

مبادئ المحاسبة (1)

Accounting principles

إعداد: قصي الجعبري



جدول المحتويات

تمهيد

ا . الإطار النظري للمحاسبة

- 1.1 نشأة المحاسبة 2
- 1.2 تعريف المحاسبة 2
- 1.3 خصائص المعلومات المحاسبية 3
- 1.4 المستفيدون من المعلومات المحاسبية 5
- 1.5 فروع علم المحاسبة 6

ا . ماهية المحاسبة المالية

- 2.1 تعريف المحاسبة المالية 8
- 2.2 أهداف المحاسبة المالية 8
- 2.3 وظائف المحاسبة المالية 9
- 2.4 مبادئ المحاسبة المالية 10
- 2.5 تعريفات المحاسبة المالية 13

ا . تسجيل العمليات المالية

- 3.1 نظرية القيد المزدوج 18
- 3.2 القيود المحاسبية 25
- 3.3 معادلة الميزانية 37

جدول المحتويات

تمهيد

١٧ . النظام المحاسبي

42	4.1 النظام المحاسبي
42	4.2 تعريف النظام المحاسبي
42	4.3 عناصر النظام المحاسبي
46	4.4 المدخلات
50	4.5 عمليات المعالجة (التشغيل)
68	4.5 المُخرجات

٧ . القوائم المالية

69	5.1 القوائم المالية
69	5.2 إعداد القوائم المالية
70	5.3 قائمة الدخل
72	5.4 قائمة المركز المالي

٧١ . الختام

83	6.1 الختام
84	6.2 قائمة المصطلحات
97	6.3 المراجع

تمهيد

في عصرنا الحالي أضحت المعلومات هي السمة الغالبة على باقي السمات , فقد أبدت بروزها وتميزها بالنظر للتطور الهائل في شتى ميادين العلوم والتي تتوسع مع توسعها بصورة طردية , حتى سُمي عصرنا الحالي " بعصر المعلومات " وأصبحت المعلومات صفة مميزة للقرن الـ ٢١

وللمحاسبة من كل هذا النصيب الأوفر , فقد زاد الطلب على المحاسبين في العقود الأخيرة بصورة أُسية , ومتزايدة , فلم يعد للشركات ولا الأفراد مكان بين الإمبراطوريات التجارية دون توفر معلومات يُستطاع بها إتخاذ قرارات مبنية على حسابات ومعلومات محسابية منطقية ودقية , وكذلك المعلومات المستعان بها على رسم السياسات والتخطيط والتنفيذ والتنبؤ والتوقع بمستقبل أي مُنشأة وما ينبغي عليها أن تفعل كي ينبغي لها أن تكون

وإن لم أكن قد غطيت الا قليل من حاجة الشركات للمعلومات المحاسبية , الا أني أدعي بأن ما ذكرته يعد كافياً لإدراك أهمية المعلومات المحاسبية بالنسبة للشركات والأفراد وحتى الحكومات ,

وإنطلاقاً من كون المعلومات المحاسبية حجر زاوية بنسبة لأي شركة تبتغي الصعود , فلقد رأيت في إعدادي لهذا الكتاب خطوة بالغة الأهمية لتبسيط علم المحاسبة وجعله أكثر وضوحاً وتفصيلاً لدى طلاب المحاسبة

وفي هذا الكتاب نستعرض المبادئ الأساسية لعلم المحاسبة عموماً والمحاسبة المالية على وجه التحديد ليستنير بذلك السبيل وتوضح الأمور

قصي الجعبري .

إهداء:

• إلى والداي الذان لم يتوانا عن تقديم ما يُستطاع به للوصول إلى هذا المبلغ من العلم

• إلى الاستاذ أشرف المحتسب

• إلى الاستاذ عارف الحرباوي

الذان ولولا جهودهم الحثيثة في التدريس و الإستماع لمطلب طلابهم لما قدر لهذا العمل أن يرى النور

• إلى صديقي إيّاس صلاح

• إلى صديقي تامر الفاخوري

• إلى صديقي عبد السلام زلوم

• إلى صديقي خبيب أحمر

إلى كل أصدقائي ممن لم يتسع إطار الإهداء لذكرهم .

(فَأَمَّا الزَّبَدُ فَيَذْهَبُ جُفَاءً ۖ وَأَمَّا مَا يَنْفَعُ النَّاسَ فَيَمْكُثُ فِي الْأَرْضِ)

أولاً : الإطار النظري لعلم المحاسبة

نشأة المحاسبة :

المحاسبة علم مُتسلسل يسير دائماً الى الأمام , حاضره مبني على ماضيه , ومستقبله مبني على ذلك كله , وتبرز أهمية المرور عبر تاريخ علم المحاسبة وسرده في تكوين فهم أعمق له بحيث تصبح الأمور أكثر منطقية بالنسبة للطلاب .

في الواقع تاريخ المحاسبة لا يمكن بأي شكل من الأشكال أن يُحدد بتاريخ معين او فترة زمنية معينة , فقد ظهر علم المحاسبة بأبسط صوره في المعاملات التجارية البسيطة ومن ضمنها بالطبع " المقايضة " إذ أن تاريخها مرهون بتاريخ الوجود الإنساني , وعلى نحو أدق " تاريخ بدء التبادل التجاري " ولكن المحاسبة كغيرها من العلوم والمعارف تتخذ في لحظات ما من عمرها بضع منعطفات حادة من شأنها أن تُسهم في رسم وبلورة الصورة الأمثل لها , وكان من بين تلك المنعطفات وأولها في القرن السادس عشر الميلادي , حيث إبتدع العالم الإيطالي " لوكا باسيولي " - وليس غريب على البنادقة - أول وأهم نظرية ونظام في المحاسبة المالية ألا وهو , " نظرية القيد المزدوج " .

ففي تلك الفترة لاحظ العالم الإيطالي باسيولي , الفوضى العارمة التي عمت السجلات المالية نتيجة للتطور الهائل في التجارة ما بعد عصر النهضة وخاصة في إيطاليا المشهورة بالتجارة - كحال أهل الشام في الشرق مثلاً - فإبتكر إثر ذلك النظرية الأهم والأبرز في هذا العلم والتي لاحقاً سيعتمد العالم اعتماد كلياً على هذه النظرية دون إنفكاكٍ عنها .

نظرية القيد المزدوج مبدأ مُحاسبي , تقوم فكرته على تسجيل كل عملية مالية في الشركة على الأقل ضمن حسابين مختلفين أو أكثر , وفي هذا السياق يُعتبر هذا النظام نوعاً من الضوابط المحاسبية التي تضمن دقةً وشمولاً في تسجيل العمليات المالية أو الأنشطة المالية للشركة , وسنوفي هذا المبدأ حقه من الشرح في الفصل الثالث من الكتاب .

وما هي الا قرون قليلة حتى أخذت المُحاسبة بالنمو نموً أُسِّي وبشكل متسارع , نتيجة لأحداث تاريخية معينة عمت العالم , خاص بعد الثورة الصناعية الكبرى , والحرب العالمية الاولى , والكساد العظيم , وسرعان ما اندمجت المحاسبة لاحقاً خلال النصف الثاني من القرن الماضي مع الثورة التكنولوجية والمعلوماتية البرمجية فظهر الجيل الأول من برامج المحاسبة المؤتمتة , ولم تزل كذلك حتى اليوم , إذ هي تواجه اليوم شكل آخر من أشكال التطور , الا وهي ثورة الذكاء الاصطناعي .

وبذلك يمكننا القول مستدلينا من السياق التاريخي الآنف ذكره , بأن المحاسبة واحدة من تلك الوظائف التي لاتموت كحال الهندسة والطب والزراعة , بل إنها وبوصفها علم مرّن , تندمج بسهولة وسرعة ويُسّر مع أي طارئٍ او تطور علمي جديد .

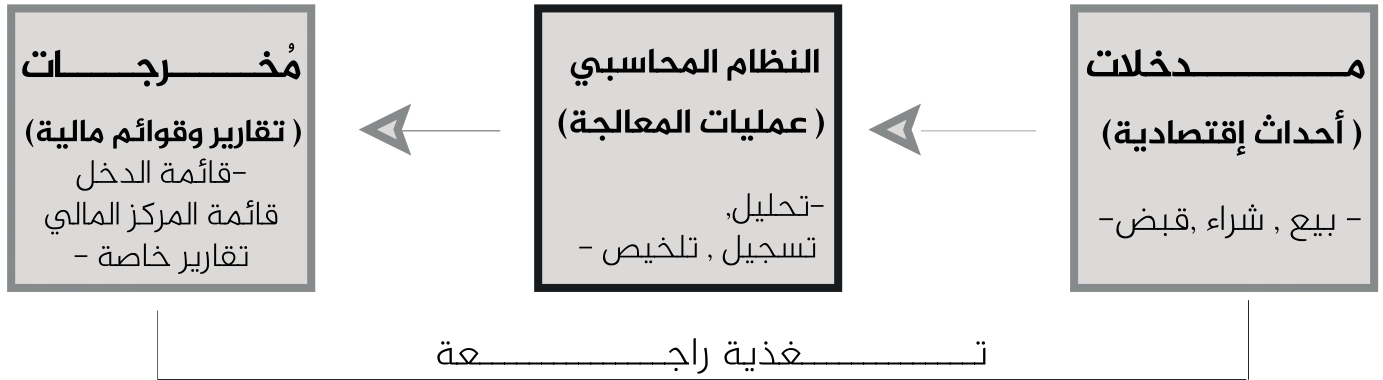
1.2 تعريف المحاسبة :

المحاسبة .. هي الوسيط المعلوماتي بين الأحداث والمعاملات المالية في المنشأة من جهة , ومستخدمي هذه المعلومات ومتخذي القرارات من جهة اخرى , وعلى نحو أكثر تفصيلاً , هي عملية تحديد وقياس وتسجيل وتبويب وتوصيل المعلومات الإقتصادية لمتخذي القرارات لمساعدتهم على ترشيد قراراتهم وفق معطيات منطقية ودقيقة

وللمحاسبة مفهوم ذي شقين - كما عرفها الاستاذ أشرف المُحتسب :

علمي : ويستند الى مجموعة من المبادئ والمعايير التي تحكم عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الإقتصادية لمتخذي القرارات على إختلاف أنواعهم

عملي : وهي فن تسجيل وتصنيف وتلخيص الأحداث الإقتصادية , وذلك حسب ما ذكر وبإعتباره الجانب التطبيقي لا يكون الا وليدً للممارسة والخبرة العملية , ولكنه ومع ذلك يبقى الجانب العملي او الفني خاضع وبالضرورة للجانب العلمي , أي " الأسس والمبادئ " والتي سنتطرق لها بعد قليل .



الشكل (I) : يوضح تعريف المحاسبة صورياً

خصائص المعلومات المحاسبية :

بالنظر لكون المحاسبة علم حساس أساسه الدقة والتدقيق , نجد من المنطقية بمكان أن يلتزم كل من إمتنها وبالضرورة ببعض من الخصائص الأساسية التي تُميز المعلومات المحاسبية الدقيقة عن المشوهة وهي بإيجاز : -

الملائمة : تكون المعلومات المحاسبية ملائمة إذا ساعدت المسؤول في إتخاذ القرار المناسب , بمعنى آخر تكون المعلومات ذات علاقة بأصل الموضوع او المُشكلة المراد إتخاذ قرار بشأنها
مثال ذلك : عند تقديم تقرير مالي للإدارة , يجب أن تحتوي المعلومات على البيانات المالية ذات الصلة بالقرارات الإدارية المستقبلية . على سبيل المثال يمكن تقديم تفاصيل حول النفقات الرئيسية التي قد تؤثر على توجهات الإدارة

الدقة : يقصد بالدقة مدى خلو المعلومات من الخطأ فكلما كان نسبة الخطأ في المعلومات أقل كلما كانت أكثر دقة وبالتالي أكثر فائدة

مثال ذلك : عند إعداد قائمة الدخل , يجب أن تكون الأرقام المذكورة متطابقة مع الوقائع المالية الفعلية للشركة . على سبيل المثال يجب تسجيل الإيرادات والنفقات بدقة لضمان صحة البيانات المالية

• **الوضوح :** ينبغي عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم بحيث يتم التركيز على النقاط المهمة وإستبعاد البيانات غير الضرورية

مثال ذلك : في تقارير البيانات المالية , يجب تنظيم المعلومات بصورة واضحة لتسهيل فهمها من قبل القراء , يمكن إستخدام جداول ورسوم بيانية لتوضيح النتائج المالية وتبسيط الضوء على النقاط الرئيسية

• **الموضوعية:** حتى يمكن الإعتماد على المعلومات ينبغي على مُعدها أن يبتعد عن التقدير والحكم الشخصي ويعتمد على بيانات حقيقة , كما يجب أن يلتزم الحياد بمعنى الا يكون هناك تحيز في عملية إختيار المعلومات

مثال ذلك : عند تقديم تقرير حول أداء الشركة , يجب أن يكون التقرير موضوعياً دون تحيز أو تلوين للمعلومات . يجب تقديم الوقائع والأرقام بشكل موضوعي ومستند الى البيانات الفعلية

• **الوقتية :** لكي تتم الإستفادة من المعلومات ينبغي الحصول عليها في الوقت المناسب , فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية إتخاذ القرار , كما ينبغي أن تكون هذه المعلومات حديثة

مثال ذلك : تقديم التقارير المالية في الوقت المناسب يُسهم في إتخاذ قرارات سريعة وفعالة . على سبيل المثال , إذا تم تقديم تقرير شهري عن الأداء المالي , لديك معلومات حديثة تساهد في تحليل وإتخاذ القرارات بشكل فوري وإن تأخرت تغييب الفرصة أياً كانت

المستفيدون من المعلومات المحاسبية :

من البديهي القول بأن الغاية الأساسية التي قامت المحاسبة كعلم على أساسها , هي تقديم المعلومات عن النشاط التجاري لفئات بعينها . وبلا شك يختلف نوع هذه المعلومات أو حجمها طبقاً لمتلقيها ويمكن إيجاز المستفيدين بتصنيفين رئيسيين كالآتي :

١ - المستخدمين الداخليين :

- **الإدارة :** تحتاج الإدارة الى المعلومات المحاسبية حتى تتمكن من إتخاذ القرارات المناسبة وكذلك التخطيط للفترات القادمة بصدد التأكد من الأهداف التي ترمي اليها المؤسسة

- **الموظفون :** يحتاج الموظفون بلا شك لبعض من المعلومات المحاسبية بغية معرفة وضع الشركة المالي وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها إتجاه الموظفين او حتى قدرتها على الإستمرار من عدمه

١ - المستخدمين الخارجيين :

- **الملاك :** نعم لا عجب بأن ملاك المنشأة يقعون تحت تصنيف المستخدمين الخارجيين فالمحاسبة لا تتعامل مع الكيانات الاخرى الا وفق مبادئ من شأنها فرض إستقلال الوحدات الاخرى عن بعضها بما في ذلك حسابات المنشأة وحسابات الملاك . وأما الملاك فيهمهم من هذه المعلومات معرفة حجم العائد المتوقع من إستثماراتهم في المنشأة ومدى كفاءة الإدارة في تحقيق الأهداف المأمولة

- **المقرضون :** يهتم المقرضون بالمعلومات المحاسبية لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة حول مدى قدرة المنشأة الوفاء بالتزاماتها

- **الموردون :** يهتم الموردون بالمعلومات المحاسبية لتمكينهم من إتخاذ القرارات المتعلقة بالتوريد للمنشأة من عدمه إستناداً لقدرتها على السداد لدى شرائها اي بضاعة من الموردين

وهناك الكثير من المستخدمين كالعملاء والجهات الحكومية والضريبة الخ ..

فروع علم المحاسبة :

- **المحاسبة الحكومية :** وهي المحاسبة التي تتم ضمن القطاع الحكومي بقصد تحديد كيفية إدارة الموارد المالية العامة
- **المحاسبة الضريبية :** تركز على تقدير وحساب الضرائب المستحقة على الشركات والافراد وتتطلب فهما عميقاً للقوانين الضريبية والقدرة على تحليل الانشطة المالية لتحديد المبالغ الخاضعة للضريبة
- **المحاسبة الجنائية :** وهي فرع المحاسبة الذي يختص في التحقيق بجرائم الإختلاس والتلاعب وتتطلب دقة وتركيزاً عميقاً

- **محاسبة التكاليف :** وهي المحاسبة التي تهتم بالقطاعات الصناعية والهدف الأساسي منها توفير أكبر قدر من تكاليف التصنيع مقابل أعلى نسبة من الأرباح

- **المحاسبة المالية :** أما المحاسبة المالية - موضوع هذا الكتاب - فهي المحاسبة التي تركز على إعداد التقارير المالية للكيانات التجارية مثل قوائم الدخل والميزانية وغيرها وتهتم بفرض الرقابة على أعمال المؤسسة وممتلكاتها وكذلك رسم السياسات والتخطيط , وسنأتي على ذكر أكثر تفصيلاً لها في الفصل القادم

يتبع

ثانياً: ماهية المحاسبة المالية

ذكرنا آنفاً بأن المحاسبة المالي فرع أساسي ومهم من علم المحاسبة , خاصة وأن المحاسبة المالية تتداخل وبشكل جزئي مع باقي فروع علم المحاسبة , وتأتي أهميتها من قدرتها على توفير معلومات مالية هامة لكافة مستويات الإدارة الداخلية وللأطراف الخارجية , وذلك لضمان إدارة فعالة وإتخاذ قرارات إستراتيجية مستنيرة

تعريف علم المحاسبة :

والمحاسبة المالية كما عرفها الاستاذ اشرف المحتسب , هي علم يستند الى مجموعة من المبادئ والأسس المحاسبية والتي تمكن من إنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة وتصويلها الى الأطراف المستفيدة من خلال القوائم المالية التي تمكن من تحديد نشاط المنشأة من ربح او خسارة خلال فترة زمنية معينة وحديد المركز المالي للمنشأة نهاية تلك الفترة

أهداف المحاسبة المالية :

قد أضحي الهدف الأساسي للمحاسبة المالية بعد التطورات التي شهدتها عبر مراحلها المختلفة هو قياس العمليات الإقتصادية للوحدات المتنوعة قياساً مادياً بما يتلائم وطبيعة توصيف العملية الإقتصادية القابلة للقياس المحاسبي والتعبير عنها بمعلومات وبيانات على شكل قوائم وتقارير مالية بغرض تقديمها لمتخذي القرارات , للإستفادة منها في ترشيد قراراتهم , ولعل أبرز هذه الأهداف

- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة (من خلال قائمة الدخل)
- تحديد المركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة وذلك للتعرف على ما للمنشأة من ممتلكات وما عليها من إلتزامات (من خلال قائمة المركز المالي وما يعرف أيضا بالميزانية العمومية)
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورسم والسياسات
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أعمال المنشأة وحماية ممتلكاتها من الضياع والتلاعب
- الإحتفاظ بسجلات دائمة وكاملة ومنظمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة

وظائف المحاسبة :

يمكن إختصار وظائف المحاسبة في الآتي :

- ١- تصميم النظم والإجراءات المحاسبية (النظام المالي)
- ٢- إثبات وتسجيل العمليات المالية
- ٣- عرض البيانات والمعلومات لطالبيها
- ٤- قياس قيمة ممتلكات وموارد المنشأة
- ٥- قياس قيمة الإلتزامات المستحقة على المنشأة سواء للغير او للملاك
- ٦- توصيل المعلومات المخرجة للأطراف المستفيدة من خلال القوائم المالية

المبادئ المحاسبية :

كما ذكرت آنفاً بأن المحاسبة في تاريخها تأخذ عدد من المنعطفات التي تُسهم في رسم صورتها وبلورة ماهيتها , ولعل أبرز وأهم تلك المنعطفات هي تلك التي جعلت للمحاسبة مبادئها الأساسية وكان ذلك في العام ١٩٢٩ عقب إنهيار سوق الأوراق المالية والتي اجتثت مع إنهيارها كساد إقتصادي عظيم , وكان ذلك كردة فعل طبيعية على إعداد تقارير مالية مشوهة وإحتيالية وبطرق غير معيارية , ما حذى لاحقاً بالحكومة الفدرالية بالتعاون مع خبراء إقتصاديين وبضع منظمات محاسبة مهنية برسم معايير ومبادئ وُضعت كإطار عام يتم الإسترشاد به في صدد تسجيل وتبويب - وإعداد تقارير مالية حقيقية ومتسقة - .

نمت المحاسبة بعد ذلك بمرور الوقت وأخذت مبادئها بالتبلور شيئاً فشيئاً والتشكل على أساس المفاهيم والمعايير الفدرالية الراسخة حتى أخذت في نهاي المطاف شكلها النهائي العام المقبول عموماً بنسبة لعدد الشركات و المؤسسات في العالم , ومن ذلك وُلد إسمها " مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً GAAP)

ولضمان عدم تكرار المآزق والمزالق الخطيرة التي أدت اليها تلك الأزمة , أصبح لزاماً على كل من إبتغى إمتهان مهنة المحاسبة أن يلتزم إلتزام صارم ومنضبطاً مع تلك المبادئ .

ويتم تقسيم مبادئ المحاسبة الى قسمين رئيسيين الأول هو الافتراضات , أما الثاني فهو المبادئ وتكون على النحو الآتي :

الإفتراضات المحاسبية :

الوحدة المحاسبية : يقوم هذا الافتراض على أساس فصل الوحدات الإقتصادية وإستقلالها عن بعضها وحتى عن ملاكها وينظر هذا الفرض أن لكل منشأة شخصياتها الإعتبارية والمستقلة وكذلك سجلاتها المحاسبية الخاصة بها , ما يعني بأن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك ليس لها صلة بالمنشأة ولا يتم تسجيلها في الدفاتر وسجلات المنشأة , والحالة الوحيدة على سبيل الحصر لا المثال هي عندما يكون هنالك تعاملات مباشرة بين المنشأة ومالكها بشكل أو بآخر

الإستمرارية : يقوم هذا الافتراض على اساس أن المنشأة مستمرة في عملها لفترة طويلة من الزمن غير معلومة المدة , وبناء على هذا الفرض يتم تقويم الأصول على اساس التكلفة التاريخية (القيمة الفعلية)

الفترة المحاسبية : يقوم هذا الافتراض على اساس تقسيم النشاط الإقتصادي للمنشأة الى عدة فترات دورية غالبا ما تكون سنة من أجل قياس نتيجة نشاطها وعدم الإنتظار الى أن تتم تصفية المنشأة حتى يتم قياس نشاطها فهذا غير منطقي

الوحدة النقدية : يقوم هذا الافتراض على اساس أن النقود هي أساس المعاملات الإقتصادية , وعلى ذلك يتم إستخدامها للقياس والتحليل المحاسبي . وبناء على هذا الافتراض تتم ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على أساس النقد مثل اليورو او الشيكال او الريال او الدينار

وأما عن المبادئ المحاسبية فالفرق هنا بأنها قواعد محددة تحكم الإجراءات والطرق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث الإقتصادية . هذه القواعد تُعتبر المرجع الأساسي عند تسجيل الأحداث الإقتصادية في السجلات عند تبويبها وتلخيصها . ومن أهم المبادئ المحاسبية ما يلي :

المبادئ المحاسبية :

التكلفة التاريخية : يعني هذا المبدأ أن يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعلية لهذه العمليات . فمثلاً عند شراء مبنى بملغ ٦٥٠,٠٠٠ شيكل يتم تسجيل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة ولا يُنظر الى القيمة السوقية للمبنى والتي قد تكون أكثر أو أقل من هذه القيمة ولا يُنظر كذلك الى تغيرات قد تحدث لقيمة نفس المبنى مستقبلاً

الهدف : والهدف من هذا المبدأ أن تحديد قيم العمليات المالية يمكن التحقق من صحتها بشكل موضوعي لتوفر المستندات المؤيدة لها ~~انظر في اسباب وضع مبادئ المحاسبة -~~

المقابلة : 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 : والهدف من هذا المبدأ أنه يساعد في تحديد نشاط المنشأة من ربح أو خسارة بمقابلة مصروفات الفترة بإيراداتها

الثبات : يقصد بهذا المبدأ إلزام المنشأة عند إستخدامها لإحدى طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة الى أخرى إلا اللهم إن كان في ظروف مبررة وبشروط محددة

الإستحقاق : يقوم هذا المبدأ على أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في عين الإعتبار سواء حصلت أو لم تُحصل , كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في عين الإعتبار سواء دُفعت أو لم تُدفع

الهدف : والهدف من هذا المبدأ معرفة نتيجة نشاط المنشأة الفعلي بغض النظر عن تدفقات النقدية

تحقق الإيراد : ويقوم هذا المبدأ على عدم الإعتراف بالإيراد وتسجيله بالسجلات الا بعد تحققه ولا يكون تحقق الإيراد إلا بإثنتين او شرطين أساسيين هما :

- ١- وجود عملية مبادلة بين المنشأة وجهة اخرى
- ٢- تقديم خدمة أو تسليم المبيعات

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

الحيطة والحذر : يُقصد بهذا المبدأ عدم أخذ الأرباح المتوقعة بعين الاعتبار الا عند تحققها بيد أن الخسائر على الناحية المعاكسة فتؤخذ في الحسبان قبل حدوثها

الهدف : والهدف من هذا المبدأ عدم تضخيم أرباح المنشأة إلا بأرباح حقيقية وفي نفس الوقت الإحتياط للخسائر المحتملة

الإفصاح : يعني هذا المبدأ إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في إتخاذ القرارات الرشيدة

الهدف : والهدف من هذا المبدأ ضمان الشفافية في أداء المنشأة بحيث لا يتم حجب أي معلومات قد يحتاجها المستفيدون في عملية إتخاذ القرارات ذات العلاقة بالمنشأة .

تعريفات أساسية في المحاسبة المالية :

يفصلنا عن الجانب العملي من المحاسبة دائق من الصفحات يوجز قبل ذلك أبرز التعريفات المحاسبية والتي تعد الأساس المعرفي التي تُسجل بناء عليه أي قيود محاسبية وهي ضرورية جدا لإتقان الجانب العملي من المحاسبة ومنها ما هو آت ..

الأصول :

والأصول هي ما بحوزة المنشأة من أشياء ومنافع مادية وغير مادية يُشترط عليها قابلية القياس المادي وتُقسم كالآتي :

الأصول المتداولة : وهي العناصر المادية التي يُرجى فيها أن تتحول الى نقدية أو ان يتم بيعها أو إستخدامها " خلال السنة المالي " وتشتمل كذلك على النقدية سواء في البنك أو في صندوق المنشأة بالإضافة لحساب المدينين والمخزون والمصروفات المقدمة والإيرادات المستحقة .

الاصول الثابتة : وهي الممتلكات الي تحصل عليها المنشأة لإستخدامها في العملية الإنتاجية ويمكن تمييزها عن الصول المتداولة بإثنتين , أولها بأن الهدف من إمتلاكها لا يكون بيعها وإن كان ذلك ممكنً في حالات خاصة وثانيها أن تتجاوز فترة الإستفادة منها العام أو أكثر , ومن جملة الاصول الثابتة على سبيل المثال لا الحصر طبعا , الاراضي , المباني السيارات الآلات الأثاث , فبدأً من كرسي الإستقبال الصغير وصولاً الى المستودع الذي يبلغ طوله ٨٠٠٠ متر كل هذا يُعد أصل ثابتة ما لم يخالف الشرطين الموضوعين آنفاً

الأصول غير الملموسة : أما الأول غير الملموسة ولها رديف " الاصول الوهمية " فهي ما تحوز المنشأة من ممتلكات غير ذي كيان مادي ملموس مع إحتمالها لقيمة مادية معلومة ومساهمتها في نشاط المنشأة التشغيلي , كشهرة المحل وحقوق النشر , وبراءة الإختراع وتبقى أصولاً ما دام يمكن قياس قيمتها المادية وإن لم تكن مادية بكيان ملموس .

أمثلة لحسابات الأصول :

أصل غير ملموس	أصل ثابت	أصل متداول	الحساب
		✓	الصندوق
		✓	البنك
		✓	المدينون
		✓	أوراق القبض
		✓	بضاعة في المخزون
		✓	الإيراد المستحق
		✓	المصروف المقدم
✓			شهر المحل (العلامة)
✓			براءة الاختراع
	✓		مكاتب الشركة
	✓		مباني
	✓		أراضي
	✓		سيارات

الخصوم:

وهي ما تلتزم به المنشأة وعلى نحو أدق ما على المنشأة من إلتزامات تجاه الغير لمقابل ذي قيمة , كسلعة , أو خدمة , أو قرض وتقسم كالآتي :

الخصوم طويلة الأجل : وهي الإلتزامات المُلزم سدادها ضمن نطاق " السنة المالية " ولا يجوز لها تعدي ذلك مثل الدائنين والمصروفات المستحقة والإيرادات المقدمة .

الخصوم قصيرة الأجل : وهي الإلتزامات التي يتعدى موعد إستحقاقها العام أو أكثر , ومن مظاهرها القروض طويلة الأجل

حقوق الملكية : وهي نوع ثالث من الإلتزامات يفصله عن النوعين الأولين ميزة واحدة وهي بأن هذا الإلتزام يكون إلتزام على المنشأة إتجاه مالكةا أو ملاكها وتوجز في حسابين إثنين , حساب رأس المال , وحساب جاري المالك .

حسابات اخرى أساسية :

الإيرادات : وهي كافة ما تحصل عليه المنشأة مقابل بيع بضائع أو تقديم خدمات بصرف عن كون قيمتها قد حصلت من عدم ذلك , ويضاف لها كذلك أي أرباح اخرى كأرباح الإستثمارات أو خصم مكتسب أو كل ما يعد أرباح للمنشأة .

المصروفات : وهي كافة التكاليف التي تتحملها المنشأة لقاء حصولها على الإيرادات عن النشاط التشغيلي , مثل تكلفة الضائع المستخدمة في العمليات , ومصاريف الإنترنت والكهرباء والصيانة وحتى المصاريف الاخرى البسيطة مثل مصاريف الضيافة الخ.. .

انواع الحسابات :

يوجد في المحاسبة نوعان أساسيان من الحسابات هما :

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

- الأصول : مثل المباني ,الأثاث,السيارات,الأراضي,المعدات,البنك,الصندوق,والمدينين
- الخصوم : , مثل القروض , والدائنين
- حقوق الملكية : مثل رأس المال , وجاري المالك, أو أرباح العام

والسبب في تسميتها بالحسابات الحقيقية هو أنها تستمر بأرصتها للعام التالي .

الحسابات الإسمية : وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة " لقائمة الدخل " وتشمل

- المصروفات : مثل الإيجار , الرواتب , الدعاية ولإعلان , الكهرباء
- الإيرادات : , مثل المبيعات , وأرباح الإستثمارات , أو الخدمات

وهذه الحسابات تبدأ أرصدها من الصفر تماما مع بداية كل سنة مالية جديدة على أن يتم طرح المصروفات من الإيرادات نهاية العام للوصول الى صافي الربح أو الخسارة



ملاحظة : جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة قائمة على هذه الحسابات الخامسة السابقة ولا تخرج عنها , فيما أن تكون خصوما او حقوق ملكية أو اصولا او إيرادات او مصروفات

ثالثاً : تسجيل العمليات المالية

ومع دخولنا للجانب العملي من المحاسبة نستطيع الجزم بأننا ومع القراءة المعمقة للفصلين السابقين , قد أصبحنا على عتبة الإنغماس في العمق المحاسبي من حيث هو علم تطبيقي بالدرجة الاولى , وفي هذا الصدد أجد نفسي مضطراً للقول " لا يُستطاع العلم براحة الجسم " فهذا الجزء تحديداً من الكتاب يستوجب على القارئ تفعيلاً كاملاً للعقل والحواس كما ويتطلب نباهة ودقة في التركيز , وأن لا يقتصر على التفاعل مع الفصل بالقراءة والتفكير وحدهما , وإنما ممارسة وبحث ومناقشة ما سيجري عرضه لاحقاً , من أجل ذلك وقبل الإستعداد ذهنياً يُرجى الإستعداد عملياً بجلب دفتر وقلم لتطبيق الوارد في الصفحات القليلة المتبقية , والإستعداد للبحث على الإنترنت على كل ما من شأنه أن يملأ فراغاً تُرك لعدمية الحاجة إليه , بقصد الإستزادة أو التثبيت أو التوثق

نظرية القيد المزدوج :

تعتبر نظرية القيد المزدوج من الأفكار الرئيسية لممارسة وإمتهان مهنة المحاسبة , وهي حجر الزاوية في فهم المحاسبة حيث أن تسجيل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية يعتمد كلية وبالضرورة على فهم كيفية العمل بالقيد المزدوج

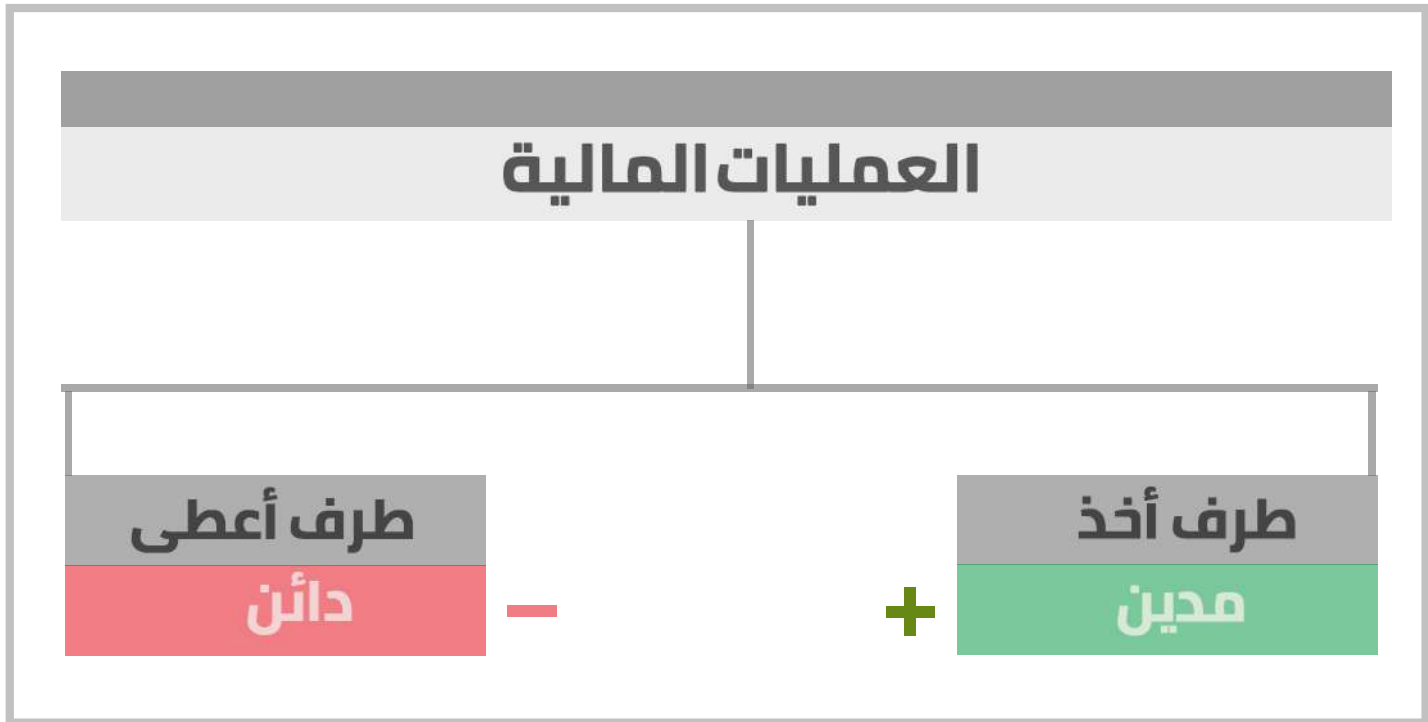
فتتلخص هذه النظرية في تسجيل كل حدث مالي بتدوين قيد مزدوج الجوانب , مشتملٍ على متقابلين متوازيين وهما القيد " المدين " والقيد الدائن " ولفهم هذا المبدأ بصورة أوضح

لنفترض بأن هنالك تاجر يمتلك بضاعة بقيمة ١٠٠٠ شيكل وقد أتم عملية بيعها للتو , مقابل مبلغ نقدي آخر مماثل لذات القيمة التي تشتمل عليها البضاعة , وفي هذا السياق يُدرك التاجر أهمية توثيق هذه العملية بدقة وفق نظرية القيد المزدوج

يسجل التاجر العملية كالآتي :

القيد المدين
زيادة في النقد : ١٠٠٠ شيكل
القيد الدائن
زيادة في المبيعات : ١٠٠٠ شيكل

وبهذه الصورة يتحقق التوازن في الميزانية المحاسبية , حيث يُعبر القيد المدين عن الزيادة في النقد وفي المقابل يُظهر القيد الدائن زيادة في المبيعات وبهذه يتسنى من النظام الدقيق والمنطقي الرصد المحاسبي لكل تأثير مالي , ما يُسهم في الحفاظ على دقة وصحة البيانات والسجلات المالية



الشكل (١) : تحليل العملية المالية

وفي المحاسبة يتم تطبيق هذه الفكرة عند تحليل لأحداث الإقتصادية المتعلقة بالمنشأة , فيتم تحليل جميع العمليات الى طرفيها الآخذ (المدين) والمعطي (الدائن) مع تساوي القيمة بين الطرفين , حيث أن المبلغ المتداول بين الطرفين واحد وثابت وبلغة المحاسبة , نقول إن مقدار " المديونية " مساوٍ لمقدار " الدائنية " , بمعنى أن كل عملية تشتمل على ثلاثة عناصر لا غير :

- ١- طرف دائن أو أكثر (يعطي)
- ٢- طرف مدين أو أكثر (يأخذ)
- ٣ قيمة مادية او مبلغ مالي (مساوٍ للجانبين بصرف النظر عن عدد الأطراف)

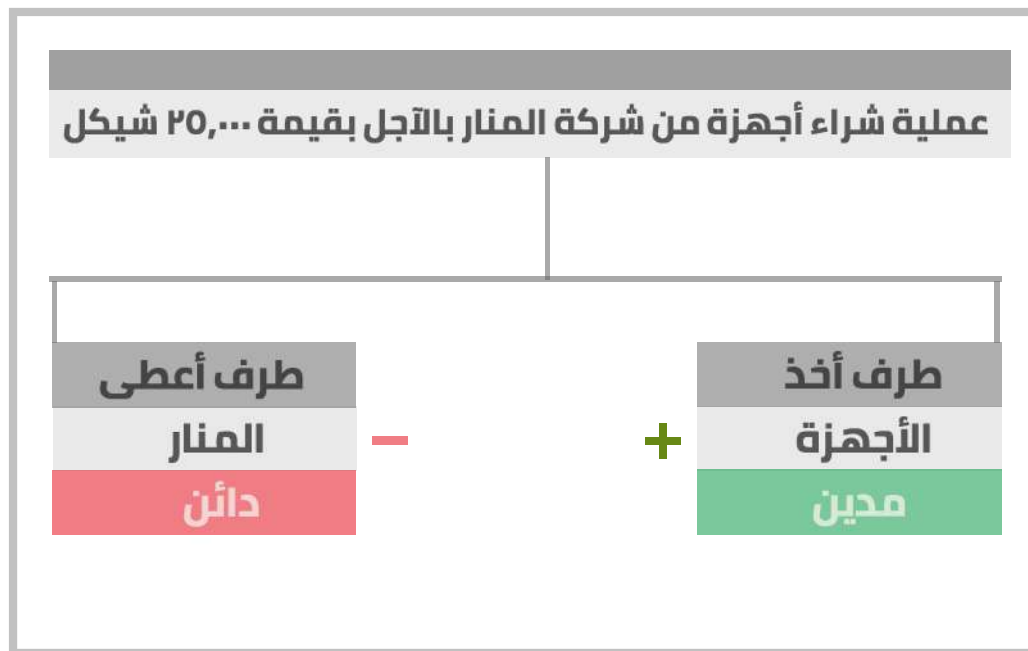
والأمثلة التالية توضح نظرية القيد المزودج على نحو أفضل :

المثال (١) :

قامت المنشأة بشراء أجهزة بقيمة ٢٥,٠٠٠ شيكل من شركة المنار للإتصالات

تحليل العملية داخل المنشأة يكون على النحو التالي :

الطرف الذي أخذ هو " الأجهزة " لانه السبب في دخول المنشأة كطرف في العملية فهو مدين بـ ٢٥,٠٠٠ شيكل , والطرف الذي أعطى هو شركة المنار للإتصالات , لان الدفع كان بالآجل وليس نقداً فهو دائن بـ ٢٥,٠٠٠



هام !

ملاحظة على التحليل رقم (1)

عند تحليل العمليات داخل المنشأة فإنه لا يُنظر الى المنشأة كطرف في العملية وإنما يتم التركيز على الأطراف ذات العلاقة بالعملية في مثالنا السابق الأجهزة والمنار أي أن التركيز يكون على عناصر الحسابات

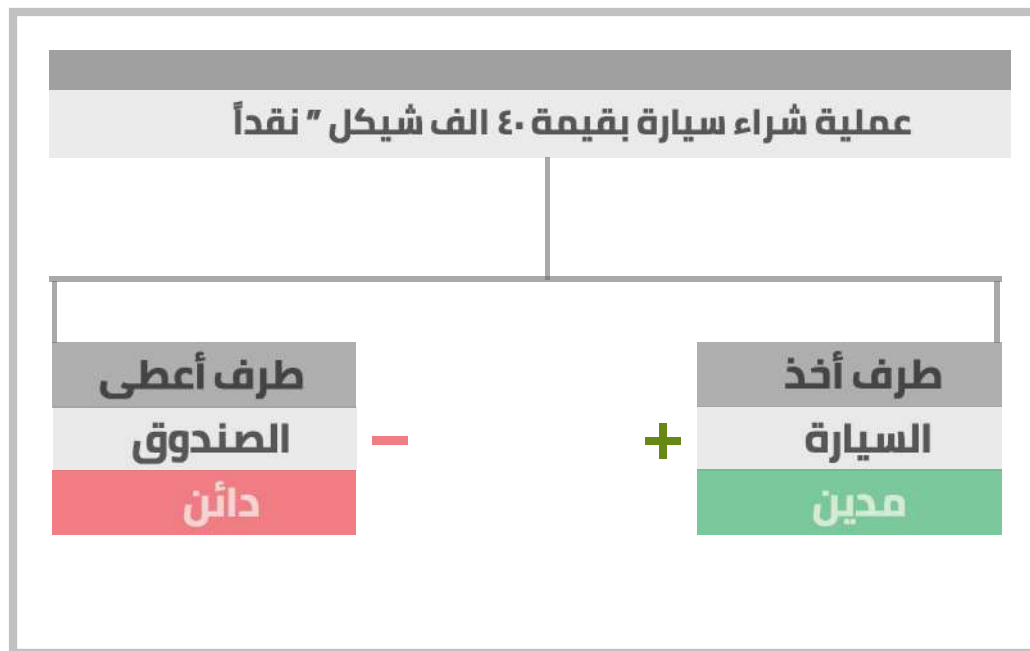
والأمثلة التالية توضح نظرية القيد المزودج على نحو أفصل :

المثال (٢) :

قامت المنشأة بشراء سيارة بقيمة ٤٠ الف شيكل لإستخدامها في أعمال المنشأة وتمت عملية الشراء نقداً

تحليل العملية داخل المنشأة يكون على النحو التالي :

الطرف الذي أخذ هو " السيارة " والطرف الذي أعطى هو الصندوق فالأول مدين لأنه أخذ والثاني دائن لأنه أعطى



هام !

ملاحظة على التحليل رقم (2)

إذا اشير الى أن الدفع او الإستلام تم نقداً فهذا يعني أن الطرفا لذي له علاقة الصندوق كما في مثالنا السابق (٢) , أما إذا أُشير الى أن الدفع تم بالآجل فهذا يعني أن الطرف الذي أعطى له علاقة وهو صاحب الدين كما في مثال (١) شركة المنار للإتصالات

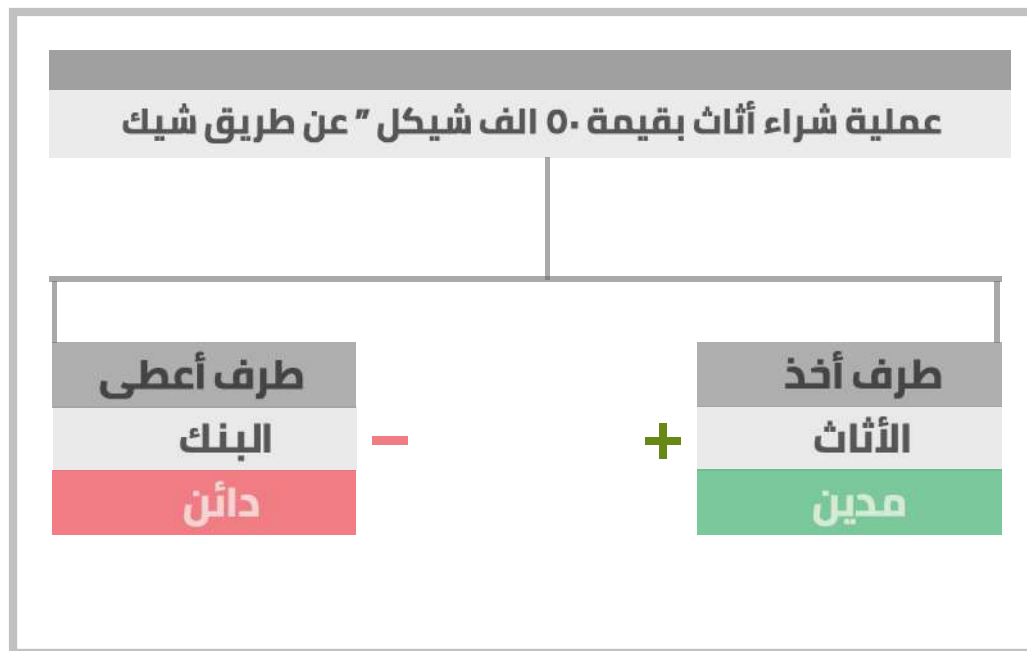
والأمثلة التالية توضح نظرية القيد المزودج على نحو أفضل :

المثال (٣) :

قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠ الف شيكل عن طريق شيك

تحليل العملية داخل المنشأة يكون على النحو التالي :

الطرف الذي أخذ هو " الأثاث " والطرف الذي أعطى هو البنك فالأول مدين لأنه أخذ والثاني دائن لأنه أعطى



هام !

ملاحظة على التحليل رقم (3)

إذا اشير الى أن الدفع او الإستلام تم عن طريق شيك فبهذه الحالة يكون الطرف الذي أعطى (الدائن) هو البنك بالنظر لكون العملية تمت عن طريق شيك

القيود المحاسبية :

بعد أن عرفنا أن لكل عملية مالية يجري تحليلها الى الأطراف ذات العلاقة من طرف آخذ الى طرف مُعطي وعرفنا أن الطرف الآخذ (مدين) والطرف المعطي (دائن) فإننا ننتقل الى كيفية التي يثبت فيها المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية من خلالها :

إصطلح المحاسبون على إثبات العمليات في شكل قيود كمايلي :

XXX مطلوب من الحساب المدين (الطرف الذي أخذ)
XXX مطلوب الى الحساب الدائن (الطرف الذي أعطى)

وقد جرى إختصاره لتسهيل على النحو الآتي :

XXX مدين حساب / (الطرف الذي أخذ)
XXX دائن حساب (الطرف الذي أعطى)

وتم إختصاره في النهاية ليصبح على النحو الذي نعرفه كما يلي :

XXX من د - (الطرف الذي أخذ)
XXX الى د - (الطرف الذي أعطى)

على أن يُكتب المبلغ لكل طرف على يمين القيد أي مكان الرمز (**X**)

القيود المحاسبية :

وبتطبيق طريقة القيود في إثبات العملية المالية فإننا نحصل على القيود التالية :

مثال رقم (١) : قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ شيكل من شركة المنار للإتصالات

التحليل :

الطرف الذي " أخذ " الاجهزة فهو " مدين "

الطرف الذي " أعطى " المنار فهو " دائن "

ال قيد :

25,000 من حـ / (الأجهزة)

25,000 الى حـ (شركة المنار للإتصالات)

مثال رقم (٢) : قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ نقداً (الصندوق)

التحليل :

الطرف الذي " أخذ " السيارة فهو " مدين "

الطرف الذي " أعطى " الصندوق فهو " دائن "

ال قيد :

25,000 من حـ / (السيارات)

25,000 الى حـ (الصندوق)

مثال رقم (٣) : قامت المنشأة بشراء أثاث بمبلغ ٥٠,٠٠٠ شيكل تم دفعها بشيك

التحليل :

الطرف الذي " أخذ " الأثاث فهو " مدين "

الطرف الذي " أعطى " البنك فهو " دائن "

القيد :

25,000 من حـ / (الأثاث)

25,000 الى حـ (البنك)

وحتى تكتمل الصورة لدى الطالب , نأخذ المثال التالي :

١- بدأت مؤسس البراق للكمبيوتر نشاطها في صيانة الحاسوب والشبكات بتاريخ ١/٦/٢٠٠٨ برأس مال قدره ٣٥٠ ألف شيكل تم إيداعها في بنك فلسطين

٢- تم إستئجار مبنى بتاريخ ٢٠/٦/٢٠٠٨ من " مجمع البرهان الجعبري " التجاري لمزاولة نشاط المنشأة بمبلغ ٢٤,٠٠٠ شيكل

٣- في ١٥ / ٦ / ٢٠٠٨ تم سحب مبلغ ١٥,٠٠ شيكل من بنك فلسطين وادع في الصندوق لمقابلة لمقابلة مصروفات مستعجلة

٤- في ٢٠/٦/٢٠٠٨ تم شراء أثاث بقيمة ٩٠٠ شيكل تمت بشيك

٥- في ٢٥/٦/٢٠٠٨ تم شراء سيارة من نوع فولكسفاغن لإستخدامها في أعمال المؤسسة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ شيكل من شركة " فرانك فورت موتورز "

- ٦- قامت المؤسسة بتاريخ ١٧/٧/٢٠٠٨ بشراء مُعدات لصيانة الحاسوب بمبلغ ١٢٠,٠٠ شيكل نقداً
- ٧- قامت المؤسسة بتاريخ ١٠/٧/٢٠٠٨ بصيانة وتمديد شبكات لمدرسة الشيخ محمد علي الجعبري بمبلغ ٧٠,٠٠٠ شيكل وتم إستلام قيمة المبلغ بشيك
- ٨- بتاريخ ١٥/٧/٢٠٠٨ سددت المؤسسة فاتورة الكهرباء نقداً بمبلغ ١٥٠٠
- ٩- قامت المؤسسة في تاريخ ٢٠/٧/٢٠٠٨ بعمل صيانة لمجموعة الحواسيب المملوكة لدى شركة الجولاني لمواد البناء بمبلغ ٣٠,٠٠٠ شيكل " على الحساب "
- ١٠- قامت المنشأة بتاريخ ٢٨/٧/٢٠٠٨ بسداد قيمة سيارة الفولكس فاغن التي إشترتها من شركة " فرانكفورت موتورز " بشيك على البنك
- ١١- بلغت رواتب وأجور العاملين ٢٥,٠٠٠ شيكل وتم سدادها بشيك بتاريخ ٣٠/٧/٢٠٠٨

ملاحظة :

قبل تحليل العمليات السابقة الى أطرافها المدينة والدائنة وعمل القيود أتذكر الآتي :

- كل عملية مالية تتكون من طرفين أو عدة أطراف (مدين , ودائن)
- المبلغ المالي لكل طرف من الطرفين سواء المدين أو الدائن لا بد له من التماثل
- لا يمكن ذكر المنشأة وإنما يستعاض عن ذكرها بذكر عناصر الحسابات

العملية الأولى :

هي عبارة عن بداية نشاط المؤسسة بتكوين رأس مال وإيداعه في البنك وبهذا يكون تحليل العملية على النحو التالي :

الطرف الذي أخذ هو البنك فهو مدين
الطرف الذي أعطى رأس المال فهو دائن

ال قيد :

350,000 شيكل من حـ / (البنك)
350,000 شيكل الى حـ (رأس المال)

هام !

ملاحظة على القيد رقم (01)

يُلاحظ من تحليل العملية التي حدثت بأن الأطراف ذات العلاقة هي البنك ورأس المال ولم يظهر إسم مالكة , والسبب انه وطبقاً لفرض الوحدة المحاسبية التي تحدثنا عنها في الفصل الأول , فإن المنشأة مستقلة عن مالكة في القيود المحاسبية إلا في حالات خاصة

العملية الثانية :

هي عبارة عن إستئجار مقر للمؤسسة من مجمع برهان الجعبري التجاري دفعت بشيك , وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي :

الطرف الذي أخذ هو الإيجار فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو البنك فهو دائن

ال قيد :

24,000 شيكل من حـ / (الإيجار)
24,000 شيكل الى حـ (البنك)

هام !

ملاحظة على القيد رقم (02)

عملية الإستئجار هي نوع من المصاريف التي تتحملها المنشأة في سبيل تسهيل قيامها بأعمالها للحصول على الدخل .

لم يظهر إسم الجهة التي تم الإستئجار منها (مجمع البرهان) كطرف في التحلي بسبب أن الإيجار تم سداده مباشرة لها , فلو كان الإيجار بالآجل (على الحساب) لظهر إسم المؤسسة

العملية الثالثة :

هي عبارة عن عملية سحب مبلغ ندقي من البنك لإيداعه في الصندوق بغرض مقابلة مصروفات مستعجلة :

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

القيد :

15,000 شيكل من حـ / (الصندوق)
15,000 شيكل الى حـ (البنك)

العملية الرابعة :

هي عبارة عن عملية شراء أثاث لتجهيز المؤسسة للعمل وقد تم سداد قيمة الأثاث بشيك على البنك وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي :

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

القيد :

9,000 شيكل من حـ / (الأثاث)
9,000 شيكل الى حـ (البنك)

العملية الخامسة :

هي عبارة عن عملية شراء سيارة فلوكسفاغن من شركة " فرانكفورت موتورز بالآجل , وذلك لإستخدامها في أعمال المنشأة وبهذا يكون القيد على النحو الآتي :

الطرف الذي أخذ هو السيارات فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو " شركة فرانكفورت موتورز " فهو دائن

القيد :

30,000 شيكل من حـ / (السيارات)
30,000 شيكل الى حـ (شركة فرانكفورت موتورز)

هام !

ملاحظة على القيد رقم (05)

لاحظ من عملية التحليل أن إسم الشركة التي تم الشراء منها (فرانكفورت موتورز) ظهر كطرف دائن في العملية والسبب أن عملية الشراء تمت على الحساب (بالآجل) ولم يتم دفع قيمة السيارة للشركة لذلك يجب أن يثبت في السجلات أن في ذمة مؤسستنا لشركة فرانكفورت فاغن مبلغ ٣٠,٠٠٠ شيكل الى أن يتم سداد القيمة

العملية السادسة :

هي عبارة عن عملية شراء معدات لإستخدامها في أعمال المؤسسة وقد تمت العملية بشيك على البنك , وبهذا يكون القيد على النحو الآتي :

الطرف الذي أخذ هو المعدات فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو " البنك " فهو دائن

القيد :

120,000 شيكل من حـ / (المعدات)
120,000 شيكل الى حـ (البنك)

العملية السابعة :

هي عبارة عن عملية تقديم خدمة لأحد العملاء وهي عبارة عن عملية صيانة وتمديد شبكات لمدرسة الشيخ محمد علي الجعبري بقيمة ٧٠,٠٠٠ شيكل وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة وقد تم الحصول على القيم بشيك وبهذا تكون العملية كالآتي :

الطرف الذي أخذ هو البنك فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو " الإيرادات " فهو دائن

القيد :

70,000 شيكل من حـ / (البنك)
70,000 شيكل الى حـ (الإيرادات)

ملاحظة على القيد رقم (07)



هام

في هذه العملية ظهر عندنا مسمى جديد وهو الإيرادات لذلك ينبغي التنبه الآن كل عملية يتم فيها تقديم خدمة أو بيع للعملاء فإن الطرف الدائن هو الإيرادات .
كما ينبغي التنبيه إلى اسم العميل (مدرسة محمد الجعبري) لم يظهر كطرف مدين رغم أنه هو الطرف الذي أخذ (الخدمة) والسبب أن العميل قام بسداد ما عليه فلا يظهر إسمه في سجلات المؤسسة (البراق للكمبيوتر) ويظهر مكانه الطرف الذي أخذ القيمة وهو في حالتنا هذه (البنك)

العملية الثامنة :

هي عبارة عن سداد لقيمة فاتورة كهرباء نقداً , وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي :

الطرف الذي أخذ هو مصاريف الكهرباء فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو " الصندوق " فهو دائن

القيد :

1,500 شيكل من حـ / (مصاريف كهرباء)
1,500 شيكل إلى حـ (الصندوق)



هام

ملاحظة على القيد رقم (08)

في هذه العملية ظهر لدينا مسمى جديد وهو المصروفات , فالمنشأة عند قيامها بأداء أعمالها تقوم بدفع بعض المبالغ لقاء حصولها على خدمات ومستلزمات مثل الهاتف , والمياه , ومستلزمات النظافة , شاي , وقهوة , أو ما يعرف بمصاريف الضيافة , وقرطاسية وحبر وغيرها , وجميع ذلك يسمى مصاريف

العملية التاسعة :

هذه العملية عبارة عن صيانة لمجموعة الحواسيب المملوكة لشركة الجولاني لمواد البناء ببلغ ٣٠,٠٠٠ شيكل , وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة , ولكن دون الحصول على القيمة , بمعنى آخر تم تقديم الخدمة على الحساب وبهذا يكون التحليل كالآتي :

الطرف الذي أخذ هو شركة الجولاني لمواد البناء فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو " الإيرادات " فهو دائن

القيد :

30,000 شيكل من حـ / (شركة الجولاني)
30,000 شيكل الى حـ (الإيرادات)

هام !

ملاحظة على القيد رقم (09)

في هذه العملية ظهر عندنا اسم العميل " الجولاني " كطرف مدين لانه أخذ خدمة وهي عميلة الصيانة , والسبب لظهور اسم العميل هو لعدم سداده لقيمة الخدمة المقدمة له , لذلك يجب أن يظهر في السجلات أن " الجولاني " مدين للمؤسسة " البراق " بالقيمة لحين سداده , حيث ينبغي ملاحظة الفرق بين هذه العملية والعملية السابعة وجميعها تقديم خدمات للعملاء حيث ظهر اسم العميل في هذه العملية ولم يظهر في السابعة والسبب هو في طريقة سداد قيمة الخدمة

العملية العاشرة :

وهي عبارة عن سداد لقيمة لاسيارة التي تم شراؤها من شركة فرانكفورت موتورز , وتم السداد بشيك على البنك :

الطرف الذي أخذ هو " شركة فرانكفورت موتورز " فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو " البنك " فهو دائن

القيد :

30,000 شيكل من حـ / (فرانكفورت موتورز)
30,000 شيكل الى حـ (البنك)

العملية الحادية عشر :

وهي عبارة صرف رواتب وأجور الموظفين في المؤسسة حيث تم سدادها بشيك :

الطرف الذي أخذ هو "مصرف الرواتب والاجور " فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو " البنك " فهو دائن

القيد :

25,000 شيكل من حـ / (الرواتب والأجور)
25,000 شيكل الى حـ (البنك)

هام !

"عملية إضافية " القيد المركب "

يوجد بغض العمليات المالية التي تؤثر على عدة حسابات ضمن طرفين ثابتين كما مر بنا سابقاً , وفي هذه الحالة يتم تسجيل جميع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي :

عملية إضافية :

تم شراء آلات ومعدات بمبلغ ٥٠,٠٠٠ من مصنع جينيرال إلكتروك , سدد منها ٣٠,٠٠٠ بشيك , هذه العملية عبارة عن شراء آلات ومعدات تم سداد جزء من قيمتها بشيك على البنك والباقي بالآجل , وبهذا يكون تحليل العملية على النحو الآتي :

الطرف الذي أخذ هو " آلات ومعدات " فهو مدين
الطرف الذي أعطى هو " البنك و شركة جينيرال إلكتروك " فهو دائن

القيد :

30,000 شيكل من حـ / (آلات ومعدات)

الى مذكورين :

30,000 شيكل حـ (البنك)

20,000 شيكل حـ (شركة جينيرال إلكتروك)

هام !

ملاحظة

يتضح من العرض السابق أنه تم استخدام مجموعة من المسميات مثل (البنك , الصندوق , المصروفات , والإيرادات وغيرها) عوضاً عن إسم المؤسسة البراق , عند تحليل العمليات المالية الى طرفيا المدين والدائن , هذه المسميات يطلق عليها في المحاسبة اسم الحسابات كما مر في الوحدة الاولى , فكل منشأة تستخدم مجموعة متنوعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم وترتيب وتبويب العمليات التي تقوم بها , ويلاحظ في كل مرة ودوما تساوي الجانبين المدين والدائن .

معادلة الميزانية :

لا تقل معادلة الميزانية أهمية عن نظرية القيد المزدوج , فتُعنى الثانية بالكيفية التي يتم فيها تسجيل القيود بصورة صحيحة ودقيقة , أما الاولى فهي فكرة تعديل صياغة , الحسابات الرئيسية تحت تصنيفين إثنين , مصادر الأموال , وإستخدامات تلك الأموال , وهي فكرة منطقة تعني بان ما تمتلكه المنشأة من ثروة يساوي بالتناسب والتوازي المستمر مصادر تلك الثروة ويبقى هذا التساوي قائم على الدوام وبصورة ثابتة , لزيادة منطقية الفكرة وضوحاً يمكننا تطبيقها على مستوى الأفراد لتبدو المسألة أبسط :

إذا كانت ثروتك تتكون من الآتي :

450,000 مكتب
120,000 سيارة
1,430,000 منزل

فإن إجمال ما تمتلكه هو " ٢,٠٠٠,٠٠٠ شيكل " , فإذا عرفت قيمة ثروتك فعليك بالضرورة أن تعرف مصدرها حتى وإن لم تكن أموال شرعية , فقد تكون من مالك وأرباحك الخاصة , أو قد يكون دين من الغير , أو لعله إقتراض من البنك - لا سمح الله - وبالطبع قد يكونوا كلهم معاً والنتيجة الحتمية لذلك أن مصادر الأموال يجب أن تتماثل وبالضرورة والمنطق مع نفس قيمة الأموال , أو ما يُعرف باللغة المحاسبية بـ (إستخدامات الأموال) والصيغة التالية توضح ذلك :

$$\text{إستخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال}$$

معادلة الميزانية :

ومن الممكن تطبيق هذه المعادلة من خلال الجدول التالي والذي تم تقسيمه تبعاً لقسمي المعادلة " الجانبين " وهما مصادر الأموال وإستخداماتها :

مصادر الأموال		=	إستخدامات الأموال	
قرض	000,000 شيكل		مكتب	400,000 شيكل
أموال خاصة	1,000,000 شيكل		سيارة	120,000 شيكل
			منزل	1,430,000 شيكل
المجموع	2,000,000 شيكل		المجموع	2,000,000 شيكل

ومن الممكن تطبيق نفس الفكرة والمنطق على المنشآت أي كان حجمها أو نوعها , فالنأخذ نفس المثال السابق كتطبيق على قاعدة الميزانية على المنشأة مع بعض التغيير كالاتي :

مصادر الأموال		=	إستخدامات الأموال	
قرض من البنك	400,000 شيكل		نقدية بالبنك	400,000 شيكل
رأس المال	1,000,000 شيكل		سيارة	120,000 شيكل
إيرادات المبيعات	100,000 شيكل		منزل	1,430,000 شيكل
			مصاريف فواتير	000,000 شيكل
المجموع	2,000,000		المجموع	2,000,000

ومن الممكن تفكيك المعادلة لتصبح أكثر وضوحاً وتناسباً مع التعريفات السالفة في الوحدة الأولى :

مصادر الأموال	=	إستخدامات الأموال
الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	=	الأصول + المصروفات

أي أن أصول (ممتلكات) ومصرفات المنشأة في أي لحظة زمنية لا بد وأن تساوي الخصوم (إلتزامات تجاه الغير) وحقوق الملكية (إلتزامات تجاه الملاك) والإيرادات . ومن الممكن تقسيم عناصر الجدول السابق على النحو الآتي :

الأصول + المصروفات		= الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
الأصول : نقدية بالبنك ٤٠٠,٠٠٠ شيكل سيارة ١٢٠,٠٠٠ شيكل منزل ١,٤٣٠,٠٠٠ شيكل		الخصوم : قرض من البنك ٤٠٠,٠٠٠ شيكل	
المصروفات : مصاريف فواتير ٠,٠٠٠ شيكل		حقوق الملاك : رأس المال ١,٠٠٠,٠٠٠ شيكل	
		الإيرادات : إيرادات مبيعات ١٠٠,٠٠٠ شيكل	
المجموع ٢,٠٠٠,٠٠٠		المجموع ٢,٠٠٠,٠٠٠	

هام !

ملاحظة على معادلة الميزانية .

تذكر أن معادلة الميزانية لا بد أن تتوازن بعد كل عملية مالية " وفي أي لحظة زمنية معينة . "

ولتوضيح معادلة الميزانية نلإترض المثال التالي :

بدأت مؤسسة " آيفال للبرمجيات " نشاطها في تطوير وتأجير النُظْم المحاسبية والإدارية برأس مالٍ قَدْرُهُ " ٢٥٠,٠٠٠ شيكل " بتاريخ ١١/٢٠٢٤

الأصول + المصروفات		=		الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
الأصول :				حقوق الملاك :	
٢٥٠,٠٠٠ شيكل	نقدية بالبنك			٢٥٠,٠٠٠ شيكل	رأس المال
المجموع ٢٥٠,٠٠٠				المجموع ٢٥٠,٠٠٠	

نلاحظ توازن المعادلة بعد العملية الاولى

في ٢٠٢٤ / ١ / ٥ تم شراء سيارة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ شيكل بشيك على البنك فتكون معادلة الميزانية كالآتي :

الأصول + المصروفات		=		الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
الأصول :				حقوق الملاك :	
٢٠٠,٠٠٠ شيكل	نقدية بالبنك			٢٥٠,٠٠٠ شيكل	رأس المال
٥٠,٠٠٠ شيكل	سيارة				
المجموع ٢٥٠,٠٠٠				المجموع 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 إستمرار التوازن في المعادلة .

بتاريخ ٦/١/٢٠٢٤ تم شراء أثاث بمبلغ ١٠,٠٠٠ شيكل من مفروشات أبو الحلوة بالآجل , فتكون المعادلة على النحو الآتي :

الأصول + المصروفات		=		الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
الأصول :				حقوق الملاك :	
نقدية بالبنك	شيكل ٢٠٠,٠٠٠			رأس المال	شيكل ٢٠٠,٠٠٠
سيارة	شيكل ٠٠,٠٠٠			الخصوم :	
	أثاث ١٠,٠٠٠			ذمم دائنة	شيكل ١٠,٠٠٠
				مفروشات أبو الحلوة	
المجموع ٢٦٠,٠٠٠				المجموع ٢٦٠,٠٠٠	

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

بتاريخ ١٠/٧/٢٠٢٤ تم سداد فاتورة الهاتف بشيك وكان مبلغ الفاتورة ٣٠٠ شيكل , فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة آيفال للبرمجيات كما يلي :

الأصول + المصروفات		=		الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
الأصول :				حقوق الملاك :	
نقدية بالبنك	شيكل ١٩٧,٠٠٠			رأس المال	شيكل ٢٠٠,٠٠٠
سيارة	شيكل ٠٠,٠٠٠			الخصوم :	
	أثاث ١٠,٠٠٠			ذمم دائنة	شيكل ١٠,٠٠٠
				مفروشات أبو الحلوة	
	مصاريف هاتف ٣٠٠ شيكل				
المجموع ٢٦٠,٠٠٠				المجموع ٢٦٠,٠٠٠	

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



هام

ملاحظة على معادلة الميزانية .

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 (أصول , مصروفات) والحسابات في الجانب الأيسر تعتبر حسابات ذات طبيعة دائنة (إيرادات , حقوق ملكية , خصوم) أما العرض الصحيح في الواقع العملي للمصروفات والإيرادات فيكون تحت بند (حقوق الملكية) حيث المصروفات تُطرح من رأس المال و الإيرادات تضاف إليه

قواعد مهمة متعلقة بالحسابات :

- تعتبر الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة , وهذا يعني أن رصيد الحساب بصورة عامة ينبغي أن يكون مديناً
- تُعتبر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة , وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة ينبغي أن يكون دائناً
- الحسابات ذات الطبيعة المدينة تُنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) , والحسابات الدائنة تُنشأ بقيد دائن , فمثلاً بدأت المنشأة نشاطها برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ شيكل أودع في البنك , فيكون القيد كما يلي:

500,000 شيكل من حـ / (البنك)

500,000 شيكل الى حـ / (رأس المال)

يُتضح من المثال الماضي أن البنك (وهو أحد حسابات الأصول) نشأ بجعله مديناً , ورأس المال (وهو أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بجعله دائناً .

رابعاً: النظام المحاسبي

النظام المحاسبي:

هو خط مسير محاسبي يشتمل على مجموعة من الوثائق و الإجراءات بشأنها , ويسير ضمن خطوات مشمولة ضمن النطاق التطبيقي , مُسندٌ بمجموعة من الوقائق والأوراق المالية والسجلات بغية إتمام الوظائف الرئيسية للمحاسبة موجزةً في حصر وتسجيل لتوصيف وتلخيص نتائج العمليات المالية عن الوحدات الإقتصادية في شكل قوائم وتقارير مالية .

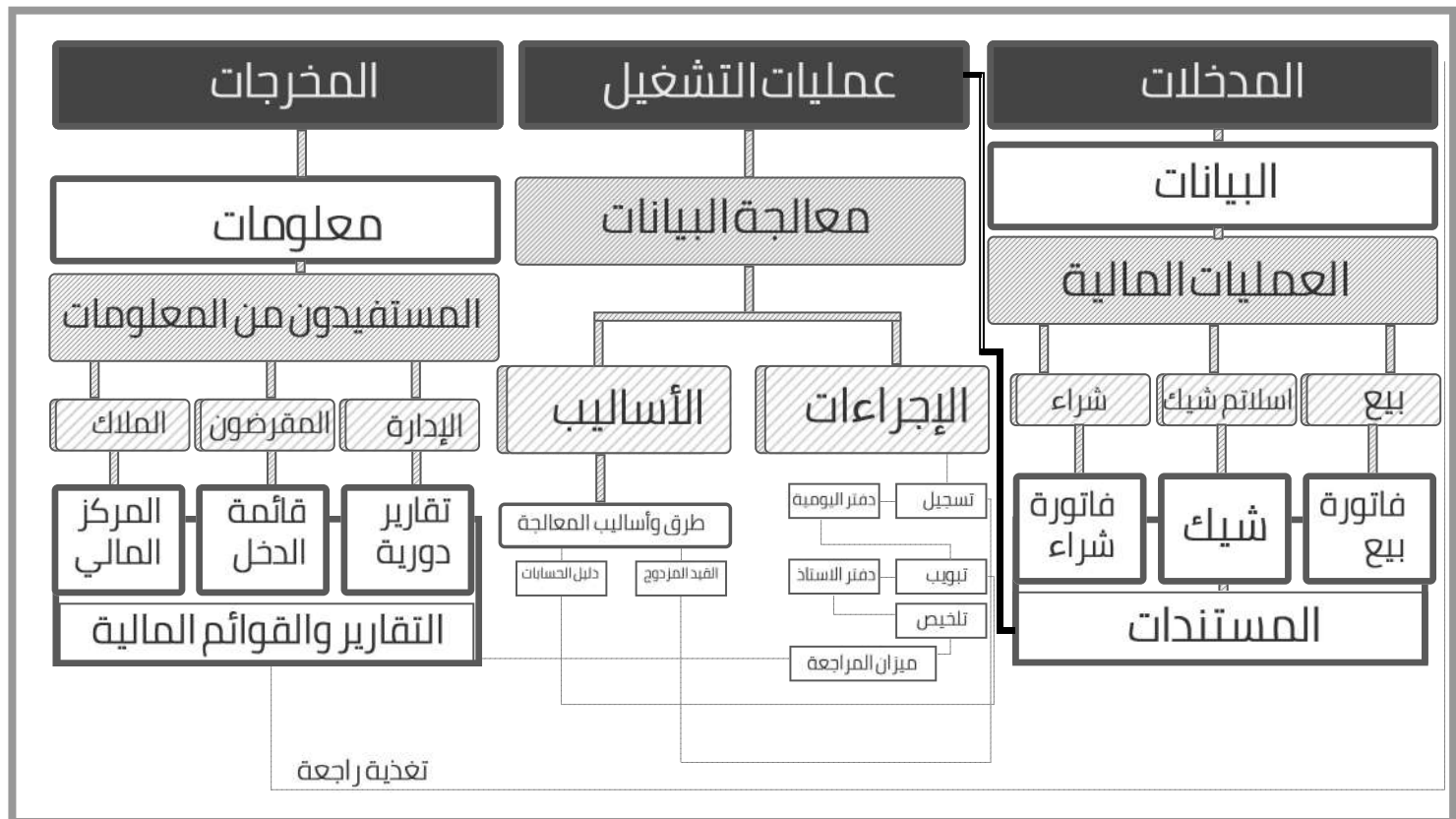
تعريف النظام المحاسبي :

هو الإطار الجامع للقواعد والمبادئ والأسس المحاسبية والذي يضبط من خلالها عمليات جمع المعلومات والمستندات لإعدادها في تسجيل العمليات المالية وإخراجها لمعرفة موقف الشركة المالي وإحكام الرقابة على أعمالها وممتلكاتها وتوصيل المعلومات تحقيقاً لأهداف المحاسبة

مكونات النظام المحاسبي:

إستناداً للمقدمة حول النظام المحاسبي وتعريفه , نستنتج من ذلك بأن النظام المحاسبي يحوي بين قوسيه مُدخلات , وعمليات تشغيل ومعالجة , ومخرجات , تتمثل الأولى بالمعلومات حول الأنشطة المالية والإقتصادية للمنشأة ومن جملتها , الفواتير والإيصالات , السجلات , وبيانات الرواتب , وبيانات المخزون الخ .. , وأما الثانية فهي عمليات التشغيل أو المعالجة للمدخلات ومن جملتها كذلك تسجيل العمليات المالية , و تصنيفها , ومعالجتها لتحقيق التوازن ومن ثم المراجعة مروراً بإقفال الحسابات وإعداد التقارير (المخرجات)

وأما الثالثة : فتتضمن النتائج النهائية لعمليات المعالجة والتحليل التي جرت على المدخلات , هذه المخرجات توفر معلومات هامة للإدارة والمساهمين للتقديم فهم أفضل وأشمل للوضع المالي والإقتصادي للمؤسسة , وتتلخص في قائمتين أساسيتين - وليستا الوحيدتين - هم , قائمة الدخل , والمركز المالي ,

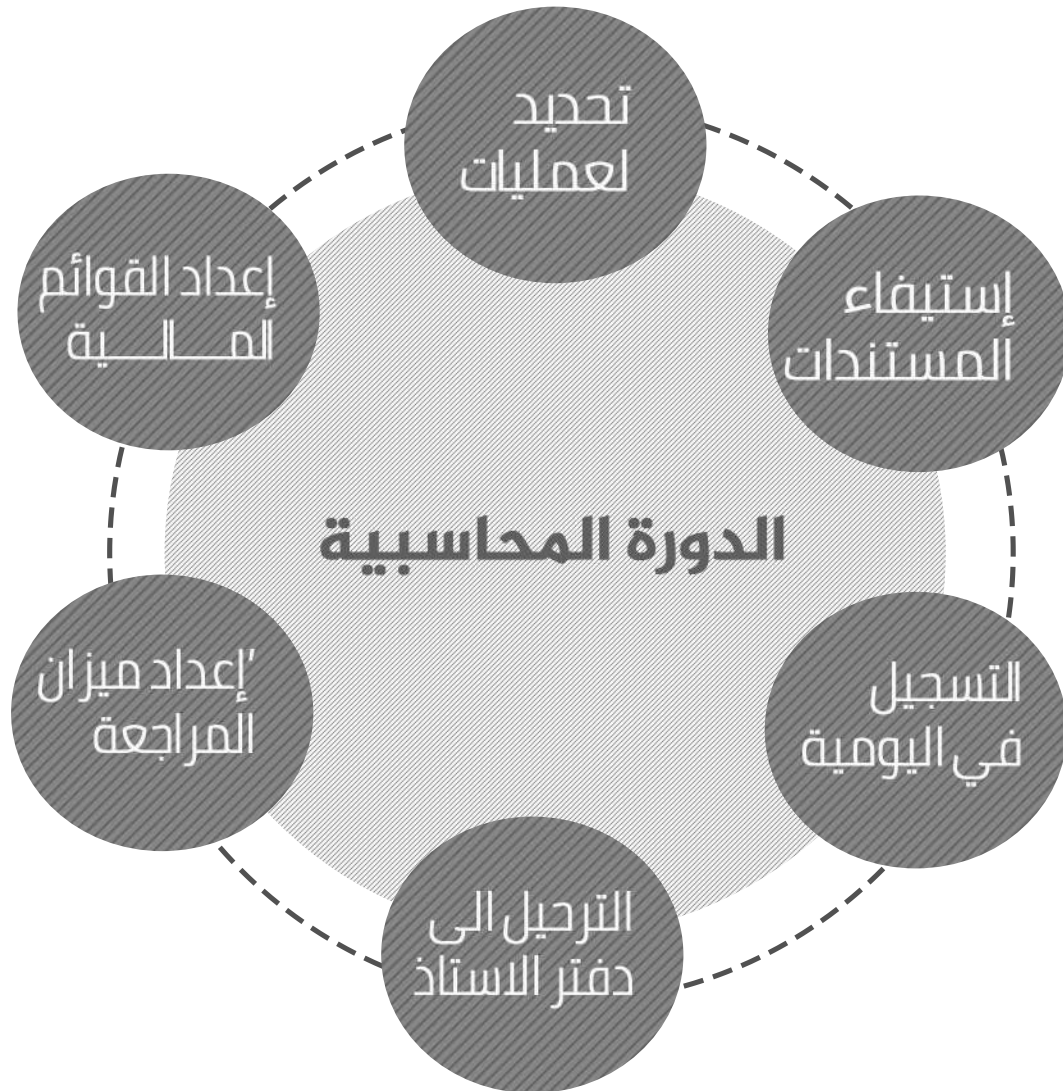


الشكل (١) : الشكل البسيط والمختصر للهيكل التدفقي للعمليات على النظام المحاسبي

الدورة المحاسبية :

قبل الخوض التفصيلي في العناصر الثلاثة للنظام المحاسبي ينبغي لنا بادء ذي بدء التعريف بالدورة المحاسبية والتي تعتبر الأقواس الحاضنة ليسر العمليات على النظام المحاسبي , بدأً بإستيفاء المستندات والأوراق اللازمة , وصولاً لمعالجتها إنتهاءً بإخراج التقارير حيث تنتهي الدورة , وحيث هذه الأحداث تمر بسلسلة من الخطوات اللازمة لتحقيق وظائف المحاسبة على أكمل وجه .

الدورة المحاسبية :



الشكل (١١) : الدورة المحاسبية

أولاً . المدخلات :

تحديد العمليات المالية : يتم هنا تحليل الأحداث الإقتصادية لتحقيق هدفين

الأول : تحديد العمليات المالية الخاصة بالمنشأة , وهذا يعني إستبعاد العمليات المالية التي ليس لها علاقة بالمنشأة , مثل التصرفات الخاصة بالمالك او ملاك المنشأة

الثاني : تحديد العمليات القابلة للقياس (أي التي يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) مثل عملية شراء سيارة خاص بنقل البضائع , فمثل هذه العملية هي التي يتم تسجيلها , في حين توجد 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

إستيفاء العمليات المالية للوثائق والمستندات المؤيد : تُعتبر الفواتير وإيصالات القبض أو الصرف وغيرها من المستندات هي الوثائق التي يُستند اليها عند إعداد القيود المحاسبية , وتُعتبر الوثائق من أهم وأبرز الأدلة على حدوث العملية المالية وبدون هذه الوثائق من الصعوبة الإعتراف بالعملية المالية ويقع تحت مسؤولية قسم المحاسبة إثبات حدوثها

إستلام الوثائق والمستندات : عند توفر المستندات المؤيدة للعملية المالية يقوم كاتب الحسابات بفحص هذه المستندات للتأكد من صحتها وإكتمالها , وهناك عدة نقاط يجب توافرها في المستند حت يُعَد مكملاً ومن هذه النقاط ما يلي :

- موضوع المستند (شراء - بيع - إيجار) ..
- تاريخ العملية
- المبلغ أو القيمة
- الطرف الآخر في العملية

ومن أهم المسؤوليات التي تقع على عاتق كاتب الحسابات فيما يتعلق بفحص المستندات , هو فحص المستندات المؤيد للصرف , فلا تستطيع أي منشأة تسيير أمورها بدون أن تصرف أموال على ما تحتاجه من بضاعة أو خدمات . وكذلك لا يمكن أن يتم التصرف بدون أن يكون هنالك ما يؤيد الصرف من مستندات مثل أمر الصرف أو أي خطاب موجه من الإدارة الى من بيده صلاحية الصرف في المنشأة

خطوات فحص المستندات المؤيدة للصرف : الهدف من فحص المستندات المؤيدة للصرف هو التأكد من إكمالها وصحتها . وفي ما يلي الخطوات اللازمة لتحقيق هذا الهدف :

- إستلام المعاملات المالية . أي إستلام الوثائق والمستندات
 - التوقيع بإستلام المعاملات المالية .
 - التأكد من إكمال مرفقات الصرف , أي أن المستندات مكتملة من حيث التواريخ المطلوبة على
على المستندات أو مسببات الصرف
 - طلب توفير المستندات الناقصة في حال وجود نقص في المستندات
- وكذلك ينبغي على كاتب الحسابات أن يقوم بفرز وتصنيف المعاملات أو المستندات المالية , وذلك بهدف التمهيد للبدء في إجراءات صرفها . وفي ما يلي الخطوات اللازمة لعملية تصنيف المعاملات المالية . :

- فرز المعاملات المستلمة ومن أبرز أنواع المستندات المالية :
 - A مستندات الصرف
 - B مستندات القبض أو التحصيل
 - C مستندات التسوية
 - D مستندات قيد التصحيح في حال وجود أخطاء
 - E مستندات أو سجلات الترحيل
- ترتيب المعاملات المالية وفق ورودها
- ترتيب المعاملات المالية حسب نوعها

ولا يختلف الحال في الإعتماد على الوثائق كأساس للقيود المحاسبي سواءً كانت المنشأة تستخدم نظام المحاسبة يدوياً أو آلياً حيث إنها هي المدخلات التي يبدأ من عندها النظام المحاسبي ومن أهم المستندات المؤيدة للعمليات , فاتورة المبيعات أو المشتريات وكذلك أوامر إعتماد الصرف وسندات السرف وأوامر القبض وسندات القبض . وفيما يلي نماذج لأهم هذه المستندات

سند الصرف : وهو عبارة عن وثيقة تُحرر من قبل أمين الصندوق بناءً على أمر إعتماد الصرف أو التوجيهات الواردة إليها من قبل الإدارة المالية أو إدارة المنشأة . بصرف مبالغ مالية لصالح مستفيد قد يكون أحد الموردين أو دائني المنشأة



شركة آيفال للنظم البرمجية المتقدمة
IVAL COMPANY

سند صرف

رقم :
التاريخ / /

..... إستلمت من السيد / الساجة

..... مبلغ وقدره

..... نقداً / شيك رقم

..... وذلك مقابل

..... وأمر قبض رقم / / وتاريخ

العميل

المحاسب

.....

.....

سند القبض : وهو عبارة عن وثيقة تحرر من قبل أمين الصندوق بناءً على أمر القبض أو التوجيهات الواردة إليها من قبل الإدارة المالية أو إدارة المنشأة . بإستلام مبالغ مالية من عملاء المنشأة .



شركة آيفال للنظم البرمجية المتقدمة
IVAL COMPANY

سند صرف

أغ | شيكل

لمبلغ

رقم :

التاريخ / /

..... إستلمت من السيد / الساجة

..... مبلغ وقدره

..... نقداً / شيك رقم

..... وذلك مقابل

..... وأمر قبض رقم

وتاريخ / /

العميل

المحاسب

فدفتر اليومية العامة يعتبر سجلاً تقيد به العمليات المالية أولاً بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها ويتم التسجيل في دفتر اليومية بصورة يومية لإعداد القيود المحاسبية لجميع عمليات ذلك اليوم .
ويأخذ دفتر اليومية العامة الشكل التالي :

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	التاريخ

ولكي تتم الإستفادة 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 يُسجل لكل عملية (قيد) رقم وتاريخ , وأن تكون الأرقام تسلسلية
- أن يكون هنالك شرحٌ وافٍ لكل عملية
- عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله
- الترصيد النهائي لكل من الجانب المدين والدائن في نهاية الدفتر ولا بد أن يتماثل الجانبان وذلك وفقاً لنظرية القيد المزدوج

وكمثالٍ على كيفية التسجيل في دفتر اليومية نستدعي العمليات المالية الخاصة بمؤسسة البراق للكمبيوتر الواردة في الوحدة الثالثة :

مبلغ محينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	التاريخ
350,000 ش.	350,000 ش.	من حـ / البنك الى حـ / رأس المال بداية النشاط	01	2008/1/6
20,000 ش.	20,000 ش .	من حـ / مصاريف الإيجار الى حـ / البنك دفع قيمة الإيجار بشيك على البنك	02	2008/6/5
15,000 ش.	15,000 ش .	من حـ / الصندوق الى حـ / البنك سحب نقدي لمقابلة مصروفات مستعجلة	03	2008/6/15

2008/6/20	04	من حـ / الأثاث الى حـ / البنك شراء أثاث بشيك على البنك	9000 ش.	9000 ش.
2008/6/25	05	من حـ / السيارة الى حـ / ذمم دائنة " فرانكفورت " شراء سيارة بالآجل من شركة فرانكفورت	30,000 ش.	30,000 ش.
2008/7/1	06	من حـ / المعدات الى حـ / البنك شراء معدات صيانة بشيك	120,000 ش.	120,000 ش.
2008/7/10	07	من حـ / البنك الى حـ / الإيرادات صيانة وتمديد شبكات لمدرسة الجعبري	70,000 ش.	70,000 ش.
2008/7/15	08	من حـ / مصاريف كهرباء الى حـ / الصندوق سداد فاتورة الكهرباء	1,500 ش.	1,500 ش.
2008/7/20	09	من حـ / ذمم مدينة " شركة الجولاني " الى حـ / الإيرادات صيانة مجموعة حواسيب شركة الجولاني بمبلغ 30,000 على الحساب	45,000 ش.	45,000 ش.
2008/7/28	10	من حـ / شركة " فرانكفورت موتورز " الى حـ / البنك سداد مستحق السيارة لشركة فرانكفورت	30,000 ش.	30,000 ش.
2008/7/30	11	من حـ / مصاريف رواتب وأجور الى حـ / البنك صرف رواتب وأجور العمال	25,000 ش.	25,000 ش.
المجموع			715,000	715.000

ملاحظة



هام

وبعد التسجيل يتم إرفاق جميع المستندات الخاصة بالعمليات المالية التي تم إعداد القيد اليومية لها وكذلك التوقيع على السجل بما يفيد إنهاء الإجراء ويتم الاحتفاظ بصورة من القيود ومرفقاتها .

ملاحظة

هام !

في الأنظمة التي تستخدم الحاسب الآلي تتم عملية الترحيل آلياً , ولهذا فإن نسبة الخطأ المتوقع حدوثها في عملية الترحيل تكاد تنعدم مقارنة بالنظام اليدوي.

ولتقليل نسبة الأخطاء أثناء عملية الترحيل بوصفها عملية حساسة نوعاً ما فإن العملية تتم وفق خطوات محددة كما يلي :

- ١- يُحدد قيد اليومية الذي يُراد ترحيله الى دفتر الاستاذ
 - ٢- يُرحل مبلغ الجانب المدين من القيد الى الجانب المدين لنفس الحساب في دفتر الاستاذ , فمثلاً :
٥٠٠٠ من حـ / الأثاث
٥٠٠٠ الى حـ / الصندوق
 - فيتم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ في الجانب المدين من حساب الأثاث في دفتر الاستاذ في خانة المبلغ
 - ٣- يُسجل في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية للمبلغ وهو الطرف الدائن (الى حـ / الصندوق)
 - ٤- يتم إثبات رقم قيد اليومية في الخانة المخصصة له
 - ٥- يتم إثبات التاريخ (وهو نفس التاريخ في اليومية) في المكان المخصص
 - ٦- وأخيراً يتم ترحيل الطرف الدائن من القيد بنفس الطريقة التي تم ترحيل الطرف المدين .
- ولزيادة المسألة وضوحاً نقوم بترحيل القيود المُسجلة في دفتر اليومية في مثالنا السابق الى دفتر الأستاذ .

مدين /				حـ / البنك				دائن /			
المبلغ	البيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم	التاريخ
350,000	الى حـ / رأس المال	01	2008 / 1 / 6	20,000	من حـ / الإيجار	02	2008 / 6 / 5				
70,000	الى حـ / الإيرادات	07	2008 / 7 / 10	15,000	من حـ / الصندوق	03	2008 / 6 / 15				
				9,000	من حـ / الأثاث	04	2008 / 6 / 20				
				120,000	من حـ / المعدات	06	2008 / 7 / 1				
				30,000	من حـ / فرانكفورت	10	2008 / 7 / 28				
				25,000	من حـ / رواتب وأجور	02	2008 / 7 / 30				

مدین /				حـ / رأس المال				دائن /							
المبلغ		البــــــــــــیان		رقم		التاریخ		المبلغ		البــــــــــــیان		رقم		التاریخ	
								350,000	من حـ / البنك	01					2008/6/1

مدین / ح / الإيجار				دائن /			
المبلغ	البــــــــــــیان	رقم	التاریخ	المبلغ	البــــــــــــیان	رقم	التاریخ
20,000	الى حـ / البنك	02	2008 /6/5				

مدین /				حـ / الصندوق				دائن /							
المبلغ		البــــــــــــيان		رقم		التاريخ		المبلغ		البــــــــــــيان		رقم		التاريخ	
15,000		الى حـ/البنك		03		2008 /1/15		1,500		من حـ/مصاريف كهرباء		08		2008/7/15	

مدین /				دائن /			
المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
9,000	الى حـ/ البنك	04	2008/6/20				

مدین /				دائن /			
المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
30,000	الى حـ/ شركة فرانكفورت موتاورز	05	2008/6/25				

مدین /				دائن /			
المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
30,000	الى حـ/ البنك	10	2008/7/28	30,000	من حـ/ السيارات	05	2008/6/25

مدين /

حـ / المعدات

دائن /

المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
120,000	الى حـ / البنك	06	2008 / 7 / 1				

مدين /

حـ / الإيرادات

دائن /

المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
				70,000	من حـ / البنك	07	2008 / 7 / 10
				45,000	من حـ / مدرسة الجعبري	09	2008 / 7 / 20

مدين /

حـ / مصاريف كهرباء

دائن /

المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
1,500	الى حـ / الصندوق	08	2008 / 1 / 15				

مدين /

حـ / مدرسة الشيخ محمد علي الجعبري

دائن /

المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
45,000	الى حـ / الإيرادات	09	2008 / 7 / 20				

مدين /

حـ / رواتب وأجور

دائن /

المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
350,000	الى حـ / البنك	11	2008 / 7 / 30				

الترصيد:

بعد الإنتهاء من ترحيل جميع قيود اليومية الى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ يتم ترصيد الحسابات لمرفة أثر العمليات المالية عليها , ويتم إتباع الخطوات التالية عند عملية الترصيد :

- ١- يتم جمع الجانب الأكبر من الحساب
- ٢- ينقل المجموع الى الجانب الآخر (الأصغر)
- ٣- يكون رصيد الحساب هو المتمم المحاسبي الذي تمت إضافته الى الجانب الآخر (الأصغر) ليتساوى مع الجانب الأكبر

مدین /				ح / البنك				دائن /			
المبلغ	البـیان	رقم	التاریخ	المبلغ	البـیان	رقم	التاریخ	المبلغ	البـیان	رقم	التاریخ
350,000	الى ح/ رأس المال	01	2008 / 1 / 6	20,000	من ح/ الإيجار	02	2008/6/5				
70,000	الى ح/ الإيرادات	07	2008/7/10	15,000	من ح/ الصندوق	03	2008/6/15				
				9,000	من ح/ الأثاث	04	2008/6/20				
				120,000	من ح/ المعدات	06	2008/7/1				
				30,000	من ح/ فرانكفورت	10	2008/7/28				
				25,000	من ح/ رواتب وأجور	02	2008/7/30				
				201,000	رصيد (مرحل)		2008 / 12 / 30				
420,000	المجموع			420,000	المجموع						
201,000	رصيد منقول										

مدین /				ح / رأس المال				دائن /			
المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البـــــــــــــــــيان	رقم	التاريخ
350,000	رصيد (مرحل)		2008 /12 / 30	350,000	من حـ / البنك	01	2008/6/1				
350,000	المجموع			350,000	المجموع						
					رصيد منقول			350,000			

[illegible]

مدین /		د / الأثاث		دائن /	
المبلغ	البــــــــــــیان	رقم	التاریخ	المبلغ	البــــــــــــیان
9,000	الى حـ/ البنك	03	2008/6/5		
				9,000	رصيد (مُرحل)
9,000	المجموع			9,000	المجموع
9,000	رصيد منقول				

مدین /				د / الصندوق				دائن /	
المبلغ	البــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البــــــــــــيان	رقم	التاريخ		
15,000	الى د/البنك	03	2008 /1/15	1,500	من د-/مصاريف كهرباء	08	2008/7/15		

[illegible]

مدين /		حـ / السيارات		دائن /	
المبلغ	البــــــــــــيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البــــــــــــيان
30,000	الى حـ/ شركة فرانكفورت موتاورز	05	2008 /6/25		
				رصيد (مرحل)	2008 /12/30
30,000	المجموع			30,000	المجموع
30,000	رصيد منقول				

مدین / د / شركة فرانكفورت موتورز				دائن /			
المبلغ	البيان	رقم	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم	التاريخ
30,000	الى د/ البنك	10	2008 / 7 / 28	30,000	من د/ السيارات	05	2008 / 6 / 25

دائن /

[illegible]

هام (09) ملاحظة على القيد رقم

عند ترصيد الحساب يظهر الرصيد في عكس الجانب الذي ينتمي إليه ، ففي مثالنا السابق كان رصيد البنك مديناً (٢٠١,٠٠٠) ولكنه ظهر في الجانب لادائن لكي يتممه بحيث يتساوى الجانبان .

إذا تساوى الجانبين فإن الحساب يُسمى مُقفلاً أي بدون رصيد مثل حساب شركة " فرانكفورت موتورز " الحسابات التي لها أرصدة تسمى حسابات مفتوحة

إعداد ميزان المراجعة : ميزان المراجعة عبارة عن قائمة بجميع الحسابات الخاصة بالمنشأة الموجودة في دفتر الأستاذ , والغرض من إعدادة للحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفترتي اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح , ويعتبر توازن الميزان مؤشراً على صحة أرصدة حسابات المنشأة , ولكنه ليس دليلاً قطعياً على عدم وجود أخطاء فيها

- يساعد في التأكد من إتمام عمليتي التسجيل في دفتری اليومية والاستاذ بشكل سليم
- يوفر كشفاً مبسطاً لجميع أرصدة المنشأة
- يساعد في إعداد الحسابات الختامية والميزانية العامة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	إسم الد _____ ساب

وحتى تكتمل الصورة للطالب حول كيفية إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة سيتم استخدام نفس المثال السابق لمنشأة الوراق للكمبيوتر.

-65-

-65-

-65-

-65-

-65-

-65-

الأخطاء التي لا يُظهرها ميزان المراجعة :

- الأخطاء المتكافئة أو المُعوضة , بحيث يكون هناك عدة أخطاء يغطي (أو يعوض) بعضها الآخر فمثلاً حدوث نقص في مجموعة الطرف المدين وبنفس الوقت حدث خطأ آخر بنقص في مجموع الطرف الدائن (بنفس القيمة) . هذا 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 الى الأستاذ .
- تكرار قيد من اليومية في الاستاذ بطريقة صحيحة , ولكن هناك خطأ في اسم الحساب الذي رُحل له القيد فمثلاً تم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ شيكل الى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن الصحيح أن يتم ترحيل القيد الى الجانب المدين من حساب الصندوق
- الأخطاء الفنية بحيث يتم تسجيل العملية بطريقة غير صحيحة من الناحية الفنية بسبب الجهل بقواعد وأصول المحاسبة , فمثلاً تم دفع مبلغ ١٥٠٠ شيكل نقداً لقاء مصاريف إصلاح وصيانة لإحدى السيارات وقيدت العملية خطأً كالتالي
١٥٠٠ من حـ / السيارات
١٥٠٠ الى حـ / الصندوق
- وفي الحالات التي لا يتوازن فيها ميزان المراجعة فإن ذلك يدل على وجود خطأ في الميزان أو الدفاتر أو بهما جميعاً !! . ولتحديد مكان الخطأ يفضل البحث أولاً في الميزان ثم في دفتر الاستاذ .

ثالثاً . المخرجات :

البيانات الإحصائية الخاصة بالحسابات :

في بعض الحالات تحتاج إدارة المنشأة إلى بيانات إحصائية خاصة ببعض الحسابات مثل المبيعات أو المصروفات أو الدائنين أو المدينين . والهدف من مثل هذه البيانات هو مساعدة الإدارة في إتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الحسابات أو حتى في التخطيط للسنوات القادمة . ونُعتبر القوائم المالية من أهم نماذج البيانات الإحصائية التي يستخدمها المستفيدون في إتخاذ القرارات , وستتم مناقشة إعداد القوائم المالية في الوحدة القادمة على أن نأخذ الآن وفي نهاية هذه الوحدة لمحة عن أبرز قائمتين من القوائم المالية وهم على النحو الآتي :

قائمة الدخل : قائمة الدخل هي جزء من القوائم المالية للشركات والمؤسسات، وتُستخدم لتسجيل إيراداتها ونفقاتها خلال فترة زمنية محددة، عادةً سنة مالية واحدة. تهدف قائمة الدخل إلى توضيح كيفية تكوين إجمالي الإيرادات وصافي الدخل، وتظهر العناصر التي تساهم في تحقيق الربح أو تكبد الخسارة. تتضمن قائمة الدخل عدة بنود أساسية، منها:

إيرادات المبيعات:

الأموال التي تحققها الشركة من بيع منتجاتها أو خدماتها.
الفوائد والأرباح: الأموال التي تأتي من الاستثمارات والفوائد على الودائع والقروض.
أي إيرادات أخرى ذات صلة.

التكاليف والمصروفات:

تكلفة المبيعات: التكاليف المباشرة المرتبطة بإنتاج أو تقديم المنتجات أو الخدمات.
نفقات التشغيل: تكاليف الأنشطة اليومية مثل الرواتب والكهرباء والإيجار والإعلانات.
نفقات الفوائد: تكاليف الفوائد على الديون.

ثالثاً . المخرجات :

قائمة المركز المالي :

هي جزء من التقارير المالية التي تقدم لمؤسسة أو شركة لعرض ملخص لوضعها المالي في فترة زمنية معينة. يشير المصطلح إلى مجموعة من الحسابات المالية التي تظهر كل من موارد المؤسسة (الأصول) وكيفية استخدامها (الخصوم وحقوق الملكية) في نهاية الفترة المالية.

عادةً ما تتألف قائمة المركز المالي من ثلاثة أقسام رئيسية:

الأصول :

الأصول الثابتة: مثل العقارات والمعدات.

الأصول الدورية: مثل النقد والحسابات الدائنة.

الخصوم وحقوق الملكية :

الخصوم قصيرة الأجل: مثل الديون القصيرة الأجل.

الخصوم الطويلة الأجل: مثل الديون طويلة الأجل.

حقوق الملكية: مثل حصة المساهمين في صافي الأصول.

الإيرادات والمصروفات :

الإيرادات: الدخل الذي يتم تحقيقه من الأنشطة التشغيلية.

المصروفات: التكاليف المرتبطة بالأنشطة التشغيلية.

خامساً: القوائم المالية

القوائم المالية :

تُعتبر القوائم المالية المُخرج النهائي للنظام المحاسبي ، وهي الوسيلة الرئيسة لتوصيل المعلومات المالية للمستفيدين بمساعدتهم في إتخاذ قرارات إقتصادية سليمة . وكذلك تعتبر القوائم المالية وسائل مساعدة في عمليات التحليل والمقارنة فيما بين السنوات المختلفة أو بين المنشآت المختلفة . فهي تُعتبر من البيانات الإحصائية التي تساعد في عمليات التخطيط والمقارنة . ولما للقوائم المالية من أهمية فإن إعدادها يتطلب جهداً يضمن التأكد من صحة البيانات المُدرجة في هذه القوائم وأن هذه القوائم قد أُعدت وصُنفت عناصرها بالشكل الصحيح

إعداد القوائم المالية :

يتم إعداد القوائم المالية بناء على الأرصدة الواردة في ميزان المراجعة وبصورة عامة فبعد إعداد الميزان ، يتم نقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات الى قائمة الدخل ، وأرصدة الأصول والخصوم وحقوق الملكية الى قائمة المركز المالي ، " كما ويتم نقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة الى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية . مع ملاحظة أن معظم المنشآت التي تنشر قوائمها المالية تقوم بنشر القوائم المالية للسنة الحالية وكذلك تنشر معها القوائم المالية للسنة السابقة وذلك لتسهيل عملية المقارنة للمستفيدين . وإستكمالاً لمثال مؤسس البراق للكمبيوتر ، نقوم الآن بإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي

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 الإلتزام بالإفتراسات المحاسبية ومبادئ المحاسبة التي سبقت مناقشتها في الوحدة الأولى مثل إفتراس الوحدة المحاسبية وإفتراس الفترة المحاسبية , ومبدأ المقابلة , ومبدأ تحقق الإيراد

تشتمل قائمة الدخل على عناصر المصروفات والإيرادات التي تخص السنة سواءً صاحبها تدفق نقدي أم لم يصاحبها , كما تشتمل على المكاسب , الخسائر العرضية (الطارئة) وهي الناتجة عن أنشطة أخرى غير النشاط العادي للمنشأة , مثل بيع أحد الأصول الثابتة في منشأة تتاجر في المواد الغذائية

نماذج قائمة الدخل :

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي :

النموذج الأول : يتم إعداد قائمة الدخل بناءً على هذا النموذج على شكل حساب , يخصص 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 :

مؤسسة البراق للكمبيوتر : قائمة الدخل للسنة المنتهية 2008 / 12 / 30

	115,000	إيجار كهرباء رواتب وأجور	20,000 1,500 115,000
	115,000	صافي الربح	115,000

النموذج الثاني : يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج , على شكل تقرير يبدأ بالإيرادات ثم تُطرح منها لمصروفات ليتم التوصل الى نتيجة النشاط من ربح أو خسارة , وفي ما يلي مثال لهذا النموذج :

مؤسسة البراق للكمبيوتر
قائمة الدخل للسنة المنتهية 2008 / 12 / 30

الإيرادات		
إيرادات		115,000
إجمالي الإيرادات		115,000
المصروفات		
رواتب وأجور	25,000	
إيجار	20,000	
كهرباء	1,500	
إجمالي المصروفات		46,500
صافي الربح		68,500

هام !

ملاحظة :

يجب أن يُذكر 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 ,

قائمة المركز المالي (الميزانية) :

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

ويجب عند إعداد قائمة المركز المالي الإلتزام بالإفتراضات المحاسبية ومبادئ المحاسبة التي تمت مناقشتها في الوحدة الاولى , مثل إفتراض " الإستمرارية " وإفتراض " 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 , يُخصص الجانب الأيمن للأصول , المتداولة , والثابتة , والوهمية , والجانب الأيسر للخصوم وحقوق الملكية , ويجب أن يتساوى الجانبان , وعدم تساويهما يعني وجود خطأ وفي ما يلي مثال لقائمة المركز المالي على شكل حساب :

مؤسسة البراق للكمبيوتر : قائمة المركز المالي 2008 / 12 / 30

<u>أصول متداولة</u>		<u>حقوق الملكية</u>	
بنك	٢٠١,٠٠٠	رأس المال	٣٥٠,٠٠٠
صندوق	١٣,٠٠٠	أرباح العام	٦٨,٠٠٠
مدينون	٤٥,٠٠٠		
		إجمالي حقوق الملكية	٤١٨,٠٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	٢٥٩,٠٠٠		
<u>أصول ثابتة</u>			
آلات ومعدات	١٢٠,٠٠٠		
أثاث	٩,٠٠٠		
سيارات	٣٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة	١٥٩,٠٠٠		
إجمالي الأصول	418,500	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	418,500

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج في شكل تقرير يبدأ بالأصول ثم ينتهي بحقوق الملكية وفي ما يلي مثال لهذا النموذج :

مؤسسة البراق للكمبيوتر : قائمة المركز المالي 2008 / 12 / 30

أصول متداولة			
بنك	٢٠١,٠٠٠		
صندوق	١٣,٠٠٠		
مدينون	٤٥,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة		٢٥٩,٠٠٠	
أصول ثابتة			
آلات ومعدات	١٢٠,٠٠٠		
آثاث	٩,٠٠٠		
سيارات	٣٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة		١٥٩,٠٠٠	
إجمالي الأصول			418,500
حقوق الملكية			
رأس المال	٣٥٠,٠٠٠		
أرباح العالم	٦٨,٠٠٠		
مجموع حقوق الملاك		٤١٨,٠٠٠	
إجمالي الخصوم وحقوق الملاك			418,500

هام !

ملاحظة :

- يجب أم يُذكر في أعلى قائمة الدخل إسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها (ضروري جداً)
- تقيس قائمة الدخل نتيشطة النشاط من ربح أو خسارة خلال فترة معينة قد تكون سنة أو أكثر أو أقل فهي تقيس النشاط لمدة معينة

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة احمر و
ميتال لصناعة الصلب والاكيات المميكنة :

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	إسم الد	ساب
75,000		البنك	
	1,200,000	رأس المال	
25000		الصندوق	
	85,000	أوراق الدفع	
35,000		مدينون	
15,000		أوراق القبض	
	950,000	قروض طويلة الأجل	
450,000		أراضي	
120,000		مصاريف خدمية وتسويقية	
650,000		مباني	
800,000		آلات ومعدات	
	120,000	دائنون	
140,000		أثاث	
250,000		براءة إختراع	
	85,000	إيرادات إستثمار	
300,000		شهرة محل	
250,000		مصاريف إدارية وعمومية	
	670,000	إيرادات إستشارات	
3,110,000	3,110,000	الإجمالي	

أولاً :

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

مؤسسة البراق للكمبيوتر : قائمة الدخل للسنة المنتهية 2008 / 12 / 30

إيرادات إستشارات	670,000	مصاريف خدمية وتسويقية	120,000
إيرادات إستثمار	85,000	مصاريف إدارية وعمومية	250,000
		صافي الربح	385,000
	755,000		755,000

ثانياً :

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

AHMAROMETALL		شركة أحمر ميتال للصلب : قائمة المركز المالي 2024 / 12 / 30			
خصوم قصيرة الأجل				أصول متداولة	
أوراق الدفع	85,000			البنك	75,000
دائنون	120,000			صندوق	25,000
				مدينون	35,000
إجمالي الخصوم ق. الأجل		205,000		أوراق القبض	15,000
خصوم طويلة الأجل				إجمالي الأصول المتداولة	150,000
أوراق الدفع	950,000			أصول ثابتة	
إجمالي الخصوم ط. الأجل		950,000		أراضي	450,000
				مباني	650,000
حقوق الملكية				آلات ومعدات	800,000
رأس المال	1,200,000			أثاث	140,000
أرباح العام	385,000			إجمالي الأصول الثابتة	2,040,000
				أصول غير ملموسة	
إجمالي حقوق الملكية		1,585,000		براءة اختراع	250,000
				شهرة محل	300,000
				إجمالي الأصول غير الملموسة	550,000
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		2,740,000		إجمالي الأصول	
				2,740,000	

قيود إقفال الحسابات :

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

قيود إقفال المصروفات:

370,000 شيكل من حـ / (آدخل)

الى مذكورين :

120,000 شيكل حـ (مصاريف خدمية وتسويقية)

250,000 شيكل حـ (مصاريف إدارية وعمومية)

(إقفال حساب المصروفات في حساب الدخل)

قيود إقفال المصروفات:

من مذكورين :

670,000 شيكل حـ (البـنك)

85,000 شيكل حـ (شركة جينيرال إليكترويك)

755,000 شيكل إلى حـ / (آلات ومعدات)

(إقفال حساب الإيرادات في حساب الدخل)

قيود إقفال نتيجة النشاط :

في حالة الربح :

385,000 شيكل من حـ / (آدخل)

385,000 شيكل إلى حـ (جاري المالك)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

في حالة الخسارة:

385,000 شيكل من حـ (جاري المالك)

385,000 شيكل إلى حـ / (الدخل)

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)



هام

ملاحظة :

في المنشآت الفردية يتم إقفال نتيجة النشاط في حساب جاري المالك , أما في المنشآت الأخرى فيتم إقفاله في حساب الأرباح المبقيه

وفي الختام

نرجوا بأن يكون عرضنا للمعلومات في هذا الكتاب واضحاً لا يشوبه إبهام ولا إلتباس لدى القارئ, وأن يكون قد تحقق المقصد الأساسي من وراء هذا الكتاب وهو - تسيط علم المحاسبة- بصورة لا تخلوا من تفصيل وتدقيق وزيادة يفهمها المبتدئ ويتنفع بها المنتهي .

آملًا في ذلك أن يُجعل من هذا الكتاب مرجع رئيسي وأساسي لدى طلاب علم المحاسبة في الجامعات والمعاهد وأن يكون منارة تُلقي بضياؤها على جوانب الضباية والظلمة في علم المحاسبة , لتستنير يُسر الوارد في صفحات الكتاب .

ولمن يُلاحظ أي خلل أو مشوبة في الكتاب نرجوا منه أن لا يتردد في إبلاغي فور إلتقاطه ما من شأنه أن يعكر المنفعة من وراء الكتاب , والله ولي الأمر والتوفيق .

قصي نافذ الجعبري

qush132@gmail.com

2024 , FEBRUARY ,2

	English	Arabic
1	Accelerated-depreciation method	طريقة القسط المعجل
2	Account	حساب
3	Account balance	رصيد الحساب
4	Accountant	محاسب
5	Accounting	المحاسبة
6	Accounting assumptions	الافتراضات المحاسبية
7	Accounting concepts	المفاهيم المحاسبية
8	Accounting constraints	القيود المحاسبية
9	Accounting cycle	الدورة المحاسبية
10	Accounting Elements	العناصر المحاسبية
11	Accounting Equation	المعادلة المحاسبية او معادلة الميزانية
12	Accounting Income	الربح المحاسبي
13	Accounting Information	المعلومات المحاسبية
14	Accounting Objectives	الأهداف المحاسبية
15	Accounting of branches	المحاسبة عن الفروع
16	Accounting period	الفترة المحاسبية
17	Accounting principles	المبادئ المحاسبية
18	Accounting Rate of Return Method (ARR)	طريقة معدل العائد المحاسبي
19	Accounting Standards	المعايير المحاسبية
20	accounts partners	حسابات الشركاء
21	Accounts payable	حسابات الموردين
22	Accounts receivable	حسابات العملاء

23	Accrual Basis of Accounting	اساس الاستحقاق المحاسبي
24	Accruals	الاستحقاقات
25	Accrued expenses	المصروفات المستحقة
26	Accrued revenues	إيرادات مستحقة
27	Accumulated Depreciation	مجمع الاهلاك
28	Actual cost	التكلفة الفعلية
29	Additions and improvements	الإضافات والتحسينات
30	Adjusted trial balance	ميزان المراجعة بعد التسويات
31	Adjusting entries	قيود التسوية
32	Admission of new partner	انضمام شريك جديد
33	Advertising	الإعلان
34	Allowance for bad debts	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
35	Allowance for uncollectable accounts	مخصص الديون المعدومة
36	Amortization	الإطفاء
37	Annual audit	المراجعة السنوية
38	Annual financial statements	القوائم المالية السنوية
39	Annual interest rate	معدل الفائدة السنوي
40	Annual Reports	التقارير السنوية
41	Assets	الأصول
42	Audit Report	تقرير المراجعة
43	Available for Sale Securities	الاوراق المالية المتاحة للبيع
44	Bad Debt Expense	مصروف الديون المعدومة
45	Bad debt recovery	تحصيل الديون المعدومة
46	Bad Debts	الديون المعدومة

47	Balance End Period	الرصيد نهاية الفترة
48	Balance First Period	الرصيد بداية الفترة
49	Balance sheet	قائمة المركز المالي
50	Bank overdrafts	السحب على المكشوف
51	Bank reconciliation	تسوية البنك
52	Bankruptcy	الإفلاس
53	Basic Earnings per Share	ربحية السهم الأساسية
54	Board of Directors	مجلس الإدارة
55	Bonds	السندات
56	Bonus	مكافأة
57	Book value	القيمة الدفترية
58	Bookkeeper	ماسك الدفاتر
59	Bookkeeping	مسك الدفاتر
60	Budget	موازنة تقديرية
61	Business Entity	المنشأة (الوحدة الاقتصادية)
62	Business Transaction	عملية تجارية
63	Buyer	المشتري
64	Capital	رأس المال
65	Capital Gains	مكاسب رأسمالية
66	Capital lease	إيجار رأسمالي
67	Capital Losses	خسائر رأسمالية
68	Capitalization	الرسملة
69	Cash	النقدية
70	Cash Basis of Accounting	الأساس النقدي المحاسبي

71	Cash Disbursements	الدفعات النقدية
72	Cash distribution schedule	جدول التوزيع النقدي
73	Cash Equivalents	معادلات النقد
74	Cash flow statement	قائمة التدفقات النقدية
75	Cash Inflows	التدفقات النقدية الداخلة
76	Cash Outflows	التدفقات النقدية الخارجة
77	Cash Receipts	المقبوضات النقدية
78	Changes in accounting estimates	التغيرات في التقديرات المحاسبية
79	Changes in accounting policies	التغيرات في السياسات المحاسبية
80	Chart of accounts	دليل الحسابات
81	Cheque	الشيك
82	Classification of Cash Flows	تصنيف التدفقات النقدية
83	Classification of Leases	تصنيف عقود الايجار
84	Closing entries	قيود الإقفال
85	Collected payments	الدفعات المستلمة
86	Combined financial statement	القوائم المالية الموحدة
87	Common Stock	رأس مال الأسهم العادية
88	Common Stock Holders	حملة الاسهم العادية
89	Comparability	القابلية للمقارنة
90	Comparative Financial Statements	القوائم المالية المقارنة
91	Competitors	المنافسين
92	Completeness	الكمال
93	Comprehensive income	الدخل الشامل
94	Conservatism principle	مبدأ التحفظ

95	Consistency principle	مبدأ الثبات
96	Consolidation	توحيد القوائم المالية
97	Contingent Rent	الإيجار المحتمل
98	Continued operations	العمليات المستمرة
99	Contra Account	الحساب المعاكس
100	Conversion	قابلية التحويل من أسهم ممتازة أو سندات الى أسهم عادية
101	Convertible Bonds	سندات قابلة للتحويل الى اسهم عادية
102	Convertible Stock Preferred	أسهم ممتازة قابلة للتحويل الى اسهم عادية
103	copyright	حقوق النشر
104	Correction of errors	تصحيح الاخطاء
105	Cost of goods sold	تكلفة البضاعة المباعة
106	Cost or Market Price whichever is Lower	تقييم المخزون بالتكلفة أو السوق أيهما أقل
107	Credit (Cr)	الجانب الدائن
108	Creditors	الدائنين
109	Cumulative Preferred Stock	الأسهم الممتازة المتراكمة (المجمعة)
110	Currency	عملة
111	Current Assets	الأصول المتداولة
112	Current Liabilities	الالتزامات المتداولة
113	Customers	العملاء
114	Debit (Dr)	الجانب المدين
115	Debtors	المدينين
116	Declaration date	تاريخ الاعلان
117	Declining-balance method	طريقة القسط المتناقص

118	Deficit	عجز
119	Deposit	إيداع
120	Depreciation Expense	مصرف الأهلاك
121	Depreciation Methods	طرق الاستهلاك
122	Diluted Earnings per Share	ربحية السهم المخففة
123	Disclosure	الإفصاح
124	Discontinued operations	العمليات غير المستمرة
125	Dividends	توزيعات الأرباح
126	Division ratio	نسبة التوزيع
127	Double-entry system	نظام القيد المزدوج
128	Drawings	المسحوبات
129	Economic entity assumption	مفهوم الوحدة الاقتصادية
130	Economic life	العمر الاقتصادي
131	Employees	الموظفين
132	Equipment	المعدات
133	Ex-dividend date	التاريخ اللاحق لتاريخ الاعلان أو تاريخ آخر استحقاق
134	Expenditures	النفقات
135	Expenses	المصروفات
136	Exports	صادرات
137	Factor	وسيط تجاري بعمولة
138	Fair Value	القيمة العادلة
139	Finance costs (interest expense)	تكاليف التمويل (مصرف الفائدة)
140	Finance Lease	عقد الإيجار التمويلي
141	Financial accounting	المحاسبة المالية

142	Financial Reporting	التقارير المالية
143	Financial statements	القوائم المالية
144	Financing Activities	الأنشطة التمويلية
145	(FIFO) First-in-first-out	طريقة الوارد أولاً صادر أولاً
146	fixed assets (Tangible)	الأصول الثابتة
147	Franchise	الامتياز التجاري
148	Fraud	الاحتيال
149	Full cost method	طريقة التكلفة الكلية
150	Full-disclosure principle	مبدأ الإفصاح التام
151	Gains on land revaluation	مكاسب إعادة تقييم الأراضي
152	General and administrative expenses	مصروفات إدارية وعامة
153	General journal	سجل اليومية العام
154	General ledger	سجل الأستاذ العام
155	Generally accepted accounting principles (GAAP)	المبادئ المحاسبية المتعارف عليها
156	Going-concern assumption	مبدأ الاستمرارية
157	Goodwill	الشهرة
158	Gross Method	الطريقة الإجمالية
159	Gross profit	مجمّل الربح
160	Historical cost	التكلفة التاريخية
161	Human resources (HR) accounting	محاسبة الموارد البشرية
162	Imports	واردات
163	In Cash	نقداً
164	Income statement	قائمة الدخل

165	Income tax expense	مصروف ضريبة الدخل
166	Increase in Debts	الزيادة في الديون
167	Installment Liquidation	التصفية التدريجية
168	Installment purchase	الشراء بالتقسيط
169	Installment sale	البيع بالتقسيط
170	Intangible assets	الأصول الغير ملموسة
171	Interest expense	مصروف الفائدة
172	Interest Rate Implicit in the Lease	سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار
173	Intermediate Accounting	المحاسبة المتوسطة
174	Internal Rate of Return Method (IRR)	طريقة معدل العائد الداخلي
175	International Financial Reporting Standards (IFRS)	المعايير الدولية للتقرير المالي
176	Inventory	المخزون
177	Investing Activities	الأنشطة الاستثمارية
178	Investments partners	استثمارات الشركاء
179	Joint Stock Company	شركة مساهمة
180	Journal entry	قيد اليومية
181	Journalizing	التقيد بدفاتر اليومية
182	Land	الأراضي
183	Lease payment receivable	مديني عقود الإيجار
184	Lease payments	دفعات الإيجار
185	Lease term	فترة الإيجار
186	Leased asset	أصل مستأجر
187	Leases	عقود الإيجار
188	Lenders	المقرضون

189	Lessee	المستأجر
190	Lessor	المؤجر
191	Liabilities	الالتزامات
192	Licenses	رخصة
193	Limited Liability Company	شركة ذات مسؤولية محدودة
194	Limited Partnership	شركة توصية بسيطة
195	Liquidity	السيولة
196	Loan	قرض
197	Long Term Loans	القروض طويلة الأجل
198	Market Value	القيمة السوقية
199	Matching principle	مبدأ المقابلة
200	Materiality principle	مبدأ الأهمية النسبية
201	Measurement	القياس
202	Merger and acquisition	الاندماج والاستحواذ
203	Minimum Lease Payments	الحد الأدنى لدفعات الإيجار
204	Misleading	تضليل (حذف عناصر في القوائم المالية)
205	Monetary unit assumption	مفهوم وحدة القياس النقدي
206	Mortgage	رهن عقاري
207	Multinational corporations	الشركات متعددة الجنسيات
208	Net Accounts Receivable (Net AR)	حسابات المدينة الصافية
209	Net Assets	صافي الأصول
210	Net Cash Flows	صافي التدفقات النقدية
211	Net Income	صافي الدخل
212	Net Loss	صافي الخسارة

213	Net Method	الطريقة الصافية
214	Net present value (NPV)	طريقة صافي القيمة الحالية
215	Net Realizable Value	صافي القيمة القابلة للتحقق
216	Net sales	صافي المبيعات
217	Net Working Capital	صافي رأس المال العامل
218	Neutrality	الحيادة
219	Nominal Value	القيمة الاسمية
220	Non-Cancellable Lease	عقد الإيجار غير القابل للإلغاء
221	Non-Cash Expense	مصرف غير نقدي
222	Non-controlling interest	الحصة غير المسيطرة
223	Non-Cumulative Preferred Stock	الأسهم الممتازة غير المتراكمة
224	Non-current Assets	الأصول غير المتداولة
225	Non-current Liabilities	الالتزامات غير المتداولة
226	Non-for-profit organizations	مؤسسات غير هادفة للربح
227	Non-operating activities	العمليات غير التشغيلية
228	Notes payable	أوراق دفع
229	Notes Receivable	أوراق القبض
230	On Credit	على الحساب
231	Operating Activities	الأنشطة التشغيلية
232	Operating expenses	المصروفات التشغيلية
233	Operating Lease	عقد الإيجار التشغيلي
234	Other comprehensive income	الدخل الشامل الآخر
235	Owner's Drawings	المسحوبات الشخصية
236	Owner's Equity	حقوق الملكية

237	Parent / Controlling company	الشركة المسيطرة
238	Partner's share in Capital	حصة الشريك
239	Partnership	شركة تضامن
240	Partnership liquidation	تصفية شركات الأشخاص
241	Patent	براءة الاختراع
242	Payback period	فترة الاسترداد
243	Payment date	تاريخ السداد
244	Percentage of receivables basis	طريقة نسبة من المدينون
245	Percentage of sales basis	طريقة نسبة من المبيعات
246	Periodic Inventory System	نظام الجرد الدوري
247	Perpetual Inventory System	نظام الجرد المستمر
248	Petty cash fund	صندوق المصروفات النثرية
249	Plant	الآلات
250	Posting	ترحيل الحسابات
251	Preferred Stock	رأس مال الأسهم الممتازة
252	Premium	علاوة الإصدار
253	Prepaid Expenses	المصروفات المقدمة
254	Prepare Financial Statements	إعداد القوائم المالية
255	Presentation	العرض
256	Profit	ربح
257	Profit Margin	هامش الربح
258	Profit Maximization	تعظيم الربح
259	Profitability	الربحية
260	Profitability Index	طريقة مؤشر الربحية

261	Property	العقارات
262	Provisions	المخصصات
263	Purchase discount	الخصم النقدي
264	Purchase invoice	فاتورة شراء
265	Purchases Discount	خصم المشتريات
266	Purchases Returns and Allowances	مردودات ومسموحات المشتريات
267	Recognition	الاثبات (الاعتراف)
268	Record date	تاريخ التسجيل
269	Record Journal Entries	تسجيل قيود اليومية
270	Representational faithfulness	التعبير الصادق
271	Research & Development costs (R&D)	تكاليف البحث
272	Reserves	الاحتياطيات
273	Retained Earnings	الأرباح المحتجزة (المبقة)
274	Retirement of a partner	انسحاب شريك
275	Revaluation	إعادة تقييم
276	Revenue	الإيراد
277	Revenue recognition principle	مبدأ تحقق الإيراد
278	Safe payment schedule	جدول الدفعات الأمانة
279	Salaries	الرواتب
280	Sales Commissions	عمولات المبيعات
281	Sales Discount	خصم المبيعات
282	Sales Returns and Allowances	مردودات ومسموحات المبيعات
283	Salvage value	قيمة الخردة
284	Securities	أوراق مالية

285	Seller	البائع
286	Shareholders	حملة الأسهم
287	Short Term Loans	القروض قصيرة الأجل
288	Short-Term Investment	استثمارات قصيرة الأجل
289	Simple Partnership liquidation	التصفية البسيطة لشركات الأشخاص
290	Statement of changes in Equity	قائمة التغير في حقوق الملكية
291	Statement of comprehensive income	قائمة الدخل الشامل
292	Straight Line Method	طريقة القسط الثابت
293	Subsidiary	شركة تابعة
294	Sum of The Years Digits Method	طريقة مجموع أرقام السنوات
295	Suppliers	الموردين
296	Surplus	فائض
297	The Time Value of Money	القيمة الزمنية للنقود
298	Timeliness	الوقتية
299	Trademark	العلامة التجارية
300	Trial balance	ميزان المراجعة
301	Unadjusted Trial Balance	ميزان المراجعة قبل التسويات
302	Understandability	القابلية للفهم
303	Unearned revenue	الإيرادات المقدمة
304	Units of Production Method	طريقة وحدات الإنتاج
305	Unrealized gains	المكاسب غير المحققة
306	Useful Life	العمر الإنتاجي
307	Users of Accounting Information	مستخدمي المعلومات المحاسبية
308	Utilities expense	مصروف المنافع الخدمية (كهرباء، ماء..)

309	Verifiability	القابلية للتحقق
310	Verifiability	القابلية للتحقق
311	Wages	الأجور
312	Weighted Average Method	طريقة المتوسط المرجح

المراجع

- الدكتور محمود أحمد إبراهيم , مُخرجات نظام المحاسبة المالية , مكتبة الثقافة للنشر والتوزيع عمان ١٩٩٧
- الدكتور وليد ناجي الحياي , المحاسبة المتوسطة , الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك
- الدكتور وابل بن علي الوابل , أُسس المحاسبة الجزء الأول , مكتبة الملك فهد الوطنية ١٤٢٢
- الأستاذ أشرف المحتسب , مبادئ المحاسبة ١ , جامعة البوليتكنك فلسطين ٢٠٢٣

المراجع الأجنبية :

- ميشيل كاغان , المحاسبة ١٠١ , مكتبة جرير للكتب , الرياض ٢٠٢٠