

العمليات المالية

طرف أعطي

دائن

طرف اخذ

مدين

مثال ١: قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥,٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل والآن سنقوم بتحليل العملية باعتبارنا محاسبين في المنشأة كما يلي
الطرف الذي أخذ هو الأثاث فهو مدين ب ٥٠,٠٠٠ ريال
الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح فهو دائن ب ٥٠,٠٠٠ ريال

وبعد ما عرفنا ان كل عملية مالية يتم تحليلها الى الأطراف ذات العلاقة من طرف آخذ وطرف معطي ، وعرفنا كذلك أن الطرف الآخذ يعتبر مدينا والطرف المعطي يعتبر دائنا فاننا ننتقل الين الى كيف يثبت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية .

اصطلح المحاسبون على اثبات العمليات المالية في شكل قيود كما يلي :

مطلوب من الحساب المدين (الطرف الآخذ)

مطلوب من الى الحساب الدائن (الطرف المعطي)

وقد تم اختصار القيد للتسهيل على النحو التالي :

مدين حساب / (الطرف الآخذ)

دائن حساب / (الطرف المعطي)

ويمكن كذلك اختصار القيد ليصبح كما يلي

من ح / (الطرف الآخذ)

الى ح / (الطرف المعطي)

انواع الحسابات

يوجد في المحاسبة نوعان من الحسابات هما

❖ الحسابات الحقيقية : وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة المركز المالي وتشمل :
الأصول ---- الخصوم ---- حقوق الملكية

❖ الحسابات الاسمية : وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة الدخل وتشمل :
المصروفات ---- الإيرادات

مفهوم معادلة الميزانية

معادلة الميزانية قائمة على فكرة منطقية هي ان تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة فمثلا إذا كانت ثروتك تتكون من الآتي :

٤٥٠٠٠٠ نقدية بنك ، ١٢٠٠٠٠٠ سيارة، ١,٤٣٠٠٠٠٠ منزل

فإن إجمالي ماتملكة هو ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال . فإذا عرفنا ثروتكما مصدر هذه الاموال قد يكون مصدرها اقتراض من الغير وقد يكون من أموالك الخاصة ، وقد يكون من الاثنيين معا والنتيجة إن مصدر هذه الأموال يجب ان يتساوى مه هذه الأموال (أو مايسمى استخدامها الأموال) ويمكن التعبير عن ذلك بالصيغة التالية

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

وبتطبيق هذه القاعدة على المستوى المنشأة فإن مصادر الأموال هي عبارة عن التزامات على المنشأة اتجاه ملاكها او الغير ، ويمكن إعادة صياغة معادلة الميزانية على النحو التالي:

استخدامات الأموال = الالتزامات (التزام طرف ملاكها + التزام طرف الغير)

وفي المحاسبة تم الاتفاق على استخدام مصطلح حقوق الملكية بدلا عن لفظ (التزام طرف ملاكها) ومصطلح الخصوم بدلا عن لفظ (التزام طرف الغير) وبهذا تكون المعادلة على النحو التالي

$$\text{استخدامات الاموال} = \text{حقوق الملكية} + \text{الخصوم}$$

واستخدامها الأموال هي عبارة عن الأوجه التي تمثل مصادر الأموال فمثلا بدأت المنشأة برأس مال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال وأودع في البنك . فاستخدامات الأموال في هذه الحالة عبارة عن نقدية بالبنك وقد اتفق على استخدام مصطلح الأصول بدلا عن لفظ (استخدامات الأموال) وبهذا تكون المعادلة على النحو التالي:

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

مثال على معادلة الميزانية

بدأت مؤسسة السيف للصيانة نشاطها في صيانة اجهزة الحاسبر بتاريخ
١٤٢٣/١/١ هـ برأس مال قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في البنك
فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

حقوق الملكية + الخصوم		الاصول	
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	بنك	٢٥٠,٠٠٠
	٢٥٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠

التسجيل في دفتر اليومية

تسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمنشأة حسب تسلسلها التاريخي وطبقا لنظرية القيد المزدوج التي سبق وأن درسناها ويوضح الشكل نموذجا لدفتر اليومية.

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

ولكي يتم الاستفادة من المعلومات المدونه في دفتر اليومية يجب ان يتم التسجيل فيه وفقا للشروط التالية

- ❖ أن يكون التسجيل وفقا لنظرية القيد المزدوج
- ❖ أن يتم التسجيل وفقا لنظرية القيد المزدوج
- ❖ أن يسجل لكل عملية (قيد) رقم وتاريخ وأن تكون الأرقام تسلسلية
- ❖ ان يكون هناك شرح واف لكل عملية
- ❖ عدم اجراء أية تعديلات على القيد بعد تسجيله

مثال اثبات العمليات المالية الخاصة بؤسسة التاج الواردة في المثال السابق

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٥٠٠٠٠		من ح / البنك	١		١٤٢٣/٦/١ هـ
	٣٥٠٠٠٠	الى ح / راس المال			
٢٠٠٠٠		من ح / الايجار	٢		١٤٢٣/٦/٥ هـ
	٢٠٠٠٠	الى ح / البنك			
١٥٠٠٠		من ح / الصندوق	٣		١٤٢٣/٦/١٥ هـ
	١٥٠٠٠	الى ح / البنك			
٩٠٠٠٠		من ح / الاثاث	٤		١٤٢٣/٦/٢٠ هـ
	٩٠٠٠٠	الى ح / البنك			
٣٠٠٠٠		منح / السيارة	٥		١٤٢٣/٦/٢٥ هـ
	٣٠٠٠٠	الى ح / الدائنون			
١٢٠٠٠٠		من ح / المعدات	٦		١٤٢٣/٧/١ هـ
	١٢٠٠٠٠	الى ح / البنك			

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الاستاذ	التاريخ
٧٠٠٠٠		من ح / البنك	٧		١٠/٧/١٤٢٣ هـ
	٧٠٠٠٠	الى ح / الايرادات			
١٥٠٠		من ح / مصاريف الكهرباء	٨		١٥/٧/١٤٢٣ هـ
	١٥٠٠	الى ح / الصندوق			
٤٥٠٠٠		من ح / المدينون	٩		٢٠/٧/١٤٢٣ هـ
	٤٥٠٠٠	الى ح / الايرادات			
٣٠٠٠٠		من ح / الدائنون	١٠		٢٨/٧/١٤٢٣ هـ
	٣٠٠٠٠	الى ح / البنك			
٢٥٠٠٠		منح / رواتب واجور	١١		٣٠/٧/١٤٢٣ هـ
	٢٥٠٠٠	الى ح / البنك			
٧١٥,٥٠٠	٧١٥,٥٠٠	المجموع			

بعد تسجيل العمليات المالية التي قامت بها المنشأة في دفتر اليومية ، فإننا نحتاج الى تصنيف هذه العمليات لكي نحصل على معلومات اكثر دقة عن الوضع المالي للمنشأة ، وهذه هي مهمة الخطوة الثالثة وهي الترحيل الى دفتر الاستاذ

الترحيل الى دفتر الاستاذ

تقوم فكرة الاستاذ على تجميع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين والدائن) في صفحة واحدة او أكثر وتسمى طريقة نقل العمليات من دفتر اليومية الى دفتر الاستاذ عملية الترحيل وبعد الانتهاء من عملية ترحيل جميع العمليات يتم مقارنة الجانب المدين مع الدائن لمعرفة وضع الحسابات (أي رصيده) وتسمى هذه الطريقة عملية الترصيد ويوضح الشكل اتلاي نموذج لاحد حسابات في دفتر الاستاذ

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ

الترصيد

بعد الانتهاء من ترحيل جميع القيود اليومية الى حسابات المختصة في دفتر الأستاذ يتم ترصيد الحسابات لمعرفة اثر العمليات المالية عليها ويتم إتباع الخطوات التالية عند عملية الترسيد

مثال ترحيل القيود المسجلة في دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ والترصيد

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٥٠٠٠٠		من ح / البنك الى ح / راس المال	١		١٤٢٣/٦/١ هـ
	٣٥٠٠٠٠				
٢٠٠٠٠		من ح / الايجار الى ح / البنك	٢		١٤٢٣/٦/٥ هـ
	٢٠٠٠٠				
١٥٠٠٠		من ح / الصندوق الى ح / البنك	٣		١٤٢٣/٦/١٥ هـ
	١٥٠٠٠				
٩٠٠٠٠		من ح / الاثاث الى ح / البنك	٤		١٤٢٣/٦/٢٠ هـ
	٩٠٠٠٠				
٣٠٠٠٠		منح / السيارة الى ح / الدائنون	٥		١٤٢٣/٦/٢٥ هـ
	٣٠٠٠٠				
١٢٠٠٠٠		من ح / المعدات الى ح / البنك	٦		١٤٢٣/٧/١ هـ
	١٢٠٠٠٠				

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الاستاذ	التاريخ
٧٠٠٠٠		من ح / البنك	٧		١٠/٧/١٤٢٣هـ
	٧٠٠٠٠	الى ح / الايرادات			
١٥٠٠		من ح / مصاريف الكهرباء	٨		١٥/٧/١٤٢٣هـ
	١٥٠٠	الى ح / الصندوق			
٤٥٠٠٠		من ح / المدينون	٩		٢٠/٧/١٤٢٣هـ
	٤٥٠٠٠	الى ح / الايرادات			
٣٠٠٠٠		من ح / الدائنون	١٠		٢٨/٧/١٤٢٣هـ
	٣٠٠٠٠	الى ح / البنك			
٢٥٠٠٠		منح / رواتب واجور	١١		٣٠/٧/١٤٢٣هـ
	٢٥٠٠٠	الى ح / البنك			
٧١٥,٥٠٠	٧١٥,٥٠٠	المجموع			

بعد تسجيل العمليات المالية التي قامت بها المنشأة في دفتر اليومية ، فإننا نحتاج الى تصنيف هذه العمليات لكي نحصل على معلومات اكثر دقة عن الوضع المالي للمنشأة ، وهذه همي مهمة الخطوة الثالثة وهي الترحيل الى دفتر الاستاذ والترصيد

من ح / البنك

التاريخ	رقم القيد	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
١٤٢٣/٦/٥	٢	من ح/ الايجار	٢٠٠٠٠	١٤٢٣/٦/١	١	الى ح/ راس المال	٣٥٠٠٠٠
١٤٢٣/٦/١٥	٣	منح/ الصندوق	١٥٠٠٠				
١٤٢٣/٦/٢٠	٤	ق	٩٠٠٠	١٤٢٣/٧/١٠	٧	الى ح/ الايرادات	٧٠٠٠٠
١٤٢٣/٧/١	٦	منح/ الاثاث	١٢٠٠٠٠				
١٤٢٣/٧/٢٨	١٠	منح/ المعدات منح/ الدائنون	٣٠٠٠٠				
١٤٢٣/٧/٣٠	١١	منح/ رواتب واجور	٢٥٠٠٠ ٢٠١٠٠٠				
		رصيد مرحل					
		المجموع	٤٢٠٠٠٠			المجموع	٤٢٠٠٠٠
						رصيد منقول	٢٠١٠٠٠

ح / راس المال

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
٣٥٠٠٠٠	رصيد مرحل		١٤٢٣/١٢/٣٠	٣٥٠٠٠٠	منح/ البنك	١	١/٦/١ ١٤٢٣
٣٥٠٠٠٠	المجموع			٣٥٠٠٠	المجموع		
				٣٥٠٠٠٠	رصيد منقول		١/١

ح / الايجار

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
٢٠٠٠٠	ح/ البنك	٢	١٤٢٣ ١/٦/٥	٢٠٠٠٠	رصيد مرحل		١٢/٣٠
١٥٠٠٠	المجموع			١٥٠٠٠	المجموع		
١٣٥٠٠	رصيد منقول		١٤٢٣/١/١				

ح / الصندوق

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
١٥٠٠٠	الح / البنك	٣	١٥ / ٦ / ١٤٢٣	١٥٠٠	منح / مصاري	٨	٧ / ١٥
				١٣٥٠٠	ف كهرباء		١٢ / ٣٠
١٥٠٠٠	المجموع			١٥٠٠٠	رصيد مرحل		
١٣٥٠٠	رصيد منقول		١٤٢٣ / ١ / ١		المجموع		

ح / الأثاث

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
٩٠٠٠	الى ح / البنك	٤	٢٠ / ٧ / ١٤٢٣	٩٠٠٠	رصيد مرحل		١٢ / ٣٠
٩٠٠٠	المجموع			٩٠٠٠	المجموع		
٩٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٣ / ١ / ١				

ح/ السيارة

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
٣٠٠٠٠	السح/المدينون	٥	١٤٢٣/٦/٢٥ هـ	٣٠٠٠٠	رصيد مرحل		١٢/٣٠
٣٠٠٠٠	المجموع			٣٠٠٠٠	المجموع		
٣٠٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٣/١/١				

ح/ الدائنون

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
٣٠٠٠٠	الى ح/البنك	١٠	١٤٢٣ /٧/٢٨	٣٠٠٠٠	منح/اسيارة	٥	١٤٢٣ /٦/٢٥
٣٠٠٠٠	المجموع			٣٠٠٠٠	المجموع		

ح / المعدات

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
١٢٠٠٠	الى ح/ البنك	٦	٢٣/٧/١				
	رصيد مرحل			١٢٠٠٠٠			١٢/٣٠
١٢٠٠٠٠	المجموع			١٢٠٠٠٠	المجموع		
١٢٠٠٠٠	رصيد منقول						١٤٢٤/١/١

ح الايرادات

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
	رصيد مرحل			٧٠٠٠٠	منح/ البنك		
				٤٥٠٠٠	منح/ المدينون		
١١٥٠٠٠							١٢/٣٠
١١٥٠٠٠	المجموع			١١٥٠٠٠	المجموع		
	رصيد منقول			١١٥٠٠٠			

ح / مصاريف الكهرباء

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
١٥٠٠	الى ح/الصندوق	٨	٧/١٥	١٥٠٠	رصيد مرحل		١٢/٣٠
١٥٠٠	المجموع			١٥٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد منقول						

١٤٢٤/١/١

ح / المدينون

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
٤٥٠٠٠	النح/الايرادات	٩	٧/٢٠ ١٤٢٣	٤٥٠٠٠	رصيد مرحل		١٢/٣٠
٤٥٠٠٠	المجموع			٤٥٠٠٠	المجموع		
٤٥٠٠٠	رصيد منقول						

١٤٢٤/١/١

ح / رواتب واجور

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
٢٥٠٠٠	الى ح / البنك	١١	٢٣/٧/٣٠				
				٢٥٠٠٠	رصيد مرحل		١٢/٣٠
٢٥٠٠٠	المجموع			٢٥٠٠٠	المجموع		
٢٥٠٠٠	رصيد منقول						١٤٢٤/١/١

اعداد ميزان المراجعة

ميزان المراجعة عبارة عن قائمة بجميع الحسابات الخاصه بالمنشأة الموجوده بدفتر الاستاذ. والغرض من إعداده هو للحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفترى اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح ويعتبر توازن الميزان مؤشر على صحة أرصدة حسابات المنشأة ولكنه ليس دليلا قطعيا على عدم وجود أخطأ فيها

ويوجد نوعان من الموازين:

- ❖ ميزان مراجعة بالمجاميع
- ❖ ميزان مراجعة بالأرصدة
- ❖ ولزيادة التوضيح نقوم باعداد ميزان المراجعة بالارصده بالتطبيق على مثالنا السابق

ميزان المرجعة بالأرصدة

اسم الحساب	ارصده دائنة	ارصده مدينة
البنك		٢٠١٠٠٠
راس المال	٣٥٠٠٠٠	
الايجار		٢٠٠٠٠
الصندوق		١٣٥٠٠
الاثاث		٩٠٠٠
السيارة		٣٠٠٠٠
المعدات		١٢٠٠٠٠
الايرادات	١١٥٠٠٠	
مصاريف الكهرباء		١٥٠٠
مستوصف النور		٤٥٠٠٠
رواتب الاجور		٢٥٠٠٠
الاجمالي	٤٦٥٠٠٠	٤٦٥٠٠٠

إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية بناء على الأرصده الواردة بميزان المراجعة فبعد إعداد الميزان يتم نقل أرصدة حسابات المصرفيات والإيرادات الى قائمة الدخل وأرصدة الأصول والخصوم وحقوق الملكية الى قائمة المركز المالي كما يتم نقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة الى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية

مثال ١

قم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لشركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي

اسم الحساب	ارصدة مدينة	ارصدة دائنة
البنك		٧٥٠٠٠
رأس المال	١٢٠٠٠٠٠	
صندوق		٢٥٠٠٠
أوراق الدفع	٨٥٠٠٠	
مدينون		٣٥٠٠٠
أوراق القبض		١٥٠٠٠
القروض طويلة الاجل	٩٥٠٠٠٠	
أراض		٤٥٠٠٠٠
مصاريف خدمية تسويقيه		١٢٠٠٠٠
مبان		٦٥٠٠٠٠
الات ومعدات		٨٠٠٠٠٠
دائنون	١٢٠٠٠٠	
اثاث		١٤٠٠٠٠
براءة اختراع		٢٥٠٠٠٠
ايرادات استثمار	٨٥٠٠٠	
شهرة المحل		٣٠٠٠٠
مصاريف ادراية وعمومية		٢٥٠٠٠٠
ايرادات اسشارات هندسية	٦٧٠٠٠٠	
الاجمالي	٣,١١٠,٠٠٠	٣,١١٠,٠٠٠

أولاً : اعداد قائمة الدخل

▶ شركة الشرق للخدمات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٣ هـ

ايرادات استشارات هندسية	٦٧.٠٠٠	مصاريف خدمية وتسويقية	١٢.٠٠٠
ايرادات استثمار	٨٥.٠٠٠	مصاريف ادارية وعمومية	٢٥.٠٠٠
			٣٨٥.٠٠٠
	٧٥٥.٠٠٠	صافي الربح	٧٥٥.٠٠٠

ثانياً : قائمة المركز المالي

خصوم متداولة		اصول متداولة		
اوراق الدفع	٨٥٠٠٠	بنك	٧٥٠٠٠	
دائنون	١٢٠٠٠٠	صندوق	٢٥٠٠٠	
اجمالي الخصوم المتداولة		مدينون	٣٥٠٠٠	
خصوم غير متداولة		اوراق قبض	١٥٠٠٠	
القروض طويلة الاجل	٩٥٠٠٠٠	اجمالي الاصول المتداولة		١٥٠٠٠٠
اجمالي الخصوم غير المتداولة		اصول ثابتة		
	٩٥٠٠٠٠	اراض	٤٥٠٠٠٠	
حقوق الملكية		مبان	٦٥٠٠٠٠	
راس المال	١٢٠٠٠٠٠	الات ومعدات	٨٠٠٠٠٠	
ارباح العام	٣٨٥٠٠٠	اثاث	١٤٠٠٠٠	
مجموع حقوق الملكية		اجمالي الاصول ثابتة		٢٠٤٠٠٠٠
	١٥٨٥٠٠٠	اصول غير ملموسة		
			٢٥٠٠٠٠	
			٣٠٠٠٠٠	
				٥٥٠٠٠٠
الجمالي الخصوم وحقوق	٢٧٤٠	اجمالي الاصول		٢٧٤٠٠٠٠

قائمة التدفقات النقدية

تقيس هذه القائمة جميع المبالغ النقدية التي قامت المنشأة بتحصيلها
وصرفها خلال الفترة المحاسبية

أهمية التدفقات النقدية

- ١- توفير معلومات تفصيلية عن جميع النقدية المحصلة خلال الفترة المحاسبية
- ٢- توفير معلومات تفصيلية عن جميع النقدية المنصرفة خلال الفترة المحاسبية
- ٣- تقيس قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية المستقبلية

قيود إقفال الحسابات

في نهاية السنة المالية يجب إقفال جميع الحسابات الاسمية فيتم إقفال حسابات المصروفات والإيرادات في حساب الدخل والنتاج من ربح أو خسارة يحول إلى حساب حقوق الملكية (حساب الأرباح المحتجزة / جاري المالك) وبالتطبيق على المثال السابق تكون قيود الإقفال كمايلي

١- قيد قفل المصروفات

٣٧٠٠٠٠ من ح / الدخل

الى المذكورين

١٢٠٠٠٠ ح / مصاريف خدمية وتسويقية

٢٥٠٠٠٠ ح / مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل)

٢- قيد اقفال الايرادات:

من المذكورين

٦٧٠٠٠٠ ح / إيرادات استشارات هندسية

٨٥٠٠٠ ح / إيرادات استثمار

٧٥٥٠٠٠ إلى ح / الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل)

٣- قيد اقفال نتيجة النشاط

في حالة الربح ٣٨٥٠٠٠ من ح / الدخل

٣٨٥٠٠٠ إلى ح / جاري المالك

في حالة الخسارة ٣٨٥٠٠٠ من ح / جاري المالك

٣٨٥٠٠٠ إلى ح / الدخل

(اقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)

أنواع قيود التسويات

أولاً : المصروفات:

- أ- المصروفات المستحقة
- ب- المصروفات المدفوعة مقدماً

ثانياً: الإيرادات

- أ- الإيرادات المسحقة
- ب- الإيرادات المقدمة

١- المصروفات المستحقة :

وهي المصروفات التي تخص السنة المالية ولم يتم سدادها بعد ولم تسجل في الدفاتر مثل الرواتب والأجور والايجرات فيجب تحديد قيمة المصروفات و اضافتها للمصاريف الأخرى بقائمة الدخل حتى تظهر نتيجة النشاط (ربح / خسارة) بصورة سليمة ، كما يجب ان تظهر المصروفات المستحقة(كالتزامات على المنشأة) ضمن الخصوم المتداولة بقائمة الميزان المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادية

مثال على المصروفات المستحقة

تبلغ الرواتب والاجور السنوية لإحدى المنشآت مبلغ ٢٤٠,٠٠٠ ريال فإذا علمت ان رصيد الرواتب والاجور الوارد في ميزان المراجعة هو ٢٢٠,٠٠٠ ريال .

في هذه الحالة تبلغ الرواتب والأجور المستحقة ٢٠,٠٠٠ ريال ولا بد من إجراء قيد لتسوية رصيد الرواتب والأجور في ٣٠/١٢/١٤٢٣ على النحو التالي

٢٠٠٠٠ من ح / الرواتب والأجور

٢٠,٠٠٠ الى ح / الرواتب والأجور المستحقة

ومن ثم الترحيل الى دفتر الاستاذ

٢- المصروفات المدفوعة مقدما

وهي المصروفات التي تدفعها خلال السنة وسجلت في الدفاتر وهي تخص أكثر من سنة مالية . فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر مصروفا يظهر ضمن المصاريف في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر اصلا يدرج ضمن الاصول المتداولة في قائمة المركز المالي

مثال على المصروفات المدفوعة مقدما

▶ في ١ / ١ / ١٤٢٣ هـ قامت المنشأة بدفع مبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال بشيك قيمة إيجار لمدة سنتين

نقوم باعتبار كامل المبلغ مصروفات مدفوعة مقدما وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية للمصروف . وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

❖ عند دفع الإيجار في ١ / ١ / ١٤٢٣ يكون القيد
٩٠,٠٠٠ من حـ / إيجار مدفوع مقدما
٩٠,٠٠٠ إلى حـ / البنك

❖ في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٣ هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد الإيجار المقدم وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ويكون القيد
٤٥,٠٠٠ من حـ / مصاريف الإيجار

٤٥,٠٠٠ الى حـ / إيجار مدفوعا مقدما

١- الأيرادات المستحقة :

هي قيمة الخدمات التي قدمتها المنشأة أو السله التي باعتها خلال السنة ولم تستسلم كامل قيمتها ولم يتم تسجيلها في الدفاتر فيجب تحديد قيمة هذه الأيرادات المستحقة و اضافتها الى الأيرادات المستحقة ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة

مثال / الأيرادات المستحقة

قدمت المنشأة استشارات هندسية لأحد العملاء قيمتها ٨٥,٠٠٠ ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ ٣٠/١٢/١٤٢٣ هـ
وفي هذا الحالة يجب اجراء قيد لتسوية قيمة هذه الايرادات المستحقة كما يلي

٨٥,٠٠٠ من حـ / إيرادات استشارات مستحقة
٨٥,٠٠٠ إلى حـ الإيرادات استشارات

ومن ثم ترحل الى دفتر الاستاذ

٢- الأيرادات المقدمة (المستلمة مقدما):

► هي المبالغ التي استلمتها المنشأة مقدما وسجلت في الدفاتر مقابل خدمات أو سلع لم تقدمها لعملائها حتى نهاية المالية . فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر إيرادات يظهر ضمن الأيرادات في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر التزاما (دين على المنشأة) يدرج ضمن الخصوم المتداول في قائمة الميزان المالي

مكونات الرواتب والاجور

تحسب الرواتب عادة على أساس شهري في حين أن الأجور تحسب على أساس ساعات العمل وفي المملكة تدفع الرواتب على أساس شهري أما الأجور فتدفع أسبوعيا . وقبل تحديد محتويات بند الرواتب والأجور نستعرض متطلبات نظام العمل والعمال بهذا الخصوص ، فينص نظام العمل والعمال في مادته السابعة (فقره ٦) على مايلي

الأجر هو كل مايعطى للعامل مقابل عمله بموجب عقد عمل مكتوب مهما كان نوع الأجر سواء كان نقدا او عينا مما يدفع بالشهر او الأسبوع او باليوم او بالقطعة

ويمكن تحديد بند الرواتب والاجور بكل مايصرف للموظف او العامل مقابل تأدية العمل ، ويشمل ذلك البنود التالية إن وجدت

١-الراتب أو الأجر الاساسي

٢- بدل السكن

٣- بدل النقل

٤- بدل غلاء معيشة

٥- بدل الرعاية الصحية

المعالجة المحاسبية للتأمينات الاجتماعية

ينص نظام التأمينات الاجتماعية على قيام رب العمل بدفع ٩% من إجمالي أجور العمال والموظفين المستفيدين من خدمات التأمينات الاجتماعية او المشمولين بهذا النظام كما ينص النظام على قيام رب العمل بدفع ٢% من إجمالي أجور العمال والموظفين المشمولين بالتأمين ضد مخاطر العمل

وبناء على ذلك يدخل ضمن مصروفا الرواتب والأجور الذي يحمل على السنة جميع المبالغ التي تدفع المنشأة مباشرة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتشمل مايلي

❖ ٩% من إجمالي الرواتب كاشتراك لجميع الموظفين والعمال الذي يستفيدون من الخدمات التي تقدمها المؤسسة

❖ ٢% من إجمالي الرواتب كتأمين ضد مخاطر العمل

مكافأة نهاية الخدمة

يقصد بمكافأة نهاية الخدمة المبالغ المستحقة للموظف او العامل بعد نهاية عقده كمكافأة للفترة التي قضاها في خدمة المنشأة . وينص نظام العمل والعمال على أن يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة على أساس أجر نصف شهر عن كل سنة من السنوات الخمس الأولى وأجر شهر كامل عن كل سنة من السنوات التالية ويتم احتساب المكافأة على أساس آخر راتب للموظف

مثال : موظف مدة خدمته لدى منشأة ٨ سنوات وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو ٣٠٠٠ ريال فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة

مكافأة نهاية الخدمة للثلاث سنوات الأخيرة = $3000 * 3 = 9000$

إجمالي مكافأة نهاية الخدمة = $7500 + 9000 + 16500$ ريال

صرف مكافأة نهاية الخدمة

يتم صرف مكافأة نهاية الخدمة للموظف بعد نهاية عقده او حينها يتفق الطرفان

(الموظف / صاحب العمل) على إنهاء العقد ويتم احتساب المستحق على أساس المدة التي قضاها في العمل وبعد ذلك يتم عمل القيد المحاسبي

من ح / مخصص مكافأة نهاية الخدمة

الى ح / البنك (أو الصندوق)

(صرف مكافأة نهاية الخدمة للموظف عن الفترة....)