



سلسلة ريادة الأعمال

المشرف العام:

أ.د. أحمد بن عبد الرحمن الشميمري

هيئة التحرير:

أ.د. مصطفى محمود أبو بكر

د. وفاء ناصر المبيريك

التنسيق الإداري:

أ. لؤي محمد زكي رضوان

أ. أسامة عبدالله الدسوقي

م. عادل عبدالمنعم مبروك

تطلب هذه السلسلة من مركز ريادة الأعمال - جامعة الملك سعود

ص.ب ٧٥٥٩٩ الرياض ١١٥٨٨

المملكة العربية السعودية

هاتف ٤٥٦٠٣٤٥ فاكس ٤٦٧٠٣٢٩

بريد إلكتروني: e-center@ksu.edu.sa

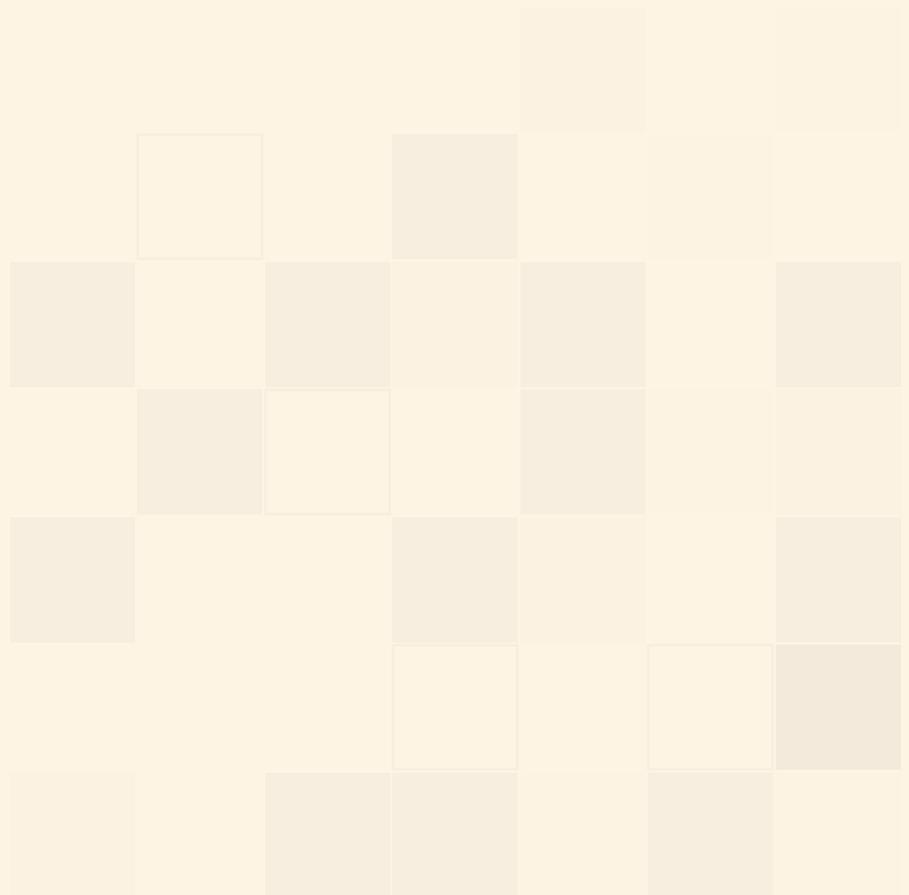
جميع الحقوق محفوظة لمركز ريادة الأعمال

تقديم

إيماناً بدور مركز ريادة الأعمال في نشر ثقافة الريادة وتعزيز التوجه نحو الفكر الريادي بين أفراد المجتمع، فإنه يسره أن يقدم هذه السلسلة التوعوية التي تهدف إلى إيضاح بعض مفاهيم ريادة الأعمال، وتقديم الإرشادات والتعليمات التي يحتاجها في مسيرته الريادية بالإضافة إلى تقديم نماذج عملية أساسية لإنشاء المشاريع الصغيرة. ويمكن التواصل معنا عبر بوابة مركز ريادة الأعمال الإلكترونية وجمعية ريادة الأعمال عبر المواقع الإلكترونية www.en-center.org و www.e-nas.org راجين أن تتحقق لرائد الأعمال والقارئ الكريم الفائدة المرجوة والله ولي التوفيق.

المشرف العام

أ.د. أحمد بن عبدالرحمن الشميمري



المحاسبة في المشروعات
الصغيرة



الجزء الأول: أساسيات المحاسبة
في المشروعات الصغيرة



الجزء الثاني: المحاسبة في
المشروعات الخدمية الصغيرة



الجزء لثالث: المحاسبة في
المشروعات التجارية الصغيرة.



الجزء الرابع: التخطيط و الرقابة
باستخدام البيانات المحاسبية



المحتويات

مقدمة:

أعد هذا الكتيب لتزويدك ببعض المفاهيم والمعلومات المحاسبية، وتكون مرجعاً لك في أساسيات المحاسبة في مشروعك . يتناول الجزء الأول : أساسيات المحاسبة في المشروعات الصغيرة ، ويتناول الجزء الثاني المحاسبة في المشروعات الخدمية المحاسبية ، و يتناول الجزء الثالث المحاسبة في المشروعات التجارية. وخصص الجزء الرابع لإكسابك بعض المهارات اللازمة لعملية التخطيط والرقابة باستخدام البيانات المحاسبية بما يساعد في تقييم الأداء واتخاذ القرارات الملائمة. وبشكل عام يهدف هذا الكتيب إلى تنمية قدراتك في الجوانب المالية والمحاسبية اللازمة لإدارة مشروعك الصغير إدارة مالية ناجحة .

أهداف الكتيب:

يفترض بعد الانتهاء من هذا الكتيب أن تكون قد حققت الأهداف التالية:

- ١ . المعرفة الجيدة بأساسيات المحاسبة في المشروعات الصغيرة.
- ٢ . المعرفة الجيدة بأصول المحاسبة في المشروعات الخدمية الصغيرة.
- ٣ . المعرفة الجيدة بأصول المحاسبة في المشروعات التجارية الصغيرة.
- ٤ . معرفة الأساليب التطبيقية للتخطيط والرقابة باستخدام البيانات المحاسبية .

الجزء الأول

أساسيات المحاسبة في المشروعات الصغيرة

الهدف:

أن نتعرف في هذا الجزء على أساسيات المحاسبة المالية وتطبيقاتها في المشروعات الصغيرة. كوسيلة لتعريفك بأساسيات القياس والاثبات للعمليات المالية التي يقوم بها مالك المشروع الصغير و كيفية إعداد التقارير المالية لتقييم اداء المشروع و الوقوف علي نتيجة النشاط من ربح أو خسارة و المركز المالي نهاية كل سنة مالية او عند الرغبة في اتخاذ القرار.

العناصر:

١. تعريف المحاسبة.
٢. المفاهيم و المبادئ المحاسبية
٣. الدورة المحاسبية
٤. المعالجة المحاسبية
٥. أنواع الحسابات..

١ - تعريف المحاسبة :

تعتبر المحاسبة أحد فروع العلوم الاجتماعية والتي تهدف إلى قياس و توصيل معلومات محاسبية أو مالية للأطراف الذين يهمهم أمر المشروع (المستفيدين من المعلومات). ويمكن توضيح هذا التعريف على النحو التالي:

أ- القياس : هو تحديد كل من:

١. نتيجة نشاط المشروع من ربح أو خسارة (الإيرادات ناقصاً المصروفات).
٢. المركز المالي للمشروع [ممتلكاته (وتسمى الأصول) وما عليه من مبالغ للغير (وتسمى الخصوم أو الالتزامات) و مبالغ للمالك أو الملاك (وتسمى حقوق ملكيه).
٣. التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة التشغيلية و الاستثمارية و التمويلية

ب - **التوصيل** : يتم توصيل المعلومات من خلال إعداد تقارير مالية وتشمل قائمة الدخل والتي تقيس الربح أو الخسارة، وقائمة المركز المالي والتي تقيس المركز أو الوضع المالي للمنشأة. وقائمة التدفقات النقدية والتي تقيس المتحصلات والمدفوعات النقدية المتولدة من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية

ج- **المعلومات المحاسبية أو المالية** : يعتبر معلومات محاسبية المعرفة بنتيجة نشاط المشروع من ربح أو خسارة ، ومركزه المالي ، وتدفقاته النقدية من مقبوضات و مدفوعات.

د- **المستفيدون من المعلومات المحاسبية :**

١- أصحاب المنشأة:

- المالك في حالة المنشأة الفردية.
- الشركاء في حالة شركات التضامن .
- المساهمون في حالة شركات المساهمة.

٢- الدائنون :

- البنوك.
- الشركات التي تشتري منهم المنشأة بضاعة بالأجل (أو على الحساب).
- ٣- الدولة أو الحكومة (مثل مصلحة الزكاة و الدخل ، وزارة الاقتصاد والتخطيط).
- ٤- المستثمرون المحتملون، والموظفون، عملاء المنشأة، الجمهور.
- ٥- إدارة المنشأة.

٢- **المفاهيم و المبادئ المحاسبية :**

هناك مجموعة من المفاهيم و المبادئ المحاسبية والتي تحكمك عند المحاسبة في مشروعك الصغير ، وأهم هذه المفاهيم و المبادئ ما يلي:

١- **مفهوم الوحدة الاقتصادية:** يعني أن لمشروعك (أو الوحدة الاقتصادية) شخصيه مالية مستقلة عن عنك كمالك للمشروع، وبالتالي فأصوله وخصومه مستقلة عن أصولك وخصومك كمالك للمشروع . وتعامل كمالك عند تعاملك مع مشروعك معاملة الغير من الناحية المحاسبية.

٢- **مفهوم الاستمرارية:** حيث تنظر المحاسبة لمشروعك على أنه مستمر وقائم إلى مالا نهاية ما لم يوجد دليل على تصفيته. ويعني ذلك أن قيم الأصول التي تظهر بقائمة المركز المالي تمثل قيم أو تكلفة تاريخية.

٣- **مفهوم الفترة المحاسبية :** جرى العرف المحاسبي على تقسيم حياة المشروع إلى فترات متساوية عادة سنه حتى يمكن الحكم على

مدى نجاحه من سنة لأخرى

- ٤- مفهوم القياس النقدي: يفترض استخدام الوحدة النقدية (الريال) كأساس للقياس والإثبات المحاسبي للمعاملات المالية.
- ٥- مبدأ التكلفة التاريخية: وهو تسجيل الأصول بما يدفع فيها وقت الحصول عليها (تكلفتها التاريخية) تحقيقا للموضوعية والثقة و الشفافية .
- ٦- مبدأ تحقق الإيرادات : وهو أن لا تعترف بالإيراد وتسجله بالدفاتر إلا بعد أن يتحقق فعلا . ويتحقق الإيراد بالبيع (و الذي يعني نقل ملكية البضاعة للغير وتسليمها له مقابل نقدية أو وعد بالدفع).
- ٧- مبدأ المقابلة: و يعني ضرورة مقابلة أو تحميل إيرادات كل فترة بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق هذه الإيرادات والفرق بينهما هو الربح أو الخسارة.
- ٨- أساس الاستحقاق: وهو أن يتم إثبات العمليات المالية سواء صاحبها أو لم يصاحبها تدفقات نقدية (بمعنى أنه يتم الاعتراف بالإيرادات أو المصروف الذي يخص الفترة بصرف النظر عن التحصيل والسياد) .
- ٩- مبدأ الثبات : و يعني استخدام نفس الطرق المحاسبية من سنة لأخرى .
- ١٠- الحيطة والحذر: وتعني أخذ أي خسائر متوقعة في الحسبان مع عدم أخذ أي ربح أو إيرادات متوقعة إلا إذا تحققت فعلا .

٣- الدورة المحاسبية :

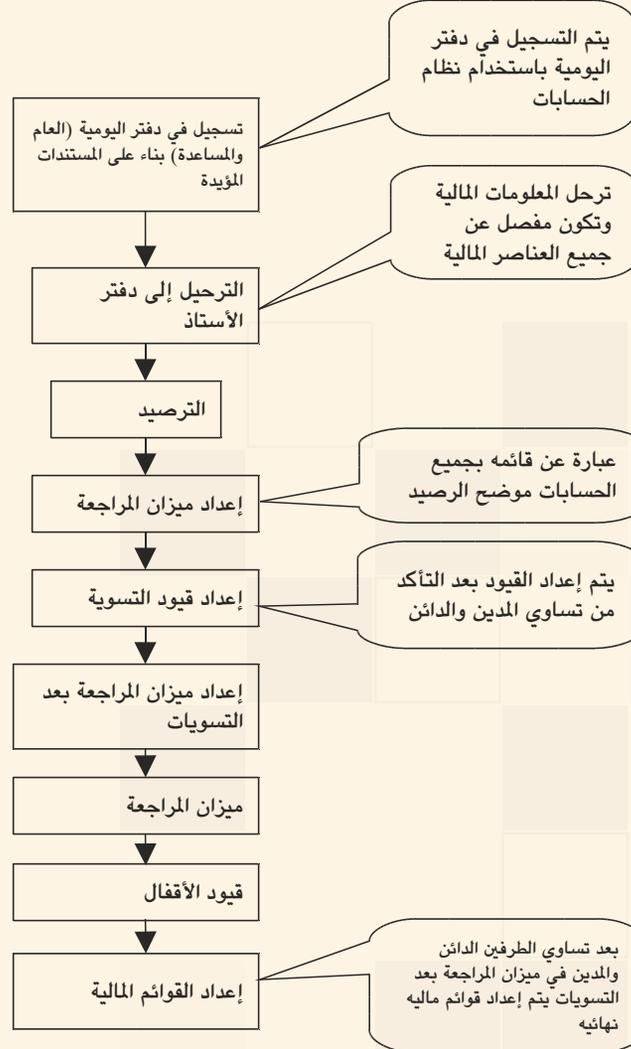
هي الخطوات التي يتم القيام بها للتوصل في النهاية إلى تحقيق هدف المحاسبة ألا وهو أعداد التقارير المالية. وتشمل الخطوات ما يلي:

١. حدوث عملية مالية كإجراء بضاعة أو بيع بضاعة أو صرف رواتب، و يجب أن توثق هذه العمليات بمستند مثل فاتورة شراء ، أو سند قبض أو سند صرف.
٢. التسجيل بدفتر اليومية العامة: ودفتر اليومية العامة هو سجل تاريخي تقيد به العمليات المالية أولا بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها .
٣. الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام: ودفتر الأستاذ العام هو سجل يحتوي على الحسابات التي يمسكها المشروع، حيث يخصص لكل حساب صفحة أو أكثر في دفتر الأستاذ بحيث تظهر حركة المبالغ التي أثرت عليه والمبلغ المتبقي به كرصيد للحساب.
٤. ترصيد الحسابات :ويقصد بالترصيد احتساب المبلغ المتبقي في كل حساب (الرصيد) موجود في دفتر الأستاذ العام.
٥. إعداد ميزان المراجعة.
٦. إجراء التسويات اللازمة.

٧. إعداد القوائم المالية.

٨. عمل قيود الأقفال.

مراحل الدورة المحاسبية



٤- المعالجة المحاسبية

وهي النظام الذي يحكم عملية التسجيل في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ والترصيد وإعداد التقارير المالية وأساس هذا النظام هو ما يعرف بالقيد المزدوج. ويقصد بالقيد المزدوج أن أي عملية مالية تؤثر على طرفين، أحد هذه الأطراف يجعل مديناً والطرف الآخر يجعل دائناً، ويجب تساوي مبلغ الطرف المدين مع مبلغ الطرف الدائن. ويمكن تحديد محتوى كل طرف وطبيعته و اثر العملية المالية من خلال تحديد أنواع الحسابات

٥- التعريف بالحسابات:

أولاً: حسابات المركز المالي :

وتشمل ثلاثة أنواع هي: الأصول، والخصوم، وحقوق الملكية.

أ- حسابات الأصول (أو الموجودات)

وهي ما يملكه المشروع من أشياء ومنافع ذات قيمة سواء كانت ملموسة أو غير ملموسة وتشمل ثلاثة أنواع:

أصول غير ملموسة	أصول ثابتة	الأصول المتداولة
ما تدفعه المنشأة للحصول على منافع ليس لها وجود مادي ملموس، وتشمل شهرة المحل	وهي الأصول التي تشتري بقصد استخدامها وليس بقصد إعادة بيعها، وتستخدم لفترة أطول من سنه، وتشمل الأراضي، المباني	وهي النقدية والأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية في خلال سنه أو دوره تشغيلية أيهما أطول وتشمل الصندوق، المدينون، البضاعة

ب- حسابات الخصوم (أو الالتزامات)

وتشمل ما على المنشأة من التزامات أو ديون للغير، وتنقسم الخصوم إلى نوعين:

خصوم متداولة (أو قصيرة الأجل)	خصوم طويلة الأجل
وهي الديون التي تستحق السداد في خلال سنه أو دوره تشغيلية أيهما أطول وتشمل قروض قصيرة الأجل، مصروفات مستحقة، الدائنون (من تشتري منهم المنشأة بضاعة بالأجل).	وهي الديون التي تستحق السداد بعد أكثر من سنه وتشمل القروض طويلة الأجل

ج . حسابات حقوق الملكية

حقوق الملكية
وهو ما يملكه أصحاب المنشأة من أموال يتم استثمارها في المنشأة وتشمل : رأس المال ، حساب جاري المالك ، صافي الربح او الخسارة

ثانيا: حسابات قائمة الدخل:

حسابات المصروفات	حسابات الإيرادات أو المبيعات
هي ما أنفقه المشروع أو التزم بإنفاقه في سبيل الحصول على الإيرادات كتكلفة البضاعة المباعة، مصروف الرواتب، مصروف الإيجار، مصروف إعلان .	هي محققه المشروع من بيع البضاعة أو تقديم الخدمات للغير سواء حصل المشروع أو لم يحصل قيمة مبيعات البضاعة أو إيرادات الخدمات.

طبيعة الحسابات و اثر العملية المالية :

أنواع الحسابات	طبيعتها	إذا زادت تجعل	إذا نقصت تجعل
الأصول	مدينه	مدينه	دائنة
المصرفات	مدينه	مدينه	دائنة
الخصوم	دائنة	دائنة	مدينه
حقوق الملكية	دائنة	دائنة	مدينه
الإيرادات	دائنة	دائنة	مدينه

الجزء الثاني

المحاسبة في المشروعات الخدمية الصغيرة

فيما يلي العمليات التي قام بها المشغل النسائي خلال شهر صفر ١٤٢٩ هـ :

١. في ٢/١ أودعت صاحبة المشروع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال في حساب جاري بالبنك ك رأس مال.
٢. في ٢/٢ تم ايداع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال في خزانة المشروع.
٣. في ٢/٤ تم شراء آلات و معدات المشغل نقداً بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال.
٤. في ٢/٨ تم شراء أثاث بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من مفروشات العبد اللطيف حيث تم سداد ثلث المبلغ بشيك والباقي بالأجل (أو على الحساب).
٥. في ٢/١٢ تم شراء خيوط و تسهيلات اخري بمبلغ ٥٠٠٠ ريال نقدا
٦. في ٢/٢٥ أدت المنشأة بعض خدمات التشغيل و الحياطة للعميلة نورة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال منها ٣٠,٠٠٠ نقداً والباقي بالأجل.
٧. في ٢/٢٨ تم سداد رواتب الموظفين عن الشهر وقدرها ١٠,٠٠٠ ريال نقداً.
٨. في ٢/٣٠ أن الخيوط و التسهيلات غير المستنفذة ٣٠٠٠

المطلوب :

١. التسجيل بدفتر اليومية العامة للمشغل .
٢. الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام .
٣. ترصيد الحسابات.
٤. إعداد ميزان المراجعة للمشغل في ١٤٢٩/٢/٣٠ هـ.

الحل :

الخطوة الأولى:

تتمثل الخطوة الأولى من الدورة المحاسبية في حدوث عمليات مالية موثقة ،

الخطوة الثانية: التسجيل بدفتر اليومية العامة :

دفتر اليومية العامة للمشغل النسائي

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢/١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال إثبات إيداع رأس المال بالبنك	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢/٢	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال إثبات إيداع رأس المال بالخبزينة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢/٤	من ح/ الآلات والعدات إلى ح/ الصندوق إثبات شراء آلات نقداً	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
٢/٨	من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (مفروشات العبد اللطيف) إثبات شراء أثاث بشيك و بالأجل	١٠,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٢/٢٢	من ح/ خيوط و تسهيلات إلى ح/ الصندوق إثبات شراء خيوط و تسهيلات نقداً	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

٢/٢٥	من مذكورين ح/ الصندوق ح/المدينون (العميلة نورا) إلى ح/ إيرادات المشغل إثبات تأدية خدمات صيانة نقداً وبالأجل	٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠
٢/٢٨	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ الصندوق إثبات سداد الرواتب عن الشهر	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢/٣٠	من ح/ ارباح و خسائر الي ح/ الخيوط و التسهيلات	٢٠٠٠	٢٠٠٠

شرح لكيفية إجراء قيود اليومية :

يجب قبل إجراء قيد اليومية تحليل العملية المالية ، أي تحديد الحسابات التي تأثرت بها والمبلغ وأي من الحسابات ضمن الطرف المدين وأي منها بالطرف الدائن (ارجع لجدول تحديد المدين والدائن المبين أعلاه).

العملية رقم (١):

أثرت العملية الأولى على حسابين هما :

طرف أول حساب البنك أصل طبيعته مدينه زاد يجعل مدين ----- ← من ح/

طرف ثاني حساب رأس المال حقوق ملكيه طبيعته دائنة زاد يجعل دائن ----- ← إلى ح/

وإذا كان بكل طرف من الطرفين المدين والدائن حساب واحد يسمى قيد بسيط، إما إذا اشتمل أحد الطرفين أو كلا الطرفين على أكثر من حساب يسمى قيد مركب كما يتضح في العمليات ٤،٦. وفي هذه الحالة يسبق أسماء الحسابات المدينة كتابة كلمة من مذكورين ويسبق أسماء الحسابات الدائنة كتابة كلمة إلى مذكورين.

العملية رقم (٤):

تؤثر على ثلاثة حسابات :

ح/ الأثاث، أصل، زاد، بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ويجعل مدين

ح/ البنك، أصل، نقص، بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ويجعل دائن

ح/ الدائنون، خصوم، زاد، بمبلغ ١٠,٠٠٠ ويجعل دائن الطرف الدائن به أكثر من حساب (حسابين)، وبالتالي يسبق الحسابين كلمة إلى مذكورين.

العملية رقم (٦):

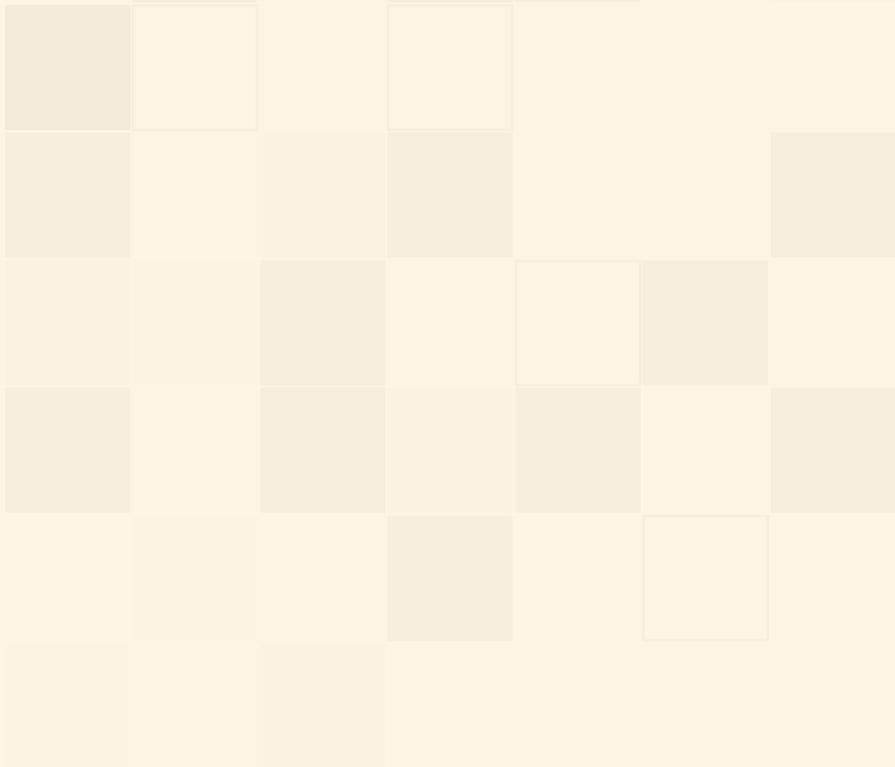
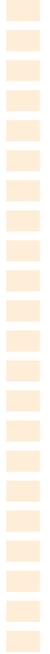
تؤثر على ثلاثة حسابات :

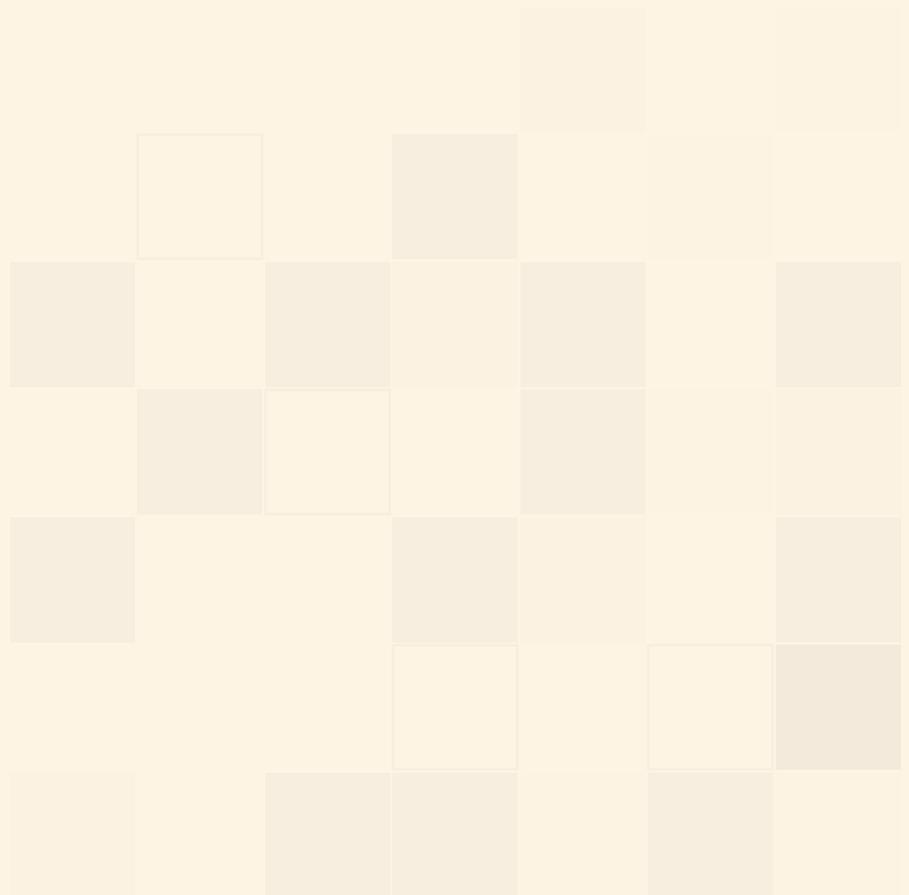
ح/ الصندوق، أصل، زاد، بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ويجعل مدين

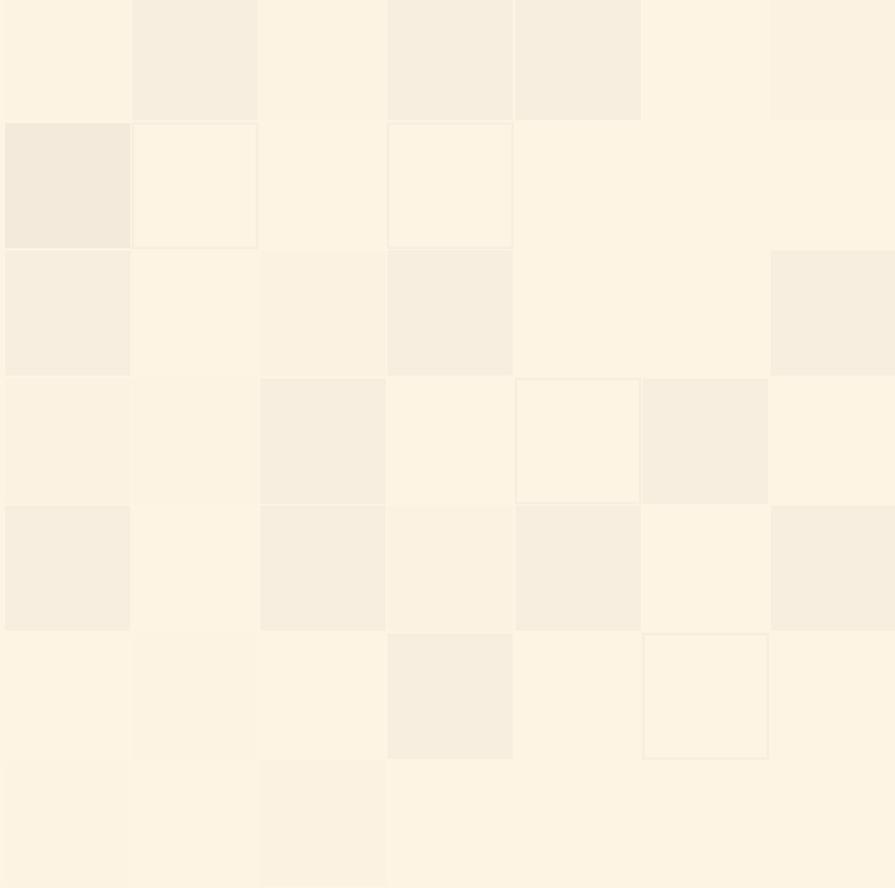
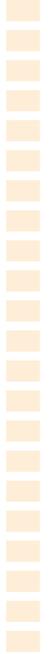
ح/ المدينون أو العملاء، أصل، زاد بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ويجعل مدين

ح/ إيرادات المشغل، إيراد، زاد بمبلغ ٥٠,٠٠٠ يجعل دائن

الخطوة الثالثة: الترحيل إلى الحسابات بدفتر الأستاذ العام و ترصيد الحسابات :







الخطوة الرابعة: إعداد ميزان المراجعة :

ميزان المراجعة للمشغل النسائي في ٢/٣٠ / ١٤٢٩ هـ

اسم الحساب (أو بيان)	أرصده دائنة (خصوم وحقوق ملكيه وإيرادات)	أرصده مدينه (أصول ومصروفات)
البنك		٨٠,٠٠٠
الصندوق		٢٠,٠٠٠
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠	
الآلات		٨٠,٠٠٠
الأثاث		٣٠,٠٠٠
الدائنون	١٠,٠٠٠	
خيوط و تسهيلات		٥٠٠٠
المدينون		٢٠,٠٠٠
إيرادات صيانة	٥٠,٠٠٠	
مصروف رواتب		٢٥,٠٠٠
الإجمالي	٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠

الخطوة الخامسة: إجراء التسويات اللازمة:

توجد تسوية و هي تحميل الفترة بما يخصها مت استنفاذ الخيوط و التسهيلات في انجاز عملية الإنتاج أو التشغيل بمبلغ ٢٠٠٠ ريال ، بقيد تسوية كأخر قيد بدفتر اليومية.

الخطوة السادسة: تصوير القوائم المالية:

تعتبر قائمة الدخل وقائمة المركز المالي الأهم من بين القوائم لذا سنركز عليهما.
أولاً- قائمة الدخل:

المشغل النسائي

قائمة الدخل عن الشهر المنتهي ٢/٣٠ / ١٤٢٩ هـ

			الإيرادات :
	٥٠,٠٠٠		إيرادات المشغل
	× ×		إيرادات أخرى
٥٠,٠٠٠			
			يطرح : مصروفات التشغيل
		٢٥,٠٠٠	مصروفات الرواتب
		٢٠٠٠	مصروفات الخيوط و التسهيلات
٢٧,٠٠٠			
٢٣,٠٠٠			صافي الربح

المشغل النسائي

قائمة المركز المالي في ١٤٢٩ / ٢ / ٣٠ هـ

الخصوم وح. الملكية			الأصول	
خصوم متداولة			أصول متداولة	
الدائنون	١٠,٠٠٠		الصندوق	٢٠,٠٠٠
		٥٠,٠٠٠	البنك	٨٠,٠٠٠
			المدينون	٢٠,٠٠٠
			خيوط و تسهيلات	٣٠٠٠
خصوم طويلة الأجل				
حقوق ملكية			أصول ثابتة	
			آلات و المعدات	٨٠,٠٠٠
				١٢٣,٠٠٠

رأس المال	٢٠٠,٠٠٠		أثاث	٣٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
جاري المالك (صافي الربح)	٢٣,٠٠٠		أصول غير ملموسة		
		٢٢٣,٠٠٠			
		٢٣٣,٠٠٠			٢٣٣,٠٠٠

ويلاحظ أن صافي الربح أو الخسارة في المنشأة الصغيرة والفردية يجعل في ح/ جاري المالك دائناً.

الخطوة الأخيرة: عمل قيود الإفصال :

أ. إفصال حسابات لمصروفات (نظراً لأنها ذات طبيعة مدينة فأنها تقفل بجعلها دائنة) والطرف المدين هو ح/ الأرباح والخسائر:

٢٧,٠٠٠ من ح/ الأرباح والخسائر

إلى مذكورين

٢٥,٠٠٠ ح/ م. رواتب وأجور

٢,٠٠٠ ح/ م. خيوط و تسهيلات

ب. إفصال الإيرادات: نظراً لأن الإيرادات ذات طبيعة دائنة فأنها تقفل جعلها مدينة وح/ الأرباح والخسائر دائناً:

٥٠,٠٠٠ من ح/ إيرادات المشغل

٥٠٠,٠٠٠ إلى ح/ الأرباح والخسائر

ح- إفصال صافي الربح في ح/ جاري المالك:

٢٣,٠٠٠ من ح/ الأرباح والخسائر

٢٣,٠٠٠ إلى ح/ جاري المالك

و لو كان صافي خسارة فانه سيكون قيد عكس

× × من ح/ جاري المالك

× × إلى / الأرباح والخسائر

وهذا يعني بداية الفترة المحاسبية الجديدة بارصدة قائمة المركز المالي والتي تسمى بالارصدة الافتتاحية

الجزء الثالث

المحاسبة في المنشآت التجارية الصغيرة

أ- الهدف:

يهدف هذا الجزء إلى تعريفك بطبيعة المحاسبة عن عمليات البضاعة في المنشآت التجارية. وبشكل عام يتمثل هدف المنشأة التجارية في شراء بضاعة وبيعها بسعر أعلى من تكلفتها وتحقيق هامش ربح هو الفرق بين سعر البيع و التكلفة.

ب- التعريف بالحسابات:

أولاً: حسابات المبيعات :

وتشمل ثلاثة أنواع هي:

المبيعات	مردودات و مسموحات المبيعات	الخصومات
تمثل المبيعات أهم إيراد للمنشأة التجارية ، وطبيعتها دائنة ، وقد تتم المبيعات أما: أ- نقداً أو بشيكات ب- بالأجل :	تحدث المردودات عند قيام المشتري برد البضاعة المباعة لعدم مطابقتها للمواصفات أو لوجود عيوب بها. بينما تعني المسموحات احتفاظ المشتري ببضاعة بها عيوب أو غير مطابقة للمواصفات مقابل تخفيض أو سماح في السعر. ويعتبر حساب م.م. المبيعات بطبيعته مدين وهو تخفيض للإيراد	هناك ثلاثة أنواع من الخصومات ترتبط بعمليات البيع هي: أ- الخصم التجاري: وهو الفرق بين السعر المعلن للسلعة (سعرها بالكتالوج) والسعر المدفوع فعلا. ولا يسجل هذا الخصم بالدفاتر المحاسبية، حيث تقيد العملية بالمبلغ المستلم فعلا (أي بالمبلغ الصافي بعد استبعاد هذا الخصم). ب- خصم الكمية : وتمثل التخفيض في السعر بسبب شراء أكثر من وحدة واحدة. ولا يسجل أيضا هذا الخصم بالدفاتر المحاسبية ، حيث تقيد العملية بالمبلغ المستلم فعلا. ج- الخصم النقدي: وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري لتشجيعه على السداد بسرعة أو لتعجيل الدفع. و يسجل بدفاتر المحاسبية ، ويعتبر الخصم النقدي: مصرف للبايع (ويسمى خصم مسموح به ، وطبيعته مدينه).

ثانياً : حسابات مشتريات البضاعة :

و تشمل ثلاثة أنواع من الحسابات هي :

المشتريات	مردودات و مسموحات المشتريات	الخصومات
تمثل المشتريات أهم مصروفات للمنشأة التجارية ، وطبيعتها مدينة ، وقد تتم المشتريات أما: أ- نقداً أو بشيكات ب- بالأجل :	تحدث المردودات عند قيام المنشأة برد البضاعة المشتراه لعدم مطابقتها للمواصفات أو لوجود عيوب بها. بينما تعني المسموحات احتفاظ المنشأة ببضاعة بها عيوب أو غير مطابقة للمواصفات مقابل تخفيض أو سماح في السعر. و يعتبر حساب م.م. المشتريات بطبيعته دائن وهو تخفيض للمصروفات	هناك ثلاثة أنواع من الخصومات ترتبط بعمليات الشراء هي: أ- <u>الخصم التجاري</u> : وهو الفرق بين السعر المعلن للسلعة (سعرها بالكatalog) والسعر المدفوع فعلاً. ولا يسجل هذا الخصم بالدفاتر المحاسبية، حيث تقيد العملية بالمبلغ المستلم فعلاً (أي بالمبلغ الصافي بعد استبعاد هذا الخصم). ب- <u>خصم الكمية</u> : وتمثل التخفيض في السعر بسبب شراء أكثر من وحدة واحدة. ولا يسجل أيضاً هذا الخصم بالدفاتر المحاسبية ، حيث تقيد العملية بالمبلغ المستلم فعلاً. ج- <u>الخصم النقدي</u> : وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري لتشجيعه على السداد بسرعة أو لتعجيل الدفع. و يسجل بدفاتر المحاسبية ، ويعتبر الخصم النقدي: ايراداً للمشتري و يسمى خصم مكتسب و طبيعته دائنه

ثالثاً : حسابات المخزون السلعي :

و تشمل نوعان هما :

- المخزون السلعي أول الفترة و هو أصل متداول في قائمة المركز المالي أول الفترة . أما آخر الفترة فهو من عناصر التسويات بقائمة الدخل لقياس قيمة البضاعة المتاحة للبيع .
- المخزون السلعي آخر المدة هو بضاعة باقية في آخر المدة تظهر عند الجرد وبالتالي فهو أصل (مدين) يظهر بالمركز المالي آخر الفترة ، وفي نفس الوقت رصيد حساب المخزون السلعي آخر المدة يخفض به تكلفة البضاعة المباعة ، وعليه فيعتبر في حكم

الإيراد، ويظهر في قائمة الدخل كرصيد دائن.

رابعاً : أثر وجود مخزون سلمي من البضاعة على تكلفة البضاعة المباعة :

في حالة وجود مخزون من البضاعة فأن تكلفة البضاعة المباعة تحسب على النحو التالي:

تكلفة البضاعة المباعة تساوي: فرضاً

١٠,٠٠٠	مخزون سلمي أول المدة
<u>١٠٠,٠٠٠×</u>	+ صافي تكلفة المشتريات
١١٠,٠٠٠	تكلفة البضائع المتاحة للبيع
<u>(٦٠,٠٠٠)</u>	- مخزون سلمي آخر المدة
<u>٥٠,٠٠٠</u>	تكلفة البضاعة المباعة

× حيث صافي تكلفة المشتريات يساوي: فرضاً

٩٠,٠٠٠	إجمالي المشتريات
٢٥,٠٠٠	+ مصاريف نقل المشتريات
(٥,٠٠٠)	- م.م المشتريات
<u>(١٠,٠٠٠)</u>	- خصم المكتب
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	تكلفة المشتريات

خامساً : الحسابات بالمنشأة التجارية :

يترتب على عمليات البضاعة بالمنشأة التجارية الحسابات التالية :

الحساب	نوعه	طبيعته
المبيعات	إيراد	دائنة
م.م المبيعات	تخفيض للإيراد	مدينة
خصم مسموح به	مصروف	مدينة

مدينة	مصروف	محزون أول المدة
مدينة	مصروف	المشتريات
مدينة	مصروف	م.نقل المشتريات
دائنة	تخفيض للمصروفات	م.م المشتريات
دائنة	إيراد	خصم مكتسب
مدينة	مصروف	مصارييف بيعية
مدينة	مصروف	مصارييف إدارية وعامه

مثال عملي

المحاسبة في المشروعات التجارية الصغيرة

فيما يلي العمليات التي قامت بها منشأة العليان لتجارة الآلات و المعدات خلال شهر محرم ١٤٣٠ هـ :

- ١ / ١ اشترت المنشأة آلات سعرها بالكتالوج ٢٠٠٠٠٠ ريال من منشأة العليان بخصم تجاري ١٠٪ و خصم نقدي ٥٪ اذا تم السداد خلال ١٠ أيام . و سددت مصارييف نقل مشتريات ٢٠٠٠ ريال نقدا
- في ٥/٥ باعت المنشأة معدات بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ريال لمنشأة العيسى بخصم ٢٪ اذا تم السداد خلال أسبوع
- في ٧ / ١ اشترت المنشأة أثاثا بمبلغ ٦٠٠٠٠ ريال بشيك
- في ٨ / ١ سددت المنشأة المستحق عليها منشأة العليان بشيك
- في ١٥ / ١ باعت المنشأة معدات بمبلغ ٩٠٠٠٠ ريال لمؤسسة الجميع لتجارة السيارات و حصلت مقابلها علي سيارة لاستخدامها في نقل موظفي المنشأة و بلغت مصارييف نقل المبيعات ١٥٠٠ ريال نقدا
- في ١٧ / ١ رددت منشأة العيسى جزء من البضاعة التي اشترتها من المنشأة قيمتها ٤٠٠٠٠ ريال
- في ٢٥ / ١ سحب مالك المنشأة ١٠٠٠ ريال لسداد فاتورة الكهرباء نقدا
- في ٢٦ / ١ تم عمل إعلان عن المنشأة بجريدة الجزيرة و بلغت تكلفة الإعلان ٣٠٠٠٠ ريال سددت ١٠٠٠٠ منها نقدا و الباقي في شكل معدات و آلات
- في ٣٠ / ١ سددت المنشأة بشيك رواتب مندوبي البيع ١٠٠٠٠ ريال و مصارييف ادارية و عمومية ٥٠٠٠ ريال

المطلوب :

1. تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة العليان
2. تصوير ح/ المبيعات، ح/ المشتريات، ح/ مخزون سلعي أول الفترة إذا علمت أن رصيدها ١٠٠٠٠ ريال، ح/ مخزون سلعي آخر الفترة إذا علمت أن البضاعة عند الجرد ٢٠٠٠٠ ريال
3. تستهلك الحملة الإعلانية علي ٣ سنوات
4. تصوير قائمة دخل منشأة العليان التجارية عن شهر محرم ١٤٣٠ هـ

الحل

الخطوة الاولى :

تتمثل الخطوة الاولى من الدورة المحاسبية في حدوث عمليات مالية موثقة

الخطوة الثانية : التسجيل بدفتر اليومية العامة

تسجيل العمليات بدفتر اليومية العامة منشأة العليان

تاريخ	البيان	دائن	مدين
١/١	ح/ المشتريات ح/ الدائنين شراء بضاعة علي الحساب	١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
١/١	ح/ م . نقل المشتريات ح/ الصندوق	٢٠٠٠	٢٠٠٠
١/٥	ح/ المدينين ح/ المبيعات بيع بضاعة بالآجل	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠

١ / ٧	ح/ الأثاث ح/ الصندوق شراء الاثاث نقدا	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
١ / ٨	ح/ الدائنين ح/ البنك ح/ خصم مكتسب سداد الدائنين خلال فترة الخصم	١٧١٠٠٠ ٩٠٠٠	١٨٠٠٠٠
١ / ١٥	ح / السيارات ح/ المبيعات بيع بضاعة مقابل سيارة	٩٠٠٠٠	٩٠٠٠٠
	ح/ م . نقل المبيعات ح/ الصندوق	١٥٠٠	١٥٠٠
١ / ١٧	ح / مردودات المبيعات ح/ المدينين رد بضاعة معينة	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
١ / ٢١	ح / البنك ح/ المدينين	١١٠٠٠٠	١١٠٠٠٠
١ / ٢٥	ح / مصاريف الكهرباء ح/ الصندوق سداد مصاريف الكهرباء	١٠٠٠	١٠٠٠
١ / ٢٧	ح / مصاريف الإعلان ح/ الصندوق ح / المبيعات سداد مصاريف الإعلان	١٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
	ح/ م . بيعيه ح/ م . إدارية و عمومية ح / البنك	١٥٠٠٠	١٠٠٠٠ ٥٠٠٠

شرح لكيفية إجراء قيود اليومية :

يجب قبل إجراء قيد اليومية تحليل العملية المالية ، أي تحديد الحسابات التي تأثرت بها والمبلغ وأي من الحسابات ضمن الطرف المدين وأي منها بالطرف الدائن .

• العملية رقم (١):

أثرت العملية الأولى على حسابين هما :

طرف أول حساب المشتريات مصروف طبيعته مدينه زاد يجعل مدين ← من ح/
 طرف ثاني حساب الدائنون خصوم طبيعته دائنة زاد يجعل دائن ← إلى ح/

• العملية رقم (٤):

تؤثر على ثلاثة حسابات :

ح/ الدائنون خصوم، نقص، بمبلغ ١٨٠,٠٠٠ ويجعل مدين
 ح/ البنك، أصل، نقص، بمبلغ ١٧١,٠٠٠ ويجعل دائن
 ح/ خصم مكتسب، ايراد، زاد، بمبلغ ٩,٠٠٠ ويجعل دائن

• العملية رقم (٩):

تؤثر على ثلاثة حسابات :

ح/ م . الاعلان، مصروف، زاد بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ويجعل مدين
 ح /البنك، أصل نقص بمبلغ ١٠,٠٠٠ ويجعل دائن
 ح/المبيعات، ايراد، زاد بمبلغ ٢٠,٠٠٠ يجعل دائن

الخطوة الثالثة: الترحيل إلى الحسابات بدفتر الأستاذ العام و ترصيد الحسابات :

ح / المبيعات

التاريخ	البيان	الرصيد	الدائن	المدين
١ / ٥	ح/ المدينون	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	

١ / ١٥	ح/ السيارة	٢٤٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	
١ / ٢٧	ح/ م. الاعلان	٢٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	

ح/ المشتريات

التاريخ	البيان	الرصيد	الدائن	المدين
١/١	ح/ الدائنون	١٨٠٠٠٠		١٨٠٠٠٠

ح/ مخزون سلعي اول الفترة

التاريخ	البيان	الرصيد	الدائن	المدين
١/١	رصيد	١٠٠٠٠		
١/٣٠	ح/ الارباح والخسائر	صفر	١٠٠٠٠	

ح/ مخزون سلعي آخر الفترة

التاريخ	البيان	الرصيد	الدائن	المدين
١/٣٠	ح/ الارباح والخسائر	٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠

الخطوة الرابعة : إجراء التسويات اللازمة:

توجد تسوية و هي تحميل الفترة بما يخصها من مصروف الإعلان

٢٠٠٠٠ من ح/ حملة إعلانية

٢٠٠٠٠ الى ح/ م. الإعلان

الخطوة الخامسة: تصوير قائمة الدخل:

تعتبر قائمة الدخل وقائمة المركز المالي الأهم من بين القوائم لذا سنركز عليهما. تختلف القوائم المالية في المنشأة التجارية عن غيرها في المنشآت الخدمية ، حيث يتم قياس صافي الربح على مرحلتين : اولهما: تحديد مجمل الربح والمرحلة الثانية: هي تحديد صافي الربح . وفيما يلي عرضا لشكل قائمة الدخل بالمنشأة العليان التجارية .

منشأة العليان التجارية
قائمة الدخل عن شهر محرم ١٤٣٠ هـ

٢٦٠,٠٠٠			المبيعات
(٤٠,٠٠٠)			- م.م المبيعات
(٠٠٠٠٠)			- خصم مسموح به
٢٢٠,٠٠٠			صافي المبيعات (١)
	١٠,٠٠٠		يطرح : تكلفة البضاعة المباعة :
			مخزون بضاعة أول المدة
			+ صافي تكلفة المشتريات :
		١٨٠,٠٠٠	المشتريات
		٢,٠٠٠	+ م : نقل المشتريات
		(٠٠٠٠)	- م.م المشتريات
	١٧٣,٠٠٠	(٩,٠٠٠)	- خصم مكتسب
	١٨٣,٠٠٠		تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	(٢٠,٠٠٠)		- مخزون بضاعة آخر المدة
(١٦٣,٠٠٠)			- تكلفة البضاعة المباعة (٢)
٥٧,٠٠٠			مجمل الربح (١). (٢)
			يطرح : مصروفات التشغيل :
			مصروفات بيعية :

		١٥٠٠	م. نقل مبيعات
		١٠,٠٠٠	رواتب و عمولات بيعية
	٢١,٥٠٠	١٠,٠٠٠	م. إعلان
			مصروفات إدارية
		٥,٠٠٠	رواتب إدارية
(٢٦,٥٠٠)	٥,٠٠٠	٠,٠٠٠	مصروفات إدارية و عامة أخرى
٣١,٥٠٠			صافي الربح

وجدير بالذكر هنا بأن قائمة المركز المالي في المنشأة التجارية لا تختلف عنها في منشأة الخدمات إلا فيما يتعلق بإدراج المخزون السلعي آخر المدة ضمن الأصول المتداولة.

الخطوة الأخيرة: عمل قيود الإقفال :

أ. إقفال حسابات لمصروفات (نظراً لأنها ذات طبيعة مدينة فأنها تقفل بجعلها دائنة) والطرف المدين هو ح/ الأرباح والخسائر:

٢٥٨,٥٠٠ من ح/ الأرباح والخسائر

إلى مذكورين

١٠٠٠٠ ح/ مخزون سلعي أول الفترة

١٨٠٠٠٠ ح/ المشتريات

٢٠٠٠ ح/ م. نقل المشتريات

٤٠٠٠٠ ح/ م. م. المبيعات

١٠,٠٠٠ ح/ م. رواتب وأجور بيعيه

١٠,٠٠٠ ح/ م. الإعلان

١٥٠٠ ح/ نقل المبيعات

٥,٠٠٠ ح/ م. إدارية

ب. إقفال الإيرادات و اثبات مخزون سلعي اخر المدة: نظراً لأن الإيرادات ذات طبيعة دائنة فإنها تقفل بجعلها مدينة و ح/ الأرباح والخسائر دائناً:

٢٦٠,٠٠٠ من ح/ المبيعات

٢٠,٠٠٠ من ح/ مخزون سلعي آخر الفترة
٢٨٠,٠٠٠ إلى ح/ الأرباح والخسائر

ح- إقفال صافي الربح في ح / جاري المالك:

٣١,٥٠٠ من ح/ الأرباح والخسائر

٣١,٥٠٠ إلى ح/ جاري المالك

و لو كان صافي خسارة فانه سيكون قيد عكس

× × من ح/ جاري المالك

× × إلى / الأرباح والخسائر

الجزء الرابع

التخطيط والرقابة باستخدام البيانات المحاسبية

الهدف:

يهدف هذا الجزء الي استخدام أساليب التخطيط والرقابة، عند الرغبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية و التمويلية و التشغيلية من اجل استمرارية المنشأة و تطويرها ، و هذا يستلزم توفير البيانات المحاسبية الملائمة.

أمثلة عملية

الحالة الأولى

تفكر منشأة الذيب في شراء سيارة نقل تكلفتها ٢٠٠٠٠٠ ريال و عمرها الإنتاجي المقرر خمس سنوات يباع في نهايتها خردة بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال و تحقق تدفق (٧٠٠٠٠ ، ٥٥٠٠٠ ، ٤٥٠٠٠ ، ٤٠٠٠٠ ، ٣٠٠٠٠ ريال) خلال سنوات عمرها الإنتاجي علي الترتيب المطلوب : تحديد فترة الاسترداد لتكلفة هذه السيارة

$$(٤٠٠٠٠/٣٠٠٠٠)+٤٥٠٠٠+٥٥٠٠٠+٧٠٠٠٠$$

$$= ١ + ١ + ٠,٧٥ = ثلاث سنوات و تسعة أشهر$$

الحالة الثانية

تنوي شركة المنظفات الصناعية شراء آلة جديدة تكلفتها ٤٦٩٠٥٠ ريالاً و عمرها الإنتاجي خمس سنوات و تباع في نهايتها خردة بمبلغ ١٠٠٠٠ ريالاً ، وإيرادها المتوقع ١٥٠٠٠٠ ريال سنوياً خلال سنوات العمر الإنتاجي و تبلغ تكلفة الأموال (معدل الخصم) لهذه الشركة ١٢٪ سنوياً

المطلوب : احتساب ما تلي:

صافي القيمة الحالية و هل تتخذ الشركة قراراً بشراء الآلة ؟ و لماذا؟

$$(٤٦٩٠٥٠) - (٣,٦٠٥ \times ١٥٠٠٠٠ + ٠,٥٦٧ \times ١٠,٠٠٠)$$

$$= ٧٧٣٧٠ ريال$$

معدل العائد الداخلي بافتراض أن قيمة الخردة في نهاية العمر الإنتاجي صفراً؟

$$= ٤٦٩,٠٥٠ / ١٥٠,٠٠٠ = ٣,١٢٧ و من جداول القيمة الحالية لريال يستلم سنوياً نجد أن المعدل = ١٨٪$$

الحالة الثالثة

تقوم شركة البقلي بإنتاج و بيع منتج واحد فقط و يبلغ سعر بيع الوحدة ١٠٠ ريال و التكلفة المتغيرة للوحدة ٦٠ ريال و تبلغ التكاليف الثابتة الإجمالية ١٢٠٠٠٠ ريال
المطلوب :

حساب قيمة المبيعات التي تحقق نقطة التعادل بين التكاليف والإيرادات؟
$$120000 / (100 - 60) = 30000 = \text{وحدة} \times 100 = 3000000 \text{ ريال}$$

حساب قيمة المبيعات اللازمة لتحقيق أرباحا مقدارها ٤٠٠٠ ريال
$$4000 / (100 + 120000) = 40000 = \text{وحدة} \times 100 = 4000000 \text{ وحدة}$$

الحالة الرابعة

ما هي المؤشرات المالية لتقييم أداء المنشأة ؟

المؤشرات المالية لتقييم السيولة والكفاءة في استخدام الأصول : تقيس هذه النسب مقدرة المنشأة على سداد التزاماتها أو ديونها قصيرة الأجل
نسبة التداول = الأصول المتداولة / الخصوم قصيرة الأجل (المتداولة)
نسبة السيولة السريعة = الأصول الأكثر سيولة / الخصوم قصيرة الأجل
نسبة السيولة النقدية = (النقدية + الاستثمارات قصيرة الأجل) / الخصوم المتداولة
معدل دوران المدينين = صافي المبيعات الآجلة / متوسط رصيد المدينين + أوراق القبض
متوسط فترة التحصيل = ٣٦٠ / معدل دوران المدينين
معدل دوران المخزون = تكلفة المبيعات / متوسط قيمة المخزون

المؤشرات المالية لتقييم القدرة على الوفاء بالدين : تقيس هذه النسب مدى مساهمة الغير (ممثلاً في القروض والديون قصيرة وطويلة الأجل) في تمويل أصول واستثمارات المنشأة مقارنة بمساهمة الملاك
نسبة الاقتراض = إجمالي الديون / مجموع الأصول
نسبة الديون إلى حقوق الملكية = إجمالي الديون / إجمالي حقوق الملكية

المؤشرات المالية لتقييم الربحية : تقيس مدى استغلال أصول المنشأة أو استثماراتها في تحقيق الأرباح

صافي الربح الي المبيعات = صافي الربح / صافي المبيعات

العائد على إجمالي الأصول = صافي الربح قبل الضريبة أو الزكاة والفوائد / متوسط إجمالي الأصول

العائد على حقوق الملكية = صافي الربح / متوسط حقوق الملكية

الحالة الخامسة

البيانات التالية مستخرجة من القوائم المالية لاحدي الشركات :

بيان	١٤٢٩ هـ	١٤٣٠ هـ
متوسط حسابات المدينين	٤٠٠٠٠ ريال	٤١٦٠٠ ريال
صافي المبيعات الآجلة	٢٦٠٠٠٠ ريال	٣١٠٠٠٠ ريال
فترة التحصيل	٣٠ يوم	٣٠ يوم
المطلوب حساب ما يلي :		
١. معدل دوران المدينين		
عام ١٤٣٠ هـ = $40000 / 260000 = 6,5$ مرة		
عام ١٤٢٩ هـ = $41600 / 310000 = 7,5$ مرة		
٢. فترة التحصيل		
عام ١٤٣٠ هـ = $6,5 / 360 = 55,3$ يوم		
عام ١٤٢٩ هـ = $7,45 / 360 = 48,3$ يوم		
٣. ما هو تقييمك للنتائج التي توصلت اليها ؟		

يلاحظ زيادة فترة التحصيل في كلا العامين عن الفترة المحددة و يزداد الأمر سوء بالنسبة للشركة عند زيادة فترة التحصيل في عام ١٤٣٠ هـ عن عام ١٤٢٩ هـ . و هذا يعني ان هناك حاجة ماسة لاعادة تقييم سياسة الشركة بشأن منح الائتمان و التحصيل و اعادة النظر في التعامل مع بعض العملاء.