

محاسبة مالية 1

أكاديمية التعلم
Academy Of Learning



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

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

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

وتتناول هذه الحقيبة التدريبية " محاسبة مالية - 1" لمتدربي تخصص "محاسبة" للكليات التقنية والمعاهد العليا التقنية للبنات موضوعات حيوية تتناول كيفية اكتساب المهارات اللازمة لهذا التخصص.

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

والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدين منها لما يحبه ويرضاه ، إنه سميع مجيب

الدعاء.

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

تمهيد

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

فتوفر المعلومة المناسبة مهم في هذه الحياة وإذا كانت هذه المعلومة متعلقة بالأمر المالية فتزداد أهميتها إذًا، ما هي الوسيلة التي تساعد في توفير هذه المعلومات؟ هذا الدور المهم هو الوظيفة الأساسية للمحاسبة فهي معنية بتوفير المعلومات المالية المناسبة التي تساعد في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية. وتهدف هذه الحقبة إلى تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها، وكيفية توفير المعلومات المالية لمتخذي القرار بناء على المبادئ الأساسية التي تحكم العمل المحاسبي. وتعتبر هذه الحقبة الأساس الذي تبنى عليه جميع الحقائب في تخصص المحاسبة، حيث توفر للمتدرب المهارات الأساسية في تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن، والتسجيل في الدفاتر المحاسبية، وإعداد القوائم المالية. كما أن هذه الحقبة تزود المتدرب بالمهارات المحاسبية لمعالجة بند الرواتب والأجور ومكافأة نهاية الخدمة. ولتحقيق أهداف هذه الحقبة فقد تم تقسيمها إلى ست وحدات رئيسية وهي كما يلي:

الوحدة الأولى: الإطار النظري للمحاسبة.

الوحدة الثانية: تسجيل العمليات المالية.

الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية.

الوحدة الرابعة: القوائم المالية.

الوحدة الخامسة: التسويات الجردية.

الوحدة السادسة: الرواتب والأجور.

وتشتمل هذه الوحدات على التدريبات المطلوب تنفيذها تحت إشراف المدرب ليتمكن المتدرب من

إتقانها.

محاسبة مالية - 1

محاسبة

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

محاسبة مالية - ١

الإطار النظري للمحاسبة

الوحدة الأولى: الإطار النظري للمحاسبة

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

الجدارة: القدرة على فهم طبيعة المحاسبة وأهدافها والمبادئ التي تحكمها.

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: أربع ساعات.

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

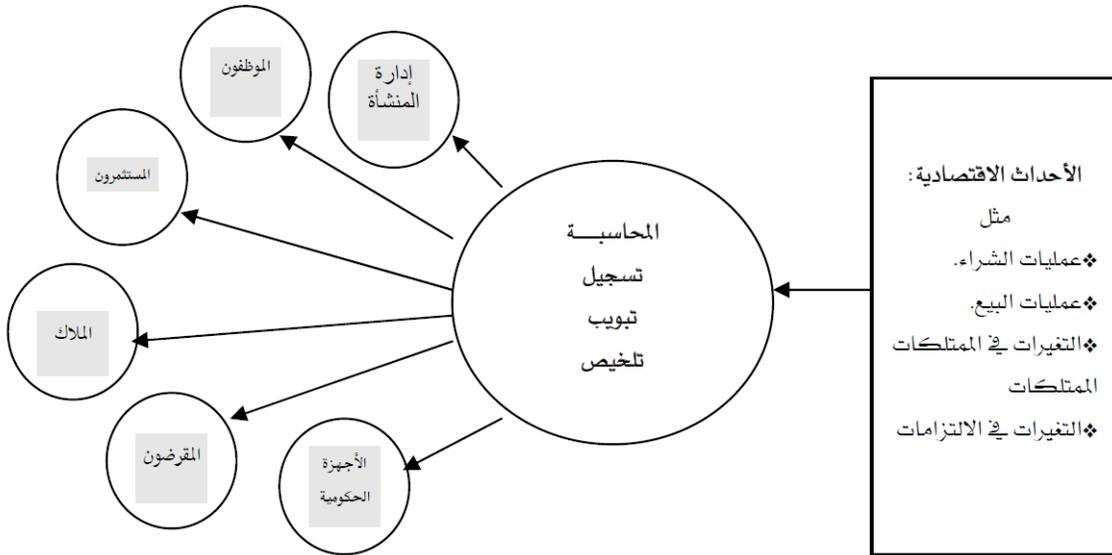
- تمارين.
- حلقات نقاش.
- واجبات.

متطلبات الجدارة: لا يوجد.

تعريف المحاسبة:

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

فالمحاسبة كنظام للمعلومات تقوم على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم عملية تحويل الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية تخدم مجموعة كبيرة من المستخدمين. هذه العملية تتم من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص للأحداث الاقتصادية وفقاً لقواعد وإجراءات وأساليب مستمدة من المبادئ والافتراضات المحاسبية. ويمكن تصور الدور الذي تقوم به المحاسبة من خلال الشكل رقم (1).



شكل رقم (1): دور المحاسبة في النظام الاقتصادي.

أهداف المحاسبة:1

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

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

المستفيدون من المعلومات المحاسبية:

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

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

1 - لمزيد من المعلومات عن أهداف المحاسبة يمكن الرجوع إلى أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعايير العرض والإفصاح العام، وزارة التجارة، 1410هـ.

- الأجهزة الحكومية: تحتاج الأجهزة الحكومية إلى المعلومات المالية لمساعدتها في عملية التخطيط الاقتصادي وفي الرقابة على الأداء، كما تحتاجها في عملية تحصيل الزكاة والضريبة في تقديم التسهيلات للمنشآت .
- الموظفون: يهتم العاملون بالمنشأة بمعرفة مدى نجاح المنشأة التي ينتمون إليها حيث يعكس ذلك جهودهم وكفاءتهم، كما يساعدهم على تأمين مستقبلهم.

الخصائص الأساسية للمعلومات:

- ينبغي أن تتصف المعلومات المالية ببعض الخصائص لكي يتم الاستفادة منها في اتخاذ القرارات وفي الرقابة، ومن أهم هذه الخصائص ما يلي:
- **الملائمة Relevance.** تكون المعلومة ملائمة إذا ساعدت المسؤول في اتخاذ القرار المناسب. بمعنى آخر أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.
 - **الوضوح Clarity.** ينبغي عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم بحيث يتم التركيز على النقاط المهمة واستبعاد البيانات غير الضرورية.
 - **الموضوعية Objectivity.** حتى يمكن الاعتماد على المعلومات ينبغي على معدها أن يبتعد عن التقدير الشخصي ويعتمد على بيانات حقيقية. كما يجب عليه أن يلتزم الحياد بمعنى ألا يكون هناك تحيز في عملية اختيار المعلومات.
 - **الدقة Accuracy.** يقصد بالدقة مدى خلو المعلومات من الخطأ. فكلما كانت نسبة الخطأ في المعلومات قليلة كلما كانت أكثر دقة وبالتالي أكثر إفادة.
 - **الوقتية Timeliness.** لكي تتم الاستفادة من المعلومات ينبغي الحصول عليها في الوقت المناسب، فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار، كما ينبغي أن تكون هذه المعلومات حديثة.
- وحتى يمكن إنتاج معلومات موثوق بها ينبغي أن تستند المحاسبة إلى أسس ثابتة تتضمن إلى حد ما أن تكون المعلومات التي تنشرها المنشآت متماثلة حتى يمكن إجراء المقارنات فيما بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية، وفيما يلي شرح لهذه الأسس:

الافتراضات المحاسبية Assumptions

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

1. الوحدة المحاسبية Economic Entity

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

2. الاستمرارية Going Concern

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

3. الفترة المحاسبية Periodicity

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

4. الوحدة النقدية Monetary Unit

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

المبادئ المحاسبية² Accounting Principles

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

• التكلفة التاريخية Historical Cost

يعني هذا المبدأ أن يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعلية لهذه العمليات. فمثلاً عند شراء مبنى بمبلغ 650000 ريال يتم تسجيل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة ولا ينظر إلى القيمة السوقية للمبنى والتي قد تكون أكثر أو أقل من هذه القيمة، ولا ينظر كذلك إلى أية تغيرات قد تحدث لقيمة المبنى في المستقبل. والهدف من هذا المبدأ أن تحديد قيم العمليات المالية يمكن التحقق من صحتها بشكل موضوعي لتوفر المستندات المؤيدة لها.

• المقابلة Matching

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

• الثبات Consistency

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

² لمزيد من المعلومات عن مبادئ المحاسبة يمكن الرجوع إلى أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعياري العرض والإفصاح العام، وزارة التجارة، 1410هـ.

بالمنشآت الأخرى في نفس الصناعة، حيث يسبب التغيير في استخدام الطرق المحاسبية إلى صعوبة في إجراء المقارنات.

• الاستحقاق Accrual

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

• تحقق الإيرادات Revenue Recognition

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

1. وجود عملية مبادلة بين المنشآت وجهات أخرى.

2. تقديم خدمة أو تسليم مبيعات.

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

• الحيطة والحذر (التحفظ) Conservatism

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

• الإفصاح Disclosure

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

ولكل فرع من فروع العلم مصطلحات خاصة به تميزه عن غيره من العلوم، وفي المحاسبة توجد الكثير من المصطلحات المستخدمة بين المهتمين في المهنة لتمثل معان محددة متفق عليها، وفيما يلي نتناول بالشرح مجموعة من هذه المصطلحات:

الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة:

• الأصول (الموجودات) Assets

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

1. **الأصول الثابتة Fixed Assets:** هي الممتلكات التي يتم اقتناؤها بهدف المساعدة في العمل والإنتاج وليس بهدف إعادة بيعها والتي يتوقع أن يستفاد من خدماتها لفترة طويلة، مثل المباني والسيارات والأثاث.

2. **الأصول المتداولة Current Assets:** هي النقدية والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة، مثل النقدية والعملات والمخزون والاستثمارات قصيرة الأجل.

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

3. **الأصول غير الملموسة Intangible Assets:** هي الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ولكنها تساهم في نشاط المنشأة مثل شهرة المحل وحقوق النشر وحقوق الاختراع.

• الخصوم Liabilities

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

1. الخصوم طويلة الأجل Long-term Liabilities :

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

2. الخصوم قصيرة الأجل Short-term Liabilities :

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

3. حقوق الملكية (المالك) Owner's Equity

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

4. قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

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

5. قائمة الدخل Income Statement

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

6. الإيرادات Revenues

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

7. المصروفات Expenses

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

8. ميزان المراجعة Trial Balance

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

9. دليل الحسابات Chart of Accounts

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

فروع المحاسبة:

واكبت المحاسبة التطور في الأنشطة الاقتصادية لتلبية الاحتياج للمعلومات المالية الضرورية للمساعدة

في اتخاذ القرار، حيث ظهرت فروع كثيرة للمحاسبة تخدمه العملية الاقتصادية في مجالاتها المختلفة والتي شملت ما يلي:

- **المحاسبة المالية:** تهتم بتسجيل العمليات المالية في السجلات وتلخيصها وعرضها على شكل قوائم مالية توضح نتيجة نشاط المشروع خلال فترة زمنية معينة.
- **محاسبة التكاليف:** تهتم بقياس جميع عناصر التكاليف المنفقة لإنتاج منتج أو تأدية خدمة، بحيث يمكن تحديد التكلفة الفعلية للمنتجات أو الخدمات.
- **المحاسبة الإدارية:** تهتم بإعداد الدراسات والتقارير التي تحتاجها إدارة المشروع لمساعدتها في اتخاذ القرارات.
- **المحاسبة الحكومية:** تهتم بتسجيل جميع ما تقوم به الأجهزة الحكومية من عمليات تحصيل لموارد الحكومة ونفقاتها بهدف التأكد من الالتزام بالأنظمة والتعليمات.
- **محاسبة الزكاة والضريبة:** تهتم بدراسة التشريعات والأنظمة التي تنظم الزكاة والضريبة في البلد بهدف معرفة أثرها على نتيجة المشروع.
- **النظم المحاسبية:** تهتم بتصميم النظم المحاسبية سواء اليدوية أو الآلية.
- **المراجعة:** تهتم بمراجعة القوائم المالية للمنشآت بهدف التأكد من عدالة هذه القوائم.

تدريبات

التدريب الأول:

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

1. الدقة

2. الوقتية

3. الملاءمة

4. الموضوعية

5. الوضوح

() أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.

() عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم.

() التزام الحياد والابتعاد عن التقدير الشخصي.

() مدى خلو المعلومات من الخطأ.

() الحصول على المعلومات في الوقت المناسب.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

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

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

2. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون

لمساعدتهم في اتخاذ القرارات:

التخصص	101 حسب	الوحدة الأولى
محاسبة	محاسبة مالية - 1	الإطار النظري للمحاسبة
1. الأهمية النسبية	ب- الإفصاح	ج- الاستحقاق
		د- الحيطة والحذر

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

1. التحقق ب- الإفصاح ج- الثبات د- التكلفة التاريخية

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

1. المقابلة ب- تحقق الإيرادات ج- الإفصاح د- الاستحقاق

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

1. الاستمرارية ب- الفترة المحاسبية ج- المقابلة د- الوحدة المحاسبية

6. تهتم المحاسبة الحكومية:

1. بدراسة التشريعات والأنظمة التي تنظم الزكاة والضريبة في البلد بهدف معرفة أثرها على نتيجة المشروع.

ب. بتصميم النظم المحاسبية سواء اليدوية أو الآلية.

ج. بتسجيل جميع ما تقوم به الأجهزة الحكومية من عمليات تحصيل لموارد الحكومة ونفقاتها بهدف التأكد من الالتزام بالأنظمة والتعليمات.

د. بتسجيل العمليات المالية في السجلات وتلخيصها وعرضها على شكل قوائم مالية توضح نتيجة نشاط المشروع خلال فترة زمنية معينة.

محاسبة مالية – ١

تسجيل العمليات المالية

الوحدة الثانية: تسجيل العمليات المالية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

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

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 95%.

الوقت المتوقع للتدريب: 14 ساعة.

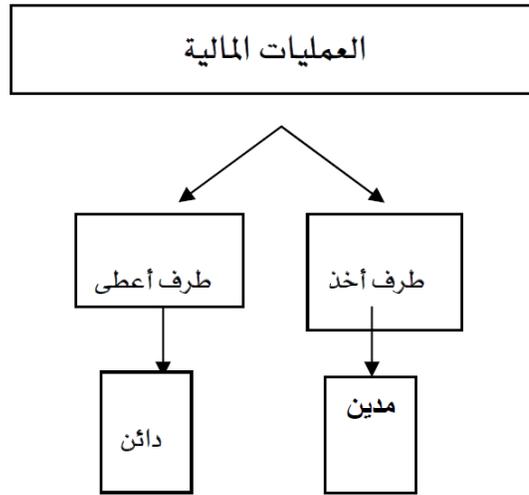
الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

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

متطلبات الجدارة: إنهاء الوحدة الأولى من هذه الحقيبة.

نظرية القيد المزدوج Theory of Double Entry

تقوم المحاسبة على فكرة سهلة وبديهية وهي أن أية عملية مالية تتكون من طرفين، طرف يأخذ وطرف يعطي، فالطرف الذي يأخذ يعتبر مديناً والطرف الذي يعطي يسمى دائناً، وهذا شيء منطقي فلو قمت مثلاً باقتراض مبلغ 1000 ريال من زميلك فإنك تصبح مديناً لزميلك بهذا المبلغ وزميلك يعتبر دائناً أي يطالبك بهذا المبلغ. فالطرف الذي أخذ يسمى (مدين) والطرف الذي أعطى يسمى (دائن) كما هو موضح بالشكل رقم (2).



شكل (٢): تحليل العملية المالية

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

مثال رقم (1):

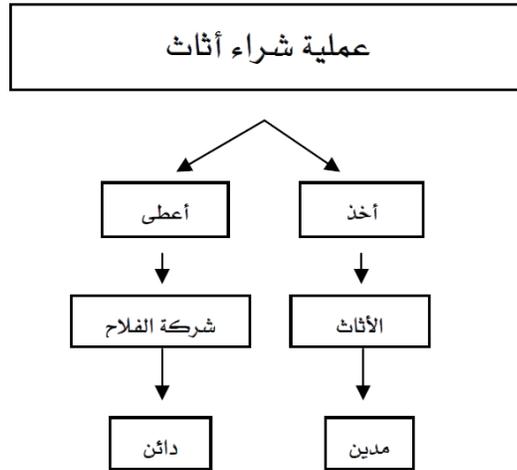
قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة 50000 ريال من شركة الفلاح بالأجل.

والآن سنقوم بتحليل العملية باعتبارنا محاسبين في المنشأة كما يلي:

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم 3)

الطرف الذي أخذ هو الأثاث فهو مدين ب 50000 ريال.

الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح ، فهو دائن ب 50000 ريال



شكل (3): تحليل العملية المالية

تنبيه : 

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

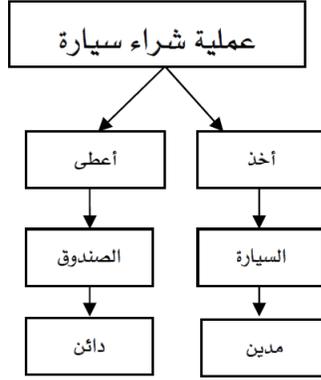
مثال رقم (2):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ 40.000 ريال نقداً (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم 4)

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين بـ 40.000 ريال.

الطرف الذي أعطى هو الصندوق، فهو دائن بـ 40.000 ريال.



شكل (٤): تحليل العملية المالية

تنبيه : ⌚

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

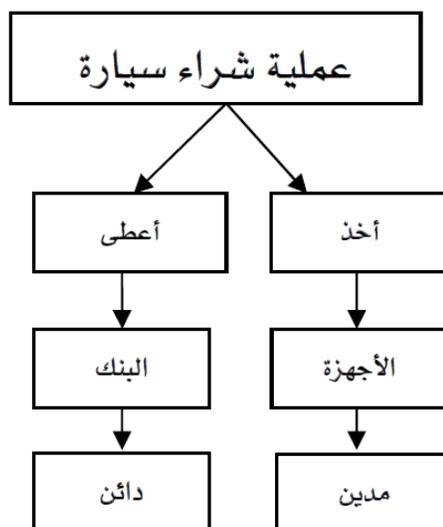
مثال رقم (3):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ 25.000 ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم 5)

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين بـ 25.000 ريال.

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن بـ 25.000 ريال.



شكل رقم (5) تحليل العملية المالية

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

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

مطلوب من الحساب المدين / (الطرف الآخذ)

مطلوب إلى الحساب الدائن / (الطرف المعطي)

وقد تم اختصار القيد للتسهيل على النحو التالي:

مدين حساب / (الطرف الآخذ)

دائن حساب / (الطرف المعطي)

ويمكن كذلك اختصار القيد ليصبح كما يلي:

من > / (الطرف الآخذ)

إلى > / (الطرف المعطي)

تنبيه : 

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

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

مثال رقم (1):

قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة 50000 ريال من شركة الفلاح بالأجل.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث فهو مدين .

الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح فهو دائن.

ال قيد :

50.000 من < / > الأثاث

50.000 إلى < / > شركة الفلاح

مثال رقم (2):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ 40.000 ريال نقداً (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الصندوق، فهو دائن.

القيّد:

40.000 من > / السيارة.

40.000 إلى > / الصندوق

مثال رقم (3):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ 25.000 ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين .

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن .

القيّد:

25.000 من > / الأجهزة

25.000 إلى > / البنك

وحتى تكتمل الصورة لدى المتدرب، نأخذ المثال التالي لبداية نشاط منشأة مع بعض الأحداث

الاقتصادية الخاصة بها:

1. بدأت مؤسسة التاج نشاطها في صيانة المباني بتاريخ 1/6/1423هـ برأس مال قدره 350.000 ريال

تم إيداعها في البنك.

2. تم استئجار مبنى بتاريخ 5/6/1423هـ من شركة المدار ليكون مقراً للمؤسسة بمبلغ 20.000

ريال سنوياً تم دفعها بشيك.

3. في 15/6/1423هـ تم سحب مبلغ 15.000 ريال من البنك وأودع الصندوق لمقابلة المصروفات

المستعجلة.

4. تم شراء أثاث بتاريخ 30/6/1423هـ بمبلغ 9000 ريال بشيك.

التخصص	101 حسب	الوحدة الثانية
محاسبة	محاسبة مالية - 1	تسجيل العمليات المالية
5.	تم شراء سيارة صغيرة بتاريخ 25/6/1423 هـ لاستخدامها في أعمال المؤسسة بمبلغ 30.000 ريال من شركة التقوى للسيارات بالآجل.	
6.	قامت المؤسسة بتاريخ 1/7/1423 هـ بشراء بعض المعدات بمبلغ 120.000 ريال تم دفعها بشيك.	
7.	قامت المؤسسة بتاريخ 10/7/1423 هـ بعمل ترميم لمدرسة الرشد الأهلية بمبلغ 70.000 ريال وتم استلام القيمة بشيك.	

التخصص	101 حسب	الوحدة الثانية
محاسبة	محاسبة مالية - 1	تسجيل العمليات المالية
8. في 15/7/1423هـ تم سداد فاتورة الكهرباء نقداً بمبلغ 1500 ريال.		
9. قامت المؤسسة بتاريخ 20/7/1423هـ بعمل صيانة لمستوصف النور الطبي بمبلغ 45.000 ريال على الحساب.		
10. قامت المؤسسة بتاريخ 28/7/1423هـ بسداد قيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات بشيك على البنك.		
11. بلغت رواتب وأجور العاملين 25.000 ريال تم دفعها بشيك بتاريخ 30/7/1423هـ.		
سنقوم الآن بتحليل العمليات السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة وعمل القيود كما يلي:		

العملية الأولى:

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

كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو رأس المال، فهو دائن.

القيود :

350.000 من </> البنك

350.000 إلى </> رأس المال

تنبيه : 

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

العملية الثانية:

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

كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الإيجار، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن.

القيود :

20.000 من </> الإيجار

20.000 إلى </> البنك

تنبيه : 

- عملية الاستئجار هي نوع من المصاريف التي تتحملها المنشأة في سبيل تسهيل قيامها بأعمالها للحصول على دخل.
- لم يظهر اسم الشركة التي تم الاستئجار منها (شركة المدار) كطرف في التحليل بسبب أن

العملية الثالثة:

هي عبارة عن سحب مبلغ من البنك وإيداعه صندوق المؤسسة لمقابلة الطلبات المستعجلة، وبهذا

يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الوحدة الثانية	101 حسب	التخصص
تسجيل العمليات المالية	محاسبة مالية - 1	محاسبة

الطرف الذي أخذ هو الصندوق ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن.

القيد :

15.000 من </> الصندوق

15.000 إلى </> البنك

العملية الرابعة:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن.

القيد :

9.000 من </> الأثاث

9.000 إلى </> البنك

العملية الخامسة:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو شركة التقوى للسيارات، فهو دائن.

القيد :

30.000 من > / السيارة

30.000 إلى > / شركة التقوى للسيارات

تنبيه : 

يلاحظ من تحليل العملية التي حدثت أن اسم الشركة التي تم الشراء منها (شركة التقوى للسيارات) ظهر كطرف دائن في العملية والسبب أن عملية الشراء تمت على الحساب (بالأجل) ولم يتم دفع قيمة السيارة للشركة، لذلك يجب أن يثبت في السجلات أن في ذمة مؤسستنا لشركة التقوى للسيارات

العملية السادسة:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو المعدات ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن.

القيد :

120.000 من > / المعدات

120.000 إلى > / البنك

العملية السابعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي ترميم لمدرسة الرشد الأهلية بقيمة 70.000 ريال، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة. وتم الحصول على القيمة بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الإيرادات، فهو دائن.

ال قيد :

70.000 من > / البنك

70.000 إلى > / الإيرادات

تنبيه : 

- في هذه العملية ظهر عندنا مسمى جديد وهو الإيرادات لذلك ينبغي التنبيه إلى أن كل عملية يتم فيها تقديم خدمة أو بيع للعملاء فإن الطرف الدائن هو الإيرادات.
- كما ينبغي التنبيه إلى أن اسم العميل (مدرسة الرشد الأهلية) لم يظهر كطرف مدين رغم أنه هو

العملية الثامنة:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف الكهرباء ، فهو مدين.

تنبيه : 

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

الطرف الذي أعطى هو الصندوق، فهو دائن.

القيد :

1500 من > / مصاريف الكهرباء

1500 إلى > / الصندوق

العملية التاسعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي صيانة لمستوصف النور الطبي بقيمة 45.000 ريال، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة. ولكن لم يتم الحصول على القيمة بمعنى آخر أن تقديم الخدمة تم على الحساب، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مستوصف النور الطبي ، فهو مدين.

تنبيه : 

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

الطرف الذي أعطى هو الإيرادات، فهو دائن.

القيد :

45.000 من > / مستوصف النور الطبي

45.000 إلى > / الإيرادات

العملية السابعة:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو شركة التقوى للسيارات ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن.

القيد :

30.000 من > / شركة التقوى للسيارات

30.000 إلى > / البنك

العملية الحادية عشرة:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف الرواتب والأجور ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك، فهو دائن.

القيد :

70.000 من > / أجور ورواتب

70.000 إلى > / البنك

تنبيه : 

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

تم شراء آلات ومعدات من شركة نجد بقيمة 180.000 ريال سدد منها 80.000 ريال بشيك.

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو آلات ومعدات ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك وشركة نجد، فهو دائن.

القيد :

180.000 من </> أجور ورواتب

إلى المذكورين

80.000 </> البنك

100.000 </> شركة نجد

تنبيه : 

يتضح من العرض السابق أنه تم استخدام مجموعة من المسميات (مثل البنك، والصندوق، والمصروفات ، والإيرادات وغيرها) عوضاً عن اسم المؤسسة (التاج) عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن، هذه المسميات يطلق عليها في المحاسبة اسم المحاسبات. فكل منشأة تستخدم

أنواع الحسابات

يوجد في المحاسبة نوعان من الحسابات هما:

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

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

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

- **المصروفات:** مثل الإيجار، والرواتب، والكهرباء، والمطبوعات.
- **الإيرادات:** مثل المبيعات، وإيرادات الاستثمارات.

تنبيه :

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

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

مفهوم معادلة الميزانية

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

450.000 نقدية بالبنك.

120.000 سيارة.

1.430.000 منزل

فإن إجمالي ما تملكه هو 2.000.000 ريال. فإذا عرفنا قيمة ثروتك فما مصدر هذه الأموال. قد يكون مصدرها اقتراض من الغير، وقد يكون من أموالك الخاصة، وقد يكون من الاثنين معاً. والنتيجة أن مصدر هذه الأموال يجب أن يتساوى مع هذه الأموال (أو ما يسمى استخدامات الأموال) ويمكن التعبير عن ذلك بالصيغة التالية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

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

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

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

استخدامات الأموال = حقوق الملكية + الخصوم

تنبيه : 

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

واستخدامات الأموال هي عبارة عن الأوجه التي تمثل مصادر الأموال، فمثلاً بدأت المنشأة برأس مال قدره 1.500.000 ريال أودع في البنك. فاستخدامات الأموال في هذه الحالة عبارة عن نقدية بالبنك وقد اتفق على استخدام مصطلح الأصول بدلاً عن لفظ (استخدامات الأموال)، وبهذا تكون المعادلة على النحو التالي:

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

ويمكن استخدام الشكل التالي بدلاً عن المعادلة:

الأصول = حقوق الملكية + الخصوم

--	--	--	--

ولتوضيح معادلة الميزانية نفترض المثال التالي:

بدأت مؤسسة السيف للصيانة نشاطها في صيانة أجهزة الحاسب بتاريخ 1/1/1423 هـ برأس مال قدره 250.000 ريال تم إيداعها في البنك.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي

الأصول = حقوق الملكية + الخصوم

حقوق الملكية: رأس المال	250.000	بنك	250.000
	250.000		250.000

يتضح توازن معادلة الميزانية بعد العملية الأولى:

في 1/5/1423 هـ تم شراء سيارة بمبلغ 50.000 ريال بشيك على البنك.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول = حقوق الملكية + الخصوم

حقوق الملكية: رأس المال	250.000	بنك	200.000
		سيارة	50.000
	250.000		250.000

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

في 1/6/1423 هـ تم شراء أثاث بمبلغ 10.000 ريال من مفروشات زين بالآجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول = حقوق الملكية + الخصوم

حقوق الملكية: رأس المال	250.000	بنك	200.000
		سيارة	50.000
		أثاث	10.000
خصوم: مفروشات زين (دائنون)	10.000		
	260.000		260.000

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

تنبيه ⌚ :

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

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

في 10/1/1423 تم سداد فاتورة الهاتف بشيك وكان مبلغ الفاتورة 3000 ريال

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

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

حقوق الملكية:		بنك	197.000
رأس المال	250.000	سيارة	50.000
		أثاث	10.000
خصوم:		مصاريف هاتف	3000
مفروشات زين (دائنون)	10.000		
	260.000		260.000

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

التخصص	101 حسب	الوحدة الثانية
محاسبة	محاسبة مالية - 1	تسجيل العمليات المالية

في 12/1/1423 هـ تم شراء بعض القرطاسية بقيمة 2000 ريال من مكتبة النهروان بالآجل. فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

بنك	197.000	حقوق الملكية:	
سيارة	50.000	رأس المال	250.000
أثاث	10.000	خصوم:	
مصاريف هاتف	3000	مفروشات زين (دائنون)	10.000
مصاريف قرطاسية	2000	مكتبة النهروان	2000
	262.000		262.000

أثرت العملية الخامسة على معادلة الميزانية بأن زادت المصروفات (قرطاسية) وزادت الخصوم (مكتبة النهروان) بنفس القيمة، فأدى ذلك إلى زيادة إجمالي معادلة الميزانية، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة. في 15/1/1423 هـ تم صيانة أجهزة الحاسب لأحد العملاء بقيمة 8000 ريال تم استلامها بشيك فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

بنك	205.000	حقوق الملكية:	
سيارة	50.000	رأس المال	250.000
أثاث	10.000	إيرادات	8000
مصاريف هاتف	3000	خصوم:	
مصاريف قرطاسية	2000	مفروشات زين (دائنون)	10.000
	270.000	مكتبة النهروان	2000
	270.000		270.000

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

الأصول = حقوق الملكية (+الإيرادات - المصروفات) + الخصوم

حقوق الملكية:		بنك	205.000
رأس المال	250.000	سيارة	50.000
+إيرادات	8000	أثاث	10.000
-مصاريف	5000		
	253.000		
خصوم:			
مفروشات زين (دائنون)	10.000		
مكتبة النهروان	2000		
	270.000		265.000

تنبيه : 

تجاوزاً تم عرض المصروفات في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية والإيرادات في الجانب الأيسر، وذلك بهدف تسهيل فهم المتدرب لطبيعة الحسابات. فالحسابات التي في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية تعتبر حسابات ذات طبيعة مدينة، والحسابات التي في الجانب الأيسر تعتبر حسابات ذات طبيعة دائنة. أما

نقاط مهمة حول معادلة الميزانية:

- لا تؤثر العمليات المالية على توازن معادلة الميزانية ، فهي متوازنة باستمرار.

التخصص	101 حسب	الوحدة الثانية
محاسبة	محاسبة مالية - 1	تسجيل العمليات المالية
•	تزيد الأصول عن طريق نقص أصل أو أصول أخرى أو عن طريق زيادة حقزق الملكية أو الخصوم أو كليهما.	
•	في حالة زيادة الأصول عن طريق نقص أصل أو أصول أخرى فإن إجمالي معادلة الميزانية لا يتغير.	
•	في حالة زيادة الأصول عن طريق زيادة حقوق الملكية أو الخصوم أو كليهما فإن إجمالي معادلة الميزانية لا يتغير.	
•	تؤدي المصروفات إلى نقص الأصول أو زيادة الخصوم أو كليهما مع نقص حقوق الملكية بنفس القيمة.	
•	تؤدي الإيرادات إلى زيادة في الأصول أو نقص الخصوم أو كليهما مع زيادة حقوق الملكية بنفس القيمة.	

قواعد هامة متعلقة بالحسابات:

- تعتبر الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون مديناً.
- تعتبر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون دائناً.
- الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بغير مدين (أي أول قيد لها)، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن. فمثلاً بدأت المنشأة نشاطها برأس مال قدره 500.000 ريال أودع في البنك فيكون القيد كما يلي:

500.000 من > / البنك

500.000 إلى > / رأس المال

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

تدريبات (2)

التدريب الأول:

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

1. () تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية أو الخصوم.
2. () يقصد بنظرية القيد المزدوج أن يتم تسجيل العملية المالية في دفاتر المنشأة مرتين.
3. () لا يترتب على سداد الالتزامات نقداً أي تأثير على إجمالي معادلة الميزانية.
4. () في حين أن طبيعة حسابات الأصول والمصروفات مدينة فإن طبيعة حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة.
5. () الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها)، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن.

التدريب الثاني:

اختر الإجابة الصحيحة فيما يلي:

1. إذا كان مجموع الأصول 85.000 ريال، وإجمالي الخصوم 35000 ريال فإن حقوق الملكية تبلغ:
ا. 120.000 ريال ب- 50.000 ريال ج- 85.000 ريال د- جميع الإجابات خاطئة
2. في أي من الحالات التالية يجب أن تكون المعادلة في حالة توازن:
ا. عند الحصول على زيادة الأصول فقط. ب- عند نقص الخصوم فقط
ج- في جميع الحالات د- عند نقص الخصوم وحقوق الملكية.
3. إذا كان مجموع الالتزامات التي على المنشأة تبلغ 375.000 ريال ومجموع الأصول 470.000 ريال فإن حقوق الملكية تكون:
ا. 470.000 ريال ب- 845.000 ريال ج- 95.000 ريال د- 375.000 ريال
4. إذا كانت قيمة الخصوم تبلغ 245.000 ريال وهي تعادل ربع مجموع الأصول، فإن قيمة حقوق الملكية تكون:
ا. 735.000 ريال ب- 980.000 ريال ج- 245.000 ريال د- 490.000 ريال
5. قامت مؤسسة نمار بشراء آلات ومعدات من شركة مروة بقيمة 120.000 ريال سددت منها 80.000 ريال نقداً، فإن الطرف الدائن يكون:
ا. الصندوق ب- شركة مروة والصندوق ج- آلات ومعدات د- لا شيء مما ذكر.

محاسبة مالية - ١

الدورة المحاسبية

الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

الجدارة: القدرة على طريقة التسجيل في دفتر اليومية ، و الترحيل إلى دفتر الأستاذ، و الترصيد و إعداد ميزان المراجعة.

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 95%.

الوقت المتوقع للتدريب: 16 ساعة.

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

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

متطلبات الجدارة: إنهاء الوحدة الأولى والثانية من هذه الحقيبة.

الوحدة الثالثة	101 حسب	التخصص
الدورة المحاسبية	محاسبة مالية – 1	محاسبة

النظام المحاسبي:

يمكن تعريف النظام المحاسبي بمجموعة السجلات والإجراءات التي تستخدم لتسجيل وتصنيف وتوصيل المعلومات للمستفيدين عن الوضع المالي والتشغيلي للمنشأة.

عناصر النظام المحاسبي:

• المجموعة المستندية:

هي المستندات المستخدمة في المنشأة والتي تتعلق بالنواحي المالية مثل مستند القبض والصرف والقيود وغيرها.

• المجموعة الدفترية:

هي الدفاتر التي تستخدمها المنشأة سواء كانت دفاتر مالية أو إحصائية مثل دفتر اليومية ودفتر الأستاذ.

• التقارير المالية:

هي مجموعة القوائم المالية التي تعدها الإدارة المالية في المنشأة لتقديمها للمستفيدين داخل وخارج المنشأة.

• الإجراءات المحاسبية:

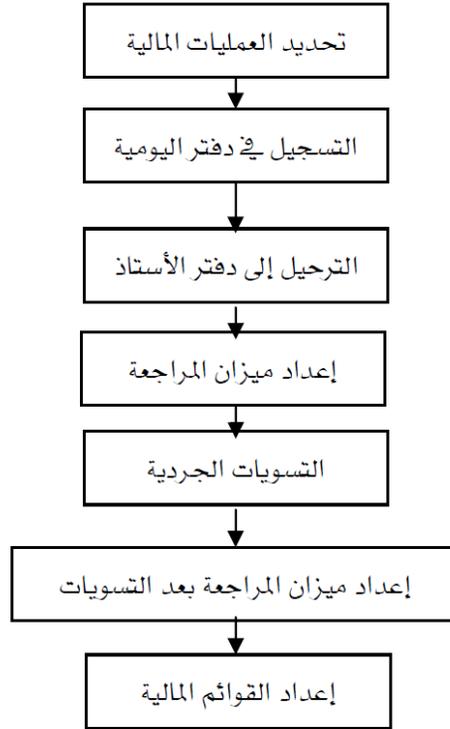
هي الإجراءات التي تنظم العمل المحاسبي في المنشأة والتي عن طريقها يمكن تنظيم العمل ويمكن تلافي حدوث الأخطاء أو الاختلاسات في المشروع.

• دليل المحاسبات:

وهو قائمة منظمة أو جدول بأسماء وأرقام أو رموز الحسابات المفتوحة في دفتر الأستاذ يتم إعداده في ضوء خطة معينة لتبويب الحسابات.

الدورة المحاسبية:

تمثل الدورة المحاسبية المسار الذي تمر به الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة - والتي لها طبيعة مالية يمكن قياسها - منذ نشوئها إلى أن يتم تحديد المركز المالي ونتيجة النشاط، كما هو موضح في الشكل رقم (6).



شكل رقم (٦): الدورة المحاسبية

تحديد العمليات المالية:

يتم في هذه الخطوة تحليل الأحداث الاقتصادية لتحقيق الهدفين التاليين:

1. تحديد العمليات المالية الخاصة بالمنشأة. وهذا يعني استبعاد العمليات المالية التي ليس لها علاقة بالمنشأة مثل التصرفات المالية الخاصة بمالك (أو ملاك) المنشأة والتي ليست المنشأة طرفاً بها.
2. تحديد العمليات القابلة للقياس (أي التي يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) مثل عملية شراء سيارة خاصة بنقل البضائع للعملاء، فمثل هذه العملية هي التي يتم تسجيلها. في حين توجد عمليات

خاصة بالمنشأة ولكن لا يمكن التعبير عنها بالنقود مثل قرارات التعيين وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف، فمثل هذه العمليات لا يمكن تسجيلها. بعد تحديد العمليات المالية التي يجب تسجيلها في سجلات المنشأة يتم الانتقال إلى الخطوة الثانية وهي التسجيل في دفتر اليومية.

التسجيل في دفتر اليومية General Journal

تسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمنشأة حسب تسلسلها التاريخي وطبقاً لنظرية القيد المزدوج التي سبق ودرسناها. ويوضح الشكل رقم (7) نموذجاً لدفتر اليومية.

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

شكل رقم (7) نموذج لدفتر اليومية

ولكي يتم الاستفادة من المعلومات المدونة في دفتر اليومية يجب أن يتم التسجيل فيه وفقاً للشروط التالية:

- أن يكون التسجيل وفقاً للتسلسل التاريخي للعمليات المالية.
- أن يكون التسجيل وفقاً لنظرية القيد المزدوج.
- أن يسجل لكل عملية (قيد) رقم وتاريخ، وأن تكون الأرقام تسلسلية.
- أن يكون هناك شرح واف لكل عملية.

- عدم إجراء أية تعديلات على القيد بعد تسجيله.

تنبيه ⏰ :

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

وكمثال على كيفية التسجيل في دفتر اليومية سوف نقوم بإثبات العمليات المالية الخاصة بمؤسسة التاج الواردة في المثال السابق³

مدين	مبالغ	بيانات	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
------	-------	--------	-----------	--------------	---------

³ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، "أسس المحاسبة المالية". عبدالله الفيصل، "المحاسبة: مبادئها وأسسها"، الجزء الأول دونالد كيسو وجيري ويجانت، "المحاسبة المتوسطة" الجزء الأول.

الوحدة الثالثة الدورة المحاسبية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة	
1/6/1423 هـ	1	من > / البنك إلى > / رأس المال بداية النشاط 350.000	350.000
5/6/1423 هـ	2	من > / الإيجار إلى > / البنك ودفع قيمة الإيجار بشيك 20.000	20.000
15/6/1423 هـ	3	من > / الصندوق إلى > / البنك تغذية الصندوق لمقابلة الاحتياجات 15.000	15.000
20/6/1423 هـ	4	من > / الأثاث إلى > / البنك شراء الأثاث بشيك 9.000	9.000
25/6/1423 هـ	5	من > / السيارة إلى > / شركة التقوى للسيارات شراء سيارة بالآجل 30.000	30.000
1/7/1423 هـ	6	من > / المعدات إلى > / البن شراء معدات بشيك 70.000	70.000
10/7/1432 هـ	7	من > / البنك إلى > / الإيرادات ترميم مدرسة الرشد الأهلية 70.000	70.000
15/7/1423 هـ	8	من > / مصاريف كهرباء إلى > / الصندوق 1500	1500

الوحدة الثالثة الدورة المحاسبية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة	
المجموع		715.500	715.500

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

التحويل إلى دفتر الأستاذ Posting to Ledger

تقوم فكرة دفتر الأستاذ على تجميع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين والدائن) في صفحة واحدة أو أكثر. وتسمى هذه طريقة نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ عملية التحويل. وبعد الانتهاء من عملية تحويل جميع العمليات يتم مقارنة الجانب المدين مع الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، وتسمى هذه العملية عملية الترصيد. ويوضح الشكل رقم (8) نموذجاً لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

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

شكل (8): نموذج لحساب في دفتر الأستاذ

تنبيه :
في الأنظمة التي تستخدم الحاسب الآلي تتم عملية التحويل آلياً، ولهذا فإن نسبة الأخطاء المتوقع حدوثها في عملية التحويل تقل بنسبة كبيرة مقارنة مع النظام اليدوي.

ولتقليل نسبة الخطأ في عملية التحويل في النظام اليدوي فإن العملية تتم وفق خطوات محددة كما يلي:

1. يحدد قيد اليومية الذي يراد تحويله إلى دفتر الأستاذ.
2. يرحل الجانب المدين من القيد إلى الجانب المدين لنفس الحساب في دفتر الأستاذ، فمثلاً إذا كان قيد اليومية :

5000 من > / الأثاث

5000 إلى > / الصندوق

- فيتم ترحيل مبلغ 5000 ريال في الجانب المدين من حساب الأثاث في دفتر الأستاذ في خانة المبلغ.
3. يسجل في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية وهو الطرف الدائن (إلى > / صندوق).
 4. يتم إثبات قيد اليومية في الخانة المخصصة.
 5. يتم إثبات التاريخ (وهو نفس التاريخ في دفتر اليومية) في المكان المخصص.
 6. وأخيراً يتم ترحيل الطرف الدائن من القيد بنفس الطريقة التي تم بها ترحيل الطرف المدين.
- ولزيادة التوضيح نقوم بترحيل القيود المسجلة في دفتر اليومية في مثالنا السابق إلى دفتر الأستاذ⁴.

مدین				> / البنك				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
350.000	إلى > /	1	1/6/1423 هـ	20.000	من > / الإيجار	2	5/6/1423 هـ				
	رأس المال			15.000	من > /	3	15/6/1423				
70.000	إلى > /	7	10/7/1423	9.000	الصندوق	4	هـ				
	الإيرادات			120.00	من > / الأثاث	6	20/6/1423				
				0	من > / المعدات	10	هـ				
				30.000	من > / شركة		1/7/1423 هـ				
				25.000	التقوى	11	28/7/1423				
					للسيارات		هـ				
					من > / رواتب		30/7/1423				
					وأجور		هـ				

⁴ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الواابل ، "أسس المحاسبة المالية". عبدالله الفيصل، "المحاسبة: مبادئها وأسسها"، الجزء الأول دونالد كيسو وجيري ويجانت، "المحاسبة المتوسطة" الجزء الأول.

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

دائن				مدين			
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
1/6/1423 هـ	1	من > / البنك	350.00 0				

دائن				مدين			
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				5/6/1423 هـ	2	إلى > / البنك	20.000

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

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

15/7/1423 هـ	8	من > / مصاريف كهرباء	1500	15/6/1423 هـ	3	إلى > / البنك	15.000
-----------------	---	-------------------------	------	-----------------	---	------------------	--------

دائن

ح/الأثاث

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				20/6/1423 هـ	4	إلى > / البنك	9.000

دائن

ح/السيارة

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				25/6/1423 هـ	5	إلى > / شركة التقوى للسيارات	30.00 0

> شركة التقوى للسيارات

مدين

دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
25/6/1423 هـ	5	من > السيارة	30.000	28/7/1423 هـ	10	إلى > البنك	30.000

دائن

>المعدات

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				1/7/1423 هـ	6	إلى > البنك	120.000

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

دائن				مدين			
د/الإيرادات				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
10/7/1423 هـ	7	من > / البنك	70.000				
		من > /	45.000				
20/7/1423 هـ	9	مستوصف النور الطبي					

دائن				مدين			
د/مصاريف الكهرباء				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				15/7/1423 هـ	8	إلى > / الصندوق	1500

دائن				مدين			
د/مستوصف النور				مدين			
التاريخ	رقم قيد القومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد القومية	بيان	المبلغ

الوحدة الثالثة		101 حسب		التخصص			
الدورة المحاسبية		محاسبة مالية - 1		محاسبة			
				30/7/1423 هـ	9	إلى > / الإيرادات	45.000

دائن				مدين			
				ح/رواتب وأجور			
التاريخ	رقم قيد القومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد القومية	بيان	المبلغ
				30/7/1423 هـ	11	إلى > / البنك	25.000

الترصيد Balancing

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

1. يتم جمع الجانب الأكبر من الحساب.
 2. ينقل المجموع إلى الجانب الآخر من الحساب.
 3. يكون رصيد الحساب هو المتمم الحسابي الذي تمت إضافته إلى الجانب الآخر (الأصغر) ليتساوى مع الجانب الأكبر.
- وللتوضيح نقوم بترصيد الحسابات في مثالنا السابق:

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

دائن				مدین			
/ > البنك				/ > رأس المال			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
5/6/1423 هـ	2	من > الإيجار	20.000	1/6/1423 هـ	1	إلى > رأس المال	350.000
15/6/1423 هـ	3	من > الصندوق	15.000				
	4	من > الأثاث	9.000	10/7/1423 هـ	7	إلى > الإيرادات	70.000
20/6/1423 هـ	6	من > المعدات	120.00				
	10	من > شركة التقوى	0				
1/7/1423 هـ		من > للسيارات	30.000				
28/7/1423 هـ	11	من > رواتب وأجور	25.000				
30/7/1423 هـ							
المجموع			420.00	المجموع			420.000
			0	رصيد			201.000
				منقول			1/1/1424 هـ

دائن				مدین			
/ > رأس المال				/ > رأس المال			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

1/6/1423 هـ	1	من < /> البنك	350.00 0	30/12/1422 هـ	رصيد (مرحل)	350.000
المجموع			350.00 0			350.000
1/1/1424 هـ		رصيد منقول	350.00 0			

دائن

< /> الإيجار

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	20.000	5/6/1423 هـ	2	إلى < /> البنك	20.000
			20.000	المجموع			20.000
				منقول		رصيد 1/1/1424 هـ	20.000

دائن

< /> الصندوق

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
---------	-----------------	------	--------	---------	-----------------	------	--------

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

التاريخ	رقم قيد	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد	بيان	المبلغ
15/7/1423 هـ	8	من < /> مصاريف كهرباء	1500	15/6/1423 هـ	3	إلى < /> البنك	15.000
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	13.50 0				
المجموع			15.00 0	المجموع			15.000
				رصيد منقول 1/1/1424 هـ			13.500

دائن

< /> الأثاث

مدين

التاريخ	رقم قيد	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	9000	20/6/1423 هـ	4	إلى < /> البنك	9.000
			9000	المجموع			9000
				رصيد منقول 1/1/1424 هـ			9000

دائن

< /> السيارة

مدين

التاريخ	رقم قيد	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد	بيان	المبلغ

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

				25/6/1423 هـ	5	إلى > / شركة التقوى للسيارات	30.00 0
30/12/1423 هـ		رصيد(مرحل (30.000				
		المجموع	30.000			المجموع	30.00 0
				1/1/1424 هـ		رصيد منقول	30.00 0

>/شركة التقوى للسيارات

مدين

دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى > / البنك	10	28/7/1423 هـ	30.000	من > / السيارة	5	25/6/1423 هـ
المجموع		المجموع		30.000	المجموع		

دائن

>/المعدات

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
--------	------	--------------------	---------	--------	------	--------------------	---------

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

				1/7/1423 هـ	6	إلى >/ البنك	120.000
		المجموع	120.00 0			المجموع	120.000
				منقول		رصيد 1/1/1424 هـ	120.000

دائن

>/الإيرادات

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
10/7/1423 هـ	7	من >/ البنك	70.000				
		من >/	45.000				
20/7/1423 هـ	9	مستوصف النور الطبي		30/12/1423 هـ		رصيد(مرحل)	115.00 0
		المجموع	115.00 0			المجموع	115.00 0
		رصيد منقول 1/1/1424 هـ	115.00 0				

دائن

>/مصاريف الكهرباء

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
---------	-----------------	------	--------	---------	-----------------	------	--------

الوحدة الثالثة
الدورة المحاسبية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

				15/7/1423 هـ	8	إلى </> الصندوق	1500
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	1500				
المجموع			1500	المجموع			1500
				رصيد منقول 1/1/1424 هـ			1500

دائن

</> مستوصف النور

مدين

التاريخ	رقم قيد القومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد القومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	4500	30/7/1423 هـ	9	إلى </> الإيرادات	45.000
المجموع			4500	المجموع			4500
				رصيد منقول 1/1/1424 هـ			4500

دائن

</> رواتب وأجور

مدين

التاريخ	رقم قيد القومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد القومية	بيان	المبلغ
---------	-----------------	------	--------	---------	-----------------	------	--------

الوحدة الثالثة الدورة المحاسبية		101 حسب محاسبة مالية - 1		التخصص محاسبة			
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	25.000	30/7/1423 هـ	11	إلى ح/ البنك	25.000
المجموع			25.000	المجموع			25.000
				منقول		رصيد 1/1/1424 هـ	25.000

تنبيه : 

- عند ترصيد الحساب يظهر الرصيد في عكس الجانب الذي ينتمي إليه، ففي مثالنا السابق كان رصيد البنك مدين (226.000 ريال) ولكنه ظهر في الجانب الدائن لكي يتممه بحيث يتساوى الجانبين.
- إذا تساوى مجموع الجانبين فإن الحساب يسمى مقفلاً أي بدون رصيد، مثل حساب شركة التقوى

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

إعداد ميزان المراجعة Trail Balance

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

ويوجد نوعان من الموازين:

- ميزان مراجعة بالمجاميع (يحتوي في الجانب المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب وفي الجانب الدائن على مجموع المبالغ الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع المبالغ المدينة لجميع الحسابات مع مجموع المبالغ الدائنة. ويوضح الشكل رقم (9) نموذجاً لميزان المراجعة بالمجاميع.
- ميزان مراجعة بالأرصدة (يحتوي في الجانب المدين على الأرصدة المدينة لجميع الحسابات مع الأرصدة الدائنة، ويوضح الشكل رقم (10) نموذجاً لميزان مراجعة بالأرصدة.

اسم الحساب	مجموع الجانب الدائن	مجموع الجانب المدين
الإجمالي		

شكل رقم (9) ميزان مراجعة بالمجاميع

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الإجمالي		

ولزيادة التوضيح نقوم بإعداد ميزاني المراجعة بالمجاميع والأرصدة بالتطبيق على مثالنا السابق.⁵

ميزان المراجعة بالمجاميع

اسم الحساب	مجموع الجانب الدائن	مجموع الجانب المدين
البنك	219.000	420.000
رأس المال	350.000	
الإيجار		20.000
الصندوق	1500	15.000
الأثاث		9.000
السيارة		30.000
شركة التقوى للسيارات	30.000	30.000
المعدات		120.000
الإيرادات	115.000	
مصاريف الكهرباء		1500
مستوصف النور		45.000
رواتب وأجور		25.000
الإجمالي	715.000	715.500

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
------------	-------------	-------------

⁵ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الواابل ، "أسس المحاسبة المالية". عبدالله الفيصل، "المحاسبة: مبادئها وأسسها"، الجزء الأول دونالد كيسو وجيري ويجانت، "المحاسبة المتوسطة" الجزء الأول.

الوحدة الثالثة الدورة المحاسبية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
البنك		201.000
رأس المال	350.000	
الإيجار		20.000
الصندوق		13.500
الأثاث		9.000
السيارة		30.000
المعدات		120.000
الإيرادات	115.000	
مصاريف الكهرباء		1500
مستوصف النور		45.000
رواتب وأجور		25.000
الإجمالي	715.000	715.500

تنبيه :

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

الأخطاء التي لا يظهرها ميزان المراجعة:

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

التخصص	101 حسب	الوحدة الثالثة
محاسبة	محاسبة مالية - 1	الدورة المحاسبية

- تكرار تسجيل العملية في دفتر اليومية، أو تكرار ترحيل قيد بالكامل إلى دفتر الأستاذ.
- ترحيل قيد من اليومية إلى الأستاذ بطريقة صحيحة، ولكن هناك خطأ في اسم الحساب الذي رحل له القيد. فمثلاً ترحيل مبلغ 5000 ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن الصحيح أن يتم ترحيل القيد إلى الجانب المدين من حساب الصندوق.
- الأخطاء الفنية، بحيث يتم تسجيل العملية بطريقة غير صحيح من الناحية الفنية بسبب الجهل بقواعد وأصول المحاسبة. فمثلاً تم دفع مبلغ 1500 ريال نقداً لقاء مصاريف إصلاح وصيانة لإحدى سيارات المنشأة وقيدت العملية خطأ كالتالي:

1500 من </> السيارات

1500 إلى </> الصندوق

التخصص	101 حسب	الوحدة الثالثة
محاسبة	محاسبة مالية - 1	الدورة المحاسبية

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

الأخطاء في ميزان المراجعة:

- خطأ في تجميع ميزان المراجعة.
- حذف أحد الحسابات من الميزان.
- وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان غير الصحيح. فمثلاً وضع رصيد مدين في خانة الأرصدة الدائنة.
- خطأ في المبلغ لحساب أو أكثر في الميزان. فمثلاً ورد في ميزان المراجعة أن رصيد الصندوق هو 1500 ريال في حين أن الرصيد الصحيح هو 15000 ريال.

الأخطاء في دفتر الأستاذ :

- عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه بدفتر الأستاذ.
- خطأ في المبلغ الذي تم ترحيله. فمثلاً تم ترحيل مبلغ 5000 ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن المبلغ الصحيح هو 500 ريال.
- خطأ في عملية الترحيل بحيث يتم ترحيل مبالغ مدينة إلى الجانب الدائن من الحساب أو العكس.
- خطأ في عملية الجمع أو الترسيد لأي من الحسابات بدفتر الأستاذ.

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

الوحدة الثالثة	101 حسب	التخصص
الدورة المحاسبية	محاسبة مالية - 1	محاسبة

تدريبات (3)

التدريب الأول:

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

1. () يعني توازن جانبي ميزان المراجعة عدم وجود أي نوع من الأخطاء في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.
2. () عملية الترحيل هي عملية نقل المبالغ من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة.
3. () جميع العمليات التي تقوم بها المنشأة يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية.
4. () يقصد بعملية الترسيد أن يتم مقارنة المبالغ المدينة مع الدائنة للحساب وتحديد الفرق.
5. () الهدف من إعداد ميزان المراجعة هو الحصول على درجة من التأكد أن عملية التسجيل في دفترى اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح.
6. () تعتبر المجموعة الدفترية إحدى عناصر النظام المحاسبي.

التدريب الثاني:

فيما يلي بعض العمليات الخاصة بمؤسسة الفجر للصيانة:

1. بدأت المؤسسة نشاطها التجاري في صيانة المباني في تاريخ 1/3/1423 هـ بمبلغ (80.000 ريال) نقداً و (20.000) ريال قيمة سيارة و (12.000) ريال قيمة أثاث ومبلغ (450.000) قيمة مبنى.
2. في 5/3 قامت المؤسسة بشراء معدات بقيمة (50.000) ريال من شركة الزاهد ودفعت منها (15.000) ريال نقداً.
3. في 6/3 تم شراء مواد نظافة بمبلغ (250) ريال نقداً.

التخصص	101 حسب	الوحدة الثالثة
محاسبة	محاسبة مالية - 1	الدورة المحاسبية
4.	في 8/3 تم إيداع مبلغ (35.000) ريال في البنك من خزينة المؤسسة.	
5.	في 15/4 تم تحصيل مبلغ (18.000) ريال نقداً من السيد فهد الجربوع مقابل صيانة المبنى الخاص به.	
6.	في 16/5 تم عمل صيانة لمبنى شركة التنمية بقيمة 140.000 ريال استلم منها 50.000 ريال نقداً.	
7.	في 17/5 تم دفع 2500 ريال مصروفات صيانة للسيارة بشيك.	
8.	في 29/5 تم دفع رواتب العاملين وقدرها 6500 ريال نقداً.	

المطلوب:

1. اثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.
2. ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترصيد.
3. إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

محاسبة مالية – ١

القوائم المالية

الوحدة الرابعة: القوائم المالية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

الجدارة: القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 95%.

الوقت المتوقع للتدريب: 12 ساعة.

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

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

متطلبات الجدارة: إنهاء الوحدة الأولى والثانية والثالثة من هذه الحقيبة.

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

تنبيه 

يمكن الرجوع إلى معيار العرض والإفصاح العام (وزارة التجارة 1410هـ) للإطلاع على القوائم المالية وكيفية عرض المعلومات فيها.

قائمة الدخل Income Statement

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

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

تنبيه 

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

نماذج قائمة الدخل:

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي:

النموذج الأول:

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

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 30/12/1423 هـ

إيرادات استشارات هندسية	50.000	رواتب وأجور	5000
إيرادات استثمارات	15.000	إيجار	4500
		كهرباء	1500
		مياه	500
		مطبوعات	2500
		صافي الربح	51.000
	65.000		65.000

النموذج الثاني:

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

الوحدة الرابعة القوائم المالية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
الإيرادات:		
إيرادات استشارات هندسية		50.000
إيرادات استثمارات		15.000
إجمالي الإيرادات		65.000
المصروفات:		
رواتب وأجور	5000	
إيجار	4500	
كهرباء	1500	
مياه	500	
مطبوعات	2500	
إجمالي المصروفات		14.000
صافي الربح		51.000

تنبيه ⏰ :

- يجب أن يذكر في أعلى قائمة الدخل اسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها.
- تقيس قائمة الدخل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة خلال فترة معينة قد تكون سنة أو أكثر أو أقل. فهي تقيس النشاط لمدة معينة، فإذا قلنا للسنة المنتهية في 20/12/1423 هـ فهذا يعني أنها

قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة المركز المالي عبارة عن تقرير عن الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. فهي قائمة تظهر ما للمنشأة وما عليها في تاريخ معين، بمعنى آخر هي ملخص لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة. ويجب عند إعداد قائمة المركز المالي الالتزام بالافتراضات المحاسبية ومبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى، مثل افتراض الاستمرارية وافتراض الفترة المحاسبية ومبدأ التكلفة التجارية ومبدأ الإفصاح.

نموذج قائمة المركز المالي:

يوجد نموذجان لإعداد قائمة المركز المالي وهما كما يلي:

النموذج الأول:

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

قائمة المركز المالي كما في 30/12/1423 هـ

أصول متداولة:				
بنك	75.000			
صندوق	25.000			
مدينون	25.000			
أوراق قبض	15.000			
إجمالي الأصول المتداولة			150.000	
أصول ثابتة:				
أراض	450.000			
مبان	650.000			
آلات ومعدات	800.000			
أثاث	140.000			
إجمالي الأصول الثابتة			2.040.000	
أصول غير ملموسة:				
براءة اختراع	250.000			
شهرة المحل	200.000			
إجمالي الأصول غير الملموسة			550.000	
خصوم متداولة:				
أوراق دفع	85.000			
دائنون	120.000			
إجمالي الخصوم المتداولة		205.000		
خصوم غير متداولة:				
القروض طويلة الأجل	950.000			
إجمالي الخصوم غير المتداولة		950.000		
حقوق الملكية:				
رأس المال	1.200.000			
أرباح العام	385.000			
مجموع حقوق الملكية		1.585.000		
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	2.740.000			
إجمالي الأصول			2.740.000	

النموذج الثاني:

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

قائمة المركز المالي كما في 30/12/1423 هـ

أصول متداولة:			
بنك	75.000		
صندوق	25.000		
مدينون	25.000		
أوراق قبض	15.000		
إجمالي الأصول المتداولة		150.000	
أصول ثابتة:			
أراض	450.000		
مبان	650.000		
آلات ومعدات	800.000		
أثاث	140.000		
إجمالي الأصول الثابتة		2.040.000	
أصول غير ملموسة:			
براءة اختراع			
شهرة المحل	250.000		
إجمالي الأصول غير الملموسة	300.000		
إجمالي الأصول		550.000	
خصوم متداولة			2.040.000
أوراق دفع			
دائنون	85.000		
إجمالي الخصوم المتداولة	120.000		
خصوم غير متداولة			205.000
القروض طويلة الأجل			

الوحدة الرابعة القوائم المالية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
إجمالي الخصوم غير المتداولة		
<u>حقوق الملكية</u>	950.000	
رأس المال		950.000
أرباح العام		
مجموع حقوق الملكية	1.200.000	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	385.000	
		1.585.000
		2.040.000

إعداد القوائم المالية

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

قائمة الدخل:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 30/12/1423 هـ

الوحدة الرابعة القوائم المالية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
إيرادات	115.000	إيجار كهرباء رواتب وأجور
		20.000 1500 25.000
		صافي الربح
		68.500
	115.000	115.000

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة المركز المالي كما في 30/12/1423 هـ

حقوق الملكية:			أصول متداولة:		
رأس المال	350.000		بنك	201.000	
أرباح العام	68.500		صندوق	13.500	
			مدينون	45.000	
مجموع حقوق الملكية		418.500			
			إجمالي الأصول المتداولة		150.000
			أصول ثابتة:		
			آلات ومعدات	120.000	
			أثاث	90.000	
			سيارات	30.000	
			إجمالي الأصول الثابتة		159.000
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		2.740.000	إجمالي الأصول		2.740.000

تنبيه ⏰ :

- توضح قائمة الدخل أن مؤسسة التاج قد حققت صافي ربح قدره 68.500 ريال.
- تم نقل صافي الدخل إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق الملكية.
- يتضح توازن قائمة المركز المالي (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية) مما يدل على صحة

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي:⁶

ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		75.000
رأس المال	1.200.000	
صندوق		25.000
أوراق دفع	85.000	
مدينون		35.000
أوراق قبض		15.000
القروض طويلة الأجل	950.000	
أراضي		450.000
مصاريف خدمية وتسويقية		120.000
مباني		650.000
آلات ومعدات		800.000
دائنون	120.000	
أثاث		140.000
براءة اختراع		250.000
إيرادات استثمار	85.000	
شهرة المحل		300.000
مصاريف إدارية وعمومية		350.000
إيرادات استشارات هندسية	670.000	
الإجمالي	3.110.000	3.110.000

⁶ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الواابل ، "أسس المحاسبة المالية". عبدالله الفيصل، "المحاسبة: مبادئها وأسسها"، الجزء الأول دونالد كيسو وجيري ويجانت، "المحاسبة المتوسطة" الجزء الأول.

أولاً:

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

شركة الشرق للخدمات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 30/12/1423 هـ

إيرادات استشارات هندسية	670.000	مصاريف خدمية وتسويقية	120.000
إيرادات استثمار	85.000	مصاريف إدارية وعمومية	350.000
		صافي الربح	385.000
	755.000		755.000

ثانياً:

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

شركة الشرق للخدمات

قائمة المركز المالي كما في 30/12/1423 هـ

أصول متداولة:			خصوم متداولة:		
بنك	75.000		أوراق دفع	85.000	
صندوق	25.000		دائنون	120.000	
مدينون	25.000		إجمالي الخصوم المتداولة		205.000
أوراق قبض	15.000				
إجمالي الأصول المتداولة		150.000	خصوم غير متداولة:		
			القروض طويلة الأجل	950.000	
			إجمالي الخصوم غير المتداولة		950.000
أصول ثابتة:			حقوق الملكية:		
أراض			رأس المال	1.200.000	
مبان	450.000		أرباح العام	385.000	
آلات ومعدات	650.000		مجموع حقوق الملكية		1.585.000
أثاث	800.000				
إجمالي الأصول الثابتة	140.000				
		2.040.000			
أصول غير ملموسة:					
براءة اختراع					
شهرة المحل					
إجمالي الأصول غير الملموسة	250.000				
	200.000				
		550.000			
إجمالي الأصول		2.740.000	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		2.740.000

قائمة التدفقات النقدية⁷ Statement of Cash Flows

تقيس هذه القائمة جميع المبالغ النقدية التي قامت المنشأة بتحصيلها وصرفها خلال الفترة المحاسبية.

أهمية قائمة التدفقات النقدية:

- توفير معلومات تفصيلية عن جميع النقدية المحصلة خلال الفترة المحاسبية.
- توفير معلومات تفصيلية عن جميع النقدية المنصرفة خلال الفترة المحاسبية.
- تقيس قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية المستقبلية.

مكونات قائمة التدفقات النقدية:

تحتوي قائمة التدفقات النقدية - بناء على معيار العرض والإفصاح العام - على ما يلي:

1. التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية تشمل (نقد محصل من العملاء - وإيرادات وعوائد استثمارات - ونقد مدفوع للموظفين - والزكاة وضريبة الدخل المدفوعة).
2. التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية.
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية تشمل (منح القروض وتحصيلها - وبيع وشراء الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة والاستثمارات).
3. التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية تشمل (نقد محصل من أصحاب رأس المال - والأرباح النقدية المدفوعة - والإعلانات النقدية).

⁷ لمزيد من المعلومات الرجوع لمعيار العرض والإفصاح العام.

أساليب عرض قائمة التدفقات النقدية:

- الأسلوب المباشر
- الأسلوب غير المباشر

نموذج قائمة التدفقات النقدية باستخدام الأسلوب المباشر:

1427هـ	إيضاحات	<u>التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</u>	1426هـ
المبلغ			المبلغ
XX		يضاف: نقد محصل من العملاء	XX
XX		يطرح: نقد مدفوع للموردين	XX
XX		يضاف: إيرادات وعوائد استثمارات	XX
XXX		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	XXX
		<u>التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>	
XX		يطرح: شراء شركة تابعة	XX
XX		يطرح: شراء معدات ومباني	XX
XX		يضاف: عوائد بيع أجهزة ومعدات	XX
XXX		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	XXX
		<u>التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</u>	
XX		يضاف: زيادة رأس المال	XX
XX		يضاف: قروض طويلة الأجل	XX
XX		يطرح: توزيع أرباح مدفوعة	XX

الوحدة الرابعة القوائم المالية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
XXX	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	XXX
XXX	صافي الزيادة في النقد والنقد المماثل خلال الفترة	XXX
XXX	رصيد النقد والنقد المماثل في بداية العام	XXX
XXX	رصيد النقد والنقد المماثل في آخر العام	XXX

نموذج قائمة التدفقات النقدية باستخدام الأسلوب غير المباشر:

1427هـ	إيضاحات	<u>التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</u>	1426 هـ
المبلغ			المبلغ
XX		صافي الدخل	XX
		<u>التسويات</u>	
XX		مصروف الاستهلاك	XX
XX		فوائد مدفوعة	XX
XX		الفوائد المدنية	XX
XX		صافي الزيادة في رصيد المخزون	XX
XX		صافي النقص في رصيد الذمم الدائنة	XX
		<u>إجمالي التسويات</u>	
XX		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	XX
		<u>التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>	
XX		اشراء الشركة التابعة بعد استبعاد النقد	XX
XX		عوائد بيع أجهزة ومعدات	XX
XXX		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	XXX
		<u>التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</u>	
XX		العائد من زيادة رأس المال	XX
XX		قروض طويلة الأجل	XX
XX		توزيع أرباح مدفوعة	XX
XXX		صافي النقد المحصل من الأنشطة التمويلية	XXX

الوحدة الرابعة القوائم المالية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
XX	صافي الزيادة في النقد والنقد المماثل خلال الفترة	XX
XX	رصيد النقد والنقد المماثل في بداية العام	XX
XX	رصيد النقد والنقد المماثل في آخر العام	XX

قيود إقفال الحسابات:

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

1. قيد قفل المصروفات:

370.000 من > / الدخل

إلى مذكورين

120.000 > / مصاريف خدمية وتسويقية

250.000 > / مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل).

2. قيد إقفال الإيرادات:

من مذكورين

670.000 > / إيرادات استشارات هندسية

250.000 > / إيرادات استثمار

755.000 إلى > / الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل).

3. قيد إقفال نتيجة النشاط:

في حالة الربح

385.000 من > / الدخل

385.000 إلى > / جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

تنبيه : 

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

في حالة الخسارة

385.000 من > / جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

385.000 إلى > / الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)

تدريبات (4)

التدريب الأول:

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

1. () تعتبر ورقة العمل جزءاً من السجلات المحاسبية التي يجب استخدامها.
2. () يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة.
3. () تشتمل قائمة الدخل على المصروفات والإيرادات التي تخص السنة.
4. () يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة.
5. () تشتمل قائمة المركز المالي على جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تخص السنة.
6. () تتكون قائمة التدفقات النقدية من التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التشغيلية.

التدريب الثاني:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية في 30/12/1423هـ:
250.000 رواتب وأجور، و 60.000 نقدية بالصندوق، 18.500 دائنون، 450.000 إيرادات استشارات،
15000 قرطاسية، 120.000 مصاريف إيجار، 25.000 إيرادات أخرى، 15.000 مصاريف إدارية وعمومية،
20.000 أثاث، 60.000 قرض طويل الأجل، 70.000 سيارات، 100.000 نقدية بالبنك، 16.500 مدينون،
113.000 رأس المال.

المطلوب:

1. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية 1423هـ.
2. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية 1423هـ.

محاسبة مالية – ١

التسويات الجردية

الوحدة الخامسة: التسويات الجردية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهم التسويات الجردية.
- التعريف بأهم أنواع قيود التسويات.
- معرفة أثر التسويات على القوائم المالية.
- تعريف المتدرب بأهمية ورقة العمل وكيفية إعدادها.
- كيفية معالجة الأخطاء المحاسبية.

الجدارة: القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 8 ساعات.

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

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

متطلبات الجدارة: إنهاء الوحدات الأربع الأولى من هذه الحقيبة.

مقدمة:

ينص مبدأ الاستحقاق الذي درسناه في الوحدة الأولى على الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات التي تخص السنة سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع. كما أن مبدأ المقابلة ينص على تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من المصروفات التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس الفترة بغض النظر هل تم دفع هذه المصروفات أم لا والهدف من هذه المبادئ محاولة تحديد نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم.

إلا أن المنشأة أثناء قيامها بنشاطها قد تلتزم ببعض العقود مع عملائها ومورديها بما لا ينسجم مع هذه المبادئ، ومن أمثلة ذلك:

- قد يستحق على المنشأة بعض المصروفات التي تخص السنة ولكنها لم تسدد.
 - قد تقوم المنشأة بسداد بعض المصروفات لأكثر من سنة مالية.
 - قد تقوم المنشأة بتنفيذ بعض العقود خلال السنة المالية ولكنها لم تستلم كامل قيمة هذه العقود.
 - قد تستلم المنشأة مبالغ مقدماً لعقود سوف تنفذها في المستقبل (أي تخص أكثر من سنة مالية).
- ولكي يتم تصحيح هذا الوضع فلا بد من إجراء بعض التسويات فلا بد من إجراء بعض التسويات لتعديل أرصدة الحسابات حتى يمكن التوصل إلى نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم.

أنواع قيود التسويات:

أولاً: المصروفات:

1. المصروفات المستحقة:

وهي المصروفات التي تخص السنة المالية ولم يتم سدادها بعد ولم تسجل في الدفاتر، مثل الرواتب والأجور، والإيجارات. فيجب تحديد قيمة هذه المصروفات وإضافتها للمصاريف الأخرى بقائمة الدخل حتى تظهر نتيجة النشاط (ربح/خسارة) بصورة سليمة، كما يجب أن تظهر المصروفات المستحقة (كالتزام على المنشأة)

ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك:⁸

تبلغ الرواتب والأجور السنوية لإحدى المنشآت مبلغ 240.000 ريال، فإذا علمت أن رصيد الرواتب والأجور الوارد في ميزان المراجعة هو 220.000 ريال.

في هذه الحالة تبلغ الرواتب والأجور المستحقة 20.000 ريال (240.000 - 220.000)، ولا بد من إجراء قيد لتسوية رصيد الرواتب والأجور في 30/12/1423 هـ على النحو التالي:

20.000 من </> الرواتب والأجور

20.000 إلى </> الرواتب والأجور المستحقة

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

مدين	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	دائن	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ
	رصيد		30/12/1423 هـ	230.000		من </> البنك	1	1/6/1423 هـ	
	إلى </> الرواتب والأجور المستحقة		30/12/1423 هـ	20.000		رصيد(مرحل)			240.000

⁸ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الواابل ، "أسس المحاسبة المالية". عبدالله الفيصل، "المحاسبة: مبادئها وأسسها"، الجزء الأول دونالد كيسو وجيري ويجانت، "المحاسبة المتوسطة" الجزء الأول.

دائن				مدین			
/> رواتب وأجور							
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ	1	من /> الرواتب والأجور	20.000				230.000
				30/12/1423 هـ		رصيد	20.000

تنبيه : ⏰

- جميع الأرصدة الواردة بميزان المراجعة تعبر عما تم تسجيله في الدفاتر ففي مثالنا السابق تمت الإشارة إلى أن رصيد الرواتب والأجور بميزان المراجعة بلغ 220.000 ريال فهذا يعني أن هذا المبلغ

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

		رواتب وأجور	٢٤٠.٠٠٠
--	--	-------------	---------

قائمة المركز المالي

<u>الخصوم المتداولة:</u>			
رواتب وأجور مستحقة	٢٠.٠٠٠		

2. المصروفات المدفوعة مقدماً:

وهي المصروفات التي تم دفعها خلال السنة وسجلت في الدفاتر وهي تخص أكثر من سنة مالية. فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر مصروفًا يظهر ضمن المصاريف في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر أصلًا يدرج ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي. والمثال التالي يوضح ذلك:

في 1/1/1423 هـ قامت المنشأة بدفع 90.000 ريال بشيك قيمة إيجار لمدة سنتين.

هناك طريقتان لمعالجة المصروفات المدفوعة مقدماً تعتمد على الأسلوب المتبع في تسجيل العملية عند سداد المبلغ وهما على النحو التالي:

1. الطريقة الأولى (وهي الأفضل) أن يتم اعتبار كامل المبلغ مصروفات مدفوعة مقدماً وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية للمصروف. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند دفع الإيجار في 1/1/1423 يكون القيد:

90.000 من > / إيجار مدفوع مقدماً

90.000 إلى > / البنك

- في 30/12/1423 هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد الإيجار المقدم وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ويكون القيد

45.000 من > / مصاريف الإيجار

45.000 إلى > / إيجار مدفوع مقدماً

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

دائن				مدين			
/ح البنك							
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
1/1/1423 هـ		من /ح إيجار مدفوع مقدماً	90.000				

/ح إيجار مدفوع مقدماً

مدين

دائن

دائن				مدين			
/ح مصاريف الإيجار							
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		من /ح مصاريف الإيجار	45.000	1/1/1423 هـ		إلى /ح البنك	90.000
30/12/1423 هـ		رصيد(مرحل)	45.000				

دائن

/ح مصاريف الإيجار

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
---------	-----------------	------	--------	---------	-----------------	------	--------

الوحدة الخامسة		101 حسب		التخصص		
التسويات الجردية		محاسبة مالية - 1		محاسبة		
				30/12/1423 هـ	إلى >/ إيجار مدفوع مقدماً	45.000

ب. الطريقة الثانية: أن يتم اعتبار كامل المبلغ مصروفًا، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية للمصروف المقدم. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند دفع الإيجار في 1/1/1423 هـ يكون القيد

90.000 من >/ مصاريف الإيجار

90.000 إلى >/ البنك

- ف في 30/12/1423 هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد مصاريف الإيجار وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار، وإظهار الإيجار المدفوع مقدماً كأصل ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي ويكون القيد

45.000 من >/ إيجار مدفوع مقدماً

45.000 إلى >/ مصاريف الإيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

دائن

>/ مصاريف الإيجار

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
--------	------	--------------------	---------	--------	------	--------------------	---------

الوحدة الخامسة
التسويات الجردية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

30/12/1423 هـ		من > / إيجار مدفوع مقدماً	45.000	1/1/1423 هـ		إلى > / البنك	90.000
		رصيد(مرحل)	45.000				

>/إيجار مدفوع مقدماً

مدين

دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		رصيد(مرحل)	45.000	30/12/1423 هـ		إلى >/ مصاريف الإيجار	90.000

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

		مصاريف إيجار	45.000
--	--	--------------	--------

قائمة المركز المالي

الوحدة الخامسة التسويات الجردية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
		الأصول المتداولة: إيجار مدفوع مقدماً 45.000

ثانياً: الإيرادات:

1. الإيرادات المستحقة:

هي قيمة الخدمات التي قدمتها المنشأة أو السلع التي باعتها خلال السنة ولم تستلم كامل قيمتها ولم يتم تسجيلها في الدفاتر. فيجب تحديد قيمة هذه الإيرادات المستحقة وإضافتها إلى الإيرادات الأخرى بقائمة الدخل لتظهر نتيجة نشاط المنشأة بشكل سليم، كما يجب أن تظهر قيمة الإيرادات المستحقة ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك:

قدمت المنشأة استشارات هندسية لأحد العملاء قيمتها 85.000 ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ 30/12/1423هـ.

في هذه الحالة يجب إجراء قيد لتسوية قيمة هذه الإيرادات المستحقة كما يلي:

85.000 من /> إيرادات استشارات مستحقة

85.000 إلى /> إيرادات استشارات

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

/> إيرادات استشارات مستحقة

مدين

دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ

الوحدة الخامسة
التسويات الجردية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

				30/12/1423 هـ		إلى ح/ إيرادات استشارات	85.000
--	--	--	--	---------------	--	-------------------------------	--------

> إيرادات استشارات

مدين

دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ .		من > إيرادات استشارات مستحقة	85.000				

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

إيرادات استشارات	85.000		
------------------	--------	--	--

قائمة المركز المالي

		الأصول المتداولة: إيرادات استشارات مستحقة	85.000
--	--	---	--------

2. الإيرادات المقدمة (المستلمة مقدماً):

هي المبالغ التي استلمتها المنشأة مقدماً وسجلت في الدفاتر مقابل خدمات أو سلع لم تقدمها لعملائها حتى نهاية السنة المالية فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر إيراداً يظهر ضمن الإيرادات في قائمة الدخل

والمبلغ المتبقي يعتبر التزاماً (دين على المنشأة) يدرج ضمن الخصوم المتداول في قائمة المركز المالي. والمثال التالي يوضح ذلك:

في 1/1/1423 هـ قامت المنشأة بتأجير جزء من مبناها بمبلغ 120.000 ريال لمدة ثلاث سنوات وتم استلام كامل القيمة نقداً.

هناك طريقتان لمعالجة الإيرادات المقدمة تعتمد على الأسلوب المتبع في تسجيل العملية عند استلام المبلغ وهما على النحو التالي:

1. الطريقة الأولى (وهي الأفضل) أن يتم اعتبار كامل المبلغ إيراداً مقدماً وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية لتصحيح الحساب. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند استلام قيمة الإيجار في 1/1/1423 يكون القيد:

120.000 من </> الصندوق

120.000 إلى </> إيرادات إيجار مقدم

- في 30/12/1423 هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات الإيجار المقدم وتحميل السنة ما يخصها من إيرادات الإيجار ويكون القيد

40.000 من </> إيرادات إيجار مقدم

45.000 إلى </> إيرادات إيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

دائن

</> الصندوق

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ

الوحدة الخامسة
التسويات الجردية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

				1/1/1423 هـ		إلى /> إيراد إيجار مقدم	120.000
--	--	--	--	-------------	--	----------------------------	---------

دائن				مدين			
/ > إيرادات إيجار مقدم							
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		من > الصندوق	120.000	30/12/1423 هـ		إلى > إيرادات إيجار	40.000
				30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	80.000

دائن / > إيرادات إيجار مدين

دائن				مدين			
/ > إيرادات إيجار							
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		إلى > إيجار مدفوع مقدماً	45.000			رصيد (مرحل)	40.000

ت. الطريقة الثانية: أن يتم اعتبار كامل المبلغ المستلم إيراداً، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد لتسوية الحسابات ذات العلاقة وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند استلام قيمة الإيجار في 1/1/1423 هـ يكون القيد

120.000 من > الصندوق

120.000 إلى > إيرادات إيجار

- ف في 30/12/1423 هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات إيجار ويكون القيد

80.000 من > إيرادات إيجار

80.000 إلى </> إيرادات إيجار مقدم

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

دائن				مدين			
</> الصندوق							
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				1/1/1423 هـ		إلى </> إيرادات إيجار	120.000

دائن				مدين			
</> إيرادات إيجار							
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		من </> الصندوق	120.000	30/12/1423 هـ		من </> إيجار مدفوع مقدماً	80.000
						رصيد (مرحل (40.000

دائن

</> إيرادات إيجار مقدم

مدين

الوحدة الخامسة
التسويات الجردية

101 حسب
محاسبة مالية - 1

التخصص
محاسبة

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		من > إيرادات إيجار	80.000			رصيد (مرحل (80.000

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

إيرادات إيجار	40.000		
---------------	--------	--	--

قائمة المركز المالي

الوحدة الخامسة التسويات الجردية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
الخصوم المتداولة: إيراد إيجار مقدم	80.000	

تنبيه ⏰ :

بعد الانتهاء من عمل التسويات الجردية ينبغي إعادة عمل ميزان المراجعة للتأكد من استمرار توازن الميزان، حيث تؤدي التسويات الجردية إلى تعديل في بعض الحسابات وظهور حسابات جديدة. ويستخدم المحاسبون عادة ورقة عمل لتسهيل إجراء قيود التسويات وإعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية وسوف نتعرف الآن على كيفية إعداد هذه الورقة.

ورقة العمل Work Sheet:

تعتبر ورقة العمل وسيلة لتسهيل إجراء قيود التسوية وإعداد القوائم المالية. وهي لا تعد من ضمن السجلات المحاسبية وإنما تستخدم لتجنب أية أخطاء قد تقع عند إعداد قيود التسوية، فيتم عمل التسويات وإعداد القوائم المالية باستخدام ورقة العمل قبل إجراء أي تسجيل في السجلات المحاسبية. ولتوضيح كيفية استخدام ورقة العمل نأخذ المثال التالي:

فيما يلي ميزان المراجعة لشركة النور:

ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
-------------	-------------	------------

الوحدة الخامسة التسويات الجردية	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
البنك		75.000
رأس المال	1.595.000	
صندوق		25.000
أوراق دفع	85.000	
مدينون		35.000
أوراق قبض		15.000
القروض طويلة الأجل	950.000	
أراضي		450.000
مصاريف خدمية وتسويقية		120.000
مباني		650.000
آلات ومعدات		800.000
دائنون	120.000	
أثاث		140.000
براءة اختراع		250.000
إيرادات استثمار	85.000	
شهرة المحل		300.000
مصاريف إدارية وعمومية		350.000
إيرادات استشارات هندسية	585.000	
رواتب وأجور		220.000
مصاريف إيجار		90.000
الإجمالي	3.420.000	3.420.000

فيذا علمت أن :

1. الرواتب والأجور السنوية تبلغ 240.000 ريال.
2. الإيجار السنوي قيمته 45.000 ريال.
3. المنشأة قدمت استشارات هندسية خلال السنة قيمتها 85.000 ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ 30/12/1423هـ.

المطلوب:

إعداد ورقة عمل متضمنة ما يلي:

- التسويات
- ميزان المراجعة بعد التسويات.
- قائمة الدخل
- قائمة المركز المالي.

ورقة العمل لشركة النور

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		اسم الحساب
أصول	خصوم و حقوق الملكية	إيرادات	مصرفات	له	منه	له	منه	له	منه	

الوحدة الخامسة		التخصص				
التسويات الجردية		محاسبة				
101 حسب		محاسبة مالية - 1				
20.000	45.00	20.000	20.0	3.420.000	3.420.000	إجمالي
	0		45.00			رواتب وأجور
	85.00		85.00			مستحقة
	0		85.00			إيجار مقدم
		3.525.000	3.525.00			إيرادات
			150.000			استشارات
100.00		100.0				مستحقة
0						إجمالي
2.870.000		755.000				صافي الربح
	2.870.000	655.000				الإجمالي

معالجة الأخطاء المحاسبية:

لا يخلو العمل البشري من الأخطاء لذا من المناسب معرفة الأخطاء التي يمكن أن تحدث أثناء الدورة المحاسبية وكيفية معالجتها.

أنواع الأخطاء المحاسبية:

الأخطاء الكتابية:

هي الأخطاء التي تحدث أثناء التسجيل في دفتر اليومية أو الترحيل لدفتر الأستاذ (مثال : خطأ في إثبات المبلغ أو اسم الحساب).

• أخطاء الحذف والسهو

هي الأخطاء في عدم قيد العملية في السجلات كلياً أو جزئياً.

• أخطاء التوجيه المحاسبي (خطأ فني):

هي الأخطاء في عدم تطبيق المبادئ المحاسبية (مثل عدم التفريق بين المصاريف الإيرادية والرأسمالية).

• الأخطاء المعوضة (المتكافئة)

هي الأخطاء التي تعوض بعضها (مثل نقص مدفوعات الصندوق وزيادة مدفوعات البنك بنفس المبلغ)

وسائل منع واكتشاف الأخطاء:

توجد بعض الوسائل والأنظمة التي تساعد على منع واكتشاف الأخطاء نذكر منها ما يلي:

- وجود نظام واضح ومطبق للدورة المستندية.
- وجود نظام سليم ومفعل للرقابة الداخلية.
- وجود إدارة للمراجعة الداخلية.
- الفصل بين الواجبات والوظائف المتعارضة.
- إعداد ميزان المراجعة.
- استخدام الحسابات الإجمالية والرقابية.
- إعداد مذكرات التسوية.
- استخدام نظام المصادقات للعملاء.

تصحيح الأخطاء:

يجب عدم تصحيح الأخطاء بالشطب أو المسح، وإنما عن طريق قيود محاسبية تظهر في السجلات المحاسبية، علماً أنه توجد بعض الأخطاء التي لا يمكن تصحيحها عن طريق قيود محاسبية وإنما يتم تصحيحها عن طريق الشطب أو المسح مثل أخطاء الترصيد ونقل المجاميع.

تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية:

مثال:

تم شراء سيارة لاستخدامها في نقل البريد بمبلغ 50.000 ريال بشيك وسجلت العملية في السجلات كما

يلي:

50.000 من ح/المشتريات

50.000 إلى ح/البنك

تصحيح الخطأ:

باستخدام الطريقة المطولة:

إلغاء القيد:

50.000 من ح/البنك
50.000 إلى ح/المشتريات

القيد الصحيح:

50.000 من ح/السيارات
50.000 إلى ح/البنك

باستخدام الطريقة المختصرة:

50.000 من ح/السيارات
50.000 إلى ح/المشتريات

تصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ:

تنحصر الأخطاء في دفتر الأستاذ بأخطاء الترحيل والترصيد.

فقد يحدث خطأ عند نقل أحد أطراف القيد المحاسبي إلى الجانب غير الصحيح لأحد الحسابات بدفتر الأستاذ، ومثال على ذلك:

نفترض وجود القيد المحاسبي التالي:

5000 من </> الأثاث

5000 إلى </> الصندوق

وعند ترحيل القيد لحساب الأثاث بدفتر الأستاذ تم ما يلي:

دائن

</> الأثاث

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
	من /> الصندوق			5.000			

الخطأ حدث عندما تم ترحيل القيد إلى الجانب الدائن لحساب الأثاث والصحيح أن يتم الترحيل إلى الجانب المدين كما يلي:

مدين	د/الأثاث	دائن					
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5.000	من /> الصندوق			5.000	من /> الصندوق		

أخطاء أخرى قد تحدث:

- خطأ في المبلغ.

- خطأ في طريقة الترصيد أو في المجاميع.

وهذه الأخطاء يتم معالجتها بالشطب والتعديل حسب الصحة.

تدريبات (5)

التدريب الأول:

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

1. () تؤثر قيود التسوية على حسابات قائمة المركز المالي فقط.

2. () التسويات الجردية عبارة عن تعديل لأرصدة بعض الحسابات لتعكس بشكل سليم المركز المالي ونتيجة النشاط للمنشأة.

3. () لا نحتاج إلى إجراء أية قيود تسوية في نهاية السنة المالية للإيرادات المستلمة ولو كانت تخص أكثر من سنة مالية بشرط أن تكون مسجلة بالدفاتر.
4. () تظهر المصروفات المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة في قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة.
5. () تؤدي الإيرادات المستحقة إلى زيادة الأرباح والأصول.
6. () يجب تصحيح جميع الأخطاء عن طريق قيود محاسبية.

التدريب الثاني:

فيما يلي ورقة العمل الخاصة بمؤسسة الامتياز للاستشارات المالية عن السنة المنتهية في 30/12/1421

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	له	منه	له	منه	له	منه	إيرادات	مصروفات	أصول	خصوم و حقوق الملكية
نقدية	500			5000					50.00	
آلات	00			0						
أجور ورواتب	75.0			75.00			60.00			
دائنون	00			0		20.00	0		20.000	
مهمات ولوازم	55.0					0				
مكتبية	00		100							
تأمين مقدم			0					1600		
إيرادات مستلمة	300			4000		3000				
مقدماً	0									
رأس المال	100.0			100.0		100.0				100.00
	00			00		00				0
إجمالي										
إجمالي										
صافي الربح (الخسارة)										

محاسبة مالية – ١

الرواتب والأجور

الوحدة السادسة: الرواتب والأجور

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بمكونات بند الرواتب والأجور.
 - تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية لبند الرواتب والأجور والسلف والاستقطاعات الأخرى.
 - تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية للتأمينات الاجتماعية.
 - كيفية احتساب بند مكافأة نهاية الخدمة.
 - تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية لبند مكافأة نهاية الخدمة.
- الجدارة:** القدرة على تحقيق بند الرواتب والأجور واحتساب مكافأة نهاية الخدمة وإجراء المعالجة المحاسبية لهما.

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 6 ساعات.

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

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

متطلبات الجدارة: إنهاء الوحدات الخمس الأولى من هذه الحقيبة.

مقدمة:

تعتبر الرواتب والأجور أحد أهم عناصر المصاريف التي تتحملها المنشأة، ولا تكاد تخلو أي قائمة للدخل منها. ويقصد بمصاريف الرواتب والأجور ما تتحمله المنشأة مقابل حصولها على خدمة موظفيها.

مكونات الرواتب والأجور:

تحسب الرواتب عادة على أساس شهري، في حين أن الأجور تحسب على أساس ساعات العمل. وفي المملكة تدفع الرواتب على أساس شهري، أما الأجور فتدفع أسبوعياً، وقبل تحديد محتويات بند الرواتب والأجور نستعرض متطلبات نظام العمل والعمال بهذا الخصوص، فينص نظام العمل والعمال في مادته السابعة (فقرة 6) على ما يلي:

" الأجر هو كل ما يعطى للعامل مقابل عمله بموجب عقد عمل مكتوب مهما كان نوع الأجر سواء كان نقداً أو عيناً مما يدفع بالشهر أو بالأسبوع أو باليوم أو بالقطعة أو بالنسبة لساعات العمل أو لمقدار الإنتاج سواء كان ذلك كله أو بعضه من عمولات أو من الهبة إذا جرى العرف بدفعها أو كانت لها قواعد تسمح بضبطها وبصورة عامة يشمل الأجر جميع الزيادات والعلاوات أياً كان نوعها بما في ذلك تعويض غلاء المعيشة أو تعويض أعباء العائلة".⁹

ويمكن تحديد بند الرواتب والأجور بكل ما يصرف للموظف أو العامل مقابل تأدية العمل، ويشمل ذلك البنود التالية إن وجدت¹⁰:

1. الراتب أو الأجر الأساسي.
2. بدل السكن.
3. بدل النقل.
4. بدل غلاء المعيشة.
5. بدل الرعاية الصحية.

⁹ - نظام العمل والعمال، الطبعة الثانية، الرياض 1398، ص 11.

¹⁰ - المرجع السابق، مادة 6، فقرة 6

التخصص	101 حسب	الوحدة السادسة
محاسبة	محاسبة مالية - 1	الرواتب والأجور
<p>بعد تحديد إجمالي الأجر أو الراتب للموظفين حسب العقود الموقعة معهم يتم تحديد المبالغ التي تخضع من إجمالي الراتب إن وجدت، فقد نص نظام العمل والعمال على حسم نسبة 9% من الراتب أو الأجر كقسط للتأمينات الاجتماعية¹¹، وفي حالة وجود أية حسومات أخرى نظامية فيتم حسمها من راتب أو أجر الموظف¹² للوصول إلى صافي المرتب أو الأجر مثل السلف والجزاءات.</p>		

القيود المحاسبية:

يعتبر كشف الرواتب المستند الأساسي لعمل القيد المحاسبي للرواتب والأجور، ويشمل الكشف أسماء الموظفين، ومجموع ساعات العمل العادية والإضافية، وإجمالي المستحق، والحسميات، وصافي الراتب أو الأجر. وفيما يلي مثال لصرف الرواتب لإحدى المنشآت¹³:

بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر صفر 1423 هـ لمؤسسة الغروب حسب كشف الرواتب مبلغ 120.000 ريال، كما بلغت حسميات ديون على أحد الموظفين مبلغ 5000 ريال، ومبلغ 3000 ريال غرامات مخالفة الأنظمة. وتم صرف الرواتب بموجب شيكات على البنك. فيكون القيد على النحو التالي:

120.000 من </> الرواتب والأجور

إلى مذكورين

10.800 </> المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (9% × 120.000)

5000 </> ديون على الموظفين

3000 </> غرامات مخالفة أنظمة

101.200 </> البنك

(سداد رواتب الموظفين عن شهر صفر 1423 هـ بعد عمل الحسميات)

¹¹ حتى عام 1421 هـ كانت النسبة 5% وفي عام 1422 زادت النسبة لتصبح 6%، وفي عام 1423 زادت النسبة لتصبح 7.5%. وبدأ بتطبيق نسبة جديدة قدرها 9% ابتداءً من محرم 1424 هـ.

¹² لمزيد من المعلومات ارجع إلى نظام العمل والعمال المادة 119.

¹³ لمزيد من التمارين ينكن الرجوع إلى عبدالله الفيصل، "المحاسبة مبادئها وأسسها"، الجزء الثاني.

تنبيه :

في حالة عدم استلام أحد الموظفين مرتبه وقد أدرج ضمن مسير الرواتب فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على النظام المتبع في المنشأة. إما أن يتم الصرف عن طريق مأمور الصرف أو عن طريق البنك، وكل حالة لها قيد مختلف كما سيأتي.

• حالة وجود مأمور صرف فتكون القيود:

في حالة أن أحد الموظفين لم يستلم مرتبه والبالغ 3000 ريال (صافي الاستحقاق) فإنه يعاد إلى الخزينة بالقيد التالي:

3000 من </> البنك

3000 إلى </>رواتب وأجور مستحقة

(رواتب وأجور لم تستلم)

وعند مطالبة الموظف بصرف راتبه فيتم الصرف له ويكون القيد كما يلي:

3000 من </> رواتب وأجور مستحقة

3000 إلى </> البنك

(صرف رواتب لم يستلمها أصحابها)

الوحدة السادسة	101 حسب	التخصص
الرواتب والأجور	محاسبة مالية - 1	محاسبة

• حالة عدم وجود مأمور صرف فيكون القيد لنفس المثال السابق:

120.000 من >/ الرواتب والأجور

إلى مذكورين

10.800 >/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

5000 >/ ديون على الموظفين

3000 >/ غرامات مخالفة أنظمة

98.200 >/ البنك

3000 >/ رواتب وأجور مستحقة

(سداد رواتب الموظفين عن شهر صفر 1423هـ بعد عمل الحسميات وإثبات الرواتب التي لم تستلم)

وعند مطالبة الموظف بصرف راتبه فيتم الصرف له ويكون القيد كما يلي:

3000 من >/ رواتب وأجور مستحقة

3000 إلى >/ البنك

المعالجة المحاسبية للتأمينات الاجتماعية:

ينص نظام التأمينات الاجتماعية على قيام رب العمل بدفع 9% من إجمالي أجور العمال والموظفين المستفيدين من خدمات التأمينات الاجتماعية أو المشمولين بهذا النظام، كما ينص النظام على قيام رب العمل بدفع 2% من إجمالي أجور العمال والموظفين المشمولين بالتأمين ضد مخاطر العمل.

وبناء على ذلك يدخل ضمن مصروف الرواتب والأجور الذي يحمل على السنة جميع المبالغ التي تدفعها المنشأة مباشرة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وتشمل ما يلي:

التخصص	101 حسب	الوحدة السادسة
محاسبة	محاسبة مالية - 1	الرواتب والأجور

- 9% من إجمالي الرواتب كاشتراك لجميع الموظفين والعمال الذين يستفيدون من الخدمات التي تقدمها المؤسسة.
- 2% من إجمالي الرواتب كتأمين ضد مخاطر العمل.

مثال:

بلغ إجمالي الرواتب والأجور لشركة التوفيق للشهور محرم، وصفر وربيع الأول 350.000 ريال.

المطلوب:

احتساب مستحقات مؤسسة التأمينات.

الحل:

المبلغ المستحق كاشتراك = $9\% \times 350.000 = 31.500$ ريال

المبلغ المستحق كتأمين ضد مخاطر العمل = $2\% \times 350.000 = 7000$ ريال.

قيد إثبات الاستحقاق:

31.500 من > / مصاريف الرواتب والأجور (اشتراك مؤسسة التأمينات).

7000 من > / مصاريف الرواتب والأجور (تأمين ضد مخاطر العمل)

38.500 إلى > / المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

قيد التسديد:

38.500 من > / المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

38.500 إلى > / البنك

(سداد المستحق لمؤسسة التأمينات).

مكافأة نهاية الخدمة:

يقصد بمكافأة نهاية الخدمة المبالغ المستحقة للموظف أو العامل بعد نهاية عقده كمكافأة للفترة التي قضاها في خدمة المنشأة. وينص نظام العمل والعمال على أن يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة على أساس أجر نصف شهر عن كل سنة من السنوات الخمس الأولى وأجر شهر كامل عن كل سنة من السنوات التالية. ويتم احتساب المكافأة على أساس آخر راتب للموظف.

مثال: موظف مدة خدمته لدى منشأة ثلاث سنوات ونصف وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو 2500 ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

$$\text{مكافأة نهاية الخدمة} = 3.5 \times (2500 \div 2) = 4375 \text{ ريال}$$

مثال آخر:

موظف مدة خدمته لدى منشأة 8 سنوات وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو 3000 ريال . فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

$$\text{مكافأة نهاية الخدمة للثلاث سنوات الأخيرة} = 3 \times 3000 = 9000 \text{ ريال.}$$

$$\text{إجمالي مكافأة نهاية الخدمة} = 7500 + 9000 = 16500 \text{ ريال}$$

المعالجة المحاسبية لمكافأة نهاية الخدمة:

تطبيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات يجب تحميل السنة المالية بما يخصها من مصاريف مكافأة نهاية الخدمة مع تعديل مخصص مكافأة نهاية الخدمة في نهاية كل سنة مالية.

مثال:

بدأت مؤسسة الرجاء نشاطها في 1/1/1421 هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ 15.000 ريال، وفي سنة 1422 هـ كان إجمالي الرواتب 20.000 ريال، وفي 1423 هـ بلغ إجمالي الرواتب 25.000 ريال.

المطلوب:

تحديد أثر مكافأة نهاية الخدمة على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي كل سنة.

سنة 1421 :

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = $15.000 \div 2 = 7500$ ريال

قيد التسوية في نهاية السنة:

7500 من > / مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

7500 من > / مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة عن سنة 1421 هـ)

الأثر على القوائم المالية¹⁴:

قائمة الدخل

		مصاريف مكافأة نهاية الخدمة	7500
--	--	----------------------------	------

قائمة المركز المالي

الخصوم غير المتداولة: مخصص مكافأة نهاية الخدمة	7500		
---	------	--	--

¹⁴ وفقاً لمعيار العرض والإفصاح يتم إظهار مخصص مكافأة نهاية الخدمة ضمن الخصوم غير المتداولة، وفي حالة كون الصرف سيتم خلال أقل من سنة فتظهر ضمن الخصوم المتداولة.

سنة 1422 :

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = $2 \times (20.000 \div 2) = 20.000$ ريال

قيد التسوية في نهاية السنة:

12.500 من > / مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

12500 إلى > / مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة 1422 هـ)

تنبيه :

في نهاية سنة 1422 تم تحديد إجمالي مكافأة نهاية الخدمة للسنتين حيث بلغ 20.000 ريال، وهو يمثل المبلغ الواجب دفعه حتى نهاية 1422 هـ. وحيث سبق وأن تم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة قدره (7500 ريال) فيتم تعديل المخصص ليصبح (20.000 ريال)، لذلك تحمل سنة 1422 هـ بالفرق البالغ (12500) ريال.

الأثر على القوائم المالية لسنة 1422 هـ:

قائمة الدخل

		مصاريف مكافأة نهاية الخدمة	12.500
--	--	----------------------------	--------

قائمة المركز المالي

الوحدة السادسة

101 حسب

التخصص

الرواتب والأجور

محاسبة مالية - 1

محاسبة

الوحدة السادسة الرواتب والأجور	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
الخصوم غير المتداولة: مخصص مكافأة نهاية الخدمة	20.000	

سنة 1423 :

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = $3 \times (25.000 \div 2) = 37.500$ ريال

قيد التسوية في نهاية السنة:

17.500 من > / مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

17.500 إلى > / مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة 1423 هـ)

الأثر على القوائم المالية لسنة 1423:

قائمة الدخل

		مصاريف مكافأة نهاية الخدمة	17.500
--	--	----------------------------	--------

قائمة المركز المالي

الخصوم غير المتداولة: مخصص مكافأة نهاية الخدمة	27.500		
---	--------	--	--

صرف مكافأة نهاية الخدمة:

يتم صرف مكافأة نهاية الخدمة للموظف بعد نهاية عقده أو حينما يتفق الطرفان (الموظف / صاحب العمل) على إنهاء العقد، ويتم احتساب المستحق على أساس المدة التي قضاها في العمل وبعد ذلك يتم عمل القيد المحاسبي التالي:

XXX من < /> مخصص مكافأة نهاية الخدمة

XXX إلى < /> البنك (أو الصندوق)

(صرف مكافأة نهاية الخدمة للموظف عن الفترة)

تدبيات (6)

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة

1. () يقصد بمصاريف الرواتب والأجور ما تتحمله المنشأة مقابل حصولها على خدمة موظفيها.
2. () تحسب الأجور عادة على أساس شهري ، في حين أن الرواتب تحسب على أساس ساعات العمل.
3. () يتم الوصول إلى صافي الراتب أو الأجر للموظف بعد استقطاع الحسميات من الراتب الإجمالي.
4. () في حالة عدم استلام أحد الموظفين مرتبه وقد أدرج ضمن مسير الرواتب فإن المعالجة المحاسبية (القيود) واحدة لا تختلف.
5. () دائماً يتم عرض مخصص مكافأة نهاية الخدمة في قائمة المركز المالي تحت بند الخصوم غير المتداولة.
6. () لا يدخل ضمن مصروف الرواتب والأجور الذي يحمل على السنة المبالغ التي تدفعها المنشأة مباشرة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

التدريب الثاني:

اختر الإجابة الصحيحة فيما يلي:

1. بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر رجب 1423 هـ لمؤسسة الشروق حسب كشف الرواتب مبلغ

180.000 ريال، كما بلغت حسميات السلف مبلغ 5000 ريال، ومبلغ 8000 ريال غرامات مخالفة

الأنظمة، فكم تبلغ حسميات التأمينات الاجتماعية؟

ا. 16.200 ريال ب- 13.500 ريال ج- 150.800 ريال د- 167.000 ريال.

2. بدأت شركة السعادة نشاطها في 1/1/1421 هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية

مبلغ 120.000 ريال، وفي سنة 1422 هـ كان إجمالي الرواتب 200.000 ريال، وفي 1423 هـ بلغ إجمالي

الرواتب 250.000 ريال. فكم يكون رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة في سنة 1422 هـ؟

ا. 60.000 ريال ب- 140.000 ريال ج- 37.500 ريال د- 250.000 ريال.

3. بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر شعبان 1423 هـ لمؤسسة نجد حسب كشف الرواتب مبلغ

190.000 ريال، كما بلغت حسميات السلف مبلغ 16000 ريال ، ومبلغ 200.000 ريال غرامات مخالفة

الأنظمة ، فكم يبلغ قسط التأمين ضد أخطار العمل.

ا. 19.000 ريال ب- 15.200 ريال ج- 17.100 ريال د- 3.800 ريال.

4. موظف مدة خدمته لدى منشأة 6 سنوات ونصف وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو 4500 ريال

فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

ا. 18.000 ريال ب- 14.625 ريال ج- 29.250 ريال د- 15.750 ريال.

5. بدأت شركة السعادة نشاطها في 1/1/1421 هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية

مبلغ 120.000 ريال، وفي سنة 1422 هـ كان إجمالي الرواتب 200.000 ريال، وفي 1423 هـ بلغ إجمالي

الرواتب 250.000 ريال. فكم يكون رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة في سنة 1422 هـ؟

ا. 100.000 ريال ب- 120.000 ريال ج- 37.500 ريال د- 250.000 ريال.

الوحدة الأولى

التدريب الأول:

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

التدريب الثاني:

الإجابة الصحيحة:

1. ج.
2. ب.
3. ج.
4. د.
5. د.
6. ج.

التدريب الأول:

1. √
2. X
3. X
4. √
5. √

التدريب الثاني:

الإجابة الصحيحة:

1. ب.
2. ج.
3. ج.
4. أ.
5. ب.

الوحدة الثالثة

التدريب الأول:

X .1

X .2

X .3

✓ .4

✓ .5

✓ .6

التدريب الثاني:

1. إثبات العمليات في دفتر اليومية:

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
-------------	-------------	------	-----------	--------------	---------

حلول التدريبات		101 حسب محاسبة مالية - 1		التخصص محاسبة	
1/2/1423 هـ	1	من مذكورين /> الصندوق /> السيارات /> الأثاث /> المبان		80.000 20.000 12.000 450.000	
		إلى /> رأس المال (بداية النشاط)	562.000		
5/3/1423 هـ	2	من /> المعدات إلى مذكورين /> الدائنين (شركة الزاهد) /> الصندوق (شراء معدات من الزاهد دفع جزء من القيمة نقداً)	35.000 15.000	50.000	
6/3/1423 هـ	3	من /> مصاريف مواد نظافة إلى /> الصندوق (شراء مواد نظافة نقداً)	250	250	250
8/3/1423 هـ	4	من /> البنك إلى /> الصندوق (تحويل نقدية إلى حسابنا بالبنك)	25.000	25.000	25.000
15/4/1423 هـ	5	من /> الصندوق إلى /> الإيرادات (شراء مواد نظافة نقداً)	18.000	18.000	18.000
16/5/1423 هـ	6	من مذكورين /> المدينين (شركة التنمية)			90.000

101 حسب				التخصص			
حلول التدريبات				محاسبة			
محاسبة مالية - 1							
5/3/1423 هـ	2	من > المعدات	1500	1/3/1423 هـ	1	إلى > رأس المال	8.000
6/3/1423 هـ	3	من > مصاريف مواد نظافة	250	15/4/1423 هـ	5	إلى > الإيرادات	18.000
8/3/1423 هـ	4	من > البنك	35.000	16/5/1423 هـ	6	إلى > الإيرادات	50.000
29/5/1423 هـ	8	من > مصاريف رواتب	6500				
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	91.250				
المجموع			148.000	المجموع			148.000
			0				0
				1/1/1424 هـ		رصيد منقول	91.250

دائن				مدين			
ح/السيارة							
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				1/3/1423 هـ	1	إلى > رأس المال	20.000
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	20.000				0
		(

101 حسب **التخصص**
محاسبة مالية - 1 **محاسبة**
حلول التدريبات

دائن				مدين			
دائن				د/المعدات			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	50.000	5/3/1423 هـ	2	إلى مذكورين	50.000
المجموع			50.000	المجموع			50.000
				منقول		رصيد 1/1/1424 هـ	50.000

د/شركة الزاهد (دائنون)

مدين
دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
1/3/1423 هـ	2	من ح/ المعدات	350.00 0	30/12/1423 هـ		رصيد(مرحل) (350.000
المجموع			350.00 0	المجموع			350.000

التخصص
محاسبة

101 حسب

محاسبة مالية - 1

حلول التدريبات

1/1/1424 هـ	رصيد منقول	350.00			
		0			

>/مصاريف مواد نظافة

مدين

دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	250	6/3/1423 هـ	3	إلى >/ الصندوق	250
		المجموع	250			المجموع	250
				1/1/1424 هـ		رصيد منقول	250

دائن

>/البنك

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
17/5/1423 هـ		من >/ مصاريف صيانة السيارو	2500	8/3/1423 هـ	1	إلى >/ الصندوق	35.000
30/12/1423 هـ		رصيد (مرحل)	32500			المجموع	35.000
		المجموع	35.000			رصيد منقول	35.000
				1/1/1424 هـ			

التخصص
محاسبة

101 حسب
محاسبة مالية - 1

حلول التدريبات

دائن				مدين			
				/>الإيرادات			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
15/4/1423 هـ	5	من >الصندوق	180.000				
16/5/1423 هـ	6	من مذكورين	140.00				
				30/12/1423 هـ		رصيد(مرحل)	158.000
المجموع			350.000	المجموع			158.000
1/1/1424 هـ		رصيد منقول	350.000				

دائن />شركة التنمية (مدينون) مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				16/5/1423 هـ	6	إلى >الإيرادات	90.000
30/12/1423 هـ		رصيد(مرحل)	90.000				
المجموع			90.000	1/1/1424		رصيد منقول	90.000
						رصيد منقول	35.000
				1/1/1424 هـ			

دائن />مصاريف صيانة السيارة مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				17/5/1423 هـ	7	إلى >البنك	2500
30/12/1423 هـ		رصيد(مرحل)	2500				

101 حسب **التخصص**
محاسبة مالية - 1 **محاسبة**
حلول التدريبات

المجموع	2500	المجموع	2500
		رصيد منقول	2500
		هـ 1/1/1424	

مدین د/مصاريف رواتب وأجور دائن

المبلغ	بیان	رقم قيد القومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد القومية	التاریخ
6500				6500	إلى د/ الصندوق	8	30/7/1423 هـ
			30/12/1423 هـ	6500	رصيد (مرحل)		
المجموع				6500	المجموع		
					رصيد منقول		
					هـ 1/1/1424		

3. إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		32.500
رأس المال	562.000	
المبان		450.000
الصندوق		91.250
الأثاث		12.000
السيارة		20.000
المعدات		50.000
الإيرادات	158.000	
مصاريف مواد النظافة		250
شركة التنمية (مدينيون)		90.000
رواتب وأجور		6.500
شركة الزاهد (دائنين)	35.000	
مصاريف صيانة سيارة		2500
الإجمالي	755.000	755.000

التدريب الأول:

1. X
2. ✓
3. ✓
4. X
5. X
6. ✓

التدريب الثاني

مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 30/12/1423 هـ

إيرادات استشارات	450.000	رواتب وأجور	15.000
إيرادات أخرى	25.000	مصاريف إدارية وعمومية	250.000
		قرطاسية	15.000
		مصاريف إيجار	120.000
		صافي الربح	75.000
	475.000		475.000

مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية

قائمة المركز المالي كما في 30/12/1423 هـ

أصول متداولة:				
بنك	100.000			
صندوق	60.000			
مدينون	16.500			
إجمالي الأصول المتداولة		176.500		
أصول ثابتة:				
أثاث	20.000			
سيارات	70.000			
إجمالي الأصول الثابتة		90.000		
خصوم متداولة				
دائنون	18.500			
إجمالي الخصوم المتداولة		18.500		
خصوم غير متداولة:				
القروض طويلة الأجل	60.000			
إجمالي الخصوم غير المتداولة		60.000		
حقوق الملكية:				
رأس المال	113.000			
أرباح العام	75.000			
مجموع حقوق الملكية		188.000		
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	266.500		إجمالي الأصول	266.500

الوحدة الخامسة

التدريب الأول:

X .1

✓ .2

X .3

✓ .4

✓ .5

X .6

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		اسم الحساب
أصول	خصوم وحقوق الملكية	إيرادات	مصاريف	له	منه	له	منه	له	منه	
50.00					5000				5000	نقدية
					0				0	آلات
75.00		60.00			75.00				75.00	أجور ورواتب
20.000		0		20.00	0			20.00	00	دائنون
				0				0	55.00	مهمات ولوازم
						100			00	مكتبية
	1600					0	65.00			تأمين مقدم
				3000	4000				3000	إيرادات مستلمة
100.00										مقدماً
0				100.00				100.00		رأس المال
								188.00	188.000	إجمالي
5000				5000		500	140			أجور ورواتب
			1400		1400	0	0			مستحقة
			1000		1000		0			مصاريف ولوازم
		65.00		65.00			100			مكتبية
		00		0		65.00	0			مصاريف تأمين
						00				إيرادات

حلول التدريبات				101 حسب محاسبة مالية - 1				التخصص محاسبة	
2600			2600	193.0 00	193.0 00	724 00	724 00		إجمالي
									صافي الربح (الخسارة)
120.60 0	120. 600	65.0 00	65.00 0						الإجمالي

الوحدة السادسة

التدريب الأول:

1. √
2. X
3. √
4. X
5. √
6. X

التدريب الثاني:

1. أ
2. ب
3. د
4. أ
5. ج

قائمة المصطلحات

الوحدة الأولى	
Relevance	الملائمة
Clarity	الوضوح
Objectivity	الموضوعية
Accuracy	الدقة
Timeliness	الوقتيّة
Assumptions	الافتراضات
Economic Entity	الوحدة المحاسبية
Going Concern	الاستمرارية
Periodicity	الفترة المحاسبية
Monetary Unit	الوحدة النقدية
Accounting Principles	المبادئ المحاسبية
Historical Cost	التكلفة التاريخية
Matching	المقابلة
Consistency	الثبات
Accrual	الاستحقاق
Revenue Recognition	تحقق الإيرادات
Conservatism	الحيطة والحذر
Disclosure	الإفصاح

قائمة المصطلحات	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
Assets		الأصول
Fixed Assetst		الأصول الثابتة
Current Assets		الأصول المتداولة
Intangible Assets		الأصول غير الملموسة
Liabilities		الخصوم
Long-term Liabilities		الخصوم طويلة الأجل
		الخصوم قصيرة الأجل
		حقوق الملكية
		قائمة المركز المالي
Income Statement		قائمة الدخل
Statement of Cash Flows		قائمة التدفقات النقدية
Revenues		الإيرادات
Expenses		المصروفات
Trial Balance		ميزان المراجعة
Chart of Accounts		دليل الحسابات
Theory of Double Entry		نظرية القيد المزدوج
Accounting Cycle		الدورة المحاسبية
General Journal		دفتر اليومية
Ledger		دفتر الأستاذ
Balancing		الترصيد
Trail Balance		إعداد ميزان المراجعة

قائمة المصطلحات	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
Financial Statements		القوائم المالية
Income Statement		قائمة الدخل
Balance Sheet		قائمة المركز المالي
Adjusting Entries		التسويات الجردية
Work Sheet		ورقة العمل
Payroll		الرواتب والأجور

التخصص	101 حسب	المراجع
محاسبة	محاسبة مالية - 1	المراجع

- الفيصل، عبدالله محمد، المحاسبة: مبادئها وأسسها، الجزء الأول، مطابع الفرزدق التجارية، 1407 هـ.
- الفيصل، عبدالله محمد، المحاسبة: مبادئها وأسسها، الجزء الثاني، مطابع الفرزدق التجارية، 1413 هـ.
- كيسو، دونالد و ويجانت، جيرى، المحاسبة المتوسطة، الجزء الأول، دار المريخ للنشر، 1408 هـ.
- الوابل، وابل علي، أسس المحاسبة المالية، مرامر للطباعة الإلكترونية ، 1415 هـ.
- وزارة التجارة، أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعييار العرض والإفصاح العام، الرياض ، 1410 هـ.
- وزارة العمل والثون الاجتماعية ، نظام العمل والعمال، الطبعة الثانية ، الرياض ، 1398 هـ.

المحتويات	
	الوحدة الأولى:
1	الإطار النظري للمحاسبة
2	تعريف المحاسبة
3	أهداف المحاسبة
3	المستفيدون من المعلومات المحاسبية
4	الخصائص الأساسية للمعلومات
5	الافتراضات المحاسبية
6	المبادئ المحاسبية
8	الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة
12	تدريبات (1)
	الوحدة الثانية:
14	تسجيل العمليات المالية
15	نظرية القيد المزدوج
29	أنواع الحسابات
30	مفهوم معادلة الميزانية
38	تدريبات (2)
	الوحدة الثالثة:
40	الدورة المحاسبية
42	تحديد العمليات المالية
43	التسجيل في دفتر اليومية

المحتويات	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
46		الترحيل إلى دفتر الأستاذ
51		الترصيد
56		إعداد ميزان المراجعة
60		تدريبات (3)
		الوحدة الرابعة
62		القوائم المالية
63		قائمة الدخل
66		قائمة المركز المالي
69		إعداد القوائم المالية
74		قائمة التدفقات النقدية
77		قيود إقفال الحسابات
79		تدريبات (4)
		الوحدة الخامسة:
81		التسويات الجردية
82		أنواع قيود التسويات
82		المصروفات المستحقة
85		المصروفات المدفوعة مقدماً
89		الإيرادات المستحقة
90		الإيرادات المقدمة
95		ورقة العمل
98		معالجة الأخطاء المحاسبية

المحتويات	101 حسب محاسبة مالية - 1	التخصص محاسبة
101		تدريبات (5)
		الوحدة السادسة:
103		الرواتب والأجور
104		مكونات الرواتب والأجور
105		القيود المحاسبية
109		مكافأة نهاية الخدمة
109		المعالجة المحاسبية لمكافأة نهاية الخدمة
113		صرف مكافأة نهاية الخدمة
114		تدريبات (6)
117		حلول التدريبات
132		قائمة المصطلحات
134		قائمة المراجع
		المحتويات