

المحاسبة المالية والإدارية والتمويل

للطلبة ورجال الأعمال

الدكتور

عبد الإله نعمة جعفر

دكتوراه الفلسفة في المحاسبة



المحاسبة المالية والإدارية والتمويل

(للطلبة ورجال الأعمال)

الدكتور

عبد الإله نعمة جعفر

دكتوراه الفلسفة في المحاسبة



الطبعة الأولى

2021

رقم الايداع لدى دائرة المكتبة الوطنية : (2020 / 7 / 2570)

جعفر، عبد الاله نعمة

المحاسبة المالية والادارية والتمويل: للطلبة ورجال الاعمال/ عبد الاله نعمة جعفر.

— عمان: دار وائل للنشر والتوزيع ، 2020 .

(726 ص)

ر.إ. : (2020 / 7 / 2570)

الواصفات: / المحاسبة المالية // الادارة // التمويل // المحاسبة /

* يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه ولا يعبر هذا المصنف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أخرى.

رقم التصنيف العشري / ديوي : 657

(ردمك) 2 - ISBN 978-9957-91-743

* المحاسبة المالية والادارية والتمويل: للطلبة ورجال الاعمال

* الدكتور عبد الاله نعمة جعفر

* الطبعة الأولى 2021

* جميع الحقوق محفوظة للناسر



دار وائل للنشر والتوزيع

دار وائل للنشر عمان - الأردن - الجبيهة - شارع الجمعية العلمية الملكية

مقابل الباب الشمالي للجامعة الأردنية

E-Mail : darwael@yahoo.com - sales.darwael@gmail.com

TEL +962 6 533583 7

FAX: +962 6 5331661

جميع الحقوق محفوظة، لا يسمح بإعادة إصدار هذا الكتاب أو تخزينه في نطاق استعادة المعلومات أو نقله أو إستنساخه أو ترجمته بأي شكل من الأشكال دون إذن خطي مسبق من الناسر.

All rights reserved. No Part of this book may be reproduced, or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without the prior permission in writing of the publisher.

المحتويات

Contents

الصفحة	الموضوع
13	تمهيد
	الفصل الاول
46-17	المدخل الى المحاسبة والتمويل
	Introduction to Accounting and Finance
17	- مقدمة
18	- المخرجات التعليمية
19	- ما هي المحاسبة وما هو التمويل
21	- من هم مستخدمو المعلومات المحاسبية
25	- المحاسبة كخدمة
28	- الموازنة بين التكاليف والعوائد
30	- المحاسبة كنظام للمعلومات
32	- المحاسبة الادارية والمالية
35	- هل اصبحت المحاسبة جديرة بالاهتمام ؟
37	- التغيرات التي تواجه المحاسبة المالية والإدارية
39	- ما هو الهدف المالي للمنشأة ؟
40	- الموازنة بين المخاطرة والعائد
41	- لماذا انا بحاجة الى معرفة اي شيء عن المحاسبة والتمويل ؟
43	- الخلاصة
45	- دليل المصطلحات
46	- اسئلة للمراجعة
	الجزء الاول
304-47	المحاسبة المالية
	FINANCIAL ACCOUNTING
	الفصل الثاني
104-49	القياس وإعداد التقرير عن المركز المالي
	Measuring and reporting financial position
49	- مقدمة
49	- المخرجات التعليمية

الموضوع	الصفحة
- الثروة والنقدية والربح	50
- القوائم المالية الرئيسية – نظرة عامة	50
- الميزانية العمومية	58
- اثر العمليات التجارية على الميزانية العمومية	59
- تبويب الاصول	73
- تبويب الخصوم (او المطلوبات)	77
- اشكال الميزانية العمومية	79
- الميزانية العمومية والوقت	84
- الاعراف المحاسبية والميزانية العمومية	84
- القياس النقدي	89
- تقييم الاصول في الميزانية العمومية	93
- مزايا واستخدامات الميزانية العمومية	98
- دليل المصطلحات	100
- اسئلة للمراجعة	101
- التمارين	102

الفصل الثالث

160-105	القياس وإعداد التقرير عن المركز المالي
	Measuring and reporting financial performance
105	- مقدمة
105	- المخرجات التعليمية
106	- ماذا تعني هذه ؟
106	- قائمة الدخل
108	- قائمة الدخل والميزانية العمومية
109	- صيغة قائمة الدخل
111	- موضوعات اخرى
117	- الاعتراف بالإيراد
121	- الاعتراف بالمصروفات
128	- الاستهلاك
142	- تكلفة المخزون السلعي
149	- معالجة مشاكل الذمم التجارية المدينة

الموضوع	الصفحة
- استخدامات وأهمية قائمة الدخل	152
- دليل المصطلحات	154
- اسئلة للمراجعة	155
- التمارين	156
الفصل الرابع	
المحاسبة في الشركات المحدودة	
Accounting in limited companies	202-161
- مقدمة	161
- المخرجات التعليمية	161
- لماذا الشركات المحدودة ؟	162
- الخصائص الرئيسية للشركات المحدودة (الخاصة)	162
- تمويل الشركات المحدودة	167
- القروض - سندات القرض	176
- السحب من حقوق الملكية (المسحوبات الشخصية)	177
- القوائم المالية الرئيسية	182
- مهمة المدراء المحاسبية	184
- الحاجة الى القواعد المحاسبية	186
- مصادر القواعد المحاسبية	186
- تقرير المدراء	187
- دور المراجعين	188
- المهارة المحاسبية	189
- دليل المصطلحات	193
- اسئلة للمراجعة	195
- التمارين	196
الفصل الخامس	
القياس وإعداد التقرير عن المركز المالي	
Measuring and reporting cash flows	242-203
- مقدمة	203
- المخرجات التعليمية	204
- قائمة التدفق النقدي	205

الموضوع	الصفحة
- لماذا النقدية مهمة الى هذا الحد ؟	207
- المعالم الرئيسية لقائمة التدفق النقدي	208
- اعداد قائمة التدفقات النقدي	217
- ما الذي تقدمه لنا قائمة التدفق النقدي ؟	230
- دليل المصطلحات	234
- اسئلة للمراجعة	234
- التمارين	235
الفصل السادس	
تحليل وتفسير القوائم المالية	
Analysing and interpreting financial statement	304-243
- مقدمة	243
- المخرجات التعليمية	243
- النسب المالية	244
- تصنيفات النسب المالية	245
- الحاجة الى المقارنة	247
- حساب النسب	249
- نظرة عامة موجزة	252
- نسب الربحية	254
- نسب الكفاءة	262
- العلاقة بين الربحية والكفاءة	270
- نسب السيولة	273
- الرفع المالي (او الكفاءة التمويلية)	277
- نسب الاستثمار	284
- استخدام النسب للتنبؤ بالعوائد المحتملة	292
- محددات (او قيود) تحليل النسب	292
- دليل المصطلحات	295
- اسئلة للمراجعة	296
- التمارين	297

الجزء الثاني**المحاسبة الادارية**

472-305

Management Accounting**الفصل السابع**

356-307

تحليل العلاقة بين التكلفة وحجم النشاط والربح**Cost - Volume - profit analysis**

- 307 مقدمة
- 307 المخرجات التعليمية
- 308 سلوك التكاليف
- 308 التكاليف الثابتة
- 313 التكاليف المتغيرة
- 314 التكاليف شبه الثابتة (او شبه المتغيرة)
- 317 تحقيق نقطة التعادل
- 325 المساهمة
- 326 حد الامان
- 328 الرفع التشغيلي
- 331 مخطط العلاقة بين الربح والحجم
- 332 اوجه الضعف في تحليل نقطة التعادل
- 335 استخدام المساهمة في اتخاذ القرارات : التحليل الحدي
- 349 دليل المصطلحات
- 350 اسئلة للمراجعة
- 351 التمارين

الفصل الثامن**التكلفة الكلية**

410-357

Full Costing

- 357 مقدمة
- 357 المخرجات التعليمية
- 358 لماذا يحتاج المدراء إلى معرفة التكلفة الكلية ؟
- 360 ما هي التكلفة الكلية ؟
- 361 التكلفة الكلية في المنشآت ذات المنتج المفرد
- 363 التكلفة الكلية في المنشآت ذات الانتاج المتعدد

الموضوع	الصفحة
- المصروفات غير المباشرة كخدمات مقدمة	370
- التكاليف على اساس النشاط ABC	391
- الانتقادات الموجة لطرق (تحميل) التكلفة الكلية	404
- دليل المصطلحات	405
- اسئلة للمراجعة	406
- التمارين	407
الفصل التاسع	
الموازنة التخطيطية	
Budgeting	
- مقدمة	411
- المخرجات التعليمية	412
- كيفية الربط بين الموازنة التخطيطية وبين الاهداف والخطط الاستراتيجية...	413
- الافق الزمني للخطط والموازنات التخطيطية	418
- العوامل المحددة	419
- الموازنات التخطيطية والتنبؤات	420
- الموازنات الدورية والمستمرة	421
- كيفية الربط بين الموازنات	422
- كيف تساعد الموازنات التخطيطية المدراء ؟	427
- استخدام الموازنات التخطيطية في التطبيق العملي	432
- الموازنة المتحركة والموازنة الصفرية	433
- اعداد الموازنة التخطيطية النقدية	435
- اعداد الموازنات الاخرى	442
- المعايير غير المالية للموازنة	447
- الموازنة التخطيطية لأغراض الرقابة	450
- قياس الانحرافات من خلال الموازنة	451
- تحقيق فاعلية الرقابة بالموازنة	460
- الجوانب السلوكية في الموازنة	462
- دليل المصطلحات	464
- اسئلة للمراجعة	465
- التمارين	466

الجزء الثالث

الإدارة المالية

Financial Management

الفصل العاشر

618-473

اتخاذ القرارات الخاصة بالاستثمار الرأسمالي

534-475

Making capital investment decisions

- 475 مقدمة
- 475 المخرجات التعليمية
- 476 طبيعة القرارات الاستثمارية
- 477 طرق تقييم الاستثمار
- 479 معدل العائد المحاسبي (ARR)
- 487 فترة الاسترداد (PP)
- 492 صافي القيمة الحالية (NPV)
- 505 لماذا صافي القيمة الحالية هي الأفضل ؟
- 506 معدل العائد الداخلي (IRR)
- 512 بعض النقاط التطبيقية
- 518 تقييم الاستثمار في الواقع العملي
- 526 دليل المصطلحات
- 527 أسئلة للمراجعة
- 528 التمارين

الفصل الحادي عشر

تمويل المنشآت التجارية

572-535

Financing the business

- 535 مقدمة
- 535 المخرجات التعليمية
- 536 مصادر التمويل
- 537 مصادر التمويل الداخلية
- 538 مصادر التمويل الداخلية طويلة الأجل
- 539 مصادر التمويل الداخلية قصيرة الأجل
- 542 مصادر التمويل الخارجية

الموضوع	الصفحة
- مصادر التمويل الخارجية طويلة الاجل	544
- الرفع المالي وقرار التمويل طويل الاجل (الكفاءة التمويلية)	555
- اصدار الاسهم	556
- دليل المصطلحات	564
- اسئلة للمراجعة	565
- التمارين	566
الفصل الثاني عشر	
ادارة راس المال العامل	
Managing working capital	618-573
- مقدمة	573
- المخرجات التعليمية	573
- طبيعة وهدف راس المال العامل	574
- ادارة راس المال العامل	576
- ادارة المخزون السلعي	577
- ادارة المقبوضات (الذمم المدينة)	588
- ادارة النقدية	598
- ادارة المدفوعات (الذمم الدائنة)	609
- دليل المصطلحات	610
- اسئلة للمراجعة	611
- التمارين	612
ملاحق الكتاب	
725-619	
الملحق (أ) حلول اسئلة التقييم الذاتي	621
الملحق (ب) حلول اسئلة المراجعة	644
الملحق (ج) حلول الاسئلة المختارة (من التمارين)	671
الملحق (د) جدول القيمة الحالية	725
مراجع الكتاب	726

تمهيد

Introduction

مقدمة

يعتبر هذا الكتاب مدخلا نحو دراسة وفهم المحاسبة المالية، وفرعها الرئيسيين المحاسبة الادارية والتمويل. وهو موجه لذوي الاهتمام الذين ليس لهم المام كاف بما يعنيه هذا الفرع من المعرفة الانسانية، وخص منهم بالذكر؛ الطلبة الذين تهمهم دراسة المحاسبة؛ ليس كتخصص اساسي في دراساتهم الاكاديمية، بل هو كجزء مكمل لمتطلبات دراستهم للعلوم التجارية والمالية وإدارة الاعمال، كما هو مقدم ايضا، لرجال الاعمال والإداريين، ايا كانت اهتماماتهم او تخصصاتهم، او مواقع عملهم. فان هذا الكتاب سوف يشرح لهم المبادئ الاساسية للمحاسبة، لتكون مكملا لدراساتهم للعلوم الاخرى.

ولا يركز هذا الكتاب على استخدام مجالات التقنية في العمل المحاسبي والمالي؛ بقدر ما هو اختبار لمدى قدرة المبادئ والمفاهيم المحاسبية، وما تتضمنه القوائم المالية من معلومات قادرة على تحسين وظيفة اتخاذ القرارات وزيادة فاعليتها. ولدعم المدخل التطبيقي لهذا الكتاب؛ فقد تم تضمينه بالعديد من الجداول والأمثلة التوضيحية والحالات العملية مع التعليق عليها لمزيد من التوضيح للطلاب او للقارئ غير المتخصص.

وقد تم تأليف هذا الكتاب على نمط التعليم الاكاديمي وكذلك التعليم المفتوح. وهذا يعني احتوائه على العديد من التمارين والأمثلة المحولة، بالإضافة الى الاسئلة التي تساعد الطالب والمتعلم على فهم واستيعاب الموضوع بشكل كامل. ومن خلال تعامل الطالب مع مادة هذا الكتاب؛ سيجد، وبالتأكيد، تطورا مستمرا في فهم مادته؛ بشكل يستطيع من خلاله، فهم مضامين الكتب الاخرى التي درسها (او يدرسها) ضمن تخصصه الاساسي، وبشكل افضل. وبغض النظر عما اذا كنت تتعامل مع هذا الكتاب، كجزء من دراستك الاكاديمية، او من خلال عملك ومهنتك؛ فقد جهدنا في عرض مادة

هذا الكتاب بأسلوب متقدم وحديث، يتيح لك الاستمرار في التعلم بطريقة أكثر يسرا وسهولة.

يدرك المؤلف، بان معظمكم لم يدرس المحاسبة المالية، قبل تخرجه من المعهد او الجامعة. ولهذا السبب، فقد عمدنا الى محاولة الكتابة بأسلوب موجز وسهل الفهم على الطالب غير المتخصص، مع تجنب المصطلحات او المفاهيم التي يصعب ادراكها في هذه المرحلة من الدراسة. كما حاول المؤلف تقديم موضوعات ذات اهمية مهنية للطالب المتخرج من غير تخصص المحاسبة، وهو في موقع عمله، مع شرحها بشكل مبسط معزز بالأمثلة التوضيحية الموجودة في متن الكتاب، اضافة الى التركيز عليها في نهاية كل فصل من فصول الكتاب، تحت بند **(دليل المصطلحات)** لكي يستطيع الطالب مراجعة هذه المفاهيم بسرعة واكثر تركيزا.

ولأهمية مساعدة الطالب على فهم واستيعاب المواضيع التي تضمنها هذا الكتاب، فقد تم جدولتها بشكل روعي فيه تحقيق هذا الهدف - قدر الامكان - ليسهل استيعابها ودقة فهمها. إضافة إلى استخدام الأشكال والمصطلحات التي تعزز هذا الفهم والاستيعاب.