

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مدارس الجامعة الثانوية الأولى



2017/2018

ملخص مادة الفصل الأول الثقافة المالية (توجيهي)

(المحاسبة والقوائم المالية والتسويات الجردية)

مدرس المادة : رمزي المنسي

٠٧٩٠١٣٥١٩٣

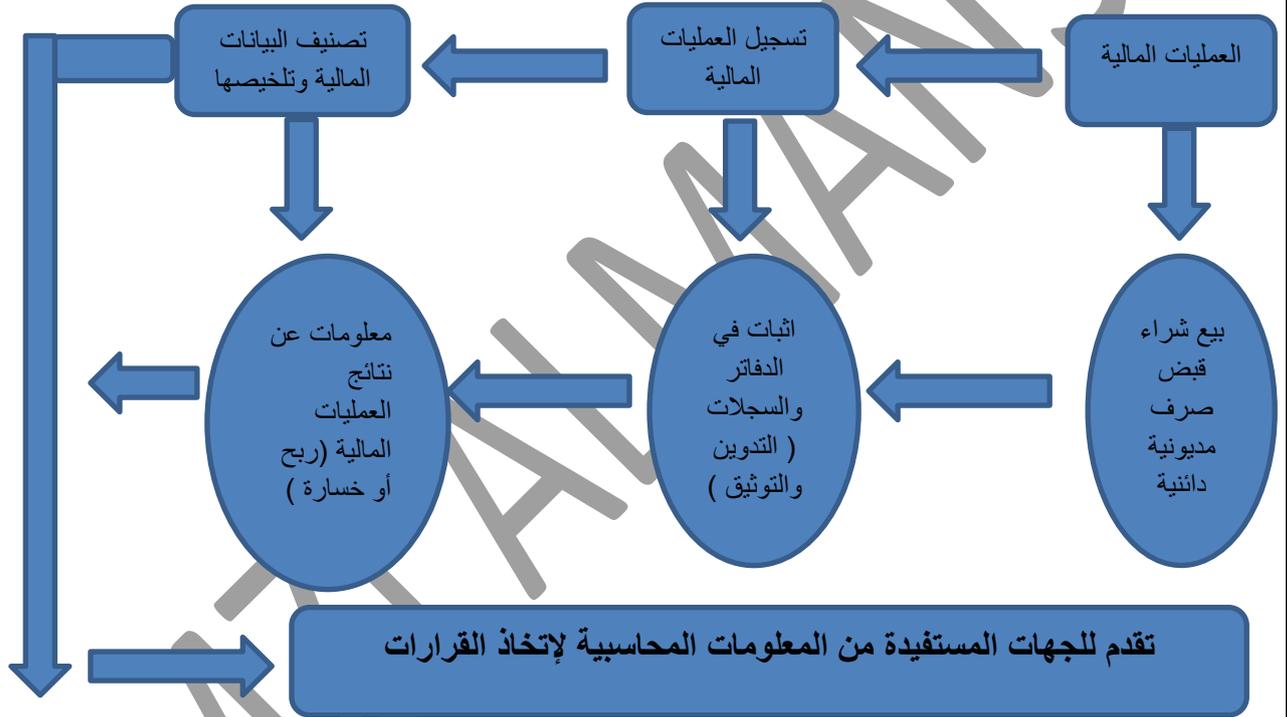
(وقل جاء الحق)

RAMZI ALMANSI 0790135193

الوحدة الأولى

أولاً : مدخل إلى المحاسبة

- **المحاسبة :** هي تجميع البيانات الإقتصادية عن الشركة لتوفير تقارير مالية للمستخدمين من خدماتها المعلوماتية لاتخاذ القرارات المالية . مثل : مفهوم الإدارة المالية ومسك الدفاتر .
 - **العملية المحاسبية :** هي تسجيل العمليات المالية التي حدثت في شركة ما خلال وقت معين وتبويبها وترتيبها في مجموعات مترابطة ثم تلخيصها وعرضها على الأطراف المستفيدة منها ثم تحليلها وتفسيرها .
- سؤال : هناك ثلاثة أنشطة رئيسية للمحاسبة . وضحاها مع الرسم ؟



الشرح :

- 1- **العمليات المالية :** هي جميع العمليات التي تخص الشركة والتي تؤثر فيها تأثيراً مالياً مباشراً وتنقسم إلى :
أ – ذات الأثر النقدي : مثل شراء أثاث معدات رواتب بيع بضاعة فواتير الماء والكهرباء
ب – ليس لها أثر نقدي : مثل أداء الموظفين ومرض أحد الموظفين ونوعية المنتج .
- 2- **تسجيل العمليات المالية :** هي تسجيل الأثر النقدي في الشركة مثل الأوراق الثبوتية (المستندات) وإثباتها وتسجيلها في سجلات خاصة بطريقة منظمة . وتنقسم المستندات إلى :
أ – مستندات داخلية : أوراق ثبوتية تنشأ داخل الشركة مثل : فواتير البيع واستلام البضاعة وكشوفات الرواتب
ب – مستندات خارجية : أوراق ثبوتية تنشأ خارج الشركة مثل : فواتير الشراء وكشوفات البنك والشيكات
- 3- **تصنيف البيانات المالية وتلخيصها :** وهي تصنيف العمليات المالية المسجلة وتلخيصها وعرضها على الجهات المستفيدة لاتخاذ القرار وتكون على شكل تقارير محاسبية (قوائم مالية) .

– سؤال : ما الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر ؟

مسك الدفاتر : هو فن تسجيل العمليات المالية وهو جزء من المحاسبة

المحاسبة : هي تحديد العمليات المالية وتسجيلها وتلخيصها وإيصالها للجهات المستفيدة

الفرق الأهم أن المحاسبة لا تقتصر فقط على تسجيل العمليات واستخراج نتائج الأعمال وإنما تفسر هذه النتائج وتزويد متخذي القرار بمعلومات أكثر من المعلومات التي يوفرها مسك الدفاتر .

– سؤال : ما الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية ؟

هناك علاقة وثيقة بين المحاسبة والإدارة المالية ولا تؤديان الوظيفة نفسها . لأن المحاسبة توفر مدخلات رئيسية للإدارة المالية .

– سؤال : ما الفرق بين المحاسب والمدير المالي ؟

المحاسب : يقضي وقته في تجميع البيانات المالية وعرضها – توفير البيانات المناسبة وتفسيرها بسهولة عن ماضي الشركة وحاضرها وأحيانا مستقبلها

المدير المالي : يبدأ من حيث انتهى المحاسب – تقييم القوائم المالية – ينمي بيانات إضافية – يتخذ القرار المبني على تحليل البيانات ودراساتها

– سؤال : تستخدم الشركات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدة . أذكر هذه الأهداف ؟

- 1- الإحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للشركة
- 2- تحديد نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة
- 3- تحديد مركز الشركة المالي في لحظة زمنية معينة (ما لها وما عليها)
- 4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط واتخاذ القرار
- 5- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة

– سؤال : من هم المستفيدون من المعلومات المحاسبية (الذين يطلبون معلومات من المحاسب) ؟

- 1- المستفيدون من داخل الشركة : الإدارة – الموظفون
- 2- المستفيدون من خارج الشركة : المالكين – المقرضون – الأجهزة الحكومية

– سؤال : كيف يستفيد كل من الإدارة والموظفون والمالكين والمقرضون والحكومية من المعلومات المحاسبية ؟

- 1- إدارة الشركة : أ - تهتم بالتقارير التي تنتجها المحاسبة ب - مساعدتها على اتخاذ القرارات ورسم السياسات ج - تحديد حاجة الشركة إلى السيولة النقدية د - الرقابة على ممتلكات الشركة وجودة الأداء .
- 2- الموظفون : معرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها الذي يؤثر على أداؤهم وجهودهم .
- 3- الملاك : أ - معرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح ب - معرفة مدى كفاءة إدارة الشركة في الإستثمار
- 4- المقرضون : أ - توضح مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية ب - مساعدتهم في اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها .
- 5- الأجهزة الحكومية : مثل الضريبة أ - تستفيد في الرقابة على الأداء ب - تحصيل الضريبة ج - تقديم التسهيلات

RAMZI ALMANSI 0790135193

- سؤال : للإستفادة من المعلومات المالية والمحاسبية في اتخاذ القرار يجب أن تتصف بخصائص عدة . أذكرها ؟

- ١- الملاءمة : يجب على المسؤول الحصول على المعلومات الخاصة بالمشكلة واتخاذ القرار المناسب لها
- ٢- الوضوح : عرض المعلومات المهمة بطريقة سهلة وواضحة ومبسطة
- ٣- الموضوعية : الإبتعاد عن التقدير الشخصي واعتماد البيانات الحقيقية
- ٤- الدقة : تقليل نسبة الخطأ لتكون المعلومات أكثر فائدة
- ٥- المدة الزمنية : الحصول على المعلومات في الوقت المناسب وتجنب المعلومة المتأخرة وتصبح ليس لها قيمة

ثانيا : الفروض والمبادئ والمصطلحات المحاسبية

- سؤال : هناك مجموعة من الفروض المحاسبية . أذكر هذه الفروض ؟

- ١- الوحدة المحاسبية المستقلة : الفرض هنا أن للشركة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها المحاسبية الخاصة بها ومستقلة عن ملاكها أي أن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك التي ليس لها علاقة بالشركة لا تسجل في سجلات الشركة ويكون معاملة المالك دائما مثل غيره ويكون التزام الشركة نحوه مثل اتجاه الدائنين الآخرين
- ٢- الإستمرارية : الفرض هنا أن الشركة وجدت وتستمر بمدة زمنية غير محددة ما لم يثبت عكس ذلك .
- ٣- المدة المحاسبية : الفرض هنا أن عمر الشركة يقسم إلى مدة زمنية متساوية بغية تعرف نتائج أعمالها
- ٤- الوحدة النقدية : يقوم هذا الفرض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الإقتصادية .

- أذكر أهم المبادئ المحاسبية ؟

- ١- التكلفة التاريخية : هي تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية . مثل : عند شراء مبنى بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ فتسجل قيمته في السجلات بغض النظر إذا زادت قيمته أو قلت .
- ٢- الإستحقاق : وهي تحميل كل مدة بما يخصها من إيراد أو مصروف سواء صرفت أو حصلت .
- ٣- المقابلة : وهي مقارنة ومقابلة بين الإيرادات والمصروفات التي أسهمت في تحقق الإيرادات لها بغض النظر عن دفع المصروف أم لا ، أي أن يحمل إيراد المدة بالمصروفات جميعها التي أسهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن التسديد الفعلي لهذا المصروف ، ويعرف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف .
- ٤- الثبات : هو التزام الشركة عند استخدامها إحدى طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مبررة وشروط محددة . حتى لا يؤثر في صافي ربحها
- ٥- تحقق الإيراد : يقوم على أساس عدم الإعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات إلا بعد تحققه وله شرطان :
أ - وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى ب - تقديم خدمة أو تسليم مبيعات
- ٦- التحفظ (الحيطه والحذر) : وهي عدم أخذ الأرباح المتوقعة بالحسبان إلا عند تحققها . أما الخسائر فتؤخذ بالحسبان قبل حدوثها .

هدف مبدأ التحفظ هو عدم تضخيم أرباح الشركة وإظهار أرباحها الحقيقية والإستعداد لأي خسائر متوقعة .

٧- الإفصاح : وهو إظهار جميع المعلومات للمستفيدين التي تساعد في اتخاذ القرار

هدف مبدأ الإفصاح هو ضمان الشفافية في أداء الشركة .

- ١- الأصول : هي كل ما تملكه الشركة من موجودات وأموال وذوي قيمة نقدية أو الخدمات أو المنافع للشركة .
تصنف الأصول إلى أربعة مجموعات هي :
أ (الأصول الثابتة : ما تملكه الشركة من موجودات تساعد في عملية الإنتاج لا لإعادة البيع مثل : المباني والسيارات والأثاث
ب (الأصول المتداولة : هي النقود والممتلكات التي يتوقع تحويلها إلى نقد أو بيعها أو استخدامها أثناء السنة مثل الصندوق والبنك والعملاء (المدينين) والمخزون (بضاعة آخر المدة) والاستثمارات القصيرة الأجل وأوراق القبض (مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين مثل الكمبيالة والسند ويحرر عندما تباع أو تقدم خدمة الشركة لأجل)
ج (الأصول غير الملموسة : هي الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس مثل : الشهرة وحقوق النشر وبراءة الاختراع والعلامة التجارية
- ٢- الإلتزامات : هي حقوق الآخرين اتجاه الشركة وتنقسم إلى :
أ (الإلتزامات طويلة الأجل (الثابتة) : هي التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من ستة مالية مثل : القرض البنكي الذي يستغرق سداده ١٠ سنوات .
ب (الإلتزامات القصيرة الأجل (المتداولة) : هي التزامات على الشركة يستحق سدادها خلال سنة مثل الدائنون والأقساط السنوية على الديون طويلة الأجل وأوراق الدفع (مستند رسمي يثبت مديونية الشركة للآخرين مثل الكمبيالة والسند ويحرر عندما تشتري الشركة لأجل أو تقدم خدمة لأجل)
- ٣- حقوق الملكية : هي التزام الشركة تجاه ملاكها وهي الموارد التي يستثمرها المالك في الشركة والتي تساوي الأصول مطروحة منها الإلتزامات مثل رأس المال والأرباح
حقوق الملكية = رأس المال + الأرباح - المسحوبات الشخصية
- ٤- قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) : وهي قائمة توضح ما تملكه الشركة من أصول وما عليها من التزامات في نهاية السنة المالية .
- ٥- قائمة الدخل : وهي قائمة توضح صافي نشاط المؤسسة من ربح أو خسارة .
- ٦- الإيرادات : هي جميع ما تحصل عليه الشركة من بيع بضاعة أو تقديم خدمة سواء أسدنت أم لا أو أرباح الإستثمارات
- ٧- المصروفات : هي جميع التكاليف التي تتحملها الشركة لقاء حصولها على الإيرادات مثل : الإيجارات ورواتب والكهرباء والمطبخات وتكلفة البضائع والنقل والشحن
- ٨- ميزان المراجعة : قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها
- ٩- دليل الحسابات : قائمة تضم جميع حسابات دفتر الأستاذ وترتب تسلسليا في الميزانية العمومية وقائمة الدخل .

ثالثاً : معادلة الميزانية

– معادلة الميزانية : هي الأساس الذي يساعد على فهم قواعد التسجيل المحاسبي للمعاملات المالية التي تؤثر في عناصر الميزانية . الأصول = حقوق الملكية + الإلتزامات

– سؤال : ما هي مصادر أصول الشركة ؟

أ – الملاك (حقوق الملكية) ب – الآخرون (الإلتزامات)

– تقوم فكرة معادلة الميزانية أن ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة .

مثال : إذا كانت ثروتك هي : ٥٠٠٠٠٠ نقداً في البنك ٢٠٠٠٠٠ سيارة ١٠٠٠٠٠٠ ثمن منزل

يكون مصدر الثروة = ١٧٠٠٠٠٠ دينار

ملاحظة : يجب أن يتساوي مصدر الثروة (الأموال) مع استخدام هذه الأموال بالصيغة التالية :

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

– سؤال : اتفق في علم المحاسبة على عدة تسميات . أذكرها ؟

الإلتزام تجاه الملاك _____ حقوق الملكية

الإلتزام تجاه الآخريين _____ الإلتزامات

استخدامات الأموال _____ الأصول

الأصول = رأس المال + الإلتزامات وأيضا : الأصول = (رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الإلتزامات

– توازن معادلة الميزانية كالتالي :

استخدامات الأموال = مصادر الأموال استخدامات الأموال = الإلتزام تجاه الملاك + الإلتزام تجاه الآخريين

استخدامات الأموال (الأصول) = حقوق الملكية + الإلتزامات

استخدامات الأموال (الأصول) = (رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الإلتزامات

الأصول = (رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الإلتزامات

مثال ١ : بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠٠ دينار ومجموع الإلتزامات ١٠٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب : تحديد حقوق الملكية ؟ الأصول = الإلتزامات + حقوق الملكية

١٥٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠٠ + حقوق الملكية

حقوق الملكية = ٥٠٠٠٠٠ دينار

RAMZI ALMANSI 0790135193

مثال ٢ : بلغ مجموع الإلتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠٠ دينار وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب : تحديد قيمة الأصول ؟ الأصول = الإلتزامات + حقوق الملكية

$$\text{الأصول} = ٦٠٠٠٠٠ + ٨٠٠٠٠٠$$

$$\text{الأصول} = ١٤٠٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

- سؤال : هل تؤثر العمليات المالية في معادلة الميزانية بحيث تؤدي إلى خلل في توازنها ؟

نعم تؤثر ويكون التأثير في طرفي المعادلة أو أحدهما ولن يؤدي هذا التأثير إلى الإخلال في توازنها . للتوضيح :

- زيادة في الأصل يقابله زيادة في الإلتزام

- نقص في الأصل يقابله نقص في الإلتزام

- زيادة في الأصل يقابله نقص بالأصل

- زيادة في الإلتزام يقابله نقص بالإلتزام

مثال تطبيقي على أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية

في ما يأتي بعض العمليات المالية المتعلقة بشركة خليل لصيانة الحاسوب :

- ١- بدأت الشركة نشاطها في ٢٠١٤/١/١ برأس مال ٥٠٠٠٠٠ دينار وقد أودع في البنك .
- ٢- بتاريخ ٢٠١٤/١/٥ اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ بشيك مسحوب على البنك .
- ٣- بتاريخ ٢٠١٤/١/٦ اشترت أثاثا بقيمة ٢٠٠٠ دينار من مفروشات ساجدة بالأجل .
- ٤- بتاريخ ٢٠١٤/١/١٠ جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك .
- ٥- بتاريخ ٢٠١٤/١/١٢ اشترت الشركة قرطاسية بـ ٤٠٠ دينار من مكتبة الأمل بالأجل .
- ٦- بتاريخ ٢٠١٤/١/١٥ عملت الشركة صيانة للحواسيب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار وتسلمت المبلغ بشيك أودع في البنك . المطلوب : تحليل العمليات باستخدام معادلة الميزانية ؟

التاريخ	الأصول			الإلتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصرفات	
٢٠١٤/١/١			٥٠٠٠٠ +			٥٠٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥		١٠٠٠٠ +	١٠٠٠٠ -			
٢٠١٤/١/٦	٢٠٠٠ +			مفروشات ساجدة ٢٠٠٠ +		
٢٠١٤/١/١٠			٦٠٠ -		مصرف هاتف ٦٠٠ -	
٢٠١٤/١/١٢				مكتبة أمل ٤٠٠ +	قرطاسية ٤٠٠ -	
٢٠١٤/١/١٥			١٦٠٠ +			ايراد صيانة ١٦٠٠ +

$$= ٥٣٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

$$= ٥٣٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

ملاحظات مهمة في معادلة الميزانية :

- ١- معادلة الميزانية دائما متوازنة والعمليات المالية لا تؤثر في توازنها .
- ٢- الأصول تزيد في زيادة أصل أو زيادة حقوق الملكية أو الإلتزامات
- ٣- إجمالي الميزانية لا يتغير في حال زيادة الأصول أو نقصانها
- ٤- إجمالي الميزانية يزداد في حال زيادة الأصول وزيادة حقوق الملكية والإلتزامات
- ٥- الحسابات المدينة تزيد في الطرف المدين وتنقص في الطرف الدائن
- ٦- الحسابات الدائنة تزيد في الطرف الدائن وتنقص في الطرف المدين
- ٧- المصروفات المدينة تزيد في الطرف المدين وتنقص في الطرف الدائن
- ٨- الإيرادات الدائنة تنقص في الطرف المدين وتزيد في الطرف الدائن

على النحو التالي :

معادلة الميزانية	الأصول =	(رأس المال +	الإيرادات -	المصروفات) +	الإلتزامات
مدين	+	-	-	+	-
دائن	-	+	+	-	+

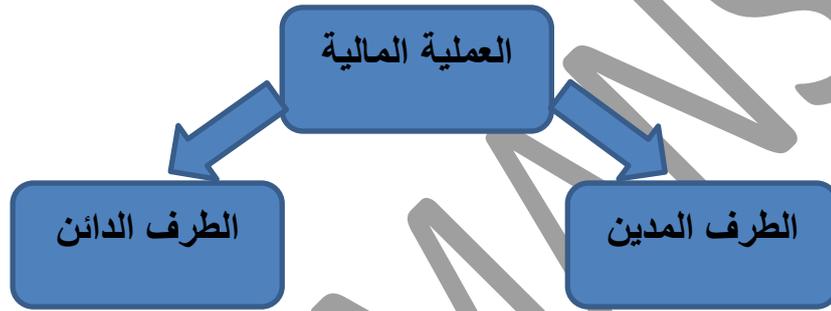
الوحدة الثانية

دورة المحاسبية

أولاً : تحليل العمليات المالية وتسجيلها

- نظرية القيد المزدوج

وهي نظرية سهلة وبسيطة مفادها أن العملية المالية تتكون من طرفين دائن ومدين .



- سؤال : هناك أمور يجب مراعاتها عند تحليل أي عملية مالية إلى طرفيها المدين والدائن . أذكرها ؟

- 1- تصنيف الحسابات المرتبطة بالعملية المالية إلى أصول والتزامات
- 2- إذا زادت قيمة الأصول تعد مدينا وإذا نقصت تعد دائنا
- 3- إذا زادت قيمة الإلتزامات تعد دائنا وإذا نقصت تعد مدينا

- تحليل العمليات المالية : (أمثلة توضيحية)

تحليل مثال ١ (شراء أثاث نقدا) : اشترت شركة أميرة من شركة النخبة أثاث بقيمة ٥٠٠٠ دينار ودفعتها نقدا من الصندوق .

- الأثاث هو طرف العملية الأول وهو من الأصول وقيمتها زادت فهو (مدين) بـ ٥٠٠٠ دينار .
- الصندوق هو الطرف الثاني وهو من الأصول وقيمتها نقصت لذا فهو (دائن) بـ ٥٠٠٠ دينار .

تحليل مثال ٢ (شراء سيارة بموجب شيك) : اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة وكان السداد بشيك من البنك .

- السيارة الطرف الأول وهي من الأصول وقيمتها زادت فهي (مدين) بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار .
- البنك هو الطرف الثاني وهو من الأصول وقيمتها نقصت فهو (دائن) بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار .

تحليل مثال ٣ (شراء أجهزة ومعدات على الحساب) : اشترت الشركة أجهزة ومعدات بـ ٢٥٠٠ من شركة النخبة بالأجل (على الحساب) .

- الأجهزة والمعدات الطرف الأول وهي من الأصول وقيمتها زادت فهي (مدين) بـ ٢٥٠٠ دينار .
- شركة النخبة الطرف الثاني وهي من الإلتزامات وقيمتها زادت فهي (دائن) بـ ٢٥٠٠ دينار .

- سؤال : ينقسم القيد المحاسبي إلى قسمين . أذكرهما ؟

١- القيد البسيط : وصورته كالتالي : من حـ / من حساب المدين
ألى حـ / ألى حساب الدائن

مثال : اشترت شركة أميرة أثاثا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدا من شركة النخبة .

الطرف الأول الأثاث وهو مدين بمبلغ ٥٠٠٠ دينار والطرف الثاني الصندوق وهو دائن بمبلغ ٥٠٠٠ دينار

القيد المحاسبي كالتالي :

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ / الأثاث إلى حـ / الصندوق	

٢- القيد المركب : وصورته كالتالي : من حـ /

(أكثر من حساب)

إلى مذكورين

حـ /

حـ /

مثال : اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار للشركة وكان سداد ١٠٠٠٠ بشيك من البنك والباقي على الحساب

الطرف الأول السيارة وهي مدين بمبلغ ٢٠٠٠٠ والطرف الثاني البنك والدائنون

القيد المحاسبي كالتالي :

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٢٠٠٠٠		من حـ / السيارة إلى مذكورين	
	١٠٠٠٠	حـ / البنك	
	١٠٠٠٠	حـ / الدائنون	

بعض الملاحظات عند تسجيل العمليات المالية :

- ١- تسجل قيود المحاسبة دون أن يظهر اسم الشركة المالكة في دفاتها
- ٢- عند دفع الإيجار مباشرة يسجل القيد إلى حـ / الصندوق أو البنك وهنا لا يظهر اسم الشركة المؤجرة أما إذا ظهرت عبارة الإيجار بالأجل (على الحساب) فيسجل القيد إلى حـ / اسم الشركة المؤجرة .
- ٣- عند تقديم خدمة أو بيع لعميل يسمى طرف الدائن بالإيرادات أي إلى حـ / الإيرادات .
- ٤- لا يسجل اسم العميل في العمليات المحاسبية عند الدفع ويظهر مكانه حساب البنك أو الصندوق أما إذا كان الدفع بالأجل فإن اسم العميل يظهر في القيد .
- ٥- عند مباشرة الشركة أعمالها ودفع مبالغ المستلزمات والخدمات مثل الماء والكهرباء والهاتف والقرطاسية فإن ذلك يسمى مصروفات .

RAMZI ALMANSI 0790135193

تمثل العمليات التالية معاملات شركة النور للدعاية والإعلان في شهر ٦ عام ٢٠١٦ . سجل القيود المحاسبية لها .

- (١) بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢٠١٦/٦/١ برأس مال قدره ٧٠٠٠٠٠ دينار أودع كاملاً في البنك .
- (٢) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥ استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقراً لها وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار دفعت بشيك .
- (٣) بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٥ تم سحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار في البنك ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية
- (٤) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٠ اشترت الشركة أثاث بمبلغ ٢٠٠٠ دينار دفعت بشيك .
- (٥) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٥ اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالأجل من معرض الإتحاد لتجارة السيارات .

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/٦/١	من ح / البنك إلى ح / رأس المال (بداية النشاط)	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
٢٠١٦/٦/٥	من ح / مصروف الإيجار إلى ح / البنك (دفع مصروفات الإيجار بشيك)	٤٠٠٠	٤٠٠٠
٢٠١٦/٦/١٥	من ح / الصندوق إلى ح / البنك (سحب من البنك وإيداع في الصندوق)	٣٠٠٠	٣٠٠٠
٢٠١٦/٦/٢٠	من ح / الأثاث إلى ح / رأس البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٦/٦/٢٥	من ح / السيارات إلى ح / معرض الإتحاد (دائنون) (شراء سيارة بالأجل)	٦٠٠٠	٦٠٠٠

ملاحظة : رأس المال والدائنون ذات طبيعة دائنة
الأصول والمدينون ذات طبيعة مدينة

- سؤال : يوجد نوعان للحسابات في المحاسبة . أذكرهما ؟

- ١- الحسابات الحقيقية : وهي حسابات قائمة المركز المالي مثل : الأصول والإلتزامات وحقوق الملكية .
- ٢- الحسابات الاسمية : وهي حسابات قائمة الدخل مثل : المصروفات والإيرادات .-

- سؤال : هناك العديد من خصائص نظرية القيد المزدوج . أذكر هذه الخصائص ؟

أ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة ومختلفان في الإتجاه أحدهما مدين والآخر دائن .

ب) يرمز للمدين بكلمة (من) والدائن بكلمة (إلى) .

ج) بكل عملية مالية آثار مزدوجة تتمثل بمديونية أحد الأطراف ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة والمنفعة .

د) لإثبات العملية المالية يجب تسجيل القيد المحاسبي (دائن ومدين)

ثانيا : مراحل الدورة المحاسبية

- الدورة المحاسبية : هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية (الحسابات) ويتم فيها تسجيل العمليات المالية من نشأتها إلى مرحلة إعداد التقارير المالية .

- سؤال : هناك مجموعة من مراحل الدورة المحاسبية . أذكرها بالترتيب ؟

أولا : تحديد العمليات المالية وتحليلها

ثانيا : تسجيل العمليات في دفتر اليومية

ثالثا : الترحيل إلى دفتر الأستاذ

رابعا : إعداد ميزان المراجعة

خامسا : التسويات الجردية

سادسا : إعداد ميزان المراجعة بعد التسوية الجردية

سابعا : إعداد القوائم المالية

ثامنا : إقفال الحسابات

التوضيح ح

أولا : تحديد العمليات المالية وتحليلها : وهي إثبات العملية المالية عن طريق المستندات المعززة مثل : فاتورة الشراء أو البيع وإيصال المدين ومستند الصرف ولها هدفان :

أ - تحديد العمليات المالية الخاصة بالشركة : وهي استبعاد العمليات التي ليس لها علاقة بالعمليات المالية للشركة (أي أن الشركة ليس طرف فيها) مثل العمليات الخاصة بمالكين الشركة .

ب - تحديد العمليات القابلة للقياس (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) : وهي نوعان :

١- عمليات لها أثر نقدي : مثل شراء آلات معدات شراء شاحنة لنقل البضائع

٢- عمليات ليس لها أثر نقدي : لا يجوز تسجيلها مثل : قرارات التعيين وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف .

RAMZI ALMANSI 0790135193

ثانيا : التسجيل في دفتر اليومية : وهو سجل تدون فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل الشركة .

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين

- سؤال : عند التسجيل في دفتر اليومية يجب مراعاة عدة أمور . أذكرها ؟

١- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية

٢- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج

٣- كتابة التاريخ ورقم القيد بأرقام متسلسلة

٤- كتابة شرح واف عن كل عملية

٥- عدم إجراء أي تعديل على القيد بعد تسجيله

ثالثا : الترحيل إلى دفتر الأستاذ :

هو : سجل ترحل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حدة ، ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الامر .

- مراحل آلية عمل دفتر الأستاذ : أ- الترحيل : هي عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ لكل حساب .

ب - الترصيد : هي أن يقارن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده) .

مثال : على سبيل المثال نأخذ كل عمليات حساب الصندوق مثلا كما في الشكل التالي :

دائن (له)		ح / الصندوق			مدين (منه)		
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ

- سؤال : تمر مرحلة الترحيل بعدة خطوات متسلسلة لتقليل نسبة الخطأ . أذكرها ؟

١- تحديد قيد اليومية المراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ : مثال :
دفتر اليومية

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/١/٣		٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقدا)	٥٠٠	٥٠٠

٢- تخصيص صفتين في دفتر الأستاذ واحدة لحساب الصندوق والأخرى لحساب الأثاث

٣- ترحيل الطرف المدين من القيد إلى الطرف المدين للحساب نفسه في دفتر الأستاذ

٤- ترحيل مبلغ ٥٠٠ دينار في الطرف المدين بصفحة حساب الأثاث وتدوينه في خانة المبلغ بدفتر الأستاذ

٥- تسجيل الطرف الآخر من القيد (الدائن) في خانة البيان يسجل (إلى ح/ الصندوق) في صفحة الأثاث

٦- تدوين رقم قيد اليومية في الخانة المخصصة لذلك

٧- تدوين تاريخ القيد (التاريخ نفسه في دفتر اليومية) في المكان المخصص لذلك فتظهر صفحة حساب الأثاث في دفتر الأستاذ كالتالي :

مدین (منه)			ح / الأثاث			دائن (له)	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/١/٣				

٨- ترحيل الطرف الدائن بالطريقة نفسها

٩- ترحيل طرف الدائن من القيد إلى طرف الدائن للحساب نفسه كما في الشكل التالي :

مدین (منه)			ح / الصندوق			دائن (له)	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١/٣

مثال تطبيقي :

سجل العمليات التالية في دفتر اليومية وترحيلها إلى دفتر الأستاذ :

- ١- بتاريخ ٢٠١٦/١/١ استثمر الملاك مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقدا في الشركة .
- ٢- بتاريخ ٢٠١٦/١/٢ تم استئجار مقر للشركة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار ودفعت نقدا .
- ٣- بتاريخ ٢٠١٦/١/٣ تم شراء أثاث بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقدا .

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/١/١		١	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٢٠١٦/١/٢		٢	من ح/ مصروف ايجار إلى ح/ الصندوق (دفع الإيجار نقدا)	٤٠٠٠	٤٠٠٠
٢٠١٦/١/٣		٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقدا)	٣٠٠٠	٣٠٠٠
المجموع				٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠

الترحيل إلى دفتر الأستاذ

دائن (له)		ح / الصندوق			مدين (منه)	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان
٢٠١٦/١/٢	٢	من ح/ مصروف الإيجار	٤٠٠٠	٢٠١٦/١/١	١	إلى ح/ رأس المال
٢٠١٦/١/٣	٣	من ح/ الأثاث	٣٠٠٠			

دائن (له)		ح / رأس المال			مدين (منه)	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان
٢٠١٦/١/١	١	من ح/ الصندوق	٢٥٠٠٠			

RAMZI ALMANSI 0790135193

مدین (منه)		ح / الأثاث			دائن (له)	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية
٣٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/١/٣			

مدین (منه)		ح / الإيجار			دائن (له)	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية
٤٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٢	٢٠١٦/١/٢			

الترصيد في دفتر الأستاذ

الترصيد : هو استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب وذلك بإيجاد الفرق بين المدین والدائن .

- سؤال : لإتمام عملية الترسيد يجب اتباع خطوات معينة . أذكر هذه الخطوات ؟

- ١- جمع طرفي الحساب ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر
- ٢- كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب
- ٣- استخراج الفرق بين الطرفين (رسيد الحساب) ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر

مثال تطبيقي وتوضيحي للترصيد :

- ١- بتاريخ ٢٠١٥/١/١ بدأت الشركة نشاطها برأس مال ١٠٠٠٠٠٠ دينار أودع ٨٠٠٠٠٠ في البنك والباقي في الصندوق
- ٢- بتاريخ ٢٠١٥/١/٣ اشترت الشركة أثاثا بـ ٥٠٠٠ دينار نقدا
- ٣- بتاريخ ٢٠١٥/١/٤ اشترت الشركة مبنى بـ ٥٠٠٠٠٠ دينار بشيك
- ٤- بتاريخ ٢٠١٥/١/١٠ اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار من معرض الصقر للسيارات سددت نصف ثمنها بشيك والباقي على الحساب (بالآجل)

المطلوب : تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية وترحيلها إلى دفتر الأستاذ وترصيداها ؟



دفتر اليومية

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٥/١/١	١		من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠
٢٠١٥/١/٣	٢		من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقدا)	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٢٠١٥/١/٤	٣		من ح/ المباني إلى ح/ البنك (شراء مبنى بشيك)	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
٢٠١٥/١/١٠	٤		من ح/ السيارات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (شركة الصقر) (شراء سيارة دفع نصفها بشيك والباقي على الحساب)	٥٠٠٠ ٥٠٠٠	١٠٠٠٠
المجموع				١٦٥٠٠٠	١٦٥٠٠٠

الترحيل والترصيد لكل حساب في دفتر الأستاذ كالتالي :

دفتر الأستاذ				مدين			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٢٠١٥/١/٤	٣	من ح/ المباني	٥٠٠٠٠	٢٠١٥/١/١	١	إلى ح/ رأس المال	٨٠٠٠٠
٢٠١٥/١/١٠	٤	من ح/ السيارات	٥٠٠٠				
		رصيد مرحل	٢٥٠٠٠				
		المجموع	٨٠٠٠٠			المجموع	٨٠٠٠٠
				٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	٢٥٠٠٠

RAMZI ALMANSI 0790135193

دفتر الأستاذ							
ح/ الصندوق				مدین			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٢٠١٥/١/٤	٣	من ح/ الأثاث	٥٠٠٠	٢٠١٥/١/١	١	إلى ح/ رأس المال	٢٠٠٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١		رصيد مرحل	١٥٠٠٠				
		المجموع	٢٠٠٠٠			المجموع	٢٠٠٠٠
				٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	١٥٠٠٠

دفتر الأستاذ							
ح/ رأس المال				مدین			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٢٠١٥/١/١	١	من ح/ مذكورين	١٠٠٠٠				
						رصيد مرحل	١٠٠٠٠
		المجموع	١٠٠٠٠			المجموع	١٠٠٠٠
٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	١٠٠٠٠				

دفتر الأستاذ							
ح/ الأثاث				مدین			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
				٢٠١٥/١/٣	٢	إلى ح/ الصندوق	٥٠٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١		رصيد مرحل	٥٠٠٠				
		المجموع	٥٠٠٠			المجموع	٥٠٠٠
				٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	٥٠٠٠

RAMZI ALMANSI 0790135193

دفتر الأستاذ							
ح/ المباني				مدین			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
				٢٠١٥/١/٤	٣	إلى ح/ البنك	٥٠٠٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١		رصيد مرحل	٥٠٠٠٠				
		المجموع	٥٠٠٠٠			المجموع	٥٠٠٠٠
				٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	٥٠٠٠٠

دفتر الأستاذ							
ح/ السيارات				مدین			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
				٢٠١٥/١/١٠	٤	إلى مذكورين	١٠٠٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١		رصيد مرحل	١٠٠٠٠				
		المجموع	١٠٠٠٠			المجموع	١٠٠٠٠
				٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	١٠٠٠٠

دفتر الأستاذ							
ح/ معرض الصقر للسيارات (داننون)				مدین			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٢٠١٥/١/١٠	٤	من ح/ السيارات	٥٠٠٠				
						رصيد مرحل	٥٠٠٠
		المجموع	٥٠٠٠			المجموع	٥٠٠٠
٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	٥٠٠٠				

ملاحظة : إذا تساوى الطرفين يكون الحساب مقفل أما الحسابات الأخرى تسمى حسابات مفتوحة .

RAMZI ALMANSI 0790135193

ميزان المراجعة

هو قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ ويهدف إعداده إلى التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ويعد توازن الميزان مؤشرا لصحة أرصدة الشركة .

- سؤال : يوجد نوعان لميزان المراجعة في الشركة . أذكرهما ؟

١- ميزان المراجعة بالأرصدة : هو ميزان يحتوي على الأرصدة المدينة والدائنة للحسابات ويمتاز بتساوي أرصدة المبالغ المدينة والدائنة للحسابات .

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

٢- ميزان المراجعة بالمجاميع : هو ميزان يحتوي على مجموع المبالغ المدينة ومجموع المبالغ الدائنة لكل حساب ويمتاز بتساوي المبالغ المدينة للحسابات مع مجموع المبالغ الدائنة .

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

لتوضيح آلية العمل في ميزان المراجعة نأخذ حسابات دفتر الأستاذ في المثال السابق على سبيل المثال :

ميزان المراجعة بالمجاميع :

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
٨٠٠٠٠	٥٥٠٠٠	البنك	
	١٠٠٠٠٠	رأس المال	
٢٠٠٠٠	٥٠٠٠	الصندوق	
٥٠٠٠		الأثاث	
٥٠٠٠٠		المباني	
١٠٠٠٠		السيارات	
	٥٠٠٠	معرض الصقر للسيارات	
١٦٥٠٠٠	١٦٥٠٠٠	الإجمالي	

ميزان المراجعة بالأرصدة

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
٢٥٠٠٠		البنك	
	١٠٠٠٠٠	رأس المال	
١٥٠٠٠		الصندوق	
٥٠٠٠		الأثاث	
٥٠٠٠٠		المباني	
١٠٠٠٠		السيارات	
	٥٠٠٠	معرض الصقر للسيارات	
١٠٥٠٠٠	١٠٥٠٠٠	الإجمالي	

ملاحظة : الحسابات المقفلة لا تظهر في ميزان المراجعة بالأرصدة .

- سؤال : على ماذا يدل عدم توازن ميزان المراجعة ؟

يدل على وجود خطأ في الميزان أو دفتر الأستاذ أو اليومية ولتحديد مكان الخطأ يفضل البحث أولاً في ميزان المراجعة ومن ثم دفتر الأستاذ ومن ثم دفتر اليومية ،

١- **أخطاء في ميزان المراجعة** : خطأ في الجمع - حذف أحد الحسابات - خطأ في المبلغ للحساب - وضع الحساب في المكان الخطأ .

٢- **أخطاء في دفتر الأستاذ** : خطأ في الجمع والترصيد - خطأ في الترحيل - عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه - خطأ في المبلغ الذي رحل إلى دفتر الأستاذ

٣- **أخطاء في دفتر اليومية** : خطأ في تسجيل القيمة - خطأ في جمع القيد المركب - خطأ في اسم الحساب - خطأ فني في نوع الحساب مثل تسجيل سيارة في حساب المشتريات .

التسويات المحاسبية (الجردية)

هي اجراءات عملية محاسبية ختامية تتم في نهاية الفترة المالية بغية التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات ومعرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من (ربح أو خسارة) وبيان المركز المالي .

- ملاحظة : تتم التسوية الجردية للمصروفات والإيرادات فقط .

مثال على الإيرادات : إذا كان إيراد الإيجار لمبنى تجاري تملكه الشركة ٦٠٠٠٠ دينار سنويا وقامت الشركة بتأجير المبنى بتاريخ ٢٠١٥/٤/١ مدة عام واحد فإن مبلغ إيراد الإيجار يقسم وفق مبدأ الاستحقاق إلى قسمين :

الأول : المدة من ٢٠١٥/٤/١ إلى ٢٠١٥/١٢/٣١ (أي ٩ شهور)

الثاني : المدة من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٣/٣١ (أي ٣ شهور)

الحل : يحسب الإيراد الخاص بعام ٢٠١٥ كالاتي :

$$٩ \times ٦٠٠٠٠ = ٤٥٠٠٠ \text{ دينار}$$

أما حساب الإيراد الخاص بعام ٢٠١٦ فيكون كالاتي :

$$٣ \times ٦٠٠٠٠ = ١٥٠٠٠ \text{ دينار}$$

يقبض المبلغ ١٥٠٠٠ دينار مقدما عن الربع الأول أي ٣ شهور من عام ٢٠١٦ ويسمى الإيراد المقبوض مقدما .

ويسجل في دفتر اليومية عند قبض الإيجار كالتالي : ٦٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

٦٠٠٠٠ إلى ح/ إيراد الإيجار

ويسجل في نهاية عام ٢٠١٥ كالتالي : ١٥٠٠٠ من ح/ إيراد الإيجار

١٥٠٠٠ إلى ح/ إيراد الإيجار المقبوض مقدما

يلاحظ أن مبلغ ٤٥٠٠٠ يمثل عوائد عام ٢٠١٥ من إيراد الإيراد وهو المبلغ الذي سيظهر في قائمة الدخل . أما مبلغ ١٥٠٠٠ يمثل إلتزام على الشركة ويظهر في بند الإلتزامات في الميزانية .

مثال على المصروفات : تؤمن شركة التعاون على المبنى من الحوادث بقسط سنوي مقداره ٤٥٠٠ دينار ووقعت وثيقة التأمين بتاريخ ٢٠١٥/٥/١ ودفعت القسط بموجب شيك .

- يتبين أن مدة عقد التأمين هي من ٢٠١٥/٥/١ إلى ٢٠١٦/٤/٣٠ وهذا يعني وجود فترتين :

الأولى : من ٢٠١٥/٥/١ إلى ٢٠١٥/١٢/٣١ (أي مدة ٨ شهور)

الثانية : من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٤/٣٠ (أي مدة ٤ شهور)

الحل : حساب مصروف عام ٢٠١٥ كالآتي :

المصروف = $\frac{٨}{٤} \times ٤٥٠٠ = ٣٠٠٠$ دينار

حساب مصروف لعام ٢٠١٦ كالآتي :

المصروف = $\frac{٤}{٤} \times ٤٥٠٠ = ١٥٠٠$ دينار

أما تسجيل القيود في دفتر اليومية كالتالي :

عند دفع القسط ٤٥٠٠ من ح/ مصروف التأمين

٤٥٠٠ إلى ح/ البنك

في نهاية عام ٢٠١٥ ١٥٠٠ من ح/ مصروف التأمين المدفوع مقدما

١٥٠٠ إلى ح/ مصروف التأمين

نلاحظ أن مبلغ ٣٠٠٠ دينار يمثل حصة عام ٢٠١٥ من مصروف التأمين بينما يمثل مبلغ ١٥٠٠ دينار الخاص بسنة ٢٠١٦ أحد الأصول ما يعني ظهوره في بند الأصول في الميزانية .

مثال على الرواتب : تدفع شركة التعاون مبلغ ١٢٠٠٠ دينار سنويا رواتب للموظفين موزعة على أشهر السنة وفي

عام ٢٠١٥ دفعت الشركة رواتب للموظفين حتى نهاية شهر ٢٠١٥/١٠ ولم تدفع رواتب الشهرين المتبقين من هذه السنة في مواعدهما .

- عند تحليل هذه العملية يلاحظ أن مصروف الرواتب المخصص للموظفين لعام ٢٠١٥ هو ١٢٠٠٠ ولكن الشركة لم تدفع سوى ١٠٠٠٠ وهذا يعني أنه يستحق الدفع عليها في نهاية سنة ٢٠١٥ مبلغ ٢٠٠٠ دينار لم تدفع بعد .

RAMZI ALMANSI 0790135193

وعليه تكون العمليات اليومية في دفتر اليومية كالآتي :

١٠٠٠٠ من ح/ مصروف رواتب الموظفين ٢٠١٥/١٠/٣١

١٠٠٠٠ إلى ح/ الصندوق

٢٠٠٠ من ح/ مصروف رواتب الموظفين ٢٠١٥/١٢/٣١

٢٠٠٠ إلى ح/ رواتب موظفين مستحقة الدفع

يلاحظ أن مبلغ ١٢٠٠٠ دينار يمثل مصروف الرواتب للموظفين عام ٢٠١٥ الذي سيظهر في قائمة الدخل . أما مبلغ ٢٠٠٠ دينار يمثل رواتب مستحقة الدفع على الشركة وتعد التزاما يظهر في الميزانية .

مثال على الإيرادات : أجرت شركة التعاون مخزن لشركة حاسوب مدة سنة من ٢٠١٥/٧/١ بمبلغ سنوي ٧٥٠٠ دينار وقد نص العقد على أن الإيجار يدفع مقدما كل ٣ شهور ولكن المستأجر لم يدفع إيجار الربع الثاني .

- يكون تحليل العملية كالتالي :

إيراد إيجار عام ٢٠١٥ المتمثل في ٦ أشهر من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/١٢/٣١

الإيراد = ٦ × ٧٥٠٠ = ٣٧٥٠ دينار .

إيراد الإيجار سنة ٢٠١٦ المتمثل في ٦ أشهر من ٢٠١٦/١/١ إلى ٢٠١٦/٦/٣٠

الإيراد = ٦ × ٧٥٠٠ = ٣٧٥٠ دينار .

فيكون حساب إيراد الإيجار عن ثلاثة أشهر الأولى على النحو التالي :

أ) عند استلام إيراد الإيجار عن المدة من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/٩/٣٠ (٣ أشهر) .

الإيراد = ٣ × ٧٥٠٠ = ١٨٧٥ دينار . ويسجل كالتالي :

١٨٧٥ من ح/ الصندوق ٢٠١٥/٧/١

١٨٧٥ إلى ح/ إيراد الإيجار

ب) في نهاية عام ٢٠١٥ يكون إيراد إيجار مستحق القبض (٣ الأشهر الثانية) عن الربع الثاني من العقد والذي تمثله المدة من ٢٠١٥/١٠/١ إلى ٢٠١٥/١٢/٣١ كالآتي :

الإيراد = ٣ × ٧٥٠٠ = ١٨٧٥ دينار . ويسجل كالآتي :

١٨٧٥ من ح/ إيراد إيجار مستحق القبض ٢٠١٥/١٢/٣١

١٨٧٥ إلى ح/ إيراد الإيجار

RAMZI ALMANSI 0790135193

يلاحظ أن حساب الإيجار يساوي ٣٧٥٠ دينار ويظهر في قائمة الدخل أما حساب إيراد الإيجار المستحق القبض يساوي ١٨٧٥ دينار ويظهر في بند الأصول من الميزانية .

ملاحظات :

- ١- التسويات الجردية تخص حسابات الإيرادات والمصروفات .
- ٢- الإيراد المستحق القبض يظهر بوصفه أصلا في بند الأصول من الميزانية . وإيراد المقبوض مقدما يظهر بوصفة التزاما في بند الإلتزامات من الميزانية .
- ٣- إيراد الإيجار وإيراد الفوائد وإيراد الخدمات كلهم أمثلة على الإيرادات .
- ٤- المصروف المدفوع مقدما يظهر في بند الأصول من الميزانية . والمصروف المدفوع يظهر في بند الإلتزامات من الميزانية .
- ٥- الرواتب والإيجارات والتأمين والنقل والقرطاسية واللوازم والإعلان والكهرباء والهاتف كلها أمثلة على المصروفات .

ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية

مثال : فيما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة التعاون كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ :

البيان	رصيد دائن	رصيد مدين
البنك		١٣٠٠٠
الصندوق		٢٥٠٠
ذمم مدينة		٦٥٠٠
المبيعات	١١٦٠٠٠	
المشتريات		٦٣٠٠٠
بضاعة أول المدة		١٣٠٠٠
مصاريف البيع والتوزيع		١٢٠٠٠
مصاريف التأمين		٨٠٠
رواتب وأجور		٨٠٠٠
رأس المال	١٠٠٠٠	
إيراد إيجار المحلات	٦٠٠٠	
مصروفات النقل		٥٢٠٠
إيجار المستودعات		٨٠٠٠
المجموع	١٣٢٠٠٠	١٣٢٠٠٠

دفتر اليومية

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/١٢/٣١			من ح/ مصروف إيجار المستودعات إلى ح/ مصروف إيجار مستحق	٤٠٠٠	٤٠٠٠
٢٠١٦/١٢/٣١			من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ رواتب مستحقة	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٦/١٢/٣١			من ح/ مصاريف البيع والتوزيع مدفوعة مقدما إلى ح/ مصاريف البيع	٣٠٠٠	٣٠٠٠
٢٠١٦/١٢/٣١			من ح/ مصاريف النقل إلى ح/ مصاريف نقل مستحقة الدفع	٨٠٠	٨٠٠
٢٠١٦/١٢/٣١			من ح/ مصاريف التأمين مدفوعة مقدما إلى ح/ مصاريف التأمين	٢٠٠	٢٠٠
٢٠١٦/١٢/٣١			من ح/ إيراد إيجار إلى ح/ إيراد إيجار مقبوض مقدما	١٥٠٠	١٥٠٠
٢٠١٦/١٢/٣١			من ح/ بضاعة آخر المدة إلى ح/ ملخص الدخل	٢٥٠٠	٢٥٠٠

ب) إعداد ميزان المراجعة بعد التسوية الجردية ٢٠١٦ :

البيانات	دائن	مدين
البنك		١٣٠٠٠
الصندوق		٢٥٠٠
ذمم مدينة		٦٥٠٠
المبيعات	١١٦٠٠٠	
المشتريات		٦٣٠٠٠
بضاعة أول المدة		١٣٠٠٠
مصاريف البيع والتوزيع		٩٠٠٠
مصاريف بيع مدفوعة مقدما		٣٠٠٠
مصاريف التأمين		٦٠٠
مصاريف التأمين مدفوعة مقدما		٢٠٠
الرواتب		١٠٠٠٠
رواتب مستحقة	٢٠٠٠	
رأس المال	١٠٠٠٠	
إيراد إيجار	٤٥٠٠	
إيراد إيجار مقبوض مقدما	١٥٠٠	
مصاريف نقل		٦٠٠٠
مصاريف نقل مستحقة	٨٠٠	
مصروف إيجار مستودعات		١٢٠٠٠
مصروف إيجار مستحق	٤٠٠٠	
بضاعة آخر المدة		٢٥٠٠
ملخص الدخل	٢٥٠٠	
المجموع	١٤١٣٠٠	١٤١٣٠٠

ملاحظة : ١- بقي الحساب متوازن رغم قيود التسويات الجردية .

٢- دخول حسابات جديدة إلى ميزان المراجعة بسبب التسويات الجردية .

تم بحمد الله

مع تمنياتي للجميع بالتوفيق والنجاح
مدرس المادة : رمزي المنسي
٠٧٩٠١٣٥١٩٣

تابع الأمثلة وأوراق العمل المكثفة
مع الأستاذ لتصل المعلومة
صحيحة وسريعة ودقيقة

RAMZI ALMANSI 0790135193

RAMZI ALMANSI

RAMZI ALMANSI 0790135193