

الدليل التدريسي
للمحاسبة في المنتجات متاتبة الصفر
والصغيرة والمتوسطة



الأمم المتحدة

المحتويات

| | |
|----|--|
| ١ | المحاسبة: مقدمة |
| ٢ | ١.١ ما هي المحاسبة |
| ٧ | ١.٢ أهداف القوائم المالية |
| ٧ | ١.٣ المستخدمون واحتياجاتهم |
| ٨ | ١.٤ لماذا يكون ضرورياً أن تفصل معاملات منشأتك عن معاملاتك الشخصية؟ |
| ٩ | ١.٥ مثال توضيحي |
| ١٦ | ١.٦ تسجيل المعاملات باستخدام ورقة العمل المحاسبية |
| ١٨ | ١.٧ تمارين |
| ٢٤ | الدورة المحاسبية |
| ٢٤ | ٢.١ المفاهيم الأساسية |
| ٢٤ | ٢.٢ العناصر، والإثباتات، والقياس |
| ٢٥ | ٢.٣ الأصول |
| ٢٥ | ٢.٣.١ الأصول المتداولة |
| ٢٥ | ٢.٣.٢ الأصول غير المتداولة (الثابتة) |
| ٢٦ | ٢.٤ الإلتزامات |
| ٢٦ | ٢.٤.١ الإلتزامات المتداولة |
| ٢٦ | ٢.٤.٢ الإلتزامات غير المتداولة |
| ٢٦ | ٢.٥ حقوق الملك |
| ٢٧ | ٢.٦ معادلة المحاسبة والدورة المحاسبية |
| ٢٧ | ٢.٦.١ تسجيل المعاملات باستخدام ورقة العمل المحاسبية |
| ٢٧ | ٢.٦.٢ تسجيل المعاملات باستخدام سجلات اليومية وسجلات الأستاذ |
| ٢٨ | ٢.٦.٣ مثال توضيحي |
| ٣٥ | ٢.٦.٤ قضايا أو جوانب أخرى |
| ٣٥ | ٢.٧ المعاملات المتعددة |
| ٣٥ | ٢.٧.١ التحويل الإلكتروني للأموال (EFT) |
| ٣٦ | ٢.٧.٢ المسحوبات |
| ٣٦ | ٢.٧.٣ الدستهلك والإطفاء |
| ٣٦ | ٢.٧.٤ المتطلبات الأساسية (٣ SMEGA – Level) |
| ٣٧ | ٢.٨ خلاصة الدورة المحاسبية |
| ٣٨ | ٢.٩ تمارين |
| ٤٨ | مكونات القوائم المالية |
| ٤٨ | ٣.١ جوانب محاسبية أكثر تقدماً |
| ٤٨ | ٣.٢ الأصول |
| ٤٩ | ٣.٢.١ النقد |
| ٤٩ | ٣.٢.٢ حسابات المدينين |
| ٤٩ | ٣.٢.٣ مذتصن الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٤٩ | ٣.٢.٤ المصروفات المقدمة |
| ٤٩ | ٣.٢.٥ المخزون |
| ٥٤ | ٣.٢.٦ العقارات والألات والمعدات |
| ٥٥ | ٣.٢.٧ الأصول غير الملموسة |
| ٥٥ | ٣.٢.٨ الهبوط في قيمة الأصول غير المتداولة |

الوحدة الأولى

الوحدة الثانية

الوحدة الثالثة



المحتويات

| | | |
|----|--|-----------------------|
| ٥٧ | ٣,٣ الإلتزامات | |
| ٥٧ | ٣,٣,١ حسابات الدائنين | |
| ٥٧ | ٢ ٣,٣,٢ المصروفات المستحقة | |
| ٥٧ | ٣ ٣,٣,٣ القروض والتسهيلات الإئتمانية | |
| ٥٧ | ٤ ٣,٣,٤ المخصصات | |
| ٥٧ | ٥ ٣,٣,٥ الضرائب | |
| ٥٧ | ٤ ٣,٤ حقوق الملك | |
| ٦٠ | ٥ ٣,٥,١ إثبات البراد | |
| ٦٢ | ٦ ٣,٥,٢ إدارة المخزون | |
| ٦٥ | ٦ ٣,٦ تمارين | |
| ٧٥ | تفسير القوائم المالية والحصول على التمويل | الوحدة الرابعة |
| ٧٥ | ١,٤ تحليل القوائم المالية | |
| ٧٥ | ١,١,٤ التحليل الأفقي | |
| ٧٨ | ٢,١,٤ التحليل الرأسى | |
| ٨٠ | ٣,١,٤ النسب المالية | |
| ٨١ | ٤,١,٣,١ نسب السيولة | |
| ٨٢ | ٤,١,٣,٢ نسب الربحية | |
| ٨٣ | ٤,١,٣,٣ نسب النشاط | |
| ٨٥ | ٤,١,٣,٤ نسب إدارة الديون | |
| ٨٧ | ٢,٤ الحصول على التمويل | |
| ٨٧ | ١,٤,٢,٣ إعداد الموازنات | |
| ٨٩ | ٢,٤ عقود الإيجار | |
| ٩٠ | ٣,٤ التمويل على أساس الأصول | |
| ٩٠ | ٤,٢,٣ المنح الحكومية | |
| ٩١ | ٤,٣ استخدام قوائمك المالية لجذب شركاء أو مساهمين جدد | |
| ٩١ | ٤,٤ الفائدة | |
| ٩١ | ١,٤,٤ الفائدة البسيطة | |
| ٩٢ | ٢,٤,٤ الفائدة المركبة | |
| ٩٣ | ٤,٥ تمارين | |
| ٩٧ | حلول التمارين | |



الوحدة الأولى: المحاسبة: مقدمة

النواتج التعليمية:

بنهاية هذه الوحدة، يجب أن يكون لديك فهم لكل من:

- ما هي المحاسبة، ولماذا تعتبر مهمة.
- كيف تُعد ميزانية عمومية مباشرة.
- كيف تُعد قائمة دخل مبسطة.
- كيف تُعد قائمة تدفقات نقدية مبسطة.
- كيف يمكنك إدخال معاملاتك في ورقة العمل.

١.١ | ما هي المحاسبة؟

تعتبر المحاسبة نشاطاً حيوياً وشائعاً في أي مجتمع اقتصادي منظم. إذ أنها توفر المعلومات التي سوف يعتمد عليها متذبذو القرارات في تخصيص الموارد النادرة. كما تساعد في تقييم أداء المنشأة وضمان أن القرارات الرشيدة قد تم اتخاذها بالنسبة للعمليات المستقبلية للمنشأة. فعلى سبيل المثال، قد ترغب المنشأة في الحصول على تمويل في المستقبل. ولذلك فإنها سوف تستخدم قوائمها المالية كأساس بالنسبة لطلبها المقدم للمؤسسة المالية أو البنك للحصول على قرض.

ويوضح الشكل أدناه كيف توصل المحاسبة تأثيرات المعاملات التي حدثت لمستخدمي المعلومات المحاسبية.



وتوجد ثلاثة قوائم مالية يتم إعدادهم لخدمة مستخدمي القوائم المالية. وهذه القوائم هي:

- الميزانية العمومية (ويطلق عليها أيضاً قائمة المركز المالي).
- بلغة بسيطة، تعبر الميزانية العمومية عن صورة لحظية للمنشأة في نقطة معينة من الزمن. إذ أنها تظهر ما تمتلكه المنشأة (المعروف بالأصول) وما عليها من ديون (المعروف بالالتزامات). وبافتراض أنه يوجد مالك واحد للمنشأة، فإن الفرق بين الأصول والإلتزامات يمثل استثمارات المالك في المنشأة (المعروف برأس المال أو حقوق الملكية).
- قائمة الدخل (وتعرف أيضاً بقائمة الأرباح أو الخسائر؛ أو بقائمة الدخل الشامل).
- بلغة بسيطة، تقيس قائمة الدخل ما إذا كانت المنشأة قد حققت أرباحاً أم خسائر عن الفترة محل الاهتمام. ويتم ذلك بحساب الإيرادات (مثلاً ذلك المبيعات المحققة من بيع المنتج)، عن الفترة محل الاهتمام على أن يطرح منها المصروفات التي تم تحملها لتحقيق هذه الإيرادات.
- قائمة التدفقات النقدية تظهر قائمة التدفقات النقدية مقدار النقد الذي تم توليه أو تحقيقه بواسطة المنشأة، ومقدار النقد المستخدم بواسطة المنشأة عن الفترة محل الاهتمام.

وبإضافة إلى القوائم المالية الأساسية الثلاث، سوف تعد المنشأة أيضاً بعض الإيضاحات التي يتم إرفاقها بالقوائم المالية.

| ١,٢ | أهداف القوائم المالية

تمثل القوائم المالية وسيلة لتوصيل معلومات عن المركز المالي للمنشأة (الميزانية العمومية) في تاريخ معين بالإضافة إلى نتائج عمليات المنشأة (قائمة الدخل) وتدفقاتها النقدية (قائمة التدفقات النقدية) عن فترة زمنية معينة.

وتتمد القوائم المالية معلومات عن الأداء المالي للمنشأة التي يتم التقرير عنها، وعن مركزها المالي والتي سوف تكون مفيدة للمستخدمين في تحديد أداء المنشأة ومسؤولية الإدارة وكيفيل عن إدارة المنشأة.

وتتمد القوائم المالية المعلومات التي:

- تساعد المستثمرين، والدائنين، وغيرهم من المستخدمين الحاليين أو المحتملين في اتخاذ قرارات سليمة تتعلق باستثماراتهم، أو باتفاقيات الائتمان، ... إلخ.
- تساعد المقرضين في تقرير ما إذا كانوا سيمدون المنشأة بالتمويل اللازم من عدمه.
- تساعد في تحديد مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وجوانب عدم التأكيد المرتبطة بها.
- تساعد المقرضين في إدراك ما إذا كانت المنشأة يمكنها دفع الفائدة على أي تمويل تم الموافقة عليه من عدمه، وأيضاً سداد أصل المبلغ المقترض.
- تظهر الموارد الاقتصادية للمنشأة، وحقوق والتزامات المنشأة، والأحداث التي قد تؤثر فيها.
- وكما لوحظ أعلاه، يمثل هدف القوائم المالية في توصيل معلومات مالية.

يستخدم المستخدمون
القواعد المالية

يقوم معدو القوائم المالية
 بإعدادها

ويجب أن تتصف القوائم المالية بالخصائص النوعية (بالمتطلبات) التالية حتى تكون مفيدة بالنسبة للمستخدمين:

- **القابلية للفهم:** إذ يجب أن تكون المعلومات قابلة لفهم، حيث يعتبر ذلك أساسياً بالنسبة للمستخدمين لكي يقوموا بتحليلها. كما يعد الفهم الأساسي لنشاط الأعمال مطلوباً.
- **الملاءمة:** حتى تكون المعلومات مفيدة، فيجب أن تكون ملائمة لمتطلبات اتخاذ القرارات بالنسبة للمستخدمين. إذ يجب أن تظهر القوائم المالية جميع الجوانب الهامة للمنشأة.
- **الموثوقية:** يجب أن تتضمن محتويات المعلومات المالية مع العمليات الحالية أو الجارية. ويجب ألا تتضمن المعلومات أخطاء، كما يجب أن تعكس بصدق (دون شك) الوضع الاقتصادي للمنشأة والذي يمكن أن يعتمد عليه المستخدمون. وبالتالي، يكون مهماً بأن تكون المعلومات يمكن التحقق منها، ومصدق عليها، وغير متدايرة من جانب الشخص القائم بإعداد القوائم المالية.
- **القابلية للمقارنة:** إذ يجب أن يكون المستخدمون قادرون على تحليل القوائم المالية للمنشأة على مر الزمن لتحديد اتجاهات وضعها الاقتصادي ونتائجها المالية. كما يجب أن يكونوا قادرين على مقارنة هذه المعلومات مع المنشآت الأخرى بنفس القطاع. ويعتبر تحقيق التوازن بين المنافع (أي المنافع التي يحصل عليها المستخدمون من المعلومات) وتكلفة إمداد المعلومات قيادةً شائعاً أكثر منه خاصية نوعية. إذ يجب أن تزيد المنفعة على التكلفة. ومع ذلك، يعتبر تقييم مثل هذه المنافع والتكاليف، في الواقع، عملية تحكمية. وفي الممارسة العملية، غالباً ما تعتبر المقايسة بين الخصائص النوعية ضرورية بما تتطلبها من تطبيق لحكم مهني.

| ١,٣ | المستخدمون واحتياجاتهم

يجب أن تكون المعلومات المالية مفيدة، ومن ثم يجب أن تسمح لمستخدميها بتقييم الأداء المالي للمنشأة، والموارد الاقتصادية التي تحت سيطرتها، وهيكل مواردها التمويلية، وسيولتها وملاءتها المالية.

المستخدم: ويشير إلى أي شخص حالي أو في المستقبل ومهتم بالنشاط الاقتصادي، ومن ثم مهتم بالمعلومات المالية للمنشأة لاتخاذ قرارات استناداً لهذه المعلومات.

أنواع المستخدمين: المالك أو حملة الأسهم؛ الهيئات الإشرافية الداخلية أو الخارجية؛ المديرون؛ الموردون؛ الدائنون؛ العاملون؛ العملاء والمستفيدون؛ الحكومة؛ ... إلخ.

وقد تم تصميم القوائم المالية لوفاء بالاحتياجات المألوفة للمستخدمين. ويشمل المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية على مستوى المشروعات:

يستخدم مُلاك المنشآت القوائم المالية في:

- تقييم أداء المنشآت خلال الفترة الحالية وعلى مر الزمن.
- المقارنة مع المنشآت الأخرى في نفس الصناعة.
- طلب تمويل خارجي (قروض، ائتمان).
- تقييم الإدارة اليومية وإدارة المنشأة.

تستخدم المؤسسات المالية، مثل البنوك، القوائم المالية في:

- تقييم الأشخاص والمنشآت طالبي التمويل.
- تقييم مخاطر الائتمان (احتمالية لا يتم سداد المستحق للبنك).
- إعداد سجلات الائتمان.
- تحديد ربحية المنشآت ومقدرتها على السداد.
- مراقبة أداء المنشآت التي تم منحها ائتماناً.

يستخدم الموردون القوائم المالية في:

- تقرير ما إذا كان يتم منح ائتمان من عدمه.
- تقرير نوع التمويل الذي سوف يتم منه للمنشأة وال فترة الزمنية المحددة لسداد الدين.
- تحديد المقدرة على السداد.

تستخدم الحكومة القوائم المالية في:

- أغراض التخطيط على مستوى الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي.

تستخدم الهيئات المشرفة على المشروعات الصغيرة والمتوسطة القوائم المالية في:

- تقييم طلبات المساعدة المقدمة من المنشآت الصغيرة (مثل ذلك، طلبات الحصول على منح، وطلبات التدريب، وخدمات دعم المنشآت الصغيرة).

تستخدم وكالات الائتمان القوائم المالية في:

- تسهيل تحديد ما إذا كان يتم تقديم الائتمان بواسطة هيئة مستقلة والتي تحتفظ بسجلات عن الوضع الائتماني للمنشآت.

| ١,٤ | لماذا يكون ضروريًا فصل معاييرك الاقتصادية عن معاييرك الشخصية؟

تعتبر المنشأة أو الوحدة الاقتصادية التي يتم المحاسبة عنها دائمًا ذات شخصية منفصلة أو ذات وجود منفصل عن ماليتها والأطراف المهمة بها. ويُعرف هذا في المحاسبة بمفهوم الشخصية المعنوية. وفي حالة الشركات، يتم تعليم الوجود المنفصل للشركة بمجرد الاعتراف بالشركة كشخصية قانونية منفصلة. ومع ذلك، قد توجد الوحدة المحاسبية حتى إذا لم يكن هناك وحدة قانونية منفصلة كما هو الوضع في حالة وجود مالك وحيد للشركة. في هذه الحالة، يكون لدينا شخص يقوم بنشاط الأعمال، وفي نظر القانون والسلطات الضريبية يعتبر الشخص والمنشأة كوحدة واحدة.

ومع ذلك، لن يهتم المحاسب بالشخص كفرد (إلا إذا كانت القائمة الشخصية لشئونه الخاصة مطلوبة) ولكنه يهتم فقط بأنشطة المنشأة للأعمال، والتي هي وحدة محاسبية منفصلة يهتم بها المحاسب. وسوف يقوم المحاسب بإعداد القوائم المالية والتي يتم إعدادها للمنشأة فقط. وسوف تقتصر محتويات القوائم المالية على التقرير عن معايير المنشأة فقط.

وهكذا، فإن الشخص الذي يمتلك المنشأة يجب أن يحتفظ بأعماله الشخصية منفصلة عن أعمال المنشأة. ويعتبر هذا مهمًا لأنه عند إعداد القوائم المالية للمنشأة يجب استبعاد الأصول الشخصية والالتزامات الشخصية للمالك من أصول المنشأة (أي التي تمتلكها المنشأة) والالتزامات المنشأة (أي من الالتزامات التي على المنشأة).

وحدة قانونية منفصلة
(شخص قانوني)



المُلاك
(أشخاص طبيعيون)



الفرق بين الشخص الطبيعي والشخص القانوني

يشير الشخص الطبيعي أو البشري إلى جميع الكائنات البشرية، والذين يمتلكون منذ لحظة ولادتهم صفة قانونية. وبالتالي يكون لهم حقوق وعليهم واجبات (مثلاً ذلك، يمكنهم تقديم خدمات، وإدارة المشروعات، واستئجار العقارات، والعمل مقابل الحصول على أجور).

ويشير الشخص القانوني أو الصناعي إلى أي وحدة قانونية تم تأسيسها كـما ينفي ويكون لها حقوق وواجبات. ويتم إيجادها من الناحية المادية ليس كائن بشري ولكن كمؤسسة يتم إنشاؤها بواسطة شخص طبيعي أو أكثر لتحقيق أهداف معينة. ويعتبر وجود الشخص القانوني مستقلًا عن مالكيه وأعضائه وأنه لا يكون أي منهم مضطراً لتفطية (سداد) ديون الشركة من موارده الشخصية. ويبداً وجود الشخص القانوني منذ تاريخ تسجيله بالسجلات الحكومية ذات الاهتمام ما لم يتطلب القانون خلاف ذلك.

ويكمن الفرق الرئيسي بين الشخص الطبيعي والشخص القانوني في مسئوليتهما. ففي حالة الشخص الطبيعي، يكون الفرد مسؤولاً من الناحية القانونية عن التزاماته التعاقدية. وعلى العكس، فإنه في حالة الشخص القانوني (مثل ذلك الشركة)، يعمل الفرد (مثل ذلك المدير أو المالك) كممثل أو مندوب وتكون التزاماته التعاقدية بالنيابة عن الشركة. ويكون الأخير (الشركة) هو المسئول عن الالتزامات التي تم التعهد بها. ولذلك في حالة الإفلاس، تكون الخسائر في حدود صافي أصول (موارد) الوحدة القانونية.

أهداف القوائم المالية وخصائصها ومستخدموها: نقاط مهمة يجب تذكرها

| | |
|---|--|
| تُخبر القوائم المالية بالمركز المالي للمنشأة. | |
| يجب أن تكون القوائم المالية قابلة لفهم، وملائمة، وموثوقة بها وقابلة للمقارنة حتى تكون ذات فائدة لمستخدميها. | |
| يجب أن يحتفظ الشخص المالك للمنشأة بشئونه وممتلكاته الشخصية منفصلة عن شئون ممتلكات المنشأة. | |

١.٥ | مثال توضيحي

يعرض الجزء التالي مثلاً يوضح القوائم المالية الثلاث والتي يتم إعدادها لخدمة المستخدمين. وتشمل هذه القوائم:

(أ) الميزانية العمومية (وتعرف أيضاً بقائمة المركز المالي)؛

(ب) قائمة الدخل (وتعرف أيضاً بقائمة الربح أو الخسارة^(١))؛ و

(ج) قائمة التدفقات النقدية

وتقيس المحاسبة المعاملات باستخدام النقود. كما يتم قياس جميع المعاملات باستخدام التكلفة (وتعرف أيضاً بالتكلفة التاريخية). بعبارة أخرى، يتم قياس المعاملات وفقاً للتكلفة والتي يتم تطبيقها على المعاملة وقت حدوثها. وسيتم في الأمثلة القادمة استخدام CU للإشارة إلى وحدة العملة.

مثال توضيحي ١.١: إعداد القوائم المالية عن شهر مارس .٢٠١٩

بعد تفشي وباء كوفيد - ١٩ أدى علاء العالمي الفرصة لبدء نشاطه الجديد بمنشأة لبيع بكمامات الوجه. وقد بدأ علاء نشاطه في ١ مارس ٢٠١٩ بسحب ٥٠٠٠ CU من حساب التوفير الخاص به. وقد اشتري علاء ١٠٠٠ كماماً بسعر ٥ CU للكماما، وينوي بيع الكماما بسعر ١٠ CU للكماما. وقد أطلق على منشأته «السلامة مع الكمامات».

وتبيع المنشأة الكمامات في أماكن مختلفة مثل ذلك المدارس ومتاجر التسوق. وفي نهاية الشهر الأول، وجد علاء بأنه قد باع ٩٠٠ كماماً نقداً كما يلي:

- ٥٠٠ كماماً بسعر ١٠ CU للكماما
- ٤٠٠ كماماً بسعر ٧,٥ CU للكماما. وقد خفض سعر بيع هذه الكمamات على أساس أن خامات هذه الكمamات لا تعتبر متماشية مع الموضة.

وقد دفع علاء أيضاً ٢٠ CU كصاريف سفر لبيع الكمamات.

وقد قرر علاء إعداد قوائم مالية للوقوف على مردّه المالي وتحديد ما إذا كان مشروعه ناجحاً أم غير ناجح.

المطلوب: إعداد قائمة دخل، وقائمة مركز مالي، وقائمة تدفقات نقدية لعلاء بعد قيامه بالمعاملات السابقة.

^(١) تُعرف أيضاً بقائمة الدخل الشامل.

سيقوم علاء بإعداد قائمة الدخل أولاً:

تقيس قائمة الدخل نتائج أنشطة أعمال المنشأة عن فترة زمنية معينة.

الحل:

منشأة علاء "السلامة مع الكمامات"
قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في ٣ مارس ٢٠٢٠.

() - تشير إلى علامة الطرح

| CU | <u>العمليات الحسابية</u> | |
|-----------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| ٨,٠٠٠ | (CU ٧,٥ X ٤٠٠) + (CU ١٠٠ X ٥٠٠) | إيراد (مبيعات الكمامات - كلها نقداً) |
| ٥,٠٠٠ | CU ٥ × ١٠٠ | مشتريات |
| (٥٠٠) | CU ٥ × ١٠٠ | يطرح: المخزون المتبقى |
| ٤,٥٠٠ | ٩٠٠ وحدة مباعة بتكلفة CU ٥ للكمامات | الكمامات غير المباعة |
| ٣,٥٠٠ | | تكلفة المبيعات |
| (٣٠٠) | | مجمل الربح |
| ٣,٣٠٠ | | الربح |

إيضاحات: سجلت المنشأة مبيعات (إيراد) قدرها CU ٨,٠٠٠. وقد بلغت تكلفة تحقيق هذه المبيعات بالنسبة للمنشأة CU ٤,٥٠٠ (CU ٣٠٠ + CU ٤,٥٠٠). ويمثل الفرق بـ CU ٣,٣٠٠ (٨,٠٠٠ - ٤,٥٠٠).

ولتنظيم قائمة الدخل السابقة لكي تتخذ شكل نموذج قائمة الدخل في المشروعات الصغيرة والمتوسطة SMEGA – المستوى ٣، فإنه يمكن إعادة إعداد قائمة الدخل على النحو التالي:

| CU | <u>الإيراد</u> | منشأة علاء "السلامة مع الكمامات" |
|-----------|------------------------------------|--|
| ٨,٠٠٠ | إيراد | قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في ٣ مارس ٢٠٢٠. |
| ٥,٠٠٠ | المشتريات | |
| ٥٠٠ | مخزون آخر الشهر | |
| ٤,٥٠٠ | إجمالي التكاليف التشغيلية المباشرة | |
| ٣,٥٠٠ | هامش الربح | |
| (٣٠٠) | تكاليف غير مباشرة | |
| ٣,٣٠٠ | مصاريف السفر | |
| | | الربح |

أما القائمة الثانية فهي الميزانية العمومية.

وقد بدأ علاء مشروعه بمبلغ CU ٥,٠٠٠ والتي تمثل نقوده الخاصة. وتمثل النقود التي وضعها علاء في مشروعه حقوق الملكية أو رأس المال المدفوع.

تعبر الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي عن وضع المشروع أو المنشأة في نقطة أو لحظة زمنية معينة. إذ أنها تظهر ما يمتلكه المشروع (والمعروف بالأصول) وما على المشروع (والمعروف بالالتزامات). ويمثل الفرق بين ما يمتلكه المشروع والالتزامات التي عليه استثمارات المالك في المشروع.



و كانت الميزانية العمومية في بداية الشهر على النحو التالي:

منشأة على "السلامة مع الكمامات" ٢٠١٤ مارس كما في ا

| CU | الأصول أصول متداولة نقد |
|---|--|
| 0, ... | حقوق الملكية |
| | إيضاحات: في ١ مارس، امتلكت المنشأة أصلًا واحداً فقط وهو النقد. ولم يكن على المنشأة إلتزامات لغيره. ويمثل الفرق وقدره ٥,٥ CU حصة المالك في المنشأة. |
| و كانت الميزانية العمومية في <u>نهاية الشهر</u> على النحو التالي: | |

منشأة على "السلامة مع الكمامات" ٣١ مارس ٢٠١٤ الميزانية العمومية كما في

| CU | الأصول أصول متداولة نقد |
|--|--|
| العمليات الحسابية | حقوق الملكية |
| | نقد |
| ٧,٨٠٠ | تكلفة الكمامات المدفوعة نقداً - ٣,٣٠٠ CU (المصاريف) + ٥,٥٠٠ (مبيعات نقداً) - ٨,٣٠٠ |
| ٥٠٠ | مذرون |
| | تكلفة الكمامات غير المباعة والمتحدة للبيع |
| ٨,٣٠٠ | ٨,٣٠٠ + ٥,٥٠٠ (ربح من قائمة الدخل وتخص المالك) |
| إيضاحات: في ٣١ مارس، تملك المنشأة أصلين (نقد ٧,٨٠٠ CU + مذرون ٥٠٠ CU). ولا يوجد على المنشأة أي التزامات لغيره. وتشمل حقوق الملكية البالغة ٨,٣٠٠ CU مبلغ ٥,٥٠٠ CU (الاستثمار الأصلي) مضافةً إليه الربح وقدره ٣,٣٠٠ CU والذي يخص المالك. لاحظ أن مجموع جزئي الميزانية العمومية لهما نفس المبلغ الإجمالي. | |

ويمكن عرض الميزانية العمومية في شكل أفقى على النحو التالي:

| CU | حقوق الملكية | CU | الأصول أصول متداولة نقد |
|--------------|--------------|--------------|-------------------------------|
| حقوق الملكية | حقوق الملكية | حقوق الملكية | حقوق الملكية |
| ٨,٣٠٠ | ٨,٣٠٠ | ٧,٨٠٠ | ٧,٨٠٠ |
| | | ٥٠٠ | ٥٠٠ |
| ٨,٣٠٠ | | ٨,٣٠٠ | ٨,٣٠٠ |

وقد قدمت الميزانية العمومية المعدة أعلاه مصطلحين محاسبيين هما، الأصول، والأصول المتداولة.

يمثل الأصل مورداً تسيطر عليه المنشأة نتيجة أحداث ماضية والذي يتوقع الحصول منه على منافع اقتصادية للمنشأة.

وتتمثل الأصول المتداولة في الأصول التي يتوقع استخدامها أو بيعها في الظروف العادلة لدوره تشغيل المنشأة، والتي تكون عادة في خلال ١٢ شهرًا حتى تاريخ الميزانية العمومية. ويتم تبديل الأصول الأخرى لأصول غير متداولة.

وقد اشتملت الأصول، في المثال أعلاه، على كل من النقد والمذرون. وقد تم امتلاك أو السيطرة على كل البندين بواسطة المنشأة نتيجة معاملات سابقة، وكلهما متاح للمنشأة لتحقيق منافع في الفترات المستقبلية.

أما القائمة الثالثة فهي قائمة التدفقات النقدية:

تبين قائمة التدفقات النقدية مقدار النقد الذي تم تحقيقه بواسطة المنشأة وأيضاً مقدار النقد الذي تم استخدامه بواسطة المنشأة عن الفترة محل الاهتمام.

ونظراً لأن جميع المعاملات تمت على أساس نقد في مثال منشأة علاء، فإن قائمة التدفقات النقدية عن شهر مارس ستكون على النحو التالي:

| منشأة علاء «السلامة مع الكمامات» قائمة التدفقات النقدية عن الشهر المنتهي في ٣١ مارس - X | |
|--|--|
| CU | |
| ٣,٣٠٠ (٥٠٠) | الربح وفقاً لقائمة الدخل يعدل بـ (الزيادة) في المخزون |
| ٢,٨٠٠ | النقد المولود من العمليات |
| ٥,٠٠٠ | التدفقات النقدية من نشاط التمويل مساهمة (رأس مال) المالك |
| ٥,٠٠٠ | النقد المولود بواسطة نشاط التمويل |
| ٧,٨٠٠ - | صافي الزيادة في النقد رصيد النقد في ١ مارس - X |
| ٧,٨٠٠ | رصيد النقد في ٣١ مارس - X |

وترتبط قائمة التدفقات النقدية بقائمة الدخل حيث أنه يكون مهماً بالنسبة للمستخدمين إدراك الارتباط بين القوائم المالية المختلفة. إذ تمثل قائمة التدفقات النقدية ملخصاً لجميع تدفقات النقد عن الفترة محل الاهتمام، كما هو موضح أدناه.

| حركة تدفقات النقد عن الشهر المنتهي في ٣١ مارس - X | |
|---|---|
| CU | |
| ٨,٠٠٠ (٥,٠٠٠) | نقد مستلم من العملاء يطرح: نقد مسدود مقابل شراء الكمامات |
| ٣,٠٠٠ (٢٠٠) | يطرح: نقد مسدود عن مصروفات أخرى |
| ٢,٨٠٠ ٥,٠٠٠ | النقد المولود من العمليات رصيد النقد في ١ مارس - X (النقد المقدم بواسطة المالك) |
| ٧,٨٠٠ | رصيد النقد في ٣١ مارس - X |

وبالتالي يمكن النظر للمحاسبة على أنها تقدم معلومات مفيدة لملاك المنشآت. وقد سبق استخدام الشكل التالي لتوضيح المقصود بالمحاسبة.



وقد سجلنا المعاملات التي حدثت وأعدنا القوائم المالية عن شهر مارس .٢٠٢٣
وقد قام علاء بمواصلة تجارتة في شهر إبريل .٢٠٢٣.

مثال توضيحي ٢،١: إعداد القوائم المالية عن شهر إبريل .٢٠٢٣

نظراً لأن القوائم المالية التي أعدها علاء عن شهر مارس .٢٠٢٣ قد أظهرت أن نشاط بيع الكمامات مربح، فقد قرر علاء التوسع في نشاطه وذلك باستخدام شخص آخر لكي يساعدة في بيع الكمامات.
في ١ إبريل، اشتري علاء .٢٠٢٣، كماماً أخرى مصنوعة من خامات ذات طراز حديث مقابل ٨ CU للكمامه وذلك من المورد (Mask Kits). وقد سمح له المورد بسداد CU ٧،٠٠٠ اللآن، مع سداد الرصيد المتبقى في ٣ مايو.

وقد كانت مبيعات علاء على النحو التالي:
١. كمامه بسعر ٧,٥ CU للكمامه نقداً. وتمثل هذه الكمامات المذكورة الذي لم يتم بيعه حتى ٣ مارس .٢٠٢٣.
٢. كمامه بسعر ١ CU للكمامه على الحساب. وهذه المبيعات من الكمامات الجديدة.
وقد سدد العامل ٦٪ المبلغ المستحق عنها لعلاء في ٣ إبريل .٢٠٢٣.

ولكي يعرض علاء الكمامات، فقد اشتري حاملاً معدنياً في ٣ إبريل مقابل .٥ CU من شركة ميتالكو. وقد سدد علاء .٥ CU في الحال، وسمح له البائع بسداد الرصيد في مايو.

تبلغ مصروفات السفر .٢ CU، وقد دفع علاء لمساعده .١ CU (كلها نقداً).

المطلوب: إعداد نفس القوائم السابقة في نهاية شهر إبريل.

الحل:

منشأة علاء «السلامة مع الكمامات»
قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في ٣ إبريل .٢٠٢٣
() - تشير إلى سالب

| CU | <u>العمليات الحسابية</u> | الإيراد (مبيعات الكمامات) |
|-----------------|---|----------------------------|
| ١٢,٧٥. | (CU ١٠ × ١,٢٠٠ + (CU ٧,٥ × ١٠)) | مذخون أول الفترة |
| ٥٠ | CU ٥ × ١ | مشتريات |
| ١٦,٠٠ | CU ٨ × ٢ | |
| ١٦,٥٠ (٦,٤٠) | CU ٨ × ٠ | يطرح: مذخون آخر الفترة |
| (١,١٠) | راجع: .١ كمامه مباعة بتكلفة ٥ CU للكمامه + .١ كمامه بتكلفة ٨ CU للكمامه | تكلفة المبيعات |
| ٢,٦٥. | | مجمل الربح |
| (٢,٠) | | مصروفات تشغيلية: |
| (١,٠٠) | | مصروفات السفر |
| ١,٣٠ | | أجور |
| ١,٤٥. | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| | | الربح |



| | |
|-----------------------|---|
| ٢٠٢٤ - ٣٠ إبريل - ٣٠ | منشأة علاء «السلامة مع الكمامات» الميزانية العمومية كما في |
| الأصول | <u>العمليات الحسابية</u> |
| أصول ثابتة | حاملي معدني بتكلفة ... CU ٥,٠٠ |
| معدات | |
| أصول متداولة | |
| ٣,٨٥٠ ٦,٠٠ ٦,٤٠ | ٧,٨٠ (رصيد أول الفترة) + [٦,٧٥٠ x (١٠٠ + (٦,٧٥٠ x ١٠٠))] (CU ٧,٥ x ١٠٠) - ٧,٠٠ (حاملي معدني) - ٣,٠٠ (مشتريات) - ٣,٠٠ (مصاريف سفر) - ١,٠٠ (أجور) / ٢ (كمامة x ١,٢٠) (CU ١,٢٠) كمامات |
| ١٦,٢٥٠ | تكلفة الكمامات غير المباعة والتي ما زالت متاحة للبيع (٨,٠٠ كمامات x ٨,٠٠) (CU ٨,٠٠) |
| ٢١,٢٥٠ | إجمالي الأصول المتداولة |
| حقوق الملكية | ٩,٧٥٠ .٣٠ (رصيد أول الفترة) + ٤,٥٠ (ربح من قائمة الدخل عن شهر إبريل والتي تخص المالك) |
| الالتزامات | |
| ٢,٥٠٠ ٩,٠٠ | مازال مستحقاً له نصف ثمن الحامل المعدني الرصيد المتبقى للمورد Mask Kits |
| ٢١,٢٥٠ | (Mask Kits) المورد |

إيضاحات: تُعرف الأصول المتداولة بأنها تلك الأصول التي يتوقع استخدامها أو بيعها في ظل الوضع العادي لدوره النشاط التشغيلي للمنشأة، عادة خلال ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. ويجب تبويب جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة. وفي الميزانية العمومية أعلاه تم إظهار النقد، وحسابات المدينين، والمذكورون كأصول متداولة، مع إظهار المعدات كأصول غير متداولة.

وقد قدمت الميزانية العمومية التي تم إعدادها أعلاه مصطلحاً محاسبياً آخر، هو اللتزام.

اللتزام هو تعهد حالي بواسطة المنشأة نتج عن أحداث سابقة، والذي يتوقع أن ينبع عن تسويته تدفقاً خارجاً من موارد المنشأة ذات المنافع الاقتصادية المستقبلية.

فعندما تسدّد منشأة علاء لكل من ميتالكو وMask Kits (واللذان يطلق عليهما الدائنين أو حسابات الدائنين)، فإنه سوف يكون هناك تدفق نقدي خارج من المنشأة. (لاحظ أن المبلغ المستحق لميتالكو يتعلق بأصل ثابت، وليس حساب دائن يتعلّق بمشتريات البضاعة أو المذكورون).

ويتم تبويب هذه الإلتزامات إلى إلتزامات متداولة لأنّه سيتم سدادها في خلال دورة تشغيل النشاط العادي للمنشأة أو ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. أما باقي الإلتزامات فيتم تبويبها كالالتزامات غير متداولة.

| | | |
|------------------|---|--|
| cu | <u>العمليات الحسابية</u> | منشأة على «السلامة مع الكميات» |
| ١,٤٥٠ | | قائمة التدفقات النقدية عن الشهر المنتهي في ٣٠ إبريل ٢٠٢٤ |
| (٥,٩٠٠) | ٦,٤٠٠ (مخزون آخر الفترة) - ٥٠٠ (مخزون أول الفترة) | الربح وفقاً لقائمة الدخل يعدل بكل من: |
| (١,٠٠٠) | ٦,٠٠٠ (٣٠ إبريل) - صفر (٣١ مارس) | (الزيادة) في المخزون (الزيادة) في حسابات المدينين |
| ٩,٠٠٠ | ٩,٠٠٠ (Mask Kits) - صفر (٣١ مارس) | (الزيادة) في حسابات الدائنين |
| (١,٤٥٠) | | النقد المستخدم في العمليات |
| (٢,٥٠٠) | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٢,٥٠٠) | | شراء معدات |
| (٣,٩٥٠) ٧,٨٠٠ | (٢,٥٠٠) + (١,٤٥٠) | النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية رصيد النقد في ١ إبريل ٢٠٢٤ رصيد النقد في ٣٠ إبريل ٢٠٢٤ |
| ٣,٨٥٠ | | ملحوظة: تم سداد نصف ثمن المعدات فقط. |

تبين قائمة التدفقات النقدية كيف تولد المنشأة النقد وكيف تستخدمه.

وتعتبر المعلومات عن التدفقات النقدية مفيدة في إمداد المستخدمين بأساس لتحديد مقدرة المنشأة على توليد النقد ومعادلات النقد، وإحتياجات السيولة لديها. كما تظهر أيضاً مصدر مواردها وكيفية استخدامها.

| |
|---|
| تمثل التدفقات النقدية، التدفقات الداخلة والخارجة من النقد ومعادلات النقد. |
| يتكون النقد من الأوراق النقدية والعملات المعدنية والمحفظ بها أو المتاحة بالبنك. |
| تشمل معادلات النقد، الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية، والتي تكون قابلة للتحويل لمبالغ نقد محددة وتعرض لمخاطر ضئيلة للتغير في قيمتها. |

ويتم تبويب التدفقات النقدية إلى تدفقات نقدية محققة من الأنشطة التشغيلية، والأنشطة الاستثمارية، والأنشطة التمويلية.

الأنشطة التشغيلية

تعتبر الأنشطة التشغيلية هي المصدر الرئيس لدخل المنشأة، وتتضمن الأنشطة الأخرى التي لا يمكن تبويبها كأنشطة استثمارية أو تمويلية. ومن أمثلتها:

- المتصلات من مبيعات السلع والخدمات (أي، المبيعات).
- المسدد لل媿وردين والأطراف الأخرى عن السلع والخدمات (أي المشتريات).
- الأجر والكافآت لصاحب العمل.
- المتصلات والمدفوعات من شركات التأمين عن الأقساط، والتعويضات، والالتزامات السنوية وغيرها في ظل العقود القائمة.

الأنشطة الاستثمارية

تمثل الأنشطة الاستثمارية تلك الأنشطة المتعلقة ببيازة والتخلص من الأصول غير المتداولة (الثابتة) والاستثمارات الأخرى التي لا يتضمنها النقد ومعادلات النقد. ومن أمثلتها:

- المسدد عن حيازة (شراء) العقارات والآلات والمعدات والأصول غير الملموسة وغيرها من الأصول غير المتداولة أو المتصل من بيعها.

الأنشطة التمويلية

تمثل الأنشطة التمويلية تلك الأنشطة التي يتم القيام بها مع المؤسسات المالية وملاك المشروع. ومن أمثلتها:

- النقد المستلم من القروض والمسدد عن القروض.
- مساهمات المالك في المنشأة وتوزيعات الأرباح.

القواعد المالية: نقاط مهمة يجب تذكرها

| | |
|---|--|
| <p>تمثل القوائم المالية وسيلة لتوصيل معلومات عن المركز المالي للمنشأة (الميزانية العمومية) في تاريخ معين، ونتائج تشغيلها (قائمة الدخل)، وتدفقاتها النقدية (قائمة التدفقات النقدية) عن فترة زمنية معينة.</p> | |
| <p>تمثل الميزانية العمومية لقطة خاطفة للمنشأة في نقطة أو لحظة زمنية معينة. إذ تبين ما تمتلكه المنشأة (المعروف بالأسوول) وما عليها من ديون (المعروف بالالتزامات). ويمثل الفرق بين الأصول والإلتزامات استثمار المالك في المنشأة (المعروف برأس المال أو حقوق الملكية).</p> | |
| <p>تقيس قائمة الدخل ما إذا كانت المنشأة قد حققت ربحاً أم خسارة عن الفترة محل الاهتمام.</p> | |
| <p>تبين قائمة التدفقات النقدية مقدار النقد الذي تم توليه بواسطة المنشأة ومقدار النقد الذي تم استخدامه بواسطة المنشأة عن الفترة محل الاهتمام.</p> | |
| <p>بالإضافة إلى هذه القوائم الثلاث الأساسية، سوف تقوم المنشأة بإعداد بعض الإيضاحات التفسيرية المصاحبة للقواعد المالية.</p> | |
| <p>يتم قياس المعاملات وتسجيلها باستخدام التكلفة (المعروف أيضاً بالتكلفة التاريخية).</p> | |

١,٦ | تسجيل المعاملات باستخدام ورقة العمل المحاسبية

سبق تعريف الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي بأنها لقطة خاطفة للمنشأة في لحظة زمنية معينة. إذ أنها تبين ما تمتلكه المنشأة (المعروف بالأسوول) وما عليها من ديون (المعروف بالالتزامات). ويمثل الفرق بين ما تمتلكه المنشأة وما عليها من ديون استثمارات المالك في المنشأة. ويمكنك أن ترى من الأمثلة السابقة كيف يتم تطبيق هذا التعريف، بمعنى أن الميزانية العمومية التي تم إعدادها «متوازنة»؛ حيث إننا أظهرنا في جانب معين من الميزانية العمومية «الأصول»، وفي الجانب الآخر أظهرنا «الالتزامات» و«حقوق الملكية» أو «رأس المال»، مع تساوي مجموع الجانبيين.

الأصول = الإلتزامات + حقوق الملكية

ويمكننا استخدام هذا المبدأ، والمعروف أيضاً بمعادلة الميزانية العمومية أو بمعادلة المحاسبة لإعداد ورقة العمل المحاسبية لتسجيل معاملات علاء على النحو التالي.

مثال توضيحي ١,٣ : ورقة العمل المحاسبية عن شهر مارس

المطلوب: باستخدام المعلومات من المثال التوضيحي ١,١، قم بتسجيل المعاملات بورقة العمل المحاسبية.

الحل:

منشأة علاء «السلامة مع الكمامات»
تليل المعاملات عن شهر مارس ٢٠٢٠.

| الخصوم ^(١) | = | الأصول | | | وصف المعاملة |
|-----------------------|---|--------|---|-------|---------------------------|
| حقوق المالك | = | مخزون | + | نقد | |
| ٥,٠٠٠ | + | = | + | ٥,٠٠٠ | ١. الاستثمار المبدئي |
| ٨,٠٠٠ | + | = | - | ٥,٠٠٠ | ٢. شراء مخزون بضاعة |
| ٤,٥٠٠ | - | = | + | ٨,٠٠٠ | ٣. مبيعات كمامات |
| ٢٠٠ | - | = | - | ٢٠٠ | ٤. تكلفة الكمامات المباعة |
| ٨,٣٠٠ | = | ٥,٠٠٠ | + | ٧,٨٠٠ | ٥. مصروفات السفر |
| | | | | | رصيد ٨,٣٠٠ مارس |

^(١) تمثل حقوق الملكية مطالبات على الأصول.

توضيحيات حسابية:

^(١) $(CU ٧,٥ \times ٤,٠) + (CU ١,٠ \times ٥,٠)$

^(٢) ٩٠٠ كمام × ٥ للكامامة (تكلفة).

للحظ التي:

١. كل سطر أو صف متوازن.
٢. تمثل الأرصدة في ٣ مارس المبالغ الموجودة بالميزانية العمومية في نفس التاريخ.
٣. نظراً لأن الربح (أو الخسارة) عن الفترة يمثل جزءاً أساسياً من حقوق الملكية، تم إدخال الإيرادات والمصروفات (واللتان تمثلان مكوني قائمة الدخل) في حساب حقوق الملكية عند تسجيلها.
٤. تشكل المبالغ الموجودة في عمود حقوق الملكية (بخلاف أرصدة أول وآخر الفترة وأي مبالغ تم تقديمها أو سحبها بواسطة المالك) قائمة الدخل.
٥. يمثل الفرق بين الاستثمار المبدئي بواسطة المالك (٠٠٥, CU) ورصيد نهاية الفترة بعمود حقوق الملكية، الربح عن الشهر (أي مبلغ .CU ٣٣٠).

مثال توضيحي ٤،١: ورقة العمل المحاسبية عن شهر إبريل

المطلوب: تسجيل المعاملات عن شهر إبريل (مثال توضيحي ٢،١)، بورقة العمل المحاسبية.

الحل:

منشأة علـة «السلامة مع الكمامات»
تحليل المعاملات عن شهر إبريل -٢٠٢٠.

| الذ صوم ^(١) | = | الأصلـول | | | | وصـف المعـاملـة |
|---------------------------------|-------------|----------|--------------------|------------------|--------------------|--|
| حسابات دـائـنـين حقوقـ الملكـية | = | معدـات | مـخـزـون | حسابات مدـيـنـين | + نـقد | |
| ٨,٣٠٠ | = | | ٥٠٠ | + | ٧,٨٠٠ | أـرصـدةـ أولـ الفـترة |
| | | | ٧,٠٠٠ | + | ٧,٠٠٠ | ٦ـ شـراءـ مـخـزـونـ نـقـداً |
| | | ٩,٠٠٠ | + = | ٩,٠٠٠ | + | ٧ـ شـراءـ مـخـزـونـ بـالـأـجـلـ |
| ^(٢) ٧٥٠ | + = | | | | (٩) ٧٥٠ + | ٨ـ بـيـعـ كـمـامـاتـ نـقـداً |
| ^(٣) ١٢٠ | + = | | | (٩) ١٢٠ | + = | ٩ـ بـيـعـ كـمـامـاتـ بـالـأـجـلـ |
| ^(٤) ١٠٠ | - = | | | ٦,٠٠٠ | - | ١٠ـ مـتـحـصـلـاتـ مـنـ العـمـلـاءـ |
| | | | ٩,٠٠٠ | - | | ١١ـ تـكـلـفـةـ الـكـمـامـاتـ |
| | | | | | | المـبـاعـةـ |
| ٢٥٠ | + = ٠,٠٠٠ + | | | | ٢٥٠ - | ١٢ـ شـراءـ حـامـلـ مـعدـنيـ (نـقـداًـ وـبـالـأـجـلـ) |
| ^(٥) ٣٠ | - = | | | | ٣٠ - | ١٣ـ تـكـالـيفـ سـفـرـ |
| ^(٦) ١,٠٠ | - = | | | | ١,٠٠ - | ١٤ـ أـجـورـ مـسـدـدـةـ |
| ٩٧٥ | + ١١٥٠ = | ٠,٠٠٠ | ^(٧) ٦٤٠ | + ٦,٠٠٠ | ^(٨) ٣٨٥ | ٣ـ إـبـرـيلـ رـصـيدـ |

^(١) تـعـرـفـ الـخـصـوـمـ بـأنـهـ مـطـالـبـاتـ عـلـىـ الـأـصـوـلـ.
تـوـضـيـحـاتـ حـسـابـيـةـ:

^(٢) .CU ٧,٥ × ١٠٠

^(٣) (١,٢٠٠ × ١٠٠) CU ١٢٠

^(٤) (١,٢٠٠ × ٥ CU ٦,٠٠٠) + (١,٢٠٠ × ٨ CU ٩,٧٥)

^(٥) ٨,٠٠٠ × ١٠٠

^(٦) إـبـرـادـ ، مـ =ـ مـصـرـوفـ

ملحوظة: عند قيام العملاء بسداد مبلغ ٦,٠٠٠ CU، فإنه لا يؤثر على الإيراد حيث أن الإيراد سبق الاعتراف به وإثباته وقت حدوث المعاملة الأصلية.



تسجيل المعاملات بورقة العمل: نقاط مهمة يجب تذكرها

| | |
|--|--|
| بعد كل معاملة، يجب أن يتتساوى، مجموع الأصول مع مجموع الالتزامات مضافةً إليها حقوق الملكية. | |
| نظرًا لأن التأثير الصافي للإيرادات مطروحاً منها المصاريف إما ربحاً أو خسارة، والذي يخص المالك، لذلك تم إضافة تأثير معاملات الإيراد إلى حقوق الملكية، وطرح تأثير معاملات المصارف من حقوق الملكية. | |

١.٧ | تمارين

تمرين ١.١: مالك فردي

(صفحة ١ من ٤ صفحات)

قام صلاح الصالح، والذي يمتلك منشأة صغيرة لبيع الملابس المستعملة، بتقديم القائمة التالية بأصوله والتزاماته في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
وكان صلاح غير متأكد من مبلغ حقوق ملكيته. جميع المبالغ بوحدات العملة (CU).

CU

٥,٩٧.
٢,٠٠
٣,٢٠.
٢,٠٠
٥,٤٠.
١,٥٠.
٣,٠٠

نقد بالخزينة
الموردون - عن الملابس التي اشتراها ولم يسددها
ملابس - والتي لم يتم بيعها
أجور مستحقة
مبالغ مستحقة لمؤسسة Easy للائتمان عن المبالغ المقترضة لبدء نشاط المنشأة - والتي يجب سدادها
في خلال ١٨ شهراً
منضدة مشتراء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لعرض الملابس عليها
عميل مستحق عليه مبلغ لم يدفع بعد
المطلوب:

إعداد قائمة المركز المالي لمنشأة صلاح الصالح في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بإدخال المبالغ أعلاه بالميزانية العمومية مع إظهار مبلغ حقوق
ملكية صلاح الصالح (رأس المال).

الحل المقترن لتمرين ١.١

| صالح الصالح الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|---|------------|----|--------|
| CU | الالتزامات | CU | الأصول |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| حقوق الملكية | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| إجمالي الالتزامات + حقوق الملكية | | | |
| | | | |
| | | | |

(صفحة ١ من ٤ صفحات)

تمرين ١.٢: مالك فردي يبيع الأغذية سريعة الإعداد

بدأت السيدة كارمن ديار مشروعاً صغيراً في ١ يناير ٢٠١٧ بمبلغ ٦٠٠ CU والتي تلقتها كنصيبها من ميراث مستحق لها في نهاية العام السابق. وقد تم إيداع المبلغ في حساب بنكي منفصل. وبيع محلها نفانق «Hot-Dog» من خلال كشك صغير خارج إحدى المدارس. وترغب كارمن في نهاية الشهر الأول في تحديد ما إذا كان مشروعها ناجحاً أم لا. وفيما يلي معاملاتها خلال شهر يناير ٢٠١٧ (والتي تتم من خلال حسابها بالبنك).

١. اشتترت كارمن:
٥١٠٠
٢٥٥٠٠
٧٨٠
- ٥٠٥٠٠ خبز ساندوتش بسعر ١ CU للساندوتش
٥٠٥٠٠ نفانق (Hot-Dog) بسعر ٥ لفة لكل لفة
٦٣٠ زبد، وطماطم، وصلصة مستردة

٢. دفعت كارمن:
٣٠٠
٣٠٠
٦٢٠
إيجار الكشك
أجر للعامل الذي يساعدها
وقد مستخدم لتقطيف المياه

٣. سحبت كارمن مبلغ ١٠٠ CU لاستخدامها الشخصي.

٤. باع她 كارمن ٥٠ ساندوتش نفانق (Hot-Dog) بسعر ١ CU للساندوتش.

٥. رغم أن لدى كارمن لفات نفانق (Hot-Dog) وخبيز زائدة في نهاية الشهر، فإنها واثقة من أنها يمكنها استخدامها في الشهر التالي حيث يمكنها تخزينها بثلجتها حتى تحتاج إلى استخدامها.

المطلوب:

١. تسجيل المعاملات السابقة باستخدام ورقة العمل.
٢. إعداد كل من قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لمحل كارمن ديار نفانق (Hot-Dog) عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٧، مع إعداد الميزانية العمومية في ٣١ يناير ٢٠١٧.

(صفحة ١ من ٣ صفحات)

الحل المقترن لتمرين ١.٢

| محل السيدة كارمن دياز نفانق Hot-Dog ورقة العمل عن الشهر الم المنتهي في ٣١ يناير ٢٠٢١ | | | |
|---|---|--------|--|
| الحل | | | |
| تحليل المعاملات عن شهر يناير ٢٠٢١ | | | |
| الخصوم | = | الأصول | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |



(صفحة ٢ من ٣ صفحات)

الحل المقترن لتمرين ١.٢

محل السيدة كارمن دياز نقانق Hot-Dog
قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٧

| CU | العمليات الحسابية | |
|-----------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| ٥٠,٠٠ | ٥ ساندوتش بسعر ١٠ CU للساندوتش | مبيعات - جميعها نقداً |
| ٥,١٠٠ | ١ خبز ساندوتش بسعر ١ CU للساندوتش | مشتريات - خبز نقانق (Hot-Dog) |
| ٢٥,٥٠٠ | ٥ لفة نقانق بسعر ٥ CU للساندوتش | مشتريات - لفات نقانق (Hot-Dog) |
| ٣٠,٦٠٠ | | إجمالي تكلفة المشتريات |
| (١٠٠) | CU ١ × ١٠٠ | يطرح: تكلفة الخبز غير المباع |
| (٥٠٠) | CU ٥ × ١٠٠ | يطرح: تكلفة لفات النقانق غير المباعة |
| (٣٠,٠٠) | | تكلفة مبيعات ٥ ساندوتش |
| ٢٠,٠٠ | | مجمل الربح |
| ٢٠,٠٠ | | يطرح: مصروفات أخرى |
| ٣,٠٠ | | إيجار الكشك |
| ٦٢, | | أجر العامل الذي يساعدها |
| (٦٤,٠٠) | ٧٨. | وقود مستخدم لتسخين المياه |
| ١٣,٦٠٠ | | زيد، وطمطم، وصلصة مستردة |
| | | الربح |
| CU | العمليات الحسابية | |
| ٦١,٠٠ | | حقوق الملكية |
| ١٣,٦٠٠ | | رصيد أول الفترة |
| ٧٣,٦٠٠ | | الربح عن الشهر |
| (١٠,٠٠) | | |
| ٦٣,٦٠٠ | | يطرح: المسدوبات |
| ٦٣,٦٠٠ | | رصيد آخر الفترة |
| ٦٣,٦٠٠ | ٦٣,٦٠٠ - ٦٣,٦٠٠ = ٠,٠٠ - ٦٣,٦٠٠ | الأصول |
| ٦٠,٠٠ | ٥٠,٠٠ + ٦٣,٦٠٠ = ٧٨,٦٠٠ | أصول متداولة |
| ٦٠,٠٠ | خبز (٦٠,٠٠) + لفات نقانق (٦٣,٦٠٠) | نقد |
| ٦٣,٦٠٠ | | مذرون |

(صفحة ٣ من ٣ صفحات)

الحل المقترن لتمرين ١.٢

محل السيدة كارمن دياز نقانق Hot-Dog
قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٧.

CU

١٣,٦٠٠
(٦٠٠)

الربح عن شهر يناير
(الزيادة) في المخزون

النقد المولود من العمليات

٦٠,٠٠٠
(٦٠,٠٠٠)

٥٠,٠٠٠

٦٣,٠٠٠
-

٦٣,٠٠٠

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
رأس المال المدفوع
مسحوبات المالك

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

صافي الزيادة في البنك
رصيد البنك في بداية شهر يناير ٢٠١٧

رصيد البنك في نهاية شهر يناير ٢٠١٧



(صفحة ١ من ٤ صفحات)

تمرين ١.٣: قائمة التدفقات النقدية

في نهاية ٢٠٢٥، استخرج باتريك بخوانى صاحب منشأة كيربي للتجارة (Karibu)، المعلومات التالية من سجلاته المالية:

- زيادة في المدخرن بمبلغ ١٥,٠٠٠ CU
- نقص في حسابات الدائنين بمبلغ ٨,٠٠٠ CU
- قرض بنكي جديد بمبلغ ٢٠,٠٠٠ CU
- سداد قرض سابق بمبلغ ٥,٠٠٠ CU
- شراء آلية جديدة بمبلغ ٦,٠٠٠ CU
- الربح وفقاً لما تظهره قائمة الدخل ٤٥,٠٠٠ CU
- بلغ رصيد النقد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤,٢٠٠ CU

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية فقط باستخدام المعلومات السابقة.

الحل المقترن لتمرين ١.٣

| | |
|------|---|
| | باتريك بخوانى - منشأة كيربي للتجارة قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ٢٠٢٥ | |
| | الربح عن السنة |
| | (الزيادة) النقص في حسابات المدينين |
| | (الزيادة) النقص في المدخرن |
| | الزيادة (النقص) في حسابات الدائنين |
| | صافي النقد المولود من العمليات |
| | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | بيع (شراء) أصول غير متداولة |
| | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| | الحصول على قرض من البنك |
| | سداد قرض البنك |
| | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| | صافي الزيادة (النقص) في النقد |
| | رصيد النقد في بداية السنة، ١ يناير |
| | رصيد النقد في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر |
| | |



الوحدة الثانية: الدورة المحاسبية

النواتج التعليمية:

بنهاية هذه الوحدة، يجب أن يكون لديك فهم لكل من:

- المفاهيم والتعرifات التي تشكل أساس المحاسبة.
- كيف يتم تسجيل المعاملات بDeferred الدستاذ وكيف يتم إعداد ميزان المراجعة.
- أهمية ميزان المراجعة.
- كيف يتم إقفال الدورة المحاسبية وبدء دورة محاسبية جديدة.

٢.١ | المفاهيم الأساسية

يوجد مفهومان أساسيان في المحاسبة هما مفهوم الاستمرارية ومفهوم الاستحقاق.

ويعني **مفهوم الاستمرارية** أن المنشأة سوف تستمر في عملياتها في المستقبل المنظور أو المتوقع. ونتيجة لذلك، تقيس المنشأة معاملاتها بالتكلفة وتستهلك أصولها الثابتة. وينظر بعين الاعتبار إلى الأصول على أن لها استخداماً معيناً لما بعد تاريخ الميزانية العمومية، وأن **الالتزامات** القائمة سوف يتم سدادها عندما تصبح مستحقة.

وتتركز معظم الطرق المحاسبية على افتراض أن المنشأة سوف تكون ذات حياة إنتاجية طويلة. ويؤثر هذا على كيفية تسجيل الأصول والإلتزامات وذلك بإظهارهما بقيمتهم بالنسبة للمنشأة في أنشطتها، وليس بقيمة التصفية (عادة ما تكون أقل). فعلس سبيل المثال، قد لا يكون للة ما «قيمة تجارية»، ومع ذلك، ما زال لها قيمة أو منفعة بالنسبة للمنشأة من حيث استخدامها في الإنتاج.

ويعني **مفهوم الاستحقاق** أن الإيراد يتم إثباته (يعنى تسجيله بالسجلات المحاسبية) عند اكتسابه مع إثبات المصاروف عندما يتم تحمله (وليس عندما يتم استلام أو سداد النقد). وسيتم شرح هذا المفهوم من خلال أمثلة بالوحدة الثالثة.

٢.٢ | العناصر، والإثبات، والقياس

في المحاسبة، يتم الإشارة إلى مكونات القوائم المالية (الميزانية العمومية، وقائمة الدخل) كعناصر أو بنود.

وتشمل العناصر:

الأصل: وهو مورد تسيطر عليه المنشأة نتيجة أحداث سابقة، ويُتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمنشأة منه.

الالتزام: وهو تعهد على المنشأة نتيجة أحداث سابقة، والذي يتوقع أن ينتج عن سداده تدفق خارج من موارد المنشأة ذات المنافع المستقبلية.

حق الملكية: الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد طرح جميع إلتزاماتها.

الدخل: يشمل الدخل كلّاً من الإيراد والمكاسب. وأحد أمثلة المكاسب فهو الزيادة في قيمة الأصل غير المتداول مثل الأرضي. فقد يتم شراء الأرض مقابل ١٠٠,٠٠ CU، ولكن قيمتها الجارية الآن ١٥,٠٠ CU. فإذا قرر المالك قياس الأرض بقيمتها الجارية، فإنه يجب إثبات مكاسب بمبلغ ٥,٠٠ CU. ونظراً لأن المنشآت الصغيرة تستخدم التكلفة فقط في قياس معاملاتها، فإن مفهوم المكاسب غير قابل للتطبيق بالنسبة لها.

المصاروفات: إنخفاض في المنافع الاقتصادية خلال فترة التقرير في شكل تدفقات خارجة أو تناقص في الأصول، أو تحمل التزامات، والتي ينتج عنها انخفاض في حقوق الملكية بخلاف تلك المرتبطة بالتوزيعات على المالك.

وتكون الميزانية العمومية من العناصر التالية:

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

كما تتكون قائمة الدخل من العناصر التالية:

الدخل - المصروفات = الربح^(٤)

الإثبات: يجب إثبات البند الذي يفي بتعريف العنصر إذا:

(أ) كان متحملاً بأن المنفعة الاقتصادية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المنشأة أو منها،

(ب) كان للبند تكلفة أو قيمة يمكن قياسها بموثوقية.

القياس: يعتبر أساس القياس الأثر إتباعاً عند إعداد القوائم المالية هو التكلفة التاريخية.

٢.٣ | الأصول

تمثل الأصول السلع والحقوق ذات القيمة الاقتصادية والتي يتم تملكها بواسطة المنشأة، ويُتوقع أن تتحقق أرباحاً من خلال بيعها أو استخدامها. يتطلب الأمر تقويم الأصول على أساس موثوق به (أي تحديد قيمة لها على أساس نظري) والذي عادة ما تكون التكلفة بالنسبة للمنشآت صغيرة الحجم.

ويتم تبويب الأصول طبقاً لمدى توافرها (مثال ذلك من حيث مدى سهولة تحويلها إلى نقد) إما كأصول متداولة أو كأصول غير متداولة.

٢.٣.١ | الأصول المتداولة

تعرف الأصول المتداولة بأنها النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد بسهولة. وتنصف بسهولة إنتاجها وتوقع تحويلها إلى نقد أو استهلاكها في خلال الشهور الإثنين عشر القادمة.

وتتضمن الأصول المتداولة جميع الموارد التي تتوقع المنشأة بيعها أو استهلاكها خلال دورة التشغيل العادية. كما تتضمن أيضاً تلك البنود التي يكون استحقاقها أو التخلص منها، أو تحويلها إلى نقد، متوقعاً حدوثه في خلال سنة. ويجب تصنيف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة (أو ثابتة).

وفيما يلي بعض الأمثلة للأصول المتداولة:

- النقد - أوراق بنكية وعملات معدنية محفظتها بها أو متاحة لدى البنك.
- حسابات المدينين - الديون أو المبالغ القائمة التي سيتم تخصيصها. وعادة ما يتم التفرقة والتمييز بين الزائن أو العملاء والديون الأخرى. إذ يمكن أن يكون للمنشأة ديون لدى زبائن لديهم، أو ديون لدى العملاء نتيجة للمبيعات للعملاء. وقد تشمل «حسابات المدينين» أيضاً المبالغ المستحقة عن بند لا ترتبط بالمبيعات، مثل القروض الممنوحة للموظفين المخزون (البضائع) - وهي البضاعة أو السلع الموجودة لدى المنشأة والمتحصلة لبيعها في خلال دورة التشغيل العادية للمنشأة، أو التي يتم استهلاكها في إنتاج السلع أو تأدية الخدمات. ويشمل المخزون كلّاً من المواد الخام، والإنتاج تحت التشغيل، والبضاعة تامة الصنع.
- المصروفات المقدمة - وهي المصروفات التي تدفعها المنشأة مقدماً مقابل خدمة سيتم تأديتها للمنشأة. فعلى سبيل المثال، إذا تم سداد مصروفات الكهرباء عن شهرين، ولكن يتم إعداد قائمة الدخل عن شهر واحد فقط، فإن الكهرباء عن الشهر القادم والتي سوف يتم استهلاكها فيما بعد تعتبر أصلاً متداولاً.
- المخصصات أو التسويات - وتمثل خسارة في القيمة (النقدية) للأصل، أو إذا كان تاريخ استنفاده غير مؤكد، ولكن يتم الاعتراف به أو إثباته عندما يكون محتمل الوقوع. ومن أمثلة ذلك، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ومخصص تقادم المخزون، إلخ.

٢.٣.٢ | الأصول غير المتداولة (الثابتة)

تستخدم هذه الموارد على مدار سنوات عديدة في النشاط الاقتصادي للمنشأة. وتعتبر الأصول غير المتداولة أقل سيولة، حيث تحتاج المنشأة إلى وقت أطول لتحويلها إلى نقد. ويتمثل الهدف من الأصول غير المتداولة في مساعدة المنشأة في القيام بعملياتها التشغيلية. وتشمل هذه الأصول كل من الأصول الثابتة أو الملموسة والأصول غير الملموسة. ويتم تحويل هذه الأصول إلى مصروفات (باستهلاكها أو باتفاقها) على مدار حياتها الإنتاجية.

(٤) لا يعتبر الربح عنصراً محدداً، حيث أنه يمثل الفرق بين عنصرين.

٢٤ | الإلتزامات

تمثل الإلتزامات تعهدات حالية على المنشأة بسدادها في المستقبل. ويتم قياسها على أساس نقدى، وتبويبها على أساس تاريخ توقيع تسويتها بواسطة المنشأة (أى متى يتم سدادها).

٢٤.١ | الإلتزامات المتداولة

تمثل الإلتزامات المتداولة تلك الإلتزامات المستحقة السداد خلال سنة (مثال ذلك، الديون المستحقة في خلال مدة تقل عن سنة). ومن أمثلتها:

- حسابات الدائنين - وهي المبالغ المستحقة السداد في خلال سنة، مثل ذلك الديون أو المبالغ القائمة. و يجب التفرقة والتمييز بين بعض حسابات الدائنين المهمة وحسابات الدائنين ذات الصفة العامة. إذ يتم تصنيف الديون الناتجة عن شراء السلع والخدمات والمرتبطة بأنشطة المنشأة على أنها «موردين»، و «أجور مستحقة» للعاملين، و «حسابات الدائنين» بالنسبة للمبالغ المستحقة عن البنود الأخرى مثل ذلك السداد للكهربائي عن خدمات لا ترتبط بالنشاط الرئيس للمنشأة.
- الفوائد - الفوائد المستحقة على الديون والقروض، أي الفائدة التي تستحق بمدورة الزمن على القرض الممنوح للمنشأة بواسطة مؤسسة مالية ولم يتم سداده أو تسويته.

ويعتمد مبلغ الإلتزام الضريبي على قوانين الضرائب المطبقة في كل دولة، وذلك لأن الدخل الخاضع للضريبة والخصومات المسموحة بها والمستخدمين في تحديد مبلغ الإلتزام الضريبي قد يختلفان عن المبالغ المستخدمة في إحتساب الربح (أى مبلغ الدخل المحاسبي) الذي تظهره قائمة الدخل.

٢٤.٢ | الإلتزامات غير المتداولة

تمثل الإلتزامات غير المتداولة تلك الإلتزامات التي يجب سدادها في خلال فترة تزيد عن سنة. ومن أمثلتها:

- سندات الرهن العقاري - إذ سوف تطلب المؤسسة مانحة التمويل من المقترض سداد سلسلة من الدفعات والتي تتضمن فوائد عن فترة زمنية معينة. ومن الضروري فصل الفائدة عن دفعه السداد الأصلية حيث يتم إظهار الفائدة كمصرف بقائمة الدخل، وباقى المبلغ (أى قسط السداد مطروحاً منه الفائدة) كتحفيض لمبلغ الدين الأصلي.
- القروض - إذ تفرض المؤسسة مانحة التمويل مبلغاً ثابتاً من المال للمقترض والذي سوف يقوم بسداد هذا المبلغ بالإضافة إلى فائدة في تاريخ معين خلال فترة زمنية معينة، والتي من بينها بعض المبالغ التي سوف تزيد عن ٢٠ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية.

٢٥ | حقوق الملكية

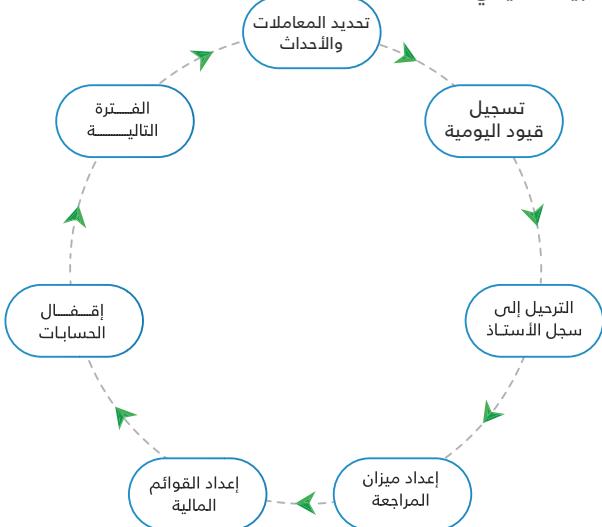
تشير حقوق الملكية إلى أصول المنشأة مطروحاً منها التزاماتها. وتنقسم حقوق الملكية إلى رأس المال المقدم بواسطة المالك (رأس المال المدفوع) والأرباح المبقاة، والتي تمثل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات المنشأة.

المفاهيم والتعرifات المستخدمة في المحاسبة: نقاط مهمة يجب ذكرها

| | |
|--|--|
| مفهوم الدستورية والذي يعني أن المنشأة سوف تستمر في عملياتها في المستقبل المنظور. | |
| مفهوم الاستحقاق والذي يعني أن الإيراد يتم إثباته عندما يتم اكتسابه مع إثبات المصاريفات عندما يتم تحملها. | |
| تمثل مكونات الميزانية العمومية في الأصول والإلتزامات وحقوق الملكية. | |
| تمثل مكونات قائمة الدخل في الإيرادات والمصاريفات | |

٢.٦ | معادلة المحاسبة والدورة المحاسبية

يمكن عرض وصف تصويري للدورة المحاسبية كما يلي:



وتستخدم معادلة المحاسبة لتسجيل المعاملات المالية وقيود اليومية في كل مرحلة من الدورة المحاسبية. كما أنها تمثل أيضاً أساس المحاسبة على أساس القيد المزدوج.
وتكون معادلة المحاسبة على النحو التالي:

الأصول = الإلتزامات + حقوق الملكية

ورغم استخدام الكثير من المنشآت لبرامج تشغيل الحاسوب في تسجيل القيد المحاسبية الخاصة بهم، وفي إعداد قوائمهم المالية، فإنه من المهم ملاحظة أن هذه البرامج تحتاج للبيانات التي يتم إدخالها (أو تشغيلها). وفهم آلية معادلة المحاسبة (ومن ثم المدين والدائن) ستمد بالمعرفة الضرورية لتشغيل هذه المعاملات باستخدام البرامج المحاسبية، حيث أن هذه البرامج مبنية على أساس أن إدخال وتشغيل البيانات يعتمد على فهم المدين

٢.٦.١ | تسجيل المعاملات ب باستخدام ورقة العمل المحاسبية

أوضحت الوحدة الأولى كيفية تسجيل المعاملات المالية باستخدام ورقة العمل. وسيتم توضيح مبادئ محاسبة القيد المزدوج، باستخدام ورقة العمل المستخدمة بالوحدة الأولى.

٢.٦.٢ | تسجيل المعاملات ب باستخدام سجل اليومية وسجل الأستاذ

الحساب - يمثل الحساب سطراً أو بندًا بالقوائم المالية والذي يعكس بالتفصيل والترتيب تسجيل المعاملات التي تم تنفيذها بواسطة المنشأة. ويتم تبويب الحسابات أحياناً على أساس مدى تشابهها أو طبيعتها وذلك لتكوين مجموعات.

ويجب أن يتمشى **اسم الحساب** مع مفهوم أو طبيعة الحساب. فعلى سبيل المثال، يتم تخصيص جميع المبالغ النقدية للمنشأة على حساب يطلق عليه «النقد». وسوف يكون لكل حساب، حساب خاص به في سجل الأستاذ. وقد يكون **سجل الأستاذ** في صورة دفتر مجلد (إذ تبيع محلات بيع الكتب التجارية السجلات حيث تصمم الصفحات لكي تكون في شكل حسابات أستاذ)، أو في شكل عدد من الصفحات المفككة بمملف، أو بسجل موجود بالحاسوب. ويستخدم سجل الأستاذ لتتبع كيفية تأثير جميع المعاملات على كل أصل، والالتزام، وإيراد، ومصروف. وغالباً ما يطلق على حسابات الأستاذ هذه، حسابات في شكل حرف **T** بسبب الشكل الذي تتخذه.

ويشتمل **سجل الأستاذ العام** على جميع حسابات المنشأة. إذ يتم تمويل المعاملات المسجلة بسجل اليومية إلى سجل الأستاذ العام. ويتم تمثيل كل حساب بيانياً في شكل حرف **T** حيث يكون هناك عمود للمدين وآخر للدائن. ويتمثل دور الحسابات في شكل حرف **T** في تبويب وتجميع المعلومات وذلك ل توفير المعلومات الضرورية واللزامية لإعداد ميزان المراجعة، والتي تستخدم فيما بعد لإعداد الميزانية العمومية وقائمة الدخل.

ويشير القيد المزدوج إلى حقيقة أن كل قيد يومية له جانباً: مدین ودائن. ويمثل هذان الجانبان تحركات عكسية والتي تؤدي إلى توازن كل منها، ويمكن أن يؤثرا على الأصول، أو اللتزامات، أو حقوق الملكية، ويرتكزا على حقيقة أن كل معاملة تؤثر على حسابين وأن كل تأثير يكون له تأثير مقابل. فعلى سبيل المثال، قد يكون التأثير فقط في حسابات الأصول، أو في حسابات الأصول والالتزامات، أو في حسابات اللتزامات وحقوق الملكية. ويتم تنفيذ القيد المزدوج لكي يتم إظهار ميزانية عمومية ذات بعدين: الأصول كموارد وأن مصادر هذه الأصول هي اللتزامات وحقوق الملكية.

وتحل محل القيد المزدوج من المعاملات على أكثر من حساب حيث يتم زيادتهم أو تخفيضهم في نفس الاتجاه. ومن ثم، يكون ضرورياً وضع قواعد عديدة لكي يتم ايضاح سجل أو تفاصيل كل بند بالقوائم المالية.

ويستخدم نظام القيد المزدوج القواعد التالية لتسجيل المعاملات بحسابات الأستاذ:

اسم الحساب

| دائن | مدین |
|------|------|
|------|------|

| | |
|---|--|
| - أصول + إلتزامات + حقوق ملكية + إيرادات - مصروفات - مسحوبات | + أصول - إلتزامات - رأس المال - الإيرادات + مصروفات + مسحوبات |
|---|--|

- يطلق على الجانب الأيمن مدین. ويطلق على الجانب الأيسر دائن.
- يطلق على الفرق بين الجانبين رصيد.
- إذا كان الرصيد صفرًا، على سبيل المثال بالنسبة لأحد المدينيين، فإن الحساب يعتبر قد تم تسويته.
- إذا كان الجانب المدين أكبر من الجانب الدائن، فإنه يقال أن الحساب ذا رصيد مدین. ويطلق على الوضع العكسي رصيد دائن.

وتكون معادلة المحاسبة الموسعة هكذا:

$$\text{أصول} + \text{مصروفات} + \text{مسحوبات} = \text{التزامات} + \text{حقوق ملكية} + \text{إيرادات}$$

وتشير القيود المحاسبية إلى القيود التي يتم إجراؤها لتسجيل المعاملة أو العملية.

٢.٦.٣ | مثال توضيحي

إذا قام علاء بإدخال معاملاته عن شهر مارس .٢٠٢٠ بسجل الأستاذ، فسوف يظهر سجل الأستاذ كما يلي:

| مثال توضيحي ١: حسابات الأستاذ عن شهر مارس .٢٠٢٠ لمنشأة علاء | | | | | | | | |
|---|-------|--------|-------|-------|------|----------------|------|-------|
| سجل الأستاذ العام | | | | | | | | |
| حقوق الملكية | | مبيعات | | مخزون | | نقد | | |
| ١. | ٠,... | ٣ | ٨,... | ٤ | ٤,٥٠ | ٥,٠... | ٢ | ٠,... |
| | | | | | | | ٥ | ٣,٠ |
| | | | | | | تكاليف السفر | | |
| | | | | | | | ٣,٠ | ٠,٥ |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | تكلفة المبيعات | | |
| | | | | | | | ٤,٥٠ | ٤,٥٠ |
| | | | | | | | | |

تحليل المعاملات:

١. سحب علاء .٥ CU من حسابه الإدخاري واستخدمها في بدء نشاط منشأته. لذلك زاد **النقد (أصل)** بجعله (مدين) وزاد **حساب حقوق الملكية** بجعله (دائن).
٢. وقد قام بعد ذلك باستخدام الـ .٥ CU في شراء .١ كماماً سدد قيمتها نقداً. لذلك **نقص النقد (أصل)** بجعله (دائن) وزاد **المخزون (أصل)** بجعله مدين.
٣. ثم بعد ذلك باع .٥ كماماً بسعر .١ CU للكماما .٤ كماماً بسعر ٧,٥ CU للكماما. لذلك زاد **النقد (أصل)** بجعله (مدين) بمبلغ .٨,٠ CU، **وزادت المبيعات (إيراد)** بجعلها (دائنة) بمبلغ .٨,٠ CU.
٤. لم يعد لدى علاء الـ .٩ كماماً التي باعها. لذلك يحتاج إلى تحويل تكلفة الكمامات المباعة إلى حساب مصرى (تكلفة المبيعات). وقد تم حساب تكلفة الـ .٩ كماماً المباعة على أساس ٥ CU للكماما. لذلك **نقص المخزون (أصل)** بجعله (دائن) بمبلغ .٤,٥ CU، **وزادت تكلفة المبيعات (مصروف)** بجعلها مدينة بمبلغ .٤,٥ CU.
٥. دفع علاء .٢ CU لتكاليف سفر. لذلك **زادت تكاليف السفر (مصروف)** بجعلها مدينة بمبلغ .٢ CU و**نقص النقد (أصل)** بجعله دائن بمبلغ .٢ CU.

يمثل **ميزان المراجعة** قائمة بحسابات الأستاذ وأرصدقها في تاريخ معين. فإذا قام علاء بإعداد ميزان المراجعة من سجل الأستاذ الخاص بمنشأته في ٣١ مارس .٢٠٢٠، فإنه سوف يكون على النحو التالي:

| | | <u>علاء</u> | <u>ميزان المراجعة في ٣١ مارس .٢٠٢٠</u> |
|--------|--------|-----------------------------|--|
| CU | CU | <u>العمليات الحسابية:</u> | |
| دائن | مدين | | |
| ٧,٨٠٠ | | ٢٠٠ - ٥,٠٠٠ - ٨,٠٠٠ + ٥,٠٠٠ | نقد |
| ٥٠٠ | | ٤,٥٠٠ - ٥,٠٠٠ | مخزون |
| ٨,٠٠٠ | | | مبيعات (إيراد) |
| ٥,٠٠٠ | | | حقوق الملكية |
| ٤,٥٠٠ | | | تكلفة المبيعات (مصروف) |
| ٢٠٠ | | | تكاليف السفر (مصروف) |
| ١٣,٠٠٠ | ١٣,٠٠٠ | | |

للحظ التي:

١. أن الأرصدة الموجودة بالعمود الأيمن هي الأرصدة المدينة (الأصول والمصروفات).
٢. أن الأرصدة الموجودة بالعمود الأيسر هي الأرصدة الدائنة (الإيرادات وحقوق الملكية).
٣. أن مجموع مبلغ العمود المدين يتساوى مع مجموع مبلغ العمود الدائن حيث يساوي كلاهما .١٣,٠٠ CU.

وفي الممارسة العملية، يتم إعداد ميزان المراجعة من خلال أرصدة حسابات الأستاذ وذلك قبل إعداد الميزانية العمومية وقائمة الدخل. قارن هذه الأرصدة بقائمة الدخل والميزانية العمومية اللتان تم إعدادهما بالمثال التوضيحي .١، فقد تم استtraction جميع الأرقام المستخدمة في هاتين القائمتين من ميزان المراجعة. إذ بلغت حقوق الملكية بالميزانية العمومية في ٣١ مارس .٢٠٢٠ CU ٨,٣٠٠ .٥ CU (رصيد أولCU ٨,٧٠٠ + CU ٤,٥٠٠) (مصروفات) [].

ويعتبر ميزان المراجعة مهمّاً بسبب:

١. أنه يعد الخطوة الأولى للتحقق من دقة العمليات الحسابية بقيود اليومية. فإذا تم إدخال جميع المبالغ المدينة والدائنة بصورة صحيحة، فإن ميزان المراجعة يجب أن يتوافق.
٢. أنه يساعد في تحديد الأخطاء وتصحيحها.
٣. أنه يوفر الأساس اللازم لإعداد القوائم المالية. إذ يكون مهماً قبل إعداد القوائم المالية إعداد ميزان المراجعة والتحقق من دقتها. ومع ذلك، قد لا يكشف ميزان المراجعة عن جميع الأخطاء، حيث قد تؤثر الأخطاء على كل من الأرصدة المدينة والدائنة بصورة متتساوية، ومن ثم لن يظهر ميزان المراجعة بأن هناك خطأ قد حدث.

ويتم إقفال حسابات الأستاذ سنوياً. وسوف يتم توضيح ذلك فيما بعد في هذا الدليل. بافتراض أن علاء لا يرغب في إعداد قائمة الدخل عن شهر مارس فقط، ولكنne يرغب في إعداد قائمة الدخل عن شهر مارس وإبريل معاً. لذلك قرر الإستمرار في إدخال المعاملات عن شهر إبريل في سجل الأستاذ الخاص به. وبالتالي ستكون حسابات الأستاذ على النحو التالي:

| مثال توضيحي ٢: حسابات الأستاذ التي تُظهر قيود اليومية عن شهر مارس وإبريل .X. ٢ | | | | | | | |
|--|---------------------------------|------------------------------------|---|--|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| سجل الأستاذ العام | | | | | | | |
| حقوق الملكية | مبيعات | مخزون | نقد | حسابات المدينين | حسابات الدائنين | تكليف السفر | تكلفة المبيعات |
| .١ ٥,٠٠٠ | .٣ ٨,٠٠٠ .٨ ٧٥٠ .٩ ١٢,٠٠٠ | .٤ ٤,٥٠٠ .١١ ١٠,١٠٠ .٩ ٩,٠٠٠ | .٢ ٥,٠٠٠ .٦ ٥٠٠ .٧ ٧,٠٠٠ .١٢ ٢,٥٠٠ .١٣ ٣٠٠ .١٤ ١,٠٠٠ | .١ ٥,٠٠٠ .٣ ٨,٠٠٠ .٨ ٧٥٠ .٩ ٦,٠٠٠ | .٢ ٣,٥٠٠ .٦ ٣٠٠ .٧ ٣,٥٠٠ | .٣ ٣,٥٠٠ .٥ ٣٠٠ .٧ ٣,٥٠٠ | .٤ ٤,٥٠٠ .١٠ ٤,٥٠٠ .١١ ٤,٥٠٠ |
| حسابات المدينين | حسابات الدائنين | تكليف السفر | تكلفة المبيعات | أجور | معدات | | |
| .١ ٦,٠٠٠ | .٧ ٩,٠٠٠ .١٢ ٢,٥٠٠ | .٣ ٣٠٠ .٣ ٣٠٠ | .٤ ٤,٥٠٠ .١٠ ٤,٥٠٠ .١١ ٤,٥٠٠ | .١ ١,٠٠٠ .١٤ | .٠ ٠,٠٠٠ .١٢ | | |
| | | | | | | | |

للحظ الآتي:

تمثل المعاملات ١ - ٥ معاملات شهر مارس. وفي الممارسة، يمكن أن يتم التحويل من المخزون إلى تكلفة المبيعات في أي وقت، ولكن على الأقل يتم سنوياً (ويعرف بنظام المخزون الدوري). وكمثال، عندما تشتري أصنافاً بمتر يستخدم برامح حاسب معقدة، فإن قيد اليومية يتم إجراؤه آلياً حتى يتم استبعاد هذا الصنف من المخزون وإثباته بتكلفة المبيعات. وبالتالي، يتم إثبات تكلفة المبيعات لكل صنف عند نقطة بيعه (ويعرف بنظام المخزون المستمر).

إستمراً لتحليل المعاملات:

٦. اشتري علاء مخزوناً نقداً (بمبلغ ٧,٥ CU). يتربّع على ذلك نقص **النقد (أصل)** بجعله (دائن) وزيادة **المخزون (أصل)** بجعله (مدين).
٧. اشتري علاء مخزوناً على الحساب (بمبلغ ٩,٠ CU). يتربّع على ذلك زيادة **المخزون (أصل)** بجعله (مدين)، وزيادة **حسابات الدائنين (التزام)** بجعلها (دائنة).
٨. باع علاء ١٠٠ كماماً نقداً مقابل ٧,٥ CU للكمامات. يتربّع على ذلك **زيادة النقد (أصل)** بجعله (مدين) بمبلغ ٧٥٠ CU، وزيادة **المبيعات (إيراد)** بجعلها (دائنة) بمبلغ ٧٥٠ CU.
٩. باع علاء ٢٠٠,١ كماماً على الحساب مقابل ١٠ CU للكمامات. يتربّع على ذلك زيادة **حسابات المدينين (أصل)** بجعلها (مدينة) وزيادة **المبيعات (إيراد)** بجعلها (دائنة) وذلك بمبلغ ١٢,٠ CU.
١٠. سدد علاء البيع التجل ٦,٠ CU. يتربّع على ذلك **زيادة النقد (أصل)** بجعله (مدين) بمبلغ ٦,٠ CU، ونقص **حسابات المدينين (أصل)** بجعلها (دائنة) بمبلغ ٦,٠ CU.
١١. باع علاء ١,٣٠٠ كماماً في إبريل. وقد تم شراء هذه الكمامات مقابل ١٠,١ CU (١,٣٠٠ كماماً × ٥ CU للكمامات) + (١,٣٠٠ كماماً × ٨ CU للكمامات). وقد حول علاء تكلفة الكمامات المباعة لحساب المصاروف (تكلفة المبيعات). ويترتب على ذلك نقص **المخزون (أصل)** بجعله (دائن) بمبلغ ١,٠ CU، وزيادة **تكلفة المبيعات (مصاروف)** بجعلها (مدينة) بمبلغ ١,٠ CU.

١٢. اشتري علاء حامل لعرض الكمامات عليه. وقد سدد علاء نصف مبلغ الحامل في الحال مع سداد النصف الآخر في مايو. ويعتبر الحامل أصلًا ثابتًا. ويترتب على ذلك زيادة **المعدات (أصل)** بـ ٥٠٠ CU، ونقص **النقد (أصل)** بـ ٥٠٠ CU.
١٣. سدد علاء تكاليف سفر قدرها ٢٠٠ CU نقداً. ويترتب على ذلك زيادة **تكاليف السفر (مصاروف)** بـ ٢٠٠ CU، ونقص **النقد (أصل)** بـ ٢٠٠ CU.
١٤. سدد علاء لمساعده مبلغ ١٠٠ CU نقداً. ويترتب على ذلك زيادة **الأجور (مصاروف)** بـ ١٠٠ CU، ونقص **النقد (أصل)** بـ ١٠٠ CU.

يكون ميزان المراجعة على النحو التالي:

| | | علاء ميزان المراجعة في ٣٠ إبريل X. ٢ (يشمل شهرين) |
|------------|------------|--|
| CU دائن | CU مدین | <u>العمليات الحسابية:</u> |
| | ٣,٨٥٠ | نقد |
| | ٦,٤٠٠ | مذكرة |
| ٢٠,٧٥٠ | | مبيعات (إيراد) حقوق الملكية |
| ٥,٠٠٠ | | تكلفة المبيعات (مصاروف) |
| ١٤,٦٠٠ | | تكاليف السفر (مصاروف) |
| ٤٠٠ | | حسابات الدائنين |
| ١١,٥٠٠ | | حسابات المدينين |
| ٦,٠٠٠ | | معدات |
| ٥,٠٠٠ | | أجور (مصاروف) |
| ١,٠٠٠ | | |
| | ٣٧,٣٥٠ | |

وتكون قائمة الدخل عن الشهرين المنتهيين في ٣٠ إبريل X. ٢ كما يلي:

| | | منشأة علاء "السلامة مع الكمامات" قائمة الدخل عن <u>الشهرين المنتهيين</u> في ٣٠ إبريل X. ٢ |
|----------|---------------------------|--|
| | | () - تشير إلى علامة الطرح |
| CU | <u>العمليات الحسابية:</u> | |
| ٢٠,٧٥٠ | | الإيرادات (مبيعات الكمامات) |
| صفر | | مذكرة أول الفترة |
| ٢١,٠٠٠ | | مشتريات |
| | ٢١,٠٠٠ (٦,٤٠٠) | يطرح: مذكرة آخر الفترة |
| (١٤,٦٠٠) | | تكلفة المبيعات |
| ٦,١٥٠ | | جميل الربح |
| | (٤٠٠) (١,٠٠٠) | مصارفوفات تشغيلية: مصاريف السفر أجور |
| (١,٤٠٠) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٤,٧٥٠ | | الربح |

للحظ أن الميزانية العمومية في ٣٠ إبريل ٢٠٢٠ لن تتغير لأنها تعد في لحظة زمنية (٣٠ إبريل ٢٠٢٠).
قبل تسجيل (إدخال) المعاملات يسجل الأستاذ، فإنه من المعتاد أن تسجل المعاملات أولاً بسجل اليومية.

وبالنسبة للعمليات اليومية التي تؤثر على حسابين أو أكثر في نفس الوقت، فإنها تتطلب إثبات القيود بكل حساب عن كل بند يتم الاهتمام به، ولكي يتم تسجيل هذه العمليات اليومية بكفاءة أكبر، فإنه يتم استخدام سجل اليومية، والذي يعتبر نقطة البدء في إعداد أو الوصول إلى القوائم المالية الأخرى.

ويتمثل سجل اليومية تسجيلاً للمعاملات المالية مرتبة حسب تاريخ حدوثها، ويكون من عمودين: أحدهما للمدين والآخر للدائن. وعندما يتم تجميع كل عمود فإن مبلغهما يجب أن يكونا متساوين. ويطلق على السطور بسجل اليومية قيود اليومية.

ويتم تجميع وتصنيف وتسجيل المعلومات الموجودة بسجل اليومية في سجل الأستاذ العام مع تحديد التاريخ والإشارة لسجل اليومية. كما يلعب سجل اليومية دوراً مهمّاً حيث يقدم وسيلة لتدقيق المعاملات. وفي ظل تسجيل المعاملات أولاً في سجل اليومية، ثم بعد ذلك ترحيل المعاملات أو إدخالها بسجل الأستاذ، فإنه يتم الاحتفاظ في سجل اليومية بجميع قيود اليومية بما في ذلك تبرير (أو سبب) قيد اليومية.

مثال توضيحي ٢,٣: قيود اليومية (باستخدام مثال منشأة علاء)

| دائن CU | مدين CU | المرجعية | التاريخ مارس |
|------------|------------|----------|--|
| ٠,... | ٥,... | | ١. النقد (أصل) قد زاد (يجعل مديناً) حقوق الملكية , زادت (يجعل دائنة) أخذ علاء مبلغ ٥,٠٠ CU من حسابه الإيداري واستخدمها في بدء نشاط مشروعه |
| ٠,... | ٥,... | | ٢. المخزون (أصل) قد زاد (يجعل مديناً) النقد (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) دفع علاء ٥,٠٠ CU لشراء كمامات |
| ٨,... | ٠,... | | ٣. النقد (أصل) قد زاد (يجعل مديناً) المبيعات (إيراد) قد زادت (يجعل دائنة) باع علاء ٥٠٠ كماماً بسعر ١٠ CU للكمامه و ٤٠٠ كماماً بسعر ٧,٥ CU للكمامه. |
| ٤,٥.. | ٤,٥.. | | ٤. تكلفة المبيعات (مصروف) قد زادت (يجعل مدينة) المخزون (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) قام علاء بتحويل تكلفة الكمامات المباعة إلى حساب المصروف. تكلفة ٤٥ كماماً على أساس ١٠ CU للكمامه. |
| ٢.. | ٧.. | | ٥. تكاليف السفر (مصروف) قد زادت (يجعل مدينة) النقد (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) سدّد علاء تكاليف السفر |
| ٧,... | ٩,... | | ٦. المخزون (أصل) قد زاد (يجعل مديناً) النقد (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) اشترى علاء مخزوناً نقداً |
| ٩,... | ٩,... | | ٧. المخزون (أصل) قد زاد (يجعل مديناً) حسابات الدائنين (التزام) قد زاد (يجعل دائنة) اشترى علاء مخزوناً على الحساب |

| | |
|-----|---|
| ٨. | النقد (أصل) قد زاد (يجعل مدينة) المبيعات (إيراد) قد زادت (يجعل دائنة) باع علاء ١٠٠ كماماً مقابل CU ٧,٥ للكماماً |
| ٩. | حسابات المدينين (أصل) قد زاد (يجعل مدينة) المبيعات (إيراد) قد زادت (يجعل دائنة) باع علاء ٢٠٠ كماماً على الحساب بسعر CU ١ للكماماً. |
| ١٠. | النقد (أصل) قد زاد (يجعل مدينة) حسابات المدينين (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) سدد العملاء مبلغ ٦٠٠ CU من المستحق عليهم. |
| ١١. | تكلفة المبيعات (مصروف) قد زادت (يجعل مدينة) المخزون (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) حول علاء تكلفة الكمامات المباعة إلى حساب المصروف (تكلفة المبيعات). $(١٠٠ \text{ كماماً} \times ٥ \text{ للكماماً}) + (٢٠٠ \text{ كماماً} \times ٨ \text{ للكماماً})$ |
| ١٢. | المعدات (أصل) قد زادت (يجعل مدينة) النقد (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) حسابات الدائنين (التزام) قد زادت (يجعل دائنة) اشتري علاء حاملاً لعرض الكمامات عليه. وقد سدد $\frac{1}{2}$ الثمن في الحال والنصف الآخر على الحساب. |
| ١٣. | تكاليف السفر (مصروف) قد زادت (يجعل مدينة) النقد (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) سدد علاء تكاليف سفر قدرها ٢٠٠ CU نقداً. |
| ١٤. | الأجور (مصروف) قد زادت (يجعل مدينة) النقد (أصل) قد نقص (يجعل دائنة) |

ملاحظات:

١. يعتبر من الأهمية القصوى ملاحظة جميع عناصر كل معاملة، ومن ثم يتطلب ذلك إتباع بعض الخطوات لتسجيل هذه القيود وفقاً للسلسل الزمني:
 - تحديد أي الحسابات التي تأثر بالمعاملة.
 - تحديد المبالغ وطبيعتها: مدينة أم دائنة.
 - تطبيق القاعدة المحاسبية لتسجيل المبالغ في المدين أو الدائن طبقاً لذلك.
٢. يطلق على الشرح في نهاية كل قيد يومية "بملخص العمليّة". إذ أنه ببساطة يمثل تفسيراً لسبب إجراء قيد اليومية. وتكون هذه الملخصات أو التفسيرات قصيرة ولا يحتاج الأمر إلى أن تكون مطولة كما هو موضح أعلاه بقيود اليومية.
٣. تم في المثال السابق إضافة الكلمات "زاد أو نقص / مدين أو دائن" بعد كل حساب. وفي الممارسة العملية، لا يكون هذا ضرورياً، ولكنها أضيفت ببساطة كتوضيح إضافي.
٤. يستخدم عمود "المرجعية" عندما يتم ترحيل الحسابات أو العناصر إلى سجل الأستاذ. ويجب أن يكون لكل حساب أستاذ رقم مرجعي، والذي يتم إدخاله بعمود المرجعية. وبالمثل، يتم في سجل الأستاذ الإشارة إلى صفحة سجل اليومية للإشارة إلى أي مكان بسجل اليومية توجد به التعليمات المتعلقة بقيد اليومية.

وموضح أدناه حسابات الأستاذ متضمنة المعاملات المرحلية من سجل اليومية.

حسابات الأستاذ والتي تظهر قيود اليومية عن شهر مارس وإبريل:
سجل الأستاذ العام

| حقوق الملكية | المبيعات | المخزون | النقد |
|-----------------------|---|---|---|
| .١ ٥,٠٠٠ أ/م ٤,٧٥٠ | .٣ ٨,٠٠٠ .٨ ٧٥٠ .٩ ١٢,٠٠٠ ٣٠,٧٥٠ | .٤ ٤,٥٠٠ .١١ ١,١٠٠ ٦,٤٠٠ ٣٠,٧٥٠ | .٢ ٥,٠٠٠ .٦ ٧,٠٠٠ ٩,٠٠٠ ٢١,٠٠٠ ٦,٤٠٠ |
| | | | .٢ ٥,٠٠٠ .٥ ٢٠٠ .٦ ٧,٠٠٠ ٢١,٠٠٠ ٦,٤٠٠ |
| | | | .١ ٥,٠٠٠ .٣ ٨٠٠ ٣,٨٥٠ |
| | | | ١٩,٧٥٠ ١٩,٧٥٠ |
| | | | ٣,٨٥٠ |
| حسابات المدينين | حسابات الدائنين | تكاليف السفر | تكلفة المبيعات |
| .١ ٦,٠٠٠ ر/م ٦,٠٠٠ | .٩ ١٢,٠٠٠ ١٢,٠٠٠ | .٧ ٩,٠٠٠ .١٢ ٢,٥٠٠ ١١,٥٠٠ ٣٠,٧٥٠ | .٥ ٣٠٠ .١٣ ٣٠٠ ٤٠٠ |
| | | | .٤ ٤,٥٠٠ ١,١٠٠ |
| | | | ١٤,٦٠٠ |
| | | | ١٤,٦٠٠ |
| الأجور | المعدات | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

عندما تصل المنشأة لنهاية فترتها المالية (عادة سنوية)، تحتاج حسابات الأستاذ إلى تحديد رصيدها. ويجب تحويل أرصدة المصروفات والإيرادات إلى حقوق الملكية (ح / م). ويطلق على هذا "قيود إقفال". وفي ظل نظم المحاسبة الإلكترونية، تقوم برامج الحاسوب بعمل هذا آلياً مادام تم اختيار التشغيل في نهاية السنة. أما في ظل النظام اليدوي، فإن الأمر يتطلب إجراء قيد إقفال على النحو التالي:

| التاريخ | المرجعية | المدين CU | الدائن CU |
|----------|--|-----------|-----------|
| ٣٠ إبريل | المبيعات (إيراد) قد نقصت (تبعد مدينة) تكلفة المبيعات (مصاروف) قد نقصت (تبعد دائنة) الأجور (مصاروف) قد نقصت (تبعد دائنة) تكاليف السفر (مصاروف) قد نقصت (تبعد دائنة) حقوق الملكية قد زادت (تبعد دائنة) | | |
| | اكتملت الدورة المحاسبية في ٣٠ إبريل، وسوف تبدأ دورة محاسبية جديدة | | |
| | | | |
| | | | |

للحظ التي:

١. تم ترصيد حسابات الأصول والالتزامات وهمما جاهزتان لتسجيل معاملات الفترة القادمة. وعادة ما يتم وصف رصيد آخر الفترة بالرصيد المحرّل (ر / م) والذي يتم نقله كرصيد منقول (ر / ق) للفترة التالية، ويصبح رصيد أول الفترة (أو رصيد إفتتاحي) للفترة التالية.
٢. تظهر أرصدة حسابات الإيرادات والمصروفات (المطللة) بقائمة الدخل، مع تحويل التأثير الصافي لهم إلى حقوق الملكية (أرباح مبقة أو / م) بقيمة يومي واحد. إذ أن الإيراد - المصروفات = CU .٧٥٤ .
٣. لم يتم ترصيد حساب المعدات. ويرجع ذلك إلى وجود قيد يومية واحد بهذا الحساب.

| ٢,٧ | جوانب أخرى

| ٢,٧,١ | معاملات متعددة

في الممارسة العملية، يمكن أن يحتفظ بسجل اليومية، بعدد من الطرق المختلفة. فعلى سبيل المثال، قد يكون لدى المنشأة:

- سجل يومية المشتريات
- سجل يومية المبيعات
- سجل يومية المقبولات النقدية
- سجل يومية المدفوعات النقدية

كما توجد أيضاً طرق عديدة ومختلفة لتنظيم سجل الأستاذ. فعلى سبيل المثال، توجد ديون على علاء لدائنين مختلفين (حسابات الدائنين) عن البنود التي اشتراها، ولكن تم تسجيلها في حساب واحد. ولذلك تتضمن الطريقة الأكثر دقة أن يكون هناك حساب أستاذ منفصل لكل دائن من الدائنين المختلفين. وفي ظل وجود الكثير من الدائنين، فإنه قد يصبح من الصعب فصل المبالغ الفردية بالنسبة لكل دائن. ولذلك تكون الطريقة البديلة أن يكون هناك حساب مراقبة الدائنين (والذي يتم إدخال إجماليات المعاملات الملائمة بالحساب فقط) بسجل الأستاذ الرئيس مع وجود سجل أستاذ منفصل للدائنين (والذي يتم فيه إدخال المبالغ الخاصة بكل دائن بحسابه). ويجب أن يتتساوى مجموع أرصدة حسابات الدائنين الفردية بسجل أستاذ الدائنين مع الرصيد الخاص بحساب مراقبة الدائنين.

ومشابهاً للتوضيح أعلاه، يوجد لدى علاء العديد من المدينيين والذين يشترون الكمامات بالتجل على أن يسددوا فيما بعد. ويتم إدخال جميع المدينيين في حساب واحد، ولكنهم يشملون عدداً من العملاء والذي يكون كل منهم مديناً بمبلغ مختلف عن الآخر. ولذلك تمثل الطريقة الأكثر دقة في أن يكون هناك حساب أستاذ منفصل لكل مدين. وبهذه الطريقة يمكن لعلاء تتبع أي العميل قام بالسداد وأي العميل لم يسدد. ومع ذلك، فإنه في ظل وجود الكثير من المدينيين، فإنه يكون من الأفضل وجود حساب مراقبة المدينيين (والذي يتم فيه إدخال إجماليات المعاملات الملائمة) بسجل الأستاذ الرئيس مع وجود حساب أستاذ منفصل لكل مدين (والذي يتم فيه إدخال المبالغ الفردية لكل مدين). ويجب أن تتساوى مجموع أرصدة حسابات المدينيين الفردية بسجل أستاذ المدينيين مع رصيد حساب مراقبة المدينيين.

إذا تم استخدام حساب أستاذ النقد (أو سجل النقد) كسجل يومية، فإنه يتم استخدام أعمدة متعددة مع تحويل مجاميغ هذه الأعمدة عادة في نهاية الشهر. وفي الكثير من المنشآت الصغيرة، يمكن، على سبيل المثال، استخدام ورقة عمل ذات أعمدة مناسبة لتسجيل معاملات المنشأة قبل إدخال المعاملات إلى حسابات الأستاذ. ويمكن رسم ورقة العمل هذه في سجل مقابل.

| ٢,٧,٢ | تحويل الأموال إلكترونياً (Electronic Fund Transfer (EFT

إذا تم فتح حساب بنكي، فإن السداد عن طريق البنك يتطلب كتابة شيكات. ومع ذلك، قد تستخدم الكثير من المنشآت التطبيقات البنكية باستخدام تحويل الأموال إلكترونياً لسداد أي مبلغ تكون مدينةً بها. كما يدفع عملاً لها أيضاً من خلال عمل إيداعات مباشرة من خلال التطبيقات البنكية الخاصة بهم. ويعني هذا أن الرصيد لدى البنك يمكن التتحقق منه على أساس يومي. ونظراً لأن البنك يتحمل علاته بأتعاب عن تقديم الخدمات البنكية، فإن هذه الأتعاب المحمولة تعتبر مصروفاً والذي يتم تسجيله في العادة شهرياً وذلك بزيادة المصرف بجعله مديناً (أتعاب البنك المحمولة عن الخدمات) مع تخفيض حساب البنك (يجعله دائناً).

ومع ذلك، فإنه من المهم ملاحظة أن جميع هذه المعاملات تعتمد على تسجيل القيود المحاسبية كما تم عرضها.

٤.٧.٣ | السحوبات

نظراً لأن علاء هو مالك المنشأة، فإنه بحاجة لكي يتم مكافأته، أو أن يدفع لنفسه مقابلًا لعمله الشاق. ونظراً لأن المنشأة ليست شركة مساهمة والتي في ظلها يمكن أن يدفع لنفسه مرتبًا أو أن يعلن عن توزيعات، فإن علاء يكافئ نفسه من خلالأخذ مسحوبات من المنشأة. ومن وجهة النظر الضريبية، فإن السلطات الضريبية سوف تتحمل علاء ضرائب على أساس مبلغ CU ٤,٧٥٠ (بافتراض أنه يمثل إجمالي مبلغ الربح عن السنة الضريبية) حيث لا يتم الاعتراف بالمنشأة كأحد دافعي الضرائب المستقلين. ويمكن لعلاءأخذ مبلغ قدره CU ٤,٧٥٠ كحد أقصى من المنشأة مع حساب حقوق الملكية بنفسه رصيد أول الفترة والبالغ CU ٥,٠٠٠. ومع ذلك، يوجد بحساب النقد مبلغ قدره CU ٣,٨٥٠ فقط، بما يعني بأن مبلغ المسحوبات الذي يمكن لعلاءأخذه من المنشأة في نهاية هذه السنة المالية هو CU ٣,٨٥٠. ويتم إجراء قيد يومي لإظهار المبلغ الذي تمأخذه من حساب النقد. كما يتم إظهار المبلغ كخصم من حقوق الملكية بالميزانية العمومية، أو في شكل ملحوظة بالنسبة لحقوق الملكية. ومن المهم ملاحظة أن المسحوبات ليست مصروفاً يتم إظهاره بقائمة الدخل.

٤.٧.٤ | الاستهلاك والإطفاء

يلاحظ أنه في بداية هذه الوحدة أن الأصول غير المتداولة يتم استخدامها لسنوات عديدة في النشاط الاقتصادي للمنشأة، وأن هذه الأصول يتم تحويلها إلى مصروف (أي يتم استهلاكها أو إطفاؤها) على مدار حياتها الإنتاجية.

مثال توضيحي ٤.٢: شراء أصل ثابت والاستهلاك اللائق له

في يناير، اشتري السيد X آلة بقيمة قدرها CU ١٥,٠٠٠، حيث تم دفع CU ٥,٠٠٠ نقداً والباقي تم سداده في نهاية الشهر. وقد تم تقدير العمر الإنتاجي لهذه الآلة بـ ٣ سنوات. ويتم استهلاك هذه الآلة بطريقة القسط الثابت.

المطلوب: تسجيل شراء الآلة بسجل اليومية في تاريخ إقتنائها، وفي نهاية الشهر، وأيضاً في نهاية الفترة المحاسبية.

الحل:
سجل اليومية

| دائن | مدین | |
|--------|--------|--|
| CU | CU | |
| | | في تاريخ إقتناء الآلة (١ يناير): |
| ٥,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | ١. الآلات (أصل غير متداول) النقد |
| ١٠,٠٠٠ | | حسابات الدائنين شراء آلة |
| | | في نهاية الشهر (٣١ يناير) |
| ١٠,٠٠٠ | | ٢. حسابات الدائنين النقد |
| ١٠,٠٠٠ | | سداد حسابات الدائنين في ٣١ يناير |
| | | في نهاية السنة (٣١ ديسمبر) |
| ٥,٠٠٠ | | ٣. الاستهلاك (قائمة الدخل) مجمع الاستهلاك (الميزانية العمومية) إثبات الاستهلاك عن سنة يحتسب: ١٥,٠٠٠ / ٣ = ٥,٠٠٠ |
| | | ملحوظة: سوف يتم إظهار الآلات في الميزانية العمومية بمبلغ CU ١٠,٠٠٠. |
| | | كما سيتم إظهار ملحوظة عن الآلات كما يلي: |
| | | آلات - تكفة يطرح: مجمع الاستهلاك الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| | | ملحوظة: الإطفاء هو نفس مفهوم الاستهلاك ولكنه يستخدم بالنسبة للأصول غير الملموسة. ويتم إثباته بطريقة مشابهة للاستهلاك. |

٢.٧.٥ | متطلبات أساسية (٣) (SMEA - Level)

يتضمن الحد الأدنى لمجموعة القوائم المالية:

- الميزانية العمومية.
- قائمة الدخل.
- وملحوظات توضيحية.

ولتعزيز شفافية وجودة المعلومات المالية ككل، يمكن تضمين قائمة التدفقات النقدية.

ويجب عرض المعلومات التالية بصورة واضحة:

- اسم المنشأة التي يتم التقرير عنها.
- تاريخ الميزانية العمومية، وال فترة التي تغطيها قائمة الدخل.
- وعملة التقرير أو العرض.

كما يجب عرض القوائم المالية على الأقل مرة واحدة سنوياً.

ويجب أن تتضمن القوائم المالية أرقاماً مقارنة عن الفترة السابقة.

كما يجب أن تعرض المنشأة الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة، والإلتزامات المتداولة والإلتزامات غير المتداولة كتبويات منفصلة في صلب الميزانية العمومية.

٢.٨ | خلاصة الدورة المحاسبية

تم توضيح الدورة المحاسبية كاملة باستخدام مثال منشأة علاء ونشاطها في بيع الكمامات. ويمكن تفصيل عملية تسجيل المعاملات بالدورة المحاسبية على النحو التالي:



الدورة المحاسبية: نقاط مهمة يجب تذكرها

| | |
|---|--|
| الأصول = الإلتزامات + حقوق الملكية | |
| يشير القيد المزدوج إلى حقيقة أن كل قيد يومية له جانبان: مدين ودائن. | |
| يتم زيادة المصاروف أو الأصل؛ يجعل الحساب مدين (ويتم تخفيض المصاروف أو الأصل، يجعل الحساب دائن). | |
| يتم زيادة الالتزام، أو الإيراد، أو حقوق الملكية يجعل الحساب دائن (ويتم تخفيض الالتزام، أو الإيراد، أو حقوق الملكية يجعل الحساب مدين). | |
| ميزان المراجعة هو قائمة بحسابات الأستاذ وأرصدقها في تاريخ معين. | |

(٣) الأمم المتحدة (٢٠٠٩)، دليل المحاسبة والتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEA) – دليل المستوى ٣.

| ٢٩ | تمارين

(صفحة ١ من ١)

تمرين ٤.١: مالك فردي يعمل كتاجر تجزئة

تاجر السيدة لينا لو في الأثاث المستعمل. إذ تقوم بشراء الأثاث الذي يتم الاستغناء عنه، ثم تقوم بتخزينه وتحديثه من خلال طلائه واستخدام أقمشة عصرية. وتقوم لينا ببيع أصناف الأثاث هذه، بمجرتها بمساعدة أحد المساعدين والذي يعمل بدوام جزئي. وفي بداية يناير ٢٠٢١، كان لدى لينا مبلغ ٥٠٠,٠٠ CU بحسابها البنكي، ومخزون أثاث بمبلغ ١٠٠,٠٠ CU. (وكان رصيد حساب حق الملكية الخاص بها (أي رأس مالها ٦٠٠,٠٠ CU). وتستخدم لينا التطبيقات البنوكية وتدفع باستخدام التحويل الإلكتروني للأموال (EFT).

وقد كانت معاملاتها عن شهر يناير ٢٠٢١ على النحو التالي:

١. حضرت السيدة لينا مزاداً، حيث اشتترت أصنافاً بقيمة قدرها ١٢,٠٠ CU. وقبل أن تحصل على الأصناف المشتراة، طلب منها سداد المبلغ الكلي لصاحب المزاد من خلال التحويل الإلكتروني للأموال.
٢. قامت بزيارة جيرانها الذين سينتقلون لمكان آخر واشترت منهم بعض الأثاث المستغنى عنه حيث دفعت ١٥٠٠ CU من خلال التحويل الإلكتروني للأموال.
٣. اشتترت شاحنة مستعملة في ١ يناير ٢٠٢١ مقابل ٣٠,٠٠ CU من شركة شاحنات لـاستخدامها في نشاط المتجر. وقد سددت ١٥,٠٠ CU في الحال من خلال التحويل الإلكتروني للأموال، على أن يتم سداد الباقي في ١٥ فبراير ٢٠٢١. ويتوقع أن يكون العمر الإنتاجي للشاحنة ٥ سنوات.
٤. يدفع معظم عملائها من خلال التحويل الإلكتروني للأموال، وذلك بالتحويل من خلال الموبايل، في حين يدفع البعض نقداً والتي يتم إيداعها بالبنك يومياً. فيما يلي ملخصاً لمدحالتها التي يكشف عنها حساب البنك:

١٥,٠٠ ودائع مباشرة بواسطة العملاء

١٨,٠٠ نقدية محصلة وتم إيداعها

٥. سددت المصروفات التالية خلال الشهر (جميعها بـ CU):

٢٤٠ إعلان

٥٠٠ وقت بث (إذاعي أو تليفزيوني) بالتليفون

٤٨٠ بنزين

١,٣٠٠ طلاء وأقمشة

١,٠٠ إيجار

٢,٥٠٠ أجور - لمساعدها عن وقت عمله الجزئي

٦. سحبت لينا مبلغ ١٢,٠٠ CU لـاستخدامها الشخصي في ٣١ يناير ٢٠٢١.

٧. أخبرتك لينا بأن هنالك عملاء عليهم ديون بمبلغ ٥,٥٠ CU لم يدفعوها بعد، وسيتم دفعها في فبراير ٢٠٢١.

٨. تبلغ تكلفة المخزون غير المباع في ٣١ يناير ٦,٥٠ CU. ولم يتم تحديث هذه الأصناف من المخزون حيث لم يكن لديها أية أقمشة أو دهانات من التي تم شراؤها موجودة في نهاية الشهر.

المطلوب:

١. تسجيل المعاملات بسجل الأستاذ، مع تسجيل قيود اليومية لأي معاملات لا تؤثر على حساب الأستاذ الخاص بالبنك. (تجاهل قيد الإقفال).
٢. إعداد ميزان المراجعة في ٣١ يناير ٢٠٢١.
٣. إعداد قائمة الدخل عن شهر يناير ٢٠٢١، والميزانية العمومية في ٣١ يناير ٢٠٢١.

(صفحة ١ من ٤)

الحل المقترن لتمرين ٢،١

متجر السيدة ليانا لو للأثاث المستعمل

| حقوق الملكية | | المخزون | | النقد | |
|-----------------|--|---------------|--|----------------------|--|
| مبيعات | | شركة الشاحنات | | الشاحنة | |
| وقت بث بالتلفون | | إعلان | | مجمع استهلاك الشاحنة | |
| إيجار | | أقمصة ودهانات | | بنزين | |



(صفحة ٢ من ٤)

الحل المقترن لتمرين ٢،١

| تكلفة البضاعة المباعة | المسميات | أجور |
|-----------------------|-----------------|-----------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | حسابات المدينين | الاستهلاك |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

قيود اليومية لمتجر السيدة لينا لو للثاث المستعمل

| بيان | دائن CU | مدین CU | إثبات المبيعات التي سيتم سداد قيمتها في فبراير |
|------|---------|---------|---|
| ٢٥. | | | حسابات المدينين |
| | ٠,... | | المبيعات |
| | ٠,... | | إثبات المبيعات التي سيتم سداد قيمتها في فبراير |
| ٣٤. | | ١٧,... | تكلفة المبيعات |
| | | ١٧,... | المخزون |
| | | | إثبات تكلفة المبيعات عن شهر يناير |
| | | | $٦,٥٠٠ - (١,٥٠٠ + ١٢,٠٠)$ |
| ٤٥. | ٠ .. | | استهلاك (قائمة الدخل) |
| | ٠ .. | | مجمع استهلاك (ميزانية عمومية) |
| | | | إثبات الاستهلاك عن شهر يناير |
| | | | $(... \times ٣٠) / ٥ \times ١ / ١٢ \text{ شهر}$ |

(صفحة ٣ من ٤)

الحل المقترن لتمرين ٢،١

متجر السيدة ليانا لو للاثاث المستعمل
ميزان المراجعة في ٣١ يناير ٢٠١٦.

| CU | CU | |
|----|----|------------------------------|
| | | رصيد البنك |
| | | المخزون |
| | | حقوق الملكية (أي، رأس المال) |
| | | الشأنة |
| | | مجمع الاستهلاك |
| | | شركة الشاحنات |
| | | مبيعات (إيراد) |
| | | استهلاك |
| | | إعلان |
| | | تلفون (وقت بث) |
| | | بنزين |
| | | مواد طلاء وأقمشة |
| | | إيجار |
| | | أجور |
| | | مسحوبات |
| | | حسابات المدينين |
| | | تكلفة المبيعات |

متجر السيدة ليانا لو للاثاث المستعمل
قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٦.

CU

إيراد

تكاليف التشغيل المباشرة
مخزون أول الفترة
مشتريات

٣٨,٠٠

١٠,٠٠
١٣,٥٠

٢٣,٥٠
(١,٠٠)

١٧,٠٠
١,٢٠

١٨,٢٠

١٩,٨٠

مخزون آخر الفترة

تكلفة المبيعات
مواد طلاء وأقمشة

إجمالي تكاليف التشغيل المباشر

هامش الربح

التكاليف غير المباشرة

إعلان
تلفون (وقت بث)
استهلاك
بنزين
إيجار
أجور

إجمالي التكاليف غير المباشرة

الربح عن الشهر

٢٤,٠
٥٠
٥٠
٤٨,٠
١,٠٠
٢,٥٠

٥,٢٢,

١٤,٥٨,



(صفحة ٤ من ٤)

الحل المقترن لتمرين ٢، ١

متجر السيدة ليانا لو للثاث المستعمل
الميزانية العمومية في ٣١ يناير ٢٠١٦

٢٠١٦

CU

| الأصول | |
|---------------------------------|---|
| الأصول غير المتداولة | |
| ٢٩,٥٠٠ | الشاحنة (٣٠٠,٠٠٠ -) |
| ٦,٥٠٠ | الأصول المتداولة |
| ٥,٠٠٠ | مذرون |
| ٣٦,٥٨٠ | حسابات المدينين |
| ٤٨,٠٨٠ | نقد بالبنك |
| ٧٧,٥٨٠ | إجمالي الأصول |
| حقوق الملكية والإلتزامات | |
| ٦٠,٠٠٠ | حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠١٦ |
| ١٤,٥٨٠ | الربح عن الشهر |
| (١٢,٠٠٠) | مسدوبات عن الشهر |
| ٦٢,٥٨٠ | الرصيد في ٣١ يناير ٢٠١٦ |
| ١٥,٠٠٠ | الإلتزامات المتداولة |
| ٧٧,٥٨٠ | حسابات الدائنين التجاريين (التزام مالي) |
| | إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات |



(صفحة ١ من ٢)

تمرين ٢.٣: مالك فردي يقدم خدمات ويبيع منتجات

متجر السيدة ليينا لو للاثاث المستعمل

لدى السيد سعيد منشأة "دورس في الحاسب" والتي تقدم دروساً في الحاسب. ويقوم سعيد بإدارة فصول تعليم للحاسوب مساءً لكتساب دخل إضافي. ويوجد لدى جاره مكاناً ملائماً به طاولات وكراسي وقد قام بتركيبها. وبالإضافة إلى ذلك، يقدم سعيد خدمات تصوير مستندات، وخدمات إنترنت، وخدمات تصوير لأغراض بطاقات الهوية. وقد أدخل معاملاته على ورقة عمل والتي رسمها على سجل حصر، والذي يظهر المدفوعات والمحصلات بصورة منفصلة. ويدفع معظم العملاء مباشرة باستخدام السداد عن طريق المحمول أو تطبيقات الدفع.

١. تظهر ورقة العمل عن شهر يونيو ٢٠٢٠ التفاصيل التالية:

| تفاصيل | مصاريف متعددة | أجور | وقت بث وبيانات | إمدادات ورقية | إجمالي | المسدود من حسابه البنكي: |
|-----------------|---------------|-------|----------------|---------------|--------|--------------------------|
| إيجار (٤) | ٥٠٠ | | | | ٥٠٠ | إيجار) شهرين (|
| | | | | ٢٠٠ | ٢٠٠ | شركة القرطايسية AA |
| | | | ٣٠٠ | | ٣٠٠ | - B الوحدة |
| | | | | ٨٦٠ | ٨٦٠ | شركة القرطايسية Well |
| كهرباء (٥) | ١٥٠ | | | | ١٥٠ | شركة الكهرباء |
| | | ١,٠٠٠ | | | ١,٠٠٠ | أجور المساعد |
| | | | ٢٠٠ | | ٢٠٠ | - B الوحدة |
| | | ١,٠٠٠ | | | ١,٠٠٠ | أجور المساعد |
| أتعاب البنك (٦) | ١٠٠ | | | | ١٠٠ | أتعاب عن خدمات |
| مسدوبات (٧) | ٣,٠٠٠ | | | | ٣,٠٠٠ | مسدوبات |
| | ٣,٧٥٠ | ٢,٠٠٠ | ٥٠٠ | ١,٦٠ | ٧,١٣٠ | |
| | (٣) | (٢) | (١) | | | |

١. رأى السيد سعيد بكشف حسابه البنكي أن البنك قد حمله باتعاب خدمات قدرها ١٠٠ CU في شهر يونيو ٢٠٢٠.

| المتحصلات بحسابه البنكي (ملخص): | إجمالي | الودائع المباشرة بواسطة العميل | المتحصلات النقدية المودعة |
|---------------------------------|--------|--------------------------------|---------------------------|
| خدمات تصوير بطاقات الهوية | ٨,٦٤٠ | | |
| ٣٤٠ | ٢,٢٠٠ | ٥٠٠ | ٥,٦٠٠ |
| ٦٠ | ٣٦٠ | ١٠٠ | ١,٣٠٠ |
| ٤٠ | ٢,٥٦٠ | ٦٠٠ | ٦,٨٠٠ |
| (١١) | (١٠) | (٩) | (٨) |

٢. لدى السيد سعيد مبلغ ١١,٥٥ CU بالبنك، تم حسابها على النحو التالي:

| | |
|--------|-----------------|
| ٨,٥٠٠ | رصيد ١ يونيو |
| ١,٣٦٠ | إضافي المتحصلات |
| ١٨,٨٦٠ | |
| ٧,٣١٠ | يطرح المدفوع |
| ١١,٥٥٠ | رصيد ٣ يونيو |

(صفحة ٢ من ٢)

تمرين ٢.٢: مالك فردي يقدم خدمات وبيع منتجات

٣. اشتري السيد سعيد ١ حاسبات في ١ يناير X٦ مقابل ٣٦,٠٠ CU. وقد تم تقدير حياتهم الإنتاجية ب٣ سنوات. وقد كان رصيد مجمع استهلاك الحاسوبات في ٣١ مايو X٦,٥,٠٠ CU، تم حسابها كما يلي: $125 \times 3/1 = 37.5$ سنوات.
٤. قام السيد سعيد بحساب المبالغ المستحقة على العملاء والتي لم يسددها عن دروس شهر يونيو بمبلغ ٥,٠٠ CU. ويتوقع سعيد أن العملاء سوف يدفعونها في يوليو.
٥. طلب منك السيد سعيد إعداد قائمة الدخل عن شهر يونيو X٦,٢٠، والميزانية العمومية في ٣ يونيو X٦,٢٠. وقد أخبرك بأن رصيد حساب حقوق الملكية الخاص به كان ٣٩,٥٠ CU في بداية يونيو X٦,٢٠.

المطلوب:

١. تسجيل المعاملات السابقة بسجل الأستاذ.
٢. إعداد قيود اليومية للمعاملات التي لم تؤثر على ورقة العمل (قيود إقفال حسابات الإيرادات، والمصروفات، والمسدوبات غير مطلوبة).
٣. إعداد ميزان المراجعة.
٤. إعداد كل من قائمة الدخل والميزانية العمومية كما طلب السيد سعيد.



(صفحة ١ من ٣)

الحل المقترن لتمرين ٢.٢

سجل الأستاذ العام لمنشأة السيد سعيد «دروس في الحاسب»

| أجور | وقت بث وبيانات | قرطاسية |
|--------------------|---------------------|-------------------|
| أتعاب البنك | كهرباء | إيجار |
| تصوير مستندات | دروس حاسب | مسحوبات |
| تكاليف - الحاسيبات | خدمات بطاقات الهوية | خدمات إنترنت |
| حسابات المدينين | مجمع استهلاك | استهلاك |
| | | حساب حقوق الملكية |



(صفحة ٢ من ٣)

الحل المقترن لتمرين ٢.٢

سجل اليومية لمنشأة سعيد السعيد «دروس في الحاسب»

| دائن | مدین | يونيو ٢٠١٦ |
|-------|-------|--|
| CU | CU | |
| | ٥,٠٠٠ | ١٢. حسابات المدينين |
| ٥,٠٠٠ | | ١٣. دروس الحاسب |
| | | إثبات الأتعاب المحملة عن الدروس التي لم يتم دفع قيمتها حتى |
| | | نهاية يونيو |
| | ١,٠٠٠ | |
| | | ١٤. استهلاك (قائمة الدخل) |
| | | مجمع استهلاك (ميزانية عمومية) |
| | | إثبات استهلاك الحاسبات عن شهر يونيو |
| | | (٣٦,٣٧١ × ١٢/١ سنوات × شهر) |

| CU | CU | منشأة سعيد السعيد " دروس في الحاسب " |
|----|----|--|
| | | ميزان المراجعة في ٣. يونيو ٢٠١٦ |
| | | رصيد البنك |
| | | قرطاسية |
| | | وقت بث |
| | | أجور |
| | | إيجار |
| | | كهرباء |
| | | أتعاب البنك |
| | | مسدوبات |
| | | دروس حاسب |
| | | تصوير مستندات |
| | | خدمات إنترنت |
| | | خدمات تصوير بطاقات الهوية |
| | | تكليف الحاسبات |
| | | مجمع استهلاك - الحاسبات |
| | | مصرفوف استهلاك |
| | | حسابات المدينين |
| | | حساب حقوق الملكية |



(صفحة ٣ من ٣)

الحل المقترن لتمرين ٢.٢

قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في . ٣ يونيو ٢٠١٦.

CU

الإيراد

| | |
|---------------|-------------------------|
| ١١,٨٠٠ | دروس الحاسوب |
| ٦٠٠ | تصوير مستندات |
| ٢,٥٦٠ | خدمات إنترنت |
| ٤٠٠ | تصوير بطاقات الهوية |
| ١٥,٣٦٠ | الإيراد الإجمالي |

المصروفات

| | |
|---------------|----------------------------|
| ٠٠٠ | وقت بث |
| ١٠٠ | أتعاب البنك |
| ١,٠٠٠ | استهلاك |
| ١٥٠ | كهرباء |
| ٥٠٠ | إيجار |
| ١,٧٠ | قرطاسية |
| ٢٠٠ | أجور |
| ٥,٣١٠ | المصروفات الإجمالية |
| ١٠,٠٥٠ | الربح عن الشهر |

منشأة سعيد السعيد "دروس في الحاسوب"
الميزانية العمومية في . ٣ يونيو ٢٠١٦

CU

الأصول

| | |
|---------------|-----------------------------|
| ٣٠,٠٠٠ | الأصول غير المتداولة |
| ٥,٠٠٠ | حسابات المدينيين |
| ١١,٥٠٠ | نقد بالبنك |
| ١٦,٥٠٠ | |
| ٤٦,٥٠٠ | إجمالي الأصول |

حقوق الملكية والإلتزامات

| | |
|---------------|--|
| ٣٩,٥٠٠ | حقوق الملكية في ١ يونيو ٢٠١٦ |
| ١,٠٥٠ | الربح عن الشهر |
| (٣,٠٠٠) | المسدوبات |
| ٤٦,٥٠٠ | |
| -- | |
| ٤٦,٥٠٠ | الللتزامات المتداولة |
| | حسابات الدائنين |
| | |
| | إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات |



الوحدة الثالثة: مكونات القوائم المالية

النواتج التعليمية:

بنهاية هذه الوحدة، يجب أن يكون لديك فهم لكل من:

- الأنواع المختلفة للأصول
- الأنواع المختلفة للالتزامات
- حسابات حقوق الملك بالنسبة لأشكال المنشآت المختلفة
- العمليات المحاسبية الرئيسية
- كيف يتم المحاسبة عن المخزون

٣.١ | المزيد من المسائل الحسابية المتقدمة

تناولت الوحدة الثانية المفهومين الأساسيين للاستمارارية والاستحقاق.

كما تناولت الوحدة الثانية أيضاً عناصر القوائم المالية (الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية، والإيرادات والمصروفات). وتتوسع الوحدة الثالثة في الحسابات المكونة لهذه العناصر (الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية، والإيرادات والمصروفات) مع التعرض لقضايا أكثر تقدماً والمرتبطة بالمحاسبة عن هذه العناصر.

٣.٢ | الأصول

٣.٢.١ | النقد

حتى الآن، لم تفرق الأمثلة بين النقد (أوراق النقد والعملات المعدنية) والنقد الموجود لدى البنك.

ويشير النقد إلى كل من العرض القانوني لمال أو خدمات^(٤) (وفاء لدين أو التزام) ومعادلات النقد. وتعتبر النقود الورقية والمعدنية الموجودة لدى المنشأة أو المودعة بالبنك والمقبولة قانوناً لدى الدولة نقداً. ومن أمثلة معادلات النقد العملات الأجنبية والاستثمارات المؤقتة.

ويتم إثبات المعاملات النقدية وأرصدة حساب البنك بقيمتها الظاهرية والمعروفة أيضاً بالقيمة الدسمية. ويتم إثبات المعاملات التي تتم بالـ CU الأجنبية على أساس ما يعادلها بالـ CU الوطنية باستخدام سعر الصرف في تاريخ حدوث المعاملة. وسوف يتم تحويل الرصيد المتبقى من الـ CU الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ الميزانية العمومية.

مثال توضيحي ١: تعديل الـ CU الأجنبية

لدى السيدة أليجو . . . USD (دولار أمريكي) في حساب بنكي بالعملة الأجنبية. وقد تم شراء هذا المبلغ على أساس ٢,٥٠ CU لكل USD. وبالتالي، يكون رصيد الحساب بسجل أستاذ السيدة أليجو . . . CU ٢,٥٠. وقد كان سعر الصرف في نهاية الفترة المحاسبية الجارية . . . CU ٣,٣٠ لكل USD (دولار أمريكي).

المطلوب: قم بتعديل حساب البنك في نهاية الفترة المحاسبية.

الحل:

| دائن | مدین | سجل اليومية في نهاية السنة |
|------|---|--|
| CU | CU | العمليات الحسابية: |
| V .. | | حساب البنك بالـ CU الأجنبية (ميزانية عمومية) |
| V .. | (١,٠٠ . . . x ٣,٣٠) - (١,٠٠ . . . x ٢,٥٠) | مكاسب الـ CU الأجنبية (قائمة الدخل) |

تعديل حساب البنك على أساس سعر الصرف السائد في نهاية الفترة المحاسبية الجارية

(٤) تمثل وسيلة دفع معترف بها بواسطة النظام القانوني ومستخدمة لمقابلة الالتزامات المالية.

٣,٢,٣ | حسابات المدينين

تضمن حسابات المدينين جميع الحسابات التي تمثل مطالبات بالدفع والتي تحفظ بها المنشأة تجاه عملائها أو زبائنها عن البضائع المباعة أو الخدمات المقدمة، والتي تمثل جزءاً من نشاطها التشغيلي.

ويتم الإثبات الأولي للمدينين بالقيمة العادلة، والتي تمثل ثمن البضاعة أو الخدمة المقدمة في تاريخ البيع أو تقديم الخدمة (والتي سوف تمثل أيضاً التكلفة في هذا التاريخ).

ويتم تعديل حسابات المدينين بالـ CU الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ الميزانية العمومية. وعندما يكون هناك دليل على أن الدين قد لا يمكن تحصيله جزئياً أو بالكامل، فإنه يجب تسجيل هذا المبلغ باستخدام حساب مقابل والذي يمثل النقص في حسابات المدينين (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها).

٣,٢,٣,١ | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يمثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الحساب المستخدم لإثبات الانخفاض أو الهبوط في حسابات المدينين. وعندما يتم تأكيد أو تأييد أن تحصيل الدين غير ممكن، فإن المبلغ في كل الحسابين (المدينين والمخصص) يتم استبعاده (وتحويله إلى قائمة الدخل).

مثال توضيحي ٣,٢: إثبات الديون المشكوك في تحصيلها

في ١٢ فبراير، باعت شركة ساهارة بضاعة بالأجل للسيد جوميز بمبلغ ٣٠,٠٠ CU. وقد سبق أن اشتراط الشركة هذه البضاعة مقابل ٥٠,٠٠ CU. وفي ١ مارس، وبسبب مشاكل اقتصادية واجهها السيد جوميز، فقد توقعت شركة ساهارة بأنها سوف تكون قادرة على استرداد مبلغ ٣٠,٠٠ CU فقط من السيد جوميز.

المطلوب: تسجيل هاتين المعاملتين بسجل يومية شركة ساهارة.
الحل:

| دائن | مدین | CU | CU | سجل اليومية |
|-------|------|----|----|---|
| | | | | ١٢ فبراير |
| ٣٠,٠٠ | | | | حسابات المدينين (السيد جوميز) |
| ٣٠,٠٠ | | | | المبيعات |
| ٥٠,٠٠ | | | | تكلفة البضاعة المباعة |
| ٥٠,٠٠ | | | | المخزون |
| | | | | بيع بضاعة على الحساب وإثبات المصاروف (تكلفة المبيعات) |
| | | | | ١ مارس |
| ١٠,٠٠ | | | | الديون المشكوك في تحصيلها (مصاروف بقائمة الدخل) |
| ١٠,٠٠ | | | | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (ميزانية عمومية) |
| | | | | إثبات الهبوط في حسابات المدينين |

٣,٢,٣ | المصاروف المقدمة

يمثل المصارف المقدم مبالغ تم دفعها فعلاً عن خدمات سيتم الحصول عليها فيما بعد. ويتم إثبات أصل مقابل الجزء من المصارف والذي سوف يتم الحصول على منافع مقابل له في الفترة المستقبلية.

٣,٢,٤ | المخزون

قد تقوم المنشأة بعملياتها من خلال شراء بضاعة أو سلع بقصد بيعها بنفس حالتها. وعلى الجانب الآخر، قد تقوم المنشأة بعملياتها من خلال شراء مواد خام، والتي سيتم استخدامها بعد ذلك في إنتاج سلع. وسيتم شرح معايير السيناريو الأخير في نهاية هذه الوحدة.

أ | البضاعة

وتمثل السلع التي تقتنيها المنشأة بهدف بيعها بنفس حالتها دون إجراء أي عملية أو تحويل عليها. ومن المحتمل أن يكون لدينا حسابات فرعية لكل نوع من البضاعة.

ويتم إثبات البضاعة بتكلفة إقتنائها والتي تتضمن جميع التكاليف الضرورية والتي يتم تحملها لكي تكون البضاعة بحالتها الحالية وفي مكانها الحالي.

ب | المخزون: المواد الخام

وتمثل السلع المقتناء بواسطة المنشأة بهدف استدامها في الإنتاج أو لكي يتم تحويلها إلى منتج. ويمكن أن يكون هناك حساب لكل نوع من أنواع المواد الخام مع إثباتها بنفس طريقة إثبات البضاعة.

ج | المخزون: الإنتاج تحت التشغيل

ويمثل المواد التي تم تحويلها أو تصنيعها جزئياً في تاريخ إعداد القوائم المالية. وتشمل تكلفتها تكلفة المواد الخام وتكليف الإنتاج، مثل ذلك، تكلفة العمل المباشر والتكاليف غير المباشرة المخصصة، كالتكاليف غير المباشرة للمصنع.

د | المخزون: البضاعة تامة الصنع

وتمثل البضاعة المصنعة بواسطة المنشأة بهدف بيعها. وتمثل تكلفتها الإجمالية التكاليف المجمعة للمواد الخام، والإنتاج تحت التشغيل، وأي تكاليف تم تحملها لجعل هذه البضاعة بحالتها التامة الحالية وفي مكانها الحالي. ويتم إثبات البضاعة التامة بتكلفتها أو وفقاً لطريقة الوارد أولأً صادر أولأً (First-in First-out (FIFO)، أو طريقة المتوسط المرجح. وسيتم شرح هاتين الطريقتين بأمثلة في نهاية هذا الجزء. وعندما يتم إنتاج أكثر من منتج أو سلعة، ولكن لا يمكن تحديد مصدر تكلفة الإنتاج بالنسبة لكل منتج، فإنه يتم تخصيص التكلفة للمنتج أو السلعة باستخدام طرق منطقية ومتسقة.

مثال توضيحي ٣،٣: شراء مخزون نقداً

اشترت منشأة كلمنبارو بضاعة بمبلغ ١٠٠ CU، والتي سددت قيمتها نقداً.

المطلوب: تسجيل شراء المخزون بسجل اليومية لمنشأة كلمنبارو.

الحل:

| دائن | مدین | سجل اليومية |
|-------|------|------------------|
| CU | CU | |
| ١٠,٠٠ | | المخزون |
| ١٠,٠٠ | | النقد |
| | | شراء مخزون نقداً |

مثال توضيحي ٤،٤: شراء مخزون نقداً وعلى الحساب

اشترى السيد رويز مخزوناً بمبلغ ٢٥ CU، حيث سدد ١٠ CU نقداً وسيتم سداد الباقي بعد ٦ شهور.

المطلوب: تسجيل شراء المخزون بسجل يومية السيد رويز.

الحل:

| دائن | مدین | سجل اليومية |
|-------|------|------------------------------|
| CU | CU | |
| ١٠,٠٠ | | المخزون |
| ١٥,٠٠ | | النقد |
| ١٥,٠٠ | | حسابات الدائنين |
| | | شراء مخزون نقداً وعلى الحساب |
| | | بعد ٦ شهور: |
| ١٥,٠٠ | | حسابات الدائنين |
| ١٥,٠٠ | | النقد |
| | | سداد حسابات الدائنين |



مثال توضيحي ٣,٥: شراء مخزون من مورد أجنبي

في أغسطس، اشتريت السيدة ليه مخزوناً معيناً (مواد) من مورد أجنبي بمبلغ ٢٠٠ USD. وقد تم الشراء على الحساب، على أن يتم السداد في شهر مارس من السنة التالية. وقد كان سعر الصرف وقت الشراء ٣,٣ CU لكل USD. كما بلغ سعر الصرف في نهاية الفترة ٣,٩٠، وفي تاريخ سداد الدين ٣,٤٠.

المطلوب: تسجيل عملية شراء المخزون بسجل يومية السيدة ليه وحتى يتم السداد.

الحل:

| مدين CU | مدين CU | العمليات الحسابية: | سجل اليومية شراء المخزون: |
|------------|------------|---|---|
| ٦,٤٠٠ | ٦,٤٠٠ | | ١. المخزون المورد الأجنبي (حسابات الدائنين) شراء مخزون عندما كان سعر الصرف USD ١ = CU ٣,٣٠. |
| | | CU ٦,٤٠٠ - USD ٢,٠٠٠ (٣,٣٠ × ٢,٠٠) | |
| | | | التسويات في نهاية السنة |
| ٦٠٠ | ٦٠٠ | | ٢. المورد الأجنبي مكاسب انخفاض سعر الصرف (قائمة الدخل) تعديل المبلغ المستحق للمورد الأجنبي باستخدام سعر الصرف في نهاية السنة |
| | | ٥,٨٠٠ = ٣,٩٠ × ٢,٠٠٠ تعديل المبلغ المستحق للمورد الأجنبي بمقدار CU ٦٠٠ (٥,٨٠٠ - ٦,٤٠٠) | |
| ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | | سداد المورد الأجنبي |
| ٥,٨٠٠ | ٥,٨٠٠ | | ٣. المورد الأجنبي خسائر ارتفاع سعر الصرف (قائمة الدخل) النقد سداد المورد الأجنبي |
| | | سداد ٢,٠٠ USD في تاريخ السداد، فقط ٣,٣٠ × USD ٢,٠٠٠ = CU ٦,٠٠٠. مطلوب سداد CU ٦,٠٠٠. ويمثل الفرق بين الرصيد السابق وقدره CU ٥,٨٠٠ واداء CU ٦,٠٠٠ خسارة يتم إثباتها بقائمة الدخل. | |

مثال توضيحي ٣,٦: شراء بضاعة باستخدام ضريبة القيمة المضافة (Value Added Tax (VAT))

اشترى السيد ميسى بضاعة مقابل ١٠٠ CU، ١٩٪ VAT، وسداد النقد.

المطلوب: تسجيل شراء البضاعة بسجل يومية السيد ميسى.

الحل:

| دائن CU | مدين CU | سجل اليومية شراء البضاعة |
|------------|-----------------|--|
| ١١,٩٠٠ | ١,٩٠٠ ١٠,٠٠٠ | البضاعة (المخزون) قيمة ضريبة القيمة المضافة (VAT) البنك شراء بضاعة نقداً |
| | | ملحوظة: إذا لم يكن المشتري مسجلاً كبائع ضريبة القيمة المضافة (VAT)، فإن قيمة ضريبة القيمة المضافة (VAT) سوف تصبح جزءاً من تكلفة البضاعة. |



وعندما يتم بيع البضاعة، فإن تكلفة البضاعة المباعة يجعل بها حساب المخزون (دائناً) (أي تؤخذ من حساب المخزون)، مع جعل حساب تكلفة المبيعات (مديناً) أي تضاف له. ويوجد ثلث طرق يمكن استخدامها لتحديد تكلفة المبيعات والمخزون، وهي:

- طريقة التمييز المحدد.
- أو طريقة المتوسط المرجح.
- أو طريقة الوارد أولًا صادر أولًا (FIFO).

وإذا لم تحدث تغيرات (تقديرات) في أسعار البضاعة، فإن جميع الطرق سوف تظهر نفس النتائج عند قياس أو تحديد تكلفة البضاعة المباعة أو تكلفة المخزون في نهاية السنة. ومع ذلك، فعندما تتقلب الأسعار، فإن اختيار الطريقة سوف يؤثر في مبلغ تكلفة المبيعات (ومن ثم مجمل ربح المنشأة).

ويتم استخدام طريقة التمييز المحدد إذا كانت المنشأة تتعامل في بنود فريدة أو يمكن ربط البند مادياً بالبند المباع فعلًا. وتفترض طريقة (FIFO) أن البنود المستلمة أولًا، هي البنود التي يتم بيعها أولًا.

بينما تفترض طريقة المتوسط المرجح أن جميع البنود المتاحة للبيع يكون أفضل قياس لها هو المتوسط المرجح. ويمكن تسجيل المخزون أيضاً باستخدام طريقة المخزون الدوري أو طريقة المخزون المستمر.

وتعني طريقة المخزون الدوري أنه بمجرد تحديد مخزون آخر الفترة على أساس سنوي على الأقل، فإنه يمكن حساب تكلفة المبيعات. بينما تعني طريقة المخزون المستمر أن تكلفة البضاعة يتم حسابها على أساس يومي (أو كلما تمت المبيعات). ومع ذلك، فإن العدد المادي للمخزون عادة ما يكون مطلوباً للتأكد من أن السجلات المحاسبية صحيحة.

مثال توضيحي ٣.٧: طريقة (FIFO) والمتوسط المرجح

قام تاجر التجزئة والذي بدأ تجارتة في ٢٧.٢٠١٣ بتسجيل التحركات التالية في المخزون خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

| مبيعات CU | مبيعات وحدات | مشتريات CU | مشتريات وحدات | |
|--------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|
| ٤,٠٠٠ | ٣٠٠ | ١٠,٠٠٠ | (١,٠٠٠) | ١٤.٠٨ (١) للوحدة |
| ٣٥,٠٠٠ | ٧٠٠ | ٦,٠٠٠ | (٤,٠٠٠) | ١٥.٠٩ (٢) للوحدة |
| | | ٤,٠٠٠ | (٣,٠٠٠) | ١٤.٠٨ (٣) للوحدة |

المطلوب: حساب مخزون آخر الفترة في ظل السيناريوهات التالية:

سيناريو (أ): يتم حساب تكلفة المخزون باستخدام طريقة (FIFO).

سيناريو (ب): يتم حساب تكلفة المخزون باستخدام طريقة المتوسط المرجح (WA). يتم حسابها على أساس سنوي.

سيناريو (ج): يتم حساب تكلفة المخزون باستخدام طريقة المتوسط المرجح (WA) (يتم حسابها على أساس كل معاملة).

الحل:

| العمليات الحسابية: | | سيناريو (أ): (FIFO) |
|--------------------|--|---|
| CU | | |
| ١١,٠٠٠ | | مخزون آخر الفترة تكلفة المبيعات |
| ٩,٠٠٠ | $(CU ١٠ \times ٣٠٠) + (CU ١٥ \times ٤٠٠) + (CU ١٤ \times ١٠٠)$ $CU ١٠ \times ٩٠٠$ | (٤) تم شراء ١٠ وحدة في ١٤ أغسطس وبيع ٩٠٠ وحدة منها. |

سيناريو (ب): المتوسط المرجع (WA) على أساس سنوي

| CU | العمليات الحسابية: | مخزون آخر الفترة تكلفة المبيعات |
|---------------|---|---|
| ٨,٧٥ ١١,٥٠ | $(\text{CU } ٤,٠٠ + \text{CU } ٦,٠٠ + \text{CU } ١,٠٠) \div ٣ = ٩,٥٠$ $(٩,٥٠ \times ٧) - (٩,٠٠ \times ٧) = ٣,٥٠$ | $(\text{CU } ١,٠٠ + \text{CU } ٦,٠٠ + \text{CU } ٤,٠٠) \div ٣ = ٦,٥٠$ |

سيناريو (ج): المتوسط المرجع (WA) على أساس كل معاملة (حل ٢ أو WA)

| CU | العمليات الحسابية: | مخزون آخر الفترة تكلفة المبيعات |
|-----------------------|--|------------------------------------|
| ٩,٠٠ (٩,٠٠ + ٣,٠٠) | $٩,٠٠ \times ٧ = ٦٣$ $٣,٠٠ \times ٧ = ٢١$ | $(٦٣ + ٢١) \div ٣ = ٣٠$ |

حل ١ (WA):

عدد وحدات مخزون آخر الفترة (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

| وحدات | العمليات الحسابية: | وحدات المشتريات يطرح: الوحدات المباعة مخزون آخر الفترة |
|-------------|----------------------|--|
| ١,٦٠ | $٣,٠٠ + ٤,٠٠ + ١,٠٠$ | ٣,٠٠ |
| ٩,٠٠ | $٧,٠٠ + ٣,٠٠$ | ٦,٠٠ |
| <u>٧,٠٠</u> | | ٦,٠٠ |

حل ٢ (WA):

المتوسط المرجع على أساس كل معاملة

| التكلفة الإجمالية | وحدات | () = طرح ٢٠١٧ |
|-------------------|--------------|------------------|
| (CU) | | ١٠٠ |
| ١,٠٠ | ١,٠٠ | ١,٠٠ |
| ١,٠٠ | (٢,٠٠) | (٢,٠٠) |
| ١٥ | ٦,٠٠ | ٤,٠٠ |
| <u>١١,٦٧</u> | <u>١٤,٠٠</u> | <u>١,٣٠</u> |
| ٣,٠ | ٤,٠٠ | ٣,٠ |
| ١٢,٨١ | ١٨,٠٠ | ١,٤٠ |
| ١٢,٨١ | (٩,٠٠) | (٧,٠٠) |
| <u>١٢,٨١</u> | <u>٩,٠٠</u> | <u>٧,٠٠</u> |

وحيثما يتم إثبات المخزون بالتكلفة، فإنه إذا كان هناك دليل على وجود انخفاض أو هبوط في قيمته فيجب إجراء تسوية. إذ يجب إثبات الانخفاض في قيمته إذا لم يعد ممكناً استرداد قيمته الإجمالية.

هل يتم إثبات الانخفاض في المخزون لكل بند مخزون؟

يمكن أن يتم ذلك بالنسبة لكل بند أو مجموعة بنود طالما كانت البنود متشابهة.

كيف يتم قياس قيمة المخزون عندما يحدث انخفاض أو هبوط في هذه القيمة؟

إذا كانت قيمة المخزون أقل من تكلفته لوجود إنخفاض بها، فإنه يكون قد حدث هبوط فيها. وبالتالي يجب تسجيلها على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق، أي سعر البيع المقدر مطروحاً منه كل من التكلفة المقدرة لإتمامه والتكلفة المقدرة لبيعه. ويرجع السبب في هذا إلى أن الخسارة المتوقعة يجب إثباتها في الحال.

ما هو القيد المحاسبياليومي الواجب إجراؤه؟

يتم إثبات خسارة أو مصروف يساوي الفرق بين التكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق.

وبالنسبة للمنشأة التي تستخدم طريقة المخزون الدوري لإثبات المخزون، فإنها سوف تطبق هذه القاعدة في نهاية السنة وذلك عند قياس المخزون على أساس الأقل من بين التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق.

مثال توضيحي ٣,٨: الدخافض أو الهبوط في المخزون في نهاية السنة

اشترت الانسة سانتياجو بضاعة (مخزون) بمبلغ ١٢,٠٠ CU نقداً. وفي نهاية السنة، لزالـت هذه البضاعة موجودة في المخزن. وبسبب الأوضاع الاقتصادية للسوق، قدرت الانسة سانتياجو بأنها سوف تكون قادرة على بيع هذه البضاعة بسعر بيع ٥,٠٠ CU في ظل مصروفات بيع ١,٠٠ CU.

المطلوب: تسجيل شراء البضاعة والهبوط الذي حدث في قيمتها بسجل يومية الانسة سانتياجو.
الحل:

| دائن | مدين | سجل اليومية |
|-------|-------|---|
| CU | CU | |
| ١٢,٠٠ | ١٢,٠٠ | ١. المخزون النقد شراء البضاعة نقداً في نهاية السنة |
| ٥,٠٠ | ٢,٥٠ | ٢. تكلفة البضاعة المباعة / الهبوط في قيمة المخزون (مصروف) المخزون (ميزانية عمومية) إثبات الهبوط في قيمة المخزون |
| | | توضيح الحل: في نهاية السنة، يجب على الانسة سانتياجو قياس المخزون بالأقل من بين التكلفة وسعر البيع المقدر مطروحاً منه تكاليف البيع. ويرجع السبب في ذلك إلى أن أي خسائر معروفة يجب إثباتها في الفترة التي أصبحت فيها الخسارة معروفة أو محددة. |
| | | التكلفة = CU ١٢,٠٠ سعر البيع - تكلفة البيع = ١٢,٠٠ - ٩,٥٠ = ٢,٥٠ المخزون تم تسجيله بمبلغ ١٢,٠٠ يطرح: القيمة القابلة للاسترداد ٩,٥٠ التسوية ٢,٥٠ |

٣,٣,٥ | العقارات والآلات والمعدات

- الأرضي: وتشمل تكلفة الأرض التي تنوى المنشأة استخدامها في نشاطها.
- المبني: وتشمل تلك البنود التي تستخدمناها المنشأة في عملية الإنتاج، أو في النواحي الإدارية.
- الآلات ومعدات التشغيل: وتشمل تلك البنود المستخدمة في عملية الإنتاج.
- المعدات الأخرى: وتشمل المعدات التي لا تُستخدم مباشرة في عملية الإنتاج، بالإضافة إلى المعدات المستخدمة في الدعم الإداري.
- الأدوات ووحدات الإحلال: وتتضمن الأدوات المهمة والأصول التي يكون غرضها الإحلال محل بعضها البعض في الاستخدام.

ويجب الإثبات الأولي للأصول الموجودة بهذا الحساب بتكلفة إقتنائها أو تكلفة تشييدها. وتشمل هذه التكلفة ثمن الشراء مضافاً إليه جميع التكاليف اللاحزة لجعل الأصل صالحأً للستخدام في وضعه ومكانه المناسبين (مثـال ذلك، رسوم الاستيراد، وضرائب الشراء التي لا يتم استردادها). كما تشمل أيضاً تكاليف الفك والتركيب. ويتم طرح أي خصومات أو استردادات للوصول إلى ثمن الشراء.

وبعد الإثبات الأولي، يجب الاحتفاظ بجميع بنود العقارات والآلات والمعدات في السجلات المحاسبية على أساس صافي قيمتها، والتي تمثل تكلفة الإقتناء مطروحاً منها مجموع الاستهلاك والهبوط.

ويتم إثبات تكاليف الصيانة والإصلاح الصغيرة الخاصة بهذه الأصول كمصاروفات وذلك عند تحملها.

وتتصف الأرضيات بأنها ذات حياة إنتاجية غير محدودة، ومن ثم لا يتم استهلاكها.

أما المباني فإن لها حياة إنتاجية محددة، ومن ثم يتم استهلاكها.

ويعكس مجمع الاستهلاك تجميع لقيمة الأصل الموزعة بطريقة منتظمة على مدار حياته الإنتاجية. ويجب إثبات كل أصل بصورة منفردة بافتراض حقيقة أن كل أصل له حياة إنتاجية مختلفة. ويجب تحديد مثل هذه الحياة الإنتاجية مرة كل سنة في نهاية الفترة المحاسبية. ويعكس مجمع الاستهلاك ما تم استهلاكه من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. ويمثل حساباً مكملاً والذي يخضس قيمة الأصول ذات العلقة.

مثال توضيحي ٣,٩: الاستهلاك

تم شراء آلة قيمتها ١٠٠,٠٠ CU، ويقدر عمرها الإنتاجي بخمس سنوات. وسيتم استهلاك الآلة في كل سنة بمبلغ ٢٠,٠٠ CU لفترة ٥ سنوات. وسوف ينعكس هذا كزيادة في مجمع الاستهلاك (والذي يتم إظهاره بالميزانية العمومية مطروحاً من تكلفة الأصل) وتکلفة أو مصروف بنفس المبلغ بقائمة الدخل حيث أنه يرتبط بالمساعدة في تحقيق الإيرادات خلال الفترة.

| السنة | تكلفة الإقتناء | مجمع الاستهلاك | صافي القيمة |
|-------|----------------|----------------|-------------|
| ١ | ٢٠,٠٠ | ٢٠,٠٠ | ٨٠,٠٠ |
| ٢ | ٢٠,٠٠ | ٤٠,٠٠ | ٦٠,٠٠ |
| ٣ | ٢٠,٠٠ | ٦٠,٠٠ | ٤٠,٠٠ |
| ٤ | ٢٠,٠٠ | ٨٠,٠٠ | ٢٠,٠٠ |
| ٥ | ٢٠,٠٠ | ١٠٠,٠٠ | - |

توضيح: $٢٠,٠٠ \div ٥ = ٤,٠٠ = \text{CU}$
ويعادل المصروف الذي يتم الاعتراف به بقائمة الدخل ٤,٠٠ CU سنوياً لمدة خمس سنوات.

ملحوظة: يتم حساب الاستهلاك لكل أصل بصورة مستقلة والذي يعتمد على عدد سنوات الحياة الإنتاجية لكل أصل.

٣,٦ ملحوظة | الأصول الغير ملموسة

تعتبر الأصول غير الملموسة فئة من الأصول التي ليس لها وجود مادي ملموس، ولكنها ذات قيمة قابلة للقياس بالنسبة للمنشأة، مثل ذلك، حقوق الابتكار. ولكل أصل غير ملموس حياة إنتاجية بالنسبة للمنشأة، والتي تمثل تقديرًا للفترة الزمنية التي يتم استخدام الأصل خلالها. وبمرور الزمن، سوف يساهم الأصل في عمليات المنشأة، بينما تنخفض حياته الإنتاجية. وبالتالي، يكون للأصول غير الملموسة حسابات مكملة أو مقابلة أيضًا تسمى «مجمع الإطفاء» والذي يمثل تخفيضاً لقيمتها.

مثال توضيحي ٣,١: الإطفاء

تم شراء حق إختراع مقابل ٤٠,٠٠ CU. وسوف يتم استخدام حق الإختراع لمدة ٢٠ عاماً. وبقسمة $٤٠,٠٠ \div ٢٠ = ٢,٠٠$ سنوياً كإطفاء. وسوف ينعكس هذا الإطفاء كزيادة في مجمع الإطفاء (والذي يتم إظهاره في الميزانية العمومية مطروحاً من تكلفة الأصل غير الملموس) وتکلفة أو مصروف بنفس المبلغ والذي يتم إظهاره بقائمة الدخل حيث أنه يرتبط بالمساعدة في تحقيق الإيرادات خلال الفترة.

ملحوظة: يعتبر الإطفاء هو نفس مفهوم الاستهلاك، ولكنه يتعلق بالأصول غير الملموسة. ويتم حساب الإطفاء لكل أصل غير ملموس بصورة مستقلة، ويعتمد على مبلغ الأصل وعمره الإنتاجي.

٣,٧ ملحوظة | الهبوط في قيمة الأصول غير المتداولة

يحدث الهبوط في الأصل عندما يكون من غير المحتمل أن يتحقق الأصل تدفقات نقدية تغطي القيمة الدفترية على مدار حياته الإنتاجية. في هذه الحالة، يجب تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى التدفقات النقدية التي يمكن استردادها من الأصل. ويمكن أن تأتي التدفقات النقدية إما من قيمة التخلص من الأصل، أو من الاستخدام المستمر للأصل مع عدم الحاجة إلى استخدام معامل خصم. ويمكن أن تشمل مؤشرات الهبوط التناقص الكبير أو الجوهرى في القيم السوقية أو التقادم. ويكون قيد اليومية اللازم لإثبات الهبوط مشابهاً لقيد إثبات الاستهلاك أو الإطفاء، بمعنى أن يكون المدين هو الهبوط (مصروف) والدائن هو حساب «مخصص الهبوط» (ميزانية عمومية).

مثال توضيحي ١١، ٣: عرض تصويري - تسوية العقارات والآلات والمعدات

ملحوظة: هذا المثال لأغراض التوضيح فقط.

| ٢. XI CU | ٢. XII CU | ملحوظة | الميزانية العمومية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|---|--|---------------------------------|---|
| إجمالي | | الآلات والمعدات | الآراضي |
| ١٤٣,٠٠ | ١٧٦,٥٠ | ٤ | الأصول الأصول غير المتداولة العقارات والآلات والمعدات |
| ١٠٥,٠٠ (١٣,٠٠) | ٥٥,٠٠ (١٣,٠٠) | ١٠٠,٠٠ -- | ملاحظات على الميزانية العمومية ٤. العقارات والآلات والمعدات |
| ١٤٣,٠٠ ٥٠,٠٠ (١,٠٠) (٥,٥٠) | ٤٥,٠٠ -- -- (٥,٥٠) | ١٠٠,٠٠ ٥٠,٠٠ (١,٠٠) -- | ٢. XII تكلفة مجمع الاستهلاك والهبوط الرصيد في بداية السنة - ١ يناير ٢٠١٧ إضافات استبعادات استهلاك |
| ١٧٦,٥٠ | ٣٦,٥٠ | ١٤٠,٠٠ | الرصيد في نهاية السنة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ١٩٥,٠٠ (١٨,٥٠) | ٥٥,٠٠ (١٨,٥٠) | ١٤٠,٠٠ -- | تكلفة مجمع الاستهلاك والهبوط |
| ١٧٦,٥٠ | ٣٦,٥٠ | ١٤٠,٠٠ | |
| ١٥٠,٠٠ (٥,٠٠) | ٥٠,٠٠ (٥,٠٠) | ١٠٠,٠٠ -- | ٢. XI تكلفة مجمع الاستهلاك |
| ١٤٥,٠٠ ٥,٠٠ (٥,٠٠) (٥,٥٠) (٥) | ٤٥,٠٠ ٥,٠٠ (٥,٠٠) (٥,٥٠) (٥) | ١٠٠,٠٠ -- -- -- -- | الرصيد في بداية السنة - ١ يناير ٢٠١٧ إضافات استبعادات استهلاك هبوط |
| ١٤٣,٠٠ | ٤٥,٠٠ | ١٠٠,٠٠ | الرصيد في نهاية السنة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ١٠٥,٠٠ (١٣,٠٠) | ٥٥,٠٠ (١٣,٠٠) | ١٠٠,٠٠ -- | تكلفة مجمع استهلاك |
| ١٤٣,٠٠ | ٤٥,٠٠ | ١٠٠,٠٠ | |

٣,٣ | الإلتزامات

تمثل الإلتزامات الديون التي على المنشأة والنائمة عن الضرائب والعمليات الأخرى للمنشأة.

٣,٣,١ | حسابات الدائنين

تشير حسابات الدائنين إلى الديون التي تحملها المنشأة عند شراء البضاعة والحصول على خدمات والنائمة عن العمليات العادية، مثل ذلك، الموردين. ويتم إثبات هذه الحسابات بالقيمة الدسمية لمعاملة مطروحاً منها ما تم سداده.

٣,٣,٢ | المصاروفات المستحقة

يتم إثبات المصاروفات المستحقة عندما يتم الحصول على منفعة أو يتم استخدامها في الفترة المعد عنها التقارير ولكنها لم تسدد بعد. فعلى سبيل المثال، تمثل الأجرات التزامات تجاه العاملين لتعويض لهم عن عملهم في شكل رواتب، وأسهم، ومنافع اجتماعية. ويتم إثبات الأجرات كمصارف عند سدادها، وتمثل التزاماً إذا كان هناك مبالغ لم تسدد عن الأعمال التي تمت خلال الفترة محل الاهتمام.

٣,٣,٣ | القروض والسلفيات

تمثل القروض والسلفيات الديون التي عقدتها المنشأة مع المؤسسات المالية لتمويل عملياتها، مثل ذلك قروض البنوك، وخطوط الائتمان، وعقود الإيجار. وعندما يتم إثبات هذه الديون، فيجب تضمين التكاليف الإضافية المرتبطة بالحصول على التمويل.

٣,٣,٤ | المخصصات

تمثل المخصصات القيمة المقدرة للإلتزام الذي يكون مقداره وتاريخه غير مؤكدين، مثل ذلك منافع ما بعد التقاعد للعاملين. ويجب إثبات المخصص عند تحقق التالي:

أ | أن المنشأة عليها التزام حالياً ناشئ عن حدث سابق.

ب | من المرجح أن تستخدم المنشأة موارد لتسوية الإلتزام.

ج | أن مبلغ الدين يمكن تقديره بموثوقية.

٣,٣,٥ | الضرائب

تشمل الضرائب كلّاً من ضريبة القيمة المضافة أو الضريبة العامة للمبيعات، والرسوم الجمركية، والضرائب المحلية والإقليمية، والضريبة على المعاملات المالية. وبصفة عامة تختلف الضرائب باختلاف التشريعات أو القوانين الضريبية.

ففي بعض التشريعات، يكون مطلوباً من المنشآت (البائعين) التسجيل لأغراض ضريبة القيمة المضافة إذا تجاوزت الإيرادات حدّاً معيناً. ويعني هذا أن هذه المنشآت تكون ملزمة بدفع ضريبة قيمة مضافة على مبيعاتها (ضريبة قيمة مضافة على المدخلات). كما تدفع جميع المنشآت ضريبة قيمة مضافة على مدخلاتها (مثل المشتريات وغيرها) (ضريبة قيمة مضافة على المدخلات) إذا إشترت أصنافاً من موردين خاضعين لضريبة القيمة المضافة. وتقوم المنشأة المسجلة كبائعه بمقارنة ضريبة القيمة المضافة على المدخلات مع ضريبة القيمة المضافة على المدخلات على فترات دورية. فإذا زادت ضريبة القيمة المضافة على المدخلات عن ضريبة القيمة المضافة على المدخلات، فإنها تدفع الفرق للسلطات الضريبية. أما إذا كان العكس صحيحاً، فإن المنشأة سوف تطالب باسترداد الفرق من السلطات الضريبية.

٣,٤ | حقوق الملكية

تشير حقوق الملكية إلى أصول المنشأة مطروحاً منها إلتزامات المنشأة. وتنقسم إلى رأس المال المقدم بواسطة المالك (رأس المال المدفوع) والأرباح المبقاة، والتي تمثل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن العمليات السابقة للمنشأة.

ويمثل رأس المال المدفوع تجميعاً لجميع المساهمات المقدمة بواسطة المساهمين / المالك سواء في شكل نقدي أو غير نقدي. ويتم إثبات مقدار رأس المال بالقيمة الإسمية للأسهم التي تصدرها الشركة. وفي حالة المساهمات غير النقدي، يتم إثبات مبلغها على أساس القيمة العادلة للأصل.

مثال توضيحي ٣,١٢: رأس المال المدفوع

قرر خمسة أشخاص تكوين شركة التصدير الخدمية على أن يساهم كل شخص بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ CU.

المطلوب: إثبات المعاملة السابقة بسجل اليومية.

الحل:

| دائن | مدين | سجل اليومية |
|---------|---------|---|
| CU | CU | |
| | | التاريخ |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | النقد |
| ١٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المدفوع (حقوق الملكية) |
| | | إثبات النقد المستلم عن تكوين الشركة |
| | | ملحوظة: عندما يتم تكوين الشركة، يتم إصدار أسهم لتحديد حصة كل مساهم في الشركة. فعلى سبيل المثال، قد تكون هذه الشركة قد أصدرت ١٠٠,٠٠٠ سهم، حيث استلم كل مساهم شهادة تظهر حيازته لـ ٢٠٠,٠٠٠ سهم. |

ويكون عرض حقوق الملكية بالميزانية العمومية مختلفاً بالنسبة لكل شكل من الأشكال الثلاثة للشركات التي تم الإشارة إليها بالوحدة الأولى.

مثال توضيحي ٣,١٣: حساب حقوق الملكية لمنشأة فردية

باستخدام مثال منشأة علاء بالوحدة الأولى، يكون حساب حقوق الملكية بالميزانية العمومية كما يلي:

| حقوق الملكية | | |
|--------------|------------------------|--|
| ٨,٣٠٠ | الرصيد في بداية الفترة | |
| ١,٤٥٠ | الربح | |
| ٩,٧٥٠ | | يطرح المسوحات (بافتراض أن علاء سحب ١,٠٠٠ CU) |
| (١,٠٠٠) | | |
| ٨,٧٥٠ | الرصيد في نهاية الفترة | |
| | | وكبديل لذلك، يمكن إظهار هذه التفاصيل كملحوظة على حقوق الملكية بالميزانية العمومية. |

مثال توضيحي ٣,١٤: حساب حقوق الملكية لشركة تضامن

باستخدام المثال أعلاه، وبافتراض وجود شريكين متباينين، وبنسبة مشاركة في الربح قدرها ٥٠٪.

| إجمالي | شريك ب | شريك أ | حقوق الملكية |
|---------|--------|--------|--|
| ٨,٣٠٠ | ٤,١٥٠ | ٤,١٥٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| ١,٤٥٠ | ٧٦٥ | ٧٦٥ | الربح |
| ٩,٧٥٠ | ٤,٨٧٥ | ٤,٨٧٥ | يطرح المسوحات (بافتراض أن كل شريك سحب ٥٠٠ CU) |
| (١,٠٠٠) | (٥٠٠) | (٥٠٠) | |
| ٨,٧٥٠ | ٤,٣٧٥ | ٤,٣٧٥ | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | | وكبديل لذلك، يمكن إظهار هذه التفاصيل كملحوظة على حقوق الملكية بالميزانية العمومية. |

ويمكن أن تتعقد المحاسبة عن شركات التضامن، وأيضاً أي إتفاقيات بين الشركاء بأن يحصل الشركاء على فوائد على حسابات رأس مالهم، أو قد تتطلب أن يدفعوا فوائد على مسوحاتهم.

وبالنسبة للشركة المساهمة، تكون حقوق الملكية من ثلاثة حسابات:

- رأس المال المدفوع - ويشير إلى الموارد التي ساهم بها ملاك الشركة (رأس المال المساهم به).
- الربح أو الخسارة - ويشير إلى الفرق بين الإيرادات والمصروفات عن الفترة. ويمكن أن يكون موجباً، والذي يعني أن المنشأة حققت ربحاً، أو سالباً، والذي يعني أن المنشأة حققت خسارة. أي أن الربح أو الخسارة عن السنة (رأس مال مكتسب) (ومعروف أيضاً بصافي الدخل).
- الأرباح المبقاة - وتشير إلى النتائج من السنوات السابقة التي لا زالت تحتفظ بها المنشأة بعد تكوين الاحتياطيات وسداد التوزيعات. ويستخدم هذا المبلغ في إعادة الاستثمار بالمنشأة، أي نتائج السنوات السابقة التي لم يتم توزيعها على المالك.

مثال توضيحي ٣،١٥: حساب حقوق الملكية بشركة مساهمة

بافتراض أن علاء يمارس التجارة كشركة مساهمة ذات مساهمين كثرين، وبالتالي يكون حساب حقوق الملكية بالميزانية العمومية للشركة كما يلي:

العمليات الحسابية:

حقوق الملكية
رأس المال المصدر (أو رأس المال المدفوع)
أرباح مبقاة

| | | |
|-----------|---------|--|
| ٨,٣٠٠ | | |
| ٤٥٠ | | |
| (*) ١,٤٥٠ | - ١,٤٥٠ | |

٨,٧٥٠

* إذ تدفع الشركة توزيعات لمساهميها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

| إجمالي | أرباح مبقاة | رأس مال الأسهم | الرصيد في بداية الفترة |
|---------|-------------|----------------|------------------------|
| ٨,٣٠٠ | -- | ٨,٣٠٠ | الربح |
| ١,٤٥٠ | ١,٤٥٠ | -- | توزيعات |
| (١,٠٠٠) | (١,٠٠٠) | -- | |

٨,٧٥٠ ٤٥٠ ٨,٣٠٠ الرصيد في نهاية الفترة

ملحوظة: إذا دفعت الشركة توزيعات، فإن طرح هذه التوزيعات يتم إظهاره بقائمة منفصلة تسمى "قائمة التغيرات في حقوق الملكية".

مكونات القوائم المالية: نقاط مهمة يجب تذكرها

| | |
|--|--|
| عند إظهار الأصول بالميزانية العمومية، فإنه يجب فصلها إلى أصول غير متداولة وأصول متداولة. | |
| عند إظهار الإلتزامات بالميزانية العمومية، فإنه يجب فصلها إلى إلتزامات غير متداولة وإلتزامات متداولة. | |
| حقوق الملكية (أو رأس المال)، وتمثل استثمارات الملاك في المنشأة. | |
| الأرباح المبقاة، وتمثل الأرباح غير الموزعة والخسائر المتراكمة من السنوات السابقة. | |

٣.٥ | العمليات المحاسبية الرئيسية

يجب تسجيل المعاملة فقط بعد حدوثها، أي عندما يكون هناك أثر إقتصادي على الهيكل المالي للمنشأة، مثل ذلك، عندما تكتسب حقاً أو يكون عليها التزام، أو تحقق مكسباً أو خسارة؛ وأن يكون لديها زيادة أو نقص في أصل أو إلتزام.
وتنبع المعاملات الرئيسية للمنشأة بإثبات الإيراد وإدارة المخزون.

١ | إثبات الإيراد

قد تسجل المنشأة كإيراد، الفائدة المستلمة، أو الإيراد من تقديم خدمات، أو الإيراد من بيع بضاعة.

أ | الفائدة المستلمة

بالنسبة للمنشأة التي أودعت نقوداً في شكل وديعة ثابتة، أو في شكل حساب بنكي يدر فائدة (أو بمؤسسة مشابهة)، فإنها قد تستلم فائدة عن هذه الأموال. وبالتالي يكون مطلوباً تسجيل الفائدة بسجل الأستاذ لدى المنشأة بإظهار الزيادة في الاستثمار والاعتراف بالفائدة في قائمة الدخل.

مثال توضيحي ٣.١٦: إثبات الفائدة

لدى التنسة ماكيزي ٠٠٠١ CU في حساب بنكي والذي يتحقق فائدة قدرها ٥٠ CU في نهاية الشهر.
المطلوب: إثبات الفائدة المستلمة بسجل يومية التنسة ماكيزي.
الحل:

| دائن | مدین | سجل اليومية |
|------|------|--------------------------------|
| CU | CU | البنك (ميزانية عمومية) |
| ٠٠ | ٠٠ | الفائدة المستلمة (قائمة الدخل) |
| | | إيراد الفائدة عن الشهر |

ب | تقديم خدمات

يتم إثبات الإيراد من تقديم الخدمات بعد الأخذ في الاعتبار النسبة المئوية للخدمات المقدمة أو مرحلة إكمالها في نهاية الفترة. ولكي يتم إثبات المعاملة، يجب مقابلة الشروط التالية:

- يمكن قياس مبلغ الإيراد بموثوقية.
- يكون مرجحاً أن تتسلم المنشأة المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة (أي أن الخدمات سوف يتم دفع قيمتها).
- أنه يمكن قياس مدى تقدم أو اكتمال الخدمة بموثوقية في نهاية الفترة.
- أن التكاليف التي تم تحملها أو سيتم تحملها يمكن قياسها بموثوقية.
- إذا كان من غير الممكن قياس الخدمات المقدمة بموثوقية، فإن الإيراد الناشئ عنها يجب أن يثبت فقط إلى المدى الذي في ظله يمكن اعتبار المصروفات (التكاليف) قابلة للاسترداد.

مثال توضيحي ١٧: تقديم خدمات

تقوم شركة ليمبيا بخدمات النظافة. وقد إستأجرت شركة كلوفر لتصنيع الجبن شركة ليمبيا لتنظيف مصنوعها مرتين. وقد تم إجراء عملية النظافة الأولى خلال الفترة المحاسبية الحالية مع إبقاء الثانية للفترة التالية. وقد تسلمت شركة ليمبيا سداداً مقدماً عن كل عمليتي النظافة (٨,٠٠٠ CU)، وأنها قدرت بمثوقية بأن كل عملية نظافة سوف تختلف (٨,٠٠٠ CU).

المطلوب: تسجيل المعاملات السابقة بسجل يومية شركة ليمبيا.

الحل:

يمكن قياس الإيراد البالغ (٣,٠٠٠ CU) بمثوقية. كما يمكن قياس الإتمام أو الإكمال على أساس نسبة ٥٠٪ إتمام. وتتكلف كل عملية نظافة (٨,٠٠٠ USD).

سجل يومية شركة ليمبيا.

| دائن | | |
|--------|--------|---|
| CU | | |
| ٣,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ | ١. النقد |
| ١٥,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | إيراد مؤجل (ميزانية عمومية) لم تقدم شركة ليمبيا أي خدمات نظافة وقت استلامها النقد |
| ٨,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٢. إيراد مؤجل (ميزانية عمومية) إيراد قدمت شركة ليمبيا خدمة النظافة الأولى واعترفت بـ ٦٪ من الإيراد |
| ١٥,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | ٣. تكلفة خدمات النظافة المقدمة رواتب مستحقة بافتراض أن تكلفة النظافة تمثل فقط في رواتب العاملين القائمين بخدمات النظافة والتي سيتم سدادها لهم، وأن الجزء من رواتبهم المرتبط بعد النظافة يتم إظهاره كمصاروف مرتب بعقد النظافة |
| | | ملاحظات: ١. أن الشرح أطول من اللازم حيث يستخدم لأغراض التوضيح. ٢. سوف تظهر الميزانية العمومية تحت الإلتزامات إيراد مقدم (١٥,٠٠٠ CU). ويتعلق هذا بخدمات النظافة التي سيتم تقديمها في الفترة المحاسبية التالية. |

مثال توضيحي ١٨: تقديم خدمات

تستأجر منشآت الورود مقدمي خدمات الديكور (SA) لتجديد مكاتبها. وتدفع منشآت الورود مقدماً مبلغاً إجمالياً قدره (١٥,٠٠٠ CU) عن هذه الخدمة. وتبدأ أعمال التجديد في هذه الفترة ولكنها سوف تنتهي في الفترة التالية. وقد تحمل مقدمي خدمات الديكور (SA) تكاليف (٧,٠٠٠ CU).

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة بسجل يومية مقدمي خدمات الديكور (SA) بافتراض أن SA غير قادرin على قياس مدى التقدم الذي تم عمله بمشروع التجديد.

الحل:

| دائن | | سجل يومية SA |
|--------|--------|--|
| CU | | |
| ١٥,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | ١. النقد |
| ٧,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ | إيراد مؤجل (ميزانية عمومية) لم تقدم SA أي خدمات تجديد وقت تسلمهما النقد |
| ٧,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ | ٢. إيراد مؤجل (ميزانية عمومية) إيراد تكلفة أعمال التجديد التي تمت حتى تاريخه النقد (بافتراض سداد التكاليف نقداً) تعتبر SA غير قادرة على قياس مقدار ما تم إتمامه من أعمال التجديد. في هذه الحالة، يتم إثبات إيراداً مساوياً لمبلغ التكاليف التي تم تحملها، بما يعني أن الربح يساوي صفرًا. |
| | | ملاحظات: ١. أن الشرح أطول من اللازم حيث يستخدم لأغراض التوضيح. ٢. قارن هذا المثال بالمثال السابق والذي تم قياس نسبة إتمام الخدمة فيه بـ ٥٠٪. |



ج | بيع البضاعة

يمثل بيع البضاعة الإيرادات الناتجة عن النشاط الأساسي للمنشأة، والتي يجب إثباتها بالقوائم المالية عندما:

- تكون المنشأة قد حولت جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية البضاعة والسيطرة عليها إلى المشتري.
- يمكن قياس مبلغ الإيراد بموثوقية.
- يكون من المرجح أن تستلم المنشأة المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة (أي أن المقابل سوف يتم دفعه).
- تكون التكاليف التي يتم تحملها يمكن قياسها بموثوقية.

في معظم الأوقات يتم تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية في نفس وقت تحويل الملكية القانونية أو المادية للبضاعة. ويتم إثبات المعاملة عندما يتحمل المشتري المسؤولية عن البضاعة، عادة عند استلامها. وقد يخضع بيع البضاعة لشروط معينة مثل: التركيب، والفحص، والبضاعة كأمانة لبيعها، ... إلخ.

وبمجرد بيع البضاعة، يكون من المهم إثبات تكلفة البضاعة المباعة كمصروف بقائمة الدخل في نفس وقت إثبات الإيراد.

٣٥.٢ إدارة المخزون

يمثل المخزون أصولاً:

- يُحتفظ بها لبيعها خلال دورة التشغيل العادي للمنشأة (يتم شراؤها أو تكون في شكل بضاعة تامة).
- ما زالت في عملية الإنتاج لكي يتم بيعها عند إكمالها (الإنتاج تحت التشغيل).
- في شكل مواد ومهارات يتم استهلاكها في الإنتاج أو في تأدية الخدمات.

وكما سبق الإشارة إليه، قد تقوم المنشأة بعملياتها والتي تمثل في شراء البضاعة بقصد بيعها بالحالة التي هي عليها. وعلى الجانب الآخر، قد تقوم المنشأة بعملياتها والتي تمثل في شراء مواد خام يتم استخدامها في إنتاج البضاعة أو السلع.

أ | المخزون المحافظ به لبيعه في خلال دورة النشاط العادي للمنشأة (مشتري أو بضاعة تامة)

يتم قياس المخزون المشتري بقصد إعادة بيعه والمحافظ عليه في دورة النشاط العادي للمنشأة، على أساس التكلفة في تاريخ إقتنائه. وبالنسبة للمخزون الذي يتم تصنيعه بواسطة المنشأة، فإنه يتم إثباته بتكلفة إنتاجه. ويمكن توضيح تكلفة إنتاج المخزون بالشكل التالي:

تكلفة إنتاج المخزون

مثال ذلك، تكلفة المواد الخام، والضرائب غير القابلة للاسترداد، وتكاليف النقل، وتكاليف المناولة، ... إلخ.

تكلفة
الشراء

+

مثال ذلك، العمل المباشر، واستهلاك الآلات، والأشياء القابلة للاستهلاك أو الاستئناف، والتخصيص المناسب للتکاليف الإضافية للإنتاج المتغيرة والثابتة.

تكلفة
التحويل

+

جميع التكاليف الأخرى التي يتم تحملها للحصول على المخزون بحالته وفي موقعه.

التكاليف
الأخرى

ما الذي تتضمنه تكاليف الإنتاج؟

المواد الخام (بتكلفة إقتنائها)، واستهلاك آلات الإنتاج، وأجور الإنتاج، ومصروفات الإنتاج الإدارية.

ما الذي لا يتم تضمينه ضمن تكاليف الإنتاج؟

مصروفات التوزيع، وأجور العاملين التجاريين، ومصروفات الدعاية، واستهلاك الأصول التي لا ترتبط بالإنتاج (أي التي تستخدم في المكاتب الإدارية).

ما هي النفقات التي يتم إستبعادها بشكل محدد من تكاليف المخزون مع إثباتها كمصاروفات؟

- كميات الفاقد غير الطبيعي من المواد والعمل وتكاليف الإنتاج الأخرى.
- تكاليف التخزين غير الضرورية للأغراض الإنتاج.
- التكاليف الإضافية الإدارية غير المرتبطة بالإنتاج.
- تكاليف البيع مثل ذلك عمولات المبيعات.

مثال توضيحي ٣,١٩: عرض تصويري - تكلفة إنتاج المخزون

() = طرح

CU

٢,٠٠

٢٠

(٣٠٠)

١,٩٠٠

٢,٠٠

سعر الشراء - المواد المباشرة

التكاليف المباشرة التي يمكن تتبعها (رسوم إستيراد، نقل للداخل، ... إلخ)
خصومات تجارية، تنزيلات وإنفاقات

تكلفة الشراء:

تكاليف مباشرة:

عمل مباشر

تكاليف غير مباشرة:

تكاليف إنتاج إضافية متغيرة

مواد غير مباشرة

عمل غير مباشر

تكاليف إنتاج إضافية ثابتة

استهلاك وصيانة آلات ومبانى المصنع

تكلفة إدارة المصنع والتكاليف الإدارية للمصنع

٢,٨٠٠

٢٠

٤,٩٠٠

تكلفة التحويل

تكاليف أخرى أو إضافية والتي ترتبط بوضع بوضع المخزون
في مكانه الحالي أو حالته الحالية

تكلفة المخزون المصنع

ب | المخزون الذي ما زال في عملية الإنتاج لكي يتم بيعه فيما بعد (الإنتاج تحت التشغيل)

في نهاية فترة التقرير، قد يحدث أن بعض البضائع لم تكتمل بصفة نهائية، ويتم تصنيف هذا المخزون كإنتاج تحت التشغيل (Working in Progress) (WIP).

مثال توضيحي ٣,٢٠: الإنتاج تحت التشغيل

كان لدى إحدى المنشآت التي تصنعن الجينز مخزون إنتاج تحت التشغيل في بداية السنة بمبلغ ١,٠٠٠ CU. وقد تحملت المنشأة خلال السنة تكاليف صناعية قدرها ٥,٠٠٠ CU، وأنتجت جينز تام الصنع تكلفته ٤,٩٠٠ CU.

المطلوب: حساب تكلفة مخزون الإنتاج تحت التشغيل (WIP) آخر الفترة.
الحل:

CU

١,٠٠٠

٥,٠٠٠

مخزون إنتاج تحت التشغيل أول الفترة
تكاليف صناعية

٦,٠٠

٤,٩٠٠

يطرح: تكلفة الجينز تام الصنع

١,١٠٠

مخزون إنتاج تحت التشغيل آخر الفترة

ملحوظة: يعتبر هذا في الأساس تقديرًا لتكلفة مخزون الإنتاج تحت التشغيل. فإذا كانت عملية الإنتاج قصيرة، كما هو الوضع في حالتنا المتعلقة بتصنيع الجينز، فإن المنشأة سوف لا يكون محقلاً أن يكون لديها أي جينز في عملية التصنيع في نهاية الفترة.



ج | المواد والإمدادات المستهلكة في الإنتاج أو في تأدية الخدمات (مواد خام)

يتم تقويم المواد والإمدادات المستهلكة في الإنتاج في نهاية فترة التقرير بالأقل من بين التكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق. ويمكن أن نختتم هذا الجزء والمتعلق بإدارة المخزون، بالمثال التوضيحي التالي والذي يبين كيف يتم الإفصاح عن المخزون بالقواعد المالية للمنشأة.

مثال توضيحي ٣٢١: عرض تصويري للمخزون الميزانية العمومية

| ٢.١١ | ٢.١٢ | ملاحظات | الأصول الأصول المتداولة المخزون |
|--|--------|---------|---------------------------------------|
| CU | CU | | |
| ٣٨,١٠٠ | ٦٢,٣٠٠ | ١,٢ | |
| ملاحظات على القوائم المالية ١. ملخص للسياسات المحاسبية المهمة المخزون يتم تقويم المخزون على أساس الأقل من بين التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق. وتحدد تكلفة المواد الخام على أساس الوارد أولاً صادر أولاً. وتشمل تكلفة الإنتاج تحت التشغيل والبضاعة التامة تكلفة المواد الخام مضافاً إليها تكاليف التصنيع المباشرة وغير المباشرة. | | | |
| ٢. المخزون المادة الخام إنتاج تحت التشغيل بضاعة تامة | | | |
| ٩,١٠٠ | ١٨,٣٠٠ | | |
| ٨,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | | |
| ٢١,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٠ | | |
| ٣٨,١٠٠ | ٦٢,٣٠٠ | | |

العمليات المحاسبية الرئيسية: نقاط مهمة يجب تذكرها

| | |
|---|---|
| ترتكز العمليات الأساسية أو الرئيسة للمنشأة في إثبات الإيراد وإدارة المخزون. | ◀ |
| قد يشتمل الإيراد على بيع البضاعة، وتقديم الخدمات، والفائدة المستملة. | ◀ |
| يمكن أن يكون المخزون في صورة بضاعة تامة، أو إنتاج تحت التشغيل، أو مواد خام، وأشياء قابلة للاستهلاك أو الاستنفاد. | ◀ |
| قد تتكون تكلفة المخزون من عدد من العناصر، مثل تكاليف الشراء، وتكاليف التحويل، والتكاليف الأخرى الالزامية لجعل المخزون بحالته الحالية وفي مكانه. | ◀ |
| يتم تحديد قيمة المخزون باستخدام طريقة التمييز المحدد، أو طريقة الوارد أولاً صادر أولاً، أو طريقة المتوسط المرجح. | ◀ |
| يتم تقويم المخزون على أساس الأقل من بين التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق. | ◀ |

| ٣.٦ | تمارين

تمرين ٣.٣: شركة تضامن

(صفحة ١ من ٣ صفحات)

يشارك السيد والسيدة فريدي في شركة تضامن حيث يشاركا في الربح أو الخسارة بالتساوي. وفي نهاية ديسمبر ٢٠١٤، تم إعداد الميزانية العمومية التالية:

السيد والسيدة فريدي

الميزانية العمومية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

CU

CU

الأصول

الحصول غير المتداولة

أثاث

١٥.

حسابات الدائنين

١٥.

٢٨.

قرض بنكي

٤٣.

إجمالي الالتزامات

الالتزامات

الالتزامات المتداولة

١٥.

١٥.

أصول متداولة

مخزون

١,٠٠.

حسابيُ رأس المال - ١ يناير ٢٠١٤.

٣٥.

٤..

الربح عن السنة

٢٨.

١,٤٠.

يطرح: المسحوبات

٤٥.

(١٠.)

حسابيُ رأس المال - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١,٠٨.

٨..

إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

١,٢٣.

إجمالي الأصول

وخلال شهر يناير ٢٠١٥، قامت شركة التضامن بالاتي:

١. تم شراء بضاعة بمبلغ CU ٦٠ دون سداد قيمتها.
٢. تم شراء حاسب آلي مقابل CU ٧٥ سُددت نقداً.
٣. تم بيع بضاعة بمبلغ CU ١٦٠ حُصلت نقداً. وقد كانت تكلفة البضاعة المباعة CU ٨٠.
٤. إن الأثاث الظاهر بالميزانية العمومية أعلاه تكلفته CU ١٨٠ مطروحاً منها مجمع الاستهلاك البالغ قدره CU ٣٠. ويجب إثبات استهلاك الأثاث عن شهر يناير ٢٠١٤ بمبلغ CU ٥.
٥. تم تسجيل استهلاك للحاسب الآلي بمبلغ CU ١٠.
٦. تم سداد رواتب عن الشهر مبلغها CU ٤ من خلال البنك. ويتضمن هذا راتباً للسيدة فريدي بمبلغ CU ١ حيث أنها تدير شركة التضامن.
٧. سدد أحد العملاء CU ٥ والتي تمثل مدحونيته عن عملية شراء سابقة.
٨. تم سداد دفعه شهرية عن القرض بمبلغها CU ٣٠، منها CU ٢٠ من أصل القرض، و CU ١ كفائدة.
٩. سحب كل من السيد والسيدة فريدي CU ٥ من الشركة في نهاية شهر يناير ٢٠١٥.

المطلوب:

تسجيل المعاملات السابقة عن شهر يناير ٢٠١٤ في سجل أستاذ السيد والسيدة فريدي، وإعداد ميزان المراجعة، وأيضاً إعداد:

- (١) قائمة الدخل عن شهر يناير ٢٠١٤.
- (٢) الميزانية العمومية في ٣١ يناير ٢٠١٥.



(صفحة ٣ من ٣ صفحات)

الحل المقترن لتمرين ١، ٣
سجل أستاذ السيد والسيدة فريدي

| المخزون | | حسابات المدينين | | النقد | |
|--|---------------------|---|---------------------|-------------------------------------|---------------------|
| (٣) ٨. | ٣٥٠ رصيد أول الفترة | (٧) ٥٠ | ٢٨٠ رصيد أول الفترة | (٥) ٧٥٠ | ٤٥٠ رصيد أول الفترة |
| ٣٣٠ رصيد مرحل | ٣. | (٩) ٢٣٠ رصيد مرحل | | (٦) ٤٠ | ١٦٠ (٣) |
| | | | | (٨) ٣٠ | ٥٠ (٧) |
| | | | | (٩) ١٠ | ٥٠٠ رصيد مرحل |
| ٤١٠ | ٤١٠ | ٢٨٠ | ٢٨٠ | ٦٦٠ | ٦٦٠ |
| | ٣٣٠ رصيد منقول | | ٢٣٠ رصيد مرحل | | ٥٠٠ رصيد منقول |
| مجموع استهلاك الأثاث | | الأثاث - التكلفة | | الحاسوب التالي | |
| ٣٠ رصيد أول الفترة | | | ١٨٠ رصيد أول الفترة | ٧٥ | (٢) |
| (٤) ٠ رصيد مرحل | ٣٥ | | | | |
| ٣٥ | ٣٥ | | | | |
| | ٣٥ رصيد منقول | | | | |
| قرض البنك | | حسابات الدائنين | | مجموع استهلاك الحاسوب التالي | |
| ٢٨٠ رصيد أول الفترة | ٢ | (٨) ١٥٠ رصيد أول الفترة | | (٥) ١٠ | |
| | | (٩) ٦٠ رصيد مرحل | | | |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | ٢١٠ | ٢١٠ | | |
| ٢٦٠ رصيد منقول | | ٢١٠ رصيد منقول | | | |
| تكلفة البضاعة المباعة | | مسحوبات - السيدة فريدي | | مسحوبات - السيد فريدي | |
| ٨٠ | (٣) | | ٥٠ | (٩) | ٥٠ (٩) |
| | | | | | |
| الرواتب | | الفائدة | | مصاريف الاستهلاك | |
| ٤٠ | (٦) | | ١٠ | (٨) ٥٠ | (٤) |
| | | | | | |
| حساب حق الملكية / رأس المال - السيد فريدي | | حساب حق الملكية / رأس المال - السيدة فريدي | | المبيعات | |
| ٤٠٠ رصيد أول الفترة | | ٤٠٠ رصيد أول الفترة | | (٣) ١٦٠ | |
| | | | | | |

(صفحة ٣ من ٣ صفحات)

الحل المقترن لتمرين ٢، ١

شركة تضامن السيد والسيدة فريدي

ميزان المراجعة في ٣١ يناير ٢٠١٥

| CU | CU | |
|-------|-------|--|
| ٥٠٠ | | رصيد البنك |
| ٢٣٠ | | حسابات المدينين |
| ٣٣٠ | | المخزون |
| ٧٥ | | الحاسب الآلي |
| ١٨٠ | | الثاث - التكفة |
| ٣٥ | | مجمع الاستهلاك - أثاث |
| ١٠ | | مجمع الاستهلاك - الحاسب الآلي |
| ٢١٠ | | حسابات الدائنين |
| ٢٦٠ | | قرض بنكي |
| ٥ | | مسحوبات - السيد فريدي |
| ٥ | | مسحوبات - السيدة فريدي |
| ٤٠٠ | | حساب حق الملكية (رأس المال) - السيدة فريدي |
| ٤٠٠ | | حساب حق الملكية (رأس المال) - السيدة فريدي |
| ١٦٠ | | المبيعات |
| ٨٠ | | تكلفة البيعاء المباعة |
| ١٥ | | مصروف الاستهلاك |
| ١٠ | | الفائدة |
| ٤ | | رواتب |
| ١,٤٧٥ | ١,٤٧٥ | |



الحل المقترن لتمرين ١، ٣

(صفحة ٣ من ٣ صفحات)

| | |
|--|-----------------------|
| شركة تضامن السيد والسيدة فريدي قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٥. (بوجدادات النقد CU) | |
| | المبيعات |
| | تكلفة البيعاء المباعة |
| | مجمل الربح |
| | استهلاك |
| | مصروف الفائدة |
| | رواتب |
| | الربح عن الشهر |
| شركة تضامن السيد والسيدة فريدي الميزانية العمومية كما في ٣١ يناير ٢٠١٥ (بوجدادات النقد) | |
| الالتزامات | الأصول |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| حصة الملكية | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| ملحوظة ١: رأس المال / حسابات حقوق الملكية | |
| | إجمالي |
| | السيد فريدي |
| | السيدة فريدي |
| | رصيد أول الفترة |
| | الحصة في الأرباح |
| | يطرح: المسحوبات |
| | رصيد آخر الفترة |



(صفحة ١ من ٤ صفحات)

تمرين ٣،٢: شركة ذات مشتريات بالعملة الأجنبية

بدأت السيدة لو شركتها في ١ يناير ٢٠٢٠، حيث قامت بالعمليات التالية بوحدات العملة (CU):

يناير ٢٠٢٠:

١. أطلقت على نشاط أعمالها شركة لو حيث أسستها بمساهمة أولية قدرها ٤٢ CU. وقد تمت المساهمة على النحو التالي ٩٠٪ أراضي، ١٣٪ مباني، ٥٪ معدات، ٦٪ تم تقديمها نقداً.
٢. تم عمل بوليصة تأمين على المباني لمدة سنة مقابل ٤٢ CU، تم سدادها نقداً.
٣. تم شراء أثاث بمبلغ ٣٥ CU في ١ يناير، تم سدادها نقداً.
٤. تم شراء بضاعة بمبلغ ٢٥ CU (١٪ وحدة).
٥. تم شراء بضاعة قيمتها ١٠ USD دولار أمريكي من مورد أجنبي، حيث تم الشراء بالأجل، وكان سعر الصرف ١ دولار (USD) = ٣،٢ CU، وعدد الوحدات المشتراء ١،٣ وحدة.
٦. تم بيع ٥ وحدة بضاعة مقابل ٣ CU للوحدة، وقد تم تحصيل القيمة نقداً.
٧. تم سداد خدمات الكهرباء بقيمة قدرها ٢٠ CU، وخدمات التليفون بقيمة قدرها ٥ CU.
٨. تم إثبات مقابل التأمين (المعادل لشهر واحد من إجمالي القسط المستحق) كمصروف.
٩. تم تسجيل استهلاك المباني (٥٪ سنوياً) والاثاث (١٪ سنوياً)، والمعدات (٣٥٪ سنوياً).
١٠. تم بيع ١،٥ وحدة نقداً بسعر بيع ٣٥ CU للوحدة.
١١. تقوم السيدة لو بتسجيل جميع المصروفات في حساب واحد يسمى «مصاروفات إدارية»، ماعدا تكلفة المبيعات.

المطلوب:

بالنسبة لشهر يناير ٢٠٢٠:

١. تسجيل العمليات بسجل اليومية مع حساب المخزون باستخدام طريقة متوسط التكلفة.
٢. إعداد سجل الأستاذ وميزان المراجعة.
٣. إعداد القوائم المالية (قائمة الدخل، والميزانية العمومية، وقائمة التدفقات النقدية).

ملحوظة: لا توجد ضرائب دخل في هذا التمرين.



الحل المقترن لتمرين ٣، ٢
سجل اليومية

(صفحة ١ من ٥ صفحات)

| بيان ٥٠ .X | العمليات الحسابية | مدین | دائن |
|------------|---|---------------------------------|------|
| | | CU | CU |
| ١. | الأراضي (م) المباني (م) المعدات (م) النقد (م) | (م = ميزانية عمومية) | |
| ٢. | مدفوعات مقدمة (م) | رأس المال المدفوع/ ج. ملكية (م) | |
| ٣. | الاثاث (م) | النقد (م) | |
| ٤. | المخزون | النقد (م) | |
| ٥. | المخزون (م) | الموردين (م) | |
| ٦. | النقد (م) تكلفة البضاعة المباعة (د) (قائمة الدخل = د) | | |
| ٧. | مصاروفات إدارية (د) | النقد (م) | |
| ٨. | مصاروفات إدارية (د) | مدفوعات مقدمة (م) | |
| ٩. | مصاروفات إدارية (د) | | |
| ١٠. | النقد (م) تكلفة البضاعة المباعة (د) | المبيعات (د) المخزون (م) | |



(صفحة ٢ من ٥ صفحات)

**الحل المقترن لتمرين ٣،٢
سجل الأستاذ العام - شركة لو**

| الموردون | | المخزون | | حسابات المدينين | | النقد | |
|--------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|------------------------|---------------------------------------|------------------------|------------------------------|
| (٥) ٣٢,... | | (١) ١٢,٩٥٥ (١٠) ٣٨,٨٦٤ | (٤) ٢٥,... | (٨) ٢٠.. (٥) ٣٢,... | (٣) ٢٤.. (٣) ٢٣,٢٠.. (٤) ٢٥,... | (٢) ٢٤.. (٣) ٢٥,... | (١) ١٦,... |
| | | | ٣٢,... | ١٨١٨٥ رصيد | | | (١) ١٥,... |
| | | | | | (٧) ٧.. | | |
| | | | | | | ٥٢,٥.. | (١.) |
| | | | | | | ١٧٤,٤.. | رصيد |
| رأس المال المدفوع | | الأثاث | | المعدات | | المباني | |
| | (١) ٤٢,... | | (٣) ٢٥,... | | (١) ٥,... | | (١) ١٢,... |
| الأراضي | | تكلفة البضاعة المباعة | | مصاريف إدارية | | المبيعات | |
| (٦) ٩٠,... | (٦) (١) ١٢,٩٥٥ (١٠) ٣٨,٨٦٤ | (٦) ١٢,٩٥٥ | (٦) ١٢,٩٥٥ | | (٦) ٧.. (٨) ٣.. (٩) ١,٧٥. | | (٦) ١٥,... |
| | | ٣٨,٨٦٤ | (١.) | | | ٥٢,٥.. | (١.) |
| | | | ٥١,٨١٩ رصيد | | (٧) ٦٥.. رصيد | | ٦٧,٥.. رصيد |
| مجموع استهلاك أثاث | | مجموع استهلاك معدات | | مجموع استهلاك المباني | | | |
| (٩) ٢٠٨ | | (٩) ١٤٢ | | (٩) ٥.. | | | |



(صفحة ٣ من ٥ صفحات)

**الحل المقترن لتمرين ٢،
حساب تكلفة البضاعة المباعة:**

| CU | وحدات | | |
|---------------------------------|---------|--------|----------------------|
| ٢٥,٠٠ | ١,٠٠ | | مشتريات |
| ٣٢,٠٠ | ١,٢٠ | | مشتريات |
| ٥٧,٠٠ | ٢,٢٠ | | |
| $٥٧,٠٠ \times (٢,٢٠ \div ٥,٠٠)$ | (١٢,٩٥) | (٥,٠٠) | مبيع |
| ٤٤,٤٥ | ١,٧٠ | | رصيد |
| $٤٤,٤٥ \times ١٧,٠٠ \div ١٥,٠٠$ | (٣٨,٨٦) | (١,٥٠) | مبيع |
| ٥,١٨١ | ٢,٠ | | رصيد - ٣١ يناير ٢٠١٥ |

شركة لو - ميزان المراجعة - ٣١ يناير ٢٠١٥ .

| | | |
|------|------|--------------------------------|
| دائن | مدین | |
| CU | CU | |
| | | نقد |
| | | مدفوعات مقدمة |
| | | مذخون |
| | | موردين |
| | | مباني |
| | | مجموع استهلاك مباني |
| | | أثاث |
| | | مجموع استهلاك أثاث |
| | | معدات |
| | | مجموع استهلاك معدات |
| | | أراضي |
| | | رأس المال المدفوع (حقوق ملكية) |
| | | مبيعات |
| | | تكلفة البضاعة المباعة |
| | | مصاريف إدارية |

(صفحة ٤ من ٥ صفحات)

الحل المقترن لتمرين ٣، ٢

شركة لو

قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٥.

بوحدات العملة (CU)

CU

| | |
|----------|---------------------------|
| ٧٧,٥٠٠ | مبيعات |
| (٥١,٨١٩) | (-) تكلفة البضاعة المباعة |
| ١٥,٦٨١ | مجمل الربح |
| صفر | (-) مصروفات بيعية |
| (٢,٦٥٠) | (-) مصروفات إدارية |
| صفر | (-) مصروفات تمويل |
| ١٣,٠٣١ | الربح قبل الضريبة |
| صفر | (-) مصروف ضريبة الدخل |
| ١٣,٠٣١ | الربح بعد الضريبة |

شركة لو

الميزانية العمومية كما في ٣١ يناير ٢٠١٥.

بوحدات العملة (CU)

الالتزامات

الالتزامات المتداولة

الأصول

الأصول المتداولة

| | | |
|--------|---------|------------------|
| ٣٣,٠٠٠ | ١٧٤,٤٠٠ | نقد |
| ٣٣,٠٠٠ | ٢,٣٠٠ | مدفوعات مقدمة |
| | ٥,١٨١ | مخزون |
| | ١٨١,٧٨١ | الأصول المتداولة |

حقوق الملكية

| | | |
|---------|---------|----------------------------------|
| ٤٣٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | أثاث |
| ١٣,٠٣١ | (٢٠,٨) | مجمع استهلاك أثاث |
| | ٥٠,٠٠٠ | معدات |
| | (١,٤٢) | مجمع استهلاك معدات |
| | ١٣٠,٠٠٠ | مباني |
| | (٥٠,٠) | مجمع استهلاك مباني |
| | ٩٠,٠٠٠ | أراضي |
| ٤٣٣,٠٣١ | ٢٨٣,٢٥٠ | إجمالي الأصول غير المتداولة |
| ٤٦٥,٠٣١ | ٤٦٥,٠٣١ | إجمالي الأصول |
| | ٤٦٥,٠٣١ | إجمالي حقوق الملكية |
| | ٤٦٥,٠٣١ | إجمالي الالتزامات + حقوق الملكية |



الحل المقترن لتمرين ٣،

(صفحة ٥ من ٥ صفحات)

شركة لو

قائمة التدفقات النقدية عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٥.

بوحدات العملة (CU)

التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية

| | |
|---------------|---|
| ١٣,٠٣١ | الربح قبل الضريبة |
| ١,٧٥٠ | الاستهلاك والإطفاء (٤٢ + ٨٠ + ٥٠٠) |
| (٢,٢٠٠) | (الزيادة) النقص في المدفوعات المقدمة |
| (٥,١٨١) | (الزيادة) النقص في المخزون |
| ٣٢,٠٠٠ | الزيادة (النقص) في الموردين |
| -- | الزيادة (النقص) في حسابات الدائنين |
| -- | ضرائب الدخل المسددة |
| ٣٩,٤٠٠ | صافي النقد المحقق من الأنشطة التشغيلية |

التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية

| | |
|-----------------|---|
| (٢٥,٠٠٠) | بيع (شراء) أصول غير متداولة (١) |
| (٢٥,٠٠٠) | صافي النقد المستخدم بواسطة الأنشطة الاستثمارية |

التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية

| | |
|---------------|---|
| -- | تحصيل (سداد) قروض بنكية |
| -- | مساهمات (رأس المال المقدم نقداً) |
| ١٦,٠٠٠ | صافي النقد المحقق من الأنشطة التمويلية |

| | |
|----------------|--|
| ١٧٤,٤٠٠ | صافي الزيادة (النقص) في النقد |
| -- | النقد في أول الفترة |
| ١٧٤,٤٠٠ | النقد في نهاية الفترة، ٣١ يناير ٢٠١٥. |

(١) الأثاث فقط هو الذي تم شراؤه نقداً.

الوحدة الرابعة: تفسير القوائم المالية والحصول على تمويل

النواتج التعليمية:

بنهاية هذه الوحدة، يجب أن يكون لديك فهم لكل من:

- الطريقة الأفقية للتحليل المالي.
- الطريقة الرأسية للتحليل المالي.
- طريقة النسب المالية للتحليل المالي.
- كيف يتم إعداد موازنة النقد.
- كيف تتأهل للحصول على تمويل من خلال الاستئجار أو باستخدام أصل كضمان.
- لماذا يكون مهماً أن تكون قادراً على إنتاج قوائم مالية دقيقة وفي الوقت المناسب.
- الفرق بين الفائدة البسيطة والفائدة المركبة.

٤.١ | تحليل القوائم المالية

يستخدم التحليل المالي لتحديد أداء المنشأة على مدار فترة زمنية معينة، وإحتياجات التمويلية، ومقدرتها على القيام باستثمارات، وأيضاً مقدرتها على الوفاء بالديون (أي سداد التزاماتها). وعلاوة على ذلك، يساعد التحليل المالي في تقدير ما إذا كانت موارد المنشأة يتم استخدامها بكفاءة، وأيضاً ما إذا كانت المنشأة تتحقق الأهداف التي أنشأت من أجلها. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم التحليل المالي في التنبؤ بالعمليات المستقبلية للمنشأة استناداً إلى أدائها التاريخي. فإذا أظهر تحليل القوائم المالية أن المنشأة في وضع ملائم، فإنه سوف يكون أكثر احتمالاً أن تكون قادرة على الحصول على التمويل الذي تحتاجه للقيام بالتوسيعات. ومن المهم أن تذكر أن أهمية التحليل المالي سوف تعتمد دائماً على جودة المعلومات / البيانات التي يرتكز عليها التحليل المالي. ورغم أن النسب المالية يسهل حسابها، إلا أنه يجب أن نضع نصب أعيننا بأن الجوانب الأكثر أهمية هي تحليل وتفسير النتائج. يضاف إلى ذلك، أنه يجب أن تكون ملمين بالعوامل الخارجية التي قد تؤثر على النتائج.

وتوجد طرق مختلفة لتحليل وتفسير القوائم المالية، ولعل أكثرها شيوعاً الطرق الثلاث التالية:

- طريقة التحليل الأفقي.
- طريقة التحليل الرأسى.
- طريقة النسب المالية.

٤.١.١ | طريقة التحليل الأفقي

تظهر الطريقة الأفقية للتحليل آخر فترتين محاسبتين في عمودين متباورين جنباً إلى جنب، حيث يتم مباشرة مقارنة التغيرات في مبالغ البنود المناظرة. ويتيح هذا للقارئ بأن يُحلل بسهولة كيف تطور الأداء المالي للمنشأة خلال السنة الماضية. كما يشار إليه أيضاً بتحليل الإتجاه.

ويتم حساب التغيير من فترة لأخرى باستخدام المعادلة البسيطة التالية:

(الحالية - السابقة) X ٠٠١

السابقة

وباستخدام القوائم المالية لشركة «أنجاس وسيفو المحدودة» (انظر أدناه)، يمكن حساب صف النقد كما يلي:

$$\begin{array}{rcl} & & (19,000 - 71,000) \\ \times .875 & = & 1,000 \\ & & 19,000 \end{array}$$

ويتم حساب البنود الأخرى بالقوائم المالية بنفس الطريقة.

مثال توضيحي ٤: الطريقة الأفقية لتحليل القوائم المالية (الميزانية العمومية)

كُون اللخوان أنجاس وسيفو (Angus and Sipho) شركة في ٢٠١٥ مارس X٥٥ لبيع وتصنيع الملابس. وب مجرد أن أظهرت الشهير الأول من تجاراتهما نتائج إيجابية، فقد قاما في بداية إبريل بالحصول على قرض بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ CU من البنك لفتح متجر آخر في جزء آخر من المدينة. إذ قاما بشراء الأرض مقابل ٤٥٠٠٠ CU تم سدادها في الحال. وبنهاية شهر إبريل، قاما بسداد ١,٥٠٠٠ CU للبنك منها ٥٠٠٠٠٠ من أصل القرض البالغ وقدره ١,١٦٤ CU كفائدة.

المطلوب: باستخدام الميزانية العمومية لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، إحسب النسبة المئوية لكل بند من بنود الميزانية العمومية وتحليل النتائج.

الحل:

الميزانية العمومية لشركة أنجاس وسيفو المحدودة

| | | الالتزامات | | الأصول | | | |
|-----------------------------|---|-------------------------|------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | | إبريل | مارس | إبريل | مارس | | |
| | | CU | CU | CU | CU | | |
| الالتزامات المتداولة | | | | الأصول المتداولة | | | |
| %٦ | - | ٢٦,٥٠٠ ٠,٠٠٠ ٤٤٨ | ٢٥,٠٠٠ ٠,٠٠٠ ٣٩. | الموردون حسابات الدائنين ضرائب مستدنة | ٧١,٥٠٠ ٢٦,٠٠٠ ١,٦٤. | ٦٩,٥٠٠ ٢٥,٠٠٠ ٧,٠٠٠ | النقد |
| %١٥ | | ٣١,٩٤٨ | ٣٠,٣٩. | إجمالي الالتزامات المتداولة | ٦٨,١٤٠ | ٦١,٥٠٠ | إجمالي الأصول المتداولة |
| %٥ | | ٤٩,٠٠٠ ٤٩,٥٠٠ | - | <u>الالتزامات غير المتداولة</u> | | | |
| %١٦٨ | | ٨١,٤٤٨ | ٣٠,٣٩. | قرض البنك | | | |
| | | | | إجمالي الالتزامات غير المتداولة | | | |
| | | | | إجمالي الالتزامات | | | |
| حقوق الملكية | | | | الأصول غير المتداولة | | | |
| - | - | ١٠٠,٠٠٠ ١٦٥ ١,١١٠ | ١٠٠,٠٠٠ ١٦٥ - | رأس المال المدفوع الربح بعد الضريبة أرباح مبقاء | ٣٩,٥٨٣ ٤٥,٠٠٠ ٧٤,٥٨٣ | ٣,٠٠٠ - | <u>الثلاث- صافي</u> الاراضي |
| %٨٥- | - | ١٠١,٦٧٥ | ١٠١,١١٠ | إجمالي حقوق الملكية | | | إجمالي الأصول غير المتداولة |
| %٣٩ | | ١٨٢,٧٣٣ | ١٣١,٥٠٠ | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية | ١٨٢,٧٣٣ | ١٣١,٥٠٠ | إجمالي الأصول |

تحليل النتائج:

عادة ما يتحرك التحليل من العام إلى الخاص. ويعني هذا من الإجمالي إلى الحسابات الفردية. وقد لوحظ في هذا المثال أن الإجمالي بالميزانية العمومية قد زاد من فترة لأخرى بـ ٣٩٪ ولكن يتم شرح هذا التغير، فإنه يكون ضرورياً إلقاء نظرة على الحسابات المعنية لكي نرى أن الأصول غير المتداولة قد زادت بصورة جوهرية (مرة ونصف)، والتي يمكن تفسيرها من خلال إقتناء الأراضي. كما زادت الأصول المتداولة زيادة طفيفة أيضاً والتي ترجع إلى النمو في المخزون. وتعزز هذه البيانات بأن الشركة تنوي التوسع في نشاط أعمالها من خلال إفتتاح متجر جديد. وبفحص الالتزامات وحقوق الملكية، نلاحظ أثر القرض الجديد على شراء الأرض. والسؤال الذي يطرح نفسه عند فحص البيانات هو لماذا أخذت الشركة قرضاً رغم أن لدى الشركة نقداً كافياً لاستثماره في نشاط أعمالها الجديد. ويتمثل التغير المهم الآخر الذي تم ملاحظته في وجود تناقص في الربح، والذي يعني عدم وجود ربح بعد الضريبة تقريباً في شهر إبريل. في هذه الحالة يكون من ضروري تحديد ما إذا كان هذا راجعاً ببساطة إلى شهر ذو نشاط أعمال منخفض، أم إلى ظروف السوق السيئة، أم أنه يرجع إلى ممارسات الإدارة السيئة. ولكي نحصل على مثل هذه المعلومات، يكون ضرورياً تحليل قائمة الدخل.

بالنسبة لقائمة الدخل، يتم استخدام نفس المعادلة (مثلاً ذلك، المبيعات):

$$\begin{array}{r} ٣٧,٥٠٠ - ١٨,٥٠٠ \\ \hline ٢٥,٦٧ - = ١٠٠,٠٠ \\ \hline ٣٧,٥٠٠ \end{array}$$

مثال توضيحي ٤،٤: الطريقة الأفقية لتحليل القوائم المالية (قائمة الدخل)

المطلوب: باستخدام قائمة الدخل لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، إحسب النسبة المئوية لكل بند من بنود قائمة الدخل ومناقشة النتائج.

الحل:

شركة أنجاس وسيفو المحدودة

قائمة الدخل

| | أبريل | مارس | | المبيعات |
|------|----------|----------|--|---------------------------|
| | CU | CU | | |
| %١- | ١٨,٥٠٠ | ٣٧,٥٠٠ | | |
| %١- | (١٠,٣٦٠) | (٢١,٠٠٠) | | (-) تكلفة البضاعة المباعة |
| %١- | ٨,١٤٠ | ١٦,٥٠٠ | | مجمل الربح |
| %١.. | -- | (٥٠٠) | | (-) مصروفات بيعية |
| %٥٢- | (١,٩١٧) | (١٤,٥٠٠) | | (-) مصروف إدارية |
| | (١,٠٠٠) | -- | | (-) مصروف تمويل (الفائدة) |
| %٨٠- | ٣٣٣ | ١,٥٠٠ | | الربح قبل الضريبة |
| %٨٥- | (٥٨) | (٣٩٠) | | (-) مصروف ضريبة الدخل |
| %٨٥- | ١٦٥ | ١,١١٠ | | الربح بعد الضريبة |



تحليل النتائج:

إن أول شئ يمكن ملاحظته هو تناقص المبيعات بـ -٥٪ كما انخفضت تكلفة البضاعة أيضاً على التوالي. وقد كان الانخفاض في الربح بعد الضريبة أعلى وذلك بمعدل -٨٥٪ ومع ذلك، بمجرد أن تقوم المنشأة بالبدء في عملياتها، فإن فترة التأخير بين الاستثمار والمنافع الناتجة عن الاستثمار تعتبر شيئاً عادياً. يضاف إلى ذلك، أنه من الضروري أن تكون على دراية بالخصائص الفردية أو الخاصة بنشاط الأعمال، حيث أنه في بعض أنواع الأعمال يمكن أن تكون المبيعات موسمية مع وجود تغييرات كبيرة على مدار السنة.

يضاف إلى ما سبق، أنه يمكن ملاحظة أن كل دخل شهر مارس تقريباً هو نفس مبلغ الفائدة على القرض تقريباً، بمعنى أن ... CU تم استدامها لسداد الفائدة على القرض.

وعند القيام بالتحليل، يكون مهمًا فحص القوائم المالية المختلفة معاً والاهتمام بالحسابات الملائمة، أي بالتغييرات الكبيرة في النقد والمذرون (في حالة متاجر التجزئة) والالتزامات، والموردين، وحسابات المدينيين. يضاف إلى ذلك، أنه يجب مراجعة وفحص الحسابات التي يكون بها تغييرات كبيرة من فترة لأخرى.

٤١.٣ | طريقة التحليل الرأسي

يتناول التحليل الرأسي القوائم المالية لسنة واحدة فقط من خلال تحويل الأرقام إلى نسب مئوية. ولأغراض هذا التحليل، يكون هناك رقم أساسى مطلوباً والذي يتم ربط أو نسب الأرقام الأخرى إليه. وفي حالة الميزانية العمومية، يتم استخدام رقم إجمالي الأصول. إذ يتم إظهار جميع بنود الأصول الفردية كنسبة مئوية من إجمالي الأصول. ويتم إظهار عناصر الالتزامات المتداولة، والديون طويلة الأجل، وحقوق الملكية كنسبة مئوية من إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية (والتي تساوي إجمالي الأصول). وفي حالة قائمة الدخل، يتم اعتبار الإيرادات (المبيعات) أساساً (أي = ١٠٠٪)، بينما يتم إظهار البنود الأخرى كنسبة مئوية من المبيعات.

ويُعرف التحليل الرأسي أيضاً «بالتحليل ذي الحجم المشترك» لأن جميع البنود المالية عن سنة معينة يتم تحويلها إلى نسب مئوية من عنصر أو مكون مهم بالقوائم المالية.

وعند التطبيق على الميزانية العمومية، تكون هذه الطريقة مفيدة في إظهار التغيرات في استثمارات المنشأة في رأس المال العامل والأصول الثابتة. كما تظهر ما إذا كان التوازن بين الأصول المتداولة والالتزامات المتداولة كافياً. وبالنسبة لقائمة الدخل، فإن هذا التحليل يستخدم في تحديد الارتفاع والانخفاض في المصروفات وتحديد أي المصروفات صغيرة جداً بحيث لا تسحق أن توجه لها الإدارة الاهتمام.

وتكون المعادلة المستخدمة في التحليل الرأسي كما يلي:

البند المعين X .. ١

رقم الأساس الإجمالي

ففي حالة بند النقد:

$$\text{النقد / إجمالي الأصول} = \frac{٧١,٥..}{١٨٢,٧٣٣} \times ١٠٠ = ٣٩,١$$

مثال توضيحي ٤،٣: الطريقة الرأسية لتحليل القوائم المالية (الميزانية العمومية)

المطلوب: اعتماداً على المعادلة السابقة، احسب النسب المئوية للبنود الأخرى بالميزانية العمومية مع تحليل النتائج.

الحل:

شركة أنجاس وسيفو المحدودة
الميزانية العمومية في ٣١ إبريل

| | | الالتزامات | | | الأصول |
|--------|----------------|--|------------|----------------|--------------------------------|
| | | <u>الالتزامات المتداولة</u> | | | <u>الأصول المتداولة</u> |
| ٪١٥ | ٢٦,٥٠٠ | الموردون | ٪٣٩ | ٧١,٥٠٠ | النقد |
| ٪٣ | ٥,٠٠٠ | حسابات الدائنين | ٪١٤ | ٢٦,٠٠٠ | حسابات المديدين |
| ٪٠ | ٤٤٨ | ضرائب مستحقة | ٪٦ | ١٠,٦٤٠ | المخزون |
| ٪١٨٪١٨ | <u>٣١,٩٤٨</u> | إجمالي الالتزامات المتداولة | ٪٥٩ | <u>١٠,٨١٤</u> | إجمالي الأصول المتداولة |
| ٪٣٧ | ٤٩,٥٠٠ | الالتزامات غير المتداولة | ٪١٦ | ٣٩,٥٨٣ | الأصول غير المتداولة |
| ٪٣٧ | <u>٤٩,٥٠٠</u> | قرض البنك | ٪٣٥ | <u>٤٥,٠٠٠</u> | الثاث- صافي |
| ٪٤٥٪٤٥ | <u>٨١,٤٤٨</u> | إجمالي الالتزامات غير المتداولة | ٪٤١ | <u>٧٤,٥٨٣</u> | الأراضي |
| ٪٠٥ | ١٠٠,٠٠٠ | إجمالي الالتزامات | ٪١٠ | <u>١٨٢,٧٢٣</u> | إجمالي الأصول |
| صفر٪ | ١٦٥ | حقوق الملكية | ٪١٠ | | (١) فروق تفريط |
| ٪١ | ١,١١٠ | رأس المال المدفوع | | | |
| ٪٥٠٪٥٠ | <u>١١,٣٧٥</u> | الربح بعد الضريبة | | | |
| ٪١٠ | <u>١٨٢,٧٢٣</u> | أرباح مبقة | | | |
| | | إجمالي حقوق الملكية | | | |
| | | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية | | | |

تحليل النتائج:

يوضح هذا المثال مباشرةً أهمية حساب النقد بالميزانية العمومية. إذ أن حساب النقد يمثل ٣٩٪ من إجمالي الأصول، والذي يثير التساؤلات التالية: هل المبلغ الكبير من النقد تحتاجه المنشأة حقيقة؟ هل هناك خطة استثمار والتي سوف يتم من أجلها استخدام النقد؟ هل تخطط المنشأة لسداد القرض؟ وإذا كانت الإجابات بـ لا، فإن الشركة، حينئذ، لا تخصص مواردها بطريقة ملائمة ويجب أن تبحث عن خيارات لاستخدامها بكفاءة أكثر.

كما تعتبر النسبة المئوية للأصول المتداولة أيضاً مرتفعة إلى حد ما، ولكن يجب الأخذ في الاعتبار أن الشركة تعمل في مجال تجارة التجزئة، حيث يجب أن تكون نسبة ملائمة من الأصول في شكل مخزون وحسابات مديدين. وبالنسبة للشركة الصناعية، تكون الأصول غير المتداولة هي الحسابات الأكثر أهمية وذلك بسبب تكلفة الآلات ومباني المصنع والتي يتم استخدامها في الإنتاج.

وبالنسبة لجانب الالتزامات، فإنه يُظهر أن الشركة تستلزم أموالها الخاصة (حقوق الملكية) وأموال طرف ثالث (الالتزامات) بصورة متتساوية تقريباً لتمويل عملياتها. ويعني التوازن بين حسابات العملاء (حسابات المديدين) وحسابات الموردين، حيث يمول أحدهما الآخر، بأنه لا توجد حاجة إلى موارد إضافية.

وبالنسبة لقائمة الدخل، فإنه يتم مقارنة كل بند مع المبيعات كما يلي:

| البند | المبيعات |
|-------|----------|
| ١٠٠ X | |

ويتم حساب تكلفة البضاعة المباعة كما يلي:

$$\frac{\text{النقد / إجمالي الأصول}}{\% ٥٦} = \frac{١٨,٥٠٠}{١٠٠ - \% ٣٦} = ١٨,٥٠٠$$

مثال توضيحي ٤،٤: الطريقة الرئيسية لتحليل القوائم المالية (قائمة الدخل)

المطلوب: حساب النسب المئوية لجميع بنود قائمة الدخل ومناقشة النتائج.

الحل:

شركة أنجاس وسيفو المحدودة
قائمة الدخل

| إبريل CU | مارس CU | المبيعات |
|-------------|------------|----------|
| ٪ ١٠٠ | ١٨,٥٠٠ | ٪ ١٠٠ |
| ٪ ٥٦ | (١٠,٣٦٠) | ٪ ٥٦ |
| ٪ ٤٤ | ٨,١٤٠ | ٪ ٤٤ |
| صفر٪ | -- | ٪ ١ |
| ٪ ٣٧ | (٦,٩١٧) | ٪ ٣٩ |
| ٪ ٥ | (١,٠٠٠) | صفر٪ |
| ٪ ١ | ٢٢٣ | ٪ ٤ |
| صفر٪ | (٥٨) | ٪ ١ |
| ٪ ١ | ١٦٥ | ٪ ٣ |
| | | ١,٠٠٠ |
| | | ١,١١٠ |

مجمل الربح
(-) مصروفات بيعية
(-) مصروف إدارية
(-) مصروف تمويل (فائدة)
الربح قبل الضريبة
(-) مصروف ضريبة الدخل
الربح بعد الضريبة

تحليل النتائج:

يمكن أن نرى بأن النسبة المئوية لمجمل الربح هي نفس النسبة في الفترة السابقة. وعلى أساس النسب المئوية، نجد أن المصروفات كانت ٤٪ في مارس مقارنة ب ٤٣٪ في إبريل، رغم أنه على أساس الأرقام المطلقة انخفضت إلى النصف في إبريل. كما انخفض الربح بعد الضريبة في إبريل حيث كانت نسبته المئوية منخفضة جداً. ويجب تفسير هذا الرقم بحذر. فأولاً، يتغير الربح بالنسبة للقطاع وللنشاط أيضاً، بمعنى أن يكون البعض أكثر ربحية من الآخرين. ثانياً، أن هذين الشهرين هما أول شهرين بالنسبة لعمليات الشركة. وبالتالي، فإنه يمكن من غير المتوقع أنتحقق الشركة ربحاً. يضاف إلى ذلك، أنه من المهم الأخذ في الاعتبار أن بعض السلع قد تكون موسمية، ومن ثم يمكن أن تزيد وتتنفس المبيعات بسرعة من شهر لآخر، كما في حالة شركات لعب الأطفال. إذ يكون شهراً ديسمبر ويناير هما الأفضل على أساس المبيعات بالنسبة لشركات لعب الأطفال.

٤،١،٣ | النسب المالية

تستخدم النسب المالية عادة في إتخاذ القرارات المالية. إذ تقارن النسبة بندًا من القوائم المالية مع بند آخر. ومن الناحية الرياضية، تمثل النسبة مشكلة قسمة بسيطة كما هو مستخدم في التحليلين الأفقي والرأسي. وتستخدم النسب المالية لمقارنة أرقام مختلفة من القوائم المالية على مدار فترة أو أكثر للحصول على معلومات عن أداء المنشأة. كما يتم استخدام النسب أيضًا في مقارنة شركة بشركات أخرى بنفس القطاع.

ولكي يتم القيام بتحليل متعمق، فمن الأفضل أيضًا الحصول على معلومات إضافية عن السوق، مثل ذلك، أسعار السلع، ومعدل التضخم، وأسعار الصرف الملائمة، ومعدلات الفائدة، وحصص السوق للمنافسين، ... إلخ. ويسمح هذا بمراقبة المتغيرات التي تعتبر مهمة بالنسبة لأداء المنشأة.

وتتمثل النسب المالية الأساسية فيما يلي:

٤,١,٣.١ | نسب إدارة الديون

تساعد هذه النسب في تقييم سيولة المنشأة، أي مقدرتها على تحويل أصولها إلى نقد وسداد ديونها قصيرة الأجل (الإلتزامات المتداولة). وكلما كانت النسبة مرتفعة، كلما كانت سيولة المنشأة في الأجل القصير أفضل.

أ | نسبة التداول:

تبين نسبة التداول عدد مرات تغطية الأصول المتداولة للإلتزامات المتداولة:

$$\frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الإلتزامات المتداولة}}$$

ومن الناحية المثالية أن تكون قيمة النسبة أكبر من ١، حيث أنه كلما كانت نسبة التداول أعلى، كلما كانت المنشأة أكثر قدرة على سداد التزاماتها قصيرة الأجل. ومع ذلك، إذا كانت النسبة مرتفعة أكثر من اللازم، فإن هذا يعني أن المنشأة لديها موارد كبيرة غير مستغلة.

مثال توضيحي ٤,٥: احتساب نسبة التداول

المطلوب:

باستخدام بيانات الميزانية العمومية لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، قم بتحديد نسبة التداول عن شهرى مارس وإبريل، وناقش النتائج.

الحل:

$$\begin{aligned} \text{مارس: } & ٣٠,٣٩ / ١٠,٣٤ = ٣,٣٩ \\ \text{إبريل: } & ٣١,٩٨ / ١٤ = ٢,٣٨ \end{aligned}$$

مناقشة النتائج: فإنه يمكن استنتاج بأن الشركة لديها موارد كافية لمقابلة إلتزاماتها قصيرة الأجل. ومع ذلك، تشير النتائج أيضاً إلى أن الشركة قد يكون لديها موارد كثيرة غير مستخدمة. وبالتالي، يكون ضرورياً النظر أكثر للتفاصيل. ففي حالة هذين الأثنين، يمكننا أن نرى أن لديهما الكثير من النقد المتاح بحساب النقد. وبالتالي، يجب أن تفهم الشركة إما بإنفاق النقد على الأصول (مثلاً ذلك، متجر جديد، أثاث)، أو سداد جزء من القرض حيث أن الفائدة عليه مرتفعة كثيرة عن الفائدة المستلمة من الاحتفاظ بالنقد بحساب البنك.

مرة أخرى، نحتاج إلى أن نتذكر بأنه عندما نقوم بتحليل هذه البيانات في أي وقت، فإنه يجبأخذ خصوصيات الصناعة في الحسبان. فعلى سبيل المثال، توجد صناعات معينة يكون مطلوباً منها الاحتفاظ بمبالغ كبيرة من النقد المتاح (مثلاً ذلك، الصناعات ذات دورة الإنتاج الطويلة، كما هو الحال بالنسبة للتصنيع والإنشاءات)، أو في الصناعات ذات درجة المخاطر وعدم التأكيد العالية والتي تتطلب «احتياطات أمان» في حالة وجود أي احتمالات قد تحدث.

ب | نسبة السيولة السريعة:

تمثل نسبة السيولة السريعة مؤشرًا قوياً لما إذا كان لدى المنشأة أصول قصيرة الأجل كافية لتغطية التزاماتها العاجلة. ولا تأخذ هذه النسبة بعين الاعتبار الأصول الأقل سيولة مثل المخزون:

$$\frac{\text{الأصول المتداولة - المخزون}}{\text{الإلتزامات المتداولة}}$$

ومن الناحية المثالية، يجب أن تكون هذه النسبة بين ٥٪ و١٠٪ وكطريقة بدالة أن نستخدم النقد فقط في حساب السيولة.

مثال توضيحي ٤,٦: احتساب نسبة السيولة السريعة

المطلوب:

باستخدام بيانات الميزانية العمومية لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، قم بتحديد نسبة السيولة السريعة عن شهرى مارس وإبريل، وناقش النتائج.

الحل:

$$\begin{aligned} \text{مارس: } & ٣,١١ / (٧,٠٠ - ١,٠٠) = ٣,٣٩ \\ \text{إبريل: } & ٣,٠٥ / (١٠,٦٤ - ١,٠٨) = ٣,١٤ \end{aligned}$$

مناقشة النتائج: يوجد لدى الشركة أموال كافية لمقابلة ديونها قصيرة الأجل، حيث يوجد لدىها نقد كثير بحساب النقد كما أشير إلى ذلك سابقًا. ومن المرجح أن يكون سبب ذلك هو زيادة النقد لضمان وجود مخزون بالنسبة للتوسعات الجديدة.

٤,١,٣.٢ | نسب الربحية

تساعد نسب الربحية في تقييم مدى النجاح المالي الدوري للشركة، ومدى مقدرتها على تحقيق الدخل:

أ | هامش صافي الربح أو العائد على المبيعات:

ويتمثل النسبة المئوية للربح أو الخسارة بعد الضريبة المرتبط بكل وحدة عملة من مبيعات البضاعة. (وتعرف هذه النسبة أيضاً بالربح إلى الإيرادات).

الربح بعد الضريبة

المبيعات

ويمكن حساب الربح على أساس المنتج اعتماداً على إحتياجات المنشأة والأهمية النسبية للمنتجات.

مثال توضيحي ٤,٧: احتساب هامش صافي الربح

المطلوب:

باستخدام بيانات قائمة الدخل لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، قم بتحديد هامش صافي الربح عن شهري مارس وإبريل، وناقش النتائج:

الحل:

$$\text{مارس: } \frac{١١١٠}{١١١٠} \times ٣٧,٥٠٠ = ٣٧,٥٦٦\%$$
$$\text{إبريل: } \frac{١٦٥}{١٦٥} \times ١٨,٥٠٠ = ١٨,٥٩٦\%$$

مناقشة النتائج: تبين هذه النسبة أن نسبة هامش صافي الربح منخفضة جداً (بالنسبة لـ أي صناعة) وأنها تسوء من شهر آخر. ويمكن أن يكون أحد العوامل المختللة هو موسمية المنتج، أي أن هناك طلباً منخفضاً جداً على البضاعة خلال شهري مارس وإبريل. كما يمكن أن يكون السبب الآخر هو أن الشركة تجد صعوبة في إيجاد عملاء والاحتفاظ بهم والذي ليس جديداً في العادة بالنسبة للمنشآت الجديدة. كما قد يكون السبب في انخفاض هذه النسبة أيضاً راجعاً إلى الزيادة في السعر، أو بسبب عامل خارجي لا يخضع لرقابة الشركة.

ويمكن حساب مجمل الربح على المبيعات (**هامش مجمل الربح**) بنفس الطريقة أعلاه، ولكن باستخدام مجمل الربح.

ب | العائد على الأصول (ROA)

تبين هذه النسبة مدى ربحية المنشأة المرتبطة بأصولها، أي الربح المحقق من الاستثمار في الأصول. كما تشير أيضاً إلى مدى كفاءة الإدارة في استخدام الأصول لتحقيق الربح. ويتم حساب هذه النسبة بقسمة الربح السنوي للمنشأة بعد الضريبة على إجمالي الأصول.

الربح بعد الضريبة

إجمالي الأصول

مثال توضيحي ٤,٨: احتساب العائد على الأصول

المطلوب:

باستخدام بيانات الميزانية العمومية وقائمة الدخل لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، قم بتحديد العائد على الأصول عن شهري مارس وإبريل، وناقش النتائج.

الحل:

$$\text{مارس: } \frac{١١١٠}{١١١٠} \times ٨٠,٨٠ = ٨٠,٨٠\%$$
$$\text{إبريل: } \frac{١٦٥}{١٦٥} \times \frac{١٣١,٥٠٠ + ١٨٣,٧٣٣}{٢} = ١٣١,٥٠٠ \times ٥٧,١١١,٥ = ٥٧,١١١,٥\%$$

مناقشة النتائج: مرة أخرى، يبين التحليل بأن الشركة ذات ربحية منخفضة جداً في مارس وإبريل. وبتحليل قائمة الدخل، فإنه يمكننا أن نرى أنه رغم أن نفقات الشركة قد انخفضت إلى النصف، إلا أن الربح استمر في الانخفاض. إذ أن الشركة تعمل في ظل أدنى حجم للمبيعات لتفطية مصروفاتها التشغيلية. ولكي يتم تجاوز هذا الوضع، فإن الشركة تحتاج إلى زيادة حجم مبيعاتها. ولا يمكن أن يكون السعر هو سبب النسبة المنخفضة حيث أن الشركة تحصل على ربح قدره ٥ CU للوحدة المباعة بسعر ٥ CU للوحدة.

ملحوظة: عندما تكون المبالغ من أكثر من فترة متاحة، فإن استخدام المتوسط يعكس صورة أكثر دقة.

ج | العائد على حقوق الملكية (ROE)

تبين نسبة العائد على حقوق الملكية مقدار الربح المحقق بواسطة كل وحدة عملة من حقوق الملكية. ويعني هذا أنها تقيس مقدرة المنشأة على تحقيق دخل من الاستثمارات التي قدمها حملة الأسهم.

ويتم حساب هذه النسبة بقسمة الربح بعد الضريبة على حقوق ملكية المساهمين:

الربح بعد الضريبة

حقوق الملكية

وسوف يتم اعتبار النسبة المئوية مرتفعة أو منخفضة أو مقبولة استناداً إلى العوائد المتوقعة بواسطة حملة الأسهم وأيضاً بالمقارنة مع الشركات المماثلة.

مثال توضيحي ٤،٩: احتساب العائد على حقوق الملكية

المطلوب:

باستخدام بيانات الميزانية العمومية وقائمة الدخل لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، قم بتحديد العائد على حقوق الملكية عن شهري مارس وإبريل، وناقش النتائج.

الحل:

$$\begin{aligned} \text{مارس: } & (111,111 / 111,111) \times 100 = 100 \\ \text{إبريل: } & (115 / 115) \times 100 = 100 \end{aligned}$$

مناقشة النتائج: تبين هذه النسبة أن الشركة ليست ذات ربحية على الإطلاق. ومن الطبيعي، اعتبار مثل هذا الوضع خطير. ومع ذلك، ونظراً لأن الشركة قد بدأت عملياتها للتو، وأن الربح يغطي المصروفات فعلاً، فإن الشركة تبدو أنها تعمل جيداً.

٤،١٣.٣ | نسب النشاط

تقييس نسب النشاط مدى فعالية المنشأة في استخدام مواردها. وتمثل أغلب النسب شيئاً في الدستخدام في الآتي:

أ | معدل دوران المدينين:

وتعكس هذه النسبة عدد المرات لكل سنة والتي تكون المنشأة قادرة على تحصيل متوسط حسابات المدينين، بمعنى أنها تبين مقدرة المنشأة على منح الائتمان لعملائها بكفاءة وتحصيل الدين منهم مرة أخرى في الوقت المناسب.

صافي المبيعات الأجلة

متوسط حسابات المدينين

وبقسمة عدد الأيام عن السنة (٣٦٠ أو ٣٦٥، في حالة الفترة السنوية، أو ٣٠ في حالة الفترة الشهرية) على معدل دوران المدينين، فإنه يمكن الحصول على متوسط عدد الأيام التي تقدمها المنشأة للعملاء كائتمان، كما يمكن تفسيرها أيضاً كمتوسط عدد الأيام التي تنتظرها المنشأة لتحصيل الأموال (استلام النقد) بعد تاريخ البيع. وإذا كان معدل الدوران مرتفعاً، فإن هذا يعني أن المنشأة تحصل على حسابات المدينين بصورة أكثر تكراراً خلال السنة.

مثال توضيحي .٤،٤: معدل دوران المدينين

تتعلق المعلومات التالية بشهر مارس:
صافي المبيعات التجة: ٢٥,٠٠٠
حسابات المدينيين: ٣٥,٠٠٠
معدل دوران المدينين: ١٠٠ / ٣٥,٠٠٠ = ٣٠ يوم
وعلى أساس الأيام^(١): ٣٠ / ١ = ٣٠ يوم
المطلوب: إحسب النسبة السابقة عن شهر إبريل وناقش النتائج عن الشهرين.

الحل:

إبريل:
صافي المبيعات التجة: ١١,٠٠٠
متوسط حسابات المدينيين = [٢٦,٠٠٠ + ٣٥,٠٠٠] / ٢ = ٣٥,٥٠٠
معدل دوران المدينين = ١١,٠٠٠ / ٣٥,٥٠٠ = ٤٣٪
على أساس الأيام^(١): ٤٣٪ / ٣٠ = ٦٩,٧٦ يوم
(١) تستخدم الأيام على أساس أنه تم الحساب لشهر واحد فقط.

مناقشة النتائج: بالنسبة لشهر مارس، تحتاج المنشأة إلى ٣٠ يوم لكي يسدد العملاء ما عليهم من ديون، بينما تحتاج إلى ٧٠ يوماً بالنسبة لشهر إبريل. وقد يرجع السبب في ذلك إلى أن الشركة قد تواجه مشاكل بالنسبة لحسابات المدينيين بها. فعلى سبيل المثال، قد يواجه العملاء متأخر في سداد ديونهم. ومع ذلك، فإن هناك احتمال آخر والذي قد يتمثل في تغيير الشركة لسياسات السداد بالنسبة للعملاء.

ب | معدل دوران المخزون:

تظهر هذه النسبة عدد مرات بيع المخزون (أي دورانه) خلال الفترة المعينة.
ويتم حسابها بقسمة تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة المعينة على مت Closet المخزون عن نفس الفترة.

تكلفة البضاعة المباعة

مت Closet المخزون

ويمكن حساب هذه النسبة لكل نوع من المنتجات اعتماداً على إحتياجات المنشأة وأهمية المنتجات. وتشير هذه النسبة إلى ما إذا كان لدى المنشأة مشاكل مخزون من عدمه. ويمكن أن يساعد الدوران البطئ في توقع المشاكل المرتبطة بفساد أو تقادم المخزون. ويعتبر هذا ذا أهمية وخاصة بالنسبة للمنشأة التي تبيع منتجات تنتهي صلاحيتها بسرعة.
وبقسمة عدد أيام السنة (٣٦٥ أو ٣٦٠) على معدل دوران المخزون يمكن حساب مت Closet عدد الأيام التي تحتاجها المنشأة لبيع مت Closet المخزون المحتفظ به بالمخازن.

مثال توضيحي .٤،١١: معدل دوران المخزون

تتعلق المعلومات التالية بشهر مارس:
مارس:
تكلفة البضاعة المباعة: ٢١,٠٠٠
مت Closet المخزون: ٧,٠٠٠
معدل دوران المخزون: ٢١,٠٠٠ / ٧,٠٠٠ = ٣٪
باليوم: ٣٪ / ٣٠ = ١٠ أيام
المطلوب: إحسب هذه النسبة عن شهر إبريل وناقش النتائج عن الشهرين.

الحل:

إبريل:
تكلفة البضاعة المباعة: ١٠,٣٦٠
مت Closet المخزون = (٨,٨٢٠ + ١,٦٤٠) / ٧,٠٠٠ = ٢ / ٧,٠٠٠ = ١٠٪
معدل دوران المخزون = ١٠,٣٦٠ / ٨,٨٢٠ = ١,١٧ = ٨,٨٢٠ / ١,١٧ = ٨,٨٢٠٪
على أساس الأيام (١) = ٣٠ / ١,١٧ = ٢٥,٦٤ يوم

مناقشة النتائج: في ظل المبيعات المتناقصة في إبريل مقارنة بشهر مارس، أصبح لدى المنشأة زيادة في المخزون. فقد أخذت الشركة في إبريل حوالي ٣٪ أضعاف الزمن لبيع مخزونها مقارنة بشهر مارس. ومرة أخرى، يجب إجراء تحليل تفصيلي لإيجاد الأسباب الجوهرية لهذه المشكلة.

ج | معدل دوران حسابات الدائنين (الموردين):

وتقيس هذه النسبة الفترة التي تأخذها المنشأة لسداد مورديها (دائنيها).

المشتريات الآجلة للبضاعة

متوسط حسابات الدائنين

ولكي يتم حساب عدد الأيام التي تستغرقها المنشأة لسداد مورديها، يتم قسمة عدد أيام السنة (أي ٣٦٥ أو ٣٦٠) على معدل دوران الدائنين.

مثال توضيحي ١٢،٤: معدل دوران حسابات الدائنين

تعلق المعلومات التالية بشهر مارس:

مشتريات البضاعة: CU ٢٥,٠٠٠

الموردون: ٢٥,٠٠٠

معدل الدوران: ١

بالأيام: ٣٠ = ١ / ٣٠ يوماً

المطلوب: إحتساب هذه النسبة عن شهر إبريل إذا كانت مشتريات البضاعة الآجلة عن شهر إبريل CU ١٤,٠٠٠، مع مناقشة النتائج عن الشهرين.

الحل:

مشتريات البضاعة الآجلة: ١٤,٠٠٠

الموردون: (٢٥,٧٥٠ + ٢٦,٥٠٠) / ٢ = ٢٥,٦٥٠

معدل الدوران: ٥٤

بالأيام: ٣٠ = ٥٤ / ٣٠ يوماً

مناقشة النتائج: يشير التناقض في هذه النسبة إلى أن المنشأة تسدد للموردين على أساس أقل تكراراً (على فترات متباudeة). ويمكن أن يرجع السبب في ذلك إلى أن الموردين يسمون للشركة بإمكانية السداد على فترات متباudeة، والذي يعتبر جيداً بالنسبة للشركة لأنها تكون أكثر مرونة بالنسبة لها لتفطية ديونها. ومع ذلك، يمكن أن يشير هذا إلى أن الشركة غير قادرة على سداد ديونها في الوقت المناسب وأن الحالة المالية للشركة تتسم.

ويجب أن يتم إجراء تحليل إضافي بمقارنة معدل دوران حسابات الموردين مع معدل دوران حسابات الدائنين. ويمكن أن نرى من خلال هذه الطريقة أن هناك فرقاً صغيراً بين الوقت الذي تمنحه الشركة لعملائها لسداد ديونهم والوقت الذي يجب أن تدفع خلاله الشركة ديونها للموردين. وسوف يكون أكثر ملائمة إذا قيدت الشركة فترة السداد الممنوعة لعملائها، مع زيادة الفترة الزمنية التي تسدد خلالها لمورديها.

٤،١،٣.٤ نسب إدارة الديون

إذا كان لدى المنشأة مبالغ ديون كبيرة، فإن هذا يشير إلى وضع أكثر خطورة بالنسبة للمنشأة، حيث يجب عليها أن تكون قادرة على سداد القروض وأي فوائد عليها. وإذا كان لدى المنشأة ديون كبيرة، فقد تجد صعوبة في الحصول على تمويل في المستقبل.

أ | نسبة الديون:

تبين هذه النسبة الجزء أو النسبة من الأصول المملوكة بواسطة الإلتزامات، أي مدى مقدرة المنشأة على سداد إلتزاماتها باستخدام أصولها.

إجمالي الإلتزامات (أي الديون)

إجمالي الأصول

مثال توضيحي ٤،١٣،٤ احتساب نسبة الديون:

المطلوب:

استخدم بيانات الميزانية العمومية لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، وقم بحساب نسبة الديون عن شهري مارس وإبريل، ثم ناقش النتائج التي تم التوصل إليها.

الحل:

مارس: (٣٩,٠٠٠ / ١٣١,٥٠٠) X ١٠٠ = ٢٣٪

إبريل: (٤٤,٨١ / ١٨٢,٧٣) X ١٠٠ = ٤٤٪

مناقشة النتائج: تحولت الشركة من تمويل ٢٣٪ من أصولها بالأموال الخارجية إلى نسبة ٤٤٪ ويمكن أن نلاحظ بوضوح أثر القرض. إذ تعتبر الشركة ذات نسبة ديون ٤٪ في وضع مالي جيد، لأن وجود بعض الدين يمكن أن يحسن العائد بالنسبة لحملة الأسهم. ويمكن أن يكون لدى شركة شبيه لها نفس حقوق الملكية ضعف الأصول إذا تم تمويلها بواسطة الديون. ومع ذلك، تعتبر الشركات ذات المستويات المرتفعة من الديون مقارنة بالأصول، أخطر بالنسبة للمقرضين.



ب | نسبة الديون إلى حقوق الملكية (تعرف أيضاً بـنسبة الرفع المالي):
تشير هذه النسبة إلى مخاطر المنشأة حيث تبين نسبة التمويل المقدمة من خلال الإلتزامات. وبالتالي فهي تقارن التزامات المنشأة بإجمالي حقوق ملكيتها.

إجمالي الإلتزامات

حقوق الملكية

مثال توضيحي ٤،٤: احتساب نسبة الديون إلى حقوق الملكية

المطلوب:

استخدم بيانات الميزانية العمومية لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، وقم بحساب نسبة الديون إلى حقوق الملكية (نسبة الرفع المالي) لشهر مارس وإبريل، ثم ناقش النتائج التي تم التوصل إليها.

الحل:

مارس: $٣٩٠,٣٠ / ١١٠,١٠٠ = ٣٠٪$
إبريل: $٨٠,٨٠ / ٧٥,٢٧ = ٤٤,٩٪$

مناقشة النتائج: مرة أخرى يمكن ملاحظة أثر القرض حيث تغيرت النسبة جوهرياً أو بشكل مثير من شهر لآخر.

ج | معدل تغطية الفائدة:

تبين هذه النسبة عدد مرات تغطية المنشأة لتكاليف التمويل (الفائدة) من خلال الربح أو الخسارة عن الفترة.

الربح / الخسارة قبل الضريبة + مصروف الفائدة

مصروف الفائدة

ويجب أن تكون هذه النسبة أكبر من ١، وإن هذا يعني أن المنشأة لا تغطي مصروفاتها المالية (الفائدة) من خلال أرباحها عن السنة.

مثال توضيحي ٤،٥: احتساب معدل تغطية مصروف الفائدة

المطلوب:

استخدم بيانات قائمة الدخل لشركة أنجاس وسيفو المحدودة، وقم بحساب معدل تغطية الفائدة عن شهر مارس وإبريل، ثم ناقش النتائج التي توصلت إليها.

الحل:

مارس: لا توجد مصاريف تمويل (فائدة)
إبريل: $٢٣٣ / (٢٣٣ + ٦٠) = ٦٠٪$

الربح قبل الضريبة = ٢٣٣
مصروف الفائدة = ٦٠
 $(٢٣٣ + ٦٠) / ٢٣٣ = ٦٠٪$

مناقشة النتائج: وكما هو موضح بالنتائج، تحقق الشركة إيراداً كافياً لتغطية مصروفاتها التمويلية (أي الفائدة).

التحليل المالي: نقاط مهمة يجب تذكرها

رغم أن العمليات الحسابية قد تكون سهلة، إلا أن القيمة الحقيقية للتحليل المالي تتجلى في تفسير النسب.



يجب الأخذ في الاعتبار الصناعة التي تعمل فيها المنشأة عند تفسير النتائج (وأيضاً حالة الاقتصاد).



توجد طرق مختلفة لحساب النسب في الممارسة العملية، بالإضافة إلى العديد من النسب المختلفة التي يمكن حسابها.



٤.٢ | الحصول على التمويل

عندما يبدأ مالك المنشأة نشاط أعماله، فمن المرجح أنه سوف يستخدم أمواله الخاصة في المراحل الأولى. وقد يساعد الأصدقاء والعائلة في تمويل نشاط المنشأة، ولكنهم قد يرغبوا في أن تدفع لهم المنشأة مبلغاً معيناً في شكل فائدة مقابل استخدام أموالهم. كما يمكن لمالك المنشأة الحصول على أموال معينة أيضاً من المقرضين والذين يتلقون فائدة على المبالغ المقترضة. كما يمكن لمالك المنشأة أن يقصد الهيئة الحكومية المتخصصة في تنمية المشروعات الصغيرة في الحصول على رأس مال أو قرض لبدء نشاط المنشأة.

قد تحتاج المنشأة عند نقطة معينة إلى أموال إضافية لأسباب مختلفة، مثل ذلك، لعمل توسعات أو لتمويل شراء أصل جديد. وإذا كان لدى المنشأة حساب بالبنك، فقد يكون البديل هو أن تطلب من البنك الحصول على أموال إضافية من خلال السحب على المكتشوف، أو كقرض مستقل ومنفصل عن حسابها بالبنك، والذي يتم سداده على دفعات وفقاً لما هو مجدول باتفاقية القرض. وكبديل لذلك، يمكن للمنشأة استئجار الأصل أو شرائه بالتقسيط.

ويجب أن يقوم مالك المنشأة:

- باستقصاء خيارات التمويل وأنواع التمويل المتاحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتشريفات السائدة.
- بمعرفة ما هو المطلوب منهم عندما يقدمون طلباً للحصول على تمويل.
- باتخاذ قرارات بناء على معرفة واسعة وذلك عند المفاضلة بين الخيارات العديدة.
- بتجنب أي مخاطر عند تقديم طلبات للحصول على تمويل.

وعندما يتم تقديم طلب للحصول على قرض، فسوف يحتاج المقرض عادة إلى دليل معين بأن المفترض قادر على سداد القرض وفوائده. ويمكن أن تتضمن المستندات المطلوبة خطة المنشأة، والموازنة النقدية التقديرية، وقوائم مالية حديثة.

٤.٣ | إعداد الموازنات

تمثل الموازنة بياناً بالنتائج المتوقعة للمنشأة تم إعداده بعناية، والذي يتضمن توقيت ومبالغ المتصلات والمدفوعات النقدية وذلك لمساعدة المقرضين على تقييم نظرتهم المستقبلية عن المنشأة. وقد لوحظ في الوحدة الأولى، ما يلي:

تستخدم المؤسسات المالية، مثل البنوك، القوائم المالية في:

- تقييم الأفراد والمنشآت طالبي التمويل.
- تقييم مخاطر الائتمان (أي إمكانية لا يتم سداد الديون).
- إنشاء سجلات إئتمان.
- تحديد مقدرة المنشأة على السداد وربحيتها.

وبالنسبة للمنشآت الصغيرة، تعتبر إدارة النقد مهمة لبقاء المنشأة وإنجاح علاقاتها مع البنوك ومقدمي التمويل الآخرين. فإذا توجه علاء إلى مؤسسة مالية للحصول على قرض، فإن مدير هذه المؤسسة المالية سوف يرغب ليس فقط في فحص القوائم المالية (والتي تظهر الأداء الماضي للمنشأة)، ولكنه سوف يرغب أيضاً في تحديد ما إذا كان علاء يمكنه سداد القرض من عملياته المستقبلية. ولأجل هذا الغرض، سوف يحتاج علاء إلى إعداد موازنة، أو التنبؤ، الذي يظهر ما هو الوضع المحتمل أن تكون عليه تدفقاته النقدية المستقبلية.

ولكي يتم إعداد الموازنة أو التنبؤات، تعتبر حزمة برامج الحاسب (مثلاً ذلك الأكسل™ EXCEL) مفيدة كمعادلة يمكن دمجها بورقة العمل.

مثال توضيحي ٤،١٦: مثال على موازنة النقد أو التتبؤات (المبالغ بوحدات CU)

قام علاء بإعداد موازنة تدفقات النقد التالية لكي يستخدمها في طلب قرض أو سحب على المكتشوف من مدير بنكه وذلك لشراء آلة أو ماكينة خياطة، وقد أوضح علاء بأنه إذا أمكنه شراء ماكينة الخياطة فإنه سوف يكون قادرًا على شراء أطقم وتصنيع الكمامات، والتي سوف يكون قادرًا على بيعها بسرعة أكبر. ولكل يقوم بهذه، فإنه سوف يحتاج إلى توظيف أحد الأشخاص لكي يقوم بخياطة الكمامات له. ويعتبر علاء واثقًا من أنه سوف يكون قادرًا على زيادة سعر بيع الكمامات إلى ١٥ CU. وينوي علاء إدارة منشأته على أساس نقدى فقط (متضمنات ومدفوعات) بالنظر للأمام.

| | يونيو - فعلي | يونيو - موازنة | يونيو - فعلي | يونيو - موازنة | مايو - فعلي | مايو - موازنة | إبريل - فعلي | مارس - فعلي |
|--|--------------|----------------|--------------|----------------|-------------|---------------|--------------|-------------|
| المبيعات | | | | | | | | |
| عدد الوحدات | ٢,٠٠ | ٢,٠٠ | | | ١,٥٠ | ١,٣٠ | ٩٠ | |
| نقد مستلم | (٧٣,٠٠) | (٧٣,٠٠) | | | (٧٣,٥٠) | ٦,٧٥ | ٨,٠٠ | |
| نقد - إبريل | - | - | | | ٦,٠٠ | - | - | |
| تدفقات داخلة: | (٧٣,٠٠) | (٧٣,٠٠) | | | ٢٨,٥٠ | ٦,٧٥ | ٨,٠٠ | |
| تدفقات خارجية: | | | | | | | | |
| مشتريات - إبريل | - | - | | | ٩,٠٠ | - | - | |
| مشتريات نقداً | (١٢,٠٠) | (١٢,٠٠) | | | (١٠,٥٠) | ٧,٠٠ | ٥,٠٠ | |
| تكاليف سفر | ٤ | ٣ | | | ٣ | ٣ | ٣ | |
| أجور | ١,٥٠ | ١,٥٠ | | | ١,٥٠ | ١,٠٠ | صفر | |
| مصاريف أخرى | ١٥ | ١٥ | | | ١ | صفر | صفر | |
| إجمالي تدفقات خارجية | ٢٢,٥٠ | ٢١,٩٥ | | | ٢٥,٩٠ | ٨,٢٠ | ٥,٢٠ | |
| صافي التدفقات الداخلية (الخارجية) قبل بنود رأس المال | ٧,٩٥ | ٨,٠٥ | | | ٢,٦٠ | (١,٤٥) | ٢,٨٠ | |
| بنود رأس المال | صفر | صفر | | | (٢,٥٠) | (٢,٥٠) | صفر | |
| الثلة: | (١,٠٠) | (١,٠٠) | | | (١,٠٠) | صفر | صفر | |
| سداد: | (٥)(٣٣) | (٤٢) | | | (٥٠) | صفر | صفر | |
| الفائدة القرض | ٦,٩١٧ | ٧,٠٠٨ | | | (٩٥) | (٣,٩٥) | ٢,٨٠ | |
| صافي التدفقات النقدية الداخلية | ٥,٠٠٨ | ٢,٠٠ | | | ٣,٨٥ | ٧,٨٠ | ٥,٠٠ | |
| الفائدة في بداية الفترة | (٤,٠٠) | (٤,٠٠) | | | (٩) | صفر | صفر | |
| مسحوبات | ٧,٩٥ | ٥,٠٠٨ | | | ٢ | ٣,٨٥ | ٧,٨٠ | |
| النقد في نهاية الفترة | | | | | | | | |
| ملاحظات: | | | | | | | | |
| (١) بافتراض أن تكلفة الكمامه المصنعة بواسطة ماكينة الخياطة إذا تم شراؤها تبلغ ١ CU. | | | | | | | | |
| (٢) يرغب علاء أن يقرضه البنك ٦ CU لشراء ماكينة الخياطة. ويخطط علاء لسداد القرض على مدار ٦ شهور. | | | | | | | | |
| (٣) بافتراض فائدة ٢٪٪، $12/1 \times .02 = 12/1 \times .02 = ٥٠$ ٪٪، $12/1 \times .02 = 12/1 \times .02 = ٤,٠٠$ ٪٪. | | | | | | | | |
| (٤) يتوقع أن يكون سعر البيع ١٥ CU للكمامه، وهو غير متأكد مما إذا كان المخزون في مايو يمكن بيعه. | | | | | | | | |

وسوف يحتاج مدير البنك للتأكد من أن علاء ليس متفائلًا بأكثر مما ينبغي بالنسبة لعدد الكمامات التي يعتقد بأنه يمكنه بيعها وسعر البيع المقترن، بالإضافة إلى أنه لم يخفض تقديراته لبعض التكاليف الأخرى التي قد يتحملها. ما هي جوانب القلق الأخرى التي يمكن أن يثيرها مدير البنك؟

٤.٢.٣ | الإيجارات

يوجد خيار متاح بالنسبة للمنشأة التي تحتاج إلى استخدام أصل (مثلاً ذلك، عربة لتسليم البضاعة)، ولكن ليس لديها أموال كافية لشراء أصل، ألا وهو إستئجار الأصل. ويعرف عقد الإيجار بأنه إتفاقية تسمح لطرف (المستأجر) بحق استخدام أصل لفترة معينة في مقابل سداد سلسلة من دفعات الإيجار لطرف آخر (المؤجر). وفي نهاية فترة الإيجار، قد تنتقل أو لا تنتقل ملكية الأصل للمستأجر للمستأجر.

يتطلب SMEGA – Level3 أن جميع دفعات الإيجار سواء كانت ناتجة عن عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، أن يتم إثباتها كمصرفون عندما تصبح واجبة السداد. وإذا كانت الدفعات ذات أهمية نسبية، فإنه يجب الإفصاح عنها في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.
ويجب ألا يتم إظهار قيمة الإيجار كأصل أو التزام بالميزانية العمومية. ومع ذلك، إذا كانت إجمالي دفعات الإيجار الباقية ذات أهمية نسبية، فإنه يجب إظهارها بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

مثال توضيحي ٤.١٧: تسجيل الإيجارات

استأجرت منشأة ماركت مركبة نقل من أتو تريدرز في ١ يناير ٢٠١٩. ووفقاً لشروط عقد الإيجار، يجب على منشأة ماركت أن تسدد مبلغ ١٠٠٠٠ CU شهرياً لأتو تريدرز لمدة ٥ سنوات. وقد تمت الموافقة على عقد الإيجار بعد تقديم منشأة ماركت آخر قوائمها المالية لأتو تريدرز بما في ذلك موازنة النقد التقديرية المفصلة.

المطلوب:

ووضح كيف ستقوم منشأة ماركت بالإفصاح عن هذا الإيجار بقوائمها المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الحل:

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٢٠١٩ CU | ٢٠٢٣ CU | ملاحظات |
|------------|------------|---------|
| ١٢,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | ١ |

المصروفات:
دفعات الإيجار

ملاحظات على القوائم المالية

١. دفعات الإيجار

تبليغ دفعات الإيجار المتبقية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ CU ٣٦,٠٠٠ (٢٠١٩ CU ٤٨,٠٠٠ : ١)

٤.٢.٣ | التمويل بضمان الأصول

يعتبر التمويل بضمان الأصول طريقة لإمداد المنشآت بالقروض التي يتم استخدامها كرأس مال عام. ويمكن استخدام أصول مثل حسابات المدينيين، أو المخزون، أو التلال والمعدات، أو الأراضي والمباني كضمان للقرض. ومن المهم ملاحظة أن أي تمويل أو إقراض يتضمن فائدة. وسيتم مناقشة الفائدة بالتفصيل في الجزء ٤، بهذه الوحدة.

مثال توضيحي ٤،١٨: التمويل بضمان الأصول

تحتاج منشأة ماركت إلى نقود لاستخدامها كرأس مال عام. وقد قصد المالك بنك أوتو حيث دخل في اتفاقية معه للحصول على قرض بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ CU بضمان معدات المنشأة وذلك في ١ يناير ٢٠١٩. والقرض لمدة ٥ سنوات بفائدة ١٪ سنويًا. ويجب سداد مبلغ القرض بالكامل بنهاية السنوات الخمس. وقد تم الموافقة على القرض بعد تقديم منشأة ماركت أحدث قوائمها المالية إلى بنك أوتو بما في ذلك موازنة النقد التقديرية التفصيلية.

المطلوب:

وضح كيف تفصح منشأة ماركت عن مثل هذا التمويل بضمان الأصول بقوائمها المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الحل:

منشأة ماركت

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٢٠١٩ CU | ٢٠٢٣ CU | ملاحظات |
|------------|------------|---------|
| ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٢ |

مصروفات:
مصرفوف فائدة

ملاحظات على القوائم المالية

٣. ملاحظة على المعدات (الميزانية العمومية)

تمثل المعدات ضماناً لقرض سيتم دفعه بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والذي يحمل فائدة ١٪ سنويًا.

٤.٢.٤ | المنحة الحكومية

في بعض الظروف، قد تصبح المنشأة مؤهلة للحصول على منحة حكومية. فعلى سبيل المثال، استجابت بعض الحكومات لجائحة كوفيد-١٩ بتقديم حزم إعفاء للمنشآت الصغيرة التي تفني بمعايير أو شروط معينة. وليس مطلوباً سداد المنحة أو المساعدات الحكومية. وإذا كانت المنحة ترتبط بالدخل (مثل ذلك، فقد المنشأة لإيراد للإغلاق الذي فرضته الحكومة)، فإنه يجب إظهار المنحة كإيراد بقائمة الدخل.

مثال توضيحي ٤،١٩: المنحة الحكومية

بسبب جائحة كوفيد-١٩ - قدمت الحكومة منحة لمرة واحدة بمبلغ ٢٠٠٠٠ CU للمنشآت الصغيرة بشرط أن يكون لديهم سجلات مالية حتى تاريخه. وقد تسلم علىاء مننته في ١ سبتمبر ٢٠٢٣.

المطلوب:

إعداد قيد اليومية اللازم لتسجيل استلام هذه المنحة الحكومية.

الحل:

علىاء
سجل اليومية

| دائن CU | مدین CU |
|------------|------------|
| ٢,٠٠٠ | |

٢,٠٠٠

حساب النقد (ميزانية عمومية)

٢,٠٠٠

منحة حكومية مستلمة (قائمة الدخل)
منحة حكومية مستلمة في ١ سبتمبر ٢٠٢٣

٤,٣ | استخدامك لقوائمك المالية لجذب شركاء أو مساهمين جدد

يكون لدى المنشأة ذات المالك الواحد عادةً المالك واحد فقط هو الذي يتعاقد ويكون مصدراً للقروض والأموال. فإذا قرر المالك أن يكون له شريك، حينئذ يكون هناك شريكان يتعاقدان ويكونا مصدر القروض والأموال. وقد يقرر المالك الفردي أو شركة التضامن توسيع الملكية بتكوين شركة مساهمة خاصة أو عامة. وسوف يدفع هؤلاء المالك المتعددون (أو المساهمون) مقابل حصتهم في الشركة عند إصدار الأسهم في البداية، بما يجلب أموالاً كثيرة للشركة. كما أن إدراج الشركة العامة ببورصة الأوراق المالية سوف يجلب أموالاً كثيرة للشركة، حيث يمكن أن يشتري الجمهور أسهمها عندما يتم قيدها بالبورصة. وفي ظل جميع السينarioهات السابقة، فإنه يكون مهمًا بالنسبة للمنشأة التي تبحث عن شركاء أو تقوم بإصدار قويات مالية حديثة حتى تاريخه، مع عمل تنبؤات عن النتائج المستقبلية للمنشأة باستخدام قائمة التدفقات النقدية.

استخدام القوائم المالية للحصول على تمويل: نقاط مهمة يجب تذكرها

للحصول على تمويل، فإنه من المهم إعداد قوائم مالية حديثة حتى تاريخه وأيضاً تدفقات نقدية تقديرية.

قد يحتاج مقدم التمويل منك الدخول في اتفاقية تقدم من خلالها أحد أصولك كضمان.

٤,٤ | الفائدة

تطلب أي مبالغ مقترضة بواسطة المنشأة سداد فائدة عليها. كما يرغب المقرضون أيضاً في التأكد من أن المقرض يمكنه سداد أصل الأموال المقترضة. ولهذا السبب، سوف يحتاج المقرض إلى إعداد قوائم مالية تظهر أن المنشأة في وضع مالي جيد، وأنها سوف تكون قادرة على سداد الفائدة على القرض وأيضاً سداد مبلغ القرض طبقاً للأي اتفاقية. وقد يرغب المقرضون أيضاً في أن يقوم المقرض بإعداد موازنة والتي توضح النتائج المتوقعة للمنشأة. وتتضمن جميع القروض تكلفة فائدة. ولذلك يكون مهماً معرفة كيف تؤثر معدلات الفائدة على المنشأة وعلى تكلفة أي تمويل إضافي تحصل عليه المنشأة.

وعندما يقوم شخص (طبيعي، أو معنوي) أو منشأة مالية بإقراض نقود للغير، فإنه يتوقع بأن يتم استرداد المبلغ بعد فترة زمنية معينة بالإضافة إلى تعويض، مثل الفائدة. ويجب أن يأخذ التعويض في الاعتبار ثلاثة أشياء:

- مخاطر عدم استرداد النقود التي أقرضها المقرض.
- تكلفة الفرصة البديلة في أن يكون هذا المبلغ غير متاح.
- تناقص قيمة المبلغ الذي تم إقراره نتيجة التضخم. ويعني هذا أن المبلغ سوف لا يكون له نفس القوة الشرائية عند استرداده.

إنما يمكن القول بأن الفائدة هي ما يدفع أو تكلفة استخدام / حيازة هذه النقود. وعادةً ما يتم التعبير عن الفائدة كنسبة مئوية من إجمالي المبلغ المقترض.

مثال توضيحي ٤,٤: الفائدة

يفرض البنك ١٠٥ CU في ظل إتفاقية بأن يكون إجمالي المبلغ المسترد بعد سنة ١٠٥ CU ويمثل الفرق بين المبلغ الأولي والمبلغ النهائي، وبالنسبة CU، الفائدة. إذا تم سداد ٥ CU مقابل قرض مبلغه ١٠٥ CU، فإنه يمكن القول بأن الفائدة المدفوعة ٥٪ . وبالتالي أفرض البنك نقوده بمعدل فائدة ٥٪.

ملحوظة: يتم التعبير عن معدلات الفائدة على أساس سنوي. ويطلب الأمر إجراء حسبة بسيطة لتحويل المعدل السنوي إلى معدل شهري.

٤,٤,١ | الفائدة البسيطة

يتم حساب الفائدة البسيطة بالأخذ في الاعتبار إما المبلغ الأولي (الأصل) فقط، أو الجزء غير المسدد من المبلغ الأولي. وتمثل عائدًا (أي إيرادًا) (للمقرض) أو تكلفةً (للمقرض) للمبلغ الأولي أو الأصلي من فترة لأخرى.

الفائدة البسيطة = المبلغ الأولي أو الأصلي × معدل الفائدة × عدد الفترات الزمنية

ولكي يتم حساب معدل الفائدة الشهري، فإنه يجب قسمة المعدل السنوي على ١٢.

مثال توضيحي ٤،٢١: الفائدة البسيطة

أ: أفرض البنك ١,٠٠٠ CU لمرة ٣ سنوات بمعدل فائدة بسيطة ٥٪ (معدل سنوي). ويعني هذا أنه سيتم دفع المبلغ المقترض وقدره ١,٠٠٠ CU في نهاية السنوات الثلاث زائد مبلغ ٥٠ CU كفائدة سنوية إجمالي ١٥٠ CU (٣ × ٥٠ = ١٥٠)

ب: لدى الشركة قرض بمبلغ ٢,٠٠٠ CU بمعدل فائدة بسيطة سنوي ١٣٪ (تحتسب شهرياً). وتكون الفائدة المستحقة بعد ستة شهور: (٦ / ١٣ × ٢,٠٠٠ CU = ١٣٠ CU). ولكي يتم سداد القرض، فإنه يتطلب الأمر سداد ٢,١٣٠ CU.

مثال توضيحي ٤،٢٢: فائدة بسيطة

منه البنك قرضاً بمبلغه ٢,٠٠٠ CU لمدة ٢٤ شهراً بمعدل فائدة بسيطة ٣٪،

المطلوب: حساب المبلغ الشهري والسنوي الذي يجب سداده كفائدة.

الحل:

الفائدة السنوية التي يتم دفعها: ٣٪ × ٢,٠٠٠ CU = ٦٠,٨٠٠

معدل الفائدة الشهري = ٦٠,٨٠٠ / ٢٤١٦ = ٠,٢٩٤٢٪

مبلغ الفائدة الشهري الذي يتم دفعه: ٠,٢٩٤٢٪ × ٢,٤١٦ CU = ٤٨٣,٣٣

٤،٤،٣ | الفائدة المركبة

إنتماءً، تشبه الفائدة المركبة الفائدة البسيطة. ومع ذلك، فإنه بمرور الزمن، يصبح الفرق بينهما أكبر حيث أن الفائدة المركبة تحتسب على المبلغ الأصلي مضافةً إليه الفائدة المستحقة والتي لم يتم دفعها بعد. وبالتالي يمكن التفكير فيها على أنها «فائدة على الفائدة»، وسوف تؤدي إلى نمو الوديعة أو القرض بمعدل أسرع عن الوضع في حالة الفائدة البسيطة.

$$\text{الفائدة المركبة} = \text{المبلغ الأصلي} \times [(1 + \text{معدل الفائدة})^{\text{عدد الفترات}} - 1]$$

مثال توضيحي ٤،٢٣: فائدة مركبة

أ: يمنح البنك ١,٠٠٠ CU لمرة ثلاثة سنوات بفائدة مركبة ٥٪ (فائدة سنوية، مركبة سنويًا). ويتم حساب الفائدة عن السنة الأولى بنفس طريقة حساب الفائدة البسيطة، والتي تساوي ٥٪ × ١,٠٠٠ CU = ٥٠ CU. ومع ذلك، وحيث أن الفائدة يتم رسميتها وإضافتها للمبلغ الأصلي، فإن الفائدة عن السنة التالية يتم حسابها على مبلغ ١,٠٥٠ CU وليس ١,٠٠٠ CU، حيث تساوي ٥٪ × ١,٠٥٠ CU = ٥٥,٥ CU. وبالنسبة للسنة الثالثة، يكون مبلغ الفائدة ١٢٥ CU (٥٪ × ١,١٢٥ CU = ٥٢,٥٪).

ب: لدى الشركة قرض بمبلغ ٢,٠٠٠ CU بفائدة سنوية مركبة ١٣٪ (تحتسب شهرياً). ويكون مبلغ الفائدة المستحق بعد ٦ شهور متساوياً ٦٠,٨٠٠ CU (٦٪ × ٢,٠٠٠ CU = ١٣٣,٥٧٦ CU).

ملحوظة: عند مقارنة هذه الإجابة بالمقدمة بالمثال ب (مثال توضيحي ٤،٢١)، فإنه رغم أنه يبدو عدم وجود فرق كبير بين الفائدة البسيطة والفائدة المركبة، فإن هذا يرجع إلى الفترة القصيرة وإلى المبلغ المنخفض المستخدم في المثال.

الفائدة: نقاط مهمة يجب تذكرها

| | |
|--|--|
| <p>إن التكلفة المرتبطة بالحصول على تمويل هي الفائدة (والتي تعتبر مصروفاً بقائمة الدخل).</p> | |
| <p>يكون مهمًا مقارنة معدلات الفائدة للتأكد من أن التمويل الذي اخترت أن تستخدمه هو ذو أقل معدل فائدة.</p> | |
| <p>تضمين إتفاقية القرض عادة مصروفات أو أعباء معينة بالإضافة إلى الفائدة، والتي يجبأخذها أيضًا في الاعتبار عند حساب إجمالي تكلفة القرض.</p> | |

٤,٥ | تمارين

(صفحة ١ من ٢)

تمرين ٤: تحليل القوائم المالية

تعمل شركة سينجال لمتد كموزع لالات التصوير لقطاع السفاري (الرحلات) بأمريقيا الغربية. وتحتاج الشركة إلى تمويل إضافي حيث أنها ترغب في توسيع عملياتها لكي تشمل أفريقيا الشرقية، ثم بعد ذلك أفريقيا الجنوبية. وقد طلب منك مالك الشركة حساب النسب الملائمة بحيث يمكنه أن يتفهم جيداً أداء الشركة، حيث أنه يخطط لتقديم هذه النسب علامة على القوائم المالية إلى مؤسسة مالية لطلب تمويل إضافي. وقد تم استخراج المعلومات التالية من القوائم المالية:

| ٢.٦١ CU | ٢.٦٢ CU | ٢.٦٣ CU | قائمة الدخل المختصرة: |
|-------------------------------------|------------|------------|--|
| ٥٠٠,... | ٥٥٥,... | ٥٥٠,... | الإيرادات المصروفات |
| (٣٠٠,....) | (٤٠٠,....) | (٥٥٥,....) | |
| ٢٠٠,... | ١٢٥,... | ٢٥,... | الربح |
| الميزانية العمومية المختصرة: | | | |
| ٣٠٠,... | ٤٠٠,... | ٠٠٠,... | أصول غير متداولة أصول متداولة: |
| ٨٠,... | ٢٠,... | ٢٢٠,... | مذرون |
| ٢٠,... | ٨٠,... | ٢٥٠,... | حسابات المديدين |
| ٨٠,... | ٨٥,... | ٥٥,... | نقد بالبنك |
| إجمالي الأصول | | | |
| ٤٨٠,... | ٧٦٥,... | ١,٠٥٥,... | |
| الالتزامات المتداولة | | | |
| ١٣٠,... | ٢٤٠,... | ٣٩٥,... | الالتزامات غير المتداولة |
| ٥٠,... | ١٠٠,... | ١٨٠,... | |
| ١٨٠,... | ٣٤٠,... | ٥٧٥,... | إجمالي الالتزامات |
| (١٣٠,....) | ٤٢٥,... | ٤٥٠,... | حقوق الملكية |
| ٤٨٠,... | ٧٦٥,... | ١,٠٥٥,... | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |
| (١) رأس المال المدفوع ٢٠٠,.... CU | | | |



(صفحة ٢ من ٢)

تمرين ٤،٤: تحليل القوائم المالية

المطلوب:

١. تمد القوائم المالية المستخدمين بمعلومات مالية كثيرة مهمة. هل تعتقد في أن هناك أية معلومات لا توفرها القوائم المالية؟
 ٢. إحسب النسب التالية:
 - نسبة التداول
 - نسبة السيولة السريعة
 - الربح إلى الإيرادات (هامش صافي الربح)
 - العائد على الأصول
 - العائد على حقوق الملكية
 - الديون كنسبة مئوية من إجمالي الأصول (نسبة الديون)
 - الديون كنسبة مئوية من حقوق الملكية (نسبة الرفع المالي)
 ٣. باستخدام ما قمت بحسابه، ما هي استنتاجاتك فيما يتعلق بالتغييرات في نسبة التداول، ونسبة السيولة السريعة؟
 ٤. باستخدام ما قمت بحسابه، ما هي استنتاجاتك فيما يتعلق بنسبة الربح إلى الإيرادات، والعائد على الأصول، والعائد على حقوق الملكية؟
 ٥. باستخدام ما قمت بحسابه، ما هي استنتاجاتك فيما يتعلق بنسبة الديون ونسبة الرفع المالي؟
 ٦. كيف يمكن للشركة تقوية وضعها لأغراض التمويل الإضافي ؟
- ملحوظة: تجاهل الضريبة



(صفحة واحدة فقط)

الحل المقترن لتمرين ٤، ١

مطلوب (١)

تشمل المعلومات المالية التي لا تتضمنها القوائم المالية الآتي:

- المعلومات ذات التوجه المستقبلي. هل ستستمر الشركة في العمل بنجاح في المستقبل؟
- ما هو وضع الشركة مقارنة بالشركات المشابهة؟
- القيمة السوقية للأصول الشركية.

أي عوامل غير مالية تتعلق بالشركة. ومن أمثلة ذلك إنتاجية العاملين أو الإدارة؛ مدى احتمالية حدوث غش؛ أية تأثيرات تلوث بالنسبة لنشاط الشركة، إلخ
(وفي مرحلة معينة سوف تتعكس أية تأثيرات سلبية من خلال النتائج المالية الرديئة).

مطلوب (٢)

| ٢.١١ | ٢.١٢ | ٢.١٣ | النسبة المئوية للسنوات الثلاث الماضية |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|
| ١,٣٨ = ١٣٠,٠٠ / ١٨٠,٠٠ | ١,٥٢ = ٢٤٠,٠٠ / ٣٦٥,٠٠ | ١,٣٣ = ٣٩٥,٠٠ / ٥٣٥,٠٠ | نسبة التداول = أصول متداولة / التزامات متداولة |
| ٠,٧٧ = ١٣٠,٠٠ / ١٠٠,٠٠ | ٠,٧٩ = ٢٤٠,٠٠ / ١٦٥,٠٠ | ٠,٧٧ = ٣٩٥,٠٠ / ٣٠٥,٠٠ | نسبة السيولة السريعة = (أصول متداولة - المخزون) / التزامات متداولة |
| %٤٠ = ١٠٠ X ٥٠,٠٠ / ٢٠٠,٠٠ | %٢٣,٨١ = ١٠٠ X ٥٥٥,٠٠ / ١٢٥,٠٠ | %٤,٥٥ = ١٠٠ X ٥٥٠,٠٠ / ٢٥٠,٠٠ | الربح إلى الإيرادات (هامش صافي الربح) |
| %٤١,٦٧ = ١٠٠ X ٤٨٠,٠٠ / ٢٠٠,٠٠ | %١٦,٣٤ = ١٠٠ X ٧٦٥,٠٠ / ١٢٥,٠٠ | %٢,٤٤ = ١٠٠ X ٤٥٠,٠٠ / ٢٥٠,٠٠ | العائد على الأصول |
| %٦٦,٦٧ = ١٠٠ X ٣٠٠,٠٠ / ٢٠٠,٠٠ | %٢٩,٤١ = ١٠٠ X ٤٥٥,٠٠ / ١٢٥,٠٠ | %٥,٥٦ = ١٠٠ X ٤٥٠,٠٠ / ٢٥٠,٠٠ | العائد على حقوق الملكية |
| ٠,٣٧٥ = ٤٨٩,٠٠ / ١٨٠,٠٠ | ٠,٤٤ = ٧٦٥,٠٠ / ١٣٤,٠٠ | ٠,٥٦ = ١٠٠ X ٥٧٥,٠٠ / ٥٧٥,٠٠ | نسبة الديون (إجمالي الديون / إجمالي الأصول) |
| ٠,٧٠ = ٣٠٠,٠٠ / ١٨٠,٠٠ | ٠,٨٠ = ٤٢٥,٠٠ / ٣٤٠,٠٠ | ١,٣٨ = ٤٥٠,٠٠ / ٥٧٥,٠٠ | نسبة الرفع المالي (إجمالي الالتزامات إلى حقوق الملكية) |

اكتب أدناه إجاباتك على المطلوبات ٦-٣:

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |



(صفحة ١ من ٤)

تمرين ٢،٤: إعداد التدفقات النقدية المتوقعة (التقديرية)

بدأت شركة تاكلاندي عملياتها كموزع لمعدات المطاعم بقطاع المطاعم غير الرسمي. وتحتاج الشركة إلى تمويل إضافي، حيث ترى أن هناك زيادة في الطلب من عملائها للحصول على أصناف ذات جودة عالية بالنسبة لمنشآتهم. وقد أعد مالك الشركة تقديرات التدفقات النقدية التالية، وسألك عن توصياتك بالنسبة لمنفعة قائمة التدفقات النقدية التقديرية.

| البداية | يناير CU | فبراير CU | مارس CU | إبريل CU | متصلات نقدية |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| -- | -- | -- | -- | -- | استثمارات بواسطة المالك |
| -- | -- | -- | -- | -- | قرض من أحد أفراد العائلة |
| ٥٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠ | -- | مبيعات نقداً |
| ٣٣,٠٠٠ | ٣٦,٠٠٠ | ١٨,٠٠٠ | -- | -- | نقدية محصلة عن مبيعات سابقة ^(١) |
| ٥٧,٠٠٠ | ٤٦,٠٠٠ | ٣٣,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠ | ٧,٠٠٠ | النقد المستلم في كل شهر |
| ٤٨,٠٠٠ | ٤٢,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٠ | ٢٨,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | مدفوعات نقدية |
| -- | -- | -- | -- | -- | مشتريات البضاعة |
| ١٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ | ٣,٠٠٠ | آلة مشتراء |
| ١,٢٠٠ | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | ١,٠٠٠ | أجور |
| ١,٢٠٠ | ١,٢٠٠ | ١,١٠٠ | ٩٠٠ | ٨٠٠ | إيجار وكهرباء ومياه |
| ٦٠,٤٠٠ | ٥٢,٢٠٠ | ٤٤,١٠٠ | ٣٣,٩٠٠ | ٢٩,٨٠٠ | إجمالي المنفق في كل شهر |
| (٣٤,٠٠٠) | (٢,٢٠٠) | (١١,١٠٠) | ٦,١٠٠ | ٤٠,٢٠٠ | صافي التدفق النقدي في كل شهر |
| ٣٩,٠٠٠ | ٣٥,٢٠٠ | ٤٦,٣٠٠ | ٤٠,٢٠٠ | -- | رصيد النقد المرحل |
| ٢٥,٦٠٠ | ٢٩,٠٠٠ | ٣٥,٢٠٠ | ٤٦,٣٠٠ | ٤٠,٢٠٠ | رصيد النقد |

^(١) النقد المقدر تحصيله من العملاء الذين اشتروا البضاعة على الحساب.

المطلوب:

١. ما هي إنطباعاتك الأولى عن هذه التدفقات النقدية المقدرة؟
٢. ما هي النسبة التي يمكن أن تقدمها لمالك شركة تاكلاندي فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المقدرة؟
٣. إذا قصدك مالك شركة تاكلاندي لمنهه تمويلاً إضافياً لعمليات الشركة، ما هي إجابتك، قدم مبرراتك أو أسبابك.

اكتب إجاباتك على المطلوبات ١ - ٣ أدناه:

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

حلول التمارين

(صفحة واحدة فقط)

الحل المقترن لتمرين ١,١

صالح الصالح
الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| CU | CU | الأصول |
|---------------------------------|----------------------|----------------------------|
| الالتزامات | الالتزامات المتداولة | الأصول المتداولة |
| الالتزامات غير المتداولة | أجور مستحقة | مذرون |
| قرض Easy | موردون | حسابات مدینین |
| ٥,٤٠٠ | ١,٥٠٠ | ٦٠٠ |
| _____ | _____ | _____ |
| الالتزامات المتداولة | الأصول المتداولة | |
| أجور مستحقة | مذرون | |
| موردون | ٣,٣٠٠ | |
| ٣,٣٠٠ | ٣٠٠ | |
| ٣,٣٧٠ | ٥,٩٧٠ | |
| _____ | _____ | _____ |
| إجمالي الالتزامات | ٩,٤٧٠ | |
| ٧,٦٠٠ | _____ | |
| _____ | _____ | |
| حقوق الملكية | رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
| ٦٠٣,٣٧٠ | _____ | |
| _____ | _____ | |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية | ١٠,٩٧٠ | |
| ١٠,٩٧٠ | _____ | |
| _____ | _____ | |
| إجمالي الأصول | | |
| | | (أ) مبلغ متضم يحقق التوازن |

حلول التمارين

(صفحة واحدة فقط)

الحل المقترن للتمرين ١،٢

محل كارمن دياز (هامبورجر)
ورقة العمل عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٧.

الحل:

تحليل المعاملات عن شهر يناير ٢٠١٧

| | <u>حقوق الملكية</u> | <u>المصروف</u> | |
|-----|---------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>حقوق الملكية</u> | <u>مخزون</u> | وصف المعاملات |
| | <u>لفات سجق</u> | <u>خبز سندوتش</u> | |
| | ٦٠,٠٠٠ = | ٦٠,٠٠٠ | رأس المال المدفوع |
| | ٥,١٠٠ + | ٥,١٠٠ - | مشتريات خبز |
| | ٥٥,٥٠٠ + | ٥٥,٥٠٠ - | مشتريات سجق |
| (م) | ٧٨٠ - = | ٧٨٠ - | مشتريات زيدة وصلصة |
| (م) | ٢,٠٠٠ - = | ٢,٠٠٠ - | إيجار مسدد |
| (م) | ٣,٠٠٠ - = | ٣,٠٠٠ - | أجور مسددة |
| (م) | ٦٢٠ - = | ٦٢٠ - | وقود مسدد |
| (ح) | ١٠,٠٠٠ - = | ١٠,٠٠٠ - | مسحوبات |
| (ر) | ٥٠,٠٠٠ + = | ٥٠,٠٠٠ + | مبيعات |
| (م) | ٥,٠٠٠ - = | ٥٠,٠٠٠ - | تكلفة الخبز المباع |
| (م) | ٥٥,٠٠٠ - = | ٥٥,٠٠٠ - | تكلفة السجق المباع |
| | ٦٣,٦٠٠ + = | ٥٠٠ + ١٠٠ + ٦٣,٠٠٠ | رصيد ٣١ يناير |

مسودة الحل:

(أ) تم استخدام ٥,٠٠٠ رغيف خبز سندوتش بتكلفة قدرها ١ CU لكل رغيف خبز سندوتش.

(ب) تم استخدام ٥ لفة سجق بتكلفة قدرها ٥ CU لكل لفة سجق.

ملحوظة: (ر) = إيراد ، م = مصروف ، ح = مسحوبات.

(صفحة واحدة فقط)

الحل المقترن لتمرين ١،٣

باتريك نجوانى - منشأة كيربي للتجارة

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥

٢٠١٥

٤,٠٠

صفر

(١٥,٠٠)

(٨,٠٠)

(١٨,٥٠)

الربح عن السنة

(الزيادة) النقص في حسابات المدينين

(الزيادة) النقص في حسابات المخزون

الزيادة (النقص) في حسابات الدائنين

صافي التدفقات النقدية من العمليات

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

بيع (شراء) أصول غير متداولة

(٦,٠٠)

(٦,٠٠)

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

الحصول على قرض من البنك

٢٠,٠٠

(٥,٠٠)

١٥,٠٠

(٩,٥٠)

٢,٢٠

(٧,٣٠)

صافي النقد المحقق من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد

رصيد النقد في بداية السنة، ١ يناير

رصيد النقد في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر

^(١) (١٨,٥٠) + (٦,٠٠) + (١٨,٥٠)

^(٢) رقم يمثل رصيد النقد



(صفحة ١ من ٢)

الحل المقترن لتمرين ١، ٢

متحر السيدة لينالو للأثاث المستعمل
سجل الأستاذ العام

| حقوق الملكية (رأس المال) | المخزون | النقد |
|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| ٦٠,٠٠ رصيد أول الفترة | ١٧,٠٠ رصيد أول الفترة | ٥٠,٠٠ رصيد أول الفترة |
| | ٦,٥٠ رصيد مرحل | ١٥,٠٠ رصيد مرحل |
| | ١٢,٥٠ ٣٣,٥٠ | ١٨,٥٠ ٣٦,٥٨ رصيد مرحل |
| | ٦,٥٠ منقول | ٨٣,٠٠ ٣٦,٥٨ رصيد منقول |
| ١٥,٠٠ ١٨,٠٠ ٠,٠٠ | ١٠,٠٠ إعلان | ٣٠,٠٠ |
| ٩٠,٠٠ ٣٦,٥٨ رصيد منقول | ٣٤٠ أقمصة ودهانات | ٣٠,٠٠ |
| ١٧,٠٠ ١,٣٠ | ١,٣٠ بنزين | ٤٨٠ |

تكلفة البضاعة المباعة

| | |
|-------|-----|
| ١٧,٠٠ | (١) |
| | |
| | |
| | |

المسحوبات

| | |
|-------|-----|
| ١٢,٠٠ | (٢) |
| | |
| | |
| | |

أجور

| | |
|------|-----|
| ٢,٥٠ | (٣) |
| | |
| | |
| | |

حسابات المدينين

| | |
|------|-----|
| ٠,٠٠ | (٤) |
| | |
| | |
| | |

الاستهلاك

| | |
|------|-----|
| ٠,٠٠ | (٥) |
| | |
| | |
| | |

متجر السيدة لينا لو للثاث المستعمل

ميزان المراجعة في ٣١ يناير ٢٠١٦ .X

| cu | cu |
|-----------|--------------------------|
| ٣٦,٥٨. | رصيد البنك |
| ٦,٠٠ | المذخون |
| ٦,٠٠ | حقوق الملكية (رأس المال) |
| ٣٠,٠٠ | الشاحنة |
| ٥٠٠ | مجمع الاستهلاك |
| ١٥,٠٠ | شركة الشاحنات |
| ٣٨,٠٠ | مبيعات (إيراد) |
| ٥٠ | استهلاك |
| ٢٤ | إعلان |
| ٥٠ | تلفيفون (وقت بث) |
| ٤٨ | بنزين |
| ١,٢٠ | أقمصة ودهانات |
| ١,٠٠ | إيجار |
| ٢,٥٠ | أجور |
| ١٢,٠٠ | مسحوبات |
| ٥,٠٠ | حسابات المدينين |
| ١٧,٠٠ | تكلفة البضاعة المباعة |
| ١١٣,٥٠ | ١١٣,٥٠ |



(صفحة ١ من ٢)

الحل المقترن لتمرين ٢.٢

سجل الأستاذ العام للسيد سعيد السعيد "دروس في الحاسوب"

| أجر | وقت بث وبيانات | قرطاسية |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| ٣,٠٠ | ١٥,٠٠ | ١,٠٦. |
| أتعاب البنك | كهرباء | إيجار |
| ١,٠٠ | ١٥- | ٠٠ |
| تصوير مستندات | دروس حاسب | مسحوبات |
| ٧,٠٠ | ٦,٨٠- | ٣,٠٠ |
| الحاسبات - تكالفة | خدمات بطاقات الهوية | خدمات إنترنت |
| ٣٦,٠٠ رصيد أول الفترة | ٤- | ٢,٥٦. |
| حسابات المدينين | مجمع استهلاك | استهلاك |
| ٥٠٠ | ٥,٠٠ رصيد أول الفترة | ١,٠٠ |
| | ١,٠٠ | حساب حقوق الملكية |
| | | ٣٩,٥٠ رصيد أول الفترة |

(صفحة ٢ من ٢)

الحل المقترن لتمرين ٣.٢

منشأة سعيد السعيد "دروس في الحاسوب"
ميزان المراجعة في ٣ يونيو ٢٠١٦

| CU | CU | |
|--------|--------|---------------------------|
| ١١,٥٠- | | رصيد البنك |
| ١,٠- | | قرطاسية |
| ٠٠- | | وقت بث وبيانات |
| ١,٠- | | أجور |
| ٠٠- | | إيجار |
| ١٥- | | كمبيوتر |
| ١٠- | | أتعاب البنك |
| ٣,٠- | | مسؤوليات |
| ١١,٨٠- | | دروس حاسب |
| ٦٠- | | تصوير مستندات |
| ٢,٥٦- | | خدمات إنترنت |
| ٤٠- | | خدمات تصوير بطاقات الهوية |
| ٣٦,٠- | | الحواسيب - تكلفة |
| ٦,٠- | | مجمع استهلاك - الحواسيب |
| ١,٠- | | مصروف استهلاك |
| ٥,٠- | | حسابات المدينين |
| ٣٩,٥٠- | | حساب حقوق الملكية |
| ٦٠,٨٦- | ٦٠,٨٦- | |

الحل المقترن لتمرين ٣.١

(صفحة واحدة فقط)

شركة تضامن السيد والسيدة فريدي
قائمة الدخل
عن الشهر المنتهي في ٣١ يناير ٢٠١٥
بوحدات العملة (CU)

| | |
|------|--|
| ١٦. | |
| (٨.) | |
| ٨. | |
| (١٥) | |
| (١.) | |
| (٤.) | |
| ١٥ | |

المبيعات
تكلفة البضاعة المباعة

مجمل الربح
استهلاك
مصاروف الفائدة
رواتب

الربح عن الشهر

شركة تضامن السيد والسيدة فريدي
الميزانية العمومية
كما في ٣١ يناير ٢٠١٥
بوحدات العملة (CU)

الالتزامات

| | |
|-----|--|
| ٢١. | |
| ٢٦. | |
| ٤٧. | |

| | |
|----------------------|--|
| الالتزامات المتداولة | |
| حسابات الدائنين | |
| قرض بنكي | |
| إجمالي الالتزامات | |

CU

| | |
|------|--|
| ٢١. | |
| ٢٣. | |
| ٢٤. | |
| ٠٠ | |
| ١,٦٥ | |

الأصول

| | |
|-------|--|
| ٨٠ | |
| ٨٠ | |
| ١,٣٧٥ | |

حقوق الملكية
(ملحوظة ١)

| | |
|---------------------------------|--|
| حسابات حقوق الملكية | |
| إجمالي حقوق الملكية | |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية | |

CU

| | |
|------|--|
| ٣٣. | |
| ٢٣. | |
| ٠٠ | |
| ١,٦٥ | |

أصول متداولة
مخزون
حسابات المدينين
البنك

إجمالي الأصول

ملحوظة ١: حسابات حقوق الملكية

| | السيدة فريدي | السيد فريدي | إجمالي |
|------------|--------------|--------------|--------|
| ٨.. | ٤.. | ٤.. | |
| ١٥ | ٧,٥ | ٧,٥ | |
| (١.) | (٥) | (٥) | |
| ٨.٥ | ٤.٢,٥ | ٤.٢,٥ | |

رصيد أول الفترة
الحصة في الأرباح
يطرح: المسحوبات
رصيد آخر الفترة

(صفحة ١ من ٢)

**الحل المقترن لتمرين ٣.٢
سجل اليومية**

| دائن CU | مدین CU | العمليات الحسابية | ينابير ٣٥-X |
|------------|------------|---|--|
| | ٩٠,٠٠٠ | | ١. الأرضي (م) = ميزانية عمومية |
| | ١٢٠,٠٠٠ | | ٢. المباني (م) |
| | ٥٠,٠٠٠ | | ٣. المعدات (م) |
| | ١٦٠,٠٠٠ | | ٤. النقد (م) |
| ٤٣٠,٠٠٠ | | | رأس المال المدفوع / ح. ملكية (م) |
| ٢٤٠,٠٠٠ | | | ٥. مدفوعات مقدمة (م) |
| ٢٤٠,٠٠٠ | | | ٦. النقد (م) |
| ٢٥,٠٠٠ | | | ٧. الأثاث (م) |
| ٢٥,٠٠٠ | | | ٨. المخزون (م) |
| ٣٣,٠٠٠ | | ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي \times ٣٠,٢٠ | ٩. المخزون (م) |
| ٣٣,٠٠٠ | | | ١٠. الموردون (م) |
| ١٥,٠٠٠ | | | ١١. النقد (م) |
| ١٢,٩٠٠ | | (٣٣,٠٠٠ + ٢٥,٠٠٠) \times ٢٠,٢٠ / ٥٠٠ ٥٠٠ وحدة \times ٣٠ عملة | ١٢. تكلفة البضاعة المباعة (د) (قائمة الدخل = د) |
| ١٥,٠٠٠ | | | ١٣. المبيعات (د) |
| ١٢,٩٠٠ | | | ١٤. المخزون (م) |
| ٧٠,٠٠٠ | | ٢٠ كهرباء + ٥٠٠ تليفون | ١٥. مصروفات إدارية (د) |
| ٧٠,٠٠٠ | | | ١٦. النقد (م) |
| ٢٠,٠٠٠ | | ٢٠,٢٠ / ٢٠,٤٠٠ = ١٢ شهر | ١٧. مصروفات إدارية (د) |
| ٢٠,٠٠٠ | | | ١٨. مدفوعات مقدمة (م) |
| ١,٧٥٠ | | | ١٩. مصروفات إدارية (د) |
| ٥٠٠ | | (١٢ / ١ \times ١٢,٠٠٠ \times %٥) | ٢٠. مجمع استهلاك مباني (م) |
| ١,٤١,٦٦ | | (١٢ / ١ \times ٥٠,٠٠٠ \times %٥٠) | ٢١. مجمع استهلاك معدات (م) |
| ٢,٨,٣٣ | | (١٢ / ١ \times ٢٥,٠٠٠ \times %٢٠) | ٢٢. مجمع استهلاك أثاث (م) |
| ٥٢,٥٠٠ | | | ٢٣. النقد (م) |
| ٣٨,٨٦٤ | | (٤٤,٤٤ \times ١,٧٠٠ \times ١,٥٠٠) | ٢٤. تكلفة البضاعة المباعة (د) |
| ٥٢,٥٠٠ | | ١,٥٠٠ وحدة \times ٣٥ عملة | ٢٥. المبيعات (د) |
| ٣٨,٨٦٤ | | | ٢٦. المخزون (م) |



(صفحة ٢ من ٢)

الحل المقترن لتمرين ٣.٢

السيدة لو - ميزان المراجعة في ٣١ يناير ٢٠١٥

| | | |
|--------|---------|----------------------------------|
| دائن | مدین | النقد |
| عملة | عملة | مدفوعات مقدمة |
| | ١٧٤,٤٠٠ | المخزون |
| | ٢,٢٠٠ | موددون |
| | ٥,١٨١ | مباني |
| ٣٢,٠٠٠ | ١٢٠,٠٠٠ | مجمع استهلاك - مباني |
| ٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | أثاث |
| ٢٨ | ٥٠,٠٠٠ | مجمع استهلاك - أثاث |
| ١,٤٢ | ٩٠,٠٠٠ | معدات |
| ٤٢,٠٠٠ | ٥١,٨١٩ | مجمع استهلاك - معدات |
| ٦٧,٥٠٠ | ٢,١٥٠ | أراضي |
| | | حقوق الملكية (رأس المال المدفوع) |
| | | مبيعات |
| | | تكلفة البضاعة المباعة |
| | | مصروفات إدارية |
| | ٥٢١,٢٥٠ | |
| | ٥٢١,٢٥٠ | |



(صفحة واحدة فقط)

حل المقتراح لتمرين ٤.

مطلوب (٣)

تعرف هاتان النسبتان بنسبتي السيولة.

ورغم أن نسبة التداول تظهر تغيراً قليلاً على مدار السنوات الثلاث (رغم أنه قد يمكن اعتبارها منخفضة إلى حد ما)، إلا أن نسبة السيولة السريعة تظهر تدهور وضع السيولة للشركة في ٢٠١٣ قبل أن يتحسن في ٢٠١٤. ومع ذلك، تظهر الميزانية العمومية بأن المنشأة سمحت لمدينيها (حسابات المدينين) في الأزيد بسرعة. وقد يعني هذا بأن المدينين قد يكونوا بطئين في تسوية مديونيتهم لشركة سينجال ليتمد وأن الشركة يجب أن تلاحق مدينيها من أجل السداد. وإذا تم مقارنة النقد فقط بالإلتزامات المتداولة، فإننا يمكننا أن نرى بأن الشركة ليس لديها نقد كاف لسداد التزاماتها المتداولة، وهذا ما أظهره الكثير من حسابات المدينين بأنها غير قابلة للتحصيل.

مطلوب (٤)

تعرف هذه النسبة (الربح إلى الإيرادات أو هامش صافي الربح، والعائد على الأصول، والعائد على حقوق الملكية) بأنها نسب الربحية. فمن وضع جيد في ٢٠١٣، تظهر نتائج هذه النسبة تدهوراً سريعاً في وضع الشركة. ويحتاج الأمر إلى تقصي أسباب هذا. وقد يكون أحد أسباب ذلك تدهور قطاع السياحة بشدة بسببجائحة كوفيد ١٩، حيث تم تجميد صناعة السياحة في أفريقيا. ومع ذلك، يجب على الشركة ألا تلقي بنتائجها السيئة كلية على الجائحة حيث أن السنة المتوسطة (٢٠١٣-٢٠١٤) أظهرت أيضاً وضعاً متدهوراً. إذ يجب أن تشكيك الشركة في نموذجها التشغيلي: هل الزيادات في أسعار منتجاتها منخفضة إلى حد ما؟ هل إنها تسمح لمدينيها بفترزة زمنية أطول إلى حد ما في سداد مديونياتهم؟ ما هي التكاليف الأخرى التي ساعدت في زيادة المصروفات، وهل يمكن تخفيض أي منها؟

مطلوب (٥)

تزايد نسبة الديون بصورة مستمرة. ويعني هذا أن الشركة تستخدم ديوناً كثيرة في تمويل أصولها. وكلما زادت الديون، كلما أدى ذلك إلى أن يكون وضع الشركة محفوفاً بالمخاطر حيث قد يتطلب الأمر سداد القروض وأيضاً سداد الفوائد المتراكمة عليها. وينعكس هذا في نسبة الرفع المالي (اجمالي الإلتزامات إلى حقوق الملكية) والتي قد كانت أكثر من ضعفها على مدار السنوات الثلاث. ويشير هذا، مرة أخرى، إلى أن الشركة في وضع محفوف بالمخاطر.

مطلوب (٦)

تظهر النسبة بأن الشركة في وضع متredi عن السنوات الثلاث. ومن غير المحتمل أن تنجح الشركة في طلبها المتعلق بالحصول على تمويل إضافي.

ويمكن للملك اتخاذ الخطوات التالية.

١. الإتصال بجميع المدينين (حسابات المدينين) وأن يطلب منهم السداد فوراً.

٢. تحديد ما إذا كان يحتفظ بمخزون كبير إلى حد ما، وما إذا كان تخفيض الأسعار على بنود معينة بطيئة الحركة، سوف يؤدي إلى بيعها، والذي يؤدي بدوره إلى تحسين وضع النقد بالشركة.

٣. هل توجد أية أصول ثابتة زائدة عما تحتاجه الشركة؟ حيث يمكن بيع هذه الأصول.

٤. يوجد لدى الشركة ... CU بالبنك. ويجب أن تعد الشركة قائمة تدفقات نقدية تقديرية وخطة لنشاط أعمالها لكي تبين كيف تنووي تحسين عملياتها في المستقبل.

٥. يجب أن يتم في هذه الخطة تحليل نموذج تسعيرها، حيث أنه قد تكون الزيادات التي تضيفها الشركة على أسعار بعض منتجاتها منخفضة إلى حد ما.

٦. يمكن أن تدرس الشركة استئجار أي أصول مطلوبة بدلاً من شرائها.

ملحوظة: لا تعتبر هذه إجابة نهائية ويمكن مناقشة نقاط أخرى ذات جدوى.

(صفحة واحدة فقط)

حل المقتراح لتمرين ٤.٢

مطلوب (١)

يتدور وضع التدفقات النقدية في المستقبل. ولذلك يحتاج المالك إلى تقصي أسباب ذلك.

- لا تظهر المبيعات النقدية أي نمو، وإن كانت المبالغ المحصلة من عملاء البيع تتزايد. إذ قد يمنح المالك ائتماناً أكثر للعملاء.
- إذا تم مقارنة المخزون المشتري بأرقام المبيعات، فإننا نجد أن هامش الربح منخفض إلى حد ما. فعلى سبيل المثال، تم شراء مخزون بتكلفة ٣٣ CU في شهر يناير. ومع ذلك، كان النقد المحصل فقط ٢٨ CU في فبراير.
- تزايد الأجور بسرعة.
- رغم أن شهر إبريل قد أظهر تحسناً معيناً، إلا أن التقديرات عن فترة قصيرة إلى حد ما لا يجعلنا قادرين على عمل أي تنبؤات عن الشهور التي بعد شهر إبريل.

مطلوب (٢)

ترتكز النصيحة التي يمكن تقديمها للمالك على الملاحظات السابقة.

- محاولة جعل العملاء القيام بالسداد فوراً باستخدام تحويلات الأموال الإلكترونية (EFTs) electronic funds transfers أو ما شابه ذلك.
- دراسة زيادة هامش الربح الإجمالي على المبيعات، وما هي الإضافة الحالية للتكلفة؟ مقارنة بالمنافسين، وهل الإضافة الحالية للتكلفة تعتبر منخفضة إلى حد ما؟
- لماذا تزيد الأجور بسرعة إلى حد بعيد؟ إذ لم يبدو أن نشاط أعمال الشركة قد أظهر نمواً والذي يمكن عنده توقيع تعيين موظفين إضافيين.
- مد التنبؤات والتقديرات إلى ١٢ شهراً على الأقل.

مطلوب (٣)

استناداً إلى التدفقات النقدية التقديرية، لا أوفق على من منشأة تأكالني تمويلاً إضافياً. ومع ذلك، يمكن للمالك أن يعمل على الأسباب أو المبررات التالية لقراري هذا، حيث يتحمل منه تمويلاً إضافياً في المستقبل.

- تظهر التدفقات النقدية التقديرية رصيد نقد متناقص على مدار الشهور الأربع. فإذا طلب عضو العائلة سداد قرضه، فلن يكون هناك نقد كاف بالمنشأة لشراء مخزون إضافي.
- هل يدفع العملاء في خلال فترة من ٥ - ٣ يوم (والتي هي شروط الائتمان العادي)، أم أنهم يتباوزون هذه الفترة؟
- هل تدفع المنشأة مشتريات مخزونها فوراً، أم أنها تفاوضت مع مورديها بخصوص شروط الائتمان؟ فإذا أمكنها التفاوض مع مورديها بالنسبة لشروط الائتمان، فقد لا تحتاج إلى الحصول على تمويل إضافي.
- ومع ذلك، تبدو القضية المهمة ذات علاقة بالمبيعات النقدية والتجارة، واحتمال أن الإضافة إلى تكلفة المخزون لتحديد السعر منخفضة، أو أن المالك قد استثمر أموالاً كثيرة في بنود مخزون بطيئة التحرك. ويجب على المالك إعداد خطة لنشاط أعماله مظهراً كيف يتم زيادة المبيعات وتخفيف المصروفات.
- يعد التنبؤ لأكثر من ٤ شهور ضرورياً بالإضافة إلى مقارنة معينة للتنبؤات بالتدفقات النقدية الفعلية حتى يتمأخذ فكرة أو إنطباع عن مدى دقتها.

ملحوظة: لا تعني الإجابات أعلاه أنها حاسمة أو نهائية، حيث أن هناك العديد من النقاط الأخرى الصحيحة يمكن تقديمها.



S O C P A
المؤسسة السعودية
للمرجعيين والمحاسبين

