



حقيبة خاصة

منهج الدورة التحضيرية للإعداد لاختبار "مادة المحاسبة المالية"
ضمن اختبار زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين **SOCPA**
للتحضير لاختبار شهر مارس ٢٠٢٤ م
"الجزء الثاني"

إعداد ومراجعة: أ. وليد بن عبدالله الدغيث
زميل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

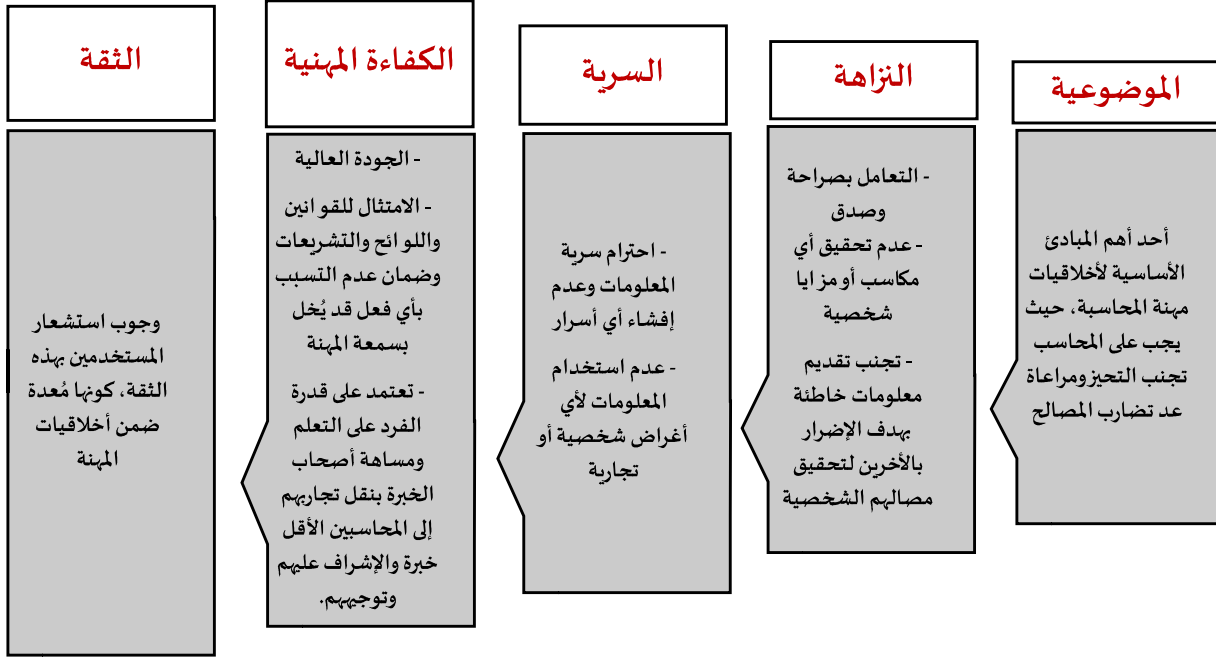
<http://twitter.com/WAlidughaythir>

فهرس الحقبفة التفررففة

- المحور الأول: إطار مفاهفم التفررفر المالم
- المحور الثاني: الءورة المءاسفةة
- المحور الثالث: القفاس والعرض والافصاء لعنصر النقفةة ومعاللانه
- المحور الرابع: معفار المءاسفة الءولف (٧) قائمة التءفقات النقفةة
- المحور الخامس: ءسابات الءمم المءفنة
- المحور السادس: معفار المءاسفة الءولف (٢) المءزون السلفف
- المحور السابع: معفار المءاسفة الءولف (١٦) العقارات والآلات والمءءات
- المحور الثامن: معفار المءاسفة الءولف (٤٠) العقارات الاسءمارففة
- المحور التاسع: معفار المءاسفة الءولف (٣٨) الأصول رفر الملموسة
- المحور العاشر: المعفار الءولف للءفررفر المالم (٥) الأصول رفر المءاولة المءففظ بها لغرض البفع والعملفيات رفر المسممرة
- المحور الءاءف عشر: المعفار الءولف للءفررفر المالم (١٦) عقود الإفءار
- المحور الثاني عشر: الالءزامات
- المحور الثالث عشر: ءقوق أصءاب رأس المالم
- المحور الرابع عشر: المعفار الءولف للءفررفر المالم (١٥) الإفرءات من العقود مع العملاء
- المحور الخامس عشر: معفار المءاسفة الءولف (١٢) ضرائب الءءل

أخلاقيات وسلوكيات مهنة المحاسبة

- هي مجموعة من القواعد والأصول المتعارف عليها عند أصحاب مهنة المحاسبة، والتي تستلزم من المحاسب سلوكاً معيناً يقوم على الالتزام، لأن الإخلال بها يُعد خروجاً عليها وإساءةً لسمعتها.
- ولا شك أن أخلاقيات المحاسبين لها أثر على سلوكياتهم والتي تنعكس على نتائج أعمالهم، فالمعلومات المحاسبية تتأثر بشكل مباشر بهذه السلوكيات، كما أن مختلف القرارات الداخلية والخارجية تُبنى وتُتخذ في ظل هذه المعلومات كونها المادة الخام لها، ولغرض النهوض بهذا السلوك وتفعيله بغية الوصول بأعمال المحاسب إلى أعلى مستوى من الأداء.



الإطار الفكري للمحاسبة المالية

- يُشكل الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الإطار العام الذي يُستشهد به من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية إصدار معايير جديدة وفي عملية إجراء تعديلات على المعايير الموجودة حالياً وفي عملية معالجة أيّ من الموضوعات المحاسبية التي لم يتم تغطيتها بشكل مباشر في معايير المحاسبة الدولية الحالية.
- تتمثل أهداف مجلس معايير المحاسبة الدولية ما يلي:
 ١. تطوير مجموعة من معايير المحاسبة العالمية ذات النوعية العالية والقابلة للفهم والتطبيق، والتي تتطلب معلومات ذات نوعية عالية وشفافية وقابلة للمقارنة في البيانات المالية والتقارير المالية الأخرى لمساعدة المشاركين في أسواق المال العالمية في اتخاذ قرارات اقتصادية.
 ٢. تحسين استخدام وتطبيق هذه المعايير.
 ٣. تحقيق التقارب بين معايير المحاسبة الوطنية والدولية للتوصل إلى حلول ذات نوعية جيدة.
- لا يُعتبر الإطار المفاهيمي معياراً بذاته ولا يُستخدم لتجاوز أو بديل لمتطلبات أي معيار محاسبي دولي.
- يتضمن الإطار المفاهيمي للتقرير المالي، والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في سنة ٢٠١٠م، أربعة محاور أو فصول أساسية وهي:
 ١. أهداف التقرير المالي ذات الغرض العام.
 ٢. الخصائص النوعية للمعلومات المالية للمفيدة.
 ٣. تعريف وإثبات وقياس العناصر التي تتكون منها القوائم المالية.
 ٤. مفاهيم رأس المال، والمحافظة على رأس المال.

تعريف المحاسبة المالية

- نظام معلومات يهدف إلى تحديد، تحليل، قياس، تبويب، تلخيص، وتوصيل تأثير العمليات والأحداث والظروف لمنشأة معينة على مركزها المالي ونتائج أعمالها، لمساعدة المستخدمين في اتخاذ القرارات المتعلقة بمنشأة معينة.
- نظام للمعلومات يشتمل على مدخلات وتشغيل ومخرجات، حيث يقوم بترجمة الأحداث الاقتصادية من خلال قياسها وإثباتها في النظام، ثم تحويلها إلى معلومات مفيدة تساعد أفراداً عدة على عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية.
- العلم الذي يبحث في القواعد والمبادئ العلمية التي تحكم تسجيل وتحليل العمليات المالية المتعلقة بالمنشأة خلال مدة مالية معينة وإيصالها ملخصة لمتخذي القرارات بهدف اتخاذ قرارات رشيدة.
- وللمحاسبة (٣) أنشطة رئيسية تتمثل في تحديد الأحداث الاقتصادية الخاصة بمنشأة ما، ثم تسجيلها، ثم توصيل هذه المخرجات إلى الأطراف المهتمة.



الفرق ما بين عملية مسك الدفاتر والمحاسبة

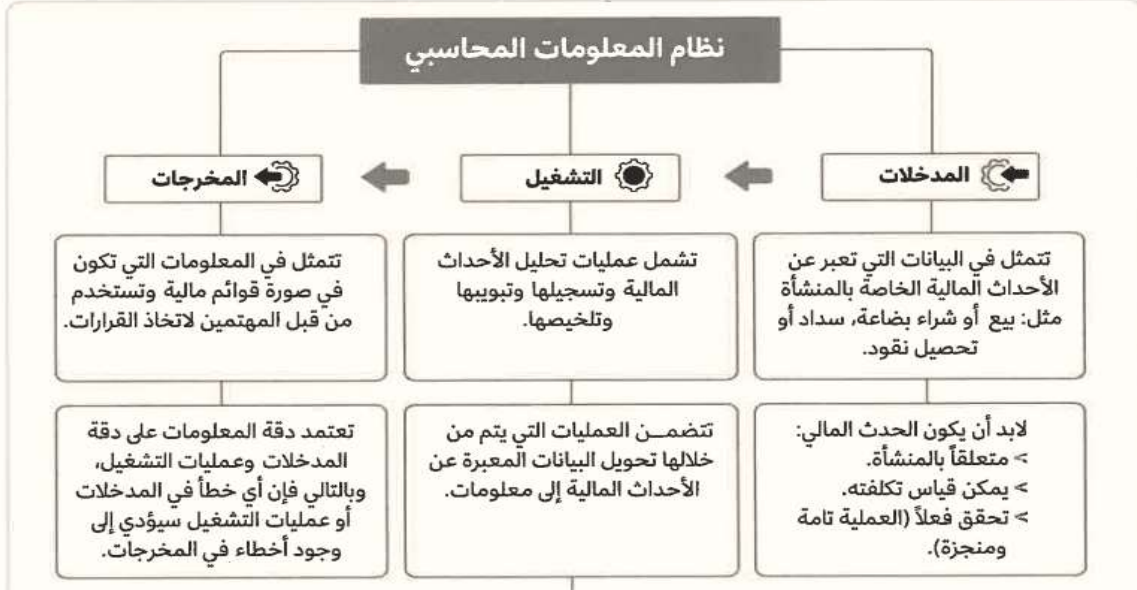
المحاسبة

أعم وأشمل حيث تهتم بتحليل وترجمة العديد من الأحداث الاقتصادية، كما تهتم أيضاً بتصميم النظم وتساعد إدارة المنشأة في مجالات الرقابة والتخطيط واتخاذ القرارات.

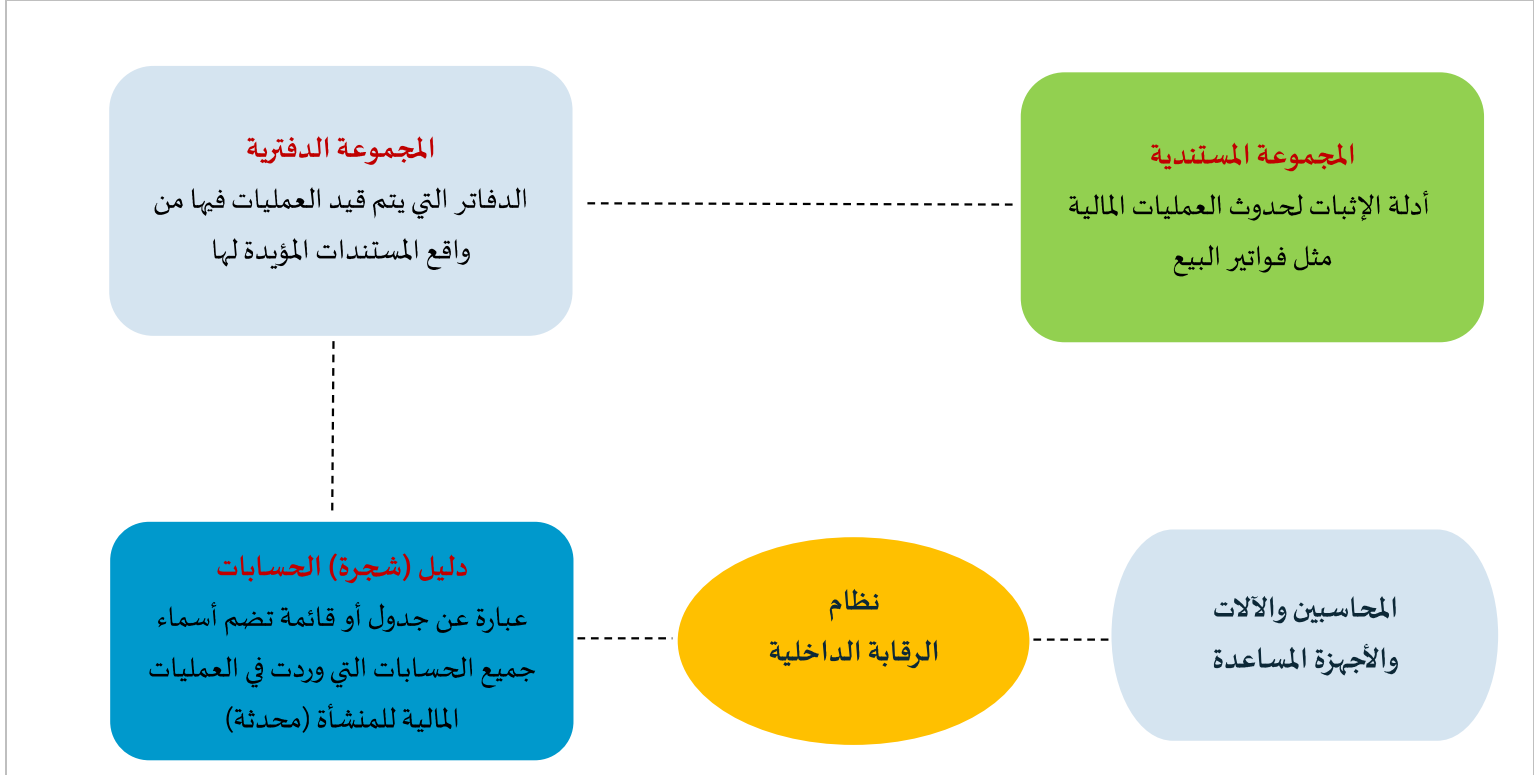
مسك الدفاتر

جزء من المحاسبة، والمتمثل في تسجيل عمليات المنشأة يومياً وأول بأول.

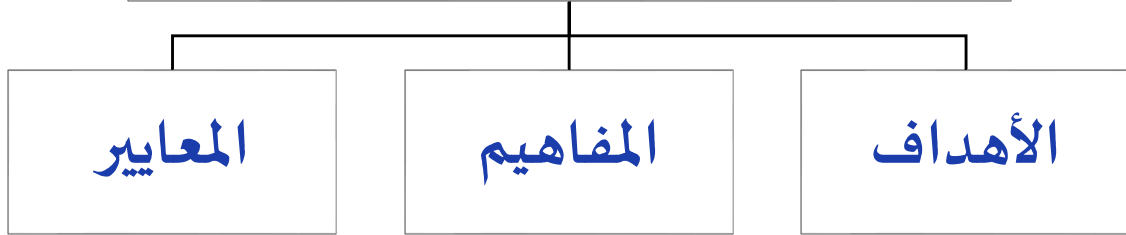
مكونات نظام المعلومات المحاسبي



مقومات النظام المحاسبي



أجزاء الإطار المفاهيمي للمحاسبة المالية



أهداف ووظائف المحاسبة المالية

الهدف العام

هو توفير المعلومات المالية عن المنشأة المعدة للتقرير المالي والمفيدة للمستخدمين الداخليين والخارجيين والمحتملين والمستثمرين والمقرضين والعملاء والدائنين في اتخاذ القرارات الخاصة بتقييم المنشأة.

الأهداف التفصيلية

1. تحديد نتيجة أعمال المنشأة عن الفترات الزمنية المختلفة.
2. تحديد المركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة، للتعرف على ما للمنشأة من ممتلكات وما عليها من التزامات.
3. توفير المعلومات التي تفيد في تقدير حجم التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها ودرجة عدم التأكد المحيطة بها.
4. توفير المعلومات اللازمة للتخطيط ورسم السياسات للفترة أو الفترات المستقبلية القادمة.
5. توفير المعلومات اللازمة لأحكام السيطرة والرقابة على أعمال المنشأة والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع، التلاعب، الاختلاس، النهب، والتزوير.
6. الاحتفاظ بسجلات كاملة ومنتظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة.

مفاهيم المحاسبة المالية

وهي المفاهيم والمبادئ والافتراضات المحاسبية التي تُبنى عليها حقيقة عرض المعلومات المحاسبية وتقييمها لمستخدمي القوائم المالية، والتي يتفق في فهمها المحاسبون ومستخدمو القوائم المالية.

١. مفهوم الوحدة الاقتصادية (الوحدة المحاسبية)

تجميع وعرض الأنشطة الاقتصادية للمنشأة بطريقة منفصلة عن ملاكها أو المنشآت الأخرى (استقلالية الكيان الاقتصادي عن ملاكه)

٢. مفهوم الاستمرارية

- أي أن المنشأة تستطيع ممارسة نشاطها لفترة محاسبية قادمة أي (١٢) شهر من تاريخ قائمة المركز المالي على الأقل.
- تكوين المخصصات والاحتياطيات يُعتبر نتيجة لهذا المفهوم.
- محاسبة التصفية تختلف عن المحاسبة بفرض الاستمرارية.
- إذا كانت هنالك شكوك حول استمرارية المنشأة فيجب على المحاسب القانوني لفت الانتباه في تقرير المراجعة عن الشكوك حول استمرارية المنشأة.

٣. مفهوم ثبات وحدة النقد

العملة التي تُقاس بها الأحداث الاقتصادية للمنشأة بغض النظر عن عملة البلد، وأن هذه الوحدة ثابتة من فترة إلى أخرى ومع هذا فإن انخفاض القوة الشرائية للنقود نتيجة للتضخم يفقد المعلومات التاريخية أهميتها.

٤. مفهوم الفترة المحاسبية (الدورية)

- أي أنه يجب بأن يكون النشاط للمنشأة على فترات لأغراض معرفة موقفها ويحتاج إلى:
- قيود التسويات الجردية في نهاية الفترة حتى تعكس الأداء الفعلي للمنشأة عن الفترة محل التقرير.
 - عند تغيير المنشأة لنهاية فترة تقريرها فإن قوائمها المالية ستظهر عن فترة أطول أو أقصر من سنة، ويتوجب على الشركة الإفصاح عن سبب التغيير، وأن المبالغ المعروضة في القوائم المالية ليست قابلة للمقارنة.

مبادئ المحاسبة المالية

١. مبدأ التكلفة التاريخية

ويُطلق عليه مبدأ التكلفة الأصلية، وهي أفضل أساس لتقييم موجودات المنشأة، وتتميز بسهولة التحقق من صحتها

٢. مبدأ الاعتراف بالإيراد (تحقق الإيراد أو التحقق)

وهو من أهم المبادئ ويعني أن المنشأة لا تعترف بالإيراد وتُسجله في سجلاتها إلا بعد تحققه فعلاً، ويتم تحديد هذه النقطة عند حدوث واقعة البيع إما بتسليم السلعة المباعة أو تقديم الخدمة.

٣. مبدأ المقابلة

مقابلة إيرادات الفترة المحاسبية بما يخصها من مصروفات ساهمت في تحقيقها للوصول إلى صافي دخل الفترة. ومن هذا المنطلق يجب التفرقة بين هاذين الأساسيين:

أساس النقدي	أساس الاستحقاق
إما وفق هذا الأساس فيتم تسجيل الإيرادات المُحصلة والمصاريف المدفوعة سواءً كانت تخص الفترة المالية الحالية أو تخص فترات مالية أخرى سابقة أو لاحقة.	<ul style="list-style-type: none">■ يتم تسجيل الإيرادات التي تخص الفترة المالية سواءً حُصلت أو لم تُحصل.■ يتم تسجيل المصروفات التي تخص الفترة سواءً دُفعت أو لم تُدفع حسب استحقاقها.

٤. مبدأ الإفصاح الكامل أو التام

يعني تزويد مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات الملائمة ذات العلاقة، ويتطلب هذا المبدأ الإفصاح عن كل الأحداث المالية الخاصة بالمنشأة خلال الفترة، شريطة انتقاء المعلومة المفيدة ولا يعني الإفصاح عن كل شيء.

٥. مبدأ الحيطة والحذر

يعني ذلك أنه يجب الاعتراف بالخسائر المحتملة والاحتياط لها من خلال تشكيل مخصصات.

٦. مبدأ الموضوعية

أن تكون البيانات قائمة على أسس محايدة ومُدعمة بأدلة ثابتة وواضحة.

٧. مبدأ الثبات

إن على المنشأة أن تُطبق المبادئ والسياسات المحاسبية بشكل ثابت على جميع الفترات المالية، وذلك ليتم مقارنة أنشطة المنشأة من فترة إلى أخرى، وإذا ما قررت تغيير الأساس المُتبع فيجب الإفصاح عنه في القوائم المالية.

الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

وهي الخصائص التي تميز المعلومات المحاسبية وتجعلها ذات قيمة لمتخذي القرار وهي "خصائص نوعية أساسية" و"خصائص نوعية معززة أو مساندة أو داعمة".

أولاً: الخصائص النوعية الأساسية

الملائمة

- إحداث فرق في القرارات التي يتخذها المستخدمون.
- يجب أن تكون ذات صلة بالقرار.
- عرض وإظهار المعلومات المحاسبية بشكل موضوعي بعيد عن التحيز
- لكي تكون المعلومة صادقة يجب بأن تتصف بما يلي:

العرض والإفصاح والتمثيل الصادق

القيمة التصحيحية أو التأكيدية (التغذية العكسية)

القدرة التنبؤية

الحيادية	الخلو من الأخطاء	الاكتمال	القيمة التصحيحية أو التأكيدية (التغذية العكسية)	القدرة التنبؤية
وتعني بأن المعلومة المحاسبية خالية من التحيز وأن هنالك موضوعية واستقلالية في عرضها	وتعني بعدم وجود أخطاء أو حذف، وأنه قد بذلت العناية المهنية والإجراءات المناسبة للمعلومات المحاسبية	وتعني توفير جميع المعلومات الضرورية للمستخدم	تساعد المستخدمين للتأكيد أو تصحيح التوقعات السابقة	وخصوصاً فيما يتعلق بالتنبؤ بتوقيت التدفقات النقدية ودرجة تحققها

- الأهمية النسبية مرتبطة بخاصية الملائمة ومبنيه على طبيعة البند وأسس القياس والإثبات ودرجة الثقة المتعلقة بها، وأهمية البند لمتخذي القرار.

ثانياً: الخصائص النوعية المعززة أو المساندة أو الداعمة

القابلية للفهم

بأن يتم تصنيف المعلومة ويتم وصفها، وعرضها بشكل واضح وموجز.

التوقيت

أي أن تكون المعلومة متاحة لمتخذ القرار في الوقت المناسب لتكون قادرة على التأثير في قراراتهم.

القابلية للتحقق

أي يمكن التحقق منها بحيث يمكن التوصل إلى نفس النتائج عند قيام شخص بمراجعة نفس المعلومات المحاسبية.

القابلية للمقارنة

المعلومات المالية تكون أكثر نفعاً إذا كان من الممكن مقارنتها بمعلومات مالية مشابهة لمنشأة أخرى تقع في نفس القطاع، أو معلومات مشابهة لنفس المنشأة عن فترات مالية سابقة.

مفهوم رأس المال والمحافظة عليه

يبين الإطار المفاهيمي وجود مفهومين لرأس المال وهما المفهوم المالي والمفهوم المادي.

١. تتبع معظم المنشآت المفهوم المالي عند إعداد قوائمها المالية، وبموجب هذا المفهوم فإن رأس المال يُمثل صافي الأصول أو حقوق الملكية في المنشأة.
٢. أما رأس المال المادي يواجه مشكلة عند استخدامه لقياس الربحية، وبموجب هذا المفهوم فإن رأس المال يُعتبر بمثابة الطاقة الإنتاجية للمنشأة المتمثلة بوحدات الإنتاج اليومية أو ساعات تشغيل الآلات.

مقارنة بين المفهوم المالي لرأس المال والمفهوم المادي لرأس المال

#	المفهوم المالي (المحاسبين)	المفهوم المادي (الاقتصادي)
اكتساب الربح	صافي الأصول في ١٢/٣١ < صافي الأصول في ١/١ بعد استبعاد أي توزيعات أو أي مساهمات خلال الفترة	القدرة التشغيلية في ١٢/٣١ < الطاقة الإنتاجية المادية في ١/١ بعد استبعاد أي توزيعات أو أي مساهمات خلال الفترة
رأس المال	صافي الأصول (حقوق الملكية)	الطاقة الإنتاجية (مثل الوحدات المنتجة يومياً)

تمرين عملي على مفهوم رأس المال والمحافظة عليه

١. أن مفهوم رأس المال المالي يشير إلى:

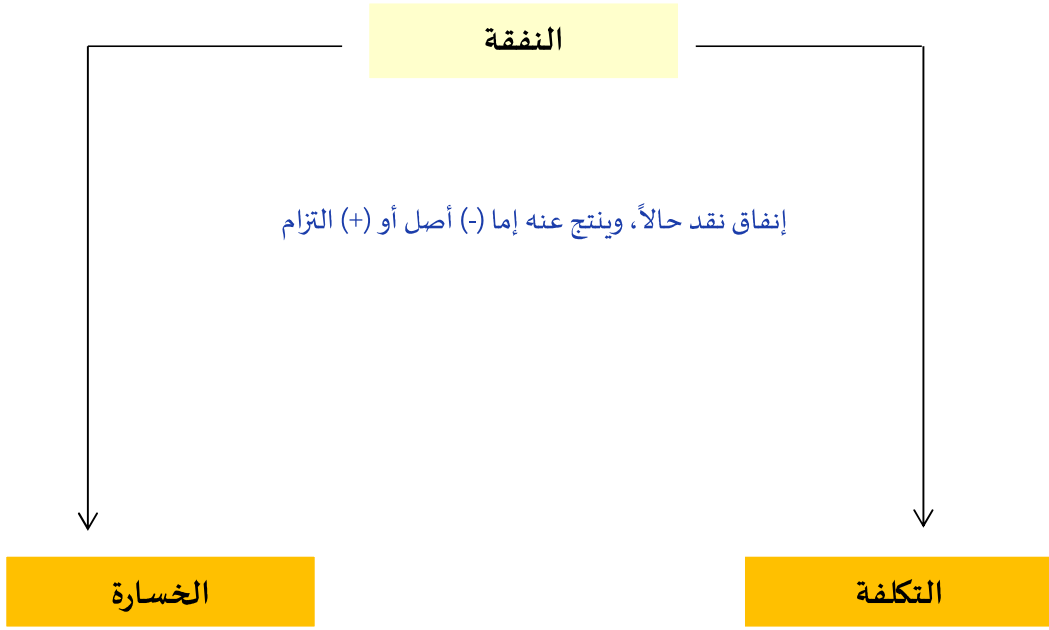
- | | | | |
|---|---------------------------------------|---|---|
| أ | المحافظة على الأموال المستثمرة | ج | المحافظة على الأموال المستثمرة أو القوة الشرائية لتلك الأموال |
| ب | المحافظة على القدرة التشغيلية للمنشأة | د | المحافظة على القوة الشرائية للأموال المستثمرة |

٢. أن مفهوم رأس المال المادي يشير إلى:

- | | | | |
|---|---------------------------------------|---|---|
| أ | المحافظة على الأموال المستثمرة | ج | المحافظة على الأموال المستثمرة أو القوة الشرائية لتلك الأموال |
| ب | المحافظة على القدرة التشغيلية للمنشأة | د | المحافظة على القوة الشرائية للأموال المستثمرة |

المصطلحات المحاسبية الأساسية

تعريفه	المصطلح	
وحدة اقتصادية تزاوُل نشاطاً (تجاري، صناعي، خدمي) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق الأهداف التي أنشأت من أجلها.	المنشأة	
موارد اقتصادية تُسيطر عليها المنشأة نتيجة أحداث سابقة وهي ذات قيمة مادية وتُقدم منافع مستقبلية للمنشأة	الأصول	
الأصول غير المتداولة وهي الأصول الملموسة وغير الملموسة وتتميز بأنها ذات طبيعة طويلة أجل		الأصول المتداولة وهي الأصول النقدية ومعادلاتها أو الأصول التي يتوقع تحققها أو التي ينوي بيعها أو استخدامها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول (الأصول المحتفظ للمتاجرة)
مثل: العقارات، الآلات، المعدات، حقوق الاختراع الاستثمارات طويلة الأجل		مثل: النقدية، الاستثمارات قصيرة الأجل، المدينون أوراق القبض، المخزون، المصاريف المقدمة الإيرادات المستحقة
تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض	الالتزامات	
الالتزامات غير المتداولة وهي التعهدات الواجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول		الالتزامات المتداولة وهي التعهدات الواجب سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول
مثل: السندات، أوراق الدفع طويلة الأجل القروض طويلة الأجل		مثل: الدائنون، الموردون، أوراق الدفع المصاريف المستحقة، الإيرادات المقدمة
وهي حقوق ملاك المنشأة وتشمل المبالغ المستثمرة في المنشأة بالإضافة إلى الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملياتها ويطلق عليها "صافي الأصول" لأنها تمثل الفرق بين أصول المنشأة والتزاماتها "تعهدات على المنشأة تجاه الملاك"	حقوق الملكية	
مثل: رأس المال، الأرباح المحتجزة، الاحتياطي النظامي، أسهم الخزينة، حقوق الأقلية "غير مسيطرة"		
أحد القوائم المالية وتوضح المركز أو الوضع المالي للمنشأة وتتضمن (الأصول والالتزامات وحقوق الملكية) للمنشأة ويطلق عليها "الميزانية العمومية" أو "قائمة الوضع المالي"	قائمة المركز المالي	
أحد القوائم المالية وتوضح تقييم أداء المنشأة عن طريق مبادلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة معينة ونتيجتها توضح أعمال المنشأة من ربح أو خسارة	قائمة الدخل والدخل الشامل	
الدخل الذي تحققه المنشأة من خلال نشاطها الاقتصادي الرئيسي "إيرادات" أو من خلال أنشطتها العرضية أو الفرعية "مكاسب"، ويُنتج عنها (+) في الأصول أو (-) في الالتزامات	الإيرادات / المكاسب (الدخل)	
مثل: إيرادات المبيعات، مكاسب بيع الأصول، إيرادات الفوائد، إيرادات عوائد الأسهم		
تكاليف الحصول على الإيرادات، ويُنتج عنها (-) في الأصول أو (+) في الالتزامات	المصروفات / الخسائر	
مثل: تكلفة المبيعات، المصاريف التسويقية، مصاريف الرواتب، مصاريف الاستهلاك والاستنفاد، خسائر بيع الأصول		



عبء مادي مدفوع دون مقابل

تضحية بموارد اقتصادية
في سبيل الحصول على منافع اقتصادية

المصرف (منفعة حالية)

تكاليف الفترة التي يستفاد منها بشكل حالي خلال الفترة
وهي "تكلفة مستنفذة" في خلق منفعة اقتصادية يتولد منها إيراد
مباشر أو غير مباشر (مبدأ المقابلة)

الأصل (منفعة حالية ومستقبلية)

"تكلفة غير مستنفذة" تخلق منافع اقتصادية على الفترات المالية
الحالية والمستقبلية، وتتحول الأصول تدريجياً إلى مصرف

أنواع الحسابات

أرصدة أسمية
(مؤقتة، وهمية)

تظهر في قائمة الدخل

تُغفل في
نهاية العام

حسابات فعلية
(حقيقية)

تظهر في قائمة المركز المالي

أرصدة
مدورة

تمرين عملي رقم (١) لتصنيف البنود في القوائم المالية

كيف يتم تصنيف البنود التالية في القوائم المالية؟

قائمة الدخل	قائمة المركز المالي				الحساب / الرصيد
	حق ملكية	التزام غير متداول	التزام متداول	أصل غير متداول	
					النقدية أو البنك
					المخزون أو البضاعة
					المباني
					المكاسب أو الخسائر
					رأس المال
					المدينون
					إيراد الفوائد
					المصرف المقدم
					أوراق القبض
					صافي الربح
					المصرف المستحق
					إيراد الخدمات
					أوراق الدفع
					قرض السندات
					مصرف الرواتب