

الكتاب الكامل

في الثقافة المالية



الفصل الأول

إعداد

محمد عواد
٧٨٨١١٨٧٢٧

الوحدة الاولى

مدخل الى المحاسبة

مع الاستاذ

محمد عواد

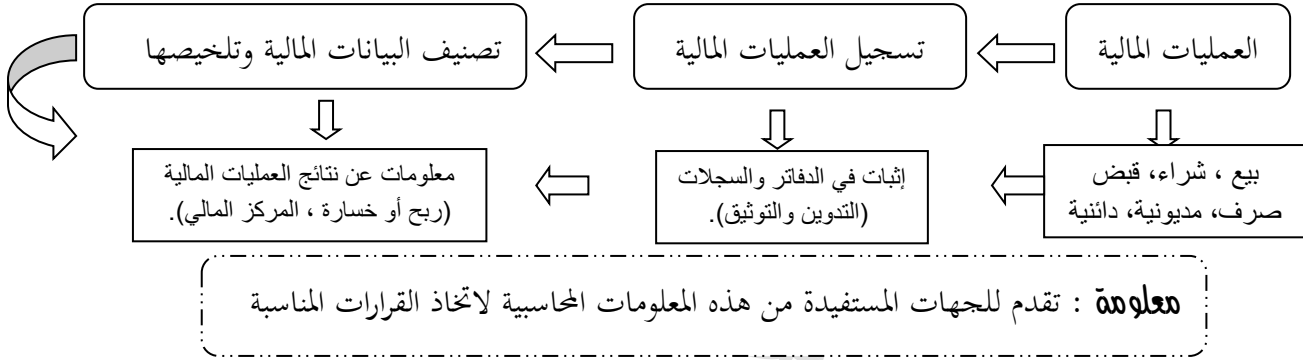
٠٧٨٨١١٨٧٢٧



مدخل إلى المحاسبة

المحاسبة : هي تسجيل العمليات المالية التي حدثت في شركة ما خلال وقت معين ، وتبويبها وترتيبها في مجموعات مترابطة . تم تلخيصها وعرضها على الأطراف المستفيدة منها ، ثم تحليلها وتفسيرها ، والإفادة من التحليل والتفسير في عملية إتخاذ القرارات.

العناصر الرئيسية بالتعريف السابق :



العمليات المالية : يقصد بها جميع العمليات التي تخص الشركة ، والتي تؤثر فيها تأثيراً مالياً مباشراً .

قارن بين العمليات المالية	أمثلة
ذات الأثر النقدي في الشركة	شراء الأثاث والمعدات ، دفع رواتب الموظفين ، وبيع البضاعة للزبائن ، ودفع فواتير الماء والكهرباء
التي ليس لها أثر نقدي في الشركة	والعمليات غير المالية ، مثل أداء الموظفين ، ومرض أحد الموظفين ، ونوعية المنتج

تسجيل العمليات المالية : يجب أن يكون لكل عملية مالية في الشركة أوراق ثبوتية (مستندات) خاصة بها ؛ **علل**

من أجل إثباتها وتسجيلها في سجلات خاصة ، بطريقة منظمة

قارن بين المستندات الداخلية والمستندات الخارجية مع حيث : مكان الاستخدام ، مع ذكر أمثلة

المقارنة	المستندات الداخلية	المستندات الخارجية
مكان الاستخدام	تنشأ داخل المؤسسة	تنشأ خارج المؤسسة
أمثلة	فواتير البيع ، واستلام البضاعة ، وكشوف الرواتب والأجور	فواتير الشراء وكشوف البنك والشيكات

كيف تصنيف البيانات المالية ويتم تلخيصها : على صورة تقارير محاسبية (القوائم المالية)

ثانياً : الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر والإدارة المالية .

مسك الدفاتر: هو فن تسجيل العمليات المالية وهي جزء من المحاسبة.

المحاسبة: هي تحديد وتسجيل ، وتلخيص ، وإيصال المعلومات المالية إلى الجهات المستفيدة

حلل : توجد علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة؟ إذ توفر المحاسبة المدخلات الرئيسة لوظيفة الإدارة المالية ،

حلل : يوجد اختلاف كبير بين واجبات المدير المالي وواجبات المحاسب؟

واجبات المحاسب	واجبات المدير المالي
جميع البيانات المالية أو عرضها	تقييم القوائم المالية التي يعلدها المحاسب ←
توفير البيانات المناسبة التي يمكن تفسيرها بسهولة عن ماضي وحاضر مستقبل الشركة ←	يستخدم هذه البيانات في عملية إتخاذ القرارات المالية
ملاحظة المدير المالي يعتمد على المحاسب	
	وينمي بيانات إضافية ، ويتخذ القرارات المبنيّة على تحليل البيانات ودراستها.

سؤال : أجب ب (نعم) أو (لا) . ثم صحّح الخطأ في ما يأتي :

- () * الإدارة المالية والمحاسبة تؤديان الوظيفة نفسها .
- () * المحاسبة توفر المدخلات الرئيسة لوظيفة الإدارة المالية.
- () * المدير المالي يجمع البيانات المالية ، ويعرضها .
- () * المحاسب يوفر البيانات المناسبة عن الشركة ، ويفسرها.
- () * المحاسب يعمل على تقييم القوائم المالية .

سؤال : صف المعلومات الآتية إلى (المحاسبة) ، أو (مسك الدفاتر) :

- تسجيل العمليات المالية فقط . ()
- تحديد العمليات المالية وتسجيلها . ()
- تلخيص العمليات المالية . ()
- توصيل المعلومات المالية إلى الجهات المستفيدة منها . ()
- تفسير النتائج . ()
- تزويد الإدارة المالية بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرار . ()

سؤال: صف العمليات التالية وفقاً لما يؤديها (المحاسب/مسك الدفاتر/المدير المالي):

(أ) جميع البيانات المالية أو عرضها فقط .

(ب) استخراج نتائج الأعمال فقط .

(ج) تقييم القوائم المالية .

(د) اعتماد القرارات المبنيّة على تحليل البيانات ودراستها .

(هـ) توفير البيانات التي يمكن تفسيرها عن عمليات الشركة .

(و) تحديد العمليات المالية وتسجيلها .

(ز) تسجيل العمليات المالية فقط .

(ح) إعداد القوائم المالية .



أهداف المحاسبة :

- ١- الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية في الشركة.
- ٢- تحديد نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة.
- ٣- تحديد مركز الشركة المالي في لحظة زمنية معينة (ما لها ، وما عليها) .
- ٤- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ، واتخاذ القرارات ، ورسم السياسات للفترات القادمة.
- ٥- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة.

المستفيدون من المعلومات المحاسبية (الذين يطلبون معلومات من المحاسب):

- *المستفيدون من داخل الشركة (الادارة والموظفين) .
- *المستفيدون من خارج الشركة (الملاك والمقرضين والحكومة) .

علك تهتم الإدارة - على اختلاف مستوياتها - بالتقارير المالية التي تنتجها المحاسبة ؟

وذلك أنها تساعد على اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات ، أو تحديد حاجة الشركة إلى السيولة النقدية ، أو الرقابة على ممتلكات الشركة ، وجودة الأداء .

* **يهتم العاملون (الموظفون) في الشركة بالتقارير المالية لمعرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح ، ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم.**

* **يهتم المقرضون بالتقارير المالية:** ١- توضح مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية

٢- تساعد على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها.

تستفيد الجهات الحكومية (مثل الضريبة) من التقارير المالية في :

- ١- الرقابة على الأداء
- ٢- وتحصيل الضريبة
- ٣- وتقديم التسهيلات للشركات .

خصائص المعلومات المالية :

- ١) **الملاءمة** : يتعين على المسؤول الحصول على المعلومات المناسبة الخاصة بالمشكلة التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها .
- ٢) **الوضوح** : يجب عرض المعلومات المالي المهمة الخاصة بالمشكلة - التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها - بطريقة سهلة ومبسطة و واضحة واستبعاد المعلومات الغير مهمة من أجل اتخاذ القرار الصحيح .
- ٣) **الموضوعية** : يتعين على معد المعلومات المالية أن يبتعد عن التقدير الشخصي ، ويعتمد على البيانات الحقيقية في أثناء إعدادها للتقرير المالي ، ويلتزم الحياد في اختيار المعلومات المالية .
- ٤) **الدقة** : كلما قلت نسبة الخطأ في المعلومات المالية كانت أكثر فائدة في اتخاذ القرارات الصحيحة .
- ٥) **المدة الزمنية** : الحصول على المعلومات المالية الحديثة في الوقت المناسب يسهم بفاعلية في اتخاذ القرارات المناسبة ؛ فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار .

سؤال : في ما يأتي أهم خصائص البيانات المالية ، ضع كلاً منها إزاء العبارة التي تناسبها مما يلي :

الدقة	المدة الزمنية	الملاءمة	الموضوعية	الوضوح
أ) تعلق المعلومات بالموضوع أو المشكلة التي يراد اتخاذ القرار بخصوصها . ()				
ب) عرض المعلومات بطريقة بسيطة سهلة الفهم . ()				
ج) التزام الحياد والابتعاد عن التقدير الشخصي . ()				
د) مدى خلو المعلومات من الخطأ . ()				
هـ) الحصول على المعلومات في الوقت المناسب . ()				

الفروض والمبادئ المحاسبية

حلا : يجب أن يتبع المحاسب أسساً ثابتة ؛ لتكون البيانات المالية التي تنشرها الشركات متشابهة ، ويمكن المقارنة بينها .

الفروض المحاسبية :

١) الوحدة المحاسبية المستقلة : للشركة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها المحاسبية الخاصة بها ، ومستقلة أيضاً عن ملاكها ؛ أي إن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك ، التي ليس لها علاقة بالشركة ، لا تسجل في سجلات الشركة ، ويجب معاملة المالك بوصفه دائئاً مثل غيره من الدائنين ، ويكون التزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين .

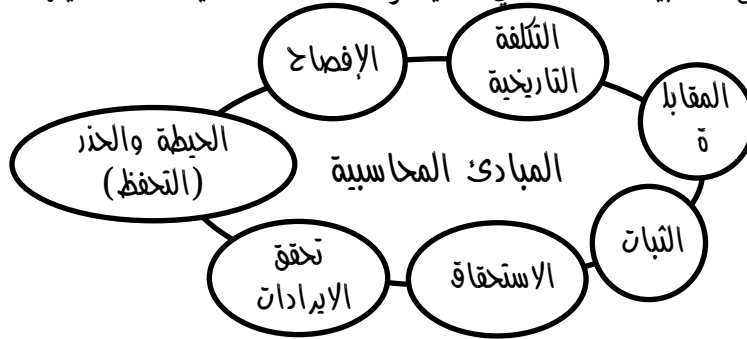
٢) الاستمرارية : * أن الشركة وجدت وتستمر في ممارسة نشاطها العادي مدة زمنية غير محددة ما لم يثبت عكس ذلك .
* ما يعني إبراز الأصول الثابتة وتقييمها بكلفتها التاريخية (القيمة الفعلية) ، والاستمرار في إهلاكها (تخفيض قيمتها الفعلية) من سنة مالية إلى أخرى وعلى هذا ، فإن المحاسبين لا يلجأون إلى تقييم الأصول الثابتة بقيمتها السوقية .

٣) المدة المحاسبية : حلا : يقسم عمر الشركة إلى مُدد زمنية متساوية ؟ لتعرف نتائج أعمالها بصورة دورية وتزويد المستخدمين بهذه النتائج بانتظام ؛ سواء كان ذلك بإصدار القوائم السنوية ، أو نصف السنوية ، أو غيرها ما يتيح للمستخدمين وأصحاب العلاقة الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة ، ونتائج أعمالها ، بدلاً من الانتظار مدة طويلة لمعرفة ذلك ، وهو ما يعدّ أمراً عملياً بسبب حاجة الفئات ذات العلاقة بالشركة إلى معلومات دورية تساعدهم على عملية اتخاذ القرارات .

٤) الوحدة النقدية : النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية ، فيصار إلى استخدامها في القياس والتحليل المحاسبي . وبناء على هذا الفرض ، فإن جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة تعتمد النقد أساساً لذلك يمكن التعبير عنها بوحدة النقد (الدينار مثلاً) .

أهم المبادئ المحاسبية :

هي القواعد التي تحكم الاجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها ، وتبويبها ، وتلخيصها .



(١) **التكلفة التاريخية** : هي تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية . فمثلاً عند شراء مبنى بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار ، تسجل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة ، ولا ينظر إلى قيمة المبنى السوقية التي قد تكون أكثر من هذه القيمة أو أقل منها ، ولا ينظر أيضاً إلى أي تغييرات قد تحدث لقيمة المبنى مستقبلاً .

ما الهدف من مبدأ التكلفة التاريخية؟ تحديد قيم العمليات المالية التي يمكن التحقق من صحتها موضوعياً نظراً إلى توافر المستندات المعززة لها.

(٢) **الاستحقاق** : تحميل كل مدة بما يخصها من إيراد و مصروف ؛ سواء صرف هذا المصروف أم لم يصرف ، وكذا تحميلها بإيراداتها ؛ سواء جرى تحصيلها أو لم يجر تحصيلها .

(٣) **المقابلة** : المقارنة المقابلة بين إيرادات المدة المالية و مصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها ، بغض النظر عن دفع هذه المصروفات أو عدم دفعها . **علل** : يجب أن يحمل إيراد المدة بالمصروفات جميعها التي أسهمت في تحقيق هذا الإيراد ، بغض النظر عن التسديد الفعلي لهذا المصروف ، في ما يعرف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف . **ما الهدف من هذا المبدأ ؟** فهو المساعدة على تحديد نتيجة انشغال الشركة من ربح أو خسارة .

(٤) **الثبتان** : هو التزام الشركة عند استخدامها إحدى طرائق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مبررة وشروط محددة **مثال** : عندما تستخدم الشركة طريقة معينة في تقييم البضاعة التي لديها ، يجب عليك الاستمرار في استخدام هذه الطريقة كل سنة ، وعدم تغييرها من سنة إلى أخرى : حتى لا يؤثر ذلك في صافي ربحها . * في حال وجدت الشركة طريقة أخرى تتيح تزويد المستخدمين بمعلومات أكثر ، فيمكنها اعتماد الطريقة الجديدة شريطة الإفصاح عن ذلك لمستخدمي البيانات .

(٥) **تحقق الإيرادات** : يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات إلا بعد تحققه .

ويعد الإيراد متحققاً إذا توافر فيه أحد الشرطين الآتيين : * وجود عملية متبادلة بين الشركة وجهات خاصة .

* تقديم خدمة ، أو تسليم مبيعات .

ما هي أهمية مبدأ تحقيق الإيرادات ؟ على ضمان الدقة في تحديد إيرادات الشركة بناءً على الأدلة المادية والموضوعية .

٦) **الحيطة والحذر (التحفظ) :** عدم أخذ الأرباح المتوقعة بالحسبان إلا عند تحققها ، في حين تؤخذ الخسائر المتوقعة بالحسبان قبل حدوثها .

الهدف هذا المبدأ ؟ ١- عدم تضخيم أرباح الشركة ٢- إظهار أرباحها الحقيقية

٣- الاستعداد - في الوقت نفسه - لأي خسائر متوقعة .

٧) **الإفصاح :** هو إظهار جميع المعلومات التي تلزم المستفيدين ، والتي تساعد على اتخاذ القرارات .

الهدف من هذا المبدأ؟ إلى ضمان الشفافية في أداء الشركة ، بحيث لا تحجب أي معلومات قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بالشركة .

المصطلحات الأساسية في المحاسبة .

١) **الأصول :** كل ما تملكه الشركة من موجودات ، وأموال ، وذي قيمة نقدية ، أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلاً ، تصنف الأصول إلى أربع مجموعات ، هي :

أ) **الأصول الثابتة :** ما تملكه الشركة من موجودات تساعد في عملية الإنتاج ، وإعادة البيع ، ويتوقع أن يستفاد من خدماتها مدة طويلة .

ب) **الأصول المتداولة :** النقود والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقد ، أو بيعها أو استخدامها في أثناء السنة

ج) **الأصول غير الملموسة :** الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ، لكنها تسهم في نشاط الشركة ،

د) **الاستثمارات طويلة الأجل**

٢) **الالتزامات :** حقوق الأفراد تجاه الشركة الواجبة الأداء ، أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها . وهذه الالتزامات تقسم قسمين ، هما :

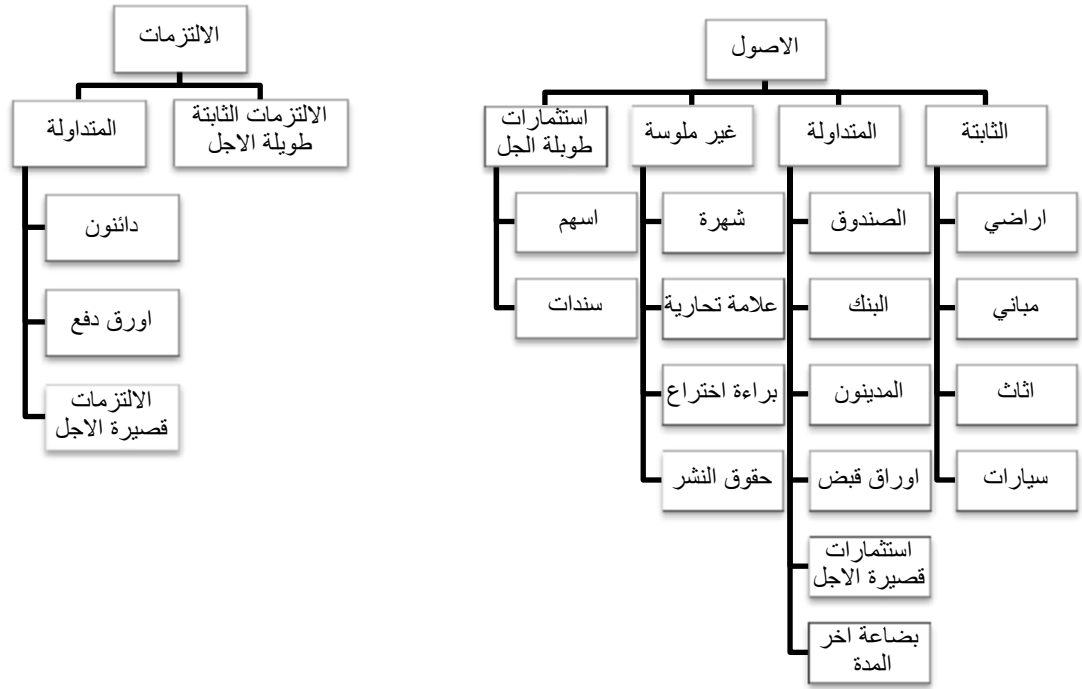
أ) **الالتزامات طويلة الأجل (الثابتة) :** التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية .

ب) **الالتزامات قصيرة الأجل (المتداولة) :** الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة .

٣) **حقوق الملكية :** التزامات الشركة اتجاه ملاكها ، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو الملاك في الشركة ، والتي تساوي جميع

الأصول مطروحاً منها الالتزامات جميعها

معادلة حقوق الملكية = رأس المال + الأرباح الصافي (صافي الربح) - مسجوبات شخصية



٤) قائمة المركز المالي أو الميزانية العمومية : قائمة توضح ما تملكه الشركة من أصول ، وما عليها من التزامات وقت إعدادها . وهي تتضمن ملخصها لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالشركة .

٥) قائمة الدخل: توضح نشاط الشركة من ربح أو خسارة، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية .

٦) الإيرادات: جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع البضائع ، وتقديم الخدمات سواء أسددت أم لا، إضافة إلى أرباح الاستثمارات.

٧) المصروفات: جميع التكاليف التي تتحملها الشركة لقاء حصولها على الإيرادات ، مثل تكلفة البضائع والسلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاوها الشركة للحصول على الإيرادات ، مثل : الإيجارات ، والرواتب ، والكهرباء ، والمطبوعات.

٨) ميزان المراجعة : قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها. ويعدّ توازن الميزان مؤشراً واضحاً لصحة أرصدة هذه الحسابات ، لكنه ليس دليلاً قاطعاً على عدم وجود أخطاء فيها.

٩) دليل الحسابات: قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ وهي حسابات ترتّب غالباً بحسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل .

سؤال : حدّد المبدأ المحاسبي المطبق في كل حالة من الحالات الآتية :

- أ- شراء سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار ، وتسجيل ثمنها بهذه القيمة في سجلات الشركة .
- ب- تقديم شركة الفيصّل للبرمجة خدمات برمجة لأحد الزبائن بشهر أيلول من عام ٢٠١٦ م ، ثم قيام الزبون بالدفع في شهر تشرين الأول من هذا العام علماً بأن الشركة دفعت رواتب المبرمجين مطلع شهر تشرين الأول نفسه ، وسجلت الإيراد مقابل خدمات البرمجة في شهر أيلول ، بالرغم من سداد الزبون ما استحق عليه في شهر تشرين الأول ، وكذا تسجيلها مصروف رواتب الموظفين في هذا الشهر ، بالرغم من سدادها الرواتب في شهر تشرين الأول .
- ج. توقيع إحدى الشركات عقداً بتاريخ ١٢/١ / ٢٠١٦ م، دفعت بموجبه مبلغ ٢٤٠٠ دينار مقدماً لقاء التأمين الطبي لموظفيها مدّة ٢٤ شهراً ، بواقع ١٠٠ دينار شهرياً ، ثم عملت على تسجيل مصروف ١٠٠ دينار في سجلات عام ٢٠١٦ لشهر كانون الأول فقط
- د. اضطرار شركة المجد للخدمات التجارية إلى تغيير الطريقة المحاسبية التي استخدمتها خمس سنوات متتالية بعدما وجدت طريقة أخرى توفر للمستخدمين معلومات مالية بصورة أفضل .
- هـ- تقديم شركة الفدوى خدمات استثماريّة لشركة الأمل على الحساب في شهر آب من عام ٢٠١٦ م، ثم تسجيل الشركة هذا الإيراد في سجلاتها لشهر آب من العام نفسه ، علماً بأن شركة الأمل قامت بالسداد في شهر تشرين الأول من عام ٢٠١٦ .
- و- إعداد شركة الفارس خططاً احتياطية تحسباً لأي خسائر مستقبلية ، عدم وضعها خططاً مستقبلية بناء على الأرباح المتوقعة .
- ز- تقديم شركة الإيمان جميع المعلومات التي تلزم المقرضين ، والتي تساعد على اتخاذ القرار اللازم للتمويل والإقراض للشركة .

سؤال صحّح الخطأ إن وجد في ما يأتي :

- أ. قائمة المركز المالي هي قائمة تبين ما يؤول إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة . _____
- ب. قائمة الدخل هي قائمة توضح للشركة ما لها وما عليها في تاريخ إعدادها . _____
- ج. دليل الحسابات هو قائمة تضم جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها . _____
- د. حقوق الملكية تساوي جميع الالتزامات مطروحاً منها الأصول جميعاً . _____
- هـ. تعد أرباح الاستثمارات مثلاً على المصروفات . _____

السؤال الخامس : صنف الأصول الآتية إلى : أصول ثابتة ، أصول متداولة ، أصول غير ملموسة ، واستثمارات طويلة الأجل : الأسهم ، العملاء (مدينون) ، الصندوق ، شهرة المحل ، المباني ، السندات ، الأثاث ، حقوق براءة الاختراع ، السيارات ، العلامة التجارية ، بضاعة آخر المدة (المخزون) ، الاستثمارات القصيرة الأجل ، حقوق النشر .

الأصول غير الملموسة	الأصول المتداولة	الأصول الثابتة	الاستثمارات طويلة الأجل

معادلة الميزانية

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات
 الأصول = (رأس المال + الإيراد - المصروفات) + الالتزامات
 حقوق الملكية = رأس المال + الإيرادات - المصروفات
 استخدامات الأموال = مصادر الأموال
 استخدامات الأموال = الالتزام تجاه الملاك + الالتزام تجاه الآخرين .
 * يطلق على ما سبق اسم توازن معادلة الميزانية.

سؤال : بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠ دينار ، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠ دينار .
 المطلوب : تحديد قيمة الأصول
 الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات
 الأصول = ٨٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠
 الأصول = ١٤٠٠٠٠ دينار

سؤال : بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠ دينار ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠ دينار
 المطلوب : تحديد حقوق الملكية .
 الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات
 ١٥٠٠٠٠ = حقوق الملكية + ١٠٠٠٠٠
 حقوق الملكية = ٥٠٠٠٠ دينار

٤. بناء على دراستك معادلة الميزانية أجب عما يأتي :

(أ) بلغ مجموع الأصول في شركة الأمل لصيانة أجهزة الحاسوب ١٠٠٠٠٠ دينار ، وبلغ مجموع الالتزامات ٦٥٠٠٠ دينار ، جد حقوق الملكية .

(ب) جد مجموع الأصول في شركة الراجح ، علما بأن مجموع الالتزامات ٤٠٠٠٠ دينار ، وحقوق الملكية ٣٦٠٠٠ دينار .

(ج) بدأت شركة فؤاد نشاطها التجاري برأس مال مقداره ١٣٥٧٠٠ دينار ، وكان مجموع إيراداتها خلال المدة المالية ٤٠٨٠٠ دينار ، وبلغت مصروفاتها لهذه المدة ٢٠٠٠٠ دينار . جد مجموع التزامات الشركة ، علما بأن مجموع الأصول بلغ ١٩٠٠٠٠ دينار .

سؤال: إذا علمت أن لشركة الماجد التزامات تجاه الملاك ، قيمتها ٦٠٥٠٠ دينار ، وأن مجموع استخداماتها للأموال بلغت ١٤٠٥٠٠ ، فجد قيمة التزامها تجاه الآخرين .
أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية .

الالتزامات	الأصول
تزيد +	تزيد +
نقصان -	نقصان -
	زيادة + يقابلها -
زيادة + يقابلها -	

سؤال : بتاريخ ١/١ ، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار ، أودع هذا المبلغ في الصندوق بيه أثر ذلك في طرفي المعادلة - املا الفراغ في الجدول الآتي :

التحليل : في هذه الحالة ، تأثر طرفا معادلة الميزانية . أما الحسابات التي تأثرت فهي :

الصندوق (أصل) زاد ٢٠٠٠٠ دينار . رأس المال (حقوق الملكية) زاد ٢٠٠٠٠ دينار .

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
١/١	الصندوق + ٢٠٠٠٠		رأس المال + ٢٠٠٠٠
المجموع	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	

سؤال : بتاريخ ١/١٣ بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار ، أودع هذا المبلغ في الصندوق بيه أثر ذلك في طرفي المعادلة - املا الفراغ في الجدول الآتي :

الحسابات التي تأثرت هي : الصندوق أصل _____ نقص ٢٠٠٠ دينار ، الدائنون التزام _____ نقص ٢٠٠٠ دينار .

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
١/١	الصندوق + ٢٠٠٠٠		رأس المال + ٢٠٠٠٠
١/١٣	الصندوق - ٢٠٠٠	الدائنون - ٢٠٠٠	
المجموع	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	

سؤال : بتاريخ ٢٠١٦/١/١ بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار ، وقد أودع هذا المبلغ في الصندوق . وبتاريخ ٢٠١٦/١/٣ ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار على الحساب مع شركة الجود لتجارة السيارات ، ثم سددت مبلغ ٢٠٠٠ للدائنين نقداً في ٢٠١٦/١/١٣ ، ثم اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً في ٢٠١٦/١/١٧ . المطلوب تحليل معادلة الميزانية . ما أثر ذلك في طرفي المعادلة ؟

الحل :

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
٢٠١٦/١/١	الصندوق + ٢٠٠٠٠		+ رأس المال ٢٠٠٠٠
٢٠١٦/١/٣	السيارات + ٤٠٠٠	الدائنون (شركة الانتصار) + ٤٠٠٠	
٢٠١٦/١/١٣	الصندوق - ٢٠٠٠	الدائنون (شركة الانتصار) - ٢٠٠٠	
٢٠١٦/١/١٧	الصندوق - ١٠٠٠		
	الأثاث + ١٠٠٠		
الرصيد	٢٢٠٠٠	٢٢٠٠٠	

سؤال : بتاريخ ٢٠١٨/١/١ بدأت شركة عواد برأس مال قدره ٥٠٠٠٠ دينار ، وقد أودع هذا المبلغ في الصندوق

وبتاريخ ٢٠١٨/١/٢ ، اشترت الشركة الآلات بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار على الحساب مع شركة الجود لتجارة السيارات

ثم سددت مبلغ ٥٠٠٠ للدائنين نقداً في ٢٠١٨/١/١٥ ،

ثم اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار نقداً في ٢٠١٨/١/١٦ .

المطلوب تحليل معادلة الميزانية . ما أثر ذلك في طرف المعادلة ؟

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية

سؤال : في ما يأتي بعض العمليات المالية المتعلقة بشركة سعيد لصيانة أجهزة الحاسوب :

(١) بدأت شركة سعيد نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٤/١/١ ، برأس مال قدره ٥٠٠٠٠ دينار ، وقد أودع المبلغ في البنك .

(٢) بتاريخ ٢٠١٤/١/٥ ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك .

(٣) بتاريخ ٢٠١٤/١/٦ ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٢٠٠٠ دينار مع مفروشات زينة بالآجل .

(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 بعض القرطاسية بمبلغ ٤٠٠ دينار مع مكتبة الأهل بالآجل .

(٦) بتاريخ ٢٠١٤/١/١٥ ، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار ، وتسلمت منه المبلغ بشيك أودع في البنك .

المطلوب : تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية .

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
٢٠١٤/١/١	البنك + ٥٠٠٠٠		المال رأس + ٥٠٠٠٠
٢٠١٤/١/٥	السيارة + ١٠٠٠٠		
	السيارة - ١٠٠٠٠		
٢٠١٤/١/٦	الأثاث + ٢٠٠٠	الدائون مفروشات زينة + ٢٠٠٠	
٢٠١٤/١/١٠	البنك - ٦٠٠	مصروف (فاتورة الهاتف) - ٦٠٠	
٢٠١٤/١/١٢		الدائون مكتبة الأمل + ٤٠٠	
		مصروف (القرطاسية) - ٤٠٠	
٢٠١٤/١/١٥	البنك + ١٦٠٠	إيراد (صيانة أجهزة الحاسوب) + ١٦٠٠	
المجموع	٥٣٠٠٠	٥٣٠٠٠	

- سؤال: يبيّن أثر العمليات المألة الآتية في معادلة الميزانية ، لكل عملية من العمليات الآتية ، بحسب اسم الشركة المدوّنه بيه قوسيه :
- (أ) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٣ م ، اشترت (شركة لبنى) أجهزة حاسوب بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من محلات الباسم بموجب شيك .
- (ب) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٤ م ، دفعت (شركة لما) كامل المبلغ نقدا لشركة الفدوى للإسكانات .
- (ج) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٦ م ، باعت (شركة بسام) أثاثا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب لشركة الريم .

سؤال : بدأت شركة الأمل أعمالها التجارية بتاريخ ٢٠١٦/١/١ ، وقد حققت الشركة العديد من الأرباح خلال سنة أشهر ، أجب عما يأتي :

أ- إذا قامت الشركة بسداد مبلغ ١٠٠٠ دينار للدائنين نقداً ، فكيف أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى الشركة ؟

ب- إذا اشترت الشركة مكاتب بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً ، فكيف أثرت العملية في معادلة الميزانية لدى الشركة ؟

محمّد عواد

ملاحظات مهمة على معادلة الميزانية :

معادلة الميزانية	الأصول =	(رأس المال +	الإيرادات -	المصروفات +)	الالتزامات
مدین	+	-	-	+	-
دائن	-	+	+	-	+

في ما يأتي معادلة الميزانية لشركة محمود التجارية بتاريخ ٢٠١٥/٢١/٣١ .

التاريخ	الأصول					الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات
٢٠١٥/١٢/٣١	١٥٠٠+	٤٠٠٠+	شركة أحمد ٥٠٠+	٥٠٠٠+	٤٠٠٠+	شركة ليلي ١٠٠٠+		١٤٠٠٠+
المجموع	١٥٠٠٠					١٥٠٠٠		

المطلوب : بيان أثر العمليات الآتية في معادلة الميزانية للشركة :

- أ- شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .
- ب- شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب من شركة السيارات الحديثة .
- ج- دفع مبلغ ٦٠٠ دينار نقدا لشركة ليلي .
- د- دفع رواتب الموظفين البالغة ١٧٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .
- هـ- قبض الشركة إيرادا بمبلغ ١٢٠٠ دينار نقداً .

سؤال : في ما يأتي معادلة الميزانية لشركة فراسه التجارية بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ م :

التاريخ	الأصول						الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل		
٢٠١٦/١٢/٣١	١٦٠٠٠+	١٦٠٠٠+	شركة مصطفى + ٥٠٠٠ شركة بسام + ٣٠٠٠	٣٠٠٠٠+	٢٠٠٠٠+	٥٠٠٠٠+		٤٠٠٠+

ما أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للشركة :

- أ) شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠ دينار نقداً
- ب) شراء أثاث بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .
- ج) تحصيل مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقداً من شركة مصطفى ، ومبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً من شركة بسام .
- د) سداد جزء من القرض ، وقدره ١٠٠٠٠ دينار نقداً .
- هـ) إضافة مبلغ ٥٠٠٠ دينار إلى رأس المال ، وإيداعه في البنك .
- و) دفع رواتب الموظفين البالغة ٥٠٠٠ دينار نقداً .

سؤال : وضح طبيعة الرصيد العادي لكل حساب من الحسابات الآتية (مدين ، أم دائن) :

- أ. السيارة : ب. الدائنون : ج. مصروف الكهرباء : د. الصندوق : هـ. إيرادات الخدمات : و. رأس المال :

ب) بدأت شركة نزار نشاطها التجاري برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار ، أودعت جميعها في البنك ، واقتصر الظهور في العمليات المالية على البنك ورأس المال ، من دون اسم مالك الشركة .

الوحدة الثانية

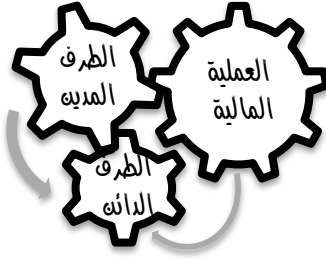
دورة المحاسبة

مع الاستاذ

محمد عواد

٠٧٨٨١١٨٧٢٧

تحليل العمليات المالية ونسجيلها



أنواع القيود : البسيط والمركب

الاصول + مدين
- دائن

القاعدة **الام** :

مثال : حدثت العمليات التالية في مؤسسة عواد التجارية :

في ١/١ أودعت مؤسسة عواد مبلغ ٦٠٠ دينار في بنك الاسلامي حيث تم سحبها من الصندوق

١/١ ٦٠٠ من ح/ بنك الاسلامي
٦٠٠ إلى ح/ صندوق

البنك الاسلامي أصل + الاصل في حالة الزيادة يوضع بالطرف المدين

الصندوق اصل - الاصل في حالة النقصان يوضع بالطرف الدائن

في ١/٢ سحبت مؤسسة عواد مبلغ ٩٠٠ دينار من بنك وتم ايداعها في الصندوق

١/٢ ٩٠٠ من ح/
٩٠٠ إلى ح/

الصندوق أصل + الاصل في حالة الزيادة يوضع بالطرف المدين

البنك اصل - الاصل في حالة النقصان يوضع بالطرف الدائن

في ٢ / ١ اشترت شركة عواد أثاثا من شركة النخبة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار ، ودفعت القيمة نقدا من الصندوق .

١/٢ ٥٠٠ من ح/
٥٠٠ إلى ح/

الاثاث أصل + (الاصل في حالة الزيادة يوضع بالطرف المدين)

الصندوق اصل - (الاصل في حالة النقصان يوضع بالطرف الدائن)

في ٣ / ١ اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة ، وكان السداد بشيك من البنك .

١/٣ ٢٠٠٠ من ح/
٢٠٠٠ إلى ح/

سيارة أصل + (الاصل في حالة الزيادة يوضع بالطرف المدين)

البنك اصل - (الاصل في حالة النقصان يوضع بالطرف الدائن)

اسم مؤسستك يظهر بالقييد

ملاحظة

في ٤ / ١ اشترت شركة عواد أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من شركة النخبة ، بالآجل (على الحساب)

أ- التحليل : الطرف المدين هم الأجهزة والمعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار .

الطرف الدائن هو شركة النخبة بمبلغ ٢٥٠٠ دينار .

١/٤ ٢٥٠٠ من ح/
٢٥٠٠ إلى ح/

في ١٧ / ١ اشترت مؤسسة عواد أجهزة بقيمة ٢٥٠٠ دينار من شركة السلام حيث دفعت ١٠٠٠ نقداً والباقي ذمماً

أ- التحليل : الطرف المدين هو أجهزة بمبلغ ٢٥٠٠ دينار

الطرف الدائن هو الصندوق بمبلغ ١٠٠٠ دينار

وايضاً شركة السلام بمبلغ ١٥٠٠ دينار

١/١٧ ٢٥٠٠ من ح/

إلى مذكورين :

١٠٠٠ ح/

١٥٠٠ ح/

في ١١ / ٢ باعت مؤسسة عواد اثاث بقيمة ٦٠٠ دينار لشركة الجميل نقداً

أ- التحليل : الطرف المدين هو صندوق بمبلغ ٦٠٠ دينار

الطرف الدائن هو اثاث بمبلغ ٦٠٠ دينار

٢/١١ ٦٠٠ من ح/ صندوق

٦٠٠ إلى ح/ اثاث

في ١٣ / ٢ سلمت عواد الات مكونة من ١٠ أجهزة بسعر ١٠٠ دينار للجهاز بشيك لشركة الجميل

أ- التحليل : الطرف المدين هو

الطرف الدائن هو

٢/١٣ ٦٠٠ من ح/ صندوق قبض

٦٠٠ إلى ح/ اثاث

الشيك عند قبضه يعامل معاملة المبالغ النقدية ولذا تم كتابة حساب الصندوق وليس حساب البنك

ملاحظة

المصروفات : ما تدفعه المؤسسة من مبالغ نقدية للحصول على خدمة (مصرف) أو بضاعة (مشتريات)

قيود المصروفات :

من ح/ مصرف أو مشتريات (بضاعة)

إلى ح/ صندوق أو بنك أو اسم العميل

نقداً شيكاً على الحساب

في ٥ / ١ دفعت مؤسسة عواد مصرف رواتب بقيمة ٢٠٠٠ دينار نقداً

أ- التحليل : الطرف المدين هو مصرف رواتب بمبلغ ٢٠٠٠ دينار .

الطرف الدائن هو الصندوق بمبلغ ٢٠٠٠ دينار .

١/٥ ٢٠٠٠ مشن ح/ مصرف رواتب

٢٠٠٠ إلى ح/ الصندوق

في ١/٦ دفعت مؤسسة عواد مصرف ايجار بقيمة ٢٥٠٠ دينار بشيك

أ- التحليل : الطرف المدين هو مصرف ايجار بمبلغ ٢٥٠٠ دينار .

الطرف الدائن هو البنك بمبلغ ٢٥٠٠ دينار .

١/٦ ٢٥٠٠ من ح/
٢٥٠٠ إلى ح/

في ١/٩ دفعت مؤسسة الاوائل مصرف إعلان بقيمة ٥٠٠ دينار ومصرف تأمين بقيمة ٤٠٠ دينار نقداً

أ- التحليل : الطرف المدين هو مصرف اعلان بمبلغ ٥٠٠ دينار

وايضاً مصرف تأمين بمبلغ ٤٠٠ دينار

الطرف الدائن هو الصندوق بمبلغ ٩٠٠ دينار

من مذكورين

٥٠٠ من ح/

٤٠٠ من ح/

٩٠٠ إلى ح/

الإيرادات: ما تقبضه المؤسسة من مبالغ نقدية مقابل تقديم خدمة (إيراد) أو بضاعة (مبيعات)

قيود الإيرادات:

نقداً شيك
↓
من ح/ صندوق أو اسم العميل
↓
على الحساب
إلى ح/ إيراد أو مبيعات (بضاعة)

في ١/٢٥ قبضت مؤسسة الاوائل إيراد خدمات بقيمة ٢٥٠٠ دينار نقداً

أ- التحليل : الطرف المدين هو صندوق بمبلغ ٢٥٠٠ دينار

وايضاً إيراد خدمات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار

١/٢٥ ٢٥٠٠ من ح/ الصندوق (مستند قبض)
٢٥٠٠ إلى ح/ إيراد خدمات

في ١/٢٦ قبضت مؤسسة الاوائل إيراد تأجير عقار بقيمة ٣٠٠٠ دينار بشيك

أ- التحليل : الطرف المدين هو صندوق بمبلغ ٢٥٠٠ دينار

وايضاً إيراد تأجير عقار بمبلغ ٢٥٠٠ دينار

١/٢٦ ٣٠٠٠ من ح/ الصندوق
٣٠٠٠ إلى ح/ إيراد تأجير عقار

ملاحظة : الشيك عند قبضه يعامل معاملة المبالغ النقدية ولذا تم كتابة حساب الصندوق وليس حساب البنك

ملاحظة

تم ومنذ فراغات في القيود
لنقوم بتعبئتها بنفسك ...

القيد المركب : توجد عمليات مالية تؤثر في العديد من الحسابات ، وليس في حسابين فقط

سؤال : تمثل المعاملات المالية الآتية معاملات شركة النور في شهر حزيران من عام ٢٠١٧م:

- (١) بدأت شركة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ٢٠١٦/٦/١ م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار ، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك .
- (٢) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥ م، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقراً لها ، وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ سنوياً ، دفعت بشيك .
- (٣) بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٥ م، سحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك ، ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطائرة) .
- (٤) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٠ م، اشترت الشركة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار ، دفعت بشيك .
- (٥) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٥ م، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل ، وذلك من شركة الإتحاد لتجارة السيارات .
- (٦) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١ م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار ، دفع بشيك .
- (٧) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٠ م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار ، دفع بشيك ، وأودع في البنك .
- (٨) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٥ م، دفعت الشركة ٣٠٠ دينار نقداً قيمة فاتورة الكهرباء .
- (٩) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٠ م، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب .
- (١٠) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٨ م، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الإتحاد بموجب شيك .
- (١١) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٣٠ م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار ، دفعت بشيك .
- (١٢) اشترت الشركة الآن ومعدات من شركة المجد بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار ، ودفعت ١٦٠٠٠ دينار بشيك ، والباقي على الحساب .

المطلوب : حلل كل عملية مالية على حدة ، ثم سجل قيدتها المحاسبي :

الإجابة :

العملية الأولى : التحليل

الطرف الأول هو رأس المال الذي يعد من الالتزامات ، والذي زادت قيمته ؛ فهو (دائن).

الطرف الثاني هو البنك الذي يعد من الأصول ، والذي زادت قيمته ؛ فهو (مدين).

٢٠١٦/٦/١ ٣٠٠٠ من ح/ البنك
٣٠٠٠ إلى ح/ رأس المال

سؤال : حلك ما يأتي : يعد رأس المال حساباً دائماً ، في حينه تعد الأصول حساباً مديناً .

العملية الثانية : التحليل

٢٠١٦/٦/٥ ٤٠٠٠ من ح/ مصروف الايجار
٤٠٠٠ إلى ح/ البنك

الطرف الأول: هو مصروف الايجار الذي يُعد من الالتزامات ، والي نقصت قيمته ، فهو (مدين)
الطرف الثاني: هو البنك الذي يعد من الأصول ، والذي نقصت قيمته ، فهو (دائن)

العملية الثالثة : التحليل

٢٠١٦/٦/١٥ ٢٠٠٠ من ح/ الصندوق
٢٠٠٠ إلى ح/ البنك

الطرف الأول هو البنك الذي يعد من الأصول ، والذي نقصت قيمته ؛ فهو (دائن).
الطرف الثاني هو الصندوق الذي يعد من الأصول ، والذي زادت قيمته ؛ فهو (مدين).

العملية الرابعة : التحليل

٢٠١٦/٦/٢٠ ٣٠٠٠ من ح/ الاثاث
٣٠٠٠ إلى ح/ البنك

الطرف الأول هو الأثاث الذي يعد من الأصول ، والذي زادت قيمته فهو (مدين) .
الطرف الثاني هو البنك الذي يعد من الأصول ، والذي نقصت قيمته ؛ فهو (دائن).

العملية الخامسة : التحليل

٢٠١٦/٦/٢٥ ٦٠٠٠ من ح/ السيارات
٦٠٠٠ إلى ح/ شركة الاتحاد

الطرف الأول هو السيارة التي تعد من الأصول ، والتي زادت قيمتها ؛ فهي (مدين).
الطرف الثاني هو شركة الاتحاد لتجارة السيارات التي تعد من الالتزامات ،
والتي زادت قيمتها ؛ فهي (دائن).

العملية السادسة : التحليل

٢٠١٦/٧/١ ٢٥٠٠٠ من ح/ المعدات
٢٥٠٠٠ إلى ح/ البنك

الطرف الأول هو المعدات التي تعد من الأصول ، والتي زادت قيمتها ؛ فهي (مدين).
الطرف الثاني هو البنك الذي يعد من الأصول ، والذي نقصت قيمته ؛ فهو (دائن) .

العملية السابعة : التحليل

٢٠١٦/٧/١ ١٤٠٠٠ من ح/ البنك
١٤٠٠٠ إلى ح/ الايرادات

الطرف الأول هو البنك الذي يعد من الأصول ، والذي زادت قيمته ؛ فهو (مدين).
الطرف الثاني هو الإيرادات التي تعد من الالتزامات ، والتي زادت قيمتها ؛ فهي (دائن).

العملية الثامنة : التحليل

الطرف الأول هو مصروف الكهرباء التي تعد من الالتزامات ، والتي نقصت قيمتها ؛ فهي (مدین).

الطرف الثاني هو الصندوق الذي يعد من الأصول ، والذي نقصت قيمته ؛ فهو (دائن).

٢٠١٦/٧/١ ٣٠٠ من ح/ م. الكهرباء
٣٠٠ إلى ح/ الصندوق

العملية التاسعة : التحليل

الطرف الأول هو شركة الجود التي تعد من الأصول ، والتي زادت قيمتها ؛ فهي (مدین).

الطرف الثاني هو الإيرادات التي تعد من الالتزامات ، والتي زادت قيمتها ؛ فهي (دائن).

٢٠١٦/٧/٢٠ ٣٠٠ من ح/ شركة الجود
٣٠٠ إلى ح/ الإيرادات

العملية العاشرة : التحليل

الطرف الأول هو شركة الاتحاد لتجارة السيارات التي تعد من الالتزامات والتي نقصت قيمتها ؛ فهي (مدین).

الطرف الثاني هو البنك الذي يعد من الأصول ، والذي نقصت قيمته ؛ فهو (دائن).

٢٠١٦/٧/٢٠ ٣٠٠ من ح/ شركة الاتحاد
٣٠٠ إلى ح/ البنك

العملية الحادية عشرة: التحليل

الطرف الأول هو مصروف الرواتب التي تعد من الالتزامات ، والتي نقصت قيمتها ؛ فهي (مدین).

الطرف الثاني هو البنك الذي يعد من الأصول ، والذي نقصت قيمته ؛ فهو (دائن).

٢٠١٦/٧/٣٠ ٥٠٠٠ من ح/ مصروف الرواتب
٥٠٠٠ إلى ح/ البنك

العملية الثانية عشرة: التحليل

الطرف الأول هو الفلات والمعدات التي تعد من الأصول ، والتي زادت قيمتها ؛ فهي (مدین).

الطرف الثاني يشمل حسابية ؛ أولهما البنك الذي يعد من الأصول ، والتي زادت قيمتها ؛ فهو (دائن).
وثانيهما شركة المجد التي تعد من الالتزامات ، والتي زادت قيمتها ؛ فهي (دائن).

٣٦٠٠٠ من ح/ الآلات والمعدات
الى مذكرين
١٦٠٠٠ ح/ البنك
٢٠٠٠٠ ح/ شركة المجد

أمثلة على الحسابات ذات الطبيعة المدينة والدائنة :

١) الحسابات ذات الطبيعة الدائنة : رأس المال ، الدائنون .

٢) الحسابات ذات الطبيعة المدينة : الأصول ، المدينون .

أنواع الحسابات :

- ١) الحسابات الحقيقية : جميع الحسابات التي تمثل قائمة المركز المالي ، وتشمل : الأصول ، والالتزامات ، وحقوق الملكية .
- ٢) الحسابات الاسمية : جميع الحسابات التي تمثل قائمة الدخل ، وتشمل : المصروفات ، والإيرادات .

سؤال : صنف الحسابات الآتية إلى حسابات حقيقية و اسمية :

المباني ، المطبوعات ، المبيعات ، الصندوق ، رأس المال ، القروض ، الإيجارات ، المدينون ، الأثاث ، إيرادات الاستثمارات ، الرواتب .

الحسابات الحقيقية	الحسابات الاسمية

ما هي خصائص نظرية القيد المزدوج :

* لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة ، ومختلفان في الاتجاه ، أحدهما مدين .والآخر دائن.

* يُرمز إلى المدين بكلمة (من) ، ويُرمز إلى الدائن بكلمة (إلى).

* لكل عملية مالية آثار مزدوجة ، تتمثل في مديونية أحد الأطراف الذي حصل على القيمة أو المنفعة ، ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة

* لإثبات العملية المالية ؛ يجب تسجيل القيد المحاسبي ، بجعل الطرف الذي حصل على القيمة مديناً ، والطرف الذي فقدها دائناً.

تصنّف جميع العمليات المالية لأي شركة بناءً على أنواع الحسابات السابقة ؛ فقد تكون أصولاً ، أو التزامات ، أو حقوق ملكية ، أو مصروفات ، أو إيرادات .

اختبر نفسك : بدأت شركة فراس للمقاولات نشاطها التجاري في شهر أيلول من عام ٢٠١٦ م، وذلك بتنفيذ العمليات المالية الآتية :

*بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ م، بدأت الشركة العمل برأس مال قدره ٦٠٠٠٠ دينار ، بحيث أودع ٥٠٠٠٠ دينار في الصندوق ، وأودع الباقي في البنك .

*بتاريخ ٢٠١٦/٩/٥ م، اشترت الشركة أثاثا للمكتب بمبلغ ٣٠٠٠ دينار ، دفع منها ١٢٠٠ دينار نقداً ، والباقي دفع بموجب شيك مسحوب على البنك .

*بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٠ م، اشترت الشركة بضاعة من شركة سميد بمبلغ ٥٠٠٠ دينار ، ومعدات بمبلغ ٧٠٠٠ دينار ، دفع منها ٤٠٠٠ دينار نقداً ، والباقي دفع بموجب شيك مسحوب على البنك .
المطلوب : تحليل كل عملية مالية على حدة.

اختبر نفسك : في ما يأتي بعض العمليات المالية لشركة الاتحاد في شهر تموز من عام ٢٠١٦ م :

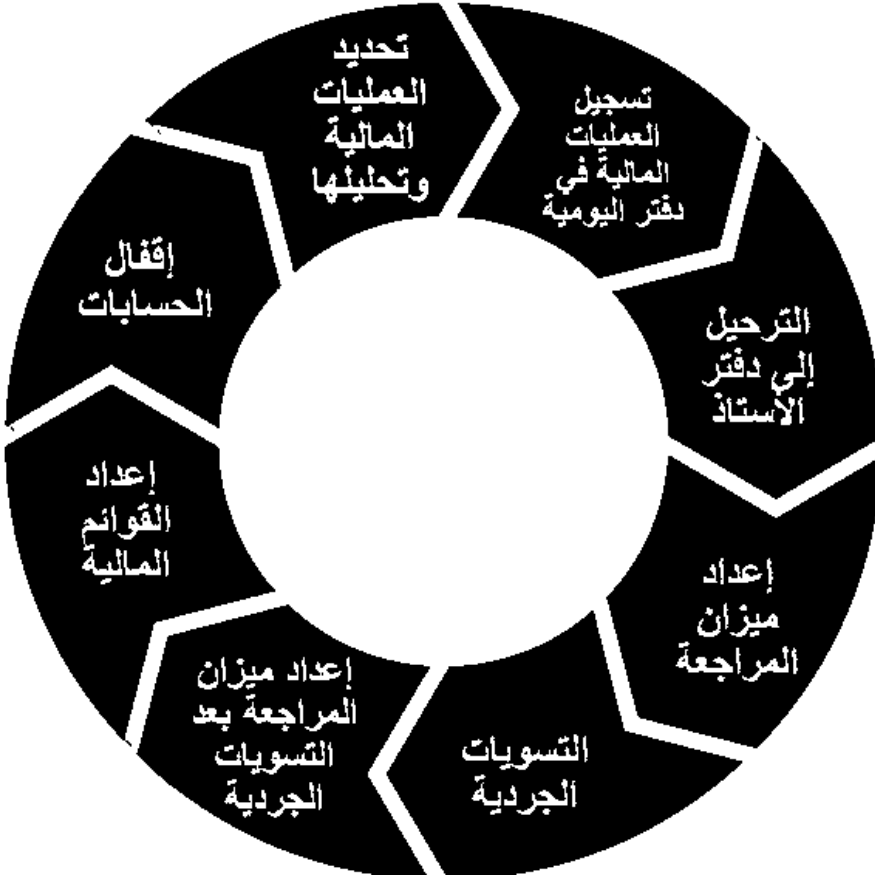
(١) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٥ م، اشترت الشركة أثاثا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً من شركة بلال .

(٢) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٢ م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار ، دفع جزء منها بشيك قيمته ٢٥٠٠٠ دينار والباقي على الحساب .

(٣) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٥ م، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة ٢٥٠٠ دينار ، وإيجار المكتب البالغ ٨٠٠ دينار ، بحيث دفعت نصف هذه المبالغ نقداً ، ودفعت الباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك .

المطلوب : تحديد المدين والدائن في كل عملية مالية ، ثم تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بها .

الدورة المحاسبية : هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية (الحسابات) ، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة . تحدث عملية التسجيل على نحو متتابع مترابط ، بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها ، وتعد في الوقت نفسه تمهيداً للعمليات اللاحقة . والشكل (٢-٥) يبين مراحل الدورة المحاسبية .



تم الدورة المحاسبية بعدة مراحل متتالية مترابطة ، اذكرها ؟

تحديد العمليات المالية وتحليلها :

تمثل أولى خطوات الدورة المحاسبية في تحديد العملية المالية وإثباتها عن طريق المستندات المعززة لهذه العملية ، مثل : فاتورة الشراء أو البيع ، وإيصال المدين ، ومستندات الصرف .

اذكر هدفاه لتحديد العمليات المالية ؟

(١) تحديد العمليات المالية الخاصة بالشركة : يقصد بذلك استبعاد العمليات التي ليس لها علاقة بالعمليات المالية للشركة (أي الشركة ليست طرفاً فيها) ، مثل العمليات الخاصة بملاك الشركة .

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

* عمليات لها أثر نقدي في الشركة (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) ، ويجب تسجيلها ، مثل : عملية شراء الآت ومعدات للشركة ، وشراء شاحنة لنقل البضائع .

* عمليات ليس لها أثر نقدي في الشركة (لا يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) ، ولا يجوز تسجيلها ، مثل : قرارات التعيين ، وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف .

ثانياً : دفتر اليومية

سجل تدوّن فيه العمليات المالية التي تجري داخل الشركة .

ثالثاً : التسجيل في دفتر اليومية.

بعد تحديد العمليات المالية وتحليلها يجب تسجيلها في سجلات الشركة : أي في دفتر اليومية ، حيث يسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالشركة وفق تسلسلها الزمني ، ونظرية القيد المزدوج الآنف ذكرها
س. حدد البنود الأساسية التي يدوّن فيها القيد المحاسبي في دفتر اليومية ؟

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

س. اذكر خمسة شروط يجب الالتزام بها عند التسجيل في دفتر اليومية ؟

*التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية .

*التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج .

*تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد) على أن تكون الأرقام متسلسلة .

*كتابة شرح واف عن كل عملية .

*عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله .

٥. مبرّر في ما يأتي العمليات المالية التي لها أثر نقدي في الشركة مع تلك التي ليس لها أثر نقدي في الشركة:

شراء أثاث ، بيع معدات ، نقل موظفين ، شراء مبان ، قرار تعيين ، التزام بالسياسات والأهداف ، بيع أجهزة ، شراء سيارة ، شراء آلات .

العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة	العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في الشركة

رابعاً: التسجيل في دفتر اليومية

في ما يأتي العمليات المالية لشركة النور في شهر ذي الحجة وتموز من عام ٢٠١٦ م . حلك كل عملية مالية على حدة ، ثم سجل قيدها المحاسبي في دفتر اليومية :

(١) بدأت شركة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ٢٠١٦/٦/١ م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار ، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك .

(٢) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥ م، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقراً لها . وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنوياً ، دفعت بشيك .

(٣) بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٥ م، سحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك ، ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطائرة) .

(٤) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٠ م، اشترت الشركة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار ، دفعت بشيك .

(٥) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٥ م، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل ، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات .

(٦) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١ م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار ، دفعت بشيك .

(٧) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٠ م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، وقد تسلمته بشيك ثم إيداعه في البنك .

(٨) بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٥ م، دفعت الشركة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقداً .

(٩) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٠ م، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب .

(١٠) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٨ م، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك .

(١١) بتاريخ ٢٠١٦/٧/٣٠ م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار ، دفعت بشيك .

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	رقم القيد	ص الأستاذ	التاريخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من ح/البنك إلى ح/رأس مال (بداية النشاط)	١		٢٠١٦/٦/١ م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/مصرف الإيجار إلى ح/البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢		٢٠١٦/٦/٥ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/الصندوق إلى ح/البنك	٣		٢٠١٦/٦/١٥ م

			(تغذية الصندوق لدفع المصروفات الضرورية)		
٢٠١٦/٦/٢٠ م		٤	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٦/٦/٢٥		٥	من ح/ السيارات إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) (شراء سيارة بالآجل)	٦٠٠٠	٦٠٠٠
٢٠١٦/٧/١ م		٦	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك (شراء معدات بشيك)	٢٥٠٠	٢٥٠٠
٢٠١٦/٧/١٠ م		٧	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الفرح)	١٤٠٠٠	١٤٠٠٠
٢٠١٦/٧/١٥ م		٨	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع قيمة فاتورة الهاتف نقداً)	٣٠٠	٣٠٠
٢٠١٦/٧/٢٠ م		٩	من ح/ شركة الجود (مدينون) إلى ح/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الجود على الحساب / مدينون	٩٠٠٠	٩٠٠٠
٢٠١٦/٧/٢٨ م		١٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات إلى ح/ البنك (دفع المستحق (قيمة السيارة بشيك) لشركة الاتحاد /دائنون)	٦٠٠٠	٦٠٠٠
٢٠١٦/٧/٣٠ م		١١	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك (صرف رواتب الموظفين بشيك	٥٠٠٠	٥٠٠٠
			المجموع	١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠

استخرج منه دفتر اليومية الآتي :

(١) الأصول الثابتة في بداية نشاطها

(٢) مصروفات الشركة من ٢٠١٦/٨/١ م إلى ٢٠١٦/٨/٣١ م

(٣) حقوق الملكية

المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	البيان	رقم القيد	ص الأستاذ	التاريخ
٣٠٠٠		من مذكورين	١		٢٠١٦/٨/١ م
١٠٠٠٠		ح/الصندوق			
٥٠٠٠		ح/أجهزة حاسوب			
		ح/أثاث			
	١٨٠٠٠	إلى ح/رأس المال			
٦٠٠		من ح/أثاث	٢		٢٠١٦/٨/١٠ م
	٦٠٠	إلى ح/الصندوق			
٥٠٠		من ح/مصروف إيجار المكتب	٣		٢٠١٦/٨/١٥ م
	٥٠٠	إلى ح/الصندوق			
٧٠٠٠		من ح/الأراضي	٤		٢٠١٦/٨/٢٧ م
	٧٠٠٠	إلى مذكورين			
		ح/البنك			
		ح/الدائنون			



اختبر نفسك في ما يأتي العمليات المالية لشركة الطارق للخدمات الهندسية :

(١) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١ م، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار ، بحيث أودع نصفه في البنك ، والنصف الآخر في الصندوق .

(٢) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٥ م، اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً .

(٣) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٠ م، قدمت الشركة خدمات استشارية لشركة الفردوس للهندسة الكيماوية ، بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب .

(٤) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥ م، دفعت الشركة ٥٠٠ دينار نقداً رواتب للمستشاريين الهندسيين ، و ٣٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك .

(٥) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٦ م، دفعت شركة الفردوس ٧٠٠ دينار نقداً .

(٦) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٧ م، دفعت الشركة بدل إيجار مكاتب بمبلغ ٦٠٠ دينار بشيك .

(٧) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٣٠ م، دفعت شركة الفردوس باقي المبلغ نقداً .

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية للعمليات السابقة في دفتر يومية شركة الطارق للخدمات الهندسية

دفتر الأستاذ : سجل ترحل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حدة ؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر

الترحيل: نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ

الترصيد : استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب ، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب ، في ما يمثل تلخيصا لما أثر في الحساب

٢. عدد الخطوات اللازمة لإتمام عملية الترصيد في دفتر الأستاذ ؟

.....

.....

.....

سؤال ١: فيما يلي صفحة رقم (١) من صفحات دفتر اليومية العام لمؤسسة ريماس التجارية

: المطلوب : ١. صمم صفحة أستاذ لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ

٢. **رحل** القيود اليومية الخاصة بحساب الصندوق إلى الصفحة المقابلة له في دفتر الأستاذ

٣. **رصد** حساب الصندوق الناتج في دفتر الأستاذ **ودوره** للشهر المقبل

٤. ما رأيك بالرصيد الناتج ؟ بدر إجابتك

ص يومية	التاريخ	رقم المستند	البيان	المبلغ		ص يومية	التاريخ	رقم المستند	البيان	المبلغ	
				دينار	ف					دينار	ف
١	١/٢	صرف ٣٥	م/ ح/ المشتريات	٣٠٠٠		١	١/٩	قبضه ٢	إلى ح/ المبيعات	٧٥٠٠	
١	١/١٢	صرف ٣	م/ ح/ الرواتب	١٠٠٠							
	١/٣١		رصيد مدين	٣٥٠٠							
			المجموع	٧٥٠٠					المجموع	٧٥٠٠	
									رصيد مدور	٣٥٠٠	

٤. الرصيد الناتج مدين ، وذلك أنه المقبوضات أكثر من المدفوعات

فيما يلي بعض العمليات التي تتعلق بمؤسسة الإقتصاد التجارية في شهر آذار ٢٠٠٩:

في ٣/٣ اشترت بضاعة بقيمة ١٥٠٠ دينار من مؤسسة البلاد نقدا

في ٣/١٠ باعت بضاعة بقيمة ٢٦٠٠ دينار لمؤسسة البتراء نقدا

في ٣/١٨ اشترت أثاث بقيمة ٨٠٠ دينار من مؤسسة الديكورات العالمية نقدا

في ٣/٢٤ اشترت بضاعة بقيمة ٢٤٠٠ دينار من مؤسسة الأجود التجارية بشيك مسحوب على البنك العربي

في ٣/٢٩ باعت بضاعة لمؤسسة البتراء بمبلغ ١٥٠٠ دينار قبضت منها ٥٠٠ دينار نقدا والباقي على الحساب

المطلوب: تصوير ح/الصندوق في شهر آذار ٢٠٠٩ ، علما بأنه رصيد حساب الصندوق في ٢٠٠٩/٣/١ في دفتر الأستاذ ٣٥٠٠ دينار

ص يومية	التاريخ	رقم المستند	البيان	المبلغ		ص يومية	التاريخ	رقم المستند	البيان	المبلغ	
				دينار	ف					دينار	ف
							٣/١		رصيد	٣٥٠٠	
	٣/٣	١	من ح/المشتريات	١٥٠٠			٣/١٠	١	إلى ح/المبيعات	٢٦٠٠	
	٣/١٨	٢	من ح/الأثاث	٨٠٠			٣/٢٩	٢	إلى ح/المبيعات	٥٠٠	
			رصيد مدين	٤٣٠٠							
			المجموع	٦٦٠٠					المجموع	٦٦٠٠	
									رصيد مدور	٤٣٠٠	

ملاحظة :

لاحظ أن المطلوب هو إعداد دفتر الأستاذ لحساب الصندوق وليس إثبات القيود اليومية ، ولكن حتى نستطيع إعداد دفتر

الأستاذ لحساب الصندوق يتوجب علينا مسبقا إثبات القيود اليومية على الهامش ثم تصوير حساب الصندوق .

الآتي صورة عنه إحدى صفحات دفتر الأستاذ لحساب الصندوق في مؤسسة العروة التجارية :

ص	اليوم	رقم المستند	البيان	المبلغ		ص	اليوم	رقم المستند	البيان	المبلغ	
				دينار	ف					دينار	ف
١	٦/٢	٢ صرف	من ح/ المشتريات	٥٠٠٠					رصيد ٥/٣١	٧٠٠٠	
١	٦/١٢	٣ صرف	من ح/ البنك	٢٠٠٠			٦/١	٥ قبض	إلى ح/ المبيعات	١٠٠٠٠	
			رصيد مدين	١٣٠٠٠			٦/٣	٦ قبض	إلى ح/ الأثاث	٣٠٠٠	
			المجموع	٢٠٠٠٠					المجموع	٢٠٠٠٠	
									رصيد مدور	١٣٠٠٠	

المطلوب: تسجيل (إظهار) صفحة قيود اليومية التي أدرت في حساب الصندوق أعلاه مرتباً بقيود

اليومية وفقاً لتاريخ حدوث العملية المالية

التاريخ	رقم ص الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	له	منه
٦/١		قبض ٥	١	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٦/٢		صرف ٢	٢	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٦/٣		قبض ٦	٣	من ح/ الصندوق إلى ح/ الأثاث	٣٠٠٠	٣٠٠٠
٦/٤		صرف ٣	٤	من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق	٢٠٠٠	٢٠٠٠

سؤال وزارى (شئوىة ٢٠١٢ - ٦ علامان) : فيما يلي صفحة حساب الصندوق مستخرجة من دفتر الأستاذ لمؤسسة الهدف :

من **ح/ الصندوق** إلى

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	٢٠١١/٢/١	٣٠٠٠	من ح/ المشتريات	٢٠١١/٢/٣
٥٠٠٠	إلى ح/ المبيعات	٢٠١١/٢/١٥	١٠٠٠	من ح/ الرواتب	٢٠١١/٢/٢٨

المطلوب : ١. حدد مصادر الأموال لحساب الصندوق السابق ؟

٢. حدد أنواع المدفوعات التي تمت من خلال الصندوق في شهر ٢٠١١/٢ ؟

٣. جد قيمة رصيد حساب الصندوق السابق كما في ٢٠١١/٢/٢٨ ، محددا طبيعته

الحل : (١) مصادر أموال حساب الصندوق : أ. رأس المال ب. المبيعات

(٢) مدفوعات حساب الصندوق : أ. المشتريات ب. الرواتب

(٣) قيمة الرصيد (١٦٠٠٠) دينار وطبيعته مدين

اختبر نفسك : على المثال الآتي الذي يمثل بعض العمليات المالية لشركة خالد في شهر كانون الثاني :

(١) بتاريخ ٢٠١٥/١/١ م، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠ دينار ، أودع منه ٨٠٠٠٠ دينار في البنك ، والباقي في الصندوق .

(٢) بتاريخ ٢٠١٥/١/٣ م، اشترت الشركة أثاثا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدا .

(٣) بتاريخ ٢٠١٥/١/٤ م، اشترت الشركة مبنى بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار بشيك .

(٤) بتاريخ ٢٠١٥/١/١٠ م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من الشركة الأردنية للسيارات ، سدد نصف ثمنها بشيك ، والباقي على الحساب .

المطلوب :

(١) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية .

(٢) ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ وتربيعها .

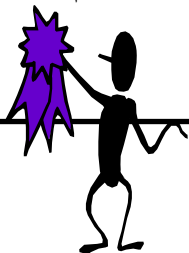
لديك دفتر اليومية الآتي :

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات	١	٢٠١٦/٧/١ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ مصروف القرطاسية إلى ح/ الصندوق	٢	٢٠١٦/٧/١٢ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع في الصندوق)	٣	٢٠١٦/٧/٢٣ م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع إيجار نقداً)	٤	٢٠١٦/٧/٢٩ م

المطلوب :

- تصميم صفحة لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ .
- ترحيل العمليات الخاصة به وترصيداها .

حتى لا تتراكم عليك الدروس في مختلف المواد
فخطط ونظم خطتك ثم نفذ وأنجز بشكل مستمر
واحذر التسويف والتأجيل



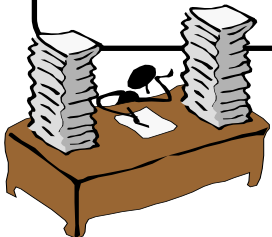
٣. في ما يأتي دفتر اليومية لشركة كمال التجارية :

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	من ح/البنك إلى ح/رأس المال	١	٢٠١٦/١٠/١ م
١٢٠٠	١٢٠٠	من ح/مصرف الإيجار إلى ح/البنك	٢	٢٠١٦/١٠/٥ م
١٥٠٠	١٥٠٠	من ح/الأثاث إلى ح/البنك	٣	٢٠١٦/١٠/٧ م
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/الصندوق إلى ح/البنك	٤	٢٠١٦/١٠/١٠ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/المشتريات إلى ح/قيمة المشتريات	٥	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٢٠٠	٢٠٠	من ح/مصرف الدعاية والإعلان إلى ح/الصندوق	٦	٢٠١٦/١٠/١٥ م
٦٠٠ ٤٠٠	١٠٠٠	من مذكورين ح/الصندوق ح/شركة رمزي (مدينون) إلى ح/المبيعات	٧	٢٠١٦/١٠/٢٠ م
٨٠٠	٨٠٠	من ح/الصندوق إلى ح/المبيعات	٨	٢٠١٦/١٠/٢٢ م
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ شركة سمير (مدينون) إلى ح/المبيعات	٩	٢٠١٦/١٠/٢٤ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/المشتريات إلى ح/البنك .	١٠	٢٠١٦/١٠/٢٥ م
١٥٠ ٥٠ ٢٠	٢٢٠	من مذكورين ح/مصرف رواتب الموظفين ح/ مصرف القرطاسية ح/ مصرف الكهرباء إلى ح/الصندوق	١١	٢٠١٦/١٠/٢٧ م

المطلوب :

- تصميم صفحة لكل حساب من الحسابات .
- ترحيل العمليات الخاصة بكل حساب وترصيدها .

اجمل ما في الحياة أن الذي يحدد أمرا ويصر عليه ويبذل في سبيله كل الجهد فإنه يحصل عليه



ميزان المراجعة:

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

يوجد نوعان من ميزان المراجعة ، هما :

- ١) ميزان المراجعة بالأرصدة : وفيه يحتوي الطرف المدين على الأرصدة المدينة للحسابات جميعها ، ويحتوي الطرف الدائن على الأرصدة الدائنة للحسابات جميعها . يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع أرصدة المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع أرصدة المبالغ الدائنة .
- ٢) ميزان المراجعة بالمجاميع : وفيه يحتوي الطرف المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب ، ويحتوي الطرف لدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب . ويمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع المبالغ الدائنة .

عدم توازن ميزان المراجعة :

إن عدم توازن ميزان المراجعة يشير إلى وجود خطأ في الميزان ، أو دفتر الأستاذ ، أو دفتر اليومية . ولتحديد مكان الخطأ ، يفضل البحث أولاً في ميزان المراجعة ، وفي حال لم يعثر على الخطأ يبحث عنه في دفتر الأستاذ ، وإذا لم يعثر عليه يبحث عنه في دفتر اليومية

١) الأخطاء في ميزان المراجعة :

- أ) خطأ في عملية جمع إجمالي الطرف المدين أو الدائن في ميزان المراجعة .
- ب) حذف أحد الحسابات من الميزان .
- ج) خطأ في مبلغ أو أكثر في حساب أو أكثر في الميزان ، فمثلاً ورد في ميزان المراجعة أن رصيد الصندوق ١٥٠٠ دينار بينما الرصيد الصحيح هو ١٥٠٠٠ دينار .
- د) وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان الخطأ ، فمثلاً وضع الرصيد المدين مكان الرصيد الدائن .

٢) الأخطاء في دفتر الأستاذ :

- أ) الخطأ في عملية الجمع أو الترخيد لأي من الحسابات في دفتر الأستاذ .
- ب) الخطأ في عملية ترحيل الحسابات ، بحيث ترخّل المبالغ المدينة للطرف الدائن من الحساب ، أو العكس .
- ج) عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه في دفتر الأستاذ .
- د) الخطأ في المبلغ الذي رخل إلى دفتر الأستاذ ، بحيث يرخل مثلاً مبلغ ١٥٠٠ دينار إلى الطرف المدين من حساب البنك ، في حين أن المبلغ الصحيح هو ١٥٠٠٠ دينار .

٣) الأخطاء في دفتر اليومية :

- أ) الخطأ في تسجيل قيمة العملية المالية .
 ب) الخطأ في جمع القيد المركب .
 ج) الخطأ في اسم الحساب .
 د) الخطأ الفني في نوع الحساب ، مثل تسجيل شراء سيارة في حساب المشتريات .

سؤال عملي: استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ العام لشركة الفارس التجارية :

صندوق (١٦٠٠٠ مدين ، ٢٠٠٠ دائن) ، مشتريات (٦٠٠٠ مدين ، صفر دائن) ، إيرادات خدمات (صفر مدين ، ٥٠٠٠ دائن) ، رأس المال (صفر مدين ، ١٥٠٠٠ دائن)

المطلوب : إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة

إسم الحساب	مجموع مدين	مجموع دائن	رصيد مدين	رصيد دائن
صندوق	١٦٠٠٠	٢٠٠٠	١٤٠٠٠	
مشتريات	٦٠٠٠	صفر	٦٠٠٠	
إيرادات خدمات	صفر	٥٠٠٠		٥٠٠٠
رأس المال	صفر	١٥٠٠٠	—	١٥٠٠٠
المجموع	٢٢٠٠٠	٢٢٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

لاحظ أن الفرق بين مجموع المدين والدائن يتم وضعه بالرصيد (المدين أو الدائن) حسب طبيعة المجموع الأكبر للحساب

سؤال : فيما يلي أرصدة مستخرجة من شركة الأمان لتجارة مواد البناء :

٦٠٠٠٠ عقارات ، ١٥٠٠٠ رواتب مستحقة الدفع ، ١٠٠٠٠٠ رأس المال ، ١١٥٠٠ صندوق

١٥٠٠٠ مسحوبات شخصية ، ١٥٠٠٠ ملخص الدخل (خسارة)

المطلوب : أ) إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة يدويا كما يظهر في ٢٠٠٩/١٢/٣١

المجموع	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
عقارات	٦٠٠٠٠	
صندوق	١١٥٠٠	
رواتب مستحقة الدفع		١٥٠٠
مسحوبات شخصية	١٥٠٠٠	
رأس المال		١٠٠٠٠٠
ملخص الدخل (خسارة)	١٥٠٠٠	
مجموع	١٠١٥٠٠	١٠١٥٠٠

سؤال شامل : في ما يأتي العمليات المالية لشركة القاسم لتأجير السيارات الحديثة :

- بتاريخ ٢٠١٦/٢/١، بدأت الشركة أعمالها برأس مال مقداره ٥٠٠٠٠ دينار ، حيث أودع مبلغ ١٥٠٠٠ دينار في الصندوق ، والباقي في البنك .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٢/١٦ ، اشترت الشركة ثلاث سيارات بمبلغ ٢١٠٠٠ دينار من شركة المعها بموجب شيك .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٠ ، أجرت الشركة إحدى السيارات بمبلغ ٦٠ دينار نقدا .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٢ ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من شركة الوحد ، دفع منه ٢٠٠٠ دينار نقداً ، والباقي على الحساب .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٥ ، أجرت الشركة بعض السيارات بمبلغ ١٠٠٠ دينار لشركة فراس للسياحة والسفر، واتفق على استلام المبلغ بتاريخ ٢٠١٦/٥/١ .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٦ ، عملت الشركة صيانة لإحدى السيارات بمبلغ ٢٠٠ دينار نقدا .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٧ ، دفعت الشركة مبلغ ٦٠٠٠ دينار لشركة الوحد بموجب شيك .
- المطلوب :
- (أ) تسجيل القيود في دفتر يومية الشركة .
 - (ب) ترحيل الحسابات وترصيدها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ .
 - (ج) إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع .
 - (د) إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة .

اسئلة اضافية على الوحدة الثانية

سؤال: املأ الفراغ بما يناسبه فيما يأتي :

أ) عند شراء جهاز تلفاز بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب من شركة الفلاح للإلكترونيات ، فإن الطرف المدين هو ،
والطرف الدائن هو ، والقيد المحاسبي يسجل كالآتي :

ب) عند شراء معدات بمبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا ، فإن الطرف المدين هو ، والطرف الدائن هو ويسجل القيد المحاسبي
على النحو الآتي:

ج) عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ تسمى وبعد الانتهاء منها ، يقارن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة
وضع الحساب ، في ما يعرف بعملية

د) الطرف الدائن في أي عملية تقدم فيها خدمة أو بيع للعملاء هو

هـ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في ، ومختلفات في ؛ أحدهما مدين ، ويرمز له بكلمة ، والآخر
دائن ، ويرمز إليه بكلمة

و) عند بيع أثاث بمبلغ ٢٥ خ دينار بموجب شيك مودع بالبنك ، فإن الطرف المدين هو والطرف الدائن هو
ويسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي

سؤال: في ما يأتي دفتر اليومية لشركة المعها للخدمات المعمارية :

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	من ح/الصندوق إلى ح/راس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٦/١/١ م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/مصرف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع الإيجار نقداً)	٢	٢٠١٦/١/٢٠ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/الأثاث إلى ح/الصندوق (شراء الأثاث نقداً)	٣	٢٠١٦/١/٢٥ م
٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠	المجموع		

المطلوب: دراسة القيود السابقة ، ثم ترحيل كل حساب إلى صفحته الخاصة في دفتر الأستاذ ، وترصيده فيها .

له

ح / الصندوق

ح / رأس المال

البيان	المبلغ		البيان	المبلغ	
	دينار	ف		دينار	ف
من ح/ م. الإيجار	٤٠٠٠		إلى ح/ راس المال	٢٥٠٠٠	
من ح/ الأثاث	٣٠٠٠				
رصيد مدين	١٨٠٠٠				
المجموع	٢٥٠٠٠		المجموع	٢٥٠٠٠	
			رصيد مدور	١٨٠٠٠	

ح / الاثاث

ح / م. ايجار

سؤال: في أثناء عمليات التسجيل والترحيل والترصيد في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ، ظهرت بعض الأخطاء المحاسبية . ادرس هذه العمليات ثم استخرج الخطأ الوارد فيها ، مسجلاً القيد الصحيح :

العملية الأولى : بتاريخ ٢٠١٥/٨/١ م ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .

٣٥٠٠ من ح / المشتريات

٣٥٠٠ الى ح / البنك

العملية الثانية : بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٥ م ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار نقداً .

٥٠٠٠ من ح / السيارة

٥٠٠٠ الى ح / الصندوق

العملية الثالثة : بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٣ م ، اشترت الشركة مباني بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار ، ودفعت منه ١٣٧٠٠٠ دينار نقداً ،

والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك .

٢٥٠٠٠٠ من ح / مباني

الى مذكورين

١٣٧٠٠٠ ح / الصندوق

١٢٣٠٠٠ ح / البنك

العملية الرابعة : بتاريخ ٢٠١٥/٥/٦ م ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٣٥٠٠ دينار نقداً ، وقد رحلت العملية في دفتر الأستاذ كالاتي

ح / الصندوق	ح / الاثاث
٣٥٠٠ من ح / الاثاث	٣٥٠٠ الى ح / الصندوق

العملية الخامسة : بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٥ م ، عملت الشركة صيانة للسيارة بمبلغ ١٠٠٠ دينار ، دفعته بموجب شيك مسحوب على البنك

١٠٠٠ من ح / البنك

١٠٠٠ إلى ح / مصروف صيانة السيارة

العملية السادسة : بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٦ م ، باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ دينار على الحساب لشركة جمال .

٢٠٠٠ من ح / المدينون (شركة جمال)

٢٠٠٠ إلى ح / المبيعات

سؤال : في ما يأتي بعض العمليات التي تمت في شركة وداد الاقتصادية في شهر أيلول لعام ٢٠١٦ م :

- بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣ م ، اشترت الشركة بضاعة من شركة فادي بمبلغ ١٨٠٠ دينار نقداً .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٢ م ، باعت الشركة بضاعة لشركة ياسر بمبلغ ٢٢٠٠ دينار نقداً .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٦ م ، اشترت الشركة أثاثاً من شركة أمية بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٦ م ، اشترت الشركة بضاعة من شركة فارس بمبلغ ١٥٠٠ دينار بموجب شيك .
 - بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣٠ م ، باعت الشركة بضاعة لشركة سوسه بمبلغ ٣٠٠٠ دينار ، قبض منه ١٦٠٠ دينار نقداً والباقي على الحساب .
- المطلوب :

تصوير حساب الصندوق عن شهر أيلول من عام ٢٠١٦ م ، علماً بأن رصيد الصندوق كان ٢٧٠٠ دينار في ٢٠١٦/٩/١ م .

سؤال: في ما يأتي صفحة من دفتر اليومية لشركة أيمه التجارية :

البيان	دائن	مدين	رقم القيد	التاريخ
من ح / البنك إلى ح/المبيعات (مبيعات بموجب شيك مودع في البنك)	٤٠٠٠	٤٠٠٠	١	٢٠١٦/١٢/١ م
من ح/ الصندوق إلى ح/المبيعات	١٥٠٠	١٥٠٠	٢	٢٠١٦/١٢/٥ م
من ح/الأثاث إلى ح/البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٢٠٠٠	٢٠٠٠	٣	٢٠١٦/١٢/١٠ م
من ح/المشتريات إلى ح/البنك (مشتريات بموجب شيك)	٥٠٠	٥٠٠	٤	٢٠١٦/١٢/٢٠ م
من ح/المشتريات إلى ح/الصندوق (مشتريات نقداً)	١٢٠٠	١٢٠٠	٥	٢٠١٦/١٢/٢٢ م

المطلوب :

- أ) تصميم صفحة لحساب البنك في دفتر الأستاذ ، ثم ترحيل القيود اليومية الخاصة بحساب البنك .
- ب) ترصيد حساب البنك في دفتر الأستاذ .