

المحاسبة

البكالوريا المصرية

الصف الثاني

الجزء الثاني



١١

كتاب الطالب

nezakr.nategа4dk.net

المحاسبة

البكالوريا المصرية

الصف الثاني

The International Baccalaureate™

has reviewed the pedagogical and assessment approaches underpinning this textbook.

© 2026 Ministry of Education and Technical Education

All rights reserved.

Copyrights and accountability for the content of this textbook remain with the Ministry of Education and Technical Education.

No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system,

or transmitted in any form or by any means - electronic, mechanical, photocopying, recording,

or otherwise - without the prior written permission of the copyright holders.

Ministry of Education and Technical Education

New Administrative Capital

Cairo, Egypt

nezakr.natega4dk.net

فهرس المحتويات



١ ـ ٢٠



٢١ ـ ٣٩



٤٠ ـ ٥٧



٥٨ ـ ٨٠



٨١ ـ ١١٤

nezakr.nateqa4dk.net



الوحدة السادسة

السجلات غير المكتملة ونظم الرقابة المحاسبية

الفكرة الأساسية:
لا تحتفظ جميع المنشآت بنظام محاسبي كامل للقيد المزدوج.

السؤال الجوهري:
كيف يستطيع المحاسبون إعادة تكوين معلومات مالية موثوقة عندما تكون السجلات غير مكتملة أو تظهر فروق؟

المفاهيم الأساسية:
نظم إمساك الدفاتر بالقيد المفرد؛ كيفية حساب الربح باستخدام السجلات غير المكتملة؛ إعداد حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات وحساب مراقبة دفتر أستاذ المشتريات؛ مذكرات تسوية البنك؛ تحديد الفروق وتصحيح السجلات؛ الرقابة الداخلية وموثوقية المعلومات المالية؛ الرصيد.

nezakmaregaydk.net

الفكرة الأساسية للوحدة

قد لا تحتفظ جميع المنشآت بنظام محاسبي كامل للقيد المزدوج. وعندما تكون السجلات غير مكتملة، يجب على المحاسبين إعادة تكوين المعلومات المالية باستخدام الأدلة المتاحة وآليات الرقابة. وتساعد حسابات المراقبة للعملاء والمودعين ومذكرة تسوية البنك على ضمان الدقة والمساءلة والرقابة الداخلية، بما يمكّن المنشآت من اكتشاف التحريفات سواء التي تم عن خطأ أو غش.



١. لماذا تحتفظ بعض المنشآت بسجلات محاسبية غير مكتملة؟
٢. ما المشكلات التي قد تنشأ عندما تكون السجلات المالية غير مكتملة؟
٣. كيف يستطيع المحاسب إعادة تكوين المعلومات المالية المفقودة؟

دراسة حالة: السجلات المفقودة في ورشة سمير

يمتلك سمير ورشة صغيرة لإصلاح المعدات الزراعية. وكان يدير أعماله لسنوات باستخدام ملاحظات بسيطة في دفتر؛ فيسجل النقدية المقبوضة من العملاء والنقدية المدفوعة للموردين، لكنه لم يحتفظ بنظام كامل للقيد المزدوج.

في نهاية السنة أراد سمير معرفة ما إذا كانت منشأته قد حققت ربحًا أو خسارة، لكن ظهرت عدة مشكلات: سُجلت بعض المتحصلات من العملاء وفُقد بعضها، ودُوّنت المشتريات من الموردين في دفاتر مختلفة، وأظهر كشف حساب البنك رسومًا لم يسجلها سمير، كما لم تُقدم عدة شيكات صادرة للموردين إلى البنك للصرف بعد.

أوضح المحاسب أنه يمكن إعادة تكوين المعلومات المالية رغم نقص السجلات. فمن خلال مقارنة رأس المال أول المدة وآخرها، وإعداد حسابات المراقبة، وإجراء تسوية

بما تفسر؟

١. لماذا تحتفظ بعض المنشآت بسجلات محاسبية غير مكتملة؟ ما المشكلات الناتجة عن ذلك؟ وكيف يعيد المحاسب تكوين المعلومات المفقودة؟

nezakr.natega4dk.net

البنـك، يسـتطيع إعـادة بنـاء المركـز المالـي للمنشـأة. وأدرك سـمير أن المحاسـبة لا تقتصـر علـى تسـجيل المعامـلات، بـل تشـمل اكتشـاف التحريفـات والتحقـق مـن السـجلات وضمـان الرقابـة الماليـة.



لماذا تعد تسويات البنك مهمة لدقة المعلومات المالية؟

nezakr.natega4dk.net

فهم السجلات غير المكتملة

لا تحتفظ كل منشأة بنظام محاسبي متكامل. فكثير من المنشآت الصغيرة لا تُسجل إلا بعض المعاملات المالية؛ فقد يسجل النقدية المقبوضة والمدفوعة دون الاحتفاظ بسجلات تفصيلية للمعاملات الآجلة أو المخزون أو حسابات الموردين. ويُسمى هذا غالبًا نظام القيد المفرد. وفيه تركز السجلات عادةً على المقبوضات والمدفوعات النقدية، بينما تغيب حسابات أخرى أو تظل ناقصة، ولذلك قد لا تتوافر معلومات كافية لإعداد القوائم المالية مباشرةً.



ما السجلات المحاسبية غير المكتملة؟

تكون السجلات غير مكتملة عندما لا تطبق المنشأة نظام القيد المزدوج كاملًا. وقد يتوافر دفتر النقدية وسجلات المبيعات الأصلية وفواتير المشتريات، بينما تغيب دفاتر أستاذ المبيعات والمشتريات وسجلات المخزون وحسابات المصروفات الكاملة. وعندئذ يستخدم المحاسب المعلومات المتاحة لإعادة إعداد المركز المالي.

وجه المقارنة	نظام القيد المفرد	نظام القيد المزدوج
السجلات المحتفظ بها	محدودة	كاملة
تسجيل المعاملات	معاملات النقدية غالبًا	لكل معاملة طرفان
التحقق من الدقة	صعب	أسهل باستخدام ميزان المراجعة
إعداد القوائم المالية	أكثر صعوبة	يتم بصورة منتظمة
مستوى الموثوقية	منخفض/ متوسط	مرتفعة



لماذا يعد نظام القيد المزدوج أكثر موثوقية من نظام القيد المفرد؟

nezakr.natega4dk.net

أسباب استخدام القيد المفرد

قد تستخدم المنشآت الصغيرة السجلات غير المكتملة لأن المالك محدود المعرفة المحاسبية، أو لأن المنشأة صغيرة وغير رسمية، أو لأن المالك يريد وسيلة بسيطة لتتبع النقدية، أو لأن النظم المحاسبية المهنية قد تكون مكلفة. إلا أن هذه السجلات تسبب مشكلات عند محاولة تحديد الأداء المالي الحقيقي.



اذكر سجلين محاسبيين قد يكونان مفقودين في نظام محاسبي غير مكتمل.

مثال

يدير علي ورشة إصلاح صغيرة. يسجل النقدية المقبوضة من العملاء والمدفوعة مقابل المستلزمات، لكنه لا يحتفظ بسجلات المبيعات الآجلة أو حسابات المصروفات التفصيلية. وفي نهاية السنة يحتاج المحاسب إلى إعادة تكوين المعلومات المتاحة لمعرفة الربح أو الخسارة.

فكرة أساسية

عند نقص السجلات المحاسبية، يستخدم المحاسب المعلومات المتاحة لإعادة بناء الصورة المالية للمنشأة.



لماذا قد تستخدم منشأة صغيرة نظام القيد المفرد بدلًا من نظام كامل للقيد المزدوج؟

nezakr.natega4dk.net

إعادة تكوين الربح:

يمكن حساب الربح حتى إذا لم تحتفظ المنشأة بسجلات كاملة؛ لأن الربح يرتبط أيضًا بالتغير في رأس مال المالك عبر الزمن. فإذا زادت ثروة المالك حققت المنشأة ربحًا، وإذا انخفضت تكبدت خسارة.

- رأس المال أول المدة: قيمة استثمار المالك في بداية الفترة.
- رأس المال آخر المدة: قيمة استثمار المالك في نهاية الفترة.
- المسحوبات: أموال يسحبها المالك للاستخدام الشخصي .
- رأس المال الإضافي: أموال إضافية يقدمها المالك خلال الفترة.



لماذا تضاف المسحوبات عند حساب الربح؟

معادلة رأس المال آخر الفترة

رأس المال آخر الفترة =

رأس المال أول الفترة

+ الاستثمارات الإضافية (رأس المال الإضافى)

+ الربح (إن وجد)

– الخسارة (إن وجدت)

– المسحوبات.

بما تفسر؟

اختلاف رأس المال آخر الفترة عن رأس المال أول الفترة؟

تذكر

يمكن حساب أى متغير من المعادلة السابقة بمعلومية (المتغيرات الأخرى).



١ – ما العناصر التى توثر بالزيادة أو النقص على رأس المال آخر الفترة؟

٢ – لماذا يطرح رأس المال؟

nezakr.natega4dk.net

حساب رأس المال والربح:

رأس المال = الأصول – المخصوم

في أول يناير: نقدية ٥,٠٠٠؛ مخزون ١٠,٠٠٠؛ معدات ١٥,٠٠٠؛ موردون ٦,٠٠٠.

إذن رأس المال أول المدة =

(٥,٠٠٠ + ١٠,٠٠٠ + ١٥,٠٠٠) - ٦,٠٠٠ = ٢٤,٠٠٠.

في ٣١ ديسمبر: نقدية ٨,٠٠٠؛ مخزون ٩,٠٠٠؛ معدات ١٥,٠٠٠؛ موردون ٧,٠٠٠. إذن رأس المال آخر المدة =

(٨,٠٠٠ + ٩,٠٠٠ + ١٥,٠٠٠) - ٧,٠٠٠ = ٢٥,٠٠٠.

المسحوبات ٤,٠٠٠ ورأس المال الإضافي ٢,٠٠٠ ؛

ومن ثم الربح =

٢٥,٠٠٠ - ٢٤,٠٠٠ + ٤,٠٠٠ - ٢,٠٠٠ = ٣,٠٠٠.



إلى ماذا تشير عادةً زيادة رأس المال في المنشأة؟

فكرة أساسية

يمكن حساب الربح أوالخسارة من التغير في رأس مال المالك حتى في غياب السجلات الكاملة.

تذكر

١)رأس المال أول الفترة = الأصول أول الفترة – المخصوم أول الفترة.
٢)رأس المال آخر الفترة = الأصول آخر الفترة- المخصوم آخر الفترة.
٣)رأس المال آخر الفترة - رأس المال أول الفترة = صافي الربح أو الخسارة ، رأس المال ،الإضافات ،المسحوبات)



ما المعادلة المستخدمة لحساب الربح من السجلات غير المكتملة؟

nezakr.natega4dk.net

التمرين الأول:

أول المدة: نقدية ٦,٠٠٠، مخزون ٨,٠٠٠، معدات ١٢,٠٠٠، موردون ٥,٠٠٠. آخر المدة: نقدية ٩,٠٠٠، مخزون ٧,٠٠٠، معدات ١٢,٠٠٠، موردون ٦,٠٠٠. المسحوبات ٣,٠٠٠ ورأس المال الإضافي ٢,٠٠٠. احسب رأس المال أول المدة وآخرها وربح السنة.

التمرين الثاني:

رأس المال أول الفترة ٣٠,٠٠٠، وآخر الفترة ٤٢,٠٠٠، والمسحوبات ٥,٠٠٠، ورأس المال الإضافي ٤,٠٠٠.

احسب ربح السنة.

nezakr.natega4dk.net

حسابات المراقبة

يسجل نظام القيد المزدوج معاملات آجلة كثيرة في الحسابات الفردية للعملاء والموردين، وقد تقع أخطاء مثل إغفال قيد أو تسجيل مبلغ خطأ أو الترحيل إلى حساب غير صحيح. لذلك تستخدم المنشآت حسابات المراقبة.

حساب المراقبة حساب إجمالي في دفتر الأستاذ العام يعرض مجموع أرصدة عدد من الحسابات الفردية. ويستخدم للتحقق من دقة سجلات الأستاذ؛ فإذا لم يطابق رصيده مجموع الحسابات الفردية دل ذلك غالبًا على وجود خطأ.



ما الغرض من حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات والمشتريات؟

حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات

يلخص حسابات جميع العملاء الناتجة عن مبيعات آجلة، ويشمل المبيعات الآجلة المبالغ النقدية المحصلة والخصم المسموح به ومردودات المبيعات والديون المعدومة.

حساب مراقبة دفتر أستاذ المشتريات

يلخص حسابات جميع الموردين الناتجة عن مشتريات آجلة، ويشمل المشتريات الآجلة المبالغ النقدية المدفوعة والخصم المكتسب ومردودات المشتريات.



ما الغرض من حساب المراقبة؟

nezakr.natega4dk.net

تركيب حساب المراقبة

تتبع حسابات المراقبة شكل حسابات الأستاذ الأخرى.

مثال :

البيانات الشهرية لحساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات: رصيد العملاء أول الفترة ٥,٠٠٠؛ المبيعات الآجلة ١٢,٠٠٠؛مبالغ النقدية من العملاء ٨,٠٠٠؛ الخصم المسموح به ١,٠٠٠؛ مردودات المبيعات ٢,٠٠٠. فى ضوء ذلك يمكن إعداد حساب مراقبة دفتر أستاذ العملاء كالتالى:

الجانب المدين	المبلغ	الجانب الدائن	المبلغ
رصيد منقول	٥,٠٠٠	نقدية محصلة	٨,٠٠٠
مبيعات آجلة	١٢,٠٠٠	خصم مسموح به	١,٠٠٠
		مردودات مبيعات	٢,٠٠٠
		رصيد	٦,٠٠٠
الإجمالي	١٧,٠٠٠	الإجمالي	١٧,٠٠٠

يمثل الرصيد الختامي البالغ ٦,٠٠٠ إجمالي المبالغ المستحقة على العملاء في نهاية الفترة.



لماذا قد يختلف رصيد حساب المراقبة عن مجموع الحسابات الفردية؟



ماذا يمثل الرصيد الختامي لحساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات؟

nezakr.natega4dk.net

تدريب على حسابات المراقبة

التمرين الأول

رصيد العملاء أول المدة ٤,٠٠٠؛ المبيعات الآجلة ١٠,٠٠٠؛ النقدية المحصلة ٧,٠٠٠؛ الخصم المسموح به ٥٠٠؛ مردودات المبيعات ١,٥٠٠. أعد حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات وحدد الرصيد الختامي.

التمرين الثاني

رصيد الموردين أول المدة ٦,٠٠٠؛ المشتريات الآجلة ١٤,٠٠٠؛ النقدية المدفوعة ٩,٠٠٠؛ الخصم المكتسب ١,٠٠٠؛ مردودات المشتريات ٢,٠٠٠. أعد حساب مراقبة دفتر أستاذ المشتريات.

التمرين الثالث

توافرت لديك المعلومات التالية عن منشأة أمجد التجارية:

رأس المال أول الفترة ٥٠,٠٠٠ جنيه

المسحوبات خلال الفترة ٤,٠٠٠ جنيه

صافى الربح نهاية الفترة ٢٠,٠٠٠جنيه

فى ضوء ماسبق، اختر الإجابة الصحيحة للأسئلة التالية :

(١) مقدار الزيادة في رأس المال آخر الفترة .

أ- ٦٠,٠٠٠ جنيه . ب- ٥٦,٠٠٠ جنيه .

جـ - ٦٥,٠٠٠ جنيه . د - ٦٩,٦٠٠ جنيه .

(٢) رأس المال آخر الفترة .

أ- ١٢,٠٠٠ ب- ١٤,٠٠٠

جـ - ١٦,٠٠٠ د - ١٨,٠٠٠

(٣) نسبة الزيادة في رأس المال آخر الفترة .

أ- ٣٢ ٪ . ب- ٢٣ ٪ .

جـ - ٣٣ ٪ . د - ٢٢ ٪.

nezakr.natega4dk.net

تسوية البنك والرقابة المالية

تسجل المنشأة معاملاتها النقدية في دفتر النقدية، بينما يسجل البنك المعاملات التي تخص المنشأة في كشف الحساب البنكي. وينبغي أن يتطابق السجلان، لكنهما قد يختلفان لأن معاملة سجلت في أحدهما دون الآخر، أو سجلت في وقت مختلف، أو سجلت بصورة خاطئة. ولتفسير الفروق يعد المحاسب مذكرة تسوية البنك يتم من خلالها إجراء مقارنة بين رصيد دفتر النقدية بدفاتر المنشأة ورصيد كشف الحساب البنكي وتفسر الفروق بينهما.

وفيما يلي أسباب هذه الفروق :

شيكات صادرة لم تقدم للصرف: شيكات أصدرتها المنشأة ولم يعالجها البنك بعد ، أو إيداعات بالطريق: مبالغ سجلتها المنشأة في دفتر النقدية ولم يسجلها البنك بعد، أو مصروفات بنكية: رسوم خصمها البنك ولم تسجلها المنشأة بعد،أوالخصم المباشر أو أوامر الدفع المستديمة: مدفوعات ينفذها البنك تلقائيًا.

الأخطاء: أخطاء في دفتر النقدية أو كشف الحساب البنكي.

فوائد لصالح المنشأة أضافها البنك.

شيكات مرفوضة ورفضها البنك لعدم كفاية الرصيد أو لوجودخطأ بها، أو لعدم اكتمال بياناتها مثل عدم اكتمال التوقيعات.



ما المقصود بالشيك الصادر الذي لم يقدم للصرف؟

تمرين- تقويم تكويني

لماذا يجب تحديث دفتر النقدية قبل إعداد مذكرة تسوية البنك؟

nezakr.natega4dk.net

إعداد مذكرة تسوية البنك

تسجل المنشأة معاملاتها النقدية في دفتر النقدية، بينما يالخطوة الأولى: تحديث دفتر النقدية. قبل إعداد التسوية، يعدل دفتر النقدية بالمصروفات البنكية والخصم المباشر والأخطاء. إذا كان الرصيد قبل التعديل ٥,٠٠٠، والمصروفات البنكية ٢٠٠، والخصم المباشر ٨٠٠، يصبح الرصيد المعدل: ٥,٠٠٠ – ٢٠٠ – ٨٠٠ = ٤,٠٠٠.

الخطوة الثانية: إعداد مذكرة التسوية. إذا كانت الشيكات التي لم تقدم للصرف ١,٥٠٠ والإيداعات بالطريق ٢,٠٠٠:

البيان	المبلغ
الرصيد طبقًا لدفتر النقدية	٤,٠٠٠
يطرح: إيداعات بالطريق	٢,٠٠٠
يضاف: شيكات لم تقدم للصرف	(١,٥٠٠)
الرصيد طبقًا لكشف الحساب البنكي	٣,٥٠٠



هل تصحح تسوية البنك الأخطاء أم تفسر الفروق؟

فكرة أساسية :

لا تصحح مذكرة تسوية البنك الأخطاء، وإنما تفسر الفرق بين رصيدين صحيحين.

سؤال :

بما تفسر اختلاف رصيد النقدية بعد التحديث وفقًا لدفاتر المنشأة مع رصيد النقدية وفقا لكشف حساب البنك ؟

الإجابة :

قد يرجع ذلك إلى :

١) أسباب خاصة بالمنشأة مثل السهو في إثبات معاملة معينة (عدم تسجيل فاتورة بيع نقدي) .

٢) أسباب خاصة بالبنك مثل (إثبات فوائد بنكية لم تعلم عنها المنشأة).

تمرين - تقويم تكويني

ما المقصود بالإيداع بالطريق؟

nezakr.natega4dk.net

تطبيق عملي غير محلول :

دراسة حالة: إعادة تكوين سجلات منشأة كريم

يمتلك كريم منشأة تجارية صغيرة وسجلاتها غير مكتملة. رصيد دفتر النقدية قبل التعديل ٦,٠٠٠. ويظهر كشف البنك مصروفات بنكية ٣٠٠ وخصمًا مباشرًا ٧٠٠. كما توجد شيكات لم تقدم للصرف ١,٢٠٠ وإيداعات بالطريق ١,٨٠٠.

المركز المالي	الأصول	الخصوم
أول الفترة	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
آخر الفترة	٣٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠

المسحوبات ٥,٠٠٠ ورأس المال الإضافي ٣,٠٠٠.

١. حدّث رصيد دفتر النقدية.

٢. أعد مذكرة تسوية البنك.

٣. احسب رأس المال أول ال فترة ورأس المال آخر الفترة.

٤. احسب ربح الفترة.

٥. فسّر أهمية تسوية البنك للرقابة المالية.

دفتر النقدية	المبلغ
الرصيد	
يطرح : خصم مباشر	
الرصيد المعدل	
مذكرة تسوية البنك	**المبلغ**
الرصيد طبقًا لدفتر النقدية	_____
يضاف: إيداعات بالطريق	_____
يطرح: شيكات لم تقدم للصرف	_____
الرصيد طبقًا لكشف البنك	_____

رأس المال أول المدة = _____. رأس المال آخر الفترة = _____. الربح = _____.



متى يختلف رأس المال أخر الفترة عن أول الفترة؟

nezakr.natega4dk.net

تطبيق عملي غير محلول :

دراسة حالة: إعادة تكوين سجلات منشأة كريم

يمتلك كريم منشأة تجارية صغيرة وسجلاتها غير مكتملة. رصيد دفتر النقدية قبل التحديث ٦,٠٠٠ . ويظهر كشف البنك مصروفات بنكية ٣٠٠ وخصمًا مباشرًا ٧٠٠. كما توجد شيكات لم تقدم للصرف ١,٢٠٠ وإيداعات بالطريق ١,٨٠٠ .

المركز المالي	الأصول	الخصوم
أول الفترة	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
آخر الفترة	٣٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠

المسحوبات ٥,٠٠٠ ورأس المال الإضافي ٣,٠٠٠.

تطبيق عملي محلول :

يمتلك أشرف محل تجارى ، يتضمن سجلات غير مكتملة . وقد توافرت البيانات التالية عن هذا المحل.

رصيد النقدية غير المعدل ١٨,٠٠٠ جنيه .ويتضمن كشف البنك مصروفات بنكية قدرها ٩٠٠ جنيه وخصم مباشر قدره ٢,١٠٠ . كما توافرت البانات التالية :

شيكات لم يتم تقديمها للصرف ٣,٦٠٠ جنيه , وايداعات بالطريق قدرها ٥,٤٠٠ جنيه وكان المركز المالى كالآتى :

المركز المالي	الأصول	الخصوم
أول الفترة	٩٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
آخر الفترة	١١٤,٠٠٠	٣٦,٠٠٠

وبلغت المسحوبات ٢٥,٠٠٠ جنيه ورأس المال الإضافى ١٦,٠٠٠

nezakr.natega4dk.net



هل مـن الممكن أن يتسـاوى رأس المـال أخـر الفتـرة مع رأس المـال أول الفتـرة ؟

الحل

المطلوب : ١) تعديل دفتر النقدية

رصيد دفتر النقدية المعدل

بيان	المبلغ
الرصيد	١٨,٠٠٠
مصروفات بنكية	٩٠٠
الخصم المباشر	٢,١٠٠
الرصيد المعدل	١٥,٠٠٠

٢) اعداد مذكرة تسوية البنك

مذكرة تسوية البنك

بيان	المبلغ
رصيد النقدية المعدل	١٥,٠٠٠
ايداعات بالطريق	٥,٤٠٠
شيكات لم تقدم للصرف	٣,٦٠٠
رصيد النقدية وفقا لكشف حساب البنك	١٣,٢٠٠

٣) حساب رأس المال أول المدة وآخر المدة

أ) رأس المال أول الفترة = الأصول أول الفترة – المخصوم أول الفترة

=٩٠,٠٠٠-٣٠,٠٠٠=٦٠,٠٠٠

ب) رأس المال آخر الفترة = الأصول آخر الفترة – المخصوم آخر الفترة

=١١٤,٠٠٠-٣٦,٠٠٠=٧٨,٠٠٠

٤) حساب الربح خلال المدة

رأس المال آخر الفترة – رأس المال أول الفترة + المسحوبات –رأس المال الإضافى

=٧٨,٠٠٠ – ٦٠,٠٠٠ + ٢٥,٠٠٠ – ١٦,٠٠٠ = ٢٧,٠٠٠

nezakr.natega4dk.net

الحكم والاستدلال

قد تكون السجلات المالية غير مكتملة أو مفقودة أو غير متسقة، ومع ذلك ينتج المحاسبون أرقام الربح وقيم رأس المال وحسابات المراقبة والأرصدة بعد التسوية. تبدو هذه النتائج منظمة ومتوازنة، لكنها تعتمد على بيانات محدودة وأرقام أعيد تكوينها وافتراضات وحكم مهني من المحاسب.

السؤال

أ) عندما تكون السجلات المالية غير مكتملة، هل ينبغي اعتبار) المعلومات المحاسبية المعاد تكوينها موثوقة؟

ب) هل الحسابات المعاد تكوينها مقاييس موثوقة للأداء، أم تقديرات مستنيرة قائمة على معلومات محدودة؟

ارشادات الإجابة

المطلوب ليس بيان فائدتها فقط، بل تقييم مدى إمكان الوثوق بها بوصفها

تمثيلًا موثوقًا للأداء المالي. فهي تعتمد على سجلات جزئية وتقديرات وافتراضات وأساليب محاسبية. ولا يلاحظ الربح مباشرة، بل يعاد تكوينه من التغير في رأس المال. وتعتمد حسابات المراقبة على مجاميع قد تكون ناقصة، كما تفسر تسوية البنك الفروق ولا تزيل كل عدم اليقين. وقد يصل محاسبان إلى نتائج مختلفة قليلًا باستخدام البيانات الناقصة نفسها. وبجانب ذلك لا تنسى أن الرجوع إلى المقارنة السابق إعدادها بين نظام القيد المفرد ونظام القيد المزدوج

يمكن الاستناد إلى: طريقة مقارنة رأس المال؛ رأس المال أول الفترة وآخرها؛ المسحوبات ورأس المال الإضافي؛ حسابات المراقبة؛ تسوية البنك؛ الرقابة الداخلية؛ الفرق بين الدقة والموثوقية؛ اكتشاف الأخطاء؛ والتحقق المالي.

يجوز القول إن الأساليب المحاسبية توفر قدرًا كافيًا من الموثوقية، أو إن نقص البيانات يحد من دقة النتائج. وكلا الموقفين مقبول إذا استند إلى استدلال منضبط ومنطقي و مبرر.

nezakr.natega4dk.net

إطار كتابة الحكم والإستدلال

ينبغي للاستجابة القوية أن تشرح إعادة حساب الربح، وتقيم موثوقية الأساليب المستخدمة، وتناقش قيود البيانات المفقودة، ودور حسابات المراقبة والتسوية، وتعرض حجة مضادة، ثم تصل إلى نتيجة متوازنة ومبررة. يجب أن تحلل ولا تكتفي بالوصف، وأن تقيم ولا تكتفي بالتلخيص.

القسم	المطلوب	السؤال الموجه
المقدمة	تعريف القضية وإعادة صياغة السؤال	ما المشكلة؟ وما معنى الموثوقية؟
الحجة الأولى	تفسير أسباب عدم موثوقية المعلومات المعاد تكوينها	ما الأساليب التي تدعم الثقة؟
الحجة الثانية	تفسير القيود والمخاطر	ما المشكلات الناتجة عن نقص السجلات؟
التقييم	مقارنة الجانبين	أي الحجتين أقوى؟ ولماذا؟
الخاتمة	تقديم حكم متوازن	إلى أي مدى يمكن الوثوق بالمعلومات؟

سلم التقدير

الدرجة الكلية: ٢٠

nezakr.natega4dk.net

المعيار	ممتاز ٤	جيد ٣	نام ٢	محدود ١
الإطار الفكرى	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع مقابل التفسير	تقييم واضح	وصفي في معظمه	تحليل ضئيل
استخدام أدلة الوحدة السادسة	دمج التعديلات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة للمفاهيم
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم في معظمه	تدفق ضعيف	غير منظم
الاستنتاج والحكم	حكم متوازن ومبرر وناضج	واضح لكنه محدود	غير متطور	خاتمة بلا سبب أو دليل (سند)

تفسير الدرجات:

١٨-٢٠ نضج تحليلي استثنائي؛

١٤-١٧ استدلال قوي؛

١٠-١٣ فهم ملائم بعمق محدود؛

٦-٩ استيعاب أساسي مع فجوات؛

٠-٥ استدلال محدود وبنية غير كافية

nezakr.natega4dk.net

نموذج إجابة

تستخدم المعلومات المحاسبية المعاد تكوينها عندما لا تمتلك المنشأة سجلات كاملة. ويستخدم المحاسبون البيانات المتاحة لحساب الربح والمركز المالي. ويرى بعضهم أن هذه المعلومات قد تكون موثوقة، بينما يرى آخرون أنها قد لا تكون دقيقة تمامًا.

من ناحية، يمكن أن تكون موثوقة لأن المحاسبين يستخدمون أساليب واضحة وخطوات منطقية. فيحسب الربح من التغير في رأس المال، وتساعد حسابات المراقبة على فحص الدقة، وتقارن تسوية البنك بين دفتر النقدية وكشف البنك. وتقلل هذه الأساليب الأخطاء وتحسن جودة المعلومات، وقد تكون الوسيلة الوحيدة لفهم أداء المنشآت الصغيرة.

ومن ناحية أخرى، قد لا تكون موثوقة تمامًا بسبب فقد بعض السجلات والحاجة إلى افتراضات، مما قد ينتج نتائج ناقصة أو غير دقيقة. كما تعتمد حسابات المراقبة والتسوية على بيانات متاحة قد تتضمن أخطاء أصلًا، فلا تمثل الأرقام النهائية الوضع المالي الحقيقي للمنشأة تمثيلًا كاملًا.

وخلاصة القول إن المعلومات المعاد تكوينها قد تكون مفيدة وموثوقة بدرجة معقولة عند تطبيق الأساليب السليمة، لكنها ليست دقيقة تمامًا وينبغي استخدامها بحذر. ويجب أن تسعى المنشآت إلى الاحتفاظ بسجلات كاملة لتحسين الموثوقية.

تتميز الاستجابة بفهم واضح للسؤال، واستدلال متوازن، وتطبيق مفاهيم رأس المال وحسابات المراقبة والتسوية، وبنية منطقية، وخاتمة مبررة. وهي تظهر مهارات التحليل والتقييم والوصول إلى حكم مستند إلى أسباب ومدعم بأدلة

nezakr.natega4dk.net



الوحدة السابعة

الإهلاك والمخصصات واستبعاد الأصول

الفكرة الأساسية:

لا تسجل القوائم المالية ما حدث فقط، بل تعكس أيضًا تغير القيمة عبر الزمن وكيفية إدارة عدم التأكد..

السؤال الجوهري:

كيف يقيس المحاسبون قيمة الأصول عبر الزمن؟

المفاهيم الأساسية:

الأصول غير المتداولة؛ الإهلاك بوصفه توزيعًا للتكلفة وليس تقييمًا؛ العمر الإنتاجيالمتوقع القيمة التخريدية؛ طريقة القسط الثابت؛ طريقة القسط المتناقص؛ حساب الإهلاك السنوي؛ مقارنة الطرق؛ وتفسير الأثر مع الربح.

nezakr.natega.net

الفكرة الأساسية للوحدة

لا تسجل القوائم المالية ما حدث فقط، بل تعكس أيضًا تغير القيمة عبر الزمن وكيفية إدارة عدم التأكد. فالأصول تفقد جزءًا من منفعتها بالاستخدام، وقد لا يسدد بعض العملاء ديونهم، وعلى المنشآت أن تقرر كيف تعالج هذه التغيرات. لذلك تنطوي المحاسبة على الحكم والتقدير والتوقيت.

دراسة حالة: قرار شركة التوصيل

تمتلك مها شركة توصيل تستخدم الدراجات النارية لنقل البضائع. اشترت في بداية السنة دراجات جديدة للتوسع. وبعد سنة أخبرها المحاسب بوجوب تخفيض قيمتها في الحسابات، مع أنها ما زالت تعمل جيدًا. وفي الوقت نفسه لم يسدد بعض العملاء فواتيرهم؛ ورغم ثقتها بأن معظمهم سيدفع، اقترح المحاسب إثبات خسارة محتملة. ثم باعت مها إحدى الدراجات، وظهر ربح من البيع رغم اعتقادها أنها باعتها بسعر عادل.

بدأت مها تتساءل: لماذا تتغير قيمة الأصول في الحسابات؟ ولماذا تثبت الخسائر المحتملة قبل وقوعها؟ وكيف ينشأ ربح أو خسارة محاسبية عند بيع أصل؟ وأدركت أن المحاسبة تعبر عن القيمة والزمن وعدم التأكد، ولا تقتصر على تسجيل المعاملات.

تمرين - بم تفسر؟

١ - لماذا قد تنخفض قيمة الأصل فى السجلات رغم استمرار استخدامه؟

٢ - كيف قد ينشأ ربح أو خسارة عند بيع الأصل ؟



هل تجعل التعليمات المحاسبية أكثر دقة أم أكثر خضوعًا للحكم

nezakr.natega4dk.net

الإهلاك: توزيع تكلفة الأصول

تستخدم المنشآت الآلات والمركبات والمعدات سنوات عديدة لتوليد الإيراد، لكنها وتفقد الكفاءة أو تصبح متقادمة مع مرور الزمن. لذلك لا تحمل تكلفة الأصل على سنة واحدة، بل توزع على سنوات استخدامه، وتسمى هذه العملية الإهلاك.

الفكرة الأساسية

الإهلاك هو توزيع تكلفة الأصل على عمره الإنتاجي. لا يمثل ليس القيمة السوقية للأصل، بل تقدير محاسبي.

* التكلفة: السعر الأصلي المدفوع لاقتناء الأصل.

* العمر الإنتاجي: عدد السنوات المتوقع استخدام الأصل خلالها.

* القيمة التخريدية: القيمة البيعية المقدرة للأصل في نهاية عمره الإنتاجي.

الفكرة العامة: توزع التكلفة مطروحاً منها القيمة التخريدية للأصل (إن وجدت) عبر الزمن (سنوات استخدام الأصل عبر الزمن.

تمرين - بم تفسر ؟

ما الإهلاك ؟



لماذا لماذا لا يساوى الإهلاك القيمة السوقية؟

nezakr.natega4dk.net

طريقتا الإهلاك

١) طريقة القسط الثابت

يُحمل الأصل بالمبلغ نفسه من الإهلاك كل سنة شرط شراء.

الإهلاك السنوي = (التكلفة – القيمة التخريدية) ÷ العمر الإنتاجي.

مثال (١): التكلفة ١٠,٠٠٠، والقيمة التخريدية ٢,٠٠٠، والعمر الإنتاجي ٤ سنوات.

الإهلاك = (١٠,٠٠٠ – ٢,٠٠٠) ÷ ٤ = ٢,٠٠٠ سنويًا.

وتمتاز هذه الطريقة بثبات مصروف الإهلاك وسهولة الحساب.

مثال (٢): التكلفة ٢٠,٠٠٠، والعمر الإنتاجي ٤ سنوات، ولا توجد قيمة تخريدية للأصل احسب الإهلاك السنوى.

الإهلاك = (٢٠,٠٠٠ – ٠) ÷ ٤ سنوات= ٥,٠٠٠ سنويًا.

٢) طريقة القسط المتناقص

يحمل الأصل بإهلاك أكبر في السنوات الأولى وأقل في السنوات اللاحقة.

الإهلاك = النسبة المئوية × القيمة الدفترية للأصل .

مثال (١): أصل تكلفته ١٠,٠٠٠ ومعدل الإهلاك ٢٠٪.

السنة الأولى: ١٠,٠٠٠ × ٢٠٪ = ٢,٠٠٠، فتكون القيمة الجديدة ٨,٠٠٠. السنة الثانية: ٨,٠٠٠ × ٢٠٪ = ١,٦٠٠.

وتسجل هذع الطريقة مصروفاً أكبر فى السنوات الأولى . أى إن الأصل يفقد منفعته بسرعة فى البداية

تمرين - بم تفسر ؟

١ – ما الفرق بين القسط الثابت والقسط المتناقص ؟

اختبر معلوماتك

كيف يؤثر الإهلاك فى الربح ؟

nezakr.natega4dk.net

مثال (٢) : أصل تكلفته ٥٠,٠٠٠ وعمره الإنتاجى ٥ سنوات احسب الإهلاك للسنوات الأولى والثانية

إهلاك السنة الأولى = ٥٠,٠٠٠ × ٢٠٪ = ١٠,٠٠٠

إهلاك السنة الثانية = (٥٠,٠٠٠ - ١٠,٠٠٠) × ٢٠٪ = ٨,٠٠٠

ملاحظة : يتم تحديد معدل الإهلاك من خلال قسمة ١٠٠٪ على العمر الإنتاجى

تمرين - بم تفسر ؟

أى الطريقيتين تحقق ربحاً فى السنوات الأولى القسط الثابت أم القسط المتناقص ؟

مقارنة طرق الإهلاك

وجه المقارنة	القسط الثابت	القسط المتناقص
مبلغ الإهلاك	ثابت كل سنة	يتناقص بمرور الزمن
الحساب	بسيط	أكثر تعقيدًا
الاستخدام	الأصول مستقرة المنفعة	الأصول التي تفقد منفعتها سريعًا بمرور الزمن

يسجل الإهلاك مصروفًا؛ لذلك يؤدي الإهلاك الأعلى إلى ربح أقل، والإهلاك الأقل إلى ربح أعلى. وعند استخدام القسط المتناقص يكون الربح أقل في السنوات الأولى وأعلى في السنوات اللاحقة.

تذكر

حدث إهلاك الأصول غير المتداولة القابلة للإهلاك ، لأسباب ثلاثة

١- استعمال الأصل (الاستخدام)

٢- مرور الوقت (بداون استخدام الأصل)

٣- ظهور أصول أكثر حداثة (التقادم)



لماذا يؤثر اختيار طريقة الإهلاك فى الربح المعلن ؟

nezakr.natega4dk.net

التمرين الأول – القسط الثابت

آلة تكلفتها ١٢,٠٠٠، وقيمتها التخريدية ٢,٠٠٠، وعمرها الإنتاجي

٥ سنوات. احسب المبلغ القابل للإهلاك، والإهلاك السنوي، والقيمة الدفترية في نهاية السنتين الأولى والثالثة.

التمرين الثاني – القسط الثابت

شاحنة توصيل تكلفتها ٢٠,٠٠٠، وقيمتها التخريدية ٤,٠٠٠، وعمرها ٤ سنوات. احسب الإهلاك السنوي، ومجمع الإهلاك بعد سنتين، والقيمة الدفترية بعد سنتين، وبيّن هل يتغير الإهلاك السنوي بهذه الطريقة.

التمرين الثالث – القسط المتناقص

أصل تكلفته ١٥,٠٠٠ ومعدل إهلاكه ١٠٪. احسب إهلاك السنتين الأولى والثانية والقيمة الدفترية في نهاية السنة الثانية.

التمرين الرابع القسط الكتناقض

آلة تكلفتها ٢٥,٠٠٠ ومعدل إهلاكها ٢٠٪ احسب إهلاك السنوات الأولى والثانية والثالثة، واحسب القيمة الدفترية للآلة فى نهاية السنى الثالثة ، ثم فسر سبب تناقص مصروف الإهلاك كل سنة

التمرين الخامس – مقارنة

اشترت منشأة يونس معدات بمبلغ ١٠,٠٠٠، وقيمتها التخريدية صفر، وعمرها ٥ سنوات. احسب إهلاك السنة الأولى بالقسط الثابت وبالقسط المتناقص بنسبة ٢٠٪، وحدد أيهما يعطي إهلاكًا أعلى وأيهما يؤدي إلى ربح أعلى في السنة الأولى مع التفسير.

التمرين السادس – استيعاب المفاهيم

لماذا يعد الإهلاك مصروفًا؟ ولماذا لا يعتبر خسارة في القيمة؟ وأي الطريقتين أنسب للمركبات وللمباني؟ برّر.

nezakr.natega4dk.net

تحد اختياري

آلة تكلفتها ١٨,٠٠٠، وقيمتها التخريدية ٣,٠٠٠، وعمرها ٥ سنوات. احسب الإهلاك السنوي بالقسط الثابت والقيمة الدفترية في نهاية السنة الثانية. وإذا استخدم القسط المتناقص بنسبة ١٥٪، فهل يكون ربح السنة الأولى أعلى أم أقل؟ فسّر.

استبعاد الأصول غير المتداولة

قد لا تحتفظ المنشآت بالأصول إلى الأبد؛ فقد يباع الأصل أو يستغنى عنه أو يستبدل. وعندئذ يجب استبعاده من الحسابات. ولأن سعر البيع يختلف غالبًا عن قيمته الدفترية، ينشأ ربح أو خسارة من الاستبعاد.

عند بيع أصل نقارن سعر البيع بـ القيمة الدفترية.

* التكلفة: السعر الأصلي المدفوع لاقتناء الأصل مضافاً اليه التكاليف الأخرى الضرورية التى يتم تحملها حتى يصبح الأصل صالحاً للاستخدام

*مجمع الإهلاك: إجمالي الإهلاك المحمل على الأصل عبر الزمن.

* القيمة الدفترية = التكلفة – مجمع الإهلاك.

إذا زاد سعر البيع على القيمة الدفترية تحقق ربح، وإذا قل عنها تحققت خسارة.

تمرين- بم تفسر ؟

١ – ما االقيمة الدفترية للأصل ؟



متى تحقق المنشأة ربحاً من استبعاد الأصل ؟

nezakr.natega4dk.net

حساب الأصل من الاستبعاد

يُعد حساب الاستبعاد حذف للأصل من الدفاتر، وإثبات مجمع الإهلاك والنقدية المحصلة، وحساب الربح أو الخسارة.
مثال: تكلفة الأصل ٢٠,٠٠٠، ومجمع الإهلاك ١٢,٠٠٠، وسعر البيع ١٠,٠٠٠. القيمة الدفترية = ٢٠,٠٠٠ – ١٢,٠٠٠ = ٨,٠٠٠. وبمقارنة سعر البيع ١٠,٠٠٠ بالقيمة الدفترية ٨,٠٠٠، يكون ربح الاستبعاد ٢,٠٠٠.

الجانب المدين	المبلغ	الجانب الدائن	المبلغ
الأصل بالتكلفة	٢٠,٠٠٠	مجمع الإهلاك	١٢,٠٠٠
		النقدية – قيمة البيع	١٠,٠٠٠
ربح الاستبعاد	٢,٠٠٠		
الإجمالي	٢٢,٠٠٠	الإجمالي	٢٢,٠٠٠

يضمن حساب الاستبعاد حذف الأصل، وإقفال مجمع إهلاكه، وتحديد نتيجة البيع.



ما الغرض من حساب الاستبعاد ؟

nezakr.natega4dk.net

تدريبات على استبعاد الأصول

التمرين الأول

التكلفة ١٥,٠٠٠، ومجمع الإهلاك ٩,٠٠٠، وسعر البيع ٥,٠٠٠. احسب القيمة الدفترية والربح أو الخسارة، ثم اعداد حساب الاستبعاد.

التمرين الثاني

التكلفة ٢٥,٠٠٠، ومجمع الإهلاك ١٥,٠٠٠، وسعر البيع ١٢,٠٠٠. احسب القيمة الدفترية وحدد الربح أو الخسارة ثم اعداد حساب الاستبعاد.

خلاصة أساسية

لا يؤدي بيع الأصل تلقائيًا إلى ربح؛ فالنتيجة تعتمد على الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية

تمرين - بم تفسر ؟

أى الطريقيتين تحقق ربحاً فى السنوات الأولى : القسط الثابت أم القسط المتناقص؟

nezakr.natega4dk.net

المحاسبة عن المخصصات في ظروف عدم التأكد

قد يتأخر بعض العملاء في السداد أو يسددون جزءًا فقط أو لا يسددون مطلقًا. وإذا سجلت المنشأة جميع حسابات العملاء بوصفها قابلة للتحصيل بالكامل فقد يضخم الربح. لذلك يقدر المحاسب الخسائر المحتملة، ويسمى هذا التقدير مخصصًا.

المخصص مبلغ يجنب لتغطية خسائر مستقبلية متوقعة.

وفقًا لمبدأ الحيطة والحذر لا يضخم الربح أو الأصول، ويتم الإعتراف بالخسائر المحتملة مبكرًا، بينما لا يتم الإعترافبالأرباح و المكاسب المتوقعة.

الدين المعدوم مبلغ مستحق على عميل تأكد عدم إمكان تحصيله. ويجب استبعاده من حسابات العملاء لأن إبقاءه سضخم الأصول والربح. على أن يتم تسجيل الدين المعدوم كخسارة فى قائمة الدخل.

تمرين- تقويم تكويني

ما المخصص ؟



لماذا يكون مخصص للديون المشكوك فى تحصيلها ؟

nezakr.natega4dk.net

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يُعد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها تقدير للجزء الذي قد يتعذر تحصيله من حسابات العملاء. وعند تكوينه يُثبت مصروفًا، فيخفض الربح وصافي قيمة حسابات العملاء.
مثال: العملاء ١٠,٠٠٠، ونسبة المخصص ٥٪. المخصص = ١٠,٠٠٠ × ٥٪ = ٥٠٠، ويعرض صافي العملاء بمبلغ ١٠,٠٠٠ – ٥٠٠ = ٩,٥٠٠.
تُحدّث المخصصات سنويًا. فإذا ارتفع المخصص من ٤٠٠ إلى ٦٠٠، سجلت الزيادة ٢٠٠ مصروفًا. وإذا انخفض من ٦٠٠ إلى ٤٠٠، سجل الانخفاض ٢٠٠ إيرادًا (مخصصات انتفى الغرض منها).

تمرين - بم تفسر ؟

ماذا يحدث للربح عند زيادة المخصص ؟

رؤية أساسية

لا يتأثر الربح بالخسائر الفعلية فقط، بل بالخسائر المتوقعة أيضًا.

لاحظ أن

المخصص يمثل عبئ على الإيرادات ، لذا يتم تحميله على قائمة الدخل ، مثله مثل المصروفات ، إلا أنه ليس مصروفًا حقيقيًا مثل مصروفات المرتبات و الأجور والإيجار



لماذا يعد مبدأ الحيطة والحذر مهمًا ؟

nezakr.natega4dk.net

تدريبات المخصص

التمرين الأول

حسابات العملاء ٨,٠٠٠ ونسبة المخصص ٥٪.
احسب المخصص وصافي حسابات العملاء.

التمرين الثاني

المخصص القديم ٣٠٠ والجديد ٥٠٠. احسب التغير، وحدد هل يمثل مصروفًا أم إيرادًا، واشرح أثره على الربح.

التمرين الثالث

حسابات العملاء ٢٠,٠٠٠ ونسبة المخصص ١٠٪.
احسب المخصص وصافي العملاء، وفسر أهمية هذا التعديل.

تمرين- تقويم تكويني

لماذا يجب اثبات الإهلاك قبل حساب الربح ؟

تطبيق متكامل

لا تحدث التسويات المحاسبية منفصلة في منشأت الأعمال فقد يضطر المحاسب في الوقت نفسه إلى حساب الإهلاك، وإثبات استبعاد الأصول، وتعديل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وتؤثر هذه التسويات معًا في الربح وقيم الأصول والقوائم المالية، فتنتج صورة مالية أكثر واقعية.

دراسة حالة: منشأة حسن التجارية

يمتلك حسن منشأة تجارية، وفي نهاية السنة طلب إعداد التسويات اللازمة قبل استكمال قوائمه المالية.



كيف يؤثر الاستبعاد فى حسابات الأصول ؟

nezakr.natega4dk.net

بيانات الحالة ومهام الطالب

المعدات تكلفتها ٤٠,٠٠٠، وتهلك بالقسط الثابت على ٥ سنوات دون قيمة تخريدية. استبعدت قطعة معدات تكلفتها ١٠,٠٠٠ ومجمع إهلاكها ٦,٠٠٠ وبيعت بمبلغ ٥,٠٠٠. ويبلغ إجمالي حسابات العملاء ١٢,٠٠٠، والمخصص الجديد ٥٪، والمخصص السابق ٤٠٠

١. احسب الإهلاك السنوي للمعدات وإجمالي إهلاك السنة.

٢. احسب القيمة الدفترية للأصل المباع والربح أو الخسارة، ثم قم بإعداد الأصل بعد حساب الاستبعاد.

٣. احسب المخصص الجديد والتغير فيه وحدد أثره في الربح.

٤. حدد التسوية الأكبر أثرًا في الربح، وفسر كيف تحسن التسويات من دقة القوائم، وهل تجعلها أكثر موثوقية أم أكثر خضوعًا للحكم.

تمرين - بم تفسر ؟

لماذا تؤدى زيادة المخصص الى خفض الربح ؟



كيف تحسن هذه التعديلات مجتمعة التقارير المالية ؟

nezakr.natega4dk.net

قوالب إجابة الطالب

حساب الإهلاك	المبلغ
التكلفة	.....
–القيمة التخريدية –	.....
العمر الإنتاجي ÷	.....
الإهلاك السنوي =	.....

حساب الأصل بعد الاستبعاد	المبلغ	حساب الاستبعاد – دائن	المبلغ
الأصل بالتكلفة	_____	مجمع الإهلاك	_____
		النقدية	_____
ربح	_____	أو خسارة	
الإجمالي	_____	الإجمالي	_____

حساب المخصص	المبلغ
حسابات العملاء	_____
نسبة المخصص	_____
المخصص الجديد	_____
المخصص القديم	_____
التغير	_____

nezakr.natega4dk.net

الحكم والاستدلال

تشمل التسويات المحاسبية الإهلاك والمخصصات واستبعاد الأصول، وهي تؤثر في الربح وقيم الأصول والمركز المالي. ورغم أنها تتبع قواعد وحسابات تبدو موضوعية، فإنها تعتمد على تقديرات وافتراضات وأحكام وتوقيت الإعتراف

السؤال

هل تحسن التسويات المتعلقة بالإهلاك والمخصصات، دقة القوائم المالية أم تدخل إليها قدرًا من الذاتية؟

المطلوب

تقييم أثرالتسويات المحاسبية فى الدقة والحكم الشخصى، لا مجرد بيان ضرورتها. فهي تعتمد على تقدير عمر الأصل واختيار طريقة الإهلاك وافتراضات الديون المشكوك في تحصيلها وتوقيت الاعتراف. ولا يقيس الإهلاك القيمة الفعلية بل يوزع التكلفة، كما تقدر المخصصات كخسائر مستقبلية غير مؤكدة. وقد تعرض منشأتان لهما أصول متشابهة أرباحًا مختلفة بسبب خياراتهم المحاسبية.

القضية المركزية

هل تحسن التسويات دقة التقارير المالية، أم تدخل الحكم الشخصى إلى القوائم المالية؟

يمكن الاستناد إلى: القسط الثابت والمتناقص؛ القيمة الدفترية؛ استبعاد الأصول؛ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها؛ مبدأ الحيطة والحذر؛ مبدأ المقابلة؛ تعديل الربح؛ والمركز المالي.

يجوز القول إن التسويات تحسن الدقة والموثوقية، أو إنها تدخل الحكم الشخصى وتقلل الموضوعية. وكلا الموقفين مقبول إذا دعم باستدلال واضح.

nezakr.natega4dk.net

إطار كتابة الحكم والاستدلال

ينبغي للاستجابة القوية أن تشرح أثر الإهلاك والمخصصات في الربح، وتقيم دور التقديرات والافتراضات، وتميز بين الدقة والحكم، وتناقش غرض التسويات، وتعرض حجة مضادة، وتنتهي بحكم متوازن ومبرر.

القسم	المطلوب	السؤال الموجه
المقدمة	تعريف قضية التسويات والدقة	ما موضع التساؤل في القوائم؟
الحجة الأولى	شرح كيف تحسن التسويات الدقة	لماذا يلزم الإهلاك والمخصص؟
الحجة الثانية	شرح كيف تدخل التسويات الذاتية	أين يؤثر الحكم في النتائج؟
التقييم	مقارنة الجانبين	أي الحجتين أقوى؟ ولماذا؟
الخاتمة	حكم متوازن	هل تحسن التسويات الموثوقية إجمالًا؟

nezakr.natega4dk.net

سلم التقدير

المعيار	(ممتاز ٤)	(جيد ٣)	(نام ٢)	(محدود١)
الإطار الفكرى	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع مقابل التفسير	تقييم واضح	وصفي في معظمه	تحليل ضئيل
استخدام أدلة الوحدة السادسة	دمج التسويات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة للمفاهيم
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم في معظمه	تدفق ضعيف	غير منظم
الرأى والاستنتاج	حكم متوازن ومبرر وناضج	واضح لكنه محدود	غير متطور	بلا سند

تفسير الدرجات:

١٨-٢٠ نضج تحليلي استثنائي؛ ١٤-١٧ استدلال قوي؛ ١٠-١٣ فهم ملائم بعمق محدود؛
٦-٩ استيعاب أساسي مع فجوات؛ ٠-٥
استدلال محدود وبنية غير كافية

nezakr.natega4dk.net

استجابة نموذجية

تستخدم التسويات المحاسبية مثل الإهلاك والمخصصات لتحسين القوائم المالية. ويرى بعضهم أنها تجعل القوائم أدق، بينما يرى آخرون أنها تدخل الذاتية لاعتمادها على الحكم الشخصي.

من ناحية، تحسن التسويات الدقة لأنها تقابل إيرادات الفترة بمصروفاتها الصحيحة. فيوزع الإهلاك تكلفة الأصل على عمره الإنتاجي، مما يعطي صورة أكثر واقعية للربح السنوي. وتضمن المخصصات إثبات الخسائر المتوقعة مبكرًا، فتمنع تضخيم الربح وفقًا لمبادئ المحاسبة.

ومن ناحية أخرى، تتسم التسويات بقدر من الذاتية لأنها تعتمد على تقديرات وافتراضات. فعمر الأصل غير مؤكد، وتنتج طرق الإهلاك المختلفة نتائج مختلفة، كما يقوم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على الحكم الشخصي لا على مبلغ يقيني. ولذلك قد تعرض منشأتان متماثلتان أرباحًا مختلفة بتأثير الخيارات المحاسبية.

وخلاصة القول إن التسويات تحسن دقة القوائم بتطبيق مبدأي المقابلة والحيطة والحذر، لكنها تدخل أيضًا قدرًا من الذاتية لاعتمادها على التقدير والحكم. ومن ثم ليست القوائم موضوعية تمامًا، لكنها مصممة لتقديم تمثيل معقول ومفيد للأداء المالي.

تتميز الاستجابة بفهم السؤال، والتوازن بين الرأيين، وتطبيق مفاهيم الإهلاك والمخصصات والمبادئ، وبنية منطقية، وخاتمة مبررة تظهر التحليل والتقييم والحكم المستند إلى أسباب.

nezakr.natega4dk.net



الوحدة الثامنة

حسابات الشراكة

الفكرة الأساسية:

قد يمتلك المنشأة أكثر من شخص واحد.

السؤال الجوهري:

كيف يوزع الربح بعدالة بين الشركاء؟

المفاهيم الأساسية:

اتفاق رسمي بين الشركاء يحدد نسبة توزيع الأرباح والخسائر؛ فائدة رأس المال؛ رواتب الشركاء؛ المسحوبات؛ والمسؤوليات.

nezakr.natega4dk.net

الفكرة الأساسية للوحدة

قد يمتلك الشركة أكثر من شخص. وفي الشراكة لا يحسب الربح فقط، بل يجب توزيعه بعدالة. وقد يقدم الشركاء مبالغ مختلفة من رأس المال، ويؤدون أدوارًا مختلفة، ويتفقون على شروط متنوعة؛ ولذلك ينبغي أن تعكس المحاسبة الاتفاق والعدالة والتفاهم المتبادل. فمحاسبة الشراكة تتعلق بكيفية توزيع النتائج المالية بين الأشخاص، لا بالأرقام وحدها بين الشركاء.

دراسة حالة: شراكة المقهى

قرر عمر ولينا افتتاح مقهى صغير. استثمر عمر ١٠٠,٠٠٠ ولينا ٥٠,٠٠٠، ويعمل عمر بدوام كامل في الإدارة بينما تساعد لينا بدوام جزئي. وفي نهاية السنة حقق المقهى ربحًا قدره ٦٠,٠٠٠. رأى عمر أنه يستحق نصيبًا أكبر لاستثماره وعمله، بينما رأت لينا وجوب التوزيع بالتساوي لأنهما شريكان، ثم اكتشفا أنهما لم يتفقا بوضوح على طريقة التوزيع.

اقترح المحاسب فائدة على رأس المال، وراتبًا لعمر، ونسبة لتوزيع الربح. وبعد سنة رغب شريك ثالث في الانضمام بعد ارتفاع قيمة المقهى. وأصبح عليهما تحديد التوزيع العادل، وكيفية إثبات تغير الشركاء، وأثر انضمام شريك جديد في قيمة الشركة.

اتفاقيات الشراكة وتوزيع الربح

يمتلك شخصان أو أكثر المنشأة في الشراكة، ويجب توزيع ربحها أو خسارتها بينهم. وقد تنشأ خلافات عند غياب اتفاق واضح.

تمرين - بم تفسر؟

١- هل يوزع الربح بالتساوى ؟ ولماذا ؟
٢- كيف تؤثر فروق رأس المال والجهد فى التوزيع؟
٣- لماذا يلزم اتفاق واضح

تمرين - بم تفسر؟

ما اتفاقية الشراكة ؟

اختبر معلوماتك

هل تدخل فى عمل مع قريب أو صديق ؟

nezakr.natega4dk.net

الفكرة الأساسية

تحدد اتفاقية الشراكة كيفية توزيع الأرباح والخسائر بين الشركاء.

تمرين - بم تفسر ؟

ما نسبة توزيع الأرباح؟

اتفاقية الشراكة مجموعة قواعد يتفق عليها الشركاء، وقد تشمل نسبة توزيع الأرباح والخسائر، وفائدة رأس المال، ورواتب الشركاء، وقواعد المسحوبات.

نسبة توزيع الأرباح والخسائر

نسبة توزيع الأرباح والخسائر هي النسبة التي يوزع بها الربح أو الخسارة بين الشركاء.

مثال: اتفق عمر يونس على التوزيع بنسبة (٢ : ١) إذا كان الربح ٣٠,٠٠٠، يحصل عمر على ٢٠,٠٠٠ يونس على ١٠,٠٠٠

إذا لم توجد اتفاقية شراكة، يوزع الربح بالتساوي. فإذا بلغ الربح ٣٠,٠٠٠ دون اتفاق، يحصل كل من عمر ويونس على ١٥,٠٠٠.

وتوزع الخسائر بالنسبة نفسها. فإذا كانت النسبة ٣ : ٢ والخسارة ١٠,٠٠٠، يتحمل الشريك الأول ٦,٠٠٠ والثاني ٤,٠٠٠.



ماذا يحدث عند عدم وجود اتفاقية شراكة ؟

nezakr.natega4dk.net

خطوات توزيع الربح

١ . اكتب إجمالي الربح.

٢ . اجمع أجزاء النسبة.

٣. وزع الربح وفق أجزاء النسبة.

مثال: الربح ٤٠,٠٠٠ والنسبة ٣ : ١، ومجموع الأجزاء ٤ .

يحصل الشريك الأول على (٣ ÷ ٤) × ٤٠,٠٠٠ = ٣٠,٠٠٠،

والثاني على (١ ÷ ٤) × ٤٠,٠٠٠ = ١٠,٠٠٠ .

رؤية الأساسية

الا يتم توزيع الربح عشوائيًا، بل وفق هيكل متفق عليه لتحقيق العدالة.

تدريبات توزيع الأرباح والخسائر

١ . يتقاسم علي وعمر الربح بنسبة (٢ : ١)، والربح ٤٥,٠٠٠ .

احسب نصيب كل شريك.

٢ . تتقاسم سارة وسما الربح بالتساوي، والربح ٣٦,٠٠٠.

احسب نصيب كل منهما.

٣. يتقاسم ثلاثة شركاء الربح بنسبة (٣ : ٢ : ١)، والربح

٦٠,٠٠٠ . احسب نصيب كل شريك.

٤ . يتقاسم شريكان خسارة قدرها ٢٥,٠٠٠ بنسبة (٤ : ١).

احسب نصيب كل منهما.

٥ . حققت شركة ربحًا قدره ٥٠,٠٠٠ ويوزع بنسبة (٥ : ٣).

احسب نصيب كل شريك وفسر سبب حصول أحدهما على مبلغ أكبر.

تمرين ـ بم تفسر ؟

كيف توزع الخسائر بين الشركاء ؟



لماذا يجب الاتفاق على نسبة توزيع الربح ؟

nezakr.natega4dk.net

فائدة رأس المال والرواتب1) طريقة القسط الثابت

قد يستثمر الشركاء مبالغ مختلفة من رأس المال أو يقدمون مستويات مختلفة من الجهد. وإذا وزع الربح بالنسبة فقط فقد لا يبدو عادلًا، ولذلك تجرى تعديلات قبل توزيع الربح المتبقي.

تمرين- بم تفسر؟

لماذا تمنح فائدة على رأس المال للشركاء؟

الفكرة الأساسية

يعدل الربح أولًا، ثم يوزع الربح المتبقي.

فائدة رأس المال

يحصل الشريك على فائدة وفق رأس المال المستثمر مكافأةً للاستثمار، وتعد توزيعًا للربح. فإذا كان رأس المال ١٠٠,٠٠٠ ومعدل الفائدة ١٠٪، بلغت الفائدة ١٠,٠٠٠.

راتب الشريك

قد يُخصص للشريك راتبٌ مقابل عمله، لكنه لا يُعد مصروفًا تشغيليًا على المنشأة، بل تخصيصًا من الربح. مثال: راتب الشريك ٢٠,٠٠٠.

nezakr.natega4dk.net

التسويات بين الشركاء

١. ابدأ بإجمالي الربح.

٢. اطرح فائدة رأس المال ورواتب الشركاء.

٣. احسب الربح المتبقي.

٤. وزع الربح المتبقي وفق النسبة.

مثال(١) : الربح ٦٠,٠٠٠، ورأس مال الشريك أ ١٠٠,٠٠٠، ورأس مال الشريك ب ٥٠,٠٠٠، وفائدة رأس المال ١٠٪، ورواتب الشريك أ ١٠,٠٠٠، ونسبة التوزيع(٢ : ١).

فائدة(أ) = ١٠,٠٠٠، وفائدة(ب) = ٥,٠٠٠.

إجمالي التسويات = ١٠,٠٠٠ + ٥,٠٠٠ + ١٠,٠٠٠ = ٢٥,٠٠٠. الربح المتبقي = ٦٠,٠٠٠ – ٢٥,٠٠٠ = ٣٥,٠٠٠.

يحصل أ على (٢ ÷ ٣) × ٣٥,٠٠٠ = ٢٣,٣٣٣،

ويحصل ب على (١ ÷ ٣) × ٣٥,٠٠٠ = ١١,٦٦٧.

مثال(٢) : الربح ٩٠,٠٠٠، ورأس مال عمر أ ١٥٠,٠٠٠، ورأس مال يونس ٧٥,٠٠٠، وفائدة رأس المال ١٠٪، ورواتب الشريك يونس ١٥,٠٠٠، ونسبة التوزيع(١ : ١).

فائدة عمر = ١٥٠,٠٠٠ × ١٠٪ = ١٥,٠٠٠

فائدة يونس = ٧٥,٠٠٠ × ١٠٪ = ٧,٥٠٠

الربح المتبقي = ٩٠,٠٠٠ – (١٥,٠٠٠ + ٧,٥٠٠ + ١٥,٠٠٠)

= ٥٢,٥٠٠

تمرين ـ بم تفسر ؟

هل تجرى التسويات قبل توزيع الربح أم بعده ؟



لماذا لا تعد رواتب الشركاء مصروفات ؟

nezakr.natega4dk.net

الشريك	الفائدة	الراتب	توزيع المتبقى	الاجمالى
عمر	١٥,٠٠٠	----	٢٦,٢٥٠	٤١,٢٥٠
يونس	٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٢٦,٢٥٠	٤٨,٧٥٠

التوزيع النهائى للأرباح الحسابات الجارية

التوزيع النهائى للأرباح والحسابات الجارية

الشريك	الفائدة	الراتب	توزيع المتبقى	الاجمالى
(ا)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٣,٣٣٣	٤٣,٣٣٣
(ب)	٥,٠٠٠	-----	١١,٦٦٧	١٦,٦٦٧
الاجمالى			٣٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

تمرين- بم تفسر ؟

هما الغرض من الحساب الجارى للشريك؟

بدلًا من تغيير حسابات رأس المال، تسجل التعديلات في الحسابات الجارية للشركاء. وتسجل بهذه الحسابات نصيب الربح وفائدة رأس المال والرواتب والمسحوبات، وتبين الرصيد الجارى للشريك داخل الشركة.

تدريب فائدة رأس المال

الربح ٤٠,٠٠٠، ورأس مال أ ٨٠,٠٠٠، ورأس مال ب ٤٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، ونسبة التوزيع (١ : ١)

احسب فائدة كل شريك وإجمالي الفائدة والربح المتبقي، ثم وزع الربح المتبقي.

البيان	المبلغ
الربح	
يطرح : فائدة (أ)	
يطرح فائدة : (ب)	
الربح المتبقى	

الشريك	الفائدة	توزيع الربح المتبقى	الاجمالى
(أ)			
(ب)			

nezakr.natega4dk.net

تدريبات لتسويات الأرباح بأثر الرواتب

الربح ٥٠,٠٠٠، وراتب أ ٨,٠٠٠، ونسبة توزيع الربح ٣ : ٢.
اطرح الراتب، واحسب الربح المتبقي ووزعه، ثم احسب إجمالي ما يحصل عليه كل شريك.

البيان	المبلغ
الربح	
يطرح : الراتب (أ)	
الربح المتبقى	

الشريك	الفائدة	توزيع الربح المتبقى	الاجمالى
(أ)			
(ب)			

تسويات الأرباح بأثر الرواتب وفوائد رأس المال

الربح ٧٠,٠٠٠،ورأس مال (أ) ١٠٠,٠٠٠ ورأس مال (ب) ٥٠,٠٠٠ ومعدل الفائدة ١٠ ٪، راتب (ب) ١٠,٠٠٠ ونسبة توزيع الربح (٢ : ١).احسب الفائدة ة وإجمالي التسويات والربح المتبقى ثم وزعه واحسب اجمالى ما يحصل عليه كل شريك.

البيان	المبلغ
الربح	
يطرح : فائدة (أ)	
يطرح فائدة : (ب)	
يطرح راتب (ب)	
الربح المتبقى	

الشريك	الفائدة	توزيع الربح المتبقى	الاجمالى
(أ)			
(ب)			



ما المعاملات التى تسجل فى الحساب الجارى

nezakr.natega4dk.net

تطبيق شامل

الربح ٩٠,٠٠٠، ورأس مال(أ)١٢٠,٠٠٠، ورأس مال (ب) ٦٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب(أ) ١٢,٠٠٠، ونسبة التوزيع (٣ : ١). احسب فائدة رأس المال، واطرح التسويات، واحسب الربح المتبقي ووزعه، ثم حدد إجمالي ما يحصل عليه كل شريك.

البيان	المبلغ
الربح	
يطرح : فائدة (أ)	
يطرح فائدة : (ب)	
يطرح راتب (أ)	
الربح المتبقي	

تفسير وتحد امتحاني

فسر لماذا تمنح فائدة رأس المال قبل توزيع الربح، ولماذا لا تعامل رواتب الشركاء كمصروفات عادية، وكيف تزيد التسويات عدالة التوزيع، وما نتيجة توزيع الربح قبل إجراء التسويات.

تحد امتحاني

الربح ١٠٠,٠٠٠، ورأس مال (أ) ١٥٠,٠٠٠، ورأس مال (ب)٥٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب(ب) ١٥,٠٠٠، ونسبة التوزيع ٤ : ١. احسب الفائدة وإجمالي التسويات والربح المتبقي وتوزيعه والمبالغ النهائية المستحقة للشريكين.

nezakr.natega4dk.net

رؤية تدريبية

ابدأ بالربح، ثم اطرح التسويات، ووزع الربح المتبقي، واحسب الإجماليات.

الشهرة والتغيرات في عقد الشراكة

قد ينضم شريك جديد أو ينسحب شريك قائم أو تتغير نسبة توزيع الربح المتبقى، وعندئذ يجب تعديل المركز المالي بعدالة.

الفكرة الأساسية

عند تغير الشراكة يجب إعادة حساب قيمة المنشأة وتقدير وتحديد حقوق كل شريك.

إذا كان صافي الأصول ١٠٠,٠٠٠ والقيمة السوقية ١٣٠,٠٠٠، بلغت الشهرة ٣٠,٠٠٠. وعند انضمام شريك جديد يستفيد من سمعة المنشأة القائمة، ولذلك ينبغي تعويض الشركاء الحاليين. ويقدم الشريك الجديد رأس مال، وتتغير نسبة توزيع الربح، وقد تعدل الشهرة.

تمرين - بم تفسر ؟

ماذا تمثل الشهرة ؟



متى تحسب الشهرة ؟

nezakr.natega4dk.net

تعديل الشهرة وتغير الشركاء القدامى

يعوض الشريك الجديد الشركاء القائمين عن الشهرة، ويكون ذلك عادة بقيدها لحساباتهم وفق نسبة التوزيع القديمة.

وعند انسحاب شريك يحسب نصيبه من الشركة، ويدفع له رأس ماله ونصيبه من الشهرة، ويعدل الشركاء الباقون نسبتهم. ويجب أن يحصل الشريك المنسحب على نصيبه العادل من قيمة المنشأة.

وقد يتفق الشركاء على تغيير النسبة حتى دون انضمام أو انسحاب، مما قد يتطلب تعديل الشهرة وإعادة حسابات رأس المال بعد التغيير.

مثال: يقتسم الشريكان (أ وب)الأرباح بالتساوي، وتبلغ الشهرة ٢٠,٠٠٠، ثم ينضم شريك جديد. يخصص لكل من (أ وب) ١٠,٠٠٠ من الشهرة.

تمرين- بم تفسر؟

من المستفيد من الشهرة في الشراكة؟

تدريبات المخصص

١. الشهرة ٣٠,٠٠٠، ويتقاسم أ وب الأرباح بنسبة ٢ : ١. وزع الشهرة بينهما.

٢. الشهرة ٢٤,٠٠٠، ويتقاسم ثلاثة شركاء الأرباح بنسبة ٣ : ٢ : ١. وزع الشهرة بينهم.

٣. يتقاسم (أ وب)الأرباح بالتساوي، والشهرة ٤٠,٠٠٠، ثم ينضم (ج). وزع الشهرة بين أ وب، وفسر لماذا لا يحصل (ج) على نصيب منها.

٤. يتقاسم أ وب وج الأرباح بنسبة ٣ : ٢ : ١، والشهرة ٦٠,٠٠٠، ثم ينسحب ج. احسب نصيبه من الشهرة وفسر المعالجة.

٥. عرّف الشهرة، وفسر أهميتها عند انضمام شريك، وسبب استحقاق الشريك المنسحب نصيبه منها، وأثر تغير الشراكة في توزيع الربح.

nezakr.natega4dk.net

تطبيق متكامل (التغيرات) في عقد الشراكة

في الشراكات الواقعية تجتمع نسبة توزيع الربح، وفائدة رأس المال والرواتب، وتغير الشركاء، والشهرة في وقت واحد. لذلك تجمع محاسبة الشراكة بين الحساب والاتفاق والعدالة.

دراسة حالة:

يدير حسن ومريم شركة تجارية صغيرة ويوزعان الربح بنسبة (٢ : ١.) وبعد سنة ناجحة قررا التوسع، ورغب يوسف في الانضمام. وفي الوقت نفسه اكتسبت المنشأة سمعة قوية، ويرى حسن أنه يعمل أكثر، بينما ترى مريم أن مساهمتها الرأسمالية أهم. أوضح المحاسب ضرورة انعكاس هذه العوامل كلها في الحسابات.

تمرين- تقويم تكويني

لماذا تجرى التعديلات قبل توزيع الربح ؟

بيانات الحالة

ربح السنة ١٢٠,٠٠٠. رأس مال حسن ١٥٠,٠٠٠، ورأس مال مريم ٩٠,٠٠٠، ومعدل فائدة رأس المال ١٠٪، وراتب حسن ١٥,٠٠٠، ونسبة التوزيع بين حسن ومريم ٢ : ١. ينضم يوسف إلى المنشأة، وتبلغ الشهرة ٦٠,٠٠٠.



لماذا تعدل الحسابات عند تغير الشراكة ؟

nezakr.natega4dk.net

مهام الطالب والتأمل

١. احسب فائدة رأس المال لحسن ومريم، واطرح الراتب، واحسب الربح المتبقي ووزعه.

٢. أعد جدول التوزيع النهائي موضحًا الفائدة والراتب ونصيب الربح والإجمالي.

٣. وزع الشهرة بين حسن ومريم وفسر لماذا لا يحصل يوسف نصيب منها.

٤. حدد الشريك الأكثر استفادة من التسويات، وقيّم عدالة التوزيع، وفسر كيف تعكس الشهرة قيمة المنشأة.

يشعر حسن بالرضا لأن رأس ماله الأعلى وراتبه منحاه نصيبًا أكبر، بينما ترى مريم أن نصيبها صغير رغم مساهمتها المهمة. فيدركان أن التوزيع يعتمد على الاتفاق لا على الجهد أو التصور وحدهما. وعند انضمام يوسف يوضح المحاسب أن الشهرة تخص الشريكين القدامى لأنهما بنيا المنشأة، وأن الانضمام يعني قبول القيمة التي أنشأها الآخرون.

تمرين- بم تفسر ؟

١. كيف تؤثر تغيرات الشراكة في العدالة ؟



لماذا تمنح الشهرة للشركاء القائمين فقط ؟

nezakr.natega4dk.net

قوالب الطالب والخلاصة

يتفق الشركاء في نهاية العملية على أن المحاسبة ساعدتهم في فهم العدالة وتجنب النزاع واتخاذ قرارات واضحة؛ فهي تدير العلاقات من خلال هيكل منظم، ولا تقتصر على الأرقام.

تسوية الربح	المبلغ
الربح	
يطرح : فائدة حسن	
يطرح فائدة مريم	
يطرح راتب حسن	
الربح المتبقى	

الشريك	نصيب الشهرة
حسن	
مريم	

خلاصة أساسية

تضمن محاسبة الشراكة أن تعكس النتائج المالية الاتفاقات والمساهمات والتغيرات، لا مجرد حساب الربح.



ما دور المحاسبة في حل خلافات الشركاء؟

nezakr.natega4dk.net

الحكم والاستدلال

تجمع الشراكة أشخاصًا يقدم كل منهم رأس مال أو وقتًا أو جهدًا مختلفًا، ويعتمدون على التعاقد والثقة. ويوزع الربح وفق قواعد قد تشمل نسب التوزيع وفائدة رأس المال والرواتب وتعديلات الشهرة. تبدو العملية منظمة، لكن قد يختلف الشركاء في تقدير ما إذا كانت النتيجة تعكس مساهمة كل منهم؛ فالجهد والمخاطرة والمشاركة لا تقاس دائمًا بالكامل.

السؤال

هل تضمن العقود الشراكة العدالة في توزيع الربح، أم تنتج نتائج قد تظل غير متساوية في نظر الشركاء؟

المطلوب تقييم ما إذا كانت الاتفاقيات تضمن العدالة، لا بيان ضرورتها فقط. فهي تعتمد على النسب المتفق عليها ورأس المال وفائدته والرواتب والشهرة، لكنها قد لا تقيس كل اختلاف في الجهد والمخاطرة والزمن، وقد يطبق شريكان الاتفاق نفسه ويظل أحدهما يرى النتيجة غير عادلة.

القضية المركزية

هل تضمن عقود الشراكة نتائج عادلة، أم تنتج نتائج منظمة قد تظل غير متساوية في نظر الشركاء؟

يمكن الاستناد إلى: نسب توزيع الأرباح؛ فائدة رأس المال؛ رواتب الشركاء؛ الحسابات الجارية؛ الشهرة؛ انضمام الشركاء وانسحابهم؛ رأس المال مقابل الجهد؛ والعدالة مقابل المساواة.

يجوز القول إن التعاقدات تحقق العدالة بهيكل واضح، أو إن القواعد الثابتة لا تستطيع تحقيق العدالة كاملة. وكلا الموقفين مقبول إذا دعم باستدلال واضح.

nezakr.natega4dk.net

إطار كتابة الحكم والاستدلال

ينبغي للاستجابة القوية أن تشرح توزيع الربح، وتقيم محاولة التعاقدات لتحقيق العدالة، وتناقش اختلاف مساهمات الشركاء وحدود القواعد، وتعرض حجة مضادة، وتنتهي بحكم متوازن ومبرر.

القسم	المطلوب	السؤال الموجّه
المقدمة	تعريف العدالة في الشراكة	ماذا تعني العدالة هنا؟
الحجة الأولى	شرح كيف تحقق التعاقدات العدالة	كيف تضمن القواعد توزيعًا منظمًا؟
الحجة الثانية	شرح حدود التعاقدات	لماذا قد يشعر الشركاء بعدم المساواة؟
التقييم	مقارنة الرأيين	هل يمكن تحقيق العدالة كاملة؟
الخاتمة	حكم متوازن	هل تكفي التعاقدات لتحقيق العدالة؟

nezakr.natega4dk.net

سلم التقدير

الدرجة الكلية: ٢٠

المعيار	ممتاز (٤)	جيد (٣)	نام (٢)	محدود (١)
الاستيعاب المفاهيمى	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع مقابل التفسير	تقييم واضح	وصفي في معظمه	تحليل ضئيل
استخدام أدلة من الوحدة السادسة	دمج التسويات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة للمفاهيم
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم في معظمه	تدفق ضعيف	غير منظم
الرأى والاستنتاج	حكم متوازن ومبرر وناضج	واضح لكنه محدود	غير متطور	بلا سند

تفسير الدرجات: ١٨-٢٠ نضج تحليلي استثنائي؛ ١٤-١٧ استدلال قوي؛ ١٠-١٣ فهم ملائم بعمق محدود؛ ٦-٩ استيعاب أساسي مع فجوات؛ ٠-٥ استدلال محدود وبنية غير كافية.

nezakr.natega4dk.net

استجابة نموذجية

تحدد عقود الشراكة كيفية توزيع الربح من خلال نسب التوزيع وفائدة رأس المال ورواتب الشركاء. ويرى البعض أنها تضمن العدالة، بينما يرى آخرون أن النتائج قد تظل غير متساوية في نظر الشركاء

من ناحية، تحقق عقود الشراكة قدرًا من العدالة بتوفير قواعد واضحة؛ فالنسب تنظم التوزيع، وفائدة رأس المال تكافئ من يستثمر أكثر، والرواتب تكافئ من يقدم جهدًا أكبر، مما يعكس اختلاف المساهمات ويقلل النزاع.

ومن ناحية أخرى، لا تضمن عقود الشراكة العدالة دائمًا؛ فقد يقدم الشركاء خبرة أو قرارات أو مخاطر يصعب قياسها. وحتى مع الالتزام بالاتفاق قد يرى البعض أن النتيجة لا تعكس مساهمته، كما أن الاتفاق ثابت بينما تتغير الظروف.

وخلاصة القول إن اتفاقيات الشراكة تقدم إطارًا منظمًا يحسن العدالة، لكنها لا تضمنها كاملة لأن المساهمات البشرية معقدة ولا تقاس دائمًا بدقة. ولذلك تعتمد العدالة أيضًا على التفاهم والثقة المتبادلة.

تتميز الاستجابة بفهم العدالة والإدراك، والتوازن بين الرأيين، وتطبيق مفاهيم النسب والرواتب والفائدة، وبنية منطقية، وخاتمة مبررة تظهر التحليل والتقييم والحكم.

nezakr.natega4dk.net



الوحدة التاسعة

الشركات ذات المسئولية المحدودة والمنظمات غير الهادفة للربح

الفكرة الكبري:

لا تنشأ جميع المنظمات للغرض نفسه.

السؤال الأساسي:

كيف يستطيع المحاسبون إعادة تكوين معلومات مالية موثوقة عندما تكون السجلات غير مكتملة أو تظهر فروق؟

المفاهيم الأساسية:

الشركة ذات المسئولية المحدودة ؛ رأس مال الأسهم؛ توزيعات الأرباح؛ الاحتياطيات؛ القوائم المالية للشركة؛ المنظمة غير الهادفة للربح؛ حساب المقبوضات والمدفوعات؛ حساب الإيرادات والمصروفات؛ والفائض أو العجز.

الفكرة الأساسية للوحدة

لا تنشأ جميع المنظمات للغرض نفسه؛ فبعضها يهدف إلى تحقيق الربح لأصحابه، وبعضها يخدم غرضًا اجتماعيًا أو ثقافيًا أو مجتمعيًا. وتُقسم ملكية الشركة ذات المسئولية المحدودة إلى أسهم ؛ وتوزع الأرباح على المساهمين، بينما تستخدم المنظمة غير الهادفة للربح دخلها لدعم أنشطتها بدلًا من توزيعة على الملاك. لذلك يجب أن تعكس المحاسبة الغرض المختلف وكيفية إدارة الموارد وتوزيعها.



كيف نقيس نجاح منظمة لا تهدف إلى الربح؟

دراسة حالة: منظمتان وغرضان مختلفان

لاحظت نور اختلاف منظمتين في مجتمعها. تجمع شركة تكنولوجيا الأموال ببيع الأسهم للمستثمرين، وتعلن الربح وتدفع توزيعات للمساهمين وتحتفظ بجزء للنمو. أما النادي الرياضي المحلي فيجمع اشتراكات الأعضاء والتبرعات وينظم الأنشطة المجتمعية، ولا يعلن ربحًا بل يحسب فائضًا أو عجزًا. وتساءلت نور: لماذا تستخدمان حسابات مختلفة؟ ومن يستفيد من نتائج كل منهما؟ وكيف تقاس النجاحات عندما لا يكون الربح هو الهدف؟

تمرين – تقويم تكويني

١. ما الفرق الأساسي بين المنشأة والمنظمة غير الهادفة للربح؟
٢. من يحصل على ربح الشركة؟
٣. لماذا لا تركز المنظمة غير الهادفة للربح على الربح؟

nezakr.natega4dk.net

مفاهيم أساسية للمنشآت الهادفة للربح :



ما المقصود بالمسؤولية المحدودة؟

يتم تحديد التوزيعات النقدية من الرئيسية في ضوء عدة اعتبارات مثل:

١- مقدار الأرباح.

٢- احتياج الشركة للنقدية .

٣- خطط النمو والتوسع المستقبلية.

٤- خطط احلال وتجديد الأصول.

٥- توزيعات الأعوام السابقة.

وتأخذ الإدارة هذه الاعتبارات في الحسبان؛ وبناء على ذلك تقدم مقترح التوزيع لأصحاب الشركة لإقراره أو رفضه أو تعديله.

الشركات ذات المسئولية المحدودة

تحتاج بعض المنشآت إلى مبالغ كبيرة للنمو، فبدلاً من الاعتماد على مالك واحد أو شركاء قليلين تجمع المال من مستثمرين كثيرين، وتسمى شركات ذات مسؤولية محدودة

الفكرة الأساسية

يملك المساهمون شركة ذات مسؤولية محدودة ، وتقسم الملكية إلى أسهم.

الشركة ذات المسئولية المحدودة لها شخصية قانونية مستقلة عن ملاكها، ويسمى ملاكها مساهمين ويتمتعون بمسؤولية محدودة؛ فلا يتحمل المساهم إلا بمقدار استثماره ولا يفقد أصوله الشخصية إذا فشلت الشركة.

تجمع الشركة الأموال ببيع الأسهم، ويسمى المال الناتج رأس مال الأسهم. مثال: إصدار ١٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠؛ فيبلغ رأس مال الأسهم ١٠٠,٠٠٠

تمرين – تقويم تكويني

١. ما الشركة ذات المسئولية المحدودة ؟

nezakr.natega4dk.net

المساهمون والتوزيعات والاحتياطيات

يمتلك المساهم جزءًا من الشركة، ويحصل على نصيب من الربح، وقد لا يشارك في الإدارة اليومية. وعندما تحقق الشركة ربحًا قد توزع جزءًا منه على المساهمين، ويسمى توزيعات الأرباح. فإذا كان الربح ٥٠,٠٠٠ والتوزيعات ٢٠,٠٠٠، يحصل المساهمون على ٢٠,٠٠٠.

لا يوزع الربح كله؛ فقد تحتفظ الشركة بجزء يسمى احتياطيًا للتوسع وإدارة المخاطر المستقبلية وتقوية مركزها المالي.

وجه المقارنة	الشراكة	الشركة المحدودة
الملكية	الشركاء	المساهمون
توزيع الربح	وفق الاتفاق	توزيعات أرباح
المسئولية	غير محدودة غالبًا	محدودة
الإدارة	يديرها الملاك أو أحدهم	قد ينفصل المديرون عن الملاك

رؤية أساسية

يمكن فصل الملكية عن الإدارة، ويوزع الربح وفق الأسهم لا وفق الجهد.

تمرين – تقويم تكويني

١. ما المقصود برأس المال ؟



ما رأس مال الأسهم؟

nezakr.natega4dk.net

تدريبات رأس المال والتوزيعات

التمرين الأول

أصدرت شركة ٥,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ٢٠.

البيان	المبلغ
عدد الأسهم	-------
قيمة السهم	-------
رأس مال الأسهم	------- ---



كيف يتم تحديد مبلغ توزيعات النقدية في الشركات ذات المسئولية المحدودة ؟ وهل قد تختلف قواعد توزيع من شركة لأخرى، ومن فترة لأخرى؟

التمرين الأول

حققت شركة ٨٠,٠٠٠ ربحًا ودفعت توزيعات ٣٠,٠٠٠.

احسب المبلغ الموزع والمبلغ المحتفظ به احتياطيًا.

البيان	المبلغ
الربح	----------
يطرح : التوزيعات	--- ---- ---
الاحتياطيات	------- -- --

nezakr.natega4dk.net

توزيعات السهم وتطبيق متعدد الخطوات

التمرين الثالث

لدى الشركة ١٠,٠٠٠ سهم، وتوزيعات السهم

٢. احسب إجمالي التوزيعات.

التمرين الرابع

جمعت الشركة رأس مال أسهم ٢٠٠,٠٠٠، وحققت ربحًا ٦٠,٠٠٠، ودفعت توزيعات ٢٥,٠٠٠. حدد رأس مال الأسهم، واحسب الاحتياطيات، ونسبة الربح الموزع.

البيان	المبلغ
الربح	-------
يطرح : التوزيعات	-------
الاحتياطيات	-------

النسب والمقارنة

نسبة التوزيعات = (التوزيعات ÷ الربح) × ١٠٠.

التمرين الخامس

حققت الشركتان أ وب ربحًا قدره ١٠٠,٠٠٠ لكل منهما. دفعت أ توزيعات ٤٠,٠٠٠ ودفعت ب ٧٠,٠٠٠. احسب احتياطيات الشركتين وحدد أيهما يحتفظ بربح أكبر وأيهما يدفع أكثر للمساهمين.

الشركة	الربح	التوزيعات	الاحتياطيات
أ	-------	-------	-------
ب	-------	-------	-------

nezakr.natega4dk.net

حالة تطبيقية:

أصدرت شركة ٨,٠٠٠سهم بسعر ١٥للسهم.

وفي نهاية السنة بلغ الربح٩٦,٠٠٠وتوزيعات السهم

٣. احسب رأس مال الأسهم وإجمالي التوزيعات والاحتياطيات ونسبة الربح الموزع.

الخطوة	البيان	المبلغ
١	رأس مال الأسهم	-------
٢	إجمالي التوزيعات	-------
٣	الاحتياطيات	-------
٤	نسبة التوزيع	-------

nezakr.natega4dk.net

القوائم المالية للشركات :

تعد الشركات القوائم المالية لإظهار بالأداء والمركز المالي من أصول والتزامات، ولإعلام المساهمين والمستثمرين. وهي تشبه القوائم السابقة، لكن يجب أن توضح أيضًا كيفية توزيع الربح .

الفكرة الأساسية

لا تعرض القوائم المالية للشركة الربح فقط، بل كيفية استخدامه.

تعد الشركة قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. وتعرض قائمة الدخل الإيرادات والمصروفات وربح السنة، ثم يُحدد أوجة التصرف في الربح بعد حسابه ، سواء توزيعة أم الأحتفاظ به الربح بعد حسابه.

قائمة الدخل	المبلغ
الإيرادات	-------
يطرح: المصروفات	-------
ربح السنة	-------



أهم خصائص الشركات ذات المسئولية المحدودة ؟



ما المعادلة المستخدمة لحساب الربح من السجلات غير المكتملة؟

nezakr.natega4dk.net

تخصيص الربح و المركز المالي

يقسم الربح بين توزيعات الأرباح والاحتياطيات. فإذا كان الربح ٨٠,٠٠٠ والتوزيعات ٣٠,٠٠٠، يكون الربح المحتجز ٥٠,٠٠٠.

تعرض قائمة المركز المالي الأصول والخصوم وحقوق الملكية وفق المعادلة: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية. وتشمل حقوق الملكية في الشركة رأس مال الأسهم والأرباح المحتجزة أو الاحتياطيات.

الأصول	المبلغ	حقوق الملكية والالتزامات	المبلغ
أصول غير متداولة	-------	رأس مال الأسهم	-------
أصول متداولة	-------	الاحتياطيات	-------
	-------	الخصوم	-------



الفرق بين الاحتياجات و الارباح المحتجزة؟

تمرين – تقويم تكويني

١. ما المقصود بالارباح المحتجزة ؟

nezakr.natega4dk.net

من منشأة فردية إلى شركة ذات مسئولية محدودة

في المنشأة الفردية يخص الربح مالكًا واحدًا، أما في الشركة ذات المسئولية المحدودة فيوزع جزء منه ويحتفظ بالباقي.

الإيرادات ١٨٠,٠٠٠، والمصروفات ١٢٠,٠٠٠، والتوزيعات ٢٠,٠٠٠. احسب الربح والأرباح المحتجزة، وحدد ما استجد مقارنة بالمنشأة الفردية.

قائمة الدخل	المبلغ
الإيرادات	-------
يطرح: المصروفات	-------
الربح	-------

توزيع الربح	المبلغ
الربح	-------
يطرح: : التوزيعات	-------
الأرباح المحتجزة	-------

فهم استخدام الربح

في المنشأة الفردية كان الربح النتيجة النهائية، أما في الشركة ذات المسئولية المحدودة فهو نقطة بداية للتوزيع. إذا كان الربح ٩٠,٠٠٠ والتوزيعات ٣٠,٠٠٠، فاحسب الأرباح المحتجزة وفسر سبب عدم توزيع الربح كاملًا.

البيان	المبلغ
الربح	-------
يطرح: التوزيات	-------
الأرباح المحتجزة	-------

nezakr.natega4dk.net

المركز المالي للشركة

تعرض المنشأة الفردية رأس مال مالك واحد، أما الشركة نات المسئولية المحدودة فتعرض رأس مال الأسهم والاحتياطيات.

إذا كانت الأصول غير المتداولة ١٥٠,٠٠٠، والأصول المتداولة ٥٠,٠٠٠، والخصوم ٦٠,٠٠٠، ورأس مال الأسهم ١٠٠,٠٠٠، فاحسب إجمالي الأصول والاحتياطيات وحدد الفرق عن المنشأة الفردية.

حساب الأصول	المبلغ	حساب حقوق الملكية	المبلغ
أصول غير متداولة	-------	إجمالي الأصول	-------
أصول متداولة	-------	يطرح: الالتزامات	-------
إجمالي الأصول	-------	حقوق الملكية	-------
		يطرح: رأس مال الأسهم	-------
		الاحتياطيات	-------

nezakr.natega4dk.net

هيكل الشركة المسئولية المحدودة الكامل

الإيرادات ٢٢٠,٠٠٠، والمصروفات ١٥٠,٠٠٠، والتوزيعات ٢٥,٠٠٠، ورأس مال الأسهم ١٤٠,٠٠٠، والخصوم ٥٥,٠٠٠. أعد قائمة الدخل، واحسب الأرباح المحتجزة، ثم أعد قائمة المركز المالي.

المرحلة	البيان	المبلغ
قائمة الدخل	الربح	
التوزيع	الأرباح المحتجزة	
المركز المالي	رأس مال الأسهم	
المركز المالي	الاحتياطيات	
المركز المالي	الخصوم	
المركز المالي	إجمالي الأصول	

المقارنة والتفسير

قارن بين المنشأة الفردية والشركة ذات المسئوولية المحدودة من حيث الملكية واستخدام الربح واسم حقوق الملكية وطريقة توزيع الربح.

إذا أعلنت شركة ربحًا ١٠٠,٠٠٠، وتوزيعات ٤٠,٠٠٠، وأرباحًا محتجزة ٦٠,٠٠٠، فاحسب نسبة الربح الموزع ونسبة الربح المحتجز، وفسر أهمية القرار لمستقبل الشركة.

البيان	المبلغ
التوزيعات	-------
الربح	-------
نسبة التوزيع	-------
نسبةالأرباح المحتجزة	-------

nezakr.natega4dk.net

المنظمات غير الهادفة للربح

لا تهدف جميع المنظمات إلى الربح؛ فقد تنشأ لخدمة المجتمع أو تقديم الخدمات أو دعم أنشطة اجتماعية أو ثقافية أو رياضية. ومن أمثلتها الأندية الرياضية والجمعيات الخيرية والمدارس والمراكز المجتمعية.

الفكرة الأساسية

تركز المنظمة غير الهادفة للربح على تقديم خدمة ، تسعي الي تحقيق ربح ولا تستخدم النظام نفسه الذي تستخدمه الشركات، بل تبدأ بحساب بسيط هو حساب المقبوضات والمدفوعات.

nezakr.natega4dk.net

حساب المقبوضات والمدفوعات

هو ملخص لجميع عاملات النقدية المقبوضة والمدفوعة خلال فترة. ويشمل جميع المعاملات النقدية، ولا يميز بين البنود الإيرادية والرأسمالية، ولا يطابق الدخل بالفترة الزمنية، ويشبه ملخص دفتر النقدية. لذلك يعرض حركة النقدية لا الأداء المالي.

مثال:بلغت في أحد النوادي الرياضية اشتراكات أعضاء ٢٠,٠٠٠ و محصلة تبرعات ١٠,٠٠٠، وإيجار مدفوع ٨,٠٠٠ومعدات ١٢,٠٠٠. حساب المقبوضات و المدفوعات.

المقبوضات	المبلغ	المدفوعات	المبلغ
اشتراكات أعضاء	٢٠,٠٠٠	إيجار	٨,٠٠٠
تبرعات	١٠,٠٠٠	معدات	١٢,٠٠٠



ما حساب المقبوضات والمدفوعات ؟

مفاهيم أساسية

المصروفات / النفقات الإيرادات:

هي نفقات تخص فترة مالية واحدة آو جزء منها وتحافظ علي الطاقة الإنتاجية ويطلق عليها مصروفات تشغيلية مثل مرتبات ، إيجار.

المصروفات / النفقات الرأسمالية:

هي نفقات تخص آكثر من فترة مالية وتؤدي إلى زيادة الطاقة الانتاجية؛ ويحسب لها إهلاك (للأصول القابلة للإهلاك) ويطلق عليها مصطلح أصول مثل: الآلات والمعدات والمباني والأثاث والسيارات .

تمرين – تقويم تكويني

١. ما المنظمة غير الهادفة للربح ؟

nezakr.natega4dk.net

إعداد الحساب الأساسي

(حساب المقبوضات و المدفوعات)

لم يعد التركيز على الربح، بل على حركة النقدية. المقبوضات: اشتراكات ١٥,٠٠٠ وتبرعات ٥,٠٠٠. المدفوعات: إيجار ٦,٠٠٠ ومعدات ٤,٠٠٠. أعد حساب المقبوضات والمدفوعات.

المقبوضات	المبلغ	المدفوعات	المبلغ
-------	-------	-------	-------
-------	-------	-------	-------

تمرين – تقويم تكويني

١. ماذا يعرض هذا الحساب المقبوضات و المدفوعات؟

٢. لماذا لا يعرض الربح؟



كيف يختلف عن حسابات الشركات ذات المسئولية المحدودة ؟

تصنيف المقبوضات والمدفوعات

لا يميز حساب المقبوضات والمدفوعات بين الإيرادي والرأسمالي. صنف البنود التالية إلى مقبوضات أو مدفوعات: تبرع مقبوض؛ شراء معدات؛ اشتراكات أعضاء؛ وسداد الإيجار.

البند	مقبوض أم مدفوع
تبرع مقبوض	-------
شراء معدات	-------
اشتراكات أعضاء	-------
سداد الإيجار	-------

nezakr.natega4dk.net

ملخص لحساب المقبوضات والمدفوعات كامل

المقبوضات: اشتراكات ٢٥,٠٠٠، وتبرعات ٨,٠٠٠، ودخل فعاليات ١٢,٠٠٠. المدفوعات: إيجار ١٠,٠٠٠، ورواتب ١٥,٠٠٠، ومعدات ٥,٠٠٠. أعد حساب المقبوضات والمدفوعات، واحسب إجمالي كل جانب.

المقبوضات	المبلغ	المدفوعات	المبلغ
اشتراكات	-------	إيجار	-------
تبرعات	-------	رواتب	-------
دخل فعاليات	-------	معدات	-------
الإجمالي	-------	الإجمالي	-------

سؤال شامل

هل يعرض حساب المقبوضات والمدفوعات الربح؟ ولماذا؟ وما الغرض الأساسي منه؟

خلاصة

يعرض حساب المقبوضات والمدفوعات حركة النقدية، ولا يعرض الأداء المالي.

nezakr.natega4dk.net

حساب الإيرادات والمصروفات

يعرض حساب المقبوضات والمدفوعات النقدية المقبوضة والمدفوعة، لكنه لا يوضح جودة أداء المنظمة أو ارتباط الدخل بالسنة الحالية. ولذلك تعد المنظمة غير الهادفة للربح حساب الإيرادات والمصروفات لقياس الأداء.

يعرض الحساب الإيرادات والمصروفات خلال الفترة، وينتهي بفائض أو عجز.

وجه المقارنة	المقبوضات والمدفوعات	الإيرادات والمصروفات
أساس القبض	نقدي	استحقاقي
النطاق	جميع المعاملات	معاملات الفترة الحالية فقط
النتيجة	لا يقيس الأداء	يقيس الأداء من فائض أو عجز

تمرين – تقويم تكويني

١. ماذا يعرض هذا الحساب؟

٢. لماذا لا يعرض الربح؟

nezakr.natega4dk.net

مثال ودراسة حالة

إذا كان الدخل ٣٠,٠٠٠ والمصروفات ٢٢,٠٠٠، يكون الفائض ٨,٠٠٠.

دراسة حالة: النادي الرياضي المجتمعي

يريد نادٍ رياضي محلي قياس أداء السنة. أعد أمين الصندوق حساب المقبوضات والمدفوعات، لكن اللجنة تريد معرفة الأداء الحقيقي. المقبوضات: اشتراكات ٤٠,٠٠٠ وتبرعات ١٠,٠٠٠. المدفوعات: إيجار ١٥,٠٠٠ ورواتب ٢٠,٠٠٠ ومعدات ٥,٠٠٠. ويرتبط ٥,٠٠٠ من الاشتراكات بالسنة التالية، كما توجد مصروفات غير مدفوعة قدرها ٣,٠٠٠.

مهام الطالب

١. عدل الإيرادات باستبعاد الاشتراكات المرتبطة بالسنة التالية.

٢. عدل المصروفات بإضافة المصروفات غير المدفوعة.

٣. أعد حساب الإيرادات والمصروفات وحدد الفائض أو العجز.

تعديل الدخل	المبلغ	تعديل المصروفات	المبلغ
الاشتراكات	_____	المصروفات المدفوعة	_____
يطرح: السنة التالية	_____	يضاف: غير المدفوعة	_____
الدخل المعدل	_____	المصروفات المعدلة	_____



كيف يختلف عن حسابات الشركات؟

nezakr.natega4dk.net

تدريبات الدخل المعدل

التمرين الأول

الإيرادات ٥٠,٠٠٠ والمصروفات ٣٥,٠٠٠. احسب الفائض.

التمرين الثاني

الاشتراكات إجمالي ٣٠,٠٠٠، منها ٥,٠٠٠ تخص السنة التالية. احسب الايراد المعدل.

البيان	المبلغ
إجمالي الاشتراكات	_____
يطرح: السنة التالية	_____
الإيراد المعدل	_____

تعديل المصروفات وتطبيق شامل

التمرين الثالث

المصروفات المدفوعة ٢٠,٠٠٠ وغير المدفوعة المستحقة ٤,٠٠٠. احسب إجمالي مصروفات الفترة.

التمرين الرابع

الاشتراكات ٦٠,٠٠٠، منها ١٠,٠٠٠ تخص السنة التالية، والمصروفات المدفوعة ٤٠,٠٠٠، وغير المدفوعة ٥,٠٠٠.

عدل الايدادات والمصروفات واحسب الفائض

الحساب النهائي	المبلغ
الدخل المعدل	_____
المصروفات المعدلة	_____
الفائض	_____

nezakr.natega4dk.net

مقارنة مفاهيمية

وجه المقارنة	المقبوضات والمدفوعات	الإيرادات والمصروفات
الأساس	_____	_____
هل يعرض الأداء؟	_____	_____
هل يشمل تعديلات؟	_____	_____

خلاصة

يعرض حساب المقبوضات والمدفوعات حركة النقدية، بينما يعرض حساب الإيرادات والمصروفات الأداء المالي الحقيقي.

nezakr.natega4dk.net

التفسير المدعوم بالأدلة:

تختلف أهداف المنظمات؛ فبعضها يحقق الربح، وبعضها يقدم الخدمات ويدعم المجتمع. تحسب الشركات الربح وتوزعه على المساهمين أو تحتفظ به للنمو، بينما تستخدم المنظمة غير الهادفة للربح دخلها لدعم أنشطتها. ورغم اتباع قواعد محاسبية منظمة، تظهر أسئلة عن الغرض والأداء والقيمة والأثر.

السؤال

هل يقاس النجاح المالي على أفضل وجه بالربح، أم بمدى فاعلية المنظمة في تحقيق غرضها؟

المطلوب تحديد كيفية أهدافها النجاح، لا المفاضلة بين نوعي المنظمات. ففي الشركات يقاس النجاح غالبًا بالربح والنمو، بينما تقيس المنظمة غير الهادفة للربح نجاحها بالخدمة والأثر. لكن الربح لا يعكس دائمًا القيمة الطويلة الأجل، كما يصعب قياس أثر الخدمة.

nezakr.natega4dk.net

القضية المركزية:

هل الربح أفضل مقياس للنجاح، أم ينبغي قياس النجاح بمدى تحقيق المنظمة لغرضها؟

يمكن الاستناد إلى: الربح والتوزيعات؛ الاحتياطيات؛ المساهمون؛ المنظمات غير الهادفة للربح؛ المقبوضات والمدفوعات؛ الإيرادات والمصروفات؛ الفائض والعجز؛ الغرض مقابل الربح؛ والأداء المالي مقابل الأثر الاجتماعي.

يجوز القول إن الربح مؤشر واضح وقابل للقياس، أو إن الغرض والأثر مقياسان أكثر دلالة. وكلا الموقفين مقبولين إذا دعم باستدلال واضح وتبرير منطقي.

إطار كتابة الحكم والاستدلال:

ينبغي للاستجابة القوية أن تشرح قياس النجاح بالربح في الشركات، وكيف تقيس المنظمات غير الهادفة للربح النجاح بصورة مختلفة، وتقيم مزايا المقياسين وحدودهما، وتناقش دور الغرض، وتعرض حجة مضادة، وتنتهي بحكم متوازن.

القسم	المطلوب	السؤال الموجّه
المقدمة	تعريف النجاح المالي	ماذا يعني النجاح لكل منظمة؟
الحجة الأولى	الربح مقياس للنجاح	لماذا يفيد الربح؟
الحجة الثانية	الغرض مقياس للنجاح	لماذا قد يكون الأثر أهم؟
التقييم	مقارنة الرأيين	هل يقاس النجاح بطريقة واحدة؟
الخاتمة	تقييم حكم متوازن	ما المقياس الأنسب بشكل عام

nezakr.natega4dk.net

سلم التقدير :

الدرجة الكلية: ٢٠.

المعيار	ممتاز (٤)	جيد (٣)	نام (٢)	حدود (١)
الفهم الاستيعابي المفاهيمي	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع والتفسير	تقييم واضح	وصفي غالبًا	تحليل ضئيل
استخدام أدلة الوحدة التاسعة	دمج التعديلات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم غالبًا	تدفق ضعيف	غير منظم
الاستنتاج والحكم	متوازن ومبرر وناضج	واضح لكنه محدود	غير متطور	خاتمة بلا سبب أو دليل

تفسير الدرجات: ٢٠-١٨ نضج تحليلي استثنائي؛ ١٧-١٤ استدلال قوي؛ ١٣-١٠ فهم ملائم بعمق محدود؛ ٩-٦ استيعاب أساسي مع فجوات؛ ٥-٠ استدلال محدود وبنية غير كافية.

استجابة نموذجية

يقاس النجاح المالي غالبًا بالربح، ولا سيما في الشركات، بينما تقيس المنظمات غير الهادفة للربح نجاحها بصورة مختلفة. ويرى بعضهم أن الربح أفضل مؤشر، بينما يرى آخرون أن تحقيق الغرض أهم.

من ناحية، يمثل الربح مؤشرًا واضحًا قابلًا للقياس؛ فتستخدمه الشركات لمكافأة المساهمين بالتوزيعات والاستثمار في النمو، وتوفر القوائم معلومات منظمة للمستثمرين والمديرين، كما يسهل مقارنة الربح عبر المنشآت والزمن.

ومن ناحية أخرى، لا يعكس الربح دائمًا القيمة الحقيقية. فالمنظمات غير الهادفة للربح تخدم المجتمع، ويقاس نجاحها بالأثر في التعليم أو الصحة أو التنمية الاجتماعية، وهو أثر لا يسهل قياسه ماليًا. وقد تحقق المنظمة فائضًا صغيرًا وتنجح بدرجة كبيرة في غرضها.

وخلاصة القول إن الربح مقياس مهم للأداء المالي، لكنه ليس المقياس الوحيد. وبالنسبة للمنظمات غير الهادفة للربح يكون تحقيق الأهداف أنسب لقياس النجاح. ولذلك يعتمد القياس على غرض المنظمة، وينبغي النظر إلى الربح والأثر معًا.

تتميز الاستجابة بفهم الربح والغرض، والتوازن بين الرأيين، وتطبيق التوزيعات والفائض والحسابات، وبنية منطقية، وخاتمة مبررة.

nezakr.natega4dk.net



الوحدة العاشرة

تحليل القوائم المالية وتفسيرها

السؤال الأساسي:

هل يستطيع التحليل المالي أن يوجّه القرارات توجيهًا حقيقيًا، أم أنه يحتاج إلى تفسير يتجاوز الأرقام؟

المفاهيم الأساسية:

التحليل المالي؛ تحليل النسب؛ نسب الربحية؛ نسب السيولة؛ نسب الكفاءة؛ التفسير؛ المقارنة المالية؛ اتخاذ القرار؛ حدود المعلومات المالية.

nezakr.nateg

التحليل المالي واتخاذ القرار

الفكرة الأساسية والحالة الأفتتاحية

القوائم المالية لا تتخذ القرارات؛ بل يتخذها المديرون. تستطيع الأرقام أن توفر المعلومات والمؤشرات، لكن لا بد من تفسيرها، وطرح الأسئلة بشأنها، وفهمها في سياقها. ولا يقتصر التحليل المالي على إجراء الحسابات؛ بل يتعلق بالحكم والمقارنة واتخاذ القرار في ظل عدم التأكد.

السؤال الجوهرى

هل يستطيع التحليل المالي أن يوجّه القرارات توجيهًا حقيقيًا، أم أنه يحتاج إلى تفسير يتجاوز الأرقام؟

دراسة افتتاحية للوحدة : قرار الاستثمار

يبدأ أمير حديثًا العمل في شركة استثمار. وفي يومه الأول كلفه مديره بمهمة قائلًا: «تسعى شركتان للحصول على استثمار. وتبدو كلتاهما رابحة. أريد منك أن تحدد لي الشركة التي ينبغي أن نستثمر فيها».

تسلّم أمير القوائم المالية للشركتين. وبدا للوهلة الأولى أن كلتيهما ناجحة؛ فالإيرادات مرتفعة والأرباح موجبة. غير أن مديره أضاف توجيهًا أخيرًا: «لا تكتفِ بإخباري بالأرقام، بل أخبرني بما تعنيه». وبدأ أمير تحليله.

nezakr.natega4dk.net

النظر الى الربح والسيولة والكفاءة

الجزء (أ): النظر إلى الربح

بدأ أمير بفحص الربحية. أظهرت الشركة (أ) هامش مجمل ربح مرتفعًا، في حين كان هامش الشركة (ب) أقل، لكنها كانت أكثر قدرة على ضبط مصروفاتها. وحسب أمير هامش مجمل الربح وهامش صافي الربح، فجاءت النتائج مفاجئة؛ إذ بدت إحدى الشركتين قوية في البداية، لكنها أضعف بعد احتساب المصروفات.

فكرة محورية

الربح وحده لا يروي القصة كاملة.

الجزء (ب): النظر إلى السيولة

طرح أمير سؤالًا مختلفًا: «هل تستطيع الشركة سداد التزاماتها قصيرة الأجل؟» فحسب نسبة التداول. كانت إحدى الشركتين تحقق أرباحًا عالية، لكنها تعاني من ضعف السيولة، في حين حققت الأخرى أرباحًا متوسطة وتمتعت بمركز نقدي مستقر.

فكرة محورية

قد تواجه المنشأة الرابحة مخاطر مالية رغم ربحيتها.

الجزء (ج): النظر إلى الكفاءة

فحص أمير بعد ذلك مدى كفاءة تشغيل الشركتين، ودرس معدل دوران المخزون. كانت إحدى الشركتين تبيع مخزونها بسرعة، بينما تحتفظ الأخرى به فترات طويلة. وبدأ يكتشف أنماطًا مهمة.

nezakr.natega4dk.net

فكرة محورية

لا يتعلق الأداء بالربح وحده، بل بكيفية استغلال الموارد أيضًا.

القرار وطرح الأسئلة حول الأرقام

الجزء (د): القرار

أصبح لدى أمير أرقام ونسب ومقارنات، ومع ذلك لم يكن القرار واضحًا. فالشركة (أ) أكثر ربحية، والشركة (ب) أكثر استقرارًا. وسأله مديره: «إذن، أيهما ستختار؟» فتردد أمير.

الجزء (هـ): طرح الأسئلة حول الأرقام

بدأ أمير يفكر بصورة أعمق:

- هل تأثرت هذه الأرقام بالطرق المحاسبية المستخدمة؟
- هل تعكس الأرقام الواقع الحالي أم الأداء الماضي؟
- هل توجد معلومات لا تظهر في القوائم المالية؟

وتذكر كل ما تعلمه: التسويات في الوحدة الخامسة، والسجلات غير المكتملة في الوحدة السادسة، والحكم الشخصي و الإهلاك والمخصصات واستبعاد الأصول في الوحدة السابعة، والعدالة بين الشركاء في الوحدة الثامنة، والغرض في الوحدة التاسعة. وفجأة أصبح المطلوب أوضح.

السؤال ليس فقط: «أي الشركتين أفضل؟»، وإنما: «ماذا تخبرنا هذه الأرقام فعلًا، وما الذي لا تخبرنا به؟»

nezakr.natega4dk.net

صحيفة المعادلات الشاملة

١ . حسابات قائمة الدخل

العنصر	المعادلة	الغرض
مجمل الربح	ايراد المبيعات – تكلفة المبيعات	حساب الربح قبل المصروفات
صافي الربح	مجمل الربح – المصروفات	استكمال الأرقام الناقصة
صافي الربح – بديل	ايراد المبيعات – تكلفة المبيعات – المصروفات	الحساب المباشر
تكلفة المبيعات	ايراد المبيعات – مجمل الربح	الحساب العكسي
المصروفات	مجمل الربح – صافي الربح	الحساب العكسي

٢ . نسبة الربحية

النسبة	المعادلة	الغرض
هامش مجمل (٪) الربح	(مجمل الربح ÷ إيراد المبيعات) × ١٠٠	قياس ربحية النشاط قبل المصروفات
هامش صافي (٪) الربح	(صافي الربح ÷ إيراد المبيعات) × ١٠٠	قياس الربحية الكلية

٣ . مقاييس السيولة

العنصر	المعادلة	الغرض
نسبة التداول	الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة	قياس القدرة على سداد الديون قصيرة الأجل
رأس المال العامل	الأصول المتداولة – الالتزامات المتداولة	قياس قوة السيولة

nezakr.natega4dk.net

٤. نسبة الكفاءة

النسبة	المعادلة	الغرض
معدل دوران المخزون	تكلفة المبيعات ÷ المخزون	قياس سرعة بيع المخزون
فترة الاحتفاظ بالمخزون – اختياري	(المخزون ÷ تكلفة المبيعات) × ٣٦٥	قياس مدة الاحتفاظ بالمخزون

٥. دعم التفسير فى الخطوتين الثالثة والرابعة

الحالة	القاعدة	الدلالة
هامش مجمل ربح أعلى	النسبة الأعلى أفضل عادةً	ضبط أفضل للتكلفة أو التسعير
هامش صافي ربح أعلى	النسبة الأعلى أفضل عادةً	إدارة أفضل للمصروفات
نسبة تداول أعلى	النسبة الأعلى أفضل عادةً	سيولة أقوى
دوران مخزون أعلى	المعدل الأعلى أفضل عادةً	استخدام أكفأ للمخزون

تمرين - بم تفسر ؟

١ – هل تجرى التسويات قبل توزيع الربح أم بعده ؟

nezakr.natega4dk.net

٦. اتخاذ القرار والتفكير الناقد في الخطوتين الخامسة والسادسة

المطلوب	ما ينبغي استخدامه	الغرض
قرار الاستثمار	نسبتان على الأقل	دعم الإجابة النهائية
المقارنة	المقارنة بين (أ) و(ب)	إظهار الاستدلال
أحد القيود	النسب لا تقدم الصورة كاملة	إضافة التفكير الناقد

٧. صندوق الفكرة الأساسية

المفهوم	المعنى
المعالجات المحاسبية	تؤثر طرق مثل الإهلاك في الربح
البيانات غير المكتملة	تتجاهل النسب المخاطر الخارجية
الربح لا يساوي الأمان	الربح المرتفع لا يعني ارتفاع المخاطر

nezakr.natega4dk.net

مهمة الطالب: استكمال الأرقام الناقصة

تسلّم أمير البيانات المالية الموجزة الآتية للشركتين:

بيانات قائمة الدخل

البيان	الشركة (أ)	الشركة (ب)
ايراد المبيعات	٢٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
تكلفة المبيعات	١٢٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
المصروفات	٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
صافي الربح	_____	_____

يانات قائمةالمركز المالى

البيان	(الشركه أ)	(الشركة ب)
المخزون	٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الأصول المتداولة	٨٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
الالتزامات المتداولة	٧٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

أنت المحلل

الخطوة الأولى: أكمل الأرقام الناقصة في قائمة الدخل.

البيان	الشركة (أ)	الشركة (ب)
ايراد المبيعات	_____	_____
تكلفة المبيعات	_____	_____
مجمل الربح	_____	_____
المصروفات	_____	_____

nezakr.natega4dk.net

حساب النسب وتفسيرها

الخطوة الثانية: احسب النسب.

(أ) هامش مجمل الربح

البيان	الشركة (أ)	الشركة (ب)
مجمل الربح	_____	_____
ايراد المبيعات	_____	_____
هامش مجمل الربح (٪)	_____	_____

(ب) هامش صافى الربح

البيان	(الشركة أ)	(الشركة ب)
مجمل الربح	_____	_____
ايراد المبيعات	_____	_____
هامش مجمل الربح (٪)	_____	_____

(ج) نسبة التداول

البيان	(الشركة أ)	(الشركة ب)
الأصول المتداولة	_____	_____
الالتزامات المتداولة	_____	_____
نسبة التداول	_____	_____

(د) معدل دوران المخزون

البيان	(الشركة أ)	(الشركة ب)
تكلفة المبيعات	_____	_____
المخزون	_____	_____
معدل دوران المخزون	_____	_____

nezakr.natega4dk.net

الخطوة الثالثة: التفسير.

١. أي الشركتين تحقق هامش مجمل ربح أعلى؟ وما دلالة ذلك؟

٢. أي الشركتين تحقق هامش صافي ربح أعلى؟ وماذا يكشف ذلك عن المصروفات؟

٣. أي الشركتين أكثر سيولة؟ وكيف عرفت ذلك؟

٤. أي الشركتين تستخدم المخزون بكفاءة أكبر؟

المقارنة والتفكير الناقد والقرار النهائي

الخطوة الرابعة: المقارنة

. أي الشركتين تبدو أقوى من حيث الربحية؟

٢. أي الشركتين تبدو أقوى من حيث الاستقرار المالي؟

٣. أي الشركتين تظهر كفاءة كلية أفضل؟

الخطوة الخامسة: التفكير الناقد – تجاوز الأرقام

١. هل تقدم هذه النسب صورة كاملة عن كل شركة؟ ولماذا؟

٢. كيف يمكن للخيارات المحاسبية، مثل طرق الإهلاك وتقييم المخزون، أن تؤثر في هذه النتائج؟

٣. ما المعلومات المهمة التي لا يتضمنها هذا التحليل؟

٤. هل يمكن أن تبدو الشركة قوية وفقًا للنسب، ومع ذلك تكون محفوفة بالمخاطر؟ وضح إجابتك.

nezakr.natega4dk.net

الخطوة السادسة: القرار النهائي

أنت تقدم المشورة لشركة الاستثمار. أي الشركتين ستختار للاستثمار فيها؟

برر إجابتك باستخدام:

- نسبتين على الأقل.
- مقارنة واحدة.
- قيد واحد منأحد محددات استحدام التحليل المالى.

تأمل سردي

يعرض أمير توصيته، فاستمع إليه المدير بعناية ثم طرح عليه سؤالًا أخيرًا: «هل أنت واثق من قرارك؟»

توقف أمير لحظة. وأدرك أن التحليل المالي لا يمنح اليقين؛ بل يقدم أدلة، لا إجابات نهائية. وفي تلك اللحظة فهم أن دور المحلل لا يتمثل في ضمان أن يكون على صواب، وإنما في إصدار أفضل حكم ممكن في ضوء معلومات محدودة.

الخلاصة الأساسية

الحساب هو البداية. والتفسير هو المهارة. والحكم هو الغاية.

nezakr.natega4dk.net

الحكم والاستدلال

تعرض القوائم المالية معلومات مثل الإيراد والربح والأصول والالتزامات، بينما تلخص النسب الجوانب الأساسية للأداء، ومنها الربحية والسيولة والكفاءة. وتُحسب هذه الأرقام وتُقارن، وغالبًا ما تبدو موضوعية. غير أنها تعتمد على طرق محاسبية وتقديرات وبيانات تاريخية، وقد تعتمد أحيانًا على معلومات غير مكتملة. ومن ثم، يستطيع التحليل المالي توجيه القرارات، لكنه لا يضمن نتائجها. ويقود ذلك إلى

سؤال أعمق:

هل يمكن أن يوفر التحليل المالي أساسًا موثوقًا لاتخاذ القرار، أم ينبغي دائمًا تفسيره بحذر؟

فهم السؤال

لا يُطلب منك بيان ما إذا كان التحليل المالي مفيدًا؛ بل تقييم ما إذا كان موثوقًا بالقدر الكافي لبناء القرارات عليه. يعتمد التحليل المالي على:

- نسب مشتقة من القوائم المالية.
- بيانات مالية تاريخية.
- طرق وافتراضات محاسبية.
- مقارنات بين منشآت الأعمال.

يساعد التحليل المالي على تحديد الأنماط والاتجاهات. ومع ذلك، قد تتضمن القوائم المالية تقديرات وأحكامًا، وقد تنتج الطرق المحاسبية المختلفة نتائج مختلفة، كما تختزل النسب معلومات مالية معقدة، ولا تشمل عوامل مهمة غير مالية، وقد يفسر محللان البيانات نفسها تفسيرين مختلفين.

nezakr.natega4dk.net

القضية المركزية والمفاهيم المساندة

القضية المركزية

هل يمكن أن يوفر التحليل المالي إرشادًا موثوقًا للقرارات؟
أم ينبغي دائمًا استخدامه بحذر وتفكير ناقد؟
مفاهيم أساسية يمكنك استخدامها
عند إعداد استجابتك، يمكنك الرجوع إلى:

- تحليل النسب: الربحية والسيولة والكفاءة.
- المقارنة.
- التفسير.
- حدود المعلومات المالية.
- التقديرات والأحكام الشخصية.
- الأداء التاريخي في مقابل الأداء الحالي.
- اتخاذ القرار في ظل عدم التأكد.

يمكنك أن تجادل بأن التحليل المالي يوفر إرشادًا مفيدًا وموثوقًا، أو بأن له حدودًا ويجب تفسيره بعناية. ويمكن الدفاع عن كلا الموقفين إذا دُعما باستدلال واضح.

توقعات الاستجابة القوية وإطار الكتابة

فتوقعات الاستجابة القوية
ينبغي للاستجابة عالية الجودة أن:

- تشرح كيف يدعم التحليل المالي اتخاذ القرار.
- تقيم مدى موثوقية النسب والبيانات المالية.
- تناقش حدود استخدام المعلومات المحاسبية.
- تدرك دور التفسير والحكم.
- تعرض حجة مضادة.
- تنتهي بحكم متوازن ومبرر.

يجب أن تحلل القضية لا أن تصفها، وأن تقيمها لا أن تلخصها.

nezakr.natega4dk.net

إطار كتابة الحكم والاستدلال

القسم	المطلوب	الأسئلة الموجهة
المقدمة	تعريف التحليل المالي والموثوقية	ماذا تعني موثوقية التحليل المالى؟
الحجة الأولى	شرح فائدة التحليل المالي	كيف تدعم النسب المالية قرارات المستخدمين؟
الحجة الثانية	شرح القيود والمخاطر	لماذا قد يكون التحليل مضللًا؟
التقييم	المقارنة بين البدائل	هل يمكن الوثوق بالتحليل ثقة كاملة؟
الخاتمة	إصدار حكم متوازن	هل ينبغي أن تعتمد القرارات على التحليل المالى وحده؟

سلم تقدير مقال الحكم والاستدلال

الدرجة الكلية: ٢٠ درجة

المعيار	(ممتاز ١)	(جيد ٢)	(نام ٢)	(محدود ١)
الاستيعاب المفاهيمي	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع مقابل التفسير	تقييم واضح	وصفي في معظمه	تحليل ضئيل
استخدام أدلة من الوحدة السادسة	دمج التسويات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة للمفاهيم
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم في معظمه	تدفق ضعيف	غير منظم
الرأى والاستنتاج	حكم متوازن ومبرر وناضج فكريا	واضح لكنه محدود	غير متطور	بلا سند

تفسير الدرجات

- ١٨–٢٠: نضج تحليلي استثنائي وبصيرة بمستوى مهني.
- ١٤–١٧: استدلال قوي مع جوانب ضعف طفيفة.
- ١٠–١٣: فهم مناسب، لكن بعمق محدود.
- ٦–٩: استيعاب أساسي مع فجوات تحليلية.
- ٠–٥: استدلال محدود وبنية غير كافية.

nezakr.natega4dk.net

استجابة نموذجية

«هل يمكن أن يوفر التحليل المالي أساسًا موثوقًا لاتخاذ القرار، أم ينبغي دائمًا تفسيره بحذر؟»

يُستخدم التحليل المالي على نطاق واسع لدعم اتخاذ قرارات الاستثمار في منشآت الأعمال، إذ يوظف النسب والبيانات المالية لتقييم الأداء. ويرى البعض أنه يوفر إرشادًا موثوقًا، بينما يرى آخرون أنه ينبغي دائمًا استخدامه بحذر.

من ناحية، يفيد التحليل المالي لأنه يبسط المعلومات المالية المعقدة. وتساعد نسب مثل الربحية والسيولة على تحديد مواطن القوة والضعف في المنشأة. ويمكن للمستثمرين والمديرين استخدام هذه المعلومات للمقارنة بين الشركات واتخاذ قرارات مستنيرة. كما يوفر التحليل المالي أسلوبًا منظمًا لتقييم الأداء ويحد من عدم التأكد.

ومن ناحية أخرى، للتحليل المالي حدود استخدام مهمة؛ فهو يعتمد على قوائم مالية تتضمن تقديرات وأحكامً شخصية. وقد تؤدي الطرق المحاسبية المختلفة إلى نتائج مختلفة تؤثر في النسب. كذلك تستند البيانات المالية إلى الأداء الماضي، وقد لا تعكس الظروف الحالية. وإضافة إلى ذلك، لا تشمل النسب عوامل غير مالية مثل جودة الإدارة أو ظروف السوق. ولذلك قد يكون التحليل المالي مضللًا أحيانًا إذا استُخدم دون حذر.

nezakr.natega4dk.net

وخلاصة القول، إن التحليل المالي أداة قيمة لاتخاذ القرار لأنه يقدم رؤى مفيدة بشأن أداء المنشأة، لكنه لا يتمتع بموثوقية كاملة إذا استُخدم منفردًا. وينبغي دائمًا تفسيره بعناية واستخدامه مع الحكم الشخصي والمعلومات الإضافية. لذلك يدعم التحليل المالي اتخاذ القرارات، لكنه لا ينبغي أن يحل محل التفكير الناقد.

لماذا تعد هذه استجابة قوية؟

- فهم واضح للسؤال: تناولت الموثوقية وضرورة الحذر.
- استدلال متوازن: قيّمت وجهتي النظر.
- استخدام المفاهيم: طبقت النسب الحدود المالية والتفسير.
- بناء منطقي: مقدمة، ثم حجج، ثم خاتمة.
- خاتمة قائمة على الاستدلال: أكدت أهمية الحكم والحذر.

يوضح ذلك مهارات الحكم والاستدلال الأساسية: التحليل والتقييم وإصدار الحكم المبرر.

nezakr.natega4dk.net

الاستعداد للامتحان

المراجعة الشاملة والاستعداد للامتحان

الوحدات ١-١٠

فحص سريع للمعرفة

تهدف المراجعة إلى توحيد تعلم الوحدات، وبناء الثقة بالامتحان، وتقوية الحساب والتفسير والحكم، وإعداد الطلاب لظروف الامتحان الفعلية.

أجب بإجابات قصيرة:

١. ما الغرض من قائمة الدخل؟

٢. ما الفرق بين المصروف الرأسمالي والمصروف الإيرادي؟

٣. لماذا يُحسب ويُحمل الإهلاك؟

٤. ما الغرض من حسابات المراقبة؟

٥. لماذايُحسب ويُحمل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ؟

٦. ما هى الشهرة في عقود الشراكة؟

٧. ما المقصود بتوزيعات الأرباح؟

الحسابات الأساسية

٨. ما الفرق بين حساب المقبوضات والمدفوعات وحساب الإيرادات والمصروفات؟

٩. فيم تستخدم نسبة التداول؟

١٠. لماذا يجب تفسير المعلومات المالية بعناية؟

nezakr.natega4dk.net

السؤال الأول ـ قائمة الدخل (الوحدة رقم ٦)

إيرادات المبيعات ٢٥٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ١٥٠,٠٠٠، والمصروفات ٦٠,٠٠٠. احسب مجمل الربح وصافي الربح

البيان	المبلغ
إيرادات المبيعات	_____
تكلفة المبيعات	_____
مجمل الربح	_____
المصروفات	_____
صافي الربح	_____

الإهلاك

لتكلفة ٣٠,٠٠٠، والقيمة التخريدية ٦,٠٠٠، والعمر الإنتاجي ٦ سنوات. احسب الإهلاك السنوي والقيمة الدفترية بعد سنتين.

البيان	المبلغ
المبلغ القابل للإهلاك	_____
الإهلاك السنوي	_____
القيمة الدفترية بعد سنتين	_____

شركات الأشخاص

الربح ٩٠,٠٠٠، ورأس مال (أ) ١٢٠,٠٠٠، ورأس مال (ب) ٦٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب (أ) ١٠,٠٠٠، ونسبة التوزيع ٢ : ١. احسب الفائدة والربح المتبقي ثم وزع الربح.

البيان	المبلغ
الربح	_____
فائدة (أ)	_____
فائدة (ب)	_____
راتب (أ)	_____
الربح المتبقي	_____

nezakr.natega4dk.net

الشركة

الربح ١٢٠,٠٠٠ والتوزيعات ٥٠,٠٠٠. احسب الأرباح المحتجزة ونسبة الربح الموزع.

البيان	المبلغ
الربح	_____
التوزيعات	_____
الأرباح المحتجزة	_____
نسبة التوزيع	_____

تحليل النسب

الإيرادات ٢٠٠,٠٠٠، ومجمل الربح ٨٠,٠٠٠، وصافي الربح ٤٠,٠٠٠، والأصول المتداولة ١٠٠,٠٠٠، والالتزامات المتداولة ٥٠,٠٠٠. احسب نسبة مجمل الربح ونسبة صافي الربح ونسبة التداول

النسبة	الحساب	الإجابة
هامش مجمل الربح	_____	_____
هامش صافي الربح	_____	_____
نسبة التداول	_____	_____

دراسة حالة: منشأة التجزئة

حققت منشأة تجزئة نموًا، لكن الإدارة غير واثقة من تحسن الأداء. الإيرادات ٣٠٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ١٨٠,٠٠٠، والمصروفات ٨٠,٠٠٠، والإهلاك ١٠,٠٠٠، والمخزون ٦٠,٠٠٠، والأصول المتداولة ١٢٠,٠٠٠، والالتزامات المتداولة ٩٠,٠٠٠.

احسب صافي الربح، ونسبة مجمل الربح، ونسبة صافي الربح، ونسبة التداول، ومعدل دوران المخزون. ثم قيّم الربحية والسيولة وكفاءة إدارة المخزون، وحدد هل ينبغي أن تقلق الإدارة.

nezakr.natega4dk.net

دراسة حالة: توسع شركة أشخاص

تراجع شراكة أداءها قبل قبول شريك جديد. الربح ١٠٠,٠٠٠، ورأس شركة أشخاص(أ) ١٥٠,٠٠٠، ورأس مال (ب) ٥٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب (أ) ٢٠,٠٠٠، ونسبة التوزيع (٣ : ١.)

احسب الفائدة والربح المتبقي وتوزيع الربح وإجمالي ما يحصل عليه كل شريك. ثم حدد الأكثر استفادة وقيّم عدالة التوزيع مع التبرير

دراسة حالة: النادي المجتمعي

تتريد منظمة غير هادفة للربح تقييم أدائها. الاشتراكات ٥٠,٠٠٠، منها ١٠,٠٠٠ تخص السنة التالية، والمصروفات المدفوعة ٣٠,٠٠٠، وغير المدفوعة ٥,٠٠٠. عدل الإيرادات والمصروفات واحسب الفائض، ثم قيّم الأداء وفسر اختلاف الفائض عن الربح.

البيان	المبلغ
الإيرادات المعدلة	_____
المصروفات المعدلة	_____
الفائض	_____

nezakr.natega4dk.net

دراسة حالة متقدمة: قرار الاستثمار — الصفحة الأصلية ٢٣٨

البيان	الشركة أ	الشركة ب
إيرادات المبيعات	٢٥٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
تكلفة المبيعات	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المصروفات	٧٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
الأصول المتداولة	١٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
الالتزامات المتداولة	٩٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
المخزون	٧٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

احسب النسب الأساسية، وقارن الشركتين، وحدد نقاط القوة والضعف، ثم اتخذ قرارًا استثماريًا مبررًا

الاستجابة الممتدة النهائية

ناقش العبارة: «التحليل المالي مفيد، لكنه لا يوفر يقينًا كاملًا.» اكتب استجابة متوازنة تتضمن حجة وحجة مضادة وأمثلة محاسبية وحكمًا مبررًا. ثم تأمل: ما الوحدة الأكثر تحديًا؟ وما المهارات التي تحسنت أكثر؟ وما استراتيجيتك للامتحان؟

nezakr.natega4dk.net

حسابات مختلطة متقدمة

السؤال الأول – الربح المعدل

إيراد المبيعات ١٨٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ١٠٠,٠٠٠، والمصروفات ٥٠,٠٠٠، والإهلاك ٨,٠٠٠، وزيادة المخصص ٢,٠٠٠. احسب صافي الربح المعدل.

البيان	المبلغ
إيراد المبيعات	_____
تكلفة المبيعات	_____
مجمل الربح	_____
المصروفات	_____
الإهلاك	_____
زيادة المخصص	_____
صافي الربح المعدل	_____

استبعاد أصل

تكلفة الأصل ٢٥,٠٠٠، ومجمع الإهلاك ١٥,٠٠٠، وسعر البيع ١٢,٠٠٠. احسب القيمة الدفترية والربح أو الخسارة من الاستبعاد.

البيان	المبلغ
القيمة الدفترية	_____
سعر البيع	_____
الربح أو الخسارة	_____

nezakr.natega4dk.net

تعديلات الشراكة الكاملة

الربح ١٢٠,٠٠٠، ورأس مال أ ٢٠٠,٠٠٠، ورأس مال ب ١٠٠,٠٠٠، والفائدة ١٠٪، وراتب ب ١٥,٠٠٠، ونسبة التوزيع ٣ : ٢. احسب الفائدة، واطرح التعديلات، ووزع الربح المتبقي، واحسب الإجماليات.

البيان	المبلغ
الربح	_____
فائدة أ	_____
فائدة ب	_____
راتب ب	_____
الربح المتبقي	_____

حقوق ملكية الشركة

رأس مال الأسهم ٣٠٠,٠٠٠، والربح ١٥٠,٠٠٠، والتوزيعات ٦٠,٠٠٠. احسب الاحتياطيات وإجمالي حقوق الملكية

البيان	المبلغ
الربح	_____
التوزيعات	_____
الاحتياطيات	_____
إجمالي حقوق الملكية	_____

nezakr.natega4dk.net

التفسير والتحليل الكتابي

١. حققت شركة ربحًا مرتفعًا ونسبة تداول منخفضة. فسّر معنى ذلك من حيث الربحية والسيولة والمخاطر.

٢. أظهرت منشأة ربحًا منخفضًا ومعدل دوران مخزون مرتفعًا. ما الذي توحي به النتيجتان معًا؟

أداء غير الهادف للربح ومخاطر الاستثمار

٣. أعلنت منظمة غير هادفة للربح مقبوضات مرتفعة وفائضًا منخفضًا. فسّر الوضع وميّز بين النقدية والأداء.

سيناريو مخاطر الاستثمار

تتمتع شركة بهامش ربح قوي وسيولة منخفضة جدًا. هل تستثمر فيها؟ برر قرارك باستخدام المزايا والمخاطر والمعلومات الإضافية المطلوبة.

قرارات قائمة على السيناريو

خلاف شركات الأشخاص

اختلف شريكان في توزيع الربح؛ قدم أحدهما رأس مال أكبر وعمل الآخر ساعات أكثر. اقترح تعديلات محاسبية تساعد في تحقيق العدالة.

تقييم منظمة غير هادفة للربح

أعلنت جمعية خيرية فائضًا صغيرًا وأثرًا مجتمعيًا كبيرًا. هل تعد ناجحة؟ فسّر مع مراعاة غرض المنظمة.

دراسة حالة ممتدة: المنشأة النامية

بدأت منشأة فردية ثم أصبحت شركة أشخاص ثم شركة ذات مسؤلية محددة، وهي تطلب الاستثمار الآن. الإيرادات

nezakr.natega4dk.net

٤٠٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ٢٤٠,٠٠٠، والمصروفات ١٢٠,٠٠٠، والإهلاك ١٥,٠٠٠، والمخصص ٥,٠٠٠، والأصول المتداولة ١٥٠,٠٠٠، والالتزامات المتداولة ١٠٠,٠٠٠، والمخزون ٨٠,٠٠٠.

احسب صافي الربح والنسب الأساسية، وقيّم الأداء وحدد المخاطر، ثم قدم توصية استثمارية وحكمًا نهائيًا مبررًا.

التأمل واستراتيجية الامتحان

حدد نوع السؤال الأصعب بالنسبة لك، وأكبر نقاط قوتك، وما ستركز عليه في المراجعة. ثم اكتب خطة الامتحان، موضحًا ترتيب الإجابة، وإدارة الوقت، وخطوات الحساب، وأساليب مراجعة النتائج.

nezakr.natega4dk.net

مسألة شركة أشخاص معقدة

الربح ١٨٠,٠٠٠، ورأس مال (أ) ٢٠٠,٠٠٠، ورأس مال (ب) ١٠٠,٠٠٠، ورأس مال (ج) ٥٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب أ ٢٠,٠٠٠، وراتب ب ١٠,٠٠٠، ونسبة التوزيع ٣ : ٢ : ١.

احسب فائدة رأس المال، واطرح التعديلات، ووزع الربح المتبقي، ثم احسب إجمالي ما يحصل عليه كل شريك.

تحليل النسب لتقييم الإيرادات

(١)

النسبة	الشركة س	الشركة ص
هامش مجمل الربح	٦٠٪	٤٠٪
هامش صافي الربح	٢٠٪	٢٥٪
نسبة التداول	٠,٨	٢,٠

حدد الشركة الأفضل في ضبط التكاليف، والأكثر سيولة، والأعلى مخاطرة، ثم اختر إحداهما مع التبرير.

(٢) إذا حققت شركة معدل دوران مخزون مرتفعًا وهامش ربح منخفضًا، ففسر ما توحي به النتيجتان عن الكفاءة والتسعير والتكاليف.

سيناريوهات الأحكام المحاسبية

١. غيرت شركة طريقة الإهلاك. كيف يؤثر ذلك في الربح؟ وهل يؤثر في موثوقية المقارنة؟

٢. زادت منشأة المخصص بدرجة كبيرة. ماذا يحدث للربح؟ ولماذا قد تتخذ الإدارة هذا القرار؟

٣. تستخدم شركتان طريقتين مختلفتين لتقييم المخزون. فسّر أثر ذلك في المقارنة بين نتائجهما.

nezakr.natega4dk.net

حالة تكاملية عبر الوحدات

تعمل مجموعة صناعية كبيرة في قطاعات متعددة وتطلب الاستثمار. الإيرادات ٥٠٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ٣٠٠,٠٠٠، والمصروفات ١٢٠,٠٠٠، والإهلاك ٢٠,٠٠٠، والمخصص ١٠,٠٠٠، والأصول المتداولة ٢٠٠,٠٠٠، والالتزامات المتداولة ١٥٠,٠٠٠، والمخزون ١٠٠,٠٠٠. احسب صافي الربح المعدل والنسب الأساسية، وقيّم الأداء وحدد أوجه الضعف واقترح تحسينات، ثم قدم تقييمًا نهائيًا مبررًا.

أسئلة التفكير المتقدم

١. هل تستطيع شركة التأثير في الربح دون مخالفة القواعد المحاسبية؟ فسّر.

٢. هل الربح الأعلى أفضل دائمًا؟

٣. هل قد تبدو منشأة قوية ماليًا ثم تفشل؟

تدريب سريع وتحد الإتقان

احسب سريعًا:

١. الربح = ١٠٠,٠٠٠ − ٦٠,٠٠٠ − ٢٠,٠٠٠ = _____.

٢. الإهلاك = (٥٠,٠٠٠ − ١٠,٠٠٠) ÷ ٥ = _____.

٣. نسبة التداول = ٨٠,٠٠٠ ÷ ٤٠,٠٠٠ = _____.

٤. مخصص ٥٪ من ٢٠,٠٠٠ = _____.

٥. نسبة التوزيعات = ٣٠,٠٠٠ ÷ ١٠٠,٠٠٠ = _____.

تحد الإتقان

اختر بين شركة أ ذات ربح مرتفع وسيولة منخفضة ومخزون بطيء، وشركة ب ذات ربح متوسط وسيولة قوية ومخزون سريع. اكتب تقييمًا كاملًا لنقاط القوة والضعف والمخاطر والقرار النهائي.

ارشاد إجابة «تحد الإتقان»

اكتب إجابتك في فقرات منظمة: مقدمة قصيرة، مقارنة بالنسب، تحليل المخاطر، قيد للتحليل، ثم حكم نهائي مبرر.

nezakr.natega4dk.net

بنك أسئلة الحكم والاستدلال

أسس القياس وواقعية النتائج

هل تعكس الأرقام الواقع دائمًا أم تفسيرًا منظمًا له؟ هل يمكن القياس بدقة مع الاعتماد على التقديرات؟ هل الحقيقة المالية موضوعية أم تبنى بالقواعد؟ هل تعرض القوائم الحقيقة أم المقبول وفق المعايير؟ وهل تنتج طريقتان صحيحتان صورتين مختلفتين للواقع؟

اتخاذ القرارات في ظل ظروف عدم التأكد

هل يكون القرار عقلانيًا تمامًا مع معلومات ناقصة؟ هل الأفضل العمل ببيانات غير كاملة أم انتظار يقين قد لا يأتي؟ هل يقلل التحليل عدم التأكد أم ينظمه؟ هل يبرر القرار إذا قام على افتراضات معقولة وانتهى بنتيجة سيئة؟ وهل يتغلب الحذر دائمًا على التفاؤل؟

عدالة التوزيع

هل تحقق العدالة بالقواعد الثابتة أم الحكم المرن؟ هل تعكس المكافآت الجهد أم الاستثمار أم النتيجة؟ هل تكون المساواة عادلة دائمًا؟ هل تضمن النظم العدالة أم توحد عدم المساواة؟ ومن يستحق الربح: المستثمر أم العامل أم كلاهما؟

الربح والأثر

هل الربح أفضل مقياس للنجاح؟ هل تنجح منظمة دون ربح؟ هل يتغلب الأداء المالي على الأثر الاجتماعي؟ هل تقاس القيمة دائمًا بالمال؟ وهل تلتقط القوائم ما يهم فعلًا؟

nezakr.natega4dk.net

استكمال بنك الأسئلة — الصفحة الأصلية ٢٦٠

المخاطر والموثوقية والثقة

هل يمكن الوثوق بالمعلومات المالية تمامًا؟ هل يضمن التحقق الدقة أم الاتساق؟ هل تقاس المخاطر أم تقدر؟ هل تبدو المنشأة مستقرة وهي عالية المخاطر؟ وهل يثق صانع القرار بالبيانات أم ينتقدها؟

الزمن والتغير والأداء

هل يتنبأ الماضي بالمستقبل؟ هل تمثل نتائج فترة واحدة الأداء الطويل؟ هل التوقيت أهم من الدقة؟ هل يخفي النجاح القصير ضعفًا طويلًا؟ وكيف توازن المنشأة الحاضر والاستدامة؟

النظم والقواعد والقيود

هل تحقق القواعد الوضوح أم تحد الفهم؟ هل يعكس نظام الاتساق التعقيد كاملًا؟ هل تحسن المعايير الحقيقة أم توحد تفسيرها؟ هل التبسيط ضروري ولو قلل الدقة؟ وهل تلتقط النظم المنظمة تعقيد الواقع؟

nezakr.natega4dk.net

الأخلاق والمسئولية والتأثير

هل تتجاوز مسؤولية المحاسب اتباع القواعد؟ هل تؤثر التقارير في السلوك؟ هل العرض الصحيح فنيًا والمضلل محتملًا أخلاقي؟ هل تعامل القرارات أصحاب المصلحة بالتساوي؟ وهل توجد حيادية كاملة؟

المقارنة والمنظور والتفسير

هل يفسر محللان البيانات نفسها بصورة مختلفة ويكونان صحيحين؟ هل تكون المقارنة مفيدة مع اختلاف الطرق؟ هل تكشف النسب الحقيقة أم تبسطها؟ هل يقيم الأداء بلا سياق؟ وهل التفسير أهم من الحساب؟

أسئلة التركيب النهائي

١. هل المحاسبة علم قياس أم فن تفسير؟
٢. هل يوفر التحليل المالي يقينًا في اتخاذ القرار؟
٣. هل توجه الأرقام صناعة القرارات أم يستخلص الناس معناها؟
٤. هل النجاح المالي نتيجة الأداء
٥. إلى أي مدى تستطيع المحاسبة تمثيل الواقع بالفعل؟

nezakr.natega4dk.net

مسرد الكلمات والعبارات المحاسبية

مسرد المصطلحات

المصطلح	التعريف
مصروفات مستحقة	مصروفات تحققت وتخص الفترة، وتُثبت لربط الدخل بالفترة المحاسبية الصحيحة.
ايرادات مستحقة	ايرادات تم تقديم الخدمات المتاحة ولكن لم تصل بعد
المعادلة المحاسبية	العلاقة التي توضح أن الأصول = الخصوم + رأس المال، وهي الأساس الذي يقوم عليه علم المحاسبة.
الفترة المحاسبية	المدة الزمنية التي تُعد عنها القوائم المالية، مثل شهر أو سنة.
المبادئ المحاسبية	القواعد التي توجه إعداد القوائم المالية وعرضها.
مجمع الإهلاك	مجموع إهلاكات استخدام الأصل.
انضمام شريك	عملية دخول شريك جديد إلى المنشأة، وما تستلزمه من تعديلات في الملكية وتوزيع الأرباح.
التحليل	فحص المعلومات المالية لفهم الأداء والاتجاهات.
الأصول	موارد اقتصادية تملكها المنشأة وتوفر لها منافع مستقبلية.
تسوية البنك	مقارنة سجلات دفتر النقدية بكشف الحساب البنكي لتحديد الفروق.
إمساك الدفاتر	تسجيل المعاملات المالية وتنظيمها.
دفاتر القيد الأولي	أول موضع تُسجل فيه المعاملات المالية قبل ترحيلها إلى دفتر الأستاذ. ويطلق عليه دفتر اليومية
رأس المال	المبالغ / الأموال التى يستثمرها المالك في المنشأة لاستخدامه في دعم عملياتها.
الإنفاق الرأسمالي	إنفاق على أصول طويلة الأجل تعود بالنفع على المنشأة خلال عدة فترات.
دراسة حالة	موقف تفصيلي يُستخدم لتطبيق المعرفة المحاسبية على حالات حقيقية أو محاكاة.
دفتر النقدية	سجل لجميع معاملات النقدية والبنك الخاصة بالمنشأة.
العميل	شخص أو منظمة تتلقى خدمات محاسبية أو تتعامل مع منشأة.
الشركة	كيان أعمال قانوني يملكه مساهمون وله شخصية منفصلة عن مالكيه.

nezakr.natega4dk.net

المصطلح	التعريف
المقارنة	تقييم البيانات المالية عبر فترات مختلفة أو بين منشآت لتحديد الفروق.
حساب المراقبة	حساب إجمالي يُستخدم للتحقق من دقة حسابات دفتر الأستاذ التفصيلية.
تكلفة المبيعات	التكلفة المباشرة المرتبطة بالبضائع المباعة خلال فترة معينة.
الطرف الدائن	يُسجل في الجانب الأيسر من الحساب يمثل زيادة في الالتزامات أو الإيرادات.
الدائنون	أفراد أو منشآت تستحق لهم مبالغ على المنشأة.
الأصول المتداولة	أصول يُتوقع تحويلها إلى نقدية خلال سنة واحدة.
الالتزامات المتداولة	التزامات يتم تسويتها خلال سنة واحدة.
المصطلح	التعريف
نسبة التداول	مقياس للسيولة يوضح قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل.
البيانات	معلومات مالية تُستخدم في التسجيل والتحليل واتخاذ القرارات.
الطرف المدين	يُسجل في الجانب الأيمن من الحساب يمثل زيادة في الأصول أو المصروفات.
المدينون	عملاء يدينون للمنشأة بمبالغ مالية نتيجة سداد مقابل البضاعة المباعة لهم.
اتخاذ القرار	استخدام المعلومات المالية للاختيار بين البدائل.
الإهلاك	التوزيع المنتظم لتكلفة الأصل على مدى عمره الإنتاجي المُقدر.
القيمة التخريدية للأصل	تمثل القيمة البيعية المتوقعة لهذا الأصل فى نهاية عمره الإنتاجى المقدر
استبعاد الأصل	إخراج أصل من الحسابات عند بيعه أو التوقف عن استخدامه.
الخصم المسموح به	تخفيض يُمنح للعملاء لتشجيعهم على السداد المبكر لقيمة المنتجات المباعة لهم.
الخصم المكتسب	تخفيض تحصل عليه المنشأة من الموردين مقابل السداد المبكر.
توزيعات الأرباح	تمثل مقدار الأرباح التى يتم توزيعها على المساهمين.
القيد المزدوج	نظام تُسجل فيه كل معاملة في حسابين على الأقل للمحافظة على التوازن المحاسبي.
المسحوبات	مبالغ أو أصول يسحبها المالك للاستخدام الشخصي.
نسب الكفاءة	مقاييس تقيس مدى كفاءة المنشأة في استخدام مواردها.

nezakr.natega4dk.net

المصطلح	التعريف
أخطاء الارتكاب	أخطاء تنشأ عند تسجيل مبالغ غير صحيحة.
أخطاء السهو	أخطاء تُترك فيها المعاملات دون تسجيل نهائيًا.
المصروفات	تكاليف تتحملها المنشأة أثناء ممارسة نشاطها.
التحليل المالي	تقييم البيانات المالية للحكم على الأداء ودعم القرارات.
المعلومات المالية	بيانات تتعلق بالأنشطة المالية للمنشأة ومركزها المالي.
المركز المالي	حالة أصول المنشأة وخصومها وحقوق ملكيتها في تاريخ معين.
القوائم المالية	تقارير رسمية تعرض الأداء المالي والمركز المالى للشركة فى تاريخ معين.
الشهرة	القيمة غير الملموسة للسمعة والعلامة التجارية وعلاقات العملاء.
مجمل الربح	الإيراد مطروحًا منه تكلفة المبيعات، ويبين الأداء التجاري الأساسي.
الدخل	مبالغ تُكتسب من أنشطة المنشأة.
حساب الإيرادات والمصروفات	حساب تستخدمه المنظمات غير الهادفة للربح لتحديد الفائض أو العجز.
التفسير	شرح معنى البيانات المالية في سياقها.
المخزون	سلع محتفظ بها لإعادة البيع ضمن النشاط المعتاد للمنشأة.
معدل دوران المخزون	نسبة تقيس سرعة بيع المخزون.
الحكم المهني	استخدام الاستدلال المهني في اتخاذ القرارات المحاسبية وقد يطلق عليه أحيانًا الحكم الشخصي.
دفتر الأستاذ	مجموعة جميع الحسابات التي تُسجل فيها المعاملات.
الخصوم	مبالغ مستحقة على المنشأة لأطراف خارجية.
شركة ذات المسؤلية المحدودة	منشأة يملكها مساهمون وتكون مسؤوليتهم محدودة.
السيولة	النقدية التى تقيس قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل.
هامش الخطأ	النطاق المحتمل لعدم الدقة في التقديرات أو الحسابات.
مبدأ المقابلة	مبدأ يقضي بمقابلة الإيرادات بالمصروفات التي أسهمت في تحقيقها.
صافي الربح	المبلغ المتبقي بعد خصم جميع المصروفات.
منظمة غير هادفة للربح	كيان يستخدم دخله لدعم أنشطته بدلاً من توزيع الفائض.

nezakr.natega4dk.net

المصطلح	التعريف
شركة الأشخاص	منشأة يملكها شخصان أو أكثر يتقاسمون الأرباح والمسئولية.
المصروفات المدفوعة مقدمًا	مدفوعات تُسدد مقدمًا مقابل مصروفات تخص فترات مستقبلية.
الربح	المبلغ المالي المتبقي بعد خصم المصروفات من الإيراد.
هامش الربح	نسبة تبين الربح كنسبة مئوية من الإيراد.
نسبة توزيع الأرباح	النسبة المتفق عليها التي يوزع بها الشركاء الربح.
المخصص	مبلغ تقديري يُجنب من الإيرادات لمواجهة خسائر أو التزامات مستقبلية .
حساب المقبوضات والمدفوعات	ملخص لجميع التدفقات النقدية الداخلة والخارجة لمنظمة غير هادفة للربح.
الموثوقية	الدرجة التي يمكن بها الاعتماد على المعلومات المالية.
الاحتياطيات	أرباح محتجزة داخل المنشأة للاستخدام في المستقبل يتم احتجازها من الأرباح.
الإيراد	مقابل بيع السلع أو تقديم الخدماتدخل يتحقق من الأنشطة المعتادة للمنشأة.
المصروف الإيرادي	إنفاق على أنشطة التشغيل اليومية التي تفيد المنشأة خلال الفترة الحالية.
المخاطر	احتمال وقوع خسارة مالية أو عدم التأكد من النتائج.
رأس مال الأسهم	أموال تُجمع عن طريق إصدار أسهم للمستثمرين.
المساهمون	.مالكو الشركة الذين يحوزون أسهمًا فيها
قائمة المركز المالي	تقرير يعرض الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في تاريخ محدد.
ميزان المراجعة	كشف يُستخدم للتحقق من دقة أرصدة حسابات دفتر الأستاذ.
عدم التأكد	غياب اليقين الكامل بشأن النتائج أو التقديرات المالية.
رأس المال العامل	الفرق بين الأصول المتداولة والخصوم المتداولة.

nezakr.natega4dk.net

إعداد ومراجعة

أ.د . هـلال عبـد الفتـاح عفيفي
أ.د. مجدي ميليجي عبدالحكيم
أ.د. السـيد حسـن سـالم
أ.د. أشـرف محـمد إبـراهيـم
أ.د. أمجـد حسـن عبـد الرحمن
أ. أميـرة عـواد

ترجمة

د. غادة السيد محمد

تصميم وإخراج فني

أ. السعيد السيد حامد

إشـراف عام

د. جبريل أنور حميدة

رئيس الإدارة المركزية لتطوير وصياغة المناهج

nezakr.natega4dk.net