

٢٠١ حسب

الفصل الدراسي الأول ١٤٣٦/٣٥ هـ

الفصل الثاني

النظام المحاسبي: عناصره وكيفية استخدامه (١)

إعداد

أ. محمد السلطان

الدورة المحاسبية

هي الخطوات التي يتم القيام بها للتوصل في النهاية الى التقارير أو القوائم المالية (أي تحقيق هدف المحاسبة).

- تشمل الدورة المحاسبية الخطوات التالية:

١. حدوث عملية مالية (مستند).

٢. التسجيل في دفتر اليومية العام.

٣. الترحيل الى دفتر الاستاذ العام.

٤. ترصيد الحسابات.

٥. اعداد ميزان المراجعة.

٦. تصوير أو اعداد القوائم المالية.

- ويتم القيام بهذه الدورة عن طريق **النظام المحاسبي**.

النظام المحاسبي:

هو مجموعة من الوثائق والسجلات والتقارير والتعليمات المستخدمة لإتمام الدورة المحاسبية.

- الوثائق:

هي المستندات الاصلية من فواتير وإيصالات، وهي أساس التسجيل بدفتر اليومية.

- السجلات:

١. **سجل (دفتر) اليومية:** هو سجل تاريخي، تسجل به العمليات المالية أولاً بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها.

٢. **سجل الاستاذ العام:** هو سجل يحتوي على الحسابات التي تمسكها المنشأة، حيث يخصص لكل حساب صفحة أو أكثر بحيث تظهر حركة المبالغ التي أثرت على هذا الحساب.

- التقارير:

هي وسيلة إيصال المعلومات للمستخدمين. وتشمل:

١. **تقارير عامة:** وهي التقارير التي تفيد جميع المستخدمين، مثل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

٢. **تقارير خاصة:** وهي التقارير التي تخدم فئة واحدة من المستخدمين فقط، مثل التقرير الذي يطلبه البنك من المنشأة.

أنواع الحسابات

تنقسم الحسابات إلى:

١. حسابات قائمة المركز المالي.
٢. حسابات قائمة الدخل.

أولاً: حسابات قائمة المركز المالي:

- تشمل قائمة المركز المالي على ثلاثة أنواع من الحسابات: الأصول، الخصوم، وحقوق الملكية.

١. الأصول:

هي ماتحت يد المنشأة أو مالها من أشياء أو منافع ذات قيمة سواء ملموسة أو غير ملموسة.

- تنقسم الأصول إلى ثلاثة أنواع:

أ. الأصول المتداولة (قصيرة الأجل):

وهي النقدية والأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية في خلال سنة أو دورة تشغيلية أيهما أطول.

- تشمل الأصول المتداولة:

الصندوق، البنك، استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل، المدينون (من تباع لهم المنشأة بضاعة بالأجل)، أوراق القبض (كميالة ستقبض المنشأة قيمتها من الغير)، مخزون البضاعة، اللوازم المكتبية، مصروفات مقدمة، إيرادات مستحقة.

ب. الأصول الثابتة (طويلة الأجل):

وهي الأصول التي تشتري بقصد استخدامها وليس بقصد إعادة بيعها وتعيش لفترة زمنية أطول من السنة.

- أمثلة على الأصول الثابتة: الأراضي، المباني، السيارات، الآلات، الأثاث.

ج. الأصول غير الملموسة:

وهي ماتدفعه المنشأة للحصول على منافع ليس لها وجود مادي ملموس.

- أمثلة على الأصول غير الملموسة: شهرة المحل، حق الاختراع.

٢. الخصوم (الالتزامات):

هي ما على المنشأة من إلتزامات أو ديون للغير.

- تنقسم الخصوم الى نوعين:

أ. الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل):

وهي الديون التي تستحق السداد خلال سنة أو دورة تشغيلية أيهما أطول.

- تشمل الخصوم المتداولة:

الدائنون (من تشتري منهم المنشأة بضاعة بالأجل)، أوراق الدفع (كمبيالة ستدفع المنشأة قيمتها للغير)، قروض قصيرة الأجل، مصروفات مستحقة، إيرادات مقدمة.

ب. الخصوم طويلة الأجل:

وهي الديون التي تستحق السداد بعد أكثر من سنة.

- وتشمل: القروض طويلة الأجل.

٣. حقوق الملكية:

وهي ما يملكه أصحاب المنشأة من أموال يتم استثمارها في المنشأة (أو الديون التي على المنشأة لأصحابها)

- تشمل حقوق الملكية:

رأس المال، الأرباح المحتجزة (أي غير الموزعة)، حساب جاري المالك (حساب يوضح علاقة المالك بالمنشأة من خلال المسحوبات والأرباح غير الموزعة)

ثانياً: حسابات قائمة الدخل:

- تشمل قائمة الدخل على نوعين من الحسابات: المصروفات والإيرادات.

١. المصروفات:

هي ما أنفقته المنشأة أو التزمت بإنفاقه في سبيل الحصول على الإيرادات.

- أمثلة على المصروفات: مصروف الرواتب، مصروف الإيجار، مصروف الكهرباء، مصروف الهاتف.

٢. الإيرادات:

هي ما حققته المنشأة من بيع سلعتها أو تقديم خدماتها سواء سدد ذلك للمنشأة أم لم يسدد.

- أمثلة على الإيرادات: المبيعات، إيراد خدمات، إيراد إيجار، إيرادات أوراق مالية.

معادلة الميزانية ومعادلة المحاسبة

معادلة الميزانية:

تعني تعادل مال المنشأة من أصول وما عليها من خصوم:

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

- ملاحظات على معادلة الميزانية:

١. أي عملية تؤدي الى زيادة مجموع جانب الاصول يجب أن تزيد مجموع جانب الخصوم وحقوق الملكية بنفس المبلغ.
٢. أي عملية تؤدي الى نقص مجموع جانب الاصول يجب أن تنقص مجموع جانب الخصوم وحقوق الملكية بنفس المبلغ.
٣. زيادة الاصل قد ترجع الى زيادة خصم، أو زيادة حق ملكية، أو نقص أصل آخر.
٤. نقص الاصل قد ترجع الى نقص خصم، أو نقص حق ملكية، أو زيادة أصل آخر.
٥. هناك عمليات تؤثر على جانب واحد فقط من معادلة الميزانية مع المحافظة على توازنها:
 - مثل شراء أصل (آلات) نقداً: وهذا يعني زيادة أصل (الآلات)، ونقص أصل آخر (الصندوق) دون تأثير مجموع الأصول.
 - وكذلك تحويل دين على المنشأة الى شريك في رأس المال: وهذا يعني نقص في الخصوم (الدائنون) وزيادة حقوق الملكية (رأس المال) دون تأثير مجموع الخصوم وحقوق الملكية ككل.

معادلة المحاسبة:

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

مثال: فيما يلي العمليات التي قامت بها منشأة الورود للصيانة خلال شهر صفر من عام ١٤٣٤هـ:

١. في ٢/١ بدأت المنشأة أعمالها بأن أودع صاحبها مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال في حساب المنشأة الجاري بالبنك ك رأس مال.
 ٢. في ٢/٢ تم تحويل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال من حساب المنشأة بالبنك الى صندوق (خزينة) المنشأة.
 ٣. في ٢/٤ تم شراء آلات نقداً بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال.
 ٤. في ٢/٦ تم شراء أثاث على الحساب (بالأجل) بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من مفروشات العامر.
 ٥. في ٢/١٣ تم سداد نصف المستحق لمفروشات العامر بشيك.
 ٦. في ٢/٢٠ تم أخذ مبلغ من صندوق المنشأة قدره ٢٠,٠٠٠ ريال لشراء سيارة للاستعمالات الخاصة لصاحب المنشأة.
- المطلوب: إظهار أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية لمنشأة الورود.

حقوق الملكية		+	الخصوم	=	الأصول	التاريخ	م
						٢/١	١
						٢٢	٢
						٢/٤	٣
						٢/٦	٤
						٢/١٣	٥
						٢/٢٠	٦
المجموع							

التسجيل بدفتر اليومية والترحيل الى حسابات الأستاذ

- يتم التسجيل بدفتر اليومية بإتباع نظام القيد المزدوج.

نظام القيد المزدوج:

أي عملية تؤثر على طرفين (كل طرف قد يحتوي على حساب أو أكثر) أحدهما يجعل مدين (من حـ/) والآخر يجعل دائن (إلى حـ/)، ويجب أن يتساوى مبلغ الطرف المدين مع مبلغ الطرف الدائن.

- يتم تحديد الحساب المدين أو الدائن وفقاً للقواعد التالية:

نوع الحساب	طبيعة الحساب	إذا زاد الحساب	إذا نقص الحساب
الأصول المصرفات	مدين	يجعل مدين	يجعل دائن
الخصوم حقوق الملكية الإيرادات	دائن	يجعل دائن	يجعل مدين

مثال: فيما يلي العمليات التي قامت بها منشأة الورود للصيانة خلال شهر صفر من عام ١٤٣٤هـ:

١. في ٢/١ بدأت المنشأة أعمالها بأن أودع صاحبها مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال في حساب المنشأة الجاري بالبنك ك رأس مال.
٢. في ٢/٢ تم تحويل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال من حساب المنشأة بالبنك الى صندوق (خزينة) المنشأة.
٣. في ٢/٤ تم شراء آلات نقداً بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال.
٤. في ٢/٦ تم شراء أثاث على الحساب (بالأجل) بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من مفروشات العامر.
٥. في ٢/١٣ تم سداد نصف المستحق لمفروشات العامر بشيك.
٦. في ٢/٢٠ تم أخذ مبلغ من صندوق المنشأة قدره ٢٠,٠٠٠ ريال لشراء سيارة للاستعمالات الخاصة لصاحب المنشأة.
٧. في ٢/٢٢ إقترضت المنشأة من البنك مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال أودعت بحسابها بالبنك، ويستحق السداد بعد ٦ أشهر.
٨. في ٢/٢٥ تم إجراء بعض عمليات الصيانة لأحد العملاء بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال، استلمت نقداً.
٩. في ٢/٢٧ تم إجراء بعض عمليات الصيانة لمنشأة العتيبي بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال على الحساب.
١٠. في ٢/٢٩ تم سداد رواتب الموظفين عن شهر صفر وقدرها ٢٥,٠٠٠ ريال نقداً.

المطلوب:

١. تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة (قيود اليومية) لمنشأة الورود للصيانة.

٢. الترحيل لحسابات الأستاذ بدفتر الأستاذ العام مع الترصيد.

٣. اعداد ميزان المراجعة لمنشأة الورود في ١٤٣٤/٢/٣٠هـ.

تمهيد الحل
(تحليل العمليات)

م	الحسابات المتأثرة بالعمليّة	نوع الحساب	طبيعة الحساب	التأثير	يجعل
١					
٢					
٣					
٤					
٥					
٦					
٧					
٨					
٩					
١٠					

الحل

١. التسجيل بدفتر اليومية العامة (قيود اليومية):

التاريخ	بيان	دائن	مدين	العملية المالية
				١. في ٢/١ بدأت المنشأة أعمالها بأن أودع صاحبها مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال في حساب المنشأة الجاري بالبنك ك رأس مال.
				٢. في ٢/٢ تم تحويل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال من حساب المنشأة بالبنك الى صندوق (خزينة) المنشأة.
				٣. في ٢/٤ تم شراء آلات نقداً بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال.
				٤. في ٢/٦ تم شراء أثاث على الحساب (بالأجل) بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من مفروشات العامر.
				٥. في ٢/١٣ تم سداد نصف المستحق لمفروشات العامر بشيك.
				٦. في ٢/٢٠ تم أخذ مبلغ من صندوق المنشأة قدره ٢٠,٠٠٠ ريال لشراء سيارة للاستعمالات الخاصة لصاحب المنشأة.
				٧. في ٢/٢٢ إقترضت المنشأة من البنك مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال أودعت بحسابها بالبنك، ويستحق السداد بعد ٦ أشهر.
				٨. في ٢/٢٥ تم إجراء بعض عمليات الصيانة لأحد العملاء بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال، استلمت نقداً.
				٩. في ٢/٢٧ تم إجراء بعض عمليات الصيانة لمنشأة العتيبي بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال على الحساب.
				١٠. في ٢/٢٩ تم سداد رواتب الموظفين عن شهر صفر وقدرها ٢٥,٠٠٠ ريال نقداً.

٢. الترحيل لحسابات الأستاذ بدفتر الأستاذ العام مع الترسيد:

- الترحيل:

هو نقل المبالغ المقيدة في دفتر اليومية الى الحساب المختص في دفتر الاستاذ، لإظهار تأثير الحدث المالي على حسابات المنشأة.

- ترصيد الحساب:

هو عملية فنية الهدف منها معرفة المتبقي في الحساب أو صافي الأثر على الحساب.

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

/ح

بيان	رصيد	دائن	مدين

- يلاحظ أن المبلغ الموجود في آخر سطر من حسابات الأستاذ يسمى رصيد آخر المدة (الفترة)، وهو نفسه يعتبر رصيد أول المدة في بداية الفترة التالية.

٣. اعداد ميزان المراجعة لمنشأة الورود في ١٤٣٤/٢/٣٠ هـ:

- ميزان المراجعة:

هو كشف أو قائمة بجميع الحسابات الظاهرة بدقتر الأستاذ العام وأرصدها في نهاية الفترة.

ميزان المراجعة لمنشأة الورود في ١٤٣٤/٢/٣٠ هـ

بيان (اسم الحساب)	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة

- يجب أن يتساوى جانبي ميزان المراجعة تحقيقاً لنظام القيد المزدوج، ولكن هذا التساوي لايعني خلو السجلات من الأخطاء.

- إذا لم يتوازن ميزان المراجعة، فقد يكون هناك أخطاء إما في قيد اليومية أو الترحيل أو الترصيد أو في الميزان نفسه.

القيد المزدوج البسيط والمركب:

القيد المزدوج البسيط:

هو قيد اليومية الذي يكون في كل طرف من أطرافه حساب واحد فقط، والذي تم توضيحه بالمثل السابق.

القيد المزدوج المركب:

هو قيد اليومية الذي يكون في أحد طرفيه أو كليهما أكثر من حساب.

مثال ١: بفرض أنه تم شراء آلات بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال سدد منها ٣٠,٠٠٠ ريال نقداً والباقي بالأجل.

قيد اليومية

مدين	دائن	بيان

مثال ٢: بفرض أنه تم شراء آلات بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال سددت بشيك وأثاث بمبلغ ٣٠,٠٠٠ سددت نقداً.

قيد اليومية

مدين	دائن	بيان