



الفصل الثالث

أ. نوال بن صالح



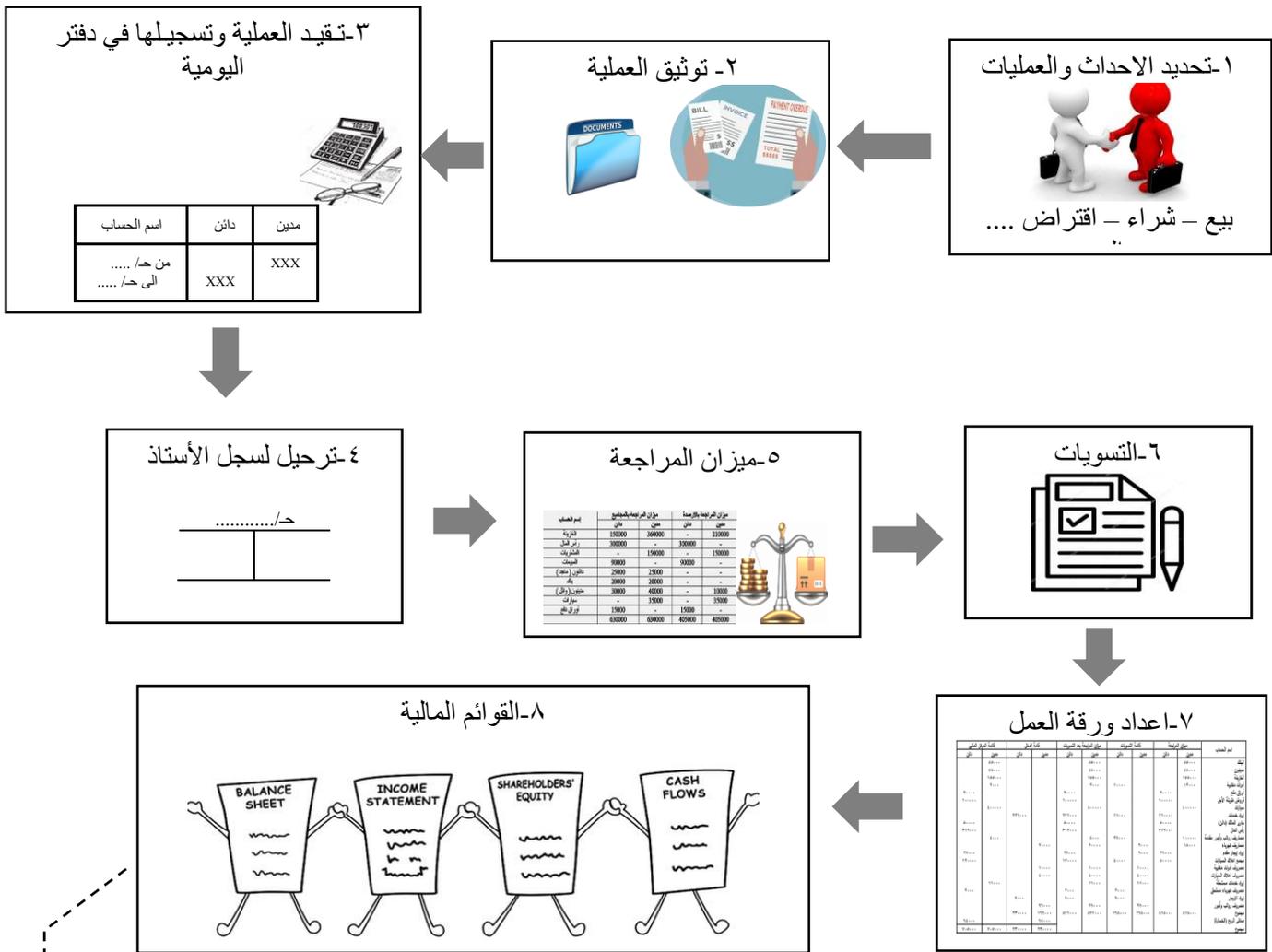
2018

جامعة الملك سعود

النظام المحاسبي: عناصره وكيفية استخدامه

تعرفنا في الفصل السابق على النظام المحاسبي، والدورة المحاسبية وعناصرها وطريقة استخدامها حتى ميزان المراجعة، والآن الخطوة الأخيرة من الدورة المحاسبية هي إعداد التقارير والقوائم المالية

الدورة المحاسبية Accounting Cycle



كما ذكرنا سابقاً أن من أهم أهداف المحاسبة: توصيل المعلومات المالية إلى أصحاب العلاقة ليستفيدوا منها في اتخاذ قراراتهم المالية. والتوصيل يتم في شكل تقارير مالية وهو المنتج النهائي المحسوس للمحاسبة المالية. وذكرنا أن منها ما هو خاص وما هو عام وهو ما تعده المنشأة في نهاية السنة المالية متعلقاً بمركزها المالي ونتيجة عملياتها، وهي ما يعرف بالتقارير المالية

التقارير المالية

➤ **أولاً: قائمة المركز المالي** هي قائمة أو كشف أو تقرير يبين ما للمنشأة وما عليها في لحظة معينة أو بعبارة أخرى تبين موجودات المنشأة والتزامات المنشأة تجاه الغير وتبين حقوق ملاكها "

تصنيف قائمة المركز المالي/ الميزانية



الأصول المتداولة: النقدية أو الأصول القابلة للتحويل إلى نقدية أو التي ستباع أو تستخدم في الإنتاج خلال دورة العمليات أو السنة المالية أيهما أطول.

أمثلة الأصول المتداولة

• البضائع والسلع التجارية	• إذا كانت مقابل خدمة يستفاد منها خلال السنة أو دورة العمليات	• سواء كانوا تجاريون أو آخرون كالموظفين بما إن التحصيل خلال السنة أو دورة العمليات	• القابلة للبيع في أي لحظة بغرض التجارة وليس الاستثمار	• ويدخل ضمنها النقدية بالبنك
المخزون السلعي	المصرفات المقدمة والإيراد المستحق	المديون و أوراق القبض	الاستثمارات في الأسهم والسندات	النقدية وما في حكمها

الأصول الثابتة: هي ما حازته المنشأة من مبان وأرض ومعدات وتجهيزات لاستخدامها في الانتاج أو في تسهيل أمور العمليات التجارية

وتوزع تكلفة او قيمة هذا الأصل على السنوات التي استفادت فيها من الأصل للحصول على ايراد ويسمى محاسبياً بالاستهلاك او الإطفاء وسيتم دراسته في الفصل الثامن .

أمثلة الأصول الثابتة

سيارات	مباني	الأراضي	مباني	معدات
--------	-------	---------	-------	-------

الأصول الغير ملموسة: ما دفعته المنشأة أو التزمت بدفعه لتحصل على منفعة ليس لها وجود مادي.

كما في الأصول الثابتة ستوزع تكلفة او قيمة هذا الأصل على السنوات التي استفادت فيها من الأصل للحصول على ايراد ويسمى محاسبياً بالاستهلاك او الإطفاء وسيتم دراسته في الفصل الثامن .

أمثلة الأصول الغير ملموسة

مصرفات البحث والتطوير	الشهرة	حقوق تأليف	حقوق امتياز	حقوق اختراع
-----------------------	--------	------------	-------------	-------------

الخصوم قصيرة الأجل(المتداولة): هي ما على المنشأة من التزامات يلزم تسديدها خلال سنه او الدورة المحاسبية.

أمثلة الخصوم قصيرة الأجل

أوراق الدفع	الدائنين	الايرادات المقدمة	القروض أقل من سنة	المصرفات المستحقة
-------------	----------	-------------------	-------------------	-------------------

مستحقات الموظفين والعمال	الزكاة والضرائب واجبة الدفع	الأرباح معلنة التوزيع
--------------------------	-----------------------------	-----------------------

الخصوم طويلة الأجل (الثابتة): ما يجب على المنشأة دفعه للغير بعد مدة تزيد في الغالب عن سنة.

أمثلة الخصوم طويلة الأجل

قروض صندوق التنمية الزراعية	قروض صندوق التنمية العقارية	قروض صندوق التنمية الصناعية	السندات
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	---------

مكافأة نهاية الخدمة	صندوق استثمارات طويلة الأجل	القروض التي تزيد عن سنة
---------------------	-----------------------------	-------------------------

كما ذكرنا سابقاً الحقوق المكية هو ما يملكه أصحاب المنشأة من أموال استثمرت في هذه المنشأة مهما كان شكلها القانوني: مؤسسة فردية، شركة أشخاص، شركة أموال.

تمثل الحقوق الملكية الفرق بين أصول المنشأة وخصومها:
صافي حقوق الملاك = الأصول - الخصوم

أمثلة الأصول حقوق الملكية
تختلف حسب الشكل القانوني للمنشأة وحسب ما أصدرته من
صكوك للحصول على التمويل

صافي الدخل	جاري المالك أو الشركاء	رأس المال
------------	------------------------	-----------

الفرق بين حساب جاري المالك ورأس المال

جاري المالك	رأس المال
<ul style="list-style-type: none"> ➤ هذا الحساب ينظم العلاقة المؤقتة بين الملاك والمنشأة بحيث يستطيع ان يسحب ما يحتاجه من مال لمصروفاته الشخصية. ➤ قد يودع صاحب المنشأة من أمواله الشخصية بصفة مؤقتة في المنشأة يكون حسابه دائن بها . <p>حيث تم التتويه سابقاً:</p> <p>تكون <u>الإيداعات</u> صاحب المنشأة دائناً: الى ح/ جاري المالك</p> <p>تكون <u>المسحوبات</u> صاحب المنشأة مديناً: من ح/ جاري المالك</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ما يخصه صاحب المنشأة من امواله الشخصية للاستثمار في هذه المنشأة

هام: ان أرباح المنشأة في نهاية السنة تنقل الى حساب حقوق الملكية

مثال ٢:	مثال ١:																								
إذا كانت لديك البيانات التالية :	إذا كانت لديك البيانات التالية :																								
صافي الربح نهاية السنة = 95,000 ريال	صافي الربح نهاية السنة = 154,500 ريال																								
راس المال = 21,000 ريال	راس المال = 100,000 ريال																								
جاري المالك (إيداعات) = 185,000	جاري المالك (مسحوبات) = (150,000)																								
المطلوب: إجمالي الحقوق الملكية؟	المطلوب: إجمالي الحقوق الملكية؟																								
الحل:	الحل:																								
<table> <tr> <td>راس المال</td> <td>95000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>صافي الربح</td> <td>21000</td> <td>+</td> </tr> <tr> <td>جاري المالك (مسحوبات)</td> <td>185000</td> <td>+</td> </tr> <tr> <td>إجمالي حقوق الملكية</td> <td>323,500</td> <td>=</td> </tr> </table>	راس المال	95000		صافي الربح	21000	+	جاري المالك (مسحوبات)	185000	+	إجمالي حقوق الملكية	323,500	=	<table> <tr> <td>راس المال</td> <td>100,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>صافي الربح</td> <td>154,500</td> <td>+</td> </tr> <tr> <td>جاري المالك (مسحوبات)</td> <td>(150,000)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>إجمالي حقوق الملكية</td> <td>104,500</td> <td>=</td> </tr> </table>	راس المال	100,000		صافي الربح	154,500	+	جاري المالك (مسحوبات)	(150,000)	-	إجمالي حقوق الملكية	104,500	=
راس المال	95000																								
صافي الربح	21000	+																							
جاري المالك (مسحوبات)	185000	+																							
إجمالي حقوق الملكية	323,500	=																							
راس المال	100,000																								
صافي الربح	154,500	+																							
جاري المالك (مسحوبات)	(150,000)	-																							
إجمالي حقوق الملكية	104,500	=																							

أشكال قائمة المركز المالي - الميزانية -

أولاً: تظهر بترتيب حسب درجة سيولتها من الأقل سيولة الى الأكثر سيولة بالنسبة للأصول والخصوم حسب قرب موعد سدادها.

قائمة المركز المالي لمنشأة في تاريخ .../.../....

البيان			البيان		
الخصوم قصيرة الاجل:			الأصول المتداولة:		
الدائنون	XX		البنك	XX	
أوراق الدفع	XX		الصندوق	XX	
المصرفوات المستحقة	XX		المدينون	XX	
الإيرادات المقدمة	XX		المخزون السلعي	XX	
القسط المستحق من القرض	XX		المصرف المقدم	XX	
القسط المستحق من الضريبة او الزكاة	XX		الإيراد المستحق	XX	
البنك في حال السحب على المكشوف	XX		أوراق القبض	XX	
إجمالي الخصوم قصيرة الأجل		XX	إجمالي الأصول المتداولة		XX
الخصوم طويلة الاجل:			الأصول الثابتة:		
قروض عقاري	XX		معدات	XX	
سندات مصدره من المنشأة	XX		سيارات	XX	
قروض طويلة الأجل	XX		مباني	XX	
			أراضي	XX	
			الأثاث	XX	
			عقارات	XX	
إجمالي الخصوم طويلة الأجل		XX	إجمالي الأصول الثابتة		XX
حقوق الملكية:			الأصول الغير ملموسة:		
راس المال	XX		براءة اختراع	XX	
جاري المالك	XX		حق تأليف	XX	
الأرباح المحتجزة	XX		شهرة محل	XX	
صافي الدخل	XX		حق امتياز	XX	
إجمالي حقوق الملكية		XX	إجمالي الأصول الغير ملموسة		XX
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		XX	إجمالي الأصول		XX

يجب أن تتساوي جانبي الميزانية

ثانياً: تظهر بترتيب حسب درجة سيولتها من الأقل سيولة الى الأكثر سيولة ولكن بشكل عمودي.

البيان		
الأصول المتداولة		
بنك		
صندوق		
مخزون سلعي		
المدينون		
أوراق قبض		
الإيراد مستحق		
إجمالي الأصول المتداولة		
الأصول الثابتة		
مباني		
معدات		
عقارات		
أراضي		
سيارات		
إجمالي الأصول الثابتة		
الأصول الغير ملموسة		
شهرة المحل		
حق التأليف		
براءة الاختراع		
إجمالي الأصول الغير ملموسة		
إجمالي الأصول		
الخصوم قصير الأجل		
أوراق الدفع		
الدائنون		
مصروفات مستحقة		
الإيرادات المقدمة		
قسط القرض المستحق		
إجمالي الخصوم قصيرة الأجل		
الخصوم طويلة الأجل		
قرض عقاري		
سندات مصدرة من المنشأة		
إجمالي الخصوم طويلة الأجل		
حقوق الملكية		
رأس المال		
جاري المالك		
صافي الدخل		
أرباح محتجزة		
إجمالي الحقوق الملكية		
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		

يجب أن تتساوى جانبي الميزانية

ثالثاً: تظهر بحرف T وهو شائع الاستخدام في حل التمارين يدوياً : (تم شرحه سابقاً)

قائمة المركز المالي لمنشأة في تاريخ .../.../...

الأصول	الخصوم قصيرة الأجل
الأصول المتداولة:	الخصوم قصيرة الاجل:
البنك XXX	الدائنون XXX
الصندوق XXX	أوراق الدفع XXX
المدينون XXX	المصروفات المستحقة XXX
المخزون السلعي XXX	الإيرادات المقدمة XXX
المصروف المقدم XXX	القسط المستحق من القرض XXX
الإيراد المستحق XXX	القسط المستحق من الضريبة او الزكاة XXX
أوراق القبض XXX	البنك في حال السحب على المكشوف XXX
إجمالي الأصول المتداولة XXX	إجمالي الخصوم قصيرة الأجل XXX
الأصول الثابتة:	الخصوم طويلة الاجل:
معدات XXX	قروض عقاري XXX
سيارات XXX	سندات مصدرة من المنشأة XXX
مباني XXX	قروض طويلة الأجل XXX
أراضي XXX	إجمالي الخصوم طويلة الأجل XXX
الأثاث XXX	حقوق الملكية:
عقارات XXX	راس المال XXX
إجمالي الأصول الثابتة XXX	جاري المالك XXX
الأصول الغير ملموسة:	الأرباح المحتجزة XXX
براءة اختراع XXX	صافي الدخل XXX
حق تأليف XXX	إجمالي الحقوق الملكية XXX
شهرة محل XXX	
حق امتياز XXX	
إجمالي الأصول الغير ملموسة XXX	
إجمالي الأصول XXX	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية XXX

يجب أن تتساوي جانبي الميزانية



➤ **ثانياً : قائمة الدخل:** “هي كشف أو قائمة أو تقرير تظهر نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة معينة”
أي هل المشروع حقق ربح ام خسارة للوصول الى هذه النتيجة يقسم قائمة الدخل الى قسمين .

تصنيف قائمة الدخل



النتاج النهائي لقائمة الدخل يكون إما ربح أو خسارة ونحصل عليه بالمعادلة التالية:

صافي الدخل إما ربح أو (خسارة) = الإيرادات - المصروفات

ملاحظة هامة المعادلة بالترتيب

شكل قائمة الدخل

قائمة الدخل لمنشأة عن السنة المنتهية في / /

الإيرادات - المصروفات
= صافي الدخل

xx	إجمالي الإيرادات
	المصروفات
xx	مصروف ايجار
xx	مصروف رواتب وأجور
xx	مصروف هاتف وكهرباء
xx	مصروفات عمومية وإدارية
(xx)	إجمالي المصروفات
xx	صافي الدخل

ربح + خسارة -

ملاحظات هامة على قائمة الدخل:

نعمتد أساس الاستحقاق أي أن:

- ♦ يتم الاعتراف بالإيراد (أي إدراجه بقائمة الدخل) بصرف النظر عن كونه محصل أم لا
- ♦ يتم الاعتراف بالمصروف (أي إدراجه بقائمة الدخل) بصرف النظر عن كونه مسدد أم لا
- ♦ الإيرادات والمصروفات المقدمة والمستحقة لا تظهر بقائمة الدخل بل تظهر بقائمة المركز المالي
- ♦ هناك فرق بين الأدوات المكتبية (كالمخزون) ومصروف الأدوات المكتبية (استهلاكه / استخدامه / بصرفه)

مثال:

البيانات الاتية مستخرجة من دفاتر شركة سارة :
النقدية 200 / أراضي 200 / مباني 500 / مدينين 300 / قروض طويلة الأجل 500 / الدائنين 300 / رأس مال 300 /
أدوات مكتبية 100 / أوراق دفع 200 .

المطلوب :

تصوير الميزانية / قائمة المركز المالي لشركة سارة؟

الأصول	الخصوم قصيرة الأجل
الأصول المتداولة:	الخصوم قصيرة الاجل:
إجمالي الأصول المتداولة	إجمالي الخصوم قصيرة الأجل
الأصول الثابتة:	الخصوم طويلة الاجل:
إجمالي الأصول الثابتة	إجمالي الخصوم طويلة الأجل
الأصول الغير ملموسة:	حقوق الملكية:
إجمالي الأصول الغير ملموسة	إجمالي الحقوق الملكية
إجمالي الأصول	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

مثال:

استخدام البيانات التالية في حساب الرقم الناقص:
أصول ثابتة 480,000 / خصوم قصيرة الأجل؟؟ / خصوم طويلة الأجل 120,000 / أصول متداولة /240,000 حقوق ملكية 540,000؟

مثال:

استخدام البيانات التالية في حساب الرقم الناقص:
حقوق ملكية 270,000 / خصوم قصيرة الأجل 30,000 / أصول متداولة؟ / خصوم طويلة الأجل 60,000 ، أصول ثابتة 240,000؟

ورقة عمل اعداد القوائم المالية

تسهيلا لإعداد القوائم المالية من واقع ميزان المراجعة، فإن المحاسبين كثيرا ما يستخدمون ورقة عمل وذلك لتتبع العمل المحاسبي لو حصلت أخطاء أو استدعت الحالة عمل تسويات.

طريقة اعداد ورقة العمل:

- (1) ننقل أرصدة ميزان المراجعة الى ورقة العمل .
- (2) نجمع خانتي ميزان المراجعة للتأكد من تساويها .
- (3) إعداد قيود التسويات ان وجدت - سيتم دارستها لاحقاً-
- (4) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات
- (5) نقل أرصدة الحسابات الى خانة قائمة الدخل:
 - نقل أرصدة الايرادات الى الخانة الدائنة من قائمة الدخل
 - نقل أرصدة حسابات المصروفات الى الخانة المدينة من قائمة الدخل.
- (6) ننقل أرصدة الحسابات الى خانتي قائمة المركز المالي:
 - نقل جميع ارصدة الحسابات المدينة في قائمة المركز المالي الى الخانة المدين.
 - نقل جميع ارصدة الحسابات الدائنة في قائمة المركز المالي الى الخانة الدائن.
- (7) نجمع أعمدة قائمة الدخل:
 - نستخرج الفرق بين العمودين فإن كانت المبالغ الظاهرة في الجانب الدائن أكثر ← ربح.
 - نستخرج الفرق بين العمودين فإن كانت المبالغ الظاهرة في الجانب المدين أكثر ← خسارة.
- (8) ويوضع الفرقكتمتم حسابي ويسجل في عمود البيان تحت اسم صافي الدخل في حالة وجود ربح، أو صافي خسارة في حالة وجود خسارة.
- (9) ثم يتم نقل هذا المبلغ الى العمود المناسب له في قائمة المركز المالي فان كان ربحا نقل الى عمود المبالغ الدائنة وان كان خسارة نقل الى عمود الارصدة المدينة.
- (10) ثم تجمع أعمدة قائمة المركز المالي للتأكد من تساويها، فإذا ظهر انها متساوية فان ذلك يعد مؤشرا قويا على أن العمل صحيح وان العمل في ورقة العمل انتهى بإعداد القوائم المالية.

شكل ورقة عمل القوائم المالية:

ورقة عمل اعداد القوائم المالية لشركة..... في //..... هـ

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		البيان
خصوم وحقوق ملكية دائن	أصول مدين	ايراد دائن	مصروف مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	xxx				xxx				xxx	البنك
	xxx				xxx				xxx	أراضي
	xxx		xxx		xxx				xxx	مدينين
			xxx		xxx				xxx	مصروفات هاتف
			xxx		xxx				xxx	رواتب
xxx				xxx				xxx		رأس المال
		xxx		xxx				xxx		ايرادات التصوير
xxx				xxx				xxx		دائنين
	xxx				xxx				xxx	تأمين هاتف
	xxx				xxx				xxx	تأمين كهرباء
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx			xxx	xxx	
xxx			xxx							صافي الدخل
xxx	xxx	xxx	xxx							

نقل أرصدة الاصول الى الخانة المدينة ونقل أرصدة الخصوم وحقوق الملاك الى الخانة الدائنة في قائمة المركز المالي.

نقل أرصدة الايرادات الى الخانة الدائنة والمصروفات الى الخانة المدينة في قائمة الدخل

نقل أرصدة ميزان المراجعة الى ورقة العمل. ثم نقوم بتجميع خايتي الميزان للتأكد من تساويها.

مثال

مؤسسة العليا للتصوير
ميزان المراجعة
29 ذي الحجة 1419 هـ

البيان	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الصندوق		3000
البنك		20000
أراضي		35000
إيجار المحل		12000
إيجار الآلات التصوير		6000
مصروفات أفلام وتحميض		3000
مدينين		10000
مصروفات تركيب هاتف وكهرباء		5000
رواتب		6000
رأس المال	51900	
إيرادات التصوير	40000	
دائنين	9000	
تأمين هاتف		500
تأمين كهرباء		400
الاجمالي	100900	100900

المطلوب: اعداد ورقة العمل (بافتراض عدم وجود أي تسويات)، ومن ثم اعداد القوائم المالية لمؤسسة العليا؟

مختصر شرح خطوات اعداد ورقة العمل لهذا المثال:

الخطوة الأولى: نقل أرصدة ميزان المراجعة الى ورقة العمل.

الخطوة الثانية: نقل الإيرادات والمصروفات الى خانتي قائمة الدخل.

الخطوة الثالثة: نقل الأصول والخصوم وحقوق الملكية الى خانتي المركز المالي حسب طبيعة الارصدة.

الخطوة الرابعة:

(أ). نجمع أعمدة قائمة الدخل كل على حدة بحيث تكون مجموع المصروفات 32000 ريال ومجموع الإيرادات 40000 ريال.

(ب). نستخرج الفرق $40000 - 32000 = 8000$ ريال (المبلغ في الخانة الدائنة أكثر فالفرق ربحاً)

(ج). ويوضع الفرق (8000 ريال) كمتمم حسابي ويسجل في عمود البيان تحت اسم صافي الدخل.

الخطوة الخامسة: يتم نقل هذا المبلغ (8000 ريال) الى قائمة المركز المالي في عمود المبالغ الدائنة لأنه ربح.

وأخيراً.. نجمع أعمدة قائمة المركز المالي للتأكد من تساويها.

ثانياً: نقل المعلومات من ورقة العمل الى القوائم المالية:

مؤسسة العليا للتصوير
قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في 29 ذي الحجة 1419 هـ

40000		ايرادات التصوير
		يطرح: المصروفات:
	12000	ايجار المحل
	6000	ايجار الآلات التصوير
	3000	مصروفات أفلام وتحميض
	5000	مصروفات هاتف وكهرباء
	6000	مصروفات رواتب
	32000	مجموع المصروفات
	8000	صافي الدخل

صافي الدخل ينتقل الى
جانب حقوق الملكية في
قائمة المركز المالي

مؤسسة العليا للتصوير
قائمة المركز المالي
29 ذي الحجة 1419 هـ

الخصوم		الأصول	
<u>خصوم متداولة</u>		<u>الاصول المتداولة</u>	
دائنون	9000	نقدية بالصندوق	3000
		نقدية بالبنك	20000
		مدينون	10000
		تأمين هاتف	500
		تأمين كهرباء	400
		مجموع الاصول المتداولة	33900
<u>حقوق الملاك</u>		<u>الأصول الثابتة</u>	
رأس المال	51900	أراضي	35000
صافي الدخل	8000		
مجموع حقوق الملكية	59900		
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية	68900	اجمالي الاصول	68900