



\

تم التحميل من اسهل عن بعد



تفريغ مبادئ المحاسبة المالية 215 حسب

1436 هـ / 1437 هـ

د / محمود مصطفى

تفريغ

مركزة بسكات

كتابة وتنسيق

البرنس

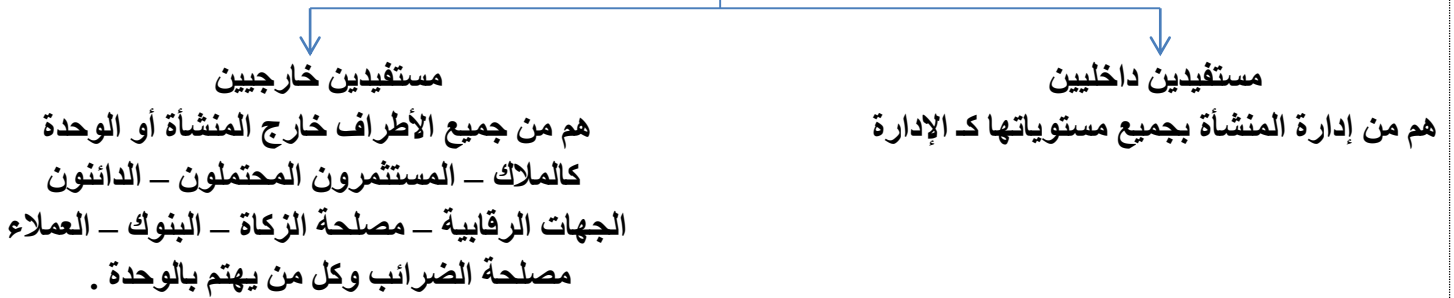
فهد العيد

المحاسبة أمانة قائمة على الصدق في المعلومة ، والعدل والدقة . ومن أسباب المشكلات العالمية عدم الثقة في المعلومات والقوائم المالية .

المحاسبة حديثا : هي نظام للمعلومات.. لماذا هي نظام ؟ لأن النظام يتكون من 3 أجزاء (مدخلات ، تشغيل ، مخرجات)
المدخلات : بيانات عن الأحداث الاقتصادية التي تمت في منشأة معينة مثل (بيع / شراء / تسديد مصروفات) هذه البيانات تدخل في مرحلة **التشغيل** : وهي الدورة المحاسبية مثل التسجيل في الدفاتر اليومية ثم الترحيل ثم التلخيص لكل حساب مالي ثم توصيل المعلومات عن طريق القوائم والتقارير المالية ثم **المخرجات** : وهي معلومات تخرج بصورة قوائم وتقارير مالية وتوصيلها للمستفيدين .

- بعد تشغيل البيانات تتحول إلى معلومات ، فالمعلومات أساسا كانت بيانات والمعلومة تذهب لمستخدمي المعلومات .
- المعلومة مرتبطة باتخاذ قرار .

المعلومة تذهب إلى مستخدمي ومستفيدي المعلومات



- إذا تعددت الاستخدامات (داخليين وخارجيين) تعددت المعلومة المطلوبة .
- في المستويات الدنيا ← نحتاج لبيانات تفصيلية.
- في المستويات العليا ← نحتاج لبيانات مجمعة .
- في المستويات الوسطى ← نحتاج لبيانات مجمعة .

وكل فئة لها معلومة مختلفة كالملاك يختلفون عن العملاء وعن الرقابة وعن المستثمرون وهكذا .

تعريف المحاسبة في الحديث : نظام للمعلومات والذي يختص بتحديد وقياس وتسجيل وتوصيل المعلومات عن الأحداث الاقتصادية لإحدى المنشآت لأطراف المستفيدة .

- مدخلات ← وهي البيانات .
- التشغيل ← وهي الدورة المحاسبية .
- المخرجات ← وهي توصيل المعلومات لأطراف المستفيدة على شكل تقارير .
- الهدف من توصيل المعلومة هو التأثير في متخذي القرارات .

تعدد فروع المحاسبة المالية :

1. محاسبة للمستخدمين الداخليين : كالمحاسبة الإدارية وتسمى المحاسبة الداخلية والهدف منها توفير المعلومة للمستفيدين من داخل المنشأة .
2. محاسبة للمستخدمين الخارجيين : هي المحاسبة المالية والهدف منها توفير المعلومات للمستفيدين من خارج الوحدة .

تعريف المحاسبة المالية : فرع من فروع المحاسبة والذي يختص بإنتاج المعلومات وتوصيلها للأطراف خارج الوحدة وتسمى محاسبة خارجية .

تعريف المحاسبة الإدارية : فرع من فروع المحاسبة والذي يختص بإنتاج معلومات ملائمة لمساعدة إدارة المنشأة للقيام بوظائفها وتسمى أيضا محاسبة داخلية .

تعريف محاسبة التكاليف : فرع من فروع المحاسبة لتحديد تكلفة الإنتاج لمساعدة الإدارة على التخطيط في الأنشطة المختلفة وتحقيق رقابة لخدمة المنشأة .
- المحاسبة الإدارية كانت أصلا محاسبة تكاليف .

تعريف المحاسبة الحكومية : فرع من فروع المحاسبة يقوم على تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في إطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية والتعليمات والقواعد لتحقيق الرقابة المالية والإدارية والحسابية على تصرفات الوحدات الحكومية .

محاسبة الزكاة والضرائب : لتحديد دفع الزكاة والضرائب .

محاسبة المراجعة : لإبداء الرأي في صدق التقارير والقوائم المالية .

النظم المحاسبية / خاصة في نظم التحليل والتصميم

المحاسبة هي نظام للمعلومات

الفرق بين امساك الدفاتر والمحاسبة

عملية امساك الدفاتر جزء من المحاسبة
عملية امساك الدفاتر هي عملية روتينية بحتة تتمثل في تسجيل العمليات اولا بأول في الدفاتر اما المحاسبة حديثا اصبحت نظام متكامل من تحليل والتسجيل و تلخيص وتوصيل المعلومات للمستفيدين .

خصائص المعلومات المحاسبية

1 / الدقة و صحه و الصدق

2 / الملائمة اي مرتبطة المعلومة بالمشكلة (القرار) .

3 / الوقتية اي تقدم المعلومات في الوقت المناسب دون تأخير .

4 / القابلية للتحقق اي وحده الاستدلال أي لو قدمت المعلومة لأكثر من محاسب ستكون النتيجة واحدة وليس تعدد الآراء .

5 / الموضوعية اي عدم التحيز والحكم الشخصي وانما الاعتماد على حقائق سليمة .

6 / القابلية للقياس الكمي أي إظهاره بصورة نقدية .

اسئلة الدكتور :

1 / لا يوجد اختلاف بين امساك الدفاتر والمحاسبة في الوقت الحالي (خطأ) .

2/ يوجد اختلاف بين امساك الدفاتر والمحاسبة في الوقت الحالي (صح) .

3 / امساك الدفاتر عملية روتينية تناول تسجيل العمليات اولا بأول على خلاف المحاسبة الذي تمثل نظاما للمعلومات (صح) .

4 / المحاسبة عملية امساك للدفاتر والدفاتر نظام للمعلومات (خطأ) .

5 / المحاسبة هي

أ / نظام للمعلومات / ب / تحديد وقياس و تلخيص المعلومات ج / تحديد وقياس و تلخيص المعلومات
وتوصيلها للمستفيدين د / كل ما سبق

قائمة التدفقات النقدية للمستخدمين الخارجيين :

- 1 / قائمة الدخل لتحديد الربحية .
- 2 / قائمة التغيرات في حقوق الملكية من رأس المال والاموال المحتجزة .
- 3 / قائمة المركز المالي .
- 4 / قائمة التدفقات النقدية .

المستخدمين للمعلومات المحاسبية



داخليين

من ادارة المنشأة
محاسبه اداريه و تسمى داخلية لا توجد مبادئ
عامه و انما تختلف حسب الاحتياج

خارجيين

جميع المستخدمين بخلاف ادارة المنشأة
محاسبه ماليه وهناك مبادئ موحده و عالميه

- اذا تعددت المعلومة تتعدد فروع المحاسبية وكل مستخدم له معلومة (الملاك والمستثمرين يهتمون بالربحية و العائد الاستثماري و قيمه الدخل) الدائنون والمقرضون والبنوك يهتمون بالسيولة .
- سؤال د / القوائم المالية المنشورة كمخرجات النظام المحاسبي تقدم إلى :
أ / ادارة المنشأة والعاملين ب / الملاك المستثمرون ج / الجهات الحكومية والرأي العام د / كل ما سبق
- سؤال د / التقارير الإدارية كمخرجات نظام محاسبي تقدم إلى :
أ / الملاك والمستثمرين ب / الجهات الحكومية والرأي العام ج / ادارة المنشأة بكل مستوياتها .
- سؤال د / تتسم التقارير الإدارية والمعلومات المعدة للاستخدام الداخلي ب
أ / السرية والخصوصية ب / يتم إعدادها بصورة دوريه ج / على مدى الحاجه اليها د / كلما سبق
- سؤال د / مستخدمي المعلومات المحاسبية الخارجية هم :
أ / اصحاب المنشأة ب / المستثمرون ج / المقرضون د / جميع الاطراف بخلاف ادارة المنشأة .
- سؤال د / يمكن تصنيف مستخدمي المعلومات المحاسبية الى
أ / مجموعتين اساسيتين ب / ثلاث مجموعات ج / مجموعة واحده د / لا شيء .
- سؤال د / الابتعاد عن الحكم والتقدير الشخصي والاستناد الى مصادر حقيقيه للمعلومات المحاسبية هذه الخاصية هي :

- 1 / الملائمة : وهي ارتباط المعلومة بالمشكلة و التأثير عن القرار .
- 2 / الموضوعية : وهي الابتعاد عن التحيز .
- 3 / القابلية للتحقق : وهي وحده النتيجة والاستنتاج .
- 4 / وقيته : تقديمها بالوقت المناسب .

المحاسبة المالية

هي التي تهتم بالمستخدمين الخارجيين وتصدر اربع قوائم محاسبية هي :

1 / قائمه الدخل 2 / قائمه التدفقات النقدية 3 / قائمه المركز المالي 4 / قائمه الحقوق الملكية

اهداف المحاسبة المالية

- 1 / تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح او خساره عن الفترة الزمنية المنتهية في تاريخ محدد مثلا من 1 / 1 حتى 10 / 15 او ست شهور او سنة .
- 2 / تصوير المركز المالي للمشروع في لحظه زمنية معينة في تاريخ محدد مثلا 30 / 6 او الساعة 12 ليلا .
- 3 / توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ولرسم السياسات للفترة القادمة .
- 4 / توفير البيانات والمعلومات اللازمة للأحكام الرقابية على اعمال المنشأة والمحافظة على الممتلكات والاصول .
- 5 / الاحتفاظ بسجلات كاملة ومنظمة لفتره زمنية معينه حتى يمكن الرجوع اليها والاستناد عليها عند السؤال .

وظائف المحاسبة المالية

- 1 / قياس الموارد والممتلكات اي الموجودات والمقتنيات أي تحديد قيمتها في لحظه زمنية معينه .
- 2 / قياس الالتزامات على المنشأة اي الخصوم هو حقوق الاموال من الغير او حقوق الملكية وهي حقوق الغير أي الملاك .
- 3 / قياس التغيرات في الموارد والحقوق حتى لا يكون هناك ضياع .
- 4 / تخصيص التغيرات عن فتره زمنية معينه بحيث تمكن من قياس كفاءه الاداء في كل فتره .
- 5 / التعبير عن العمليات في صورة نقديه أي قابلة للقياس ويتم اللجوء للنقود .
- 6 / إيصال المعلومات إلى الاطراف المستفيدة .

سؤال د / قياس الموارد والممتلكات كوظيفة للنظام المحاسبي يعني هذا

أ / تحديد قيمة الموارد والممتلكات خلال فتره زمنية معينه .

ب/ تحديد قيمة الموارد والممتلكات في لحظه زمنية مستقبليه .

ج / تحديد قيمة الموارد والممتلكات في لحظة زمنية معينه اي بتاريخ معين .

د / لاشي مما سبق .

سؤال د / الاحتفاظ بسجلات كامله و منتظمة ودائمه للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يتمكن الرجوع اليها عند الحاجة اي تطبق مبدأ المقابلة يمثل هذا :

أ / هدف محاسبي ب/ وظيفه محاسبية ج / اسلوب محاسبي د/ لاشي مما سبق

سؤال د / (مهم) : القياس المحاسبي للتغيرات التي تطرا على الموارد والحقوق لابد من تخصيصها على فترات زمنية محدده حتى يمكن قياس كفاءه الاداء و نتائج الاعمال خلال الفترة ، هذه العملية تمثل الوظيفة المحاسبية :

1 / التعبير عن العمليات في صورة نقديه .

2 / إيصال المعلومات إلى الاطراف المستفيدة .

3 / تخصيص التغيرات على فترات زمنية محدده .

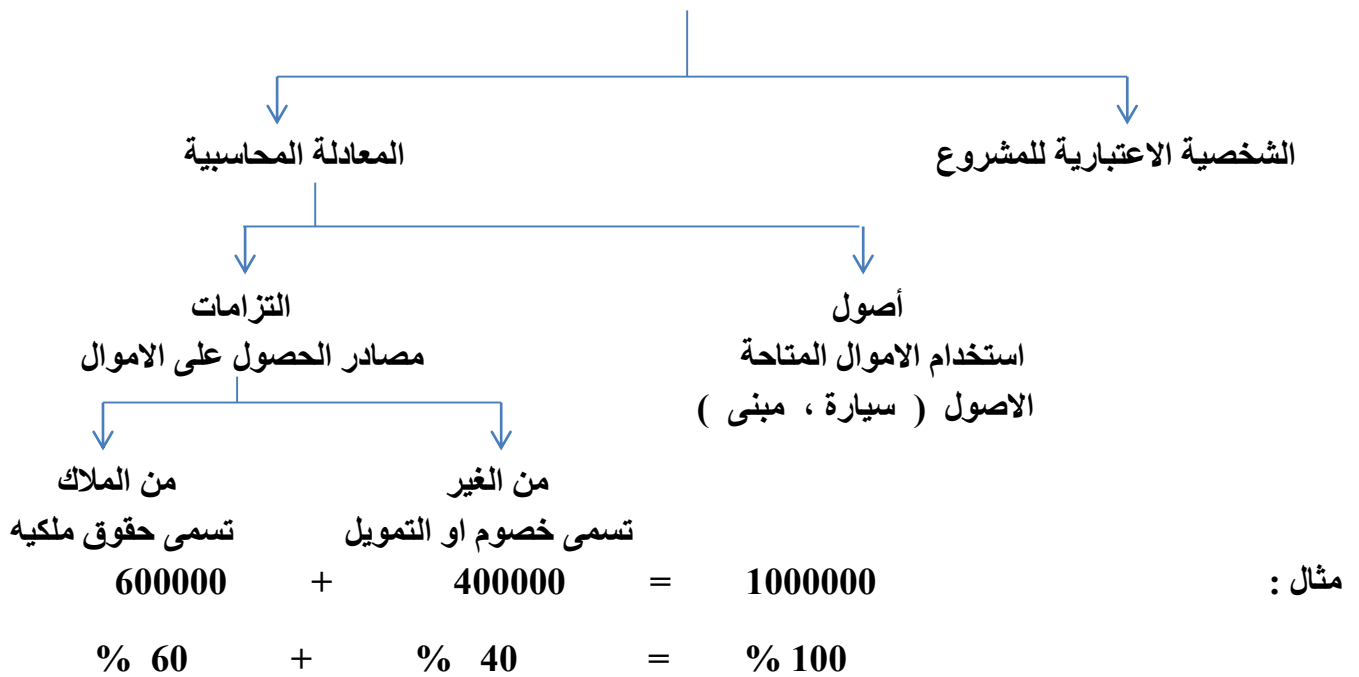
4 / لاشي مما سبق .

مبادئ المحاسبة

مبدأ الوحدة المحاسبية و هو يحدد الاطار المحاسبي الذي يتم فيه المحاسبة فبمجرد توقيع عقد الشركة + إيداع رأس المال صدور الامر الوزاري بإنشاء الشركة يولد للمنشأة شينيين :

- 1 / الشخصية الاعتبارية المستقلة للمشروع عن الملاك .
- 2 / المعادلة المحاسبية اي يمكن ان تسأل و تحاسب امام القاضي والمحكمة ومن هنا تحاسب إدارة المنشأة .

مبدأ الوحدة المحاسبية



قانون / الاصول = الالتزام من حقوق الغير وحقوق الملكية .

* كل اصل عليه التزام ، والاصول = الخصوم .

الفرق بين الخصوم وحقوق الملكية

جميعهم دين على المنشأة

والخصوم تكون في دين محدد تاريخ سدادها اما حقوق الملكية دين مستمر ليس له تاريخ سداد ، مستمر حتى نهاية المشروع .

مثال : اجمالي اصول منشأة 4 مليون ريال في حين بلغت الخصوم مليون ونصف فهذا يعني ان حقوق الملكية 3 مليون ريال (خطأ) 2.5 مليون .

مبدأ الاستمرار : يفترض ان يستمر المشروع الى مالا نهاية أو يثبت العكس .

مبدأ الفترات المحاسبية : اي نقسم العمر الافتراضي للمشروع لفترات متساوية مثلا 12 شهرا سيتم فيها تحديد في كل فتره القوائم المالية و تحديد الربح والخسارة و تصوير المركز المالي للمشروع في نهاية كل فتره .

مبدأ وحدة القياس النقدي : المحاسبة لا تتعامل إلا بما يقاس نقدياً حتى يمكن تجميع العمليات الغير متجانسه . و لا تتعامل بالثبات .

مبدأ التكلفة التاريخية : أي انه المحاسبة عندما تسجل اصل من الاصول تسجله بتكلفه الحصول عليها أي ان الاعمال المالية تسجل بالقيم التي تم التعامل على اساسها بغض النظر عن انخفاض وارتفاع الاسعار او ثبات وحده النقد

سؤال د / لماذا المحاسب يعتمد على مبدأ التكلفة التاريخية ؟
لان المحاسب يستند عليه عند السؤال

مبدأ المقابلة : لاستخراج الربح والخسارة لابد من مقابلة ايرادات الفترة بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الايرادات لتحديد النشاط من ربح او خساره . هذا المبدأ جاء من تقسيم حياه المشروع الى فترات محاسبية فكل نهاية فتره نطبق عليها من المقابلة تأتي بإيرادات الفترة ونقابلها بمصروفات الفترة نفسها دون المساس بإيرادات ومصروفات فترات سابقة ولاحقة .

مبدأ الاستحقاق : هو مبدأ مقابل لمبدأ المقابلة أي أن ايرادات الفترة ومصروفاتها يتم احتسابها بغض النظر عن عمليه السداد أو التحصيل أي أن المصروفات خاصه بفتره ولم تسدد ، لابد أن تسجل وتسمى جرد .

مبدأ التحقق : أي أن الايرادات لا يتم الاعتراف بها الا بعد تحقيق الخدمة كبيع سلعة .

مبدأ الثبات : كل فتره تطبق هذه المبادئ ، فليس كل فتره لها مبادئ مختلفة عن مبادئ سابقه و فتره لاحقه كي تكون القوائم المالية قابله للمقارنة من فتره الى اخرى .

مبدأ الحيطة والحذر (التحفظ) : عندما يجد المحاسب خسائر محتمله من هذه الفترات فيحتاط لها فيحجز من ارباح هذا العام ما يواجه به الخسائر في الفترة القادمة (مخصص خسائر محتملة) ، ولا يأخذ المكاسب المحتملة في الحساب الا بعد أن تتحقق .

مبدأ الافصاح والشفافية التامة : عن كل العمليات التي تؤثر على اتخاذ القرارات .

مبدأ الأهمية النسبية : اي المقارنة بين تكلفه انتاج المعلومة و اهميتها النسبية اذا كان اهميه المعلومة كبيره لابد من توفير تلك المعلومة مهما كانت التكلفة .

سؤال د / مبدأ يترتب عليه تقسيم حياه المشروع الى فترات دوريه غالبا ما تكون سنه و يطلق عليها سنه ماليه هذا المبدأ هو:

أ / مبدأ الاستمرار ب/ مبدأ الثبات ج / مبدأ الفترات المحاسبية د / لا شيء مما ذكر

سؤال د / اي المبادئ المحاسبية التالية يؤدي الى الاعتراف الفوري بالخسائر المتوقعة (مبدأ الحيطة والحذر) .

سؤال د / يمكن زياده قيمه الاصول في القوائم المالية نتيجة زياده اسعارها (خطأ) ، يجب أن تقدر الأصول حسب تاريخها .

تأثير العمليات المالية على المعادلة المحاسبية

المعادلة المحاسبية

الأصول = الالتزامات

استخدامات الأموال المتاحة للمشروع
من أراضي ومباني وأثاث

مصادر الحصول على الأموال
من الغير (خصوم) من الملاك (حقوق ملكية)

سنعرف الاصول وتصنيفاتها المختلفة وكذلك الالتزامات لكن سنفرق بين هذه المعادلة في مرحلة التكوين الرأسمالي ، يكون فيه اصول والتزامات فقط و مرحلة القيام بنشاط التجاري هي مرحلة التعامل مع الجمهور بعد انتهاء مرحلة التكوين الرأسمالي وهذه يكون فيها ايرادات ومصروفات تحققت من التعامل مع الجمهور و العملاء لأن مرحلة التكوين لا يوجد فيها تعامل مع العملاء لا شراء ولا بيع وانما بناء وتشبيد اصول المنشأة والتزاماتها لان الاصول هي من استخدامات الاموال المتاحة للمشروع اما الالتزامات سمينها مصادر الحصول على الاموال للمشروع . ولا بد أن مصادر الحصول على الأموال = استخدامات الأموال

تعريف المنشأة : وحده اقتصادية تزاوّل نشاطا تجاريا أو صناعيا أو خديما بهدف استغلال امثل للموارد المتاحة لها لتحقيق الاهداف التي انشئت من اجلها وقد تكون منشأة فرديه او مهينة .

دوره التشغيل : هي فتره متوسط تؤخذ من شراء البضاعة او الخام و تصنيعها و بيع المنتج و تحصيل قيمته .
الاصول : هي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا ، ذات القيمة المادية والفائدة المستقبلية للمنشأة للحصول على الايرادات والارباح .

وتنقسم إلى :

1 / اصول متداوله قصيره الاجل : هي النقدية او الممتلكات التي يتوقع تحويلها الى نقديه او بيعها أو استخدامها خلال سنه ماليه او دوره التشغيل ايها اطول، وتتضمن (النقدية - الاستثمارات قصيره الاجل - اوراق ماليه - المدينين العملاء - المخزون - المصروفات المقدمة الايرادات المستحقة) .

2 / الاصول الثابتة طويله الاجل : هي ممتلكات تغطي بغرض الاستخدام وليس لإعادة البيع ، ويمتد العمر الانتاجي لها لعدة فترات محاسبية مثل الأراضي - المباني - السيارات وهذه أصول معمرة ، وتتوقف على حسب طبيعة النشاط .

- إذا كانت الأصول للاستخدام داخل المشروع : أصول ثابتة .

- إذا كانت الأصول لغرض بيعها : أصول متداولة .

3 / اصول غير ملموسه : هي ممتلكات او حقوق ليس لها وجود مادي او كيان مادي ملموس لكنها ذات قيمه وفائده للمنشأة مثلا حقوق الاختراع ، مصاريف التأسيس ، شهره المحل .

4 / الخصوم : الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها منها على سلع أو خدمات أو قروض و تنقسم الى

أ - خصوم قصيره الاجل و هي الالتزامات التي يجب سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول وتشمل (اوراق الدفع - المصروفات المستحقة - الايرادات المعدمة الاقساط المستحقة لديون طويله الاجل) .

ب - خصوم طويلة الأجل : هي التزامات تستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن عام أو دورة التشغيل أيهما أطول مثل العروض العقارية - السندات .

5 / حقوق الملكية : هي التزامات مستحقة على المنشاه تجاه ملاكها أو اصحابها و تمثل الزيادة في قمه الاصول على الخصوم .

حقوق الملكية = الاصول - الخصوم

وتشمل المبالغ التي استثمارها الملاك في المنشأة (رأس المال) بالإضافة للأرباح التي لم توزع بعد .

سؤال د / النقدية والاصول الاخرى التي يتوقع تحويلها الى نقدية او بيعها او استخدامها خلال سنة ماليه او دوره تشغيل ايهما اطول هذا يعني :

أ / **الاصول المتداوله** ب / **الاصول طويله الاجل** ج / **الاصول الغير ملموسه** د / **لاشي مما ذكر .**

سؤال د / الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا و ذات فائدة مستقبلية للمنشأة فهذا يعني
أ / **الاصول** ب / **الخصوم** ج / **اصول متداوله** د / **اصول ثابتة**
(ملاحظة : هنا ذكر الدكتور بأنها ذات فائدة مستقبلية ولم يحددها بسنوات معينة) .

سؤال د / التزامات او تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض فهذا يعني
أ / **خصوم** ب / **حقوق ملكيه** ج / **خصوم قصيره الاجل** د / **خصوم طويله الاجل**
(ملاحظة : هنا لم يحدد تاريخ أو سنة) .

القوائم المالية في النظام المحاسبي

1 / قائمه المركز المالي : هو كشف او تقرير مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين او لحظه معينه يشمل اليوم و الساعة والدقيقة ويتضمن ملخصا للأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالمنشأة و يطلق عليه البعض الميزانية العمومية .

2 / قائمه الدخل : هي تقرير لتقييم اداء المنشأة عن فتره زمنية سابقه عن طريق مقابله الايرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فتره زمنية معينه فهي تفصح عن نتيجة اعمال المنشأة من ربح او خساره خلال فتره معينه مثلا 1 / 1 / 2014 وحتى 30 / 3 / 2015 أو شهر او سته اشهر او سنه وتشمل :

أ / الايرادات : هي ثمن البضاعة او الخدمات المقدمة من المنشأة للعملاء و تشمل على المبالغ المحصلة والمبالغ تحت التحصيل من العملاء مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المباعة خلال الفترة .

ب / المصروفات : تكلفه الموارد والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الايرادات و يمكن ان نطلق عليها التكلفة المستنفذة اي المصروفات اللازمة للحصول على الايرادات .

ج / صافي الربح والخسارة : هو الفرق بين الايرادات والمصروفات .
صافي الربح : هو الزيادة في الايراد المحقق على المصروفات المرتبطة خلال نفس الفترة .
صافي الخسارة : هو النقص في الايراد المحقق عن المصروفات المرتبطة خلال نفس الفترة .

3 / قائمه التدفقات النقدية يحتاجها المقرضون والدائنون والملاك وهي تقرير يعرض معلومات عن النقدية المحصلة والنقدية المنصرفة و علاقه ذلك بصافي الربح خلال فتره .

4 / التغيرات في حقوق الملكية : لاحقا .

سؤال د / الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل الحصول على سلع وخدمات أو قروض فهذا يعني :
أ / **الاصول** ب / **الخصوم** ج / **خصوم طويله الاجل** د / **خصوم متداوله**
(ملاحظة : هنا لم يأتي بسيرة وقت إنما تعريف فقط) .

سؤال د / الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة التي يمكن قياسها محاسبيا و لها فائدة مستقبلية فهذا يعني :
أ / الأصول ب/ الخصوم ج/ خصوم طويله الاجل د / خصوم متداولة
 (ملاحظة : لانهم لم يتكلم عن فتره تسترد فيها) .

تأثير العمليات المالية على المعادلة الحسابية

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية
 3000000 = 2000000 + 1000000
 مثال : ثلثين ثلث

600000 = 200000 + 400000
 مثال : ثلث ثلثين

5000000 = 4000000 + 1000000
 مثال : % 100 % 80 % 20

مثال آخر / إذا علمت أن مجموعة الأصول للمنشأة 330000 ريال وأن اجمالي الخصوم التي على المنشأة للغير 65000 ريال فإن صافي حقول الملكية يساوي :

أ / 295000 ريال ب/ 265000 ج / 200000 د / لا شيء مما ذكر
 الحل بطريقتين :

1 / حقوق الملكية = الأصول - الخصوم
 265000 = 65000 - 330000
 2 / الخصوم = الأصول - حقوق الملكية
 65000 = 330000 - حقوق الملكية = 265000 ريال .

• نقطة مهمة : إذا ظهرت حقوق الملكية في إحدى الشركات في الميزانية المعتمدة في 1435/12/30 هـ بمبلغ 4 مليون ريال والتي تعادل ثلث مجموع الأصول .

الحل : قيمة الخصوم تساوي ثلثين الأصول $1 = \frac{1}{3} + \frac{1}{3} + \frac{1}{3}$

• مثال : 20 % تساوي خمس ← 20 % تساوي $\frac{1}{5}$

• مثال : إذا حقوق الملكية تساوي ثلث ($\frac{1}{3}$) فإن الخصوم تساوي ثلثين

أمثلة على تأثير العمليات المالية على المعادلات المحاسبية

مثال / إذا ظهرت حقوق الملكية لإحدى الشركات في الميزانية المعدة 1435/12/30 هـ بمبلغ 4 مليون ريال والتي تعادل ثلث مجموع الأصول ، فإن قيمة الخصوم تساوي ... ؟

الحل :

مصادر الحصول على الأموال

استخدامات الأموال المتاحة

$$\begin{aligned} & \text{الأصول} = (\text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}) \\ & = 4000000 \text{ (تعادل ثلث الأصول)} \\ & \frac{1}{3} + \frac{2}{3} = 1 \end{aligned}$$

$$4000000 + 8000000 = 12000000$$

مثال : إذا بلغت اجمالي الأصول او ممتلكات منشأة ما 400000 في حين بلغت الالتزامات على المنشأة للغير في صورة قروض 120000 ، هذا يعني أن الالتزامات المستحقة على تلك المنشأة لأصحابها تساوي :

الحل : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

$$280000 = 120000 - 400000$$

مثال مهم جدا ويأتي في الاختبار مع تغيير الأرقام فقط

إذا كان مجموع الأصول في قائمة المركز المالي لإحدى الشركات يبلغ 150 ألف ريال ، في 1421/12/30 هـ وإذا زادت تلك الأصول في 1422/12/30 هـ إلى 240 ألف ريال ، وخلال نفس الفترة زادت الخصوم 50 ألف ريال فإذا كانت حقوق الملكية في 1421/12/30 هـ تبلغ 100 ألف ريال ، فإن هذا يعني أن مقدار حقوق الملكية في 1422/12/30 هـ تبلغ :

أ / 120 ألف ب / 140 ألف ج / 180 ألف د / 150 ألف

طريقة الحل :

عام 1421/12/30 هـ

$$\begin{aligned} & \text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ & = 150000 + ??? \end{aligned}$$

عام 1422/12/30 هـ

$$\begin{aligned} & \text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ & = 240000 + ??? \end{aligned}$$

زادت التغيرات في العام 1422 هـ عن العام 1421 هـ بمقدار

$$\begin{aligned} & \text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ & = 90000 + 50000 + 40000 \end{aligned}$$

حقوق الملكية في 1422 هـ = 40000 + 100000 = 140 ألف .

حل آخر من (فهد العيد) بطريقة أبسط :

عام 1421/12/30 هـ

$$\begin{array}{rcl} \text{الأصول} & = & \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ 150000 & = & 100000 + ??? \end{array}$$

هذا يعني بأن الخصوم = 150 ألف - 100 ألف = 50 ألف
وبما أن الخصوم زادت بـ 50 ألف في العام 1422 هـ فهذا يعني بأن مجموع الخصوم = 50 ألف + 50 ألف = 100 ألف وهذا في العام 1422 هـ .

$$\begin{array}{rcl} \text{إذا الأصول} & = & \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ 240 \text{ ألف} & = & 100 \text{ ألف} + ??? \end{array}$$

$$\text{حقوق الملكية} = 240 \text{ ألف} - 100 \text{ ألف} = 140 \text{ ألف} \quad \text{😊}$$

تأثير العمليات المالية على المعادلة المحاسبية

مرحلة التكوين الرأس مالي ثم تليها مرحلة القيام بالنشاط الجاري والتعامل مع الجمهور ثم احتساب الإيرادات وما يقابلها من مصروفات

تأثير العمليات المالية على المعادلة المحاسبية

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

التأثير الاول : 1 – الزيادة في الجانبين بالتساوي يعني ان الأصول تزيد في مقابل زيادة الخصوم او زيادة حقوق الملكية.

مثال / ايداع رأس مال 100 ألف نقداً فان الالتزامات سوف تكون نفسها

$$100.000 \text{ ريال (أصول)} = 100.000 \text{ ريال (التزامات)}$$

$$\text{حيث الالتزامات} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

مثال آخر :

شراء آلات بمبلغ 150.000 ريال على الحساب

الاصول هنا عبارة عن النقدية وفيها 100.000 ريال و 150.000 ريال

150.000 <----- دائنون وهم الخصوم ، 100.000 <----- راس المال (الملاك)

اذن اجمالي الاصول هنا (250.000)

$$250.000 = 100.000 + 150.000$$

{ دائنون (التزامات) + راس المال

(الخصوم + الملاك)

التأثير الثاني : 2 – نقص في الجانبين بالتساوي

سداد 30.000 ريال لدائنون <----- 100.000 – 30.000 = 70.000

70.000 نقدية	120.000 = 30.000 – 150.000
150.000	120.000 دائنون + 100.000 راس مال
220.000	220.000

التأثير الثالث : 3 – الزيادة والنقص في جانب واحد لكي تكون المعادلة متساوية

مثال / شراء اثاث بمبلغ 3000 ريال نقدا

الحل : طبعا نأخذ آخر معادلة بالتمرين السابق اللي فوقها مباشرة

اذن النقدية تتغير من 70.000 وتصبح 67.000 نقدية

والآلات تبقى كما هي 150.000

وبدل النقدية 3000 أثاث <---- اذن الاجمالية هنا 220.000

$$220.000 = (150.000 + 67.000 + 3000) <-----$$

الالتزامات تبقى كما هي والتغير فقط في تشكيلة الاصول

67.000 نقدية	كما هي
150.000	
3000 اثاث	
220.000 مجموع	220.000

التأثير الرابع : 4- التأثير المختلط يؤثر في الجانبين)

مثال / شراء سيارات بمبلغ 120.000 ريال مع سداد 20.000 فقط نقدا والباقي على الحساب

47.000 نقدية	220.000 لدائنون
150.000 آلات	+
3000 اثاث	100.000 راس مال
120.000 سيارات	
320.000	320.000

اسئلة الدكتور :

1	مهما كانت العملية المالية فإنها لابد ان تؤدي الى الاختلال بالمعادلة المحاسبية	أ	صح	ب	خطا
2	لابد ان تؤدي عملية حصول المنشأة على اصل الى نقص اصل آخر فقط	أ	صح	ب	خطا
3	زيادة احد الاصول قد يكون ناتج عن :	أ	زيادة احد الخصوم فقط	ب	زيادة في حقوق الملكية
		ج	نقص في اصل آخر فقط	د	كل ما سبق
4	عملية ايداع راس المال نقدا يترتب على هذه العملية :	أ	زيادة الاصول مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية	ب	زيادة الاصول مع زيادة الخصوم
		ج	زيادة اصل مع نقص اصل آخر	د	لا شيء مما سبق

انتهينا من مرحلة التكوين الراس مالي

- الاصول لابد ان تتناغم مع الالتزامات
- الاصول = الالتزامات

واما الان نحن في مرحلة التعامل مع الجمهور (شراء وبيع) او تقديم خدمات (العمليات الجارية)

- التأثيرات الاربع خاصة في كل المراحل

تأثير العمليات الجارية على المعادلة المحاسبية

ماهي العمليات الجارية ؟

هي عمليات متعلقة بالنشاط الاساسي او تحقيق الايرادات وتحمل المصروفات

- **الايرادات** : تتوقف على طبيعة نشاط الشركة ..

فإذا كان المشروع خدمي فان الايرادات هي قيمة الخدمات المقدمة بغض النظر عن التحصيل.
وإذا كان المشروع تجاري فان الايرادات هي قيمة البضاعة التام المباع.
وإذا كان صناعي فان قيمة المنتج التام المباع.

المصروفات : قيمة الاصول التي استنفذت (استهلكت) في سبيل الحصول على ايراد كالرواتب ، والإيجارات ، ومصارف المياه والكهرباء والتكاليف الخدمية المقدمة من اوراق وأقلام وتكلفة البضاعة المباعة.

صافي الدخل = الايراد - المصروفات

إذا كانت الايرادات اقل من المصروفات فإن الشركة معرضة للخسارة

تأثير العمليات الجارية على المعادلة المحاسبية

الاصول = الخصوم + حقوق الملكية + صافي الدخل

او

الاصول = الخصوم + حقوق الملكية + (الايرادات - المصروفات) - المسحوبات (ان وجد)

حيث (الايرادات - المصروفات) = صافي الدخل

الايرادات (+) ----- < ربح

المصروفات (-) ----- < خسارة

المسحوبات ----- < هذه للاستخدام الشخصي لصاحب المشروع

ونكتب المعادلة بطريقة متوازنة

الاصول + المصروفات + المسحوبات = الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات

وكل الطرق الثلاث في كتابة المعادلة المحاسبية صحيحة

1	شراء حاسب آلي على الحساب (لم يدفع فلوس) يترتب على تلك العملية :
أ	زيادة في احد حسابات الاصول المتداولة وزيادة في احد حسابات الخصوم
ب	زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة ونقص في احد حسابات الاصول الاخرى
ج	زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة وزيادة في احد حسابات الخصوم
د	لا شيء مما ذكر

ملاحظة / لان الحاسب اصل ثابت وليس متداول

الاختيار (أ) يصلح يكون في حالة شراء بضاعة لأنها اصول متداولة

2	سداد لأحد الدائنين نقدا يترتب على تلك العملية :
أ	نقص في احد حسابات الاصول المتداولة ونقص في احد حسابات الخصوم
ب	نقص في احد حسابات الاصول المتداولة وزيادة في احد حسابات الخصوم
ج	زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة وزيادة في احد حسابات الخصوم
د	لا شيء مما ذكر

3	تحصيل مبلغ نقدي من احد المدينين يترتب على تلك العملية :
أ	زيادة في احد حسابات الاصول المتداولة ونقص في احد حسابات الاصول الاخرى
ب	زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة ونقص في احد حسابات الاصول الاخرى
ج	زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة وزيادة في احد حسابات الخصوم
د	لا شيء مما ذكر

ملاحظة /

السداد نقدا يعني [النقدية نقصت]

التحصيل نقدا يعني [النقدية زادت]

4	لا يترتب على تحصيل مبالغ من المدينين نقدا أي تأثير على مجموع طرفي المعادلة المحاسبية :
أ	صح
ب	خطا

5	أي من العمليات المالية التالية من شأنها ان تؤثر بمقدار متساوي بالزيادة على جانب الاصول من ناحية والخصوم وحقوق الملكية من ناحية اخرى :
أ	سداد احد المدينين للرصيد المستحق بشيك
ب	حصول المالك على مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة بقصد تخفيض راس المال
ج	شراء لوازم مكتبية على الحساب
د	لا شيء مما ذكر

كما ذكرنا سابقا :

المعادلة في ظل وجود عمليات جارية

الاصول = الخصوم + حقوق الملكية + (الايرادات - المصروفات) - المسحوبات (ان وجد)

وتكتب ايضا

الاصول = الخصوم + حقوق الملكية + صافي الدخل

وتكتب ايضا

الاصول + المصروفات + السحوبات = الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات

[جميع ما ذكر صحيح]

وأیضا ذكرنا :

- المصروفات ليست اصول وإنما اصول مستهلكة في سبيل تحقيق الايراد
(أي ان المصروف اصلا عبارة عن اصل)

- أي مصروف في العمليات الجارية مثل تسديد فاتورة الكهرباء ، ايجارات ، مواد خام ، ادوات كتابية
كانت اساسا **نقدية** دفعت كتسديدات وأجور

- لتسهيل عملية استخراج المدين والدائن قمنا بوضع الاصول والمصروفات في كفة
والايرادات وحقوق الملكية في كفة

لان المصروفات عكس الايرادات

فالإيرادات : تزيد من راس المال

والمصروفات : تنقص من راس المال

لذلك تأتي المصروفات مع الاصول والايرادات بجانب حقوق الملكية

مثال :

1	بيع قطعة ارض نقدا بسعر اعلى من تكلفتها . يترتب على تلك العملية :	
	أ	زيادة في احد حسابات الاصول المتداولة ونقص في احد حسابات الاصول المتداولة الاخرى
	ب	زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة ونقص في احد حسابات الاصول الاخرى
	ج	زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة وزيادة في احد حسابات الخصوم
	د	لا شيء مما ذكر

توضيح الحل :

بيع قطعة ارض نقدا : يعني نقص في الاصول الثابتة

بسعر اعلى من تكلفتها : يعني ربح

اذن الحل : نقص في احد حسابات الاصول الثابتة وزيادة في احد حسابات الاصول المتداولة (النقدية)

والفرق الذي هو ربح يمثل زيادة حقوق الملكية (كربح)

ولو بيعت الارض بأقل فان الفرق يمثل نقص في حقوق الملكية (كخسارة)

2	في 1 / 7 بدأت المنشأة اعمالها بتخصيص مبلغ 300 ألف كراس مال . وادع من قبل المالك في البنك باسم المنشأة وفي 5 / 7 تم سحب مبلغ 100 ألف ريال من البنك وادع في خزانة المنشأة . هذا يعني ان اجمالي قيمة الالتزامات على المنشأة تبلغ :					
	أ	2000 ريال	ب	300 ألف ريال	ج	100 ألف ريال
					د	400 ألف ريال

توضيح :

المبلغ سواء كان في الخزينة او في البنك كلها تعتبر للمنشأة فالالتزامات لم تتغير

البنك والخزينة كلها تعتبر نقدية في الاصول

وحتى لو سال عن الاصول فالإجابة هي 300 ألف

تكملة العملية للمثال السابق

2	وفي 7 / 7 تم شراء اراضي بمبلغ 190.000 دفع منها 50.000 ريال نقدا والباقي على الحساب . هذا يعني ان اجمالي قيمة الالتزامات على المنشأة تبلغ :					
	أ	200 ألف ريال	ب	300 ألف ريال	ج	440 ألف ريال
					د	490 ألف ريال

تفسير الحل :

في التمرين السابق قلنا ان الالتزامات 300 ألف وهي نفس راس المال

هنا حصلت عملية التأثير الرابع وهو زيادة في الاصول (190 ألف) مع نقص اصل آخر بقيمة اقل

والفرق يمثل زيادة خصم (التأثير المختلط)

شريت ارض بـ 190 ألف . فالأصول زادت

50.000 - 190.000

(جميعهم التزامات)

الاصول زادت بـ 140.000 + 300.000 (راس المال) = 440.000 ريال (تمثل زيادة خصوم (دائنون))

ملاحظات :

1	يمكن القول ان المصروفات تعامل معاملة الاصول والايادات تعامل معاملة حقوق الملكية			
	أ	صح	ب	خطا

2- المصروفات اصول استنفذت منافعها وتحولت الى مصروف

3	المصروفات تعامل معاملة حقوق الملكية والايادات تعامل معاملة الاصول		
	أ	صح	ب خطأ

4- الايرادات تزيد راس المال والمصروفات تنقص راس المال

مثال :

1	إذا بلغت ارصدة الحسابات في نهاية شهر صفر 1432هـ بإحدى المنشآت كلاتي :						
	200 ألف نقدية بالبنك ----- اصل						
	50 ألف نقدية بالصندوق ----- اصل						
	300 ألف مباني ----- اصل						
	120 ألف اثاث ----- اصل						
	80 ألف سيارات ----- اصل						
	45 ألف مدينون ----- اصل (ثاني اصل متداول بعد النقدية)						
	5 آلاف مصروفات						
	80 ألف دائنون ----- التزامات						
	700 ألف راس مال --- التزامات						
	20 ألف ايرادات						
	فهذا يعني ان اجمالي قيمة الاصول في نهاية الفترة كما تظهر في قائمة المركز المالي تبلغ :						
أ	631 ألف ريال	ب	800 ألف ريال	ج	795 ألف ريال	د	441.200 ألف ريال

تفسير الحل :

طالما ان المطلوب الاصول اذن نجعلها فقط كالتالي :

$$200.000 + 50.000 + 300.000 + 120.000 + 80.000 + 45.000 = 795 \text{ ألف ريال}$$

واذا طلب الالتزامات فأئنا نجمع

$$80.000 + 700.000 + (5000 - 200.000) = \dots\dots\dots$$

ملاحظة :

المصروفات والايرادات يعطيان قائمة الدخل

مثال :

بفرض قيام صاحب المنشأة باستثمار مبلغ 50 ألف ريال في منشأته عن طريق ايداع 30 ألف ريال في حساب جاري باسم الشركة في البنك والباقي اودعه في خزينة المنشأة يترتب على ذلك :

تفسير الحل :

ايداع 50 ألف

ايداع 30 ألف

الباقي في خزينة المنشأة

■ هذه عبارة عن زيادة بعض الحسابات للأصول المتداولة مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية (ك راس مال)

مثال :

بلغت الخدمات المؤدات للعملاء 9 آلاف ريال وتم تحصيل ثلث القيمة نقدا . والباقي على الحساب .

يترتب على تلك العملية :

تفسير الحل :

الايرادات <----- تمثل زيادة راس المال

(الخدمات) الايرادات <----- 9 الاف ريال وتمثل راس المال

التحصيل <----- الثلث <----- 3000 ريال

والباقي على الحساب <----- مدينون (اصل) <----- 6000 ريال

ولا يوجد خصوم

وبالتالي يترتب على ما سبق :

■ زيادة في بعض حسابات الاصول المتداولة (النقدية الخزينة + المدينون)
مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية كالإيرادات

ملاحظة :

النقدية ، البنك ، الايداع ----- < جميعها تمثل اصول

تابع تأثيرات العمليات المالية على المعادلة المحاسبية

الاصول : هي الممتلكات

حقوق الملكية : هي راس المال وهو اساس وجود المنشأة

الاصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + إيرادات

الاصول + المصروفات	الخصوم + حقوق الملكية + إيرادات
تمثل استخدام الاموال	تمثل مصادر الحصول على الاموال
الاموال استخدمت في ماذا ؟	الاموال من اين انت ؟
استخدمت لشراء اثاث ، وسيارات .. الخ	جاءت من راس المال وحقوق الغير ... الخ

هناك اربع تأثيرات للعمليات المختلفة والجارية على المعادلة المحاسبية

- 1- زيادة في الجانبين
- 2- نقص في الجانبين
- 3- زيادة او نقص في جانب واحد
- 4- المختلط

تأثير العمليات المالية على المعادلة المحاسبية

مثال :

الاتي بعض العمليات التي تمت في احدى المنشآت او المكاتب العقارية خلال شهر محرم 1435 هـ

في 1 / 1 تم ايداع راس المال نقدا بمبلغ 100.000 في الخزينة بمعرفة المالك

في 1 / 5 تم شراء مباني بمبلغ 50.000 ريال على الحساب <--- هم الدائنون

في 1 / 10 تم شراء اثاث بمبلغ 20.000 ريال نقدا

في 1 / 15 تم تقديم خدمات للعملاء بمبلغ 10.000 ريال حصلت نقدا

في 1 / 30 تم سداد مرتبات للعاملين بمقدار 5.000 ريال نقدا

المطلوب / بين اثر العمليات السابقة على المعادلة المحاسبية واعداد القوائم المالية في نهاية شهر محرم

الحل :

العملية الاولى /

هي بداية ميلاد المشروع وكان في 1 / 1 وهو ايداع راس المال

فاصبح للمشروع اصوله وممتلكاته وعليه التزاماته

اصبح في الخزينة 100.000 جاءت من الملاك وهو التزام على المشروع وهو راس المال

هنا النقدية زادت وقد جاءت من راس المال

100.000 (الخزينة النقدية) = 100.000 (راس المال (الملاك))

العملية الثانية /

كانت في 1 / 5

الاصول (المباني) زادت وجاءت من الدائنون (خصوم)

فالاصول اصبحت نقدية ومباني

100.000	راس مال		100.000	نقدية
+			+	
50.000	دائنون	=	50.000	مباني
المجموع			المجموع	
150.000			150.000	

العملية الثالثة /

كانت في 10 / 1

أي ان النقدية نقصت عند شراء اثاث بقيمة 20 ألف فأصبحت 80 ألف والاثاث زادت بـ 20 ألف واصبحت الاصول كالآتي :

نقدية	80.000		كالسابق لم تتغير	100.000
+			+	
مباني	50.000		كالسابق لم تتغير	50.000
+		=	المجموع	
اثاث	20.000			
المجموع				
	150.000			150.000

العملية الرابعة /

كانت في 15 / 1

النقدية 80.000 + 10.000 ----- < خدمات للعملاء

فأصبحت الاصول :

النقدية	90.000		راس المال	100.000
+			+	
مباني	50.000		دائنون	50.000
+		=	+	
اثاث	20.000		ايرادات (خدمات)	10.000
المجموع			المجموع	
	160.000			160.000

العملية الخامسة /

كانت في 30 / 1

فقد تم سداد 5 آلاف ريال رواتب للعاملين

تم سداد : تعني ان النقدية قد نقصت فأصبحت 85.000

النقدية	85.000		كالسابق لم يتغير	100.000
+			+	
مباني	50.000			50.000
+		=	+	
اثاث	20.000			10.000
+				

5000 رواتب (مصرف)		
المجموع 160.000	المجموع 160.000	

ملاحظة /

المصروفات تعامل كأصول

قائمة الدخل عن شهر محرم 1435 هـ

ايرادات الفترة عبارة عن (ايرادات خدمات) وكانت :

10.000 ناقص مصروفات الفترة (المرتبات) وكانت 5000

$5000 - 10.000 = 5000$ وهو صافي الدخل

وهذا يعتبر ربح لان الايرادات > المصروفات

وتستخرج قائمة المركز المالي 30 / 1 / 1435 هـ

سنأتي بقيمة العناصر في المعادلة دون المصروفات والايرادات

راس المال	100.000		النقدية	85.000
+			+	
دائنون	50.000		مباني	50.000
+		=	+	
صافي الربح	5.000		اثاث	20.000
المجموع			المجموع	
155.000			155.000	

ملخص العمليات الاربعية

الاصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات

100.000 راس المال	=	100.000 نقدية	1
(هنا تمثل زيادة في الجانبين)			

100.000 راس المال		100.000 نقدية	2
50.000 + دائنون	=	50.000 + مباني	
150.000		150.000	المجموع
(تمثل زيادة في الجانبين)			

3	80.000 نقدية	100.000 لم يتغير
	50.000 + مباني	50.000 +
	20.000 + اثاث	
المجموع	150.000	150.000
(تمثل زيادة او نقص من جانب واحد)		

4	90.000 نقدية	100.000 لم يتغير
	50.000 + مباني	50.000 +
	20.000 + اثاث	10.000 +
المجموع	160.000	150.000
(تمثل زيادة في الجانبين)		

5	85.000 نقدية	100.000 كما سبق لم يتغير
	50.000 + مباني	50.000 +
	20.000 + اثاث	10.000 +
	5000 + رواتب مصروفات	
المجموع	160.000	160.000

استخدام مفهوم الحساب والدورة المحاسبية للتعبير عن تأثير العمليات المالية على المعادلة المحاسبية

ما هو الحساب ؟

يأخذ شكل حرف T وله جانبان

على هذا الشكل	
اسم الحساب	
دائن	مدين

■ مدين

■ دائن

ويخصص لكل بند من بنود القوائم المالية حساب خاص به

(جانب مدين وجانب دائن)

ويفتح هذا الحساب لكل بند من بنود القوائم المالية للتعبير عن اسباب الزيادة والنقص

ما معنى المدين والدائن ؟

هما جانبيا الحساب ويستخدمما للتعبير عن اسباب الزيادة والنقص في كل حساب

فهناك حسابات اذا زادت يجعل المدينة وإذا نقصت يجعل الدائن

وهناك حسابات اخرى اذا زادت يجعل الدائن وإذا نقصت يجعله المدينة

القواعد العامة لجعل الحساب مدينا او دائنا

المعادلة المحاسبية السابقة :

الاصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات

القاعدة الاولى :

الأصول والمصروفات بطبيعتها تعتبر حسابات مدينة
والخصوم وحقوق الملكية والايرادات بطبيعتها حسابات دائنة

كما في الشكل التالي :

الاصول + المصروفات	=	الخصوم + حقوق الملكية + الايرادات
بطبيعتها حسابات مدينة		بطبيعتها حسابات دائنة

مدين	دائن
- نقص	+ زيادة

مدين	دائن
+ زيادة	- نقص

القاعدة الثانية :

للتعبير عن الزيادة في أي حساب يجعل الحساب على حسب طبيعته

وللتعبير عن النقص في أي حساب يجعل الحساب عكس طبيعته

أي انه : عندما تزيد (المصروفات او الاصول) تكون مدينه

وعندما تنقص تكون دائنة

وانه : عندما تزيد (الخصوم او حقوق الملكية او الايرادات) تكون دائنة

وعندما تنقص تكون دائنة

كيفية استخراج الحساب المدين والدائن

مثال سابق :

ايداع راس مال بمبلغ 100.000 ريال نقدا

هنا ايداع راس المال هو اول عملية لأي مشروع

اولا :

لا بد ان نعرف أي من التأثيرات الاربع (الزيادة من الجانبين ، النقص من الجانبين ، زيادة ونقص جانب واحد ، المختلط) تنطبق على هذا المثال

ثم بعد ذلك نطبق عليها مفهوم المدين والدائن

الدورة المحاسبية ونظرية القيد المزدوج

- التسجيل في الدفتر اليومية (وهو التسجيل التاريخي للعمليات وتأثيرها على المعادلة)
لأنه يحدد حساب المدين والدائن
- اي عملية مالية لابد ان يكون لها تأثير متساوي على حسابين على الاقل احدهما مدين والآخر دائن (.....)

سنأخذ مثال في المعادلة المحاسبية وسنحله في الدورة المحاسبية

المثال /

ايداع راس المال نقدا 100.000 ريال نقدا

شرح الحل :

المعادلة المحاسبية قمنا بزيادة النقدية في اليمين وقمنا بزيادة راس المال في اليسار
فالأصل نجعله مدين والالتزام (حقوق الملكية) نجعله دائن

100.000 النقدية (مدين)

100.000 راس المال (دائن)

النقدية زادت كأصل لان هناك التزام زاد كحقوق وك رأس المال

وهناك ايضا عملية شراء اثاث بمبلغ 20.000 ريال نقدا

أي ان هناك اصل زاد واصل نقص وهو التأثير بجانب واحد (بجانب الاصل) فلا بد ان يكون هناك واحد مدين والآخر دائن

فالأصل عندما يزيد يكون مدين والاصل عندما ينقص يكون دائن

مختصر السابق

الدورة المحاسبية ونظرية القيد المزدوج

1	<p>التسجيل في دفتر اليومية هو ان تطبق نظرية القيد المزدوج نظرية القيد المزدوج : هي ان لكل عملية مالية تأثير متساوي على حسابين على الاقل احدهما مدين والآخر دائن لذلك نطلق عليها على دفتر التسجيل</p> <ul style="list-style-type: none"> - تبويب تاريخي - تبويب زمني <p>ح/ الحساب المدين ح/ الحساب الدائن</p>	2	<p>الترحيل الى دفتر الاستاذ دفتر الاستاذ / هو دفتر يشمل كل الحسابات التي تتعامل بها المنشأة ويكون فيه : - تبويب نوعي في كل حساب على حده</p>	3	<p>الترصيد واعداد ميزان المراجعة</p>
---	--	---	--	---	---

سؤال الدكتور :

يؤدي جعل حساب ما مدينا الى نقص رصد الحساب بالقيمة التي جعل مدينا بها

بصرف النظر عن طبيعة هذا الحساب (خطأ)

والسبب /

لابد ان ننظر الى طبيعة الحساب

الحسابات المدينة بطبيعتها اذا زادت تكون مدينة واذا قلت تكون دائنة

وكذلك الحسابات الدائنة بطبيعتها كذلك

مثال سابق

1 / 1 تم ايداع راس مال 100.000 ريال نقدا (قيد اول)

5 / 5 تم شراء مباني بمبلغ 50.000 على الحساب

10 / 1 تم شراء اثاث بمبلغ 20.000

<p>(1/10) 20.000 (1/1) 100.000</p> <p>راس المال</p> <p>اثاث</p> <p>(10 / 1) 20.000</p>	100.000 ح / النقدية	1 / 1
	100.000 ح / راس المال	
	50.000 ح / مباني	5 / 5
	50.000 ح / مباني	
	50.000 ح / دائنون	
	20.000 ح / اثاث	
	20.000 ح / نقدية	

مقدمة فقط سابقة ..

الدورة المحاسبية تبدأ أولاً بالتسجيل بالدفاتر اليومية طبقاً لتبويب زمني و ثم نقل القيود اليومية هذه التي حددنا فيها المدين والدائن طبقاً للقاعدتين السابقتين ..

وهي أن هناك كفتان ,,

أصول + مصروفات —> كفة يمين

خصوم + حقوق ملكية + إيرادات —> كفة يسار

كفة اليمين بطبيعتها حسابات مدينه

وكفة اليسار بطبيعتها حسابات دائنة

ولا بد أن تتساوى الكفتان .

وسبق قلنا أن التعبير عن الزيادة يجعل الحساب على حسب طبيعته

أما التعبير عن النقص يجعل الحساب عكس طبيعته

فالأصل عندما يزيد يجعل مدين ,, وعندما ينقص يجعل دائن ,, وكفة اليسار العكس

للتعبير عن الزيادة يجعل دائن و للتعبير عن النقص يجعل مدين .

سؤال /

إذا تعددت حسابات الطرف المدين لعملية ما . فإن هذا بالضرورة يستدعي أن تتعدد حسابات الطرف الثاني لنفس العملية ,, لان مجموع طرفي العملية الواحدة لابد أن تتساويان... (خطأ)

التوضيح

لو هناك اكثر من حساب في أحد الأطراف يبقى لأبد أن الطرف الآخر في القيد أن يشتمل على تعدد فهذا غير ملزم ..
فيمكن أن يكون التعدد في جانب واحد سوا مدين أو دائن
ومثال على ذلك —> التأثير الرابع <المختلط> .

سؤال/

شراء سيارة بقيمة 100 ألف ريال , ودفع منها 50 ألف ريال و الباقي على الحساب .

توضيح الحل

هنا في جانب المدين زادت السيارات ب 100 ألف ,, وجانب الدائن (النقدية) نقصت ب 50 ألف —> الدائنة .

وهناك زيادة التزام (الدائنون) وهو (التأثير المختلط) .

فإن سبب زيادة الأصول ال 100 ألف سببها شيئان هما

- نقص أصل —> 50 ألف (نقدية) ويجعل دائن .

- زيادة التزام —> فرق 50 ألف (الباقية) وجعل الدائنون دائن .

سؤال/

توازن ميزان المراجعة يقدم دليلاً قاطعاً على صحة عمليات التسجيل و الترحيل و التوصيل ... (خطأ)

التوضيح << لأن توازن الميزان يكتشف بعض الأخطاء ,, وبعض لأخطاء (المتكافئة) لا يكتشفها .

سؤال/

عملية الترحيل تعني ترحيل القيود اليومية من دفتر اليومية إلى الحسابات التي تأثرت بتلك القيود في دفتر الأستاذ ... (صح)

سؤال/

دفتر الأستاذ هو جل يشتمل على جميع الحسابات التي تتعامل بها المنشأة والتي تظهر فيها القوائم المالية سواء قائمة دخل أو قائمة المركز المالي ... (صح)

سؤال/

يطلق على دفتر اليومية .. دفتر القيد الاولي باعتبار أنه السجل الاولي الذي يثبت به العمليات المالية (صح) .

سؤال/

بينما يتم تبويب المليات المالية في دفتر اليومية تبويماً زمنياً فإنها تبوب في دفتر الأستاذ تبويماً نوعياً ... (صح) .

سؤال/

قائمة المركز المالي هي قائمة تفصح عن الوضع المالي للمنشأة وتتضمن ملخصاً للأصول و الخصوم و حقوق الملكية في تاريخ معين ... (صح).

سؤال/

قائمة الدخل هي قائمة مالية تلخص نتيجة الجهود لتحقيق الدخل لمنشأة ما عن فترة مالية منتهية في تاريخ محدد ... (صح) .

سؤال/ مهم

ميزان المراجعة هو

- يثبت ان مجموع العناصر المدينة تساوي مجموع العناصر الدائنة لحسابات دفتر الاستاذ .
- يوفر قائمه بالحسابات الموجودة بدفتر الاستاذ وارصدها .
- يقتصر على اثبات ارصده الايرادات والمصروفات .

- 1 و 2

سؤال/

اي من الحسابات التالية لا يعد من حسابات الاصول المتداولة :-

أ- المدينون

ب- مهمات مكتبه < أصل متداول

ج- سياره لنقل العاملين < أصل ثابت

د- اوراق القبض

سؤال/

يؤدي جعل حساب ما مدينا الى نقص رصيد هذا الحساب بالقيمة التي جعل مدينا بها ,, بصرف النظر عن طبيعه هذا الحساب ... (خطأ)

التوضيح << لازم بالنظر الى طبيعه هذا الحساب

سؤال/

بفرض قيام اصحاب مشروع بإيداع راس مال وقدره 100000 ريال في خزينه المنشأة نقدا و بالتالي يكون الطرف المدين في القيود اليومية ,,

أ- الخزينة

ب- راس المال

ج- الملاك

د- لا شيء مما ذكر .

التوضيح << لان الخزينة اصل زاد وهي النقدية و هذه تمثل العملية الأولى زيادة في الجانبين ... وعندما يأتي السؤال مطلوب (الدائن في القيد) تكون الإجابة راس المال وهي حقوق ملكية قد زادت .

سؤال/

بفرض قيام المنشأة بسحب مبلغ 20000 ريال من البنك وإيداعه في خزانة المنشأة,, وبالتالي يكون الطرف المدين بالقيد في دفتر اليومية حساب :-

- أ- حساب البنك .
- ب- حساب رأس المال.
- ج- حساب الصندوق.

د- لا شيء مما سبق .

ملاحظة << لو طلب (الطرف الدائن) سيكون البنك .

سؤال/

بفرض قيام المنشأة بسداد مبلغ 2000 ريال قيمة إيجار مقر الشركة عن الشهر الجاري ,, وبالتالي يكون الطرف المدين بالقيد في الدفتر اليومية حساب

- مصروف الإيجار
- حساب رأس المال .
- حساب الصندوق .
- لا شيء .

ملاحظة<< لو طلب (الطرف الدائن) ستكون حساب الصندوق .

سؤال/

بفرض قيام المنشأة بشراء مبنى بقيمة 500000 ريال وقد تم سداد 20000 ريال نقداً و الباقي بالآجل ,, وبالتالي يكون في الطرف الدائن في القيد في دفتر اليومية حسابي .

- حساب المباني
- حساب الصندوق
- حساب الدائنين
- 2 و 3 صحيحة

ملاحظة << حساب الدائن —> فيه حساب أصل نقص وحساب التزام (خصوم) زاد ..لأنه تأثير مختلط .

ولو طلب (حساب المدين) —> سيكون حساب المباني لأنه زاد ب 5000 .

سؤال/

بفرض قيام المنشأة بتقديم استشارة ل أحد العملاء بمبلغ 5000 ريال نقداً حصلت ,, وبالتالي يكون الطرف الدائن بالقيد في دفتر اليومية حساب

- حساب الآت .
- حساب رأس المال .
- حساب الصندوق .

- حساب إيرادات خدمات .

ملاحظة>> لو سأل عن (حساب المدين) سيكون حساب الصندوق .

معادلة تكلفة البضاعة المباعة = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات (عباره عن ثمن المشتريات) + مصاريف النقل
ونطرح منه 3 أشياء (مردودات مشتريات ، مسحوبات مشتريات ، خصم نقدي مكتسب) = صافي المشتريات .
نجمعها مع مخزون أول الفترة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع .
نجمعها مع مخزون آخر الفترة = تكلفة البضاعة المباعة .
صافي المبيعات = اجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسحوبات المبيعات - الخصم النقدي المسموح به

مثال :

إذا توفرت لكن البيانات التالية في 30 / 12 / 1435 اجمالي المبيعات 380000 مردودات و مسحوبات مبيعات 20000 خصم مسموح به على المبيعات 10000 مخزون أول الفترة 14000 مشتريات البضاعة 80000 مصاريف نقل المشتريات 4000 مسموحات ومردودات المشتريات 2000 خصم نقدي مكتسب 6000 مخزون آخر فترة 2000 هذا يعني ان مجمل الربح 720000 - (خطأ) .

توضيح الحل :

أولاً : مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة المبيعات
صافي المبيعات عبارة عن اجمالي المبيعات 830000 ريال
نطرح منه (مردودات ومسحوبات مبيعات 20000 + خصم مسموح به للمبيعات 10000) = 30000 ريال

إذا صافي المبيعات = 830000 - 30000 = 800000 ريال .

أما تكلفة البضاعة المتاحة :

مخزون أول الفترة 14000 + صافي المشتريات 80000 ريال + مصاريف النقل 4000 = 98 ألف

تكلفة البضاعة المباعة = (تكلفة البضاعة المتاحة - مخزون آخر الفترة - مسموحات ومردودات المشتريات - خصم نقدي مكتسب)

70000 = 6000 - 2000 - 20000 - 98000

مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة
730000 = 70000 - 800000 ريال

إذا العبارة في الجواب خاطئة

- المبيعات دائنة .
- المشتريات دائما مدينة .

معلومة مهمة : أن الخصم التجاري لا يظهر في السجلات التجارية .

مثال : تم شراء بضاعة بمبلغ 100 ألف بخصم تجاري 10 % فإن المشتريات تسجل 90 ألف وليس 100 ألف

الخصم التجاري لا يظهر ولا يسجل في الدفاتر (صح) .

مثال : بفرض قيام شركة بشراء بضاعة من شركة أخرى بمبلغ 100 ألف ريال بخصم 10% تجاري % على الحساب وبالتالي يكون الطرف المدين في القيد اليومي للشركة " أ " هو 90 ألف مشتريات بضاعة

وإذا طلب شركة " ب " فإن حساب المدينون 90 ألف .

تم بحمد الله ،،

العمل من تفريغ الأخت الفاضلة مركزة بسكات وهي أساس هذا العمل فلها منا كل الشكر والتقدير جزاها الله كل الخير

كتابة وتنسيق / البرنس + فهد العيد