

مراحل الدورة المحاسبية:-

➤ التسجيل في دفتر اليومية العامة

➤ ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام

➤ إعداد ميزان المراجعة

➤ إعداد القوائم المالية

ثالثاً: إعداد ميزان المراجعة

ميزان المراجعة Trial Balance

- يهدف إلى التحقق من صحة تطبيق قاعدة القيد المزدوج واستمرار توازن معادلة الميزانية، والتأكد بشكل مبدئي من صحة عمليات التسجيل في دفتر اليومية، والترحيل إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ، وترصيد تلك الحسابات في تاريخ معين
- عملية نقل للمجاميع أو الأرصدة إلى ميزان المراجعة من واقع الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ العام ثم تجمع المجاميع أو الأرصدة المدينة والدائنة

هناك طريقتان



وفي الحالتين يجب أن يتساوى (يتوازن) جانبي الميزان

لا يعد توازن ميزان المراجعة دليلاً على صحة جميع العمليات المسجلة بالدفاتر حيث قد تحدث بعض الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة مثل:

- عدم قيد عملية بالكامل في دفتر اليومية
- عدم ترحيل طرفي القيد إلى دفتر الأستاذ
- تكرار قيد عملية معينة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ
- وجود خطأ في المبلغ بنفس القيمة في طرفي القيد في دفتر اليومية
- خطأ متكافئ، مثل حدوث خطأ بالزيادة أو النقص في الجانب المدين من قيد معين يقابله خطأ بنفس المبلغ بالزيادة أو النقص في الجانب الدائن من قيد آخر

إلا أن توازن ميزان المراجعة يشير بشكل مبدئي إلى أن العمليات المسجلة في دفتر اليومية تتساوى أطرافها المدينة مع أطرافها الدائنة، وأن أرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ تم تحديدها بشكر صحيح، كما أن إدراج أرصدة الحسابات في ميزان المراجعة قد تم بشكل سليم.

ملاحظة : هذا المثال غير موجود في الكتاب وتجد جميع العمليات مكتملة في هذا الملخص بصفحة (٥٠)
 بالتطبيق على مثال منشأة فاضل جوالات (٢٠٢٠) يمكن إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة في ١/٣٠ وذلك كما يلي:

اسم الحساب	ميزان المراجعة بالأرصدة		ميزان المراجعة بالمجاميع	
	دالن	مدین	دالن	مدین
البنك		٩٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠
رأس المال	٥١٠٠٠٠		٥٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠
قرض البنك	٢٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠	
المبنى		٢٥٠٠٠٠		٢٥٠٠٠٠
الآلات والمعدات		٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠
الصندوق		١٥٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠
الأثاث والتجهيزات		٧٠٠٠٠		٧٠٠٠٠
البضاعة		١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
الدائنين	٢٠٠٠٠		٣٠٠٠٠	١٠٠٠٠
المدینین		٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
المجموع	٧٣٠٠٠٠	٧٣٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠٠

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبى باللغة الإنجليزية	المصطلح المحاسبى باللغة العربية
Ledger	دفتر الأستاذ
Balancing	الترصيد
Posting	الترحيل
Trial Balance	ميزان المراجعة

❖ مذاكرة المثال المحلول ص ٧٩ على إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة .

ملاحظة : للتطبيق وإعداد ميزان المراجعة على نفس المسألة تجد [دفتر الأستاذ] لهذه الحالة التطبيقية مدرج في الصفحة [٨٤] من هذا الملخص وتجده في الكتاب ص ٧٥ .

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة

بتاريخ ١٤٢٢/٠١/٣٠ هـ

اسم الحساب	على أساس الأرصدة		على أساس المجاميع	
	دائن	مدين	دائن	مدين
النقدية		٤٥,٠٠٠	٣١٨,٠٠٠	٣٦٣,٠٠٠
رأس المال	٣٦٠,٠٠٠		٣٦٠,٠٠٠	
الأراضي		٢٦٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٨٢,٠٠٠
المباني		٧٢,٠٠٠		٧٢,٠٠٠
الدائنون	٤٦,٨٠٠		٥٢,٨٠٠	٦,٠٠٠
المدينون		١٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
المعدات المكتبية		١٠,٨٠٠		١٠,٨٠٠
الإجمالي	٤٠٦,٨٠٠	٤٠٦,٨٠٠	٧٥,٨٠٠	٧٥٥,٨٠٠

❖ حل المطلوب الثالث من الحالة التطبيقية رقم [١/٣] ص ٨٠ .

المطلوب : إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٠٣/٣٠ هـ .

ملاحظة : جميع العمليات المذكورة في هذه الحالة التطبيقية سبق وأن تم حل المطلوب منها في الفقرة [١] والمتعلقة بإثبات العمليات في دفتر اليومية ، وذلك في صفحة [٧٥] من هذا الملخص ، وأيضاً سبق وأن تم حل المطلوب منها في الفقرة [٢] والمتعلق ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ ، تجده في صفحة [٨٦] من هذا الملخص .

الحل :

قبل الحل : تذكر ، معادلة الميزانية = الأصول – (الخصوم + حقوق الملكية)

وبالتالي فإنه يمكن القول أن : حقوق الملكية = الأصول – الخصوم

المطلوب الثالث: إعداد ميزان المراجعة - بعد تصوير كافة الحسابات بدفتر الأستاذ وترصيدا يظهر ميزان المراجعة بالأرصدة لمنتشأة الشرق الأوسط في ٣/٣٠ كما يلي:

اسم الحساب	ميزان المراجعة بالأرصدة	
	دين	مدين
البنك		٨٩٥٠٠٠
رأس المال	١٥٠٠٠٠٠	
المباني		٢٠٠٠٠٠
الدائنين (الشركة العقارية)	٥٠٠٠٠	
الصندوق		٣٣٥٠٠٠
الألات والمعدات		٤٥٠٠٠٠
الدائنين (الشركة الهندسية)	١٠٠٠٠٠	
إيرادات الخدمات	٤٥٠٠٠٠	
المدينين (العلاء)		٥٠٠٠٠
الأثاث والمعدات المكتبية		١٠٠٠٠٠
الدائنين (منشأة العهد الجديد)	٥٠٠٠٠	
السيارات		٧٠٠٠٠
الرواتب والأجور		٥٠٠٠٠
المجموع	٢١٥٠٠٠٠	٢١٥٠٠٠٠



❖ ❖ ❖ ❖ ❖ الحل موجود في الشرائح للمحاضرة ٧

- ٩- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لايزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:
- أ - x يؤدي جعل حساب ما مدينا إلى نقص رصيد الحساب بالقيمة التي جعل مدينا بها بصرف النظر عن طبيعة الحساب.
- ب - x 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 يتساويا.
- ج - x توازن ميزان المراجعة يقدم دليلا قاطعا على صحة عمليات التسجيل والتبويب والترصيد.
- د - x 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.
- هـ - ✓ قائمة المركز المالي هي قائمة تفصح عن الوضع المالي للمنشأة وتتضمن ملخصا للأصول والخصوم وحقوق الملكية في تاريخ معين.
- و - ✓ قائمة الدخل هي قائمة مالية تلخص نتيجة الجهود لتحقيق الدخل لمنشأة ما في تاريخ معين.
- 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 تبويبا زمنيا، فإنها تبويب في دفتر الأستاذ تبويبا نوعيا.
- 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.

١٠- ضع دائرة حول 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 كالاتي:

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

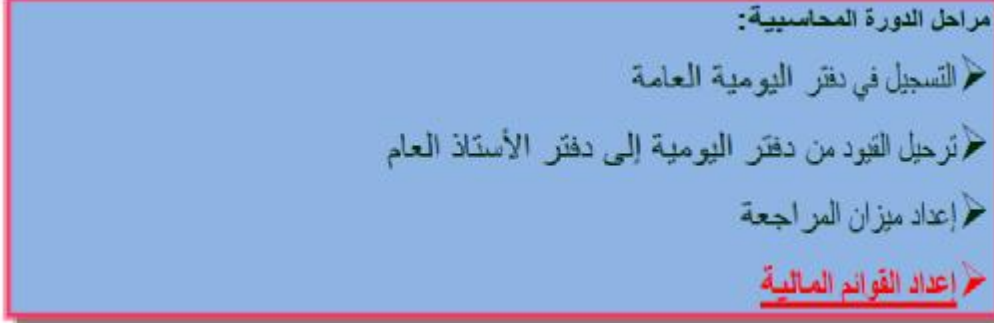
٥- ليس شيئاً مما ذكر.

هـ- عند شراء سيارة جديدة للمنشأة نقداً، 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 متساو على جانب الأصول من ناحية والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى:
- ١٠- بيع أصل ثابت نقداً.
 - ٢- سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.
 - ٣- حصول مالك المنشأة على مبلغ نقدي من صندوق المنشأة بقصد تخفيض رأسمالها.
 - ٤- **شراء لوازم مكتبية بالأجل.**
 - ٥- ليس شيئاً مما ذكر.
- ز- أي من الحسابات التالية لا يعد من حسابات الأصول المتداولة:
- ١- المدينون.
 - ٢- لوازم ومهمات مكتبية.
 - ٣- نقدية بالبنك.
 - ٤- أوراق القبض.
 - ٥- **سيارة تستخدم في نقل موظفي المنشأة.**
- ح- أرصدة الحسابات التالية مستخرجة من دفتر أستاذ "منشأة الشرق" في ١٢/٣٠/١٤٢٢هـ: ٧٥,٠٠٠ بنك، ٧,٥٠٠ مدينون، ١٢,٠٠٠ دائنون، ١٢٧,٥٠٠ سيارات، ٢٢,٥٠٠ أثاث، ٢٢,٥٠٠ مصروفات رواتب وأجور، ٨١,٠٠٠ إيرادات خدمات، ٣,٠٠٠ لوازم ومهمات مكتبية.
- من المعلومات السابقة يكون رأس مال منشأة الشرق:
- ١- ١٥٠,٠٠٠ ريال.
 - ٢- ١٨٠,٠٠٠ ريال.
 - ٣- **١٦٥,٠٠٠ ريال.**
 - ٤- ١٣٥,٠٠٠ ريال.
 - ٥- ليس شيئاً مما ذكر.

تفسير الفقرة [ح]، بالرجوع إلى المعلومات المعطاة ومعادلة الميزانية ...

$$\begin{aligned} \text{الأصول + المصروفات} &= [\text{الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات}] = \text{رأس المال} \\ \{ \text{بنك + مدينون + سيارات + أثاث + لوازم} \} + \{ \text{رواتب وأجور} \} &= [\text{الدائنون + حقوق الملكية + الإيرادات}] = \text{رأس المال} \\ \{ ٧٥,٠٠٠ + ٧,٥٠٠ + ١٢٧,٥٠٠ + ٢٢,٥٠٠ + ٣,٠٠٠ \} + \{ ٢٢,٥٠٠ \} &= [\text{١٢,٠٠٠ + ٠,٠٠٠ + ١٢,٠٠٠}] = \text{رأس المال} \\ \{ ٣٥٥,٥٠٠ \} + \{ ٢٢,٥٠٠ \} &= [\text{٩٣,٠٠٠}] = \text{رأس المال} \\ ٢٥٨,٠٠٠ - ٩٣,٠٠٠ &= ١٦٥,٠٠٠ \text{ ريال } [\text{رأس المال}] \end{aligned}$$



الهدف من إعداد القوائم المالية :

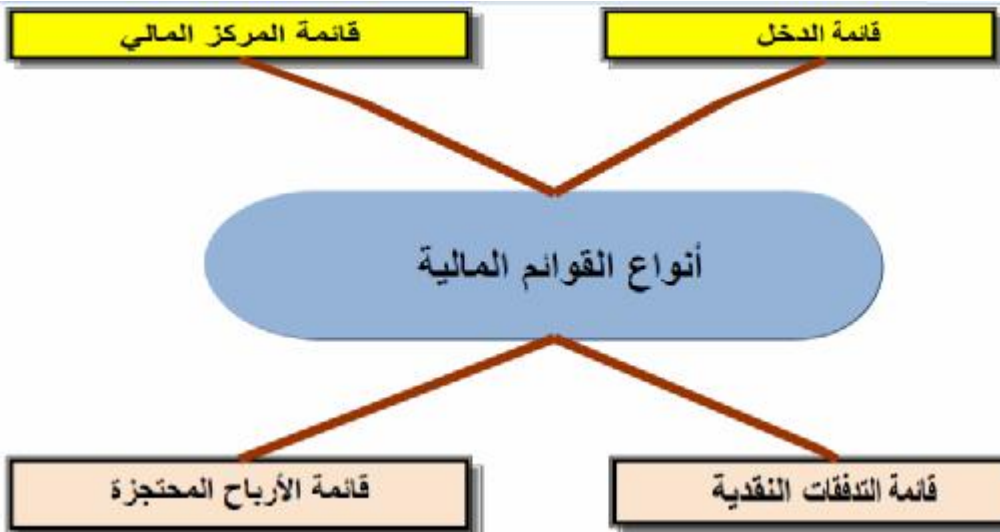
تعد القوائم المالية بمثابة المنتج النهائي للدورة المحاسبية والتي تمكن المنشأة بصفة أساسية [هدف القوائم المالية] قياس نتيجة أعمالها و الوقوف على مركزها المالي .

قائمة المركز المالي

يطلق عليها [الميزانية] وتستخدم لمعرفة ما للمنشأة من [أصول] وما عليها [التزامات و حقوق الملكية]

قائمة الدخل

لتحديد نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة في آخر لفترة مالية معينة



قائمة الأرباح المحتجزة

حقوق الملاك للمنشأة لإظهار مثلاً الأرباح الغير مستلمة من قبل الملاك

قائمة التدفقات النقدية

مقابلة المقبوضات النقدية بالمدفوعات النقدية للتعرف على مواطن تحصيل النقدية لمعرفة العجز والفائض

ملاحظات :

الجانب الأيسر [مصادر الأموال] كلها تعتبر التزامات على الجانب الأيمن [الاستخدامات]
 [الخصوم] تعتبر التزامات على [الأصول] لصالح الغير
 [حقوق الملكية] تعتبر التزامات على [الأصول] تجاه ملاك المنشأة

سوف يتم التركيز في المقرر الحالي على قانمتي الدخل والمركز المالي فقط

أولاً: قائمة الدخل Income Statement

تقرير يبين نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة منتهية، وفي هذا التقرير تتم المقابلة بين الإيرادات التي تحققت خلال الفترة والمصروفات

التي أنفقت في سبيل تحقيق تلك الإيرادات

وتكون نتيجة هذه المقابلة هو ما تحققه المنشأة من ربح أو خسارة، حيث:

- في حالة زيادة الإيرادات عن المصروفات تكون النتيجة تحقيق ربح.
- في حالة زيادة المصروفات عن الإيرادات تكون النتيجة تحقيق الخسائر.

العناصر الرئيسية لقائمة الدخل

الإيرادات Revenues

تتمثل في المبالغ المحصلة والمبالغ تحت التحصيل مقابل ما تقدمه المنشأة من خدمات أو تسلمه من سلع للعملاء خلال الفترة.

المصروفات Expenses

تتمثل في تكلفة المواد والخدمات المستخدمة في إنجاز الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات.

صافي الربح (الخسارة) Net Profit (Loss)

يتمثل صافي الربح في الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال الفترة، أما صافي الخسارة فيتمثل في النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال الفترة.

مثال لقائمة الدخل لمنشأة خدمية عن السنة المنتهية
في ١٤٣٠/١٢/٣٠ هـ

بيان	المبالغ	
الإيرادات		
إيرادات الخدمات	**	
إيرادات استثمار	**	
إجمالي الإيرادات	—————	****
المصروفات		
الرواتب والأجور	**	
الإيجار	**	
المواد والمهمات	**	
الدعاية والإعلان	**	
مصروفات عمومية وإدارية	**	
إجمالي المصروفات	—————	(****)
صافي الربح (الخسارة)		***

ثانياً: قائمة المركز المالي
Financial Position Statement
أو الميزانية العمومية
Balance Sheet

عبارة عن قائمة أو كشف يهدف إلى بيان الوضع المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة، وتعد عادة في نهاية كل سنة مالية لتوضيح ما تمتلكه المنشأة من أصول، وما على المنشأة من التزامات على تلك الأصول سواء للغير أو للملاك.

قائمة المركز المالي مقياس لثروة المنشأة بما لها وما عليها.

قائمة المركز المالي تتلخص بما يطلق عليها معادلة الميزانية

$$(أصول + مصروفات) - (الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات) = رأس المال$$

الأصول Assets

١- الأصول المتداولة (قصيرة الأجل) Current Assets

تتمثل في النقدية والأصول الأخرى القابلة للتحويل إلى نقدية خلال سنة أو خلال دورة التشغيل أيهما أطول.

من أمثلتها: النقدية بالصندوق، والنقدية بالبنك، والاستثمارات في الأوراق المالية، والمدينون وأوراق القبض، والمخزون السلعي والمصروفات المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة.

الأصول المتداولة : هي عبارة عن ممتلكات للمنشأة، وتعتبر أصول متداولة قصيرة الأجل، بمعنى أنها تتداول وتتغير خلال سنة أو أقل... مثل عمليات السحب والإيداع والسداد والتحويل عن طريق البنك. **أوراق القبض والمدينون** : مثلاً عند ماطلة المدينون في السداد فسوف تقوم المنشأة بسحب ورقة قبض [كمبيالة] على المدينون لضمان التحصيل ولتصبح مستند قانوني.

٢- الأصول الثابتة (طويلة الأجل) Fixed Assets

وهي الأصول التي تفتنيها المنشأة بغرض الاستخدام في الإنتاج وليس بغرض البيع مثل الأراضي والمباني والسيارات والمعدات والأثاث والعدد والأدوات وما إلى ذلك.

٣- الأصول غير الملموسة Intangible Assets

وهي أصول ليس لها كيان مادي ملموس وأعمارها غير محددة مثل شهرة المحل والعلامة التجارية وبراءة الاختراع وحق المعرفة وما إلى ذلك.

الخصوم وحقوق الملكية **Liabilities & Owner's Equity**

١- الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل) **Current Liabilities**

تتمثل في الالتزامات قصيرة الأجل المستحقة على المنشأة للغير وتستوجب السداد خلال فترة سنة أو دورة تشغيل أيهما أطول.

من أمثلتها: الدائنون، وأوراق الدفع، والقروض قصيرة الأجل والمصروفات المستحقة والإيرادات المحصلة مقدماً.

٢- الخصوم طويلة الأجل **Long – term Liabilities**

تتمثل في الالتزامات طويلة الأجل التي تستحق على المنشأة للغير بعد فترة سنة أو دورة تشغيل أيهما أطول. من أمثلتها القروض طويلة الأجل والسندات.

٣- حقوق الملكية **Owner's Equity**

تشير إلى الأموال التي يستثمرها الملاك في المنشأة، وتتمثل في رأس المال وأي أرباح محققة يتم الاحتفاظ بها في المنشأة لإعادة استثمارها. وتعرف بصافي الأصول أي تساوي (الأصول – الخصوم).

مثال لقائمة المركز المالي في ٣٠ / ١٢ / ٢٠١٤ هـ

خصوم متداولة		أصول متداولة	
دائنون	***	نقدية بالصندوق	***
أوراق دفع	***	نقدية بالبنك	***
قرض قصير الأجل	***	مدينون	***
مصروفات مستحقة	***	أوراق قبض	***
إيرادات محصنة مقدماً	***	مخزون آخر المدة	***
	----	مصروفات مقدمة	***
خصوم طويلة الأجل		إيرادات مستحقة	***
قروض طويلة الأجل	***		----
	----		****
حقوق الملكية		أصول ثابتة	
رأس المال	***	أراضي	***
صافي الربح	***	مباني	***
	----	سيارات	***
	----		----
	****	أصول غير ملموسة	
		شهرة المحل	***

	*****		*****

- ❖ يتم ترتيب بنود الأصول المتداولة على [مبدأ السيولة] والذي يعني سهولة تحويل البنود إلى سيولة نقدية
- ❖ يتم ترتيب الأصول الثابتة على أساس [مبدأ الثبات] الأصعب في عملية تحويلها إلى سيولة نقدية
- ❖ ملاحظة : لا يتم التجميع لمعرفة الفرق ، وإنما فقط للمتابعة والتأكد من توازن الميزانية

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبية باللغة العربية	المصطلح المحاسبية باللغة الإنجليزية
الإيرادات	Revenues
المصروفات	Expenses
صافي الربح (الخسارة)	Net Profit (Loss)
الأصول المتداولة (قصيرة الأجل)	Current Assets
الأصول الثابتة (طويلة الأجل)	Fixed Assets
الأصول غير الملموسة	Intangible Assets
الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل)	Current Liabilities
الخصوم طويلة الأجل	Long – term Liabilities
حقوق الملكية	Owner's Equity