



\

تم التحميل من اسهل عن بعد

بسم الله الرحمن الرحيم

تفريغ اللقائات الحية لمقرر

المحاسبة المالية 215

المستوى الثالث

اعداد وتنسيق

خلوديات

مراجعة

مريم بن محفوظ

اللقاء الأول / المحاسبة المالية

(المفهوم و المبادئ)

نشأة المحاسبة :

بداية المحاسبة مع بداية التبادل التجاري بين الأفراد أو الوحدات فكان هدفها في البداية عملية حفظ البيانات و كانت العمليات فقط للاستخدام الفردي أو استخدام صاحب المشروع ثم تطورت إلى وظيفة إمساك الدفاتر وكانت عمليات تسجيل الأحداث والمعلومات الاقتصادية تتم في منشأة ما أول بأول وقت حدوثها وهي فقط عملية تسجيل روتينية بحت وتطورت الآن مع الأبحاث والدراسات إلى علم له أصوله وله مبادئه وله قواعده ومفاهيمه وله أهداف يسعى النظام المحاسبي إلى تحقيقها كما سيلي شرحه .

هذا العصر هو عصر المعلومات :

بمعنى أن كل الوحدات الاقتصادية مهما كان طبيعة نشاطها أو شكلها القانوني سواء كانت شركة عبارة عن أشخاص أو منشأة فردية أو شركة أموال أو شركة مساهمة تسعى إلى تطوير نظام المعلومات لديها حتى تستطيع أن تحقق أهدافها سواء في المدى القصير أو في المدى البعيد .

أهم مصدر للحصول على المعلومات :

المحاسبة هي من أهم المصادر للحصول على المعلومات حول المنشأة وغيرها .

المحاسبة هي لغة الحياة وليست لغة الأعمال فقط :

نحن نطبق المحاسبة مئات المرات في اليوم ونحن لا نعلم كمصروف المنزل و التخطيط في صرفه حسب الاحتياجات وهكذا ...

تعريف المحاسبة :

المحاسبة هي نظام للمعلومات يختص بتحديد وقياس وتسجيل وتوصيل المعلومات عن الأحداث الاقتصادية لأحدى المنشآت للأطراف المستفيد .

النظام :

مجموعه من الأجزاء والمكونات التي تتفاعل معا وتتكامل في ظل مجموعه من القواعد والمبادئ في سبيل تحقيق مجموعة من الأهداف والأجزاء تتكون من :

- 1 . المدخلات : وهي الأحداث الاقتصادية
- 2 . التشغيل : وهو الدورة المحاسبية مثل التدريب و التلخيص ...
- 3 . المخرجات : وهي القوائم والتقارير المحاسبية

(النظام المحاسبي مرتبط بإتخاذ القرارات)

الفرق بين المعلومة و البيان :

المعلومة تؤثر في إتخاذ القرار

البيان لا يؤثر بإتخاذ القرار

مثال : الإعلان عن محاضرة لمقرر المحاسبة فهي تكون معلومة مهمة لمن يدرسون هذا المقرر و تؤثر بقراراتهم أما من لا يدرسونها فهذا فيعتبر الإعلان بالنسبة لهم بيان لأن لا أهمية له ولا يؤثر بقراراتهم .

الفرق بين وظيفة إمساك الدفاتر والوظيفة المحاسبية:

إمساك الدفاتر وهي بداية المحاسبة وهي عملية روتينية بحته يمكن أن يقوم بها أي شخص. أما الوظيفة المحاسبية فهنا مفهومها أكبر وأشمل فتتم بتحليل وتقييم وتصميم وتنفيذ ومتابعة نظم المعلومات المحاسبية حتى يستطيع النظام المحاسبي أن يستوعب المشاكل والأحداث الاقتصادية وخصوصا في هذا العصر نتيجة التطور التكنولوجي في وسائل المعادلات التجارية واستخدام الحاسب الآلي كل هذا لابد أن يكون له تأثير على النظام المحاسبي لأجل أن يستوعب هذه التطورات فلا بد من أن الوظيفة المحاسبية يكون فيها فرع من فروع المحاسبة يتم بتحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية عشان تستوعب وتقدر تساعد إدارة المشروع على حل جميع المشاكل بطريقه أفضل وأسرع .

بصفه عامه يمكن تصنيف مستخدمي المعلومات المحاسبية إلى مجموعتين محاسبتين :

1- مستخدمين داخليين (إدارة المنشأة)

مثال : إدارة المنشأة

2- مستخدمين الخارجيين (من يتعامل مع المنشأة من الخارج)

أمثلة : الملاك – المقرضين – البنوك المستثمرون – الموردون والعملاء – أجهزة المراقبة

أسئلة مراجعه على المحاضرة الأولى

1. المحاسبة ليست نظام للمعلومات .؟

أ – العبارة صحيحة ب- العبارة خاطئة

2. يوجد اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر وخاصة في الوقت الحاضر ؟

أ – العبارة صحيحة ب- العبارة خاطئة

3. المحاسبة هي ؟

أ- نظام المعلومات

ب – تحديد وقياس وتلخيص المعلومات

ج- توصيل المعلومات عن الأحداث الاقتصادية لأحدى المنشآت للأطراف المستفيدة .

د- جميع ما ذكر .

انتهى اللقاء الأول

اللقاء الثاني / المحاسبة المالية

المعلومات الحسابة :

كلمة معلومة مرتبطة بإتخاذ القرار لذا يجب أن تكون المعلومة صحيحة من اجل أن تكون القرارات المتخذة صحيحة وسليمة ..

قلنا أن المستفيدين من المعلومات المحاسبية ينقسمون إلى مجموعتين :

مستخدمين داخليين (إدارة المنشأة داخلياً)	مستخدمين خارجيين (من يتعامل مع المنشأة من الخارج)
هي إدارة المنشأة بجميع مستوياتها الإدارية فهي إدارة عليا .. إدارة وسطية .. إدارة تنفيذية دنيا . كل إدارة من هذه الإدارات لها احتياجات من المعلومات فلا بد من توفير المعلومات لكل المشاكل الإدارية على جميع مستوياتها.	هي جميع الأطراف الأخرى بخلاف إدارة المنشأة وهو الذي يستهدفهم نظام المحاسبة المالية أساساً لأنه يتعامل مع بيئة خارج المنشأة.
مثال : إدارة المنشأة داخلياً	مثال : الملاك - المقرضين - المستثمرون المحتملون - البنوك - الموردون - الرقابية - الضريبية - العملاء - و انتهاء بأفراد المجتمع
تسمى : [المحاسبة الإدارية (الداخلية)] وهو الفرع الذي يهتم بتوفير قوائم و تقارير داخلية لخدمة المنشأة وهي سرية غير مسموح بخروجها خارج المنشأة .	تسمى : [المحاسبة المالية (الخارجية)] وهي الفرع الذي يهتم بتوفير القوائم والتقارير المالية لخدمة أطراف خارجية .

فكل شخص من هؤلاء المستخدمين الخارجيين << الملاك - المقرضين - البنوك - المستثمرون - الموردون والعملاء - أجهزة المراقبة .. يبحث على نقطة معينة أو معلومة يبحث عنها فمثلاً :

الملاك : يبحثون على الربحية التي تحققت على استماراتهم و العائدات و الربحية منها.

المقرضين : وهم من يقرضون الشركات و يبحثون عن السيولات النقدية .

الموردون : هم من يورد الخامات والسلع إلى المنشأة و يهتمون بمدى قدرة المنشأة على السداد والوفاء بالتزاماتها في الوقت المحدد .

العملاء : يبحثون متى تتوافر المنتجات التي يحتاجونها .

الجهات الضريبية والرقابية : تهتم بمدى سداد المنشأة للمستحقات عليها الضريبة و الزكاة وعدم التهرب .

وهكذا فتبرز أهمية المعلومة في البحث على مصالح كل جمه وكل فرد ومن يتابع ذلك هي قائمة التدفقات النقدية

خصائص المعلومات المحاسبية :

1- الملائمة (الإرتباط بالمشكلة) :

أي ملائمة المعلومات للمشكلة في محل القرار أي تساعد في حل المشكلة .

مثلاً : معلومات المباني والعقارات لا تفيد من يريد أن يشتري سيارة فهي غير ملائمة

بل معلومات السيارات هي ما تفيده .. وأيضاً تكون المعلومة ملائمة لميزانية المشتري .

2- الوقت المناسب (الوقتية) :

كان قديماً البقاء للأقوى ا ما لأن فالبقاء للأسرع في الحصول على المعلومة لأنه سيكون الأسرع في اتخاذ القرار .. فلا بد أن تُقدم المعلومة في الوقت المناسب لإتخاذ القرار دون تبذير أو تأخير .

3- القابلية للتحقق (وحدة الإستدلال) :

فلو أن قوائم المالية أعطيت لإثنين محاسبين ماليين لهم نفس القدر من التعلم سوف يصلوا لنفس النتيجة أن هذه الشركة جيدة أو سيئة .

4- الموضوعية (البعد التحيز) :

أي أن من يُعد هذه المعلومات و القوائم لا يكون له ميل شخصية لجهات معينة او شركة معينة .

5- الصحة والدقة (الصدق) :

الصحة أي أن المعلومة تمثل البند الذي يعنيه , والدقة أي أن الرقم أو المعلومة سليمة .

6- القابلية للقياس الكمي (بوحدات النقد) :

أي التعبير عن ما يمكن قياسه في العمليات بوحدتي النقد والأرقام .

قاعدة عامة: إذا تعددت الإستخدامات لابد أن تتعدد فروع المحاسبة التي توفر المعلومات لكل

استخدام على حدى

فروع المحاسبة :

1	المحاسبة المالية (الخارجية) :	هو الفرع الذي ينتج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة و توصلها إلى الأطراف الخارجية المستفيدة في شكل قوائم مالية خارجية منشورة تساعد على معرفه المركز المالي المطروح في نهاية الفترة و تحديد نتيجة الأعمال من ربح و خسارة .
2	المحاسبة الإدارية (الداخلية) :	هو الفرع الذي يهدف إلى توفير المعلومات التفصيلية و التحليلية للملائمة لخدمة إدارة المنشأة في جميع مستوياتها لإدارة وظائفها المختلفة و بخاصة وظيفتي التخطيط والرقابة .
3	محاسبة التكاليف :	تهدف إلى تحديد تكلفة الإنتاج و تكلفة المخزون ومساعدة إدارة المنشأة في تخطيط الأنشطة الإنتاجية وتحقيق الرقابة على عناصر التكلفة .
4	المحاسبة الحكومية :	هو الفرع الذي يقوم على تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية (الرقابة المالية) في ضوء إطار محدد يحكمه القانون و اللوائح و القواعد التي تهدف إلى تحقيق الرقابة المالية و الإدارية والحسابية على إدارات و مصروفات الحكومة لهدف رقابي ومالي بحت طبقاً للإعتادات .
5	محاسبة الزكاة و الضرائب :	هي التي تستخرج الوعاء الضريبي والوعاء الزكوي وتستخرج الضريبة المستحقة أو الزكاء المستحق الذي ينبغي سدادها في ضوء القواعد الشرعية.
6	المراجعة :	تهدف للتحقق من دقة المعلومات المحاسبية و خاصة النتائج الناتجة عن المحاسبة المالية حتى تزداد الثقة بالمعلومات بغرض إبداء رأي في محاييد عن مدى صدق و عدالة القوائم المالية للمنشأة في إظهار المركز المالي ونتيجة النشاط .
7	نظم المحاسبة	هي تصميم النظم المحاسبية للملائمة و اللازمة للوفاء بتلك المعلومات وتوفيرها

أسئلة مراجعه على المحاضرة الثانية

س1/ هي خاصية المعلومات التي ينبغي أن تكون هامة و مفيدة لمعلومات التي يراد حلها..

أ-الوقتية ب-القابلية للتحقق ج-الموضوعية د-الملائمة

س2/ هي خاصية المعلومات التي تسمح لمتخلف الأشخاص المؤهلين الذين يقومون بفحص البيانات والمستندات و السجلات و التوصل إلى نتائج مماثلة :

أ-الوقتية ب-الملائمة ج-القابلية للتحقق د-المراجعة

س3/ تهدف المراجعة إلى التحقق من دقة البيانات والمعلومات المحاسبية بغرض إبداء رأي فني محايد في مدى سلامة و عدالة القوائم المالية:

أ-العبارة صحيحة.
ب-العبارة خاطئة.

س4/ المحاسبة التي تتناول تجميع ومعالجة المعلومات المالية اللازمة لأغراض ربط الضريبة أو تحديد الزكاة المستحقة هي:

أ-المحاسبة المالية. ب-المحاسبة الإدارية. ج-محاسبة الزكاة و الضريبة.

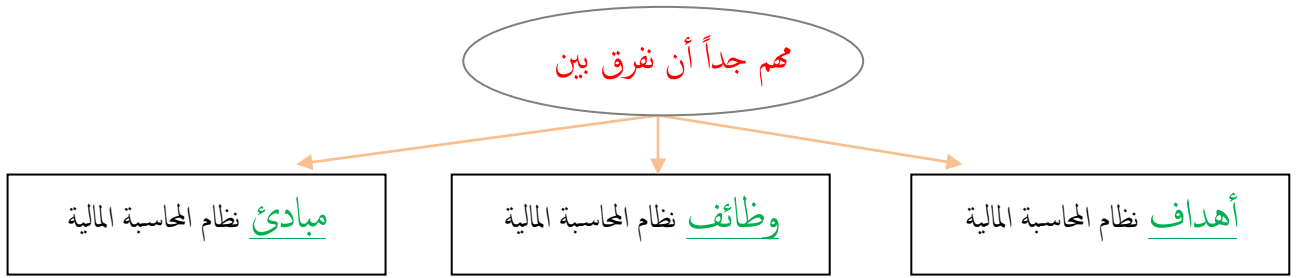
اتهى اللقاء الثاني

اللقاء الثالث / المحاسبة المالية

بداية اللقاء أعاد الدكتور تعريفات فروع المحاسبة والتي سبق ذكرها في اللقاء السابق ...

ولكن عرف آخر فرع وهو الفرع السابع بشكل أعمق وهو التالي :

7- نظم المعلومات : هو من أحدث فروع المعلومات المحاسبية وهو ذلك الفرع من المحاسبة الذي يختص في تصميم النظم المحاسبية و الإشراف على تنفيذها ثم تقييمها لغرض تطويرها و تقديم المعلومات المفيدة للأطراف المختلفة .



أهداف نظام المحاسبة المالية :

وهي التي من أجلها وجدت المحاسبة المالية . . .

- 1 - تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن الفترات الزمنية المنتهية في تاريخ معين .
- 2 - تحديد المركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة وذلك للتعرف على ما للمشروع أو للمنشأة من أصول و ممتلكات و ما عليها من التزامات في تلك اللحظة.
- 3- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للمساعدة على التخطيط ورسم السياسات للفترة أو الفترات القادمة .
- 4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أعمال المنشأة والحفاظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب والاختلاس.
- 5- الاحتفاظ بالسجلات و المستندات كاملة ومنظمة ودائمة قد تكون لفترة زمنية معينة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع إليها عند الحاجة .

وظائف نظام المحاسبة المالية :

وهي الخطوات التي يجب القيام بها حتى تتحقق المحاسبة و يتحقق ما ذكرناه من أهداف أعلاه ...

1- - قياس الموارد و الممتلكات (قياس لأصول المشروع) أو تحديد قيمتها في لحظة زمنية معينة .

2- قياس الحقوق و الالتزامات على المنشأة وهي التي تتمثل في الحقوق التي على المنشأة للغير بخلاف ملاكها وتسمى (الخصوم) وكذلك حقوق الملاك على المنشأة والتي يطبق عليها حقوق الملكية أي قياس قيمة الالتزامات أو تحديد قيمتها أو مقدارها في لحظة زمنية معينة .

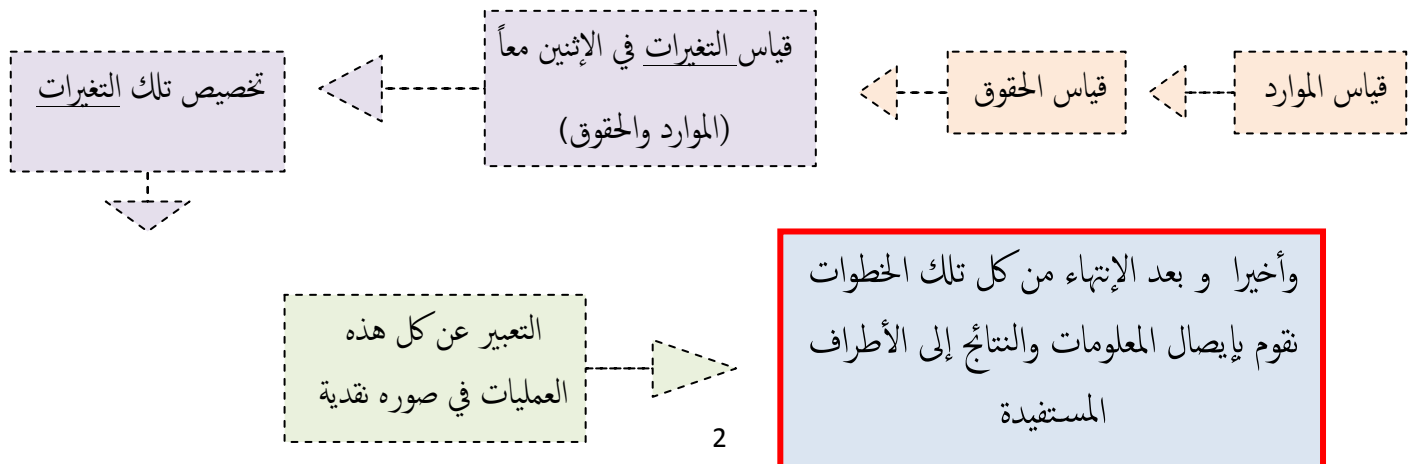
3- قياس التغيرات في الموارد والحقوق نتيجة قيام المنشأة للعمليات الجارية للنشاط الإقتصادي لأنه يترتب على ذلك تغيرات في تلك الموارد و الأصول و الإلتزامات .

4- تخصيص التغيرات على فترات زمنية معينة محددة حتى نحدد نتيجة النشاط من الربح والخسارة لكل فترة على حدى .

5- التعبير عن العمليات في صورته نقدية لابد من ذلك فالمحاسبة لا تتعامل بالنيات بل بالأرقام و الحسابات و عما يمكن قياسه و إثباته .

6- إيصال المعلومات إلى الأطراف المستفيدة ويكون ذلك بنشر القوائم المالية في كل الأماكن المتاحة كالجرائد أو النت أو البورصة .. وغيرها .

شرح مبسط لتوضيح الترتيب :



أسئلة مراجعه على المحاضرة الثالثة

س1 / قياس التغيرات في الموارد والحقوق نتيجة قيام المنشأة للعمليات الجارية للنشاط الاقتصادي لأنه يترتب على ذلك تغيرات في تلك الموارد والأصول والالتزامات .. هي ..

أ - وظيفة ب - هدف ج - مبدأ

س2/ توفير البيانات والمعلومات اللازمة للمساعدة على التخطيط ورسم السياسات للفترة أو الفترات القادمة هل هي ...

أ - وظيفة ب - هدف ج - مبدأ

س3 / تسعى المحاسبة المالية إلى تحقيق هدف واحد فقط يتمثل في تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن الفترة الزمنية المنتهية في تاريخ معين؟

أ - العبارة صحيحة ب - العبارة خاطئة

س4 / تسعى المحاسبة المالية إلى تحقيق العديد من الأهداف والتي منها تحديد المركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة؟

أ - العبارة صحيحة ب - العبارة خاطئة

س5/ الالتزامات على المنشأة يعني؟

أ - الحقوق على المنشأة بخلاف الملاك.

ب - الحقوق على المنشأة للملاك فقط.

ج - الحقوق على المنشأة للغير بخلاف الملاك بالإضافة إلى حقوق الملاك على المنشأة فقط.

س6/ قياس الموارد والممتلكات كوظيفة للنظام المحاسب يعني هذا؟

أ - تحديد قيمة الموارد والممتلكات خلال فتره زمنية معينه.

ب _ تحديد قيمة الموارد والممتلكات في لحظة زمنية معينة.

ج- تحديد قيمة الموارد والممتلكات في لحظة زمنية مستقبلية.

د- ليس شيئاً مما سبق .

س7/ نتيجة قيام المنشأة بإنتاج سلعه معينه او تأدية خدمه معينه يترتب على ذلك ؟

أ - تغيرات في تشكيلة الموارد والممتلكات (الأصول) فقط.

ب - تغيرات في تشكيلة الالتزامات فقط.

ج - تغيرات في تشكيلة الموارد والممتلكات (الأصول) والالتزامات وفي قيمة أو مقدار كل منها.

د _ ليس شيئاً مما سبق.

اتهى اللقاء الثالث

اللقاء الرابع / المحاسبة المالية

لا يوجد نظام أو نظرية إلا ولها مبادئ أو قواعد متعارف عليها يجب الالتزام بها و خاصة المحاسبة المالية **لماذا؟!** لأنها تتعامل مع أطراف خارجية (خارج الوحدة) وتتخذ قرارات خاصة بالأسهم و البيع و الشراء و الإستثمار في الشركة و الشركات الأخرى فلا بد أن تكون هذه القوائم المالية معدة طبقاً لمبادئ واحدة في السوق الخارجي حتى تكون قابلة للمقارنة مع نظيراتها من الشركات الأخرى المماثلة وفي نفس المجال ...

فمثلاً : حين نفاضل أو نقارن بين شركة A و B نقارن القوائم المالية الخاصة بهما .. فلو أن القوائم المالية للشركة A معدة بطريقة معينة أو بقواعد أو مبادئ معينة مختلفة عن الطريقة التي أعدت عليها القوائم المالية للشركة الأخرى B فهذه البيانات غير قابلة للمقارنة ابداً ...

إذاً لا بد أن يكون للمحاسبة مبادئ لأنها تتعامل مع أطراف خارجية فإتخاذ القرارات لا بد أن يعد على مبادئ فوضعت المبادئ المحاسبية القابلة للمقارنة مع نظيرتها الشركات الأخرى المماثلة في نفس المجال .

المبادئ المحاسبية (المعايير المحاسبية) :

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 :**

1 - الوحدة المحاسبية .

وهو أهم مبدأ والذي بسببه تنشأ هذه المحاسبة و هو المبدأ الذي ينشئ الوحدة التي يتم المحاسبة على أعمالها ... و يعني بمجرد توقيع عقد الشركة وإيداع رأس المال باسم المنشأة وسداد رأس المال و صدور القرار الوزاري بإنشاء هذه المنشأة فهذا يولد للمنشأة شيئاً:

أ- شخصية اعتبارية مستقلة بالمشروع : مستقلة عن ملاكها ومؤسسيها بمعنى يمكن أن تقاضي

الغير ويمكن أن تقاضي من الغير برفع مظلمة (الشخصية الاعتبارية كيان معنوي)

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

وهي ما تحقق عليها جميع الوظائف والأهداف ..

الأصول للمشروع = الالتزامات على المشروع

الموجودات = المطلوبات

مصادر الحصول على الأموال للمشروع من الملاك أو بنوك أو قروض

2 - مبدأ الإستمرار .

وهو أن أفترض أن هذا المشروع مستمر إلى ما لا نهاية إلى أن يثبت العكس ..
لأننا لو افترضنا أن هذا المشروع سيستمر سنه أو سنتين فقط وينتهي فنحن حينها لا نحتاج للنظام المحاسبي .

3- مبدأ الفترات المحاسبية .

وهو تقسيم المشروع المستمر إلى فترات متساوية جرى العرف على أن تكون سنه ماليه ,
فكل سنه يُعمل قوائم ماليه فتريه وهي قوائم فتريه مدققة كاملة .. فالقوائم التي تدقق بشكل
كبير وكامل هي كل سنه أما ما يدقق بشكل جزئي وبسيط تكون هي كل ثلاث شهر تقريباً
لذا كل نهاية سنه تعمل قوائم مالية لضمان الاستمرارية .

4- مبدأ المقابلة .

وهي مقابلة إيرادات الفترة بالمصروفات التي ساهمت فيها ..
وحتى أخرج ربح وخسارة كل فترة ثلاث شهور أو سنة يجب أن تقابل إيرادات هذه الفترة
بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات .

5- مبدأ الاستحقاق .

انه كل فترة تتحمل ما يخصها من إيرادات ومصروفات بغض النظر عن عملية السداد أو
التحصيل فيمنع أن تأخذ فترة إيرادات و مصروفات فترة أخرى ...
فمثلاً : لو كان هناك مصروف يخص الفترة أستنفذت خدماته ولم يسجل فلا بد من إثباته
كمصروف مستحق والعكس لو وجد مصروف دفع في الفترة يخص فترة تاليه أو قادمة فيذهب
كمصروف مُقدم يستخدم في فترته ..

مثال أوضح : لو دفعت أجار منزل لمدة سنة خمس شهور في السنة الحالية وخمس شهور في
السنة القادمة فيجب أن يُقسم ويُحسب كل سنه على حدى فتتحمل الفترة بالخمس شهور
التي استفادت منها أما الخمسة شهور في السنة القادمة يُرحلون للسنة القادمة كمصروف مقدم
(إذا دفع مصروف لفترة مثلاً ولم يستخدم يذهب كدفع مقدم للفترة القادمة) .

6- مبدأ تحقق الإيراد .

يمكن أن يتحقق بالبيع : بانتقال ملكية البضاعة للعميل بغض النظر عن عملية التحصيل .

يمكن أن يتحقق الإيراد بالإنتاج : مثل شركات البترول والمعادن النفيسة فالبيع مضمون .

يمكن تحقق الإيراد بالتحصيل : مثل المحامي في حال فوزه بالقضية يتقاضى أجره مثل الكهرباء بالاستخدام .

7- مبدأ الوحدة النقدية .

إمكانية القياس النقدي للعمليات فالمحاسبة لا تتعامل بما لا يمكن قياسه ولكن تتعامل بما يمكن إثباته بصورة نقدية (المحاسبة لا تتعامل بالنيات) .

8- مبدأ التكلفة التاريخية .

وهو أن الأصول يتم تسجيلها في المستندات من البداية التي تدل على كل عملية . يعني أن أي بند من البنود يسجل في الدفاتر بالقيمة التي وقعت عند حدوث العملية .

مثلاً: اشترت شركة آلات ومعدات بقيمة (100,000 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 .

9- مبدأ الثبات .

أي في كل فترة يتم استخدام نفس المبادئ التي استخدمت في الفترة الماضية .

10- مبدأ الحيلة والحذر (مبدأ المحاسبة الراقية) .

فعند تحديد ربح أو خسارة كل فترة نأخذ في الاعتبار الخسائر المحتملة بعمل لها مخصص خسائر أو مخصص هبوط مخزون لكي نحتاط من هذه الخسائر في الفترة القادمة ولا نأخذ الأرباح المحتملة أو المكاسب في الاعتبار إلا عند تحققها فعلاً .

أسئلة مراجعه على المحاضرة الرابعة

س1: مبدأ يترتب عليه تقسيم حياة منشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنه ويطلق عليها سنه مالية هذا المبدأ هو ؟

أ . مبدأ الاستمرار . ب . مبدأ الثبات . ج . مبدأ الوحدة النقدية . د . ليس شيئاً مما سبق .

توضيح (نحن قلنا المبدأ الذي يترتب عليه تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنه هو مبدأ الفترات المحاسبية المتساوية ليس مبدأ الاستمرار ولا مبدأ الثبات ولا مبدأ الوحدة النقدية وتكون الإجابة الصحيحة ليس شيئاً مما سبق) .

س2: أي المبادئ المحاسبية التالية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسارة المتوقعة ؟

أ . مبدأ المقابلة . ب . مبدأ الثبات . ج . الحيلة والحذر . د . ليس شيئاً مما سبق .

توضيح (قلنا قبل ذلك أن الحيلة والحذر أو التحفظ هو ذلك المبدأ الذي ينص على أن المحاسب يأخذ في اعتباره الخسارة المحتملة دون اخذ المكاسب المتوقعة في الحسبان يعني نحتاط للخسارة المتوقعة نتيجة العمليات التي تمت في هذه الفترة وهذه الخسارة تكون ممكن أن تحدث في الفترة التالية لابد من الاحتياط لها الآن دون اخذ في الاعتبار المكاسب المتوقعة يعني على سبيل المثال المخزون السلعي مسجل في الدفاتر بالتكلفة 100 ألف ريال قيمته السوقية 90 ألف يعني لو أنا حبيت اشترى هذا المخزون اليوم بـ 90 ألف معنى ذلك يكون فيه خسارة 10 آلاف يبقى ذلك أن أحتاط لـ 10 آلاف واعمل لها مخصص هبوط أسعار للمخزون)

س3: تأتي أهمية هذا المبدأ في انه يحقق قابلية القوائم المالية للمقارنة لنفس المنشئة عن فترات مالية مختلفة وهذا المبدأ هو؟

أ. الوحدة المحاسبية . ب. الثبات. ج. الحيلة والحذر.

توضيح (يبقى هو مبدأ الثبات بمعنى انه نحن لو استخدمنا أسس معينه في استخدام قوام ماليه لازم هذه المبادئ والأسس لآبد أن نستمر في استخدامها إلى سنوات عده وليس كل سنه استخدم مبدأ مختلف عن السنة السابقة إلا إذا كان هناك مبرر شديد ولابد من الإفصاح عن المبرر والإفصاح عن الطريقة التي تم استخدامها وأسباب التغيير لابد أن يكون هناك أسباب جوهريه لهذا التغيير)

س4 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 .

س5 اشترت إحدى الشركات آلات بقيمة (100,000 ريال) سددت منها (40,000 ريال) والباقي على الحساب وعليه فإن المحاسب يقوم بإظهار تلك الآلات بقيمة :

أ- 40,000 ريال تطبيقاً لمبدأ الأساس النقدي .

ب- 60,000 ريال تطبيقاً لمبدأ الاستحقاق .

ج- 40,000 ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

د- 100,000 ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

س6 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 .
- د - ليس شيء مما سبق .

س7 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 .

انتهى اللقاء الرابع

اللقاء الخامس / المحاسبة المالية

الأسئلة التي طرحها الدكتور في بداية اللقاء :

س1 / قياس الالتزامات على المنشأة يعني :

أ- قياس الحقوق على المنشأة للغير بخلاف الملاك .

ب- قياس الحقوق على المنشأة للملاك فقط .

ج- قياس الحقوق على المنشأة للغير بخلاف الملاك بالإضافة إلى حقوق الملاك التي على المنشأة .

د. ليس شيئاً مما سبق .

س 2/ قياس الموارد والممتلكات كوظيفة للنظام المحاسبي يعني هذا :

أ .تحديد قيمة الموارد والممتلكات خلال فتره زمنية معينه

ب .تحديد قيمة الموارد والممتلكات في لحظة زمنية معينه

ج. تحديد قيمة الموارد والممتلكات في لحظة زمنية مستقبلية

د. ليس شيئاً مما سبق

س3/ إيصال المعلومات إلى الأطراف المستفيدة كوظيفة محاسبية يعني هذا :

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

ب- اللجوء إلى النقود كمعيار موحد للتعبير عن العمليات غير المتجانسة في صور وحدات نقد متجانسة .

ج - للمساعدة في قياس الموارد و الممتلكات للمنشأة

د - ليس مما سبق .

س4/ الاحتفاظ بالسجلات كاملة ومنتظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع

إليها وقت الحاجة يمثل :

أ .وظيفة محاسبية ب .أسلوب محاسبي ج. هدف محاسبي د. ليس شي مما سبق

س5 / أي المبادئ المحاسبية التالية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسارة المتوقعة :

أ .مبدأ المقابلة ب .مبدأ الثبات ج. الحيلة والحذر د. الفترات المحاسبية

المنشأة : هي عبارة عن أي وحدة اقتصادية تزاوّل نشاطاً تجارياً أو صناعياً أو خدمياً بهدف الإستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق الأهداف التي أنشأت من أجلها .

تعريف دورة التشغيل الأموال (دوران الأموال) : هو متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء السلع وبيعها وتحصيل قيمتها نقداً في المنشآت التجارية .. أو متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء المواد الخام لازمة للتصنيع والإنتاج وبيع هذه المنتجات وتحصيل قيمة المبيعات نقداً في المنشآت الصناعية.

(متوسط الفترة اللازمة لشراء السلعة وبيعها وتحصيل قيمتها سواء في التجاري او الصناعي).

تعريف الأصول : هي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبياً , أو هي ممتلكات المنشأة ذات القيمة المادية والفائدة المستقبلية للمنشأة .

(أي أن هذه الأصول و الممتلكات سوف تستخدم في النشاط الرئيسي للمشروع , و الأصول هي مخزون منافع ذات قيمة مادية أو نقدية و منفعة مستقبلية يستخدم لتحقيق عوائد في المستقبل و تساعد في تحقيق الإيرادات , وهي أيضا الحاجات اللازمة لبداية المشروع)

وتنقسم الأصول إلى ثلاث أقسام :

1- أصول متداولة قصيرة الأجل	2- أصول ثابتة طويلة الأجل	3- أصول غير ملموسة
هي النقدية أو ما شابهها من الممتلكات التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال سنة مالية أو دورة تشغيل أيها أطول.	الممتلكات التي تُقتنى بغرض استخدامها وليس بغرض إعادة بيعها فهي تستخدم لمزاولة نشاط المنشأة , ويمتد العمر الإنتاجي لها لعدة سنوات , أي لأكثر من دورة تشغيل.	هي الممتلكات أو الحقوق للمنشأة ولكن ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس , ولكنها ذات قيمة و فائدة للمنشأة و تدفع فيها مبالغ كبيرة لأن منفعتها المستقبلية كبيرة.
مثال / النقدية , الاستثمارات قصيرة الأجل , المدينين , أوراق القبض , مخزون البضاعة , المصروفات المدفوعة مقدماً , الإيرادات المستحقة	مثال / المباني , الآلات , السيارات.	مثال / شهرة المحل , حقوق الاختراع.
<p>مثل شركة السيارات المعروفة عبد اللطيف جميل</p> <p>حين تستورد لسيارات لتبيعها أي هي بضاعة تسمى أصول متداولة قصيرة الأجل</p> <p>و حين تستورد سيارات لتستخدمها لخدمة الشركة وليس لبيعها كبضاعة تسمى أصول ثابتة طويلة الأجل</p> <p>و قيمة شهرة الشركة تسمى أصول غير ملموسة</p>		

تعريف الخصوم : هي الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها منهم على سلع أو قروض أو خدمات من الغير ...

وتنقسم الخصوم إلى قسمين :

1- خصوم متداولة قصيرة الأجل	2- خصوم ثابتة طويلة الأجل
هي الالتزامات التي يجب سدادها خلال سنة مالية أو دورة تشغيل أيها أطول.	هي التي الإلتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية أو دورة تشغيل أيها أطول.
مثال : الدائنين , أوراق دفع , المصروفات المستحقة , الإيرادات المقدمة .	مثال : القروض , السندات , أوراق دفع طويلة الأجل

ملاحظة : دائماً و أبدا الأصول الطويلة الأجل تمول بخصوم طويلة الأجل

الأصول القصيرة الأجل تمول بخصوم قصيرة الأجل ولا يحدث العكس أبداً

للتوضيح :

الفرق بين الأصول و الإلتزامات

الأصول : هي استخدامات الأموال المتاحة للمنشأة أو الوحدة المحاسبية .

الإلتزامات : هي مصادر الحصول على تلك الأموال بالنسبة للمنشأة .

وهناك طريقتين للحصول على الأموال : **أ-** من الغير . **ب-** من المالك .

لو أن الحصول على مصادر الأموال من الغير تسمى " خصوم .

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

أسئلة مراجعه على المحاضرة الخامسة

(1) يتم إعداد قائمه الدخل في لحظه زمني معينه لأنها تظهر نشاط المنشأة خلال الفترة؟....

خطأ لان قائمه الدخل لا يمكن إعدادها في لحظه زمني بل تعد عن فتره.

(2) يتم إعداد قائمه المركز المالي في تاريخ معين لأنها تتضمن ملخص الأصول و التزامات التي على المنشأة في هذا التاريخ

صح

(3) أي وحده اقتصاديه تزاوّل نشاطا صناعيا أو تجاريا أو خديما بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق أهدافها فهذا يعني :

أ/ منشأة ب/ أصول ج/ خصوم د/ لا ينطبق على شي مما سبق

(4) الخصوم المتداولة هي الإلتزامات التي يلزم سدادها خلال سنة مالية أو دورة تشغيل أيها أطول .

صح

(5) يتم إعداد قائمه المركز المالي في تاريخ معين لأنها تتضمن ملخصاً الأصول و الإلتزامات التي على المنشأة في هذا التاريخ .

صح

(6) التّزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل الحصول على حقوق والتّزامات أو قروض فهذا يعني:

أ- الخصوم . ب- الأصول . ج- خصوم طويلة الأجل . د- أصول متداولة

انتهى اللقاء الخامس

اللقاء السادس / المحاسبة المالية

تابع المفاهيم المحاسبية و المعادلة المحاسبية

حقوق الملكية : هي الإلتزامات المستحقة على المنشأة تجاه الملاك أو أصحابها و تمثل زيادة في قمة الأصول عن الخصوم و تتمثل في المبالغ التي استثمرها الملاك في المنشأة بالإضافة إلى الأرباح الناتجة عن عملياتها و التي لم توزع و إنما تم إعادة استثمارها في المنشأة .

وهي عبارة عن : أ- رأس المال الأصلي وهو الأصل الذي دفعه الملاك .

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

الإيرادات الجارية : هي ثمن أو قيمة البضاعة المباعة أو الخدمة المقدمة من المنشأة وتشمل على المبالغ المحصلة و المبالغ تحت التحصيل مقابل الخدمة المقدمة أو البضاعة المباعة خلال الفترة , (قيمة البضاعة المباعة أو الخدمات التي قُدمت إلى العملاء).

المصروفات : هي تكلفة المواد و الخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات ويمكن أن يطلق عليها التكاليف المستنفذة خلال الفترة . (تكاليف أو مصروفات بناء على خدمات أستخدمت و استهلكت في سبيل الحصول على الإيرادات) , مثال : كإستهلاك و استخدام سيارات او مواد خام حتى تُفيد المشروع لتحقيق الإيرادات.

التكاليف المستنفذة : هي المنافع من الأصول المختلفة التي استنفذت في تقديم الخدمة والحصول على الإيرادات خلال الفترة .

صافي الربح و صافي الخسارة : هي عبارة عن الفرق بين الإيرادات الجارية للفترة و المصروفات التي ساهمت فيها ...

لو أن الإيرادات زادت عن المصروفات فهذا صافي ربح .

و لو أن المصروفات زادت عن الإيرادات فهذا صافي خسارة .

صافي الربح	صافي الخسارة
هو الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال الفترة .	هو النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة .

القوائم المالية : هي عبارة عن قائمتين أساسيتين وقائمتين إضافيتين تمثل معلومات إضافية للأطراف المستفيدة ..

- الأساسيتين : أ- قائمة الدخل ب- قائمة المركز المالي
الإضافيتين : أ- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
ب- قائمة التدفقات النقدية والتي تمثل التدفق النقدي الداخل و الخارج من و إلى المنشأة خلال فترة زمنية .

القوائم المالية
القائمتين الأساسيتين

قائمة الدخل	قائمة المركز المالي
هي تقرير لتقييم أداة المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة زمنية معينة فهي تفصح عن نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة معينة .	هي كشف أو تقرير مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين و يتضمن ملخصاً للأصول و الإلتزامات و حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة ويمكن تسميتها (الميزانية العمومية)
الدخل يكون عن فترة زمنية معينة مثل من تاريخ 1 / 1 / 1435 إلى 1435/12/30	قائمة المركز المالي يكون في تاريخ معين في لحظة معينة فقط .

قائمة التدفقات النقدية : هي تقرير يعرض معلومات عن النقدية المحصنة و النقدية المنصرفة و علاقة ذلك بصافي الربح المتحقق .

المعادلات المحاسبية و تأثير العمليات عليها (مهم)

لا بد أن نفرق بين مرحلتين :

المرحلة الأولى : البناء والتأسيس وهي مرحلة القيام بتكوين المشروع أو القيام بمركز مالي قوي سليم و بناء معادلة محاسبية قوية.

المرحلة الثانية : مرحلة الإنتهاء من مرحلة البناء و التأسيس و القيام بنشاط المشروع الجاري .

أمور مهمة :

الإلتزامات هي عبارة عن (الخصوم + حقوق الملكية)
يجب أن تكون ← الأصول = الإلتزامات

قوانين :

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

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

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

مثال للتوضيح : لو كانت الأصول = 100 و الخصوم = 40 فكم تكون حقوق الملكية = ؟؟

$$\text{حقوق الملكية} = \text{الأصول} - \text{الخصوم} = 100 - 40 = 60 \quad \dots \text{حقوق الملكية} = 60$$

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

$$100\% = 40\% + 60\%$$

مثال 1: إذا كانت الأصول = 100,000 وحقوق الملكية تساوي $\frac{1}{4}$ فكم نسبة التمويل للغير (الخصوم)؟

الحل :

في حالة الكسور يجب أن تكون الأصول اي (الخصوم + حقوق الملكية) تساوي 1

$$\frac{1}{4} + \dots = 1$$

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

$$\text{الخصوم} = 1 - \frac{1}{4} = \frac{3}{4}$$

و حقوق الملكية هي ربع الأصول أي ربع 100,000 يعني 25000

$$\text{إذاً الخصوم} = \text{الأصول} - \text{حقوق الملكية} \lll 75000 = 25000 - 100,000$$

مثال 2 : إذا علمت أن مجموع أصول المنشأة 12000,000 ومال الخصوم التي على المنشأة للغير 6500,000

فإن صافي حقوق الملكية تساوي ...

أ - 3000,000 ب - 4000,000 ج - 3500,000 د - لا شيء مما سبق

الحل : حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

$$5500,000 = 6500,000 - 12000,000 = \text{فقرة د- لا شيء مما سبق}$$

مثال 3: إذا بلغ إجمالي أصول و ممتلكات المنشأة 800,000 ريال في حين بلغت الإلتزامات على المنشأة للغير (الخصوم)

240,000 ريال هذا يعني أن الإلتزامات المستحقة على تلك المنشأة لأصحابها (حقوق الملكية) تساوي

أ - 200,000 ب - 280,000 ج - 300,000 د - 560,000

الحل : حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

$$560,000 = 240,000 - 800,000 \text{ فقرة د}$$

مثال 4 : إذا أظهرت حقوق الملكية لإحدى الشركات في الميزانية المعدة في تاريخ 30 / 12 / 1432 هـ بمبلغ 4000,000

ريال التي تعادل ثلث مجموع الأصول فإن قيمة الخصوم تساوي

أ - 8000,000 ب - 6000,000 ج - 12000,000 د - لا شيء مما سبق

الحل :

اولاً : حقوق الملكية 4000,000 ريال التي تعادل ثلث مجموع الأصول ...

أي أن الأصول عبارة 4 مليون + 4 مليون + 4 مليون = 12 مليون

ثانياً : الخصوم = الأصول - حقوق الملكية

$$8000,000 = 4000,000 - 12000,000 =$$

انتهى اللقاء السادس

اللقاء السابع / المحاسبة المالية

تأثير العمليات المالية للوحدة الاقتصادية على المعادلة المحاسبية:

قاعدة عامة: لا بد أن يكون لأي عملية مالية تكون الوحدة الاقتصادية طرفاً فيها تأثير متساوي على جانبي المعادلة المحاسبية، أي يجب أن تكون المعادلة المحاسبية متوازنة دائماً في أي لحظة و بعد أي عملية أي لا بد أن يكون الجانب الأيمن مساوي للجانب الأيسر و لا يمكن أن يحدث بها خلل ابداً ...

هناك نوعين من العمليات التي يمكن أن تقوم بها أي وحدة إقتصادية وهما :

المرحلة الأولى : مرحلة تكوين مركز مالي قوي وسليم أو ما يسمى (بعمليات الرأس ماليه) .

أي مرحلة بناء و تأسيس و مرحلة بناء معادلة محاسبية سليمة بجانبها الأصول وما عليها من التزامات مساوية لها .
الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

المرحلة الثانية : وهي مرحلة الانتهاء من بناء و تأسيس المشروع والبدء في التعامل مع الجمهور والقيام بالنشاط الأساسي (عمليات جارية أو النشاط الجاري) .

وفي هذه المرحلة نكون قد انتهينا من تكوين معادلة محاسبية وبناء مركز مالي قوي وسليم وأصبح المشروع كامل وفتح لتعامل مع الجمهور .

هناك أربع تأثيرات على المعادلة المحاسبية:

- 1- الزيادة في الجانبين الأصول والالتزامات .
- 2- نقص في الجانبين الأصول والالتزامات .
- 3- الزيادة أو النقص في جانب واحد بجانب الأصول أو بجانب الالتزامات .
- 4- المختلط : وهو المركب بين الزيادة في الجانبين و بين الزيادة والنقص في جانب واحد .. أي يجمع بين 1 و 3 .

أولاً : المرحلة الأولى : مرحلة تكوين مركز مالي قوي وسليم (عمليات الرأس مالية) .

1- التأثير الأول : الزيادة في الجانبين .

وهي الزيادة في جانب الأصول مع الزيادة في جانب الإلتزامات وهي (الخصوم + حقوق الملكية) .

مثال : تم إيداع رأس المال 10,000 نقداً في الخزينة .

الحل: هذه هي بداية وميلاد أي مشروع ، إيداع رأس المال نقداً في حساب جاري باسم المؤسسة التي لها الحق في التصرف في هذا المبلغ ... فنكتب المعادلة ..

الأصول	=	+ الخصوم	+ حقوق الملكية
10,000	=	—	10,000
→ نقداً			← رأس المال
10,000	=	10,000	نجمع

الشرح : ترتب على هذه العملية زيادة أصل وهو نقدية بالبنك ، في مقابل زيادة الإلتزام وهو زيادة رأس المال كحقوق ملكية ... إذا الأثر زيادة في الجانبين .

نفس المثال : لكن تم شراء أثاث بـ 5000 ريال على الحساب ولم تدفع فوراً .

الحل: أي أضفنا أصل جديد وهو شراء أثاث على الحساب أي لم ندفعها ، فيحصل بذلك زيادة التزام جديد للغير في خانة خصوم في صورة دائنون بنفس المبلغ .. فنكتب المعادلة ..

الأصول	=	+ الخصوم	+ حقوق الملكية
10,000 5000	=	— 5000 دائنون	10,000
→ نقداً → أثاث			← رأس المال
15,000	=	15,000	نجمع

الشرح : زيادة أصل جديد وهو شراء أثاث بـ 5000 ، إذا الأصول 10,000 لم تتأثر لأننا اشترينا على الحساب أي بالدين وزاد عليها أصل جديد قدره 5000 قيمة الأثاث ، وأصبح علينا دين بقيمة 5000 أيضاً ... إذا الأثر زيادة في الجانبين .

2- التأثير الثاني : النقص في الجانبين .

وهو النقص في جانب الأصول مع النقص في جانب الإلتزامات وهي (الخصوم + حقوق الملكية) .

نفس المثال : لكن تم سداد 2000 ريال من الدين .

نسحب من الأصول ونسدد جزء من الدين وبقى باقي للدين علينا فنكتب المعادلة ..

$$\begin{array}{rcll}
 \text{الأصول} & = & \text{الخصوم} & + \text{حقوق الملكية} \\
 \text{نقد أ} & = & \text{بقي دائنون} & + \text{رأس المال} \\
 8000 = 2000 - 10,000 & = & 3000 = 2000 - 5000 & + 10,000 \\
 \text{أثاث} & = & &
 \end{array}$$

تصبح المعادلة بهذا الشكل :

$$\begin{array}{rcll}
 \text{نقد أ} & = & & + \text{رأس المال} \\
 8000 & = & & + 10,000 \\
 \text{أثاث} & = & \text{دائنون} & +
 \end{array}$$

$$13,000 = 13,000 \quad \text{نجمع}$$

الشرح : نقص أصل قائم ألا وهو نقدية بالبنك بمبلغ كان 10,000 ريال فأخذنا منه 2000 ريال لتسديد دين (الخصوم) فبذلك نقص التزام قائم (الخصوم) بنفس المبلغ 2000 ريال ألا وهو دائنين , إذا الأثر نقص في الجانبين .

3- التأثير الثالث : الزيادة والنقص في جانب واحد .

هو الزيادة والنقص في جانب واحد بجانب الأصول أو بجانب الالتزامات .

مثال : شراء معدات 1000 ريال .

نسحب من الأصول ونشتري المعدات مع إضافة قيمة المعدات للأصول ... فكتب المعادلة

$$\begin{array}{rcll}
 \text{الأصول} & = & \text{الخصوم} & + \text{حقوق الملكية} \\
 \text{نقد} \rightarrow 7000 = 1000 - 8000 & = & \text{—} & + 10,000 \leftarrow \text{رأس المال} \\
 \text{—} & = & \text{دائنون} 3000 & + \text{—} \\
 \text{—} & = & \text{—} & + \text{—} \\
 \text{أثاث} \rightarrow 5000 & = & \text{—} & + \text{—} \\
 \text{قيمة المعدات} \rightarrow 1000 & = & \text{—} & + \text{—}
 \end{array}$$

تصبح المعادلة بهذا الشكل :

$$\begin{array}{rcll}
 \text{نقد} \rightarrow 7000 & = & \text{—} & + 10,000 \leftarrow \text{رأس المال} \\
 \text{—} & = & \text{دائنون} 3000 & + \text{—} \\
 \text{—} & = & \text{—} & + \text{—} \\
 \text{أثاث} \rightarrow 5000 & = & \text{—} & + \text{—} \\
 \text{قيمة المعدات} \rightarrow 1000 & = & \text{—} & + \text{—}
 \end{array}$$

$$\text{نجمع} \quad 13000 = 13000$$

الشرح : زيادة أصل جديد معدات بمبلغ 1000 فأخذنا من الأصول المبلغ للشراء فنقصت من 8000 إلى 7000 وبقيت قيمة المعدات التي اشتريتها في الأصول ، وهنا تأثر جانب واحد فقط وهو انخفاض الأصول .. إذا الأثر تأثر جانب واحد (نقص) .

التأثير الرابع : المختلط .

وهو المركب بين الزيادة في الجانبين و بين الزيادة والنقص في جانب واحد .. أي يجمع بين تأثير 1 و 3 .

نفس المثال : لكن تم شراء سيارات بـ 12000,000 ريال مع سداد الربع .

نسحب من الأصول جزء ونشتري السيارات مع إضافة قيمة السيارات للأصول ويبقى الجزء الثاني من المبلغ دين علينا ونكتبه بالخصوم .. فتكتب المعادلة ..

الأصول	=	الخصوم	+	حقوق الملكية
نقداً → 4000 = 3000 - 7000	=	—	+	10,000 ← رأس المال
→ 5000 أثاث	=	3000 دائنون	+	—
→ 1000 قيمة المعدات	=	—	+	—
→ 12000 قيمة السيارات	=	9000 دائنون	+	—

22000	=	22000	نجمع
-------	---	-------	------

الشرح : أردنا شراء سيارات بـ 12 ألف وسددنا ربع قيمتها أي (3000) سُحبت من الأصول , وبقي علينا دين (9000)

يُوضع بخانة الخصوم و تُضاف 12000 قيمة السيارات في الأصول , وهكذا حدث نقص بطرف الأصول و هي الـ 3000 وأيضاً حدث زيادة في الأصول وهي قيمة السيارات الـ 12 ألف و بالجانب الآخر حدث زيادة بطرف الإلتزامات وهو الدين 9000 ألف , إذا هذا الأثر المختلط .

أسئلة أضافها الدكتور للقاء :

هل العبارات الآتية صحيحة أم خاطئة ...

1 / لا بد أن يكون لأي عملية مالية تكون الوحدة الاقتصادية طرف فيها تأثير متساوي على جانبي المعادلة المحاسبية ..

أ- صحيحة . ب- خاطئة .

2 / حقوق الملكية هي عبارة عن صافي زيادة الأصول عن الخصوم ..

أ- صحيحة . ب- خاطئة .

3 / مهما كانت العملية المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن المعادلة المحاسبية ...

أ- صحيحة . ب- خاطئة .

4 / يجب أن تكون المعادلة المحاسبية في حالة توازن عند ...

أ- عند إعداد القوائم المالية .

ب- في بداية الفترة المحاسبية فقط .

ج- بعد كل عملية مالية خلال الفترة المحاسبية .

د - عند الحصول على أصول نقداً .

اتمنى اللقاء السابع .

اللقاء الثامن / المحاسبة المالية

مراجعة للمحاضرة السابعة

تابع تأثير العمليات المالية للوحدة الاقتصادية على المعادلة المحاسبية:

المرحلة الأولى : مرحلة تكوين مركز مالي قوي وسليم أو ما يسمى (بعمليات الرأس ماله) .

قادر على الإستمرار و العطاء ومن ثم القيام بالنشاط الجاري , من أصول ملائمة للنشاط إضافة للإلتزامات ملائمة لتمويل تلك الأصول , فكل أصل له تمويل ملائم له قد يكون من الغير أي الخصوم او من الملاك أي حقوق الملكية , و الخلل في عملية التمويل هذه قد تؤدي إلى فشل المشروعات و إفلاسها و تعثرها في المدى الطويل و القصير , لذلك فلا بد أن تكون المعادلة متوازنة دائماً في كل لحظة وبعد كل عملية .

1- التأثير الأول : الزيادة في الجانبين .

مثال : إيداع مبلغ 10,000 ريال في خزانة المشروع و شراء أثاث على الحساب بـ 3000 ريال .

الأصول	=	الخصوم	+	حقوق الملكية
10,000	=	—	+	10,000
3000	=	3000	+	—
نقداً		دائنون		رأس المال
أثاث				
13000	=	13000		نجمع

2- التأثير الثاني : النقص في الجانبين .

نفس المثال : تم السداد للدائنون 1000 ريال نقداً .

نقداً	→	9000	=	—	+	10,000	←	رأس المال
أثاث	→	3000	=	2000	+	—		
				دائنون				
		12,000	=	12,000				نجمع

3- التأثير الثالث : الزيادة والنقص في جانب واحد .

نفس المثال : شراء محفات مكتبية بـ 1200 نقداً .

رأس المال	←	10,000	+	—	=	7800	→	نقداً
—	+	دائنون	2000	=	3000	→	أثاث	
—	+	—	=	1200	→	مهمات مكتبية		
12000					=	12000	نجمع	

1- التأثير الرابع : المختلط على الجانبين .

مثال : شراء آلات بـ 10,000 ريال مع سداد منها 2000 ريال نقداً والباقي على الحساب .

الأصول			=	الخصوم + حقوق الملكية		
نقدًا	→	5800	=	—	+	← رأس المال
أثاث	→	3000	=	2000	+	دائنون
مهمات مكتبية	→	12000	=	—	+	—
آلات	→	10,000	=	8000	+	دائنون
20,000			=	20,000		
نجمع						

أسئلة الدكتور في اللقاء ..

1/ عند شراء سيارة جديدة للمنشأة نقداً فإن ذلك يؤدي إلى ...

- أ - زيادة حقوق الملكية
ب - نقص أصول المنشأة
ج - عدم زيادة أصول المنشأة مع تغيير مكونات الأصول
د - ليس شيئاً مما سبق

2/ زيادة احد الأصول قد يكون ناتجاً عن ..

- أ - زيادة احد الخصوم فقط
ب - زيادة في حقوق الملكية فقط
ج - نقص في احد الأصول الأخرى فقط
د - كل مما سبق

3/ عملية إيداع رأس المال نقداً قد يكون ناتجاً عن ...

- أ - زيادة الأصول مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية
ب - زيادة الأصول مع زيادة الخصوم
ج - زيادة أصل مع نقص أصل آخر
د - لا شيء مما سبق

4/ إذا حدثت زيادة في احد الأصول فلا بد وان يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية ..
أ. العبارة صحيحة
ب. العبارة خاطئة

(لان إذا زاد أصل ممكن يترتب على ذلك أما زيادة في حقوق الملكية أو زيادة في الخصوم وهنا في السؤال قصرها فقد على حقوق الملكية لم يضيف الخصوم أو إذا قال زيادة في الالتزامات راح تكون صح لان الالتزامات تشمل على حقوق الملكية والخصوم)

5/ لا بد أن يكون أي عملية مالية تكون الوحدة الاقتصادية طرف فيها تأثير متساوي على جانبي المعادلة المحاسبية...

- أ - العبارة صحيحة
ب - العبارة خاطئة

6 / لا يترتب على سداد الالتزامات نقداً أي تأثير على مجموع طرفي المعادلة المحاسبية ...

- أ. العبارة صحيحة
ب. العبارة خاطئة

يترتب على ذلك نقص في أو تأثير على مجموع طرفي المعادلة المحاسبية

انتهى اللقاء الثامن .

اللقاء التاسع / المحاسبة المالية

تابع التأثيرات المختلفة على المعادلة المحاسبية

كقاعدة عامة : لا بد وان تكون المعادلة المحاسبية متوازنة دائماً في لحظه وبعد أي عملية .

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

الأصول	=	الخصوم	+	حقوق الملكية	
1435/1/1		1000,000	=	400,000 + 600,000	متساوي
التغيرات خلال الشهر		400,000	=	200,000 + 200,000	متساوي
1435/1/30		1400,000	=	600,000 + 800,000	متساوي

مثلاً نفترض أن بتاريخ 1435 / 1/1 كانت

قيمة الأصول 1000,000 ريال ومقابلها بالالتزامات 400,000 خصوم + 600,000 حقوق ملكية

فتصبح 1000,000 = 1000,000

حتى تكون متساوية بنهاية الشهر 1435/1/30

الأصول 1400,000 ومقابلها بالالتزامات 600,000 خصوم + 800,000 حقوق ملكية

فتصبح 1400,000 = 1400,000

نلاحظ هنا: أن التغيرات التي حدثت خلال الشهر أوجدت الفرق بين بداية الشهر مع نهايتها

بالأصول زادت بقيمة 400,000 والخصوم زادت بقيمة 200,000 وحقوق الملكية زادت 200,000

ومع ذلك: حتى بوجود التغيرات خلال الفترة بقيت المعادلة متساوية و متوازنة أي الأصول = الإلتزامات في كل عملية .

الهدف من المثال أن نعرف أن المعادلة المحاسبية متساوية دائماً

س1/ إذا كان مجموعة الأصول في قائمة المركز المالي لإحدى الشركات تبلغ 150,000 ريال في 1431/12/30هـ

و إذا زادت تلك الأصول في 1432/12/30هـ (أي بعد سنة) إلى 240,000 ريال خلال نفس الفترة زادت الخصوم

بمبلغ 50,000 ريال فإذا كانت حقوق الملكية في 1431/12/30هـ تبلغ 100,000 ريال فإن هذا يعني ان مقدار حقوق الملكية في 1432/12/30هـ يبلغ ؟؟؟؟

1 - 120,000 ريال

2- 140,000 ريال

3- 180,000 ريال

4- 150,000 ريال

طريقة الحل : نحلها بخطوات ...

اولاً : أضع المعطيات في جدول

الأصول	الخصوم	حقوق الملكية
150,000	100,000	1431/12/30
	50,000	التغيرات خلال الفترة
240,000		1432/12/30

ثانياً : لابد أن نعرف انه يجب تكون المعادلة المحاسبية متساوية الأصول = الالتزامات

ثالثاً : نملأ الجدول :

1 - نوجد قيمة الخصوم بتاريخ 1431/12/30 هـ ؟

قانون : الخصوم = الأصول - حقوق الملكية

$$\text{الخصوم} = 150,000 - 100,000 = 50,000$$

2 - نوجد قيمة الأصول و حقوق الملكية في التغيرات خلال الفترة ؟

نوجد الأصول :

قانون : التغيرات بالأصول = الأصول بالعام 1432 - الأصول بالعام 1431

$$90,000 = 150,000 - 240,000 = \text{أي}$$

نوجد حقوق الملكية :

حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

$$40,000 = 50,000 - 90,000 = \text{حقوق الملكية}$$

3 - نوجد قيمة الخصوم وحقوق الملكية بتاريخ 1432/12/30 هـ ؟

نوجد الخصوم:

اجمع خصوم عام 1431 مع خصوم التغيرات خلال الفترة

$$100,000 = 50,000 + 50,000$$

نوجد حقوق الملكية:

بطريقتين

الطريقة الأولى أن نجمع حقوق الملكية لعام 1431 هـ مع حقوق الملكية خلال الفترة

$$140,000 = 40,000 + 100,000$$

أو بالطريقة الثانية

قانون حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

$$140,000 = 100,000 - 240,000 = \text{حقوق الملكية}$$

الآن نضع النتائج بالجدول :

الأصول	الخصوم	حقوق الملكية	
150,000	50,000	100,000	1431/12/30
90,000	50,000	40,000	التغيرات خلال الفترة
240,000	100,000	140,000	1432/12/30

وأخيراً : المطلوب بالسؤال هو حقوق الملكية في عام 1432/12/30

وهي تساوي 140,000 كما هي موضحة بالجدول .

س2/ أي من العمليات المالية التالية من شأنها أن تؤثر بالنقص بمقدار متساوي على جانب الأصول والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى :

أ- سداد احد المدينين لرصيد المستحق عليه بشيك .

ب- حصول المالك على مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة بقصد تخفيض راس المال .

ج- شراء لوازم مكتبه بالأجل .

د- لا شيء مما سبق .

س3/ زيادة احد الأصول قد يكون ناتجا عن ...

أ- زيادة احد الخصوم فقط .

ب- زيادة في حقوق الملكية فقط .

ج- نقص في احد الأصول الأخرى فقط .

د- كل ما سبق .

انتهى اللقاء التاسع .

اللقاء العاشر / المحاسبة المالية

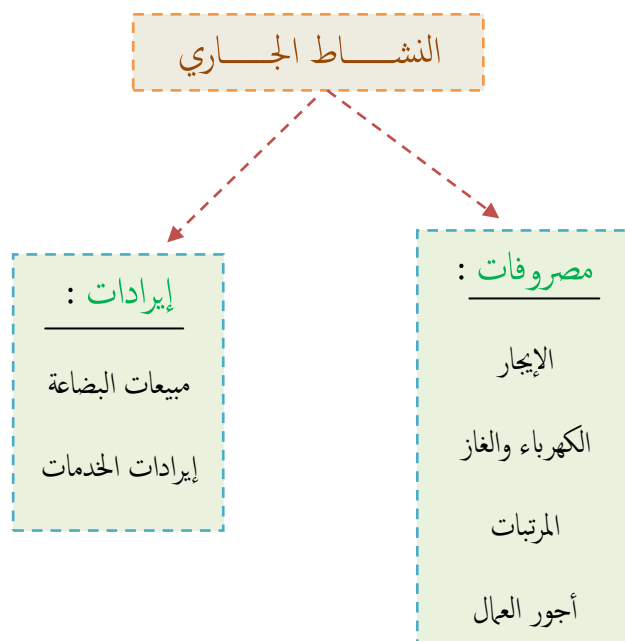
تأثير العمليات المالية على المعادلة المحاسبية ...

المرحلة الثانية : القيام بالنشاط الجاري و تحقيق ربح أو خسارة :

هي عمليات متعلقة بالإيرادات والمصروفات الجارية و المرتبطة بالنشاط الأساسي للمنشأة.

خصائص العمليات الجارية : 1- مبالغها اقل 2- متكررة

3- و مرتبطة بالنشاط الأساسي والرئيسي للمنشأة , لتحديد العمليات التي تعتبر إيرادات وما يعتبر مصروفاً.



أولاً : الإيرادات

إذا كان المشروع صناعي فالإيراد بالنسبة له هي مبيعات الإنتاج التام التي تم إنتاجه لوحده.

وإذا كان المشروع تجاري فالإيرادات بالنسبة للمشروع هي مبيعات البضاعة .

وإذا كان المشروع خدمي مثل مكتب عقاري فالأتعاب بالنسبة له هي الإيرادات أو إيرادات الخدمات .

ثانياً : المصروفات

أما المصروفات, فهي تختلف من مشروع صناعي أو مشروع تجاري أو مشروع خديمي.

بالنسبة للمشروع الصناعي : فالمصروفات هي عبارة عن تكلفة الإنتاج التام لابد من الحصول على الإيراد .

بالنسبة للمشروع التجاري : لكي تباع البضاعة يجب أن نشترى الأول , إذا هناك تكلفة بضاعة.

مشروع خديمي : الأتعاب المحصلة لابد أن يقابلها مصروفات أخرى مثل الإيجار وكهرباء ومياه ومرتبات موظفين وهكذا.

تأثير العمليات الجارية على المعادلة المحاسبية

سنضيف إيرادات ومصروفات على المعادلة المحاسبية السابقة التي كانت تقول أن الأصول = الخصوم + حقوق الملكية.

لم يكن فيها إيرادات ولا مصروفات, لذا نريد أن ندخل الإيرادات والمصروفات نتيجة القيام بالنشاط الأساسي الجاري , الإيرادات في النهاية تمثل زيادة في رأس المال , إما المصروفات فتعتبر نقص و تخفيض في الإيرادات اللازمة للحصول على الإيرادات.

الفرق بين الإيرادات والمصروفات من حيث الربح أو الخسارة

الربح: يعتبر زيادة في رأس المال و **الخسارة:** فتعتبر نقص في رأس المال

لأن الربح والخسارة مردودة في النهاية لصاحب المشروع أو صاحب الوحدة الاقتصادية (حقوق الملكية) .

قاعدة عامه :

● الإيرادات تمثل زيادة في حقوق الملكية والمصروفات تعتبر نقص في حقوق الملكية .

أي أن الفرق يمثل صافي الربح كزيادة على رأس المال أو نقص في حالة وجود خسارة .

● المعادلة المحاسبية تكون على الشكل التالي , في حالة وجود عمليات جارية:

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق ملكيه} + (\text{الإيرادات} - \text{المصروفات})$$

و يمكن أن تكون المصروفات من جهة اليمين وتكون إشارتها عكسية وتكون المعادلة متوازنة وتكون كتابة هذه المعادلة

كالآتي : **الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات .**

● كقاعدة يمكن قول الآتي :

المصروفات تعامل معاملة الأصول من حيث التأثير على المعادلة وسبب وجودها إما نقص أصل آخر أو زيادة إلزام لكنها ليست أصل ، ، والإيرادات تعامل معاملة حقوق الملكية ولكنها ليست حقوق .

إذاً عندما أقول إيرادات فهي مثل حقوق الملكية ، فعندما أزيد في حقوق الملكية لأبد من زيادة الأصول أو نقص احد الخصوم حتى يبقى توازن المعادلة المحاسبية موجود ، ونفس الكلام في تأثيرات العمليات الأربعة في المعادلة المحاسبية .

س1: بيع قطعة ارض نقداً بسعر يعادل تكلفتها (أي بنفس سعر شرائها) يترتب على تلك العملية :

أ- زيادة في احد حسابات الأصول المتداولة ونقص في احد حسابات الأصول الثابتة .

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

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

د. لا شيء مما سبق .

شرح الحل : نقص أصل ثابت وهو (أرض تم بيعها) وتعتبر أهم أصل ثابت

زاد أصل متداول وهي (النقدية) وتعتبر أهم أصل متداول

حقوق الملكية لم يتأثر بربح ولا بخسارة

لكن في حال تم بيع الأرض بسعر أكثر من التكلفة فهنا مكسب الفرق بين زيادة المتداولة ونقص الثابتة

وبالتالي حقوق الملكية ستزيد بالربح الرأس المال وليس بالإيرادات ، و في حال تم بيع الأرض بسعر أقل من التكلفة فهنا خسارة الفرق وهكذا .

س2: بيع قطعة ارض نقداً بسعر أعلى من تكلفتها يترتب على تلك العملية

أ- زيادة في احد حسابات الأصول المتداولة ونقص في احد حسابات الأصول المتداولة الأخرى

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

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

د- زيادة في احد حسابات الأصول المتداولة ونقص في احد حسابات الأصول الثابتة والفرق يمثل زيادة في حقوق الملكية .

س3: مهم جداً: في 7/1 بدأت المنشأة عملها بتخصيص مبلغ 300,000 ريال كرأس مال أودع من قبل المالك في البنك بإسم المنشأة ... وفي 7/5 تم سحب مبلغ 100,000 ريال من البنك و أودع في خزانة المنشأة.. يعني هذا أن إجمالي أصول قيمة المنشأة تبلغ ...

أ- 200,000 ب- 300,000 ج- 100,000 د- 400,000

شرح الحل :

الأصول	=	الخصوم	+	حقوق الملكية
بنك 7/1 300,000	=	_____	+	رأس المال 300,000
بنك 7/5 200,000	=	_____	+	رأس المال 300,000
الخزينة 100,000	=	_____	+	_____
300,000	=	300,000		

تغيرت فقط تشكيلة الأصول لأن البنك و الخزينة جميعها أصول

نفس المثال السابق : س4/ وفي 7/7 تم شراء أراضي بمبلغ 190,000 ريال سُدد منها 50,000 ريال نقداً والباقي على الحساب يعني هذا أن إجمالي قيمة أصول المنشأة تساوي :

أ- 200,000 ب- 300,000 ج- 440,000 د- 400,000

شرح الحل :

هنا الخزينة نقصت لأننا سددنا منها 50,000 ريال وبقي منها = 140,000 ريال وهم الدائنون أي الخصوم فتكون المعادلة المحاسبية :

الأصول	=	الخصوم	+	حقوق الملكية
بنك 7/7 200,000	=	_____	+	رأس المال 300,000
خزينة 50,000	=	دائنون 140,000	+	_____
أراضي 190,000	=	_____	+	_____
440,000	=	440,000		

س5: ما هي صحة العبارات الآتية :

1- يترتب على سداد المصروفات نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية (خطأ)

لأنه يترتب نقص أصل وزيادة مصروف سداد أي المصروفات زادت والنقدية نقصت يعني أصل متداول نقص وبالنهاية تنقص من حقوق الملكية .

2- يترتب على المصروفات نقص الأصول أو زيادة الإلتزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية (صح)

3- يمكن القول أن المصروفات تعامل معاملة الأصول والإيرادات تعامل معاملة حقوق الملكية (صح)

س6: مهم جداً: حصلت منشأة خدمات عقارية خلال شهر محرم على عمولات مقدارها 25000 نقداً مقابل قيامها بالأعمال الوساطة في بيع بعض الشقق السكنية وقد سددت المنشأة نقداً 2500 ريال قيمة مصروفات دعاية وإعلان وبلغت قيمة المرتبات الخاصة بالفترة السابقة 11000 ريال فهذا يعني أن المنشأة حققت صافي ربح عن شهر محرم يبلغ :

أ- 10,000 ب- 11500 ج- 25000 د- 12000

شرح الحل :

الإيرادات = 25000

و المصروفات : المرتبات = 11000

سداد = 2500

إجمالي المصروفات = 11000 + 2500 = 13500

الآن: صافي الربح = الإيرادات - المصروفات

11500 = 13500 - 25000

انتهى اللقاء العاشر.

جدول مهم :

البند التي تدخل تحت كلمة أصول أو الخصوم أو حقوق الملكية

حقوق الملكية	الخصوم	الأصول
رأس المال + الأرباح المحتجزة	القروض	نقدية من البنك
	السندات	نقدية في الصندوق
	المبالغ التي لم يتم سدادها بعد (الديون)	أثاث
		آلات
		معدات
		مباني
	أي التزام على المنشأة للغير	سيارات
		يعني أي شي ملموس يُعامل كأصول في الطرف الأيمن من المعادلة

اللقاء الحادي عشر / المحاسبة المالية

استخدام مفهوم الحساب ونظرية القيد المزدوج للتعبير عن الزيادة والنقص على مفردات المعادلة المحاسبية

لا يستطيع عمل المعادلة المحاسبية بعد كل عملية لأن شركات اليوم وضخامة حجم العمليات في كل ثانية وفي كل دقيقة تحصل مئات العمليات فليس من الممكن في كل عملية عمل المعادلة المحاسبية وارى التأثير المتساوي على الجانبين لا ينفع فلا بد انني استخدم طريقة جديدة تتلائم مع طبيعة العمليات اليوم سواء في القيمة أو الحجم أو التكرار.

سنستخدم مفهوم (الحساب) واستخدام الحسابات كأساس للقيد المحاسبي وللتعبير عن التأثير المتساوي على الجانبين المعادلة المحاسبية باستخدام ما يسمى الحساب . افتح حساب لكل بند من هذه البنود سواء بنود الأصول أو المصروفات أو الخصوم أو حقوق الملكية أو الإيرادات.

الحساب هو : سجل يخصص لكل بنود الأصول والمصروفات والالتزامات (الخصوم وحقوق الملكية) والإيرادات لتسجيل تأثير العمليات المالية التي تقوم بها الوحدة المحاسبية عليها سواء بالزيادة أو النقص و أسبابها وتحديد الرصيد النهائي في كل بند،
و اختصاره ح/.....

يشتمل الحساب على:

أولاً: اسم الحساب ويرمز له بح/.....

ثانياً: الحساب فيه جانبين ، جانب يخصص لإثبات الزيادة في الحساب (مدين) وجانب لإثبات النقص (دائن) .

ما معنى المدين والدائن .؟؟ يستخدمان للتعبير عن أسباب الزيادة و النقص في كل حساب من حسابات المعادلة المحاسبية والقوائم المالية للمنشأة في نهاية الفترة , **متى يجعل الحساب مدينا ومتى يجعل دائنا ؟** الإجابة تعتمد على تأثير العمليات المالية على المعادلة المحاسبية

قاعدة عامه:

الأصول + المصروفات	=	الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات
الجانب الأيمن		الجانب الأيسر
حسابات مدينة		حسابات دائنة

قاعدة عامة يمكن القول :

1. الأصول والمصروفات حسابات مدينة بطبيعتها . لأنها أساسا تظهر في الجانب المدين في المعادلة المحاسبية .
2. الالتزامات (الخصوم وحقوق الملكية) والإيرادات حسابات دائنة بطبيعتها.
3. الزيادة على حسب طبيعة الحساب أم النقص فالعكس. بمعنى أن للتعبير عن الزيادة فالزيادة تتمشى مع طبيعة الحساب , يعني لو الحساب دائن بطبيعته إذا عندما يزيد يجعل دائن أما النقص فالعكس , إذا عندما ابر عن حساب دائن بالنقص اجعله مدين , أما عندما ابر عنه بزيادة اجعله دائن . والعكس بالنسبة للأصول والمصروفات وهي مدينة بطبيعتها إذا عندما تزيد تجعل مدينة للتعبير عن الزيادة في هذه الحسابات وعندما تنقص تجعل دائنة للتعبير عن النقص .
4. حسابات الأصول والمصروفات تجعل مدينة عند الزيادة وتجعل دائنة عند إثبات النقص. لأن هذه هي حسابات مدينة بطبيعتها عندما تنقص تجعل دائنة.
5. حسابات الالتزامات سواء (الخصوم أو حقوق الملكية)أو الإيرادات (هذه حسابات دائنة بطبيعتها) إذا عندما تزيد تجعل دائنة وتجعل مدينة عند النقص, (عكس الأصول والمصروفات).

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
ح /	ح /
الزيادة	النقص
النقص	الزيادة

الخلاصة :

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

- إذا حسابات الأصول والمصروفات عندما يزيد يجعل مدين وعندما يقل (ينقص) يجعل دائن ولذلك قلت أن الزيادة على حسب طبيعة الحساب أما النقص فالعكس.
- أما حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات حسابات دائنة بطبيعتها إذا عندما تزيد تجعل دائنة عندما تنقص تجعل مدينة .

ح / اسم الحساب

مدين	دائن
زيادة أصل أو مصروفات	نقص أصل أو مصروف
نقص التزام أو إيراد	زيادة التزام أو إيراد

مثلاً :

إيداع 100000 ريال في رأس المال نقداً في المنشأة .

يصبح الحساب المدين لأن أصل زاد و الحساب الدائن رأس المال لأنه التزام وزاد

شراء الآلات بـ 50000 ريال نقداً في هذه الحالة .

الحساب المدين الآلات أصل زاد و الحساب الدائن النقد لأنه أصل ونقص

شراء سيارات 200,000 على الحساب ليتم السداد بعد 6 أشهر .

الحساب المدين السيارات أصل زاد و الحساب الدائن هو (الخصوم) زيادة في الالتزامات بـ 200,000

الدائن والمدين هي نفسها الأصول و الإلتزامات لكن الدائن والمدين أشمل ، و أيضاً التغير يكون بالطرفين دائماً وليس بطرف واحد .

مثال : س 1: إذا بلغت أرصدة الحسابات الظاهرة في نهاية الفترة المالية كالآتي :

71000 ريال نقدية بخزينة

180,000 ريال نقدية في البنك

50,000 ريال مباني

20,000 ريال معدات هندسية

4000 ريال مصروف رواتب

20,000 دائنون

300,000 ريال رأس المال

5000 إيرادات خدمات

المطلوب :

1/ إجمالي قيمة الأصول في نهاية الفترة كما تظهر في قائمة المركز المالي ؟

هنا طلب إجمالي الأصول أي من دون المصروفات

وهنا الأصول = خزينة و بنك و مباني و معدات هندسية

$$321,000 = 71000 + 180,000 + 50,000 + 20,000 \quad \text{أي الجواب فقرة ب}$$

د- 1000

ج- 301,000

ب- 321,000

أ- 331,000

2/ قيمة صافي الربح أو الدخل ؟

صافي الربح = الإيرادات - المصروفات

يعني من السؤال = 5000 إيرادات الخدمة - 4000 مصروف رواتب = 1000 الجواب هنا فقرة د

د- 1000

ج- 301,000

ب- 321,000

أ- 331,000

3/ قيمة رصيد حقوق الملكية في نهاية الفترة ؟

رصيد حقوق الملكية في نهاية الفترة = رأس المال + صافي الدخل أو الربح

= 300,000 + 1000 = 301,000 الإجابة فقرة ج

د- 1000

ج- 301,000

ب- 321,000

أ- 331,000

4/ قيمة الالتزامات ؟

يجب أن تكون قيمة الالتزامات = الأصول كما في فقرة 1

الالتزامات = صافي الربح + حقوق الملكية (رأس المال) + الخصوم (الدائنون)

= 1000 + 300000 + 20000 = 321,000

د- 1000

ج- 301,000

ب- 321,000

أ- 331,000

س2: بفرض قيام صاحب المنشأة باستثمار بمبلغ 50000 ريال في منشأته عن طريق إيداع 30000 ريال لحساب

جاري باسم المنشأة والباقي أودعه في خزانة المنشأة يترتب على هذه العملية :

أ- زيادة في بعض حسابات الأصول المتداولة مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية .

ب- نقص في احد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في احد الأصول الأخرى .

ج- زيادة في احد الحسابات الثابتة وزيادة في احد حسابات الخصوم .

د- لا شيء مما سبق .

س3: بفرض قيام المنشأة بشراء أثاث بمبلغ 8000 ريال سددت بشيك يترتب على هذه العملية :

أ- زيادة في احد حسابات الأصول الثابتة ونقص في احد حسابات الأصول المتداولة الأخرى .

ب. نقص في احد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في احد الأصول الأخرى .

ج. زيادة في احد الحسابات الثابتة وزيادة في احد حسابات الخصوم .

د. لا شيء مما سبق.

_____ انتهى اللقاء الحادي عشر.

أسئلة مراجعة للإيضاح :

1. الأصول والمصروفات بطبيعتها أرصدة مدينة والعكس بالنسبة للالتزامات والإيرادات .

1- العبارة صحيحة ب- العبارة خاطئة

الشرح : العبارة صحيحة لأن الأصول والمصروفات بطبيعتها موجودة في الجانب الأيمن في المعادلة المحاسبية فإذا افترضنا أرصدة هذه الحسابات أرصدة مدينة أما الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات بطبيعتها أرصدة دائنة إذا العبارة صحيحة.

2. الزيادة عكس طبيعة الحساب أما النقص على حسب طبيعة الحساب .

1- العبارة صحيحة ب- العبارة خاطئة

الشرح : العبارة خطأ لأن الزيادة في الحساب تعامل معاملة طبيعة الحساب فلو الحساب مدين لما يزيد يجعل مدين لما يقل يجعل دائناً هذا لو كان الحساب بطبيعته مدين إذا عندما يزيد يجعل مدين ولما يقل يجعل دائن . إذا الزيادة على حسب طبيعة الحساب. أما النقص فالعكس إذا العبارة السابقة خاطئة فالمفروض تكون العكس.

اللقاء الثاني عشر / المحاسبة المالية

الدورة المحاسبية ونظرية القيد المزدوج

التسجيل في دفتر اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ

للتذكير بمختصر اللقاء السابق



مراحل الدورة الحسابية :-

1. تسجيل العمليات في ما يسمى بدفتر اليومية .
2. ترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ.
3. تلخيص أو رصد الحسابات في دفتر الأستاذ، ثم بعد ذلك يتم إعداد ما يسمى بميزان المراجعة وإعداد القوائم المالية في نهاية الفترة.

قيود اليومية -----> الترحيل لدفتر الأستاذ -----> ميزان المراجعة -----> إعداد القوائم المالية

المرحلة الأولى : تسجيل العمليات في ما يسمى بدفتر اليومية .

يتم تسجيل العمليات في دفتر اليومية طبقاً لترتيب الحدوث استناداً إلى قاعدة القيد المزدوج

ما هي قاعدة القيد المزدوج ؟ أن كل عملية لابد أن تؤثر على حسابين على الأقل أحدهما مدين والآخر دائن .

ويتم فيه تسجيل كل حدث في الشركة من خلال اجراء قيد محاسبي وهذا القيد يأخذ الشكل التالي :

التاريخ	اسم الحساب	دائن	مدين

يجب أن يتساوى العدان

خطوات إجراء دفتر اليومية :

- 1- تحديد الحسابات التي تأثر نتيجة الحدث الذي حدث بالشركة .
- 2- يتم تحديد ما إن كانت الحسابات مدينة أم دائنة .
- 3- تحديد نوع التأثير على الحسابات هل هو بالزيادة أو النقص .
- 4- تطبيق هذه القاعدة : للتعبير عن الزيادة : يجعل الحساب على حسب طبيعته و للتعبير عن النقص : يجعل الحساب عكس طبيعته أي :

الزيادة في المدين مدين والنقص في المدين دائن
الزيادة في الدائن دائن والنقص في الدائن مدين

مثال للتوضيح :

العملية		بدأ كريم أعماله باستثمار مبدئي بمقدار ٥٠٠٠ جنيهه أودع بالخرينة									
تحديد الحسابات الأثر الطبيعة	<div>رأس المال زيادة + دائن</div> <div>النقدية زيادة + مدين</div>										
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنية	<div>دائن</div> <div>مدينة</div>										
قيد اليومية	<table><tr><th>بيــــــــان</th><th>دائن</th><th>مدين</th></tr><tr><td>ح / النقدية</td><td></td><td>٥٠٠٠</td></tr><tr><td>ح / رأس المال</td><td>٥٠٠٠</td><td></td></tr></table>	بيــــــــان	دائن	مدين	ح / النقدية		٥٠٠٠	ح / رأس المال	٥٠٠٠		
بيــــــــان	دائن	مدين									
ح / النقدية		٥٠٠٠									
ح / رأس المال	٥٠٠٠										

المرحلة الثانية : الترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ.

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

دفتر الأستاذ: هو سجل يشتمل على جميع الحسابات التي تتعامل فيها المنشأة والتي تظهر في قوائمها المالية .

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

يأخذ الشكل التالي :

ح / اسم الحساب
مدين
دائن

المرحلة الثالثة : الترصيد و إعداد ميزان المراجعة و القوائم المالية .

ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ والترصد أو تسميته بمعنى آخر التلخيص يعني خلاصة تأثير العمليات المتعددة على الحسابات الأثر

النهائي أو الرصيد المتبقي في الحاسب ؟ الموقف النهائي في نهاية الفترة , **وما معنى الترصيد؟**

الترصيد: عبارة عن استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت على الحساب المعين أي تحديد الموقف النهائي في كل حساب, أي

أرصدة الحسابات أو مجموع المدين والدائن في آخر الفترة .

يأخذ الشكل التالي :

	دائن	مدين
وهنا نكتب هل هي نقد أو أراضى أو آلات أو رأس مال أو غيرها ...	نجمع جميع الأرصده والحسابات الدائنة	نجمع جميع الأرصده والحسابات المدينة

مثال : في 1 / 7 إيداع رأس المال نقداً 10,000 في البنك .. و في 3 / 7 شراء آلات بـ 2000 بشيك ... المطلوب إثباتها وإعدادها في قيود اليومية ؟
الحل :

العملية		في 1 / 7 إيداع رأس المال نقداً 10,000 في البنك			
نحدد الدائن والمدين ثم نحدد الزيادة أو النقص ونطبق القاعدة		(رأس المال) حقوق ملكية يعني دائن		(البنك) أصل يعني مدين	
		زيادة + يبقى دائن		زيادة + يبقى مدين	
المرحلة الأولى التقيد في دفتر اليومية		التاريخ	بيان	دائن	مدين
		7/1	ح/ البنك ح/ رأس المال	10,000	10,000
المرحلة الثانية الترحيل لحسابات دفتر الأستاذ		ح/ رأس المال		ح/ البنك	
		7/1 10,000		10,000 7/1	

العملية		في 3 / 7 شراء آلات بـ 2000 بشيك			
نحدد الدائن والمدين ثم نحدد الزيادة أو النقص ونطبق القاعدة		(بشيك) خصوم يعني دائنون		(آلات) أصل يعني مدين	
		زيادة + يبقى دائن		زيادة + يبقى مدين	
المرحلة الأولى التقيد في دفتر اليومية		التاريخ	بيان	دائن	مدين
		7/3	ح/ آلات ح/ بشيك	2000	2000
المرحلة الثانية الترحيل لحسابات دفتر الأستاذ		ح/ بشيك		ح/ آلات	
		7/3 2000		2000 7/3	

تابع الحل

إذاً في دفتر الأستاذ :

<div> <div> <div>+</div> <div>ح / رأس المال</div> </div> <div> <div>7/1</div> <div>10,000</div> </div> </div>	<div> <div>+</div> <div>ح / البنك -</div> </div> <div> <div>7/1</div> <div>10,000</div> </div> <div> <div>7/3</div> <div>2000</div> </div>
---	--

الترصيد و إعداد ميزان المراجعة في آخر الفترة 7/3

المرحلة الثالثة

	دائن	مدين
البنك	_____	$= 2000 - 10,000$ 8000
رأس المال	10,000	
آلات	_____	2000
	10,000	10,000

أسئلة مراجعة من الدكتور في اللقاءات السابقة :

س1 : قيام المنشأة بشراء مبنى بمبلغ 600000 ريال مع سداد الربع نقدا والباقي على الحساب يترتب على تلك العملية :

- زيادة في احد حسابات الأصول ونقص في احد حسابات الأصول الأخرى فقط .
- نقص في احد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في احد حسابات الأصول الأخرى .
- زيادة في احد حسابات الأصول ونقص في احد حسابات الأصول الأخرى بقيمة أقل والفرق يمثل زيادة خصم .
- لا شيء مما سبق .

الحل :

بما أن المنشأة زادت في أصل ثابت و هو المبنى بمبلغ 600,000 وتم سداد الربع بمقدار 50,000 يعني أن الخزينة نقصت بمقدار 50,000 مع زيادة خصم و هو الدائنون 450,000 .

مدین	دائن
مباني 600000	خزينة 150000
	خصوم 450000
600000	600000

س2 : عملية روتينية تسجيل عمليات المنشأة أول بأول فهذه العملية هي :

- النظام المحاسبي
- نظام الإنتاج
- إمساك الدفاتر
- ليس شيء مما سبق

س3 : التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو قروض فهذا يعني :

- المنشأة
- خصوم متداولة
- الخصوم
- لا شيء مما سبق

س4: بفرض قيام صاحب المشروع بإيداع رأس المال وقدره 20,000 ريال في البنك باسم المنشأة وبالتالي يكون الطرف

المدين في القيد حساب :

أ. حساب الخزينة

ب. حساب البنك

ت. حساب الملاك

ث. حساب رأس المال

الشرح :

البنك زاد وحساب رأس المال زاد >> للتعبير عن الزيادة يجعل الحساب على طبيعته فالبنك يجب أن يكون المدين و رأس المال دائن ... إذا طُلب في السؤال حساب الدائن في القيد تكون الإجابة رأس المال .

س5: أي من الحسابات التالية يعد من حسابات الأصول الثابتة :

أ. المدينون

ب. أوراق القبض

ت. لوازم مهمات مكتبية

ث. سيارات النقل الموظفين

إذا تغيرت صيغة السؤال وكانت أي من الحسابات التالية لا يعد من الأصول المتداولة نختار نفي الإجابة ث

اتمنى اللقاء الثاني عشر .

تطبيقات إضافية لتوضيح ما جاء في اللقاء : (من خارج اللقاء)

تطبيقات عن التسجيل في دفتر اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ :

العملية	بدأ كريم أعماله باستثمار مبدئي بمقدار ٥٠٠٠ جنيه أودع بالخزينة									
تحديد الحسابات الأثر الطبيعة	<div><div>رأس المال + زيادة دائن ↓ دائن</div><div>النقدية + زيادة مدين ↓ مدينة</div></div>									
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنية										
قيد اليومية	<table><tr><th>بيان</th><th>دائن</th><th>مدين</th></tr><tr><td>ح / النقدية</td><td></td><td>٥٠٠٠</td></tr><tr><td>ح / رأس المال</td><td>٥٠٠٠</td><td></td></tr></table>	بيان	دائن	مدين	ح / النقدية		٥٠٠٠	ح / رأس المال	٥٠٠٠	
بيان	دائن	مدين								
ح / النقدية		٥٠٠٠								
ح / رأس المال	٥٠٠٠									
الترحيل لحسابات الأستاذ	<div><div>ح / رأس المال ٥٠٠٠</div><div>ح / النقدية ٥٠٠٠</div></div>									

العملية		قدم كريم الى المنشأة التي يملكها أثاث بمبلغ ٨٠٠٠ كاستثمار.									
تحديد الحسابات الأثر الطبيعة	أثاث + زيادة مدين ↓ مدين	رأس المال + زيادة دائن ↓ دائن									
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنية											
قيد اليومية	<table><tr><th>بيان</th><th>دائن</th><th>مدين</th></tr><tr><td>ح / الأثاث</td><td></td><td>٨٠٠٠</td></tr><tr><td>ح / رأس المال</td><td>٨٠٠٠</td><td></td></tr></table>	بيان	دائن	مدين	ح / الأثاث		٨٠٠٠	ح / رأس المال	٨٠٠٠		
بيان	دائن	مدين									
ح / الأثاث		٨٠٠٠									
ح / رأس المال	٨٠٠٠										
الترحيل لحسابات الأستاذ	<table><tr><td>ح / الأثاث</td><td>٨٠٠٠</td></tr></table>	ح / الأثاث	٨٠٠٠	<table><tr><td>ح / رأس المال</td><td>٨٠٠٠</td></tr></table>	ح / رأس المال	٨٠٠٠					
ح / الأثاث	٨٠٠٠										
ح / رأس المال	٨٠٠٠										

العملية		حصلت المنشأة على قرض ٢٠٠٠ من احد البنوك أودع بالخزينة									
تحديد الحسابات الأثر الطبيعية	<div><div>القرض + زيادة دائن</div><div>النقدية + زيادة مدينة</div></div>										
	<div><div>دائن</div><div>مدينة</div></div>										
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنية											
قيد اليومية	<table><tr><th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr><tr><td>٢٠٠٠</td><td></td><td>ح / النقدية</td></tr><tr><td></td><td>٢٠٠٠</td><td>ح / القرض</td></tr></table>		مدين	دائن	بيان	٢٠٠٠		ح / النقدية		٢٠٠٠	ح / القرض
	مدين	دائن	بيان								
٢٠٠٠		ح / النقدية									
	٢٠٠٠	ح / القرض									
الترحيل لحسابات الأستاذ	<div><div>ح / القرض</div><div>ح / النقدية</div></div> <div><div>٢٠٠٠</div><div>٢٠٠٠</div></div>										

العملية		حصلت المنشأة على قرض ٢٠٠٠ من احد البنوك أودع بالخزينة									
تحديد الحسابات الأثر الطبيعية	<div><div>القرض زيادة دائن</div><div>النقدية زيادة مدينة</div></div>										
	<div><div>دائن</div><div>مدينة</div></div>										
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنية											
قيد اليومية	<table><tr><th>مدين</th><th>دائن</th><th>بيان</th></tr><tr><td>٢٠٠٠</td><td></td><td>ح / النقدية</td></tr><tr><td></td><td>٢٠٠٠</td><td>ح / القرض</td></tr></table>		مدين	دائن	بيان	٢٠٠٠		ح / النقدية		٢٠٠٠	ح / القرض
	مدين	دائن	بيان								
٢٠٠٠		ح / النقدية									
	٢٠٠٠	ح / القرض									
الترحيل لحسابات الأستاذ	<div><div>ح / القرض</div><div>ح / النقدية</div></div> <div><div>٢٠٠٠</div><div>٢٠٠٠</div></div>										

العملية		قامت الشركة بشراء سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه نقداً.
تحديد الحسابات الآثر الطبيعية	سيارات + زيادة مدينة	نقدية نقص- مدينة
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنية	مدينة	دائنة
قيد اليومية	<div> <div>١٠٠٠</div> <div>ح / السيارات</div> </div> <div> <div>١٠٠٠</div> <div>ح / النقدية</div> </div>	
الترحيل لحسابات الأستاذ	<div> <div>١٠٠٠</div> <div>ح / السيارات</div> </div> <div> <div>١٠٠٠</div> <div>ح / النقدية</div> </div>	

العملية		باعت المنشأة آلات بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه نقداً
تحديد الحسابات الآثر الطبيعية	آلات نقص- مدين	النقدية زيادة + مدين
كيفية التسجيل بعد تطبيق قاعدة المديونية والدائنية	دائنة	مدينة
قيد اليومية	<div> <div>٦٠٠٠</div> <div>ح / النقدية</div> </div> <div> <div>٦٠٠٠</div> <div>ح / آلات</div> </div>	
الترحيل لحسابات الأستاذ	<div> <div>٦٠٠٠</div> <div>ح / النقدية</div> </div> <div> <div>٦٠٠٠</div> <div>ح / الآلات</div> </div>	

مثال :

فيما يلي البيانات التي قامت بها منشأة ياسر خلال شهر فبراير

- ١- بدأ ياسر اعمال المنشأة في اول يناير براس مال قدره ٣٠٠٠٠٠ ج اودعه في صندوق خاص باسم المنشأة.
- ٢- في يوم ٥ يناير اشترت المنشأة عقار بمبلغ ٢٢٠٠٠ جنيه وسددت القيمة نقدا
- ٣- في يوم ١٥ يناير تم الحصول على ٢٠٠٠٠ جنيه قرض من البنك
- ٤- في يوم ١٩ يناير اشترت المنشأة خمس اجهزة كمبيوتر بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه نقدا.
- ٥- في يوم ٢٠ يناير وجدت المنشأة انها ليست بحاجة الى كل اجهزة الكمبيوتر وقد تمكنت من بيع احد الاجهزة بنفس ثمن الشراء وحصلت في مقابل ذلك على كمبيالات.

المطلوب :

- ١- اعداد قيود اليومية.
- ٢- الترحيل في دفتر الأستاذ.

الحل :

قيود اليومية

حساب الأستاذ

مدين	دائن	البيــــــــــــــــان	التاريخ
٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	ح / النقدية	١/١
		ح / رأس المال	
		(استثمار مبدئي)	
٢٢٠٠٠	٢٢٠٠٠	ح / عقارات	١/٥
		ح / النقدية	
		(شراء الآلات)	
٢٠٠٠	٢٠٠٠	ح / النقدية	١/١٥
		ح / قروض	
		(الحصول على قرض)	
٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	ح / اجهزة كمبيوتر	١/١٩
		ح / النقدية	
		(شراء اجهزة كمبيوتر)	
		(١٥٠٠٠ ج ٥ اجهزة)	
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	ح / اوراق قبض	١/٣٠
		ح / اجهزة كمبيوتر	
		(بيع جهاز كمبيوتر)	

ح / النقدية
٢٢٠٠٠
٧٥٠٠٠

ح / رأس المال
٣٠٠٠٠

ح / عقارات
٢٢٠٠٠

ح / قروض
٢٠٠٠

ح / اجهزة الكمبيوتر
١٥٠٠٠
٧٥٠٠٠

ح / اوراق القبض
١٥٠٠٠

اللقاء الثالث عشر / المحاسبة المالية

تابع الدورة المحاسبية ونظرية القيد المزدوج

و إعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية في نهاية الفترة

إنتهينا في المحاضرة السابقة عند إعداد ميزان المراجعة .. الآن نكمل كيفية إعداد القوائم المالية :

القوائم المالية في المشروع الخدمي :

بعد أن نوزع كل الحسابات في جدول ميزان المراجعة نقوم بإعدادها في قائمتين ماليتين ...

- 1- قائمة الدخل : وتكون حسابات قد انتهت مثل صافي الربح و الإيرادات .
- 2- قائمة المركز المالي : ويكون فيها الأصول و الإلتزامات بالإضافة إلى صافي الربح مع رأس المال يأخذ من قائمة الدخل وصافي الربح هو الإيرادات – المصروفات , ولا يجب أن تكون في قائمة المركز المالي لا إيرادات ولا مصروفات ابداً .

مثال : ميزان المراجعة في 1435/12/30 هـ .. قم بإعداد القوائم المالية ؟

بيانات	ارصده دائنة	ارصده مدينة
تقديّة		40,000
الألات		60,000
رأس المال	90,000	
إيرادات	20,000	
إيجار		10,000
	110,000	110,000

الحل : القوائم المالية :

1. قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 1435/12/30 هـ

الإيرادات	20,000	10,000	إيجار
		10,000	صافي ربح
	20,000	20,000	

صافي الربح هو الفرق بين الإيرادات والمصروفات

صافي الربح = الإيرادات – المصروفات = 10,000 – 20,000 = 10,000

2. قائمة المركز المالي في 1435/12/30 هـ .

الأصول		الالتزامات	
تقديرة الآلات	40,000	خصوم	—
	60,000	حقوق ملكية (رأس المال)	90,000
		صافي الربح	10000
	100,000		100,000

تمرين : مهم جداً جداً (أعاد شرحه)

71000 ريال تقديرة بخزينة

180,000 ريال تقديرة في البنك

50,000 ريال مباني

20,000 ريال معدات هندسية

4000 ريال مصروف رواتب

20,000 دائنون

300,000 ريال رأس المال

5000 إيرادات خدمات

المطلوب :

1/ إجمالي قيمة الأصول في نهاية الفترة كما تظهر في قائمة المركز المالي ؟

هنا طلب إجمالي الأصول أي من دون المصروفات

وهنا الأصول = خزينة و بنك ومباني ومعدات هندسية

$$321,000 = 20,000 + 50,000 + 180,000 + 71,000 =$$

أي الجواب فقرة ب

د- 1000

ج- 301,000

ب- 321,000

أ- 331,000

2/ قيمة صافي الربح أو الدخل ؟

صافي الربح = الإيرادات - المصروفات

يعني من السؤال = 5000 إيرادات الخدمة - 4000 مصروف رواتب = 1000 الجواب هنا فقرة د

د- 1000

ج- 301,000

ب- 321,000

أ- 331,000

3/ قيمة رصيد حقوق الملكية في نهاية الفترة ؟

رصيد حقوق الملكية في نهاية الفترة = رأس المال + صافي الدخل أو الربح
الإجابة فقرة ج $301,000 = 1000 + 300,000 =$

أ- 331,000 ب- 321,000 ج- 301,000 د- 1000

4/ قيمة الالتزامات ؟

يجب أن تكون قيمة الالتزامات = الأصول كما في فقرة 1
الالتزامات = صافي الربح + حقوق الملكية (رأس المال) + الخصوم (الدائنون)
 $321,000 = 20000 + 300000 + 1000 =$

أ- 331,000 ب- 321,000 ج- 301,000 د- 1000

القوائم المالية 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 خديمي فالإيرادات كانت تسمى " الأتعاب أو الاستشارات التي تقدم " أما في المشروع التجاري فالإيرادات هي عبارة عن " صافي مبيعات البضاعة " وهذه البضاعة لها تكلفة وعمليات خاصة مثل : مردودات ومسموحات المشتريات بالإضافة إلى مصاريف نقل المشتريات.

قائمة الدخل في المشروع التجاري : عبارة عن مرحلتين (1) مجمل الربح و (2) صافي الدخل

صافي المبيعات ###

- يطرح منه

تكلفة البضاعة المباعة (##)

== مجمل الربح ###

- يطرح منه

مصاريف التشغيل الأخرى (##)

= صافي الدخل ###

قانون : صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات و مسموحات المبيعات - خصم مسموح به

مثال : إجمالي المبيعات = 10,000 و مردودات ومسموحات المبيعات = 2000

و الخصم المسموح به = 1000 ما هو صافي المبيعات ؟

نطبق القانون :

$$\text{صافي المبيعات} = 10,000 - 2000 - 1000 = 7000$$

قوانين :

مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

مجمل الربح = صافي الدخل + مصروفات أخرى

صافي المبيعات = مجمل الربح + تكلفة البضاعة المباعة

مجمل الربح = مصاريف التشغيل + صافي الدخل

صافي الدخل = مجمل الربح - مصاريف التشغيل الأخرى

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = مخزون اول الفترة + صافي المشتريات + مصاريف النقل

ملاحظة :

لأن في بعض الأحيان توجد في البضاعة مشاكل مثلاً العميل يرجع لك البضاعة لأي سبب فتعطيه فرصة يوم أو يومين ليقوم بتجربة البضاعة لذلك يوجد هناك مردودات و مسحوبات فما الفرق بينهم ...

المردودات : رد فعلي للبضاعة يعني رجع البضاعة بنفس الحاله التي كانت عليها دون مساس أي بدون

إهلاكها فيعيد له النقود التي دفعها فإن لم يدفعها تُخصم من المديونية .

المسحوبات : أي دع البضاعة عندك و خذ عليها خصم 20%

مثال :

2000	مخزون أول الفترة
	صافي المشتريات
5000	قيمة المشتريات البضاعة
	يطرح
1000-	مردودات ومسموحات المشتريات
	يطرح
200-	الحصم النقدي المكتسب
3800	صافي المشتريات
200 +	مصاريف النقل
6000	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	يطرح
800-	مخزون آخر الفترة
5200	تكلفة البضاعة المباعة

ما هي صافي المشتريات ؟

صافي المشتريات = قيمة المشتريات - مسموحات ومردودات المشتريات - الحصم النقدي المكتسب

$$3800 = 1200 - 5000 = (200 - 1000) - 5000 =$$

ما هي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع ؟

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات + مصاريف النقل

$$6000 = 200 + 2000 + 3800 =$$

هل كل البضاعة انباعت ؟

لا ناقص 800 مخزون آخر الفترة

ما هي تكلفة البضاعة المباعة ؟

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة - مخزون آخر الفترة للبيع

$$5200 = 800 - 6000 =$$

أيضاً :

صافي المبيعات = 7000 و تكلفة البضاعة المباعة = 5200 و مجمل الربح = 1800

انتهى اللقاء الثالث عشر.

اللقاء الرابع عشر / المحاسبة المالية

عمليات البضاعة في المشروع التجاري

سبق وقلنا أن صافي الربح في قائمة الدخل المشروع الخدمي يأتي على مرحلة واحدة : وهي الإيرادات - المصروفات

لكن مجموع الربح في المشروع التجاري يأتي على مرحلتين :

أولاً: صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

ثانياً : نطرح منه مصاريف التشغيل الأخرى بخلاف البضاعة المباعة مثل ..
(مصاريف إدارية , مصاريف تمويلية , مصاريف بيعية وهكذا)

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.

مردودات المبيعات	مسموحات المبيعات
هي ردة فعلي	هي خصم يُمنح للعميل لتلافي رده للبضاعة

الخصم النقدي المكتسب	الخصم النقدي المسموح به
هو الخصم النقدي التي تأخذ المنشأة من المورد	هو الخصم النقدي التي تقدمه المنشأة للعميل

كقاعدة عامة

1. المشتريات تعامل معاملة (مصرف) :
دائماً مدينة أما مردوداتها المشتريات ومسموحاتها والخصم النقدي المكتسب دائماً دائناً
2. المبيعات تعامل معاملة (إيراد) :
دائماً دائنة أما مردوداتها ومسموحاتها والخصم المسموح بها وما عليها تعتبر حسابات مدينة
3. مصاريف نقل المشتريات تكون عند المشتري مدينة إذا كانت شروط التسليم محل البائع أما إذا كانت شروط التسليم محل المشتري فتكون مصاريف نقل مبيعات مدينة لدى البائع

مدین	دائن
المشتريات -----	← مردوداتها و مسموحاتها الخصم النقدي المكتسب
مردوداتها و مسموحاتها الخصم النقدي المكتسب →	----- المبيعات

مثال :

قام احمد بشراء بضاعة بمبلغ 100,000 ريال بخصم تجاري 10% من شركة محمد بن وذلك في 1 / 4 / 1435 هـ بشروط 30 / 10 / 2 وقد قام احمد بسداد 20,000 ريال بتاريخ 9/4 وتم سداد الباقي في 20 / 4 .

الحل :

1 / 4 الخصم التجاري : وهو لا يظهر ابدأ عند البائع ولا المشتري في الدفاتر أي تسجل القيمة بصافي قيمتها أي بعد طرح الخصم التجاري .. مثل المثال... $90,000 = (100,000 - (10\% \times 100,000))$

المشتري (احمد) مدین	البائع (محمد بن) دائن
90,000 ريال ح / المشتريات	90,000 ريال ح / العملاء أو المدينون احمد
90,000 ح / الموردين (محمد بن)	90,000 ح / المبيعات

9 / 4

الخصم النقدي : (الخصم تعجيل السداد) <<< (المسائل فيها محذوفة لكن النظري معنا)

يظهر في الدفاتر يسجل عند الحصول على فقط فيكون دائنا عند المشتري كخصم مكتسب
وعند البائع يعتبر خصم مسموح به مدين كخسارة

محمد (البائع) دائن	احمد (المشتري) مدين
19600 ح / الخزينة	سداد 20,000 ريال لمحمد مع الحصول على خصم 2%
400 ح / خصم مسموح به	20,000 ح / الموردون محمد
20,000 ح / العملاء احمد	400 ح / خصم نقدي مكتسب $2\% \times 20,000$
	19600 ريال ح / الخزينة

20 / 4 سداد باقي المستحقات :

محمد (البائع) دائن	احمد (المشتري) مدين
70,000 ريال ح / الخزينة	70,000 ريال ح / الموردون محمد
70,000 ريال ح / العملاء احمد	70,000 ريال ح / الخزينة

اللقاء الخامس عشر / المحاسبة المالية

مراجعة عامة :

س1 : اذا توفرت لك البيانات التالية عن احدى المنشأة التجارية عن الفترة المنتهية 30 / 12 / 1432 هـ

830000 ريال اجمالي المبيعات

20000 ريال مردودات ومسموحات المبيعات

10000 ريال خصم مسموح به

14000 ريال مخزون اول الفترة

80000 ريال مشتريات البضاعة

4000 ريال مصاريف نقل المشتريات

2000 ريال مردودات ومسموحات المشتريات

6000 ريال خصم نقدي مكتسب

20000 مخزون آخر الفترة

المطلوب :

تحديد قيمة مجمل الربح عن الفترة المالية المنتهية في 30/12/1432 هـ ؟

مجل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

????? - ???? =

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

$$800000 = 10000 - 20000 - 830000$$

$$800000 = \text{صافي المبيعات}$$

ثانياً : تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة - مخزون آخر الفترة

$$20000 - \text{؟؟؟؟} =$$

$$88000 = 2000 - 90000 =$$

تكلفة البضاعة المتاحة = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات + مصاريف النقل

$$4000 + \text{؟؟؟؟} + 14000 =$$

$$90000 = 4000 + 72000 + 14000 =$$

صافي المشتريات = قيمة المشتريات البضاعة - مردودات ومسموحات المشتريات - الخصم النقدي المكتسب

$$72000 = 6000 - 2000 - 80000 =$$

إذاً :

مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

$$730000 = 70000 - 800000 =$$

$$730000 = \text{مجمل الربح}$$

س2: الفرق الجوهرى بين الخصم التجارى والخصم النقدي أن الاول لا يظهر بالدفاتر اما الاخير يظهر ويسجل كخصم مسموح به في دفاتر البائع كخصم مكتسب في دفاتر المشتري (صح)

س3: مجمل الربح هو الفرق بين صافي المبيعات وصافي المشتريات (خطا)

س4: مجمل الربح هو الفرق بين صافي المبيعات وتكلفة البضاعة المباعة (صح)

س5: بفرض قيام أصحاب المشروع بإيداع مبلغ رأس المال وقدره 50000 ريال في البنك باسم المنشأة وبالتالي يكون الطرف المدين في القيد هو حساب :

أ. ح / رأس المال >>> اذا قال بطرف الدائن

ب. ح / الخزينة

ت. البنك

ث. الملاك

س6: بفرض قيام المنشأة بسداد مبلغ 3000 ريال قيمة ايجار لمقر الشركة عن الشهر الجاري وبالتالي يكون الطرف الدائن في القيد :

أ. ح / مصروف الإيجار >>> اذا قال بطرف المدين

ب. ح / رأس المال

ت. ح / الخزينة

ث. لا شيء مما سبق

س7: بفرض قيام المنشأة بدفع رواتب الموظفين بمقدار 5000 ريال نقداً يكون طرف المدين في القيد اليومية حساب :

أ. ح / رواتب

ب. ح / الصندوق >>> إذا قال بطرف الدائن

ت. ح / رأس المال

ث. د. لا شيء مما سبق

س8: بفرض قيام إحدى الشركات بشراء بضاعة ولتكن الشركة أ من الشركة ب بمبلغ 500000 ريال بخخص تجاري 10%

على الحساب وبالتالي يكون الطرف المدين في دفاتر الشركة ب وهي البائعة حساب :

أ. 45000 ح / المبيعات

ب. 40000 ح / المبيعات

ت. 45000 ح / عملاء الشركة أ

ث. د. لا شيء مما سبق

انتهى اللقاء الخامس عشر.

تعديل أخطاء البسيطة في اللقاءات السابقة :

في اللقاء 12 صفحه 6 في السؤال 1 بدال 50000 يكون 150000

أسئلة مراجعة من الدكتور في اللقاءات السابقة :

س1 : قيام المنشأة بشراء مبنى بمبلغ 600000 ريال مع سداد الربع نقدا والباقي على الحساب يترتب على تلك العملية :

- أ. زيادة في احد حسابات الأصول ونقص في احد حسابات الأصول الأخرى فقط .
ب. نقص في احد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في احد حسابات الأصول الأخرى .
ج. زيادة في احد حسابات الأصول ونقص في احد حسابات الأصول الأخرى بقيمة أقل والفرق يمثل زيادة خصم .
د. لا شيء مما سبق .

الحل :

بما أن المنشأة زادت في أصل ثابت و هو المبنى بمبلغ 600,000 وتم سداد الربع بمقدار 50,000
يعني أن الخزينة نقصت بمقدار 50,000 مع زيادة خصم و هو الدائنون 450,000 .

مدین	دائن
مباني 600000	خزينة 150000
	خصوم 450000
600000	600000

اللقاء التاسع

خلوديات و مريم بن محفوظ

س1/ إذا كان مجموعة الأصول في قائمة المركز المالي لإحدى الشركات تبلغ 150,000 ريال في 1431/12/30 هـ.

و إذا زادت تلك الأصول في 1432/12/30 هـ (أي بعد سنة) إلى 240,000 ريال خلال نفس الفترة زادت الحصوم

بمبلغ 50,000 ريال فإذا كانت حقوق الملكية في 1431/12/30 هـ تبلغ 100,000 ريال فإن هنا يعني أن مقدار حقوق الملكية في 1432/12/30 هـ يبلغ ؟؟؟؟

1 - 120,000 ريال

2 - 140,000 ريال

3 - 180,000 ريال

4 - 150,000 ريال

طريقة الحل : نحلها بخطوات ...

تعديل بسيط في اللقاء التاسع

أولاً : أضع المعطيات في جدول

الأصول	الخصوم	حقوق الملكية
150,000	100,000	1431/12/30
240,000	50,000	التغيرات خلال الفترة
1432/12/30		

ثانياً : لا بد أن نعرف أنه يجب تكون المعادلة المحاسبية متساوية الأصول = الالتزامات

ثالثاً : غلأ الجدول :

1 - نوجد قيمة الخصوم بتاريخ 1431/12/30 هـ ؟ **50.000**

قانون : الخصوم = الأصول - حقوق الملكية

الخصوم = 500,000 = 100,000 - 150,000 =

2 - نوجد قيمة الأصول و حقوق الملكية في التغيرات خلال الفترة ؟

نوجد الأصول :

قانون : التغيرات بالأصول = الأصول بالعام 1432 - الأصول بالعام 1431

أي 90,000 = 150,000 - 240,000 =

نوجد حقوق الملكية :

حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

حقوق الملكية = 40,000 = 50,000 - 90,000 =

اللقاء 13 عند صافي المشتريات الإشارة تكون + لأنها بالأقواس
أما بدون الأقواس تكون -

التعديل بالإشارة

يطرح	يضاف
800 - مخزون آخر الفترة	
5200	تكلفة البضاعة المباعة

ما هي صافي المشتريات ؟

صافي المشتريات = قيمة المشتريات - مسموحات ومردودات المشتريات - الخصم النقدي المكتسب

$$3800 = 1200 - 5000 = (200 - 1000) - 5000 =$$

ما هي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع ؟

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات + مصاريف النقل

$$6000 = 200 + 2000 + 3800 =$$

هل كل البضاعة انباعت ؟

لا ناقص 800 مخزون آخر الفترة

ما هي تكلفة البضاعة المباعة ؟

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة - مخزون آخر الفترة للبيع

$$5200 = 800 - 6000 =$$

أيضاً :

صافي المبيعات = 7000 و تكلفة البضاعة المباعة = 5200 و مجمل الربح = 1800

انتهى اللقاء الثالث عشر.

وتم بحمد الله إنهاء التفريغ
ونعتذر إن وجد خطأ أو تقصير
و نتمنى التوفيق للجميع
ولا تنسوننا من دعائكم