

# دورة المحاسبة لغير المحاسبين

تقديم : د. مؤيد راضي خنفر

يناير ٢٠٢٣

جامعة تبوك

# اليوم الأول

## المحاسبة لغير المحاسبين

اليوم	المحتويات
1	<b>الإطار النظري والفكري للمحاسبة</b>
الأول	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ التعريف والأهداف</li><li>▪ التطور التاريخي للمحاسبة (الفروع المحاسبية)</li><li>▪ المستفيدون والمستخدمون للمعلومات المحاسبية</li><li>▪ أنواع الشركات وتقسيماتها</li><li>▪ عناصر ومقومات النظام المحاسبي</li><li>▪ المصطلحات المحاسبية الرئيسية</li><li>▪ مدخل لقوائم المالية (الميزانية العمومية، قائمة الدخل والتدفقات النقدية)</li><li>▪ تطبيقات</li></ul>

## اليوم الأول

### " الإطار النظري والفكري للمحاسبة "

في نهاية اليوم الأول يجب أن يكون المتدرب ملماً بما يلي :

- التعريفات المختلفة للمحاسبة.
- أهداف المحاسبة.
- أنواع الشركات وتقسيماتها
- التطور التاريخي للمحاسبة والفروع المحاسبية المختلفة
- المصطلحات المحاسبية الأساسية.
- المستفيدون والمستخدمون للمعلومات المحاسبية
- القوائم المالية ( الميزانية العمومية، الدخل، التدفقات النقدية)
- الدفاتر المحاسبية (اليومية والأستاذ)

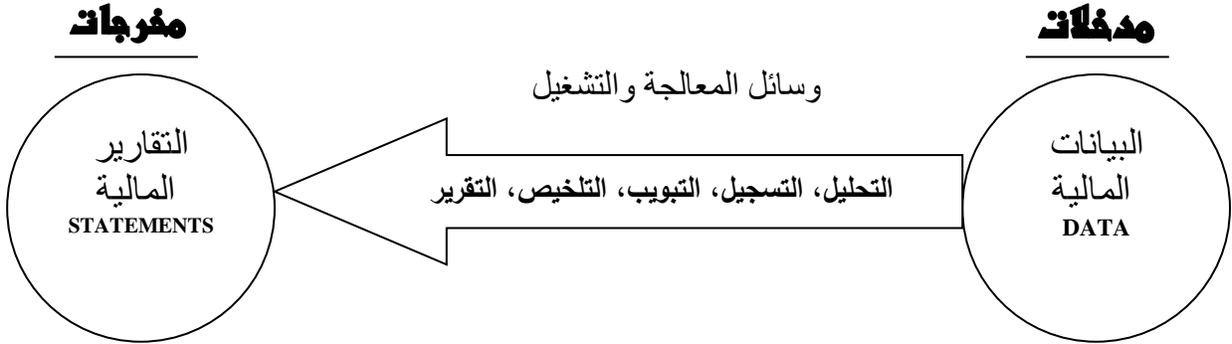
## التعريف:

" يهدف نظام المعلومات المحاسبي بشكل أساسي إلى تزويد المستخدمين وأصحاب الصلة بالمشروع بالمعلومات اللازمة لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية المختلفة، ولعل ذلك يبدو واضحاً من تعاريف المحاسبة المختلفة التي نسوق منها:

" المحاسبة " علم وفن يهتم بتحليل وتسجيل وتبويب العمليات المالية وتلخيصها وتفسيرها لتقديمها لأصحاب الصلة لاتخاذ القرارات الرشيدة.

" المحاسبة " نظاماً للمعلومات ( Accounting Information System ) يهتم بتحديد وقياس وتوصيل معلومات كمية عن الوحدة الاقتصادية ، يمكن استخدامها في عمليات التقييم واتخاذ القرارات من قبل الأطراف أو الفئات المستخدمة لهذه المعلومات".

## أجزاء نظام المعلومات المحاسبي



## الأهداف: يمكن تلخيص الأهداف الأساسية للمحاسبة بما يلي :

- تقديم المعلومات اللازمة والملائمة لاحتياجات المستفيدين والمستخدمين.
- الحكم على ربحية المشروع وذلك من خلال تقديم قائمة الدخل
- تقديم معلومات عن الوضع المالي والموارد الاقتصادية للمشروع ومصادرها وذلك من خلال الميزانية العمومية
- تقديم معلومات عن سيولة المشروع ذلك من خلال قائمة التدفقات النقدية .

## التطور التاريخي للمحاسبة والفروع المحاسبية المختلفة:

تطورت المشاريع والمنشآت وكبر حجمها وتنوعت أنشطتها وعملياتها وكان لا بد للمحاسبة أن تواكب هذا التطور حتى تتمكن من تحقيق أهدافها ووظائفها، وكانت الاستجابة بظهور فروع جديدة غير الفرع الرئيسي للمحاسبة (المحاسبة المالية) كما هو الحال في العلوم الأخرى كالطب والهندسة

### - المحاسبة المالية Financial Accounting :

وهو الفرع الأم للمحاسبة الذي تفرعت منه باقي فروع المحاسبة ، وتهتم المحاسبة المالية بمسك الدفاتر وتسجيل العمليات المالية كما تهتم بانتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمشروع وتوصيلها للاطراف المستفيدة على شكل قوائم مالية تساعدهم في التعرف على الوضع المالي وربحية المشاريع جراء مزاوله نشاط معين

### - المحاسبة الادارية Managerial Accounting :

وهي الفرع المحاسبي الذي يوفر المعلومات المحاسبية لادارة المشروع لمساعدتها في أداء وظيفتها وخصوصا وظيفتي التخطيط والرقابة، حيث يمد هذا الفرع الاداره بالمعلومات المحاسبية اللازمه التي تساعدها برسم السياسات ووضع الخطط لاستغلال الموارد المتاحة واتخاذ القرارات الصائبة وتمكين الادارة من متابعة وتنفيذ الخطط ومراقبة كفاءة الأداء.

### - محاسبة التكاليف Cost Accounting :

ظهرت محاسبة التكاليف بظهور الشركات الصناعية التي تحتاج إلى تحديد تكلفة الانتاج ومساعدة الادارة على تخطيط الأنشطة الانتاجية باختلافها وتحقيق الرقابة عليها وترتبط محاسبة التكاليف بالمحاسبة الادارية لأنها تعمل على توفير المعلومات المتعلقة بتحديد كلف المنتجات أو الخدمات التي يقدمها المشروع وهو ما يساعد الإدارة في التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات

## المحاسبة الحكومية Governmental Accounting

هذا الفرع المحاسبي يهتم بالخطة المالية للدولة (الحكومة) والتي تعرف بالموازنة ، حيث يتم تسجيل المصروفات والايرادات الحكومية ضمن تعليمات ولوائح مالية محددة يكون الهدف منها الرقابة المالية والادارية على الايرادات والمصروفات الحكومية كما تسعى المحاسبة الحكومية للتأكد من مدى التزام الجهات الحكومية في الاعتمادات المخصصة لها في الموازنة العامة للدولة

## محاسبة الزكاة والضرائب Tax and Zakat Accounting

يتناول هذا الفرع المحاسبي المعالجات المحاسبية المتعلقة بالضرائب والزكاة حيث المعالجة المحاسبية للضريبة ترتبط بالأنظمة والتعليمات المنظمة للضرائب أما المعالجة المحاسبية للزكاة فترتبط في القواعد الشرعية للزكاة .

## - التدقيق Auditing

يعتبر التدقيق أحد أهم فروع المحاسبة وهو من فروعها المتقدمة ويهدف هذا الفرع إلى التحقق من دقة المعلومات والبيانات المالية والمحاسبية التي تقدمها إدارة المشروع للمساهمين في نهاية كل عام حيث يقوم المدقق بإبداء رأيه الفني المحايد عن مدى عدالة القوائم المالية المقدمة .

## المستفيدون والمستخدمون للمعلومات المحاسبية:

المحاسبة نظام للمعلومات يهتم بتوصيل المعلومات المالية والمحاسبية اللازمة لأصحاب الصلة والمستخدمين لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم ، بل أن توصيل هذه المعلومات يعتبر هدفا أساسيا من أهداف المحاسبة. وتقسم الأطراف المستفيدة من هذه المعلومات إلى قسمين :

- جهات خارجية

- جهات داخلية

الجهات الداخلية: هي أطراف من داخل المشروع تستخدم وتستفيد من هذه المعلومات وتستأنس فيها عند اتخاذ قراراتها وخير مثال هنا هو الادارة بمختلف مستوياتها ، التي تعتمد بشكل كبير على المعلومات المحاسبية باتخاذ قراراتها كذلك المتعلقة بتحديد سعر بيع البضاعة بناء على بيانات الكلفة وتقييم أداء الوحدات المختلفة، .....

**الجهات الخارجية:** هي أطراف من خارج المشروع تسعى للحصول على المعلومات المالية التي تقدمها المشاريع لاتخاذ قراراتها المختلفة المتعلقة بالمشروع، وهنا نشير إلى : المساهمين، والمستثمرين الحاليين، والمستثمرين المرتقبين، ومصلحة الزكاة والدخل، والمقرضين .....

### **- أنواع الشركات وتقسيماتها :**

يمكن تقسيم الشركات على أسس متعددة، ومن أكثرها هذه التقسيمات شيوعا الملكية والنشاط .

#### **★ أنواع الشركات على أساس الملكية :**

تقسم الشركات حسب الملكية إلى شركات:

- **فردية** - **تضامن** - **مساهمة**

**الشركات الفردية:** هي شركات تعود ملكيتها لشخص (فرد) واحد يقدم رأس المال فيها ويديرها، ويتحمل كل المسؤوليات المترتبة عليها.

**شركات التضامن:** هي شركات تتكون من شريكين او اكثر مسؤولين بالتضامن في جميع اموالهم عن ديون الشركة.

**الشركات المساهمة:** هي الشركات التي يقسم رأس المال فيها إلى أسهم متساوية القيمة وقابلة للتداول بالطرق التجارية، ويسمى الشركاء في هذه الشركات بالمساهمين، وهم ليسوا تجارا ولا يسألون عن ديون الشركة إلا في حدود قيمة الأسهم التي يمتلكونها في الشركة.

#### **★ أنواع الشركات على أساس النشاط:**

تقسم الشركات حسب النشاط إلى شركات:

- **خدمية** - **تجارية** - **صناعية**

**الشركات الخدمية:** هي الشركات يعتمد نشاطها الرئيسي على تقديم الخدمات ويضم هذا النوع من الشركات: شركات الاتصالات، الطيران، الاستشارات الهندسية ، المؤسسات التعليمية.....

**الشركات التجارية:** هي شركات تعتمد في تحقيق ايراداتها على شراء البضائع الجاهزة وإعادة بيعها كشركات تجارة المواد الغذائية وتجارة السيارات .....

**الشركات الصناعية:** هي الشركات التي يعتمد نشاطها الرئيسي على تصنيع المواد الأولية ومن ثم انتاج السلع لبيعها، كشرركات الحديد والأدوية . ....

### الدفاتر المحاسبية (Accounting Books):

تحتفظ المشاريع والشركات بالدفاتر المحاسبية لكي تتمكن من تسجيل وتوثيق عملياتها المالية وتصنيفها وهو ما يضيف الموضوعية والدقة على هذه المعلومات التي يتم تقديمها للمستخدمين كي يستفيدو منها ، كما تمكن هذه الدفاتر الشركات والمشاريع من حصر كل ما يتعلق فيها (لها أو عليها) وهو ما يمكنها أيضا من التعرف على حقيقة نتائج الأعمال والوضع المالي للشركة.

### دفتر اليومية العام ( Journal):

وهو دفتر قانوني إلزامي يجب على الشركات الاحتفاظ فيه بل إن القانون يلزمها بذلك ، وتسجل بدفتر اليومية العمليات المالية أولا بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها. ويمنع في هذا الدفتر بعد تسجيل العمليات إجراء أي تعديل أو خدش أو كشط . .....

### دفتر الأستاذ العام ( Ledger )

وهو دفتر اختياري الا أن الشركات تحرص على الاحتفاظ به لأهميته، حيث يتم نقل (ترحيل) العمليات المالية التي سجلت بدفتر اليومية الى هذا الدفتر، والذي يفرد فيه لكل حساب صفحة خاصة به وتجمع فيه العمليات المتعلقة فيه وهو ما يساعد في تصنيف تلك العمليات.

### المصطلحات المحاسبية الأساسية:

- حسابات الأصول (Assets): هي منافع اقتصادية متوقع الحصول عليها في المستقبل وأن الوحدة المحاسبية قد اكتسبت حق الحصول على هذه المنافع أو السيطرة عليها نتيجة أحداث وقعت أو عمليات تمت في الماضي ، وبشكل أكثر تبسيطا يمكن تعريف الأصول على أنها موارد اقتصادية يملكها المشروع ويحصل عليها من مصدرين : مصدر تمويل داخلي وهو من رأس المال بينما يكون المصدر الثاني للتمويل وهو المصدر الخارجي الذي يكون من الديون والقروض التي يتم الحصول عليها من خارج المشروع . وتقسم الأصول إلى نوعين : أصول متداولة ( قصيرة الأجل)،

وأصول ثابتة (طويلة الأجل) ، ومن أهم أشكال الأصول : السيارات، المباني، المعدات، النقدية، المخزون ، الأراضي، الأثاث، المدينون ، أوراق القبض ..... .

المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
Current Assets	أصول متداولة
Short Term Assets	أصول قصيرة الأجل
Cash	النقدية
Cash in hand	نقدية الصندوق
Bank Balance	نقدية البنك
Securities	استثمارات قصيرة الأجل
Receivables	ذمم مدينة
Account Receivables	مدينون
Note Receivables	أوراق قبض
Ending Inventory	المخزون ( البضاعة)
Fixed Assets	أصول ثابتة
Long Term Assets	أصول طويلة الأجل
Land	الأراضي
Building	المباني
Equipment	الألات والمعدات
Furniture	الأثاث
Cars	السيارات
Supplies	اللوازم والمهمات

- **حسابات الالتزامات ( Liabilities )**: تشكل الالتزامات والديون كما قلنا سابقا أحد مصادر التمويل في المنشآت وهي المصدر الخارجي وتعرف بأنها منافع اقتصادية من المتوقع التضحية بها مستقبلاً في شكل التزام قائم بالفعل على الوحدة المحاسبية حيث يتم ذلك بتحويل أصول أو تقديم خدمات لوحدة أو وحدات أخرى وذلك نتيجة لأحداث وعمليات تمت في الماضي. وتتبع الالتزامات الأصول في تقسيمها ، فعند تقسيم الأصول الى متداول وثابت فإن الالتزامات أيضا تقسم إلى التزامات متداولة وثابتة ، ومن أهم أشكال الالتزامات: الدائنون ، الموردون، القروض، أوراق الدفع .....

المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
Current Liabilities	التزامات متداولة
Short Term Liabilities	التزامات قصيرة الأجل
Creditors ( Account Payable)	دائنون
Suppliers	موردون
Notes Payable	أوراق دفع
Short Term Loans	قروض قصيرة الأجل

- **حسابات حقوق الملكية (Equities)**: هي مصدر التمويل الداخلي في المشاريع ، وتعرف بصافي الأصول وهو ما يتبقى من الأصول بعد طرح الالتزامات ، وتشتمل بشكل أساسي على رأس المال والأرباح المحتجزة والاحتياطيات .

المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
Capital	رأس المال
Stock Capital	رأس مال الأسهم
Drawings	المسحوبات
Retained Earnings	الأرباح المحتجزة
Reserves	الاحتياطيات

- **حسابات الإيرادات ( Revenues )** : هي جميع المبالغ التي يحصل عليها المشروع مقابل بيع السلعة أو أداء الخدمة التي يقوم بها المشروع لعملائه وقد يضاف الي هذا النوع من الإيرادات أية إيرادات أخرى غير متعلقة بالنشاط العادي للمشروع وتختلف أشكال الإيرادات باختلاف الشركات حيث تكون بالشركات الخدمية عبارة عن إيراد الخدمات بينما تكون في الشركة التجارية عبارة عن المبيعات.

المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
Service revenues	إيراد الخدمات
Sales	المبيعات
Other Revenues	إيرادات أخرى
Dividends	أرباح الأسهم
Interest Received	الفوائد الدائنة
Gains	المكاسب

- **حسابات المصروفات (Expenses)** : هي الأعباء التي يتحملها المشروع في سبيل أداء أوجه نشاطه المختلفة سواء كان نشاطا متعلقا بوظيفة الشراء أو وظيفة البيع أو وظيفة الإدارة العامة ومن أهم اشكال المصاريف : الرواتب، الايجارات ، مصاريف التأمين ، مصاريف المياه والكهرباء . . . . .

المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
Rent	الايجارات
Salaries	الرواتب
Insurance	التأمين
Utilities	المنافع ( مياه وكهرباء )
Advertisement	دعاية وإعلان
Transportation expenses	مصاريف النقل

## - القوائم المالية ( Financial Statements ):

يقوم النظام المحاسبي بخدمة أصحاب الصلة بالمشروع والمستخدمين من خلال القوائم المالية التي يقدمها لهم في تواريخ محددة كنهاية السنة المالية ، وتضم هذه القوائم : قائمة الدخل، والميزانية العمومية، وقائمة التدفق النقدي.

### قائمة الدخل ( Income Statement ):

وهي أكثر القوائم المالية أهمية للمستخدمين وأصحاب الصلة بالمشروع حيث يتم من خلالها التقرير عن نتائج أعمال المشروع وتبين قدرته الكسبية عن فترة زمنية معينة ، ويتم ذلك من خلال المقارنة بين الإيرادات والمصروفات فإن تجاوزت الإيرادات المصروفات تحقق الربح ، وإذا حدث العكس كانت الخسارة.

### الميزانية العمومية ( Balance Sheet ):

كشف يبين أرصدة الأصول (استخدامات الأموال) والالتزامات وحقوق الملكية ( مصادر الأموال) ، وهو ما يبين الوضع المالي للشركة في لحظة معينة .

### التدفقات النقدية (Cash Flow):

تعتبر قائمة التدفقات النقدية أحد أهم وأحدث القوائم المالية المنشورة التي يهتم فيها مستخدمو القوائم المالية ويولونها أهمية خاصة لما تقدمه من معلومات مهمة عن سيولة المشروع وقدرته على سداد ديونه في المدى القصير ، ولعل أهم ما يميز هذه القائمة عن سابقتها أنها تعد طبقاً للأساس النقدي بخلاف باقي القوائم المالية.

## Glossary

المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
Definition	التعريف
Objectives	الأهداف
Accounting Information System	نظام المعلومات المحاسبي
Users	المستخدمين
Accounting	المحاسبة
Conceptual framework	الإطار المفاهيمي
Science	علم
Art	فن
Analyzing	تحليل
Recording	تسجيل
Classifying	تصنيف
Summarizing	تلخيص
Interpreting	تفسير
Financial transactions	العمليات المالية
Inputs	مدخلات
Processing means	وسائل المعالجة
Outputs	المخرجات
Profitability	الربحية
Financial position	الوضع المالي
Liquidity	السيولة
Financial Statements	القوائم المالية
Income Statement	قائمة الدخل
Balance Sheet	الميزانية العمومية
Cash Flow Statement	قائمة التدفق النقدي

المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
Retained earnings statement	قائمة الأرباح المحتجزة
Basic terms	المصطلحات الرئيسية
Assets	الأصول
liabilities	الالتزامات
Equities	حقوق الملكية
Revenues	الإيرادات
Expenses	المصروفات
Income ( profit)	الدخل ( الربح)
Accounting Branches	الفروع المحاسبية
Accounting Fields	الحقول المحاسبية
Financial Accounting	المحاسبة المالية
Managerial Accounting	المحاسبة الادارية
Cost Accounting	محاسبة التكاليف
Governmental Accounting	المحاسبة الحكومية
Zakat Accounting	محاسبة الزكاة
Taxation	محاسبة الضريبة
Auditing	التدقيق
Related Parties	أصحاب الصلة
Internal users	المستخدمين الداخليين
External users	المستخدمين الخارجيين
Management	الإدارة
Labors	العمال
Stock Holders	المساهمين
Investors	المستثمرين
Potential investors	المستثمرين المرتقبين
Creditors	الدائنون

المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
Company	شركة
Concern	مؤسسة
Firm	منشأة
Single Concern	شركة فردية
Partnership	شركة تضامن
Corporation	شركة مساهمة
Service Company	شركة خدمية
Merchandise Company	شركة تجارية
Manufacturing Company	شركة صناعية
Accounting Books	الدفاتر المحاسبية
Journal	دفتر اليومية
Ledger	دفتر الأستاذ
Economic Resources	موارد اقتصادية
External Source of Funds	مصادر تمويل داخلية
Internal Source of Funds	مصادر تمويل خارجية