



\

تم التحميل من اسهل عن بعد

المحاسبة (المفهوم والمبادئ) :

- تعتبر المحاسبة من أهم أنظمة المعلومات في الوحدة الاقتصادية وأيضاً يعتبر مصدر من مصادر الحصول على المعلومات .
- ضرب الدكتور مثال بالمشاكل الاقتصادية التي حصلت (الأسهم) وهي نتيجة غياب النظام المحاسبي .
- المحاسبة هي لغة الأعمال أو الأرقام بالإضافة أنها لغة الحياة .. وأن كل المعاملات في الحياة تتم عن طريق المفاهيم المحاسبية .
- المحاسبة تزداد أهميتها كل ما زاد الاهتمام بمفهوم المسائلة المحاسبية .. (يعني نقوم بتسجيل الإيرادات .. المصروفات .. التقارير .. البيانات .. لأنه في النهاية راح نُسأل من أصحاب الشأن) .
- في البداية كانت المحاسبة عبارة عن إمساك دفاتر فقط وتسجيل العمليات الحسابية - ثم أصبح علمٌ له نظريات ومبادئ .
- ثم أصبح نظام للمعلومات (لماذا نظام للمعلومات .. لأن المحاسبة بالأساس نظام له مكوناته وأجزائه وقواعده ومبادئه) .

تعريف المحاسبة :

هي نظام للمعلومات الذي يختص بتحديد وقياس وتسجيل وتوصيل المعلومات عن الأحداث الاقتصادية لإحدى المنشآت للأطراف المستفيدة .

شرح التعريف :

- { كلمة نظام } يعني هي مجموعة من المكونات والأجزاء التي تتفاعل معاً في ظل مجموعة من القواعد والمبادئ لتحقيق الأهداف .
- (المعلومات) يعني أن النظام المحاسبي يأخذ بيانات نتيجة الأحداث الاقتصادية المنشأة منها .. ويقوم بتشغيلها بالنظام ثم بعد ذلك يقوم بإخراجها على شكل مخرجات وفي صورة قوائم مالية أو تقارير مالية .

ذكر الدكتور أن هذه المعاني هي
ناحية فنية .. وسينتم دراستها
لاحقاً .

(تحديد)
(قياس)
(تسجيل)

(توصيل المعلومات) أي توصيل المعلومات لأصحاب المصالح بالطريقة المفيدة لهم عن الأحداث الاقتصادية التي قامت بها المنشأة .

(الأطراف المستفيدة) أي أصحاب المصالح والمستفيدين من خارج المنشأة من ملاك .. ومستثمرين .. وأجهزة حكومية ورقابية .

كلمة (معلومة) مرتبطة باتخاذ قرار ..

يجب أن تكون المعلومة صحيحة من أجل أن تكون القرارات المتخذة صحيحة وسليمة ..

هناك فرق كبير بين عملية إمساك الدفاتر و الوظيفة المحاسبية :

- أمساك الدفاتر / هي بداية المحاسبة .. وهي أيضاً عملية التسجيل اليومي .. ويمكن أن يقوم بها الآلة الحاسبة .

- الوظيفة المحاسبية / هي عملية تصميم للنظام المحاسبي اللازم لتوفير معلومات بطريقة مفيدة وسليمة لمتخذي القرارات .

تطبيقات : ضع ☒ أمام الجملة الصحيحة و ☐ أمام الجملة الخاطئة

(١) المحاسبة ليست نظاماً للمعلومات . ☐

(٢) لا يوجد اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر وخاصة في الوقت الحاضر . ☐

(٣) إمساك الدفاتر هي عملية روتينية تتناول تسجيل عمليات المنشأة أولاً بأول على خلاف المحاسبة التي تمثل نظاماً للمعلومات . ☒

* في البداية مراجعة سريعة للمحاضرة السابقة .

*** إذا تعددت الاستخدامات للمعلومات المالية فلا بد أن تتعدد فروع المحاسبة . (لماذا**

؟؟)

ج/ لأن كل مستخدم يفضل أو يبحث عن معلومة معينة سواء الأطراف الداخلية أو الخارجية أو له معلوماته التي يبحث عنها .. مثال : القوائم المالية المنشورة في الجرائد تخاطب الأطراف الخارجية .

**** فروع المحاسبة :-**

- (١) **المحاسبة المالية** : وهدفها إنتاج التقارير المالية المنشورة وهي موجهة للأطراف الخارجية أو المستخدمين الخارجيين بما فيهم من الملاك الحاليين أو المستثمرين المستهدفين .
- (٢) **المحاسبة الإدارية** : وهدفها إنتاج التقارير والمعلومات الداخلية لمساعدة إدارة المشروع بجميع مستوياتها على القيام بالوظائف الإدارية المختلفة .. ابتداءً من التخطيط ثم التنفيذ ثم الرقابة ثم تقييم الأداء .
- ويوجد هناك فرق بين المعلومات المنشورة بالخارج والمعلومات الموجودة داخل الوحدة ::
 - أ- المعلومات الداخلية / السرية .. وعدم وجود معايير خاصة لها .
 - ب- المعلومات الخارجية / لها معايير وتقارير موحده .. ويجب الالتزام بها .
- (٣) **محاسبة التكاليف** : وهدفها تحديد تكلفة الإنتاج وكذلك مساعدة الإدارة على تخطيط الأنشطة الإنتاجية .. والرقابة على عناصر التكاليف .
- ومحاسبة التكاليف امتدادها وتطورها هو الذي سبب بما يسمى " المحاسبة الإدارية " .. لأن المحاسبة الإدارية تعتمد تماماً على بيانات محاسبة التكاليف .. على الرغم من أن محاسبة التكاليف تساعد في إعداد القوائم المالية التي تخرج من المحاسبة المالية عن طريق ما يسمى " تكلفة البضاعة المباعة وتكلفة المخزون آخر الفترة "
- (٤) **المحاسبة الحكومية** : هو ذلك الفرع الذي يقوم بتسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية بإطار ما تحدده القواعد واللوائح الحكومية .. لتحقيق رقابة على الأداء المالي والإداري والحسابي للوحدات الحكومية .

(٥) **محاسبة الزكاة والضرائب** : وهدفها تجميع المعلومات المالية اللازمة لغرض ربط الضريبة .. في ضوء الأنظمة والتعليمات المنظمة لهذا الشأن .. أو تحديد الزكاة في ضوء القواعد الشرعية .

(٦) **النظم المحاسبية** : هي تلك النظم التي تختص بتصميم النظم المحاسبية والإشراف على تنفيذها ثم بعد ذلك تقييمها .

(٧) **المراجعة** : وهدفها تحديد مدى سلامة القوائم المالية في التعبير عن نتيجة النشاط .. والمركز المالي المشروع في لحظة من المعاينة عن طريق إبداء رأي فني محايد في صدق وعدالة القوائم والتقارير المالية المنشورة .. وتقديم هذه التقارير للأطراف الخارجية من أجل زيادة الثقة في المعلومات .. وأنه يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات .

**** خصائص المعلومات الخارجية :-**

- (١) الملائمة : أي أن تكون هذه المعلومات مرتبطة أو تؤثر في اتخاذ القرار .
- (٢) الوقتية : أي أن تقدم المعلومات في الوقت المناسب دون تأخير أو تقديم .
- (٣) القابلية للتحقق أو وحدة الاستدلال : أي أن القوائم المالية مثلاً لو قمنا بإعطائها لاثنتين من المحاسبين يجب أن يصلوا إلى نفس النتيجة .
- (٤) الموضوعية : هي البعد عن التحيز والتقييم الشخصي .
- (٥) الصحة والدقة والصدق : أي أن تكون هذه المعلومات سليمة .. سواءً من حيث البند الذي يتم قياسه أو في الدقة الحسابية .
- (٦) القابلية للقياس الكمي : لأن المحاسبة لا تتعامل بالنيات .. بل تتعامل بما يمكن قياسه كمياً .. حتى يمكن تجميع العمليات المختلفة باستخدام وحدة نقد واحدة .

**** تطبيقات :-**

س ١ / أحد فروع المحاسبة التي تهدف إلى تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية هو :

- أ- محاسبة مالية .
- ب- محاسبة إدارية .
- ج- محاسبة حكومية . (صح)
- د- محاسبة تكاليف .

س٢/ يجب أن تؤثر المعلومات أو ترتبط بصورة مفيدة بالحدث الذي صممت من أجله فهذه الخاصية هي :

أ- الملائمة . (صح)

ب- الوقتية .

ج- القابلية للتحقق .

د- لاشيء مما سبق .

س٣/ تتسم التقارير والمعلومات المعدة للاستخدام الداخلي بالآتي :

أ- السرية والخصوصية .

ب- يتم إعدادها بصورة دورية .

ج- تتوقف على مدى حاجة الإدارة إليها .

د- كل ما سبق . (صح)

اللقاء الثالث - مبادئ محاسبة مالية - ١٤٣٥/٤/٢٥ هـ

* أهداف المحاسبة المالية :

(١) تحديد أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن الفترة المنتهية في تاريخ معين : لكي نستنتج أن هذه المنشأة رابحة أم خاسرة .. والربح والخسارة الحقيقية لأي مشروع هي عند تصفيته .. أما الربح والخسارة التي نقوم بإخراجها في القوائم المالية المنشورة في الصحف هي تسمى " ربح أو خسارة دفترية " لأن المشروع مستمر .. ويحقق هذا الهدف عن طريق ما يسمى بقائمة الدخل .

(٢) تحديد المركز المالي للمشروع في لحظه زمنية معينة :

أي قياس ما للمشروع من أصول وممتلكات وما عليه من التزامات .. ويحقق هذا بما يسمى بقائمة المركز المالي .

(٣) توفير البيانات اللازمة لمساعدة الإدارة والأطراف المستفيدة في التخطيط ورسم السياسات للفترة القادمة :

من أجل التقييم والتنبؤ بمستقبل هذه المنشأة .

(٤) توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أصول المنشأة والتعامل معها :

من أجل منع السرقة وسوء الاستعمال والاختلاس وما إلى ذلك .

(٥) الاحتفاظ بالسجلات والدفاتر كاملة ومنظمة لفترة معينة :

(لماذا يحتفظ بهذه السجلات ؟؟) للرجوع إليها عند السؤال .

س / كيف يمكن تحقيق هذه الأهداف ؟؟

ج/ لابد من القيام ببعض الوظائف .. وهذه الوظائف التالية هي أساساً هدفها تحقيق أهداف المحاسبة المالية وإعداد القوائم المالية التي تساعد على تحقيق الأهداف .

*** وظائف المحاسبة المالية :**

(١) قياس الموارد والممتلكات (الأصول) وتحديد قيمتها ومقدارها في لحظه زمنية معينة .

(٢) قياس الالتزامات على المنشأة : وتتمثل في الحقوق التي على المنشأة للغير بخلاف ملائها والتي يطلق عليها الخصوم وكذلك حقوق الملكية :

يعني قياس الالتزامات على المنشأة سواء للغير كخصوم أو للملاك كحقوق ملكية وهذه الالتزامات التي هي على الأصول بضمان الأصول .

(٣) قياس التغيرات في الموارد والحقوق في الأصول والالتزامات :

(لماذا) لأنه نتيجة قيام المنشأة بالنشاط الجاري فإن أي عملية لا بد أن تؤثر على تلك الأصول والالتزامات .. وهذا التأثير إما بالزيادة أو بالنقص .

(٤) تخصيص التغيرات على فترات زمنية محددة :

أي قياس التغيرات على الممتلكات والحقوق والالتزامات كسواء أصل .. بيع أصل .. وهذه التغيرات قد تؤثر على نتائج أعمال أكثر من فتره فلا بد من تخصيصها على الفترات الزمنية التي استفادت منها .. من أجل أن يكون هناك عدل وصدق عن التعبير عن نتيجة نشاط كل فتره لوحدها .. دون التأثير على فترات أخرى سابقة أو لاحقه .

(٥) التعبير عن العمليات بصورة نقدية :

أي يجب أن يكون هناك وحدة نقد متجانسة قابلة للقياس والتجميع .. باستخدام وحدة نقد واحدة كمعيار موحد يمكن التعبير عنه عن الأشياء الغير متجانسة .

(٦) إيصال المعلومات إلى الأطراف المستفيدة : أي توصيلها بالطريقة الملائمة والمفيدة لكل الأطراف .

**** تطبيقات /**

(١) التعبير عن العمليات في صورة نقدية كوظيفة محاسبية تعني :

أ- إعداد القوائم المالية لخدمة أطراف متعددة سواء داخل الوحدة أو خارجها .

ب - اللجوء إلى النقود كمعيار موحد للتعبير عن العمليات غير المتجانسة في صورة وحدات نقد متجانسة . (صح)

ج - للمساعدة بقياس الموارد والممتلكات للمنشأة .

د - ليس شيء مما سبق .

(٢) الاحتفاظ بالسجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع إليها عند الحاجة يمثل هذا :

أ - هدف محاسبي . (صح)

ب - وظيفة محاسبية .

ج - أسلوب محاسبي .

د - ليس شيء مما سبق .

(٣) نتيجة قيام المنشأة بإنتاج سلعة أو القيام بخدمة معينة يترتب على ذلك :

أ - تغييرات في تشكيلة الموارد والممتلكات فقط .

ب - تغييرات في تشكيلة الالتزامات فقط .

ج - تغييرات في تشكيلة الموارد والممتلكات أو الأصول والالتزامات وفي قيمة ومقدار كلٍ منهما . (صح)

د - ليس شيء مما سبق .

اللقاء الرابع - مبادئ محاسبة مالية - ١٤٣٥/٥/٣ هـ

* المبادئ (المعايير) المحاسبية المتعارف عليها :

هي المبادئ أو المعايير المحاسبية المتعارف عليها والتي يلتزم بها كل محاسب في أي شركة من الشركات .. وهذه المعايير أصبحت اليوم دولية وليست معايير خاصة لكل دولة بمفردها .. وهي :

(١) مبدأ الوحدة المحاسبية : (أهم مبدأ محاسبي)

يعني بمجرد توقيع عقد الشركة وإيداع رأس المال باسم المنشأة وسداد رأس المال وصدور القرار الوزاري بإنشاء هذه المنشأة فهذا يولد للمنشأة شيئين :

أ- الشخصية المعنوية للمنشأة عن ملاكها :

يعني يمكن لهذه المنشأة أو الشركة أو الهيئة أن تقاضي الغير .. أو يمكن للغير أن يقاضيها .

ب - المعادلة المحاسبية للمنشأة :

يعني تنفصل المعادلة المحاسبية للمنشأة عن المعادلة المحاسبية للملاك .. والمعادلة المحاسبية تقول أنه لا بد من أن أصول المنشأة تساوي الالتزامات التي على المنشأة .

(٢) مبدأ الاستمرار :

أي بافتراض استمرار المشروع إلى ما لانهاية وإلى أن يثبت العكس لأي سبب من الأسباب .

(٣) مبدأ الفترات المحاسبية :

أي بافتراض أن هذا المشروع مستمر في أعماله .. ثم عمل توقفات وهمية في نهاية كل فترة .. جرت العادة أن تكون سنة واحدة ليتم إصدار بنهاية كل فترة القوائم المالية عن هذه المنشأة .. وهذه التوقفات الوهمية هي من أجل المحاسبة .

(٤) مبدأ المقابلة :

أي مقابلة إيرادات تلك الفترة بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات .. وكل فترة تتحمل ما يخصها من إيرادات ومصروفات لمقابلة إيرادات تلك الفترة بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات .

(٥) مبدأ الاستحقاق :

هو مقابلة الإيرادات والمصروفات لتلك الفترة بغض النظر عن عملية السداد أو التحصيل .

(٦) مبدأ التكلفة التاريخية :

أي بند من البنود يسجل في الدفاتر بالقيمة التي وقعت عند حدوث العملية {مثال } اشترت شركة آلات بقيمة (١٠٠,٠٠٠ ريال) فتسجل هذه القيمة في الدفاتر وقت اقتناء الأصل بغض النظر عن ارتفاع أو انخفاض الأسعار لاحقاً .. لأنه عند تغير السعر الأصلي فإنه سيتغير سعر رأس المال .

**** تطبيقات ::**

(١) مبدأ يترتب عليه تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنة ويطلق عليها سنة مالية .. هذا المبدأ هو .

أ- مبدأ الاستمرار .

ب - مبدأ الثبات .

ج - مبدأ الوحدة النقدية .

د - مبدأ الفترات المحاسبية . (صح)

(٢) اشترت إحدى الشركات آلات بقيمة (١٠٠,٠٠٠ ريال) سددت منها (٤٠,٠٠٠ ريال) والباقي على الحساب وعليه فإن المحاسب يقوم بإظهار تلك الآلات بقيمة :

أ- ٤٠,٠٠٠ ريال تطبيقاً لمبدأ الأساس النقدي .

ب- ٦٠,٠٠٠ ريال تطبيقاً لمبدأ الاستحقاق .

ج- ٤٠,٠٠٠ ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

د- ١٠٠,٠٠٠ ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية . (صح)

(٣) يعني مبدأ المقابلة :

أ - مقابلة الإيرادات المقبوضة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المسددة فقط .

ب - مقابلة الإيرادات المستحقة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المستحقة فقط عن نفس السنة .

ج - مقابلة الإيرادات التي تحققت في سنة مالية مع المصاريف التي ساهمت في تحقيقها . (صح)

د - ليس شيء مما سبق .

(٤) يلتزم المحاسب بإثبات المعاملة المالية على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل وتظل على ما هي عليه دون النظر إلى أي تغيير لاحق يحدث في قيمة تلك المعاملة ..

أ- مبدأ الاستمرار .

ب - مبدأ الثبات .

ج - مبدأ الوحدة النقدية .

د - مبدأ التكلفة التاريخية . (صح)

اللقاء (٥-٦) - مبادئ محاسبة مالية - ١٤٣٥/٥/١٠ هـ

* تابع المبادئ المحاسبة :

(٧) مبدأ الوحدة النقدية :

أي أن هناك عمليات كثيرة لابد أن يتم تحويلها إلى وحدة نقد واحدة .. يعني تسجيل العمليات بعملة نقد واحدة . (مثال) : لو تم شراء كمية مواد خام الطن أو الكيلو منها بسعر معين إذا لابد من تحويل هذه العملية إلى قيمة نقد واحدة للتعبير عن العمليات أو القياس النقدي وللأصول والالتزامات التي تنشأ فيها نتيجة العمليات التي هي (الدخل) باستخدام وحدة نقد واحدة سواء كان الريال أو الدولار .

(٨) مبدأ التحقق :

أي تحقق الإيراد والاعتراف به .. (متى يتم الاعتراف بالإيراد ؟؟؟)

الجواب << القاعدة العامة للاعتراف بالإيراد وتسجيله بالدفاتر لا يتم إلا بعد تحققه فعلاً بتقديم الخدمة وإتمام عملية البيع وانتقال ملكية البضاعة إلى المشتري أو العميل بغض النظر عن عملية التحصيل .. لكن هناك بعض المهن والصناعات الأخرى يتحقق الإيراد بمجرد الإنتاج وليس بمجرد البيع مثل : شركات البترول أو المعادن النفيسة لأن عملية البيع مضمونة فيتم الاعتراف بها في هذه الحالة .. وهناك استثناء آخر وهو أن بعض المهن الأخرى يتم الاعتراف بالإيراد عند التحصيل وليس عند تقديم الخدمة .

(٩) مبدأ الثبات في استخدام المبادئ المحاسبية :

أي أنه في حالة استخدام الإجراءات أو مبادئ محاسبية معينة لقياس الدخل يتم الثبات على استخدام هذه الإجراءات أو الأساليب المحاسبية من فترة لأخرى حتى يمكن أن تكون تلك القوائم المالية قابلة للمقارنة من فترة لأخرى .. يمكن التغيير الإجراءات أو المبادئ المحاسبية ولكن في أضيق الحدود ولأسباب جوهرية .

(١٠) مبدأ التحفظ أو الحيطة والحذر :

أي أخذ الخسائر المحتملة في الحسبان والاحتياط لها .. دون أخذ المكاسب المحتملة وذلك لتحقيق العدالة من فترة لأخرى .. وأيضاً من أجل عدم وجود فترة تغطي على فترة أخرى .. وهذه تعتبر من أخلاق المحاسبة .

(١١) مبدأ الأهمية النسبية :

س/ لمن تكون أهمية المعلومة؟؟؟

(١٢) مبدأ الإفصاح :

.....

١- الشخصية المعنوية المستقلة للمشروع عن ملاكه .

الأصول = الالتزامات

(أ) من الغير . (ب) من الملاك .

لو أن الحصول على مصادر الأموال من الملاك تسمى " حقوق الملكية " .

* تعريف الأصول :

لا تتسوني من دعائكم..... اخوكم عبدالله السهلي ١٤٣٥

- الأصول تعتبر مخزون منافع .. سوف تستفيد منه المنشأة مستقبلاً .

* أقسام الأصول :

(١) أصول متداولة قصيرة الأجل (الجارية) :

هي النقدية أو ما شابهها من الممتلكات التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال سنة مالية أو دورة تشغيل أيهما أطول .

مثال / النقدية .. الاستثمارات قصيرة الأجل .. أوراق القبض .. المخزون .. المصروفات المدفوعة مقدماً .. الإيرادات المستحقة .

(٢) أصول ثابتة طويلة الأجل :

هي الممتلكات التي تقتنى بغرض استخدامها وليس بغرض إعادة بيعها فهي تستخدم لمزاولة نشاط المنشأة .. ويمتد عمرها الإنتاجي لعدة سنوات .. أي لأكثر من دورة تشغيلية .

مثال / المباني .. السيارات .

(٣) أصول غير ملموسة :

هي الممتلكات أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس .. ولكن تدفع فيها مبالغ كبيرة لأن منفعتها المستقبلية كبيرة .

مثال / شهرة المحل .. حقوق الاختراع .

(تعريف دورة التشغيل)

هي متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء السلع وبيعها وتحصيل قيمة المبيعات نقداً في المنشآت التجارية .. أو متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء المواد الخام لازمة التصنيع والإنتاج وبيع هذه المنتجات وتحصيل قيمة المبيعات نقداً في المنشآت الصناعية .

* تعريف الخصوم :

هي الالتزامات أو التعهدات على المنشأة على الغير مقابل حصول المنشأة على سلع أو قروض أو خدمات من الغير .. ولها تاريخ سداد .

أقسام الخصوم :

(١) خصوم طويلة الأجل :

أي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية أو دورة تشغيل أيهما أطول .

مثال / قرض البنك .. السندات .

(٢) خصوم قصيرة الأجل (خصوم متداولة) :

هي التي يجب سدادها خلال سنة مالية أو دورة تشغيل أيهما أطول .

[illegible]

* تعريف حقوق الملكية :

هي الالتزامات المستحقة على المنشأة لملاكها أو أصحابها .

* أقسام حقوق الملكية :

(أ) رأس المال الأصلي الذي دفعه الملاك .

(ب) الأرباح المحتجزة أو المتبقية من سنوات سابقة والتي لم يتم توزيعها على الملاك .

* تعريف الإيرادات :

هي ثمن البضاعة المباعة أو الخدمة المقدمة من المنشأة للعملاء وتشمل على المبالغ المحصلة والمبالغ تحت التحصيل مقابل الخدمات المقدمة أو البضاعة المسلمة خلال الفترة .

* تعريف المصروفات :

هي تكلفة الموارد والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات .. وقد تسمى في بعض الأحيان التكاليف المستنفذة .

(التكاليف المستنفذة)

هي المنافع من الأصول المختلفة التي استنفدت في تقديم الخدمة والحصول على الإيرادات خلال الفترة .

* تعريف الربح :

هي الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال الفترة .

* تعريف الخسارة :

هي النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال الفترة .

* تعريف قائمة الدخل :

هي تقرير لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة إيرادات الفترة بالمصروفات المرتبطة بها ..
فهي تُفصح عن نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة معينة .

* تعريف المركز المالي :

هو تقرير مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين .
- وهي تمثل ملخص للأصول والالتزامات التي على المنشأة في تاريخ محدد . وتسمى في بعض الأحيان " الميزانية العمومية " .

* الفرق بين قائمة الدخل وقائمة المركز المالي :

قائمة الدخل	قائمة المركز المالي
يعتبر عن فترة زمنية معينة .	يعتبر عن تاريخ معين .

* تعريف قائمة التدفقات المالية :

هي مصادر التدفقات النقدية التي تمثل تدفقات نقدية داخله أو تدفقات نقدية خارجه والتي تبين حركة النقدية خلال الفترة الزمنية السابقة .

* تطبيقات :

- (١) يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة خلال الفترة .
(خطأ)
- (٢) الخصوم المتداولة هي الالتزامات التي يلزم سدادها خلال سنة مالية أو دورة تشغيل أيهما أطول . (صح)
- (٣) يتم إعداد قائمة المركز المالي في تاريخ معين لأنها تتضمن ملخصاً للأصول والالتزامات التي على المنشأة في هذا التاريخ . (صح)
- (٤) التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل الحصول على حقوق والتزامات أو قروض فهذا يعني :
أ- الخصوم . (صح)
ب- الأصول .

ج- خصوم طويلة الأجل .

د أصول متداولة .

(٥) نظام لإنتاج المعلومات الكمية المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها للأطراف ذات العلاقة لمساعدتها على اتخاذ القرارات .. فهذا يعني :

أ- النظام المحاسبي . (صح)

ب- إمساك الدفاتر .

ج- المنشأة .

د- المستخدم الداخلي.

*** تعريف إمساك الدفاتر :**

هي عملية روتينية تهدف إلى تسجيل عمليات المنشأة يومياً وأولاً بأول .

*** تعريف المنشأة :**

هي أي وحدة اقتصادية تزاوّل نشاطاً تجارياً أو اقتصادياً أو خدمياً تهدف إلى الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق أهدافها .

*** تعريف المستخدم الداخلي :**

هي جميع المستويات الإدارية داخل المنشأة التي تستخدم المعلومات المحاسبية لتساعدها في العملية الإدارية واتخاذ القرارات .

**** تأثير العمليات المختلفة على المعادلة المحاسبية :**

يوجد هناك مرحلتين لتكوين المعادلة المحاسبية وهي :

(١) مرحلة التكوين الرأسمالي .

(٢) مرحلة القيام بالنشاط الرئيسي .

* المرحلة الأولى /

في حياة أي مشروع عند إنشائه فإنه يأخذ فترة أولية لتكوين الرأس مال فقط .. أي يأخذ فترة إلى أن يتم التعامل مع الجمهور من أجل أن يتم تكوين معادلة محاسبية بطريقة سليمة وأيضاً تكوين رأس مال قوي وسليم .. وهذه المرحلة يكون فيها قياس أصول والتزامات فقط .. (أي مصروفات يتم دفعها تعتبر أصول) .. والأصول لابد أن يتم في مقابلها قياس الالتزامات التي هي مصادر الحصول على الأموال التي تم استخدامها في الحصول على الأصول .

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية .

$$٦٠٠,٠٠٠ + ٤٠٠,٠٠٠ = ١٠٠,٠٠٠$$

$$\%٦٠ + \%٤٠ = \%١٠٠$$

$$\%٧٠ + \%٣٠ = \%١٠٠$$

$$\%٨٠ + \%٢٠ = \%١٠٠$$

$$١ = ٣ على ٤ + ١ على ٤$$

$$١ = ١ على ٢ + ١ على ٢$$

* المرحلة الثانية /

أي بعد الانتهاء من المرحلة الأولى والبدء في تقديم النشاط الأساسي .. في هذه المرحلة يتم تحقيق الإيرادات والمصروفات بعد الانتهاء من تكوين الرأس مال .. يعني إيرادات ومصروفات خاصة بالفترة .. إلا إذا ثبت العكس أن هذه الإيرادات والمصروفات تم تحصيلها عن خدمات سوف تقدم في الفترة التالية .

اللقاء السابع - مبادئ محاسبة مالية - ١٤٣٥/٥/١٧ هـ

* تطبيقات (مراجعة لما سبق) :

(١) يجب أن تسمح المعلومات للأشخاص المؤهلين الذين يقومون بفحص تلك المعلومات في القوائم المالية وباستخدام مقاييس وأساليب مماثلة في الوصول إلى نتائج متماثلة فهذه الخاصية هي :

أ - مبدأ الملائمة .

ب - مبدأ الوقتية .

ج - مبدأ القابلية للتحقق .

د - ليس شيء مما سبق .

(٢) مبدأ يترتب عليه تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنة مالية فهذا يعني :

أ- مبدأ الوحدة النقدية .

ب- مبدأ الثبات .

ج- مبدأ الاستمرار .

د- ليس شيء مما سبق .

(٣) تقرير لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فتره محاسبية معينة فهذا يعني :

أ- قائمة التدفقات النقدية .

ب- قائمة الدخل .

ج- قائمة المركز المالي .

د- ليس شيء مما سبق .

* مراجعة للمعادلة المحاسبية :

- بمجرد توقيع الشركة وإشهار المنشأة رسمياً عن طريق صدور القرار الوزاري بإنشائها يولد شيئين للمنشأة :

١- الشخصية المعنوية المستقلة لهذه المنشأة عن الملاك :

(أي أصبح لها كيان معنوي منفصل عن الملاك .. وأصبح للمنشأة أصول وعليها التزامات) .

٢- ميلاد المعادلة المحاسبية :

(أي التي سوف تحاسب عليها هذه المنشأة .. والذي لها كيان معنوي منفصل) .

- إذاً الشخصية المعنوية يولد معها المعادلة المحاسبية .

- الالتزامات : هي مصادر الحصول على الأموال .

- الأصول : هي طرق استخدام الأموال .

- يتم استخدام الأموال بشراء آلات .. سيارات .. بضاعة .. ويتم وضع جزء من الأموال في البنوك طبقاً لتشكيل الأصول : ١- أصول ثابتة . ٢- أصول متداولة . ٣- أصول غير ملموسة مثل : شهرة المحل .. حقوق الاختراع .

- قاعدة عامة " لا يوجد أصل إلا وعليه التزام " .

- كل أصل له مالك .. لأن المقرض عندما يقوم بالإقراض فإنه يقرض بضمان الأصول .

- إذا لم يتم سداد الالتزامات الخاصة بالمقرضين في تاريخ محدد سيتم الحجز على الأصول .

- إذاً الأصول لا بد أن تساوي الالتزامات .. والالتزامات تم تقسيمها إلى : ١- خصوم . ٢- حقوق ملكية .

مثلاً / لو أن الأصول (١٠٠٠,٠٠٠ ريال) وكانت الخصوم (٤٠٠,٠٠٠ ريال) فإن حقوق الملكية (٦٠٠,٠٠٠ ريال) .

- من هذه المعادلة (الأصول = الالتزامات) بالإمكان الوصول إلى معادلات أخرى مثل :

حقوق الملكية = الأصول - الخصوم .

أو

الخصوم = الأصول - حقوق الملكية .

- حقوق الملكية تعتبر أشمل من رأس المال .

- الأرباح المحتجزة تعتبر جزء من حقوق الملكية مع رأس المال .

لكل أصل تمويل ملائم له .

* تطبيقات / ضع عبارة (صح) أمام العبارة الصحيحة وعبارة (خطأ) أمام العبارة الخاطئة
::

(١) حقوق الملكية هي عبارة عن صافي زيادة الأصل عن الخصوم . (صح)

(٢) لا بد أن يكون لأي عملية مالية تكون الوحدة الاقتصادية طرفاً فيها تأثير متساوي على جانبي المعادلة المحاسبية . (صح)

اللقاء الثامن - مبادئ محاسبة مالية - ١٤٣٥/٥/١٧ هـ

* تطبيقات :

(١) النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة بها خلال فترة معينة فهذا يعني :

أ- المصروفات .

ب- الربح .

ج- الخسارة.

د- ليس شيء مما سبق .

(٢) لا يمكن زيادة قيمة الأصول في القوائم المالية نتيجة زيادة أسعارها (صح)

* ماهية التأثيرات المحتملة للعمليات المالية على تلك المعادلة حتى تكون متوازنة دائماً؟؟

من أجل أن تبقى هذه المعادلة متوازنة دائماً لا بد أن تكون الكفتين متساوية .. إذاً لا بد أن تكون تأثيرات العمليات المالية المختلفة متوازنة الكفتين .. ومن أجل أن تكون متوازنة يجب القول بأن الاحتمالات وتأثيرات العمليات المختلفة على المعادلة هي أربعة تأثيرات فقط :

{ أولاً } الزيادة في الجانبين :

أي الزيادة في إجمالي الأصول والالتزامات .. مثال / إيداع رأس مال بمبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) في خزانة المنشأة نقداً أو في البنك .

- أول عملية تتم لتكوين المنشأة هي إيداع رأس المال .
- أول مبلغ يتم إيداعه في حساب المنشأة هو من الملاك .
- من المستحيل أن تنشأ أي منشأة بدون رأس المال .
- إيداع المبلغ يعتبر هو ميلاد المنشأة فعلاً وأيضاً ميلاد الشخصية المعنوية للمنشأة المستقلة عن الملاك .

* ماذا حصل في المعادلة :

- خزانة المنشأة يوجد بها مبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) .. من أين أتى هذا المبلغ << ننظر إلى جانب الالتزامات فقط فسنلاحظ أنها جاءت من رأس المال المودع نقداً في المنشأة أو في حسابها في البنك .

- إذاً الكفتين قد زادوا (رأس المال زاد كالتزام .. في مقابل زيادة الخزانة كأصل)

- وبإمكاننا استخدام هذا المبلغ في شراء سيارات .. بضاعة .. آلات .

* مثال آخر:

- شراء سيارات على الحساب بمبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) .

- إذاً الأصول زادت بمبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) قيمة السيارات .

- والأصول أصبحت (١٠٠,٠٠٠ ريال خزانة + ٢٠٠,٠٠٠ ريال سيارات) .

- من أين جاءت (١٠٠,٠٠٠ / ٢٠٠,٠٠٠) ننظر إلى جانب الالتزامات؟؟ فسنلاحظ أنها جاءت من (١٠٠,٠٠٠ ريال خصوم) مع (٢٠٠,٠٠٠ ريال رأس مال) فأصبح المجموع (٣٠٠,٠٠٠ ريال) .

١٠٠,٠٠٠ خزينة = ٢٠٠,٠٠٠ خصوم + ١٠٠,٠٠٠ رأس مال

٢٠٠,٠٠٠ سيارات

{ ثانياً } نقص في الجانبين :

- أي أن النقص يكون في الإجمالي .

- على سبيل المثال .. سداد مبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) للخصوم نقداً " في التأثير الأول تم شراء سيارات بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال قمنا بسداد ٢٠٠,٠٠٠ ريال نقداً " .

- إذا الدين أو الخصوم ستنقص .. وسيبقى (١٨٠,٠٠٠ ريال) .

- في مقابل نقص خزينة (٢٠,٠٠٠ ريال) .. إذا تم النقص في جانب الخزينة والخصوم .

- في هذه الحالة تم النقص في الجانبين (الأصول - الالتزامات) .

- إجمالي الأصول (٢٨٠,٠٠٠ ريال سيارات + سيارات) .

- في مقابل نقص الخصوم بدل ما كانت (٢٠٠,٠٠٠ ريال) أصبحت (١٨٠,٠٠٠ ريال) + (١٠٠,٠٠٠ رأس مال) .

- إذاً الإجمالي في جانب الالتزامات (٢٨٠,٠٠٠ ريال) .

{ ثالثاً } النقص والزيادة في جانب واحد :

- أي يتم النقص في جانب الأصول أو في جانب الالتزامات دون التأثير على الطرف الآخر .

- مثال / لو تم شراء أثاث نقداً بمبلغ (٣٠,٠٠٠ ريال) .. يعني تم تبديل أصل بأصل آخر ففي هذه الحالة لم يتم التأثير على جانب الالتزامات .

- زيادة أصل مع نقص أصل آخر بنفس القيمة .

- تم التعبير في هيكل الأصول .. فالأصول بدل ما كانت (خزينة + سيارات) أصبحت (خزينة + سيارات + أثاث) .

- إذاً الخزينة كان بها (٨٠,٠٠٠ ريال) فأخذنا منها (٣٠,٠٠٠ ريال) قيمة الأثاث فأصبح الباقي (٥٠,٠٠٠ ريال) .

- (٥٠,٠٠٠ ريال خزينة) + (٢٠٠,٠٠٠ ريال سيارات) + (٣٠,٠٠٠ ريال أثاث) = (٢٨٠,٠٠٠ ريال) .. في هذه الحالة لم يتغير إجمالي الأصول .

{ رابعاً } التأثير المختلط :

- بافتراض شراء مباني بمبلغ (٧٠,٠٠٠ ريال) تم تسديد (٢٠,٠٠٠ ريال) فقط .. ففي هذه الحالة زاد أصل جديد وهو (٧٠,٠٠٠ ريال المباني) مع نقص أصل آخر (٢٠,٠٠٠ ريال)
- إذاً إجمالي الأصول زادت بمبلغ (٥٠,٠٠٠ ريال) والباقي على الحساب .
- (٥٠,٠٠٠ ريال) تمثل زيادة خصوم .
- تم زيادة أصل بمبلغ (٧٠,٠٠٠ ريال) مع سداد جزء أقل من هذا المبلغ .. والفرق يمثل زيادة خصم .
- يعني في هذه الحالة كأنه عمليتين في عملية واحدة .. وتأثيرين في عملية واحدة .
- العملية أو التأثير الأول // شراء مباني على الحساب بمبلغ (٥٠,٠٠٠ ريال) .. إذاً الكفتين زادوا _ مباني في الأصول (٥٠,٠٠٠ ريال) / الخصوم زادت (٥٠,٠٠٠ ريال) _
- العملية الثانية والتأثير الثالث // شراء مباني نقداً بمبلغ (٢٠,٠٠٠ ريال) .. أي تم استبدال نقدية بمباني .
- وهذا ما يسمى بالتأثير المختلط .

* تطبيقات / ضع عبارة (صح) أمام العبارة الصحيحة وعبارة (خطأ) أمام العبارة الخاطئة :

- (١) مهما كانت العمليات المالية لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن المعادلة المحاسبية . (صح)
- (٢) لا بد أن تؤدي عملية حصول المنشأة على أصل إلى نقص أصل آخر فقط . (خطأ)
- (٣) تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص مماثل في أصل آخر أو زيادة مماثلة في التزام . (خطأ)

اللقاء التاسع - مبادئ محاسبة - ١ / ٦ / ١٤٣٥ هـ

* تابع تأثير العمليات على المعادلة المحاسبية :

هناك أربعة تأثيرات على المعادلة المحاسبية وهي /

- ❖ الزيادة في الجانبين .
- ❖ النقص في الجانبين .
- ❖ الزيادة والنقص في جانب واحد .
- ❖ التأثير المختلط .

مثال /

التسلسل	العملية	الأصول = الخصوم + حقوق الملكية
١	شراء آلة كاتبة على الحساب .	+ + لا أثر
٢	إيداع رأس المال في الخزينة .	+ + لا أثر
٣	اقتراض مبلغ من البنك .	+ + لا أثر
٤	سداد أحد الدائنين نقداً .	- - لا أثر
٥	شراء آلات نقداً أو بشيك .	+ ، - لا أثر
٦	بيع قطعة أرض بسعر أعلى من تكلفتها .	+ ، - لا أثر
٧	شراء سيارة بمبلغ (٣٠٠,٠٠٠ ريال) مع سداد نصف المبلغ	+ ، - الفرق يمثل زيادة خصوم

الشرح /

- (١) يترتب على هذه العملية زيادة في الأصول في مقابل زيادة في الخصوم .. بينما حقوق الملكية لا أثر لها .
- (٢) يترتب على هذه العملية زيادة أصول في مقابل زيادة حقوق ملكية .. بينما الخصوم لا أثر لها .
- (٣) يترتب على هذه العملية زيادة أصل (المبلغ المقرض من البنك) في مقابل زيادة خصوم (القرض) .. بينما حقوق الملكية لا أثر لها .
- (٤) يترتب على هذه العملية نقص خصوم (سداد أقساط القرض) في مقابل نقص أصول (نقدية) .. بينما حقوق الملكية لا أثر لها .

- (٥) يترتب على هذه العملية زيادة في الأصول (آلات) في مقابل نقص أصل آخر (نقدية) .. بينما الخصوم وحقوق الملكية لا أثر لها .
- (٦) قطعة أرض قيمتها (٢٠٠,٠٠٠ ريال) تم بيعها بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ ريال) .. فترتب على هذه العملية زيادة أصل (نقدية ٢٥٠,٠٠٠ ريال) في مقابل نقص أصل آخر (نقدية ٢٠٠,٠٠٠ ريال) والفرق يمثل أرباح تضاف إلى حقوق الأرباح .. بينما الخصوم لا أثر لها .
- (٧) يترتب على هذه العملية زيادة أصول (سيارات ٣٠٠,٠٠٠ ريال) في مقابل نقص نقدية (١٥٠,٠٠٠ ريال) والفرق يمثل زيادة خصم (دائنون)

للتوضيح /

- العملية من (١-٣) هي التأثير الأول (الزيادة في الجانبين).
- العملية (٤) هي التأثير الثاني (النقص في الجانبين).
- العملية (٥) هي التأثير الثالث (الزيادة والنقص في جانب واحد).
- العملية (٦-٧) هي التأثير الرابع (التأثير المختلط) .

تطبيقات /

- (١) عند شراء سيارة جديدة نقداً للمنشأة فإن ذلك يؤدي إلى :
- أ- زيادة أصول المنشأة .
 - ب- زيادة حقوق المنشأة .
 - ج - نقص أصول المنشأة .
 - د - عدم زيادة أصول المنشأة مع تغير في مكونات تلك الأصول . ☒
- (٢) تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص مماثل في أصل آخر .. أو نقص مماثل في أحد الخصوم .. أو نقص مماثل في حقوق الملكية .
- أ - صح .
 - ب - خطأ . ☒
- (٣) زيادة أحد الأصول قد يكون ناتجاً عن :
- أ - زيادة أحد الخصوم فقط .
 - ب - زيادة في حقوق الملكية فقط .
 - ج - نقص في أحد الأصول الأخرى فقط .
 - د - كل ما سبق . ☒
- (٤) إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر .. أو زيادة في حقوق الملكية .
- أ - صح .
 - ب - خطأ . ☒

اللقاء العاشر - محاسبة مالية - ١ / ٦ / ١٤٣٥ هـ

تمارين

🚩 تمرين (١) :

إذا كان مجموع الأصول في قائمة المركز المالي المعدة لشركة الخرج يبلغ (١٥٠,٠٠٠ ريال) في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٦ هـ .. وإذا زادت تلك الأصول في

١٤٣٧/١٢/٣٠ هـ إلى (٢٤٠,٠٠٠ ريال) وخلال نفس الفترة زادت الخصوم بمبلغ (٥٠,٠٠٠ ريال) فإذا كانت حقوق الملكية في ١٤٢٦/١٢/٣٠ هـ تبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) .. فإن هذا يعني ن مقدار حقوق الملكية في ١٤٢٧/١٢/٣٠ هـ .

أ - ١٢٠,٠٠٠ ريال .

ب - ١٤٠,٠٠٠ ريال . ☒

ج - ١٨٠,٠٠٠ ريال .

د - ١٥٠,٠٠٠ ريال .

🚩 شرح الحل /

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية	
١٠٠,٠٠٠ + ٥٠,٠٠٠ = ١٥٠,٠٠٠	في ١٤٢٦/١٢/٣٠ هـ
٤٠,٠٠٠ + ٥٠,٠٠٠ = ٩٠,٠٠٠	التغيرات خلال عام ١٤٢٧ هـ
١٤٠,٠٠٠ + ١٠٠,٠٠٠ = ٢٤٠,٠٠٠	في ١٤٢٧/١٢/٣٠ هـ

- ذكر في المسألة أن في ١٤٢٦/١٢/٣٠ هـ كانت الأصول (١٥٠,٠٠٠ ريال)
- فإذا زادت الأصول في ١٤٢٧/١٢/٣٠ هـ إلى (٢٤٠,٠٠٠ ريال) .
- بمعنى أن التغيرات في عام ١٤٢٧ هـ زادت كم ؟؟ من (١٥٠,٠٠٠ ريال) إلى (٢٤٠,٠٠٠ ريال) أي زادت (٩٠,٠٠٠ ريال) .
- إذاً (١٥٠,٠٠٠ ريال) + (٩٠,٠٠٠ ريال) = (٢٤٠,٠٠٠ ريال) .
- ذكر في التمرين أن الأصول " زادت إلى " (أي الفرق في الأصول بين عامي ١٤٢٧ هـ و ١٤٢٦ هـ) .. ولو ذكر أن الزيادة في الأصول " زادت بمقدار " (٢٤٠,٠٠٠ ريال) إذاً الأصول في عام ١٤٢٧ هـ ستصبح (٣٩٠,٠٠٠ ريال) .
- أي هناك فرق بين " زادت إلى " و " زادت بمقدار " كما هو موضح في النقطة السابقة .

- ذكر في التمرين أن الخصوم زادت خلال الفترة (٥٠,٠٠٠ ريال) .. مع ملاحظة أن الأصول لا بد أن تساوي الالتزامات .. في كل فترة لا بد أيضاً أن تكون التغيرات بين التاريخين متساوية .

- إذا لو أن الأصول زادت بمقدار (٩٠,٠٠٠ ريال) والخصوم زادت بمقدار (٥٠,٠٠٠ ريال) فهذا يعني أن حقوق الملكية زادت بمقدار (٤٠,٠٠٠ ريال) .
- ذكر في التمرين أن حقوق الملكية في عام ١٤٢٦/١٢/٣٠ هـ هي (١٠٠,٠٠٠ ريال) + (٤٠,٠٠٠ ريال) التغيرات خلال عام ١٤٢٧ هـ تساوي (١٤٠,٠٠٠ ريال) حقوق ملكية في ١٤٢٧/١٢/٣٠ هـ .

تمرين (٢)

إذا كان مجموع الأصول في قائمة المركز المالي لإحدى الشركات في ١٤٣١/١٢/٣٠ هـ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) .. وإذا زادت تلك الأصول في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ بمقدار (١٥٠,٠٠٠ ريال) .. وخلال نفس الفترة زادت الخصوم بمبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) .. فإذا كانت حقوق الملكية في ١٤٣١/١٢/٣٠ هـ تبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) فإن هذا يعني أن مقدار الخصوم في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ تبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) .

أ - صح . ☒

ب - خطأ .

شرح الحل /

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية	
١٠٠,٠٠٠ + ١٠٠,٠٠٠ = ٢٠٠,٠٠٠	في ١٤٣١/١٢/٣٠ هـ
٥٠,٠٠٠ + ١٠٠,٠٠٠ = ١٥٠,٠٠٠	التغيرات خلال عام ١٤٣٢ هـ
١٥٠,٠٠٠ + ٢٠٠,٠٠٠ = ٣٥٠,٠٠٠	في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ

- ذكر في التمرين أن الأصول في ١٤٣١/١٢/٣٠ هـ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) .
- إذا التغيرات خلال عام ١٤٣٢ هـ زادت (١٥٠,٠٠٠ ريال) .. فهذا يعني أن الأصول في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ أصبحت (٣٥٠,٠٠٠ ريال) والتي جاءت من مجموع (٢٠٠,٠٠٠ + ١٥٠,٠٠٠) .
- وخلال تلك الفترة زادت الخصوم بمبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) .
- حقوق الملكية في ١٤٣١/١٢/٣٠ هـ تبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) .
- كم كانت الخصوم في ١٤٣١/١٢/٣٠ هـ ؟؟ (١٠٠,٠٠٠ ريال) ..
- جاءت من أين ؟؟ .. جاءت من ((الأصول ٢٠٠,٠٠٠ - حقوق الملكية ١٠٠,٠٠٠ ريال)) .
- إذا الخصوم في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ أصبحت (٢٠٠,٠٠٠ ريال)
- " الخصوم في ١٤٣١/١٢/٣٠ هـ (١٠٠,٠٠٠ ريال) + التغيرات خلال عام ١٤٣٢ هـ (١٠٠,٠٠٠ ريال) .

- وحقوق الملكية في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ هي (١٥٠,٠٠٠ ريال) .. " الأصول في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ - الخصوم في ١٤٣٢/١٢/٣٠ هـ " .

اللقاء ١١ - مبادئ محاسبة - ١٤٣٥/٦/٨ هـ

تمارين :

(١) إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية .

أ - صح .

ب - خطأ . ☒ (الإجابة خاطئة لعدم وجود خصوم)

(٢) إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في الالتزامات .

أ - صح . ☒

ب - خطأ .

* الالتزامات هي (خصوم + حقوق الملكية) وبذلك تكون الإجابة صحيحة

أمثلة لتأثير العمليات الأربعة على المعادلة المحاسبية :

(١) الزيادة في الجانبين مثل : (شراء آلات على الحساب .. إيداع رأس المال نقداً .. الحصول على قرض من البنك .. وهذه الأمثلة تمثل زيادة أصل مع زيادة خصم أو زيادة التزام) .

(٢) النقص في الجانبين مثل : (سداد المبلغ المستحق لأحد الدائنين)
(٣) النقص والزيادة في جانب واحد إما جانب الأصول أو الالتزامات دون التأثير على الجانب الآخر مثل : (شراء آلات نقداً .. شراء سيارة نقداً) هنا الأصول زادت في مقابل نقص أصل آخر والإجمالي لم يتغير .. وإنما تشكيلة الأصول هي التي تغيرت .

(٤) التأثير المختلط مثل : (شراء آلات بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال مع سداد النصف والباقي على الحساب) .

تمرين :

اقتراض مبلغ من البنك يترتب على تلك العملية :

أ - زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة وزيادة في أحد حسابات الخصوم . ☒

ب - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة ونقص في أحد حسابات الأصول الأخرى .

ج - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في أحد حسابات الخصوم .

د - ليس شيء مما سبق .

شرح الحل :

اقتراض مبلغ من البنك يترتب عليه زيادة الرصيد في البنك (نقدية) .. والنقدية في البنك تعتبر أصول متداولة .. يقابله خصوم طويلة الأجل (القرض) .

تأثير العمليات الجارية على المعادلة المحاسبية في حالة وجود إيرادات ومصرفات :

- بعد الانتهاء من تكوين رأس مال المشروع والبدء في التعامل مع الجمهور يصبح المشروع جاهزاً للتعامل مع العملاء .. وبالتالي يصبح لدى الشركة إيرادات ومصروفات .. ونوعية هذه الإيرادات والمصروفات تتوقف على طبيعة أو نشاط المشروع .
- لو كان المشروع مشروعاً خدمياً تسمى الإيرادات في هذه الحالة " إيرادات الخدمات التي تم الحصول عليها " .
- ولو كان المشروع مشروعاً عقارياً تسمى الإيرادات في هذه الحالة " سمسة " .
- ولو كان المشروع مشروعاً تجارياً تسمى الإيرادات في هذه الحالة " إيرادات مبيعات البضاعة " .
- الفرق بين الإيرادات والمصروفات هو " صافي الدخل " سواء كان ربح أو خسارة .
- لو كانت الإيرادات أكبر من المصروفات خلال الفترة يسمى " ربح " .
- ولو كانت المصروفات أكبر من الإيرادات خلال الفترة يسمى " خسارة " .
- يمكن كتابة تأثير الإيرادات والمصروفات بأكثر من طريقة :
- (١) الأصول = الخصوم + حقوق الملكية + (الإيرادات - المصروفات) أو
- (٢) الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات .
- المصروفات تعامل معاملة الأصول في تأثير العمليات على المعادلة .
- الإيرادات تعامل معاملة رأس المال .

تمرين :

- سداد المبلغ المستحق لأحد الدائنين نقداً يترتب على تلك العملية :
- أ - زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة وزيادة في أحد حسابات الخصوم .
- ب - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة ونقص في أحد حسابات الأصول الأخرى .
- ج - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في أحد حسابات الخصوم .
- د - ليس شيء مما سبق . ☒

شرح الحل :

سداد المبلغ لأحد الدائنين نقداً يعتبر نقصاً في الجانبين .. فكلية (سداد) هذا يعني أن النقدية نقصت .. وكلية (خصوم) وهذا يعني هناك خصوم .. فعند سدادهم المبلغ نقداً فإن الدين سينقص .. يعني نقص أصل (نقدية بالخرينة) في مقابل نقص خصم (الدائنون) .

تمرين :

- بيع قطعة أرض بسعر يقل عن تكلفتها يترتب على تلك العملية :
- أ - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة ونقص في أحد حسابات الأصول الأخرى .
- ب - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في أحد حسابات الخصوم .

ج - زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة ونقص في أحد حسابات الأصول الثابتة والفرق يمثل نقص في حقوق الملكية . ☒

د - ليس شيء مما سبق .

شرح الحل :

(بيع قطعة أرض) هي أصول ثابتة ومعمّرة .. (بسعر يقل عن تكلفتها) يترتب على هذه العملية خسارة .. والخسارة تمثل نقص في رأس المال .. فزيادة أحد حسابات الأصول المتداولة " النقدية " .. ونقص في أحد حسابات الأصول الثابتة " الأرض " .. والفرق يمثل نقص في حقوق الملكية " الخسارة " .

تمرين :

يترتب على سداد المصروفات نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص في حقوق الملكية :

أ - صح .

ب - خطأ . ☒

شرح الحل :

سداد المصروفات يمثل نقص أصول وزيادة مصروفات .. فالمصروفات في النهاية لا بد أن تمثل نقص في حقوق الملكية .
والنقص في حقوق الملكية يكون في آخر السنة عند إعداد القوائم المالية وتحديد الربح والخسارة .

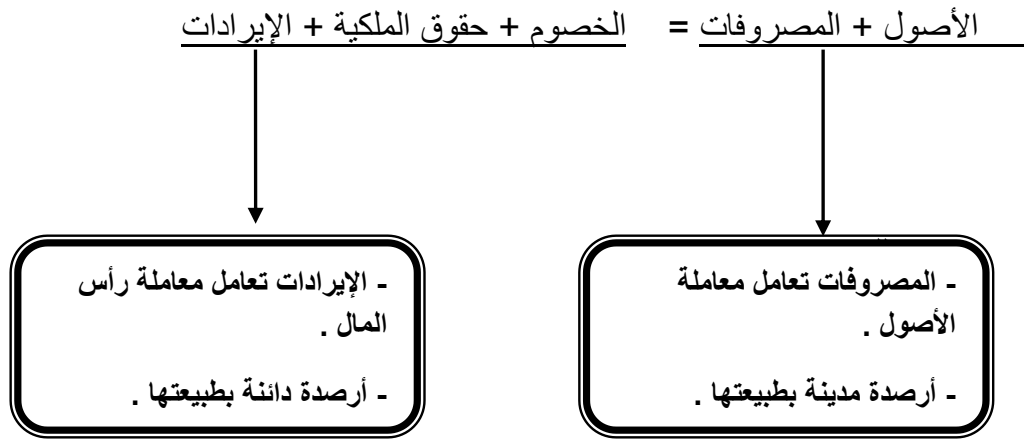
تمرين :

يترتب على سداد المصروفات نقص أصول أو زيادة التزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية .

أ - صح . ☒

ب - خطأ .

اللقاء ١٢ - مبادئ محاسبة - ١٤٣٥/٦/٨ هـ



تمارين (١) : ((مهم جداً))

- ✗ في ٧/١ بدأت المنشأة أعمالها بتخصيص مبلغ (٦٠٠,٠٠٠ ريال) كرأس مال أُودع من قبل المالك في البنك باسم المنشأة .
- ✗ وفي ٧/٥ تم سحب مبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) من البنك وأودع في خزانة المنشأة .
- ✗ وفي ٧/٧ تم شراء أراضي بمبلغ (٣٨٠,٠٠٠ ريال) دُفع منها (١٠٠,٠٠٠ ريال) نقداً والباقي على الحساب .
يعني هذا أن إجمالي قيمة الخصوم التي على المنشأة تبلغ :
- أ - ٤٠٠,٠٠٠ ريال .
- ب - ٦٠٠,٠٠٠ ريال .
- ج - ٨٨٠,٠٠٠ ريال .
- د - ٢٨٠,٠٠٠ ريال .
- ☒

شرح الحل :

- المطلوب في التمرين هو قيمة الخصوم وليس قيمة الالتزامات ولا حقوق الملكية ولا الأصول .. والخصوم هي الدين التي على المنشأة للغير (الدائنون) .. والخصوم في التمرين هي شراء أراضي (٣٨٠,٠٠٠ ريال) تم تسديد (١٠٠,٠٠٠ ريال) والباقي (٢٨٠,٠٠٠ ريال) وهي زيادة خصوم للغير .

- ولو تم السؤال عن إجمالي الأصول مثلاً كم تساوي ؟؟ .. في العملية الأولى كان موجود (٦٠٠,٠٠٠ ريال) وضعهم المالك كرأس مال للمشروع في البنك .. وفي العملية الثانية تم سحب (٢٠٠,٠٠٠ ريال) ووضعهم في خزانة المنشأة .. الأصول لم تتغير (٦٠٠,٠٠٠ ريال) وهي (٤٠٠,٠٠٠ ريال نقدية في البنك + ٢٠٠,٠٠٠ ريال نقدية في خزانة المنشأة) .. وفي العملية الثالثة تم شراء أراضي (٣٨٠,٠٠٠ ريال) وتم تسديد (١٠٠,٠٠٠ ريال) نقداً .. إذاً الخزينة نقصت (١٠٠,٠٠٠ ريال) في مقابل زيادة أراضي (٣٨٠,٠٠٠ ريال) .. فالأصول زادت (٢٨٠,٠٠٠ ريال) .

يعني (٦٠٠,٠٠٠ ريال + ٢٨٠,٠٠٠ ريال = ٨٨٠,٠٠٠ ريال) وهذا إجمالي الأصول بعد الثلاث العمليات .

- ولو تم السؤال عن حقوق الملكية (رأس المال) كم تساوي ؟؟ هنا لا يوجد أرباح ..
إذاً حقوق الملكية " رأس المال " هي (٦٠٠,٠٠٠ ريال) التي وضعها المالك كرأس
مال للمشروع .

- ولو تم السؤال عن قيمة الالتزامات " الخصوم + حقوق الملكية " وهي (٢٨٠,٠٠٠
ريال خصوم + ٦٠٠,٠٠٠ ريال حقوق ملكية = ٨٨٠,٠٠٠ ريال التزامات) .

<p>٢٨٠,٠٠٠ دائنون + ٦٠٠,٠٠٠ رأس مال</p>	<p>٤٠٠,٠٠٠ ريال نقدية في البنك ١٠٠,٠٠٠ ريال نقدية في الخزينة ٣٨٠,٠٠٠ ريال أصول</p>
<p>٨٨٠,٠٠٠</p>	<p>٨٨٠,٠٠٠ إجمالي الأصول</p>

تمرين (٢) :

- المعادلة المحاسبية تكون على الشكل التالي في حالة وجود عمليات جارية :
- أ - الأصول = الخصوم + حقوق الملكية + (الإيرادات - المصروفات) .
- ب - الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات .
- ج - الأصول = الخصوم + حقوق الملكية + صافي الدخل .
- د - جميع الإجابات السابقة صحيحة . ☒

تمرين (٣) :

حصلت منشأة عقارية في شهر محرّم على عمولات مقدارها (٢٥,٠٠٠ ريال) نقداً
مقابل قيامها بأعمال الوساطة في بيع الشقق السكنية وقد سددت المنشأة نقداً (٢,٥٠٠
ريال) قيمة مصروفات دعاية وإعلان وبلغت قيمة المرتبات الخاصة بالفترة السابقة (١١,٠٠٠
ريال) ؛ فهذا يعني أن المنشأة حققت صافي ربح عن شهر محرّم يبلغ :

- أ - ١٠,٠٠٠ ريال .
- ب - ١١,٥٠٠ ريال . ☒
- ج - ٢٥,٠٠٠ ريال .
- د - ١٢,٠٠٠ ريال .

شرح الحل :

المطلوب في السؤال صافي الربح .. (وصافي الربح = الإيرادات - المصروفات) ..
فالإيرادات هنا بالنسبة لمنشأة عقارية هي العمولات .. وفي السؤال تم ذكر أنه تم
تحصيل (٢٥,٠٠٠ ريال) كعمولات .. وفي مقابل العمولات تم دفع مصاريف دعاية
وإعلان (٢,٥٠٠ ريال) + مصروفات مرتبات للعمال (١١,٠٠٠ ريال) = ١٣,٥٠٠
إجمالي المصروفات ..
إذاً صافي الدخل = ٢٥,٠٠٠ ريال إيرادات - ١٣,٥٠٠ ريال مصروفات = ١١,٥٠٠
ريال صافي دخل .

تمارين (٤) : ((مهم جداً))

إذا بلغت أرصدة الحسابات الظاهرة في نهاية الفترة المالية كالاتي :

نقدية بالخبزينة	٧١,٠٠٠ ريال
نقدية بالبنك	١٨٠,٠٠٠ ريال
مباني	٥٠,٠٠٠ ريال
معدات هندسية	٣٠,٠٠٠ ريال
مصرفات رواتب	٤٠٠٠ ريال
دائنون	٣٠,٠٠٠ ريال
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠ ريال
إيرادات خدمات	٥٠٠٠ ريال

فهذا يعني أن صافي الدخل عن الفترة المالية يبلغ :

- أ - ١٠٠٠ ريال . ☒
- ب - ١,١٥٠ ريال .
- ج - ٢,٥٠٠ ريال .
- د - ١,٢٠٠ ريال .

شرح الحل :

صافي الدخل = ٥٠٠٠ الإيرادات - ٤٠٠٠ المصروفات = ١٠٠٠ ريال .

❖ لو تم السؤال مثلاً على إجمالي المصروفات المدينة .. وهي (الأصول + المصروفات) .

إجمالي الأرصدة المدينة = ٧١,٠٠٠ نقدية بالخبزينة + ١٨٠,٠٠٠ نقدية بالبنك + ٥٠٠٠ مباني + ٢٠,٠٠٠ معدات هندسية + ٤٠٠٠ مصرفات = ٣٢٥,٠٠٠ ريال .
* ملاحظه (أجمالي الأرصدة .. نقدية بالبنك .. نقدية بالخبزينة .. مباني معدات هندسية) هذه تعتبر أصول .

❖ لو تم السؤال مثلاً عن قيمة حقوق الملكية في نهاية الفترة؟؟

فحقوق الملكية = ٣٠٠,٠٠٠ رأس المال + ١٠٠٠ صافي الدخل = ٣٠١,٠٠٠ ريال .

❖ لو تم السؤال مثلاً عن قيمة الالتزامات؟؟

قيمة الالتزامات = ٣٠١,٠٠٠ حقوق الملكية + ٢٠,٠٠٠ دائنون أو خصوم = ٣٢١,٠٠٠ ريال .

اللقاء ١٣ - مبادئ محاسبة - ١٥/٦/١٤٣٥هـ

🌟 تابع تأثير العمليات الجارية على المعادلة المحاسبية باستخدام مفهوم الحساب ونظرية القيد المزدوج :

- مفهوم نظرية القيد المزدوج والدورة المحاسبية قائمة على فكرة الزيادة والنقص والتوازن ما بين جانبي المعادلة المحاسبية .
- التوازن ما بين جانبي المعادلة المحاسبية (الجنب الأيمن - الجنب الأيسر) دائماً متساوي .. أي التأثير على الأصول والمصروفات لا بد أن يساوي التأثير على الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات .
- الهدف هو استخدام مفهوم الحساب للتعبير عن أسباب الزيادة أو النقص في العناصر أو الحسابات التي تتعامل معها المنشأة سواءً هذه الحسابات في جانب الأصول و المصروفات أو في جانب الالتزامات (الخصوم - حقوق الملكية) والإيرادات .
- في كل بند من بنود الأصول (خزينة - بنك - مبانى - سيارات - آلات) أو المصروفات يتم فتح حساب لها .
- أيضاً في كل بند من بنود الخصوم أو حقوق الملكية أو الإيرادات يتم فتح حساب لها .
- هذا الحساب يتكون من :

(١) جانب مدين .

(٢) جانب دائن .

- (المدين) و (الدائن) في أي حساب يستخدموا للتعبير عن أسباب الزيادة أو النقص في هذا الحساب .

س/ متى يجعل مديناً ومتى يجعل دائناً؟؟

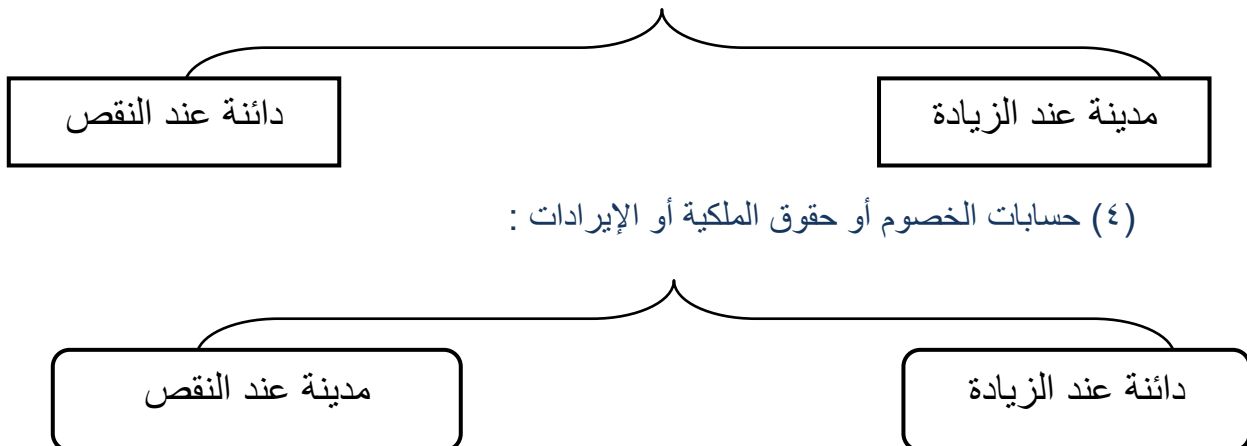
ج/ يتوقف هذا على :

(١) طبيعة الحساب .

(٢) تأثير العملية عليه إما بالزيادة أو بالنقص .

🌟 **قواعد نظام المحاسبة المالية ونظرية القيد المزدوج ::**

- (١) أن الأصول والمصروفات بطبيعتها حسابات مدينة .. أما الالتزامات والإيرادات بطبيعتها حسابات دائنة .
- (٢) للتعبير عن الزيادة يجعل الحساب على حسب طبيعته .. وللتعبير عن النقص يجعل الحساب على عكس طبيعته .
- (٣) حسابات الأصول والمصروفات :



تمرين (١) :

- إذا تم شراء سيارة بمبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) تُخصص لانتقالات العاملين وقد تم سداد نصف القيمة بشيك ويسدد الباقي بعد شهرين ، يترتب على تلك العملية :
- أ - زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة ونقص في أحد حسابات الأصول المتداولة الأخرى .
- ب - نقص في أحد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في أحد حسابات الأصول الأخرى .
- ج - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في حسابات الخصوم .
- د - ليس شيء مما سبق . ☒

شرح الحل ::

يترتب على هذه العملية زيادة أصول ثابتة (سيارات) .. في مقابل نقص أصول متداولة أخرى (نقدية بالبنك) والفرق يمثل زيادة التزام كخصوم .. (وهذا ليس موجود في الخيارات)

تمرين (٢) :

- قيام المنشأة بتحصيل مبلغ (٣٠٠,٠٠٠ ريال) مقابل تقديم خدمات للعملاء ، يترتب على تلك العملية :
- أ - زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة مع زيادة في حقوق الملكية كإيرادات . ☒
- ب - نقص في أحد حسابات الأصول الثابتة مع زيادة في أحد حسابات الأصول الأخرى والفرق يمثل زيادة في حقوق الملكية .
- ج - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة مع نقص في أحد حسابات الأصول المتداولة
- د - ليس شيء مما سبق .

شرح الحل ::

يترتب على تلك العملية زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة (النقدية) والتي حُصلت من العملاء في مقابل تقديم الخدمات لهم .. في مقابل زيادة حقوق الملكية كإيرادات .

تمرين (٣) :

- قيام المنشأة بسداد مبلغ (١٠,٠٠٠ ريال) لأحد الدائنين نقداً ، يترتب على تلك العملية :
- أ - زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة مع زيادة في حقوق الملكية كإيرادات .
- ب - نقص في أحد حسابات الأصول الثابتة مع زيادة في أحد حسابات الأصول الأخرى والفرق يمثل زيادة في حقوق الملكية .
- ج - زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة مع نقص في أحد حسابات الأصول المتداولة
- د - ليس شيء مما سبق . ☒

شرح الحل ::

شدد مبلغ (١٠,٠٠٠ ريال) لأحد الدائنين نقداً أي أن الدائنون نقصوا (كالتزام) في الجانب الأيسر .. في مقابل نقص الأصول المتداولة (كنقدية) في الجانب الأيمن .

اللقاء ١٤ - مبادئ محاسبة - ١٥ / ٦ / ١٤٣٥ هـ

❖ الدورة المحاسبية باستخدام مفهوم الحساب ونظرية القيد المزدوج :

الدورة المحاسبية تتكون من ثلاثة مراحل أساسية :

(١) التسجيل في دفتر اليومية ::

- " دفتر اليومية " هو سجل يسجل فيه تأثير العمليات التي تتعامل فيها المنشأة عن طريق تحديد ما يسمى بالحساب المدين والحساب الدائن طبقاً لنظرية القيد المزدوج - " القيد المزدوج " هي أن كل عملية لا بد أن تؤثر على حسابين على الأقل أحدهما مدين والآخر دائن .

- لا بد أن يكون تسجيل العمليات بتبويب زمني طبقاً لتتابع تواريخ الحدوث (الأقدم ثم الأحدث فالأحدث) يتم تحديد الحساب المدين والحساب الدائن نتيجة لتأثير العملية على الحساب وعلى المعادلة المحاسبية .

- يجب أن يكون هناك حساب مدين وحساب دائن على الأقل .. واحتمال أن يوجد هناك تعدد في الحسابات في أحد الجوانب (كما في التأثير المختلط) .
- يتم كتابة المدين في الجانب الأيمن .. وكتابة الدائن في الجانب الأيسر .

(٢) الترحيل إلى دفتر الأستاذ ::

- أي ترحيل قيود اليومية من دفتر اليومية إلى الحسابات التي تأثرت بتلك القيود في دفتر الأستاذ .

- وهو تبويب نوعي في كل حساب .
- هنا يتم تجميع جميع التأثيرات سواء بالنقص أو بالزيادة في كل حساب لوحده .

(٣) الترصيد وإعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية ::

- أي تحديد موقف كل حساب والفرق بين أسباب الزيادة والنقص .. مما يؤدي إلى معرفة رصيد الحساب .. وإعداد ما يسمى " ميزان المراجعة " وهو التأكد من أن التسجيل والترحيل والترصيد تتم بصورة صحيحة .. فبتالي تكون الأرصدة المدينة تساوي الأرصدة الدائنة من أجل توازن الكفتين .

- ثم إعداد القوائم المالية وهي ::

* قائمة الدخل = الإيرادات - المصروفات .

* قائمة المركز المالي وهي .. الأصول والالتزامات بعد إضافة صافي الدخل مع رأس المال .

❖ مثال ::

إيداع رأس المال نقداً في الخزينة بمبلغ (١٠,٠٠٠ ريال) .

- القيد هنا في دفتر اليومية وفي المرحلة الأولى هو حساب الخزينة (مدين) بمبلغ (١٠,٠٠٠ ريال) .. وحساب رأس المال (دائن) بمبلغ (١٠,٠٠٠ ريال) لماذا؟؟ لأن الخزينة أصول متداولة وزادت في مقابل زيادة حقوق الملكية (رأس المال) .

- في دفتر اليومية يتم تحديد الحساب المدين والحساب الدائن نتيجة لتأثير العمليات والقواعد عليها (للتعبير عن الزيادة يجعل الحساب على طبيعته .. وللتعبير عن النقص يجعل الحساب على عكس طبيعته) .

- لو لاحظنا أن الأرصدة المدينة - الخزينة - (١٠,٠٠٠ ريال) تساوي الأرصدة الدائنة - رأس المال - (١٠,٠٠٠ ريال) .
 - ثم بعد ذلك يتم ترحيل هذا القيد إلى دفتر الأستاذ في كل حساب لوحده .. أي يتم فتح حساب للخزينة وحساب لرأس المال .. وتجعل الخزينة مدينة ورأس المال دائن .
 - ثم بعد يتم كتابة كل حساب في الحساب الآخر .. أي يتم كتابة الخزينة في حساب رأس المال في جانب المدين .. وكتابة رأس المال في الخزينة في الجانب الدائن .
 - في المثال السابق تم كتابة (١٠,٠٠٠ ريال) في جانب المدين - الخزينة - من أين جاء هذا المبلغ ؟؟ من رأس المال .
 - وفي المقابل رأس المال - التزام - وزاد وجعل دائن بمبلغ (١٠,٠٠٠ ريال) .. وهذا المبلغ إلى أين ذهب ؟؟ ذهب إلى حساب الخزينة .
 - وكل هذا لتبرير أسباب الزيادة والنقص .
 - وبعد ترحيل الحسابات نقوم بالخطوة التالية وهي " ترصيد الحسابات " وهي أن نأتي بالفرق بين جانب المدين والدائن .. ويجب أن يكون هذا الفرق يتماشى مع طبيعة الحساب .

❖ تمرين (١) :

يؤدي جعل حساب مآ مديناً إلى نقص رصيد الحساب بالقيمة التي جعل بها مديناً بصرف النظر عن طبيعة الحساب .

أ - صح .

ب - خطأ . ☒

📌 شرح الحل ::

للتعبير عن الزيادة يجعل الحساب على طبيعته وللتعبير عن النقص يجعل الحساب على عكس طبيعته .. وكون جعله مديناً ليس بالضرورة أن ينقص هذا المدين .. وذلك لوجود حسابات إذا زادت تجعل مدينة .. وإذا نقصت تجعل دائنة (الأصول والمصروفات) .. وهناك حسابات العكس أي إذا زادت تجعل دائنة .. وإذا نقصت تجعل مدينة (الالتزامات والإيرادات) .

❖ تمرين (٢) :

إذا تعددت حسابات الطرف المدين لعملية مآ فإن هذا بالضرورة يستدعي أن تتعدد حسابات الطرف الدائن لنفس العملية لأن مجموع طرفي العملية الواحدة لا بد أن تتساوى .

أ - صح .

ب - خطأ . ☒

📌 شرح الحل ::

ليس بالضرورة أن يتساوى مجموع طرفي العملية الواحدة .. وذلك لاحتمالية أن يكون التعدد في جانب المدين فقط أو في جانب الدائن فقط .. واحتمال أن يكون جانب واحد مدين في مقابل اثنين دائن ..

مثال / شراء آلات بمبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) مع سداد النصف نقداً والباقي على الحساب ،، فشراء الآلات يعتبر " أصل وزاد " يعتبر مدين .. أما جانب الدائن ففيه حسابين (الخزينة ونقصت ٥٠,٠٠٠ ريال إذاً يجعل دائناً لأنه أصل ونقص) .. والفرق ٥٠,٠٠٠ ريال يمثل حساب دائنون أي زيادة خصم .. وهنا التعدد في جانب الدائن فقط وليس في جانب المدين .

❖ تمرين (٣) :

عملية الترحيل تعني ترحيل قيود اليومية من دفتر اليومية إلى الحسابات التي تأثرت بتلك القيود بدفتر الأستاذ .

- أ - صح . ☒
ب - خطأ .

❖ تمرين (٤) :

عند الترحيل يجعل كل حساب مديناً أو دائناً على حسب وضعه في قيد اليومية ثم يكتب الطرف الآخر في قيد اليومية .

- أ - صح . ☒
ب - خطأ .

❖ تمرين (٥) :

يطلق على دفتر اليومية دفتر القيد الأولي باعتبار انه السجل الذي يثبت به العمليات المالية .

- أ - صح . ☒
ب - خطأ .

❖ تمرين (٦) :

بينما يتم تبويب العمليات الأولية في دفتر اليومية تبويباً نوعياً فإنها تبوب في دفتر الأستاذ تبويباً زمنياً .

- أ - صح .
ب - خطأ . ☒

📌 شرح الحل ::

الحل الصحيح هو أنه يتم التبويب للعمليات الأولية في دفتر اليومية تبويباً زمنياً فإنها تبوب في دفتر الأستاذ تبويباً نوعياً .

❖ تمرين (٧) :

في حين أن أرصدة حسابات الأصول والمصروفات دائنة بطبيعتها فإن أرصدة الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات مدينة بطبيعتها .

أ - صح .

ب - خطأ .



➡ شرح الحل ::

الإجابة خاطئة والصحيح أن الأصول والمصروفات حسابات مدينة بطبيعتها ..
والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات حسابات دائنة بطبيعتها .

❖ تمرين (٨) :

بفرض قيام أصحاب المشروع بإيداع رأس المال وقدره (٥٠٠,٠٠٠ ريال) في البنك باسم المنشأة وبالتالي يكون الطرف المدين في القيد اليومية هو حساب :

أ - حساب البنك . ☒

ب - حساب رأس المال .

ج - حساب الملاك .

د - ليس شيء مما سبق .

➡ شرح الحل ::

في هذه العملية يترتب عليها زيادة أصل (نقدية بالبنك) .. في مقابل زيادة حقوق الملكية (رأس المال) .. إذاً الحساب الأصلي الذي زاد يجعل مدين .. وحساب الالتزام الذي زاد وهو رأس المال يجعل دائن .

❖ تمرين (٩) :

بفرض قيام المنشأة بسحب مبلغ (٢٠,٠٠٠ ريال) من البنك ، وإيداعه في الصندوق " الخزينة " في المنشأة وبالتالي يكون الطرف المدين في قيد اليومية :

أ - حساب البنك .

ب - حساب رأس المال .

ج - حساب الصندوق . ☒

د - ليس شيء مما سبق .

➡ شرح الحل ::

المطلوب في السؤال هو الأصل الذي زاد (المدين) .. وهنا الأصل الذي زاد هو (الصندوق) وبالتالي يكون مديناً .. ولو طلب في السؤال الطرف الدائن .. فالطرف الدائن هنا هو (البنك) لأنه أصل ونقص .

❖ تابع الدورة المحاسبية ونظرية القيد المزدوج /

- الحساب في الطرف المدين هو احتماليين :

(١) أصل وزاد يجعل مدين .. كشراء سيارات .
أو

(٢) التزام أو إيراد ونقص يجعل مدين أيضاً ..

- الحساب في الطرف الدائن هو احتماليين :

(١) أصل ونقص يجعل دائن .. كشراء آلات نقداً .
أو

(٢) التزام وزاد يجعل دائن .. كشراء آلات على الحساب

❖ تمرين (١) :

بفرض قيام أصحاب المشروع بإيداع رأس المال وقدره (١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال) في البنك باسم المنشأة وبالتالي يكون الطرف المدين في القيد هو حساب :

أ - ح / البنك . ☒

ب - ح / رأس المال .

ج - ح / الملاك .

د - ليس شيء مما سبق .

📌 شرح الحل /

المطلوب في السؤال الطرف المدين .. والمدين احتماليين إما أصل وزاد أو التزام ونقص .. وهنا " ح / البنك " أصل وزاد فيجعل مدين .. ولو تم السؤال عن الطرف الدائن سيكون " رأس المال " لأنه أصل ونقص .

❖ تمرين (٢) :

بفرض قيام المنشأة بسحب مبلغ (٥٠,٠٠٠ ريال) من البنك .. وإيداعه في الصندوق بالمنشأة .. وبالتالي يكون الطرف المدين بالقيد في دفتر اليومية هو حساب :

أ - ح / البنك .

ب - ح / رأس المال .

ج - ح / الصندوق . ☒

د - ليس شيء مما سبق .

📌 شرح الحل /

المطلوب في السؤال هو الطرف المدين .. والطرف المدين إما أصل وزاد أو التزام ونقص .. وهنا " ح / الصندوق " أصل وزاد فيجعل مدين .. ولو تم السؤال عن الطرف الدائن سيكون " ح / البنك " لأنه أصل ونقص .

❖ تمرين (٣) :

بفرض قيام المنشأة بسداد مبلغ (٢٠٠٠ ريال) قيمة إيجار مقر للمنشأة عن الشهر الجاري وبالتالي يكون الطرف المدين بالقيد في دفتر اليومية حساب :

- أ - ح / مصروف إيجار . ☒
- ب - ح / رأس المال .
- ج - ح / الصندوق .
- د - ليس شيء مما سبق .
- 📌 شرح الحل /

المطلوب في السؤال الطرف المدين .. والإجابة الصحيحة هي " ح / مصروف إيجار " لأن المصروفات تعامل معاملة رأس الأصول .. والإيرادات تعامل معاملة رأس المال .. وهنا " المصروفات " أصل وزاد فيجعل مدين .. ولو تم السؤال عن الطرف الدائن سيكون " ح / الصندوق " لأنه أصل ونقص .

❖ تمرين (٤) :

بفرض قيام المنشأة بشراء مبنى بمبلغ (٥٠,٠٠٠ ريال) وقد تم سداد (٣٠,٠٠٠ ريال) نقداً .. والباقي بالأجل .. وبالتالي يكون الطرف المدين بالقيد في دفتر اليومية حساب :

أ - ح / الصندوق .

ب - ح / الدائنون .

ج - ح / مباني . ☒

د - كل من (أ) و (ب) إجابات صحيحة .

📌 شرح الحل /

المطلوب في السؤال الطرف المدين .. إما أصل وزاد أو التزام ونقص .. وهنا " ح / المباني " أصل وزاد فيجعل مدين .. ولو تم السؤال عن الطرف الدائن سيكون " ح / الصندوق " و " ح / الدائنون " أي فقرة (د) " وذلك لوجود سببين للحصول على هذا الأصل .. وهي سداد (٣٠,٠٠٠ ريال) نقداً وفي هذه الحالة سيكون الصندوق أصل ونقص .. والباقي على الحساب أي دائنون كالتزام وزاد .

❖ تمرين (٥) :

بفرض قيام المنشأة بتقديم استشارة لأحد العملاء بمبلغ (٥٠٠٠ ريال) حصلت نقداً وبالتالي يكون الطرف المدين بالقيد في دفتر اليومية حساب :

أ - ح / معدات هندسية .

ب - ح / رأس المال .

ج - ح / الصندوق . ☒

د - ح / إيرادات خدمات .

📌 شرح الحل /

المطلوب في السؤال الطرف المدين .. إما أصل وزاد أو التزام ونقص .. وهنا " ح / الصندوق " أصل وزاد فيجعل مدين .. ولو تم السؤال عن الطرف الدائن سيكون " ح / إيرادات خدمات " لأن الإيرادات تعامل معاملة رأس المال كالتزام فتجعل دائنة .

❖ تمرين (٦) :

بفرض قيام المنشأة بدفع رواتب الموظفين والبالغة (٤٠٠٠ ريال) نقداً ، وبالتالي يكون الطرف الدائن حساب :
أ- ح / مصروفات رواتب .
ب- ح / رأس المال .
ج- ح / الصندوق . ☒
د - ليس شيء مما سبق .

📌 شرح الحل /

المطلوب في السؤال الطرف الدائن .. إما أصل ونقص أو التزام وزاد .. وهنا " ح / الصندوق " أصل ونقص فيجعل دائن .. ولو تم السؤال عن الطرف المدين سيكون " ح / مصروفات رواتب " لأنه أصل وزاد فيجعل مدين .

اللقاء ١٦ والأخير - مبادئ محاسبة - ١٤٣٥/٦/٢٢ هـ

❖ قيود اليومية في المشروع التجاري :

- العمليات الخاصة بالمشروع التجاري هي نفسها العمليات السابقة (فيما يتعلق بالمصروفات الجارية والأصول) لكن الزيادة هنا " العمليات الخاصة بالبضاعة " فلم تكن موجودة سابقاً .
- في العمليات السابقة كان الحديث عن مشروع خدمي فالإيرادات كانت تسمى " الأتعاب أو الاستشارات التي تقدم " .
- أما في المشروع التجاري فالإيرادات هي عبارة عن " مبيعات البضاعة " وهذه البضاعة لها تكلفة وعمليات خاصة مثل : مردودات ومسموحات المشتريات بالإضافة إلى مصاريف نقل المشتريات .

- الفرق بين قائمة الدخل في المشروع التجاري وقائمة الدخل في المشروع الخدمي .

قائمة الدخل في المشروع التجاري	قائمة الدخل في المشروع الخدمي
هنا قائمة الدخل على مرحلتين : (الأولى) مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة . (الثانية) صافي الدخل = مجمل الربح - مصروفات أخرى .	قائمة الدخل هنا مرحلة واحدة فقط وهي : صافي الدخل = الإيرادات - المصروفات

(١) صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات ومسموحاتها - الخصم النقدي المسموح به .

(٢) تكلفة البضاعة المباعة = مخزون أول الفترة + تكلفة المشتريات + مصاريف نقل المشتريات - مردودات ومسموحات المشتريات - الخصم النقدي المكتسب (تكلفة البضاعة المتاحة للبيع) - مخزون آخر الفترة .

(٣) مجمل الربح = صافي الدخل + مصروفات أخرى .

(٤) صافي المبيعات = مجمل الربح + تكلفة البضاعة .

- الفرق بين مردودات المبيعات ومسموحات المبيعات :

مردودات المبيعات	مسموحات المبيعات
هي ردّ فعلي .	هي خصم يمنح للعميل لتلافي ردّ البضاعة .

- الفرق بين الخصم النقدي المكتسب والخصم النقدي المسموح به

الخصم النقدي المكتسب	الخصم النقدي المسموح به
هو الخصم النقدي الذي تأخذه المنشأة من المورد .	هو الخصم النقدي الذي تقدمه المنشأة للعميل .

❖ تمرين (١) :

إذا توفرت لديك البيانات التالية عن منشأة السلام للمبوسات عن الفترة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٦ هـ .

إجمالي المبيعات .	٨٣٠,٠٠٠ ريال
مردودات ومسموحات المبيعات .	٢٠,٠٠٠ ريال
خصم نقدي مسموح به	١٠,٠٠٠ ريال
مخزون أول الفترة	١٤,٠٠٠ ريال
مشتريات البضاعة	٨٠,٠٠٠ ريال
مصاريف نقل المشتريات	٤,٠٠٠ ريال
مردودات ومسموحات المشتريات	٢,٠٠٠ ريال
خصم نقدي مكتسب	٦,٠٠٠ ريال
مخزون آخر الفترة	٢٠,٠٠٠ ريال
مصروفات أخرى	١٥,٠٠٠ ريال

المطلوب تحديد كل من :

(١) مجمل الربح .

(٢) صافي الدخل .

الحل :

(١) لإيجاد مجمل الربح نستخدم القانون التالي :

مجممل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة .

- صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات - الخصم النقدي المسموح به

$$\text{إذاً صافي المبيعات} = ٨٣٠,٠٠٠ - ٢٠,٠٠٠ - ١٠,٠٠٠ = ٨٠٠,٠٠٠ \text{ ريال .}$$

- تكلفة البضاعة المباعة = مخزون أول الفترة + تكلفة مشتريات البضاعة + مصاريف نقل المشتريات - مردودات ومسموحات المشتريات - الخصم النقدي المكتسب (تكلفة البضاعة المتاحة للبيع) - مخزون آخر الفترة .

$$\text{إذاً تكلفة البضاعة المباعة} = ١٤,٠٠٠ + ٨٠,٠٠٠ + ٤,٠٠٠ - ٢,٠٠٠ - ٦,٠٠٠ - ٢٠,٠٠٠ = ٧٠,٠٠٠ \text{ ريال .}$$

- نرجع نطبق القانون رقم (١)

مجممل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

$$= ٨٠٠,٠٠٠ - ٧٠,٠٠٠$$

$$= ٧٣٠,٠٠٠ \text{ ريال .}$$

(٢) لإيجاد صافي الدخل نستخدم القانون التالي :

صافي الدخل = مجمل الربح - مصروفات أخرى

$$= ٧٣٠,٠٠٠ - ١٥,٠٠٠$$

$$= ٧١٥,٠٠٠ \text{ ريال .}$$

❖ الخصم التجاري :

هو تخفيض في قيمة البضاعة المباعة عند البيع أو الشراء .. ويتم من البائع للمشتري ويمثل تخفيض في الفاتورة .. ولا يظهر في الدفاتر عند البائع ولا المشتري .
 - المبيعات دائنة دائماً كإيرادات .. أما مردودات ومسموحات المبيعات والخصم النقدي المسموح به مدين .
 - المشتريات دائمة مدينة كمصروفات .. أما مردودات ومسموحات المشتريات والخصم النقدي المكتسب دائماً دائن .

❖ تمرين (٢) : ((مهم جداً))

بفرض قيام شركة العليا بشراء بضاعة من شركة الفلاح بمبلغ (١٠٠,٠٠٠ ريال) بخصم تجاري ١٠% على الحساب .. وبالتالي يكون الطرف الدائن بالقييد في دفاتر شركة الفلاح هو حساب :

- أ - ٨٠,٠٠٠ ريال ح/ مبيعات .
 - ب - ٩٠,٠٠٠ ريال ح/ مبيعات . ☒
 - ج - ١٠٠,٠٠٠ ريال ح/ بضاعة .
 - د - ليس شيء مما سبق .
- 👉 شرح الحل /

المهم في السؤال معرفة من المشتري ومن البائع .. فالبائع هنا هو " شركة الفلاح " والمشتري هو " شركة العليا " .. فتعتبر عند شركة العليا مشتريات .. وعند شركة الفلاح مبيعات .. والمبيعات دائمة دائنة .. والمشتريات دائماً مدينة .. وفي هذه الحالة الطرف الدائن هو شركة الفلاح بمبلغ (٩٠,٠٠٠ ريال حساب مبيعات) .