



المملكة العربية السعودية
المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني
الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

تخصص محاسبة

محاسبة مالية - 1

141 حسب

طبعة ١٤٢٩ هـ

مقدمة

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وعلى آله وصحبه، وبعد :

تسعى المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني لتأهيل الكوادر الوطنية المدربة القادرة على شغل الوظائف التقنية والفنية والمهنية المتوفرة في سوق العمل، ويأتي هذا الاهتمام نتيجة للتوجهات السديدة من لدن قادة هذا الوطن التي تصب في مجملها نحو إيجاد وطن متكامل يعتمد ذاتياً على موارده وعلى قوة شبابه المسلح بالعلم والإيمان من أجل الاستمرار قدماً في دفع عجلة التقدم التتموي: لتصل بعون الله تعالى لمصاف الدول المتقدمة صناعياً.

وقد خطت الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج خطوة إيجابية تتفق مع التجارب الدولية المتقدمة في بناء البرامج التدريبية، وفق أساليب علمية حديثة تحاكي متطلبات سوق العمل بكافة تخصصاته لتلبي متطلباته، وقد تمثلت هذه الخطوة في مشروع إعداد المعايير المهنية الوطنية الذي يمثل الركيزة الأساسية في بناء البرامج التدريبية، إذ تعتمد المعايير في بنائها على تشكيل لجان تخصصية تمثل سوق العمل والمؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني بحيث تتوافق الرؤية العلمية مع الواقع العملي الذي تفرضه متطلبات سوق العمل، لتخرج هذه اللجان في النهاية بنظرة متكاملة لبرنامج تدريبي أكثر التصاقاً بسوق العمل، وأكثر واقعية في تحقيق متطلباته الأساسية.

وتتناول هذه الحقيبة التدريبية " محاسبة مالية - 1 " لمتدربي تخصص " محاسبة " للكلية التقنية والمعاهد العليا التقنية للبنات موضوعات حيوية تتناول كيفية اكتساب المهارات اللازمة لهذا التخصص. والإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج وهي تضع بين يديك هذه الحقيبة التدريبية تأمل من الله عز وجل أن تسهم بشكل مباشر في تأصيل المهارات الضرورية اللازمة، بأسلوب مبسط يخلو من التعقيد، وبالاستعانة بالتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات. والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدين منها لما يحبه ويرضاه: إنه سميع مجيب الدعاء.

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

تهديد

يسعى الإنسان دائماً للحصول على المعلومة التي تساعد في اتخاذ القرار في شتى مجالات الحياة. فتجد الشخص الذي يرغب في استثمار مبلغ معين لديه يبحث عن معلومات كثيرة تساعد في اتخاذ القرار المناسب في عملية الاستثمار. وتجد شخصاً آخر أو مجموعة من الأشخاص لديهم مشروع معين يرغبون في معرفة الكثير عن مشروعهم، مثل ما قيمة ممتلكاتهم؟ ، ما قيمة الالتزامات التي علينا؟ ، هل نحن نربح أو نخسر؟. أسئلة مهمة تحتاج إلى معلومات محددة تساعد في اتخاذ قرارات مناسبة لإدارة مشروعهم. من جانب آخر الحكومات تحتاج إلى معلومات هائلة عن المبالغ التي تحصلها (الإيرادات) والمبالغ التي تصرفها (المصروفات) في سبيل إدارة شؤون البلاد.

فتوفر المعلومة المناسبة مهم في هذه الحياة وإذا كانت هذه المعلومة متعلقة بالأمور المالية فتزداد أهميتها إذاً، ما هي الوسيلة التي تساعد في توفير هذه المعلومات؟ هذا الدور المهم هو الوظيفة الأساسية للمحاسبة فهي معنية بتوفير المعلومات المالية المناسبة التي تساعد في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية. وتهدف هذه الحقيبة إلى تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها، وكيفية توفير المعلومات المالية لمتخذي القرار بناء على المبادئ الأساسية التي تحكم العمل المحاسبي. وتعتبر هذه الحقيبة الأساس الذي تبنى عليه جميع الحقائق في تخصص المحاسبة، حيث توفر للمتدرب المهارات الأساسية في تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن، والتسجيل في الدفاتر المحاسبية، وإعداد القوائم المالية. كما أن هذه الحقيبة تزود المتدرب بالمهارات المحاسبية لمعالجة بند الرواتب والأجور ومكافأة نهاية الخدمة. ولتحقيق أهداف هذه الحقيبة فقد تم تقسيمها إلى ست وحدات رئيسية وهي كما يلي:

الوحدة الأولى: الإطار النظري للمحاسبة.

الوحدة الثانية: تسجيل العمليات المالية.

الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية.

الوحدة الرابعة: القوائم المالية.

الوحدة الخامسة: التسويات الجردية.

الوحدة السادسة: الرواتب والأجور.

وتشتمل هذه الوحدات على التدريبات المطلوب تنفيذها تحت إشراف المدرب ليتمكن المتدرب من إتقانها.

الملاحق: تشتمل على الإجابات النموذجية للتدريبات، كما تضم قائمة بالمصطلحات المهمة، وقائمة

أخرى للمراجع الضرورية والتي يمكن الاستفادة منها للحصول على معلومات أكثر تفصيلاً.

محاسبة مالية – 1

الإطار النظري للمحاسبة

الوحدة الأولى : الإطار النظري للمحاسبة

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها
- معرفة أهم الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية
- التعرف على أهم خصائص المعلومات
- فهم الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية
- التعرف على المصطلحات الأساسية في المحاسبة
- فروع المحاسبة

الجدارة :

القدرة على فهم طبيعة المحاسبة وأهدافها و المبادئ التي تحكمها

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%

الوقت المتوقع للتدريب: أربع ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- واجبات

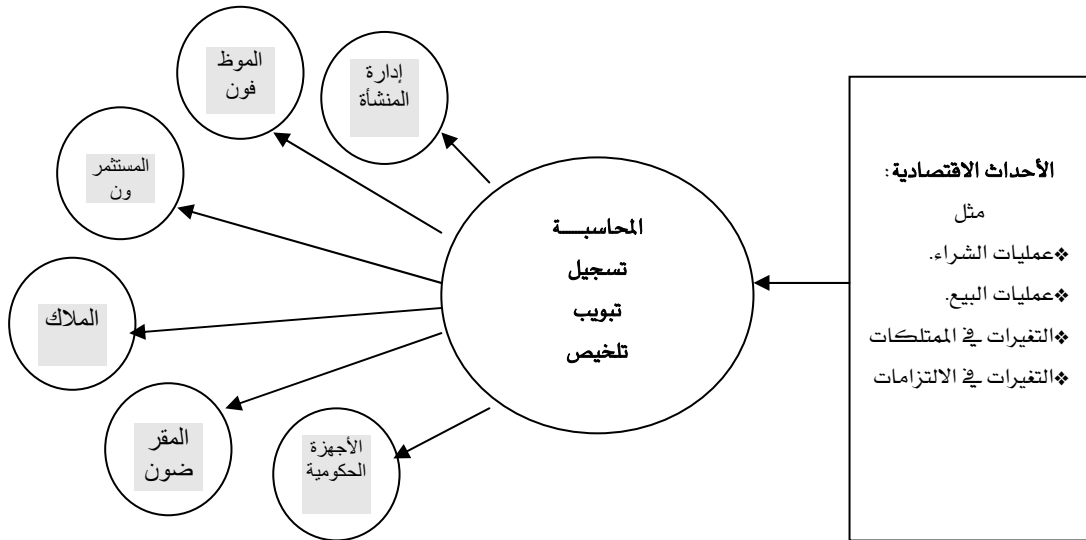
متطلبات الجدارة:

لا يوجد

تعريف المحاسبة

المحاسبة هي نظام للمعلومات تقوم بترجمة الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مفيدة تساعد أطرافاً عدة في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية.

فالمحاسبة كنظام للمعلومات تقوم على مجموعة من الافتراضات و المبادئ التي تحكم عملية تحويل الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية تخدم مجموعة كبيرة من المستفيدين. هذه العملية تتم من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص للأحداث الاقتصادية وفقاً لقواعد وإجراءات وأساليب مستمدة من المبادئ و الافتراضات المحاسبية. ويمكن تصور الدور الذي تقوم به المحاسبة من خلال الشكل رقم (1).



شكل رقم (1): دور المحاسبة في النظام الاقتصادي

أهداف المحاسبة¹:

- المحاسبة كنظام للمعلومات تهدف إلى تحقيق مجموعة من الأهداف نلخصها فيما يلي:
- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة.
- تحديد ممتلكات المنشأة والتزاماتها والتغيرات التي تطرأ عليها.
- توفير المعلومات المالية الملائمة لإدارة المنشأة لمساعدتها في عملية التخطيط والرقابة.
- توفير المعلومات المالية الملائمة للمستفيدين خارج المنشأة لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الاستثمارية وقرارات منح القروض ، وفي تقييم درجة السيولة النقدية والموارد الاقتصادية المتوفرة للمنشأة.

المستفيدون من المعلومات المحاسبية:

- هناك الكثير من الفئات التي تهتم بالمعلومات المالية التي تنتجها المحاسبة سواء داخل المنشأة أو خارجها ، ومن هذه الفئات ما يلي:
- إدارة المنشأة: تهتم مختلف المستويات الإدارية في المنشأة بالتقارير المالية التي ينتجها النظام المحاسبي لمساعدتها في اتخاذ القرارات الاقتصادية المناسبة. مثل رسم السياسات والتخطيط للمستقبل ، وحاجة المنشأة للسيولة النقدية ، والرقابة على ممتلكات المنشأة وعلى جودة الأداء .
 - الملاك: يهتم الملاك دائماً بمعرفة مدى نجاح مشروعهم في تحقيق الأرباح. وفي الحالات التي تسند مهمة إدارة المشروع إلى فئة أخرى غير الملاك فهنا يحتاج الملاك إلى المعلومات المحاسبية للحكم على مدى كفاءة إدارة المشروع في استثمار وحماية ممتلكاتهم.
 - المستثمرون: يحتاج المستثمرون المحتملون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات بخصوص مدى جدوى الاستثمار في المنشأة.
 - المقرضون: يحتاج المقرضون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات تتعلق بمدى إمكانية تقديم قروض للمنشأة. مثل مدى قدرة المنشأة على الوفاء بقيمة القرض.
 - الأجهزة الحكومية: تحتاج الأجهزة الحكومية إلى المعلومات المالية لمساعدتها في عملية التخطيط الاقتصادي وفي الرقابة على الأداء ، كما تحتاجها في عملية تحصيل الزكاة والضريبة و في تقديم التسهيلات للمنشآت.
 - الموظفون: يهتم العاملون بالمنشأة بمعرفة مدى نجاح المنشأة التي ينتمون إليها حيث يعكس ذلك جهودهم وكفاءتهم ، كما يساعدهم في تأمين مستقبلهم.

¹ - لمزيد من المعلومات عن أهداف المحاسبة يمكن الرجوع إلى أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعايير العرض والإفصاح العام ، وزارة التجارة ، 1410 هـ.

الخصائص الأساسية للمعلومات :

ينبغي أن تتصف المعلومات المالية ببعض الخصائص لكي يتم الاستفادة منها في اتخاذ القرارات وفي الرقابة ، ومن أهم هذه الخصائص ما يلي:

- **الملاءمة Relevance.** تكون المعلومة ملائمة إذا ساعدت المسؤول في اتخاذ القرار المناسب. بمعنى آخر أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.
 - **الوضوح Clarity.** ينبغي عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم بحيث يتم التركيز على النقاط المهمة واستبعاد البيانات غير الضرورية.
 - **الموضوعية Objectivity.** حتى يمكن الاعتماد على المعلومات ينبغي على معدها أن يبتعد عن التقدير الشخصي ويعتمد على بيانات حقيقية ، كما يجب عليه أن يلتزم الحياد بمعنى ألا يكون هناك تحيز في عملية اختيار المعلومات.
 - **الدقة Accuracy.** يقصد بالدقة مدى خلو المعلومات من الخطأ. فكلما كانت نسبة الخطأ في المعلومات قليلة كلما كانت أكثر دقة وبالتالي أكثر فائدة.
 - **الوقتية Timeliness.** لكي تتم الاستفادة من المعلومات ينبغي الحصول عليها في الوقت المناسب ، فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار ، كما ينبغي أن تكون هذه المعلومات حديثة.
- وحتى يمكن إنتاج معلومات موثوق بها ينبغي أن تستند المحاسبة إلى أسس ثابتة تضمن إلى حد ما أن تكون المعلومات التي تنشرها المنشآت متماثلة حتى يمكن إجراء المقارنات فيما بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية ، وفيما يلي شرح لهذه الأسس:

الافتراضات المحاسبية Assumptions

تعتبر هذه الافتراضات من المسلّمات في المحاسبة والتي تساعد في استنباط المبادئ المحاسبية ، وتشتمل على أربعة افتراضات وهي:

• الوحدة المحاسبية Economic Entity

يقوم هذا الافتراض على أساس استقلال الوحدات الاقتصادية عن بعضها ، واستقلالها كذلك عن ملاكها. ويستتج من هذا الفرض أن لكل منشأة شخصيتها المعنوية المستقلة وكذلك سجلاتها المحاسبية الخاصة بها ، وهذا يعني أن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك وليس لها علاقة بالمنشأة لا يتم تسجيلها في سجلات المنشأة.

• الاستمرارية Going Concern

يقوم هذا الافتراض على أساس أن المنشأة مستمرة في نشاطها لمدة طويلة من الزمن. وبناء على هذا الفرض يتم تقويم الأصول على أساس التكلفة التاريخية (القيمة الفعلية) ، كما يتم التمييز بين الأصول الثابتة والمتداولة والخصوم طويلة الأجل وقصيرة الأجل ، كما سيأتي الحديث عنه لاحقاً.

• الفترة المحاسبية Periodicity

يقوم هذا الافتراض على أساس تقسيم النشاط الاقتصادي للمنشأة إلى عدة فترات دورية غالباً ما تكون سنة من أجل قياس نتيجة نشاطها وعدم الانتظار إلى أن تتم تصفية أعمال المنشأة ، وهو ما يعتبر أمراً غير عملي بسبب حاجة الفئات ذات العلاقة بالمنشأة إلى معلومات دورية تساعد في عملية اتخاذ القرارات.

• الوحدة النقدية Monetary Unit

يقوم هذا الافتراض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية ، وعلى ذلك يتم استخدامها للقياس والتحليل المحاسبي. وبناء على هذا الافتراض تتم ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على أساس النقد مثل الريال السعودي.

المبادئ المحاسبية² Accounting Principles

ذكرنا فيما سبق أن المحاسبة تقوم بترجمة الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية مفيدة تساعد أطرافاً مختلفة في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية، ولكي تتم هذه العملية بشكل يمكن الوثوق به لابد أن تقوم على قواعد محددة تحكم الإجراءات والطرق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة هذه الأحداث. هذه القواعد تعتبر المرجع الأساسي عند تسجيل الأحداث الاقتصادية في السجلات عند تبويبها وتلخيصها. ومن أهم المبادئ المحاسبية ما يلي:

• التكلفة التاريخية Historical Cost

يعني هذا المبدأ أن يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعلية لهذه العمليات. فمثلاً عند شراء مبنى بمبلغ 650.000 ريال يتم تسجيل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة ولا ينظر إلى القيمة السوقية للمبنى والتي قد تكون أكثر أو أقل من هذه القيمة، ولا ينظر كذلك إلى أية تغيرات قد تحدث لقيمة المبنى في المستقبل. والهدف من هذا المبدأ أن تحديد قيم العمليات المالية يمكن التحقق من صحتها بشكل موضوعي لتوفر المستندات المؤيدة لها.

• المقابلة Matching

يقصد بهذا المبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات، بحيث يتم تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من المصروفات التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس الفترة بغض النظر هل تم دفع هذه المصروفات أم لا. والهدف من هذا المبدأ أنه يساعد في تحديد نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة بمقابلة مصروفات الفترة بإيراداتها.

• الثبات Consistency

يقصد بهذا المبدأ التزام المنشأة عند استخدامها لأحد طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في ظروف مبررة. فمثلاً يمكن للمنشأة أن تغير في الطريقة المستخدمة إذا ثبت لديها أن الطريقة الجديدة توفر معلومات أكثر فائدة للمستخدمين من الطريقة القديمة، بشرط أن يتم الإفصاح عن التغيير الجديد وأثره على المنشأة. والهدف من هذا المبدأ أنه يساعد على

² لمزيد من المعلومات عن مبادئ المحاسبة يمكن الرجوع إلى أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعايير العرض والإفصاح العام، وزارة التجارة، 1410هـ.

إمكانية مقارنة أداء المنشأة من سنة إلى أخرى ، ومقارنتها بالمنشآت الأخرى في نفس الصناعة ، حيث يسبب التغيير في استخدام الطرق المحاسبية إلى صعوبة في إجراء المقارنات.

• الاستحقاق Accrual

يعني هذا المبدأ أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء حصلت أو لم تحصل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع. والهدف من هذا المبدأ معرفة نتيجة نشاط المنشأة الفعلي بغض النظر عن التدفقات النقدية ، وهذا يتسق مع مبدأ المقابلة السابق شرحه.

• تحقق الإيرادات Revenue Recognition

يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله بالسجلات إلا بعد تحققه. ويعتبر الإيراد متحققاً إذا توفر فيه الشرطان التاليان:

- 1- وجود عملية مبادلة بين المنشأة وجهات أخرى.
- 2- تقديم خدمة أو تسليم مبيعات.

والهدف من هذا المبدأ أنه يساعد على ضمان الدقة في تحديد إيرادات المنشأة بناء على دليل مادي موضوعي.

• الحيطة والحذر (التحفظ) Conservatism

يقصد بهذا المبدأ عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها في حين أن الخسائر المتوقعة تؤخذ في الحسبان قبل حدوثها. ويهدف هذا المبدأ إلى عدم تضخيم أرباح المنشأة إلا بأرباح حقيقية وفي نفس الوقت الاحتياط لأية خسائر متوقعة.

• الإفصاح Disclosure

يعني هذا المبدأ إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في اتخاذ القرارات. والهدف من هذا المبدأ ضمان الشفافية في أداء المنشأة بحيث لا يتم حجب أية معلومات قد يحتاجها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات العلاقة بالمنشأة.

ولكل فرع من فروع العلم مصطلحات خاصة به تميزه عن غيره من العلوم ، وفي المحاسبة توجد الكثير من المصطلحات المستخدمة بين المهتمين في المهنة لتمثل معان محددة متفق عليها ، وفيما يلي نتناول بالشرح مجموعة من هذه المصطلحات:

الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة:

• الأصول (الموجودات) Assets

هي جميع الموارد الاقتصادية التي تملكها المنشأة والتي يمكن قياسها وفقا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها ، وتنقسم إلى قسمين:

1- الأصول الثابتة Fixed Assets

هي الممتلكات التي يتم اقتناؤها بهدف المساعدة في العمل والإنتاج وليس بهدف إعادة بيعها والتي يتوقع أن يستفاد من خدماتها لفترة طويلة ، مثل المباني والسيارات والأثاث.

2- الأصول المتداولة Current Assets

هي النقدية والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة ، مثل النقدية والعملاء والمخزون والاستثمارات قصيرة الأجل.

وينبغي التنبيه هنا إلى أن الهدف من اقتناء الأصل مهم جدا بحيث هو المعتبر عند تصنيف الأصول. فمثلا تعتبر السيارات من الأصول الثابتة إذا تم شراؤها لتساعد في العمل والإنتاج في حين تعتبر السيارات من ضمن الأصول المتداولة إذا كان الهدف من شرائها هو إعادة بيعها.

3- الأصول غير الملموسة Intangible Assets

هي الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ولكنها تساهم في نشاط المنشأة مثل شهرة المحل وحقوق النشر وحقوق الاختراع.

• الخصوم Liabilities

هي الالتزامات التي على المنشأة تجاه الغير والتي يمكن قياسها وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها ، وتنقسم إلى قسمين:

1- الخصوم طويلة الأجل Long-term Liabilities

هي الالتزامات على المنشأة تجاه الغير التي يستحق سدادها خلال فترة أكثر من سنة مالية مثل القروض طويلة الأجل.

2- الخصوم قصيرة الأجل Short-term Liabilities

هي الالتزامات على المنشأة تجاه الغير التي يستحق سدادها خلال السنة مثل الدائنين والأقساط المستحقة سنوياً على الديون طويلة الأجل.

3- حقوق الملكية (المالك) Owner's Equity

هي الالتزامات على المنشأة تجاه ملاكها ، وهي عبارة عن الموارد المستثمرة من قبل المالك أو الملاك في المنشأة وتساوي جميع الأصول مطروح منها جميع الخصوم.

4- قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة تبين الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. وتتضمن ملخصاً لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

5- قائمة الدخل Income Statement

قائمة تبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية.

6- الإيرادات Revenues

جميع ما تحصل عليه المنشأة مقابل بيع البضائع وتقديم الخدمات ، إضافة إلى أرباح الاستثمارات.

7- المصروفات Expenses

جميع التكاليف التي تتحملها المنشأة مقابل حصولها على الإيرادات ، مثل تكلفة البضائع والخدمات المستخدمة في العمليات.

8- ميزان المراجعة Trial Balance

قائمة بجميع حسابات دفتر الأستاذ و أرصدها ، وتوازن الميزان يعتبر مؤشراً على صحة أرصدة هذه الحسابات ، ولكنه ليس دليلاً قطعياً على عدم وجود أخطاء فيها.

9- دليل الحسابات Chart of Accounts

قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ ، ويتم ترتيب الحسابات هذه عادة على حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.

فروع المحاسبة:

واكبت المحاسبة التطور في الأنشطة الاقتصادية لتلبية الاحتياج للمعلومات المالية الضرورية للمساعدة في اتخاذ القرار، حيث ظهرت فروع كثيرة للمحاسبة تخدم العملية الاقتصادية في مجالاتها المختلفة والتي شملت ما يلي:

• المحاسبة المالية:

تهتم بتسجيل العمليات المالية في السجلات وتلخيصها وعرضها على شكل قوائم مالية توضح نتيجة نشاط المشروع خلال فترة زمنية معينة.

• محاسبة التكاليف:

تهتم بقياس جميع عناصر التكاليف المنفقة لإنتاج منتج أو تأدية خدمة، بحيث يمكن تحديد التكلفة الفعلية للمنتجات أو الخدمات.

• المحاسبة الإدارية:

تهتم بإعداد الدراسات والتقارير التي تحتاجها إدارة المشروع لمساعدتها في اتخاذ القرارات.

- المحاسبة الحكومية:
تهتم بتسجيل جميع ما تقوم به الأجهزة الحكومية من عمليات تحصيل لموارد الحكومة ونفقاتها بهدف التأكد من الالتزام بالأنظمة والتعليمات.
- محاسبة الزكاة والضريبة:
تهتم بدراسة التشريعات والأنظمة التي تنظم الزكاة والضريبة في البلد بهدف معرفة أثرها على نتيجة المشروع.
- النظم المحاسبية:
تهتم بتصميم النظم المحاسبية سواء اليدوية أو الآلية.
- المراجعة:
تهتم بمراجعة القوائم المالية للمنشآت بهدف التأكد من عدالة هذه القوائم.

تدريبات (1)

التدريب الأول:

فيما يلي أهم الخصائص الأساسية للمعلومات و عبارات مختصرة توجز معناها ، المطلوب كتابة الرقم المناسب أمام العبارة الصحيحة :

1. الدقة
2. الوقتية
3. الملاءمة
4. الموضوعية
5. الوضوح

- () أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.
- () عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم.
- () التزام الحياد و الابتعاد عن التقدير الشخصي.
- () مدى خلو المعلومات من الخطأ.
- () الحصول على المعلومات في الوقت المناسب.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

1. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يؤيد الاعتراف بالخسائر المتوقعة:

أ- الثبات ب- الأهمية النسبية ج- الحيطة والحذر د- الإفصاح

2. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في اتخاذ القرارات:

أ- الأهمية النسبية ب- الإفصاح ج- الاستحقاق د- الحيطة والحذر

3. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب التزام المنشأة عند استخدامها لأحد طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في ظروف مبررة:

أ- التحقق ب- الإفصاح ج- الثبات د- التكلفة التاريخية

4. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء حصلت أو لم تحصل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع:

أ- المقابلة ب- تحقق الإيرادات ج- الإفصاح د- الاستحقاق

5. أي من الافتراضات أو المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب عدم تسجيل المنشأة لعملية شراء سيارة خاصة لمالك المنشأة من أمواله الخاصة:

أ- الاستمرارية ب- الفترة المحاسبية ج- المقابلة د- الوحدة المحاسبية

6. تهتم المحاسبة الحكومية:

أ- بدراسة التشريعات والأنظمة التي تنظم الزكاة والضريبة في البلد بهدف معرفة أثرها على نتيجة المشروع.

ب- بتصميم النظم المحاسبية سواء اليدوية أو الآلية.

ج- بتسجيل جميع ماتقوم به الأجهزة الحكومية من عمليات تحصيل لموارد الحكومة ونفقاتها بهدف التأكد من الالتزام بالأنظمة والتعليمات.

د- بتسجيل العمليات المالية في السجلات وتلخيصها وعرضها على شكل قوائم مالية توضح نتيجة نشاط المشروع خلال فترة زمنية معينة.

محاسبة مالية – 1

تسجيل العمليات المالية

الوحدة الثانية : تسجيل العمليات المالية

الأهداف :

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي :

- تعريف المتدرب بنظرية القيد المزدوج
- كيفية تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن
- التعرف على أنواع الحسابات
- التعرف على معادلة الميزانية
- كيفية تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية

الجدارة :

القدرة على استخدام نظرية القيد المزدوج ومعادلة الميزانية في تحليل العمليات المالية

مستوى الأداء المطلوب :

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 95٪

الوقت المتوقع للتدريب : 14 ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة :

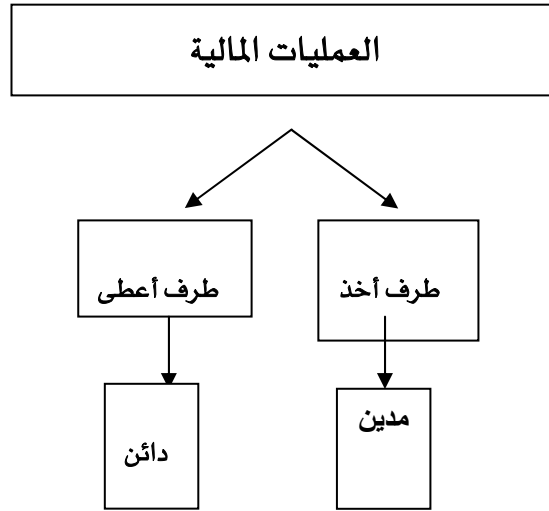
- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة :

إنهاء الوحدة الأولى من هذه الحقيقية

نظرية القيد المزدوج Theory of Double Entry

تقوم المحاسبة على فكرة سهلة وبديهية وهي أن أية عملية مالية تتكون من طرفين ، طرف يأخذ وطرف يعطي. فالطرف الذي يأخذ يعتبر مديناً والطرف الذي يعطي يسمى دائناً ، وهذا شيء منطقي. فلو قمنا مثلاً باقتراض مبلغ 1000 ريال من زميلك فإنك تصبح مديناً لزميلك بهذا المبلغ وزميلك يعتبر دائناً أي يطلبك هذا المبلغ. فالطرف الذي أخذ يسمى (مدين) والطرف الذي أعطى يسمى (دائن) كما هو موضح بالشكل رقم (2).



شكل (2): تحليل العملية المالية

وفي المحاسبة يتم تطبيق هذه الفكرة عند تحليل الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة ، فيتم تحليل جميع العمليات المالية إلى طرفيها الآخذ (مدين) والمعطي (دائن) ، ويجب أن تكون القيمة في الطرفين متساوية ، وهذا شيء منطقي حيث إن المبلغ المتداول بين الطرفين واحد أو بمعنى آخر أن مقدار المديونية مساوٍ لمقدار الدائنية. والأمثلة التالية توضح ذلك.

مثال رقم (1):

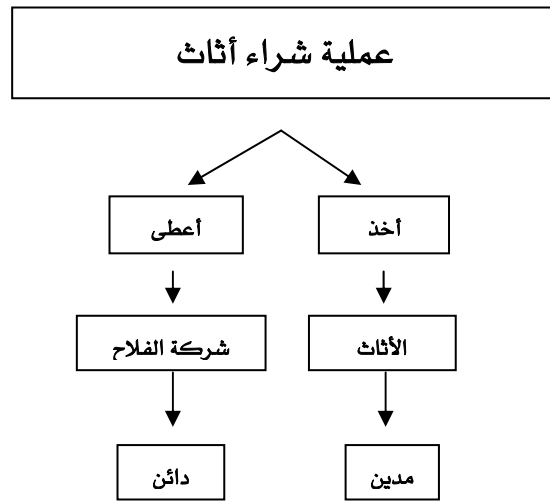
قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة 50.000 ريال من شركة الفلاح بالأجل.

والآن سنقوم بتحليل العملية باعتبارنا محاسبين في المنشأة كما يلي:

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم 3)

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين بـ 50.000 ريال.

الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح ، فهو دائن بـ 50.000 ريال.



شكل (3): تحليل العملية المالية

تنبيه :

عند تحليل العمليات المالية داخل المنشأة فإنه لا ينظر إلى المنشأة كطرف في عملية التحليل وإنما يتم التركيز على الأطراف ذات العلاقة والتي هي في مثالنا السابق الأثاث وشركة الفلاح.

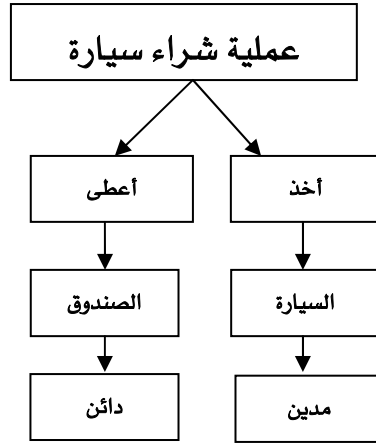
مثال رقم (2):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ 40.000 ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم 4)

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين بـ 40.000 ريال.

الطرف الذي أعطى هو الصندوق ، فهو دائن بـ 40.000 ريال.



شكل (4): تحليل العملية المالية

تنبيه :

إذا أشير إلى أن الدفع أو الاستلام تم نقدا فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو الصندوق ، كما في مثالنا السابق ، أما إذا أشير إلى أن الدفع أو الاستلام تم بشيك فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو البنك.

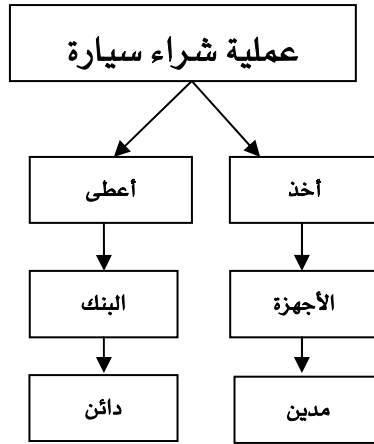
مثال رقم (3):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ 25.000 ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم 5)

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين بـ 25.000 ريال.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن بـ 25.000 ريال.



شكل (5): تحليل العملية المالية

بعدما عرفنا أن كل عملية مالية يتم تحليلها إلى الأطراف ذات العلاقة من طرف آخذ وطرف معطي ، وعرفنا كذلك أن الطرف الآخذ يعتبر مدينا والطرف المعطي يعتبر دائنا ، فإننا ننتقل الآن إلى كيف يثبت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية.

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

مطلوب من الحساب المدين (الطرف الآخذ)
مطلوب إلى 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)
إلى ح / (الطرف المعطي)

تنبيه :

ليس هناك أي اختلاف في عملية التحليل عند استخدام طريقة القيود ، وإنما الفرق يوجد فقط في كيفية كتابة التحليل ، فالمحاسبون اصطلاحوا على استخدام هذه الطريقة في عملية إثبات العمليات المالية.

وبتطبيق طريقة القيود في إثبات العمليات المالية في الأمثلة السابقة فإننا نحصل على القيود التالية:

مثال رقم (1):

قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة 50.000 ريال من شركة الفلاح بالأجل.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح ، فهو دائن.

ال قيد:

50.000 من ح/ الأثاث

50.000 إلى ح/ شركة الفلاح

مثال رقم (2):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ 40.000 ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الصندوق ، فهو دائن.

ال قيد:

40.000 من ح/ السيارة

40.000 إلى ح/ الصندوق

مثال رقم (3):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ 25.000 ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد :

25.000 من ح/ الأجهزة

25.000 إلى ح/ البنك

وحتى تكتمل الصورة لدى المتدرب ، نأخذ المثال التالي لبداية نشاط منشأة مع بعض الأحداث الاقتصادية الخاصة بها :

1. بدأت مؤسسة التاج نشاطها في صيانة المبان بتاريخ 1423/6/1 هـ برأس مال قدره 350.000 ريال تم إيداعها في البنك.
2. تم استئجار مبنى بتاريخ 1423/6/5 هـ من شركة المدار ليكون مقرا للمؤسسة بمبلغ 20.000 ريال سنويا تم دفعها بشيك.
3. في 1423/6/15 هـ تم سحب مبلغ 15000 ريال من البنك وأودع الصندوق لمقابلة المصروفات المستعجلة.
4. تم شراء أثاث بتاريخ 1423/6/20 هـ بمبلغ 9000 ريال بشيك.
5. تم شراء سيارة صغيرة بتاريخ 1423/6/25 هـ لاستخدامها في أعمال المؤسسة بمبلغ 30.000 ريال من شركة التقوى للسيارات بالأجل.
6. قامت المؤسسة بتاريخ 1423/7/1 هـ بشراء بعض المعدات بمبلغ 120.000 ريال تم دفعها بشيك.

7. قامت المؤسسة بتاريخ 1423/7/10هـ بعمل ترميم لمدرسة الرشيد الأهلية بمبلغ 70.000 ريال وتم استلام القيمة بشيك.

8. في 1423/7/15هـ تم سداد فاتورة الكهرباء نقدا بمبلغ 1500 ريال.

9. قامت المؤسسة بتاريخ 1423/7/20هـ بعمل صيانة لمستوصف النور الطبي بمبلغ 45.000 ريال على الحساب.

10. قامت المؤسسة بتاريخ 1423/7/28هـ بسداد قيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات بشيك على البنك.

11. بلغت رواتب وأجور العاملين 25.000 ريال تم دفعها بشيك بتاريخ 1423/7/30هـ

سنقوم الآن بتحليل العمليات السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة وعمل القيود كما يلي:

العملية الأولى:

هي عبارة عن بداية النشاط للمؤسسة بتكوين رأس مال وإيداعه بالبنك ، وبهذا يكون تحليل

العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو رأس المال ، فهو دائن.

القيود:

350.000 من ح/ البنك

350.000 إلى ح/ رأس المال

نتيجه :

يلاحظ من تحليل العملية التي حدثت أن الأطراف ذات العلاقة هي البنك ورأس المال ولم يظهر اسم مالكة ، والسبب أنه طبقا لفرض الوحدة المحاسبية الذي تحدثنا عنه في الوحدة الأولى فإن المنشأة مستقلة عن مالكة فلا يظهر اسم المالك في القيود المحاسبية إلا في حالات نذكرها في حينها.

العملية الثانية:

هي عبارة عن عملية استئجار مقر للمؤسسة من شركة المدار دفعت بشيك ، وبهذا يكون تحليل

العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الإيجار ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

20.000 من ح/ الإيجار

20.000 إلى ح/ البنك

تنبیه :

❖ عملية الاستئجار هي نوع من المصاريف التي تتحملها المنشأة في سبيل تسهيل قيامها بأعمالها للحصول على دخل.

❖ لم يظهر اسم الشركة التي تم الاستئجار منها (شركة المدار) كطرف في التحليل بسبب أن الإيجار تم سداؤه مباشرة لها ، فلو كان الإيجار بالأجل (على الحساب) لظهر اسم الشركة.

العملية الثالثة:

هي عبارة عن سحب مبلغ من البنك وإيداعه صندوق المؤسسة لمقابلة الطلبات المستعجلة ، وبهذا

يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الصندوق ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد :

15.000 من ح/ الصندوق
15.000 إلى ح/ البنك

العملية الرابعة:

هي عبارة عن عملية شراء أثاث لتجهيز المؤسسة للعمل وتم سداد القيمة بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد :

9.000 من ح/ الأثاث
9.000 إلى ح/ البنك

العملية الخامسة:

هي عبارة عن عملية شراء سيارة لاستخدامها في أعمال المؤسسة وتمت عملية الشراء على الحساب ، بمعنى آخر لم يتم دفع أي مبلغ ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو شركة التقوى للسيارات ، فهو دائن.

القيد :

30.000 من ح/ السيارة

30.000 إلى ح/ شركة التقوى للسيارات

تنبيه :

يلاحظ من عملية التحليل أن اسم الشركة التي تم الشراء منها (شركة التقوى للسيارات) ظهر كطرف دائن في العملية والسبب أن عملية الشراء تمت على الحساب (بالأجل) ولم يتم دفع قيمة السيارة للشركة، لذلك يجب أن يثبت في السجلات أن في ذمة مؤسستنا لشركة التقوى للسيارات مبلغ 30.000 ريال إلى أن يتم سداد القيمة.

العملية السادسة:

هي عبارة عن عملية شراء لبعض المعدات لاستخدامها في أعمال المؤسسة وتمت عملية الشراء بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو المعدات ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

120.000 من ح/ المعدات

120.000 إلى ح/ البنك

العملية السابعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي ترميم لمدرسة الرشيد الأهلية بقيمة 70.000 ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة. وتم الحصول على القيمة بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الإيرادات ، فهو دائن.

القيد:

70000 من ح / البنك

70000 إلى ح / الإيرادات

تنبه :

❖ في هذه العملية ظهر عندنا مسمى جديد وهو الإيرادات لذلك ينبغي التنبه إلى أن كل عملية يتم فيها تقديم خدمة أو بيع للعملاء فإن الطرف الدائن هو الإيرادات.

❖ كما ينبغي التنبه إلى أن اسم العميل (مدرسة الرشيد الأهلية) لم يظهر كطرف مدين رغم أنه هو الطرف الذي أخذ (الخدمة) ، والسبب أن العميل قام بسداد ما عليه ولذلك لا يظهر اسمه في سجلات المؤسسة (التاج) ويظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية الثامنة:

هي عبارة عن سداد لقيمة فاتورة الكهرباء نقدا ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف كهرباء ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو الصندوق ، فهو دائن.

القيد:

1500 من ح / مصاريف كهرباء

1500 إلى ح / الصندوق

تنبيه :

في هذه العملية ظهر لدينا مسمى جديد وهو المصروفات ، فالمنشأة عند قيامها بأداء أعمالها تقوم بدفع بعض المبالغ مقابل حصولها على خدمات أو مستلزمات مثل هاتف ، و مياه ، ومستلزمات نظافة ، و شاي وقهوة ، و قرطاسية وغيرها ، وجميع ذلك يسمى مصاريف.

العملية التاسعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي صيانة لمستوصف النور الطبي بقيمة 45.000 ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة ، ولكن لم يتم الحصول على القيمة ، بمعنى آخر أن تقديم الخدمة تم على الحساب ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مستوصف النور الطبي ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو الإيرادات ، فهو دائن.

القيد:

45.000 من ح / مستوصف النور الطبي

45.000 إلى ح / الإيرادات

تنبيه :

❖ في هذه العملية ظهر عندنا اسم العميل (مستوصف النور الطبي) كطرف مدين لأنه أخذ خدمة وهي عملية الصيانة للمستوصف ، والسبب لظهور اسم العميل هو لعدم سداده لقيمة الخدمة المقدمة له ، لذلك يجب أن يظهر في السجلات أن المستوصف مدين للمؤسسة (التاج) بالقيمة لحين سداده.
❖ ينبغي ملاحظة الفرق بين هذه العملية والعملية السابعة وجميعها تقديم خدمة للعملاء ، حيث ظهر اسم العميل في هذه العملية ولم يظهر في العملية السابعة ، والسبب هو في طريقة سداد قيمة الخدمة ، فلم يظهر اسم العميل في العملية السابعة لأنه سدد القيمة فورا في حين أن اسم العميل ظهر في هذه العملية لأنه لم يسدد قيمة الخدمة.

العملية العاشرة:

هي عبارة عن عملية سداد لقيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات ، وتم السداد بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو شركة التقوى للسيارات ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

30.000 من ح/ شركة التقوى للسيارات

30.000 إلى ح/ البنك

العملية الحادية عشرة:

هي عبارة عن عملية صرف رواتب وأجور الموظفين بالمؤسسة تم سدادها بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف الرواتب والأجور ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

25.000 من ح/ أجور ورواتب

25.000 إلى ح/ البنك

تنبيه :

توجد بعض العمليات المالية التي تؤثر على عدة أطراف وليس طرفين فقط كما مر بنا ، وفي هذه الحالة يتم تسجيل جميع الأطراف ذات العلاقة ، وفيما يلي مثال لذلك:

تم شراء آلات ومعدات من شركة نجد بقيمة 180.000 ريال سدد منها 80.000 ريال بشيك.

هذه العملية عبارة عن شراء آلات ومعدات تم سداد جزء من قيمتها بشيك على البنك والباقي بالأجل ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو آلات ومعدات ، فهو مدين.
الطرف التي أعطت هي البنك و شركة نجد ، فهي دائنة.

القيد :

180.000 من ح / آلات ومعدات

إلى مذكورين

80.000 ح / البنك

100.000 ح / شركة نجد

تنبیه :

يتضح من العرض السابق أنه تم استخدام مجموعة من المسميات (مثل البنك ، والصندوق ، والمصروفات ، والإيرادات وغيرها) عوضاً عن اسم المؤسسة (التاج) عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن. هذه المسميات يطلق عليها في المحاسبة اسم الحسابات. فكل منشأة تستخدم مجموعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم وتبويب العمليات التي تقوم بها.

أنواع الحسابات

يوجد في المحاسبة نوعان من الحسابات هما:

1. الحسابات الحقيقية. وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة المركز المالي وتشمل:

- الأصول. مثل: المبان ، والأثاث ، والأراض ، والمعدات ، والبنك ، والصندوق ، والمدينون.
- الخصوم. مثل: القروض ، والدائنون.
- حقوق الملكية. مثل: رأس المال ، وأرباح العام.

2. الحسابات الاسمية. وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة الدخل وتشمل:

- المصروفات. مثل: الإيجار ، و الرواتب ، والكهرباء ، والمطبوعات.
- الإيرادات. مثل: المبيعات ، وإيراد الاستثمارات.

تنبيه :

جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة يتم تصنيفها على أساس الحسابات الخمسة السابقة فإما أن تكون أصولاً أو خصوماً أو حقوق ملكية أو مصروفات أو إيرادات.

بعدما عرفنا كيفية تحليل الأحداث الاقتصادية إلى طرفيها المدين والدائن أو ما يسمى بنظرية القيد المزدوج ، وعرفنا كذلك أنواع الحسابات التي يتم على أساسها تصنيف العمليات المالية ، فإننا ننتقل الآن إلى دراسة مفهوم معادلة الميزانية ليتسنى لنا فهم طبيعة الحسابات.

مفهوم معادلة الميزانية

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

نقدية بالبنك	450.000
سيارة	120.000
منزل	1.430.000

فإن إجمالي ما تملكه هو 2.000.000 ريال . فإذا عرفنا قيمة ثروتك فما مصدر هذه الأموال. قد يكون مصدرها اقتراض من الغير ، وقد يكون من أموالك الخاصة ، وقد يكون من الاثنين معا. والنتيجة أن مصدر هذه الأموال يجب أن يتساوى مع هذه الأموال (أو ما يسمى استخدامات الأموال) ، ويمكن التعبير عن ذلك بالصيغة التالية:

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال}$$

ويتطبيق هذه القاعدة على مستوى المنشأة فإن مصادر الأموال هي عبارة عن التزامات على المنشأة تجاه ملاكها أو الغير ، ويمكن إعادة صياغة معادلة الميزانية على النحو التالي:

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{الالتزامات (التزام طرف ملاكها + التزام طرف الغير)}$$

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:

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

تنبيه :

تستخدم بعض الكتب مصطلح رأس المال بدلا عن حقوق الملكية عند كتابة معادلة الميزانية وهذا صحيح في حالة عدم وجود أرباح (أو خسائر) و مسحوبات من المالك ، ويمكن تمثيل حقوق الملكية بالمعادلات التالية:

في حالة وجود أرباح:

$$\text{حقوق الملكية} = \text{رأس المال} + \text{الأرباح} - \text{المسحوبات}$$

في حالة وجود خسائر:

$$\text{حقوق الملكية} = \text{رأس المال} - \text{الخسائر} - \text{المسحوبات}$$

واستخدامات الأموال هي عبارة عن الأوجه التي تمثل مصادر الأموال. فمثلا بدأت المنشأة برأس مال قدره 1.500.000 ريال أودع 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:

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

ويمكن استخدام الشكل التالي بدلا عن المعادلة:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	

ولتوضيح معادلة الميزانية نفترض المثال التالي:

بدأت مؤسسة السيف للصيانة نشاطها في صيانة أجهزة الحاسوب بتاريخ 1423/1/1 هـ برأس مال قدره 250.000 ريال تم إيداعها في البنك.
فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
250.000	بنك		250.000	حقوق الملكية: رأس المال
250.000			250.000	

يتضح توازن معادلة الميزانية بعد العملية الأولى.

في 1423/1/5 هـ تم شراء سيارة بمبلغ 50.000 ريال بشيك على البنك.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
200.000	بنك		250.000	حقوق الملكية:
50.000	سيارة			رأس المال
250.000			250.000	

أثرت العملية الثانية على معادلة الميزانية بأن ظهر عندنا أصل جديد وهو السيارة ونقص أصل آخر وهو البنك بنفس القيمة ولم يتغير إجمالي معادلة الميزانية. كما يتضح استمرار توازن معادلة الميزانية.

في 1423/1/6هـ تم شراء أثاث بمبلغ 10.000 ريال من مفروشات زين بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
200.000	بنك		250.000	حقوق الملكية:
50.000	سيارة			رأس المال
10.000	أثاث		10.000	خصوم:
260.000			260.000	مفروشات زين (دائنون)

أثرت العملية الثالثة على معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد وخصم جديد بنفس القيمة ولكن تغير إجمالي معادلة الميزانية ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

تنبيه :

يمكن أن تمتد معادلة الميزانية لتشمل باقي الحسابات (المصروفات و الإيرادات) وفي هذه الحالة تكون معادلة الميزانية على النحو التالي:

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

في 10 / 1 / 1423 هـ تم سداد فاتورة الهاتف بشيك وكان مبلغ الفاتورة 3000 ريال.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

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

بنك	197.000	حقوق الملكية:	
	50.000	رأس المال	250.000
سيارة	10.000	خصوم:	
أثاث	3000	مفروشات زين (دائنون)	10.000
مصاريف هاتف	260.000		260.000

أثرت العملية الرابعة على معادلة الميزانية بأن ظهر بند جديد وهو المصروفات (هاتف) (في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية) ونقص أحد الأصول (بنك) بنفس القيمة فلم يتغير إجمالي معادلة الميزانية ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

في 12 / 1 / 1423 هـ تم شراء بعض القرطاسية بقيمة 2000 ريال من مكتبة النهروان بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

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

بنك	197.000	حقوق الملكية:	
	50.000	رأس المال	250.000
سيارة	10.000	خصوم:	
أثاث	3000		

مفروشات زين (دائنون)	10.000	مصاريف هاتف	2000
مكتبة النهروان	2000	مصاريف قرطاسية	262.000
	262.000		

أثرت العملية الخامسة على معادلة الميزانية بأن زادت المصروفات (قرطاسية) وزادت الخصوم (مكتبة النهروان) بنفس القيمة ، فأدى ذلك إلى زيادة إجمالي معادلة الميزانية بنفس القيمة ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

في 15 / 1 / 1423 هـ تم صيانة أجهزة الحاسب لأحد العملاء بقيمة 8000 ريال تم استلامها بشيك.
فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

بنك	205.000	حقوق الملكية:	
سيارة	50.000	رأس المال	250.000
أثاث	10.000	إيرادات	8000
مصاريف هاتف	3000	خصوم:	10.000
مصاريف قرطاسية	2000	مفروشات زين (دائنون)	2000
	270.000	مكتبة النهروان	270.000

أثرت العملية السادسة على معادلة الميزانية بأن زادت الأصول (بنك) وظهر بند جديد وهو الإيرادات (في الجانب الأيسر من معادلة الميزانية) بنفس القيمة ، فأدى ذلك إلى زيادة إجمالي معادلة الميزانية بنفس القيمة ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

الأصول = حقوق الملكية (+ الإيرادات - المصروفات) + الخصوم

بنك	205.000	حقوق الملكية:	
سيارة	50.000	رأس المال	250.000
أثاث	10.000	+ إيرادات	8000
		- مصاريف	5000
			253.000

خصوم:	10.000	
مفروشات زين (دائنون)	2000	
مكتبة النهروان	265.000	265.000

تنبيه :

تجاوزاً تم عرض المصروفات في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية والإيرادات في الجانب الأيسر ، وذلك بهدف تسهيل فهم المتدرب لطبيعة الحسابات. فالحسابات التي في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية تعتبر حسابات ذات طبيعة مدينة ، والحسابات التي في الجانب الأيسر تعتبر حسابات ذات طبيعة دائنة. أما العرض الصحيح للمصروفات والإيرادات فيكون تحت بند حقوق الملكية فالمصروفات تطرح من رأس المال والإيرادات تضاف إليه كما هو موضح أدناه.

نقاط مهمة حول معادلة الميزانية :

- لا تؤثر العمليات المالية على توازن معادلة الميزانية ، فهي متوازنة باستمرار.
- تزيد الأصول عن طريق نقص أصل أو أصول أخرى أو عن طريق زيادة حقوق الملكية أو الخصوم أو كليهما.
- في حالة زيادة الأصول عن طريق نقص أصل أو أصول أخرى فإن إجمالي معادلة الميزانية لا يتغير.
- في حالة زيادة الأصول عن طريق زيادة حقوق الملكية أو الخصوم أو كليهما فإن إجمالي معادلة الميزانية يزيد بنفس القيمة.
- تؤدي المصروفات إلى نقص الأصول أو زيادة الخصوم أو كليهما مع نقص في حقوق الملكية بنفس القيمة.
- تؤدي الإيرادات إلى زيادة في الأصول أو نقص في الخصوم أو كليهما مع زيادة في حقوق الملكية بنفس القيمة.

قواعد هامة متعلقة بالحسابات :

- تعتبر الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون مدينا.
- تعتبر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون دائنا.
- الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن. فمثلا بدأت المنشأة نشاطها برأس مال قدره 500.000 ريال أودع في البنك. فيكون القيد كما يلي:

500.000 من ح/ البنك

500.000 إلى ح/ رأس المال

يتضح من المثال الماضي أن البنك (وهو أحد حسابات الأصول) نشأ بجعله مدينا ، ورأس المال (وهو أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بجعله دائنا.

تدريبات (2)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي :

1. () تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية أو الخصوم.

2. () يقصد بنظرية القيد المزدوج أن يتم تسجيل العملية المالية في دفاتر المنشأة مرتين.

3. () لا يترتب على سداد الالتزامات نقداً أي تأثير على إجمالي معادلة الميزانية.

4. () في حين أن طبيعة حسابات الأصول والمصروفات مدينة فإن طبيعة حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة.

5. () الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن.

التدريب الثاني:

اختر الإجابة الصحيحة فيما يلي:

- 1- إذا كان مجموع الأصول 85000 ريال وإجمالي الخصوم 35000 ريال فإن حقوق الملكية تبلغ:
أ- 120.000 ريال. ب- 50000 ريال. ج- 85000 ريال. د- جميع الإجابات خاطئة.
- 2- في أي من الحالات التالية يجب أن تكون المعادلة في حالة توازن:
أ- عند الحصول على زيادة الأصول فقط. ب- عند نقص الخصوم فقط.
ج- في جميع الحالات. د- عند نقص الخصوم وحقوق الملكية.
- 3- إذا كان مجموع الالتزامات التي على المنشأة تبلغ 375.000 ريال ومجموع الأصول 470.000 ريال فإن حقوق الملكية تكون:
أ- 470.000 ريال. ب- 845.000 ريال. ج- 95.000 ريال. د- 375.000 ريال.
- 4- إذا كانت قيمة الخصوم تبلغ 245.000 ريال وهي تعادل ربع مجموع الأصول ، فإن قيمة حقوق الملكية تكون:
أ- 735.000 ريال. ب- 980.000 ريال. ج- 245.000 ريال. د- 490.000 ريال.
- 5- قامت مؤسسة نمار بشراء آلات ومعدات من شركة مروة بقيمة 120.000 ريال سددت منها 80.000 ريال نقداً. فإن الطرف الدائن يكون:
أ- الصندوق. ب- شركة مروة والصندوق.
ج- آلات ومعدات. د- لا شيء مما ذكر.

محاسبة مالية – 1

الدورة المحاسبية

الوحدة الثالثة : الدورة المحاسبية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بالنظام المحاسبي
- تعريف المتدرب بالدورة المحاسبية
- كيفية تحديد العمليات التي يجب تسجيلها في السجلات المحاسبية
- طريقة التسجيل في دفتر اليومية
- كيفية الترحيل إلى دفتر الأستاذ
- كيف يتم ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ
- طريقة إعداد ميزان المراجعة

الجدارة :

القدرة على التسجيل في دفتر اليومية ، والترحيل إلى دفتر الأستاذ ، و الترصيد ، وإعداد ميزان المراجعة.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 95%

الوقت المتوقع للتدريب: 16 ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية من هذه الحقيبة

النظام المحاسبي:

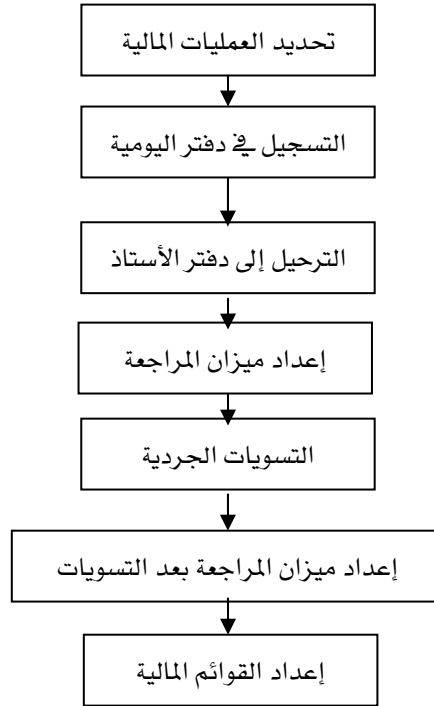
يمكن تعريف النظام المحاسبي بمجموعة السجلات والاجراءات التي تستخدم لتسجيل وتصنيف وتوصيل المعلومات للمستفيدين عن الوضع المالي والتشغيلي للمنشأة.

عناصر النظام المحاسبي:

- **المجموعة المستندية:**
هي المستندات المستخدمة في المنشأة والتي تتعلق بالنواحي المالية مثل مستند القبض والصرف وال قيد وغيرها.
- **المجموعة الدفترية:**
هي الدفاتر التي تستخدمها المنشأة سواء كانت دفاتر مالية أو إحصائية مثل دفتر اليومية ودفتر الأستاذ.
- **التقارير المالية :**
هي مجموعة القوائم المالية التي تعدها الإدارة المالية في المنشأة لتقديمها للمستفيدين داخل وخارج المنشأة.
- **الإجراءات المحاسبية:**
هي الإجراءات التي تنظم العمل المحاسبي في المنشأة والتي عن طريقها يمكن تنظيم العمل ويمكن تلافي حدوث الأخطاء أو الاختلاسات في المشروع.
- **دليل الحسابات:**
وهو قائمة منظمة أو جدول بأسماء وأرقام أو رموز الحسابات المفتوحة في دفتر الأستاذ يتم إعداده في ضوء خطة معينة لتبويب الحسابات

الدورة المحاسبية:

تمثل الدورة المحاسبية المسار الذي تمر به الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة - والتي لها طبيعة مالية يمكن قياسها - منذ نشوئها إلى أن يتم تحديد المركز المالي و نتيجة النشاط ، كما هو موضح في الشكل رقم (6).



شكل رقم (6): الدورة المحاسبية

تحديد العمليات المالية:

يتم في هذه الخطوة تحليل الأحداث الاقتصادية لتحقيق الهدفين التاليين:

1. تحديد العمليات المالية الخاصة بالمنشأة. وهذا يعني استبعاد العمليات المالية التي ليس للمنشأة علاقة بها مثل التصرفات المالية الخاصة بمالك (أو ملاك) المنشأة والتي ليست المنشأة طرفاً بها.
2. تحديد العمليات القابلة للقياس (أي التي يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) مثل عملية شراء سيارة خاصة بنقل البضائع للعملاء ، فمثل هذه العملية هي التي يتم تسجيلها. في حين توجد عمليات خاصة بالمنشأة ولكن لا يمكن التعبير عنها بالنقود مثل قرارات التعيين وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف ، فمثل هذه العمليات لا يمكن تسجيلها.

بعد تحديد العمليات المالية التي يجب تسجيلها في سجلات المنشأة يتم الانتقال إلى الخطوة الثانية وهي التسجيل في دفتر اليومية.

التسجيل في دفتر اليومية General Journal

تسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمنشأة حسب تسلسلها التاريخي وطبقاً لنظرية القيد المزدوج التي سبق وأن درسناها ، ويوضح الشكل رقم (7) نموذجاً لدفتر اليومية.

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

شكل رقم (7): نموذج لدفتر اليومية.

ولكي يتم الاستفادة من المعلومات المدونة في دفتر اليومية يجب أن يتم التسجيل فيه وفقاً للشروط التالية:

- أن يكون التسجيل وفقاً للتسلسل التاريخي للعمليات المالية.
- أن يتم التسجيل وفقاً لنظرية القيد المزدوج.
- أن يسجل لكل عملية (قيد) رقم وتاريخ ، وأن تكون الأرقام تسلسلية.
- أن يكون هناك شرح واف لكل عملية.
- عدم إجراء أية تعديلات على القيد بعد تسجيله.

تنبيه :

يختلف شكل دفتر اليومية وطريقة التسجيل فيه إذا كان النظام المحاسبي المطبق آلياً ، وسيتم التعرف على ذلك إن شاء الله عند دراسة استخدام الحاسب الآلي في المحاسبة (الحقيبة الحادية عشر).

وكمثال على كيفية التسجيل في دفتر اليومية سوف نقوم بإثبات العمليات المالية الخاصة بمؤسسة التاج الواردة في المثال السابق³.

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
350.000	350.000	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال بداية النشاط	1		1423/6/1 هـ
20.000	20.000	من ح/ الإيجار إلى ح/ البنك دفع قيمة الإيجار بشيك	2		1423/6/5 هـ
15.000	15.000	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك تغذية الصندوق لمقابلة الاحتياجات	3		1423/6/15 هـ
9.000	9.000	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك شراء أثاث بشيك	4		1423/6/20 هـ
30.000	30.000	من ح/ السيارة إلى ح/ شركة التقوى للسيارات شراء سيارة بالأجل	5		1423/6/25 هـ
120.000	120.000	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك شراء معدات بشيك	6		1423/7/1 هـ
70.000	70.000	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات	7		1423/7/10 هـ

³ - لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

1423/7/15 هـ	8	ترميم مدرسة الرشيد الأهلية	1500	1500
		من ح/ مصاريف كهرباء		
		إلى ح/ الصندوق		
1423/7/20 هـ	9	سداد فاتورة الكهرباء نقداً	45.000	45.000
		من ح/ مستوصف النور الطبي		
		إلى ح/ الإيرادات		
1423/7/28 هـ	10	صيانة مستوصف النور بالأجل	30.000	30.000
		من ح/ شركة التقوى للسيارات		
		إلى ح/ البنك		
1423/7/30 هـ	11	سداد المستحق لشركة التقوى للسيارات قيمة السيارة	25.000	25.000
		من ح/ رواتب وأجور		
		إلى ح/ البنك		
المجموع			715.500	715.500

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

الترحيل إلى دفتر الأستاذ Posting to Ledger

تقوم فكرة دفتر الأستاذ على تجميع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين والدائن) في صفحة واحدة أو أكثر. وتسمى طريقة نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ عملية الترحيل. وبعد الانتهاء من عملية ترحيل جميع العمليات يتم مقارنة الجانب المدين مع الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، وتسمى هذه الطريقة عملية الترصيد. ويوضح الشكل رقم (8) نموذجاً لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

مدین				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ

شكل رقم (8): نموذج لحساب في دفتر الأستاذ

تنبيه :

في الأنظمة التي تستخدم الحاسب الآلي تتم عملية الترحيل آلياً، ولهذا فإن نسبة الأخطاء المتوقعة حدوثها في عملية الترحيل تقل بنسبة كبيرة مقارنة مع النظام اليدوي.

ولتقليل نسبة الأخطاء في عملية الترحيل في النظام اليدوي فإن العملية تتم وفق خطوات محددة كما يلي:

- 1- يحدد قيد اليومية الذي يراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.
- 2- يرحل الجانب المدين من القيد إلى الجانب المدين لنفس الحساب في دفتر الأستاذ ، فمثلاً إذا كان قيد اليومية:

5000 من ح / الأثاث

5000 إلى ح / الصندوق

فيتم ترحيل مبلغ 5000 ريال في الجانب المدين من حساب الأثاث في دفتر الأستاذ في خانة المبلغ.

- 3- يسجل في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية وهو الطرف الدائن (إلى ح / الصندوق).

- 4- يتم إثبات رقم قيد اليومية في الخانة المخصصة.
- 5- يتم إثبات التاريخ (وهو نفس التاريخ في دفتر اليومية) في المكان المخصص.
- 6- وأخيراً يتم ترحيل الطرف الدائن من القيد بنفس الطريقة التي تم بها ترحيل الطرف المدين. ولزيادة التوضيح نقوم بترحيل القيود المسجلة في دفتر اليومية في مثالنا السابق إلى دفتر الأستاذ⁴.

مدین				ح/ البنك				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ
350.00	إلى ح/ رأس	1	1423/6/1هـ	20.000	من ح/ الإيجار	2	1423/6/5هـ				
0				15.000	من ح/ الصندوق	3	1423/6/15هـ				
70.000	إلى ح/ المال	7	1423/7/10	9.000	من ح/ الأثاث	4	1423/6/20هـ				
	إلى ح/ الإيرادات			120.00	من ح/ المعدات	6	1423/7/1هـ				
				0	من ح/ شركة	10	1423/7/28هـ				
				30.000	التقوى للسيارات	11	1423/7/30هـ				
				25.000	من ح/ رواتب وأجور						

مدین				ح/ رأس المال				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاريخ
				350.000	من ح/ البنك	1	1423/6/1هـ				

⁴ - لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

مدین				ح/ الإیجار				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ
20.000	إلى ح/ البنك	2	1423/6/5 هـ								

مدین				ح/ الصندوق				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ
15.000	إلى ح/ البنك	3	1423/6/15 هـ	1500	من ح/ مصاريف كهرباء	8	1423/7/15 هـ				

مدین				ح/ الأثاث				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ
9.000	إلى ح/ البنك	4	1423/6/20 هـ								

مدین				ح/ السیارة				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى ح/ شركة التقوى للسيارات	5	1423/6/25هـ								

مدین				ح/ شركة التقوى للسيارات				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى ح/ البنك	10	1423/7/28هـ	30.000	من ح/ السیارة	5	1423/6/25هـ				

مدین				ح/ المعدات				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
120.000	إلى ح/ البنك	6	1423/7/1هـ								

دائن

ح/ الإيرادات

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
70.000	من ح/ البنك	7	1423/7/10 هـ	45.000	من ح/ مستوصف النور الطبي	9	1423/7/20 هـ

دائن

ح/ مصاريف الكهرباء

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
1500	إلى ح/ الصندوق	8	1423/7/15 هـ				

دائن

ح/ مستوصف النور

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
45.000	إلى ح/ الإيرادات	9	1423/7/20 هـ				

مدین / ح / رواتب وأجور دائن

المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
25.000	إلى ح / البنك	11	1423/7/30 هـ				

الترصيد Balancing

بعد الانتهاء من ترحيل جميع قيود اليومية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ يتم ترصيد الحسابات لمعرفة أثر العمليات المالية عليها ، ويتم اتباع الخطوات التالية عند عملية الترصيد:

- 1- يتم جمع الجانب الأكبر من الحساب.
- 2- ينقل المجموع إلى الجانب الآخر من الحساب.
- 3- يكون رصيد الحساب هو المتمم الحسابي الذي تمت إضافته إلى الجانب الآخر (الأصغر) ليتساوى مع الجانب الأكبر.

وللتوضيح نقوم بترصيد الحسابات في مثالنا السابق:

مدین / ح / البنك دائن

المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
350.00	إلى ح / رأس المال	1	1423/6/1 هـ	20.000	من ح / الإيجار	2	1423/6/5 هـ
0				15.000	من ح / الصندوق	3	1423/6/15 هـ
70.000	إلى ح / الإيرادات	7	1423/7/10 هـ	9.000	من ح / الأثاث	4	هـ
				120.000	من ح / المعدات	6	1423/6/20 هـ
				30.000	من ح / شركة	10	هـ
				25.000	التقوى للسيارات	11	1423/7/1 هـ
					من ح / رواتب وأجور		1423/7/28 هـ
				201.000			هـ
					رصيد (مرحل)		1423/7/30 هـ
							/12/30 1423
420.00	المجموع			420.000	المجموع		
0							
201.00	رصيد منقول		1424/1/1 هـ				
0							

دائن

ح/ رأس المال

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
350.000	من ح/ البنك	1	1423/6/1هـ	350.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ
350.000	المجموع			350.000	المجموع		
350.000	رصيد منقول		1424/1/1هـ				

دائن

ح/ الإيجار

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
20.000	إلى ح/ البنك	2	1423/6/5هـ	20.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ
20.000	المجموع			20.000	المجموع		
20.000	رصيد منقول		1424/1/1هـ				

دائن

ح/ الصندوق

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
15.000	إلى ح/ البنك	3	1423/6/15هـ	1500	من ح/ مصاريف كهرباء	8	1423/7/15هـ
15.000	المجموع			13500	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ
13500	رصيد منقول		1424/1/1هـ	15.000	المجموع		

مدین

ح/ الأثاث

دائن

المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
9.000	إلى ح/ البنك	4	1423/6/20هـ	9.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ
9.000	المجموع			9.000	المجموع		
9.000	رصيد منقول		1424/1/1هـ				

مدین

ح/ السيارة

دائن

المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى ح/ شركة التقوى للسيارات	5	1423/6/25هـ	30.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ
30.000	المجموع			30.000	المجموع		
30.000	رصيد منقول		1424/1/1هـ				

مدین

ح/ شركة التقوى للسيارات

دائن

المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
30.000	إلى ح/ البنك	10	1423/7/28هـ	30.000	من ح/ السيارة	5	1423/6/25هـ
30.000	المجموع			30.000	المجموع		

مدین				ح/ المعدات				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
120.000	إلى ح/ البنك	6	1423/7/1هـ	120.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ	120.000	المجموع		
120.000	المجموع			120.000	المجموع						
120.000	رصيد منقول		1424/1/1هـ								

مدین				ح/ الإيرادات				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				70.000	من ح/ البنك	7	1423/7/10هـ	45.000	من ح/ مستوصف النور الطبي	9	1423/7/20هـ
115.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ	115.000	المجموع			115.000	المجموع		
				115.000	رصيد منقول		1424/1/1هـ				

مدین				ح/ مصاريف الكهرباء				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
1500	إلى ح/ الصندوق	8	1423/7/15هـ	1500	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ	1500	المجموع		
1500	المجموع			1500	المجموع						
1500	رصيد منقول		1424/1/1هـ								

مدين

ح/ مستوصف النور

دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
45.000	إلى ح/ الإيرادات	9	1423/7/20 هـ	45.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ
45.000	المجموع			45.000	المجموع		
45.000	رصيد منقول		1424/1/1 هـ				

مدين

ح/ رواتب وأجور

دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
25.000	إلى ح/ البنك	11	1423/7/30 هـ	25.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ
25.000	المجموع			25.000	المجموع		
25.000	رصيد منقول		1424/1/1 هـ				

تنبيه :

- عند ترصيد الحساب يظهر الرصيد في عكس الجانب الذي ينتمي إليه ، ففي مثالنا السابق كان رصيد البنك مدين (226.000 ريال) ولكنه ظهر في الجانب الدائن لكي يتممه بحيث يتساوى الجانبين.
- إذا تساوى مجموع الجانبين فإن الحساب يسمى مقفلاً أي بدون رصيد ، مثل حساب شركة التقوى للسيارات.
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى حسابات مفتوحة.

بعد الانتهاء من عملية الترحيل و الترصيد لجميع الحسابات فإننا نحتاج إلى التأكد من أن عملية التسجيل في دفتری اليومية والأستاذ تمت بشكل سليم. وللحصول على درجة من التأكد بسلامة التسجيل فينبغي إعداد ميزان المراجعة ، وهي الخطوة الرابعة في الدورة المحاسبية.

إعداد ميزان المراجعة Trail Balance

ميزان المراجعة عبارة عن قائمة بجميع الحسابات الخاصة بالمنشأة الموجودة بدفتر الأستاذ. والغرض من إعداده هو للحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفتر اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح. ويعتبر توازن الميزان مؤشر على صحة أرصدة حسابات المنشأة ، ولكنه ليس دليلاً قطعياً على عدم وجود أخطاء فيها.

ويوجد نوعان من الموازين:

- ميزان مراجعة بالمجاميع (يحتوي في الجانب المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب وفي الجانب الدائن على مجموع المبالغ الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع المبالغ المدينة لجميع الحسابات مع مجموع المبالغ الدائنة. ويوضح الشكل رقم (9) نموذجاً لميزان المراجعة بالمجاميع.
- ميزان مراجعة بالأرصدة (يحتوي في الجانب المدين على الأرصدة المدينة للحسابات وفي الجانب الدائن على الأرصدة الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع الأرصدة المدينة لجميع الحسابات مع الأرصدة الدائنة. ويوضح الشكل رقم (10) نموذجاً لميزان مراجعة بالأرصدة.

اسم الحساب	مجموع الجانب الدائن	مجموع الجانب المدين
الإجمالي		

شكل رقم (9): ميزان مراجعة بالمجاميع

اسم الحساب	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
الإجمالي		

شكل رقم (10): ميزان مراجعة بالأرصدة

ولزيادة التوضيح نقوم بإعداد ميزاني المراجعة بالمجاميع والأرصدة بالتطبيق على مثالنا السابق ⁵.

ميزان المراجعة بالمجاميع

اسم الحساب	مجموع الجانب الدائن	مجموع الجانب المدين
البنك	219.000	420.000
رأس المال	350.000	
الإيجار		20.000
الصندوق	1500	15.000
الأثاث		9.000
السيارة		30.000
شركة التقوى للسيارات	30.000	30.000
المعدات	115.000	120.000
الإيرادات		1500
مصاريف الكهرباء		45.000
مستوصف النور		25.000
رواتب وأجور		
الإجمالي	715.500	715.500

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		201.000
رأس المال	350.000	
الإيجار		20.000
الصندوق		13.500
الأثاث		9000
السيارة		30.000
المعدات		120.000
الإيرادات	115.000	1500
مصاريف الكهرباء		45.000
مستوصف النور		25.000
رواتب وأجور		
الإجمالي	465.000	465.000

⁵ لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل والوايل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

تنبيه :

يلاحظ عدم ورود حساب شركة التقوى ضمن ميزان المراجعة بالارصدة، والسبب أن أي حساب رصيده صفرًا لا يظهر بميزان المراجعة بالارصدة.

بالتطبيق على مثالنا السابق حصلنا على ميزان مراجعة متوازن ، وهو مؤشر على صحة حساباتنا.

تنبيه :

يجب التنبيه إلى أن توازن ميزان المراجعة لا يضمن صحته ولا يضمن كذلك صحة التسجيل في الدفاتر ولكنه يعتبر مؤشراً فقط على سلامة الحسابات ، حيث يمكن أن يتوازن الميزان رغم وجود أخطاء.

الأخطاء التي لا يظهرها ميزان المراجعة :

- الأخطاء المتكافئة أو المعوضة ، بحيث تكون هناك عدة أخطاء يغطي (أو يعوض) بعضها الآخر. فمثلاً حدوث نقص في مجموع الطرف المدين وبنفس الوقت حدث خطأ آخر بنقص في مجموع الطرف الدائن بنفس القيمة. وهذا لن يؤثر على توازن الميزان حيث نقص مجموع الطرف المدين والدائن بنفس القيمة.
- أخطاء السهو ، فمثلاً السهو عن تسجيل عملية بالكامل في دفتر اليومية ، أو السهو عن ترحيل قيد كامل من اليومية إلى الأستاذ.
- تكرار تسجيل العملية في دفتر اليومية ، أو تكرار ترحيل قيد بالكامل إلى دفتر الأستاذ.
- ترحيل قيد من اليومية إلى الأستاذ بطريقة صحيحة ، ولكن هناك خطأ في اسم الحساب الذي رحل له القيد. فمثلاً تم ترحيل مبلغ 5000 ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن الصحيح أن يتم ترحيل القيد إلى الجانب المدين من حساب الصندوق.
- الأخطاء الفنية. بحيث يتم تسجيل العملية بطريقة غير صحيح من الناحية الفنية بسبب الجهل بقواعد وأصول المحاسبة. فمثلاً تم دفع مبلغ 1500 ريال نقدا لقاء مصاريف إصلاح وصيانة لإحدى سيارات المنشأة وقيدت العملية خطأ كالتالي:
1500 من ح/ السيارات
1500 إلى ح/ الصندوق

وفي الحالات التي لا يتوازن فيها ميزان المراجعة فإن ذلك يدل على وجود خطأ في الميزان أو الدفاتر أو بهما جميعاً. ولتحديد مكان الخطأ يفضل البحث أولاً في ميزان المراجعة ثم في دفتر الأستاذ.

الأخطاء في ميزان المراجعة:

- خطأ في تجميع ميزان المراجعة.
- حذف أحد الحسابات من الميزان.
- وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان غير الصحيح. فمثلاً وضع رصيد مدين في خانة الأرصدة الدائنة.
- خطأ في المبلغ لحساب أو أكثر في الميزان. فمثلاً ورد في ميزان المراجعة أن رصيد الصندوق هو 1500 ريال في حين أن الرصيد الصحيح هو 15000 ريال.

الأخطاء في دفتر الأستاذ:

- عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه بدفتر الأستاذ.
- خطأ في المبلغ الذي تم ترحيله. فمثلاً تم ترحيل مبلغ 5000 ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن المبلغ الصحيح هو 500 ريال.
- خطأ في عملية الترحيل بحيث يتم ترحيل مبالغ مدينة إلى الجانب الدائن من الحساب أو العكس.
- خطأ في عملية الجمع أو الترسيد لأي من الحسابات بدفتر الأستاذ.

بعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة والحصول على ميزان متوازن فإن الخطوة التالية تهدف إلى تعديل بعض الأرصدة الواردة بالميزان بهدف التوصل إلى نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم ، وتسمى هذه الخطوة بالتسويات الجردية. ولكن لأغراض الدراسة فسوف تتم دراسة إعداد القوائم المالية و بعد ذلك دراسة التسويات الجردية. وسبب التقديم يعود إلى أن التجربة أثبتت أن المتدرب يسهل عليه فهم الدورة المحاسبية بهذه الطريقة.

تدريبات (3)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي :

() 1- يعني توازن جانبي ميزان المراجعة عدم وجود أي نوع من الأخطاء في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.

() 2- عملية الترحيل هي عملية نقل المبالغ من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة.

() 3- جميع العمليات التي تقوم بها المنشأة يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية.

() 4- يقصد بعملية الترصيد أن يتم مقارنة المبالغ المدينة مع الدائنة للحساب وتحديد الفرق.

() 5- الهدف من إعداد ميزان المراجعة هو الحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفتری اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح.

() 6- تعتبر المجموعة الدفترية إحدى عناصر النظام المحاسبي.

التدريب الثاني:

فيما يلي بعض العمليات الخاصة بمؤسسة الفجر للصيانة :

1- بدأت المؤسسة نشاطها التجاري في صيانة المباني بتاريخ 1423/3/1هـ بمبلغ (80.000) ريال نقداً و (20.000) ريال قيمة سيارة و (12.000) ريال قيمة أثاث ومبلغ (450.000) قيمة مبنى .

- 2- في 3/5 قامت المؤسسة بشراء معدات بقيمة (50.000) ريال من شركة الزاهد ودفعت منها (15.000) ريال نقدا .
- 3- في 3/6 تم شراء مواد نظافة بمبلغ (250) ريال نقدا .
- 4- في 3/8 تم إيداع مبلغ (35.000) ريال في البنك من خزينة المؤسسة.
- 5- في 4/15 تم تحصيل مبلغ (18.000) ريال نقدا من السيد فهد الجربوع مقابل صيانة المبنى الخاص به.
- 6- في 5/16 تم عمل صيانة لمبنى شركة التنمية بقيمة (140.000) ريال استلم منها (50.000) ريال نقدا .
- 7- في 5/17 تم دفع مبلغ (2500) ريال مصروفات صيانة للسيارة بشيك.
- 8- في 5/29 تم دفع رواتب العاملين وقدرها (6500) ريال نقدا .

المطلوب :

- 1- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية .
- 2- ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترصيد.
- 3- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

محاسبة مالية – 1

القوائم المالية

الوحدة الرابعة : القوائم المالية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهم القوائم المالية والهدف منها
- كيفية إعداد قائمة الدخل
- طريقة إعداد قائمة المركز المالي
- طريقة إعداد قائمة التدفقات النقدية
- كيف يتم إقفال الحسابات في نهاية السنة المالية

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 95٪

الوقت المتوقع للتدريب: 12 ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية والثالثة من هذه الحقيبة

مقدمة :

تعتبر القوائم المالية المخرج النهائي للنظام المحاسبي ، وهي الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات المالية للمستفيدين لمساعدتهم في تقييم أداء المنشأة. ويتطلب نظام الشركات السعودي أن تقوم الشركات بالملكة بإعداد قائمتين رئيسيتين هما قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

تنبيه :

يمكن الرجوع إلى معيار العرض والإفصاح العام (وزارة التجارة 1410هـ) للاطلاع على القوائم المالية وكيفية عرض المعلومات فيها.

قائمة الدخل Income Statement

قائمة الدخل عبارة عن تقرير يبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية. ويجب عند إعدادها الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى ، مثل افتراض الوحدة المحاسبية وافتراض الفترة المحاسبية ومبدأ المقابلة ومبدأ تحقق الإيراد.

وتشتمل قائمة الدخل على عناصر المصروفات والإيرادات التي تخص السنة ، كما تشتمل على المكاسب أو الخسائر العرضية (الطارئة) وهي الناتجة عن أنشطة أخرى غير النشاط العادي للمنشأة ، مثل بيع أحد الأصول الثابتة في منشأة تتاجر في المواد الغذائية.

تنبيه :

لا يدخل ضمن قائمة الدخل المصروفات والإيرادات التي لا تخص السنة المالية أو الفترة المحاسبية التي تغطيها القائمة.

نماذج قائمة الدخل:

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل حساب، ويخصص الجانب المدين (الأيمن) للمصروفات والجانب الدائن (الأيسر) للإيرادات. والفرق بين الجانبين يمثل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة. وفيما يلي مثال لقائمة الدخل على شكل حساب:

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

إيرادات استشارات هندسية	50.000	رواتب وأجور	5000
إيرادات استثمارات	15.000	إيجار	4500
		كهرباء	1500
		مياه	500
		مطبوعات	2500
			51.000
	65.000	صافي الربح	65.000

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالإيرادات ثم يطرح منها المصروفات ليتم التوصل إلى نتيجة النشاط من ربح أو خسارة، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

الإيرادات:		
إيرادات استشارات هندسية		50.000
إيرادات استثمارات		15.000
إجمالي الإيرادات		65.000
المصروفات:		
رواتب وأجور	5000	
إيجار	4500	
كهرباء	1500	
مياه	500	
مطبوعات	2500	
إجمالي المصروفات		14.000
صافي الربح		51.000

تنبيه :

- يجب أن يذكر في أعلى قائمة الدخل اسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها.
- تقيس قائمة الدخل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة خلال فترة معينة قد تكون سنة أو أكثر أو أقل. فهي تقيس النشاط لمدة معينة، فإذا قلنا للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ فهذا يعني أنها تقيس النشاط خلال الفترة من 1423/1/1هـ حتى 1423/12/30هـ

قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة المركز المالي عبارة عن تقرير عن الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. فهي قائمة تظهر ما للمنشأة وما عليها في تاريخ معين ، بمعنى آخر هي ملخص لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

ويجب عند إعداد قائمة المركز المالي الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى، مثل افتراض الاستمرارية وافتراض الفترة المحاسبية ومبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الإفصاح.

نماذج قائمة المركز المالي:

يوجد نموذجان لإعداد قائمة المركز المالي وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل حساب، ويخصص الجانب الأيمن للأصول والجانب الأيسر للخصوم وحقوق الملكية، و يجب أن يتساوى الجانبان، وعدم تساويهما يعني وجود خطأ. وفيما يلي مثال لقائمة المركز المالي على شكل حساب:

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

أصول متداولة:					
بنك	75.000				
صندوق	25.000				
مدينون	35.000				
أوراق قبض	15.000				
إجمالي الأصول المتداولة			150.000		
أصول ثابتة:					
أراض	450.000				
مبان	650.000				
آلات ومعدات	800.000				
أثاث	140.000				
إجمالي الأصول الثابتة			2.040.000		
أصول غير ملموسة:					
براءة اختراع	250.000				
شهرة المحل	300.000				
إجمالي الأصول غير الملموسة			550.000		
إجمالي الأصول				2.740.000	
خصوم متداولة:					
أوراق دفع	85.000				
دائنون	120.000				
إجمالي الخصوم المتداولة		205.000			
خصوم غير متداولة:					
القروض طويلة الأجل	950.000				
إجمالي الخصوم غير المتداولة		950.000			
حقوق الملكية:					
رأس المال	1.200.000				
أرباح العام	385.000				
مجموع حقوق الملكية		1.585.000			
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية				2.740.000	

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالأصول ثم الخصوم فحقوق الملكية، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

<u>أصول متداولة:</u>			
بنك	75.000		
صندوق	25.000		
مدينون	35.000		
أوراق قبض	15.000		
إجمالي الأصول المتداولة		150.000	
<u>أصول ثابتة:</u>			
أراض	450.000		
مبان	650.000		
آلات ومعدات	800.000		
أثاث	140.000		
إجمالي الأصول الثابتة		2.040.000	
<u>أصول غير ملموسة:</u>			
براءة اختراع	250.000		
شهرة المحل	300.000		
إجمالي الأصول غير الملموسة		550.000	
إجمالي الأصول			2.040.000
<u>خصوم متداولة:</u>			
أوراق دفع	85.000		
دائنون	120.000		
إجمالي الخصوم المتداولة		205.000	
<u>خصوم غير متداولة:</u>			
القروض طويلة الأجل	950.000		
إجمالي الخصوم غير المتداولة		950.000	
<u>حقوق الملكية:</u>			
رأس المال	1.200.000		
أرباح العام	385.000		
مجموع حقوق الملكية		1.585.000	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية			2.040.000

إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية بناءً على الأرصدة الواردة بميزان المراجعة، فبعد إعداد الميزان يتم نقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وأرصدة الأصول والخصوم وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي. كما يتم نقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية. واستكمالاً لمثالنا في الوحدة الثانية نقوم الآن بإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

قائمة الدخل:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

إيرادات	115.000	إيجار كهرباء رواتب وأجور	20.000 1500 25.000 68.500
	115.000	صافي الربح	115.000

قائمة المركز المالي:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

أصول متداولة:		حقوق الملكية:	
بنك	201.000	رأس المال	350.000
صندوق	13.500	أرباح العام	68.500
مدينون	45.000	مجموع حقوق الملكية	418.500
إجمالي الأصول المتداولة	259.500		
أصول ثابتة:			
آلات ومعدات	120.000		
أثاث	9000		
سيارات	30.000		
إجمالي الأصول الثابتة	159.000		
إجمالي الأصول	418.500	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	418.500

تنبیه :

- توضح قائمة الدخل أن مؤسسة التاج قد حققت صافي ربح قدره 68.500 ريال.
- تم نقل صافي الدخل إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق الملكية.
- يتضح توازن قائمة المركز المالي (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية) مما يدل على صحة إعدادها.

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي⁶:

ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
75.000		البنك
	1.200.000	رأس المال
25.000		صندوق
	85.000	أوراق دفع
35.000		مدينون
15.000		أوراق قبض
	950.000	القروض طويلة الأجل
450.000		أراض
120.000		مصارييف خدمية وتسويقية
650.000		مبان
800.000		آلات ومعدات
	120.000	دائنون
250.000		أثاث
300.000	85.000	براءة اختراع
250.000		إيرادات استثمار
	670.000	شهرة المحل
		مصارييف إدارية وعمومية
		إيرادات استشارات هندسية
3.110.00	3.110.00	الإجمالي
0	0	

⁶ - لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب 1- (وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية) . (عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول). (دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول).

أولاً:

إعداد قائمة الدخل حيث تشتمل على الإيرادات والمصروفات ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

إيرادات استشارات هندسية	670.000	مصاريف خدمية وتسويقية	120.000
إيرادات استثمار	85.000	مصاريف إدارية وعمومية	250.000
			385.000
	755.000	صافي الربح	755.000

ثانياً:

إعداد قائمة المركز المالي وتشتمل على الأصول والخصوم وحقوق الملكية ، ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، كما أننا نحتاج إلى قيمة الأرباح (أو الخسائر) لإضافتها (أو خصمها) إلى (من) حقوق الملكية ويمكن الحصول عليها من قائمة الدخل ، وذلك على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

أصول متداولة:			خصوم متداولة:		
بنك	75.000		أوراق دفع	85.000	
صندوق	25.000		دائنون	120.000	
مدينون	35.000		إجمالي الخصوم المتداولة		205.000
أوراق قبض	15.000				
إجمالي الأصول المتداولة		150.000	خصوم غير متداولة:		
			القروض طويلة الأجل	950.000	
			إجمالي الخصوم غير المتداولة		950.000
أصول ثابتة:			حقوق الملكية:		
أراض	450.000		رأس المال	1.200.000	
مبان	650.000		أرباح العام	385.000	
آلات ومعدات	800.000		مجموع حقوق الملكية		1.585.000
أثاث	140.000				
إجمالي الأصول الثابتة		2.040.000			
أصول غير ملموسة:					
براءة اختراع	250.000				
شهرة المحل	300.000				
إجمالي الأصول غير الملموسة		550.000			
إجمالي الأصول		2.740.000	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		2.740.000

قائمة التدفقات النقدية⁷ Statement of Cash Flows

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

أهمية قائمة التدفقات النقدية :

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

مكونات قائمة التدفقات النقدية :

تحتوي قائمة التدفقات النقدية - بناء على معيار العرض والإفصاح العام - على مايلي:

- 1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية تشمل (نقد محصل من العملاء - وإيرادات وعوائد استثمارات - ونقد مدفوع للموظفين - والزكاة وضريبة الدخل المدفوعة) .
- 2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية تشمل (منح القروض وتحصيلها - وبيع وشراء الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة والاستثمارات).
- 3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية.
أمثلة للتدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية تشمل (نقد محصل من أصحاب رأس المال - والأرباح النقدية المدفوعة - والإعانات النقدية).

⁷ - لمزيد من المعلومات الرجوع لمعيار العرض والإفصاح العام .

أساليب عرض قائمة التدفقات النقدية:

- الأسلوب المباشر
- الأسلوب غير المباشر

نموذج قائمة التدفقات النقدية باستخدام الأسلوب المباشر:

1426 هـ	إيضاحات	1427 هـ
المبلغ		المبلغ
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XXX		XXX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XXX		XXX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XXX		XXX
XX		XX
XX		XX
XX		XX
XXX		XXX
XXX		XXX
XXX		XXX
XXX		XXX

نموذج قائمة التدفقات النقدية باستخدام الاسلوب غير المباشر:

1427 هـ	إيضاحات		1426 هـ
المبلغ		<u>التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</u>	المبلغ
XX		صافي الدخل	XX
		<u>التسويات</u>	
XX		مصروف الاستهلاك	XX
XX		فوائد مدفوعة	XX
XX		الفوائد المدينة	XX
XX		صافي الزيادة في رصيد المخزون	XX
XX		صافي النقص في رصيد الذمم الدائنة	XX
		<u>إجمالي التسويات</u>	
XX		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	XX
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	
XX		شراء الشركة التابعة بعد استبعاد النقد	XX
XX		عوائد بيع أجهزة ومعدات	XX
XXX		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	XXX
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	
XX		العائد من زيادة رأس المال	XX
XX		قروض طويلة الأجل	XX
XX		توزيع أرباح مدفوعة	XX
XXX		صافي النقد المحصل من الأنشطة التمويلية	XXX
XX		صافي الزيادة في النقد والنقد المماثل خلال الفترة	XX
XX		رصيد النقد والنقد المماثل في بداية العام	XX
XX		رصيد النقد والنقد المماثل في آخر العام	XX

قيود إقفال الحسابات :

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

1. قيد قفل المصروفات :

370.000 من ح/ الدخل

إلى مذكورين

120.000 ح/ مصاريف خدمية وتسويقية

250.000 ح/ مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل)

2. قيد إقفال الإيرادات :

من مذكورين

670.000 ح/ إيرادات استشارات هندسية

85.000 ح/ إيرادات استثمار

755.000 إلى ح/ الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل)

3. قيد إقفال نتيجة النشاط:

في حالة الربح :

385.000 من ح/ الدخل

385.000 إلى ح/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

تنبيه :

في المنشآت الفردية يتم إقفال نتيجة النشاط في حساب جاري المالك ، أما في المنشآت الأخرى فيتم إقفاله في حساب الأرباح المبقاة.

في حالة الخسارة:

385.000 من ح/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

385.000 إلى ح/ الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)

تدريبات (4)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي :

1. () تعتبر ورقة العمل جزءا من السجلات المحاسبية التي يجب استخدامها.
2. () يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .
3. () تشتمل قائمة الدخل على المصروفات والإيرادات التي تخص السنة.
4. () يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة.
5. () تشتمل قائمة المركز المالي على جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تخص السنة فقط.
6. () تتكون قائمة التدفقات النقدية من التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التشغيلية.

التدريب الثاني:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية في 1423/12/30 هـ :

250.000 رواتب وأجور ، 60.000 نقدية بالصندوق ، 18500 دائنون ، 450.000 إيرادات استشارات ، 15000 قرطاسية ، 120.000 مصاريف إيجار ، 25000 إيرادات أخرى ، 15000 مصاريف إدارية وعمومية ، 20.000 أثاث ، 60.000 قرض طويل الأجل ، 70.000 سيارات ، 100.000 نقدية بالبنك ، 16500 مدينون ، 113.000 رأس المال.

المطلوب:

1. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية 1423 هـ.
2. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية 1423 هـ.

محاسبة مالية – 1

التسويات الجردية

الوحدة الخامسة : التسويات الجردية

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهمية التسويات الجردية
- التعريف بأهم أنواع قيود التسويات
- معرفة أثر التسويات على القوائم المالية
- تعريف المتدرب بأهمية ورقة العمل و كيفية إعدادها
- كيفية معالجة الأخطاء المحاسبية

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90٪

الوقت المتوقع للتدريب: 8 ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدات الأربع الأولى من هذه الحقيبة

مقدمة :

ينص مبدأ الاستحقاق الذي درسناه في الوحدة الأولى على الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات التي تخص السنة سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع. كما أن مبدأ المقابلة ينص على تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من المصروفات التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس الفترة بغض النظر هل تم دفع هذه المصروفات أم لا. والهدف من هذه المبادئ محاولة تحديد نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم.

إلا أن المنشأة أثناء قيامها بنشاطها قد تلتزم ببعض العقود مع عملائها ومورديها بما لا ينسجم مع هذه المبادئ ، و من أمثلة ذلك :

- قد يستحق على المنشأة بعض المصروفات التي تخص السنة ولكنها لم تسدد.
- قد تقوم المنشأة بسداد بعض المصروفات لأكثر من سنة مالية.
- قد تقوم المنشأة بتنفيذ بعض العقود خلال السنة المالية ولكنها لم تستلم كامل قيمة هذه العقود.
- قد تستلم المنشأة مبالغ مقدما لعقود سوف تنفذها في المستقبل (أي تخص أكثر من سنة مالية).

ولكي يتم تصحيح هذا الوضع فلا بد من إجراء بعض التسويات لتعديل أرصدة الحسابات حتى يمكن التوصل إلى نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم.

أنواع قيود التسويات :**أولاً : المصروفات :****1- المصروفات المستحقة :**

وهي المصروفات التي تخص السنة المالية ولم يتم سدادها بعد ولم تسجل في الدفاتر ، مثل الرواتب والأجور ، والإيجارات. فيجب تحديد قيمة هذه المصروفات وإضافتها للمصاريف الأخرى بقائمة الدخل حتى تظهر نتيجة النشاط (ربح/خسارة) بصورة سليمة ، كما يجب أن تظهر المصروفات المستحقة

(كالتزام على المنشأة) ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك⁸:

تبلغ الرواتب والأجور السنوية لإحدى المنشآت مبلغ 240.000 ريال ، فإذا علمت أن رصيد الرواتب والأجور الوارد في ميزان المراجعة هو 220.000 ريال.

في هذه الحالة تبلغ الرواتب والأجور المستحقة 20.000 ريال (240.000 - 220.000) ، ولا بد من إجراء قيد لتسوية رصيد الرواتب والأجور في 1423/12/30 هـ على النحو التالي:

20.000 من ح / الرواتب والأجور
20.000 إلى ح / الرواتب والأجور
المستحقة

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

مدین				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
220.000	رصيد		1423/12/30 هـ				
20.000	إلى ح / الرواتب والأجور المستحقة		1423/12/30 هـ	240.000	رصيد (مرحل)		

⁸ - لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

مدین / ح / رواتب وأجور مستحقة دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
20.000	من ح / الرواتب والأجور		1423/12/30 هـ	20.000	رصيد		1423/12/30 هـ

تنبيه :

- جميع الأرصدة الواردة بميزان المراجعة تعبر عما تم تسجيله في الدفاتر ففي مثالنا السابق تمت الإشارة إلى أن رصيد الرواتب والأجور بميزان المراجعة بلغ 220.000 ريال فهذا يعني أن هذا المبلغ يمثل الرواتب المسددة والمسجلة في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.
- الرصيد الجديد للرواتب والأجور بعد قيد التسوية أصبح 240.000 ريال وسيتم تحميل قائمة الدخل بهذا المبلغ وليس بالمبلغ الذي ورد بالميزان (220.000 ريال).
- ظهر رصيد جديد وهو الرواتب والأجور المستحقة بمبلغ 20.000 ريال وسيظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم لأنه التزام على المنشأة يجب تسديده.

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

240.000	رواتب وأجور
---------	-------------

قائمة المركز المالي

20.000	الخصوم المتداولة: رواتب وأجور مستحقة
--------	---

2- المصروفات المدفوعة مقدماً:

وهي المصروفات التي تم دفعها خلال السنة وسجلت في الدفاتر وهي تخص أكثر من سنة مالية. فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر مصروفاً يظهر ضمن المصاريف في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر أصلاً يدرج ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي. والمثال التالي يوضح ذلك:

في 1423/1/1 هـ قامت المنشأة بدفع مبلغ 90.000 ريال بشيك قيمة إيجار لمدة سنتين.

هناك طريقتان لمعالجة المصروفات المدفوعة مقدماً تعتمد على الأسلوب المتبع في تسجيل العملية عند سداد المبلغ وهما على النحو التالي:

أ- الطريقة الأولى (وهي الأفضل) أن يتم اعتبار كامل المبلغ مصروفات مدفوعة مقدماً ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية للمصروف. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

• عند دفع الإيجار في 1423/1/1 هـ يكون القيد

90.000 من ح/ إيجار مدفوع مقدماً
90.000 إلى ح/ البنك

• في 1423/12/30 هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد الإيجار المقدم وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ويكون القيد

45.000 من ح/ مصاريف الإيجار
45.000 إلى ح/ إيجار مدفوع مقدماً

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدین				ح/ البنك				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ
				90.000	من ح/ إيجار مدفوع مقدما		1423/1/1هـ				

مدین				ح/ إيجار مدفوع مقدما				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ
90.000	إلى ح/ البنك		1423/1/1هـ	45.000	من ح/ مصاريف الإيجار		1423/12/30هـ				
				45.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ				

مدین				ح/ مصاريف الإيجار				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاریخ
45.000	إلى ح/ إيجار مدفوع مقدما		1423/12/30هـ								

ب- الطريقة الثانية: أن يتم اعتبار كامل المبلغ مصروفاً ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية للمصروف المقدم. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند دفع الإيجار في 1423/1/1 هـ يكون القيد

90.000 من ح/ مصاريف الإيجار
90.000 إلى ح/ البنك

- في 1423/12/30 هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد مصاريف الإيجار وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ، وإظهار الإيجار المدفوع مقدماً كأصل ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي ويكون القيد

45.000 من ح/ إيجار مدفوع مقدماً
45.000 إلى ح/ مصاريف
الإيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدین				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
90.000	إلى ح/ البنك		1423/1/1 هـ	45.000	من ح/ إيجار مدفوع مقدماً		1423/12/30 هـ
				45.000	رصيد (مرحل)		

مدین				ح/ إيجار مدفوع مقدما				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
45.000	إلى ح/ مصاريف الإيجار		1423/12/30هـ	45.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ				

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

45.000	مصاريف إيجار
--------	--------------

قائمة المركز المالي

45.000	إيجار مدفوع مقدما
--------	-------------------

ثانياً: الإيرادات:

1- الإيرادات المستحقة:

هي قيمة الخدمات التي قدمتها المنشأة أو السلع التي باعتها خلال السنة ولم تستلم كامل قيمتها ولم يتم تسجيلها في الدفاتر. فيجب تحديد قيمة هذه الإيرادات المستحقة وإضافتها إلى الإيرادات الأخرى بقائمة الدخل لتظهر نتيجة نشاط المنشأة بشكل سليم ، كما يجب أن تظهر قيمة الإيرادات المستحقة ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك:

قدمت المنشأة استشارات هندسية لأحد العملاء قيمتها 85.000 ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ 1423/12/30هـ.

في هذه الحالة يجب إجراء قيد لتسوية قيمة هذه الإيرادات المستحقة كما يلي:

85.000 من ح/ إيرادات استشارات مستحقة
85.000 إلى ح/ إيرادات
استشارات

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

مدین				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
85.000	إلى ح/ إيرادات استشارات		1423/12/30هـ				

مدین				ح/ إيرادات استشارات				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				85.000	من ح/ إيرادات استشارات مستحقة		1423/12/30 هـ				

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

إيرادات استشارات	85.000		
------------------	--------	--	--

قائمة المركز المالي

الأصول المتداولة:	إيرادات استشارات مستحقة	85.000	
-------------------	-------------------------	--------	--

2- الإيرادات المقدمة (المستلمة مقدماً):

هي المبالغ التي استلمتها المنشأة مقدماً وسجلت في الدفاتر مقابل خدمات أو سلع لم تقدمها لعملائها حتى نهاية السنة المالية. فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر إيراداً يظهر ضمن الإيرادات في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر التزاماً (دين على المنشأة) يدرج ضمن الخصوم المتداول في قائمة المركز المالي. والمثال التالي يوضح ذلك:

في 1423/1/1 هـ قامت المنشأة بتأجير جزء من مبناها بمبلغ 120.000 ريال لمدة ثلاث سنوات وتم استلام كامل القيمة نقداً.

هناك طريقتان لمعالجة الإيرادات المقدمة تعتمد على الأسلوب المتبع في تسجيل العملية عند استلام المبلغ وهما على النحو التالي:

أ- الطريقة الأولى: (وهي الأفضل) أن يتم اعتبار كامل المبلغ إيراداً مقدماً ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد تسوية لتصحيح الحساب. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند استلام قيمة الإيجار في 1423/1/1 هـ يكون القيد

120.000 من ح/ الصندوق
120.000 إلى ح/ إيرادات إيجار
مقدم

- في 1423/12/30 هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات إيجار مقدم وتحميل السنة ما يخصها من إيرادات الإيجار ويكون القيد

40.000 من ح/ إيرادات إيجار مقدم
40.000 إلى ح/ إيرادات إيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدین				ح/ الصندوق				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
120.000	إلى ح/ إيراد إيجار مقدم		1423/1/1 هـ								

مدین				ح/ إيراد إيجار مقدم				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
40.000	إلى ح/ إيراد إيجار		1423/12/30 هـ	120.000	من ح/ الصندوق		1423/1/1 هـ				
80.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ								

مدین				ح/ إيرادات إيجار				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
40.000	رصيد (مرحل)			40.000	من/ إيرادات إيجار مقدم		1423/12/30 هـ				

ب- الطريقة الثانية: أن يتم اعتبار كامل المبلغ المستلم إيرادا ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد لتسوية الحسابات ذات العلاقة. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند استلام قيمة الإيجار في 1423/1/1 هـ يكون القيد

120.000 من ح/ الصندوق
120.000 إلى ح/ إيرادات إيجار

- في 1423/12/30 هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات إيجار ويكون القيد

80.000 من ح/ إيرادات إيجار

80.000 إلى حـ / إيرادات إيجار مقدم

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدين				ح/ الصندوق				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
120.000	إلى ح/ إيراد إيجار		1423/1/1 هـ								

مدين				ح/ إيرادات إيجار				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
80.000	إلى / إيرادات إيجار		1423/12/30 هـ	120.000	من ح/ الصندوق		1423/1/1 هـ				
40.000	مقدم رصيد (مرحل)										

مدين				ح/ إيراد إيجار مقدم				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
80.000	رصيد (مرحل)			80.000	من ح/ إيراد إيجار		1423/12/30 هـ				

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

إيرادات إيجار	40.000		
---------------	--------	--	--

قائمة المركز المالي

<u>الخصوم المتداولة:</u>			
إيراد إيجار مقدم	80.000		

تنبيه :

بعد الانتهاء من عمل التسويات الجردية ينبغي إعادة عمل ميزان المراجعة للتأكد من استمرار توازن الميزان، حيث تؤدي التسويات الجردية إلى تعديل في بعض الحسابات وظهور حسابات جديدة. ويستخدم المحاسبون عادة ورقة عمل لتسهيل إجراء قيود التسويات و إعداد ميزان المراجعة و القوائم المالية ، وسوف نتعرف الآن على كيفية إعداد هذه الورقة.

ورقة العمل Work Sheet

تعتبر ورقة العمل وسيلة لتسهيل إجراء قيود التسوية و إعداد القوائم المالية. وهي لا تعد من ضمن السجلات المحاسبية و إنما تستخدم لتجنب أية أخطاء قد تقع عند إعداد قيود التسوية ، فيتم عمل التسويات و إعداد القوائم المالية باستخدام ورقة العمل قبل إجراء أي تسجيل في السجلات المحاسبية. ولتوضيح كيفية استخدام ورقة العمل نأخذ المثال التالي⁹:

فيما يلي ميزان المراجعة لشركة النور:

ميزان المراجعة لشركة النور

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
75.000		البنك
25.000	1.595.000	رأس المال
	85.000	صندوق
35.000		أوراق دفع
15.000		مدينون
	950.000	أوراق قبض
450.000		القروض طويلة الأجل
120.000		أراض
650.000		مصاريف خدمية وتسويقية
800.000		مبان
140.000	120.000	آلات ومعدات
250.000		دائنون
		أثاث
300.000	85.000	براءة اختراع
250.000		إيرادات استثمار
220.000		شهرة المحل
90.000	585.000	مصاريف إدارية وعمومية
		إيرادات استشارات هندسية
		رواتب و أجور
		مصاريف إيجار
3.420.000	3.420.000	الإجمالي

⁹ - لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوايل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

فإذا علمت أن:

- 1- الرواتب والأجور السنوية تبلغ 240.000 ريال.
- 2- الإيجار السنوي قيمته 45.000 ريال.
- 3- المنشأة قدمت استشارات هندسية خلال السنة قيمتها 85.000 ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ 1423/12/30هـ.

المطلوب:

إعداد ورقة العمل متضمنة ما يلي:

- التسويات
- ميزان المراجعة بعد التسويات
- قائمة الدخل
- قائمة المركز المالي

ورقة العمل لشركة النور

اسم الحساب		ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
		له	منه	له	منه	له	منه	إيرادات	مصروفات	أصول	خصوم وحقوق الملكية
البنك رأس المال صندوق أوراق دفع مدينون أوراق قبض القروض طويلة الأجل أراض مصاريف خدمية وتسويقية مبان آلات ومعدات دائنون أثاث براءة اختراع إيرادات استثمار شهرة المحل مصاريف إدارية وعمومية إيرادات استشارات هندسية رواتب و أجور مصاريف إيجار	75.000	1.595.00			75.000	1.595.00				75.000	1.595.00
	25.000	00			25.000	00				25.000	00
	35.000	85.000			35.000	85.000				35.000	85.000
	15.000				15.000					15.000	
	450.000	950.00			450.000	950.00				450.000	950.00
	120.000	0			120.000	0				120.000	0
	650.000				650.000				120.000	650.000	
	800.000				800.000					800.000	
	140.000				140.000					140.000	
	250.000				250.000					250.000	
إجمالي	300.000	120.00			300.000	120.00		85.000		300.000	120.00
	250.000	0			250.000	0				250.000	0
	220.000	85.000			220.000	85.000				220.000	85.000
	90.000				90.000					90.000	
	45.000				45.000			670.00	250.000	45.000	
		0				0		0	240.00		
									0		
									45.000		
إجمالي	20.000	3.420.000			20.000	3.420.000				20.000	3.420.000
	45.000				45.000					45.000	
	85.000				85.000					85.000	
إجمالي	100.00				100.00				100.00		
	0				0				0		
إجمالي	2.870.00				2.870.00			755.00	655.00	2.870.00	655.00
	0				0			0	0	0	0

معالجة الأخطاء المحاسبية :

لا يخلو العمل البشري من الأخطاء لذا من المناسب معرفة الأخطاء التي يمكن أن تحدث أثناء الدورة المحاسبية وكيفية معالجتها.

أنواع الأخطاء المحاسبية :

- الأخطاء الكتابية :
هي الأخطاء التي تحدث أثناء التسجيل في دفتر اليومية أو الترحيل لدفتر الأستاذ (مثل : خطأ في إثبات المبلغ أو اسم الحساب).
- أخطاء الحذف والسهو :
هي الأخطاء في عدم قيد العملية في السجلات كلياً أو جزئياً
- أخطاء التوجيه المحاسبي (خطأ فني) :
هي الأخطاء في عدم تطبيق المبادئ المحاسبية (مثل : عدم التفريق بين المصاريف الإيرادية والرأسمالية)
- الأخطاء المعوضة (المتكافئة) :
هي الأخطاء التي تعوض بعضها (مثل : نقص مدفوعات الصندوق وزيادة مدفوعات البنك بنفس المبلغ).

وسائل منع واكتشاف الأخطاء :

- توجد بعض الوسائل والأنظمة التي تساعد على منع واكتشاف الأخطاء نذكر منها ما يلي :
- وجود نظام واضح ومطبق للدورة المستندية.
 - وجود نظام سليم ومفعّل للرقابة الداخلية.
 - وجود إدارة للمراجعة الداخلية.
 - الفصل بين الواجبات والوظائف المتعارضة.
 - إعداد ميزان المراجعة.
 - استخدام الحسابات الإجمالية والرقابية.

- إعداد مذكرات التسوية.
- استخدام نظام المصادقات للعملاء.

تصحيح الأخطاء:

يجب عدم تصحيح الأخطاء بالشطب أو المسح، وإنما عن طريق قيود محاسبية تظهر في السجلات المحاسبية، علماً أنه توجد بعض الأخطاء التي لا يمكن تصحيحها عن طريق قيود محاسبية وإنما يتم تصحيحها عن طريق الشطب أو المسح مثل أخطاء الترصيد ونقل المجاميع.

تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية:

مثال:

تم شراء سيارة لاستخدامها في نقل البريد بمبلغ 50000 ريال بشيك وسجلت العملية في السجلات كما يلي:

50000 من ح/ المشتريات
50000 إلى ح/ البنك

تصحيح الخطأ:

باستخدام الطريقة المطولة
إلغاء القيد:

50000 من ح/ البنك
50000 إلى ح/ المشتريات

القيد الصحيح:

50000 من ح/ السيارات
50000 إلى ح/ البنك

باستخدام الطريقة المختصرة

50000 من ح/ السيارات
50000 إلى ح/ المشتريات

تصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ:

تتخصص الأخطاء في دفتر الأستاذ بأخطار الترحيل والترصيد.

فقد يحدث خطأ عند نقل أحد أطراف القيد المحاسبي إلى الجانب غير الصحيح لأحد الحسابات بدفتر الأستاذ، ومثال على ذلك:

نفترض وجود القيد المحاسبي التالي:

5000 من ح / الأثاث

5000 إلى ح / الصندوق

وعند ترحيل القيد لحساب الأثاث بدفتر الأستاذ تم ما يلي:

مدین				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				5000	من ح / الصندوق		

الخطأ حدث عندما تم ترحيل القيد إلى الجانب الدائن لحساب الأثاث والصحيح أن يتم الترحيل إلى الجانب المدين كما يلي:

مدین				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5000	الى ح / الصندوق			5000	من ح / الصندوق		

أخطاء أخرى قد تحدث:

- خطأ في المبلغ.
 - خطأ في طريقة الترصيد أو في المجاميع.
- وهذه الأخطاء يتم معالجتها بالشطب والتعديل حسب الصحة.

تدريبات (5)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي :

1. () تؤثر قيود التسوية على حسابات قائمة المركز المالي فقط.

2. () التسويات الجردية عبارة عن تعديل لأرصدة بعض الحسابات لتعكس بشكل سليم المركز المالي ونتيجة النشاط للمنشأة.

3. () لا نحتاج إلى إجراء أية قيود تسوية في نهاية السنة المالية للإيرادات المستلمة ولو كانت تخص أكثر من سنة مالية بشرط أن تكون مسجلة بالدفاتر.

4. () تظهر المصروفات المدفوعة مقدما والإيرادات المستحقة في قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة.

5. () تؤدي الإيرادات المستحقة إلى زيادة الأرباح والأصول.

6. () يجب تصحيح جميع الأخطاء عن طريق قيود محاسبية.

التدريب الثاني:

فيما يلي ورقة العمل الخاصة بمؤسسة الامتياز للاستشارات المالية عن السنة المنتهية في 1421/12/30.

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	منه	له	منه	له	منه	له	مصروفات	إيرادات	أصول	خصوم و حقوق الملكية
نقدية	50000		50000						50000	
آلات	75000		75000						75000	
أجور و رواتب	55000						60000			
دائنون	3000	20000			20000				1600	20000
مهمات ولوازم مكتبية			4000							
تأمين مقدم				1000						
إيرادات مستلمة مقدما				65000						
رأس المال		100000			3000	100000				100000
إجمالي										
إجمالي										
صافي الربح (الخسارة)										
الإجمالي										

المطلوب : استكمال البيانات الناقصة في ورقة العمل .

محاسبة مالية – 1

الرواتب والأجور

الوحدة السادسة : الرواتب والأجور

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بمكونات بند الرواتب والأجور
- تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية لبند الرواتب والأجور والسلف والاستقطاعات الأخرى
- تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية للتأمينات الاجتماعية
- كيفية احتساب بند مكافأة نهاية الخدمة
- تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية لبند مكافأة نهاية الخدمة

الجدارة :

القدرة على تحقيق بند الرواتب والأجور واحتساب مكافأة نهاية الخدمة وإجراء المعالجة المحاسبية لهما.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%

الوقت المتوقع للتدريب: 6 ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدات الخمس الأولى من هذه الحقيبة

مقدمة :

تعتبر الرواتب والأجور أحد أهم عناصر المصاريف التي تتحملها المنشأة ، ولا تكاد تخلوا أية قائمة للدخل منها. ويقصد بمصاريف الرواتب والأجور ما تتحمله المنشأة مقابل حصولها على خدمة موظفيها.

مكونات الرواتب والأجور:

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 (فقرة 6) على ما يلي:

" الأجر هو كل ما يعطى للعامل مقابل عمله بموجب عقد عمل مكتوب مهما كان نوع الأجر سواء كان نقدا أو عينا مما يدفع بالشهر أو بالأسبوع أو باليوم أو بالقطعة أو بالنسبة لساعات العمل أو لمقدار الإنتاج سواء كان ذلك كله أو بعضه من عمولات أو من الهبة إذا جرى العرف بدفعها أو كانت لها قواعد تسمح بضبطها. وبصورة عامة يشمل الأجر جميع الزيادات والعلاوات أيا كان نوعها بما في ذلك تعويض غلاء المعيشة وتعويض أعباء العائلة"¹⁰.

ويمكن تحديد بند الرواتب والأجور بكل ما يصرف للموظف أو العامل مقابل تأدية العمل ، ويشمل ذلك البنود التالية إن وجدت ¹¹ :

1. الراتب أو الأجر الأساسي.
2. بدل السكن.
3. بدل النقل.
4. بدل غلاء المعيشة.
5. بدل الرعاية الصحية.

¹⁰ - نظام العمل والعمال ، الطبعة الثانية ، الرياض 1398 ، ص11.

¹¹ - المرجع السابق ، المادة 6 ، الفقرة 6 .

بعد تحديد إجمالي الأجر أو الراتب للموظفين حسب العقود الموقعة معهم يتم تحديد المبالغ التي تخصم من إجمالي الراتب إن وجدت ، فقد نص نظام العمل والعمال على حسم نسبة 9% من الراتب أو الأجر كقسط للتأمينات الاجتماعية^{1 2}. وفي حالة وجود أية حسومات أخرى نظامية فيتم حسمها من راتب أو أجر الموظف^{1 3} للوصول إلى صافي الراتب أو الأجر مثل السلف والجزاءات.

القيود المحاسبية:

يعتبر كشف الرواتب المستند الأساسي لعمل القيد المحاسبي للرواتب والأجور ، ويشمل الكشف أسماء الموظفين ، ومجموع ساعات العمل العادية والإضافية ، وإجمالي المستحق ، والحسميات ، وصافي الراتب أو الأجر. وفيما يلي مثال لصرف الرواتب لإحدى المنشآت^{1 4}:

بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر صفر 1423هـ لمؤسسة الغروب حسب كشف الرواتب مبلغ 120.000 ريال ، كما بلغت حسميات ديون على أحد الموظفين مبلغ 5000 ريال ، و مبلغ 3000 ريال غرامات مخالفة الأنظمة. وتم صرف الرواتب بموجب شيكات على البنك. فيكون القيد على النحو التالي:

120.000 من ح/ الرواتب والأجور

إلى مذكورين

10800 ح/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

(9x120.000%)

5000 ح/ ديون على الموظفين

3000 ح/ غرامات مخالفة أنظمة

101.200 ح/ البنك

(سداد رواتب الموظفين عن شهر صفر 1423هـ بعد عمل الحسميات)

¹² - حتى عام 1421هـ كانت النسبة 5% وفي عام 1422 زادت المؤسسة النسبة لتصبح 6% ، وفي عام 1423 زادت النسبة لتصبح 7.5%. وبدأ بتطبيق نسبة جديدة قدرها 9% ابتداءً من محرم 1424هـ .

¹³ - لمزيد من المعلومات ارجع إلى نظام العمل والعمال المادة 119.

¹⁴ - لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الثاني.

تنبيه :

في حالة عدم استلام أحد الموظفين مرتبه وقد أدرج ضمن مسير الرواتب فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على النظام المتبع في المنشأة. إما أن يتم الصرف عن طريق مأمور الصرف أو عن طريق البنك ، وكل حالة لها قيد مختلف كما سيأتي.

● حالة وجود مأمور صرف فتكون القيود :

في حالة أن أحد الموظفين لم يستلم مرتبه والبالغ 3000 ريال (صافي الاستحقاق) فإنه يعاد إلى الخزينة بالقيد التالي:

3000 من ح/ البنك

3000 إلى ح/ رواتب وأجور مستحقة

(رواتب وأجور لم تستلم)

و عند مطالبة الموظف بصرف راتبه فيتم الصرف له ويكون القيد كما يلي:

3000 من ح/ رواتب وأجور مستحقة

3000 إلى ح/ البنك

(صرف رواتب لم يستلمها أصحابها)

- حالة عدم وجود مأمور صرف فيكون القيد لنفس المثال السابق :

120.000 من ح/ الرواتب والأجور

إلى مذكورين

10800 ح/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

5000 ح/ ديون على الموظفون

3000 ح/ غرامات مخالفة أنظمة

98.200 ح/ البنك

3000 ح/ رواتب وأجور مستحقة

(سداد رواتب الموظفون عن شهر صفر 1423هـ

بعد عمل الحسميات وإثبات الرواتب التي لم تستلم)

و عند مطالبة الموظف بصرف راتبه فيتم الصرف له ويكون القيد كما يلي:

3000 من ح/ رواتب وأجور مستحقة

3000 إلى ح/ البنك

المعالجة المحاسبية للتأمينات الاجتماعية:

ينص نظام التأمينات الاجتماعية على قيام رب العمل بدفع 9% من إجمالي أجور العمال والموظفين المستفيدين من خدمات التأمينات الاجتماعية أو المشمولين بهذا النظام، كما ينص النظام على قيام رب العمل بدفع 2% من إجمالي أجور العمال والموظفين المشمولين بالتأمين ضد مخاطر العمل.

وبناء على ذلك يدخل ضمن مصروف الرواتب والأجور الذي يحمل على السنة جميع المبالغ التي تدفعها المنشأة مباشرة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وتشمل ما يلي:

- 9% من إجمالي الرواتب كاشتراك لجميع الموظفين والعمال الذين يستفيدون من الخدمات التي تقدمها المؤسسة.
- 2% من إجمالي الرواتب كتأمين ضد مخاطر العمل.

مثال:

بلغ إجمالي الرواتب والأجور لشركة التوفيق للشهور محرم ، وصفر ، وربيع الأول 350.000 ريال.

المطلوب:

احتساب مستحقات مؤسسة التأمينات.

الحل:

المبلغ المستحق كاشتراك = $350.000 \times 9\% = 31500$ ريال

المبلغ المستحق كتأمين ضد مخاطر العمل = $350.000 \times 2\% = 7000$ ريال

قيد إثبات الاستحقاق:

31500 من ح/ مصاريف الرواتب والأجور (اشتراك مؤسسة التأمينات)

7000 من ح/ مصاريف الرواتب والأجور (تأمين ضد مخاطر العمل)

38500 إلى ح/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

(المبالغ المستحقة لمؤسسة التأمينات عن محرم وصفر وربيع أول)

قيد التسديد:

38500 من ح/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

38500 إلى ح/ البنك

(سداد المستحق لمؤسسة التأمينات)

مكافأة نهاية الخدمة:

يقصد بمكافأة نهاية الخدمة المبالغ المستحقة للموظف أو 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 ثلاث سنوات ونصف وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو 2500 ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

$$\text{مكافأة نهاية الخدمة} = 3.5 \times (2500 \div 2) = 4375 \text{ ريال}$$

مثال آخر:

موظف مدة خدمته لدى منشأة 8 سنوات وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو 3000 ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

$$\text{مكافأة نهاية الخدمة للثلاث سنوات الأخيرة} = 3 \times 3000 = 9000 \text{ ريال}$$

$$\text{إجمالي مكافأة نهاية الخدمة} = 7500 + 9000 = 16500 \text{ ريال}$$

المعالجة المحاسبية لمكافأة نهاية الخدمة:

تطبيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات يجب تحميل السنة المالية بما يخصها من مصاريف مكافأة نهاية الخدمة مع تعديل مخصص مكافأة نهاية الخدمة في نهاية كل سنة مالية.

مثال:

بدأت مؤسسة الرجاء نشاطها في 1/1/1421هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ 15000 ريال ، وفي سنة 1422هـ كان إجمالي الرواتب 20.000 ريال ، وفي 1423هـ بلغ إجمالي الرواتب 25000 ريال.

المطلوب:

تحديد أثر مكافأة نهاية الخدمة على قائمة الدخل و قائمة المركز المالي كل سنة.

سنة 1421:

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = $15000 \div 2 = 7500$ ريال

قيد التسوية في نهاية السنة:

7500 من ح/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

7500 إلى ح/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة عن سنة 1421هـ)

الأثر على القوائم المالية¹⁵:

قائمة الدخل

7500	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة
------	----------------------------

قائمة المركز المالي

7500	المخصص غير المتداولة: مخصص مكافأة نهاية الخدمة
------	---

¹⁵ - وفقا لمعيار العرض والإفصاح يتم إظهار مخصص مكافأة نهاية الخدمة ضمن الخصوم غير المتداولة ، وفي حالة كون الصرف سيتم خلال أقل من سنة فتظهر ضمن الخصوم المتداولة.

سنة 1422:

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = $20000 \div 2 \times 2 = 20000$ ريال

قيد التسوية في نهاية السنة:

12500 من ح/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

12500 إلى ح/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة 1422هـ)

تنبيه :

في نهاية سنة 1422 تم تحديد إجمالي مكافأة نهاية الخدمة للسنتين حيث بلغ (20.000 ريال) ، وهو يمثل المبلغ الواجب دفعه حتى نهاية سنة 1422هـ. وحيث سبق وأن تم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة قدره (7500 ريال) فيتم تعديل المخصص ليصبح (20.000 ريال) ، لذلك تحمل سنة 1422هـ بالفرق البالغ (12500) ريال.

الأثر على القوائم المالية لسنة 1422:

قائمة الدخل

12500	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة
-------	----------------------------

قائمة المركز المالي

20000	المخصص غير المتداولة: مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-------	---

سنة 1423:

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = $3 \times (25000 \div 2) = 37500$ ريال

قيد التسوية في نهاية السنة:

17500 من ح/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

17500 إلى ح/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة 1423هـ)

الأثر على القوائم المالية لسنة 1423:

قائمة الدخل

17500	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة
-------	----------------------------

قائمة المركز المالي

37500	المخصص غير المتداول: مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-------	--

صرف مكافأة نهاية الخدمة :

يتم صرف مكافأة نهاية الخدمة للموظف بعد نهاية عقده أو حينما يتفق الطرفان (الموظف/صاحب العمل) على إنهاء العقد ، ويتم احتساب المستحق على أساس المدة التي قضاها في العمل. وبعد ذلك يتم عمل القيد المحاسبي التالي:

XXX من ح / مخصص مكافأة نهاية الخدمة

XXX إلى ح/ البنك (أو الصندوق)

(صرف مكافأة نهاية الخدمة للموظف عن الفترة)

تدريبات (6)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي :

1. () يقصد بمصاريف الرواتب والأجور ما تتحمله المنشأة مقابل حصولها على خدمة موظفيها.
2. () تحسب الأجور عادة على أساس شهري ، في حين أن الرواتب تحسب على أساس ساعات العمل.
3. () يتم الوصول إلى صافي الراتب أو الأجر للموظف بعد استقطاع الحسميات من الراتب الإجمالي.
4. () في حالة عدم استلام أحد الموظفين مرتبه وقد أدرج ضمن مسير الرواتب فإن المعالجة المحاسبية (القيود) واحدة لا تختلف.
5. () دائما يتم عرض مخصص مكافأة نهاية الخدمة في قائمة المركز المالي تحت بند الخصوم غير المتداولة.
6. () لا يدخل ضمن مصروف الرواتب والأجور الذي يحمل على السنة المبالغ التي تدفعها المنشأة مباشرة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

التدريب الثاني:

اختر الإجابة الصحيحة فيما يلي:

1- بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر رجب 1423هـ لمؤسسة الشروق حسب كشف الرواتب مبلغ 180.000 ريال ، كما بلغت حسميات السلف مبلغ 5000 ريال ، و مبلغ 8000 ريال غرامات مخالفة الأنظمة. فكم تبلغ حسميات التأمينات الاجتماعية؟

أ- 16200 ريال. ب- 13500 ريال. ج- 150800 ريال. د- 167000 ريال.

2- بدأت شركة السعادة نشاطها في 1/1/1421هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ 120.000 ريال ، وفي سنة 1422هـ كان إجمالي الرواتب 200.000 ريال ، وفي 1423هـ بلغ إجمالي الرواتب 250.000 ريال. فكم يكون قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة 1422هـ؟

أ- 60.000 ريال. ب- 140.000 ريال. ج- 375.000 ريال. د- 250.000 ريال.

3- بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر شعبان 1423هـ لمؤسسة نجد حسب كشف الرواتب مبلغ 190.000 ريال ، كما بلغت حسميات السلف مبلغ 16000 ريال ، و مبلغ 20000 ريال غرامات مخالفة الأنظمة. فكم يبلغ قسط التأمين ضد أخطار العمل .

أ- 19000 ريال. ب- 15200 ريال. ج- 17100 ريال. د- 3800 ريال.

4- موظف مدة خدمته لدى منشأة 6 سنوات ونصف وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو 4500 ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

أ- 18000 ريال. ب- 14625 ريال. ج- 29250 ريال. د- 15750 ريال.

5- بدأت شركة السعادة نشاطها في 1/1/1421هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ 120.000 ريال ، وفي سنة 1422هـ كان إجمالي الرواتب 200.000 ريال ، وفي 1423هـ بلغ إجمالي الرواتب 250.000 ريال. فكم يكون رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة في سنة 1422هـ؟

ب- 120.000 ريال.

أ- 100.000 ريال.

د- 250.000 ريال.

ج- 200.000 ريال.

حلول التدريبات

الوحدة الأولى

التدريب الأول:

- (3) أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.
- (5) عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم.
- (4) التزام الحياد و الابتعاد عن التقدير الشخصي.
- (1) مدى خلو المعلومات من الخطأ.
- (2) الحصول على المعلومات في الوقت المناسب.

التدريب الثاني:

الإجابة الصحيحة:

- 1- ج.
- 2- ب.
- 3- ج.
- 4- د.
- 5- د.
- 6- ج.

الوحدة الثانية

التدريب الأول:

- 1 √ .
- 2 X .
- 3 X .
- 4 √ .
- 5 √ .

التدريب الثاني:

الإجابة الصحيحة:

- 1 ب .
- 2 ج .
- 3 ج .
- 4 أ .
- 5 ب .

الوحدة الثالثة

التدريب الأول:

X -1

X -2

X -3

√ -4

√ -5

√ -6

التدريب الثاني:

1- إثباتات العمليات في دفتر اليومية:

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
80.000		من مذكورين	1		1423/3/1 هـ
20.000		ح/ الصندوق			
12.000		ح/ السيارات			
450.000		ح/ الأثاث			
		ح/ المباني			
	562.000	إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	2		1423/3/5 هـ
50.000		من ح/ المعدات			
	35.000	إلى مذكورين			
	15.000	ح/ الدائنين (شركة الزاهد)			
		ح/ الصندوق			
		(شراء معدات من الزاهد دفع جزء من القيمة نقداً)			
250					

1423/3/6هـ	3	من ح/ مصاريف مواد نظافة إلى ح/ الصندوق (شراء مواد نظافة نقدا)	250	35.000
1423/3/8هـ	4	من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق (تحويل نقدية إلى حسابنا بالبنك)	35.000	18.000
1423/4/15هـ	5	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة مبنى السيد / فهد الجريوع)	18.000	90.000 50.000
1423/5/16هـ	6	من مذكورين ح/ المدينين (شركة التنمية) ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة لمبنى شركة التنمية)	140.000	2500
1423/5/17هـ	7	من ح/ مصاريف صيانة سيارة إلى ح/ البنك (إصلاح للسيارة)	2500	6500
1423/5/29هـ	8	من ح/ مصاريف رواتب وأجور إلى ح/ الصندوق (صرف رواتب العاملين)	6500	
المجموع			814.250	814.250

2- ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترصيد:

مدین				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				562.000	من مذكورين	1	1423/3/1 هـ
562.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ				
562.000	المجموع			562.000	المجموع		
				562.000	رصيد منقول		1424/1/1 هـ

مدین				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
80.000	إلى ح/ رأس المال	1	1423/3/1	15000	من ح/ المعدات	2	1423/3/5
18000	إلى ح/ الإيرادات	5	1423/4/15	250	من ح/ مصاريف مواد نظافة	3	1423/3/6
50.000	إلى ح/ الإيرادات	6	1423/5/16	35000	من ح/ البنك	4	1423/3/8
			1423	6500	من ح/ مصاريف رواتب	8	1423/5/29
			1423	91.250	رصيد (مرحل)		1423/12/30
148.000	المجموع			148.000	المجموع		
91.250	رصيد منقول		1424/1/1 هـ				

مدین				ح/ السیارة				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ
20.000	إلى ح/ رأس المال	1	1423/3/1 هـ	20.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ	20.000	المجموع		
20.000	المجموع			20.000	المجموع			20.000	المجموع		
20.000	رصيد منقول		1424/1/1 هـ								

مدین				ح/ الأثاث				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ
12000	إلى ح/ رأس المال	1	1423/3/1 هـ	12000	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ	12000	المجموع		
12000	المجموع			12000	المجموع			12000	المجموع		
12000	رصيد منقول		1424/1/1 هـ								

مدین				ح/ المبان				دائن			
المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ	المبلغ	بیان	رقم قيد	التاریخ
450.000	إلى ح/ رأس المال	6	1423/3/1 هـ	450.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ	450.000	المجموع		
450.000	المجموع			450.000	المجموع			450.000	المجموع		
450.000	رصيد منقول		1424/1/1 هـ								

مدین				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
50.000	إلى مذكورين	2	1423/3/5هـ	50.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ
50.000	المجموع			50.000	المجموع		
50.000	رصيد منقول		1424/1/1هـ				

مدین				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
35000	رصيد (مرحل)		1423/12/30	35000	من ح/ المعدات	2	1423/3/5
35000	المجموع			35000	المجموع		
				35000	رصيد منقول		1424/1/1هـ

مدین				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
250	إلى ح/ الصندوق	3	1423/3/6هـ	250	رصيد (مرحل)		1423/12/30هـ
250	المجموع			250	المجموع		
250	رصيد منقول		1424/1/1هـ				

مدين

ح/ البنك

دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
35000	إلى ح/ الصندوق	4	1423/3/8	2500	من ح/ مصاريف صيانة السيارة	7	1423/5/17
				32500	رصيد (مرحل)		1423/12/30
35000	المجموع			35000	المجموع		
32500	رصيد منقول		1424/1/1 هـ				

مدين

ح/ الإيرادات

دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				18000	من ح/ الصندوق	5	1423/4/15
				140.000	من مذكورين	6	1423/5/16
158.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30	158.000	المجموع		
158.000	المجموع			158.000	المجموع		
				158.000	رصيد منقول		1424/1/1 هـ

مدين

ح/ شركة التتمية (مدينون)

دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
90.000	إلى ح/ الإيرادات	6	1423/5/16 هـ	90.000	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ
90.000	المجموع			90.000	المجموع		
90.000	رصيد منقول		1424/1/1 هـ				

دائن

ح/ مصاريف صيانة السيارة

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2500	إلى ح/ البنك	7	1423/5/17 هـ	2500	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ
2500	المجموع			2500	المجموع		
2500	رصيد منقول		1424/1/1 هـ				

دائن

ح/ مصاريف رواتب وأجور

مدين

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6500	إلى ح/ الصندوق	8	1423/5/29 هـ	6500	رصيد (مرحل)		1423/12/30 هـ
6500	المجموع			6500	المجموع		
6500	رصيد منقول		1424/1/1 هـ				

3- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
32500		البنك
	562.000	رأس المال
450.000		المبان
91.250		الصندوق
12000		الأثاث
20.000		السيارة
50.000		المعدات
250	158.000	الإيرادات
90.000		مصاريف مواد نظافة
6500		شركة التنمية (مدينين)
2500		رواتب وأجور
	35000	شركة الزاهد (دائنين)
		مصاريف صيانة سيارة
755.000	755.000	الإجمالي

الوحدة الرابعة

التدريب الأول:

1. X .

2. √ .

3. √ .

4. X .

5. X .

6. √ .

التدريب الثاني:

مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 1423/12/30هـ

إيرادات استشارات	450.000	رواتب وأجور	15000
إيرادات أخرى	25000	مصاريف إدارية وعمومية	250.000
		قرطاسية	15000
		مصاريف إيجار	120.000
			75.000
	475.000	صافي الربح	475.000

مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية

قائمة المركز المالي كما في 1423/12/30هـ

<u>أصول متداولة:</u>			<u>خصوم متداولة:</u>		
بنك	100.000		دائنون	18500	
صندوق	60.000		إجمالي الخصوم المتداولة	18500	
مدينون	16.500				
			<u>خصوم غير متداولة:</u>		
			القروض طويلة الأجل	60.000	
			إجمالي الخصوم غير المتداولة	60.000	
إجمالي الأصول المتداولة		176.500			
<u>أصول ثابتة:</u>			<u>حقوق الملكية:</u>		
أثاث	20.000		رأس المال	113.000	
سيارات	70.000		أرباح العام	75.000	
			مجموع حقوق الملكية	188.000	
إجمالي الأصول الثابتة		90.000			
إجمالي الأصول		266.500	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	266.500	

الوحدة الخامسة

التدريب الأول:

X .1

 $\sqrt{}$.2

X .3

 $\sqrt{}$.4 $\sqrt{}$.5

X .6

التدريب الثاني:

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		اسم الحساب
أصول	خصوم و حقوق الملكية	إيرادات	مصروفات	له	منه	له	منه	له	منه	
50000 75000			60000		50000 75000 <u>60000</u>		<u>5000</u>		50000 75000 55000	نقدية آلات أجور و رواتب دائنون مهمات ولوازم مكتبية تأمين مقدم إيرادات مستلمة مقدما رأس المال
20000 <u>3000</u> 100000	1600 <u>4000</u>			20000 3000 100000	<u>1600</u> 4000	<u>1400</u> 1000	65000	20000 <u>68000</u> 100000	3000 <u>5000</u>	
								<u>188000</u>	<u>188000</u>	إجمالي
<u>5000</u>				<u>5000</u>		<u>5000</u>				أجور ورواتب مستحقة
			<u>1400</u>		<u>1400</u>		<u>1400</u>			مصاريف لوازم مكتبية
			<u>1000</u>		<u>1000</u>		<u>1000</u>			مصاريف تأمين
		<u>65000</u>		<u>65000</u>		<u>65000</u>				إيرادات
				<u>193000</u>	<u>193000</u>	<u>72400</u>	<u>72400</u>			إجمالي
<u>2600</u>			<u>2600</u>							صافي الربح
<u>130600</u>	<u>130600</u>	<u>65000</u>	<u>65000</u>							الإجمالي

الوحدة السادسة

التدريب الأول:

✓ 1.

X 2.

✓ 3.

X 4.

✓ 5.

X 6.

التدريب الثاني:

1. أ

2. ب

3. د

4. أ

5. ج

قائمة المصطلحات

الوحدة الأولى	
Relevance	الملائمة
Clarity	الوضوح
Objectivity	الموضوعية
Accuracy	الدقة
Timeliness	الوقتية
Assumptions	الافتراضات
Economic Entity	الوحدة المحاسبية
Going Concern	الاستمرارية
Periodicity	الفترة المحاسبية
Monetary Unit	الوحدة النقدية
Accounting Principles	المبادئ المحاسبية
Historical Cost	التكلفة التاريخية
Matching	المقابلة
Consistency	الثبات
Accrual	الاستحقاق
Revenue Recognition	تحقق الإيرادات
Conservatism	الحيطه والحذر
Disclosure	الإفصاح
Assets	الأصول
Fixed Assets	الأصول الثابتة
Current Assets	الأصول المتداولة
Intangible Assets	الأصول غير الملموسة
Liabilities	الخصوم
Long-term Liabilities	الخصوم طويلة الأجل

Short-term Liabilities	الخصوم قصيرة الأجل
Owner's Equity	حقوق الملكية
Balance Sheet	قائمة المركز المالي
Income Statement	قائمة الدخل
Statement of Cash Flows	قائمة التدفقات النقدية
Revenues	الإيرادات
Expenses	المصروفات
Trial Balance	ميزان المراجعة
Chart of Accounts	دليل الحسابات
Theory of Double Entry	نظرية القيد المزدوج
Accounting Cycle	الدورة المحاسبية
General Journal	دفتر اليومية
Ledger	دفتر الأستاذ
Balancing	الترصيد
Trail Balance	إعداد ميزان المراجعة
Financial Statements	القوائم المالية
Income Statement	قائمة الدخل
Balance Sheet	قائمة المركز المالي
Adjusting Entries	التسويات الجردية
Work Sheet	ورقة العمل
Payroll	الرواتب والأجور

المراجع

- الفيصل، عبدالله محمد، المحاسبة: مبادئها وأسسها، الجزء الأول، مطابع الفرزدق التجارية، 1407 هـ.
- الفيصل، عبدالله محمد، المحاسبة: مبادئها وأسسها، الجزء الثاني، مطابع الفرزدق التجارية، 1413 هـ.
- كيسو، دونالد و ويجانت، جيري، المحاسبة المتوسطة، الجزء الأول، دار المريخ للنشر، 1408 هـ.
- الوابل، وابل علي، أسس المحاسبة المالية، مرامر للطباعة الالكترونية، 1415 هـ.
- وزارة التجارة، أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعياري العرض والإفصاح العام، الرياض، 1410 هـ.
- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية، نظام العمل والعمال، الطبعة الثانية، الرياض، 1398 هـ.

المحتويات

الوحدة الأولى :

1	الإطار النظري للمحاسبة.....
2	تعريف المحاسبة.....
3	أهداف المحاسبة.....
3	المستفيدون من المعلومات المحاسبية.....
4	الخصائص الأساسية للمعلومات.....
5	الافتراضات المحاسبية.....
6	المبادئ المحاسبية.....
8	الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة.....
12	تدريبات (1).....

الوحدة الثانية :

14	تسجيل العمليات المالية.....
15	نظرية القيد المزدوج.....
29	أنواع الحسابات.....
30	مفهوم معادلة الميزانية.....
38	تدريبات (2).....

الوحدة الثالثة :

40	الدورة المحاسبية.....
42	تحديد العمليات المالية.....
43	التسجيل في دفتر اليومية.....
46	الترحيل إلى دفتر الأستاذ.....
51	الترصيد.....
56	إعداد ميزان المراجعة.....
60	تدريبات (3).....

الوحدة الرابعة :**القوائم**

62.....	المالية.....
63	قائمة الدخل
66	قائمة المركز المالي.....
69	إعداد القوائم المالية.....
74	قائمة التدفقات النقدية
77	قيود إقفال الحسابات.....
79	تدريبات (4).....

الوحدة الخامسة :

81	التسويات الجردية.....
82	أنواع قيود التسويات.....
82	المصروفات المستحقة.....
85	المصروفات المدفوعة مقدماً.....
89	الإيرادات المستحقة.....
90	الإيرادات المقدمة.....
95	ورقة العمل.....
98	معالجة الأخطاء المحاسبية.....
101	تدريبات (5).....

الوحدة السادسة :

103	الرواتب والأجور
104	مكونات الرواتب والأجور
105	القيود المحاسبية.....
109	مكافأة نهاية الخدمة.....
109	المعالجة المحاسبية لمكافأة نهاية الخدمة.....
113	صرف مكافأة نهاية الخدمة.....
114	تدريبات (6)

117	 حلول التدريبات
132	 قائمة المصطلحات
134	 قائمة المراجع

