



دولة فلسطين
وزارة التربية والتعليم العالي



الفرع التجاري

محاسبة

للمصف الأول الثانوي - الجزء الأول



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



دولة فلسطين
وزارة التربية والتعليم العالي

محاسبة

الجزء الأول

للفصل الأول الثانوي

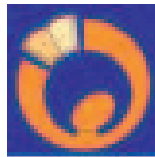
الفرع التجاري

المؤلفون

أ. نسرين عطا نجيب
أ. زياد فواز فوزي مناور

أ. شادي أحمد حج/ منسق
أ. بشار حمدي رفيق فتوح

رندة ياسر الطويل (منسقة) مركز المناهج



قررت وزارة التربية والتعليم العالي في دولة فلسطين
تدريس كتاب المحاسبة للصف الأول الثانوي في مدارسها للعام الدراسي ٢٠٠٥/٢٠٠٦ م

الإشراف العام

رئيس لجنة المناهج - د. نعيم أبو الحمص
مدير عام مركز المناهج - د. صلاح ياسين

مركز المناهج

إشراف تربوي: د. عمر أبو الحمص

الدائرة الفنية

إشراف إداري: رائد بركات
تصميم: هبة الديسي
الإعداد المحوسب للطباعة: حمدان بحبوح
تحرير لغوي: محمود عيد

تحكيم علمي: صبيح الشكعة

الفريق الوطني للمنهاج التجاري:

د. عادل الزاغة «منسقاً»
بشار فتوح «عضو»
فاروق عرار «عضو»
سماح أبو سريس «عضو»
د. معين رجب
إسلام عبد الجواد «عضو»
نادر القريوتي «عضو»
شاكرا شالفة «عضو»
رائية قمصية «عضو»
محمد طه محمود سالم

الطبعة الأولى التجريبية

٢٠٠٥ م / ١٤٢٦ هـ

© جميع حقوق الطبع محفوظة لوزارة التربية والتعليم العالي / مركز المناهج
مركز المناهج - حي المصيون - شارع المعاهد - أول شارع على اليمين من جهة مركز المدينة
ص. ب. ٧١٩ - رام الله - فلسطين
تلفون ٢٩٦٩٣٥٠ - ٢ - ٩٧٠ + فاكس ٢٩٦٩٣٧٧ - ٢ - ٩٧٠ +
الصفحة الإلكترونية: www.pcdc.edu.ps - العنوان الإلكتروني: pcdc@palnet.com

رأت وزارة التربية والتعليم العالي ضرورة وضع منهاج يراعي الخصوصية الفلسطينية؛ لتحقيق طموحات الشعب الفلسطيني حتى يأخذ مكانه بين الشعوب. إن بناء منهاج فلسطيني يعد أساساً مهماً لبناء السيادة الوطنية للشعب الفلسطيني وأساساً لترسيخ القيم والديمقراطية، وهو حق إنساني، وأداة تنمية الموارد البشرية المستدامة التي رسختها مبادئ الخطة الخمسية للوزارة.

وتكمن أهمية المنهاج في أنه الوسيلة الرئيسة للتعليم التي من خلالها تتحقق أهداف المجتمع؛ لذا تولي الوزارة عناية خاصة بالكتاب المدرسي، أحد عناصر المنهاج؛ لأنه المصدر الوسيط للتعلم، والأداة الأولى بيد المعلم والطالب، إضافة إلى غيره من وسائل التعلم: الإنترنت والحاسوب والثقافة المحلية والتعلم الأسري وغيرها من الوسائط المساعدة.

أقرت الوزارة هذا العام (٢٠٠٥/٢٠٠٦م) تطبيق المرحلة الأولى من خطتها لمنهاج التعليم التقني والمهني، لكتب الصف الأول الثانوي (١١) بفروعه: الصناعي، والزراعي، والتجاري، والفندقي، والاقتصاد المنزلي (التجميل، تصنيع الملابس) وعدد الكتب ٦٤ كتاباً نظري وعملي، وسيتبعها كتب منهاج الصف الثاني الثانوي (١٢) في العام المقبل. وبها تكون وزارة التربية والتعليم العالي قد أكملت إعداد جميع الكتب المدرسية للتعليم العام للصفوف (١-١٢)، وتعمل الوزارة حالياً على توسيع البنية التحتية في مجال الشبكات والتعليم الإلكتروني، وعمل دراسات تقويمية وتحليلية لمنهاج المراحل الثلاث، في جميع المباحث (أفقياً وعمودياً)، لمواصلة التطوير التربوي وتحسين نوعية التعليم الفلسطيني.

وتعد الكتب المدرسية وأدلة المعلم التي أنجزت للصفوف الأحد عشر حتى الآن، وعددها يقارب ٣٥٠ كتاباً، ركيزة أساسية في عملية التعليم والتعلم، بما تشتمل عليه من معارف ومعلومات عرضت بأسلوب سهل ومنطقي؛ لتوفير خبرات متنوعة، تتضمن مؤشرات واضحة، تتصل بطرائق التدريس، والوسائل والأنشطة وأساليب التقويم، وتتلاءم مع مبادئ الخطة الخمسية المذكورة أعلاه.

وتتم مراجعة الكتب وتنقيحها وإثراؤها سنوياً بمشاركة التربويين والمعلمين والمعلمات الذين يقومون بتدريسها، وترى الوزارة الطباعات من الأولى إلى الرابعة طباعات تجريبية قابلة للتعديل والتطوير؛ كي تتلاءم مع التغيرات في التقدم العلمي والتكنولوجي ومهارات الحياة. إن قيمة الكتاب المدرسي الفلسطيني تزداد بمقدار ما يبذل فيه من جهود ومن مشاركة أكبر عدد ممكن من المتخصصين في مجال إعداد الكتب المدرسية، الذين يحدثون تغييراً جوهرياً في التعليم، من خلال العمليات الواسعة من المراجعة، بمنهجية رسختها مركز المنهاج في مجالي التأليف والإخراج في طرفي الوطن الذي يعمل على توحيد.

إن وزارة التربية والتعليم العالي لا يسعها إلا أن تتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى المؤسسات والمنظمات الدولية، والدول العربية والصديقة وبخاصة حكومة بلجيكا؛ لدعمها المالي لمشروع المناهج.

كما أن الوزارة لتفخر بالكفاءات التربوية الوطنية، التي شاركت في إنجاز هذا العمل الوطني التاريخي من خلال اللجان التربوية، التي تقوم بإعداد الكتب المدرسية، وتشكرهم على مشاركتهم بجهودهم المميزة، كل حسب موقعه، وتشمل لجان المناهج الوزارية، ومركز المناهج، والإقرار، والمؤلفين، والمحررين، والمشاركين بورشات العمل، والمصممين، والرسامين، والمراجعين، والطابعين، والمشاركين في إثراء الكتب المدرسية من الميدان أثناء التطبيق.

وزارة التربية والتعليم العالي

مركز المناهج

أيلول ٢٠٠٥ م

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين وبعده،

يسرنا أن نقدم لإخواننا المعلمين والمعلمات وأبناءنا الطلبة كتاب المحاسبة للصف الحادي عشر التجاري حسب

المنهاج الفلسطيني الجديد.

لقد توخينا في عرض مادة الكتاب إبراز الأهداف العامة الأساسية للوحدة والترابط بين أجزاء الوحدة الواحدة، مع

استعمال المفردات والمصطلحات التي تناسب مستوى الطلبة الفكري واللغوي .

تعرضت الوحدة الأولى من هذا الكتاب إلى تعريف الطلبة بمفهوم المحاسبة وأهميتها.

وفي الوحدة الثانية تم الحديث عن المعادلة الحسابية (معادلة الميزانية) كما تم تناول موضوع تحليل وتسجيل العمليات

في الوحدة الثالثة .

وفي الوحدة الرابعة تم الحديث عن الترحيل وميزان المراجعة. كما تم التطرق إلى موضوع القوائم المالية وإقفال

الحسابات في الوحدة الخامسة.

أما الوحدة السادسة وقد تم الحديث عن القوائم المالية وإقفال الحسابات.

وبعد هذا الإستعراض لمحتويات الكتاب نسأل الله أن نكون قد وفقنا في هذا المجهود العلمي التربوي الذي يهدف

إلى خدمة أبنائنا الطلبة

المحتويات

الوحدة الأولى

- ٢ مدخل إلى المحاسبة
- ٣ - تعريف المحاسبة
- ٤ - التفريق بين المحاسبة ومسك الدفاتر
- ٥ - نشأة المحاسبة وتطورها.
- ٥ - أهداف المحاسبة
- ٦ - الفئات المستفيدة من المحاسبة
- ٧ - علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى.
- ٨ - حقول المحاسبة المختلفة

الوحدة الثانية

- ١٠ المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية)
- ١١ - المبادئ والفروض المحاسبية
- ١٣ - معادلة الميزانية
- ١٥ - تحليل العمليات باستخدام المعادلة الميزانية
- ٢٨ - القوائم المالية
- ٤٣

الوحدة الثالثة

- تحليل وتسجيل العمليات
- ٤٩ - الدورة المحاسبية
- ٥٢ - الحسابات
- ٥٧ - تحليل العمليات المالية
- ٥٩ - تسجيل العمليات المالية

الوحدة الرابعة

- ٦١ للترحيل و ميزان المراجعة
- ٦٢ - دفتر الأستاذ
- ٦٥ - دليل الحسابات
- الترحيل
- ٦٧ - الترخيد
- ٦٨ - ميزان المراجعة

الوحدة الخامسة

- ٧٣ التسويات الجردية
- ٧٦ - تعريف التسويات وأهميتها
- ٧٩ - تسوية الصروفات
- تسوية الإيرادات
- ٨٢ - تسوية الأصول الثابتة
- ميزان المراجعة المعدل

الوحدة الخامسة

- القوائم المالية وإقفال الحسابات
- القوائم المالية
- قيود الإقفال
- ميزان المراجعة - ما بعد الإقفال.
- قائمة المراجع

مدخل إلى المحاسبة



بعد دراستك للوحدة ينبغي أن تكون قادراً على :

- ١ تعريف المحاسبة .
- ٢ التفريق بين المحاسبة ومسك الدفاتر .
- ٣ التعرف على نشأة المحاسبة وتطورها .
- ٤ تحديد أهداف المحاسبة .
- ٥ تحديد الفئات المستفيدة من المحاسبة .
- ٦ تبيان علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى .
- ٧ معرفة حقول المحاسبة المختلفة .

تعريف المحاسبة (Accounting)

المحاسبة :

يمكن النظر إليها كنظام معلومات ، يعمل على تحديد وتحليل الأحداث المالية ، وتسجيلها ، ومن ثم إيصالها إلى الجهات المعنية (الفئات المستفيدة).

يمكن تعريف المحاسبة على أنها : «علم يشمل مجموعة من المبادئ والأسس والقواعد التي تستعمل في تحديد وتحليل العمليات المالية عند حدوثها ، وتسجيلها من واقع مستندات مثبتة لها ، ثم تصنيف هذه العمليات وتلخيصها ، بحيث تُمكن الوحدة الاقتصادية (المشروع) من تحديد إيراداتها وتكاليفها ، ومن ثم استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة ، وكذلك تبيان المركز المالي لتلك الوحدة الاقتصادية في نهاية الفترة» .

يتضح من التعريف السابق أن المحاسبة عملية تشتمل على ثلاثة نشاطات

رئيسية ، هي :

١ تحديد وتحليل العمليات المالية عند حدوثها : فالعمليات المالية هي العمليات التي تخص منشأة ما بحيث تترك أثراً مالياً مباشراً عليها يمكن قياسه بالنقود . بالمقابل فإن العمليات غير المالية هي عمليات ليس لها أثر مالي مباشر على المنشأة ولا يمكن قياسها بالنقود .

أمثلة على العمليات المالية :

- ◀ بيع بضاعة للزبائن .
- ◀ دفع رواتب الموظفين .
- ◀ دفع فاتورة الكهرباء .
- ◀ شراء أثاث .

أمثلة على العمليات غير المالية :

- ◀ مرض المدير .
- ◀ إخلاص الموظفين في العمل .
- ◀ نوعية المنتج .



٢ تسجيل العمليات المالية في الدفاتر من واقع مستندات مثبتة لها: إن العمليات التي تم تحديدها في النشاط الأول والتي لها أثر مالي مباشر يجب تسجيلها في الدفاتر بطريقة منظمة ستتعرف عليها خلال الوحدات القادمة .

إن وجود مستندات (أوراق ثبوتية) أمر أساسي لتسجيل العمليات . والمستندات هي الأوراق التي تستخدم لإثبات وقوع العمليات المالية ، وتقسم إلى نوعين حسب المصدر :

أ- أوراق ثبوتية داخلية المصدر ، أي من داخل المنشأة ، مثل فواتير البيع .

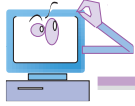
ب- أوراق ثبوتية خارجية المصدر ، تنشأ بسبب تعاملات المنشأة ، مع الغير مثل فواتير الشراء .

٣ تصنيف وتلخيص العمليات المالية التي تم تسجيلها في النشاط الثاني بحيث يمكن إيصال المعلومات المحاسبية إلى المهتمين بها لاتخاذ القرارات المناسبة .

وعادةً ما يتم إيصال هذه المعلومات المحاسبية إلى المهتمين بها من خلال التقارير المحاسبية (Reports Accounting) والتي تسمى باسم شائع وهو القوائم المالية (Financial Statements). وهذه القوائم سيتم شرحها وتوضيحها في الوحدة الثانية.

لجعل المعلومات المحاسبية والتقارير المحاسبية ذات معنى يقوم المحاسبون بإعداد التقارير معتمدين على مبادئ موحدة لكل المؤسسات حتى يمكن مقارنتها وفهمها .

إن المعلومات المحاسبية التي يتم إظهارها في القوائم المالية هي معلومات ملخصة بالمجمل ، والمقصود بهذا أن العمليات الخاصة بالمبيعات مثلاً والتي تخص فترة معينة يتم تجميعها بقيمة واحدة وإظهار المجموع كرقم واحد في القوائم المالية .



نشاط

أعط أمثلة أخرى على عمليات مالية .

التفريق بين المحاسبة ومسك الدفاتر:

يعتقد الكثيرون أن المحاسبة ومسك الدفاتر سيان ، والحقيقة أن هذا الاعتقاد خاطئ ، لذلك يجب التفريق بينهما . فالمحاسبة تشتمل على وظيفة مسك الدفاتر غير أنها تشمل أكثر من ذلك . في حين أن مسك الدفاتر هو فن تسجيل العمليات المالية وبالتالي فهو فقط جزء من المحاسبة التي تشمل تحديد وتسجيل وتلخيص العمليات المالية ومن ثم إيصالها إلى المهتمين بها .

وهكذا فإن أهم فرق بينهما هو أن المحاسبة لا تقف عند تسجيل العمليات المالية واستخراج نتائج الأعمال بل يتعدى ذلك إلى تقديم تفسير لتلك النتائج ، كما تزود متخذي القرارات الإدارية بمعلومات تتجاوز ما يقدمه مسك الدفاتر .

نشأة المحاسبة وتطورها:

يرجع نشأة وتطور علم المحاسبة إلى الحاجة المطلوبة من هذا العلم عبر المراحل الزمنية المختلفة والتي يمكن إجمالها على النحو الآتي :

◀ مرحلة الإنسان الأول الذي اعتمد على نظام المقايضة : حيث كان النشاط التجاري بسيطاً ومحدوداً ولم تكن الحاجة ملحة للمحاسبة وسجلاتها لأن العمليات في نظام المقايضة كانت تنتهي بعد حدوثها مباشرة .

◀ مرحلة ظهور النقود واختفاء نظام المقايضة : حيث أصبحت النقود هي الوسيلة الأساسية للتعامل بين الناس ، كما بدأ أيضاً التعامل الآجل في الحياة التجارية ، حيث وجد التاجر نفسه بحاجة إلى نظام محاسبي يمكنه من تسجيل وتحليل وتلخيص العمليات لاستخراج نتائج الأعمال .

لوقا باتشيلو : أول من وضع نظام دقيق لتسجيل العمليات المالية (نظام القيد المزدوج).

◀ وهنا يعود الفضل في وضع أول نظام يُمكن من تسجيل العمليات المالية بطريقة دقيقة وكفؤة إلى لوقا باتشيلو صاحب كتاب في هذا المجال الذي نشر في مدينة البندقية سنة ١٤٩٤ .

النظام الذي طرحه باتشيلو في كتابه يسمى نظام القيد المزدوج والذي سيتم التعامل معه بعمق خلال الوحدات القادمة .

◀ مرحلة نمو الصناعة وظهور الاختراعات الحديثة : حيث ترتب على الثورة الصناعية نمو كبير في المشروعات الفردية وظهور الشركات المساهمة ، وبالتالي أصبحت الحاجة ملحة لوجود نظام محاسبي قادر على التعامل مع هذه المتغيرات .

أهداف المحاسبة:

يمكن تلخيص بعض أهداف المحاسبة بالنقاط الآتية :

١ تسجيل جميع العمليات التجارية ذات الأثر المالي وتصنيفها على شكل حسابات يسهل الرجوع إليها ، والاستفادة منها في إدارة المشروع لغايات التخطيط واتخاذ القرارات .

٢ تلخيص العمليات المسجلة على شكل تقارير مالية دورية وغير دورية ، أو على شكل تفسيرات وإحصاءات .

٣ استخراج نتيجة عمل المشروع لفترة معينة (لسنة مثلاً) من ربح أو خسارة .



- ٤ تحديد المركز المالي للمشروع في نهاية الفترة ومقارنته بالسنوات السابقة لبيان التحسن أو التراجع .
- ٥ معرفة ما لدى المشروع من ممتلكات وما عليه من ديون .
- ٦ مراقبة مصروفات المشروع وإيراداته ، لإجراء الدراسة عليها من أجل تحقيق أكبر قدر ممكن من الربح مع الأخذ بعين الاعتبار ألا تكون على حساب هدف آخر للمشروع .
- ٧ أهداف أخرى مثل تحديد تكلفة إنتاج الوحدات ، تحديد أسعار بيع الوحدات وتقديم الخدمات .

الفئات المستفيدة من المحاسبة:

بما أن المحاسبة تقوم بتزويد أصحاب العلاقة بالمعلومات المالية ، فإن البعض يطلق عليها لغة الأعمال . ويمكن بيان المستفيدين من المحاسبة ، والفوائد التي يحصلون عليها من استخدام البيانات المحاسبية على النحو الآتي :

- ١ **إدارة المشروع بجميع المستويات الإدارية :** حيث تقوم المحاسبة بتزويد الإدارة (العليا والوسطى والدنيا) بالبيانات والمعلومات اللازمة ، والتي من شأنها مساعدتها في اتخاذ القرارات الحكيمة التي فيها مصلحة المنشأة . إن المعلومات المحاسبية المقدمة للإدارة تساعد على القيام بمهامها الأساسية من تخطيط وتنظيم وإشراف ومتابعة .
- ٢ **أصحاب المشروع :** تقوم المحاسبة بتزويد أصحاب المشروع بالمعلومات التي تبين نتيجة أعمال المشروع خلال الفترة الماضية (هل حقق المشروع ربحاً أم خسارة؟) ، كما تساعد في التعرف على الوضع المالي لاستثماراتهم ، وبالتالي يمكنهم تقييمها بطريقة أفضل ، واتخاذ القرارات المناسبة في ضوء ذلك .
- ٣ **الدائنون والموردون :** تساعد المحاسبة الدائنين والموردين في تحليل الوضع المالي للمشروع ، وعندئذ يمكنهم اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية الاقراض للمشروع ، أو زيادته ، أو تخفيضه ، أو إيقافه ، بالاستفادة من تلك البيانات المحاسبية .
- ٤ **الزبائن :** تساعد المحاسبة زبائن المشروع على معرفة الوضع المالي للمشروع واتخاذ قرار بشأن التعامل معه (الاستمرار في التعامل أو التوقف عن التعامل) .
- ٥ **مصلحة الضرائب :** تساعد البيانات المحاسبية موظفي ضريبة الدخل على تحديد الدخل الذي سيخضع للضريبة بدلاً من ترك الموضوع للتقدير والحدس .
- ٦ **العاملون في المشروع :** تساعد المحاسبة هؤلاء في الوقوف على الوضع المالي للمشروع ونتائج أعماله ، بحيث يمكنهم التفاوض مع إدارة المشروع بخصوص رفع الرواتب والمطالب الأخرى اعتماداً على المعلومات تلك .

٧ **المحللون الماليون**: تساعد المحاسبة هذه الفئة من خلال تمكينها من تحليل البيانات المالية وتقديم النصح والإرشاد للمستثمرين بشأن الاستثمار، زيادة الاستثمار، أو سحبه من المشروع .

٨ **الدوائر الحكومية**: تعتمد بعض الدوائر الحكومية على البيانات المحاسبية المنشورة (مثل دائرة الإحصاء) لنشر البيانات القومية التي تؤخذ من مختلف المشروعات .

٩ **المواطنون**: تساعد المحاسبة المواطنين من خلال تزويدهم بالمعلومات المحاسبية التي تمكنهم من معرفة ما يجري حولهم كثقافة عامة .

علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى

١ **علاقة المحاسبة بالإدارة**: تعتبر المحاسبة من الوسائل الهامة التي تزود الإدارة بالمعلومات الرقمية والاقتصادية التي تساعد على التخطيط والتنظيم والتوجيه والرقابة . أي أن الإدارة تعتمد على المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات وليس على الاجتهادات والأحكام الشخصية .

٢ **علاقة المحاسبة بالاقتصاد**: يمكن تعريف علم الاقتصاد بأنه العلم الذي يبحث في توزيع الموارد المتاحة ، وعوامل الإنتاج بين المشاريع المتنافسة وفي المشروع نفسه بحيث يمكن تحقيق أكبر قدر ممكن من المنفعة من تلك الموارد عن طريق استخدامها أفضل استخدام . وعلية فإن الاقتصاد يبحث في أمور مثل الأسعار، العرض، الطلب، والتكاليف . وهنا يتضح دور المحاسبة في تزويد المعلومات المتعلقة بالتكاليف والأسعار . . . إلخ والتي تساعد الاقتصاديين في تحليلها واتخاذ القرارات المناسبة لتحقيق أهداف الاقتصاد .

٣ **علاقة المحاسبة بالقانون**: تهدف المحاسبة إلى إعداد القوائم المالية

وإيصالها للمهتمين، والتي لا بد أن تكون متفقة مع القانون والنظام السائد في البلد ، لأن كثيراً من الإجراءات والقوانين المحاسبية تخضع لنصوص القوانين الحكومية . فعلى سبيل المثال لا بد للمحاسب في شركة أن يُلّم بقانون الشركات حتى يستطيع أن يمارس مهمته على أكمل وجه .

ترتبط المحاسبة (التي هي علم إجتماعي) بالعلوم الأخرى ارتباطاً وثيقاً .



حقول المحاسبة المختلفة:

أخذ المحاسبون في تقسيم المحاسبة إلى فروع متخصصة يعالج كل فرع منها منحى معيناً. وقد نشأ هذا التقسيم نتيجة التطور الاقتصادي وتشعب العمل المحاسبي في ميادين مختلفة.

ومن فروع المحاسبة ما يأتي:

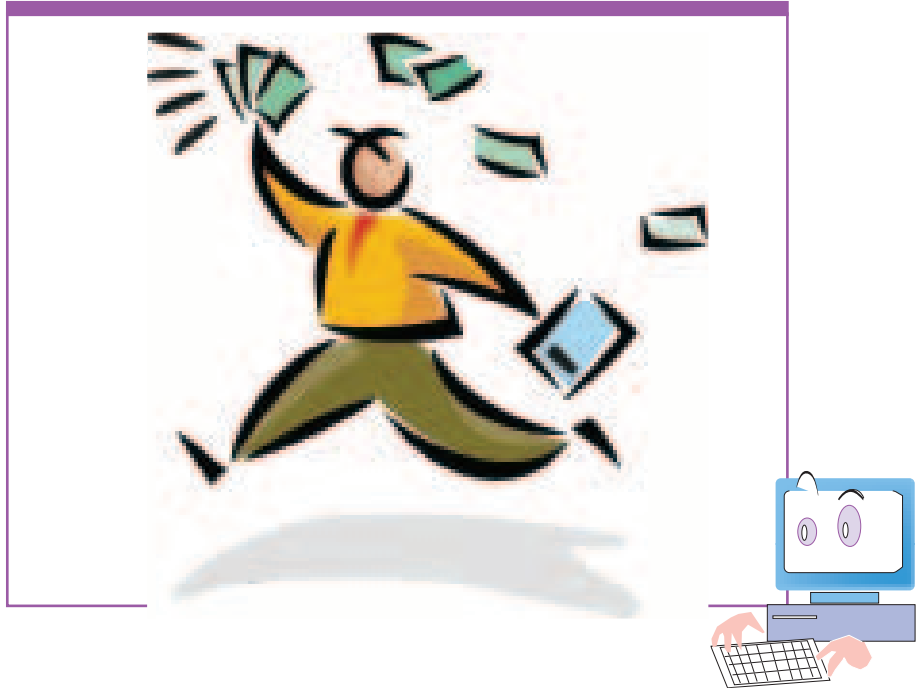
- ١ **المحاسبة المالية** : وتعنى بتحديد وتحليل العمليات المالية عند حدوثها، وتسجيلها، ثم تصنيف هذه العمليات وتلخيصها، بحيث تُمكن الوحدة الاقتصادية من تحضير القوائم المالية وإيصالها إلى المستفيدين منها خارج الوحدة الاقتصادية. وبالتالي فإن المحاسبة التي سندرسها في هذا الكتاب هي محاسبة مالية.
- ٢ **المحاسبة الإدارية** : يهتم هذا الفرع من المحاسبة بإعداد الحسابات والبيانات والإحصائيات، وتقديمها إلى الإدارة لتمكين من اتخاذ القرارات المناسبة.
- ٣ **محاسبة التكاليف** : يهتم هذا النوع من المحاسبة بتحديد التكلفة (تكلفة السلعة، أو القسم، أو المنطقة الجغرافية) وحسابها وقياسها ومراقبتها بحيث يتم تزويد الإدارة بها لاتخاذ القرارات المناسبة.
- ٤ **المحاسبة الضريبية** : يهتم هذا الفرع من المحاسبة بعرض البيانات المحاسبية اللازمة لتحديد الدخل الخاضع للضريبة وفق أحكام قانون الضرائب. وقد تعددت القوانين الضريبية، الأمر الذي أدى إلى تخصيص بعض المحاسبين للتعامل مع هذا الفرع لتقديم الآراء من أجل تقريب وجهات النظر في القضايا الضريبية التي قد تختلف عليها دائرة الضريبة مع إدارة المشروع، وحلها.
- ٥ **المحاسبة الحكومية** : يختص هذا الفرع بقياس نتائج وأداء الوحدات الحكومية، مثل الوزارات، بحيث يقوم على تسجيل الموارد والمصروفات الحكومية، وتقديم التقارير الدورية عنها وعن نتائجها سواء للأجهزة الحكومية التنفيذية والتشريعية، أو للشعب بصفة عامة.
- ٦ **تدقيق الحسابات** : يهتم هذا الفرع بالتحقق من صحة الإجراءات المحاسبية والبيانات والتأكد من أن القوائم المالية التي تعد في نهاية الفترة تعبر عن الوضع المالي الصحيح للمنشأة عن طريق أخذ عينات فحص.



الأسئلة

- ١ عرف المحاسبة ووضح كيف تطورت؟
- ٢ فرّق بين العمليات المالية والعمليات غير المالية وأعط أمثلة .
- ٣ ما المقصود بالأوراق الثبوتية؟ وما أنواعها؟
- ٤ فرّق بين المحاسبة ومسك الدفاتر .
- ٥ ما أهداف المحاسبة؟
- ٦ أين تكمن العلاقة بين المحاسبة وكل من :
 - أ- الإدارة .
 - ب- القانون .
 - ج- الاقتصاد .
- ٧ وضح مفهوم كل من :
 - أ- المحاسبة الضريبية .
 - ب- المحاسبة الحكومية .
 - ج- التدقيق .
- ٨ عدد حقول المحاسبة المختلفة .
- ٩ ما الفرق بين المحاسبة المالية والمحاسبة الإدارية؟
- ١٠ هل المحاسبة علم أم فن؟
- ١١ أجب بصح أم خطأ :
 - أ - تدقيق الحسابات هو الفرع الذي يهتم بالتحقق من صحة الإجراءات المحاسبية في نهاية الفترة المالية .
 - ب - المحاسبة المالية : هي الفرع الذي يهتم بإعداد الحسابات والبيانات الإحصائية وتقديمه إلى الإدارة
 - ج - تلخيص العمليات المسجلة على شكل تقارير مالية دورية وغير دورية هو هدف من أهداف المحاسبة .
 - د - دفع فاتورة الكهرباء هو مثال على العمليات المالية .

المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية)



بعد دراستك للوحدة ينبغي أن تكون قادراً على :

- ١ تحديد المبادئ والفروض المحاسبية .
 - ٢ معرفة أنواع الوحدات الاقتصادية الربحية .
 - ٣ فهم معادلة الميزانية وتعريف مكوناتها .
 - ٤ اشتقاق معادلة الربح .
 - ٥ استخدام معادلة الميزانية في تحليل العمليات التجارية لمنشأة خدمات .
 - ٦ تحضير القوائم المالية بعد تحليل العمليات وتسجيلها :
- أ- قائمة الدخل ب- قائمة رأس المال ج- الميزانية العمومية .

المبادئ والفروض المحاسبية:

من الضروري أن يكون لأي علم إطار منظم من القواعد والأسس التي تحكم وتنظم عمل هذا العلم بحيث يشمل مجموعة من المبادئ والفروض . والمحاسبة في هذا المجال ليست مستثناة . ولتبسيط ذلك إليك المثال الآتي :

الطبيب الذي يعالج مريضاً يعتمد في تشخيص المرض على مبادئ وفروض كان قد درسها وبالتالي فإن مهنة الطب تزود طلبتها بمجموعة من المبادئ والفروض بحيث تنظم عملهم . الأمر كذلك بالنسبة للمحاسبين الذين لا بد وأن يعتمدوا على مبادئ وفروض عند تحضيرهم للمعلومات المالية . إليك في الجزء التالي بعضاً من تلك المبادئ والفروض المحاسبية ، حيث سنتعرف في الوحدات القادمة على عدد آخر منها .

المبادئ المحاسبية:

١ مبدأ التكلفة التاريخية (Cost Principle) : ينص هذا المبدأ على أنه يجب تسجيل ممتلكات المنشأة في الدفاتر والسجلات المحاسبية حسب تكلفتها وليس حسب قيمتها السوقية .
مثال على هذا المبدأ : بتاريخ ١ / ١ / ٢٠٠٤ قامت منشأة (أ) بشراء قطعة أرض ودفعت فيها مبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار، بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ ارتفعت قيمة الأرض وأصبحت تُقِيم بـ ٨٠,٠٠٠ دينار . إذا لم تقم المنشأة ببيع الأرض فما قيمتها الواجب تسجيلها في الدفاتر؟
الإجابة هي تطبيق لمبدأ التكلفة التاريخية ، يجب أن تسجل الأرض في الدفاتر بـ ٥٠,٠٠٠ دينار أي بتكلفة شرائها ويجب أن تبقى مسجلة في الدفاتر بتلك القيمة التي تمثل تكلفة الشراء . إذ لا يجوز محاسبياً تغيير تكلفة الشراء من ٥٠,٠٠٠ دينار إلى التكلفة السوقية (٨٠,٠٠٠ دينار) .
لماذا اعتمدت المحاسبة هذا المبدأ؟ لأن التكلفة أكثر مصداقية ، ويمكن قياسها والتحقق منه بطريقة محايدة لأنها حدثت فعلياً بخلاف القيمة السوقية التي تختلف من فترة إلى أخرى .



نشاط

يناقش المدرس مع طلابه الفرق بين التكلفة والقيمة السوقية بأمثلة أخرى .

٢ مبدأ تحقق الإيراد (Revenue Recognition Principle): ينص هذا المبدأ على أنه يجب تسجيل الإيراد عند تحققه (حدوثه) وليس عن قبضه نقداً. أي أن الإيراد يُسجل عند تقديم الخدمة أو بيع البضاعة إلى الزبائن بصرف النظر عن توقيت القبض النقدي.



مثال

بتاريخ ٢٧ / ٢ / ٢٠٠٥ قامت منشأة (أ) بتقديم خدمة لأحد الزبائن واستحق لها عن تلك الخدمة مبلغ ٢٠٠ دينار، قام الزبون بإعطاء وعد بدفع المبلغ المستحق عليه بعد ٢٠ يوماً. متى يجب تسجيل ذلك الإيراد (٢٠٠ دينار) في دفاتر منشأة (أ)؟ تطبيقاً لمبدأ تسجيل الإيراد فإن التسجيل في دفاتر منشأة (أ) يجب أن يتم في يوم تقديم الخدمة (٢٧ / ٢ / ٢٠٠٥) وليس عند القبض بعد ٢٠ يوم.

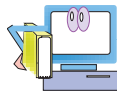
الفروض المحاسبية:

١ فرضية الوحدة النقدية (Monetary Unit Assumption)، وتشير هذه الفرضية إلى:

- ١ أن كل حدث اقتصادي يمكن قياسه بالتقديرات يجب أن يتم تسجيله في الدفاتر والسجلات المحاسبية. وبالتالي فإن أي حدث لا يمكن قياسه بالتقديرات لا يجب تسجيله في الدفاتر، فمثلاً إخراج الموظفين في العمل لا يجب تسجيله لأنه لا يمكن قياسه بالتقديرات.
- ب أن قيمة التقديرات (العملة) تبقى ثابتة بمرور الزمن. فمن المعروف أن القدرة الشرائية للدينار قبل ٢٠ سنة هي أعلى من القدرة الشرائية للدينار اليوم ومع ذلك فإننا محاسبياً نعتبر أن دينار قبل ٢٠ سنة مضافاً إلى دينار اليوم لنحصل على دينارين مع أنهما فعلياً أقل بسبب تضخم الأسعار^(١).

٢ فرضية استقلال الوحدة الاقتصادية (Economic Entity Assumption)، وتنص هذه

الفرضية على: أن نشاطات المنشأة يجب أن تبقى مفصولة عن نشاطات المالك وعن نشاطات المنشآت الأخرى.



مثال

فواتير الكهرباء الخاصة بمنزل مالك منشأة (أ) لا يجوز أن تسجل في حسابات المنشأة، أي يجب أن تكون مفصولة عن المنشأة.

^(١) لقد تم إيضاح هذا الأمر باختصار شديد لصعوبة التعامل مع هذا الموضوع في هذا المستوى.

يمكن تقسيم الوحدات الاقتصادية الهادفة للربح إلى ثلاثة أنواع:

١ **المنشأة الفردية**: وهي وحدة اقتصادية يملكها شخص واحد يقوم على إدارتها وتنظيمها وعقد صفقاتها ومراقبة أعمالها ويتحمل المسؤولية عن كافة التزامات الوحدة.

٢ **شركات الأشخاص**: وهي التي تعقد بين شخصين أو أكثر. في أغلب الأحيان يقوم الشركاء بكتابة اتفاقية تنظم معظم النقاط الأساسية مثل واجبات وحقوق كل شريك، كيفية تقسيم الأرباح والخسائر بين الشركاء... إلخ.

٣ **شركات المساهمة**: وهي التي يقسم رأسمالها إلى أسهم يمكن تداولها (شراؤها وبيعها) ويكون عدد مالكيها كبيراً نسبياً، وتقتصر مسؤولية المساهم (مالك السهم) على دفع قيمة الأسهم التي قام بشرائها ولا يكون مسؤولاً عن ديون الشركة إلا في حدود الأسهم التي يملكها. كما أن هناك مؤسسات غير ربحية، مثل الجمعيات التعاونية والبلديات.



نشاط

أعط أمثلة على كل نوع من أنواع الوحدات الاقتصادية من السوق المحلي.

إن ما سندرسه خلال هذا الفصل هو المحاسبة على المنشآت الفردية نظراً لسهولة التعامل مع هذا الموضوع كبدائية.

معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية Basic Accounting Equation):

إن أية منشأة بحاجة إلى موارد مالية لتسيير أعمالها، وهذه الموارد تتأتى من مصدرين وحيدين هما:

١ الديون من الغير (مصدر خارجي).

٢ صاحب أو أصحاب المشروع.

وبالتالي فإن مجموع الموارد يجب أن يساوي مجموع الديون وحق صاحب المشروع. دعنا نسمي الموارد المالية تسمية جديدة وهي الأصول، ونطلق على الديون للغير الالتزامات للغير. وبناءً على ذلك يمكن اشتقاق المعادلة التالية:

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات للغير} + \text{حقوق الملكية}$$

هذه المعادلة هي معادلة الميزانية وهي دائماً صحيحة ولكل أنواع الوحدات الاقتصادية. لنأخذ المثال التالي:

نفرض أن في جيبك ١٠٠ دينار وهي التي نسميها أصول، فمجموع أصولك يساوي ١٠٠ دينار.

السؤال : ما مصادر تلك الأصول؟

الإجابة محتمل أن تكون الـ ١٠٠ دينار هي سلفة من قريب لك وبالتالي هي ديون (التزامات للغير)، أو أن تكون الـ ١٠٠ دينار هي رأسمال كسبته من عملك، أو أن يكون جزء منها ديناً والجزء الآخر من رأسمالك لنفرض أنك استلفت ٦٠ ديناراً من قريب لك لأن الباقي هو بالضرورة رأسمالك:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٤٠ + ٦٠ = ١٠٠$$

سنستعرض الآن مكونات معادلة الميزانية بتفصيل أكبر:

الأصول (Assets): وهي الموارد الاقتصادية المملوكة أو المسيطر عليها من قبل المنشأة والتي لها منفعة مستقبلية متوقعة ويمكن قياسها بالنقود.

أمثلة على الأصول:

- ◀ النقدية.
- ◀ المباني.
- ◀ الأراضي.
- ◀ المعدات والأجهزة.

الالتزامات (Liabilities): وهي المطالبات المالية التي يجب أن تقوم المنشأة بدفعها أو تقديم خدمات فيها في المستقبل (بمعنى آخر هي ما للمقرضين على المشروع).

أمثلة على الالتزامات:

- ◀ الذمم الدائنة: وهي ديون شفوية على المنشأة (غير مكتوبة).
- ◀ الكمبيالات: وهي ديون مكتوبة.
- ◀ القروض البنكية.

حقوق الملكية (Owner's Equity): وهي حقوق أصحاب المشروع على الأصول بعد سداد الالتزامات (الفرق بين الأصول والالتزامات). يُستخدم مفهوم رأس المال للتعبير عن حقوق الملكية.

وتزداد حقوق الملكية بسببين هما:

١ قيام صاحب المشروع باستثمارات جديدة: عندما يقوم صاحب المشروع باستثمارات جديدة في المشروع فإن حقوق الملكية تزيد.

٢ الإيرادات: وهي الزيادة في حقوق الملكية الناتجة من قيام المنشأة بعملها من تقديم خدمة أو بيع بضاعة للزبائن. الإيراد لسوبرماركت يتمثل في بيع البضائع للزبائن ونسبية إيراد بيع بضاعة، أما الإيراد لصالون حلقة فيتمثل في تقديم خدمة الحلقة للزبائن ونسبية إيراد خدمات.

وتقل حقوق الملكية لسببين هما :

١ مسحوبات صاحب المشروع : عندما يقوم صاحب المشروع بسحب أموال نقدية أو أية أصول أخرى

من المشروع لاستعمالة الشخصي فإن حقوق الملكية تقل (رأس مال مالك في المشروع يقل).

٢ المصروفات : وهي عبارة عن نفقات تتحملها المنشأة في سبيل تحقيق الإيراد.

أمثلة على المصروفات : الإيجارات ، راوتب الموظفين فواتير الماء والكهرباء .

نستطيع أن نجمل العلاقة بين الإيرادات والمصروفات بمفهوم صافي الربح أو الخسارة كما يأتي :

صافي الربح (الخسارة) = الإيرادات - المصروفات

إذا كانت الإيرادات أكبر من المصروفات فإن الناتج يسمى صافي الربح ، أما إذا كانت الإيرادات أقل من

المصروفات فإن الناتج يسمى صافي الخسارة .



مثال

إذا كانت إيرادات مشروع أشرف خلال شهر حزيران تساوي ١,٨٠٠ دينار وكانت مصروفاته تساوي ١,٠٥٠ دينار خلال نفس الشهر .

احسب صافي الربح (الخسارة) لمشروع أشرف التجاري؟

الحل : صافي الربح (الخسارة) = الإيرادات - المصروفات

$$= ١,٨٠٠ - ١,٠٥٠$$

$$= ٧٥٠ دينار$$

يتضح من المثال السابق أن أشرف حقق ربحاً يساوي ٧٥٠ ديناراً في شهر حزيران .

تحليل العمليات باستخدام معادلة الميزانية:

العمليات (Transactions) : هي عبارة عن أحداث اقتصادية يمكن تحديدها وقياسها بوحدات نقدية

وبالتالي يمكن تسجيلها في الدفاتر المحاسبية .

وبطبيعة الحال فإن المشروع يقوم بعدد كبير من العمليات يومياً ، والتي تؤثر على قيم ومكونات معادلة

الميزانية (الأصول ، الالتزامات ، حقوق الملكية) ، ويمكن تقسيم العمليات المحاسبية إلى نوعين :

١ عمليات داخلية : أي أنها تكون داخل المشروع مثل استهلاك اللوازم المكتبية .

٢ عمليات خارجية : وهي العمليات التي تحدث بين المشروع والغير خارج المشروع مثل شراء لوازم

مكتبية أو شراء معدات .

ولا بد من التنويه هنا إلى أن بعض الإجراءات أو النشاطات التي تقوم بها المنشأة لا تعتبر عمليات لأنها لا تؤثر على

الأصول أو الالتزامات أو حقوق الملكية . مثال على ذلك إجراء مقابلة مع أحد الأشخاص المتقدمين بطلب توظيف ، أو إجراء محادثات هاتفية من أجل شراء بضاعة في المستقبل .

إن المساواة في معادلة الميزانية أمر أساسي وبديهي ، وبالتالي فإن كل عملية محاسبية يجب أن يكون لها تأثير متساوٍ على المعادلة بحيث تجعلها متوازنة . فمثلاً إذا زاد أحد الأصول فإن ذلك يجب أن يكون له تأثير آخر وهو :
أ- نقصان في أحد الأصول الأخرى .

ب- أو زيادة في أحد الالتزامات .

ج- أو زيادة في حقوق الملكية .

إذا زاد أحد أصول المشروع بـ ٢,٠٠٠ دينار فمن الممكن أن يكون هناك نقصان في أصل آخر بـ ١,٢٠٠ دينار وزيادة في الالتزامات بـ ٨٠٠ دينار مثلاً وبذلك تبقى المعادلة متوازنة على النحو الآتي :

<u>الأصول</u>	=	<u>الالتزامات</u>	+	<u>حقوق الملكية</u>
٢,٠٠٠+		٨٠٠+		
١,٢٠٠-		٨٠٠+		
٨٠٠+		٨٠٠+		

ما نراه ضرورياً لإعادة التأكيد عليه هو أن نتذكر أن معادلة الميزانية هي معادلة فيها علاقة مساواة ويجب أن تستمر كذلك بعد حدوث أي عملية محاسبية مهما كانت .

سنستعرض في ما يأتي مثلاً بعدد من العمليات وسنقوم بتحليل تأثير تلك العمليات على معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية) .

بتاريخ ١ / ١ / ٢٠٠٥ قام عمرو (وهو محاسب) بفتح منشأة فردية أسماها «الرائد في المحاسبة» حيث تقوم منشأة الرائد بتقديم خدمات محاسبية للجمهور وخلال الشهر الأول من العمل قامت الرائد بعدد من العمليات هي كما يأتي :

العملية (١) : قام عمرو باستثمار مبلغ ٨,٠٠٠ دينار نقداً في المشروع .

التحليل : هذه العملية ستزيد الأصول في المشروع بـ ٨,٠٠٠ دينار وسيزيد رأس مال عمرو في المشروع بـ ٨,٠٠٠ دينار بسبب الاستثمار . يجب أن نتذكر أن رأس مال المالك في المشروع يزيد ويقل بعوامل محددة سبق وأن ذكرناها . وبالتالي فإن تأثير العملية على معادلة الميزانية تكون على النحو الآتي :

<u>الأصول</u>	=	<u>الالتزامات</u>	+	<u>حقوق الملكية</u>
النقدية		رأس مال عمرو		
العملية (١) ٨,٠٠٠+		٨,٠٠٠+		

يتضح من المثال السابق أن الزيادة في الطرفين كانت متساوية وبالتالي تركت المعادلة متساوية . قمنا بكتابة اسم الأصل الذي تأثر وهو النقدية في هذه العملية لأن الأصول متعددة ولا بد من تمييزها عن بعضها البعض . أما بالنسبة لحقوق الملكية ، فيتضح أننا وضعنا سبب التغيير فيها لأنها يمكن أن تتأثر بأربعة عناصر ولا بد من تحديد أي هذه العناصر كان السبب .

العملية (٢) : قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠٠ دينار دفعت نقداً .

التحليل : هذه العملية ستزيد الأصول وتحديد الأثاث بـ ٥٠٠ دينار وستقلل الأصول أيضاً وتحديد النقدية بـ ٥٠٠ دينار . بعد العملية الثانية تكون معادلة الميزانية على النحو الآتي :

الأصول	=	الالتزامات	+ حقوق الملكية
النقدية + الأثاث	=		رأس مال عمرو
الرصيد السابق ٨,٠٠٠			٨,٠٠٠
العملية (٢)			
٥٠٠+ ٥٠٠-			
٥٠٠ ٧,٥٠٠			٨,٠٠٠

كما يظهر أنه وبعد العملية الثانية فإن مجموع الأصول يساوي مجموع الالتزامات وحقوق الملكية .

العملية (٣) : قامت المنشأة بشراء أجهزة بقيمة ٦٠٠ دينار دفعت نقداً .

التحليل : هذه العملية ستزيد الأصول (تحديداً الأجهزة) بـ ٦٠٠ دينار وستقلل الأصول أيضاً (تحديداً النقدية) بـ ٦٠٠ دينار . بعد العملية الثالثة تكون معادلة الميزانية على النحو الآتي :

الأصول	=	الالتزامات	+ حقوق الملكية
النقدية + الأثاث + الأجهزة	=		رأس مال عمرو
الرصيد السابق ٧,٥٠٠ ٥٠٠			٨,٠٠٠
العملية (٣)			
٦٠٠- ٦٠٠+			
٦٠٠ ٥٠٠ ٦,٩٠٠			٨,٠٠٠

هكذا وبعد العملية الثالثة فإن علاقة المساواة استمرت .

$$(٨,٠٠٠ = ٦٠٠ + ٥٠٠ + ٦,٩٠٠)$$

بعد العملية السابعة تكون معادلة الميزانية على النحو الآتي :

الأصول		=		الالتزامات + حقوق الملكية	
النقدية	الذمم المدينة	اللوازم	الأثاث	الأجهزة	ذمم دائنة + رأس مال عمرو
الرصيد السابق ٧,٤٥٠	٢٠٠	٥٠٠	٦٠٠	٢٠٠	٨,٥٥٠
	٨٣٠+				٨٣٠+ (ايراد خدمات)
	٧٤٥٠	٨٣٠	٢٠٠	٥٠٠	٩,٣٨٠

العملية (٨) : قام عمرو بسحب مبلغ ٣٠٠ دينار لاستعماله الشخصي .

التحليل : هذه العملية ستقلل الأصول (تحدداً النقديّة) بـ ٣٠٠ دينار وستقلل رأس مال عمرو بـ ٣٠٠

دينار بسبب المسحوبات الشخصية .

بعد العملية الثامنة تكون معادلة الميزانية على النحو الآتي :

الأصول		=		الالتزامات + حقوق الملكية	
النقدية	الذمم المدينة	اللوازم	الأثاث	الكمبيوتر	الذمم الدائنة + رأس مال عمرو
الرصيد السابق ٧,٤٥٠	٨٣٠	٢٠٠	٥٠٠	٦٠٠	٩,٣٨٠
	٣٠٠-				٣٠٠- (مسحوبات)
	٧,١٥٠	٨٣٠	٢٠٠	٥٠٠	٩,٠٨٠

العملية (٩) : دفعت المنشأة مبلغ ٨٠ ديناراً من الديون المستحقة عليها .

التحليل : هذه العملية ستقلل النقديّة وستقلل الديون (الذمم الدائنة) .

بعد العملية التاسعة تكون معادلة الميزانية على النحو الآتي :

الأصول		=		الالتزامات + حقوق الملكية	
النقدية	الذمم المدينة	اللوازم	الأثاث	الكمبيوتر	الذمم الدائنة + رأس مال عمرو
الرصيد السابق ٧,١٥٠	٨٣٠	٢٠٠	٥٠٠	٦٠٠	٩,٠٨٠
	٨٠-				٨٠-
	٧,٠٧٠	٨٣٠	٢٠٠	٥٠٠	٩,٠٨٠



من الجدول السابق، هل تستطيع إعادة وصف العمليات بالكلمات بعد معرفة تأثيرها على بنود معادلة الميزانية؟

القوائم المالية (The Financial Statements):

دعنا نعود ونتذكر أن المحاسبة، عملية تتكون من ثلاثة نشاطات أولها تحديد وتحليل العمليات المالية عند حدوثها، ثانيها تسجيل تلك العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية، وثالثها تلخيص العمليات المالية وإيصالها للمهتمين بها على شكل قوائم مالية.

إن ما عرضنا له في الجزء السابق من الوحدة النشاطان الأول والثاني من نشاطات المحاسبة. فقد قمنا بتحليل العمليات المالية من حيث كيف تؤثر على المعادلة المحاسبية (فكنا نقول إن هذه العملية ستزيد كذا وتقلل كذا)، بعد ذلك قمنا بتسجيل تلك العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية (إن الطريقة التي اتبعناها هي طريقة بسيطة ولكنها طريقة ناجحة لبدء تعلم كيفية تسجيل العمليات في الدفاتر).
والجداول في العمليات التسع السابقة هي الأمثلة على كيفية التسجيل.

إذاً ما تبقى من نشاطات المحاسبة هو تحضير القوائم المالية التي تمثل مخرجات النظام المحاسبي. وبذلك نجمل في هذه الوحدة النشاطات المحاسبية الثلاث، بطريقة مختصرة.

القوائم المالية في المحاسبة أربعة أنواع هي:

١ قائمة الدخل: تُظهر هذه القائمة إيرادات الفترة ومصروفاتها وكذلك الربح أو الخسارة الناتجة. من جدول ملخص تحليل العمليات لشهر يناير بالنسبة لمنشأة «الرائد في المحاسبة» يمكن تحضير قائمة الدخل كما يأتي:

الرائد في المحاسبة	
قائمة الدخل	
عن الفترة المنتهية في ٣١ / ١ / ٢٠٠٥	
الإيرادات	
إيراد خدمات	١,٣٨٠ دينار
المصروفات	
راتب سكرتيرة	٣٠٠ دينار
إيجار	١٠٠
مياه وكهرباء	٧٠
مجموع المصروفات	٤٧٠
صافي الربح	<u>٩١٠</u> دينار

تنويه :

- ◀ إيرادات الخدمات هو مجموع الإيرادات المتحققة خلال الشهر (٥٥٠ + ٨٣٠) من العمليتين (٥) و (٧).
 - ◀ طريقة عرض القوائم المالية يجب أن تتبع نماذج متعارفاً عليها فمثلاً نضع الترويسة (اسم المنشأة، اسم القائمة المالية، الفترة الزمنية) في البداية، ثم نرتب الإيرادات في البداية تليها المصروفات. الإيرادات مطروحاً منها المصروفات ينتج عنه صافي الربح (الخسارة).
- ٢ قائمة حقوق الملكية: تظهر هذه القائمة التغيرات التي حدثت على رأس المال منذ بداية الفترة وحتى نهايتها. ولا بد أن نتذكر هنا أن رأس المال يزيد بالاستثمارات الإضافية والإيرادات، ويقل بالمسحوبات الشخصية والمصروفات، وقائمة رأس المال هي التي تظهر ذلك. فيما يأتي قائمة رأس المال لمنشأة «الرائد في المحاسبة» عن شهر يناير، ٢٠٠٥.

الرائد في المحاسبة	
قائمة حقوق الملكية	
عن الفترة المنتهية في ٣١ / ١ / ٢٠٠٥	
٠ دينار	رأس مال عمرو، ١ / ١
	يضاف: الاستثمار الإضافي
	صافي الربح
٨٩١٠	٩١٠
٨,٩١٠	
٣٠٠	يطرح: المسحوبات
٨,٦١٠ دينار	رأس مال عمرو، ١ / ٣١

تنويه :

- ◀ رأس مال عمرو في بداية الشهر كان صفرًا لأن المشروع مشروع جديد تأسس في ١ / ١.
- ◀ لم نطرح المصروفات مباشرة لأنها أصلاً مطروحة من الإيرادات وتم اظهار الفرق كصافي الربح.
- ◀ قائمة الدخل يجب أن تحضر قبل قائمة رأس المال لأننا نحتاج صافي الدخل (الخسارة) في تحضير قائمة رأس المال.

٣ قائمة الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي): تُظهر هذه القائمة الأصول، الالتزامات، وحقوق الملكية كما هي في تاريخ محدد. فيما يأتي الميزانية العمومية لمنشأة الرائد في المحاسبة في ١ / ٣١.

الرائد في المحاسبة

الميزانية العمومية

كما هي في ٣١ / ١ / ٢٠٠٥

الأصول

٦,٦٠٠ دينار	النقدية
٨٣٠	الذمم المدينة
٢٠٠	اللوازم
٥٠٠	الأثاث
٦٠٠	الأجهزة
<u>٨,٧٣٠ دينار</u>	مجموع الأصول

الالتزامات + حقوق الملكية

	الالتزامات
١٢٠ دينار	الذمم الدائنة
	حقوق الملكية
<u>٨,٦١٠</u>	رأس مال عمرو
<u>٨,٧٣٠ دينار</u>	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

تنويه

◀ يجب ترتيب الأصول بالشكل السابق حسب سيولتها (سرعة تحولها إلى نقد). وسيتم بحث الموضوع في الوحدات اللاحقة.

◀ الميزانية العمومية تعبر عن الوضع المالي للمنشأة في لحظة معينة، لذلك وضعنا في الترويسة عبارة «كما هي في ٣١ / ١ / ٢٠٠٥». قائمة الدخل وقائمة رأس المال تعبران عن أحداث تابعة لفترة (حدثت خلال فترة) وبالتالي وضعنا في الترويسة عبارة «عن الفترة المنتهية في ٣١ / ١ / ٢٠٠٥».

٤ قائمة التدفق النقدي: تظهر هذه القائمة المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية التي حدثت خلال الفترة المعنية.

وسيتم عرض طريقة تحضير هذه القائمة وما يتعلق بها من تفاصيل في الفصل القادم.



١ ماذا نعني بمبدأ التكلفة التاريخية؟ أعط أمثلة .

٢ ما المقصود بـ :

أ- فرضية الوحدة النقدية .

ب- فرضية استقلال الوحدة الاقتصادية .

٣ ما خصائص المنشأة الفردية .

٤ أعط أمثلة على ما يأتي :

أ- الأصول .

ب- الالتزامات .

ج- الزيادة في رأس المال .

د- النقصان في رأس المال .

٥ بتاريخ ١ / ٥ / ٢٠٠٥ قامت سناء (وهي محامية) بفتح مكتب محاماة أسمته «مكتب الحرية للمحاماة» . خلال شهر أيار حدثت العمليات الآتية :

١ / ٥ / ٢٠٠٥ : قامت سناء باستثمار مبلغ ٥,٠٠٠ دينار نقداً وأجهزة مكتبية بقيمة ١,٥٠٠ دينار في المكتب .

٨ / ٥ / ٢٠٠٥ : قامت «الحرية» بشراء أثاث بقيمة ١,٢٠٠ دينار على الحساب من شركة «الأثاث الفاخر» .

١٠ / ٥ / ٢٠٠٥ : قامت «الحرية» بتقديم خدمات قانونية لأحد الزبائن وقبضت ١,٠٠٠ دينار مقابل ذلك .

١٥ / ٥ / ٢٠٠٥ : دفعت «الحرية» مبلغ ٤٠٠ دينار من الديون المستحقة لشركة «الأثاث الفاخر» .

٢٠ / ٥ / ٢٠٠٥ : قدمت «الحرية» خدمات قانونية أخرى بقيمة ٨٠٠ دينار على الحساب لمؤسسة «الأناقة» .

٢٢ / ٥ / ٢٠٠٥ : قامت سناء بسحب مبلغ ٦٠٠ دينار نقداً لاستعمالها الشخصي .

٢٨ / ٥ / ٢٠٠٥ : قبضت «الحرية» نصف المبلغ المستحق على «الأناقة» .

٣٠ / ٥ / ٢٠٠٥ : دفعت «الحرية» المصروفات الآتية : راتب سكرتيرة ٣٠٠ دينار، إيجار المكتب ١٢٠ دينار،

مياه وكهرباء ٨٠ دينار .

المطلوب :

١ حلل العمليات السابقة باستخدام معادلة الميزانية .

٢ حضر القوائم الآتية :

أ- قائمة الدخل .

ب- قائمة حقوق الملكية .

ج- الميزانية العمومية .

٦ بتاريخ ١ / ١ بدأ عماد مشروعاً فردياً برأس مال قدره ٤,٠٠٠ دينار، وفي نهاية العام كانت أصوله والتزاماته على النحو الآتي:

١,٥٠٠ نقدية، ٥٠٠ ذمم مدينة، ٣,٠٠٠ ذمم دائنة، ٢,٤٠٠ أجهزة، ٦٠٠ لوازم مكتبية. فإذا علمت أن عماد قد أضاف في أثناء العام مبلغ ١,٠٠٠ دينار لرأس المال وسحب مبلغ ٥٠٠ دينار لاستعماله الشخصي.

المطلوب:

أ- احتساب صافي الربح (الخسارة) خلال ذلك العام.

ب- تحضير قائمة حقوق الملكية.

ج- تحضير الميزانية العمومية.

٧ في ما يأتي ملخص لعمليات منشأة سارة التي حدثت خلال شهر آذار، ٢٠٠٥:

= الالتزامات + حقوق الملكية	الأصول		
	النقدية	الذمم المدينة	اللوازم الأرض
الذمم الدائنة + رأس مال سارة			
٨,٠٠٠+ (استثمار)	٤,٥٠٠+		٣,٥٠٠+
٤٥٠+		٤٥٠+	
٣٦٠+ (إيراد).		٣٦٠+	
			١,٠٠٠+
		٢٢٠-	٢٢٠+
١٥٠-	١٥٠-		
٥٠٠- (مسحوبات)	٥٠٠-		
٣٠٠- (راتب)	٦٠٠-		
٢٠٠- (مياه وكهرباء)			
١٠٠- (إيجار)			

المطلوب:

١ صف بالكلمات كل عملية من العمليات السابقة.

٢ حضر قائمة الدخل وقائمة الميزانية العمومية.

تحليل وتسجيل العمليات



بعد دراستك للوحدة ينبغي أن تكون قادراً على :

- ١ فهم الدورة المحاسبية .
- ٢ فهم الحسابات وانواعها .
- ٣ معرفة المدين و الدائن .
- ٤ تحليل العمليات المالية .
- ٥ تسجيل العمليات المالية .
- ٦ معرفة دفتر اليومية وكيفية التسجيل به .

الدورة المحاسبية Accounting Cycle

الدورة المحاسبية: هي عبارة عن مجموعة من الخطوات المتتابعة التي تنفذ بالتسلسل خلال الفترة المالية .

خطوات الدورة المحاسبية :

- ١ تحليل العمليات المالية
- ٢ تسجيل العمليات المالية
- ٣ ترحيل العمليات المالية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ
- ٤ تحضير ميزان المراجعة
- ٥ تحضير قيود التسويات الجردية
- ٦ تحضير ميزان المراجعة المعدل
- ٧ تحضير القوائم المالية
- ٨ تحضير قيود الإقفال
- ٩ تحضير ميزان المراجعة ما بعد الإقفال

وسندرس في هذه الوحدة الخطوتين الأولى والثانية، وسيتم استعراض الخطوات الأخرى في الوحدات القادمة. ولكن قبل شرح وتوضيح تحليل وتسجيل العمليات المالية، سنقوم بتسليط الضوء على مفهومي الحسابات، والمدين والدائن

الحسابات : (Accounts)

تعريف الحساب : هو عبارة عن جدول أو قائمة تجمع فيه مفردات العملية المالية ذات الطبيعة الواحدة مثل حساب النقدية، حساب البنك، حساب المبيعات، حساب مصروف الهاتف وغيرها .
فعلى سبيل المثال في حساب النقدية يتم تجميع جميع العمليات النقدية في قائمة واحدة سواء كانت مقبوضات أو مدفوعات . كما يتم أيضاً من خلال حساب المبيعات تجميع جميع المبيعات الخاصة بالمنشأة .

الحساب هو عبارة عن جدول أو قائمة تُجمع فيه مفردات العملية المالية ذات الطبيعة الواحدة .

المدين والدائن: (Debit and Credit)

أنواع الحسابات من حيث القوائم المالية:

- ١ - الأصول
- ٢ - الالتزامات
- ٣ - حقوق الملكية
- ٤ - الإيرادات
- ٥ - المصروفات



مصطلحان يستخدمان في المعالجات المحاسبية المختلفة، يكون للحساب جانبان جانب مدين (جانب الأيمن) وجانب دائن (الجانب الأيسر) حيث يستخدم مصطلح المدين من أجل إثبات العمليات المالية في الجانب الأيمن من الحساب للحسابات التي تأخذ، أما مصطلح الدائن فيستخدم للحسابات التي تعطي وذلك من أجل إثباتها في الجانب الأيسر .

ولكل حساب طبيعة خاصة حيث يزداد الحساب بنفس طبيعته وينقص بعكس طبيعته . يمكن تقسيم الحسابات من حيث القوائم المالية إلى خمس مجموعات أساسية هي :

١ **الأصول (Assets)** : تكون في طبيعتها مدينة وتسجل في الجانب

الأيمن من الميزانية وذلك لأنها تمثل منافع اقتصادية أخذتها المنشأة وبالتالي تزداد هذه الأصول في العمليات المالية التي تؤثر عليها في الجانب المدين وتقل في العمليات المالية التي تؤثر عليها في الجانب الدائن

٢ **الالتزامات (Liabilities)** : حيث تكون طبيعتها دائنة وتسجل في

الجانب الأيسر من الميزانية وذلك لأنها تمثل ديوناً على المنشأة يجب سدادها في المستقبل . وتزداد قيمة هذه الالتزامات من خلال العمليات المالية التي تؤثر عليها في الجانب الدائن وتقل في العمليات المالية التي تؤثر عليها في الجانب المدين .

٣ **حقوق الملكية (Owner's Equity)** : تكون في طبيعتها دائنة وتسجل

في الجانب الأيسر في الميزانية وذلك لأنها تمثل حقوق المالكين في المنشأة حيث تزداد قيمتها بالعمليات المالية التي تؤثر عليها في الجانب الدائن، وتقل قيمتها بالعمليات التي تؤثر عليها في الجانب المدين .

٤ **الإيرادات (Revenues)** : تكون في طبيعتها دائنة وذلك لأنها تمثل

خدمات و سلع قدمتها المنشأة ، حيث تزداد هذه الإيرادات بالعمليات المالية التي تؤثر عليها في الجانب الدائن وتقل بالعمليات التي تؤثر عليها في الجانب المدين .

٥ **المصروفات (Expenses)** : حيث تكون في طبيعتها مدينة وذلك لأنها

تعبر عن خدمات أو سلع حصل عليها المشروع ، حيث تزداد بالعمليات

المالية التي تؤثر عليها في الجانب المدين وتقل بالعمليات التي تؤثر عليها في الجانب الدائن .
ويمكن أيضاً، تقسيم الحسابات من حيث طبيعتها إلى ثلاث مجموعات هي :

١ **حسابات شخصية** : وهي تعبر عن الأشخاص الذين يتعاملون مع المنشأة من عملاء وموردين وهذه

الحسابات إما أن تمثل أشخاصاً طبيعيين مثل محمد، احمد، خالد وقد تمثل شخصيات اعتبارية مثل الشركات والوزارات والمؤسسات وغيرها . وتجعل هذه الحسابات مدينة إذا أخذت ودائنة إذا أعطت .

٢ **الحسابات الحقيقية** : وهي تمثل الأصول الخاصة بالمشروع ، والتي يكون لها وجود مادي ملموس

والأصول التي يكون لها كيان معنوي غير ملموس . وتجعل هذه الحسابات مدينة عند زيادتها وتجعل دائنة عند نقصانها .

٣ **الحسابات الوهمية** : وهي الحسابات التي تمثل الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر . وقد

سميت هذه الحسابات وهمية لأنها غير موجودة ، وإنما تم استخدامها من اجل حصر وتحديد الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الخاصة بالمشروع . حيث تكون المصروفات والخسائر مدينة والإيرادات والأرباح دائنة .

ايضاح (٣ - ١) : ملخص للحسابات وطبيعتها وأثر العمليات عليها .

الحسابات		طبيعة الحسابات		أثر العملية المالية	
		مدین	دائن	مدین	دائن
الأصول	×			يزداد	ينقص
الالتزامات		×		ينقص	يزداد
حقوق الملكية		×		ينقص	يزداد
الإيرادات		×		ينقص	يزداد
المصاريف	×			يزداد	ينقص

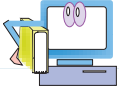
تحليل العملية المالية

العملية المالية: هي عبارة عن حدث اقتصادي يمكن قياسها بشكل نقدي وتحدث تأثيراً على عناصر القوائم المالية.

يُقصد بتحليل العملية المالية تحديد الأطراف المكونة لها، حيث إن لكل عملية مالية جانبيين ، جانب يقوم بإعطاء مال أو خدمة أو منفعة أو فائدة وجانب آخر يتقبل هذا المال أو الخدمة أو المنفعة أو الفائدة ولا يمكن أن نجد

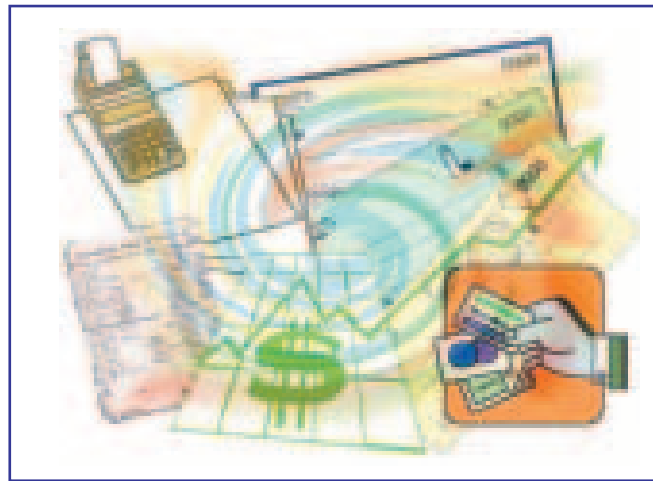
أحد هذين الجانبين دون الآخر لأنه متى وجد من يعطي شيئاً لا بد أن يوجد من يأخذ هذا الشيء . أن الطرف الذي يعطي يكون دائماً بما أعطى ، وإن الطرف الذي يأخذ يكون مديناً بما أخذ . ومن أجل تحليل العملية المالية إلى أطرافها لا بد من وجود تأثير مالي لهذه العملية فإذا لم يوجد تأثير مالي لا يمكن تحليلها .

فمثلاً إذا تم إرسال طلب من أجل شراء بضاعة فهذه العملية لا يترتب لها اثر مالي لأنه لا يوجد من أخذ أو أعطى ، في حين لو قامت المنشأة بشراء أرض بقيمة ١٠,٠٠٠ نقداً ، فمن أجل تحليل هذه العملية يجب معرفة ما أخذت المنشأة وماذا أعطت مقابل ذلك . في العملية السابقة نجد أن المنشأة أخذت أرضاً وأعطت ١٠,٠٠٠



مثال

لو افترضنا أن المنشأة قامت بالحصول على أثاث من شركة الأثاث المعدني على الحساب بقيمة ٢,٠٠٠ دينار ، فعند تحليل هذه العملية لا بد من معرفة إذا كان لها اثر مالي أم لا ، فإذا راجعنا العملية السابقة نجد أن المنشأة قامت بالحصول على أثاث وفي المقابل ترتب عليها التزام مالي وبالتالي تعتبر عملية مالية . حيث إن أطراف هذه العملية هما الأثاث وشركة الأثاث المعدني ، نجد أن المنشأة أخذت الأثاث وبالتالي تكون الجانب المدين ، وفي المقابل نجد أن شركة الأثاث هي التي قدمت هذا الأثاث وبالتالي يترتب على المنشأة التزام بقيمتها . حيث تجعل شركة الأثاث دائنة بنفس القيمة كدائم دائنة .





في ما يلي العمليات التي حصلت في منشأة بهاء للخدمات الطبية خلال الشهر الأول من عام ٢٠٠٥ :

في ١ / ١ قام بهاء باستثمار مبلغ ١٠,٠٠٠ دينار أودعها في صندوق المنشأة كرأس مال لمشروعه الجديد من أجل افتتاح العيادة الخاصة به.

في ١ / ٢ قام بفتح حساب لدى البنك .

في ١ / ٥ قام باستئجار مقر للعيادة بأجرة سنوية ٢,٠٠٠ دينار سدها نقداً .

في ١ / ١٢ قام بشراء معدات طبية بقيمة ٥,٠٠٠ دينار من شركة الاتحاد سدد من قيمتها ٢,٠٠٠ نقداً و الباقي على الحساب.

في ١ / ١٥ قام بتقديم خدمات طبية لأحد المرضى بقيمة ٥٠ دينار نقداً.

في ١ / ١٧ قام بإجراء عملية جراحية للمريض سعيد بلغت أتعابه ٣٠٠ دينار ولم يقبض منها شيء .

في ١ / ٢٠ قام بسداد ١,٠٠٠ دينار إلى شركة الاتحاد نقداً.

في ١ / ٢٥ قبض المبلغ المستحق على سعيد نقداً.

في ١ / ٣٠ سدد المصاريف التالية نقداً ، ١٥ ديناراً مياه ، ٢٠ ديناراً كهرباء ٣٠ ديناراً مصاريف نثرية.

نقداً وبالتالي فإن أطراف العملية هما الأرض و النقدية ويكون الجانب المدين الأرض و الجانب الدائن النقدية .

المطلوب : حلل العمليات السابقة .

الجواب :

العملية الأولى (١/١) : نجد من خلالها أن المشروع أخذ ١٠,٠٠٠ دينار نقداً وبالتالي تكون النقدية مديناً وفي المقابل اعتبر هذا المبلغ رأس المال لصاحب المشروع حيث يجعل دائناً لأنه أعطى المال .

العملية الثانية (١/٢) : نجد انه لا يوجد لها تأثير مالي لأنه لم يترتب عليها دفع أو قبض حالي أو مستقبلي .

العملية الثالثة (١ / ٥) : نجد أن المشروع حصل على منفعة الإجارة والتي يعبر عنها من خلال مصروف الإيجار وبالتالي يكون مديناً وفي المقابل أعطى ٢,٠٠٠ دينار نقداً حيث يجعل النقدية دائناً .

العملية الرابعة (١/١٢) : نجد أن المشروع حصل على معدات بقيمة ٥,٠٠٠ دينار وبالتالي يجعل مديناً بها. وفي المقابل أعطى ٢,٠٠٠ دينار من النقدية بالمشروع يجعل دائناً بها، أيضاً تترتب التزام عليه لشركة الاتحاد بقيمة ٣,٠٠٠ دينار وبالتالي يجعل دائناً (لاحظ أن الجانب الدائن يتكون من طرفين) .

العملية الخامسة (١/١٥) : حصل المشروع على ٥٠ دينار في النقدية وبالتالي يجعل مديناً بها وفي

المقابل أعطى خدمات طبية بنفس القيمة حيث تعتبر إيرادا للمشروع و يجعل دائناً بها .
العملية السادسة (١/١٧): أيضا في هذه العملية قام المشروع بتقديم خدمات طبية بقيمة ٣٠٠ دينار حيث تعتبر إيراداً للمشروع ، وبالتالي يجعل إيراد خدمات طبية دائناً بالقيمة ، في المقابل يُجعل حساب ذمم مدينة (سعيد) مدينة بالقيمة لأنه أخذ الخدمات ولم يسدها .
العملية السابعة (١/٢٠): نجد أن شركة الاتحاد أخذت ١,٠٠٠ دينار وبالتالي تجعل مدينةً بها و في المقابل أعطى المشروع ١,٠٠٠ دينار للصندوق حيث تُجعل النقدية دائناً .
العملية الثامنة (١/٢٠): قام المشروع بالحصول على ٣٠٠ دينار من سعيد نقداً حيث تُجعل النقدية مدينةً و في المقابل تُجعل الذمم المدينة (سعيد) دائناً لأنه أعطى هذا المبلغ .
العملية التاسعة (١/٣٠): نجد أن المشروع أخذ الخدمات الخاصة به من مياه وكهرباء ومصاريف نثرية حيث يجعل حساب المياه مدينةً بقيمة ١٠ دنانير والكهرباء مدينةً بقيمة ٢٠ ديناراً ، والمصاريف النثرية مدينةً بقيمة ٣٠ ديناراً والنقدية دائناً بقيمة ٦٠ ديناراً لأنه أعطى هذا المبلغ .



ملخص العمليات السابقة :

رقم العملية	القيمة	الحساب المدين	القيمة	الحساب الدائن
١	١٠,٠٠٠	النقدية	١٠,٠٠٠	رأس المال
٢	_____	لا يوجد عملية مالية	_____	لا يوجد عملية مالية
٣	٢,٠٠٠	مصرف الإيجار	٢,٠٠٠	النقدية
٤	٥,٠٠٠	المعدات	٢,٠٠٠ ٣,٠٠٠	النقدية ذمم دائنة (شركة الاتحاد)
٥	٥٠	النقدية	٥٠	إيراد خدمات طبية
٦	٣٠٠	ذمم مدينة (سعيد)	٣٠٠	إيراد خدمات طبية
٧	١,٠٠٠	ذمم دائنة (شركة الاتحاد)	١,٠٠٠	النقدية
٨	٣٠٠	النقدية	٣٠٠	ذمم مدينة (سعيد)
٩	١٠	مصرف مياه	١٠	النقدية
	٢٠	مصرف كهرباء	٢٠	
	٣٠	مصاريف نثرية	٣٠	

تسجيل العمليات المالية (Recording):

إن الخطوة المباشرة بعد تحليل العمليات المالية هي إثباتها في الدفاتر المحاسبية من أجل توثيق هذا التحليل ومعالجة هذه العمليات المالية .

ومن أجل إثبات هذه العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية لا بد من وجود أوراق ثبوتية تثبت حدوث العملية المالية . ومن الأمثلة على هذه الأوراق الثبوتية : الفاتورة ، الشيك ، الكمبيالة ، القسائم الخاصة بالبنوك ، الإشعارات ، حيث إن جميع الأوراق التي تثبت حدوث العملية المالية تعتبر أوراقاً ثبوتية .

بعد إثبات هذه العملية لا بد من إنشاء مجموعة من السندات من أجل استخدامها في تسجيل هذه العمليات

المالية في الدفاتر المحاسبية وهذه السندات هي :

١ سند القبض : وهو السند الذي يعد من أجل إثبات قبض مبالغ نقدية أو شيكات . إيضاح (٣ - ٢)

٢ سند الصرف : وهو السند الذي يعد من أجل إثبات دفع مبالغ نقدية أو شيكات . إيضاح (٣ - ٣) .

٣ سند القيد : وهو السند الذي يعد لإثبات العمليات غير النقدية . إيضاح (٤ - ٣) .

ايضاح (٢-٣)

محلات بهاء التجارية

فلسطين

سند قبض

دينار

فلس

رقم السند:

التاريخ:

وصلني من:

المبلغ المذكور أعلاه وقدره:

وذلك.....

المستلم..... المصادقة.....

ايضاح (٣-٣)

محلات بهاء التجارية

فلسطين

سند صرف

دينار

فلس

رقم السند:

التاريخ:

السيد:

وصلني من محلات بهاء التجارية مبلغ وقدره:

وذلك عن.....

المستلم..... المصادقة.....

ايضاح (٤-٣)

محلات بهاء التجارية

فلسطين

سند قيد

رقم السند:

رقم صفحة اليومية..... التاريخ.....

البيان

دائن

مدين

دينار

فلس

دينار

فلس

المجموع

وذلك..... المحاسب..... المصادقة.....

ولتسجيل العمليات المالية ، يتم اعتماد نظام القيد حسب نظرية القيد المزدوج.

نظرية القيد المزدوج (Double Entry System):

تنص هذه النظرية على انه لكل عملية مالية تحدث في المنشأة طرفان متساويان في القيمة أحدهما يقدم شيئاً والآخر يأخذ هذا الشيء ، والحساب الذي يأخذ هذا الشيء يجعل مديناً والذي يعطيه يجعل دائئاً . وقد أوجد هذه النظرية عالم الرياضيات الايطالي لوقا باتشيلو .

قواعد نظرية القيد المزدوج :

- ١ لكل عملية مالية طرفان ؛ طرف مدين ، وطرف دائئ .
 - ٢ كل من يأخذ فهو مدين وكل من يعطي فهو دائئ وتنطبق هذه القاعدة على الحسابات الشخصية .
 - ٣ كل ما زاد فهو مدين و كل ما نقص فهو دائئ وتنطبق هذه القاعدة على الحسابات الحقيقية .
 - ٤ جميع المصروفات و الخسائر مدينة وجميع الإيرادات والأرباح دائئة وتنطبق هذه القاعدة على الحسابات الوهمية .
- بعد إثبات العمليات المالية من واقع السندات لا بد من وجود دفاتر محاسبية من أجل تسجيلها ، أو قد يتم تسجيلها من خلال البرامج المحاسبية المحوسبة (باستخدام الحاسوب) .

والدفتر المستخدم في تسجيل العمليات المالية هو دفتر اليومية ، حيث يتم تسجيل هذه العمليات وفقاً لنظرية القيد المزدوج .

دفتر اليومية (Journal) : هو دفتر تقوم المنشأة فيه بتسجيل جميع العمليات

المالية التي تحدث يوماً فيوماً .

الشروط الواجب توافرها في دفتر اليومية :

- ١ يجب أن يتم تنظيم الدفتر بحسب التاريخ وبلا بياض ولا فراغ ولا نقل إلى الهامش ولا محو ولا تحشية بين السطور .
- ٢ يجب ترقيم الدفتر وتوقيعه من مراقب السجل التجاري .

نظرية القيد المزدوج :

لكل عملية مالية تحدث في المنشأة طرفان متساويان في القيمة أحدهما مدين والآخر دائئ .

دفتر اليومية : هو دفتر

تقوم المنشأة فيه بتسجيل جميع العمليات المالية التي تحدث يوماً فيوماً .

٣ يجب على المنشأة أن تحتفظ بالدفتر للمدة الزمنية التي يحددها القانون.

مزايا استخدام دفتر اليومية :

١ تسجيل العمليات المالية حسب تسلسل التاريخ ، بحيث يساعد المنشأة على قياس نتيجة أعمالها

وتحديد مركزها المالي .

٢ اكتشاف الغش و الأخطاء والتزوير .

٣ استعماله كدليل مادي لإثبات العمليات المالية .

صفحة رقم (١)

ويأخذ دفتر اليومية الشكل التالي :

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	مدین	دائن

وعند مراجعة الشكل السابق نجد انه يتضمن ما يلي :

١ التاريخ وذلك لتسجيل تاريخ حدوث العملية المالية .

٢ البيان وذلك من اجل تسجيل طرفي القيد في كل عملية مالية .

٣ رقم صفحة الأستاذ ، وذلك من اجل تسجيل رقم الحساب في دفتر الأستاذ .

٤ خانة المدين وتستخدم من اجل تسجيل المبلغ المدين .

٥ خانة الدائن وتستخدم من اجل تسجيل المبلغ الدائن .

القيد في دفتر اليومية (Journalizing):

يتم تسجيل العملية المالية في دفتر اليومية وفقاً لنظرية القيد المزدوج .



في ١ / ١ / ٢٠٠٥ بدأ عبد الله أعماله التجارية برأس مال قدره ١٠,٠٠٠ دينار أودعها في صندوق المشروع.

من أجل تسجيل هذه العملية لا بد من تحليلها أولاً ، حيث نجد أنها تتكون من طرفين هما النقدية ورأس المال حيث إن النقدية زادت بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار وصاحب المشروع أعطى رأس مال بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار وبالتالي تكون النقدية مديناً ورأس المال دائناً وتقوم المنشأة بإعداد سند قبض بالمبلغ في حين تسجل العملية المالية في دفتر اليومية كما يلي :

صفحة رقم ١

منشأة عبد الله

دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥ / ١ / ١	من ح/ النقدية إلى ح/ رأس المال (إيداع رأس المال نقداً)		١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

نجد من خلال الشكل السابق أن العملية تم تسجيلها في دفتر اليومية مع إضافة شرح للقيود يوضح العملية المالية التي حدثت .

أنواع القيود المحاسبية :

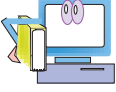
هناك نوعان من القيود المحاسبية هما :

- ١ القيد البسيط : وهو القيد الذي يكون في كل من طرفه المدين وطرفه الدائن حساب واحد فقط .
فمثلاً في ٥ / ١ / ٢٠٠٥ قام عبد الله بشراء أثاث بقيمة ٥٠٠ دينار نقداً ، نجد أن الطرف المدين هو الأثاث والطرف الدائن هو النقدية ، حيث إن كل طرف يتكون من حساب واحد فقط .
- ٢ القيد المركب : وهو القيد الذي يتكون طرفه المدين أو الدائن أو كلاهما من حسابين أو أكثر .
فمثلاً في ١٠ / ٦ / ٢٠٠٥ قام عبد الله بسداد المصاريف التالية نقداً كهرباء ٢٠ ديناراً ، مياه ٥ دنانير فيكون الطرف المدين حساب الكهرباء وحساب المياه في حين يكون الطرف الدائن حساب النقدية .



نشاط

أعط أمثلة على مجموعة من العمليات المالية وكيفية تسجيلها.



مثال

في ما يلي العمليات الخاصة بمكتب الرائد في المحاسبة والتي حدثت خلال شهر ١ / ٢٠٠٥ والتي تعمل في مجال تقديم الخدمات المحاسبية للجمهور و الذي يملكه المحاسب القانوني عمرو.

في ١ / ١ قام عمرو باستثمار مبلغ ٨,٠٠٠ دينار نقداً في المشروع.

في ٣ / ١ قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠٠ دينار دفعت نقداً.

في ٤ / ١ قامت المنشأة بشراء أجهزة للمكتب بقيمة ٦٠٠ دينار دفعت نقداً.

في ٧ / ١ قامت المنشأة بشراء لوازم مكتبية بقيمة ٢٠٠ دينار على الحساب من محلات الاعتماد.

في ٩ / ١ قدمت المنشأة خدمات محاسبية لأحد الزبائن بقيمة ٥٥٠ دينار قبضت نقداً.

في ١٤ / ١ اتفقت المنشأة مع احمد على العمل لديها براتب شهري ٢٠٠ دينار.

في ١٧ / ١ قامت المنشأة بتقديم خدمات محاسبية للزبون حمدي بقيمة ٨٣٠ ديناراً على الحساب.

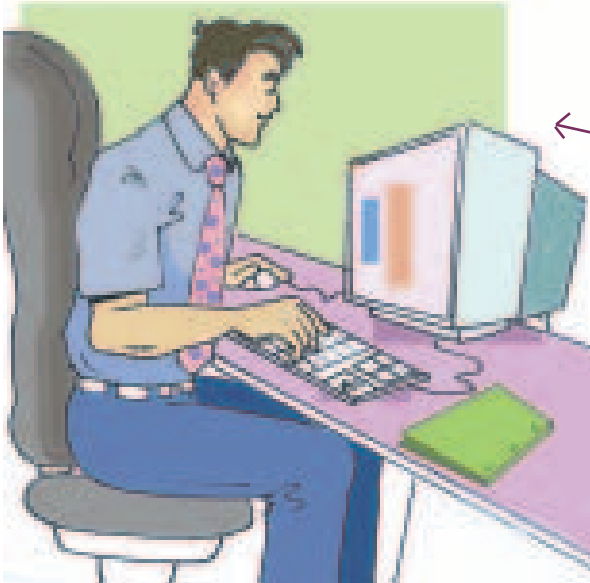
في ٢٠ / ١ قام عمرو بسحب مبلغ ٣٠٠ دينار لاستعماله الشخصي.

في ٢٥ / ١ دفعت المنشأة مبلغ ٨٠ ديناراً من الديون المستحقة عليها لمحلات الاعتماد.

في ٣١ / ١ دفعت المنشأة المصاريف التالية : اجار ١٠٠ دينار ، مياه وكهرباء ٧٠ دينار ، راتب سكرتيرة ٣٠٠ دينار .

المطلوب :

- تسجيل القيود الخاصة بالمنشأة بصورة نظامية .



يستخدم جهاز الكمبيوتر
والبرامج المحاسبية من أجل تسجيل
العمليات المالية ومعالجتها.

مكتب الرائد للمحاسبة

صفحة رقم ١

دفتر اليومية

الحل :

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥ / ١ / ١	من ح/ النقدية إلى ح/ رأس المال (إيداع رأس المال)		٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
٢٠٠٥ / ١ / ٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ النقدية (شراء أثاث نقداً)		٥٠٠	٥٠٠
٢٠٠٥ / ١ / ٤	من ح/ أجهزة مكتبية إلى ح/ النقدية (شراء أجهزة مكتبية نقداً)		٦٠٠	٦٠٠
٢٠٠٥ / ١ / ٧	من ح/ لوازم مكتبية إلى ح/ الذمم الدائنة (محلات الاعتماد) (شراء لوازم على الدين)		٢٠٠	٢٠٠
٢٠٠٥ / ١ / ٩	من ح/ النقدية إلى ح/ إيراد خدمات (تقديم خدمات محاسبية نقداً)		٥٥٠	٥٥٠
٢٠٠٥ / ١ / ١٧	من ح/ الذمم المدينة (حمدي) إلى ح/ إيراد خدمات (تقديم خدمة على الحساب)		٨٣٠	٨٣٠
٢٠٠٥ / ١ / ٢٠	من ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ النقدية (سحب مبلغ نقدي لصاحب المشروع)		١٠٠	١٠٠
٢٠٠٥ / ١ / ٢٥	من ح/ الذمم الدائنة (محلات الاعتماد) إلى ح/ النقدية (سداد جزء من ديون المنشأة)		٨٠	٨٠
٢٠٠٥ / ١ / ٣١	من مذكورين ح/ مصروف ايجار ح/ مصروف مياه وكهرباء ح/ مصروف راتب إلى ح/ النقدية (دفع مصاريف نقداً)		١٠٠ ٧٠ ٣٠٠	٤٧٠

ملاحظات الحل :

- ١ تم التسجيل في دفتر اليومية وفقاً لنظرية القيد المزدوج وبناءً على التسلسل التاريخي لحدوث العملية المالية .
- ٢ تم إضافة شرح بعد كل عملية .
- ٣ لم يتم تسجيل العمليات التي لا يوجد لها أثر مالي ، فمثلاً العملية التي حدثت في ١٤ / ١ وهي تعيين موظف لا يوجد لها أثر مالي ، وبالتالي لا تسجل في الدفاتر المحاسبية .
- ٤ نجد أن مجموع الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن في دفتر اليومية .

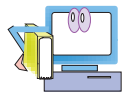
العمليات المالية التمويلية

إن إنشاء أي مشروع تجاري يحتاج إلى مصادر تمويل من أجل الحصول على الموارد الاقتصادية التي يستثمرها المشروع لتحقيق الدخل ، وهناك أنواع عدة أنواع من مصادر التمويل وهي :

- ١ رأس المال (Capital) : وهو المبلغ المستثمر من قبل صاحب المشروع ، ويعتبر من ضمن الحسابات الشخصية لأنه يمثل الالتزامات على المشروع لصاحب المشروع ، تطبيقاً لفرضية الوحدة الاقتصادية (الاستقلالية) ، ويكون هذا الحساب دائناً لأن صاحب المشروع يقوم بإعطاء المشروع رأس المال .

وقد يقوم صاحب المشروع بتقديم أصول نقدية أو عينية مقابل رأس المال على النحو الآتي :

أ - رأس المال النقدي : وفي هذه الحالة يقوم صاحب المشروع بتقديم أصول نقدية مقابل رأس المال .



مثال

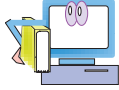
في ١ / ١ / ٢٠٠٦ قام بهاء باستثمار مبلغ ١٠,٠٠٠ دينار من خلال إيداعها في صندوق المشروع .

الحل : في هذه الحالة نجد أن الصندوق أخذ ، وبالتالي يكون مديناً في حين نجد أن صاحب المشروع أعطى وبالتالي يكون دائناً من خلال رأس المال ، ويكون القيد :

٢٠٠٦/١/١ من ح/ النقدية ١٠,٠٠٠
إلى ح/ رأس المال ١٠,٠٠٠

(إيداع رأس المال نقداً)

ب - رأس المال العيني : في هذه الحالة يقوم صاحب المشروع بتقديم أصول عينية مقابل رأس المال مثل أراضٍ ، بضاعة ، مبانٍ ، آلات ، وغيرها .



في ١ / ١ / ٢٠٠٦ قامت فيحاء بتأسيس مشروعها التجاري في مجال تجارة الأثاث حيث قامت بتقديم أراضي بقيمة ٥,٠٠٠ و آلات بقيمة ١٠,٠٠٠ وكمبيوتر بقيمة ١,٠٠٠ دينار مقابل رأس المال .

الحل : عند مراجعة العملية السابقة نجد أن المشروع أخذ الأصول التالية : أرض ، آلات ، وكمبيوتر ، وبالتالي سيجعل مدينا بها مقابل رأس المال الذي قدمه صاحب المشروع ، حيث يكون المشروع مدينا لصاحب المشروع بقيمة رأس المال وعليه يكون القيد :

١ / ١ / ٢٠٠٦ من مذكورين

حـ / أراضي ٥,٠٠٠

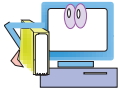
حـ / آلات ١٠,٠٠٠

حـ / كمبيوتر ١,٠٠٠

إلى حـ / رأس المال ١٦,٠٠٠

(تقديم أصول عينية مقابل رأس المال)

٢ **القروض (Loans)**: وهي عبارة عن المبالغ التي يحصل عليها المشروع من قبل المؤسسات المالية مثل البنوك ، على أن يعيدها في تاريخ لاحق مقابل فائدة تدفع على هذه القروض ، ويعتبر هذا القرض التزاماً على المشروع .



في ١ / ١ / ٢٠٠٦ حصلت منشأة سلمى على قرض من البنك بقيمة ٧,٠٠٠ دينار نقداً لمدة ٥ سنوات وبفائدة سنوية ٥٪ تدفع في نهاية الفترة نقداً .

الحل : نجد أن المنشأة أخذت ٧,٠٠٠ دينار نقداً وبالتالي ستكون مدينة بها وترتب عليها التزام بنفس القيمة مقابل القرض وعليه يكون القيد.

١ / ١ / ٢٠٠٦ من حـ / النقدية ٧,٠٠٠

إلى حـ / قرض البنك ٧,٠٠٠

(الحصول على قرض)



يتأثر رأس المال بأربعة عناصر هي :

١ - الاستثمار الإضافي : وهي عبارة عن الأصول النقدية أو العينية التي يستثمرها صاحب المشروع من أجل زيادة استثماراته في المشروع.



مثال

في ٢٠٠٦/٩/٣ قررت فداء تخصيص أرض بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار للمشروع من أجل استخدامها في المشروع .

الحل : نجد أن المشروع أخذ أرض و بالتالي يكون لدينا بها ودائنا لصاحب المشروع من خلال رأس المال

٢٠٠٦/٩/٣ من حـ/ الأرض ١٠,٠٠٠

إلى حـ/ رأس المال ١٠,٠٠٠

(زيادة رأس المال عينا)

التأكيد على فرضية الوحدة
الاقتصادية

٢ - المسحوبات النقدية : وهي المبالغ النقدية التي يأخذها صاحب المشروع من المشروع من أجل استخدامه الشخصي ، وبالتالي تعتبر هذه المسحوبات ديناً على صاحب المشروع وذلك تطبيقاً لفرضية الوحدة الاقتصادية (الاستقلالية) حيث يفتح حساب خاص لها يسمى المسحوبات الشخصية ويكون لدينا بالمبالغ التي يسحبها صاحب المشروع .

مثال

في ٢٠٠٦/٩/٧ قام حمدي بسحب ٥٠٠ دينار نقداً من نقدية المشروع من أجل سداد إيجار منزله .

الحل : في هذه الحالة نجد أن المشروع أعطى ٥٠٠ دينار نقداً من نقدية المشروع وبالتالي ستكون النقدية دائناً في حين نجد أن صاحب المشروع أخذها وبالتالي سيكون لدينا بها من خلال المسحوبات ولا يجوز اعتبارها مصروف إيجار وذلك لأن الإيجار خاص بصاحب المشروع وليس بالمشروع .

٢٠٠٦/٩/٧ من حـ/ مسحوبات شخصية ٥٠٠

إلى حـ/ النقدية ٥٠٠

(سحب ٥٠٠ دينار نقداً)



نشاط

أعط أمثلة على مجموعة من العمليات المالية للمسحوبات الشخصية .

٣ - الإيرادات (Revenues) : وهي عبارة عن الزيادة المتحققة في حقوق الملكية نتيجة النشاطات التشغيلية .



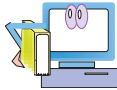
مثال

في ٧/٣/٢٠٠٦ قام مكتب استشارات مالية بتقديم خدمات ضريبية للعميل سامر بقيمة ١,٠٠٠ دينار على الحساب .

الحل : في هذه الحالة نجد أن العميل سامر مدين بقيمة ١,٠٠٠ دينار لأنه لم يسدد للمكتب ، أما بالنسبة للخدمات الضريبية فهي تمثل إيراداً للمكتب فتعتبر دائنة .

١,٠٠٠ من حـ/ الذمم المدينة (سامر)
إلى حـ/ إيراد خدمات ضريبية ١,٠٠٠

(تقديم خدمات على الحساب)



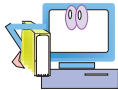
مثال

في ١٠/٤/٢٠٠٦ قام مكتب المحامي حسام بتقديم استشارات قانونية للعميل خالد بقيمة ٢,٠٠٠ دينار قبض قيمتها نقداً .

الحل : في هذه الحالة نجد أن مكتب المحاماة حصل على ٢,٠٠٠ دينار نقداً وبالتالي يكون مديناً بها ولا يجوز تسجيلها دينا على العميل لأنه سدد أما الطرف الدائن فيكون إيراد استشارات قانونية لأنه يمثل خدمات قام المكتب بإعطائها

٢,٠٠٠ من حـ/ النقدية ٢٠٠٦/٤/١٠
إلى حـ/ إيراد استشارات قانونية ٢,٠٠٠

(تقديم خدمات وقبضها نقداً)



مثال

في ١٧/١٠/٢٠٠٦ قام الطبيب جواد بإجراء عملية للمريض سعيد بقيمة ٣,٠٠٠ دينار حيث سدد سعيد ١,٥٠٠ دينار نقداً ولم يسدد الباقي .

الحل : نجد هنا أن المشروع حصل على ١,٥٠٠ دينار نقداً حيث يكون مديناً بها ، أيضا يكون سعيد مديناً بقيمة ١,٥٠٠ دينار لأنه لم يسدد إلا نصف المبلغ أما بالنسبة للطرف الدائن فيكون إيراد العمليات ، حيث إن المشروع أعطى للمريض خدمة إجراء العملية .

من مذكورين ٢٠٠٦/١٠/١٧

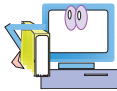
ح/ النقدية ١,٥٠٠

ح/ الذمم المدينة (سعيد) ١,٥٠٠

إلى ح/ إيراد عمليات ٣,٠٠٠

(إجراء عملية ٥٠٪ نقدا والباقي على الحساب)

٤- **المصروفات (Expenses):** وهي النفقات اللازمة للعمليات التشغيلية في المشروع ومن الأمثلة على المصاريف: الرواتب، الإيجار، الكهرباء، والصيانة وغيرها.



مثال

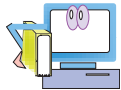
في ٢٠٠٦/١١/٣٠ قامت المنشأة بسداد رواتب الموظفين البالغة ٢,٠٠٠ دينار نقدا

الحل: نجد أن المنشأة أعطت ٢,٠٠٠ دينار وبالتالي تكون دائنة بها وفي المقابل أخذت المنفعة من عمل الموظفين والمعبر عنها من خلال مصروف الرواتب.

٢٠٠٦/١١/٣٠ من ح/ مصروف الرواتب ٢,٠٠٠

إلى ح/ النقدية ٢,٠٠٠

(سداد م. الرواتب نقداً)



مثال

في ٢٠٠٦/٨/٧ قامت المنشأة بسداد مصروف الإيجار البالغ ٣,٠٠٠ دينار نقداً.

الحل: نجد هنا أن المنشأة أعطت ٣,٠٠٠ من خلال الصندوق وهو الطرف الدائن وفي المقابل حصلت على منفعة استخدام العقار من خلال مصروف الإيجار.

٢٠٠٦/٨/٧ من ح/ مصروف إيجار ٣,٠٠٠

إلى ح/ النقدية ٣,٠٠٠

(سداد مصروف نقداً)



مثال

في ٢٠٠٦/٩/١٣ قام مكتب المحاماة بسداد رسوم الرخصة السنوية البالغة ٥٠٠ دينار نقداً.

الحل:

٢٠٠٦/٩/١٣ من ح/ مصروف ترخيص ٥٠٠

إلى ح/ النقدية ٥٠٠

(سداد رسوم الترخيص نقداً)



- ١ وضِّح المقصود بالحساب.
- ٢ وضِّح معنى المدين و الدائن.
- ٣ أذكر أنواع الحسابات من حيث القوائم المالية وكيف تتأثر بالمدين و الدائن.
- ٤ أذكر أنواع الحسابات من حيث طبيعتها.
- ٥ عرف العملية المالية وكيف يتم تحليلها.
- ٦ أذكر أنواع المستندات .
- ٧ إشرح باختصار نظرية القيد المزدوج ؟
- ٨ ما المزايا المتحققة من استخدام دفتر اليومية ؟
- ٩ ما الفرق بين القيد البسيط و القيد المركب ؟
- ١٠ كيف يتم التسجيل في دفتر اليومية ؟
- ١١ حدّد نوعية الحسابات الآتية (أصول ، التزامات ، حق ملكية ، إيرادات ، مصروفات).

- | | |
|---------------|---------------|
| ١- رأس المال | ٦- أرباح أسهم |
| ٢- ذمم مدينة | ٧- مباني |
| ٣- سيارات | ٨- ذمم دائنة |
| ٤- رواتب | ٩- مسحوبات |
| ٥- إيراد عقار | ١٠- إيجار |

- ١٢ قسّم الحسابات الآتية إلى أنواعها المختلفة (شخصية ، حقيقية ، وهمية) :

- | | |
|------------------|--------------------------|
| ١- النقدية | ٦- الأثاث |
| ٢- الزبون - احمد | ٧- المورد - حسن |
| ٣- رأس المال | ٨- البنك |
| ٤- تامين | ٩- مسحوبات |
| ٥- استثمارات | ١٠- قرض - البنك العربي . |

- ١٣ أذكر العمليات التجارية التي يكون طرفها :

- ١- النقدية مديناً ورأس المال دائناً .
- ٢- النقدية مديناً وإيراد العقار دائناً .
- ٣- الأثاث مديناً وشركة الأثاث دائناً .

٤- الرواتب مديناً و النقدية دائناً .

٥- المسحوبات مديناً و النقدية دائناً .

٦- السيارات مديناً و البنك دائناً .

٧- النقدية مديناً و الزبون أحمد دائناً .

٨- الإيجار مديناً و البنك دائناً .

٩- المورد خالد مديناً و البنك دائناً .

١٤ حلل العمليات التالية إلى طرفيها المدين و الدائن مع ذكر السبب :

١- إيداع ٢٠,٠٠٠ دينار نقدا في الصندوق كراس مال .

٢- شراء ارض بقيمة ٥,٠٠٠ دينار نقدا .

٣- شراء استثمارات أسهم بقيمة ٢,٠٠٠ دينار نقداً .

٤- تقديم خدمة الصيانة للعميل سليم بقيمة ٥٠ دينار على الحساب .

٥- تعيين عامل صيانة محمد باجرة شهرية مقدارها ٢٠٠ دينار .

٦- تقديم خدمة الصيانة للعميل محمد بقيمة ١٠٠ ديناراً نقداً .

٧- سحب صاحب المشروع ٢٠٠ دينار نقداً لاستعماله الشخصي .

٨- شراء عدد و أدوات بقيمة ١,٠٠٠ دينار من شركة المعدات على الحساب .

٩- دفع راتب العامل البالغ ٢٠٠ دينار نقداً .

١٠- سداد إيجار المحل البالغ ١٥٠ ديناراً نقداً .

١٥ في ما يلي العمليات التي حدثت خلال شهر كانون الثاني في مكتب حمزة للاستشارات القانونية :

في ١/١/٢٠٠٥ قام باستثمار ١٠,٠٠٠ دينار لمباشرة أعماله نقداً .

في ٣/١/٢٠٠٥ قام باستئجار مكتب باجرة سنوية ٢,٠٠٠ دينار سدها نقداً .

في ١٠/١/٢٠٠٥ قام بشراء أثاث بقيمة ٤,٠٠٠ دينار من شركة المفروشات العربية سدد ٥٠٪ من

قيمتها نقدا و الباقي على الحساب

في ١٢/١/٢٠٠٥ قام بتقديم خدمات استشارية بقيمة ١,٠٠٠ دينار إلى العميل إبراهيم سدها نقداً

في ١٥/١/٢٠٠٥ قام بشراء سيارة لاستعماله الشخصي بقيمة ٣,٠٠٠ دينار سدد قيمتها نقداً .

في ١٧/١/٢٠٠٥ قام بتقديم خدمات استشارية إلى العميل صالح على الحساب ٥٠٠ دينار .

في ٢٠/١/٢٠٠٥ سدد باقي حساب شركة المفروشات العربية نقداً .

في ٢٣/١/٢٠٠٥ قام بالتأمين على المكتب بقيمة ٥٠٠ دينار لدى شركة التأمين الوطنية نقداً .

في ٢٦ / ١ / ٢٠٠٥ سدد العميل صالح المبلغ المستحق عليه نقداً .
في ٣٠ / ١ / ٢٠٠٥ قام بدفع ٤٠٠ دينار راتب الموظفة سلمى نقداً .
في ٣١ / ١ / ٢٠٠٥ سدد مصروف الكهرباء بقيمة ٥٠ دينار و مصروف المياه بقيمة ١٥ دينار و مصروف
ضيافة ١٥ دينار نقدا .

المطلوب : ١- اذكر السندات اللازمة لكل عملية مالية .

٢- تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية بطريقة أصولية .

١٦ في ما يلي العمليات الخاصة بمكتب سامر الهندسي :

في ١ / ٧ / ٢٠٠٥ قام سامر بإيداع ١٠,٠٠٠ دينار في الصندوق كراس مال .
في ٣ / ٧ / ٢٠٠٥ دفع مبلغ ٥٠٠ دينار نقدا وذلك بدل الإيجار الشهري للمكتب .
في ٦ / ٧ / ٢٠٠٥ قام بشراء معدات هندسية بقيمة ١,٠٠٠ دينار من الشركة المتحدة على الحساب .
في ١٠ / ٧ / ٢٠٠٥ حصل على قرض من البنك العربي بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار نقدا .
في ١١ / ٧ / ٢٠٠٥ قام بتقديم خدمات هندسية للعميل ماهر بقيمة ٨٠٠ دينار على الحساب .
في ١٤ / ٧ / ٢٠٠٥ قام بشراء سيارة للمكتب بقيمة ٧,٠٠٠ دينار سدها نقدا من أمواله الخاصة .
في ١٦ / ٧ / ٢٠٠٥ قام بشراء لوازم بقيمة ١٠٠ دينار نقداً .
في ١٩ / ٧ / ٢٠٠٥ سدد العميل ماهر المبلغ المستحق عليه نقداً .
في ٢١ / ٧ / ٢٠٠٥ قام المكتب بتقديم خدمات هندسية للعميل ياسر بقيمة ١,٠٠٠ دينار نقداً .
في ٢٤ / ٧ / ٢٠٠٥ قام سامر بإعداد ترميم لمنزله بقيمة ١,٠٠٠ دينار لم يسدد قيمتها .
في ٢٥ / ٧ / ٢٠٠٥ سدد رواتب المهندسين البالغة ١,٠٠٠ دينار نقداً .
في ٣١ / ٧ / ٢٠٠٥ سدد فوائد القرض البالغة ١٥٠ دينار نقداً .
المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفاتر سامر .

الترحيل وميزان المراجعة



بعد دراستك للوحدة ينبغي أن تكون قادراً على :

- ١ فهم دفتر الأستاذ وأهميته .
- ٢ استيعاب عملية الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.
- ٣ القيام بعملية ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ.
- ٤ تحضير ميزان المراجعة وإدراك أهميته .

الترحيل وميزان المراجعة

مقدمة

إن تسجيل الأحداث المالية في دفتر اليومية حسب نظام القيد المزدوج، لا يعطي صورة متكاملة وفورية لوضعية هذه الحسابات التي تأثرت بالأحداث المالية. من هنا نجد ضرورة وجود سجلات أو ملفات أو بطاقات خاصة بكل حساب من الحسابات التي تستخدمها المنشأة في دفاتر اليومية لتعكس الأحداث المالية التي سجلت في دفتر اليومية، خاصة وأن هذه الأحداث يتم تسجيلها في دفتر اليومية حسب التسلسل الزمني لوقوعها.

فعلى سبيل المثال، لو أردت أن تعرف رصيد النقدية بعد تسجيل عشرات أو مئات الأحداث المالية خلال فترة زمنية معينة، فإن ذلك يستغرق وقتاً طويلاً، لأنك ستبحث أولاً في القيود اليومية، حتى تحدد القيود ذات العلاقة بالنقدية، وثانياً تحدد إذا ما كانت النقدية مديناً أو دائناً في كل قيد، وبناء عليه ستحدد رصيده النهائي. ولتوضيح فكرة الترحيل، سنستعرض - قبل ذلك - المصطلحين التاليين: دفتر الأستاذ ودليل الحسابات



دفتر الأستاذ:

مجموعة الحسابات التي تستخدمها المنشأة في تسجيل الأحداث المالية.

دفتر الأستاذ (Ledger):

هو سجل أو ملف يحوي مجموعة حسابات يخصص لكل حساب صفحة أو بطاقة أو ما شابه، لتسجيل التغيرات التي طرأت على هذه الحسابات سواء بالزيادة أو النقصان، من واقع القيود اليومية. بمعنى آخر، الهدف الرئيس من دفتر الأستاذ، هو تسليط الضوء على التغيرات التي طرأت على أي حساب من حسابات المنشأة، في مكان واحد خلال فترة زمنية معينة، ومعرفة الرصيد النهائي لهذا الحساب.

بالإضافة لما سبق، يوجد نوعان من الدفاتر: دفتر أستاذ عام، ودفاتر أستاذ مساعده، وسيكون تركيزنا على دفتر الأستاذ العام.

وعادة تُنظم الحسابات في دفتر الأستاذ، كما في الايضاح (٤ - ١)، بحيث يتم البدء بحسابات الميزانية العمومية: الأصول، الالتزامات (الخصوم)، حقوق الملكية، ثم حسابات قائمة الدخل: الإيرادات والمصروفات.

الايضاح (٤ - ١) ترتيب الحسابات في دفتر الأستاذ



دليل الحسابات (Chart of Accounts):

دليل الحسابات :

قائمة الحسابات وأرقامها
في دفتر الأستاذ.

يتم تكوين وإنشاء دليل للحسابات، لتسهيل عملية الوصول إليها في دفتر الأستاذ، بحيث يتم إعطاء أرقام لهذه الحسابات حسب تسلسل معين. ويعتمد عدد الحسابات وأرقامها على حجم وطبيعة المنشآت. فمصارييف الكهرباء والمياه قد تدمج في حساب واحد، وقد يتم إعطاء حساب مستقل لكل من الكهرباء

والمياه. فممنشأة تجارية صغيرة الحجم لا تحتاج إلى فصل هذين الحسابات، بينما مؤسسة صناعية كبيرة الحجم، تعتمد الطاقة الكهربائية في عملياتها الصناعية، قد تحتاج إلى تكوين حساب مستقل لكل من مصروف الكهرباء والمياه. لا يوجد دليل حسابات معياري، يصلح لكل المؤسسات والمنشآت، ولكن يمكن تقديم النموذج في الايضاح (٤ - ٢) كمثال على دليل الحسابات.

الايضاح (٤ - ٢) مثال على دليل الحسابات

حسابات الميزانية العمومية

الأصول		الالتزامات		حقوق الملكية	
١٠١	الصندوق	٢٠١	الذمم الدائنة	٣٠١	رأس المال
١١١	الذمم المدينة	٢٢٣	أوراق الدفع	٣١١	المسحوبات الشخصية
١٢١	أوراق القبض				
١٤١	اللوازم				
١٥١	الأثاث				
١٩١	الأرض				

حسابات قائمة الدخل

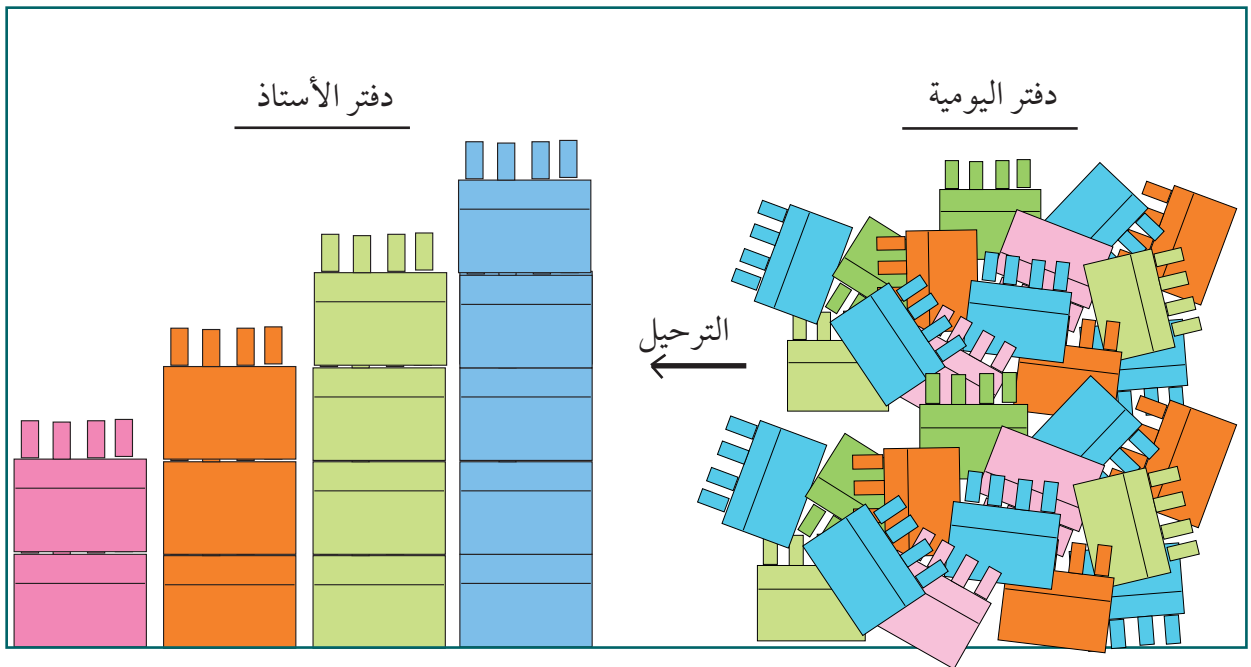
الإيرادات		المصروفات	
٤٠١	إيراد الخدمات	٥٠١	مصروف الايجار
		٥٠٢	مصروف الرواتب
		٥٠٣	مصروف الكهرباء والمياه

الترحيل (Posting):

الترحيل:

يمكن تعريف الترحيل بأنه عملية نقل أو نسخ القيود من دفتر اليومية إلى الحسابات ذات العلاقة في دفتر الأستاذ. وترحل هذه القيود حسب التسلسل التاريخي لها، بحيث يتم ترحيل أو نسخ الجانب المدين والدائن لكل قيد. وتتم عملية الترحيل من خلال الخطوات التالية:

- ١ رحّل إلى الحساب المدين: التاريخ، صفحة اليومية، والمبلغ.
 - ٢ انسخ في عمود صفحة الأستاذ من دفتر اليومية رقم الحساب المدين في دفتر الأستاذ، أمام القيد الذي تم ترحيله.
 - ٣ رحّل إلى الحساب الدائن: التاريخ، صفحة اليومية، والمبلغ.
 - ٤ انسخ في عمود صفحة الأستاذ من دفتر اليومية، رقم الحساب الدائن أمام القيد الذي تم ترحيله. والهدف من الخطوتين ٢ و ٤ هو إعطاء إشارة بأن القيد قد تم ترحيله، أو نسخه من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ، وبالتالي فإن أي قيد لم يتم وضع رقم حساب دفتر الأستاذ أمامه، يعني أن القيد لم يتم ترحيله بعد.
- والمثال في الايضاح (٣ - ٤) يسلط الضوء على خطوات عملية الترحيل، إن شكل الحساب في التوضيح المستخدم في دفتر الأستاذ يطلق عليه اسم النموذج ذو الرصيد المتحرك، لأنه بعد كل عملية ترحيل يتم وبصورة فورية، ترصيد الحساب.



الايضاح (٤ - ٣): ترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ
 في ١ / ١ / ٢٠٠٥، استثمر المهندس محمود حسن مبلغ ١٥,٠٠٠ دينار نقداً لإنشاء مكتب هندسي
 في مدينة القدس .
 هذا الحدث المالي يسجل في دفتر اليومية، ثم يرحل كالتالي :

دفتر اليومية

صفحة رقم: ١

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥	من ح/ النقدية	١٠١	١٥,٠٠٠	
١ / ١	إلى ح/ رأس المال (استثمار صاحب المشروع نقداً)	٣٠١		١٥,٠٠٠

دفتر الأستاذ

رقم الحساب: ١٠١

النقدية

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٠٥					
١ / ١		١	١٥,٠٠٠		
				١٥,٠٠٠	

رقم الحساب: ٣٠١

رأس المال

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٠٥					
١ / ١		١		١٥,٠٠٠	
			١٥,٠٠٠		

ويمكن استخدام حرف (T) باللغة الإنجليزية، كنموذج أو شكل للحسابات في دفتر الأستاذ، بدلاً من نموذج الرصيد المتحرك، لأنه أكثر اختصاراً وسهولة في الاستعمال لغايات الشرح والتعليم. والايضاح (٤-٤)، يسلط الضوء على الترحيل من دفتر اليومية إلى الأستاذ باستخدام شكل حرف (T) وكما تلاحظ في الايضاح (٤ - ٤)، فإن الجانب الأيمن من حرف (T) يكون مديناً، والجانب الأيسر دائناً. وبما أن حساب النقدية مدين في قيد إنشاء المكتب الهندسي، نجد أن مبلغ الـ ١٥,٠٠٠ دينار قد رُحِّلَ إلى الجانب المدين من حساب النقدية. وكذلك الحال بالنسبة لحساب رأس المال، فلأنه دائن في القيد السابق ذكره، نجد أن مبلغ الـ ١٥,٠٠٠ دينار رُحِّلَ إلى الجانب الدائن من حساب رأس المال.

الايضاح (٤ - ٤): الترحيل إلى دفتر الأستاذ باستخدام نموذج حرف (T) للحسابات			
رقم الحساب: ٣٠١	رأس المال	رقم الحساب: ١٠١	النقدية
دائن	مدين	دائن	مدين
١٥,٠٠٠	١/١	١٥,٠٠٠	١/١

مثال شامل



بالعودة إلى العمليات المتعلقة بمكتب المحاسب القانوني عمرو، سيتم تحليل وتسجيل وترحيل هذه الأحداث المالية، والتي حصلت خلال شهر كانون الثاني ٢٠٠٥.

الحدث المالي

١ / ١، قام عمرو باستثمار مبلغ ٨,٠٠٠ دينار نقداً في المشروع.

تحليل المدين - الدائن:

الأصول/ النقدية، زادت، مدين
حقوق الملكية/ رأس المال، زاد، دائن

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥ ١/١	من ح/ النقدية إلى ح/ رأس المال (استثمار صاحب المشروع نقداً)	١٠١ ٣٠١	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠

الترحيل

النقدية	رقم الحساب: ١٠١	رأس المال	رقم الحساب: ٣٠١
٨,٠٠٠	١/١	٨,٠٠٠	١/١



الحدث المالي

٣ / ١ ، قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠٠ دينار نقداً.

تحليل المدين - الدائن:

الأصول / الأثاث ، زاد ، مدين
الأصول / النقدية ، نقصت ، دائن

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥ ١ / ٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ النقدية (شراء أثاث نقداً)	١٥١ ١٠١	٥٠٠	٥٠٠

الترحيل

النقدية	رقم الحساب: ١٠١	الأثاث	رقم الحساب: ١٥١
٨٠٠٠	١ / ٣	٥٠٠	١ / ٣



الحدث المالي

٤ / ١ قامت المنشأة بشراء أجهزة للمكتب بقيمة ٦٠٠ دينار دفعت نقداً.

تحليل المدين - الدائن:

الأصول / أجهزة مكتبية، زادت، مدين
الأصول / النقدية، نقصت، دائن

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الاستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥ ١/٤	من ح/ أجهزة مكتبية	١٦١	٦٠٠	
	إلى ح/ النقدية (شراء أجهزة مكتبية نقداً)	١٠١		٦٠٠

الترحيل

أجهزة مكتبية رقم الحساب: ١٦١		النقدية رقم الحساب: ١٠١	
	٦٠٠	٨٠٠٠	١ / ١
	١ / ٤	٥٠٠	١ / ٣
		٦٠٠	١ / ٤



الحدث المالي

٧ / ١ قامت المنشأة بشراء لوازم مكتبية بقيمة ٢٠٠ دينار على الحساب من محلات الاعتماد.

تحليل المدين - الدائن:

الأصول / اللوازم، زادت، مدين
الالتزامات / ذمم دائنة، زادت، دائن.

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الاستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥ ١ / ٧	من حـ/ اللوازم إلى حـ/ الذمم الدائنة (محلات الاعتماد) (شراء لوازم مكتبية على الحساب من محلات الاعتماد)	١٤١ ٢٠١	٢٠٠	٢٠٠

الترحيل

رقم الحساب: ٢٠١	الذمم الدائنة	رقم الحساب: ١٤١	اللوازم
٢٠٠	١ / ٧	٢٠٠	١ / ٧



الحدث المالي

١ / ٩ ، قدمت المنشأة خدمات محاسبية لأحد الزبائن بقيمة ٥٥٠ ديناراً، قبضت نقداً.

تحليل المدين - الدائن:

الأصول/ النقدية، زادت، مدين .
الإيرادات / إيراد خدمات، زادت، دائن

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الاستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥ ١ / ٩	من حـ/ النقدية إلى حـ/ إيراد خدمات (تقديم خدمات نقداً)	١٠١ ٤٠١	٥٥٠	٥٥٠

الترحيل

إيراد خدمات		رقم الحساب: ٤٠١		النقدية		رقم الحساب: ١٠١	
٥٥٠	١ / ٩	٥٥٠	١ / ٣	٨٠٠٠	١ / ١	٦٠٠	١ / ٩
				٥٥٠			



الحدث المالي

١ / ١٧ قدمت المنشأة خدمات محاسبية للزبون حمدي بقيمة ٨٣٠ ديناراً على الحساب .

تحليل المدين - الدائن :

الأصول/ ذمم مدينة، زادت، مدين
الإيرادات/ إيراد خدمة، زادت، دائن

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الاستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥	من ح- الذمم المدينة (حمدي)	١١١	٨٣٠	
١ / ١٧	إلى ح- إيراد خدمات (تقديم خدمات على الحساب للزبون حمدي)	٤٠١		٨٣٠

الترحيل

إيراد خدمات		رقم الحساب: ٤٠١		الذمم المدينة		رقم الحساب: ١١١	
٥٥٠	١ / ٩	٥٥٠	١ / ٩	٨٣٠	١ / ١٧	٨٣٠	١ / ١٧
٨٣٠	١ / ١٧						



الحدث المالي

١ / ٢٠ ، قام عمرو بسحب مبلغ ٣٠٠ دينار نقداً لاستعماله الشخصي .

تحليل المدين - الدائن :

حقوق الملكية/ مسحوبات شخصية، زادت، مدين
الأصول/ النقدية، نقصت، دائن

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الاستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥	من حـ/ المسحوبات الشخصية	٣١١	٣٠٠	
١/٢٠	إلى حـ/ النقدية (السحب نقداً لأغراض شخصية)	١٠١		٣٠٠

الترحيل

المسحوبات الشخصية رقم الحساب: ٣١١		النقدية رقم الحساب: ١٠١	
	٣٠٠	١ / ٣	٨٠٠٠
	١ / ٢٠	١ / ٤	٥٥٠
		١ / ٢٠	٣٠٠



الحدث المالي

١ / ٢٥ دفعت المنشأة مبلغ ٨٠ ديناراً، من الديون المستحقة عليها لمحلات الاعتماد.

تحليل المدين - الدائن:

الالتزامات / ذمم دائنة، نقصت، مدين .
الأصول / النقدية، نقصت، دائن .

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الاستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥	من حـ/ الذمم الدائنة (محلات الاعتماد)	٢٠١	٨٠	
١/٢٥	إلى حـ/ النقدية (تسديد محلات الاعتماد جزء من ديونها)	١٠١		٨٠

الترحيل

الذمم الدائنة	رقم الحساب: ٢٠١
٨٠	١ / ٧
١ / ٢٥	٢٠٠

التقديرة	رقم الحساب: ١٠١
٨٠٠٠	١ / ٣
٥٥٠	١ / ٤
	١ / ٢٠
٨٠	١ / ٢٥



الحديث المالي

١ / ٣١ دفعت المنشأة المصاريف التالية نقداً عن شهر كانون الثاني ٢٠٠٥:
إيجار ١٠٠ دينار، مياه وكهرباء ٧٠ ديناراً، راتب سكرتيرة ٣٠٠ دينار،

تحليل المدين - الدائن:

المصروفات / مصروف إيجار، زاد، مدين.
/ مصروف رواتب، زاد، مدين
/ مصروف مياه وكهرباء، زاد، مدين.
الأصول / النقدية، نقصت، دائن.

التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الاستاذ	مدين	دائن
٢٠٠٥ ١/٣١	من المذكورين: حـ / مصروف إيجار حـ / مصروف مياه وكهرباء حـ / مصروف رواتب إلى حـ / النقدية	٥٠١ ٥٠٢ ٥٠٣ ١٠١	١٠٠ ٧٠ ٣٠٠	٤٧٠
	(دفع مصروفات الايجار، المياه والكهرباء، والرواتب نقداً)			

إلى حـ/ النقدية		الترحيل	
مصرف الايجار رقم الحساب: ٥٠١		النقدية رقم الحساب: ١٠١	
	١٠٠	١ / ٣١	
مصرف مياه وكهرباء رقم الحساب: ٥٠٢		٥٠٠	
	٧٠	١ / ٣١	١ / ١
مصرف الرواتب رقم الحساب: ٥٠٣		٦٠٠	
	٣٠٠	١ / ٣١	١ / ٩
		٣٠٠	
		٨٠	
		٤٧٠	
		١ / ٣١	

الترصيد: Balancing

الترصيد:

تحديد الفرق بين الجانب المدين والجانب الدائن لكل حساب من حسابات دفتر الأستاذ في نهاية فترة زمنية معينة .

بعد ترحيل أو نسخ القيود من دفتر اليومية إلى الحسابات ذات العلاقة في دفتر الأستاذ، نجد أن هناك ضرورة لتحديد الرصيد لكل من هذه الحسابات، نظراً لتأثر الجانب المدين أو الدائن أو كليهما بعمليات الترحيل. وعليه، فالترصيد يعني إيجاد الفرق بين الجانب المدين والجانب الدائن لكل حساب من حسابات دفتر الأستاذ في نهاية فترة زمنية معينة.

وتتم عملية الترسيد من خلال الخطوات التالية:

- ١ اجمع مبالغ الجانب المدين لكل حساب .
- ٢ اجمع مبالغ الجانب الدائن لكل حساب .
- ٣ قارن بين المجموعين ، وحدد الفرق بينهما .
- ٤ بناءً على هذا الفرق ، نحصل على إحدى النتائج التالية :

- أ إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر ، فإن الفرق أي الرصيد الناتج يكون مديناً ، ويظهر في الجانب المدين من الحساب .
- ب إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر ، فإن الفرق أي الرصيد الناتج يكون دائناً ، ويظهر في الجانب الدائن من الحساب .
- ج أما إذا كان مجموع الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن ، فإن الرصيد سيكون صفراً .

ولتوضيح عملية الترسيد، سنقوم بترصيد: أ - حساب النقدية ب - حساب الذمم الدائنة، من المثال الشامل السابق .
أ - لترصيد حساب الصندوق، سنقوم باستخدام خطوات الترسيد السابق ذكرها:

الخطوات

رقم الحساب: ١٠١	النقدية		
٥٠٠	١ / ٣	٨,٠٠٠	١ / ١
٦٠٠	١ / ٤	٥٥٠	١ / ٩
٣٠٠	١ / ٢٠		
٨٠	١ / ٢٥		
٤٧٠	١ / ٣١		
		الرصيد ٦,٦٠٠	١ / ٣١

١ مجموع الجانب المدين

$$٨٥٥٠ = ٥٥٠ + ٨٠٠٠$$

٢ مجموع الجانب الدائن

$$٢١٥٠ = ٤٧٠ + ٨٠ + ٣٠٠ + ٨٠٠ + ٥٠٠$$

٣ الفرق المطلق بينهما

$$٦٦٠٠ = | ١٩٥٠ - ٨٥٥٠ |$$

٤ بما أن الجانب المدين هو الأكبر، فإن الرصيد

يكون مديناً بـ ٦٦٠٠ دينار، ويظهر في

الجانب المدين من الحساب .

ب- بنفس الطريقة، يتم ترصيد حساب الذمم الدائنة.

الخطوات

رقم الحساب: ٢٠١	الذمم الدائنة		
٢٠٠	١ / ٧	٨٠	١ / ٢٥
		الرصيد ١٢٠	١ / ٣١

١ مجموع الجانب المدين = ٨٠ ديناراً

٢ مجموع الجانب الدائن = ٢٠٠ دينار

٣ الفرق المطلق بينهما $١٢٠ = | ٢٠٠ - ٨٠ |$

٤ بما أن الجانب الدائن هو الأكبر، فإن الرصيد

دائن بـ ١٢٠ ديناراً، ويظهر في الجانب الدائن

من الحساب .

والايضاح (٤ - ٥)، يمثل جميع الحسابات وأرصدها في دفتر الأستاذ حسب معطيات المثال الشامل

لمكتب المحاسب القانوني عمرو حسن في ١ / ٣١ / ٢٠٠٥ .

الايضاح (٤-٥): أرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ لمكتب المحاسب عمرو

رقم الحساب: ١١١	الذمم المدينة
	١ / ١٧ ٨٣٠
	١ / ٣١ الرصيد ٨٣٠

رقم: ١٠١	النقدية
٥٠٠	١ / ٣ ٨,٠٠٠ ١ / ١
٦٠٠	١ / ٤ ٥٥٠ ١ / ٩
٣٠٠	١ / ٢٠
٨٠	١ / ٢٥
٤٧٠	١ / ٣١
	١ / ٣١ الرصيد ٦,٦٠٠

رقم الحساب: ١٥١	الأثاث
	١ / ٣ ٥٠٠
	١ / ٣١ الرصيد ٥٠٠

رقم الحساب: ١٤١	اللوازم
	١ / ٧ ٢٠٠
	١ / ٣١ الرصيد ٢٠٠

رقم الحساب: ٢٠١	الذمم الدائنة
٢٠٠	١ / ٧ ٨٠ ١ / ٢٥
	١ / ٣١ الرصيد ١٢٠

رقم الحساب: ١٦١	أجهزة مكتبية
	١ / ٤ ٦٠٠
	١ / ٣١ الرصيد ٦٠٠

رقم الحساب: ٣١١	المسحوبات الشخصية
	١ / ٢٠ ٣٠٠
	١ / ٣١ الرصيد ٣٠٠

رقم الحساب: ٣٠١	رأس المال
٨,٠٠٠	١ / ١
	١ / ٣١ الرصيد ٨,٠٠٠

رقم الحساب: ٥٠١	مصروف الإيجار
	١ / ٣١ ١٠٠
	١ / ٣١ الرصيد ١٠٠

رقم الحساب: ٤٠١	إيراد خدمات
٥٥٠	١ / ٩
٨٣٠	١ / ١٧
	١ / ٣١ الرصيد ١,٣٨٠

مصرف الرواتب رقم الحساب: ٥٠٣		مصرف المياه والكهرباء رقم الحساب: ٥٠٢	
	٣٠٠	١/٣١	٧٠
	الرصيد ٣٠٠	١/٣١	الرصيد ٧٠

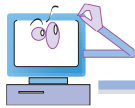


نشاط

قم بعملية الترحيل والترصيد باستخدام النموذج ذي الرصيد المتحرك لبعض الحسابات في المثال الشامل.

الرصيد الطبيعي للحسابات: يظهر الرصيد الطبيعي للحسابات في الجانب الذي عادة ما تسجل فيه الزيادة لهذه الحسابات، فمثلاً حساب الصندوق، وهو بالطبع من حسابات الأصول، يكون رصيده عادة مديناً، لأن هذا الحساب يكون مديناً إذا زاد، ودائماً إذا انخفض. بينما حساب الذمم الدائنة، وهو من حسابات الالتزامات يكون رصيده عادة دائناً، لأن هذا الحساب يكون دائناً إذا زاد، ومديناً إذا انخفض.

ولكن، لا يعني ذلك، أن هذا الرصيد الاعتيادي أو الطبيعي، سواء كان مديناً أو دائناً، سينشأ أو يظهر دائماً عند القيام بعملية الترصيد، فمثلاً، الرصيد الاعتيادي لحساب الذمم الدائنة يكون دائن، ولكن في بعض الحالات قد يظهر الحساب برصيد مدين، عندما نسدّد لصاحب هذا الحساب الدائن أكثر من المبلغ المستحق له، عندئذ سيظهر رصيد الذمم الدائنة مديناً.



نشاط

اختر مجموعة من حسابات الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية وحدد الرصيد الطبيعي لها.



ميزان المراجعة:

هو قائمة تعرض الحسابات وأرصدها كما ظهرت في دفتر الأستاذ.

ميزان المراجعة (Trial Balance)

هو قائمة تعرض الحسابات وأرصدها كما ظهرت في دفتر الأستاذ. وأهمية هذا الميزان تكمن في التأكد من أن مجموع الأرصدة المدينة تساوي مجموع الأرصدة الدائنة في دفتر الأستاذ، مما يعطي انطباعاً أن المعالجات والخطوات المحاسبية التي تمت من قيد وترحيل وترصيد قد تكون دقيقة وصحيحة، وعدم التساوي يشير إلى خطأ ما مؤكد في تلك الخطوات السابقة، أو حتى في تحضير ميزان المراجعة نفسه. بالإضافة إلى ما سبق، فإن تحضير ميزان المراجعة بشكل سليم ودقيق، يمكن ويسهل تحضير القوائم المالية.

إن وجوب تساوي الأرصدة المدينة والدائنة ناتج بالطبع من استخدام نظرية القيد المزدوج . لأن أي حدث مالي يتم تسجيله في دفتر اليومية وفق هذه النظرية يجب أن يتساوي فيه الجانب المدين والدائن للقيد المحاسبي ، وبالتالي ، وبالضرورة يجب أن تكون جميع الأرصدة سواء المدينة أو الدائنة متساوية .

والايضاح (٤ - ٦) ، يشير إلى تحضير ميزان مراجعة بناءً على أرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ حسب المثال في الايضاح (٤ - ٥) السابق .

وكما هو مُلاحظ في المثال ، فإن تسلسل الحسابات في ميزان المراجعة ، عادة ما يكون حسب تسلسل الحسابات في دفتر الأستاذ ، أي نبدأ بحسابات الميزانية العمومية : الأصول ، حقوق الآخرين ، حقوق الملكية ، ثم حسابات قائمة الدخل : الإيرادات والمصروفات .

الايضاح (٤-٦) : ميزان المراجعة بالأرصدة لمكتب المحاسب عمرو

عمرو حسن

منشأة محاسبية

ميزان المراجعة بالأرصدة

كما هو في ٣١ / ١ / ٢٠٠٥

اسم الحساب	مدين	دائن
النقدية	٦,٦٠٠ دينار	
الذمم المدينة	٨٣٠	
اللوازم	٢٠٠	
الأثاث	٥٠٠	
أجهزة مكتبية	٦٠٠	
الذمم الدائنة		١٢٠ دينار
رأس المال		٨,٠٠٠
المسحوبات الشخصية	٣٠٠	
إيراد خدمات		١,٣٨٠
مصروف الإيجار	١٠٠	
مصروف المياه والكهرباء	٧٠	
مصروف الرواتب	٣٠٠	
المجموع	<u>٩,٥٠٠</u> دينار	<u>٩,٥٠٠</u> دينار



- ١ ما دفتر الأستاذ؟ وما أهميته؟
- ٢ ما طبيعة دليل الحسابات؟ وما دوره؟
- ٣ وضح خطوات عملية الترحيل.
- ٤ ما الترصيد؟ وما علاقته بميزان المراجعة؟
- ٥ عرّف ميزان المراجعة، ووضح أهميته.
- ٦ تتعلق المعلومات الآتية، بحسابات دفتر الأستاذ لمنشأة العز للدعاية والإعلان، لشهر نيسان ٢٠٠٥:

الذمم المدينة رقم الحساب: ١١٢

٤٠٠	٤ / ٢٩	٣,٤٠٠	٤ / ٧
-----	--------	-------	-------

الذمم الدائنة رقم الحساب: ٢٠١

١,٧٠٠	٤ / ٤	١,٥٠٠	٤ / ٢١
-------	-------	-------	--------

إيراد الخدمات رقم الحساب: ٤٠٠

٣,٤٠٠	٤ / ٧
١,٩٠٠	٤ / ١٢
٨٠٠	٤ / ٣٠

التقديرة رقم الحساب: ١٠١

٩٠٠	٤ / ١٥	٩,٥٠٠	٤ / ١
١,٥٠٠	٤ / ٢١	١,٩٠٠	٤ / ١٢
		٤٠٠	٤ / ٢٩
		٨٠٠	٤ / ٣٠

اللوازم رقم الحساب: ١٢٦

		١,٧٠٠	٤ / ٤
--	--	-------	-------

رأس المال رقم الحساب: ٣٠١

٩,٥٠٠	٤ / ١
-------	-------

مصروف الرواتب رقم الحساب: ٧٢٦

		٩٠٠	٤ / ١٥
--	--	-----	--------

المطلوب:

أ- ترصيد الحسابات

ب- تصوير ميزان المراجعة في ٣٠ / ٤ / ٢٠٠٥

٧ تتعلق الأحداث المالية الآتية بمكتب فواز للاستشارات الاقتصادية، لشهر شباط ٢٠٠٥.

٢ / ١ ، تم إنشاء المكتب برأس مال ١٠,٠٠٠ دينار نقداً.

٢ / ٢ ، اتفق مع أيمن يونس، للعمل كموظف في المكتب مقابل راتب شهري ٣٥٠ دينار.

٢ / ٣ ، اشترى أثاث للمكتب من محلات النجاح بقيمة ٢,٠٠٠ دينار، دفع منها ١,٥٠٠ ، والباقي على الحساب.

٢ / ٣ ، اشترى أجهزة مكتبية (حاسوب، طابعة وماسح ضوئي) من محلات الأمانة، بقيمة ١,٥٠٠ دينار على الحساب.

٢ / ٤ ، اشترى لوازم بقيمة ٢٠٠ دينار نقداً.

٢ / ١٠ ، قدم دراسة جدوى اقتصادية للزبون زيد، مقابل ٣٠٠ دينار، دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.

٢ / ١٥ ، دفع لمحلات النجاح نقداً ٢٥٠ دينار.

٢ / ٢٠ ، قدم خدمة استشارات اقتصادية للزبون ماهر، بقيمة ٤٠٠ دينار على الحساب.

٢ / ٢٣ ، دفع الزبون زيد ما عليه من حساب نقداً.

٢ / ٢٥ ، قدم خدمة استشارات اقتصادية للزبون علي مقابل ٣٥٠ دينار نقداً.

٢ / ٢٨ ، دفع للموظف أيمن راتبه الشهري نقداً.

٢ / ٢٨ ، دفع أجره المكتب الشهرية، ٢٠٠ دينار نقداً.

المطلوب:

أ- تسجيل القيود اللازمة في دفتر اليومية.

ب- ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ.

ج- تصوير ميزان المراجعة في ٢٨ / ٢ / ٢٠٠٥ .

التسويات الجردية



بعد دراستك للوحدة ينبغي أن تكون قادرا على :

- ١ توضيح المقصود بالتسويات الجردية و بيان موعدها .
- ٢ التفريق بين الأساس النقدي وأساس الإستحقاق .
- ٣ بيان أهمية ومبادئ التسويات الجردية .
- ٤ معالجة كل من المصروفات المدفوعة مقدما ، المصروفات المستحقة ، الإيرادات المقبوضة مقدما ، الإيرادات المستحقة .
- ٥ استخدام طريقة القسط الثابت لحساب إستهلاك الأصول الثابتة .
- ٦ المعالجة المحاسبية لإستهلاك الأصول الثابتة .
- ٧ عمل ميزان مراجعة معدل .

التسويات الجردية

تعريف التسويات الجردية:

يقصد بذلك الإجراءات العملية والمحاسبية التي تتم في نهاية الفترة المالية، لمعرفة القيم الصحيحة والدقيقة لأصول المشروع والتزاماته، وكذلك الإيرادات والمصروفات، من أجل التوصل إلى النتيجة الحقيقية لأعمال المشروع من ربح أو خسارة وبيان مركزه المالي وعمل القيود اللازمة.

أهمية التسويات الجردية وإطارها العام

إن الهدف الأساسي لعمل التسويات الجردية هو تطبيق مجموعة من القواعد والمبادئ المحاسبية الأساسية والتي من أهمها ما يسمى أساس الاستحقاق (Accrual Basis). والذي ينص على أنه يجب تسجيل العملية في الفترة المالية التي تحدث فيها بصرف النظر عن قبض المبلغ أو دفعه، وبالتالي يجب تسجيل الإيرادات عندما تتحقق بصرف النظر عن قبضها أم لا كذلك يجب تسجيل المصروفات عندما تحدث، بصرف النظر عن دفعها أم لا.

وهذا يختلف عن الأساس النقدي (Cash Basis) الذي ينص على أنه يجب تسجيل العملية المالية عند قبضها أو دفعها فقط (أي عند حدوث القبض أو الدفع) وبالتالي يجب تسجيل الإيرادات عندما تُقبض فقط وأيضاً يجب تسجيل المصروفات عندما تدفع فقط.

يعتبر أساس الاستحقاق هو الأساس المقبول والمستخدم في المحاسبة في حين يقتصر استخدام الأساس النقدي على حالات نادرة.

إن الحاجة إلى إعداد تقارير محاسبية دورية تستلزم أن تتعامل مع فرضية محاسبية تسمى فرضية تقسيم حياة المشروع (Periodicity).

وحيث إن عمر المشروع غير محدود وعمله مستمر فلا بد من تقسيم عمر المشروع إلى فترات مالية دورية، وغالباً ما تكون سنة مالية، وذلك حتى يتم التعرف على نتيجة أعمال المشروع والمركز المالي له في كل سنة على حدة، و يتحقق ذلك من خلال تطبيق أساس الاستحقاق الذي يشمل على مبدأ مقابلة الإيرادات بالنفقات ومبدأ تحقق الإيراد.

التسويات الجردية:

يقصد بذلك الإجراءات العملية والمحاسبية التي تتم في نهاية الفترة المالية لمعرفة القيم الصحيحة والدقيقة لأصول المشروع والتزاماته وكذلك الإيرادات والمصروفات من أجل التوصل إلى النتيجة الحقيقية لأعمال المشروع من ربح أو خسارة وبيان مركزه المالي وعمل القيود اللازمة.



مبدأ مقابلة الإيرادات بالنفقات (Matching Principle) : ينص هذا المبدأ على أنه يجب أن تُحمّل الفترة المالية بجميع المصروفات التي أنفقت في سبيل الحصول على إيرادات تلك الفترة لا أكثر ولا أقل حيث أن التكاليف التي تتحملها المنشأة يجب أن يعترف بها كمصروف أو نفقات في نفس الفترة التي يتم خلالها الاعتراف بالإيرادات من السلع والخدمات الناتجة عن ذلك .

مبدأ تحقق الإيراد (Revenue Recognition Principle) : ينص هذا المبدأ على أنه يجب تسجيل الإيراد عند تحققه أي عند تقديم الخدمة أو بيع البضاعة و ليس عند قبضه نقداً .
ولتحقيق هذين المبدأين يقوم المحاسبون في نهاية كل فترة مالية بإعداد قيود التسويات الجردية .

موعد التسويات الجردية :

تكون التسويات الجردية عادة في نهاية الفترة المالية و التي تختلف مدتها بين المنشآت ، فيمكن أن تكون شهراً أو ثلاثة أشهر أو ستة أشهر و غالباً ما تكون سنة ، مع الأخذ بعين الاعتبار أن السنة المالية ليس بالضرورة أن تكون هي نفسها السنة الميلادية (و التي تبدأ في ١ / ١ و تنتهي في ١٢ / ٣١) حيث تختلف بداية السنة المالية حسب طبيعة عمل المنشأة فيمكن أن تبدأ المنشأة عملها في أي يوم من أيام السنه الميلادية .

تسوية المصروفات :

المقصود بذلك العمل على مراجعة مصروفات المشروع خلال الفترة المالية للتأكد من أنه قد تم تحميل حساب الدخل بالمصروفات التي أنفقت للحصول على إيرادات تلك الفترة لا أكثر ولا أقل .

ويمكن تقسيم معالجة المصروفات على نوعين :

١ المصروفات المدفوعة مقدماً (Prepaid Expenses)

المصروفات المدفوعة مقدماً

هي المبالغ التي يتم

دفعها أثناء الفترة المالية

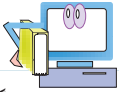
وتخص فترات قادمة .

يظهر حساب المصروف المدفوع مقدماً عندما يدفع المشروع المصاريف

مقدماً ، ويكون جزء منها خاصاً بالفترة القادمة ، فعند عملية التسوية يجب استبعاد

المصروف المدفوع مقدماً و عدم تحميله على الفترة المالية الحالية و ذلك تطبيقاً لمبدأ

مقابلة الإيرادات بالنفقات .



مثال

بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/٣١ ظهر رصيد حساب مصروف التأمين المدفوع مقدماً في ٢٠٠٤/١/١ نقداً بقيمة ٢,٠٠٠ دينار ولدى مراجعة عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين تبين أن مصاريف التأمين الشهرية ١٠٠ دينار.

المطلوب : إجراء قيد اليومية (٢٠٠٤/١/١) وقيد التسوية الجردية (٢٠٠٤/١٢/٣١) .

الحل : نلاحظ في المثال أن مبلغ مصروف التأمين المدفوع أكبر من مبلغ عقد التأمين وهذا يعني أن هناك مبلغاً زائداً عما يخص الفترة المالية .

١/١ من / مصروف تأمين مدفوع مقدماً ٢,٠٠٠

٢,٠٠٠ إلى حـ / النقدية

(دفع مصاريف تأمين مقدماً)

١٢/٣١ من حـ / مصروف التأمين ١,٢٠٠

١,٢٠٠ إلى حـ / مصروف تأمين مدفوع مقدماً

(تسوية حـ / مصروف التأمين المدفوع مقدماً)

$$(١٢٠٠ = ١٢ \times ١٠٠)$$

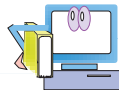
٢ المصروفات المستحقة (Accrued Expenses):

المصروفات المستحقة

وهي المصروفات التي تخص الفترة المالية الحالية إلا أنها لم تدفع بعد، ولم تظهر في نهاية الفترة الحالية ضمن رصيد المصروفات و يجب حصرها وتحميلها للحساب في الفترة الحالية و ذلك تطبيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالنفقات.

الفترة الحالية ضمن رصيد

المصروفات



مثال

في ١٢/٣١ ظهر رصيد حساب الإيجار في دفاتر محلات القدس مدينا بمبلغ ٢,٢٠٠ دينار وعند مراجعة الحسابات تبين أن قيمة مصاريف الإيجار عن شهر كانون الأول والبالغة ٢٠٠ دينار لم تدفع .

المطلوب : تسجيل قيد التسوية الجردية اللازم .

٣١/٣١ من حـ / مصروف الإيجار ٢٠٠

٢٠٠ إلى حـ / إيجار مستحق

تسوية الإيرادات :

الإيرادات المقبوضة مقدماً :

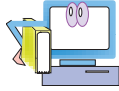
هي الإيرادات التي تم الحصول عليها خلال الفترة المالية مقدماً قبل تقديم الخدمة للزبائن وظهرت في نهاية الفترة ضمن رصيد إيراد مقبوض مقدماً في ميزان المراجعة وهي تخص فترات قادمة.

يقصد بذلك جعل حساب الدخل دائناً بالإيرادات التي تخص الفترة المالية بصرف النظر عما إذا كانت هذه الإيرادات قد استلمت أم لا في أثناء الفترة .

يمكن تقسيم معالجة الإيرادات إلى نوعين :

١) الإيرادات المقبوضة مقدماً (Unearned Revenues):

هي الإيرادات التي تم الحصول عليها خلال الفترة المالية مقدماً قبل تقديم الخدمة للزبائن وظهرت في نهاية الفترة ضمن رصيد إيراد مقبوض مقدماً في ميزان المراجعة وهي تخص فترات قادمة.



مثال

بتاريخ ٢٠٠٤/١/١ أجرت إحدى المنشآت أحد المباني التابعة لها واستلمت مبلغ ٧,٢٠٠ دينار نقداً مقدماً عن سنتين.

المطلوب : تسجيل قيد اليومية وقيد التسوية .

الحل : تلاحظ أن الإيجار المقبوض مقدماً يخص سنتين وفي نهاية السنة الأولى فإن نصف الإيجار المقبوض مقدماً قد أصبح إيراداً للمنشأة :

قيد اليومية :

١/ من حـ/ النقدية ٧,٢٠٠

٧,٢٠٠ إلى حـ/ إيراد إيجار مقبوض مقدماً

(قبض إيجار مقدماً)

قيد التسوية الجردية :

١٢/٣١ من حـ/ إيراد إيجار مقبوضاً مقدماً ٣,٦٠٠

٣,٦٠٠ إلى حـ/ إيراد إيجار

(تسوية حساب الإيراد المقبوض مقدماً)

(٣٦٠٠ = ٢/٧٢٠٠)

٢) الإيرادات المستحقة (Accrued Revenues):

الإيرادات المستحقة

هي الإيرادات التي تخص الفترة المالية ولكن لم يتم قبضها أو تسجيلها في الدفاتر بعد و بذلك فإنها لم تظهر في نهاية الفترة المالية ضمن رصيد الإيرادات في ميزان المراجعة لذلك لا بد من إثباتها .

هي الإيرادات التي تخص الفترة المالية ولكن لم يتم قبضها أو تسجيلها في الدفاتر بعد، و بذلك فإنها لم تظهر في نهاية الفترة المالية ضمن رصيد الإيرادات في ميزان المراجعة لذلك لا بد من إثباتها .



بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١ أنفقت منشأة الماجد لخدمات الإنترنت مع أحد الزبائن على تقديم خدمات الإنترنت له مقابل ٣٠٠ دينار شهرياً. تبين في ٢٠٠٤/١٢/٣١ أن منشأة الماجد لم تقبض ولم تسجل خدمات الإنترنت المقدمة.

المطلوب : عمل قيد التسوية الجردية اللازم

الحل : نلاحظ أن منشأة الماجد قامت بتقديم خدمة الانترنت خلال شهر ١٢ لكنها لم تقبض ولم تسجل تلك العملية بعد فمن الواجب تسجيلها تطبيقاً لمبدأ تحقق الإيراد .
قيد التسوية الجردية.

١٢/٣١ من حـ/الذمم المدينة ٣٠٠

إلى حـ/إيراد خدمات الإنترنت ٣٠٠

(تسجيل الإيراد المستحق)

الاستهلاك

هو النقص

التدريجي في قيمة

الأصل الثابت في نهاية

كل سنة من سنوات عمره

الإنتاجي و ذلك نتيجة

لإستعماله في العملية

الإنتاجية أو مرور الزمن

تسوية الأصول الثابتة (الإستهلاك) :

يقصد بالأصول الثابتة : الأصول التي يشتريها صاحب المنشأة بقصد استخدامها في أعماله اليومية وليس من أجل إعادة بيعها وتحقيق الربح مثل المباني والآلات والأجهزة والأثاث .

تقل قيمة الأصول الثابتة تدريجياً نتيجة الاستعمال والتقدم الزمني لذلك لا بد من تسوية قيمتها في نهاية كل فترة مالية عن طريق حساب ما يسمى بالاستهلاك ، حيث يتم تخصيص أو توزيع تكلفة الأصل على الفترات المحاسبية المستفيدة من خدمات الأصل تطبيقاً بمبدأ مقابلة الإيرادات بالنفقات .

والعوامل التي تحدد قسط الإستهلاك :

١ تكلفة الأصل الثابت :

و تتضمن جميع المصاريف التي تكبدتها المنشأة في سبيل الحصول على الأصل الثابت ووضعه في المكان المخصص له بالمنشأة حتى يصبح جاهزاً للإستعمال الفعلي سواء عن طريق شرائه أم تصنيعه مضافاً إليها أية نفقات قد تؤدي إلى زيادة قدرته الإنتاجية أو فعاليته أو عمره الإنتاجي .

٢ العمر الإنتاجي للأصل :

يقصد به تحديد عدد السنوات الإنتاجية للأصل الثابت التي يقدم فيها هذا الأصل منافع أو خدمات للمنشأة

٣ قيمة الخردة :

هو المبلغ المتوقع الحصول عليه عند الإستغناء عن الأصل الثابت عند انتهاء عمره الإنتاجي أو عندما يصبح غير صالح للإستعمال . إن أحد أكثر الطرق الشائعة لحساب الاستهلاك للأصول الثابتة هي طريقة القسط الثابت.



نشاط

١ - أذكر أمثلة على المصاريف التي تتكبدها المنشأة للحصول على الأصول الثابتة.

طريقة القسط الثابت :

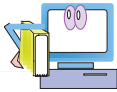
طريقة القسط الثابت

تفترض هذه الطريقة تساوي الخدمات المستفدة في كل فترة زمنية من العمر الإنتاجي للأصل، وعليه ستكون مصاريف الإستهلاك متساوية لجميع فترات هذا العمر الإنتاجي. وتتميز هذه الطريقة بسهولة احتساب قسط الإستهلاك وتحقيق العدالة في توزيع الإستهلاك لبعض الأصول الثابتة. ويتم تحديد قسط الإستهلاك الثابت بقسمة تكلفة الأصل بعد استبعاد قيمة الخردة على عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل الثابت (التكلفة القابلة للإستهلاك) على النحو الآتي :

وهي إحدى الطرق التي تستخدم في احتساب مصروف استهلاك الأصول الثابتة، وتفترض تساوي الخدمات المستفدة في كل فترة زمنية من العمر الإنتاجي للأصل، وعليه ستكون مصاريف الإستهلاك متساوية لجميع فترات هذا العمر الإنتاجي. وتتميز هذه الطريقة بسهولة احتساب قسط الإستهلاك وتحقيق العدالة في توزيع الإستهلاك لبعض الأصول الثابتة. ويتم تحديد قسط الإستهلاك الثابت بقسمة تكلفة الأصل بعد استبعاد قيمة الخردة على عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل الثابت (التكلفة القابلة للإستهلاك) على النحو الآتي :

$$\text{قسط الاستهلاك السنوي} = \frac{\text{تكلفة الأصل الثابت} - \text{قيمة الخردة}}$$

العمر الإنتاجي للأصل



مثال

بتاريخ ١ / ١ / ٢٠٠٤ قامت إحدى المنشآت بشراء آلة لإستخدامها في أعمالها بمبلغ ١٠,٠٠٠ دينار. قدر العمر الإنتاجي للآلة بخمس سنوات ، كما قدرت قيمتها بعد انتهاء عمرها الإنتاجي بمبلغ ٥٠٠ دينار

المطلوب :

احتساب قسط الإستهلاك لهذه الآلة باستخدام طريقة القسط الثابت

$$\text{الحل : القسط السنوي} = \frac{\text{تكلفة الاصل} - \text{قيمة الخردة}}{\text{العمر الانتاجي للاصل}}$$

$$= \frac{10,000 - 500}{5} = \frac{9,500}{5} = 1,900 \text{ دينار}$$

وبذلك فان مصروف الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية يساوي (١,٩٠٠) دينار حيث يتم تحميله لحساب الدخل .

من المآخذ على طريقة القسط الثابت :

- ١ لا تعكس الصورة الحقيقية لاستخدام الأصل الثابت.
- ٢ عدم مراعاة عامل الاستخدام لذلك تعتبر غير موضوعية في تحديد قسط الاستهلاك .

المعالجة المحاسبية:

ويتم ذلك عن طريق فتح حساب جديد يجعل دائنا ويسمى (حـ/ الاستهلاك المتراكم) وحساب مصروف الاستهلاك مدينا بقيمة القسط ، ووفقا لهذه الطريقة فان الأصل الثابت يظهر دائما بتكلفته الأصلية في الميزانية العمومية مطروحا منه حـ/ الاستهلاك المتراكم لذلك تعتبر أكثر استعمالا في المنشآت .



مثال

بتاريخ ١ / ١ / ٢٠٠٣ تم شراء سيارة بمبلغ (٨,٦٠٠) دينار نقداً قدر عمرها الانتاجي بعشر سنوات وقيمة الخردة ب (٦٠٠) دينار.

المطلوب :

- ١ احتساب قيمة الاستهلاك السنوي للسيارة .
- ٢ اثبات قيود اليومية والتسوية الجردية اللازمة .
- ٣ ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ .

الحل :

$$١ \text{ الإستهلاك السنوي} = \frac{٨,٦٠٠ - ٦٠٠}{١٠} = ٨٠٠ \text{ دينار}$$

$$٢ \text{ القيود اليومية : } ١ / ١ \text{ من حـ/ السيارة } ٨,٦٠٠ \\ \text{ إلى حـ/ النقدية } ٨,٦٠٠ \\ \text{(شراء سيارة نقداً)}$$

$$١٢ / ٣١ \text{ من حـ/ مصروف استهلاك السيارة } ٨٠٠$$

$$\text{ إلى حـ/ الاستهلاك المتراكم- السيارة } ٨٠٠$$

(إثبات الإستهلاك السنوي للسيارة)

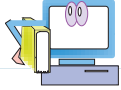
الايضاح (٥ - ١) يبين عملية ترحيل قيود اليومية وقيود التسويات الجردية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.

الايضاح (٥ - ١) : ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ.			
رقم الحساب : ١٧١		السيارة	
	٨٦٠٠	١ / ١	
	٨٦٠٠	الرصيد	١٢ / ٣١
رقم الحساب : ٥٠٧		مصروف استهلاك السيارة	
	٨٠٠	قيد تسوية	١٢ / ٣١
	٨٠٠	الرصيد	١٢ / ١
رقم الحساب : ١٧٢		الاستهلاك المتراكم - السيارة	
٨٠٠	قيد تسوية	١٢ / ٣١	
٨٠٠	الرصيد	١٢ / ٣١	
<p>نلاحظ أن حـ / السيارة و حـ / الاستهلاك المتراكم يظهران في نهاية الفترة المالية في الميزانية العمومية كما يأتي :</p> <p>الأصول الثابتة</p> <p>السيارة ٨,٦٠٠ دينار</p> <p>- الاستهلاك المتراكم ٨٠٠</p> <p>٧,٨٠٠ دينار</p> <p>وهذه الطريقة تظهر تكلفة الأصل وصافي قيمته الدفترية (٧,٨٠٠ دينار).</p>			



نشاط

٢ - بالتعاون مع معلمك أذكر طرقاً أخرى تستخدم لحساب الإستهلاك للأصول الثابتة.



ظهرت الأرصدة الآتية في ميزان المراجعة لمكتب سامر الهندسي في ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١

مكتب سامر الهندسي

ميزان المراجعة بالأرصدة

كما هو في ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١

أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	اسم الحساب
	٧,٥٠٠ دينار	النقدية
	١,٠٠٠	الذمم المدينة
	٢,٤٠٠	مصرفو إيجار مدفوع مقدما
	٧٠٠	اللوازم
	٢,٥٠٠	الأثاث
	٤,٠٠٠	الأجهزة المكتبية
٢,٥٠٠ دينار		الذمم الدائنة
٣,٠٠٠		إيراد خدمات مقبوض مقدما
٨,٠٠٠		رأس مال سامر
	١,٨٠٠	المسحوبات الشخصية
١٠,٠٠٠		إيراد الخدمات
	٣,٠٠٠	مصرفو الرواتب
	٦٠٠	مصرفو الكهرباء و المياه
<u>٢٣,٥٠٠ دينار</u>	<u>٢٣,٥٠٠ دينار</u>	المجموع

و عند الفحص تبين ما يأتي :

- ١ دُفِعَ مصروف الإيجار في ١ / ١ / ٢٠٠٤ عن عامين كاملين .
- ٢ بلغت قيمة اللوازم المتبقية ٢٠٠ دينار .
- ٣ يستهلك الأثاث حسب طريقة القسط الثابت بعمر مقدر يساوي ٥ سنوات و قيمة الخردة تساوي ٥٠٠ دينار .
- ٤ تستهلك الأجهزة المكتبية و التي قدر عمرها الإنتاجي بأربع سنوات و قيمة الخردة ب ٤٠٠ دينار حسب طريقة القسط الثابت .
- ٥ مجموع الرواتب السنوية يساوي ٣,٧٠٠ دينار .
- ٦ نصف إيراد الخدمات المقبوض مقدماً قد تحقق خلال العام .
- ٧ هناك خدمات بقيمة ٨٣٠ ديناراً تم تقديمها لأحد الزبائن ولم يتم استلام أي مبلغ مقابل ذلك حتى تاريخه .

المطلوب :

- أ إجراء قيود التسوية الجردية اللازمة
- ب ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ .
- ج إعداد ميزان المراجعة المعدل .

الحل :

أ- قيود التسوية الجردية :

$$١ \quad ١٢٠٠ = ٢ / ٢٤٠٠ \text{ دينار سنوياً}$$

من حـ / مصروف إيجار ١,٢٠٠

إلى حـ / مصروف إيجار مدفوع مقدماً ١,٢٠٠

(تسوية حساب مصروف الإيجار المدفوعة مقدماً)

٢ من حـ / مصروف اللوازم ٥٠٠

إلى حـ / اللوازم ٥٠٠

(تسوية حساب اللوازم)

$$٣ \quad \text{الإستهلاك} = \frac{\text{تكلفة الأصل} - \text{قيمة الخردة}}{\text{العمر الإنتاجي للأصل}}$$

$$= \frac{٢٥٠٠ - ٥٠٠}{٥} = \frac{٢٠٠٠}{٥} = ٤٠٠ \text{ دينار}$$

من حـ/ مصروف استهلاك الأثاث ٤٠٠
إلى حـ/ الاستهلاك المتراكم- الأثاث ٤٠٠
(إثبات مصروف استهلاك الأثاث)

$$\boxed{4} \quad 4000 - 400 = \frac{3600}{4} = 900 \text{ دينار}$$

من حـ/ مصروف استهلاك الأجهزة ٩٠٠
إلى حـ/ الاستهلاك المتراكم- الأجهزة ٩٠٠
(إثبات مصروف استهلاك الأجهزة)

$$\boxed{5} \quad 3700 - 3000 = 700 \text{ دينار}$$

من حـ/ مصروف الرواتب ٧٠٠
إلى حـ/ الرواتب المستحقة ٧٠٠
(إثبات الرواتب المستحقة)

$$\boxed{6} \quad 1500 = \frac{3000}{2}$$

من حـ/ إيرادات خدمات مقبوض مقدماً ١,٥٠٠
إلى حـ/ إيرادات خدمات ١,٥٠٠
من حـ/ الذمم المدينة ٨٣٠
إلى حـ/ إيرادات الخدمات ٨٣٠
(إثبات إيرادات مستحقة)

ب-الايضاح (٥ - ٢): يبين عملية ترحيل قيود التسويات الجردية إلى دفتر الأستاذ.
الايضاح (٥ - ٢): ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ.

رقم الحساب : ١٣١		مصروف إيجار مدفوع مقدماً	
١٢٠٠	قيد تسوية	١٢/٣١	٢٤٠٠ الرصيد
			١٢/٣١ الرصيد
رقم الحساب : ٥٠١		مصروف إيجار	
		١٢/٣١	قيد تسوية ١٢٠٠
		١٢/٣١	الرصيد ١٢٠٠

رقم الحساب : ١٤١		اللوازم	
٥٠٠	قيد تسوية	١٢/٣١	٧٠٠ الرصيد ١/١
			٢٠٠ الرصيد ١٢/٣١
رقم الحساب : ٥٠٤		مصروف اللوازم	
		٥٠٠	قيد تسوية ١٢/٣١
		٥٠٠	الرصيد ١٢/٣١
رقم الحساب : ٥٠٧		مصروف استهلاك	
		٤٠٠	قيد تسوية ١٢/٣١
		٩٠٠	قيد تسوية ١٢/٣١
		١٣٠٠	الرصيد ١٢/٣١
رقم الحساب : ١٦١		الاستهلاك المتراكم للأثاث	
٤٠٠	قيد تسوية	١٢/٣١	
٤٠٠	الرصيد	١٢/٣١	
رقم الحساب : ١٨٢		الاستهلاك المتراكم للأجهزة	
٩٠٠	قيد تسوية	١٢/٣١	
٩٠٠	الرصيد	١٢/٣١	

رقم الحساب : ٥٠٢

مصرف الرواتب

٣,٠٠٠	الرصيد	١ / ١
٧٠٠	قيد تسوية	١٢ / ٣١
٣,٧٠٠	الرصيد	١٢ / ٣١

رقم الحساب : ٢٠٩

الرواتب المستحقة

٧٠٠	قيد تسوية	١٢ / ٣١
٧٠٠	الرصيد	١٢ / ٣١

رقم الحساب : ٢١١

إيراد خدمات مقبوض مقدماً

٣,٠٠٠	الرصيد	١ / ١	١,٥٠٠	قيد تسوية	١٢ / ٣١
١,٥٠٠	الرصيد	١٢ / ٣١			

رقم الحساب : ٤٠٢

إيراد خدمات

١٠,٠٠٠	الرصيد	١ / ١
١,٥٠٠	قيد تسوية	١٢ / ٣١
٨٣٠	قيد تسوية	١٢ / ٣١
١٢,٣٣٠	الرصيد	١٢ / ٣١

رقم الحساب : ١١١

الذمم المدينة

١,٠٠٠	الرصيد	١ / ١
٨٣٠	قيد تسوية	١٢ / ٣١
١,٨٣٠	الرصيد	١٢ / ٣١

الايضاح (٥ - ٣) يبين ميزان المراجعة المعدل لمكتب سامر الهندسي بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

الايضاح (٥ - ٣): تحضير ميزان المراجعة المعدل لمكتب سامر الهندسي .

مكتب سامر الهندسي

ميزان المراجعة المعدل (بالدينار)

كما هو في ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١

إسم الحساب	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
الصندوق	٧,٥٠٠ دينار	
الذمم المدينة	١,٨٣٠	
مصرف إيجار مدفوع مقدماً	١,٢٠٠	
اللوازم	٢٠٠	
الأثاث	٢,٥٠٠	
الإستهلاك المتراكم		٤٠٠ دينار
الأجهزة المكتبية	٤,٠٠٠	
الإستهلاك المتراكم		٩٠٠
الذمم الدائنة		٢,٥٠٠
رواتب مستحقة		٧٠٠
إيراد خدمات مقبوض مقدماً		١,٥٠٠
رأس مال سامر		٨,٠٠٠
المسحوبات الشخصية	١,٨٠٠	
إيراد الخدمات		١٢,٣٣٠
مصرف الرواتب	٣,٧٠٠	
مصرف الكهرباء و المياه	٦٠٠	
مصرف الإيجار	١,٢٠٠	
مصرف اللوازم	٥٠٠	
مصرف الإستهلاك	١,٣٠٠	
المجموع	<u>٢٦,٣٣٠ دينار</u>	<u>٢٦,٣٣٠ دينار</u>



- ١ ما المقصود بالتسويات الجردية؟ و ما موعدها؟
- ٢ وضح أهمية و مبادئ التسويات الجردية؟
- ٣ ما الفرق بين الأساس النقدي و أساس الإستحقاق؟
- ٤ ما معنى كل مما يلي : الإيرادات المقبوضة مقدما ، الإيرادات المستحقة ، المصروفات المدفوعة مقدما المصروفات المستحقة؟
- ٥ فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر مركز هيا الطبي بتاريخ (١٢ / ٣١) : ٣,٦٠٠ دينار مصروف إيجار مدفوعة مقدما ، ٥٠٠ دينار مصروف دعاية وإعلان ٢,٥٠٠ دينار رصيد إيراد خدمات مقبوض مقدماً .
وعند الفحص تبين ما يلي :
أ - دفع مصروف الايجار عن سنتين .
ب - مصروف الدعاية والإعلان الشهري (٥٠) دينار .
ج - قدم المركز خدمات طبية بقيمة ٢,٧٠٠ دينار ولم يتسلم أية مبالغ مقابل ذلك .
د - هناك ٤٠٪ من الايراد المقبوض مقدماً تحقق خلال العام .
المطلوب : عمل قيود التسوية الجردية اللازمه .

مركز الأمل الطبي
ميزان المراجعة بالأرصدة
كما هو في ٢٠٠٤/١٢/٣١

أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	اسم الحساب
	٦,٠٠٠ دينار	الصندوق
	١,٤٠٠	الذمم المدينة
	٣,٠٠٠	مصاريق تأمين مدفوعة مقدما
	٩٠٠	اللوازم
	١,٩٠٠	الأثاث
	٧,٠٠٠	الأجهزة و المعدات
٣,٣٠٠ دينار		الذمم الدائنة
٢,٥٠٠		إيراد خدمات طبية مقبوض مقدما
٩,٠٠٠		رأس المال
	١,٢٠٠	المسحوبات الشخصية
١١,٠٠٠		إيراد الخدمات
	٣,٥٠٠	مصروف الرواتب
	٥٠٠	مصروف مياه و كهرباء
	٤٠٠	مصروف هاتف
<u>٢٥,٨٠٠</u> دينار	<u>٢٥,٨٠٠</u> دينار	

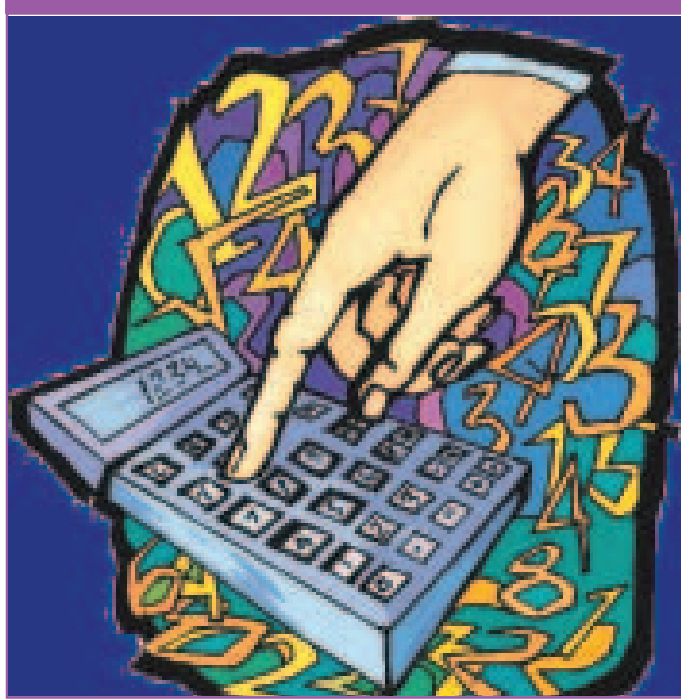
و لدى مراجعة الحسابات تبين ما يلي :

- ١ أبرم المركز عقداً مع شركة التأمين بمبلغ ١,٨٠٠ دينار سنوياً .
- ٢ الرواتب السنوية هي ٤,٢٠٠ دينار .
- ٣ بلغت قيمة اللوازم المتبقية ٣٠٠ دينار .
- ٤ تستهلك الأجهزة بطريقة القسط الثابت بعمر مقدر ١٠ سنوات و قيمة الخردة ٦٠٠ دينار
- ٥ يستهلك الأثاث و الذي يقدر عمره الإنتاجي ب ٥ سنوات و قيمة الخردة ب ٤٠٠ دينار بطريقة القسط الثابت
- ٦ نصف الإيراد المقبوض مقدماً قد تحقق .
- ٧ قدم المركز خدمة لأحد الزبائن بقيمة ٣٥٠ ديناراً و لم يحصل على أي مقابل .

المطلوب :

- أ- عمل قيود التسوية اللازمة
- ب- ترحيل الحسابات
- ج- عمل ميزان المراجعة المعدل

القوائم المالية وإقفال الحسابات



بعد دراستك للوحدة ينبغي أن تكون قادراً على :

١ تحضير القوائم المالية لمنشأة خدمات :

أ - قائمة الدخل .

ب - قائمة رأس المال .

ج - قائمة الميزانية العمومية .

٢ فهم قيود الإقفال وإدراك أهميتها .

٣ تسجيل قيود الإقفال لمنشأة خدمات .

٤ تحضير ميزان المراجعة - ما بعد الإقفال .

القوائم المالية (Financial Statements):

توصف القوائم المالية بأنها نتائج الأحداث الاقتصادية التي حدثت في المنشأة خلال الفترة المالية والتي تعرض على الأطراف الداخلية والخارجية بحيث يستخدمونها في اتخاذ قراراتهم . فالعملية المحاسبية ما هي إلا حدثاً اقتصادياً يمكن إخضاعه لإجراءات ونظم محاسبية لكي نحصل على معلومات محاسبية منظمة تحقق الأهداف المرجوة منها . إذاً فما القوائم المالية إلا مخرجات للنظام المحاسبي .
فيما يأتي شرح مفصل لطبيعة تلك القوائم المالية ومن ثم الاعتماد على مثال شامل لتحضيرها .

قائمة الدخل (Income Statement):

وهي القائمة التي تظهر إيرادات الفترة المالية ومصروفاتها وبالنتيجة ما حققه المشروع خلال الفترة المالية من صافي دخل (ربح) أو صافي خسارة .

قائمة حقوق الملكية (Owner's Equity Statement):

وهي القائمة التي تظهر التغيرات التي حدثت على رأس مال المالك للمنشأة منذ بداية الفترة وحتى نهايتها .

الميزانية العمومية (Balance Sheet):

تسمى أيضاً قائمة المركز المالي ، حيث تظهر أصول المنشأة والتزاماتها وحقوق الملكية كما هي في لحظة معينة . يمكن تقسيم الأصول إلى أنواع عدة إن ما استعرضناه في الوحدات السابقة من أصول يمكن تقسيمه إلى مجموعتين رئيسيتين هما :

أ ـ الأصول المتداولة (Current Assets) : وهي الموجودات التي تحوزها المنشأة سواء في شكل نقدي أو التي يتوقع بيعها أو استهلاكها أو تحويلها إلى نقدية خلال الفترة المالية (عادة سنة) من تاريخ الميزانية العمومية .

بمعنى آخر ، إن النقد في الصندوق وأي أصل يتوقع أن يتحول إلى نقد أو يستهلك خلال السنة

القادمة يسمى أصولاً متداولة .

ب ـ الأصول الثابتة (Fixed Assets) : وهي الموجودات الملموسة التي حصل عليها المشروع بغرض استخدامها في الإنتاج أو في تقديم الخدمات للزبائن وليس بغرض بيعها .



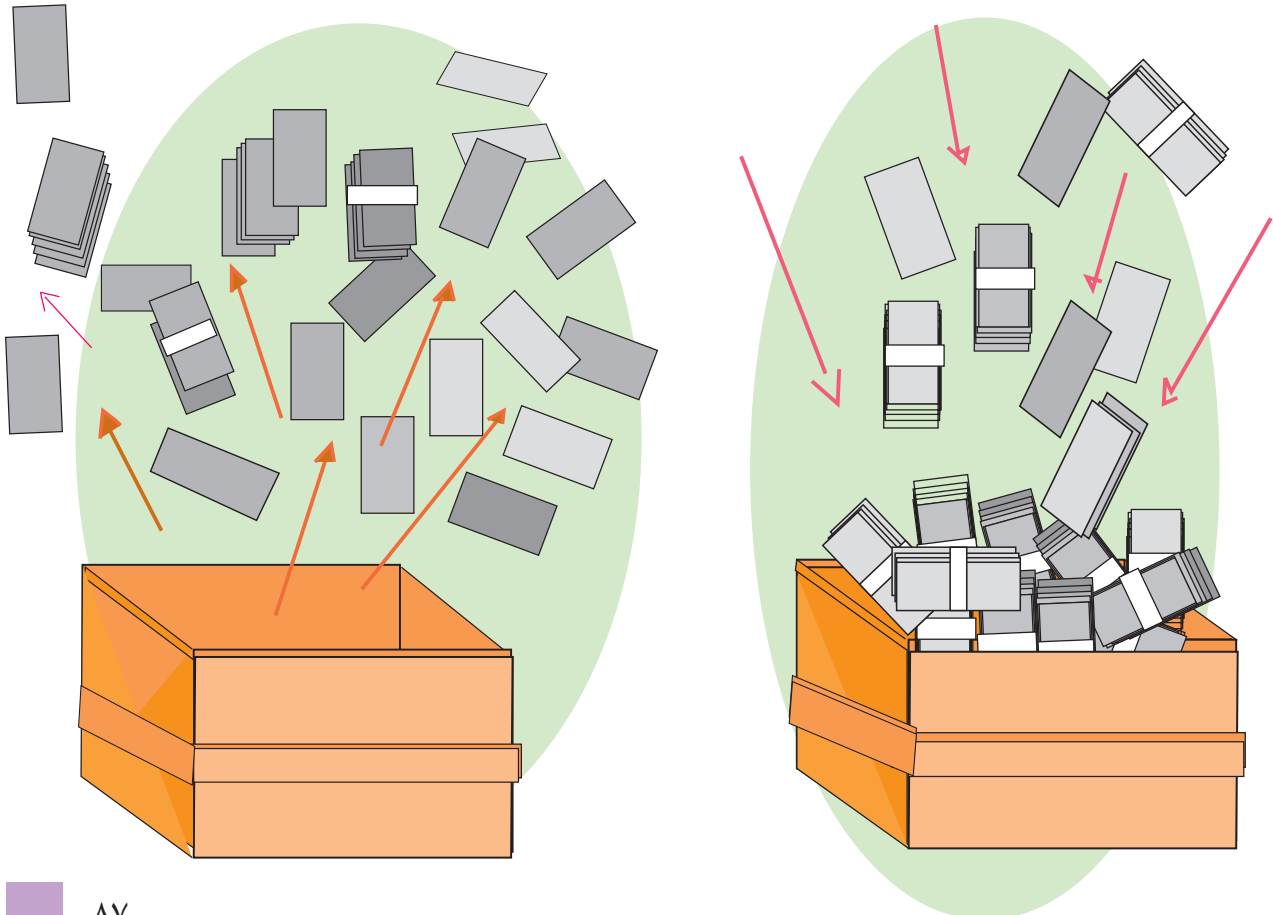
أمثلة على الأصول الثابتة	أمثلة على الأصول المتداولة
الأرض	النقدية
الأثاث	الذمم المدينة
الأجهزة والمعدات	اللوازم المكتبية

أما بالنسبة للالتزامات فإنه أيضاً يمكن تقسيمها إلى قسمين :

- أ - الالتزامات قصيرة الأجل (المتداولة) : وهي الالتزامات التي تستحق السداد خلال السنة المالية من تاريخ الميزانية مثل الذمم الدائنة والرواتب المستحقة .
- ب - الالتزامات طويلة الأجل : وهي الالتزامات التي تستحق السداد بعد فترة زمنية أكثر من سنة مثل القروض البنكية .

قائمة التدفق النقدي (Cash Flows Statement) :

وهي القائمة التي تظهر المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية التي حدثت خلال الفترة المالية. ستعرف على كيفية تحضير هذه القائمة في فصول قادمة.





فيما يأتي ميزان المراجعة المعدل لمكتب سامر الهندسي كما هو في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤. (تذكر أننا قمنا بتحضير ميزان المراجعة المعدل لمكتب سامر الهندسي في الوحدة السابقة).

مكتب سامر الهندسي

ميزان المراجعة المعدل (بالدينار)

كما هو في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

اسم الحساب	مدين	دائن
الصندوق	٧,٥٠٠ دينار	
ذمم مدينة	١,٨٣٠	
مصرف إيجار مدفوع مقدماً	١,٢٠٠	
اللوازم	٢٠٠	
الأثاث	٢,٥٠٠	
الاستهلاك المتراكم - الأثاث		٤٠٠ دينار
الأجهزة المكتبية	٤,٠٠٠	
الاستهلاك المتراكم - الأجهزة المكتبية		٩٠٠
الذمم الدائنة		٢,٥٠٠
رواتب مستحقة		٧٠٠
إيراد خدمات مقبوض مقدماً		١,٥٠٠
رأس مال سامر		٨,٠٠٠
المسحوبات الشخصية	١,٨٠٠	
إيراد الخدمات		١٢,٣٣٠
مصرف الرواتب	٣,٧٠٠	
مصرف الكهرباء والمياه	٦٠٠	
مصرف الإيجار	١,٢٠٠	
مصرف اللوازم	٥٠٠	
مصرف الاستهلاك	١,٣٠٠	
المجموع	<u>٢٦,٣٣٠</u> دينار	<u>٢٦,٣٣٠</u> دينار

المطلوب : حضر القوائم المالية الثلاث لمكتب سامر الهندسي . (قائمة الدخل ، قائمة رأس المال ، وقائمة الميزانية العمومية).

مكتب سامر الهندسي	
قائمة الدخل	
عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤	
	الإيرادات
١٢,٣٣٠ دينار	إيراد الخدمات
	المصروفات
	مصروف الرواتب
٣,٧٠٠	مصروف الكهرباء والمياه
٦٠٠	مصروف الإيجار
١,٢٠٠	مصروف اللوازم
٥٠٠	مصروف الاستهلاك
١,٣٠٠	مجموع المصروفات
<u>٧,٣٠٠</u>	صافي الربح
٥,٠٣٠ دينار	

مكتب سامر الهندسي	
قائمة حقوق الملكية	
عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤	
٨,٠٠٠ دينار	رأس مال سامر، ١ / ١
	يضاف : الاستثمار الإضافي
	الربح
٥,٠٣٠	يطرح : المسحوبات الشخصية
<u>١,٨٠٠</u>	رأس مال سامر، ٣١ / ١٢
<u>١١,٢٣٠</u> دينار	

مكتب سامر الهندسي

الميزانية العمومية

كما هي في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

<u>الأصول</u>		
		<u>الأصول المتداولة:</u>
٧,٥٠٠ دينار		النقدية
١,٨٣٠		الذمم المدينة
١,٢٠٠		مصروف إيجار مدفوع مقدماً
<u>٢٠٠</u>		اللوازم
١٠,٧٣٠ دينار		مجموع الأصول المتداولة
		<u>الأصول الثابتة:</u>
	٢,٥٠٠	الأثاث
٢,١٠٠	<u>٤٠٠</u>	يطرح: الاستهلاك المتراكم
	٤,٠٠٠	الأجهزة المكتبية
<u>٣,١٠٠</u>	<u>٩٠٠</u>	يطرح: الاستهلاك المتراكم
٥,٢٠٠ دينار		مجموع الأصول الثابتة
<u>١٥,٩٣٠</u>		مجموع الأصول
		<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
		الالتزامات
		الالتزامات المتداولة
٢,٥٠٠ دينار		الذمم الدائنة
٧٠٠		رواتب مستحقة
<u>١,٥٠٠</u>		إيراد خدمات مقبوض مقدماً
٤,٧٠٠ دينار		مجموع الالتزامات المتداولة
		حقوق الملكية
<u>١١,٢٣٠</u>		رأس مال سامر
<u>١٥,٩٣٠</u>		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

قيود الإقفال (Closing Entries)

قيود الإقفال :

قيود يتم تسجيلها في دفتر اليومية في نهاية السنة المالية بحيث تصبح أرصدة الحسابات المؤقتة تساوي صفر .

في نهاية السنة المالية، كجزء من الدورة المحاسبية، يتم إقفال بعض الحسابات، بحيث يصبح رصيداً صفرًا، لأن أرصدة هذه الحسابات تخص السنة المالية المعنية التي أقيمت فيها، ولا علاقة لها بالفتريات المالية اللاحقة، وبالتالي ستبدأ مع بداية السنة المالية التالية من الصفر. بينما هناك حسابات أخرى تبقى مفتوحة، لأن أرصدها تخص السنة المالية الحالية والسنوات المالية اللاحقة.

الحسابات المؤقتة والحسابات الدائمة: (Temporary & Permanent Accounts)

يتم إقفال الحسابات المؤقتة، وهي حسابات قائمة الدخل: أي الإيرادات والمصروفات بالإضافة إلى المسحوبات الشخصية. بينما الحسابات الدائمة، وهي حسابات الميزانية العمومية، أي الأصول، الالتزامات وحقوق الملكية، تبقى مفتوحة.

عملية الإقفال (Closing Process)

لإنجاز عملية الإقفال، يتم إنشاء حساب وسيط مؤقت، يطلق عليه اسم حساب الدخل لإقفال حسابات قائمة الدخل من خلاله، ومن ثم يقفل حساب الدخل في حساب رأس المال. بينما يقفل حساب المسحوبات الشخصية مباشرة في حساب رأس المال.

يمكن تلخيص عملية الإقفال من خلال قيود الإقفال التالية:

- ١ تقفل حسابات الإيرادات، بجعلها مدينة، وحساب الدخل دائناً.
- ٢ تقفل حسابات المصروفات، بجعلها دائنة، وحساب الدخل مديناً.
- ٣ يقفل حساب الدخل في حساب رأس المال على ضوء الرصيد الناتج من إقفال أرصدة الإيرادات والمصروفات. فإذا كانت أرصدة حسابات الإيرادات أكبر من حسابات المصروفات، نتج عن ذلك صافي ربح، وبالتالي يقفل حساب الدخل بجعله مديناً وحساب رأس المال دائناً. والعكس صحيح، فإذا كانت أرصدة حسابات الإيرادات أقل من حسابات المصروفات نتج عن ذلك صافي خسارة، وبالتالي يقفل حساب الدخل بجعله دائناً وحساب رأس المال مديناً.
- ٤ والقيود الأخير، يتمثل في إقفال حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال، بحيث يكون حساب المسحوبات الشخصية دائناً وحساب رأس المال مديناً.



مثال

بالرجوع إلى ميزان المراجعة المعدل لمكتب سامر الهندسي، سيتم تسجيل قيود الإقفال في نهاية السنة

المالية ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١.

مكتب سامر الهندسي
ميزان المراجعة المعدل
كما هو في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

اسم الحساب	مدين	دائن
النقدية	٧,٥٠٠ دينار	
ذمم مدينة	١,٨٣٠	
مصروف إيجار مدفوع مقدماً	١,٢٠٠	
اللوازم	٢٠٠	
الأثاث	٢,٥٠٠	
الاستهلاك المتراكم		٤٠٠ دينار
الأجهزة المكتبية	٤,٠٠٠	
الاستهلاك المتراكم		٩٠٠
الذمم الدائنة		٢,٥٠٠
رواتب مستحقة		٧٠٠
إيراد خدمات مقبوض مقدماً		١,٥٠٠
رأس مال سامر		٨,٠٠٠
المسحوبات الشخصية	١,٨٠٠	
إيراد الخدمات		١٢,٣٣٠
مصروف الرواتب	٣,٧٠٠	
مصروف الكهرباء والمياه	٦٠٠	
مصروف الإيجار	١,٢٠٠	
مصروف اللوازم	٥٠٠	
مصروف الاستهلاك	١,٣٠٠	
المجموع	<u>٢٦,٣٣٠</u> دينار	<u>٢٦,٣٣٠</u> دينار

خطوات تسجيل قيود الإقفال :

١ في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ ، يقفل حساب إيرادات الخدمات بجعله مدينياً وحساب الدخل دائئاً :

من حـ / إيرادات الخدمات ١٢,٣٣٠

إلى حـ / الدخل ١٢,٣٣٠

٢ في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ ، تقفل حسابات المصروفات، بجعلها دائئنه، وحساب الدخل مدينياً :

من حـ / الدخل ٧,٣٠٠

إلى المذكورين

حـ / مصروف الرواتب ٣,٧٠٠

حـ / مصروف الكهرباء والمياه ٦٠٠

حـ / مصروف الإيجار ١,٢٠٠

حـ / مصروف اللوازم ٥٠٠

حـ / مصروف الاستهلاك ١,٣٠٠

٣ في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ ، يقفل حساب الدخل بجعله مدينياً وحساب رأس المال دائئاً، لأن مجموع

حسابات الإيراد ١٢,٣٣٠ دينار، ومجموع حسابات المصروفات ٧,٣٠٠ دينار، مما يعني أننا

حققنا صافي ربح بمقدار ٥,٠٣٠ دينار :

من حـ / الدخل ٥,٠٣٠

إلى حـ / رأس المال ٥,٠٣٠

٤ في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤ ، يقفل حساب المسحوبات الشخصية، بجعله دائئاً وحساب رأس المال

مدينياً :

من حـ / رأس المال ١,٨٠٠

إلى حـ / المسحوبات الشخصية ١,٨٠٠

الايضاح (٦ - ١) يبيّن عملية ترحيل قيود الإقفال إلى الحسابات ذات العلاقة في دفتر الأستاذ، وكذلك

الأرصدة الناتجة من عملية الإقفال .

الايضاح (٦ - ١): أرصدة الحسابات المؤقتة وحساب رأس المال بعد ترحيل قيود الإقفال.

مصرف الرواتب	
٣,٧٠٠	١٢/٣١ الرصيد ٣,٧٠٠ قيد إقفال (٢)

الدخل	
١٢,٣٣٠	٧,٣٠٠ قيد إقفال (٢)
٥,٠٣٠	١٢/٣١ الرصيد ٥,٠٣٠ قيد الإقفال (٣)

مصرف الإيجار	
١,٢٠٠	١٢/٣١ الرصيد ١,٢٠٠ قيد إقفال (٢)

مصرف اللوازم	
٥٠٠	١٢/٣١ الرصيد ٥٠٠ قيد إقفال (٢)

مصرف الاستهلاك	
١,٣٠٠	١٢/٣١ الرصيد ١,٣٠٠ قيد إقفال (٢)

رأس المال	
٨,٠٠٠	١٢/٣١ الرصيد ٨,٠٠٠ قيد إقفال (٤)
٥,٠٣٠	١٢/٣١ الرصيد ١١,٢٣٠ قيد إقفال (٣)

المسحوبات الشخصية	
١,٨٠٠	١٢/٣١ الرصيد ١,٨٠٠ قيد إقفال (٤)

إيراد الخدمات	
١٢,٣٣٠	١٢/٣١ الرصيد ١٢,٣٣٠ قيد إقفال (١)

وكما تلاحظ في الايضاح (٦ - ١)، الحسابات المؤقتة أصبح رصيدها بعد الإقفال صفراً، ولذلك تم رسم خطين متوازيين أسفل كل حساب، بينما ظهر حساب رأس المال برصيد ١١,٢٣٠ دينار بعد الإقفال، وهذا وضع طبيعي، لأنه من الحسابات الدائمة.



نشاط

أذكر حسابات أخرى غير التي ذكرت في الايضاح (٦ - ١)، وتعتبر حسابات مؤقتة.

ميزان المراجعة - ما بعد الإقفال: (Post - Closing Trial Balance):



ميزان المراجعة - ما بعد

الإقفال:

يتم تحضيره بعد تسجيل

ورصد قيود الإقفال

بحيث تظهر فيه حسابات

الميزانية العمومية.

بعد إقفال الحسابات المؤقتة، وحساب الدخل، يتم تحضير ميزان مراجعة، يطلق عليه اسم، ميزان المراجعة - ما بعد الإقفال، للتأكد من تساوي الأرصدة المدينة والدائنة للحسابات التي لم يتم إقفالها، وهي حسابات الميزانية العمومية: الأصول، الإلتزامات وحقوق الملكية. ويظهر حساب رأس المال، في هذا الميزان، برصيد ما بعد عمليات تسجيل قيود الإقفال وترحيلها، أي بـ ٢٣٠, ١١ دينار، كما هو مبين في الايضاح (٦ - ١) السابق.

الايضاح (٦ - ٢)، يلقي الضوء على ميزان المراجعة - ما بعد الإقفال لمكتب سامر الهندسي، بعد تسجيل وترحيل قيود الإقفال.

الايضاح (٦ - ٢): تحضير ميزان المراجعة - ما بعد الإقفال، لمكتب سامر الهندسي.

مكتب سامر الهندسي

ميزان المراجعة - ما بعد الإقفال

كما هو في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٤

اسم الحساب	مدين	دائن
النقدية	٧,٥٠٠ دينار	
الذمم المدينة	١,٨٣٠	
مصروف إيجار مدفوع مقدماً	١,٢٠٠	
اللوازم	٢٠٠	
الأثاث	٢,٥٠٠	
الاستهلاك المراكم - الأثاث		٤٠٠ دينار
الأجهزة المكتبية	٤,٠٠٠	
الاستهلاك المتراكم - الأجهزة المكتبية		٩٠٠
الذمم الدائنة		٢,٥٠٠
رواتب مستحقة		٧٠٠
إيراد خدمات مقبوض مقدماً		١,٥٠٠
رأس المال		١١,٢٣٠
المجموع	<u>١٧,٢٣٠</u> دينار	<u>١٧,٢٣٠</u> دينار



الأسئلة

- ١ ميز بين الالتزامات المتداولة والالتزامات طويلة الأجل .
- ٢ عرف الأصول المتداولة، الأصول الثابتة .
- ٣ وضح المقصود بعملية الإقفال، ومدى أهميتها.
- ٤ ما الحسابات المؤقتة والدائمة وما الحسابات الدائنة؟
- ٥ أي الحسابات يتم إقفالها؟ ومتى يكون ذلك؟
- ٦ ما ميزان المراجعة - بعد الإقفال؟ وما الحسابات التي تظهر فيه؟
- ٧ وضح الفرق بين ميزان المراجعة المعدل، وميزان المراجعة - بعد الإقفال .
- ٨ فيما يأتي ميزان المراجعة المعدل لمنشأة ظافر لخدمات الصيانة العامة:

ظافر لخدمات الصيانة العامة

ميزان المراجعة المعدل

كما هو في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٣

اسم الحساب	مدين	دائن
الصندوق	٣,٣٠٠ دينار	
الذمم المدينة	١,٢٠٠	
اللوازم	٨٠٠	
مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً	١,١٠٠	
الأرض	٥,٠٠٠	
الأثاث	١,٥٠٠	
الاستهلاك المتراكم		٤٥٠ دينار
المعدات	٤,٠٠٠	
الاستهلاك المتراكم		١,٤٠٠
الذمم الدائنة		٢,٠٠٠
أجور مستحقة		١,٦٠٠
إيراد خدمات مقبوض مقدماً		٩٠٠
رأس مال ظافر		١٠,٢٥٠
المسحوبات الشخصية	٣,٥٠٠	
إيراد خدمات		٩,٦٠٠
مصروف الأجور	٣,٨٠٠	
مصروف الإيجار	٨٥٠	
مصروف اللوازم	٢٠٠	
مصروف الاستهلاك	٩٥٠	
المجموع	٢٦,٢٠٠ دينار	٢٦,٢٠٠ دينار

المطلوب: أ - قائمة الدخل .

ب - قائمة رأس المال، مفترضاً وجود استثمارات إضافية نقدية بقيمة ٧٠٠ دينار.

ج - قائمة الميزانية العمومية .

٩ بالرجوع إلى ميزان المراجعة المعدل، لمنشأة ظافر لخدمات الصيانة العامة (السؤال السابق).

المطلوب:

أ- تسجيل قيود الإقفال .

ب- ترحيل قيود الإقفال إلى دفتر الأستاذ، وتحديد الأرصدة للحسابات ذات العلاقة بعملية الإقفال .

ج- تصوير ميزان المراجعة - بعد الإقفال لمنشأة ظافر لخدمات الصيانة العامة .

١٠ تم اختيار مجموعة الحسابات الآتية من دفتر الأستاذ لمنشأة مهند لخدمات الإنترنت، في

٢٠٠٥ / ١٢ / ٣١، بعد تسجيل وترحيل قيود الإقفال:

مصرف الرواتب	
١٢ / ٣١ الرصيد ٦,٨٠٠	١٢ / ٣١ قيد إقفال ٦,٨٠٠

مصرف اللوازم	
١٢ / ٣١ الرصيد ١,٥٠٠	١٢ / ٣١ قيد إقفال ١,٥٠٠

مصرف الإيجار	
١٢ / ٣١ الرصيد ٣,٥٠٠	١٢ / ٣١ قيد إقفال ٣,٥٠٠

مصرف الاستهلاك	
١٢ / ٣١ الرصيد ٢,٠٠٠	١٢ / ٣١ قيد إقفال ٢,٠٠٠

رأس المال	
١٢ / ٣١ قيد إقفال ١٣,٠٠٠	١٢ / ٣١ الرصيد ١٣,٠٠٠
١٢ / ٣١ قيد إقفال ٢,٥٠٠	
١٢ / ٣١ الرصيد ٨,٧٠٠	

إيراد الخدمات	
١٢ / ٣١ قيد إقفال ١٢,٠٠٠	١٢ / ٣١ الرصيد ١٢,٠٠٠

المسحوبات الشخصية	
١٢ / ٣١ الرصيد ٢,٥٠٠	١٢ / ٣١ قيد إقفال ٢,٥٠٠

المطلوب:

أ - تسجيل قيود الإقفال، بناءً على المعلومات المذكورة أعلاه .

ب - تصوير حساب الدخل في دفتر الأستاذ .

- ١- رضوان العناتي (٢٠٠١)، مبادئ المحاسبة وتطبيقاتها، الجزء الأول، الطبعة الثانية، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.
- ٢- عبد الستار الكبيسي (٢٠٠٣)، الشامل في مبادئ المحاسبة، الطبعة الاولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.
- ٣- نعيم دهمش، محمد أبو نصار، محمود الخلايلة (١٩٩٧)، مبادئ المحاسبة، الطبعة الأولى، الأردن.
- ٤- عبد المنعم محمود (١٩٦٨)، دراسات في المحاسبة المالية، بيروت، لبنان: دار النهضة العربية.
- ٥- حلمي تمر، عبد الفتاح الصحن، المحاسبة المالية، بيروت، لبنان: دار النهضة العربية.
- ٦- نعيم دهمش، محمد أبو نصار، محمود الخلايله (١٩٩٧)، مبادئ المحاسبة: الأصول العلمية والعملية، الجزء الأول، الطبعة الأولى، نابلس - فلسطين: الدار الوطنية للترجمة والطباعة والنشر والتوزيع.
- ٧- خالد أمين عبد الله، حمزة بشير أبو عاصي (١٩٩٨)، أساسيات المحاسبية وطرقها، عمان، الأردن: دار وائل للنشر.
- ٨- خالد أمين عبد الله وآخرون (١٩٩٠)، أصول المحاسبة، عمان، الأردن: مركز الكتب الأردني.
- ٩- نعيم دهمش وآخرون (١٩٩٨)، مبادئ المحاسبة: الأصول العلمية والعملية، الجزء الثاني، الطبعة الثانية، نابلس - فلسطين: الدار الوطنية للترجمة والطباعة والنشر والتوزيع.
- ١٠- خيرت ضيف، أصول المحاسبة، لبنان، بيروت: مكتبة لبنان.
- ١١- وليد زكريا صيام، حسام الدين مصطفى الخداش، عبد الناصر إبراهيم نور (١٩٩٦)، أصول المحاسبة المالية، الطبعة الأولى.
- ١٢- وليد ناجي الحيايالي (١٩٩٦)، المحاسبة المتوسطة، دار حنين، مكتبة الفلاح.
- ١٣- أحمد نور (١٩٨٦)، في مبادئ المحاسبة، الدار الجامعية.
- ١٤- محمد أحمد خليل (١٩٧٠)، مقدمة في علم المحاسبة، دار الجامعات المصرية.
- ١٥- عبد الحلیم كراجه، سليم رستم (١٩٩٧)، أصول المحاسبة، الطبعة الرابعة، الاردن: دار الأمل للنشر والتوزيع.
- ١٦- خالد أمين (١٩٩٢)، أصول المحاسبة، جامعة القدس المفتوحة.
- ١٧- يوحنا آل آدم، صالح الرزق (٢٠٠٠)، مبادئ المحاسبة. عمان: دار الحامد للنشر والتوزيع.
- ١٨- محمد حسن الحريري ومحمد الحريري، المحاسبة المالية: الأصول والمبادئ، القاهرة: مكتبة عين شمس.

- 1- *Horngren, C., Harrison, W. and Bamber, L. (2005), Accounting, 6th edition, New Jersey, USA: Pearson Prentice Hall,*
- 2- *Weygandt J., Kieso D., and Kimmel P. (2002), Accounting Principles, 6th edition. U.S.A: John Wiley & Sons, Inc.,*
- 3- *Kieso E., Donald and Jerry Weygandt and Jerry Warfield (2004), Intermediate Accounting. USA: John Wiley and Sons Inc.*

