن تأخذ شيء الآن ويصبح ملكك وتدفع ثمنه في المستقبل، أما العقار ليس ملك فلا يمكن أن نقول عليه التزام، إنما يقال عليه مصروف الإيجار.

من السؤال فقرة: ٣. قيمة الدعاية والإعلان لأنشطة المكتب

تعتبر بالنسبة لصاحب المكتب مصروف.

الأصل: أدفع مبلغ وأخذ مقابلها شيء. المصروف: أدفع مبلغ وأخذ مقابلها خدمة.

.....