

26

مجلة

المحاسب العربي

العدد السادس والعشرون



مجلة شهرية تعنى بنشر وتعزيز ثقافتك المحاسبية

نبذة عن المجلة

إنطلقت مجلة المحاسب العربي في شهر ابريل ٢٠١١ وأسأل المولى عز وجل أن يستمر انطلاقها وأن ينفع الله بها ، مجلة المحاسب العربي مجلة شهرية متخصصة من أهدافها المساهمة في تنمية الفكر المحاسبي والأرتقاء بمستوى المحاسب العربي في مجال المحاسبة لما لها أهمية كبرى في هذا العصر .

الفئات المستهدفة

المدرء ورؤساء الأقسام ، الطلبة في الجامعات والمعاهد ، الموظفين ، غير الماليين وغيرهم من الأشخاص الذين يستخدمون المعلومات المالية في اتخاذ القرارات أو يقدمون تقارير عن أدائهم للإدارات العليا الذين يرغبون في زيادة أو تعميق فهمهم بالمفاهيم والأساليب المحاسبية، المحاسبون المبتدئون والمحليون الماليون.

رؤية مجلة المحاسب العربي

الحرص على تحقيق آمال وتوقعات المحاسبين في مستقبل ناجح ، حيث سنصل بمجتمع المحاسبين العرب إلى التطوير والارتقاء بعلم ومهنة المحاسبة.٧

طموحنا

أن يكون الموقع مكملًا للمواقع القريبة منه في اهتماماتها لا بديلا ولا خصيماً، وأملنا أن يتسع في المستقبل ليشمل كثيرا من علماء الساحة المحاسبية كلها، وتفكيرنا يتجه إلى أن يدعم الموقع في المستقبل بمركز دراسات وان تكون مجلة علمية محكمة ، وكل هذه تبقى خيارات مفتوحة والاستعداد واسع لقبول أي أفكار بناءة جديدة ..

نشر مقالاتكم وإستقبال أرائكم ومقترحاتكم

ترسل مقالاتكم بالبريد الإلكتروني إلى رئيس التحرير على العنوان

للإتصال بإدارة المجلة

موقع المجلة : www.aam-web.com

على بريد المجلة : elmosaly7@gmail.com

هاتف رقم : +96597484057

www.aam-web.com

مجلة المحاسب العربي

Arab Account Magaine

مجلة شهرية تعني بنشر وتعزيز ثقافتك المحاسبية

4	• الخصم المختسب والخصم المسموح به
5	• كيف يمكنك إنشاء نظام محاسبي ؟
6	• نظرية النقود ونظمها " نظام المقايضة "
8	• هيكلية الشركات التجارية
12	• إستقلالية مراقب الحسابات وأثرها على قراراته
13	• نصيحة
14	• الأخطاء المحاسبية وتصحيحها
18	• من طرائف الصحابي الجليل " نعيمان الأنصاري "
19	• أنواع الاصول غير الملموسة
20	• أسئلة وأجوبة عن النبي محمد صلى الله عليه وسلم
22	• إهلاك الأصول الملوسة
23	• أمور ينبغي تجنبها أثناء الإستذكار

مجلة المحاسب العربي

مجلة المحاسب العربي

إفتاحية العدد

ما هو الخصم المكتسب والخصم المسموح به ؟

- **الخصم المكتسب** هو الخصم الذي يمنحة المورد للمشتري مقابل شئ متفق عليه و يظهر في الجانب الدائن من القيد ومدين بالنسبة للمورد " البائع "

- هو خصم يحصل عليه المشتري اذا دفع المبلغ فى المواعيد المتفق عليها ويكون دائن بالنسبة لدفاتر المشتري ومدين بالنسبة للمورد " البائع "

- **الخصم المسموح** به لو نظرنا إلى عكس ما ذكرناه بالا على يعني من الجهة المقابلة نستنتج ان الخصم المسموح به تقوم به جهة " المورد " معينة بمنحة للجهة الاخرى " المشتري " للاستفادة بهذا الخصم ويكون دائن في دفاتر الآخر " المشتري " حيث يعتر إيراد أو خصم من قيمة المشتريات .

ما هي طبيعة الحساب هل هو مدین ام دائن ؟

يمكننا القول بان الحساب مدین دائن في نفس الوقت كيف ذلك **أولا :مدین** بالنسبة لدفاتر البائع " المورد " حيث أنها تعتر مصروف يمنحة للعميل

ثانياً :دائن بالنسبة للمشتري حيث تعتر إيراد له او يمكنه خصم المبلغ من قيمة المشتريات

إذن فهذا الحساب مدین دائن في نفس الوقت

هل الخصم المكتسب هو نفسة الخصم المسموح به أم بينهم إختلاف ؟

خصم مكتسب يعني خصم تم إكتسابه من الغير يعني هيكون من وجهة نظر المشتري وفي المقابل الخصم المسموح به يعني جهة مانحة يعني هي اللي بتسمح بالخصم ده للمشتري يبقى هو نفس الخصم لكن يمكننا القول بانه مكتسب او مسموح به من خلال نظرتك لهذا الخصم هل انت مشتري أم بائع وعلى اساسه تستطيع ان تسمي هذا الخصم إما مكتسب او مسموح به يبقى نفس الخصم هو نفسة لكن يختلف بإختلاف النظرة للخصم ومن هنا نستنتج السؤال الذي يخطر في بالك الان وهو

ما هي المعالجة المحاسبية لهذا الخصم في دفاتر كل من المشتري والبائع ؟

أولاً :في دفاتر والبائع :-

في دفاتر البائع وكما وضعنا اعلاه يعتبر مصروف أو خسارة من قيمة المشتريات يعني سوف يسجل هذا الخصم في الجانب المدين بقيمة الخصم ويكون القد كالتالي

الخصم المكتسب والخصم المسموح به

بقلم / وائل مراد



مثال :- في ١٤/١/٢٠١٤ باعت مجلة المحاسب العربي عدد ١٠٠٠ نسخة من الاعداد المطبوعة للمجلة إلى شركة وليد مراد للدعاية والإعلان بقيمة ١٠٠٠ جنية وتم الإتفاق مع الشركة في حال تم السداد قبل موعد الإستحقاق الفعلي للدفع سوف يحصل على خصم بقيمة ١٠٠ جنية .

أولاً :قيد الإثبات

١٠٠٠ من حـ / المدينين (شركة وليد مراد للدعاية والإعلان)

١٠٠٠ إلى حـ / المبيعات

قيد إثبات عملية المبيعات

قامت شركة وليد مراد للدعاية والإعلان بتاريخ ١٤/١/٢٠١٤ بسداد قيمة المستحق عليها ما يعني انها سوف تستفيد بالخصم ويكون القيد كالتالي :-

من مذكورين

٩٠٠ حـ / الصندوق

١٠٠ حـ / الخصم المسموح

١٠٠٠ إلى حـ / المدينين (شركة وليد مراد للدعاية والإعلان)

ثانياً :في دفاتر المشتري

أولاً :قيد الإثبات

١٠٠٠ من حـ / المشتريات

١٠٠٠ إلى حـ / الدائنين (مجلة المحاسب العربي)

أولاً :عند السداد

٩٠٠ من حـ / الدائنين (مجلة المحاسب العربي)

إلى مذكورين

٩٠٠ إلى حـ / البنك ،الصندوق

١٠٠ إلى حـ / خصم مكتسب

ما هي انواع الخصم ؟

يمنح الخصم عاده من الشركات البائعه لمنتج معين سواء أكانت شركات صناعيه أو تجاريه و ذلك بغرض تنشيط مبيعاتها .

وانواع الخصم هي :-

• **الخصم التجاري :** وهو ينتج من التفاوض على السعر وهذا الخصم يستبعد من سعر الشراء ويتم تسجيل المشتريات بالصافي (أم ان الخصم لا يسجل بالدفاتر)

• **خصم الكميه :** وهو مقابل شراء كميات كبيره من المنتج حيث يضع البائع شرائح بالكميات ونسب الخصم .

• **الخصم النقدي :** ويمنح من البائع للمشتري فى حاله البيع الآجل اذا قام المشتري بالسداد خلال فتره محدده وهنا يكون خصم مسموح به بالنسبه للبائع (مصروفات) ويكون فى نفس الوقت خصم مكتسب بالنسبه للمشتري (إيراد) وهذا هو ما دار حولة موضع العدد

كيف يمكنك إنشاء نظام محاسبي ؟

أ - هالة عبدالله



بفرض كونك صاحب مشروع صغير أو منشأة فردية ، أو موظف لوظيفة المدير المالي لشركة مؤسسة حديثاً أو عملت لفترة وجيزة وتريد تأسيس نظام محاسبي متكامل ،، فمن أين البداية وما هي الخطوات ؟؟ هذا ما سنتناوله في السطور القادمة ...

لكي تقوم بإنشاء نظام محاسبي متكامل عليك أولاً ترتيب أفكار والسير علي بعض الخطوات الهامة التي تعتمد كلاً منها علي الأخرى كالتالي :

١- يجب أن تتعرف علي نشاط الشركة التي ستقوم بإنشاء النظام لها والقوانين والمعايير التي تخضع لها .وكذلك هيكل الشركة أي من المسؤولين ووظائفهم وما لهم وما عليهم .

٢- إنشاء دليل محاسبي أو خريطة للحسابات ناتجة من التعرف علي نشاط الشركة وهيكلها .

٣- إنشاء دورة مستندية تعتمد علي نوع النشاط الموجود والتفهم للمسئوليات للموظفين والمطلوب منهم من توقيعات وموافقات والتزامات .

٤- إنشاء مجموعة دفترية تستوفي ما تم إنشائه من الدورة المستندية سواء كانت دفترية ،أكسل أو برنامج محاسبي .

٥- القيام بعمل جرد فعلي لما هو موجود علي أرض الواقع من الأصول والالتزامات .

٦- القيام بعمل ميزان مراجعة مبدئي وعمل التسويات اللازمة للحصول علي أرصدة واقعية وإعداد ميزان مراجعة نهائي .

٧- القيام بإعداد القوائم المالية طبقاً لميزان المراجعة السابق .

٨- القيام بإدخال أرصدة الميزان بالدفاتر التي تم إنشائها .

٩- إتباع الدورة المحاسبية المعتادة من التسجيل والترحيل والترصيد . وسوف يتم شرح كل خطوة مما سبق بصورة مستفيضة كالتالي :

أولاً- نشاط الشركة وهيكلها:

يجب علينا معرفة نشاط الشركة جيداً لأن عن طريق نشاط الشركة سيساعد في تحديد الدليل المحاسبي للشركة والمسميات المحاسبية المطلوبة حيث أن الدليل المحاسبي التفصيلي يختلف من شركة لآخري طبقاً لنشاطها .

فعلي سبيل المثال الدليل المحاسبي لشركة تجارية سيختلف عن شركة مقاولات أو مصنع ...الخ لأن كل نشاط يختلف في طبيعته عن الأخرى ففي الشركة التجارية مثلاً سأجد حسابات بمسمي العملاء المحليين ، عملاء خارجين ، أصول ثابتة أجهزة كمبيوتر ...الخ .

وفي شركة المقاولات سأجد حسابات بمسمي مستخلصات ، مقاولين ، مقاولين من الباطن ، أصول ثابتة عدد وأدوات ...الخ .

في المصانع حسابات بمسمي مخزون أنتاج تام ، مخزون تحت التشغيل ، مخزون مواد خام ، أصول ثابتة مباني ، أصول ثابتة آلات ..الخ .

لذلك يجب التعرف علي نشاط الشركة ونوعها وما إذا كان هناك

متطلبات قانونية معينة لهذا النشاط يلزمني بنوع معين من المستندات والموافقات وما إلي ذلك

وعن طريق التعرف علي النشاط ومتطلباته يمكن تحديد الهيكل المطلوب لتحديد صلاحيات وواجبات ومسئوليات كل شخص واللوائح والسياسات الداخلية من الجزاءات والتقدير والتقييم والتعدين والتدريب ...الخ .

وبعد التعرف علي نشاط الشركة وهيكلها هنبتي في المرحلة التالية وهي إنشاء الدليل أو الخريطة المحاسبية

انتظرونا في العدد القادم...

هاله عبد الله

نائب مدير مراجعة

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية



نظام المقايضة :- تعريف المقايضة :-

تعني المقايضة .. أن يتخلل احد الأفراد عن الفائض من السلعة أو السلع التي ينتجها هو ويحتاجها غيره مقابل الحصول على سلعة أو سلع أخرى يحتاجها هو وينتجها ذلك الغير .

وتظهر ملامح هذا النظام من خلال اثاره بعض النقاط الآتية :-

- ان المبادلة كانت تتم عينايا بمعنى ان يتم تبادل سلعة بسلعة دون استخدام قيمة

- ان المبادلة كانت تتم مباشرة بمعنى انها تتم بين شخصين كل منهما ينتج سلعة معينة يستهلك جزءا من انتاجه ويفيض عنه جزء اخر يبادله مع الشخص الآخر

- هذا النظام فى صورته البدائية يفتقر الى الوساطة

- يفترض النظام ان السلعتين محل التبادل يوجد تناسب بينهما من حيث قيمتهما واهميته بالنسبة لطرفي التبادل

- يفترض النظام اتفاق رغبتى التبادل حول وجود فائض لدى كل منهما من السلعة التى ينتجها

- يفترض النظام وجود عدد محدد من السلع وتواضع حاجات الافراد -اقتصر نظام المبادلة على السلع المادية فقط

صعوبة المقايضة :-

صعوبة التوافق المزدوج صعوبة وجود مقياس موحد للقيمة صعوبة التجزئة

صعوبة الاحتفاظ بقوة شرائية لمواجهة المعاملات في المستقبل وسوف نوالى توضح ذلك :

١ -صعوبة التوافق المزدوج :-

يفترض نظام المقايضة .. أن هناك شخصين ينتج كل منهما سلعة معينة تفيض عن حاجته ويرغب كل منهما في الفائض من إنتاج الآخر لكن هذا لا يكفي حيث يجب أن تتوافق رغبة كل منهما مع توافر الفائض من السلعتين في نفس الوقت وفي نفس المكان ،لأنه قد يكون الشخص الثاني في حاجة إلى سلعة أخرى غير السلعة التي تتوافر مع الشخص الآخر ومن هنا تبدأ صعوبة توافق الرغبة بينهما .

٢-صعوبة التجزئة :-

يجب حتى تتم المقايضة أن يكون هناك تقابل تقريبي في قيمة كل من الشئين موضوع المبادلة لأنه إذا لم يوجد هذا التقابل التقريبي وكانت قيمة إحدى السلعتين أكبر بكثير من قيمة السلعة الأخرى فإما إلا تتم المبادلة وإما أن تتم وفي هذه الحالة لابد وأن يتحمل صاحب السلعة ذات القيمة المرتفعة خسارة بسبب تنازله عن جزء من قيمة سلعته ويحدث هذا بصفة أساسية بالنسبة للسلع غير القابلة للتجزئة بطبيعتها مثل الحيوانات .

نظرة النقود ونظمها نظام المقايضة



د - هابل طششوطش

- رئيس قسم الإقتصاد الإسلامي

مجلة المحاسب العربي

- أستاذ الاقتصاد في كلية غرناطة الجامعية

٣-صعوبة وجود مقياس موحد للقيمة :-

يجب حتى تتم المقايضة .. بين السلعتين أن يوجد مقياس يتم على اساسه تحديد القدر من السلعتين الذي يتم مبادلته ولا يخفى على احد صعوبة وجود هذا المقياس في ظل عالم يموج بمئات بل بالآف السلع ...وهو ما أوجب البحث عن مقياس موحد تنسب اليه قيم كل السلع والخدمات وهو ما تمثل في النقود فيما بعد واعتبر بذلك مقياس القيمة احد وضائف النقود .

٤-صعوبة الاحتفاظ بقوة شرائية لمواجهة المعاملات في المستقبل :-

في نظام المقايضة .. كان الأفراد يعتمدون في إشباع احتياجاتهم الاستهلاكية على مبادلة ما ينتجه غيرهم من سلع بما ينتجون هم من سلع .

فإذا كان الشخص يتخصص في انتاج محصول معين خلال فترة معينة من العام فإنه يريد أن يعتمد على هذا المحصول في تلبية احتياجاته من السلع المختلفة طوال العام فلن يستطيع المحصول أن يلبي هذه الحاجة على مدار العام لأنه سريع التلف وصعب التخزين لما يحتاجه من أماكن ونفقات ففي مثل هذه الحالة لن تتوافر لدى الأفراد قوى شرائية لاستخدامها في تلبية احتياجاتهم المستقبلية .

صعوبة المقايضة وظهور النقود :-

أدت الصعوبة السابقة إلى البحث عن وسائل يمكن من خلالها التغلب على هذه الصعوبات فهذه الصعوبات دعت إلى الاستمرار نحو البحث عن حلول لمحاولة التغلب عليها فكان الاتجاه نحو التركيز على المعادن لاستخدامها كنقود لما لديها من خصائص تمكنها من التغلب على الصعوبات

•أنواع النقود وخصائصها

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

- النقود السلعية
- النقود المعدنية
- النقود الورقية
- النقود الكتابية

أولا :- النقود السلعية

-تعد النقود السلعية أول انواع النقود التي عرفتها البشرية ،وقد تداولت المجتمعات الإنسانية في مراحلها الأولى أشكالا مختلفة منها ، مثل الماشية والجلود والفراء والعاج والقمح واللبن والشاي والسكر والملح .

• ويتكون الطلب على النقود السلعية من شقين :-

١- طلب أصيل ، ينبع من صلاحية السلعة المستعملة كنقود لإشباع الحاجة بصفة مباشرة

٢- وطلب مشتق ، لإستعمالها كنقود ، أي في الوفاء بالالتزامات . ولذا تتميز النقود السلعية بتمائل

قيمتها كنقود

سؤال ما هي صعوبات النقود السلعية ؟

- عجزت هذه النقود عن تلبية إحتياجات التبادل المتزايد

- وذلك لعدم تمتعها بالقبول العام في مختلف المناطق أو المجتمعات

- عدم قابليتها للتجزئة أو التخزين وعدم تجانس الوحدات

- مشكلات وتكاليف النقل والتخزين

-التقلب المستمر في قيمة النقود السلعية بحسب ظروف الإنتاج

ثانياً :- النقود المعدنية

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

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

مزاي .ما هي مزايا المعادن النفيسة ؟

١ - عدم القابلية للتلف ، مما يجعلها أقدر على غيرها من أداء وظيفة النقود كمخزن للقيم

٢- الندرة النسبية ، مما يعني إرتفاع قيمتها وسهولة نقلها ، وبالتالي تفضيل إستخدامها في المبادلات وكأداة لإختزن القيم

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

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

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

-تستخدم أيضاً المعادن النفيسة في أغراض أخرى كالزينة والصناعة

- أدى تتطور المجتمعات إلى إعتياد الأفراد على إيداع ما لديهم من معادن نفيسة في خزائن الصاغة وتداول ما يقابها من صكوك فيما بينهم

وعلى تقتصر النقود المعدنية ، على نوعين :-

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

- وتمتيز بإرتفاع قيمتها الإسمية كنقد بدرجة محسوسة عن قيمة ما تحويه من معدن

-تتصف بقوة إبراء غير محدودة

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

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

- تحتوي النقود المساعدة على معدن تقل قيمته السلعية عن قيمته الإسمية كنقد

ثالثاً :- النقود الورقية

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

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

- يطلق على النقود الورقية التي يصدرها البنك المركزي مصطلح أوراق البنوك ، وهي نقود ورقية إلزامية غير قابلة للتحويل تتمتع بقوة إبراء

غير محدودة في الوفاء بالالتزامات

- بجانب هذه الأوراق التي يصدرها البنك المركزي ، تقوم الدولة مباشرة بإصدار نوع آخر من النقود يعرف بالنقود الورقية المساعدة أو النقود الحكومية وتتصف هذه النقود شأنها شأن النقود المعدنية المساعدة - بقوة إبراء غير محدودة للذمة ، وتفرض الدولة حد أقصى للكمية المصدرة منها ، وهي فئات صغيرة لتسهيل التبادل مثل أوراق العشر قروش والخمسة قروش ،

رابعاً :- النقود الكتابية (نقود الودائع):

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

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

- تتمتع المعاملات بالنقود الكتابية (نقود الودائع) بدرجة كبيرة من السهولة واليسر والملائمة، حيث أنها أقل أنواع النقود تعرضاً للسرقة والضياع ، كما انه من أيسرها في التعامل

- ومع ذلك تختلف نقود الودائع من غيرها من انواع النقود المتدولة من حيث عدم إعتراف القانون لها بصفة قانونية في التداول ، بمعنى انه لا يوجد إلزام للأفراد بقبول الوفاء بالالتزامات بالشيكات (أي قبول التعامل بالشيكات) في حين انه يلزم عليهم بقبول الوفاء بالبنكnotes .

• في ضوء العرض السابق ، يمكن تقسم النقود إلى مجموعتين رئيسيتين وهما :-

مجموعة النقود السلعية

• ومجموعة النقود الإئتمانية

، وتتصف المجموعة الثانية – على نقيض المجموعة الاولى – بخاصية عدم التماثل بين القيمة النقدية والقيمة السلعية للنقود .

• وتتكون مجموعة من النقود السلعية بدورها مجموعتين فرعيتين هما :النقود السلعية الطبيعية والنقود السلعية المعدنية ، وكذلك

تتكون مجموعة من النقود الإئتمانية بدورها من مجموعتين فرعيتين هما :النقود الحكومية والنقود المصرفية ، وتتكون الاولى من النقود

الورقية المساعدة والمعدنية ، وهي نقود قانونية إلزامية لها قوة إبراء محدودة ، وتتكون الثانية من أوراق البنكnotes أو النقود الورقية الأساسية والتي يصدرها البنك المركزي ، وهي نقود قانونية لها قوة إبراء غير محدودة ، كما تضم أيضاً النقود الكتابية أو نقود الودائع ، وهي نقود إختيارية تتوفر من خلال الإيداعات الجارية للأفراد لدى البنوك التجارية ويجرى التعامل عليها عن طريق الشيكات .

خصائص النقود

من العرض السابق يمكن إيجاز اهم الخصائص التي يتعين توفرها في النقود للإضلاع بوظائفها الأساسية فيما يلي :-

- القبول العام في الوفاء بالالتزامات من جانبي المتعاملين (

Accptability

- الثبات النسبي في القيمة (Stability)

- التجانس التام بين الوحدات المتماثلة في القيمة (Uniformity)

- القابلية للتجزئة إلى وحدات مختلفة تتناسب وحجم المبادلات (

Divisibility

- عدم القابلية للتلف نتيجة النقل أو التجزئة أو التخزين (Durabiliy)

- سهولة الحمل والنقل (Portability)

هيكلة الشركات التجارية

مدير مالي وإداري أحمد عباس



تستهدف عمليات إعادة الهيكلة إجراء التصويب اللازم للهيكل الفنية والاقتصادية والمالية للمنشأة على النحو الذي يمكن الشركة من البقاء في السوق بل والاستمرار بنجاح وتحقيق عائد مناسب فالهدف الأساسي للمنشأة يتمثل في البقاء في الاسواق بحيث تعتبر الشركة قادرة على البقاء فنيا واقتصاديا وماليا وقانونيا.

ويجب قبل عملية الهيكلة معرفة الأسباب التي دفعت إلى إعادة الهيكلة ويمكن تلخيص أهم المشكلات التي تؤثر على أي منشأة بشكل عام بالآتي:

- ١- مشكلات متعلقة بكفاءة الإدارة وحسن تصرفها أو أمانتها ونزاهتها .
- ٢- مشكلات متعلقة بالتدفقات النقدية الواردة والصادرة ووجود عجز وعدم توازن بينهما.
- ٣- تآكل حقوق الملكية بسبب استمرار نزيف الخسائر .
- ٤- زيادة في حجم الديون المتأخرة للبنوك والدائنين .
- ٥- مشكلات متعلقة بزيادة معدل دوران العمالة أو كفاءتها .
- ٩- مشكلات متعلقة بمواجهة أحداث مستقبلية متوقعة لعدم تناسب الموارد المالية مع التوسعات.

أساليب إعادة الهيكلة

١- إعادة جدولة وإسقاط الديون :

يتم التفاوض مع الدائنين على جدولة الديون أو التنازل عن جزء منها ويجب الوصول إلى حل شامل في هذا الجزء

٢- تحويل المديونية إلى مساهمة في رأس المال :

ربما يتم استخدام هذه الأداة من أجل تدعيم المنشأة من خلال تحويل الديون أو جزء منها إلى مساهمة في رأس المال وقد تعتبر هذه الخطوة خطيرة نوعا ما لكنها من ضمن الحلول .

٣- إعادة تقييم الأصول :

كثيرا من الأصول قد تكون قيمتها الدفترية أقل من القيمة الحقيقية ويمكن إعادة تقييمها من أجل امتصاص وتغطية جزء من الخسائر المترجمة ويقترح إجراء دراسة لتحديد التعديلات التشريعية المطلوبة للسماح بإعادة تقييم الأصول فهذا يتوقف على التشريع القانوني والضريبي للدولة

٤- تحصيل المستحقات لدى الغير :

يجب إعداد برنامج زمني لتسوية المتأخرات من الغير ومع الغير من أجل توفير السيولة اللازمة .

٥- تطوير الإدارة ومهارات المديرين :

تطوير الأساليب الإدارية والتنظيمية في المنشأة من خلال تقييم كفاءة الإدارة وقدرتها القيادية وما هي التعديلات الممكنة التي يمكن وضعها بهذا الخصوص

٦- الاستفادة من قوة العمل :

وضع البدائل المناسبة لتصويب هيكل العمالة وبالتالي يجب التعامل مع النقاط التالية بهذا الخصوص :

- ١- العمالة الزائدة
- ٢- تطوير هيكل الأجور ونظام الحوافز
- ٣- التدريب المستمر وتنمية قدرات العاملين

المحاسب العربي

العدد السادس والعشرون

26

مبتدئين تلمس بشر وتقدير ثقافة المحاسبة



ARAB ACCOUNTANT MAGAZINE

مجلة المحاسب العربي



ARAB ACCOUNTANT MAGAZINE

الإعلان بالمجلة

elmosaly7@gmail.com

• انقطاعك عن الصلاة يعني انك ستحرم من الراحة النفسية في هذه الدنيا! "ومن اعرض عن ذكرى فأن له معيشةً ضنكاً"

• يجب تكون قادر على تطبيق اللي اتعلمته فى الدراسة داخل عملك وبالتالي لازم تتوفر فيك الثقة التامة لتطبيق مفاهيم المحاسبة المالية داخل أى وظيفة تتقدم إليها ولكن لازم تأخذ بالك أن كل شركة لها طريقته الخاصة لإتمام أعمالها ، خليك دائماً مستعد انك تتعلم حاجات جديدة وكمان اسأل نفسك بصفة مستمرة هل طبيعة العمل داخل الشركة زى ما كنت متوقع !! ولوكانت اجابة السؤال "لا" فلانك تسأل نفسك فيه !! .

• لا يجب أن تكون عبارة عن آلة كل وظيفتها بتتمحور حول التسجيل اليومى للبيانات فى دفاتر اليومية بطريقة عمياء ولكن حاول تفهم انت ليه بتسجيل البيانات !!

• التنظيم أمر حتمى ومهم ولا بد منه ، يمكن تكون انت المحاسب الأذكى فى القسم لكن غلطة واحدة ناتجة عن عدم تنظيمك او إهمالك كافية إنها تخليك فى موضع مسائلة ، ونصيحة ليك دائماً نفذ المهام الروتينية ليك بدرى بس دائماً لازم تبقى حريص انك تمنح الوقت الكافى لنفسك علشان تأخذ نسخة احتياطية من شغلك كل فترة ، اوعى تنسى تعمل نسخة احتياطية من دفاترك اليومية المحاسبية وأوعى تكون من نوع المحاسبين الى مش بياخدوا نسخة احتياطية من دفاترهم لمدة شهور بحجة أنهم مشغولين ، خلى ثقة الإدارة تتضاعف فيك ودا عن طريق الإلمام والاجابة الفورية للسؤالين دول (ايه الى حصل ؟ /امتى حصل ؟) والى هما أكيد هيتوجهولك من قبل الإدارة .

• ربما تتأخر وظيفتك ربما يتأخر زواجك ! ربما يتأخر علاجك ولكن لن يتأخر أجرك وبقدر صبرك يأتي فرحك وداثما تذكر إن مع العسر يسرا .

• ابتسم وتفاعل خير .. فليست السعادة بامتلاك كل شيء في هذه الدنيا ! بل السعادة أن يرضى عنك الله سبحانه .

• سعادتك الحقيقية أن تنهي يومك ولم تقتل سعادة أحد، ولم تغتاب ولم تفضح ستر أحد، وحافظت على الصلاة والأذكار، وقرأت من القرآن، ودعوت لمسلم بصدق.

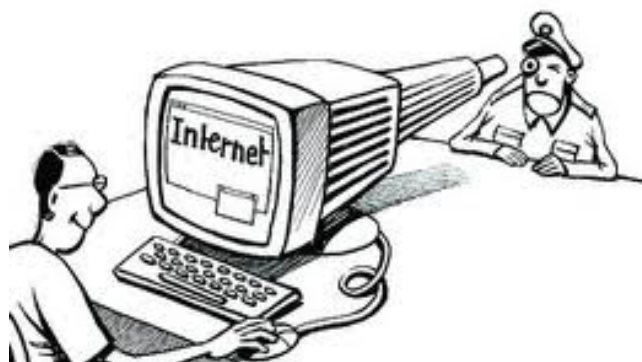
• نصيحة لا تترك صلاتك أبداً؛ فهناك الملايين تحت القبور يتمنون لو تعود بهم الحياة ليسجدوا لله ولو سجدة واحدة.

و يلاحظ علي الأمور الموضوعية السابقة أن تحديدها أو تنظيمها مهم إلى حد كبير و بالدرجة الأولى في تحقيق استقلال و حياد مراقب الحسابات كما أنها تبعث الثقة و الطمأنينة فيما يتضمنه تقريره من آراء و حقائق. و يلاحظ أن المقومات الذاتية هي أساس استقلال المراقب و حياده إذ انهما يتعلقان أولاً و أخيراً بشخص المراقب و استعداداه و تكوينه و ان المقومات الموضوعية لا تستطيع مؤهلاً لذلك (د. امين السيد لطفى ١٩٩٣ : (٢٥) .

و في واقع الأمر أن المقومات الموضوعية أكثر فاعلية في تحقيق الاستقلال والحياد بما تضعه من قواعد و أسس و ضمانات واضحة و معروفة لكل من العملاء و المراقب و بهذا يطمئن العملاء إلى أن عمل المراقب سيتم في إطار من المقومات المحددة و التى يتعين عليه الالتزام بها و إلا عرض نفسه للمساءلة و المسؤولية.

و حقيقة الأمر أنه لا بد من توافر المقومات الذاتية و المقومات الموضوعية معاً فى الوقت نفسه حتى يتحقق علي وجه اليقين استقلال و حياد مراقب الحسابات إذ أن المقومات الذاتية أساساً تتعلق بذات المراقب و طبيعته و أخلاقه و نشأته ، و المجتمع الذي نشأ فيه و ليس من الضروري أن تتوافر كلها فيه ، أو أن تتوافر في جميع المراقبين و بنفس الدرجة المطلوبة ، كما أن المقومات الموضوعية لا تستطيع وحدها أن تخلق الاستقلال و الحياد في شخص ليس مؤهلاً بطبيعته و بخلقه للقيام بدور القاضي و الحكم الذي لا يخضع للضغوط و المغريات و لا يميل مع الهوى (د. إبراهيم عشاوي – أساسيات المراجعة و المراقبة الداخلية) (٢٦).

و لذلك فالقول بضرورة توافر النوعين من المقومات أقرب إلى المنطق و الواقعية و أكثر ضماناً لتحقيق الاستقلال و الحياد المنشودين في مراقب الحسابات .



استقلالية مراقب الحسابات وأثرها على قرارة



بقلم / د. نبيل عبدالرؤف

الأمر الذي أدى بالمشروع في القوانين المنظمة لعمل هذه الشركات وأفراد النصوص القانونية التي تحدد كيفية تعيين المراجع الخارجي و أتعابه و عزله و القواعد التي يلتزم بها في تنفيذ عملية المراجعة و التقرير عنها و الأعمال المحظورة عليه أدائها في الوحدات التي يتولى مراجعة حساباتها كما فى الامور التى يمكن أن تؤثر علي استقلال مراقب الحسابات. (د. محمد توفيق محمد و آخرون مرجع سابق) (٢٠)

كما أن استقلال أو حياد مراقب الحسابات أمران يتعين توافرهما (د . إبراهيم عشاوي: – أساسيات المراجعة و المراقبة الداخلية) (٢١) فيه و توفيرهما له حتى يستطيع أن يبدي رأيه العلمي و الفني في ثقة تامة و بنفس مطمئنة و دون خوف من ضرر يقع عليه أو يحيط به و حتى يكون تقريره موضوع تقدير و اعتبار، و مراقب الحسابات عندما يراجع حسابات المشروع يجمع بين صفتين في وقت واحد هما (Philip M.J. ٢٠٠٧ Reckers): (٢٢)

- ((١)) صفة الوكيل عن أصحاب رأس المال في مراجعة أعمال إدارة المشروع و التحقق من صحتها و سلامتها و ما ترتب عليه من آثار علي نتيجة النشاط و علي المركز المالي .
 - ((٢)) صفة الحكم فهو يحكم بعد المراجعة علي ما تتضمنه القوائم المالية من بيانات و حقائق و يبدي رأيه فيها .
- و يعتمد وجود ((حالة)) استقلال و حياد مراقب الحسابات (Carolyn Windsor ٢٠٠٩ : (٢٣) علي نوعين أساسيين من المقومات هما :
- أ- مقومات ذاتية :

و هي تلك التي تتعلق بذات مراقب الحسابات أي تتعلق بشخص المراقب و تكوينه العلمي و الخلقي و خبرته العلمية .

فالصدق و الأمانة و أداء الواجب و الإخلاص في العمل و التزامه تجاه الحق و الصواب و ما وصل إليه المراقب من علم و ما أكتسبه من خبرة كلها مقومات شخصية تخلق إطاراً فكرياً يتجسد في الاستقلال و الحياد و الالتزام بهما .

ب- مقومات موضوعية :

تتمثل المقومات الموضوعية فيما تتضمنه التشريعات و ما تصدره الهيئات المهنية من أحكام و قواعد و ضمانات، وهي كلها مقومات موضوعية و موضوعية لتحديد أو تنظم أموراً .. عدة من أهمها (Scott N. ٢٠٠٩ Bronson): (٢٤) :

- (١) المؤهلات المهنية لمراقب الحسابات وواجباته المهنية .
- (٢) قواعد آداب المهنة و السلوك المهني .
- (٣) الأمور الموضوعية الخاصة بعلاقات المراقب مع عملائه مثل تعيينه و تحديد أتعابه و عزله .
- (٤) الأعمال التي يحظر علي مراقب الحسابات الاشتغال بها .
- (٥) حقوق وواجبات مراقب الحسابات .
- (٦) مسئولية مراقب الحسابات .

لعل استقلالية مراقب الحسابات تتأثر عندما يقوم بتقديم بعض الخدمات الاستشارية والمهنية مثل الخدمات الضريبية أو المراجعة الإدارية للكفاءة والفاعلية لعملائهم وذلك ضماناً للحيادية والشفافية وتطبيقاً لمبادئ حوكمة الشركات ولا سيما بعد مشاكل الازمات العالمية (Prem: ٢٠٠٩ Sikka) (١٩) التى تشير بعض الدراسات إلى صمت مراقبى الحسابات وهم بصدد المراجعة أو تقديم الخدمات الاستشارية للشركات محل المراجعة مما يلقى بظلال الشك حول مهنية وامانة التقرير فيما يتعلق بالاستقلالية.

أن تقديم مراقب حسابات الشركة للخدمات الضريبية لهذه الشركة ومن بينها تقديم الإقرار الضريبي يفقد المراقب حياديته وقد يتسبب ذلك في إعطاء مواقف وهمية للشركة قد تضر بمصالح صغار المساهمين وبحقوق الخزانة العام.

تعين الجمعية العمومية مراقب الحسابات للشركة وهى التي تمثل المساهمين وذلك بغرض مراجعة حسابات الشركة التي يتولي عملها التنفيذي مجلس إدارة وإدارات مالية. ويقتصر دور مراقب الحسابات على إبداء رأيه الفني المحايد وإعداد تقريره الذي يقدمه للجمعية العمومية، يوضح فيه مدي مصداقية الإدارة في عملها وملاحظاته علي الإيرادات والمصروفات والالتزامات المالية علي الشركة. وهو ما يجعل في ظل هذه المسئوليات الأساسية من قيام مجلس إدارة أي شركة بتكليف مراقب حساباتها بتقديم خدمات إضافية ضريبية ومنحه أتعاباً عن هذه الخدمات أمراً فيه الكثير من التعارض بين المهمة الأساسية لمراقب الحسابات كحكم بين الجمعية العمومية التي تمثل المساهمين وبين مجلس الإدارة والإدارة المالية للشركة (Cook John K ٢٠٠٩ : (٢٠) .

قررت الهيئة العامة لسوق المال (للمراقبة المالية) حالياً عند إعلانها القواعد التنفيذية لحوكمة الشركات المقيدة بالبورصة سنة (٢٠٠٥) حيث أكدت علي مبدأ استقلالية مراقب الحسابات وتعارض المصالح ونصت هذه القواعد علي أنه "يجب أن يكون مراقب الحسابات مستقلاً عن الشركة وعن أعضاء مجلس إدارتها وألا يكون مساهماً فيها أو عضواً من ذوي الخبرة في مجلس إدارتها ويتم تعيين مراقب الحسابات بقرار من الجمعية العامة للشركة مع تحديد أتعابه السنوية".

يحظى استقلال مراقب الحسابات باهتمام واسع من جانب الباحثين في مجال المراجعة والتنظيمات المهنية وكذا من جانب المشرع في القوانين التي تحكم نشاط الوحدات محل المراجعة، و يرجع ذلك إلى أهمية تحرر المراجع من التحيز عند إبداء رأيه الفني المحايد في القوائم المالية المنشورة للوحدات التي يتولى مراجعة حساباتها و تزداد أهمية الاستقلال باعتباره مسألة ذهنية للمراجع في شركات الأموال حيث ينظر للمراجع أو لمراقب الحسابات في هذه الشركات كوكيل للمساهمين (الملاك) في الحكم علي التصرفات المالية لإدارتها (Rajendra: ٢٠٠٩ P Srivastava): (٢١)

www.aam-web.com

elmosaly7@gmail.com

٠٠٩٦٥٩٧٤٨٤٠٥٧



بما أن ميزان المراجعة لا يعتبر دليلاً على دقة الحسابات فقد يثار السؤال التالي :-

كيف تطمئن إدارة المنشأة إلى أن سجلاتها المحاسبية كامة ودقيقة ؟ وللإجابة عن هذا السؤال فهناك إجراءات معينة تطبقها المنشأة لمساعدتها في إكتشاف الأخطاء وعلى منع حدوثها وتؤكد لإدارة المنشأة دقة السجلات المحاسبية وإحتوائها على جميع عمليات المنشأة .ومن هذه الإجراءات :-

- ١- إعداد ميزان مراجعة متوازن على فترات دورية منظمة (الآن بسبب التطور التكنولوجي في مجال الحاسب الآلي والإتصالات يمكن إجراء هذه الخطوة يومياً "وأُسوِعا")
- ٢- مراجعة كشف حساب المنشأة لدى البنك مع حساب البنك في الدفاتر المحاسبية والبحث عن أسباب أي فروق عن طريق إعداد مذكرة التسوية (والآن يمكن لأي عميل لديه حساب في البنوك التجارية مراجعة وضع حسابة عن طريق الإنترنت)
- ٣- التحقيق من أرصدة حسابات المدينين عن طريق إرسال كشوف حسابات شهرية إلى العملاء
- ٤- التحقق من أرصدة حسابات الدئنين بمقارنة كشوف الحسابات الشهرية التي ترد إلى المنشأة مع حسابات هؤلاء الدائنين في دفتر الأستاذ .

ويلاحظ أن العمليات النقدية مع البنك والعمليات مع المدينين (العملاء) ومع الدائنين (الموردين) تمثل نسبة كبيرة جداً من عمليات المنشأة ، فإذا أمكن التحقق من هذه العمليات فإن هذا يؤكد لإدارة المنشأة بدرجة كبيرة دقة السجلات المحاسبية للمنشأة ، وبالإضافة إلى ذلك فإن المنشآت الكبيرة قد يكون لديها قسم خاص للمراجعة الداخلية ، كما أن المنشآت الكبيرة والصغيرة على السواء قد تنتفع بخدمات مراجع خارجي مستقل لمراجعة دفاتر وسجلات المنشأة المحاسبية .

من طرائف الصحابي نعيمان الانصاري

كان من الصحابة رجل يقال له " نعيمان " كثير المزاح ، حلو الفكاهة ، وكان يمازح رسول الله صلى الله عليه وسلم ، ومن مزحه معه أنه كان لا يدخل المدينة طرفة إلا اشترى منها ثم يجيء بها إلى النبي صلى الله عليه وسلم فيقول : يا رسول الله هذا أهديته لك ، فإذا جاء صاحبها يطالب نعيمان بثمنها ، جاء به إلى النبي صلى الله عليه وسلم ، فيقول : يا رسول الله ، أعط هذا ثمن متاعه ، فيقول عليه السلام : " أو لم تهده لي ؟" فيقول : يا رسول الله ، والله لم يكن عندي ثمنه ولقد أحببت أن تأكله ، فيضحك عليه السلام ويأمر لصاحبه بثمنه .

ومن فكاهاته أن أبا بكر خرج قبل وفاة الرسول بعام في تجارة إلى بصرى ، ومعه نعيمان و سليط بن حرملة ، وكان سليط موثقاً بالطعام ، فقال نعيمان لسليط : أطعمني ، قال : لا أطعمك حتى يأتي أبو بكر ، فقال نعيمان : لأعيطنك ، فمروا يقوم فقال لهم نعيمان تشترون مني عبدا لي ؟ قالوا : نعم . قال : فإنه عبد له كُلام وسيقول لكم : لست بعبد أنا ابن عمه ، فإن كان إذا قال لكم هذا تركتموه ، فلا تشتروه ، ولا تفسدوا علي عبدي ، قالوا : لا ! بل نشترى ولا ننظر في قوله ، فاشتروه منه بعشر قلائص ، ثم جاءوا ليأخذوا "سليطا " على أنه هو العبد الذي باعه لهم نعيمان فامتنع سليط من الذهاب معهم ، فوضعوا في عنقه عمامة وشدوه بها فقال لهم :إنه يتهازأ ولست بعبد ، فقالوا له : قد أخبرنا خبرك ، ولم يسمعوا كلامه ، ثم ساقوه معهم بالقوة ، فجاء أبو بكر ، فلما علم بالخبر ، اتبع القوم فأخبرهم أن نعيمان يمزح ، ورد عليهم القلائص وأخذ سليطا منهم ، فلما قدموا على النبي صلى الله عليه وسلم أخبروه الخبر فضحك من ذلك هو وأصحابه حولا كاملا .رواه أحمد، وأبو داود الطيالسي ، والزيبر بن بكار في كتاب الفكاهاة

وأخرج الزبير قصة أخرى من طريق ربيعة بن عثمان قال: دخل أعرابي على النبي صلى الله عليه وسلم، وأناخ ناقته بفنائنه. فقال بعض الصحابة للنعيمان الأنصاري: لو عقرتها فأكلناها. فإنا قد قرمنا إلى اللحم ؟ ففعل . فخرج الأعرابي وصاح : واعقره يا محمدا! فخرج النبي صلى الله عليه وسلم فقال: «من فعل هذا؟» فقالوا: النعيمان . فأتبعه يسأل عنه حتى وجده قد دخل دار ضباعة بنت الزبير بن عبد المطلب، واستخفى تحت سرب لها فوقه جريد. فأشار رجل إلى النبي صلى الله عليه وسلم حيث هو فأخرجه فقال له : « ما حملك على ما صنعت ؟ قال: الذين دلوك عليّ يا رسول الله هم الذين أمروني بذلك قال: فجعل يمسح التراب عن وجهه ويضحك . ثم غرمها للأعرابي.

وقال الزبير أيضاً: حدثني عمي عن جدي قال: كان خزيمه بن نوفل قد بلغ مائة وخمسة عشرة سنة . فقام في المسجد يريد أن يبول . فصاح به الناس : المسجِدَ المسجِدَ . فأخذه نعيمان بن عمرو بيده. وتنحى به. ثم أجلسه في ناحية أخرى من المسجد فقال له : بل هنا . قال : فصاح به الناس فقال : ويحكم . فمن أتى بي إلى هذا الموضع ؟! قالوا : نعيمان .قال: أما إن لله عليّ إن ظفرتُ به أن أضربه بعصاي هذه ضربة تبلغ منه ما بلغت! فبلغ ذلك نعيمان. فمكث ما شاء الله. ثم أتاه يوما. وعثمان قائم يصلي في ناحية المسجد. فقال لخزيمة: هل لك في نعيمان؟ قال: نعم. قال: فأخذه بيده حتى أوقفه على عثمان . وكان إذا صلى لا يلتفت فقال: دونك هذا نعيمان . فجمع يده بعصاه. فضرب عثمان فشجه. فصاحوا به: ضربت أمير المؤمنين ، فقال: من قاذني؟ قالوا: نعيمان. فقال: والله لا تعرضت له بسوء أبداً.

أنواع الأصول غير الملموسة

بقلم / وائل مراد

تم تصنيف أنواع الأصول الغير ملموسة إلى أربع أصناف

• أولاً : يمكن التمييز بينها بحسب إمكانية تمييزها عن غيرها من الأصول إلى :

- ١- أصول يمكن تمييزها بصفة منفردة مثل حقوق الإختراع ، وحقوق الحكر ، وحقوق النشر .
- ٢- أصول لا يمكن تمييزها بصفة منفردة مثل شهرة المحل .

• ثانياً :- يمكن تمييزها بحسب الإقتناء إلى :

- ١- أصول مشتراه : هي الأصول التي يتم شراؤها من الغير بصفة منفردة أو نتيجة إندماج مجموعة من المنشأة مثل " شهرة المحل " .
- ٢- أصول يتم تكوينها داخليا : وهي التي يتم تويها داخل معامل المنشأة ومن أمثلتها حقوق الإختراع .
- وقد حدد المعيار المصري التكلفة في البنود التالية
 - النفقات الخاصة بالمواد والخدمات المستخدمة أو المستهلكة في إنتاج الأصل غير الملموس
 - المرتبات والأجور والتكاليف الأخرى المرتبطة بالعاملين في إنشاء والأصل غير الملموس
 - المصروفات غير المباشرة الضرورية لإنشاء الأصل
 - وقد إستبعد المعيار
 - نفقات البيع والنفقات الإدارية والنفقات العامة الأخرى
 - الخسائر الناتجة من عدم الكفاءة وخسائر التشغيل الأولية
 - النفقات المتعلقة بتدريب العاملين من أجل تشغيل الأصل
- ٣- أصول يتم الحصول عليها كمنحة حكومية :

• ثالثاً : يمكن التمييز على أساس الفترة الزمنية التي تغطي المنافع المتوقعة

- ١- أصول تستفيد منها فترات معينة أو تحديد عمرها عن طريق نصوص قانونية ، مثل حقوق الحكر أو إستخدام أسماء تجارية .
- ٢- أصول يرتبط عمرها بعوامل إنسانية مثل حقوق التأليف أو النشر
- ٣- أصول ليس لها عمر محدد مثل الشهرة

• رابعاً : يمكن من خلال مدى إمكانية فصل الأصل عن المنشأة التمييز بين الأنواع التالية

- ١- أصول تعبر عن حقوق يمكن تحويل ملكيتها للغير مثل حقوق التأليف والنشر والأصول القابلة للبيع مثل حقوق الإختراع .
- ٢- أصول لا يمكن فصلها بذاتها عن المنشأة مثل الشهرة .

كما انه يوجد أيضاً أصول لا يمكن تمييزها بصورة منفردة عن غيرها من الأصول مثل



حقوق الإختراع : يعطي حق الإختراع لحاملة جميع الحقوق التي تخول له إستخدام ، وإنتاج ، وبيع منتج معين أو عملية معينة وذلك في خلال فترة معينة ، مجرد وجود حق إختراع لا يعني وجود أصل لدى الشركة حيث يشترط لإعتارة أصلاً من وجهة النظر المحاسبية .

العلامات التجارية :- هي كلمات أو رموز أو شكل غير متجا "معينا" ، وتعامل هذه الحقوق معاملة تختلف عن الأصول غير الملموسة حيث تتم رسملة أي نفقات تتعلق بالحصول عليها وتستفيد تكلفتها خلال العمر القانوني أو العمر الإقتصادي المحدد أيهما أقصر على الأ تزيد فترة الإستنفاد عن أربعين عام

حق الإمتياز :- عبارة عن ترتيب يعطي بمقتضاه طرف يسمى مانح الحق لطرف آخر يسمى المتمتع بالحق يعطي له الحق المطلق في تسويق منتج أو خدمة في حدود منطقة جغرافية معينة ، مثل التنقيب عن البترول في منطقة معينة .

الشهرة :- تختلف الشهرة عن الأصول السابقة كونها ترتبط بوجود وحدة إقتصادية قائمة ، وهي تعبر عن قدرة المنشاة على تحقيق أرباح غير عادية أو تزيد عن المعدل العادي للعائد على رأس المال المستثمر في هذا النوع من النشاط الذي تعمل فيه المنشاة

من العوامل التي تترتب عليها الشهرة

- كفاءة إدارة المنشأة
- فاعلية السياسات الإعلانة
- إستخدام مواصفات أو عمليات خاصة في إنتاج المنتج
- القدرة الإئتمانية
- وغيرها مما تعطي سمعة طيبة عن المنشأة .



أسئلة وأجوبة عن النبي محمد صلى الله عليه وسلم

س١ كم عدد عمات النبي ومن هم ؟
ج : صفيه -عاتكه -اروي -اميمة -برة -ام حكيم [البيضاء] .

س ٢ اذكر اسماء احوال النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج - اسود - عبد يغوث - عمير

س ٣ اذكر أسماء خالات النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج - فريصة - فاخنة .

س ٤:متي ولد النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج : عام الفيل .

س ٥:أين ولد النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :في شعب بني هاشم بمكة المكرمة .

س ٦:ما هو ترتيبه بين اخواته ؟
ج :لم يولد لأبويه سواء .

س ٧:من هي ام النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :السيدة آمنه بنت وهب بن عبد مناف بن زهرة

س ٨:ما هو عمل والد النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :تاجر .

س ٩:ما هي كنية النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :أبو القاسم .

س ١٠ - ما هو المتفق عليه من نسب النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :هو محمد بن عبد الله بن عبد المطلب بن هاشم بن عبد مناف بن قصي بن كلاب
بن مرة بن كعب بن لؤي بن غالب بن فهر بن مالك بن النضير بن كنانة
بن خزيمة بن مدركة بن الياس بن مضر بن نزار بن معد بن عدنان

س ١١ - كم كان عمر والد النبي صلى الله عليه وسلم حين وافته المنية ؟
ج :٢٥سنة

س ١٢ - اين توفي والد النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :في دار النابغة الجعدي بالمدينة المنورة

س ١٣ - ما هو الاسم الحقيقي لعبد المطلب جد النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :شيبه الحمد .

س ١٤ - الى اى جد من اجداد النبي تنسب قبيله قريش ؟
ج :الي جده فهر فهر بن مالك

س ١٥ - لماذا سمي جد النبي عبد المطلب باسم شيبه ؟
ج :سمي بذلك لشيبه كانت في راسه .

س ١٦ - ما هو اللقب الذي اطلقته قريش علي عبد المطلب جد النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :الفياض :وذلك لجوده و سخائه

س ١٧ - من هي جدة النبي لاييه ؟
ج :فاطمة بنت عمرو بن عائذ بن عمران

س ١٨ - من هو الذي سمى النبي محمد صلى الله عليه وسلم ؟
ج :جده عبد المطلب

س ١٩ - من هن اللاتي ارضعن سيدنا محمد ؟
ج :أمه ثم ثويبه مولاة ابي لهب ثم حليلة السعديه

س ٢٠ - من هي قابله (مولدته) ؟
ج :الشفاء ام عبد الرحمن بن عوف

س ٢١ :اين ماتت ام النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :بين مكة والمدينه في مكان يسمى الأبواء .

س ٢٢ :من هو اصغر اولاد عبد المطلب جد النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :عبد الله والد النبي صلى الله عليه وسلم .

س ٢٣ :من هي التي قال عنها النبي هي امي بعد امي ؟
ج :أم أيمن بركة الحبشيه

س ٢٤ :كم كان عمر النبي حينما تزوج السيدة خديجه ؟
ج :٢٥عام وكان عمرها ٤٠عام .

س ٢٥ :ما هي المده التي عاشتها السيدة خديجه مع النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :٢٦ عام .

س ٢٦:هل ادرك أحد من اعمام النبي الاسلام ؟
ج :ادرك اربعة فقط من اعمام النبي الاسلام وهم :
ابو طلب و ابو لهب وماتا علي الكفر .
العباس وحمره واسلما وحسن اسلامهما .

س ٢٧:هل ادرك احد من احوال النبي وخالاته الاسلام ؟
ج :لم يدرك احد منهم الاسلام

س ٢٨:أين يوجد غار حراء الذي كان يتعبد فيه النبي ؟
ج :في جبل النور علي بعد ميلين من مكة .

س ٢٩:من هو اول اعمام النبي اسلا ما ؟
ج :حمزة بن عبد المطلب .
وهو أصغر أعمام النبي صلى الله عليه وسلم .

س ٣٠:عم من أعمام النبي قال عنه النبي صلى الله عليه وسلم ”
ان قريش لم تتل من النبي شيئاً في حياته فمن هو ؟
ج :أبو طالب بن عبد المطلب .

س ٣١:اين توفي جد النبي المسمي بهاشم بن عبد مناف ؟
ج :في غزه بفلسطين .

س ٣٢:أحد أعمام النبي ضاع وهو صغير فنذرت امه ان هي وجدته أن
تكسو الكعبه بالحريز فمن هو ؟
ج :العباس بن عبد المطلب .

س ٣٣:كم كان عمر النبي حين مات ابوه ؟
ج :كان النبي في بطن امه .

س ٣٤:ما هو اللقب الذي اطلق علي حمزة ؟
ج :أسد الله .

س ٣٥ :ما هي كنية العباس عم النبي صلى الله عليه وسلم ؟
ج :أبو الفضل .

س ٣٦:من هما ابناء النبي ؟
ج :القاسم -زينب -رقية -أم كلثوم -فاطمة -عبد الله -ابراهيم
القاسم:ويكني به النبي وتوفي وهو طفل بمكة المكرمة .
زينب :وهي أكبر بناته وتوفيت سنه ٨ هجرياً .
رقية:وماتت أثناء غزوة بدر .
أم كلثوم:وماتت سنه ٩ هجرياً .
فاطمه :لقبت بأم ايبيها ،وهي احب بناته اليه ،وتوفيت بعد النبي بستة
أشهر .
عبد الله: ويلقب بالطاهر والطيب وقد ولد بعد النبوه ومات صغيراً بمكة
.
ابراهيم: مات وهو صغير ودفن بالمدينه .

س ٣٧:من هما امهات ابناء النبي ؟
ج : جميع ابناء النبي من أم المؤمنين السيدة خديجه رضي الله عنها
ماعدا ابراهيم فهو من السيدة ماريه القبطيه رضي الله عنها .

س ٣٨:من هم اخوة النبي في الرضاعه ؟
ج :اخواته من ثويبه هم:
عمه حمزه - ابو سلمى بن عبد الاسد - ابن ثويبه مسروح

اخوته من حلیمه السعديه:
عبد الله بن الحارث - ابو سفيان بن الحارث - الشيماء - انيس بنت الحارث

س ٣٩:كم كان عمر النبي حين وفاة جده عبد المطلب ؟
ج :٨ سنوات .

س ٤٠:ابن عم النبي نشأ في حجر النبي ورعايته من هو ؟

ج :الإمام علي بن ابي طالب رضي الله عنه .

س ٤١:من هي اصغر بنات النبي ؟
ج :فاطمه الزهراء رضي الله عنها .

س ٤٢:من هم الاولاد الذين رزق بهم النبي بعد بعثته ؟
ج :عبد الله و ابراهيم .

س ٤٣:ابن من ابناء النبي لما مات اخبر النبي ان له مرضعه في الجنه
فمن هو ؟
ج :ابراهيم عليه السلام .

س ٤٤:ايهما تزوج عثمان اولا رقيه أم أم كلثوم ؟
ج :تزوج السيدة رقيه رضي الله عنها اولا وتوفيت اثناء غزوة بدر ثم تزوج
السيدة ام كلثوم رضي الله عنها وتوفيت سنة ٩ هجريه.

س ٤٥:اذكر خمسة من اسماء النبي ؟
ج :محمد - احمد - الماحي - الحاشر العاقب

الماحي :الذي يمحي الله به الكفر .

الحاشر :الذي يحشر الناس علي أثره .

العاقب :الذي لا نبي بعده .

س ٤٦:ما هو خاتم النبوه ؟
ج :هو قطعه من اللحم بارزه عليها شعيرات عند الكتف اليسري

س ٤٧:احدي بنات النبي كانت تسمي ام ايبيها فمن هي ؟
ج :هي السيدة فاطمه رضي الله عنها وكانت تسمي ايضا بنت ايبيها .

س ٤٨:من هي زوجة النبي التي لم يجمع معها احد حتي وفاتها ؟
ج :أم المؤمنين السيدة خديجه بنت خويلد رضي الله عنها .

س ٤٩:من هي البكر الوحيدة التي تزوجها النبي ؟
ج :أم المؤمنين السيدة عائشه بنت ابي بكر رضی الله عنها .

س ٥٠:من هي ثاني امرأه تزوجها النبي ؟
ج :أم المؤمنين السيدة سوده بنت زمعه رضي الله عنها .

ارجو ان تفيدكم هذه معلومات عن اطهر واشرف خلق الله .

26

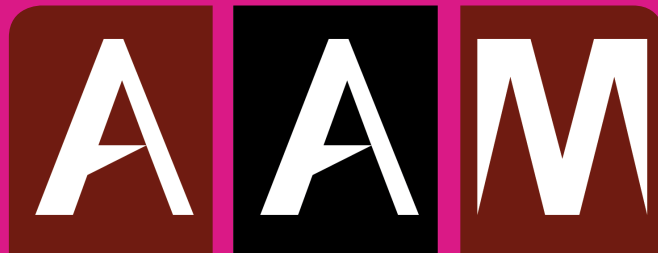
مجلة

المحاسب العربي

العدد السادس والعشرون



مجلة شهرية تعنى بنشر وتعزيز ثقافة المحاسبة



ARAB ACCOUNTANT MAGAZINE

مجلة المحاسب العربي