



Financial Accounting

المحاسبة المالية

S.C.A Mohamed Talaat

فهرس المواضيع

[illegible]

تعريف ومبادئ وخصائص المحاسبة

تعريف علم المحاسبة :

المحاسبة هي عملية ترجمه الاحداث الاقتصادية الى معلومات مفيدة تستخدم فى اتخاذ القرار .

اى انها عملية تسجيل وتبويب وتلخيص الاحداث الاقتصادية وفقا لمجموعه من المبادئ والقواعد والافتراضات المحاسبية للتوصل الى نتيجة نشاط المنشاه فى صورته قوائم مالية تفيد مستخدمى هذه القوائم والمعلومات الماليه ومنهم الاداره والمساهمين والجهات الحكوميه والرقابيه والمستثمرين , , , .

خصائص علم المحاسبة :

هناك عدة خصائص لعلم المحاسبة يجب الالمام بها منها :

1. الملائمة : يجب ان تكون المعلومات ملائمة وذات صلة بالموضوع المطلوبه لاجله لنتمكن من اتخاذ قرارات سليمة وعلى اسا ملائمة .
2. الوضوح : يجب ان تكون المعلومات واضحه ولا شبهه او التباس فيها .
3. الموضوعيه : يجب ان يبتعد معد المعلومات عن التقدير الشخصى او وجهة نظره وان يتسم بالحياد .
4. الدقه : يجب ان تكون المعلومات دقيقه وخاليه من الازطاء .
5. الوقتيه : يجب ان ترتبط المعلومات بالفترة المتخذ عنها القرار وتكون جاهزه فى الوقت المناسب .

الافتراضات المحاسبية :

هناك مجموعه من الافتراضات المحاسبية سنتناول بعضها :

1. الوحدة المحاسبية : اى استقلال الوحدة المحاسبية عن مالكيها وتكون كيان بحد ذاتها .
2. الاستمراريه : اى تستمر الوحدة الى اجل غير معلوم وليس مده محدده .
3. الفتره المحاسبية : يقسم عمر المنشاه الى فترات وتكون سنه غالبا ولا تقل عن ذلك . ويقاس نتيجة نشاط المنشاه خلال هذه الفتره .
4. الوحدة النقدية : وهى وحده قياس نتيجة النشاط ويكون النقد او العمله المحليه غالبا .

المبادئ المحاسبية :

من اهمها يجب ان تعلمه وتفهمه هى المبادئ المحاسبية ومنها :

1. التكلفة التاريخية : اى يتم تسجيل العمليات الماليه بناء على التكلفة الفعلية لهذه العمليات .
2. المقابلة : ويقصد بها مقابله الايرادات بالمصروفات نفس الفتره لمعرفة نتيجة النشاط خلال السنه .
3. الثبات : يقصد الثبات فى الاساليب والطرق المحاسبية المتبعه ولا تتغير من عام لآخر .
4. الاستحقاق : يقصد بها تحمل كل فتره ماليه ما يستحقه ويخصه من ايراد ومصروف .
5. الحيطه والحزر : وهو عدم الاخذ بالايراد الا عند التحقق والاخذ بالخساره عند توقعها (مخصصات) .
6. الافصاح : وهو اظهار كل المعلومات المهمه لاتخاذ القرار ولافاده المستخدمين لها .
7. الاهميه النسبيه : اى لا تظهر فى القوائم كل المعلومات ولكن ما هو مهم فعلا منها .

😊 مجموعه من التعريفات الهامة جدااااا 😊

سنتناول حالا **اسماء الحسابات الرئيسية** والفرعیه منها علشان نفهم كيفیه اعداد دليل محاسبی ,,
وجدير بالذكر ان اسمها الحسابات الرئيسييه هي 5 حسابات فقط هي :

الاصول	طبيعتها مدينه
الخصوم	طبيعتها دائنه
حقوق الملكية	طبيعتها دائنه
الايرادات	طبيعتها دائنه
المصروفات	طبيعتها مدينه

ويندرج تحت كل بند منهم اسماء حسابات فرعیه وبعدها جزئيه وتعالى نشوف ازای ,,

اولا - الاصول : وهي جميع الموجودات التي تملكها المنشاه ويمكن قياسها وفقا لمبادئ المحاسبة وتقسم الى 3 حسابات فرعیه :

1. اصول ثابتة : وهي الموجودات التي تملكها المنشاه بغرض المساعده في عمليات الانتاج وليس بغرض اعاده البيع وغالبا تستمر مع المنشاه عده سنوات وتقسم بدورها الى حسابات جزئيه منها الات والمعدات والسيارات والمباني والاراضى والاثاث والمفروشات , , , , .
2. اصول متداوله : وهي الموجودات التي تملكها المنشاه بغرض اعاده البيع وليس للاحتفاظ بها والتي تساهم بشكل اساسي في توليد الايرادات والمصروفات ومنها عده حسابات فرعیه مثل البضاعه والعملاء والبنك والخزينه واوراق القبض والاستثمارات قصيره الاجل وايراد مستحق , , , , .
3. اصول غير ملموسه : ودي ليس لها وجود ملموس مثل براءة الاختراع او علامه تجاريه ,, .

ثانيا - الخصوم : وهي الالتزامات الموجوده على الشركه نتيجة مزاوله نشاطها وتقسم الى حسابين فرعيين :

1. خصوم طويله الاجل : وهي التزامات طويله العمر وتستمر عده سنوات مع المنشاه مثل القروض او دائنو شراء اصول ثابتة , , , .
2. خصوم قصيره الاجل : وهي الالتزامات التي تنشأ نتيجة مزاوله النشاط الرئيسي للمنشاه ولها عده حسابات فرعیه مثل الموردين واوراق الدفع والمصروف المستحق والايراد المقدم , , , , .

ثالثا - حقوق الملكية : وهي حقوق اصحاب المشروع فيه وهي :

1. راس المال .
2. الاحتياطي .
3. ارباح مرحله .

رابعاً - الإيرادات : وهي الارباح الناتجة من مزاوله نشاط المنشاه وهى :

1. إيرادات العمليات: وهي الاصل مثل ايراد المبيعات او التشغيل او الخدمات او العمليات فى المقاولات.
2. إيرادات فرعية اخرى : مثل تحقيق ربح من بيع اصول المنشاه وهى غير متكرره الحدوث .

خامساً - المصروفات : وهي الاعباء التى تتكبدها المنشاه فى سبيل تحقيق الايراد وتقسم الى

1. مصروفات عموميه واداريه : وهذا اللفظ موجود فى كل المنشآت مهما اختلف النشاط وهى مثل ,, الرواتب والاجور والصيانه والضيافه والادوات المكتبية وم نقل والكهرباء والمياه والهاتف ,,,,,, .
2. مصروفات التسويق : ودى لا توجد فى كل الشركات فلا توجد فى شركات مقاولات الانشاءات لان حجمها لا يكون كبير وطبقا للاهميه النسبيه احنا بنفتح حساب للحاجات المهمه اوى وبتكرر ومبالغها كبيره بينما نجدها فى شركات الاغذيه لان عندها مندوبين تسويق وبيع وسيارات كثير وما الى ذلك .
3. مصروفات العمليات : ودى بنلاقيها بس فى شركات المقاولات لانه بيسجل فيها كل مقاوله على حده ويفتح لها حسابات جزئيه كثيره وده هنشوفو فى الجزء الخاص بالمقاولات فى الكتيب الثانى بأذن الله ,, .
4. مصروفات اخرى : وهى مصروفات لا تتكرر بصوره مستمره وقليله المقدار والتكرر مثل تاجير صاله فى ارض المعارض ودى مره كل 4 او 5 سنين او,,,,, .

😊 **والجدير بالذكر** ان المحاسب هوا اللى بيحط اسماء المصروفات دى ويبحدد طبيعتها وفقا لما يتناسب مع طبيعه الشغل واهميه هذه المصروفات وهو المبتكر فى الاسلوب ولا يجب ان يقف فهمه او ادراكه على حد معين بل يجب عليه البحث ولا يضع اى حساب لا يعلمه فى ح / م . اخرى لانه وقتها سيكون قاصر الفكر قليل الفهم بل يجب ان يبحث الى ان يجد اسم الحساب المناسب للعنصر الذى يبحث عنه .

😊 كما انه لابد من **التنويه** ان هناك نوعين من المصروفات هما ؛

1. المصروف الايرادى : وهو المصروف المتعلق بالايراد اى الذى ينتج عن صرفه تحقق ايراد من نشاط المنشاه العادى مثل مصروف الصيانه للالات فهو مرتبط ارتباط وثيق بالانتاج لاننا لو لم نشحم ونصين الاله لما انتجت اصلا واصبحت باله عديمه الفائدة وكذلك الهاتف او الكهرباء او المواصلات او ,,,,,, عده بنود بلعظمها تعتبر مصروف ايرادى وده بيقلل مع حسابات اخر السنه .
2. المصروف الراسمالى : وهو مصروف يتسم بطابع خاص وغير متكرر وكبير القيمه مثل احداث تغيير فى ماكينه يكون من شأنه اطاله عمرها الانتاجى وهنا يضاف هذا المصروف على حساب الاصل ويهلك معاها ولا يقلل فى اخر السنه ,, مثلا ماكينه بدلنا جزء فيها ب 5000 ج وتسبب فى زياده الانتاج فليس من العدل ان يكون مصروف ايرادى بل راسمالى ويضاف الى الاصل .

الدوره المستنديه (دوره الحسابات)

هى دوره المستند من وقت حدوث عمليه ماليه الى ان يظهر فى القوائم الماليه وسنذكره كالاتى ؛

1. حدوث عمليه ماليه وامساك مستند .
 2. عمل سند قيد يومية وارفاقه مع المستند ومراجعتة من حيث الشكل والمضمون والتوجيه المحاسبى .
 3. تسجي القيد فى اليومية الامريكيه (او العامه على حسب نظام الشركه) .
 4. يرحل الى الاستاذ العام والاستاذ المساعد او التحليلى .
 5. تلخيصه فى ميزان المراجعة ثم عمل قيود التسويه ثم الميزان بعد التسويه .
 6. اعداد القوائم الماليه والحسابات الختاميه للمنشاه .
- هذه هى الخطوات التى تحدث فى اى منشاه سواء كان كشك سجائر عم سعيد او شركه عز للصلب مع الاختلاف فى عدد وشكل الدفاتر الممسكه فى كلا النشاطين بس الاصل واحد ولن يتغير .

المجموعه الدفترية

هى مجموعه الدفاتر التى تمسكها المنشاه لتسجيل وتلخيص العمليات الماليه وهى زى ما قلنا اليومية الامريكيه ثم العامه ثم الاستاذ العام ثم الاستاذ المساعد او التحليلى يعنى باختصار هما يومية واستاذ ودفتر الجرد السنوى للمخزون .وسنوى شكل لكل منهم فى الامثله العمليه بعد قليل .

المعادله المحاسبية

ما معنى امعادله المحاسبية ؟؟؟!!؟؟

كما هو معلوم ان اى طرفى معادله لابد وان يتساويان كما لو قلنا $2=1+1$ كذلك الوضع بالنسبه للمعادله المحاسبية وهى جانبين لابد ان يتساويان مهما حث لاي من الطرفين فزيادة طرف يزيد الاخر والعكس صحيح ومنطوق المعادله هو ؛

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

بمعنى ان الاصول فى اى كيان لابد ان يتساو مع الالتزامات والتعليها وحقوق الملكية واذا زاد احد الطرفين لابد من زياده الاخر فمثلا اذا اخدنا قرض (التزامات) نجد ان الاصول هتزيد لاننا سنضع القرض اما فى الخزينه او البنك او شراء الات او بضائع وغيره واذا سددنا القرض ستقل الالتزامات وبالتالي ستقل الاصول لاننا سنقوم بسدادها من البنك او الخزينه او حتى نبيع المخزون او الات لسداده .

مثال : قامت احد الشركات ببدايه نشاطها بايداع 100000 ج فى البنك وهو كامل راس مالها .

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

$$100000 + 0 = 100000$$

اشترينا بضاعه بالاجل بمبلغ 5000 ج وسياره ب 15000 ج واخذنا قرض ب 20000 وحطينا فى الخزينه 15000 والبنك 5000 ج ثم سددنا 10000 من القرض عن طريق البنك وبعنا ضاعه ب 1000 ج .

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

بضاعه بالاجل ستزيد الالتزامات وتزيد الاصول ب 5000 جنيه وكذلك القرض بقيمه 20000 ج اما باقى الحسابات ستؤثر على جانب واحد من المعادله وهو جانب الاصول . وخلينا نشوف ,,

اول عمليه شراء بضاعه اجل	100000 +	5000 =	5000	+ 100000	
	بنك +	بضاعه	= موردين	+ راس مال	
ثانى عمليه شراء سياره من ح البنك	100000 +	5000 =	15000 + 5000	+ 85000	
	بنك +	بضاعه + سياره	= موردين	+ راس مال	
ثالث قيد قرض البنك وايداعه بالبنك والخزينه .	100000 +	25000 =	15000 15000 + 5000	+ 90000	
	بنك +	بضاعه + سياره	= خزينه	= موردين وقرض	+ راس مال
سداد القرض من البنك	100000 +	15000 =	15000 15000 + 5000	+ 80000	
	بنك +	بضاعه + سياره	= خزينه	= موردين وقرض	+ راس مال
بيع بضاعه كاش	100000 +	15000 =	16000 15000 + 4000	+ 80000	
	بنك +	بضاعه + سياره	= خزينه	= موردين وقرض	+ راس مال

وهكذا فان اى تغيير فى اى جنب سيحدث تغيير مماثل بنفس القيمه فى الجانب الاخر من المعادله .
نرجو انتكونو قد فهمتو الحته دى ودى بتاع العيال اللى فى سنه اولى يا اخونا وخلصنا ننتقل الى القيد المزدوج
وازاى نعمل عمليات بيع وشراء بضائع والمصروفات وخلافه .

القيد المزدوج

القيد المزدوج والمعادله المحاسبية هما وجهان لعملة واحده اى نفس المبدأ ونفس الطريقه وهى :
من ح/ الى ح/ يعنى واحد بيزيد والتانى بينقص بنفس المقدار واللى بيزيد فوق واللى بينقص تحت , يعنى
مدين ودائن او منه وله او اى مسمى تحب تقول عليه وكله فى النهايه صحيح انشاء المولى عز وجل ,
المهم تعالى نشوف مثلا عمليه الشراء اللى قامت بيها الشركه للى فى المثال اللى فوق بتاع شراء بضاعه
بالاجل بملغ 5000 ج ,, هنلاقى ان البضعه زادت والمورد هوا اللى نقص يعنى

5000 من ح / البضاعه

5000 الى ح / المورد

ولكن بفرض اننا اشترينا كاش او من البنك نجد ان البنك هوا اللى نقص يعنى

5000 من ح/ البضاعه

5000 الى ح / البنك او الخزينه

وهكذا لابد من طرفين واحد دائن (نقص) والثانى مدين (زاد)

او الكلام العلمى المظبوط بقا طبق لاسماء الحسابات الخمسه وطبيعتها اللى عرفناها فوق بيقول :

@ يظل الحساب فى طبيعته الا اذا نقص @

المهم تعالى نشوف مثال وانخذ منه العبر والموعظه :

مثال

بدات شركه ال هاشم نشاطها فى 2008/1/1 م وقدمت راش مالها فى شكل الاصول الاتيه :

☺ نقديه بالبنوك = 100000 , نقديه بالصندوق = 20000 , سيارات = 45000 ج , بضاعه = 50000 ج
اراضى وعقارات = 60000 ج , اثاث ومفروشات = 2500 ج , الات ومعدات = 7000 ج , اجهزه = 5000 ج

☹ راسمالى = 200000 ج , وقروض = 50000 ج , و اوراق دفع = 19500 ج .

كما قامت الشركه بالعمليات الاتيه :

1. شراء بضاعه بمبلغ 40000 ج من الحاج سعيد والحاج طارق مناصفه بالاجل ,

2. دفع فاتوره كهرباء ومياه بمبلغ 430 ج من الخزينه ,
 3. اصلاح السياره بمبلغ 420 من الخزينه ج ,
 4. تميون السياره طوال الشهر ب 220 من الخزينه ج ,
 5. بيع بضاعه الى خالد ب 4000 ج اجل ,
 6. بيع بضاعه كاش بمبلغ 13000 ج ,
 7. سداد الحاج طارق 10000 ج بشيك ,
 8. سداد قسط القرض 10000 ج وفوائد 500 ج من البنك ,
 9. بيع بضاعه بمبلغ 25000 ج الى خالد بالاجل ,
 - 10 شراء بضاعه بمبلغ 15000 ج من الحاج طارق اجل بمبلغ 5000 وشيك = 10000 ج ,
 - 11 سداد كامل ح الحاج سعيد من البنك ,
 - 12 بيع بضاعه بمبلغ 7000 ج واودعت بالبنك ,
 - 13 استلام شيك من خالد بمبلغ 20000 ج ,
 - 14 بيع بضاعه الى خالد بمبلغ 16000 ج ,
 - 15 شراء ادوات مكتبيه بمبلغ 500 ج ,
 - 16 شراء بضاعه من الحاج سعيد ب 50000 ج بخصم نقدي 5% - 15 يوم (عند السداد خلال 15 يوم) ,
 - 17 بيع بضاعه لخالد ب 20000 ج بخصم 3% - 10 يوم (عند السداد خلال 10 يوم) ,
 - 18 سداد كامل ح الحاج سعيد ,
 - 19 استلام شيك من خالد ب 20000 ج ,
 - 20 شراء الات بمبلغ 1000 ج من البنك ,
- بعد شويه العمليات دى وهى تضم مبيعات ومشتريات ومصروفات عموميه وايرادات وبنك وخزينه
واصول وخصوم وشويه حاجات حلوه تعالى نشوف المطلوب :
- المطلوب : عمل قيود اليومييه واثرها على ح الاستاذ العام والمساعد فى 3 حسابات اختارهم انت .

قيود اليومييه

مدين	دائن	بيان	تاريخ	رقم قيد	شرح القيد
اثبات قيد الرصيد الافتتاحي للشركه وبدايه النشاط \$\$\$					
		من مذكورين	1/1	1/1	اثبات القيد الافتتاحي (اللى بيطلع منه ارصده اول المده فى حسابات الاستاذ) وبيكون من ح كل الاصول الى ح كل الخصوم
100000		ح/ بنك			
20000		ح/صندوق			
50000		ح/بضاعه			
60000		ح/اراضى			
45000		ح/سيارات			

7000	ح/الات	وراس المال ونلاحظ انه متساوى
5000	ح/اجهزه	بالظبط الجانبيين اد بعض تماما .
2500	ح/اثاث	
	الى مذكورين	
250000	ح/راسمال	
50000	ح/قروض	
19500	ح/اوراق دفع	
1 – شراء بضاعه اجل من الموردين		
40000	من ح / المشتريات	اثبات شراء من الموردين بالاجل
40000	الى ح/الموردين- طارق و سعيد	طارق 20000 وسعيد 20000
2 – دفع فاتوره كهرباء ومياه ودى مصروفات عموميه واداريه تحت بند كهرباء ومياه		
430	من ح / م . عموميه – فا كهرباء	سداد فا 422 / 1 كهرباء ومياه
430	الى ح / الخزينه	ودى من المصاريف العموميه
3 – اصلاح السياره ودى م عموميه واداريه تحت بند م. صيانه واصلاح وقطع غيار		
420	من ح / م. عموميه – صيانه واصلا	اصلاح السياره رقم 325 ال ب
420	الى ح / الخزينه	مموعه فواتير
4 – تموين السرايه وده م عموميه تحت بند محروقات		
220	من ح / م عموميه – محروقات	تموين السياره بمجموعه فواتير
220	الى ح / الخزينه	
5 – بيع اجل لخالد وده بيسموه عملاء		
4000	من ح / العملاء	بيع اجل عملاء / خالد
4000	الى ح / المبيعات	
6 – بيع كاش يبقى مبيعات وبس		
13000	من ح / الخزينه	بيع كاش
13000	الى ح / المبيعات	
7 – سداد كامل مستحقات طارق من البنك يبقى فى شيك والموردين هتقل		
10000	من ح / الموردين – طارق	سداد الموردين – طارق بشيك
10000	الى ح / البنك	رقم ... لامر بتاريخ
8 – سداد جزء من القرض وفوائده من البنك يبقى القرض هيقل وتعالى نشوف		
	من مذكورين	سداد القرض يبقى قل قيمته اما
10000	ح/ القروض	الفوائد هي احد بنود م عموميه .
500	ح/ م عموميه – فوائد دائنه	

10500	الى ح / البنك			
9 - بيع اجل ل عملاء وهو خالد				
25000	من ح / عملاء - خالد	1/16	1/10	بيع اجل للعملاء وبنشبت مبيعات علشان الايرادا يا حلوو
25000	الى ح / المبيعات			
10 - شراء من طارق بس على جزئين وتعالى نشوف				
15000	من ح / مشتريات	1/16	1/11	شراء اجل من طارق وسدد دفعه له
	الى مذكورين			بشيك رقم لامر بتاريخ
5000	ح/موردين			(طبعا اسم البنك موجود لاننا فى
10000	ح/بنك			المثال بنك واحد بس)
11 - سداد كامل الحاج سعيد من البنك = 20000				
20000	من ح / الموردین - سعيد	1/17	1/12	سداد الحاج سعيد بشيك رقم ...
20000	الى ح / البنك			لامر ... تاريخ
12 - بيع وايداع فى البنك ب 7000 ج				
7000	من ح/ البنك	1/18	1/13	مبيعات واستلام شيك وادع
7000	الى ح / المبيعات			بالبنك
13 - شيك دفعه من خالد ب 20000 ج وادع بالبنك				
20000	من ح / البنك	1/18	1/14	استلام دفعه من لعملاء - خالد
20000	الى ح / العملاء - خالد			وادع بالبنك
14 - بيع اجل لخالد				
16000	من ح / عملاء	1/20	1/15	بيع عملاء - خالد
16000	الى ح / مبيعات			
15 - شراء ادوات مكتبيه وهى م عموميه تحت بند ادوات مكتبيه و ورقية				
500	من ح م عموميه - ادوات مكتبيه	/20	1/16	شراء ادوات مكتبيه
500	الى ح / خزينه			
16 - اشترينا بضاعه من مورد - سعيد وهناخد خصم 5% اذا سددنا خلال 15 ايام وده بيسمى خصم تعجيل السداد وهو من الخصومات النقديه ولما احنا الى بناخد خصم من مورد بيسمى خصم مكتسب ولكن عند السداد .				
50000	من ح /مشتريات	1/21	1/17	عند الشراء بتسجل عمليه عاديه جدا
50000	الى ح / موردين			ويذكر الخصم فى الشرح فقط ولا
				يكتب فى القيد كده(5% - 15)

17 – بيع لعملاء – خالد 20000 ج اجل وله خصم نقدي 3 % - 10 ,, وده برضو خصم نقدي تعجيل سداد بالنسيبه لينا يعنى لو دفع خلال 10 ايام هديله الخصم ده بس لو دفع بعدها مش هديله حاجه (خصم مسموح به)

20000	من ح / العملاء	1/23	1/18	عند البيع بتسجل عمليه عاديه ونذكر الخصم بس فى الرشح ولا نكتبه فى القيد (3% - 10)
20000	الى ح / مبيعات			

18 – سددنا للمورد – سعيد فى الوقت يبقى نستحق الخصم = 50000 × 5% = 2500 ج خصم مكتسب

50000	من ح / الموردين	1/25	1/19	سداد المورد فى الوقت والاستفاده من الخصم وتسجيله هنا بقا فى القيد على انه خصم مكتسب لينا وده بيعتبر ايراد .
2500	ح/ خصم مكتسب			
47500	ح/ البنك			

19 – حصلنا من العميل خالد فى القوت يبقى يستحق خصم = 20000 × 3% = 600 ج خصم مسموح به

600	من مذكورين	1/26	1/20	تحصيل من العملاء يبقى يتسجل وزى الفل والخصم المسموح به ده يعتبر خساره علينا بس بيعجل الدفع ويزود السيوله
19400	ح/ خصم مسموح به			
20000	ح/ البنك			
	الى ح العملاء - خالد			

20 – شراء الات من البنك والات تعتبر من الاصول الثابته

1000	من ح / الاصول الثابته – الات	1/31	1/21	شراء الات بشيك رقم ...
1000	الى ح / البنك			

*** اذا كنا حصلنا او دفعنا ثمن البضاعه بعد وقت الاتفاق وهو 10 – 15 يوم فلا نعمل الخصم المسوح ولا المكتسب**

تعالى نشوف اثر العمليات دى على ح / الاستاذ للبنك والعملاء والموردين والخزينه والمبيعات والمشتريات
 وخلقى بالك انى هعمل البدايه وانت تكمل وخلقى بالك ان الحسابات لازم يذكر فيها العمليه بالتفصيل مثلا البنك لازم نكتب قيمه الشيك ورقمه ولامر مين ,,,, علشان لما نيجى نطابق كشف حساب البنك اخر الشهر يكون سهل وصحيح ولا يوجد به التباس او تغيير او اخطاء , وكذلك لحال مع الموردين والعملاء

ح / البنك

تاريخ	قيد	بيان	مدين	دائن	رصيد
1/1	1/1	الى مذكورين (رصيد اول المده)	100000		100000
1/14	1/8	موردين		10000	90000
1/15	1/9	مذكورين		10500	79500

69500	10000		مشتريات		
49500	20000		موردين		
56500		7000	مبيعات		
76500		20000	عملاء		
29500	47000		موردين		
48900		19400	عملاء		
47900	1000		اصول		
47900			الرصيد		

ح / العملاء

تاريخ	قيد	بيان	مدین	دائن	رصيد
		مبيعات	4000		4000
		مبيعات	25000		29000
		بنك		20000	9000
		مبيعات	20000		29000
		بنك		20000	9000
		الرصيد			9000

ح / مبيعات

ح / المشتريات

تاريخ	قيد	بيان	مدین	دائن	رصيد	تاريخ	قيد	بيان	مدین	دائن	رصيد
		موردين	4000		4000			عملاء		4000	4000
		موردين	50000		54000			خزينه		13000	17000
		الرصيد			54000			عملاء		25000	42000
								عملاء		7000	49000
								عملاء		16000	65000
								عملاء		20000	85000

85000			الرصيد										
-------	--	--	--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

لاحظ انه في الواقع شكل استاذ المشتريات والمبيعات مش زى د اوى لانه المشتريات مدينه علطول اما لو ردينا حاجه او بضاعه بنفتح لها اسم مردودات المشتريات وده حساب خاص لوحده وبيكون دائن ولكن هنا احنا فتحناه كده للتسهيل وتوصيل الفكره ,, وكذلك الحال بالنسبه للمبيعات ومردودات المبيعات .

وباقى عليك تعمل استاذ للموردين واستاذ مساعد باسم كل مورد وكذلك / الخزينه والمصروفات والباقي يعنى .

التسويات الجردية

في اخر السنه الماليه 2008/12/31 م بنعمل تقفيل السنه الماليه وبنبدأ بميزان المراجعة اللي بناخد ارصده من حسابات الاستاذ العام مثلا مجموع العملاء او الموردين في دفتر العملاء والموردين ولا يشغل بالنا كل مورد او عميل على حده بل مجاميع يعنى كل العملاء رصيدهم كام ؟؟؟ وده اللي هنحطه في ميزان المراجعة وكذلك الحال بالنسبه لباقي الحسابات في المؤسسه ككل (ايرادات ومصروفات واصول ,,,)

بعد ميزان المراجعة ده بنلاقى حاجات لازم تتعدل مثلا دفعنا ايجار 3 سنين مقدم يبقى لازم نرجع سنتين ونفتح ليهم حساب لوحدهم اسمه مصروف مقدم والباقي (سنه) تحمل مصروف على الوحده في العام الحالى وتعالى نشوف بقا معظم الحاجات المهمه اوى في التسويات دى ؛

اولا – المصروف المدفوع مقدما ؛

المصروف المقدم هو مصروف دفع في هذا العام وحمل بكامل قيمته على السنه الماليه الحالیه ولكنه في الاصل يخص عده سنوات ماليه (فترات) وبنا على مبدئ الاستحقاق (تحميل السنه بما يخصها من المصروفات فقط) فانا نقسم المصروف على حسب فتراته ويظهر لنا ح جديد اسمه المصروف المقدم .

مثال : وجد اثناء عمل الميزان والتسويات ان المنشاه دفعت ايجار قيمته 15000 ج يخص الفتره من 2008/6/1 م الى 2011/6/1 م وحمل بكامل قيمته على مصروف الفتره الحاله نعمل ايه بقا ؟!!؟؟

اولا العمل عمل ربنا اما الحل فمن عند الله اما التسويه فكل شئ ربنا اللي بيسويه ,,,

المعالجه بقا بتاع الحاله دى نقسم المصروف 15000 الى 3 سنين ونحمل السنادى من 6/1 وحتى 12/31 بما يخصها من المصروف فقط والباقي نحطه في حساب المصروف المقدم هكذا

قيمه ما تتحمله الفتره الحالیه = 15000 ÷ 3 سنوات = 5000 لكل سنه .

واحنا يخلصنا منها من 6/1 وحتى 12/31 يبقى نص سنه = 2500 جنيه فقط ...

كان القيد الاول لما اثبتناه عامل كده

15000 من ح/م عموميہ - ايجار عقارات <<< (قائمه الدخل)

15000 الى ح / البنك <<< (ميزانيه)

اما الان هنعمل التسويه ونحمل المصروف المقدم بالفرق $12500 = 2500 - 15000$ ج

12500 من ح/ مصروف مقدم – ايجار <<< (ميزانيه)

12500 الى ح / م عموميه – ايجار عقارات ,,,, <<< (تخفيض المصروف)

وبكده يبقى احنا قللنا م. عموميه السنادى ب 12500 ودول لا يخصوصها اصلا (القائمه) وفى نفس الوقت حملنا المصروف المقدم ب 12500 اللى بيخصوصها (الميزانيه) ,,,

اما السنه الجايه و عليك خير **هنعمل القيد ده وده للمعلوماتيه بس ولا يعمل السنادى بس** انا بعرفك وافهمك ؛

5000 من ح / م عموميہ - ايجار عقارات <<< (قائمه الدخل)

5000 الى ح / مصروف مقدم <<< (ميزانيه)

عاوز اقول حاجه مهمه جداااااا ؛

احنا قبل ما نعمل القيد بنفكر كويس اوى تاثيره ايه على الحسابات الختاميه (قائمه وميزانيه) وهيكون شكلهم عامل از اى؟؟

علشان كده فى المثال ده احنا لو معملناش قيد التسويه يبقى حرام لاننا خصمنا من الربح 15 الف للايجار وهما اصلا لا يخصوها يبقى لازم نرجهم تانى ونحملهم على السنين الجايه علشان كده عملنا التسويه وعلشان برضو نضمن حقنا عند الراجل المؤجر اننا ندينه ب 12500 ج وبندخلها الميزانيه (اصول متداوله) ونخصم منها الايجار السنوات القادمه زى ما بينا فوق . وكل سنه بيقل المصروف المتقدم حتى = صفر .

ازای ؟؟ هـنقسمها فترات ونشوف تاثيرها على ح / المصروف المقدم

التاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد	
2008/12/31	م عموميه - ايجار	12500		12500	رصيدہ فی الميزانيہ 2008
2009/12/31	م عموميه - ايجار		5000	7500	رصيدہ فی الميزانيہ 2009
2010/12/31	م عموميه - ايجار		5000	2500	رصيدہ فی الميزانيہ 1008

2011/6/31	م عموميه - ايجار	2500	0000	لا يظهر لانه صفر وانتهى
يعنى فى 2011/6/1 هتلاقى ان الرصيد صفر لاننا قسمناه على الفترات زى ما قلنا ,,,, ونبدأ ايجار جديد .				

يا رب تكونو فهمتو المغزى من التسويه دى وهنحاول برضو نوضح الامور كل شويه فى كل تسويه علشان تبقى شغال وانت فاهم بتعمل ايه وعلى فكره لومش فاهم او عى تستنصح اسال ذوى الخبر وده مش عيب العيب انك متحاولش تتعلم الصح .

ثانياً – الايراد المدفوع مقدماً ؛

ده بقى عكس المصروف تماماً ,, يعنى احنا اخدنا فلوس مقدم ولسه مبيعناش حاجه او بعنا جزء وبقى جزء تانى لسه ما اخدوش العميل يعنى زى دفعه تحت الحساب وطبقاً لنفس المبدئ الاستحقاق اننا بنحمل كل سنه بمصاريفها وايرادتها يبقى زى ما حملنانا فوق بمصروف السنه بس ورحلنا الباقي للميزانيه نعمل هنا كمان كده وتعالى نشوف مثال علطووووول ,,,

مثال : وجد اثناء عمل الميزان والتسويات ان المنشاه حصلت ايراد قيمته 45000 ج ثمن بضاعه تم بيعها لاحد العملاء واننا ارسلنا له فقط ما قيمته 22000 ج فقط والباقي لم يسلم له بعد ,, نعمل ايه ؟؟

التسويه هنا بسيطه خالص يعنى نحمل السنداي من الايراد بتعها وهو 22000 ج بس اما الباقي 23000 ج نعليه على حساب الايراد المقدم لانه يخص السنوات القادمه ..

كان القيد الاول لما اثبتناه عامل كده

45000 من ح/ البنك <<< (ميزانيه)

45000 الى ح/ ايراد المبيعات <<< (قائمه الدخل)

اما الان هنعمل التسويه ونعلى الايراد المقدم بالفرق $23000 = 45000 - 22000$ ج

23000 من ح/ ايراد المبيعات <<< (تخفيض الايراد)

23000 الى ح/ ايراد مقدم ,,,, <<< (ميزانيه)

وبكده يبقى احنا قللنا ايراد مبيعات السنادى ب 23000 ودول لا يخصصوها اصلاً (القائمه) وفى نفس الوقت علينا الايراد المقدم ب 23000 الى يخصصوها (الميزانيه) ,,,

اما السنه الجايه وعليك خير لما العميل ده بيعت ياخذ باقى البضاعه بتاعته هنعمل القيد ده وده للمعلوميه بس ولا يعمل السنادى بس انا بعرفك وافهمك ؛

23000 من ح / ايراد مقدم >>>> <<< (ميزانيه)

23000 الى ح / ايراد المبيعات <<< (قائمه الدخل)

☺ بفرض ان العميل قال انا مش عاجز بضاعه وعاجز باقى الحساب نعمل ايه؟؟

عاجز نقفل ح الايراد المقدم ونديله فلوسه من البنك على الجزمه القديمه . ☹

23000 من / الايراد المقدم <<< (ميزانيه)

23000 الى ح / البنك <<< (ميزانيه)

وبكده يبقى قفلنا الحساب ده ولا بيان له اى اثر فى الميزانيه او قايمة الدخل

☺ بفرض ان العميل قالك رجع البضاعه وعاجز الفلوس كلها نعمل ايه؟؟

☺ وبفرض انه قال مش عاجز الباقي وعاجز الفلوس ورجع جزء من البضاعه المباعه سابقا؟؟

☺ وبفرض انه قال اجلها السنه الجايه؟؟؟ وافترض انت شويه حاجات تانى وحاول تحلها ولو معرفتش تحلها ابعت لى على الميل وانا ابعت لك الرد كامل بس حاول وحياء ابوك وحتى حل غلط وانا اقلك الصح بس المهم انك تتعلم وتحاول وتفهم
e-mail ; rafy_hash@yahoo.com

ثالثا – المصروف المستحق ؛

المصروف المستحق عبارته عن مصروف اخدنا خدمه او سلعه او حاجه مقابلها ولكننا لم ندفع قيمتها ,

مثلا شركه نقل بضاعه نقلت لنا بضائع عده مرات بقيمه 3700 ج ولكننا لم نعطيهما اجرهم يبقى الحل اننا نحمل ده مصروف على السنه الحاليه طبقا لمبدأ الاستحقاق وفى نفس الوقت نثبت دائنيه هذه الشركه لنا ونعمل القيد كالتالى :

كان القيد الاول اصلا معملناش قيد واكتشفناها عند التسويات يبقى نعمل القيد ده ؛

3700 من ح / م عموميه – م. نقل بضائع (قائمه)

3700 الى ح / مصروف مستحق (ميزانيه)

وبكده يبقى احنا اضفنا الى المصاريف نصيبها من م نقل البضائع التابعه للعام الحالى وفى نفس الوقت ثبتنا حق الشركه وده بيظهر فى الميزانيه تحت بند مصروف مستحق..

اما السنه الجايه لما ندفع للعميل هننقل ح المصروف المستحق خالص ولا يظهر له اى اثر ؛

3700 من ح / مصروف مستحق >>>> <<<

3700 الى ح / البنك <<<

رابعا – الايراد المستحق ؛

الايراد المستحق هو عكس السابق تماما كاننا قدمنا خدمه الى احد العملاء السنادى ولم نحصل على قيمتها لحد اخر السنه واحنا بنقل ...

مثال قدمنا لاحد الشركات خدمه تمويل (بيع سياره بالقسط) بمبلغ 100000 ج وفائده سنويه 10% لكل سنه والكلام ده كان فى 2008/9/1 م علوزين نثبت حقنا فى الفائده بتاع المده دى اخر السنه ...

اولا لما ايدنا التمويل (السياره) للناس اتسجل كده ..

100000 من ح / مدينين - تمويل شركه الفس

100000 الى ح / البنك

وبعد 4 شهور قفلنا السنه, يبقى نحسب الفائده عن المده دى = $100000 \times 10\% \times \frac{4}{12} = 2500$ ج

2500 من ح / ايراد مستحق (ميزانيه)

2500 ال ح / ايرادات اخرى - ايراد تمويل (قائمه الدخل)

وبذلك يبقى احنا حطينا نصيب السنادى من الربح (قائمه دخل) واثبتنا حقنا فى الفائده عند العميل

اما السنه الجايه فى 2009/9/1 لما يدفع لنا القسط = 25000 والفائده = 10000 ج نعمل القيد ده :

11000 من ح / بنك

الى المذكورين

2500 ح/ايراد مستحق (كده قفلنا الايراد فى الايراد المستحق)

7500 ح/ ايرادات اخرى - ايراد تمويل

25000 ح/ المدينين - قسط

خامسا - الاهلاك؛

الاهلاك هو توزيع عمر الاصل على عمره الانتاجى , وفى نفس الوقت هو اختزان قيمه الاله خلال عمرها الانتاجى من الارباح يعنى ايه الكلام ده ...؟؟؟

الكلام ده يعنى احنا عندنا شقين فى الاهلاك هما مصروف الاهلاك ومجمع الاهلاك . طيب تعالى الاول ناخد مصروف الاهلاك ونشوف بيتعمل ازاى وبعدين نشوف حكاية مجمع (مخصص) الاهلاك ده..

مصروف الاهلاك (قائمه الدخل) : الاهلاك له عده طرق منها القسط الثابت والمتناقص ومتوسط التكلفة المرجح واعاده التقييم ولكن اهمهم واكثرهم شيوعا واشتخداما فى الحياه العمليه هو **القسط الثابت** وبينص على

تقسيم عمر الآلة على عمرها الإنتاجي بعد استبعاد القيمة التخريديه (يعنى لما تبقى خرده و تتباع هتساوى كام .)

مثلا : عندنا الة ب 10000 ج و عمرها 4 سنوات والقيمة التخريديه لها 2000 ج احس القسط

قسط الاهلاك = قيمه الآلة - القيمة التخريديه ÷ عمرها الإنتاجي

$$= (10000 - 2000) \div 4 = 2000 \text{ ج / سنة } , \text{ وده قسط اهلاکها خلال العام}$$

مجمع الاهلاك (الميزانيه) : هو تجميع الاهلاك خلال عمر الآلة يعنى كل سنة بنخصم منها نصيبها من قسط الاهلاك لحد ما تبقى قيمتها فى الآخر = القيمة التخريديه او صفر .

نفس الآلة السابقه تعالى نشوف بعد 4 سنين هتساوى كام من خلال استاذ مجمع الاهلاك

تاريخ	بيان	مين	دائن	رصيد
2008/12/31	م الاهلاك		2000	2000
2009/12/31	م الاهلاك		2000	4000
2010/12/31	م الاهلاك		2000	6000
2011/12/31	م الاهلاك		2000	8000

نلاحظ فى 2011/12/31 ان مجمع الاهلاك اصبح 8000 ج يعنى فعلا لم يتبقى من الآلة الا القيمة التخريديه = 2000 ج فى اخر عمرها الإنتاجي وتعالى نشوف القيد بيتعمل ازاي ؟

2000 من ج / مصروف اهلاک اصول ثابتة - الات (قائمه)

2000 الى ج / مجمع اهلاک اصول ثابتة - الات (ميزانيه)

اي ان المصروف يخصم من الارباح فى قائمه الدخل والمجمع يخصم من حساب الاصل فى الميزانيه . وسنرى بيان الاصول والاهلاك فى اخر التسويات قبل الدخول فى القوائم الماليه .

سادسا - بيع الاصول الثابته ؛

الحته دى مش مهمه اوى بس تعالى نشوفها بسرعه كده , , عندما نبيع اصل ثابت فى 3 حالات اما نبيعه بقيمته الحاليه ولا نحقق بيع او خساره او نبيعه باقل من قيمته ونحقق خساره او نبيعه باكثر ونحقق ربح .

مثلا عندنا اصل ب 20000 ج ومجمع اهلاکها ب 15000 وبعناه ب 5000 او 7000 او 3000 احسب

حاله المعادله 5000 ج	حاله الربح 7000 ج	حاله الخساره 3000 ج
----------------------	-------------------	---------------------

من مذكورين			من مذكورين			من مذكورين		
ح/بنك	7000		ح/بنك	7000		ح/بنك	5000	
ح/مجمع اهلاك	15000		ح/مجمع اهلاك	15000		ح/مجمع اهلاك	15000	
ح/أ.خ	2000		الى مذكورين			الى ح /الاصل	20000	
الى مذكورين			ح/اصل	20000				
ح/اصل	20000		ح/أ.خ	2000				

وفى كل الحالات بنكون قفلنا ح مجمع الاهلاك و ح الاصل ولا يظهر لمها اى اثر فى الميزانيه .

سابعا – مخصص الديون المشكوك فيها ؛

زى ما قلنا ان مخصص الاهلاك يخصص من الاصل (الات مثلا) فى الميزانيه ,, المخصص للديون الشكوك (الى هيا الديون المعدومه) برضو بيخص من الاصل (المدينين) فى الميزانيه ؛ كما ان الاتنين بيخصمو من قائمه الدخل على انهم اعباء , ازاى ؟؟
مجمع الاهلاك : يخصص مصروف الاهلاك بتاعه من الميزانيه .

مخصص الديون : يخصص الديون المعدومه على انها خساره وده بيظهر فى ح / أ.خ اولا . وتعالى نشوف .
بس الاول لازم تعرف ان المخصص ده بيتعمل من سنه لآخرى حسب راي الاداره وممكن اخر السنه لما نيجى لعدم ديننا لاقى ان المخصص لا يكفى او زياده وعموما تعالى نشوف الامثله دى اللى هتضح لنا الرؤيه وانشاء الله نفهم منها فكره النخصص وكيفيه تكوينه .

مثال عند عمل التسويات وجد ان الديون المعدومه قدرها 20000 ج وان المخصص الموجود 10000 ج وان رصيد المدينين 580000 وتود الاداره عمل مخصص جديد بنسبه 5 % من المدينين ... اشتغل بقا ؛

1 – اثبات الدين المشكوك (20) وهو 10 من المخصص السابق و 10 دين معدوم لعدم وجود مخصص كافى وبنخصمهم من المدينين

من مذكورين	اثبات الديون المعدومه	
10000	ح/ مخصص ديون مشكوك	والمخصص وخصمها من ح المدينين .
10000	ح/ ديون معدومه	
10000	الى ح المدينين	

2 – نحمل الديون المعدومه على ح / أ.خ زى ما قلنا قبل كده علشان تتخصص من قائمه الدخل (عبي)

10000	من / أ. خ	قفلنا الديون المعدومه في أ.خ
10000	الى ح / الديون المعدومه	علشان نتخصم من الربح

$$3 - \text{نعمل مخصص جديد} = (580000 - 20000) \times 5\% = 28000$$

28000	من ح / ديون مشكوك في تحصيلها	اثبتنا المخصص الجديد للديون
28000	الى ح / مخصص ديون مشكوك	المشكوك في تحصيلها .

4 - اخر حاجه بنحمل المخصص الجديد على ح / أ. خ علشان نخصم من الربح .

28000	من ح / أ.خ	حملناها على أ.خ يا عم علشان
28000	الى ح / ديون مشكوك فيها	نخصمها من الربح في قائمه الدخل

خلى بالك اننا كان عندنا مخصص 1 بس والدين كان 20 علشان كده قفلنا ال10 التانيه في ح أ.خ علطول علشان نخصمها من الربح .

مثال عند عمل التسويات وجد ان الديون المعدومه قدرها 10000 ج وان المخصص الموجود 12000 ج وان رصيد المدينين 310000 وتود الاداره عمل مخصص جديد بنسبه 3 % من المدينين ... اشتغل بقا ؛

1 - اثبات الدين المعدوم (10) من المخصص السابق ووبخصمه من المدينين

10000	من ح / مخصص ديون مشكوك	اثبات الديون المعدومه وخصمه
10000	الى ح المدينين	من ح المدينين .

$$2 - \text{نعمل مخصص جديد} = (310000 - 10000) \times 3\% = 9000 \text{ ج}$$

9000	من ح / ديون مشكوك في تحصيلها	اثبتنا المخصص الجديد للديون
9000	الى ح / مخصص ديون مشكوك	المشكوك في تحصيلها .

4 - اخر حاجه بنحمل المخصص الجديد على ح / أ. خ علشان نخصم من الربح . بس هنا هنحمل 7 بس لانه في 2 من السنه اللي فاتت .

7000	من ح / أ.خ	حملناها على أ.خ يا عم علشان
7000	الى ح / ديون مشكوك فيها	نخصمها من الربح في قائمه الدخل

خلى بالك اننا كان عندنا مخصص باقى من العام السابق ب 2 والسنادى هنعمل ب 9 يبقى الفرق بس 7 يتسجل اما لو سجلنا 9 هتلاقى رصيد المخصص اللي في الميزانيه 11 وده اكتر من المفروض .

دلوقتى زى ما شفنا ان ح / مخصص الديون بينزل فى الميزانيه ويرحل ويعدل من سنه لآخرى اما ح / ديون مشكوك فى تحصيلها بيقفل كل سنه فى ح / أ. خ وبيخصم من الربح وبيقفل كل سنه بسنتها زى بالظبط ما قلنا عن مصروف الاهلاك ومجمع الاهلاك نفس الطريق مع اختلافات طفيفه جداااااا .

ثامننا – عهد العاملين ؛

عهد العاملين هى عهد ومن الاخر وبدون كلام كثير هى نوعين

1. عهده مستديمه : فى معظم الشركات لابد من وجود شخص او اكثر معاه عهده مستديمه بيصرف منها على الشغل كانه مثلا بيحيب ورق وادوات مكتبيه والمسؤل عن فواتير الكهرباء والهاتف وبيخلص رخص العربيه و..... شغل بره المكتب كثير يعنى وليس من العقل ان يرجع كل شويه للمكتب ياخذ فلوس علشان يروح يسدد فاتوره مثلا بالعكس بيكون معاه فلوس ويفضل يلف ويدوررر . و كل اسبوع او شهر او يومين تلاته بتجدد يعنى الاخ اللي احنا صرفين له العهده (10000 ج) بيحيب فواتير بقيمه 7000 مثلا ونعمل له طلب استعاضه عهده ونرد له المبلغ اللي صرفه = 7000 تانى وبتفضل شغاله كده

2. عهده مؤقتة : ودى باين من اسمها انها لغرض محدد يعنى مثلا صرفنا لاحد العاملين مبلغ 4000 ج (مبلغ محدد) علشان يدفع جمارك فى السويس (مهمه محدده) خلال 3 ايام (وقت محدد) ودى عكس المستديمه اللي مفهانش ولا وقت ولا مبلغ ولا مهمه محدده , وتعالى نشوف مثال للنوع الاول .

مثال احد العاملين اخد عهده مستديمه 10000 ج وسجلناها عليه كالاتى وعمل حاجات كثير ولما جاب فواتير بتاع شغله ب 7500 ج عملنا القيد ده .

1 – اثبات العهده على الموظف بقيمتها

10000	من ح/ عهد عاملين – محمد كزّع	اثبات العهده على محمد كزّع
10000	الى ح / الخزينه	

2 – نشبت فواتيره بقا الى جابها كلها وننزلها من حسابه

من مذكورين	اثبتنا كل الفواتير اللى جابها الباشا وتحميل كل فاتوره على ما يخصها من حسابها مثلا موردين يعنى سدد فاتوره لمورد, الصيانه صلح اله للشغل و المحروقات دى فواتير بنزين عربيته الخ خ .
2400	ح/ موردين – الخال سميح
350	ح/م عموميه – كهرباء ومياه
240	ح/م عموميه – ادوات مكتبية
3700	ح/مشتريات
500	ح/م عموميه – صيانه و اصلاح
310	ح/م عموميه – محروقات
7500	الى ح / عهد عاملين – كرّع باشا

4 - آخر السنه وبفرض انه استعاض العهده 4 مرات بنلاقى رصيد ح/ عهد - محمد كرع

تاریخ	بیان	مدین	دائن	رصید
4/2	خزینہ	10000		10000
4/17	مذکورین		8400	1600
5/7	خزینہ	8400		10000
5/9	مذکورین		9250	750
7/15	بنک	9250		10000
12/31	خزینہ		7500	2500

نلاحظ اخر السنه معاه باقى عهده 2500 تسجل فى الميزانيه تحت الاصول (ارصده مدينه اخرى- عهد

ثامنا - مذكره تسويه البنك ؛

مذكره التسويه دى حاجه مهمه جدااااا بتتعمل كل شهر ولازمه فى اخر السنه علشان نعرف رصيد البنك منها واهميتها فى ؛ المراقبه والتأكد من صحه التسجيل فى الدفاتر وكذلك الحال بالنسبة لحسابات اخرى منها الموردین والعملاء اللی لازم نطلب من العميل او المورد اخر كل شهر كشف حساب ونعمل مطابقه مع كشف حسانا (ح / استاذ المورد او العميل او البنك) علشان نتأكد من صحه الشغل بتعنا ونراقب الحسابات ونضمن عدم اتلاعب فيها او الاختلاس

تعالي دلوقتي نشوف مذكره تسويه البنك :

مثال عند طلب كشف ح من البنك وجدنا ان رصيده 481330 ج بينما رصيدنا في الدفاتر كان 475000 ج وعند المراجعته والمطابقه اتضح الاتي :

1. ارسلنا شيك للتحصيل 19500 ونزلناه فى دفاترنا ولم يحصله البنك ولم يحطه فى حسابنا .
2. اصدرنا شيك للمورد ب 20000 ج ونزلناه فى دفاترنا ولم يصرف ولم ينزل فى حسابات البنك .
3. احتساب البنك عمولات 120 جنيه وفوائد 450 ج لم نثبتها عندنا لعدم المعلوميه بوقتها .
4. البنك نزل فى حسبنا 3000 ج فوائد للوديعة اللى احنا حطناها فى البنك .
5. البنك نزل ف حسابنا 4600 ج ارباح من الاسهم بتاع المحفظه بتاعتنا .
6. البنك خصم 1200 ج قسط السياره واحنا مكناش نعرف .

كفايه كده وتعالى نشوف هنعملها ازاي ... اولا نخط رصيد الدفتر بتاعنا ونجمع ونطرح الحاجات اللي عندنا واللى مش عندنا لحد ما نصل الي رصيد البنك ولازم يطلعو متطابقين ؛

مبلغ	بيان	تاريخ	ملاحظات
------	------	-------	---------

475000	رصيد الدفتر	6/31	رصيد الدفتر بتعنا
19500	- شيك لم يحصله البنك من العميل	--	يخصم لان البنك محلولش
20000	+ شيك لم يحصله المورد من البنك	--	يضاف لان المورد مصرفوش
570	- فوائد وعمولات بنكيه	--	يخصم لان البنك خصمها مننا
3000	+ فوائد ودائع بنكيه	--	يضاف لانه من حقنا
4600	+ ارباح اسهم المحفظه	--	يضاف لانه بتاعنا
1200	- قسط سياره	--	يخصم لاننا دفعنا
481330	رصيد البنك	--	وكده رصيدنا فى الدفتر = رصيد البنك

تنويه مذكره تسويه البنك وحسابات استاذ العملاء والمساعدين المساعده مهمه جداااا وفى مطابقه ح العملاء مثلا بنجيب كشف حساب العميل ونقارنه بكشفنا ونشوف لو فى فواتير او دفعات او مردودات نزلت عندنا ومش عنده بنخطره بيها علشان ينزلها ويبقى الحساب مضبوط ولازم يرفق بالاخطار ده صورته رجيع المواد مثلا او سند الاستلام من المخازن ومبين فيها ان الكميه ناقصه وهكذا يعنى لازم الكلام يكون بمستندات رسميه علشان مييقاش عنده حجه ويعدل الحساب زينا والعكس صحيح .

لازم نخلى بالنا من حسابات المشتريا والمبيعات ونفتح يوميه مبيعات (مساعده) لكل منها نبين فيها الاصناف والكميات والسعر , علشان ضمان وسلامه شغلنا ولازم تبقى محاسب فايق وفاهم كل حاجه ماشيه ازاي ولو عندنا حسابات مخازن لازم نراقبها كويس اوى من خلال كارت الصنف والصادر والوارد وازاي نعمل جرد للمخزن ونطابق ما بين الرصيد الدفترى والفعلى .

تاسعا - الرواتب والاجور؛

الرواتب والاجور من اهم بنود المصاريف العموميه والاداريه ومن اكبرها مقدارا ويعرف باختصار بانه الاجر الذى يتقاضاه العامل نظير عمله لمد معينه , وبدايه دعونا نرى شكل مسير الرواتب

شركه ال هاشم للحاجات الحلوه

كشف رواتب عاملين الاداره عن شهر 2008/9 م

م	الاسم	الاساسى	الاضافى	بدلات						اجمالى البدلات	حسميات						الاجمالى	الصافى	التوقيع
				انتقال	سكن	اتصال	مظهر	طبيعه عمل	غلاء معيشه		تامينات	ضرائب	السلف	تاخير	جزاءات	اخرى			
1	احمد الهن	12	3	2	1	1			1	5	5	3	3				4	16	
2	سيد الزواوى	8	2	1	1				1	3	3	3					6	12.4	

	28.4	4.6				3	.8	.8	8		2			1	2	3	5	20	الاجمالى

يتضح ان عناصر الاجور هي = الاساسى والاضافى والبدرات , يخصم منها الحسميات = الصافى .
ودلوقتى تعالى نشوف الحاجات دى كلا على حده ؛

اولا الاساسى : وهو الراتب اللى بتتفق عليه فى العقد وبيحسب على اساسه الاضافى والبدرات وغيره .

ثانيا الاضافى : هي الساعات اللى بتشتغلها بعد اوقات العمل الرسميه وبتحسب على الراتب الاساسى مثلا عامل اجره 1200 ج واشتغل اضافى خلال الشهر 8 ساعات نحسب اجره كده ؛

اولا نقسم الراتب على 3 يوم علشان نطلع اجر اليوم ثم نقسم اجر اليوم على عدد ساعات العمل الرسمى علشان نطلع اجر الساعه ثم نضربها فى عدد الساعات اللى اشتغلها خلال الشهر فيطلع الاضافى يا عم ,

اجر الساعه = $1200 \div 30 \div 8 = 5$ ج / س ويكون الاضافى = $5 \times 8 = 40$ ج .

ثالثا البدرات : ودى كلنا عرفينها ومش محتاجه رغى .

رابعا الحسميات: ومن اهمها الضرايب على الدخل والتأمينات الاجتماعيه وتعالى نشوف كل واحد منهم لوحدها ؛

ضرائب الدخل : هي ضريبه ذات شرائح محدده تخصم من رواتب العاملين شهريا لصالح مصلحه الضرائب . اى انها مصلحه (اتاوه ورمى بلاء) بتعملها الحكومه على الناس الموظفين علشان تقص من رزقهم وقوتهم وتخليهم علطول قرفانين منها . وتعالى نشوف شرائحها واعفائتها وكيفيه خصمها كالتالى .

اولا فى **اعفاء شخصى** من الحكومه الجميله بمبلغ 4000 ج سنوى **واعفاء شريحه** 5000 سنوى , يعنى اللى مرتبه اقل من 9000 ج فى السنه = 750 ج شهرى لا تطبق عليه الضرايب . بس الاهم من كده هوا اللى مرتبه اقل من 750 ده وعنده 3 عيال مثلا هل تجوز عليه الزكاه ولا ايه ؟؟ المهم تعالى نكمل ؛

ثانيا الشرائح: 15000 يخصم 10% , 2000 يخصم 15% , اكبر من 35000 يخصم 20% . سنويا , تعالى نشوف بقا امثله ونحلها .

مثال عندنا 4 اصحاب رواتبهم : 8400 , 15000 , 20000 , 39000 . احسب بقا ضرايبهم .

الاول : لا تحسب عبيه ضرايب اصلا لانه اقل من 9000 ج سنويا وده المفروض ياخذ اعانه .

الثانى : راتبه 15000 يبقى فى الشريحه الاول = $15000 \times 10\% = 1500$ سنوى = 125 شهرى .

الثالث : راتبه 20000 يبقى فى الشريحه الاول = $15000 \times 10\% = 1500$ ويتبقى 5000 من راتبه ,

يدخل الباقي فى الشريحه الثانيه = $5000 \times 15\% = 750$ اى الاجمالى = 2250 سنوى = 1875 ش .

الرابع : راتبه 39000 يبقى فى الشريحة الاول = $15000 \times 10\% = 1500$ ويتبقى 24000 من راتبه ,

يدخل الباقي فى الشريحة الثانيه = $2000 \times 15\% = 3000$. ويتبقى 4000 من راتبه ,

يدخل الباقي فى الشريحة الثالثه = $4000 \times 20\% = 800$ يبقى اجماليه = 5300 اى 441 شهرى .

طيب بالزمره مش حرام واحد يتقص منه 441 جنيه شهرى ؟؟؟ بانه وجه حق الكلام ده يا اخونا .

تانى حاجه فى الاعفاء اللى قالت عليه الدوله ابو 9000 ده ولا هوا الدوله بتعاقبنا علشان بناخد مرتب كبير ال يعنى هيا لما تقص من راتبنا هتديهم فعلا للناس المحتاجه و هتعمل بنيه اساسيه لبلد اصلا الناس فيها بقت شبه الاموات . بالعكس دى بتصرفها على حاجات غريبه الشكل والله العظيم وحسبى الله ونعم الوكيل .

المهم تعالى نشوف المصيبه الثانيه بتاع **التأمينات الاجتماعيه** وبالمناسبه الحكومه خلاص مش لاقيه تدى الناس معاشات ولا مكافئه نهايه خدمه لانها بتصرف الفلوس اللى بتاخذها من الناس دى **ويا سعدنا يا هنانا بللى جالنا وبلانا وخلصنا نثيل الهم ونبات ونقوم حزاننا** ,, وعجبى . المهم التأمينات الاجتماعيه دى بتخصم وتتحمّلها الشركه والموظف على عكس الضرايب بيتحمّلها الموظف بس وتعالى نشوف ازاي بتتخصم :

الاساسى : يخصم 40 % من الراتب الاساسى يتحمل الموظف 14 % والشركه تتحمل 21 % .

المتغير : يخصم 35 % من الراتب المتغير يتحمل الشركه 24 % الموظف تتحمل 11 % .

مثال موظف مسكين راتبه السنوى 2000 اساسى و 1000 متغير احسب لنا قسط التأمينات الاجتماعيه له .

الاساسى 40 %		المتغير 35 %	
نصيب الشركه	نصيب العامل	نصيب الشركه	نصيب العامل
$520 = 26 \times 2000$	$180 = 14 \times 2000$	$240 = 24 \times 1000$	$110 = 11 \times 1000$
اجمالى نصيب الشركه = 760 سنوى = 62 شهرى		نصيب العامل = 290 سنوى = 24 شهرى .	

يعنى الراجل اللى مرتبه اشهرى 250 ج الدوله هتاخذ منه 24 جنيه شهرى .. يلا كله بيطلع فى الغسيل .

السلف : نعلم ان السلفه تكون مقدما من الراتب وتخصم منه بس الاول نعرف ازاي قيد الاثبات للسلفه :

400 من ح ذمم عاملين - احمد عبد المقصود البوهيمى

400 الى ح / الصندوق . بس كده اثبتنا السلفه لحد ما نقفلها فى الرواتب زى ما هنقول حالا .

تعالى نشوف بقا مثال مجمع ازاي التأمينات والضرايب والسلف وكله بيثبت فى قيد الرواتب :

مثال شركة مجموع الرواتب الشهريه فيها 50000 ج وسلف العاملين 3000 ج ونصيب العمال من التأمينات الاجتماعيه 4000 ونصيب الشركه 7000 ج وزرايب الدخل على العمال 3000 ج .

المطلوب :؛ اعداد قيد اليوميه الخاص بكل اللي فات ده . الحل :؛ بص على الجدول وفقا للخطوات :

1 - قيد اثبات نصيب الشركه من التأمينات

7000	من ح / م عموميه واداريه – تأمينات	اثبات نصيب الشركه وده قيد
7000	ال ح / مصلحه التأمينات الهلاميه	استحقاق لاننا لم ندفع بعد

2 – اثبات الرواتب وليس الصرف لاننا بنقبض يوم 5 بينما لازم تقبت يوم 1 فى الشهر

50000	من ح / م عموميه – اجور ورواتب	احنا هنا بنثبت القيد
	الى مذكورين	ونثبت حق العمال فى
3000	ح/ مصلحه الزرايب	الرواتب وحق التأمينات
4000	ح/ مصلحه التأمينات الهلاميه	والزرايب علينا ولما
3000	ح/ ذمم عاملين - سلف	نسدهم يبقى يحلها ربنا
40000	ح/ مصروف رواتب مستحق	

3 – قيد سداد المستحق للتأمين والضرايب

	من مذكورين	خلى بالك الضرايب ليها
3000	ح/ مصلحه الزرايب	3000 والتأمين ليها نصيب
11000	ح/ مصلحه التأمينات الهلاميه والوهميه	العمال والشركه = 7000
1400	الى ح / الصندوق	11000=4000+

4 – اخر حاجه سداد الرواتب للعمال

40000	من ح م مستحق – الرواتب	وبكده يبقى اثبتنا دفع الرواتب
40000	الى ح / بنك	وكل شهر وانت بخير

خلى بالك اننا اثبتنا الاول نصيب الزرايب والتأمينات الهلاميه على انها استحقاق لاننا لو كنا فى شهر 12 ولسه مدفعناش الحاجات دى يبقى تنزل فى الجانب الدائن من الميزانيه تحت بند ارصده دائنه اخرى (تأمينات

وضرابي ومصروف مستحق) زى ما قلنا سابقا واديني افكرت حاجه مهمه اوى وهى مخصص نهايه الخدمه اللى هيا مافئه وتعالى نشوفها لوحدها ازاي بتتعمل .

مخصص مكافئه نهايه الخدمه : تعرف بانها مكافئه يستحقها العامل عند انتهاء عقده وبتكون نصف شهر على كل سنه عمل خلال اول 5 سنوات وشهر كامل بعد ذلك بناء على الراتب الاساسى فقط . ولكن يجب التحقق من مستنداتها مثل خطاب اخلاء الطرف والتأكد من سبب ترك العمل او انتهاء العقد ولو الموظف استقال يقى كل عام اونتم بخير ,, المهم تعالى نشوف ازاي بتتسبب وازاي قيودها .

وهى من اهم التسويات اللى بتتعمل اخر السنه علشان نعرف مخصص العامل ده كام من مكافئه نهايه الخدمه بتعته كل سنه وهو حساب تراكمى يعنى بنفضل نعلى عليه كل سنه المخصص بتاعه لحد ما يطلع معاش او ينهى عقده وساعتها بندفع ليه فلوسه ونفهم من كده انها بتبقى نصين اولهم هو مصروف المكافئه وده بيخصم من قائمه الدخل لكل سنه علشان نحمل كل سنه بنصيهها من المكافئه طبقا لمبدأ الاستحقاق والنص الاخر هو المخصص وده بيدخل الميزانيه علشان يثبت ان علينا التزام اتجاه الموظف ده ولما بياخد المكافئه فى الاخر بنصفر الحاسب او نقفله يعنى وده اللى هنشوفه حالا .

مثال موظف (سمير كاك) اخر راتب ليه فى الشركه 3000 ج شهرى وعقده 14 سنه وانهى عقده باسباب عاديه .

المطلوب احسب مكافئته وقيوده اللازمه وبيان المخصص كل سنه وكده يعنى ,,
اولا المخصص = اول 5 سنين نصف راتب = $3000 \div 2 = 1500$ $1500 \times 5 = 7500$ ج
السنين ال 9 بعد كده شهر كامل = $3000 \times 9 = 27000$ ج .
يبقى الاجمالى بتاعه = 34500 ج . وتعالى نشوف القيود بقا

1 – القيد اول 5 سنوات هيكون كده

1500	من ح / مصروف مكافئه نهايه الخدمه (قائمه)	كده حملنا السنه بمصروفها والتزاماتها .
1500	الى ح / مخصص مكافئه نهايه الخدمه (ميزانيه)	

2 – القيد ال 9 سنوات التاليه

3000	من ح / مصروف مكافئه نهايه الخدمه (قائمه)	كده حملنا السنه بمصروفها والتزاماتها .
3000	الى ح / مخصص مكافئه نهايه الخدمه (ميزانيه)	

3 – عند الصرف بقا نطلع رصيد العمال ده وهو 34500 ونصرفه له

34500	من ح مخصص مكافئه نهايه الخدمه	صرفنا وقفنا ح المخصص
34500	الى ح / البنك او الخزنه	

ح / مكافئه نهايه الخدمه – سمير كاك

قيد	تاريخ	بيان	مدين	داين	رصيد
-----	-------	------	------	------	------

1500	1500		من ح / م مكافاه الخدمه	السنة 1
3000	1500		من ح / م مكافاه الخدمه	2
4500	1500		من ح / م مكافاه الخدمه	3
7500	3000		من ح / م مكافاه (باقى ال 5 سنين)	5+4
34500	27000		من ح / م مكافاه (ال 9 سنين زى بعض)	14-6
0000		34500	الى ح / البنك (عند الصرف)	صرف
0000			الرصيد (ولما سددنا قفلنا الحساب خالص ويظهر رصيده صفر)	

عاشرا - خطابات الضمان :

خطاب الضمان هو معامله احد اطرافها البنك وهو خطاب تقدمه المنشاه الى الغير عن طريق توسط البنك كضامن للمنشاه تجاه الغير (الشركه اللى هنتعامل معاها ونقدم لها خطاب الضمان) يضمن جديه المنشاه فى تقديم الاعمال او الخدمات المتفق عليها ,, يعنى الشركه لو دخلت مناقصه لتوريد حاجات او عمل مقاولات لشركه او شخص اخر وطبعا الشخص الاخر ده لا يثق فينا ولكنه يثق فى البنك وبناء عليه يطلب منا اننا بنخلى البنك يعم خطاب الضمان ده اللى بيكون محتواه ان البنك هيدفعلك يا عم مبلغ 0000 لو المنشاه دى لم تقدم الخدمه فى الميعاد او بالشروط والمواصفات المتفق عليها. علشان يضمن حقه اننا منتلا عبش بيه لاننا لو لم نقدم الخدمه فى الوقت والمواصفات المطلوبه اكيد هوا هيتضرر وده بيكون ضمان ليه ولحقه وتعالى نشوف بقا حوارات الخطاب ده . تعالى الاول نشوف الخطوات مع مثال عملى حته واحده .

مثال طرحت شركه الحزنبول الدوليه مناقصه لبناء عقار بقيمه 10 مليون ج وثمان كراسه الشروط 3000 ج وطلبت خطاب ضمان ابتدائى بقيمه 1 % من قيمه المناقصه . وفى حاله رسو المناقصه تطلب خطاب ضمان نهائى بقيمه 10 % من المناقصه كما انها هتدفع دفعه مقدمه قيمتها 1 م ج ,, كما انه من خلال خبرتنا السابقه مع البنوك نعلم ان البنك بياخد غطاء خطاب الضمان 15% من قيمه الخطاب وعموله 1000/3 كل 3 شهور ومصاريف 150 ج , اما الخطاب النهائى غطاؤه 25 % وعموله 1000/6 لكل سنه ومصاريف 700 ج سنوى . (ملحوظه غطاء الخطاب والعموله والمصاريف بتختلف من بنك لبنك ومن فتره لفره ومن عميل لآخر داخل نفس البنك حسب معاملته ووضعهم معاها وده غير ثابت تماما) .

المطلوب : اثبات كل القيود والحسابات السابقه .

الاول نعمل معادلات بتاع الغطاء والمصاريف والعمولات وخلافه لكل خطاب منهم .

قيمه الخطاب الابتدائى : $1\% \text{ من العقد } = 10 \times 1\% = 100 \text{ الف}$

غطاء خطاب ابتدائى : $15\% \times 100 = 15 \text{ الف}$

15000	من ح / البنك	رد الخطاب واقفاله وده لازم جداااا
15000	الى ح/غطاء خطابات ابتدائي-الحنبول	

6 – نفتح خطاب نهائي بنفس الطريقه

250000	ح/غطاء خطابات ضمان نهائي- الحنبول	من مذكورين	اثبتنا الخطاب وغطاؤه ومصاريف وعموله البنك ولما نيجي نمدد الخطاب السنه الجايه هنعمل نفس القيد بتاع تمديد الابتدائي مع فرق القيم .
9000	ح/م بنكيه		
700	ح/عمولات خطابات الضمان		
259700	الى ح / البنك		

7 – لما بناخد الدفعه الابتدائيه 1 م ج بنعمل القيد ده

1000000	من ح / البنك	اثبتنا الدفعه وده هنوسع فيه فى الجزء الثانى محاسبه المقاولات والعقود ان شاء الله .
1000000	الى ح / دفعات مقدمه – الحزنبول	

بفرض ان حصل مشكله وان الحنبول صرف الخطاب من البنك , بالتالى البنك هيرجع علينا ويخصم المليون من حسابنا

1000000	من ح / أ.خ	بنحمل أ.خ القيمه كلها لانها خساره فادحه
	الى مذكورين	ونقل ح الغطاء لانه اتقلل خلاص واتخصم من البنك والباقي 750 برضو بيتخصمو من البنك
750000	ح/ البنك	
250000	ح/غطاء خطابات ضمان - الحزنبول	

8 – اخر حاجه او ممكن تتعمل اول باول اننا نحمل مالشروع بالمصاريف والعمولات البنكيه

10150	من ح/ م عمليات الحزنبول – م وعمولات	بنحمل المشروع بالمصاريف والعمولات للخطابين الابتدائي وانهاى علشان نقلهم الى مذكورين برضو فى نفس المشروع
9300	ح/م بنكيه	
850	ح/عمولات بنكيه	

ان شاء الله الجزء ده هنشوفو بتوسع فى الجزء التانى من محاسبه المقاولات والعقود ,,,

وهنعرف ازاى الدفعه المقدمه دى بتتخصم من كل مستخلص ويعنى ايه تامين الاعمال وحاجات تانى كتيرررررر

® انتظرون



الاحدى عشر - الاعتمادات المستندية :

الاعتماد المستندى عبارته عن قيام المستورد بطلب فتح اعتماد من البنك لاستيراد بضاعه من الخارج ,, وده بيحصل لان المستورد لما بيسافر وببيروح مصنع معين ويختار بضائع ب 2 مليون دولار مثلا مبيكنش معاه السيوله دى كما ان المصنع لا يضمنه اصلا علشان يشحن له البضاعه وبنا عليه هوا بيختار البضاعه وبيعمل الاعتماد ده من البنك بيعته ليهم وهما بيعته البضاعه وكله بيبقى فى التماموز .
والبنك هنا وسيط وبياخذ اتعاب فى صورته عموله ومصاريف من المستورد وانا كمستورد بفتح حساب وسيط بسميه ح / الاعتمادات المستنديه وافضل اعلى عليه اى مصاريف لح ما البضاعه تدخل فى المخازن بتاعتي ساعتها بس بسجلها مشتريات او مخزون حسب طريق الجرد بتاعتي .
كما ان فى حالات البنك هوا اللى بيمول العمليه كلها وبعد ما البضاعه بتوصل العميل بيدفع المبلغ على عده دفعات وده بيبقى تمويل وقصه ثانيه بس هنشوفها برضو لانها حلوه ومهمه ,, بس خلونا نبدا بالاعتماد المستندى العادى .

فى نوعين من الاعتماد فيما يتعلق بالشحن :

الاول ان تسلم البضاعه فى الميناء بتاعتي وده بيبقى داخل فيها التامين والسحن وخلافه ولو البضاعه لم تصل ببيعته تانى على حسابهم .
COST – INSURANCE – FRIGHT (CIF)

التانى ان تسلم البضاعه هناك وعلى ظهر المركب , يعنى هوا غير مسئول عنها تماما ولو ولعت ولا حصل اى حاجه هوا خالى المسئوليه ودى ارخص بس اكثر خضطر .
FRIGHT ON BOARD (FOB)

مثال الحاج سيد البز نزل الصين استورد شويه اكسسوارات ب 10000 دولار وجاب فاتوره بيانها كالتالى :

م	بيان الصنف	كميه	سعر	قيمه
1	أ	1000	\$ 3	\$ 3000
2	ب	2000	\$ 2	\$ 4000
3	ج	2000	\$ 1.5	\$ 3000
	الاجمالى			\$ 10000

كما ان البنك بياخد عموله = 2500 ج مصاريف الاعتماد و م تخليص جمركى = 8000 ج وهى كامل مصاريف التخليص والارضيات والشحن والتفريغ وخلافه . كما ان اتعاب المخلص واكراميات اخرى = 3000 ج وفى مصاريف نقل داخلى = 500 ج اما قيمه الجمارك اصلا = 10000 ج وضريبه الارباح التجاريه والصناعيه 1 % وضريبه المبيعات = 10 % وبس كده .

المطلوب حساب قيمه البضاعه ومعامل الدولار وعمل قيود اليوميه اللازمه علما بان سعر الدولار = 5 ج .

أ - ضريبة المبيعات = $(10000 + 5 \times 10000) \times 10\% = 6000$ ج

ب - ض أ ت = $(10000 + 5 \times 50000) \times 1\% = 600$ ج

ج - تكلفه البضاعه =

50000	قيمه البضاعه
10000	جمارك
8000	تخليص جمركى وارضيات
3000	اتعاب المخلص
2500	م بنك
500	م شحن
74000	الاجمالى

لاحظ عدم وجود ض م (ضريبة مبيعات) ولا ض ا ت (ضريبة ارباح تجاريه) ضمن تكلفه الرساله .

لاحظ ان ض ممكن تكون 7 % او 10 % او 15 % حسب نوع البضائ المستورده .

د - قيود الاثبات : زى ما قلنا بنوسط حساب الاعتماد المستندى وفى الاخر بعد ما نحمل عليه كل تكاليف الرساله بنقله فى ح البضاعه او المشتريات .

1 - اول حاجه بندخل قيمه الفاتوره

50000	من ح / الاعتماد المستندى	اثبات قيمه البضاعه ودفعها منا لبنك
50000	الى ح البنك او تسهيلات موردين	

2 - الجمارك : بنحملها على الاعتماد

10000	من ح / اعتماد مستندى	ادخال الجمارك فى ح الاعتماد
10000	الى ح / الخزينه	

3 - الضرائب

6600	من ح / الاعتماد المستندى	حملنا الضرائب على الرساله او الاعتماد
	الى مذكورين	
6000	ح/ض م	

600 ح/ض ا ت

4- بندخل باقى عناصر التكلفة من اتعاب وعمولات و.....

اثبات كل المصاريف على الاعتماد علشان نحملها فى الخطوه الجايه على الرساله او تكلفه البضاعه .	من ح / الاعتماد المستندى	14000
	الى مذكورين	
	ح/ تخليص جمركى	8000
	ح/اتعاب المخلص	3000
	ح/م شحن	500
	ح / م بنك	2500

5 - بعد الانتهاء من كل الخطوات ودخلنا البضاعه المستودع نقفل ح الاعتماد ده خالص فى ح / المشتريات

نقل الحساب زى ما قلنا فى المشتريات وبكده نكون عملنا كل خطوات الاعتماد	من ح / المشتريات	74000
	الى ح / الاعتماد المستندى	74000

معامل الدولار : هو معامل تحويل الرساله كلها من الدولار للجنيه بس بعد تحميل كل التكاليف على الرساله علشان نعرف قيمه كل صنف على حده بالجنيه .

$$= \text{اجمالى ت الرساله بالجنيه} \div \text{القيمه بالدولار} = 74000 \div 10000 = 7.4 \text{ دولار / جنيه}$$

وبالتالى تكون تكلفه الرساله كالاتى

م	بيان الصنف	المعامل	كميه	سعر	قيمه
1	أ	7.4	1000	\$ 3	$22200 = 7.4 \times 3 \times 1000$
2	ب	7.4	2000	\$ 2	$29600 = 7.4 \times 2 \times 2000$
3	ج	7.4	2000	\$ 1.5	$22200 = 7.4 \times 1.5 \times 2000$
	الاجمالى				74000 جنيه

دى يا اخونا الاعزاء من اهم التسويات اللى بتتعمل فى اخر السنه فى معظم الشركات مهما كان نشاطها لان دى محاسبه ماليه بالاضافه الى وجود حاجت مهمه زى الرواتب اللى بتتعمل شهرى وكشف البنك وحاجات تانى زى الاعتمادات وخطابات الضمان ويا رب نكون قولنا لكم حاجه مفيده تنتفعو بها واوصيكم يا اخونا بعدم وقوفها عندكم انشروها يجزيكم الله الثواب والخير كله واذكرونى بالخير .

فى حاجه تانى عاوز اوريها لكم قبل ما ندخل على القوائم الماليه الا وهى كشف الاهلاك لانه مهم جداااا

صافى الموجودات الثابته (كشف الاصول والاهلاكات)

بيان	التكلفه فى 2009/1/1	اضافات خلال 2009	التكلفه فى 2009/12/31	مجمع اهلاك 2009/1/1	قسط الاهلاك	مجمع اهلاك 2009/12/31	صافى القيمه
اراضى	3075000	00	3075000	000	000	000	3075000
مبانى	2116969	2244250	4361219	42144	66509	108653	4252566
سيارات	69300	524500	1223800	568537	185752	754289	469511
اثاث ومفروشات	خلى بالك اننا بنحط رصيد اول السنه وبنحط عليه اضافات يعنى مشتريات من نفس الاصل خلال السنه وبعدين بنجيب التكلفه اخر السنه بتاع كله ومن ثم بنشوف مجمع الاهلاك بتاع اول السنه كام وبنحط عليه قسط اهلاك السنادهى علشان يدينى مجمع اهلاك اخر السنه وده بنطرحه من التكلفه اخر السنه يدينى صافى اصول اخر السنه .						
الات ومعدات							
عدد وادوات							
الاجمالى	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xxxx

ده مثال على كشف الاهلاك او صافى الموجودات الثابته فى اخر السنه وبامثال تقريبيه . كما اننا بنفتح كشف لكل نوع من الاصول على حده (السيارات لوحده والعدد لوحده والاثاث و...) وده زى ما هنشوف

خلى بالك ان الاضافات بتاع السنه بيكون ليها قسط اهلاك وبتاع اول السنه ليها قسط اهلاك تانى خالص لان الول السنه يحسب القسط على سنه كامله بينما الاضافات خلال السنه يمكن تكون فى 5/27/ معناها اننا هنحملها سبع شهور و 3 ايام بس وليس بالسنه كامله وده اللي هنشوفو لما نيجى نعمل كشف للسيارات فقط كاحد انواع الاصول الثابته .

خلى بالك واوعى حد يضحك عليه ويقولك ان الاراضى بيحسب ليها اهلاك الا فى حاله واحده بس . يعنى نعيد الحاله الوحيديه التى يحسب فيها اهلاك للاراضى هى المناجم او البترول يعنى لما بتكون الارض اصل منتج بتعامل زيها زى الالات والسيارات فهى ايضا اصل منتج وبعد عمر المشروع مثلا 7 سنين بتكون قيمتها صفر لاننا طلعا كل البترول الى فيها او المعادن وبيكون كده اهلكناها . يعنى الحاله الوحيديه التى يحسب فيها اهلاك للاراضى هى عندما تكون اصل منتج فى حد ذاته مثل المناجم والبترول وخلافه . اى حاله تانى يبقى مفيش اهلاك ليها يا غالى .. فهمنا ولا نعيد رابع ...؟؟؟

ده بقا كشف السيارات لوحده وبيتعمل بكل اصل على حده وبنأخذ المجموع ده بنحطه فى الكشف بتاع اخر السنه زى كده .

بيان	التكلفه فى	الاضافات خلال 2009	مجمع اهلاك
------	------------	--------------------	------------

صافي القيمة	مجمع اهلاك 12/31	قسط اهلاك 2009	/1/1	قسط	قيمه	تاريخ	قسط الاهلاك	/1/1	
10000	40000	10000	30000	00	00	00	10000	20000	فان شيفروليه رقم 145 أب م
138361	21639	21639	00	21639	160000	/6/12	00	00	نقل شيفر رقم 4551 أب ك
20000	80000	20000	60000	00	00	00	20000	40000	سيدان رينو رقم 4551 ط ب ل
147000	98000	49000	49000	00	00	00	49000	196000	باص مرسيدس 145 ي ص ي
315361	239639	100639	139000	21639	160000	0	79000	256000	الاجمالى

خلى بالك من شويه الملاحظات دى ؛

1. ان التكلفة فى 1/1 هى التكلفة فى 2008/12/31 م,,
2. قسط الاهلاك ده بيكون محسوب ومعروف من التسويات ,
3. الاضافات الجديده دى يعنى المشتريات من السيارات خلال السنه ودى بتتعمل بتاريخها وقسط اهلاکها لوحده ,
4. بعد كده بنجيب مجمع الاهلاك فى 1/1 الى هوا بتاع 2008/12/31 م يعنى بتاع السنه اللى فاتت ,
5. بنحط عليه قسط الاهلاك بتاع السنادى لكل اصل على حده علشان يدينى مجمع الاهلاك العام لكل السيارات .
6. خلى بالك اننا بنشتغل على المجموع اللى تحت يعنى اجمالى ت السيارات = 160000 + 256000 فى 1/1 اما الاجمالى فى 12/31 = 315361 اما قسط الاهلاك = 100639 اما مجمع الاهلاك = 239639 .
7. خلى بالك انها معادلات يعنى الصافى = الاجمالى - لاقسط وبلا بلا بلا ,,, .

وبكده يبقى احنا خلصنا وندخل على القوائم واذكر لو عاوز اى حاجه او مساعده فى الفهم انا مديلك الميل

ولا تتردد فى الاتصال والسؤال ولا تحرمنا الاجر .

القوائم المالية

القوائم المالية هي النتيجة النهائية للعمليات الحسابية طوال العام أي أنها مخرجات النظام المحاسبي , وهي مجموعه من القوائم تحتوي على ملخص أعمال المنشاء في شكل ارقام ليستفيد منها عدة اطراف , وتضم الميزانية العمومية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية كقائمه مكمله وليست رئيسيه ,

قائمه الدخل : هي قائمه تعد سنويا لتحديد صافي نتيجة النشاط من ربح او خساره .

الميزانيه : هي قائمه سنويه تعد لمعرفة اجمالي ما تملكه المنشاء والتزاماتها وحقوق الملاك .

قائمه التدفقات النقدية : هي قائمه مكمله وسنتحدث عنها بعدين لوحدها .

وتهدف القوائم المالية الى :

1. تحديد نتيجة اعمال المنشاء من ربح او خساره (قائمه الدخل) ,
2. تحديد المركز لمالى للمنشاء وممتلكاتها والتزاماتها وحقوق ملاكها (الميزانيه) ,
3. تحديد السيويه والقدرة على مواجهة الالتزامات فى المستقبل (التدفقات النقدية) ,
4. تقديم المعلومات من خلال القوائم للمستخدمين والمهتمين ,
5. من اهم الادوات التى توفر معلومات للتخطيط والرقابه .

وزى ما احنا عارفين ان اول خطوه هي اعداد **ميزان المراجعة** للمنشاء وهناك نوعين اولهم ميزان المراجعة بالارصه والثانى بالمجاميع وعموما نفض للمجاميع ده لانه مش منتشر اصلا وخلينا فى ابو ارصده ,

وارصده يعنى بنطلع ارصده الاستاذ لكل حساب ونرميها فيه وبعد ما بنعمل ميزان المراجعة المبدئى بنعمل التسويات الجردية اللي شفناها من شويه يعنى بنزود هنا وننقص هناك ونعمل شويه حبشكانات كده لحد ما نضببط الاداء تمام , وبعدين بنعمل ميزان تانى اسمه ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية وده اللي بنعمل منه القوائم المالية وخلي بالك ان الميزان ده لازم لازم يكون متساوى الجانبين المدين والدائن زى ما هنشوف ولو مش متطابق تعرف انك بتعك يا ريس بس فى حاجه برضو ممكن يكون متطابق بس برضو انت بتكون عاكك فى حاجت لان الميزان ده لا يكتشف كل الاخطاء فى التسجيل يعنى انت لو مدخل قيد كده 4626 منح / مصروف 4262 الى ح الخزنة ,, القيد ده هيعمل فرق فى الميزان وسهل انه يتكشف انما لو مدخل قيد المفروض انك دافع 7877 وانت دخلته غلط كده فى الجانبين 7887 هتلاقى ان الجانبين متساويين ومش هتتعرف تطلع الفرق غير لما تقف على احم احم المهم تعالى نشوف فى المثال ده ميزان المراجعة والقوائم وكيفيه اعداد القوائم . وتعالى ناخذ مثال .

مثال ظهرت الارصده التاليه فى ميزان مراجعة شركه الصندل ابو فيونكه الاصفر ؛ (مخزون اول المده كان 35000 , الاهلاك مدرج ضمن ارصده داعنه اخرى ب , 42000 , الخصم المسموح به والمكتسب 24 لكل منهم ,)

2010/12/31م

ميزان المراجعة

شركه الصندل ابو فيونكه فاقعه

بيان	ارصده دائنه	ارصده مدينه
البنك		75000
راس المال	1200000	
صندوق		25000
اوراق دفع	85000	
عملاء		85000
اوراق قبض		65000
قروض	950000	
اراضى و مبانى		550000
مصاريف تسويقيه		120000
سيارات ووسائل انتقال		650000
الات و معدات		800000
اثاث ومفروشات		140000
دائنون	120000	
مصروف مقدم		90000
ايراد استثمار واخرى	85000	
ايراد مستحق		145000
م عموميه واداريه		125000
ايراد مبيعات	880000	
مخزون		80000
ارصده دائنه اخرى	67000	
مصروف مستحق	13000	
مشتريات		325000
ارصده مدينه اخرى		125000
مردودات مشتريات		15000
مردودات مبيعات	15000	
اجمالى الرصيد	3400000	3400000

هوا ده شكل ميزان المراجعة سواء كان بالارصده او بالمجاميع اوسواء كان قبل التسويات او بعد التسويات وزى ما قلنا الميزان ده عباره عن ارصده حسابات الاستاذ العام كلها مجموعه قى شكل جدول علشان نعمل منه يعد كده قائمه المركز المالى وبعدها الميزانيه العموميه .

وفى شركات منها شركتى بنعمل الشغل ده كل شهر بنطابق موردين وكشوفات بنك و بلا بلا بلا بلا ونعمل قائمه مركز مالى وليس ميزانيه لان الميزانيه تعد عن عام كامل ينتهى فى 12/31 اما المركز المالى فى اى وقت واى تاخير عادى يعنى وبنعمل ده علشان بيطلب منا تقارير شهرية وكمان علشان نتأكد ان الشغل ماشى تمام .

شركة الصنندل ابو نص نعل

قائمه الدخل

2010/12/31م

880000		ايراد مبيعات	
		يخصم :	
		مردودات مبيعات	
		15000	
		24000	
		(39000)	
841000		صافى المبيعات	
		يخصم ت البضاعه المباعه :	
		مخزون اول المده	
		35000	
		+ صافى المشتريات	
		286000	
		- مخزون اخر المده	
		80000	
		(241000)	
600000		مجمل الربح	
		يخصم :	
		م عموميه واداريه	
		125000	
		120000	
		35000	
		(285000)	
		م تسويقية	
		الاهلاك	

		85000	يضاف : ايرادات استثمار واخرى
	(200000)		
400000			صافي الربح

2010/12/31م

الميزانيه

شركة الصندل ابو رباط مقطوع

خصوم متداوله :			اصول متداوله :		
أ. د	85000		بنك	75000	
دائنون	120000		صندوق	25000	
مصرف مستحق	13000		عملاء	85000	
ارصده دائنه اخرى	67000		أ. ق	65000	
			مخزون	80000	
اجمالي خصوم متداوله		285000	مصرف مقدم	90000	
			ايراد مستحق	145000	
			ارصده مدينه اخرى	125000	

خصوم طويله الاجل :	قروض	950000	اجمالى ارصده المدينه	690000
	اجمالى خصوم طويله الاجل			
حقوق الملكية	راس المال	1200000	اصول ثابتة :	550000
	ارباح مرحله	400000		
اجمالى حقوق الملكية		1600000	اراضى ومبانى	655000
			سيارات ووسائل نقل	800000
			الات ومعدات	140000
			اثاث ومفروشات	
			اجمالى الاصول الثابته	2145000
اجمالى جانب الخصوم وحقوق الملكية		2835000	اجمالى جانب الاصول	2835000

وهكذا اعزائي واخواني وحبائبي الحلوين , قد رأينا شكل الموازين , وقائمه الدخل والميزانيه الهائلين , وشفنا ازاي كل واحد منهم بتتعمل وبنودها ومكوناتها الاساسيين , دعونا ناخذ بعض الملاحظات السريعين , على طريقه العمل والتفاصيل الصغظتين .

☒ ☺ ,,,,,, ||||| ابعووو وونــــــــــــــا |||||

قائمه الدخل : من اهم الملاحظات على قائمه الدخل الاتي ؛

1. لم ندرج ايراد استثمار واخرى مع ايرادات المبيعات لانه لا يتعلق بصفه اساسيه بالمبيعات وذلك تطبيقا لمبدأ الإفصاح فيجب ان نفصح عنها او نبينها بصفه مستقله علشان مستخدمى القوائم يعرفو ان المبيعات عملت ايراد كذا والاخرى عملت كذا يعنى منكبرش ايراد النشاط الرئيسى بالقيمه كلها .
2. صافى المبيعات = المبيعات - (الخصم المسموح به + مردودات المبيعات) .

3. صافي المشتريات = المشتريات - (الخصم المكتسب + مردودات المشتريات) .
4. تكلفه البضاعة المباعة = مخزون اول المده + صافي المشتريات - مخزون اخر المده .
5. يخصم من الربح كل المصروفات عموميه (داخل فيها الايجار والرواتب والهاتف وكله) والتسويق والدعايه (رواتب رجال التسويق والحملات الاعلانيه والدعايه وكله) وم عمليات (فى شركات المقاولات) وكل انواع المصاريف تخصم لنطلع ب اجمالى الربح .
6. يخصم ايضا م الاهلاك وده احنا شرحناه قبل كده لانه يعتبر عبئ على المنشاه ولا يدخل ضمن اى من بنود المصاريف السابق ذكرها .
7. احنا هنا لم نخصم الضرائب من الربح ولم تدخل ضمن بنود الميزانيه فى الخصوم لدائنه الاخرى تحت اسم (مصلحه الضرائب - ضرائب مستحقه) ولكن اذا خصمناها هيقول مجموع الربح وبالتالي سيؤثر على الميزانيه ولكن عندنا فى الخصوم الدائنه الاخرى هندخل الضرائب المستحقه ب 20 الف مثلا ولو خصمناها من الربح 20 يبقى هنعطها فى خصوم دائنه اخرى 20 وبذلك تتساوى الميزانيه .
8. اذا كان فى اعباء او خسائر اخرى فلا نضيفها مع المصروفات زى الاهلاك لان الاهلاك ضفناه مع المصروفات لانه من النشاط الاساسى للمنشاه ولكن اذا كان هناك اى خسائر عرضيه او فوائد او اى حاجه عرضيه (غير متكررة الحدوث) نوضع لوحدها خالص تطبيقا لمبدأ الإفصاح .
9. خلى بالك تطبيقا لمبدأ الاهميه النسبيه احنا محطناش غير البنود الاساسيه للحسابات مثلا حطينا بس م عمومه , م تسويق يعنى لم ندخل بنود مهمه زى الرواتب او حملات اعلانيه لوحدها بل دخلت ضمن اسماء الحسابات الرئيسيه لها وذلك تطبيقا للمبدأ الذى قلنا عليه .
- 10 اهم حاجه طبعا ودى كان لازم نقولها فى الاول بس معلىش هى العنوان يعنى نكتب زى الذى فوق كده اسم المنشاه ثم نوع القائمه ثم تاريخ اعداد القائمه ودى مهمه جدااا وعدم كتابتها بوضوح يلغى اهميه القائمه . ليه ؟؟؟! اننا ساعتها هنمسك ورقه عقيمه ولا نعرف دى بتاع شركه ايه ولا اتملت امتى او سنه كام يعنى قديمه لوا جديده ولا حتى هنتأكد انها قائمه دخل يعنى المعلومات الاساسيه مهمه جدا .
- 11 . خلى بالك لو فى نشاط متعلق بايراد المبيعات او المنشاه بصفه اسايه هنعطه تحته باسمه ولا نعطه مع ايرادات اخرى التى تحت لانه متعلق بالمنشاه .
- 12 . القائمه دى بتعد على اساس الاستحقاق وليس النقدى ودى حاجه مهمه جدا كما انها تعد مثلا واضحا لمبدأ المقابله اى مقابله الايرادات بالمصروفات عن نفس الفتره لقيس ربح المنشاه .
13. لابد من مراعاة خصائص المحاسبه من الدقه والوضوح والموضوعيه وعدم التقدير الشخصى فى اى من بنود هذه القائمه .
14. بعد قياس ربح المنشاه (افى الربح) بيحول الى الميزانيه تحت بند ارباح العام او ارباح مرحله ويضاف الى بنود حقوق الملكيه تحت راس المال .

الميزانية: من اهم الملاحظات على الميزانية الاتى ؛

1. اول ما يكتب على الميزانيه هى المعلومات الاساسيه , يعنى اسم القائمه واسم المنشاه وتاريخ اعداد القائمه علشان تفيد المستخدمين فى اتخاذ القرار فلو لم يكن هناك تاريخ مثلا فلن يستطيع المستخدم ان يلم بما فى هذه القائمه , مثلا مش هيعرف الاصول دى بتاع السنادى ولا من 3 سنين فاتو او القرض ده اتسد ولا لسه باقى فيهاد ايه ,,,, وهكذا .

- ✈️ ➡️ **كفايه كده ولو حد عاوز يعرف حاجه زياده يتصل بيا** **وابقو قبلوني** ,,,, ✈️ ➡️

قائمة التدفقات النقدية

تعرف : بأنها قائمة تعرض التدفقات النقدية الخارجة والداخله من 3 انشطه .

تختلف : عن قائمه الدخل في انها تعد على الاساس النفدي وليس لاستحقاق .

اهميتها : هذه لقائمه هاميه جدا لكل المستخدمين للاسباب الاتيه ؛

1. مفيده فى تقديم معلومات عن السيوله والنقد للمنشاه .
2. مفيده فى تقديم معلومات حول امكانية الالتزام وسداد التزامات المنشاه فى المستقبل .
3. تفيد فى معرفه صدق ربحيه المنشاه .
4. توفر معلومات عن المتحصلات النقدية والمدفوعات للمنشاه .
5. توفر معلومات عن انشطه تشغيل المنشاه ودرجه جودتها .
6. توفر معلومات عن توزيع الربح على المساهمين وهل تحتاج الى تمويل من الخارج .
7. لها فوائد اخرى كثيره هتبان فى المعيا بعد كده ,,,

طرق اعدادها : هناك طريقتين الاولى مباشره والاخرى غير مباشره وسندرس هنا الغير مباشره .

انشطه المنشاه الثلاثه : هى انشطه التشغيل والاستثمار والتمويل ؛

1. نشاط التشغيل هو النشاط الرئيسى المسبب للتدفقات النقدية الخارجيه والداخله الكبر قيمه وكما ويتعلق بحسابات الاصول والخصوم المتداوله .
2. نشاط الاستثمار وهو التدفقات النقدية المتعلقه بحسابات الاصول المتدواله .
3. نشاط التمويل وهو المتعلق بتمويل المنشاه من خصوم طويله الاجل وحقوق ملكيه .

من المقدمه البسيطه دى نعرف ان هذه القائمه هى قائمه تعرض القند وما فى حكمه بالنسبه لمنشاه يعنى الفلوس الداخله او الخارجيه من خلال نشاط المنشاه العادى واستخدام الاصول والخصوم المتداوله (التشغيل) ومن خلال ايضا الاستثمار فى اصول متداوله او بيعها مما يحقق فلوس داخله من البيع او فلوس خارجيه من الشراء (استثمار) وكذلك تمويل عملياتها من خلال الخصوم طويله الاجل وحقوق الملكيه (تمويل) وزى ما احنا عارفين انها بتعد على الاساس النقدى وليس الاستحقاق على عكس قائمه الدخل يعنى لو مورد ليه عندى فلوس انا ولا بشغل بالى انما لما ياخد فلوس يبقى نشغل بالنا لاننا بنحطه فى الحساب .

كما انه لابد ان نعلم اننا بنعد هذه القائمه بالطريقه غير المباشره باستخدام ارقام من قائمه الدخل والميزانيه لعامين متتاليين يعنى هنستعمل صافى الربح من قائمه الدخل ونضيف ليه البنود اللى خصمت منه على اساس الاستحقاق (زى الاهلاك) لاننا بنعد هذه الميزانيه على الاساس النقدى زى ما قلنا وكذلك الميزانيه وفرق حسابات العامين عن بعض يعنى لو الموردين السناده 5 والسنه اللى فاتت 6 يبقى احنا دفعنا للموردين 1 بالفعل ولكنها لم تخصم من الربح يبقى لازم نخصمها فى هذه القائمه .

ودعونا نتناول كل نشاط منهم على حده ونشرح كيفيه عمله :

اولا نشاط التشغيل ؛

اول حاجه فى الطريقه غير المباشره اننا بنحط صافى الربح من قائمه الدخل ثم يتم تعديل البنود عن طريق اضافته واشتباع البنود النقدية وما فى حكمها كما نستبعد البنود غير النقدية مثل الاهلاك هلابد ان نضيفه للربح لانه نشاط لم يترتب عليه تدفق نقدى خارج اصلا وبالتالي نرجعه للربح , المهماننا بنتعامل مع الميزانيه بعد

کده وهنشوف ازای فی المثال اللى هنخدو بس الاول تعالى نشوف القاعده اللى على اساسها بنضيف او نستبعد البنود (بنود الميزانيه – اصول وخصوم متداوله)

الاصول المتداوله	الخصوم المتداوله
عناصر الاصول المتداوله ومنها المدينين والعملاء والمخزون والمصروف المقدم والايراد المستحق و وا. ق وبنود اخرى . ولا تشمل النقديه .	عناصر الخصوم المتداوله ومنها الموردين وا. د و المصروف المقدم والايراد المستحق واخرى .
اي زياده <<< تطرح	اي زياده <<< تجمع
اي نقص <<< يجمع	اي نقص <<< يطرح

يعنى ايه الكلام ده ؟؟؟!!

تعالى ناخد مثال صغير كده عن الاصول المتداوله ،

يعنى مثلا لما جينا نقارن الميزانيه الحاليه بميزانيه العام السابق كان العملاء (فى الاصول) رصيدهم 15 السناده واللى فاتت 17 . معنى كده ايه ؟؟؟!!

معناها انهم اخدو السناده بضاعه ب 2 ومدفعوش قيمتها بينما لما جينا نعمل قائمه الدخل دخلناها ايراد مبيعات وحسبناها ربح بينما العمليه دي لم يترتب عليها تدفق نقدي داخل واحنا بنشتغل على الاساس النقدي وقائمه الدخل بتتعمل على اساس الاستحقاق يبقى لازم نخصمهم من القائمه دي لان القائمه دي بتهتم بس بالفلوس الحقيقه اللى حصلت (اساس نقدي واحفظوها بقااا) .

اما لو كانت السناده 15 والسنه اللى فاتت 17 معنى كده ان احنا حصلنا من العملاء 2 ولم يدخلو فى قائمه الدخل من ضمن الربح لانهم دخلو من ضمن ايراد مبيعات السنه اللى فاتت واحنا هنا زى ما بنقول بنشتغل على الاساس النقدي يعنى لازم يدخلو هنا لان الحكايه دي ترتب عليها تدفق نقدي داخل .
يعنى اللى يزيد نخصمه واللى ينقص نضيفه .

تعالى ناخد مثال تانى صغير كده عن الخصوم المتداوله ،

بفرض ان الموردين او اوراق دفع كان رصيدها العام السابق 25 والحالى 20 معنى كده اننا سدنا 5 للموردين او ا.د وهذا يترتب عليه تدفق نقدي خارج ولكنه لم يثبت فى قائمه الدخل لانه ملوش علاقه بالربح او الخساره وبنا عليه احنا نثبته هنا ونخصمه .

اما اذا كانت 25 واصبحت 30 معناها اننا اخدنا بضاعه ولم نسدد فلوس بينما اتخصمت من قائمه الدخل على انها مشتريات يبقى لازم نضيفها هنا . يعنى اللى يزيد نضيف واللى ينقص نخصم .

ثانيا نشاط الاستثمار ؛

زى ما قلنا نشاط الاستثمار عبارته عن الاصول الثابته زى الاراضى والمباني والالات والسيارات وخلافه وبمنتهى البساطه احنا لو بعنا حته ارض هتجيب فلوس = تدفق نقدي داخل يبقى نضيفه . ولو اشترينا شويه الات على عربيات مهناتها اننا دفعنا فلوس يعنى هيترتب عليها تدفق نقدي خارج يبقى نخصمه .

يجى واحد انصح اخواته يقولى طيب محنا ممكن نشترى اصول بالاجل وده لا يترتب عليه تدفق نقدي خارج ليه نخصمه!!؟ ا قوله اتوكس على عين خالتك .. وكانت جابت بدلك شمسيه اهي تنفع فى الشمس

واقوله يا خال بفرض ان كلامك صح واننا اشترينا اصول بالاجل تعالى نتتبع الحكايه من الاول ؛

احنا اشترينا الات ب مليون يبقى القيد

1000000 من ح/ اصول – الات ومعدات

5000000 الى ح/ الدائنين او أ . د

يبقى الاصول زادت 5000000 وفى المقابل الدائنين او أ د برضو زادت 5000000, صح !!!

طيب لما الاصول زادت يبقى تتخصم ولما الدائنين زادت يبقى تضاف وهتلاقى انها نفس القيمه مليون فى الحالتينيعنى زودنا فى التشغيل مليون وخصمنا هنا 5مليون يعنى 5مليون – 5مليون = 0 صفر .

فهمت يا بنى ادم اهو ولا ترتب عليه تدفق داخل ولا خارج يا برنس الليالى .. يجى يخنق على تانى ويقولى طيب ضفناها ليه من اصلو مدام لم يترتب عليها اى حاجه .. ا قوله اتوكس تانى واقرى المعيار المصرى اللى هنزله ان شاء الله مختصر مع الكتيب ده بس لوحده وهحط فيه القوائم المليه كمان وانت تفهم ومتوجعش راسى يا بجم . حلوه بجم دى ؟؟!!؟؟ ☺

ثالثا نشاط التمويل ؛

زى ما قلنا نشاط التمويل عبارته عن حقوق الملكيه والخصوم طويله الاجل والحاجت دى اللى من خصائصها تمويل المشروع بمعنى اننا لو عاوزين نفتح خط انتاج جديد هنعمل ايه ؟؟ اما ناخذ قرض طويل الاجل (التزام طويله الاجل ÷ او هنطرح اسهم (حقوق ملكيه) او سندات او خلافه المهم ان دول هما اصل التمويل.

طيب اللى بيزيد بنجمعه لانه ترتب عليه تدفق داخل ... يعنى لو اخدنا قرض بيزود الفلوس يبقى فلوس دخلت ولما بينقص بنطرحه لانه تدفق نقدي خارج ... يعنى لما نسد القرض بينقص الفلوس يبقى فلوس خرجت .

انا غيرت كلامى وقلت ارد على الواد ده علشان لو منزلش المعيار يبقى فاهم ... بص يا كوكو الغرض من القائمه دى ايه ؟؟؟؟ ان المستخدمين لما تبص عليها تعرف الانشطه 3 حصل فيهم ايه ؟؟ ولو محطناش القرض والاصول يبقى اللى هيبيص على القائمه مش هيعرف اننا فتحنا خط انتاج جديد لانه مش هيلاقى القرض ولا الاصول يبقى الخط الجديد جه منين ؟؟ وده بيعتبر تضليل قلة حصل هئيه سوق المال وشويه اجهزه كده تقفل لنا المنشاه ولو فى مراجع بيراجع علينا وافر بالكلام ده يبقى هوا كمان حرامى ويتحبس معانا فى ابو نكله ان شاء الله والكلام بجذ يعنى انه ضد مبداء الافصاح لانك لم تفصح عن معلومات هامه جدااا وفى نفس الوقت

مبدأ الثبات لأنك المفروض أنك ثابت على طريقه في عرض القوائم مش بمزاجك يعنى بالاضاعه الى انها معلومات غايه فى الاهميه

خلى بك اوى من الحته دى : لا تشتمل التدفقات النقدية على أية تحويلات (التدفقات الداخلة او الخارجة) بين البنود الممثلة لمكونات النقدية أو النقدية المعادلة، وذلك راجع إلى أن تلك المكونات تمثل جانبا من إدارة النقدية بالمنشأة ولا تعتبر جزءا من الأنشطة التشغيلية أو الاستثمارية أو التمويلية. إذ تشتمل إدارة النقدية على أية نقدية زائدة يتم استثمارها في نقدية معادلة يعنى النقدية والبنوك والحاجت دى لا تدخل فى قائمه .

مثال ظهرت الارصده التاليه فى القوائم الماليه لشركه الفس واخواته لتجاره البلاطين ؛ (القيمه بالقرش)

بيان	2009	2010
موردين	60	80
عملاء	95	70
مخزون	7	12
م مقدم	8	13
ايراد مستحق	5	10
اصول ثابتة	150	90
أ ماليه طويله الاجل	95	55
قروض	110	90
اسهم	110	110

إذا علمت ان توزيعات ارباح = 60 . الاهلاك = 45 . صافى الربح = 614 ,, المطلوب اعداد قائمه التدفقات .

الحل : علشان نسهل الدنيا هنعمل الجدول ده ونوريك ايه بيخصم وايه بيضاف .

التدفق	الحركه	النشاط	بيان	2009	2010
نقص 20	يطرح	تشغيل	موردين	80	60
زاد 25	يطرح	تشغيل	عملاء	70	95
نقص 5	يجمع	تشغيل	مخزون	12	7
نقص 5	يجمع	تشغيل	م مقدم	13	8

5	1	ايراد مستحق	تشغيل	يطرح	نقص 5
150	90	اصول ثابتة	استثمار	يطرح	زاد 60
55	95	أ مالىة طويله الاجل	استثمار	يجمع	نقص 40
110	90	قروض	تمويل	يجمع	زاد 20
110	110	اسهم	تمويل	-----	لم يتاثر
45		الاهلاك	تشغيل	يجمع	45
60		توزيع الارباح	تمويل	يطرح	60

2010/12/31م

قائمة التدفقات النقدية

شركة الفس واخواته لتجاره البلالين

بيان			
1 – أنشطة التشغيل			
614			صافى الربح
			يجمع : مصادر الاموال
		5	مخزون
		5	م مقدم
	55	45	اهلاك
			يخصم : استخدامات الاموال
		20	موردين
		25	عملاء
	(50)	5	ايراد مقدم
5			صافى التدفق لنقدى من انشطه التشغيل
619			
2 – أنشطه الاستثمار			

			يجمع :
	40	40	اوراق مالية
			يخصم :
	(60)	60	اصول ثابتة
(20)			صافي التدفق لنقدى من انشطه الاستثمار
599			
			3 – انشطه التمويل
			يجمع :
	20	20	قروض
			يخصم :
	(60)	60	توزيعات ارباح
(40)			صافي التدفق لنقدى من انشطه التمويل
555			صافي التدفق النقدى

ملحوظه هامة مووز :: صافى التدفق النقدى ده لما نضيفه على رصيد التقديه فى 2009/12/13 م لازم يساوى الرصيد بتاع السنادى ,, مثلا لو رصيد السنه اللى فاتت 430 والتدفق النقدى من السنادى 555 يبقى لازم يكون رصيد النقدى لآخر السنادى هو 985 ج وده لازم جداااااا وغير كده ببقى فى عك .

وبعدين عاوزك نحلل القائمه دى وتقولى متوقع ايه او فهمت منها ايه ؟؟ يعنى بتطور خط انتاج وبتوزع ارباح وبتسدد موردين و... كل ده تفهم منه ايه ؟؟؟ وابعت لى على الميل اللى انت عارفه لو تحب .
المهم يا اخونا خلو بالكم , اعمل كل اللى انت عاوزه بس الاهم انك تتقى الله وهتلاقيه يجعل لك مخرجا ويرزقك من حيث لا تحتسب .. والله وعزته وجلاله ليرزقك الخير كله ولكن اتقيه كما ينبغى لجلاله .

أأ المهم بعد ما خالصنا الكلام اللي فوق كله وهى خلاصه الحسابات المالىه الهامه او القواعد الى هتلاقىها فى معظم الدنيا فكرنا اننا نعمل لك دليل محاسبى (شجره الحسابات) زى بتاع المعيار تقريبا بس انا عدلت فيه حاجات لانى مختررع ,, او مش مخترع ولا نيله بس بحب اضيف بصمتى وده اللى لازم يعملها اى محاسب انه يعالج الامور من وجهة نظره ويكون له رأى دائما وفى نفس الوقت يبعد عن التقدير الشخصى .

وخلى بالك انا هعمل فى الدليل اكر من بند للمصروف , اللى بيشتغل فى المقاولات هنعمل له م عمليات واللى بيشتغل فى التسويق هنعمل م تسويق وهكذا. المهم تعالى نشوف الدليل المحاسبى ده وانت عدل فيه براحتك .

الاصول : وبتاخذ رقم (1) ومن تحتها فرعيه متداوله و ثابتة (1/1 و 2/1) ومن بعدها الفرعيات .

1		الاصول
11		اصول متداوله
1101	نقدیه	
1102	البنك	(نط تحت ح / البنك فرعياته)
	110201	بنك مصر
	110202	البنك الاهلى
	110203	بنك الاسكندريه
	110204	بنك باركليز
1103	المخزون	(ممكن يتحط مخزون سلعى وتام تحت التشغيل ,, براحتك انت)
1104	العملاء	(نط تحت ح / العملاء فرعياته)
	110401	الحاج سيد
	110402	مصنع البطيخ والقشطه
	110403	الواد عيد ابن رشا
	110404	احمد فؤاد نجم
1105	م . مقدم	
1106	خطابات ضمان	(نط تحت ح / الخطابات فرعياته)
	110601	غطاء خطاب ضمان مشروع الواحه
	110602	غطاء خطاب ضمان مدرسه البلبل
	110603	غطاء خطاب ضمان مجمع العزب السكنى
1107	ح / مدينه اخرى	(نط تحت ح / مدينه اخرى اسماء الحسابات)
	110701	أ.ق و استثمارات قصيره الاجل
	110702	ذمم عاميلن (سلف)
	110703	تامينات لدى الغير (حجوزات حسن تنفيذ وممكن نط تحتها فرعيها)

اعتماد مستندی – كوریا	110704	
عهد عاملین (بیتحت تحتها جزئی باسماء اصحاب العهد لو تحب)	110705	
دفعات مقدمه مقاولی باطن (بیتحت تحتها جزئی باسماء المقاولین لو تحب او تعمل كشف بره باسمائهم)	110706	

بعد الاصول المتداوله تعالى نشو الاصول الثابته بنفس الطريقه تقریبا ,,,

اصول ثابتة		12
	اراضی و مبانى	1201
	وسائل نقل (سيارات وباصات)	1202
	عدد وادوات	1203
	الات وماكينات	1204
	اثاث ومفروشات	1205
	اجهزه كهربائيه (ممكن تفتح تحتها فريعات او لا)	1206
حاسبات وبرامج	120601	
اجهزه مساحه الكترونيه	120202	
طابعات الكترونيه	120603	
	اخشاب وحدائد	1207

خلى بالك اننا هنا معملاش حسابات فرعيه للعرييات الا اذا كان البرنامج عندك فيه كده وفى الغالب لا لانه بيبقى برنامج تانى خاص بالاصول .. كما انه انت لما بتيجى تعمل القيد بتقول من ح / اصول ثابتة – سيارات . وبعدين بتفتح حسابات اصول بره على جنب للسيارات لوحدها ولكل سياره او باص لوحده واهلاكه و,,, وده اللى هنشوفو فى كشف الاصول والاهلاك بعد الدليل ان شاء الله .

حقوق الملكية : وبتاخذ رقم (2) وتضم راس المال والارباح المرحله و الاحتياطى العام .

الخصوم : وبتاخذ رقم (3) ومن تحتها حساباتها الفرعيه المتداوله او قصيره الاجل والخصوم طويله الاجل . وفى بعض الناس بتعمل الدليل بتعها الخصوم وحقوق الملكية رقم موحد (2) وانا شخصيا اعترض على الفكره دى كليا وجزئيا لاسباب كتير اوى ولكن ده مش مكانها .. المهم تعالى نقسمها زى ما انا بحب ونشوف الحقوق (2) وبعدها الخصوم (3) :

<u>حقوق الملكية</u>		2
	رأس المال	21
	الاحتياطي	22
	ارباح مرحله	23
	جاري الشركاء	24
جاري الشريك على ابو مروحه	2401	
جاري الشريك سيد ازيه	2402	
جاري الشريك سعيد سكينه	2403	
جاري الشريك خالد بقو	2404	

وبكده يبقى خالصنا من حقول الملكية وجاري الشركاء الصيع وتعالى نشوف الخصوم :

<u>الخصوم</u>		3
خصوم متداوله (قصيره الاجل)		31
	أ.دفع	3101
(نحت تحت ح / الموردين فرعياته)	الموردين	3102
السيد على الحداد	310201	
خالد بن الوليد	310202	
على طعمه	310203	
سندس	310204	
	مصرف مستحق	3103
(نحت تحت ح / التامينات فرعياته)	تامينات للغير	3104
عبد مستكه	310401	
حماده الحفار	310402	

سيد المونيوم	310403	
على السباك	310404	
	ايراد مقدم	3105
(نخط تحت ح / التمويل فرعياته) او سحب على المكشوف من البنوك	تمويل قصير الاجل	3106
بنك البلاد	310601	
العربيه للتصنيع	310602	
شركه دايملا للاجنحه (اى حاجه مكشوفه تانى)	310603	
(نخط تحت ح / دائنه اخرى اسماء الحسابات)	ح / دائنه اخرى	3107
دفعات مقدمه من عملاء	310701	
كمبيالات	310702	
اعتمادات علينا	310703	
مخصصات واى حاجه تانى دائنه بقا واخلص	310704	

خلى بالك انت اللى بتتحكم فى الدليل ده يعنى مثلا ممكن تامينات للغير دى تكون قيمتها قليله اوى فتحطها ضمن حسابات دائنه اخرى وفى نفس الوقت ممكن دفعات مقدمه من العملاء تكون كبيره يبقى تحطها فى حساب لوحدها وهكذا .,,,,, بعد الحركات دى تعالى نشوف الايرادات والمصروفات بعدها .

الايرادات : وبتاخذ رقم (4) وتضم ايراد مبيعات وعمليات واستشارات ,,, انت تحط اللى يناسب عملك .

المصروفات : وبتاخذ رقم (5) ومن تحتها حساباتها الفرعيه الكثير اوى اللى هنشوفها وانت اختار اللى يناسب طبيعه شغلك اى هتلاقى المصروفات العموميه ثابتة فى الكل واللى هيتغير هو و تسويق او م عمليات وم ,,,,,, حاجات كثير وكل نوع يقسم فرعيات (مواد – اجور – اخرى ,,,) هنحطهم تحت بعض .

4		الايرادات
41	ايراد المبيعات	
42	ايراد العمليات	
43	ايراد استشارات	
44	ايراد تاجير غرف (فنادق)	

الغرف	4101	
اجنحه	4102	
صالات وقاعات	4103	
	ايرادا اخرى	45
ارباح بيع اصول ثابتة	4501	
ايراد اوراق ماليه	4502	
ايراد ودائع بنكيه	4503	
او اى ايراد تانى لا يتعلق بنشاط المنشاه وغالبا بيكون فى كل منشاه نوع واحد بالاضافه الى الايرادات الاخرى يعنى فى المقاولات تلاقى ايراد عمليات	450	

المصروفات		5
مصروفات عموميه و اداريه		41
مواد	محروقات وزيوت	41001
	ادوات مكتبيه وطباعه	41002
	كهرباء ومياه	41003
اجور	اجور نقديه	41004
	اجور ورواتب	4100401
	بدلات	4100402
	مكافآت	الخ
	يوميات عماله من الخارج	الخ
	اكراميات	الخ
	مزايا عينييه (علاج وادويه و...)	الخ
	تأمينات اجتماعيه (واى بند اجر نقدى تانى يتحط هنا)	الخ
اخرى	صيانته واصلاح وقطع غيار	41005

41006	دعاية و اعلان	
41007	ضيافه و نظافه	
41007	نقل و انتقال و بدلات انتقال	
41008	هاتف و بريد و فاكس	
41009	ايجار معدات	
41010	ايجار عقارات	
41011	اتعاب مهنيه	
41012	رسوم و اشتراكات	
41012	تاشيرات و اقامات و تعقيب	
41013	مكافئات غير العاملين	
41014	اكراميات	
41015	عمولات و مصاريف بنكيه	
41016	خسائر بيع خامات و مخلفات	
41017	تعويضات و غرامات	اي بنود تانى تظهر معاك حطها حسب النوع مواد ولا اخرى ولا ايه ؟؟؟
42		مصروفات العمليات و التشغيل
4201	مواد	4203 اعمال مقاولى باطن
420101	حديد شنكو	420301 اعمال حفر و هدم و ردم و تسوية
420102	بحص و دفان و بطحاء	420302 اعمال نجاره مساحه
420103	اسمنت	420303 اعمال حداده مسلحه
420104	خرسانه جاهزه	420304 اعمال خرسانه
420105	حديد تسليح	420305 اعمال مبانى
420106	فواصل تمدد	420306 اعمال عزل
420107	بلك (طوب)	420307 اعمال المونيوم
420108	اعمده بوابات	420308 اعمال سباكه

420109	بلاط ورخام	420309	اعمال كهرباء
420110	ابواب وشبابيك وحلوق خشبيه	420310	اعمال حداده
420111	ابواب وشبابيك وحلوق حديدية	420311	اعمال نجاره
420112	ابواب وشبابيك وحلوق المونيوم	420312	اعمال بلاط
420113	كهرباء	420313	-
420114	سباكه	4204	<u>مصروفات اخرى</u>
420115	نجاره	420401	رسوم هندسية ومخططات
420116	عزل	420402	رسوم خدمية
420117	اخشاب	420403	مصروفات دعاية وعلان
420118	زجاج ومرآيات	420404	م مختبرات تربة وخرسانه
420119	مرواح وشفاطات وتكييفات	420405	م ضيافه ونظافه
420120	اثاث مدرسى وتجهيزات	420406	م نقل وانتقال
420121	اجهزه اطفاء وحريق	420407	م هاتف وبريد وفاكس
420122	اجهزه كهربائية ومياه	420408	م ايجار أصول
420123	ادوات كتابيه وقرطاسية	420409	م ايجار عقارات
420124	محروقات وزيت	420410	م تامينات اخطار اعمال
420125	لوحات مدرسية وارشاديه	420411	مكافئات غير العاملين
420126	مواد مساعده	420412	اكراميات
420127	كهرباء ومياه	420413	اهلاك اصول ثابتة
4202	<u>اجور</u>	420414	م صيانه وقطع غيار
420201	اجور نقدية (بنودها زى اللى فوق)	420415	م تشغيل لدى الغير
420202	مزايا عينية	420416	نصيب المشروع من مصروفات الاداره
420203	تامينات اجتماعية		
43	مصروفات التسويق والدعايه والاعلان		

4301	محروقات وزيوت	كله خاص بنشاط التسويق فقط	مواد
4302	ادوات مكتبيه وطباعه		
4303	كهرباء ومياه		
4304	اجور نقديه		اجور
430401	اجور ورواتب رجال البيع		
430402	بدلات رجال البيع		
	مكافآت وبوانص رجال البيع		
	يوميات عماله من الخارج		
	اكراميات عماله من الخارج		
	مزايا عينييه (علاج وادويه و...) رجال البيع		
	تأمينات اجتماعيه (واى بند اجر نقدى تانى يتحط هنا مدام خاص بالبيع والتسويق)		
	صيانته واصلاح وقطع غيار	كله خاص بنشاط التسويق فقط	مواد
4305	دعاية وعلان		
4306	تعويضات وغرامات		
4307	نقل وانتقال وبدلات انتقال		
4308	هاتف وبريد وفاكس		
4309	ايجار معدات		
4310	دراسات		
4311	استشارات تسويقيه		
4312	رسوم واشتراقات	اى بنود تانى تظهر معاك حطها حسب النوع مواد ولا اخرى ولا ايه ???	

وكده يبقى خلاص بس المهم انك تفهم فكره الدليل وانت لازم تعمل دليل لنفسك يعنى تحب تعمل المواد والاجور فرعى وتحتها بنودها زى م عمليات او كلهم تحت بعض مع التفرقه زى م عموميه والتسويق يعنى براحتك والدليل ده مش ثابت ولكنه ارشادى وانت اعمل اللي على مزاجك واللى يناسب طبيعه عملك .

وبكده بيقى احنا اخدنا ازای نعمل القيد وازای نعمل التسويات والاهلاكات والكشف بتاعه وبعدين ازای نقفل السنه ابتداء من ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية وازای نعمل ميزانيه وقائمه دخل وقائمه التدفقات النقدية وعلى فكره الكلام ده واشكال الجداول..

ويا رب يوفقكم لما فيه الخير دائماً..

إن الحمد لله حمداً كثيراً طيباً طاهراً كما ينبغي لجلال وجهه
وعظيم سلطانه

وصلى اللهم على سيدنا محمد النبي الامى وعلى اله وصحبه
وسلم

وختاماً ؛

اخوانى واخواتى فى الله واعزائى واصدقائى استحلفكم بالله ان تتشرو هذا العمل ليشفع لى ولكم وای حد شايف اى حاجه ناقصه فيه بيعت لى ميل وانا انزل ملحق باى استفسار ولو معرفش هسال وابحث ولو ان دى المفروض مهمتك يعنى متخدش المعلومه على الجاهز لازم تسئل وتقرى كثير تفهم وتتعلم اكثر . المهم ده كان ملخص للمحاسبه الماليه على ابسط صورها بدون تكليف او تعقيد وانا بالفعل الحمد لله بدات فى الجزء الثانى وقربت اخلصه وهو محاسبه المقاولات والعقود لان معظم خبرتى فيه بكونى حالياً رئيس حسابات لاحد شركات المقاولات فى الخليج , كم بدات فى قاموس بسيط جدا وهو بدايه ليك فى اللغه الانجليزيه وانت كمل عليه وكبره ومع ملحق القاموس نزلت لك المعيار بتاع القوائم الماليه ملخص جدااا لانه كبير وفيه شويه تعقيدات بس اقراه بعد ما تعرف القوائم من هنا لانه هيكون اسهل فى الفهم , وبفكر ادخل فى التكاليف والمخزون ولا ادخل لكم فى CMA لانى بدات فى دراستها وربنا يوفقنا كلنا للخير وعموما انا بفكر امشى الاتنين مع بعض وربنا يبسر الحال .

طلب من كل اخوانى وحبائيبى الحلوين ؛؛؛ انا عاوز يا اخونا نتمسك بالله ودى نصيحه لى ولكم واوعى تفكر ان بعمل شيخ بالعكس والله بس انا بحب ربنا اوى وانصحك بحبه لان ملكش غيره ولن تجد من دونه وليا ولا نصيرا ولازم تكون ثقته بالله على اعلى صورها ولا تظن به ال الظن الحسن لان الله عند ظن عبده به اذا كان يظن به خيرا فهو خير والعكس بالعكس والعياذ بالله وبعدين نحاول نحسن سلوكنا ومعملتنا مع الناس وكل واحد يبدا بنفسه وخاطب الناس على قدر عقولهم وباخلاقك انت وليس اخلاقهم لان البلد بقا حلها رخم جدااا وللأسف انا لما جيت هنا فى 2006 لاقيت الخليج بقا متطور وانصف واحسن من عندنا كثير بالرغم من انا اللى معلمهم واللى منصفهم بس للأسف احنا بنشوه نفسنا وبلدنا .

نفسى نبقى احسن ناس فى الدنيا من الالمان واليابان اللى بيعبدو النار وبوذا والتخلف ده ... احنا عندنا ربنا بس للأسف مهملين فى حقه ولو اتقيناها حق تقاه وبقى عندنا اخلاق وذمه وضمير مش هتلاقى حد بياخد رشوه ولا ببسرق ولا طرق خربانه وعمارات بتقع والله وهنبقى احسن ناس فى العالم كله .

انا مش عاوز اطول عليكم لان غالبا معظمكم مش هيقرى ده بس المهم عاوزين نشد عضد بعض للخير

هذا وبالله التوفيق والسلام عليكم ورحمه الله
وبركاته ,,,

رفيق هاشم احمد