



الفصل الثاني

أ. نوال بن صالح



2018

جامعة الملك سعود

النظام المحاسبي

- يتم دراسة المحاسبة المالية لتسجيل أي حدث مالي يومي يحدث داخل المشروع / المنشأة الاقتصادية بأسلوب علمي متفق عليه عالميا ليتم عرض نتائج نشاط المنشأة وموقفها (من ربح أو خسارة) في شكل خاص (قوائم وتقارير)

١- الدورة المحاسبية: Accounting Cycle:



- ⇒ تبدأ الدورة المحاسبية العملية بتسجيل الاحداث اليومية في شكل قيود يومية.
- ⇒ يتم بعد تسجيل الاحداث اليومية تبويبها لحساباتها المختلفة من خلال ترحيل القيود اليومية الى حسابات الاستاذ المختصة.
- ⇒ يتم ترحيل قيود اليومية الى حسابات الاستاذ المختصة وترصيداها واعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ⇒ بعد ذلك يتم تصوير القوائم المالية وفقا للترتيب التالي: قائمة الدخل ثم قائمة حقوق الملكية ثم قائمة الميزانية.

٢- النظام المحاسبي: Accounting System:

هو مجموعة السجلات والوثائق والتقارير المستخدمة لإتمام الدورة المحاسبية أو لتحقيق هدف المحاسبة

٣- عناصر النظام المحاسبي: Elements of Accounting System



❖ **أولاً: الوثائق:** المستندات الأصلية من فواتير , وإيصالات قبض أو صرف أو مستندات فرعية تنتج عن المستندات الأصلية. (يعتبر المستند أساساً للقيد وأول حلقات الدورة المحاسبية) الأمور الأساسية التي يجب أن يحتوي عليها مستند القيد:

- (1) موضوع المستند.
- (2) تاريخ الأجراء.
- (3) المبلغ المدفوع أو الملتزم بدفعه.
- (4) أن يفهم من المستند الطرف المستفيد من المنفعة والطرف من العوض.

❖ **ثانياً: السجل:** تنقسم الى قسمين :
 • **سجل اليومية:** تقيد به المعلومات المالية أولاً بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها .

⇒ شكل سجل اليومية:

شكل - ١ -

التاريخ	المرجع		رقم القيد	البيان	المبلغ	
	صفحة الأستاذ	رقم المستند			دائن	مدين
				من حـ / الطرف المدين		XXX
				الى حـ / الطرف الدائن	XXX	
				المجموع		

شكل - ٢ -

التاريخ	المبلغ		البيان
	المدين	الدائن	
	XXX		من حـ / الطرف المدين
		XXX	الى حـ / الطرف الدائن
			الإجمالي

شكل - ٣ -

مدين	دائن	اسم الحساب
XXX		من حـ / الطرف المدين
	XXX	الى حـ / الطرف الدائن

• **سجل الأستاذ:** سجل يحتوي على الحسابات التي تمسكها المنشأة بحيث يخصص لكل حساب حيز محدد ويظهر هذا الحيز حركة المبالغ التي أثرت على ذلك الحساب ويظهر وضع الحساب أي رصيده

⇒ شكل سجل الأستاذ:

شكل - ١ -

صفحة من سجل الأستاذ

رقم الحساب.....

ح/.....

التاريخ	المرجع		البيان	الرصيد	دائن	مدين
	صفحة اليومية	رقم المستند				

شكل - ٢ -

ح/.....			
بيان	الرصيد	دائن	مدين

شكل - ٣ -

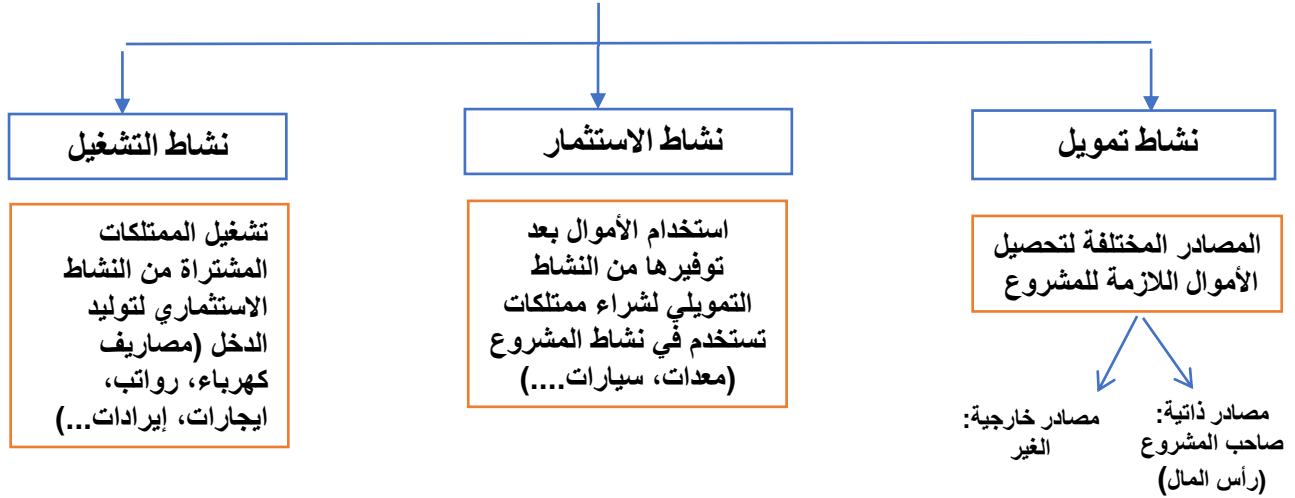
ح/.....	

❖ **ثالثاً: التقارير المالية:** هي الوسيلة التي يتم بها توصيل المعلومات المالية بعد معالجتها بشكل مناسب إلى المستفيد من هذه المعلومات. (وتعتبر الحلقة الأخيرة من حلقات الدورة المحاسبية).
⇒ أنواع التقارير:

١- تقارير خاصة specials reports	٢- تقارير عامة general reports
هي التقارير التي تطلب لتحقيق غرض معين أو تخدم فئة معينة. مثل: تقرير عن التوظيف للإدارة، تقرير عن الائتمان للبنوك.	هي التقارير المالية التي تعد آخر كل سنة مالية بشكل يتفق مع معايير المحاسبة وتنتشر بالوسائل المناسبة ليطلع عليها أصحاب العلاقة. أنواعها: قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة الأرباح المحتجزة، قائمة التغير في حقوق الملاك

٤ - معادلة الميزانية: Accounting Equation

♦ الأنشطة المختلفة لبداية أي مشروع



♦ ورقة عمل للأنشطة المختلفة:

طالبة تخرجت تملك 10,000 ريال وتريد استثماره في فتح مشروع صالون نسائي حيث تكلفة الصالون 15,000 ريال وبذلك:

مصادر التمويل
 10,000 ذاتية تسمى
 5,000 من الغير تسمى

واستخدمت مصادر التمويل في :

8000 أثاث للصالون
 3500 مستحضرات تجميل
 2000 ادوات لتزين الشعر
 1000 مخزون
 500 نقدية نثرية

15,000 ريال مجموع استخدامات الأموال

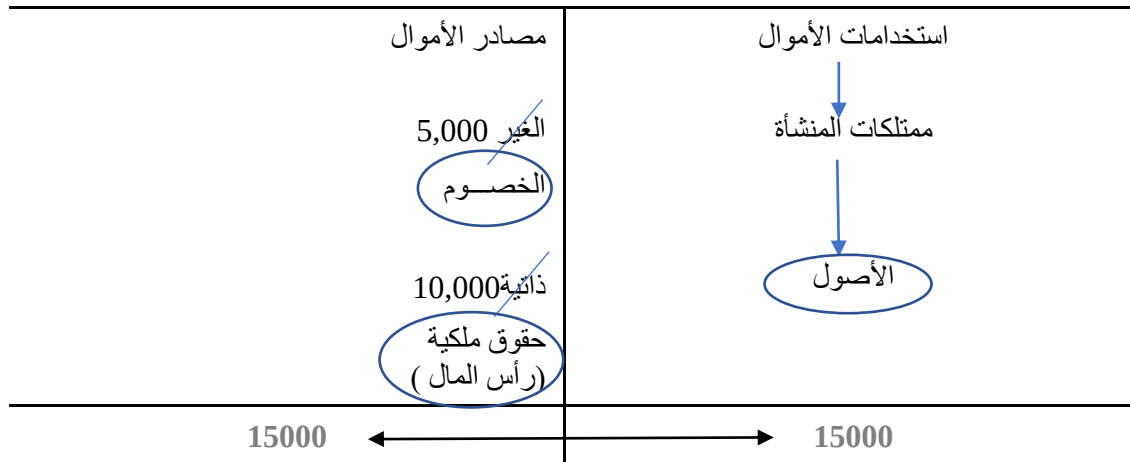
استخدامات الأموال = مصادر الأموال
 ١٥٠٠٠ = ١٥٠٠٠

برسم حرف T

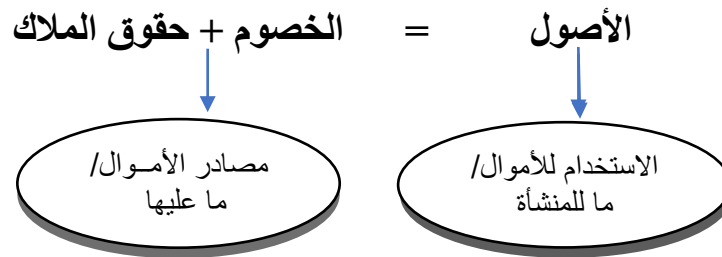
مصادر الأموال	استخدامات الأموال
الغير 5,000	8000
	3500
	2000
ذاتية 10,000	1000
	500
15000	15000

باستخدام لغة المحاسبة فإنه:

♦ يطلق على حرف ال T الميزانية:



إذاً معادلة الميزانية هي



♦ **مثال:** اليك البيانات التالية والمطلوب حساب الأرقام الناقصة :

حقوق الملكية	الخصوم	الأصول	
؟	30,000	70,000	شركة س
20,000	؟	30,000	شركة ص

٥- أنواع الحسابات/ تصنيف الحسابات:



تمثل ما تحت يد المنشأة أو مالها من أشياء أو منافع ذات قيمة سواء كانت هذه الأشياء أو المنافع ملموسة أو غير ملموسة

أمثلة لحسابات الأصول:

- | | |
|--|--------------------|
| • الصندوق | • اللوازم المكتبية |
| • البنك | • الأراضي |
| • أوراق القبض | • مباني |
| • المخزون السلعي | • السيارات |
| • استثمارات أوراق مالية | • عقارات |
| • المدينون ← ما للمنشأة من ديون لدى الغير | • الآلات |
| • المصروف المقدم ← خدمات دفعتها المنشأة ولم تحصل عليها بعد | • معدات |
| • الإيراد المستحق ← خدمات قدمتها المنشأة ولم تحصل على قيمتها بعد | • براءة اختراع |
| | • حق امتياز |
| | • حقوق التأليف |
| | • شهرة محل |

الخصوم Liabilities

تمثل ما على المنشأة للغير من التزامات أو ما على المنشأة من ديون - سواء كانت ديون قصيرة الأجل أو متوسطة الأجل أو طويلة الأجل -

أمثلة لحسابات الخصوم:

- الدائنين
- أوراق الدفع
- قرض قصير الأجل
- المصروفات مستحقة ← خدمات حصلت عليها المنشأة ولم تسدد بعد
- الإيرادات المقدمة ← مبالغ حصلت المنشأة عليها لتقديم خدمات للغير ولم تقم بتقديمها حتى الآن
- قروض طويلة الأجل
- البنك سحب على المكشوف

حقوق الملكية Owner's Equity

- ما يملكه صاحب/ أصحاب المنشأة من أموال استثمرت في المنشأة.
- أو ما تحقق للمنشأة من أرباح بقيت تستثمر في المنشأة ولم يسحبها المالك أو الملاك أو لم توزع عليهم.
- يدخل ضمن حسابات حقوق الملاك الحساب الجاري لصاحب / أصحاب المنشأة

أمثلة لحسابات حقوق الملاك:

- رأس المال وهو:
- الأرباح المبقاة وهي: الأرباح التي لم توزع وتم الاحتفاظ بها لإعادة استثمارها في المنشأة
- حساب جاري المالك وهو: خاص بصاحب المنشأة وهو ينظم العلاقة بين المنشأة وصاحبها

تمرين

صلي المجموعة الأولى بما يناسبها من المجموعة الثانية

المجموعة الثانية

- ♦ الأصول المتداولة
- ♦ الأصول الثابتة
- ♦ خصوم قصيرة الأجل
- ♦ خصوم طويلة الأجل
- ♦ حقوق الملكية

المجموعة الأولى

- ♦ الاثاث
- ♦ المدينون
- ♦ قروض طويلة الأجل
- ♦ سيارات
- ♦ أوراق دفع
- ♦ اراضي
- ♦ استثمارات مالية
- ♦ راس مال

الإيرادات Revenue

هي ما تحققه المنشأة من بيع سلعتها أو تقديم خدمة سواء سدد ذلك للمنشأة أم لا.

أمثلة لحسابات الإيرادات:

- ثمن بيع
- ثمن تقديم الخدمة
- ثمن تقديم الخدمات

المصروفات Expenses

هي ما أنفقته المنشأة أو التزمت به من نفقات في سبيل العمل للحصول على الإيراد.

أمثلة لحسابات المصروفات:

- | | |
|-------------------------------|-----------------|
| • مصروف استهلاك | • مصروف الإيجار |
| • مصروف رواتب وأجور | • مصروف كهرباء |
| • المصروفات البيعية والإدارية | • مصروف مياه |
| | • مصروف هاتف |
| | • مصروف تأمين |
| | • مصروف الإعلان |
| | • مصروف صيانة |

❖ دليل الحسابات: دليل يخصص فيه لكل نوع من الحسابات أرقام فرعية تسهل تمييزها والرجوع إليها.

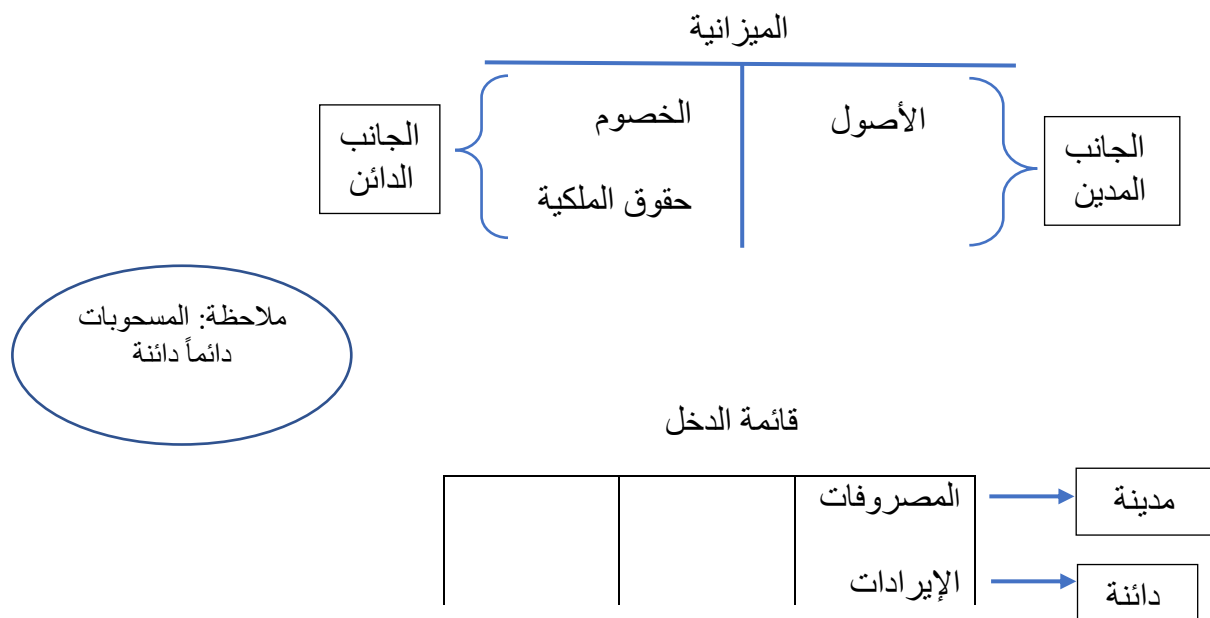
- ♦ تم التعرف سابقا لمعادلة الميزانية وبإضافة الإيرادات والمصروفات ستصبح **المعادلة المحاسبية** وهي :

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

➤ كما ذكرنا سابقا من خطوات الدورة المحاسبية هي التقيد - أي تسجيل الأحداث أو العمليات اليومية أول بأول خلال السنة بطريقة تسمى القيد المزدوج - للوصول في نهاية السنة للتقارير المالية للنظام المحاسبي

قيود يومية ← الترحيل للأستاذ العام ← ميزان المراجعة ← القوائم المالية

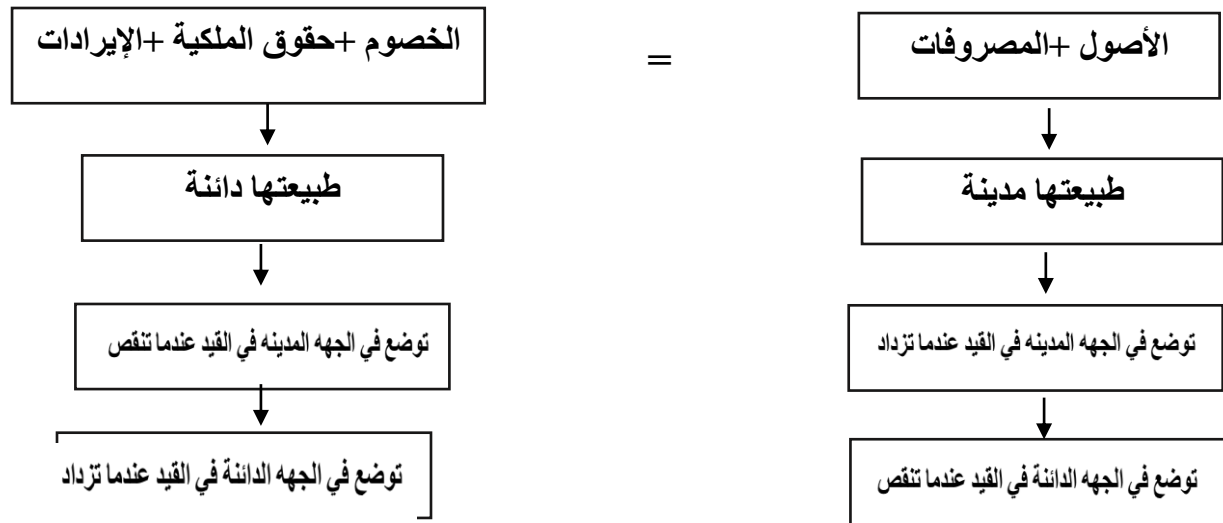
➤ قبل البدا لتسجيل الأحداث هناك بعض الأساسيات يجب التعرف عليها:



٦- القيد المزدوج: Double-Entry

➤ "نظام لتسجيل الأحداث المالية لوحدة محاسبية محددة ، يستمد جذوره من نظرية التبادل الانساني الذي يكمن في أن الانسان بطبعه الفطري يميل الى تجميع الثروات وذلك لتقدم له منافع مستقبلية، ولكي يحصل على تلك المنافع في ظل الظروف التبادلية العادية لابد له أما التنازل عن منفعة يملكها أو يقدم تضحيات مستقبلية" (د. عبد الرحمن الحميد، نظرية المحاسبة)

طريقة القيد المزدوج - Double-Entry System



⇒ يمكن فهم كلمتي (مدين) و (دائن) بالنظر الى حسابات كما يلي:

مدين	الخصوم	دائن
↓	+	↑
-		

مدين	حقوق الملكية	دائن
↓	+	↑
-		

مدين	الإيرادات	دائن
↓	+	↑
-		

مدين	الأصول	دائن
↑	↓	—
+		

مدين	المصروفات	دائن
↑	↓	—
+		

- يقتضي طريقة القيد المزدوج بأن يقيد المبلغ في أي حدث في المشروع في طرفين كل طرف يحتوي على حساب أو أكثر أحدهما مدينا (Debit) والآخر دائنا (Credit) ، حيث يرمز للمدين بكلمة **من** والدائن بكلمة **إلى**. وهذا ما يسمى القيد محاسبي هذا القيد يأخذ الشكل التالي – كما سبق إيضاحه :

نلاحظ عدم منطقية استخدام حروف الجر في التمثيل:

من حساب ... في حين أنه أخذ للمنفعة

إلى حساب ... في حين أنه معطي للمنفعة

اسم الحساب	دائن	مدين
من د/	xx	xx
إلى د/		

ويجب أن الجانب المدين يتساوى مع الجانب الدائن دائما في طرفي القيد

اسم الحساب	دائن	مدين
من د/	xx	xx
إلى د/		

=

➤ خطوات اجراء القيد المحاسبي:

1. نحدد الحسابات التي تأثرت نتيجة الحدث الذي تم بالمشروع
2. تحديد الحسابات التي تأثرت ما إذا كانت مدينة ام دائنة
3. تحديد نوع الأثر على الحسابات هل هو بالزيادة أم بالنقص
4. تطبيق قاعدة المديونية والدائنة والتي تنص على:

حفظ مهم

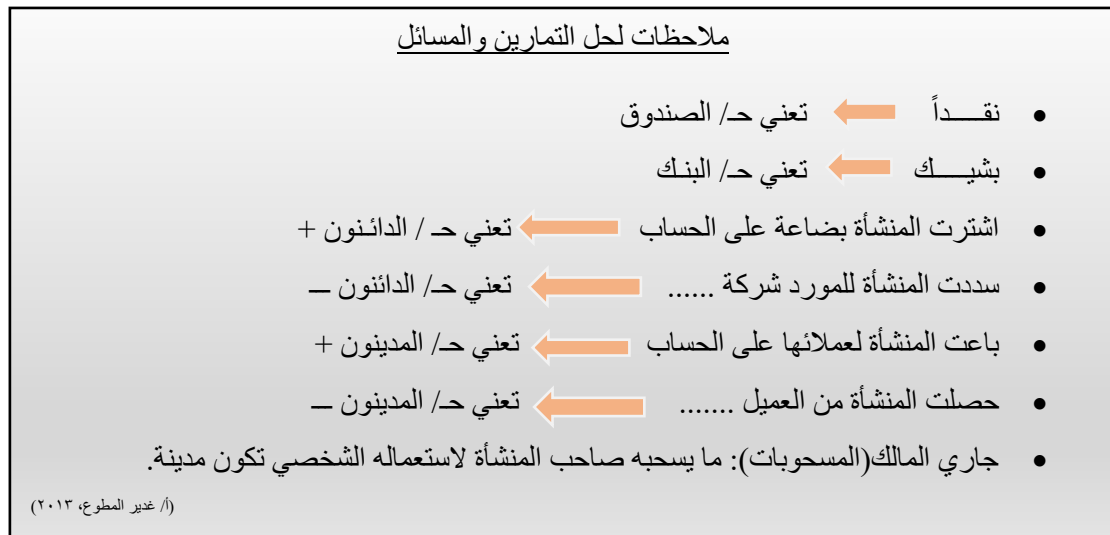
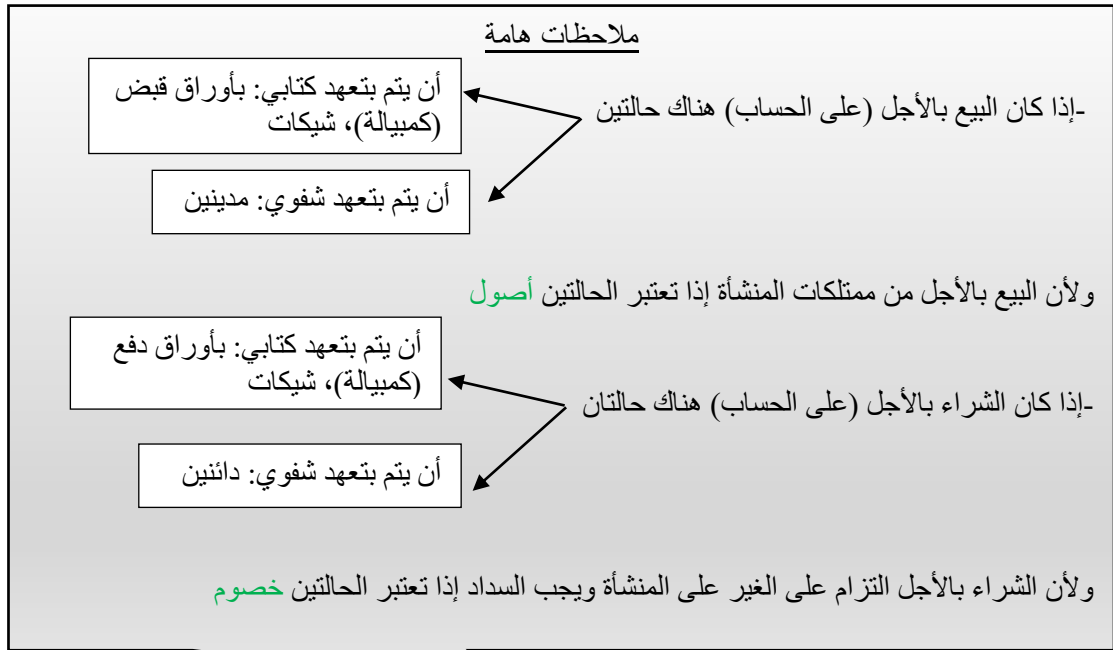
الزيادة في المدين ← مدين والنقص في المدين ← دائن
الزيادة في الدائن ← دائن والنقص في الدائن ← مدين

طرفين القيد أشبه بكفتي الميزان



(أ/ نهى بن زقر)





يمكن تطبيق المعادلة المحاسبية في حل القيود المحاسبية للتأكيد على سبيل المثال:

رقم العملية	التاريخ	الأصول + المصروفات				الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
		بنك	صندوق	مدينون	أراضي	مصروفات	دائنون
١.							
المجموع							

=

أو يمكن استخدام الجدول التالي:

اسم الحساب	نوعه	طبيعته	الأثر	جهته في القيد
XXX	أصل	مدين	زاد	مدين
XXX	ملكية حقوق	دائن	زاد	دائن
				وهكذا.....

٧-ترحيل الحسابات: Posting to the Ledger

"هو نقل المبالغ والحسابات المقيدة في سجل اليومية الى الحساب المختص في سجل الأستاذ. وذلك لغرض إظهار تأثير الحدث المالي على حسابات المنشأة (بإجمالي)".

➤ خطوات ترحيل الحسابات :

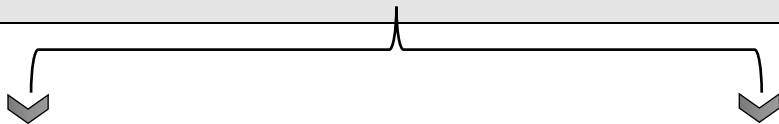
1. يفتح الحساب في الأستاذ العام على شكل الحرف T لكل حساب تم تقييده في دفتر اليومية .
 2. إذا كان الحساب في قيد اليومية في الجهة المدينة يرحد المبلغ إلى الجهة المدينة في دفتر الأستاذ ويكتب بجانب المبلغ الطرف الآخر من القيد (الحساب الموجود في الجهة الدائنة). والعكس بالنسبة للقيد في الجهة الدائنة.
 3. تنبيه: بأن جهتي دفتر الأستاذ المدينة والدائنة لا تتساوى كما في دفتر اليومية .
- لذلك يوجد مرحلة أخيره للترحيل وهي ما يطلق عليها الترصيد.

٨- استخدام النظام المحاسبي:

كما ذكرنا سابقا في أن أول عناصر ومكونات النظام المحاسبي هي وثيقة العملية المالية ثم يتم بعد ذلك:



❖ سيتم استخدام الجدول التالي في شرح طريقة القيد المزدوج والترحيل:

العملية								
								
تحديد الحسابات/ الأثر / طبيعة الحساب								
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة								
<table><tr><td>بيان</td><td>دائن</td><td>مدين</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			بيان	دائن	مدين			
بيان	دائن	مدين						
قيد اليومية								
								
الترحيل لدفتر الأستاذ								

مثال-١-

العملية		بدأ محمد منشأة خدمات خصص لها مبلغ 5000 ريال كرأس مال للشركة أودعه في صندوق المنشأة.							
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	رأس المال	صندوق							
	دائن	مدين							
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة	زيادة	زيادة							
	دائن	مدين							
قيد اليومية	<table><tr><th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr><tr><td>٥٠٠٠</td><td>٥٠٠٠</td><td>من ح/ صندوق الى ح/ رأس المال</td></tr></table>			مدين	دائن	بيان	٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ صندوق الى ح/ رأس المال
مدين	دائن	بيان							
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ صندوق الى ح/ رأس المال							
الترحيل لدفتر الأستاذ	<table><tr><th>ح/ الصندوق</th><th>ح/ رأس المال</th></tr><tr><td>٥٠٠٠</td><td>٥٠٠٠</td></tr></table>			ح/ الصندوق	ح/ رأس المال	٥٠٠٠	٥٠٠٠		
ح/ الصندوق	ح/ رأس المال								
٥٠٠٠	٥٠٠٠								

تطبيق ذلك في المعادلة المحاسبية :

$$\text{أصول} = \text{خصوم} + \text{حقوق الملاك}$$

$$٥٠٠ \text{ صندوق} = \text{صفر} + ٥٠٠ \text{ رأس مال}$$

اسم الحساب	نوعه	طبيعته	الأثر	جهته في القيد
صندوق	أصل	مدين	زاد	مدين
رأس المال	حقوق ملكية	دائن	زاد	دائن

رقم العملية	التاريخ	الأصول + المصروفات						الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
					صندوق			رأس المال	
١.					٥٠٠٠			٥٠٠٠	
المجموع									

=

مثال-٢-

العملية		قدم أحمد لمنشأة الخدمات أثاث 8000 ريال كرأس مال للشركة										
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	رأس المال	أثاث										
	دائن	مدين										
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة	زيادة	زيادة										
	دائن	مدين										
قيد اليومية	<table><tr><th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr><tr><td>٨٠٠٠</td><td></td><td>من ح/ أثاث الى ح/ رأس المال</td></tr><tr><td></td><td>٨٠٠٠</td><td></td></tr></table>			مدين	دائن	بيان	٨٠٠٠		من ح/ أثاث الى ح/ رأس المال		٨٠٠٠	
	مدين	دائن	بيان									
٨٠٠٠		من ح/ أثاث الى ح/ رأس المال										
	٨٠٠٠											
الترحيل لدفتر الأستاذ	<table><tr><th>ح/ رأس المال</th><th>ح/ الأثاث</th></tr><tr><td>٨٠٠٠</td><td>٨٠٠٠</td></tr></table>			ح/ رأس المال	ح/ الأثاث	٨٠٠٠	٨٠٠٠					
	ح/ رأس المال	ح/ الأثاث										
٨٠٠٠	٨٠٠٠											

مثال-٣-

العملية		حصلت لمنشأة على قرض ب 2000 ريال أودع في الصندوق							
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	قرض	صندوق							
	دائن	مدين							
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة	زيادة	زيادة							
	دائن	مدين							
قيد اليومية	<table><tr><th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr><tr><td>٢٠٠٠</td><td>٢٠٠٠</td><td>من ح/ صندوق الى ح/ قرض</td></tr></table>			مدين	دائن	بيان	٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ صندوق الى ح/ قرض
	مدين	دائن	بيان						
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ صندوق الى ح/ قرض							
الترحيل لدفتر الأستاذ	<table><tr><th>ح/ الصندوق</th><th>ح/ القرض</th></tr><tr><td>٢٠٠٠</td><td>٢٠٠٠</td></tr></table>			ح/ الصندوق	ح/ القرض	٢٠٠٠	٢٠٠٠		
	ح/ الصندوق	ح/ القرض							
٢٠٠٠	٢٠٠٠								

مثال - ٤ -

العملية		سددت لمنشأة القرض المستحق ب 2000 ريال نقداً
تحديد الحسابات/ الأثر / طبيعة الحساب	قرض	صندوق
	دائن	مدين
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة	نقص	نقص
	مدين	دائن
قيد اليومية	مدين	بيان
	دائن	من ح/ قرض الى ح/ صندوق
الترحيل لدفتر الأستاذ	ح/ القرض	ح/ صندوق
	٢٠٠٠	٢٠٠٠

مثال - ٥ -

العملية		قام محمد بشراء سيارة للمنشأة بمبلغ 10,000 ريال بشيك
تحديد الحسابات/ الأثر / طبيعة الحساب	سيارة	بنك
	مدين	مدين
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة	زيادة	نقص
	مدين	دائن
قيد اليومية	مدين	بيان
	دائن	من ح/ سيارة الى ح/ بنك
الترحيل لدفتر الأستاذ	ح/ السيارة	ح/ بنك
	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠

مثال -٦-

العملية		قامت لمنشأة بشراء الآلات بمبلغ 10,000 ريال بالأجل
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	الآلات	دائنون ↓ دائن
	مدين	زيادة ↓ مدين
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة		
قيد اليومية	مدين	بيان
	دائن	من ح/ الآلات الى ح/ دائنون
الترحيل لدفتر الأستاذ		
		ح/ الآلات ١٠٠٠٠ ح/ دائنون ١٠٠٠٠

مثال -٧-

العملية		باعت لمنشأة سيارات بمبلغ 20,000 ريال بالأجل
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	سيارات	مدينون ↓ مدين
	مدين	زيادة ↓ مدين
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة		
قيد اليومية	مدين	بيان
	دائن	من ح/ مدينون الى ح/ سيارات
الترحيل لدفتر الأستاذ		ح/ مدينون ٢٠٠٠٠ ح/ سيارات ٢٠٠٠٠

مثال - ٨ -

العملية		قدمت المنشأة خدمة استشارة بقيمة 7000 ريال نقداً						
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	صندوق ↓ مدين ↓ زيادة ↓ مدين ايراد خدمات ↓ دائن ↓ زيادة ↓ دائن							
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة								
قيد اليومية		<table border="1"> <thead> <tr> <th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>٧٠٠٠</td><td>٧٠٠٠</td><td>من ح/ صندوق الى ح/ ايراد خدمات</td></tr> </tbody> </table>	مدين	دائن	بيان	٧٠٠٠	٧٠٠٠	من ح/ صندوق الى ح/ ايراد خدمات
مدين	دائن	بيان						
٧٠٠٠	٧٠٠٠	من ح/ صندوق الى ح/ ايراد خدمات						
الترحيل لدفتر الأستاذ		ح/ ايراد خدمات ٧٠٠٠ ح/ صندوق ٧٠٠٠						

مثال - ٩ -

العملية		قامت المنشأة بسداد مصروف الكهرباء بقيمة 300 ريال نقداً						
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	صندوق ↓ مدين ↓ نقص ↓ دائن مصروف كهرباء ↓ مدين ↓ زيادة ↓ مدين							
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة								
قيد اليومية		<table border="1"> <thead> <tr> <th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>٣٠٠</td><td>٣٠٠</td><td>من ح/ مصروف كهرباء الى ح/ صندوق</td></tr> </tbody> </table>	مدين	دائن	بيان	٣٠٠	٣٠٠	من ح/ مصروف كهرباء الى ح/ صندوق
مدين	دائن	بيان						
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ مصروف كهرباء الى ح/ صندوق						
الترحيل لدفتر الأستاذ		ح/ مصروف كهرباء ٣٠٠ ح/ صندوق ٣٠٠						

مثال - ١٠ -

العملية		قدمت المنشأة خدمة استشارة للغير بقيمة 7000 ريال لم تحصل بعد						
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	ايراد خدمات دائن زيادة دائن ايراد مستحق مدين زيادة مدين							
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة								
قيد اليومية	<table border="1"> <thead> <tr> <th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>٧٠٠٠</td><td>٧٠٠٠</td><td>من ح/ ايراد خدمات مستحق الى ح/ ايراد خدمات</td></tr> </tbody> </table>	مدين	دائن	بيان	٧٠٠٠	٧٠٠٠	من ح/ ايراد خدمات مستحق الى ح/ ايراد خدمات	
مدين	دائن	بيان						
٧٠٠٠	٧٠٠٠	من ح/ ايراد خدمات مستحق الى ح/ ايراد خدمات						
الترحيل لدفتر الأستاذ	ح/ ايراد خدمات مستحق ٧٠٠٠ ح/ ايراد خدمات ٧٠٠٠							

مثال - ١١ -

العملية		وردت للمنشأة فاتورة مصروف الكهرباء ب 300 ريال لم تسدد بعد						
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	مصروف كهرباء مدين زيادة مدين مصروف مستحق دائن زيادة دائن							
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة								
قيد اليومية	<table border="1"> <thead> <tr> <th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>٣٠٠</td><td>٣٠٠</td><td>من ح/ مصروف كهرباء الى ح/ مصروف كهرباء مستحق</td></tr> </tbody> </table>	مدين	دائن	بيان	٣٠٠	٣٠٠	من ح/ مصروف كهرباء الى ح/ مصروف كهرباء مستحق	
مدين	دائن	بيان						
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ مصروف كهرباء الى ح/ مصروف كهرباء مستحق						
الترحيل لدفتر الأستاذ	ح/ مصروف كهرباء ٣٠٠ ح/ مصروف مستحق ٣٠٠							

الإيرادات

إيرادات غير محصلة

ح/ إيراد مستحق	xx	xx
ح/ إيرادات.....	xx	

إيرادات محصلة

ح/ صندوق أو بنك	xx	xx
ح/ إيرادات.....	xx	

المصروفات

مصروفات غير مدفوعة

ح/ مصروف.....	xx	xx
ح/ مصروف مستحق	xx	

مصروفات مدفوعة

ح/ مصروف.....	xx	xx
ح/ الصندوق أو بنك	xx	

طريقة القيد المزدوج المركب

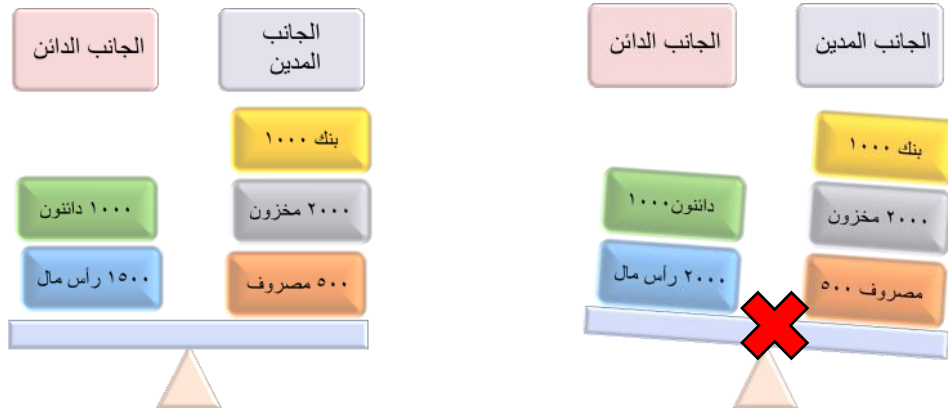
❖ كل العمليات السابقة كانت تؤثر على حسابين فقط ولكن هناك عمليات تؤثر على أكثر من

حسابين بحيث يظل حساب المدين والدائن متساويين

❖ بحيث إذا تم التأثير في الطرف المدين يجب ان يكون هناك تأثير في الطرف الدائن بنفس

المقدار، والعكس صحيح، كما في القيد المزدوج البسيط تماما.

❖ أي أن كفتان الميزان يجب أن تبقى متساوية: (أ. نهى بن زقر)



⇒ القيد المزدوج البسيط يتكون من حساب واحد في الجانب المدين وحساب واحد في الجانب الدائن:

اسم الحساب	دائن	مدين
من د الى د	xx	xx

⇒ القيد المركب يتكون أحد طرفي الحساب أو كليهما من حساب أو أكثر:

اسم الحساب	دائن	مدين
من مذكورين د د الى د	xx	xx xx

أو:

اسم الحساب	دائن	مدين
من د إلى مذكورين د د	xx xx	xx

مثال - ١٢ -

العملية	تم شراء اثاث ب 9000 ريال وسددت منها 5000 بشيك والباقي على الحساب								
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	أثاث ↓ مدين ↓ زيادة ↓ مدين	البنك ↓ مدين ↓ نقص ↓ دائن	الدائنون ↓ دائن ↓ زيادة ↓ دائن						
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة									
قيد اليومية	<table><tr><th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr><tr><td>٩٠٠٠</td><td>٥٠٠٠ ٤٠٠٠</td><td>من ح/ أثاث الى مذكورين ح/ بنك ح/ الدائنون</td></tr></table>			مدين	دائن	بيان	٩٠٠٠	٥٠٠٠ ٤٠٠٠	من ح/ أثاث الى مذكورين ح/ بنك ح/ الدائنون
مدين	دائن	بيان							
٩٠٠٠	٥٠٠٠ ٤٠٠٠	من ح/ أثاث الى مذكورين ح/ بنك ح/ الدائنون							
الترحيل لدفتر الاستاذ	<table><tr><td>ح/ الأثاث</td><td>ح/ البنك</td><td>ح/ الدائنون</td></tr><tr><td>٩٠٠٠</td><td>٥٠٠٠</td><td>٤٠٠٠</td></tr></table>			ح/ الأثاث	ح/ البنك	ح/ الدائنون	٩٠٠٠	٥٠٠٠	٤٠٠٠
ح/ الأثاث	ح/ البنك	ح/ الدائنون							
٩٠٠٠	٥٠٠٠	٤٠٠٠							

مثال - ١٣ -

العملية	باعت المنشأة الآلات ب 5000 ريال وحصلت منها شيك ب 3000 والباقي على الحساب															
تحديد الحسابات/ الأثر/ طبيعة الحساب	الآلات ↓ مدين البنك ↓ مدين المدينون ↓ مدين															
التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنة	نقص ↓ دائن زيادة ↓ مدين زيادة ↓ مدين															
قيد اليومية	<table><thead><tr><th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr></thead><tbody><tr><td>٣٠٠٠</td><td></td><td>من مذكورين</td></tr><tr><td>٢٠٠٠</td><td></td><td>ح/ البنك</td></tr><tr><td></td><td></td><td>ح/ المدينون</td></tr><tr><td></td><td>٥٠٠٠</td><td>الى ح/ الآلات</td></tr></tbody></table>	مدين	دائن	بيان	٣٠٠٠		من مذكورين	٢٠٠٠		ح/ البنك			ح/ المدينون		٥٠٠٠	الى ح/ الآلات
مدين	دائن	بيان														
٣٠٠٠		من مذكورين														
٢٠٠٠		ح/ البنك														
		ح/ المدينون														
	٥٠٠٠	الى ح/ الآلات														
الترحيل لدفتر الأستاذ	ح/ البنك ٣٠٠٠ ح/ المدينون ٢٠٠٠ ح/ الآلات ٥٠٠٠															

الترصيد:

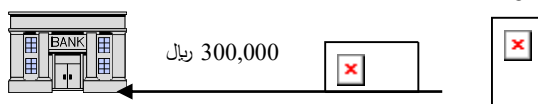
- ♦ يعتبر سجل اليومية كشكول تسجل فيه الأحداث المالية أولاً بأول. والمرآة الصادقة لحسابات المنشأة هو الأستاذ العام حيث يمكن معرفة حالة كل حساب، ومعرفة رصيد ذلك الحساب .
- ♦ الترسيد فنياً " هي عملية فنية المقصود منها معرفة الفرق بين الجانب المدين والجانب الدائن وينتج عنها الرصيد "
- ♦ الترسيد محاسبياً " القيمة الدفترية المثبتة في الحساب " .
- ♦ يتم بجمع الأرصدة المدينة في الحسابات الظاهرة في سجل الأستاذة ومقارنتها بالأرصدة الدائنة الظاهرة في ذلك السجل. وذلك بطرح الجزء الأكبر من الأصغر ويتم وضع المبلغ في المكان الأصغر. أما بالنسبة لطبيعة الحساب النهائية بعد الترسيد فليس لها علاقة بمكان وضع المبلغ، بمعنى إذا كانت طبيعة الحساب مدين فالمبلغ مدين حتى لو وجد في الجهة الدائنة، والعكس صحيح.

➤ خطوات استخراج الأرصدة (الترصيد) :

- (1) يكون الترسيد في حسابات دفتر الأستاذ.
- (2) نأخذ كل رصيد على حده.
- (3) نحسب أولاً الطرف المدين بجمع كل المبالغ فيه.
- (4) نحسب الطرف الدائن بجمع كل المبالغ فيه.
- (5) نوجد الفرق بين الطرفين،
- (6) ويوضع الفرق في الجهة الأقل.
- (7) يسمى الفرق بالرصيد المرحل لنهاية الشهر.
- (8) يكون الرصيد المنقول مدين إذا ظهر في الجهة الدائنة.
- (9) يكون الرصيد المنقول دائن إذا ظهر في الجهة المدينة.
- (10) وعند تساوي جانبي الحساب بالتالي يكون الرصيد مقفلاً أي بدون رصيد.

مثال -1-

العملية الأولى: في 1419 / 1/1 هـ قرر صاحب المنشأة البدء في النشاط وحصل على السجل التجاري اللازم، ثم خصص من ماله مبلغ 300,000 ريال ليبدأ بها عمل المنشأة الجديدة، وقد تم ايداع المبلغ في البنك وأخذ إيصال بذلك؟ فما هو أثر هذه العملية المالية التي حدثت بالمنشأة على توازن المعادلة؟ مع تسجيل القيد في سجل اليومية.



نلاحظ أن الأصول زادت بمبلغ 300000 ريال، وتريد حقوق مالكيها بنفس المبلغ. ويمكن كتابة المعادلة كما يلي:

رقم العملية	التاريخ	الأصول + المصروفات	الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات
١		بنك 300,000 +	رأس المال 300,000 +
المجموع			

اسم الحساب	نوعه	طبيعته	الأثر	جهته في القيد
البنك	أصل	مدين	زاد	مدين
رأس المال	حقوق ملكية	دائن	زاد	دائن

القيد في سجل اليومية :
300000 من حـ / البنك
300000 الى حـ / رأس المال
 إيداع رأس المال في البنك

العملية الثانية: استأجرت المنشأة مكتباً لمدة سنة دفعت للمؤجر مبلغ 20,000 ريال للستة أشهر الأولى من السنة بشيك. فما هو أثر هذه العملية المالية التي حدثت بالمنشأة على توازن المعادلة؟ مع تسجيل القيد في سجل اليومية.

نلاحظ أن المنشأة استخدمت من النقد الموجود بالبنك بمبلغ 20000 ريال بحق استعمال المكتب لستة أشهر ويمكن كتابة المعادلة كما يلي:

رقم العملية	التاريخ	الأصول + المصروفات	الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات
١		بنك 300,000 +	رأس المال 300,000 +
٢		إيجار مقدم 20000 -	
المجموع		280000 20000	300000

اسم الحساب	نوعه	طبيعته	الأثر	جهته في القيد
البنك	أصل	مدين	نقص	دائن
إيجار مقدم	أصل	مدين	زاد	مدين

القيد في سجل اليومية :
20000 من حـ / الإيجار المقدم
20000 حـ / البنك
 دفع مبلغ 20000 ريال إيجار 6 أشهر الأولى من عام 1419

وفي اليوم التالي قامت منشأة محمد بالعمليات التالية:

3. اشترت أثاثاً بمبلغ 40000 ريال، دفعتها من حسابها في البنك.
4. سحبت من البنك مبلغ 10000 ريال، لتوضع في صندوق المنشأة للصرف منها على المصروفات النثرية.
5. اشترت سيارة بمبلغ 45000 ريال، دفع منها 20000 ريال بشيك والباقي ديناً على المنشأة.
6. دفعت المنشأة 3000 ريال، 1000 ريال تأمين للكهرباء و 2000 تأمين للهاتف بشيك.
7. أخذ محمد 1000 ريال من صندوق المصروفات النثرية لمصروفاته الخاصة.
8. دفعت مبلغ 70000 ريال، رواتب للموظفين بشيكات
9. قدمت خدمات استشارية بمبلغ 250000 ريال منها مبلغ 150000 ريال حصلت بموجب شيك والباقي لا يزال على الحساب.
10. دفعت ايجار النصف الآخر من السنة البالغ 20000 ريال بشيك.

المطلوب: أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية و القيود اليومية للعمليات السابقة في سجلات اليومية للمنشأة؟ والترحيل لدفتر الأستاذ؟

أولاً: اثر العمليات السابقة على المعادلة المحاسبية :

الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات				الأصول + المصروفات								رقم العملية	
دائنون	رأس المال	جاري المالك	الايرادات	مدنيين إيراد مستحق	مصرف رواتب	تأمين هاتف	تأمين كهرباء	سيارات	صندوق	أثاث	ايجار مقدم	بنك	
		300000 ⁺										300000 ⁺	1
											20000 ⁺	20000 -	2
										40000 ⁺		40000 -	3
									10000 ⁺			10000 -	4
			25000 ⁺					45000 ⁺				20000 -	5
						2000 ⁺	1000 ⁺					3000 -	6
		1000-							1000-				7
					70000 ⁺							70000-	8
		250000 ⁺		100000 ⁺								150000+	9
											20000 ⁺	20000-	10
250000	-1000	300000	25000	100000	70000	2000	1000	45000	9000	40000	40000	267000	الاجمالي
574000				574000								التوازن	

=

ثانياً: تسجيل قيود اليومية :

رقم العملية	مدین	دائن	بيان
١	300,000		من ح/ البنك
		300,000	إلى ح/ رأس المال
٢	20,000		من ح/ مصروف الإيجار المقدم
		20,000	إلى ح-/ البنك
٣	40,000		من ح/ الأثاث
		40,000	إلى ح/ البنك
٤	10,000		من ح/ الصندوق
		10,000	إلى ح/ البنك
٥	45,000		من ح/ السيارات
			إلى مذكورين :
		20,000	ح/ البنك
		25,000	ح/ الدائنين
٦			من مذكورين :
	1,000		ح/ مصروف تأمين كهرباء
	20,000		ح/ مصروف تأمين هاتف
		3,000	إلى ح/ البنك
٧	1,000		من ح/ جاري المالك - محمد -
		10,000	إلى ح/ الصندوق
٨	70,000		من ح/ مصروف الرواتب
		70,000	إلى ح/ البنك
٩			من مذكورين :
	150,000		ح/ البنك
	100,000		ح/ المدينين - أيراد مستحق -
		250,000	إلى ح/ الإيرادات
١٠	20,000		من ح/ مصروف الإيجار المقدم
		20,000	إلى ح/ البنك
	759000	795000	الإجمالي

يجب أن يتساوى جانب المدين والدائن

ثالثاً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ:

يتم نقل المبالغ التي جعل بها
ح / البنك مدينا

ح/ البنك

يتم نقل المبالغ التي جعل بها
ح / البنك دائنا

20000 من ح / الايجار المقدم (2)	300000 الى ح / رأس المال (1)
40000 من ح / الاثاث (3)	150000 الى ح / الايرادات (9)
10000 من ح / الصندوق (4)	
20000 من ح / السيارات (5)	
3000 من مذكورين تأمين الكهرباء و الهاتف (6)	
70000 من ح / مصروفات الرواتب (8)	
20000 من ح / الايجار المقدم (10)	
267000 رصيد مرحل	
450000	450000
	267000 رصيد منقول

الرصيد: الفرق بين الجانب المدين و الجانب الدائن في الحساب.

$$= 450000 - 183000 = 267000$$

هذا الرصيد هو الذي ينتقل الى
ميزان المراجعة

من مذكورين
150000 ح / البنك
100000 ح / المدينين
250000 الى ح / الايرادات

300000 من ح / البنك
300000 الى ح / رأس المال

20000 من / الايجار المقدم
20000 الى ح / البنك

40000 من ح / الاثاث
40000 الى ح / البنك

10000 من ح / الصندوق
10000 الى ح / البنك

45000 من ح / السيارات
الى مذكورين
20000 ح / البنك
25000 ح / الدائنين

من مذكورين
1000 ح / كهرباء
2000 ح / هاتف
3000 الى ح / البنك

7000 من ح / رواتب
7000 الى ح / البنك

20000 من ح / إيجار مقدم
20000 الى ح / البنك

ح/ رأس المال

300000 من ح / البنك (1)	
	300000 رصيد مرحل
300000	300000
300000 رصيد منقول	

ح/ المدينين

	100000 الى ح / الايرادات (9)
100000 رصيد مرحل	
100000	100000
	100000 رصيد منقول

ح/ الأثاث

	40000 الى ح / البنك (3)
40000 رصيد مرحل	
40000	40000
	40000رصيد منقول

ح/ جاري محمد

	1000 الى ح / الصندوق (7)
1000 رصيد مرحل	
1000	1000
	40000رصيد منقول

ح/ الصندوق

1000 من ح / جاري الملاك (7)	10000 الى ح / البنك (4)
9000 رصيد مرحل	
10000	10000
	9000 رصيد منقول

ح/ السيارات

	45000 الى مذكورين (5)
45000 رصيد مرحل	
45000	45000
	45000رصيد منقول

ح/ الدائنين

25000 من ح / السيارات (5)	
25000	25000 رصيد مرحل
	25000
25000رصيد منقول	

ح/ الإيرادات

250000 من مذكورين (9)	
250000	250000 رصيد مرحل
	250000
250000رصيد منقول	

ح/ تأمين الكهرباء

	1000 الى ح / البنك (6)
1000 رصيد مرحل	1000
1000	1000
	1000 رصيد منقول

ح/ تأمين الهاتف

	2000 الى ح / البنك (6)
2000 رصيد مرحل	2000
2000	2000
	2000 رصيد منقول

ح/ مصروف الرواتب

	70000 الى ح / البنك (8)
70000 رصيد مرحل	70000
70000	70000
	70000 رصيد منقول

ح/ الإيجار المقدم

	20000 الى ح / البنك (2)
	20000 الى ح / البنك (10)
40000 رصيد مرحل	40000
40000	40000
	40000 رصيد منقول

٨- ميزان المراجعة: Trail Balance

" هو كشف أو قائمة بجميع الحسابات الظاهرة في سجل الأستاذ العام وأرصدة تلك الحسابات مدينة أو دائنة. "

♦ الهدف من إعداد ميزان المراجعة:

1التأكد من صحة إثبات العمليات والتسجيل في دفتر اليومية والترحيل الى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ .

2التحقق من صحة الترصيد .

3إعداد ملخص لحسابات دفتر الأستاذ تمهيداً لأعداد التقارير (القوائم المالية)

شكل ميزان المراجعة

بيان	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الإجمالي		

توضع أرصدة الجانب المدين من دفتر الأستاذ العام

توضع أرصدة الجانب الدائن من دفتر الأستاذ العام

توضع أسماء الحسابات من دفتر الأستاذ العام

- في حالة **التقيد السليم والترحيل السليم** فإن الجانبين **يتساويان** تحقيقاً لنظرية القيد المزدوج، ولكن تساوي جانبي ميزان المراجعة لا يعني **خلو السجلات من الأخطاء**.
- إذا **لم يتساوى** جانبي ميزان المراجعة هذا يدل على وجود خطأ في عملية القيد أو الترحيل أو الترصيد مثلاً تكرار قيد أو قيد رقم بالخطأ

ويفضل ترتيب ميزان المراجعة على النحو التالي:

بيان	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الأصول		xx
الخصوم	xx	
حقوق الملكية	xx	
الإيرادات	xx	
المصروفات		xx
	xx	xx

بالرجوع الى المثال السابق ونطبق ميزان المراجعة على منشأة محمد :

بيان	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
ح/ البنك		267000
ح/ الصندوق		9000
ح/ المدينين		100000
ح/ الإيجار المقدم		40000
ح/ الأثاث		40000
ح/ السيارات		45000
ح/ الدائنين	25000	
ح/ جاري المالك		1000
ح/ الإيرادات	250000	
ح/ مصروف تأمين الكهرباء		1000
ح/ مصروف تأمين الهاتف		2000
ح/ مصروف الرواتب		70000
الإجمالي	575000	575000