

18

مجلة المحاسب العربي

المحاسب العربي

إفتتاحية العدد

قال علي بن ابي طالب (رضي الله عنه)

لرجل اسمه كميل سألته **الجمال أفضل أم العلم**

؟ فقال :

ياكميل العلم خير من المال

العلم يحرسك وانت تحرس المال

والعلم حاكم والمال محكوم عليه

والمال تقصه النفقة والعلم يزكو بالانفاق

وقال :

العالم أفضل من الصائم القائم المجاهد وإذا مات ا

خلف منه ثم قال :

ما فخر إلا لاهل العلم انهم

علي الهدى لمن استهدي إدلاء

وقدر كل امرئ ما كان يحسنه

والجاهلون لإهل العلم إعداء

ففر يعلم تعش حيا به أبدا

الناس موتي وإهل العلم إحياء

• علم العلم من يجهل وتعلم ممن يعلم ماتجهل.

كما قال لمعاذ بن جبل (رضي الله عنه):

تعلّموا العلم فإن **تعلّمه** لله **خشية** و**طلبه** **عبادة** و**مدايرته** **تسبيح** و**البحث عنه** **جهاد**

و**تعلّمه من لا يعلم صدقة**

من فضائل العلم التي يجب إن يتعلمها طأ

١- العلم مهذب للنفوس :

٢- العلم نور البصيرة :

٣- العلم يورث الخشية من الله تعالى :

٤- طلب الاستزادة من العلم :

٥- العلم أفضل الجهاد :

٦- التنافس في بذل العلم :

٧- العلم و الفقه في الدين إعظم منة :

٨- العلم مقدم على العبادة :

اسأل الله ان يعلمنا ما ينفعنا وان ينفعنا بما علمنا . وكما يقال صدقة العلم نشره

وائل مراد

الحمد لله الكريم الوهاب ، خلق خلقه من تراب ، غافر الذنب وقابل التوب شديد العقاب

، ذي الطول لا إله إلا هو إليه المصير ، وإشهد إن لا إله إلا الله وحده لا شريك له ، وإشهد

إن محمداً عبده ورسوله ، صاحب الوجه الإنور والجبين الإزهر ، إمام الإتياء وسيد الحنفاء ،

صلوات الله وسلامه عليه وعلى إله وإصحابه وإتباعه ، الذين إمتوا وهدوا إلى الطيب من

القول ، وهدوا إلى صراط العزيز الحميد .

فضل العلم والتعلم

إفتتاحية هذا العدد سنتكلم بهشئة الله عن فضل العلم والتعلم ، سائلين المولى إن ينفعنا

بما يعلمنا وان يعلمنا ما ينفعنا اللهم إمين اللهم إمين اللهم إمين .

بعض ما جاء في القرآن الكريم :

قال الله تعالى : (يرفع الله الذين امنوا منكم والذين اوتوا العلم درجات والله بما تعملون

خبير) .

قال الله تعالى : (قل هل يستوي الذين يعلمون والذين لا يعلمون إنما يتذكر أولو الإلباب)

قال الله تعالى: (إنما يخشى الله من عباده العلماء إن الله عزيز غفور) .

بعض ما جاء في السنة النبوية :

قال الرسول صلى الله عليه وسلم : (من سلك طريقاً يلتمس فيه علماً سهل الله له طريقاً

إلى الجنة) .

قال الرسول صلى الله عليه وسلم : (من يرد الله به خيراً يفقهه في الدين) .

قال الرسول صلى الله عليه وسلم : (إن الله يرفع بهذا الكتاب أقواماً ويضع به آخرين) .

إقوال السلف الصالح:

يقول ابو هريرة رضي الله عنه: (لأن اجلس ساعة فأتقنه في ديني أحب إلي من إحياء ليلة

إلى الصباح) وقال أيضاً: (لكل شيء عماد، وعماد هذا الدين الفقه، وما عبد الله بشيء

إفضل من فقه في الدين) .

قال معاذ بن جبل رضي الله عنه: (تعلموا العلم، فإن تعلمه لله خشية، وطلبه عبادة،

ومذاكرته تسبيح، وتعليمه جهاد) .

قال ابن عباس رضي الله عنه تذاكر العلم بعض ليلة أحب إلي من إحيائها) .

قال سفيان الثوري رحمه الله : (ما من عمل أفضل من طلب العلم إذا صحت فيه النية) .

يقول الامام ابي حامد الغزالي عن العلم

• العلم خزائن مباركة مفاتيحها الإسلطة

• يضع العلم بين شئئين الحياء والكبر

كما قال عمير بن الخطاب (رضي الله عنه)

إيها الناس عليكم بالعلم فإن لله سبحانه رداء يحبه فمن طلب باباً» من العلم رداه الله عز

وجل بردائه فإن إذنب ذنباً إستعته ثلاث مرات لثلا يسلبه رداءه ذلك وان تطارول به ذلك

الذنب حتي يموت.

اقرأ في هذا العدد

المحاسب العربي

المحتويات

حساب العملاء (المدينين)

المصروفات

تخطيط تشيئة المنتجات



بقلم / وائل مراد



بقلم / محمود حمودة



بقلم / محمود حمودة

دور المحاسب في زيادة فاعلية
القدرة التنافسية للمشروعات
الصغيرة والمتناهية الصغر

القوائم المالية كأحد مخرجات
لنظام المحاسبي الفلسفة والإعداد

+965 97484057

elmosaly7@gmail.com

www.facebook.com/groups/waelmourad

www.waelmourad-wael700.blogspot.com

www.youtube.com/watch?v=1Hgrdlvnt2A

١- في حال وجود مخصص قديم ويراد تكون مخصص جديد فإنه يتم إلغاء المخصص القديم بترحيلة إلى الجانب الدائن من حساب الأرباح والخسائر

٢- يتم تحديد المخصص الخصم المسموح به على أساس المدينين مخصصاً منها المخصص الذي تم تكوينه خلال الفترة محل القياس

٣- في كل الأحوال يظهر صافي المدينين بالميزانية في جانب الأصول مخصصاً منه مخصص الخصم المسموح به ، ومن الممكن أن يوضع حساب مخصص الخصم المسموح به بالميزانية جانب الخصوم ولكن في هذه الحالة يتم وضع المدينين بالكامل دون خصم .

وائل مراد
المدير العام



مجلة المحاسب العربي

١- في حال وجود مخصص قديم مراحل وقد رأت إدارة الشركة عدم تكوين مخصص فإنه ، يتم إلغاء المخصص القديم ويثبت بكامل القيمة في الجانب الدائن من حساب الأرباح والخسائر .

٢- يتم تحديد المخصص الديون المشكوك فيها على أساس المدينين مخصصاً منها الديون المعدومة خلال السنة

٣- في كل الأحوال يظهر صافي المدينين بالميزانية في جانب الأصول مخصصاً منه مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، ومن الممكن أن يوضع حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالميزانية جانب الخصوم ولكن في هذه الحالة يتم وضع المدينين بالكامل دون خصم .

١- الديون الجديدة ومخصص الخصم المسموح به

- الديون الجديدة لا يمكن أن تظهر في حساب مستقل ولن يمكن تحديدها بخصم الديون المشكوك في تحصيلها من إجمالي رصيد المدينين بعد استبعاد الديون التي أعدمتم في نهاية السنة المالية .

- من المحتمل أن يقوم بعض هؤلاء العملاء بدفع إجمالي المديونية قبل موعدها وفي هذه الحالة يحصل العميل على (خصم مسموح به)

- ولما كان هذا الخصم يعطى في سنة معينة عن ديون مكونة من سنوات سابقة وتطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر لابد من أخذ هذا الخصم في الاعتبار عند تحديد نتيجة أعمال المنشأة في نهاية الفترة المالية ، باحتجاز جزء من أرباح السنة مقابل الخصم المسموح به .

كيف يتم تكوين مخصص الخصم المسوح به ؟

تقدر نسبة معينة من إجمالي المدينين

١- عند تكوين المخصص لأول مرة

XXX من د / أ.ع

XXX إلى د / مخصص الخصم المسوح به

٢- في حال وجود مخصص خصم مسموح به قديم في ميزان المراجعة يوجد ثلاث احتمالات .

a. المخصص المرحل أقل من المخصص المراد تكوين

XXX من د / أ.ع

XXX إلى د / مخصص الخصم المسوح به

b. المخصص المرحل أكبر من المخصص المراد تكوينه

XXX من د / مخصص الخصم المسوح به

XXX إلى د / أ.ع

c. المخصص المرحل مساوي للمخصص المراد تكوينه في هذه الحالة لا يحمل حساب الأرباح والخسائر بأي مبالغ .



أ - وائل مراد

١- ديون مشكوك في تحصيلها

وهي الديون التي تستحق للمنشأة على عملاء يعانون من اضطراب في أحوالهم المالية وقد تتحسن أحوالهم المالية فيسدون ما عليهم أو تسوء حالتهم المالية ومن ثم يتوقفون عن السداد ومثل هؤلاء العملاء ديونهم مشكوك في تحصيلها .

- وتتمثل الديون المشكوك في تحصيلها هي الديون التي تعذر على الشركة تحصيلها من العملاء ، وطبقاً لمبدأ الحيطة والحذر فإن الشركة تقوم بعمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وفي هذه الحالة لم يتم خصمها من إجمالي المدينين في الميزانية .

كيف يتم تكوين المخصص المشكوك في تحصيلها ؟

١- عند تكوين المخصص كنسبة مئوية من إجمالي المدين أو من المبيعات أو كقيمة محددة ، فإن قيمة هذا المخصص يحمل على حساب أرباح وخسائر .

XXX من د / أ.ع

XXX إلى د / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية)

٢- إذا كان هناك مخصص مرحل من السنوات السابقة وظاهر معي في ميزان المراجعة ، فإنه يتم التسوية معه مع المخصص المراد تكوينه لها العام وفي هذه الحالة أما أن يكون المخصص القديم أكبر من المخصص المطلوب تكوينه أو أن يكون أقل من المخصص المراد تكوينه .

- في حال كان رصيد المخصص القديم أقل من المخصص المطلوب تكوينه ، الفرق بينهم يحمل في حساب أرباح وخسائر

XXX من د / أ.ع

XXX إلى د / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

- في حال كان رصيد المخصص المنقول أكبر من المخصص المراد تكوينه ، فإن الفرق بينهم يرد إلى حساب أرباح وخسائر

XXX من د / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

XXX إلى د / أ.ع

- في حال كان الرصيد المنقول مساوي للرصيد المراد تكوينه ، لا يتم تحميل حساب الأرباح والخسائر بأي شئ

حساب العملاء (المدينين)

تمثل مبالغ المدينين الظاهرة في ميزان المراجعة مجموع أرصدة العملاء الناتجة من عمليات البيع الآجلة ، وتمثل إجراءات تسوية حساب المدينين التالي :-

- التحقق من صحة ترصيد حسابات العملاء

- التأكد من صحة أرصدة العملاء بإرسال كشوفات حساب لكل عميل للتصديق عليه .

- فحص أرصدة العملاء للتحقق من مدى جودة الديون واحتمالات التحصيل واحتمال عدم التحصيل .

يترتب على مراجعة حسابات العملاء أن يتم تقسيمها إلى ما يلي :-

١- الديون المعدومة

وهي الدين التي من المؤكد عدم تحصيلها أو التحصيل بعضها لأحد الأسباب الآتية :

- إفلاس المدينين وعدم كفاية أمواله لسداد كل أو بعض الديون المستحقة عليه .

- سوء حال المدينين وموافقة المنشأة على التنازل عن جزء من الدين وقد يتم هذا التنازل ودياً أو قانونياً .

- وفاة المدينين وعدم كفاية تركته للوفاء بالتزاماته .

- سقوط الحق بالتقادم لمضي المدة القانونية .

يجب أن نفرق بين نوعين من الديون المعدومة

أ- الديون التي تعدم أثناء الفترة المالية .

ب- الديون التي تعدم في نهاية الفترة المالية وعند إعداد الحسابات الختامية .

بالنسبة للنوع الأول أي الديون التي أعدمتم أثناء السنة فهذه تثبت وقت حدوثها ويخفف بها رصيد المدينين ، ويظهر لها حساب د / دم يتم ترصيده ويظهر بميزان المراجعة في نهاية السنة ولذلك فإن الذي يعيننا هو النوع الثاني أي الديون التي أعدمتم عند الجرد في نهاية السنة المالية .

مثل هذه الديون يتبع معها :-

أ- يستبعد الدين الذي تقرر إعدامه من رصيد المدينين الظاهرة بميزان المراجعة كالتالي

XXX من د / دم

XXX إلى د / المدينين

إثبات الديون التي أعدمتم عند الجرد

يتم تخفيض حساب المدين بالدين الذي تم إعدامه

أ- يقفل حساب الديون المعدومة في حساب أرباح وخسائر

XXX من د / أ.ع

XXX إلى د / دم

إقفال حساب الديون المعدومة

ب- أثر عمليات المنشأة علي الميزانية العمومية:-

يستخدم تعبير "العمليات" في المحاسبة، للإشارة إلى الأحداث الاقتصادية، التي تقوم بها المنشأة. ويمكن التعبير عنها، أو قياسها في صورة مالية. والعمليات، التي تؤديها المنشأة، كثيرة ومتعددة، مثل، عمليات الشراء والبيع، والحصول على الأصول، وتحصيل النقود وصرافها... الخ. إن كل عملية تنفذها المنشأة يمكن التعبير عنها في صورة المعادلة المحاسبية وتبين أثرها على الميزانية. ويتضح أثر العمليات المالية على الميزانية في الآتي:

• تساوى الأصول مع الخصوم وحقوق الملكية.

إن كل زيادة في مجموع الأصول، لا بد من أن يصاحبها زيادة مماثلة في الجانب الآخر من الميزانية، أي زيادة في الخصوم، أو حقوق الملكية، أو فيهما معاً بالقيمة نفسها. وكذلك، كل نقص في مجموع الأصول، لا بد أن يصاحبه نقص مماثل في مجموع الخصوم وحقوق الملكية، لأن جانبي الميزانية هما صورتان للمنشأة نفسها. جانب الأصول يبين ممتلكات المنشأة، وجانب الخصوم وحقوق الملكية يبينان مصادر الحصول على هذه الممتلكات، ومقدار ما قدمه كل طرف.

• كل ما تمتلكه المنشأة تحصل عليه عن طريق مالكي المنشأة، وعن طريق غيرهم (الدائنين).

ولذلك، فإن مجموع حقوق الدائنين وحقوق الملكية، يساوي، دائماً، مجموع أصول المنشأة. ومن جهة أخرى، فإن مجموع الأصول مطروحاً منه حقوق الدائنين، يساوي حقوق الملكية. أي أن حقوق الملكية تمثل ما يتبقى من أصول المنشأة، بعد سداد حقوق الدائنين، وهو ما يُعبر عنه بالمعادلة: (الأصول - الخصوم = حقوق الملكية).

ت- عناصر الميزانية العمومية وتبويبها:-

أوجب معايير المحاسبة عرض مبالغ البنود التالية منفصلة في صلب الميزانية كحد أدنى :-

(أ) الأصول الثابتة.

(ب) الاستثمارات العقارية.

(ج) الأصول غير الملموسة .

(د) الأصول المالية (بخلاف المبالغ الموضحة تحت (هـ)، (ح)، (ط)).

(هـ) الاستثمارات التي تمت المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية .

(و) الأصول البيولوجية

(ز) المخزون.

(ح) العملاء والمدينون المتوعون.

(ط) النقدية وما في حكمها.

(ي) الموردون والدائنون المتوعون.

(ك) الأصول والالتزامات الضريبية.

(ل) المخصصات.

(م) الالتزامات المالية (باستبعاد المبالغ الموضحة تحت (ي)، (ل))

(ن) الضرائب المؤجلة

(س) حقوق الأقلية المدرجة ضمن حقوق الملكية.

(ع) رأس المال المصدر و الاحتياطي المتعلق بمساهمة الشركة الأم.

ولتحقيق هذا الهدف فإن القوائم المالية تعطي بيانات عن الآتي :- (أ) الأصول و(ب) الالتزامات و(ج) حقوق الملكية و(د) الإيرادات والمصروفات متضمنة الأرباح والخسائر و (هـ) التغيرات الأخرى في حقوق الملكية و (و) التدفقات النقدية. وتساعد هذه المعلومات - بالإضافة إلى المعلومات الأخرى الواردة في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - مستخدمى القوائم المالية في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة وخاصة توقيت واحتمالية توليد هذه التدفقات النقدية.

ومن أجل تحقيق هذا الهدف، حدد معيار المحاسبة المصري رقم ١ "عرض القوائم المالية" الاعتبارات العامة لعرض القوائم المالية كما قدم أيضاً لهيكلها والحد الأدنى لمكونات القوائم المالية المطلوبة وأورد المعيار في الدليل التوضيحي المرفق له مكونات القوائم المالية و الحد الأدنى لمتطلبات الإفصاح في صلب الميزانية و قائمة الدخل ، و كذلك في عرض قائمة التغيرات في حقوق الملكية . بحيث يجب أن تتضمن القوائم المالية المتكاملة المكونات التالية :-

(أ) الميزانية

و (ب) قائمة الدخل

و (ج) قائمة التغيرات في حقوق الملكية

و (د) قائمة التدفقات النقدية.

و (هـ) الإيضاحات المتممة متضمنة ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية و أية مذكرات إيضاحية أخرى .

فلسفة إعداد الميزانية العمومية

أ- (معادلة الميزانية)

إن إعداد الميزانية واستخدامها، لا يخرج عن كونها تعبيراً بصوره معينة عن المعادلة المحاسبية :- **الممتلكات = الحقوق** وهي علاقة منطقية، تبين أن مجموع قيمة الممتلكات الخاصة بالمنشأة، تساوى مجموع قيمة الحقوق المترتبة على هذه المنشأة، وذلك في ظل مبدأ الشخصية المعنوية المستقلة للمنشأة .

وتستخدم المحاسبة المالية اصطلاح "الأصول" ، للتعبير عن الممتلكات، و"الخصوم" ، للتعبير عن حقوق الآخرين. كما يُستخدم اصطلاح " حقوق الملكية" ، للتعبير عن حقوق صاحب أو أصحاب المنشأة. ومن ثم، يمكن وضع المعادلة المحاسبية في الشكل التالي:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية .

ويطلق على القائمة المحاسبية، التي تبين أصول المنشأة في جانب، وخصوم المنشأة وحقوق الملكية في جانب آخر، اسم قائمة المركز المالي. وانطلاقاً من المعادلة المحاسبية، فإن جانبي القائمة يكونان، دوماً، متساويين. وبسبب تساوى أو توازن جانبي قائمة المركز المالي، يطلق عليها، كذلك اسم الميزانية.

ويطلق، كذلك، على المعادلة المحاسبية اسم "معادلة الميزانية"، لأن الميزانية تعبر عن المعادلة المحاسبية، إذ تظهر الأصول في الجانب الأيمن، وتظهر الخصوم وحقوق الملكية، في الجانب الأيسر. ويكون مجموع الجانبين، دوماً، متساوياً وبإعادة ترتيبها، يمكن الحصول على المعادلة التالية: **الأصول - الخصوم = حقوق الملكية**

أي أنه لإيجاد حقوق الملكية في المنشأة، في أي لحظة، تطرح الخصوم من الأصول. ولذلك، يطلق على المعادلة المحاسبية، كذلك، اسم "معادلة الملكية".



أ - محمود حموده

وقد تناولت معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ٢٤٣ لسنة ٢٠٠٦ في المعيار رقم ١ والمعنون بـ "عرض القوائم المالية" شرح أسس عرض القوائم المالية ذات الأغراض العامة لضمان إمكانية مقارنة القوائم المالية الحالية للشركة بقوائمها المالية عن الأعوام السابقة وبالقوائم المالية للمنشآت الأخرى عن نفس العام . ومن أجل تحقيق هذا الهدف، يحدد هذا المعيار الاعتبارات العامة لعرض القوائم المالية ويقدم أيضاً لهيكلها والحد الأدنى لمكونات القوائم المالية المطلوبة ، ويتم تناول كل ما يتعلق بالاعتراف بالمعاملات والأحداث الخاصة وقياسها والإفصاح عنها في معايير محاسبة مصرية أخرى. لذلك فنحن كمحاسبين وايضا كمراجعين داخليين أو خارجيين ملتزمون عند تصميم نظامنا المحاسبي (لاجراء المعالجة المحاسبية علي البيانات لاستخلاص معلوماتنا المالية لاي من اهداف استخدامها) ملتزمون بمعايير المحاسبة والمراجعة.

مخرجات النظام المحاسبي :- مخرجات النظام بشكل عام هي بيانات تم تنظيمها و معالجتها لاعطاء معنى مفيد لها لدى المستخدم فهي مجموعه من الحقائق ذات المعنى و المفيدة للناس في معاملاتهم مثل إتخاذ القرارات .، وهو ما يوضح لنا ارتقاء المعلومات علي البيانات درجة في طريق تحقيق الإفادة للمستهلك النهائي .

وفي النظام المحاسبي والذي اتفقنا علي انه مجموعة اجراءات مصممة لتحقيق هدف نهائي (تخطيط مالي – رقابة مالية – استثمار موارد) وفقاً لمحددات معينة (معايير محاسبية أو قوانين خاصة) .، تمثل القوائم المالية الختامية أحد مخرجات النظام المحاسبي والتي سنهتم بدراستها وتحليلها في السطور التالية .

إعداد القوائم المالية وعرضها وفقاً لمعايير المحاسبة

إن الهدف الأساسي للمحاسبة المالية ، هو إعداد التقارير المالية. بغرض إيضاح المركز المالي وربحية الشركة في تاريخ محدد، وتوفير معلومات مالية مفيدة، لمستخدمي القوائم المالية، سواء من داخل المنشأة أو خارجها.

وتمثل القوائم المالية للمنشأة عرضاً هيكلياً ذا طابع مالي لمركزها المالي وما أنجزته من معاملات، وتهدف القوائم المالية ذات الأغراض العامة إلى توفير المعلومات عن المركز المالي ونتائج النشاط والتدفقات النقدية التي تقيّد قطاعاً عريضاً من مستخدمي القوائم المالية في اتخاذ القرار، كما تساعد أيضاً في إظهار نتائج استخدام الإدارة للموارد المتاحة لها.

القوائم المالية كأحد مخرجات النظام المحاسبي الفلسفة والإعداد

يمكن تعريف النظام في أبسط مفاهيمه أنه " مجموعة الاجراءات التي صممت لتحقيق هدف محدد مسبقاً " وجميعنا يعلم جيداً عن مفهوم النظم وأركانها الأساسية :- **البيانات** " المواد الخام المتدفقة للنظام بدون اي معالجة " ، و**التشغيل** " والذي يمثل مجموعة الاجراءات التي يتم معالجة البيانات بها وفقاً لآطار يحدد وفقاً للهدف " ، واخيراً **المعلومات** " والتي تمثل الهدف المنشود ونهاية الطريق " . ولا يختلف النظام المحاسبي عن معادلة النظام البحتة (بيانات + تشغيل = مخرجات) ويمكن تفسير ذلك من خلال تصور النظام المحاسبي علي النحو التالي :-

التعريف العام :- النظام المحاسبي لشركة ما :- هو مجموعة الاجراءات التي صممتها الإدارة المالية لتحقيق أهدافها المنشودة (تلك الاهداف التي يمكن حصرها في النواحي الثلاث التالية :التخطيط المالي – الرقابة المالية – الإدارة الجيدة للأموال والاستثمار المناسب لها) .

بيانات النظام المحاسبي :- هي مجموعة المستندات التي تحرر بمعرفة إدارة الشركة داخليا (مستندات داخلية فواتير البيع كشوف الاجور والمرتب وإذون الصرف أو القبض) ، أو تتلقاها الشركة من الاطراف الخارجية (مستندات خارجية كفاتير الشراء ومصادقات العملاء وكشوف حساب البنوك و.....)، وتمثل هذه البيانات المادة الخام لنظامنا المحاسبي والتي يجري معالجتها أو تشغيلها وفقاً لمنظومة الإجراءات المصممة في الشركة لذلك .

التشغيل أو المعالجة في النظام المحاسبي :- إذا كان النظام بشكل عام هو مجموعة الإجراءات التي تتم علي البيانات بغرض الحصول علي المعلومات أو تحقيق الهدف العام منها فإن التشغيل في النظام المحاسبي يحكمه مجموعة من المحددات التي يجب ان تراعيها الشركة عند تصميم نظامها المحاسبي . فالإدارة المالية كنظام رئيسي للشركة تمثل في ذات الوقت نظام فرعي من النظام الاقتصادي في الدولة وبالتالي فهي تتأثر وتؤثر فيه في نواحي محددة .

الإلتزام بمعايير المحاسبة عند المعالجة المحاسبية لبيانات الشركة :- فوفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية الإدارة المالية مطلوب منها عند إعداد قوائمها المالية الإلتزام بمعايير المحاسبة المصرية حيث نصت المادة ٣٩ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون ٣ لسنة ١٩٩٨ في فقرتها الأولى علي التالي :- " يكون للشركة سنة مالية يعينها النظام وتعد عنها قوائم مالية طبقاً لمعايير المحاسبة التي يصدر بها قرار من وزير الاقتصاد " . كما نصت المادة ١٧ من قانون الضريبة علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في فقرتها الاخيره علي :- " ويتحدد صافى الربح على أساس قائمة الدخل المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، كما يتحدد وعاء الضريبة بتطبيق أحكام هذا القانون على صافى الربح المشار إليه " .

• (أ) الأصول الثابتة. ويصف المعالجة المحاسبية للأصول الثابتة معيار المحاسبة المصري رقم ١٠ " الأصول الثابتة وإهلاكها " بحيث يستطيع مستخدمو القوائم المالية أن يستشفوا معلومات حول استثمار المنشأة فى تلك الأصول والتغير فيها. وتمثل الأصول الثابتة مجموعة بنود محاسبية صدر الميزانية العمومية وتأتي في مقدمة تبويبها وفي التالي أهم عناصر هذه المجموعة معقب علي كل منها بشرح مختصر .

الأراضي:- ويدرج في هذا الحساب تكلفة كل من الأراضي التي تقتنى للاستغلال الزراعي وأراضي البناء والأراضي المخصصة للتشوين والأراضي الفضاء (والمقتناة بغرض الاستخدام كأصل ثابت) .

مباني وإنشاءات:- يدرج في هذا الحساب تكلفة كل من المباني والإنشاءات والمرافق والطرق الداخلية والخارجية ويشمل هذا الحساب ما يلي:- - مباني النشاط الإنتاجي ومباني خدمات ومرافق الإنتاج والمباني والمرافق الإدارية والمباني والمرافق السكنية للعاملين .

آلات ومعدات:- يدرج في هذا الحساب تكلفة كل من آلات ومعدات النشاط الإنتاجي الموجودة بمراكز الإنتاج ، وآلات ومعدات الخدمات والمرافق الموجودة بمراكز الخدمات ويدخل ضمنها سيارات الخنس والرش وإطفاء الحريق ومحطة توزيع القوة الكهربائية للمنشأة.

وسائل نقل وانتقال:- يحمل هذا الحساب بتكلفة من وسائل النقل التي تطلبها طبيعة النشاط أي يكن صورتها وفي اشهر الأمثل نجد سيارات النشاط. والأوناش والخلراكت

عدد وأدوات :- يحمل هذا الحساب بتكلفة من العدد والأدوات الصغيرة وأدوات المصنع المتنقلة التي تؤدي خدمات لعمليات التصنيع أو عمليات الصيانة كما تشمل أيضا أدوات المعمل وأجهزة إطفاء الحريق وأدوات العيادة الطبية وعدة العمارة وما إليها وكذلك القوالب (الاسطمبات). أثاث وتجهيزات مكتبية :- يحمل هذا الحساب بتكلفة الأثاث والتجهيزات المكتبية وتشمل المكاتب والدواليب ، والمناضد والسجاجيد والخزائن والساعات وما إليها والآلات الكاتبة والحاسبة والحاسبات الشخصية وآلات القيد بالدفاتر وآلات الطباعة وأجهزة تكييف الهواء والمراوح والدفاياات والتركيبيات الداخلية التي تستلزمها الحاجة بعد إتمام المبنى مثل التركيبات الكهربائية والتليفونات الداخلية وأرفف المخازن والحواجز الخشبية.

• (ب) استثمارات عقارية:- ويعرفها معيار المحاسبة المصري رقم ٣٤ علي أنها هى عقارات (أراضى أو مبانى – أو جزء من مبنى – أو كليهما) محتفظ بها من المالك لتحقيق إيجار أو ارتفاع فى قيمتها أو كليهما ومن أمثلة الاستثمارات العقارية ما يلي :-

- (أ) الأرض المحتفظ بها بهدف تحقيق إرتفاع فى قيمتها على المدى البعيد وليس بغرض البيع فى المدى القريب ضمن النشاط المعتاد للمنشأة. (ب) الأرض المحتفظ بها لغرض مستقبلى غير محدد فى الوقت الحاضر . (تعتبر الأرض محتفظ بها بقصد زيادة قيمتها إذا لم تكن المنشأة قد قررت أنها سوف تستخدم الأرض إما على هيئة عقارات مشغولة بمعرفة المالك وإما لغرض البيع فى المدى القريب ضمن النشاط المعتاد للمنشأة). (ج) مبنى ملكه المنشأة و يتم تأجيرها بموجب عقد إيجار تشغيلى واحد أو أكثر . (د) مبنى خال و لكنه محتفظ به كى يؤجر بموجب عقد إيجار تشغيلى واحد أو أكثر .

• **مشروعات تحت التنفيذ :-** تتمثل في كافة ما استثمر في مشروعات تهدف إلى إضافة طاقة إنتاجية لم تستكمل ولم تهيأ للاستخدام وينقسم هذا الحساب إلى الحسابين المساعدين التاليين :

• **تكوين استثماري :-** يحمل هذا الحساب بتكلفة ما استثمر في المشروعات تحت التنفيذ في مقابل أصول أو مكونات هذه الأصول أو خدمات متعلقة بهذه المشروعات وردت للمنشأة أو في إنشاء هذه المشروعات ذاتي ا. ويجعل دائما بتكلفة هذه المشروعات عندما تتكامل وتصبح مهيأة للاستخدام مقابل جعل حسابات الأصول الثابتة المناظرة مدينه.

• **إنفاق استثماري:-** يحمل هذا ا لحساب بما استثمر في المشروعات تحت التنفيذ دون ان يرد مقابلة أصول أو مكونات هذه الأصول أو خدمات متعلقة بهذه المشروعات أو إنشاءات ذاتية متعلقة بهذه المشروعات كالدفعات المقدمة الاعتمادات المستندية لشراء الأصول الثابتة.

• (ج) **الأصول غير الملموسة:-** غالباً ما تتفق المنشأة الموارد أو تتحمل الالتزامات عند اقتناء أو تطوير أو تحسين أو المحافظة على الموارد غير الملموسة مثل المعارف العلمية أو التقنية ، أو عند تصميم وتنفيذ عمليات أو أنظمة جديدة ، والتراخيص والملكية الفكرية ، أو المعرفة بالسوق والعلامات التجارية بما فى ذلك الاسم التجارى وحقوق النشر . ومن الأمثلة الشائعة للبنود التى تتضمنها العناوين السابقة ، برمجيات الكمبيوتر وبراءات الاختراع وحقوق الطبع و أفلام الصور المتحركة وقوائم العملاء وحقوق خدمة تقديم الرهن العقارى وتراخيص صيد الأسماك وحصص الاستيراد والامتيازات والعلاقات مع العملاء والموردين وولائهم وحصص السوق وحقوق التسويق..

• (ز) **المخزون:-** المخزون هو أصل: محتفظ به بغرض البيع ضمن النشاط العادى للمنشأة. أو (ب) فى مرحلة الإنتاج ليصبح قابلاً للبيع. أو (ج) فى شكل مواد خام أو مهمات تستخدم فى مراحل الإنتاج او فى تقديم الخدمات. ويجب أن تتضمن تكلفة المخزون كافة تكاليف الشراء وتكاليف التشكيل والتكاليف الأخرى التى تتحملها المنشأة للوصول بالمخزون إلى موقعه وحالته الراهنة. بحيث تتضمن ثمن الشراء و الرسوم الجمركية على البنود المستوردة منها والضرائب والرسوم الأخرى (غير تلك التى تستردها المنشأة فيما بعد من الجهة الإدارية) وتكاليف النقل والمناولة والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة باقتناء المنتجات التامة أو المواد الخام أو الخدمات ويستتزل الخصم التجارى والتخفيضات المشابهة عند تحديد تكلفة الشراء .

وفي التالي تناول مختصر لعناصر متعددة أخرى

• **عملاء وأوراق قبض وحسابات مدينه :**

- **عملاء :** يظهر في هذا الحساب إجمالي حسابات العملاء ويجعل مدينا بإجمالي قيمة المبيعات الآجلة وبقية أوراق القبض المرفوضة وبأية مصروفات تحمل بها حسابات العملاء ويجعل دائما بإجمالي المتحصلات من العملاء وبقية أوراق القبض المقدمة منهم وبقية مردودات ومرتجعات المبيعات وبأية مسموحات أو خصومات ممنوحة لهم أو ما يتم من هذه الديون. ويراعى قصر استخدام حساب العملاء على المبيعات وإيرادات النشاط.

- **أوراق قبض :** يجعل هذا الحساب مدينا برصيد أوراق القبض أول المدة وبإجمالي قيمة أوراق القبض المقدمة من العملاء ويجعل دائما بما تم تحصيله من أوراق القبض وبقية كل من أوراق القبض المرفوضة أو المخصومة. ويراعى قصر استخدام هذا الحساب على أوراق القبض المتعلقة بعملية النشاط.

حسابات مدينه لدى الشركات القابضة / التابعة / الشقيقة : يجعل هذا الحساب مدينا بالمبالغ المستحقة للشركة لدى الشركات القابضة أو الشركات التابعة والشقيقة التي لا تدرج بأية حسابات أخرى ويجعل دائما بما يتم تحصيله أو تسويته منها.

- **حسابات مدينه لدى المصالح والهيئات :**

- **مصلحة الجمارك (أمانات) :** يجعل هذا الحساب مدينا بالمبالغ المودعة لدى مصلحة الجمارك على ذمة التخليص الجمركي للرسائل الواردة ودائنا بما يسوى من الرسوم المستحقة فعلا عن الرسائل التي تم التخليص عليها.

- **مصلحة الضرائب على المبيعات (ضريبة على المدخلات تحت التسوية) :** يجعل هذا الحساب مدينا بالضريبة المسددة على المدخلات من الخامات والمواد وقطع الغيار أو المشتريات من البضائع ويجعل دائما بما يتم تسويته .

- **مصلحة الضرائب العامة (مبالغ مخصومة من الشركة بمعرفة الغير) :** يجعل هذا الحساب مدينا بالمبالغ المخصومة من الشركة بمعرفة الغير طبقا لنظام الخصم والتحصيل والإضافة تحت حساب الضريبة ويجعل دائما بما يتم

- **إيرادات مستحقة التحصيل :** يظهر في هذا الحساب إيرادات الاستثمارات المالية المستحقة والفوائد الدائنة المستحقة والإيرادات المتنوعة المستحقة وإيرادات السنوات السابقة المستحقة.

- **مصروفات مدفوعة مقدما :** يظهر هذا الحساب المصروفات المدفوعة مقدما من فوائد وإيجار عقارات وغير ذلك من مصروفات مدفوعة مقدما ولا يدخل في عداد هذه المصروفات الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة أو الدفعات المقدمة للموردين لشراء خامات و مواد ووقود وقطع غيار أو لشراء خدمات أو بضائع أو المبالغ المدفوعة مقدما لمصلحة الجمارك على ذمة التخليص الجمركي.

- **حسابات مدينه أخرى :** يدرج في هذا الحساب أرصدة الحسابات المدينة الأخرى التي لم تدرج تحت أي من الحسابات المدينة السابق الإشارة إليها ويراعى فصل هذه الحسابات كل على حدة.

- **تأمينات لدى الغير :** وتتمثل فيما يدفع للغير كتأمين من عقود أو ارتباطات ويذكر منها على سبيل المثال : تأمين الإيجار وتأمين التليفون وتأمين عدادات الكهرباء وتأمين اللوحات المعدنية الخاصة بالسيارات والتأمينات الابتدائية عن العطاءات والتأمينات النهائية عن عقود توريد للغير ويجعل هذا الحساب مدينا بما يدفع للغير من هذه التأمينات ودائنا بما يسترد منها.

- مدينو بيع أصول ثابتة

- مدينو بيع استثمارات

- مدينو بيع خامات و مواد وقطع غيار

- مدينو إهلاك سندات

- أوراق قبض برسم التحصيل أو التأمين

• **نقدية بالبنوك والصندوق :**

• **ودائع بالبنوك لأجل أو بإخطار سابق :** يظهر في هذا الحساب حركة الودائع بالبنوك لأجل أو بإخطار سابق.

• **غطاء خطابات الضمان :** يجعل هذا الحساب مدينا بالمبالغ المسددة للبنك أو المخصومة من الحساب الجاري للمنشأة لدى البنك كغطاء لخطابات الضمان ويجعل دائما بما تسترده الوحدة أو يضاف لحسابها الجاري عند إلغاء خطابات الضمان أو انتهاء أجلها.

• **حسابات جارية بالبنوك :** يجعل هذا الحساب مدينا بالإبداعات في الحساب الجاري بالبنك سواء نقدا أو شيكات أو إشعارات إضافة ويجعل دائما بما يتم دفعه منه بشيكات أو بإشعارات خصم.

• **نقدية بالصندوق :** يظهر هذا الحساب حركة النقدية بخزائن إدارة المنشأة وفروعها وكذا حركة السلف المستديمة.

• **موردون وأوراق دفع وحسابات دائنة :-**

• **موردون :** يجعل هذا الحساب دائنا بقيمة ا لمشتريات الآجلة وبقية أوراق الدفع المرفوضة ويجعل مدينا بقيمة ما يسدد للموردين وبقية مردودات المشتريات وبقية أوراق الدفع وتظهر الأرصدة الشاذة للموردين في نهاية الفترة المالية في قائمة المركز المالي بذات رقم الحساب ضمن حساب عملاء وأوراق قبض. ويراعى قصر استخدام هذا الحساب على موردي الخامات والمواد والوقود وقطع الغيار والبضائع والخدمات.

• **أوراق الدفع :** يجعل هذا الحساب دائنا بقيمة أوراق الدفع المحرر للموردين خلال الفترة ويجعل مدينا بقيمة ما يسدد منها وبقية ما يسدد منها وبقية أوراق الدفع المرفوضة. ويقتصر استخدام هذا الحساب على أوراق الدفع المرتبطة بموردي الخامات والمواد والوقود وقطع الغيار والبضائع والخدمات.

• **حسابات دائنة للشركات القابضة / التابعة / الشقيقة :** يجعل هذا الحساب دائنا بقيمة الرسوم الجمركية للشركة القابضة أو للشركات التابعة أو الشقيقة والتي لا تدرج بأية حسابات أخرى ويجعل مدينا بما يتم سداده أو تسويته من هذه المبالغ.

• **حسابات دائنة للمصالح والهيئات :**

- **مصلحة الجمارك :** يجعل هذا الحساب دائما بقيمة الرسوم الجمركية المستحقة على ما يتم استيراده من رسائل ويجعل مدينا بما يسدد من هذه الرسوم وكذا بما يتم (تسويته مع حساب مصلحة الجمارك أمانات).

- **مصلحة الضرائب على المبيعات :** يجعل هذا الحساب دائما بالضريبة على المبيعات المستحقة للمصلحة ويجعل مدينا بما يسدد من هذه الضريبة وكذا بما يتم تسويته مع حساب مصلحة الضرائب على المبيعات ضريبة على المدخلات تحت التسوية وذلك بقيمة الضريبة التي يحق للمنشأة استردادها أو خصمها خلال الفترة الضريبية من الضريبة المستحقة على مبيعاتها.

- **مصلحة الضرائب العامة :** يجعل هذا الحساب دائما بالضرائب المستحقة لمصلحة الضرائب العامة مثل الضريبة على أرباح العام وغيرها من ضرائب على الدخل وكذا الضرائب المستقطعة من الغير لحساب مصلحة الضرائب العامة مثل الضريبة على المرتبات والضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة وضريبة الدمغة ويجعل مدينا بما يسدد من هذه الضرائب أو بما يتم تسويته مع حساب مصلحة الضرائب العامة مبالغ مخصومة من الشركة بمعرفة الغير ويراعى أن يفتح حساب جزئي مستقل لكل نوع من هذه الضرائب في حالة ما إذا استلزم الأمر ذلك.

- **مصلحة الضرائب العقارية :** يجعل هذا الحساب دائما بالضرائب المستحقة على المنشأة لمصلحة الضرائب العقارية ومدينا بما يسدد من هذه الضرائب.

- **الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي :** يجعل هذا الحساب دائما بالمبالغ المستحقة للهيئة القومية للتأمين الاجتماعي (حصص العامل وصاحب العمل) ويجعل مدينا بما يتم سداده للهيئة كما يجعل دائما في نهاية الفترة المالية بما يستحق للعاملين من مكافآت ترك الخدمة طبقا للقانون ، ومدينا بالفرق بين مكافآت ترك الخدمة (وهو ما يتم في الفرق بين حصص صاحب العمل المحتجزة لدى شركات التأمين والهيئة القومية للتأمين الاجتماعي وبين مكافآت ترك الخدمة المستحقة للعامل) ويراعى الفصل بين حساب جاري الهيئة (حصص العامل وصاحب العمل) ومقابل مكافآت ترك الخدمة للعاملين كل على حدة.

- **هيئات تأمينية أخرى:** يجعل هذا الحساب دائناً بالمبالغ المستحقة للهيئات التأمينية الأخرى بخلاف الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي مثل الهيئة العامة للتأمين الصحي ويجعل مديناً بما يسدده لهذه الهيئات.

- **مصرفوات مستحقة السداد:** يجعل هذا الحساب دائناً بقيمة المستحقات من الأجر وإيجار العقارات والفوائد والتعويضات للغير ومصرفوات السنوات السابقة ويجعل مديناً بما يسدده من هذه المصرفوات.

- **إيرادات محصلة مقدما:** يجعل هذا الحساب دائناً بما تم تحصيله مقدماً من فوائد دائنة وإيجارات دائنة وعمولات وأية إيرادات متنوعة أخرى، ويجعل مديناً بما يستحق من هذه الإيرادات.

• **حقوق الملكية والتزامات:-**

- **رأس المال المدفوع:** يتمثل في المدفوع فعلاً من رأس المال المصدر .

- **رأس المال المصدر:** يتمثل في القيمة الاسمية لأسهم رأس المال المصدر

- **أقساط لم يطلب سدادها:** تتمثل في الأقساط التي لم يطلب سدادها من قيمة الأسهم المصدرة

- **أقساط متأخر سدادها:** تتمثل في الأقساط التي طلب سدادها وتأخر المساهمون عن سداد قيمتها.

- **احتياطات:**

- **احتياطي قانوني:** يجعل هذا الحساب دائماً بما يجنب من صافي الربح لتكوين الاحتياطي القانوني كما يجعل دائناً بقيمة علاوة إصدار الأسهم بمرعاة الحدود التي تقضى بها أحكام القوانين السارية .

- **احتياطي نظامي:** يجعل هذا الحساب دائماً بما يجنب من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي المنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة سواء كان هذا الاحتياطي مخصص أو غير مخصص لغرض معين.

- **احتياطي رأسمالي:** يجعل هذا الحساب دائماً بقيمة الأرباح التي يتقرر تجنبها الناتجة عن بيع أصل من الأصول الثابتة أو التعويض عنه بأكثر من قيمته الدفترية وبعد تسوية نصيبه من الضرائب المستحقة إن وجدت مع مراعاة ما تقضى به أحكام القوانين السارية .

- **احتياطات أخرى (تذكر تفصيلاً):** يجعل هذا الحساب دائماً بما يجنب من صافي الربح لتكوين أية احتياطات أخرى ويراعى عند تكوين أكثر من احتياطي فصل هذه الاحتياطات كل على حدة.

• **أرباح (خسائر) مرحلة:** تتمثل في الأرباح (الخسائر) المرحلة للأعوام التالية.

فلسفة قائمة الدخل وكيفية إعدادها :-

قائمة الدخل هي القائمة الثانية في القوائم المالية الختامية وفقاً للدليل التوضيحي المرفق بمعيار عرض القوائم المالية وتصيغ هذه القائمة معلومات عن الأداء المالي للشركة حيث توضح أرباح وخسائر الفترة يتم تسجيل جميع بنود الإيرادات والمصرفوات فى قائمة الدخل .

يتم تسجيل جميع بنود الإيرادات والمصرفوات فى قائمة الدخل متضمنة تأثير التغييرات فى التقديرات المحاسبية، وقد تحدث بعض الأحداث التى قد تؤدى إلى عدم إدراج بعض البنود ضمن الأرباح والخسائر مثل تصحيح الأخطاء وأثر التغيير فى السياسات المحاسبية كما هو وارد فى معيار المحاسبة المصرى رقم (٥).

هناك معايير أخرى تتعامل مع تعريف الإيراد والمصرفوات التى لا يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر مثل فائض التقييم (معيار المحاسبة المصرى رقم (١٠))، الأرباح و الخسائر الناتجة من ترجمة القوائم المالية لعملية تشغيل أجنبية (معيار المحاسبة المصرى رقم (١٣)) وأيضاً الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة تقييم الأصول المتاحة للبيع (معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦)).

ويشكل عام فإن أهم البيانات الواجب عرضها فى صلب قائمة الدخل :-

(أ) الإيرادات
(ب) تكلفة التمويل
(ج) نصيب المنشأة فى أرباح وخسائر الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة والتى يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية.
(د) الضرائب الدخلية.

ويتم تبويب بنود المصرفوات تفصيلاً وذلك لإلقاء الضوء على الأداء المالى الذى قد يختلف من حيث الدورية وإمكانية تحقيق أرباح أو خسائر ومدى توقع ذلك. ويمكن توفير هذه البيانات باستخدام أى من النموذجين التاليين:-

النموذج الأول للتحليل:- هو طريقة وظيفة المصرف (طريقة تكلفة المبيعات) ويتم تبويب المصرفوات حسب وظيفتها إما كجزء من تكلفة المبيعات أو تكلفة أنشطة البيع والتوزيع أو الأنشطة الإدارية . على سبيل المثال ، لا بد أن تفصح الشركة على الأقل عن تكلفة المبيعات فى هذه الطريقة منفصلة عن باقى المصرفوات. ومثال على طريقة تبويب المصرفوات طبقاً لوظيفتها ما يلى :-

المبيعات (الإيرادات)	XXX
تكلفة المبيعات (تكلفة الحصول على الإيرادات)	XXX
مجمول الربح	XXX
إيرادات أخرى	XXX
مصرفوات بيع وتوزيع	XXX
مصرفوات أخرى	XXX
صافى الربح	XXX
صافى الربح	XXX

هذه الطريقة تستطيع إمداد مستخدمى القوائم المالية بمعلومات أكثر إفادة عن طريق تصنيف المصرفوات وفقاً لطبيعتها ولكن تخصيص المصرفوات طبقاً لوظيفتها ربما يحتاج إلى استخدام الحكم الشخصى بدرجة كبيرة.

النموذج الثانى للتحليل:- هو طريقة طبيعة المصرف يتم عرض المصرفوات فى قائمة الدخل وفقاً لطبيعتها (مثال ذلك إهلاكات ، مشتريات مواد خام ، مصرفوات نقل ، مزايا عاملين و مصرفوات إعلان) ولا يتم إعادة توزيعها على الوظائف المختلفة داخل المنشأة . هذه الطريقة ربما تكون سهلة فى تطبيقها لأنها لا تحتاج إلى إعادة تبويب المصرفوات طبقاً لوظيفتها ومثال لهذا التصنيف باستخدام طريق تحليل طبيعة المصرف كما يلى :

إيرادات		XXX
إيرادات ومكاسب أخرى		XXX
التغير فى مخزون إنتاج تام ومخزون تحت التشغيل	XXX	
مواد خام ومستهلكات مستخدمة	XXX	
تكلفة مزايا عاملين	XXX	
مصرفوات إهلاكات واستهلاكات	XXX	
مصرفوات أخرى	XXX	
إجمالى المصرفوات		(XXX)
الربح		XXX

يجب على المنشآت التى تبوب مصرفواتها طبقاً لوظيفة المصرف أن تعرض إفصاحاً إضافياً عن المعلومات التى تبين طبيعة المصرف بما فى ذلك مصرف الإهلاك والإستهلاك ومصرفوات العاملين.

إن الاختيار بين طريقة تحليل المصرفوات حسب وظيفتها أو تحليل المصرفوات وفقاً لطبيعتها يعتمد على أسس تاريخية أو طبيعة صناعة الشركة. كلتا الطريقتين تعطى دلائل أن التكاليف تختلف مباشرة أو غير مباشرة وفقاً لمستوى مبيعات وإنتاج الشركة. وهذا المعيار يتطلب من الإدارة أن تختار طريقة العرض الأكثر ملاءمة والتى يمكن الاعتماد عليها وعلى الرغم من أن المعلومات عن طبيعة المصرفوات تكون مفيدة فى تنبؤات التدفقات النقدية المستقبلية . إلا أن الأمر يتطلب تقديم إفصاحات إضافية عندما يتم استخدام طريقة تصنيف المصرفوات طبقاً لوظيفتها.

فلسفة قائمة التدفقات النقدية وكيفية إعدادها :-

معيار المحاسبة المصرى رقم (٤) متطلبات عرض قائمة التدفقات النقدية والإفصاحات المرتبطة بها . وهى تشير الى أهمية قائمة التدفقات فى إعطاء القارئ أساساً لتقييم قدرة المنشأة على توليد النقدية و ما فى حكمها و احتياج المنشأة إلى استخدام هذه التدفقات النقدية . حيث أن الهدف الرئيسى من إعداد قائمة التدفقات النقدية هو تزويد مستخدمى البيانات الحسابية بمعلومات عن النقد المستلم والنقد المدفوع خلال الفترة المالية ، وبالتالي يمكن الاعتماد على مثل هذه المعلومات لتوقع قدرة الشركة فى الحصول على التمويل اللازم من نقد أو ما يشابهه ، حيث إن التدفقات النقدية التاريخية تساعد كأساس لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية .

إن إعداد قائمة التدفقات النقدية يساعد مستخدمى البيانات الحسابية على الإجابة بأسئلة لا يمكن الإجابة عليها بالرجوع إلى بيانات حسابية أخرى ومن هذه الأسئلة مثلاً :-

١- من أين تم الحصول على النقد خلال الفترة المالية .

٢- أين تم إنفاق النقد خلال الفترة المالية .

وإعداد قائمة التدفقات النقدية فلا بد من توفر ثلاثة مصادر للمعلومات وهي :-

١- الميزانية العامة – مقارنة .

٢- قائمة الدخل .

٣- معلومات أخرى مثل سجل الأستاذ العام.

الفرق بين قائمة التدفقات النقدية

وقائمة التغير فى المركز المالى :-

قائمة التدفقات النقدية :-

١- تبين التغير فى أرصدة النقد وما يكافئه .

٢- تظهر التدفقات النقدية حسب النشاطات التالية :-

أ- عمليات التشغيل .

ب- عمليات الاستثمار .

ج- عمليات التمويل .

٣- تعطي صورة أفضل لمستخدمى البيانات الحسابية عن قدرة الشركة على الحصول على نقد .

٤- تعطي مستخدمى البيانات الحسابية صورة أفضل عن سيولة الشركة.

قائمة التغير فى المركز المالى :-

١- تبين التغير فى بنود رأس المال العامل .

٢- لا يتم تصنيف التدفقات النقدية حسب النشاطات المختلفة .

٣- تعطي صورة عن وضع رأس المال العامل والذي يمكن إن يكون فى معظمة عبارة عن ذمم مدينة و بضاعة .

كيفية إعداد قائمة التدفقات المالية:-

توفر قائمة التدفق النقدى - عند استخدامها بالاشتراك مع باقى القوائم المالية - المعلومات التى تمكن المستخدمين من تقييم التغييرات التى تحدث فى صافى أصول المنشأة . وفى هيكلها المالى (بما فى ذلك درجة السيولة ومقدرتها على سداد ديونها) ومقدرتها على التأثير على مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية من أجل أن تتوافق مع الظروف والفرص المتغيرة ، وتعتبر معلومات التدفق النقدى مفيدة فى تقييم مقدرة المنشأة على توليد النقدية وما فى حكمها ، كما تمكن المستخدمين من عمل نماذج بغرض تقييم ومقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمنشآت مختلفة، كما أنها تحسن من القدرة على المقارنة عند إعداد التقارير عن أداء تشغيل المنشآت لأن هذه القائمة تستبعد الآثار الناتجة من استخدام معالجات محاسبية مختلفة لنفس المعاملات والأحداث .

عند إعداد قائمة التدفقات النقدية فإنه يتم تصنيف التدفقات النقدية حسب النشاط التى ينتج أو يستخدم هذه التدفقات وذلك على النحو التالي :-

أ- التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

هى الأنشطة الرئيسية المنتجة للإيراد للمنشأة ، والأنشطة الأخرى التى لا تمثل أنشطة استثمار أو تمويل تنشأ التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل أساساً عن طريق أنشطة توليد الإيراد الرئيسى للمنشأة ، وذلك فإنها تنتج بصفة عامة من المعاملات والأحداث الأخرى التى تدخل فى تحديد صافى الربح أو الخسارة . والأمثلة على التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل هي :

(أ) المقبوضات النقدية من بيع البضائع وتقديم الخدمات .

(ب) المقبوضات النقدية من الإتاوات والأتعاب والعمولات والإيرادات الأخرى .

(ج) المدفوعات النقدية للموردين سداداً لقيمة بضائع وخدمات .

(د) المدفوعات النقدية إلى العاملين ونيابة عنهم .

(هـ) المقبوضات والمدفوعات النقدية من / إلى منشأة التأمين عن الأقساط والمطالبات والاشتراكات السنوية والمزايا الأخرى .

(و) المدفوعات النقدية أو استردادات ضرائب الدخل إلا إذا أمكن تحديد أنهما مرتبطتان بأنشطة التمويل والاستثمار على وجه الخصوص .

(ز) المقبوضات والمدفوعات النقدية من العقود المحتفظ بها لأغراض المضاربة أو المتاجرة .

مجلة المحاسب العربي

قد ينشأ عن بعض المعاملات ربح أو خسارة مثل ما ينتج من بيع أصل من الأصول الثابتة والذي يتم أخذه في الاعتبار عند تحديد صافي الربح أو الخسارة ومع ذلك فإن التدفقات النقدية المتعلقة بمثل هذه المعاملات تمثل تدفقات نقدية من أنشطة الاستثمار.

ب- التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

هي أنشطة اقتناء واستبعاد الأصول طويلة الأجل والاستثمارات الأخرى التي لا تدخل في حكم النقدية. ويعتبر الإفصاح المستقل للتدفقات النقدية الناشئة من أنشطة الاستثمار مهما حيث إن هذه التدفقات النقدية تمثل مدى الإنفاق الذي تم للحصول على أصول من أجل توليد دخل مستقبلي وتدفقات نقدية، والأمثلة على التدفقات النقدية الناشئة من أنشطة الاستثمار هي :

(أ) المدفوعات النقدية لاقتناء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة وأصول أخرى طويلة الأجل وتتضمن هذه المدفوعات ما يتعلق منها بتكاليف التطوير المرسمة وتكاليف الأصول الثابتة التي تم إنشاؤها بالموارد الذاتية.

(ب)المقبوضات النقدية من بيع الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة والأصول الأخرى طويلة الأجل .

(ج) المدفوعات النقدية لاقتناء أسهم أو سندات في منشآت أخرى والحصص في الشركات المشتركة (بخلاف المدفوعات لتلك الأوراق المالية والتي تعتبر في حكم بنود النقدية، أو تلك التي تحتفظ بها لإغراض التعامل أو المتاجرة فيها) .

(د)المقبوضات النقدية من بيع أسهم أو سندات بمنشآت أخرى والحصص في الشركات المشتركة (بخلاف المقبوضات عن تلك السندات والتي تعتبر في حكم بنود النقدية وتلك التي يحتفظ بها لإغراض التعامل أو المتاجرة فيها) .

(هـ) المدفوعات النقدية والقروض الممنوحة لأطراف أخرى (بخلاف الدفعات النقدية والقروض الممنوحة عن طريق المؤسسات المالية) .

(و) المقبوضات النقدية من تحصيل الدفعات النقدية والقروض الممنوحة لأطراف أخرى (بخلاف الدفعات النقدية والقروض الممنوحة عن طريق المؤسسات المالية).

(ز) المدفوعات النقدية لشراء عقود آجلة وعقود مستقبلية وعقود اختيارية وعقود مقايضة ما لم تكن هذه العقود يحتفظ بها لأغراض التعامل أو المتاجرة فيها، أو المدفوعات التي تبوب على أنها أنشطة تمويلية .

(ح) المقبوضات النقدية من عقود آجلة وعقود مستقبلية وعقود اختيارية وعقود مقايضة ما لم تكن هذه العقود يحتفظ بها لأغراض التعامل أو المتاجرة فيها، أو المدفوعات التي تبوب على أنها أنشطة تمويلية .

عندما يتم المحاسبة عن العقود على أساس أنها تغطى مخاطر مركز محدد فإن التدفقات النقدية لهذه العقود تبوب بنفس أسلوب تبويب التدفقات النقدية للمركز الذي يتم تغطية مخاطره .

ج - التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-

يعتبر الإفصاح المستقل للتدفقات النقدية الناشئة من أنشطة التمويل مهما لأنه يساعد على التنبؤ باحتياجات مقدمي رأس المال للمنشأة من التدفقات النقدية المستقبلية والأمثلة على التدفقات النقدية الناشئة من أنشطة التمويل هي :

(أ) المقبوضات النقدية الناشئة من إصدار الأسهم أو أدوات الملكية الأخرى.

(ب) المدفوعات النقدية للملاك لاقتناء أو استرداد أسهم المنشأة .

(ج) المقبوضات النقدية من إصدار أدوات المديونية والقروض وأوراق الدفع والسندات والرهونات والسلفيات الأخرى قصيرة الأجل .

(د) السداد النقدى للمبالغ المقترضة.

(هـ) المدفوعات النقدية التي يدفعها المستأجر لتخفيض الالتزام القائم المتعلق بالتأجير التمويلي.

طرق إعداد قائمة التدفقات النقدية :-

يمكن إعداد قائمة التدفقات النقدية إما بإتباع الطريقة المباشرة أو الطريقة الغير مباشرة والفرق بين هاتين الطريقتين يتمثل في إظهار التدفقات النقدية من عمليات التشغيل.

حيث تعتمد الطريقة المباشرة على تحليل صافي الإرباح إلى بندوة من إيرادات ومصاريف وإظهار صافي التدفقات النقدية لكل منها على حدى مثل صافي النقد المحصل من المبيعات وصافي النقد المدفوع عن المشتريات .

أما باستخدام الطريقة الغير مباشرة فإن التدفقات النقدية من عمليات التشغيل تجهز عن طريق البدء بأرباح وخسائر الشركة ومن ثم يتم تعديل هذا الرقم بالبنود التالية:

١- البنود التي لا تتطلب إنفاق أو استخدام للنقد: ومن الأمثلة على هذه البنود مصاريف:- الاستهلاك، مصاريف الإطفاء، المخصصات، إرباح الشركات التابعة غير الموزعة وحصة الأقلية من صافي إرباح الشركة التابعة.

٢- التغير خلال الفترة في أرصدة المخزون، الذمم المدينة، المصاريف المدفوعة مقدما، الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة .

٣-البنود الأخرى التي أثرت على نتيجة إعمال الشركة ونشأت من نشاطات استثمار أو تمويل .ومثال على هذه البنود أرباح أو خسائر بيع موجودات ثابتة.

وعند إعداد قائمة التدفقات النقدية يجب إظهار الفوائد المدفوعة نقدا والضريبة المدفوعة نقدا بصورة منفصلة وغالبا ما يتم تصنيفها ضمن التدفقات النقدية من عمليات التشغيل.

ومن الجدير بالذكر هنا،بان صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل يجب إن يتساوى في كل الطريقتين المباشرة وغير المباشرة، فبدلا من تعديل إرباح أو خسائر الشركة بالتغيير بنود رأس المال العامل بشكل إجمالي حسب الطريقة غير المباشرة، فإنه يتم تحليل الإرباح إلى بنوده من إيرادات ومصاريف وتعديل كل منهم بالتغيير بنود رأس المال العامل الخاصة به كل على حده بالطريقة المباشرة .

محمود حموده

محاسب قانوني

المراجع :-

-معايير المحاسبة المصرية .

-شرين حتاتة قائمة التدفقات النقدية منشورات علمية .

-حسام هداية شرح الدليل المحاسبي.

-منشورات علمية متعددة علي منتدى المحاسبين المصريين تم تدقيقها .

الفصل الثاني

التحديات التي تواجه المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

إستكملاً لما بدأناه في الأعداد السابقة سنتظلم في هذا العدد عن التحديات التي تواجه المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر .

المبحث الاول :
 تنمية وتدريب المبادرين وصغار المنظمين

يعتبر تدريب المبادرين والمقدمين على إنشاء وإدارة المشروعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر من أهم العوامل الاساسية لنمو نجاح تلك المشروعات للأسباب التالية :

١- الكثير من المشروعات الصناعية الصغيرة والمتناهية فى الصغر تفشل في مهدها لافتقار صاحب المشروع للاستشارات الكافية والصحيحة نتيجة عدم التدريب والتي هو عادة يحتاجها للتأكد من صحة الخطوات والقرارات التي يتخذها سواء تلك الخاصة بتأسيس المشروع أو إدارته أو تسويق منتجاته .

٢- الكثير من المشروعات الصناعية الصغيرة بحاجة إلى دورات تدريبية فنية وذلك لقلة خبرتها وعدم تمكنها من الاستعانة بمختصين في المجالات كافة التي تحتاجها .

٣- افتقار صاحب المشروع لبعض البيانات المهمة التي قد تساعده على إنشاء المشروع بالشكل الصحيح وفي الوقت المناسب، المستثمرون بحاجة إلى بيانات عن الأسواق والمنافسين والتصدير .. الخ، كل ذلك لاياتي إلى من خلال وجود من يستشيرهم بصفة مستمرة .

٤- الكثير من المشروعات بحاجة إلى بيانات عن المصادر المناسبة لاستيراد المواد الخام التي يحتاجون لها ، لذا فهم بحاجة إلى دعم فنى ودورات تدريبية لزيادة مهارتهم التنظيمية والأدارية في مجال المشروع.

٥- من المشاكل التي ربما يتعرض لها العديد من المشروعات هو عدم إلمام صاحب المشروع بقنون التعامل مع الأزمان المالية او الإدارية،لذا فهو بحاجة إلى من يساعده ويقدم له النصح من خلال دورات تدريبية لإدارة الأزمات .

٦- تدريب المبادرين على أنظمة الاتصالت الفعالة وتكنولوجيا المعلومات يساهم الى قدر كبير فى تعظيم الربحية من خلال فتح اسواق جديدة والانتشار على شبكة الانترنت مما يعمل على فتح منافذ تسويقية جديدة.

٧- إن عقد برامج تدريبية لدى شركات متخصصة عالمية على تنمية الصناعات الصغيرة والمتوسطة يساعد أصحاب تلك المشروعات على تطوير مشروعاتهم ومن ثم نموها.

٨- التدريب على الإجراءات القانونية التى يمكن الاستفادة منها من عمليات الاندماج بين المشروعات المتماثلة الذى يعمل على إعادة الهيكلة وتجنب مشلات المنافسة مما يساعد على فرز مشروعات أخذة

فى النمو وبناء هياكل قوية قادرة على المنافسة فى السوق العالمى. (د. عبد العظيم السعيد مصطفى : الاستثمار الربوى وعلاقته بالمشروعات الصغيرة فى مصر)١٥

وبالتالى لتفعيل دور التدريب لابد وان يتضمن ما يلى :

١- إنشاء خطة طموحة ومتكاملة لتدريب وتوعية الشباب وتمتية قدراتهم فى مجال إنشاء المشروعات الصغيرة وإدارتها من خلال وضع برامج لتعميق ثقافة العمل الحر تعمل على زيادة الوعى بأهمية العمل الخاص والتشغيل الذاتى والترويج لإقامة المشروعات الصغيرة من خلال فروض الصندوق، وتصميم الدورات تدريبية وبرامج تأهيلية متخصصة لأصحاب هذه المشروعات.

٢- التدريب على التوفيق بين المشروعات الصغيرة و مثيلاتها سواء على المستوى المحلى أو الدولى وبين المشروعات الصغيرة و المتوسطة من أجل إنشاء صناعات متكاملة أو مغذية والشروع إلى إبرام تعاقدات تجارية أو صناعية مشتركة مع التدريب على كيفية فتح أسواق لمنتجات هذه الصناعات وإمدادها بتقنيات التكنولوجيا المتطورة.

٣- التدريب على إقامة كيانات صناعية متكاملة للمشروعات المتماثلة والمغذية والمتكاملة، وتقديم الدعم الفنى اللازم لهذه المشروعات لرفع ميزتها التنافسية.

ويتم ذلك من خلال التوعية الإعلامية بالإذاعة وكافة وسائل الاعلام وعقد الندوات والسمينار والمؤتمرات لتوعية الخريجين ولاسيما وان يتم التنويه عن ذلك بالمرحلة النهائية بالجامعات لحث الخريجين على البحث عن العمل الخاص ونشر الوعى عن الحوافز التى تقدم للباحثين عن الاعمال الخاصة وتقديم دراسات الجدى لهم والقروض التى تساعدهم لبداية أنشطتهم.

ولاسيما وان قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٢٤ لسنة ٢٠٠٤ لإصدار اللائحة التنفيذية لقانون تنمية المنشآت الصغيرة رقم ١٤١ لسنة ٢٠٠٤ أشار فى البند ٧ من المادة (٢) إلى أهمية التدريب للمشروعات الصغيرة :

" إنشاء مراكز التدريب لتأهيل أصحاب المنشآت أو إعداد الراغبين في إقامتها من خلال تزويدهم بالمهارات الأساسية اللازمة لحسن إدارة هذه المشروعات".

إلا إن تلك المشروعات فى حاجة ماسة إلى المزيد من الدورات التدريبية والاستشارات لاصحابها والقائمين على إدارتها لحى تنهض وتتقدم ويزداد توسع نشاطها.

المبحث الثانى
التحديات والمشكلات التي تواجه إقامة المشروعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر.

تواجه الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر في الدول النامية ولاسيما مصر منها مجموعة من التحديات، من جهة مشاكل داخلية ترجع إلى قضايا فنية وتنظيمية وتمويلية تخص هذه الصناعات، ومن جهة أخرى مشاكل خارجية تتعلق بالمنافسة العالمية في ظل العولمة. (د. نجلاء مرتضى : المشروعات الصغيرة والتنمية الشاملة بالوطن العربي)١٦ وفيما يلي عرض لأهم هذه المسكلات والتحديات :

١-**العولمة :** تضع التحولات الجارية على الصعيد العالمى نتيجة لظاهرة العولمة الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر في مصر أمام تحديات كبيرة تتمثل بالآتي :

مجلة المحاسب العربي



■ د. نبيل عبد الرؤوف إبراهيم

أ- تحدي التفتلات الاقتصادية :

سينجم عن النظام العالمي الجديد خلق تحالفات اقتصادية، فمنها من ظهر بجنوب شرق آسيا ومنها بأمريكا اللاتينية وغيره، وسيعزز ذلك من توجه العديد من الدول صوب التآمل الاقتصادي للقدرة على البقاء والاستمرار مما سيؤدي إلى تأجيج درجة المنافسة بين تلك التكتلات الاقتصادية والأمر الذي سينعكس بدوره على قطاع الصناعات الصغيرة والمتوسطة. (يوسف العمادي، الصناعات الصغيرة والمتوسطة – الواقع والمستقبل)١٧

ب- تحدي الإصلاح الاقتصادي :

تبنيت اغلب الدول الأخذة بالنمو سياسة تحرير الأسواق والانفتاح على العالم الخارجى ، حيث أنضم أغلبها الى منظمة التجارة العالمية، كما قامت بتشجيع الاستثمار الاجنبي للدخول في المشاريع الاقتصادية الوطنية، وشرعت القوانين التي تنظم عمله، كما تبنيت برامج لخصخصة المؤسسات الحكومية وتحويلها إلى مؤسسات خاصة.

على ذلك يتطلب إعادة هيكلة قطاع الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر بما يكفل قدرته على التفاعل مع البرامج والخطط التنموية، بالفقر الذى تزيد من مساهمته في استحقاقات إنجاز برامج الإصلاح الاقتصادي. (محمد فتحى صقر، واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة وأهميتها الاقتصادية)١٨

ج- تحدي ثورة المعلوماتية :

تفسير الدلائل على أن سمة القرن الحادى والعشرين هي المعلوماتية، وتؤكد الأبحاث العالمية فى تكنولوجيا المعلومات بأن المعلومات ستشكل عنصر إنتاجى جديد سيتفوق على عناصر الإنتاج الأخرى التقليدية مثل العمل ورأس المال والأرض والتنظيم وستصبح العنصر الحاسم فى النمو الاقتصادى الحديث، ما يضع الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر أمام وجوب الإعتماد المتصاعد على تكنولوجيا المعلومات ووسائلها المتقدمة بقصد توسيع وتطوير خدماتها بما يحقق إقليميتها مع الاحتياجات المستقبلية للمتعاملين معها. (محمد الهوارى، تقييم الوضع الراهن للصناعات الصغيرة والمتوسطة ومستقبلها)١٩

د- تحدي التنافسية العالمية :

سيؤدي الانفتاح على العالم الخارجى ورفع القيود أمام حركة التجارة الدولية إلى تزايد المنافسة فى القطاعات الاقتصادية المختلفة مما يستدعي انبثاق روح الابداع والتطوير والحفاظ على الجودة الشاملة للخدمات والسلع المقدمة كي تستطيع الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر فى مصر الى غزو الأسواق العالمية و على الأقل حماية نفسها من غزو الصناعات الأجنبية.

٢- مشاكل إدارية وتسويقية :

تواجه معظم الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر فى الوقت الراهن مجموعة من المشكلات الإدارية والتسويقية والتي تختلف بطبيعة الحال باختلاف نوع المنشأة وطبيعة نشاطها الذي تمارسه، ولعل أهم هذه المشكلات مايلى : (خالد السهلاوي : دور المشروعات الصناعية الصغيرة والمتوسطة فى خلق فرص عمل جديدة)٢٠

أ- مشكلة نقص القدرات والمهارات الإدارية وبصفة خاصة فى مجال التسويق وما يصاحب ذلك من مشكلة عدم أتباع اساليب وإجراءات الإدارة الصحيحة فى تصريف أمور الصناعة وعدم اتخاذ القرارات السليمة على المستويات كافة .

ب- عدم وضوح الإجراءات والأنظمة المتربطة بعمل هذه الصناعات .

ج-مشكلة المنافسة بين المنتجات المستوردة ونظيراتها من المنتجات الوطنية .

د- مشكلة انخفاض حجم الطلب على منتجات الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر.

٣- مشاكل فنية :

تعتبر الدراسات الفنية ودراسات الجدوى الاقتصادية وتوافر المعلومات الحديثة والدقيقة حول حركة الأسواق والبيئة الاقتصادية من المستلزمات الضرورية لإقامة واستمرار أي مشروع خاصة في المجال الصناعى.

ولعل من المؤسف حقا فإن أغلب الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر في مصر تعاني من نقص ملحوظ في هذه المجالات مجتمعة، مما يكون له أثر عكسى على مستوى تأليف الإنتاج وأسعار البيع والتسويق بصفة عامة وعدم القدرة على مواكبة التطورات الحديثة لإنتاج السلع والخدمات التي تليبي رغبات المستهلكين وأذواقهم وفق المواصفات الدولية المطلوبة للحسب رهان المنافسة. (لؤي محمد زكي رمضان :

المنشآت الصغيرة والمتوسطة)٢١

المبحث الاول تمويل المشروعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر

الاحتياجات المالية للمشاريع الصغيرة:

تمر المشاريع الصغيرة عند تأسيسها بعدة أطوار، وتختلف أشكال التمويل فيها حسب الطور الذي تمر فيه:

- طور التأسيس: يتم عادة من قبل العائلة المالكه.
- طور النمو الأولي: يتم ذاتيا من خلال الأرباح المستثمرة.
- طور النمو المتسارع : يمكن للمالك أن يقتصر الأموال من المصارف، مستعينا ببعض المنظمات التي تساعده في تقديم الكفالات كمنظمة مثلا مما يخفض تكلفة رأس المال.
- إذا احتاج المشروع إلى استثمار جديد لتوسيع عمله أو لتتويج منتجاته، فإن التمويل يمكن أن يقدم من الجهات الحكومية أو ما شابهها.
- يمكن تخفيض تكلفة الأموال المقترضة بإستصدار عدد من القوانين تخص الشركات التي تتمتع بتصنيف معين أو التي تمارس عملها في موقع جغرافي محدد.

٦. المصارف هي مصدر الأموال، وهي التي تؤمن التمويل قصير الأجل. وفي بعض الأحيان يمكن جدولة ديون المشاريع السابقة وتوحيدها لزيادة رأس المال العامل فيها على المدى المتوسط. ومن الضروري أن يراعي النظام المصرفي البيئة الاقتصادية والاجتماعية للمجتمع المالي الموجود.

(موقع جهاز تنمية المشروعات الصغيرة على شبكة الانترنت (. www.sdeo.org

يشكل تحدي انخفاض الاموال المخصصة لتمويل تلك المشروعات معوق رئيسي يحول دون نمو نشاط الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر أو حتى التوسع فى أعمالها (بدر الدين عبد الرحيم :آليات تمويل مشاريع الصناعات الصغيرة والمتوسطة)٢٢. وتشير بعض دراسات المراكز البحثية بمنظمة التعاون والتنمية الاوربية إلى أن إيجاد فرص تمويل تتناسب مع حجم ونشاط الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر لا تزال تمثل عائقا حقيقيا على نطاق العالم بصفة عامة، وعلى نطاق الدول النامية بصفة خاصة، حيث يلاحظ أن ضعف تمويل المشروعات يمثل العقبة الرئيسية أمام تنميتها، بل وحتى إستمراريتها وترصد الجهات المختصة عن التجارة في بعض الدول متمثلة فى الغرف التجارية الشكوى الرئيسية لإصحاب الصناعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر ويرون أنها تتركز بصورة مستمرة في ان المشكلة الحقيقية تكمن في عدم الحصول على التمويل والدعم والحوافز، وانه إذا ما توفر هذا العنصر، فإن المعوقات يكمن حلها . اما العديد من مؤسسات التمويل العالمية التي إنشئت لهذا الغرض في العديد من الدول النامية ، فترى أن التمويل الذي تم توفيره لهذه المشروعات لم يحقق نتائج ايجابية، بل ان اغلبية هذه الصناعات قد خسرت بسبب ضعف دراسات الجدوى، وسوء الادارة، وقلة الخبرة، وعدم توفر المبادرات الفردية . (د. نجلاء مرتجى :

نحو غدا افضل للمشروعات الصغيرة)٢٣

وفى مصر يعتبر الصندوق الاجتماعى للتنمية من إحدى المؤسسات الهامة التى ساهمت وبقدر كبير فى تمويل وتقديم الدعم الفنى للمشروعات الصغيرة.

ويعتبر الصندوق نجح الى حد ما في أن يتحول إلى مؤسسة تنموية متكاملة ذات توجه جديد تضطلع بالعديد من المهام منها:

١- خلق الآليات التي من شأنها استيعاب مردود العولمة.

٢- تعبئة الجهود للتخفيف من مخاطر العزلة الاجتماعية.

٣- المساعدة على التخفيف من حدة الفقر ومواجهة البطالة.

ومن هنا يقوم الصندوق بخلق المزيد من فرص العمل لأصحاب المشروعات الصغيرة الجديدة ويوفر لهم الحزم الائتمانية والمساعدة الفنية ويعمل على إكسابهم المهارات المطلوبة للنجاح وإمدادهم بالمعرفة التكنولوجية سواء كانت مصرية أو دولية.

المبحث الثاني
نموذج مقترح للمعاملة الضريبية للمشروعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر.

منذ صدور قرار إنشاء الصندوق الاجتماعى للتنمية فى سنة ١٩٩١ بدأ التفكير بجدية فى إعفاء المشروعات الصغيرة من الخضوع من الضريبة على الدخل وجاء ذلك بنص المادة ٣٦ من القانون ١٨٧ لسنة ١٩٩٣ المعدل لبعض أحكام القانون ١٥٧ لسنة ١٩٨١ قانون الضرائب على الدخل باعفاء المشروعات الممولة من الصندوق الاجتماعى للتنمية من خضوع أرباحها للضريبة على الدخل فيما يتعلق بالمنشآت الفردية أو شركات الأشخاص.

وبالتالى تعتبر أرباح المشروعات الصغيرة للأشخاص الطبيعيين الممولة فقط من الصندوق الاجتماعى للتنمية معفاة من الخضوع للضريبة على الدخل اعتبارا من سنة ١٩٩٣، ولما كان ذلك الاعفاء غير كافى لتشجيع إنشاء المزيد من تلك المشروعات بهدف مكافحة البطالة وتقديم المزيد من الاعفاءات فلقد جاء قانون ضمانات وحوافز الاستثمار رقم ٨لسنة ١٩٩٧ بمد إعفاء تلك المشروعات الى عشر سنوات وذلك لجذب العديد من شباب الخريجين وغيرهم للأقدام على إنشاء المزيد من المشروعات الصغيرة أو المتوسطة وكذلك المتناهية فى الصغر.

ولما كان ذلك الحافز استخدم فى غير الغرض الذى خصص من أجله فلقد راعى ذلك القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ عند التعرض لاعفاء ارباح المشروعات الممولة من الصندوق الاجتماعى للتنمية حيث جاءت المادة ٢١ بالبنء ٦ من ذلك القانون تنص على :

إعفاء " الأرباح التى تتحقق من المشروعات الجديدة المنشأة بتمويل من الصندوق الاجتماعى للتنمية فى حدود نسبة هذا التمويل، وذلك لمدة خمس سنوات ابتداءً من تاريخ مزاولة النشاط أو بدء الإنتاج بحسب الأحوال ، ولا يسرى هذا الإعفاء إلا على أرباح من أبرم قرض الصندوق باسمه "

كما جاءت المادة ٤٢ من اللائحة التنفيذية الصادرة بقرار وزير المالية رقم ٩٩١ لسنة ٢٠٠٥ على النحو التالى

" يشترط لتطبيق الإعفاء المقرر بالبند [٦] من المادة (٢١) من القانون لأرباح المشروعات الجديدة المنشأة بتمويل من الصندوق الاجتماعى للتنمية ما يأتى:

- أن يكون تاريخ مزاولة النشاط بالمشروع لاحقا لتاريخ التمويل من الصندوق الإجتماعى للتنمية.
- أن تكون ارباح المشروع ناتجة عن مباشرة النشاط التجارى والصناعي فقط.
- أن يتخذ المشروع شكل المنشأة الفردية.

وتكون مدة الإعفاء الضريبي خمس سنوات تبدأ من تاريخ مزاولة النشاط أو بدء الإنتاج بحسب الأحوال، ويتوقف سريان هذا الإعفاء إذا تم التنازل عن المنشأة أو تغيير شكلها القانوني.

وفى جميع الأحوال لا يسرى هذا الإعفاء الضريبي إلا بالنسبة للأرباح الناتجة عن التمويل من الصندوق الإجتماعى للتنمية "

ويتضح من ذلك أن المشرع قد وضع ضوابط الى حد ما صارمة لعدم اساءة استخدام حافز الاعفاء لتنمية تلك المشروعات والتى تعد البداية الطبيعية الى الانطلاق للمشروعات العملاقة، الا أنه قد تم التفرقة بين من يقوم بتمويل المشروع من ماله الخاص أو مشاركة من مجموعة من الأشخاص الطبيعيين او ممول من الصندوق **فالمشروع الممول من غير الصندوق لا يتمتع بالاعفاء** لانه غير ممول من الصندوق وفق نص القانون وبالتالي يستوجب الامر اعادة النظر فى الاعفاء لتوحيد المعاملة الضريبية لكافة المشروعات الصغيرة الخاضعة لاحكام قانون تنمية المنشآت الصغيرة رقم ١٤١ لسنة ٢٠٠٤ وهو القانون المنظم لاحكام تلك المشروعات سواء ممولة من الصندوق الاجتماعى للتنمية أو ممولة من مال خاص أو مقترض بعيدا عن الصندوق.

فوضت المادة ١٨ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وزير المالية فى إصدار قرار يتضمن اسس التحاسب للمشروعات الصغيرة وإجراءات التحصيل:

" يصدر بقواعد وأسس المحاسبة الضريبية وإجراءات تحصيل الضريبة على أرباح المنشآت الصغيرة قرار من الوزير، وبما لا يتعارض مع أحكام قانون تنمية المنشآت الصغيرة الصادر بالقانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠٠٤، وذلك بما يتفق مع طبيعتها وييسر أسلوب معاملتها الضريبية "

تعتبر تلك المبادرة من جانب التشريع الضريبي بمثابة خطوة على الطريق من مسيرة طريق طويل تسعى إى دولة لتنمية مشروعاتها الصغيرة بهدف تعظيمها و من أجل خلق طريقة سهلة للتحاسب الضريبي يتفق وطبيعة عملها.

ولعل أسس التحاسب الضريبي التى أصدرتها الادارة الضريبية فى السنوات السابقة على إصدار القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ تعد بمثابة اليوابة التى يمكن الاهتداء بها لوضع اساس سهل للتحاسب الضريبي للمشروعات الصغيرة يتفق وطبيعة عملها.

ويقترح الباحث نموذج يمكن بمقتضاه التوصل لتحديد صافى أرباح المشروعات الصغيرة أوالمتناهية فى الصغر بطريقة سهلة ومبسطة :

١- الاعتماد على تقدير رقم أعمال للنشاط مبنى على :

- رأس مال النشاط بالسجل التجارى وهو يمثل رأس المال المدفوع
- رأس المال العامل لدورة حياة المشروع وذلك من خلال معاينة المشروع

٢- تحديد نسب لاجمالى ربح كل نشاط يختلف عن النشاط الاخر من المشروعات الصغيرة ويمكن الاستعانة فى تلك الخاصية بنسب إجمالى الربح التى توصلت اليها مصلحة الضرائب فى السنوات السابقة وفقا للاتفاقيات التى عقدتها مع الغرف التجارية.

٣- تحديد نسبة مئوية تقابل المصروفات العمومية والادارية تتفق وطبيعة كل نشاط من المشروعات الصغيرة والمتناهية فى الصغر .

مايزيد عن ٥٠٠٠ جنيه من الأرباح الصافية يخضع للضريبة بسعر تصاعدى إذا كانت منشأة لشخص طبيعى وفق الشرائح التالية :

١٠٪ من ٥٠٠١ جنيه إلى ٢٠٠٠٠ جنيه

١٥٪ من ٢٠٠٠١ جنيه إلى ٤٠٠٠٠ جنيه

٢٠٪أكثر من ٤٠٠٠٠ جنيه

وبسعر ٢٠٪ إذا كانت منشأة شركة -- شخص إعتبارى – أشخاص أو أموال

مجله المحاسب العربي

الفصل الرابع

دور المحاسب فى تنمية المشروعات الصغيرة

المبحث الاول:

الدور الذى يقدمه المحاسب قبل بداية المشروع

يقوم المحاسب بتقديم دور أساسى ومؤثر قبل بداية المشروع لعل أهمها إعداد دراسة الجدوى الاقتصادية والتى تعد من أهم الخطوات الأساسية لأي مشروع ناجح، سواء كان المشروع المقترح صغيراً أو كبيراً. (وليد زكريا صيام : فرص نجاح المشاريع الصغيرة في ظل العولمة)٢٤ مفهوم دراسة الجدوى

هى الدراسة التى يتم إعدادها لاتخاذ قرار إنشاء المشروع من عدمه وتحدد مدى الحاجة إلى منتجات المشروع، وهذا يتطلب وصف السوق بمعنى تقدير الاستهلاك الحالى واتجاهاته والأسعار السائدة، وأذواق المستهلكين وكذلك مدى توافر عوامل الإنتاج الأساسية، وهذا يتطلب دراسة للخامات التى سيحتاجها المشروع من حيث مدى توافرها باستمرار وجودتها. كذلك العمالة التى سيعتمد عليها المشروع من حيث مدى كفاءتها ومستويات الأجور وتحديد المرحلة أو المراحل التى تحتاج إلى تركيز خاص في الدراسة التفصيلية (السوق- الإنتاج- التمويل وتقدير قيمة الاستثمار المطلوب وتكلفة التشغيل وهل يتناسب ذلك مع المقدره التكليفية مع صاحب المشروع وقدر يساره ومقدرته التمويلية لتمويل المشروع وتعتمد دراسة الجدوى على المراحل التالية **(بتول أسيري، المعوقات التى تواجه الراغبين في إقامة مشروعات صغيرة)٢٥ :**

أ- الدراسة التسويقية

ب-الدراسة الفنية

ج - الدراسة المالية

أ-الدراسة التسويقية

تعتبر دراسة الطلب على منتجات المشروع من أهم عناصر

الدراسة التسويقية وتتضمن هذه الدراسة الجوانب التالية:

- دراسة العوامل المحددة للطلب والعرض بالنسبة للسلعة التى سينتجها المشروع مع دراسة تحليلية لأذواق المستهلكين الحالية والمستقبلية.
- التعرف على هيكل السوق وتركيبته وحجمه وخصائصه والإجراءات المنظمة للتعامل فيه والسلع المنافسة محلية ومستوردة.
- تحليل العرض السابق والحالى من حيث مصدره، مستورد أو إنتاج محلي، حجم المبيعات، مدى استقرار الأسعار، والسياسات التسويقية للمنافسين.
- تقدير نصيب المشروع في السوق على ضوء الطلب والعرض وظروف المشروع أمام المنافسين له وتحديد معالم السياسة التسويقية المقرر اتباعها.

ب -الدراسة الفنية

- دراسة العملية الإنتاجية وتحديد المساحات من الاراضى أو المباني المطلوبة لإقامة المشروع ولاسيما وإذا نشاط صناعى.

-تحديد احتياجات المشروع من الآلات والمعدات ونوعية التكنولوجيا المطلوبة.

-تحديد احتياجات المشروع من الخامات والمستلزمات الأولية والمساعدة.

-تقدير احتياجات المشروع من الطاقة.

-تقدير احتياجات المشروع من الأثاث ووسائل النقل.

-تقدير احتياجات المشروع من العمالة المباشرة والاحتياجات الإشرافية والإدارية وهيكل تنظيمها .

-دراسة الأثار البيئية للمشروع .

-دراسة الإجراءات من رخص وإجراءات حكومية وإدارية .

ج- الدراسة المالية

إعداد القوائم المالية التى تمخّن من تقدير الاحتياجات المالية الممتطة فى :

-تكاليف التشغيل لفترة مالية قياسية عادة تكون سنة.

-مصادر التمويل وتكلفة التمويل من أعباء تمويلية من جهات متعددة.

-كيفية سداد القروض .

-الأرباح أو الخسائر المتوقع تحقيقها .

-التفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشروع .

إعداد
د. نبيل عبد الرؤوف إبراهيم
مدرس المحاسبة
بشعبة الإدارة والمحاسبة
المعهد العالى للحاسبات وتكنولوجيا المعلومات
أكاديمية الشروق

ج- أن توجد موارد كافية، من المتوقع توافرها لتسويق السلعة أو العملية .

ملاحظة

يجب عدم الخلط بين الأنواع المصرفية الثلاث حيث أن الخطأ في أحدها يؤثر على صافي الربح التي يتم تحديده في نهاية الفترة المالية ، فالمصرف الرأسمالي والمصرف الإيراد المؤجل لا بد أن توزع على السنوات التي سيستفاد منه ، أما المصرف الإيرادي فتقتصر الاستفادة على الفترة المالية التي إنفق فيها ويتم تسويتها مباشرة في الحسابات الختامية .

ما هي المصروفات المقدمة ؟

هي مصروفات مدفوعة تخص الفترة المالية القادمة وليس الحالية فيعتبر مصرف مقدم لأنه يعتبر سدد بالزيادة ، يتم تسجيلها بالميزانية في جانب الأصول " أرصدة مدينة أخرى " .

ما هي المصروفات المستحقة ؟

هي مصروفات تخص الفترة المالية الحالية ولكن لم تسدد حتى نهاية السنة يعتبر التزام على الشركة . يتم تسجيلها بالميزانية في جانب الخصوم « أرصدة دائنة أخرى »

وائل مراد



اقسام المصروفات الإيرادية على حسب الوظائف المختلفة في المنشآت

١- مصروفات إيرادية متعلقة بوظائف الإنتاج :- الإيجور ، المصروفات الصناعية المستهلكة في الإنتاج ، صيانة الآت ، مصاريف شراء المواد الخام..... الخ .

٢- مصروفات إيرادية متعلقة بوظيفة البيع والتوزيع :- مصروفات التخزين والنقل والإعلان وعمولات البيع ومصروفات إدارة البيع المتمثلة في الإيجور الخاصة بموظفين المبيعات وكذا مصاريف تغلهم..... الخ .

٣- مصروفات إيرادية متعلقة بالوظيفة الإدارية :- وهي المصروفات الخاصة بالإدارة مثل إيجار مكتب الإدارة ومرتبات الموظفين الإداريين..... الخ .

٤- مصروفات إيرادية متعلقة بوظيفة التمويل :- من أهم هذه الوظائف هي الفوائد التي تدفعها الشركة على الأموال التي تم إقتراضها من المؤسسات المالية..... الخ .

ثالثاً :- المصروفات الإيرادية المؤجلة

- هي المبالغ التي تدفع من أجل الحصول على خدمات يستفاد منها أكثر من دورة مالية واحدة .

- تهدف إلى تحقيق إيراد .

صفات المصروفات الإيرادية المؤجلة

- الغرض منها الحصول على خدمات قصيرة الأجل تستفيد منها المنشأة لأكثر من فترة مالية واحدة .
- كبر حجم المصرف بالمقارنة مع المصروفات الإيرادية .
- وجود علاقة بين المصروفات والإيرادات المتعلقة بأكثر من فترة .

١- مصروفات التأسيس

هي المبالغ التي ينفقها صاحب المشروع لأجل التأسيس وتشمل نفقات الأبحاث الأولية اللازمة لمدى جدوى المشروع وأي مصاريف أخرى .

٢- الحملات الإعلانية

وهي المبالغ التي تدفعها المنشأة بقصد ترويج مبيعاتها وإيجاد طلب جديد على السلعة ، ويكون حجم هذه الغلانات كبير بحيث تستفيد منه أكثر من دورة مالية واحدة .

٣- البحث والتطوير

يقصد بالتطوير ترجمة ما يتم التوصل إليه عن طريق البحث عن خطة ، تصميم لإنتاج جديد أو تحسين جوهرى لمواد أو سلع أو خدمات أو عمليات .

وقد نص المعيار المصري رقم (٦) على تحميل جميع مصاريف البحث والتطوير في الفترة الخاصة بها بإستثناء مصاريف البث والتطوير التي يمكن تأجيلها إلى فترات مستقبلية إذا توفرت هذه الشروط

أ- أن تكون السلعة أو العملية محددة وبوضوح ، وبالسهولة فصل المصروفات الخاصة بها عن المصروفات الأخرى

ب- أن يكون هناك برهان حول الجدوى الفنية للسلعة أو العملية التي تم تطويرها .

ت- أن تكون لدى إدارة الشركة في إنتاج وتسويق أو استخدام السلعة أو العملية المطورة .

ث- أن يكون هناك مؤشر واضح حول السوق بالنسبة للسلعة أو العملية .



أ - وائل مراد

أولاً :- المصروفات الرأسمالية

المصروفات الرأسمالية هي المصروفات لاتي تدفعها المنشأة في سبيل زيادة الطاقة الإنتاجية للأصل الثابت .

• مصروفات التحسين

هذه المصروفات تؤدي إلى زيادة العمر الإنتاجي للأصل المشتراه أو إلى زيادة الطاقة الإنتاجية العادية أو في تخفيض تكاليف الإنتاج مما يؤدي إلى الزيادة في المنافع التي ستحصل عليها المنشأة من الأصل .

مثال إستبدال جزء من الأصل بجزء آخر يؤدي إلى زيادة العمر الإنتاجي والكفاية الإنتاجية للأصل .

• مصروفات الإضافة

هي إستثمار جديد لرأس المال عن طريق زيادة الطاقة المستغلة والتوسع في شراء الأصول الثابتة .

• مصروفات الإحلال

هي المصروفات التي تصرف من أجل إستبدال أصل بجزء آخر مثال تغيير موتور السيارة أو الإطارات التي تقود إلى زيادة الطاقة الإنتاجية للأصل .

- هناك شروط قد حددها المعيار المصري رقم (١٠) يجب توفرها في المصروفات الرأسمالية .

ثانياً :- المصروفات الإيرادية

- خصائص المصروفات الإيرادية

- الغرض منها الحصول على خدمات فورية . فالمصرف الإيرادي يرتبط بدورة واحدة .
- وجود علاقة بين المصرف ووظائف المنشأة المختلفة كالإنتاج والبيع والتوزيع والإدارة .
- أن تكون دورية ومتكررة ترافق المنشأة وتستمر معها طالما أنها مستمرة في مزاوله النشاط

هو عبارة عن مبلغ تم إنفاقة ويتم الاستفادة منه تدريجياً مثل ثمن الأصول الثابتة التي تهلك حيث ثمن الأصل مصرف ، قسط الإهلاك السنوي منه تكلفة إذا تمت الاستفادة منه أو خسارة إذا لم تحدث الاستفادة .

إذن من هذا المصطلح يتضح لنا الفرق بين التكلفة والخسارة والمصرف

التكلفة :- هي كل مبلغ تنفقة وتستفيد منه طبقاً للمعيار المحدد له مسبقاً .

الخسارة :- هي مبلغ ينفق ولا يستفيد به ، أو أن يكون أعلى من المعيار المحدد مسبقاً .

طبيعة البند	الأثر (زيادة +) أو نقصان (-)	النتيجة مدين أو دائن
المصروفات	زيادة	مدين
	نقصان	دائن

في أي القوائم يتم وضع حسابات المصاريف ؟

يتم وضع حسابات المصاريف في قائمة الدخل وذلك لمعرفة هل الشركة حققت أرباح أو خسائر أو غير ذلك من لا خسارة ولا ربح ، طبقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات . إنتهى

- تدرج المصروفات تحت ما يسمى بالحسابات الاسمية

- يجب أن يحمل المصرف في الفترة الخاصة به و إن كان هناك مصاريف تدفع مقدماً أي عن سنوات أو فترات مقدماً .

ما هي أنواع المصروفات ؟



الربح	حُمية الإنتاج		البدائل
	ص	س	
صفر	صفر	صفر	أ
$1500 = (10 \times 150) + (8 \times \text{صفر})$ جنية	صفر	١٥٠	ب
$1680 = (10 \times 120) + (8 \times 60)$ جنية	٦٠	١٢٠	ج
$960 = (10 \times \text{صفر}) + (8 \times 120)$ جنية	١٢٠	صفر	د

ويلاحظ من خلال الجدول السابق أن البديل ج هو البديل الذي يؤدي إلى تعظيم الأرباح، وينص هذا البديل على إنتاج ١٢٠ وحدة من المنتج س و ٦٠ وحدة من المنتج ص

• ملاحظة

عند قيامي بحل أحد التمارين وجدت انه لم يذكر لي اجمالي عدد الساعات التي يقوم بها كل قسم وإنما أكتفى بذكر عدد الآلات وكم ساعة تعمل كل آلة وكل ما عليك هو ضرب عدد الآلات في عدد ساعات العمل لكل آلة ... والله الموفق والمستعان

كما يرجى العلم أنه توجد أيضاً طريقة رياضية لحل هذا السؤال

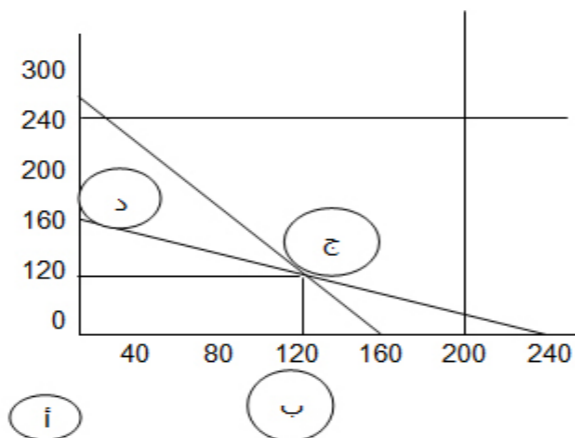
وائل مراد
المدير العام



- قيد المبيعات
س < أو يساوي ٢٠٠ وحدة
ص < أو يساوي ٢٤٠ وحدة
ويعني قيد المبيعات الأول أن مبيعات س يجب ان تكون أقل أو يساوي ٢٠٠ وكذلك في قيد مبيعات ص أقل من أو يساوي ٢٤٠
- قيد طاقة الإنتاج لقسم الخراطة
٦ س + ٣ ص < أو يساوي ٩٠٠ ساعة
- قيد طاقة الإنتاج لقسم اللحم
٢ س + ٤ ص < أو يساوي ٤٨٠ ساعة
- ٢- تحديد الطاقة القصوى للإنتاج من أقسام الإنتاج وبالتالي تحديد بدائل الحلول
- الطاقة الانتاجية القصوى لقسم الخراطة من المنتج س
= عدد ساعات العمل المتاحة ÷ إحتياجات الوحدة الواحدة
 $900 \div 6 = 150$ وحدة
- الطاقة القصوى لقسم الخراطة للمنتج ص
 $300 \div 3 = 100$ وحدة
- الطاقة القصوى لقسم اللحم للمنتج س
 $480 \div 2 = 240$ وحدة
- الطاقة القصوى لقسم اللحم للمنتج ص
 $480 \div 4 = 120$ وحدة

البدائل	قسم الخراطة	قسم اللحم
المنتج س	١٥٠	٢٤٠
المنتج ص	صفر	صفر
المنتج س	صفر	صفر
المنتج ص	٣٠٠	١٢٠

بالرغم من الطاقة القصوى للإنتاج في قسم اللحم تبلغ ٢٤٠ ووحدة من المنتج س إلا ان ذلك أمر غير ممكن لعدة اسباب
السبب الاول - الفني : فإن إنتاج الوحدة من المنتج س يستلزم مرورها على قسمي الإنتاج فلا يمكن لحام الوحدة إلا إذا كانت قد تم خراطها في الشكر المطلوب في قسم الخراطة ، والطاقة القصوى لقسم الخراطة ١٥٠ وبالتالي فلن يجد قسم اللحم إلا ١٥٠ وحدة جاهزة فقط للإنتاج
السبب الثاني- تسويقي : وبفرض امكانية تدبير طاقة اضافية تمكن من إنتاج ٢٤٠ وحدة من المنتج س فكيف يتم تسويقها والسوق يستطيع إستيعاب ٢٠٠ وحدة فقط
البحث عن الحلول البديلة الممكنة وهو ما يوضحه الشكل التالي :



■ أ - وائل مراد

اولاً : البرمجة الخطية Linear programming
يقوم أسلوب البرمجة الخطية على وجود هدف يسعى جهاز الإنتاج إلى تحقيقه وهي إما تعظيم الربح Maximizing the profit أو تقليل التكلفة Minimizing the cost وذلك يتوقف على عدة عوامل رئيسية وهي :-
- مساهمة المنتج في الربحية العامة للمنشأة (ربح الوحدة) .
- الطاقة الإنتاجية المتاحة في أقسام الإنتاج .
- الطاقة الإستيعابية للسوق .

هذه المشكلة الا وهي مشكلتخطيط المنتجات تظهر عادة عند وجود أكثر من منتج

مثال

ينتج أحد المصانع منتجين س و ص ، ويستخدمان قسمين للإنتاج هما قسم الخراطة وقسم اللحم ، فإذا علمت أن الطاقة القصوى المتاحة للإنتاج من قسم الخراطة ٩٠٠ ساعة عمل أسبوعي ، ٤٨٠ ساعة عمل في قسم اللحم ، ويستغرق إنتاج الوحدة الواحدة من المنتج س ٦ ساعات في قسم الخراطة ٢ ساعة في قسم اللحم ، ويستغرق إنتاج الوحدة الواحدة من المنتج ص ٣ ساعات في قسم الخراطة ٤ ساعات في قسم اللحم المطلوب

تحديد تشكيلة المنتجات المثلى إذا علمت ما يلي :-
- الطاقة الإستيعابية القصوى للسوق تبلغ ٢٠٠ وحدة من المنتج س ، ٢٤٠ وحدة من المنتج ص .
- تبلغ ربحية الوحدة الواحدة من المنتج س ١٠ جنيهات ، بينما تبلغ ٨ جنيهات للمنتج ص

الحل

١- صياغة المشكلة

- معادلة الهدف

ع = ١٠س + ٨ص علماً بان ع هي تعظيم الربح

- صياغة القيود

تخطيط تشكيلة المنتجات

ما هو تعريف مزيج المنتجات ؟

هو مجموعة من المنتجات التي يتولى نظام الإنتاج والعمليات إنتاجها .

ما هي المنتجات الفردية ؟

هي مجموعة من المواصفات التي يمكنها إشباع رغبات وحاجات معينة لجمهور العملاء والمستخدمين .
ومن أمثلته الشاي والسكر والملح والأدوات المكتبية ...

ما هو خط الإنتاج ؟

يعرف على انه مجموعة من المنتجات الفردية ذات العلاقة حيث قد تشترك هذه المنتجات في نفس التسهيلات الإنتاجية ويتم تسويقها معاً أو المتكاملة معاً .
ومن أمثلتها السيارات والبطاريات والاطارات حيث انه لا يمكن تسويق السيارة بدون البطارية أو بدون الاطارات ...

يتم توصيف المنتجات باستخدام الأبعاد التالية :-

• الأتساع = عدد الخطوط

• الطول = عدد المنتجات الفردية التي يتضمنها مزيج المنتجات

• العمق = متوسط عدد المنتجات الفردية على خط الإنتاج
عدد المنتجات ÷ عدد الخطوط

• الأتساق = درجة التكامل بين خطوط المنتجات سواء في استخدام التسهيلات الإنتاجية أو التسويقية .

ما هي الأساليب والادوات المستخدمة في تخطيط تشكيلة المنتجات ؟

- السلوك المتوقع .

- درجة المنافسة .

- تكلفة الإنتاج .

- استراتيجية التسعير المتوقعة .

- التطوير التكنولوجي

ويتم الاختيار بين بدائل مزيج المنتجات في ضوء المعايير التالية

• الربحية .

• الطاقة الانتاجية المتاحة .

• المستقبل التسويقي للمنتج .

ومن أهم الأدوات العلمية المستخدمة في تخطيط مزيج المنتجات

• البرمجة الخطية Linear programming .

• تحليل التعادل Break even analysis .

• التكلفة الاضافية Incremental cost .

* هدية العدد



هدية العدد بالمرفقات

مصطلحات
محاسبية مترجمة
إنجليزي عربي

مجلة المحاسب العربي العدد الثامن عشر

- إذا لم تعلم أين تذهب ، فكل الطرق تفضى بالعرض .
- يوجد دائما ما هو أشقى منك ، فأبتسم .
- يظل الرجل طفلا ، حتى تموت أمه ، فإذا ماتت ، شاخ فجأة .
- عندما تحب عدوك ، يحس بتفاهته .
- إذا طعنت من الخلف ، فاعلم أنك فى المقدمة .
- الكلام اللين يغلب الحق البين .
- كلنا كالقمر ... لنا جانب مظلم .
- لا تتحدى إنسان ليس لديه ما يخسره .
- العين لا تبكى ، لا تبصر فى الواقع شيئا .
- المهزوم إذا أبتسم ، أفقد الانتصر لذة الفوز .
- لا خير فى يمنى بغير يسار .
- الجزع عند المصيبة ، مصيبة أخرى .
- الابتسامة كلمة معروفة من غير حروف .
- اعمل على ان يحبك الناس عندما تغادر منصبك ، كما يحبونك عندما تستلمه .
- لا تطعن فى ذوق زوجتك ، فقد أختارتك أولا .
- لن تستطيع طيور الهم أن تحلق فوق رأسك .
- لكنك تستطيع أن تمنعها أن تعيش فى رأسك .
- تصادق مع الذئاب ... على أن يكون فأسك مستعد .
- ذوو النفوس الدنيئة ، يجدون اللذة فى التفتيش عن أخطاء العظماء .
- إنك تخطو نحو الشيخوخة يوما مقابل كل دقيقة من الغضب .
- كن صديقا ، ولا تطمع أن يكون لك صديق .
- إن بعض القول فن ... فأجعل الاصغاء فنا .
- الذى يولد يزحف ، لا يستطيع ان يطير .
- اللسان الطزيل دلالة على اليد القصيرة .
- نحن نحب الماضى لانه ذهب ، ولو عاد لكرهناه .
- من العظماء من يشعر المرء فى حضرته أنه صغير .
- ولكن العظيم بحق هو من يشعر الجميع فى حضرته بأنهم عظماء .
- من يطارد عصفورين يفقدهما جميعا .
- هى نصف المجتمع وهى التى تلد وتربى النصف الآخر .
- لكل كلمة أذن ، ولعل أذنك ليست كلماتى ، فلا تتهمنى بالغموض .
- لا تجادل الأحمق ، فقد يخطى الناس فى التفريق بينكما .
- الفشل فى التخطيط يقود الى التخطيط الفاشل .
- قد يجد الجبان ٣٦ حلا لمشكلته ولكن لا يعجبه سوى حل واحد منها هو ... الفرار .

JOURNAL OF THE ARAB ACCOUNTANT

Wael Mourad

General Manager

مجلة المحاسب العربي

المحاسب العربي

مجلة شهرية تفتي بنشر وتعزيز ثقافة المحاسبية

+ 965 97484057

elmosaly7@gmail.com

www.facebook.com/groups/waelmourad

www.waelmourad-wael700blogspot.com

www.youtube.com/watch?v=IHgrdlvnt2A

Designer almurad
wael.mourad438@yahoo.com 01009092567

Journal of the arab accountant
مجلة المحاسب العربي

مجلة شهرية تعنى بنشر وترويج بحوث المحاسبين

الجوانب المحاسبية لتكوين شركة تضامن الحد الثالث

تطبيق معايير التقييمات الكمية كوسيلة لتدارة المخاطر

الفرق بين التكاليف الإجمالية والتكاليف المباشرة

الوقف الإسلامي وأهميته التنموية

العدد العاشر
للسنة الأولى
Designed By Wael Mourad

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

18

مجلة المحاسب العربي

المحاسب العربي

Journal of the Arab accountant

مجلة المحاسب العربي

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد

Journal of the arab account
مجلة المحاسب العربي

العدد الثاني عشر
للسنة الأولى

تصميم - وائل مراد