

اسم المقرر: مبادئ المحاسبة (2)

أ.د. خالد عطية

أستاذ المحاسبة والمراجعة



جامعة الملك فيصل

عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد



## المحاضرة الثانية

# التسويات الجردية (المحاسبية): المفهوم والأهمية



# الموضوعات الرئيسية

- تعريف المحاسبة المالية
- أهداف المحاسبة المالية
- الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية
- المجموعات الرئيسية للحسابات في المحاسبة المالية
- **المبادئ المحاسبية المتعارف عليها (GAAP).**
- الدورة المحاسبية
- **الجرد والتسويات الجردية**
- اختبار نفسك (نماذج اسئلة للمراجعة)
- أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية



## أولاً: تعريف المحاسبة المالية

هي علم يستند على مجموعة من المبادئ والأسس المحاسبية والتي تمكن من إنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى الأطراف المستفيدة من خلال القوائم المالية التي **تمكن من تحديد نتيجة أعمال المنشأة** من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، **وتحديد المركز المالي للمنشأة** في نهاية تلك الفترة.



## ثانياً: أهداف المحاسبة المالية

1. تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة (من خلال ملخص الدخل أو قائمة الدخل).
  2. تحديد المركز المالي في لحظة زمنية معينة وذلك للتعرف على ما للمنشأة من ممتلكات وما عليها من التزامات (من خلال قائمة المركز المالي أو ما يعرف أيضاً بالميزانية العمومية)
  3. توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورسم السياسات.
  4. توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أعمال المنشأة والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب
  5. الاحتفاظ بسجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع إليها
- ملاحظة: يتم التركيز في مقررات مبادئ المحاسبة (1)، (2) على الهدفين الأول والثاني فقط.**



# ثالثاً: الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية

## أ- الفئات الداخلية

الإدارة بمستوياتها الثلاثة العليا والوسطى والتنفيذية

## ب- الفئات الخارجية

❖ ملاك المنشأة

❖ المستثمرون الحاليون (المساهمون) والمحتملون

❖ المقرضون

❖ الدائنون

❖ المحللون الماليون

❖ الحكومة

❖ العاملون – العملاء - وسائل الإعلام - الجمهور .....إلخ



## رابعاً: أنواع الحسابات في المحاسبة المالية (خمسـة مجموعات رئيسية)

### الأصول

الأصل هو أي شيء له قدرة على تزويد المنشأة بالخدمات أو المنافع في المستقبل

### الخصوم

أو ما على المنشأة للغير من التزامات الخصم هو التزام مالي على المنشأة واجب الأداء

### حقوق الملكية

تجاه ملاكها أو أصحابها حقوق الملكية هي الالتزامات المستحقة على المنشأة

### الإيرادات

الإيرادات هي ما تحققه المنشأة من بيع سلعها أو خدماتها سواء تم تسديده للمنشأة أم لا

### المصروفات

تمثل المصروفات تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات



## خامسا: المبادئ المحاسبية المتعارف عليها (GAAP)

- الوحدة المحاسبية
- الوحدة النقدية
- التكلفة التاريخية
- الاستمرارية
- الفترة المحاسبية
- المقابلة (مقابلة الإيرادات بالمصروفات)
- التحقق ( الاعتراف بالإيراد)
- الثبات
- الاستحقاق
- التحفظ ( الحيطة والحذر)
- الأهمية النسبية
- الإفصاح





## 1- الوحدة المحاسبية (Accounting Entity)

وفقاً لهذا المبدأ تعامل المنشأة على أنها وحدة مستقلة ومنفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى، ولها شخصيتها المعنوية المستقلة استقلالاً تاماً عن مالكيها بصرف النظر عن الشكل القانوني لها.

## 2- الوحدة النقدية (Monetary Unit)

وهي تعنى استخدام وحدة النقد عند تسجيل جميع عمليات المنشأة، وهي عادة ما تكون في شكل وحدات نقدية نمطية ( مثل ريال سعودي، دولار أمريكي... الخ).



### 3- التكلفة التاريخية (Historical Cost) مهم جداً في محاسبة (2)

يعني مبدأ التكلفة التاريخية ضرورة إثبات العمليات بالمبالغ (التكلفة) التي دفعت بها وقت تنفيذها، ولهذا فإن تلك التكلفة تقيد في الدفاتر المحاسبية وتظل كما هي دون النظر إلى أي تغيير قد يحدث عليها مستقبلاً (فيما عدا الاستخدام) في قيمة تلك المعاملة.

### 4- الاستمرارية (Going Concern)

يقصد بالاستمرارية أن **المنشأة وجدت لتستمر** وأن المنشأة مستمرة في عملياتها لفترة من الزمن تكفي لإنجاز تعهداتها الموجودة، في ظل غياب دليل موضوعي على عكس ذلك، ولهذا فإن **التمييز بين الأصول الثابتة والأصول المتداولة والخصوم قصيرة الأجل والخصوم طويلة الأجل** هو نتيجة لتطبيق مبدأ استمرارية المنشأة.



## 5- الفترة المحاسبية (Accounting Period)

هي تعنى تقسيم حياة المنشأة إلى فترات مالية متساوية عادة ما تكون **(12 شهراً)**، وفي نهاية كل فترة يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة من خلال مقابلة مصروفات الفترة بإيرادات نفس الفترة، كما يتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية تلك الفترة.

## 6- المقابلة (Matching)

وهي تعنى مقابلة إيرادات الفترة المحاسبية بمصروفات نفس الفترة لتحديد صافي الربح أو الخسارة للفترة المحاسبية، مع ملاحظة تحميل إيراد الفترة **بجميع المصروفات** التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن **واقعة تسديد هذا المصروف**.

## 7- التحقق (الاعتراف بالإيراد) (Revenue Recognition)

على المنشأة ألا تعترف بالإيراد **وتسجله في دفاترها إلا بعد تحققه فعلاً**، وتتحقق الإيرادات عند **حدوث واقعة البيع** (في المنشآت التجارية) أو **تقديم الخدمة** (في المنشآت الخدمية)، حيث أنه عند هذه النقطة تتم عملية التبادل المادي ويتوفر دليل موضوعي على تحقق الإيراد.



## 8- الثبات (التجانس) (Consistency)

عدم تغيير الإجراء أو الأسلوب المحاسبي المطبق من فترة لأخرى؛ مع ملاحظة أن مبدأ الثبات لا يعني أن المنشأة لا يمكنها مطلقاً أن تغير أساليبها المحاسبية المتبعة، بل يمكنها ذلك بشرط الإفصاح عن هذا التغيير والآثار الناتجة عنه في القوائم المالية حتى لا يتم تضليل المستخدمين.

## 9- الاستحقاق (Accrual) (هام جداً جداً في محاسبة 2)

يعني هذا المبدأ أنه عند قياس صافي الدخل الخاص بالفترة المحاسبية، 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.

## 10- التحفظ (الحيلة والحذر) (Conservatism) (هام جداً جداً في محاسبة 2)

تطبيق هذا المبدأ يتطلب ضرورة أخذ الخسائر المتوقعة في الحسبان ( وذلك من خلال تكوين المخصصات لمواجهة تلك الخسائر)، وعدم أخذ الأرباح المتوقعة في الحسبان.



## 11- الأهمية النسبية (Materiality)

يقصد به توجيه الاهتمام لمعالجة وتحليل البنود العمليات المحاسبية على حسب مدى أهميتها النسبية وتأثيرها المتوقع على نتائج كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي

## 12- الإفصاح (Disclosure)

وهو يعنى أنه عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك علانية تامة، ولا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تضر بالمستفيدين من هذه القوائم، أو قد تساهم في اتخاذ قرار معين؛ ويجب على المحاسب أن يلتزم جانب الحياد عند إعداد هذه القوائم وذلك بالإفصاح التام عن جميع المعلومات بغض النظر عن مدى تأثيرها على هذه القوائم.



## سادسا: الدورة المحاسبية

تعرف دورة البيانات والمعلومات من بدأ حدوثها كأحداث مالية واقتصادية وقياسها ثم اثباتها وتبويبها ثم تلخيصها وعرضها بالدورة المحاسبية. وخطواتها:

❖ التسجيل في دفتر اليومية العامة

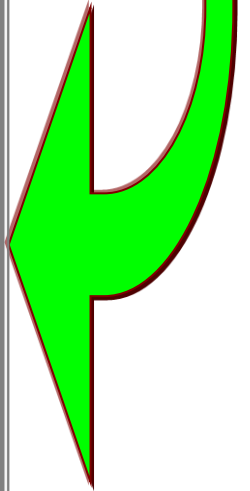
❖ ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام

❖ ترصيد الحسابات وإعداد ميزان المراجعة

❖ عمل التسويات المطلوبة على أرصدة بعض الحسابات (محاسبة 2)

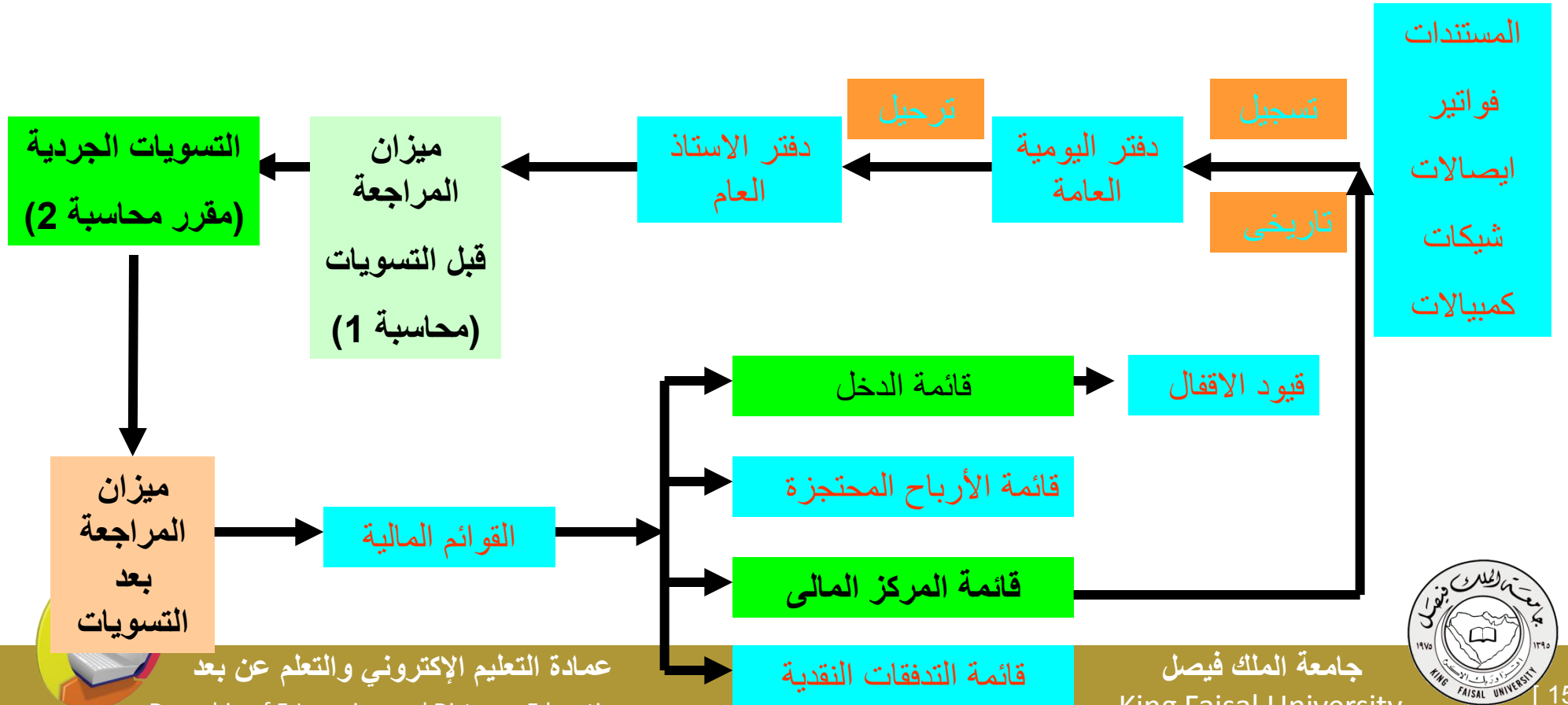
❖ إعداد القوائم المالية

❖ إقفال الحسابات وتدويرها

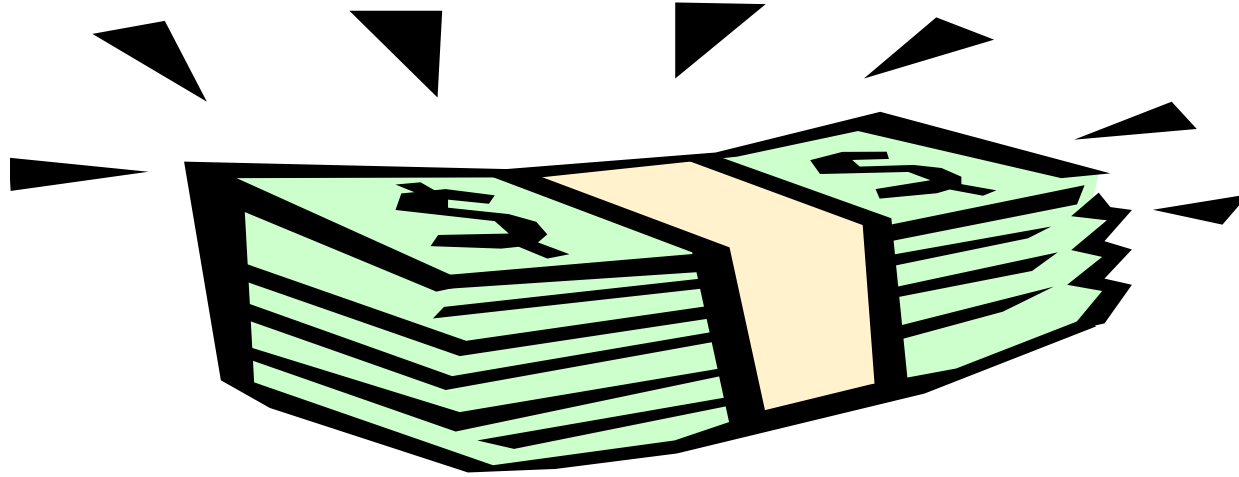


# سادسا: الدورة المحاسبية

## الدورة المحاسبية



# سابعا: الجرد والتسويات الجردية





# 1- تعريف الجرد (التسويات المحاسبية)

يتمثل الجرد في القيام بالإجراءات العملية والمحاسبية في نهاية السنة المالية، بهدف التحقق من القيمة الصحيحة لأرصدة الحسابات المختلفة (المصروفات- الإيرادات- الأصول - الخصوم).

كما يمكن تعريفه بأنه:  
عملية حصر لأصول وخصوم المنشأة من حيث القيمة والكمية في نهاية كل فترة مالية.



## 2- أهداف الجرد ( مقرر محاسبة 2 )

- التحقق من صحة أرصدة الحسابات الواردة في ميزان المراجعة وإجراء قيود التسويات الجردية المناسبة لتعديل تلك الأرصدة.
- معرفة نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة على نحو سليم في نهاية فترة زمنية معينة.
- معرفة المركز المالي السليم للمنشأة في نهاية نفس الفترة.



## 3- الأساس النقدي وأساس الاستحقاق

طبقاً للأساس النقدي في المحاسبة، لا تسجل العمليات المالية في الدفاتر إلا بعد حدوث تحصيل أو دفع نقدي للمبالغ المرتبطة بالعملية.

يقوم أساس الاستحقاق على الاعتراف بحدوث العملية المالية حال تحققها. أي يتم تسجيل جميع الإيرادات التي تخص الفترة سواء حُصلت أم لم تُحصل بعد، كما يتم تسجيل جميع المصروفات سواء دُفعت أم لم تُدفع بعد.

يعتبر أساس الاستحقاق الأساس الأكثر استخداماً في المحاسبة، وهو الذي يتلاءم مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها (GAAP).



## وأخيراً تذكر أن

### الموضوعات الرئيسية لمقرر (محاسبة 2) التسويات المحاسبية

أولاً: تسوية المصروفات والإيرادات (مع إعداد قائمة التسويات)

ثانياً: تسوية الأصول الثابتة (طرق حساب الاهلاك - المعالجة المحاسبية له)

ثالثاً: تسوية المخزون السلعي (طرق حساب تكلفة المخزون - والتسوية المحاسبية له)

رابعاً: تسوية الأصول النقدية (الصندوق - البنك - الاستثمارات المالية بغرض الاتجار)

خامساً: تسوية المدينون (الديون المدومة والديون المشكوك في تحصيلها)

سادساً: الأخطاء المحاسبية (اليومية - الأستاذ - ميزان المراجعة)



# المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية	المصطلح المحاسبي باللغة العربية
<b>Accounting Entity</b>	الوحدة المحاسبية
<b>Monetary Unit</b>	الوحدة النقدية
<b>Historical Cost</b>	التكلفة التاريخية
<b>Going Concern</b>	الاستمرارية
<b>Accounting Period</b>	الفترة المحاسبية
<b>Matching</b>	المقابلة
<b>Revenue Recognition</b>	الاعتراف بالإيراد
<b>Accrual</b>	الاستحقاق
<b>Conservatism</b>	الحيطة والحذر (التحفظ)



# اختبر نفسك



# 1- أي من المبادئ المحاسبية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسائر المتوقعة

- أ - المقابلة.
- ب - العدالة.
- ج - الثبات.
- د - الحيطة والحذر.
- هـ - لا شيء مما سبق.

الإجابة الصحيحة (د)



## 2- أي المبادئ المحاسبية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالأرباح المتوقعة

- أ - المقابلة.
- ب - العدالة.
- ج - الثبات.
- د - الحيطة والحذر.
- هـ - لا شيء مما سبق.

الإجابة الصحيحة (هـ)





### 3- المبدأ الذي يؤدي إلى قابلية القوائم المالية للمقارنة عبر الفترات المالية

هو:

- أ - الملائمة.
- ب - الإفصاح.
- ج - الثبات.
- د - القابلية للمقارنة.
- هـ - لا شئ مما سبق.

الإجابة الصحيحة (ج)



## 4- إعداد القوائم المالية عن فترات متساوية هو تطبيق لمبدأ محاسبي متعارف عليه هو:

- أ - الموضوعية.
- ب - التحقق (الاعتراف بالإيراد).
- ج - المنفعة.
- د - المقابلة.
- هـ - الفترة المحاسبية.
- و - لا شيء مما سبق.

الإجابة الصحيحة (هـ)



## 5- وفقاً لمفهوم الشخصية المعنوية المستقلة للمنشأة فإن :

- أ- الأصول التي في حيازة المنشأة تعتبر ملكاً لأصحابها.
- ب- الأصول التي في حيازة المنشأة تعتبر التزاماً على المنشأة.
- ج- الأصول التي في حيازة المنشأة تعتبر ملكاً لها.
- د- لا شيء مما سبق .

### الإجابة الصحيحة (ج)



## 6- يقضي مبدأ المقابلة في المحاسبة بمقابلة :

- أ - عناصر الأصول بعناصر الإيرادات والمصروفات .
- ب - عناصر الأصول المتداولة بعناصر الخصوم المتداولة .
- ج- عناصر الأصول بعناصر الخصوم وحقوق الملكية لتحقيق التوازن الحسابي للمركز المالي
- د - عناصر الإيرادات المتعلقة بالفترة بعناصر المصروفات المتعلقة بنفس الفترة .

### الإجابة الصحيحة (د)



## 7- مبدأ المقابلة في المحاسبة يعنى :

- أ - مقابلة الإيرادات المحصلة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المسددة 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 وخصومها وحقوق الملكية من ناحية أخرى.

### الإجابة الصحيحة (ج)



8- اشترت المنشأة أصل ثابت بمبلغ 200000 ريال وبعد مرور عام اصبحت قيمته السوقية 250000 ريال ومع ذلك لا يستطيع المحاسب تغيير قيمته في الدفاتر التزاماً منه بتطبيق مبدأ.

- أ- الموضوعية
- ب- الثبات
- ج- الاستحقاق
- د- لا شيء مما سبق

الإجابة الصحيحة (د)



9- تأتي أهمية هذا المبدأ في أنه يتطلب من المحاسب أن يلتزم جانب الحياد عند إعداده للقوائم وذلك بالإفصاح التام عن جميع المعلومات ذات الأثر المتوقع على تلك القوائم

- أ- الوحدة المحاسبية
- ب- الإفصاح التام
- ج- الثبات
- د- الحيطة والحذر.

الإجابة الصحيحة (ب)



# 10- الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية

تعرف بـ:

- أ- الخصوم قصيرة الأجل
- ب- الأصول الثابتة
- ج- الخصوم طويلة الأجل
- د- الأصول المتداولة.

الإجابة الصحيحة (ج)





# 11- الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة زمنية تقل عن سنة مالية تعرف

بـ :

- أ- الخصوم قصيرة الأجل
- ب- الأصول الثابتة
- ج- الخصوم طويلة الأجل
- د- الأصول المتداولة.

الإجابة الصحيحة (أ)



12- اشترت المنشأة أصل ثابت بمبلغ 100000 ريال وسددت من ثمنه نقداً مبلغ 40000 ريال والباقي على الحساب، وعليه يقوم المحاسب بتسجيل الأصل في الدفاتر بمبلغ.

- أ- 40000 ريال تطبيقاً للأساس النقدي
- ب- 60000 ريال تطبيقاً لأساس الاستحقاق
- ج- 40000 ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية
- د- 100000 ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية
- هـ- لا شيء مما سبق

**الإجابة الصحيحة (د)**



## 13- الأصول التي يسهل تحويلها إلى نقدية خلال السنة المالية تعرف بـ:

- أ- الخصوم طويلة الأجل
- ب- الأصول الثابتة
- ج- الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل)
- د- الأصول المتداولة (قصيرة الأجل).

**الإجابة الصحيحة (د)**



# 14- الآلات التي تقتنيها المنشأة بغرض استخدامها لعدة سنوات وليس بغرض إعادة بيعها تصنف على أنها من:

- أ- الخصوم طويلة الأجل
- ب- الأصول الثابتة
- ج- الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل)
- د- الأصول المتداولة (قصيرة الأجل).

## الإجابة الصحيحة (ب)



# 15- تطبيق المنشأة لنفس الأسلوب أو الطريقة في معالجتها لإستهلاكات الأصول الثابتة من سنة لأخرى يعد تطبيقاً لمبدأ:

- أ- الثبات
- ب- الاستمرارية
- ج- التكلفة التاريخية
- د- الوحدة المحاسبية

الإجابة الصحيحة (أ)



مطلوب من الطلاب/ الطالبات حتى هذه المرحلة مذاكرة المحاضرات (1)، (2)، وكذلك مراجعة الفصل الأول بالكتاب بعنوان (المحاسبة: المفهوم والمبادئ)، ص ص 3 - 20- وبصفة خاصة مراجعة حل الحالة التطبيقية (1/1) ص (21-22) والتي تم حلها في مقرر مبادئ المحاسبة (1)

عنوان المحاضرة القادمة بمشيئة الله تعالى: تسوية المصروفات والإيرادات المطلوب: التحضير المسبق للدرس القادم وهو تسوية المصروفات والإيرادات من خلال قراءة الفصل الخامس بالكتاب المقرر بعنوان (التسويات واستكمال الدورة المحاسبية) ص ص (125 - 136)، مع التركيز على فهم ومعالجة كل من:

- المصروف المقدم (Prepaid Expenses)
- المصروف المستحق (Accrued Expenses)
- الإيراد المقدم (Unearned Revenues)
- الإيراد المستحق (Accrued Revenues)



مَشَقَّة  
بِحَمْدِ اللَّهِ



مقرر مبادئ المحاسبة (2) أ.د. خالد عطية