

الأهداف التعليمية

fmaa™

محاسب مالي
وإداري مساعد

تاريخ السريان: 1 مارس 2024

اختبار شهادة المحاسب المالي والإداري المساعد

الأهداف التعليمية

1. المحاسبة العامة والإدارة المالية (25% - المستويان "أ" و "ب")

1. المصطلحات والتعاريف المحاسبية

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. شرح دور المحاسبة في بيئة الأعمال.
2. تعريف المحاسبة الإدارية وتوضيح الفرق بينها وبين المحاسبة المالية.
3. تحديد أنواع مؤسسات الأعمال وشرحها، وتشمل شركات المساهمة، ومؤسسات الملكية الفردية، والشركة الخاصة، وشركة المساهمة العامة، وشركة المشروع المشترك، والشراكات، والمنظمات غير الربحية.
4. فهم المعادلة المحاسبية (الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية).
5. تعريف المصطلحات التالية: معاملات الأعمال، وتسجيل العمليات، والمدين والدائن، ودفتر اليومية، والحسابات، ودفتر الأستاذ العام، والقوائم المالية، والفترة المحاسبية، والتدفقات النقدية، والأرباح والخسائر.
6. فهم المبادئ المحاسبية التالية: المحاسبة النقدية مقابل المحاسبة على أساس الاستحقاق، ومبدأ التحفظ أو الحيطة، ومبدأ الاتساق، ومبدأ مطابقة الإيرادات والمصروفات، والمبالغ المستحقة والمبالغ المؤجلة، والاستهلاك والإطفاء.

2. تسجيل المعاملات

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. وصف مسك الدفاتر ذات القيد المزدوج.
2. تحليل معاملات الأعمال إلى مدينة ودائنة وقيدتها في دفتر اليومية.
3. تعريف الدورة المحاسبية وفهم الخطوات الثمانية للدورة المحاسبية.
4. تعريف دفتر الأستاذ العام وشرح الغرض منه.
5. تعريف ميزان المراجعة وشرح الغرض منه.

3. أنواع وعناصر القوائم المالية

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. تعريف الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات وحقوق الملكية.
2. تحديد مستخدمي القوائم المالية واحتياجاتهم.
3. فهم أغراض الميزانية العمومية وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية واستخداماتها.

معهد المحاسبين الإداريين

4. تحديد المكونات والتصنيفات الرئيسية لكل قائمة مالية.
5. تحديد أوجه القصور في كل قائمة مالية.
6. فهم العلاقات بين القوائم المالية.

4. الرقابة الداخلية

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. فهم مخاطر الرقابة الداخلية.
2. معرفة أن الهيكل التنظيمي وفلسفة الإدارة يؤثران على فعالية الرقابة الداخلية.
3. معرفة أن الرقابة الداخلية تهدف منها ضمان (أو لًا) فعالية العمليات وكفاءتها و(ثانيًا) موثوقية التقارير المالية و(ثالثًا) الامتثال للأنظمة واللوائح المعمول بها.
4. تعريف الفصل بين الواجبات.
5. فهم سبب تقسيم المسؤوليات الأربعة على أفراد مختلفين: (أو لًا) سلطة تنفيذ المعاملات، (ثانيًا) تسجيل المعاملات، (ثالثًا) حفظ الأصول ذلت العلاقة بتلك المعاملات، و (رابعًا) المطابقات الدورية للأصول الموجودة مع الكميات المسجلة.
6. شرح أهمية عمليات الفحص والتحقق المستقلة.
7. ذكر أمثلة بشأن كيفية حماية أصول الشركات، بما في ذلك الضوابط المادية (مثل الأبواب المغلقة) والضوابط البرمجية (مثل كلمات المرور).

5. إدارة الشؤون المالية اليومية للشركة

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

رأس المال العامل

1. تعريف رأس المال العامل وذكر مكوناته.
2. حساب صافي رأس المال العامل.
3. شرح مزايا التنبؤات المالية قصيرة المدى في إدارة رأس المال العامل.

إدارة النقدية

4. تحديد العوامل المؤثرة على مستويات النقدية ووصفها.
5. ذكر الدوافع الثلاثة للاحتفاظ بالنقدية وشرحها (دافع تمويل المعاملات، ودافع الحيطة، ودافع المضاربة).
6. إعداد توقعات بشأن التدفقات النقدية المستقبلية.

إدارة الذمم المدينة

7. تحديد العوامل المؤثرة على مستوى الذمم المدينة.
8. فهم تأثير التغييرات في شروط الائتمان أو سياسات التحصيل على حسابات الذمم المدينة ورأس المال العامل وحجم المبيعات.
9. تحديد مخاطر التعثر في السداد.
10. فهم بيع الذمم المدينة لطرف ثالث.

إدارة المخزون

11. تحديد زمن التسليم، ومخزون الأمان، وتحديد أسباب الاحتفاظ بالمخزون والعوامل المؤثرة على مستواه.
12. تحديد وحساب التكاليف المتعلقة بالمخزون، بما في ذلك تكاليف الاحتفاظ بالمخزون، وتكاليف طلب الشراء، وتكاليف نفاذ المخزون.
13. شرح كيف تساعد أنظمة الشراء عند الحاجة في إدارة المخزون.
14. تعريف أنظمة تخطيط المتطلبات من المواد اللازمة.

إدارة حسابات الذمم الدائنة

15. فهم الدورة الكاملة لعملية حسابات الذمم الدائنة، وتشمل إصدار أوامر الشراء واستلام فواتير الموردين والتحقق من صحة البضائع المستلمة واعتماد الدفعات النهائية.
16. تحديد مزايا إدارة حسابات الذمم الدائنة بشكلٍ فعال، وتشمل الحصول على الائتمان التجاري، وتجنب رسوم التأخر في السداد، والسهولة في تتبع الفواتير، والقضاء على الاحتيايل، وإدارة التدفق النقدي بسلاسة.

2. إعداد القوائم المالية وتحليلها (25 % - المستويان "أ" و "ب")

1- الاعتراف والتقييم في القوائم المالية

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على فهم كيفية إعداد الميزانية العمومية وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية (الطريقة غير المباشرة). وأن يكون قادرًا بشكلٍ تفصيلي على:

تقييم الأصول

1. تحديد مبلغ حسابات الذمم المدينة الواجب الاعتراف بها، بما في ذلك توقيت الاعتراف وتقدير مؤونة الديون المشكوك فيها.
2. تحديد كمية المخزون المطلوب الاعتراف بها.
3. فهم افتراضات تدفق التكلفة، الوارد أو لًا صادر أولًا (FIFO) والوارد أخيرًا صادر أو لًا (LIFO)، حساب أرصدة المخزون باستخدام تلك الافتراضات.
4. فهم شرط التسليم عند نقطة الشحن والتسليم عند الوجهة.
5. فهم طريقة استهلاك الأصول بالقسط الثابت، والرصيد المتناقص المزدوج، ومجموع أرقام السنوات، وحساب الاستهلاك باستخدام تلك الطرق.
6. فهم إطفاء الأصول غير الملموسة.

تقييم الالتزامات

7. تحديد المعاملات التي تؤثر على الالتزامات مثل المشتريات الآجلة، والمبالغ المستحقة في نهاية السنة، وإصدار الديون.

الاعتراف بالإيرادات

8. تطبيق مبادئ الاعتراف بالإيرادات على أنواع مختلفة من المعاملات.
9. فهم مبادئ المطابقة بين الإيرادات والمصروفات.

معاملات حقوق الملكية

10. تحديد المعاملات التي تؤثر على رأس المال المدفوع والمعاملات التي تؤثر على الأرباح المبقاة مثل إصدار الأسهم، وتوزيعات الأرباح النقدية والسهمية، والاعتراف بالدخل.

قياس الدخل

11. تعريف الأرباح والخسائر.
12. فهم كيفية التعامل مع الأرباح أو الخسائر عند التخلص من الأصول الثابتة.
13. فهم ممارسات الاعتراف بالمصاريف.
14. فهم الدخل الشامل وتعريفه.
15. تحديد أساليب المعالجة المحاسبية المناسبة للعمليات المتوقعة المستبعدة.

2. تحليل القوائم المالية الأساسية

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على تحليل مجموعة من القوائم المالية، ولا سيما ما يلي:

1. بالنسبة للميزانية العمومية وقائمة الدخل: إعداد القوائم المالية ذات الحجم الموحد وتحليلها (التحليل الرأسي)
2. بالنسبة للميزانية العمومية وقائمة الدخل: إعداد القوائم ذات سنة الأساس الموحدة وتحليلها (التحليل الأفقي)
3. حساب معدل تغير البنود الفردية في الميزانية العمومية وقائمة الدخل.

3. تحليل النسب في القوائم المالية

يجب أن يكون المرشح قادرًا على:

السيولة

1. حساب وتفسير نسبة التداول، ونسبة السيولة السريعة، ونسبة الجاهزية النقدية، ونسبة تدفق النقدية، ونسبة صافي رأس المال العامل.

المديونية

2. تعريف الملاءة المالية
3. تعريف الرافعة التشغيلية والرافعة المالية
4. حساب النسب التالية: نسبة الدين إلى حقوق الملكية، ونسبة الديون طويلة الأجل إلى حقوق الملكية، ونسبة الديون إلى مجموع الأصول، ونسبة تغطية الفوائد .

النشاط

5. حساب معدل دوران الذمم المدينة، ومعدل دوران المخزون، ومعدل دوران الذمم الدائنة.
6. حساب عدد الأيام في الذمم المدينة، وعدد الأيام في المخزون، وعدد الأيام في الذمم الدائنة.
7. حساب معدل دوران إجمالي الأصول، ومعدل دوران الأصول الثابتة.

الربحية

8. حساب نسبة هامش الربح الإجمالي، ونسبة هامش الربح التشغيلي، ونسبة صافي هامش الربح.
9. حساب العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية.

بالنسبة لجميع النسب المالية المذكورة أعلاه، يتعين أن يكون المرشح قادرًا على فهم كيفية تأثير التغييرات في أحد عناصر النسبة على القيمة المحسوبة للنسبة، بالإضافة إلى توضيح أهمية قيمة النسبة الأعلى أو الأقل نسبيًا.

1. التخطيط وإعداد الموازنات (20 % - المستويان "أ" و "ب")

1. مفاهيم إعداد الموازنات

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. وصف الدور الذي يؤديه إعداد الموازنات في التخطيط العام.
2. تحديد الدور الذي يؤديه إعداد الموازنات في وضع الأهداف قصيرة المدى وفي تخطيط العمليات ومراقبتها لتحقيق تلك الأهداف.
3. فهم الدور الذي تؤديه الموازنات في قياس الأداء مقارنة بالأهداف الموضوعية.
4. شرح دور الموازنات في مراقبة النفقات وضبطها.
5. تحديد خصائص عمليات الموازنة الناجحة.
6. شرح كيف تسهل عملية إعداد الموازنة التواصل بين الوحدات التنظيمية وتعزيز تنسيق الأنشطة التنظيمية.
7. تحديد من يجب أن يشارك في عملية إعداد الموازنة لتحقيق النجاح المناسب.
8. وصف دور الإدارة العليا في إعداد الموازنة الناجحة.
9. تحديد الإطار الزمني المناسب لمختلف أنواع الموازنات.
10. وصف مفهوم التكلفة القابلة للتحكم بها.
11. فهم كيفية استخدام معايير التكلفة في عملية إعداد الموازنات.
12. التمييز بين المعايير المفروضة من الإدارة والمعايير التشاركية.
13. تحديد التراخي في الموازنة ومناقشة تأثيره على توافق الأهداف.

2. منهجيات إعداد الموازنة

بالنسبة لكل نظام من أنظمة الموازنة المحددة (الموازنات السنوية/الرئيسية، وموازنة المشروع، والموازنة الصفرية، والموازنات المستمرة، (المتجددة) والموازنة المرنة)، يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. تحديد الغرض منها والاستخدام الأمثل لها والإطار الزمني المحدد لها.
2. تحديد مكونات الموازنة وشرح العلاقات المتبادلة بينها.
3. فهم كيفية إعداد الموازنة.
4. مقارنة مزايا نظام الموازنة وقيوده.
5. إعداد الموازنات على أساس المعلومات المقدمة.
6. حساب تأثير التغييرات الإضافية على الموازنات.

3. خطة التشغيل السنوية والجداول الزمنية الداعمة

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. شرح دور موازنة المبيعات في وضع خطة التشغيل السنوية.
2. تحديد العوامل الواجب مراعاتها عند إعداد توقعات المبيعات.
3. تحديد مكونات موازنة المبيعات وإعدادها.
4. شرح العلاقة بين موازنة المبيعات وموازنة الإنتاج.
5. تحديد الدور الذي تؤديه مستويات المخزون في إعداد موازنة الإنتاج.
6. إعداد موازنة الإنتاج.
7. شرح كيف تؤثر مستويات المخزون وسياسات الشراء على موازنة المواد المباشرة.
8. إعداد موازنة المواد المباشرة وموازنة العمالة المباشرة بناءً على المعلومات ذات الصلة.
9. تقسيم التكاليف إلى ثابتة ومتغيرة.
10. إعداد موازنة التكاليف غير المباشرة.
11. تحديد مكونات موازنة تكلفة البضاعة المباعة وإعداد موازنة تكلفة البضاعة المباعة.
12. تحديد مكونات موازنة نفقات البيع والنفقات الإدارية.
13. إعداد الموازنة التشغيلية.
14. إعداد موازنة النفقات الرأس مالية.
15. فهم العلاقة بين موازنة النفقات الرأس مالية والموازنة النقدية.
16. تحديد أغراض الموازنة النقدية ووصف العلاقة بين الموازنة النقدية وجميع الموازنات الأخرى.
17. فهم العلاقة بين سياسات منح الائتمان وسياسات الشراء (الذمم الدائنة) والموازنة النقدية.
18. إعداد موازنة النقدية.

2. إدارة التكاليف ومقاييس الأداء (20 % - المستويان "أ" و "ب")

1. مفاهيم قياس التكلفة

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. حساب التكاليف الثابتة والتكاليف المتغيرة والتكاليف المختلطة وفهم سلوك كل منها على المدى الطويل والقصير.
2. تحديد وتعريف تقنيات قياس التكلفة مثل التكلفة الفعلية والتكلفة العادية والتكلفة المعيارية.
3. تحديد الاختلافات بين طريقة التكاليف المتغيرة (المباشرة) وطريقة التكاليف الكلية (استيعاب التكاليف).
4. تحديد طريقة تكاليف أوامر التشغيل.
5. تحديد طريقة التكاليف على أساس الأنشطة.
6. تحديد طريقة تكاليف المراحل.

2. التكاليف غير المباشرة المتغيرة والثابتة

1. تحديد مكونات التكاليف غير المباشرة المتغيرة.
2. تحديد مكونات التكاليف غير المباشرة الثابتة.
3. فهم الفرق بين التكاليف غير المباشرة على مستوى المؤسسة والتكاليف غير المباشرة على مستوى القسم.
4. حساب التكاليف غير المباشرة على مستوى المؤسسة والتكاليف غير المباشرة على مستوى القسم باستخدام معدل التكاليف غير المباشرة المناسب.
5. حساب التكاليف غير المباشرة المخصصة للمنتجات عن طريق توزيع التكاليف غير المباشرة بناءً على مقاييس محددة.

3. مقاييس التكلفة والانحرافات

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. حساب الانحرافات المواتية وغير المواتية في الموازنة وتقديم تفسيرات لها.
2. حساب الانحراف في الموازنة المرنة من خلال مقارنة النتائج الفعلية بالموازنة المرنة.
3. تحديد نظام التكاليف المعيارية وتحديد أسباب اعتماده.
4. فهم انحراف السعر وحساب انحرافات الأسعار المتعلقة بمدخلات المواد المباشرة ومدخلات العمالة المباشرة.
5. فهم انحراف الكفاءة (الاستخدام) وحساب انحرافات الكفاءة المتعلقة بمدخلات المواد المباشرة ومدخلات العمالة المباشرة.
6. فهم انحرافات التكاليف غير المباشرة الثابتة.

4. قياس الأداء

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على:

1. حساب ربحية خط الإنتاج ووحدة الأعمال والعملاء.
2. تحديد العائد على الاستثمار وحسابه.
3. تحليل طريقة حساب العائد على الاستثمار وتفسيرها.
4. تحديد الدخل المتبقي.

5. معلومات بشأن التكلفة لاتخاذ القرارات المناسبة

معلومات بشأن التكلفة لاتخاذ القرارات المناسبة

1. فهم تحليل التكلفة/الحجم/الربح (تحليل نقطة التعادل) وحساب الحجم عند نقطة التعادل.
2. تحديد وتعريف التكاليف ذات الصلة (التكاليف التزايدية أو الهامشية أو التفاضلية) والتكاليف الغارقة والتكاليف القابلة للتجنب، والتكاليف الصريحة والضمنية.
3. بيان سبب عدم أهمية التكاليف الغارقة بعملية صنع القرار.
4. فهم تكاليف الفرصة البديلة وحسابها.
5. حساب التكاليف ذات الصلة في ضوء السيناريو العددي.
6. تحديد التكلفة والإيرادات الهامشية وحسابها.

3. الأخلاقيات المهنية (10 % - المستويان "أ" و "ب")

1- أخلاقيات العمل

1. تحديد أخلاقيات ممارسة الأعمال.
2. تحديد مفاهيم العدالة والنزاهة والعناية الواجبة والمسؤولية الائتمانية وكيفية تأثيرها على عملية صناعة القرارات الأخلاقية.
3. تحديد أنواع الاحتيال المختلفة وشرحها، مثل اختلاس الأصول والتلاعب بالقوائم المالية وسرقة النقد والمخزون والاحتيال في كشوف المرتبات واحتيال الموردين والاحتيال في حسابات الذمم المدينة.

2. الاعتبارات الأخلاقية للمحاسبين في الأعمال

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على إجراء ما يلي باستخدام مدونة الممارسات المهنية والأخلاقية الصادرة عن جمعية المحاسبين الإداريين.

1. تحديد المبادئ الأخلاقية الأربعة الشاملة والمعايير الأربعة ووصفها.
2. تقييم موقف عمل معين من حيث آثاره الأخلاقية.
3. تحديد المعايير ذات الصلة التي ربما تم انتهاكها في موقف عمل معين ووصفها وشرح سبب تطبيق المعايير المحددة.
4. التوصية بمسار عمل يتخذه المتخصصون في المحاسبة الإدارية والإدارة المالية عندما يواجهون معضلة أخلاقية في بيئة العمل.
5. تقييم المشكلات الأخلاقية مثل بلاغات الاحتيال أو التلاعب غير السليم في التنبؤات والتحليلات والنتائج والموازنات واقتراح حلول لها.

يتعين أن يكون المرشح قادرًا على إجراء ما يلي باستخدام نموذج مثلث الاحتيال:

6. تحديد أضلاع المثلث الثلاثة.
7. استخدم النموذج لشرح كيف يمكن لمتخصصي المحاسبة الإدارية والإدارة المالية تحديد مخاطر الاحتيال وإدارتها.