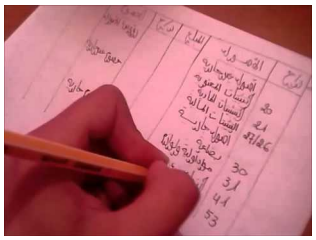
الفصل الأول البيانات المحاسبية



قائمة المحتويات

I-الفصل الأول البيانات المحاسبية 5

II-الميزانية المحاسبية 7

آ. دراسة الميزانية المحاسبية وعناصرها 7
1. القسم الأول 7
ب. عناصر الخصوم (Passif) 8
1. القسم الأول 8
2. القسم الثاني 8
3. القسم الثالث 8

III-الميزانية المالية 11

آ. الوظيفة المالية 11

IV-الانتقال من الميزانية المحاسبية الى الميزانية المالية 13

آ. مبدأ الاستحقاق 13
ب. مبدأ السنويـــة 13
1. اعادة التقييم 13
ب. إعـادة الترتيب (التعديـل) 13
1. الأصول الثابتة 14
2. الأصول المتداولـة 14

V-جدول حسابات النتائج 15

آ. الهامش الاجمالي 15
ب. القيمة المضافة 15
ب. نتيجة الاستغلال والنتيجة خارج الاستغلال 15

الفصل الأول البيانات المحاسبية



تعريف : البيانات المحاسبية

يمكن تقسيم البيانات المحاسبية إلى صنفين رئيسين:

- بيانات مالية : وهى تتعلق بكافة الأحداث الاقتصادية التي تحدث في الوحدة الاقتصادية ويتبعها اثر ماليا وتشمل الأحداث التمويلية والرأسمالية.

بيانات غير مالية : تتعلق بكافة الأحداث الاقتصادية التي تحدث في الوحدة الاقتصادية ولا يتبعها اثر ماليا مثل البيانات الكمية (عدد ساعات العمل وعدد العمالة) والبيانات غير الكمية مثل (البرامج التدريبية للعاملين وأذواق المستهلكين).

الميزانية المحاسبية

تعريف الميزانية المحاسبية

تعرف على أنها الجدول المرتب والمقوم لعناصر الذمة المالية للمؤسسة بتاريخ معين وخلال فترة من الزمن عادة سنة ، حيث ينقسم الجدول الى جانبين :

الجانب الأيسر يمثل الخصوم وهو يمثل مصدر أو منشأ الأموال.

الجانب الأيمن ويمثل الأصول ويشمل العناصر التي تم اقتناؤها اعتمادا على الأموال الموجودة لدى المؤسسة.



تعريف : تعريف اخر للميزانية المحاسبية

يمكن تعريف الميزانية بأنها عبارة عن جرد تقوم به المؤسسة في وقت معين لكل ما تملكه من الأصول و ما يقابلها من الخصوم و الفرق بين ما تملكه المؤسسة و ما عليها يمثل ذمتها أو حالتها الصافية أو بمعنى آخر يمثل أموالها الخاصة.

آ. دراسة الميزانية المحاسبية وعناصرها



ملاحظة : عناصر الأصول وعناصر الخصوم في الميزانية المحاسبية

يتم دراسة الميزانية من خلال دراسة جانب الأصول و جانب الخصوم

عناصر الأصول(Actif)

ترتب الأصول في الميزانية حسب درجة سيولتها أي حسب المدة التي تستغرقها في قسمين رئيسيين وهما: الأصول الغير الجارية والأصول الجارية

1. القسم الأول

الأصول غير الجارية

و هي مجموع ما تملكه المؤسسة من القيم الدائمة التي إشترتها أو أنتجتها والتي لا يمكن أن تتحول الى نقود إلا بعد عدة سنوات ونجد فيها الحسابات التالية :

أ- التثبيتات غير المادية : فارق الاقتناء - good will

ب-تثبيتات مادية : أراضي - مباني- تثبيتات مادية أخري- تثبيتات ممنوح امتيازها

ج- تثبيتات جاري انجازها

د -تثبيتات مالية : سندات موضوعة موضع المعادلة - مساهمات أخرى وديون مماثلة مرتبطة بها - سندات أخرى مثبتة - قروض وأصول أخرى غير جارية - ضرائب مؤجلة عن الأصل

كل هذه الحسابات تمثل مجموع الأصول الغير الجارية

ا) القسم الثاني

الأصول الجارية

تشمل مايلي :

*مخزونات ومنتجات قيد التنفيذ

*ديون دائنة واستخدامات مماثلة : الزبائن - المدينون الاخرون - الضرائب وماشابهها - ديون دائنة اخرى واستخدامات مماثلة

*الموجودات وماشابهها : الأصول الموظفة وغيرها من الأصول الجارية - الخزينة

مجموع هذه العناصر تمثل مجموع الأصول الجارية

ب. عناصر الخصوم (Passif)

ترتيب عناصر الخصوم

ترتب عناصر الخصوم في الميزانية المحاسبية حسب درجة الاستحقاق والسنوية فترتب تدريجيا من الحسابات التي مدة استحقاقها اكثر من سنة الى الاستحقاقات التي تقل عن السنة وشمل ثلاثة أقسام

1. القسم الأول

رؤوس الأموال الخاصة

تشمل العناصر التالية :

*رأس المال الصادر

*رأس مال غير مستعان به

*علاوات واحتياطات

*فوارق اعادة التقييم

*فارق المعادلة

*نتيجة السنة المالية الصافية

*ترحيل من جديد

مجموع هذه العناصر تمثل مجموع الأموال الخاصة

2. القسم الثاني

الخصوم غير الجارية

تشمل العناصر التالية :

*الاقتراضات والديون المماثلة

*الضرائب المؤجلة على الخصوم

*ديون أخرى غير جارية

*مؤونات ومنتجات ثابتة

مجموع هذه العناصر تمثل الخصوم الغير جارية

3. القسم الثالث

الخصوم الجارية

تشمل العناصر التالية :

*الموردون والجسابات الملحقة

*الضرائب

*ديون أخرى
*خزينة سلبية
مجموع هذه العناصر تمثل الخصوم الجارية

الميزانية المالية

تعريف الميزانية المالية

تعبر الميزانية عن عملية جرد لعناصر الأصول والخصوم، كما تعبر عن الآجال التي ترتب حسبها العناصر أي مبدأ سيولة-استحقاق ويتم هذا الترتيب كالأتي:

-تصنيف الأصول حسب درجة السيولة تصاعديا من الأعلى نحو الأسفل.

- تصنيف الخصوم حسب درجة الاستحقاق تصاعديا من الأعلى نحو الأسفل.

-لتسهيل عملية الترتيب حسب المعيارين السابقين نعتمد على معيار السنة الواحدة.

آ. الوظيفة المالية

تعريف الوظيفة المالية

تعرف بأنها الوظيفة التي تهتم بتجميع الأموال الضرورية لتغطية احتياجات المؤسسة بهدف تحقيق الاهداف المسطرة وهذا بالتنسيق مع الوظائف الاخرى ,

وتعرف بأنها مجموعة من المهام و الأنشطة التي تقوم بها عدد من المصالح و الأقسام تهدف إلى إدارة التدفقات المالية و البحث عن الموارد المالية الضرورية والاستخدام الأمثل لها فالوظيفة المالية هي عبارة عن الحقل الاداري أو مجموعة الوظائف الادارية المتعلقة بإدارة مجرى النقد والرامية الى تمكين المنشأة من تنفيذ أهدافها ومواجهة ماعليها من التزامات في الوقت المحدد باستخدام الأدوات المتاحة لها .

فالوظيفة المالية تتجلى في المهام التي يقوم بها المسيرون الماليون من وضع لخطط التمويل للحصول على الموارد المالية ومن ثمة استخدام هذه الموارد بطريقة تؤدي الى تحقيق أهداف المؤسسة بتوظيف مختلف الأساليب والأدوات والتقنيات المتعارف عليها في المجال المالي.

أهمية الوظيفة المالية في المؤسسة

الوظيفة المالية هي تلك الادارة المالية التي تهتم بتنظيم حركة الأموال أي التدفقات النقدية الداخلية والخارجية اللازمة لتحقيق أهداف المشروع والوفاء بالالتزامات المالية التي عليه في الوقت المناسب من أجل عدم تعرض المشروع الى عسر مالي.فالوظيفة المالية تحتوي على مجموعة من الوظائف المتعلقة بكل من التمويل ومتابعة المحاسبة بكل أنواعها (التحليلية والعامة) اضافة الى القرارات الموجودة ضمن الهيكل التنظيمي للمؤسسة ويمكن ابراز أهمية الوظيفة المالية في النقاط الآتية💻

• تسمح الوظيفة المالية بمراقبة التدفقات النقدية وتسييرها وذلك وفقا لقواعد وأسس التوازن المالي.

• تضمن الوظيفة المالية التمويل لمختلف نشاطات المؤسسة سواء بالقروض قصيرة الأجل أو المتوسطة أو الطويلة.

• تساهم الوظيفة المالية في مساعدة السيرين الماليين في الادارة العليا في رسم سياسة مالية تمكن من تنفيذ الخطط الموضوعة لاسيما فيما يخص امتلاك الأصول الثابتة.

• تساعد وتساهم الوظيفة المالية في رسم طرق التخطيط المالي والموازنات التقديرية للمنشأة كما تسهر على دفع المصاريف والنفقات وفي المقابل تقوم بتحصيل الحقوق و المستحقات.

الانتقال من الميزانية المحاسبية الى الميزانية المالية

مبدأ السيولة

و الذي نقيس به درجة السيولة المتزايدة أي القابلية للتحويل الى نقود .

آ. مبدأ الاستحقاق

مبدأ الاستحقاق

أي إستحقاقية الديون بترتيبها من أطول مدة إلى أقل مدة

ب. مبدأ السنويـــة

مبدأ السنويـــة

أي تقسيم كل من الأصول و الخصوم الى جزئين أكثر من سنة و أقل من سنة ، فالمحلل المالي يعتمد على معطيات الميزانية المحاسبية للانتقال الى الميزانية المالية و يتمهذا بعد القيام بعملية تعديل الأصول و الخصوم بعد القيام بعملية إعادة التقييم.

1. اعادة التقييم

ما المقصود باعادة التقييم

المقصود هنا إعادة التقييم القانوني حيث إعادة التقييم يظهر في الميزانية المحاسبية عندما نطبق القانون إعادة التقييم في إطار التحليل المالي تكون بالرجوع الى معطيات سوقية حقيقية تسمح بأن تظهر قيم الأصول أكثر موضوعية.

ب. إعـادة الترتيب (التعديـل)

تعديل الأصول

تعتمد إعادة ترتيب الأصول على مبدأيـن أساسيـنهما :مبدأ السيولة و مبدأ السنويـة كمقياس أساسي لتحديد العناصر التي تبقى في المؤسسـة لأكثر من سنـة و العناصر التي تتحرك خلال السنة أو الدورة الإستغلاليـة و حسب هذا الترتيب فإن الأصول تحول الى قسميـن هما :

1. الأصول الثابتة



ملاحظة : الأصول الثابتة

تشمل قسميـن أساسيين هما :

القيم الثابتة

القيم الثابتـة :تضم جميع الإستثمارات كالأراضي ، تجهيزات الإنتاج ، المباني ، لكن يجب التذكيربأن هذه العناصر من الناحية المحاسبية قدتحقق قيمة زائدة أو قيمة ناقصة تبعا للسعر الذي يمكن أن تتخلى بهالمؤسسة عن أحد إستثماراتها

القيم الثابتة الأخرى

يمكن حصرها فيمايلـي :

*مخزون الأمان "مخزون العمل : "هو المخزون الادنى الذي يضمن للمؤسسة الإستمرار في نشاطها بشكل عادي دون توقف رغم التغيرات التي تطرأ على المخزون في السوق و ذلك في الأسعار و الكميات االخاصة ، فهذا المخزون يبقى باستمرار في المؤسسة مدى السنوات لهذا فهم يضم الى القيم الثابتة .

*سندات المساهمة :هي سندات تساهم بها المؤسسة في مؤسسات أخرى و تبقى لدى الغير لمدة تزيد عن السنة تتحصل من ورائهـا على أربـاح و بالتالي تعتبر إستثمـار مالـي تستعمله المؤسسة لمدة طويلـة أما إذا بيعت فانها تدخل ضمن القيم الجاهزة.

*كفالات مدفوعة :تقدمها المؤسسة الى المصالح المعينة و تبقى لديها لمدة تزيد عن السنة إلا إذا كان في كشوفات المؤسسة مايدل على غير هذا كإسترجاع جزء أو كل الكفالات للسنة.

و تجدر الإشارة الى أنه في كلا القسمين نجد ترتيب العناصريخضع لدرجة السيولة المتزايدة حيث تكون القيم المعنوية والمادية ذات مدة أطول في القيمة ثم الآلات و المعدات ثم القيم الثابتة الأخرى

2. الأصول المتداولـة

العناصر التي تشمل الأصول المتداولة

تتضمـن ما تبقى من عناصر الأصول التي تستعملها المؤسسة في دورة إستغلاليـة واحدة و هي كما يلـي :

ا) قيم الاستغلال (المخزونات)

العناصر التي تدخل ضمن قيم الاستغلال

و هي أول الأصول المتداولة نظرا للمدة التي تستغرقها للتحول الى سيولة و هي تشمل كل المخزونات ماعدا مخزون الأمـان

1قيم قيد التحقيق (قيم غير جاهزة)

العناصر التي تدخل ضمن القيم قيد التحقيق

تتمثل في مجموع حق المؤسسة مع الغير و التي لا تزيد مد ، سندات المساهة ، سندات التوظيف ، تسبيقات للغير ، أوراق القبض غير قابلة للخصم

1قيم جاهزة

العناصر التي تدخل ضمن القيم الجاهزة

هي كلالموجودات على شكل سيولة أي كل القيم السائلة الجاهزة السهلة التحويل والتي هي بحوزة المؤسسة و لا تستدعي مدة لتحقيقها ونجد فيها :البنك ، الصندوق ، الحسابات الجارية، سندات التوظيف و أوراق القبض القابلة للخصم

جدول حسابات النتائج

تعريف : تعريف جدول حسابات النتائج

جدول حسابات النتائج هو كشف محاسبي يستخدم في التحليل المالي كمتمم للميزانية المحاسبية،الغرض منه هو تحليل نتيجة السنة، فان كانت الميزانية تعطي وضعية المؤسسة في لحظة معينة عادة مع نهاية دورة معينة فان جدول حسابات النتائج يحلل أنشطة المؤسسة للحكم على نجاح أو فشل القرارات المالية المتخذة من طرف المؤسسة للوصول الى القرارات التقويمية ، ويبين الجدول مصادر الأموال واستخداماتها ، من أين أتت وأين صرفت خلال الدورة.

آ. الهامش الاجمالي

تعريف الهامش الاجمالي

يخص المؤسسات التجارية أو التي لها نشاط تجاري ، فنشاط المؤسسة يتمثل في شراء البضائع دون اجراء أي تحويل عليها ثم بيعها ، فايرادات المؤسسة تتمثل في مبيعات البضائع بينما أعباؤها فتتمثل في تكلفة شراء تلك البضائع، والهامش يساوي البضاعة المباعة ناقصا البضاعة المشتراة.

ب. القيمة المضافة

تعريف القيمة المضافة

تمثل الثروة الحقيقية التي أضافتها المؤسسة مهما كان نوعها بفعل عمليات استغلالها فالقيمة المضافة ترجم ما أضافته المؤسسة ضمن نشاطها وتعكس الفعالية التي تم بها دمج عناصر الانتاج من رأس مال ويد عاملة وغيرها فهي تقيس الوزن الاقتصادي للمؤسسة وتشكل احسن معيار لقياس حجمها ونموها وتكامل هياكلها الانتاجية,

تتوزع القيمة المضافة الى مجموعة عوائد -عوائد اليد العاملة في شكل ضرائب ورسوم,-عوائد الدولة في شكل ضرائب ورسوم -عوائد المقرضين في شكل أعباء مالية -عوائد المساهمين في شكل أرباح موزعة -عوائد المؤسسة في شكل أرباح غير موزعة اهتلاكات ومؤونات.

پ. نتيجة الاستغلال والنتيجة خارج الاستغلال

تعريف نتيجة الاستغلال والنتيجة خارج الاستغلال

تظهر أهمية نتيجة الاستغلال في كونها تقيس الفعالية الاقتصادية للمؤسسة في الظروف العادية وبها يمكن للمؤسسة الوفاء بالتزاماتها اتجاه الغير,نتيجة الاستغلال تصحح سياسة الاستثمارات والاهتلاكات وتقدير المخاطر المترتبة عن الاستغلال,

النتيجة تقيس الجدوى الاقتصادية للمؤسسة وتبين مدى:

-التحكم في أداة العمل

-تطوير أداة العمل

-مكافأة رؤوس الأموال المستثمرة (الأموال الخاصة والمقترضة)

أما النتيجة خارج الاستغلال فهي نتيجة استثنائية فبقدر ما دعمت النتيجة الاجمالية الا أنه يصعب يناء تسيير مالي على أساس نتيجة استثنائية فالايرادات التي كونتها هي ايرادات غير متوقعة كتنازل عن استثمارات أو عناصر أخرى مكونة للاستثمارات أو ايرادات من ديون اعتبرت سابقا معدومة أو تكاليف حملت على سنوات مالية سابقة أو أصبحت خلال هذه السنة موضع الغاء أو منتجات استثنائية,