

المحاضرة الثالثة
(تابع)
مراجعة عامة
لأساسيات المحاسبة المالية

موضوعات المحاضرة:

1. قاعدة القيد المزدوج والقواعد العامة للمدين والدائن
 2. الدورة المحاسبية.
- أولاً:** تسجيل العمليات المالية فى دفتر اليومية
ثانياً: ترحيل قيود اليومية الى الحسابات المختصة بدفتر الاستاذ
ثالثاً: ترصيد الحسابات بدفتر الاستاذ

1-قاعدة القيد المزدوج

وفقا لهذه القاعدة فإن كل عملية مالية يكون لها طرفان أحدهما **مدينا** والآخر **دائنا** بنفس المبلغ. تعتبر هذه القاعدة الأساس الذى يعتمد عليه فى جميع مراحل الدورة المحاسبية.

- يرمز لكلمة مدين بكلمة (منه أو من حـ /)
 - وكلمة دائن بكلمة (له أو إلى حـ /)
- يمثل كل طرف حساب واحد أو أكثر حسب كل عملية مالية

❖ القواعد العامة لقيود اليومية:

- قاعدة المدين
- قاعدة الدائن

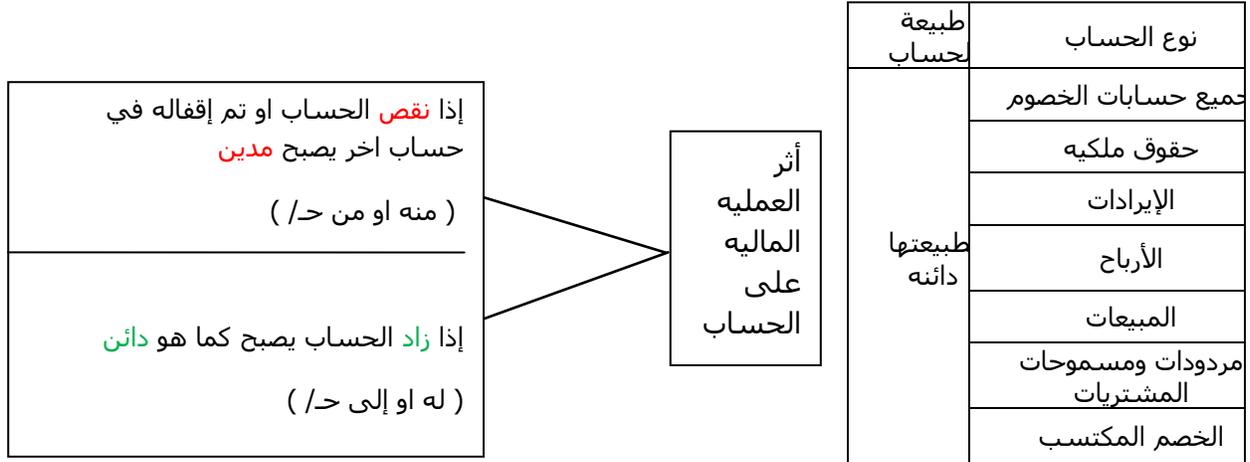
أولا قاعدة المدين
(الحسابات التى بطبيعتها مدينة)

إذا زاد الحساب يصبح هو كما هو مدين (منه او من حـ /)
إذا نقص الحساب او تم إقفاله في حساب اخر يصبح دائن (له او إلى حـ /)

أثر
العملية
المالية
على
الحساب

طبيعة حساب	نوع الحساب
طبيعتها مدينه	جميع حسابات الاصول
	المسحوبات
	المصروفات
	الخسائر
	المشتريات
	مردودات ومسموحات المبيعات
	الخصم المسموح به

ثانيا : قاعدة الدائن
(الحسابات التى بطبيعتها دائنة)



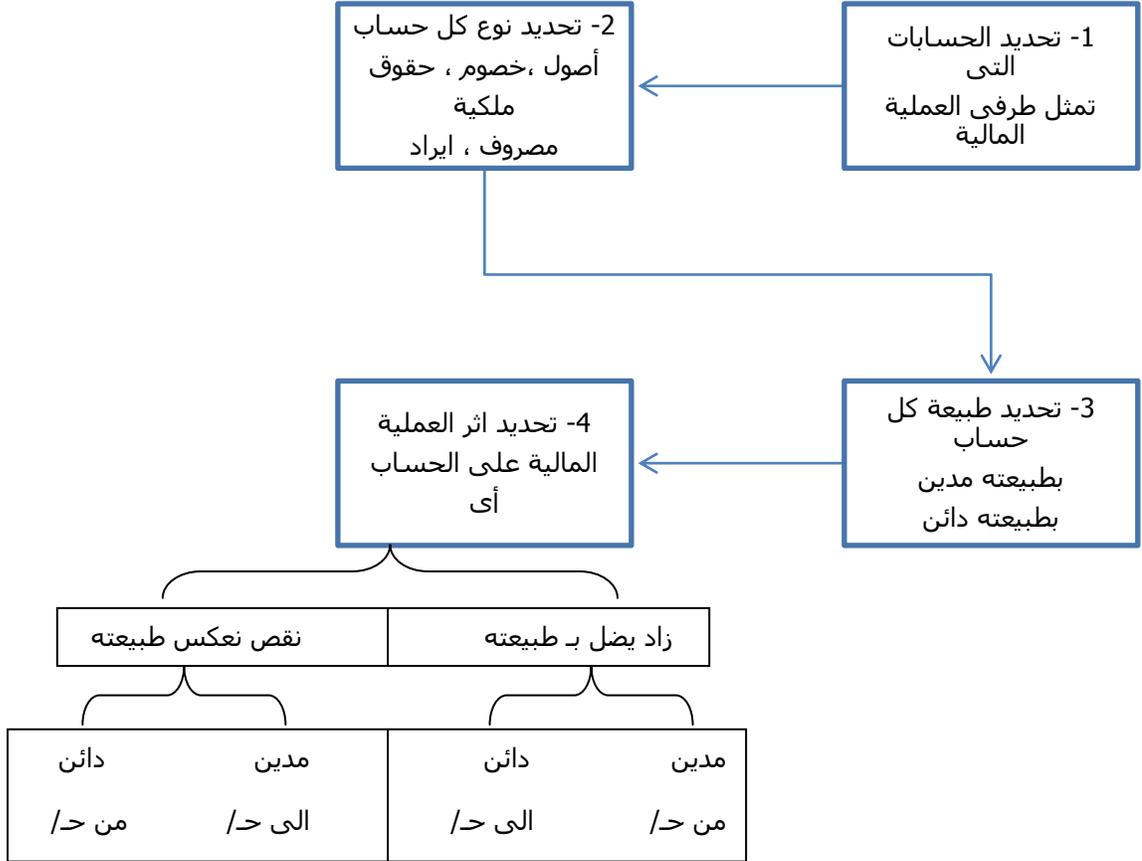
2- الدورة المحاسبية

- ❖ تعرف الدورة المحاسبية بأنها عبارة عن: مجموعة الاجراءات المتسلسلة والمتتابعة التى يتم القيام بها من وقت حدوث العملية المالية وقياسها ثم إثباتها وتبويبها ثم تلخيصها وعرضها بالقوائم المالية.
- ❖ مراحل الدورة المحاسبية:
 - تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية
 - ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام
 - إعداد ميزان المراجعة
 - إعداد القوائم المالية

أولا :تسجيل العمليات المالية فى دفتر اليومية

- تحليل العمليات المالية: يتطلب تسجيل العمليات المالية بدفتر اليومية أن يتم أولا تحليل تلك العمليات حتى يمكن تحديد الطرف المدين والطرف الدائن لكل عملية مالية تمهيدا لتسجيلها بدفاتر المنشأة وفقا للخطوات التالية:
- تحليل العمليات المالية:
 - 1.تحديد الحساب (أو الحسابات) التى تمثل طرفى العملية المالية.
 - 2.تحديد نوع كل حساب من هذه الحسابات(أصل ،خصوم، حقوق ملكية ،مصروف ، إيراد)
 - 3.تحديد طبيعة كل حساب أى هل هو بطبيعته مدين أم دائن.
 - 4.تحديد أثر العملية على تلك الحسابات(زادت أم نقصت).
 - 5.تحديد الحسابات التى تجعل مدينة وتلك التى تجعل دائنة من خلال تطبيق قواعد المدين والدائن.
 - 6.التأكد من أن مبلغ الطرف المدين للعملية المالية يساوى مبلغ الطرف الدائن.

تحليل العملية المالية
تحديد الحساب الذى يمثل الطرف المدين
والحساب الذى يمثل الطرف الدائن لقيد اليومية

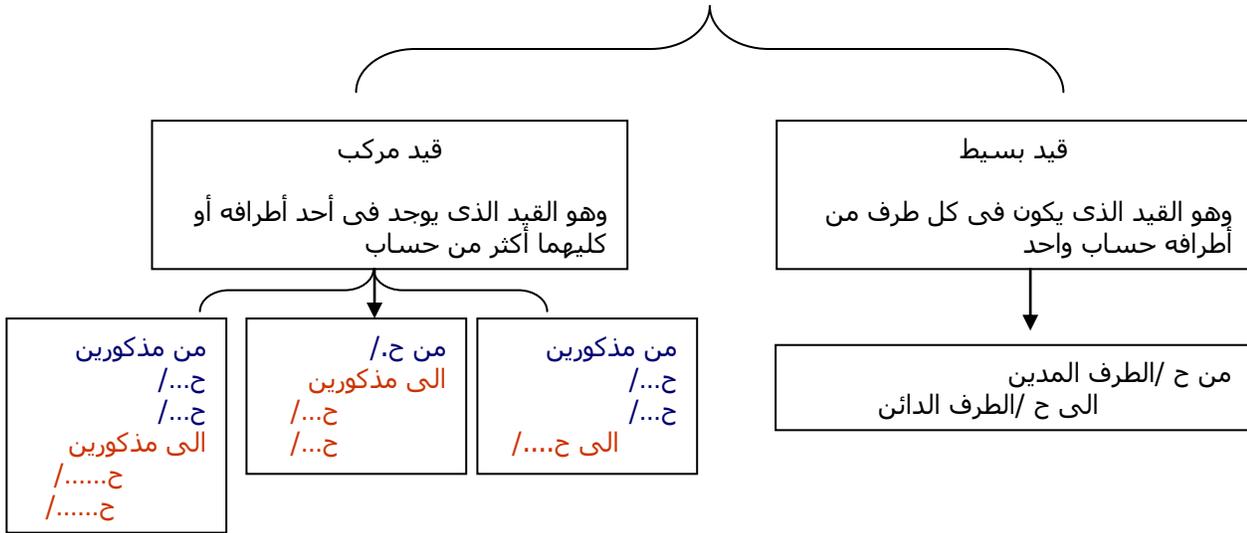


• خطوات التسجيل بدفتر اليومية:

1. إثبات اسم الحساب الذى جُعل مدينا فى أقصى يمين خانة البيان مسبقا ب (من ح) / ، على أن يثبت مبلغه فى خانة المبالغ مدين على نفس السطر.
2. فى السطر التالى يتم إثبات اسم الحساب الذى جُعل دائنا فى أقصى يسار خانة البيان مسبقا ب (إلى />) على أن يثبت مبلغه فى خانة المبالغ دائن على نفس السطر.
3. يكتب شرح مختصر (معلومات أساسية عن العملية المالية) أسفل كل قيد.
4. إذا كان القيد مركب فيتم كتابة:
 - مجموعة الحسابات المدينة مسبوقة بكلمة **من** مذكورين.
 - مجموعة الحسابات الدائنة مسبوقة بكلمة **إلى** مذكورين.
5. يتم كتابة تاريخ العملية ورقم المستند المؤيد لها ورقم القيد فى الخانات المخصصة لذلك.
6. رقم صفحة الأستاذ يتم كتابته عندما يتم ترحيل القيد.
7. يترك سطرًا فارغًا بين كل قيد وآخر.

تاريخ القيد	رقم صفحة الاستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان اسماء الحسابات والشرح	المبالغ	
					مدین	دائن

أنواع القيود اليومية



أمثله :-

مثال (1) :
فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها منشأة الدمام خلال شهر يناير 2013

(1)

العملية

في 1/ 1/ 1/1 اشتريت المنشأة أراضى بمبلغ 70000 ريال سددت قيمتها نقدا .

التحليل

أطراف العملية : زيادة في أصل (الأراضى) تسجل كطرف مدين، ونقص في أصل آخر وهو (الخزينة) تسجل كطرف دائن.

تاريخ القيد	رقم صفحة الأستاذ	بيان	المبالغ	
			دائن	مدين
1/1		من ح / الأراضي إلى ح / الخزينة شراء أراضي نقدا في 1/1	70,000	70,000



تاريخ القيد	رقم صفحة الأستاذ	بيان	المبالغ	
			دائن	مدين
		من ح / السيارات إلى مذكورين ح / البنك ح / الدائنون شراء سيارة من شركة الأمل نصفها بشيك والباقي على الحساب	45,000 45,000	90,000

(3)

في 9/1 إشتريت المنشأة مبانى بمبلغ 190000 ريال
 بشيك ، وأثاث بمبلغ 10000 ريال من شركة المجد
 سددت قيمته نقدا .

العملية

أطراف العملية : زيادة في أصل (المبانى) يسجل
 كطرف مدين، وزيادة في أصل آخر وهو (الأثاث)
 يسجل كطرف مدين أيضا، ونقص في أصل وهو
 (البنك) يسجل كطرف دائن ونقص في أصل آخر
 وهو (الخبزينة) يسجل كطرف دائن أيضا.

التحليل

تاريخ القيد	رقم صفحة الأستاذ	بيان	المبالغ	
			دائن	مدين
		من مذكورين د / المباني د / الأثاث إلى مذكورين د / البنك د / الخبزينة شراء مبانى بمبلغ 190000 ريال سددت بشيك وشراء أثاث من شركة المجد بمبلغ 10000 ريال سددت نقدا	190000 10000	190000 10000

(4)

في 15 / 1 قامت المنشأة بشراء بضاعة قيمتها 80000 ريال ، سددت منها 50000 ريال نقدا والباقي على الحساب من شركة محمد

العملية

أطراف العملية : زيادة في مصروف (المشتريات) يسجل كطرف مدين ونقص في أصل وهو (الخبزينة) يسجل كطرف دائن، وزيادة في التزام وهو (الدائنون) يسجل كطرف دائن.

التحليل

تاريخ القيد	رقم صفحة الأستاذ	بيان	المبالغ	
			دائن	مدين
		من د / المشتريات إلى مذكورين د / الخبزينة د / الدائنون شراء بضاعة من شركة بمبلغ دفع منها ريال نقدا والباقي على الحساب	50,000 30,000	80,000

(5)

في 20 / 1 سددت المنشأة إيجار قيمته 8000 ريال نقدا، ورواتب مقدارها 7000 ريال بشيك.

العملية

أطراف العملية : زيادة في المصروفات (الإيجار والرواتب) ، تسجل كطرف مدين ، ونقص في الأصول (الخبزينة) ، (البنك) تسجل كطرف دائن،

التحليل

تاريخ القيد	رقم صفحة الأستاذ	بيان	المبالغ	
			دائن	مدين
		من مذكورين د / م. الإيجار د / م. الرواتب		8000 7000
		إلى مذكورين د / الخزينة د / البنك دفع مصروف الإيجار نقدا والرواتب بشيك	8000 7000	

ثانيا: الترحيل إلى دفتر الأستاذ

- دفتر الأستاذ هو السجل الذى يتم فيه تبويب العمليات المالية بحسب نوعها فى صورة مجموعة من الحسابات.
- وبالتالي ترحيل القيود من دفتر اليومية الى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ معناه إعادة إثبات تلك العمليات ولكن على أساس نوع العملية (وليس وفقا لتاريخ حدوثها) ، وذلك بتخصيص صفحة أو أكثر بدفتر الأستاذ لكل نوع من العمليات المالية ، يطلق عليها حساب ، يسجل فيه حركة هذا الحساب (الزيادة والنقص) خلال الفترة المالية بحيث يمكن فى أى لحظة معرفة أثر العمليات التى تمت خلال الفترة على هذا الحساب فى رقم واحد يسمى الرصيد ومن ثم يتولد عن عملية الترحيل إمكانية الوصول لبيانات نوعية تساعد الإدارة على اتخاذ القرارات.

❖ صورة صفحة من دفتر الأستاذ

منه	بيان	رقم صفحة اليوميه	التاريخ	المبلغ /.....	بيان	رقم صفحة اليوميه	التاريخ	له

❖ خطوات الترحيل:

1. إذا كان الحساب فى الطرف المدين من قيد اليومية:
 - نذهب إلى نفس الحساب بدفتر الأستاذ
 - نسجل مبلغ الحساب من واقع قيد اليومية فى خانة المبالغ المدينة.
 - فى خانة البيان نكتب اسم الحساب الذى يمثل الطرف العكسى (الدائن) فى قيد اليومية.
2. إذا كان الحساب فى الطرف الدائن من قيد اليومية:
 - نذهب إلى نفس الحساب بدفتر الأستاذ
 - نسجل مبلغ الحساب من واقع قيد اليومية فى خانة المبالغ الدئنة.
 - فى خانة البيان نكتب اسم الحساب الذى يمثل الطرف العكسى (المدين) فى قيد اليومية.

أمثله :-

مثال :
فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها منشأة الدمام خلال شهر يناير 2013

(1)

العملية
في 1 / 1 اشترت المنشأة اراضي بمبلغ 70000 ريال سددت قيمتها نقدا .

التحليل
أطراف العملية : زيادة في أصل (الأراضي) تسجل كطرف مدين، ونقص في أصل آخر وهو (الخبزينة) تسجل كطرف دائن.

30

ترحيل حساب الطرف المدين من القيد

تاريخ القيد	رقم صفحة الأستاذ	بيان	المبالغ	
			دائن	مدين
1/1		من د / الأراضي		70,000
		إلى د / الخبزينة	70,000	
		شراء أراضي نقدا في 1/1		

له

د / الأراضي

منه

بيان	مبلغ	بيان	مبلغ
		إلى د / الخبزينة	70,000

ترحيل حساب الطرف الدائن من القيد

تاريخ القيد	رقم صفحة الأستاذ	بيان	المبالغ		
			دائن	مدين	
1/1		من د / الأراضي		70,000	
		إلى د / الخزينة	70,000		
		شراء أراضي نقداً في 1/1			
		د / الخزينة	له منه		
		بيان	مبلغ	بيان	مبلغ
		من د / الأراضي	70,000		

ثالثاً: ترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ

وهو يعنى تحديد نتيجة العمليات المالية التي أثرت على الحساب في دفتر الأستاذ تمهيداً لإعداد ميزان المراجعة، وببساطة هو الفرق بين مجموع الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن للحساب

❖ خطوات الترصيد

- 1) نوجد مجموع الجانب المدين ثم مجموع الجانب الدائن من الحساب
- 2) نحدد المجموع الأكبر ثم نكتبه في خانة المجموع بالجانبين
- 3) يستخرج المتمم الحسابي للجانب الأصغر ويسمى الرصيد

عند الترصيد توجد ثلاث احتمالات لاستخراج رصيد آخر المدة

1- تساوي جانبي الحساب أى أن مجموع الجانب المدين = مجموع الجانب الدائن

لا يوجد رصيد

2- مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن

يعتبر رصيد الحساب مدين ويظهر كمتمم حسابي في الجانب الدائن

3- مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين

يعتبر رصيد الحساب دائن ويظهر كمتمم حسابي في الجانب المدين

ترصيد الحسابات (حساب مقفل: مجموع الجانب المدين = مجموع الجانب الدائن)

دائن		ح/الخرينة				مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		من ح/م.المياه	1000	1/1		رصيد أول المدة	2000
		من ح/م.الرواتب	7000			إلى ح/ ايراد عقار	3000
		من ح/م.الكهرباء	2000			إلى ح/ المبيعات	5000
المجموع			<u>10000</u>	المجموع			<u>10000</u>

ترصيد الحسابات (رصيد الحساب مدين: مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن)

دائن		ح/البنك				مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		من ح/ المشتريات	10000	1/1		رصيد	2000
		من ح/ اجور ورواتب	3000			إلى ح/ المبيعات	30000
						إلى ح/ ايراد عقار	5000
1/30		رصيد مرحل (مدين)	24000				
المجموع			<u>37000</u>	المجموع			<u>37000</u>

ترصيد الحسابات (رصيد الحساب دائن: مجموع الجانب المدين أقل من مجموع الجانب الدائن)

دائن		ح/الدائنون				مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1/1		رصيد	20000			إلى ح/الخرينة	3000
		من ح/ المشتريات	6000				
				1/30		رصيد مرحل (دائن)	23000
المجموع			<u>26000</u>	المجموع			<u>26000</u>

❖ لاحظ أن:

1. رصيد الحسابات ذات الطبيعة المدينة يكون (مدين) مثل حسابات الأصول والمصروفات.
2. رصيد الحسابات ذات الطبيعة الدائنة يكون (دائن) مثل حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات
3. يظهر رصيد آخر المدة لأي حساب في الجانب العكسى لطبيعة الحساب (لأنه يظهر كمتمم حسابي)
4. يظهر رصيد أول المدة لأي حساب في الجانب المماثل لطبيعة الحساب

أنتهت المراجعة ,,