

المحاضرة الثانية

تسجيل وتبويب العمليات المالية

تشمل مراحل العمل المحاسبي أو الدورة المحاسبية ما يلي:

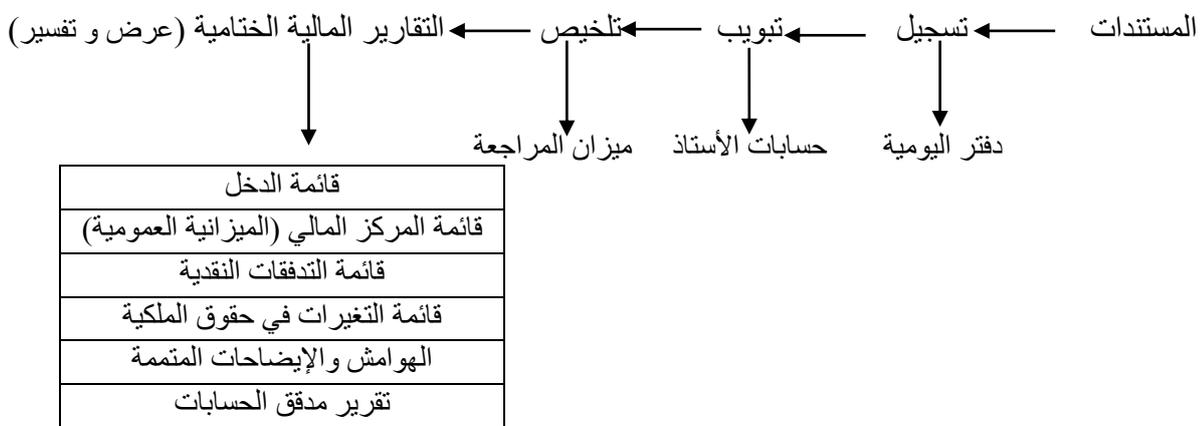
- (1) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية بناءً على الإشعارات والمستندات وأدلة الإثبات اللازمة
- (2) ترحيل العمليات المسجلة من دفتر اليومية إلى حساباتها المختصة في دفتر الأستاذ
- (3) ترصيد الحسابات
- (4) إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية
- (5) التسويات الجردية
- (6) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية
- (7) إعداد الحسابات الختامية (المتاجرة و الأرباح و الخسائر) (أو قائمة الدخل)
- (8) إعداد الميزانية الختامية (قائمة المركز المالي)

أولاً- تسجيل العمليات في دفتر اليومية:

تسجل العمليات المالية فور حدوثها وفق تسلسلها الزمني في دفتر اليومية استناداً إلى الثبوتيات والمستندات الخاصة بهذه العمليات وأهم الثبوتيات للقيود في دفتر اليومية هي :

- فواتير البيع و فواتير الشراء ، الشيك ، الكمبيالة (أو السند لأمر)
- مستند القبض : يحرر عند استلام مبلغ نقداً أو بشيك من الغير .
- مستند الدفع : يحرر عند دفع مبلغ نقدي للغير .

الدورة المحاسبية و الإجراءات المحاسبية لتحديث الاهداف



• تحليل و تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية :

المقصود بتحليل العملية المالية تحديد الأطراف المتأثرة بهذه العملية وقياس مقدار تأثير كل طرف بالزيادة أو النقصان بهذا الحدث المالي. تستخدم لتحليل العمليات المالية طريقتان هما: طريقة الآخذ والعاطي، وطريقة معادلة الميزانية تمهيداً للتسجيل وفقاً للقيود المزدوج.

❖ مفهوم القيد المزدوج :

لقد وضع القيد المزدوج عالم الرياضيات الإيطالي الراهب لوقا باشيليو وذلك في أحد فصول كتاب للرياضيات وذلك في عام 1494م . ولا زال مستخدماً حتى عصرنا الحاضر.

يقوم نظرية القيد المزدوج على فكرة التوازن، فلكل عملية مالية طرف يأخذ ويعتبر مديناً وطرف ثان يعطي ويعتبر دائناً وأنه يجب أن يتحقق التوازن بين الآخذ والعاطي، أو بين الطرف الذي يعطي المنفعة والطرف الذي يأخذها

❖ قاعدة التسجيل في دفتر اليومية (قواعد المدين والدائن)

بما أن لكل عملية مالية طرفان، أحدهما مدين والآخر دائن وبالتالي فإنه عند تحويل أي صفقة أو عملية إلى الشكل المحاسبي لابد أولاً من تحديد أطراف هذه العملية وتحليلها وتحديد الحسابات التي تتأثر بها إلى طرفيها المدين والدائن أولاً- هناك ثلاث قواعد أساسية يتم اعتمادها لتحديد الطرف المدين والدائن وهي :

1-	الحساب إذا زاد مدين و إذا نقص دائن
2-	الحساب الآخذ مدين و العاطي دائن
3-	المصروفات مدينة و الإيرادات دائنة

✓ يرمز للطرف المدين بالرمز (من) واختصاراً تكتب ××× من ح/ أسم الحساب المدين الذي تأثر بالعملية
 ✓ ويرمز للطرف الدائن بالرمز (إلى) واختصاراً تكتب ××× إلى ح/ أسم الحساب الدائن الذي تأثر بالعملية
 ومن ثم بعد تحليل العملية المالية لأطرافها المدين والدائن يتم ترجمتها وتقييدها (تسجيلها) بشكل محاسبي يعكس تلك العملية المالية لذلك سمي بالقيد المحاسبي المزدوج عند تسجيله في الدفاتر المحاسبية ويأخذ الشكل التالي:

التاريخ	البيان	المبالغ
	من ح/ ... المدين (الآخذ)	×××
	إلى ح/ الدائن (العاطي)	×××

بالقيد المحاسبي المزدوج البسيط وهو يعكس عملية مالية يتأثر بها حساب واحد فقط في كل طرف من طرفي القيد
 ملاحظة هامة جداً:

(من) و (إلى) هي رموز فقط للمدين والدائن وليس لها أية دلالة لغوية ولا علاقة لها بأحرف الجر إطلاقاً

أمثلة : حلل العمليات الآتية لطرفيها المدين والدائن ثم سجل العمليات بقيد محاسبية .

(1) في 2018/6/1 بدأت منشأة الجزيرة لصاحبها التاجر خالد أعمالها التجارية برأسمال نقدي قدره 7000000 ل.س أودعه في صندوق المشروع.

الحل : باعتبار أن للمشروع شخصية معنوية مستقلة عن شخصية صاحبه لذلك يمثل صاحب المشروع الطرف الممول أو المستثمر (العاطي) ويمثله في عمليات المنشأة حساب رأس المال ويكون الآخذ صندوق المشروع صاحب المشروع ويمثله رأس المال وبالتالي يكون القيد المحاسبي الذي يعكس هذه العملية :

التاريخ	البيان	المبالغ
6/1	من ح/ الصندوق (+) إلى ح/ رأس المال (العاطي) بدء العمل التجاري	7000000

ملاحظات : باعتبار أن البضاعة هي نشاط المشروع الأساسي فهي تتمثل في حسابين متعلقين بالمتاجرة بالبضاعة هما (المشتريات و المبيعات)

✓ يمثل حساب المشتريات كل ما يتم شراؤه من البضاعة بغرض المتاجرة

✓ يمثل حساب المبيعات كل ما يتم بيعه من البضاعة فقط لأغراض المتاجرة

وبالتالي فحسب قواعد المدين والدائن فإن:

← طبيعة حساب المشتريات مدينة دوماً (يعبر عن بضاعة زادت في المخازن)

← طبيعة حساب المبيعات دائنة دوماً (يعبر عن البضاعة التي نقصت في المخازن)

- (2) في 6/5 اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ 1000000 نقداً
- أن طرفي العملية هما: البضاعة زادت عند الشراء فهي مدينة والطرف الثاني هو الصندوق الذي نقص وهو الدائن

التاريخ	البيان	المبالغ	
6/5	من ح/ المشتريات (+) إلى ح/ الصندوق (-) شراء بضاعة عن طريق الصندوق	1000000	1000000

- (3) في 6/8 تم شراء بضاعة على الحساب (بالأجل) من المورد سامر قيمتها 500000 ل.س
- نلاحظ أن طرفي العملية هما: البضاعة زادت فهي مدين والمورد سامر الطرف العاطي فهو دائن

6/8	من ح/ المشتريات (بضاعة زادت) إلى ح/ المورد سامر (العاطي) شراء بضاعة على الحساب من المورد سامر	500000	500000
-----	---	--------	--------

← الشراء على الحساب (بالدين أو بالأجل) يتم من طرف يسمى المورد (الدائن)

الموردين أو الدائنين : هم التجار أو المحلات الذين يتم الشراء منهم على الحساب (بالأجل) وهي تمثل التزامات على المنشأة

- (4) في 6/10 سددت المنشأة للمورد سامر 200000 عن طريق الصندوق (نقداً)
- طرفي هذه العملية هما: المورد سامر (مدين) والطرف الآخر هو الصندوق العاطي الذي نقص (دائن)

6/10	من ح/ المورد سامر (الآخذ) إلى ح/ الصندوق (نقص) سداد 200000 دفعة نقدية للمورد سامر	200000	200000
------	---	--------	--------

- (5) في 6/15 تم بيع بضاعة للزبون وليد بمبلغ 300000 نقداً
- طرفي هذه العملية هما: الصندوق باعتباره زاد فهو (مدين) والطرف الآخر هو المبيعات يمثل البضاعة التي نقصت (دائن)

6/15	من ح/ الصندوق (زاد) إلى ح/ المبيعات (بضاعة نقصت) بيع بضاعة نقداً للزبون وليد	300000	300000
------	--	--------	--------

- (6) في 6/20 تم بيع بضاعة على الحساب لمحلات الحمرا بمبلغ 600000 ل.س
- طرفي هذه العملية هما: محلات الحمرا الآخذ (مدين) والطرف الآخر هو المبيعات يمثل البضاعة التي نقصت (دائن)

6/20	من ح/ الزبائن (محلات الحمرا) (الآخذ) إلى ح/ المبيعات (بضاعة نقصت) بيع بضاعة على الحساب لمحلات الحمرا	600000	600000
------	--	--------	--------

← البيع على الحساب (بالدين أو بالأجل) يتم لطرف يسمى الزبائن أو (المدينون) .

الزبائن أو المدينون : هم الأشخاص أو المحلات الذين يتم البيع لهم على الحساب (بالأجل) وهي تمثل حقوق لمنشأة على الغير .

- (7) في 6/25 سددت محلات الحمرا نصف المستحق عليها نقداً
- طرفي هذه العملية هما: الصندوق زاد فهو (مدين) والطرف الآخر هو محلات الحمرا العاطي (دائن)

300000	من ح/ الصندوق (+)	6/25
300000	إلى ح/ الزبائن (محلات الحمرا) (العاطي)	
	سداد محلات الحمرا دفعة نقدية في الصندوق	

(8) في 6/29 سددت المنشأة رواتب العمال مبلغ 150000 ل.س عن طريق الصندوق (نقداً) المصاريف طبيعتها مدينة وتدفع إما عن طريق الصندوق أو المصرف

150000	من ح/ رواتب العمال (مصروف)	6/29
150000	إلى ح/ الصندوق (-)	
	سداد مصروف الرواتب عن طريق الصندوق	

(9) في 6/30 قبضت المنشأة مبلغ 75000 ل.س نقداً قيمة إيراد عقار مؤجر للغير الإيرادات طبيعتها دائنة وبالتالي طرفي هذه العملية هما الصندوق زاد (مدين) عند قبضه للإيرادات وهي دائنة

75000	من ح/ الصندوق (+)	6/30
75000	إلى ح/ إيراد عقار	
	قبض المنشأة إيراد العقار نقداً	

بعد شرح كيفية تحليل العملية المالية لطرفيها المدين والدائن بناءً على قواعد الأخذ والعاطي وطريقة كتابة القيد المحاسبي. نورد الملاحظات التالية :

- عند شراء بضاعة يتم استخدام حساب خاص يسمى ح/ المشتريات وهو حساب مدين (البضاعة زادت)

• مثال في حال شراء بضاعة نقداً: تم شراء بضاعة من المورد عمر بمبلغ 200000 ل.س نقداً
200000 من ح/ المشتريات (بضاعة زادت في المخازن) +
200000 إلى ح/ الصندوق (- نقص)

• مثال في حال شراء بضاعة على الحساب: تم شراء بضاعة من المورد ماجد على الحساب بمبلغ 100000
100000 من ح/ المشتريات (مدين لأن بضاعة زادت +)
100000 إلى ح/ الموردين أو الدائنين (ماجد) (دائن لأنه العاطي)

• عند بيع بضاعة يتم استخدام حساب خاص يسمى ح/ المبيعات وهو حساب دائن (البضاعة نقصت في المخازن)

• مثال في حالة بيع بضاعة نقداً: تم بيع بضاعة إلى الزبون سامر بمبلغ 150000 ل.س نقداً
150000 من ح/ الصندوق (+)
150000 إلى ح/ المبيعات (- بضاعة نقصت)

• مثال في حالة بيع بضاعة على الحساب: تم بيع بضاعة إلى الزبون أحمد على الحساب بمبلغ 200000 ل.س
200000 من ح/ الزبائن أو المدينون (أحمد) (الأخذ)
200000 إلى ح/ المبيعات (- بضاعة نقصت)

• ملاحظة هامة جداً: شراء أو بيع البضاعة يختلف عن شراء أو بيع الأصول الثابتة للمنشأة عند شراء أو بيع الأصول الثابتة مثل: المباني، الأثاث، الآت، السيارات... نستخدم حسابات خاصة بها وتسجل هذه البنود في القيد كما وردت بأسمائها.

مثال في حالة شراء أصل ثابت: تم شراء آلات للمنشأة بقيمة 2000000 ل.س عن طريق الصندوق

2000000	من ح/ الآلات (+)	...
2000000	إلى ح/ الصندوق (-)	
	شراء آلات نقداً	

ملاحظة هامة:

1. تستخدم قاعدة إذا زاد مدين وإذا نقص دائن مع الحسابات الحقيقية: الصندوق، المصرف، البضاعة، الأصول الثابتة
 - 2- تستخدم قاعدة الآخذ مدين والعاطي دائن مع الحسابات الشخصية الطبيعية والمعنوية (أسماء الشركات والمحلات) مثل: حسابات الزبائن (المدينون) ، حسابات الموردين (الدائنون)، حساب رأس المال الذي يمثل صاحب المنشأة ، حساب القرض
 - 3- قاعدة المصروفات مدينة والإيرادات دائنة وهي قاعدة خاصة تستخدم مع الحسابات الأسمية (المصروفات والإيرادات)
- كل المصروفات والخسائر مدينة (الرواتب والأجور، إيجار المحل، مصاريف الكهرباء، مصاريف الدعاية والاعلان)
كل الإيرادات والأرباح دائنة (إيراد العقارات، أرباح الأسهم ، فوائد دائنة مصرفية)

ثانياً - أسلوب أو طريقة معادلة الميزانية في تحديد الطرف المدين و الدائن:

الميزانية العامة للمنشأة هي بيان أو كشف أو قائمة تتضمن أصول المنشأة وخصومها أو ما يسمى بالموجودات والمطالب في تاريخ محدد مرتبة ومبوبة وفقاً لأسس محددة .

ويقصد بأصول المنشأة أو موجوداتها هي ما تمتلكه المنشأة وتستخدمه في أداء نشاطها الاقتصادي أو هي الأوجه التي تستثمر فيها المنشأة أموالها، مثل المباني والأراضي والأدوات والآلات والأثاث والبضاعة والنقدية في الصندوق والمصرف وما تملكه من ديون على زبائنها ويسمى مدينون وكذلك الأوراق التجارية (كمبيالات) التي تثبت ديونها على زبائنها وتسمى أوراق القبض.

أما خصوم أو التزامات أو ما تسمى أيضاً المطالب فهي الالتزامات المالية (الديون المترتبة على المنشأة) أو على أصول المنشأة وهي تمثل مصادر التمويل . وتقسم عادة إلى نوعين أساسيين.

الأول: حقوق الملكية (حقوق أصحاب المشروع على المشروع (إنسجاماً مع فرض الشخصية المعنوية المستقلة) هي تمثل الالتزامات المترتبة لصاحب المنشأة على المنشأة ويتمثل في رأس المال المقدم منه وبالإضافة إلى نصيبه من الأرباح أو الخسائر والاحتياطيات والأرباح المحتجزة أو غير الموزعة ... إلخ .

والنوع الثاني: هو التزامات المنشأة تجاه الغير مثل الدائنين أو الموردين وأوراق الدفع والقروض الأخرى.

لقد وضع لوقا باتشيلو معادلة الميزانية بشكل رياضي بسيط لكنها تحظى بأهمية بالغة لما تقدمه من أهمية للعمل المحاسبي. فقد اعتبر أن كل عملية يجب أن تحقق التوازن وبالتالي فإن أثر كل عملية على عناصر المركز المالي يجب أن يبقى التوازن قائماً، وإن عدم تحقق ذلك يعني وجود أخطاء في التسجيل أو التبويب المحاسبي. وتأخذ معادلة الميزانية الشكل الرياضي التالي:

الأصول (الموجودات) = الخصوم (المطالب)

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات

الأصول - الالتزامات = حقوق الملكية

- تصنف الحسابات إلى: حسابات بطبيعتها مدينة وحسابات بطبيعتها دائنة

فالأصول بطبيعتها مدينة فإذا زادت تبقى مدينة و إذا نقصت تصبح دائنة
والخصوم بطبيعتها دائنة فإذا زادت تبقى دائنة و إذا نقصت تصبح مدينة

ملاحظة : كل حساب عند الزيادة يتوافق مع طبيعته و عند النقص يخالفها

✓ إذا كانت طبيعة الحساب مديناً ففي حال زيادته يكون مديناً و عند تخفيضه يصبح دائناً

✓ أما إذا كانت طبيعة الحساب دائناً فعند زيادته يكون دائناً و عند تخفيضه يصبح مديناً

• أنواع العمليات من حيث تأثيرها على الميزانية:

1- عمليات تؤثر على الأصول فقط ولا يتأثر مجموع طرفي الميزانية

- زيادة أصل مقابل نقص أصل آخر

2- عمليات تؤثر على الخصوم فقط لا يتأثر على مجموع طرفي الميزانية

- زيادة خصم مقابل نقص خصم آخر

3- عمليات متبادلة تؤثر على الأصول والخصوم معاً (تؤثر على مجموع طرفي الميزانية)

- زيادة أصل مقابل زيادة خصم

- نقص أصل مقابل نقص

• مثال : في 2018 /5/1 كانت ميزانية منشأة الشام التجارية كمايلي

المبالغ	الأصول	المبالغ	الخصوم
2000000	السيارات	7000000	رأس المال
500000	الأثاث		
800000	بضاعة	1300000	دائنون
500000	مدينون	500000	أوراق الدفع
1000000	المصرف		
4000000	الصندوق		
8800000		8800000	

وقد تمت العمليات التالية في الشهر 6 من العام 2018

• في 5/5 اشترت منشأة الشهباء أثاث جديد للمشروع بمبلغ 300000 نقداً. (زيادة أصل مقابل نقص أصل)

300000 من ح/ الاثاث (+ زاد) زيادة أصل ثابت

300000 إلى ح/ الصندوق (- نقص)

هذه العملية أدت إلى زيادة أصل (أثاث) بـ 300000 ونقص أصل آخر (الصندوق) (وبذلك يبقى التوازن قائماً في

الميزانية) ونتيجة هذه العملية تصبح الميزانية في 5/5 كما يلي:

المبالغ	الأصول	المبالغ	الخصوم
2000000	السيارات	7000000	رأس المال
800000	الأثاث *		
800000	بضاعة	1300000	دائنون
500000	مدينون	500000	أوراق الدفع
1000000	المصرف		
3700000	الصندوق *		
8800000		8800000	

- في 5/10 حصلت المنشأة على قرض قدره 2000000 وقد أودع المبلغ في حساب المنشأة بالمصرف .
2000000 من ح/ المصرف (+ زاد)
2000000 إلى ح/ القرض زيادة خصم (دين أو التزام)
هذه العملية أدت إلى زيادة أصل (حساب المصرف) وزيادة خصم التزام جديد هو (القرض) بنفس المبلغ.

المبالغ	الأصول	المبالغ	الخصوم
2000000	السيارات	7000000	رأس المال
800000	الأثاث		
800000	بضاعة	1300000	دائنون
500000	مدينون	500000	أوراق الدفع
3000000	المصرف *	2000000	قرض *
3700000	الصندوق		
10800000		10800000	

- في 5/15 سددت المنشأة للدائنين مبلغ 500000 ل.س نقداً (نقص أصل مقابل نقص خصم)
500000 من ح/ الدائنين
500000 إلى ح/ الصندوق

تصبح الميزانية بعد التعديل كمايلي

المبالغ	الأصول	المبالغ	الخصوم
2000000	السيارات	7000000	رأس المال
800000	الأثاث		
800000	بضاعة	800000	دائنون *
500000	مدينون	500000	أوراق الدفع
3000000	المصرف	2000000	قرض
3200000	الصندوق *		
10300000		10300000	

- فالأصول بطبيعتها مدينة فإذا زادت تبقى مدينة و إذا نقصت تصبح دائنة
- والخصوم بطبيعتها دائنة فإذا زادت تبقى دائنة و إذا نقصت تصبح مدينة

أنواع القيد المحاسبي المزدوج

وهو قيد محاسبي مزدوج يستخدم لتسجيل العمليات المالية ويسمى مزدوج لأنه يتألف من طرفين يعبران عن الأطراف التي تأثرت بالعملية المالية.

- 1- القيد البسيط : هو القيد الذي يعكس عملية مالية يتأثر بها حساب واحد فقط في كل طرف من طرفي القيد .
مثال : اشترت المنشأة سيارة للعمل في المشروع بقيمة 3000000 نقداً

3000000	من ح/ السيارة (+)		
3000000	إلى ح/ الصندوق (-)		...
	شراء السيارة نقداً		

2- القيد المحاسبي المركب:

وهو القيد الذي يعكس عملية مالية يتأثر بها أكثر من حساب في الطرف المدين أو أكثر من حساب في الطرف الدائن أو أكثر من حساب في كلا الطرفين. وفي كل الحالات يبقى طرفي القيد متساويين.

نستخدم عبارة (من مذكورين) للدلالة على تعدد الحسابات في الطرف المدين التي تأثرت بالعملية المالية وعبارة (إلى مذكورين) للدلالة على تعدد الحسابات في الطرف الدائن التي تتأثر بالعملية المالية.

أشكال القيد المركب: هناك 3 أشكال للقيد المركب كما يلي:

الشكل الأول	الشكل الثاني	الشكل الثالث
في الطرف المدين حساب واحد وفي الطرف الدائن أكثر من حساب	في الطرف المدين أكثر من حساب وفي الطرف الدائن حساب واحد	في الطرف المدين أكثر من حساب وفي الطرف الدائن أكثر من حساب
×××× من /حـ إلى مذكورين ×××× /حـ ×××× /حـ	من مذكورين ×××× /حـ ×××× /حـ ×××× إلى /حـ	من مذكورين ×××× /حـ ×××× /حـ إلى مذكورين ×××× /حـ ×××× /حـ

مثال 1: اشترت المنشأة بضاعة من المورد سعد بـ 600000 وقد دفعت من ثمنها 200000 نقداً والباقي على الحساب:

600000	من /حـ المشتريات (بضاعة +)	
	إلى مذكورين	...
200000	/حـ الصندوق (-)	
400000	/حـ المورد سعد (العاطي)	
	شراء بضاعة بقيمة 600000 ل.س من المورد سعد 200000 نقداً والباقي على الحساب	

3- بيع بضاعة للزبون عامر بـ 550000 منها 200000 نقداً والباقي على الحساب

200000	من مذكورين	
	/حـ الصندوق (+)	...
350000	/حـ الزبون عامر (الأخذ)	
550000	إلى /حـ المبيعات (بضاعة نقصت)	
	بيع بضاعة بقيمة 550000 ل.س منها 200000 نقداً والباقي على الحساب	

4- دفعت المنشأة المصاريف التالية:

100000 ل.س مصاريف كهرباء نقداً

600000 ل.س رواتب العمال نقداً

150000 ل.س مصاريف دعائية و إعلان بموجب شيك

100000	من مذكورين	
	/حـ مصاريف الكهرباء	...
600000	/حـ رواتب العمال	
150000	/حـ الدعائية والإعلان	
	إلى مذكورين	
700000	/حـ الصندوق (-)	
150000	/حـ المصرف (-)	
	دفع المصاريف نقداً وعن طريق المصرف	