

(المحاضرة الخامسة)

تابع الموضوع الثانى : معادلة المحاسبة

الحسابات كأساس للقيود المحاسبية

تمهيد:

- تستخدم المحاسبة المالية (الحسابات) لتسجيل الزيادة أو النقص فى البنود المختلفة للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بدلا من معادلة المحاسبة .
- انواع الأصول مثل مذكرنا انواع منها الأصول الثابتة اراضي عقارات او سيارات وهناك ايضا اصول متداولة مثل النقدية التي تكون بالبنك او اللي بالصندوق واصل غير ملموسه مثل الشهره وبرائة الاختراع.
- يجب ان نضع لك اصل من الأصول حساب مستقل ونسجل فيه الزيادة والنقصان.
- يتم فتح الحسابات لينقل الى كل منها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة. (يعني لو انا فاتح حساب للسيارات مثلا (اصل ثابت) لازم انقل جميع العمليات المرتبطة بالسيارات في هذا الحساب وهكذا يعني كل اصل تفتحه حساب بلحاله)

تعريف الحساب:

هو أداة محاسبية لظهور آثار العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. (يعني اي عمليات ماليه بتنتم داخل المنشأ بشوف اثارها على حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات)

شكل الحساب:

اكثر الصور الشائعة فى تصميم الحساب هو إعداده على شكل حرف (T) حيث يكون له جانبان ، الجانب الأيمن أو المدين ، والجانب الأيسر أو الدائن.

وفيما يلي نموذجاً مبسطاً للحساب:

د / اسم الحساب) هنا نكتب اسم الحساب مثلا حساب النقدية , حساب رأس المال , اي حساب من حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات نكتبه هنا)

الجانب الأيمن	الجانب الأيسر
المدين DEBIT	الدائن CREDIT

ح ← اختصار كلمة حساب

وتستند قواعد التسجيل فى جانبى الحساب إلى معادلة

المحاسبة والتي تم صياغة أحد صورها كالتالى:

الاصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات



طبيعتها دائنة



طبيعتها مدينه

اذا زادت	اذا نقصت	اذا نقصت	اذا زادت
تجعل في الطرف الأيسر (دائن)	تجعل في الطرف الأيمن (مدين)	تجعل في الطرف الأيسر (دائن)	تجعل في الطرف الأيمن (مدين)

- يعني حظ في بالك الاصول والمصروفات دائن طبيعتهم مدين اي اصل او مصروفات على طول خطوه تحت مدين.
- واي خصوم او حقوق ملكيه او ايرادات دايماً طبيعتهم دائنه .
- الاصول + المصروفات (طبيعتها مدينه) يعني في حال حصل زياده تكون مدينه وفي حال حصل نقصان تكون دائنه

ناخذ مثال

- عندنا النقديه بالبنك قرر مثلاً فلان بوضع 100,000 ريال في البنك
- اذا راح نفتح حساب بأسم المنشاء ونضع فيه المبلغ طيب اول مافتحنا الحساب كان فاضي تماماً ووضعنا المبلغ يعني زاد يعني مدين
- المصروفات طبعاً اكيد اذا فتحنا حساب وحطينا المبلغ فيه بتكون زياده يعني مدين (دائماً مدين) ونقصان عند النقديه بالبنك لان سحبنا منها ف بتكون دائن
- الخصوم + الحقوق الملكية + الايرادات (طبيعتها دائنه) في حال حصل زياده تكون دائنه وفي حال حصل نقصان تكون مدينه * بالضبط عكس الاصول + المصروفات *

ناخذ مثال

تسلفنا من احد فلوس نفتح حساب بأسم دائنون راح تكون خصوم اذا زياده يعني دائن لان الحساب فاضي لما فتحناه

الحقوق الملكية مثل رأس المال طبعاً دائن لان لما نفتح الحساب ببيكون فاضي وهو زاد والزياده في هذي الحاله تكون دائن

الايرادات نفس الشيء راح تكون زياده في الحساب اذا راح تكون دائن (دائماً دائن) تعالون اخذ مثال ونشوف اذا فهمنا او لاء

مثال:

قرر إبراهيم البدء في نشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة المغاسل الآلية وقام بالعمليات التالية:

(1) في 1/1 خصص مبلغ قدره 800000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلا بفتح حساب جارى بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملا.

الشرح : ابيكم دائما تستنتجون وتحللون. طبعا اي مشروع هنا لا زم يبدأ برأس مال ورأس المال هنا عبارته عن 800 الف ريال. ورأس المال بالاساس يعتبر حقوق ملكيه يعني تحت رقم 3 و 4 وحقوق الملكية طبيعتها دائن وهنا نحن وضعنا المال بالحساب يعني الحساب كان صفر وصار 800 الف يعني زاد ومثل ما اتفقنا اللي يزيد مايتغير صفته يعني يضل دائن اللي هو رقم 4 بالجدول.

طيب احفظو الجمله هذي رأس المال اللي هو حقوق الملكية لما احطه بحساب بالبنك يتغير يصبح نقديه والنقديه تدرج تحت الاصول والاصول طبيعتها مدين يعني رقم 1 و 2 وبما ان النقديه من صفر زادت ماتتغير يعني الى الحين هي مدين يعني تحت رقم 1.

الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات		الاصول + المصروفات	
دائن (رأس المال)		مدين (النقديه بالبنك)	
مدين 3	دائن 4	مدين 1	دائن 2
800 الف		800 الف	

(2) في 1/2 اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100000 ريال ليكون مقرا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.

الشرح: هنا طبعا بنتكلم عن النقديه بالبنك في كل مسأله لازم يكون عندك حالتين:
1- تحدد بالبدايه نوع العمل اللي سويته يدرج تحت اي مسمى في مثالنا هذا المبنى يعتبر من الاصول = مدين مثل ماهو واضح قدامنا. والخطوه الثانيه نحدد تحت اي رقم
2- اذا حددنا الحاله لا زم نشوف هل فيها زياده او نقصان عشان نحطها تحت الرقم 1 او 2 وفي مثالنا هذا حصل نقص في نقديه البنك ومثل ماتفقنا النقص يصير رقم 2 يعني دائن.

الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات		الاصول + المصروفات	
دائن (رأس المال)		مدين (النقديه بالبنك)	
مدين 3	دائن 4	مدين 1	دائن 2
	800 الف	800 الف	مباني 100 الف

ولما نتكلم عن حساب المباني نفسه يعني مثل ماقلنا اول المحاضره كل شي لازم اسويله حساب وهنا انا شريت مبنا وبسويله حساب.

حساب المباني	
مدین	دائن
100 الف ريال	

س سؤال ليش حطينا الفلوس في المدين والمثال اللي قبله بالدائن؟
ج لان المثال الاول كنا نتكلم عن النقديه كانت 800 الف واخذت منها 100 الف وشريت مبني يعني نقصت عشان كذا حطيتها دائن اما في مثالنا هذا فتحت حساب فاضي للمباني واضفت له 100 الف يعني زودت وفي الحاله هذي يصير مدين.

(3) في 1/3 اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

الشرح : نفس المثال اللي قبله اشترينا الات وعدد بغرض الاستخدام برضو تدخل تحت مسمى الاصول وتدخل تحت عمليتين حسابيتين كالعاده :

- 1- تحديد الحاله اللي هي شراء الات تعتبر اصول والاصول دائما تعتبر مدين.
- 2- الحاله الثانيه نحدد الرقم وبما ان النقديه نقصت مره ثانيه تدخل تحت رقم 2 اللي هو دائن.

الاصول + المصروفات		الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات	
مدين (النقديه بالبنك)		دائن (رأس المال)	
مدین 1	دائن 2	مدین 3	دائن 4
800 الف	مباني 100 الف		800 الف
	الات 250 الف		

ولما نتكلم عن حساب المعدات نفسه يعني مثل ماقلنا اول المحاضره كل شي لازم اسويله حساب وهنا انا شريت معدات وبسويلها حساب خاص. ومثل ماذكرنا فوق.

حساب المعدات والآلات	
مدین	دائن
250 لف ريال	

(4) في 1/5 قام إبراهيم بسحب مبلغ 120000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.

معنى كذا حساب الصندوق حصل فيه زيادة 120 ألف وحساب النقدي بالبنك حصل فيه نقصان 120 ألف. (ملاحظه النقديه بالبنك تعتبر أول)

الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات		الأصول + المصروفات	
دائن (رأس المال)		مدين (النقديه بالبنك)	
دائن 4	مدين 3	دائن 2	مدين 1
800 ألف		مباني 100 ألف	800 ألف
		الات 250 ألف	
		الصندوق 120 ألف	

حساب الصندوق	
دائن	مدين
	120000

طبعا هنا حساب الصندوق لما اطلعه من البنك بيطلع ب دائن لان النقديه نقصت لآكن لما احطه بالصندوق بيتغير ويصير مدين لآنه اصول وزاده من صفر الى 120 تصير مدين.

(5) في 1/6 قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل ولأستقبال الزبائن ، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60000 ريال استلمت نقدا مبلغ 20000 ريال والباقي وقدره 40000 على الحساب.

طيب هنا بناخذ الموضوع حبه حبه اول شي انا طلبت اشترى اصول بمبلغ 60 ألف ريال طيب هل انا دفعت المبلغ كامل؟؟ لا طبعا دفعت 20 ألف نقدا والنقدا راح اخذه من الصندوق ومثل ماتعلمنا ان اللي في الصندوق مدين وانا لما ادفع عشرين اللي بالصندوق بينقص والاصول لما تنقص وش تصبح؟ اكيد تصبح دائن.

طيب وال 40 الباقية هذي على الحساب ومعنى هالكلام اني بدفعها بعد فتره (ملاحظه الدائنون يعني اللي يبون مني ال 40 ألف يعتبرون خصوم)

1- عندنا الاثاث وبما انه اصول وزاد ينحط مدين.

حساب الاثاث والتجهيزات (اصول)	
مدين	دائن
60000	

2- عندنا الصندوق بينقص منه 20 الف واذا نقص بيصير ايش؟؟ دائن طبعا

حساب الصندوق	
مدين	دائن
120000	20000

3- باقي علينا 40 الف وين نوديهها؟؟ نط لها حساب باسم الشركه اللي لازم ندفعها لاحقا والحساب هذا مثل ماقلنا طبيعته خصوم والخصوم طبيعتها ايش؟؟ اكيد مدين مثل ماذكرنا بالبدايه.

حساب دائنون شمسان (خصوم)	
مدين	دائن
	40000

(طبعا في كل عمليه لازم يكون فيه مدين و دائن او اكثر من طرف مدين او اكثر من طرف دائن)
وفي مثالنا هذا ال 60 الف حقت الاثاث مدين وال 20 الف اللي دفعتها دفعه وال 40 الف الباقيه علي كلهم دائن.

(6) في 1/15 حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20000 ريال نقدا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

حساب الصندوق (مدين)	
مدين	دائن
120000	20000
20000	

هنا النقديه حصل فيها زياده 20000 على طول احطها في الجانب المدين لانها زياده في الاصول وافتح حساب ثاني للايرادات طبعا.

ح/الايادات	
مدین	دائن
	20000
	30000

طبعا هنا الايرادات طبيعتها دائن ومثل ما اتفقنا ولما تزيد تضل دائن.

والعملية الثانية :

ح/مدينون (الخرامى)	
مدین	دائن
30000	

طبعا لما يقول **مدينون** تعني على طول **اصول** والاصول مدين والمدين اذا زاد نحطه بالمدين.

(9) فى 1/19 سددت المنشأة جزءا من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك مامقداره 30000 ريال.

9- شيكو فوق في العملية رقم 5 انا اشتريت اثاث ب 60 الف دفعتهم 20 وباقي علي 40 خليتها على الحساب الحين زانت اموري وبسدد لهم جزء اخر من المبلغ وبعطيهم 30 الف يصير المجموع اللي دفعته 50 وباقي علي 10 الاف ريال من 60 اللي شريت فيها الاثاث.

طبعا مثل ماتعلمنا عندي هنا عمليتين العملية الاولى: ولا اصبرو قبل ماناخذ العملية الاولى في شي مهم هناا الحين اكيد بعضكم بيقول ال 30 اللي بنسدد فيها راح ناخذها من الصندوق مره ثانيه !!!!!!!!!!!!!!!!!!!!! غلط انتبهو فديتكم دامه قال **شيك** ف الفلوس اللي بندفعها ماراح تنقص من الصندوق لان الصندوق عندي بالمنشأة ف لما اكتب شيك يعني بينصرف من البنك واذا انصرف من البنك يعني بينقص من حساب النقديه الاساسي اللي بالبنك.

العملية الاولى: راح ناخذ الفلوس من حساب النقديه بالبنك (اصول) والاصول نقصت 30 الف نحطها بالدائن.

الاصول + المصروفات	
مدين (النقديه بالبنك)	
مدین 1	دائن 2
800 الف	مباني 100 الف
	الات 250 الف
	الصندوق 120 الف
	شيك شمسان 30 الف

العملية الثانية : تذكرون الحساب اللي سويناه في عملية رقم 4 ؟؟ نفسه بنضيف عليه ال 30 الف اللي دفعناها والدائنون مثل ماتعلما خصوم والخصوم دائم دائن ولما الدائن يزيد معاناتها ديوني زادت ولما ينقص يعني ديوني قلت وهنا انا ديوني كانت 40 الف ونقصت صارت 10

ح/دائنون (شمان)	
مدین	دائن
30000 الف	40000 الف

(10) في 1/20 سددت شركة الخزامي مبلغ 20000 ريال نقدا كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

نرجع للعملية رقم 8 مثل ماشفنا حنا اشتغلنا للخزامي وعطونا فاتوره بمبلغ 30 وقالو بنعطيكم بعدين و الحين هم ببسددون مبلغ 20 الف طيب نرجع لحساب الخزامي كان لهم في ال مدین 30 الف الحين بتنقص بتصير 10 وبما ان المدين نقص دايركت يتحول دائن.

ح/مدينون (الخزامي)	
مدین	دائن
30000	20000

طيب وبما ان ال 20 جتتي نقدا يعني كاش ابسطها بحساب الصندوق

حساب الصندوق			
العملية رقم	مدین	دائن	العملية رقم
4	12000	20000	5
6	20000	6000	7
10	20000		

وبكذا نكون خلصنا حسابات العمليات واتمنى انكم استفدتو وان الشرح وافي

الحين ابختصرلكم موضوع الفروقات في جملة وحده وطريقه وحده بدون ماتتعبون انفسكم شرحها طويل بالمحتوى بس انتو طبقو الطريقه اللي بعطيكم وابشرو بالخير.

الطريقه هي: لما يقولك اعطني الفروقات او اعطني الفرق وش اسوي؟؟

مقرر مدخل محاسبة مالية(1) د. محمد نظمي

اجمع المدين واجمع الدائن وانقص المبلغ الاصغر من الاكبر والنتائج احطه علامة الاكبر (العلامة هي مدين او دائن) وبس ☺

او في طريقه ثاني اشوف الحساب هذا وش نوعه اذا كان اصول او مصروفات النتائج لازم يطلع مدين واذا كان ايرادات او خصوم او حقوق ملكية النتائج لازم يطلع دائن.

ناخذ امثله

1- اعطني الفرق في هذا الجدول؟

حساب الصندوق			
العملية رقم	دائن	مدين	العملية رقم
5	20000	12000	4
7	6000	20000	6
		20000	10

اجمع المدين $12000 + 20000 + 20000 = 52000$

اجمع الدائن $6000 + 20000 = 26000$

الحين انقص الصغير اللي هو 26 الف من الكبير الي هو 52 الف يطلع الناتج = 134 الف واشوف علامة الكبير اللي عندي اللي هي علامة ال 52 الف اللي هي مدين وحساب الصندوق برضو اصول يعني مدين بكذا يطلع الناتج النهائي للفرق = 134 الف مدين.

مثال ثاني :

1- اعطني الفرق في هذا الجدول؟

الاصول + المصروفات	
مدين (التقديرات بالبنك)	
دائن 2	مدين 1
مباني 100 الف	800 الف
الات 250 الف	
الصندوق 120 الف	
شيك شمسان 30 الف	

800 ألف مدين

500 ألف دائن

الناتج على طول مدين لانه اكبر ولانه اصول

الحين تنقص الصغير من الكبير

$500 - 800 = 300$ مدين

مثال اخير:

حساب المعدات والالات	
مدين	دائن
250 لف ريال	

اذا كان في طرف واحد على طول اذا قالك اوجد الفرق تحط نفس المبلغ يعني الناتج 250 مدين لانه بالجانب المدين ولانه ايضا أصول.

ملاحظة هامة:

(1) ان مجموع ما يثبت في الجانب الأيمن من حساب أو حسابات

معينة لابد وان يتساوى مع مجموع ما يثبت في الجانب

الأيسر من حساب أو حسابات أخرى.

(2) الاصول والمصروفات دائما الفرق — مدين.

(3) الخصوم وحقوق الملكية والايرادات دائما الفرق — دائن.

ويمكن اعداد قائمة المركز المالي لمنشأة ابراهيم (المغاسل

الآلية) من خلال الحسابات السابقة باستخدام الفروق كمايلي:

قائمة المركز المالي

الاصول (استخدامات الاموال) = الالتزامات (مصادر الاموال)

المركز المالي كيف تطلعه ؟

طبعا بالمركز المالي مافيه مدين ودائن اول خطوه اطلع الفروق حقت ال 10 عمليات وارتبهم بالجدول كالاتي :

الاصول (استخدامات الاموال)	الالتزامات (مصادر الاموال)
نقديه بالبنك 300,000	خصوم : =
نقديه بالصندوق 134,000	دائنون شمسان 10 الاف
مدينون الخزامي 10,000	حقوق ملكيه = رأس المال+ايرادات - مصروفات
عدد والالات 250,000	راس المال 800 الف
اثاث 60,000	زائد الايرادات 50 ألف
مباني 100,000	ناقص المصروفات 6 الاف

الناتج 844 ونزود عليهم ال 10 اللي باقيه من شمسان
الناتج 854

مجموع الاصول
الناتج 854

ملحوظة : يجب تساوى جانبي قائمة المركز المالي. عشان نتأكد انو حلنا صح.

وملحوظه ثانيه بعد الدائنون دائم اضيفه على الالتزامات.

المطلوب

حل الحالة التطبيقية رقم (1 / 2) ص 40 (الخاصة

بمنشأة الاجنحة العربية لشحن البضائع)

المطلوب رقم 1 و 2 فقط

(بالتوفيق يارب)