

ملاحظة : المكتوب باللون الأزرق ، يعبر عن إضافات شخصية لسهولة الفهم

المدخل لعلم المحاسبة

المحاضرة الأولى

قبل البدء ، الصفحات التالية ، لم يتطرق لشرحها أستاذ المادة وهي في الأساس مصطلحات ومعانيها ، وحسب وجهة نظري من الضروري معرفتها خوفاً من عدم إيفائها حقها في قادم المحاضرات ، لذا أحببت أن أوردتها كما هي من الكتاب ...

الفصل الأول : المحاسبة: المفهوم والمبادئ

(٤)

المصطلحات المحاسبية الرئيسية: Basic Accounting Terminology

١- المنشأة: Enterprise

هي عبارة عن أي وحدة اقتصادية تراول نشاطا (تجاريا - صناعيا- خدماتيا) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق الأرباح التي أنشئت من أجلها. ولهذا فالمنشأة قد تكون مؤسسة فردية أو شركة أو جهازا أو مؤسسة حكومية.

٢- دورة التشغيل:

هي متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء السلع وبيعها وتحصيل قيمة المبيعات نقدا في المنشآت التجارية، أو متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء المواد الخام اللازمة للتصنيع والإنتاج، وبيع المنتجات وتحصيل قيمة المبيعات نقدا في المنشآت الصناعية.

٣- الأصول (الموجودات): Assets

وهي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا. أو هي مستلكات المنشأة ذات القيمة المادية والفائدة المستقبلية للمنشأة، وتقسم الأصول إلى:

أ - أصول متداولة (قصيرة الأجل): Current Assets

هي النقدية أو المستلكات التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول. وتتضمن الأصول المتداولة النقدية والاستثمارات قصيرة الأجل والمدينين وأوراق القبض والمخزون والمضروقات المدفوعة مقدما والإيرادات المستحقة.

ب - أصول ثابتة (طويلة الأجل): Fixed Assets

هي الممتلكات التي تقتنى بغرض استخدامها وليس بغرض إعادة بيعها، فهي تستخدم في مزاولة أنشطة المنشأة، ويمتد العمر الإنتاجي لها لعدة سنوات (أو لأكثر من دورة تشغيل)، وغالبا لا يتغير شكلها طوال عمرها الإنتاجي، ومن أمثلتها الأراضي والمباني والألات والسيارات.

ج- أصول غير ملموسة: Intangible Assets

هي الممتلكات أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة أو فائدة للمنشأة مثل شهرة المحل وحقوق الاختراع.

٤- الخصوم: Liabilities

هي التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها منهم على سلع أو خدمات أو قروض، وتنقسم الخصوم إلى:

أ - خصوم قصيرة الأجل: Current Liabilities

هي الالتزامات التي يجب سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول، وتشتمل على الدائنين وأوراق الدفع والمصروفات المستحقة والإيرادات المقدمة والأقساط المستحقة من الديون طويلة الأجل.

ب - خصوم طويلة الأجل: Long-term Liabilities

هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن عام واحد أو دورة التشغيل أيهما أطول مثل السندات وأوراق الدفع طويلة الأجل والقروض العقارية، مع الأخذ في الاعتبار أنه يجب استبعاد قيمة الأقساط المستحقة سنويا لسداد هذه الديون من عناصر الخصوم طويلة الأجل وإدراجها ضمن الخصوم قصيرة الأجل.

٥- حقوق الملكية: Owner's Equity

هي الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها، وتمثل الزيادة في قيمة الأصول عن الخصوم. وتشمل المبالغ التي استثمرها الملاك في المنشأة بالإضافة إلى الأرباح الناتجة عن عملياتها والتي لم توزع وإنما تم إعادة استثمارها.

٦- قائمة المركز المالي: Financial Position Statement

هي كشف أو تقرير مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، ويتضمن ملخصاً للأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالمنشأة، ويطلق عليها البعض الميزانية العمومية Balance Sheet.

٧- الإيرادات: Revenues

هي ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة من المنشأة، وتشتمل على المبالغ المحصلة والمبالغ تحت التحصيل مقابل الخدمات المقدمة أو البضاعة المسلمة خلال الفترة.

٨- المصروفات: Expenses

هي تكلفة المواد والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات، ويشار إليها أحيانا بالتكاليف المستنفدة.

٩- **صافي الربح (الخسارة): Net Profit (Loss)**

هو الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة، أما الخسارة فهي النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.

١٠- **قائمة الدخل: Income Statement**

هي تقرير لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة معينة. فهي تفصح عن نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة معينة.

١١- **قائمة التدفقات النقدية: Cash Flows Statement**

هي تقرير يعرض معلومات عن النقدية المحصلة والنقدية المنصرفة وعلاقة ذلك بصافي الربح.

وينبغي الإشارة إلى أنه قد جرت العادة أن يطلق على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية مجتمعة مصطلح واحد هو القوائم المالية Financial Statements.

وبعد هذا التعريف المختصر لأهم المصطلحات التي سيتم استخدامها في هذا الكتاب، يمكن الآن استعراض محتويات هذا الفصل على النحو التالي:

العلوم الطبيعية: هي العلوم التي يوجد بها قوانين ثابتة ، لا تتأثر مع مرور الوقت ، دون التطرق إلى كيفية استخدامها وفي أي مجال .

العلوم الاجتماعية: هي العلوم التي تتأثر بالظروف المحيطة ، وهي العلوم التي تنشأ عن حاجة المجتمع ، فالحاجة هي الأساس ، حسب التسلسل التالي :

- تنشأ المشكلة
- تصبح ظاهرة متكررة
- تلفت نظر العلماء و الباحثين
- يبدأ البحث عن الحلول

إنذا المحاسبة : علم اجتماعي ، تتأثر بالظروف المحيطة مثل الاقتصاد العالمي .

كيف نشأة المحاسبة ؟

نشأت بناءً على الحاجة و مع ظهور التعاملات التجارية والتي كانت في البداية بالمقايضة ، وتطورت مع ظهور التجارة ونموها ارتبط مع تزايد المعاملات التجارية والرغبة في اكتشاف الأرباح والخسائر .

تعريف المحاسبة : هي نظام لإنتاج المعلومات المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها في اتخاذ القرارات الرشيدة .

الهدف من المحاسبة : هو استخراج معلومات تساعد في اتخاذ القرارات .

مفهوم المحاسبة :

علمي : يستند على مجموعة من المبادئ و المعايير التي تحكم ((الوظائف المحاسبية)) عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات إلى متخذي القرارات على اختلاف أنواعهم .

عملي : هي فن تسجيل وتصنيف وتلخيص الأحداث الاقتصادية ((المعاملات المالية مثل بيع ، شراء ، تحصيل ، سداد)) ، ويعتمد على الجانب التطبيقي للمحاسبة باعتبارها وليد الممارسة والخبرة العملية .

من هو المحاسب ؟

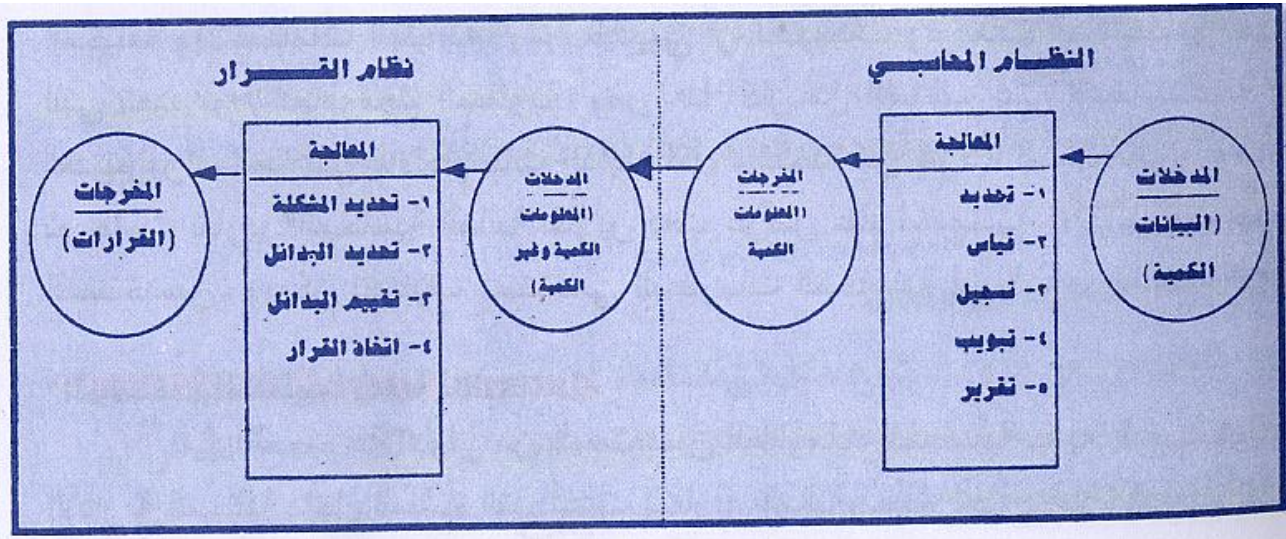
هو شخص درس ومتعلم لأصول المحاسبة و يعمل على النظريات والعمليات والأصول المحاسبية .

من هو ماسك الدفاتر ؟

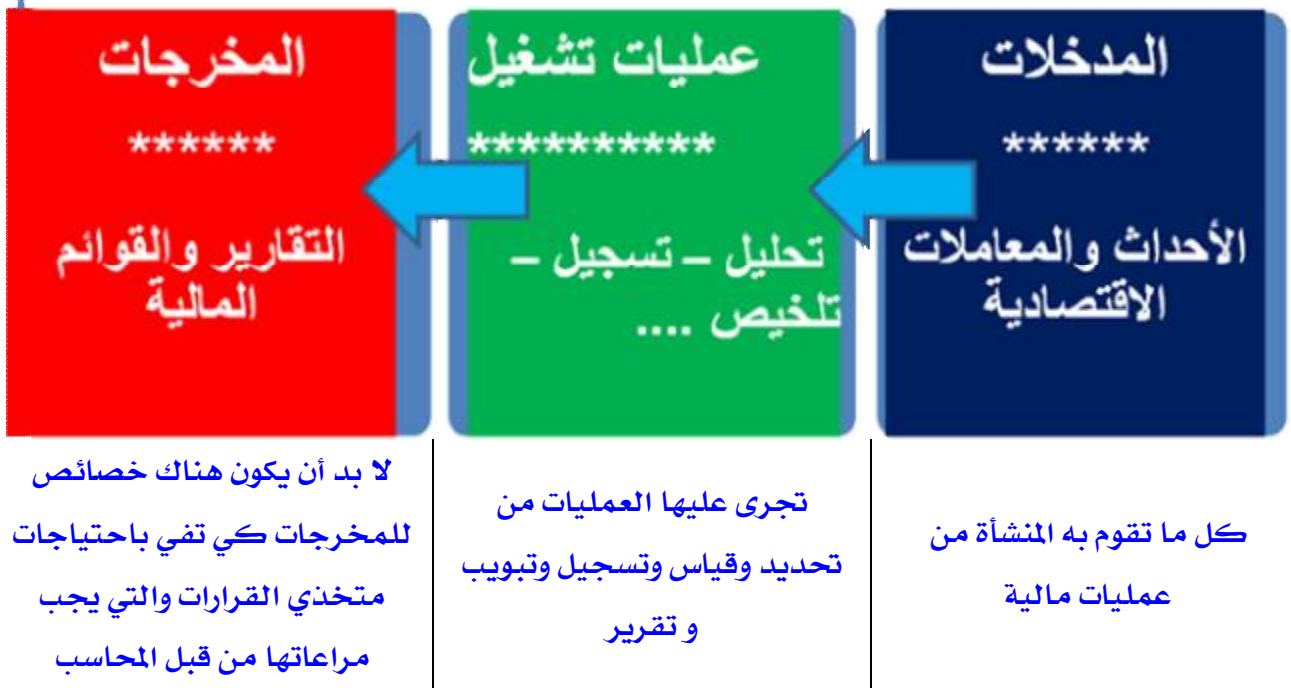
هو المسجل للعمليات المحاسبية في السجلات مثل (بيع ، شراء ، تحصيل ، صرف ..)

المحاسبة كنظام معلومات :

تم تعريف المحاسبة كنظام للمعلومات يختص بتوفير المعلومات من خلال المكونات الرئيسية لنظام المعلومات من مدخلات وعمليات تشغيل ومخرجات



شكل رقم (١-١)
العلاقة بين النظام المحاسبي ونظام القرار



خصائص المعلومات المحاسبية Characteristics of Accounting Information **صفحة الكتاب : ١٢ - ١٣**

خصائص المعلومات المحاسبية :

- ١ - الملائمة
- ٢ - الوقتية
- ٣ - القابلية للتحقق
- ٤ - الموضوعية (البعد عن التحيز)
- ٥ - الصحة أو الدقة
- ٦ - القابلية للقياس الكمي

١ - الملائمة : Relevance ((ملائمة المعلومات في كيفية المساعدة في اتخاذ القرار))

أن المعلومات المحاسبية يجب أن تكون هامة ومفيدة عند دراسة المشكلة التي يراد حلها ومعالجتها واتخاذ قرار بشأنها، بمعنى أن المعلومات يجب أن تؤثر في الحدث الذي صممت من أجله أو النتائج التي أعدت لتحقيقها .

٢ - الوقتية : Timeliness ((يجب أن تكون المعلومات محدثة))

يجب أن تكون المعلومات المحاسبية حديثة ويتم توفيرها وقت الحاجة إليها، وفي مواقف معينة قد يكون الحصول على معلومات تقريبية في الوقت المناسب أفضل من الحصول على معلومات دقيقة تأتي متأخرة عن الوقت المطلوبة فيه .

٣ - القابلية للتحقق : Verifiability

بمعنى أنه عندما يقوم الأشخاص المؤهلون بفحص المصادر التي تحوي المعلومات المحاسبية - وباستخدام نفس الأساليب - يمكنهم التوصل لنتائج مماثلة.

٤ - الموضوعية (البعد عن التحيز) : Objectivity (Freedom from Bias) مهمة جداً

بمعنى الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاعتماد على مصادر حقيقية للمعلومات المحاسبية ، وبما يضمن عدم انحياز تلك المعلومات لصالح مجموعة من المستفيدين على حساب المجموعات الأخرى .

٥ - الدقة : Accuracy مهمة جداً

يجب أن تكون المعلومات المحاسبية في صورة صحيحة وليست خاطئة، لأن الاعتماد على معلومات خاطئة سوف يؤدي بالضرورة إلى اتخاذ قرارات خاطئة بواسطة مستخدمي تلك المعلومات ((هناك علاقة عكسية بين الدقة والسرعة ، إذا احتجت لمعلومات سريعة إذا يجب أن تعتقد فيها أنها قريبة إلى الصحة وليست دقيقة بالكامل لأنها أتت بشكل سريع))

٦ - القابلية للقياس الكمي : Quantifiably

يتم التعبير عن الأحداث المالية في المحاسبة في صورة نقدية ، ومن ثم يجب قياس تلك الأحداث وتوصيلها من خلال القوائم والتقارير في صورة كمية . ((تسجيل العمليات التي تحدث في المنشأة ، يتم فقط للعمليات المالية فقط والتي يتم قياسها في صيغة نقدية ، ويتم إهمال العمليات الغير مهمة مثل غياب الموظفين))

(يلاحظ أن هذه الفروع وجدت تبعاً لتلبية الاحتياجات المختلفة من المعلومات المحاسبية للفئات المتعددة المستفيدة من تلك المعلومات ، وهذا ما يؤكد أن المحاسبة علم اجتماعي)

✦ **المحاسبة المالية (هذا المقرر) :** هي المحاسبة الأم وتخدم بصفة رئيسية ملاك وأصحاب المنشأة سواءً كان

فرداً أو مجموعة أفراد (شركات الأشخاص) أو مجموعة كبيرة من المساهمين (شركات الأموال) .

✦ **المحاسبة الإدارية :** بعد تطور المحاسبة ونشأة المستويات الإدارية المختلفة (العليا والوسطى والتنفيذية)

ظهر هذا الفرع ليوفر المعلومات المناسبة لأغراض التخطيط والرقابة ورسم السياسات لاستغلال المواد

المتاحة ، ويطلق عليها بالمحاسبة الداخلية وذلك لدورها البارز في إدارة المنشأة (تخدم المنشأة نفسها في

اتخاذ القرار)

✦ **محاسبة التكاليف :** وهي الفرع الذي يسعى إلى تحديد تكلفة الإنتاج ومن ثم تسعيره .

✦ **المحاسبة الحكومية :** تحقيق الرقابة المالية والإدارية والحسابية على الإيرادات والمصروفات الحكومية ،

وهدفها التأكد من مدى التزام الجهات الحكومية بالصرف في حدود الاعتمادات المخصصة (تخدم

المنشأة نفسها في اتخاذ القرار)

✦ **محاسبة الزكاة والضرائب :** تجميع ومعالجة المعلومات المالية لأغراض تحديد الزكاة وذلك في ضوء

القواعد الشرعية (تخدم الحكومة والممولين في اتخاذ القرار)

✦ **المراجعة :** تهدف إلى التحقق من دقة المعلومات الحسابية ، بغرض إبداء رأي فني محايد عن مدى عدالة

القوائم المالية لمنشأة معينة في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال لتلك المنشأة ، وهي جهة مستقلة

(تخدم المساهمين في اتخاذ القرار)

✦ **النظم المحاسبية :** تختص بتصميم النظم المحاسبية والإشراف على تنفيذها ثم تقييمها .

إن المعلومات المحاسبية تستخدم أساساً لاتخاذ القرارات ، وإن احتياجات وتوقعات المستخدمين هي التي تحدد نوع المعلومات المطلوبة .

أ - الفئات الداخلية : Internal User (مستخدم داخلي)

تحتاج الإدارة الداخلية للمنشأة المعلومات المحاسبية الأكثر دقة وتفصيلاً لاتخاذ القرارات ، والتي يتم إعدادها بصورة دورية ويغلب عليها الطابع التحليلي ، كما تتسم المعلومات الخاصة بها بطابع السرية والخصوصية .

والفئات الداخلية تشمل الإدارة بمستوياتها الثلاثة :

الإدارة العليا : هي التي تتخذ القرارات الإستراتيجية مثل (فتح أو غلق أحد الفروع ، الدمج مع منشأة أخرى ، التصدير والاستيراد ...)

الإدارة الوسطى : ترجمة خطط الإدارة العليا .

الإدارة التنفيذية : اتخاذ القرارات التشغيلية .

ب - الفئات الخارجية : External User (مستخدم خارجي)

أصحاب [ملاك] المنشأة : Owners

من أهم الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية ، وذلك للتعرف على مدى نجاح أعمالهم ، وقياس كفاءة الإدارة في استخدام وحماية أموالهم .

المستثمرون الحاليون (المساهمون) و المحتملون : Potential Investors

ويقصد بهم المستثمرون الحاليون و المتوقعون الذي يفكرون في استثمار أموالهم في المنشأة مستقبلاً ، وذلك لاتخاذ قرار إما بشراء أو ببيع أو بالاحتفاظ بالأسهم بناءً على المعلومات المحاسبية .

المقرضون : Lenders

يهتمون كثيراً بالقوائم المالية التي تصدرها المنشأة وذلك بهدف معرفة هل المنشأة قادرة على سداد قيمة القروض وقت استحقاقها وهل لديها أصول كافية أو لديها قروض أخرى .

الموردون (الدائنون) : Suppliers

هم الأطراف التي تستفيد من المعلومات المحاسبية لتحديد مدى قدرة المنشأة على سداد هذه الديون ، بمعنى هل أستمر في التوريد للمنشأة بالأجل أم أتوجه للتعامل معها بالتوريد النقدي فقط ، هذا يعتمد على موقف المنشأة المالي .

المحللون الماليون : (لم ترد في الكتاب) :

لتحليلها ومن ثم تقديم النصائح والاستشارات المالية للمساهمين والمستفيدين منها من الجهات الأخرى ...

الأجهزة الحكومية : Governmental Agencies

وتستفيد من المعلومات المحاسبية في أغراض عديدة مثل التخطيط الاقتصادي ، جباية الزكاة ، وفرض الضرائب ، ومنح الإعانات ومراقبة الأداء ...

العملاء : Customers

تحديد مدى إمكانية استمرارهم في التعامل مع المنشأة ، ومدى استمرارية المنتج الذي تقدمه ومدى استمرارية الضمان على هذا المنتج ، أو أنه يجب البحث عن بدائل .

العاملون : Employees

للاطمئنان على مستقبلهم الوظيفي و استمرار وظائفهم الأمر الذي لن يتحقق إلا في منشأة ناجحة ، بمعنى هل مستقبلي مستقر في هذه المنشأة أم علي البحث عن وظيفة أخرى في منشأة أخرى .

الرأي العام ، ووسائل الإعلام : General Public

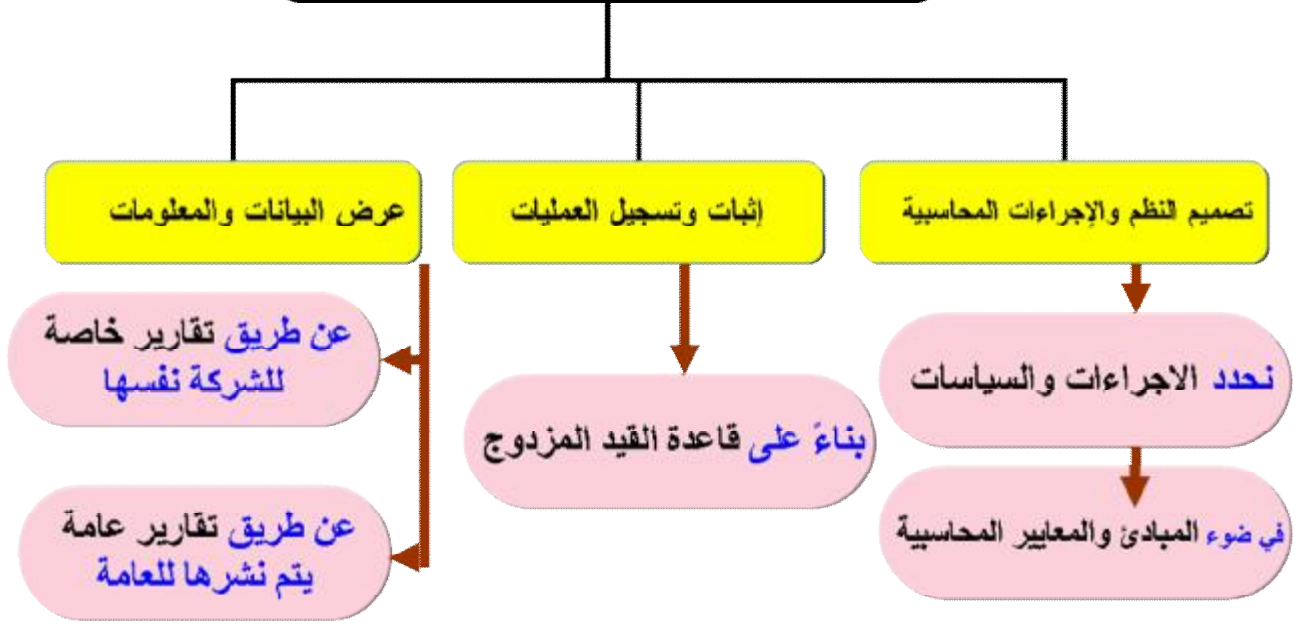
هم الخبراء والباحثون والمستشارون الماليون والاقتصاديون والمؤسسات العامة ، فالمعلومات المحاسبية ضرورية لأغراضهم وأهدافهم وإن اختلفت تلك الأغراض من فئة إلى أخرى .

صفحة الكتاب : ٧ - ٨

تعريف المحاسبة المالية (مهم)

هي علم (يعتمد) يستند على مجموعة من المبادئ والأسس المحاسبية والتي تمكن من إنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة (لماذا ؟) لتوصيلها إلى الأطراف المستفيدة من خلال القوائم المالية التي تمكن من (الأهداف الرئيسية) ① لتحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة ② وتحديد المركز المالي للمنشأة (ما لك وما عليك) في نهاية تلك الفترة .

أهداف و وظائف المحاسبة المالية



أولاً : أهداف المحاسبة المالية : Objectives

- ١ - تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة (من خلال قائمة الدخل) وفي نهاية القائمة يتم مقابلة بين الإيرادات والمصروفات .
- ٢ - تحديد المركز المالي في لحظة زمنية معينة وذلك للتعرف على ما للمنشأة من ممتلكات وما عليها من التزامات (من خلال قائمة المركز المالي أو ما يعرف أيضاً بالميزانية العمومية) .
- ٣ - توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورسم السياسات .
- ٤ - توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة (الداخلية) على أعمال المنشأة والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب .
- ٥ - الاحتفاظ بسجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع إليها .

ملاحظة: سوف يتم التركيز خلال هذا المقرر على الهدفين الأول والثاني فقط.

ما الفرق بين الهدف و الغاية ؟

الهدف : هو الغاية التي يرغب في تحقيقها .

الوظيفة : هي مجموعة الأعمال التي يتم القيام بها من أجل تحقيق الغاية .

ثانياً : الوظائف : Function

يمكن تلخيص وظائف المحاسبة في وظيفتين رئيسيتين وهما:

أ - وظيفة القياس : [ماذا نقيس ؟]

✳️ قياس قيمة الممتلكات والموارد : [الأصول = ممتلكات المنشأة من آلات وأراضي ..] والتي قام أحد ما بدفع قيمتها سواء كان مالك المنشأة عن طريق التمويل المباشر أو الغير عن طريق الاقتراض أو الشراء بالآجل .

✳️ قياس قيمة الالتزامات المستحقة على المنشأة : سواء للغير يطلق عليها [الخصوم] أو لملاك المنشأة ويطلق عليها [حقوق الملكية]

ب - وظيفة التوصيل : [عرض المعلومات]

توصيل المعلومات المحاسبية للأطراف المستفيدة من خلال القوائم المالية (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي) .

س / كيف تتم وظيفة القياس و التوصيل ؟

ج / عن طريق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

صفحة الكتاب : ١٧ - ٢٠	✳️ مبادئ المحاسبة المتعارف عليها Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)
-----------------------	---

وهي توضح الطريقة أو الإجراءات التي يتم بها معالجة مفردات القوائم المالية بشكل يؤدي إلى تجانس سجلات وقوائم المنشآت التي تظهر بها مثل هذه البنود ومن أهم هذه المبادئ :

✳️ الوحدة المحاسبية : Accounting Entity

يمثل هذا المحور المبدأ محور الاهتمام الذي يدور حوله النظام المحاسبي ، وهي تمثل المنشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى ولها شخصيتها المعنوية المستقلة .

✳️ الوحدة النقدية : Monetary Unit

تعتبر وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديد وتقرير تأثير العمليات المختلفة في شكل وحدات نقدية مستخدمة لنعبر بها عن المعلومات المحاسبية في القوائم المالية مثلاً (ريال سعودي ، دولار أمريكي ...) عملاً بمبدأ القياس النقدي ، وذلك لقياس الموارد (الأصول) والتعهدات (الالتزامات) والتغيرات فيها (الدخل)

✦ التكلفة التاريخية : History Cost

تسجيل قيمة الموارد [الأصول] وقت الحصول عليها في الماضي وتظل في السجلات بهذه القيمة بغض النظر إلى أي تغيرات لاحقة قد يحدث فيما بعد ، وذلك تطبيقاً لمبدأ الحيادية ، عملاً بمبدأ أن أي عملية يتم تسجيلها بناءً على مستند ، مثل تم شراء أراضي للمنشأة بقيمة [١٠] مليون قبل [٣٠] سنة ، وتم تسجيلها في السجلات بناءً على سند الملكية في حينه ، وفي حالة الرغبة في إعادة التقييم لن نستطيع تسجيلها في السجلات بسعرها الجديد ، لأنه لا يوجد مستند يثبت الحالة الجديدة [عملية بيع أو شراء] .

✦ الاستمرارية : Going Concern

عرض المعلومات المحاسبية في الأساس يتم بفرض أن المنشأة وجدت لتستمر [في الأصل] وأن المنشأة مستمرة في عملياتها لفترة من الزمن تكفي لإنجاز تعهداتها الموجودة ، في ظل غياب [الاستثناء] كدليل موضوعي على عكس ذلك [التصفية] وذلك عن طريق [الإيضاحات المتممة المرفقة بالقوائم المالية] .

✦ الفترة المحاسبية : Accounting Period

يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون [سنة مالية] وفي نهاية كل فترة يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة من خلال مقابلة مصروفات الفترة بإيرادات نفس الفترة ، كما يتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية تلك الفترة .

✦ المقابلة (مقابلة الإيرادات بالمصروفات) : Matching

مقابلة صافي دخل الفترة المحاسبية [الإيرادات] وتحميلها جميع [المصروفات] التي ساهمت في تحقيق هذه الإيرادات في هذه الفترة فقط ، وهو من المبادئ المحاسبية الهامة .

✦ التحقق [الاعتراف بالإيرادات] : Revenue Recognition

نقطة تحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع [وليس التحصيل لأنه يمكن أن يتم التحصيل بالأجل] ويتم ذلك عند تسليم السلعة المباعة أو تقديم الخدمة .

✦ الثبات [التجانس في تطبيق القواعد بين نفس المنشأة والمنشآت المشابهة في نفس المجال] : Consistency

عند تطبيق قواعد ومبادئ محاسبية معينة فإنه يجب أن يثبت عليها من سنة إلى أخرى لتوفير أساس للمقارنة ، ولذلك يجب تثبيت القواعد والمبادئ المحاسبية من فترة إلى أخرى للمقارنة بين نفس المنشأة والمنشآت المشابهة في نفس المجال ، ويمكن تغيير الأسلوب المتبع والتحول لأسلوب جديد يوفر معلومات أكثر فائدة بالنسبة للمستخدمين مقارنة بالأسلوب الجاري استخدامه ، ولكن يجب الإفصاح عن مثل هذا التغيير والآثار الناتجة عنه في القوائم المالية حتى لا يتم تضليل المستخدمين كما يجب الثبات بعد ذلك على الأسلوب الجديد .

✿ الاستحقاق : [لم يتطرق لها الأستاذ في الشرح ص ٢٠] : **Accrual**

بمعنى التدقيق في المحاسبة عن العمليات المالية بصرف النظر عن اقترانها بالتدفقات النقدية الداخلة أو الخارجة [الخاصة بفترة معينة] .

✿ التحفظ [مبدأ الحيطة والحذر] : **Conservatism**

في حال الإيرادات أو الأرباح : يتم تسجيلها عند تحقيقها فعلاً [تمت بالفعل] .

في حال المصروفات أو الخسائر : يتم أخذها في الاعتبار قبل حدوثها [يمكن أن تحدث] .

مثال : حدث اختلاف بين المنشأة وجهة أخرى حول مبلغ معين ، المنشأة تشير إلى أنه (٥٠٠٠) ريال والجهة الأخرى تؤكد أنه (٧٠٠٠) ريال ، وتم رفع شكوى وقضية أخذت مجراها ، في هذه الحالة ، نأخذ أسوأ الأحوال ، يتم حجز مبلغ (٧٠٠٠) ريال كاملة ، في حالة الاحتياط ، لحين البت في القضية المعلقة ، في حال ثبت أنها (٥٠٠٠) ريال يتم رد الفائض (٢٠٠٠) ريال لصالح الأرباح ، وفي حالة ثبت أنها (٧٠٠٠) ريال فيتم صرفها لأنها من الأساس لم تدخل في قائمة الأرباح بالفعل .

✿ الأهمية النسبية : **Materiality**

يقصد بها أن الاهتمام بتوفير الدقة في معالجة وتحليل المعلومات المحاسبية يتوقف على مدى أهميته النسبية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ، مثلاً (تجميع المصاريف الصغيرة تحت مسمى المصاريف العامة) والتي بدورها لا تؤثر على قائمة الدخل المالي تأثيراً كبيراً ، وهي طريقة تنظيمية لعرض البيانات المهمة والمؤثرة .

✿ الإفصاح : **Disclosure**

عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك علانية تامة ، بحيث لا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تضر بالمستفيدين من هذه القوائم ، أو قد تساهم في اتخاذ قرار معين ، كما يجب أن يكون لدى المحاسب ذكاء في عملية الموازنة بين عملية الإفصاح عن المعلومات بما يفيد المنشأة وما يضرها ، وهناك مبدأ أنه في حالة الشك في مصلحة المنشأة أو مصلحة المساهمين ، إذاً يجب الإفصاح للأطراف الخارجية (المساهمين) .

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية	المصطلح المحاسبي باللغة العربية
Accounting	المحاسبة
Financial Accounting	المحاسبة المالية
Income Statement	قائمة الدخل
Financial Position Statement	قائمة المركز المالي
Balance Sheet	الميزانية العمومية
Assets	الأصول
Liabilities	الخصوم
Owner's Equity	حقوق الملكية
Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)	المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

على الطلاب/ الطالبات مذاكرة الفصل الأول بالكتاب بعنوان

[المحاسبة : المفهوم والمبادئ]

ص ص [٣ - ٢٠] وحل الحالة التطبيقية رقم (١/١) ص ص [٢١ - ٢٢]

والأسئلة أرقام [١٦ ، ١٧ ، ١٨] ص ص [٢٣ - ٢٥]

(٢١)

الفصل الأول : المحاسبة: المفهوم والمبادئ

م	العبارات	المصطلح المناسب
١	نظام لإنتاج المعلومات الكمية المتعلقة بالمنشأة، وتوصيلها إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها على اتخاذ القرارات.	المحاسبة
٢	عملية روتينية تهدف إلى تسجيل عمليات المنشأة يوميا أولا بأول.	إمسك الدفاتر
٣	جميع المستويات الإدارية داخل المنشأة التي تستخدم المعلومات المحاسبية لتساعدها في العملية الإدارية واتخاذ القرارات.	القوائم الداخلية (المستخدم الداخلي)
٤	أي وحدة اقتصادية تزاول نشاطا (تجاريا - صناعيا - خدميا) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لديها لتحقيق أهدافها.	المنشأة
٥	التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض.	الخصوم
٦	الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا وذات فائدة مستقبلية للمنشأة.	الأصول
٧	الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	خصوم طويلة الأجل
٨	النقدية والأصول الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	أصول متداولة
٩	الالتزامات التي يلزم سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	خصوم قصيرة الأجل
١٠	كشف أو تقرير يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين.	قائمة المركز المالي
١١	الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها.	حقوق الملكية
١٢	الأصول أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة للمنشأة. مثل شهرة المحل، العلامة التجارية	أصول غير ملموسة
١٣	ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة بواسطة المنشأة.	الإيرادات
١٤	تقرير لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة محاسبية معينة.	قائمة الدخل
١٥	تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات.	المصروفات
١٦	الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.	صافي الربح
١٧	هي عبارة عن قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية المعدة لمنشأة معينة.	القوائم المالية

م	العبارات	المصطلح المناسب
١٨	النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.	صافي الخسائر
١٩	فرع من فروع المحاسبة يسعى إلى تحديد تكلفة الإنتاج وكذلك مساعدة إدارة المنشأة على تخطيط ورقابة الأنشطة الإنتاجية.	محاسبة التكاليف
٢٠	أحد فروع المحاسبة التي تهدف إلى تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية.	المحاسبة الحكومية
٢١	ذلك الفرع من فروع المحاسبة الذي يختص بإنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى مستخدميها المحتملين في شكل قوائم مالية.	المحاسبة المالية
٢٢	تهدف إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية وخاصة الناتجة عن المحاسبة المالية بغرض إبداء رأي فني محايد عن مدى عدالة القوائم المالية في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال.	المراجعة
٢٣	مبدأ ينص على أن تثبت المعاملة المالية على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل وتظل على ماهي عليه دون النظر إلى أي تغيير لاحق يحدث في قيمة تلك المعاملة.	التكلفة التاريخية
٢٤	مبدأ يترتب عليه تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنة يطلق عليها السنة المالية.	الفترة المحاسبية
٢٥	مبدأ يلزم المنشأة بعدم تغيير القواعد والأساليب المحاسبية المتبعة من فترة محاسبية إلى فترة أخرى.	الثبات (التجانس)
٢٦	يجب أن تؤثر المعلومات أو ترتبط بصورة مفيدة بالحدث الذي صممت من أجله أو النتائج التي أعدت لتحقيقها.	الملائمة
٢٧	الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاستناد على مصادر حقيقية للمعلومات المحاسبية.	الموضوعية (البعد عن التحيز)
٢٨	لتحديد صافي الدخل يجب أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصاريف التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد.	المقابلة
٢٩	يجب أن لا تعترف المنشأة بالإيراد وتسجله إلا بعد تحققه.	القابلية للتحقق
٣٠	أخذ الخسائر المتوقعة بالاعتبار قبل حدوثها وعدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها فعلاً.	الحيطة والحذر

١٦٤ - ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة لكل عبارة من العبارات التالية مع تصحيح العبارات الخاطئة منها فقط:

أ () يتم إعداد قائمة المركز المالي عن فترة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة خلال الفترة.

ب () يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة نظراً لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة.

ج () لا يوجد أي اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر، وخاصة في الوقت الحالي.

د () تهدف المراجعة إلى التحقق من دقة البيانات والمعلومات المحاسبية بغرض إيداء الرأي الفني المحايد في مدى سلامة وعدالة القوائم المالية.

هـ () في حين أن المحاسبة المالية تعني في المقام الأول بخدمة أطراف داخلية، فإن المحاسبة الإدارية تعني في المقام الأول بخدمة الأطراف الخارجية.

و () الخصوم طويلة الأجل هي تلك الالتزامات الواجبة للسداد خلال الفترة المحاسبية.

ز () الأصول الثابتة هي تلك الأصول التي تشتري بغرض المساهمة في العملية الإنتاجية وليس بغرض إعادة بيعها.

- × أ () يتم إعداد قائمة الدخل عن فترة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة خلال الفترة .
- × ب () يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة نظراً لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .
- × ج () يوجد اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر ، وخاصة في الوقت الحالي .
- / د () صحيحة
- × هـ () في حين أن المحاسبة الإدارية تعني في المقام الأول بخدمة أطراف داخلية ، فإن المحاسبة المالية تعني في المقام الأول بخدمة الأطراف الخارجية .
- × و () الخصوم قصيرة الأجل هي تلك الالتزامات الواجبة السداد خلال الفترة المحاسبية .
- / ز () صحيحة

١٦٥ - ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة لكل عبارة من العبارات التالية:

أ () تهدف محاسبة التكاليف إلى إعداد القوائم المالية بالمنشأة.

ب () تتصف جميع الأصول بأن لها وجود أو كيان مادي ملموس.

ج () لا يوجد ثمة ارتباط بين المحاسبة المالية ومحاسبة التكاليف.

د () يترتب على مبدأ الاستمرار أن تظهر مفردات قائمة المركز المالي بقيمتها التاريخية.

هـ () تظهر قائمة المركز المالي الأصول والخصوم التي وجدت لدى المنشأة خلال الفترة المحاسبية.

و () تتحقق الإيرادات محاسبياً عند إتمام واقعة بيع السلعة.

ز () لا يمكن زيادة قيمة الأصول في القوائم المالية نتيجة زيادة أسعارها.

ح () يعتبر الثبات على إتباع المبادئ والقواعد المحاسبية أمراً ضرورياً في الممارسة المحاسبية.

ط () يقتصر القياس المحلبي على تلك العمليات والعناصر القابلة للقياس التقدي.

١٣- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

أ- أي المبادئ المحاسبية التالية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسارة المتوقعة؟:

١- المقابلة. ٢- العدالة. ٣- الثبات. ٤- الحيطة والحذر. ٥- ليس شيئاً مما ذكر.

ب- تأتي أهمية هذا المبدأ في أنه يحقق قابلية القوائم المالية للمقارنة لنفس المنشأة عن فترات مالية مختلفة:

١- الملائمة. ٢- الإفصاح التام. ٣- الثبات. ٤- القابلية للمقارنة. ٥- ليس شيئاً مما ذكر.

ج- إعداد القوائم المالية عن فترات مالية متساوية هو تطبيق لمبدأ محاسبي متعارف عليه هو:

١- الموضوعية. ٢- التحقق. ٣- الاستحقاق. ٤- المقابلة. ٥- ليس شيئاً مما ذكر.

الإجابة الصحيحة، الفترة المحاسبية

د - يعني مبدأ المقابلة :

- ١ - مقابلة الإيرادات المقبوضة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المسددة فقط عن نفس السنة .
- ٢ - مقابلة الإيرادات المستحقة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المستحقة فقط عن نفس السنة .
- ٣ - مقابلة الإيرادات التي تحققت في سنة مالية مع المصاريف التي ساهمت في تحقيقها .
- ٤ - مقابلة أصول المنشأة من ناحية مع خصومها وحقوق ملكيتها من ناحية أخرى .

هـ - اشترت إحدى ورش إصلاح السيارات آلات من محلات المدينة بمبلغ [١٠٠,٠٠٠] ريال سددت منه مبلغ

[٤٠,٠٠٠] ريال والباقي على الحساب ، وعليه يقوم المحاسب بإظهار الآلات :

- ١ - بسعر [٤٠,٠٠٠] ريال تطبيقاً للأساس النقدي .
- ٢ - بسعر [٦٠,٠٠٠] ريال تطبيقاً للأساس الاستحقاق .
- ٣ - بسعر [٤٠,٠٠٠] ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .
- ٤ - بسعر [١٠٠,٠٠٠] ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

عنوان المحاضرة القادمة: تحليل العمليات المالية

المطلوب: التحضير المسبق للدرس القادم وهو **تحليل العمليات المالية** من خلال قراءة الفصل الثاني بالكتاب

[معادلة المحاسبة]

نقطة البداية : [٢٩ - ٥٨] مع التركيز على محاولة فهم ما هو المقصود فقط بـ:

✿ العملية المالية

✿ معادلة المحاسبة أو معادلة الميزانية

✿ استخدامات الأموال

✿ مصادر الأموال