

محاسبة

محاسبة مالية - ١

١٤١ حسب



الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وعلى آله وصحبه، وبعد:

تسعى المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني لتأهيل الكوادر الوطنية المدربة القادرة على شغل الوظائف التقنية والفنية والمهنية المتوفرة في سوق العمل، ويأتي هذا الاهتمام نتيجة للتوجهات السديدة من لدن قادة هذا الوطن التي تصب في مجملها نحو إيجاد وطن متكامل يعتمد ذاتياً على موارده وعلى قوة شبابه المسلح بالعلم والإيمان من أجل الاستمرار قدماً في دفع عجلة التقدم التنموي: لتصل بعون الله تعالى لمصاف الدول المتقدمة صناعياً.

وقد خطت الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج خطوة إيجابية تتفق مع التجارب الدولية المتقدمة في بناء البرامج التدريبية، وفق أساليب علمية حديثة تحاكي متطلبات سوق العمل بكافة تخصصاته لتبلي متطلباته، وقد تمثلت هذه الخطوة في مشروع إعداد المعايير المهنية الوطنية الذي يمثل الركيزة الأساسية في بناء البرامج التدريبية، إذ تعتمد المعايير في بنائها على تشكيل لجان تخصصية تمثل سوق العمل والمؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني بحيث تتوافق الرؤية العلمية مع الواقع العملي الذي تفرضه متطلبات سوق العمل، لتخرج هذه اللجان في النهاية بنظرة متكاملة لبرنامج تدريبي أكثر التصاقاً بسوق العمل، وأكثر واقعية في تحقيق متطلباته الأساسية.

وتتناول هذه الحقيبة التدريبية " محاسبة مالية ١ " لتدربي قسم " محاسبة " للكلديات التقنية موضوعات حيوية تتناول كيفية اكتساب المهارات اللازمة لهذا التخصص.

والإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج وهي تضع بين يديك هذه الحقيبة التدريبية تأمل من الله عز وجل أن تسهم بشكل مباشر في تأصيل المهارات الضرورية اللازمة، بأسلوب مبسط يخلو من التعقيد، وبالاستعانة بالتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات.

والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدون منها لما يحبه ويرضاه: إنه سميع مجيب الدعاء.

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

يسعى الإنسان دائماً للحصول على المعلومة التي تساعد في اتخاذ القرار في شتى مجالات الحياة. فتجد الشخص الذي يرغب في استثمار مبلغ معين لديه يبحث عن معلومات كثيرة تساعد في اتخاذ القرار المناسب في عملية الاستثمار. وتجد شخصاً آخر أو مجموعة من الأشخاص لديهم مشروع معين يرغبون في معرفة الكثير عن مشروعهم، مثل ما قيمة ممتلكاتهم؟ ، ما قيمة الالتزامات التي علينا؟ ، هل نحن نربح أو نخسر؟. أسئلة مهمة تحتاج إلى معلومات محددة تساعد في اتخاذ قرارات مناسبة لإدارة مشروعهم. من جانب آخر الحكومات تحتاج إلى معلومات هائلة عن المبالغ التي تحصلها (الإيرادات) والمبالغ التي تصرفها (المصروفات) في سبيل إدارة شؤون البلاد.

فتوفر المعلومة المناسبة مهم في هذه الحياة وإذا كانت هذه المعلومة متعلقة بالأمر المالي فتزداد أهميتها إذاً، ما هي الوسيلة التي تساعد في توفير هذه المعلومات. هذا الدور المهم هو الوظيفة الأساسية للمحاسبة فهي معنية بتوفير المعلومات المالية المناسبة التي تساعد في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية.

تهدف هذه الحقبة إلى تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها ، وكيفية توفير المعلومات المالية لمتخذي القرار بناء على المبادئ الأساسية التي تحكم العمل المحاسبي. وتعتبر هذه الحقبة الأساس الذي تبنى عليه جميع الحقائب في تخصص المحاسبة، حيث توفر للمتدرب المهارات الأساسية في تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن، والتسجيل في الدفاتر المحاسبية، وإعداد القوائم المالية. كما أن هذه الحقبة تزود المتدرب بالمهارات المحاسبية لمعالجة بند الرواتب والأجور ومكافأة نهاية الخدمة. ولتحقيق أهداف هذه الحقبة فقد تم تقسيمها إلى ست وحدات رئيسية وهي كما يلي:

الوحدة الأولى: الإطار النظري للمحاسبة.

الوحدة الثانية: تسجيل العمليات المالية.

الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية.

الوحدة الرابعة: القوائم المالية.

الوحدة الخامسة: التسويات الجردية.

الوحدة السادسة: الرواتب والأجور.

وتشتمل هذه الوحدات على التدريبات المطلوبة تنفيذها تحت إشراف المدرب ليتمكن المتدرب من إتقانها.

الملاحق: وتشتمل على الإجابات النموذجية للتدريبات، كما تضم قائمة بالمصطلحات المهمة، وقائمة أخرى للمراجع الضرورية والتي يمكن الاستفادة منها للحصول على معلومات أكثر تفصيلاً.

محاسبة مالية - ١

الإطار النظري للمحاسبة

الإطار النظري للمحاسبة

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها
- معرفة أهم الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية
- التعرف على أهم خصائص المعلومات
- فهم الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية
- التعرف على المصطلحات الأساسية في المحاسبة

الجدارة :

القدرة على فهم طبيعة المحاسبة وأهدافها و المبادئ التي تحكمها

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

الوقت المتوقع للتدريب: أربع ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- واجبات

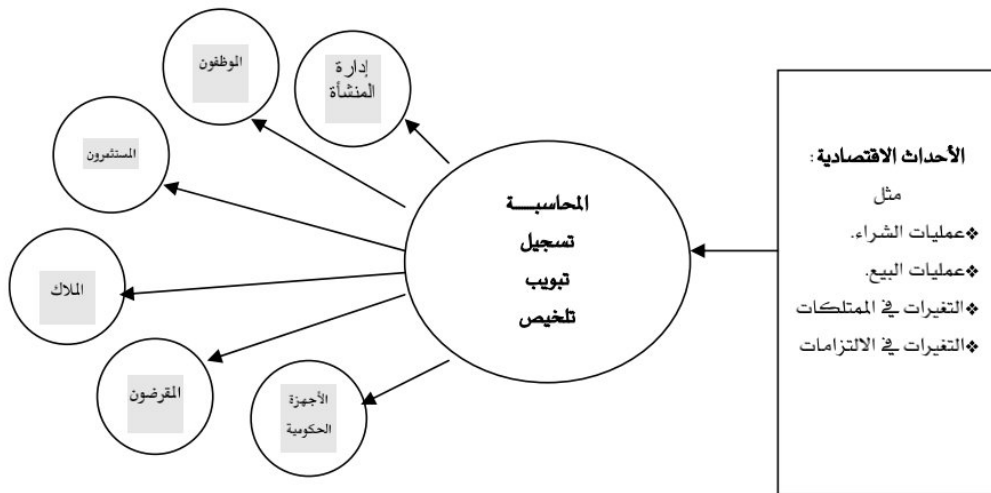
متطلبات الجدارة:

لا يوجد

تعريف المحاسبة

المحاسبة هي نظام للمعلومات تقوم بترجمة الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مفيدة تساعد أطراف عدة في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية.

فالمحاسبة كنظام للمعلومات تقوم على مجموعة من الافتراضات و المبادئ التي تحكم عملية تحويل الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية تخدم مجموعة كبيرة من المستفيدين. هذه العملية تتم من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص للأحداث الاقتصادية وفقا لقواعد وإجراءات وأساليب مستمدة من المبادئ و الافتراضات المحاسبية. ويمكن تصور الدور الذي تقوم به المحاسبة من خلال الشكل رقم (١).



شكل رقم (١): دور المحاسبة في النظام الاقتصادي

أهداف المحاسبة^١

المحاسبة كنظام للمعلومات تهدف إلى تحقيق مجموعة من الأهداف نلخصها فيما يلي:

- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة.
- تحديد ممتلكات المنشأة والتزاماتها والتغيرات التي تطرأ عليها.
- توفير المعلومات المالية الملائمة لإدارة المنشأة لمساعدتها في عملية التخطيط والرقابة.
- توفير المعلومات المالية الملائمة للمستفيدين خارج المنشأة لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الاستثمارية وقرارات منح القروض ، وفي تقييم درجة السيولة النقدية والموارد الاقتصادية المتوفرة للمنشأة.

المستفيدون من المعلومات المحاسبية

هناك الكثير من الفئات التي تهتم بالمعلومات المالية التي تنتجها المحاسبة سواء داخل المنشأة أو خارجها ، ومن هذه الفئات ما يلي:

- **إدارة المنشأة:** تهتم مختلف المستويات الإدارية في المنشأة بالتقارير المالية التي ينتجها النظام المحاسبي لمساعدتها في اتخاذ القرارات الاقتصادية المناسبة. مثل رسم السياسات والتخطيط للمستقبل ، حاجة المنشأة للسيولة النقدية ، الرقابة على ممتلكات المنشأة وعلى جودة الأداء .
- **الملاك:** يهتم الملاك دائماً بمعرفة مدى نجاح مشروعهم في تحقيق الأرباح. وفي الحالات التي تسند مهمة إدارة المشروع إلى فئة أخرى غير الملاك فهنا يحتاج الملاك إلى المعلومات المحاسبية للحكم على مدى كفاءة إدارة المشروع في استثمار وحماية ممتلكاتهم.
- **المستثمرون:** يحتاج المستثمرون المحتملون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات بخصوص مدى جدوى الاستثمار في المنشأة.
- **المقرضون:** يحتاج المقرضون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات تتعلق بمدى إمكانية تقديم قروض للمنشأة. مثل مدى قدرة المنشأة على الوفاء بقيمة القرض.
- **الأجهزة الحكومية:** تحتاج الأجهزة الحكومية إلى المعلومات المالية لمساعدتها في عملية التخطيط الاقتصادي وفي الرقابة على الأداء ، كما تحتاجها في عملية تحصيل الزكاة والضريبة وفي تقديم التسهيلات للمنشآت.

^١ لمزيد من المعلومات عن أهداف المحاسبة يمكن الرجوع إلى أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعياري العرض والإفصاح العام ، وزارة التجارة ، ١٤١٠ هـ.

- **الموظفون:** يهتم العاملون بالمنشأة بمعرفة مدى نجاح المنشأة التي ينتمون إليها حيث يعكس ذلك جهودهم وكفاءتهم ، كما يساعدهم في تأمين مستقبلهم.

الخصائص الأساسية للمعلومات

ينبغي أن تتصف المعلومات المالية ببعض الخصائص لكي يتم الاستفادة منها في اتخاذ القرارات وفي الرقابة ، ومن أهم هذه الخصائص ما يلي:

- **الملائمة Relevance.** تكون المعلومة ملائمة إذا ساعدت المسؤول في اتخاذ القرار المناسب. بمعنى آخر أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.
- **الوضوح Clarity.** ينبغي عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم بحيث يتم التركيز على النقاط المهمة واستبعاد البيانات غير الضرورية.
- **الموضوعية Objectivity.** حتى يمكن الاعتماد على المعلومات ينبغي على معدها أن يبتعد عن التقدير الشخصي ويعتمد على بيانات حقيقية ، كما يجب عليه أن يلتزم الحياد بمعنى ألا يكون هناك تحيز في عملية اختيار المعلومات.
- **الدقة Accuracy.** يقصد بالدقة مدى خلو المعلومات من الخطأ. فكلما كانت نسبة الخطأ في المعلومات قليلة كلما كانت أكثر دقة وبالتالي أكثر فائدة.
- **الوقتية Timeliness.** لكي يتم الاستفادة من المعلومات ينبغي الحصول عليها في الوقت المناسب ، فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار ، كما ينبغي أن تكون هذه المعلومات حديثة.

وحتى يمكن إنتاج معلومات موثوق بها ينبغي أن تستند المحاسبة إلى أسس ثابتة تضمن إلى حد ما أن تكون المعلومات التي تنشرها المنشآت متماثلة حتى يمكن إجراء المقارنات فيما بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية ، وفيما يلي شرح لهذه الأسس.

الافتراضات المحاسبية Assumptions

تعتبر هذه الافتراضات من المسلّمات في المحاسبة والتي تساعد في استنباط المبادئ المحاسبية ، وتشتمل على أربعة إفتراضات وهي:

• الوحدة المحاسبية Economic Entity

يقوم هذا الافتراض على أساس استقلال الوحدات الاقتصادية بعضها عن بعض ، واستقلالها كذلك عن ملاكها. ويستنتج من هذا الفرض أن لكل منشأة شخصيتها المعنوية المستقلة وكذلك سجلاتها المحاسبية الخاصة بها ، وهذا يعني أن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك وليس لها علاقة بالمنشأة لا يتم تسجيلها في سجلات المنشأة.

• الاستمرارية Going Concern

يقوم هذا الافتراض على أساس أن المنشأة مستمرة في نشاطها لمدة طويلة من الزمن. وبناء على هذا الفرض يتم تقويم الأصول على أساس التكلفة التاريخية (القيمة الفعلية) ، كما يتم التمييز بين الأصول الثابتة والمتداولة والخصوم طويلة الأجل و قصيرة الأجل ، كما سيأتي الحديث عنه لاحقاً.

• الفترة المحاسبية Periodicity

يقوم هذا الافتراض على أساس تقسيم النشاط الاقتصادي للمنشأة إلى عدة فترات دورية غالباً ما تكون سنة من أجل قياس نتيجة نشاطها وعدم الانتظار إلى أن يتم تصفية أعمال المنشأة ، وهو ما يعتبر أمراً غير عملي بسبب حاجة الفئات ذات العلاقة بالمنشأة إلى معلومات دورية تساعد في عملية اتخاذ القرارات.

• الوحدة النقدية Monetary Unit

يقوم هذا الافتراض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية ، وعلى ذلك يتم استخدامها للقياس والتحليل المحاسبي. وبناء على هذا الافتراض يتم ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على أساس النقد مثل الريال السعودي.

المبادئ المحاسبية^٢ Accounting Principles

ذكرنا فيما سبق أن المحاسبة تقوم بترجمة الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية مفيدة تساعد أطرافاً مختلفة في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية، ولكي تتم هذه العملية بشكل يمكن الوثوق به لابد أن تقوم على قواعد محددة تحكم الإجراءات والطرق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة هذه الأحداث. هذه القواعد تعتبر المرجع الأساسي عند تسجيل الأحداث الاقتصادية في السجلات عند تبويبها وتلخيصها. ومن أهم المبادئ المحاسبية ما يلي:

• التكلفة التاريخية Historical Cost

يعني هذا المبدأ أن يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعلية لهذه العمليات. فمثلاً عند شراء مبنى بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ ريال يتم تسجيل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة ولا ينظر إلى القيمة السوقية للمبنى والتي قد تكون أكثر أو أقل من هذه القيمة، ولا ينظر كذلك إلى أي تغيرات قد تحدث لقيمة المبنى في المستقبل. الهدف من هذا المبدأ أن تحديد قيم العمليات المالية يمكن التحقق من صحتها بشكل موضوعي لتوفر المستندات المؤيدة لها.

• المقابلة Matching

يقصد بهذا المبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات، بحيث يتم تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من المصروفات التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس الفترة بغض النظر هل تم دفع هذه المصروفات أم لا. الهدف من هذا المبدأ أنه يساعد في تحديد نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة بمقابلة مصروفات الفترة بإيراداتها.

• الثبات Consistency

يقصد بهذا المبدأ التزام المنشأة عند استخدامها لأحد طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في ظروف مبررة. فمثلاً يمكن للمنشأة أن تغير في الطريقة المستخدمة إذا ثبت لديها أن الطريقة الجديدة توفر معلومات أكثر فائدة للمستفيدين من الطريقة القديمة، بشرط أن يتم الإفصاح عن التغيير الجديد وأثره على المنشأة. الهدف من هذا المبدأ أنه يساعد على

^٢ لمزيد من المعلومات عن مبادئ المحاسبة يمكن الرجوع إلى أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعايير العرض والإفصاح العام، وزارة التجارة، ١٤١٠هـ.

إمكانية مقارنة أداء المنشأة من سنة إلى أخرى ، ومقارنتها بالمنشآت الأخرى في نفس الصناعة ، حيث يسبب التغيير في استخدام الطرق المحاسبية إلى صعوبة في إجراء المقارنات.

• الاستحقاق Accrual

يعني هذا المبدأ أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء حصلت أو لم تحصل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع. الهدف من هذا المبدأ معرفة نتيجة نشاط المنشأة الفعلي بغض النظر عن التدفقات النقدية ، وهذا يتسق مع مبدأ المقابلة السابق شرحه.

• تحقق الإيرادات Revenue Recognition

يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله بالسجلات إلا بعد تحققه. ويعتبر الإيراد متحقق إذا توفر فيه الشرطان التاليان:

- ١ - وجود عملية مبادلة بين المنشأة وجهات أخرى.
- ٢ - تقديم خدمة أو تسليم مبيعات.

الهدف من هذا المبدأ أنه يساعد على ضمان الدقة في تحديد إيرادات المنشأة بناء على دليل مادي موضوعي.

• **الحيطة والحذر (التحفظ) Conservatism**

يقصد بهذا المبدأ عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها في حين أن الخسائر المتوقعة تؤخذ في الحسبان قبل حدوثها. يهدف هذا المبدأ إلى عدم تضخيم أرباح المنشأة إلا بأرباح حقيقية وفي نفس الوقت الاحتياط لأي خسائر متوقعة.

• **الإفصاح Disclosure**

يعني هذا المبدأ إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في اتخاذ القرارات. الهدف من هذا المبدأ ضمان الشفافية في أداء المنشأة بحيث لا يتم حجب أي معلومات قد يحتاجها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات العلاقة بالمنشأة.

لكل فرع من فروع العلم مصطلحات خاصة به تميزه عن غيره من العلوم ، وفي المحاسبة يوجد الكثير من المصطلحات المستخدمة بين المهتمين في المهنة لتمثل معاني محددة متفق عليها ، وفيما يلي نتناول بالشرح مجموعة من هذه المصطلحات.

الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة

• الأصول (الموجودات) Assets

هي جميع الموارد الاقتصادية التي تملكها المنشأة والتي يمكن قياسها وفقا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها ، وتنقسم إلى قسمين:

١ - الأصول الثابتة Fixed Assets

هي الممتلكات التي يتم اقتناؤها بهدف المساعدة في العمل والإنتاج وليس بهدف إعادة بيعها والتي يتوقع أن يستفاد من خدماتها لفترة طويلة ، مثل المباني والسيارات والأثاث.

٢ - الأصول المتداولة Current Assets

هي النقدية والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة ، مثل النقدية والعملاء والمخزون والاستثمارات قصيرة الأجل.

وينبغي التنبيه هنا إلى أن الهدف من اقتناء الأصل مهم جدا بحيث هو المعتبر عند تصنيف الأصول. فمثلا تعتبر السيارات من الأصول الثابتة إذا تم شراؤها لتساعد في العمل والإنتاج في حين تعتبر السيارات من ضمن الأصول المتداولة إذا كان الهدف من شراؤها هو إعادة بيعها.

٣ - الأصول غير الملموسة Intangible Assets

هي الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ولكنها تساهم في نشاط المنشأة مثل شهرة المحل وحقوق النشر وحقوق الاختراع.

• الخصوم Liabilities

هي الالتزامات التي على المنشأة تجاه الغير والتي يمكن قياسها وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها ، وتنقسم إلى قسمين:

١ - الخصوم طويلة الأجل Long-term Liabilities

هي الالتزامات على المنشأة تجاه الغير التي يستحق سدادها خلال فترة أكثر من سنة مالية مثل القروض طويلة الأجل.

٢ - الخصوم قصيرة الأجل Short-term Liabilities

هي الالتزامات على المنشأة تجاه الغير التي يستحق سدادها خلال السنة مثل الدائنين والأقساط المستحقة سنوياً على الديون طويلة الأجل.

٣ - حقوق الملكية (المالك) Owner's Equity

هي الالتزامات على المنشأة تجاه ملاكها ، وهي عبارة عن الموارد المستثمرة من قبل المالك أو الملاك في المنشأة وتساوي جميع الأصول مطروح منها جميع الخصوم.

٤ - قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة تبين الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. وتتضمن ملخصاً لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

٥ - قائمة الدخل Income Statement

قائمة تبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية.

٦ - الإيرادات Revenues

جميع ما تحصل عليه المنشأة مقابل بيع البضائع وتقديم الخدمات ، إضافة إلى أرباح الاستثمارات.

٧ - المصروفات Expenses

جميع التكاليف التي تتحملها المنشأة مقابل حصولها على الإيرادات ، مثل تكلفة البضائع والخدمات المستخدمة في العمليات.

٨ - ميزان المراجعة Trial Balance

قائمة بجميع حسابات دفتر الأستاذ و أرصدها ، وتوازن الميزان يعتبر مؤشراً على صحة أرصدة هذه الحسابات ، ولكنه ليس دليلاً قطعياً على عدم وجود أخطاء فيها.

٩ - دليل الحسابات Chart of Accounts

قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ ، ويتم ترتيب الحسابات هذه عادة على حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.

تدريبات (١)

التدريب الأول:

فيما يلي أهم الخصائص الأساسية للمعلومات و عبارات مختصرة توجز معناها ، والمطلوب كتابة الرقم المناسب أمام العبارة الصحيحة:

١. الدقة
٢. الوقتية
٣. الملائمة
٤. الموضوعية
٥. الوضوح

- () أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.
- () عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم.
- () التزام الحياد و الابتعاد عن التقدير الشخصي.
- () مدى خلو المعلومات من الخطأ.
- () الحصول على المعلومات في الوقت المناسب.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

١. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يؤيد الاعتراف بالخسائر المتوقعة:

أ - الثبات ب - الأهمية النسبية ج - الحيطة والحذر د - الإفصاح

٢. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في اتخاذ القرارات:

أ - الأهمية النسبية ب - الإفصاح ج - الاستحقاق د - الحيطة والحذر

٣. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب التزام المنشأة عند استخدامها لأحد طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في ظروف مبررة:

أ - التحقق ب - الإفصاح ج - الثبات د - التكلفة التاريخية

٤. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء حصلت أو لم تحصل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع:

أ - المقابلة ب - تحقق الإيرادات ج - الإفصاح د - الاستحقاق

٥. أي من الافتراضات أو المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب عدم تسجيل المنشأة لعملية شراء سيارة خاصة لمالك المنشأة من أمواله الخاصة:

أ - الاستمرارية ب - الفترة المحاسبية ج - المقابلة د - الوحدة المحاسبية

محاسبة مالية - ١

تسجيل العمليات المالية

تسجيل العمليات المالية

١

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بنظرية القيد المزدوج
- كيفية تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن
- التعرف على أنواع الحسابات
- التعرف على معادلة الميزانية
- كيفية تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية

الجدارة :

القدرة على استخدام نظرية القيد المزدوج ومعادلة الميزانية في تحليل العمليات المالية

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ١٤ ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

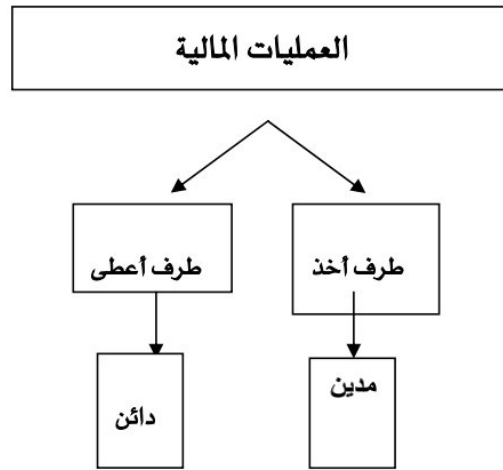
- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى من هذه الحقيبة

نظرية القيد المزدوج Theory of Double Entry

تقوم المحاسبة على فكرة سهلة وبديهية وهي أن أي عملية مالية تتكون من طرفين ، طرف يأخذ وطرف يعطي. فالطرف الذي يأخذ يعتبر مديناً والطرف الذي يعطي يسمى دائناً ، وهذا شيء منطقي. فلو قمنا مثلاً باقتراض مبلغ ١٠٠٠ ريال من زميلك فإنك تصبح مديناً لزميلك بهذا المبلغ وزميلك يعتبر دائناً أي يطلب منك هذا المبلغ. فالطرف الذي أخذ يسمى (مدين) والطرف الذي أعطى يسمى (دائن) كما هو موضح بالشكل رقم (٢).



شكل (٢): تحليل العملية المالية

وفي المحاسبة يتم تطبيق هذه الفكرة عند تحليل الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة ، فيتم تحليل جميع العمليات المالية إلى طرفيها الآخذ (مدين) والمعطي (دائن) ، ويجب أن تكون القيمة في الطرفين متساوية ، وهذا شيء منطقي حيث أن المبلغ المتداول بين الطرفين واحد أو بمعنى آخر أن مقدار المديونية مساوٍ لمقدار الدائنية. والأمثلة التالية توضح ذلك.

مثال رقم (١):

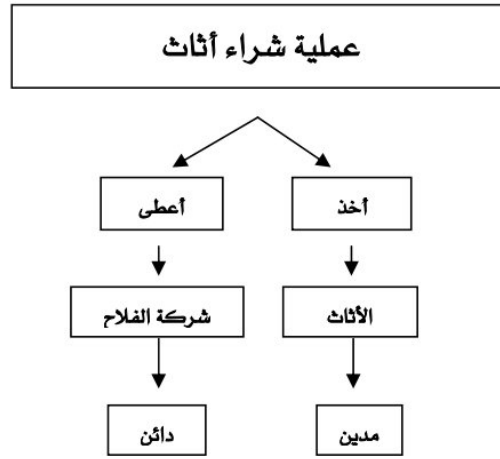
قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل.

والآن سنقوم بتحليل العملية باعتبارنا محاسبين في المنشأة كما يلي:

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم ٣)

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين بـ ٥٠,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح ، فهو دائن بـ ٥٠,٠٠٠ ريال.



شكل (٣): تحليل العملية المالية

تنبیه ٩ :

عند تحليل العمليات المالية داخل المنشأة فإنه لا ينظر إلى المنشأة كطرف في عملية التحليل وإنما يتم التركيز على الأطراف ذات العلاقة والتي هي في مثالنا السابق الأثاث وشركة الفلاح.

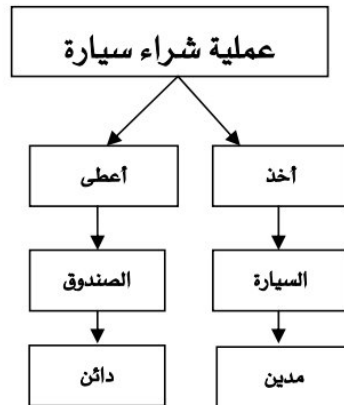
مثال رقم (٢):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم ٤)

الطرف الذي أخذ هو السيارة، فهو مدين بـ ٤٠,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي أعطى هو الصندوق، فهو دائن بـ ٤٠,٠٠٠ ريال.



شكل (٤): تحليل العملية المالية

تنبيه :

إذا أشير إلى أن الدفع أو الاستلام تم نقدا فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو الصندوق ، كما في مثالنا السابق ، أما إذا أشير إلى أن الدفع أو الاستلام تم بشيك فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو البنك.

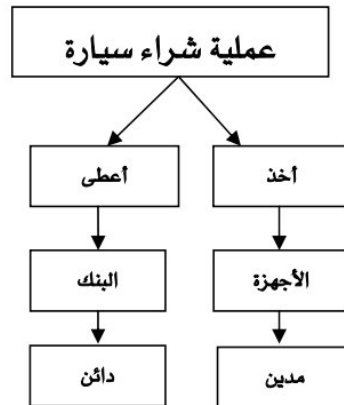
مثال رقم (٣):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم ٥)

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين بـ ٢٥,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن بـ ٢٥,٠٠٠ ريال.



شكل (٥): تحليل العملية المالية

بعدما عرفنا أن كل عملية مالية يتم تحليلها إلى الأطراف ذات العلاقة من طرف آخذ وطرف معطي ، وعرفنا كذلك أن الطرف الآخذ يعتبر مدينا والطرف المعطي يعتبر دائنا ، فإننا ننتقل الآن إلى كيف يثبت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية.

اصطلح المحاسبون على إثبات العمليات المالية في شكل قيود كما يلي:

مطلوب من الحساب المدين (الطرف الآخذ)
مطلوب إلى الحساب الدائن (الطرف المعطي)

وقد تم اختصار القيد للتسهيل على النحو التالي:

مدين حساب / (الطرف الآخذ)
دائن حساب / (الطرف المعطي)

ويمكن كذلك اختصار القيد ليصبح كما يلي:

من حـ / (الطرف الآخذ)
إلى حـ / (الطرف المعطي)

تنبيه :

ليس هناك أي اختلاف في عملية التحليل عند استخدام طريقة القيود ، وإنما الفرق يوجد فقط في كيفية كتابة التحليل ، فالمحاسبون اصطالحوا على استخدام هذه الطريقة في عملية إثبات العمليات المالية.

وبتطبيق طريقة القيود في إثبات العمليات المالية في الأمثلة السابقة فإننا نحصل على القيود التالية:

مثال رقم (١):

قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح ، فهو دائن.

القيد:

٥٠,٠٠٠ من ح/ الأثاث
٥٠,٠٠٠ إلى ح/ شركة الفلاح

مثال رقم (٢):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو الصندوق ، فهو دائن.

القيد:

٤٠,٠٠٠ من ح/ السيارة
٤٠,٠٠٠ إلى ح/ الصندوق

مثال رقم (٣):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

٢٥,٠٠٠ من ح / الأجهزة
٢٥,٠٠٠ إلى ح / البنك

وحتى تكتمل الصورة لدى المتدرب ، نأخذ المثال التالي لبداية نشاط منشأة مع بعض الأحداث الاقتصادية الخاصة بها:

١. بدأت مؤسسة التاج نشاطها في صيانة المباني بتاريخ ١٤٢٣/٦/١ هـ برأس مال قدره ٣٥٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في البنك.
 ٢. تم استئجار مبنى بتاريخ ١٤٢٣/٦/٥ هـ من شركة المدار ليكون مقرا للمؤسسة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال سنويا تم دفعها بشيك.
 ٣. في ١٥/٦/١٤٢٣ هـ تم سحب مبلغ ١٥٠٠٠ ريال من البنك وأودع الصندوق لمقابلة المصروفات المستعجلة.
 ٤. تم شراء أثاث بتاريخ ١٤٢٣/٦/٢٠ هـ بمبلغ ٩٠٠٠ ريال بشيك.
 ٥. تم شراء سيارة صغيرة بتاريخ ١٤٢٣/٦/٢٥ هـ لاستخدامها في أعمال المؤسسة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من شركة التقوى للسيارات بالأجل.
 ٦. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/١ هـ بشراء بعض المعدات بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال تم دفعها بشيك.
 ٧. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/١٠ هـ بعمل ترميم لمدرسة الرشيد الأهلية بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال وتم استلام القيمة بشيك.
 ٨. في ١٥/٧/١٤٢٣ هـ تم سداد فاتورة الكهرباء نقدا بمبلغ ١٥٠٠ ريال.
 ٩. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/٢٠ هـ بعمل صيانة لمستوصف النور الطبي بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال على الحساب.
 ١٠. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/٢٨ هـ بسداد قيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات بشيك على البنك.
 ١١. بلغت رواتب وأجور العاملين ٢٥,٠٠٠ ريال تم دفعها بشيك بتاريخ ١٤٢٣/٧/٣٠ هـ
- سنقوم الآن بتحليل العمليات السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة وعمل القيود كما يلي:

العملية الأولى:

هي عبارة عن بداية النشاط للمؤسسة بتكوين رأس مال وإيداعه بالبنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو رأس المال ، فهو دائن.

القيد:

٣٥٠,٠٠٠ من ح/ البنك

٣٥٠,٠٠٠ إلى ح/ رأس المال

تنبيه :

يلاحظ من تحليل العملية التي حدثت أن الأطراف ذات العلاقة هي البنك ورأس المال ولم يظهر اسم مالكة ، والسبب أنه طبقا لفرض الوحدة المحاسبية الذي تحدثنا عنه في الوحدة الأولى فإن المنشأة مستقلة عن مالكة فلا يظهر اسم المالك في القيود المحاسبية إلا في حالات نذكرها في حينها.

العملية الثانية:

هي عبارة عن عملية استئجار مقر للمؤسسة من شركة المدار دفعت بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الإيجار ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

٢٠,٠٠٠ من ح/ الإيجار
٢٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك

تنبیه :

- ❖ عملية الاستئجار هي نوع من المصاريف التي تتحملها المنشأة في سبيل تسهيل قيامها بأعمالها للحصول على دخل.
- ❖ لم يظهر اسم الشركة التي تم الاستئجار منها (شركة المدار) كطرف في التحليل بسبب أن الإيجار تم سداؤه مباشرة لها ، فلو كان الإيجار بالأجل (على الحساب) لظهر اسم الشركة.

العملية الثالثة:

هي عبارة عن سحب مبلغ من البنك وإيداعه صندوق المؤسسة لمقابلة الطلبات المستعجلة ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الصندوق ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

١٥,٠٠٠ من ح/ الصندوق
١٥,٠٠٠ إلى ح/ البنك

العملية الرابعة:

هي عبارة عن عملية شراء أثاث لتجهيز المؤسسة للعمل وتم سداد القيمة بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القييد:

٩,٠٠٠ من ح/ الأثاث
٩,٠٠٠ إلى ح/ البنك

العملية الخامسة:

هي عبارة عن عملية شراء سيارة لاستخدامها في أعمال المؤسسة وتمت عملية الشراء على الحساب ، بمعنى آخر لم يتم دفع أي مبلغ ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو شركة التقوى للسيارات ، فهو دائن.

القييد:

٣٠,٠٠٠ من ح/ السيارة
٣٠,٠٠٠ إلى ح/ شركة التقوى للسيارات

تتبعه ٩ :

يلاحظ من عملية التحليل أن اسم الشركة التي تم الشراء منها (شركة التقوى للسيارات) ظهر كطرف دائن في العملية والسبب أن عملية الشراء تمت على الحساب (بالأجل) ولم يتم دفع قيمة السيارة للشركة ، لذلك يجب أن يثبت في السجلات أن في ذمة مؤسستنا لشركة التقوى للسيارات مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال إلى أن يتم سداد القيمة.

العملية السادسة:

هي عبارة عن عملية شراء لبعض المعدات لاستخدامها في أعمال المؤسسة وتمت عملية الشراء بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو المعدات ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

١٢٠,٠٠٠ من ح/ المعدات

١٢٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك

العملية السابعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي ترميم لمدرسة الرشيد الأهلية بقيمة ٧٠,٠٠٠ ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة. وتم الحصول على القيمة بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو الإيرادات، فهو دائن.

القيود:

٧٠,٠٠٠ من ح/ البنك
٧٠,٠٠٠ إلى ح/ الإيرادات

تنبيه :

❖ في هذه العملية ظهر عندنا مسمى جديد وهو الإيرادات لذلك ينبغي التنبيه إلى أن كل عملية يتم فيها تقديم خدمة أو بيع للعملاء فإن الطرف الدائن هو الإيرادات.

❖ كما ينبغي التنبيه إلى أن اسم العميل (مدرسة الرشيد الأهلية) لم يظهر كطرف مدين رغم أنه هو الطرف الذي أخذ (الخدمة)، والسبب أن العميل قام بسداد ما عليه ولذلك لا يظهر اسمه في سجلات المؤسسة (التاج) ويظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية الثامنة:

هي عبارة عن سداد لقيمة فاتورة الكهرباء نقداً، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف كهرباء، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو الصندوق، فهو دائن.

القيود:

١٥٠٠ من ح/ مصاريف كهرباء
١٥٠٠ إلى ح/ الصندوق

تنبيه :

في هذه العملية ظهر لدينا مسمى جديد وهو المصروفات ، فالمنشأة عند قيامها بأداء أعمالها تقوم بدفع بعض المبالغ مقابل حصولها على خدمات أو مستلزمات مثل هاتف ، و مياه ، ومستلزمات نظافة ، وشاي وقهوة ، و قرطاسية وغيرها ، وجميع ذلك يسمى مصاريف.

العملية التاسعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي صيانة لمستوصف النور الطبي بقيمة ٤٥,٠٠٠ ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة ، ولكن لم يتم الحصول على القيمة ، بمعنى آخر أن تقديم الخدمة تم على الحساب ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مستوصف النور الطبي، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الإيرادات، فهو دائن.

القيد:

٤٥,٠٠٠ من ح/ مستوصف النور الطبي

٤٥,٠٠٠ إلى ح/ الإيرادات

تنبيه :

❖ في هذه العملية ظهر عندنا اسم العميل (مستوصف النور الطبي) كطرف مدين لأنه أخذ خدمة وهي عملية الصيانة للمستوصف، والسبب لظهور اسم العميل هو لعدم سداده لقيمة الخدمة المقدمة له ، لذلك يجب أن يظهر في السجلات أن المستوصف مدين للمؤسسة (التاج) بالقيمة لحين سداده.

❖ ينبغي ملاحظة الفرق بين هذه العملية والعملية السابعة وجميعها تقديم خدمة للعملاء، حيث ظهر اسم العميل في هذه العملية ولم يظهر في العملية السابعة، والسبب هو في طريقة سداد قيمة الخدمة ، فلم يظهر اسم العميل في العملية السابعة لأنه سدد القيمة فوراً في حين أن اسم العميل ظهر في هذه العملية لأنه لم يسدد قيمة الخدمة.

العملية العاشرة:

هي عبارة عن عملية سداد لقيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات ، وتم السداد بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو شركة التقوى للسيارات ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيود:

٣٠,٠٠٠ من ح / شركة التقوى للسيارات
٣٠,٠٠٠ إلى ح / البنك

العملية الحادية عشرة:

هي عبارة عن عملية صرف رواتب وأجور الموظفين بالمؤسسة تم سدادها بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف الرواتب والأجور ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيود:

٢٥,٠٠٠ من ح / أجور ورواتب
٢٥,٠٠٠ إلى ح / البنك

نتيجه :

يوجد بعض العمليات المالية التي تؤثر على عدة أطراف وليس طرفين فقط كما مر بنا ، وفي هذه الحالة يتم تسجيل جميع الأطراف ذات العلاقة ، وفيما يلي مثال لذلك:

تم شراء آلات ومعدات من شركة نجد بقيمة ١٨٠,٠٠٠ ريال سدد منها ٨٠,٠٠٠ ريال بشيك.

هذه العملية عبارة عن شراء آلات ومعدات تم سداد جزء من قيمتها بشيك على البنك والباقي بالأجل ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو آلات ومعدات ، فهو مدين.
الطرف التي أعطت هي البنك و شركة نجد ، فهي دائنة.

القيد:

١٨٠,٠٠٠ من ح/ آلات ومعدات
إلى مذكورين
٨٠,٠٠٠ ح/ البنك
١٠٠,٠٠٠ ح/ شركة نجد

تنبیه :

يتضح من العرض السابق أنه تم استخدام مجموعة من المسميات (مثل البنك ، والصندوق ، والمصروفات ، والإيرادات وغيرها) عوضا عن اسم المؤسسة (التاج) عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن ، هذه المسميات يطلق عليها في المحاسبة اسم الحسابات. فكل منشأة تستخدم مجموعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم وتبويب العمليات التي تقوم بها.

أنواع الحسابات

يوجد في المحاسبة نوعان من الحسابات هما:

١. الحسابات الحقيقية. وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة المركز المالي وتشمل:

- الأصول. مثل المباني ، والأثاث ، والأراضي ، والمعدات ، والبنك ، والصندوق ، والمدينون.
- الخصوم. مثل القروض ، والدائنون.
- حقوق الملكية. مثل رأس المال ، وأرباح العام.

٢. الحسابات الاسمية. وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة الدخل وتشمل:

- المصروفات. مثل الإيجار ، و الرواتب ، والكهرباء ، والمطبوعات.
- الإيرادات. مثل المبيعات ، الاستثمارات.

تنبيه :

جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة يتم تصنيفها على أساس الحسابات الخمسة السابقة فإما أن تكون أصول أو خصوم أو حقوق ملكية أو مصروفات أو إيرادات.

بعدما عرفنا كيفية تحليل الأحداث الاقتصادية إلى طرفيها المدين والدائن أو ما يسمى بنظرية القيد المزدوج ، وعرفنا كذلك أنواع الحسابات التي يتم على أساسها تصنيف العمليات المالية ، فإننا ننتقل الآن إلى دراسة مفهوم معادلة الميزانية لنتسنى لنا فهم طبيعة الحسابات.

مفهوم معادلة الميزانية

معادلة الميزانية قائمة على فكرة منطقية هي أن ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة. فمثلا إذا كانت ثروتك تتكون من الآتي:

٤٥٠,٠٠٠ نقدية بالبنك

١٢٠,٠٠٠ سيارة

١,٤٣٠,٠٠٠ منزل

فإن إجمالي ما تملكه هو ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال . فإذا عرفنا قيمة ثروتك فما مصدر هذه الأموال. قد يكون مصدرها اقتراض من الغير ، وقد يكون من أموالك الخاصة ، وقد يكون من الاثنين معا. والنتيجة أن مصدر هذه الأموال يجب أن يتساوى مع هذه الأموال (أو ما يسمى استخدامات الأموال) ، ويمكن التعبير عن ذلك بالصيغة التالية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

ويتطبيق هذه القاعدة على مستوى المنشأة فإن مصادر الأموال هي عبارة عن التزامات على المنشأة تجاه ملاكها أو الغير ، ويمكن إعادة صياغة معادلة الميزانية على النحو التالي:

استخدامات الأموال = الالتزامات (التزام طرف ملاكها + التزام طرف الغير)

وفي المحاسبة تم الاتفاق على استخدام مصطلح حقوق الملكية بدلا عن لفظ (التزام طرف ملاكها) ومصطلح الخصوم بدلا عن لفظ (التزام طرف الغير) ، وبهذا تكون المعادلة على النحو التالي:

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{حقوق الملكية} + \text{الخصوم}$$

تنبیه :

تستخدم بعض الكتب مصطلح رأس المال بدلا عن حقوق الملكية عند كتابة معادلة الميزانية وهذا صحيح في حالة عدم وجود أرباح (أو خسائر) و مسحوبات من المالك ، ويمكن تمثيل حقوق الملكية بالمعادلات التالية:

في حالة وجود أرباح:

$$\text{حقوق الملكية} = \text{رأس المال} + \text{الأرباح} - \text{المسحوبات}$$

في حالة وجود خسائر:

$$\text{حقوق الملكية} = \text{رأس المال} - \text{الخسائر} - \text{المسحوبات}$$

واستخدامات الأموال هي عبارة عن الأوجه التي تمثل مصادر الأموال. فمثلا بدأت المنشأة برأس مال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك. فاستخدامات الأموال في هذه الحالة عبارة عن نقدية بالبنك. وقد اتفق على استخدام مصطلح الأصول بدلا عن لفظ (استخدامات الأموال) ، وبهذا تكون المعادلة على النحو التالي:

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

ويمكن استخدام الشكل التالي بدلا عن المعادلة:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	

ولتوضيح معادلة الميزانية نفترض المثال التالي:

بدأت مؤسسة السيف للصيانة نشاطها في صيانة أجهزة الكمبيوتر بتاريخ ١٤٢٣/١/١ هـ برأس مال قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في البنك.
فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
٢٥٠,٠٠٠	بنك		٢٥٠,٠٠٠	حقوق الملكية: رأس المال
٢٥٠,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠	

يتضح توازن معادلة الميزانية بعد العملية الأولى.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
٢٠٠,٠٠٠	بنك		٢٥٠,٠٠٠	حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة			رأس المال
٢٥٠,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠	

أثرت العملية الثانية على معادلة الميزانية بأن ظهر عندنا أصل جديد وهو السيارة ونقص أصل آخر وهو البنك بنفس القيمة ولم يتغير إجمالي معادلة الميزانية. كما يتضح استمرار توازن معادلة الميزانية.

في ١٤٢٣/١/٦هـ تم شراء أثاث بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال من مفروشات زين بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
بنك	٢٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية:	
سيارة	٥٠,٠٠٠		رأس المال	٢٥٠,٠٠٠
أثاث	١٠,٠٠٠		خصوم:	
			مفروشات زين (دائنون)	١٠,٠٠٠
	٢٦٠,٠٠٠			٢٦٠,٠٠٠

أثرت العملية الثالثة على معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد وخصم جديد بنفس القيمة ولكن تغير إجمالي معادلة الميزانية ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

تنبيه :

يمكن أن تمتد معادلة الميزانية لتشمل باقي الحسابات (المصروفات و الإيرادات) وفي هذه الحالة تكون معادلة الميزانية على النحو التالي:

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

في ١٠ / ١ / ١٤٢٣ هـ تم سداد فاتورة الهاتف بشيك وكان مبلغ الفاتورة ٣٠٠٠ ريال.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

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

بنك	١٩٧,٠٠٠	حقوق الملكية:	
سيارة	٥٠,٠٠٠	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠
أثاث	١٠,٠٠٠	خصوم:	
مصاريف هاتف	٣٠٠٠	مفروشات زين (دائنون)	١٠,٠٠٠
	٢٦٠,٠٠٠		٢٦٠,٠٠٠

أثرت العملية الرابعة على معادلة الميزانية بأن ظهر بند جديد وهو المصروفات (هاتف) (في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية) ونقص أحد الأصول (بنك) بنفس القيمة فلم يتغير إجمالي معادلة الميزانية ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

في ١٢ / ١ / ١٤٢٣ هـ تم شراء بعض القرطاسية بقيمة ٢٠٠٠ ريال من مكتبة النهروان بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

بنك	١٩٧,٠٠٠	حقوق الملكية:	
سيارة	٥٠,٠٠٠	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠
أثاث	١٠,٠٠٠	خصوم:	
مصاريف هاتف	٣,٠٠٠	مفروشات زين (دائنون)	١٠,٠٠٠
مصاريف قرطاسية	٢,٠٠٠	مكتبة النهروان	٢,٠٠٠
	٢٦٢,٠٠٠		٢٦٢,٠٠٠

أثرت العملية الخامسة على معادلة الميزانية بأن زادت المصروفات (قرطاسية) وزادت الخصوم (مكتبة النهروان) بنفس القيمة ، فأدى ذلك إلى زيادة إجمالي معادلة الميزانية بنفس القيمة ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

في ١٥ / ١ / ١٤٢٣ هـ تم صيانة أجهزة الكمبيوتر لأحد العملاء بقيمة ٨٠٠٠ ريال تم استلامها بشيك.
فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

بنك	٢٠٥,٠٠٠	حقوق الملكية:	
سيارة	٥٠,٠٠٠	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠
أثاث	١٠,٠٠٠	إيرادات	٨٠٠٠
مصاريف هاتف	٣,٠٠٠	خصوم:	
مصاريف قرطاسية	٢,٠٠٠	مفروشات زين (دائنون)	١٠,٠٠٠
	٢٧٠,٠٠٠	مكتبة النهروان	٢,٠٠٠
	٢٧٠,٠٠٠		٢٧٠,٠٠٠

أثرت العملية السادسة على معادلة الميزانية بأن زادت الأصول (بنك) و ظهر بند جديد وهو الإيرادات (في الجانب الأيسر من معادلة الميزانية) بنفس القيمة ، فأدى ذلك إلى زيادة إجمالي معادلة الميزانية بنفس القيمة ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

الأصول = حقوق الملكية (+ الإيرادات - المصروفات) + الخصوم			
بنك	٢٠٥,٠٠٠	حقوق الملكية:	
سيارة	٥٠,٠٠٠	رأس المال	٢٥٠,٠٠٠
أثاث	١٠,٠٠٠	+ إيرادات	٨٠٠٠
		- مصاريف	٥٠٠٠
			٢٥٣,٠٠٠
		خصوم:	
		مفروشات زين (دائتون)	١٠,٠٠٠
		مكتبة النهروان	٢٠٠٠
			٢٦٥,٠٠٠
	٢٦٥,٠٠٠		

تنبيه ٩ :

تجاوزاً تم عرض المصروفات في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية والإيرادات في الجانب الأيسر ، وذلك بهدف تسهيل فهم المتدرب لطبيعة الحسابات. فالحسابات التي في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية تعتبر حسابات ذات طبيعة مدينة ، والحسابات التي في الجانب الأيسر تعتبر حسابات ذات طبيعة دائنة. أما العرض الصحيح للمصروفات والإيرادات فيكون تحت بند حقوق الملكية فالمصروفات تطرح من رأس المال والإيرادات تضاف إليه كما هو موضح أدناه.

نقاط مهمة حول معادلة الميزانية :

- لا تؤثر العمليات المالية على توازن معادلة الميزانية ، فهي متوازنة باستمرار.
- تزيد الأصول عن طريق نقص أصل أو أصول أخرى أو عن طريق زيادة حقوق الملكية أو الخصوم أو كليهما.
- في حالة زيادة الأصول عن طريق نقص أصل أو أصول أخرى فإن إجمالي معادلة الميزانية لا يتغير.
- في حالة زيادة الأصول عن طريق زيادة حقوق الملكية أو الخصوم أو كليهما فإن إجمالي معادلة الميزانية يزيد بنفس القيمة.
- تؤدي المصروفات إلى نقص الأصول أو زيادة الخصوم أو كليهما مع نقص في حقوق الملكية بنفس القيمة.
- تؤدي الإيرادات إلى زيادة في الأصول أو نقص في الخصوم أو كليهما مع زيادة في حقوق الملكية بنفس القيمة.

قواعد هامة متعلقة بالحسابات :

- تعتبر الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون مدنياً.
- تعتبر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون دائناً.

- الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن. فمثلا بدأت المنشأة نشاطها برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك. فيكون القيد كما يلي:

٥٠٠,٠٠٠ من ح/ البنك

٥٠٠,٠٠٠ إلى ح/ رأس المال

يتضح من المثال الماضي أن البنك (وهو أحد حسابات الأصول) نشأ بجعله مدينا ، ورأس المال (وهو أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بجعله دائنًا.

تدريبات (٢)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. () تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية أو الخصوم.

٢. () يقصد بنظرية القيد المزدوج أن يتم تسجيل العملية المالية في دفاتر المنشأة مرتين.

٣. () لا يترتب على سداد الالتزامات نقداً أي تأثير على إجمالي معادلة الميزانية.

٤. () في حين أن طبيعة حسابات الأصول والمصروفات مدينة فإن طبيعة حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة.

٥. () الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

- ١ - إذا كان مجموع الأصول ٨٥٠٠٠ ريال وإجمالي الخصوم ٣٥٠٠٠ ريال فإن حقوق الملكية تبلغ:
أ - ١٢٠,٠٠٠ ريال. ب - ٥٠٠٠٠ ريال. ج - ٨٥٠٠٠ ريال. د - جميع الإجابات خاطئة.
- ٢ - في أي من الحالات التالية يجب أن تكون المعادلة في حالة توازن:
أ - عند الحصول على زيادة الأصول فقط. ب - عند نقص الخصوم فقط.
ج - في جميع الحالات. د - عند نقص الخصوم وحقوق الملكية.
- ٣ - إذا كان مجموع الالتزامات التي على المنشأة تبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال ومجموع الأصول ٤٧٠,٠٠٠ ريال فإن حقوق الملكية تكون:
أ - ٤٧٠,٠٠٠ ريال. ب - ٨٤٥,٠٠٠ ريال. ج - ٩٥,٠٠٠ ريال. د - ٣٧٥,٠٠٠ ريال.
- ٤ - إذا كانت قيمة الخصوم تبلغ ٢٤٥,٠٠٠ ريال وهي تعادل ربع مجموع الأصول ، فإن قيمة حقوق الملكية تكون:
أ - ٧٣٥,٠٠٠ ريال. ب - ٩٨٠,٠٠٠ ريال. ج - ٢٤٥,٠٠٠ ريال. د - ٤٩٠,٠٠٠ ريال.
- ٥ - قامت مؤسسة نمار بشراء آلات ومعدات من شركة مروة بقيمة ١٢٠,٠٠٠ ريال سددت منها ٨٠,٠٠٠ ريال نقداً. فإن الطرف الدائن يكون:
أ - الصندوق. ب - شركة مروة والصندوق.
ج - آلات ومعدات. د - لا شيء مما ذكر.

محاسبة مالية - ١

الدورة المحاسبية

الدورة المحاسبية

٢

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بالدورة المحاسبية
- كيفية تحديد العمليات التي يجب تسجيلها في السجلات المحاسبية
- طريقة التسجيل في دفتر اليومية
- كيفية الترحيل إلى دفتر الأستاذ
- كيف يتم ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ
- طريقة إعداد ميزان المراجعة

الجدارة :

القدرة على التسجيل في دفتر اليومية ، والترحيل إلى دفتر الأستاذ ، و الترصيد ، وإعداد ميزان المراجعة.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥ %.

الوقت المتوقع للتدريب: ١٦ ساعة

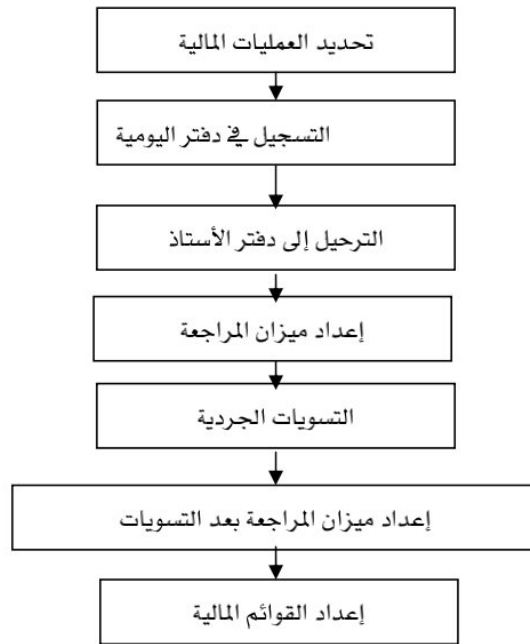
الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية من هذه الحقيبة

تمثل الدورة المحاسبية المسار الذي تمر به الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة - والتي لها طبيعة مالية يمكن قياسها - منذ تشوئها إلى أن يتم تحديد المركز المالي و نتيجة النشاط ، كما هو موضح في الشكل رقم (٦).



شكل رقم (٦): الدورة المحاسبية

تحديد العمليات المالية

يتم في هذه الخطوة تحليل الأحداث الاقتصادية لتحقيق الهدفين التاليين:

١. تحديد العمليات المالية الخاصة بالمنشأة. وهذا يعني استبعاد العمليات المالية التي ليس للمنشأة علاقة بها مثل التصرفات المالية الخاصة بمالك (أو ملاك) المنشأة والتي ليست المنشأة طرفاً بها.

٢. تحديد العمليات القابلة للقياس (أي التي يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) مثل عملية شراء سيارة خاصة بنقل البضائع للعملاء ، فمثل هذه العملية هي التي يتم تسجيلها. في حين يوجد عمليات خاصة بالمنشأة ولكن لا يمكن التعبير عنها بالنقود مثل قرارات التعيين وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف ، فمثل هذه العمليات لا يمكن تسجيلها.

بعد تحديد العمليات المالية التي يجب تسجيلها في سجلات المنشأة يتم الانتقال إلى الخطوة الثانية وهي التسجيل في دفتر اليومية.

التسجيل في دفتر اليومية General Journal

يسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمنشأة حسب تسلسلها التاريخي وطبقاً لنظرية القيد المزدوج التي سبق وأن درسناها ، ويوضح الشكل رقم (٧) نموذج لدفتر اليومية.

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

شكل رقم (٧): نموذج لدفتر اليومية.

- ولكي يتم الاستفادة من المعلومات المدونة في دفتر اليومية يجب أن يتم التسجيل فيه وفقاً للشروط التالية:
- أن يكون التسجيل وفقاً للتسلسل التاريخي للعمليات المالية.
 - أن يتم التسجيل وفقاً لنظرية القيد المزدوج.
 - أن يسجل لكل عملية (قيد) رقم وتاريخ ، وأن تكون الأرقام تسلسلية.
 - أن يكون هناك شرح واف لكل عملية.
 - عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله.

تنبيه :

يختلف شكل دفتر اليومية وطريقة التسجيل فيه إذا كان النظام المحاسبي المطبق آلياً ، سيتم التعرف على ذلك إن شاء الله عند دراسة استخدام الحاسب الآلي في المحاسبة (الحقيبة الحادية عشر).

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	من ح / البنك إلى ح / رأس المال بداية النشاط	١		١٤٢٣/٦/١ هـ
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	من ح / الإيجار إلى ح / البنك دفع قيمة الإيجار بشيك	٢		١٤٢٣/٦/٥ هـ
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	من ح / الصندوق إلى ح / البنك تغذية الصندوق لمقابلة الاحتياجات	٣		١٤٢٣/٦/١٥ هـ
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	من ح / الأثاث إلى ح / البنك شراء أثاث بشيك	٤		١٤٢٣/٦/٢٠ هـ
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	من ح / السيارة إلى ح / شركة التقوى للسيارات شراء سيارة بالأجل	٥		١٤٢٣/٦/٢٥ هـ
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	من ح / المعدات إلى ح / البنك شراء معدات بشيك	٦		١٤٢٣/٧/١ هـ
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	من ح / البنك إلى ح / الإيرادات	٧		١٤٢٣/٧/١٠ هـ

- 46 -

			ترميم مدرسة الرشيد الأهلية		
١٤٢٣/٧/١٥ هـ	٨	من ح / مصاريف كهرباء إلى ح / الصندوق سداد فاتورة الكهرباء نقدا	١٥٠٠	١٥٠٠	
١٤٢٣/٧/٢٠ هـ	٩	من ح / مستوصف النور الطبي إلى ح / الإيرادات صيانة مستوصف النور بالأجل	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	
١٤٢٣/٧/٢٨ هـ	١٠	من ح / شركة التقوى للسيارات إلى ح / البنك سداد المستحق لشركة التقوى للسيارات قيمة السيارة	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	
١٤٢٣/٧/٣٠ هـ	١١	من ح / رواتب وأجور إلى ح / البنك	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
المجموع			٧١٥,٠٠٠	٧١٥,٠٠٠	

بعد تسجيل العمليات المالية التي قامت بها المنشأة في دفتر اليومية ، فإننا نحتاج إلى تصنيف هذه العمليات لكي نحصل على معلومات أكثر دقة عن الوضع المالي للمنشأة ، وهذه هي مهمة الخطوة الثالثة وهي الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

الترحيل إلى دفتر الأستاذ Ledger

تقوم فكرة دفتر الأستاذ على تجميع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين والدائن) في صفحة واحدة أو أكثر. وتسمى طريقة نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ عملية الترحيل.

وبعد الانتهاء من عملية ترحيل جميع العمليات يتم مقارنة الجانب المدين مع الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، وتسمى هذه الطريقة عملية الترصيد. ويوضح الشكل رقم (٨) نموذج لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

مدين				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ

شكل رقم (٨): نموذج لحساب في دفتر الأستاذ

تنبيه :

في الأنظمة التي تستخدم الحاسب الآلي تتم عملية الترحيل آلياً، ولهذا فإن نسبة الأخطاء المتوقعة حدوثها في عملية الترحيل تقل بنسبة كبيرة مقارنة مع النظام اليدوي.

ولتقليل نسبة الأخطاء في عملية الترحيل في النظام اليدوي فإن العملية تتم وفق خطوات محددة كما يلي:

يلي:

- ١ - يحدد قيد اليومية الذي يراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.
- ٢ - يرحل الجانب المدين من القيد إلى الجانب المدين لنفس الحساب في دفتر الأستاذ ، فمثلاً إذا كان قيد اليومية:

٥٠٠٠ من ح/ الأثاث

٥٠٠٠ إلى ح/ الصندوق

فيتم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال في الجانب المدين من حساب الأثاث في دفتر الأستاذ في خانة المبلغ.

- ٣ - يسجل في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية وهو الطرف الدائن (إلى ح / الصندوق).
- ٤ - يتم إثبات رقم قيد اليومية في الخانة المخصصة.
- ٥ - يتم إثبات التاريخ (وهو نفس التاريخ في دفتر اليومية) في المكان المخصص.
- ٦ - وأخيراً يتم ترحيل الطرف الدائن من القيد بنفس الطريقة التي تم بها ترحيل الطرف المدين.

ولزيادة التوضيح نقوم بترحيل القيود المسجلة في دفتر اليومية في مثالنا السابق إلى دفتر الأستاذ^٤.

مدین				ح/ البنك			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	إلى ح / رأس المال	١	١٤٢٣/٦/١ هـ	٢٠,٠٠٠	من ح/ الإيجار	٢	١٤٢٣/٦/٥ هـ
٧٠,٠٠٠	إلى ح / الإيرادات	٧	١٤٢٣/٧/١٠ هـ	١٥,٠٠٠	من ح / الصندوق	٣	١٤٢٣/٦/١٥ هـ
				٩,٠٠٠	من ح / الأثاث	٤	١٤٢٣/٦/٢٠ هـ
				١٢٠,٠٠٠	من ح / المعدات	٦	١٤٢٣/٧/١ هـ
				٣٠,٠٠٠	من ح / شركة التقوى للسيارات	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨ هـ
				٢٥,٠٠٠	من ح / رواتب وأجور	١١	١٤٢٣/٧/٣٠ هـ

مدین				ح/ رأس المال			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠,٠٠٠	من ح / البنك	١	١٤٢٣/٦/١ هـ

^٤ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وائل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة : مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسي و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

مدین				ح/ الإیجار				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ
٢٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	١٤٢٣/٦/٥ هـ								

مدین				ح/ الصندوق				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ
١٥,٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	١٤٢٣/٦/١٥ هـ	١٥٠٠	من ح/ مصاريف كهرباء	٨	١٤٢٣/٧/١٥ هـ				

مدین				ح/ الأثاث				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قید اليومية	التاریخ
٩,٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	١٤٢٣/٦/٢٠ هـ								

مدین				ح/ السيارة			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠,٠٠٠	إلى ح/ شركة التقوى للسيارات	٥	١٤٢٣/٦/٢٥ هـ				

مدین				ح/ شركة التقوى للسيارات			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨ هـ	٣٠,٠٠٠	من ح/ السيارة	٥	١٤٢٣/٦/٢٥ هـ

مدین				ح/ المعدات			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	٦	١٤٢٣/٧/١ هـ				

مدین				ح/ الإيرادات			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠,٠٠٠	من ح/ البنك	٧	١٤٢٣/٧/١٠ هـ				
٤٥,٠٠٠	من ح/ مستوصف النور الطبي	٩	١٤٢٣/٧/٢٠ هـ				

مدین				ح/ مصاريف الكهرباء			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	١٤٢٣/٧/١٥ هـ				

مدین				ح/ مستوصف النور			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٩	١٤٢٣/٧/٢٠ هـ				

مدین				ح/ رواتب وأجور				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ
٢٥,٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	١٤٢٣/٧/٣٠ هـ								

الترصيد Posting

بعد الانتهاء من ترحيل جميع قيود اليومية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ يتم ترصيد الحسابات لمعرفة أثر العمليات المالية عليها ، ويتم إتباع الخطوات التالية عند عملية الترصيد:

- ١ - يتم جمع الجانب الأكبر من الحساب.
- ٢ - ينقل المجموع إلى الجانب الآخر من الحساب.
- ٣ - يكون رصيد الحساب هو المتمم الحسابي الذي تم إضافته إلى الجانب الآخر (الأصغر) ليتساوى مع الجانب الأكبر.

وللتوضيح نقوم بترصيد الحسابات في مثالنا السابق:

مدین				ح/ البنك				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	١٤٢٣/٦/١ هـ	٢٠,٠٠٠	من ح/ الإيجار	٢	١٤٢٣/٦/٥ هـ	١٥,٠٠٠	من ح/ الصندوق	٣	١٤٢٣/٦/١٥ هـ
٧٠,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٧	١٤٢٣/٧/١٠ هـ	٩,٠٠٠	من ح/ الأثاث	٤	١٤٢٣/٦/٢٠ هـ	١٢٠,٠٠٠	من ح/ المعدات	٦	١٤٢٣/٧/١ هـ
				٣٠,٠٠٠	من ح/ شركة	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨ هـ	٢٥,٠٠٠	من ح/ رواتب وأجور	١١	١٤٢٣/٧/٣٠ هـ

مدین		ح / الإيجار		دائن	
المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان
٢٠,٠٠٠	إلى ح / البنك	٢	١٤٢٣/٦/٥ هـ	٢٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)
٢٠,٠٠٠	المجموع			٢٠,٠٠٠	المجموع
٢٠,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ		

مدین ح / الصندوق دائن

المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥,٠٠٠	إلى ح / البنك	٣	١٤٢٣/٦/١٥ هـ	١٥٠٠	من ح / مصاريف كهرباء	٨	١٤٢٣/٧/١٥ هـ
				١٣٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ
١٥,٠٠٠	المجموع			١٥,٠٠٠	المجموع		
١٣٥٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ				

مدین ح / الأثاث دائن

المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩,٠٠٠	إلى ح / البنك	٤	١٤٢٣/٦/٢٠ هـ	٩,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ
٩,٠٠٠	المجموع			٩,٠٠٠	المجموع		
٩,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ				

مدین				ح/ السیارة				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاریخ
٣٠,٠٠٠	إلى ح/ شركة التقوى للسيارات	٥	١٤٢٣/٦/٢٥ هـ	٣٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ	٣٠,٠٠٠	المجموع		
٣٠,٠٠٠	المجموع			٣٠,٠٠٠							
٣٠,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ								

مدین				ح/ شركة التقوى للسيارات				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاریخ
٣٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨ هـ	٣٠,٠٠٠	من ح/ السیارة	٥	١٤٢٣/٦/٢٥ هـ	٣٠,٠٠٠	المجموع		
٣٠,٠٠٠	المجموع			٣٠,٠٠٠							

مدین				ح/ المعدات				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	٦	١٤٢٣/٧/١ هـ	١٢٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ	١٢٠,٠٠٠	المجموع		
١٢٠,٠٠٠	المجموع			١٢٠,٠٠٠	المجموع			١٢٠,٠٠٠	المجموع		
١٢٠,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ								

مدین				ح/ الإيرادات				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠,٠٠٠	من ح/ البنك	٧	١٤٢٣/٧/١٠ هـ	٤٥,٠٠٠	من ح/ مستوصف النور الطبي	٩	١٤٢٣/٧/٢٠ هـ
١١٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ	١١٥,٠٠٠	المجموع			١١٥,٠٠٠	المجموع		
١١٥,٠٠٠	المجموع			١١٥,٠٠٠	المجموع			١١٥,٠٠٠	المجموع		
				١١٥,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ				

مدین / مصاريف الكهرباء دائن

المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	١٤٢٣/٧/١٥ هـ	١٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ
١٥٠٠	المجموع			١٥٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ				

مدین / مستوصف النور دائن

المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٩	١٤٢٣/٧/٢٠ هـ	٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ
٤٥,٠٠٠	المجموع			٤٥,٠٠٠	المجموع		
٤٥,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ				

مدین / رواتب وأجور دائن

المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥,٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	١٤٢٣/٧/٣٠ هـ	٢٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ
٢٥,٠٠٠	المجموع			٢٥,٠٠٠	المجموع		
٢٥,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ				

تنبيه :

- عند ترصيد الحساب يظهر الرصيد في عكس الجانب الذي ينتمي إليه ، ففي مثالنا السابق كان رصيد البنك مدين (٢٢٦,٠٠٠ ريال) ولكنه ظهر في الجانب الدائن لكي يتممه بحيث يتساوى الجانبين.
- إذا تساوى مجموع الجانبين فإن الحساب يسمى مقفل أي بدون رصيد ، مثل حساب شركة التقوى للسيارات.
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى حسابات مفتوحة.

بعد الانتهاء من عملية الترحيل و الترصيد لجميع الحسابات فإننا نحتاج إلى التأكد من أن عملية التسجيل في دفتری اليومية والأستاذ تمت بشكل سليم. وللحصول على درجة من التأكد بسلامة التسجيل فينبغي إعداد ميزان المراجعة ، وهو الخطوة الرابعة في الدورة المحاسبية.

إعداد ميزان المراجعة Trail Balance

ميزان المراجعة عبارة عن قائمة بجميع الحسابات الخاصة بالمنشأة الموجودة بدفتر الأستاذ. والغرض من إعدادها هو للحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفتری اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح. ويعتبر توازن الميزان مؤشر على صحة أرصدة حسابات المنشأة ، ولكنه ليس دليلاً قطعياً على عدم وجود أخطاء فيها.

يوجد نوعان من الموازين:

- ميزان مراجعة بالمجاميع (يحتوي في الجانب المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب وفي الجانب الدائن على مجموع المبالغ الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع المبالغ المدينة لجميع الحسابات مع مجموع المبالغ الدائنة. يوضح الشكل رقم (٩) نموذج لميزان المراجعة بالمجاميع.

- ميزان مراجعة بالأرصدة (يحتوي في الجانب المدين على الأرصدة المدينة للحسابات وفي الجانب الدائن على الأرصدة الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع الأرصدة المدينة لجميع الحسابات مع الأرصدة الدائنة. يوضح الشكل رقم (١٠) نموذج لميزان مراجعة بالأرصدة.

اسم الحساب	مجموع الجانب الدائن	مجموع الجانب المدين
الإجمالي		

شكل رقم (٩): ميزان مراجعة بالمجاميع

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الإجمالي		

شكل رقم (١٠): ميزان مراجعة بالأرصدة

ولزيادة التوضيح نقوم بإعداد ميزاني المراجعة بالمجاميع والأرصدة بالتطبيق على مثالنا السابق^٥.
ميزان المراجعة بالمجاميع

^٥ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وايل والوايل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

اسم الحساب	مجموع الجانب الدائن	مجموع الجانب المدين
البنك	١٩٤,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠
رأس المال	٣٥٠,٠٠٠	
الإيجار		٢٠,٠٠٠
الصندوق	١٥٠٠	١٥,٠٠٠
الأثاث		٩,٠٠٠
السيارة		٣٠,٠٠٠
شركة التقوى للسيارات	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
المعدات		١٢٠,٠٠٠
الإيرادات	١١٥,٠٠٠	
مصاريف الكهرباء		١٥٠٠
مستوصف النور		٤٥,٠٠٠
رواتب وأجور		٢٥,٠٠٠
الإجمالي	٧١٥,٥٠٠	٧١٥,٥٠٠

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		٢٠١,٠٠٠
رأس المال	٣٥٠,٠٠٠	
الإيجار		٢٠,٠٠٠
الصندوق		١٣,٥٠٠
الأثاث		٩,٠٠٠
السيارة		٣٠,٠٠٠
المعدات		١٢٠,٠٠٠
الإيرادات	١١٥,٠٠٠	
مصاريف الكهرباء		١٥٠٠
مستوصف النور		٤٥,٠٠٠
رواتب وأجور		٢٥,٠٠٠
الإجمالي	٤٦٥,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠

بال تطبيق على مثالنا السابق حصلنا على ميزان مراجعة متوازن ، وهو مؤشر على صحة حساباتنا.

تنبيه :

يجب التنبه إلى أن توازن ميزان المراجعة لا يضمن صحته ولا يضمن كذلك صحة التسجيل في الدفاتر ولكنه يعتبر مؤشراً فقط على سلامة الحسابات ، حيث يمكن أن يتوازن الميزان رغم وجود أخطاء.

الأخطاء التي لا يظهرها ميزان المراجعة :

- الأخطاء المتكافئة أو المعوضة ، بحيث يكون هناك عدة أخطاء يغطي (أو يعوض) بعضها الآخر. فمثلاً حدوث نقص في مجموع الطرف المدين وبنفس الوقت حدث خطأ آخر بنقص في مجموع الطرف الدائن بنفس القيمة. وهذا لن يؤثر على توازن الميزان حيث نقص مجموع الطرف المدين والدائن بنفس القيمة.
- أخطاء السهو ، فمثلاً السهو عن تسجيل عملية بالكامل في دفتر اليومية ، أو السهو عن ترحيل قيد كامل من اليومية إلى الأستاذ.

- تكرار تسجيل العملية في دفتر اليومية ، أو تكرار ترحيل قيد بالكامل إلى دفتر الأستاذ.
- ترحيل قيد من اليومية إلى الأستاذ بطريقة صحيحة ، ولكن هناك خطأ في اسم الحساب الذي رحل له القيد. فمثلا تم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن الصحيح أن يتم ترحيل القيد إلى الجانب المدين من حساب الصندوق.

- الأخطاء الفنية. بحيث يتم تسجيل العملية بطريقة غير صحيح من الناحية الفنية بسبب الجهل بقواعد وأصول المحاسبة. فمثلا تم دفع مبلغ ١٥٠٠ ريال نقدا لقاء مصاريف إصلاح وصيانة لإحدى سيارات المنشأة وقيدت العملية خطأ كالتالي:
١٥٠٠ من ح/ السيارات
١٥٠٠ إلى ح/ الصندوق

وفي الحالات التي لا يتوازن فيها ميزان المراجعة فإن ذلك يدل على وجود خطأ في الميزان أو الدفاتر أو بهما جميعا. ولتحديد مكان الخطأ يفضل البحث أولا في ميزان المراجعة ثم في دفتر الأستاذ.

الأخطاء في ميزان المراجعة :

- خطأ في تجميع ميزان المراجعة.
- حذف أحد الحسابات من الميزان.
- وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان غير الصحيح. فمثلا وضع رصيد مدين في خانة الأرصدة الدائنة.
- خطأ في المبلغ لحساب أو أكثر في الميزان. فمثلا ورد في ميزان المراجعة أن رصيد الصندوق هو ١٥٠٠ ريال في حين أن الرصيد الصحيح هو ١٥٠٠٠ ريال.

الأخطاء في دفتر الأستاذ:

- عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه بدفتر الأستاذ.
- خطأ في المبلغ الذي تم ترحيله. فمثلاً تم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن المبلغ الصحيح هو ٥٠٠ ريال.
- خطأ في عملية الترحيل بحيث يتم ترحيل مبالغ مدينة إلى الجانب الدائن من الحساب أو العكس.
- خطأ في عملية الجمع أو الترسيد لأي من الحسابات بدفتر الأستاذ.

بعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة والحصول على ميزان متوازن فإن الخطوة التالية تهدف إلى تعديل بعض الأرصدة الواردة بالميزان بهدف التوصل إلى نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم ، وتسمى هذه الخطوة بالتسويات الجردية. ولكن لأغراض الدراسة فسوف يتم دراسة إعداد القوائم المالية و بعد ذلك دراسة التسويات الجردية. وسبب التقديم يعود إلى أن التجربة أثبتت أن المتدرب يسهل عليه فهم الدورة المحاسبية بهذه الطريقة.

تدريبات (٣)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

(١) - يعني توازن جانبي ميزان المراجعة عدم وجود أي نوع من الأخطاء في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.

(٢) - عملية الترحيل هي عملية نقل المبالغ من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة.

(٣) - جميع العمليات التي تقوم بها المنشأة يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية.

(٤) - يقصد بعملية الترصيد أن يتم مقارنة المبالغ المدينة مع الدائنة للحساب وتحديد الفرق.

(٥) - الهدف من إعداد ميزان المراجعة هو الحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفتر اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح.

التدريب الثاني:

فيما يلي بعض العمليات الخاصة بمؤسسة الفجر للصيانة :

- ١ - بدأت المؤسسة نشاطها التجاري في صيانة المباني بتاريخ ١٤٢٣/٣/١ هـ بمبلغ (٨٠,٠٠٠) ريال نقداً و (٢٠,٠٠٠) ريال قيمة سيارة و (١٢,٠٠٠) ريال قيمة أثاث ومبلغ (٤٥٠,٠٠٠) قيمة مبنى .
- ٢ - في ٣/٥ قامت المؤسسة بشراء معدات بقيمة (٥٠,٠٠٠) ريال من شركة الزاهد ودفعت منها (١٥,٠٠٠) ريال نقداً .
- ٣ - في ٣/٦ تم شراء مواد نظافة بمبلغ (٢٥٠) ريال نقداً .
- ٤ - في ٣/٨ تم إيداع مبلغ (٣٥,٠٠٠) ريال في البنك من خزينة المؤسسة.
- ٥ - في ٤/١٥ تم تحصيل مبلغ (١٨,٠٠٠) ريال نقداً من السيد فهد الجربوع مقابل صيانة المبنى الخاص به.
- ٦ - في ٥/١٦ تم عمل صيانة لمبنى شركة التنمية بقيمة (١٤٠,٠٠٠) ريال استلم منها (٥٠,٠٠٠) ريال نقداً .
- ٧ - في ٥/١٧ تم دفع مبلغ (٢٥٠٠) ريال مصروفات صيانة للسيارة بشيك.
- ٨ - في ٥/٢٩ تم دفع رواتب العاملين وقدرها (٦٥٠٠) ريال نقداً .

المطلوب :

- ١ - إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية .
- ٢ - ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترصيد.
- ٣ - إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة

محاسبة مالية - ١

القوائم المالية

القوائم المالية

٤

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهم القوائم المالية والهدف منها
- كيفية إعداد قائمة الدخل
- طريقة إعداد قائمة المركز المالي
- كيف يتم إقفال الحسابات في نهاية السنة المالية

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ١٢ ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية والثالثة من هذه الحقيقية

مقدمة

تعتبر القوائم المالية المخرج النهائي للنظام المحاسبي، وهي الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات المالية للمستفيدين لمساعدتهم في تقييم أداء المنشأة. ويتطلب نظام الشركات السعودي أن تقوم الشركات بالملكة بإعداد قائمتين رئيسيتين هما قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

تنبيه :

يمكن الرجوع إلى معيار العرض والإفصاح العام (وزارة التجارة ١٤١٠هـ) للاطلاع على القوائم المالية وكيفية عرض المعلومات فيها.

Income Statement قائمة الدخل

قائمة الدخل عبارة عن تقرير يبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية. ويجب عند إعدادها الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى ، مثل افتراض الوحدة المحاسبية وافتراض الفترة المحاسبية ومبدأ المقابلة ومبدأ تحقق الإيراد.

تشتمل قائمة الدخل على عناصر المصروفات والإيرادات التي تخص السنة ، كما تشتمل على المكاسب أو الخسائر العرضية (الطارئة) وهي الناتجة عن أنشطة أخرى غير النشاط العادي للمنشأة ، مثل بيع أحد الأصول الثابتة في منشأة تتاجر في المواد الغذائية.

تنبيه :

لا يدخل ضمن قائمة الدخل المصروفات والإيرادات التي لا تخص السنة المالية أو الفترة المحاسبية التي تغطيها القائمة.

نماذج قائمة الدخل

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل حساب، يخص الجانب المدين (الأيمن) للمصروفات والجانب الدائن (الأيسر) للإيرادات. الفرق بين الجانبين يمثل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة. وفيما يلي مثال لقائمة الدخل على شكل حساب:

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

إيرادات استشارات هندسية	٥٠,٠٠٠	رواتب وأجور	٥٠٠٠
إيرادات استثمارات	١٥,٠٠٠	إيجار	٤٥٠٠
		كهرباء	١٥٠٠
		مياه	٥٠٠
		مطبوعات	٢٥٠٠
		صافي الربح	٥١,٠٠٠
	٦٥,٠٠٠		٦٥,٠٠٠

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالإيرادات ثم يطرح منها المصروفات ليتم التوصل إلى نتيجة النشاط من ربح أو خسارة، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

الإيرادات:		
إيرادات استشارات هندسية		٥٠,٠٠٠
إيرادات استثمارات		١٥,٠٠٠
إجمالي الإيرادات		٦٥,٠٠٠
المصروفات:		
رواتب وأجور	٥٠٠٠	
إيجار	٤٥٠٠	
كهرباء	١٥٠٠	
مياه	٥٠٠	
مطبوعات	٢٥٠٠	
إجمالي المصروفات		١٤,٠٠٠
صافي الربح		٥١,٠٠٠

تنبيه :

- يجب أن يذكر في أعلى قائمة الدخل اسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها.
- تقيس قائمة الدخل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة **خلال فترة معينة** قد تكون سنة أو أكثر أو أقل. فهي تقيس النشاط لمدة معينة، فإذا قلنا للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ فهذا يعني أنها تقيس النشاط خلال الفترة من ١٤٢٣/١/١ هـ حتى ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة المركز المالي عبارة عن تقرير عن الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. فهي قائمة تظهر ما للمنشأة وما عليها في تاريخ معين ، بمعنى آخر هي ملخص لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

ويجب عند إعداد قائمة المركز المالي الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى ، مثل افتراض الاستمرارية وافتراض الفترة المحاسبية ومبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الإفصاح.

نماذج قائمة المركز المالي

يوجد نموذجان لإعداد قائمة المركز المالي وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل حساب ، يخصص الجانب الأيمن للأصول والجانب الأيسر للخصوم وحقوق الملكية ، و يجب أن يتساوى الجانبان ، وعدم تساويهما يعني وجود خطأ. وفيما يلي مثال لقائمة المركز المالي على شكل حساب:

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

أصول متداولة:		خصوم متداولة:	
بنك	٧٥,٠٠٠	أوراق دفع	٨٥,٠٠٠
صندوق	٢٥,٠٠٠	دائنون	١٢٠,٠٠٠
مدينون	٣٥,٠٠٠	إجمالي الخصوم المتداولة	٢٠٥,٠٠٠
أوراق قبض	١٥,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة	١٥٠,٠٠٠		
أصول ثابتة:		خصوم غير متداولة:	
أراضي	٤٥٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠
مباني	٦٥٠,٠٠٠	إجمالي الخصوم غير المتداولة	٩٥٠,٠٠٠
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		
أثاث	١٤٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة	٢,٠٤٠,٠٠٠		
أصول غير ملموسة:		حقوق الملكية:	
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠	أرباح العام	٠
إجمالي الأصول غير الملموسة	٥٥٠,٠٠٠	مجموع حقوق الملكية	٣٨٥,٠٠٠
إجمالي الأصول	٢,٧٤٠,٠٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٢,٧٤٠,٠٠٠

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالأصول ثم الخصوم
فحقوق الملكية، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

أصول متداولة:			
بنك	٧٥,٠٠٠		
صندوق	٢٥,٠٠٠		
مدينون	٣٥,٠٠٠		
أوراق قبض	١٥,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠	
أصول ثابتة:			
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		
مباني	٦٥٠,٠٠٠		
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		
أثاث	١٤٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠	
أصول غير ملموسة:			
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠		
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول			٢,٠٤٠,٠٠٠
خصوم متداولة:			
أوراق دفع	٨٥,٠٠٠		
دائنون	١٢٠,٠٠٠		
إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠	
خصوم غير متداولة:			
القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠		
إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠	
حقوق الملكية:			
رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠		
أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠		
مجموع حقوق الملكية		١,٥٨٥,٠٠٠	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية			٢,٠٤٠,٠٠٠

إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية بناء على الأرصدة الواردة بميزان المراجعة، فبعد إعداد الميزان يتم نقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وأرصدة الأصول والخصوم وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي. كما يتم نقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية. واستكمالاً لمثالنا في الوحدة الثانية نقوم الآن بإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

قائمة الدخل:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

إيرادات	١١٥,٠٠٠	إيجار	٢٠,٠٠٠
		كهرباء	١٥٠٠
		رواتب وأجور	٢٥,٠٠٠
		صافي الربح	٦٨,٥٠٠
	١١٥,٠٠٠		١١٥,٠٠٠

قائمة المركز المالي:

مؤسسة التاج لصيانة المباني قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

أصول متداولة:		حقوق الملكية:	
بنك	٢٠١,٠٠٠	رأس المال	٣٥٠,٠٠٠
صندوق	١٣,٥٠٠	أرباح العام	٦٨,٥٠٠
مدينون	٤٥,٠٠٠	مجموع حقوق الملكية	٤١٨,٥٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	٢٥٩,٥٠٠		
أصول ثابتة:			
آلات ومعدات	١٢٠,٠٠٠		
أثاث	٩,٠٠٠		
سيارات	٣٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة	١٥٩,٠٠٠		
إجمالي الأصول	٤١٨,٥٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٤١٨,٥٠٠

نتيجه :

- توضح قائمة الدخل أن مؤسسة التاج قد حققت صافي ربح قدره ٦٨,٥٠٠ ريال.
- تم نقل صافي الدخل إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق الملكية.
- يتضح توازن قائمة المركز المالي (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية) مما يدل على صحة إعدادها.

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي^٦:

ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٧٥,٠٠٠		البنك
	١,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥,٠٠٠		صندوق
	٨٥,٠٠٠	أوراق دفع
٣٥,٠٠٠		مدينون
١٥,٠٠٠		أوراق قبض
	٩٥٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٠٠		أراضي
١٢٠,٠٠٠		مصاريف خدمية وتسويقية
٦٥٠,٠٠٠		مباني
٨٠٠,٠٠٠		آلات ومعدات
	١٢٠,٠٠٠	دائتون
١٤٠,٠٠٠		أثاث
٢٥٠,٠٠٠		براءة اختراع
	٨٥,٠٠٠	إيرادات استثمار
٣٠٠,٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠,٠٠٠		مصاريف إدارية وعمومية
	٦٧٠,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
٣,١١٠,٠٠٠	٣,١١٠,٠٠٠	الإجمالي

^٦ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وايل والويل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيرى ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

أولاً:

إعداد قائمة الدخل حيث تشتمل على الإيرادات والمصروفات ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

إيرادات استشارات هندسية	٦٧٠,٠٠٠	مصاريف خدمية وتسويقية	١٢٠,٠٠٠
إيرادات استثمار	٨٥,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية	٢٥٠,٠٠٠
		صافي الربح	٣٨٥,٠٠٠
	٧٥٥,٠٠٠		٧٥٥,٠٠٠

ثانياً:

إعداد قائمة المركز المالي وتشتمل على الأصول والخصوم وحقوق الملكية ، ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، كما أننا نحتاج إلى قيمة الأرباح (أو الخسائر) لإضافتها (أو خصمها) إلى (من) حقوق الملكية ويمكن الحصول عليها من قائمة الدخل ، وذلك على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات
قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

أصول متداولة:		خصوم متداولة:	
بنك	٧٥,٠٠٠	أوراق دفع	٨٥,٠٠٠
صندوق	٢٥,٠٠٠	دائنون	١٢٠,٠٠٠
مدينون	٣٥,٠٠٠	إجمالي الخصوم المتداولة	٢٠٥,٠٠٠
أوراق قبض	١٥,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة	١٥٠,٠٠٠		
أصول ثابتة:		خصوم غير متداولة:	
أراضي	٤٥٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠
مباني	٦٥٠,٠٠٠	إجمالي الخصوم غير المتداولة	٩٥٠,٠٠٠
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		
أثاث	١٤٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة	٢,٠٤٠,٠٠٠		
أصول غير ملموسة:		حقوق الملكية:	
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠	أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠
إجمالي الأصول غير الملموسة	٥٥٠,٠٠٠	مجموع حقوق الملكية	١,٥٨٥,٠٠٠
إجمالي الأصول	٢,٧٤٠,٠٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٢,٧٤٠,٠٠٠

قيود إقفال الحسابات

في نهاية السنة المالية يجب إقفال جميع الحسابات الاسمية ، فيتم إقفال حسابات المصروفات والإيرادات في حساب الدخل ، والناتج من ربح أو خسارة يحول إلى حساب حقوق الملكية (حساب الأرباح المحتجزة / جاري المالك). وبالتطبيق على المثال السابق تكون قيود الإقفال كما يلي:

١. قيد قفل المصروفات:

٣٧٠,٠٠٠ من ح/ الدخل
إلى مذكورين
١٢٠,٠٠٠ ح/ مصاريف خدمية وتسويقية
٢٥٠,٠٠٠ ح/ مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل)

٢. قيد إقفال الإيرادات:

من مذكورين
٦٧٠,٠٠٠ ح/ إيرادات استشارات هندسية
٨٥,٠٠٠ ح/ إيرادات استثمار
٧٥٥,٠٠٠ إلى ح/ الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل)

٣. قيد إقفال نتيجة النشاط :

في حالة الربح :

٣٨٥,٠٠٠ من ح / الدخل
٣٨٥,٠٠٠ إلى ح / جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

تنبه :

في المنشآت الفردية يتم إقفال نتيجة النشاط في حساب جاري المالك ، أما في المنشآت الأخرى فيتم إقفاله في حساب الأرباح المبقاة.

في حالة الخسارة :

٣٨٥,٠٠٠ من ح / جاري المالك (أو أرباح مبقاة)
٣٨٥,٠٠٠ إلى ح / الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)

تدريبات (٤)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. () تعتبر ورقة العمل جزءاً من السجلات المحاسبية التي يجب استخدامها.

٢. () يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .

٣. () تشتمل قائمة الدخل على المصروفات والإيرادات التي تخص السنة.

٤. () يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة.

٥. () تشتمل قائمة المركز المالي على جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تخص السنة فقط.

التدريب الثاني:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية في ٣٠/١٢/١٤٢٣ هـ :

٢٥٠,٠٠٠ رواتب وأجور ، ٦٠,٠٠٠ نقدية بالصندوق ، ١٨٥٠٠ دائنون ، ٤٥٠,٠٠٠ إيرادات استشارات ،
١٥٠٠٠ قرطاسية ، ١٢٠,٠٠٠ مصاريف إيجار ، ٢٥٠٠٠ إيرادات أخرى ، ١٥٠٠٠ مصاريف إدارية
وعمومية ، ٢٠,٠٠٠ أثاث ، ٦٠,٠٠٠ قرض طويل الأجل ، ٧٠,٠٠٠ سيارات ، ١٠٠,٠٠٠ نقدية بالبنك
، ١٦٥٠٠ مدينون ، ١١٣,٠٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية ١٤٢٣ هـ.
٢. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية ١٤٢٣ هـ.