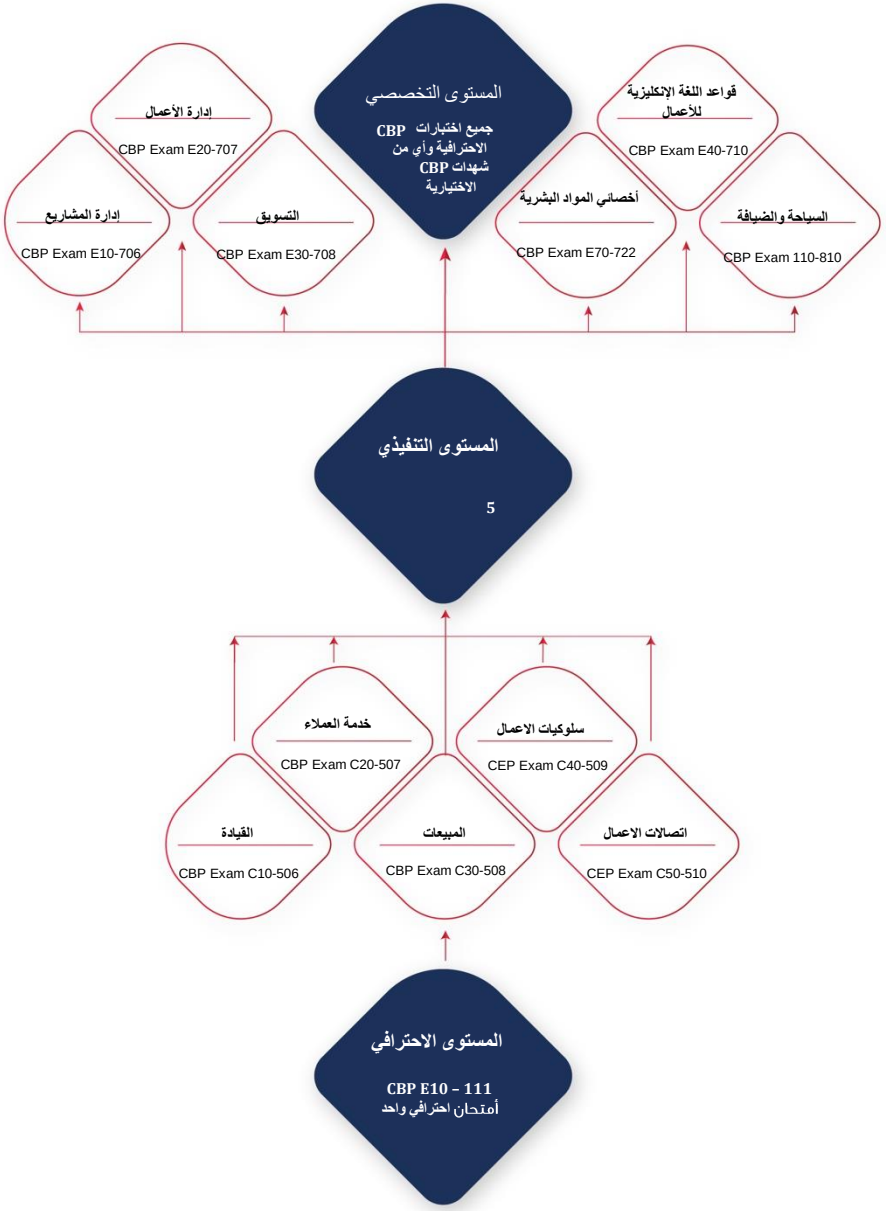


الميزانية والمحاسبة

إختبار دولي رقم CBP A80 - 881





Copyright © International Business Training Association. 6th Edition.

CBP Accounting and Budgeting

EXAM CBP-A80-881

- التجهيزات


الهواتف
الوجبات
التدخين
الرسائل
ساعات العمل
المواقف
إعادة التدوير
ساعات الاستراحة
ساعات التدريب



مقدمة

- الاسم
- الوظيفة
- المعلومات الشخصية
- المؤهلات التعليمية
- توقعاتك حول الدورة التدريبية

الوحدة ا: الحاجة إلى المحاسبة في الأعمال

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على :

- تعريف غرض المحاسبة في الأعمال.
- مناقشة مخاطر سوء ممارسات المحاسبة.
- شرح كيفية استخدام المحاسبة كأداة لاتخاذ القرارات في الأعمال.

مقدمة

المحاسبة هي واحدة من أهم وظائف الأعمال. على الرغم من أن المحاسبة لا تتضمن خدمة العملاء أو استيفاء الطلبات، إلا أنها عملية تحدث في الكواليس تمكن الشركات من التخطيط للنمو، وتتبع الربحية، وجذب المستثمرين، وغيرها من الأمور. ستقوم هذا الوحدة بدراسة غرض المحاسبة في الأعمال ومخاطر سوء ممارسات المحاسبة. وسيتم ختام هذه الوحدة بشرح كيفية دمج المحاسبة كأداة لاتخاذ القرارات.



المحاسبة

ماذا تحقق المحاسبة؟

الهدف ا: تعريف غرض المحاسبة في المنشأت

الغرض من المحاسبة

المحاسبة هي واحدة من الوظائف الأساسية في الأعمال. للعمل بشكل قانوني وفعال وربحي، يجب أن تتمتع الشركة بفهم قوي لمبادئ المحاسبة وكيفية ممارساتها بشكل فعال. الهدف الرئيسي للمحاسبة هو توثيق المعاملات المالية بطريقة تتوافق مع المعايير القانونية وتمهيد الطريق للنجاح المؤسسي. تمكّن المحاسبة الشركات من تسجيل المعاملات، ووضع الميزانية والتخطيط للمستقبل، واتخاذ قرارات مستنيرة بشأن وضعها المالي وأدائها.

الأغراض الرئيسية الخمس للمحاسبة هي تسجيل المعاملات، ومراقبة النشاط، والتحكم، وإدارة الأعمال، وقياس الأداء المالي.

تسجيل المعاملات

لا يمكن للشركة أن تعمل بشكل صحيح بدون الحفاظ على سجلات دقيقة. فإن الحفاظ على سجلاتها يساعد على ضمان جودة جميع المعلومات المتعلقة بالدفعات والمصروفات. وإذا تم تجاهلها، فإن الشركة غير قادرة على الإبلاغ بدقة عن أدائها المالي، مما يمكن أن يؤدي إلى تقديم إقرارات ضريبية غير صحيحة واتخاذ قرارات خاطئة.

مراقبة النشاط

المحاسبة مهمة للمنشآت لأنها تتيح لأصحاب الأعمال والمساهمين فيها مراقبة النشاط المالي للشركة عن كثب. فإنها تتيح للمحاسبين وأصحاب الشركة تتبع الكفاءة والإنتاجية وإجمالي التدفق النقدي. تقوم هذه البيانات بإعطاء معلومات لاتخاذ القرارات وتوفر خط الدفاع الأول ضد الأخطاء والاحتيال.

رقابةعلى العمليات

بالإضافة إلى تسجيل المعاملات ومراقبة النشاط، تمكّن المحاسبة الشركات من الرقابة على العمليات. ويمكن تقسيم الرقابة على العمليات داخليًا إلى رقابة **الوقائية ورقابة تصحيحيه**.

إدارة الأعمال

المحاسبة الإدارية هي جمع المعلومات وإيصالها بشكل فعال إلى المديرين. تعتبر المعلومات المتعلقة بالأهداف المالية والشروط والممارسات مهمة للمديرين من أجل إدارة المشاريع والفرق بطريقة تتوافق مع الوضع الحالي والمالي للشركة. عدم إبقاء المديرين على اطلاع بشأن الحالة المالية يعيق قدرتهم على تخصيص الموارد بنجاح للمشاريع الجارية.

قياس الأداء

تمكّن المحاسبة السليمة والدقيقة الشركات من تتبع أداءها المالي. بدون سجلات دقيقة، سيكون من الصعب على أصحاب الأعمال والمساهمين فيها تقييم أداء الشركة وما إذا كانت استراتيجياتهم المالية والمبيعات تعمل بكفاءة. القدرة على قياس الديون والفواتير والتدفقات النقدية ومصادر الدخل والنفقات الأخرى تمكن صانعي القرار من تقييم استراتيجياتهم وتوجيه الأعمال بنجاح.

الهدف ٢: مناقشة مخاطر سوء ممارسات المحاسبة

- عدم استخدام ممارسات المحاسبة السليمة ينطوي عليها العديد من المخاطر.
- يمكن أن تؤدي المحاسبة غير الصحيحة إلى خسارة الشركة وإلحاق الضرر بسمعتها.



مخاطر سوء ممارسات المحاسبة

تعتبر ممارسة المحاسبة السليمة أمرًا ضروريًا لضمان نمو وصحة الشركة. فشل دمج إجراءات تدوين السجلات المالية السليمة في ممارسات الأعمال يمكن أن يؤدي إلى الاحتيال، والسرقة، وتلف السمعة، والدعاوى القضائية، والإفلاس. اعتمادا على حجم شركتك، يلزم القانون بعض الممارسات والسجلات. بالإضافة إلى ذلك، تستفيد الشركات من جميع الأحجام من الحفاظ على سجلات دقيقة والبيانات المالية المفصلة التي توفرها تقارير المحاسبة. بدون هذه الأدوات، لن يتمكن أصحاب الأعمال من اتخاذ قرارات مستنيرة أو تقييم الوضع المالي لأعمالهم. وهذا يمكن أن يجعل من الصعب تحقيق نمو ناجح للأعمال أو العثور على مستثمرين راغبين في المساعدة في توسيع نطاق العمليات أو الوصول إلى أسواق جديدة.

قبل دراسة المخاطر المحددة لسوء ممارسات المحاسبة، سنلقي نظرة أولاً على بعض الأمثلة لسوء ممارسات المحاسبة.

هل تؤثر المحاسبة على عملية اتخاذ القرار؟

الهدف ٣: شرح كيفية استخدام المحاسبة كأداة لصنع القرار في مجال الأعمال

المحاسبة الإدارية واتخاذ القرارات

المحاسبة الإدارية واتخاذ القرارات

كيفية تأثير المحاسبة على اتخاذ القرارات

على الرغم من أن عمليات المحاسبة قد تبدو وكأنها ضرورة نفعية فقط، إلا أنها في الواقع ذات قيمة جوهرية لصنع القرار اليومي وإدارة الأعمال التجارية الناجحة. وتمكن الممارسات المحاسبية الدقيقة الشركات من تتبع جميع معاملاتها المالية. وهذا يمكّن أصحاب المصلحة الداخليين والمستثمرين الخارجيين من تقييم الصحة المالية للشركة ومكانتها. ويمكن استخدام شكلين أساسيين من المحاسبة لتوجيه عملية صنع القرار: المحاسبة الإدارية ومحاسبة التكاليف.

المحاسبة الإدارية واتخاذ القرارات

أصحاب الأعمال والمدراء مطالبون باتخاذ قرارات مهمة يومياً تؤثر على نجاح مستقبل أعمالهم. المحاسبة الإدارية تشير ببساطة إلى العملية التي يستخدمها المديرون لتقييم المعلومات المالية لاتخاذ القرارات. تمنح المعلومات التي تم جمعها من تقارير العمليات المديرين في فهم أداء الأعمال مثل كفاءة العمال أو هوامش الربح. يمكن للمديرين أن يأخذوا هذه المعلومات في الاعتبار عند اتخاذ القرارات اليومية مثل زيادة الإنتاج أو تعيين المزيد من الموظفين. كلما زاد عمق ودقة هذه التقارير، كلما كان المديرون قادرين على استغلال تلك المعلومات لتحقيق الأرباح على المدى الطويل وزيادة الميزة التنافسية.

المحاسبة الإدارية واتخاذ القرارات

هناك خمسة أنواع من المحاسبة الإدارية التي يمكن أن تضيف قيمة لأي شركة.

١) تحليل الهامش
٢) تحليل القيود
٣) الميزانية الرأسمالية
٤) تحليل الاتجاه
٥) تكلفة المنتج

محاسبة التكاليف واتخاذ القرارات

محاسبة التكاليف هي نوع من المحاسبة الإدارية. تهدف محاسبة التكاليف في المقام الأول إلى تقييم التكلفة الإجمالية لإنتاج الشركة من خلال تحديد التكاليف المتغيرة والثابتة. تسعى لتحديد المصاريف الفعلية المرتبطة بتصنيع منتج أو تقديم خدمة. يمكن استخدام محاسبة التكاليف لجمع البيانات وتلخيص وتقييم مسارات عمل مختلفة أو نهج مختلف لمشكلة معينة.

يهدف محاسبة التكاليف إلى تزويد المديرين وصناع القرار بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب بناءً على عوامل مختلفة بما في ذلك فاعلية التكلفة والقدرة. يوفر هذا التحليل المعلومات التفصيلية التي يحتاجها أصحاب الأعمال والمديرون لاتخاذ قرارات مستنيرة والتنقل بنجاح في الشؤون العملية الحالية والتخطيط للمستقبل.

تختلف محاسبة التكاليف عن المحاسبة المالية في أن تقاريرها وغرضها يستخدم داخليًا فقط بدلاً من أن تكون للجهات الخارجية أو السلطات. نظرًا لأن وظيفتها تتعلق باتخاذ القرارات الداخلية، توفر محاسبة التكاليف مرونة أكبر في كيفية جمع وتقديم المعلومات. تساعد محاسبة التكاليف أصحاب الأعمال على جمع ثلاث معلومات أساسية:

١) سلوك التكلفة
٢) التسعير المناسب
٣) التخطيط المالي الفعال

ملخص

- المحاسبة هي وظيفة أساسية في المنشأت التجارية.
- الأهداف الرئيسية الخمس للمحاسبة هي تسجيل المعاملات، ومراقبة النشاط، وضبط العمليات، وإدارة الأعمال، وقياس الأداء.
- تتم ضبط العمليات عن طريق الرقابة الوقائية والتصحيحية.
- بعض أمثلة على سوء ممارسات المحاسبة تشمل عدم رقابة المصروفات، وعدم توثيقها بشكل صحيح، والتساوي بين التدفق النقدي والربح، وعدم فصل الأموال الشخصية عن أموال الشركة، وعدم التنظيم، وتأخير في دفع الضرائب، والتخلص من المستندات المالية بشكل سريع، وعدم إصدار الفواتير بشكل منتظم، وعدم التوازن الدوري للحسابات، وعدم تتبع العمالة.
- المحاسبة تؤثر في عملية اتخاذ القرار من خلال المحاسبة الإدارية ومحاسبة التكاليف.

الوحدة ٢: مصطلحات المحاسبة

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على :

التعرف على مصطلحات المحاسبة الأساسية.

مقدمة

المحاسبة هي عملية تسجيل وتقييم وتوثيق المعاملات المالية للشركة. إنها وظيفة أساسية في العمل التي تمكن الشركات وأصحاب المصلحة من تقييم وفهم الوضع المالي للمنشأة. هناك العديد من المصطلحات والتعاريف والاختصارات التي يجب على المحترفين أن يتعرفوا عليها لضمان نقل البيانات المالية المعقدة بشكل واضح ودقيق. فيما يلي بعض المصطلحات الأكثر شيوعًا في مجال المحاسبة والتي ستستخدم خلال هذه الدورة.



لغة المحاسبة

الهدف ا: تحديد مصطلحات المحاسبة الرئيسية

- هناك عدة مصطلحات محاسبية من الضروري معرفتها
- سيتم استخدام هذه المصطلحات طوال هذه الدورة

مصطلحات المحاسبة الرئيسية

تمرين



أذكر ١٠ من المصطلحات المحاسبة الرئيسية

خلاصة

يمكن للغة المحاسبة أن تمكّن المحترفين من التواصل بدقة حول الصحة المالية للعمل لأصحاب الشركات والموظفين والمساهمين. ستستخدم المعرفة بالمصطلحات المذكورة أعلاه طوال هذا الدليل وطوال مسيرة المحاسب.

ملخص

هناك مصطلحات محاسبية مهمة مختلفة ستساعدك في فهم المفاهيم طوال هذه الدورة.

الوحدة ٣: المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP)

الاهداف

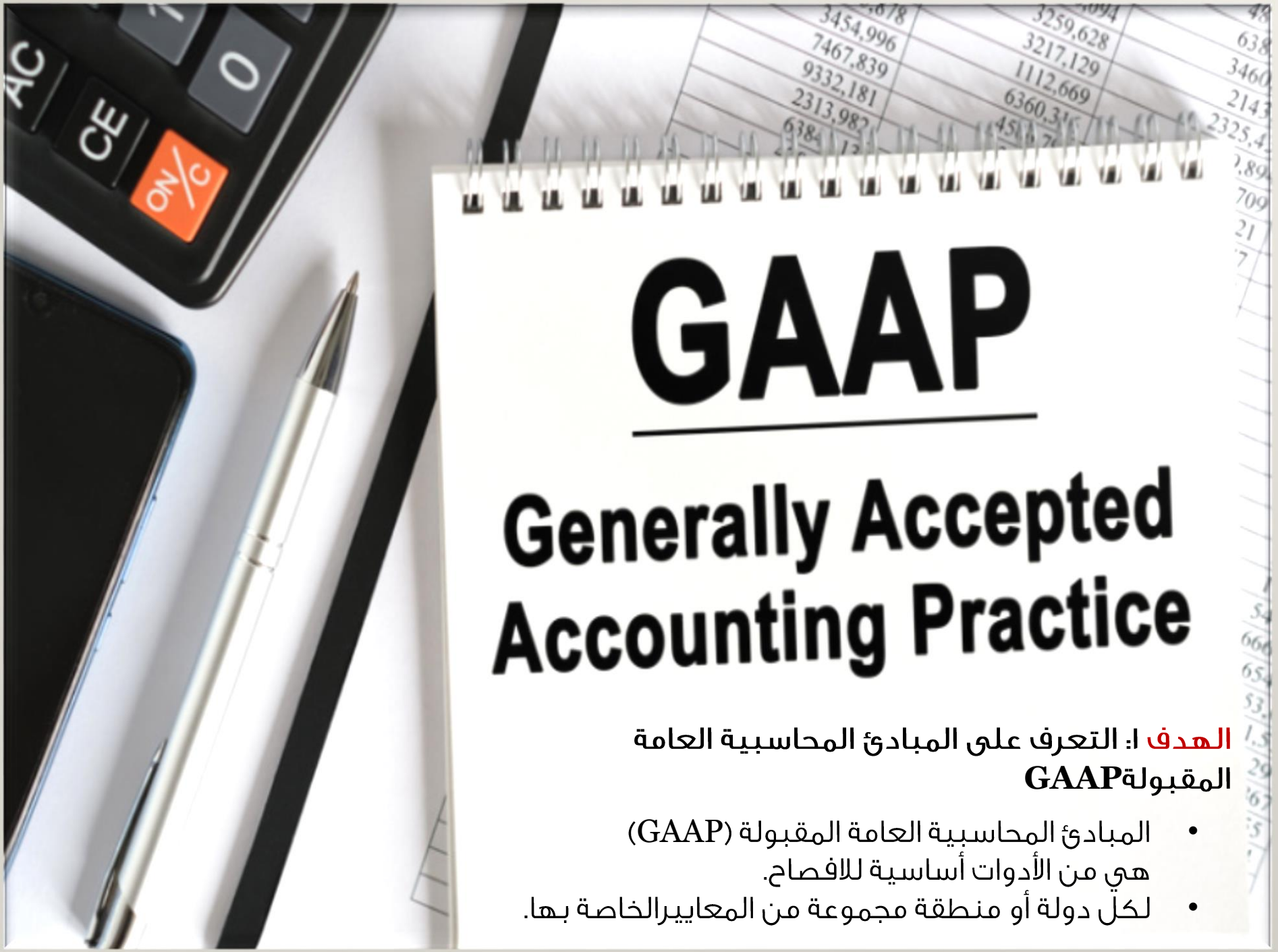
مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على :

- قائمة بالمبادئ المحاسبية العامة المقبولة.
- شرح دور ووظيفة المبادئ المحاسبية المقبولة.

الوحدة ٣: المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP)

مقدمة

المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP) هي مجموعة من المعايير والقواعد المتفق عليها تغطي الجوانب القانونية والتفاصيل وعمليات ممارسة المحاسبة. تعتمد هيئة المعايير المحاسبية المالية (FASB) على GAAP كأساس لمجموعتها الشاملة من الأساليب والممارسات المحاسبية المعتمدة. في الولايات المتحدة، يُطلب من الشركات المساهمة والشركات التي تصدر قوائم مالية للجمهور أن تلتزم بمعايير GAAP.سيتناول هذا الوحدة كل من العناصر الرئيسية العشرة التي يتناولها GAAP.بالإضافة إلى ذلك، سيتعلم الطلاب دور ووظيفة GAAP داخل المنشآت التجارية.



الهدف ا: التعرف على المبادئ المحاسبية العامة المقبولةGAAP

- المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP) هي من الأدوات أساسية للافصاح.
- لكل دولة أو منطقة مجموعة من المعاييرالخاصة بها.

الوحدة ٣: المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP)

المبادئ المحاسبية العامة المقبولة

تعتبر المبادئ المحاسبية العامة المقبولة مجموعة شاملة من المعايير التي تحكم ممارسة المحاسبة في الولايات المتحدة. تم توحيد هذه اللوائح من أجل ضمان تقارير دقيقة وشاملة وقابلة للمقارنة من قبل الشركات والمؤسسات التجارية التي تتداول أسهمها علناً.

مبادئ المحاسبة المقبولة عموما

تمرين



أذكر ١٠ من المبادئ المحاسبة

ما هو المهم؟

الهدف ٢: شرح دور ووظيفة المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP)

- لماذا تهم المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP)؟
- المعايير المالية الدولية (IFRS)
- IFRS مقابل GAAP

لماذا تعتبر المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP) مهمة؟

يوجد العديد من الفوائد لوجود معيار عالمي لتقرير البيانات المالية. إنها تزيد من الشفافية والاتساق من خلال استخدام مصطلحات وممارسات وإجراءات معترف بها ومقبولة عموماً. هذا الاتساق يجعل من السهل على المستثمرين قراءة وفهم التقارير المالية ومقارنة البيانات بين الشركات. بالإضافة إلى ذلك، تساعد المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP) في مساءلة الشركات غير الربحية والحكومية من خلال مطلب تقديم تقارير واضحة وصادقة بشأن قوائمها المالية .

إذا لم يكن من الواجب على الشركات التقيد بالمبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP)، فإنها ستكون أكثر مرونة بشكل كبير فيما يتعلق بالمعلومات التي تنشرها والمعلومات التي تخفيها. تضمن المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP) أن الشركات لا يمكنها تضخيم صورتها أو تزييف تقاريرها المالية. تتيح هذه التدابير للمستثمرين والمراجعين مقارنة الشركات بدقة من أجل اتخاذ قرارات استثمار مستنيرة. علاوة على ذلك، عند تطبيق المبادئ المحاسبية العامة المقبولة (GAAP) على الكيانات الحكومية، يتيح للمكلفين فهم كيفية إنفاق أموالهم الضريبية بشكل أكثر وضوحًا.

IFRS

خارج الولايات المتحدة، يلتزم معظم البلدان بالمعايير المالية الدولية (IFRS).تنظم هذه المعايير هيئة المعايير المحاسبية الدولية (IASB). يلتزم أكثر من ١٢٠ دولة بمعايير الIFRS، بما في ذلك دول الاتحاد الأوروبي، بالإضافة إلى عدة دول في آسيا وأمريكا الجنوبية.
مثل المبادئ المحاسبية العامة المقبولة(GAAP) ، يساعد ال IFRS في ضمان التوافق والشفافية والقابلية للمقارنة للبيانات المالية الدولية. تعود الفوائد الخاصة بهذه المعايير إلى الشركات والمستثمرين والجهات التنظيمية والمستهلكين من خلال تعزيز الشفافية الأكبر في التقارير. يلي بعض متطلبات المعايير القياسية لل IFRS.

IFRS

تمرين

أذكر بعض المعايير القياسية لل IFRS

IFRS مقابل GAAP

تختلف IFRS عن GAAP فيما يتعلق بطريقة حساب النسب المالية. على سبيل المثال، تكون GAAP أكثر صرامة فيما يتعلق بتعريف الإيرادات ولا تسمح للشركة بتقرير الإيرادات إلا بعد استلامها فعلياً، بغض النظر عن وقت حدوث المعاملة. ولكن، تسمح IFRS بتقرير تلك الإيرادات في وقت سابق، مما ينتج عنه قوائم مالية أعلى من تلك المقررة بموجب لوائح GAAP.بالإضافة إلى ذلك، تتطلب IFRS متطلبات مختلفة للنفقات. على سبيل المثال، بموجب IFRS، إذا قامت الشركة بإنفاق أموال على تطوير أو استثمار للمستقبل، يمكن رصد تلك الأموال بدلاً من تقريرها كنفقة.

أخيراً، يتمثل الاختلاف الثالث بين IFRS و GAAP في متطلبات المحاسبة للمخزون. تلتزم IFRS بصرامة بمبدأ "الأولوية للأولوية (FIFO) "، والذي يتطلب بيع أقدم مخزون أولاً. بينما يسمح GAAP للشركات بالتوافق إما مع FIFO أو " آخر دخل أولاً (LIFO) "، والذي يعمل عن طريق بيع أحدث المخزون أولاً.

الالتزام بمجموعة من المعايير المحاسبية ليس فقط يحافظ على المساءلة لدى الشركات ولكنه أيضًا يحمي المستثمرين والمستهلكين. من خلال فهم والالتزام بهذه المبادئ، يمكن للشركات المساعدة في تقليل الأخطاء والاحتيال، وكذلك المنافسة بشكل أكثر فعالية في السوق.

ملخص

معايير GAAP هي مجموعة من المعايير والقواعد المتفق عليها تغطي الجوانب القانونية والتفاصيل وعمليات ممارسة المحاسبة.

وجود معيار عالمي لممارسة المحاسبة يساعد في تعزيز التوافق بين الشركات.

معيار عالمي لممارسة المحاسبة يعزز الشفافية للمستثمرين.

IFRSهي أكثر مجموعة من المعايير المحاسبية شيوعًا خارج الولايات المتحدة.

الوحدة ٤: المحاسبة بالقيد المزدوج

الاهداف

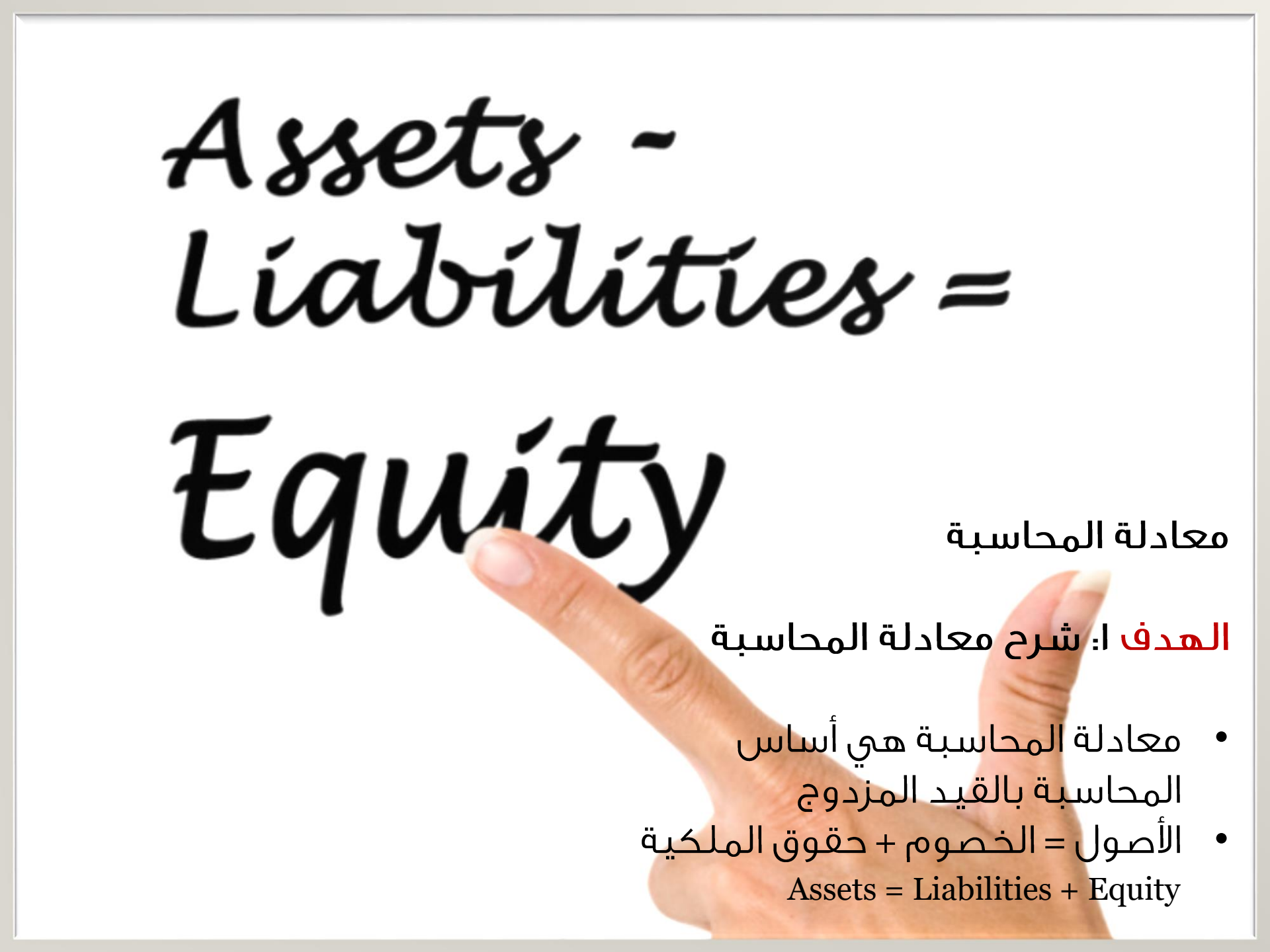
مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على :

- شرح معادلة المحاسبة.
- وصف مزايا وعيوب المحاسبة بالقيد المزدوج مقابل المحاسبة بالقيد المفرد.
- ممارسة استخدام معادلة المحاسب

الوحدة ٤: المحاسبة بالقيد المزدوج

مقدمة

المحاسبة بالقيد المزدوج هي مفهوم أساسي في مجال مسك الدفاتر والمحاسبة. تهدف هذه الطريقة إلى الحفاظ على سجل تفصيلي لمصادر الأموال والوجهات التي تتجه إليها. سيقوم هذا الوحدة بشرح ما هي المحاسبة بالقيد المزدوج وكيف تستخدم معادلة المحاسبة. بالإضافة إلى ذلك، ستستعرض هذه الوحدة الاختلافات بين المحاسبة المزدوجة والمحاسبة بالمدخل الواحد. في نهاية هذه الوحدة، سيبدأ الطلاب في ممارسة استخدام معادلة المحاسبة لتسجيل عمليات بسيطة.



معادلة المحاسبة

الهدف ا: شرح معادلة المحاسبة

- معادلة المحاسبة هي أساس المحاسبة بالقيد المزدوج
- الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

Assets = Liabilities + Equity

معادلة المحاسبة

تعتمد المحاسبة بالقيد المزدوج على معادلة المحاسبة. توضح هذه المعادلة أن أصول الشركة تساوي مجموع التزاماتها وحقوق المساهمين. يضمن هذا النظام بقاء التوازن عند تسجيل المعاملات بالمدين والدائن. أي رصيد في حساب مدين يقابله رصيد في الحساب دائن آخر. وبالتالي، يجب أن يكون مجموع جميع الرصيد في الدائن والمدين متساويًا. يعتبر هذا النهج مفيداً لأنه يحسن دقة السجلات المالية عن طريق تسهيل اكتشاف الأخطاء. تعبر معادلة المحاسبة عادة عن:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية
Assets = Liabilities + Equity



المحاسبة بالقيد المزدوج مقابل المحاسبة بالقيد المفرد

الهدف ٢: صف مزايا وعيوب المحاسبة بالقيد المزدوج مقابل المحاسبة بالقيد المفرد.

المحاسبة بالقيد المفرد

المحاسبة بالقيد المزدوج

الاختلافات الرئيسية

المزايا والعيوب

المحاسبة بالقيد المزدوج مقابل المحاسبة بالقيد المفرد

عندما يقوم رواد الأعمال بفتح عمل تجاري صغير، أحد أول القرارات التي يجب اتخاذها هو نظام المحاسبة الذي سيتم استخدامه. فإن إنشاء طريقة دقيقة وموثوقة للحفاظ على السجلات ضروري لتعزيز النجاح وتقييم الحالة المالية للمؤسسة. هناك اثنان من أشكال المحاسبة الأكثر شيوعًا وهما المحاسبة بالقيد المزدوج والمحاسبة بالقيد المفرد.

المحاسبة بالقيد المفرد

المحاسبة بالقيد المفرد تستخدم فقط للشركات الصغيرة التي تتمتع بحجم منخفض من المعاملات. باستخدام طريقة القيد المفرد، يتم إجراء إدخال واحد فقط لكل معاملة. شبيه بالاحتفاظ بسجل الشيكات، يتم إدخال المعاملات كمبلغ إيجابي أو سلبي.

تسجل المحاسبة بالقيد المفرد المعاملات بما في ذلك النقد والمصروفات المستحقة للخصم الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. إلى أنها لا تتتبع حسابات مثل المخزون والحسابات المدفوعة والحسابات المستحقة. يمكن للمحاسبة بالقيد المفرد تتبع الدخل الصافي، ولكن لا يمكن استخدامها لإعداد الميزانية العمومية.

المحاسبة بالقيد المفرد غير مناسبة للشركات الكبيرة أو المعقدة. إنها الأفضل للشركات الصغيرة التي تتمتع بحجم منخفض للأنشطة.

المحاسبة بالقيد المزدوج

يستخدم معظم الشركات، بما في ذلك غالبية الأعمال الصغيرة، المحاسبة بالقيد المزدوج لاحتياجاتها في مجال المحاسبة والسجلات المالية. كما ذكر سابقًا، تتطلب المحاسبة بالقيد المزدوج أن يتم إدخال كل معاملة في حسابين، مرة كمدين ومرة كمدائن.

الاختلافات الرئيسية

لتلخيص الاختلافات بين المحاسبة بالقيد المفرد والمحاسبة بالقيد المزدوج، يمكننا التركيز على ثلاثة جوانب رئيسية.

- عدد القيود
- ما يتم تسجيله
- كيفية تسجيل المعاملات

المزايا والعيوب

النظام المحاسبي بالقيد المفرد له مزايا وعيوب. فيما يلي الجدول يوضح الفوائد والعيوب للنظام المحاسبي بالقيد الواحد.

القيد المفرد

المزايا	العيوب
سهولة الفهم	انخفاض الدقة
تكلفة ميسورة	عرضة لأخطاء الحساب
توفير الوقت	غير مناسب لإعداد القوائم المالية
مناسب للشركات الصغيرة	الحسابات عرضة للتلاعب
يساعد في اتخاذ القرارات	تعرضه للتحيزات الشخصية
يسجل أدلة المعاملات	

هناك أيضًا العديد من المزايا والعيوب في استخدام نظام القيد المزدوج. يتم توضيح هذه المزايا والعيوب أدناه.

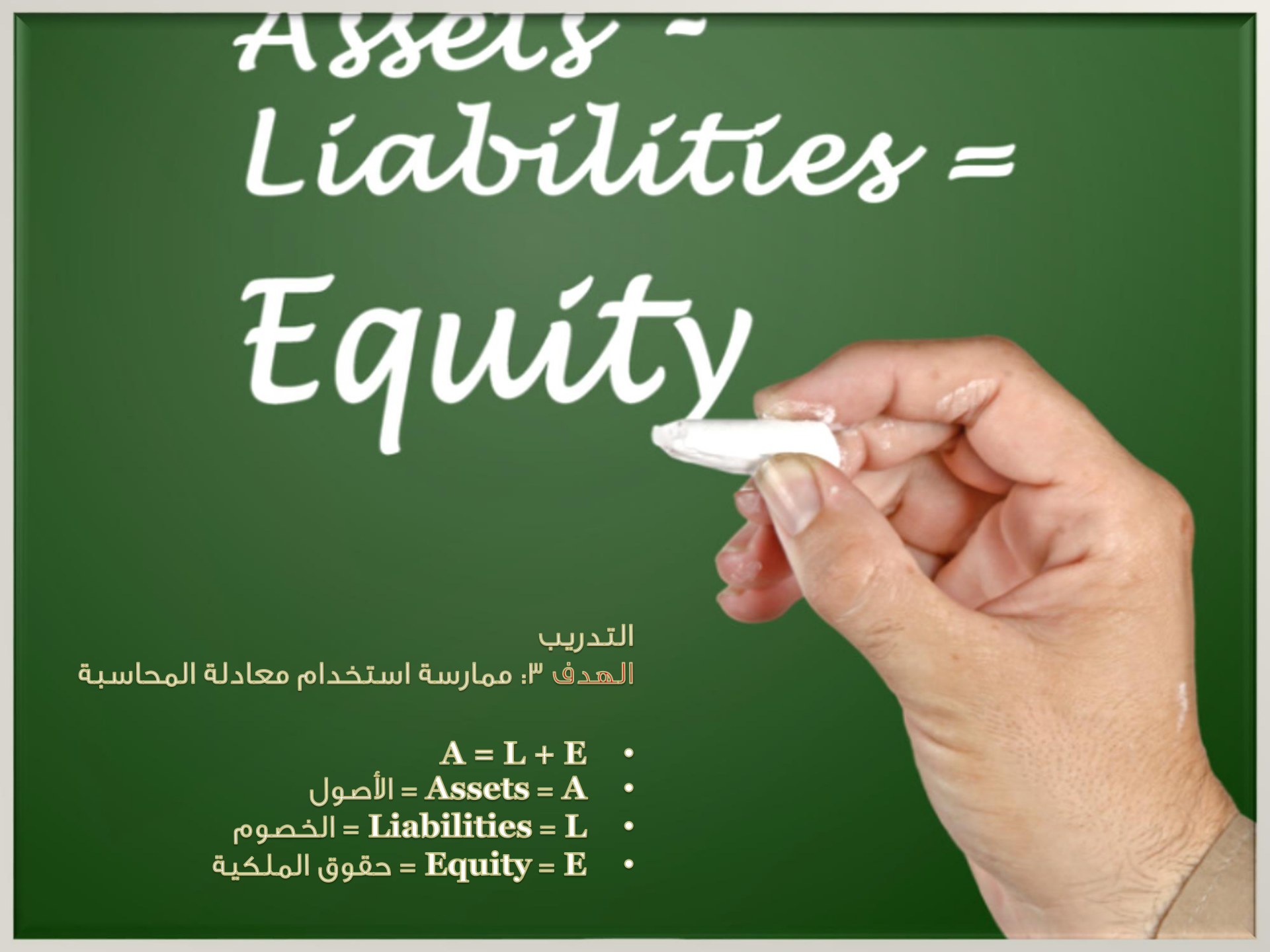
القيد المزدوج

المحاسبة بالقيد الواحد والمحاسبة بالقيد المزدوج كلاهما أشكال صحيحة للحفاظ على السجلات. ومع ذلك، يعتبر النظام المزدوج أكثر دقة ومرونة وأكثر استخداماً على نطاق واسع في المجال اليوم. ستستفيد معظم الشركات من استخدام نظام المحاسبة بالقيد المزدوج بسبب دقته ووضوحه واكتماله.

القيد المزدوج

المزايا	العيوب
طريقة محاسبية شاملة وعلمية	يتطلب وجود محاسب أو كاتب حسابات يمتلك مهارات متخصصة
يؤدي إلى الحصول على ميزان المراجعة (Trial Balance)	قد يتطلب شراء برامج محاسبية أو نظم حسابات
يسهل اكتشاف الأخطاء والاحتيال	
مناسب لجميع أحجام الأعمال التجارية	
مناسب لإعداد التقارير المالية	
يساعد في اتخاذ القرارات	
يوضح وضعية الشركة المالية	

المحاسبة بالقيد المفرد والمحاسبة بالقيد المزدوج كلاهما أشكال صحيحة للحفاظ على السجلات. ومع ذلك، يعتبر النظام المزدوج أكثر دقة ومرونة وأكثر استخداماً على نطاق واسع في المجال اليوم. ستستفيد معظم الشركات من استخدام نظام المحاسبة بالقيد المزدوج بسبب دقته ووضوحه واكتماله.



التدريب

الهدف ٣: ممارسة استخدام معادلة المحاسبة

- A = L + E
- Assets = A = الأصول
- Liabilities = L = الخصوم
- Equity = E = حقوق الملكية

ممارسة استخدام معادلة المحاسبة

المعادلة المحاسبية هي واحدة من أهم أجزاء ممارسة المحاسبة. يهدف هذا الجزء إلى تقديم عدة أمثلة على كيفية عمل المعادلة المحاسبية، بالإضافة إلى توفير فرصة لك لممارسة حل المعادلة المحاسبية. بالنسبة لمشكلات الأمثلة التالية، ضع في اعتبارك أن المعادلة المحاسبية الأساسية هي:

$$A = L + E$$

حيث:

A=Assets (الأصول)
L= Liabilities (الخصوم أو الإلتزامات)
E=Equity (حقوق الملكية)



تمرين: **استخدم المعلومات المعطاة لحل الأرقام المفقودة في المعادلات أدناه.**

١) الأصول = ٦٠،٠٠٠ دولار؛ المطلوبات = ٤٠،٠٠٠ دولار؛ حق الملكية = _____

٢) المطلوبات = ١٥،٠٠٠ دولار؛ حق الملكية = ٦٠،٠٠٠ دولار؛ الأصول = _____

٣) الأصول = ٨٠،٠٠٠ دولار؛ حق الملكية = ٣٥،٠٠٠ دولار؛ المطلوبات = _____

٤) المطلوبات = ١١٠،٠٠٠ دولار؛ حق الملكية = ٤٩،٠٠٠ دولار؛ الأصول = _____

ملخص

المعادلة المحاسبية تعرض أصول الشركة والمطلوبات وحقوق مالكيها.

يمكن التعبير عن المعادلة المحاسبية بالصيغة: $A = L + E$

Assets=A (الأصول)
Liabilities =L (الخصوم أو الإلتزامات)
Equity=E (حقوق الملكية)

محاسبة القيد المفرد تتطلب إدخالًا واحداً لكل معاملة .

محاسبة القيد المزدوج تتطلب إدخال المعاملة مرتين: مرة واحدة كمدين ومرة واحدة كدائن .

هناك مزايا وعيوب مختلفة لمحاسبة القيد المزدوج ومحاسبة القيد المفرد.

الوحدة ٥: المدين والدائن

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

توضيح الدائن والمدين وكيفية عملهما في الحسابات المختلفة.
استعراض الدائن والمدين في العمليات المصرفية.

الوحدة ٥: المدين والدائن

مقدمة

هذه الوحدة ستشرح مفهوم الدائن والمدين. هذان المصطلحان يعتبران جزءاً أساسيًا من مفردات المحاسبة وتمثل جزءاً كبيراً من عمل المحاسبة. الدائن والمدين هما مصطلحان يشيران إلى كيفية إدارة وتسجيل المعاملات المحاسبية. ووفقًا لمبادئ محاسبة القيد المزدوج، يجب أن تسجل كل معاملة في حسابين منفصلين، مرة كدائن ومرة كمدين. تساعد هذه العملية في ضمان الدقة ومنع الأخطاء. يختلف دور الدائن والمدين في العمليات المصرفية قليلاً عن الدائن والمدين في العمليات الداخلية للشركة، ولكنهما لا يزالان يتبعان قواعد محاسبة القيد المزدوج.

الدائن والمدين في الحسابات

الهدف ا: شرح الدائن والمدين وكيفية عملهما في الحسابات المختلفة

- الدائن
- المدين



شرح الدائن والمدين

الدائن والمدين هما مصطلحان يشيران إلى كيفية إدارة وتسجيل المعاملات المحاسبية. ووفقًا لمبادئ محاسبة القيد المزدوج، يتم تسجيل كل معاملة في حسابين – مرة كدائن ومرة كمدين. يتم بهذه الطريقة ضمان الدقة ومنع الاحتيال والأخطاء. من الضروري أن يكون لدى الموظفين المحاسبيين فهم واضح للحسابات التي تتأثر بالمعاملات المختلفة والتي يتم تسجيل الدائن والمدين فيها.

ما هي الحسابات؟

الحسابات هي النظام الذي يستخدمه المحاسبون وأصحاب الأعمال لتنظيم المعاملات المالية للشركة. الحساب هو إدخال في دفتر اليومية للشركة والذي يجمع ويخزن البيانات من نوع محدد. على سبيل المثال، يحتوي حساب النقد على سجل لجميع المعاملات المتعلقة بالنقد، بينما يسجل حساب الحسابات المدينة المعاملات المشتراة على الائتمان. تنظم الحسابات عمومًا في الفئات التالية: الأصول، المطلوبات، حقوق الملكية، الإيرادات أو الدخل، المصروفات، الربح، والخسارة .

غالبًا ما يعتمد المحاسبون وأمناء الحسابات على حسابات T لتوفير تمثيل بصري لتأثير المعاملة. ويرد أدناه نموذج لحساب T.

عنوان الحساب

مدين (Debit)	دائن (Credit)

المدين والدائن في البنوك

الهدف ٢: فحص المدين والدائن في البنوك

المدين والدائن في البنوك يختلفان عن المدين والدائن الداخليين.

- يمكن استخدام حسابات T لتوضيح هذا الاختلاف.



استعراض المدين والدائن في البنوك

المدين والدائن في البنوك يعملان بشكل مختلف عن المدين والدائن في حسابات الأعمال الخاصة بالشركة. عندما يقول المصرفي أنه سيقدم "ائتمانًا لحساب جار"، فإن هذه العملية ستزيد من رصيد ذلك الحساب. من ناحية أخرى، إذا قام المصرفي بتسجيل مدين لحساب، فإن هذه العملية ستؤدي إلى سحب أو تقليل رصيد الحساب.

قد تكون هذا الممارسة مربكة للأشخاص الجدد في المحاسبة. عندما يتم تسجيل مدين لحساب النقد، يتم إضافة المال إليه، ولكن عندما يتم تسجيل مدين لحساب الجاري في البنك، فإن ذلك يؤدي إلى تقليل الرصيد. وعلى الجانب المقابل، عندما تقوم بتسجيل دائن لحساب النقد، فأنت تقلل من الرصيد، في حين أن المصرفي الذي يقوم بإضافة رصيد لحساب الجاري يقوم بإضافة المال إليه. على الرغم من أن هذا المبدأ قد يبدو متناقضًا في المقام الأول، إلا أننا سنوضح أدناه كيف يتوافق في الواقع مع مبادئ المحاسبة التي ناقشناها حتى الآن. لنستعرض ثلاثة معاملات نموذجية ونرى تأثيرها على حسابات الشركة وحسابات البنك.



المعاملة ا

تتلقى مكتبة بن مبلغ ١٠٠ دولار من عميل كدفعة مقدمة لطلب مسبق. عند استلام المبلغ، يقوم بوب بإدخال التالي:

دائن	مدين	اسم الحساب
	١٠٠	النقد
١٠٠		ودائع العملاء

ملخص

- المدين والدائن هي مصطلحات تشير إلى كيفية إدارة وتسجيل المعاملات المحاسبية
- يمكن أن يتم تسجيل المدين والدائن على حسابات دائمة ومؤقتة.
- يجب إدخال المدين والدائن في دفتر اليومية العامة للشركة.
- يختلف المدين والدائن المصرفية إلى حد ما عن المدين والدائن الداخلية للحسابات.

الوحدة ٦: القيود اليومية

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

- وصف أهمية قيود اليومية.
- شرح كيفية إنشاء وتسجيل قيود اليومية.
- إنتاج أمثلة على قيود اليومية.

الوحدة ٦: القيود اليومية

مقدمة

قيود اليومية هي سجلات تستخدم لتتبع عملية تجارية في سجلات المحاسبة للشركة. يتم تدوين هذه القيود في الدفتر العام الذي يستخدم لإعداد القوائم المالية التي تزود المستثمرين وصناع القرار في الشركة بمعلومات حول الوضع المالي للشركة. تعتبر قيود اليومية الخطوة الأولى في دورة المحاسبة، مما يجعلها جزءاً أساسيًا من حفظ السجلات المالية. مع استمرار تطور الأعمال التجارية، يتم تحديث هذه القيود بشكل مستمر لإظهار كيفية تغير العمليات في المعادلة المحاسبية. ستقوم هذا الوحدة بشرح أهمية قيود اليومية مع تقديم أمثلة لفهمها بطريقة أفضل.



القيود اليومية

الهدف ا: شرح أهمية قيود اليومية

- التنظيم
- القوائم المالية
- قياس الأداء

أهمية القيود اليومية

تعتبر قيود اليومية جزءًا أساسيًا من المحاسبة. إنها توفر معلومات قيمة حول الوضع المالي للشركة وتمكن صناع القرارمن اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن مستقبل العمل. تسهم قيود اليومية في تنظيم السجلات المالية وإعداد القوائم المالية وتقييم أداء المنشأت.

التنظيم

تساعد قيود اليومية في الحفاظ على تنظيم معلومات الشركة. يسجل المحاسبون البيانات المالية والمعاملات بتسلسل في تنسيق محدد. يتيح ذلك لهم العثور بسهولة على المعلومات عندما يحتاجون إليها. بالإضافة إلى ذلك، فإن وجود نظام منظم لقيود اليومية يساعد في منع وقوع أخطاء في حفظ السجلات المالية.

القوائم المالية

تعتبر قيود اليومية مهمة لأنها الخطوة الأولى في عملية التسجيل. إنها تحتوي على المعلومات اللازمة لإعداد القوائم المالية الأخرى. يعتمد قائمة الدخل والميزانية العمومية وقائمة التدفقات النقدية جميعها على التسجيلات الأولية لقيود اليومية. الوصول السريع إلى هذه المعلومات يجعل عملية إعداد تلك التقارير أكثر سلاسة وكفاءة. بالإضافة إلى ذلك، قد يطلب المدققون قيود اليومية كنقاط مرجعية أثناء أداء تدقيق مالي للمنظمة.

قياس الأداء

يمكن أيضًا استخدام قيود اليومية كمقياس للأداء. إنها توفر نظرة قيمة في كيفية سير الشركة ماليًا، مما يساعد متخذي القرار في تقييم عمليات العمل. تعتبر هذه القوائم في غاية الأهمية لاستمرار نمو وتطوير العمل.

تسجيل القيود اليومية

الهدف ٢: شرح كيفية إنشاء وتسجيل قيود اليومية

- هناك ثلاث خطوات لتسجيل قيود اليومية.
- هناك أنواع مختلفة من قيود اليومية.



إنشاء وتسجيل قيود اليومية

هناك ثلاث خطوات لإنشاء قيد يومية في المحاسبة:

١. تحديد المعاملات: عملية اكتشاف وتصنيف المعاملات التجارية.
٢. تحليل المعاملات: عملية تقييم الحسابات التي تأثرت بالمعاملات وكيف أثرت المعاملة على المعادلة المحاسبية.
٣. تسجيل المعاملات: عملية إنشاء قيد اليومية لتسجيل المعاملة.

تتألف القيود اليومية من العناصر التالية:

١. رأس الصفحة يتضمن التاريخ.
٢. الرقم المرجعي المستخدم لفهرسة واسترجاع القيد
٣. رقم الحساب واسمه.
٤. المبلغ المدين.
٥. المبلغ الدائن.
٦. وصف القيد في التذييل.



لنلقِ نظرة على مثال لقيد اليومية أدناه:

اسم الشركة				الفترة المحاسبية، رقم المرجع
اسم الحساب	رقم الحساب	المدين	الدائن	الوصف
	١٠٠٠	$XXX		
	٢٠٠٠		$XXX	

المبلغ الإجمالي المدخل في عمود المدين يجب أن يساوي المبلغ الإجمالي المدخل في عمود الدائن .

هناك أنواع مختلفة من قيود اليومية بما في ذلك:

١. القيد البسيط
٢. القيد التصحيحي
٣. القيد المركب:
٤. القيد العكسي
٥. القيد الافتتاحي
٦. القيد التحويلي



تمرين

الهدف ٣: إنتاج عينات من قيود اليومية

- فحص أنواع مختلفة من قيود اليومية.

إنتاج قيود يومية نموذجية

استناداً إلى تحليل بيانات المعاملات التالية. تعتبر أرقام الحسابات في القيود النموذجية أدناه مثالًا، ويمكن للطلاب إنشاء أرقام حساباتهم الخاصة لكل من الحسابات المشار إليها في جميع التمارين.



المعاملة ١: في ١ أغسطس، بدأت إيفا نشاطًا تجاريًا يسمى إيفا للإلكترونيات باستثمار أولي قدره ٢٠،٠٠٠ دولار. قم بإنشاء قيد يومية لتعكس هذه المعاملة.

إيفا للإلكترونيات				١# ،٠٨/٢٠٢١
اسم الحساب	رقم الحساب	المدين	الدائن	الوصف
النقد	A٠٠١	$٢٠،٠٠٠		٠٨/٠١، لإنشاء شركة
إيفا، رأس المال	L٠٠١		$٢٠،٠٠٠	

المعاملة ٢: في ٥ أغسطس، قامت إيفا للإلكترونيات بدفع رسوم التسجيل والترخيص، بمجموع قدره ٣٥٠ دولار.

إيفا للإلكترونيات				٢# ،٠٨/٢٠٢١
اسم الحساب	رقم الحساب	المدين	الدائن	الوصف
الضرائب والرسوم	L002	$٣٥٠		٠٨/٠٥، لتسجيل شركة
النقد	A001		$٣٥٠	

ملخص

- القيود اليومية ضرورية لأنها تساعد في تنظيم سجلات الأعمال.
- تستخدم القيودالیومية أيضًا كمقياس للأداء ولإعداد القوائم المالية.
- الخطوات الثلاث لإنشاء قيد يومية هي تحديد المعاملة، تحليل المعاملة، وتسجيل المعاملة.
- تتكون القيود اليومية من العناصر التالية: رأس الصفحة الذي يتضمن التاريخ، رقم المرجع المستخدم لفهرسة واسترداد القيد، رقم الحساب والاسم، مبلغ المدين، مبلغ الدائن، ووصف القيد في تذييل الصفحة.
- القيد البسيط هو إدخال يؤثر فقط على حسابين.
- يستخدم القيد التعديلي لتوافق المعاملة مع إطار محدد مثل مبادئ المحاسبة العامة.
- القيد المركب لديه أكثر من سطرين في إدخال واحد.
- يتم إجراء قيد عكسي في بداية الفترة المحاسبية من أجل إلغاء القيود من الفترة السابقة التي لم تعد صالحة أو مطلوبة.
- القيد الافتتاحي هو قيديستعرض رصيد الأصول والمطلوبات من الفترة المحاسبية السابقة في بداية الفترة الجديدة.
- قيد التحويل يظهر نقل رصيد من حساب إلى آخر.
- تستخدم قيود التحويل عادة لتصحيح خطأ.

الوحدة ٧: حسابات المدين وحسابات الدائن

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

- وصف وظيفة حسابات المدين.
- وصف وظيفة حسابات الدائن.

الوحدة ٧: حسابات المدين وحسابات الدائن

مقدمة

حسابات المدين وحسابات الدائن هما إحدى الأقسام الأساسية في قسم المحاسبة. تتتبع هذه الحسابات كل من الديون المستحقة للشركة والديون التي تدين بها الشركة. الحسابات الدائنة هي حسابات الالتزامات في حين أن الحسابات المدينة هي حسابات أصول.



الحسابات الدائنة

الهدف ا: وصف وظيفة الحسابات الدائنة

- ضمان الدقة
- ضوابط داخلية
- تقليل المخاطر



الحسابات الدائنة (أيضًا يشار إليها بـ AP) هي حسابات المديونيات التي تسجل ديون علي الشركة لأي طرف ثالث. يمكن أن يكون الطراف الثالث بنوك أو شركات أو موردين أو أفراد. يمثل هذا الحساب التزام الشركة بسداد ديونها للدائنين.

يعتبر الحساب الدائن مديونية متداولة لأن الديون التي يسجلها عادة تستحق خلال فترة زمنية قصيرة. تقوم هذه الإدارة بمعالجة الفواتير ومدفوعات الموردين. يشمل سير عمل الحسابات الدائنة غالبًا إدارة المستندات الأساسية التي تتحقق من دقة الفواتير والديون المسجلة. تشمل هذه المستندات الأساسية تقارير الاستلام وأوامر الشراء وفواتير الموردين. تقارير الاستلام هي نوع من الإيصال يتحقق من تسليم السلع المطلوبة. أمر الشراء هو وثيقة توضح ما يطلبه الشركة وبأي كمية. الفاتورة هي المستند النهائي حيث يتضمن قائمة تفصيلية للسلع المشتراة وموعد استحقاق الدفع.

ضمان الدقة في الحسابات الدائنة

تستخدم أقسام الحسابات الدائنة مجموعة متنوعة من الأساليب للتحقق وتأكيد الفواتير. يعتمد بعض الشركات على التطابق ثنائي الاتجاه، والذي يتطلب فقط تأكيد **الفاتورة** مع **أمر الشراء** المرفق. ولكن هناك شركات عديدة تفضل التطابق ثلاثي الاتجاه، والذي يقارن الفاتورة بأمر الشراء ثم يؤكد بواسطة **تقرير الاستلام**. يفضل عمومًا التحقق الثلاثي لأنه يوفر حماية أكبر ضد الفواتير الاحتيالية والأخطاء البشرية.

الرقابة الداخلية

عملية التطابق ثلاثي الاتجاه هي مثال على الرقابة الداخلية. الرقابة الداخلية هي الإجراءات والعمليات المتخذة للمساعدة في منع الاحتيال والأخطاء وعدم الدقة. هذه الضوابط ضرورية في كل مجال من مجالات الأعمال، لكنها ضرورية بشكل خاص لقسم المحاسبة. الرقابة الداخلية ليست فقط لحماية أصول ومصالح الشركة، ولكنها تضمن أيضًا الامتثال للقوانين المحلية والاتحادية. تحتاج الرقابة الداخلية الى نظام معتمد ودقيق لضمان أن بيانات الشركة موثوقة للتحليل المالي والتدقيق، مع تقليل مخاطر الاحتيال في الفواتير والموردين. الرقابة الداخلية مهمة لأسباب عديدة.

الحد من المخاطر من خلال ضوابط داخلية

الضوابط الداخلية ليست مفيدة فقط في منع الاحتيال وتقليل مخاطر الأخطاء، بل يمكنها أيضًا تحسين سير العمل وزيادة الكفاءة. تقلل هذه العملية من المخاطر وتحسن الشركة بشكل عام. يمكن للشركات تقليل المخاطر من خلال تنفيذ ضوابط داخلية مختلفة لمكافحة الاحتيال من داخل الشركة.

الحسابات المدينة

الهدف ٢: وصف وظيفة الحسابات المدينة

- فوائد الحسابات المدينة
- معالجة الحسابات المدينة
- التحديات الشائعة في الحسابات المدينة
- مزايا وعيوب البرمجة التلقائية(الأتمتة)



الحسابات المدينة

الحسابات المدينة (AR) هي المبلغ الإجمالي من المال المستحق للشركة لدي عملائها. في الأساس، تعد حسابات المدينين عكس حسابات الدائنين. بدلاً من تتبع المبلغ المالي المستحق للموردين مثل الحسابات الدائنة ، تتتبع حسابات المدينين الرصيد الإجمالي الغير مدفوع المستحق للشركة من عملائها. يعتبر هذا الحساب تمثيلًا لأي مشتريات قام بها عملاء الشركة على الحساب ويعرض كأصل متداول في القوائم المالية.

فوائد حسابات المدينين

يعد تتبع حسابات المدينين بعناية جزءاً في غاية الأهمية في إدارة التدفق النقدي. حتى إذا كانت الشركة تقوم بعمل العديد من المبيعات، إذا تمت جميعها على الحساب، فقد تجد الشركة نفسها في وضع صعب إذا انخفضت السيولة النقدية. وهذه مشكلة شائعة نسبيًا يمكن أن تؤدي في كثير من الأحيان إلى تحديات تواجه الشركات الصغيرة التي تنمو بسرعة. حتى إذا كانت الشركة تقوم بالمبيعات وتسليم المنتجات، فعدم دفع المبالغ المستحقة بسرعة قد يعوق تنفيذ الطلبات المستقبلية أو الواردة. ويمكن أيضًا أن يؤدي هذا الوضع إلى مشاكل في دفع نفقات الشركة العادية مثل رواتب الموظفين والتأمين.

إبقاء سجلات حسابات المدينين محدّثة هو أمر أساسي لتجنب مواجهة هذه المشكلة المحتملة وجمع المبالغ المستحقة للشركة. يجب على الشركات عدم تتبع إجمالي مبلغ حسابات المدينين (إجمالي المبلغ المستحق) فقط ولكن أيضًا التحقق من المبلغ المستحق لكل عميل وما إذا كان العميل متأخرًا في الدفعات. يمكن أن تساعد هذه المعلومات أصحاب الأعمال في اتخاذ قرارات بشأن مقدار الائتمان الذي يتم تمديده لعملاء مختلفين والحسابات التي يجب تسويتها بأسرع وقت ممكن.

تسيير حسابات المدينين

من الضروري أن تحتفظ الشركات بطريقة بسيطة لتسيير حسابات المدينين. بالنسبة للشركات الجديدة التي ترغب في البدء في قبول الطلبات على الائتمان لأول مرة، يمكن أن يضمن من خلال اتباعهم لخطوات بسيطة أن يتم إعداد العملية بشكل صحيح مما يساعد على منع الاحتيال والأخطاء في المستقبل.

التحديات الشائعة في حسابات المدينين

تقييم المخاطر هو أحد التحديات الأساسية في عملية المدينينن. تمثل طلبات الائتمان مخاطر مبكرة في أي حساب مدين. يجب فحص العملاء الجدد بعناية لإنشاء شروط مناسبة مثل الحدود الائتمانية والفائدة. إن إنشاء شروط مقيدة بشكل معقول تساعد في حماية الشركة من خلال تقليل المخاطر التي تتعرض لها. يمكن تعديل هذه الشروط إذا ثبت أن العميل موثوق وملتزم في دفعاته. يساعد البدء بشروط أكثر صرامة في تقليل المخاطر.

علاقات العملاء هي جزء أساسي في عمليات المدينين. بينما يرسل فريق الندينين الفواتير ويتابع الدفعات المتأخرة ويسهل تحصيل الديون ويتفاوض على شروط الدفع، يجب أن يضعوا تجربة العميل في اعتبارهم من أجل الحفاظ على علاقات عملاء إيجابية.

مزايا وعيوب البرمجة التلقائة (الأتمتة)

تعتمد عملية المدينين على البرمجة التقائة (الأتمتة) من خلال الاعتماد على البرمجيات لإنشاء الفواتير، وإرسال تذكيرات للعملاء، وتتبع الدفعات. كما تقوم العديد من أنظمة البرمجيات بإنشاء بوابة يمكن للعملاء من خلالها إرسال الدفعات وعرض الشروط. على الرغم من وجود العديد من فوائد البرمجة التلقائية (الأتمتة) في عملية المدينين، إلا أنه هناك أيضًا بعض العيوب التي يجب على الشركات النظر فيها عند تحديد ما إذا كانت البرمجة التلقائية (الأتمتة) مناسبة لهم.

المزايا

تسهل سير العمل

تقلل الوقت والتكلفة

تحسن دقة محتوى الفاتورة وإرسالها

توفر معلومات وتقارير فورية وبطريقة سهلة

تتيح توسيع العمليات بدون تغيير في القوى العاملة

تمكن فريق حسابات المدينين من التركيز على أعمال أخرى تتطلب تدخل الفريق

العيوب

- قد يتطلب مشاركة أكثر من قسم تكنولوجيا المعلومات سواء كانت لفترة زمنية أطول أو مكلفة
- سوء إدارة البرمجة التلقائية (الأتمتة) يمكن أن تؤثر على عملية إرسال الفواتير وسيولة النقد
- غير مناسب للشركات ذات الحجم المنخفض
- قد يحد من كيفية إرسال أو تنسيق الفواتير
- قد يتطلب فترة تعلم لتنفيذه

يمكن للبرمجة التلقائية (الأتمتة) أن توفر الوقت والمال للشركات خلال عملية المدينين، لكنها ليست مناسبة لجميع الشركات. من المهم تقييم مزايا وعيوب البرمجة التلقائية (الأتمتة) بالإضافة إلى تقييم الشركة نفسها قبل اتخاذ قرار بشأن تطبيقها.

ملخص

حسابات الدائنين (AP) هو حساب المديونية الذي يسجل دين مستحق على الشركة للأطراف الأخرى.
التدقيق الثلاثي هو طريقة فعالة لضمان الدقة في حساب الدائنين.

التدقيق الثلاثي يتضمن مطابقة أمر الشراء وأمر الاستلام مع الفاتورة.

التدقيق الثلاثي هو مثال على الرقابة الداخلية.

يمكن للرقابة الداخلي أن يمنع دفع الفواتير الاحتيالية، ويكتشف عدم الدقة، ويمنع دفع الفواتير المكررة، ويضمن دفع الفواتير المستحقة في الوقت المناسب.

الإيصالات وفصل الواجبات هما طريقتان لتقليل المخاطر من خلال الرقابة الداخلية.

حسابات المدينين (AR) هو المبلغ الإجمالي الذي يدينه العملاء للشركة.

إجراءات الحسابات المدينة تتطلب تطوير عملية الموافقة على الائتمان، وإنشاء فاتورة، وتسجيل وتتبع أرصدة المدينين، وتسجيل الدفعات.

تقييم المخاطر هو واحد من التحديات الشائعة في الحساب المدينة.

للبرمجة التلقائية (الأتمتة) مزايا وعيوب مختلفة في عمليات الحسابات المدينة.

الوحدة ٨: القوائم المالية وتحليل العمليات

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

وصف الأنواع الرئيسية الأربعة للقوائم المالية.
مراجعة نماذج القوائم المالية.
وصف أهمية تحليل العمليات.

الوحدة ٨: القوائم المالية وتحليل العمليات

مقدمة

إن إعداد القوائم المالية هي واحدة من الوظائف الأساسية للمحاسبة. تعلم القوائم المالية المستثمرين وأصحاب المصلحة عن الجودة المالية للمنشأة وتوفرلهم الرؤية القيمة لاتخاذ القرارات بشأن كيفية اتجاه الشركة. تتطلب القوائم المالية وفقًا لقواعد GAAP شمل معلومات محددة في تنسيق معين. ستغطي هذه الوحدة القوائم المالية الأكثر أهمية وتوفر شرحًا لعملية تحليل العمليات. القوائم المالية التي يتم شرحها في هذه الوحدة تستخدم للإبلاغ عن الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات.

القوائم المالية

الهدف ا: وصف الأنواع الأربعة الرئيسية للقوائم المالية

- قائمة الدخل
- قائمة توزيع الأرباح المحتجزة
- الميزانية العمومية
- قائمة تدفقات النقد



أنواع القوائم المالية

تعتبر القوائم المالية سجلات تسجل أنشطة الأعمال والأداء المالي للشركة. وتتم مراجعة هذه القوائم بشكل متكرر من قبل المحاسبين والشركات والجهات الحكومية أو غيرها لضمان الدقة، ولأغراض الضرائب والتمويل أو الاستثمار. فيما يلي وصف موجز للأنواع الأربعة الرئيسية للقوائم المالية وكيفية عملها داخل الشركة.

قائمة الدخل

يوفر قائمة الدخل صورة عامة عن الأداء المالي للشركة على مدى فترة زمنية محددة. يشار أيضًا إلى قائمة الدخل بصفة قائمة الإيرادات والمصروفات، أو قائمة الربح والخسارة (P&L).يقوم قائمة الدخل بتقديم تقارير عن أرباح الشركة وكذلك الإيرادات والمصروفات التشغيلية وغير التشغيلية.

يتم الاستعانة بقائمة الدخل خلال تحليل العمليات لمعرفة المؤشرات المالية لتوفير معلومات مهمة حول أداء الشركة المالي. توفر قائمة الدخل صورة شاملة عما إذا كانت الشركة حققت ربحًا خلال الفترة الزمنية المحددة أم أنها لم تلبِ توقعات وتكبدت خسائر.

يستخدم قائمة الدخل المعادلة التالية:

صافي الدخل = (إجمالي الإيرادات + المكاسب) – (إجمالي المصروفات + الخسائر)

الإيرادات والمكاسب

١. **الإيرادات التشغيلية**

الإيرادات التشغيلية هي الأرباح الناتجة عن الأنشطة التجارية الأساسية. بالنسبة لتاجر التجزئة، فإن الإيرادات التشغيلية ستشير إلى الدخل المحقق من خلال بيع المنتجات. ينطبق هذا المبدأ أيضًا على الشركات في قطاع الخدمات.

٢. **الإيرادات غير التشغيلية**

الإيرادات غير التشغيلية تكون مكتسبة من خلال الأنشطة التجارية الثانوية. وهذا سيشمل أي دخل لا ينحصر في بيع السلع أو توفير الخدمات. يمكن أن تشير الإيرادات غير التشغيلية إلى الفائدة المكتسبة على رأس المال في حساب مصرفي، أو دخل العقارات الاستثمارية، أو الحقوق الملكية، أو إعلانات الإيرادات.

٣. المكاسب

يمكن أيضًا الاشارة إلى المكاسب باسم الدخل الآخر. تمثل هذه الفئة الدخل المكتسب من أنشطة فردية غير تجارية مثل بيع الأصول طويلة الأجل، مثل الاستثمارات والأراضي أو الشركات التابعة.

من المهم ملاحظة أن الإيرادات تختلف عن المكاسب. عادة ما يتم احتساب الإيرادات عندما يتم إجراء البيع أو تقديم الخدمة. على الجانب الآخر، يتم احتساب المكاسب عند استلام الدفعة فعليًا.

المصروفات والخسائر

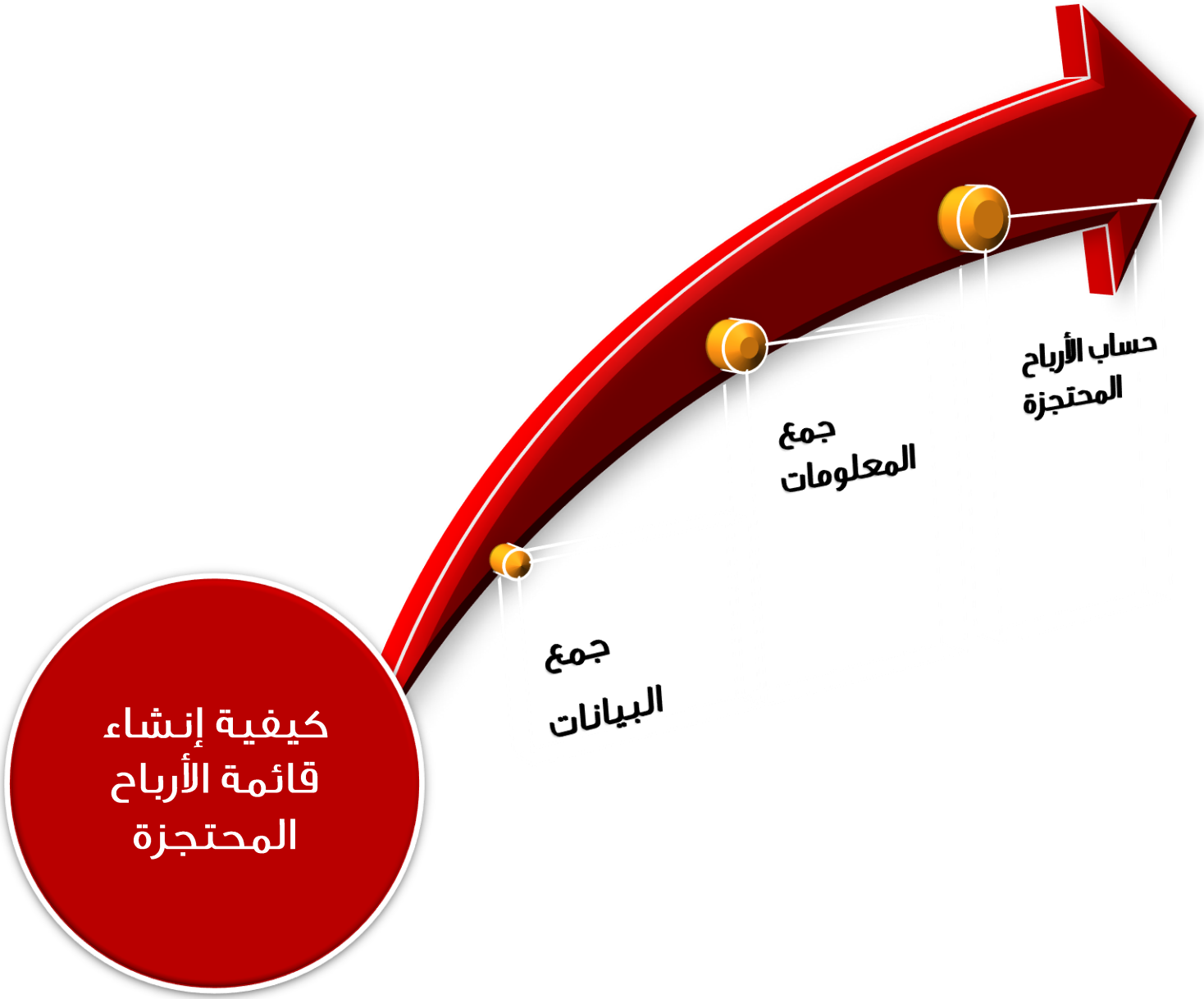
١. **المصروفات الأساسية**
تشير المصروفات الأساسية إلى جميع المصروفات المتعلقة بالنشاط الأساسي للعمل. يمكن أن تشمل المصروفات الأساسية تكلفة البضائع المباعة، ونفقات الإدارة، وأجور الموظفين، وفواتير المرافق، والبحث والتطوير.

٢. **المصروفات الثانوية**
المصروفات الثانوية هي أي مصروفات يتم تكبدها أثناء الأنشطة غير الأساسية للعمل، مثل الفائدة المدفوعة على قرض.

٣. **الخسائر**
تشمل الخسائر أي مصروفات تسهم في صفقة تؤدي إلى خسارة، أو أي تكاليف مرة واحدة، أو مصروفات الدعاوى القضائية. تختلف المصروفات عن الخسائر لأن المصروفات تتعلق بالأنشطة التي تؤدي إلى تحقيق الإيرادات. بينما الخسائر تتعلق بأي نشاط غير مرتبط بتوليد الإيرادات.

قائمة الأرباح المحتجزة

قائمة الأرباح المحتجزة توضح التغيرات في حجم الأرباح التي يتم الاحتفاظ بها على مدار فترة زمنية محددة. الأرباح المحتجزة هي الأرباح التي يحتفظ بها العمل للاستثمار في مشاريع مستقبلية بدلا من توزيعها على المساهمين على شكل أرباح. يمكن أن يكون قائمة الأرباح المحتجزة مفيداً للمحللين الماليين لأنه يمكن أن توفر رؤية حول كيفية استخدام الشركة لأرباحها لنمو العمل. يمكن أيضًا الإشارة إلى الأرباح المحتجزة باسم الأرباح المتراكمة، الأرباح المحتجزة المتراكمة، أو الربح المحتجز. سيذكر في قائمة الأرباح المحتجزة صافي الدخل للشركة، بما في ذلك الأموال المخصصة لتغطية الخسائر أو تلبية التزامات المساهمين (مثل الحد الأدنى للتوزيع).


كيفية إنشاء
قائمة الأرباح
المحتجزة
جمع
البيانات
جمع
المعلومات
حساب الأرباح
المحتجزة

الميزانية العمومية

تعرض الميزانية العمومية وضع الشركة المالي في التاريخ المحدد في التقرير. يتم توثيق هذا البيان لفترة زمنية محددة فقط. تجمع المعلومات المدرجة في الميزانية العمومية في فئات الأصول والخصوم وحقوق الملكية. تظهر عناصر السيولة ضمن هذه الفئات بترتيب سيولتها ، حيث يتم ذكر العناصر الأكثر سيولة أولاً والعناصر الأقل سيولة في نهاية القائمة. الميزانية العمومية هي وثيقة أساسية وتشمل غالبية القوائم المالية.

الميزانية العمومية هي جزء أساسي من المحاسبة والنموذج المالي. يشار إليها أحيانًا أيضًا ببيان صافي القيمة أو قائمة الوضع المالي. تعتمد الميزانية على المعادلة القياسية للأصول = الخصوم + حقوق الملكية.

قائمة التدفقات النقدية

يقوم قائمة التدفقات النقدية بتسجيل تدفق النقدية الداخلة والخارجة من الشركة. يعد هذا البيان مهماً بشكل خاص لأنه يساعد الشركة على تتبع كمية النقدية التي يجب أن تحتفظ بها لتسديد النفقات وشراء الأصول. تختلف قائمة التدفقات النقدية عن قائمة الدخل لأنها تركز بشكل خاص على النقدية بدلاً من الأرباح العامة.

كما تختلف قائمة التدفقات النقدية عن القوائم المالية الأخرى لأنها تظهر التغير عبر الوقت بدلاً من تسجيل الأحداث في لحظة زمنية محددة. يعرض الجزء السفلي من قائمة التدفقات النقدية الزيادة الصافية أو النقصان في النقدية للفترة التي تغطيها القائمة. وعادة ما تحتوي قوائم التدفقات النقدية على ثلاثة أقسام تلخص تدفق النقدية في نشاطات معينة: العمليات، الاستثمارات، والتمويل.

الأنشطة التشغيلية أو العمليات

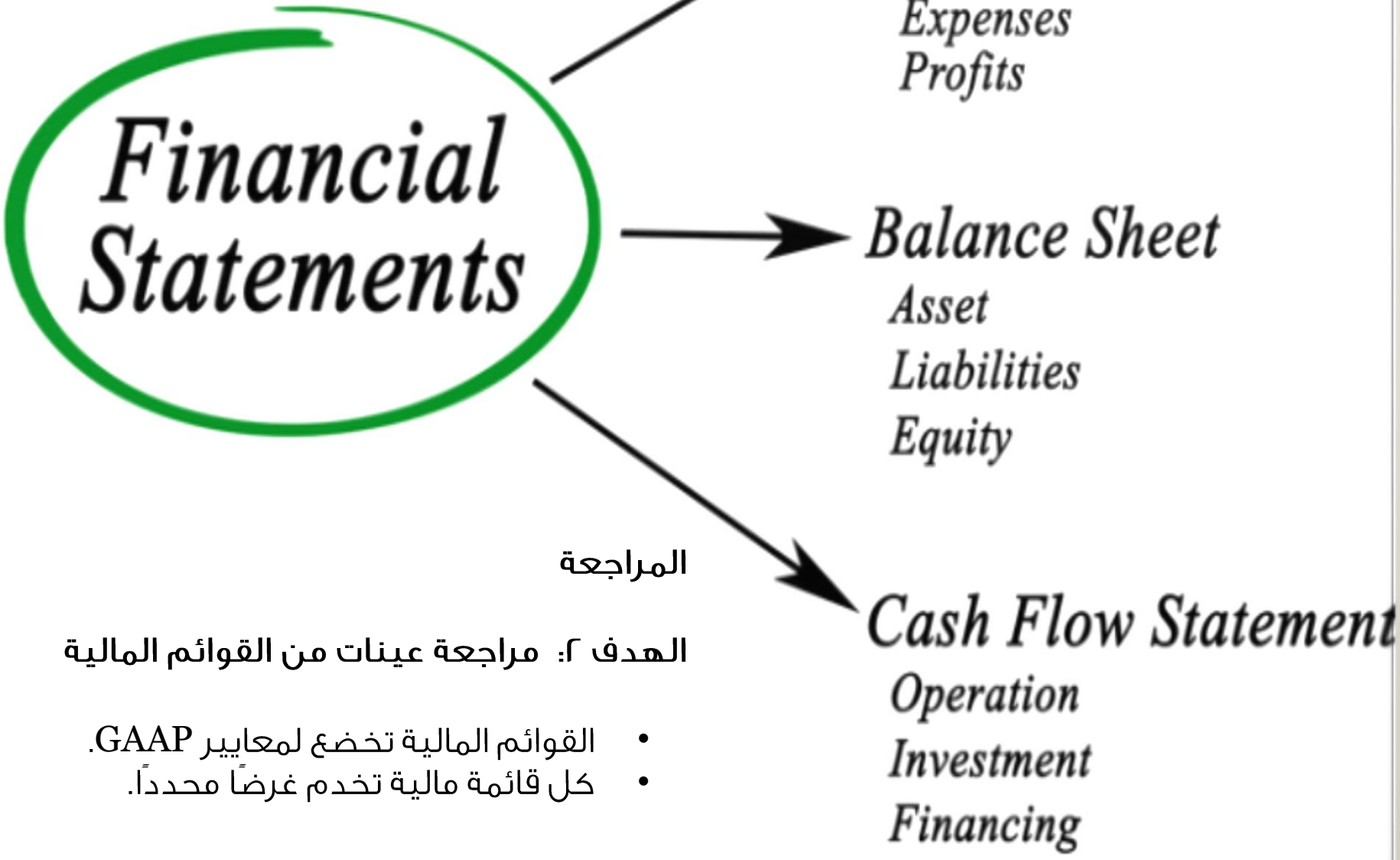
تدرج العمليات أولاً في قائمة التدفقات النقدية. يقوم هذا القسم بتحليل التدفقات النقدية من صافي الدخل والخسائر. بشكل عام، يوفر هذا القسم توافقًا بين صافي الدخل للشركة والنقدية الفعلية المستلمة. تتطلب هذه العملية تعديل لصافي الدخل والعناصر الغير نقدية (مثل النفقات الإستهلاكية) والنقدية التي تم استخدامها أو توفيرها من خلال الأصول والمطلوبات التشغيلية الأخرى .

الأنشطة الاستثمارية

يعرض الجزء التالي من قائمة التدفقات النقدية التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار، بما في ذلك شراء أو بيع الأصول طويلة الأجل مثل العقارات والمعدات والأوراق المالية. على سبيل المثال، إذا اشترت المنشأة ماكينات باستخدام النقد، فستعكس قائمة التدفقات النقدية هذا الشراء كتدفق للنقد في قسم الأنشطة الاستثمارية من قائمة التدفقات النقدية. إذا اختارت الشركة بيع بعض استثماراتها ، فإن عائدات البيع ستظهر كتدفق نقدي في قسم الأنشطة الاستثمارية .

الأنشطة التمويلية

يعرض الجزء الأخير من قائمة التدفقات النقدية التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية. مثال على هذا النوع من الأنشطة هو النقد الذي يتم جمعه من خلال بيع الأسهم أو السندات أو الاقتراض من البنوك. على نفس النحو، سداد القرض سيظهر كاستخدام للتدفق النقدي.



المراجعة

الهدف ٢: مراجعة عينات من القوائم المالية

- القوائم المالية تخضع لمعايير GAAP.
- كل قائمة مالية تخدم غرضًا محدداً.

نموذج عن القوائم المالية

كما ذكر في وحدة المبادئ المحاسبية العامة (GAAP) ، تخضع القوائم المالية لمجموعة محددة من القواعد واللوائح. ستقدم هذه الجزء عينات من القوائم المالية المختلفة.

البيان الدخل (الربح والخسارة)

البيان أدناه يعرف بالبيان الدخل من خطوة واحدة ويواصل مثالنا السابق لمكتبة بن. بالإضافة إلى بيع الكتب ، فقد قام بن بفتح مركز تعليم خاص في مكتبته.

قائمة دخل مكتبة بن للربع المنتهي في ٣٠ مارس		
الإيرادات	بيع البضائع	15،000
	إيرادات التدريس الخصوصي	4،500
	إجمالي الإيرادات	19،500
المصروفات	المخزون	8،000
	رواتب الموظفين	1،250
	الإيجار	1،600
	فوائد القروض	400
	المرافق والخدمات العامة	250
	إجمالي المصروفات	11،500
المكاسب	دخل من بيع الأسهم	2،500
الخسائر	تجديد رفوف العرض	1،800
صافي الدخل	(الإيرادات + المكاسب) – (المصروفات + الخسائر)	8،700

تعمل قائمة الدخل بخطوة واحدة

بشكل جيد للشركات الصغيرة. بينما، تعتمد الشركات الكبيرة على قائمة الدخل المتعدد الخطوات التي تقسم المصروفات التشغيلية، والإيرادات التشغيلية، والمكاسب من المصروفات غير التشغيلية، والإيرادات غير التشغيلية، والخسائر. يقدم قائمة الدخل المتعدد الخطوات أيضًا مزيداً من التفاصيل من خلال تقديم تقرير عن الربحية على أربعة مستويات: الربح الإجمالي، والربح التشغيلي، والربح قبل الضرائب، والربح بعد الضرائب. يعرض هذا الأسلوب كيف يتأثر الدخل والربحية على كل مستوى. على سبيل المثال، قد تكون الشركة التي تحقق ربح إجمالي عالي ولكن ربح تشغيلي منخفض مؤشراً على وجود مصروفات عالية.

فيما يلي مثال على القوائم الدخل السنوي لشركتي مايكروسوفت ووالمارت، وهما شركتان كبيرتان ومدرجتان في البورصة ولهما فروع في عدة دول. القوائم المذكورة أدناه متاحة للجمهور وتم تجميعها بواسطة موقع إنفستوبيديا.

Income Statement
All numbers in thousands

	Microsoft 6/30/2018	Walmart 1/31/2018
Revenue		
Total Revenue	110,360,000	500,343,000
Cost of Revenue	38,353,000	373,396,000
Gross Profit	72,007,000	126,947,000
Operating Expenses		
Research Development	14,726,000	-
Selling General and Administrative	22,223,000	104,698,000
Non Recurring	-	-
Others	-	-
Total Operating Expenses	75,302,000	478,094,000
Operating Income or Loss	35,058,000	22,249,000
Income from Continuing Operations		
Total Other Income/Expenses Net	1,416,000	-7,126,000
Earnings Before Interest and Taxes	35,058,000	22,249,000
Income Before Tax	36,474,000	15,123,000
Income Tax Expense	19,903,000	4,600,000
Net Income From Continuing Ops	16,571,000	10,523,000
Non-recurring Events		
Discontinued Operations	-	-
Extraordinary Items	-	-
Effect of Accounting Changes	-	-
Other Items	-	-
Net Income		
Net Income	16,571,000	9,862,000
Preferred Stock and Other Adjustments	-	-
Net Income Applicable to Common Shares	16,571,000	9,862,000



قائمة الأرباح المحتجزة

قائمة الأرباح المحتجزة هو جدول بسيط يوضح الأرباح المحتجزة الأولية في بداية فترة المحاسبة، وصافي الدخل خلال الفترة، والمدفوعات للمساهمين، والإجمالي الجديد للأرباح المحتجزة. لنلقي نظرة على المثال أدناه.

التفاصيل	المبلغ
الأرباح محتجزة أول الفترة	19,500
اضافة: صافي الدخل	43,000
	62,500
طرح: توزيع الأرباح للمساهمين	28,000
الأرباح محتجزة أخر الفترة	34,500

المثال أعلاه هو لفترة محاسبية مربحة. أدناه هو مثال آخر يوضح فترة محاسبية أدت إلى صافي خسارة. لنفترض لهذا المثال أن الفترات المحاسبية التي تؤدي إلى صافي خسارة لا تتطلب دفعات توزيعات للمساهمين.

التفاصيل	المبلغ
الأرباح محتجزة أول الفترة	19,500
طرح: صافي الخسارة	8,500
	11,000
طرح: توزيع الأرباح للمساهمين	0
الأرباح محتجزة أخر الفترة	11,000

يرجى أخذ في الاعتبار أنه بناء على الاتفاقيات مع المساهمين، قد يكون من الواجب على الشركة دفع توزيعات الأرباح بغض النظر عما إذا كانت فترة المحاسبة تؤدي إلى ربح أو خسارة. في هذه الحالة، سيتم طرح قيمة التوزيعات مما سيؤدي إلى تقليل الأرباح المحتجزة بشكل أكبر، أو إلى وجود رصيد سلبي.

الميزانية العمومية

الميزانية العمومية هي واحدة من أهم القوائم المالية. توفر نظرة عامة مهمة حول وضعية الشركة المالية. هناك ثلاث طرق رئيسية لتقديم الميزانية العمومية. فيما يلي أمثلة على كل طريقة باستخدام نفس القوائم المالية.

مكتبة بن
الميزانية العمومية
ديسمبر ٣١

الخصوم		الأصول	
الخصوم المتداولة		الأصول المتداولة	
$ 4,500	القروض القصيرة الأجل المستحقة	$ 3,200	النقد وما يعادله من السيولة
20,000	الجزء الحالي من الديون طويلة الأجل	8,000	الاستثمارات القصيرة الأجل
23,500	الحسابات المدينة	41,500	الحسابات الدائنة – صافي
7,300	مطلوبات الأجور والمزايا المستحقة	1,100	المستحقات الأخرى
5,800	ضرائب الدخل المستحقة	29,000	المخزون
3,800	مطلوبات مستحقة أخرى	3,400	اللوازم
1,200	الإيرادات المؤجلة	1,300	المصروفات المدفوعة مقدمًا
66,100	إجمالي المخصوم المتداولة	87,500	إجمالي الأصول المتداولة
	الخصوم طويلة الأجل	25,000	الاستثمارات
22,000	السندات المدفوعة		الأراضي والمباني والمعدات – صافي
346,000	السندات المستحقة	6,500	الأراضي
27,000	ضرائب الدخل المؤجلة	5,500	تحسينات الأراضي
395,000	إجمالي المطلوبات طويلة الأجل	195,000	المباني
461,100	إجمالي الخصوم	205,000	المعدات
	التزامات والإحتياط	(55,000)	الاستهلاك المتراكم: نقصان القيمة
	حقوق الملكية	357,000	الأراضي والمباني والمعدات – صافي
112,000	السهم العادي		الأصول غير الملموسة
119,000	أرباح محتجزة	101,000	القيمة الإضافية للشركة (Goodwill)
11,000	الدخل الشامل الآخر المتراكم	190,000	الأصول غير الملموسة الأخرى
(35,000)	ناقص: أسهم الخزينة	291,000	إجمالي الأصول غير الملموسة
207,000	حقوق الملكية الإجمالية	4,500	الأصول الأخرى
$ 668,100	مجموع الخصوم وحقوق الملكية	$ 740,000	إجمالي الأصول



تحليل المعاملات

الهدف ٣: وصف أهمية تحليل المعاملات

- تحليل المعاملات هي الخطوة الأولى في دورة المحاسبة.
- هناك ست خطوات لتحليل المعاملات.

تحليل المعاملات

تحليل المعاملات هي الخطوة الأولى في دورة المحاسبة. إنها عملية تحليل المعاملات التي تؤثر على الأمور المالية للشركة ومن ثم ترجمة تلك البيانات إلى السجلات المحاسبية. هناك ست خطوات في عملية تحليل المعاملات.

- تحديد ما إذا كان الحدث معاملة
- تحديد الحسابات المتأثرة
- تحديد نوع الحسابات
- تحديد الحسابات المدينة والدائنة
- تطبيق قواعد المدين والدائن
- تسجيل معلومات المعاملة

ملخص

- القوائم المالية هي سجلات تسجل الأنشطة التجارية والأداء المالي للشركة.
- أنواع القوائم المالية تشمل قائمة الدخل، قائمة توزيع الأرباح المحتجزة، الميزانية العمومية، وقائمة التدفقات النقدية.
- تتضمن قائمة التدفقات النقدية عادة ثلاثة أقسام: الأنشطة التشغيلية، الأنشطة الاستثمارية، والأنشطة التمويلية.
- الخطوات الست لتحليل المعاملات هي تحديد ما إذا كان الحدث هو معاملة، تحديد الحسابات المتأثرة، تحديد أنواع الحسابات، تحديد الحسابات المدينة والدائنة، تطبيق قواعد المدين والدائن، وتسجيل معلومات المعاملة.

الوحدة 9: تكلفة العمل وتكلفة البضائعة المباعة

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

- وصف تكلفة الشعل.
- تعريف تكلفة البضائعة المباعة وكيفية محاسبتها.

مقدمة

تكلفة العمل هي خطوة أساسية في عملية المحاسبة. تكلفة العمل تعني حساب التكلفة والإيرادات المتعلقة بمشروع محدد أو "وظيفة". تكلفة العمل مهمة لأنها تمكن الشركات من البقاء ضمن الميزانية فيما يتعلق بمشاريع مختلفة. كما تساعد الشركات في تقدير كيف ستكون أوضاعها المالية بعد انتهاء المشروع وما إذا كانت هناك فرصة جيدة للبدء في المشروع. في هذه الوحدة، ستتعرف على تفاصيل تكلفة العمل وكيفية تقدير تكاليف العمل. في النهاية، سيشرح هذه الوحدة تكلفة البضائعة المباعة والأساليب المختلفة المستخدمة لمحاسبتها.

تكلفة العمل

الهدف ا شرح تكلفة العمل

تكلفة العمل مقابل تكلفة العملية

من يستخدم تكلفة العمل



تكلفة العمل

تكلفة العمل هي نظام مفصل لتسجيل المصروفات والإيرادات المرتبطة بمشروع معين. يمكن أن تشمل هذه المشاريع المهام الواحدة، مثل تصنيع منتج جديد، أو تطوير منتجات متعددة للإطلاق في وقت واحد.

عادة ما يتم تفكيك تكلفة العمل إلى ثلاث فئات تكلفة: العمالة، المواد، والمصروفات العامة والإدارية. يمكن تقسيم كل من هذه الفئات الرئيسية إلى فئات فرعية. على سبيل المثال، يمكن أن تشمل تكاليف العمالة كل من أجور الموظفين ورسوم الموردين أو المقاولين. تشمل المواد كل من المواد الخام الفعلية والمعدات المستخدمة في إنتاج المنتج النهائي. يجب على الشركات حساب وتخطيط دقيق لكل هذه العناصر من أجل تقديم منتجات ذات جودة داخل الميزانية والإطار الزمني المتوقع.

تكلفة العمل لها ثلاثة أغراض رئيسية:

- تحديد الربح والخسارة لكل عملية شغل.
- مقارنة التقديرات
- تحديد الفاقد والنفقات الزائدة.

تكلفة العمل مقابل تكلفة العملية

تكلفة العمل وتكلفة العملية هما ممارستان مرتبطتان ببعضهما البعض ولديهما بعض الاختلافات.

تكلفة العملية

تكلفة العمل

من يستخدم تكلفة العمل؟

يمكن أن يستفيد العديد من المنشأت التجارية التي تقدم منتجات أو خدمات من تكلفة العمل. يمكن أن تساعد عملية تكلفة العمل أصحاب الأعمال وصناع القرار على الحصول على صورة أوضح لتكاليف الموارد مثل المواد والأجزاء، ويمكن أيضا أن توفر أفكارا حول كيفية إدارة الرواتب. على الرغم من أن تكلفة العمل عادة ما ترتبط بشركات البناء والتصنيع، إلا أنها تستخدم بشكل متزايد في مجموعة متنوعة من الصناعات بما في ذلك:

- شركات التسويق
- الاستشاريون
- شركات الطاقة والمرافق
- شركات الهندسة
- تجار التجزئة
- مقدمو الخدمات اللوجستية
- مؤسسات الرعاية الصحية



تكلفة البضاعة المباعة

الهدف ١ تعريف تكلفة البضاعة المباعة وكيفية تسجيلهافي الحسابات

فهم تكلفة البضاعة المباعة
حساب تكلفة البضاعة المباعة
أساليب المحاسبة لتكلفة البضاعة المباعة

تعريف تكلفة البضاعة المباعة وكيفية تسجيلها في الحسابات

تكلفة البضاعة المباعة (COGS) هي المبلغ الإجمالي الذي تدفعه الشركة كتكلفة مرتبطة مباشرة ببيع المنتجات. يتضمن هذا المبلغ تكلفة المواد المستخدمة في إنتاج المنتجات النهائية بالإضافة إلى العمل الذي تم إدخاله في صنع السلع. ومع ذلك، فإن تكلفة البضاعة المباعة تستثني المصروفات غير المباشرة مثل التوزيع. يمكن أيضًا الإشارة إلى تكلفة البضاعة المبابعة بأنها تكلفة المبيعات.

ملخص

- تكلفة العمل تنطوي على حساب جميع الإيرادات والمصروفات المرتبطة بمشروع محدد.
- تكلفة العمل تأخذ في الاعتبار تكلفة العمالة والمواد والمصروفات العامة لعمل محدد أو مشروع.
- تكلفة العمل مفيدة لأنها يمكن أن تساعد الشركات في عمل توقعات أكثر دقة للإيرادات.
- يمكن لأنظمة البرمجيات (الأتمتة) أتمتة عملية تكلفة العمل.
- تكلفة البضاعة المباعة (COGS) هو المبلغ الإجمالي الذي تدفعه الشركة كتكلفة مباشرة مرتبطة ببيع المنتجات.
- يتم تضمين تكلفة البضاعة المباعة في القوائم المالية.
- صيغة تكلفة البضاعة المباعة هي COGS = مخزون أول المدة + P – مخزون أخر المدة ، حيث P= المشتريات خلال فترة المحاسبة.
- تشمل أساليب محاسبة تكلفة البضاعة المباعة FIFOو FILO وأسلوب التكلفة المتوسطة وأسلوب التحديد الخاص.

الوحدة ١٠: أمسك الدفاتر

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

- تعريف أمسك الدفاتر.
- شرح الاختلافات بين طريقتي المحاسبة بأساس الأستحقاق وبالأساس النقدي.
- شرح حسابات الأستاذ العام.

مقدمة

أمساك الدفاتر هو جزء أساسي من عملية المحاسبة. على الرغم من أنه غالبًا ما يتم تفويضه لأغراض الكفاءة، إلا أنه لا يزال فرعًا أساسيًا لممارسة المحاسبة. ستستعرض هذه الوحدة الاختلافات بين طريقة أمسك الدفاتر بالمحاسبة بأساس الأستحقاق وبالأساس النقدي. كما ستحدد مزايا وعيوب كل نظام. بالإضافة إلى ذلك، ستشرح هذه الوحدة وظيفة الأستاذ العام والدور الأساسي الذي يلعبه في ممارسة المحاسبة. وستختتم الوحدة بتقديم عينة لحساب الأستاذ العام.



أمساك الدفاتر

الهدف ا: تعريف أمساك الدفاتر

- لماذا يعتبر أمساك الدفاتر مهمًا؟
- ما الفرق بين أمساك الدفاتر والمحاسبة؟
- برامج أمساك الدفاتر

تعريف أمساك الدفاتر

أمساك الدفاتر هو جزء أساسي من عملية المحاسبة. ببساطة، يعتبر أمساك الدفاتر عملية تسجيل البيانات المالية للشركة. بينما تتعامل المحاسبة كفرع أوسع، إلا أن أمساك الدفاتر يعنى فقط بتتبع المعاملات المالية اليومية للشركة. إنه لا يتعامل مع التدقيق أو الضرائب أو أنواع أخرى من المحاسبة. وعلى الرغم من تركيزه الضيق، يعد أمساك الدفاتر أمرًا ضروريًا لأنه يولد البيانات المالية التي تشكل الأساس لجميع العمليات المحاسبية الأخرى. يعتبر أمساك الدفاتر السليم أمرًا ضروريًا لمحاسبي الشركات والمديرين لأداء وظائفهم بشكل جيد.



أساس الأستحقاق مقابل الأساس النقدي

الهدف ٢: شرح الفروق بين أساس الأستحقاق والأساس النقدي

- أساس الأستحقاق
- الأستحقاق النقدي
- الإيجابيات والسلبيات

شرح الاختلافات بين أساس الأستحقاق والأساس النقدي

أساس الأستحقاق والساس النقدي هما الأساليب الرئيسية للمحاسبة. والفرق الرئيسي بين هاتين الطريقتين يتعلق بتوقيت تسجيل الإيرادات والمصروفات. الأساس النقدي يتطلب تسجيل الإيرادات والمصروفات على الفور، بينما أساس الأستحقاق يعتمد على القيم المتوقعة .

أساس الأستحقاق

عند استخدام أساس الأستحقاق ، يتم تسجيل الإيرادات عندما يتم كسبها. في كثير من الأحيان يؤدي ذلك إلى تسجيل الإيرادات قبل أن يتم تبادل المال فعلياً. يتم احتساب الإيرادات عندما يتم تسليم المنتج أو الخدمة للعميل، حتى إذا قام العميل بالشراء على الائتمان ولن يتلقى البائع المدفوعات حتى وقت لاحق. يعمل أساس الأستحقاق بناء على افتراض أن المال سيتم دفعه في المستقبل على الرغم من أنه لم يتم استلام أي مبلغ حتى الآن .

الأساس النقدي

يتطلب الأساس النقدي أن يتم تقرير الإيرادات فقط عندما يتم استلامها فعليًا. بدلاً من احتساب الإيرادات الممنوحة على أنها تم كسبها، تتطلب هذه الطريقة أن يتم استلام المدفوعات فعليًا قبل تسجيلها. تستخدم هذه الطريقة بشكل رئيسي من قبل الشركات الصغيرة والأفراد .

المزايا والعيوب

أساس الستحقاق

الميزة الرئيسية لأساس الأستحقاق هي أنها تأخذ في الاعتبار الحسابات المدينة والحسابات الدائنة. وهذا يؤدي إلى الحصول على صورة مالية أكثر دقة لموقف الشركة. هذه الصورة الأكثر دقة مفيدة بشكل خاص لتقييم الوضع المالي لمنشأت على المدى الطويل. عيب أساس الأستحقاق ، هو أنه لا يشمل التدفق النقدي. قد يؤدي ذلك إلى نقص السيولة النقدية على المدى القصير حتى إذا كانت الشركة تعمل بشكل جيد على المدى البعيد. يمكن أيضًا أن يكون أساس الأستحقاق أكثر صعوبة في التتبع والتنفيذ حيث يشمل الإيرادات غير المكتسبة والمصروفات المدفوعة مقدمًا .

الأساس النقدي

مثل أساس الأستحقاق، هناك مزايا وعيوب متعددة للأساس النقدي. أحد أبرز المزايا الأساس النقدي هو البساطة. الأساس النقدي بسيط جداً لأنه يتتبع ببساطة النقود المدفوعة أو المستلمة. ومن ناحية أخرى، فإن الأساس النقدي قد يبالغ في أظهار الجودة المالية للشركة إذا كانت تعاني من مستويات عالية من التدفقات النقدية ولديها مستحقات تجارية كبيرة. إذا تم تقييم النقود فقط، فقد يعتقد المرء أن العمل يحقق أرباحًا في حين أن الأمر ليس كذلك.

الأستاذ العام

الهدف ٣: شرح حسابات الأستاذ العام

- كيف تعمل حسابات الأستاذ العام؟
- كيف تعمل حسابات الأستاذ العام في نظام المحاسبة بالقيد المزدوج؟



شرح حسابات الستاذ العام

حسابات الأستاذ العام (GL)هي أداة يستخدمها المحاسبين لتتبع الحسابات المالية الشاملة للشركة. تشمل حسابات الأستاذ العام الأصول، الخصوم ، المصروفات، حقوق الملكية، الدخل، والإيرادات. إنه الأساس لجميع التقارير المالية الأخرى ويحتوي على المواد الأساسية التي تسهم في إعدادها. يشار إلى حسابات الستاذ العام أحيانًا بأنها حسابات الرقابة ، مما يعني أن المعلومات المقدمة في حساب الرقابة تلخص في مكان آخر في حساب فرعي. يتتوي حسابات الأستاذ العام على كل عملية مالية تقوم بها الشركة مقسمه إلى حسابات الأصول، الخصوم ، حقوق الملكية، الإيرادات، والمصروفات.

كيف تعمل حسابات الأستاذ العام ؟

حسابات الأستاذ العام هو الأساس للنظام الذي يستخدمه المحاسبون لتسجيل وتنظيم البيانات المالية. يتم استخدام هذه البيانات لإنشاء القوائم المالية والتقارير. لتدوين القيود في حسابات الأستاذ العام ، يجب على تسجيل العملية في أحد حسابات الدفتر الفرعي مثل الأصول، المطلوبات، حقوق الملكية، الإيرادات، أو المصروفات.

بمجرد تسجيل العملية في الحساب الفرعي، يتم نشرها أو تلخيصها في حسابات الأستاذ العام الذي ينشأ ميزان المراجعة. يعمل ميزان المراجعة كتقرير لرصيد الحساب الحالي في كل حسابات الأستاذ العام . يجب التحقق من دقة هذا التوازن وتعديله بمساهمات تعديل إضافية إذا لزم الأمر. يطلق على عملية التحقق اسم التسويات. يتم استخدام الرصيد المعدل بعد التسوية لإعداد القوائم المالية مثل قائمة الدخل.

كيف تعمل حسابات الأستاذ العام في نظام محاسبة القيد المزدوج؟

يعمل نظام حسابات الأستاذ العام بشكل جيد في إطار نظام محاسبة القيد المزدوج. كما تم شرحه سابقًا، يتطلب نظام محاسبة القيد المزدوج تسجيل كل عملية في حسابين مختلفين – مرة كدائن ومرة كمدين. بالنسبة لقيود حسابات الأستاذ العام ، يجب تسجيل العمليات في حسابين فرعيين .

ثم تظهر العملية بشكل صحيح في القوائم المالية التي تعرض التنسيق المزدوج وتساهم في التحقق من الدقة.

تكون حسابات الأستاذ العام مفيدة لأنها تسجل صورة كاملة للعملية المالية. تقارير مالية معينة مثل قوائم التدفقات النقدية لا توفر نفس مستوى المعلومات الذي يوفرها حسابات الأستاذ العام. يكون من الضروري في كثير من الأحيان أن يرجع المحترفون في المحاسبة إلى حسابات الأستاذ الاعام للحصول على فهم أكثر تفصيلاً حول كيفية أداء العمل التجاري ماليًا.

ملخص

أمسك الدفاتر هو فرع تجاري وإداري في ممارسة المحاسبة

- يهتم أمساك الدفاتر في المقام الأول بتسجيل البيانات المالية.
- يمكن أمساك الدفاتر من قبل المحترفين الإداريين.
- غالبًا ما يتم تفويض أمساك الدفاتر أو أداؤه باستخدام برامج أمساك الدفاترز
- هناك طريقتين رئيسيتين للمحاسبة وهما الأساس النقدي وأساس الستحقاق .
- الطريقة القائمة على أساس الأستحقاق أكثر تعقيداً ولكنها توفر صورة أكثر اكتمالًا للحالة المالية للشركة
- الطريقة القائمة على الأساس النقدي أكثر بساطة ولكنها توفر قوائم أقل دقة من الطريقة القائمة على التراكم.
- حسابات الأستاذ العام هي أداة تستخدم لتتبع الحسابات المالية الكلية للشركة.
- تنقسم حسابات الأستاذ العام إلى حسابات فرعية مختلفة.
- حسابات الأستاذ العام هي أداة تستخدم لإنشاء تقارير مالية مختلفة.
- حسابات الأستاذ العام تعمل وفقًا لإطار نظام محاسبة القيد المزدوج .

الوحدة ١١: المخزون والاستهلاك

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

- شرح محاسبة المخزون وأهميتها.
- وصف الاستهلاك وكيفية تأثيره على الأمور المالية للشركة.

مقدمة

المخزون والاستهلاك وتكلفة بيع السلع هما ثلاث فئات تهم المحترفين في المحاسبة. تعتبر محاسبة المخزون عاملاً هامًا في تحديد تقدير قيمة الشركة ووضعها المالي. ستوضح هذه الوحدة أهمية محاسبة المخزون وتحديد مجموعة متنوعة من الأدوات المفيدة التي يمكن أن توفرها محاسبة المخزون. بعد ذلك، ستشرح هذه الوحدة مفهوم الاستهلاك. يعتبر الاستهلاك أداة مفيدة يستخدمها المنشأت لاسترداد جزء من قيمة الأصل خلال فترة حياته. هناك طرق مختلفة للاستهلاك لها مزايا معينة تعتمد على نوع الأصل والوضع المالي للشركة.



محاسبة المخزون

الهدف ا: شرح محاسبة المخزون وأهميتها

- ما هو المخزون؟
- كيف يعمل محاسبة المخزون؟
- ما هي مزايا محاسبة المخزون؟

شرح محاسبة المخزون وأهميته

محاسبة المخزون هي فرع من فروع المحاسبة يهتم بتحديد قيمة الأصول المخزنة وحساب التغير في تلك القيمة. يعرف المخزون عمومًا بأنه البضاعة باللشركة في أي من ثلاث مراحل الإنتاج: المواد الخام والبضاعة التي لا تزال قيد التصنيع والبضاعة المنتجة النهائية. تسعى محاسبة المخزون إلى تعيين قيمة للعناصر في كل من هذه المراحل لتسجيل السلع كأصول للشركة. هذه العملية مهمة لأن الأصول تسهم في القيمة الإجمالية للشركة.

قيمة العناصر في المخزون يمكن أن تتغير في أي مرحلة من مراحل عملية الإنتاج. قد يكون سبب هذا التغيير متعددًا بما في ذلك تغير الطلب من العملاء، التكتل، التدهور، أو الاستهلاك. تحتاج الأعمال التجارية إلى محاسبة دقيقة للمخزون لتتبع هذه التغييرات. وسيضمن ذلك أن تحسب جميع السلع المخزنة بدقة كأصول للشركة في أي مرحلة من مراحل عملية الإنتاج.

ما هو المخزون؟

قبل أن نتمكن من استكشاف محاسبة المخزون، يجب أن نحصل أولاً على فهم واضح للمخزون نفسه. يشمل المخزون العناصر التي تشتريها الشركة أو تنتجها لبيعها للعملاء. لا تعتبر المعدات واللوازم لتشغيل الشركة مثل الآلات والأدوات ومعدات المكاتب والمركبات جزءاً من المخزون بل تعتبر تلك أصولًا. يمكن أن يشمل المخزون عدة فئات مختلفة اعتماداً على نوع العمل، ولكن يمكن تنظيمها عمومًا في ثلاث فئات رئيسية:

١) سلع للبيع – هذه هي الفئة الأكثر شيوعًا في المخزون ويشمل السلع المعروضة للبيع في المتجر والمنتجات الإضافية المخزنة.

٢) منتجات للتركيب – تشمل هذه الفئة السلع الضرورية لأولئك الذين يقدمون خدمة. على سبيل المثال، قد تبيع شركة التركيب نظام ترشيح المياه وأيضًا مرشحات الاستبدال للنظام.

٣) السلع المصنعة – تشمل هذه الفئة ثلاثة أنواع فرعية: مخزون المواد الخام، ومخزون السلع التي لا تزال قيد التصنيع، والسلع المنتجة النهائية.

كيفية عمل محاسبة المخزون؟

يجب محاسبة المخزون باستخدام مجموعة محددة من المعايير وفقًا لمعايير المحاسبة المالية العامة (GAAP). تمنع هذه المعايير الإمكانية الكامنة للشركات من تضخيم أرباحها من خلال تقدير قيمة المخزون بشكل غير دقيق. يجب تذكر أن الربح هو المبلغ الإجمالي المتبقي بعد خصم التكاليف من الإيرادات. واحدة من طرق تحقيق الإيرادات هي عن طريق بيع المخزون (المنتجات) بينما الحفاظ على المخزون جزء من تكلفة تشغيل العمل. وبالتالي، فإن تقدير المخزون بشكل غير دقيق سيؤدي إلى تضخيم الربح الناتج عن بيع السلع. يمكن أن يتسبب هذا الخطأ في تضخيم قيمة الشركة.

تحافظ معايير GAAP أيضًا على عدم قدرة الشركة على تضخيم قيمتها من خلال تضخيم قيمة المخزون. كما هو مشروح أعلاه، يعد المخزون أصولًا. إذا قامت الشركة بتقدير قيمة المخزون بشكل مبالغ فيه، فإنها ستزيد من تقدير قيمة الشركة. كما أنه من المهم أن تدرك الشركات أن استمرار إنتاج السلع القديمة سيؤدي إلى تضاءل قيمة مخزونها. ما لم يتم تسجيل هذا الانخفاض بدقة في القوائم المالية للشركة، فمن المحتمل أن تكون قيمة أصول المنشأة مبالغًا فيها.

ما هي مزايا محاسبة المخزون؟

تحظى محاسبة المخزون بالعديد من المزايا. المزايا الأساسية هي توفير صورة دقيقة للموقف المالي للشركة. على الرغم من أن العمل بتقييم مبالغ فيه قد يبدو إيجابيًا، إلا أنه في الواقع يضع الشركة في خطر توسعها الزائد وتعريضها لمخاطر مالية غير ضرورية.

بالإضافة إلى توفير صورة واضحة للحالة المالية للمؤسسة، توفر محاسبة المخزون مزايا أخرى أيضًا. أحد هذه المزايا هو تمكين الشركات من تحديد المرحلة المبكرة في عملية الإنتاج حيث يمكن أن يكون بإمكانها تحسين هوامش الربح. عن طريق معرفة قيمة المنتج في كل مرحلة من مراحل عملية الإنتاج، غالبًا ما يكون بإمكان صناع القرار إيجاد طرق لزيادة تلك القيمة في نقطة ما على طول الخط.

الاستهلاك

الهدف ٢: شرح الاستهلاك وكيف تؤثر على أمور التمويل في الأعمال التجارية

- ما هو الاستهلاك؟
- أي نوع من الأصول تستهلك؟
- أنواع الاستهلاك



وصف الاستهلاك وكيف يؤثر على الأمور المالية للشركات

الاستهلاك هو عملية فقدان قيمة سلعة فعلية أو أصل فعلي على مرّ الزمن. إنها طريقة لحساب مقدار القيمة التي تم استهلاكها من قيمة الأصل. يكون الاستهلاك مفيداً لأنه يساعد الشركات على كسب إيرادات من الأصول وفي الوقت نفسه يقلل من قيمة تكلفة الأصل سنويًا. إذا تمت محاسبة الإستهلاك بشكل غير صحيح، يمكن أن يؤثر سلبًا على أرباح الشركة.

ما هو الاستهلاك؟

بعض الأصول مثل الآلات والمعدات يمكن أن تكون مكلفة جداً، لذا غالبًا ما تقوم الشركات بتوزيع تكلفة هذه الأصول على عدة سنوات من أجل تحقيق إيرادات منها وعدم تحمل التكلفة الكلية في دفعة واحدة. يتم ذلك من خلال عملية الإستهلاك التي تسمح للشركة بتخفيض قيمة الأصل على مدار فترة زمنية معينة – عادة عمر الأصل القابل للاستخدام. يمكن أيضًا استخدام الإستهلاك لحساب تراجع القيمة المحمولة على مر الزمن. تمثل القيمة المحمولة الفرق بين السعر الأصلي والإستهلاكي المتراكم على مر السنين.

أي أنواع الأصول استهلاكية؟

توجد قواعد معينة تحكم الأصول التي يمكن أن تكون استهلاكية. تتطلب قواعد مصلحة الضرائب الأمريكية للاستهلاك أن تستوفي الأصول المعايير التالية لتكون استهلاكية :

- أن يكون الأصل مملوك للشركة.
- أن تستخدم الشركة الأصل للتشغيل أو إنتاج الدخل.
- أن يمكن تحديد الفترة المفيدة للأصل.
- أن يتوقع أن يستمر الأصل لأكثر من سنة واحدة.

بعض الأصول الأكثر شيوعا التي بأنها استهلاكية في الأعمال التجارية هي:

- المركبات
- المعدات
- أثاث المكاتب
- العقارات (مثل المكاتب أو العقارات المؤجرة، وليس الأرض)
- الحواسيب والتكنولوجيا الأخرى.

أنواع الاستهلاك

هناك طرق متعددة لاستهلاك قيمة الأصل في كتب الحسابات و القوائم للشركة. ومع ذلك، عند تقديم إقرار الضرائب، يتم قبول طريقة واحدة فقط من قبل مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS).نظرًا لتوفر طرق مختلفة، تختار بعض الشركات طريقة استهلاك واحدة في وثائقها الداخلية بينما تقدم الطريقة الأخرى لأغراض الضرائب. تستخدم الشركات الأخرى ببساطة طريقة الضرائب في جميع سجلاتها من أجل الحفاظ على التوازن، ومع ذلك، فمن المفيد أن تتعرف على كل الطرق المختلفة المتاحة.

- قسط الآهلاك الثابت
- الاستهلاك المتناقص المزدوج .
- الاستهلاك بطريقة مجموع أرقام سنوات العمر الأنتاجي **(SYD)**
- استهلاك الوحدات المنتجة
- نظام تعويض التكاليف المعدل المسرع **(MACRS)**

ملخص

- محاسبة المخزون تحدد قيمة الأصول المخزنة وتحسب التغير في تلك القيمة.
- تشمل البضائع المخزنة البضائع في أي من ثلاث مراحل الإنتاج: المواد الخام والبضائع الجارية والبضائع المنتهية
- يشمل المخزون البضائع المعروضة للبيع والمنتجات المستخدمة للتركيب والبضائع المصنعة .
- تساعد محاسبة المخزون الشركة على الحفاظ على تقييم سليم .
- يمكن لمحاسبة المخزون أن تساعد الشركات على توفير المال من خلال الطلب باكمية وتقليل الهدر .
- الاستهلاك هو عملية فقدان القيمة التدريجية للأصل مع مرور الوقت .
- يساعد الاستهلاك الشركة على تحقيق إيرادات من الأصول مع خفض جزء من تكلفة الأصل .

ملخص (تكملة..)

- لكي تستهلك الشركة أصلًا، يجب أن يكون الأصل مملوكًا للشركة، وقادرًا على تحقيق إيرادات للشركة، وأن يكون له عمر أنتاجي يمكن تقديره ، وأن تزيد عمره الأنتاجي عن سنة .
- بعض الأصول الشائعة التي تستهلكها الشركات هي المركبات والأثاث المكتبي والمعدات والآلات والعقارات والتكنولوجيا .
- هناك عدة أنواع من الاستهلاك بما في ذلك فسط الاستهلاك الثابت، واستهلاك المتناقص المزدوج ، واستهلاك مجموعة أرقام سنوات العمر الأنتاجي ، واستهلاك الوحدات المنتجة، ونظام تعويض التكاليف المعدل المسرع (MACRS).
- نوع استهلاك MACRS هو النوع المعتمد من قبل مكتب الضرائب الأمريكي لأغراض الضرائب.

الوحدة ١٢: المحاسبة الإدارية مقابل المحاسبة المالية

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

- شرح الاختلافات بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية.
- شرح كيفية تعاون المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية داخل المؤسسة.

الوحدة ١٢: المحاسبة الإدارية مقابل المحاسبة المالية

مقدمة

اثنان من أكبر فروع المحاسبة هما المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية. على الرغم من أن التخصصين متشابهين إلى حد كبير في العديد من الجوانب من حيث النهج والاستخدام، إلا أنه لديهم اختلافات كبيرة أيضًا. تتمحور هذه الاختلافات بشكل رئيسي في مجالات الامتثال ومعايير المحاسبة وجمهور المستهدف .

سوف تشرح هذه الوحدة الأهداف الأساسية للمحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية. سنقوم أيضًا بدراسة الاختلافات بين التخصصين وشرح كيفية تعاونهما داخل المؤسسة.



المحاسبة الإدارية مقابل المحاسبة المالية

الهدف ا: شرح الاختلافات بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية

- المحاسبة الإدارية
- المحاسبة المالية
- الاختلافات الرئيسية

شرح الاختلافات بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية

لشرح الاختلافات بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية، سنقوم أولاً بشرح الأهداف الرئيسية لكل منهما بشكل منفصل.

- المحاسبة الإدارية
- المحاسبة المالية

الإختلافات

- الإطار الزمني
- التنظيمات
- التفصيل

العمل المشترك

الهدف ٢: وصف كيفية عمل المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية معًا في المنظمة

- التعاون
- البيانات التاريخية مقابل التوقعات المستقبلية





وصف كيفية تعاون المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية في المنشأة

على الرغم من أن المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية تخدمان أغراض مختلفة، إلا أنهما جزءان ضروريان من ممارسة المحاسبة داخل المنشأة.

لتحقيق النجاح، يجب على أصحاب الأعمال ومتخى القرار أن ينظروا إلى معلوماتهم المالية من زوايا مختلفة. كما ذكر سابقًا، تركز المحاسبة المالية على تجميع وتحليل أداء ومعلومات المالية السابقة. أما بانسبة للمحاسبة الإدارية، فتتطلع إلى المستقبل أكثر وتستخدم تلك البيانات لإعداد الموازنات والتوقعات الإيرادية. في الشركات الكبيرة، قد يتم التعامل معهما من خلال قسمين مختلفين أو فرق مختلفة داخل قسم المحاسبة. ومع ذلك، فإن الشركات الصغيرة ستكون على الأرجح تمتلك فريقًا صغيرًا أو حتى محاسبًا فرديًا يتعامل مع كلا جانبي إدارة المال .

ملخص

- تختلف المحاسبة المالية والمحاسبة الإدارية في عدة جوانب.
- تسعى المحاسبة الإدارية إلى استخدام البيانات المالية داخليًا.
- تسمح المحاسبة الإدارية بتحديد الأهداف وتوفر للمديرين نظرة قيمة حول أداء فريقهم والمنشأة ككل.
- تركز المحاسبة الإدارية داخليًا، وهدفها الأساسي هو اتخاذ قرارات جيدة.
- تنشر المحاسبة المالية القوائم المالية خارجيًا من خلال التقارير المالية.
- تركز المحاسبة المالية أساسًا على الجانب الخارجي؛ هدفها الرئيسي هو إبلاغ المستثمرين والمعنيين عن الوضع المالي للمنشأة من خلال تقارير مثل قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية والميزانية.
- بعض المجالات الرئيسية للفروق بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية تشمل الزمن والتنظيمات والتفصيل.

الوحدة ١٣: برامج المحاسبة

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

- وصف وظيفة برامج المحاسبة ومزاياها.
- شرح كيف يمكن للشركات دمج برامج المحاسبة في عملياتها.
- تحديد أنظمة برامج المحاسبة الشائعة.

الوحدة ١٣: برامج المحاسبة

مقدمة

تتوفر برامج المحاسبة بمجموعة من الوظائف التي يمكن أن تساعد في تسهيل عملية المحاسبة. وخاصة بالنسبة للشركات الصغيرة التي ليس لديها محاسب أو قسم محاسبة مخصص، يمكن لبرامج المحاسبة أن توفر مزايا كبيرة وتوفر وقتًا ومالًا لأصحاب الأعمال والمديرين. ستشرح هذه الوحدة مختلف الوظائف والفوائد لبرامج المحاسبة. ثم سنحدد بعض أنظمة برامج المحاسبة الشائعة المتاحة ونشرح كيف يمكن استخدامها في مختلف الحالات.

مقدمة



برامج المحاسبة

الهدف ا: شرح وظيفة برامج المحاسبة ومزاياها

- وظيفة برامج المحاسبة
- مزايا برامج المحاسبة

شرح وظيفة برامج المحاسبة ومزاياها

وظيفة برامج المحاسبة

يعتبر تنظيم أمور الشؤون المالية للشركة مهمة صعبة، ويمكن لبرامج المحاسبة أن تساعد في تبسيط العملية وتحسين الكفاءة. توجد أنواع مختلفة من برامج المحاسبة التي تخدم وظائف مختلفة. من المهم أن يقوم أصحاب المصلحة بتقييم احتياجات الشركة حتى يتمكنوا من اتخاذ قرار مدروس حول نوع البرنامج الأنسب للشركة.

تمكن برامج المحاسبة الشركة من تقديم تقارير حول وضعها المالي وتتبع تدفق الأموال داخل الشركة. غالبًا ما تقوم أنظمة برامج المحاسبة بتوتيرعمليات الحسابات المدينة والحسابات الدائنة. وهذا يؤدي إلى توفير الوقت ويقلل من الأخطاء التي يمكن أن تحدث عند إدخال المعلومات يدويًا. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تعمل برامج المحاسبة كسجل محاسبي عام، حيث تقوم الأنظمة بتسجيل كل عملية تتم داخل الشركة.

مزايا برامج المحاسبة

عند افتتاح شركة جديدة، فالغالب أن يقوم صاحب العمل بإدارة احتياجات المحاسبة الخاصة بالشركة داخلياً. بالنسبة للشركات الصغيرة في بداية تأسيسها، يعتبر هذا النهج بداية جيدة عادة. ومع نمو الشركة، سيأتي الوقت الذي يصبح فيه من الأصعب على صاحب العمل إدارة احتياجات المحاسبة الخاصة بالشركة بمفرده. يمكن أن تكون برامج المحاسبة بديلاً ممتازًا، خاصة بالنسبة للشركات التي لا ترغب في توظيف محاسب محترف أو إنشاء قسم محاسبة كامل.

تستطيع برامج المحاسبة توفير نهج مبسط للحفاظ على السجلات المالية. تتمكن العديد من الأنظمة من إنشاء التقارير والفواتير وتتبع المصروفات وإصدار المستندات الضريبية. هناك العديد من المزايا في استخدام برامج المحاسبة والتي سنوضحها فيما يلي.

تتبع المصروفات

تعتبر متابعة المصروفات بدقة جزءاً أساسيًا من الالتزام بالميزانية واتباع الخطة المالية. يمكن لبرامج المحاسبة مساعدة في تتبع المصروفات وتصنيفها بحيث يمكن لأصحاب الأعمال والمديرين الحصول على صورة واضحة حول كيفية إنفاق الأموال. يمكن للعديد من الأنظمة أيضًا مسح الإيصالات وتتبع البيانات منها تلقائيًا. وهذا يخلق سجل إنفاق رقمي ويزيل الحاجة لتتبع وتخزين الإيصالات الورقية.

إنشاء تقارير مالية

فائدة أخرى لبرامج المحاسبة هي قدرتها على إنشاء تقارير مالية تلقائيًا. بدلاً من الحاجة إلى تجميع البيانات يدويًا، يمكن للبرنامج أن يجمع جميع البيانات اللازمة لإنشاء تقارير واضحة وقابلة للقراءة. يمكن تكوين هذه التقارير لتسليط الضوء على نقاط البيانات الرئيسية وتلبية الاحتياجات المحددة لتقارير العمل. بالإضافة إلى ذلك، يمكن لبرامج المحاسبة إنشاء التقارير المطلوبة للتوزيع العام للمساهمين والآخرين، مما يوفر الوقت ويعزز الدقة.

تزامن البيانات

تعاني العديد من الشركات من وجود بيانات مالية مخزنة عبر عدة منصات مثل حسابات البنوك وخدمات الرواتب وكشوف حساب وبطاقات الائتمان. تتبع كل هذه البيانات يدويًا يمكن أن يستغرق وقتًا طويلاً وغالبًا ما يؤدي إلى وقوع أخطاء .يمكن لبرامج المحاسبة مزامنة جميع هذه البيانات تلقائيًا بحيث يكون من السهل الوصول إلى جميع المعلومات المالية الهامة وتخزينها في مكان واحد.

دقة البيانات

يعزز استخدام برامج المحاسبة أيضًا الدقة. نظرًا لأن برامج المحاسبة تتتبع وتسجل معلومات المعاملات تلقائيًا، فإن هناك مخاطرة أقل بكثير من وقوع أخطاء إدخال البيانات أو عدم تضمين معاملة محددة. بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن برامج المحاسبة تجمع البيانات من مصادر مختلفة، فإنها تقلل أيضًا من خطر وقوع أخطاء أثناء عملية التجميع.

سهولة الوصول

ربما أكثر ميزة واضحة لبرامج المحاسبة هي سهولة الوصول التي تعززها. يمكن الوصول إلى معلومات الحسابات من أي مكان، مما يجعل من السهل المشاركة والاطلاع على المستندات في أي حالة. كما تتيح هذه الميزة لأصحاب الأعمال إنشاء وإرسال الفواتير من أي مكان، مما يساعد على تقليل التأخير وتحسين علاقات العملاء.

برامج المحاسبة لها العديد من المزايا التي يمكن أن تسهل عملية المحاسبة للشركات. من المهم أن تستفيد بشكل كامل من أي برنامج محاسبة متاح من أجل تحقيق أفضل النتائج من النظام.



التكامل

الهدف ٢: شرح كيف يمكن للشركات دمج برامج المحاسبة في عملياتها

- الاعتبارات
- الميزات

شرح كيف يمكن للشركات دمج برامج المحاسبة في عملياتها

برامج المحاسبة توفر العديد من الميزات والفوائد التي يمكنها تحسين عملية المحاسبة وتسهيل عمليات الأعمال. بالنسبة للشركات الصغيرة التي تتعامل مع المحاسبة داخليًا، يمكن أن يكون من الصعب التخطيط لكيفية دمج برامج المحاسبة في خطة العمل. بالرغم من ذلك، توجد أنظمة مختلفة تتناسب مع احتياجات مختلفة، مما يعني وجود خيار مناسب للجميع.

الاعتبارات

هناك ثلاثة عوامل رئيسية يجب مراعاتها عند اختيار نظام برامج المحاسبة وتحديد كيفية دمجه في العمل الخاص بك:

١. **التكلفة:** يجب على صناع القرار تقييم ما إذا كانوا يفضلون نظامًا بسيطًا ومنخفض التكلفة، أو تطبيقًا أكثر قوة يكلف أكثر.

٢. **سهولة الاستخدام:** كم عدد المستخدمين الذين يحتاجون إلى الوصول إلى النظام؟ هل الوصول من خلال المكتب كاف، أم أن الوظائف القائمة على السحابة ضرورية؟ هل تحتاج إلى تطبيق للهواتف المحمولة؟

٣. **الميزات:** ما هي الوظائف التي يجب أن يقوم النظام بها؟ هل يحتاج إلى وظائف الحسابات المدفوعة والحسابات المستحقة؟ ما هي التقارير التي يجب أن يتمكن من إنشائها؟ هل يجب أن يتتبع المخزون بالإضافة إلى المعاملات؟ هل يجب أن تتضمن الرواتب؟

الميزات

برامج المحاسبة توفر مجموعة متنوعة من الميزات التي قد تكون ضرورية أو غير ضرورية لشركة معينة. من المهم تقييم الميزات التي تقدمها أنظمة مختلفة والميزات التي تحتاجها الشركة للتأكد من استخدام النظام المختار بأقصى إمكاناته. وإلا، تتعرض الشركة لخطر دفع ثمن ميزات لا تحتاج إليها. فيما يلي وصف موجز لبعض الميزات التي يجب مراعاتها قبل اختيار نظام برامج المحاسبة.

- الوظائف الأساسية في المحاسبة
- البرامجة التلقائية (الأتمتة)
- إعداد الضرائب
- الخدمات المصغرة



الأنظمة المتاحة

الهدف ٣: تحديد أنظمة برامج المحاسبة الشائعة

- كويك بوكس (QuickBooks)
- زيرو (Xero)
- فريش بوكس (FreshBooks)
- زوهو (Zoho)
- ويف (Wave)

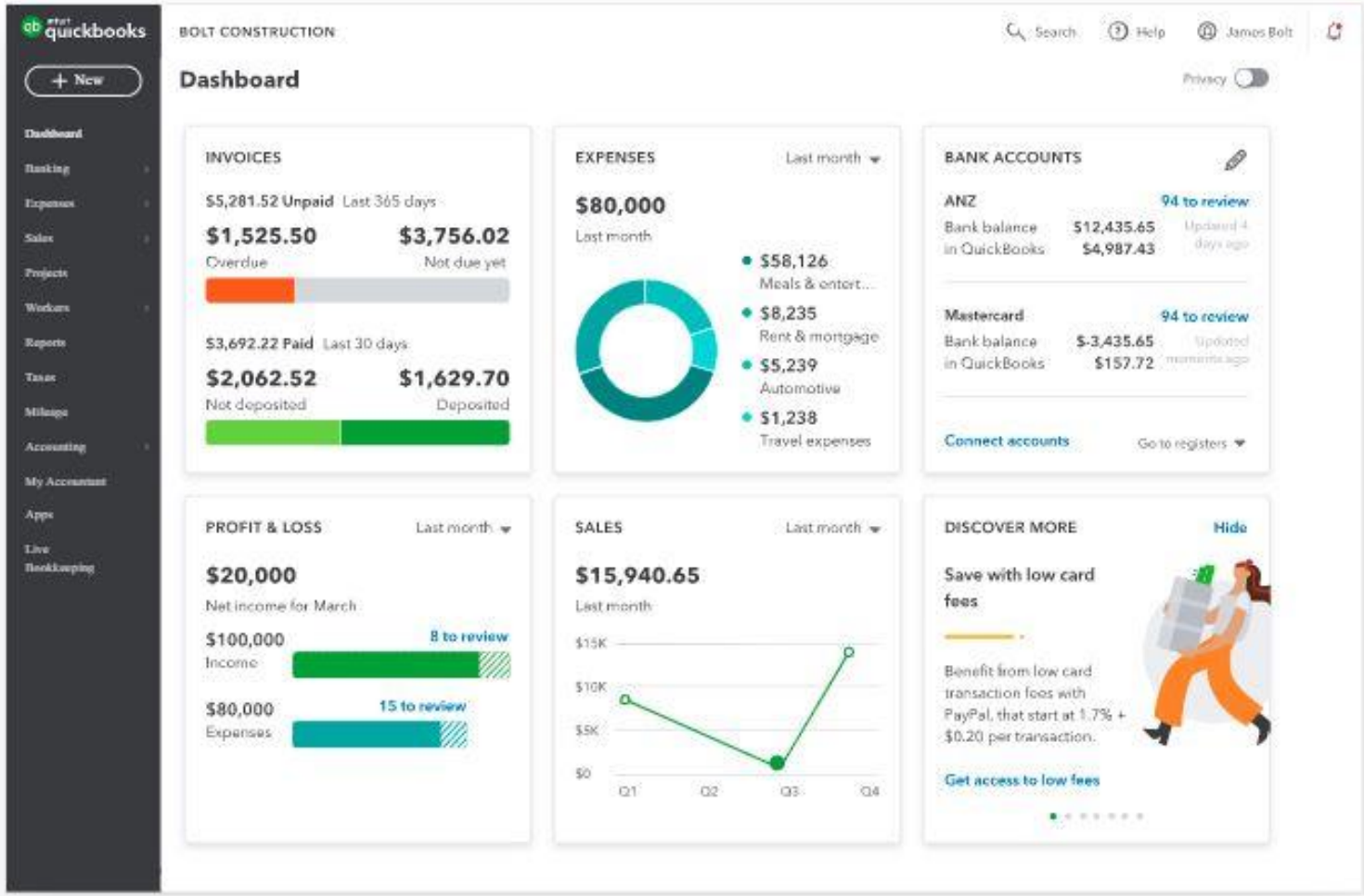
تحديد أنظمة برامج المحاسبة الشائعة

هناك العديد من أنظمة برامج المحاسبة المختلفة المتاحة للاستخدام في الشركات. من المهم تقييم الخيارات المختلفة واحتياجات الشركة لضمان استخدام أفضل أداة تناسب الوضع.

كويك بوكس (QuickBooks)

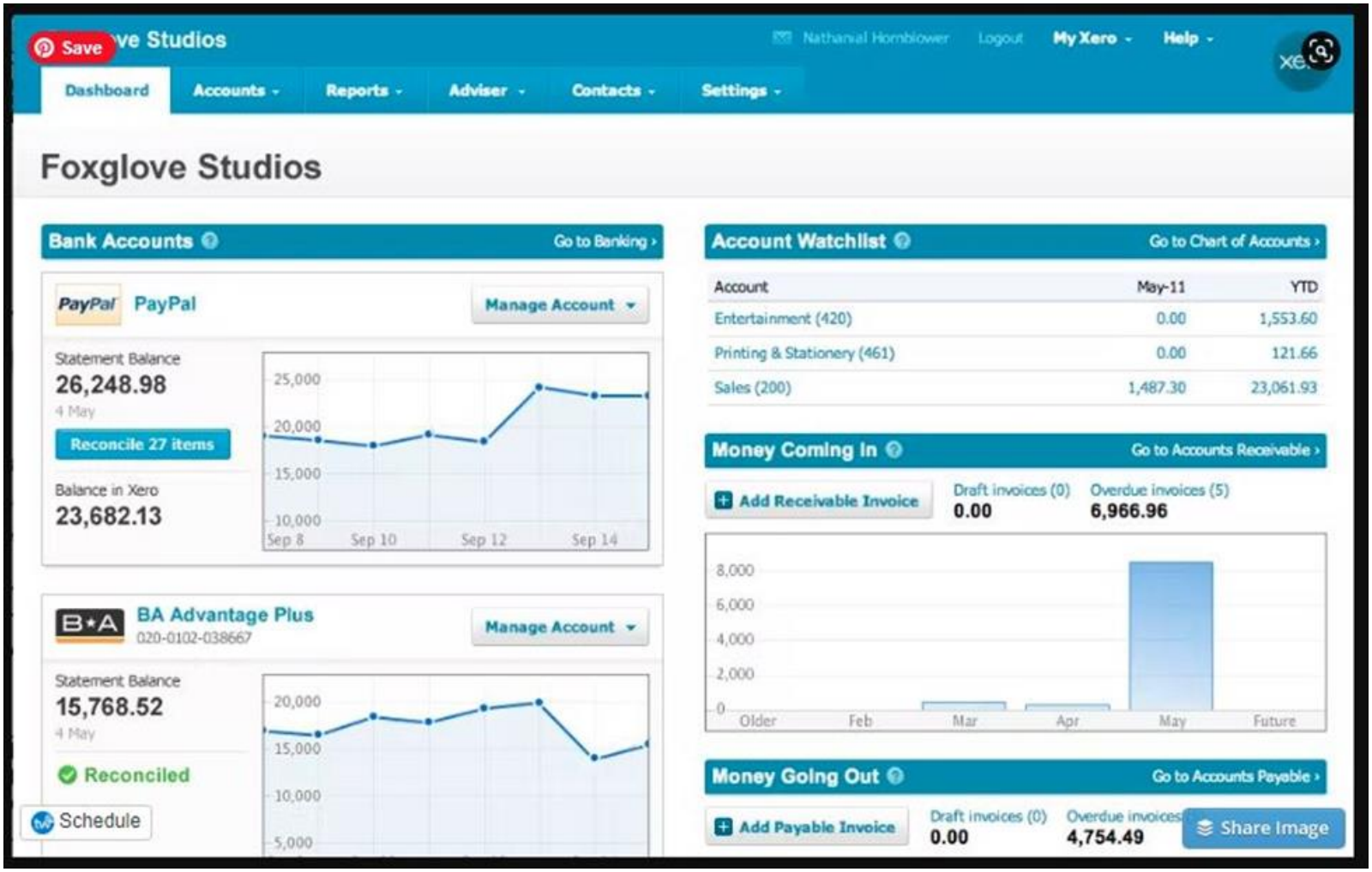
لقد كانت QuickBooks منذ زمن طويل الرائدة في صناعة برامج المحاسبة. إنها قابلة للتوسعة بسهولة، لذا يمكن للشركات الصغيرة التي تشهد نمواً أن تستمر في استخدام QuickBooks دون القلق بشأن تجاوز سعة النظام. تدعم QuickBooks أيضًا التكامل مع التطبيقات الأخرى، مما يجعلها سهلة الاستخدام لتتبع النفقات والميزانية وإدارة المشاريع. يعتمد QuickBooks على السحابة ويمكن استخدامه عبر تطبيق الجوال. تعزز هذه الميزات مرونتها داخل النظام وتساعد في ضمان قدرة المساهمين على الوصول إلى المعلومات في أي مكان وفي أي وقت.

تقدم QuickBooks أيضًا خدمات الرواتب التي تبسط العمليات للشركات. ومع ذلك، العيب في QuickBooksهو أن النظام يتطلب شراء ترقية لإضافة مستخدمين متعددين إلى واجهة النظام. وهذا يعني أن الشركات التي تحتاج إلى إضافة أكثر من مستخدم سيتوجب عليها شراء الترقية.


quickbooks
BOLT CONSTRUCTION
Search
Help
James Bolt
+ New
Dashboard
Privacy
Dashboard
Banking
Expenses
Sales
Projects
Workers
Reports
Taxes
Mileage
Accounting
My Accountant
Apps
Live Bookkeeping
INVOICES
$5,281.52 Unpaid Last 365 days
$1,525.50
Overdue
$3,756.02
Not due yet
$3,692.22 Paid Last 30 days
$2,062.52
Not deposited
$1,629.70
Deposited
EXPENSES
Last month
$80,000
Last month
$58,126
Meals & entert...
$8,235
Rent & mortgage
$5,239
Automotive
$1,238
Travel expenses
BANK ACCOUNTS
ANZ
94 to review
Bank balance in QuickBooks
$12,435.65
$4,987.43
Mastercard
94 to review
Bank balance in QuickBooks
$-3,435.65
$157.72
Connect accounts
Go to registers
PROFIT & LOSS
Last month
$20,000
Net income for March
$100,000
Income
8 to review
$80,000
Expenses
15 to review
SALES
Last month
$15,940.65
Last month
$15K
$10K
$5K
$0
Q1
Q2
Q3
Q4
DISCOVER MORE
Hide
Save with low card fees
Benefit from low card transaction fees with PayPal, that start at 1.7% + $0.20 per transaction.
Get access to low fees

زيرو (Xero)

تعتبر Xero خيارًا آخر رائداً لبرامج المحاسبة. يناسب هذا الخيار بشكل خاص الشركات الصغيرة لأنه بسيط. مثلQuickBooks ، فإن Xero يعتمد على السحابة ويمكن استخدامه من خلال تطبيق الجوال. كما يدعم Xero التكامل مع Marketplace وإدارة المخزون، مما يجعله خيارًا جيداً للشركات الصغيرة .ومع ذلك، لدى Xero بعض العيوب أيضًا. فهو يقدم وظائف تقارير مالية محدودة فقط ويفرض رسومًا على المدفوعات ACH. وبالنسبة للشركات الصغيرة، يمكن أن تشكل هذه الرسوم مشكلة أو من السلبيات الأساسية.


Save
ve Studios
Nathanial Hornblower
Logout
My Xero
Help
Dashboard
Accounts
Reports
Adviser
Contacts
Settings
Foxglove Studios
Bank Accounts
Go to Banking ›
PayPal
PayPal
Manage Account
Statement Balance
26,248.98
4 May
Reconcile 27 items
Balance in Xero
23,682.13
25,000
20,000
15,000
10,000
Sep 8
Sep 10
Sep 12
Sep 14
BA Advantage Plus
020-0102-038667
Manage Account
Statement Balance
15,768.52
4 May
Reconciled
20,000
15,000
10,000
5,000
Schedule
Account Watchlist
Go to Chart of Accounts ›
Account
May-11
YTD
Entertainment (420)
0.00
1,553.60
Printing & Stationery (461)
0.00
121.66
Sales (200)
1,487.30
23,061.93
Money Coming In
Go to Accounts Receivable ›
Add Receivable Invoice
Draft invoices (0)
0.00
Overdue invoices (5)
6,966.96
8,000
6,000
4,000
2,000
0
Older
Feb
Mar
Apr
May
Future
Money Going Out
Go to Accounts Payable ›
Add Payable Invoice
Draft invoices (0)
0.00
Overdue invoices
4,754.49
Share Image

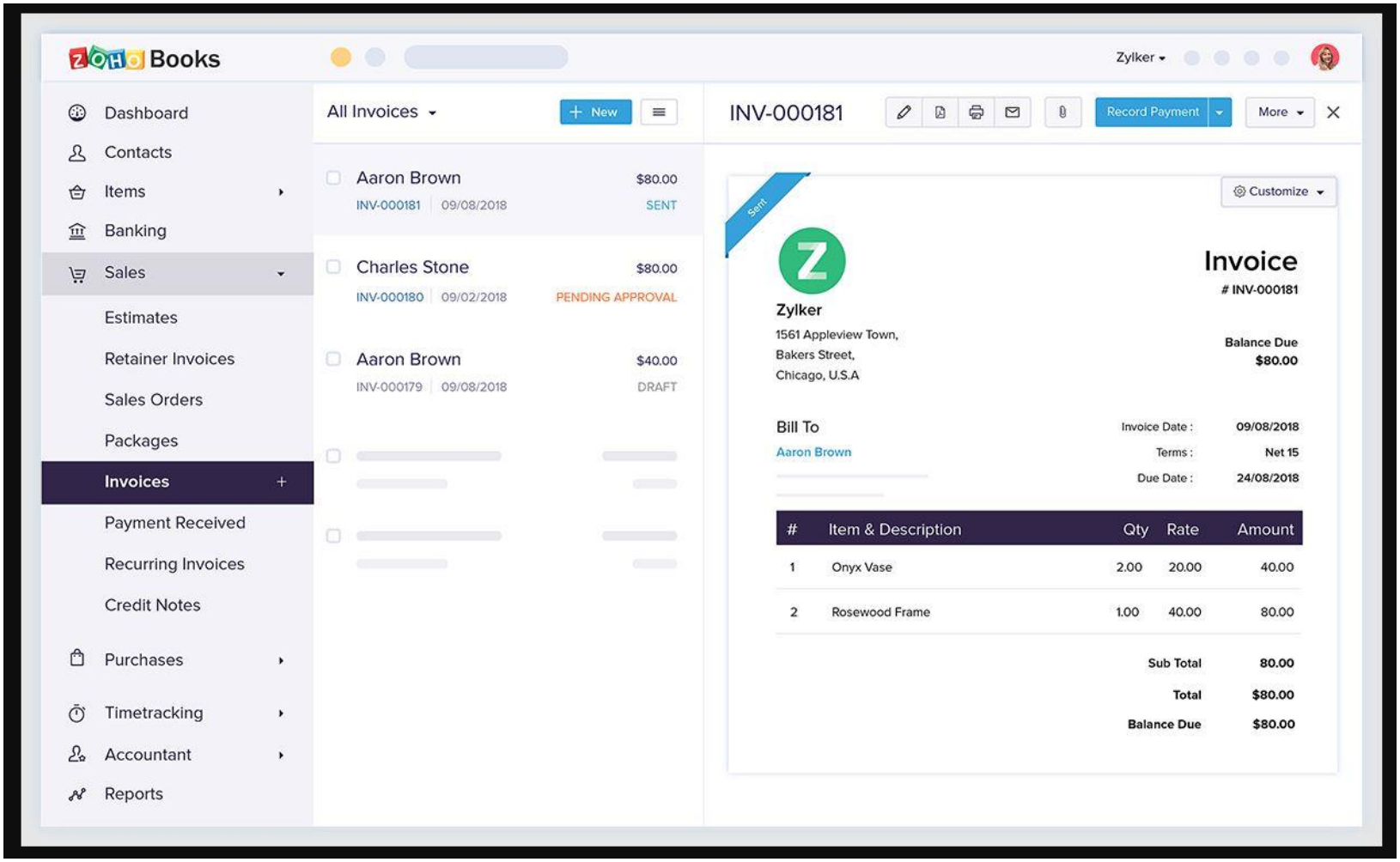
فريش بوكس (FreshBooks)

أحد الميزات الرئيسية التي يقدمها FreshBooks هي إمكانية تخصيص الفواتير بشكل كبير. وهذا مفيد بشكل خاص للشركات الموجهة نحو الخدمات. تركز FreshBooksبشكل أساسي على إرسال واستلام وطباعة ودفع الفواتير. على الرغم من أن إصدار الفواتير هو وظيفتها الرئيسية، يمكن لـ FreshBooks أيضًا أداء وظائف الحسابات الأساسية. تعتمد FreshBooks على السحابة وتسمح بالتكامل مع تطبيقات الطرف الثالث. ومع ذلك، لا توفر إدارة المخزون أو خدمات الرواتب. لهذه الأسباب، فإنها الأكثر تناسبًا للشركات الموجهة نحو الخدمات التي يمكنها إدارة احتياجات رواتبها بشكل منفصل.


TY
Trish
Honest Law Firm
Dashboard
Clients
Invoices
Payments
Expenses
Estimates
Time Tracking
Projects
My Team
Reports
Accounting
Add-ons
Projects
Hartsfeld Lawsuit
More Actions
Edit
review
discuss
Generate Invoice
Duplicate
Archive
Delete
Hartsfeld Lawsuit
For Hartsfeld, Inc.
Hartsfeld vs Langston
END DATE
Dec 30, 2021
Hours Logged
Profitability
Profitability
87.43%
profit margin
$1,450
$0
$1,450
billed
$642 unbilled
–
$182
costs
=
$1,268
profit
Time Tracking
Invoices
Estimates
Expenses
Services
Reports
All Invoices
Search
Advanced Search
Client / Invoice Number
Description
Issued Date / Due Date
Amount / Status
Hartsfeld, Inc.
1652
General consultation
10/08/2021
Due in 21 days
$1,200.00
Sent
Hartsfeld, Inc.
1651
First meeting with client
10/06/2021
$250.00
Paid

زوهو (Zoho)

Zoho هو خيار سهل الاستخدام يوفر قيمة عالية بسعر منخفض. يتضمن خيار التحكم التلقائي في سير العمل الذي يمكن أن يسهل عمليات المحاسبة ويوفر الوقت. بالإضافة إلى ذلك، يوفر Zoho ميزات لتتبع التمويل، وإنشاء الفواتير، والتكامل مع منصة إدارة علاقات العملاء. ينتج هذا النظام أيضًا تقارير المراجعة والوثائق الضريبية بالإضافة إلى إدارة المخزون. ومع ذلك، لا يتضمن Zoho حلول الرواتب، لذا ستحتاج الشركات إما إلى تفويض الخدمة أو التعامل مع الرواتب بشكل منفصل عن نظام Zoho.


Books
Zylker
Dashboard
Contacts
Items
Banking
Sales
Estimates
Retainer Invoices
Sales Orders
Packages
Invoices
Payment Received
Recurring Invoices
Credit Notes
Purchases
Timetracking
Accountant
Reports
All Invoices
New
Aaron Brown $80.00
INV-000181 09/08/2018 SENT
Charles Stone $80.00
INV-000180 09/02/2018 PENDING APPROVAL
Aaron Brown $40.00
INV-000179 09/08/2018 DRAFT
INV-000181
Record Payment
More
Customize
Sent
Invoice
INV-000181
Zylker
1561 Appleview Town,
Bakers Street,
Chicago, U.S.A
Balance Due
$80.00
Bill To
Aaron Brown
Invoice Date : 09/08/2018
Terms : Net 15
Due Date : 24/08/2018
Item & Description Qty Rate Amount
1 Onyx Vase 2.00 20.00 40.00
2 Rosewood Frame 1.00 40.00 80.00
Sub Total 80.00
Total $80.00
Balance Due $80.00

ويف (Wave)

تعد Wave خياراً ممتازاً للشركات الصغيرة الموجهة نحو الخدمات. يوفر أدوات بسيطة لإصدار الفواتير، ولكنه لا يتتبع المخزون أو يقدم خدمات الرواتب. يجد العديد من الموظفين المستقلين أن Wave هو خيار جيد لهم لأن الإصدار المجاني من البرنامج يوفر المحاسبة وإصدار الفواتير ومسح الإيصالات. كما يتيح لمستخدمي Wave تشغيل أكثر من شركة واحدة من حساب واحد. ومع ذلك، لدى Wave بعض القيود التي تحد من وظائفها للشركات الأكبر حجماً أو أكثر تعقيداً. على سبيل المثال، لا يوفر إدارة المخزون ويقدم تكاملات محدودة للتطبيقات من الأطراف الثالثة. بالإضافة إلى ذلك، يفرض رسوماً أعلى للمدفوعات ببطاقة الائتمان والمدفوعات ACH.

Dashboard

Create a new

Bank Accounts & Credit Cards

DagBank

Last updated 1 day, 15 hours ago.
Update now

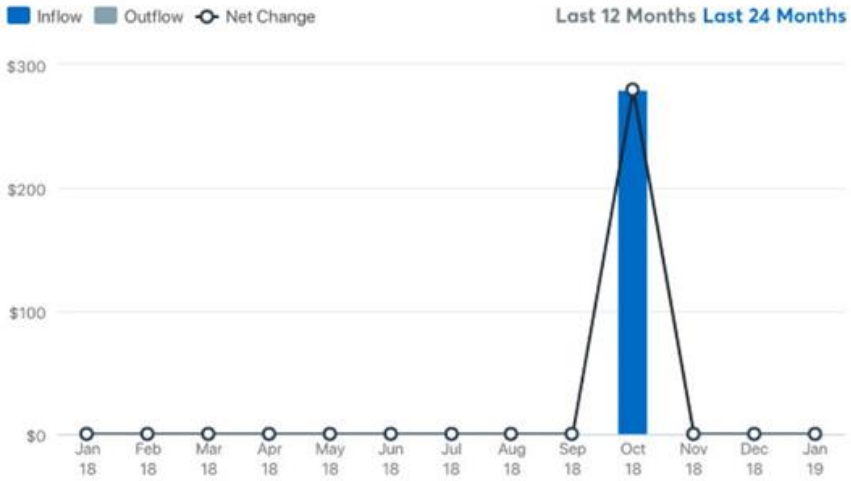
Account 111	USD $234.78
Card **** **** **** 4242	USD $44.78

Connect a Bank Account

View and manage all connected accounts

Cash Flow

Cash coming in and going out of your business. View Report



Things You Can Do

Add a customer

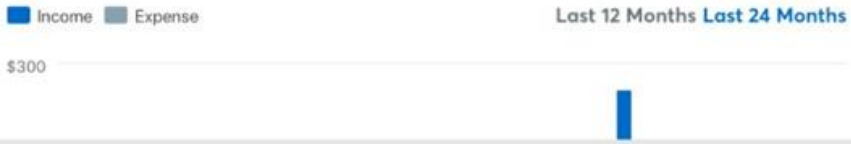
Add a vendor

Customize your invoices

Invite a guest collaborator

Profit & Loss

Income and expenses only (includes unpaid invoices and bills). View Report



ملخص

- يمكن أن تساعد برامج المحاسبة الشركات في تبسيط عملياتها وتحسين الدقة .
- يمكن أن تساعد برامج المحاسبة في تتبع المصروفات ومزامنة البيانات وإنشاء التقارير وزيادة الدقة وتحسين إمكانية الوصول.
- يجب على المحاسبين أن يأخذوا في الاعتبار التكلفة وسهولة الاستخدام والميزات عند اتخاذ قرار بشأن أي برنامج محاسبة هو الأنسب لهم.
- يمكن أن تحسن برامج المحاسبة وظيفة سير العمل في قسم المحاسبة.
- بعض الميزات المتاحة في برامج المحاسبة تشمل وظائف المحاسبة الأساسية ووالبرمجة التلقائية (الأتمتة) وإعداد الضرائب والخدمات المصغرة.
- بعض أنظمة برامج المحاسبة الشائعة تشمل QuickBooks و Xeroو FreshBooksو Waveو Zoho
- لكل نظام برامج المحاسبة ميزات وخيارات محددة يجب النظر فيها عند اتخاذ قرار بشأن أي نظام مناسب لنشاط تجاري معين.

الوحدة ١٤: الموازنة

الاهداف

مع نهاية هذه الوحدة ستكون قادرا على:

- وصف أهمية الموازنة.
- تحديد عناصر الموازنة الجيدة.
- شرح أنواع الموازنات المختلفة.
- شرح نهج الموازنة المختلفة.
- مناقشة كيفية استخدام البيانات في عملية الموازنة.
- شرح كيفية إنشاء وتعديل الموازنة.
- إنشاء نماذج للموازنات.

الوحدة ١٤: الموازنة

مقدمة

الموازنة هي جزء أساسي من تشغيل المنشأت التجارية. تساعد الموازنة أصحاب الأعمال والمدراء والمحاسبين في معرفة كمية الإيرادات التي حققوها، وكمية النفقات التي قاموا بها، والمبلغ المالي الذي سيكون مطلوباً للمبادرات والاستثمارات المستقبلية. تدفع الموازنة القرارات للأعمال المهمة وتساعد على إبلاغ أصحاب الأعمال والمساهمين كيفية تقليل الديون وزيادة الاستثمارات.

ستوضح هذه الوحدة أهمية الموازنة، وعناصر الموازنة الجيدة، بالإضافة إلى أنواع الموازنة المختلفة. سنفحص أيضًا كيفية استخدام البيانات في عملية الموازنة وكيفية إنشاء وتعديل الموازنة. ستختتم الوحدة بفرصة لإنشاء نموذج للموازنة.



الموازنة

الهدف ا: وصف أهمية الموازنة

- فوائد الموازنة
- مخاطر عدم الموازنة

45

شرح أهمية الموازنة

الموازنة هي جزء أساسي من تأسيس الشركات لتحقيق النجاح. إذا فشلت في تنفيذ الموازنة والالتزام بها، فإن ذلك يضمن تعرض الشركة لمشكلات مالية في المستقبل. الموازنة ضرورية لأي نشاط تجاري، بغض النظر عن حجمه أو عمره. إن إنشاء موازنة مفصلة تشمل الخطط الطويلة والقصيرة المدى يمكن أن يساعد في إنشاء خارطة طريق للثبات المالي والنجاح.

فوائد الموازنة

تماماً كما يواجه الأفراد والأسر العديد من النفقات والالتزامات التي يتحملونها، فإن الشركات لديها العديد من المصروفات والالتزامات التي يتوجب عليها تحملها. تشمل مصروفات الشركات أشياء مثل الإيجار، والخدمات العامة، والمخزون، وسداد الديون، ورواتب الموظفين، والتأمين، والإعلانات. من أجل ضمان سداد هذه المصروفات في الوقت المناسب، يجب أن تمتلك الشركة موازنة فعالة لتخصيص الموارد لكل فئة.

اتباع موازنة محكمة يتيح للشركة تتبع المصروفات وإيجاد طرق لتقليل التكاليف. تمكن الموازنة أيضًا المحاسبين والمساهمين من وضع خطط استراتيجية للأموال المستقبلية أو الاستثمارات. إن فهم واضح لكمية الأموال التي يجنيها وينفقها العمل هو الطريقة الوحيدة لاتخاذ قرارات مستنيرة حول المستقبل. الموازنة هي أداة يمكن للمحاسبين استخدامها لاتخاذ تلك القرارات.

مخاطر عدم وجود الموازنة

إن الشركة التي تحاول العمل بدون موازنة تتعرض لمخاطر جدية فيما يتعلق بصحتها المالية وحتى بقدرتها على الاستمرار كشركة. بدون موازنة، فإن الشركة من غير المحتمل أن تبدأ في بناء صندوق طوارئ يمكن الاعتماد عليه في حالة الأوقات الصعبة أو النفقات غير المتوقعة. عدم وجود موازنة يعد أيضًا مستبعد للمستثمرين أو المؤسسات المالية الذين كانوا مستعدين في حالة وجود موازنة واضحة.

بالإضافة إلى ذلك، عدم وجودموازنة يضع الشركة في خطر أن تنفق أكثر مما تستطيع تحمله. يمكن أن تتسبب هذه الممارسة في تآكل الأرباح وحتى في تشغيل الشركة بخسارة. عدم وجود موازنة تضر أيضًا بقدرة الشركة على تحقيق أهدافها. إذا كانت الشركة ليس لديها موازنة، فليس لديها وسيلة لضمان أن المال الذي يتم إنفاقه يتوافق مع أهدافها الاستراتيجية ورؤية الشركة.


Budget
Monthly Net Income
Additional Income
Monthly Expenses
Planned Expenses
Annual Budget by Month
ماذا يجعل الموازنة جيدة؟
الهدف ٢: تحديد عناصر الموازنة الجيدة
الإيرادات المقدرة
التكاليف الثابتة
التكاليف المتغيرة
المصاريف لمرة واحدة
تدفق النقدية
الربح
الادخار أو الاستثمارات

تحديد عناصر الموازنة الجيدة

تتطلب الموازنات الناجحة وجود عناصر معينة. يجب على المحترفين في المحاسبة أن يعرفوا العناصر التي يجب تضمينها في الموازنة. إذا لم تتم تضمين جميع الأجزاء اللازمة، فسيؤدي ذلك إلى وجود موازنة غير مكتملة لا تغطي احتياجات العمل. التأكد من أن موازنتك تتضمن كل هذه السمات الرئيسية هي الخطوة الأولى لإنشاء موازنة ناجحة .

الإيراد المقدر

الإيراد المقدر هو المبلغ الذي تتوقع أن تحققه خلال فترة زمنية محددة. يمكن أن يتم تحقيقه من خلال بيع السلع أو الخدمات. إذا كنت تقوم بإنشاء موازنة جديدة لعمل تجاري معروف، فيمكنك استخدام الإيرادات السابقة لتقدير ذلك. ومع ذلك، إذا كنت تقوم بإعداد موازنة لعمل جديد تماماً، فقد يكون هذا أمراً أصعب. يجب عليك إجراء بحث في سوق العمل ومقارنة أرقام المبيعات لمنافسيك للحصول على تقدير معقول. في هذا الوضع، من المهم إجراء تقديرات واقعية ومحافظة حتى لا تخصص إيرادات أكثر مما يمكنك فعلياً تحقيقه.

التكاليف الثابتة

التكاليف الثابتة هي تلك التكاليف التي لا تتغير من فترة موازنة إلى أخرى. قد تشمل هذه التكاليف الإيجار، ورواتب الموظفين الإداريين، وخدمة الإنترنت، والتأمين، على سبيل المثال. نظرًا لأن هذه النفقات لا تتغير بناءً على أداء العمل، فإنه من السهل حسابها بمجرد تحديدها جميعها. تعد التكاليف الثابتة مهمة لأنها تعتبر نفقات تشغيلية أساسية ستظهر في الموازنة في كل فترة محاسبة. نظرًا لأنها ثابتة، فإنك تعرف بالضبط كم من المال سيكون مطلوبًا لتغطية هذه النفقات .

التكاليف المتغيرة

التكاليف المتغيرة هي النفقات التي تتغير بناءً على أداء العمل وعوامل أخرى. على سبيل المثال، إذا بدأت شركة ما بيع عدد كبير من منتج معين، فإن زيادة التكلفة المرتبطة بتوسيع إنتاج ذلك المنتج ستعتبر تكلفة متغيرة. تشمل التكاليف المتغيرة شراء المواد الخام اللازمة لتصنيع السلع، وتكاليف التوزيع، وربما تكاليف العمالة. إذا كان لدى منشأتك مستثمرين يتم دفع نسبة مئوية لهم من الإيرادات في كل فترة محاسبية، فإن ذلك سيعتبر أيضًا تكلفة متغيرة، لأن المبلغ الفعلي المدفوع يعتمد على أداء المنشأة.

المصاريف لمرة واحدة

كما يوحي الاسم، نفقات لمرة واحدة هي المشتريات التي تتم مرة واحدة في أي فترة موازنة محددة. قد تشمل ذلك أثاث المكاتب، ورسوم تسجيل العمل، ومكافآت التوظيف، وإصلاحات. يمكن أن يكون من الصعب تحديد موازنة لهذه الفئة لأنها غالبًا ما تكون غير متوقعة. ومع ذلك، فإنه من الممارسة الجيدة توفير مبلغ مالي في كل فترة محاسبية لتغطية هذه النفقات عند حدوثها.

Cash Flow

على الرغم من أنها ليست بالضرورة فئة في الموازنة، إلا أن التدفق النقدي هو عامل مهم لفهمه من أجل تشغيل موازنة ناجحة. يحتاج أصحاب الأعمال والمديرون والمحترفون في المحاسبة إلى فهم واضح لكمية الأموال الواردة والمنصرفة من العمل خلال كل الفترة المحاسبية. بالنسبة لعمل تجاري معروف، يمكن جمع هذه المعلومات من القوائم المالية السابقة. من المهم أن نلاحظ ليس فقط كمية الأموال الواردة، ولكن أيضًا متى تأتي. على سبيل المثال، إذا كنت تدير عملًا موسميًا مع إيرادات أعلى بكثير في أشهر الصيف منها في فصل الشتاء، فمن المهم أن تأخذ هذه المعلومات في الاعتبار عند إنشاء ميزانيات طويلة الأجل. في هذه الحالة، سيكون من الحكمة توفير نسبة أكبر من الإيرادات خلال فترة الذروة الأكثر ربحية لتغطية أي نقص محتمل خلال بقية العام. يمكن أن تساعد هذه المعلومات أيضًا في اتخاذ قرارات بشأن أفضل وقت للتوظيف أو إجراء مشتريات أو استثمارات أكبر.

الربح

فئة الموازنة للربح هي المبلغ المتبقي بعد خصم التكاليف المقدرة من الإيرادات المقدرة. زيادة مستمرة في الأرباح تعني أن العمل ينمو ويعمل بشكل جيد. بمجرد تقدير كمية الربح التي ستحققها الشركة في فترة زمنية محددة، يمكن لمتخذي أن يقرروا ما يجب فعله بهذه الأرباح .

المدخرات أو الاستثمارات

التوفير والاستثمار هما خياران محتملان لما يجب فعله بالأرباح في نهاية الفترة المحاسبية. فمن الجيد أن يكون للشركات بعض الأموال المخصصة في حساب يمكن اللجوء إليه إذا حدثت خسائر في المستقبل. الادخارات مفيدة أيضًا للتخطيط لمشتريات الكبيرة في المستقبل مثل العقارات أو المخزون. الاستثمارات يمكن أيضًا أن تكون استخدامًا جيدًا للأرباح المتبقية. يمكنك اختيار إما استثمار المال في العمل من خلال شراء المزيد من المنتجات أو توسيع الخدمات، أو يمكنك الاستثمار في عمل تجاري آخر لكسب دخل سلبي يمكن أن يساعد العمل في النمو في المستقبل .إن إنشاء موازنة أمر ضروري للجودة المالية للشركة. إنه يوفر مسارًا واضحًا يجب أن يتبعه العمل من أجل أن يكون ناجحًا ويحافظ على سير العمل بسلاسة. تفهم الشركات الناجحة ضرورة التمسك بالميزانية وإنشاء ميزانيات واقعية لأنها طريقة مهمة لتتبع الأهداف. ضمان أن تشمل ميزانيتك جميع عناصر الموازنة الأساسية هو الخطوة الأولى المهمة نحو نجاح العمل.

أنواع الموازنات

الهدف ٣: شرح أنواع الموازنات المختلفة

- الموازنة الرئيسية
- الموازنة التشغيلية
- الموازنة النقدية
- الموازنة المالية
- الموازنة العمالية
- الموازنة الثابتة



شرح أنواع الموازنات المختلفة

تستخدم المنشأت التجارية العديد من أنواع الموازنات المختلفة لخدمة وظائف مختلفة داخل المؤسسة. يتم إنشاء موازنات مختلفة لأغراض مختلفة، بما في ذلك الموازنات القسمية، والموازنات التشغيلية، وموازنات العمالة، وغيرها. من المهم فهم أنواع الموازنات المختلفة وكيف يمكن لكل نوع أن يساهم في النجاح المالي ووضع خطة عمل واضحة للشركة .

الموازنة الرئيسية

الموازنة الرئيسية هي مجموعة جميع الموازنات ذات المستويات الأدنى. تستخدم المعلومات من القوائم المالية وتوقعات الإيرادات وخطة العمل لإنشاء موازنة رسمية شاملة. يستخدم مدراء الأعمال والفرق التنفيذية الموازنة الرئيسية لوضع خطط شاملة وتحديد أهداف العمل. أي تغييرات في الموازنات ذات المستويات الأدنى ستؤثر على الموازنة الرئيسية .

الموازنة التشغيلية

تتضمن الموازنة التشغيلية إيرادات المنظمة المتوقعة والنفقات المرتبطة بها. تشبه الموازنة التشغيلية بشكل كبير قائمة الأرباح والخسائر. تتضمن هذه الموازنة التكاليف الثابتة والمتغيرة والمصروفات غير التشغيلية. تعد الموازنة التشغيلية تقريراً على مستوى عالٍ يتضمن تفاصيل ذات صلة لكل بند. تعتبر هذه الموازنة أداة مفيدة لمراجعة أداء الأعمال خلال فترة المحاسبة. يتم إعداد الموازنة التشغيلية عادة في بداية كل سنة مالية وتُحدَّث إما شهرياً أو ربع سنوياً .

الموازنة النقدية

توفر تدفقات النقدية تقديرًا لكمية الأموال التي تدخل وتخرج من الأعمال التجارية. يتم إنشاء الموازنة النقدية باستخدام توقعات الإيرادات وتوقعات المبيعات وتكاليف الإنتاج وتقديرات الدائنين والمدينين. المعلومات المستمدة من الموازنة النقدية مفيدة جداً لتقييم ما إذا كانت لدى الشركة ما يكفي من الأصول السيولة للعمل بنجاح. كما يمكن أن تكشف عما إذا كانت النقدية تستخدم بشكل فعال وما إذا كانت الشركة على المسار الصحيح لتحقيق الربحية.

الموازنة المالية

تعد الموازنة المالية أداة تستخدم لإبلاغ أصحاب الأعمال والمحترفين المحاسبيين عن مقدار رأس المال الذي سيكون ضروريًا ومتى سيكون ضروريًا للوفاء بالالتزامات المالية. تأخذ هذه الموازنة في الاعتبار الأصول والخصوم وحقوق الملكية. تشبه الموازنة المالية القائمة المالية في كثير من الأحيان، وتوفر نظرة على المستوى العالي لجودة الأعمال المالية .

الموازنة العمالية

تعتبر الموازنة العمالية جزءًا هامًا من التخطيط المالي الذي يساعد الشركات على تحديد القوة العاملة اللازمة لتحقيق أهدافها التجارية. تشمل الموازنة العمالية أجور العمالة لجميع الموظفين. بالنسبة للشركات الموسمية، ستتضمن هذه الموازنة أيضًا نفقات إضافية لأجور العمالة الموسمية أو المؤقتة. توفر الموازنة العمالية أيضًا رؤية حول ما إذا كانت الشركة قادرة ماليًا على استقطاب المزيد من الموظفين وكم يمكن أن تقدم لهم كأجور

الموازنة الثابتة

تتضمن الموازنة الثابتة الإيرادات والنفقات التي لن تتغير على مر السنة. تستخدم هذه الموازنة غالبًا لتحديد أهداف يمكن تحقيقها بغض النظر عما إذا زادت أو انخفضت المبيعات خلال فترة المحاسبة. عمومًا، يتم استخدام الموازنات الثابتة من قبل المنظمات غير الربحية والمؤسسات التعليمية والجهات الحكومية التي تم تخصيص عدد محدد من الموارد لأغراض محددة .

على الرغم من وجود العديد من أنواع الموازنات المختلفة التي يستخدمها المنشأت التجارية لإنشاء خططها المالية، إلا أنها جميعًا تعمل معًا لمساعدة الشركة في تحقيق أهدافها. يجب تخطيط كل نوع من الموازنات بعناية لضمان أنها واقعية ويمكن أن تساعد الشركة في المضي قدمًا.


الموازنة
الهدف ٤: شرح مختلف أنواع طرق إعداد الموازنة
BUDGET PLAN!
الموازنة التدريجية
الموازنة المبنية على النشاط
الموازنة المبنية على القيمة المضافة
الموازنة القائمة على الأساس الصفري

شرح مختلف أنواع إعداد الموازنة

إعداد الموازنة هو جزء أساسي من دورة المحاسبة. توضح الموازنة للمسؤولين التنفيذيين وأصحاب المصلحة السيولة المتوفرة التي تمتلكها الشركة وما تخطيطها المستقبلي بهذه الأموال. هناك أربعة أساليب رئيسية لإعداد الموازنة: الموازنة التدريجية، الموازنة المبنية على النشاط، الموازنة المستندة المبنية على القيمة المضافة، الموازنة القائمة على الأساس الصفري. كل من هذه الأساليب لها مزايا وعيوب يجب على المحاسب أن يأخذها في الاعتبار قبل اعتماد استراتيجية معينة.

الموازنة التدريجية

الموازنة التدريجية هي إعداد موازنة للسنة الجديدة استناداً إلى أرقام السنة السابقة. ببساطة، يقوم المحاسب بأخذ الموازنة السابقة وإضافة أو طرح نسبة لتحديد الموازنة للسنة الجديدة. الموازنة التدريجية هي أحد أكثر الأساليب شيوعًا لأنها نهج بسيط وسهل للفهم والتكيف. قد يكون الموازنة التدريجية خيارًا جيداً إذا ظلت عوامل التكلفة الرئيسية ثابتة من سنة إلى أخرى. ومع ذلك، هناك بعض المشاكل مع هذا الأسلوب.

الموازنة المبنية على النشاط

الموازنة المبنية على النشاط هي نهج يعتمد من الأعلى إلى الأسفل ويحسب الإدخال المطلوب لتحقيق النتائج أو أهداف الإنتاج التي حددتها الشركة. على سبيل المثال، إذا حددت الشركة هدفًا بتحقيق ١٠٠ مليون دولار من الإيرادات، فإنها ستحتاج أولاً إلى تحديد الأنشطة أو الخطوات اللازمة لتحقيق هذا الهدف. ثم، ستحتاج الشركة إلى حساب تكلفة تنفيذ تلك الأنشطة أو الخطوات. ومستمرين مع المثال السابق، إذا أرادت الشركة بيع أوعية فخارية بقيمة ١٠٠ مليون دولار، فستحتاج الشركة إلى تحديد التكلفة اللازمة من العمالة والمواد والتسليم لتحقيق ذلك الهدف.

الموازنة المبنية على القيمة المضافة

تقوم الموازنة المبنية على القيمة المضافة بتقييم كل بند في الموازنة لتحديد القيمة التي يوفرها للشركة والعملاء والموظفين وأصحاب المصلحة. يتم توازن هذه القيمة مع تكلفة البند. تتطلب هذه الطريقة تفصيل الموازنات وتبريرها بناء على مدى القيمة المستمدة من كل بند. هدف الموازنة المبنية على القيمة المضافة هو القضاء على التكاليف التي لا تضيف قيمة نهائية للشركة من أجل تعظيم المجالات التي تضيف قيمة مهمة للشركة والعملاء والموظفين ومتخذي القرار.

للبدء في الموازنة المبنية على القيمة المضافة، يطرح المحاسب الأسئلة التالية :

- لماذا هذه التكلفة موجودة في الموازنة؟
- هل تخلق قيمة؟
- هل تتفوق القيمة على التكلفة؟ وإذا لم يكن الأمر كذلك، هل يبرر النفقات بطريقة أخرى؟

تهتم الموازنة المبنية على القيمة المضافة بضمان أن يوفر كل بند في الموازنة قيمة للشركة. هدفها هو تجنب الإنفاق غير الضروري وضمان أن الشركة تستفيد إلى أقصى حد من موازناتها.

الموازنة القائمة على الأساس الصفري

الموازنة القائمة على الأساس الصفري هي أحد أنواع الأكثر استخداماً. يفترض هذا الأسلوب أن جميع موازنات الأقسام هي صفر ويجب إعدادها من البداية. يتوجب على المديرين تبرير كل مصاريفهم ولا يتم تضمين أي شيء تلقائيًا في الموازنة. يهدف نظام الموازنة المبنية بدون قاعدة إلى تجنب جميع النفقات غير الضرورية التي ليست أساسية لعمل الشركة. يعتبر هذا الأسلوب بمثابة النهج من الأسفل للأعلى ويمكن أن يكون طريقة فعالة لمكافحة الاستياء والإنفاق غير الضروري.

الموازنة والبيانات

الهدف ٥: مناقشة كيفية استخدام البيانات في عملية التخطيط للموازنة

- تسهم البيانات في تبسيط عملية التخطيط للموازنة
- أنشطة الموازنة المستندة إلى البيانات



مناقشة كيف تؤثر البيانات في عملية التخطيط للموزانات

بسبب كمية البيانات الهائلة التي تنتجها ممارسة المحاسبة، يمكن للشركات غالبًا اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن أمور المالية للشركة. استخدام البيانات في اتخاذ القرارات هو واحد من أكثر الأساليب الموثوقة للنجاح في العالم المالي. تعلم كيفية تفسير وتطبيق البيانات من المعاملات المالية هو واحد من أهم أجزاء المحاسبة. فهم الطرق المختلفة لاستخدام البيانات لاتخاذ قرارات تجارية أفضل هي خطوة مهمة لضمان نمو المنشأت.

تسهل البيانات عملية التخطيط للموازنات

المعروف أن الأداء السابق هو مؤشر على الأداء المستقبلي. وهذا يعني أن الأشياء التي عملت أو أدت بشكل جيد في الماضي غالبًا ما تؤدي بشكل موثوق في المستقبل. على الرغم من أن هذا ليس ضمانًا مطلقًا للنجاح، إلا أن معظم الشركات يمكنها استخدام هذا المبدأ لمساعدة عملية إعداد ميزانيتها .على سبيل المثال، إذا أظهرت سجلات الشركة المالية زيادة بنسبة ١٠٪ في المبيعات كل عام، فإن هذا الرقم يمكن استخدامه كمؤشر موثوق لموازنة العام القادم. على الرغم من أن البيانات التاريخية لا تضمن مستوى مستدام من النمو، إلا أنها تشير إلى أن تحقيق هدف من هذا القبيل ممكن. يمكن أن تساعد القدرة على تحليل التقارير المالية السابقة على تبسيط عملية إعداد الموازنة لأن المحاسبين ومتخذي القرار الآخرين قادرون على رؤية كيفية أداء المنشأت تحت ظروف معروفة.

أنشطة الموازنة المستندة إلى البيانات

بالإضافة إلى تبسيط عملية إعداد الموازنة، تكون البيانات مفيدة أيضًا لمعلومات أنشطة الموازنة. يعتمد الكثير من العمل اللازم لإعداد الموازنة على البيانات لاتخاذ قرارات مالية جيدة.

تخطيط الأعمال

تستخدم البيانات في مجموعة متنوعة من الطرق خلال عملية تخطيط الأعمال. تستخدم بيانات المحاسبة لإنشاء توقعات للمستقبل. في العديد من الشركات، عملية الموازنة هي جزء أساسي من التخطيط السنوي. من خلال الاعتماد على المعلومات من فترات المحاسبة السابقة، يكون لدى المحاسبين نقطة بداية معقولة لإجراء توقعاتهم المستقبلية. في كل خطوة من عملية إعداد الموازنة، توفر بيانات السنة المالية السابقة أساسًا للخطة المستقبلية .

تحليل الأعمال

بالإضافة إلى استخدام البيانات المالية لوضع خطط للمستقبل، يستخدم المحاسبون أيضًا البيانات المالية لتقييم الأداء الماضي. من المهم مقارنة المبيعات الفعلية والأرباح والنفقات بالقيم المتوقعة لكل من هذه الفئات. إذا اختلفت الأرقام الفعلية بشكل كبير عن التوقعات، فإن الشركة بحاجة إلى تنفيذ تغييرات لتصحيح المسار. يمكن أيضًا أن يساعد هذا العملية في تحديد أي من عدم الكفاءة أو التكرارات التي يمكن القضاء عليها لتحسين الأداء المالي.

الاستثمارات

في حالة توفر كمية كبيرة من النقدية للشركة، سواء من خلال الحصول على قرض أو استثمار، يعتمد فريق الإدارة والمحاسبة على البيانات المالية لتحديد كيفية استخدام هذه الأموال. من خلال الاستشهاد بتوقعات النقدية، سيعرف المحاسب المحترف كم يجب أن يحجز لتلبية الاحتياجات التشغيلية. يمكن استخدام ما تبقى كاستثمار في العمل. عند اتخاذ قرار بشأن مكان الاستثمار، سينظر متخذي القرار إلى البيانات المالية السابقة لتحديد المجالات التي ستكون لها الأموال الإضافية أكثر تأثيراً.

قياس الأداء

يمكن للشركة تقييم أدائها المالي من خلال النظر إلى بياناتها المالية. من خلال مقارنة بياناتها المالية مع تلك المنافسين أو اللاعبين الآخرين في السوق، تتمكن الشركة من تقييم كيفية أدائها بالمقارنة مع الآخرين. يمكن أن يكون هذا مفيداً في تحديد حصة السوق وتقييم فرص النمو أو تشبع السوق. قد يكون قياس الأداء مفيداً أيضًا إذا كانت الشركة تفكر في الاستحواذ على أحد منافسيها .

إعداد الموازنة

الهدف ٦: شرح كيفية إنشاء وتعديل الموازنات

- تقدير الإيرادات
- خصم التكاليف الثابتة
- تحديد التكاليف المتغيرة
- الحفاظ على الاحتياطي للنفقات الغير متوقعة لمرة واحدة
- إنشاء قائمة الربح والخسارة
- تعديل الموازنة للمستقبل



شرح كيفية إنشاء وتعديل الموازنات

كما ذكر سابقًا، أفضل طريقة لإنشاء موازنة جديدة هي النظر إلى تاريخ الأعمال المالية للشركة. إذا كنت تقوم بإنشاء موازنة لعمل تجاري جديد، يجب عليك إجراء تحليل سوق شامل لتحديد التكاليف النموذجية للتشغيل في الصناعة التي اخترتها. يمكن تقسيم إنشاء موازنة العمل إلى ست خطوات.

١. تقدير الإيرادات
٢. خصم التكاليف الثابتة
٣. تحديد التكاليف المتغيرة
٤. الحفاظ على الاحتياطي للنفقات الغير متوقعة لمرة واحدة
٥. إنشاء قائمة الأرباح والخسائر
٦. تعديل الموازنة للمستقبل

جداول البيانات هي وسيلة ممتازة لتصور البيانات وإجراء التعديلات للمستقبل. تفضل بالنظر إلى المثال أدناه حول كيفية تحليل الموازنات بمجرد انتهاء فترة المحاسبة.



الدخل	الموازنة	الفعلي	الاختلاف
مبيعات المنتج A	$15,000	$12,000	-$3,000
مبيعات المنتج B	$10,000	$11,500	+$1,500
دخل الاستشارات	$4,500	$5,600	+$1,100
رسوم الخدمة	$3,600	$3,500	- $100
الإجمالي	$33,100	$32,600	-$500

النفقات	الموازنة	الفعلي	الاختلاف
المواد الخام	$19,000	$17,500	+$1,500
الإيجار	$9,000	$9,000	$0
الأجور	$6,250	$7,500	-$1,250
إصلاح المعدات	$500	$750	-$250
الإجمالي	$34,750	$34,750	$0

الربح	الموازنة	الفعلي	الاختلاف
الإجمالي	-$1,650	-$2,150	-$500

الممارسة

الهدف ٧:
إنشاء نماذج للموازنات

- الموازنة التدريجية
- الموازنة المبنية على النشاط
- الموازنة المبنية على القيمة المضافة
- الموازنة القائمة على الأساس الصفري



إنشاء نماذج للموازنات

الموازنة التدريجية

تخيل أن شركتك تنتج منتجين: P1 و P2.في العام الماضي، أنتجت ٦٠٠ وحدة من P1 و ٤٥٠ وحدة من P2.كانت تكاليف الإنتاج الإجمالية في العام الماضي ٨٠٠،٠٠٠ دولار. تشكلت تكاليف الإنتاج من ٦٥٪ تكاليف متغيرة و ٣٥٪ تكاليف ثابتة.



استهلك ٧٠٪ P1 من التكاليف المتغيرة واستهلك ٣٠٪ P2 قم بإنشاء موازنة العام القادم باستخدام المعلومات الإضافية التالية.

- ستزيد جميع التكاليف بنسبة ٢٪ بسبب التضخم.
- يجب أن تظل مستويات الكفاءة التشغيلية على حالها.
- يقدر زيادة الإنتاج على النحو التالي P1 = 750 وP2 = 600

حل لتحديد التكاليف المتغيرة لـ P2 باستخدام نهج الموازنة التدريجية.

الموازنة المبنية على النشاط

تتطلع الموازنة المستندة على النشاط إلى تحديد محرك التكلفة الأساسية لتحديد ما إذا كان بإمكان تخفيض التكاليف عن طريق استخدام الأموال بشكل أكثر كفاءة. يمكن أن يتم ذلك عن طريق تقليل مستويات الأنشطة أو إزالة الأنشطة غير الضرورية بشكل كامل.

تعد الموازنة المستندة المبنية على النشاط عملية تتألف من ثلاث خطوات:

١. تحديد محرك التكلفة لمختلف الأنشطة.
٢. تقدير عدد الوحدات المطلوبة لكل محرك تكلفة.
٣. حساب تكلفة الوحدة الواحدة للنشاط المتعلق بمحرك التكلفة.



قم بحساب التكلفة الإجمالية للإنتاج لأسبوع واحد من العمل على خط الإنتاج باستخدام المعلومات المذكورة. قم أيضًا بتضمين تكلفة المواد التي تبلغ ٥٠٠ دولار في اليوم الواحد من العمل.

L = Labor Hours = ساعات العمل

W = Wages = الأجور

M = Materials = المواد

الموازنة المبنية على القيمة المضافة

نظراً لأن موازنة القيمة المضافة تتطلب من المديرين تقديم مزايا مشاريعهم الخاصة بشكل محدد، فإنه غير عملي تضمين مثال. يرجى الاطلاع على الموازنة القائمة على الأساس الصفري أدناه للحصول على معلومات حول كيفية بناء الموازنة بمجرد تحديد القيمة.

الموازنة القائمة على الأساس الصفري

تبدأ الموازنة على أساس الصفر بعملية تتألف من خمس خطوات:

١. قائمة الدخل.
٢. إضافة المصروفات.
٣. إنشاء فئات الموازنة.
٤. تخصيص الموارد.
٥. تتبع المصروفات.

الاستنتاج

الموازنة هي جزء أساسي من تشغيل عمل ناجح. على الرغم من وجود عدة أنواع مختلفة لإنشاء موازنة، إلا أن الأمر الأهم هو العثور على طريقة تصلح لمنشأت والتمسك بها. كل طريقة للميزانية لها مزايا وعيوب يجب عليك أخذها في الاعتبار عند تحديد أي نوع من الموازنة مناسب لعملك. تكلفة العمل هي جزء آخر مهم في الموازنة. فهي تساعد في ضمان أن يتم إنجاز المشاريع في الوقت المحدد وحسب الموازنة. يمكن لأنظمة البرامج أن تساعد في تبسيط عملية تكلفة الوظيفة.

ملخص

- الموازنة هي جزء أساسي من تشغيل عمل ناجح.
- الموازنة تمكن الشركة من تتبع المصروفات وتقليل التكاليف.
- الموازنة ضرورية لفتح خطوط ائتمان جديدة.
- عدم التمسك بالميزانية يشكل مخاطر كبيرة على الشركة.
- الموازنة تمكن الأطراف المعنية من اتخاذ قرارات مالية جيدة للشركة.
- الموازنة تجعل الموظفين والمديرين مسؤولين.
- عناصر الموازنة الجيدة تشمل الإيرادات المقدرة، التكاليف الثابتة، التكاليف المتغيرة، المصاريف المرة الواحدة، التدفق النقدي، الأرباح والادخار أو الاستثمارات.

ملخص

- بعض أنواع الموازنات المختلفة تشمل الموازنة الرئيسية، الموازنة التشغيلية، الموازنة النقدية، الموازنة المالية، موازنة العمالة والميزانية الثابتة.
- تسهل البيانات عملية الموازنة.
- التخطيط والتحليل والاستثمارات والمعايرة القياسية يستندون جميعًا إلى بيانات الموازنة.
- إن إنشاء الموازنات هو عملية تتألف من ست خطوات.
- من المهم استخدام الموازنات السابقة لتعديلها للمستقبل.
- الموازنة هي وظيفة أساسية لقسم المحاسبة.
- الأنواع الأربعة الأساسية للموازنة هي الموازنة التدريجية، والموازنة المبنية على النشاط، والموازنة المبنية على القيمة المضافة، والموازنة القائمة على الأساس الصفري.

ملخص

- كل نوع من أنواع الموازنات لها مزايا وعيوب.
- الموازنة التدريجية تعتمد على زيادة أو خفض محددة من موازنة العام السابق.
- الموازنة المبنية على النشاط تعتمد على حساب التكاليف المرتبطة بنشاطات معينة.
- الموازنة المبنية على القيمة المضافة تتطلب من المديرين تحديد أهمية وقيمة مشاريعهم.
- الموازنة القائمة على الأساس الصفري تهدف إلى ضمان تخصيص جميع الإيرادات المتاحة لفئات مختلفة.