

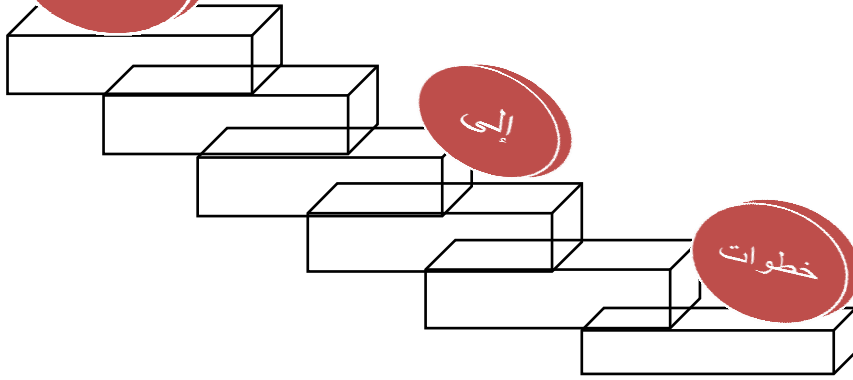
Journal Of the arab account

المحاسب العربي

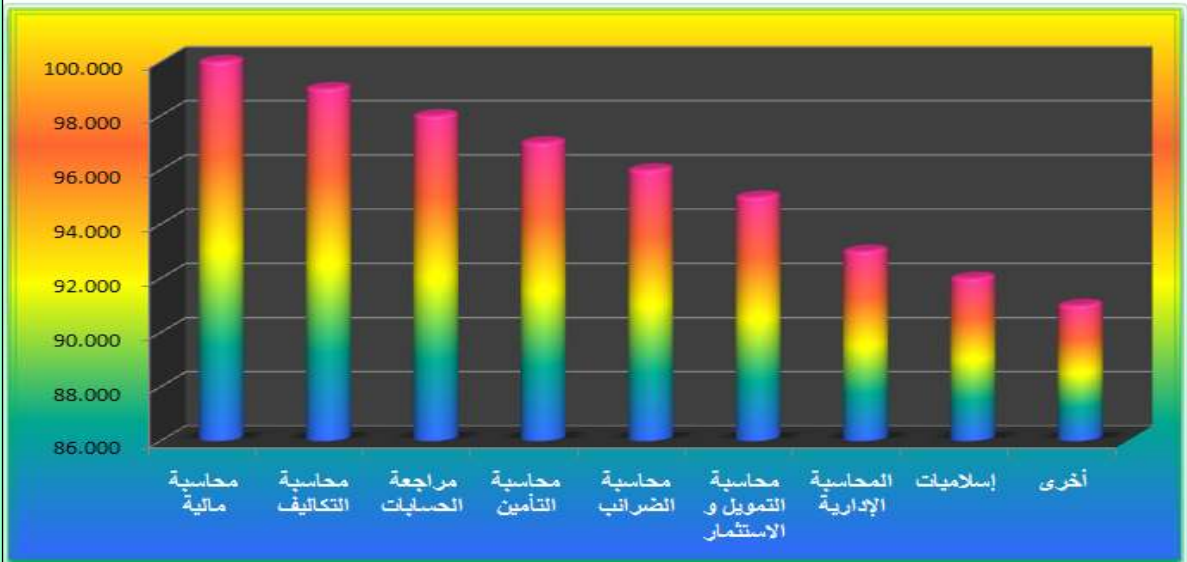
مجلة

العدد الرابع لعام 2011

القيمة



توزع مجاناً
غير مخصصة
للبيع



كلمة العدد

أ. عمرو المرادش

ص 3

كلمة المشرف

ص 4



تعالوا نتعرف على القانون التجاري

الأعمال التجارية المنفردة

ما هي الأعمال التجارية ؟
هي تلك الأعمال التي تكتسب الصفة التجارية لو وقعت مرة واحدة .
ومن هذه الأعمال ما يلي

- 1- الشراء بقصد البيع أو التأجير .
- 2- إستئجار المنقول بقصد تأجيرها .
- 3- تأسيس الشركات
- 4- الأعمال التجارية المتعلقة بالملاحة التجارية بحرية كانت أو جوية

التفاصيل ص 5

القائمة الرئيسية

- المحاسبة العامة
- محاسبة التكاليف
- مراجعة الحسابات
- التدقيق المالي
- محاسبة الضرائب
- محاسبة الميزانيات
- محاسبة التمويل و الاستثمار
- محاسبة البنوك
- محاسبة أسواق المال
- محاسبة التأمين

التأمين

لقد كان القدماء المصريين سابقين الأخذ بهذا المبدأ الأخلاقي عندما قاموا بتكوين جمعيات دفن الموتى ، ولما كانت عمليات الدفن تتطلب إنفاق مبالغ باهظة بغرض التحنيط وبناء القبور التي تحافظ على الموتى ، فقد إنشئت جمعيات تقوم بهذه المراسم للأعضاء اللذين يعجز زوهم عن الأنفاق عليهم عند موتهم .

التفاصيل ص 10

أنواع النقود وخصائصها

بعد أن تعرفنا في العدد السابق على طبيعة النقود ووظائفها سنتعرف في هذا العدد بإذن الله على أنواع النقود وخصائصها يمكن تقسيم النقود إلى أربعة أنواع تتفق وتتطور مراحلها ، وهي :-

التفاصيل ص 7

المعايير المتعارف عليها وقواعد السلوك المهني

ما هو مفهوم معايير المراجعة ؟

مستويات للأداء المهني الذي يتم بواسطة المراجع تستخدم في الحكم على جودة العمل الذي يقوم به المراجع ، ومن ناحية أخرى تحدد الكيفية التي يتم بها ممارسة عملية المراجعة .

17

إستراتيجية المنافسة بين نظم العمليات والإنتاج

ما هي الإستراتيجية ؟

هي مجموعة من القواعد الموجهة للقرارات الإدارية التي تلتزم بها الإدارة لفترة طويلة .

أما معناها من المفهوم العسكري

هي فن تعبئة وتحريك القوات والمعدات لفرض المكان والوقت

التفاصيل ص 14

الاستثمارات " الاستثمارات طويلة الأجل "

الإستثمارات طويلة الأجل هي الإستثمارات التي يعتزم الإحتفاظ بها لمدة سنة مالية أو دورة مالية

التفاصيل ص 22

يوميات محاسب مبتدئ

ما هو الشيك

هو محرر مكتوب يتضمن أمرا صادرا من صاحب الحساب ويسمى (الساحب) الى البنك ويسمى (المسحوب عليه) بأن يدفع لحامل الشيك أو لامر شخص

التفاصيل ص 19

هدية العدد ويليهما الخاتمة

أهدي إليكم إخواني وأخواتي في هذا العدد موقع على ما أعتقد أنه أول المواقع الدينية التي تصفحتها أثناء أو في بدايتي **التفاصيل ص 25 ، 26**

الحل لعداوة الشيطان

بعد أن علمنا العداوة الضارية التي بين العبد والشيطان ..
إذًا، ما هو الحل لعداوة الشيطان؟؟
عليك باللجوء إلى ربك -سبحانه وتعالى-، يقول -تعالى:-

التفاصيل ص 24

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله وكفى وصلاة وسلاماً على عباده الذين اصطفى ولا سيما نبيه المصطفى صلى الله عليه وسلم فاللهم صلِّ وسلم وبارك عليه وعلى آله وصحبه أجمعين

أما بعد:

بعد أن قدمنا بتوفيق من الله الأعداد الثلاثة السابقة نقدم اليوم العدد الرابع من مجلة المحاسب العربي والتي بدأت في الاثمار وتقديم المنافع العظيمة والمعلومات القيمة في مجال المحاسبة لكل قراءها الكرام وكل زوار النور الإسلامي ، وانطلاقاً من حرصنا على تقديم الفائدة والمعلومة بطريقة سهلة وبسيطة نأمل بأن تلقى مجلتنا القبول والرضا من الجميع ، ولا يسعنا إلا أن نقدم الشكر لكل من شاركنا القراءة أو الرأي وندعو المولى عز وجل أن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم وأن يتقبله منا ولا يحرمننا أجره إنه ولي ذلك والقادر عليه.

وكلمتنا لقراءنا في هذا العدد ستكون عن **حسن الخلق في معاملة الآخرين** :

إنها مناسبة كريمة أن تحتسب أجر التحلي بالصفات الحسنة ، وتقود نفسك إلى الأخذ بها وتجاهد في ذلك ، واحذر أن تدعها على الحقد والكراهة، وبذاءة اللسان، وعدم العدل والغيبة والنميمة والشح وقطع الأرحام. وعجبت لمن يغسل وجهه خمس مرات في اليوم مجيباً داعي الله ، ولا يغسل قلبه مرة في السنة ليزيل ما علق به من أدران الدنيا، وسواد القلب، ومنكر الأخلاق!

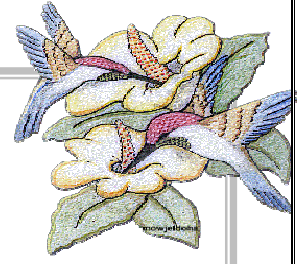
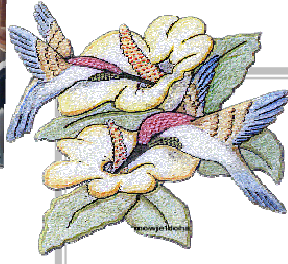
واحرص على تعويد النفس كتم الغضب، وليهنأ من حولك من: والدين، وزوجة وأبناء، وأصدقاء، ومعارف، بطيب معشرك، وحلو حديثك، وبشاشة وجهك، واحتسب الأجر في كل ذلك.

وعليك - أخي المسلم - بوصية النبي صلى الله عليه وسلم الجامعة، فقد قال عليه الصلاة والسلام: { اتق الله حيثما كنت، وأتبع السيئة الحسنة تمحها، وخالق الناس بخلق حسن } { رواه الترمذ. }

جعلنا الله وإياكم ممن قال فيهم الرسول صلى الله عليه وسلم: { إن أقربكم مني مجلساً يوم القيامة أحسنكم أخلاقاً } { رواه أحمد والترمذي وابن حبان }

اللهم إنا نسألك العفو والعافية والمعافاة الدائمة، اللهم حسن أخلاقنا وجمل أفعالنا، اللهم كما حسنت خلقنا فحسن بمنك أخلاقنا، ربنا اغفر لنا ولوالدينا ولجميع المسلمين، وصل اللهم على نبيينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

عمرو الدمرداش
مساعد المشرف العام بمنتدى النور الإسلامي
وزير الشاب سابقاً بالمنتدى



بسم الله الرحمن الرحيم

مشرف عام مجلة المحاسب العربي

التعريف بالمجلة

مجلة شهرية تعني بنشر وتعزيز ثقافتك المحاسبية ، كما تهدف المجلة على إلقاء الضوء على بعض المواضيع التي لم يتم طرحها في المنتديات المحاسبية بشكل مباشر وكذا بعض المواضيع المشابهة لما في المنتديات ولكن هنا ستجد لها طابع آخر عن المنتديات ، كما تهدف إلى مساعدة جميع المحاسبين والمحاسبات للرقى بعلم المحاسبة ، وإذا ما عمل المحاسب أو المحاسبة بجد واجتهاد على الدراسة والتدريب ، فإنه ستصبح قادر/ ستصبحين قادرة على وضع قدميك وبكفاءة على سلم الارتقاء في مجال المحاسبة لما لها أهمية كبرى في هذا العصر .

أهداف المجلة

خطوات نحو التقدم والرقى في هذا المجال ، ابتغاء مرضاة الله ، زيادة وتنمية معلوماتك المحاسبية

الفئات

المستهدفة لهذه المجلة

- الموظفون .
- الطلبة في المعاهد والجامعات .
- المهتمون بتعلم علم المحاسبة من مختلف الفئات

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي بِكَلِمَتِهِ قَامَتْ السَّبْعُ
الشَّادُّ، وَبِهَا رَسَتْ الرَّوَاسِي
وَالْأَوْثَادُ، وَاسْتَقَرَّتْ الْأَرْضُ الْمِهَادُ،
يَا نُورَ الْأَنْوَارِ، يَا عَالِمَ الْأَسْرَارِ،
يَا مُدَبِّرَ اللَّيْلِ وَالنَّهَارِ
، اللَّهُمَّ عَافِنَا وَاعْفُ عَنَّا.

وبعد

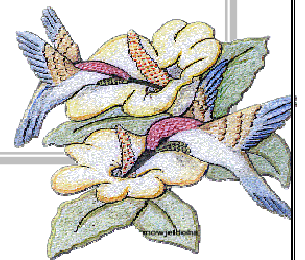
ها نحن عدنا من جديد إليكم بعد طول غياب ، راجياً من الله أن تكونوا في أحسن صحة وأفضل حال ، لم أرى من أخواني وأخواتي الذين راسلونني على الإيميل والذين كانوا يرغبون مشاركتي في كتابة مقالات داخل المجلة ، أي ردود خاصة وأننا قد اتفقنا على أن يكتبوا ما يريدون ويرسلوه لي ، أسأل الله أن يكون المانع خيراً للجميع ، وأذكركم جميعاً أنني بانتظار من يشاركني الأجر في إعداد هذه المجلة التي كان هدفها الأول إثراء المحاسب العربي بالمعلومات التي تفيده في مجال عمله راجياً من الله ان يكون ثوابها في ميزان حسنات آل مراد .

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

وائل مراد

المشرف العام على السبحة

2011/10/18



معاً نتعلم القانون التجاري



الأعمال التجارية المنفردة

ما هي الأعمال التجارية ؟
هي تلك الأعمال التي تكتسب الصفة التجارية لو وقعت مرة واحدة .

ومن هذه الأعمال ما يلي

1- الشراء بقصد البيع أو التأجير .

لا تقتصر الصفة التجارية عند الشراء فقط وإنما تمتد إلى ما بعد الشراء وهو البيع



شروط الواجبة لجعل العمل عمل تجاري

هناك ثلاث شروط وهي كالتالي :-

- ✓ أن يبدأ العمل بالشراء .
- ✓ أن ينصب الشراء على منقول .
- ✓ أن يكون الشراء قد تم بقصد البيع أو التأجير .

هناك بعض الأنشطة لا تعتبر تجارية ومن أمثلتها

- النشاط الزراعي .
- المهن الحرة .
- الإنتاج الذهني .
- مثل أعمال المحاماه ، والطب ، والمحاسبة
- مثل الأديب والمؤلف والمخترع ...

2- إستئجار المنقول بقصد تأجيرها .

هناك ثلاث شروط وهي كالتالي :-

- ✓ أن تبدأ العمل بإستئجار .
- ✓ أن ينصب الإستئجار على منقول .
- ✓ أن يكون الإستئجار قد تم بقصد التأجير أو تحقيق ربح .

3- تأسيس الشركات

ماذا يقصد بتأسيس الشركة ؟
يقصد بها مجموعة من الاعمال التي تؤدي في النهاية إلى خلق المشروع .



معاً نتعلم القانون التجاري



4- الأعمال التجارية المتعلقة بالملاحة التجارية بحرية كانت أو جوية

- ✓ بناء السفن أو الطائرات وإصلاحها وصيانتها .
- ✓ شراء أو بيع أو تأجير أو إستئجار السفن والطائرات .
- ✓ شراء أدوات أو مواد تموين السفن والطائرات .
- ✓ النقل البحري والجوي .
- ✓ عمليات الشحن والتفريغ .
- ✓ إستخدام الملاحين أو الطيارين أو غيرهم من العاملين في السفن والطائرات .

في العدد القادم بإذن الله سنتكلم عن
الأعمال التجارية على وجه المقاوله



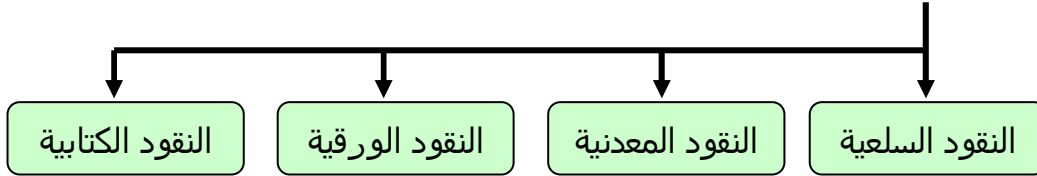
وخصائصها

أنواع النقود



بعد أن تعرفنا في العدد السابق على طبيعة النقود ووظائفها سنتعرف في هذا العدد بإذن الله على **أنواع النقود وخصائصها**

يمكن تقسيم النقود إلى أربعة أنواع تتفق وتتطور مراحلها ، وهي : -



أولاً : - النقود السلعية

- تعد النقود السلعية أول أنواع النقود التي عرفتها البشرية ، وقد تداولت المجتمعات الإنسانية في مراحلها الأولى أشكالاً مختلفة منها ، مثل الماشية والجلود والفراء والعاج والقمح واللبن والشاي والسكر والملح .
- ✓ ويتكون الطلب على النقود السلعية من شقين : -
- 1- **طلب أصيل** ، ينبع من صلاحية السلعة المستعملة كنقود لإشباع الحاجة بصفة مباشرة
- 2- **وطلب مشتق** ، لاستعمالها كنقود ، أي في الوفاء بالالتزامات . ولذا **تتميز النقود السلعية بتماثل قيمتها كنقود**



ما هي صعوبات النقود السلعية ؟

- عجزت هذه النقود عن تلبية احتياجات التبادل المتزايد
- وذلك لعدم تمتعها بالقبول العام في مختلف المناطق أو المجتمعات
- عدم قابليتها للتجزئة أو التخزين وعدم تجانس الوحدات
- مشكلات وتكاليف النقل والتخزين
- التقلب المستمر في قيمة النقود السلعية بحسب ظروف الإنتاج

ثانياً : - النقود المعدنية

أدت الصعوبات التي تواجه المعاملات بالنقود السلعية إلى إنتقال المجتمعات إلى مرحلة أكثر تطوراً في تاريخ النقود ، وهي مرحلة النقود المعدنية .

- في بادئ الأمر ، إستعمل الإنسان بعض المعادن ، كالنحاس والبرونز والحديد والزنك والقصدير ، كنقود معدنية رئيسية ، غير إنه فيما بعد فضل إستخدام المعادن النفيسة (الذهب والفضة) لما تتصف به من مزايا .

ما هي مزايا المعادن النفيسة ؟

- **حم القابلية للتلف** ، مما يجعلها أقدر على غيرها من أداء وظيفة النقود كمخزن للقيم
- 2- **الندرة النسبية** ، مما يعني إرتفاع قيمتها وسهولة نقلها ، وبالتالي تفضيل إستخدامها في المبادلات وكأداة لإحتزن القيم





وخصائصها

أنواع النقود



3- الثبات النسبي في القيمة ، بالمقارنة بغيرها من السلع نظراً لصالحة الإنتاج منها مما يؤهلها كقاعدة للمدفوعات المؤجلة و كمخزن للقيم

4- التماثل التام في جوهر المعادن النفيسة ، مما يمكن من قياس عيارها ، أي درجة نقائها ، وبالتالي يمكن تشكيلها في صورة وحدات نقدية معيارية ، (سبانك ، مسكوكات) تستخدم كمقياس للقيمة .

5- القابلية للتجزئة إلى أجزاء متماثلة يتناسب حجمها مع القيم المختلفة لعمليات التبادل .

- تستخدم أيضاً المعادن النفيسة في أغراض أخرى كالزينة والصناعة
- أدى تطور المجتمعات إلى إعتياد الأفراد على إيداع ما لديهم من معادن نفيسة في خزائن الصاغة وتداول ما يقابها من صكوك فيما بينهم

وعلى تقتصر النقود المعدنية ، على نوعين :-

النوع الأول :- النقود المعدنية الرئيسية - التي يفرض القانون على الافراد قبولها في التعامل مهما كبرت الكميات المتعامل بها .

- **وتتميز** بارتفاع قيمتها الاسمية كنقد بدرجة محسوسة عن قيمة ما تحويه من معدن

- **تتصف** بقوة إبراء غير محدودة

النوع الثاني :- النقود المعدنية المساعدة - وهي تمثل أجزاء العملة الرئيسية وتستخدم في المبادلات الصغيرة ، كالنقود المعدنية من فئة القروش ، ويجزي سك هذه النقود من معادن غير نفيسة كالنيكل أو البرنز والنحاس والألومنيوم

- **تتسم** بقوة إبراء محدودة ، ممكن للدائن ألا يقبلها إذا تجاوزت مبلغ معين

- **تحتوي** النقود المساعدة على معدن تقل قيمته السلعية عن قيمته الاسمية كنقد

ثالثاً :- النقود الورقية

- ظهرت النقود الورقية كبديل للنقود المعدنية ، مع تطور نظام الصرافة وإنتشار البنوك التجارية وسميت هذه بالنقود الورقية النائبة .

- تم تدخل الدولة في إصدار الأوراق المالية ، وتم تركيز الإصدار في يد مصرف واحد ، وهو البنك المركزي

- يطلق على النقود الورقية التي يصدرها البنك المركزي مصطلح أوراق البنكوت ، وهي نقود ورقية إلزامية غير قابلة للتحويل تتمتع بقوة إبراء غير محدودة في الوفاء بالالتزامات

- بجانب هذه الأوراق التي يصدرها البنك المركزي ، تقوم الدولة مباشرة بإصدار نوع آخر من النقود يعرف بالنقود الورقية المساعدة أو النقود الحكومية وتتصف هذه النقود شأنها شأن النقود المعدنية المساعدة - بقوة إبراء غير

محدودة للذمة ، وتفرض الدولة حد أقصى للكمية المصدرة منها ، وهي فئات صغيرة لتسهيل التبادل مثل أوراق العشر قروش والخمسة قروش ،

رابعاً :- النقود الكتابية

- تمثل النقود الكتابية أعلى مرحلة من مراحل تطور استخدام النقود ، وهي عبارة عن قيود دفترية في البنوك التجارية تعطي لصاحبها الحق في السحب نقداً عند الطلب بواسطة الشيكات .

- تعتبر هذه النقود من قبيل النقود المصرفية ، غير أنها لا تصدر من قبل البنك المركزي



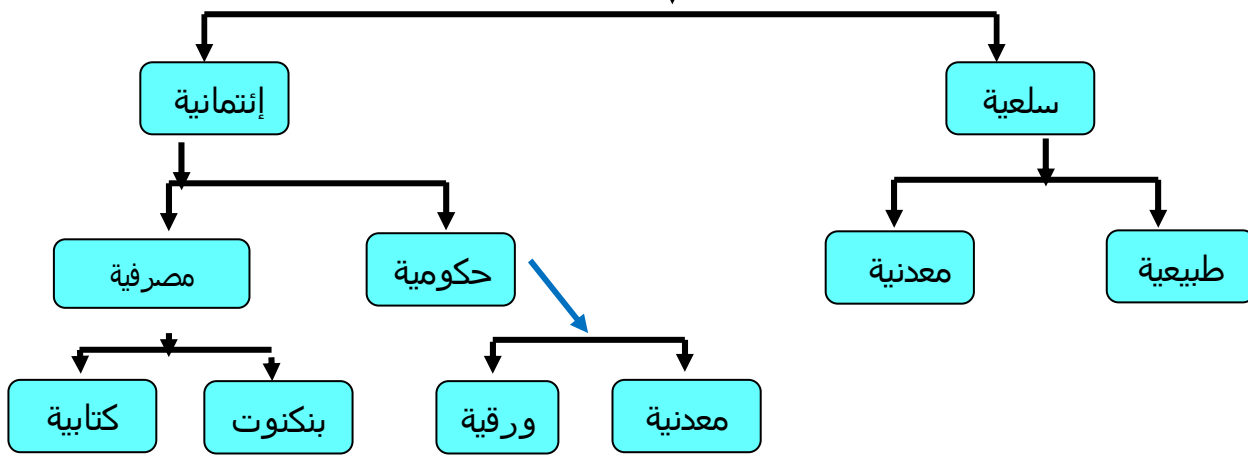
وخصائصها

أنواع النقود



- تتمتع المعاملات بالنقود الكتابية (نقود الودائع) بدرجة كبيرة من السهولة واليسر والملائمة، حيث أنها أقل أنواع النقود تعرضاً للسرقة والضياع ، كما انه من أيسرها في التعامل
- ومع ذلك تختلف نقود الودائع من غيرها من انواع النقود المتدولة من حيث عدم إعتراف القانون لها بصفة قانونية في التداول ، بمعنى انه لا يوجد إلزام للأفراد بقبول الوفاء بالالتزامات بالشيكات (أي قبول التعامل بالشيكات) في حين انه يلزم عليهم بقبول الوفاء بالبنكوت .
- ✓ في ضوء العرض السابق ، يمكن تقسم النقود إلى مجموعتين رئيسيتين وهما : -
مجموعة النقود السلعية ومجموعة النقود الإئتمانية ، وتتصف المجموعة الثانية - على نقيض المجموعة الاولى - بخاصية عدم التماثل بين القيمة النقدية والقيمة السلعية للنقود .
- ✓ وتتكون مجموعة من النقود السلعية بدورها مجموعتين فرعيتين هما : **النقود السلعية الطبيعية والنقود السلعية المعدنية** ، وكذلك تتكون مجموعة من النقود الإئتمانية بدورها من مجموعتين فرعيتين هما : **النقود الحكومية والنقود المصرفية** ، وتتكون الاولى من النقود الورقية المساعدة والمعدنية ، وهي نقود قانونية **إلزامية** لها قوة إبراء **محدودة** ، وتتكون الثانية من أوراق البنكوت أو النقود الورقية الأساسية والتي يصدرها البنك المركزي ، وهي نقود **قانونية** لها قوة إبراء غير **محدودة** ، كما تضم أيضاً **النقود الكتابية أو نقود الودائع** ، وهي نقود **إختيارية** تتوفر من خلال الإيداعات الجارية للأفراد لدى البنوك التجارية ويجرى التعامل عليها عن طريق الشيكات .
- ✓ يوضح الشكل التالي التقسيمات سالفة الذكر لأنواع النقود : -

النقود ↓



خصائص النقود

- من العرض السابق يمكن إيجاز اهم الخصائص التي يتعين توفرها في النقود للإضلاع بوظائفها الأساسية فيما يلي : -
- ✓ القبول العام في الوفاء بالالتزامات من جاني المتعاملين (Acceptability)
- ✓ الثبات النسبي في القيمة (Stability)
- ✓ التجانس التام بين الوحدات المتماثلة في القيمة (Uniformity)
- ✓ القابلية للتجزئة إلى وحدات مختلفة تتناسب وحجم المبادلات (Divisibility)
- ✓ عدم القابلية للتلف نتيجة النقل أو التجزئة أو التخزين (Durability)
- ✓ سهولة الحمل والنقل (Portability)



إخواني وأخواتي قبل أن نتكلم عن التأمين يجب أن نعلم

((**فإنه خير حافظا وهو أرحم الراحمين**)) يوسف الآية 64

الإنسان منذ القدم كان ولا زال معرضاً للعديد من الأخطار التي تهدد حياته وملكاته ، حتى عند بداية الحياة على سطح الأرض عندما كان الإنسان يصطاد الحيوانات كان يواجه خطر الأ وهو الفتك به من قبل الحيوانات المفترسة لذا كانوا يسيرون في تجمعات حتى يستطيعوا أن يدروا عن أنفسهم الأخطار .

يقوم نظام التأمين بمفهومه العام على مبدأ من المبادئ الأخلاقية الفاضلة ، حيث يعتمد على التعاون والكافل بين الأفراد المعرضين لنفس الخطر .

لقد كان القدماء المصريين سابقين الأخذ بهذا المبدأ الأخلاقي عندما قاموا بتكوين جميعات دفن الموتى ، ولما كانت عمليات الدفن تتطلب إنفاق مبالغ باهظة بغرض التحنيط وبناء القبور التي تحافظ على الموتى ، فقد إنشئت جمعيات لتقوم بهذه المراسم للأعضاء الذين يعجز زوهم عن الأنفاق عليهم عند موتهم .

- يعد التأمين البحري أقدم أنواع التأمين المعروف في العصر الحديث .

أما عن الأنواع الأخرى من أنواع التأمين فقد بات في الظهور وفقاً لظهور الحاجة إليها وقد كان هناك ثلاث مراحل لنشأة هذه التأمينات :-

أولاً : الثورة الصناعية :-

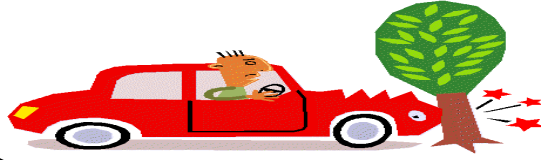
مع بداية عام 1760 بدأ استخدام البخار كقوة محركة وكان لزاماً على أصحاب هذه المحركات التأمين عليها وذلك خوفاً من انفجار الغلايات وتلف الآلات فنشأ التأمين الهندسي وبعدها نشأ تأمينات مثل التأمين ضد إصابات العمل ... الخ .

ثانياً :- الثورة التجارية :-

ومن ثم قامت المنشآت التجارية تباعاً للمنشآت الصناعية كالبنوك والهيئات المالية الكبيرة ومنشآت الإجار بالجملة ... الخ ومن هنا نشأت الحاجة إلى نوع من الضمان ضد خطر إقدام هؤلاء العاملين على التلاعب في تلك الأموال بالاختلاس أو السرقة أو التزوير وكان على أصحاب اأموال التفكير في كيفية حماية رؤوس أموالهم من السرقة أو الضياع أو السطو .

ثالثاً :- ثورة المواصلات :-

بدأ هذه الثورة جورج ستيفين عندما نجح في استخدام طاقة البخار كقوة محركة لأول مرة وبعدها نشأت السكك الحديدية كوسيلة مواصلات وهنا ظهر إلى الوجود تأمين الحوادث الشخصية ، وبعد ذلك ظهرت السيارات كأحد وسائل النقل ومع كثرة الحوادث تدخل كثير من الدول لإصدار التشريعات الخاصة بالتأمين الإجباري وأخيراً ظهرت الطائرات .



تعريف التأمين

تعريف القانونيين للتأمين

- التأمين عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد الذي إشتراط التأمين لصالحة مبلغاً من المال أو إيراد مرتباً أو أي عوض مالي آخر في حال وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك في نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يوديعها المؤمن له للمؤمن .

تعريف فقهاء القانون

- التأمين عملية فنية تزاولها هيئة مهمتها جمع أكبر عدد ممكن من المخاطر المتشابهة وتحمل تبعاتها عن طريق المقاصة بينهما وطبقاً لقوانين الإحصاء ، ومن مقتضى ذلك حصول المستأمن أو من يعنيه حالة تحقق الخطر المؤمن ضده على عوض مالي يدفعه المؤمن مقابل وفاء الأول بالأقساط المتفق عليها في وثيقة التأمين .

تعريف الإقتصاديين والأكتواريين

- نظام يتم بمقتضاه إستبدال الخسارة المالية الكبيرة غير المؤكده (قيمة الشئ موضوع التأمين بأكمله) بخسارة مالية صغيرة مؤكده (قسط التأمين) أو بمعنى آخر تفضيل التأكد على عدم التأكد .

تعريف الكاتب كالب

- نظام إجتماعي لإحلال التأكد محل عدم التأكد عن طريق تجميع الأخطار .

تعريف وير فيفر

- مشروع لتخفيض عدم التأكد لدى المؤمن له عن طريق تحويل عبء أخطار معين إلى المؤمن الذي يتعهد بتعويض الأول ولو جزئياً عن الخسارة المالية التي تلحق به .

تعريف الكاتب هانسل

- نظام إجتماعي يوفر التعويض المالي للآثار الناجمة عن الأضرار ويتم دفع هذه التعويضات من حصيلة المساهمات المجمعة من كافة الأعضاء المشتركين في النظام .

تعريف أحمد جاد عبدالرحمن

- وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المالية التي تحل به نتيجة لوقوع خطر معين وذلك بواسطة توزيع هذه الخسارة على مجموعة من الأفراد يكونون جميعاً معرضين لهذا الخطر وذلك بمقتضى إتفاق سابق .

تعريف الدكتور عادل عز

- نظام يهدف إلى حماية الأفراد والهيئات من الخسائر المادية الناشئة عن تحقيق الاخطار محتملة الحدوث والتي يمكن أن تقع مستقبلاً وتسبب خسائر يمكن قياسها مادياً فلا دخل لإدارة الأفراد أو الهيئات في حدوثها .

التأمين



تعريف الدكتور سلامة عبدالله

- نظام إجتماعي يصمم ليقفل من ظاهرة عدم التأكد الموجود لدى المستأمن وذلك عن طريق نقل عبء أخطار معينة إلى المؤمن والذي يتعهد بتعويض المؤمن له عن كل جزء من الخسارة المالية التي يتكبدها .

وأخيراً يمكن تعريف التأمين بناء على التعليمات السابقة كالتالي :-

- التأمين نظام تعاوني يهدف إلى تخفيض الخضر الذي يواجه الفرد أو المنشأة عن طريق تجميع الأخطار المتشابهة والتبؤ بقيمة الخسائر المالية المترتبة على تحقيقها وتوزيعها على كافة المعرضين لها .

ما هي خصائص التأمين ؟



- ✓ تجميع الأخطار .
- ✓ تحويل الخطر .
- ✓ تعويض الخسائر العرضية .

كلما زاد عدد الوحدات المعرضة للخطر كان من الأفضل التنبؤ بدقة بإحتمال وقوع الخسارة

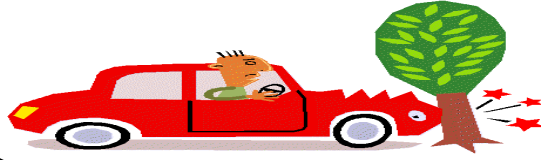


ما الفرق بين



والمقــــامة	التأمين
تقوم بخلق خطر مضاربة لم يكن موجود من قبل .	يتعامل مع أخطار بخته موجوده بالفعل في حياة الإنسان بسبب وجود الظواهر الطبيعية أو العامة .
غير منتجة إجتماعياً حيث يكون الربح فيها على حساب الخاسر .	التأمين لا يكون الربح على حساب الخاسر ، فكلاهما له مصلحة مشتركة

والمضــــاربة	التأمين
يتم التعامل مع أخطار غالباً ما تكون غير قابلة للتأمين مثل إنخفاض أسعار المنتجات الزراعية ... الخ	تتضمن عمليات التأمين دائماً ص تحويل الخطر القابل للتأمين فقط
تتضمن فقط تحويل الخطر وليس تخفيض الخطر	يمكن أن يخفض الخطر الموضوعي بالنسبة للمؤمن وذلك بالاستفادة من قانون الأعداد الكبيرة



التقسيم النظري للتأمين

القسم الأول :- التأمين الخاص
القسم الثاني :- التأمين الحكومي

- ينقسم القسم الأول إلى ثلاث أقسام

- ✚ التأمين الصحي على الحياة .
 - ✚ تأمين الممتلكات والمسئوليات .
 - ✓ تأمين الحريق والحوادث المختلفة .
 - ✓ التأمين البحري .
 - ✓ تأمين الحوادث
- يضم التأمين الحكومي كل التأمين الذي تتدخل فيه الدولة بقصد دعمه أو فرضه إجباري لحماية بعض من الفئات مثل التأمين العجز والوفاء والشيخوخة والتأمينات التجارية والإجتماعية

التقسيم العملي للتأمين

- ✚ التأمين على الحياة .
- ✚ تأمين الحريق .
- ✚ التأمين البحري .
- ✚ تأمين الحوادث .

في مصر بموجب القانون رقم 10 لعام 1981 الخاص بالإشراف والرقابة على التأمين

- التأمين على الحياة .
- عقود تكوين الأموال .
- تأمين الحريق والحوادث المتحالفة .
- تأمين النقل البري والنهري والجوي وتأمينات المسؤولية المتعلقة بها .
- تأمين أجسام السفن .
- تأمين الطيران .
- تأمين الحوادث (شخصية - هندسي - خيانة الأمانة - السطو... الخ)
- تأمين السيارات .
- التأمينات الأخرى .

ما هي الفوائد الإجتماعية للتأمين ؟



- ✓ تعويض خسائر الأفراد والمشروعات .
- ✓ تخفيض الخوف والقلق .
- ✓ التأمين مصدر من مصادر تمويل الإستثمارات .
- ✓ تدعيم الإئتمان المساهمة في تطوير وسائل الوقاية والمنع .



ما هي الإستراتيجية ؟

✓ هي مجموعة من القواعد المواجهة للقرارات الإدارية التي تلتزم بها الإدارة لفترة طويلة .

أما معناها من المفهوم العسكري

✓ هي فن تعبئة وتحريك القوات والمعدات لغرض المكان والوقت والظروف المناسبة على العدو وبما يؤدي إلى تحقيق ميزة إستراتيجية على العدو تنتهي بتحقيق الهدف الإستراتيجي العام للمعركة الحربية .

لا تخضع الإستراتيجية للتغير المستمر في الأجل القصير فقط تخضع للمراجعة على فترات طويلة

ما الفرق بين القرارات الإستراتيجية و قرارات التشغيل أو القرارات الإدارية الأخرى ؟

أولاً القرارات الإستراتيجية :- يتم تغييرها على المدى البعيد

أما قرارات التشغيل والقرارات الإدارية :- كثيراً ما يتم تغييرها في الأجل القصير دون أن يعرض ذلك المنشأة للمخاطر عكس القرارات الإستراتيجية .

إستراتيجية المنافسة بين نظم العمليات والإنتاج



ما هي مجالات المنافسة بين نظم العمليات والإنتاج ؟

- 1- التكلفة .
 - 2- الجودة .
 - 3- المرونة .
 - 4- الإعتداد كمورد .
- من وجهة نظر العميل هي سلامة المنتج وصلاحيته للإستخدام .
- ✓ امكانية الصيانة .
 - ✓ الإعتدافية .
 - ✓ قوة التحمل .
 - ✓ امكانية الإنتاج الإقتصادي .
 - ✓ المرونة والخدمات .

ما هي المرونة ؟

هي قدرة نظام الإنتاج والعمليات على إستجابة للتغيرات المفاجئة في السوق .

ما هي العلاقة بين الجودة والتكلفة ؟

		الجودة	
		جودة مرتفعه	جودة منخفضة
التكلفة	مرتفعة	ميزة تسويقية مرتفعة ومرتبطة بشريحة معينة من جمهور العملاء	إختفاء كامل للميزة التنافسية للمشروع (فشل كامل)
	منخفضة	الوضع الأمثل ميزة تنافسية	ميزة تسويقية محدودة ومرتبطة بشريحة معينة من جمهور العملاء

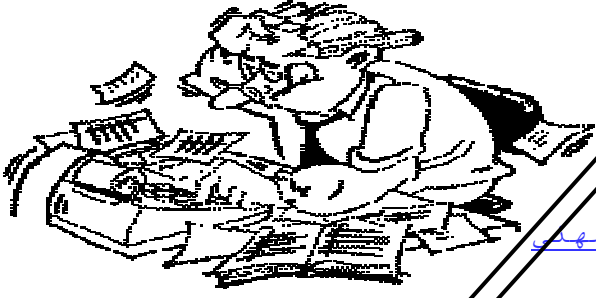
كيف يمكن الوصول إلى الوضع الأمثل للعلاقة بين الجودة والتكلفة (إنتاج منتج مرتفع الجودة ومنخفض التكلفة) ؟

- 1- بإستخدام تكنولوجيا متطورة للإنتاج ، وإستخدام مثل هذه التكنولوجيا قد يزيد من الإنتاج وتكون هناك جودة في المنتج وقلة الفاقد والمعيب مما ينعكس أيضاً على تكلفة الإنتاج .
- 2- زيادة فاعلية إدارة الإنتاج والعمليات ، حيث أن الإدارة الفعالة سوف تؤدي إلى تخفيض نسبة الإنتاج التالف وترشيد إستخدام المواد وتفيز العاملين لبذل كل ما لديهم لتحسين الإنتاج .

في العدد القادم **بإذن الله** سنتكلم عن

دورة حياة المنتج .

المعايير المتعارف عليها وقواعد السلوك المهني



المعايير المتعارف عليها وقواعد السلوك المهني

ما هو مفهوم معايير المراجعة ؟

مستويات للأداء المهني الذي يتم بواسطة المراجع تستخدم في الحكم على جودة العمل الذي يقوم به المراجع ، ومن ناحية أخرى تحدد الكيفية التي يتم بها ممارسة عملية المراجعة .

ما هي أهمية توافر مستويات أداء المراجعة وفيما تستخدم ؟

1- تستخدم في تقييم الأداء المهني للمراجع بعد أداء عملية المراجعة وتحديد مستوياته .

2- تحديد طريقة وأسلوب أداء العمل بواسطة المراجع وكذلك تحديد طبيعة ونطاق المعلومات الواجب الحصول عليها .



مقارنة بين معايير المراجعة و إجراءات المراجعة

إجراءات المراجعة

تتمثل في الأعمال التي يجب أن يقوم بها المراجع بغرض الفحص والتقييم

معايير المراجعة

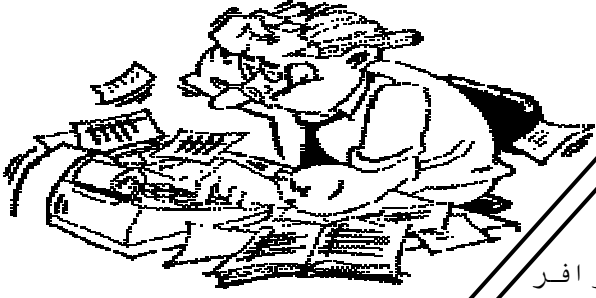
ترتب بقياس جودة الأعمال التي يقوم بها المراجع بغرض الفحص والتقييم ، والأهداف الواجب تحقيقها باستخدام إجراءات المراجعة

تصنيف معايير المراجعة المتعارف عليها .

لابد أن يكون هناك اتفاق بين أعضاء المهن لكي تكون المعايير الأداء المهني متعارف عليها إما عن طريق العرف المهني أو المنظمات المهنية أو التشريع ، ويجب أن تحتوي هذه المعايير النواحي الشخصية المرتبطة بمزاولة المهنة وكذلك إجراءات العمل الميداني لغرض التوصل إلى رأي محايد عن مدى سلامة القوائم المالية ، وإبراز هذا الرأي في تقرير تتوافر فيه الشروط والإعتبرات الشكلية والموضوعية ، أمريكا هي أول من أصدرت هذه المعايير وأصدروا كتيب به ثلاث معايير وهي كالتالي

- ✓ المعايير العامة " الشخصية "
- ✓ معايير أداء العمل الميداني .
- ✓ معايير إعداد التقرير .

المعايير المتعارف عليها وقواعد السلوك المهني



أولاً : المعايير الشخصية العامة

- 1- يجب أن يقوم بالفحص شخص أو أشخاص يتوافر لديهم قدر كاف من التأهيل العلمي والعملية للمراجعة .
- 2- يجب على المراجع أن يتوافر لديه الإستقلال والحياد في كل ما يتعلق بعملية المراجعة .
- 3- يجب على المراجع بذل العناية المهنية المعقولة والإلتزام بقواعد السلوك المهني عند القيام بعملية المراجعة وإعداد التقارير .

ثانياً : معايير أداء العمل الميداني .

- 1- يجب وضع خطة وافية العمل والإشراف بشكل كاف على أعمال المساعدين .
- 2- يجب القيام بدراسة سليمة وتقييم دقيق لنظام الرقابة الداخلية لمتبع كأساس لتقدير مدى الأعتما د عليه وبالتالي تحديد كمية الإختبارات التي تقتصر عليها إجراءات المراجعة .
- 3- يجب الحصول على قدر كاف من أدلة الإثبات عن طريق الفحص والملاحظة والإستفسارات والمصادقات كأساس سليم يستند عليه في التعبير عن الرأي في القوائم المالية موضع الفحص .

ثالثاً : معايير إعداد التقارير .

- 1- يجب أن يوضع التقرير ما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها .
- 2- يجب أن يوضح التقرير ما إذا كانت هذه المبادئ قد طبقت في الفترة الجارية على نفس الأسس الثابتة التي طبقت بها الفترة السابقة .
- 3- تعتبر البيانات الواردة في القوائم المالية معبرة تعبيراً كافياً عما تحويه هذه القوائم من معلومات ما لم يرد في التقرير ما يشير خلاف ذلك
- 4- يجب أن يتضمن التقرير أبدأء الرأي عن القوائم المالية كوحدة واحدة وفي حالة عدم تمكن المراجع من إبدأء مثل هذا الرأي ، يجب أن يذكر أسباب ذلك وفي جميع الأحوال يجب أن يذكر المراجع في تقريره مدى عمليات الفحص التي قام بها ، ودرجة المسؤولية التي أخذها على عاتقه .

متى يعتبر المحاسب والمراجع مخلأ بآداب وسلوك المهنة ؟

يعتبر مخلأ بآداب وسلوك المهنة في الحالات التالية

- ◀ إذا زاول أعمال المحاسبة والمراجعة في مصر بالإشتراك مع شخص غير مرخص له بمزاولة المهنة فيها طبقاً للقوانين المعمول بها .
- ◀ إذا منح المحاسب أو المراجع بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عمولة أو سمسة أو حصة أتعاب لشخص من أفراد الجمهور نظير حصوله على عملية أو أكثر من أعمال مهنته .
- ◀ إذا حاول الحصول بشكل مباشر على عمل من أعمال المهنة بطريقة تتنافى مع كرامتها كالأعلان وإرسال المنشورات أو إرسال خطابات الضمان الخاصة أو الدخول في مناقصات الاتعاب ، أو غير مباشرة

للحصول على عمل يقوم به زميل آخر ، إلا أنه من حق المحاسب أن يقبل خدمة من



المعايير المتعارف عليها وقواعد السلوك المهني

- يطلب منه ذلك وعليه في حال ما إذا طلب منه أن يكون مراقباً للحسابات منشأة بدلاً من زميل آخر أن يخطر هذا الزميل بذلك .
- ◀ إذا لجأ أو فاوض العملاء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة للحصول على عمل يقوم به زميل آخر . إلا أنه من حق المحاسب أن يقبل خدمة من يطلب منه ذلك وعليه في حال ما طلب منه أن يكون مراقباً لحسابات منشأة بدلاً من زميل آخر أن يخطر هذا الزميل بذلك .
- ◀ إذا لجأ إلى التأثير على موظفي أو معاوني زميل آخر له يتركوا خدمة هذا الزميل ويلتحقوا بخدمته ولكن يجوز له أن يلحق بخدمته أن يلجأ إليه طالباً ذلك بعد إخطار الزميل الآخر بذلك .
- ◀ إذا لم يراع في إتفاقيته مع العملاء تناسب قيمة أتعابه مع الجهد والوقت وقيمة الاعمال بأن يقصر تقدير هذه الأتعاب على حصة المنفعة التي ستعود على صاحب الشأن نتيجة لعمل المحاسب أو المراجع .
- ◀ إذا سمح أن يقرن أسمة بتقديرات لنتائج عمليات مستفيلية بطريقة قد تحمل على الإعتقاد بانه يشهد بصحبة هذه التقديرات أو التنبؤات .
- ◀ إذا وقع على بيانات تتعلق بمنشأة له مصلحة شخصية فيها دون أن يشير صراحة إلى وجود هذه المصلحة .
- ◀ إذا لجأ إلى منافسة زميل في الحصول على عمل يقوم به الأخير عن طريق عرض أتعاب أو قبول أتعاب تقل بدرجة ملحوظة عن أتعاب زميلة دون سبب مقبول .
- ◀ إذا أفشى أسرار مهنية أو أسرار شخصية أو معلومات أو بيانات خاصة بعملائه علم بها عن طريق أداء عملة .

✚ أعطى دستور مهنة المحاسبة والمراجعة للمحاسبين والمراجعين على بعضهم حقوق الزمال بإعتبارهم أفراد أسرة واحدة . ومن أهم هذه الحقوق التعاون في العمل فلهم أن يتبادلوا الخدمات وأن يحاول كل منهم أن يلبي رجااء زميلة في النيابة عنه في مهمة معينة لدى جهة معينة إذا كانت ظروفه تسمح له بذلك وأن يكون في هذه التلبية سباقاً دون إنتظار مقابل أو أن يتهاون في أدائها

وأخيراً أرجو أن أكون قد وفقت في توضيح ما يخص
الموضوع سالف الذكر إلى أن نلتقي في أعداد لاحقة بإذن
الله



يوميات محاسب

الشيكات

هو أحد بنود الأصول المتداولة - الميزانية جانب الأصول

أصلها مدين - عند الزيادة مدين وعند النقصان دائن

ما هو الشيك

هو محرر مكتوب يتضمن أمراً صادراً من صاحب الحساب ويسمى (الساحب) الى البنك ويسمى (المسحوب عليه) بأن يدفع لحامل الشيك أو لأمر شخص معين ويسمى (المستفيد) مبلغاً من المال عند الطلب.

- 1- يصرف للمستفيد الأول
- 2- يصرف لحامله , (يجوز صرف هذا الشيك لأي من المستفيدين)
- 3- لا يصرف الا بتاريخه , (حيث لا يمكن صرفه عرفاً , الا بالتاريخ المدون على الشيك-الشيكات المؤجلة)
- 4- الشيك المسطر أو الـ (Credit on Account) ويختصر بـ (CO) أو بالحساب (حيث لا يتم صرف هذا الشيك نقداً بل يتم ايداعه في حساب المستفيد)
- 5- الشيك المصدق (الشيك الذي يصدر من البنك حيث يقوم البنك بحجز مبلغ الشيك أو التأكد من وجوده قبل اصداره)

الشيك (في ظل قانون التجارة رقم (17) لسنة 1999)

(1) تعريف الشيك في ظل قانون التجارة

لم يُعرف التشريع المصري الشيك على غرار القانون الفرنسي فترك ذلك للاجتهاد الفقهي ولأحكام القضاء .
فعرف بأنه أمر مكتوب وفقاً لأوضاع حددها العرف يطلب به الساحب إلى المسحوب عليه أن يدفع بمقتضاه بمجرد الاطلاع عليه مبلغاً من النقود لشخص معين أو لإذن شخص معين أو لحامله .

وعرف بأنه محرر مكتوب وفق أوضاع شكلية استقر عليها العرف يتضمن أمراً من الساحب إلى المسحوب عليه يكون غالباً أحد البنوك بأن يدفع للمستفيد أو لأمره أو لحامل الصك مبلغاً من النقود بمجرد الاطلاع.

وعرف بأنه (أمر مكتوب يتمكن بموجبه الساحب أو شخص آخر معين أو حامله من قبض كل نقوده - أو بعضها - المقيدة لذمته في حسابه لدى المسحوب عليه عند الطلب).

ولم يستعمل المشرع في القانون التجاري الملغي لفظ شيك عند وضع مجموعة القانون التجاري وعبر عنه بالحوالات الواجبة الدفع بمجرد الاطلاع. " موقع مركز العدالة للتحكيم والإستشارات القانونية "



يوميات محاسب

الدورة المستندية للشيكات

الرجاء الإنتباه إلى ما سأذكره حيث أنني سأذكر حالة عملية بعيدة عن الكتب ولكل شركة سياستها المتبعة

في 2011/10/1 باعت شركة أحد منتجاتها إلى العميل وائل مراد بمبلغ وقدرة 100,000 ج.م تم دفعها بشيكات موجلة وكان تاريخ إستحقاق الشيكات كالتالي :-

20,000	يستحق بتاريخ	2011/11/1
20,000	يستحق بتاريخ	2011/12/1
20,000	يستحق بتاريخ	2013/1/1
20,000	يستحق بتاريخ	2013/2/1
20,000	يستحق بتاريخ	2013/3/1

ويكون القيد كالتالي :-

100,000 من حـ / الصندوق
100,000 إلى حـ / المبيعات
إثبات المبيعات

بعد ذلك يتم تحميل وائل مراد بقيمة الشيكات المؤجلة من مذكورين

20,000	من حـ /	الشيكات المؤجلة	"	وائل مراد
20,000	من حـ /	الشيكات المؤجلة	"	وائل مراد
20,000	من حـ /	الشيكات المؤجلة	"	وائل مراد
20,000	من حـ /	الشيكات المؤجلة	"	وائل مراد
20,000	من حـ /	الشيكات المؤجلة	"	وائل مراد
100,000	إلى حـ /	الصندوق		

في تاريخ 2011/11/1 تم إيداع الشيك الأول بالبنك

20,000 من حـ / البنك

20,000 إلى حـ / الشيكات المؤجلة " وائل مراد "

إيداع شيك مؤجل

في هذه الحالة تمت زيادة البنك بقيمة 20,000 ج.م وتم تخفيض صندوق الشيكات المؤجلة بنفس القيمة

✚ في 2011/12/1 تم إيداع الشيك الثاني

20,000 من حـ / البنك

20,000 إلى حـ / الشيكات المؤجلة " وائل مراد "

إيداع شيك مؤجل



يوميات محاسب

✚ في 2011/12/2 قام البنك بالاتصال على الشركة لإسترداد الشيك الثاني بعد ختمة لعدم كفاية رصيد العميل وائل .

قامت الشركة بإرسال المندوب لإستلام الشيك وبعد تسليم الشيك إلى قسم المحاسبة قام المحاسب بعمل القيد التالي ولكن قبل عمل القيد يتم فتح حساب للعميل وائل مراد " شيكات مرتجعة "

20,000 من حـ / الشيكات المرتجعة " وائل مراد "

20,000 إلى حـ / البنك

إثبات شيك مرتجع للعميل وائل مراد

ثم قام المحاسب بالاتصال على العميل لسداد قيمة الشيك وقام العميل بسداد قيمة الشيك نقداً بتاريخ ويكون القيد كالتالي

20,000 من حـ / الصندوق

20,000 إلى حـ / الشيكات المرتجعة " وائل مراد "

ثم بعد ذلك يتم إيداع هذه لمبالغ بالبنك .

هذا بإختصار شديد وأرجوا أن أكون قد وفقت في سرد وتبسط كل ما يتعلق بالشيكات ، أستودعكم الله إلى أن نلتقي في العدد القادم

الاستثمارات " الاستثمارات طويلة الأجل "

الإستثمارات طويلة الأجل

هي الإستثمارات التي يعتزم الإحتفاظ بها لمدة سنة مالية أو دورة مالية أيهما أطول .
وتشمل ... أوراق مالية تمثل حقوق الملكية " أي سهم " أو أوراق مالية تمثل دائنية " أو سندات "
تجرى كل نوع من هذين النوعين معالجة محاسبية خاصة بكل منهما .

أسس المعالجة عن الأوراق التي تمثل حقوق الملكية

لا يوجد إختلاف بين الإستثمارات طويلة الأجل وبين الإستثمارات قصيرة الأجل وينحصر مجال الأختلاف في أسس تقييم الإستثمارات والتي تختلف بإختلاف نسبة الملكية التي تمثلها الإستثمارات ومدى توفره من تأثير وسيطرة على عمليات وسيات الشركة المستثمر فيها .

- 1- أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل .
- 2- أساس حقوق الملكية .
- 3- أساس القوائم المالية المجمعة .

العلاقة بين خصائص الإستثمار وأسس المحاسبة عنها

الأسس المحاسبية	خصائص الإستثمار
أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل	إستثمارات لها تداول وأنشطة وليس لها تأثير على سياسات وعمليات الشركة المصدر " المستثمر فيها " وهذه عادة ما تزيد نسبة ملكيتها عن 20 %
طريقة حقوق الملكية	إستثمارات توفر تأثير ملموساً على

عمليات وأساسيات الشركة المصدرة
وعادة ما تزيد نسبة ملكيتها عن 20 %

أساس القوائم المالية المجمعة

إستثمارات توفر مطلقة على عمليات
الشركة المصدرة ، وتمائل عمليات
وأنشطة الشركة مالكة الإستثمارات مع
عمليات الشركة المستثمر فيها " أي
المصدرة "



الإستثمارات " الإستثمارات طويلة الأجل "

أ - أساس التكلفة
يطبق على الإستثمارات طويلة الأجل لا يجرى تداولها في سوق الأوراق
المالية بشكل منتظم .
وينطبق أساس التكلفة على الإستثمارات طويلة الأجل بنفس الطريقة التي يطبق
بها الإستثمارات قصيرة الأجل

ب- أساس سعر السوق

يتم إتباع أساس سعر السوق في تقييم الإستثمارات طويلة الأجل
بصفة
إستثنائية وذلك في المشروعات التي تمثل الإستثمارات المالية
بنسبة
كبيرة من أنشطتها .

1- أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل

تسجل الإستثمارات عند إقتناءها بالتكلفة ، وعند إعداد القوائم المالية
يتم عمل مقارنة بين تكلفة الإستثمار وقيمتها وفقاً لأسعار السوق الجارية .

مثال

في 2011/6/1 قامت شركة الجهاد بشراء أسهم من شركة اوحدة تكلفتها 100,000 وهي
تمثل نسبة أقل من 20 % من رأس مال الشركة ، وبفرض أنه في 2011/12/31
كانت القيمة السوقية للإسهم 95,000

الحل

1- تسجيل شراء الإستثمارات
100,000 من حـ / الإستثمارات طويلة الأجل
" أسهم شركة الوحدة "
100,000 إلى حـ / النقدية

2- في نهاية العام يكون مخصص هبوط اسعار وقدرها 5000

5000 من حـ / خسائر غير محققة
5000 إلى حـ / مخصص هبوط أسعار
وبفرض أنه في في 2012/12/31 كانت اقية السوقية لتلك الإستثمارات 98,000

3000 من حـ / مخصص هبوط أسعار الإستثمارات طويلة الأجل
3000 إلى حـ / إسترداد خسائر غير محققة

3000 من حـ / إسترداد خسائر غير محققة
3000 إلى حـ / خسائر غير محققة عن إستثمارات طويلة الأجل



الحل لعداوة الشيطان

الكاتب : هاني حلمي

بعد أن علمنا العداوة الضارية التي بين العبد والشيطان ..
إدًا، ما هو الحل لعداوة الشيطان؟

عليك باللجوء إلى ربك -سيحانه وتعالى-، يقول -تعالى-: **{وَمَا يَنْزَعَنَّكَ مِنَ الشَّيْطَانِ نَزْعٌ فَاسْتَعِذْ بِاللَّهِ إِنَّهُ هُوَ السَّمِيعُ الْعَلِيمُ}** [فصلت: 36].
وللشيطان طرق ووسائل للدخول على العبد في الصلاة، فإذا أغلقت هذه الأبواب، لن يتمكن من الدخول..

يقول ابن القيم في **(الوابل الصيب)**: "وقد روي أن العبد إذا قام يصلي قال الله -عز وجل-: ارفعوا الحجب، فإذا التفت قال: ارحوها.. وقد فسّر هذا الإلتفات بالفتات القلب عن الله -عز وجل- إلى غيره، فإذا إلتفت إلى غيره أرخى الحجاب بينه وبين العبد فدخل الشيطان وعرض عليه أمور الدنيا وأراه إيها، وإذا أقبل بقلبه على الله ولم يلتفت لم يقدر الشيطان على أن يتوسط بين الله -تعالى- وبين ذلك القلب.. وإنما يدخل الشيطان إذا وقع الحجاب فإن فر إلى الله -تعالى- وأحضر قلبه، فر الشيطان فإن التفت حضر الشيطان.. فهو هكذا شأنه وشأن عدوه في الصلاة".

فعليك أن تستحضر قلبك في الصلاة.. لكي لا تدع للشيطان فرصة لكي يسرق من خشوعك وبالتالي حسناتك.

واعلم أن عداوة الشيطان ليس لها حد، فهو لا يقنّع منك بالمعصية فقط؛ بل إن غايته الكبرى هي أن تكفر، لأنه قد طرد من الجنة بسببك؛ ولذلك يريد أن يجرمك من دخولها بأن يوقعك في الكفر والعباد بالله، يقول -تعالى-: **{.. إِنَّهُ مَنْ يَشْرِكْ بِاللَّهِ فَقَدْ حَرَّمَ اللَّهُ عَلَيْهِ الْجَنَّةَ وَمَأْوَاهُ النَّارُ وَمَا لِلظَّالِمِينَ مِنْ أَنْصَارٍ}** [المائدة: 72].



فإن لم يستطع أن يوقعك في الشرك، أوقعك في البدعة، فإن لم يستطع أن يوقعك في البدعة، حاول معك حتى تخوض في كبائر الذنوب، فإن كنت متوقفي الحذر من الكبائر، رضي منك بالصغائر وصغيرة علي صغيرة حتى تصل إلى الكبائر، فإن كان الإنسان موفقاً ولا يقع حتى في الصغائر، فإنه يحاول أن يجعله يغوص في بحر المباحات حتى لا يصل إلى المستحبات، فإن كنت ترتع في حدائق المستحبات وتركت المباحات، فإنه يحاول أن ينقلك من المستحب الأعلى إلى المستحب الأدنى.

قال -تعالى-: {إِنَّ الشَّيْطَانَ لَكُمْ عَدُوٌّ فَاتَّخِذُوهُ عَدُوًّا..} [فاطر: 6].

الشيخ هاني حلمي
موقع منهج

<http://www.wathakker.net>



هدية العدد

أهدي إليكم إخواني وأخواتي في هذا العدد موقع على ما أعتقد أنه أول المواقع الدينية التي تصفحتها أثناء أو في بدايتي دخولي على الشبكة العنكبوتية فهو موقع جميل وشيق تجدون فيه القرآن الكريم وتفسيره ، والحديث الشريف ، وكذلك كتب إسلامية ، وبرامج إسلامية ، ودروس وخطب صوتية لكثير من علماء الأمة ، فتاوى إسلامية ومواضيع أخرى كثيرة ورائعة

<http://www.al-eman.com/index.htm>

أتمنى لكم قضاء وقت ممتع

كما أتمنى من إدارة الموقع أو مشرفيه اللذين سيتم عرض هذه المجلة به لا يقوموا بحذف الموضوع بسبب هذا الرباط حيث أنه رباط دعوي إسلامي

ولكم مني جزيل الشكر والتقدير

الخاتمة

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم لكم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان على حسن متابعتكم لهذه المجلة راجياً من الله لكم دوام الصحة وزيادة المعرفة والمغفرة من جميع الذنوب ، كما أستسمحكم إن كنتم قد أسأت إلى أي منكم بقصد أو بغير قصد ، كما أتقدم بالشكر لكل من قدم لي نصيحة أو شجعتني على هذا العمل فلهم مني جزيل الشكر وعظيم الامتنان
أترككم في رعاية الله وأمنة إلى أن نلتقي في العدد القادم إن شاء الله

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

في الختام أرجو أن أكون قد وفقت في سرد ما يساهم في ثراء معلوماتك أخي وأنتي اختي بما يعود علينا بالفائدة ويساعدنا على التقدم والرقي في مجال عملنا وتحقيق ما نريد .

أخي الفاضل / أختي الفاضلة

إذا أعجبتك المجلة ووجدت أنك قد استفدت منها وعندك المقدرة المالية لدفع قيمة العدد بما لا يشق عليك يمكنك إخراج ما يعادل **1 جنية مصري** صدقة لأحد الفقراء والمحتاجين ولمن لا يستطيع أرجو أن يتصدق بابتسامة في وجه أخيه المسلم .

وأخيراً لا تنسوا أن هذه المجلة إنما صممت لكم لذلك في حالة وجود أي اقتراحات تريدون تقديمها لا تترددوا في إبلاغ عبر الطرق

التالية

الاتصال بنا



:ountant



داد / وائل مراد
20 م





+965 97484057

Elmosaly7@gmail.com

<http://w-e-2007.forumarabia.com/>

موقع المجلة

<http://waelmourad-wael700.blogspot.com/>

مدونة المجلة

المراجع

- 1- القانون التجاري - للدكتور / محمد بهجت عبدالله قايد والدكتورة / أميرة صدقي
- 2- التأمينات التجارية والاجتماعية - أ. د. جلال عبدالحليم حربي و الدكتورة ناهد عبدالحמיד محمد
- 3- الاقتصاد المستوى الثاني – دكتور / باهر محمد عتلم ، دكتور / محمد فتحى صقر ، دكتورة / سميحة السيد فوزي .
- 4- إدارة العمليات والإنتاج - دكتور / سمير إسماعيل جاد علام .
- 5- أساسيات المراجعة ومعاييرها - للدكتور / أحمد عيد المولى الصباغ .
- 6- المحاسبة المالية ، للدكتور عبدالباسط رضوان وآخرون .