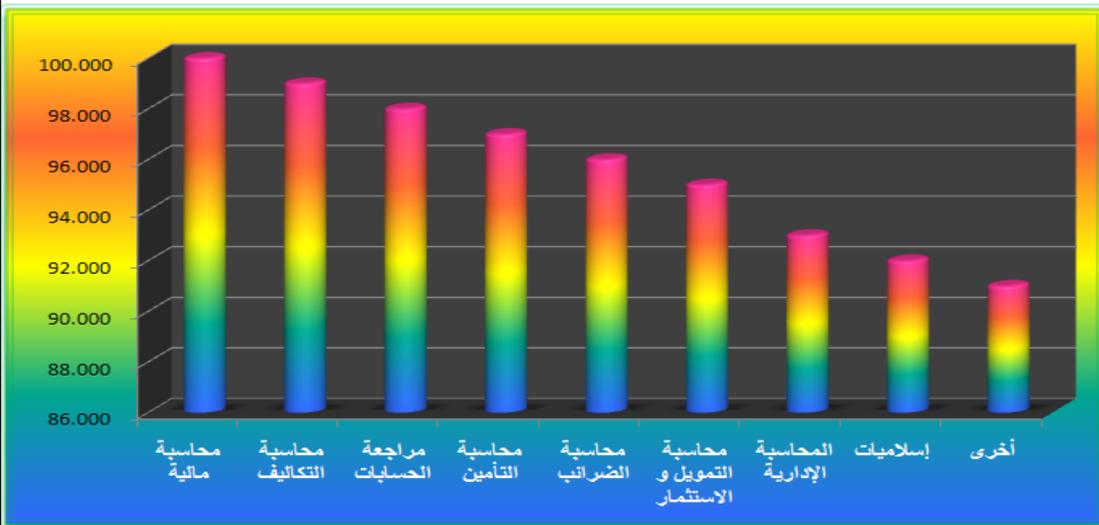
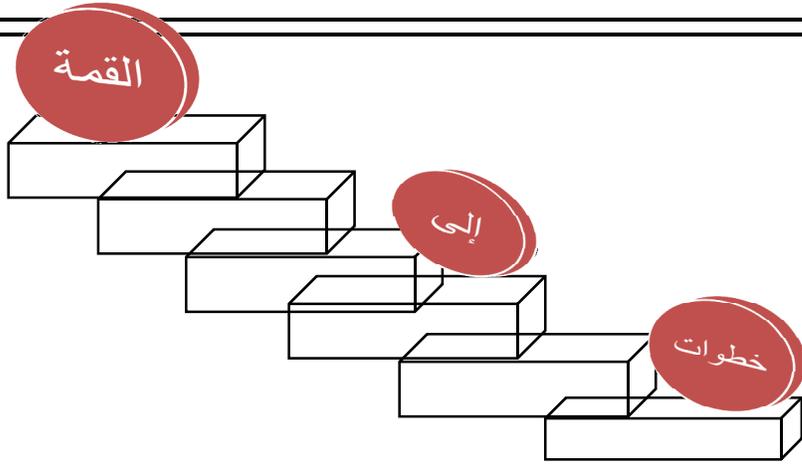


Journal Of the arab account

المحاسب العربي

مجلة

العدد الثاني لعام 2011



إقرأ في هذا العدد ...

حكمة العدد

للشيخ / كرم عبدالحميد أبو زيد

الأمينات



مقارنة بين شركات
الأشخاص وشركات الأموال

المحاسبة المالية في المنشآت ذات الفروع

التحليل المالي

أساسيات المراجعة يومييات محاسب مبتدئ



هدية العدد



قال رسول الله ﷺ :
(ما حق امرئ مسلم له شيء يوصي فيه . يبيت
ليلتين إلا ووصيَّته مكتوبة عنده) البخاري .

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله الوهاب رب الأرباب منشئ السحاب وهازم الأحزاب وأصلي وأسلم على أول من يفتح له الباب أعز الأحاب محمد صلى الله عليه وعلى الآل والأصحاب وسلم تسليماً كثيراً وبعد ،،،

انطلاقة

انطلقت مجلة المحاسب العربي وأسأل المولى عز وجل أن يستمر انطلاقها وأن ينفع الله بها صاحبها في الدنيا والآخرة . وأن يجعل ذلك في ميزان حسناته وأشرف أن أكتب الافتتاحية في هذا العدد ...

إن العمل حينما يقصد به صاحبه وجه الله فإن الله عز وجل يبارك له فيه ويجعله يستمر، ويستمر أجره إن شاء الله وذلك كما حدث مع الإمام الشاطبي عندما ألف الشاطبية وبعد أن انتهى منها وضعها في قارورة وألقى بها في البحر وقال اللهم إن كنت تعلم أنني قد كتبت هذا العلم مواراة للعلماء ومجاراة للسفهاء فلا تكتب له البقاء وإن كنت تعلم أنني قد كتبت هذا العلم خالصاً لوجهك فأكتب له البقاء وبعد فترة كان هناك صياد القى شبكته وبعد ذلك أخرج الشبكة وفيها السمك ووسطهم القارورة ففتحها وأخذ يقرأ النظم الموجود بالقارورة فأعجب به

بَدَأْتُ بِبِسْمِ اللَّهِ فِي النَّظْمِ أَوْلَا ***
وَتَنَبَّيْتُ صَلَّى اللَّهُ رَبِّي عَلَى الرَّضَا ***
وَعَثَرْتَهُ ثُمَّ الصَّحَابَةَ ثُمَّ مَنْ ***
وَتَلَّثْتُ أَنَّ الْحَمْدَ لِلَّهِ دَائِمًا ***

تَبَارَكَ رَحْمَانًا رَحِيمًا وَمَوْئِلًا
مُحَمَّدٍ الْمُهْدَى إِلَى النَّاسِ مُرْسَلًا
تَلَاهُمْ عَلَى الْإِحْسَانِ بِالْخَيْرِ وَبَيِّنًا
وَمَا لَيْسَ مَبْدُوءًا بِهِ أَجْدَمُ الْعَلَا

وقال والله لا ينظم هذا النظم إلا الشاطبي وذهب به إلى الشيخ وأخذ يقرأ عليه فبكى الشاطبي رحمة الله .



مشرف عام مجلة المحاسب العربي

التعريف بالمجلة

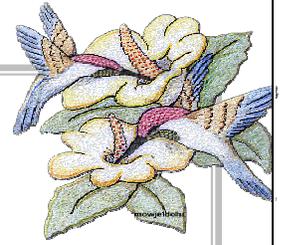
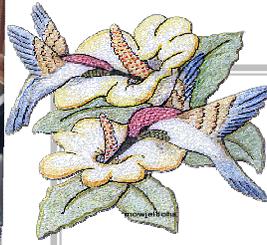
مجلة شهرية تعني بنشر وتعزيز ثقافتك المحاسبية ، كما تهدف المجلة على إلقاء الضوء على بعض المواضيع التي لم يتم طرحها في المنتديات المحاسبية بشكل مباشر وكذا بعض المواضيع المشابهة لما في المنتديات ولكن هنا ستجد لها طابع آخر عن المنتديات ، كما تهدف إلى مساعدة جميع المحاسبين والمحاسبات للرفعي بعلم المحاسبة ، 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

ابتغاء مرضاة الله .
زيادة وتنمية معلوماتك المحاسبية .

الفئات المستهدفة لهذه المجلة

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



بسم الله الرحمن الرحيم

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ (2) الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ (3) مَالِكِ يَوْمِ الدِّينِ (4)
إِيَّاكَ نَعْبُدُ وَإِيَّاكَ نَسْتَعِينُ (5) أَهْدِنَا الصِّرَاطَ الْمُسْتَقِيمَ (6) صِرَاطَ
الَّذِينَ أَنْعَمْتَ عَلَيْهِمْ غَيْرِ الْمَغْضُوبِ عَلَيْهِمْ وَلَا الضَّالِّينَ (7)

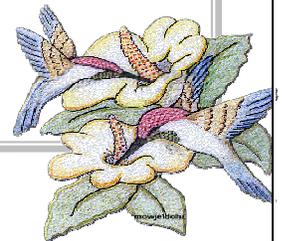
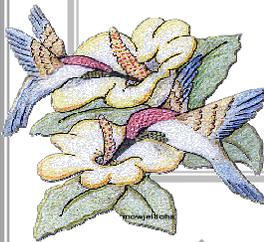
الحمد لله خالق الشمس والقمر ، الحمد لله خالق الليل لنسكن فيه من عناء النهار وخالق النهار ليكون لنا معاشا ، الحمد لله على نعمة الإسلام ، الحمد لله على نعمة الصحة ، ونعمة العلم ، ونعمة الكلام ، الحمد لله على جميع نعمائه التي لا تعد ولا تحصى ، الحمد لله أن قدر وسهل لي الأمور لعمل هذا العمل الذي أبتغي به وجهه الكريم وسلطانة العظيم راجياً من الله أن يتقبله قبول حسن وأن يجعل ثوابه لوالدي رحمة الله عليه ووالدتي التي لطالما علمتني كثيراً وسهرت علي كثيراً أسأل الله أن يحشرهم ربي مع حبيبنا محمد صلى الله عليه وسلم

وأن يجعل لي وإخواني نصيب من ثواب هذا العمل وأن يغفر ربي لجميع المسلمين والمسلمات، وأن يغفر لكل من قرأ كلماتي هذه ولو والديه وأن يهدينا إلى سواء الصراط
أما بعد

في البداية أرحب بشيخي الشيخ / كرم عبد الحميد أبو زيد ، لأنه تفضل علينا بكتابة كلماته التي قرأتموها قبل قليل أسأل الله أن يجعلها في ميزان حسناته ، وأتمنى له دوام التوفيق .

وما زلت أرحب بأي أخ أو أخت يريد أن يشاركني الأجر حيث أنه قام أخوين وأخت بمراسلتي للمشاركة لكن ظروفهم ربما لم تساعدهم بالمشاركة في هذا العدد، أتمنى من الله أن يكون المانع خيراً .
أحمد الله وأتقدم بالشكر لكم من أرسل رسالة شكر سواء على الإيميل الخاص أو على الهاتف ، مما لا شك في أن هذه الرسائل لها عظيم الأثر في إستخراج هذا العدد في شكله الجديد فلكم مني جزيل الشكر والتقدير

والله ولي التوفيق ،،،





مقارنة بين شركات الأشخاص وشركات الأموال

شركات الأشخاص	شركات الأموال
1- كلاً منهما 2- كلاً منهما 3- كلاً منهما 4- كلاً منهما 5- كلاً منهما	يشترك في رأس المال أكثر من شخص . يقصد من إقامة الشركة تحقيق الربح ثم توزيعه يجب أن يكون الغرض منها قانونياً يحرر عند إنشائها عقداً . له عنوان .
تقوم المعرفة الشخصية بين الشركاء . إجراءات إقامة الشركة بسيطة	الأساس هنا هو جمع المال بدون معرفة بين الشركاء . إجراءات إقامة الشركة كبيرة .
تنقسم شركات الأشخاص إلى : - - شركات تضامن . - شركات التوصية البسيطة . - شركات مقاصة .	تنقسم شركات الأموال إلى : - - شركات مساهمة . - شركات التوصية بالأسهم . - شركات ذات مسؤولية محدودة .
رأس المال صغير . تدار شركات الأشخاص في الغالب بشركائها أو بعضهم .	رأس المال كبير . تدار شركات الأموال فلها مجلس إدارة من غير الشركاء .
رأس المال يقسم بين الشركاء كحصص . لا يسمح بتداول حصص الشركاء إلا برضاهم .	رأس المال يقسم إلى أجزاء متساوية " الأسهم " . تتداول الأسهم بلا قيود .
ليس لها الحق في إصدار الأسهم والسندات .	لها الحق في إصدار أسهم وسندات .

تعريف الشركات المساهمة ؟



- هي شركة ينقسم رأس مالها إلى أسهم متساوية القيمة يمكن تداولها .
وتقتصر مسئولية المساهم على أداء قيمة الأسهم التي إكتتب فيها ، ولا يسأل عن ديون الشركة إلا في حدود ما إكتتب فيه من أسهم .
- يكون للشركة اسم تجاري يشتق من الغرض من إنشائها ، ولا يجوز للشركة أن تتخذ من أسماء الشركاء أو إسم أحدهم عنوان لها .

أنواع الشركات المساهمة ؟



- 1- شركات المساهمة للقطاع الخاص .
- 2- شركات المساهمة لقطاع الأعمال العام .

ما هي الجمعية العامة ؟

هي السلطة العليا في الشركات المساهمة ، وهي تمثل المساهمين اللذين يجتمعون على شكل جمعية عامة للتداول في شئون الشركة .



مجلس إدارة الشركة ؟

يتولى إدارة الشركة المساهمة مجلس إدارة يتمون من عدد فردي من الأعضاء لا يقل عن ثلاثة تختارهم الجمعية العامة لمدة ثلاث سنوات .





إخواني وأخواتي قبل أن نتكلم عن التأمين يجب أن نعلم

((**فإن الله خير حافظا وهو أرحم الراحمين**)) يوسف الآية 64

منذ أن يولد الإنسان وهو معرض لكثير من المخاطر طويلة حياتة إلى أن يموت وهذه المخاطر تختلف من شخص لآخر وأيضاً يختلف حجم هذا الخطر من حيث أسبابه وتأثيره على الفرد وعلى المجتمعات على حسب تطور الحياة التكنولوجية . كما إنه بظهور التكنولوجيا الحديثة ظهرت أخطار لم يكن يعرفها المجتمع من قبل مما يجعل بعض المنشآت والأفراد لا يستطيعون تحمل هذه الأخطار . ومن هنا ظهر التأمين في شكل نظام تعاوني سواء على مستوى الأفراد أو المنشآت فما يتم وقع الخطر يتعاون الأفراد والمنشآت مع شركات التأمين كل حسب خسارته . فأصبح التأمين نظام لتجميع الأخطار وتوزيعها بين الاعضاء المشتركين في النظام عن طريق المشاركة في تحمل الخسائر .

ولهذا لم يعد التأمين فقط تحصيل أقساط من المؤمن أو دفع تعويضات للأشخاص المتضرر وإنما أصبح له دور رئيسي في إكتشاف الأخطار التي يتعرض لها الفرد ، والشروع عن أفضل الطرق لمنع تلك الأخطار إن أمكن .

تعريف الخطر ؟



لم يتفق المهتمون بالخطر والتأمين على تعريف واحد للخطر لذا سنقدم هنا عدة تعريفات للخطر حسب آراء كتاب التأمين .

- 1- **الخطر فرصة تحقق الخسارة .**
يرفض البعض هذا التعريف لإنطوائه على درجة قياس احتمال وقوع الخسارة
 - 2- **الخطر إمكانية وقوع الخسارة .**
 - 3- **الخطر عدم التأكد .**
اتفق على هذا التعريف عدد كبير من الكتاب ، بانه عدم التأكد في إتخاذ القرار **ومن عيوب هذا التعريف :** غير محدد وغير واضح لتعدد المعاني والتفسيرات الخاصة بعدم التأكد
 - 4- **الخطر هو التفاوت بين النتائج الفعلية والنتائج المتوقعة .**
مدى الإختلاف بين النتائج الفعلية والنتائج المتوقعة .
 - 5- **الخطر هو احتمال إختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة .**
يعرف الخطر هنا بانه الإحتمال الموضوعي لإختلاف الناتج الفعلي لأي حدث عن الناتج المتوقع لنفس الحدث
 - 6- **الخطر حالة معنوية تؤدي إلى عدم التأكد " الدكتور سلامة عبدالله سلامة "**
ظاهرة أو حالة معنوية تلازم الشخص عند إتخاذ القرارات أثناء حياة اليومية مما يترتب عليه حالة من الشك أو الخوف أو عدم التأكد من نتائج تلك القرارات التي يتخذها الشخص بالنسبة لموضوع معين .
 - 7- **الخطر هو الخسارة المادية المحتملة لوقوع حادث معين " الدكتور محمد فكري شحاتة "**
 - 8- **الخطر هو عدم التأكد من وقوع خسارة مادية في الدخل أو الثروة .**
- ولكن يجب ان يتوافر شرطين في أي من التعريفات السابقة

- أن لا يكون الناتج نتيجة إتخاذ قرار معين غير معروف مسبقاً .
- أن تكون إحدى نتائج إتخاذ القرار غير مرغوب فيها مثل تحقيق خسارة مادية يمكن قياسها كمياً .





التأمينات

• **يمكن تعريف الخطر على إنه امكانية الإنحراف العكسي للنتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة المرغوب فيها بالنسبة لإتخاذ قرار معين .**

• **أسباب ومسببات الخطر :-**

- ◀ **مسببات طبيعية** وهي العوامل التي ترجع إلى التغيرات المتوقعة للطبيعة مثل الزلازل والبراكين والصواعق والفيضانات إلخ
- ◀ **مسببات عامة :-** وهي التي لها دخل بالإنسان مثل السرقة والحروب والتدخين ... إلخ .
- ◀ **مسببات مادية :-** هي مجموعة الخصائص الطبيعية التي تتعلق بالشخص أو الشيء مباشرة وتزيد أو تخفض من احتمال تحقق الخطر ، مثلاً العيوب الموجودة بالطرق والتي كان سببها الإنسان .
- ◀ **العوامل المساعدة الإرادية (الأخلاقية) :-** هي المسببات الشخصية المتعمدة التي تساعد على وقوع الخطر وتزيد من احتمال تحقق الخسارة وحجمها . مثل الاختلاس ، خيانة الأمانة ، الانتحار .
- ◀ **العوامل المساعدة اللإرادية (المعنوية) :-** هي مجموعة العوامل التي تؤدي إلى زيادة معدل تكرار وقوع الحوادث بدون تعمد من قبل المتسبب في وقوع الضرر ، مثل الإهمال حيث أن المؤمن يعتمد كل الاعتماد على شركة التأمين علماً بأنه لو لم يكن مؤمن ستجده أحرص على هذا الشيء بخلاف حالته بعد التأمين حيث تجده دوماً ينظر إلى أنه لا توجد مشكلة في حال حصل أي شئ سوف يتم تعويضه من شركة التأمين أو بجزء من خسارته

مقارنة بين الخسارة والحادث

الخسارة	الحادث
- هو النقص الكلي أو الجزئي في الشيء المعرض للخطر كالتقص أو الفقد لدخل فرد أو ممتلكاته نتيجة تحقق حادث معين .	- هو التحقق المادي لمسببات الخطر مما يترتب عليه تحقق خسارة مادية للشخص أو الشيء المعرض للخطر .
- تحقق الخطر يترتب عليه خسارة كلية أو التلف الكلي .	



المحاسبة المالية في المنشآت ذات الفروع



معاً نحو التمييز

المنشآت ذات الفروع تتميز بتنوع نشاطها مما يلزمها لفتح فروع عدة في أماكن مختلفة ودول مختلفة أيضاً مما يؤدي إلى تكليف النظام المحاسبي ككل ليصبح مناسب لميكانيكة أنشطة هذه المنشآت .

- تبعية الفروع للمركز الرئيسي لها أهمية عالية في المعالجة المحاسبية لعملية الفروع ، كما يوجد نوعية من الفروع وفق العلامة بين الفروع والمركز الرئيسي .

- 1- فروع مركزية " غير مستقلة أو تابعة "
- 2- فروع لا مركزية " مستقلة "

أولاً : المحاسبة المالية في الفروع المركزية :-

ما المقصود بالفروع المركزية ؟



هي عبارة عن أقسام تابعة للمركز الرئيسي للمنشأة وتكون تحت إشرافه ورقابته المباشرة . ويتم التسجيل الخاص بهذه الفروع في دفاتر المكتب الرئيسي إما بشكل يومي أو إسبوعي أو شهري .

كيف يتم تسعير البضاعة المرسله إلى الفروع ؟
هناك طرق لعملية التسعير منها : -



- 1- تسعير السلع بسعر التكلفة .
- 2- تسعير السلع بسعر البيع .

أولاً : التسعير بسعر التكلفة :-

المنشآت ذات الفروع تستخدم هذه الطريقة لتقييم الفروع الخاصة بها " تقييم الأداء " من ربح أو خسارة ... إلخ ، وكذا في حال وجود تقلبات في الأسعار بحيث يصعب تحديد السعر ومتابعة وضع مديونية أو دائنية الفرع .
يجب على المكتب الرئيسي فتح الحسابات التالية لكل فرع

- حساب بضاعة الفرع .
- حساب بضاعة مرسله للفرع .
- حساب مصاريف الفرع .
- حساب الأرباح والخسائر - الفرع .
- حساب تقديية الفرع .
- حساب عملاء الفرع .



ح > بضاع الفرع

إلى ح / بضاعة أول المدة " تكلفة "	من ح / مبيعات الفرع " سعر البيع "
إلى ح / بضاعة مرسلة للفرع " تكلفة "	من ح / مردودات بضاعة للمركز الرئيسي " تكلفة "
إلى ح / مردودات العملاء " سعر البيع "	من ح / بضاعة آخر المدة
إلى ح / مجمل الربح " أ . خ "	من ح / مجمل خسارة " أ . خ "

ح > بضاعة مرسلة للفرع

إلى ح / مردودات الفرع " تكلفة "	من ح / بضاعة الفرع " تكلفة "
إلى ح / المتاجرة " المركز الرئيسي "	

ح > مصاريف الفرع

إلى ح / مصاريف إدارية ...	من ح / أ . خ للفرع
إلى ح / مصاريف بيعية	

ح > الأرباح والخسائر - الفرع

إلى ح / مجمل خسارة الفرع	من ح / مجمل ربح - الفرع
إلى ح / مصاريف الفرع	من ح / إيرادات أخرى - الفرع
إلى ح / مصروفات إستهلاك الأصول الثابتة	من ح / أ . خ " المكتب الرئيسي "
إلى ح / أ . خ العام " المكتب الرئيسي "	

ح > نقدية - الفرع

إلى ح / عملاء الفرع " تسديدات "	من ح / مردودات العملاء - الفرع
إلى ح / المبيعات	من ح / نقدية المركز الرئيسي " مدفوعات "
إلى ح / نقدية المركز الرئيسي " مقبوضات "	

ح > عملاء الفرع

إلى ح / رصيد أول المدة	من ح / نقدية الفرع " تسديدات العملاء "
إلى ح / بضاعة الفرع " مبيعات على الحساب "	من ح / بضاعة الفرع " مردودات عملاء الفرع "
	من ح / خصومات لعملاء الفرع " مسموح بها "
	من ح / ديون معدومة
	رصيد يظهر في ميزانية المركز الرئيسي



المحاسبة المالية في المنشآت ذات الفروع

ثانياً : التسعير بسعر البيع :-

في هذه الطريقة يرسل المركز الرئيسي البضاعة للفروع بسعر البيع ، ومن مميزات هذه الطريقة إنها توفر ميزة توحيد الأسعار فيما بين الفروع بحيث لا يشعر العملاء بفروق الأسعار إذا إنتقل إلى أي من الفروع الخاصة بالمركز الرئيسي .

- يجعل حساب الفرع **مدين** بالبضاعة المرسله له " **بسعر البيع** " ويجعل الفرع **دائناً** بالمتحصلات من عملية البيع .

أولاً : المحاسبة المالية في الفروع المستقلة :-

ما هي الفروع المستقلة ؟



هي عبارة عن فروع تابعة للمركز الرئيسي للمنشأة ولكن تأخذ صفة الإستقلالية من حيث مسلك مجموعة متكاملة من الدفاتر والسجلات المحاسبية ، وكذلك من حيث حرية التزود بالبضائع عن طريق الشراء المباشر من الأسواق المحلية إلى جانب البضائع التي تحول له من المركز الرئيسي .

قيود اليومية التي تسجل في دفاتر المركز الرئيسي والفرع غير المركزي

رقم العملية	العملية المالية	دفاتر المركز الرئيسي	دفاتر الفرع
1	إرسال البضاعة للفرع	من د / الفرع إلى د / اللضاعة المرسله	من د / البضاعة المرسله إلى د / المركز الرئيسي
2	شراء بضاعة من خارج المنشأة عن طريق الفرع	لا يوجد قيد	من د / المشتريات إلى د / الخزينة أو الدائنين
3	سداد المصروفات للفرع	لا يوجد قيد	من د / المصروفات إلى د / الخزينة أو البنك
4	إرسال إصول ثابتة من المركز الرئيسي إلى الفرع	من د / الفرع إلى د / الأصل المرسل إلى الفرع	من د / الأصل إلى د / المركز الرئيسي
5	إرسال نقدية من المركز الرئيسي إلى الفرع	من د / الفرع إلى د / النقدية أو البنك " المركز الرئيسي "	من د / الخزينة أو البنك إلى د / المركز الرئيسي
6	إرسال نقدية من الفرع إلى المركز الرئيسي	من د / الخزينة أو الصندوق إلى د / الفرع	من د / المركز الرئيسي إلى د / الخزينة أو البنك
7	بيع الفرع بضاعة نقداً أو على الحساب للعملاء	لا يوجد قيد	من د / الخزينة من د / المدينين " عملاء الفرع " إلى د / المبيعات



المحاسبة المالية في المنشآت ذات الفروع

قيود الإقفال

معظم قيود الإقفال تسجل في دفاتر الفرع ولكن يقتصر المركز الرئيسي على تسجيل النتيجة النهائية لأعمال الفرع وهي :-

1- إقفال حساب البضاعة

تعتبر هذه البضاعة جزء من تكلفة البضاعة المباعة ولذلك يتم إقفالها في حساب المشتريات الذي يقفل بعد ذلك في حـ / المتاجرة أو حـ / ملخص الدخل

من حـ / المشتريات
إلى حـ / البضاعة المرسلة من المركز الرئيسي

2- إقفال المشتريات

سواء التي تم شراؤها من الخارج أو التي تم تحويلها من المركز الرئيسي

من حـ / المتاجرة أو ملخص الدخل
إلى حـ / المشتريات

3- إقفال حساب المبيعات

من حـ / المبيعات
إلى حـ / المتاجرة أو ملخص الدخل

4- إقفال بضاعة أول المدة وآخر المدة

يتطلب الجرد في نهاية السنة المالية

من حـ / المتاجرة أو ملخص الدخل
إلى حـ / بضاعة أول المدة " وآخر المدة "

من حـ / بضاعة آخر المدة
إلى حـ / المتاجرة أو ملخص الدخل

بعد ترحيل حسابات المتاجرة يتم إقفال أعمال الشراء أو البيع التي تمت خلال العام

من حـ / المتاجرة أو ملخص الدخل
إلى حـ / الأرباح والخسائر

إقفال مصروفات الفرع

من حـ / الأرباح والخسائر
إلى حـ / المصروفات

إقفال صافي الأرباح الخاصة بنشاط الفرع

من حـ / الأرباح والخسائر " صافي الربح "
إلى حـ / المركز الرئيسي



إقفال صافي خسارة الخاصة بنشاط الفرع

من حـ / المركز الرئيسي
إلى حـ / الأرباح والخسائر " صافي خسارة "

دفاتر المركز الرئيسي

إقفال المركز الرئيسي في حساب الأرباح والخسائر الخاص بالفرع

من حـ / الفرع
إلى حـ / الأرباح والخسائر للفرع

إقفال نتيجة أعمال الفرع المتمثلة بنتيجة الأرباح والخسائر في حساب الأرباح والخسائر العام

من حـ / الأرباح والخسائر للفرع
إلى حـ / الأرباح والخسائر العام



المحاسبة المالية في المنشآت ذات الفروع

ثانياً : تسعير البضاعة المرسله للفرع بنسبة هامش الربح :-

سعر البضاعة المرسله = التكلفة + " نسبة هامش الربح "

اليومية اللازمة في دفاتر المركز الرئيسي والفرع في حالة تسعير البضاعة بهامش الربح

رقم العملية	العملية المالية	دفاتر المركز الرئيسي	دفاتر الفرع
1	إرسال البضاعة للفرع	من د / الفرع إلى مذكورين د / البضاعة المرسله د / أرباح مؤجلة	من د / البضاعة المرسله إلى د / المركز الرئيسي
2	سداد مصروفات عن طريقة الفرع	لا يسجل	من د / المصروفات إلى د / الخزينة
3	بيع الفرع بضاعة نقداً أو على الحساب	لا يسجل	من د / الخزينة إلى د / المبيعات
4	تحديد نتيجة أعمال الفرع نهاية العام	لا يسجل	من د / بضاعة آخر المدة إلى د / المتاجرة للفرع ***** من د / المبيعات إلى د / المتاجرة - للفرع ***** من د / المتاجرة - للفرع إلى د / البضاعة المرسله ***** من د / المتاجرة إلى د / الأرباح والخسائر " مجمل الربح "
5	إقفال صافي الأرباح	من د / الفرع إلى د / أرباح وخسائر الفرع	من د / الأرباح والخسائر إلى د / المصروفات ***** من د / الأرباح والخسائر " صافي الربح " إلى د / المركز الرئيسي



قيود الإقفال في دفاتر المركز الرئيسي

1- تخفيض الأرباح المؤجلة بقيد الأرباح المدرجة في بضاعة آخر المدة لدى الفرع

من د / الأرباح المؤجلة
إلى د / أرباح وخسائر الفرع

2- إقفال نتيجة أعمال الفرع في حساب الأرباح والخسائر العام

من د / أرباح وخسائر الفرع
إلى د / الأرباح والخسائر العام

ثالثاً : تسعير البضاعة المرسله للفرع بسعر البيع :-

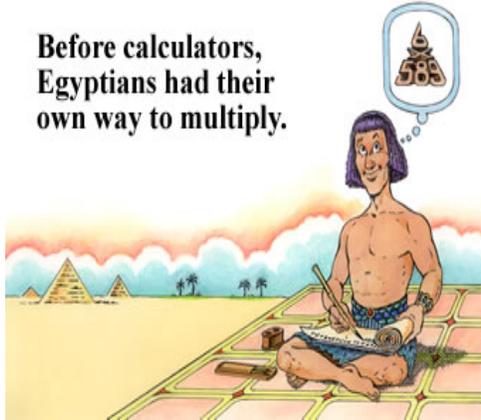
اليومية اللازمة في دفاتر المركز الرئيسي والفرع في حالة تسعير البضاعة بسعر البيع

رقم العملية	العملية المالية	دفاتر المركز الرئيسي	دفاتر الفرع
1	عند إرسال بضاعة للفرع بسعر البيع	من د / الفرع إلى مذكورين د / البضاعة المرسله د / الأرباح المؤجلة	من د / البضاعة المرسله إلى د / المركز الرئيسي
2	عند قيام الفرع بعمليات بيع أو سداد مصروفات	لا توجد قيود	• بيع بضاعة من د / الخزينة – المدينين إلى د / المبيعات • سداد مصروفات من د / المصروفات إلى د / الخزينة
3	إثبات قيود الإقفال	من د / الأرباح والخسائر إلى د / الفرع من د / الأرباح المؤجلة إلى د / أرباح وخسائر الفرع إثبات الأرباح المحققة من عملية البيع وهو الفرق بين التكلفة وسعر البيع من د / أرباح وخسائر الفرع إلى د / أرباح وخسائر العام إقفال صافي الربح في حساب الأرباح والخسائر من د / المركز الرئيسي إلى د / الأرباح والخسائر	من د / بضاعة آخر المدة إلى د / المتاجرة من د / المبيعات إلى د / المتاجرة من د / المتاجرة إلى د / البضاعة المرسله من د / الأرباح والخسائر إلى د / المصروفات من د / المركز الرئيسي إلى د / الأرباح والخسائر



أساسيات المراجعة

Before calculators,
Egyptians had their
own way to multiply.



- منذ قديم الأزل وفي العصور القديمة ، كما أنه استخدم القدماء المصريين واليونان والرومان في استخدام بعض الأساليب البسيطة في مراجعة حسابات الدولة ومحاسبة موظفيها على الأموال التي في حوزتهم .

- ثم بعد ذلك تعرفوا على القيد المزدوج ، بدأ المجتمع يدرك أهمية المراجعة حتى جاء القرن الثالث عشر حيث عرفت المراجعة في كل من إيطاليا وبريطانيا مع بداية القرن السابع عشر .

- وبانتشار شركات المساهمة والتي دائماً ما تكون منفصلة عن الملاك أو المساهمين دعت الحاجة إلى من يراقب على حسابات الشركة ممن هم حاصلون على التأهيل العلمي والعملية ما يمكنها من فحص أعمال الشركة وتدقيق السجلات والمعلومات المالية إلخ من إجراءات التدقيق
هؤلاء يطلق عليهم (المراجعون الخارجيين)

- كانت المراجعة الخارجية اختياريه بالنسبة لشركات المساهمة في إنجلترا حتى أواخر القرن التاسع عشر ، ومع بداية القرن العشرين أصبحت المراجعة إلزامية لجميع شركات المساهمة .
- ثم تطورت في الولايات المتحدة بعد الحرب العالمية الأولى ، كما اعد المجمع الأمريكي للمحاسبين قائمة بشأن توحيد المبادئ والإجراءات والأساليب والمراجعة ، كان قبل ذلك يتم التركيز على مراجعة الميزانية .

• تطور مهنة المحاسبة والمراجعة في مصر

بالرغم من معرفة القدماء المصريين بالمحاسبة والمراجعة بأشكالها المختلفة إلا إنه لا يظهر العمل المحاسبي إلا منذ أواخر القرن التاسع عشر والتي تمثلت في أعمال الخبرة الحسابية أمام المحاكم على يد خبراء **الجدول** ، وكان لا يشترط في الخبرة حصوله على شهادة أو مؤهلات علمية إلا ما تراه لجنة القيد كافياً ، بعد ذلك أضطر المشروع إلى التدخل بموجب القانون رقم 75 لعام 1933 واشترط أن يكون الخبير حائز على دبلومات دراسية من الحكومة أو دبلومات معادلة أجنبية .

✚ اصدر قانون الضرائب على الدخل عام 1983 وكان له تأثير كبير في ازدهار مهنة المحاسبة والإقبال على خدماتها .
في هذه الفترة تأسست أول منظمة مهنية مصرية وهي **(جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية)** التي تأسست على نمط مجامع المحاسبين في بريطانيا وكانت المراجعة الخارجية للحسابات في هذه الفترة اختياريه .

✚ تم إنشاء ديوان المحاسبة بموجب القانون رقم 156 لعام 1950 الخاص بالرقابة والإشراف على هيئات التأمين وتكوين الأموال الذي نص على وجوب ان يقوم بمراجعة حسابات هذا النوع من الشركات .

✚ صدر قانون رقم 133 لعام 1951 الخاص بتنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة والذي يعد أول تشريع قانوني ينظم مهنة المحاسبة والمراجعة في مصر ويحظر مزاوله المهنة لغير المقيد في السجل العام للمحاسبين والمراجعين .

✚ ثم صدر القانون رقم 253 لعام 1952 أصبح الممول من الشركات والأفراد ملزمين بتقديم إقراراتهم الضريبية إلى مصلحة الضرائب .

✚ ثم أصبحت الرقابة على شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة إلزامية .

✚ في عام 1958 صدر أول دستور لمهنة المحاسبة والمراجعة حدد فيه واجبات وحقوق المراجع والأمور التي تتعلق بالمهنة وأدابها
✚ في عام 1972 تم إنشاء نقابة التجاريين بمقتضى القانون رقم 40 لنفس العام .



أساسيات المراجعة



ما هو تعريف المراجعة ؟

هي العملية المنظمة لجمع وتقييم أدلة الإثبات عن مدى صحة العمليات والأحداث الإقتصادية للتأكد من من درجة التطابق مع المعايير الموضوعية ، وكذلك توصيل النتائج إلى الأطراف المعنية .
نستخلص من التعريف السابق ما يلي : -

- ✓ التأكد من مدى تطابق القوائم المالية مع المعايير المحددة .
- ✓ جمع وتقييم أدلة الإثبات .
- ✓ تكوين رأي عن نتائج الفحص .
- ✓ توصيل وإبلاغ هذا الرأي إلى الأطراف المعنية من خلال تقرير المراجعة .

تعرف أيضاً : -

مجموعة المفاهيم والفروض والمبادئ والمعايير التي تعني بفحص المستندات والسجلات والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية بهدف إبداء رأي بشأنها .

أيضاً تعرف : -

هي الفحص الإنتقادي المستقل والمنظم لأنظمة الرقابة الداخلية والمستندات والدفاتر والسجلات والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية بهدف

- ✓ تحديد مدى دقة أنظمة الرقابة الداخلية .
- ✓ ندى سلامة وصحة المستندات .
- ✓ مدى وسلامة الدفاتر والسجلات .
- ✓ مدى وسلامة وصحة المعلومات المسجلة في القوائم المالية .



ما هي أهداف المراجعة ؟

الهدف الأساسي منذ نشأة المراجعة هو تعقب الغش واكتشاف الأخطاء ، وبظهور شركات المساهمة وانفصال إدارة الشركة عن المساهمين زادت الأهمية لوجود مهنة المراجعة وذلك لاطمئنان المساهمين على مدى صحة نتائج الأعمال والمركز المالي .

- 1- إبداء رأي فني محايد عن مدى صدق وعدالة القوائم المالية للمنشأة محل المراجعة .
- 2- إبداء رأي فني محايد عن مدى كفاءة أداء إدارة المنشأة .
- 3- التحقق من الوحدة للنشاط أو البرنامج الخاضع للمراجعة على إحتياجاته من الموارد بصورة إقتصادية وأن استخدامه لهذه الموارد تم بكفاءة للحصول على أكبر قدر ممكن من المخرجات مع تقديم التوصيات اللازمة لتحسين ومحو أسباب الإسراف في حالة وجودها .
- 4- التحقق من أن النتائج المستهدفة من أداء النشاط او البرنامج الحكومي تحققت بأكثر قدرة من الفاعلية مع تقديم التوصيات اللازمة لتحسين الفاعلية الحد من أسباب الفشل التي تعترض إنجاز الأهداف المرجوة .
- 5- فحص المعلومات المتعلقة بالأنشطة الاجتماعية والبيئية للمنشأة .



أساسيات المراجعة

من هم الجهات المستفيدة من خدمات المراجعة ؟



- الإدارة .
- المستثمرون والمحللون الماليون .
- أصحاب حقوق الملكية .
- الإدارة الضريبية .
- البنوك والدائنون والموردون .
- العمال ونقاباتهم .
- أجهزة التخطيط والمتابعة والرقابة على المستوى القومي .



ما هو دور المراجعة الخارجية ؟



إضافة الثقة على القوائم المالية ، أن القوائم المالية روجعت بواسطة مراجع خارجي هي الوسيلة المقبولة في الوقت الحاضر والتي تقدم بها شركات مساهمة المساهمة تقريرها إلى المساهمين والبنوك والدائنين والحكومة .

أذكر أنواع المراجعات ؟



- 1- تصنيف المراجعات من حيث مدى الإلزام بها
 - مراجعة إلزامية
 - مراجعة الإختيارية
 - المراجعة الكاملة
- 2- تصنيف المراجعات من حيث نطاق وحجم المراجعة
 - المراجعة الجزئية
 - المراجعة الخارجية
- 3- تصنيف المراجعات من حيث الشخص الذي يقوم بها
 - المراجعة الداخلية
 - مراجعة الأداء أو مراجعة الأعمال أو المراجعة الإدارية
- 4- تصنيف المراجعات من حيث المهام التي يتم مراجعتها
 - المراجعة المالية
 - المراجعة المستمرة
- 5- تصنيف المراجعات من حيث توقيتها
 - المراجعة النهائية
 - المراجعة العادية (الدورية)
- 6- تصنيف المراجعات من حيث دوريتها
 - مراجعة الفحص لأغراض خاصة



أساسيات المراجعة

مراجعة إلزامية

هي المراجعة الملزمة بموجب النصوص القانونية المنظمة لأعمال الشركات والهيئات والجمعيات وغيرها من الأشخاص الإعتباريه الأخرى .

المراجعة الإختباريه

هي المراجعة التي تتم بمحض إدارة أصحاب المنشأة دون تدخل أو إلزام من أي جهة كما هو في الشركات والمنشآت التي تنفصل فيها الملكية عن الإدارة مثل شركات الأشخاص.

المراجعة الكاملة

وهي المراجعة التي تشمل كافة المستندات وكافة الدفاتر والسجلات وكافة المعلومات وهي مراجعة تؤدي إلى إرتفاع تكلفة الوكالة .

المراجعة الجزئية

وهي المراجعة التي تشمل جزءا (نسبة) من المستندات وجزء من القيود والمعلومات وهي مراجعة إختبارية .

المراجعة الخارجية

هي المراجعة التي تتم إسنادها إلى مراجع مساق عن إدارة الشركة يعرف بالمراجع الخارجي أو المحاسب القانوني

المراجعة الداخلية

هي المراجعة التي يقود بها مراجع من داخل الشركة وهو موظف تابع لإدارة الشركة .

مراجعة الأداء أو مراجعة الأعمال أو المراجعة الإدارية

هي مراجعة الأداء وفحص الأداء للتعرف على مدى التنفيذ أو مدى الإلتزام في الأداء بسياسات معينة .

ملاحظة

تعتبر المراجعة الإدارية أحد تطورات المراجعة الداخلية

المراجعة المالية

وهي المراجعة التي تدقق العمل المحاسبي للتأكد من مدى صحة المستندات وصحة الإثبات والتسجيل المحاسبي لعمليات المنشأة وكذلك صحة الترحيل إلى الحسابات بدفتر الأستاذ وصحة ترصيد الحسابات وصحة إعداد ميزان المراجعة ... الخ .

المراجعة المستمرة

هي المراجعات التي تتم على مدار الفترة المحاسبية دون إنتظار حتى نهاية فترة المراجعة .

المراجعة النهائية

هي المراجعات التي تتم في نهاية الفترة .

المراجعة العادية (الدورية)

هي المراجعة التي تتم بشكل دوري سنوي بهدف إبداء رأي فني يعرضه في تقرير دوري سنوي .

مراجعة الفحص لأغراض خاصة

هي المراجعة بشكل غير دوري لغرض خاص يحدده طالب الفحص مثل الفحص الذي يتم بناء على طلب المستثمر في شراء المنشأة أو شراء حصة فيها .



أساسيات المراجعة

ما هي العلاقة بين المراجعة والرقابة الداخلية ؟



الرقابة الداخلية	المراجعة
الخطة التنظيمية وجميع الإجراءات والوسائل والطرق والمعايير التي تتبع داخل المشروع والتي من شأنها المحافظة على أصولة والتأكد من دقة وصحة البيانات المحاسبية المسجلة في الدفاتر ودرجة الاعتماد عليها وتحقيق أكبر قدر من الكفاية والإنتاجية في عمليات المنشأة والالتزام بتنفيذ السياسات الإدارية المرسومة .	هي التحقق من أن العمليات التي حدثت فعلاً قد قيدت طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها - الحسابات الختامية تعبر عن النتيجة الفعلية للمنشأة - الميزانية تعبر عن المركز المالي - المراجع يبدأ بفحص المراجعة الداخلية للتأكد من مدى صحة الحسابات ودقة النظام المتبع ، بعد التأكد من قوة النظام يقوم بتحديد كمية الاختبارات لأداء مهمته وإبداء رايه المحايد عن مدى صدق وعدالة القوائم المالية .

مقارنة بين المحاسبة والمراجعة ؟



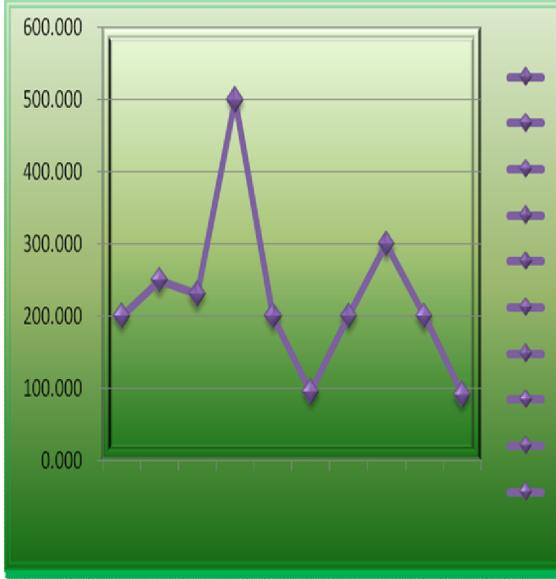
المراجعة	المحاسبة
علم يتكون من القواعد والمبادئ العلمية التي تنظم عملية فحص وتدقيق البيانات والمعلومات المحاسبية المسجلة بالدفاتر والمستندات للتأكد من صحتها ودرجة الاعتماد عليها وعن مدى دلالة القوائم المالية على نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي .	هو علم يتكون من مجموعة من النظريات التي تبحث في تسجيل وتبويب العمليات المختلفة التي تجريها المنشأة ويكون لها تأثير على مركزها المالي ، وعرض نتائجها من ربح أو خسارة خلال فترة معينة



((عمل المراجع يبدأ من حيث ينتهي عمل المحاسب))



التحليل المالي



التحليل المالي : يعتبر أحد المواضيع الهامة لأنه يشكل وسيلة تقييم ، ائتمان ، وإستثمار ، وتخطيط ورقابة الأداء .

التحليل المالي : يفسر النتائج ويكشف نقاط الضعف والقوة في السياسات المالية المتعلقة بوظائف المشروع الإنتاجية والتسويقية ... إلخ وذلك بجمع البيانات وتصنيفها وتقييم أداء الوحدة الاقتصادية وذلك لعلاج المشكلة مدار البحث .

التحليل المالي : يهتم بإعادة ترتيب البنود المختلفة للقوائم المالية ويسهم في إبراز الأهمية النسبية لها وإيجاد العلاقات فيما بين مكوناتها .
التحليل المالي : يستخدم لبيان قوة المشروع الإيراديه والقوة المالية في المستقبل وذلك هو ما يهتم المستثمر .

التحليل المالي : تفسير ومناقشة للقوائم المالية .

مهمة المحلل المالي



ليست إعداد القوائم المالية ، إنما تحليلها لترشيد قرار معين وتفسير الأرقام التي تختلف بالضرورة بحسب المحلل وكذا الغرض والأداة والكلفة .

التحليل المالي : هو منهج تحليلي إجرائي يبحث في المواضيع التي ترى الإدارة أو أية جهة ضرورة البحث فيها إما بسبب المشاكل التي تعاني منها ، بسبب التعرف عليها أو تشخيصها كحد أدنى وللحكم على درجة تحقيق الأهداف المخططة .

ما هي عناصر التحليل المالي ؟



أداة التحليل المناسبة سواء بأسلوب كمي أو نوعي

منهاج علمي واضح للتحليل

محلل ناجح

مصادر التحليل المالي



- ✓ الحسابات الختامية المنشورة والغير منشورة .
- ✓ تقرير مدقق الحسابات الخارجي .
- ✓ تقارير داخلية من إعداد الإدارة التنفيذية .
- ✓ معلومات من الأسواق المالية .
- ✓ الصحف والمجلات والنشرات الحكومية والدولية .
- ✓ مكاتب الاستشارات .



التحليل المالي

ما هي الصفات التي يجب توافرها في المحلل المالي ؟



- المعرفة العامة بالمشروع مدار البحث .
- عدم التحيز .
- القدرة على التفسير للنتائج وليس الاكتفاء بمعرفة أسباب القوة والضعف .
- من الصفات الشخصية :-
- ✓ الابتعاد عن السطحية في معالجة الأمور .
- ✓ إبداء الرأي بلغة بسيطة ومفهومة .
- ✓ الإطلاع الوافي بالظروف الاقتصادية المحيطة سواء المتعلقة بالقطاع الذي ينتمي إليه المشروع الاقتصادي ككل .

ما هو المنهج العلمي الذي يجب أن يتبع عند التحليل المالي ؟



- الموضوعية - لا يرضي طرف على حساب طرف آخر .
- القابلية للفهم والمقارنة .
- الملائمة في البيانات لكل المستفيدين .
- التوقيت .
- جودة البيانات المحاسبية .

أهداف التحليل المالي ؟



- تفسير القوائم المالية والتقارير الأخرى .
- مساعدة المدير المالي في أداء مهامه بفاعلية مثل الإستثمارات طويلة الأجل ، هيكله التمويل ، كلفة الأموال ، زيادة رأس المال العامل ... الخ .
- ترشيد قرار الاستثمار والائتمان ، الإعانات الحكومية ، الانضمام ، الاندماج ، والمحافظ الاستثمارية .
- تقييم الأداء والاستمرارية والمساعدة في التخطيط .
- زيادة مصداقية الاعتماد على تقارير مدقق الحسابات .
- الخروج بشكل أفضل للقوائم المالية من خلال إعادة الترتيب .
- يتعلق التحليل في كافة أنشطة المشروع الاقتصادي .

هل تعلم من هم الجهات المستفيدة من التحليل المالي ؟



- ✓ جهات حكومية (ديوان المحاسبة ، وزارة التخطيط ، دائرة الضريبة ، دائرة الموازنة العامة الخ)
- ✓ المقرضين وحملة السندات .
- ✓ الإدارة الداخلية للمشروع .
- ✓ رجال الأعمال .
- ✓ شركات المنافسة .
- ✓ الموظفين والمستخدمين كما في حال مشاركة العاملين في الأرباح بعد حد معين ، كدافع لزيادة الإنتاج مثلاً .
- ✓ المستثمرين الحاليين .
- ✓ مدققو الحسابات .
- ✓ المنظمات الدولية واتحادات العمال .



هل تعلم ما هي أنواع التحليل المالي؟



ما هي خطوات التحليل المالي؟



- الحصول على كتاب التكاليف بالتحليل للقوائم المالية .
- الفترة الزمنية
- تحديد الأسلوب المناسب في التحليل كاستخدام النسب المالية مثلاً .
- اختيار المعيار الملائم لقياس النتائج .
- الاستنتاجات والتوصيات للجهة التي قامت بتعيين المحلل بموجب خطاب التكاليف السابق .



يوميات محاسب مبتدئ

في اليوم الأول حتى الرابع أو الخامس لم يعمل أي شيء فقط يذهب في الصباح ويعود آخر اليوم إلى البيت

ما هي الأشياء يجب أن تتعلمه أو تعرفه في مجال عملك الجديد

- 1- نشاط الشركة، ما هو نشاط الشركة حتى تستطيع بسرعة فهم الشغل .
- 2- شجرة الحسابات ((الدليل المحاسبي)) للشركة وذلك ليسهل عليك توجيه الفواتير وأي سندات أخرى يجب ان تدخلها على النظام أما إن كنت لا تعرف الحسابات ستكون صعبة بعض الشيء عليك .
- 3- اللغة الإنجليزية وخاصة إن كانت حسابات ونظام الشركة لديك باللغة الإنجليزية .
- 4- أيضاً أحرص أخي على معرفة الأرقام كتابة باللغة الإنجليزية مثلاً 125 one hundred twenty five وهكذا .

والآن نبدأ بإذن الله في معرفة الدورة المستندية للصندوق أو النقدية إن صح التعبير

من المسئول عن النقدية في أي مؤسسة ؟



- أعلم أنه سؤال سهل لكن المسئول عن النقدية هو الكاشير ((أمين الصندوق)) أمين الصندوق – يحاسب على التقصير أو العجز في المبالغ فهو مسئول مسئولية تامة عن النقدية . أمين الصندوق – مسئول عن المقبوضات والمدفوعات
- بعض الشركات تفصل صندوق المقبوضات عن صندوق المصروفات النثرية

- ✓ صندوق للمقبوضات .
- ✓ صندوق للمصروفات النثرية .

- في 2011/5/9 قامت الشركة ببيع إحدى منتجاتها بمبلغ 100,000 ج.م نقداً

يتم تسليم المبلغ إلى أمين الصندوق ليتم إدراجه على النظام وبعد أن يدرج البيانات المطلوبة على النظام مثل المبلغ وإسم العميل وما هي تفاصيل البضاعة المباعة ورقم الإيصال الذي بموجبه تم إستلام المبلغ

وللعلم :

رقم الإيصال الذي يتم بموجبه إستلام النقدية هو إيصال يدوي مكون من ثلاث نسخ الأولى مع العميل والثانية لأمين الصندوق والثالثة تظل في الدفتر للمراجعة عليه بعد الإنتهاء منه .

تم إدراج البيانات المطلوبة من قبل أمين الصندوق وهنا جاء دور المحاسب ليقوم بتوجيه المبالغ على الحسابات المطلوبة .

فقام بعمل التوجيه كما يلي

100,000 من حـ / الصندوق
100,000 إلى حـ / المبيعات
بيع بضاعة نقداً

ملاحظة :

توجد بعض الشركات لا توجه المبلغ مباشرة على المبيعات إلا إذا تم السداد بالكامل وإنما يتم توجيهها على حساب أسمة وسيط المبيعات يقلل هذا الحساب بالمبيعات عند سداد إجمالي سعر البضاعة المباعة .

- هذا المبلغ لا يصرف منه أي مبالغ وإنما يودع كما هو بالبنك ، يقوم أمين الصندوق بإرسال المندوب إلى البنك لإيداع المبلغ بالحساب وبعدها يأتي المندوب بإيصال البنك إلى أمين الصندوق ليدرجه على النظام وبعد أن يتم أدراجة من قبل أمين الصندوق يأتي دور المحاسب ليعمل القيد التالي

100,000 من د / البنك
100,000 إلى د / الصندوق
إيداع مبلغ نقدي

والسؤال من أين تصرف المصاريف الثرية

لا تستعجل أخي الفاضل يقوم المحاسب بعمل شيك لأمين الصندوق بمبلغ معين يتم الصرف من إلى أن ينتهي يقوم بعمل شيك آخر

- في 2011/5/10 قرر المدير المالي عمل شيك لأمين الصندوق للمصروفات الثرية بقيمة 10,000 ج.م

10,000 من د / المصروفات الثرية
10,000 إلى د / البنك
مقابل المصاريف الثرية

- في 2011/5/11 تم شراء أدوات للمطبخ " شاي ، قهوة ، حليب ، سكر ... إلخ " بمبلغ 200 ج.م

200 من د / أدوات مطبخ
200 إلى د / المصروفات الثرية

وهكذا في جميع المصاريف التي تصرف من الصندوق

نصيحة المحاسب

- 1- قم بتسجيل جميع المعلومات في دفترك الخاص حتى وإن كانت صغيرة لأنك سوف تحتاجها في وقت ما سوى في الوقت القريب أو الوقت البعيد .
- 2- حاول أن تنظر في دفاتر وسجلات الشركة أو على النظام لتعرف كيف يسجلون العمليات المالية .

في العدد القادم بإذن الله سنتعرف على الدورة المستندية للبنوك

إخواني وأخواتي هذه مساهمة من مركز " وذكر " مركز إسلامي دعوي مجاني بعد أن استأذنت منهم في نشر هذه الوصية هنا في مجلة المحاسب العربي وحتى لا تكون هذه المجلة فقط مجلة للعلوم الدنيوية أردت أن أدخل فيها شيء يذكرنا بالآخرة فجزهم الله عنا خير الجزاء

وصيتي الشرعية

بسم الله ... والحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه... وبعد:

وصيتي الشرعية

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: «ما حق امرئ مسلم له شيء يوصي فيه، يبيت ليلتين إلا ووصيته مكتوبة عنده» [البخاري].

قال الله تعالى: {كُلُّ نَفْسٍ ذَائِقَةُ الْمَوْتِ} [آل عمران: 185].

أيها المسلمون:

كثر في زمننا الحاضر موت الفجأة:

بالسكتات القلبية... أو الجلطات الدماغية... أو الذبحة الصدرية... أو ارتفاع ضغط الدم أو السكر أو انخفاضهما... وهذا من علامات الساعة التي أخبر عنها النبي صلى الله عليه وسلم قال صلى الله عليه وسلم: «من اقترب الساعة... وأن يظهر موت الفجأة» [حسنه الألباني].

فحري بنا أيها الأحبة أن نعمل بسنة النبي صلى الله عليه وسلم... وأن لا ينام أحدنا إلا وهو جاعل وصيته عند رأسه...

فكتابة الوصية لا تقرب الأجل... كما أن عدم كتابتها لا تبعده.

أولاً: ما هي الوصية؟؟

والوصية هي: ما يوصي به الرجل أو المرأة أهله بعد موته من:

- 1- سداد دين.
- 2- أو دفع صدقة.
- 3- أو أن يطلب بأن يقوم بغسله فلان.
- 4- أو أن يصلي عليه فلان... الخ.

ملاحظة:

لا يشترط لكتابة الوصية أن يكون الموصي مالكاً لشيءٍ من المال يتصدق منه... فله أن يوصي بوجه أخرى من الخير مثل: الدعاء... الاستغفار له... مسامحته... وغيرها.

ثانياً: ما هي أهمية الوصية...؟؟

أهمية الوصية : قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: «ما حق امرئ مسلم له شيء يوصي فيه يبيت ليلتين إلا ووصيته مكتوبة عنده» [البخاري].

قال عبد الله بن عمر رضي الله عنهما: «ما مرت علي ليلة منذ سمعت رسول الله صلى الله عليه وسلم قال ذلك، إلا وعندي وصيتي» [مسلم].

فائدة:

عندما مات النبي صلى الله عليه وسلم... كان عبد الله بن عمر رضي الله عنهما لم يتجاوز الواحد والعشرين عاماً...!!، فلينتبه الشباب والفتيات الذين يحسبون أن الوصية لا تكتب إلا عند الشيخوخة... وليبادروا إلى كتاب وصاياهم.

ثالثاً: ماذا على الموصي في وصيته...؟

على الموصي تجنب الظلم في وصيته... ومن صورته:

- 1- تخصيص أحد الورثة بمال أو عقار....
- 2- جعل عقار وقفاً على أحد الورثة وعلى ذريته... دون باقي الورثة.
- 3- الوصية بأكثر من الثلث.
- 4- الوصية بحرمان أحد الورثة (ميراث)... إلخ.

تنبيه:

الوصية التي تخالف شرع الله جل جلاله لا تنفذ شرعاً... ولا يجني الموصي من ورائها غلا الإثم... والخسران... فاحذروا...

رابعاً: من مستحبات الوصية:

يستحب تعجيل كتابة الوصية... وأن يشهد عليها...

ملاحظة:

يجوز الزيادة عليها... أو النقصان منها... أو تغييرها (في أي وقت شاء).

أخيراً:

ينبغي فتح الوصية بعد الموت مباشرة -إن أمكن-، فربما أوصى الميت بأشياء ينبغي فعلها -قبل الدفن- وبالتالي يفوت بعض الوصية بالتأخير.

هذه وصيتي الشرعية:

بسم الله والحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وصحبه ومن والاه... وبعد:

قال عليه صلى الله عليه وسلم: «ما حق امرئ مسلم له شيء يوصي فيه يبيت ليلتين إلا ووصيته مكتوبة عنده» [البخاري].

هذا ما أوصي به:

أهلي... وورثتي من بعدي... (وجميع المسلمين) وأنا في حال الصحة... وتمام العقل:

أنا :

- 1- أوصيكم بتقوى الله عز وجل.
- 2- والصبر عند موتي.
- 3- وأن تقولوا خيراً.
- 4- وتكثرُوا من الاستغفار... والدعاء لي بالرحمة... ودخول الجنة... والنجاة من النار...
- 5- وتكثرُوا من قولكم: "إنا لله وإنا إليه راجعون"، "اللهم أجرني في مصيبي وأخلف لي خيراً منها".

وأوصيكم:

- 1- بالإسراع في تجهيزي...
- 2- وإعلام قرابتي... وأصدقائي... وأهل الصلاح (وتكثيرهم)... ليكون لهم أجر المشاركة في:

- 1- تجهيزي...
- 2- وغسلي...
- 3- وتكفيني
- 4- والصلاة علي...
- 5- وتشيع جنازتي...
- 6- ودفني...
- 7- والاستغفار لي...

وأوصيكم:

بقضاء ديني قبل دفني -إن أمكن- ... ولا تتهاونوا في أدائه... نظرا لأهميته التي بينها النبي صلى الله عليه وسلم حينما قال: «نفس المؤمن معلقة بدينه حتى يقضى عنه» [صححه الألباني].

كما أوصيكم:

بالإسراع في تنفيذ وصاياي...

ومُجملُ ما عليّ من الديون هي:

- 1-
- 2-
- 3-
- 4-
- 5-
- 6-
- 7-
- 8-
- 9-
- 10-

ومُجملُ مالي من المُستحقّات عند الآخرين هي:

- 1-
- 2-
- 3-
- 4-
- 5-
- 6-
- 7-
- 8-
- 9-
- 10-

11- وبعد قضاء ديوني أوصيكم بأن يُتصدّقَ بمبلغ، وقدره:..... من مالي.

وأن تنفق هذه الصدقات على الوجه التالي:

- -1
- -2
- -3
- -4
- -5
- -6
- -7
- -8
- -9
- -10

وأوصي أيضاً بأن:

- -1
- -2
- -3
- -4
- -5
- -6
- -7
- -8
- -9
- -10

كما أوصي:

أن يقسم مالي بين ورثتي:
تقسيماً شرعياً كما أمر الله عز وجل.

وأعلمكم وأشهدكم:
أني قد سامحت كل إنسان لي حق عليه...

وأرجوا أن يسامحني:
كل من يعرفني ويصفح عن حقه... (إن كان له علي حق)...

وأوصيكم -أيضاً- :

أن تعملوا بكل سنة سنّها رسول الله صلى الله عليه وسلم:
عند الوفاة... وقبلها... وبعدها.

كما إني أبرأ إلى الله عز وجل من كل:
فعل أو قول... يُخالف الشرع الحنيف...

وأخيراً.... أوصي:

أهلي... وأولادي... والمسلمين جميعاً... بآخر وصية أوصي بها الرسول صلى الله عليه وسلم
أمته...

فقد كان آخر كلام رسول الله صلى الله عليه وسلم: «الصلاة الصلاة اتقوا الله فيما ملكت
أيمانكم» [صححه الألباني].

كانت هذه وصيتي...

وجزاكم الله خيراً...

وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

سبحان ربك رب العزة عما يصفون...

وسلام على المرسلين... والحمد لله رب العالمين.

ألا هل بلغت... اللهم فاشهد

حررت: في يوم..... شهر..... سنة..... هجرية.....

المواقف: يوم..... شهر..... سنة..... ميلادية.....

المُوصي:

التوقيع:

الوصي:

التوقيع:

الشاهد الأول:

التوقيع:

الشاهدُ الثاني:
التوقيع:

ملاحظة:
لا بأس أن تُسجَّل الوصية عند الكاتب بالعدل حتى لا يتلاعب بها أحد ... ويضمن الموصي تنفيذ وصيته.

الوصية الشرعية ... أولى بالحفظ من:
الأموال.... والذهب.... والمستندات... ومن كل شيء.

مركز وذكر

<http://www.wathakker.net>



هدية العدد

أخي الكريم أختي الكريمة ((الدال على الخير كفاعلة)) ومن هنا أدعوكم لزيادة موقعين من أفضل المواقع الإسلامية التي رأيتموها ، فيها تجد الإخوة الحقيقية ، فيها تجد العلم ، فيها يرتاح صدرك بالصحة الطيبة والإخوة الحقيقية التي تخلو من المصالح والمنافع نعم إنها الإخوة في الله ، فيا الله عندما تجمع بين الإخوة الحقيقية والعلم والمنفعة كم منا جلس أما الإنترنت بالساعات والساعات لتعلم المحاسبة أو لغيرها كم منا ضيع أوقات كثيرة أما الشبكة العنكبوتية بلا فائدة أما هنا ستجد الفائدة والراحة والطمأنينة التي تملأ قلبك نعم وبدون مبالغة كلنا كجسد واحد نهني سعيدنا ونكون معه في فرحة ونواسيه في أحزانه بالكلمة الطيبة لا أطيل عليكم فقط ادخلوا على هاذين الموضوعين وستعرفون كم هم رائعين أنركم مع الموقعين متني لكم أوقات سعيدة .

[ملتقى أحبة القرآن الكريم ، اللهم أجعلنا ممن يحبهم الله](http://www.alawda.org/quran)

<http://www.alawda.org/quran>

[منتدى النور الإسلامي ، فهو حقاً نور لكل مسلم](http://www.sa66.com/vb/index.php)

<http://www.sa66.com/vb/index.php>

هدية محاسبية : -

((إخواني وأخواتي الكرام لقد دلني الدكتور / عبد الرحمن إبراهيم الحميد ، أستاذ المحاسبة والمراجعة جامعته الملك سعود ، على كتاب له أسمة نظرية المحاسبة ، وذلك لزيادة وتنمية وتحديث معلوماتي المحاسبية فاردت أن أعرضه على حضراتكم لإقتناء حيث أن ريع الكتاب للأيتام فسارع باقتناء نسختك للاستفادة ومساهمة منك لإخواننا الأيتام ، وهو متوفر بمكتبات العبيكان في المملكة يمكن الاتصال بهم عن طريق موقعهم .))

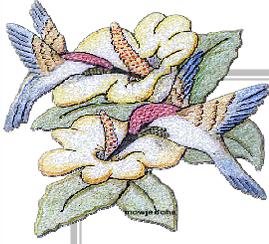
إخواني إقسم لكم إنني لم أدلكم على هذا الكتاب دعاية له وإنما مساعدة لإخواننا الأيتام فساهموا معنا ومع الدكتور مؤلف الكتاب جزاه الله خير الجزاء وبارك الله فيه

هديتك أختي

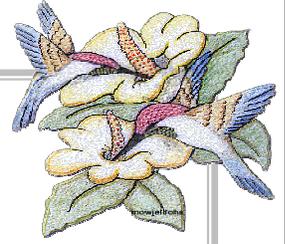
لن أنساكي فأنتي أُمي وأختي وزوجتي وبنتي ، أنت الأرض التي تخرج لنا الثمار الطيبة إليكي هذا الموقع الطيب المبارك بإذن الله أسأل الله أن ينال إعجاب جميع الأخوات وأن يكون لهم عوناً على طاعة الله

<http://www.esh-wmn.org>

موقع اللجنة النسائية - جمعية الإصلاح الاجتماعي



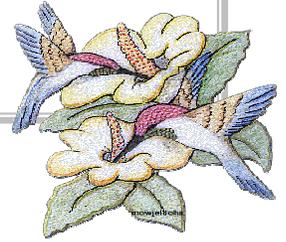
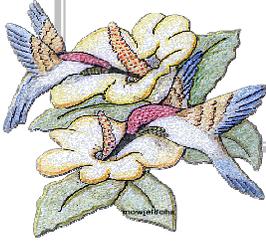
الخاتمة



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 كنت قد أسأت إلى أي منكم بقصد أو بغير قصد ، كما لاتقدم 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



+965 97484057



Elmosaly7@gmail.com

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

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

موقع المجلة

مدونة المجلة

المراجع

- 1- المحاسبة الخاصة ، للدكتور محمد عبدالمك فخر و الدكتور وليد سعود سلطان .
- 2- أساسيات المراجعة ومعاييرها - للدكتور / أحمد عبد المولى الصباغ .
- 3- تحليل ومناقشة القوائم المالية - للدكتور محمد إبراهيم النوايسة .
- 4- مركز وذكر الدعوي الإسلامي .
- 5- التأمينات التجارية الاجتماعية - للدكتور / جلال عبد الحليم حربي ، الدكتورة ناهد عبد الحميد .