

Journal  
Of the arab account

# مجلة المحاسب العربي

مجلة شهرية تعني بنشر وتعزيز ثقافتك المحاسبية

■ الجوانب المحاسبية لتكوين شركة تضامن الجزء الثاني

■ تحليل التدفقات  
النقدية كوسيلة  
لإدارة المخاطر

■ قضايا معاصرة في التحليل المالي

■ الفرق بين  
التكاليف  
الإجمالية  
والتكاليف  
المباشرة

■ الوقف الإسلامي وأهميته التنموية

العدد العاشر  
للسنة الأولى

Designed By Wael Mourad

## إقرأ في هذا العدد

الوقوف الإسلامي وأهميته التنموية	الجوانب المحاسبية لتكوين شركة التضامن
٦	٤
الفرق بين التكاليف الإجمالية والتكاليف المباشرة	قضايا معاصرة في التحليل المالي
١٠	٨
تصميم المنتج	تحليل التدفقات النقدية كوسيلة
١٥	لإدارة المخاطر
١٤	١٤
تخطيط تشكيلة المنتجات	رأس المال
٢٠	١٦
هدية العدد الخاتمة	الإسلام قادم
٢٦ - ٢٧	الخطبة الثانية
	٢٢



هايل طشطوش



مخلف سليمان



رمضان رجب

بسم الله الرحمن الرحيم  
مجلة

## المحاسب العربي

### العدد العاشر للسنة الأولى

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 قادراً 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 .

#### للاتصال بنا



elmosaly7@gmail.com



+96597484057



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

[/http://jotaa.forumarabia.com](http://jotaa.forumarabia.com)





وائل مراد

## الجوانب المحاسبية لتكوين شركة تضامن الجزء الثاني

بسم الله الرحمن الرحيم  
والصلاة والسلام على أشرف المرسلين ، سيدنا محمد وعلى  
آله وصحبه وسلم وعلى من أتبعه إلى يوم الدين .

السادة قراء المجلة الكرام ، إستكمالاً لما بدناه العدد السابق  
للجوانب المحاسبية لتكوين شركة تضامن

اليوم سنكلم عن تعديل القيمة الدفترية ،

لا شك إن إستخدام القيمة الدفترية لتقييم أصول والتزامات  
المنشأة الفردية والمنتقلة لشركة التضامن نادر الحدوث في  
الحياة العملية ، حيث أنه من الأفضل إستخدام القيمة الحقيقية  
والتي تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها .

ومن خلال إستخدام القيمة الحقيقية يتم إجراء قيود يومية  
في دفاتر الشركة تتلخص في جعل حساب الأصول المقدمة  
مدينة بقيمتها الجديدة المعدلة وحسابات الإلتزامات بقيمتها  
المعدلة ثم يكون الفرق بين مجموع الأصول زمجموع  
الإلتزامات مثلاً لحصة شريك من الشركاء في رأس المال .

- صافي الأصول يقارن بحصة الشريك المنصوص عليها في  
عقد الشركة وهذا يتم التمييز بين ثلاث احتمالات

١- إن صافي الأصول = حصة الشريك وهنا لا توجد مشكلة  
٢- إن صافي الأصول أكبر من من حصة الشريك وهنا يتسلم  
الشريك مقدار الزيادة .

٣- إن صافي الأصول أقل من حصة الشريك وهنا يقوم  
الشريك بسداد الفرق .

- إن صافي الأصول التي يتم تسجيلها هي الأصول التي سوف  
تنتقل فعلاً إلى شركة التضامن ، حيث أنه يتم إستبعاد الأصول  
التي يحتفظ بها الشريك لنفسه ، كذلك الإلتزامات التي  
يتسجيلها هي إلتزامات التي سوف تتعهد الشركة بسدادها  
، حيث يتم إستبعاد الإلتزامات التي يتعهد الشريك بسدادها  
بصفة شخصية .

للتوضيح

### أولاً : في دفاتر المنشأة الفردية :-

يعني إنتقال أصول المنشأة الفردية إلى شركة التضامن إقفال  
دفاتر المنشأة وطالما أن الأصول والإلتزامات ستنقل إلى  
شركة التضامن بعد إعادة تقديرها فلا بد من إثبات التعديلات  
في دفاتر المنشأة وبيان أثرها على حساب رأس المال .  
ولتحقيق ما سبق :-

١- يتم إثبات التعديلات التي إجريت على الأصول والإلتزامات  
والتوصيل إلى نتيجتها وأثرها على رأس مال الشريك صاحب  
المنشأة الفردية

الطريقة الأولى :-

يتم إسخدام حساب رأس المال مباشرة بإثبات الأرباح الناتجة  
عن زيادة تقدير الأصول أو نقص الإلتزامات ويام عمل الشيد  
التالي

من مذكورين

ح / الرزيادة في الأصول » تذكر الأصول »

ح / النقص في الإلتزامات » إذكر الإلتزام »

إلى ح / رأس المال

أما الخسائر الناتجة عن إنقاص قيمة الأصول وزيادة قيمة  
الإلتزام فتسجل كالتالي :-

من ح / رأس المال

إلى مذكورين

ح / الرزيادة في الأصول » تذكر الأصول »

ح / النقص في الإلتزامات » إذكر الإلتزام »

الطريقة الثانية :-

ومن خلالها يتم إستخدام حساب وسيط بهدف تحديد صافي  
الربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة التقدير يطلق على حساب  
أرباح وخسائر إعاجة التقدير حيث يجعل دائماً بأرباح إعادة  
التقدير الناتجة عن الزيادة في الأصول والنقص في الخصوم

من مذكورين

ح / الأصول » قيمة الزيادة في قيمتها »

ح / الإلتزامات » قيمة النقص في قيمتها »

إلى ح / أ خ إعادة التقدير

ويتم جعل حساب أ خ إعادة التقدير مديناً بخسارة إعادة  
التقدير الناتجة عن إنخفاض قيمة الأصول وزيادة قيمة  
الإلتزامات ويجري بهخا لا قيد التالي

من ح / أ خ إعادة التقدير

إلى مذكورين

ح / الأصول » قيمة الزيادة في قيمتها »

ح / الإلتزامات » قيمة النقص في قيمتها »

ثم يتم ترصيد حساب أ. خ إعادة التقدير ويقفل رصيدة في  
حساب رأس المال . وإذا كان حساب إعادة التقدير مدين هذا  
يعني أن هناك خسارة يجب تخفيضها من رأس المال كالتالي  
من ح / رأس المال

إلى ح / أ . خ إعادة التقدير

أما إذا كان رصيد الحساب دائن فهذا يدل إلى وجود ربح يتم  
إضافته إلى رأس المال بالقيد التالي

من ح / أ . خ إعادة التقدير

إلى ح / رأس المال

\* تقفل حسابات الأصول التي سوف تنتقل إلى الشركة بجعل  
حساب شركة التضامن مدين وحساب الأصول دائن بقيمتها  
بعد إعادة التقدير ، كذلك تقفل حسابات الإلتزامات بجعل  
حسابها مدين بقيمتها بعد إعادة التقدير وحساب شركة  
التضامن دائن

\* يقفل حساب رأس المال بعد تعديلته بنتيجة أرباح وخسائر  
إعادة التقدير بجعله مدين وحساب شركة التضامن دائن

\* في حال احتفاظ الشريك باصل أو أكثر من أصول منشأته  
يتك تخفيض رأس المال بمقدار ما يحتفظ به من أصول وذلك  
بالقيد التالي

من ح / رأس المال

إلى ح / الأصول المتحتفظ بها

\* في حال تعهد الشريك بسداد بعض التزاماته فإنه يزيد  
رأس المال بمقدار ما تعهد به

من ح / إلتزامات المتعهد بسدادها

إلى ح / رأس المال

### ثانياً : في دفاتر شركة التضامن :-

تقوم شركة التضامن بإثبات الأصول المنتقلة إليها فقط والتي  
تعهدت بها فقط وبقيمتها الجديدة أي بعد إعادة التقدير في  
الدفاتر فتجعل حسابات الأصول مدينة وحساب الإلتزامات  
دائنة مع جعل حساب رأس المال الشريك أو الشركة دائماً  
بالفرق وعند المقارنة بين صافي الأصول وحصة الشريك في  
رأس المال تجد هناك ثلاث احتمالات

- صافي الأصول يساوي حصة الشريك في رأس المال وهنا لا  
توجد أي مشكلة

- صافي الأصول أكبر من حصة الشريك في رأس المال وهنا  
يقوم الشريك بسحب الفرق نقداً من خزانة الشركة او من  
حسابها الجاري بالبنك ويتم تسجيل القيد التالي

من ح / رأس المال الشريك

إلى ح / الخزينة أو البنك

- صافي الأصول أقل من حصة الشريك في رأس المال وهنا  
يقوم الشريك بإيداع الفرق في خزينة الشركة أو حسابها  
الجاري بالبنك ويتم تسجيل القيد التالي

من ح / الخزينة أو البنك

إلى ح / رأس مال الشريك العامل

في العدد القادم بغذن الله سنتعرف على الجوانب المحاسبية  
لإستمرار شركة التضامن .

إلى أن نلتقي أستودعم الله الذي لا تضيع عنده الودائع راجياً  
من الله لي ولكم النوفيق والسداد  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

# الوقف الإسلامي وأهميته التنموية

## قسم الإقتصاد الإسلامي

- ثم الإجماع: وهو الطريقة الشرعية الثالثة التي يتحقق بها الوقف في الفقه الإسلامي، حيث ثبت أن الكثير من الصحابة وقفوا جزءاً من ثرواتهم، واستمر ذلك في الأجيال التي جاءت بعدهم.

وتتلخص الحكمة من تشريع الوقف - في الأساس - من أجل:  
- تحقيق التنمية الاجتماعية في المجتمعات والدول الإسلامية، وذلك من خلال إيصال المنافع للعبادة  
- إسهام الوقف في المشاريع التي توجد فرصاً للعاملين من خلال عمليات استثمار الأوقاف في المجتمع  
- تشجيع التوعية والبحوث العلمية، وبخاصة التطبيقية منها، حول الوقف ودوره في التنمية الاجتماعية.



### هايل طشطوش

لقد جعل الإسلام للوقف شروطاً حتى يحقق الغاية المرجوة منه؛ منها أن يكون الوقف مما يُنتفع به مع بقاء عينه في الغالب، بحيث تكون منفعته مستمرة دون انقطاع، إذ القصد من وراء الوقف ديمومة الثواب للواقف، واستمرارية النفع للموقوف عليه، ومنها أن يكون الوقف لجهة موجودة قائمة غير منقطعة مع مرور الأيام؛ إذ إنه كيف سينتفع بالوقف من سيزول قريباً أو بعد حين، وهذا مما ينافي مقصود الوقف، ومنها أن لا يكون الوقف في محذور شرعي، كالوقف على أعمال الشر والفجور وغير ذلك من الأمور التي ذكرها الفقهاء مع التفصيل.

ويمتاز الوقف الإسلامي بأنه شامل لكل جوانب الخير، كبناء المساجد ودور العبادة والمستشفيات ودور الأيتام والمدارس والمعاهد والتاريخ الإسلامي شاهد على أهمية ودور الوقف في التنمية الاقتصادية.

أن الوقف الإسلامي يعتبر من أهم الأساليب المالية في النظام الإسلامي لتحقيق التنمية الشاملة للمجتمع، وبخاصة التنمية الاجتماعية، كما أن شرعية الوقف في الفقه الإسلامي تعتمد على ثلاثة أصول هي:

- حض القرآن الكريم على الإحسان في قوله تعالى: (وتعاونوا على البر والتقوى) المائدة: ٣، وقوله تعالى: (لن تنالوا البر حتى تنفقوا مما تحبون وما تنفقوا من شيء فإن الله به عليم) آل عمران: ٩٣.

- وكذلك في السنة النبوية، قوله صلى الله عليه وسلم: «إذا مات العبد انقطع عمله إلا من ثلاث: صدقة جارية، أو علم يُنتفع به، أو ولد صالح يدعو له» روه البخاري: ٢٧٧٢، ومسلم: ١٠٠٠، وإن الصدقة الجارية المذكورة في الحديث تتحقق في الوقف على أصل معناه المقرر الثابت

يعتبر الوقف في الإسلام من أبرز أبواب الخير وهو من السبل الهامة التي انتهجتها الأمة الإسلامية لتحقيق القربات والأعمال الصالحة ابتغاء مرضاة الله، وهو يعكس حكمة الإسلام في وقف الأموال، مع بقاء عينها لمصالح خيرية دائمة، فهو بذلك مغاير للفهم المعروف من الإنفاق، والمحصور بالصدقات على الفقراء والمساكين فقط.

ويعتبر الوقف الإسلامي أحد التشريعات التي تحقق المصلحة للمجتمع الإسلامي، وعليه فقد ندب الإسلام المسلمين لفعله لما فيه من مصالح جمة، ومنافع عديدة، وفوائد تعود على المجتمع بالخير الكثير، قال تعالى: ﴿يا أيها الذين آمنوا أنفقوا من طيبات ما كسبتم وما أخرجنا لكم من الأرض﴾ (سورة البقرة: [ الآية: ٢٦٧ ]). وقال رسول الله صلى الله عليه وسلم: (( إذا مات ابن آدم انقطع عمله إلا من ثلاث: صدقة جارية، أو علم ينتفع به، أو ولد صالح يدعو له )) (رواه أبو داود والترمذي والنسائي، انظر: (كشف الخفاء ج١، ص ١٠٥)، والوقف يعتبر من الصدقات الجارية، التي يدوم ثوابها بعد موت صاحبها، قال جابر بن عبد الله رضي الله عنه: ما بقي أحد من أصحاب رسول الله صلى الله عليه وسلم له مقدرة إلا وقف.

وورد عن ابن عمر رضي الله عنهما أن عمر بن الخطاب أصاب أرضاً بخيبر، فأتى النبي صلى الله عليه وسلم يستأمره فيها، فقال: يا رسول الله إني أصبت أرضاً بخيبر لم أصب مالاً قط أنفس عندي منه، فما تأمر به؟ قال: إن شئت حبست أصلها وتصدقت بها، قال فتصدق بها عمر أنه لا يباع (أصلها) ولا يوهب ولا يُورث، وتصدق بها في الفقراء وفي القربى وفي الرقاب وفي سبيل الله وابن السبيل والضيف، لا جناح على من وليها أن يأكل منها بالمعروف، ويطعم غير متمول (رواه البخاري في الشروط، رقم (٣٥٨٦)، ومسلم في الوصية، رقم (١٦٣٣)، والترمذي في الأحكام، رقم (١٣٧٥)).

هذا ويعتبر الوقف الإسلامي من الخصائص التي انفرد بها الإسلام، ودعا إلى تطبيقها حرصاً منه على زيادة أعمال البر والإحسان من المسلمين، تقرباً إلى الله تعالى، وتوثيقاً للعلاقات فيما بين الناس جميعاً داخل المجتمع الإسلامي، فأجاز الوقف على الفقراء والأغنياء، والأقرباء والغرباء، والمسلمين وغيرهم من أهل الذمة، الذين يعيشون داخل المجتمع الإسلامي بشروط ذكرها فقهاء المسلمين، وفتح الباب واسعاً لكل الناس أن يوقفوا من أموالهم نصيباً يُنفق في وجوه الخير.

- إذا كانت قيمة Z أكبر من ٢,٩٩ فان الشركة في حالة أمان كامل ومن غير المحتمل أن تتعرض للفشل المالي .
- إذا كانت قيمة Z اصغر من ١,٨١ فان الشركة في حالة فشل كامل واحتمال تعرضها للفشل المالي قوي جداً .
- إذا كانت قيمة Z بين القيمة ١,٨١ والقيمة ٢,٩٩ فان الشركة في الحالة الرمادية وهي بحاجة إلى تقييم شامل .

### ٢- دراسة Sherrord :

يصاغ هذا النموذج على الشكل التالي  

$$Z = 17X1 + 9X2 + 3,05X3 + 3,0Z4 + 1,3X5 + 1,1X6$$

حيث :

- $X1$  = صافي رأس المال العامل / مجموع الأصول
- $X2$  = الأصول السائلة / مجموع الأصول
- $X3$  = إجمالي حقوق المساهمين / مجموع الأصول
- $X4$  = صافي الأرباح قبل الضرائب / مجموع الأصول
- $X5$  = إجمالي الأصول / إجمالي المطالبين .
- $X6$  = إجمالي حقوق المساهمين / إجمالي الأصول الثابتة

يحقق هذا النموذج هدفين رئيسيين هما :

- أ- تقييم مخاطر الائتمان .
- ب- إظهار الفشل المالي .

يتم استخدام الهدف الأول من قبل المصارف عند قيامها بمنح القروض للمنشآت الاقتصادية وذلك لتقييم المخاطر الائتمانية حيث تقسم القروض إلى خمس فئات حسب درجة المخاطرة هي :

الفئة	درجة المخاطرة	قيمة Z الفاصلة
الأولى	قروض ممتازة	$Z \geq 25$
الثانية	قروض قليلة المخاطرة	$Z \geq 20 \leq 25$
الثالثة	قروض متوسطة المخاطرة	$Z \geq 5 \leq 20$
الرابعة	قروض عالية المخاطرة	$Z \geq -5 \leq 5$
الخامسة	قروض عالية المخاطرة جداً	$Z < -5$

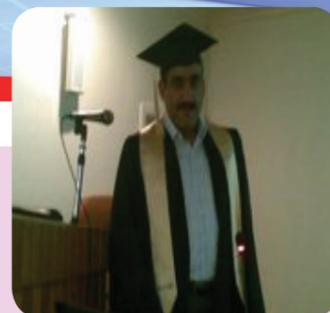
أما الهدف الثاني فهو يستخدم للتأكد من مبدأ استمرار المشروع في الحياة الاقتصادية للتعرف على مدى قدرة المشروع مزاوله نشاطه في المستقبل .

والى اللقاء في العدد القادم بإذن الله

مخلف سليمان

ماجستير إدارة أعمال

المراجع  
 - د وليد ناجي الحياي - الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي - الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك - ٢٠٠٧ ص ٢٤٧  
 - د احمد الفلي - الإدارة المالية - منشورات جامعة دمشق ٢٠١٠ ص ٨٢  
 - د وليد ناجي الحياي - الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي - مرجع سبق ذكره ص ٢٥٣



مخلف سليمان

ونظراً لضيق الوقت سيتم التطرق إلى نموذجين منها فقط

### ١- دراسة Altman & Mc cough

يؤسس هذا النموذج على خمسة مؤشرات أعطى لكل واحد منها وزناً ترجيحياً يختلف عن الآخر للتنبؤ بحدوث الإفلاس في المشاريع الاقتصادية ويكون ناتج هذا النموذج هو رقم معين يعبر عن التفرقة بين المشاريع التي ستعرض لمخاطر الإفلاس رمز إليه بالحرف (Z) ويأخذ هذا النموذج شكل معادلة ارتباط بحيث يكون Z متغير تابع وبقية المؤشرات مستقلة لتحديد القيمة الفاصلة للفشل المالي ويصاغ هذا النموذج وفق المعادلة :

$$Z = 1,2(X1) + 1,4(X2) + 3,3(X3) + 0,6(X4) + 0,999(X5)$$

حيث أن :

$Z$  = مؤشر الإفلاس

$X1$  = المقياس الأهم للسيولة = صافي رأس المال العامل / مجموع الأصول

$X2$  = المقياس الأهم للتمويل الذاتي = الأرباح المحتجزة / مجموع الأصول

$X3$  = المقياس الأهم للربحية = الأرباح قبل الفوائد والضرائب / مجموع الأصول

$X4$  = المقياس الأهم لتناة هيكل التمويل = القيمة السوقية لحقوق الملكية / القيمة الدفترية لديون الشركة

$X5$  = المقياس الأهم للدوران = المبيعات / مجموع الأصول والقيمة الفاصلة لهذا النموذج هي ٢,٦٧٥ فالمشاريع التي تحقق أقل من هذه القيمة تتميز بنفس خصائص المشاريع التي فشلت في الماضي .

ووفقاً لهذا النموذج تصنف المشاريع إلى ثلاث فئات وفقاً لقدرتها على الاستمرار على الشكل التالي :

### مقدمة :

إن النسب المالية كما مر معنا في الاعداد السابقة تشكل قاعدة واسعة لتطوير التحليل المالي نحو الأساليب الأكثر تقدماً في هذا المجال , وأن صياغة هذه النسب بأسلوب علمي يحقق أكبر فائدة نحو الأساليب المعاصرة للتحليل المالي بحيث تقلل قدر الإمكان الوقت والجهد للوصول إلى نتائج أكثر دقة , لذلك ظهرت في السنوات القليلة الماضية دراسات متقدمة جرى فيها تحديث النسب المالية التقليدية واختيار مجموعة منها على شكل نسب مركبة تستخدم في التحليل المالي لأغراض التنبؤ بالفشل المالي حيث تعتبر هذه النسب إحدى النماذج المعاصرة في التحليل المالي وسيتم تقسيم هذا البحث إلى قسمين رئيسيين الأول حول نماذج التنبؤ بالفشل المالي للشركات , الثاني حول نظام التقييم المصرفي CAMELS .

### أولاً - نماذج التنبؤ بفشل الشركات :

يعرف الفشل المالي بأنه « التصفية الفعلية للوحدة الاقتصادية أو إنه عدم قدرة الوحدة على سداد الالتزامات قصيرة الأجل في تاريخ الاستحقاق أو الفترات المحاسبية اللاحقة , بينما يرى فريق آخر بأن الفشل هو التوقف عن سداد توزيعات فوائد القروض والسندات » .

ويعتبر الأمريكيين أول من اهتم بالتنبؤ بفشل الشركات حيث ظهرت أولى الدراسات المختصة بالفشل المالي عام ١٩٦٩ على أثر الجدول الذي ظهر حول دور مدقق الحسابات في الإبلاغ عن احتمال الفشل المالي للمشاريع الاقتصادية , التي تعاني صعوبة في تسديد التزاماتها المستحقة , حيث تم انجاز العديد من النماذج للتنبؤ بالفشل المالي للشركات من أهمها :

- ١- دراسة Altman
- ٢- دراسة Deakan
- ٣- دراسة Altman & Mc cough
- ٤- دراسة Argenti
- ٥- دراسة Ohlson
- ٦- دراسة Kida
- ٧- دراسة Casey
- ٨- دراسة Sherrord
- ٩- دراسة Cmpell

٣- التكلفة المباشرة لا تعبر عن التكلفة الحقيقية لوحدات المنتج النهائي وذلك لأن التكاليف غير المباشرة تتضمن تكاليف ثابتة + تكاليف متغيرة ، ويمكن تبرير استبعاد التكاليف الثابتة باعتبارها أعباء تنجت عن سياسات إدارية وبالتالي تحمل على قائمة الدخل . أما التكاليف غير المباشرة المتغيرة فتعتبر وحدات النشاط ( الإنتاج ) مسؤولة عنها ولا يمكن استبعادها من تكلفة الوحدات .

ونقوم بالتوضيح مستخدمين نفس المثال العدد السابق

أنتجت مصانع المحاسب العربي عام ٢٠١١ م ( ١٣٠٠٠ ) وحدة بيع منها ( ١٠٠٠٠ ) وحدة بسعر ٥٠ جنية ، وبلغت تكاليف الإنتاج للوحدة كما يلي :

مواد ٧ جنية، عمل ٥ جنية، ت.ص.غير مباشر متغيرة ٤ جنية، ت.ص.غير مباشر ثابتة ٣,٨٥ جنية وتوقع الشركة عام ٢٠١٢ م ما يلي :

- ١- إنتاج ١٤٠٠٠ وحدة وبيعها جميعها
  - ٢- انخفاض تكلفة المواد بنسبة ١٠٪
  - ٣- ارتفاع تكلفة العمل بنسبة ١٠٪
  - ٤- درجة مرونة التكاليف الصناعية غير المباشرة المتغيرة ١٠٠٪
  - ٥- التكلفة التسويقية المتغيرة للوحدة الواحدة ٣ جنية
  - ٦- إجمالي التكاليف التسويقية الثابتة ١٠٠٠٠ جنية
  - ٧- التكاليف الإدارية والتمويلية ٢٠٠٠٠ جنية
  - ٨- الطاقة التسويقية والإنتاجية المتاحة ٣٠٠٠٠ وحدة
- المطلوب: ١- إعداد قائمة تكاليف ونتائج العمال المتوقعة لعام ٢٠١٢ م  
وقد قمنا بالعدد السابق توضيح نظرية التكاليف الإجمالية وفي هذا العدد سنوضح نظرية التكاليف المباشرة
- ١- يجب أولاً إعداد بيانات التكاليف للعام ٢٠١٢ م ( المتوقع ) كما يلي :

البيانات	عام ٢٠١١ م	عام ٢٠١٢ م (المتوقعة )
الإنتاج	عام ٢٠١١ م	١٤٠٠٠ وحدة
المبيعات	١٢٠٠٠ وحدة	١٤٠٠٠ وحدة
مواد مباشرة	١٠٠٠٠ وحدة	٦,٣ ( ٧ - ٧ × ١٠٪ ) = ٦,٣ جنية
عمل مباشر	٧ جنية	٥,٥ ( ٥ + ٥ × ١٠٪ ) = ٥,٥ جنية
ت.ص. غير ش.م.	٥ جنية	٤ ١٠٠٪ أي أنها تكاليف متغيرة نصيب الوحدة ثابت
ت.ص.غير ش.ث.	٣,٨٥ جنية	إجمالي التكاليف الثابتة = ١٢٠٠٠ × ٣,٨٥ = ٤٦٢٠٠ وحيث أن التكاليف الثابتة لا تتأثر بتغير حجم النشاط أي أن التكاليف الثابتة لعام ١٤٢٥ = ٤٦٢٠٠ ولكن نصيب الوحدة يتغير بتغير حجم النشاط نصيب الوحدة من التكاليف الثابتة = ٤٦٢٠٠ / ١٤٠٠٠ = ٣,٣
ت.س.م.	٣ جنية	٣ جنية ( نصيب الوحدة من التكاليف المتغيرة ثابت )
ت.س.ث.	١٠٠٠٠ جنية	١٠٠٠٠ جنية
ت.إدارية و تمويلية	٢٠٠٠٠ جنية	٢٠٠٠٠ جنية
طاقة إنتاجية وتسويقية	٢٠٠٠٠ وحدة	٢٠٠٠٠ وحدة
سعر بيع الوحدة	٥٠ جنية	٥٠ جنية



رمضان رجب

### نظرية التكاليف المباشرة :

نتيجة للانتقادات التي وجهت لنظرية التكاليف الإجمالية وخاصة فيما يتعلق باستخدامها لعدة طرق تقديرية في توزيع بنود التكاليف غير المباشرة . حاول بعض المحاسبين التهرب من مشكلة توزيع تلك العناصر بعدم توزيعها والنظر إليها على أنها تكاليف زمنية تمثل أعباء إدارية يجب تحميلها لقائمة نتائج الأعمال ( الدخل )

تقوم النظرية على أن وحدات الإنتاج تحمل بنصيبها من التكاليف المباشرة فقط، بينما تحمل عناصر التكاليف غير المباشرة بجميع أنواعها سواء كانت إنتاجية أو تسويقية أو إدارية لقائمة الدخل باعتبارها نفقات زمنية.

### مميزات النظرية:

- ١- التغلب على صعوبة توزيع عناصر التكاليف غير المباشرة .
  - ٢- تحقيق الثبات في نصيب الوحدة المنتجة من التكاليف نظراً لأن العناصر المباشرة تتغير عادة بنفس النسبة مع التغير في حجم الإنتاج
- الانتقادات الموجهة للنظرية :
- ١- لم تحاول النظرية حل مشكلة التكاليف غير المباشرة، وإنما تهربت منها باستبعادها تماماً من تكلفة الوحدات المنتجة وتحميلها مباشرة لحساب الأرباح والخسائر
  - ٢- لا يمكن استخدام النظرية كأداة لخدمة إدارة المشروع سواء في مجال اتخاذ القرارات في الأجل القصير ، أو في مجال تسعير المنتجات في الأجل الطويل .

لأن التكلفة المباشرة لا تتضمن كافة عناصر التكاليف التي يجب على المشروع أن يستردها من سعر البيع في الأجل الطويل ( يجب تغطية جميع التكاليف )

وفي الأجل القصير يجب أن يغطي سعر البيع التكاليف المتغيرة أما إذا لم يغطي التكلفة المتغيرة فيجب التوقف عن الإنتاج

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم

استكمالا لما بدناه في العدد السابق سنقوم في هذا العدد موضحين الفرق بين التكاليف الإجمالية والتكاليف المباشرة

### نظرية التكاليف الإجمالية :

تقوم على أساس التحميل الكلي أي أن وحدات النشاط تتحمل بنصيبها من جميع عناصر التكاليف الإنتاجية والتسويقية المباشرة وغير المباشرة، متغيرة وثابتة، أما التكاليف الإدارية فتعتبر تكاليف زمنية تحمل على قائمة الدخل

### مزايا نظرية التكاليف الإجمالية :

- ١- يتفق صافي الربح / الخسارة طبقاً للنظرية مع صافي نتيجة العمال المقابل له في دفاتر المحاسبة المالية
- ٢- تتفق مع المبدأ المحاسبي : مقابلة الإيرادات بالمصروفات ( إيرادات كلية - تكاليف كلية )
- ٣- تتفق مع وجهة نظر أصحاب المنشأة وهو أسلوب التغطية والاسترداد الشامل لكافة عناصر التكاليف بمعنى تحديد سعر بيع لا يقل عن التكلفة الإجمالية تجنباً لتحقيق خسارة

### الانتقادات الموجهة للنظرية :

- ١- صعوبة اختيار الأساس السليم لتحليل و تحميل عناصر التكاليف غير المباشرة على الوحدات المنتجة بالإضافة إلى أن الأسس المستخدمة تخضع للتقدير الشخصي واختلاف الطرق المستخدمة في التحميل يؤدي إلى اختلاف تحديد تكلفة الوحدة المنتجة .
- ٢- فشل النظرية في مد الإدارة بالبيانات التي تلزمها لاتخاذ القرارات ، حيث أن تحديد تكلفة الوحدة المنتجة تكون مرتفعة في أوقات الكساد نظراً لقلّة الكمية المنتجة ، بينما تكون التكلفة منخفضة في أوقات الرواج لضخامة الكمية المنتجة ، وهذا لا يتماشى مع اتجاه الأسعار إلى الهبوط في الحالة الأولى وارتفاع الأسعار في الحالة الثانية .
- ٣- يتم تقويم المخزون بالتكاليف الإجمالية وهي تتضمن جزءاً من النفقات الثابتة وهذا يؤدي إلى نقل جزء من التكاليف الثابتة عن الفترة الحالية إلى الفترة المقبلة وهذا يتعارض مع مبدأ استقلال السنوات في المحاسبة باعتبار أن النفقات الثابتة هي تكاليف زمنية خاصة بالفترة التي نشأت فيها .

نظرية التكاليف المباشرة -  
قائمة التكاليف في ظل نظرية التكاليف المباشرة

البيانات	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة
أولاً : تكاليف الإنتاج (صناعية )				
أ- تكاليف مباشرة	٨٨٢٠٠		١٤٠٠٠	٦,٣
مواد				
أجور	٧٧٠٠٠		١٤٠٠٠	٥,٥
تكلفة أولية		١٦٥٢٠٠		
تكلفة الإنتاج		١٦٥٢٠٠		
+ تكلفة وحدات تحت التشغيل أول الفترة		.		
- تكلفة وحدات تحت التشغيل آخر الفترة		.		
تكلفة الإنتاج التام		١٦٥٢٠٠	١٤٠٠٠	١١,٨
+تكلفة وحدات تامة أول الفترة		٢٤٠٠٠	٢٠٠٠	١٢
- تكلفة وحدات تامة آخر الفترة		٢٣٦٠٠	٢٠٠٠	١١,٨
تكلفة الإنتاج التام للوحدات المباعة		١٦٥٦٠٠		
ثانياً: التكاليف التسويقية				
تكاليف تسويقية متغيرة	٤٢٠٠٠			
مجموع التكاليف التسويقية		٤٢٠٠٠	١٤٠٠٠	
تكلفة المبيعات		٢٠٧٦٠٠		٣

قائمة الدخل تبعا لنظرية التكاليف المباشرة

البيانات	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
الإيرادات		٧٠٠٠٠٠
يخصم تكلفة المبيعات		٢٠٧٦٠٠
مجموع الربح		٤٩٢٤٠٠
يطرح :		
تكاليف غير مباشرة		
تكاليف صناعية غير مباشرة متغيرة	٥٦٠٠٠	
تكاليف صناعية غير مباشرة ثابتة	٤٦٢٠٠	
تكاليف تسويقية ثابتة	١٠٠٠٠	
تكاليف إدارية وتمويلية	٢٠٠٠٠	
		١٣٢٢٠٠
صافي الربح		٣٦٠٢٠٠

وشكرا لكم وسنقوم **العدد القادم بتوضيح نظرية التكاليف المتغيرة**  
ونتمنى لكم التوفيق

المرجع ا.د/ منير سالم

أخوكم  
رمضان رجب السيد عبدا لله



■ وائل مراد

## تصميم المنتج

- ما هو تعريف المنتج؟
- هو مجموعة من المواصفات التي تحقق اشباع معين لحاجات ورغبات مستخدمة المنتج ، وتصنف المنتجات إلى سلع وخدمات .
- من هذا التعريف قد عرفنا ما هو المنتج لكن ماذا عن الشكل الخارجي للمنتج « العبوة » وماذا عن الاسم التجاري وماذا عن هل تعتبر هذه جزء من المنتج ام لا ؟
- العبوة أو الاسم التجاري يعتبر لب أو جوهر المنتج ولنضرب مثال على ذلك الخضروات التي تراها في الحقل ربما لا يجذب البعض منا ان يشتري أو أن يأكل منها بخلاف عندما يراها في المحلات وقد زينت في عبواتها البلاستيكية الشفافة مثلاً أو العبوات المسجل عليها اسم الشركة ... الخ عندما تراها في المحل قد تنجذب إليها أكثر مما تراها في الحقل ولهذا نقول أن العبوة أو الاسم التجاري هو لب وجوهر المنتج . « أما أنا فأعشقها عندما تكون في الحقل لاني من أهل الصعيد .
- المنتجات الاستهلاكية ما هي وما هي مميزاتنا ؟
- كلنا يعرف ما هي المنتجات الاستهلاكية ولكن القليل يعرف ما هي المميزات بإذن الله سنتعرف على المنتجات الاستهلاكية وكذلك على المميزات أما عن المنتجات الاستهلاكية في المنتجات التي يشتريها المستهلك النهائي مثل المواد الغذائية أو الأجوات المكتبية أو أدوات التنظيف بعد أن تعرفنا على ما هي المنتجات الاستهلاكية ترى ما هي مميزات هذه المنتجات تابع القراءة لتعرف ما هي المميزات
- من مميزاتنا ما يلي :-
- ضخامة عدد العملاء .
  - الانتشار الجغرافي .
  - الشراء يكون بكميات محدودة .
  - دوافع الشراء الاستهلاكي .
- المنتجات الصناعية هي وما هي مميزاتنا ؟
- مثل هذه المنتجات ربما الكثير لا يعرف ما هي بالتالي لا يعرف مميزاتنا ، المنتجات الصناعية هي المنتجات التي يتم شراؤها لإعادة تصنيعها وبيعها إلى المستهلك النهائي مثل مصانع الغزل والنسيج فهم يشترون القطن لتصنيع الملابس والمراتب ... الخ من الاستخدامات وهنا الكثير من هذه الامثلة
- من مميزاتنا ما يلي :-
- ضخامة حجم الطلبية الواحدة .
  - الطلب على المنتجات مشتق من الطلب على المنتج الاصلي .
  - الشراء الصناعي يخضع لدوافع عقلية .
  - الشراء الصناعي يتم عن طريق قرارات يشارك فيها أكثر من شخص وهو ما يطلق عليه مركز الشراء
  - اسواق المنتجات محدودة وقاصرة على مناطق معينة وعدد العملاء محدود .
  - يعلب البيع الشخصي الدور الرئيسي في عمليات التسويق .
  - ملاحظة ١
  - تصنف المنتجات الصناعية في مجموعات وهي :-
  - المواد وتضم المواد الخام ، الاجزاء ، مستلزمات الانتاج المساعدة ... الخ
  - المعدات والآلات .
  - التركيبات الصغيرة .
  - الخدمات الصناعية .
  - ما هي تصنيفات المنتجات من وجهة نظر الإنتاج ؟
  - تصنف المنتجات من وجهة نظر الإنتاج إلى مجموعتين وهما كالتالي :-
  - المجموعة الاولى - المنتجات النمطية .
  - المجموعة الثانية - المنتجات الخاصة .
  - المجموعة الاولى - المنتجات النمطية
- أعتقد من الإسم واضح أنها منتجات نمطية أي متكررة ومتشابهة ويتم إنتاجها وفق جدول زمني محدود وتنتج مسبقاً بمعنى انه يتم انتاجها ومن ثم تخزينها لحين بيعها وهي المنتجات التي يتم العميل أو المستهلك الأخير طلبها دوماً مثل السكر والشاي والملح والدقيق ... الخ من المنتجات الأساسية في حياتنا اليومية ، كما يسعى المنتج إلى إبراز امكانية الاعتماد كمورد لزيادة الكميات المطلوبة ووفقاً لجدول التوريد المتفق عليه
- المجموعة الثانية - المنتجات الخاصة
- أيضاً هذه المنتجات من اسمها واضح أنها منتجات خاصة ومواصفات معين ولا تنتج مسبقاً وبالتالي لا يتم تخزينها حيث انها تنتج حسب الطلب وتتركز نظم الانتاج في هذه الحالة على جودة المنتج والقدرة على التسليم في الموعد المحدد ، وتنافس نظم الانتاج في المرونة والتي قد ذكرناها في دروس سابقة وهي القدرة على تلبية إحتياجات العميل التي قد سبق التعاقد عليها ومن أمثلة ذلك خدمات العمليات الجراحية أو خدمات التجميل أو حتى خدمات تصنيع سيارات بمواصفات خاصة .

## تحليل التدفقات النقدية كوسيلة لإدارة المخاطر



■ وائل مراد

### الطريقة الأولى: طريقة صافي القيمة الحالية

إستخدام هذه الطريقة يتطلب معرفة

- قيمة الإستثمار المبدئي .
- الحد الأدنى لمعدل العائد السنوي المقبول للإستثمارات الداخلية
- فترات تقديم التدفقات النقدية .
- صافي التدفقات النقدية بعد الضريبة .

هذه الطريقة يمكن أن تستخدم عندما يكون هناك حد ادني مقبول ومحدد لمعدل العائد هذا المعدل يحدد بواسطة ادارة الخطر

### الطريقة الثانية: طريقة معدل العائد المصحح بالزمن

معدل القيمة الحالية =

الإستثمار المبدئي

التدفق النقدي الداخل

معظم منظمات الأعمال تستخدم قاعدة صافي التدفقات النقدية بعد الضريبة كمعيار لاختيار اساليب ادارة الخطر أو توليفة هذه الاساليب .

ويعتبر صافي التدفقات النقدية لاي منظمة اثناء اي مدة عن متحصلاتها النقدية مطروح منها مدفوعاتها النقدية لنفس المدة يكون موجب في حال زيادة المتحصلات النقدية عن المدفوعات ويكون سالب في حال زيادة المدفوعات النقدية عن المتحصلات النقدية .

### طرق تقييم التدفقات النقدية :-

**الطريقة الأولى:** طريقة صافي القيمة الحالية ( موجب أو سالب )

وفقاً لهذه الطريقة يجب أن تقبل المنظمة فقط العروض التي لها قيمة حالية موجبة ويجب أن تعطي المنظمة الاولوية للعرض الذي له مؤشر ربحية مرتفع .

**الطريقة الثانية:** طريقة معدل العائد المصحح بالزمن

وفقاً لهذه الطريقة فانه يتم ترتيب العروض وفقاً لمعدل الاعلى فالاعلى .

حيث أن كلا من القيمة الحالية ومعدل العائد لكل عرض سوف يتأثر بتكلفة الخسائر المحتملة ، ويتم إعداد قائمة شاملة لكل الاحتمالات المختلفة وقيمتها وأدوات إدارة الخطر لتغلب على هذه الخسائر ثم يتم تقييم كل عرض من العروض

وقائمة العروض تشمل :-

التحكم في الخطر	تمويل الخطر
من خلال المنع او التخفيض	من خلال الاحتفاظ بالخسائر كمصرفات جارية
من خلال عزل الوحدات المعرضة للخطر	من خلال الاحتياطي النقدي / الغير نقدي
من خلال النقل التعاقدى	من خلال اقتراض الاموال
من خلال تجنب التعرض	من خلال شركات التامين
	من خلال المؤمن المنفصل
	من خلال النقل التعاقدى

- أولاً: - تقديم رأس المال نقداً
- بدأ وائل مراد، جهاد الفلسطيني، وسامر خلف عملهم التجاري برأس مال وقدره ٣٠٠,٠٠٠ ، « ثلاثمائة الف جنية مصري نقداً بصندوق الشركة بالتساوي لكل شريك ١٠٠,٠٠٠ جنية مصري ٣٠٠,٠٠٠ من حـ / الصندوق إلى حـ / رأس المال

- إثبات بداية العمل
- بدأ وائل مراد، جهاد الفلسطيني، وسامر خلف عملهم التجاري برأس مال وقدره ٣٠٠,٠٠٠ ، « ثلاثمائة الف جنية مصري نقداً ، تم إيداع ٢٥٠,٠٠٠ جنية بالبنك و٥٠,٠٠٠ بصندوق الشركة ٢٥٠,٠٠٠ من حـ / البنك ٥٠,٠٠٠ من حـ / الصندوق إلى حـ / رأس المال ٣٠٠,٠٠٠

- إثبات بداية العمل
- في ١/٥ إقترض وائل مراد من البنك مبلغ ١٠٠,٠٠٠ جنية وقدمها إلى صندوق الشركة كرأس مال ، وإشترط أن تقوم الشركة بسداد القسط الشهري للبنك .

سنقوم بإثبات رأس المال طبيعي حيث انه قدم المبلغ نقداً إلى صندوق الشركة

- ١٠٠,٠٠٠ من حـ / الصندوق
- ١٠٠,٠٠٠ إلى حـ رأس المال
- إثبات رأس المال
- أما في حال سداد الأقساط الشهرية للبنك فيتم تحميل جاري الشريك بكل مبلغ تقوم بسدادة للبنك مقابل القسط الشهري
- في ٢/٥ قامت الشركة بسداد القسط الأول من القرض إلى البنك نقداً

- ١٠٠٠ من حـ / جاري الشريك وائل
- ١٠٠٠ إلى حـ / الصندوق
- سداد القسط الأول من القرض
- يغلق يجعل حساب جاري الشريك دائماً بقيمة الربح المحقق خلال العام ويتم تسويته مع الأقساط المسددة للبنك ، حتى الإنهاء من قيمة القرض .
- ثانياً: - تقديم رأس المال نقدي وعيني
- بدأ وائل مراد أعماله التجارية بتقديم الأصول التالية ٢٠,٠٠٠ الصندوق ٣٠,٠٠٠ البنك ٥٠,٠٠٠ الآلات ٢٥,٠٠٠ أثاث

- ٢٠,٠٠٠ من حـ / الصندوق
- ٣٠,٠٠٠ من حـ / البنك
- ٥٠,٠٠٠ من حـ / الآلات
- ٢٥,٠٠٠ من حـ / أثاث

- ١٢٥,٠٠٠ إلى حـ / رأس المال
- إثبات بداية العمل

أما عن مفاهيم الحفاظ على رأس المال وتحديد الربح سأكتفي فقط بالفقرة رقم ١٠٤

١٠٤ - ينجم عن مفاهيم رأس المال المشار إليها في الفقرة ١٠٣ « المفاهيم التالية للحفاظ على رأس المال :

- ( أ ) الحفاظ على القيمة المالية لرأس المال : وتحت هذا المفهوم يكتسب الربح فقط إذا كان المبلغ المالي ( النقدي ) لصافي الأصول في نهاية الفترة يتجاوز المبلغ المالي ( او النقدي ) لصافي الأصول في بداية الفترة بعد إستبعاد أية توزيعات لأصحاب رأس المال ، أو مساهمات منهم أثناء الفترة ويمكن قياس الحفاظ المالي على رأس المال بالوحدات النقدية الأسمية أو بوحدات ذات قوة شرائية ثابتة .
- ( ب ) الحفاظ على لاقية المادية لرأس المال : وتحت هذا المفهوم يكتسب الربح فقط إذا كانت الطاقو الإنتاجية المادية ( أو القدرة التشغيلية ) للمنشأة ( أو الموارد أو الأموال المطلوبة لتحقيق تلك الطاقة ) في نهاية الترة تتجاوز الطاقة الإنتاجية المادية في بداية الفترة بعد إستبعاد أية توزيعات إلى أصحاب رأس المال ، أو مساهمات منهم أثناء الفترة . انتهى

ما هي طبيعة حساب رأس المال / هل هو مدين أم دائن ؟

عند الزيادة دائن  
عند النقصان مدين

في أي القوائم المالية يتم إدراج حساب رأس المال ؟

يتم إدراج حساب رأس المال في الميزانية العمومية جانب الخصوم تحت بند حقوق الشركاء .

حالات إثبات رأس المال في المؤسسات أو الشركات أو نشاط

كيف يتم إثبات رأس المال وما هي الحالات التي يتم إثبات رأس المال بها

- يتم تقديم رأس المال المنشأة بعدة طرق منها
- تقديم رأس المال بطريقة نقدية
- تقديم رأس المال نقدي وعيني
- تقديم رأس المال بأصول وخصوم

## رأس الهال - Capital



وائل مراد



- ١- هو قيمة المبالغ المملوكة لصاحب المشروع والتي خصصها للاستثمار في هذا المشروع .
- ٢- هو قيمة الأموال التي يري التاجر استثمارها في مشروع معين ويفتح له حساب مستقل في الدفاتر ( هو قيمة ما علي المنشأة لصاحبها )
- رأس المال هو مصطلح اقتصادي يقصد به الأموال والمواد والأدوات اللازمة لإنشاء نشاط اقتصادي يهدف أو تجاري ويكون الهدف من المشروع الربح أو الإعلام أو الأعمال الإنسانية ويقسم رأس المال إلى :
  - رأس المال الثابت وهي المواد التي لا تتغير ولا تدخل في التبادل التجاري أو الاستهلاك ضمن دورات الإنتاج ومن أهم أمثلة رأس المال الثابت في معظم النشاطات الاقتصادية هو الأرض، والبناء، والمنشآت، والآلات، والتجهيزات الضرورية، والطاقة المحركة.
  - رأس المال المتحرك وهو كل المواد والسلع التي تدخل في الإنتاج ولها قيمة مباشرة في قيمة السلعة المنتجة وبشكل مختصر هو كل المواد التي تدخل في دروة اقتصادية متجددة وأهم أمثلة رأس المال في مجال الصناعة مثلا هو المواد الخام التي سيتم تصنيعها والأيدي العاملة.
  - رأس المال الكلي وهو قيمة كافة المواد والوسائل والأدوات والأيدي العاملة الثابتة والمتحركة اللازمة لإنتاج دورة اقتصادية كاملة والدورة الاقتصادية هي الفترة الزمنية اللازمة لإعادة تجديد رأس المال المتحرك .
- و يعتبر رأس المال هو المحرك الأساسي لأي مشروع أو عمل أستثماري يهدف لزيادة القدرة الإنتاجية لأي جهة ويتكون من مجموعات أساسية غير متجانسة يتفرع من كل منها أشكال فرعية من المستخدمة القادرة على الإنتاج مثل الأدوات والمواد الخام، وربما القدرات البشرية النادرة، والمواد المساعدة في الأنتاج.

يمكن تعريف رأس المال أيضا بأنه : سلع تم إنتاجها سابقاً وسيتم استخدامها لاحقاً في العملية الإنتاجية...سعر رأس المال هو سعر الفائدة. ( )

مفاهيم رأس المال والحفاظ على رأس المال كما هو في إطار وإعداد وعرض القوائم المالية الفقرة ١٠٣ ، ١٠٣

مفاهيم رأس المال

١٠٣ - تتبع معظم المنشآت المفهوم المالي لرأس المال عند إعداد قوائمها المالية ، وبموجب المفهوم المالي لرأس المال - مثل الأموال المستثمرة أو القوة الشرائية - فإن رأس المال يعتبر مرادفاً لصافي الأصول وحقوق الملكية في المنشأة . أما بموجب المفهوم المادي لرأس المال - مثل القدرة على التشغيلية - فإن رأس المال يعتبر بمثابة الطاقة الإنتاجية للمنشأة المتمثلة - على سبيل المثال - في وحدات الأنتاج اليومية .

١٠٣ - يتم إختيار المفهوم المناسب لرأس مال المنشأة على أساس حاجات مستخدمي قوائمها المالية . وهذا يجب تبني المفهوم المالي لرأس المال إذا كان مستخدموا القوائم المالية مهتمين أساساً بالحفاظ على رأس المال الأسمي المستثمر أو بالقوة الشرائية لرأس المال المستثمر . أما إذا كان إهتمامهم الرئيسي بالقدرة الإنتاجية للمنشأة فإن المفهوم المادي لرأس المال يجب أن يستخدم . ويدك المفهوم الذي يتم إختياره على الهدف الذي يتم السعي لتحقيقه من تحديد الربح ، حتى لو كان هناك بعض الصعوبات في القياس عند تطبيق المفهوم .

# رأس الهال - Capital



- في ٢/١٠ سحب وائل مراد مبلغ ٥٠٠٠ جنية نقداً، بشيك

٥٠٠٠ من حـ / المسحوبات الشخصية  
٥٠٠٠ إلى حـ / الصندوق ( البنك )

مسحوبات نقدية أو بشيك

- في ١٠/٥ سحب وائل مراد من الشركة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنية بسعر البيع لإستخداماتة الشخصية

٢٠٠٠ من حـ / المسحوبات الشخصية  
٢٠٠٠ إلى حـ / المبيعات

مسحوبات بضاعة بسعر البيع

- في ١١/٥ سحب وائل مراد بضاعة من الشركة بمبلغ ١٥٠٠ جنية بسعر التكلفة لإستخداماتة الشخصية

١٥٠٠ من حـ / المسحوبات الشخصية  
١٥٠٠ إلى حـ / المشتريات

مسحوبات شخصية بضاعة بسعر التكلفة

القروض

أحياناً تلجأ الشركة إلى المال ولكن صاحب المنشأة لا يملك المال فتلجأ الشركة إلى أخذ قرض من البنك طبعاً قرض ربوي وهذا محرم في الشريعة الإسلامية .

- في ١٢/١٢ إقترضت شركة المـــــــراد للمواد الغذائية من البنك مبلغ ٣٥,٠٠٠ جنية .

٣٥,٠٠٠ من حـ / الصندوق  
٣٥,٠٠٠ إلى حـ / القروض ( بنك مصر )

الإقتراض من البنك

- في ١/١ سددت شركة المراد فائدة القرض نقداً

٥٠٠٠ من حـ / فوائد القرض ( فوائد مدينة )  
٥٠٠٠ إلى حـ / الصندوق

سداد فوائد القرض نقداً

في حال أنه رأى أن المبلغ مجمد وغير مستغل

- قرر وائل مراد بتخفيض رأس المال بقيمة ٢٥,٠٠٠ جنية نظراً لما راه من جمّد هذا المبلغ في البنك وعدم إستغلاله

٢٥,٠٠٠ من حـ / رأس المال  
٢٥,٠٠٠ إلى حـ / البنك

تخفيض رأس المال

- أما عن التخفيض من خسارة الشركة

بعد الإتهام من القوائم المالية تبين أن هناك خسارة بقيمة ١٠,٠٠٠ جنية فقرر وائل مراد تخفيض رأس المال بقيمة الخسارة

١٠,٠٠٠ من حـ / رأس المال  
١٠,٠٠٠ إلى حـ / أرباح وخسائر

تخفيض رأس المال ( خسارة )

المسحوبات الشخصية

قد يضطر صاحب الشركة خلال الفترة المالية إلى أخذ بعض المبالغ النقدية أو البضاعة أما بسعر التكلفة أو بسعر البيع . في حال قام صاحب الشركة أو المنشأة بأخذ مسحوبات يجب التفرقة بين ما يقوم بسحبه لأهل بيته أو لأعماله الشخصية أي مصاريف يأخذها لا تخص المنشأة يتوجب على المحاسب ان يفتح حساب ويسميه مسحوبات شخصية . يتم حميل كل المسحوبات خلال الفترة على هذا الحساب وفي نهاية السنة المالية

صور المسحوبات

- ١- مسحوبات نقدية
- ٢- مسحوبات بضاعة بسعر البيع
- ٣- مسحوبات بضاعة بسعر التكلفة

ثالثاً :- تقديم رأس المال بأصول وخصوم

في هذه الحالة يكون رأس المال هو الفرق بين الأصول والخصوم بدأ وائل مراد أعماله التجارية بتقديم الأصول والخصوم التالية

٢٥,٠٠٠ الصندوق ٣٠,٠٠٠ البنك ٥٠,٠٠٠ الآلات ٢٥,٠٠٠ دائنين ( سامر خلف )

٢٠,٠٠٠ من حـ / الصندوق  
٣٠,٠٠٠ من حـ / البنك  
٥٠,٠٠٠ من حـ / الآلات

٢٥,٠٠٠ إلى حـ / دائنين ( سامر خلف )

٧٥,٠٠٠ إلى حـ / رأس المال

إثبات بداية العمل

زيادة رأس المال

زيادة من الأرباح التي حققتها طوال العام ( تمويل ذاتي )  
زيادة رأس المال بطريقة نقدية  
زيادة رأس المال نقدي وعيني  
زيادة رأس المال بأصول وخصوم  
أولاً :- زيادة من الأرباح التي حققتها طوال العام ( تمويل ذاتي ) يكون القيد كالتالي

xxxx من حـ / أرباح وخسائر  
xxxx إلى حـ / رأس المال

زيادة رأس المال من أرباح العام

أما عن

زيادة رأس المال بطريقة نقدية  
زيادة رأس المال نقدي وعيني  
زيادة رأس المال بأصول وخصوم

فتعالج بنفس الطرق السابق ذكرها في رأس المال تخفيض رأس المال

في بعض الأحيان نجد أن صاحب المنشأة يرغب في تخفيض رأس المال أما لأن هذا الجزء غير مستخدم أي مجمد في البنوك أو أن يكون هناك خسارة فيقوم بتخفيض رأس المال بنسبة الخسارة

## تخطيط تشكيلة المنتجات

ما هو تعريف مزيج المنتجات ؟

هو مجموعة من المنتجات التي يتولى نظام الغنتاج والعمليات إنتاجها .

ما هي المنتجات الفردية ؟

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

ما هو خط الإنتاج ؟

يعرف على انه مجموعة من المنتجات الفردية ذات العلاقة حيث قد تشترك هذه المنتجات في نفس التسهيلات الإنتاجية ويتم تسويقها معاً أو المتكاملة معاً .

ومن أمثلتها السيارات والبطاريات والاطارات حيث أنه لا يمكن تسويق السيارة بدون البطارية أو بدون الاطارات ...  
يتم توصيف المنتجات بإستخدام الأبعاد التالية :-

- الأتساع = عدد الخطوط
- الطول = عدد المنتجات الفردية التي يتضمنها مزيج المنتجات
- العمق = متوسط عدد المنتجات الفردية على خط الإنتاج
- عدد المنتجات ÷ عدد الخطوط
- الأتساق = درجة التكامل بين خطوط المنتجات سواء في إستخدام التسهيلات الإنتاجية أو التسويقية .

ما هي الأساليب والادوات المستخدمة في تخطيط تشكيلة المنتجات ؟

- السلوك المتوقع .
- درجة المنافسة .
- تكلفة الإنتاج .
- استراتيجيات التسعير المتوقعة .
- التطوير التكنولوجي

ويتم الاختيار بين بدائل مزيج المنتجات في ضوء المعايير التالية

- الربحية .
- الطاقة الانتاجية المتاحة .
- المستقبل التسويقي للمنتج

ومن أهم الأدوات العلمية المستخدمة في تخطيط مزيج المنتجات

- البرمجة الخطية Linear programming
- تحليل التعادل Break even analysis
- التكلفة الاضافية Incremental cost

أولاً: البرمجة الخطية Linear programming

يقوم أسلوب البرمجة الخطية على وجود هدف يسعى جهاز الإنتاج إلى تحقيقه وهي إما تعظيم الربح Maximizing the profit

أو تقليل التكلفة Minimizing the cost وذلك يتوقف على عدة عوامل رئيسية وهي :-

- مساهمة المنتج في الربحية العامة للمنشأة ( ربح الوحدة ) .
- الطاقة الإنتاجية المتاحة في أقسام الإنتاج .
- الطاقة الإستيعابية للسوق .

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

مثال

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

المطلوب

تحديد تشكيلة المنتجات المثلى إذا علمت ما يلي :-

- الطاقة الإستيعابية القصوى للسوق تبلغ ٢٠٠ وحدة من المنتج س . ٢٤٠ وحدة من المنتج ص .
- تبلغ ربحية الوحدة الواحدة من المنتج س ١٠ جنيهات . بينما تبلغ ٨ جنيهات للمنتج ص

الحل

- ١- صياغة المشكلة
- معادلة الهدف
- ع = ١٠س + ٨ص علماً بأن ع هي تعظيم الربح
- صياغة القيود

□ قيد المبيعات

س < أو يساوي ٢٠٠ وحدة

ص < أو يساوي ٢٤٠ وحدة

ويعني قيد المبيعات الأول أن مبيعات س يجب ان تكون أقل أو يساوي ٢٠٠ وكذلك في قيد مبيعات ص أقل من أو يساوي

٢٤٠

- قيد طاقة الإنتاج لقسم الخراطة
- ٦ س + ٣ ص < أو يساوي ٩٠٠ ساعة
- قيد طاقة الإنتاج لقسم اللحام
- ٢ س + ٤ ص < أو يساوي ٤٨٠ ساعة
- ٢ تحديد الطاقة القصوى للإنتاج من أقسام الإنتاج وبالتالي تحديد بدائل الحلول
- الطاقة الانتاجية القصوى لقسم الخراطة من المنتج س
- = عدد ساعات العمل المتاحة ÷ إحتياجات الوحدة الواحدة
- ٩٠٠ ÷ ٦ = ١٥٠ وحدة
- الطاقة القصوى لقسم الخراطة للمنتج ص
- ٩٠٠ ÷ ٣ = ٣٠٠ وحدة
- الطاقة القصوى لقسم اللحام للمنتج س
- ٤٨٠ ÷ ٢ = ٢٤٠ وحدة
- الطاقة القصوى لقسم اللحام للمنتج ص
- ٤٨٠ ÷ ٤ = ١٢٠ وحدة



## إن الإسلام قادم

الخطبة الثانية :

إن الحمد لله نحمده . ونستعينه . ونستغفره . ونعوذ بالله من شرور أنفسنا وسيئات أعمالنا .

من يهده الله فلا مضل له . ومن يضل فلا هادي له . وأشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له . وأشهد أن محمداً عبد ورسوله اللهم صلى وسلم وزد وبارك عليه وعلى آله وأصحابه . وأحبابه . وأتباعه . وعلى كل من اهتدى بهديه . واستن بسنته . واقتفى أثره إلى يوم الدين .

أما بعد أيها الأحبة الكرام .

ثالثاً : منهج عملي واجب التنفيذ .

أول خطوة عملية على طريق عودة الأمة إلى عزتها وسيادتها وعلى طريق نصره الله لها هي أن تعود عوداً حميداً إلى كتاب الله . وسنة رسول الله ﷺ والعودة إلى القرآن والسنة ليست نافلة ولا تطوعاً ولا اختياراً من الأمة . بل إنها عودة واجبة بل إنها أمام حد الإسلام وشروط الإيمان . فلقد سجل الله في كتابه العزيز : ﴿ فَلَا وَرَبِّكَ لَا يُؤْمِنُونَ حَتَّى يُحَكِّمُوكَ فِيمَا شَجَرَ بَيْنَهُمْ ثُمَّ لَا يَجِدُوا فِي أَنفُسِهِمْ حَرَجًا مِمَّا قَضَيْتَ وَيُسَلِّمُوا تَسْلِيمًا ﴾ [ النساء : ٦٥ ]

فالخطوة العملية الأولى أن أبدأ بنفسى وتبدأ بنفسك . ولا ينبغي أن نعلق كل ما نسمع على غيرنا . فلنبداً من الآن قال تعالى : ﴿ أَوَلَمْ أَصَابِكُمْ مِصْبَةٌ قَدْ أَصَبْتُمْ مِثْلِهَا فَلْتَمُنَّ إِنِّي هَذَا قَوْلٌ هُوَ مِنْ عِنْدِ أَنفُسِكُمْ ﴾ [ آل عمران : ١٦٥ ]

فلو بدأ كل واحد منا وحوّل هذا الكلام في بيته وفي عمله وفي شتى أمور حياته كلها إلى واقع عملي ومنهج حياة . والله لغير الله حالنا . فليرجع كل مسلم إلى الله وإلى كتاب الله . وإلى سنة رسول الله ﷺ وليعلم كل مسلم على وجه الأرض أن شعار المنافقين واليهود هو سمعنا وعصينا . وأن شعار المؤمنين سمعنا وأطعنا .

قال تعالى : ﴿ إِنَّمَا كَانَ قَوْلَ الْمُؤْمِنِينَ إِذَا دُعُوا إِلَى اللَّهِ وَرَسُولِهِ لِيَحْكُمَ بَيْنَهُمْ أَنْ يَقُولُوا سَمِعْنَا وَأَطَعْنَا ﴾ [ النور : ٥١ ]

هذا قول الله ومن أصدق من الله قولاً؟! . أما شعار أهل النفاق فقد سطر الله في كتابه عنهم ﴿ لَمْ تَرَ إِلَى الَّذِينَ بَزَعْنَا أَنَّهُمْ آمَنُوا بِمَا أَنزَلْنَا إِلَيْكَ وَمَا أَنزَلْنَا مِنْ قَبْلِكَ يُرِيدُونَ أَنْ يَتَحَاكَمُوا إِلَى الطَّاغُوتِ وَقَدْ أُمِرُوا أَنْ يَكْفُرُوا بِهِ وَيُرِيدُ الشَّيْطَانُ أَنْ يُضِلَّهُمْ ضَلَالًا بَعِيدًا (٦٠) وَإِذَا قِيلَ لَهُمْ تَعَالَوْا إِلَى مَا أَنزَلَ اللَّهُ وَإِلَى الرَّسُولِ رَأَيْتُ الْمُنَافِقِينَ يَصُدُّونَ عَنْكَ صُدُودًا ﴾ [ النساء : ٦٠-٦١ ] .

الخطوة الثانية : تميز الصف من المؤمن والكافر .

اختر لنفسك الطريق وحد السبيل والغاية من الآن . وقل لنفسك هل أنت متمثل لأمر الله ولأمر رسول الله - شعارك سمعنا وأطعنا . أم شعارك سمعنا وعصينا . واعلم : (( أن الله لا ينظر إلى أجسادكم ولا إلى صوركم . ولكن ينظر إلى قلوبكم وأعمالكم )) (١) .

خطب الشيخ محمد حسن

الخطوة الثالثة : إقامة الفرقان الإسلامي .

هذه هي الخطوة العملية من بنود المنهج لبدأ كل منا بنفسه ليستبين سبيل المؤمنين من سبيل المجرمين . مستحيل . لا نريد أن نعيش هذه الحالة التي عليها الأمة ... حالة الغبش وحالة التذبذب وحالة اللا ولاء واللا براء بهذه الحالة لن نقيم لله ديناً في أرضه . بل لابد وحتماً أن توالى الله ورسوله والمؤمنين وأن تتبرأ من الشرك بكل صوره والمشركين على اختلاف أجناسهم ولغاتهم . علينا أن نُطَهِّرَ عقيدة الولاء والبراء ونربى أولادنا على هذه العقيدة .

أين الولاء لله ورسوله وللمؤمنين في كل مكان وزمان!؟

وأين البراء من الشرك كله والمشركين أينما وحينما وجدوا؟! لابد من إقامة الفرقان الإسلامي حتى يستبين سبيل المجرمين وسبيل المؤمنين . ومن أروع صور الولاء والبراء ما رواه ابن جرير الطبري وغيره بسند صحيح أن النبي ﷺ قال : (( ادعوا لى عبد الله بن عبد الله بن أبى بن سلول )) فلما جاء قال له رسول الله ﷺ : (( ألا ترى ما يقول أبوك يا عبد الله ؟ )) فقال عبد الله : وماذا يقول أبى . بأبى أنت وأمى يا رسول الله ؟ فقال رسول الله ﷺ : (( يقول لئن رجعنا إلى المدينة ليخرجن الأعز منها الأذل )) فقال عبد الله : لقد صدق والله يا رسول الله فانت والله الأعز وهو الأذل أما والله لقد قدمت المدينة يا رسول الله . وإن أهل يثرب لا يعلمون أحداً أبرّ بأبيه منى أما وقد قال فلنسمع ما تقرّ به عينك .

فلما قدموا المدينة قام عبد الله على بابها بالسيف لأبيه ثم قال : أنت القائل لئن رجعنا إلى المدينة ليخرجن الأعز منها الأذل!! أما والله لتعرفن هل العزة لك أم لرسول الله . والله لا يأويك ظلها ولا تبيتن الليلة فيها إلا بإذن من الله ورسوله ﷺ . فصرخ عبد الله بن أبى : يا للخزرج ابني يمنعني بيتي !! فاجتمع إليه رجال فكلموه . فقال : والله لا يدخل بيته إلا بإذن من الله ورسوله . فأتوا النبي ﷺ فأخبروه فقال : (( اذهبوا إليه فقولوا له يقول لك رسول الله خله ومسكنه )) فأتوه فقالوا له ذلك فقال : أما وقد جاء الأمر من رسول الله ﷺ فنعم . ليعلم من الأعز ومن الأذل .

إنه الولاء لله ورسوله .. أليس الله هو القائل : ﴿ لَا جِدَّ قَوْمًا يُؤْمِنُونَ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ يُوَادُّونَ مَنْ حَادَّ اللَّهَ وَرَسُولَهُ وَلَوْ كَانُوا آبَاءَهُمْ أَوْ أَبْنَاءَهُمْ أَوْ إِخْوَانَهُمْ أَوْ عَشِيرَتَهُمْ ... ﴾ [ المجادلة : ٢٢ ]

رابعاً : رفع راية الجهاد .

لنرفع راية الجهاد لتكون كلمة الله هي العليا لا من أجل وطنية ولا من أجل قومية ولا من أجل حرية لقول سيد البشرية (( من قاتل لتكون كلمة الله هي العليا فهو في سبيل الله )) (١) ولن ترفع الأمة راية الجهاد إلا إذا عادت ابتداءً إلى كتاب الله وسنة رسول الله .

خامساً : حوّل الإسلام في حياتنا بأخلاقياته وسلوكياته إلى واقع عملي ومنهج حياة .

إننا نرى بوناً شاسعاً بين منهجنا وواقعنا . بين ما نتعلمه من أخلاق وما نحن عليه من أخلاق . فلا بد أن نحول هذا الدين العظيم إلى واقع عملي في بيوتنا وفي عملنا وفي شوارعنا وشتى أمور حياتنا .

إنما الأمم الأخلاق ما بقيت فإن هم ذهب أخلاقهم ذهبوا

لنعلم يقيناً أن القول إذا خالف العمل يذر بذور النفاق في القلوب . كما قال علام الغيوب: ﴿ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لِمَ تَقُولُونَ مَا لَا تَفْعَلُونَ (٢) كَبُرَ مَقْتًا عِنْدَ اللَّهِ أَنْ تَقُولُوا مَا لَا تَفْعَلُونَ ﴾ [ الصف : ٣-٢ ]

أيها الأحبة الكرام : إننا لا نخاف على الإسلام لأن الذي وعد بإظهاره على الدين كله هو الله الذي يقول للشىء كن فيكون . هو الله . وإنما نخاف على المسلمين إن هم تركوا الإسلام وضيعوا الإسلام . نسأل الله جل في علاه أن يرد المسلمين إلى الإسلام رداً جميلاً إنه ولى ذلك والقادر عليه .

اللهم قىد لأمة التوحيد أمر رشد يعز فيه أهل الطاعة ويذل فيه أهل المعصية يا رب العالمين .

..... الدعاء

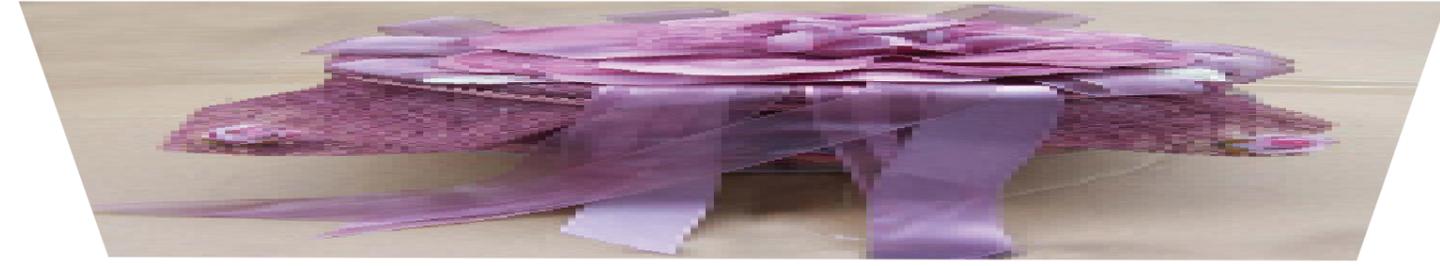
## الخاتمة

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 أتقدم بالشكر لكل من قدم لي نصيحة أو شجعني 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

أرجو أن أكون قد وفقت في سرد ما يساهم في ثراء معلوماتك أخي وأنتي اختي بما يعود علينا بالفائدة ويساعدنا على التقدم والرفي في مجال عملنا وحقائق 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 والمحتاجين** ولن لا يستطيع أرجو أن يتصدق بابتسامة في وجه أخيه المسلم .



## \* هدية العدد



### هدية هذا العدد

للحصول على هدية العدد يرجى مراسلتي على هذا إيميلي لإرسال الهدية مباشرة لمن يريدها وكتابة كلمة هدية العدد العاشر في العنوان

elmosaly7@gmail.com

## للإتصال بنا



elmosaly7@gmail.com

موقع المجلة <http://w-e.forumarabia.com.٢٠٠٧>

مدونة المجلة <http://waelmourad-wael٧٠٠.blogspot.com>



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

أعداد سابقة



Journal Of the arab account  
مجلة المحاسب العربي

مجلة شهرية تعنى بنشر وتعزيز ثقافة المحاسبية

■ الجوانب المحاسبية لتكوين شركة تضامن الجزء الثاني

■ قضايا معاصرة في التحليل المالي  
■ تحليل التدفقات النقدية كوسيلة لإدارة المخاطر

■ الفرق بين التكاليف الإجمالية والتكاليف المباشرة

■ الوقف الإسلامي وأهميته التنموية

العدد العاشر  
للسنة الأولى

Designed By Wael Mourad