

محاضرات في

مبادئ المحاسبة

أستاذة المقرر: د. خالدة إسماعيل منعم

الصفحة	الموضوعات
من ص4 الى ص9	الفصل الأول: يتضمن : - مفهوم المحاسبة وأهدافها. - المبادئ والفروض المحاسبية. - خصائص المعلومة المحاسبية - مكونات النظام المحاسبي
من ص10 الى ص 25	الفصل الثاني: يتضمن: - مقدمة عن الدورة المحاسبية - طرق تحليل العمليات المالية الى طرفيها المدين والدائن - تسجيل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية
من 26 الى ص35	الفصل الثالث: يتضمن: المحاسبة عن العمليات التمويلية
من ص36 الى 49	الفصل الرابع: يتضمن: المحاسبة عن العمليات الرأسمالية
من ص 50 الى 59	الفصل الخامس: يتضمن: المحاسبة عن العمليات الايرادية
من ص62 الى ص67	الفصل السادس: يتضمن: المحاسبة عن عمليات الأوراق التجارية
من ص68 الى 86	الفصل السابع: يتضمن: اعداد القوائم المالية الختامية.

مخرجات التعلم التي ينبغي للطالب اكتسابها، والموضوعات التي تخدم تلك المخرجات في هذا المقرر:

مخرجات التعلم	الموضوعات التي تخدم هذه المخرجات	طرق التدريس	طرق التقييم
في نهاية دراسة هذا المقرر ينبغي أن يكون الطالب قادر على أن:	الفصل الأول: يتضمن : - مفهوم المحاسبة المالية وأهدافها. - المبادئ والفروض المحاسبية. - خصائص المعلومة المحاسبية - مكونات النظام المحاسبي	المحاضرة والمناقشة والحوار	الاختبارات التحريرية والمشاركات في القاعة
1. يصف مبادئ وفروض المحاسبة المالية، ومكونات النظام المحاسبي، والدورة المحاسبية، والمسحوبات، والمصاريف الرأسمالية والائيرادية، والالتزامات والمردودات والمسموحات، والأوراق التجارية، والحسابات الختامية.	- مقدمة الفصول الستة الآتية: الفصل الثاني: الدورة المحاسبية الفصل الثالث: المحاسبة عن العمليات التمويلية الفصل الرابع: المحاسبة عن العمليات الرأسمالية الفصل الخامس: المحاسبة عن العمليات الايرادية الفصل السادس: المحاسبة عن عمليات الأوراق التجارية الفصل السابع: اعداد القوائم المالية الختامية.	المحاضرة والمناقشة والحوار	الاختبارات التحريرية والمشاركات في القاعة
2. يسجل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية.	الفصول الخمسة الآتية: الفصل الثاني: الدورة المحاسبية الفصل الثالث: المحاسبة عن العمليات التمويلية الفصل الرابع: المحاسبة عن العمليات الرأسمالية الفصل الخامس: المحاسبة عن العمليات الايرادية الفصل السادس: المحاسبة عن عمليات الأوراق التجارية	المحاضرة والمناقشة والحوار	الاختبارات التحريرية والمشاركات في القاعة وحل التمارين وواجبات
3. يعد القوائم المالية الختامية.	الفصل السابع: اعداد القوائم المالية الختامية.	المحاضرة والمناقشة والحوار	الاختبارات التحريرية والمشاركات في القاعة وحل التمارين وواجبات
4. يستخدم الأساليب الرياضية والمالية في تحليل وتسجيل العمليات المالية، واعداد القوائم المالية الختامية.	الفصل الثاني: الدورة المحاسبية الفصل الثالث: المحاسبة عن العمليات التمويلية الفصل الرابع: المحاسبة عن العمليات الرأسمالية الفصل الخامس: المحاسبة عن العمليات الايرادية الفصل السادس: المحاسبة عن عمليات الأوراق التجارية الفصل السابع: اعداد القوائم المالية الختامية	التمارين	الاختبارات وواجبات

هناك ملاحظتين على المقرر:

الأولى: هذه الملزمة مجرد ملخصات لموضوعات المقرر، وهناك شروحات وايضاحات وتمارين وواجبات سيتلقاها الطالب في قاعة المحاضرات.

الثانية: هناك مصادر ومراجع يستطيع الطالب الرجوع اليها مثل:

د. الفاتح الأمين ، د. حسين خليفة، المحاسبة المالية مدخل عملي – أساليب عملية، ط2014م، مكتبة الرشد.

د. ناصر خليفة وفتح المحضار، مبادئ المحاسبة المالية ج1 ، الأقصى للخدمات المعرفية تعز الاردن، 2010م

المحاضرة الأولى

الفصل الأول: مفاهيم علم المحاسبة والنظام المحاسبي

أهداف الفصل:

في نهاية هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب قادر على أن:

1. يعرف المحاسبة المالية وأهدافها؛
2. يصف المستفيدين من المعلومات المحاسبية؛
3. يصف الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية؛
4. يصف المبادئ والفروض المحاسبية المتعارف عليها؛
5. يصف فروع علم المحاسبة؛
6. يصف مقومات النظام المحاسبي.

أولاً: تعريف المحاسبة وأهدافها

تعريف علم المحاسبة: هي مجموعة من المبادئ والفروض والقواعد المحاسبية؛ التي تحكم تسجيل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية بطريقة منظمة، وتبويبها ، وتلخيصها في شكل قوائم مالية.

بهدف تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة، وتحديد المركز المالي في هذه الفترة، بالكيفية التي يستفيد منها جميع الأطراف في اتخاذ القرارات الاقتصادية المختلفة.

أهدافها:

1. تسجيل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية؛ ويقصد بالعمليات المالية تلك العمليات التي يترتب عليها تدفقات نقدية داخلية إلى المنشأة أو خارجة منها ، وكذلك العمليات التي يترتب عليها مديونية أو دائنية (مالها وما عليها من ديون).

2. تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، و ذلك من خلال مقابلة الإيرادات بالمصروفات.
3. تحديد المركز المالي للمنشأة، ويقصد بذلك تحديد الممتلكات (الأصول) والالتزامات (الديون).
4. توفير المعلومات اللازمة للإدارة لمساعدتها في التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات.
5. توفير المعلومات اللازمة للمستفيدين من خارج المنشأة لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الاستثمارية ، وقرارات منح الائتمان ، والتقييم العام للمنشأة ، وغير ذلك من القرارات.

ثانياً: المستفيدون من المعلومات المحاسبية

يستفيد من المعلومات المحاسبية أطراف عديدة من داخل المنشأة ومن خارجها وكل فئة من هذه الفئات تركز على معلومات معينة يمكن بيانها على النحو التالي:

أ. إدارة المنشأة

تحتاج إدارة المنشأة الى المعلومات المحاسبية لتقييم ربحية المنشأة، ومركزها المالي، والرقابة على أموال وممتلكات المنشأة، كما تمكنها من رسم السياسات والتخطيط للمستقبل.

ب. الملاك وأصحاب المشروع

يهتم الملاك بالمعلومات التي تبين مدى نجاح إدارة المنشأة أو فشلها في تحقيق الأرباح أو المحافظة على أصول أو ممتلكات المنشأة.

ج. المستثمرون الحاليون أو المساهمون بالفعل.

يهتم المستثمرون الحاليون بالمعلومات المحاسبية التي تساعدهم في تحديد ما إذا كان من الأفضل لهم الاستمرار في هذا الاستثمار أو الخروج من المنشأة.

د. المستثمرون المتوقعون أو الذين يرغبون في استثمار أموالهم في المنشأة.

يحتاج المستثمرون المتوقعون الى المعلومات المحاسبية التي تساعدهم في تحديد ما إذا كان من الأفضل لهم الاستثمار في هذه المنشأة أم في غيرها.

هـ. المقرضون أو البنوك

يشترط المقرضون على المنشأة طالبة القرض المعلومات المحاسبية الخاصة بها والتي تبين مدى قدرة المنشأة على سداد تلك القروض في مواعيدها.

و. الدائنون أو الموردون

الدائنون هم الذين يوردون سلعا وخدمات للمنشأة؛ هؤلاء يهتمون بالمعلومات المحاسبية التي تطمئنهم على قدرة المنشأة على سداد مستحققاتهم في مواعيدها، وتمكنهم أيضا من تحديد حدود الائتمان وشروطه

ز. الجهات الحكومية

وتشمل مصلحة الضرائب والزكوات التي تهتم بالمعلومات المحاسبية المتعلقة بصافي أرباح المنشأة، إضافة الى أجهزة الرقابة والاحصاء.

ثالثا: الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية

لكي تكون المعلومات المحاسبية نافعة لمستخدميها ينبغي أن يتوافر بها مجموعة من الخصائص ومن أهمها:

1. الملائمة:

يقصد بالملائمة؛ ان تكون المعلومة المحاسبية ملائمة للجهة التي تعتمد عليها في اتخاذ القرارات ، أي ذات صلة بالموضوع أو المشكلة التي يراد اتخاذ قرار بشأنها.

2. الوضوح :

يقصد بذلك؛ أن تكون المعلومة المحاسبية بسيطة وواضحة ويسهل فهمها ، وأنها تركز على البيانات الضرورية.

3. الموضوعية:

يقصد بالموضوعية أن تكون قد أعدت بصورة موضوعية غير متحيزة للرأي الشخصي للمحاسب.

4. الدقة:

يقصد بذلك أن تكون المعلومات المحاسبية خالية من الأخطاء.

5. التوقيت المناسب:

يقصد بذلك أن تتوافر المعلومات المحاسبية في الوقت الذي يحتاجها فيه متخذ القرار ، فالمعلومة إذا جاءت متأخرة عن الوقت المطلوب فيه فلا فائدة منها.

6. أن تعتمد على القواعد والمبادئ المحاسبية:

يقصد بذلك أن المعلومة لا بد أن تعتمد على القواعد والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً.

رابعاً: المبادئ والفروض المحاسبية المتعارف عليها

قامت العديد من المنظمات المهنية بوضع مجموعة من المبادئ أو الفروض المحاسبية المتعارف عليها أو المقبولة قبولاً عاماً، وذلك لضمان عدم قيام المحاسب بالتحيز لرأي الإدارة عند تسجيله للمعلومة المحاسبية أو عند عرض نتائجها.

أ) المبادئ المحاسبية

1. مبدأ الوحدة المحاسبية المستقلة:

يقصد بهذا المبدأ أن تكون المنشأة وحدة محاسبية مستقلة عن ذمة أصحابها، ويعبر عنها البعض بالشخصية المعنوية المستقلة.

2. مبدأ التكلفة التاريخية:

يقصد بهذا المبدأ تسجيل العمليات المالية في الدفاتر على أساس تكلفتها في تاريخ حدوثها، وتظل بالدفاتر بهذه القيمة.

3. مبدأ الثبات:

طبقاً لهذا المبدأ يجب على المنشأة الثبات على معالجة محاسبية معينة وعدم تغييرها من فترة لآخرى لان هنالك العديد من المعالجات المحاسبية الصحيحة الأ إذا كانت هناك مبررات قوية، وأن تفصح المنشأة عن هذا التغيير ان تم، وذلك في الإيضاحات المرفقة.

4. مبدأ الاستحقاق:

يعني هذا المبدأ أنه عند قياس صافي الدخل الخاص لفترة ما، فإن الإيرادات التي تؤخذ في الاعتبار هي تلك الإيرادات التي تخص الفترة نفسها سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن المصروفات التي تؤخذ في الاعتبار هي تلك المصروفات التي تخص الفترة سواء سددت أو لم تسدد. وهذا يعني أن تتم المحاسبة عن العمليات المالية بصرف النظر عن اقترانها بالتدفقات النقدية الداخلة أو الخارجة.

5. مبدأ تحقق الإيراد:

يعني هذا المبدأ أن المنشأة لا تعترف بالإيراد وتسجله في دفاترها إلا بعد تحققه فعلاً، ويتم تحديد نقطة تحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع ويتم ذلك عند تسليم السلعة المباعة أو تقديم الخدمة، حيث أنه عند هذه النقطة تتم عملية التبادل المادي ويتوفر دليل موضوعي على تحقق الإيراد.

7. مبدأ الحيطة والحذر:

يقصد به أن يحتاط المحاسب وأن يكون حذراً عند حصره لإيرادات ومصروفات المنشأة لتحديد نتائج أعمالها ومركزها المالي فلا يأخذ في حسابه أي أرباح متوقعة الأ بعد حدوثها بالفعل ولكنه يأخذ في الحسبان الخسائر المتوقعة حتى قبل حدوثها حيث تضمن عدم تضخم أرباح المنشأة بأرباح غير حقيقية لم تحدث وفي نفس الوقت يتم الاحتياط للخسائر المتوقعة.

8. مبدأ الإفصاح التام:

يقصد بهذا المبدأ أن يقوم المحاسب بالإفصاح الكامل عن محتويات البنود الواردة بالقوائم المالية وذلك ضماناً للشفافية في المعلومات المحاسبية.

(ب) : الفروض المحاسبية:

1. فرض الاستمرار:

يقصد بهذا الفرض أنه عند تسجيل عمليات المنشأة وتحديد نتائج أعمالها ومركزها المالي نفترض أنها مستمرة في نشاطها الي أجل غير معلوم. وتطبيقاً لهذا الفرض فإن المحاسب يرحل المصروفات المقدمة والإيرادات المقدمة للفترة القادمة.

2. فرض الدورية:

ويقصد بهذا الفرض أنه لتحديد نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي فأنا نفترض تقسيم حياة المنشأة الي فترات دوريه كل عام أو كل ستة أشهر أو ثلاثة أشهر، وتحديد أرباح أو خسائر كل فترة علي حده.

3. فرض ثبات وحدة النقد

ويقصد به ثبات قيمة المسجل بالدفاتر بغض النظر عن القيمة الشرائية للنقود بعد تاريخ التسجيل.

مكونات النظام المحاسبى :

أي نظام يتكون من ثلاثة أجزاء رئيسة هي: -

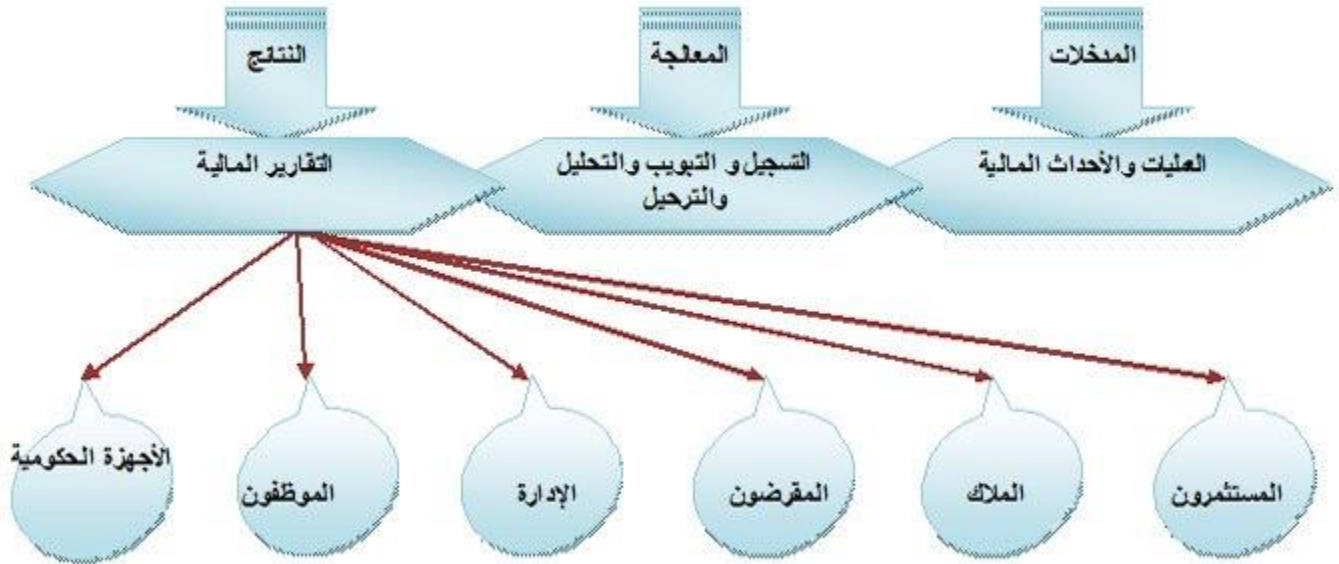
1 - المدخلات 2 - التشغيل 3 - المخرجات

* المدخلات في النظام المحاسبى تتمثل في: البيانات المالية التي يتم الحصول عليها من خلال المجموعة المستندية. وتعتبر المستندات دليل مادي وموضوعي يعتمد عليه في القيد في الدفاتر، كما تساعد في عملية مراجعة ما تم إثباته في هذه الدفاتر وتنقسم الي:

1. المستندات الخارجية. 2. المستندات الداخلية.

* أما التشغيل فيتمثل في: تسجيل وتبويب تلك البيانات المالية وذلك من خلال المجموعة الدفترية، مثل دفتر اليومية، دفتر الأستاذ، وميزان المراجعة.

* أما المخرجات فهي: التقارير المالية الناتجة عن تشغيل تلك البيانات المالية ممثلة في القوائم المالية.



فروع علم المحاسبة:

1. **المحاسبة المالية:** وهي الام التي تتفرع عنها بقية فروع المحاسبة الأخرى، في المؤسسات الفردية تسمى المحاسبة المالية، وفي الشركات التي يملكها أكثر من فرد تسمى محاسبة شركات أشخاص، وفي شركات المساهمة تسمى محاسبة شركات أموال.
2. **المراجعة أو تدقيق الحسابات:** يبين هذا الفرع كيفية مراجعة ورقابة ما تم تسجيله بالدفاتر وإعطاء تقرير يتضمن تلك المراجعة.
3. **محاسبة التكاليف:** يهدف هذا النوع الي بيان كيفية تحديد تكلفة المنتج من السلع أو الخدمات وذلك من خلال حصر عناصر التكاليف الفعلية من موادخام وأجور وخدمات أخرى ووضعها في شكل معلومات مفيدة لإدارة المنشأة لاتخاذ القرارات المختلفة وكذلك للرقابة على عناصر التكاليف.
4. **المحاسبة الضريبية:** تهدف الي بيان كيفية حساب الضرائب المستحقة على وفقاً لقوانين الضرائب.
5. **المحاسبة الحكومية:** تهدف الي بيان كيفية تطبيق المبادئ المحاسبية في المؤسسات الحكومية والهيئات العامة التي لا تهدف الي الربح.

وفقاً كم الله