



مبادئ المحاسبة (1)

أ.د. علاء زهران

أستاذ المحاسبة والمراجعة

جامعة الملك فيصل

عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد

المحاضرة الثالثة

أولاً: تابع تحليل العمليات المالية
ثانياً: مفهوم الحسابات وأنواعها



المحاضرة الثالثة - أولاً: تابع تحليل العمليات المالية

مراجعة عامة على المحاضرة السابقة (تحليل العمليات المالية)

□ هل قمت بمذاكرة المثال المحلول بالكتاب ص 31.

□ هل تم حل الحالة التطبيقية رقم (1/2) ص 41.

□ هل قمت بتحضير محاضرة اليوم من الكتاب (ص ص 42 – 50) لمعرفة :

- مفهوم الحسابات
- أنواع الحسابات
- مفهوم المدين والدائن



حل الحالة التطبيقية رقم (1/2) ص 41

فيما يلي العمليات المالية التي تمت بمنشأة الأجنحة العربية لشحن
البضائع خلال شهر محرم 1420هـ

المطلوب:

❖ إظهار أثر تلك العمليات على معادلة المحاسبة (الميزانية)

❖ وإعداد الميزانية بعد كل عملية وفي 1420/1/30هـ



العملية (1) في 1/1 أودع صاحب المنشأة 600000 ريال في حساب جاري في بنك الرياض باسم المنشأة

الميزانية (بالآف ريال)			
<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
		بنك	600
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	600		
المجموع	600	المجموع	600

أثر العملية علي معادلة الميزانية

ظهور بند جديد في جانب مصادر الأموال وهو حساب رأس المال بمبلغ 600 ألف ريال

ظهور بند جديد في جانب استخدامات الأموال وهو حساب جاري بنك الرياض بمبلغ 600 ألف ريال

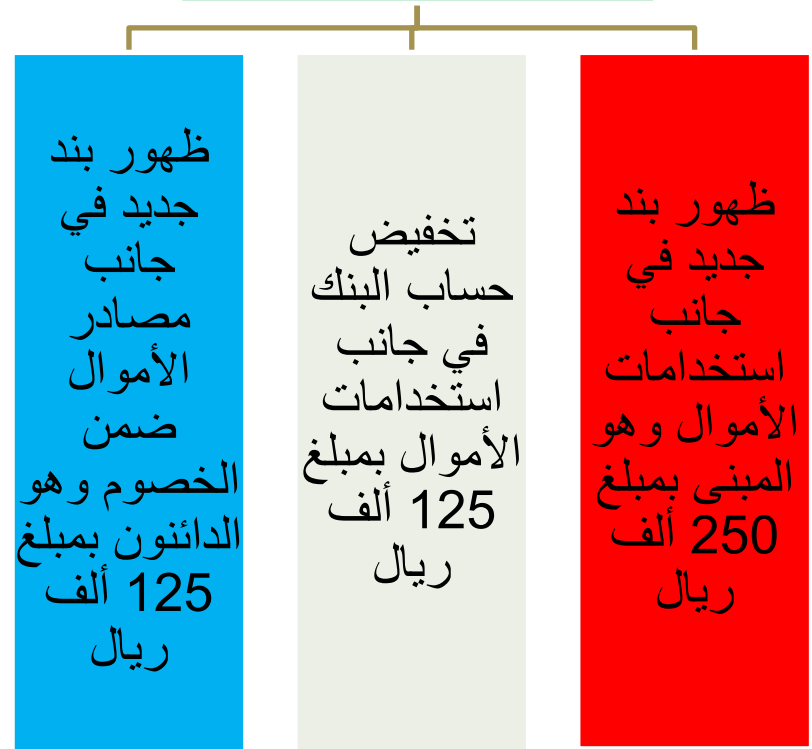


العملية (2) في 1/3 تم شراء مبنى بمبلغ 250000 ريال سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب

الميزانية (بالألف ريال)

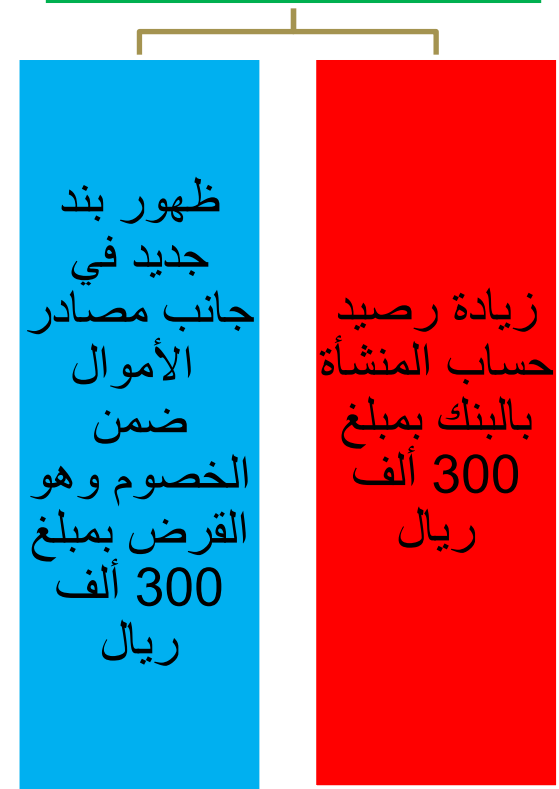
<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون	125	بنك	475
		مبنى	250
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	600		
المجموع	725	المجموع	725

أثر العملية علي معادلة الميزانية



العملية (3) في 1/5 تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ 300000 ريال يسدد بعد 3 سنوات وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك

أثر العملية علي معادلة الميزانية



الميزانية (بالآلف ريال)			
<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون	125	بنك	775
قرض	300	مبنى	250
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	600		
المجموع	1025	المجموع	1025



العملية (4) في 1/8 تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميع بمبلغ 150000 ريال للسيارة الواحدة على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على 5 أقساط متساوية

الميزانية (بالألف ريال)			
<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون	425	بنك	775
قرض	300	مبنى	250
		سيارات	300
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	600		
المجموع	1325	المجموع	1325

أثر العملية على معادلة الميزانية

زيادة رصيد
بند الدائنين
ضمن
الخصوم في
جانب مصادر
الأموال بمبلغ
300 ألف
ريال

ظهور بند
جديد في
جانب
استخدامات
الأموال وهو
السيارات
بمبلغ
300 ألف
ريال



العملية (5) في 1/10 تم تحويل مبلغ 50000 ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة

الميزانية (بالآف ريال)			
<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائون	425	بنك	725
قرض	300	صندوق	50
		مبنى	250
		سيارات	300
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	600		
المجموع	1325	المجموع	1325

أثر العملية على معادلة الميزانية

عدم تأثر جانب مصادر الأموال

ظهور بند جديد لاستخدامات الأموال وهو الصندوق بمبلغ 50 ألف ريال

تخفيض رصيد حساب المنشأة بالبنك بمبلغ 50 ألف ريال



العملية (6) في 1/12 تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ 150000 ريال سدد منها 50000 ريال بشيك و الباقي على الحساب

الميزانية (بالآف ريال)			
الأصول		الخصوم	
بنك	675	دائنون	525
صندوق	50	قرض	300
مبنى	250		
سيارات	300		
عدد ومهمات	150		
		<u>حقوق الملكية</u>	
		رأس المال	600
المجموع	1425	المجموع	1425

أثر العملية علي معادلة الميزانية

زيادة رصيد الدائنين في جانب مصادر الأموال بمبلغ 100 ألف ريال

تخفيض رصيد حساب المنشأة بالبنك في جانب استخدامات الأموال بمبلغ 50 ألف ريال

ظهور بند جديد لاستخدامات الأموال وهو العدد والمهمات بمبلغ 150 ألف ريال



العملية (7) في 1/14 تم شراء أثاث وتجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ 40000 ريال سدد نصف قيمتها بشيك والباقي سدد نقدا

الميزانية (بالآلف ريال)			
الخصوم		الأصول	
دائون	525	بنك	655
قرض	300	صندوق	30
		مبنى	250
		سيارات	300
		عدد ومهمات	150
		أثاث وتجهيزات	40
حقوق الملكية			
رأس المال	600		
المجموع	1425	المجموع	1425

أثر العملية علي معادلة الميزانية

عدم تأثر جانب مصادر الأموال

تخفيض رصيد حساب المنشأة بالبنك بمبلغ 20 ألف ريال، وكذلك تخفيض بند الصندوق بمبلغ 20 ألف ريال

ظهور بند جديد لاستخدامات الأموال وهو الأثاث والتجهيزات بمبلغ 40 ألف ريال

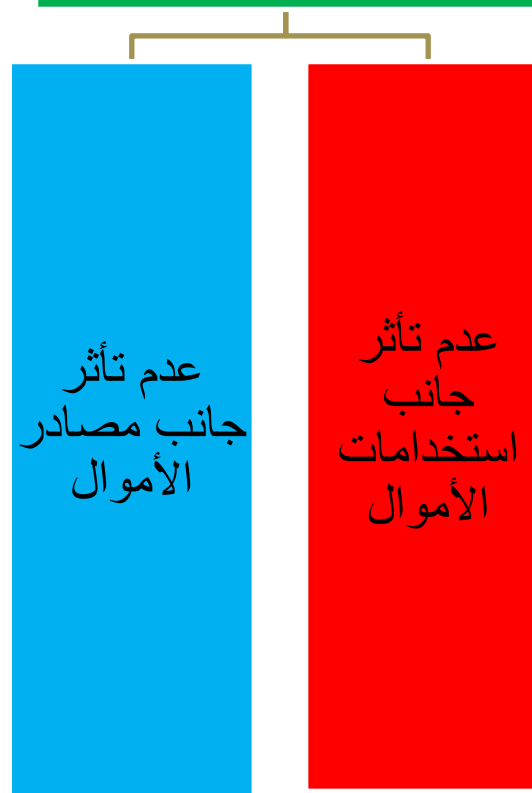


العملية (8) في 1/20 تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة

الميزانية (بالآف ريال)

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون	525	بنك	655
قرض	300	صندوق	30
		مبنى	250
		سيارات	300
		عدد ومهمات	150
		أثاث وتجهيزات	40
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	600		
المجموع	1425	المجموع	1425

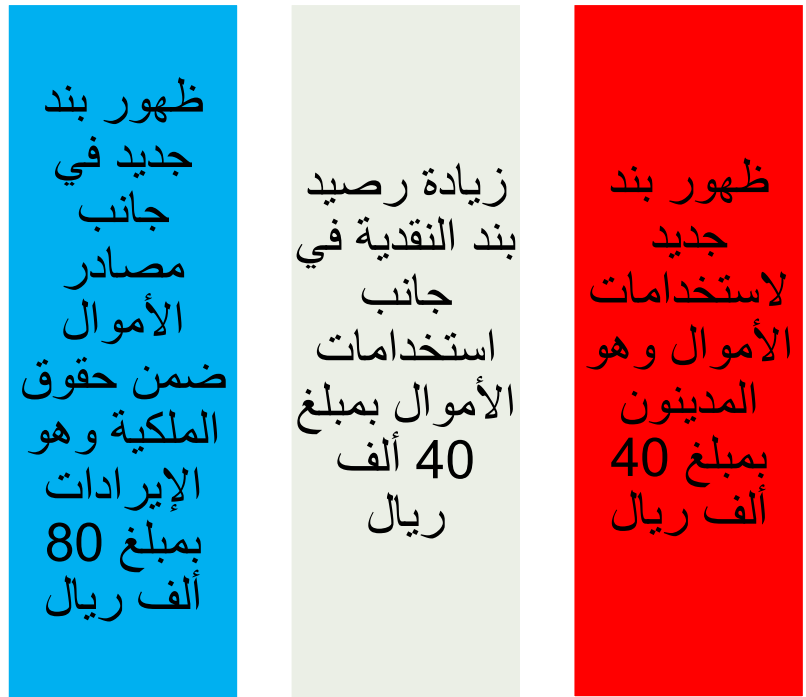
أثر العملية على معادلة الميزانية



العملية (9) في 1/25 بلغت إيرادات شحن البضائع مبلغ 80000 ريال حصل نصفها نقدا والباقي يحصل بعد يومين

الميزانية (بالآف ريال)			
<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون	525	بنك	655
قرض	300	صندوق	70
		مدينون	40
		مبنى	250
		سيارات	300
		عدد ومهمات	150
		أثاث وتجهيزات	40
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	600		
+ إيرادات	80		
المجموع	1505	المجموع	1505

أثر العملية علي معادلة الميزانية



العملية (10) في 1/26 تم سداد فاتوره الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ 2000 ريال نقدا

الميزانية (بالآف ريال)

<u>الأصول</u>		<u>الخصوم</u>	
بنك	655	دائون	525
صندوق	68	قرض	300
مدينون	40		
مبنى	250		
سيارات	300		
عدد ومهمات	150		
أثاث وتجهيزات	40		
		<u>حقوق الملكية</u>	
		رأس المال	600
		+ إيرادات	80
		- مسحوبات	(2)
المجموع	1503	المجموع	1503

أثر العملية علي معادلة الميزانية

ظهور بند جديد في جانب مصادر الأموال وهو المسحوبات والذي يخفض من قيمة حقوق الملكية بمبلغ 2000 ريال

تخفيض رصيد الصندوق في جانب استخدامات الأموال بمبلغ 2000 ريال



العملية (11) في 1/27 تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك

الميزانية (بالآف ريال)

<u>الأصول</u>		<u>الخصوم</u>	
بنك	695	دائون	525
صندوق	68	قرض	300
مبنى	250		
سيارات	300		
عدد ومهمات	150		
أثاث وتجهيزات	40		
		<u>حقوق الملكية</u>	
		رأس المال	600
		+ إيرادات	80
		- مسحوبات	(2)
المجموع	1503	المجموع	1503

أثر العملية على معادلة الميزانية

عدم تأثر جانب مصادر الأموال

تخفيض رصيد بند المدينين في جانب استخدامات الأموال بمبلغ 40 ألف ريال

زيادة رصيد حساب المنشأة بالبنك في جانب استخدامات الأموال بمبلغ 40 ألف ريال



العملية (12) في 1/28 تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميح بشيك

الميزانية (بالألف ريال)

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون	465	بنك	635
قرض	300	صندوق	68
		مبنى	250
		سيارات	300
		عدد ومهمات	150
		أثاث وتجهيزات	40
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	600		
+ إيرادات	80		
- مسحوبات	(2)		
المجموع	1443	المجموع	1443

أثر العملية علي معادلة الميزانية

تخفيض
رصيد بند
الدائنين في
جانب مصادر
الأموال بمبلغ
60 ألف ريال

تخفيض
رصيد حساب
المنشأة بالبنك
في جانب
استخدامات
الأموال بمبلغ
60 ألف ريال



العملية (13) في 1/29 تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها 8000 ريال نقداً

الميزانية (بالآف ريال)

<u>الأصول</u>		<u>الخصوم</u>	
بنك	635	دائون	465
صندوق	60	قرض	300
مبنى	250		
سيارات	300		
عدد ومهمات	150		
أثاث وتجهيزات	40		
		<u>حقوق الملكية</u>	
		رأس المال	600
		+ إيرادات	80
		- مصروفات	(8)
		- مسحوبات	(2)
المجموع	1435	المجموع	1435

أثر العملية علي معادلة الميزانية

ظهور بند جديد في جانب مصادر الأموال وهو المصروفات والذي يخفض من قيمة حقوق الملكية بمبلغ 8000 ريال

تخفيض رصيد بند الصندوق في جانب استخدامات الأموال بمبلغ 8000 ريال



العملية (14) في 1/30 تم سداد فاتورة الكهرباء بالمنشأة بمبلغ 200 ريال نقدا كما سددت فاتورة الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ 2500 ريال شيك

الميزانية في 1420/1/30 هـ (بالريال)

الأصول	المخصصات	المجموع	المجموع
بنك	465000	632500	
صندوق	300000	59800	
مبنى		250000	
سيارات		300000	
عدد ومهمات		150000	
أثاث وتجهيزات		40000	
حقوق الملكية			
رأس المال	600000		
+ إيرادات	80000		
- مصروفات	(10700)		
- مسحوبات	(2000)		
المجموع	1432300	1432300	1432300

أثر العملية علي معادلة الميزانية

زيادة بند
المصروفات
في جانب
مصادر
الأموال
والذي يخفض
من قيمة
حقوق الملكية
بمبلغ 2700
ريال

تخفيض
حساب
المنشأة بالبنك
في جانب
استخدامات
الأموال بمبلغ
2500 ريال

تخفيض بند
النقدية في
جانب
استخدامات
الأموال بمبلغ
200 ريال



ثانياً: مفهوم الحسابات وأنواعها

يتضح مما سبق أن الأمر يتطلب إعداد ميزانية بعد كل عملية مالية، ومع كثرة وتنوع العمليات المالية لأي منشأة تجارية، فإن هذا الأسلوب يعد أسلوباً غير عملي وغير اقتصادي لبيان أثر العمليات المالية على المركز المالي للمنشأة (الميزانية)

البديل العملي: استخدام الحسابات لتسجيل الزيادة أو النقص في العناصر المختلفة المكونة لمعادلة الميزانية



Account مفهوم الحساب

الحساب هو أداة محاسبية لإظهار آثار العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عناصر الأصول والمصروفات والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات



أنواع الحسابات

الأصول

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

الخصوم

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

حقوق الملكية

حقوق الملكية هي الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها

الإيرادات

الإيرادات هي ما تحققه المنشأة من بيع السلع والخدمات، سواء تم تحصيلها أم لا

المصروفات

تمثل المصروفات تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات، سواء تم دفعها أم لا



تابع الحسابات وأنواعها

تفتح الحسابات لتتنقل (ترحل) إليها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة ولكل حساب عنوان يوضح إسم العنصر (أحد عناصر معادلة الميزانية)

ولكل حساب جانبان أحدهما لتسجيل الزيادة في قيمة العنصر، والآخر

لتسجيل النقص في قيمة العنصر



تابع الحسابات وأنواعها

الصورة الشائعة أن يأخذ الحساب شكل حرف (T) حيث يعرف
الجانب الأيمن بالجانب المدين (Debit) والجانب الأيسر بالجانب
الدائن (Credit)



مثال لحساب البنك

مدین	ح/ البنك	دائن
تثبت الزيادة في الجانب		يثبت النقص في الجانب
المماثل لطبيعة الحساب		المعاكس لطبيعة الحساب



تابع الحسابات وأنواعها

ما هي الحسابات ذات الطبيعة المدينة والحسابات ذات الطبيعة الدائنة؟

الإجابة: تماماً مثل معادلة الميزانية، أي أن:

معادلة الميزانية: الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات



الجانب الأيسر في المعادلة

الجانب الأيمن في المعادلة

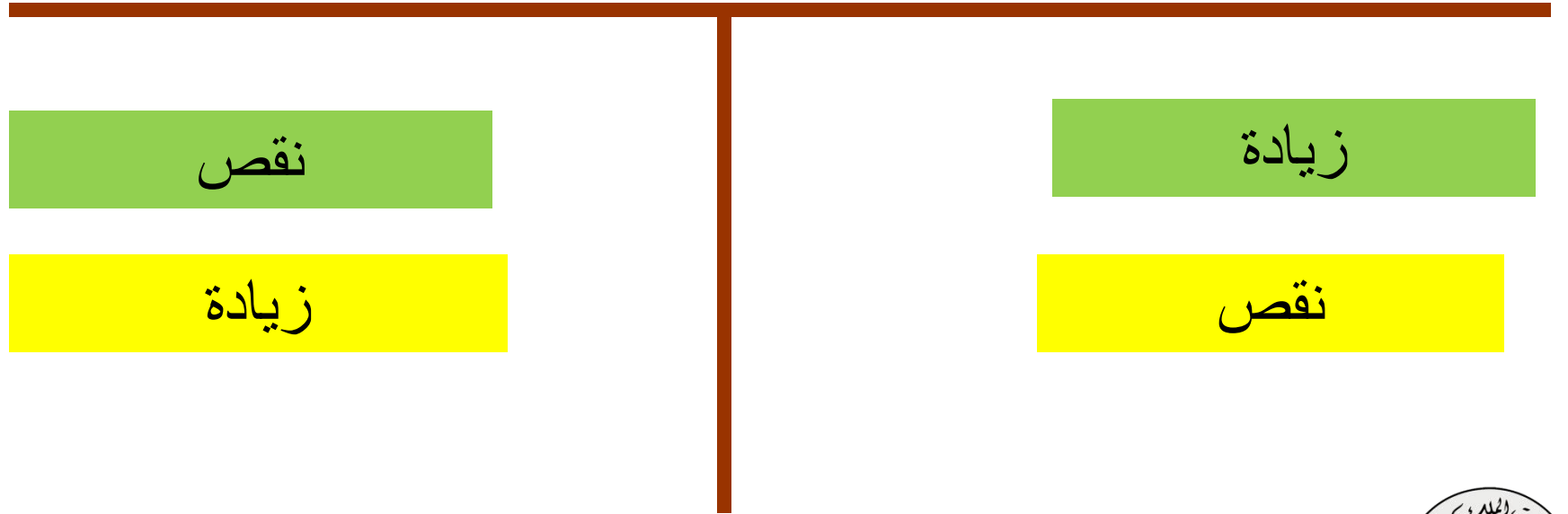


حسابات دائنة

حسابات مدينة

ويلخص ما سبق الشكل التالي:







مَشَقَّةٌ
بِحَمْدِ اللَّهِ

