

- ❖ يتضح مما سبق أن الأمر يتطلب إعداد ميزانية بعد كل عملية مالية ، ومع كثرة وتنوع العمليات المالية لأي منشأة تجارية ، فإن الأسلوب بعد أسلوب 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 .

تستند قواعد التسجيل في جانبي الحساب إلى معادلة المحاسبة السابق استعراضها والتي تم صياغة أحد صورها كالتالي : [الأصول + المصروفات = [تساوي] = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات]

الجانب الأيمن = ① الأصول و ② المصروفات

الجانب الأيسر = ③ الخصوم و ④ حقوق الملكية و ⑤ الإيرادات

بمعنى أنه يتم فتح حساب لكل عنصر من عناصر الميزانية مثلاً [حساب خاص بأسم الصندوق ، حساب خاص بأسم البنك ، حساب خاص بأسم المدينين ، حساب خاص بأسم الدائنين ، حساب خاص بأسم رأس المال]

الحساب : Account

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

أنواع الحسابات

جانب مصادر الأموال		جانب استخدامات الأموال		
الإيرادات	حقوق الملكية	الخصوم	المصروفات	الأصول
هي ما تحققه المنشأة من بيع السلع والخدمات ، سواء تم تحصيلها أم لا	هي الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها	هو التزام على المنشأة واجب الأداء ، أو ما على المنشأة للغير من التزامات	هي تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات ، سواء تم دفعها أم لا	هي أي شيء له قدرة على تزويد المنشأة بالخدمات أو المنافع في المستقبل .

❖ **لماذا يفتح الحسابات ؟ ج/** تفتح الحسابات لتتقل [ترحل] إليها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة ولكل حساب عنوان يوضح اسم العنصر [أحد عناصر معادلة الميزانية] .

❖ لكل حساب جانبان أحدهما لتسجيل الزيادة في قيمة العنصر ، والآخر لتسجيل النقص في قيمة العنصر .

❖ الصورة الشائعة أن يأخذ الحساب شكل حرف [T] حيث يعرف الجانب [الأيمن] بالجانب المدين [Debit] والجانب [الأيسر] بالجانب [Credit] .

مثال :

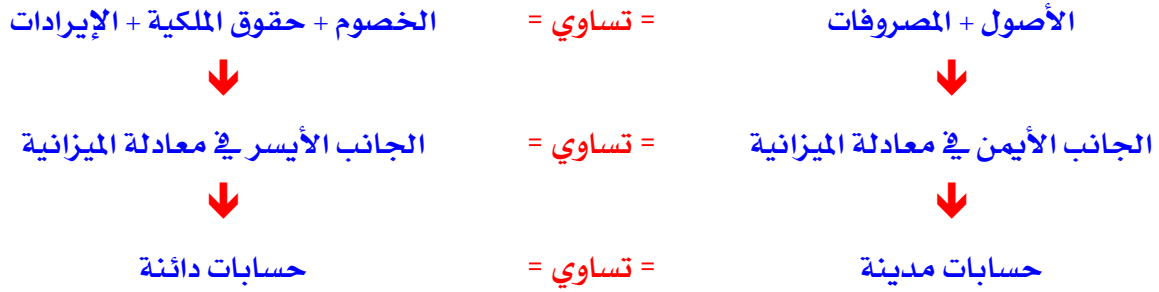
حساب البنك

مدين (عمليات الإيداع)	دائن (عمليات الخصم)
تثبت الزيادة في الجانب المماثل لطبيعة الحساب	يثبت النقص في الحساب المعاكس لطبيعة الحساب

لإيجاد الرصيد نهاية المدة سواءً بالشهر أو السنة أو الرصيد الحالي [هو إيجاد الفرق بينهما] .
وعندما يتساوى الحسابان يسمى [حساب مقفل] .
طبيعة حساب البنك [مدين]

س / ما هي الحسابات ذات الطبيعة المدينة و الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ؟

ج / تماماً مثل معادلة الميزانية ، أي أن :



الأصول و المصروفات : تمثل [استخدامات الأموال] في معادلة المحاسبة وتقع في الجانب [الأيمن] من المعادلة فإن طبيعتها [مدينة] ، وبالتالي يتم إثبات [الزيادة] في أي عنصر من عناصرها في الجانب [الأيمن] من الحسابات الخاصة بهما ، في حين أن [النقص] في أي عنصر من عناصرها يتم إثباته في الجانب [الأيسر] من حساباتها .

الخصوم و حقوق الملكية و الإيرادات : تمثل [مصادر الأموال] في معادلة المحاسبة وتقع في الجانب [الأيسر] من المعادلة فإن طبيعتها [دائنة] ، وبالتالي يتم إثبات [الزيادة] في أي عنصر من عناصرها في الجانب [الأيسر] من الحسابات الخاصة بهما ، في حين أن [النقص] في أي عنصر من عناصرها يتم إثباته في الجانب [الأيمن] من حساباتها .

الأصول المصروفات		مدين	
الخصوم حقوق الملكية الإيرادات		زيادة نقص	
دائن			
نقص			
زيادة			