



مدونة المناهج السعودية

<https://eduschool40.blog>

الموقع التعليمي لجميع المراحل الدراسية

في المملكة العربية السعودية

## محاسبة

### محاسبة مالية - ١

#### ١٤١ حسب



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

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

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

وتتناول هذه الحقيبة التدريبية " محاسبة مالية ١ " لمتدربي قسم " محاسبة " للكليات التقنية موضوعات حيوية تتناول كيفية اكتساب المهارات اللازمة لهذا التخصص.

والإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج وهي تضع بين يديك هذه الحقيبة التدريبية تأمل من الله عز وجل أن تسهم بشكل مباشر في تأصيل المهارات الضرورية اللازمة، بأسلوب مبسط يخلو من التعقيد، وبالاستعانة بالتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات.

والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدين منها لما يحبه ويرضاه: إنه سميع مجيب الدعاء.

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

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

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

الوحدة الأولى: الإطار النظري للمحاسبة.

الوحدة الثانية: تسجيل العمليات المالية.

الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية.

الوحدة الرابعة: القوائم المالية.

الوحدة الخامسة: التسويات الجردية.

الوحدة السادسة: الرواتب والأجور.

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

**الملاحق:** وتشتمل على الإجابات النموذجية للتدريبات، كما تضم قائمة بالمصطلحات المهمة،

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



## محاسبة مالية - ١

### الإطار النظري للمحاسبة

الإطار النظري للمحاسبة

### الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

### الجدارة:

القدرة على فهم طبيعة المحاسبة وأهدافها و المبادئ التي تحكمها

### مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

الوقت المتوقع للتدريب: أربع ساعات

### الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- واجبات

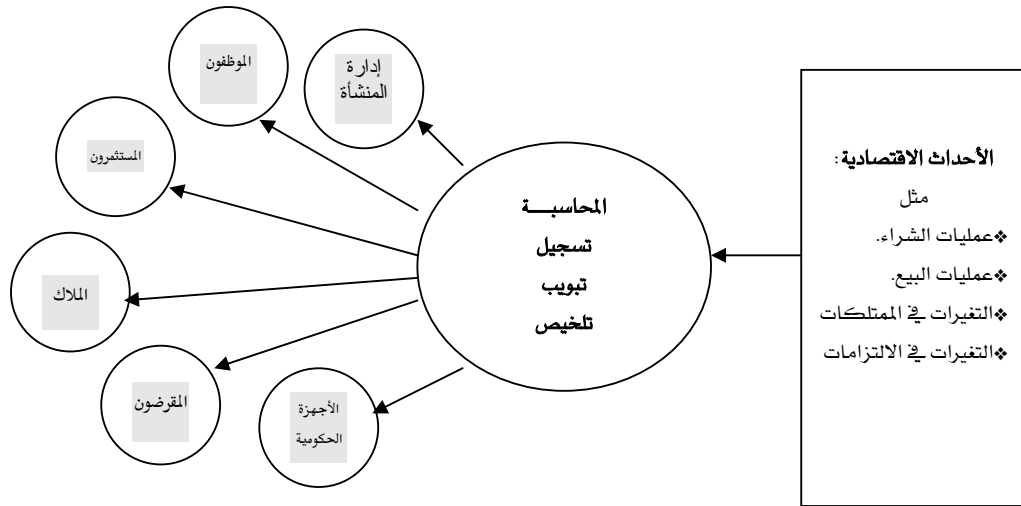
### متطلبات الجدارة:

لا يوجد

## تعريف المحاسبة

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

فالمحاسبة كنظام للمعلومات تقوم على مجموعة من الافتراضات و المبادئ التي تحكم عملية تحويل الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية تخدم مجموعة كبيرة من المستفيدين. هذه العملية تتم من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص للأحداث الاقتصادية وفقا لقواعد وإجراءات وأساليب مستمدة من المبادئ و الافتراضات المحاسبية. ويمكن تصور الدور الذي تقوم به المحاسبة من خلال الشكل رقم (١).



شكل رقم (١): دور المحاسبة في النظام الاقتصادي

## أهداف المحاسبة<sup>١</sup>

المحاسبة كنظام للمعلومات تهدف إلى تحقيق مجموعة من الأهداف نلخصها فيما يلي:

- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة.
- تحديد ممتلكات المنشأة والتزاماتها والتغيرات التي تطرأ عليها.
- توفير المعلومات المالية الملائمة لإدارة المنشأة لمساعدتها في عملية التخطيط والرقابة.
- توفير المعلومات المالية الملائمة للمستفيدين خارج المنشأة لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الاستثمارية وقرارات منح القروض ، وفي تقييم درجة السيولة النقدية والموارد الاقتصادية المتوفرة للمنشأة.

## المستفيدون من المعلومات المحاسبية

هناك الكثير من الفئات التي تهتم بالمعلومات المالية التي تنتجها المحاسبة سواء داخل المنشأة أو خارجها ، ومن هذه الفئات ما يلي:

- إدارة المنشأة: تهتم مختلف المستويات الإدارية في المنشأة بالتقارير المالية التي ينتجها النظام المحاسبي لمساعدتها في اتخاذ القرارات الاقتصادية المناسبة. مثل رسم السياسات والتخطيط للمستقبل ، حاجة المنشأة للسيولة النقدية ، الرقابة على ممتلكات المنشأة وعلى جودة الأداء .
- الملاك: يهتم الملاك دائماً بمعرفة مدى نجاح مشروعهم في تحقيق الأرباح. وفي الحالات التي تسند مهمة إدارة المشروع إلى فئة أخرى غير الملاك فهذا يحتاج الملاك إلى المعلومات المحاسبية للحكم على مدى كفاءة إدارة المشروع في استثمار وحماية ممتلكاتهم.
- المستثمرون: يحتاج المستثمرون المحتملون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات بخصوص مدى جدوى الاستثمار في المنشأة.
- المقرضون: يحتاج المقرضون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات تتعلق بمدى إمكانية تقديم قروض للمنشأة. مثل مدى قدرة المنشأة على الوفاء بقيمة القرض.
- الأجهزة الحكومية: تحتاج الأجهزة الحكومية إلى المعلومات المالية لمساعدتها في عملية التخطيط الاقتصادي وفي الرقابة على الأداء ، كما تحتاجها في عملية تحصيل الزكاة والضريبة وفي تقديم التسهيلات للمنشآت.

<sup>١</sup> لمزيد من المعلومات عن أهداف المحاسبة يمكن الرجوع إلى أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعايير العرض والإفصاح العام ، وزارة التجارة ، ١٤١٠هـ.



- الموظفون: يهتم العاملون بالمنشأة بمعرفة مدى نجاح المنشأة التي ينتمون إليها حيث يعكس ذلك جهودهم وكفاءتهم ، كما يساعدهم في تأمين مستقبلهم.

## الخصائص الأساسية للمعلومات

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

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

## الافتراضات المحاسبية Assumptions

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

### • الوحدة المحاسبية Economic Entity

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

### • الاستمرارية Going Concern

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

### • الفترة المحاسبية Periodicity

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

### • الوحدة النقدية Monetary Unit

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

## المبادئ المحاسبية<sup>٣</sup> Accounting Principles

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

### • التكلفة التاريخية Historical Cost

يعني هذا المبدأ أن يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعلية لهذه العمليات. فمثلاً عند شراء مبنى بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ ريال يتم تسجيل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة ولا ينظر إلى القيمة السوقية للمبنى والتي قد تكون أكثر أو أقل من هذه القيمة، ولا ينظر كذلك إلى أي تغيرات قد تحدث لقيمة المبنى في المستقبل. الهدف من هذا المبدأ أن تحديد قيم العمليات المالية يمكن التحقق من صحتها بشكل موضوعي لتوفر المستندات المؤيدة لها.

### • المقابلة Matching

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

### • الثبات Consistency

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

<sup>٣</sup> لمزيد من المعلومات عن مبادئ المحاسبة يمكن الرجوع إلى أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعايير العرض والإفصاح العام، وزارة التجارة، ١٤١٠ هـ.

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

#### • الاستحقاق Accrual

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

#### • تحقق الإيرادات Revenue Recognition

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

- ١ - وجود عملية مبادلة بين المنشأة وجهات أخرى.
- ٢ - تقديم خدمة أو تسليم مبيعات.

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

**• الحيطة والحذر (التحفّظ) Conservatism**

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

**• الإفصاح Disclosure**

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

لكل فرع من فروع العلم مصطلحات خاصة به تميزه عن غيره من العلوم ، وفي المحاسبة يوجد الكثير من المصطلحات المستخدمة بين المهتمين في المهنة لتمثل معاني محددة متفق عليها ، وفيما يلي نتناول بالشرح مجموعة من هذه المصطلحات.

## الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة

### • الأصول (الموجودات) Assets

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

#### ١ - الأصول الثابتة Fixed Assets

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

#### ٢ - الأصول المتداولة Current Assets

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

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

#### ٣ - الأصول غير الملموسة Intangible Assets

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

**• الخصوم Liabilities**

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

**١ - الخصوم طويلة الأجل Long-term Liabilities**

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

**٢ - الخصوم قصيرة الأجل Short-term Liabilities**

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

**٣ - حقوق الملكية (المالك) Owner's Equity**

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

**٤ - قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet**

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

**٥ - قائمة الدخل Income Statement**

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

**٦ - الإيرادات Revenues**

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

**٧ - المصروفات Expenses**

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

**٨ - ميزان المراجعة Trial Balance**

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

**٩ - دليل الحسابات Chart of Accounts**

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



## تدريبات (١)

### التدريب الأول:

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

١. الدقة
٢. الوقتية
٣. الملائمة
٤. الموضوعية
٥. الوضوح

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

### التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## محاسبة مالية - ١

### تسجيل العمليات المالية

تسجيل العمليات المالية

٢

### الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

### الجدارة :

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

### مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ١٤ ساعة

### الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

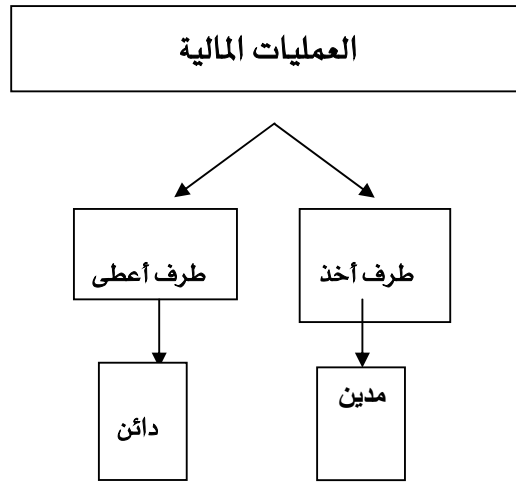
- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

### متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى من هذه الحقيقية

## نظرية القيد المزدوج Theory of Double Entry

تقوم المحاسبة على فكرة سهلة وبديهية وهي أن أي عملية مالية تتكون من طرفين ، طرف يأخذ وطرف يعطي. فالطرف الذي يأخذ يعتبر مديناً والطرف الذي يعطي يسمى دائناً ، وهذا شيء منطقي. فلو قمت مثلاً باقتراض مبلغ ١٠٠٠ ريال من زميلك فإنك تصبح مديناً لزميلك بهذا المبلغ وزميلك يعتبر دائناً أي يطلبك هذا المبلغ. فالطرف الذي أخذ يسمى (مدين) والطرف الذي أعطى يسمى (دائن) كما هو موضح بالشكل رقم (٢).



شكل (٢): تحليل العملية المالية

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

مثال رقم (١):

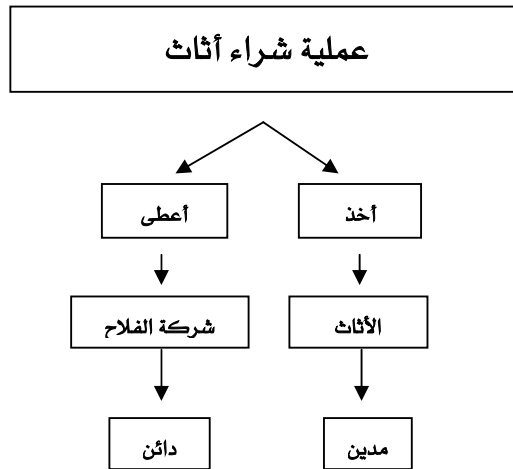
قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل.

والآن سنقوم بتحليل العملية باعتبارنا محاسبين في المنشأة كما يلي:

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم ٣)

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين بـ ٥٠,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح ، فهو دائن بـ ٥٠,٠٠٠ ريال.



شكل (٣): تحليل العملية المالية

تنبیه ٩ :

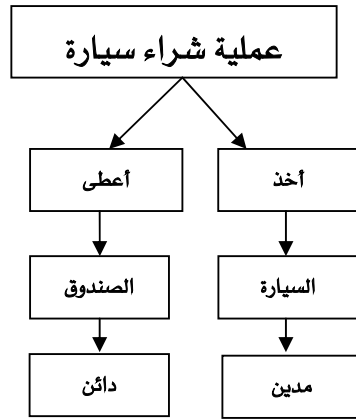
عند تحليل العمليات المالية داخل المنشأة فإنه لا ينظر إلى المنشأة كطرف في عملية التحليل وإنما يتم التركيز على الأطراف ذات العلاقة والتي هي في مثالنا السابق الأثاث وشركة الفلاح.

مثال رقم (٢):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم ٤)

الطرف الذي أخذ هو السيارة، فهو مدين بـ ٤٠,٠٠٠ ريال.  
الطرف الذي أعطى هو الصندوق، فهو دائن بـ ٤٠,٠٠٠ ريال.



شكل (٤): تحليل العملية المالية

## تتبيه ٩ :

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

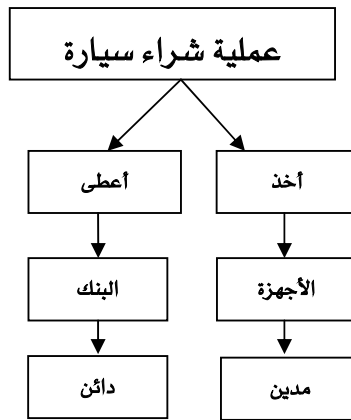
## مثال رقم (٣):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم ٥)

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين بـ ٢٥,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن بـ ٢٥,٠٠٠ ريال.



## شكل (٥): تحليل العملية المالية

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



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

مطلوب من الحساب المدين (الطرف الآخذ)  
مطلوب إلى الحساب الدائن (الطرف المعطي)

وقد تم اختصار القيد للتسهيل على النحو التالي:

مدين حساب / (الطرف الآخذ)  
دائن حساب / (الطرف المعطي)

ويمكن كذلك اختصار القيد ليصبح كما يلي:

من ح / (الطرف الآخذ)  
إلى ح / (الطرف المعطي)

تنبيه :

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

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

مثال رقم (١):

قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل.

**التحليل:**

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.  
الطرف الذي أعطى هو شركة الفلاح ، فهو دائن.

**القييد:**

٥٠,٠٠٠ من ح/ الأثاث  
٥٠,٠٠٠ إلى ح/ شركة الفلاح

**مثال رقم (٢):**

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

**التحليل:**

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.  
الطرف الذي أعطى هو الصندوق ، فهو دائن.

**القييد:**

٤٠,٠٠٠ من ح/ السيارة  
٤٠,٠٠٠ إلى ح/ الصندوق

**مثال رقم (٣):**

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

**التحليل:**

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

القيد:

٢٥,٠٠٠ من ح/ الأجهزة  
٢٥,٠٠٠ إلى ح/ البنك

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

١. بدأت مؤسسة التاج نشاطها في صيانة المباني بتاريخ ١/٦/١٤٢٣هـ برأس مال قدره ٣٥٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في البنك.
  ٢. تم استئجار مبنى بتاريخ ٥/٦/١٤٢٣هـ من شركة المدار ليكون مقرا للمؤسسة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال سنويا تم دفعها بشيك.
  ٣. في ١٥/٦/١٤٢٣هـ تم سحب مبلغ ١٥٠٠٠ ريال من البنك وأودع الصندوق لمقابلة المصروفات المستعجلة.
  ٤. تم شراء أثاث بتاريخ ٢٠/٦/١٤٢٣هـ بمبلغ ٩٠٠٠ ريال بشيك.
  ٥. تم شراء سيارة صغيرة بتاريخ ٢٥/٦/١٤٢٣هـ لاستخدامها في أعمال المؤسسة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من شركة التقوى للسيارات بالأجل.
  ٦. قامت المؤسسة بتاريخ ١/٧/١٤٢٣هـ بشراء بعض المعدات بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال تم دفعها بشيك.
  ٧. قامت المؤسسة بتاريخ ١٠/٧/١٤٢٣هـ بعمل ترميم لمدرسة الرشيد الأهلية بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال وتم استلام القيمة بشيك.
  ٨. في ١٥/٧/١٤٢٣هـ تم سداد فاتورة الكهرباء نقدا بمبلغ ١٥٠٠ ريال.
  ٩. قامت المؤسسة بتاريخ ٢٠/٧/١٤٢٣هـ بعمل صيانة لمستوصف النور الطبي بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال على الحساب.
  ١٠. قامت المؤسسة بتاريخ ٢٨/٧/١٤٢٣هـ بسداد قيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات بشيك على البنك.
  ١١. بلغت رواتب وأجور العاملين ٢٥,٠٠٠ ريال تم دفعها بشيك بتاريخ ٣٠/٧/١٤٢٣هـ
- سنقوم الآن بتحليل العمليات السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة وعمل القيود كما يلي:

### العملية الأولى:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو البنك ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو رأس المال ، فهو دائن.

القيود:

٣٥٠,٠٠٠ من ح/ البنك

٣٥٠,٠٠٠ إلى ح/ رأس المال

تنبیه :

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

### العملية الثانية:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الإيجار ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القييد:

٢٠,٠٠٠ من ح/ الإيجار  
٢٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك

تنبيه :

- ❖ عملية الاستئجار هي نوع من المصاريف التي تتحملها المنشأة في سبيل تسهيل قيامها بأعمالها للحصول على دخل.
- ❖ لم يظهر اسم الشركة التي تم الاستئجار منها (شركة المدار) كطرف في التحليل بسبب أن الإيجار تم سداه مباشرة لها ، فلو كان الإيجار بالأجل (على الحساب) لظهر اسم الشركة.

العملية الثالثة:

هي عبارة عن سحب مبلغ من البنك وإيداعه صندوق المؤسسة لمقابلة الطلبات المستعجلة ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

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

القييد:

١٥,٠٠٠ من ح/ الصندوق  
١٥,٠٠٠ إلى ح/ البنك

**العملية الرابعة:**

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأثاث ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

٩,٠٠٠ من ح/ الأثاث

٩,٠٠٠ إلى ح/ البنك

**العملية الخامسة:**

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو السيارة ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو شركة التقوى للسيارات ، فهو دائن.

القيد:

٣٠,٠٠٠ من ح/ السيارة

٣٠,٠٠٠ إلى ح/ شركة التقوى للسيارات

**تتبيه :**

يلاحظ من عملية التحليل أن اسم الشركة التي تم الشراء منها (شركة التقوى للسيارات) ظهر كطرف دائن في العملية والسبب أن عملية الشراء تمت على الحساب (بالأجل) ولم يتم دفع قيمة السيارة للشركة ، لذلك يجب أن يثبت في السجلات أن في ذمة مؤسستنا لشركة التقوى للسيارات مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال إلى أن يتم سداد القيمة.

**العملية السادسة:**

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

**التحليل:**

الطرف الذي أخذ هو المعدات ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

**القيد:**

١٢٠,٠٠٠ من ح/ المعدات

١٢٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك

**العملية السابعة:**

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي ترميم لمدرسة الرشد الأهلية بقيمة ٧٠,٠٠٠ ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة. وتم الحصول على القيمة بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

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

القيد:

٧٠,٠٠٠ من ح/ البنك  
٧٠,٠٠٠ إلى ح/ الإيرادات

تتبيه :

❖ في هذه العملية ظهر عندنا مسمى جديد وهو الإيرادات لذلك ينبغي التتبع إلى أن كل عملية يتم فيها تقديم خدمة أو بيع للعملاء فإن الطرف الدائن هو الإيرادات.  
❖ كما ينبغي التتبع إلى أن اسم العميل (مدرسة الرشيد الأهلية) لم يظهر كطرف مدين رغم أنه هو الطرف الذي أخذ (الخدمة) ، والسبب أن العميل قام بسداد ما عليه ولذلك لا يظهر اسمه في سجلات المؤسسة (التاج) ويظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية الثامنة:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف كهرباء ، فهو مدين.  
الطرف الذي أعطى هو الصندوق ، فهو دائن.

القيد:

١٥٠٠ من ح/ مصاريف كهرباء  
١٥٠٠ إلى ح/ الصندوق



تنبیه : 

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

العملية التاسعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي صيانة لمستوصف النور الطبي بقيمة ٤٥,٠٠٠ ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة ، ولكن لم يتم الحصول على القيمة ، بمعنى آخر أن تقديم الخدمة تم على الحساب ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

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

القيد:

٤٥,٠٠٠ من ح/ مستوصف النور الطبي  
٤٥,٠٠٠ إلى ح/ الإيرادات

تنبیه : 

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

### العملية العاشرة:

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

التحليل:

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

القيود:

٣٠,٠٠٠ من ح/ شركة التقوى للسيارات  
٣٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك

### العملية الحادية عشرة:

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

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو مصاريف الرواتب والأجور ، فهو مدين.  
الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيود:

٢٥,٠٠٠ من ح/ أجور ورواتب  
٢٥,٠٠٠ إلى ح/ البنك

تنبيه :

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

تم شراء آلات ومعدات من شركة نجد بقيمة ١٨٠,٠٠٠ ريال سدد منها ٨٠,٠٠٠ ريال بشيك.

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

التحليل:

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

القيد:

١٨٠,٠٠٠ من ح/ آلات ومعدات

إلى مذكورين

٨٠,٠٠٠ ح/ البنك

١٠٠,٠٠٠ ح/ شركة نجد

تنبه :

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

## أنواع الحسابات

يوجد في المحاسبة نوعان من الحسابات هما:

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

- الأصول. مثل المباني ، والأثاث، والأراضي، والمعدات، والبنك، والصندوق، والمديون.
- الخصوم. مثل القروض ، والدائنون.
- حقوق الملكية. مثل رأس المال ، وأرباح العام.

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

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

تنبيه :

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

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

## مفهوم معادلة الميزانية

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

٤٥٠,٠٠٠ نقدية بالبنك  
١٢٠,٠٠٠ سيارة  
١,٤٣٠,٠٠٠ منزل

فإن إجمالي ما تملكه هو ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال . فإذا عرفنا قيمة ثروتك فما مصدر هذه الأموال. قد يكون مصدرها اقتراض من الغير ، وقد يكون من أموالك الخاصة ، وقد يكون من الاثنين معا. والنتيجة أن مصدر هذه الأموال يجب أن يتساوى مع هذه الأموال (أو ما يسمى استخدامات الأموال) ، ويمكن التعبير عن ذلك بالصيغة التالية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

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

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

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

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

تنبيه :

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

في حالة وجود أرباح:

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

في حالة وجود خسائر:

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

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

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

ويمكن استخدام الشكل التالي بدلا عن المعادلة:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	

ولتوضيح معادلة الميزانية نفترض المثال التالي:

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

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
بنك	٢٥٠,٠٠٠		حقوق الملكية:	
			رأس المال	٢٥٠,٠٠٠
	٢٥٠,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠

يتضح توازن معادلة الميزانية بعد العملية الأولى.

في ١٤٢٣/١/٥ هـ تم شراء سيارة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك على البنك.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

حقوق الملكية + الخصوم		=	الأصول	
حقوق الملكية:			بنك	٢٠٠,٠٠٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠		سيارة	٥٠,٠٠٠
	٢٥٠,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠

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

في ١٤٢٣/١/٦ هـ تم شراء أثاث بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال من مفروشات زين بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

حقوق الملكية + الخصوم		=	الأصول	
حقوق الملكية:			بنك	٢٠٠,٠٠٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠		سيارة	٥٠,٠٠٠
خصوم:			أثاث	١٠,٠٠٠
مفروشات زين (دائنون)	١٠,٠٠٠			
	٢٦٠,٠٠٠			٢٦٠,٠٠٠



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

تنبيه :

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

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

في ١٠ / ١ / ١٤٢٣ هـ تم سداد فاتورة الهاتف بشيك وكان مبلغ الفاتورة ٣٠٠٠ ريال.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

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

حقوق الملكية:		بنك	١٩٧,٠٠٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	سيارة	٥٠,٠٠٠
خصوم:		أثاث	١٠,٠٠٠
مفروشات زين (دائنون)	١٠,٠٠٠	مصاريف هاتف	٣٠٠٠
	٢٦٠,٠٠٠		٢٦٠,٠٠٠

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

في ١٢ / ١ / ١٤٢٣ هـ تم شراء بعض القرطاسية بقيمة ٢٠٠٠ ريال من مكتبة النهروان بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

حقوق الملكية:		بنك	١٩٧,٠٠٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	سيارة	٥٠,٠٠٠
خصوم:		أثاث	١٠,٠٠٠
مفروشات زين (دائنون)	١٠,٠٠٠	مصاريف هاتف	٣٠٠٠
مكتبة النهروان	٢٠٠٠	مصاريف قرطاسية	٢٠٠٠
	٢٦٢,٠٠٠		٢٦٢,٠٠٠

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

في ١٥ / ١ / ١٤٢٣ هـ تم صيانة أجهزة الكمبيوتر لأحد العملاء بقيمة ٨٠٠٠ ريال تم استلامها بشيك. فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

حقوق الملكية:		بنك	٢٠٥,٠٠٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	سيارة	٥٠,٠٠٠
إيرادات	٨٠٠٠	أثاث	١٠,٠٠٠
خصوم:		مصاريف هاتف	٣٠٠٠
مفروشات زين (دائنون)	٢٠٠٠	مصاريف قرطاسية	٢٠٠٠
مكتبة النهروان	٢٧٠,٠٠٠		٢٧٠,٠٠٠

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

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

حقوق الملكية:		بنك	٢٠٥,٠٠٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	سيارة	٥٠,٠٠٠
+ إيرادات	٨٠٠٠	أثاث	١٠,٠٠٠
- مصاريف	٥٠٠٠		
	٢٥٣,٠٠٠		
خصوم:			
مفروشات زين (دائتون)	١٠,٠٠٠		
مكتبة النهروان	٢٠٠٠		
	٢٦٥,٠٠٠		٢٦٥,٠٠٠

**تنبيه :**

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

**نقاط مهمة حول معادلة الميزانية :**

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

**قواعد هامة متعلقة بالحسابات :**

- تعتبر الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون مدينا.
- تعتبر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون دائناً.

- الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن. فمثلا بدأت المنشأة نشاطها برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك. فيكون القيد كما يلي:

٥٠٠,٠٠٠ من ح/ البنك

٥٠٠,٠٠٠ إلى ح/ رأس المال

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

## تدريبات (٢)

### التدريب الأول:

ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( X ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

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

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

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

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

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

## التدريب الثاني:

## اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

- ١ - إذا كان مجموع الأصول ٨٥٠٠٠ ريال وإجمالي الخصوم ٣٥٠٠٠ ريال فإن حقوق الملكية تبلغ:  
 أ - ١٢٠,٠٠٠ ريال. ب - ٥٠٠٠٠ ريال. ج - ٨٥٠٠٠ ريال. د - جميع الإجابات خاطئة.
- ٢ - في أي من الحالات التالية يجب أن تكون المعادلة في حالة توازن:  
 أ - عند الحصول على زيادة الأصول فقط. ب - عند نقص الخصوم فقط.  
 ج - في جميع الحالات. د - عند نقص الخصوم وحقوق الملكية.
- ٣ - إذا كان مجموع الالتزامات التي على المنشأة تبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال ومجموع الأصول ٤٧٠,٠٠٠ ريال فإن حقوق الملكية تكون:  
 أ - ٤٧٠,٠٠٠ ريال. ب - ٨٤٥,٠٠٠ ريال. ج - ٩٥,٠٠٠ ريال. د - ٣٧٥,٠٠٠ ريال.
- ٤ - إذا كانت قيمة الخصوم تبلغ ٢٤٥,٠٠٠ ريال وهي تعادل ربع مجموع الأصول ، فإن قيمة حقوق الملكية تكون:  
 أ - ٧٣٥,٠٠٠ ريال. ب - ٩٨٠,٠٠٠ ريال. ج - ٢٤٥,٠٠٠ ريال. د - ٤٩٠,٠٠٠ ريال.
- ٥ - قامت مؤسسة نمار بشراء آلات ومعدات من شركة مروة بقيمة ١٢٠,٠٠٠ ريال سددت منها ٨٠,٠٠٠ ريال نقداً. فإن الطرف الدائن يكون:  
 أ - الصندوق. ب - شركة مروة والصندوق.  
 ج - آلات ومعدات. د - لا شيء مما ذكر.



## محاسبة مالية - ١

### الدورة المحاسبية

الدورة المحاسبية

١



**الأهداف:**

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

**الجدارة :**

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

**مستوى الأداء المطلوب:**

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ١٦ ساعة

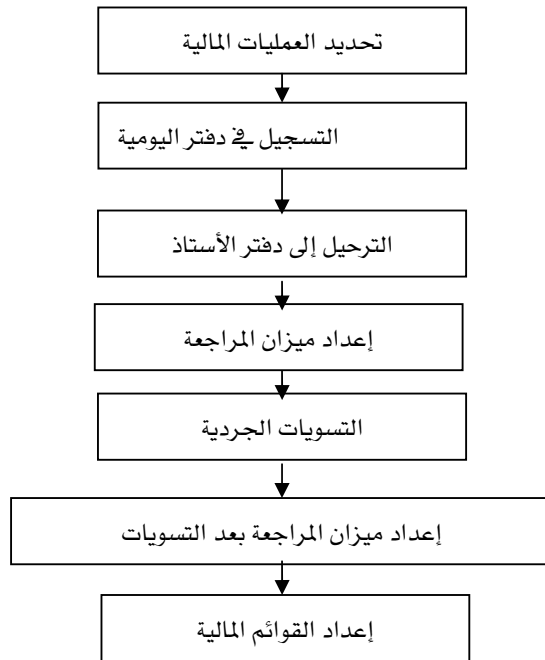
**الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:**

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

**متطلبات الجدارة:**

إنهاء الوحدة الأولى والثانية من هذه الحقيقية

تمثل الدورة المحاسبية المسار الذي تمر به الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة - والتي لها طبيعة مالية يمكن قياسها - منذ تشوئها إلى أن يتم تحديد المركز المالي و نتيجة النشاط ، كما هو موضح في الشكل رقم (٦).



شكل رقم (٦): الدورة المحاسبية

## تحديد العمليات المالية

يتم في هذه الخطوة تحليل الأحداث الاقتصادية لتحقيق الهدفين التاليين:

١. تحديد العمليات المالية الخاصة بالمنشأة. وهذا يعني استبعاد العمليات المالية التي ليس للمنشأة علاقة بها مثل التصرفات المالية الخاصة بمالك (أو ملاك) المنشأة والتي ليست المنشأة طرفاً بها.

٢. تحديد العمليات القابلة للقياس (أي التي يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) مثل عملية شراء سيارة خاصة بنقل البضائع للعملاء ، فمثل هذه العملية هي التي يتم تسجيلها. في حين يوجد عمليات خاصة بالمنشأة ولكن لا يمكن التعبير عنها بالنقود مثل قرارات التعيين وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف ، فمثل هذه العمليات لا يمكن تسجيلها.

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

## التسجيل في دفتر اليومية General Journal

يسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمنشأة حسب تسلسلها التاريخي وطبقاً لنظرية القيد المزدوج التي سبق وأن درسناها ، ويوضح الشكل رقم (٧) نموذج لدفتر اليومية.

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	بيان	مبالغ دائنة	مبالغ مدينة

شكل رقم (٧): نموذج لدفتر اليومية.

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

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

تنبيه :

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

وكمثال على كيفية التسجيل في دفتر اليومية سوف نقوم بإثبات العمليات المالية الخاصة بمؤسسة التاج الواردة في المثال السابق<sup>٣</sup>.

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	بيان	مبالغ دائنة	مبالغ مدينة
١٤٢٣/٦/١هـ		١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال بداية النشاط	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
١٤٢٣/٦/٥هـ		٢	من ح/ الإيجار إلى ح/ البنك دفع قيمة الإيجار بشيك	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٤٢٣/٦/١٥هـ		٣	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك تغذية الصندوق لمقابلة الاحتياجات	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
١٤٢٣/٦/٢٠هـ		٤	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك شراء أثاث بشيك	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
١٤٢٣/٦/٢٥هـ		٥	من ح/ السيارة إلى ح/ شركة التقوى للسيارات شراء سيارة بالأجل	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٤٢٣/٧/١هـ		٦	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك شراء معدات بشيك	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
١٤٢٣/٧/١٠هـ		٧	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠

<sup>٣</sup> لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

١٤٢٣/٧/١٥ هـ	٨	ترميم مدرسة الرشد الأهلية من ح/ مصاريف كهرباء إلى ح/ الصندوق سداد فاتورة الكهرباء نقدا	١٥٠٠	١٥٠٠
١٤٢٣/٧/٢٠ هـ	٩	من ح/ مستوصف النور الطبي إلى ح/ الإيرادات صيانة مستوصف النور بالأجل	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
١٤٢٣/٧/٢٨ هـ	١٠	من ح/ شركة التقوى للسيارات إلى ح/ البنك سداد المستحق لشركة التقوى للسيارات قيمة السيارة	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٤٢٣/٧/٣٠ هـ	١١	من ح/ رواتب وأجور إلى ح/ البنك	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
<b>المجموع</b>			<b>٧١٥,٥٠٠</b>	<b>٧١٥,٥٠٠</b>

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

### الترحيل إلى دفتر الأستاذ Ledger

تقوم فكرة دفتر الأستاذ على تجميع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين والدائن) في صفحة واحدة أو أكثر. وتسمى طريقة نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ عملية الترحيل.

وبعد الانتهاء من عملية ترحيل جميع العمليات يتم مقارنة الجانب المدين مع الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، وتسمى هذه الطريقة عملية الترصيد. ويوضح الشكل رقم (٨) نموذج لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ

شكل رقم (٨): نموذج لحساب في دفتر الأستاذ

تنبيه :

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

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

يلي:

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

٥٠٠٠ من ح/ الأثاث

٥٠٠٠ إلى ح/ الصندوق

فيتم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال في الجانب المدين من حساب الأثاث في دفتر الأستاذ في خانة المبلغ.

- ٣ - يسجل في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية وهو الطرف الدائن ( إلى ح / الصندوق).
  - ٤ - يتم إثبات رقم قيد اليومية في الخانة المخصصة.
  - ٥ - يتم إثبات التاريخ (وهو نفس التاريخ في دفتر اليومية) في المكان المخصص.
  - ٦ - وأخيراً يتم ترحيل الطرف الدائن من القيد بنفس الطريقة التي تم بها ترحيل الطرف المدين.
- ولزيادة التوضيح نقوم بترحيل القيود المسجلة في دفتر اليومية في مثالنا السابق إلى دفتر الأستاذ<sup>٤</sup>.

مدین				ح/ البنك			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	إلى ح / رأس المال	١	١٤٢٣/٦/١هـ	٢٠,٠٠٠	من ح/ الإيجار	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ
٧٠,٠٠٠	إلى ح / الإيرادات	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ	١٥,٠٠٠	من ح/ الصندوق	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ
				٩,٠٠٠	من ح/ الأثاث	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ
				١٢٠,٠٠٠	من ح/ المعدات	٦	١٤٢٣/٧/١هـ
				٣٠,٠٠٠	من ح/ شركة التقوى للسيارات	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ
				٢٥,٠٠٠	من ح/ رواتب وأجور	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ

مدین				ح/ رأس المال			
المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠,٠٠٠	من ح/ البنك	١	١٤٢٣/٦/١هـ

<sup>٤</sup> لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوايل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.



دائن				ح/ الإيجار			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٦/٥هـ	٢	إلى ح/ البنك	٢٠,٠٠٠

دائن				ح/ الصندوق			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/٧/١٥هـ	٨	من ح/ مصاريف كهرباء	١٥٠٠	١٤٢٣/٦/١٥هـ	٣	إلى ح/ البنك	١٥,٠٠٠

دائن				ح/ الأثاث			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٦/٢٠هـ	٤	إلى ح/ البنك	٩,٠٠٠

دائن				ح/ السيارة			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٦/٢٥هـ	٥	إلى ح/ شركة التقوى للسيارات	٣٠,٠٠٠

دائن				ح/ شركة التقوى للسيارات			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/٦/٢٥هـ	٥	من ح/ السيارة	٣٠,٠٠٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ	١٠	إلى ح/ البنك	٣٠,٠٠٠

دائن				ح/ المعدات			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٧/١هـ	٦	إلى ح/ البنك	١٢٠,٠٠٠

دائن				ح/ الإيرادات				مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	
١٤٢٣/٧/١٠ هـ	٧	من ح/ البنك	٧٠,٠٠٠					
١٤٢٣/٧/٢٠ هـ	٩	من ح/ مستوصف النور الطبي	٤٥,٠٠٠					

دائن				ح/ مصاريف الكهرباء				مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	
				١٤٢٣/٧/١٥ هـ	٨	إلى ح/ الصندوق	١٥٠٠	

دائن				ح/ مستوصف النور				مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	
				١٤٢٣/٧/٢٠ هـ	٩	إلى ح/ الإيرادات	٤٥,٠٠٠	

دائن				ح/ رواتب وأجور			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٧/٣٠هـ	١١	إلى ح/ البنك	٢٥,٠٠٠

### الترصيد Posting

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

- ١ - يتم جمع الجانب الأكبر من الحساب.
- ٢ - ينقل المجموع إلى الجانب الآخر من الحساب.
- ٣ - يكون رصيد الحساب هو المتمم الحسابي الذي تم إضافته إلى الجانب الآخر (الأصغر) ليتساوى مع الجانب الأكبر.

وللتوضيح نقوم بترصيد الحسابات في مثالنا السابق:

دائن				ح/ البنك			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/٦/٥هـ	٢	من ح/ الإيجار	٢٠,٠٠٠	١٤٢٣/٦/١هـ	١	إلى ح/ رأس المال	٣٥٠,٠٠٠
١٤٢٣/٦/١٥هـ	٣	من ح/ الصندوق	١٥,٠٠٠	١٤٢٣/٧/١٠هـ	٧	إلى ح/ الإيرادات	٧٠,٠٠٠
١٤٢٣/٦/٢٠هـ	٤	من ح/ الأثاث	٩,٠٠٠				
١٤٢٣/٧/١هـ	٦	من ح/ المعدات	١٢٠,٠٠٠				
١٤٢٣/٧/٢٨هـ	١٠	من ح/ شركة التقوى للسيارات	٣٠,٠٠٠				
١٤٢٣/٧/٣٠هـ	١١	من ح/ رواتب وأجور	٢٥,٠٠٠				

١٤٢٣/١٢/٣٠		رصيد (مرحل)	٢٠١,٠٠٠				
المجموع			٤٢٠,٠٠٠		المجموع	٤٢٠,٠٠٠	
				١/١/١٤٢٤هـ	رصيد منقول	٢٠١,٠٠٠	

## مدین / ح / رأس المال دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
١٤٢٣/٦/١هـ	١	من ح/ البنك	٣٥٠,٠٠٠				
المجموع			٣٥٠,٠٠٠	١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		رصيد (مرحل)	٣٥٠,٠٠٠
				المجموع			٣٥٠,٠٠٠
١/١/١٤٢٤هـ			رصيد منقول	٣٥٠,٠٠٠			

## مدین / ح / الإيجار دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
				١٤٢٣/٦/٥هـ	٢	إلى ح/ البنك	٢٠,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		رصيد (مرحل)	٢٠,٠٠٠	المجموع			٢٠,٠٠٠
المجموع			٢٠,٠٠٠	١/١/١٤٢٤هـ		رصيد منقول	٢٠,٠٠٠

## مدین ح/ الصندوق دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
١٤٢٣/٧/١٥ هـ	٨	من ح/ مصاريف كهرباء	١٥٠٠	١٤٢٣/٦/١٥ هـ	٣	إلى ح/ البنك	١٥,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	١٣٥٠٠				
		المجموع	١٥,٠٠٠			المجموع	١٥,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	١٣٥٠٠

## مدین ح/ الأثاث دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
				١٤٢٣/٦/٢٠ هـ	٤	إلى ح/ البنك	٩,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٩,٠٠٠				
		المجموع	٩,٠٠٠			المجموع	٩,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	٩,٠٠٠

## مدین ح/ السیارة دائن

التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ	التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ
				١٤٢٣/٦/٢٥هـ	٥	إلى ح/ شركة التقوى للسيارات	٣٠,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		رصيد (مرحل)	٣٠,٠٠٠				
		المجموع	٣٠,٠٠٠			المجموع	٣٠,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١هـ		رصيد منقول	٣٠,٠٠٠

## مدین ح/ شركة التقوى للسيارات دائن

التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ	التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ
١٤٢٣/٦/٢٥هـ	٥	من ح/ السیارة	٣٠,٠٠٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ	١٠	إلى ح/ البنك	٣٠,٠٠٠
		المجموع	٣٠,٠٠٠			المجموع	٣٠,٠٠٠

## مدین ح/ المعدات دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
				١٤٢٣/٧/١هـ	٦	إلى ح/ البنك	١٢٠,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		رصيد (مرحل)	١٢٠,٠٠٠				
		المجموع	١٢٠,٠٠٠			المجموع	١٢٠,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١هـ		رصيد منقول	١٢٠,٠٠٠

## مدین ح/ الإيرادات دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
١٤٢٣/٧/١٠هـ	٧	من ح/ البنك	٧٠,٠٠٠				
١٤٢٣/٧/٢٠هـ	٩	من ح/ مستوصف النور الطبي	٤٥,٠٠٠				
				١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		رصيد (مرحل)	١١٥,٠٠٠
		المجموع	١١٥,٠٠٠			المجموع	١١٥,٠٠٠
١٤٢٤/١/١هـ		رصيد منقول	١١٥,٠٠٠				



## مدین / ح/ مصاريف الكهرباء دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	١٥٠٠	١٥/٧/١٤٢٣ هـ	٨	إلى ح/ الصندوق	١٥٠٠
		المجموع	١٥٠٠			المجموع	١٥٠٠
				١/١/١٤٢٤ هـ		رصيد منقول	١٥٠٠

## مدین / ح/ مستوصف النور دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٤٥,٠٠٠	٢٠/٧/١٤٢٣ هـ	٩	إلى ح/ الإيرادات	٤٥,٠٠٠
		المجموع	٤٥,٠٠٠			المجموع	٤٥,٠٠٠
				١/١/١٤٢٤ هـ		رصيد منقول	٤٥,٠٠٠

## مدین / ح/ رواتب وأجور دائن

التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٢٥,٠٠٠	٣٠/٧/١٤٢٣ هـ	١١	إلى ح/ البنك	٢٥,٠٠٠
		المجموع	٢٥,٠٠٠			المجموع	٢٥,٠٠٠
				١/١/١٤٢٤ هـ		رصيد منقول	٢٥,٠٠٠

## تتيه :

- عند ترصيد الحساب يظهر الرصيد في عكس الجانب الذي ينتمي إليه ، ففي مثالنا السابق كان رصيد البنك مدين (٢٢٦,٠٠٠ ريال) ولكنه ظهر في الجانب الدائن لكي يتممه بحيث يتساوى الجانبين.
- إذا تساوى مجموع الجانبين فإن الحساب يسمى مقفل أي بدون رصيد ، مثل حساب شركة التقوى للسيارات.
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى حسابات مفتوحة.

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

## إعداد ميزان المراجعة Trail Balance

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

يوجد نوعان من الموازين:

- ميزان مراجعة بالمجاميع ( يحتوي في الجانب المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب وفي الجانب الدائن على مجموع المبالغ الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع المبالغ المدينة لجميع الحسابات مع مجموع المبالغ الدائنة. يوضح الشكل رقم (٩) نموذج لميزان المراجعة بالمجاميع.

- ميزان مراجعة بالأرصدة (يحتوي في الجانب المدين على الأرصدة المدينة للحسابات وفي الجانب الدائن على الأرصدة الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع الأرصدة المدينة لجميع الحسابات مع الأرصدة الدائنة. يوضح الشكل رقم (١٠) نموذج لميزان مراجعة بالأرصدة.

اسم الحساب	مجموع الجانب الدائن	مجموع الجانب المدين
الإجمالي		

شكل رقم (٩): ميزان مراجعة بالمجاميع

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الإجمالي		

شكل رقم (١٠): ميزان مراجعة بالأرصدة

ولزيادة التوضيح نقوم بإعداد ميزاني المراجعة بالمجاميع والأرصدة بالتطبيق على مثالنا السابق<sup>٥</sup>.

### ميزان المراجعة بالمجاميع

<sup>٥</sup> لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوايل ، " أسس المحاسبة المالية ". عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

اسم الحساب	مجموع الجانِب الدائِن	مجموع الجانِب المدين
البنك	١٩٤,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠
رأس المال	٣٥٠,٠٠٠	
الإيجار		٢٠,٠٠٠
الصندوق	١٥٠٠	١٥,٠٠٠
الأثاث		٩,٠٠٠
السيارة		٣٠,٠٠٠
شركة التقوى للسيارات	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
المعدات		١٢٠,٠٠٠
الإيرادات	١١٥,٠٠٠	
مصاريف الكهرباء		١٥٠٠
مستوصف النور		٤٥,٠٠٠
رواتب وأجور		٢٥,٠٠٠
الإجمالي	٧١٥,٥٠٠	٧١٥,٥٠٠

## ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		٢٠١,٠٠٠
رأس المال	٣٥٠,٠٠٠	
الإيجار		٢٠,٠٠٠
الصندوق		١٣,٥٠٠
الأثاث		٩,٠٠٠
السيارة		٣٠,٠٠٠
المعدات		١٢٠,٠٠٠
الإيرادات	١١٥,٠٠٠	
مصاريف الكهرباء		١٥٠٠
مستوصف النور		٤٥,٠٠٠
رواتب وأجور		٢٥,٠٠٠
الإجمالي	٤٦٥,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠

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

**تنبيه :**

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

**الأخطاء التي لا يظهرها ميزان المراجعة :**

- الأخطاء المتكافئة أو المعوضة ، بحيث يكون هناك عدة أخطاء يغطي (أو يعوض) بعضها الآخر. فمثلاً حدوث نقص في مجموع الطرف المدين وبنفس الوقت حدث خطأ آخر بنقص في مجموع الطرف الدائن بنفس القيمة. وهذا لن يؤثر على توازن الميزان حيث نقص مجموع الطرف المدين والدائن بنفس القيمة.
- أخطاء السهو ، فمثلاً السهو عن تسجيل عملية بالكامل في دفتر اليومية ، أو السهو عن ترحيل قيد كامل من اليومية إلى الأستاذ.

- تكرار تسجيل العملية في دفتر اليومية ، أو تكرار ترحيل قيد بالكامل إلى دفتر الأستاذ.
- ترحيل قيد من اليومية إلى الأستاذ بطريقة صحيحة ، ولكن هناك خطأ في اسم الحساب الذي رحل له القيد. فمثلا تم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن الصحيح أن يتم ترحيل القيد إلى الجانب المدين من حساب الصندوق.
- الأخطاء الفنية. بحيث يتم تسجيل العملية بطريقة غير صحيح من الناحية الفنية بسبب الجهل بقواعد وأصول المحاسبة. فمثلا تم دفع مبلغ ١٥٠٠ ريال نقدا لقاء مصاريف إصلاح وصيانة لإحدى سيارات المنشأة وقيدت العملية خطأ كالتالي:  
١٥٠٠ من ح/ السيارات  
١٥٠٠ إلى ح/ الصندوق

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

### الأخطاء في ميزان المراجعة :

- خطأ في تجميع ميزان المراجعة.
- حذف أحد الحسابات من الميزان.
- وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان غير الصحيح. فمثلا وضع رصيد مدين في خانة الأرصدة الدائنة.
- خطأ في المبلغ لحساب أو أكثر في الميزان. فمثلا ورد في ميزان المراجعة أن رصيد الصندوق هو ١٥٠٠ ريال في حين أن الرصيد الصحيح هو ١٥٠٠٠ ريال.

**الأخطاء في دفتر الأستاذ:**

- عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه بدفتر الأستاذ.
- خطأ في المبلغ الذي تم ترحيله. فمثلاً تم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن المبلغ الصحيح هو ٥٠٠ ريال.
- خطأ في عملية الترحيل بحيث يتم ترحيل مبالغ مدينة إلى الجانب الدائن من الحساب أو العكس.
- خطأ في عملية الجمع أو الترصيد لأي من الحسابات بدفتر الأستاذ.

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

### تدريبات ( ٣ )

#### التدريب الأول:

ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( X ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

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

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

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

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

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



## التدريب الثاني:

## فيما يلي بعض العمليات الخاصة بمؤسسة الفجر للصيانة :

- ١ - بدأت المؤسسة نشاطها التجاري في صيانة المباني بتاريخ ١/٣/١٤٢٣هـ بمبلغ (٨٠,٠٠٠) ريال نقدا و (٢٠,٠٠٠) ريال قيمة سيارة و (١٢,٠٠٠) ريال قيمة أثاث ومبلغ (٤٥٠,٠٠٠) قيمة مبنى .
- ٢ - في ٣/٥ قامت المؤسسة بشراء معدات بقيمة ( ٥٠,٠٠٠) ريال من شركة الزاهد ودفعت منها (١٥,٠٠٠) ريال نقدا .
- ٣ - في ٣/٦ تم شراء مواد نظافة بمبلغ (٢٥٠) ريال نقدا .
- ٤ - في ٣/٨ تم إيداع مبلغ (٣٥,٠٠٠) ريال في البنك من خزينة المؤسسة.
- ٥ - في ٤/١٥ تم تحصيل مبلغ (١٨,٠٠٠) ريال نقدا من السيد فهد الجريوع مقابل صيانة المبنى الخاص به.
- ٦ - في ٥/١٦ تم عمل صيانة لمبنى شركة التنمية بقيمة (١٤٠,٠٠٠) ريال استلم منها (٥٠,٠٠٠) ريال نقدا .
- ٧ - في ٥/١٧ تم دفع مبلغ (٢٥٠٠) ريال مصروفات صيانة للسيارة بشيك.
- ٨ - في ٥/٢٩ تم دفع رواتب العاملين وقدرها (٦٥٠٠) ريال نقدا .

## المطلوب :

- ١ - إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية .
- ٢ - ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترصيد.
- ٣ - إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة

## محاسبة مالية - ١

### القوائم المالية

**الأهداف:**

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

**الجدارة :**

القدرة على إعداد القوائم المالية.

**مستوى الأداء المطلوب:**

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪.

الوقت المتوقع للتدريب: ١٢ ساعة

**الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:**

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

**متطلبات الجدارة:**

إنهاء الوحدة الأولى والثانية والثالثة من هذه الحقيبة

## مقدمة

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

## تنبیه :

يمكن الرجوع إلى معيار العرض والإفصاح العام (وزارة التجارة ١٤١٠هـ) للاطلاع على القوائم المالية وكيفية عرض المعلومات فيها.

## قائمة الدخل Income Statement

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

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

تنبيه :

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

### نماذج قائمة الدخل

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي:

#### النموذج الأول:

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

#### الشركة الخليجية للتسويق

#### قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٢/٣٠/١٤٢٣هـ

إيرادات استشارات هندسية	٥٠,٠٠٠	رواتب وأجور	٥٠٠٠
إيرادات استثمارات	١٥,٠٠٠	إيجار	٤٥٠٠
		كهرباء	١٥٠٠
		مياه	٥٠٠
		مطبوعات	٢٥٠٠
		صافي الربح	٥١,٠٠٠
	٦٥,٠٠٠		٦٥,٠٠٠

## النموذج الثاني:

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

## الشركة الخليجية للتسويق

## قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

<b>الإيرادات:</b>		
إيرادات استشارات هندسية		٥٠,٠٠٠
إيرادات استثمارات		١٥,٠٠٠
إجمالي الإيرادات		٦٥,٠٠٠
<b>المصروفات:</b>		
رواتب وأجور	٥٠٠٠	
إيجار	٤٥٠٠	
كهرباء	١٥٠٠	
مياه	٥٠٠	
مطبوعات	٢٥٠٠	
إجمالي المصروفات		١٤,٠٠٠
<b>صافي الربح</b>		<b>٥١,٠٠٠</b>

## تنبیه :

- يجب أن يذكر في أعلى قائمة الدخل اسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها.
- تقيس قائمة الدخل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة **خلال فترة معينة** قد تكون سنة أو أكثر أو أقل. فهي تقيس النشاط لمدة معينة، فإذا قلنا للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ فهذا يعني أنها تقيس النشاط خلال الفترة من ١٤٢٣/١/١ هـ حتى ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

## قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

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

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

### نماذج قائمة المركز المالي

يوجد نموذجان لإعداد قائمة المركز المالي وهما كما يلي:

#### النموذج الأول:

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

## قائمة المركز المالي كما في ٣٠/١٢/٢٠٢٣هـ

<b>أصول متداولة:</b>			<b>خصوم متداولة:</b>		
بنك	٧٥,٠٠٠		أوراق دفع	٨٥,٠٠٠	
صندوق	٢٥,٠٠٠		دائتور	١٢٠,٠٠٠	
مدينون	٣٥,٠٠٠		إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠
أوراق قبض	١٥,٠٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠	<b>خصوم غير متداولة:</b>		
			القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠	
			إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠
<b>أصول ثابتة:</b>			<b>حقوق الملكية:</b>		
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠	
مباني	٦٥٠,٠٠٠		أرباح العام	٠	
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠			٣٨٥,٠٠٠	
أثاث	١٤٠,٠٠٠		مجموع حقوق الملكية		١,٥٨٥,٠٠٠
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠			
<b>أصول غير ملموسة:</b>					
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠				
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠				
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠			
<b>إجمالي الأصول</b>		<b>٢,٧٤٠,٠٠٠</b>	<b>إجمالي الخصوم وحقوق الملكية</b>		<b>٢,٧٤٠,٠٠٠</b>



## النموذج الثاني:

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

## قائمة المركز المالي كما في ٣٠/١٢/٢٠٢٣هـ

<b>أصول متداولة:</b>			
بنك	٧٥,٠٠٠		
صندوق	٢٥,٠٠٠		
مدينون	٣٥,٠٠٠		
أوراق قبض	١٥,٠٠٠		
<b>إجمالي الأصول المتداولة</b>		<b>١٥٠,٠٠٠</b>	
<b>أصول ثابتة:</b>			
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		
مباني	٦٥٠,٠٠٠		
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		
أثاث	١٤٠,٠٠٠		
<b>إجمالي الأصول الثابتة</b>		<b>٢,٠٤٠,٠٠٠</b>	
<b>أصول غير ملموسة:</b>			
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠		
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠		
<b>إجمالي الأصول غير الملموسة</b>		<b>٥٥٠,٠٠٠</b>	
<b>إجمالي الأصول</b>			<b>٢,٠٤٠,٠٠٠</b>
<b>خصوم متداولة:</b>			
أوراق دفع	٨٥,٠٠٠		
دائنون	١٢٠,٠٠٠		
<b>إجمالي الخصوم المتداولة</b>		<b>٢٠٥,٠٠٠</b>	
<b>خصوم غير متداولة:</b>			
القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠		
<b>إجمالي الخصوم غير المتداولة</b>		<b>٩٥٠,٠٠٠</b>	
<b>حقوق الملكية:</b>			
رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠		
أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠		
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>١,٥٨٥,٠٠٠</b>	
<b>إجمالي الخصوم وحقوق الملكية</b>			<b>٢,٠٤٠,٠٠٠</b>

## إعداد القوائم المالية

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

## قائمة الدخل:

## مؤسسة التاج لصيانة المباني

## قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ

إيرادات	١١٥,٠٠٠	إيجار	٢٠,٠٠٠
		كهرباء	١٥٠٠
		رواتب وأجور	٢٥,٠٠٠
		صافي الربح	٦٨,٥٠٠
	١١٥,٠٠٠		١١٥,٠٠٠

## قائمة المركز المالي:

## مؤسسة التاج لصيانة المباني

## قائمة المركز المالي كما في ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ

أصول متداولة:		حقوق الملكية:	
بنك	٢٠١,٠٠٠	رأس المال	٣٥٠,٠٠٠
صندوق	١٣,٥٠٠	أرباح العام	٦٨,٥٠٠
مدينون	٤٥,٠٠٠	مجموع حقوق الملكية	٤١٨,٥٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	٢٥٩,٥٠٠		
أصول ثابتة:			
آلات ومعدات	١٢٠,٠٠٠		
أثاث	٩,٠٠٠		
سيارات	٣٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة	١٥٩,٠٠٠		
إجمالي الأصول	٤١٨,٥٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٤١٨,٥٠٠

## تبييه :

- توضح قائمة الدخل أن مؤسسة التاج قد حققت صافي ربح قدره ٦٨,٥٠٠ ريال.
- تم نقل صافي الدخل إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق الملكية.
- يتضح توازن قائمة المركز المالي (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية) مما يدل على صحة إعدادها.

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي<sup>٦</sup>:

### ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		٧٥,٠٠٠
رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠	
صندوق		٢٥,٠٠٠
أوراق دفع	٨٥,٠٠٠	
مدينون		٣٥,٠٠٠
أوراق قبض		١٥,٠٠٠
القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠	
أراضي		٤٥٠,٠٠٠
مصاريف خدمية وتسويقية		١٢٠,٠٠٠
مباني		٦٥٠,٠٠٠
آلات ومعدات		٨٠٠,٠٠٠
دائتتون	١٢٠,٠٠٠	
أثاث		١٤٠,٠٠٠
براءة اختراع		٢٥٠,٠٠٠
إيرادات استثمار	٨٥,٠٠٠	
شهرة المحل		٣٠٠,٠٠٠
مصاريف إدارية وعمومية		٢٥٠,٠٠٠
إيرادات استشارات هندسية	٦٧٠,٠٠٠	
<b>الإجمالي</b>	<b>٣,١١٠,٠٠٠</b>	<b>٣,١١٠,٠٠٠</b>

<sup>٦</sup> لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوايل ، " أسس المحاسبة المالية ". عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسي و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

أولاً:

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

## شركة الشرق للخدمات

## قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ

إيرادات استشارات هندسية	٦٧٠,٠٠٠	مصاريف خدمية وتسويقية	١٢٠,٠٠٠
إيرادات استثمار	٨٥,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية	٢٥٠,٠٠٠
		صافي الربح	٣٨٥,٠٠٠
	٧٥٥,٠٠٠		٧٥٥,٠٠٠

ثانياً:

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

## شركة الشرق للخدمات

## قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

<b>أصول متداولة:</b>			<b>خصوم متداولة:</b>		
بنك	٧٥,٠٠٠		أوراق دفع	٨٥,٠٠٠	
صندوق	٢٥,٠٠٠		دائنون	١٢٠,٠٠٠	
مدينون	٣٥,٠٠٠		إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠
أوراق قبض	١٥,٠٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠	<b>خصوم غير متداولة:</b>		
			القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠	
			إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠
<b>أصول ثابتة:</b>			<b>حقوق الملكية:</b>		
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠	
مباني	٦٥٠,٠٠٠		أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠	
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		مجموع حقوق الملكية		١,٥٨٥,٠٠٠
أثاث	١٤٠,٠٠٠				
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠			
<b>أصول غير ملموسة:</b>					
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠				
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠				
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠			
إجمالي الأصول		٢,٧٤٠,٠٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		٢,٧٤٠,٠٠٠

**قيود إقفال الحسابات**

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

**١. قيد قفل المصروفات:**

٣٧٠,٠٠٠ من ح/ الدخل

إلى مذكورين

١٢٠,٠٠٠ ح/ مصاريف خدمية وتسويقية

٢٥٠,٠٠٠ ح/ مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل)

**٢. قيد إقفال الإيرادات:**

من مذكورين

٦٧٠,٠٠٠ ح/ إيرادات استشارات هندسية

٨٥,٠٠٠ ح/ إيرادات استثمار

٧٥٥,٠٠٠ إلى ح/ الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل)

**٣. قيد إقفال نتيجة النشاط:**

في حالة الربح :

٣٨٥,٠٠٠ من ح/ الدخل

٣٨٥,٠٠٠ إلى ح/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

تنبه :

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

في حالة الخسارة:

٣٨٥,٠٠٠ من ح/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

٣٨٥,٠٠٠ إلى ح/ الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)



**تدريبات (٤)****التدريب الأول:**

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

١. ( ) تعتبر ورقة العمل جزءاً من السجلات المحاسبية التي يجب استخدامها.

٢. ( ) يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .

٣. ( ) تشتمل قائمة الدخل على المصروفات والإيرادات التي تخص السنة.

٤. ( ) يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة.

٥. ( ) تشتمل قائمة المركز المالي على جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تخص السنة فقط.

**التدريب الثاني:**

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية في ٣٠/١٢/٢٠٢٣ هـ :

٢٥٠,٠٠٠ رواتب وأجور ، ٦٠,٠٠٠ نقدية بالصندوق ، ١٨٥٠٠ دائنون ، ٤٥٠,٠٠٠ إيرادات استشارات ،  
١٥٠٠٠ قرطاسية ، ١٢٠,٠٠٠ مصاريف إيجار ، ٢٥٠٠٠ إيرادات أخرى ، ١٥٠٠٠ مصاريف إدارية  
وعمومية ، ٢٠,٠٠٠ أثاث ، ٦٠,٠٠٠ قرض طويل الأجل ، ٧٠,٠٠٠ سيارات ، ١٠٠,٠٠٠ نقدية بالبنك  
، ١٦٥٠٠ مدينون ، ١١٣,٠٠٠ رأس المال.

**المطلوب:**

١. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية ٢٠٢٣ هـ.
٢. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية ٢٠٢٣ هـ.

## محاسبة مالية - ١

### التسويات الجردية

التسويات الجردية

٥

**الأهداف:**

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

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

**الجدارة :**

القدرة على إعداد القوائم المالية.

**مستوى الأداء المطلوب:**

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪.

**الوقت المتوقع للتدريب: ٨ ساعات**

**الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:**

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

**متطلبات الجدارة:**

إنهاء الوحدات الأربع الأولى من هذه الحقيبة

## مقدمة

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

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

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

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

## أنواع قيود التسويات

### أولاً: المصروفات:

#### ١ - المصروفات المستحقة:

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

على المنشأة) ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك<sup>٧</sup>:

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

في هذه الحالة تبلغ الرواتب والأجور المستحقة ٢٠,٠٠٠ ريال (٢٤٠,٠٠٠ - ٢٢٠,٠٠٠) ، ولا بد من إجراء قيد لتسوية رصيد الرواتب والأجور في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ على النحو التالي:

٢٠,٠٠٠ من ح/ الرواتب والأجور  
٢٠,٠٠٠ إلى ح/ الرواتب والأجور المستحقة

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

دائن				مدين			
ح/ رواتب وأجور				ح/ رواتب وأجور			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		رصيد	٢٢٠,٠٠٠
				١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		إلى ح/ الرواتب والأجور المستحقة	٢٠,٠٠٠
		رصيد (مرحل)	٢٤٠,٠٠٠				

<sup>٧</sup> لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

دائن

ح/ رواتب وأجور مستحقة

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		من ح/ الرواتب والأجور	٢٠,٠٠٠				
				١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد	٢٠,٠٠٠

تتبيه :

- جميع الأرصدة الواردة بميزان المراجعة تعبر عن ما تم تسجيله في الدفاتر ففي مثالنا السابق تم الإشارة إلى أن رصيد الرواتب والأجور بميزان المراجعة بلغ ٢٢٠,٠٠٠ ريال فهذا يعني أن هذا المبلغ يمثل الرواتب المسددة والمسجلة في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.
- الرصيد الجديد للرواتب والأجور بعد قيد التسوية أصبح ٢٤٠,٠٠٠ ريال وسيتم تحميل قائمة الدخل بهذا المبلغ وليس بالمبلغ الذي ورد بالميزان (٢٢٠,٠٠٠ ريال).
- ظهر رصيد جديد وهو الرواتب والأجور المستحقة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال وسيظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم لأنه التزام على المنشأة يجب تسديده.

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

		رواتب وأجور	٢٤٠,٠٠٠
--	--	-------------	---------

## قائمة المركز المالي

الخصوم المتداولة:			
رواتب وأجور مستحقة	٢٠,٠٠٠		

## ٢ - المصروفات المدفوعة مقدماً:

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

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

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

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

- عند دفع الإيجار في ١/١/١٤٢٣هـ يكون القيد

٩٠,٠٠٠ من ح/ إيجار مدفوع مقدماً ٩٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك
--

- في ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد الإيجار المقدم وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ويكون القيد

٤٥,٠٠٠ من ح/ مصاريف الإيجار ٤٥,٠٠٠ إلى ح/ إيجار مدفوع مقدماً
---



وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدین				ح/ البنك دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٩٠,٠٠٠	من ح/ إيجار مدفوع مقدما		١٤٢٣/١/١ هـ

مدین				ح/ إيجار مدفوع مقدما دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك		١٤٢٣/١/١ هـ	٤٥,٠٠٠	من ح/ مصاريف الإيجار		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ
				٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

مدین				ح/ مصاريف الإيجار دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	إلى ح/ إيجار مدفوع مقدما		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ				

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

- عند دفع الإيجار في ١/١/١٤٢٣ هـ يكون القيد

٩٠,٠٠٠ من ح/ مصاريف الإيجار  
٩٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك

- في ٣٠/١٢/١٤٢٣ هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد مصاريف الإيجار وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ، وإظهار الإيجار المدفوع مقدما كأصل ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي ويكون القيد

٤٥,٠٠٠ من ح/ إيجار مدفوع مقدما  
٤٥,٠٠٠ إلى ح/ مصاريف  
الإيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدین				ح/ مصاريف الإيجار				دائن			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك		١/١/١٤٢٣ هـ	٤٥,٠٠٠	من ح/ إيجار مدفوع مقدما		٣٠/١٢/١٤٢٣ هـ	٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		

مدین / إيجار مدفوع مقدما دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ	٤٥,٠٠٠	إلى ح/ مصاريف الإيجار		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

## قائمة الدخل

		٤٥,٠٠٠	مصاريف إيجار
--	--	--------	--------------

## قائمة المركز المالي

		٤٥,٠٠٠	إيجار مدفوع مقدما
--	--	--------	-------------------

## ثانياً: الإيرادات:

## ١ - الإيرادات المستحقة:

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

قدمت المنشأة استشارات هندسية لأحد العملاء قيمتها ٨٥,٠٠٠ ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ.

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

٨٥,٠٠٠ من ح/ إيرادات استشارات مستحقة  
٨٥,٠٠٠ إلى ح/ إيرادات استشارات

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

مدین				ح/ إيرادات استشارات مستحقة			
دائن				مدين			
المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٥,٠٠٠	إلى ح/ إيرادات استشارات		٣٠/١٢/١٤٢٣هـ				

## مدين /ح/ إيرادات استشارات دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٥,٠٠٠	من ح/ إيرادات استشارات مستحقة		١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ				

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

## قائمة الدخل

إيرادات استشارات	٨٥,٠٠٠		
------------------	--------	--	--

## قائمة المركز المالي

		الأصول المتداولة:	
		إيرادات استشارات مستحقة	٨٥,٠٠٠

## ٢ - الإيرادات المقدمة (المستلمة مقدما):

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

في ١٤٢٣/١/١ هـ قامت المنشأة بتأجير جزء من مبناها بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال لمدة ثلاث سنوات وتم استلام كامل القيمة نقداً.

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

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

- عند استلام قيمة الإيجار في ١٤٢٣/١/١ هـ يكون القيد

١٢٠,٠٠٠ من ح/ الصندوق
١٢٠,٠٠٠ إلى ح/ إيرادات إيجار مقدم

- في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات إيجار مقدم وتحميل السنة ما يخصها من إيرادات الإيجار ويكون القيد

٤٠,٠٠٠ من ح/ إيرادات إيجار مقدم
٤٠,٠٠٠ إلى ح/ إيرادات إيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدين ح/ الصندوق دائن

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى ح/ إيراد إيجار مقدم		١٤٢٣/١/١ هـ				

## ح/ إيراد إيجار مقدم دائن

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/١/١ هـ		من ح/ الصندوق	١٢٠,٠٠٠	١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		إلى ح/ إيراد إيجار	٤٠,٠٠٠
				١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٨٠,٠٠٠

دائن

## ح/ إيرادات إيجار

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		من / إيرادات إيجار مقدم	٤٠,٠٠٠				
						رصيد (مرحل)	٤٠,٠٠٠

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

- عند استلام قيمة الإيجار في ١٤٢٣/١/١ هـ يكون القيد

١٢٠,٠٠٠ من ح/ الصندوق
١٢٠,٠٠٠ إلى ح/ إيرادات إيجار

- في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات إيجار ويكون القيد

٨٠,٠٠٠ من ح/ إيرادات إيجار
٨٠,٠٠٠ إلى ح/ إيرادات إيجار مقدم

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

دائن				ح/ الصندوق			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/١/١هـ		إلى ح/ إيرادات إيجار	١٢٠,٠٠٠

دائن				ح/ إيرادات إيجار			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/١/١هـ		من ح/ الصندوق	١٢٠,٠٠٠	١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		إلى / إيرادات إيجار مقدم	٨٠,٠٠٠
						رصيد (مرحل)	٤٠,٠٠٠

دائن				ح/ إيرادات إيجار مقدم			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/١٢/٣٠هـ		من ح/ إيرادات إيجار	٨٠,٠٠٠				
						رصيد (مرحل)	٨٠,٠٠٠



إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

### قائمة الدخل

إيرادات إيجار	٤٠,٠٠٠		
---------------	--------	--	--

### قائمة المركز المالي

الخصوم المتداولة:			
إيراد إيجار مقدم	٨٠,٠٠٠		

تنبيه :

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

## ورقة العمل Work Sheet

تعتبر ورقة العمل وسيلة لتسهيل إجراء قيود التسوية و إعداد القوائم المالية. وهي لا تعد من ضمن السجلات المحاسبية و إنما تستخدم لتجنب أي أخطاء قد تقع عند إعداد قيود التسوية ، فيتم عمل التسويات و إعداد القوائم المالية باستخدام ورقة العمل قبل إجراء أي تسجيل في السجلات المحاسبية. ولتوضيح كيفية استخدام ورقة العمل نأخذ المثال التالي<sup>١</sup>:

فيما يلي ميزان المراجعة لشركة النور:

## ميزان المراجعة لشركة النور

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		٧٥,٠٠٠
رأس المال	١,٥٩٥,٠٠٠	
صندوق		٢٥,٠٠٠
أوراق دفع	٨٥,٠٠٠	
مدينون		٣٥,٠٠٠
أوراق قبض		١٥,٠٠٠
القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠	
أراضي		٤٥٠,٠٠٠
مصاريف خدمية وتسويقية		١٢٠,٠٠٠
مباني		٦٥٠,٠٠٠
آلات ومعدات		٨٠٠,٠٠٠
دائنون	١٢٠,٠٠٠	
أثاث		١٤٠,٠٠٠
براءة اختراع		٢٥٠,٠٠٠
إيرادات استثمار	٨٥,٠٠٠	
شهرة المحل		٣٠٠,٠٠٠
مصاريف إدارية وعمومية		٢٥٠,٠٠٠
إيرادات استشارات هندسية	٥٨٥,٠٠٠	
رواتب و أجور		٢٢٠,٠٠٠
مصاريف إيجار		٩٠,٠٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٣,٤٢٠,٠٠٠</b>	<b>٣,٤٢٠,٠٠٠</b>

<sup>١</sup> لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوايل ، " أسس المحاسبة المالية " . عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

فإذا علمت أن:

- ١ - الرواتب والأجور السنوية تبلغ ٢٤٠,٠٠٠ ريال.
- ٢ - الإيجار السنوي قيمته ٤٥,٠٠٠ ريال.
- ٣ - المنشأة قدمت استشارات هندسية خلال السنة قيمتها ٨٥,٠٠٠ ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ ٣٠/١٢/١٤٢٣ هـ.

المطلوب:

إعداد ورقة العمل متضمنة ما يلي:

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

## ورقة العمل لشركة النور

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		اسم الحساب
خصوم وحقوق الملكية	أصول	إيرادات		له	منه	له	منه	له	منه	
١,٥٩٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠			١,٥٩٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠			١,٥٩٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	البنك
	٢٥,٠٠٠				٢٥,٠٠٠				٢٥,٠٠٠	رأس المال
٨٥,٠٠٠				٨٥,٠٠٠				٨٥,٠٠٠		صندوق
	٣٥,٠٠٠				٣٥,٠٠٠				٣٥,٠٠٠	أوراق دفع
٩٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠			٩٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠			٩٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مدينون
	٤٥٠,٠٠٠				٤٥٠,٠٠٠				٤٥٠,٠٠٠	أوراق قبض
	٦٥٠,٠٠٠		١٢٠,٠٠٠		١٢٠,٠٠٠				١٢٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل
	٨٠٠,٠٠٠				٨٠٠,٠٠٠				٨٠٠,٠٠٠	أراضي
١٢٠,٠٠٠				١٢٠,٠٠٠				١٢٠,٠٠٠		مصاريف خدمية وتسويقية
	١٤٠,٠٠٠				١٤٠,٠٠٠				١٤٠,٠٠٠	مباني
	٢٥٠,٠٠٠				٢٥٠,٠٠٠				٢٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات
		٨٥,٠٠٠		٨٥,٠٠٠				٨٥,٠٠٠		دائنون
	٣٠٠,٠٠٠				٣٠٠,٠٠٠				٣٠٠,٠٠٠	أثاث
			٢٥٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠				٢٥٠,٠٠٠	براءة اختراع
						٨٥,٠٠٠		٨٥,٠٠٠		إيرادات استثمار
							٢٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠	شهرة المحل
		٦٧٠,٠٠٠		٦٧٠,٠٠٠				٥٨٥,٠٠٠		مصاريف إدارية وعمومية
			٢٤٠,٠٠٠		٢٤٠,٠٠٠				٢٢٠,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
			٤٥,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠			٩٠,٠٠٠	رواتب و أجور
										مصاريف إيجار
								٣,٤٢٠,٠٠٠	٣,٤٢٠,٠٠٠	<b>إجمالي</b>
٢٠,٠٠٠				٢٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠				رواتب وأجور مستحقة
	٤٥,٠٠٠				٤٥,٠٠٠		٤٥,٠٠٠		٤٥,٠٠٠	إيجار مقدم
	٨٥,٠٠٠				٨٥,٠٠٠		٨٥,٠٠٠		٨٥,٠٠٠	إيرادات استشارات مستحقة
				٢,٥٢٥,٠٠٠	٢,٥٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠			<b>إجمالي</b>
١٠٠,٠٠٠			١٠٠,٠٠٠							صافي الربح
٢,٨٧٠,٠٠٠	٢,٨٧٠,٠٠٠	٧٥٥,٠٠٠	٦٥٥,٠٠٠							<b>الإجمالي</b>

**تدريبات (٥)****التدريب الأول:**

ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( X ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

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

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

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

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

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

## التدريب الثاني:

فيما يلي ورقة العمل الخاصة بمؤسسة الامتياز للاستشارات المالية عن السنة المنتهية في ١٤٢١/١٢/٣٠.

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	له	منه	له	منه	له	منه	إيرادات	أصول	خصوم و حقوق الملكية	
نقدية	٥٠٠٠٠					٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠		
آلات	٧٥٠٠٠					٧٥٠٠٠		٧٥٠٠٠		
أجور و رواتب	٥٥٠٠٠					٢٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠		
مهمات ولوازم	٣٠٠٠		١٠٠٠	٦٥٠٠				١٦٠٠		
مكتبية						٣٠٠٠				
تأمين مقدم						١٠٠٠٠			١٠٠٠٠٠	
إيرادات مستلمة مقدما										
رأس المال										
إجمالي										
إجمالي										
صافي الربح (الخسارة)										
الإجمالي										

المطلوب : استكمال البيانات الناقصة في ورقة العمل .



## محاسبة مالية - ١

### الرواتب والأجور

الرواتب والأجور

١

**الأهداف:**

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بمكونات بند الرواتب والأجور
- تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية لبند الرواتب والأجور
- كيفية احتساب بند مكافأة نهاية الخدمة
- تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية لبند مكافأة نهاية الخدمة

**الجدارة :**

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

**مستوى الأداء المطلوب:**

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪.

**الوقت المتوقع للتدريب: ٦ ساعات****الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:**

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

**متطلبات الجدارة:**

إنهاء الوحدات الخمس الأولى من هذه الحقيبة



## مقدمة

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

## مكونات الرواتب والأجور

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

" الأجر هو كل ما يعطي للعامل مقابل عمله بموجب عقد عمل مكتوب مهما كان نوع الأجر سواء كان نقداً أو عينا مما يدفع بالشهر أو بالأسبوع أو باليوم أو بالقطعة أو بالنسبة لساعات العمل أو لمقدار الإنتاج سواء كان ذلك كله أو بعضه من عمولات أو من الهبة إذا جرى العرف بدفعها أو كانت لها قواعد تسمح بضبطها. وبصورة عامة يشمل الأجر جميع الزيادات والعلاوات أيا كان نوعها بما في ذلك تعويض غلاء المعيشة وتعويض أعباء العائلة"<sup>٩</sup>.

ويمكن تحديد بند الرواتب والأجور بكل ما يصرف للموظف أو العامل مقابل تأدية العمل ، ويشمل ذلك البنود التالية إن وجدت<sup>١٠</sup>:

١. الراتب أو الأجر الأساسي.
٢. بدل السكن.
٣. بدل النقل.
٤. بدل غلاء المعيشة.
٥. بدل الرعاية الصحية.

<sup>٩</sup> نظام العمل والعمال ، الطبعة الثانية ، الرياض ١٣٩٨ ، ص ١١.

<sup>١٠</sup> المرجع السابق ، المادة ٦ ، الفقرة ٦ .

بعد تحديد إجمالي الأجر أو الراتب للموظفين حسب العقود الموقعة معهم يتم تحديد المبالغ التي تخصم من إجمالي الراتب إن وجدت ، فقد نص نظام العمل والعمال على حسم نسبة ٩٪ من الراتب أو الأجر كقسط للتأمينات الاجتماعية<sup>١١</sup>. وفي حالة وجود أي حسومات أخرى نظامية فيتم حسمها من راتب أو أجر الموظف<sup>١٢</sup> للوصول إلى صافي الراتب أو الأجر.

## القيود المحاسبية

يعتبر كشف الرواتب المستند الأساسي لعمل القيد المحاسبي للرواتب والأجور ، ويشمل الكشف على أسماء الموظفين ، ومجموع ساعات العمل العادية والإضافية ، إجمالي المستحق ، الحسميات ، صافي الراتب أو الأجر. وفيما يلي مثال لصرف الرواتب لإحدى المنشآت<sup>١٣</sup> :

بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر صفر ١٤٢٣هـ لمؤسسة الغروب حسب كشف الرواتب مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال ، كما بلغت حسميات ديون على أحد الموظفين مبلغ ٥٠٠٠ ريال ، و مبلغ ٣٠٠٠ ريال غرامات مخالفة الأنظمة. وتم صرف الرواتب بموجب شيكات على البنك. فيكون القيد على النحو التالي:

١٢٠,٠٠٠ من ح/ الرواتب والأجور

إلى مذكورين

١٠٨٠٠	ح/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٥٠٠٠	ح/ ديون على الموظفين
٣٠٠٠	ح/ غرامات مخالفة أنظمة
١٠١,٢٠٠	ح/ البنك

( سداد رواتب الموظفين عن شهر صفر ١٤٢٣هـ بعد عمل الحسميات )

<sup>١١</sup> حتى عام ١٤٢١هـ كانت النسبة ٥٪ وفي عام ١٤٢٢ زادت المؤسسة النسبة لتصبح ٦٪ ، وفي عام ١٤٢٣ زادت النسبة لتصبح ٧,٥٪. وسوف يبدأ بتطبيق نسبة جديدة قدرها ٩٪ ابتداءً من محرم ١٤٢٤هـ .

<sup>١٢</sup> لمزيد من المعلومات ارجع إلى نظام العمل والعمال المادة ١١٩.

<sup>١٣</sup> لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الثاني.

تنبیه : 

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

• حالة وجود مأمور صرف فتكون القيود :

في حالة أن أحد الموظفين لم يستلم مرتبه والبالغ ٣٠٠٠ ريال (صافي الاستحقاق ) فإنه يعاد إلى الخزينة بالقيد التالي:

٣٠٠٠ من ح/ البنك

٣٠٠٠ إلى ح/ رواتب وأجور مستحقة

( رواتب وأجور لم تستلم )

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

٣٠٠٠ من ح/ رواتب وأجور مستحقة

٣٠٠٠ إلى ح/ البنك

( صرف رواتب لم يستلمها أصحابها )

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

١٢٠,٠٠٠ من ح/ الرواتب والأجور

إلى مذكورين

١٠٨٠٠ ح/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

ح/ ديون على الموظفون	٥٠٠٠
ح/ غرامات مخالفة أنظمة	٣٠٠٠
ح/ البنك	٩٨,٢٠٠
ح/ رواتب وأجور مستحقة	٣٠٠٠

( سداد رواتب الموظفون عن شهر صفر ١٤٢٣ هـ  
بعد عمل الحسميات وإثبات الرواتب التي لم تستلم)

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

٣٠٠٠ من ح/ رواتب وأجور مستحقة  
٣٠٠٠ إلى ح/ البنك

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

- ٨٪ من إجمالي الرواتب كاشتراك لجميع الموظفون والعمال الذين يستفيدون من الخدمات التي تقدمها المؤسسة.
- ٢٪ من إجمالي الرواتب كتأمين ضد مخاطر العمل.

مثال:

بلغ إجمالي الرواتب والأجور لشركة التوفيق للشهور محرم ، وصفر ، وربيع الأول ٣٥٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

احتساب مستحقات مؤسسة التأمينات.

الحل:

المبلغ المستحق كاشتراك = ٨٪ X ٣٥٠,٠٠٠ = ٢٨٠٠٠ ريال

المبلغ المستحق كتأمين ضد مخاطر العمل = ٢٪ X ٣٥٠,٠٠٠ = ٧٠٠٠ ريال

قيّد إثبات الاستحقاق:

٢٨٠٠٠ من ح/ مصاريف الرواتب والأجور (اشتراك مؤسسة التأمينات)

٧٠٠٠ من ح/ مصاريف الرواتب والأجور (تأمين ضد مخاطر العمل)

٣٥٠٠٠ إلى ح/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

(المبالغ المستحقة لمؤسسة التأمينات عن محرم وصفر وربيع أول)

قيّد التسديد:

٣٥٠٠٠ من ح/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٣٥٠٠٠ إلى ح/ البنك

(سداد المستحق لمؤسسة التأمينات)

**مكافأة نهاية الخدمة**

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

مثال: موظف مدة خدمته لدى منشأة ثلاث سنوات ونصف وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو ٢٥٠٠ ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

$$\text{مكافأة نهاية الخدمة} = ٣,٥ \times (٢٥٠٠ \div ٢) = ٤٣٧٥ \text{ ريال}$$

مثال آخر:

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

$$\text{مكافأة نهاية الخدمة للثلاث سنوات الأخيرة} = ٣ \times ٣٠٠٠ = ٩٠٠٠ \text{ ريال}$$

$$\text{إجمالي مكافأة نهاية الخدمة} = ٧٥٠٠ + ٩٠٠٠ = ١٦٥٠٠ \text{ ريال}$$

### المعالجة المحاسبية لمكافأة نهاية الخدمة

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

مثال:

بدأت مؤسسة الرجاء نشاطها في ١/١/١٤٢١هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ ١٥٠٠٠ ريال ، وفي سنة ١٤٢٢هـ كان إجمالي الرواتب ٢٠,٠٠٠ ريال ، وفي ١٤٢٣هـ بلغ إجمالي الرواتب ٢٥٠٠٠ ريال.

المطلوب:

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

سنة ١٤٢١:

$$\text{مصاريف مكافأة نهاية الخدمة} = ١٥٠٠٠ \div ٢ = ٧٥٠٠ \text{ ريال}$$

قيّد التسوية في نهاية السنة:

٧٥٠٠ من ح/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

٧٥٠٠ إلى ح/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة عن سنة ١٤٢١هـ)

الأثر على القوائم المالية<sup>١٤</sup>:

### قائمة الدخل

		مصاريف مكافأة نهاية الخدمة	٧٥٠٠
--	--	----------------------------	------

### قائمة المركز المالي

		الخصوم غير المتداولة:	
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٧٥٠٠

سنة ١٤٢٢:

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = ٢ X (٢ ÷ ٢٠٠٠٠) = ٢٠٠٠٠ ريال

<sup>١٤</sup> وفقا لمعيار العرض والإفصاح يتم إظهار مخصص مكافأة نهاية الخدمة ضمن الخصوم غير المتداولة ، وفي حالة كون الصرف سيتم خلال أقل من سنة فتظهر ضمن الخصوم المتداولة.

قيد التسوية في نهاية السنة:

١٢٥٠٠ من ح/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

١٢٥٠٠ إلى ح/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة ١٤٢٢ هـ)

تنبيه :

في نهاية سنة ١٤٢٢ تم تحديد إجمالي مكافأة نهاية الخدمة للسنتين حيث بلغ (٢٠,٠٠٠ ريال) ، وهو يمثل المبلغ الواجب دفعه حتى نهاية سنة ١٤٢٢ هـ. وحيث سبق وأن تم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة قدره (٧٥٠٠ ريال) فيتم تعديل المخصص ليصبح (٢٠,٠٠٠ ريال) ، لذلك تحمل سنة ١٤٢٢ هـ بالفرق البالغ (١٢٥٠٠) ريال.

الأثر على القوائم المالية لسنة ١٤٢٢:

### قائمة الدخل

		مصاريف مكافأة نهاية الخدمة	١٢٥٠٠
--	--	----------------------------	-------

### قائمة المركز المالي

		الخصوم غير المتداولة:	
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٠٠٠٠



سنة ١٤٢٣:

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

فيد التسوية في نهاية السنة:

١٧٥٠٠ من ح/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

١٧٥٠٠ إلى ح/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة ١٤٢٣ هـ)

الأثر على القوائم المالية لسنة ١٤٢٣:

## قائمة الدخل

		مصاريف مكافأة نهاية الخدمة	١٧٥٠٠
--	--	----------------------------	-------

## قائمة المركز المالي

الخصوم غير المتداولة:			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٣٧٥٠٠		

**صرف مكافأة نهاية الخدمة**

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

XXX من ح / مخصص مكافأة نهاية الخدمة

XXX إلى ح / البنك (أو الصندوق)

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

## تدريبات (٦)

### التدريب الأول:

ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( X ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) يقصد بمصاريف الرواتب والأجور ما تتحمله المنشأة مقابل حصولها على خدمة موظفيها.
٢. ( ) تحسب الأجور عادة على أساس شهري ، في حين أن الرواتب تحسب على أساس ساعات العمل.
٣. ( ) يتم الوصول إلى صافي الراتب أو الأجر للموظف بعد استقطاع الحسميات من الراتب الإجمالي.
٤. ( ) في حالة عدم استلام أحد الموظفين مرتبه وقد أدرج ضمن مسير الرواتب فإن المعالجة المحاسبية (القيود) واحدة لا تختلف.
٥. ( ) دائما يتم عرض مخصص مكافأة نهاية الخدمة في قائمة المركز المالي تحت بند الخصوم غير المتداولة.

## التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

١ - بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر رجب ١٤٢٣ هـ لمؤسسة الشروق حسب كشف الرواتب مبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال ، كما بلغت حسميات السلف مبلغ ٥٠٠٠ ريال ، و مبلغ ٨٠٠٠ ريال غرامات مخالفة الأنظمة. فكم تبلغ حسميات التأمينات الاجتماعية؟

أ - ١٦٢٠٠ ريال. ب - ١٣٥٠٠ ريال. ج - ١٥٠٨٠٠ ريال. د - ١٦٧٠٠٠ ريال.

٢ - بدأت شركة السعادة نشاطها في ١/١/١٤٢١ هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال ، وفي سنة ١٤٢٢ هـ كان إجمالي الرواتب ٢٠٠,٠٠٠ ريال ، وفي ١٤٢٣ هـ بلغ إجمالي الرواتب ٢٥٠,٠٠٠ ريال. فكم يكون قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة ١٤٢٢ هـ؟

أ - ٦٠,٠٠٠ ريال. ب - ١٤٠,٠٠٠ ريال. ج - ٣٧٥,٠٠٠ ريال. د - ٢٥٠,٠٠٠ ريال.

٣ - بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر شعبان ١٤٢٣ هـ لمؤسسة نجد حسب كشف الرواتب مبلغ ١٩٠,٠٠٠ ريال ، كما بلغت حسميات السلف مبلغ ١٦٠٠٠ ريال ، و مبلغ ٢٠٠٠٠ ريال غرامات مخالفة الأنظمة. فكم يبلغ قسط التأمين ضد أخطار العمل .

أ - ١٩٠٠٠ ريال. ب - ١٥٢٠٠ ريال. ج - ١٧١٠٠ ريال. د - ٣٨٠٠ ريال.

٤ - موظف مدة خدمته لدى منشأة ٦ سنوات ونصف وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو ٤٥٠٠ ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

أ - ١٨٠٠٠ ريال. ب - ١٤٦٢٥ ريال. ج - ٢٩٢٥٠ ريال. د - ١٥٧٥٠ ريال.

٥ - بدأت شركة السعادة نشاطها في ١/١/١٤٢١هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال ، وفي سنة ١٤٢٢هـ كان إجمالي الرواتب ٢٠٠,٠٠٠ ريال ، وفي ١٤٢٣هـ بلغ إجمالي الرواتب ٢٥٠,٠٠٠ ريال. فكم يكون رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة في سنة ١٤٢٢هـ؟

أ - ١٠٠,٠٠٠ ريال.      ب - ١٢٠,٠٠٠ ريال.      ج - ٢٠٠,٠٠٠ ريال.      د - ٢٥٠,٠٠٠ ريال.

**حلول التدريبات****الوحدة الأولى****التدريب الأول:**

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

**التدريب الثاني:**

أفضل إجابة:

- ١ - ج.  
٢ - ب.  
٣ - ج.  
٤ - د.  
٥ - د.

## الوحدة الثانية

## التدريب الأول:

- ١ - √  
٢ - X  
٣ - X  
٤ - √  
٥ - √

## التدريب الثاني:

## أفضل إجابة:

- ١ - ب  
٢ - ج  
٣ - ج  
٤ - أ  
٥ - ب

الوحدة الثالثة

التدريب الأول:

X - ١

X - ٢

X - ٣

√ - ٤

√ - ٥

التدريب الثاني:

٤ - إثبات العمليات في دفتر اليومية:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	بيان	مبالغ دائنة	مبالغ مدينة
١٤٢٣/٣/١ هـ		١	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ السيارات ح/ الأثاث ح/ المباني  إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	٥٦٢,٠٠٠	٨٠,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠ ١٢,٠٠٠ ٤٥٠,٠٠٠
١٤٢٣/٣/٥ هـ		٢	من ح/ المعدات إلى مذكورين ح/ الدائنين (شركة الزاهد) ح/ الصندوق (شراء معدات من الزاهد دفع جزء من القيمة نقداً)  من ح/ مصاريف مواد نظافة إلى ح/ الصندوق	٣٥,٠٠٠ ١٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠



			(شراء مواد نظافة نقدا)	٢٥٠	٢٥٠
١٤٢٣/٣/٦ هـ	٣	من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق (تحويل نقدية إلى حسابنا بالبنك)	٣٥,٠٠٠		٣٥,٠٠٠
١٤٢٣/٣/٨ هـ	٤	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة مبنى السيد / فهد الجريوع)	١٨,٠٠٠		١٨,٠٠٠
١٤٢٣/٤/١٥ هـ	٥	من مذكورين ح/ المدينين (شركة التنمية) ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة لمبنى شركة التنمية)	١٤٠,٠٠٠		٩٠,٠٠٠
١٤٢٣/٥/١٦ هـ	٦	من ح/ مصاريف صيانة سيارة إلى ح/ البنك (إصلاح للسيارة)	٢٥٠٠		٥٠,٠٠٠
١٤٢٣/٥/١٧ هـ	٧	من ح/ مصاريف رواتب وأجور إلى ح/ الصندوق (صرف رواتب العاملين)	٦٥٠٠		٢٥٠٠
١٤٢٣/٥/٢٩ هـ	٨				٦٥٠٠
<b>المجموع</b>				<b>٨١٤,٢٥٠</b>	<b>٨١٤,٢٥٠</b>

## ٥ - ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترسيد:

مدین				ح/ رأس المال			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
١٤٢٣/٣/١ هـ	١	من مذكورين	٥٦٢,٠٠٠				
				١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٥٦٢,٠٠٠
		المجموع	٥٦٢,٠٠٠			المجموع	٥٦٢,٠٠٠
	١٤٢٤/١/١ هـ	رصيد منقول	٥٦٢,٠٠٠				

مدین				ح/ الصندوق			
التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بیان	المبلغ
١٤٢٣/٣/٥	٢	من ح/ المعدات	١٥٠٠٠	١٤٢٣/٣/١	١	إلى ح/ رأس	٨٠,٠٠٠
١٤٢٣/٣/٦	٣	من ح/ مصاريف مواد نظافة	٢٥٠	١٤٢٣/٤/١٥	٥	إلى ح/ المال	١٨٠,٠٠٠
١٤٢٣/٣/٨	٤	من ح/ البنك	٣٥٠٠٠	١٤٢٣/٥/١٦	٦	إلى ح/ الإيرادات	٥٠,٠٠٠
١٤٢٣/٥/٢٩	٨	من ح/ مصاريف رواتب	٦٥٠٠			إلى ح/ الإيرادات	
١٤٢٣/١٢/٣٠		رصيد (مرحل)	٩١,٢٥٠				
		المجموع	١٤٨,٠٠٠			المجموع	١٤٨,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	٩١,٢٥٠

مدین				ح/ السیارة			
التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ	التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ
				١٤٢٣/٣/١ هـ	١	إلى ح/ رأس المال	٢٠,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٢٠,٠٠٠				
المجموع			٢٠,٠٠٠	المجموع			٢٠,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	٢٠,٠٠٠

مدین				ح/ الأثاث			
التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ	التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ
				١٤٢٣/٣/١ هـ	١	إلى ح/ رأس المال	١٢٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	١٢٠٠٠				
المجموع			١٢٠٠٠	المجموع			١٢٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	١٢٠٠٠

مدین				ح/ المباني			
التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ	التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ
				١٤٢٣/٣/١ هـ	٦	إلى ح/ رأس المال	٤٥٠,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٤٥٠,٠٠٠				
المجموع			٤٥٠,٠٠٠	المجموع			٤٥٠,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	٤٥٠,٠٠٠

مدین				ح/ المعدات			
التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ	التاریخ	رقم قید الیومیة	بیان	المبلغ

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٣/٥ هـ	٢	إلى مذكورين	٥٠,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٥٠,٠٠٠				
المجموع			٥٠,٠٠٠	المجموع			٥٠,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	٥٠,٠٠٠

دائن

ح/ شركة الزاهد (دائنين)

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/٣/٥	٢	من ح/ المعدات	٣٥٠٠٠				
				١٤٢٣/١٢/٣٠		رصيد (مرحل)	٣٥٠٠٠
المجموع			٣٥٠٠٠	المجموع			٣٥٠٠٠
		رصيد منقول	٣٥٠٠٠	١٤٢٤/١/١ هـ			

دائن

ح/ مصاريف مواد نظافة

مدين

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٣/٦ هـ	٣	إلى ح/ الصندوق	٢٥٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٢٥٠				
المجموع			٢٥٠	المجموع			٢٥٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	٢٥٠

دائن				ح/ البنك			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/٥/١٧	٧	من ح/ مصاريف صيانة السيارة	٢٥٠٠	١٤٢٣/٣/٨	٤	إلى ح/ الصندوق	٣٥٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠		رصيد (مرحل)	٣٢٥٠٠				
المجموع			٣٥٠٠٠	المجموع			٣٥٠٠٠
				رصيد منقول			٣٢٥٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ			

دائن				ح/ الإيرادات			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
١٤٢٣/٤/١٥	٥	من ح/ الصندوق	١٨٠٠٠				
١٤٢٣/٥/١٦	٦	من مذكورين	١٤٠,٠٠٠				
				١٤٢٣/١٢/٣٠		رصيد (مرحل)	١٥٨,٠٠٠
المجموع			١٥٨,٠٠٠	المجموع			١٥٨,٠٠٠
				رصيد منقول			١٥٨,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ			

دائن				ح/ شركة التنمية (مدينين)			مدين
التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٥/١٦ هـ	٦	إلى ح/ الإيرادات	٩٠,٠٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٩٠,٠٠٠				
المجموع			٩٠,٠٠٠	المجموع			٩٠,٠٠٠
				رصيد منقول			٩٠,٠٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ			

## مدین / مصاريف صيانة السيارة

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٥/١٧ هـ	٧	إلى ح/ البنك	٢٥٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٢٥٠٠				
المجموع			٢٥٠٠	المجموع			٢٥٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	٢٥٠٠

## مدین / مصاريف رواتب وأجور

التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	بيان	المبلغ
				١٤٢٣/٥/٢٩ هـ	٨	إلى ح/ الصندوق	٦٥٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ		رصيد (مرحل)	٦٥٠٠				
المجموع			٦٥٠٠	المجموع			٦٥٠٠
				١٤٢٤/١/١ هـ		رصيد منقول	٦٥٠٠

## ٦ - إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

## ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		٣٢٥٠٠
رأس المال	٥٦٢,٠٠٠	
المباني		٤٥٠,٠٠٠
الصندوق		٩١,٢٥٠
الأثاث		١٢٠٠٠
السيارة		٢٠,٠٠٠
المعدات		٥٠,٠٠٠
الإيرادات	١٥٨,٠٠٠	
مصاريف مواد نظافة		٢٥٠
شركة التنمية (مدنين)		٩٠,٠٠٠
رواتب وأجور		٦٥٠٠
شركة الزاهد (دائنين)	٣٥٠٠٠	
مصاريف صيانة سيارة		٢٥٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٧٥٥,٠٠٠</b>	<b>٧٥٥,٠٠٠</b>

## الوحدة الرابعة

التدريب الأول:

. ١ . X

. ٢ . √

. ٣ . √

. ٤ . X

. ٥ . X

التدريب الثاني:

مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٢٣هـ

إيرادات استشارات	٤٥٠,٠٠٠	رواتب وأجور	١٥٠٠٠
إيرادات أخرى	٢٥٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية	٢٥٠,٠٠٠
		قرطاسية	١٥٠٠٠
		مصاريف إيجار	١٢٠,٠٠٠
		صافي الربح	٧٥,٠٠٠
	٤٧٥,٠٠٠		٤٧٥,٠٠٠



## مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية

## قائمة المركز المالي كما في ٣٠/١٢/٢٠٢٣هـ

<b>أصول متداولة:</b>				
بنك	١٠٠,٠٠٠			
صندوق	٦٠,٠٠٠			
مدينون	١٦,٥٠٠			
<b>إجمالي الأصول المتداولة</b>			١٧٦,٥٠٠	
<b>أصول ثابتة:</b>				
أثاث	٢٠,٠٠٠			
سيارات	٧٠,٠٠٠			
<b>إجمالي الأصول الثابتة</b>			٩٠,٠٠٠	
<b>إجمالي الأصول</b>			<b>٢٦٦,٥٠٠</b>	
<b>خصوم متداولة:</b>				
دائنون	١٨٥,٠٠٠			
<b>إجمالي الخصوم المتداولة</b>		١٨٥,٠٠٠		
<b>خصوم غير متداولة:</b>				
القروض طويلة الأجل	٦٠,٠٠٠			
<b>إجمالي الخصوم غير المتداولة</b>		٦٠,٠٠٠		
<b>حقوق الملكية:</b>				
رأس المال	١١٣,٠٠٠			
أرباح العام	٧٥,٠٠٠			
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		١٨٨,٠٠٠		
<b>إجمالي الخصوم وحقوق الملكية</b>		<b>٢٦٦,٥٠٠</b>		

الوحدة الخامسة

التدريب الأول:

X .١

√ .٢

X .٣

√ .٤

√ .٥

التدريب الثاني:

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		اسم الحساب
أصول	إيرادات	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	
خـصوم وـحقوق الـملكية	٥٠٠٠٠ ٧٥٠٠٠				٥٠٠٠٠ ٧٥٠٠٠				٥٠٠٠٠ ٧٥٠٠٠	نقدية آلات أجور و رواتب
		٦٠٠٠٠			<u>٦٠٠٠٠</u>		<u>٥٠٠٠</u>		٥٥٠٠٠	
	٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠					٢٠٠٠٠		مهمات ولوازم
	<u>١٦٠٠</u>				<u>١٦٠٠</u>		<u>١٤٠٠</u>		٣٠٠٠	مكتبية
	<u>٤٠٠٠</u>				٤٠٠٠		١٠٠٠		<u>٥٠٠٠</u>	تأمين مقدم إيرادات مستلمة مقدما رأس المال
	<u>٣٠٠٠</u>		٣٠٠٠				٦٥٠٠		<u>٦٨٠٠٠</u>	
	<u>١٠٠٠٠٠</u>		١٠٠٠٠٠						١٠٠٠٠٠	إجمالي
								<u>١٨٨٠٠٠</u>	<u>١٨٨٠٠٠</u>	
					<u>٥٠٠٠</u>		<u>٥٠٠٠</u>			أجور ورواتب مستحقة
	<u>٥٠٠٠</u>									مصاريف لوازم مكتبية
			<u>١٤٠٠</u>				<u>١٤٠٠</u>			مصاريف تأمين
			<u>١٠٠٠</u>				<u>١٠٠٠</u>			إيرادات
		<u>٦٥٠٠٠</u>			<u>٦٥٠٠٠</u>		<u>٦٥٠٠٠</u>			
					<u>١٩٣٠٠٠</u>	<u>١٩٣٠٠٠</u>	<u>٧٢٤٠٠</u>	<u>٧٢٤٠٠</u>		إجمالي
			<u>٢٦٠٠</u>							صافي الربح
	<u>١٣٠٦٠٠</u>	<u>١٣٠٦٠٠</u>	<u>٦٥٠٠٠</u>	<u>٦٥٠٠٠</u>						الإجمالي

الوحدة السادسة

التدريب الأول:

- ١.
- X ٢.
- ٣.
- X ٤.
- X ٥.

التدريب الثاني:

- ١. ١
- ٢. ب
- ٣. د
- ٤. أ
- ٥. ج

- الفيصل، عبدالله محمد، المحاسبة: مبادئها وأسسها، الجزء الأول، مطابع الفرزدق التجارية، ١٤٠٧ هـ.
- الفيصل، عبدالله محمد، المحاسبة: مبادئها وأسسها، الجزء الثاني، مطابع الفرزدق التجارية، ١٤١٣ هـ.
- كيسو، دونالد و ويجانت، جيري، المحاسبة المتوسطة، الجزء الأول، دار المريخ للنشر، ١٤٠٨ هـ.
- الوابل، وابل علي، أسس المحاسبة المالية، مرامر للطباعة الالكترونية، ١٤١٥ هـ.
- وزارة التجارة، أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعيار العرض والإفصاح العام، الرياض، ١٤١٠ هـ.
- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية، نظام العمل والعمال، الطبعة الثانية، الرياض، ١٣٩٨ هـ.

## قائمة المصطلحات

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

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

## الوحدة الأولى

١	الإطار النظري للمحاسبة
٢	تعريف المحاسبة
٣	أهداف المحاسبة
٣	المستفيدون من المعلومات المحاسبية
٤	الخصائص الأساسية للمعلومات
٥	الافتراضات المحاسبية
٦	المبادئ المحاسبية
٩	الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة
١٢	تدريبات (١)

## الوحدة الثانية

١٤	تسجيل العمليات المالية
١٥	نظرية القيد المزدوج
٣٠	أنواع الحسابات
٣١	مفهوم معادلة الميزانية
٤٠	تدريبات (٢)

## الوحدة الثالثة

٤٢	الدورة المحاسبية
٤٤	تحديد العمليات المالية
٤٥	التسجيل في دفتر اليومية
٤٧	الترحيل إلى دفتر الأستاذ
٥٣	الترصيد
٥٩	إعداد ميزان المراجعة
٦٥	تدريبات (٣)



## الوحدة الرابعة

٦٧	القوائم المالية
٦٨	قائمة الدخل
٧١	قائمة المركز المالي
٧٤	إعداد القوائم المالية
٧٩	قيود إقفال الحسابات
٨١	تدريبات (٢)

## الوحدة الخامسة

٨٣	التسويات الجردية
٨٤	أنواع قيود التسويات
٨٤	المصروفات المستحقة
٨٧	المصروفات المدفوعة مقدماً
٩١	الإيرادات المستحقة
٩٢	الإيرادات المقدمة
٩٧	ورقة العمل
١٠٠	تدريبات (٥)

## الوحدة السادسة

١٠٢	الرواتب والأجور
١٠٣	مكونات الرواتب والأجور
١٠٤	القيود المحاسبية
١٠٧	مكافأة نهاية الخدمة
١٠٨	المعالجة المحاسبية لمكافأة نهاية الخدمة
١١٢	صرف مكافأة نهاية الخدمة
١١٣	تدريبات (٦)

١١٦	..... حلول التدريبات
١٣٢	..... قائمة المصطلحات
١٣١	..... قائمة المراجع

تقدر المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني الدعم

المالي المقدم من شركة بي آيه إي سيستمز (العمليات) المحدودة

GOTEVOT appreciates the financial support provided by BAE SYSTEMS

**BAE SYSTEMS**