

المحاسب العربي

تعرف على المجلة

مجلة شهرية متخصصة تعني بنشر وتعزيز ثقافتك المحاسبية . تم إنطلاق أول أعداد مجلة المحاسب العربي شهر أبريل ٢٠١١ . ومازالت تتواصل المجلة مع القراء الكرام بنشر كل ما هو مفيد في عالم المحاسبة وذلك لتطوير مهارات المحاسب العربي . خلال تلك الفترة انضم إلينا عدد من الأشخاص اللذين قدموا للمجلة الكثير من الموضوعات المفيدة . أتقدم بأسمى ونيابة عن كثير من القراء الكرام بالشكر الجزيل لكل من ساهم على إستمرار هذا العمل .

أهداف المجلة

تهدف مجلة المحاسب العربي . لنشر العلم لجميع المحاسبين والمحاسبات . الإهتمام بتحصيل أكبر قدر من الخبرة للمحاسب المبتدئ وأكثر احترافية للمحاسبين العاملين . كما نحاول جاهدين تأهيل المحاسب للحياة العملية . من خلال نشر موضوعات ومقالات وابحث تخص مجال المحاسبة .

الفئات المستهدفة

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

للاتصال بنا



elmosaly7@gmail.com



+96597484057



<https://www.facebook.com/groups/waelmourad>

اقرأ في هذا العدد

الإحتياطي

دور التحليل المالي
محاسبة تكاليف الفنادق

الاصول طويلة الاجل طبقاً لمعايير
المحاسبة المصرية

قائمة المركز المالي والميزانية

دور المحاسب في زيادة فاعلية القدرة التنافسية
للمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر



إفتتاحية العدد الإحتياطي



أ - وائل مراد

دواعي تكوين الإحتياطي ١ لتكوين الإحتياطي في الشركات أسباب

- ١ تدعيم المركز المالي للشركة وتقويته
- ٢ زيادة ضمان الدائنين
- ٣ زيادة القيمة الحقيقية للأسهم عن قيمتها الاسمية
- ٤ تحقيق التوازن للأرباح الموزعة من سنة إلى أخرى
- ٥ تغطية خسائر المنشأة في سنة ما أو الأخطار المفاجئة

تعرفنا في الجزء السابق عن ما هو الإحتياطي وما هي انواعه وتعرفنا أيضا عن أسباب ودواعي تكوين الإحتياطي إذن ما هي طبيعة هذا الحساب هل هو مدين أم هل هو دائن وفي أي من القوائم المالية يصنف هذا الحساب وخت أي بند ٥

طبيعة هذا الحساب هو **دائن** . هذا الحساب ضمن حقوق الملكية في الميزانية جانب حقوق الملكية

المعالجة المحاسبية للإحتياطي ٢
الاحتياطي يظهر في حساب توزيع الأرباح باعتبارها استعمالا للربح . كما يظهر في الميزانية في جانب الخصوم ٥

ويكون القيد كالتالي ٢

من حـ / أرباح وخسائر
إلى حـ / الإحتياطي « يذكر إسم الإحتياطي »

١ محسن شفيق الموجز في القانون التجاري، دار النهضة العربية، القاهرة، ج (١)، ١٩١٨، ص ٤١
٢ محمد حسن الجبر القانون التجاري السعودي، نشر من قبل عمادة شؤون المكتبات، جامعة الملك سعود، ١٩٨٢، ص ٢٩٨

مجلة المحاسب العربي تطلق لكم العدد السادس عشر . متمنية لقراءها ومتابعيها الكرام دوام الصحة والعافية وفي هذا العدد ستكون إفتتاحية العدد تتكلم عن الإحتياطي . ما هو الإحتياطي وما هي

يمثل الاحتياطي جزءاً من حقوق أصحاب الملكية و أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار، يتم تكوينه بتجنيب مبلغ من الدخل حسب نوع الاحتياطي ٥

الإحتياطي ٢ هو مبالغ يتم إستقطاعها من الأرباح السنوية الصافية وذلك لمواجهة بعض المتطلبات المستقبلية للشركة . مثل تكوين إحتياطي إندثار أصول ثابتة . أما في حال عدم تكوين إحتياطي فستجد انها لا تملك السيولة الكافية لشراء اصل ولهذا تبدأ بتكوين إحتياطي إختياري لمواجهة شراء أصل جديد عند الحاجة . ويتم الإقتطاع من الأرباح السنوية نسبة تسجل في ذلك الإحتياطي . كما أنه توجد إحتياطيات أخرى مثل إحتياطي الإختياري والإحتياطي الإجباري ٥٥٥

الإحتياطي ٢ في الفقه عرف الفقه التجاري الاحتياطي بأنه عبارة عن أرباح غير موزعة تحتفظ بها الشركة لحساب المساهمين فتصير مدينة لهم بها ١
٥ وعرف كذلك بأنه الأرباح التي لم توزعها الشركة وتحتفظ بها لمواجهة خسائر محتملة أو لضمان توزيع الأرباح على وجه مستقر أو لزيادة رأس مال الشركة وتقوية ائتمانها ٢

الاحتياطي ٢ في أوسع معناه هو مبلغ يحجز من الأرباح لمقابلة خسارة مستقبلية محتملة وبالتالي فهو عبارة عن الاحتفاظ بجزء من الأرباح في السنوات الاربعة لمقابلة ما قد تتعرض له المنشأة من مخاطر في سنين الخسائر فقد تتعرض الشركة لشتى الأحداث التي تؤثر على مركزها المالي كظهور اختراع جديد أو تغير أذواق المستهلكين أو وقوع أزمة مالية لذلك فإن الحرص وبعد النظر يقضي بتكوين الأموال الاحتياطية ٥٥

أنواع الإحتياطيات ٢

- ٥ احتياطي قانوني أو الإجباري
- ٥ الاحتياطي الاتفاقي أو الاختياري
- ٥ الاحتياطي النظامي
- ٥ احتياطي تدعيم المركز المالي القانوني العام
- ٥ احتياطي تنفيذ سياسة إدارية معينة رد السندات احتياطي توسع
- ٥ احتياطي تمكين الدولة من تنفيذ برامجها الاقتصادية
- شراء سندات حكومية
- ٥ إحتياطيات عامة
- ٥ إحتياطيات خاصة
- ٥ احتياطيات ظاهرة
- ٥ احتياطيات سرية
- ٥ احتياطيات رأسمالية
- ٥ احتياطيات إيرادية

مجلة المحاسب العربي مجلة المحاسب العربي

مجلة شهرية
تحتوي بنشر
وتعزيز ثقافة
المحاسبية

دور التحليل المالي

بداية

ان المفهوم الحديث للإدارة المالية يتلخص في ثلاثة مجالات

رئيسية هي .

• التخطيط المالي

• الرقابة المالية

• الحصول علي الأموال بهدف استثمارها

ويهدف التخطيط المالي إلي وضع الخطط المالية الرامية إلي تحقيق أهداف المؤسسة . بينما تهدف الرقابة المالية إلي تقييم السياسات المالية . واتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب . ما يتطلب الحصول علي المعلومات المتاحة . والمناسبة عن المؤسسة وإجراء التحليل اللازم عليها باتباع أدوات تحليلية مناسبة.

١- نشأة التحليل المالي :

التحليل المالي وليد الظروف الإقتصادية في بدايات القرن الماضي وبالنسبة في فترة الكساد الذي ساد الولايات المتحدة الأمريكية . والذي أدى إلي ظهور عمليات الغش والخداع وانهار المؤسسات ما أوجد حاجة إلي نشر المعلومات المالية عن الشركات . وأدي بالتالي إلي ظهور وظيفة جديدة للإدارة المالية وهي " وظيفة التحليل المالي " .

كما يمكن تحديد عوامل نشأة التحليل المالي في :

- الثورة الصناعية وظهور الكيانات الكبيرة

- التدخل الحكومي في كيفية الجاز القوائم المالية

- ظهور الائتمان كمصدر للتمويل

- ظهور البورصة الخاصة بالأوراق المالية

٢- مفهوم التحليل المالي :

التحليل المالي هو معالجة منظمة للبيانات المالية المتاحة بهدف الحصول علي معلومات تستعمل في عملية إتخاذ القرار وتقييم الأداء في الماضي والحاضر وتوقع ما ستكون عليه في المستقبل .

ويتضمن التحليل المالي تفسير القوائم المالية المنشورة وفهما (التي يجري إعدادها وعرضها وفق قواعد محددة تتضمنها المعايير والنظريات المحاسبية) وبمساعدة بيانات أخرى إضافية في ضوء اعتبارات معينة ولأغراض محددة .

تعريف الباحثين للتحليل المالي :

- هو عملية تشخيص للوضع المالي للشركة من

حيث التوازن المالي والمردودية المالي .

- هو عملية تحويل الكم الهائل من البيانات المالية والتاريخية

إلي أقل من المعلومات أكثر فائدة لعملية اتخاذ

القرار .

- دراسة القوائم المالية باستخدام أساليب رياضية وإحصائية

بغرض إظهار الارتباطات التي تربط عناصرها.

والتغيرات التي تطرأ على هذه العناصر خلال فترة

أو عدة فترات زمنية. وأثر هذه التغيرات على

الهيكل المالي للمشروع لمساعدة الأطراف المستفيدة

في عدة نواحي.



أ - محمود حموده

٣- أهمية التحليل المالي

تنبع أهمية التحليل المالي باعتباره أداة تهتم بدراسة القوائم المالية بشكل تحليلي مفصل يوضح العلاقات بين عناصر هذه القوائم . والتغيرات التي تطرأ علي هذه العناصر في فترة زمنية محددة .أوفترات زمنية متعددة :إضافة إلي توضيح حجم هذا التغير علي الهيكل المالي العام للمنشأة . ويمكن تفصيل أهمية التحليل المالي في النقاط التالية

! تحديد القدرة الإئتمانية للشركة

! تحديد القدرة الإيرادية للشركة . وتحديد مدي كفاءة النشاط

الذي تقوم به الشركة)

! تحديد الهيكل التمويلي الأمثل والتخطيط المالي للشركة

! تحديد حجم المبيعات المناسب من خلال تحليل التعادل

والتحليل التشغيلي

! تحديد قيمة الشركة الصافية ومؤشر للمركز المالي الحقيقي

للشركة

! تحديد هيكل التكاليف في الشركة

! تقييم أداء الإدارة العليا

! المساعدة في وضع السياسات والبرامج المستقبلية للشركة

وتوفير أرضية مناسبة لاتخاذ القرارات

! تحديد القيمة العادلة لاسهم الشركة

٤- استعمالات التحليل المالي

يمكن التعبير عن نواحي أهمية التحليل المالي بصورة أخرى من خلال تبويب الوظائف التي يضطلع بها التحليل المالي للتعرف والحكم على مستوى أداء المنشآت واتخاذ القرارات الخاصة ويمكن استعمال

التحليل المالي في الأغراض التالية

١- التحليل الائتماني : يقوم به الدائنون (المقرضون) وذلك للتعرف على الاخطار التي قد يتعرضون لها في حالة عدم قدرة المنشآت على سداد التزاماتها في الوقت المحدد لها .

٢- التحليل الاستشاري: يقوم به المستثمرون من افراد وشركات لضمان سلامة استثماراتهم ومقدار العوائد عليها .كما ان هذا النوع من التحليل يستخدم في تقييم كفاءة الادارة في خلق مجالات استثمار جديدة بالاضافة الى قياس ربحية وسيولة المنشأة.

٣- تحليل الاندماج والشراء: يستخدم اثناء عمليات الاندماج بين شركتين فتمت عملية التقييم للقيمة الحالية للشركة المنوي شراؤها .كما يحدد قيمة الاداء المستقبلي المتوقع للشركة بعد الاندماج في المستقبل.

٤- التخطيط المالي: يوفر التحليل المالي معلومات من حيث تقييم الاداء السابق وتقدير الاداء المتوقع في المستقبل .

٥- الرقابة المالية: تعرف الرقابة المالية بانها تقييم ومراجعة للاعمال للتأكد من ان تنفيذها يسير وفقا للمعايير والاسس

الموضوعة وذلك لاكتشاف الاخطاء والانحرافات ونقاط الضعف ومعالجتها في الوقت المناسب .وهنا يوفر التحليل المالي معلومات جيدة للرقابة.

٦- تحليل تقييم الاداء: من اهم استعمالات التحليل المالي فيتم من خلال عملية اعادة التقييم الحكم على مستوى الارباح وقدرة المنشأة على السيولة وسداد الالتزامات وقدرتها على الائتمان بالاضافة الى تقييم أصولها.

٥- الجهات المستفيدة من التحليل المالي

وتأسيسا علي ما سبق يمكن حصر الجهات التي تستفيد من التحليل المالي في ادارة المنشأة والمستثمرون والمعرضون والجهات الرسمية وبيوت الخبرة المالية وذلك على النحو التالي

أ- إدارة المنشأة

تقوم ادارة المنشأة باعمال التحليل المالي وذلك لتحقيق اغراض التالية

١- قياس سيولة المنشأة .

٢- قياس ربحية المنشأة.

٣- تقييم كفاءة المنشأة وادارة اصولها وخصومها .

٤- اكتشاف الانحرافات السلبية في الوقت المناسب ومعالجتها .

٥- معرفة مركز المنشأة بشكل عام بين مثيلاتها في نفس القطاع .

ب- المستثمرون

يهتم المستثمرون بالتحليل المالي لتحقيق اغراض التالية

١- قدرة المنشأة على توليد الارباح في المستقبل وذلك من خلال احتساب القوة الايرادية للمنشأة .

٢- معرفة درجة السيولة لدى المنشأة وقدرتهاعلى توفيرها لحمايتها من الوقوع في العسر المالي .

٣- تمكين المستثمرين من اكتشاف فرص استثمار مناسبة تتلائم مع رغباتهم .

ج- المقرضون

كما سبق أن ذكرت في التحليل الائتماني حيث الغرض منه هو

١-معرفة درجة السيولة لدى المنشأة وهذا يتناسب مع المقرضون اصحاب الديون قصيرة الاجل .

٢-معرفة درجة ربحية المنشأة على المدى الطويل وهذا يتناسب مع المقرضون اصحاب الديون طويلة الاجل .

د- الجهات الرسمية

تقوم الجهة الرسمية ممثلة بالجهات الحكومية باعمال التحليل المالي لتحقيق الاغراض التالية

١- لاغراض احتساب ضريبة الدخل المستحقة على المنشأة .

٢- لاغراض التسعير لانتاج المنشأة او خدماتها.

٣- لاغراض متابعة نمو تطور المنشأة وخاصة الصناعية منها .

هـ- الشركات الاستشارية المالية

وهي فئات متخصصة بالتحليل المالي تقوم بتحليل المنشأة وبيان وضعها المالي بناء على تكليف من بعض الجهات— لاغراض خاصة بها - مقابل الحصول على اتعاب

٦- المنهجية العلمية للتحليل المالي

يتطلب التحليل المالي منهجية علمية . ويستند

إلي مجموعة من المقومات والمبادئ التي يعتمد عليها

لتحقيق أهدافه ونذكر تسلسل نهج التحليل المالي علي

النحو التالي

١- التحديد الواضح لأهداف التحليل المالي :- وتتفاوت الأهداف من فئة إلي أخرى وبصفة عامة يمكن تحديد الهدف على ضوء الموضوع او المشكلة الموجودة لدى المنشأة .

٢-تحديد الفترة المالية التي يشملها التحليل :- وتوفر بيانات مالية يمكن الإعتماد عليها لسنوات متتالية . حيث ان القوائم المالية لسنة واحدة قد لا تكون كافية للحصول منها على المعلومات التي يستطيع المحلل من خلالها الحكم على قدراتها وامكانيات العمل.

٣-تحديد المعلومات التي يحتاج اليها المحلل للوصول الى اهدافه ويمكن للمحلل الحصول عليها من القوائم المالية للشركة المنشورة وغير المنشورة. وتقرير مراقب الحسابات وتقارير مجلس الإدارة . والمعلومات من الصحف الاقتصادية أو المكاتب الاستشارية .وربما يحتاج المحلل المالي في هذه المرحلة إعادة تبويب القوائم المالية بما يتناسب مع خطة التحليل المستهدفة .

٤- اختيار اسلوب وأداة التحليل المناسبة للمشكلة موضوع الدراسة:- بحيث يبدأ المحلل المالي فورا بعد حصوله علي المعلومات المناسبة والكافية لعملية التحليل في تحديد اداة التحليل المالي المناسبة لاستخراج المعلومات. سواء كانت تحليل مؤشرات أو تحليل باستخدام النسب أو تحليل مقارن أو..... .

٦- اختيار المعيار المناسب من معايير التحليل المالي لاستخدامه في قياس النتائج:- سواء ان معيار مطلق متعارف عليه في مجال التحليل المالي فمثلا قياس السيولة يكون بمتوسط لنسبة التداول بقيمة ١,٢ , أو معيار نشاط خاص ودراسة مؤشرات مقارنتها بنتائج التحليل , أو معيار اتجاهي بمقارنة حركة أداة التحليل خلال الفترة الزمنية. أو معيار مستهدف من خلال تحديد نسب معينه للوصول اليها .

٧- تحديد درجة الانحراف عن المعيار المستخدم في القياس:- بمعنى تحديد الفروقات التي تظهر بين النتائج الفعلية والمعيار الذي اختاره المحلل .وهو ما يمثل استعمال المعلومات التي توفرت لدى المحلل لاتخاذ القرارات المناسب نحو قيمة الانحراف ومعناه ودرجة خطورتها.

٨- دراسة وتحليل اسباب الانحراف:- وهي المرحلة التي أري أنها أهم مراحل التحليل وتطلب الفهم العميق لنتائج التحليل بتمعن ودون اي تحيز وبمراعاة كاملة لعلاقات الارقام ومعانيها.

٩- وضع التوصيات اللازمة في التقرير الذي يعد من قبل المحلل في نهاية عملية التحليل:- وهي المرحلة الختامية المكملة للتحليل المالي من خلال صياغة تقرير ب

٧- أدوات التحليل المالي :-

أهم أدوات التحليل المالي والتي يستخدمها المحللون الماليون لدراسة المعلومات المالية المتوفرة لديهم يمكن

حصرها في نوعين :-

أ- تحليل الاتجاهات :- (رأسيا , أفقيا)

ب- تحليل النسب :- (سيولة , نشاط , ربحية, رفع مالي , سوق)

٧-١- تحليل الاتجاهات :-

وفيه يتم تحليل حركة الحساب أو النسب المالية وفقا لاتجاه معين إما خلال الفترة ذاتها وبمقارنة الحساب بمجموعته فيكون " تحليل رأسي ", أو علي مستوي عدة فترات ومقارنة قيمة الحساب في الفترة المنشودة بالفترات الاخرى ويسمي " تحليل أفقي " .

٧-١-١ التحليل الرأسي :-

يتم فيه تحليل كل قائمة مالية بشكل مستقل عن غيرها , بحيث ينسب كل عنصر من عناصرها إلي المجموع الاجمالي لهذه العناصر . أو مجموع المجموعة الفرعية التابع لها العنصر . وبذلك يتم دراسة العلاقات بين عناصر القائمة المالية علي أساس كلي وفي تاريخ معين لتحليل وتشخيص نوعية النشاط الذي حقق المساهمة الأوضح في النشاط الإجمالي من جانب , واكتشاف سلوكه وتقييمه من جانب آخر .

تكمن أهمية هذا التحليل في تحويل العلاقات الي علاقات نسبية . يمكن من ايجاد الأهمية النسبية لكل بند بالنسبة للمجموعة الفرعية التي ينتمي اليها .

ويعاب علي هذا الأسلوب كونه تحليل ساكن يتسم بالجمود وعدم التعبير عن الصورة الكاملة لأداء الشركة فهو يعتمد فقط علي فترة زمنية واحدة ولا يوضح بصورة جيدة العلاقات بين الحسابات المختلفة .

٧-١-٢ التحليل الأفقي :-

تحليل اتجاهي يتلافي إلي حد ما سمة الجمود الزمني التي يتسم بها التحليل الرأسي وذلك عن طريق دراسة حركة البند أو النسبة المالية علي مدار عدة فترات مالية للتعرف علي مقدار واتجاه التغير الحادث في حركة البند أو النسبة المالية . مما يوفر له سمة الدينامكية والتعبير عن صورة أكثر دقة عن واقع المنشأة وعن اتجاهاتها المستقبلية . ويطلق عليه في بعض الاحيان التحليل المتحرك لأنه يركز علي معرفة اتجاه تطور فقرات القوائم المالية .

ولكن أيضا يوجه لهذا التحليل انتقادات في قصوره عن التعبير الدقيق عن بعض فقرات القوائم المالية كرأس المال العامل والذي يتسم باضطراب التغير خلال الفترة .

وفي الجدول التالي نعرض لنتائج التحليل المالي بوساطة الاتجاهات (رأسيا وأفقيا) :- علي القوائم المالية المنشورة لشركة النساجون الشرقيون في الفترة المبينة وباتخاذ ٢٠١٠ سنة أساس .

الحساب	2011-6-30	التحليل الرأسي	التحليل الأفقي	2010-12-31
أصول ثابتة	218352723	10.67%	-3.08%	225297440
م . تحت الطلب	34379987	1.68%	23.09%	27930964
أصول أخرى	1793194018	87.65%	0.00%	1793194018
مجموع أصول طويلة الأجل	2045926728	100.00%	-0.02%	2046422422
مخزون	238210356	38.50%	26.10%	188900380
معدات ، ا. ا. ق.	206930570	33.44%	-4.25%	216120749
أرصدة مدينائهم	37316787	6.03%	5.88%	35243648
التفدية	136321648	22.03%	-55.03%	303166097
مجموع أصول متداولة	618779361	100.00%	-16.77%	743430874
مديونيات ، ا. ا. د.	399357787	49.84%	-2.37%	409050105
أرصدة دائئهم أخرى	401893619	50.16%	-1.76%	409074876
مجموع التزامات متداولة	801217406	100.00%	-2.07%	818124981
رأس المال العامل	-182438045	144.25%		-74694107
أجمالي الاستثمار	1863488683	-5.49%		1971728315
رأس المال المتأخر	450000000	24.15%	0.00%	450000000
إجمالي	1280227723	68.70%	0.31%	1276265916
أرباح مرصدة ، ...	44553388	2.39%	218.83%	13975628
أرباح الفترة	88702572	4.76%	-61.68%	231486771
جملة حقوق الملكية	1863488683	100.00%	-5.49%	1971728315

وأترك لك عزيزي القارئ مؤقتا تدبر معاني هذه النسب وفقا لما سبق وأن فصلناه حول دلالاته

٧-٢- التحليل المالي باستخدام النسب:-

يعتبر التحليل المالي بالنسب مرادفا إلي حد ما لاسلوب التحليل الرأسي . إذ تتم فيه مقارنة الأرقام في القوائم المالية للفترة المالية نفسها . بحيث فيه تتم مقارنة حسابات أو بنود القوائم المالية التي تربطها علاقة سببية ببعضها .وتكون حصيلة هذه المقارنة نسبة مالية .

وبموجب علاقات السببية هذه يمكن اشتقاق عدد كبير من النسب المالية . تمكن المحللين الماليين من استخدامها كمؤشرات في تقييم أداء الشركات وأوجه نشاطها المختلفة.

وفي الغالب العام يمكن حصر نسب التحليل المالي في المجموعات الخمسة التالية :-

- (١) نسب السيولة Liquidity Ratios
- (٢) نسب النشاط Activity Ratios
- (٣) نسب الربحية Profitability Ratios
- (٤) نسب المديونية " الرفع المالي " Leverage Ratios
- (٥) نسب السوق Market Ratios

٧-٢-١ نسب السيولة Liquidity Ratios:-

يمكن تعريف السيولة المالية بشكل عام في كونها :- القدرة علي تحويل الأصول المتداولة الى سيولة نقدية بغرض الوفاء بالالتزامات المستحقة.

وعليه فإن نسب السيولة هي مجموعة النسب التي تقيس قدرة المنشأة علي الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل من خلال توفير السيولة المناسبة .

م	مسمي النسبة	طريقة الحساب	ملاحظات
1	نسبة التداول	الأصول المتداولة / الإلتزامات المتداولة	النسبة المعيارية 2 : 1
2	نسبة التداول السريع	(الأصول المتداولة-المخزون) / الإلتزامات المتداولة	النسبة المعيارية 1 : 1
3	نسبة التغطية	المطلبة وما في حكمها / الإلتزامات المتداولة	النسبة المعيارية 1 : 1 أو أكثر
4	رأس المال العامل	الأصول المتداولة = المصروف المتداولة	مؤشر لكفاءة الإدارة
5	فترة المغطية النقدية	(الأصول المتداولة- المخزون) / المعدل اليومي لتكاليف التشغيل	أرصدة الفترة اللازمة للتشغيل
6	فترة التدوير الذاتي	(الأصول السائلة-المصروف المتداولة) / المعدل اليومي لتكاليف التشغيل	أكثر إحصاءا من النسبة السابقة

كما يمكن تنسيب النقد المحقق من النشاط الي المبيعات أو الديون أو أي من الحسابات الأخرى .

٢-٢-٢ نسب النشاط Activity Ratios:-

مجموعة نسب تقيس مدى نجاح الشركة في إدارة

م	مسمي النسبة	طريقة الحساب	ما تقيسه النسبة
1	مدخل دوران الأصول	صافي المبيعات / مجموع الأصول	مرات استخدام الأصول في تحقيق الإيراد
2	مدخل دوران العملاء	المبيعات الآجلة / إجمالي العملاء	فترة الشركة علي العميل
3	متوسط فترة التحصيل	365 / مدخل دوران العملاء	فترة تحصيل الأجل
4	مدخل دوران الموردين	تكلفة البضاعة المباعة / إجمالي الموردين	الفترة الإئتمانية لدى الشركة الموردين
5	متوسط فترة الإئتمان	365 / مدخل دوران الموردين	فترة الإئتمان
6	مدخل دوران رأس المال	صافي المبيعات / متوسط رأس المال العامل	كفاءة استخدام رأس المال في تحقيق مبيعات
7	فترة الاحتفاظ برأس المال	365 / مدخل دوران رأس المال	الفترة قبل تدوير رأس المال
8	مدخل دوران المخزون	تكلفة البضاعة المباعة / متوسط المخزون	عدد مرات بيع المخزون وامتداده
9	متوسط فترة الإستهلاك	365 / مدخل دوران المخزون	الفترة اللازمة لتحويل المخزون الي مبيعات
10	الدورة التشغيلية	متوسط فترة التحصيل + متوسط فترة الإستهلاك	فترة إتمام عملية تشغيل كاملة
11	الدورة النقدية	الدورة التشغيلية = متوسط فترة الإئتمان	فترة إتمام صافي تد ربح ، وتحصيل ، ومبلغ)

وكما نري فإن هذه المجموعة تهتم كثيرا بمعدلات الدوران . ومتوسط فترات الأداء التشغيلي لتحديد كفاءة إدارة أصول الشركة .

٧-٢-٣ نسب الربحية Profitability Ratios:-

بما أن الربحية . وتعظيم ثروة المساهمين بالشركات هو الهدف الأساسي للمعنيين بذلك . لك نجد اهتمام التحليل المالي بدراسة هذه الجزئية بشكل مفصل للوقوف علي نتيجة أعمال المشروع وكفاءة السياسات والقرارات الاستثمارية المتخذة من الإدارة العليا. وتهتم نسب الربحية بقياس قدرة الشركة علي توليد الأرباح من أنشطتها التشغيلية .. ويفضل تقسيم نسب الربحية إلي نوعين علي النحو التالي :-

أ- النسب التي تقيس ربحية المشروع استنادا إلي مبيعات المشروع.

ب- النسب التي تقيس ربحية المشروع استنادا إلي حجم الإستثمارات في المشروع.

م	مسمي النسبة	طريقة الحساب	فائدة النسبة
1	نسبة مجمل الربح	مجمل الربح / المبيعات x 100	قدرة المنشأة علي إدارة التكاليف
2	نسبة صافي الربح	صافي الربح / المبيعات x 100	تحكم المنشأة في المصروفات بخلاف التكاليف
3	العائد علي الأصول	صافي الربح / متوسط مجموع الأصول x 100	قياس مدى مساهمة الأصول في الربحية
4	صافي الربح علي رأس المال	صافي الربح / رأس المال العامل	قياس قدرة رأس المال العامل
5	العائد علي حقوق المساهمين	صافي الربح - توزيعات الأرباح / الأسهم المتداولة / الأسهم	قياس العائد علي استثمارات المساهمين
6	معدل العائد علي الاستثمار	صافي الربح / إجمالي الاستثمار	قياس العائد علي إجمالي الاستثمار

القوائم المالية . للوقوف علي علاقة مساهمة هذا البند في تحقيق الربح .

٦-٢-٤ نسب الرفع المالي « المديونية » Leverage Ratios:-
الرافعة المالية هي مدى اعتماد الشركة في تمويل استثماراتها علي الديون .من خلال الاقتراض أو استخدام أي أداة مالية (كالخيارات المالية أو العقود المستقبلية) ينتج عنها تضخيم أثر الأرباح أو الخسائر علي المستثمر . وبالتالي فهذه المجموعة تهتم بالملاءة علي الأجل الطويل من خلال هيكल رأس المال ومعدلات التغطية .

وتكمن أهمية خاصة لهذه النسب في قدرتها علي تقييم الهيكل التمويلي للشركة في تاريخ معين من حيث درجة اعتماده علي مصادر التمويل داخلية إن كانت أو خارجية .

م	مسمي النسبة	طريقة الحساب	فائدة النسبة
1	نسبة المديونية	مجموع الديون / مجموع الأصول x 100	درجة الاعتماد الخارجي في هيكل الشركة
2	تغطية القوائد	صافي الربح / القوائد	قدرة معدل القوائد من الأرباح
3	الديون إلي حقوق الملكية	الديون قصيرة الأجل / حقوق الملكية	عمدة الدين من حقوق الملكية
4	الديون إلي حقوق المساهمين	الديون قصيرة وشبه الأجل / حقوق المساهمين	خدمة الديون من حقوق المساهمين
5	نسبة تغطية الأصول	القائمة الدفعية للأصول / الأصول	قدرة الأصول علي تسليد الديون
6	نسبة تغطية الديون	المداخيل التشغيلي من الأنشطة التشغيلية / الديون	قدرة ربح النشاط علي تسليد الديون

وببحث علاقات الحسابات المرتبطة بديون الشركة سواء قصيرة أو طويلة الأجل . يمكن تجهيز نسب تحليله أخرى لاستقراء أعمق للهيكل التمويلي للشركة .

٧-٢-٥ نسب السوق Market Ratios:-

مجموعة نسب ذات أهمية خاصة لحملة الأسهم . وللمستثمرين المحتملين في الأسهم . وتضطلع هذه النسب بقياس تأثير أداء الشركة علي أسعار الأسهم العادية في السوق استنادا الي الهدف العام للإدارة التمويلية وهو تعظيم ثروة المساهمين عن طريق تعظيم القيمة السوقية للسهم.

م	مسمي النسبة	طريقة الحساب
1	عائد السهم	صافي الربح بعد الضرائب - توزيعات الأرباح المتداولة / متوسط عدد الأسهم العادية
2	معدل السهم الي الربح	القائمة السوقية للسهم / نصيب السهم من الأرباح المحقق
3	نسبة توزيعات الأرباح	الأرباح الموزعة / (الأرباح المحققة بعد الضرائب والأرباح المتداولة)
4	القائمة السوقية إلى القيمة الدفعية	السعر السوقي للسهم / القيمة الدفعية
6	ربح السهم	صافي الربح من الأرباح الموزعة / القيمة السوقية له



محاسبة تكاليف الفنادق

تهتم المحاسبة الفندقية بتسجيل وتصنيف وتلخيص وتحليل العمليات المالية والأنشطة الفندقية وترجمتها في تقارير مالية وإرسالها للإدارة الفندقية لمساعدتها على اتخاذ القرارات والتنبؤ ورسم السياسات المستقبلية ووضع الخطط طويلة وقصيرة المدى على تنفيذها ومراقبتها. ومن المعروف أن المحاسبة في مفهومها العام يختلف عن إمساك الدفاتر وهو تدوين العمليات المالية للفندق في الدفاتر اليومية يوماً بيوم واستخراج نتائجها ويقوم بها حالياً الكمبيوتر ومن أشهر البرامج في هذا المجال لموظف الاستقبال وهو برنامج الفيدليو . وهو ملائم لتسوية حسابات النزلاء للعاملين بالمكاتب الأمامية بالفندق.

يعتبر الهدف الرئيس للإدارة الفندقية هو تعظيم الربح ولما كان الربح فإن تعظيم الربح يكون بزيادة إيرادات البيع من الغرف والوجبات والمشروبات والحفلات أو بتخفيض . تكاليف هذا البيع أو بهما معاً

والمحاسبة الفندقية من اهم ادوات الادارة الفندقية في التخطيط والتنظيم والرقابة للنشاط الفندقى الذي تلعب فيه المادة الخام عنصراً بارزاً وتعتبر العامل الاساسي . والمؤثر على مدى ربحية الفندق.

ومن أهم اغراض المحاسبة الفندقية هي تسجيل الإيرادات والمصروفات وإمداد الادارة الفندقية بالمعلومات من أجل تصحيح مسار النشاط الفندقى والتخطيط للمستقبل والرقابة . على سير العمل داخل الاقسام المختلفة.

ونظراً لان طبيعة نشاط الفندق يشتمل على نشاط رئيس هو تاجير الغرف إلى جانب نشاطات . أخرى مثل تقديم الوجبات الغذائية والمشروبات وغيرها من الانشطه التي تتفاوت من فندق إلى آخر طبقاً لحجم الفندق وطبقات عملاء ونزلائه ونشاطه إن كان دائماً أو موسمي.

لذلك فإن النظام المحاسبى للملائم لطبيعة النشاط الفندقى هو الذى يصمم على اساس محاسبة المنشآت ذات الاقسام والتي يقصد بها تقسيم المنشأة إلى عدة أقسام بحيث يخصص قسم مستقل لكل ناحية من نواحي النشاط والنظر إلى كل قسم على ان له شخصية معنوية مستقلة فيتم اعداد حساب نتيجة قائمة إيرادات ومصروفات لكل قسم من أقسام الفندق علي حدة قسم الغرف.قسم الطعام والمشروبات.قسم الهاتف ووفقاً للنظام المحاسبى الفندقى يمثل كل قسم من الاقسام الانتاجية سאלفة الذكر مركزاً ربحياً بالنسبة للفنادق ثم بعد ذلك يتم إعداد دخل عامة للفندق تتضمن إيرادات ومصروفات كل الاقسام الانتاجية في الفنادق.



أ- رمضان رجب

النظام المحاسبى الموحد للنظام

تستخدم الفنادق النظام المحاسبى الموحد والذي صمم خصيصاً لطبيعة النشاط الفندقى . و يقدم هذا النظام نماذج موحدة للتقارير المالية حتى تتمكن الفنادق من المقارنة . بينها في مجال النتائج المالية ويتضمن النظام المحاسبى الموحد للفنادق شرحاً لكل .

الحسابات الفندقية ويقدم عينة من الدفاتر المستندية الفندقية والنظام المحاسبى . الموحد للفنادق هو نظام يضم اساسيات للمحاسبة الفندقية حتى يسهل عمليات مقارنة نتائج التشغيل للفنادق والنظام مرن بحيث يمكنه تلبية احتياجات ومتطلبات المشروعات الفندقية الجديدة.

وقد تم نشر النظام المحاسبى الموحد للفنادق عام ١٩٦٢ بواسطة مجموعة من المهنيين الفندقيين الذين يقدرون أهمية هذا النظام المالى للفنادق وقد تبع ذلك أن قامت جمعية المطاعم العالمية بنشر نظام محاسبى موحد للمطاعم وذلك في عام ١٩٣٠ ويهدف إلى إعطاء مسؤول المطاعم أساساً موحداً وذلك لأغراض المقارنة بين نتائج التشغيل.

مزايا استخدام النظام المحاسبى الفندقى الموحد:

- توحيد مفاهيم التعارف المحاسبية.
- إمكانية مقارنة النتائج المالية بين الفنادق وذلك لتوحيد أساسيات هذا النظام.
- تمكين الفندقيين من أن يتكلمون نفس اللغة في المجال المحاسبى الفندقى.
- إمكانية تجميع وتخليص الاحصائيات للفنادق المختلفة والتنبؤ للمخاطر أو الفرص المتاحة للتطوير
- ويهدف النظام المحاسبى الموحد للفنادق الذى نشره اتحاد الفنادق الأمريكى إلى تبويب مصادر الإيرادات والمصاريف وتوزيعها بالنسبة لاقسام الفندق عن طريق تقسيم حسابات التشغيل إلى ثلاثة اقسام كمايلي :

القسم الاول :

١. إيرادات الغرف

٢. إيرادات الاغذية

٣. إيرادات المشروبات

٤. إيرادات التلفونات

٥. إيرادات مكان انتظار السيارات

٦. إيرادات الإيجار

٧. إيرادات اقسام الانتاجية أخرى المغسلة ومركز رجال الاعمال

القسم الثاني:المصروفات

١. مصروفات الغرف

٢. مصروفات الاغذية والمشروبات

٣. مصروفات التلفونات

٤. مصروفات قسم الموارد البشرية

٥. مصروفات الحجزوات

٦. مصروفات الادارية والعمومية

٧. مصروفات الاعلان والتسويق

٨. مصروفات الصيانة

٩. مصروفات القوى المحركة والانارة

١٠. العمولات لشركات السياحة

١١. مصروفات أخرى متنوعة

القسم الثالث:

o الضرائب العقارية

o التامين ضد الحريق

o اهتلاك الأصول الثابتة

الدفاتر والسجلات الفندقية

١- **سجل الحجز :** يعتبر هذا السجل من السجلات المعلوماتية حيث

يزودنا بمعلومات عن

الغرف المحجوزة والغرف غير المحجوزة ومدة الحجز واسماء العملاء الذين تم حجز الغرف باسمهم.

٢- **سجل الوصول والمغادرة :** هذا السجل مهم جداً لأنه يعتبر احدى طرق الرقابة على الايرادات المالية للغرف المحجوزة في الفندق . بالاضافة الى تزويدنا بمعلومات عن اسماء المقيمين في الغرف وعددهم وغيرها من المعلومات المهمة.

٣- **دفتر استاذ النزلاء اليومي :** يعتبر هذا الدفتر من اهم الدفاتر المحاسبية في قطاع الفنادق . لانه يبين كافة الالتزامات المترتبة على النزلاء نتيجة الخدمات المقدمة لهم اضافة الى اجرة الغرفة . وكل هذا يظهر في الجانب المدين من الدفتر .

اما الجانب الدائن فيظهر جميع المبالغ التي قام النزلاء بتسديدها . ويعتبر ايضاً

من السجلات الاحصائية من حيث نوعية الخدمة المقدمة للنزلاء وحجمهاالخ.

٤- **دفتر ملخص العمليات اليومية :** هذا الدفتر يتضمن ملخص العمليات اليومية والمقيدة

في دفتر استاذ النزلاء اليومي . والهدف منه معرفة كل ما يتعلق بايرادات الفندق والديون المستحقة على النزلاء وغيرها من الامور المهمة . واجمالي العمليات في هذا الدفتر يتم تثبيتها في دفتر اليومية العامة ليتم ترحيلها الى الحسابات المعنية في دفتر الاستاذ المساعد ومنه الى دفتر الاستاذ العام.

٥- **دفتر اليومية العامة :** يتم التسجيل فيه لكافة العمليات التي ليس لها دفاتر خاصة.

٦- **دفتر يومية المشتريات :** يتعلق هذا الدفتر بالمشتريات على الحساب (الآجلة) .

وفي نهاية كل يوم يتم عمل قيد اجمالي في دفتر اليومية العامة كما يلي :

من حـ / المشتريات

الى حـ / اجمالي الدائنين

ومن ثم يتم ترحيل القيد الى الحسابات الخاصة في دفتر الاستاذ العام . وكذلك دفتر

الاستاذ المساعد للدائنين لاثبات الالتزام اجماعهم.

٧- **دفتر يومية النقدية :** يتم تسجيل كافة المقبوضات والمدفوعات فيه.

٨- **دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية :** لا يختلف عن دفاتر أي مؤسسة تجارية اخرى.

٩- **دفتر الاستاذ المساعد – المدينين :** يقيد فيه المبالغ غير المدفوعة من النزلاء بحيث يتم فتح صفحة لكل نزيل.

١٠- **دفتر الاستاذ المساعد – الدائنين :** يتم قيد كل الالتزامات اجاه الموردين . كل مورد له صفحة خاصة.

١١- **دفتر الاستاذ العام :** يتم ترحيل كافة القيود اليومية العامة اليه.

القوائم المالية الفندقية

هناك عدة قوائم مالية للفنادق وتم تقسيمها كما يلي :

١- قوائم الدخل المختلفة : تنقسم الى ما يلي :

• قائمة الدخل لقسم استغلال الغرف : الايرادات لهذه القائمة هي ايرادات مبيعات الغرف مطروح منها اي خصومات منوحة للنزلاء واي ايرادات اخرى مثل الصالات العامة

المستخدمة لأغراض المؤتمرات وغيرها من الامور.

اما النفقات فتشمل المباشرة وغير المباشرة مثل الرواتب لموظفي القسم واجور العمال

وتكاليف التنظيف للغرف وكل ما يتعلق بالغرف والعاملين.

• قائمة الدخل لقسم المطعم والمشروبات : نفس ما جاء في قسم استغلال الغرف ولكن بما

يتعلق بقسم المطعم والماكولات.

• قائمة الدخل لقسم التلفونات والفاكس.

• قائمة الدخل لقسم المغسلة.

• قائمة الدخل للاقسام الانتاجية الاخرى.

٢- قائمة الدخل الشاملة والميزانية العمومية

في المداخلات التالية سيتم عرض القوائم من الناحية المحاسبية عن طريق الامثلة والتمارين.

مفاهيم الاصول طويلة الاجل طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية

مقدمة

حدثنا في العدد السابق عن معني الأصل والأصل الثابت وطبيعة الاعتراف به أي أثباته في دفاتر المنشأة في كثير من الحالات التي تواجهها المنشآت سواء بالشراء أو بالتبادل أو بالتصنيع الداخلي للمنشأة وفي هذا العدد سوف نتناول كيف يتم أثبات النفقات اللاحقة للأصل الثابت بكل أنواعها

• النفقات اللاحقة على اقتناء الأصول الثابتة

١ - الإضافات هي توسعات أو امتداد للأصول مثل إضافة طابق جديد للمبنى ويجب اعتبار تلك الإضافات كنفقات رأسمالية تضاف على تكلفة الأصل بشرط وجود احتمال حدوث عائد اقتصادي مستقبلي للمنشأة عما كان سيتحقق أصلاً طبقاً لمعايير الأداء المقدرة للأصل.

٢ - يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة للأصول الثابتة على أنها إضافة للأصل عندما تؤدي هذه النفقات إلى تحسين أداء الأصل كما حدد في معايير الأداء المقدرة للأصل بشرط أن تؤدي تلك التحسينات إلى :

- زيادة العمر الانتاجي للأصل أو زيادة الطاقة الإنتاجية .

- زيادة ملحوظة في جودة المنتجات .

- إتباع طريق جديد للإنتاج تؤدي إلى تخفيض ملحوظ في

تكاليف التشغيل المحددة سابقاً .

٣ - نفقات الإصلاح والصيانة التي تنفق بغرض المحافظة على أو استعادة قدرة الأصل على تحقيق المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتوقعها المنشأة طبقاً لمعايير الأداء السابق تخديدها للأصل يجب أن تحمل على المصروفات.

٤ - قد تحتاج المكونات الرئيسية لبعض الأصول الثابتة إلى الاستبدال على فترات زمنية مثل أن يحتاج أحد الأفران إلى إعادة البطانة الداخلية له بعدد معين من ساعات التشغيل . ويتم معالجة هذه المكونات الرئيسية كأصول ثابتة منفصلة لأن عمرها الافتراضي يختلف عن العمر الافتراضي للأصل الأساسي إذا استوفت شروط الاعتراف بالأصول الثابتة .

• تحديد قيمة الأصل بعد القياس الأولي

١ - المعالجة القياسية طبقاً للمعيار هي قياس قيمة الأصل على أساس تكلفته مطروحاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسارة المجمعة الناجمة عن الانخفاض في القيمة الدفترية.

٢ - المعالجة البديلة المسموح بها هي قياس قيمة الأصل على أساس قيمة إعادة تقييمه التي تعكس القيمة العادلة للأصل في تاريخ إعادة التقييم مطروحاً منها مجمع الإهلاك اللاحق لهذا التاريخ وكذلك الخسارة في انخفاض القيمة اللاحقة بشرط سماح القوانين واللوائح بذلك .

■ أ - هالة عبدالله

٣- هناك طريقتان يتم استخدامهما عند إعادة تقييم الأصل الثابت

١/٣ القيمة العادلة (القيمة السوقية) للأراضي والمباني ويتم تحديد هذه القيمة عن طريق إعادة التقدير الذي يتم عادة بمعرفة الخبراء.

٢/٣ القيمة الاستبدالية بعد خصم مجمع الإهلاك بالنسبة للأصول التي لا يمكن تحديد القيمة السوقية لها بسبب الطبيعة المتخصصة للأصل أو بسبب ندرة تداول مثل هذه الأصول إلا كجزء من نشاط مستمر .

٤ - عند إعادة تقييم بند من بنود الأصول الثابتة يعالج مجمع إهلاكه كالتالي :

١/٤ بإعادة حسابه بالنسبة والتناسب إلى التغير الإجمالي في القيمة الدفترية للأصل بحيث تكون القيمة الدفترية للأصل بعد إعادة التقييم مساوية لمبلغ التقييم.

٢/٤ استبعاد مجمع الإهلاك من اجمالي القيمة الدفترية للأصل وتعديل صافي القيمة إلى قيمة إعادة التقييم للأصل .

مثال

أحد الأصول تكلفته في ٢٠٠٠/١٢/٣١ مبلغ ٣٠,٠٠٠ جنيه مصري وعمره الافتراضي ٥ سنوات وتبلغ القيمة العادلة لتكلفة الأصل في ٢٠٠٢/١٢/٣١ بمبلغ ٤٠,٠٠٠ جنيه مصري .

الحل

أولاً : الحل بالطريقة الأولى :

١ - صافي القيمة الدفترية = [(٣ × ٦,٠٠٠) - ٣٠,٠٠٠] = ١٢,٠٠٠ جنيه مصري

٢ - قيمة الزيادة في إعادة التقييم = ٤٠,٠٠٠ - ١٢,٠٠٠ = ٢٨,٠٠٠ جنيه مصري

٣ - نسبة التغير = ١٠٠ × ١٢,٠٠٠ ÷ ٢٨,٠٠٠ = ٢٣٣,٣٣ ٪

٤ - قيمة التغير في مجمع الإهلاك = ١٨,٠٠٠ × ٢٣٣,٣٣ ÷ ١٠٠ = ٤٢,٠٠٠ جنيه مصري

٥ - مجمع الإهلاك الجديد = ١٨,٠٠٠ + ٤٢,٠٠٠ = ٦٠,٠٠٠ جنيه مصري

٦ - التكلفة الجديدة للأصول = ٣٠,٠٠٠ + ٤٢,٠٠٠ + ٢٨,٠٠٠ = ١٠٠,٠٠٠ جنيه مصري

- صافي القيمة الدفترية = تكلفة الأصل - مجمع الإهلاك للفترة المتبقية من عمر الأصل.
٢- قيمة الزيادة في إعادة التقييم = القيمة العادلة للأصل - صافي القيمة الدفترية للأصل (١).
٣- نسبة التغير =

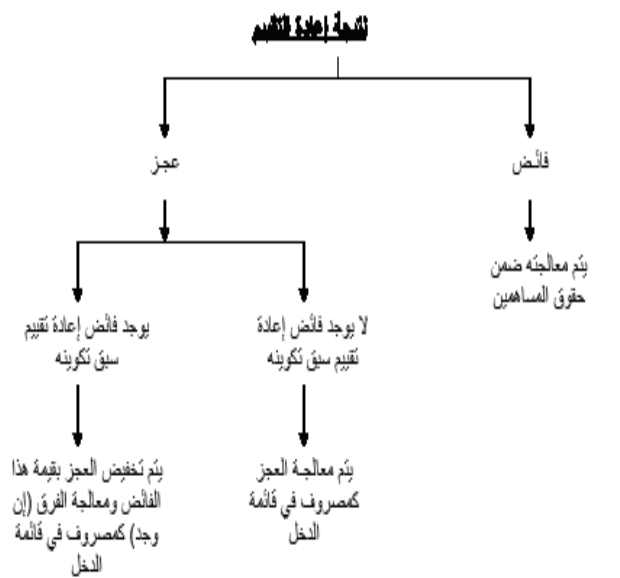
$$\frac{\text{قيمة الزيادة في إعادة التقييم (٢)} \times 100}{\text{صافي القيمة الدفترية (١)}}$$

- ٤- قيمة التغير في مجمع الإهلاك = مجمع الإهلاك للفترة المتبقية في عمر الأصل $\times$ نسبة التغير (٣).
٥- مجمع الإهلاك الجديد = مجمع الإهلاك للفترة المتبقية + قيمة التغير في مجمع الإهلاك (٤) + قيمة الزيادة في إعادة التقييم (٢)
٦- تكلفة الأصل الجديدة = تكلفة الأصل + قيمة التغير في مجمع الإهلاك (٤) + قيمة الزيادة في إعادة التقييم.

ثانياً : الحل بالطريقة الثانية :

- يتم إلغاء مجمع الإهلاك بالكامل واثبات تكلفة الأصل بالقيمة بعد إعادة التقييم .
٥ - عندما يعاد تقييم أحد بنود الأصول الثابتة يجب إعادة تقييم كل بنود مجموعة الأصل الثابتة التي ينتمي إليها هذا البند .

٥ - المعالجة المحاسبية لإعادة التقييم كالتالي :



يحول فائض إعادة التقييم إلى حساب الأرباح المحتجزة عندما يتم تحقيق هذا الفائض نتيجة للاستغناء أو التكلفة من الأصل ويتم التحويل مباشرة دون المرور على قائمة الدخل .

تكرار إعادة التقييم عندما تسمح القوانين واللوائح بذلك تعتمد علي التغير في القيمة العادلة لبنود الأصول الثابتة المعاد تقييمها . وعندما تكون القيمة العادلة للأصول المعاد تقييمها تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية سوف يتطلب الأمر إعادة تقييمها مرة أخرى. وبعض بنود الأصول الثابتة تتغير قيمتها العادلة تغيراً سريعاً بسبب طبيعتها وهذا يستدعي تقييمها سنوياً عندما تسمح القوانين بذلك.

بنود الأصول الثابتة التي لا تتغير قيمتها العادلة تغيراً هاماً فتكرار إعادة تقييمها يكون غير ضروري. وبدلاً من ذلك قد يكون من الضروري إعادة التقييم فقط مل ثلاث أو خمس سنوات.

• تخريد الأصل أو التصرف فيه

- ١ - يجب استبعاد صافي القيمة الدفترية للأصل الثابت عن الميزانية عند التصرف فيه وتحدد أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن استبعاد الأصل بين صافي المتحصلات في الأصل وصافي القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في قائمة الدخل كإيراد أو مصروف .
٢ - عند استبدال أصل من الأصول الثابتة تتم المعالجة المحاسبية كما سبق شرحه .

الجزء القادم - إهلاك الأصول الثابتة



JOURNAL OF THE ARAB ACCOUNTANT

قائمة المركز المالي والميزانية



أولاً قائمة المركز المالي Balance Sheet
التعريف باللغة الإنجليزية

A written statement that shows the financial state of a company at a particular time. It (lists the company's assets and all money owed (liabilities

ميعاد التقديم تقدم عن فترة مالية محددة

الغرض من تقديمها .. الاندماج ، انضمام وانفصال شريك ، التصفية

الحسابات التي تحتويها حسابات أصول الشركة و جميع الإلتزامات المالية التي على الشركة

الحسابات التي لا تحتويها..... (الاهلاكات ، الخصصات ، الإحتياطيات ، ارباح وخسائر العام ، والأرباح المحتجزة

ثانياً الميزانية Financial Statement
التعريف بالإنجليزية

A document that a company, etc. must prepare regularly, showing its financial performance during a particular period of time. It usually includes the profit and loss account, the balance sheet and other information

ميعاد التقديم ... تقدم بشكل نظامي في لحظة .

الغرض من تقديمها .. تقدم بهدف تقييم أداء المنشأة خلال فترة ولتكن عام مالي .

الحسابات التي تحتويها بجانب الحسابات التي تقدم بقائمة المركز المالي ، تشمل ايضاً حسابات الربح والخسارة ومعلومات توضح ما للمنشأة وما عليها بفرض الشخصية المعنوية للمنشأة

الحسابات التي لا تحتويها تحتوى على جميع المعلومات وخلاف هذا يخالف بند العرض والإفصاح بالمعيار المحاسبي رقم (١)

المقال القادم ... قائمة التدفقات النقدية

دور المحاسب في زيادة فاعلية القدرة التنافسية للمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

ملخص

توفر المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر بالإضافة الى المشروعات المتوسطة فرص عمل واسعة جداً نظراً لصغر رأس المال المستثمر ومن ثم المساهمة بفعالية في حل مشكلة البطالة وتعظيم الناتج القومي. كما أنها تلعب دوراً هاماً في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في معظم دول العالم. وذلك لدورها الفعال في توظيف العمالة وتوسيع قاعدة الملكية في المجتمع.

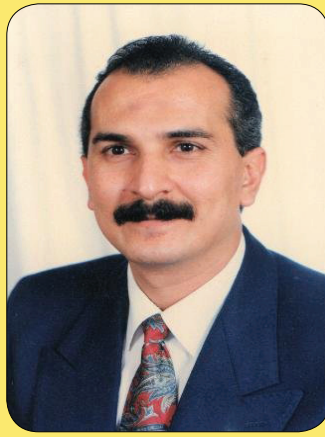
ولما كانت المحاسبة تساهم بالدور الهام في تقديم الدعم المعلوماتي لتلك المشروعات على المستوى الخاص لصاحب المشروع أو على المستوى العام للدولة ومدها بالبيانات والمعلومات اللازمة من أجل التنمية والبقاء في دنيا الأعمال. فالعيب ملقى على المحاسب في تقديم دوراً كبير جداً في تبويب وتصنيف اتجاهات المشروع بدأ من دراسة الجدوى نهاية بإعداد القوائم المالية أو تقييم الأداء للمشروع والحكم بكل جدية على القيمة المضافة التي قدمها المشروع لصاحبه وللدولة.

ويهدف البحث إلى اقتراح السياسات والوسائل المناسبة لتطوير وتنمية المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر بالإضافة إلى التعرف على الاساليب الفعالة لتمويل تلك المشروعات لزيادة نموها وخلق بيئة عمل مناسبة ومناخ استثماري يساعد على تحقيق الخطط الطموحة لأصحاب هذه المشروعات، وتقديم مقترح لمعاملتها الضريبية في ضوء أحكام القانون الضريبي الجديد ٩١ لسنة ٢٠٠٥ مع عرض سريع للتعرف على تجارب بعض الدول الأخرى في مجال تنمية وتطوير المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر.

مقدمة :

تلعب المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر دوراً هاماً في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في معظم دول العالم . وذلك لدورها الفعال في توظيف العمالة وتوسيع قاعدة الملكية في المجتمع. حيث توفر المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر بالإضافة الى المشروعات المتوسطة فرص عمل واسعة جداً نظراً لصغر رأس المال المستثمر ومن ثم المساهمة بفعالية في حل مشكلة البطالة وتعظيم الناتج القومي. وكذلك إسهامها في انتاج مشروعات جديدة تدعم النمو الاقتصادي. وأيضاً تخفيف عبئ المدخرات المحلية. تساهم المشروعات الصغيرة أيضاً في تنمية أقاليم المجتمع المختلفة جغرافياً وذلك لما تتميز به من خاصية الانتشار والتوطن حيث تتواجد قوة العمل. وبهذا فهي تحقق نوعاً من العدالة في توزيع عائد التنمية الاقتصادية بين أقاليم المجتمع. ولأنها لا تحتاج إلى أموال ضخمة أو تقنيات معقدة فإنها تلاؤم أكثر الدول النامية التي يفتقر كثير منها إلى هذه المقومات.

تلعب المحاسبة دوراً هاماً في تقديم الدعم المعلوماتي لتلك المشروعات على المستوى الخاص لصاحب المشروع أو على المستوى العام للدولة ومدها بالبيانات والمعلومات اللازمة لتنمية تلك المشروعات بالإضافة الى أن المحاسب يقوم بدور كبير جداً في تبويب وتصنيف اتجاهات المشروع بدأ من دراسة الجدوى نهاية بإعداد القوائم المالية أو تقييم الأداء للمشروع والحكم بكل جدية على القيمة المضافة التي قدمها المشروع لصاحبه وللدولة.



■ د. نبيل عبد الرؤوف إبراهيم

أهمية البحث :

أن قطاع المشروعات الصغيرة يغطي أنشطة إنتاجية وخدمية مختلفة ويلبى طلب قطاع عريض من احتياجات السوق وأن هناك أمل كبير في المشروعات الصغيرة حتى تساهم بقدر كبير في إعداد العمالة الماهرة. وكذلك في حل مشكلة البطالة على مستوى الدولة.

ولقد شاهدنا كثير من التجارب الناجحة في الدول الآسيوية الشهيرة مثل (هونغ كونج، الصين، تايوان،) وأثر الصناعات الصغيرة والمتوسطة في تقدم هذه الدول صناعياً وغزوها للأسواق العالمية. ولعل نجاح هذه التجارب يكون حافزاً قوياً لإدراك دور الصناعات الصغيرة وتكون هذه النماذج دافعاً لقيام الصناعات الصغيرة بدورها في التنمية حيث تتوافر المقومات البشرية ورؤوس الأموال المحلية وتلبى بذلك الطلب على تنشيط الاستثمار الإنتاجي والصناعي والخدمي. تعتبر المشروعات الصغيرة من أكبر مصادر خلق وتوفير فرص عمل حقيقية دائمة ومتنوعة وهي من أهم الآليات الفعالة في تنويع وتوسيع قاعدة المنتجات والصناعات. كذلك تمثل المشروعات الصغيرة إحدى حلقات التوازن في الهياكل الاقتصادية بما تتميز به من مرونة وسرعة استجابة لتغيرات الأسواق المحلية والعالمية وتساهم في استخدام وإستثمار المدخرات.

أهداف البحث:

- ١- توضيح مفهوم المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر ومجالات نشاطها وبيان أهميتها في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية .
- ٢- بيان المشاكل والمعوقات الرئيسية التي تعوق إقامة المشروعات الصغيرة وتعوق تنمية المبادرة وصغار المنظمين في مصر بهدف طرح الحلول والمعالجات اللازمة.
- ٣- ايضاح الدور الذي يمكن أن تلعبه الضريبة على الدخل كحافز إيجابي لتشجيع إقامة العديد من تلك المشروعات.
- ٣- اقتراح السياسات والوسائل المناسبة لتطوير وتنمية المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر
- ٤- تقييم الأطر القانونية والإدارية والاقتصادية من أجل خلق بيئة مناسبة لتنشيط وتنمية المشروعات الصغيرة في مصر من وجهة النظر القانونية والضريبية.
- ٥- التعرف على الاساليب الفعالة لتمويل تلك المشروعات لزيادة نموها وخلق بيئة عمل مناسبة ومناخ استثماري يساعد على تحقيق الخطط الطموحة لأصحاب هذه المشروعات.
- ٦- التعرف على تجارب بعض الدول الأخرى في مجال تنمية وتطوير المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر.

حدود البحث :

- ١- يخرج عن نطاق البحث التعرض للمشروعات الاستخراجية سواء للمعادن أو الثروات التعدينية لأنها لاتعد من المشروعات المصنفة كصناعات صغيرة.
- ٢- يخرج عن نطاق البحث المعاملة الجمركية للمواد الخام الداخلة في انتاج المنتجات النهائية للمشروعات الصغيرة وكذلك الضريبة الجمركية على منتجات تلك المشروعات النهائية.
- ٣- لايتعرض البحث للآثار العالمية الاقتصادية المؤثرة على رواج أو كساد التوسع في المشروعات الصغيرة أو المتناهية في الصغر .

منهج البحث :

يعتمد البحث على المنهج الاستقرائي والاستنباطي من خلال الاطلاع على الدراسات السابقة في الادب والترات المحاسبى للدراسات التي قدمت في مجال المشروعات الصغيرة والمتناهية في الصغر سواء بمصر أو تجارب الدول الأخرى في هذا الصدد للتعرف على ما يتناسب منها للبيئة المصرية مع ايضاح الدور الذي يمكن للمحاسب أن يقدمه لتفعيل تلك المشروعات من خلال البحث في الدراسات السابقة مع إلقاء الضوء على فعاليات القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ قانون الضريبة على الدخل بخصوص المشروعات الصغيرة.

الدراسات السابقة :

الدراسة الاولى : (د. عطية عبد الحى مرعى: ٢٠٠٢)

(دور المعلومات والادوات المحاسبية في تنمية وتطوير المشروعات الصغيرة)
تناولت تلك الدراسة تحليل وتصنيف المشاكل التى تواجه قطاع المشروعات الصغيرة كأحد القطاعات الحيوية فى دفع عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية فى بلدان العالم المتقدمة والنامية على الاخص بهدف التعرف على مسبباتها الرئيسية وقد تبين ان اهم هذه المشاكل تقع فى ثلاثة محاور اساسية وهى : مشاكل تحول دون قيام المشروعات الصغيرة فى صورة رسمية ومشاكل تؤدي الى اختفاءها وفشلها فى الاستمرار ومشاكل تحد من قدراتها على النمو والتطوير والمنافسة ومن خلال هذا التوصيف والتصنيف لما يتعرض له قطاع المشروعات الصغيرة من مشاكل يبدو واضحاً ان تجاهلها وعدم معالجتها بطريقة سليمة جذرية وقاطعة يؤدي الى انهاء وجودها وخروجها من السوق كلية. لذلك انتقلت الدراسة الى النقطة التالية لتحديد مدى امكانية التغلب على مسببات المشاكل المختلفة التى يتعرض لها قطاع المشروعات الصغيرة من خلال ماتوفره نظم المعلومات المحاسبية من معلومات وادوات واساليب قائمة ومستحدثة وملئمة لهذا الغرض وقد تبين ان لهذه المعلومات والادوات والاساليب اهمية كبيرة فى التغلب على بعض اسباب هذه المشكلات بالتعاون مع خبرات المعارف الأخرى.

الدراسة الثانية : (د.فاتن إبراهيم مزروع : ٢٠٠٢)

(تقييم تجربة غرس المهارات المحاسبية والتسويقية للخريجين لإدارة المشروعات الصغيرة)
ان تجربة الصناعات الصغيرة والمتوسطة فى مصر بدأت قديماً ولكنها لم تأخذ الشكل والهيكل التنظيمى اللازم لنجاحها ولعل السبب الرئيسى فى ذلك مرجعه الى فلسفة التنمية الصناعية التى اعتمدت على انشاء المشروعات الكبرى لذلك فقد انشأ الصندوق الاجتماعى بالقرار الجمهورى رقم ٤٠ لعام ١٩٩١ ويهدف الى مساعدة اصحاب المشاريع الصغيرة وتشجيع

الشباب لايجاد فرص عمل جديدة, وفى ضوء الدراسة برزت الحاجة الى ضرورة تقييم المهارات المحاسبية والتسويقية التى تكتسب من خلال البرامج المعدة داخل مراكز ومؤسسات التدريب وتوصلت الراسة إلى عدة نتائج من اهمها : عدم ادراك الخريجين لاحتياجات المشروع من حيث (الانتاج -التشغيل - الربحية) و اكتساب العديد من المهارات المحاسبية والمتمثلة فى التسجيل بدفتر اليومية - الترحيل لدفتر الاستاذ عمل ميزان المراجعة بالإضافة الى اكتساب العديد من المهارات التسويقية المتمثلة فى القدرة على الالام بمزايا المنتجات واواجه القصور فيها قد وأنهت الدراسة بعدة توصيات لعل من اهمها : ضرورة طرح عدد من المشاريع من جانب الدولة وتوزيعها على الخريجين على ان يتم الاشراف عليهم بالإضافة إلى ضرورة تشجيع الخريجين على خوض تجربة ادارة مشروع صغير من خلال تقديم نماذج ناجحة.

الدراسة الثالثة : (د . فؤاد السيد المليجى : ١٩٩٩)

(أثر الحوافز الضريبية على القياس المحاسبى لتكلفة الانتاج فى المشروعات الصغيرة مع دراسة تطبيقية للمراكز الطبية الممولة من صندوق التنمية الاجتماعية)

تهدف هذه الدراسة الى ايضاح كيفية استفادة شباب الخريجين من الاعفاء الضريبى لمشروعات الصندوق الاجتماعى للتنمية . حيث حدد نطاق الاعفاء وشروطه مع تقييم شامل للنصوص التشريعية الضريبية التى تمنح الاعفاء وبالإضافة الى الاعفاء المقرر وفقاً لقانون الضرائب على الدخل . الذى ينص على اعفاء المشروعات الجديدة التى اقيمت او تقام بعد تاريخ ٢٩ / ١ / ١٩٩٣ .

الدراسة الرابعة : (د. السيد أحمد عبد الخالق: ١٩٩٨)

(المشروعات الصغيرة فى ظل التحولات الاقتصادية المحلية والعالمية)
تمر مختلف الاقتصاديات بتغيرات وتحولات عديدة على المستويات المحلية والعالمية فى آن . ومن الطبيعى أن تنعكس مثل هذه التحولات على العناصر الاقتصادية لكل اقتصاد على المستوى الكلى وكذلك على المستوى الجزئى أى على المستوى الوحدة الاقتصادية إنتاجية أو خدمة أو استهلاكية بما فى ذلك المشروعات الكبيرة منها والصغيرة . إذ دعت هذه التغيرات إلى إعادة النظرة فى الكثير من الهياكل الاقتصادية وفى الكثير من السياسات الاقتصادية التى ظلت رداً من الدهر كذلك . وفى هذا الخضم الهائل من التحولات والتغيرات وما نتج وينتج عنه من آثار اقتصادية واجتماعية . يتزايد الاهتمام على مختلف الأصعدة بالمشروعات الصغيرة ويعود الاهتمام بهذه المشروعات إلى دورها التاريخى والهام فى التقدم الاقتصادى فى الكثير من الدول المتقدمة والناهضة الآن، كما أن هذه المشروعات ستتأثر بدورها بالتحديات التى تسفر عنها التغيرات المحلية والعالمية . وتعتبر تلك الدراسة قامت بالقاء الضوء على أهم التحولات المحلية والعالمية ومدى ما تهيؤه من فرص وتفرضه من تحديات بالنسبة لهذا النوع من المشروعات.

إعداد

د. نبيل عبد الرؤوف إبراهيم

مدرس المحاسبة

بشعبة الإدارة والمحاسبة

المعهد العالى للحاسبات وتكنولوجيا المعلومات

أكاديمية الشروق

الخاتمة

أرجو أن نكون قد وفقنا في سرد ما يساهم في ثراء معلوماتك أخي وأنتي اختي بما يعود علينا بالفائدة ويساعدنا على التقدم والرقى 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 ٢ جنية مصري صدقة لأحد الفقراء المحتاجين** ولن لا يستطيع أرجو أن يتصدق بابتسامة في وجه أخيه المسلم .

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 ٢ جنية مصري صدقة لأحد الفقراء والمحتاجين** ولن لا يستطيع أرجو أن يتصدق بابتسامة في وجه أخيه المسلم .



للإتصال بنا



موقع المجلة /forumarabia.com.٢٠٠٧-http://w-e
مدونة المجلة /blogspot.com.http://waelmourad-wael٧٠٠



[/https://www.facebook.com/groups/waelmourad](https://www.facebook.com/groups/waelmourad)



* هدية العدد



هدية هذا العدد

مقترح للقياس المحاسبي والمعالجة الضريبية للأستثمارات فى الأوراق المالية

**د. نبيل عبد الرؤوف إبراهيم
للتحميل**

<http://arabsh.com/files/d٤٤٤٠٤٦١٦١/copy-of--بحث-الاوراق-doc.html>

elmosaly7@gmail.com

مجلة
فجلة
المحاسب العربي
المحاسب العربي

مجلة شهرية
تحتوي بنشر
وتعزيز ثقافة
المحاسبية