



العلوم الإدارية

مبادئ المحاسبة



المستوى الخامس
النظام الفصلي للتعليم الثانوي
المسار الإداري

طبعة تجريبية
١٤٣٧هـ - ١٤٣٨هـ
٢٠١٦م - ٢٠١٧م
يوزع مجاناً ولا يباع

- قررت وزارة التعليم تدريس
- هذا الكتاب وطبعه على نقتها

العلوم الإدارية ٣

مبادئ المحاسبة

المستوى الخامس
المسار الإداري



قام بالتأليف والمراجعة
فريق من المختصين

طبعة تجريبية
١٤٣٧هـ - ١٤٣٨هـ
٢٠١٦ - ٢٠١٧م
يوزع مجاناً ولا يباع

ح) وزارة التعليم ، ١٤٣٧ هـ

فهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر
وزارة التعليم

العلوم الإدارية ٣ (مبادئ المحاسبة المستوى الخامس - النظام الفصلي
للتعليم الثانوي) / وزارة التعليم - الرياض، ١٤٣٧ هـ

١٩٢ ص ، ٢١ × ٢٥ سم

ردمك : ٤ - ٣٣٢ - ٥٠٨ - ٦٠٣ - ٩٧٨

١ - المحاسبة - كتب دراسية ٢ - التعليم الثانوي - السعودية

- كتب دراسية أ - العنوان

١٤٣٧ / ٩٤٠٣

ديوي ٦٥٧,٠٠٧١٢

رقم الإيداع : ١٤٣٧ / ٩٤٠٣

ردمك : ٤ - ٣٣٢ - ٥٠٨ - ٦٠٣ - ٩٧٨

لهذا المقرر قيمة مهمة وفائدة كبيرة فلنحافظ عليه، ولنجعل نظافته تشهد على حسن سلوكنا معه.

إذا لم نحفظ بهذا المقرر في مكتبتنا الخاصة في آخر العام للاستفادة، فلنجعل مكتبة مدرستنا تحتفظ به.

حقوق الطبع والنشر محفوظة لوزارة التعليم - المملكة العربية السعودية

مقدمة



الحمد لله رب العالمين ، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين ، نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين .

أما بعد :

فانطلاقاً من الغرض الأساس للتعليم الثانوي (النظام الفصلي) :

”تعلم للحياة والاتقان والعمل“

يسعدنا أن نقدم لأبنائنا وبناتنا - الطلاب والطالبات - في المستوى الخامس للمسار الإداري كتاب : **العلوم الإدارية ٣ (مبادئ المحاسبة)** ، مكملاً للخبرات والمعارف المتصلة بمجال العلوم الإدارية التي سبقت دراستها في المستويين الثالث والرابع.

وقد حرص فريق التأليف على أن يكون محتوى الكتاب مبسطاً يتناسب مع خصائص المتعلمين في هذه المرحلة ، من خلال عرض أهم المبادئ الأساسية لعلم المحاسبة في مجال : ”المحاسبة المالية“ ، الذي يعد الركيزة الأساسية لهذا العلم ، دون الدخول في فروع الأخرى.

كما نُظِم محتوى الكتاب ليتناول تلك المبادئ الأساسية بجانبها النظري والتطبيقي وفق تسلسل موضوعي يتضمّن العديد من الأمثلة والتمارين المحلولة التي تُسهم في استيعاب الإجراءات المحاسبية والأسس والمفاهيم التي بُنيت عليها ، وتفهمها.

وقد جاء تنظيم وحدات الكتاب على النحو التالي :

- التعريف بعلم المحاسبة وأهدافه .
- النظام المحاسبي واستخداماته .
- محاسبة العمليات التجارية .
- التقارير المالية .
- استخدام الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية .

ونشير هنا إلى أهمية تكامل التعلّم لهذه المبادئ بجانبها النظري والعملية حتى يتمكن المتعلّم من معرفتها وإتقان الكفايات والمهارات اللازمة.

وفي الختام نرجو أن تتحقق الفائدة المرجوة من المقرر سائلين الله - عز وجل - التوفيق والسداد.

فريق التأليف

فهرس



الوحدة الأولى : تعريف بعلم المحاسبة وأهدافها

٨

الدرس الأول : المحاسبة (نشأتها ، تعريفها ، أهدافها)

١٢

الدرس الثاني: فرضيات ومبادئ علم المحاسبة

١٨

الدرس الثالث : خصائص المعلومات المحاسبية و الأطراف المستفيدة منها

٢٣

الدرس الرابع : فروع المحاسبة وعلاقتها بالعلوم الأخرى

٢٩

تقويم الوحدة

الوحدة الثانية : النظام المحاسبي واستخداماته

٣٤

الدرس الأول : المعادلة المحاسبية وتحليل العمليات المالية

٤٨

الدرس الثاني: النظام المحاسبي (تعريفه - أقسامه - عناصره)

٥٥

الدرس الثالث : استخدامات النظام المحاسبي ١

٦٨

الدرس الرابع : استخدامات النظام المحاسبي ٢

٨٤

تقويم الوحدة

٨٦

أمثلة وتمارين

الوحدة الثالثة : محاسبة العمليات التجارية

٩٠

الدرس الأول : عمليات شراء البضاعة

١٠٠

الدرس الثاني : عمليات بيع البضاعة

١٠٧

الدرس الثالث : عمليات شراء وبيع الأصول الثابتة

١١٣

الدرس الرابع : عمليات المصروفات

١١٧

الدرس الخامس : عمليات الإيرادات

١٢٠

أمثلة وتمارين

١٣١

تقويم الوحدة

الوحدة الرابعة : التقارير المالية

١٣٨

الدرس الأول: أنواع الحسابات

١٤٣

الدرس الثاني: قائمة الدخل

١٥٢

الدرس الثالث: قائمة المركز المالي

١٥٧

أمثلة وتمارين

١٦١

تقويم الوحدة

الوحدة الخامسة : استخدام الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية

١٦٨

الدرس الأول : أهمية الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية

١٧١

الدرس الثاني : مراحل استخدام الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية

١٧٤

الدرس الثالث : مجالات استخدام الحاسب في معالجة المعلومات المحاسبية

١٧٨

الدرس الرابع : تطبيقات استخدام الحاسب في النظم المحاسبية

١٨٨

تقويم الوحدة

تعريف بعلم
المحاسبة وأهدافها



أهداف الوحدة



من المتوقع بعد نهاية الوحدة أن يتمكن المتعلم من :

- شرح نشأة علم المحاسبة وتطوره.
- تعريف علم المحاسبة.
- تحديد أهم العناصر المكونة لمفهوم علم المحاسبة.
- توضيح أهداف علم المحاسبة.
- شرح فرضيات علم المحاسبة.
- توضيح المبادئ التي يقوم عليها علم المحاسبة.
- تحديد خصائص المعلومات المحاسبية والأطراف المستفيدة منها.
- تحديد فروع علم المحاسبة.
- شرح علاقة علم المحاسبة ببعض العلوم الأخرى.

موضوعات الوحدة



- الدرس الأول : المحاسبة (نشأتها ، تعريفها ، أهدافها) .
- الدرس الثاني : فرضيات ومبادئ علم المحاسبة .
- الدرس الثالث : خصائص المعلومات المحاسبية و الأطراف المستفيدة منها .
- الدرس الرابع : فروع المحاسبة وعلاقتها بالعلوم الأخرى .

المحاسبة (نشأتها ، تعريفها ، أهدافها)



ماذا سنتعلم ؟

- نشأة الحاجة للمحاسبة وتطورها .
- تعريف علم المحاسبة .
- أهداف علم المحاسبة .

تمهيد

تعتبر المحاسبة علماً كغيرها من العلوم لها أصولها ومبادئها ومفاهيمها ، وفي هذا الدرس سنتعرف على كيفية نشأة الحاجة للمحاسبة في المجتمع الإنساني وتطورها ، كما سنتطرق لتعريف علم المحاسبة ، وأهدافها .

نشأة علم المحاسبة :



ظهر الاهتمام بالمحاسبة نتيجة لحاجة الإنسان لها منذ القدم ، ويمكن تقسيم نشأة وتطور علم المحاسبة من خلال المراحل التالية :

● أولاً: الحضارات القديمة

حيث ظهرت بعض النشاطات الاقتصادية والإدارية في الحضارة البابلية والحضارة الرومانية ، تبيّن كيفية تسجيل العمليات المالية والأحداث الاقتصادية ، كما في شريعة حمورابي حيث عُثر على لوائح فخارية يعود تاريخها إلى (٢٦٠٠ ق.م) توضح عمليات التسجيل في المعاملات التجارية .





إثرائية

أبرزت الألواح والكتابات القديمة التي تم اكتشافها على جدران المعابد والكهوف وألواح من الصلصال أن البابليين والإغريق والرومان والفراعنة قد مارسوا المحاسبة بصورتها البدائية ، وتمثلت في تسجيل عمليات التبادل والمقايضة بين الأفراد وإحصاء الثروات وكانت تُسند هذه المهمة لأشخاص يعرفون باسم : الكتبة.

● ثانياً : الحضارة الإسلامية

مع اتساع رقعة الدولة الإسلامية تعاضمت إيرادات الدولة وأُسس بيت المال باعتباره ركناً أساسياً في الدولة الإسلامية ، ولقد استُخدم التسجيل فيه بهدف الرقابة على الأموال ، وقد كانت طريقة التسجيل في تلك الأونة مبسطة جداً ، وكان القيد المتبع في تسجيل العمليات المالية هو القيد المفرد.

● ثالثاً : بداية القرن الرابع عشر

في بداية القرن الرابع عشر أصبحت إيطاليا مركزاً تجارياً واقتصادياً متطوراً يربط بين الشرق وبين بقية دول أوروبا ، وظهر في هذه الفترة استخدام طريقة القيد المزدوج في السجلات المحاسبية ، وكان كتاب " لوقا باتشيليو " هو أول كتاب يبحث في قواعد وطرق التسجيل باتباع القيد المزدوج ، كما أُسست في هذه الفترة أول جمعية للمحاسبين في عام ١٥٨١ م ، وكان ذلك نهاية القرن الخامس عشر الميلادي.

● رابعاً : ظهور الثورة الصناعية

تطوّر مسك الدفاتر المحاسبية إلى علم له قواعده ومبادئه ، كما تطوّرت أهداف واستخدامات النظم والمعلومات المحاسبية وظهرت فروع متعددة وجديدة للمحاسبة ، وما زال تطوّر ونموّ المحاسبة حتى الآن بسبب ظهور أجهزة الحاسبات الآلية والوسائل التقنية المختلفة.

إثرائية

ظهرت الثورة الصناعية باختراع الآلة البخارية في إنجلترا في القرن الثامن عشر ، وانتقلت بعد ذلك إلى دول أوروبا الغربية ، ومن ثم إلى جميع دول العالم ، وتميّزت بظهور منشآت صناعية وتجارية ذات أحجام كبيرة.

تعريف علم المحاسبة :

اختلفت الآراء حول تعريف علم المحاسبة وذلك باختلاف الزاوية التي يركّز عليها التعريف ،

ويمكن أن يتضح مفهوم المحاسبة من خلال التعريفات التالية :

- المحاسبة هي المفاهيم التي تحكم مراحل إمساك الدفاتر والحسابات لتحليل وتسجيل وتبويب وتلخيص العمليات ذات القيمة النقدية.

- هي العلم الذي يتضمن دراسة المبادئ والمفاهيم والإجراءات التي تنظّم طرق معالجة العمليات المالية وتحليلها وتلخيصها ووضعها في الإطار المناسب بقصد التعرف على نتائج العمليات المالية للمشروع.

- عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية لترشيد الحكم الشخصي على الأمور واتخاذ القرارات عن طريق المستخدمين لهذه المعلومات.

ملحوظة

تستخدم عادة المصطلحات التالية (المنشأة، المشروع، المؤسسة، الوحدة الاقتصادية، الوحدة المحاسبية) كمرادفات لمعنى واحد.

نشاط (١)

من خلال التعريفات السابقة لعلم المحاسبة.

استخرج أهم العناصر الأساسية التي يتكوّن منها مفهوم علم المحاسبة.

أهداف علم المحاسبة :

تهدف المحاسبة إلى تحقيق أغراض وفوائد متعددة منها :

1. الاحتفاظ بسجلات دائمة ومنظمة شاملة لكافة العمليات المالية التي قامت بها المنشأة للرجوع إليها عند الحاجة .
2. بيان نتيجة كل عملية مالية والآثار الناتجة لكافة العمليات على المركز المالي للمنشأة.
3. الحكم على كفاءة إدارة المشروع في تحقيق الأهداف التي ترمي إليها المنشأة خلال فترة زمنية معينة ، وذلك عن طريق التعرف على المركز المالي للمشروع.
4. تحديد مقدار الأرباح والخسائر المحققة ومقدار الزكاة أو الضرائب المستحقة على المشروع ، وما ينبغي توزيعه من أرباح على أصحاب المشروع.
5. المحافظة على ممتلكات المشروع من الضياع والتلاعب والاختلاس.
6. المساعدة في التخطيط لعمليات المشروع المستقبلية.

إثرائية



أدت الثورة الصناعية في أوروبا إلى زيادة الحاجة للمحاسبة بسبب النمو المتزايد في حجم المشروعات المتمثل في الشركات المساهمة ، كما كان لتدخل الدولة وفرض الضرائب ضرورة لاستخدام المعلومات المحاسبية.

فرضيات ومبادئ علم المحاسبة

٢

ماذا سنتعلم ؟

- فرضيات علم المحاسبة.
- مبادئ علم المحاسبة.

تمهيد

تقوم المحاسبة على مجموعة من الفرضيات والمبادئ التي تساعد في تحديد إطارها وتساهم في تسهيل أداء وظائفها وتبسيط إجراءاتها ، وهذه الفرضيات والمبادئ هي التي تساعد على تفهم الكثير من الإجراءات والمفاهيم المحاسبية ، وتعد بمثابة الركيزة التي يركن إليها المحاسب في معالجة البيانات.

فرضيات علم المحاسبة :

تُمثل الفروض المحاسبية أساساً يستخدم في اشتقاق المبادئ المحاسبية ،
ومن أهم هذه الفرضيات :

فرضية
القياس
النقدي

فرضية
الفترة
المحاسبية

فرضية
استمرار
المشروع

فرضية
الوحدة
المحاسبية

١ فرضية الوحدة المحاسبية :

ويقصد بها أن المنشأة مستقلة في شخصيتها وذمتها المالية عن ملاكها ودائيتها والمنشآت الأخرى. فالمنشأة لها شخصية اعتبارية (معنوية) ، وصاحب المنشأة له شخصيته الطبيعية ، أي يستقل كل منهما عن الآخر ، فما يسجل في المنشأة هي العمليات التي تخصها وتؤثر عليها بينما جميع التعاملات المالية الخاصة بمالك (أو ملاك) المنشأة ليس لها علاقة بالمنشأة ، ولا تُسجل في سجلاتها.

مثال :

لو أن صاحب منشأة باع سيارته الخاصة لشخص آخر ، فإن محاسب المنشأة لا يهتم بهذه العملية لأنها لا تخص المنشأة .

٢ فرضية استمرار المشروع :

ويقصد بها أن المنشأة مستمرة في نشاطها لعدد غير محدد من السنين في المستقبل ما لم يظهر ما يثبت عكس ذلك ، كما هو الحال عند تصفية المنشأة أو دمجها بأخرى حيث ينهي ذلك استمراريتها.

٣ فرضية الفترة المحاسبية :

ومفاد هذه الفرضية أن أصحاب المشروع (المنشأة) يرغبون بطبيعة الحال في التعرف على نتائج نشاط مشروعهم كل فترة ، لأنه من غير المنطقي الانتظار حتى ينتهي عمر المشروع ولذلك جرى العرف على تقسيم حياة المشروع إلى فترات زمنية متساوية ومتتابعة (عام واحد) يطلق عليها الفترة المالية أو السنة المالية يتم خلالها إعداد التقارير وبيان نتائج العمليات لمعرفة واقع المشروع واتخاذ القرارات اللازمة.



إثرائية

يترتب على تقسيم حياة المنشأة إلى فترات مالية معالجات محاسبية ذات خصائص معينة ستتعرف عليها في الدروس اللاحقة.

٤ فرضية القياس النقدي (الكمي) :

تهتم المحاسبة بالعمليات الاقتصادية التي يمكن قياسها في صورة كمية ، أي تقاس بالنقود والتي هي وسيلة القياس الكمي ، وعليه يتجاهل المحاسب كل العمليات التي ليس لها قيم نقدية . ويتعلق بفرض القياس النقدي فرضية أن قيمة النقد (العملة) ثابتة بمرور الزمن ، وبالتالي تجاهل تقلبات الأسعار عند حساب نتيجة أعمال المشروع ومركزه المالي ، وهذا أحد المآخذ على هذه الفرضية .

نشاط (١)

تعرضت فرضية ثبات قيمة العملة وتجاهل تقلبات الأسعار لنقد عدد من المحاسبين باعتبارها بعيدة عن الواقع . ناقش مع زملائك الأسباب التي أدت لتوجيه النقد لهذه الفرضية ، مع ضرب بعض الأمثلة .

مبادئ علم المحاسبة :

تهتم المبادئ المحاسبية برسم الإطار العام الذي يحكم الطرق والإجراءات المتبعة في إثبات البيانات والعمليات والقوائم المالية ، ومن أهم هذه المبادئ :



● مبدأ التكلفة التاريخية :

ويقصد بهذا المبدأ احتساب قيمة الأصول (التي تمتلكها المنشأة) وقت شرائها عند حيازتها . وبناء على هذا المبدأ يتم تسجيل العمليات المالية على أساس التكلفة الفعلية ، ولا ينظر إلى أي تغيرات تطرأ على القيمة السوقية مستقبلاً بعد عملية التسجيل .

ويقصد بتكلفة الأصل : جميع المصاريف التي صُرفت على الأصل منذ فكرة شراء الأصل إلى أن يكون جاهزاً للاستخدام ويمكن احتسابها من خلال المعادلة التالية :

تكلفة الأصل = قيمة الأصل + جميع المصاريف التي أنفقت على هذا الأصل حتى يكون جاهزاً للاستخدام

مثال :



قام مصنع أحد للتمور بشراء آلة لتعليب التمور بقيمة (10000) ريال ، وكانت عمولة الشراء (2000) ريالاً ، كما بلغت مصاريف الشحن (3000) ريالاً ، وتم فرض رسوم جمركية بمبلغ (1000) ريالاً ، وتتطلب تركيب الآلة مبلغ (1500) ريالاً.

من خلال ما سبق يمكن أن نستنتج تكلفة الأصل (الآلة) كما يلي :

$$\text{تكلفة الأصل} = 10000 + 2000 + 3000 + 1000 + 1500 = 17500 \text{ ريالاً.}$$

● مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات :

ويقضي هذا المبدأ أن قياس نتيجة نشاط المشروع خلال فترة زمنية محددة يتم من خلال الإيرادات والنفقات التي تخص الفترة الزمنية نفسها (عادة ما تكون سنة).

● مبدأ الاستحقاق :

ويعني هذا المبدأ أن جميع الإيرادات التي تخص الفترة المالية تؤخذ في الاعتبار ويتم تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية ، سواء حُصّلت أو لم تُحصّل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص الفترة يتم أيضاً تسجيلها سواء دُفعت أو لم تدفع.

إثرائية

الهدف من مبدأ الاستحقاق معرفة نتيجة نشاط المنشأة الفعلي بغض النظر عن التدفق النقدي.

● مبدأ الإفصاح:

وينص هذا المبدأ على وجوب نشر كافة المعلومات المحاسبية الضرورية في التقارير المالية السنوية بشكل تام وكامل ، وأن تكون واضحة للمستفيدين منها لمساعدتهم في اتخاذ القرارات السليمة ذات العلاقة بالمنشأة .

● نشاط (١)

تُتزم وزارة التجارة والاستثمار جميع الشركات المساهمة بنشر قوائمها المالية التي يجب إعدادها وفحصها وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



ابحث في مصادر التعلّم عن دور الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في دعم منشآت الأعمال لمراجعة وتطوير المعايير المحاسبية في تلك المنشآت.

● مبدأ الحيطة والحذر:

في ظل حالة عدم التأكد ، ولتفادي الأخطار المستقبلية ينص هذا المبدأ على عدم الأخذ بالأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها ، في حين تؤخذ الخسائر المتوقعة في الحسبان قبل وقوعها .
ويفيد هذا المبدأ في عدم تضخيم أرباح المنشأة إذا لم يتأكد حصولها ، والاحتياط لأي خسائر يمكن حدوثها .

١٧ مبدأ تحقق الإيراد :

وفقاً لهذا المبدأ فإن الإيراد يعتبر متحققاً إذا توفر المعيار الدال على ذلك ، ومن ثم الاعتراف به دفترياً. وعلى الرغم من اختلاف وجهات نظر المحاسبين حول معايير تحقق الإيراد ، فإن الرأي الأرجح هو أن الإيراد يتحقق بمجرد بيع السلعة أو تقديم الخدمة للعملاء بصرف النظر عن كون هذه العملية تمت نقداً أو بالأجل.

خصائص المعلومات المحاسبية والأطراف المستفيدة منها

٣

ماذا سنتعلم ؟

- خصائص المعلومات المحاسبية.
- الأطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية من داخل المنشأة.
- الأطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية من خارج المنشأة.

تمهيد

تعتبر المعلومات المحاسبية التي تعدّها المنشأة وتتوافر فيها الخصائص الأساسية التي تجعلها أكثر إفادة لأغراض اتخاذ القرارات الصائبة - على درجة كبيرة من الأهمية - لفئات متعددة سواء داخل المنشأة أو خارجها ، وتختلف هذه المعلومات حسب اهتمامات وحاجات تلك الفئات والهدف من حصولهم عليها .
وفي هذا الدرس سنتعرّف على خصائص المعلومات المحاسبية وكذلك الأطراف المستفيدة منها .

خصائص المعلومات المحاسبية :

يجب أن يتوافر في المعلومات المحاسبية عدد من الخصائص الأساسية وذلك وفق الأسس المحاسبية المتعارف عليها حتى يمكن الاستفادة منها ، وهذه الخصائص كما يلي :

بمعنى أن تكون المعلومات المحاسبية مؤثرة بحيث تساعد المستخدمين لها على عملية اتخاذ القرار ، فالمعلومات التي تتضمنها التقارير المالية تعتبر ملائمة لأنها توفر أساساً للتنبؤ بالدخل السنوي ، كما تقدم تغذية راجعة عن الأداء السابق.

الملاءمة

الوضوح

ينبغي عرض المعلومات المحاسبية بطريقة مُبسّطة تسهل على مستخدميها فهمها لا سيما الأفراد الذين لا تتوافر لديهم الخبرة الكافية لتقييم المحتوى الفعلي للمعلومات.

الموضوعية

أي عدم التحيز في تقديم المعلومات المحاسبية لإحدى الجهات المستفيدة منها على حساب الأخرى ، لأن ذلك سوف يفقد الجمهور الثقة في المعلومات ويتوقف عن استخدامها.

الوقتية

يجب أن تتاح المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب لتكون ذات قيمة لدى مستخدميها ، لأن تأخير المعلومات عن موعدها لا يساعد في عملية اتخاذ القرار.

الدقة

تتسم المعلومات المحاسبية بالمصدقية بقدر خلوها من الخطأ. فكلما كانت المعلومات أكثر دقة كلما كانت أكثر فائدة.

الأطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية :

تمت الإشارة فيما سبق إلى أن من أهم أهداف المحاسبة توفير معلومات تخدم عدة أطراف وذلك من خلال مجموعتين أساسيتين يمكن تمثيلها بالشكل التالي :



⦿ أطراف من داخل المنشأة وتشمل :

1 إدارة المنشأة

تعتبر التقارير المالية والمعلومات المحاسبية التي تعدّها الإدارة المالية في المنشأة من الأسس التي تقوم عليها عملية التخطيط لعمل المنشأة ، والتي من خلالها يتم اتخاذ القرارات الاقتصادية المناسبة لعمل المنشأة كرسم السياسات المالية المستقبلية ، وتقدير الحاجة للسيولة المالية ، إضافة إلى أنها أداة للرقابة على ممتلكات المنشأة وقياس جودة الأداء .

٢ مالكي المنشأة

من المؤكد أن ملاك المنشأة يهتمهم معرفة مدى نجاح منشأتهم ، والبيانات والتقارير التي يعدّها المحاسبون تعتبر مصدراً للحكم على نتيجة أعمال المشروع ، ومعرفة مدى كفاءة المديرين في إدارة الأعمال المنشأة ، بالإضافة لمعرفة حجم الأرباح التي حققها المشروع وتقدير نسبة الأرباح التي يمكن توزيعها على المساهمين.

٣ العاملين في المنشأة

يهتم العاملون في المنشأة بالمعلومات المحاسبية وذلك لتتبع الموقف المالي للمنشأة للاطمئنان إلى استمراريتهم في العمل من عدمها ، لأن كثيراً من المنشآت قد تستغني عن عدد من العاملين لتخفيف الأعباء والتكاليف وذلك في حالة تعرضها لخسائر.

⦿ أطراف من خارج المنشأة وتشمل :

١ المستثمرين المتوقعين

يحرص كثير من المستثمرين في المنشآت الاستثمارية على قراءة البيانات المالية المنشورة عنها قبل اتخاذ قرار توظيف مدخراتهم فيها ، ويمكن من خلال المعلومات المحاسبية اختيار أنسب المنشآت التي يمكن أن تقدّم لهم عائداً استثمارياً جيداً فيها.

٢ المقرضين

عادة لا يقتصر تمويل المنشآت الاقتصادية على الأموال الخاصة بأصحابها فقط ، وإنما يلجأ الكثير منها للاقتراض من البنوك والبيوت المالية لتمويل مشروعاتهم والتوسع فيها . ومن الطبيعي أن يرغب الدائنون في التعرف على قوة المركز المالي للمنشأة المتقدمة بطلب الاقتراض ، ويمكن من خلال المعلومات المحاسبية التي تقدمها معرفة قدرة المنشأة على الوفاء بقيمة القرض واتخاذ القرارات والإجراءات السليمة المتعلقة بمنح القروض.



إثرائية

تقوم الدولة بتمويل المشروعات الاقتصادية في مختلف مجالاتها من خلال مجموعة من البنوك والصناديق الحكومية المانحة للقروض الميسرة للمستثمرين.

٣ الجهات الحكومية والرسمية



تحتاج الأجهزة الحكومية والجهات الرسمية إلى المعلومات المالية لمساعدتها في عملية التخطيط الاقتصادي ، وفي الرقابة على الأداء ، كما تحتاجها في عملية تحصيل الزكاة وفرض الضرائب كما هو معمول به في معظم دول العالم ويتم عادة طلب مجموعة من التقارير والقوائم المالية والتي من خلالها يتم تقدير قيمة معينة لأعمال المنشأة ونشاطها أو نسبة مئوية من الأرباح يتم تحصيلها دورياً من المنشآت التي لها نشاطاً تجارياً أو استثمارياً في البلاد.



إثرائية

يقوم صندوق التنمية الصناعية السعودي بدور ريادي في دعم التنمية الصناعية في المملكة من خلال تقديم القروض المتوسطة وطويلة الأجل.

نشاط (٧)

مصلحة الزكاة والدخل في المملكة هي إحدى الجهات الحكومية التابعة لوزارة المالية ، والتي تعتبر من الأطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية.

من خلال موقع المصلحة على الرابط : <https://dzit.gov.sa>

بيّن أهمية المعلومات المحاسبية التي يمكن أن تستفيد منها المصلحة على مستوى الأفراد والمنظمات من ممارسي الأنشطة التجارية والصناعية المختلفة.



فروع علم المحاسبة وعلاقتها بالعلوم الأخرى


 ماذا سنتعلم

- أسباب اتساع نطاق المحاسبة وتعدد فروعها.
- فروع علم المحاسبة.
- علاقة علم المحاسبة بالعلوم الأخرى.

 تمهيد

لقد ظلَّت المحاسبة نظاماً مبسطاً لتسجيل المعاملات المحاسبية منذ ظهورها في القرن الخامس عشر حتى بدأت الثورة الصناعية في القرن الثامن عشر الميلادي مما أدى إلى ارتباط علم المحاسبة بعلاقات مع علوم أخرى ، تستفيد منها وتقيدها ، وبالتالي تعددت فروعها بما يتناسب مع التطورات الجديدة لتلبية الحاجة لاستخدام تعاملات محاسبية مخصصة ومتنوعة.

وفي هذا الدرس سنتعرّف على فروع المحاسبة ، وأهم العلوم التي ارتبطت بها.

فروع علم المحاسبة :

لقد تطوّرت المحاسبة بتطوّر الحياة الاقتصادية للوحدات والمؤسسات الصناعية والتجارية والخدمية ، وظهر إلى جانب المحاسبة المالية - التي تعتبر المحاسبة الأم - التي تعتمد عليها جميع المؤسسات في عملياتها المالية عدد من الأنواع الأخرى.

ومن أهم أسباب اتساع نطاق المحاسبة وتعدد فروعها ،

١
ازدياد المنافسة بين المشروعات المختلفة ، وظهور الحاجة إلى تطوير طرق الإنتاج بما يكفل إنجاز الأعمال بأقل تكلفة وأقل جهد ممكن.

٢
زيادة التدخل الحكومي في مراقبة وتنظيم المشروعات الصناعية والتجارية وما يتطلبه ذلك من توفير بيانات محاسبية مختلفة تساعد على دقة الرقابة والتخطيط لبناء اقتصاد سليم.

٣
تنوع المنشآت وتعدد وظائفها مما أدى لظهور فروع جديدة لعلم المحاسبة تتناسب مع العمليات المحاسبية وطبيعتها في كل مجال من هذه المجالات.

وهناك فروع عديدة للمحاسبة يمكن توضيح أهمها من خلال ما يلي ،



١ المحاسبة المالية

ويهتم هذا الفرع بتحديد وتحليل العمليات المالية عند حدوثها ، وتسجيلها ، ثم تصنيف هذه العمليات وتلخيصها ، وعرضها على شكل قوائم مالية توضح نتيجة نشاط المنشأة خلال فترة زمنية معينة وموقفها المالي في تاريخ معين. وهذا الفرع يعتبر أساس علم المحاسبة والذي لا تستغني عنه جميع الفروع الأخرى.

٢ محاسبة التكاليف

تهتم محاسبة التكاليف بقياس جميع عناصر التكاليف المنفقة لإنتاج سلعة أو تأدية خدمة ، بحيث يمكن تحديد التكلفة الفعلية للمنتجات والخدمات.

ويمكن من خلال محاسبة التكاليف قياس تكاليف الإنتاج ، وتوفير البيانات اللازمة لتخطيط تكاليف النشاط التجاري ، والرقابة عليها من خلال ضبط ووضع معايير التكلفة.

٣ المحاسبة الإدارية

تهتم المحاسبة الإدارية على وجه الخصوص بإعداد الدراسات والتقارير المالية التي تحتاجها الإدارة لغرض التخطيط لأنشطة المنشأة واتخاذ القرارات السليمة لتحقيق الأهداف بأكبر قدر من الكفاءة والفعالية.

بالإضافة إلى تزويد إدارة المنشأة بالتقارير التي تكفل الرقابة على الأنشطة المالية المختلفة من خلال توفير البيانات اللازمة للمقارنة بين الأداء الفعلي والأداء المخطط للتعرف على الانحرافات واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة.

٤ المحاسبة الحكومية

لا تقتصر الأنشطة المالية على المنشآت والمشروعات الخاصة فحسب ، بل تقوم الحكومة أيضاً بممارسة هذه الأنشطة من خلال عمليات مختلفة تتطلب التسجيل والمتابعة لتحقيق إحكام الرقابة على عمليات الصرف والتحصيل المختلفة مثل : صرف رواتب الموظفين وشراء المعدات والمستلزمات التي تحتاجها الأجهزة الحكومية ، ومصروفات المشروعات المختلفة ، بالإضافة إلى تحصيل الرسوم التي تفرضها بعض الجهات الحكومية.

٥ محاسبة الزكاة والمحاسبة الضريبية

ويهتم هذا الفرع بدراسة فقه الزكاة ، والأنظمة والقوانين التي تصدرها الدولة لتنظيم الزكاة والضريبة التي تُفرض على أرباح المنشآت ودخول الأفراد ، والتي تتطلب من المحاسب الإمام بها ومتابعة ما يستجد على القوانين والأنظمة المتعلقة بها.



نشاط (١)

تعتبر المحاسبة الحكومية أحد المصادر المهمة لديوان المراقبة العامة ، وهو من الجهات المسؤولة في المملكة لإحكام الرقابة على عمليات إيرادات الدولة ومصروفاتها. من خلال موقع الديوان على الشبكة العنكبوتية: www.gab.gov.sa اكتب تقريراً عن اختصاصات الديوان وأهم آليات العمل التي يقوم بها لإحكام الرقابة على أموال الدولة والمحافظة عليها.



علاقة علم المحاسبة بالعلوم الأخرى :

من خلال فروع المحاسبة السابق عرضها نجد أن هناك علاقة وثيقة بين المحاسبة وبين العديد من العلوم الأخرى. ومن أبرز العلاقات التي تربط المحاسبة بالعلوم الأخرى ما يلي :



١ علاقة المحاسبة بالإدارة

تعتبر المحاسبة من الوسائل الهامة التي تمد الإدارة بالمعلومات التي تساعد على التخطيط والتنظيم والتوجيه والرقابة لاتخاذ القرارات السليمة.

وتقع على المحاسب مسؤولية تصميم نظام معلومات محاسبي يكفل تقديم المعلومات والبيانات اللازمة للمساهمة في تحديد ما يجب اتخاذه من عمل لتسيير دفة المشروع ، ويمكن أن تتضح العلاقة الوثيقة بين المحاسبة والإدارة من حيث أن المحاسبة هي المفيد والإدارة هي المستفيد.

٢ علاقة المحاسبة بعلم الاقتصاد

يمكن أن نتعرّف على علاقة علم الاقتصاد بالمحاسبة من خلال بعض تعريفات علم الاقتصاد التي تتضمن أن هذا العلم يهدف إلى توزيع الموارد المتاحة وعوامل الإنتاج بين المشروعات لتحقيق أكبر قدر من المنفعة من تلك الموارد عن طريق استخدامها أفضل استخدام.

ومن ذلك نجد أن الاقتصاديين يعتمدون على كثير من البيانات والتقارير المحاسبية لاستخدامها في الدراسات والتحليلات الاقتصادية.

كما أن المحاسبة تعتمد على الكثير من المبادئ والمعايير الاقتصادية للتوصل للنتائج التي حققتها المنشأة من ربح أو خسارة من خلال قياس ما تملكه وما يقابل ذلك من التزامات والتي تخضع لقانون العرض والطلب.

٣ علاقة المحاسبة بالقانون

يعد القانون أحد المصادر الإلزامية لبعض المبادئ والإجراءات المحاسبية التي تتعلّق بمعالجة البيانات وقياسها وإعداد القوائم المالية التي لا بد أن تكون متفقة مع التنظيمات والقوانين السائدة في البلد لأنه يترتب عليها آثار ومعاملات تخضع لأحكام وتنظيمات كما هو الحال في أحكام عقد البيع وأحكام الإيجار وغيرها.

ومن جهة أخرى تعد العمليات المحاسبية التي يتم تسجيلها من أهم المستندات التي يلجأ إليها رجال القانون للتحقق من الالتزامات والحقوق القانونية بين أطراف العقد.



إثرائية

يحتاج المحاسب في أي شركة من الشركات إلى الإلمام بقانون الشركات حتى يتمكن من ممارسة مهمته على أكمل وجه.

٤ علاقة المحاسبة بالرياضيات والإحصاء

تعتبر العمليات الرياضية والأساليب الإحصائية أساس عمل المحاسب فبالإضافة إلى الحاجة للعمليات الحسابية الرياضية في التسجيل والقياس في الدفاتر والسجلات والتقارير المحاسبية ، أصبحت مهنة المحاسبة تهتم أيضاً بقياس الآثار المتوقعة لهذه العمليات في المستقبل مما يستوجب الاستعانة بعدد من الأساليب الإحصائية للتقدير والتحقق والقياس.



نشاط (٢)



يُبين من خلال الجدول التالي العلاقة بين علم المحاسبة والعلوم الأخرى بوضع علامة (✓) :

طبيعة العلاقة بالنسبة لعلم المحاسبة		العلوم ذات العلاقة
مفيد لها	مستفيد منها	
		الإدارة
		الاقتصاد
		القانون
		الرياضيات والإحصاء

السؤال الأول

أجب عن الأسئلة التالية :

- ١ من خلال دراستك لمراحل نشأة المحاسبة وتطورها. اشرح تطور المحاسبة خلال مرحلة الثورة الصناعية.
- ٢ من أهداف المحاسبة : الحكم على كفاءة إدارة المشروع. وضح كيف يمكن الحكم على كفاءة إدارة المشروع من خلال المعلومات المحاسبية؟
- ٣ من فرضيات علم المحاسبة : فرضية استمرار المشروع. وضح المقصود بهذه الفرضية وأهميتها للمشروع.
- ٤ من أهم المبادئ المحاسبية: مبدأ الحيطة والحذر. ما المقصود بهذا المبدأ؟ وما الفائدة من تطبيقه؟

السؤال الثاني

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

- ١ علم المحاسبة أحد العلوم الحديثة التي ظهرت بداية القرن الرابع عشر الميلادي. ()
- ٢ ليس هناك علاقة بين عمليات الإدارة وبين العمل المحاسبي في المنظمة. ()
- ٣ ظهرت الحاجة الملحة للمحاسبة بعد ظهور الثورة الصناعية. ()
- ٤ فرضية الوحدة المحاسبية تعني أن المنشأة مرتبطة في شخصيتها مع مالكيها. ()
- ٥ في مبدأ التكلفة التاريخية تحتسب تكلفة الأصل حسب القيمة السوقية الحالية. ()
- ٦ حسب مبدأ الاستحقاق يتم تسجيل المصروفات والإيرادات التي دفعت وحصلت فقط. ()
- ٧ مبدأ الحيطة والحذر يقتضي عدم الأخذ بالأرباح المتوقعة والأخذ بالخسائر المتوقعة. ()

السؤال الثالث

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي :

١ فرع المحاسبة الذي يقدم المعلومات المساعدة لتخطيط أنشطة المنشأة واتخاذ القرارات السليمة :

- أ- المحاسبة الحكومية.
ب - المحاسبة الإدارية.
ج- محاسبة التكاليف.
د- محاسبة الزكاة والضريبة.

٢ من أهداف علم المحاسبة المحافظة على ممتلكات المشروع من :

- أ- التلاعب.
ب - الاختلاس.
ج - الضياع.
د- جميع ما سبق.

٣ فرضية استمرار المشروع تعني استمراره :

- أ- لمدة سنة كاملة.
ب - لمدة محددة من السنوات.
ج- لمدة ٢٠ سنة.
د - لعدد غير محدد من السنوات.

٤ خلو المعلومات المحاسبية من الخطأ دلالة على توفر خاصية :

- أ- الوضوح.
ب - الملاءمة.
ج - الدقة.
د - الموضوعية.

٥ يُقصد بتكلفة الأصل :

- أ - قيمة شراء الأصل.
ب - قيمة شراء الأصل + قيمة تجهيزه للاستفادة منه.
ج - قيمة الأصل + قيمة الشحن.
د - ما يصرف على الأصل من الشراء حتى الاستخدام.

٦ من أسباب اتساع الحاجة للمحاسبة :

- أ - زيادة تدخل الدولة.
ب - ازدياد المنافسة بين المشروعات.
ج - تنوع المنشآت وتعدد وظائفها.
د - جميع ما سبق.

السؤال الرابع

قام مصنع "عروة للمياه" بشراء آلة لتحلية المياه بقيمة (100000) ريال ، وبلغت مصاريف الشحن (5000) ريال ، كما تم دفع رسوم جمركية عليها بقيمة (6000) ريال ، وبلغت مصاريف تركيب الآلة (3000) ريال.

المطلوب :

احسب تكلفة الأصل (الآلة) في مصنع "عروة للمياه".

النظام المحاسبي
واستخداماته



أهداف الوحدة



- من المتوقع بعد نهاية الوحدة أن يتمكن المتعلم من :
- فهم المعادلة المحاسبية وأهم مكوناتها .
 - تحليل العمليات المالية وفقاً للمعادلة المحاسبية
 - تعريف النظام المحاسبي.
 - توضيح أقسام النظام المحاسبي وأهم عناصره.
 - شرح قواعد الدائن والمدين.
 - فهم نظرية القيد المزدوج وأنواع القيود المحاسبية.
 - تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.
 - ترحيل العمليات المالية إلى حساباتها الخاصة في دفتر الأستاذ وترصيداها.
 - إعداد ميزان المراجعة.

موضوعات الوحدة



- الدرس الأول: المعادلة المحاسبية وتحليل العمليات المالية
- الدرس الثاني : النظام المحاسبي (تعريفه - أقسامه - عناصره)
- الدرس الثالث : استخدامات النظام المحاسبي ١ :
 - نظرية القيد المزدوج
 - قواعد الدائن والمدين
 - التسجيل في دفتر اليومية
- الدرس الرابع : استخدامات النظام المحاسبي ٢ :
 - الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ
 - إعداد ميزان المراجعة

المعادلة المحاسبية وتحليل العمليات المالية



ماذا سنتعلم ؟

- المعادلة المحاسبية وصورها.
- مكونات المعادلة المحاسبية.
- تحليل العمليات المالية وبيان أثرها على المعادلة المحاسبية.

تمهيد

تعتمد المنشآت إلى توفير الموارد المالية اللازمة لتسيير أنشطتها. وتأتي هذه الموارد من مصدرين وحيدين، إمّا من صاحب أو أصحاب المشروع، وهو ما اصطلح على تسميته محاسبياً: **(رأس المال)**. وإمّا من الغير كالقروض مثلاً، وهي واجبة السداد لأنها تشكّل التزامات على المنشأة وتسمى محاسبياً: **(الخصوم)** ومن خلال هذين المصدرين يمكن توفير كل المستلزمات لمزاولة النشاط والمتمثلة في موجودات وممتلكات المنشأة وهي تسمى محاسبياً **(الأصول)**.

وهذه العناصر الثلاثة تُشكّل مكونات درسنا الحالي وهو المعادلة المحاسبية أو ما يعرف **(بمعادلة الميزانية)** والتي سنتعرّف على صورها، وكيفية تحليل العمليات المالية التي تحدث في المنشأة وبيان أثرها على هذه المعادلة.

المعادلة المحاسبية :

ورد سابقاً في فرضية الوحدة المحاسبية في الوحدة الأولى أن للمنشأة شخصية معنوية وذمة مالية مستقلة عن مالكيها، وذلك يعني أنّ الأموال التي يستثمرها المالكون في المنشأة تكون هي الحق الممثل لهم في هذا الكيان المالي الجديد، وهذا ما يطلق عليه: **(رأس المال)** للمنشأة.

تعريف رأس المال :



هو المبلغ المستثمر من قبل مالكي المنشأة .

مثال محلول رقم (١)

بدأ فيصل وعبدالرحيم أعمالهما التجارية بإنشاء مؤسسة خاصة للقيام بأعمال المقاولات المعمارية.

اشترك فيصل بمبلغ : 500000 ريال، وعبدالرحيم بمبلغ : 500000 ريال.

المطلوب :

ما هو رأس مال هذه المؤسسة ؟

الحل :

رأس المال لمؤسسة فيصل وعبدالرحيم هو مبلغ : 1000000 ريال (500000 + 500000)

وهو الحق المالي لهما في الشركة.



وعندما يدفع مالكو المنشأة رأس المال فإنه يُستعمل لشراء ممتلكات عينية وغيرها باسم المنشأة ، مثل السيارات والمعدات والمباني والأثاث وقد يُيقون جزءاً من رأس المال على شكل نقدية في خزانة المنشأة وفي حساب المنشأة لدى البنك . هذه الممتلكات جميعها تسمى (الأصول) .

تعريف الأصول :

الأصول في معناها العام هي ممتلكات المنشأة سواء أكانت عينية أم غير ذلك.

مثال محلول رقم (٢)

مؤسسة فيصل وعبدالرحيم في المثال السابق اشترت الممتلكات التالية :

- سيارات بمبلغ 80000 ريال.

- مباني بمبلغ 220000 ريال.

- أراض بمبلغ 300000 ريال.

- معدات بمبلغ 200000 ريال.

- والباقي ترك نقداً وأودع في خزانة المؤسسة.

المطلوب :

احسب أصول مؤسسة فيصل وعبدالرحيم . ثم قم بصياغة ما تقدم في المثالين السابقين في صورة معادلة رياضية.

الحل :

مجموع أصول مؤسسة فيصل وعبدالرحيم =

80000 سيارات	
.....	+
300000 أراض	+
200000 معدات	+
..... نقدية	+
..... ريال	=
	مجموع الأصول

يمكن صياغة ما تقدم في المثالين السابقين في صورة معادلة رياضية كما يلي :

الأصول = رأس المال (حقوق الملكية)

كذلك فإنه بإمكان المنشأة الاستدانة من الغير من أجل الحصول على مبالغ أكثر للقيام بأعمالها ، هذه الأموال المقترضة تُمثل مطلوبات على المنشأة تجاه الغير ، وهذه المطلوبات قد تكون ذات أجل قصير أو طويل وذلك يعتمد على فترة السداد المتفق عليها .

يُطلق المحاسبون على هذه المطلوبات متوجبة السداد اسم : (الخصوم) .



تعريف الخصوم :

هي التزامات على المنشأة الاقتصادية للغير سواء أكانت قصيرة الأجل أم طويلة الأجل .

مثال محلول رقم (٣)

مؤسسة فيصل وعبدالرحيم في المثال السابق حصلت على قرض من أحد البنوك بمبلغ 80000 ريال ، يُسدد خلال عام . ومبلغ 200000 ريال من صندوق التنمية الصناعية يسدد خلال خمسة أعوام ، وجميع هذه المبالغ قد أُودعت في خزانة المؤسسة .

المطلوب :

ماهي خصوم مؤسسة فيصل وعبدالرحيم ؟

الحل :

خصوم مؤسسة فيصل وعبدالرحيم =

80000 خصوم قصيرة الأجل	
200000 خصوم طويلة الأجل	
280000 ريال	مجموع الخصوم

لاحظ : خزانة المؤسسة (النقدية) زادت بمبلغ ٢٨٠٠٠٠٠ ريال بسبب الإيداع

المكونات الأساسية للمعادلة المحاسبية ،

من التحليل السابق نجد أن المنشأة المتمثلة في مؤسسة فيصل وعبد الرحيم قد حصلت على الأموال اللازمة من مصدرين :

أولاً ، رأس المال المستثمر من قبل مالكي المؤسسة.

ثانياً ، قروض تمثل خصوماً على المؤسسة .

ثالثاً ، كما أن هذه الأموال قد أستخدمت في اقتناء ممتلكات عينية وغيرها باسم المؤسسة ، وهذا ما أطلقنا عليه اسم **أصول** المؤسسة .

وهذه العناصر الثلاثة : **رأس المال - الخصوم - الأصول** ، تمثل المكونات الأساسية للمعادلات المحاسبية .
وبعملية بسيطة نجد أن مجموع **الخصوم** المترتبة عليها زائداً مجموع **رأس مال** المؤسسة يساوي مجموع ممتلكات المؤسسة أو **أصولها** وذلك كالتالي:

مجموع الأصول 1280000 = الخصوم 280000 + رأس المال 1000000
من هذا نستنتج المعادلة التالية :

الأصول = الخصوم + رأس المال

أو ما يسمي ، المعادلة المحاسبية

ويمكن كما هو الحال في المعادلات الرياضية اشتقاق معادلتين من المعادلة الرئيسية السابقة وذلك كالآتي:

رأس المال = الأصول - الخصوم

الخصوم = الأصول - رأس المال

تمرين (١)

إليك العمليات المالية التالية والمطلوب الإجابة عن سؤال كل عملية وفق المعادلة المحاسبية :

١ يتكوّن مشروع أحمد من :

- رأس المال المستثمر : 50000 ريال.

- أصول المشروع : 70000 ريال.

- التزامات (خصوم) المشروع : 20000 ريال.

اجعل المكونات السابقة في صورة معادلة محاسبية .

.....

٢ عند تكوين منشأة النور :

- استثمر مالكو المنشأة مبلغاً قدره 300000 ريال.

- اشترت إدارة المنشأة أصولاً بلغت 400000 ريال.

في ضوء المعادلة المحاسبية كم يبلغ مقدار الخصوم ؟

.....

٣ هي "منشأة محمود" :

- بلغت أصول المنشأة 900000 ريال.

- كانت الالتزامات (الخصوم) المترتبة عليها 300000 ريال.

فكم يبلغ مقدار رأس مال منشأة محمود ؟

.....



إثرائية

تتمثل خصوم المنشأة في الالتزامات تجاه الغير بالإضافة إلى رأس المال المقدم من ملاك المشروع.

العمليات المالية وبيان أثرها على المعادلة المحاسبية :

إن أول عملية أساسية في المحاسبة المالية هي عملية تحليل العمليات المالية، والتي وردت معنا في تعريف علم المحاسبة في الوحدة الأولى، ويُقصد بذلك معرفة الحسابات التي تأثرت بالعملية المالية التي حدثت، وهذا تمهيداً لتسجيلها في الدفاتر المحاسبية التي سنتعرف عليها لاحقاً في عناصر النظام المحاسبي. وسنعمد إلى تحليل العمليات المالية التي تحدث في المنشأة وفقاً للمعادلة المحاسبية وبما يحافظ على التوازن الذي تقوم عليه، وهذه العمليات (المعاملات) المالية تنقسم إلى نوعين:

أولاً، معاملات تخص إنشاء وتمويل المنشأة.

ثانياً، معاملات تخص أعمال المتاجرة وإنتاج السلع وتقديم الخدمات.

احتمالات تحليل العمليات المالية وفقاً للمعادلة المحاسبية :

زيادة في خصم	(+)	يقابلها	زيادة في أصل	(+)
	أو			
نقص في أصل آخر	(-)			
نقص في خصم	(-)	يقابلها	نقص في أصل	(-)
	أو			
زيادة في أصل آخر	(+)			
زيادة في خصم	(+)	يقابلها	زيادة في خصم	(+)
	أو			
نقص في أصل آخر	(-)			
نقص في أصل	(-)	يقابلها	نقص في خصم	(-)
	أو			
زيادة في خصم آخر	(+)			

ومهما حدث في المنشأة من عمليات مالية فإن المعادلة المحاسبية ستظل تحتفظ بالتوازن الحسابي بين طرفيها، وذلك عقب كل عملية مالية تحدث :

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{رأس المال}$$

؛ أمثلة للعمليات المالية التي تؤثر على أصول وخصوم المنشأة :

نقدم فيما يلي بعض الأمثلة للعمليات المالية التي تؤثر على أصول وخصوم المنشأة، ومع ذلك يظل التوازن الحسابي قائماً :

١ بدء تكوين المنشأة برأس مال قدره 200000 ريال، أودع خزينة المنشأة.

رأس المال	+	الخصوم	=	الأصول	
200000 +				200000 +	١

هنا تكوّن رأس المال بمبلغ 200000 ريال، وهي المقابل زادت النقدية وهي من الأصول بنفس القيمة. (المعادلة متساوية)



إثرائية

المبالغ التي تودع في صندوق المؤسسة أو الخزينة يعبر عنها بحساب النقدية.

٢ تم شراء بضاعة بمبلغ 80000 ريال، دُفع نصفه نقداً والباقي على الحساب.

رأس المال	+	الخصوم	=	الأصول	
200000 +				200000 +	١
		40000 +		80000 +	
				40000 -	٢
200000	+	40000	=	240000	مج

هنا زادت الأصول بكامل قيمة البضاعة 80000 ريال بينما انخفضت النقدية في الأصول بمبلغ 40000 ريال، وكذلك زادت الالتزامات (الخصوم) بمبلغ 40000 ريال (لم تدفع بعد).
ونلاحظ: (المعادلة لا زالت متساوية).

٣ تم بيع جزء من البضاعة المشتراة بمبلغ 30000 ريال بشيك.

رأس المال	+	الخصوم	=	الأصول	
200000 +				200000 +	١
		40000 +		80000 +	٢
				40000 -	
				30000 +	٣
				30000 -	
200000	+	40000	=	240000	مج

هنا نقصت الأصول بقيمة جزء البضاعة المباع 30000 ريال، وكذلك زادت الأصول حيث نتج عن هذه العملية زيادة حساب البنك (أصل) بنفس القيمة 30000 ريال.
ونلاحظ : (المعادلة لا زالت متساوية).

٤ تم شراء مباني من شركة الإنشاءات الحديثة بمبلغ 100000 ريال على الحساب.

رأس المال	+	الخصوم	=	الأصول	
200000 +				200000 +	١
		40000 +		80000 +	٢
				40000 -	
				30000 +	٣
				30000 -	
		100000 +		100000 +	٤
200000	+	140000	=	340000	مج

نجد هنا أن التأثير قد تم في جانب الأصول، حيث زادت بمبلغ 100000 ريال قيمة المباني، وكذلك تأثرت الخصوم بنفس القيمة (لم تدفع بعد).
ونلاحظ : (المعادلة لا زالت متساوية).

٥ تم سداد مبلغ 60000 ريال لشركة الإنشاءات الحديثة بشيك.

رأس المال	+	الخصوم	=	الأصول	
200000 +				200000 +	١
		40000 +		80000 +	٢
				40000 -	
				30000 +	٣
				30000 -	
		100000 +		100000 +	٤
		60000 -		60000 -	٥
200000	+	80000	=	280000	مجموع

في هذه العملية نقص حساب البنك (أصل) بمبلغ 60000 ريال، وقابله نقصان الدائنين "شركة الإنشاءات الحديثة" (خصم) بنفس القيمة. ونلاحظ ، (المعادلة لا زالت متساوية).

٦ تم زيادة رأس المال بمبلغ 150000 ريال نقداً.

رأس المال	+	الخصوم	=	الأصول	
200000 +				200000 +	1
		40000 +		80000 +	2
				40000 -	
				30000 +	3
				30000 -	
		100000 +		100000 +	4
		60000 -		60000 -	5
150000 +				150000 +	6
350000	+	80000	=	430000	مج

في هذه العملية زاد حساب النقدية (أصل) بمبلغ 150000 ريال، وزاد حساب رأس المال (التزام على المنشأة تجاه مالكيها) بنفس القيمة. ونلاحظ ، (المعادلة لازالت متساوية).

تمرين (٢)

إليك العمليات المالية التالية التي حدثت في إحدى المنشآت والمطلوب منك تحليلها وبيان أثر ذلك على أصول وخصوم تلك المنشأة وفقاً للمعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) :

م	العمليات المالية	الحساب	الأصول	=	الخصوم	+	رأس المال
١	تأسيس المشروع بمبلغ 300000 ريال دفعت نقداً.	النقدية	300000 +				300000 +
		رأس المال					
		المجموع		=		+	
٢	شراء سيارات بمبلغ 60000 ريال نقداً.						
		المجموع		=		+	
٣	شراء بضاعة بالأجل من هشام بقيمة 150000 ريال.						
		المجموع		=		+	
٤	اقتراض مبلغ 200000 ريال نقداً						
		المجموع		=		+	
٥	زيادة رأس المال بقيمة مياي قيمتها 200000 ريال.						
		المجموع		=		+	
٦	تحول الدائن هشام إلى شريك مقابل دينه البالغ 150000 ريال.						
		المجموع		=		+	

تمرين (٣)

حدّد نوع كل حساب فيما يأتي بوضع علامة (✓) في المكان المناسب :

م	اسم الحساب	حساب أصل	حساب مطلوبات	حساب رأس المال
١	ح / الآلات			
٢	ح / المباني			
٣	ح / القرض			
٤	ح / البنك			
٥	ح / رأس المال			
٦	ح / البضاعة			
٧	ح / الدائنين			

النظام المحاسبي (تعريفه، أقسامه، عناصره)

٢

ماذا سنتعلم ؟

- تعريف النظام المحاسبي.
- أقسام النظام المحاسبي.
- عناصر النظام المحاسبي.

تمهيد



يُعدّ النظام المحاسبي من أهم الأنظمة في المنشأة، فهو الذي يُحدّد أمور ومخططات سير عملها، فالنظام المحاسبي يشمل تصميم المستندات التي تؤيد الوقائع المالية، وكذلك السجلات والدفاتر المحاسبية، وأنظمة القيد المتبعة في تسجيل العمليات المالية وتبويبها وصولاً إلى استخراج نتيجة المنشأة وموقفها المالي.

تعريف النظام المحاسبي :

يمكن تعريف النظام المحاسبي على أنه :

مجموع الخطوات والإجراءات المنظمة لأعمال المنشأة من الناحية المالية والمحاسبية ويشمل المجموعة المستندية والأحكام المنظمة لها، والمجموعة الدفترية والإجراءات التنظيمية الخاصة بها، والقوائم المالية وكذلك التقارير والكشوفات الدورية التي تساعد على اتخاذ القرار وإجراءات الضبط والرقابة الداخلية. فهو النظام الذي يضمن سير الخطط الموضوعة لتحقيق هدف المنشأة بشكل سليم.

١ أقسام النظام المحاسبي:

١ النظام المحاسبي التقليدي (العادي):

وفيه يتولى المحاسب عملية التسجيل يدوياً في الدفاتر والسجلات المحاسبية .

٢ النظام المحاسبي الإلكتروني:

ويستخدم المحاسب من خلال هذا النظام الحاسب والبرامج لإدخال ومعالجة المعلومات المحاسبية، وسوف يتم التطرق لاستخدامات وتطبيقات الحاسب المحاسبية في الوحدة الخامسة .

٢ عناصر النظام المحاسبي:

النظام المحاسبي الجيد لا بد أن يتضمن العناصر التالية:

أولاً، الوثائق المحاسبية

وتتمثل في مجموعة المستندات التي تؤيد صحة العمليات المالية الداخلة في محيط أعمال المنشأة.

مثل ذلك: عمليات البيع النقدي أو على الحساب، فإن فاتورة البيع تعتبر وثيقة محاسبية لإثبات عملية البيع، وكذلك سندات دفع المصروفات المختلفة أو تحصيل إيرادات معينة هي وثائق محاسبية لإثبات حصول تلك المعاملات .

(هذه الوثائق تختلف من منشأة لأخرى حسب ظروفها المالية ونوعية وطبيعة الأعمال التي تمارسها).

رقم الوثيقة Invoice No.	التاريخ Date	العميل Client	الوصف Description	الكمية Qty	السعر Unit Price S.R.	المجموع Total Amount S.R.
Total						

ثانياً، أنظمة القيد المحاسبي

ويُقصد بذلك طرق القيد المحاسبية المتبعة في تسجيل العمليات المالية، وقد ذهب بعض كتّاب المحاسبة إلى تسميتها: "نظريات القيد المحاسبية"، وهي تتمثل في القيد المفرد والقيد المزدوج، وسنركّز في دراستنا على القيد المزدوج كنظرية أساسية لعملية اثبات وتسجيل العمليات المالية، وسوف نتطرق لها في دراستنا لاستخدام النظام المحاسبي.

ثالثاً، السجلات المحاسبية

النظام المحاسبي المتكامل في المنشأة لا يعتمد فقط على وثائق أولية تثبت حدوث المعاملات المالية، بل لابد من نقل المعلومات المالية من الوثائق إلى سجلات محاسبية محدّدة حسب طريقة إجرائية معينة . تلك السجلات المحاسبية هي دفاتر تستعمل لتسجيل وتبويب العمليات المالية ، وسوف تقتصر دراستنا الحالية على أهم دفترين محاسبيين وهما:

١ دفتر اليومية العام :

وهو سجل محاسبي تقيد فيه جميع العمليات المالية التي تمت في المنشأة يوماً بيوم وحسب تسلسل حدوثها الزمني.

وقد جرى العرف المحاسبي على تسطير هذا الدفتر وفق نموذج معين بحيث تظهر كل صفحة من صفحاته على النحو الآتي:

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبلغ	
					دائن	مدين

٢ دفتر الأستاذ العام،

وهو دفتر محاسبي تتم فيه عملية تبويب العمليات المالية التي سبق اثباتها وتسجيلها في دفتر اليومية.

وتأتي أهمية وجود دفتر الأستاذ من ارتباطه الوثيق بدفتر اليومية حيث يقوم المحاسب بتخصيص صفحة مستقلة في دفتر الأستاذ وذلك لكل حساب من الحسابات الواردة في دفتر اليومية. ويتم في هذه الصفحة إظهار كافة العمليات التي أدت إلى زيادة أو نقصان هذا الحساب، ومن ثم معرفة الرصيد النهائي له، وسوف نعرض لذلك في درس استخدام النظام المحاسبي المتعلق بعملية الترحيل إلى الحسابات وترصيدها في دفتر الأستاذ.

والجدول التالي يمثل نموذجاً لصفحة دفتر الأستاذ العام،

له				ح/.....				منه			
التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ

رابعاً، الدليل المحاسبي،

وهو ما يعرف باللائحة الداخلية للنظام المحاسبي في المنشأة حيث يتضمن التعليمات المحاسبية الخاصة بوصف وتحديد سير العمل المحاسبي، ومسؤوليات الأشخاص في ذلك، كما يتضمن تصنيفاً للحسابات الرئيسية والفرعية التي ترد في السجلات المحاسبية.

خامساً، التقارير المالية،

من واقع السجلات المحاسبية يستخرج المحاسبون تقاريراً تبين نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة وكذلك تبين مركزها المالي الذي يشرح ما تملكه من أصول وما تلتزم به من خصوم، هذه التقارير المالية هي المحطة النهائية لإجراءات النظام المحاسبي.

ومن أمثلة التقارير المالية المصدرة في النظام المحاسبي الآتي،

١ قائمة الدخل ،

وهي تبين صافي أرباح أو خسارة المنشأة خلال فترة زمنية معينة .
في هذه القائمة نجد مجموع وتفاصيل إيرادات المنشأة خلال تلك الفترة وكذلك المصروفات التي تحمّلتها
وبذلك يكون الفرق ما بين الاثنين هو صافي ربح أو خسارة المنشأة عن تلك الفترة.

٢ قائمة المركز المالي،

هذه القائمة تبين مركز المنشأة المالي في تاريخ معين وذلك بإثبات مجموع وتفاصيل الأصول التي تمتلكها،
وكذلك مجموع وتفاصيل الخصوم المترتبة عليها.
وسيتم دراسة قائمة الدخل وقائمة المركز المالي بالتفصيل في الوحدة الرابعة.

ويمكن تلخيص ما سبق بصياغة الشكل التالي والذي يوضح أعمدة النظام المحاسبي والعناصر الداخلة فيه
وتسلسله المنطقي :

(عناصر النظام المحاسبي)

المعادلة المحاسبية كأساس للنظام المحاسبي
الأصول = الخصوم



أحداث مالية تؤثر على أصول وخصوم المنشأة
تثبت في وثائق رسمية



الدليل المحاسبي والتعليمات المحاسبية



إثبات الوثائق في السجلات المحاسبية



استخراج التقارير المالية من واقع
السجلات المحاسبية



التقارير المالية تثبت المعادلة المحاسبية
الأصول = الخصوم

تمرين (١)

إليك بعض العمليات المالية، والمطلوب ذكر المستند المؤيد لكل عملية :

م	العملية المالية	المستند
١	شراء بضاعة	
٢	بيع بضاعة	
٣	إعلان في جريدة	
٤	إيداع مبالغ بالبنك	
٥	دفع الرواتب	
٦	دفع قيمة الكهرباء	

تمرين (٢)

وجه كل عبارة في الجدول أدناه إلى ما يناسبها من عناصر النظام المحاسبي :

م	العبارة	عناصر النظام المحاسبي
١	كيفية إثبات العمليات في دفتر اليومية.	
٢	حقوق والتزامات المنشأة في تاريخ معين.	
٣	معرفة صحة حدوث العملية المالية.	
٤	تحديد المسؤوليات للأشخاص.	
٥	إظهار الزيادة أو النقصان في أي حساب.	
٦	فيد العمليات المالية أولاً بأول.	

استخدام النظام المحاسبي (١)

٣

ماذا سنتعلم ؟

- نظرية القيد المزدوج
- قواعد الدائن والمدين
- التسجيل في دفتر اليومية
- أنواع القيود المحاسبية

تمهيد



بعد أن تعرفنا في الدرس السابق على النظام المحاسبي وعناصره، فإنه من الطبيعي التعرف على كيفية استخدام هذا النظام ابتداءً من نظرية القيد المزدوج التي هي أساس المحاسبة في الحياة العملية، والتي يظهر من تسميتها أن كل عملية مالية تسجل في سجلات المنشأة يجب أن تتضمن جانبين متساويين في القيمة أحدهما يسمى محاسبياً **مديناً** والآخر يسمى **دائناً**، وذلك

حسب قواعد الدائن والمدين والأثر المزدوج لها على أصول وخصوم المنشأة، ومن ثم التعرف على أنواع القيود المحاسبية التي يمكن أن يتضمنها دفتر اليومية اثباتاً لجميع العمليات المالية التي تجريها المنشأة.

أولاً: نظرية القيد المزدوج

المحاسبة تقيس آثار العمليات المالية على أصول وخصوم الوحدة الاقتصادية بواسطة تقسيم تلك العمليات إلى أحداث يمكن تعريفها وقياسها، تسمى هذه العمليات (**معاملات**)، وجميع المعاملات تؤثر على أصول وخصوم الوحدة الاقتصادية سواء بالزيادة أو النقص، وحيث أن أصول وخصوم المنشأة الاقتصادية متساوية منذ لحظة بدئها كما بيّنا في الدرس السابق فإن تأثير تلك المعاملات في أصول وخصوم الوحدة الاقتصادية لا بد أن يكون متساوياً أو مزدوج التأثير.

دائن

مدين

وعليه فإن النظام المحاسبي داخل الوحدة الاقتصادية يعمل على ترجمة تلك المعاملات إلى أرقام محاسبية ويثبت أثرها المالي المزدوج على أصول وخصوم المنشأة الاقتصادية كما يجب.

ثانياً، قواعد الدائن والمدين



كما هو معلوم سابقاً عند الحديث عن المعادلة المحاسبية بأن أصول وخصوم الوحدة الاقتصادية تظل في حالة تساوي دائم مهما حدث من عمليات مالية خلال السنة المالية ، وبالرجوع إلى احتمالات تحليل العمليات المالية فيما سبق نجد أنها تتضمن تأثيراً مزدوجاً على الأصول والخصوم يتمثل في الزيادة أو النقصان ، ولإثبات ذلك فقد اصطلح المحاسبون على استخدام طريقة الدائن والمدين وذلك على النحو التالي :

نوع الحساب	مدينة في حالة	دائنة في حالة
الأصول	الزيادة	النقص
الخصوم بما فيها رأس المال	النقص	الزيادة

ولشرح قواعد الدائن والمدين الواردة في الجدول استخدم المحاسبون طريقة حساب الأستاذ التي على شكل حرف T اللاتيني، حيث يخصص الجانب الأيمن منه لتسجيل العمليات المدينة، بينما يخصص الجانب الأيسر له لتسجيل العمليات الدائنة وذلك كما يلي :

الجانب الدائن	ح / رأس المال (خصم)	الجانب المدين
إثبات الزيادة		إثبات النقصان

الجانب الدائن	ح / البنك (أصل)	الجانب المدين
إثبات النقصان		إثبات الزيادة

الجانب الدائن	ح / الدائنين (خصم)	الجانب المدين
إثبات الزيادة		إثبات النقصان

وهكذا الحال بالنسبة لمصروفات وإيرادات المنشأة، والتي تؤثر على حقوق الملكية (رأس المال)، وستتم دراستها بتفصيل أكثر في الوحدة الثالثة.

مثال محلول رقم (١)

من خلال المثال التالي يمكن تطبيق قواعد الدائن والمدين وفق الحالات الافتراضية للعمليات المالية التالية:

١- عندما يُستثمر مبلغ 100000 ريال لتكوين المنشأة، ويتم إيداعه الصندوق.				
100000	مدين	تأثر بالزيادة	أصل	ح/ النقدية
	دائن	تأثر بالزيادة	خصم	ح/ رأس المال
٢- إذا باعت المنشأة سيارات بمبلغ 60000 على الحساب.				
60000	دائن	تأثر بالنقصان	أصل	ح/ السيارات
	مدين	تأثر بالزيادة	أصل	ح/ المدينين
٣- عندما يتحول أحد الدائنين بمبلغ 400000 ريال إلى شريك.				
400000	دائن	تأثر بالزيادة	خصم	ح/ رأس المال
	مدين	تأثر بالنقصان	خصم	ح/ الدائنين
٤- تخفيض رأس المال بمبلغ 150000 ريال، أودع البنك				
150000	مدين	تأثر بالنقصان	خصم	ح/ رأس المال
	دائن	تأثر بالزيادة	أصل	ح/ البنك

تمرين (١)

حلّ العمليات المالية التالية التي حدثت في مؤسسة الشرق خلال شهر محرم ١٤٢٧ هـ بتحديد أثرها المالي المزدوج على الأصول والخصوم، مع ذكر اسم الحساب الدائن والمدين حسب الجدول التالي:

عدد	العمليات المالية	الأثر المالي				اسم الحساب	
		زيادة أصل	نقصان أصل	زيادة خصم	نقصان خصم	المدين	الدائن
١	استثمار مبلغ نقدي في انشاء المؤسسة	✓		✓		النقدية	رأس المال
٢	شراء أثاث نقداً						
٣	شراء آلات على الحساب						
٤	زيادة رأس المال نقداً						
٥	دفع جزء من قيمة الآلات						
٦	اقتراض مبلغ من البنك						
٧	تحويل جزء من النقدية إلى البنك						
٨	تحول أحد الدائنين إلى شريك بالمؤسسة						
٩	شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب						

تمرين (٢)

اكتب العملية المالية المناسبة أمام الحسابات المعنية الظاهرة في الجدول التالي:

عدد	العمليات المالية	الحساب المدين	الحساب الدائن
١		المدينون	الأثاث
٢		البنك	رأس المال
٣		السيارات	النقدية - الدائنون
٤		القرض	البنك
٥		البضاعة	الدائنون
٦		النقدية	البنك
٧		النقدية	القرض
٨		الدائنون	النقدية
٩		البنك - المدينون	البضاعة

تمرين (٣)

حدد الحساب المدين والحساب الدائن للعمليات التالية، مع بيان طبيعة التأثير والتعليل لذلك:

م	العملية المالية	الحساب المدين	التأثير مع التعليل	الحساب الدائن	التأثير مع التعليل
١	اشترت الشركة أرض قيمتها 200000 ريال ودفعت القيمة نقداً.				
٢	باعَت الشركة بضاعة قيمتها 10000 ريال وضعت قيمتها في الصندوق.				
٣	اقترضت الشركة من البنك مبلغ 50000 ريال تم إيداعه في الصندوق.				
٤	باعَت الشركة بضاعة للعميل / نايف قيمتها 5000 ريال ولم يدفعها العميل بعد.				
٥	تم زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 100000 ريال وأودع المبلغ في صندوق الشركة.				
٦	حصلت الشركة قيمة دين لدى المدين / سالم قيمته 7000 ريال وأودع المبلغ في البنك.				

ثالثاً: التسجيل في دفتر اليومية



سبق وأن تعرفنا على دفتر اليومية كأحد السجلات المحاسبية الإلزامية عند الحديث عن عناصر النظام المحاسبي، ويعتبر دفتر اليومية من أهم الدفاتر المحاسبية على الإطلاق إذ يتضمن تفاصيل ما تم في المنشأة، وبما أننا قد تعرفنا على شكل صفحات هذا الدفتر المحاسبي والبيانات التي تحتويها وذلك

في الدرس السابق من هذه الوحدة، فسوف نشرع مباشرة في إثبات العمليات المالية التي تحدث في المنشأة في دفتر اليومية وفق طريقة القيد المزدوج .



إثرائية

دفتر اليومية إلزامي على المنشأة وتقيّد به العمليات المالية التي تحدث فيها بوضوح ومرتبّة ترتيباً تاريخياً يوماً بيوم .

وفيما يلي مثال توضيحي لكيفية التسجيل في دفتر اليومية:

مثال محلول رقم (١)

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة "التسامح" التجارية خلال شهر محرم من عام ١٤٢٦ هـ :

- في ١/١ تم تأسيس المنشأة برأس مال قدره 300000 ريال دفع نقداً.
- في ١/٥ اشترت المنشأة أثاثاً من محلات المروج بمبلغ 60000 ريال على الحساب.
- في ١/٨ تم تحويل مبلغ 100000 ريال من خزينة المنشأة إلى حسابها لدى البنك.
- في ١/١٢ قامت المنشأة بسداد نصف المستحق لمحلات المروج بشيك.
- في ١/١٦ تم زيادة رأس المال بمقدار 200000 ريال بشيك.

المطلوب :

تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة "التسامح" .

إثرائية

اصطلح المحاسبون العرب على استبدال كلمة حساب بالاختصار (ح /) وكذلك إضافة حرفي الجر (من وإلى) لتوضيح جانب الحساب المدين والدائن ، وكذلك وضع (منه) لمبلغ الجانب المدين، ووضع (له) لمبلغ الجانب الدائن.

الحل :

دفتر يومية منشأة "التسامح" التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٦/١/١ هـ	١	من ح/ النقدية إلى ح/ رأس المال "بدء العمل التجاري برأس مال نقداً"	300000	300000
١/٥	٢	من ح/ الأثاث إلى ح/ الدائنين (محللات المطلق) "شراء أثاث على الحساب"	60000	60000
١/٨	٣	من ح/ البنك إلى ح/ النقدية "تحويل مبلغ من الخزينة إلى البنك"	100000	100000
١/١٢	٤	من ح/ الدائنين (محللات المطلق) إلى ح/ البنك "سداد نصف المستحق لمحللات المطلق بشيك"	30000	30000
١/١٦	٥	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال "زيادة رأس المال بشيك"	200000	200000

تمرين (٤)

- سجّل العمليات المالية الآتية في دفتر يومية منشأة "التقوى" التجارية:
- في ١٤٣٧/١/١ هـ بدأت أعمالها التجارية برأس مال قدره 400000 ريال، أودع منه مبلغ 150000 ريال في صندوق المنشأة، وفتح بالباقي حساباً جارياً في البنك.
 - في ١/٧ تم شراء سيارات من شركة الناصر بمبلغ 200000 ريال على الحساب.
 - في ١/١٠ تم سحب مبلغ 100000 ريال من البنك، أودع خزينة المنشأة.
 - في ١/١٥ تم سداد المستحق لشركة الناصر من الصندوق ومن البنك.

دفتر يومية منشأة "التقوى" التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه

تمرين (5)

إليك بعض العمليات المالية المستخرجة من دفاتر مؤسسة الأمل خلال شهر محرم من عام ١٤٣٦ هـ،
(المبالغ بالريال) :

- في ١ منه بدأت المؤسسة أعمالها التجارية بتقديم الأصول التالية كرأس مال:
200000 مبانى، 30000 بضاعة، 20000 أثاث، 50000 نقدية في الصندوق
- في ٢ منه تم تحويل مبلغ 80000 من صندوق المؤسسة إلى حسابها لدى البنك.
- في ٧ منه. اشترت المؤسسة سيارة بقيمة 60000 وآلة بقيمة 40000 سدد نصف المبلغ نقداً والباقي بشيك.
- في ١٥ منه تم بيع بضاعة لمحلات الشفاء بمبلغ 25000 على الحساب.
- في ٢٠ منه تقرر زيادة رأس المال بمبلغ 200000 وقد أودع البنك.

المطلوب :

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفتر يومية المؤسسة.

دفتر يومية "مؤسسة الأمل"

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه

تمرين (٦)

اكتب الحسابات الناقصة في قيود اليومية للعمليات المالية التالية :

العملية المالية	القيد المحاسبي
بيع سيارات على الحساب	من ح/ إلى ح/ السيارات
تحوّل الدائن (ناصر) إلى شريك	من ح/ الدائنين (ناصر) إلى ح/
سداد المستحق لـ (سعد) نقداً وبشيك	من ح/ إلى مذكورين ح/ البنك ح/
بيع بضاعة وتحصيل نصف المبلغ نقداً	من مذكورين ح/ ح/ إلى ح/ البضاعة
شراء أرض بشيك على البنك	من ح/ إلى ح/ البنك

رابعاً، أنواع القيود المحاسبية

تصنف القيود المحاسبية وفق طريقة القيد المزدوج إلى:

١ القيد البسيط:

ويتضمن في جانبه المدين حساباً واحداً فقط، وفي جانبه الدائن كذلك حساباً واحداً فقط.

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
		من ح/.....		XXX
		إلى ح/.....	XXX	

٢ القيد المركب:

ويتضمن في أحد جانبيه أو كليهما أكثر من حساب، ونستخدم في الجانب المتعدد الحسابات كلمة

(مذكورين)، وذلك كما يلي:

(أ) القيد المركب في الجانب المدين:

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
		من المذكورين		
		ح/.....		XXX
		ح/.....		XXX
		إلى ح/.....	XXX	

(ب) القيد المركب في الجانب الدائن ،

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
		من ح/.....		xxx
		إلى مذكورين		
		ح/.....	xxx	
		ح/.....	xxx	

(ج) القيد المركب في الجانب المدين والدائن ،

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
		من مذكورين		
		ح/.....		xxx
		ح/.....		xxx
		إلى مذكورين		
		ح/.....	xxx	
		ح/.....	xxx	

تمرين (٧)

ضع علامة (✓) أمام القيد المحاسبي المناسب لكل عملية من العمليات المالية التالية :

م	العمليات المالية	القيد المحاسبي		
		بسيط	مركب (جانب مدين)	مركب (جانب دائن)
١	البدء في تكوين المنشأة بمبان ومعدات			
٢	شراء سيارات وأثاث نقداً وبشيك			
٣	شراء بضاعة بشيك وعلى الحساب			
٤	سداد القرض نقداً			

استخدام النظام المحاسبي (٢)



ماذا سنتعلم

- الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام
- ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ العام
- مفهوم ميزان المراجعة
- إعداد ميزان المراجعة

تمهيد

اشتمل تعريف المحاسبة في الوحدة الأولى على عملية تبويب العمليات المالية، والتي تأتي بعد تحليل العمليات، ومن ثم إثباتها بتسجيلها في دفتر اليومية، كما رأينا في الدرس السابق، وفي هذا الدرس سنتناول كيفية تبويب العمليات المالية وذلك بترحيل الحسابات ذات العلاقة إلى دفتر الأستاذ العام ومن ثم ترصيد كل حساب على حده لمعرفة الحسابات ذات الأرصدة المدينة، والحسابات ذات الأرصدة الدائنة. ثم نتناول عملية إعداد ميزان المراجعة من واقع أرصدة الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ، وذلك بغرض تسهيل عملية إعداد التقارير المالية للمنشأة كما سيرد معنا في الوحدة الرابعة.

أولاً، الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ العام

دائن				مدین			
ح/.....							
التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ

(نموذج دفتر الأستاذ العام)

درست فيما سبق المقصود بدفتر الأستاذ كأحد الدفاتر المحاسبية والتي تعد عنصراً مهماً من عناصر النظام المحاسبي، وتأتي أهمية دفتر الأستاذ من كونه الوعاء الذي من خلاله يتم تبويب العمليات المالية. وسنتعرف على ذلك من خلال عمليتي (الترحيل، والترصيد).

⊙ (أ) الترحيل :

ونعني بذلك : نقل العمليات المالية المسجلة في دفتر اليومية العام إلى حساباتها المعنية في دفتر الأستاذ العام.

فمثلاً جميع العمليات الظاهرة في دفتر اليومية التي تؤثر على حساب النقدية بالزيادة أو النقصان تُرحّل إلى حسابها المخصص (ح/ النقدية) في دفتر الأستاذ . ولإيضاح كيفية القيام بعملية الترحيل نورد الأمثلة التالية:

مثال محلول رقم (١) :

ورد في دفتر يومية إحدى المنشآت القيد التالي :

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٧/١/١ هـ	١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال تأسيس المنشأة بشيك	250000	250000

والمطلوب: الترحيل إلى الحسابات الخاصة في دفتر الأستاذ

الحل :

١ يتم ترحيل العملية المالية السابقة إلى حساب البنك في دفتر الأستاذ على النحو التالي:

ح/ البنك			منه		
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
			١٤٣٧/١/١ هـ	إلى ح/ رأس المال	250000

لاحظ : حدث زيادة في البنك كأحد الأصول لذلك جاء المبلغ في الجانب المدين (منه).

٢ يتم ترحيل العملية المالية السابقة إلى حساب رأس المال في دفتر الأستاذ على النحو التالي:

ح / رأس المال			مدین		
التاريخ	رقم اليومية	البيان	التاريخ	رقم اليومية	البيان
١٤٣٧/١/١ هـ	من ح/ البنك	250000			

لاحظ أيضاً : أن حساب رأس المال قد زاد بسبب تكوين المنشأة، ولأنه يُعدّ من ضمن الخصوم (الالتزامات) على المنشأة فقد جاء المبلغ في الجانب الدائن للحساب (له) .

مثال محلول رقم (٢) :

يفرض أنه قد تم في دفتر يومية نفس المنشأة الواردة في المثال السابق تسجيل القيدین التاليين وحسب التواريخ المبينة:

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١/٧		من ح/ السيارات إلى ح/ البنك شراء سيارات بشيك	80000	80000
١/١٠		من ح/ النقدية إلى ح/ البنك تحويل مبلغ من البنك إلى خزينة المنشأة	70000	70000

فالمطلوب: تصوير الحسابات المعنية في دفتر الأستاذ العام بناءً على ترحيل القيود المحاسبية السابقة.

الحل ،

يتم الترحيل إلى الحسابات المعنية في دفتر الأستاذ مع الأخذ في الاعتبار ما تم بناءً على القيد المحاسبي الأول

١ تصوير حساب البنك

له			ح/ البنك			منه		
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ			
١/٧	من ح/ السيارات	80000	١٤٣٧/١/١ هـ	إلى ح/ رأس المال	250000			
١/١٠	من ح/ النقدية	70000						

٢ تصوير حساب السيارات

له			ح/ السيارات			منه		
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ			
			١/٧	إلى ح/ البنك	80000			

٣ تصوير حساب النقدية

له			ح/ النقدية			منه		
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ			
			١/١٠	إلى ح/ البنك	70000			

لاحظ: أن حساب رأس المال ظلّ كما هو لأنه لم يرد في القيدين الأخيرين المُسجلين في دفتر يومية المنشأة ما يؤثر عليه.

٥١ (ب) الترسيد :

ويقصد بذلك : معرفة نتيجة عمليات الترحيل إلى الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ، وذلك لتحديد رصيد كل حساب ومعرفة ما إذا كان الحساب في المحصلة مديناً أم دائناً.

وتتم عملية الترسيد للحسابات على النحو التالي :

١. تجمع المبالغ الواردة في الجانب المدين من كل حساب، وكذلك تجمع المبالغ الواردة في الجانب الدائن .
٢. يسجل مجموع الجانب الأكبر أسفل الحساب بين خط وخطين ولكلا الجانبين .
٣. يحسب الفارق بين مجموعي الجانبين (المتمم الحسابي) ، ويسجل في الجانب الأقل، ويمثل رصيد الحساب.
٤. طبيعة رصيد الحساب تتبع الجانب الأكبر، فإن كان الجانب الأكبر هو المدين كان الرصيد مديناً، ولو أنه يظهر في أول الأمر في الجانب الدائن، وإن كان الجانب الأكبر هو الدائن كان الرصيد دائناً، ولو أنه يظهر في أول الأمر في الجانب المدين.



إثرائية

يتم ترصيد الحسابات عادة في نهاية السنة المالية، ويمكن أن يكون قبل ذلك في حال رغبت المنشأة وحسب نشاطها، ففي البنوك يتم الترسيد للحسابات يومياً، وفي المنشآت المالية يكون أسبوعياً أو شهرياً.

ملحوظة

إذا تساوى مجموع المبالغ في كلا الجانبين (المدين والدائن) بمعنى عدم وجود رصيد فإن الحساب في هذه الحالة يعتبر حساباً مقفلاً.

ولكي تتضح الصورة، ولأن عمليتي الترحيل والترصيد مترابطتان بالنسبة لكل حساب. سوف نستعين بالمثالين المستخدمين أثناء الحديث عن عملية الترحيل.

مثال محلول رقم (٣) :

رصد الحسابات الواردة في المثالين السابقين .

الحل :

١ ترصيد حساب البنك

ح/ البنك			منه			
له	التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
	١/٧	من ح/ السيارات	80000	١٤٣٦/١/١ هـ	إلى ح/ رأس المال	250000
	١/١٠	من ح/ النقدية	70000			
		رصيد مرحل (مدين)	100000			
			250000			250000
					رصيد منقول	100000

٢ ترصيد حساب رأس المال

ح/ رأس المال			منه			
له	التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
	١٤٣٧/١/١ هـ	من ح/ البنك	250000			
			250000			250000
		رصيد منقول	250000			

٣ ترصيد حساب السيارات

له		ح/ السيارات		منه	
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
	رصيد مرحل (مدين)	80000	١/٧	إلى ح/ البنك	80000
		80000			80000
				رصيد منقول	80000

٤ ترصيد حساب النقدية

له		ح/ النقدية		منه	
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
	رصيد مرحل (مدين)	70000	١/١٠	إلى ح/ البنك	70000
		70000			70000
				رصيد منقول	70000



في العادة تكون أرصدة حسابات الأصول المختلفة وحسابات المصروفات المختلفة مدينة. أما حسابات الخصوم (المطلوبات ورأس المال) وحسابات الإيرادات فتكون أرصدها دائنة.

تمرين (١)

فيما يلي القيود المحاسبية التي ظهرت في صفحة من دفتر يومية منشأة "السماحة التجارية"، والمطلوب ترحيلها إلى الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام وترصيدها .

دفتر يومية منشأة "السماحة التجارية"

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٧/١/١ هـ	١	من ح/ النقدية إلى ح/ رأس المال "تكوين المنشأة نقداً"	600000	600000
١/٥	٢	من ح/ المعدات إلى ح/ الدائنين (الشركة الحديثة) " شراء معدات على الحساب "	150000	150000
١/٨	٣	من ح/ البنك إلى ح/ النقدية "تحويل مبلغ إلى البنك"	300000	300000
١/١٣	٤	من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ البنك "شراء أثاث نقداً وبشيك"	60000 30000	90000
١/٢٠	٥	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال "زيادة رأس المال بشيك"	100000	100000
١/٢٥	٦	من ح/ الدائنين (الشركة العربية) إلى ح/ البنك "سداد المستحق للشركة الحديثة بشيك"	150000	150000

الحل ،

تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

له			ح/.....			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

له			ح/.....			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

له			ح/.....			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال



تمرين (٢)

اكتب الحسابات التي ظهرت معك في التمرين رقم (١) وأرصدها في الجدول التالي، ثم حدّد طبيعة رصيد كل حساب بوضع اشارة (✓) في المكان المناسب

عدد	الحساب	الرصيد	مدين	دائن
١				
٢				
٣				
٤				
٥				

س١: ما الاستنتاج الذي توصلت إليه بعد تحديد طبيعة أرصدة الحسابات؟

س٢: ما تعليقك على حساب الدائنين (الشركة الحديثة)؟

ثانياً، إعداد ميزان المراجعة

تعريف ميزان المراجعة :

هو كشف بكل الحسابات المفتوحة في دفتر الأستاذ العام وأرصدها المدينة والدائنة.

أهداف إعداد ميزان المراجعة :

- ١) يعتبر ميزان المراجعة وسيلة تأكد أولي من توازن الحسابات في دفتر الأستاذ.
- ٢) خطوة تمهيدية لإعداد التقارير المالية للوصول لنتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي.
- ٣) يساعد على اكتشاف الأخطاء التي تؤثر على توازنه، ومن ثمّ العمل على تصحيحها.

● شكل ميزان المراجعة :

يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة حسب الشكل التالي:

(ميزان مراجعة بالأرصدة)		
الرصيد		اسم الحساب
دائن	مدين	
		المجموع

مثال محلول رقم (١) :

ظهرت أرصدة الحسابات التالية في دفتر أستاذ منشأة "التعاون" في ٣٠/١٢/١٤٣٦هـ (المبالغ بالريال)

أثاث 6000	سيارات 80000	رأس المال 300000
قروض 74000	بضاعة 64000	نقدية 90000
دائنون 26000	مدينون 70000	آلات 90000

والمطلوب : إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٣٧هـ

الحل :

(ميزان مراجعة منشأة "التعاون" كما هو في ١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ)		
الرصيد		اسم الحساب
دائن	مدين	
300000		رأس المال
	80000	سيارات
	6000	أثاث
	90000	نقدية
	64000	بضاعة
74000		فروض
	70000	مدينون
26000		دائنون
	90000	آلات
400000	400000	المجموع

تمرين (٣)

ابتدأت مؤسسة "الإحسان" أعمالها التجارية في ١/١/١٤٣٧ هـ. وقامت بالعمليات المالية التالية في الأسبوع الأول من بداية العمل:

١. في ١/١ أودع مبلغ 200000 ريال كرأس مال في صندوق المؤسسة.
٢. في ١/٢ تم تحويل مبلغ 90000 ريال إلى حساب المؤسسة لدى البنك.
٣. في ١/٤ تم شراء أثاث بمبلغ 60000 ريال من محلات "الوسام" دفع نصفه نقداً، والباقي يدفع بعد شهرين.
٤. في ١/٦ زيد رأس المال بمبلغ 80000 ريال، أودع البنك.

والمطلوب:

١. تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المؤسسة.
٢. الترحيل إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.
٣. إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

١ دفتر اليومية

دفتر يومية التجارية				
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه

٢ دفتر الأستاذ العام

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال



له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال

٣ ميزان المراجعة بالأرصدة

(ميزان مراجعة بالأرصدة)		
الرصيد		اسم الحساب
دائن	مدين	
		المجموع



تقويم الوحدة

السؤال الأول

اذكر الاحتمالات الأربعة التي تخضع لها أية عملية مالية عند تحليلها وفقاً للمعادلة المحاسبية، مع إعطاء مثال على كل احتمال.

السؤال الثاني

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

- ١ تجعل الأصول مدينة في حالة تأثرها بالزيادة. ()
- ٢ في حال نقصت الخصوم فإنها تجعل دائنة. ()
- ٣ الأصول تساوي خصوم المنشأة بدون رأس المال. ()
- ٤ يظهر الحساب المقفل ضمن الحسابات في ميزان المراجعة. ()
- ٥ يعد ميزان المراجعة أحد العناصر الأساسية للنظام المحاسبي. ()
- ٦ رصيد الحساب في دفتر الأستاذ العام يأخذ طبيعة الجانب الأكبر. ()

السؤال الثالث

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي :

١ المصادر الأساسية التي تؤيد صحة العمليات المالية التي حدثت في المشروع هي:

- أ - الدفاتر.
- ب - المستندات.
- ج - القوائم المالية.
- د - أنظمة القيد.

٢ إذا كان رأس مال المنشأة 220000 ريال، والتزاماتها تجاه الغير 20000 ريال، فإن أصولها تبلغ:

- أ - 200000
ب - 440000
ج - 220000
د - 240000

٣ تحليل عملية الاستغناء عن جزء من المبلغ المستثمر في المنشأة بشيك هو:

- أ - زيادة خصم ونقصان أصل.
ب - زيادة أصل ونقصان خصم.
ج - نقصان خصم وزيادة خصم.
د - نقصان أصل ونقصان خصم.

٤ تثبت عملية شراء أثاث نقداً وعلى الحساب بقيد محاسبي:

- أ - مركب من الجانب المدين.
ب - بسيط من الجانبين.
ج - مركب من الجانب الدائن.
د - مركب من الجانبين.

٥ نقصان أصل ونقصان خصم تمثله العملية المالية:

- أ - سداد الدائنين نقداً.
ب - تحول احد الدائنين إلى شريك.
ج - تحصيل المستحقات بشيك.
د - الاقتراض من أحد البنوك.

٦ تسهل معرفة الحركات المدينة والدائنة لأي حساب من خلال:

- أ - قائمة الدخل.
ب - دفتر اليومية.
ج - قائمة المركز المالي.
د - دفتر الأستاذ.

تمارين الوحدة

تمرين (١)

أكمل النقص في معطيات الجدول متبعاً ما درسته عن المعادلة المحاسبية :

رأس المال	الخصوم	الأصول	
80000	100000	منشأة (أ)
.....	40000	130000	منشأة (ب)
200000	50000	منشأة (ج)

تمرين (٢)

ظهرت أرصدة الحسابات التالية في دفاتر مؤسسة "التاج" في ٣٠/١٢/١٤٣٦ هـ :

عدد	اسم الحساب	الرصيد	مدين	دائن
١	التقديية	150000		
٢	السيارات	90000		
٣	البضاعة	30000		
٤	قروض طويلة الأجل	100000		
٥	المدينون	40000		
٦	أسهم	80000		
٧	الدائون	18000		
٨	زكاة مستحقة	2000		
٩	رأس المال	٩		
	المجموع			

والمطلوب : تصنيف الأرصدة السابقة حسب طبيعتها المدينة والدائنة، واستخراج مقدار رأس المال.

تمرين (٣)

فيما يأتي العمليات المالية التي أجرتها منشأة "الأصالة" خلال شهر محرم من عام ١٤٣٧ هـ (المبالغ بالريال).

- في ١/١ بدأت أعمالها التجارية برأس مال قُدِّم على النحو الآتي:
(160000) سيارات، (130000) آلات، (70000) أثاث، (140000) نقداً.
- في ٣ منه تم شراء مباني من شركة العمران الحديث بمبلغ (200000) على الحساب.
- في ٦ منه تم فتح حساب للمنشأة لدى البنك بمبلغ (300000) زيادةً في رأس المال.
- في ١٥ منه تم بيع إحدى السيارات لعدم الحاجة بمبلغ (40000) نقداً، وبيع إحدى الآلات بمبلغ (30000) بشيك.
- في ٢٨ منه تم سداد نصف المستحق لشركة العمران الحديث مناصفةً من النقدية والبنك.

والمطلوب:

١. إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية المنشأة.
٢. تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ وترصيدها.
٣. إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

محاسبة العمليات
التجارية



أهداف الوحدة



- من المتوقع بعد نهاية الوحدة أن يتمكن المتعلم من :
- إجراء المعالجة المحاسبية لعمليات شراء البضاعة وما يتعلق بها
 - إجراء المعالجة المحاسبية لعمليات بيع البضاعة وما يتعلق بها
 - إجراء المعالجة المحاسبية لعمليات شراء وبيع الأصول
 - إجراء المعالجة المحاسبية لعمليات المصروفات
 - إجراء المعالجة المحاسبية لعمليات الإيرادات
 - تطبيق إجراءات المعالجات المحاسبية للعمليات التجارية على أمثلة معطاة

موضوعات الوحدة



- الدرس الأول : عمليات شراء البضاعة
- الدرس الثاني : عمليات بيع البضاعة
- الدرس الثالث : عمليات شراء وبيع الأصول الثابتة
- الدرس الرابع : عمليات المصروفات
- الدرس الخامس : عمليات الإيرادات
- مثال شامل محلول
- تقييم الوحدة

عمليات شراء البضاعة

ماذا سنتعلم ؟

- الإجراءات التي تساعد في فرض الرقابة على عمليات شراء البضاعة.
- أثر عمليات شراء البضاعة على المعادلة المحاسبية.
- المعالجة المحاسبية لشراء البضاعة نقداً أو بشيك.
- المعالجة المحاسبية لشراء البضاعة بالأجل.
- المعالجة المحاسبية لمردودات المشتريات.

تمهيد

بعد أن تعرفنا في الوحدة الثانية على كيفية اثبات وتسجيل القيود اليومية للعمليات المالية الخاصة بالمشروع فأصبح من الضروري البدء بالتطبيق المحاكي للواقع العملي.



العمليات التجارية للمشاريع تبدأ بشراء بضاعة بقصد بيعها وتحقيق مكسب من ذلك، ولهذا فالعمليات التجارية لها شقان إما عملية شراء أو عملية بيع، وكلاهما ينتج عنها تبادل مالي، وهنا يأتي دور المحاسب بمعالجتها وإثباتها في سجلاته، وذلك بتسجيل كل عملية مالية بقيد محاسبي منفصل عن باقي قيود العمليات المالية الأخرى.

سنتناول في هذا الدرس العمليات الخاصة بشراء البضاعة سواء أكان الشراء نقداً أو بشيك أو على الحساب (بالأجل) ، وتتم عمليات الشراء بإجراءات عديدة حتى يتم استلام البضاعة ولا بد أن تساعد هذه الاجراءات في المحافظة على ممتلكات المشروع من السرقة والضياع والاختلاس .

إجراءات فرض الرقابة على عمليات شراء البضاعة :

يهدف نظام المحاسبة عن المشتريات إلى تحقيق رقابة فعالة على عمليات الشراء بدءاً من اتخاذ قرار بالشراء ، والتوريد إلى المخازن إلى حين وقت بيعها إلى العملاء . ومراعاة النقاط التالية يساعد على تحقيق رقابة محاسبية فعالة على المشتريات :

- أن يتم شراء البضاعة المعتمدة عن طريق الإدارة.
- التأكد من مطابقة مواصفات البضائع وكمياتها بعد فحصها طبقاً لما ورد بأمر الشراء.
- أن يتم سداد قيمة البضائع وفقاً لأفضل الشروط للمشروع.
- إيجاد نظام رقابي جيد على المخازن يتم بموجبه مراقبة المخزون وذلك للحماية من التلاعب والتلف.

أثر عمليات شراء البضاعة على المعادلة المحاسبية :

تتأثر المعادلة المحاسبية عند حدوث أي عملية مالية وقد يكون الأثر على طرفيها أو بأحدهما دون الآخر ، وعند شراء بضاعة فإن الأصول سوف تزيد وبالمقابل فسيحدث نقص للحساب الذي عن طريقه يتم دفع قيمتها.



نشاط (1)

اشترت إحدى المؤسسات بضاعة قيمتها (5000) ريال ودفعت قيمتها بشيك مسحوب على أحد البنوك المحلية.

ناقش مع زملائك :
(١) أسماء الحسابات التي ستُفتح.

٢) ما الأثر على جانبي المعادلة المحاسبية ؟
٣) أكمل الجدول التالي على ضوء المعادلة المحاسبية.

م	اسم الحساب	نوعه	الأثر على المعادلة	
			(الزيادة/ النقص)	(مدين/ دائن)
١	البضاعة (.....)	أصل
٢	نقص



إثرائية

البضاعة أصل من الأصول تزيد بالشراء وتقلّ بالبيع ، ولقد اتفق أدباء علم المحاسبة على عدم استخدام حساب واحد للبضاعة في إثباته ولكن تفتح عدة حسابات ، فللشراء يفتح حساب المشتريات ، وللبيع حساب المبيعات... ، وغيرها من الحسابات التي ستدرسها بهذه الوحدة وذلك بهدف الحصول على تحليل أدق.

المعالجة المحاسبية لعمليات شراء البضاعة :

يمكن تقسيم المعالجة المحاسبية لعمليات شراء البضاعة وفق الحالات الآتية:

١- شراء نقدي أو بشيك

٢- شراء بالأجل

٣- رد بضاعة مشتراة معيبة

تذكر :

يقوم المحاسب بمعالجة العمليات المالية في شكل قيد يومية له طرفان أحدهما دائن والآخر مدين.

أولاً : شراء البضاعة نقداً أو بشيك :

عندما تتوفر للمحاسب المستندات المؤيدة لعملية شراء البضاعة فعندها يقوم المحاسب بتسجيلها بالقيد المحاسبي اللازم ، والذي يُجعل فيه حساب البضاعة (المشتريات) بالطرف المدين للقيد المحاسبي. وهذا بشكل دائم - أما الطرف الدائن فيوضع به الحساب الذي يتحمل قيمة مبلغ الشراء ، فعند الدفع نقداً يكون الطرف الدائن حساب النقدية ، وعند الدفع بشيك يكون الطرف الدائن حساب البنك ، ويسجل المبلغ نفسه لطرفي القيد.

ما هي المستندات التي تدعم تسجيل عملية شراء البضاعة نقداً ؟

مثال محلول رقم (١) :

إليك عدد من العمليات التي حدثت في مؤسسة الصالح التجارية:
في ١٤٢٨/١/١ هـ اشترت المؤسسة بضاعة قيمته (20000) ريال نقداً.
في ١٤٢٨/١/٥ هـ اشترت بضاعة قيمتها (25000) ريال بشيك.
في ١٤٢٨/١/٧ هـ تم شراء بضاعة قيمتها (40000) ريال دفع نصفها نقداً ونصفها الآخر بشيك.

المطلوب :

- (١) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية.
- (٢) ترحيل قيود اليومية إلى حساب المشتريات بدفتر الأستاذ.

دفتر يومية مؤسسة الصالح التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٨/١/١ هـ	١	من ح/المشتريات إلى ح/ النقدية "شراء بضاعة نقداً"	20000	20000
١/٥	٢	من ح/المشتريات إلى ح/ البنك "شراء بضاعة بشيك"	25000	25000
١/٧	٣	من ح/المشتريات إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ البنك "شراء بضاعة جزء نقداً وجزء بشيك"	20000 20000	40000

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
			١٤٣٨/١/١ هـ	إلى ح/ النقدية	20000
			١/٥	إلى ح/ البنك	25000
			١/٧	إلى مذكورين	40000

ثانياً : شراء البضاعة بالأجل :

لا تختلف عملية شراء البضاعة على الحساب في تسجيلها عن الشراء النقدي إلا بوجود حساب للمديونية الناشئة عن تأجيل الدفع لوقت لاحق وغالباً يُسمى حساب (الدائنين) أو حساب الموردين وهو من حسابات الخصوم والتي بطبيعتها عندما تزيد تُجعل دائنة وتُسجل بالطرف الدائن من القيد المحاسبي لعملية الشراء هذه.

أكمل العبارة التالية ،

حساب المشتريات دائماً

مثال محلول رقم (٢) ،

إليك عدد من العمليات التي حدثت في مؤسسة الناييف التجارية:

في ١٤٢٨/١/٤ هـ اشترت المؤسسة بضاعة قيمتها (6000) ريال على الحساب من شركة دبي.

في ١٤٢٨/١/١٣ هـ اشترت بضاعة قيمتها (9000) ريال من مؤسسة العالم، دفع نصفها نقداً والباقي بالأجل.

المطلوب ،

(١) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية .

(٢) ترحيل قيود اليومية إلى الحسابات التالية :

- ح/ المشتريات.

- ح/ الدائنين.

الحل :

دفتر يومية مؤسسة الناييف التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٢٨/١/٤ هـ	١	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين " شركة دبي " " شراء بضاعة على الحساب "	6000	6000
١/١٣	٢	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ الدائنين " مؤسسة العالم " " شراء بضاعة جزء نقداً وجزء بالأجل "	4500 4500	9000

ح/ المشتريات			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
			١٤٣٨/١/٤ هـ	إلى ح/ الدائنين "شركة دبي"	6000
			١/١٣	إلى مذكورين	9000

ح/ الدائنين			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١/٤	من ح/ المشتريات	6000			
١/١٣	من ح/ المشتريات	4500			



إثرائية

من طبيعة ح/ المشتريات أنه حساب مدين ، ولكنه يظهر في حالة وحيدة كحساب دائن ، وذلك عند قيام صاحب المشروع بسحب بضاعة لاستخدامه الشخصي ، وتكون مقدرة بسعر الشراء (التكلفة) .

ثالثاً : مردودات المشتريات ،

من البضاعة التي أُشترت ووصلت للمخازن قد توجد بضاعة تالفة، وفي هذه الحالة وبعد وصول إشعار لقسم المحاسبة بالتلف يقوم المحاسب بتسجيل هذه العملية بدفتر اليومية ، وذلك بجعل حساب مردودات المشتريات بالطرف الدائن من القيد، فيما يكون الطرف المدين حسب كيفية استعادة المبلغ المدفوع في البضاعة التالفة إما باستلامه أو خصمه من المديونية لو كانت عملية الشراء بالأجل .

مثال محلول رقم (٣) :

من شركة العروبة التجارية توفرت البيانات التالية :

- ١- في ١٤٣٤/٨/٢ هـ اشترت بضاعة قيمتها (7500) ريال نقداً من شركة مكة.
- ٢- في ٨/٦ تم شراء بضاعة من شركة جدة بمبلغ (8000) ريال بالأجل.
- ٣- في ٨/٨ تم رد بضاعة معيبة لشركة مكة واستلم مقابلها (2000) ريال نقداً.
- ٤- في ٨/٩ ردت بضاعة غير سليمة قيمتها (2500) ريال لشركة جدة.

المطلوب :

- (١) التسجيل بدفتر اليومية.
 - (٢) الترحيل للحسابات في دفتر الأستاذ:
- ح/ المشتريات.
- مردودات المشتريات.

الحل :

دفتر يومية شركة العروبة التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٤/٨/٢ هـ	١	من ح/ المشتريات إلى ح/ النقدية "شراء بضاعة نقداً"	7500	7500
٨/٦	٢	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين "شركة جدة" "شراء بضاعة على الحساب"	6000	6000
٨/٨	٣	من ح/ النقدية إلى ح/ مردودات المشتريات "رد بضاعة معيبة"	2000	2000
٨/٩	٤	من ح/ الدائنين "شركة جدة" إلى ح/ مردودات المشتريات "رد بضاعة معيبة"	2500	2500

ح/ المشتريات			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
			٨/٢	"إلى ح/ النقدية"	7500
			٨/٦	"إلى ح/ الدائنين" شركة جدة	6000

ح/ مردودات المشتريات			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
٨/٨	من ح/ النقدية	2000			
٨/٨	من ح/ الدائنين" شركة جدة	2500			

نشاط (٢)

حدّد طبيعة كل حساب في الجدول التالي وفقاً لقواعد الدائن والمدين :

الحساب	مدين	دائن
ح/ البنك (عند الشراء)		
ح/ الدائنين (عند الشراء)		
ح/ مردودات المشتريات		
ح/ النقدية (عند الشراء)		
ح/ المشتريات		

تمرين (١)

حدثت العمليات المالية التالية بمحلات الخالد التجارية :

- ١- في ١٠/١٠/١٤٣٦هـ تم شراء بضاعة على الحساب من شركة الأمل القابضة بقيمة (60000) ريال .
- ٢- في ١٥/١٠/١٤٣٦هـ اكتُشف عيب في البضاعة المشتراة من شركة الأمل القابضة، وتم الاتفاق على ردها وقيمتها (5000) ريال.
- ٣- في ١٦/١٠/١٤٣٦هـ اشترت بضاعة من شركة التكامل بقيمة (30000) ريال دُفع نصفها بشيك والباقي مؤجل أسبوعين.
- ٤- في ٢٠/١٠/١٤٣٦هـ تم شراء بضاعة قيمتها (40000) ريال نقداً من محلات الماجد.

المطلوب :

- ١) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية لمحلات الخالد التجارية.
- ٢) تصوير : ح/ المشتريات و ح/ مردودات المشتريات.

تمرين (٢)

توفرت لك المعلومات المالية التالية من أحد المشروعات التجارية:

- ١) تم تكوين المشروع برأسمال (80000) ريال تم إيداعه بحساب البنك .
- ٢) تم شراء بضاعة قيمتها (30000) ريال بشيك.
- ٣) تم شراء بضاعة قيمتها (10000) ريال بالأجل من محلات البركة.

المطلوب :

- ١) إجراء قيود اليومية اللازمة .
- ٢) تصوير ح/ البنك، ح/ الدائنين، ح/ المشتريات.

عمليات بيع البضاعة

٢

ماذا سنتعلم ؟

- التسجيل المحاسبي لحالات بيع البضاعة
- معالجة مردودات المبيعات محاسبياً

تمهيد

تمر عمليات بيع البضاعة بنفس الأحوال لدى المحاسبين فإمّا أن يكون البيع نقدياً أو مُؤجلاً ومع إمكانية رد البضاعة لأي سبب كان يراه العملاء وتقتنع به إدارة المنشأة.

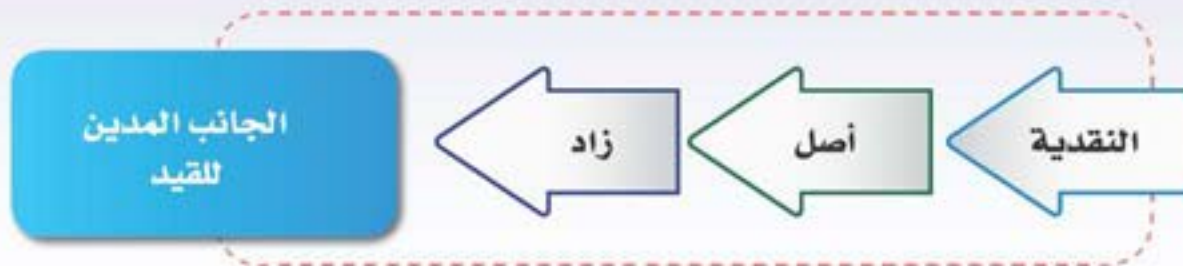
أولاً ، حالات بيع البضاعة

على المحاسب أن يحصل على المستندات اللازمة لتسجيل عملية بيع البضاعة ، ومنها فاتورة البيع وسند القبض والكمبيالة أو السند لأمر ، ومن ثم يطبق قواعد الدائن والمدين - التي درست بالوحدة الثانية - لتحديد أطراف العملية وإجراء القيد المحاسبي اللازم . وتأخذ عملية بيع البضاعة الحالات التالية:

١ البيع النقدي ،

لتسجيل عملية البيع النقدي يفتح المحاسب حساباً للمبيعات (وهو عبارة عن حساب البضاعة ولكن للعمليات الدائنة ، أي خروج البضاعة من المنشأة) ، ويكون بالطرف الدائن من القيد المحاسبي ، ولكون مبلغ البيع استُلم نقداً فيُسجّل هذا المبلغ في حساب النقدية الذي زاد رصيده به . ويكون بالجانب المدين من ذلك القيد ، كما يتضح من الشكل التالي:





٢ البيع بشيك

تُسجَل البضاعة المنصرفة من مستودعات الشركة بحساب المبيعات ويكون دائماً ، فيما تسجل النقدية المقبوضة بشيك (يتم إيداعه في حساب الشركة بالبنك) في حساب البنك ويكون مديناً ، كما يتضح في الجدول التالي :

الحساب	١		٢		٣	
	أصل	خصم	زاد	نقص	مدين	دائن
البضاعة	✓			✓		✓ د/ المبيعات
البنك	✓		✓		✓ د/ البنك	

٣ البيع بالأجل

تسجل المبيعات رغم عدم تسلّم قيمتها (وذلك وفقاً لمبدأ التحقق) ، والمبيعات دائماً دائنة بطبيعتها ، فيما يتم تسجيل المديونية بحساب المدينين (العملاء) وذلك بالطرف المدين للقيد.

س ، لماذا يستخدم لفظ "المبيعات" للإشارة إلى بيع البضاعة؟

نشاط (١)

أنت محاسب في مؤسسة تجارية تبيع منتجاتها وفق تسهيلات ائتمانية مُيسرة لعملائها ، و بمراجعة الدفاتر المحاسبية لاحظت وجود عملية بيع على الحساب لأحد العملاء على أن يسدها بعد شهر من تاريخ بيعها له ، ما هي إجراءات القيد المحاسبي لها بدفتر اليومية ؟
وضح إجابتك من خلال الجدول التالي :

الحساب	١		٢	
	أصل	خصم	زاد	نقص

مثال محلول رقم (١)

من شركة الزمان التجارية توفرت البيانات التالية :

١. في ١٤٣٠/٢/٧ هـ تم بيع بضاعة بقيمة (12000) ريال، واستلام قيمتها نقداً.
٢. في ١٤٣٠/٢/١٠ هـ بيعت بضاعة لشركة الشمال قيمتها (36000) ريال تم استلام شيك بقيمة (20000) ريال والباقي يُسَدَّد بعد أسبوعين.
٣. في ١٤٣٠/٢/٢٤ هـ تم استلام شيك بكامل المبلغ المستحق على شركة الشمال.

المطلوب :

(١) التسجيل بدفتر اليومية للعمليات المالية السابقة

(٢) الترحيل لدفتر الأستاذ للحسابات ،

- ح / المبيعات.

- ح / المدينين.

دفتر يومية شركة الزمان التجارية

التاريخ	رقم قيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٠ / ٢ / ٧ هـ	١	من ح/ النقدية إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة نقداً"	12000	12000
٣/١٠	٢	من مذكورين ح/ البنك ح/ المدينين (شركة الشمال) إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة جزء بشيك وجزء على الحساب"	36000	20000 16000
٣/٢٤	٣	من ح/ البنك إلى ح/ المدينين (شركة الشمال) "استلام شيك بالمستحق على شركة الشمال"	16000	16000

ح/ المبيعات			له		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
٣/٧	من ح/ النقدية	12000			
٣/١٠	من مذكورين	36000			

ح/ المدينين (شركة الشمال)			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
٣/٢٤	من ح/ البنك	16000	٣/١٠	إلى ح/ المبيعات	16000

"للتوضيح"

تقوم بعض المنشآت التجارية بتقديم خصومات لعملائها وذلك لرفع حجم مبيعاتها ، وذلك من خلال :

- الخصم التجاري : ولا يترتب عليه أي إجراء محاسبي أو فتح حسابات خاصة.
- الخصم النقدي : وهو خصم مصاحب لعمليات التحصيل، وذلك للتحفيز على سرعة السداد فتمنحه المنشأة للمشتري في حالة سداده المبكر، ويفتح بذلك حساباً يسمى : (ح/ الخصم المسموح به) يُجعل مديناً كونه تخفيضاً للإيراد . وقد تكتسبه المنشأة من البائع، ويُفتح بذلك حساباً يسمى (ح/ الخصم المكتسب) يجعل دائماً أسوة بحسابات الإيرادات.

ثانياً ، ما يُرد من بيع البضاعة

لا تخلو التجارة من مواقف مختلفة ومن بينها تغيير العميل لرأيه بعد إتمام عملية البيع فيعيد البضاعة إما لعدم مناسبتها له أو اختلاف مواصفاتها أو لعيوب فيها ، وعند المعالجة المحاسبية لها يتم فتح حساب معاكس لحساب المبيعات يسمى حساب مردودات المبيعات ويكون حساباً مديناً.

مثال محلول رقم (٢)

من مؤسسة الشروق التجارية توفرت البيانات التالية :

- (١) في ١٢/١٧ تم بيع بضاعة لمؤسسة حامد بقيمة (66000) ريال بشيك .
- (٢) في ١/٢ ردت مؤسسة حامد بضاعة قيمتها (6000) ريال وتسلموا شيكاً بالقيمة.

المطلوب :

(١) التسجيل بدفتر اليومية للعمليات المالية السابقة

(٢) الترحيل لدفتر الأستاذ للحسابات ،

- ح/ المبيعات.

- ح/ مردودات المبيعات .

الحل :

دفتر يومية مؤسسة الشروق التجارية					
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)		
			له	منه	
١٢/١٧	١	من ح/ البنك إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة بشيك"	66000	66000	
١/٢	٢	من ح/ مردودات المبيعات إلى ح/ البنك "رد جزء بضاعة بشيك"	6000	6000	

ح/ المبيعات					
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٢/١٧	من ح/ البنك	66000			

ح/ مردودات المبيعات					
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
			١/٢	إلى ح/ البنك	6000



تشاط (١)



حدد طبعة كل حساب في الجدول التالي وفقاً لقواعد الدائن والمدين :

طبعة الحساب		اسم الحساب
دائن	مدين	
		ح/ المبيعات
		ح/ المدينين (عند البيع الآجل)
		ح/ مردودات المبيعات
		ح/ المدينين (عند استلام سدادهم)

تمرين رقم (١) :

حدثت العمليات التالية في مؤسسة النخيل التجارية:

- ١) في ١٤٣٠/١/٨ هـ تم تكوين المؤسسة برأسمال قدره (200000) ريال تم إيداعه في صندوق المؤسسة.
- ٢) في ١٤٣٠/١/٩ هـ تم شراء بضاعة قيمتها (30000) ريال نقداً.
- ٣) في ١٤٣٠/١/١١ هـ باعت المؤسسة بضاعة إلى شركة السندس قيمتها (25000) ريال على الحساب .
- ٤) في ١٤٣٠/١/١٣ هـ تم بيع بضاعة قيمتها (10000) ريال نقداً .
- ٥) في ١٤٣٠/١/١٧ هـ تم استلام مبلغ نقدي من شركة السندس يبلغ (25000) ريال.

المطلوب :

١) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية لمؤسسة النخيل التجارية

٢) تصوير وترصيد:

- ح/ المبيعات.

- ح/ النقدية.

تمرين رقم (٢) :

حدثت العمليات المالية التالية بمحلات الخير التجارية:

١. في ١٤٢٩/٩/١ هـ تم بيع بضاعة على الحساب إلى شركة الخير المساهمة بقيمة (18000) ريال على الحساب.
٢. في ١٤٢٩/٩/٣ هـ تم الاتفاق مع شركة الخير المساهمة على رد بضاعة مبيعة لهم وذلك لوجود عيب بها وقيمتها (3000) ريال .
٣. في ١٤٢٩/٩/٨ هـ تم استلام شيك من شركة الخير بالمبلغ المستحق.
٤. في ١٤٢٩/٩/٩ هـ تم بيع بضاعة على الحساب إلى مؤسسة النماء بقيمة (100000) ريال على أن يتم السداد خلال عشرة أيام .
٥. في ١٤٢٩/٩/١٧ هـ تم استلام شيك من مؤسسة النماء بقيمة البضاعة المبيعة لهم .

المطلوب :

١) التسجيل بدفتر اليومية للعمليات المالية السابقة

٢) الترحيل لدفتر الأستاذ للحسابات :

- ح/ المبيعات. - ح/ المدينين (شركة الخير) . - ح/ المدينين (مؤسسة النماء)

عمليات شراء وبيع الأصول الثابتة

٣

ماذا سنتعلم ؟

- التسجيل المحاسبي لحالات شراء وبيع الأصول الثابتة في دفتر اليومية.
- عملية الترحيل للحسابات المختصة بالأصول الثابتة بدفتر الأستاذ.

تمهيد



تعمل المنشآت على استثمار رؤوس أموالها بهدف الحصول على مكاسب مجزية ، وفي سبيل ذلك تشتري ما يساعدها في ذلك ، فشراء السيارات والمباني والأثاث والمعدات اللازمة سيساعدها في أداء أعمالها مما يؤدي إلى تحقيق الأرباح المنتظرة . وعلى المحاسب أن يراقب هذه الاستثمارات ويسجل العمليات المرتبطة بها في سجلاته . وتتم عملية تسجيل الأصول - التي سنتناولها - بعملية شراء الأصل ، وعملية بيعه في حال الاستغناء عنه في بعض الأحوال، أو في نهاية عمره الإنتاجي.

ويمكن تعريف الأصول الثابتة على أنها :

- استثمارات (ممتلكات) المنشأة ذات العمر الطويل الأجل والتي تستخدم في الأعمال الإنتاجية لها.
- وتشمل تكلفة الأصل الثابت العناصر التالية :
- (١) قيمة شراء الأصل الثابت.
- (٢) جميع مصروفات نقل ملكية الأصل للمنشأة وحتى يكون جاهزاً للاستخدام.

(سبقت الإشارة إلى طريقة حساب تكلفة الأصل الثابت في الوحدة الأولى)

"للتوضيح"

الأصول الثابتة تُقتنى بمبالغ كبيرة لكي تشارك في العملية الإنتاجية للمنشأة على فترات طويلة، وتستفيد منها كل السنوات المالية من دخولها للعمل حتى الاستغناء عنها لذا دأب المحاسبون على تقسيم تكاليفها على تلك السنوات المستفيدة منها طبقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصاريف كون الأصول الثابتة تساعد على تحقيق الإيرادات

ويكون تقسيم التكلفة بطرق عديدة وتسمى: " طرق إهلاك قيمة الأصول الثابتة"



إثرائية

تُقتنى الأصول بهدف مشاركتها في العملية الإنتاجية ، بينما تُشترى البضاعة بهدف بيعها مرة أخرى خلال أقصر مدة.



نشاط (٧)



استوردت إحدى المنشآت شاحنة نقل بمبلغ (800000) ريال على أن تشحن عبر البحر بتكلفة (30000) ريال ، وتم دفع رسوم جمركية في ميناء جدة الإسلامي بنسبة 5٪ وجرى تجهيزها للعمل بمبلغ (7000) ريال ، وتم دفع عمولة لوكيل الشراء بنسبة 2٪ من قيمة الشراء، وتم التأمين على المعدات لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ (13000) ريال
- احسب تكلفة هذا الأصل التي ستسجل بالدفاتر المحاسبية.

أولاً : شراء الأصول الثابتة

يقوم المحاسب عادة بتسجيل عملية شراء الأصول الثابتة بعد ورود المستندات المؤيدة لذلك، فيُجعل حساب الأصل الثابت مدينياً بمبلغ شرائه، ويُجعل في الطرف الدائن الحساب الذي يُلائم طريقة شراء ذلك الأصل فقد يكون الشراء نقداً أو بشيك أو على الحساب.



نشاط (٢)

لاحظت من خلال الدروس السابقة أن البضاعة تتخذ عدة أسماء ، فتسمى تارة المشتريات ، وتارة المبيعات ، وأخرى مردودات المبيعات .. وغيرها .
والآن الأصول الثابتة تُشترى كذلك وقد تباع بعد الاستغناء عنها .
- ناقش مع زملائك الأسماء المقترحة لحسابات الأصول الثابتة ، مع ضرب أمثلة عليها ، وذلك عند البيع وعند الشراء .

ثانياً ، بيع الأصول الثابتة

من المتعارف عليه أن المحاسب يتّبع نفس الخطوات في الحصول على المستندات اللازمة للتأكد من صحتها قبل تسجيلها بدفتر اليومية ، ويقوم بعملية عكسية لحساب الأصل الثابت ، فيُجعل دائناً عند بيعه ، ويُجعل في الطرف المدين اسم الحساب الذي يناسب طريقة تحصيل قيمة البيع كما يتضح من المثال التالي.

مثال محلول رقم (١) :

إليك عدد من العمليات التي حدثت في مؤسسة فلسطين التجارية :

(١) في ١٤٣٦/٧/٢ هـ اشترت سيارات قيمتها (700000) ريال بشيك .

(٢) في ١٤٣٦/٧/٤ هـ باعت أثاثاً بقيمة (15000) ريال نقداً، علماً بأن رصيده (80000) ريال .

والمطلوب :

(١) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية.

(٢) الترحيل إلى حسابي : السيارات، والأثاث بدفتر الأستاذ.

الحل :

دفتر يومية مؤسسة فلسطين التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٦/٧/٣	١	من ح/ السيارات إلى ح/ البنك "شراء سيارات بشيك"	700000	700000
١٤٣٦/٧/٤	٢	من ح/ التقديرة إلى ح/ الأثاث "بيع أثاث نقداً"	15000	15000

منه					
ح/ السيارات					
له	التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان
				٧/٣	إلى ح/ البنك
					700000

منه					
ح/ الأثاث					
له	التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان
	١٤٣٦/٧/٤	من ح/ البنك	15000	١٤٣٦/٧/١	رصيد منقول
					80000

"ملحوظة"

يُجعل اسم الأصل الثابت اسماً للحساب سواءً عند بيعه أو عند شرائه.

حدّد مديونية ودائنية كل حساب وفق الحالات التالية :

دائن	مدين	اسم الحساب (الحالة)
		ح/ المعدات (عند شراء معدات)
		ح/ المدينين (عند بيع سيارات بالأجل)
		ح/ الدائنين (عند شراء آلات بالأجل)
		ح/ الأثاث (عند شرائه)
		ح/ الأثاث (عند بيعه)
		ح/ السيارات (عند بيع سيارات)

تمرين رقم (١) :

في شركة الجوف التجارية حدثت العمليات المالية التالية :

- ١) في ٧/١١ تم شراء معدات بقيمة (50000) ريال نقداً ، علماً بأن رصيدها في ٧/١ يبلغ (90000) ريال.
- ٢) في ٩/١٨ تم شراء آلات بقيمة (22000) ريال بشيك .
- ٣) في ٩/٢٠ تم بيع معدات بقيمة (5000) ريال بشيك .
- ٤) في ٩/٢٥ تم شراء أثاث بقيمة (18000) ريال نقداً.

المطلوب :

- ١) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية.
- ٢) تصوير ح/ المعدات في دفتر الأستاذ.

تمرين رقم (٢) :

في مؤسسة الحمد التجارية حدثت العمليات التالية :

- (١) في ١٥/١/١٤٢٨ هـ تم شراء سيارات بقيمة (150000) ريال بشيك.
- (٢) في ٢٠/١/٢٠ اشترت المؤسسة أثاثاً من مفروشات السعيد بقيمة (60000) ريال دفعت منها (20000) ريال بشيك ، والباقي يُسَدَّد بعد ستة أشهر.
- (٣) في ٢٥ / ١ / تم بيع أثاث قديم بمبلغ (5000) ريال على الحساب لمؤسسة أبو مشاري لشراء الأثاث المستعمل.

المطلوب :

(١) إثبات قيود اليومية اللازمة بدفاتر مؤسسة الحمد التجارية.

(٢) تصوير الحسابات التالية بدفتر الأستاذ مع ترصيدها ،

— ح/ السيارات ورصيده (300000 ريال في ١/١/١٤٢٨ هـ).

— ح/ الأثاث ورصيده (75000 ريال في ١/١/١٤٢٨ هـ).

عمليات المصروفات



ماذا سنتعلم ؟

- التفرقة بين أنواع المصروفات
- تسجيل القيود المحاسبية للمصروفات

تمهيد

تقتضي طبيعة الأعمال في المنشآت قيامها بدفع المصروفات اللازمة لتسيير أعمالها، وعلى المحاسب أن يثبت كل مبلغ يتم صرفه ويخصص الحساب المناسب لهذا المصروف كونه سيساعد إدارة المنشأة في مراقبة مصروفاتها وتحليلها حتى يتسنى لها اتخاذ قراراتها الملائمة . وينبغي على المحاسب تدقيق المستندات والفواتير وتحليل ما تتضمنه من مصاريف كل على حدة حسب دليل الحسابات الخاصة بالمنشأة التي يعمل لديها.

أولاً ، أنواع المصروفات

تقسم المصاريف إلى :

المصروفات المستنفذة

هي التكاليف التي لن تساعد في الحصول على إيراد في المستقبل وإنما تساعد على تحقيق ربح في الفترة المالية الحالية .

مثل: الرواتب والأجور ، الكهرباء ، الصيانة.

المصروفات غير المستنفذة

هي التي تتكبدها المنشأة في الوقت الحاضر لتساعد في الحصول على إيراد في المستقبل .
(مثل شراء الأصول) .

ثانياً : التسجيل المحاسبي للمصروفات

تُعدّ المصاريف من الحسابات المدينة، لذا عندما يأتي مستند الصرف يجعل حساب المصروف في الجانب المدين من القيد المحاسبي فيما يوضع في الطرف الدائن اسم الحساب الذي تم منه الصرف . فمثلاً :
عند دفع مصروفات المياه بشيك يجعل ح/ مصاريف المياه مديناً و ح/ البنك دائناً .

مثال محلول رقم (١) :

إليك عدد من العمليات التي حدثت في مؤسسة المدني التجارية :

- (١) في ١٤٣٧/١/٢٤ هـ تم دفع مصاريف صيانة قيمتها (500) ريال نقداً .
- (٢) في ١٤٣٧/١/٢٥ هـ دفعت قيمة مصاريف الكهرباء بشيك مبلغه (2000) ريال .

المطلوب :

- (١) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية .
- (٢) الترحيل لحسابات المصروفات بدفتر الأستاذ .

الحل :

دفتر يومية مؤسسة المدني التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٧/١/٢٤	١	من ح/ مصاريف صيانة إلى ح/ النقدية "دفع م. الصيانة نقداً"	500	500
١٤٣٧/١/٢٥	٢	من ح/ م. الكهرباء إلى ح/ البنك "دفع مصاريف الكهرباء بشيك"	2000	2000

ح / مصاريف صيانة					
له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
			١/٢٤	إلى ح / النقدية	500

م . الكهرباء					
له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
			١/٢٥	إلى ح / البنك	2000

تمرين (١)

في شركة الجبيل التجارية حدثت العمليات التالية :

- (١) في ٩/١٢ سددت فاتورة الهاتف بشيك بلغت قيمته (6000) ريال.
- (٢) في ٩/١٥ تم دفع مصاريف قرطاسية قيمتها (1800) ريال نقداً.

المطلوب :

(١) التسجيل بدفتر اليومية

(٢) الترحيل لدفتر الأستاذ بالحسابات التالية :

- ح / م . الهاتف.

- ح / م . قرطاسية.

تمرين (٢)

في شركة الخالدي حدثت العمليات المالية التالية :

١) الفواتير المسددة عن طريق الهاتف المصرفي كانت كالتالي :

_ 1000 ريال فاتورة الكهرباء.

_ 1000 ريال فاتورة الهاتف.

_ 3000 ريال رسوم جوازات.

_ 35000 ريال تأمين سيارات.

٢) الفواتير المسددة عن طريق البنك كانت كما يلي :

_ 4000 ريال مصاريف صيانة المبنى.

_ 6000 ريال إيجار المستودع.

المطلوب :

١) التسجيل بدفتر اليومية .

٢) الترحيل لدفتر الأستاذ بالحسابات التالية :

_ ح / م . رسوم الجوازات.

_ ح / مصاريف الإيجار.

عمليات الإيرادات



ماذا سنتعلم ؟

● تسجيل القيود اليومية لعمليات الإيرادات

تمهيد

في عالم الأعمال اليوم تسعى المنشآت لاستثمار مدخراتها وعوائدها في قنوات استثمارية أخرى بخلاف النشاط التجاري، فمنها من يستثمرها في سوق الأسهم ، ومنها من يستثمرها باقتناء العقارات بهدف الحصول على عائد منها.

تسجيل الإيرادات :

عند حصول المنشأة على أي إيرادات أخرى فعلى المحاسب أن يسجلها بالجانب الدائن من القيد المحاسبي، على أن يوضع بالجانب المدين اسم الحساب الذي جعل به ذلك الإيراد، أي الذي تم قبض الإيراد عن طريقه.



إثرائية

إن الإسلام يُحرّم الربا لذا على المنشآت عند إيداع أموالها في البنك أن لا تقبض أي فوائد أو عوائد عن تلك الودائع فهي الربا بعينه الذي حرمه الله سبحانه وتعالى . قال تعالى : «وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ

الرِّبَا» سورة البقرة ٢٧٥

وعن جابر بن عبد الله قال : (لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَكِلَ الرَّبَا وَمُؤَكَّلَهُ وَكَاتِبَهُ وَشَاهِدِيَهُ وَقَالَ هُمْ سَوَاءٌ) رواه مسلم

مثال محلول رقم (١) :

إليك عدد من العمليات التي حدثت في مؤسسة الفيصل التجارية:

- (١) في ١٤٣٧/٢/٩ هـ تم استلام شيك قيمته (20000) ريال عن ايجار عقارات المؤسسة.
- (٢) في ١٤٣٧/٢/٢١ هـ تم سداد مصاريف القرطاسية نقداً بمبلغ (4000) ريال .
- (٣) في ١٤٣٧/٢/٢٥ هـ تم صرف شيك قيمته (5000) ريال مقابل أرباح أسهم شركة سابق.

المطلوب :

- (١) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية .
- (٢) الترحيل إلى حسابات الإيرادات بدفتر الأستاذ .

الحل :

دفتر يومية مؤسسة الفيصل التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٧/٢/٩	١	من ح/ البنك إلى ح/ ايراد عقار "استلام ايراد العقارات بشيك"	20000	20000
١٤٣٧/٢/٢١ هـ	٢	من ح/ م. قرطاسية إلى ح/ النقدية "سداد مصاريف القرطاسية نقداً"	4000	4000
١٤٣٧/٢/٢٥	٣	من ح/ البنك إلى ح/ ايراد أوراق مالية "استلام ايراد أسهم بشيك"	5000	5000

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/٢/٩	من ح/ البنك	20000			

له			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/٢/٢٥	من ح/ البنك	5000			

"للتوضيح"

توجد أشكال عديدة للتشارك المالي بين الناس ومنها الشركات المساهمة وهي التي تتداول أسهمها في سوق الأوراق المالية (البورصة)

فعندما تشتري إحدى المنشآت أسهماً من تلك السوق على المحاسب أن يسجلها بالقييد التالي :

من ح/ أوراق مالية

إلى ح/ البنك

وعند بيعها (بشيك) تسجل بالقييد التالي :

من ح/ البنك

إلى ح/ أوراق مالية

تمرين (١)

في شركة حائل حدثت العمليات التالية :

- ١) في ١٠/١٢ تم بيع بضاعة بشيك قيمته 70000 ريال.
- ٢) في ١٠/١٧ تم دفع مصاريف صيانة بشيك قيمته 14000 ريال.
- ٣) في ١٠/٢٠ تم استلام إيراد عقار بقيمة 9000 ريال نقداً.
- ٤) في ١٠/٢١ تم استلام إيراد أسهم بشيك قيمته 4000 ريال.

المطلوب :

١) التسجيل لهذه العمليات بدفتر يومية الشركة

٢) الترحيل لدفتر الأستاذ عن الحسابات التالية :

- ح/ البنك. - ح/ إيراد عقار.

تمرين (٢)

في شركة الأناقة حدثت العمليات التالية :

- ١) في ١٤٢٩/٢/١٥ تم شراء أثاث بقيمة 20000 ريال نقداً .
- ٢) في ١٤٢٩/٢/١٧ تم بيع سيارات قديمة بشيك قيمته 40000 ريال.
- ٣) في ١٤٢٩/٣/٥ دفعت الشركة مصاريف الكهرباء بشيك قيمته 2000 ريال .
- ٤) في ١٤٢٩/٣/٥ استلمت الشركة إيراد عقار وذلك بشيك قيمته 70000 ريال.

المطلوب :

١) إثبات القيود اللازمة للعمليات السابقة بدفتر اليومية لشركة الأناقة.

٢) تصوير الحسابات التالية بدفتر الأستاذ:

- ح/ الأثاث - ح/ م. الكهرباء - ح/ إيراد عقار

مثال شامل محلول

إليك عدد من العمليات المالية التي حدثت بمؤسسة الروابي التجارية وهي كالتالي :

- (١) في ١٤٣٧/١/٤ هـ تم إيداع مبلغ (600000) ريال في البنك كرأس مال المؤسسة .
- (٢) في ١٤٣٧/١/٦ هـ تم شراء سيارات نقل وتوزيع بمبلغ (200000) ريال بشيك .
- (٣) في ١٤٣٧/١/١٠ هـ تم دفع مصاريف استئجار مبني بمبلغ (50000) ريال سنوياً وذلك بشيك .
- (٤) في ١٤٣٧/ ١/١٤ هـ تم شراء أثاث بمبلغ (40000) ريال بشيك .
- (٥) في ١٤٣٧/١/١٤ هـ تم سحب مبلغ (100000) ريال من البنك وأودعت صندوق المؤسسة .
- (٦) في ١٤٣٧/١/١٥ هـ تم شراء بضاعة بمبلغ (70000) ريال بشيك .
- (٧) في ١٤٣٧/١/١٦ هـ تم شراء بضاعة من مؤسسة المنال بمبلغ (60000) ريال دفع نصفها نقداً والباقي مؤجل .
- (٨) في ١٤٣٧/١/٢٠ هـ تم بيع بضاعة بمبلغ (90000) ريال بشيك .
- (٩) في ١٤٣٧/١/٢٤ هـ تم رد بضاعة مبيعة لعيب بها وجرى دفع قيمتها بشيك مبلغه (5000) ريال .
- (١٠) في ١٤٣٧/١/٢٥ هـ تم سداد مبلغ (20000) ريال نقداً إلى مؤسسة المنال .
- (١١) في ١٤٣٧/١/٢٨ هـ تم شراء بضاعة من مؤسسة الجزيرة بقيمة (6000) ريال على الحساب .
- (١٢) في ١٤٣٧/١/٢٩ هـ تم بيع بضاعة بمبلغ (25000) ريال لمؤسسة الجوهرة بالأجل .
- (١٣) في ١٤٣٧/١/٣٠ هـ سددت فاتورة الكهرباء بمبلغ (400) ريال نقداً، ورواتب الموظفين بمبلغ (15000) ريال نقداً .
- (١٤) في ١٤٣٧/١/٣٠ هـ جرى رد بضاعة اشتريت من مؤسسة الجزيرة قيمتها (1600) ريال .

والمطلوب :

- ١) إجراء قيود اليومية اللازمة بسجلات مؤسسة الروابي التجارية .
- ٢) الترحيل والترصيد لدفتر الأستاذ للحسابات اللازمة .
- ٣) إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة في نهاية شهر محرم ١٤٣٧ هـ .

حل المثال :

أولاً) دفتر يومية مؤسسة الروابي التجارية :

دفتر يومية مؤسسة الروابي التجارية				
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٧/١/٤	١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال "إيداع رأس المال بحساب المؤسسة في البنك"	600000	600000
١٤٣٧/١/٦	٢	من ح/ السيارات إلى ح/ البنك "شراء سيارات بشيك"	200000	200000
١٤٣٧/١/١٠	٣	من ح/ مصاريف الإيجار إلى ح/ البنك "دفع الإيجار السنوي للمؤسسة بشيك"	50000	50000
١٤٣٧/١/١٤	٤	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك "شراء أثاث بشيك"	40000	40000
١٤٣٧/١/١٤	٥	من ح/ النقدية إلى ح/ البنك "سحب مبلغ من البنك أودع بخزينة المؤسسة"	100000	100000

تابع - دفتر يومية مؤسسة الروابي التجارية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٧/١/١٥	٦	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك "شراء بضاعة بشيك"	70000	70000
١٤٣٧/١/١٦	٧	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ الدائنين (مؤسسة المنال) "شراء بضاعة نقداً وبالأجل"	30000 30000	60000
١٤٣٧/١/٢٠	٨	من ح/ البنك إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة بشيك"	90000	90000
١٤٣٧/١/٢٤	٩	من ح/ مردودات المبيعات إلى ح/ البنك "رد بضاعة مبيعة لعبب بها وذلك بشيك"	20000	5000
١٤٣٧/١/٢٥	١٠	من ح/ الدائنين (مؤسسة المنال) إلى ح/ النقدية "سداد جزء من المديونية نقداً"	20000	20000
١٤٣٧/١/٢٨	١١	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين (مؤسسة الجزيرة) "شراء بضاعة بالأجل"	6000	6000

تابع - دفتر يومية مؤسسة الروابي التجارية				
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ (ريال)	
			له	منه
١٤٣٧/١/٢٩	١٢	من ح/ المدينين (مؤسسة الجوهرة) إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة بالأجل"	25000	25000
١٤٣٧/١/٣٠	١٣	من مذكورين ح/ مصاريف الكهرباء ح/ مصاريف الرواتب إلى ح/ النقدية "سداد م. الكهرباء ورواتب الموظفين نقداً"	15400	400 15000
١٤٣٧/١/٣٠	١٤	من ح/ الدائنين (مؤسسة الجزيرة) إلى ح/ مردودات المشتريات "رد بضاعة مشتراه من مؤسسة الجزيرة"	1600	1600

ثانياً) دفتر الأستاذ :

له		ح/ رأس المال		منه	
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/٤	من ح/ البنك	600000	١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	600000
	المجموع	600000		المجموع	600000
١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	600000			

له		ح / البنك		منه	
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/٦	من ح/ السيارات	200000	١٤٣٧/١/٤	إلى ح/ رأس المال	600000
١٤٣٧/١/١٠	من ح/ م. الإيجار	50000	١٤٣٧/١/٢٠	إلى ح/ المبيعات	90000
١٤٣٧/١/١٤	من ح/ الأثاث	40000			
١٤٣٧/١/١٤	من ح/ النقدية	100000			
١٤٣٧/١/١٥	من ح/ المشتريات	70000			
١٤٣٧/١/٢٤	من ح/ مردودات المبيعات	5000			
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	225000			
	المجموع	690000		المجموع	690000
			١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	225000

له			ح / السيارات			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال			
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	200000	١٤٣٧/١/٦	إلى ح/ البنك	20000			
	المجموع	200000		المجموع	200000			
			١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	200000			

له			ح / الأثاث			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال			
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	40000	١٤٣٧/١/١٤	إلى ح/ البنك	40000			
	المجموع	40000		المجموع	40000			
			١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	40000			

له			ح / النقدية			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال			
١٤٣٧/١/١٦	من ح/ المشتريات	30000	١٤٣٧/١/١٤	إلى ح/ البنك	100000			
١٤٣٧/١/٢٥	من ح/ الدائنين (مؤسسة العقال)	20000						
١٤٣٧/١/٣٠	من مذكورين	15400						
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	34600						
	المجموع	100000	١٤٣٧/٢/١	المجموع	100000			
				رصيد منقول	34600			

له			ح / مصاريف الإيجار			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال			
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	50000	١٤٣٧/١/١٠	إلى ح/ البنك	50000			
	المجموع	50000		المجموع	50000			
			١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	50000			

له			ح / مصاريف الكهرباء			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال			
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	400	١٤٣٧/١/٦	إلى ح/ البنك	400			
	المجموع	400		المجموع	400			
			١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	400			

له			ح / مصاريف الرواتب			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال			
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	15000	١٤٣٧/١/٣٠	إلى ح/ البنك	15000			
	المجموع	15000		المجموع	15000			
			١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	15000			

ح / المشتريات			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل المجموع	136000	١٤٣٧/١/١٥	إلى ح/ البنك	70000
		136000	١٤٣٧/١/١٦	إلى مذكورين	60000
			١/٢٨	إلى ح/ الدائنين (مؤسسة الجزيرة)	6000
			١٤٣٧/٢/١	المجموع	136000
			رصيد منقول	136000	

ح / المبيعات			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/٣٠	من ح/ البنك	90000	١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل المجموع	115000
١٤٣٧/١/٢٩	من ح/ المدينين (مؤسسة الجوهرة)	25000			
١٤٣٧/١/٣٠	المجموع	115000			
١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	115000			

ح / مردودات المبيعات			منه		
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل المجموع	5000	١٤٣٧/١/٢٤	إلى ح/ البنك	5000
		5000		المجموع	5000
			١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	5000

له		ح / مردودات المشتريات		منه	
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/٢٠	من ح/ الدائنين (مؤسسة الجزيرة)	1600	١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل المجموع	1600
	المجموع	1600			1600
١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	1600			

له		ح / الدائنين (مؤسسة المنال)		منه	
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/١٦	من ح/ المشتريات	30000	١٤٣٧/١/٢٥	إلى ح/ النقدية	20000
	المجموع	30000	١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	10000
			المجموع	30000	
١٤٣٧/٢/١			رصيد منقول	10000	

له		ح / الدائنين (مؤسسة الجزيرة)		منه	
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/٢٨	من ح/ المشتريات	6000	١٤٣٧/١/٣٠	إلى ح/ مردودات المشتريات	1600
	المجموع	6000	١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	4400
			المجموع	6000	
١٤٣٧/٢/١			رصيد منقول	4400	

ح / المدينين (مؤسسة الجوهرة)					
له				منه	
التاريخ	البيان	ريال	التاريخ	البيان	ريال
١٤٣٧/١/٣٠	رصيد مرحل	25000	١٤٣٧/١/٢٩	إلى ح / المبيعات	25000
	المجموع	25000		المجموع	25000
			١٤٣٧/٢/١	رصيد منقول	25000

ثالثاً) ميزان المراجعة ،

الرصيد		اسم الحساب	الحركة الدائنة	الحركة المدينة
دائن	مدين			
600000		رأس المال	600000	
	225000	البنك	465000	690000
	34600	النقدية	65400	100000
	200000	السيارات		200000
	40000	الأثاث		40000
	25000	المدينون		25000
14400		الدائنون	36000	21600
	50000	مصاريف الإيجار		50000
	15000	مصاريف الرواتب		15000
	400	مصاريف الكهرباء		400
	136000	المشتريات		136000
1600		مردودات المشتريات	1600	
115000		المبيعات	115000	
	5000	مردودات المبيعات		5000
731000	731000	المجموع	1283000	1283000



تقويم الوحدة

السؤال الأول

أكمل الفراغات فيما يأتي:

- (أ) الاختلاف بين..... والبضاعة يرجع إلى الغرض من..... .
- (ب) الأصول الثابتة: هي..... المنشأة ذات العمر..... الأجل . فهي التي تستخدم في الأعمال الإنتاجية..... .
- (ج) عند بيع الأصول الثابتة تُجعل..... ويمثل ذلك نقصاً في رصيد..... .
- (د) يتمثل الإيراد الرئيس للمنشأة في العائد..... .

السؤال الثاني

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

- ١ حساب إيرادات العقار يُسجل به ما تم دفعه من إيجار للمستودع الذي تستخدمه المنشأة لتخزين بضائعها. ()
- ٢ عند شراء بضاعة بالأجل ، فإن الطرف الدائن بالقيود المحاسبي هو ح/ الدائنين. ()
- ٣ مردودات المبيعات تُعتبر خسارةً على البائع ومكسباً للمشتري. ()
- ٤ عند بيع بضاعة بالأجل فإن على المحاسب أن يستخدم " ح/ الدائنين" لإثبات المديونية. ()
- ٥ من وسائل الرقابة على المشتريات أن يتم الشراء بأفضل شروط الدفع. ()
- ٦ عندما يتم الاستغناء عن الأصل الثابت فإنه لا يرد ذكره في القيد المحاسبي ()

السؤال الثالث

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي :

- ١ عند رد بضاعة مشتراة غير سليمة إلى البائع والحصول على قيمتها البالغة (17000) ريالاً نقداً فإنه يتم إثباتها بالقيود التالي :

ب - 17000 من ح/ مردودات المشتريات

أ - 17000 من ح/ مردودات المشتريات

17000 إلى ح/ النقدية

17000 إلى ح/ المشتريات

ج - 17000 من ح/ النقدية
إلى ح/ المشتريات 17000

د - 17000 من ح/ النقدية
إلى ح/ مردودات المشتريات 17000

٢ الحساب الذي يُجعل مدينياً لإثبات حالة رد جزء من بضاعة مبيعة بالأجل هو ح/:

- أ - الدائنين.
ب - مردودات المبيعات.
ج - المدينين.
د - البضاعة.

٣ عند بيع الأثاث القديم فإنه يُسجل في حساب:

- أ - الأصول الثابتة.
ب - المبيعات.
ج - الأثاث.
د - بيع الأثاث.

٤ مثال المصروفات غير المستفدة هو قيام المنشأة بـ:

- أ - دفع الرواتب والأجور.
ب - سداد م. الكهرباء.
ج - شراء الأصول.
د - دفع قيمة الإيجار.

٥ إذا قامت المنشأة بتعجيل دفع المستحق للبائع نظير الحصول على تخفيض فأنها تفتح بذلك حساب الخصم:

- أ - التجاري.
ب - المسموح به.
ج - المكتسب.
د - النقدي.

٦ إذا كانت قيمة المشتريات 35000 ريال، وتم بعد ذلك رد ما نسبته ١٠٪ من قيمتها فإن مبلغ قيد الشراء:

- أ - 3500
ب - 38500
ج - 35000
د - 31500

تمارين الوحدة

تمرين (١)

بالرجوع لسجلات إحدى المحلات تبين حدوث العمليات المالية التالية:

- (١) في ١/١٢/١٤٢٧ هـ اشترت المحلات بضاعة بمبلغ (10000) ريال نقداً.
- (٢) في ٢/١٢/١٤٢٧ هـ تم رد جزء من البضاعة المشتراة غير مطابقة للمواصفات وقيمة البضاعة (1000) ريال نقداً.
- (٣) في ٣/١٢/١٤٢٧ هـ تم شراء معدات بقيمة (80000) ريال بشيك.
- (٤) في ٥/١٢/١٤٢٧ هـ دفعت المحلات مصاريف الهاتف بمبلغ (2000) ريال دفعت بشيك.
- (٥) في ٦/١٢/١٤٢٧ هـ تم شراء بضاعة بشيك وقيمتها (7000) ريال.
- (٦) في ٧/١٢/١٤٢٧ هـ حصلت المحلات على إيراد أوراق مالية قيمته (30000) ريال بشيك أودع البنك.
- (٧) في ٨/١٢/١٤٢٧ هـ تم بيع بضاعة على الحساب إلى مؤسسة المنهل بمبلغ (55000) ريال.
- (٨) في ١٤/١٢/١٤٢٧ هـ تم استلام شيك من مؤسسة المنهل بمبلغ (45000) ريال.

المطلوب :

- (١) تسجيل القيود المحاسبية لجميع العمليات السابقة في دفتر اليومية .
- (٢) ترحيل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ وذلك للحسابات التالية:
- / المشتريات. - / المعدات. - / المدينين.

تمرين (٢)

توفرت لك معلومات محاسبية من شركة البعد الخامس عن شهر ربيع الأول ١٤٣٧ هـ ، وكانت كالتالي:

- ١) رصيد ح/ البنك (380000) ريال.
- ٢) تم شراء شاحنة نقل بقيمة (120000) ريال بشيك.
- ٣) تم بيع بضاعة بالأجل لمؤسسة الساطي بمبلغ (40000) ريال.
- ٤) تم دفع مصاريف للطاقة بمبلغ (6000) ريال بشيك.
- ٥) تم استلام شيك بكامل المبلغ من مؤسسة الساطي.

المطلوب :

- ١) قيود اليومية للعمليات السابقة.
- ٢) الترحيل والترصيد لح/ البنك
- ٣) ما طبيعة رصيد ح/ البنك ؟

تمرين (٣)

بالرجوع لحركة البضاعة في مؤسسة المنار للتجارة وجد أنه قد حدثت العمليات الآتية :

- ١) في ٦ صفر جرى شراء بضاعة من المورد سعيد وقيمتها (12000) ريال نقداً .
- ٢) في ١٠ صفر بيعت بضاعة لمحلات الحسيكي بمبلغ (26000) ريال بالأجل.
- ٣) في ١٣ صفر أعادت محلات الحسيكي بضاعة لعيوب بها قيمتها (2500) ريال .
- ٤) في ١٣ صفر ردت بضاعة إلى المورد سعيد لعدم مطابقتها واستلم عنها (1000) ريال نقداً .

المطلوب :

- إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية لمؤسسة المنار للتجارة.
- الترحيل والترصيد للحسابات المختلفة بدفتر الأستاذ .



التقارير المالية



أهداف الوحدة



- من المتوقع بعد نهاية الوحدة أن يتمكن المتعلم من :
- التعرف على أنواع الحسابات المثبتة في الدفاتر المحاسبية.
 - التعرف على أهمية التقارير المالية والهدف منها.
 - تعريف قائمة الدخل.
 - تمييز الحسابات المؤثرة على قائمة الدخل.
 - إعداد قائمة الدخل.
 - تعريف قائمة المركز المالي
 - تبويب عناصر قائمة المركز المالي
 - إعداد قائمة المركز المالي.

موضوعات الوحدة



- الدرس الأول : أنواع الحسابات
- الدرس الثاني : قائمة الدخل
- الدرس الثالث : قائمة المركز المالي
- أمثلة وتطبيقات

أنواع الحسابات



ماذا سنتعلم ؟

- أنواع الحسابات المثبتة في الدفاتر المحاسبية.
- الحسابات المؤثرة في إعداد قائمة الدخل.
- الحسابات المؤثرة في إعداد قائمة المركز المالي.

تمهيد



إنّ الأساس السليم للعمل المحاسبي هو المعرفة بأنواع الحسابات، واستخداماتها لأن ذلك يُعدّ الخطوة الأولى لأي محاسب أثناء ممارسة العمل المحاسبي سواء باستخدام البرامج الإلكترونية أو الدفاتر اليدوية على حد سواء ومعرفة أنواع الحسابات يُسهّل على الطالب أو المتدرب اعداد القوائم المالية.

أنواع الحسابات:



تتقسم الحسابات المثبتة في الدفاتر المحاسبية إلى ثلاثة أنواع:



(١) الحسابات الشخصية :

وهي تُعبّر عن الحسابات المدينة والدائنة للأشخاص الذين تتعامل معهم المنشأة سواء أكانوا طبيعيين مثل (أحمد ، خالد ، سعود ، فيصل...) أو معنويين مثل الشركات والمؤسسات والمنشآت الأخرى.

وهذه الحسابات لا تقفل في نهاية الفترة المالية بل تبقى في الدفاتر وتثبت في قائمة المركز المالي حيث تُعرض الحسابات المدينة في جانب الأصول والحسابات الدائنة في جانب الخصوم.

تنويه: حساب راس المال يُصنّف كحساب شخصي لأنه يُمثّل أشخاصاً أيضاً ، هم ملاك المنشأة أو حملة الأسهم في شركات المساهمة.

(٢) الحسابات الحقيقية :

وهي عبارة عن الحسابات التي تُمثّل الموجودات أو الممتلكات أو الأصول التي تمتلكها المنشأة مثل: (الأراضي، المباني، الآلات، البضاعة، السيارات، الصندوق، البنك - بما يمثله من نقود أو رصيد في البنك لصالح المنشأة - ، استثمارات أسهم)

هذه الحسابات لا تقفل في نهاية الفترة المالية بل تثبت في قائمة المركز المالي.

(٣) الحسابات الاسمية (الوهمية) :

وهي الحسابات التي تمثل إيرادات ومصاريف المنشأة خلال فترة زمنية معينة، مثال ذلك مشتريات البضائع ومبيعاتها ، مصاريف الرواتب والأجور، وجميع المصروفات التي تدفعها المنشأة لتسيير أعمالها وجميع الإيرادات التي تحصل عليها المنشأة من استثماراتها.



إثرائية

لاستخراج نتيجة المنشأة (ربح أو خسارة) يتم إقفال الحسابات الاسمية في نهاية السنة المالية حيث يُجعل رصيدها يساوي صفراً وذلك بتحويلها إلى حسابات الدخل.

هذه الحسابات تقفل في نهاية السنة المالية في حسابات الدخل بعد إجراء التسويات الجردية اللازمة عليها حيث يمثل الفرق بين الإيرادات والمصروفات نتيجة المشروع من ربح أو خسارة.

للتوضيح

التسويات الجردية هي الإجراءات العملية والمحاسبية التي تتم في نهاية الفترة المالية ، لتعديل حسابات أصول المشروع والتزاماته وكذلك الإيرادات والمصروفات بما يتفق مع قيمها الصحيحة استناداً للمبادئ المحاسبية ، من أجل التوصل إلى النتيجة الحقيقية لأعمال المشروع من ربح أو خسارة وبيان مركزه المالي ، وتؤجل دراستها إلى المرحلة الجامعية.

تمرين (١)

صنّف الحسابات التالية حسب نوعها :

إيراد أسهم	نقدية	مباني	رواتب	أراض	آلات	دائنون	مصاريف إعلان	مشتريات	مدينون	مبيعات

تمرين (٢)

إليك عدد من الحسابات لإحدى الشركات ، صنّفها حسب المجموعات الرئيسية الأربع وذلك بوضع إشارة (X)

مجموعات الحسابات				اسم الحساب
الإيرادات	المصاريف	الخصوم	الأصول	
				الدائتون
				الأثاث
				فواتير المياه
				القروض
				البضاعة
				عائد العقار
				رأس المال
				الإيجار
				المشتريات
				النقدية
				المدينون
				مبيعات
				عوائد أسهم
				أسهم

تمرين (٣)

صنّف الحسابات الواردة في التمرين السابق حسب نوع الحساب:

حساب حقيقي	حساب اسمي	حساب شخصي

تمرين (٤)

أكمل الشكل التالي:



قائمة الدخل

٢

ماذا سنتعلم ؟

- مفهوم قائمة الدخل.
- إعداد قائمة الدخل.

تمهيد

تُعتبر التقارير (القوائم) المالية المخرج النهائي للنظام المحاسبي في دورته المستمرة، والذي يحقق هدف المحاسبة في معرفة نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، وموقفها المالي ومن ثمّ توصيل المعلومات المالية لمستخدميها.

وسنتطرق في درسنا الحالي إلى إعداد تقرير مالي في شكل قائمة يسهل قراءته واستيعابه من قبل المطلعين عليه، يُعرف بقائمة الدخل والتي تُعنى بإظهار نتيجة أعمال المنشأة.

ولتحقيق ذلك، تتم مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المالية، ونُرجى الحديث عن قائمة المركز المالي للدرس التالي.

ويحكم إعداد القوائم المالية مجموعة من الفرضيات و المبادئ المحاسبية التي تساعد على صحة استخراج نتائج الوحدة الاقتصادية والتي سبق شرحها في الوحدة الأولى.





قائمة الدخل:

يمكن تعريف قائمة الدخل على أنها :

التقرير المالي الذي يبين إيرادات ومصاريف الوحدة الاقتصادية خلال فترة مالية معينة. (قد تكون هذه الفترة سنة أو أكثر أو أقل) .



نشاط (٧)

اذكر الاحتمالات الممكنة عند مقابلة الإيرادات بالمصروفات لفترة مالية معينة.

-
-
-

للتوضيح

قد يحدث أن بعض المصاريف المدفوعة أو الإيرادات المحصلة قد لا تخص السنة المالية المحاسب عنها، كما قد يحدث أن يوجد مصاريف تخص السنة المالية المحاسب عنها لم تدفع أو إيرادات لم تحصل حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ولمعالجة هذا التداخل وجد ما يسمى **بالتسويات الجردية**، وهي عمليات حسابية يقوم بها المحاسب في نهاية السنة المالية من أجل بيان وفصل ما يخص السنة المالية من المصاريف والإيرادات من تلك التي لا تخص السنة وقد ينتج عن ذلك أربعة أنواع من الإيرادات والمصروفات.

(١) **إيرادات مستحقة**: وهي مبالغ تخص السنة المحاسب عنها ولم تحصل تضاف إلى إيرادات السنة وتظهر في جانب الأصول في قائمة المركز المالي.

(٢) **إيرادات محصلة مقدماً**: وهي إيرادات حصلت ولكن لا تخص السنة تخصم من إيرادات السنة وتظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم.

(٣) **مصروفات مستحقة**: هي مصروفات تخص السنة ولم تدفع تضاف إلى مصروفات السنة وتظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم.

(٤) **مصروفات مقدمة**: وهي مصروفات دفعت ولكن لا تخص السنة المحاسب عنها تخصم من مصروفات السنة وتظهر في قائمة المركز المالي في جانب الأصول.

هناك أشكال وصيغ لقائمة الدخل لعل أسهلها الشكل التالي:

قائمة الدخل لمنشأة.....

عن السنة المالية المنتهية في ١٢/٣٠/.....

(١)	صافي إيرادات المبيعات
	يطرح: تكلفة المبيعات		
(٢)	بضاعة أول المدة	(-)
	+ صافي المشتريات	
(٣)	البضاعة المعدة للبيع	
	- بضاعة آخر المدة	
	تكلفة المبيعات	
	مجمل الربح	
	يطرح منه : المصاريف الإدارية والتسويقية الأخرى مثل:		
	- مصاريف الرواتب والأجور	
	- مصاريف الإيجار	
	- مصاريف الصيانة	
	- مصاريف الكهرباء	
	- مصاريف الهاتف الخ	
	مجموع المصاريف	
	صافي الأرباح (أو الخسارة) قبل الإيرادات الأخرى	
	يضاف: الإيرادات الأخرى (إيراد اسهم ، إيراد عقار الخ..)	
	صافي الربح (أو الخسارة)	

ملاحظات :

- (١) صافي إيرادات المبيعات = المبيعات - مردودات المبيعات.
(٢) صافي المشتريات = المشتريات + م.نقل المشتريات وأي مصاريف أخرى ترتبط بالمشتريات - مردودات المشتريات.
(٣) يتم تقدير بضاعة آخر المدة المتبقية في المخازن بسعر التكلفة أو السوق أيهما أقل وفقاً لمبدأ الحيطة والحذر.

مثال محلول:

إليك الأرصدة المستخرجة من سجلات منشأة السلام التجارية الخاصة بجميع مصاريفها وإيراداتها عن عام ١٤٣٦ هـ :

الرصيد (بالريال)	الحساب	الرصيد (بالريال)	الحساب
20000	مصاريف نقل المشتريات	200000	مشتريات
500000	مبيعات	95000	بضاعة أول المدة
15000	إيراد أسهم	70000	رواتب وأجور
4000	مصاريف مياه وكهرباء	5000	مردودات مبيعات
5000	مردودات مشتريات	10000	مصاريف إدارية
7000	مصاريف نقل مبيعات	26000	مصاريف إيجار
		3000	مصاريف هاتف

- قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ 55000 ريال بسعر السوق وبمبلغ 50000 ريال بسعر التكلفة.
- المطلوب: إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠/١٢/١٤٣٦ هـ .

الحل : قائمة الدخل لمنشأة السلام عن السنة المالية المنتهية في ١٤٣٦/١٢/٣٠ هـ

صافي إيراد المبيعات		495000
يطرح، تكلفة المبيعات		
بضاعة أول المدة	95000	
+ صافي المشتريات	215000	(-)
البضاعة المعدة للبيع	310000	
- بضاعة آخر المدة	50000	
تكلفة المبيعات		260000
مجمل الربح		235000
(-) المصاريف الإدارية والتسويقية الأخرى		
مصاريف الرواتب والأجور	70000	
مصاريف إدارية	10000	
مصاريف ماء وكهرباء	4000	(-)
مصاريف الهاتف	3000	
مصاريف نقل مبيعات	7000	
مصاريف الإيجار	26000	
مجموع المصاريف الإدارية والتسويقية الأخرى		120000
صافي الأرباح قبل الإيرادات الأخرى		115000
		(+)
يضاف، إيراد أسهم		15000
صافي الربح		130000

تنويه :

- يجب ذكر عنوان قائمة الدخل : (اسم المنشأة والفترة التي تغطيها).
- مجمل الربح (الخسارة) هو الفرق بين صافي المبيعات وتكلفة البضاعة المباعة.
- صافي الربح (الخسارة) هو الفرق بين إجمالي الأرباح وبين المصاريف الإدارية والتسويقية الأخرى.

تمرين (١)

حصلت على المعلومات التالية من دفاتر منشأة الوفاق التجارية:

الحساب	الرصيد (بالريال)	الحساب	الرصيد (بالريال)
مبيعات	355000	بضاعة آخر المدة	25000
بضاعة أول المدة	35000	مصاريف إدارية وتسويق	45000
مشتريات	110000		

المطلوب: احسب الآتي:

١	تكلفة المبيعات	=	
٢	إجمالي الأرباح	=	
٣	صافي الربح	=	

تمرين (٢)

أكمل قائمة الدخل التالية:

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ...

إيراد المبيعات		275000
تكلفة المبيعات		
مشتريات	60000	
بضاعة أول المدة	
البضاعة المعدة للبيع	
بضاعة آخر المدة	25000	
تكلفة المبيعات	
.....		96000
مصاريف إدارية وتسويقية	
صافي الأرباح		62000

تمرين (٣)

فيما يلي ميزان المراجعة لمكتب التنمية للاستشارات الاقتصادية في ١٤٣٦/١٢/٣٠ هـ (المبالغ بالريال).

أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	اسم الحساب
1450000		إيراد استشارات
	30000	مصاريف إدارية وقرطاسية
	550000	رواتب وأجور
	45000	مصاريف إيجار المكتب
	6500	مصاريف كهرباء وماء
	12000	مصاريف هاتف
	2500	مصاريف صيانة
	70000	أثاث
	25000	آلات تصوير
	18000	أجهزة كمبيوتر
	921000	نقدية في البنك
	55000	مدينون
35000		دائنون
250000		رأس المال
1720000	1720000	المجموع

المطلوب: إعداد قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٣٦/١٢/٣٠ هـ.



قائمة المركز المالي



ماذا سنتعلم ؟

- مفهوم قائمة المركز المالي.
- تبويب قائمة المركز المالي.
- إعداد قائمة المركز المالي.

تمهيد

بعد إقفال جميع حسابات الإيرادات والمصاريف الاسمية التي تخص الفترة المالية المحاسب عنها لإعداد قائمة الدخل والتي تختص بنتيجة المنشأة ، يتم التعرف على وضع المنشأة المالي من خلال إعداد قائمة المركز المالي ، والتي تحتوي على أرصدة الحسابات الشخصية والحقيقية ، ونتيجة أعمال الفترة المحاسبية من صافي ربح أو صافي خسارة.

تعريف قائمة المركز المالي :

تُعرّف قائمة المركز المالي على أنها :

تقرير مالي يبيّن الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين ، حيث يظهر من خلاله جميع أصول وخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

وهي قائمة تتكون من قسمين رئيسيين متساويين في القيمة ، يضمّ القسم الأول منها : الأصول ، ويسمى باسمها وتثبت به الأرصدة المدينة للحسابات الشخصية والحقيقة ، والقسم الثاني يضم : الخصوم وحقوق الملكية ، ويسمى باسمها وتثبت به الأرصدة الدائنة للحسابات الشخصية.

وحيث أن النظام المحاسبي قائم على نظرية القيد المزدوج وقواعد الدائن والمدين المحاسبية، وبما أن قائمة المركز المالي تتكون من أرصدة حسابات الأصول التي تكون عادة مدينة وأرصدة حسابات الخصوم ورأس المال التي تكون في العادة دائنة ، فإن النتيجة الحتمية لذلك هي تساوي جانب الأصول مع جانب الخصوم في قائمة المركز المالي. وهي كذلك تُسمّى بالميزانية العمومية لتوازن جانب الأصول فيها مع جانب الخصوم.

تبويب قائمة المركز المالي :

الخصوم	الأصول
<ul style="list-style-type: none">• حقوق الملكية• الخصوم طويلة الأجل• الخصوم المتداولة	<ul style="list-style-type: none">• الأصول الثابتة• الأصول المتداولة• الأصول الأخرى

تتكوّن قائمة المركز المالي من جانبين ، هما :

أولاً: جانب الأصول : ويتم ترتيبه حسب نوعية الأصول حسب التالي :

- ١) الأصول الثابتة وتشمل على سبيل المثال : الأراضي ، والمباني ، والسيارات ، والآلات، والمعدات.
- ٢) الأصول المتداولة مثل : حسابات النقدية ، والبنوك ، ومخزون البضاعة ، وحسابات المدينين ، واستثمارات الأسهم والسندات.
- ٣) الأصول الأخرى وتشمل : الأصول غير الملموسة مثل: الشهرة ، وحقوق الاختراع ، وحقوق الامتياز.

ثانياً: جانب الخصوم : ويرتّب حسب نوعية الخصم كالتالي :

- ١) حقوق الملكية وتشمل : رأس المال ، والأرباح غير الموزعة ، أو جاري المالك.
- ٢) الخصوم طويلة الأجل وهي : الديون أو القروض التي على المنشأة ويتم سدادها على فترات مالية طويلة.
- ٣) الخصوم المتداولة وهي الالتزامات المالية التي لا بد وأن تدفعها المنشأة خلال سنة مثل : الدائنين ، والقروض قصيرة الأجل.

تنبيه :

١) عنوان قائمة المركز المالي وتاريخ إصدارها مهم جداً ، لأنه يثبت ما تملكه الوحدة الاقتصادية في ذلك التاريخ من أصول ، وما عليها من التزامات.

٢) الالتزام بتصنيف وترتيب الأصول والخصوم عند إعداد قائمة المركز المالي. الأصول يتم ترتيبها حسب طبيعتها الاستثمارية ، فإذا كانت ذات عمر إنتاجي طويل الأجل وتستخدم لمدد طويلة فإنها تكون أصول ثابتة وهذه يصعب تحويلها الى نقد في الأجل القصير ثم الأصول المتداولة التي بطبيعتها نقدية أو يسهل تحويلها إلى نقدية خلال السنة المالية.

٣) تساوي جانب الأصول مع جانب الخصوم شرط ضروري لصحة تطبيق النظام المحاسبي وتحقق صحة المعادلة المحاسبية ، ولكنه ليس شرطاً كافياً على صحتها.

ويمكن توضيح شكل قائمة المركز المالي من خلال المثال التالي:

مثال محلول ،

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر منشأة البناء التجارية في ٣٠/١٢/١٤٣٦هـ.

الحساب	الرصيد (بالريال)	الحساب	الرصيد (بالريال)
الأراضي	200000	دائنون	60000
النقدية	15000	المباني	250000
رأس المال	500000	أوراق قبض	70000
أثاث	60000	أوراق دفع	20000
مدينون	40000	شهرة المحل	50000
قروض طويلة الأجل	200000	البنك	30000
سيارات	150000	الأرباح المدورة	120000
بضاعة	35000		

المطلوب : تصوير قائمة المركز المالي للمنشأة في نهاية سنتها المالية.

منشأة البناء التجارية
قائمة المركز المالي في ٢٠/١٢/١٤٣٦هـ

خصوم			أصول		
<u>حقوق الملكية</u>			<u>أصول ثابتة</u>		
رأس المال	500000		أراض	200000	
الأرباح المدورة	120000		مباني	250000	
مجموع حقوق الملكية		620000	سيارات	150000	
			أثاث	60000	
<u>خصوم طويلة الأجل</u>			مجموع الأصول الثابتة		
قروض طويلة الأجل		200000			660000
<u>خصوم متداولة</u>			<u>أصول متداولة</u>		
دائنون	60000		نقدية	15000	
أوراق دفع	20000		بنك	30000	
مجموع الخصوم المتداولة		80000	بضاعة	35000	
			مدينون	40000	
			أوراق قبض	70000	
			مجموع الأصول المتداولة		190000
<u>مجموع الخصوم</u>			<u>أصول أخرى</u>		
		900000	شهرة المحل		50000
			مجموع الأصول		900000

ملاحظات :

- قد ترد بعض المصطلحات في قائمة المركز المالي ، ومنها :
- **الأرباح المدوّرة** : هي الأرباح التي تحققت في سنوات سابقة ولم توزع على الشركاء حيث تعتبر بمثابة زيادة في حقوق الملكية.
 - **جاري المالك** : هو حساب يُنظّم العلاقة المالية بين المنشأة ومالكها ويكون دائناً ضمن الخصوم إذا كان هناك أموال لمالك المنشأة ولم يسحبها).
 - **أوراق القبض وأوراق الدفع** : وهي أوراق تجارية قابلة للتحويل إلى نقدية تتضمن إثبات المديونية والالتزام بالسداد في تاريخ محدد، وهي تمثّل حقاً للمنشأة في حال كانت دائنة (أ.قبض)، والتزاماً عليها في حال كانت مدينة (أ.دفع).

تمرين (١)

إليك مجموعة من الحسابات التي لم تقفل في مؤسسة الصقور التجارية في نهاية سنة ١٤٣٥ هـ :

الحساب	الرصيد (بالريال)	الحساب	الرصيد (بالريال)
أراض	400000	نقدية	80000
أثاث	50000	دائنون	25000
سيارات	300000	أوراق دفع	20000
البنك	160000	أرباح مدوّرة	80000
بضاعة	٩	قروض طويلة الأجل	250000
مدينون	25000	رأس المال	600000
أوراق مالية	45000	جاري المالك (دائن)	25000

- قُدرت البضاعة بعد الجرد بحسب سعر السوق بمبلغ 40000 ريال فيما بلغت تكلفتها 55000 ريال، كما بلغت نتيجة قائمة الدخل (صافي أرباح) 100000 ريال.
- المطلوب :** إعداد قائمة المركز المالي في ٣٠ / ١٢ / ١٤٣٥ هـ.

تمرين (٢)

أكمل قائمة المركز المالي التالية:

قائمة المركز المالي في ١٤٣٤/١٢/٣٠ هـ

خصوم			أصول		
<u>حقوق الملكية</u>			<u>أصول ثابتة</u>		
رأس المال	400000		أثاث	
أرباح مدوّرة		سيارات	300000	
.....				
			مجموع الأصول الثابتة		400000
<u>خصوم ثابتة</u>			<u>أصول متداولة</u>		
قروض طويلة الأجل		50000	بضاعة	80000	
			مدينون	60000	
<u>خصوم متداولة</u>			استثمارات	170000	
دائنون	30000		بنك	40000	
أوراق دفع	70000				
مجموع الخصوم المتداولة		مجموع الأصول المتداولة	
مجموع الخصوم		مجموع الأصول	

مثال شامل محلول

فيما يلي ميزان المراجعة لمنشأة الوفاق التجارية هي ١٤٣٤/١٢/٣٠ وذلك بعد إجراء التسويات الجردية لتلك السنة

أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	اسم الحساب
	50000	بضاعة أول المدة
	93000	المشتريات
	4000	مصاريف نقل المشتريات
116000		المبيعات
	36000	الرواتب والأجور
	7500	مصاريف إدارية متنوعة
	3000	مصاريف الماء والكهرباء
	25000	مصاريف الإيجار
	2700	مصاريف الهاتف
	1500	مصاريف صيانة أجهزة
	122000	سيارات
	65000	أثاث
	23500	بنك
	15400	مدينون
13600		دائنون
32000		قروض قصيرة الأجل
22000		جاري المالك
15000		أرباح مدورة
250000		رأس المال
448600	448600	المجموع

المطلوب:

- (١) إعداد قائمة الدخل للسنة. مع العلم بأن بضاعة آخر المدة قدرت بمبلغ 33000 ريال بسعر السوق ، وبمبلغ 30000 ريال بالتكلفة.
- (٢) تصوير قائمة المركز المالي في ١٤٣٤/١٢/٣٠ هـ.

الحل:

قائمة الدخل لمنشأة الوفاق

عن السنة المالية المنتهية في ١٤٣٤/١٢/٣٠

صافي إيرادات المبيعات		116000
يطرح : تكلفة المبيعات		
بضاعة أول المدة	50000	
صافي المشتريات +	97000	(-)
البضاعة المعدة للبيع	147000	
- بضاعة آخر المدة	30000	
تكلفة المبيعات		117000
خسارة		(1000)
يطرح : المصاريف الإدارية والتسويقية الأخرى		
مصاريف الرواتب والأجور	36000	
مصاريف إدارية	7500	
مصاريف الماء والكهرباء	3000	
مصاريف الهاتف	2700	
مصاريف إيجار	25000	
مصاريف صيانة	1500	
مجموع المصاريف		(75700)
صافي الخسارة		(76700)

منشأة الوفاق التجارية
قائمة المركز المالي في ١٤٣٤/١٢/٣٠ هـ

خصوم			أصول		
<u>حقوق الملكية</u>			<u>أصول ثابتة</u>		
رأس المال	250000		سيارات	122000	
خسائر مرحلة	(61700)		أثاث	65000	
مجموع حقوق الملكية		188300			
جاري المالك		22000	مجموع الأصول الثابتة		187000
<u>خصوم متداولة</u>			<u>أصول متداولة</u>		
دائتون	13600		بنك	23500	
قروض قصيرة الأجل	32000		بضاعة	30000	
			مدينون	15400	
مجموع الخصوم المتداولة		45600	مجموع الأصول المتداولة		68900
مجموع الخصوم		255900	مجموع الأصول		255900

"ملاحظات على الحل"

- ١- صافي المشتريات = المشتريات + مصاريف نقل المشتريات (لا يوجد مردودات مشتريات).
- ٢- حققت المنشأة خسارة من أعمال المتاجرة بلغت 1000 ريال، وصافي خسارة 76700 ريال.
- ٣- الخسائر المرحلة = صافي الخسارة مطروحاً منها الأرباح المدورة.



تقويم الوحدة

السؤال الأول

(أ) اذكر أنواع الحسابات مع شرح موجز لكل نوع .

(ب) قارن بين قائمة الدخل وقائمة المركز المالي من حيث:

- الغرض من الإعداد.

- الحسابات التي توضحها.

- الفترة التي تغطّيها.

(ج) حصلت على البيانات التالية عن إحدى الشركات في نهاية السنة المالية :

المشتريات 200000 ريال، بضاعة أول المدة 50000 ريال، مجمل الأرباح 150000 ريال، وقُدّرت بضاعة

آخر المدة بسعر السوق بمبلغ 80000 ريال، بينما تبلغ تكلفتها 70000 ريال.

، فما هي قيمة المبيعات خلال الفترة؟

السؤال الثاني

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

- | | | |
|-----|---|---|
| () | حسابات عملاء المشروع تُعدّ من الأمثلة على الحسابات الشخصية. | ١ |
| () | قائمة الدخل تقرير مالي يبين أصول وخصوم المشروع في تاريخ معين. | ٢ |
| () | المركز المالي تقرير مالي يبين أصول وخصوم المشروع عن فترة مالية معينة. | ٣ |
| () | تساوي جانب الأصول مع جانب الخصوم في قائمة المركز المالي دليل كاف على صحتها. | ٤ |
| () | الحسابات الحقيقية يتم قفلها في نهاية الفترة المالية في حسابات الدخل. | ٥ |
| () | تظهر المصروفات المستحقة في جانب الخصوم من قائمة المركز المالي. | ٦ |

السؤال الثالث

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي :

- ١ الحسابات التي تثبت في الدفاتر المحاسبية وتقل في نهاية العام:
- أ - الحسابات الحقيقية والاسمية. ب - الحسابات الاسمية.
ج - الحسابات الشخصية. د - الحسابات الاسمية والشخصية.
- ٢ تُقِيم بضاعة آخر المدة وفقاً لمبدأ الحيطة والحذر حسب سعر :
- أ - السوق. ب - التكلفة.
ج - التكلفة أو السوق أيهما أقل. د - التكلفة أو السوق أيهما أكثر.
- ٣ منشأة بلغت مبيعاتها خلال العام 600000 ريال، كما بلغت البضاعة المتواجدة لديها للبيع 370000 ريال، وقدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ 20000 ريال، فإن إجمالي أرباح هذه المنشأة يقدر بمبلغ:
- أ - 230000 ب - 250000
ج - 210000 د - 150000
- ٤ ظهرت لك المعلومات التالية المستخرجة من دفاتر إحدى الشركات التجارية: (المبلغ بالريال)
- 65000 إجمالي الأرباح ، 12000 إيراد عقار، 2500 مصاريف كهرباء وهاتف، 3500 مصاريف نقل مبيعات، 28000 رواتب وأجور، 5000 مصاريف إدارية، 15000 إيجار. فإن نتيجة قائمة الدخل هي:
- أ - 107000 (خسارة). ب - 23000 (ربح).
ج - 53000 (ربح). د - 35000 (خسارة).

٥ يُصنّف حساب الرواتب والأجور في دفاتر المنشأة ضمن حسابات:

- أ - الخصوم. ب - الإيرادات.
ج - المصروفات. د - الأصول.

٦ أيّ الحسابات التالية لا يُعدّ من حسابات الأصول المتداولة:

- أ - المدينون. ب - أوراق الدفع.
ج - البضاعة. د - النقدية.

تمارين الوحدة

تمرين (١)

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر إحدى الشركات التجارية في ١٤٣٠/١٢/٣٠ هـ

الحساب	الرصيد (بالريال)	الحساب	الرصيد (بالريال)
بضاعة أول المدة	8000	م. نقل مبيعات	3500
مشتريات	92000	رواتب وأجور	38000
إيراد عقار	12000	م. إدارية	5000
مبيعات	155000	إيجار	15000
م. كهرباء وماتف	2500		

ـ قُدِّرَت بضاعة آخر المدة بمبلغ 12000 ريال بسعر التكلفة (12500 ريال بسعر السوق).

ـ المطلوب: إعداد قائمة الدخل.

تمرين (٢)

إليك المعلومات المحاسبية المستخرجة من سجلات مؤسسة فيصل التجارية في ١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ.

الحساب	الرصيد (بالريال)	الحساب	الرصيد (بالريال)
أثاث	100000	نقدية	70000
سيارات	200000	أرباح مدورة	120000
بضاعة	420000	قرض طويل الأجل	300000
مدينون	60000	دائنون	80000
أسهم	230000	أوراق دفع	160000
بنك	180000	رأس المال	600000

المطلوب: تصوير قائمة المركز المالي في ١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ

تمرين (٣)

فيما يلي ميزان المراجعة لمنشأة الدار التجارية في ٢٠/١٢/١٤٣٥ هـ :

الرصيد		الحساب
دائن	مدين	
	75000	بضاعة أول المدة
	185000	المشتريات
	4000	مصاريف نقل المبيعات
320000		المبيعات
	66500	الرواتب والأجور
	2500	ديون معدومة
	4200	مصاريف الماء والكهرباء
	40000	مصاريف الإيجار
	4500	مصاريف الهاتف
	2500	مصاريف عمومية
	141900	سيارات
	135000	معدات
	70000	أثاث
	15000	نقدية
	25500	مدينون
13600		دائتون
120000		فروض طويلة الأجل
10000		جاري المالك
8000		أوراق دفع
300000		رأس المال
771600	771600	المجموع

المطلوب: (١) إعداد قائمة الدخل للسنة. مع العلم بأن بضاعة آخر المدة قدرت بمبلغ 55000 ريال بسعر

السوق، وبمبلغ 56500 ريال بالتكلفة.

(٢) تصوير قائمة المركز المالي في ٢٠/١٢/١٤٣٥ هـ.

استخدام الحاسب في
معالجة العمليات
المحاسبية



أهداف الوحدة



من المتوقع بعد نهاية الوحدة أن يتمكن المتعلم من :

- توضيح أسباب أهمية استخدام الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية.
- التعرف على الإمكانيات التي يوفرها النظام المحاسبي الآلي مقارنة بالنظام اليدوي .
- التعرف على كيفية إجراء المعالجة المحاسبية باستخدام أنظمة الحاسب .
- مواكبة التطور التقني في مجال المحاسبة والأنظمة المالية الأخرى .
- التعرف على البرامج المحاسبية باستخدام تطبيقات الحاسب الآلي .
- استخدام برامج الحاسب لمعالجة بعض التعاملات المحاسبية البسيطة

موضوعات الوحدة



- الدرس الأول : أهمية الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية
- الدرس الثاني : مراحل استخدام الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية
- الدرس الثالث : مجالات استخدام الحاسب في معالجة المعلومات المحاسبية
- الدرس الرابع : تطبيقات استخدام الحاسب في النظم المحاسبية

أهمية الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية



ماذا سنتعلم ؟

- أهمية استخدام الحاسوب في العمليات المحاسبية.
- خصائص النظام المحاسبي الآلي.

تمهيد

شهدت نُظُم المعلومات المحاسبية تطوُّراً ملحوظاً في الآونة الأخيرة ، وترجع هذه التطورات الكبيرة إلى عدد من العوامل مثل التغيرات الحديثة في بيئة الأعمال وتقنية المعلومات والحاسبات ومن هذا المنطلق أصبح لزاماً على المحاسبين أن يكونوا على علم ودراية بهذه التطورات السريعة ، وأن لا يقتصر دورهم على العمل التقليدي ، فقد أتاح التطور التقني الاستفادة من إمكانات لم تكن متاحة من قبل ، فأصبح الحاسب في الوقت الحاضر أداة أساسية للمحاسب ، وساعد انخفاض تكاليف نظم الحاسبات المؤسسات بأحجامها المختلفة على الحصول عليها لما لها من مميزات تتمثل في الدقة والسرعة وتوفير المعلومات اللازمة لمتخذي القرار .

أهمية الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية :

تم فيما تقدّم دراسة النظام المحاسبي وكيفية إجراء المعالجات المحاسبية للعمليات المالية في الدفاتر والسجلات المحاسبية ، وإعداد التقارير المالية من قبل المحاسب يدوياً ، أمّا في العصر الحالي فقد حلّ الحاسب بتطبيقاته المحاسبية بديلاً لكل ذلك مما يبيّن أهميته في هذا المجال.

أهمية استخدام الحاسب في نظم المعلومات المحاسبية :



١) عدم اختلاف مقومات النظام المحاسبي الذي يقوم على التشغيل الإلكتروني للبيانات عن مقومات النظام المحاسبي اليدوي ، بمعنى أنه لا بد من وجود مجموعة مستندية ومجموعة دفترية ودليل محاسبي وقوائم مالية وتقارير أخرى.

٢) أدى استخدام الحاسب إلى تغيير في الأنشطة المحاسبية وإجراءاتها ، حيث يمكن تجميع البيانات باستخدام وسائل خاصة ، وإلغاء استخدام المستند الورقي ويتم برمجة كل ذلك آلياً.

٣) سهولة الحصول على المعلومات اللازمة من قبل المتعامل مع نظم المعلومات المحاسبية سواء كان محاسباً أو مراجعاً.

٤) التزايد الكبير في الحاجة إلى المعلومات الفعالة المتعلقة باتخاذ القرارات .

٥) نظراً لزيادة المنافسة بين المنشآت لتحقيق أفضل كفاءة ممكنة ، تم إدخال الحاسبات في الأعمال اليومية ومن بينها الأنظمة المحاسبية.

٦) التطور الهائل في مجال تقنية المعلومات وانخفاض تكلفتها في العصر الحاضر ، الذي ساعد على في إنجاز العمل بسرعة ودقة ، وسهولة الاستخدام.



إثرائية

بيئة الأعمال في الوقت الحاضر تتسم بالتنافس الشديد والتطور التكنولوجي وتقنية المعلومات.

خصائص النظام المحاسبي الآلي :



يتميز النظام المحاسبي الآلي بعدد من الخصائص التي تميزه عن النظام المحاسبي اليدوي، ومنها :

- ١) السرعة الفائقة في أداء العمليات الحسابية وغير الحسابية.
- ٢) الدقة العالية في معالجة المعلومات دون الوقوع في الأخطاء.
- ٣) القدرة الكبيرة على تخزين البيانات واسترجاعها.
- ٤) سهولة التعامل مع النظام المحاسبي

نشاط (١)

يُقدّم الحاسب الآلي الكثير من الخدمات للمحاسب.

– اكتب الخدمة المناسبة التي يحتاجها المحاسب أمام الحالات التالية :

الخدمة الحاسوبية	العمليات
	مجموعة كبيرة من الأرقام تحتاج إلى معالجة حسابية.
	كم هائل من البيانات قد يحتاجه مرة أخرى.
	محاسب يستخدم النظام المحاسبي الآلي لأول مرة.
	المدير المالي ينتظر من المحاسب تقرير المبيعات للعام السابق.

مراحل استخدام الحاسب
في معالجة العمليات المحاسبية

٢

ماذا سنتعلم

- المراحل الأساسية لتنظيم المعلومات المحاسبية
- تسجيل البيانات
- تشغيل البيانات
- عرض البيانات

تمهيد

لقد كانت المؤسسات في السابق تقوم بأداء عملها بطريقة يدوية مما يستهلك الوقت والجهد الكبيرين ، ولكن مع التطور التكنولوجي الهائل ومواكبة تلك المؤسسات لهذا التطور انتقلت المؤسسات من الأداء اليدوي إلى الأداء الآلي ، وأصبح الاعتماد بشكل كبير على الحاسب في أداء العديد من مهام المؤسسة ، وهذا أدى إلى توفير الوقت اللازم لأداء المهمات والواجبات التي تقع على عاتق الموظفين ، كما ساهم هذا التطور في قدرة المؤسسة على الاحتفاظ بسجلاتها المحاسبية من خلال أجهزة الحاسب ، ولذلك لا بد للمحاسب أن يكون مُلمّاً بطاقة وإمكانيات الحاسب في معالجة البيانات التي يتم إدخالها بكفاءة وفعالية.

مراحل عمل نظم المعلومات المحاسبية في ظل استخدام الحاسبات الإلكترونية :



يمر عمل نظام المعلومات المحاسبية بمجموعة من المراحل في سبيل القيام بمهامه الوظيفية في الوحدة الاقتصادية التي يعمل فيها ، وفي ظل استخدام النظام اليدوي لتشغيل البيانات فإن هذه المراحل تشمل كلاً من : **مرحلة التسجيل ، مرحلة التبويب ، مرحلة التلخيص ، مرحلة عرض النتائج**، كما تمت دراسته في الوحدات السابقة ، أما في ظل استخدام الحاسب الإلكتروني فإن ذلك سوف يساهم في تقليل هذه المراحل ، حيث تُصبح عمليتا التسجيل والتبويب في مرحلة واحدة تسمى : **"مرحلة تسجيل البيانات"** حيث يتم التسجيل في الحساب المختص بصورة مباشرة، وبذلك يتم الاستغناء عن التسجيل في دفتر اليومية ، وعليه فإن عمل نظم المعلومات المحاسبية يقتصر على ثلاث مراحل هي :

١- تسجيل البيانات (مرحلة التسجيل والتبويب)

٢- تشغيل البيانات (مرحلة التلخيص)

٣- عرض المعلومات (مرحلة عرض النتائج)

وفيما يلي مزيداً من الإيضاح لمراحل عمل نظام المعلومات المحاسبية :

١ - مرحلة تسجيل البيانات ،

تعتبر نقطة بداية عمل نظم المعلومات المحاسبية ، ولا يمكن الاستغناء عن هذه العملية في التشغيل الإلكتروني للبيانات ، كما يجب القيام بها من قبل المحاسب نفسه لأنه لا يمكن للحاسب الإلكتروني القيام بها دون تدخل ، ويمكن الحصول على بعض البيانات من خلال الوسائل التي تُخزّن فيها والتي تتمثل بكل من :

أ - وحدة التخزين الداخلية : وتُعدّ إحدى مكوّنات وحدة التشغيل المركزية للحاسب ، حيث يمكن الوصول إلى أي بيان مخزّن داخل وحدة التخزين وذلك لأن وسيلة التخزين متّصلة مباشرة مع وحدة التشغيل لأنها جزء منها.

ب - الأشرطة والاسطوانات الممغنطة : والتي تُمثل إحدى وسائل التخزين الخارجي، والتي تعتمد عليها المنظمات في حفظ النسخ الاحتياطية من بياناتها من خلال وسائط تخزين مختلفة الأشكال والأحجام، حسب حاجة المنظمة وكمية البيانات التي تتعامل معها.

٢- مرحلة تشغيل البيانات،

إن استخدام الحاسب الإلكتروني في هذه المرحلة ساهم مساهمة كبيرة في إجراء العمليات التشغيلية المختلفة من تجميع وترحيل وغيرها من العمليات المحاسبية ، حيث أمكن إنجاز هذه العمليات بسرعة ودقة عاليتين، ولا يمكن خلال هذه المرحلة الاستغناء عن المحاسب لأن القيام بهذه العمليات يستلزم الإعداد المسبق والبرمجة اللازمة للحاسب لكي يتمكن من أدائها ، وهو ما يقوم به المحاسب وبمساعدة مجموعة من الأفراد المبرمجين والمصممين للتشغيل الإلكتروني للبيانات .

٣- مرحلة عرض المعلومات،

إن استخدام الحاسب الإلكتروني في هذه المرحلة قد سهّل عمل المحاسب في سبيل تقديم المعلومات المطلوبة بالتوقيت المناسب والشكل المطلوب والسرعة المناسبة، حيث أصبح بإمكان المستفيد أن يطلع على المعلومات بصورة مباشرة من خلال العرض المرئي إضافة إلى إمكانية الحصول على الشكل والمحتوى الذي يرغب به من المعلومات سواء كانت تقارير دورية أو غير دورية أو أية قوائم مالية أخرى.

ومن خلال ما تقدم فإن دور المحاسب مازال قائماً ومطلوباً في جميع مراحل عمل نظم المعلومات المحاسبية بدءاً من تسجيل البيانات ثم تشغيلها وانتهاءً بالحصول على المعلومات اللازمة وإيصالها إلى الجهات المختلفة التي يمكن أن تستفيد منها.

ويمكن تمثيل الخطوات التي يتم من خلالها تسجيل الحدث المالي بالشكل التالي:



مجالات استخدام الحاسب
في معالجة المعلومات المحاسبية

٣

ماذا سنتعلم ؟

- الأوراق الثبوتية والمستندات.
- الدفاتر والسجلات المحاسبية.
- دليل الحسابات.
- التقارير والقوائم المالية.

تمهيد

تتيح برامج الحاسب الآلي معالجة المعلومات المحاسبية والتعامل معها بشكل مشابه إلى حد كبير الأسلوب التقليدي اليدوي مع بعض الاختلافات البسيطة والتي تتعلق بتبسيط الإجراءات السابقة التي كان يقوم بها المحاسب.

ويتيح الحاسب التعامل مع النظم المحاسبية التي ينبغي على المحاسب أن يتعلم ويكتسب المهارات اللازمة للتعامل معها من جهة ، بالإضافة لمهارات وخبرات العمل المحاسبي من جهة أخرى. وفي هذا الدرس سنتعرف المجالات التي تتناولها عادة تلك البرامج الحاسوبية في معالجة المعلومات المحاسبية.



أولاً ، الأوراق الثبوتية والمستندات

يعتبر استخدام الأوراق الثبوتية والمستندات في النظام الآلي هي نفسها في النظام اليدوي ، ولكن يكون وجه الاختلاف في طريقة عرض تلك الأوراق والمستندات بما يتناسب مع طبيعة العمل الحاسوبي ، وطرق إدخال البيانات ليتمكن النظام الحاسوبي من التعامل معها ومعالجتها بالشكل الصحيح . ويتطلب من المحاسب في هذا المجال أن يراعي الدقة في إدخال البيانات والتأكد من صحتها .

ثانياً ، الدفاتر والسجلات المحاسبية



على الرغم من عدم الاختلاف في معالجة البيانات المحاسبية عن طريق النظام الآلي بما يتم في الطريقة اليدوية ، إلا أن الدفاتر والسجلات المحاسبية تختلف بين النظامين من حيث الشكل ، حيث يعتمد النظام الآلي على أقراص واسطوانات ممغنطة ، لا تُمكن المستخدم من معرفة جميع البيانات المسجلة بها بصورة مباشرة كما هو الحال في السجلات اليدوية .

ثالثاً ، دليل الحسابات

يعتبر دليل الحسابات أحد المقومات الأساسية لنظام المعلومات المحاسبي ، سواء كان النظام يدوياً أم آلياً ولا يمكن الاستغناء عنه ، وتقوم كل منشأة حسب طبيعة عملها وحجمها بعمل جدول (قائمة) تُصنّف فيه الحسابات التي ترد في سجلاتها، وذلك بإعطاء كل مجموعة رئيسية من الحسابات المتجانسة رقماً رئيسياً معيناً، وتتفرّع منه أرقام تشير إلى الحسابات الفرعية المرتبطة بها .

ومثال ذلك: إذا أُعطيت المجموعات الرئيسية للحسابات الأرقام التالية:

حسابات الأصول	١
حسابات الخصوم	٢
حسابات الإيرادات	٣
حسابات المصروفات	٤

فإن أرقام بعض الحسابات الخاصة بالأصول والخصوم في دليل الحسابات سيكون على النحو الآتي:

عام	رئيسي	تفصيلي	اسم الحساب
1			الأصول
	11		الأصول المتداولة
		111	الصندوق (النقدية)
		112	البضاعة بالمخازن
		113	المدينون (العملاء)
	12		الأصول الثابتة
		121	المباني
		122	الأراضي
		123	الأثاث
2			الخصوم
	21		الخصوم المتداولة
		211	الدائون (الموردون)
		212	قروض قصيرة الأجل
	22		الخصوم الثابتة
		221	قروض طويلة الأجل

وفي الغالب لا يوجد اختلاف بين النظام الآلي والنظام اليدوي في دليل الحسابات ، ولكن إعداد دليل الحسابات في نظام المعلومات المحاسبي المعتمد على الحاسوب يعتبر أسرع وأدق من إعداده في نظام المعلومات المحاسبي اليدوي ، كما أن الحاسوب لا يستطيع أن يقوم بتوجيه بيان معين إلى أي حساب إلا إذا كان هناك رموز وأرقام بأسماء الحسابات الإجمالية والفرعية مُعد مسبقاً داخل الحاسوب ، وهذا يحتاج إلى حماية تلك البيانات حتى لا يتم اختراقها من قبل أشخاص لا يحق لهم الوصول إليها ومن ثم استغلالها بما يخدم مصلحتهم.

رابعاً ، التقارير والقوائم المالية

بالنسبة للتقارير والقوائم المالية فلا توجد اختلافات بين مقومات نظام المعلومات المحاسبي اليدوي ونظام المعلومات المحاسبي الآلي، ولكن الاختلاف يكمن في سرعة إعداد تلك التقارير وسرعة عرضها ومراجعتها وتدقيقها وتصحيح الأخطاء - إن وجدت - بسرعة وكفاءة عالية.

بالإضافة إلى تقديم مجموعة من التحليلات المهمة للمنشأة من خلال البيانات المدخلة سابقاً.

مثل : تخطيط التكاليف ، وتحليل التعادل وخرائط الربحية ، والذي أسهم في سرعة اتخاذ القرارات.

وتُعتبر التقارير التي يتم الحصول عليها من خلال النظام الآلي أكثر عرضة للمخاطر من التقارير التي يتم الحصول عليها من خلال النظام اليدوي.



إثرائية

ساعدت برامج الحاسب في استخراج مجموعة من التحليلات المالية باستخدام أسلوب السيناريو (Scenario) القائم على توقع ما سيكون مستقبلاً من خلال البيانات التي تدخل في الحاسب.



نشاط (١)



تتميز النظم المحاسبية الآلية عن النظام المحاسبي اليدوي في تقديم مجموعة من التقارير والتحليلات المالية المتزامنة مع البيانات المدخلة مسبقاً.
ابحث في مصادر التعلم عن بعض التحليلات المالية التي يمكن استخراجها من خلال النظام المحاسبي الآلي لمساعدة إدارة المنشأة في اتخاذ القرارات السليمة والسريعة.

تطبيقات استخدام الحاسب في النظم المحاسبية



ماذا سنتعلم ؟

- أشكال برامج المحاسبة التطبيقية.
- الأسس الواجب مراعاتها عند تصميم قاعدة بيانات برامج التطبيقات المحاسبية.
- استخدام برامج الجداول الإلكترونية في معالجة المعلومات المحاسبية.

تمهيد

في ظل التقدم التقني وازدياد الحاجة إلى السرعة والدقة في الإجراءات المحاسبية قامت شركات برمجيات الحاسب بتقديم العديد من البرامج المحاسبية والتي تناسب جميع أشكال المنشآت وطبيعة أعمالها.

وفي هذا الدرس سنتطرق لبعض أشكال البرامج الحاسوبية المساعدة لعمل المحاسب ، مع تقديم أسس بناء قاعدة البيانات التي تتماشى مع النظريات المحاسبية والمفاهيم العلمية لها، وسيتم عرض نماذج تطبيقية مبسطة يمكن محاكاتها للتعامل مع تلك التطبيقات لمعالجة بعض التفاعلات المحاسبية.



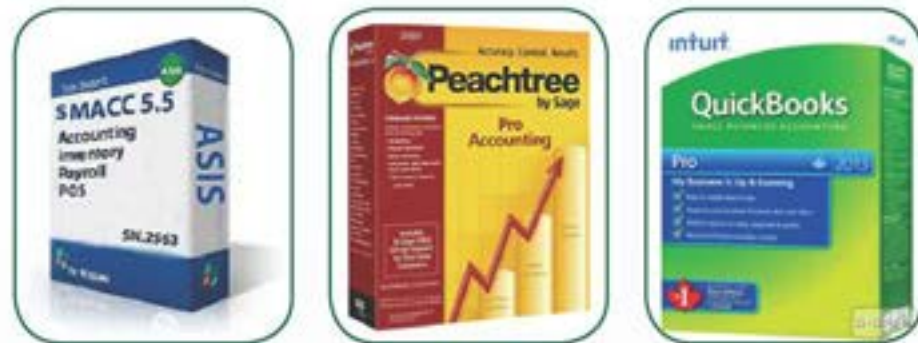
أشكال برامج المحاسبة التطبيقية :



تنقسم البرامج التطبيقية المساعدة في معالجة المعلومات المحاسبية إلى :

(١) البرامج المحاسبية الجاهزة :

وهي التي يمكن استخدامها من قبل معظم المنشآت مع بعض التعديلات البسيطة أثناء عملية التنصيب،
ومن أمثلتها برامج : (SMACC ، PEACHTREE ، QUICKBOOK) .



المزايا: سهولة التعامل معها - غير مكلفة - سرعة الحصول عليها.

العيوب: لا يمكن تعديلها أو تطويرها لتلائم حاجات المنشأة وظروفها المتغيرة.

٢) البرامج المحاسبية الخاصة :

وهي التي يتم تصميمها لتناسب مع متطلبات منشأة واحدة، أو لقطاع معين، كقطاع البنوك أو القطاع الصناعي.

مزاياها:

- يمكن تصميم برامج تلبي كافة احتياجات المنشأة، وإجراء التعديلات عليها، أو تطويرها حسب الحاجة.

عيوبها :

- التكلفة عالية.

- تحتاج لوقت طويل لبناء برنامج من الصفر.

٣) البرامج الشاملة :

وهي البرامج التي يتم تصميمها لتقدم خدمات تنفيذ جميع الأنشطة المالية التي يمكن أن تقوم بها المنشأة.

مزاياها :

- تُقدم مجموعة كبيرة من الخدمات التي يمكن الاستفادة منها في أي وقت حسب الحاجة.

عيوبها :

- صعوبة الاستخدام بسبب تعدد النوافذ والتبويبات التي يحتويها البرنامج دون الحاجة لها أحياناً.

٤) البرامج المحددة (المتخصصة) :

وهي برامج تخدم غرض محدد في المعاملات المحاسبية، كأن يختص البرنامج بالمعاملات المحاسبية للرواتب والأجور، أو بالمخازن، أو المبيعات.

مزاياها :

- تتسم بالخصوصية للأقسام المختصة بالعمل عليها.

- سهولة التعامل مع النوافذ والتبويبات المتاحة.

عيوبها :

- عدم إمكانية التكامل مع المعاملات المحاسبية في أقسام المنشأة الأخرى.

نشاط (١)

من خلال أشكال برامج المحاسبة التطبيقية السابقة، وبالتعاون مع زملائك، المطلوب تحديد الشكل المناسب لكل منشأة من المنشآت التالية، مع تقديم الأسباب لاختياركم:

الأسباب	الشكل المناسب	المنشأة
		بنك تجاري
		إدارة حكومية
		منشأة صناعية

الأسس الواجب مراعاتها عند تصميم قاعدة بيانات برامج التطبيقات المحاسبية :

تتشابه معظم البرمجيات المحاسبية إلى حد كبير عند البدء في تصميم قاعدة البيانات، ويمكن توضيح أهم تلك الأسس في التالي:

(١) إنشاء قاعدة بيانات جديدة باسم المنشأة:

ويتم من خلالها إدخال مجموعة من البيانات الأساسية للمنشأة ، كاسم المنشأة وعنوانها، بالإضافة لمعلومات تتعلق بطبيعة عمل المنشأة ومكونات المعاملات المحاسبية التي يقوم عليها عمل المنشأة، كتجهيز المخزون وأرقام الحسابات المطلوب التعامل معها من خلال القاعدة ، وربط بعض الحسابات ببعضها حسب الحاجة.

(٢) إضافة مستخدم البرنامج:

حيث يتطلب تحديد المستخدمين المصرح لهم باستخدام البرنامج، ويمكن إضافة وحذف وتعديل المستخدمين حسب الحاجة والمهام والصلاحيات لكل مستخدم.

ولتحقق الأمان والسرية توفر معظم البرمجيات تحديد كلمة مرور خاصة بكل مستخدم.

(٣) تحديد صلاحيات المستخدمين:

حيث يمكن تحديد مستوى الصلاحية لكل مستخدم حسب تقسيمات أساسية وفرعية دقيقة تمنح صلاحيات الدخول عليها لكل مستخدم.

٤) تدريب وتأهيل مستخدمي قاعدة البيانات:

حيث يتطلب تأهيل منسوبي المنشأة ممن لهم حسابات وصلاحيات العمل على القاعدة تأهيلاً جيداً حتى يتم إتقان العمل على النظام الجديد، وتنقسم برامج التأهيل إلى دورات أساسية في استخدام الحاسب الآلي، إضافة إلى دورات متخصصة في التعامل مع القاعدة الجديدة.



كانت بعض المنشآت تواجه صعوبة في التحول إلى النظام المحاسبي الآلي في ظل مقاومة التغيير من بعض العاملين بها. ومع انحسار استخدام النظام المحاسبي التقليدي فقد أصبح استخدام الحاسب الآلي مطلباً ضرورياً لكي يقوم المحاسب بعمله.

تطبيقات لاستخدام الحاسب في معالجة المعلومات المحاسبية :



تعتبر برامج الجداول الإلكترونية من أبسط البرامج التي يمكن الاستفادة منها في معالجة كثير من التعاملات المحاسبية، ومن أشهرها برامج : (Excel ، Lotus123 ، Quattro Pro) .
ويُعتبر برنامج (Excel) من أكثرها انتشاراً وذلك لسهولة استخدامه وتقديمه مجموعة من الخدمات للتعامل مع البيانات الرقمية وما يتم عليها من عمليات حسابية وإحصائية يحتاجها العمل المحاسبي.
وسيتم تقديم أمثلة مبسطة على عدد من التطبيقات المحاسبية عن طريق هذا البرنامج.



إثرائية

يمكن الرجوع لما تمت دراسته ضمن مقرر الحاسب وتقنية المعلومات في مستوى الإعداد العام حول استخدام برنامج (Excel) للمساعدة في تنفيذ تطبيقات الدرس.

مثال محلول رقم (١) :

يمكن من خلال المثال التالي توضيح كيفية إدراج البيانات في ورقة عمل البرنامج، وإجراء عمليات بسيطة عليها.

قامت مؤسسة "الحزم" لتجارة الأدوات والتجهيزات المكتبية بتقديم بيانات مبيعاتها خلال شهر محرم لعام ١٤٢٧هـ من مختلف الأصناف التي تقوم بتسويقها، والتي ظهرت بالشكل التالي :

الصف	سعر الوحدة	عدد الوحدات المباعة
كرسي دوار ظهر طويل	400	250
طاولة اجتماعات صغيرة	2500	35
دولاب سحب ٤ أدراج	1800	40
مكتب سكرتارية صغير	3000	15
طاولة حاسب آلي	800	55
فرامة ورق حجم كبير	2400	16

المطلوب : إدخال البيانات السابقة في برنامج الجداول الإلكترونية ، وعمل معادلات محاسبية لاستخراج المعلومات التالية :

- ١) تحديد الإيراد من مبيعات كل صنف على حدة.
- ٢) الإيراد الإجمالي للمبيعات خلال الشهر.
- ٣) حساب النسبة المئوية لمبيعات كل صنف إلى مجمل إيرادات الشهر.

يمكن تنفيذ المطلوب من خلال الخطوات التالية :

- ١) فتح مصنف جديد في البرنامج (يمكن حفظه باسم: مبيعات شهر محرم لمؤسسة الحزم التجارية).
- ٢) يتم إدخال البيانات الواردة في الجدول كما في الشكل الموضح.
- ٣) يتم إدراج عمود إضافي يسار الجدول (لتحديد القيمة الإجمالية من مبيعات كل صنف خلال الشهر).
- ٤) يتم إدراج عمود إضافي يسار الجدول (لتحديد النسبة المئوية من مبيعات كل صنف خلال الشهر).
- ٥) يتم إدراج صف إضافي أسفل الجدول (لتجميع إجمالي مبيعات الأصناف المختلفة).
- ٦) نقوم في البداية بحساب إجمالي مبيعات كل صنف من الأصناف المباعة على حدة (حيث يتم وضع المؤشر أمام الخلية التي تشير لإجمالي الصنف الأول (D6) ونقوم بإدخال المعادلة التالية :
(= B6*C6) ، ثم نقوم بنسخ المعادلة على باقي خلايا عمود إجمالي ، من خلال توجيه مؤشر الفأرة إلى الزاوية السفلي جهة اليسار من الخلية (D6) حتى يتحول مؤشر الفأرة إلى علامة (+) صغيرة والسحب على باقي خلايا العمود جهة الأسفل.
- ٧) يتم الآن حساب القيمة الإجمالية لجميع الأصناف بوضع المؤشر الخلية (D12) ومن خلال الضغط على علامة الجمع التلقائي في شريط الأدوات يظهر الناتج الإجمالي لجميع الأصناف في الخلية أو من خلال كتابة المعادلة التالية بعد تحديد الخلية : SUM(D6:D11) .
- ٨) بالنسبة لحساب النسبة المئوية لإيراد كل سلعة على حدة ، نقوم بوضع المؤشر في الخلية (E6) وكتابة المعادلة التالية :
 $D6/D12*100$ ، ويمكن نسخها على باقي الخلايا الأسفل منها.

Microsoft Excel 2010 - مؤسسه العزم خلال شهر محرم لعام 1437 هـ

المعادلات المستخدمة في المثال

القيمة الإجمالية للصف:

$$f_6 = B6 * C6$$

إجمالي مبيعات الشهر:

$$f_8 = \text{SUM}(D6:D11)$$

حساب النسبة المئوية:

$$f_9 = D6 / \$D\$12 * 100$$

الصف	سعر الوحدة	عدد الوحدات المباعة	الإجمالي	%
كرسي اول ظهر طويل	400	250	100000	25.8
طاولة اصصاعات صغيرة	2500	35	87500	22.6
الاولى بحباب 8 ابراج	1800	40	72000	18.6
مكتب سكرتارية صغير	3000	15	45000	11.6
طاولة جانب ابي	800	55	44000	11.4
كرسي اول صغير كبير	2400	16	38400	9.9
إجمالي مبيعات الشهر			386900	

مثال محلول ٢ :

- قامت مؤسسة "العزم" لتجارة الأجهزة المنزلية بإعداد رصيد المخزون للبضاعة الواردة والمنصرفة للمخازن خلال شهر محرم لعام 1437 هـ. وظهرت بياناتها بالشكل التالي :

المنتج	الوارد	المنصرف	الثالث
مكيفات	1700	40	5
غسالات	800	110	12
شاشات عرض مسطحة	2600	450	4
مواقف غاز	900	350	0
أفران كهربائية	750	250	7
مكائن كهربائية	1300	700	8

المطلوب : إدخال البيانات السابقة في برنامج الجداول الإلكترونية ، وعمل معادلات محاسبية لاستخراج المعلومات التالية ،

(١) تحديد عدد الوحدات (الواردة ، المنصرفة) إلى ومن المخازن من جميع الأصناف ، وعدد الوحدات الثالفة إجمالاً.

(٢) تحديد رصيد كل صنف على حدة بعد استبعاد الوحدات المنصرفة والثالفة.

(٣) تحديد عدد الوحدات الإجمالي لجميع الوحدات في المخازن.

يمكن تنفيذ المطلوب من خلال الخطوات التالية :

(١) فتح مصنف جديد في البرنامج (يمكن حفظه باسم: رصيد مخازن مؤسسة العزم التجارية حتى شهر محرم لعام ١٤٣٧) .

(٢) يتم إدخال البيانات الواردة في الجدول كما في الشكل الموضح .

(٣) يتم إدراج عمود إضافي يسار الجدول (لتحديد رصيد كل صنف خلال الشهر) .

(٤) يتم إدراج صف إضافي أسفل الجدول (لتجميع إجمالي الوارد والمنصرف والتالف من الأصناف المختلفة) .

(٥) نقوم في البداية بحساب إجمالي (الوارد ، المنصرف ، التالف) بوضع المؤشر في الخلية (B12) ومن خلال الضغط على علامة الجمع التلقائي في شريط الأدوات يظهر الناتج الإجمالي (الوارد) من جميع

الأصناف في الخلية أو من خلال كتابة المعادلة التالية بعد تحديد الخلية : $SUM(B6:B11)$

(ويتم عمل نفس العملية بالنسبة لإجمالي المنصرف والتالف) .

(٦) لتحديد الرصيد الفعلي من كل صنف من الأصناف الواردة يتم خصم الوحدات المنصرفة والتالفة من كل

صنف نضع المؤشرة في الخلية (E6) وكتابة المعادلة التالية : $B6-(C6+D6)$ ، ويتم نسخ صيغة المعادلة

كما في المثال السابق من خلال توجيه مؤشر الفأرة إلى الزاوية السفلي جهة اليسار من الخلية (E6) حتى

يتحول مؤشر الفأرة إلى علامة (+) صغيرة والسحب على باقي خلايا العمود جهة الأسفل .

(٧) يمكن حساب عدد الوحدات الإجمالي من جميع الأصناف بطريقتين .

الطريقة الأولى: جمع تلقائي كما تم عمله سابقاً من خلال عمليات تجميع عدد الوحدات الواردة والمنصرفة

والتالفة .

الطريقة الثانية: عن طريق كتابة صيغة في الخلية (E12) كالتالي : $B12-(C12+D12)$

رصيد محلات مؤسسة العزم التجارية حتى شهر محرم لعام 1432 هـ

الوصف	الوحدات	التسعير	الكمية	الرصيد
عجائن	1700	40	5	1555
صناعات	800	110	12	678
عصافه مستحبة	2000	450	4	2140
مواد غاز	900	350	0	350
الزيت الطهي	780	250	7	483
مقاسم طهي	1300	500	5	592
الإجمالي	8050	1900	30	6114

(المعادلات المستخدمة في المثال)

إجمالي الوارد من جميع الأصناف ،
 $=SUM(B6:B11)$

الرصيد الفعلي من كل صنف ،
 $=B5-(C6+D6)$

الرصيد من جميع الأصناف ،
 $=B12-(C12+D12)$

تمرين

قامت محلات الأمل لتجارة المواد الغذائية ببيع أحد عملائها بضاعة مع تقديم خصم قدره 10 % على الفاتورة الصادرة من قسم المحاسبة بالمحل، وكانت الأصناف المباعة كما في الجدول التالي:

الوصف	الوحدات	الكمية	سعر الإفرادي
زيت ذرة صافي	كرتون	15	240
منظف ملابس	كرتون	25	110
حليب بودرة مجفف	علبة	12	70
دجاج وطني مجمد	كرتون	15	125
شامبو للشعر	درزن	5	120

المطلوب: إدخال البيانات السابقة في برنامج الجداول الإلكترونية وإجراء العمليات الحسابية لاستخراج ما يلي:

- 1) تحديد السعر الإجمالي لكل صنف على حدة قبل احتساب قيمة الخصم.
- 2) تحديد السعر الإجمالي لقيمة الفاتورة قبل الخصم.
- 3) تحديد مبلغ الخصم المقدم لإجمالي قيمة الفاتورة.
- 4) تحديد السعر الإجمالي للفاتورة بعد الخصم المقدم للعميل.



تقويم الوحدة

السؤال الأول

- (أ) وضح أسباب أهمية استخدام الحاسب في معالجة العمليات المحاسبية.
- (ب) قارن بين النظام المحاسبي الإلكتروني والنظام المحاسبي اليدوي من حيث:
- مراحل العمل المحاسبي.
 - إنجاز تشغيل البيانات.
 - عرض المعلومات المحاسبية.
 - شكل الدفاتر المحاسبية.
- (ج) اذكر أشكال برامج المحاسبة التطبيقية التي درست، مُبيناً مزايا وعيوب كل شكل منها.

السؤال الثاني

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة ، وعلامة () أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

- ١ تتم عمليتا التسجيل والتبويب للبيانات آلياً في مرحلة واحدة تسمى مرحلة التلخيص.
- ٢ يتميز النظام المحاسبي الآلي بالسرعة الفائقة والدقة العالية في أداء العمليات الحسابية وكذلك غير الحسابية.
- ٣ خبرة المحاسب ومهاراته في عمله المحاسبي تمكنانه من التعامل مع النظم المحاسبية الإلكترونية بفعالية.
- ٤ إعداد دليل الحسابات في نظام المعلومات المحاسبي المعتمد على الحاسوب يعتبر أسرع وأدق من إعداده في نظام المعلومات المحاسبي اليدوي.
- ٥ تتفق الأوراق الثبوتية والمستندات في النظام الآلي وفي النظام اليدوي من حيث العرض وتختلف من حيث الاستخدام.
- ٦ البرامج المحاسبية الشاملة هي التي يتم تصميمها لتناسب مع متطلبات منشأة واحدة أو لقطاع معين.
- ()

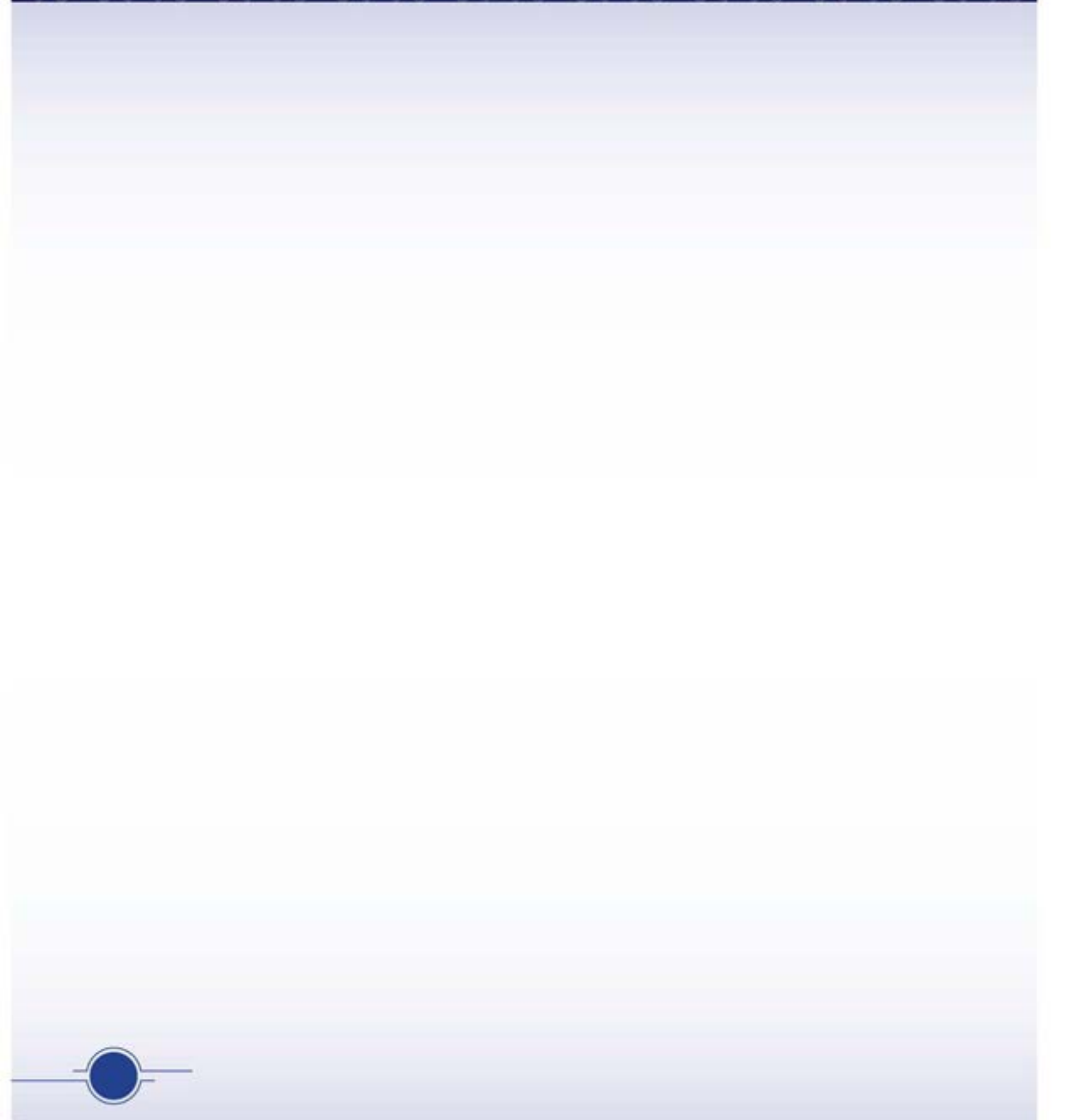
السؤال الثالث

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي :

- ١ خاصة النظام المحاسبي الآلي التي تحول دون الوقوع في الأخطاء هي :
أ - السرعة الفائقة. ب - القدرة على التخزين والاسترجاع.
ج - الدقة العالية. د - سهولة التعامل.
- ٢ برامج الحاسب المستخدمة في التعاملات المحاسبية والتي تحتاج إلى وقت طويل لبنائها من الصفر هي:
أ - الشاملة. ب - الجاهزة.
ج - الخاصة. د - المحددة.
- ٣ يمكن الاستفادة من البيانات المالية بصورة مباشرة وفق نظم المعلومات المحاسبية في مرحلة :
أ - العرض. ب - التسجيل.
ج - التشغيل. د - التبويب.
- ٤ يمكن توجيه البيانات المالية إلى حساباتها المختصة ألياً عن طريق :
أ - القوائم المالية. ب - دليل الحسابات.
ج - السجلات المحاسبية. د - المستندات.
- ٥ عند استخدام نظام دليل المعلومات المحاسبي ، يُصنّف حساب البضاعة في المخازن ضمن الحساب:
أ - العام. ب - الرئيسي.
ج - التفصيلي. د - غير ذلك.
- ٦ من مزايا البرامج المحاسبية الجاهزة :
أ - غير مكلفة. ب - يمكن تعديلها.
ج - تقدّم مجموعة كبيرة من الخدمات. د - تتسم بالخصوصية.

مصادر ومراجع للاستزادة

١	القرآن الكريم.
٢	السنة النبوية.
٣	المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني ، المملكة العربية السعودية ، محاسبة مالية ١ : ط ١٤٢٩ هـ .
٤	المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني ، المملكة العربية السعودية ، محاسبة مالية ٢ : ط ١٤٢٩ هـ .
٥	المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني ، المملكة العربية السعودية : استخدام الحاسب الآلي في المحاسبة ، ط ١٤٢٩ هـ .
٦	أحمد حلمي جمعة ، وآخرون : نظم المعلومات المحاسبية ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، عمان ، ٢٠٠٣ م .
٧	حسام الدين الخدش وآخرون : أصول المحاسبة المالية ، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ، عمان ، ١٩٩٨ م .
٨	دونالد هكسسو ، تعريب أحمد الحاج ، المحاسبة المتوسطة ، ج ١ ، دار المريخ للنشر ، الرياض ، ١٤٢٠ هـ .
٩	ديوان المراقبة العامة ، المملكة العربية السعودية : (www.gab.gov.sa) .
١٠	رضوان حلوة حنّان : مدخل النظرية المحاسبية . الإطار الفكري ، التطبيقات العملية ، دار وائل للنشر ، عمان ، ٢٠٠٥ م .
١١	سيد أحمد عامر ، المحاسبة المالية . مبادئ وتطبيقات ، دار الفجر للنشر والتوزيع ، القاهرة ، ٢٠٠٧ م .
١٢	عبدالرزاق قاسم : نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية ، دار الثقافة للنشر والتوزيع ، عمان ، ٢٠٠٣ م .
١٣	محمد بلال الرضي ، وآخرون : الحاسوب والبرمجيات الجاهزة ، دار وائل للنشر ، عمان ، ٢٠٠٥ م .
١٤	محمد سامي راضي ، المحاسبة المتوسطة ، الجمعية السعودية للمحاسبة ، ج ١ ، ١٤٢١ هـ .
١٥	محمد مطر ، مبادئ المحاسبة المالية ، ج ١ ، دار وائل للنشر ، عمان ، ٢٠٠٧ م .
١٦	محمود السيد الناضي ، الاتجاهات المعاصرة في نظرية المحاسبة ، المكتبة العصرية ، المنصورة ، ٢٠٠٧ م .
١٧	ناصر نور الدين عبداللطيف : دراسات في المحاسبة الإدارية ، الدار الجامعية ، القاهرة ، ٢٠١٤ م .
١٨	نبيه عبدالرحمن الجبر : المحاسبة باستخدام الحاسب . تطبيقات إدارية ، دار وائل للنشر ، ٢٠٠٤ م .
١٩	وايل علي الوابل : أسس المحاسبة ، دار وائل ، ج ١ ، الرياض ، ٢٠٠١ م .
٢٠	وايل علي الوابل ، المحاسبة الإدارية ، دار وائل ، الرياض ، ٢٠٠٥ م .
٢١	وزارة التعليم ، المملكة العربية السعودية : المدخل إلى علم المحاسبة للصف الثاني ثانوي ، ط ١٤٣٥ / ١٤٣٦ هـ .
٢٢	وزارة التعليم ، المملكة العربية السعودية : المدخل إلى علم المحاسبة للصف الثالث ثانوي ، ط ١٤٣٦ / ١٤٣٧ هـ .
٢٣	وزارة العمل ، المملكة العربية السعودية (www.mol.gov.sa)
٢٤	وصفي أبو المكازم : دراسات متقدمة في المحاسبة المالية ، دار الجامعة الجديدة ، الإسكندرية ، ط ٢٠٠٤ م .
٢٥	ياسين العيسى : أصول المحاسبة الحديثة ، ج ١ ، دار الشروق للنشر والتوزيع ، عمان ، ٢٠٠٣ م .





النظام
القطري
للتعليم الثانوي
بعض الحياة والالتزام والعمل



اسم الطالب :

المدرسة :



نسختك الإلكترونية

رقم الإيداع: ١٤٣٧/٩٤٠٣

ردمك : ٤ - ٣٢٢ - ٥٠٨ - ٦٠٣ - ٩٧٨

العبدان
Obekon
Commercial Printing