

جامعة الدمام

عمادة التعليم الالكتروني والتعلم عن بعد

كلية الدراسات التطبيقية وخدمة المجتمع

إدارة أعمال - المستوى الثاني

مقرر

مدخل محاسبة مالية ١

دكتور / محمد نظمي - أستاذ المحاسبة المساعد

الكتاب المقرر (المرجع الأساسي)

أسس المحاسبة (الجزء الأول)

الدكتور وابل بن علي الوابل

١٤٢٢هـ - ٢٠٠١م

إعداد: Huda Hasan

تدقيق: بلقيس حاتم

www.ckfu.org

(١) المحاسبة - المفهوم والمبادئ

المصطلحات المحاسبية الرئيسية

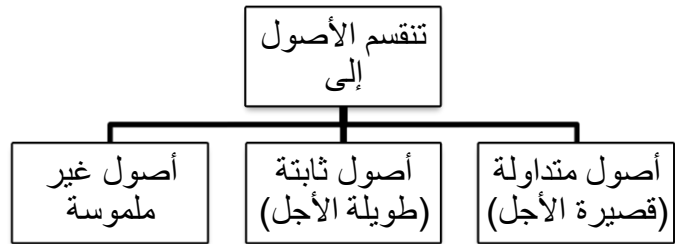
١- **المنشأة:** هي عبارة عن وحدة تزاوّل نشاطًا (تجاريًا - صناعيًا - خدميًا) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق الأهداف التي نشأت من أجلها، فالمنشأة قد تكون فردية أو شركة أو مؤسسة حكومية.

٢- **دورة التشغيل:**

في المنشآت التجارية: هي متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء السلع والبيع وتحصيل قيمة المبيعات نقدًا.

في المنشآت الصناعية: هي متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء المواد الخام اللازمة للتصنيع والانتاج والبيع وتحصيل قيمة هذه المبيعات نقدًا.

٣- **الأصول (الموجودات):** هي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبياً وذات فائدة مستقبلية للمنشأة.



(أ) أصول متداولة (قصيرة الأجل)

تشمل النقدية والأصول الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول، وتتضمن الأصول المتداولة:

- النقدية.
- الاستثمارات قصيرة الأجل.
- العملاء (مبالغ للمنشأة لدى الغير).
- أوراق القبض.
- المخزون.

(ب) أصول ثابتة (طويلة الأجل)

هي الممتلكات التي تقتنى بغرض استخدامها وليس بغرض إعادة بيعها، ويمتد العمر الانتاجي لها لعدة سنوات مالية. من أمثلتها: الأراضي، المباني، الآلات، السيارات، الأثاث...

(ج) أصول غير ملموسة

هي الممتلكات أو الحقوق التي ليس لها وجود مادي ملموس ولكنها ذات قيمة للمنشأة. مثل: شهرة المحل، حقوق الاختراع...

٤- **الخصوم:** هي التزامات على المنشأة تجاه الغير؛ مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض،... تنقسم إلى:

خصوم قصيرة الأجل (متداولة): هي الالتزامات التي يجب سدادها خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول،... **من أمثلتها:** الدائنين (مبالغ على المنشأة للغير)، أوراق الدفع، قروض قصيرة الأجل. **خصوم طويلة الأجل (ثابتة):** هي الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن عام مالي واحد أو دورة التشغيل أيهما أطول،... مثل: أوراق الدفع طويلة الأجل، القروض العقارية.

٥- **حقوق الملكية:** هي التزامات على المنشأة تجاه أصحابها.

حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

أ: هي المبالغ التي استثمرها الملاك في المنشأة بالإضافة إلى الأرباح الناتجة عن عملياتها والتي لم توزع وإنما تم إعادة استثمارها.

٦- **قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية):** هي تقرير مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين،... ويتضمن ملخصاً للأصول والخصوم وحقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

٧- **الإيرادات:** هي ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة من المنشأة، وتشمل المبالغ المحصلة والمبالغ تحت التحصيل.

٨- **المصروفات:** هي تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات.

٩- **صافي الربح (الخسارة):**

الربح ← الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.
الخسارة ← النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.

١٠- **قائمة الدخل:** هي تقرير يستخدم لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة محاسبية معينة.

تعريف المحاسبة: نظام لإنتاج المعلومات الكمية (المالية) المتعلقة بالمنشأة، وتوصيلها إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها على اتخاذ القرارات.

الفرق بين إمساك الدفتر والمحاسبة:

إمساك الدفتر ← عملية روتينية تهدف إلى تسجيل عمليات المنشأة يوميًا أولاً بأول.
المحاسبة ← تهتم بتصميم النظم المحاسبية المختلفة بما يتلائم مع طبيعة المنشأة وشكلها القانوني.

الأطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية: يمكن تصنيف مستخدمي المعلومات المحاسبية إلى

مجموعتين هما:

المستخدم الداخلي ← جميع المستويات الإدارية المختلفة داخل المنشأة وتستخدم المعلومات المحاسبية لتساعدها في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة.

المستخدم الخارجي ← يشمل جميع الأطراف بخلاف إدارة المنشأة، يمكن تقسيم هذه المجموعة إلى الأطراف التالية:

- ١- أصحاب المنشأة (الملاك)
- ٢- المستثمرون المحتملون.
- ٣- المقرضون.
- ٤- الموردون.
- ٥- الأجهزة الحكومية.
- ٦- العملاء.
- ٧- العاملون.
- ٨- الرأي العام.. الخبراء والباحثون والمستشارون الماليون والاقتصاديون.

خصائص المعلومات المحاسبية: لكي تكون المحاسبة أداة نافعة لمستخدميها في مجال الرقابة واتخاذ القرارات، فإن هناك مجموعة من الخصائص التي يجب أن تتصف بها المعلومات المحاسبية، وهي:

١- الملائمة. ٢- الوقائية. ٣- القابلية للتحقق.

٤- الموضوعية (البعد عن التحيز). ٥- الدقة. ٦- القابلية للقياس الكمي.

١- الملائمة: يجب أن تؤثر المعلومات أو ترتبط بصورة مفيدة بالحدث الذي صممت من أجله أو النتائج التي أعدت لتحقيقها.

٢- الوقائية: يجب أن تكون المعلومات جارية وحديثة، وفي مواقف معينة يكون الحصول على معلومات تقريبية بصورة عاجلة أكثر فائدة من الحصول على معلومات دقيقة لكنها تأتي متأخرة عن الوقت المطلوبة فيه.

٣- القابلية للتحقق: وهي التوصل إلى نتائج مماثلة عند استخدام مقاييس أو أساليب مماثلة بواسطة مختلف الأفراد المؤهلين.

٤- الموضوعية (البعد عن التحيز): تعني الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاستناد على مصادر حقيقية للمعلومات المحاسبية، وأن لا تكون المعلومات المحاسبية منحازة لصالح مجموعة من المستخدمين على حساب المجموعات الأخرى.

٥- الدقة: إن المعلومات المحاسبية يجب أن تكون صحيحة لأن المعلومات الخاطئة أو الغير دقيقة تؤدي حتمًا إلى اتخاذ قرارات خاطئة.

٦- القابلية للقياس الكمي: وهذا يعني أن الأحداث المالية يجب أن تكون في صورة أرقام حتى يمكن تسجيلها.

فروع المحاسبة: من أهم فروع المحاسبة:

- ١- المحاسبة المالية.
- ٢- المحاسبة الإدارية.
- ٣- محاسبة التكاليف.
- ٤- المحاسبة الحكومية.
- ٥- محاسبة الزكاة والضرائب.
- ٦- المراجعة.
- ٧- النظم المحاسبية.

- ١- **المحاسبة المالية:** هي الفرع الذي يختص بإنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصليها للأطراف المستفيدة في شكل قوائم مالية تساعد على معرفة المركز المالي الحقيقي للمنشأة في نهاية كل فترة زمنية وتحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة.
- ٢- **المحاسبة الإدارية:** هي الفرع الذي يمد الإدارة بالمعلومات التي تساعد في القيام برسم السياسات ووضع الخطط المختلفة لاستغلال الموارد المتاحة لها، واتخاذ القرارات.
- ٣- **محاسبة التكاليف:** هي الفرع الذي يسعى لتحديد تكلفة الإنتاج وكذلك مساعدة إدارة المنشأة على تخطيط ورقابة الأنشطة الإنتاجية بغرض ضمان استخدام عناصر الإنتاج المختلفة الاستخدام الأمثل.
- ٤- **المحاسبة الحكومية:** الفرع الذي يقوم على تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية.
- ٥- **محاسبة الزكاة والضرائب:** تتناول تجميع ومعالجة المعلومات المالية اللازمة لأغراض ربط الضريبة أو تحديد الزكاة وذلك في ضوء القواعد الشرعية.
- ٦- **المراجعة:** تهدف المراجعة إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية خاصة الناتجة عن المحاسبة المالية بغرض إبداء رأي فني محايد عن مدى عدالة القوائم المالية في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال.
- ٧- **النظم المحاسبية:** تختص بتصميم النظم المحاسبية والإشراف على تنفيذها ثم تقييمها.

أهداف ووظائف المحاسبة المالية:

الهدف ← هو الغاية التي يرغب في تحقيقها.

الوظيفة ← مجموعة الأعمال التي يتم القيام بها من أجل تحقيق هذه الغاية.

أهداف المحاسبة المالية:

- ١- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة (من خلال قائمة الدخل).
- ٢- تحديد المركز المالي في لحظة زمنية معينة وذلك للتعرف على ما للمنشأة من ممتلكات وما عليها من التزامات (من خلال قائمة المركز المالية أو الميزانية العمومية).
- ٣- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورسم السياسات.

- ٤- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أعمال المنشأة والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب.
- ٥- الاحتفاظ بسجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع إليها.

وظائف المحاسبة المالية: يمكن تلخيص وظائف المحاسبة في وظيفتين رئيسيتين هما:

(أ) وظيفة القياس:

- قياس قيمة الممتلكات والموارد (الأصول).
- قياس قيمة الالتزامات المستحقة على المنشأة سواء للغير (الخصوم) أو لملاك المنشأة (حقوق الملكية).

(ب) وظيفة التوصيل: توصيل المعلومات المحاسبية للأطراف المستفيدة من خلال القوائم المالية.

مبادئ المحاسبة المتعارف عليها:

- | | | |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------|
| ١- الوحدة المحاسبية. | ٢- الوحدة النقدية. | ٣- التكلفة التاريخية. |
| ٤- الاستمرارية. | ٥- الفترة المحاسبية. | ٦- المقابلة. |
| ٧- التحقق (الاعتراف بالإيراد). | ٨- الثبات (التجانس). | ٩- الاستحقاق. |
| ١٠- التحفظ (الحيطه والحذر). | ١١- الأهمية النسبية. | ١٢- الإفصاح. |

- ١- **الوحدة المحاسبية:** من وجهة نظر المحاسبة، تعامل كل منشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى، ولها شخصيتها المعنوية المستقلة استقلالاً تاماً عن مالكيها بصرف النظر عن الشكل القانوني لها.
- ٢- **الوحدة النقدية:** بمعنى أن المحاسبة المالية تقوم بقياس العملات والأحداث الاقتصادية في شكل وحدات نقدية (ريال سعودي، دولار أمريكي،... الخ) باعتبار أن النقود تعتبر وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديد وتقرير تأثير العمليات المختلفة.
- ٣- **التكلفة التاريخية:** أن تثبت المعاملة المالية على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل وتظل على ما هي عليه دون النظر إلى أي تغيير لاحق يحدث في قيمة تلك المعاملة.
- ٤- **الاستمرارية:** يقصد بذلك أن المنشأة وجدت لكي تستمر في مزاولة نشاطها.
- ٥- **الفترة المحاسبية:** لكي يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة (ربح أو خسارة) فإنه يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنة مالية.
- ٦- **المقابلة:** نتيجة لتقسيم حياة المنشأة لفترات دورية فإن الأمر يتطلب لتحديد صافي دخل الفترة المحاسبية أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد، وهذا ما يعرف بمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.

- ٧- **التحقق (الاعتراف بالإيراد):** يعني هذا المبدأ أن المنشأة لاتعترف بالإيراد وتسجله في دفاترها إلا بعد تحققه فعلاً، وتتحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع ويتم ذلك عند تسليم السلعة المبيعة أو تقديم الخدمة.
- ٨- **الثبات (التجانس):** يعني هذا المبدأ أنه عند قيام المنشأة باتباع إجراء أو أسلوب محاسبي معين فإنه يجب أن لا يتغير من فترة لأخرى.
- ٩- **الاستحقاق:** يعن هذا المبدأ أنه عند قياس صافي الدخل الخاص بالفترة، فإن الإيرادات التي تؤخذ في الاعتبار هي تلك الإيرادات التي تخص الفترة سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن المصروفات التي تؤخذ في الاعتبار هي تلك المصروفات التي تخص الفترة سواء سددت أو لم تسدد.
- ١٠- **التحفظ (الحيطة والحذر):**
- الحيطة ← أخذ الخسائر المتوقعة في الاعتبار قبل حدوثها.
- الحذر ← عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها فعلاً.
- ١١- **الأهمية النسبية:** يقصد بالأهمية النسبية أن الاهتمام بتوفير الدقة في معالجة وتحليل المعلومات المحاسبية يتوقف على مدى أهميتها النسبية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.
- ١٢- **الإفصاح:** يعني هذا المبدأ أنه عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك علانية تامة، بحيث لا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تضر بالمستفيدين من هذه القوائم، أو قد تساهم في اتخاذ قرار معين.

حالات تطبيقية محلولة

حالة تطبيقية رقم (١/١) الكتاب ص ٢١-٢٢

اكتب المصطلح الذي يناسب كل عبارة من العبارات التالية:

م	العبارات	المصطلح المناسب
١	نظام لإنتاج المعلومات الكمية المتعلقة بالمنشأة، وتوصيلها إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها على اتخاذ القرارات.	المحاسبة
٢	عملية روتينية تهدف إلى تسجيل عمليات المنشأة يوميًا أو لآبأول.	إمساك الدفاتر
٣	جميع المستويات الإدارية داخل المنشأة التي تستخدم المعلومات المحاسبية لتساعدها في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة.	المستخدم الداخلي
٤	وحدة تزاوول نشاطا (تجاريًا - صناعيًا - خدميًا) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق الأهداف التي نشأت من أجلها.	المنشأة
٥	التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير؛ مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض.	الخصوم
٦	الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبياً وذات فائدة مستقبلية للمنشأة.	الأصول
٧	الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن عام مالي واحد أو دورة التشغيل أيهما أطول.	الخصوم طويلة الأجل (الثابتة)
٨	النقدية والأصول الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول.	الأصول المتداولة
٩	الالتزامات التي يلزم سدادها خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول.	الخصوم قصيرة الأجل (المتداولة)
١٠	كشف أو تقرير مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين.	قائمة المركز المالي
١١	الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها.	حقوق الملكية
١٢	الأصول أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة للمنشأة.	الأصول غير الملموسة
١٣	ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة بواسطة المنشأة.	الإيرادات
١٤	تقرير يستخدم لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة محاسبية معينة.	قائمة الدخل
١٥	تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاوولها المنشأة للحصول على الإيرادات.	المصروفات
١٦	الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.	صافي الربح
١٧	هي عبارة عن قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية المعدة لمنشأة معينة.	القوائم الماليه
١٨	النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.	صافي الخساره
١٩	فرع من فروع المحاسبه يسعى إلى تحديد تكلفة الإنتاج وكذلك مساعدة إدارة المنشأة على تخطيط ورقابة الأنشطة الإنتاجية.	محاسبة التكاليف

م	العبارات	المصطلح المناسب
٢٠	أحد فروع المحاسبة التي تهدف إلى تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية.	المحاسبة الحكومية
٢١	ذلك الفرع من فروع المحاسبة الذي يختص بإنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى مستخدميها المحتملين في شكل قوائم مالية.	المحاسبة المالية
٢٢	تهدف إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية وخاصة الناتجة عن المحاسبة المالية بغرض إبداء رأي فني محايد عن مدى عدالة القوائم المالية في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال.	المراجعة
٢٣	مبدأ ينص على أن تثبت المعاملة المالية على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت بالتبادل وتظل على ما هي عليه دون النظر إلى أي تغيير لاحق يحدث في قيمة تلك المعاملة.	التكلفة التاريخية
٢٤	مبدأ يترتب عليه تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون (سنة مالية).	الفترة المحاسبية
٢٥	مبدأ يلزم المنشأة بعدم تغيير القواعد والاساليب المحاسبية المتبعة من فترة محاسبية إلى فترة أخرى.	الثبات
٢٦	يجب أن تؤثر المعلومات أو ترتبط بصورة مفيدة بالحادث الذي صممت من أجله أو النتائج التي أعدت لتحقيقها .	الملائمة
٢٧	الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاستناد على مصادر حقيقية للمعلومات المحاسبية.	الموضوعية
٢٨	لتحديد صافي الدخل يجب ان يحمل إيراد الفترة بجميع المصاريف التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد.	المقابلة
٢٩	يجب أن لا تعترف المنشأة بالإيراد وتسجله إلا بعد تحققه.	التحقق (الاعتراف بالإيراد)
٣٠	أخذ الخسائر المتوقعة بالاعتبار قبل حدوثها وعدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار، إلا عند تحققها فعلاً.	الحبطة والحذر

إجابة حالة رقم (١٦) ص ٢٣-٢٤

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات التالية:

م	العبارات	الإجابة
١	يتم إعداد قائمة المركز المالي عن فترة زمنية معينة.	x
٢	يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة نظراً لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة.	x
٣	لا يوجد أي اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر وخاصة في الوقت الحالي.	x
٤	تهدف المراجعة إلى التحقق من دقة البيانات والمعلومات المحاسبية بغرض إبداء الرأي الفني المحايد في مدى سلامة وعدالة القوائم المالية.	✓
٥	في حين أن المحاسبة المالية تعنى في المقام الأول بخدمة أطراف داخلية فإن المحاسبة الإدارية تعنى في المقام الأول بخدمة الاطراف الخارجية.	x

م	العبارات	الإجابة
٦	الخصوم طويلة الأجل هي تلك الالتزامات الواجبة السداد خلال الفترة المحاسبية.	×
٧	الأصول الثابتة هي تلك الأصول التي تشتري بغرض المساهمة في العملية الإنتاجية وليس بغرض إعادة بيعها.	✓

إجابة حالة (١٧) ص ٢٤

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات التالية:

م	العبارات	الإجابة
١	تهدف محاسبة التكاليف إلى إعداد القوائم المالية بالمنشأة.	×
٢	تتصف جميع الأصول بأن لها وجود أو كيان مادي ملموس.	×
٣	لا يوجد ثمة ارتباط بين المحاسبة المالية ومحاسبة التكاليف.	×
٤	يترتب على مبدأ الاستمرار أن تظهر مفردات قائمة المركز المالي بقيمتها التاريخية.	×
٥	تظهر قائمة المركز المالي الأصول والخصوم التي وجدت لدى المنشأة خلال الفترة المحاسبية.	✓
٦	تتحقق الإيرادات محاسبياً عند إتمام واقعة بيع السلعة.	✓
٧	لا يمكن زيادة قيمة الأصول في القوائم المالية نتيجة زيادة أسعارها.	✓
٨	يعتبر الثبات على اتباع المبادئ والقواعد المحاسبية أمراً ضرورياً في الممارسة المحاسبية.	✓
٩	يقتصر القياس المحاسبي على تلك العمليات والعناصر القابلة للقياس النقدي.	✓

إجابة حالة رقم (١٨) ص ٢٤-٢٥

ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

١- أي المبادئ التالية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسارة المتوقعة؟:

أ- المقابلة. ب- العدالة. ج- الحيطة والحذر. د- ليس شيئاً مما ذكر.

٢- تأتي أهمية هذا المبدأ في أنه يحقق قابلية القوائم المالية للمقارنة لنفس المنشأة عن فترات مالية مختلفة:

أ- الملائمة. ب- الإفصاح التام. ج- الثبات. د- القابلية للمقارنة.
هـ- ليس شيئاً مما ذكر.

٣- إعداد القوائم المالية عن فترات مالية متساوية هو تطبيق لمبدأ محاسبي متعارف عليه هو:
أ- الموضوعية. ب- التحقق. ج- المنفعة. د- المقابلة.
هـ- ليس شيئاً مما ذكر.

٤- يعني مبدأ المقابلة:

- أ- مقابلة الإيرادات المقبوضة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المستحقة فقط عن نفس السنة.
ب- مقابلة الإيرادات المستحقة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المستحقة فقط عن نفس السنة.
ج- مقابلة الإيرادات التي تحققت في سنة مالية مع المصاريف التي ساهمت في تحقيقها.
د- مقابلة أصول المنشأة من ناحية مع خصومها وحقوق ملكيتها من ناحية أخرى.
٥- اشترت إحدى ورش إصلاح السيارات آلات من محلات المدينة بمبلغ 100,000 ريال سددت منه مبلغ 40,000 ريال والباقي على الحساب، وعليه يقوم المحاسب بإظهار الآلات:
أ- بسعر 40,000 ريال تطبيقاً للأساس النقدي.
ب- بسعر 60,000 ريال تطبيقاً لأساس الاستحقاق.
ج- بسعر 100,000 ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
د- ليس شيئاً مما ذكر.

(٢) معادلة المحاسبة

مفهوم معادلة المحاسبة: تركز المحاسبة المالية على قاعدة منطقيه هي (أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي جاءت بهذه الممتلكات).

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال} \\ (\text{الممتلكات}) = (\text{الالتزامات})$$

ولتوضيح ذلك يمكن استعراض المثال التالي: بفرض أن نشاط عبدالله كان في مجال المخازن الآلية؛ حيث أودع مبلغ 500,000 ريال بالبنك في حساب المنشأة وعلى فرض أن 100,000 ريال قد اقترضها من البنك والباقي 400,000 ريال من أمواله الخاصة.

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال} \\ \text{نقدية بالبنك} = \text{قرض} + \text{رأس مال} \\ 400,000 + 100,000 = 500,000$$

استخدامات الأموال (ممتلكات المنشأة) = التزامات على المنشأة للغير + التزامات على المنشأة لصاحبها

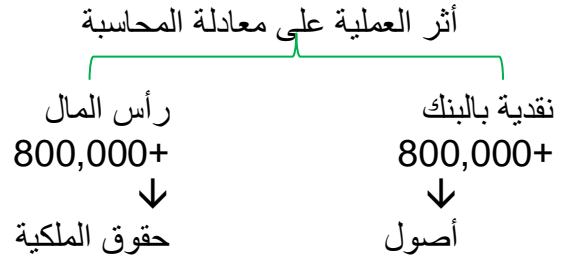
معادلة المحاسبة:

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

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة: بعد كل عملية مالية يجب أن يتساوى طرفي معادلة المحاسبة. مثال: بفرض أن إبراهيم قرر البدء في نشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة (المغاسل الآلية) وقام بالعمليات التالية:

• العملية الأولى:

في ١٤٢٦/١/١ هـ خصص مبلغًا وقدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط، وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملاً.

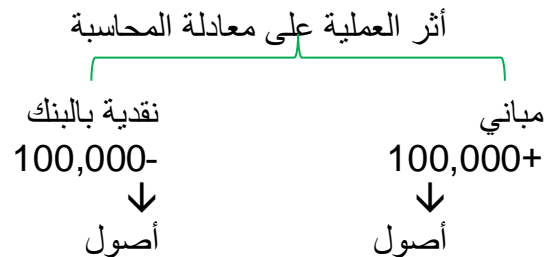


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

(الالتزامات (مصادر الأموال)		=	(استخدامات الأموال)	
حقوق الملكية:	800,000		نقدية بالبنك	800,000
رأس المال	800,000			800,000

• العملية الثانية:

في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

(الالتزامات (مصادر الأموال)		=	(استخدامات الأموال)	
حقوق الملكية:	800,000		نقدية بالبنك	<u>700,000</u>
رأس المال	800,000		مباني	<u>100,000</u>
				800,000

• العملية الثالثة:

في ١/٤ اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

نقدية بالبنك	عدد وآلات
250,000-	250,000+
↓	↓
أصول	أصول

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
حقوق الملكية: رأس المال			نقدية بالبنك	450,000
	800,000		مباني	100,000
	800,000		عدد وآلات	250,000
				800,000

• العملية الرابعة:

في ١/٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعها بصندوق المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

نقدية بالصندوق	نقدية بالبنك
120,000+	120,000-
↓	↓
أصول	أصول

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
حقوق الملكية: رأس المال			نقدية بالبنك	330,000
	800,000		نقدية بالصندوق	120,000
	800,000		مباني	100,000
			عدد وآلات	250,000
				800,000

• العملية الخامسة:

في ١/٦ قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000 ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدره 40,000 ريال على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

دائنون (على الحساب بالأجل)	نقدية بالصندوق	أثاث وتجهيزات
40,000+	20,000-	60,000+
↓	↓	↓
خصوم	أصول	أصول

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	330,000
دائنون (شمسان)	40,000		نقدية بالصندوق	100,000
حقوق الملكية:			مباني	100,000
رأس المال	800,000		عدد وآلات	250,000
	840,000		أثاث وتجهيزات	60,000
				840,000

• العملية السادسة:

في ١٥/١ حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

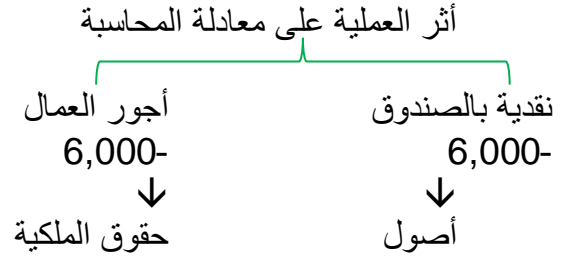
إيرادات	نقدية بالصندوق
20,000+	20,000+
↓	↓
حقوق الملكية	أصول

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	330,000
دائنون (شمسان)	40,000		نقدية بالصندوق	120,000
حقوق الملكية:			مباني	100,000
رأس المال	800,000		عدد وآلات	250,000
+ إيرادات	20,000		أثاث وتجهيزات	60,000
	860,000			860,000

• العملية السابعة:

في ١/١٧ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	330,000
دائنون (شمسان)		40,000	نقدية بالصندوق	114,000
حقوق الملكية:			مباني	100,000
رأس المال	800,000		عدد وآلات	250,000
+ إيرادات	20,000		أثاث وتجهيزات	60,000
- مصروفات	(6,000)	814,000		
		854,000		854,000

يلاحظ من العمليتين (٦-٧) أن معادلة المحاسبة يمكن أن تمتد لتغطي عناصر الإيرادات والمصروفات، وفي هذه الحالة تأخذ معادلة المحاسبة الصيغة التالية

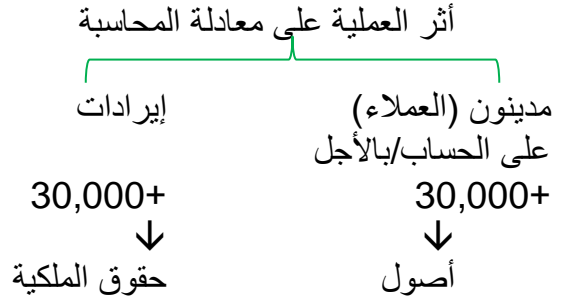
$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + (\text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات} - \text{المصروفات})$$

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

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية (رأس المال} \pm \text{الأرباح أو الخسائر)}$$

• العملية الثامنة:

في ١/١٨ قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامى مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

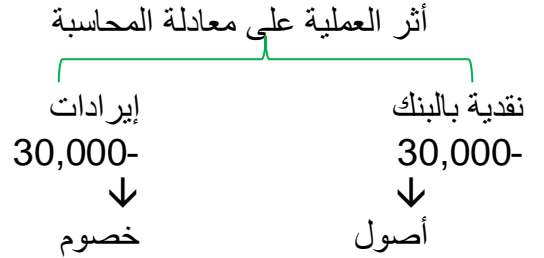


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	330,000
دائنون (شمسان)			نقدية بالصندوق	114,000
حقوق الملكية:		40,000	مدينون (شركة الخزامى)	<u>30,000</u>
رأس المال	800,000		مباني	100,000
+ إيرادات	<u>50,000</u>		عدد وآلات	250,000
- مصروفات	(6,000)		أثاث وتجهيزات	60,000
		<u>844,000</u>		
		<u>884,000</u>		<u>884,000</u>

• العملية التاسعة:

في ١/١٩ سددت المنشأة جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

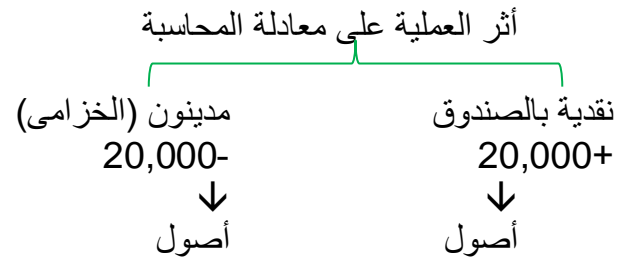


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	<u>300,000</u>
دائنون (شمسان)		<u>10,000</u>	نقدية بالصندوق	114,000
حقوق الملكية:			مدينون (شركة الخزامى)	<u>30,000</u>
رأس المال	800,000		مباني	100,000
+ إيرادات	50,000		عدد وآلات	250,000
- مصروفات	(6,000)		أثاث وتجهيزات	60,000
		844,000		
		<u>854,000</u>		<u>854,000</u>

• العملية العاشرة:

في ١/٢٠ سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000 ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	300,000
دائنون (شمسان)		10,000	نقدية بالصندوق	134,000
حقوق الملكية:			مدينون (شركة الخزامى)	10,000
رأس المال			مباني	100,000
+ إيرادات	800,000		عدد وآلات	250,000
- مصروفات	50,000		أثاث وتجهيزات	60,000
	(6,000)	844,000		
		854,000		854,000

الحسابات أساساً للقيود المحاسبية

تمهيد: تستخدم المحاسبة المالية الحسابات لتسجيل الزيادة أو النقص في البنود المختلفة للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بدلاً من معادلة المحاسبة.

يتم فتح الحسابات لينقل إلى كل منها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة.

تعريف الحساب: هو أداة محاسبية لإظهار أثر العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.

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

وفيما يلي نموذج مبسط للحساب:

ح/ اسم الحساب	
الجانب الأيمن أو المدين (Debit).	الجانب الأيسر أو الدائن (Credit).

ح/ → اختصار كلمة حساب.

وتستند قواعد التسجيل في جانبي الحساب إلى معادلة المحاسبة والتي تم صياغة أحد صورها كالتالي:

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



طبيعتها دائنة



طبيعتها مدينة

إذا زادت	إذا نقصت	إذا زادت	إذا نقصت
تجعل في الطرف الأيمن (مدين).	تجعل في الطرف الأيسر (دائن).	تجعل في الطرف الأيمن (مدين).	تجعل في الطرف الأيسر (دائن).

مثال: قرر إبراهيم البدء بنشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة المغاسل الآلية، وقام بالعمليات التالية:

- في ١/١ خصص مبلغاً قدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملاً.
- في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرّاً لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.
- في ١/٣ اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.
- في ١/٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.
- في ١/٦ قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000 ريال حيث استلمت نقداً مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدره 40,000 ريال على الحساب.

٦) في ١٥/١ حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

٧) في ١٧/١ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

٨) في ١٨/١ قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامي مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامي بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

٩) في ١٩/١ سددت المنشأة جزءًا من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

١٠) في ٢٠/١ سددت شركة الخزامي مبلغ 20,000 ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

المطلوب: تصوير حسابات المنشأة.

ملاحظة/ لمتابعة هذه المحاضرة يجب أن يتواجد أمامنا محتوى المحاضرة الرابعة.

وبالتطبيق على منشأة إبراهيم (المغاسل الآلية) يمكن تصوير حسابات المنشأة مع ملاحظة أن الرقم بين القوسين يمثل رقم العملية، وسيتم حساب الفرق بين جانبي كل حساب وذلك كما يلي:

مدين	ح/النقدية بالبنك	دائن	مدين	ح/رأس المال	دائن
800,000	(١) 100,000	(٢)			
	(٣) 250,000	(٣)		800,000	(١)
	(٤) 120,000	(٤)			
	(٩) 30,000	(٩)			
الفرق = 300,000 (مدين)			الفرق = 800,000 (دائن)		

مدين	ح/المباني	دائن	مدين	ح/العدد والآلات	دائن
100,000	(٢)		250,000	(٣)	
الفرق = 100,000 (مدين)			الفرق = 250,000 (مدين)		

مدين	ح/النقدية بالصندوق	دائن	مدين	ح/الأثاث والتجهيزات	دائن
120,000	(٤)		60,000	(٥)	
20,000	(٦)				
20,000	(١٠)				
الفرق = 134,000 (مدين)			الفرق = 60,000 (مدين)		

مدين	ح/دائنون (شمسان)	دائن	مدين	ح/الإيرادات	دائن
30,000	(٩)	(٥)	20,000	(٦)	
			30,000	(٨)	
الفرق = 10,000 (دائن)			الفرق = 50,000 (دائن)		

مدين	ح/مدينون (الخزامي)	دائن	مدين	ح/مصروفات رواتب	دائن
30,000	(٨)	(١٠)	6,000	(٧)	
20,000			الفرق = 6,000 (مدين)		
الفرق = 10,000 (مدين)					

ملاحظات هامة/

- (١) أن مجموع ما يثبت في الجانب الأيمن من حسابات معينة لا بد وأن يتساوى مع مجموع ما يثبت في الجانب الأيسر من حساب أو حسابات أخرى.
- (٢) الأصول والمصروفات دائماً الفرق = مدين.
- (٣) الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائماً الفرق = دائن.
- ويمكن إعداد قائمة المركز المالي لمنشأة إبراهيم (المغاسل الآلية) من خلال الحسابات السابقة باستخدام الفروق كما يلي:

خصوم: دائنون (شمسان)		10,000	نقدية بالبنك	300,000
			نقدية بالصندوق	134,000
			مدينون (الزامي)	10,000
حقوق الملكية:			مباني	100,000
رأس المال	800,000		عدد وآلات	250,000
+ إيرادات	50,000		أثاث وتجهيزات	60,000
- مصروفات	(6,000)			
		844,000		
		854,000		854,000

ملاحظة: يجب تساوي جانبي قائمة المركز المالي.

المطلوب: حل الحالة التطبيقية (٢/١) ص ٤٠ (الخاصة بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع)

الحل في المحاضرة الثامنة.

رقم ١ و ٢ فقط.

تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة

قاعدة القيد المزدوج: تقوم قاعدة القيد المزدوج على أساس أن لكل عملية مالية طرفين متساويين في القيمة أحدهما مدين والآخر دائن.

الطرف المدين ← الأخذ (من يحصل على القيمة).

الطرف الدائن ← العاطي (من فقد القيمة).

كيفية تحديد الطرف المدين والطرف الدائن: يتم تحديد الطرف المدين والطرف الدائن في كل عملية مالية باستخدام معادلة المحاسبة.

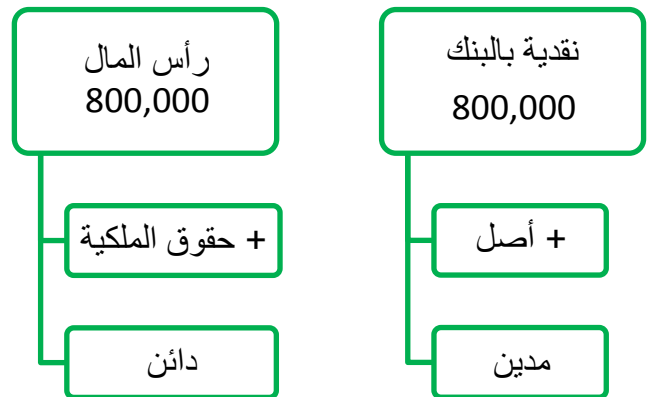
الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات			
↓ ↓			
طبيعتها مدينة طبيعتها دائنة			
إذا زادت	إذا نقصت	إذا نقصت	إذا زادت
تجعل مدينة.	تجعل مدينة.	تجعل دائنة.	تجعل مدينة.

ولتوضيح **قاعدة القيد المزدوج** اعتمادًا على معادلة المحاسبة، يمكن استعراض العمليات العشر السابقة الخاصة بمنشأة المغاسل الآلية، وتحليلها إلى أطرافها المدينة والدائنة كآتي:

العملية الأولى:

في ١/١ خصص مبلغًا قدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملاً.

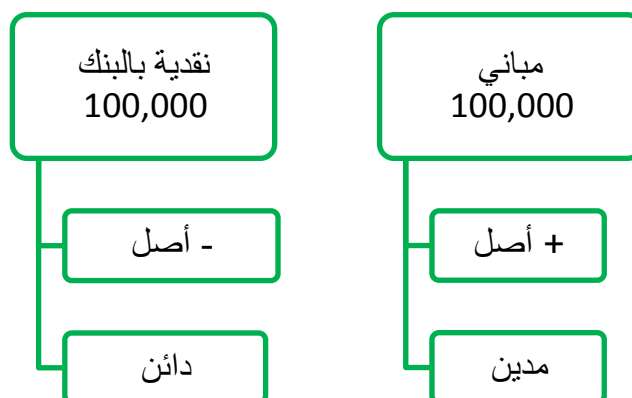
أطراف العملية:



العملية الثانية:

في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.

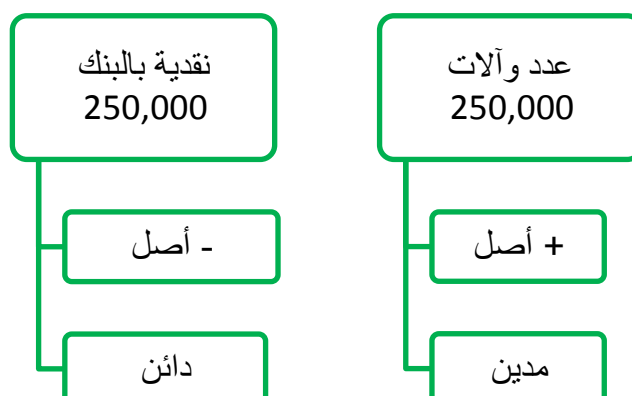
أطراف العملية



العملية الثالثة:

في ١/٤ اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

أطراف العملية



العملية الرابعة:

في ١/٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.

أطراف العملية



العملية الخامسة:

في ١/٦ قام إبراهيم بتأنيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأنيث لقاء مبلغ 60,000 ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدره 40,000 ريال على الحساب.

أطراف العملية



العملية السادسة:

في ١/١٥ حصلت المنشأة من فندق الأفرح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

أطراف العملية



العملية السابعة:

في ١/١٧ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

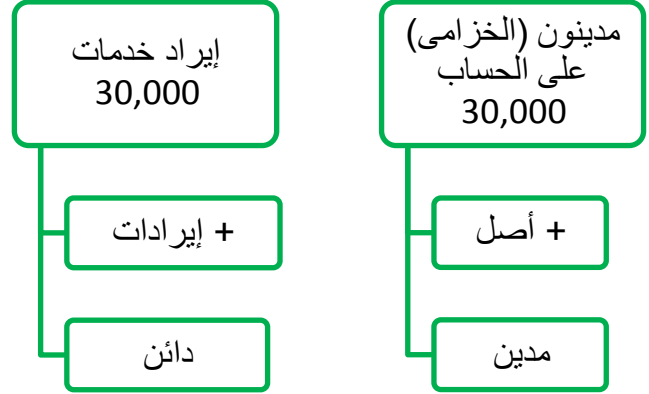
أطراف العملية



العملية الثامنة:

في ١/١٨ قامت المنشأة بعمليات تنظيف و غسيل لشركة الخزامى مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

أطراف العملية



العملية التاسعة:

في ١/١٩ سددت المنشأة جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

أطراف العملية



العملية العاشرة:

في ١/٢٠ سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000 ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

أطراف العملية



ويظهر الجدول التالي ملخص العمليات السابقة بشكل إجمالي:

م	الطرف المدين	قيمته	الطرف الدائن	قيمته
١	نقدية بالبنك	800,000	رأس المال	800,000
٢	مباني	100,000	نقدية بالبنك	100,000
٣	عدد وآلات	250,000	نقدية بالبنك	250,000
٤	نقدية بالصندوق	120,000	نقدية بالبنك	120,000
٥	الأثاث والتجهيزات	60,000	نقدية بالصندوق	20,000
			دائنون (شمسان)	40,000
٦	نقدية بالصندوق	20,000	الإيرادات	20,000
٧	مصاريف رواتب	6,000	نقدية بالصندوق	6,000
٨	مديون (الخزامى)	30,000	الإيرادات	30,000
٩	دائنون (شمسان)	30,000	نقدية بالبنك	30,000
١٠	نقدية بالصندوق	20,000	مديون (الخزامى)	20,000

ملاحظات هامة:

(١) يمكن التعبير عن تأثير كل عملية مالية في شكل زيادة أو نقص في عنصر أو أكثر من عناصر معادلة المحاسبة.

(٢) أن كل عملية لابد وأن يتأثر بها على الأقل حسابين من حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

(٣) مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن أو تساوي معادلة المحاسبة، وإن كانت ستؤدي إلى تغيير بنود قيم بعض عناصرها بالزيادة أو النقصان.

(٤) يمكن زيادة الأصول عن طريق:

- الزيادة في أصل أو أصول أخرى (مثل شراء بضاعة نقدًا أو تحصيل المدينين).
- زيادة الالتزامات (مثل شراء بضاعة أو أصل ثابت على الحساب).
- زيادة حقوق الملكية (مثل زيادة رأس المال نقدًا أو عينًا).

(٥) يمكن نقص الأصول عن طريق:

- النقص في أصل أو أصول أخرى (مثل تحصيل المدينين أو شراء أصل ثابت نقدًا).
- نقص الالتزامات (مثل سداد الدائنين أو سداد القرض).
- نقص حقوق الملكية (مثل المسحوبات النقدية من رأس المال).

(٦) يترتب على الإيرادات:

مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية

- زيادة الأصول.
- نقص الالتزامات.
- كلاهما.

(٧) يترتب على المصروفات:

مع نقص مماثل في حقوق الملكية

- نقص الأصول.
- زيادة الالتزامات.
- كلاهما.

حالات تطبيقية محلولة

إجابة حالة رقم (٧) ص. ٥

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات التالية:

م	العبارات	الإجابة
أ	إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية.	x
ب	يتساوى رأس مال المنشأة مع الفرق بين الأصول والخصوم بصفة دائمة.	x
ج	يترتب على سداد المصروف نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية.	x
د	يمكن أن لا يترتب على بعض العمليات التي تقوم بها المنشأة أي تغيير في مجموع الأصول أو الخصوم	✓
هـ	من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة الأصول حتى في حالة عدم تحصيلها نقدًا.	✓
و	يترتب على المصروفات نقص الأصول أو زيادة الالتزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية.	✓
ز	من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة النقدية مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية.	x
ح	يؤدي النقص في أحد الأصول إلى زيادة مماثلة في أصل آخر أو نقص مماثل في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.	✓
ط	تعني قاعدة القيد المزدوج إثبات العملية مرتين في الدفاتر المحاسبية.	x
ي	في حين تسجل الزيادة في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها مدينة، فإن الزيادة في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها دائنة.	✓
ك	يتم تسجيل الزيادة في عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية في الجانب الأيمن من حسابات هذه العناصر في حين يتم تسجيل النقص فيها في الجانب الأيسر من حساباتها.	x

إجابة حالة رقم (٨) ص ٥١

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات التالية:

م	العبارات	الإجابة
أ	حقوق الملكية هي عبارة عن صافي زيادة الأصول على الخصوم.	✓
ب	تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص مماثل في أصل آخر أو زيادة مماثلة في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.	x
ج	في حين يسجل النقص في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها دائنة، فإن النقص في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها مدينة.	✓
د	لا يترتب على سداد الالتزامات نقدًا أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة.	x
هـ	لا يترتب على تحصيل مبالغ من المدينين نقدًا أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة.	✓
و	لا يؤثر سداد الالتزام المستحق على المنشأة للغير على حقوق الملكية.	✓
ز	تؤدي عملية شراء أصل إلى زيادته وزيادة حقوق الملكية بقيمته في نفس الوقت تحقيقًا لتوازن معادلة المحاسبة.	x
ح	مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن معادلة المحاسبة.	✓
ط	تعني قاعدة القيد المزدوج أن لكل عملية مالية طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن.	✓

إجابة السؤال رقم (٩) ص ٥١-٥٢

اختر أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

(أ) أي من العمليات المالية التالية من شأنها أن تؤثر بالزيادة بمقدار متساوي على جانب الأصول من ناحية، والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى:

١. سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.
٢. حصول المالك على مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة بقصد تخفيض رأسمالها.
٣. شراء لوازم مكتبية بالأجل.
٤. ليس شيئًا مما ذكر.

(ب) يمكن أن تؤدي عملية حصول المنشأة على أصل إلى:

١. نقص أصل آخر.
٢. زيادة خصم.
٣. جميع الإجابات السابقة صحيحة.
٤. ليس شيئًا مما ذكر.

(ج) إذا علمت أن مجموع أصول المنشأة 330.000 ريال وأن إجمالي الخصوم التي على المنشأة للغير هو 65,000 ريال فإن صافي حقوق الملكية يكون:

١. 395,000 ريال. ٢. 265,000 ريال. ٣. 330.000 ريال.

٤. 65,000 ريال. ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(د) تعتبر حقوق الملكية أشمل من رأس المال حيث أن حقوق الملكية قد:

١. تزيد عن رأس المال. ٢. تقل عن رأس المال. ٣. تساوي رأس المال.

٤. جميع الإجابات السابقة صحيحة. ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(هـ) إذا ظهرت حقوق الملكية لشركة [الوفاء] في الميزانية المعدة في ٣٠ - ١٢ - ١٤٢٦ هـ بمبلغ 4,000,000 ريال والتي تعادل ثلث مجموع الأصول فإن قيمة الخصوم تكون:

١. 8,000,000 ريال. ٢. 6,000,000 ريال. ٣. 12,000,000 ريال.

٤. 2,000,000 ريال. ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(و) يجب أن تكون معادلة المحاسبة في حالة توازن:

١. عند إعداد القوائم المالية فقط. ٢. خلال الفترة المحاسبية.

٣. في بداية الفترة المحاسبية فقط. ٤. عند الحصول على أصول نقدًا.

٥. ليس شيئاً مما ذكر.

حالة تطبيقية رقم (٢/١) ص. ٤

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع خلال شهر محرم ١٤٢٦هـ:

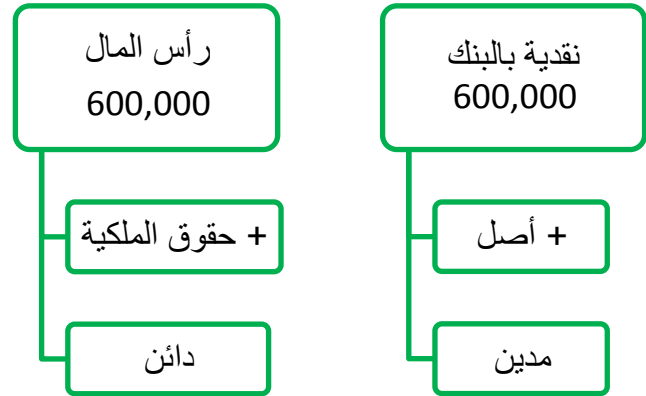
١. إظهار أثر العمليات السابقة على معادلة المحاسبة. **المطلوب:**

٢. إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في ٣٠/١/١٤٢٦هـ.

* الهدف من حل الحالة التطبيقية هو معرفة الطرف المدين والطرف الدائن لكل عملية مالية طبقاً لقاعدة القيد المزدوج.

العملية (١): في ١/١/١٤٢٦هـ أودع صاحب المنشأة 600,000 ريال في حساب جاري في بنك الرياض باسم المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)	=	الأصول (استخدامات الأموال)
حقوق الملكية: رأس المال	600,000	نقدية بالبنك 600,000
	600,000	600,000

العملية (٢): في ١٤٢٦/١/٣ هـ تم شراء مبنى بمبلغ 250,000 ريال، سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

دائنون على الحساب 125,000	نقدية بالبنك 125,000	مباني 250,000
+ خصوم	- أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٢) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم: دائنون	125,000		نقدية بالبنك	475,000
حقوق الملكية: رأس المال	600,000		مباني	250,000
	725,000			725,000

العملية (٣): في ١٤٢٦/١/٥ هـ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ 300,000 ريال يسدد بعد ٣ سنوات، وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

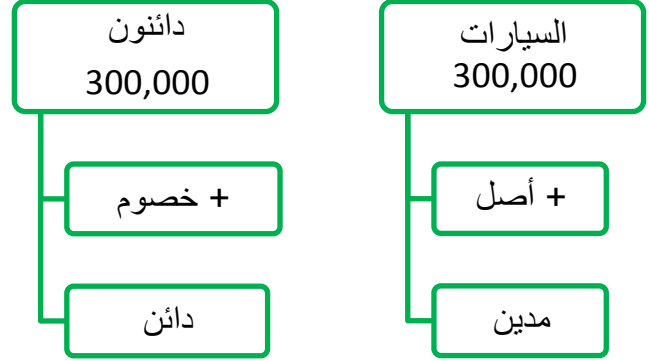
قرض 300,000	نقدية بالبنك 300,000
+ خصوم	+ أصل
دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٣) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم: دائنون	125,000		نقدية بالبنك	775,000
قرض	300,000		مباني	250,000
حقوق الملكية: رأس المال	600,000			
	1,025,000			1,025,000

العملية (٤): في ١٤٢٦/١/٨ هـ تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميح بمبلغ 150,000 ريال للسيارة الواحدة، على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على ٥ أقساط متساوية.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

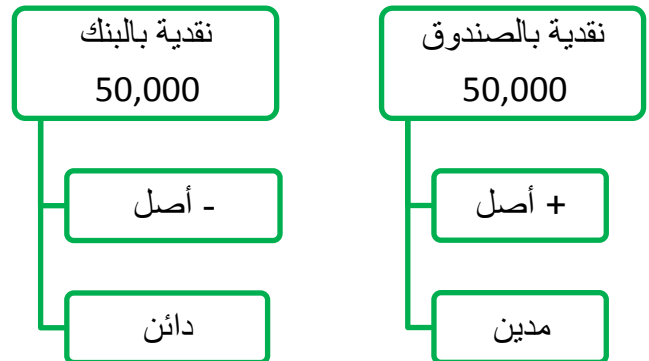


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٤) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	775,000
دائنون	425,000		مباني	250,000
قرض	300,000		السيارات	300,000
حقوق الملكية:				
رأس المال	600,000			
	1,325,000			1,325,000

العملية (٥): في ١٤٢٦/١/٨ هـ تم تحويل مبلغ 50,000 ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٥) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	725,000
دائنون	425,000		نقدية بالصندوق	50,000
قرض	300,000		مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000			
	1,325,000			1,325,000

العملية (٦): في ١٤٢٦/١/١٢ هـ تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ 150,000 ريال سدد منها 50,000 ريال بشيك والباقي على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

دائنون على الحساب 100,000	نقدية بالبنك 50,000	عدد ومهمات 150,000
+ خصوم	- أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٦) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	675,000
دائنون	525,000		نقدية بالصندوق	50,000
قرض	300,000		مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	150,000
	1,425,000			1,425,000

العملية (٧): في ١٤٢٦/١/١٤ هـ تم شراء أثاث وتجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ 40,000 ريال سدد نصف قيمتها بشيك والباقي نقداً.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

نقدية بالصندوق 20,000	نقدية بالبنك 20,000	أثاث وتجهيزات 40,000
- أصل	- أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٧) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	655,000
دائنون	525,000		نقدية بالصندوق	30,000
قرض	300,000		مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	150,000
			أثاث وتجهيزات	40,000
	1,425,000			1,425,000

العملية (٨): في ١٤٢٦/١/٢٠ هـ تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة.

ملاحظة: أي اتفاق أو تعاقد ولم يذكر أنه نفذ فعلاً لا يسجل في دفاتر المنشأة.

العملية (٩): في ١٤٢٦/١/٢٥ هـ بلغت إيرادات شحن البضائع لحساب شركة المطلق مبلغ 80,000 ريال حصل نصفها نقدًا والباقي يحصل بعد يومين.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

إيرادات	مدينون (على الحساب)	نقدية بالصندوق
80,000	40,000	40,000
+ حقوق ملكية	+ أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٩) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	655,000
دائنون	525,000		نقدية بالصندوق	70,000
قرض	300,000		مدينون	40,000
حقوق الملكية:			مباني	250,000
رأس المال	600,000		السيارات	300,000
+ إيرادات	80,000		عدد ومهمات	150,000
			أثاث وتجهيزات	40,000
	1,505,000			1,505,000

العملية (١٠): في ١٤٢٦/١/٢٦ هـ تم سداد فاتورة الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ 2,000 ريال نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٩) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	655,000
دائنون		525,000	نقدية بالصندوق	68,000
قرض		300,000	مدينون	40,000
حقوق الملكية:			مباني	250,000
رأس المال	600,000		السيارات	300,000
+ إيرادات	80,000		عدد ومهمات	150,000
- مسحوبات	(2,000)		أثاث وتجهيزات	40,000
		678,000		
		1,503,000		1,503,000

العملية (١١): في ١٤٢٦/١/٢٧ هـ تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك.

ملحوظة: الرجوع إلى العملية (٩).

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١١) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	695,000
دائنون		525,000	نقدية بالصندوق	68,000
قرض		300,000	مدينون	××××
حقوق الملكية:			مباني	250,000
رأس المال	600,000		السيارات	300,000
+ إيرادات	80,000		عدد ومهمات	150,000
- مسحوبات	(2,000)		أثاث وتجهيزات	40,000
		678,000		
		1,503,000		1,503,000

العملية (١٢): في ١٤٢٦/١/٢٨ هـ تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميح بشيك.

ملحوظة: الرجوع إلى العملية (٤). القسط الأول = $60,000 = 5 \div 300,000$

أثر العملية على معادلة المحاسبة

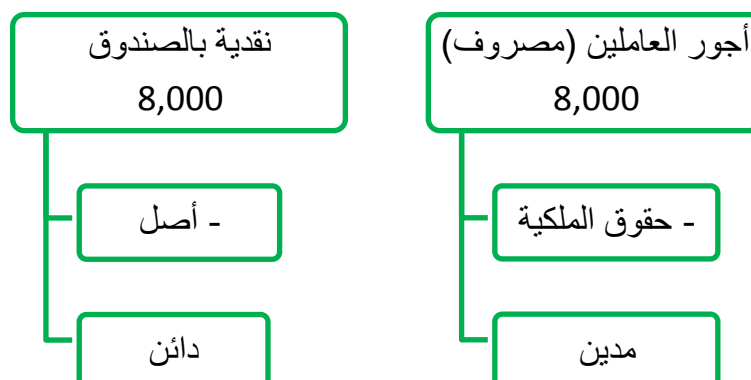


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٢) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	635,000
دائنون		465,000	نقدية بالصندوق	68,000
قرض		300,000	مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	150,000
+ إيرادات	80,000		أثاث وتجهيزات	40,000
- مسحوبات	(2,000)			
		677,000		
		1,443,000		1,443,000

العملية (١٣): في ١٤٢٦/١/٢٩ هـ تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها 8,000 ريال نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٣) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	635,000
دائنون		465,000	نقدية بالصندوق	<u>60,000</u>
قرض		300,000	مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	150,000
+ إيرادات	80,000		أثاث وتجهيزات	40,000
- مسحوبات	(2,000)			
- مصروفات	<u>(8,000)</u>			
		678,000		
		<u>1,435,000</u>		<u>1,435,000</u>

العملية (١٤): في ١٤٢٦/١/٣٠ هـ تم سداد فاتورة الكهرباء الخاصة بالمنشأة بمبلغ 200 ريال نقدًا، كما سددت فاتورة الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ 2,500 ريال بشيك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



(٣) النظام المحاسبي - المقومات والإجراءات

مقومات النظام المحاسبي: للنظام المحاسبي ثلاثة مقومات أساسية هي:

أولاً: المستندات (الوثائق).

ثانياً: الدفاتر (السجلات) المحاسبية.

ثالثاً: التقارير (القوائم) المالية.

أولاً: المستندات (الوثائق):

المستند هو وثيقة تستخدم كدليل موضوعي مؤيد لحدوث معاملة مالية، مثل ذلك الشيكات، الفواتير، والإيصالات.

ويتضمن المستند البيانات الأساسية لإثبات وقوع العملية المالية مثل طبيعة ونوع العملية المالية والقيمة المرتبط بها وتاريخ حدوثها ليتم من واقعه قيدها في الدفاتر المحاسبية.

والمستند قد يكون: داخلياً ← أي محرر داخل المنشأة مثل فاتورة البيع.

خارجياً ← أي وارد للمنشأة من طرف خارجي مثل فاتورة الشراء.

ثانياً: الدفاتر (السجلات) المحاسبية: تشمل الدفاتر المحاسبية الأساسية على دفتريين هما:

- دفتر اليومية: وتسجل فيه الأحداث المالية أولاً بأول حسب تسلسلها التاريخي.
- دفتر الأستاذ: وتصنف فيه جميع العمليات التي تم تسجيلها في دفتر اليومية العامة.

ثالثاً: التقارير المالية (القوائم المالية): تعتبر التقارير المالية بمثابة المنتج النهائي للنظام المحاسبي، أي مخرجاته.

والتقارير المالية هي أهم وسيلة يتم من خلالها توصيل المعلومات المحاسبية إلى المستفيدين منها.

وتشمل التقارير المالية (القوائم المالية) التي تعد في نهاية كل سنة مالية على:

١. قائمة الدخل.
٢. قائمة المركز المالي.
٣. قائمة التدفقات النقدية.

دفتر اليومية وأهمية استخدامه:

دفتر اليومية: هو سجل تثبت به المعاملات المالية التي تقوم بها المنشأة أولاً بأول استناداً على قاعدة القيد المزدوج، وتسجل هذه العمليات حسب تسلسل حدوثها التاريخي.

يطلق على دفتر اليومية دفتر القيد الأولي باعتبار أنه السجل الأولي الذي تثبت به العمليات المالية.

شروط يجب توافرها عند التسجيل في دفتر اليومية:

١. أن تسجل في هذا الدفتر جميع العمليات الخاصة بالمنشأة.
٢. أن يتم التسجيل بهذا الدفتر أولاً بأول حسب تواريخ حدوث العمليات المالية.
٣. أن لا يترك فراغات أو أسطر بين أطراف القيد الواحد، وكذلك بين كل قيد والذي يليه.
٤. عدم الشطب أو المسح وإذا حدث خطأ فيجب تصحيحه بالطريقة المحاسبية السليمة.
٥. أن ترقم صفحات دفتر اليومية بأرقام متسلسلة.

أهمية استخدام دفتر اليومية:

١. يوضح دفتر اليومية جميع البيانات المتعلقة بكل عملية في مكان واحد، كما يعطي شرحاً مختصراً لها.
٢. يوفر دفتر اليومية سجلاً زمنياً دائم لجميع أحداث وعمليات المنشأة المالية.
٣. يساعد دفتر اليومية على تجنب بعض الأخطاء إذا سجلت العمليات في دفتر الأستاذ (الحسابات) مباشرة.

ويبين الشكل التالي صفحة من دفتر اليومية العامة:

مدين	دائن	بيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
x		ح/ الطرف المدين	١			١٤٣٥/١/١ هـ
	x	ح/ الطرف الدائن				
		شرح مختصر للعملية المالية.				

التسجيل في دفتر اليومية: يتم التسجيل في دفتر اليومية استناداً على قاعدة القيد المزدوج وذلك بإثبات البيانات المتعلقة بكل عملية مالية بطرفيها المدين والدائن.

قاعدة القيد المزدوج:

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات



طبيعتها دائنة



طبيعتها مدينة

إذا زادت	إذا نقصت	إذا نقصت	إذا زادت
تجعل مدينة.	تجعل مدينة.	تجعل دائنة.	تجعل دائنة.

وكمثال على كيفية الإثبات في دفتر اليومية: في ١٤٣٥/١/١ هـ بدأ محمود مشروعه التجاري برأس مال قدره 400,000 ريال أودعه في البنك باسم المشروع؛ فإن قيد اليومية الخاص بهذه العملية في دفتر اليومية يكون كالاتي:

مدين	دائن	بيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
400		ح/ نقدية بالبنك	١	١٠٠	١	١٤٣٥/١/١ هـ
	400	ح/ رأس المال			٢٠	
		إيداع رأس المال بالبنك.				

ملحوظة هامة:

- إذا كان القيد يتضمن أكثر من حساب مدين، أو أكثر من حساب دائن؛ فيطلق عليه قيد اليومية المركب.
- يجب توضيح القيد المركب عن طريق كتابة عبارة:
مذكورين ← أعلى مجموعة الحسابات المدينة عند تعددها.
و ~ المذكورين ← أعلى مجموعة الحسابات الدائنة عند تعددها.

مثال (١): في ١٤٣٥/١/٢٠ هـ اشترت المنشأة سيارة بمبلغ 200,000 ريال سددت نصف ثمنها بشيك والباقي نقدًا، فإن قيد اليومية الخاص بهذه العملية في دفتر اليومية يكون كالآتي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/٢٠ هـ	١١	١٥٠	٣	ح/ السيارات		200
	١			<u>مذكورين</u> ح/ نقدية بالبنك	100	
	٢			ح/ نقدية بالصندوق	100	
				شراء سيارة النصف نقدًا والنصف بشيك.		

مثال (٢): في ١٤٣٥/١/٢٢ هـ قامت منشأة الإيمان بتأدية خدمات لمنشأة الهنا بمبلغ 6,000 ريال حصلت نصفها نقدًا والباقي خلال شهر؛ فإن قيد اليومية الخاص بهذه العملية في دفتر اليومية يكون كالآتي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/٢٢ هـ	٢	١٦٠	٢١	<u>مذكورين</u> ح/ نقدية بالصندوق		3,000
	١٠			ح/ مدينون (منشأة الهنا)		3,000
	١٩			ح/ إيراد خدمات	6,000	
				تأدية خدمات لمنشأة الهنا.		

قاعدة هامة:

العنصر	الطبيعة	عند الزيادة (+)	عند النقص (-)
الأصول: الأراضي، المباني، الآلات، الأثاث، السيارات، الصندوق، البنك، المدينون، وأوراق القبض.	مدين	مدين	دائن
الخصوم: الدائنون، أوراق الدفع، والقرض.	دائن	دائن	مدين
رأس المال	دائن	دائن	مدين
الإيرادات: ثمن أداء الخدمة أو ثمن بيع السلعة.		دائمًا دائنة.	
المصروفات: الإيجار، الأجور والرواتب، المياه والإنارة، دعابة وإعلان، صيانة، الهاتف الخاص بالمنشأة... الخ...		دائمًا مدينة.	
المسحوبات: الخاصة بصاحب المنشأة.		دائمًا مدينة.	

إثبات العمليات المالية في الدفاتر: ولإيضاح كيفية إثبات العمليات المالية في الدفاتر، يمكن استعراض المثال التالي:

العملية (١): في ١/١/١٤٣٥ هـ قام سعد باستثمار مبلغ 800,000 ريال كرأس مال، لتأسيس منشأة لتقديم الخدمات العامة، حيث قام بإيداع المبلغ في حساب جاري بالبنك باسم المنشأة.
ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١/١/١٤٣٥ هـ	١	ح/ نقدية بالبنك		800,000
		ح/ رأس المال	800,000	
		بداية النشاط بإيداع رأس المال بالبنك.		

العملية (٢): في ٥/١/١٤٣٥ هـ حصلت المنشأة على قرض من بنك الرياض قدره 400,000 ريال، يستحق بعد سنة اعتباراً من ٥/١/١٤٣٥ هـ أودعته في الحساب الجاري لها في البنك.
ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
٥/١/١٤٣٥ هـ	٢	ح/ نقدية بالبنك		400,000
		ح/ القرض	400,000	
		اقترض مبلغ من بنك الرياض يستحق السداد بعد عام.		

العملية (٣): في ٧/١/١٤٣٥ هـ اشترت المنشأة مبنى خصصته لمزاولة أعمالها وذلك نظير مبلغ 600,000 ريال سدد بشيك.
ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
٧/١/١٤٣٥ هـ	٣	ح/ المباني		600,000
		ح/ نقدية بالبنك	600,000	
		شراء مبنى وسداد قيمته بشيك.		

العملية (٤): في ١٤٣٥/١/٩ هـ اشترت المنشأة سيارة بمبلغ 160,000 ريال من شركة الزاهد للسيارات سدد نصف ثمنها بشيك والباقي على الحساب.

ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/٩ هـ	٤	ح/ المباني		160,000
		<u>مذكورين</u> ح/ نقدية بالبنك	80,000	
		ح/ الدائنين (الزاهد)	80,000	
		شراء سيارة وسداد نصف القيمة بشيك والباقي بالأجل.		

العملية (٥): في ١٤٣٥/١/١٠ هـ اشترت المنشأة أثاثاً من مفروشات العبد اللطيف بمبلغ 100,000 ريال على أن تقوم بسداد المبلغ خلال ثلاثة أشهر.

ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/١٠ هـ	٥	ح/ الأثاث		100,000
		ح/ الدائنين (العبد اللطيف)	100,000	
		شراء أثاث بالأجل.		

العملية (٦): في ١٤٣٥/١/١٥ هـ حصلت مبلغ 40,000 ريال مقابل قيامها ببعض أعمال الوساطة للغير.

ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/١٥ هـ	٦	ح/ نقدية بالصندوق		40,000
		ح/ إيرادات خدمات	40,000	
		تقديم خدمات للغير وتحصيلها نقداً.		

العملية (٧): في ١٤٣٥/١/١٩ هـ قامت المنشأة بتأدية خدمات لمؤسسة الهنا بمبلغ 24,000 ريال حصلت نصفها نقداً والتزمت مؤسسة الهنا بسداد الباقي خلال شهر.

ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/١٩ هـ	٧	<u>مذكورين</u> ح/ نقدية بالصندوق		12,000
		ح/ المدينين (مؤسسة الهنا)		12,000
		ح/ إيرادات خدمات	24,000	
		تأدية خدمات لمؤسسة الهنا وتحصيل نصف القيمة نقداً والباقي على الحساب.		

العملية (٨): في ١٤٣٥/١/٢٠ هـ سددت المنشأة المستحق لشركة الزاهد للسيارات بشيك.

(الرجوع للعملية ٤)

ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/٢٠ هـ	٨	ح/ الدائنين (شركة الزاهد)		80,000
		ح/ نقدية بالبنك	80,000	
		سداد المستحق لشركة الزاهد.		

العملية (٩): في ١٤٣٥/١/٢٩ هـ سددت المنشأة أجور ورواتب لمنسوبيها نقدًا وذلك عن شهر محرم وقدرها 16,000 ريال.

ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/٢٩ هـ	٩	ح/ الأجور والرواتب		16,000
		ح/ نقدية بالصندوق	16,000	
		سداد أجور ورواتب الموظفين عن شهر محرم نقدًا.		

العملية (١٠): في ١٤٣٥/١/٣٠ هـ حصلت المنشأة المبلغ المستحق على مؤسسة الهنا نقدًا.

(الرجوع للعملية ٧)

ويكون قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/٣٠ هـ	١٠	ح/ نقدية بالصندوق		12,000
		ح/ المدينين (مؤسسة الهنا)	12,000	
		تحصيل المستحق على مؤسسة الهنا نقدًا.		

تمرين ٢ ص ٨٦:

في ١٤٢٦/٩/١ هـ تأسست الشركة العالمية ومجال نشاطها صيانة وإصلاح السيارات برأس مال قدره 70,000 ريال أودعت بالبنك، كما قامت الشركة بالعمليات التالية خلال الشهر:

- في ٩/٢ حصلت الشركة على قرض من بنك الرياض قدره 14,000 ريال أودعت بالصندوق.
- في ٩/٣ سددت الإيجار وقدره 7,000 ريال بشيك.
- في ٩/٥ حصلت نقدًا إيراد إصلاح سيارات بلغت 4,200 ريال.
- في ٩/٦ اشترت سيارة نقل لأعمال الشركة بمبلغ 25,200 ريال سدد بشيك.
- في ٩/١٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ 28,000 ريال أودعت بالصندوق.

- في ٩/٢٠ اشترت المنشأة آلات من الشركة المتحدة للآليات بمبلغ 49,000 ريال سددت منه مبلغ 21,000 ريال بشيك والباقي على الحساب.
 - في ٩/٢٧ حققت إيرادات نقدية قدرها 19,600 ريال، كما تم تأدية خدمات إلى بعض العملاء بقيمة 8,400 ريال ولم تحصل بعد.
 - في ٩/٢٨ سددت المصروفات التالية نقدًا 8,400: أجور عمال، 2,800: مصاريف كهرباء ومياه.
- المطلوب:** إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة.

التاريخ	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٢٦/٩/١ هـ	١	ح/ نقدية بالبنك ح/ رأس المال بداية النشاط بإيداع النقدية بالبنك.	70,000	70,000
١٤٢٦/٩/٢ هـ	٢	ح/ نقدية بالصندوق ح/ القرض اقتراض المبلغ من بنك الرياض.	14,000	14,000
١٤٢٦/٩/٣ هـ	٣	ح/ مصروف الإيجار ح/ نقدية بالبنك سداد الإيجار بشيك.	7,000	7,000
١٤٢٦/٩/٥ هـ	٤	ح/ نقدية بالصندوق ح/ إيراد الخدمات تحصيل الإيرادات نقدًا.	4,200	4,200
١٤٢٦/٩/٦ هـ	٥	ح/ السيارات ح/ نقدية بالبنك شراء سيارات نقدًا.	25,200	25,200
١٤٢٦/٩/١٥ هـ	٦	ح/ نقدية بالصندوق ح/ رأس المال زيادة رأس المال.	2,800	2,800
١٤٢٦/٩/٢٠ هـ	٧	ح/ الآلات <u>مذكورين</u> ح/ نقدية بالبنك ح/ الدائنين (الشركة المتحدة) شراء آلات بشيك وعلى الحساب.	21,000 28,000	49,000
١٤٢٦/٩/٢٧ هـ	٨	<u>مذكورين</u> ح/ نقدية بالصندوق ح/ المدينين ح/ إيراد الخدمات تحصيل إيرادات نقدًا وكذلك استحقاق إيرادات.	28,000	19,600 8,400
١٤٢٦/٩/٢٨ هـ	٩	<u>مذكورين</u> ح/ الرواتب والأجور ح/ مصاريف الكهرباء ح/ نقدية بالصندوق سداد مصاريف نقدًا.	11,200	8,400 2,800

تمرين: للتدريب على كيفية إعداد القيود اليومية

فيما يلي العمليات التي تمت خلال شهر ربيع الأول ١٤٣٥ هـ في منشأة الشرق الأوسط لصيانة وإصلاح السيارات:

- في ٣/١ بدأت منشأة الشرق الأوسط نشاطها بتخصيص مبلغ 1,500,000 ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة.
- في ٣/٥ تم شراء مبنى من الشركة العقارية بمبلغ 200,000 ريال سدد منها 150,000 ريال بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/٨ تم سحب مبلغ 250,000 ريال من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك وأودع في الصندوق.
- في ٣/١٠ تم شراء آلات ومعدات من الشركة الهندسية بمبلغ 450,000 ريال نقدًا، 200,000 ريال بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/١٥ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ 300,000 ريال حصل منها 200,000 ريال نقدًا والباقي على الحساب.
- في ٣/٢٠ تم شراء أثاث ومعدات مكتبية من منشأة العهد الجديد بمبلغ 100,000 ريال وتم سداد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/٢٢ تم شراء سيارة من شركة الزاهد لنقل عمال المنشأة بمبلغ 70,000 ريال وتم سداد 40,000 ريال نقدًا والباقي بشيك.
- في ٣/٢٥ تم تحصيل نصف المستحق على عملاء المنشأة نقدًا.
- في ٣/٢٨ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة 150,000 ريال وحصل نصف القيمة نقدًا والنصف الثاني بشيك.
- في ٣/٣٠ تم سداد مصروف الرواتب والأجور عن شهر ربيع الأول بمبلغ 50,000 ريال نقدًا.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.

أمثلة على كيف تأتي القيود اليومية في الاختبار الفصلي والنهاي:

(١) تم إيداع مبلغ 300,000 ريال كرأس مال باسم المنشأة في حساب بالبنك، فإن الطرف الدائن للقيود المحاسبي هو:

أ- 300,000 ح/ النقدية بالبنك.

ب- 300,000 ح/ النقدية بالصندوق.

ج- 300,000 ح/ رأس المال.

د- 300,000 ح/ القرض.

(٢) سحب صاحب المنشأة مبلغ 80,000 ريال من البنك وأودعها صندوق المنشأة، فإن الطرف المدين للقيود المحاسبي هو:

أ- 80,000 ح/ النقدية بالبنك.

ب- 80,000 ح/ النقدية بالصندوق.

ج- 80,000 ح/ المسحوبات.

د- 80,000 ح/ رأس المال.

٣) في ٢/٢ اشترت المنشأة آلات ومعدات مكتبية بمبلغ 48,000 ريال النصف نقدًا والباقي على الحساب، فإن الطرف الدائن للقيود المحاسبي هو:

أ- 48,000 ح/ آلات ومعدات مكتبية.

ب- 24,000 ح/ النقدية بالصندوق، 24,000 ح/ النقدية بالبنك.

ج- 48,000 ح/ الدائنين.

د- 24,000 ح/ النقدية بالصندوق، 24,000 ح/ الدائنين.

٤) بلغت قيمة الخدمات المؤداة 9,300 ريال تم تحصيل مبلغ 4,500 ريال نقدًا والباقي على الحساب، فإن الطرف المدين للقيود المحاسبي هو:

أ- 9,300 ح/ إيرادات خدمات.

ب- 4,500 ح/ النقدية بالصندوق، 4,800 ح/ المدينين.

ج- 9,300 ح/ النقدية بالصندوق.

د- 4,500 ح/ النقدية بالصندوق، 4,800 ح/ الدائنين.

٥) استأجرت المنشأة مكتبًا لمزاولة النشاط بإيجار 20,000 ريال دفع نصف القيمة بشيك (باقي النصف)، فإن الطرف المدين للقيود المحاسبي هو:

أ- 10,000 ح/ النقدية بالبنك، 10,000 ح/ الدائنين.

ب- 10,000 ح/ النقدية بالبنك.

ج- 10,000 ح/ النقدية بالبنك، 10,000 ح/ النقدية بالصندوق.

د- 10,000 ح/ الإيجار.

٦) اقترضت المنشأة 100,000 ريال من بنك الرياض وتم إيداع المبلغ حساب المنشأة بالبنك، فإن الطرف الدائن للقيود المحاسبي هو:

أ- 100,000 ح/ النقدية بالبنك.

ب- 100,000 ح/ النقدية بالصندوق.

ج- 100,000 ح/ القرض.

د- 100,000 ح/ رأس المال.

دفتر الأستاذ (Ledger): دفتر اليومية العامة السابق لايفي ولا يظهر المعلومات المالية المرغوب في معرفتها عن المنشأة، فمثلاً لو أراد مالك المنشأة معرفة رصيد حساب البنك فإنه لا يستطيع ذلك بمجرد النظر إلى دفتر اليومية.

وهذا هو جوهر فكرة دفتر الأستاذ، فهو سجل تنقل إليه العمليات الخاصة بكل حساب على حده، سواء كانت مدينة أو دائنة، حيث تثبت في صفحة مستقلة واحدة أو أكثر، والتي يمكن منها استخراج رصيد الحساب. وهذا يعني إعادة تبويب البيانات المسجلة في دفتر اليومية تبويباً نوعياً وذلك بتجميع العمليات المتشابهة لكل بند في حساب واحد.

وتأخذ الحسابات في دفتر الأستاذ الشكل التالي:

مدین	ح/ اسم الحساب	دائن
المبلغ	التاريخ	التاريخ
بيان	المبلغ	بيان

الترحيل إلى دفتر الأستاذ (Posting To The Ledger):

الترحيل ← نقل طرفي القيد من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.

خطوات الترحيل:

- 1- يحدد في دفتر اليومية اسم الحساب الأول (الطرف المدين) الذي يتضمنه قيد اليومية.
- 2- يسجل في الجانب المدين من الحساب بدفتر الأستاذ المبلغ المدين من واقع قيد اليومية ويكتب جواره الطرف الآخر من القيد (أي الطرف الدائن).
- 3- نكرر الخطوات السابقة لترحيل الطرف الدائن الذي يتضمنه قيد اليومية، ويسجل في الجانب الدائن من الحساب بدفتر الأستاذ المبلغ الدائن من واقع قيد اليومية ويكتب جواره الطرف الآخر من القيد (أي الطرف المدين).
- 4- يثبت تاريخ العملية في الحساب بدفتر الأستاذ.

الترصيد (Balancing):

الترصيد ← هو عبارة عن استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت على الحساب المعين.

خطوات الترصيد:

- 1- يجمع جانبي الحساب ويحدد الجانب ذو المجموع الأكبر.
- 2- يكتب المجموع الأكبر في خانة المجموع في جانبي الحساب.
- 3- يستخرج الفرق بين الجانبين (المتمم) وهو عبارة عن رصيد الحساب.

عند ترصيد الحسابات نواجه بأحد الاحتمالات التالية:

- ١- تساوي جانبي الحساب وبالتالي يكون الرصيد مقفلًا أي بدون رصيد.
- ٢- زيادة الجانب المدين للحساب عن الجانب الدائن، وبالتالي يظهر رصيد مدين للحساب كتمم حسابي في الجانب الدائن.
- ٣- زيادة الجانب الدائن على الجانب المدين، وبالتالي يظهر رصيد دائن للحساب كتمم حسابي في الجانب المدين.

ملحوظة:

- الحسابات ذات الطبيعة المدينة مثل: حسابات الأصول والمصروفات دائماً الجانب المدين أكبر من الجانب الدائن، وتكون أرصدها مدينة.
- الحسابات ذات الطبيعة الدائنة مثل: حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائماً الجانب الدائن أكبر من الجانب المدين وتكون أرصدها دائنة.

تمرين:

- في ٢/١ بدأت منشأة السلام للخدمات العقارية أعمالها بتخصيص مبلغ 360,000 ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة.
- في ٢/٢ تم شراء أراضي بمبلغ 282,000 ريال بشيك.
- في ٢/٥ تم شراء مبنى بمبلغ 72,000 ريال، دفع منها 30,000 ريال بشيك والباقي على الحساب.
- في ٢/١٠ تم بيع جزء من الأراضي بسعر التكلفة وقدره 22,000 ريال على الحساب.
- في ٢/١٤ تم شراء معدات مكتبية بمبلغ 10,000 ريال على الحساب.
- في ٢/٢٠ تم تحصيل مبلغ 3,000 ريال بشيك من قيمة الأراضي المباعة في ٢/١٠.
- في ٢/٢٩ تم تسديد 6,000 ريال بشيك من المبلغ المتبقي من ثمن المبنى.

المطلوب:

- ١- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ٢- ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.
- ٣- إعداد ميزان المراجعة.

(١) إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٤٣٥/٢/١ هـ	١	ح/ البنك ح/ رأس المال إثبات رأس مال المنشأة	360,000	360,000
٢/٢	٢	ح/ الأراضي ح/ البنك شراء أراضي وسداد القيمة بشيك	282,000	282,000
٢/٥	٣	ح/ المباني <u>مذكورين</u> ح/ البنك ح/ الدائنين شراء مبنى جزء بشيك والباقي بالأجل	30,000 42,000	72,000
٢/١٠	٤	ح/ المدينين ح/ الأراضي بيع جزء من الأراضي بالتكلفة	22,000	22,000
٢/١٤	٥	ح/ المعدات المكتبية ح/ الدائنين شراء معدات مكتبية بالأجل	10,000	10,000
٢/٢٠	٦	ح/ البنك ح/ المدينين مبالغ محصلة من المدينين	3,000	3,000
٢/٢٩	٧	ح/ الدائنين ح/ البنك مبالغ مسددة للدائنين	6,000	6,000

(٢) الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وترصيد الحسابات

دائن	ح/ البنك		بيان	مدين
	بيان	مبلغ		
	ح/ الأراضي	282,000	ح/ رأس المال	360,000
	ح/ المباني	30,000	ح/ المدينين	3,000
	ح/ الدائنين	6,000		
	رصيد مرحل (مدين)	45,000		
		363,000		363,000
			رصيد منقول	45,000

مدین	ح/ رأس المال	دائن
مبلغ	بيان	بيان
360,000	رصيد مرحل (دائن)	ح/ البنك
360,000		360,000
	رصيد منقول	363,000
		360,000

مدین	ح/ الأراضي	دائن
282,000	ح/ البنك	ح/ المدينين
282,000		رصيد مرحل (مدین)
260,000	رصيد منقول	22,000
		260,000
		282,000

مدین	ح/ المباني	دائن
72,000	مذكورين	رصيد مرحل (مدین)
72,000		72,000
72,000	رصيد منقول	

مدین	ح/ الدائنين	دائن
6,000	ح/ البنك	ح/ المباني
46,000	رصيد مرحل (دائن)	ح/ معدات مكتبية
52,000		42,000
52,000		10,000
46,000	رصيد منقول	52,000
		46,000

مدین	ح/ المدينين	دائن
22,000	ح/ الأراضي	ح/ البنك
22,000		رصيد مرحل
19,000	رصيد منقول	3,000
		19,000
		22,000

مدین	ح/ معدات مكتبية	دائن
10,000	ح/ الدائنين	رصيد مرحل (مدین)
10,000		10,000
10,000	رصيد منقول	

ملاحظة: أن عملية الترسيد تعتبر بمثابة إجراء ضروري للتعرف على التأثير النهائي لمختلف العمليات المالية على حسابات المنشأة تمهيداً لإعداد ميزان المراجعة.

مراجعة: كيفية الإثبات في دفتر اليومية وتحديد الأطراف المدينة والدائنة لكل عملية مالية.

دفتر اليومية: هو سجل تثبت به المعاملات المالية التي تقوم بها المنشأة أولاً بأول استناداً على قاعدة القيد المزدوج، وتسجل هذه العمليات حسب تسلسل حدوثها التاريخي.

يطلق على دفتر اليومية **دفتر القيد الأولي** باعتبار أنه السجل الأولي الذي تثبت به العمليات المالية.

ويبين الشكل التالي صفحة من دفتر اليومية العامة:

مدين	دائن	بيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
x		ح/ الطرف المدين	١			١٤٣٥/١/١ هـ
	x	ح/ الطرف الدائن				
		شرح مختصر للعملية المالية.				

التسجيل في دفتر اليومية: يتم التسجيل في دفتر اليومية استناداً على قاعدة القيد المزدوج وذلك بإثبات البيانات المتعلقة بكل عملية مالية بطرفيها المدين والدائن.

قاعدة القيد المزدوج:

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

↓

طبيعتها دائنة

↓

طبيعتها مدينة

إذا زادت	إذا نقصت	إذا نقصت	إذا زادت
تجعل مدينة.	تجعل مدينة.	تجعل دائنة.	تجعل مدينة.

وكمثال على كيفية الإثبات في دفتر اليومية: في ١٤٣٥/١/١ هـ بدأ محمود مشروعه التجاري برأس مال قدره 500,000 ريال أودعه في البنك باسم المشروع؛ فإن قيد اليومية الخاص بهذه العملية في دفتر اليومية يكون كالاتي:

مدين	دائن	بيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
500,000		ح/ نقدية بالبنك	١	١٠٠	١	١٤٣٥/١/١ هـ
	500,000	ح/ رأس المال			٢٠	
		إيداع رأس المال بالبنك.				

ملحوظة هامة:

- إذا كان القيد يتضمن أكثر من حساب مدين، أو أكثر من حساب دائن؛ فيطلق عليه قيد اليومية المركب.
- يجب توضيح **القيد المركب** عن طريق كتابة عبارة:
مذكورين ← أعلى مجموعة الحسابات المدينة عند تعددها.
و ~ المذكورين ← أعلى مجموعة الحسابات الدائنة عند تعددها.

مثال (١): في ١٤٣٥/١/٢٠ هـ اشترت المنشأة سيارة بمبلغ 200,000 ريال سددت نصف ثمنها بشيك والباقي نقدًا، فإن قيد اليومية الخاص بهذه العملية في دفتر اليومية يكون كالآتي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/٢٠ هـ	١١	١٥٠	٣	ح/ السيارات		200
	١			<u>مذكورين</u> ح/ نقدية بالبنك	100	
	٢			ح/ نقدية بالصندوق	100	
				شراء سيارة النصف نقدًا والنصف بشيك.		

مثال (٢): في ١٤٣٥/١/٢٢ هـ قامت منشأة الإيمان بتأدية خدمات لمنشأة الهنا بمبلغ 6,000 ريال حصلت نصفها نقدًا والباقي خلال شهر؛ فإن قيد اليومية الخاص بهذه العملية في دفتر اليومية يكون كالآتي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	دائن	مدين
١٤٣٥/١/٢٢ هـ	٢	١٦٠	٢١	<u>مذكورين</u> ح/ نقدية بالصندوق		3,000
	٣			ح/ مدينون (منشأة الهنا)		3,000
	١٩			ح/ إيراد خدمات	6,000	
				تأدية خدمات لمنشأة الهنا.		

أمثلة على كيف تأتي القيد اليومية في الاختبار الفصلي والنهائي:

١) تم إيداع مبلغ 300,000 ريال كرأس مال باسم المنشأة في حساب بالبنك، فإن الطرف الدائن للقيد المحاسبي هو:

أ- 300,000 ح/ النقدية بالبنك. ب- 300,000 ح/ النقدية بالصندوق.

ج- 300,000 ح/ رأس المال. د- 300,000 ح/ القرض.

٢) سحب صاحب المنشأة مبلغ 80,000 ريال من البنك وأودعها صندوق المنشأة، فإن الطرف المدين للقيد المحاسبي هو:

أ- 80,000 ح/ النقدية بالبنك. ب- 80,000 ح/ النقدية بالصندوق.

ج- 80,000 ح/ المسحوبات. د- 80,000 ح/ رأس المال.

٣) اشترت المنشأة آلات ومعدات مكتبية بمبلغ 48,000 ريال النصف نقدًا والباقي على الحساب، فإن الطرف الدائن للقيود المحاسبي هو:

أ- 48,000 ح/ آلات ومعدات مكتبية.

ب- 24,000 ح/ النقدية بالصندوق، 24,000 ح/ النقدية بالبنك.

ج- 48,000 ح/ الدائنين.

د- 24,000 ح/ النقدية بالصندوق، 24,000 ح/ الدائنين.

٤) بلغت قيمة الخدمات المؤداة 9,300 ريال تم تحصيل مبلغ 4,500 ريال نقدًا والباقي على الحساب، فإن الطرف المدين للقيود المحاسبي هو:

أ- 9,300 ح/ إيرادات خدمات. ب- 4,500 ح/ النقدية بالصندوق، 4,800 ح/ المدينين.

ج- 9,300 ح/ النقدية بالصندوق. د- 4,500 ح/ النقدية بالصندوق، 4,800 ح/ الدائنين.

٥) استأجرت المنشأة مكتبًا لمزاولة النشاط بإيجار 20,000 ريال دفع نصف القيمة بشيك، فإن الطرف المدين للقيود المحاسبي هو:

أ- 10,000 ح/ النقدية بالبنك، 10,000 ح/ الدائنين. ب- 10,000 ح/ النقدية بالبنك.

ج- 10,000 ح/ النقدية بالبنك، 10,000 ح/ النقدية بالصندوق. د- 10,000 ح/ الإيجار.

٦) اقترضت المنشأة 100,000 ريال من بنك الرياض وتم إيداع المبلغ حساب المنشأة بالبنك، فإن الطرف الدائن للقيود المحاسبي هو:

أ- 100,000 ح/ النقدية بالبنك. ب- 100,000 ح/ النقدية بالصندوق.

ج- 100,000 ح/ القرض. د- 100,000 ح/ رأس المال.

٧) تم تسديد 60,000 ريال مستحقة على المنشأة نقدًا، فإن الطرف المدين للقيود المحاسبي هو:

أ- 60,000 ح/ الصندوق. ب- 60,000 ح/ البنك.

ج- 60,000 ح/ المدينين. د- 60,000 ح/ الدائنين.

٨) دفتر اليومية هو:

- أ- سجل يوضح أرصدة كل من الحسابات المدينة والدائنة.
- ب- سجل لتجميع العمليات المتشابهة لكل بند في حساب واحد.
- ج- يساعد على استخراج أرصدة الحسابا المدينة والدائنة أولاً بأول.
- د- سجل تثبت فيه الأحداث المالية أولاً بأول حسب تسلسلها التاريخي.

٩) الأصول المتداولة هي:

- أ- الفرق بين الإيرادات والمصروفات.
- ب- الأصول التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول.
- ج- الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه الغير.
- د- الفرق بين الأصول والخصوم.

١٠) إذا بلغ مجموع الأصول الثابتة 250,000 ريال، ومجموع الأصول المتداولة 150,000 ريال، ومجموع حقوق الملكية 300,000 ريال، فإن الخصوم وفقاً لمعادلة المحاسبة تساوي:

أ- 50,000 ريال. ب- 100,000 ريال. ج- 150,000 ريال. د- 200,000 ريال.

١١) يظهر رصيد حسابي المدينين والدائنين على التوالي في قائمة المركز المالي ضمن:

أ- الأصول المتداولة والأصول الغير ملموسة.

ب- الأصول المتداولة والخصوم المتداولة.

ج- الأصول المتداولة وحقوق الملكية.

د- الأصول المتداولة والخصوم طويلة الأجل.

١٢) يمكن صياغة معادلة المحاسبة كالآتي:

أ- الأصول = الخصوم - حقوق الملكية. ب- الأصول + حقوق الملكية = الخصوم.

ج- الأصول + الخصوم = حقوق الملكية. د- الأصول = حقوق الملكية + الخصوم.

١٣) أرصدة الحسابات التالية مستخرجة من دفتر أستاذ [منشأة الشرق] في ٣٠/١٢/١٢٤٣هـ:

75,000 بنك – 7,500 مدينون – 12,000 دائنون – 127,500 سيارات – 22,500 أثاث –
22,500 مصروفات رواتب وأجور – 81,000 إيراد خدمات – 3,000 لوازم ومهمات مكتبية.

من المعلومات السابقة يكون رأس مال منشأة الشرق:

أ- 150,000 ريال. ب- 180,000 ريال. ج- 165,000 ريال.

د- 135,000 ريال. هـ- ليس شيئاً مما ذكر.

توضيح الإجابة الصحيحة:

رأس المال = الفرق بين الحسابات المدينة والدائنة.

الحسابات المدينة = 75,000 بنك + 7,500 مدينون + 127,500 سيارات + 22,500 أثاث +
22,500 مصروفات رواتب وأجور + 3,000 لوازم ومهمات مكتبية = 258,000

الحسابات الدائنة = 12,000 دائنون + 81,000 إيراد خدمات = 93,000

رأس المال = 258,000 – 93,000 = 165,000 ريال.

١٤) تم بيع جزء من الأراضي بسعر التكلفة وقدره 40,000 ريال، تم تحصيل النصف نقدًا والباقي بشيك،
فإن الطرف الدائن للقيد المحاسبي هو:

أ- 20,000 د/ البنك. ب- 20,000 د/ الصندوق، 20,000 د/ البنك.

ج- 20,000 د/ المدينين. د- 40,000 د/ الأراضي.

ميزان المراجعة (Trial Balance): إن الغرض الرئيسي لميزان المراجعة هو التأكد من صحة تطبيق قاعدة القيد المزدوج والإجراءات المحاسبية المختلفة والتحقق من استمرار توازن معادلة المحاسبة.

إن ميزان المراجعة يوفر **دليلاً مبدئياً** على:

- ١- أن جميع العمليات المسجلة في الدفاتر تتساوى فيها الأطراف المدينة مع الأطراف الدائنة.
- ٢- أن الرصيد المدين أو الدائن لكل حساب تم تحديده بطريقة صحيحة.
- ٣- أنه تم إظهار أرصدة الحسابات في ميزان المراجعة بطريقة سليمة.

طرق إعداد ميزان المراجعة: هناك طريقتين لإعداد ميزان المراجعة هما:

- ١- **ميزان المراجعة بالمجاميع:** كشف بالمجاميع المدينة والدائنة للحسابات المفتوحة بدفتر الأستاذ.
 - ٢- **ميزان المراجعة بالأرصدة:** كشف بأرصدة الحسابات المدينة والدائنة المفتوحة بدفتر الأستاذ.
- يجب أن يتساوى جانبي ميزان المراجعة سواء كان بالمجاميع أو بالأرصدة

ولتوضيح كيفية إعداد **ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة** يمكن الرجوع إلى بيانات المثال السابق الخاص بـ **ممنشأة السلام للخدمات العقارية**. (المحاضرة ١١)

٣) ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة في ١٤٢٦/١٢/٣٠ هـ:				
اسم الحساب	ميزان المراجعة بالأرصدة		ميزان المراجعة بالمجاميع	
	دائن	مدين	دائن	مدين
البنك	-----	45,000	318,000	363,000
رأس المال	360,000	-----	360,000	-----
الأراضي	-----	260,000	22,000	282,000
المباني	-----	72,000	-----	72,000
الدائنين	46,000	-----	52,000	6,000
المدينين	-----	19,000	3,000	22,000
المعدات المكتبية	-----	10,000	-----	10,000
الإجمالي	406,000	406,000	755,000	755,000

حدود استخدام ميزان المراجعة: لا يعد توازن ميزان المراجعة دليلاً قاطعاً على صحة الحسابات في الدفاتر، حيث من الممكن أن يتوازن ميزان المراجعة بالرغم من وجود بعض الأخطاء مثل:

- ١- عد قيد عملية بالكامل في دفتر اليومية.
- ٢- عدم ترحيل طرفي القيد إلى دفتر الأستاذ.
- ٣- تكرار قيد عملية مالية وترحيل ذلك إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.
- ٤- وجود خطأ في المبلغ بنفس القيمة في طرفي القيد في دفتر اليومية.
- ٥- خطأ متكافئ مثل حدوث عدة أخطاء في القيود يترتب عليها زيادة أو نقص في مجموع الطرف المدين **تساوي** الزيادة أو النقص في مجموع الطرف الدائن.

أسباب عدم توازن ميزان المراجعة: عند البحث عن الأخطاء في ميزان المراجعة يجب لاتباع الإجراءات التي يترتب عليها أقل جهد وتكلفة، وذلك بالتحقق من صحة الإجراءات المحاسبية التي استخدمت، بما فيها إعداد ميزان المراجعة **مع البدء بأخر خطوة تم إجراؤها**، أي جمع جانبي ميزان المراجعة **ثم التي سبقتها**؛ وهكذا، ويمكن تلخيص هذه الإجراءات فيما يلي:

- ١- إعادة جمع جانبي ميزان المراجعة للتحقق من صحة الجمع.
- ٢- مطابقة أرقام الأرصدة الواردة في الميزان مع أرصدة حسابات دفتر الأستاذ مع التحقق من أن الأرصدة المدينة للحسابات تظهر في الجانب المدين من ميزان المراجعة، وأن الأرصدة الدائنة تظهر في جانبه الدائن.
- ٣- التحقق من صحة رصيد كل حساب من حسابات الأستاذ عن طريق التحقق من صحة عملية الترسيد.
- ٤- مراجعة الترحيل من اليومية لحسابات الأستاذ للتحقق من صحة الترحيل.
- ٥- التحقق من صحة قيود اليومية.

خطوات تدفق المعلومات في النظام المحاسبى:



إجابة حالة رقم (٩) بالكتاب ص ٨٣-٨٤

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة:

م	العبارات	الإجابة
أ	يؤدي جعل حساب ما مدينًا إلى نقص رصيد الحساب بالقيمة التي جعل مدينًا بها بصرف النظر عن طبيعة الحساب.	x
ب	إذا تعددت حسابات الطرف المدين لعملية ما، فإن هذا بالضرورة يستدعي أن تتعدد حسابات الطرف الدائن لنفس العملية، لأن مجموع طرفي العملية الواحدة لا بد أن يتساوى.	x

م	العبارات	الإجابة
ج	توازن ميزان المراجعة يقدم دليلاً قاطعاً على صحة عمليات التسجيل والتبويب والترصيد.	x
د	إذا عجز المحاسب عن اكتشاف الخطأ الذي يؤدي إلى عدم توازن جانبي ميزان المراجعة، فإن عليه أن يقوم بمراجعة جميع العمليات منذ بداية قيدها في دفتر اليومية وحتى إعداد ميزان المراجعة.	x
هـ	قائمة المركز المالي هي قائمة تفصح عن الوضع المالي للمنشأة وتتضمن ملخصاً للأصول والخصوم وحقوق الملكية في تاريخ معين.	✓
و	قائمة الدخل في قائمة مالية تلخص نتيجة الجهود لتحقيق الدخل لمنشأة ما في تاريخ معين.	x
ز	يطلق على دفتر اليومية دفتر القيد الأولي باعتبار أنه السجل الأولي الذي تثبت به العمليات المالية.	✓
ح	بينما يتم تبويب العمليات المالية في دفتر اليومية تبويماً زمنياً، فإنها تبويب في دفتر الأستاذ تبويماً نوعياً.	✓
ط	في حين أن أرصدة حسابات الأصول والمصروفات مدينة بطبيعتها، فإن أرصدة الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة بطبيعتها.	✓
ي	تعتبر التقارير المالية بمثابة المنتج النهائي للنظام المحاسبي أو مخرجاته.	✓

إجابة حالة رقم (١٠) بالكتاب ص ٨٤-٨٥

اختر أفضل إجابة صحيحة من بين الإجابات المعطاة لكل فقرة مما يلي:

(أ) إن شراء منشأة [الهنا لخدمات المطاعم] سيارة على الحساب لنقل الطلبات إلى العملاء من شأنه أن يؤدي إلى:

- ١- زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة وزيادة في أحد حسابات الخصوم.
- ٢- زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة ونقص في أحد حسابات الأصول الأخرى.
- ٣- زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في أحد حسابات الخصوم.
- ٤- ليس شيئاً مما ذكر.

(ب) زيادة أحد الأصول قد يكون ناتجاً عن:

- ١- زيادة أحد الخصوم فقط.
- ٢- زيادة في حقوق الملكية فقط.
- ٣- نقص في أحد الأصول الأخرى فقط.
- ٤- الإجابات السابقة جميعها صحيحة.

(ج) يمكن صياغة معادلة المحاسبة كالآتي:

١- الأصول = الخصوم - حقوق الملكية. ٢- الأصول + حقوق الملكية = الخصوم.

٣- الأصول = الخصوم + حقوق الملكية. ٤- الأصول + الخصوم = حقوق الملكية.

٥- ليس شيئاً مما ذكر.

(د) ميزان المراجعة:

١- يثبت أن مجموع العناصر المدينة يساوي مجموع العناصر الدائنة لحسابات دفتر الأستاذ.

٢- يوفر قائمة بالحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ وأرصدها.

٣- يقتصر على إثبات أرصدة الإيرادات والمصروفات.

٤- كل من (١)، (٢) تعتبر إجابات صحيحة.

٥- ليس شيئاً مما ذكر.

(هـ) عند شراء سيارة جديدة للمنشأة نقدًا، فإن ذلك يؤدي إلى:

١- زيادة حقوق الملكية. ٢- نقص أصول المنشأة.

٣- عدم زيادة مجموع أصول المنشأة مع تغيير مكونات الأصول. ٤- زيادة أصول المنشأة.

٥- ليس شيئاً مما ذكر.

(و) أي من العمليات المالية التالية من شأنه أن يؤثر بالزيادة بمقدار متساوي على جانب الأصول من

ناحية والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى:

١- بيع أصل ثابت نقدًا.

٢- سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.

٣- حصول مالك المنشأة على مبلغ نقدي من صندوق المنشأة بقصد تخفيض رأس المال.

٤- شراء لوازم مكتبية بالأجل.

٥- ليس شيئاً مما ذكر.

(ز) أرصدة الحسابا التالية مستخرجة من دفتر أستاذ [منشأة الشرق] في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ:

75,000 بنك - 7,500 مدينون - 12,000 دائنون - 127,500 سيارات - 22,500 أثاث -
22,500 مصروفات رواتب وأجور - 81,000 إيراد خدمات - 3,000 لوازم ومهمات مكتبية.

من المعلومات السابقة يكون رأس مال منشأة الشرق:

١- 150,000 ريال. ٢- 180,000 ريال. ٣- 165,000 ريال.

٤- 135,000 ريال. ٥- ليس شيئاً مما ذكر.

توضيح الإجابة الصحيحة:

رأس المال = الفرق بين الحسابات المدينة والدائنة.

الحسابات المدينة = 75,000 بنك - 7,500 مدينون - 127,500 سيارات - 22,500 أثاث -
22,500 مصروفات رواتب وأجور - 3,000 لوازم ومهمات مكتبية = 258,000 ريال.

الحسابات الدائنة = 12,000 دائنون - 81,000 إيراد خدمات = 93,000 ريال.

رأس المال = 258,000 - 93,000 = 165,000 ريال.

(ح) أي من الحسابات التالية لا يعد من حسابات الأصول المتداولة:

١- المدينون. ٢- لوازم ومهمات مكتبية. ٣- نقدية بالبنك.

٤- أوراق قبض. ٥- سيارة تستخدم في نقل موظفي المنشأة.

س١: مبدأ يقوم على تحميل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد، هو:

أ. التحقق. ب. المقابلة. ج. الموضوعية. د. القابلية للمقارنة.

س٢: تختص بإنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى مستخدميها في شكل قوائم مالية:

أ. المحاسبة الحكومية. ب. المحاسبة الإدارية. ج. محاسبة التكاليف. د. المحاسبة المالية.

س٣: تتصف بأن ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس:

أ. الأصول المتداولة. ب. الأصول الثابتة. ج. الأصول غير الملموسة. د. جميع ما سبق.

س٤: وفقاً لمعادلة المحاسبة فإن الأصول تساوي:

أ. الأصول + الخصوم. ب. الإيرادات – المصروفات.

ج. الأصول – الخصوم. د. لاشيء مما سبق.

س٥: إذا ظهر مجموع الأصول في قائمة المركز المالي بمبلغ 500,000 ريال ، فإذا علمت

أن الخصوم تعادل خمس مجموع الاصول، فما هي قيمة حقوق الملكية؟

أ. 200,000 ريال. ب. 300,000 ريال. ج. 400,000 ريال. د. 100,000 ريال.

س٦: حقوق الملكية هي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبياً وذات فائدة مستقبلية للمنشأة.

صواب – خطأ

س٧: يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة نظراً لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة خلال الفترة.

صواب – خطأ

س٨: الإيرادات هي ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة بواسطة المنشأة.

صواب - خطأ

س٩: يترتب على مبدأ الاستمرار أن تظهر مفردات قائمة المركز المالي بقيمتها التاريخية.

صواب - خطأ

س١٠: صافي الخسارة هو الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.

صواب - خطأ

الواجب الثاني

إجابات العضوة: اجتهادات

س١: أي من العمليات التالية من شأنها أن تؤثر بالنقص بمقدار متساوي على جانب الأصول من ناحية والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى

أ. سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.

ب. شراء لوازم مكتبية بالأجل.

ج. **حصول المالك على مبلغ نقدي من الصندوق بقصد تخفيض رأس مال المنشأة.**

د. لا شيء مما سبق.

س٢: يمكن أن تؤدي عملية حصول المنشأة على أصل إلى:

أ. زيادة أصل آخر.

ب. نقص أحد الخصوم.

ج. جميع الإجابات السابقة صحيحة.

د. **لا شيء مما سبق.**

س٣: يسجل الزيادة في عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية بجعلها:

أ. مدينة.

ب. دائنة.

ج. **لا شيء مما سبق.**

س٤: سددت المنشأة مبلغ 60,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر، فإن الطرف المدين للقيد المحاسبي هو:

أ. 60,000 ح/ نقدية بالصندوق.

ب. 60,000 ح/ نقدية بالبنك.

ج. 60,000 ح/ مصاريف رواتب.

د. 60,000 ح/ المسحوبات.

س٥: أخذ الخسائر المتوقعة قبل حدوثها، وعدم أخذ الأرباح المتوقعة إلا عند تحققها فعلاً، هو تطبيق لمبدأ

أ. التحقق. ب. الفترة المحاسبية. ج. المقابلة. د. الحيطه والحذر.

س٦: حقوق الملكية هي عبارة عن صافي زيادة الأصول عن الخصوم.

صواب - خطأ

س٧: يترتب على سداد المصرفيات نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية.

خطأ - صواب

س٨: يمكن أن لا يترتب على بعض العمليات التي تقوم بها المنشأة أي تغيير في مجموع الأصول أو الخصوم.

صواب - خطأ

س٩: تعني قاعدة القيد المزدوج إثبات العملية مرتين في الدفاتر المحاسبية.

خطأ - صواب

س١٠: يؤثر سداد الالتزام المستحق على المنشأة للغير على حقوق الملكية.

خطأ - صواب