

ملخص الفصل الاول مبادئ محاسبية

الموجودات (الأصول) المتداولة: وهي الموجودات التي يتم الحصول عليها لغرض القيام بالعملية الإنتاجية أو لغرض المتاجرة خلال فترة مالية واحدة مثل (الصندوق، المصرف، المدينون، أ.ق، مخزون البضاعة، اوراق مالية، مصاريف مدفوعة مقدماً، ايرادات مستحقة).

الموجودات الثابتة : وتعرف أيضاً باسم الأصول غير المتداولة أو باسم الممتلكات والمصانع والمعدات هو مصطلح يستخدم في المحاسبة للإشارة إلى الأصول والممتلكات التي لا يمكن تحويلها بسهولة إلى نقود.

المحاسبة : هي علم وفن يختص بتسجيل وتبويب وتلخيص الاحداث المالية بصورة لها دلالاتها واهميتها في ترشيد القرارات على مختلف المستويات.

مسك الدفاتر : هي عملية تدوين العمليات المالية للوحدات الاقتصادية في الدفاتر والسجلات وفق المبادئ المحاسبية لذلك فهو جزء من العملية المحاسبية .

الربح : هو مفهوم اقتصادي تعمل المحاسبة على قياسه بصورة دورية.

التدقيق البيئي : هو التأكد من تأثير المشروع على البيئة ومدى المساهمة في الحفاظ عليها

المطلوبات المتداولة وهي الالتزامات التي يجب على الوحدة الاقتصادية سدادها خلال مدة لا تتجاوز سنة واحدة مثل الديون قصيرة الاجل الارباح المستحقة الدفع .

مطلوبات طويلة الاجل : وهب الالتزامات التي تستحق السداد لمدة تزيد عن سنة مثل اوراق الفع الطويلة الاجل القروض

حقوق الملكية :وهي احد مقاييس المال الشائعة ويمكن معرفة قيمتها من خلال الفرق بين الاصول والتزام ويتم ارجاعه للمساهمين بعد تصفية الاصول وسداد الديون ويشمل راس المال المدفوع ارباح المؤسسين وارباح المساهمين

المفاهيم المحاسبية: وهي الاساس الذي نشأت عنه الفروض والمبادئ المحاسبية وتضم كل من الميزانية العمومية وتشمل

الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية

وقائمة الدخل وتشمل الايرادات والمصروفات المكاسب الخسائر

ملاحظة : من خلال قائمة الدخل نصل الى نتيجة نشاط ربح او خسارة للوحدة الاقتصادية

الفرض المحاسبي: وهو الاساس الاول الذي يعطينا مجموعة من الاستنتاجات التي لا تحتاج الى برهان ويتعذر اثبات صحتها او اقامة دليل عليها .

المبادئ المحاسبية : وهي مجموعة من المبادئ التوجيهية التي يجب على المحاسب الالتزام بها لضمان الشفافية والموثوقية والعدالة في السجلات المحاسبية

المحددات المحاسبية : وهي مجموعة المبادئ والاسس التي يتم على اساسها اعداد القوائم المالية .

الفصل الثاني

طرق تسجيل العمليات المالية

يقصد بالعمليّة الماليّة هي تلك العمليّة التي تحدث في المشروع وتؤثر على مبلغ أو طبيعة أحد الحسابات المعمول بها في هذا المشروع أما تسجيل العمليات الماليّة فهو عبارة عن إثبات الأحداث الماليّة ذات الأثر الاقتصادي التي تجريها المنشأة. بمعنى آخر إثبات الأحداث الاقتصاديّة ذات القيم الماليّة التي تحدث في الوحدة الاقتصاديّة، ويتم هذا التسجيل في الدفاتر والسجلات المحاسبية وفقاً للتسلسل التاريخي لحدوث العمليات، ومن خلال عمليات التسجيل يمكن تحديد نتيجة النشاط للوحدة الاقتصاديّة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة وإمكانية أظهر المركز المالي في نهاية الفترة لتلك الوحدة فضلاً عن العديد من المعلومات الأخرى. فالمحاسبة لا تسجل كل الأحداث الاقتصاديّة بل تسجل الأحداث الاقتصاديّة الماليّة أما الأحداث الاقتصاديّة غير الماليّة فلا يتم تثبيتها محاسبياً مثل عمليات الإنتاج وخرن ونقل البضائع تعيين الموظفين، نقلهم، التعاقدات، عرض العطاء... الخ. أما طرق التسجيل فهناك طريقتين هما:

أولاً: طريقة القيد المفرد

تكتفي بعض المنشآت بأن تسجل جانب واحد من عملياتها وهو المتعلق بالأشخاص الذين يتعاملون معها فتحفظ لهذا الغرض بسجل يضم الحسابات الشخصية للمدينين والدائنين وقد تحفظ بسجل لقيد عملياتها النقدية وآخر لقيد عملياتها مع المصرف. وتتبع هذه الطريقة في المنشآت الصغيرة ذات العمليات المحدودة وتكتفي هذه المنشآت أن تسجل في دفاترها غير الكاملة طرفاً واحداً من طرفي العمليّة الماليّة وهو عادة الطرف الخارجي (العميل أو المورد) أما الطرف الآخر من العمليّة فيمثله صاحب المشروع نفسه، لذا يتم تسجيل بعض العمليات التي تحدث في المشروع، وهي عمليات الشراء أو البيع على الحساب فقط، بهدف تحديد ديون المشروع على الآخرين، أو تحديد ديون الآخرين على المشروع، أما العمليات النقدية من قبض أو صرف فلا يتم إثباتها في أغلب الأحيان. وعلى ذلك يمكن تعريف طريقة القيد المفرد بأنها الطريقة التي تعتمد فيها بعض المنشآت على تسجيل طرف واحد من عملياتها الماليّة وهو الطرف المرتبط بالأشخاص المتعاملين معها. ولعل السبب الأساسي في استخدام هذه الطريقة هو عدم تحرير أية مستندات للعمليّة الماليّة (مثل مستند القبض أو الصرف أو القيد) في مثل هذا النوع من المشروعات، ومن أمثلة هذه المشروعات المهن الحرة البقالة ومحلات النجارة، وتصليح السيارات. الخ حيث قد يستخدم أصحاب هذه المشروعات دفترًا واحداً لبيان موقفهم من الغير (المديونية والدائنية) إذ يخصص لكل عميل أو مورد صفحة مستقلة تبين إجراءات البيع أو الشراء على الحساب وعمليات تسديد الغير لأثمان البضاعة أو تسديد المشروع للغير لأثمان تلك المشتريات. ووفقاً لهذه الطريقة يقتصر تسجيل العمليات الماليّة في دفاتر المنشأة على ما يلي:

1- العمليات المتعلقة بحركة النقدية الواردة للمنشأة في صورة مقبوضات أو صادرة بصورة مدفوعات.

2- العمليات المتعلقة بالعملاء الذين تباع لهم المنشأة بضائعها أو منتجاتها.

3- العمليات المتعلقة بالموردين الذين تشتري منهم المنشأة البضائع أو المنتجات.

لذا فإن البيانات التي يمكن الحصول عليها من دفاتر المنشأة في أي وقت لا تتضمن

سوى:

أ- النقدية الموجودة في الصندوق.

ب- الديون المتحققة للمنشأة تجاه العملاء (المدينون).

ج- الديون المستحقة على المنشأة لمورديها (الدائنون).

من هذا يتضح أن البيانات التي نظمتها دفاتر المنشأة ناقصة ولا تكفي لتمكينها من التعرف على مركزها المالي أو من استخلاص نتيجة نشاطها من ربح أو خسارة على الوجه السليم.

إن تحديد نتيجة نشاط أي منشأة من ربح أو خسارة يتم خلال طريقتين هما:

1- المقارنة بين قيمة رأس المال في أول المدة وآخرها ، فيكون هناك ربحاً إذا كان رأس المال آخر المدة أكبر من رأس المال أول المدة ، وبالعكس في حالة الخسارة.

2- المقارنة بين إيرادات المنشأة ومصروفاتها ، فيكون هناك ربحاً إذا كانت الإيرادات أكبر من المصروفات ، وبالعكس في حالة الخسارة.

من ذلك نلاحظ أن الطريقة الأولى تمثل التغير في صافي المركز المالي للمنشأة ، فيما بين أول المدة ونهايتها في حين أن الطريقة الثانية تمثل مجموع القيم الموجبة والسالبة التي ساهمت في تحقيق هذا التغير.

وفي ظل نظرية القيد المفرد يتم تحديد نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة من خلال المقارنة بين صافي المركز المالي (رأس المال) أول المدة وآخرها وهو المعتمد غالباً ، أو المقارنة من خلال إيجاد فرق التغير في الموجودات في أول المدة وآخرها من جهة ، وفرق التغير في المطلوبات (الالتزامات للغير) في أول المدة وآخرها.

المعادلات الخاصة بنظرية القيد المفرد

هناك مجموعة معادلات رياضية يمكن من خلالها تحديد صافي الربح والخسارة في الوحدات الاقتصادية التي تعتمد القيد المفرد في تسجيل عملياتها وهذه المعادلات هي:

$$1- \text{صافي المركز المالي في أول المدة} = \text{أجمالي الموجودات في أول المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في أول المدة}$$

$$2- \text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = \text{أجمالي الموجودات في آخر المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في آخر المدة}$$

$$3- \text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المركز المالي في آخر المدة} - \text{صافي المركز المالي في أول المدة}$$

فإذا كانت النتيجة موجبة فهذا يعني تحقيق ربح أما إذا كانت النتيجة سالبة فهذا يعني حصول خسارة.

ويتم اعتماد المعادلة (3) لتحديد صافي الربح أو الخسارة في حالة افتراض عدم وجود أي مسحوبات أو إضافة إلى رأس المال خلال السنة المالية. أما في حالة وجود ذلك فإنه للوصول إلى صافي الربح أو الخسارة فإن المعادلة تكون بالصيغة الآتية:

$$4- \text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المركز المالي في آخر المدة} - \text{صافي المركز المالي في أول المدة} + \text{المسحوبات} - \text{الإضافة إلى رأس المال}$$

وفي حالة وجود أي تسويات جردية للمقدمات والمستحقات فإن المعادلة تكون بالصيغة الآتية:

$$5- \text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{المعادلة (4)} - \text{المصروفات المستحقة} + \text{الإيرادات المستحقة} - \text{الإيرادات المستلمة} + \text{مصرفات مدفوعة مقدماً} - \text{مصرفات مقدماً}$$

وتوضيح المعادلات السابقة من خلال القائمة الآتية:

xx	صافي المركز المالي في آخر المدة
(xx)	(-) صافي المركز المالي في أول المدة
xx	ربح أو (خسارة) قبل المسحوبات والإضافات
	يضاف
xx	+ المسحوبات
xx	+ الإيرادات المستحقة
xx	+ المصروفات المدفوعة مقدماً
xx +	
	يطرح
(xx)	- الإضافات
(xx)	- المصاريف المستحقة
(xx)	- إيرادات مستلمة مقدماً
(xx)-	
xx	صافي ربح أو خسارة

وللمساعدة في توضيح تطبيق المعادلات السابقة ندرج أدناه مثال على ميزانية عمومية (قائمة مركز مالي) لبيان عناصر الموجودات والمطلوبات ورأس المال:

ميزانية عمومية (قائمة مركز مالي) في 20 / 12 / 31	
المطلوبات ورأس المال	الموجودات
xx	xx
أ- المطلوبات المتداولة	أ- الموجودات المتداولة
أوراق دفع (أ.د.)	بضاعة 12/31
دائنون	الصندوق
المصرف (سحب على المكشوف)	المصرف
xx	المدينون
ب- المطلوبات طويلة الأجل	أوراق قبض (أ.ق)
القروض والسندات	استثمارات مالية (أسهم وسندات)
xx	ب- الموجودات الثابتة
ج- المطلوبات الأخرى	أراضي
مصروفات مستحقة	مباني
إيرادات مستلمة مقدماً	أثاث
	سيارات
د- حقوق الملكية (رأس المال)	ج- موجودات غير ملموسة
رأس المال	شهرة المحل
+ صافي الربح	براءة الاختراع
- المسحوبات الشخصية	العلامة التجارية
xx	د- موجودات أخرى
صافي رأس المال	مصروفات مدفوعة مقدماً
	إيرادات مستحقة
	نفقات التأسيس
xxxx	أجمالي الموجودات
أجمالي المطلوبات ورأس المال	xxxx

مثال 1:

بدأ التاجر كمال عمله التجاري في 2008 / 1/1 برأس مال قدره 110000 دينار وفي نهاية السنة وجد أنه يملك بضاعة بقيمة 40000 دينار وأثاث 20000 دينار ونقد 30000 ومباني 60000 دينار ودائنون 15000 دينار.
المطلوب: قياس نتيجة النشاط إذا علمت أن التاجر يعتمد طريقة القيد المفر في إثبات العمليات المالية لديه.

الحل:

$$\text{صافي المركز المالي في أول المدة} = \text{أجمالي الموجودات في أول المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في أول المدة}$$

$$\text{صافي المركز المالي (رأس المال) في أول المدة} = 110000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = \text{أجمالي الموجودات في آخر المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في آخر المدة}$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = \text{البضاعة} + \text{أثاث} + \text{الصندوق} + \text{المباني} - \text{الدائنون}$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = 40000 + 20000 + 30000 + 60000 - 15000$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = 150000 - 15000 = 135000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المركز المالي في آخر المدة} - \text{صافي المركز المالي في أول المدة}$$

$$\text{صافي الربح} = 135000 - 110000 = 25000 \text{ دينار ربح}$$

مثال 2:

تتبع محلات السلام التجارية طريقة القيد المفرد في إثبات العمليات المالية فيها وقد أمكن الحصول على البيانات التالية الخاصة عن الموجودات والمطلوبات في أول السنة وأخرها عن سنة 2009:

أسم الحساب	2009/1/1	2009/12/31
الصندوق	35000	30000
أثاث	23000	25000
بضاعة	60000	40000
مباني	120000	120000
مدينون	12000	14000
دائنون	9000	12000

وكانت المسحوبات الشخصية لأصاحب المشروع خلال السنة 18000 دينار أما الإضافة إلى رأس المال فكانت بمقدار 5000 دينار.
المطلوب: قياس نتيجة النشاط لمحلات السلام التجارية ومن ثم تصوير ذلك بقائمة.

الحل:

$$\text{صافي المركز المالي في أول المدة} = \text{أجمالي الموجودات في أول المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في أول المدة}$$

$$\text{صافي المركز المالي 1/1} = \text{الصندوق} + \text{أثاث} + \text{البضاعة} + \text{المباني} + \text{مدينون} - \text{الدائنون}$$

$$\text{صافي المركز المالي 1/1} = 35000 + 23000 + 60000 + 120000 + 12000 - 9000$$

$$\text{صافي المركز المالي 1/1} = 240000 - 9000 = 231000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = \text{أجمالي الموجودات في آخر المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في آخر المدة}$$

$$\text{صافي المركز المالي 12/31} = \text{الصندوق} + \text{أثاث} + \text{البضاعة} + \text{المباني} + \text{مدينون} - \text{الدائنون}$$

$$\text{صافي المركز المالي 12/31} = 30000 + 25000 + 40000 + 120000 + 14000 - 12000$$

$$\text{صافي المركز المالي 12/31} = 229000 - 12000 = 217000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المركز المالي 12/31} - \text{صافي المركز المالي 1/1} + \text{المسحوبات} - \text{الإضافة إلى رأس المال}$$

$$\text{صافي الربح (الخسارة)} = 217000 - 231000 + 18000 - 5000$$

$$\text{صافي (الخسارة)} = (1000) \text{ دينار خسارة}$$

قائمة نتيجة النشاط لمحات السلام التجارية في 2009/12/31

217000	صافي المركز المالي في آخر المدة
(231000)	(-) صافي المركز المالي في أول المدة
<hr/>	
(14000)	(خسارة) قبل المسحوبات والإضافات
	يضاف
	+ المسحوبات
18000	<hr/> 18000
	يطرح
	- الإضافات
	<hr/> (5000)
<hr/> (5000)	
<hr/> (1000)	صافي خسارة

ثانياً: طريقة القيد المزدوج

تقوم طريقة القيد المزدوج على أساس أن أية عملية من العمليات ذات الأثر المالي تتم بين طرفين مما يتطلب تحليل هذه العملية وتسجيلها بالشكل الذي يمكن معه تحديد أثرها على الطرفين المتعاملين وعلى ذلك فإنه يتم تحليل العملية المالية إلى طرفين هما: الطرف الأول: المنشأة.

الطرف الثاني: الغير الذي تتعامل معه المنشأة. وفي ضوء هذا التحليل يتم تسجيل العملية في دفاتر المنشأة بحيث يمكن التعرف على طرفي كل عملية بسهولة وتتبع أثرها المباشر على نشاط المنشأة ، وترتب على إتباع هذه الطريقة عدة تفسيرات لاستخدامها وهي تخصيص الحسابات (ويقوم على افتراض أن كل عملية تتم بين شخصين أحدهما مدين بقيمة ما استلم والآخر دائن بقيمة ما أعطى وبالتالي فإن كل شخص يمثل حساب) ومعادلة الميزانية (وتقوم على افتراض وجود أثر متوازن على عناصر الميزانية) وتحليل العمليات أو المعاملات (أن الاهتمام ينصب على العمليات ذاتها وذلك من حيث الأثر الذي تحدثه كل عملية على طرفيها) بحيث يكون القيد بالصيغة الآتية:

xx من حـ/ الطرف المدين (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ ← أستلم
xx إلى حـ/ الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي ← أعطى

أي أن الطرف الذي أخذ يكون في الطرف المدين من القيد والطرف الذي أعطى يكون في الطرف الدائن من القيد.

إن الأسس التي تبنى عليها هذه الطريقة هي:

- 1- إن كل عملية ذات قيمة مالية تتضمن مبادلة قيمة وانتقال شيء ذي قيمة بين طرفين هما الطرف الأول الذي يأخذ أو يستلم القيمة ، والطرف الثاني الذي يعطي أو يسلم القيمة.
- 2- يكون الطرف الذي أستلم أو أخذ القيمة مديناً لهذه القيمة والطرف الذي سلم أو أعطى القيمة يعتبر دائناً بنفس القيمة.

وتسجل العمليات المالية وفق الطريقة أعلاه ويطلق على هذا النموذج مصطلح القيد البسيط.

ويقصد بالقيد البسيط أن كل عملية مالية يجب أن يتأثر بها حسابين يتم إثبات أحدهما في الطرف المدين والثاني في الطرف الدائن ، أما القيد المركب فيقتصر فقط في الحالات التي يكون فيها طرفي العملية أو أحدهما شاملاً لأكثر من حساب.

ولإثبات العمليات المالية وفق القيد المزدوج هناك مجموعة خطوات إرشادية تبسط عملية الإثبات والتسجيل هي:

- 1- تحديد الحسابات المتأثرة بالعملية المالية.
- 2- تحديد الأخذ وتحديد العاطي.
- 3- وضع الأخذ في الطرف المدين (منه) من القيد والعاطي في الطرف الدائن (له) من القيد.
- 4- إثبات القيد بالقيمة (الدينار) وليس بالكمية والتأكد من توازن القيد من حيث تساوي الطرف المدين مع الطرف الدائن من القيد فضلاً عن إثبات شرح القيد.

مثال 5:

قم بإثبات القيد المحاسبي للعمليات أدناه:

- 1- اشترى كريم بضاعة بمبلغ 5000 دينار من حسن نقداً.
5000 من حـ/ البضاعة (المشتريات) الطرف المدين (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ أستلم
5000 إلى حـ/ الصندوق الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي أعطى
شراء بضاعة نقداً(شرح القيد)

2- تم بيع أثاث إلى خالد على الحساب بمبلغ 10000 دينار.

أستلم	الطرف المدین (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ	10000 من ح/ المدينون(خالد)
أعطى	الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي	10000 إلى ح/ أثاث

بيع أثاث بالأجل لخالد

3- في 2009/6/1 تم شراء سيارة بمبلغ 100000 دينار نقداً.

أستلم	الطرف المدین (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ	100000 من ح/ السيارة
أعطى	الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي	100000 إلى ح/ الصندوق

شراء سيارة نقداً

4- في 2010/1/1 بدأ عمار عمله التجاري بمبلغ 20000 دينار أودعها في الصندوق.

أستلم	الطرف المدین (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ	20000 من ح/ الصندوق
أعطى	الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي	20000 إلى ح/ رأس المال

بدأ العمل التجاري

بناءً على ما سبق (حول تحليل العمليات المالية وفق القيد المزدوج) يمكن استنتاج ما يلي:

1- إن التحليل يركز على فكرتين أساسيتين هما الازدواج والتوازن ، ويقصد بالازدواج أن لكل عملية مالية طرفين. أحدهما مدين Debit، والآخر دائن Credit إي أن كل عملية مالية يترتب عليها آثار مزدوجة تتمثل في مديونية أحد الأطراف وهو الذي حصل على القيمة أو المنفعة ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة. أما التوازن وهو ضرورة تساوي القيمة الدائنة مع القيمة المدينة.

2- يرمز لكلمة مدين بكلمة (منه) وكلمة دائن بكلمة (له).

3- ينظر هذا التحليل إلى المنشأة كشخصية معنوية مستقلة عن صاحبها ، بمعنى أن التحليل إلى طرف دائن وآخر مدين إنما ينصب على أثر هذه العمليات على المنشأة ذاتها من حيث علاقتها بالغير.

هناك بعض الأسس التي اعتمدت لتأكيد تطبيق طريقة القيد المزدوج وهذه الأسس تمثلت بطريقة معادلة الميزانية وتم بيان أثر العمليات المالية وفق هذه الطريقة من خلال أسلوبين الأول من خلال إعداد قائمة الميزانية عقب كل عملية (أسلوب المعادلة) والثاني تسجيل التغيرات في حسابات مستقلة (أسلوب الحساب) وفيما يلي شرح بشيء من التفصيل لهذه الطريقة والأساليب المتبعة فيها:

طريقة معادلة الميزانية كأساس في تطبيق القيد المزدوج

تفسر هذه الطريقة فكرة القيد المزدوج استناداً إلى تحليل أثر العمليات المالية على عناصر المركز المالي للمنشأة وتستند إلى:

1- إن لكل منشأة مركز مالي في أي لحظة معينة أو تاريخ معين يتضمن هذا المركز من جهة ممتلكات المنشأة مثل الأراضي والمباني والبضاعة والنقد ويطلق عليها اسم الموجودات ويضمن من جهة أخرى المال الذي خصصه مالك أو ملاك المنشأة لممارسة النشاط والذي يسمى رأس المال مضافاً إليه وما اقترضته المنشأة من الغير ويطلق عليه المطلوبات.

2- إن التوازن بين مجموع قيم الموجودات من ناحية وبين مجموع قيم الحقوق من ناحية أخرى في أي لحظة أو تاريخ معين سببه أن الممتلكات تساوي رأس المال والمطلوبات وعلى ذلك فإن أي عملية تحدث في المنشأة خلال الفترة التي تلي اللحظة أو التاريخ لا بد وأن تؤثر على قيم العناصر التي يتضمنها المركز المالي مع بقاء هذا المركز في حالة توازن حتى بعد حدوث العملية المالية.

ويمكن إيضاح تأثير العمليات المالية على عناصر معادلة الميزانية من خلال أسلوبين

هما:

الأسلوب الأول: أسلوب المعادلة

يقدم أسلوب المعادلة تفسيراً لطريقة القيد المزدوج وذلك باعتبار أن التحليل ينصب على الأثر الذي تحدثه العمليات المالية على عناصر المركز المالي سواء كان هذا الأثر بالزيادة أو النقصان، ويتطلب تطبيق هذا الأسلوب اتباع الخطوات الآتية:

- 1- تحديد المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين.
- 2- تحليل كل عملية مالية تقوم بها المنشأة بعد هذا التاريخ إلى طرفين المدين والدائن حسب طريقة القيد المزدوج.
- 3- تحديد أثر العملية على عناصر المركز المالي الذي سبق حدوثها.
- 4- إعداد مركز مالي جديد للمنشأة.

هناك بعض المفاهيم التي تناولها هذا الأسلوب يجب توضيحها هي:

- 1- العناصر المحاسبية.
 - 2- المعادلة المحاسبية.
 - 3- تأثير العمليات المالية على عناصر المعادلة.
- وفيما يلي شرح لهذه المفاهيم.
- المفهوم الأول- العناصر المحاسبية:**
تتكون العناصر المحاسبية من ثلاث عناصر رئيسة هي:
- العنصر الأول: الموجودات (الأصول):** وتكون في ثلاث مجاميع فرعية هي:
- أ- الموجودات الثابتة:
 - ب- الموجودات المتداولة:
 - ج- الموجودات الأخرى:
- العنصر الثاني: رأس المال (حقوق الملكية):**
العنصر الثالث: المطلوبات (الخصوم أو الالتزامات): وتقسم إلى:
- أ- مطلوبات (التزامات) طويلة الأجل:
 - ب- مطلوبات (التزامات) قصيرة الأجل:
 - ج- المطلوبات الأخرى:
- المفهوم الثاني- المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية):**

هناك علاقة مباشرة بين مجموعة الموجودات التي تمتلكها المنشأة ومجموعة الحقوق (رأس المال) والمطلوبات، بحيث لا يمكن أن تمتلك المنشأة موجودات دون أن تكون هناك التزامات مترتبة على تلك الموجودات مساوية لها، وهذه العلاقة من شأنها إحداث توازن تلقائي بين قيمة المجموعتين ولا يمكن أن تزيد أي مجموعة في قيمتها عن المجموعة الأخرى وهي أساس فكرة توازن المعادلة ويمثل هذا توازن بين الجانبين وفق المعادلة الآتية:

$$\text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال (حقوق الملكية)}$$

المفهوم الثالث- تأثير العمليات المالية على عناصر معادلة الميزانية:

وذلك من حيث تحليل العمليات المالية وتحديد أثر هذه العمليات على عناصر المركز المالي للمنشأة، فإذا بدأنا بمركز مالي لأي منشأة في تاريخ معين فإن أي عملية تحدث بعد هذا التاريخ سوف تغير من عناصر هذا المركز دون أن تغير من توازنه وبعبارة أخرى تؤدي العمليات المالية باختلاف أنواعها إلى أحداث تغيرات بالزيادة أو النقصان في قيم العناصر المحاسبية الأساسية لمعادلة الميزانية إلا أنها لا تغير من توازنها.

ملاحظة 1:

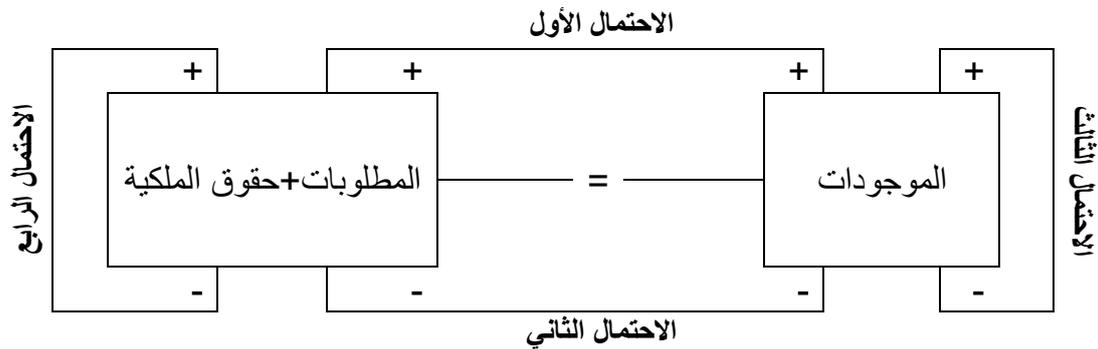
لتوضيح كيفية تحديد الأطراف المدينة والدائنة في كل عملية مالية تحدث في المنشأة يجب مراعاة الآتي:

- 1- إن أي زيادة في أي عنصر من عناصر الموجودات يتأثر بها الطرف المدين من العملية المالية (لأن الموجودات هي مدينة بطبيعتها).
- 2- إن أي نقص في أي عنصر من عناصر الموجودات يعتبر دائناً.
- 3- كل زيادة في قيمة رأس المال أو المطلوبات تعتبر دائنة (لأنها أطراف دائنة بطبيعتها).
- 4- كل نقصان في رأس المال أو المطلوبات يعد مديناً.

ملاحظة 2:

لكي تحافظ على توازن المعادلة الخاصة بالميزانية يجب مراعاة الآتي:

- 1- إن أي زيادة في عنصر الموجودات يجب أن يقابله:
 - أ- أما زيادة في عنصر آخر من عناصر المطلوبات ورأس المال.
 - ب- أو نقصان في عنصر آخر من عناصر الموجودات.
 - 2- إن أي زيادة في عنصر المطلوبات ورأس المال يجب أن يقابله:
 - أ- أما زيادة في عنصر آخر من عناصر الموجودات.
 - ب- أو نقصان في عنصر آخر من عناصر المطلوبات ورأس المال.
 - 3- إن أي نقص في عنصر الموجودات يجب أن يقابله:
 - أ- أما زيادة في عنصر آخر من عناصر الموجودات.
 - ب- أو نقصان في عنصر آخر من عناصر المطلوبات ورأس المال.
 - 4- إن أي نقصان في عنصر المطلوبات ورأس المال يجب أن يقابله:
 - أ- أما زيادة في عنصر آخر من عناصر المطلوبات ورأس المال.
 - ب- أو نقصان في عنصر آخر من عناصر الموجودات.
- وفيما يلي الشكل رقم (1) الذي يوضح الاحتمالات الأساسية في معادلة الميزانية في ظل تغير عناصره:



الشكل (1)

احتمالات التغير في عناصر الميزانية

من الشكل (1) أعلاه يتبين في الاحتمال الأول أن أي زيادة في موجود يجب أن يقابله زيادة في المطلوبات أو حقوق الملكية وبالعكس مثال ذلك شراء سيارة على الحساب (بالأجل) وهنا سيزداد احد عناصر الموجودات وهي السيارات ويزداد إحدى المطلوبات وهم الدائنون، وفي الاحتمال الثاني أن أي نقص في موجود يقابله نقص المطلوبات أو حقوق الملكية وبالعكس مثال ذلك سداد لأحد الدائنون نقداً فهذا سنخفض أحد عناصر الموجودات وهو الصندوق وسينخفض احد عناصر المطلوبات وهم الدائنون، وفي الاحتمال الثالث أن أي زيادة في موجود

يقابله نقص بوجود آخر وبالعكس مثال ذلك شراء أثاث نقداً وهنا يلاحظ انخفاض احد عناصر الموجودات وهو الصندوق وفي نفس الوقت زيادة في آخر وهي الأثاث، وفي الاحتمال الرابع أن أي زيادة في المطلوبات أو حقوق الملكية يجب أن يقابلها زيادة أخرى في المطلوبات أو حقوق الملكية وبالعكس مثال ذلك تحويل احد الدائنين إلى كمبيالة (ورقة دفع) وهنا يزداد احد عناصر المطلوبات وهي أوراق الدفع وينخفض آخر وهم الدائنين.

مثال 6:

وضح تأثير العمليات التالية على معادلة الميزانية:

- 1- زيادة في موجود ونقص في موجود آخر.
- 2- زيادة في موجود وزيادة في أحد عناصر المطلوبات.
- 3- زيادة في موجود وزيادة في رأس المال.
- 4- نقص في موجود ونقص في أحد عناصر المطلوبات.
- 5- نقص في موجود ونقص في رأس المال.
- 6- زيادة في أحد عناصر المطلوبات ونقص في رأس المال.
- 7- زيادة في أحد عناصر المطلوبات ونقص في عنصر آخر من عناصر المطلوبات.
- 8- نقص في أحد عناصر المطلوبات وزيادة في رأس المال.
- 9- زيادة في أحد عناصر حقوق الملكية مثل رأس المال ونقص في عنصر آخر مثل الأرباح المحتجزة.

الحل:

الموجودات	=	المطلوبات	+	حقوق الملكية
-1				
-2				
-3				
-4				
-5				
-6				
-7				
-8				
-9				

مثال 7:

فيما يلي المركز المالي لمنشأة أحمد التجارية في 2008 / 12/31 :

الموجودات	قائمة المركز المالي لمنشأة أحمد التجارية في 2008/12/31	المطلوبات ورأس المال
أثاث	140000	20000
الصندوق	50000	580000
المديون	10000	
المباني	400000	
أجمالي الموجودات	600000	600000

والتالي العمليات المالية التي جرت في شهر كانون الثاني من عام 2009:

- 1- اشترت المنشأة أثاث بمبلغ 5000 دينار نقداً.
- 2- اشترت المنشأة أثاث بمبلغ 80000 دينار على الحساب من منشأة السعد التجارية.
- 3- قام صاحب المنشأة بزيادة رأس المال بمبلغ 100000 دينار أودعه الصندوق.

- 4- تم سداد 60000 دينار نقداً لمنشأة السعد التجارية.
 5- سدد لنا أحد العملاء مبلغ 4000 نقداً.
 6- سحب صاحب المشروع أثاث بمبلغ 30000 دينار لاستخدامه الخاص.
 7- تم سداد 8000 دينار لأحد الدائنين بشكل أثاث.
 8- سدد صاحب المنشأة المتبقي في ذمة المنشأة لمنشأة السعد التجارية من ماله الخاص.

المطلوب:

- 1- إيضاح أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية باستخدام أسلوب المعادلة.
 2- تصوير المركز المالي الجزئي لمنشأة احمد التجارية في نهاية كانون الثاني 2009.

الحل:

- 1- إيضاح أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية باستخدام أسلوب المعادلة.

الموجودات		=	المطلوبات + حقوق الملكية	
أثاث+	صندوق+		مدينون+	مباني
+140000	+50000	=	+10000	400000
5000 +	(5000)			
-1				
+145000	+45000	=	+10000	400000
80000+				
-2				
+225000	+45000	=	+10000	400000
100000+	100000+			
-3				
+225000	+145000	=	+10000	400000
	(60000)			
-4				
+225000	+85000	=	+10000	400000
	4000+			
-5				
+225000	+89000	=	+6000	400000
(30000)				
-6				
+195000	+89000	=	+6000	400000
(8000)				
-7				
+187000	+89000	=	+6000	400000
-8				
+187000	+89000	=	+6000	400000

- 2- تصوير المركز المالي الجزئي لمنشأة احمد التجارية في نهاية كانون الثاني 2009.

الموجودات	قائمة المركز المالي الجزئي لمنشأة أحمد التجارية في 2009/1/31	المطلوبات ورأس المال
أثاث	187000	12000
الصندوق	89000	670000
المدينون	6000	
المباني	400000	
أجمالي الموجودات	682000	682000

تمرين 1: بالاعتماد على بيانات المثال 6 السابق قم بإثبات العمليات المالية باستخدام القيد المزدوج.

تمرين 2:

فيما يلي المركز المالي لمحلات كريم التجارية في 2008 / 12/31 :

الموجودات	قائمة المركز المالي لمحلات كريم التجارية في 2008/12/31		المطلوبات ورأس المال
أثاث	80000	10000	الدائنون
الصندوق	30000	145000	رأس المال
المدينون	5000		
أثاث	40000		
أجمالي الموجودات	155000	155000	أجمالي المطلوبات ورأس المال

والتالي العمليات المالية التي جرت خلال عام 2009:

- 1- أشتريت المحلات سيارة بمبلغ 50000 دينار دفع قيمتها صاحب المحلات من ماله الخاص.
- 2- أشتريت المحلات أثاث بمبلغ 40000 دينار على الحساب من منشأة الحامد التجارية.
- 3- تم بيع جزء من الأثاث لأحمد بمبلغ 100000 دينار أستلم نصفها نقداً والباقي على الحساب.
- 4- تم سداد ما بذمة المحلات إلى منشأة حامد نقداً.
- 5- سدد لنا أحد العملاء مبلغ 2000 نقداً.
- 6- سحب صاحب مبلغ 5000 دينار لاستخدامه الخاص.
- 7- سدد أحمد ما بذمته للمحلات نقداً.
- 8- طلب أحد الدائنين من المحلات عمل كمبيالة عن دينه البالغ 5000 دينار واستجابة المحلات لذلك.

المطلوب:

- 1- إيضاح أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية باستخدام أسلوب المعادلة.
- 2- تصوير المركز المالي الجزئي لمحلات كريم التجارية في نهاية عام 2009.
- 3- إثبات العمليات المالية باستخدام القيد المزدوج.

الأسلوب الثاني: أسلوب الحساب

نتيجة للانتقادات التي وجهت لأسلوب المعادلة كأساس في تطبيق القيد المزدوج وبيان أثر العمليات المالية على معادلة الميزانية حيث أنها تتطلب جهداً ووقتاً كبيراً في سبيل توضيح أثر العمليات المالية لذا تم اللجوء إلى أسلوب ثاني وهو أسلوب الحساب.

يقصد **بالحساب** هو عبارة عن جدول أو نموذج معين يظهر الزيادة والنقص في عناصر القوائم المالية كوسيلة لتبويب وتجميع العمليات والأحداث المالية التي تحدث خلال الفترة ويتكون من جانبين (جانب أيمن يسمى مدين أو منه ، جانب أيسر ويسمى دائن أو له) ويأخذ الحساب شكل حرف (T) ومن خلال هذين الجانبين يمكن إثبات وتوضيح كل التغيرات التي تحدث في أي حساب من الحسابات التي تتأثر بها العمليات المالية.

أما آلية عمل هذا الأسلوب كبديل للأسلوب السابق في توضيح أثر العمليات المالية وكأساس لتطبيق القيد المزدوج فإنه يتم فتح صفحة أو سجل مستقل لكل فقرة أو بند من بنود عناصر الميزانية يسمى هذا نموذج الصفحة أو السجل بالحساب يثبت فيه التغيرات التي تطرأ على ذلك البند بالزيادة أو النقصان نتيجة العمليات التي تقوم بها المنشأة خلال الفترة وفي نهاية الفترة يتم حصر أثر هذه التغيرات لأعداد المركز المالي. وتكون العمليات المالية دائماً ذات أثر مزدوج أي على حسابين أو أكثر مع اختلاف جانب التأثير لكلا الحسابين مع بقاء مقدار القيمة المؤثرة متساوية.

أنواع الحسابات

هناك عدة تبويبات التي يمكن من خلالها التعرف على أنواع الحسابات أهمها:
 أولاً: من حيث الشخصية تقسم إلى:

1- **الحسابات الشخصية:** وتتضمن أسماء الأشخاص سواء كانوا حقيقيين أو معنويين مثل أسماء الدائنين والمدينين وتتضمن الحسابات الشخصية أيضاً حساب رأس المال وحساب جار صاحب المشروع أو جاري الشركاء ، وحساب المصرف ، وتنقسم إلى:

أ- **حسابات شخصية حقيقية** (أشخاص طبيعيين): وتتضمن أسماء أشخاص حقيقيين مثل أحمد ، محمد ، حسن ، سالم.. الخ.

ب- **حسابات شخصية معنوية** (أشخاص معنويون): وهي الحسابات الخاصة بالشركات والمنشآت التي لها شخصية مستقلة عن مالكيها مثل الشركة العامة للغزل والنسيج وشركة ألبان تكريت المحدودة ، المصارف ، .. الخ.

2- **الحسابات غير الشخصية:** وتنقسم إلى:

أ- **حسابات حقيقية:** مثل ممتلكات المنشأة (وتمثل عناصر الموجودات الثابتة في المركز المالي أي لا تقفل في نهاية السنة المالية وبعض الموجودات المتداولة كالصندوق ، والمخزون "البضاعة" على سبيل المثال) وتنقسم إلى:

- حسابات حقيقية مادية: وهي الموجودات الملموسة مثل الأراضي والمباني .. الخ.

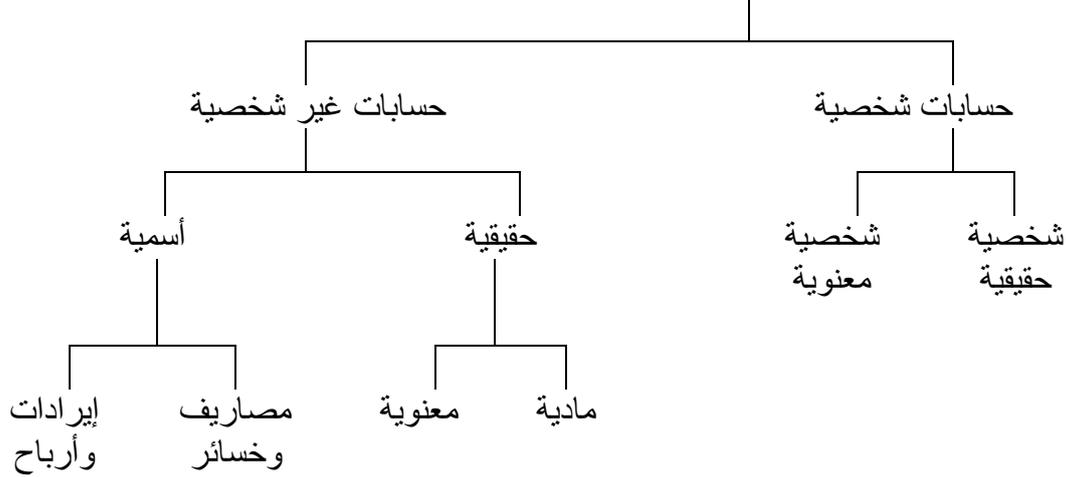
- حسابات حقيقية معنوية: وهي الموجودات غير الملموسة مثل شهرة الحل والعلامة التجارية وبراءة الاختراع .. الخ.

ب- **الحسابات الاسمية:** وهي حسابات وسيطة تفتح خلال السنة وتقفل في نهاية السنة ضمن الحسابات الختامية وتمثل هذه الحسابات:

- بالمصاريف ، أو خسائر (مثل مصاريف الماء والكهرباء ، مصاريف الإعلان ، خسائر الحريق .. الخ).

- والأرباح والإيرادات (مثل إيراد العقار ، الفوائد الدائنة ، أرباح بيع .. الخ).

ويمكن تمثيل هذا التوزيع للحسابات بالشكل (2) الآتي



الشكل (2)

تصنيف الحسابات من حيث الشخصية

ثانياً: من حيث عناصر القوائم المالية:

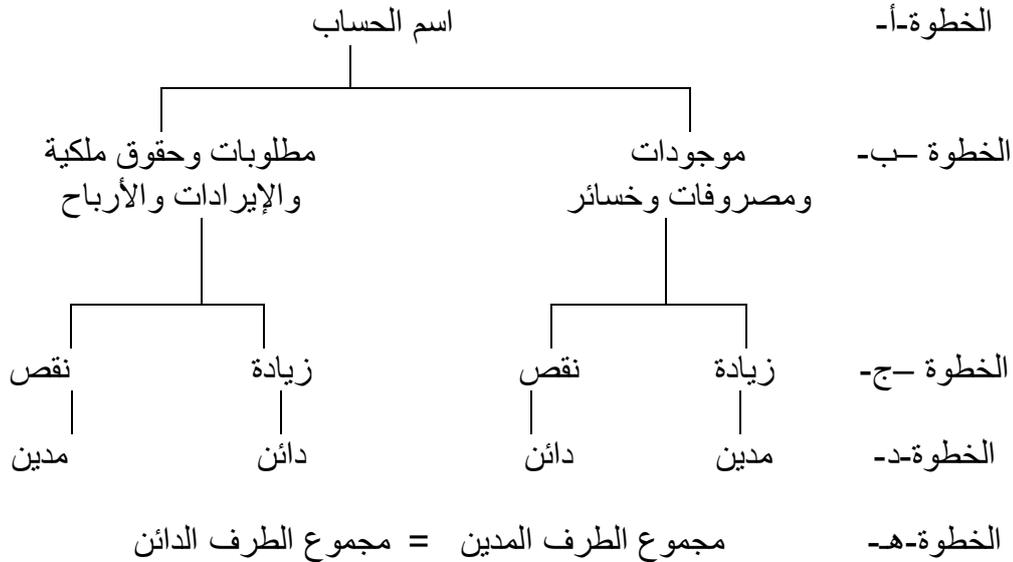
- قائمة المركز المالي: وتنقسم إلى ثلاث حسابات رئيسية هي: (وتعد حسابات دائمية ، ذات أرصدة مفتوحة) 1- الموجودات. 2- المطلوبات. 3- رأس المال .

- قائمة الدخل (المتاجرة والأرباح والخسائر): وتنقسم إلى: (حسابات مؤقتة، ذات أرصدة مقللة) 1- الإيرادات. 2- المصروفات.

قواعد وخطوات التسجيل في الحساب

يكون لكل حدث اقتصادي متعلق بالمنشأة تأثير على حسابين على الأقل حيث يتطلب الفرض الأساسي في النظام المحاسبي أن يكون لكل حدث اقتصادي طرف مدين وطرف آخر دائن مساوٍ له في القيمة إذ أن قواعد المديونية والدائنية تتفق دائماً مع النموذج المحاسبي الأساسي (معادلة الميزانية) والمتمثل: **الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (رأس المال)** وفيما يخص كل حساب فإنه يظهر فيه مجموعة من العناصر يمكن تمثيلها بالمعادلة الآتية: **رصيد أول المدة للحساب + الإضافات خلال المدة (إن وجد) = النقص خلال المدة (إن وجد) + رصيد آخر المدة** ولغرض إثبات العمليات المالية وتوضيح أثرها على كل حساب من الحسابات التي تتأثر بها يجب اتباع الخطوات الآتية:

- 1- يثبت رصيد أول المدة (1/1) إن وجد ويقصد بالرصيد الخاص بالحساب ، المبلغ المتبقي في الحساب ويمثل الفرق بين الزيادة والنقصان في الحساب.
 - 2- تسجيل الإضافات والنقصان في الحساب من خلال تحليل العمليات المالية ، وتتم عملية تحليل العمليات المالية لإثبات الإضافات أو النقص وفق عدة خطوات هي:
 - أ- يجب أن يحدد المحاسب الحسابات المعنية التي تتأثر بالعملية.
 - ب- يجب أن يقرر طبيعة الحسابات التي تتأثر بالعملية هل تمثل حساب موجود أو مصروف أم أحد حسابات المطلوبات أو حقوق الملكية أو الإيرادات.
 - ج- يجب تحديد أثر كل عملية على الحسابات المعنية ، هل تؤدي العملية إلى زيادة أو نقص في الحسابات المختصة.
 - د- يتم تطبيق قواعد المديونية والدائنية لتحديد الحساب أو الحسابات التي تجعل مدينة ، والحساب أو الحسابات التي تجعل دائنة.
 - هـ- يجب التأكد من أن الطرف المدين لكل عملية يساوي الطرف الدائن.
 - 3- استخراج رصيد آخر المدة للحساب.
- ولتوضيح الخطوات الخاص بتحليل الإضافة والنقص في الحساب فيما يلي الشكل (3) الذي يوضح هذه الخطوات:



الشكل (3)

خطوات تحليل العمليات المالية ضمن أسلوب الحساب

هناك مجموعة ملاحظات يجب أخذها بنظر الاعتبار عند تحليل أثر العمليات أو عند اعتماد أسلوب الحساب يتم من خلالها توضيح شكل الحسابات الخاصة بعناصر الميزانية

العمومية فضلاً عن قواعد المديونية والدائنية فيها والزيادة والنقصان الحاصلة من جراء الأحداث المالية وهذه الملاحظات هي:

ملاحظة 1: تعتبر كل عناصر الموجودات مديونة ويثبت رصيد أي حساب منها في الجانب المدين وعليه تزداد كلما أصبحت مديونة وتنقص كلما أصبحت دائنة ، ويأخذ الشكل العام للحساب ما يلي:

مدین (منه)	كافة حسابات الموجودات		دائن (له)
رصيد أول المدة	xx		
+ الإضافة	xx		- النقصان
		xx	الفرق
	xxx	xxx	
رصيد آخر المدة	xx		

ملاحظة 2: إن كافة عناصر المطلوبات تكون أرصدها دائنة وعليه يثبت رصيد هذه الحسابات في الجانب الدائن من الحساب ومن ثم سوف تزيد كلما أصبحت دائنة وتنقص كلما أصبحت مديونة ، ويأخذ الشكل العام لهذه الحسابات ما يلي:

مدین (منه)	كافة حسابات المطلوبات		دائن (له)
- النقصان	xx		رصيد أول المدة
الفرق	xx		+ الإضافة
		xxx	
	xxx	xxx	
رصيد آخر المدة	xx		

ملاحظة 3: يعد رصيد رأس المال من الأرصدة الدائنة وعليه يثبت رصيد هذا الحساب في الجانب الدائن من الحساب ومن ثم سوف يزيد كلما أصبح دائن وينقص كلما أصبح مدين ، ويأخذ الشكل العام لهذا الحساب ما يلي:

مدین (منه)	ح/ رأس المال (حقوق الملكية)		دائن (له)
- النقصان	xx		رصيد أول المدة
الفرق	xx		+ الإضافة
		xxx	
	xxx	xxx	
رصيد آخر المدة	xx		

ملاحظة 4: تعتبر كافة المصروفات والخسائر مديونة ويثبت رصيد أي حساب منها في الجانب المدين وعليه تزداد كلما أصبحت مديونة ، ويأخذ الشكل العام للحساب ما يلي:

مدین (منه)	كافة حسابات المصروفات أو الخسائر		دائن (له)
رصيد أول المدة	xx		
+ الإضافة	xx		- النقصان
		xx	الفرق
	xxx	xxx	
رصيد آخر المدة	xx		

ملاحظة 5: إن كافة حسابات الإيرادات والأرباح تكون أرصدها دائنة وعليه يثبت رصيد هذه الحسابات في الجانب الدائن من الحساب ومن ثم سوف تزيد كلما أصبحت دائنة ، ويأخذ الشكل العام لهذه الحسابات ما يلي:

مدین (منه)	كافة حسابات الإيرادات والأرباح		دائن (له)
- النقصان	xx	xx	رصید أول المدة
الفرق	xx	xx	+ الإضافة
	xxx	xxx	رصید آخر المدة

والشكل (4) التالي يوضح كافة الملاحظات السابقة فضلاً عن علاقة تلك الحسابات بالقوائم المالية:

الموجودات	المطلوبات وحقوق الملكية	←	قائمة المركز المالي (حسابات حقيقية)
المصرفات <td>الإيرادات <th>←</th> <td>قائمة الدخل حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر (حسابات اسمية)</td> </td>	الإيرادات <th>←</th> <td>قائمة الدخل حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر (حسابات اسمية)</td>	←	قائمة الدخل حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر (حسابات اسمية)

مدین	دائن	مدین	دائن
+ زيادة	- نقص	- نقص	+ زيادة

الشكل (4)
علاقة الحسابات بالقوائم المالية

مثال 8: كانت قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لمحلات صلاح التجارية في 2008/1/1 كما يلي:

الموجودات	قائمة المركز المالي لمحلات صلاح التجارية في 2008/1/1		المطلوبات ورأس المال
البضاعة	24000	20000	الدائنون
الصندوق	60000	?	رأس المال
المدينون	18000		
أجمالي الموجودات	318000	318000	أجمالي المطلوبات ورأس المال

والتالي العمليات المالية التي جرت خلال عام 2008:

- 1- أشتريت المحلات آلات حاسبة بمبلغ 30000 دينار دفع قيمتها نقداً.
- 2- باعت المحلات بضاعة إلى محلات خالد بمبلغ 120000 دينار تم استلام 70000 دينار منها نقداً والباقي على الحساب.
- 3- أشتريت المحلات بضاعة بمبلغ 90000 دينار على الحساب من منشأة الحسن التجارية.
- 4- تم سداد ما بذمة المحلات إلى منشأة الحسن نقداً.
- 5- سحب صاحب المحلات مبلغ 7000 دينار نقداً لاستخدامه الخاص.
- 6- سدد خالد نصف ما بذمته للمحلات نقداً.

المطلوب: بيان أثر العمليات على المركز المالي باستخدام أسلوب الحساب ومن ثم تصوير قائمة المركز المالي في 2008/12/31.
الحل:

بما أن: الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (رأس المال)

إذن: 318000 = 20000 + س

س = 318000 - 20000 = 298000 دينار قيمة رأس المال في 2008/1/1

ح/ الصندوق		ح/ البضاعة	
1 آلات حاسبة	30000	2 مذكورين	120000
4 الدائنون	90000	3 الدائنون	240000
5 رأس المال	7000	الفرق	210000
الفرق	28000		330000
	155000		330000
	155000		210000
	رصيد 12/31		رصيد 12/31
	28000		210000

ح/ الدائنون		ح/ المدينون	
1/1 في	20000	6 صندوق	25000
3 بضاعة	90000	1/1 في	18000
الفرق	20000	2 بضاعة	50000
	110000	الفرق	43000
	110000		68000
	رصيد 12/31		رصيد 12/31
	20000		43000

ح/ الآلات حاسبة		ح/ رأس المال	
1 صندوق	30000	1/1 في	298000
الفرق	30000	5 صندوق	7000
	30000	الفرق	291000
	30000		298000
	رصيد 12/31		رصيد 12/31
	30000		291000

أما قائمة المركز المالي في 2008/12/31 لمحلات صلاح التجارية ستكون كما يلي:

الموجودات	قائمة المركز المالي لمحلات صلاح التجارية في 2008/12/31		المطلوبات ورأس المال
البضاعة	210000	20000	الدائنون
الصندوق	28000	291000	رأس المال
المدينون	43000		
أثاث	30000		
أجمالي الموجودات	311000	311000	أجمالي المطلوبات ورأس المال

أسئلة الفصل الثاني

س1/ عرف ما يلي:
تسجيل العمليات المالية ، القيد المفرد ، القيد المزدوج ، ، الحساب ، الحسابات الاسمية ، الحسابات الحقيقية.

س2/ ما هي الخطوات المعتمدة في إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب الحساب وضحا معزز إجابتك بشكل يبين تسلسل هذه الخطوات.

س3/ البيانات التالية خاصة بمحلات الموصل التجارية لشهر كانون الثاني للعام 2008:
1- في 1/1 بدأت المحلات أعمالها التجارية بمبلغ 40000 دينار كرأس مال أودع منه في الصندوق 30000 دينار والباقي في المصرف.
2- في 1/15 تم شراء أثاث من شركة الهدى التجارية بمبلغ 20000 دينار سدد ربع المبلغ نقداً والباقي على الحساب.
3- في 1/16 دفعت المحلات مبلغ 200 دينار نقداً عن شراء آلة حاسبة.
4- في 2/18 باعت المحلات أثاث إلى التاجر أحمد بمبلغ 5000 دينار على الحساب.
5- في 1/20 سددت المحلات إلى شركة الهدى التجارية مبلغ 10000 دينار نقداً.
6- في 1/22 سدد التاجر أحمد للمحلات مبلغ 4000 دينار بـصك.
7- في 1/31 قامت المحلات بزيادة رأس المال بمبلغ 6000 دينار أودع الصندوق والمصرف بنسبة 2:3 على التوالي.

المطلوب: 1- تسجيل القيود اللازمة للعمليات أعلاه (مع شرح القيد لكل عملية)
2- إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب معادلة.
3- إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب الحساب.
4- إعداد الميزانية العمومية الجزئية في 2008/1/31.

س4/ تعتمد شركة النجاح التجارية طريقة القيد المفرد في تسجيل عملياتها المحاسبية وقد أمكن الحصول على بيانات الموجودات والمطلوبات في أول السنة وآخرها الخاصة بالشركة لعام 2007 والتي كانت كما يلي:

البيان	أثاث	بضاعة	مدينون	صندوق	دائنون
2007/ 1 / 1	600000	4000000	1500000	500000	1000000
2007/12/31	700000	5000000	2000000	800000	1500000

فإذا علمت أن صاحب الشركة قد قام بزيادة رأس المال خلال السنة بمبلغ 1000000 دينار ، أما المسحوبات الشخصية خلال العام فبلغت 400000 دينار.
المطلوب: إيجاد صافي الربح للشركة وفق طريقة القيد المفرد.

س5/ فيما يلي بعض أرصدة الحسابات لشركة أحمد التجارية للعام 2007 ، والمطلوب إيجاد المبالغ المجهولة في كل مما يلي:

البيان	أثاث	صندوق	دائنون	بضاعة	مدينون
2007/ 1 / 1	10000	45000	؟	100000	؟
2007/12/31	؟	؟	70000	؟	55000

فإذا علمت:

- 1- تعمل الشركة على الحفاظ على رصيد النقدية في كل سنة بنسبة 30% من رأس المال.
- 2- تمثل أرصدة المدينون 50% من رصيد البضاعة.
- 3- المسحوبات الشخصية لصاحب المشروع خلال العام هي 19000 دينار ، أما الإضافات فكانت 5000 دينار.
- 4- بلغ صافي الربح وفق نظرية القيد المفرد في نهاية عام 2007 (15%) من رأس المال.

س6/ بلغ رأس المال لمحلات عدنان التجارية 340000 دينار في 2008/1/1 ، فإذا علمت أن المحلات تنتهج الإجراءات التالية في عملها:

- 1- تحتفظ برصيد للنقدية والمدينون والبضاعة بنسبة 3: 1: 6 على التوالي.
 - 2- تمثل المطلوبات 25% من إجمالي رصيد البضاعة.
 - 3- تمثل الموجودات في 1/1 80% من موجودات 12/31.
- المطلوب: إيجاد مقدار صافي الربح أو الخسارة فضلاً عن القيم المجهولة فيما يلي:

البيان	صندوق	دائنون	بضاعة	مدينون
2008/ 1 / 1	؟	؟	؟	؟
2008/12/31	؟	؟	؟	؟

س7/ البيانات التالية خاصة بمحلات السعد التجارية لشهر للعام 2009:

- 1- في 4/1 بدأت الشركة أعمالها التجارية برأس مال قدره 60000 دينار أودع في الصندوق والمصرف بنسبة 3 : 2 على التوالي.
- 2- في 4/2 تم شراء بناية بمبلغ 15000 دينار نقداً.
- 3- في 4/5 تم شراء أثاث بمبلغ 40000 دينار من شركة الفرات للأثاث وتم دفع ربع المبلغ بصك والباقي على الحساب.
- 4- في 4/20 قام صاحب الشركة بشراء سيارة بمبلغ 20000 دينار نقداً من ماله الخاص وضعها ضمن ممتلكات الشركة.
- 5- في 4/26 تم سداد نصف الذي بذمة الشركة إلى شركة الفرات نقداً.
- 6- في 4/30 تم زيادة رأس المال بمقدار 50000 دينار نقداً.

المطلوب:

- 1: تسجيل القيود اللازمة للعمليات أعلاه (مع شرح القيد لكل عملية)
- 2- إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب معادلة.
- 3- إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب الحساب.
- 4- إعداد الميزانية العمومية الجزئية في 2009/4/30.

س8/أختار الإجابة أو الإجابات الصحيحة:

1- هذه الحسابات يكون رصيدها دائماً:

- أ- الصندوق
ب- الإيرادات
ج- الرواتب
د- الأراضي

2- يعد من الحسابات الاسمية:

- أ- الصندوق
ب- الإيرادات
ج- الرواتب
د- الأراضي

3- يظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية):

- أ- الصندوق
ب- الإيرادات
ج- الإيجار
د- الفوائد الدائنة

4- جعل الحساب دائماً يشير إلى:

- أ- زيادة في الموجودات
ب- زيادة في مطلوبات
ج- زيادة في المصروفات
د- زيادة في الأثاث

5- يعد رصيد الأثاث بأنه:

- أ- موجود وبرصيد مدين
ب- موجود وبرصيد دائن
ج- مطلوب وبرصيد دائن
د- مطلوب وبرصيد مدين

6- إذا كان رصيد رأس المال في 2009/1/1 هو 225000 دينار وخلال السنة حقق المشروع ربح يعادل 10% من رأس المال في 2009/12/31 فكم يبلغ صافي الربح:

- أ- 25000 دينار
ب- 75000 دينار
ج- 22500 دينار
د- 72500 دينار

7- صافي المركز المالي يمثل:

- أ- الموجودات ناقص المطلوبات
ب- الموجودات زائداً المطلوبات
ج- الموجودات ناقص حق الملكية
د- الموجودات زائداً حقوق الملكية

8- إحدى الحسابات التالية لا تعد من الحسابات الاسمية:

- أ- الصندوق
ب- الإيرادات
ج- الإيجار
د- الفوائد الدائنة

9- شراء أثاث نقداً سيؤثر على معادلة الميزانية من خلال:

- أ- زيادة في موجود ونقص في آخر
ب- زيادة في مطلوب ونقص في آخر
ج- زيادة في موجود وزيادة في مطلوب
د- نقص في مطلوب ونقص في موجود

10- زيادة رأس المال بمبلغ 20000 دينار نقداً:

- أ- زيادة في موجود ونقص في آخر
ب- زيادة في حق ملكية ونقص في آخر
ج- زيادة في موجود وزيادة حق ملكية
د- نقص في حق ملكية ونقص في موجود

مثال// كانت قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لمحلات الهدى التجارية في
2020/1/1 كلاتي

الموجودات(قائمة المركز المالي لمحلات الهدى) المطلوبات وراس

المال

البضاعة 240000	20000 دائنون
الصندوق 60000	؟ راس المال
المدينون 18000	
318000	318000
اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات

والتالي العمليات التي جرت خلال عام 2020:

- 1- اشترت محلات الهدى الات حاسبة بمبلغ 30000 دفعت قيمتها نقدا.
- 2- باعت محلات الهدى بضاعة الى محلات المصطفى بمبلغ 120000 دينار استلمت 70000 منها نقدا والباقي على الحساب .
- 3- اشترت محلات الهدى بضاعة بمبلغ 90000 على الحساب من محلات الوركاء
- 4- سددت محلات الهدى ما بذمتها الى محلات الوركاء نقدا
- 5- سحب صاحب محلات الهدى مبلغ 7000 دينار نقدا لاستخدام شخصي .
- 6- سدد محلات المصطفى نصف ما بذمته نقدا.

المطلوب : بيان اثر العمليات على المركز المالي باستخدام اسلوب الحساب
وتصوير قائمة المركز المالي كما في 2020/12/31؟

//الحل

بما ان الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (راس المال)

اذن $318000 = 20000 + \text{س}$

$\text{س} = 318000 - 20000 = 298000$ دينار قيمة راس المال في 2020/1/1

القيود الخاصة بحل هذا المثال

1- 30000 من ح الات حاسبة

30000 الى ح / الصندوق (قيد شراء الات نقدا)

2- 50000 من ح / مدينون ($120000 - 70000 = 50000$)

70000 من ح / الصندوق

120000 الى ح / البضاعة (قيد بيع بضاعه نقدا با لأجل)

3- 90000 من ح / البضاعة

90000 الى ح / دائنون (قيد شراء بضاعة با لأجل) من محلات الوركاء

4- 90000 من ح / دائنون

90000 الى ح / الصندوق (قيد تسديد محلات الهدى الى محلات الوركاء

ما بذمتهم نقدا)

5- 7000 من ح / راس المال

7000 الى ح / الصندوق (قيد سحب مسحوبات شخصية)

6- 25000 من ح / الصندوق

25000 الى ح / المدينون (تسديد محلات المصطفى نصف ما بذمتهم) .

الان نقوم بترصيد الحسابات

1- ح / البضاعة

120000	240000
(210000)	90000
330000	330000

12/31 رصيد 210000

-2 ح/ الصندوق

30000	60000 1/1
90000	70000 (بضاعه)
دائنون	25000 (مدينون)
7000 راس المال	
(28000)	
155000	155000

12/31 رصيد 28000

ح/المدينون

25000 صندوق	1-1/18000
43000 الفرق	50000 بضاعة
68000	68000
	43000 رصيد

ح/ دائنون

1/1 20000	90000 صندوق
90000 بضاعة	20000 الفرق
110000	110000
20000 الرصيد	
12/31	

ح/ راس المال

1/1 298000	7000 صندوق
	291000 الفرق
2980000	298000

الرصيد 291000 12/31

ح/ الات حاسبة

30000	30000 صندوق
الفرق	
30000	30000

30000 رصيد 12/31

قائمة المركز المالي كما في 12/41

المطلوبات

الموجودات

20000 دانتون	بضاعة 210000
291000 راس المال	صندوق 28000
	مدينون 43000
	اثاث 30000
311000	311000

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

مثال ثاني فيما يلي قائمة المركز المالي لمنشأة الامل كما في 20201/12/31

المطلوبات	الموجودات
25000 دانتون	صندوق 100000
300000 راس المال	بضاعة 150000
	مدينون 15000
	الات حاسبة 60000
325000	325000

والتالي العمليات التي جرت في شهر كانون الثاني عام 2022

- 1- اشترت محلات الامل اثاث بمبلغ 30000 الف دينار دفعت قيمتها نقدا
- 2- باعت محلات الامل بضاعه بقيمة 125000 الى محلات النور استلمت منها 50000 الف نقدا والباقي على الحساب
- 3- اشترت محلات الامل بضاعة بمبلغ 25000 الف على الحساب من محلات السرور
- 4- سددت محلات الامل ما بذمتها الى محلات السرور نقدا
- 5- سددت محلات النور ما بذمتها نقدا

6- سحب صاحب محلات الامل مبلغ 5000 دينار لاستخدام شخصي

المطلوب /بيان اثر العمليات السابقة على قائمة المركز المالي باستخدام طريقة الحساب وتصوير القائمة بعد التعديل ؟

الحل // القيود المحاسبية

1- 30000 من ح / الاثاث
30000 الى ح / الصندوق (قيد شراء اثاث نقدا)

2- 75000 من ح / مدينون (محلات النور)
50000 من ح / الصندوق
125000 الى ج / البضاعة (قيد بيع البضاعة نقدا وباجل)

3- 25000 من ح / البضاعة (قيد شراء البضاعة بالاجل)
25000 الح دائنون (محلات الامل)

4- 25000 من ح / دائنون (الامل)
25000 الى ح / الصندوق

5- 75000 من ح / الصندوق
75000 الى ح / المدينون (محلات النور)

5- 5000 من ح / راس المال

5000 الى ح / الصندوق

الترصيد للحسابات

ح / الصندوق

30000	100000
25000	50000
5000	75000
(165000)	
رصيد مدين	

225000	225000
--------	--------

ح/ البضاعة

125000	150000
(50000)	25000
رصيد مدين	
175000	175000

ح/ المدينون

75000	15000
(15000)	75000
رصيد مدين	
90000	90000

ح/ الدائنون

25000	25000
25000	(25000)
	رصيد دائن
50000	50000

ح/ الاثاث

(30000)	30000
رصيد مدين	
30000	30000

ح/ راس المال

300000	5000
	(295000)
	رصيد دائن
300000	300000

ح الات

(60000)	60000
رصيد مدين	
60000	60000

تصوير قائمة المركز المالي بعد التعديل

دائنون 25000	صندوق 16500
راس المال 295000	الات 60000
	بضاعة 50000
	مدينون 15000
	اثاث 30000

32000	32000
--------------	--------------

فيما يلي قائمة المركز المالي لشركة الهلال كما في 2022/12/31

250000	اجمالي الموجودات المتداولة
100000	موجودات ثابتة
350000	اجمالي الموجودات
50000	المخزون
200000	اجمالي المطلوبات المتداولة
50000	قروض طوية الاجل
250000	اجمالي المطلوبات
300000	حقوق الملكية
550000	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوب // ايجاد كل من 1- نسبة التداول 2- نسبة السيولة السريعة 3- نسبة الديون الى حقوق الملكية 4- نسبة الديون الى الموجودات

$$\text{نسبة التداول} = \frac{\text{اجمالي الموجودات المتداولة}}{\text{اجمالي المطلوبات المتداولة}} = \frac{250000}{200000} = 1:25$$

$$\text{نسبة السيولة السريعة} = \frac{\text{اجمالي الموجودات المتداولة} - \text{المخزون}}{\text{اجمالي المطلوبات المتداولة}} = \frac{250000 - 50000}{200000} = 1$$

$$\text{نسبة الديون الى حقوق الملكية} = \frac{\text{اجمالي المطلوبات}}{\text{حقوق الملكية}} = \frac{250000}{300000} = 83\%$$

$$\text{نسبة الديون الى الموجودات} = \frac{\text{اجمالي المطلوبات}}{\text{اجمالي الموجودات}} = 100\%$$

$$250000 = 71,4\% * 350000$$

س//فيما يلي قائمة المركز المالي لشركة الأبرار كما في 1999/12/31

البيان		
بضاعه	200000	
اوراق قبض	50000	
مدينون	30000	
مباني	100000	اجمالي موجودات متداولة 280000
سيارات	250000	اجمالي الموجودات الثابتة 350000
راس مال	250000	
ارباح محتجزة	150000	
احتياطات	50000	حقوق الملكية 400000

وفي نفس السنة تبين انه يوجد ديون قصيره الاجل بلغت 20000 وديون طويلة الاجل بلغت 100000

المطلوب ايجاد نسبة الديون الى حقوق الملكية 2- ايجاد نسبة الديون الى اجمالي الموجودات

الحل //

نسبية الديون الى حقوق الملكية = اجمالي الديون 100^*

حقوق الملكية

اجمالي الديون = ديون قصيرة الاجل + ديون طويلة الاجل = $(100000+20000)$ اجمالي الديون 1200000

$120000 = 100^* \%0.3$

400000

اجمالي الديون الى الموجودات = اجمالي الديون $100^* = 1200000$ $100^* \%0.19 =$

ملاحظة الطالب هو الذي يستخرج اجمالي حقوق الملكية وكذلك اجمالي الموجودات

اجمالي الموجودات 630000

امثلة عن طريقة القيد المفرد

س1/ بدأ التاجر كمال عمله التجاري في 1/1/ 2021 برأس مال قدره (100000) وفي نهاية السنة وجد انه يملك بضاعة بقيمة(50000) اثاث بقيمة(30000) نقد (70000) دائنون (25000) أوراق دفع(10000).

المطلوب: قياس نتيجة النشاط لمنشأة كمال باستخدام طريقة القيد المفرد في اثبات العمليات المالية.

//الحل

صافي راس المال 1/1 = 100000

صافي راس المال في 12/31 = اجمالي موجودات 12/31 - اجمالي مطلوبات 12/31

= (10000+25000) - (70000+30000+50000)

= 115000 - 150000 = صافي مركز مالي

صافي النشاط = صافي مركز مالي 12/31 - صافي المركز المالي 1/1

= 100000 - 115000 = 15000 صافي الربح لان اخرالمدة اكبر من اول المدة

س2/ بدأ التاجر علي عمله التجاري في 1/1/ 2021 برأس مال قدره (105000) وفي نهاية السنة وجد انه يملك بضاعة بقيمة(30000) اثاث بقيمة(50000) نقد (60000) دائنون (30000) أوراق دفع(15000).

المطلوب: قياس نتيجة النشاط لمنشأة علي باستخدام طريقة القيد المفرد في اثبات العمليات المالية؟

صافي المركز المالي 1/1 = 105000

صافي مركز مالي 12/31 = اجمالي موجودات 12/31 - اجمالي مطلوبات 12/31

(15000+30000)-(60000+50000+30000)=

صافي النشاط اخر المدة 95000=45000-140000=

صافي النشاط = صافي المركز المالي 12/31 - صافي المركز المالي 1/1

10000=105000 -95000 صافي خسارة

فيما يلي قائمة المركز المالي لشركة الهدى التساهمية عن الفتر المالية 1998/ 12/31

		الموجودات المتداولة
	20000	نقدية
	10000	اوراق قبض
	2000	اوراق مالية
	15000	مدينون
47000		اجمالي موجودات متداولة
		موجودات ثابتة
	8000	اثاث
	10000	اراضي
18000		اجمالي الموجودات الثابتة
65000		اجمالي الموجودات
		مطلوبات متداولة
	7000	اوراق دفع
	10000	داننون
17000		اجمالي المطلوبات المتداولة
15000		سندات طويلة الاجل
32000		اجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
	90000	راس المال
	35000	ارباح محتجزة
125000		اجمالي حقوق الملكية
		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
175000		

المطلوب ايجاد الوزن النسبي بالطريقه الفرعية والطريقة الكلية لكل من (النقدية - المدينون - داننون - الاثاث -سندات طوية الاجل - راس المال) .

// الجواب

$$\frac{\text{النقدية بالطريقة الفرعية} = 1}{\text{اجمالي الموجودات المتداولة}} \times 100 = 47,5\%$$

$$\frac{\text{النقدية بالطريقة الكلية} = \text{النقدية}}{\text{اجمالي الموجودات}} \times 100 = 30,7\%$$

$$\frac{\text{نسبة التغير في المدينون بالفرعية} = 15000}{47000} \times 100 = 31,9\%$$

$$\frac{\text{نسبة المدينون بالكلية} = 15000}{65000} \times 100 = 23,07\%$$

65000

$$\%58,8=100 * 10000 = \frac{\text{نسبة الدائنون بالفرعية} = \text{الدائنون}}{\text{اجمالي المطلوبات المتداولة}}$$

17000

$$\%31,25 = 100 * 10000 = \frac{\text{نسبة الدائنون الكليه} = \text{الدائنون}}{\text{اجمالي المطلوبات}}$$

32000

$$\%12,3=100 * 8000 = \frac{\text{نسبة الاثاث الفرعية} = 8000}{\text{الاثاث الكلية} = 65000} \quad \%44,4=100 * 8000 = \frac{\text{نسبة الاثاث الفرعية} = 8000}{\text{الاثاث الكلية} = 18000}$$

65000

18000

$$\%100=100 * 15000 = \frac{\text{سندان طويلة الاجل} = 15000}{\text{سندان طويلة الاجل} = 15000}$$

15000

$$\%46,8 = 100 * 15000 = \frac{\text{سندات طويلة الاجل بالكلية} = 32000}{\text{سندات طويلة الاجل بالكلية} = 32000}$$

32000

$$\%72=100 * 125000 / 90000 = 100 * \frac{\text{راس المال بالطريقة الفرعية} = \text{راس المال} / \text{اجمالي حقوق الملكية} * 100}{\text{الطريقة الكلي}}$$

الطريقة الكلي

فيما يلي قائمة المركز المالي لشركة الياقوت التساهمية عن الفتر المالية 2001/ 12/31

		الموجودات المتداولة
	20000	نقدية
	10000	اوراق قبض
	2000	اوراق مالية
	15000	مدينون
47000		مالي موجودات متداولة
		موجودات ثابتة
	8000	اثاث
ئ	10000	اراضي
18000		مالي الموجودات الثابتة
65000		اجمالي الموجودات
		مطلوبات متداولة
	7000	اوراق دفع
	10000	دائنون
17000		مالي المطلوبات المتداولة
15000		سندات طويلة الاجل
32000		اجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
	90000	راس المال
	35000	ارباح محتجزة
125000		جمالي حقوق الملكية
		مالي المطلوبات وحقوق الملكية
175000		

طلب ايجاد الوزن النسبي بالطريقة الفرعية والطريقة الكلية لكل من (النقدية - المدينون - دائنون - الاثاث -سندات طوية الاجل - راس المال) .

// الجواب

$$\frac{\text{النقدية بالطريقة الفرعية} = 1}{\text{اجمالي الموجودات المتداولة}} \times 100 = 20000 \times 100 = 47,5\%$$

$$\frac{\text{النقدية بالطريقة الكلية} = \text{النقدية}}{\text{اجمالي الموجودات}} \times 100 = 20000 \times 100 = 30,7\%$$

$$\frac{\text{نسبة التغير في المدينون بالفرعية} = 15000}{100} \times 100 = 31,9\%$$

الفصل الثاني

طرق تسجيل العمليات المالية

يقصد بالعمليّة الماليّة هي تلك العمليّة التي تحدث في المشروع وتؤثر على مبلغ أو طبيعة أحد الحسابات المعمول بها في هذا المشروع أما تسجيل العمليات الماليّة فهو عبارة عن إثبات الأحداث الماليّة ذات الأثر الاقتصادي التي تجريها المنشأة. بمعنى آخر إثبات الأحداث الاقتصاديّة ذات القيم الماليّة التي تحدث في الوحدة الاقتصاديّة، ويتم هذا التسجيل في الدفاتر والسجلات المحاسبية وفقاً للتسلسل التاريخي لحدوث العمليات، ومن خلال عمليات التسجيل يمكن تحديد نتيجة النشاط للوحدة الاقتصاديّة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة وإمكانية أظهر المركز المالي في نهاية الفترة لتلك الوحدة فضلاً عن العديد من المعلومات الأخرى. فالمحاسبة لا تسجل كل الأحداث الاقتصاديّة بل تسجل الأحداث الاقتصاديّة الماليّة أما الأحداث الاقتصاديّة غير الماليّة فلا يتم تثبيتها محاسبياً مثل عمليات الإنتاج وخزن ونقل البضائع تعيين الموظفين، نقلهم، التعاقدات، عرض العطاء... الخ. أما طرق التسجيل فهناك طريقتين هما:

أولاً: طريقة القيد المفرد

تكتفي بعض المنشآت بأن تسجل جانب واحد من عملياتها وهو المتعلق بالأشخاص الذين يتعاملون معها فتحفظ لهذا الغرض بسجل يضم الحسابات الشخصية للمدينين والدائنين وقد تحفظ بسجل لقيد عملياتها النقدية وآخر لقيد عملياتها مع المصرف. وتتبع هذه الطريقة في المنشآت الصغيرة ذات العمليات المحدودة وتكتفي هذه المنشآت أن تسجل في دفاترها غير الكاملة طرفاً واحداً من طرفي العمليّة الماليّة وهو عادة الطرف الخارجي (العميل أو المورد) أما الطرف الآخر من العمليّة فيمثله صاحب المشروع نفسه، لذا يتم تسجيل بعض العمليات التي تحدث في المشروع، وهي عمليات الشراء أو البيع على الحساب فقط، بهدف تحديد ديون المشروع على الآخرين، أو تحديد ديون الآخرين على المشروع، أما العمليات النقدية من قبض أو صرف فلا يتم إثباتها في أغلب الأحيان. وعلى ذلك يمكن تعريف طريقة القيد المفرد بأنها الطريقة التي تعتمد فيها بعض المنشآت على تسجيل طرف واحد من عملياتها الماليّة وهو الطرف المرتبط بالأشخاص المتعاملين معها. ولعل السبب الأساسي في استخدام هذه الطريقة هو عدم تحرير أية مستندات للعمليّة الماليّة (مثل مستند القبض أو الصرف أو القيد) في مثل هذا النوع من المشروعات، ومن أمثلة هذه المشروعات المهن الحرة البقالة ومحلات النجارة، وتصليح السيارات. الخ حيث قد يستخدم أصحاب هذه المشروعات دفترًا واحداً لبيان موقفهم من الغير (المديونية والدائنية) إذ يخصص لكل عميل أو مورد صفحة مستقلة تبين إجراءات البيع أو الشراء على الحساب وعمليات تسديد الغير لأثمان البضاعة أو تسديد المشروع للغير لأثمان تلك المشتريات. ووفقاً لهذه الطريقة يقتصر تسجيل العمليات الماليّة في دفاتر المنشأة على ما يلي:

1- العمليات المتعلقة بحركة النقدية الواردة للمنشأة في صورة مقبوضات أو صادرة بصورة مدفوعات.

2- العمليات المتعلقة بالعملاء الذين تباع لهم المنشأة بضائعها أو منتجاتها.

3- العمليات المتعلقة بالموردين الذين تشتري منهم المنشأة البضائع أو المنتجات.

لذا فإن البيانات التي يمكن الحصول عليها من دفاتر المنشأة في أي وقت لا تتضمن

سوى:

أ- النقدية الموجودة في الصندوق.

ب- الديون المتحققة للمنشأة تجاه العملاء (المدينون).

ج- الديون المستحقة على المنشأة لمورديها (الدائنون).

من هذا يتضح أن البيانات التي نظمتها دفاتر المنشأة ناقصة ولا تكفي لتمكينها من التعرف على مركزها المالي أو من استخلاص نتيجة نشاطها من ربح أو خسارة على الوجه السليم.

إن تحديد نتيجة نشاط أي منشأة من ربح أو خسارة يتم خلال طريقتين هما:

1- المقارنة بين قيمة رأس المال في أول المدة وآخرها ، فيكون هناك ربحاً إذا كان رأس المال آخر المدة أكبر من رأس المال أول المدة ، وبالعكس في حالة الخسارة.

2- المقارنة بين إيرادات المنشأة ومصروفاتها ، فيكون هناك ربحاً إذا كانت الإيرادات أكبر من المصروفات ، وبالعكس في حالة الخسارة.

من ذلك نلاحظ أن الطريقة الأولى تمثل التغير في صافي المركز المالي للمنشأة ، فيما بين أول المدة ونهايتها في حين أن الطريقة الثانية تمثل مجموع القيم الموجبة والسالبة التي ساهمت في تحقيق هذا التغير.

وفي ظل نظرية القيد المفرد يتم تحديد نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة من خلال المقارنة بين صافي المركز المالي (رأس المال) أول المدة وآخرها وهو المعتمد غالباً ، أو المقارنة من خلال إيجاد فرق التغير في الموجودات في أول المدة وآخرها من جهة ، وفرق التغير في المطلوبات (الالتزامات للغير) في أول المدة وآخرها.

المعادلات الخاصة بنظرية القيد المفرد

هناك مجموعة معادلات رياضية يمكن من خلالها تحديد صافي الربح والخسارة في الوحدات الاقتصادية التي تعتمد القيد المفرد في تسجيل عملياتها وهذه المعادلات هي:

$$1- \text{صافي المركز المالي في أول المدة} = \text{أجمالي الموجودات في أول المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في أول المدة}$$

$$2- \text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = \text{أجمالي الموجودات في آخر المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في آخر المدة}$$

$$3- \text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المركز المالي في آخر المدة} - \text{صافي المركز المالي في أول المدة}$$

فإذا كانت النتيجة موجبة فهذا يعني تحقيق ربح أما إذا كانت النتيجة سالبة فهذا يعني حصول خسارة.

ويتم اعتماد المعادلة (3) لتحديد صافي الربح أو الخسارة في حالة افتراض عدم وجود أي مسحوبات أو إضافة إلى رأس المال خلال السنة المالية. أما في حالة وجود ذلك فإنه للوصول إلى صافي الربح أو الخسارة فإن المعادلة تكون بالصيغة الآتية:

$$4- \text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المركز المالي في آخر المدة} - \text{صافي المركز المالي في أول المدة} + \text{المسحوبات} - \text{الإضافة إلى رأس المال}$$

وفي حالة وجود أي تسويات جردية للمقدمات والمستحقات فإن المعادلة تكون بالصيغة الآتية:

$$5- \text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{المعادلة (4)} - \text{المصروفات المستحقة} + \text{الإيرادات المستحقة} - \text{الإيرادات المستلمة} + \text{مصرفات مدفوعة مقدماً} - \text{مصرفات مقدماً}$$

وتوضيح المعادلات السابقة من خلال القائمة الآتية:

xx	صافي المركز المالي في آخر المدة
(xx)	(-) صافي المركز المالي في أول المدة
xx	ربح أو (خسارة) قبل المسحوبات والإضافات
	يضاف
xx	+ المسحوبات
xx	+ الإيرادات المستحقة
xx	+ المصروفات المدفوعة مقدماً
xx +	
	يطرح
(xx)	- الإضافات
(xx)	- المصاريف المستحقة
(xx)	- إيرادات مستلمة مقدماً
(xx)-	
xx	صافي ربح أو خسارة

وللمساعدة في توضيح تطبيق المعادلات السابقة ندرج أدناه مثال على ميزانية عمومية (قائمة مركز مالي) لبيان عناصر الموجودات والمطلوبات ورأس المال:

ميزانية عمومية (قائمة مركز مالي) في 20 / 12 / 31	
المطلوبات ورأس المال	الموجودات
xx	xx
أ- المطلوبات المتداولة	أ- الموجودات المتداولة
أوراق دفع (أ.د.)	بضاعة 12/31
دائنون	الصندوق
المصرف (سحب على المكشوف)	المصرف
xx	المدينون
ب- المطلوبات طويلة الأجل	أوراق قبض (أ.ق)
القروض والسندات	استثمارات مالية (أسهم وسندات)
xx	ب- الموجودات الثابتة
ج- المطلوبات الأخرى	أراضي
مصروفات مستحقة	مباني
إيرادات مستلمة مقدماً	أثاث
	سيارات
د- حقوق الملكية (رأس المال)	ج- موجودات غير ملموسة
رأس المال	شهرة المحل
+ صافي الربح	براءة الاختراع
- المسحوبات الشخصية	العلامة التجارية
xx	د- موجودات أخرى
صافي رأس المال	مصروفات مدفوعة مقدماً
	إيرادات مستحقة
	نفقات التأسيس
xxxx	أجمالي الموجودات
أجمالي المطلوبات ورأس المال	xxxx

مثال 1:

بدأ التاجر كمال عمله التجاري في 1/1/2008 برأس مال قدره 110000 دينار وفي نهاية السنة وجد أنه يملك بضاعة بقيمة 40000 دينار وأثاث 20000 دينار ونقد 30000 ومباني 60000 دينار ودائنون 15000 دينار.
المطلوب: قياس نتيجة النشاط إذا علمت أن التاجر يعتمد طريقة القيد المفر في إثبات العمليات المالية لديه.

الحل:

$$\text{صافي المركز المالي في أول المدة} = \text{أجمالي الموجودات في أول المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في أول المدة}$$

$$\text{صافي المركز المالي (رأس المال) في أول المدة} = 110000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = \text{أجمالي الموجودات في آخر المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في آخر المدة}$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = \text{البضاعة} + \text{أثاث} + \text{الصندوق} + \text{المباني} - \text{الدائنون}$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = 40000 + 20000 + 30000 + 60000 - 15000$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = 150000 - 15000 = 135000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المركز المالي في آخر المدة} - \text{صافي المركز المالي في أول المدة}$$

$$\text{صافي الربح} = 135000 - 110000 = 25000 \text{ دينار ربح}$$

مثال 2:

تتبع محلات السلام التجارية طريقة القيد المفرد في إثبات العمليات المالية فيها وقد أمكن الحصول على البيانات التالية الخاصة عن الموجودات والمطلوبات في أول السنة وأخرها عن سنة 2009:

أسم الحساب	2009/1/1	2009/12/31
الصندوق	35000	30000
أثاث	23000	25000
بضاعة	60000	40000
مباني	120000	120000
مدينون	12000	14000
دائنون	9000	12000

وكانت المسحوبات الشخصية لأصاحب المشروع خلال السنة 18000 دينار أما الإضافة إلى رأس المال فكانت بمقدار 5000 دينار.
المطلوب: قياس نتيجة النشاط لمحلات السلام التجارية ومن ثم تصوير ذلك بقائمة.

الحل:

$$\text{صافي المركز المالي في أول المدة} = \text{أجمالي الموجودات في أول المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في أول المدة}$$

$$\text{صافي المركز المالي 1/1} = \text{الصندوق} + \text{أثاث} + \text{البضاعة} + \text{المباني} + \text{مدينون} - \text{الدائنون}$$

$$\text{صافي المركز المالي 1/1} = 35000 + 23000 + 60000 + 120000 + 12000 - 9000$$

$$\text{صافي المركز المالي 1/1} = 240000 - 9000 = 231000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي المركز المالي في آخر المدة} = \text{أجمالي الموجودات في آخر المدة} - \text{أجمالي المطلوبات في آخر المدة}$$

$$\text{صافي المركز المالي 12/31} = \text{الصندوق} + \text{أثاث} + \text{البضاعة} + \text{المباني} + \text{مدينون} - \text{الدائنون}$$

$$\text{صافي المركز المالي 12/31} = 30000 + 25000 + 40000 + 120000 + 14000 - 12000$$

$$\text{صافي المركز المالي 12/31} = 229000 - 12000 = 217000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المركز المالي 12/31} - \text{صافي المركز المالي 1/1} + \text{المسحوبات} - \text{الإضافة إلى رأس المال}$$

$$\text{صافي الربح (الخسارة)} = 217000 - 231000 + 18000 - 5000$$

$$\text{صافي (الخسارة)} = (1000) \text{ دينار خسارة}$$

قائمة نتيجة النشاط لمحات السلام التجارية في 2009/12/31

217000	صافي المركز المالي في آخر المدة
(231000)	(-) صافي المركز المالي في أول المدة
<hr/>	
(14000)	(خسارة) قبل المسحوبات والإضافات
	يضاف
	+ المسحوبات
18000	<hr/> 18000
	يطرح
	- الإضافات
	<hr/> (5000)
(5000)	
<hr/> (1000)	صافي خسارة

ثانياً: طريقة القيد المزدوج

تقوم طريقة القيد المزدوج على أساس أن أية عملية من العمليات ذات الأثر المالي تتم بين طرفين مما يتطلب تحليل هذه العملية وتسجيلها بالشكل الذي يمكن معه تحديد أثرها على الطرفين المتعاملين وعلى ذلك فإنه يتم تحليل العملية المالية إلى طرفين هما: الطرف الأول: المنشأة.

الطرف الثاني: الغير الذي تتعامل معه المنشأة. وفي ضوء هذا التحليل يتم تسجيل العملية في دفاتر المنشأة بحيث يمكن التعرف على طرفي كل عملية بسهولة وتتبع أثرها المباشر على نشاط المنشأة، وترتب على إتباع هذه الطريقة عدة تفسيرات لاستخدامها وهي تخصيص الحسابات (ويقوم على افتراض أن كل عملية تتم بين شخصين أحدهما مدين بقيمة ما استلم والآخر دائن بقيمة ما أعطى وبالتالي فإن كل شخص يمثل حساب) ومعادلة الميزانية (وتقوم على افتراض وجود أثر متوازن على عناصر الميزانية) وتحليل العمليات أو المعاملات (أن الاهتمام ينصب على العمليات ذاتها وذلك من حيث الأثر الذي تحدثه كل عملية على طرفيها) بحيث يكون القيد بالصيغة الآتية:

xx من حـ/ الطرف المدين (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ ← أستلم
xx إلى حـ/ الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي ← أعطى

أي أن الطرف الذي أخذ يكون في الطرف المدين من القيد والطرف الذي أعطى يكون في الطرف الدائن من القيد.

إن الأسس التي تبنى عليها هذه الطريقة هي:

- 1- إن كل عملية ذات قيمة مالية تتضمن مبادلة قيمة وانتقال شيء ذي قيمة بين طرفين هما الطرف الأول الذي يأخذ أو يستلم القيمة، والطرف الثاني الذي يعطي أو يسلم القيمة.
- 2- يكون الطرف الذي أستلم أو أخذ القيمة مديناً لهذه القيمة والطرف الذي سلم أو أعطى القيمة يعتبر دائناً بنفس القيمة.

وتسجل العمليات المالية وفق الطريقة أعلاه ويطلق على هذا النموذج مصطلح القيد البسيط.

ويقصد بالقيد البسيط أن كل عملية مالية يجب أن يتأثر بها حسابين يتم إثبات أحدهما في الطرف المدين والثاني في الطرف الدائن، أما القيد المركب فيقتصر فقط في الحالات التي يكون فيها طرفي العملية أو أحدهما شاملاً لأكثر من حساب.

ولإثبات العمليات المالية وفق القيد المزدوج هناك مجموعة خطوات إرشادية تبسط عملية الإثبات والتسجيل هي:

- 1- تحديد الحسابات المتأثرة بالعملية المالية.
- 2- تحديد الأخذ وتحديد العاطي.
- 3- وضع الأخذ في الطرف المدين (منه) من القيد والعاطي في الطرف الدائن (له) من القيد.
- 4- إثبات القيد بالقيمة (الدينار) وليس بالكمية والتأكد من توازن القيد من حيث تساوي الطرف المدين مع الطرف الدائن من القيد فضلاً عن إثبات شرح القيد.

مثال 5:

قم بإثبات القيد المحاسبي للعمليات أدناه:

- 1- اشترى كريم بضاعة بمبلغ 5000 دينار من حسن نقداً.
5000 من حـ/ البضاعة (المشتريات) الطرف المدين (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ أستلم
5000 إلى حـ/ الصندوق الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي أعطى
شراء بضاعة نقداً (شرح القيد)

2- تم بيع أثاث إلى خالد على الحساب بمبلغ 10000 دينار.

أستلم	الطرف المدين (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ	10000 من ح/ المدينون(خالد)
أعطى	الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي	10000 إلى ح/ أثاث

بيع أثاث بالأجل لخالد

3- في 2009/6/1 تم شراء سيارة بمبلغ 100000 دينار نقداً.

أستلم	الطرف المدين (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ	100000 من ح/ السيارة
أعطى	الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي	100000 إلى ح/ الصندوق

شراء سيارة نقداً

4- في 2010/1/1 بدأ عمار عمله التجاري بمبلغ 20000 دينار أودعها في الصندوق.

أستلم	الطرف المدين (منه) الطرف الذي أخذ الأخذ	20000 من ح/ الصندوق
أعطى	الطرف الدائن (له) الطرف الذي أعطى العاطي	20000 إلى ح/ رأس المال

بدأ العمل التجاري

بناءً على ما سبق (حول تحليل العمليات المالية وفق القيد المزدوج) يمكن استنتاج ما يلي:

1- إن التحليل يركز على فكرتين أساسيتين هما الازدواج والتوازن ، ويقصد بالازدواج أن لكل عملية مالية طرفين. أحدهما مدين Debit، والآخر دائن Credit إي أن كل عملية مالية يترتب عليها آثار مزدوجة تتمثل في مديونية أحد الأطراف وهو الذي حصل على القيمة أو المنفعة ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة. أما التوازن وهو ضرورة تساوي القيمة الدائنة مع القيمة المدينة.

2- يرمز لكلمة مدين بكلمة (منه) وكلمة دائن بكلمة (له).

3- ينظر هذا التحليل إلى المنشأة كشخصية معنوية مستقلة عن صاحبها ، بمعنى أن التحليل إلى طرف دائن وآخر مدين إنما ينصب على أثر هذه العمليات على المنشأة ذاتها من حيث علاقتها بالغير.

هناك بعض الأسس التي اعتمدت لتأكيد تطبيق طريقة القيد المزدوج وهذه الأسس تمثلت بطريقة معادلة الميزانية وتم بيان أثر العمليات المالية وفق هذه الطريقة من خلال أسلوبين الأول من خلال إعداد قائمة الميزانية عقب كل عملية (أسلوب المعادلة) والثاني تسجيل التغيرات في حسابات مستقلة (أسلوب الحساب) وفيما يلي شرح بشيء من التفصيل لهذه الطريقة والأساليب المتبعة فيها:

طريقة معادلة الميزانية كأساس في تطبيق القيد المزدوج

تفسر هذه الطريقة فكرة القيد المزدوج استناداً إلى تحليل أثر العمليات المالية على عناصر المركز المالي للمنشأة وتستند إلى:

1- إن لكل منشأة مركز مالي في أي لحظة معينة أو تاريخ معين يتضمن هذا المركز من جهة ممتلكات المنشأة مثل الأراضي والمباني والبضاعة والنقد ويطلق عليها اسم الموجودات ويضمن من جهة أخرى المال الذي خصصه مالك أو ملاك المنشأة لممارسة النشاط والذي يسمى رأس المال مضافاً إليه وما اقترضته المنشأة من الغير ويطلق عليه المطلوبات.

2- إن التوازن بين مجموع قيم الموجودات من ناحية وبين مجموع قيم الحقوق من ناحية أخرى في أي لحظة أو تاريخ معين سببه أن الممتلكات تساوي رأس المال والمطلوبات وعلى ذلك فإن أي عملية تحدث في المنشأة خلال الفترة التي تلي اللحظة أو التاريخ لا بد وأن تؤثر على قيم العناصر التي يتضمنها المركز المالي مع بقاء هذا المركز في حالة توازن حتى بعد حدوث العملية المالية.

ويمكن إيضاح تأثير العمليات المالية على عناصر معادلة الميزانية من خلال أسلوبين

هما:

الأسلوب الأول: أسلوب المعادلة

يقدم أسلوب المعادلة تفسيراً لطريقة القيد المزدوج وذلك باعتبار أن التحليل ينصب على الأثر الذي تحدثه العمليات المالية على عناصر المركز المالي سواء كان هذا الأثر بالزيادة أو النقصان، ويتطلب تطبيق هذا الأسلوب اتباع الخطوات الآتية:

- 1- تحديد المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين.
- 2- تحليل كل عملية مالية تقوم بها المنشأة بعد هذا التاريخ إلى طرفين المدين والدائن حسب طريقة القيد المزدوج.
- 3- تحديد أثر العملية على عناصر المركز المالي الذي سبق حدوثها.
- 4- إعداد مركز مالي جديد للمنشأة.

هناك بعض المفاهيم التي تناولها هذا الأسلوب يجب توضيحها هي:

- 1- العناصر المحاسبية.
 - 2- المعادلة المحاسبية.
 - 3- تأثير العمليات المالية على عناصر المعادلة.
- وفيما يلي شرح لهذه المفاهيم.
- المفهوم الأول- العناصر المحاسبية:**
تتكون العناصر المحاسبية من ثلاث عناصر رئيسة هي:
- العنصر الأول: الموجودات (الأصول):** وتكون في ثلاث مجاميع فرعية هي:
- أ- الموجودات الثابتة:
 - ب- الموجودات المتداولة:
 - ج- الموجودات الأخرى:
- العنصر الثاني: رأس المال (حقوق الملكية):**
العنصر الثالث: المطلوبات (الخصوم أو الالتزامات): وتقسم إلى:
- أ- مطلوبات (التزامات) طويلة الأجل:
 - ب- مطلوبات (التزامات) قصيرة الأجل:
 - ج- المطلوبات الأخرى:
- المفهوم الثاني- المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية):**

هناك علاقة مباشرة بين مجموعة الموجودات التي تمتلكها المنشأة ومجموعة الحقوق (رأس المال) والمطلوبات، بحيث لا يمكن أن تمتلك المنشأة موجودات دون أن تكون هناك التزامات مترتبة على تلك الموجودات مساوية لها، وهذه العلاقة من شأنها إحداث توازن تلقائي بين قيمة المجموعتين ولا يمكن أن تزيد أي مجموعة في قيمتها عن المجموعة الأخرى وهي أساس فكرة توازن المعادلة ويمثل هذا توازن بين الجانبين وفق المعادلة الآتية:

$$\text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال (حقوق الملكية)}$$

المفهوم الثالث- تأثير العمليات المالية على عناصر معادلة الميزانية:

وذلك من حيث تحليل العمليات المالية وتحديد أثر هذه العمليات على عناصر المركز المالي للمنشأة، فإذا بدأنا بمركز مالي لأي منشأة في تاريخ معين فإن أي عملية تحدث بعد هذا التاريخ سوف تغير من عناصر هذا المركز دون أن تغير من توازنه وبعبارة أخرى تؤدي العمليات المالية باختلاف أنواعها إلى أحداث تغيرات بالزيادة أو النقصان في قيم العناصر المحاسبية الأساسية لمعادلة الميزانية إلا أنها لا تغير من توازنها.

ملاحظة 1:

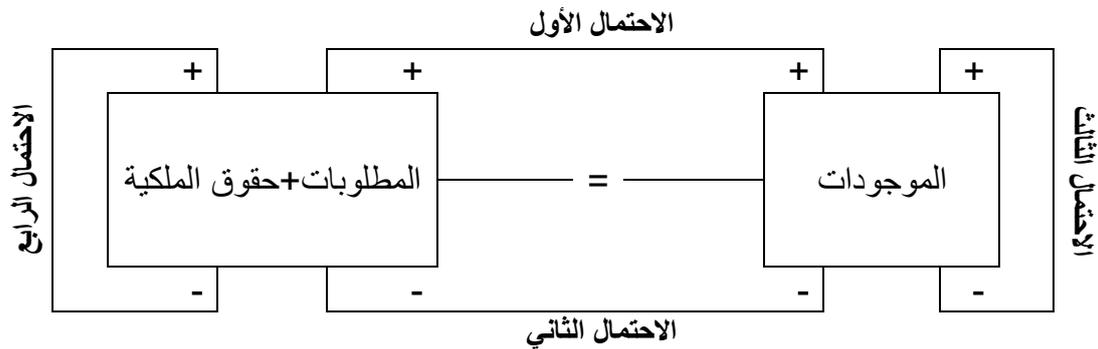
لتوضيح كيفية تحديد الأطراف المدينة والدائنة في كل عملية مالية تحدث في المنشأة يجب مراعاة الآتي:

- 1- إن أي زيادة في أي عنصر من عناصر الموجودات يتأثر بها الطرف المدين من العملية المالية (لأن الموجودات هي مدينة بطبيعتها).
- 2- إن أي نقص في أي عنصر من عناصر الموجودات يعتبر دائناً.
- 3- كل زيادة في قيمة رأس المال أو المطلوبات تعتبر دائنة (لأنها أطراف دائنة بطبيعتها).
- 4- كل نقصان في رأس المال أو المطلوبات يعد مديناً.

ملاحظة 2:

لكي تحافظ على توازن المعادلة الخاصة بالميزانية يجب مراعاة الآتي:

- 1- إن أي زيادة في عنصر الموجودات يجب أن يقابله:
 - أ- أما زيادة في عنصر آخر من عناصر المطلوبات ورأس المال.
 - ب- أو نقصان في عنصر آخر من عناصر الموجودات.
 - 2- إن أي زيادة في عنصر المطلوبات ورأس المال يجب أن يقابله:
 - أ- أما زيادة في عنصر آخر من عناصر الموجودات.
 - ب- أو نقصان في عنصر آخر من عناصر المطلوبات ورأس المال.
 - 3- إن أي نقص في عنصر الموجودات يجب أن يقابله:
 - أ- أما زيادة في عنصر آخر من عناصر الموجودات.
 - ب- أو نقصان في عنصر آخر من عناصر المطلوبات ورأس المال.
 - 4- إن أي نقصان في عنصر المطلوبات ورأس المال يجب أن يقابله:
 - أ- أما زيادة في عنصر آخر من عناصر المطلوبات ورأس المال.
 - ب- أو نقصان في عنصر آخر من عناصر الموجودات.
- وفيما يلي الشكل رقم (1) الذي يوضح الاحتمالات الأساسية في معادلة الميزانية في ظل تغير عناصره:



الشكل (1)

احتمالات التغير في عناصر الميزانية

من الشكل (1) أعلاه يتبين في الاحتمال الأول أن أي زيادة في موجود يجب أن يقابله زيادة في المطلوبات أو حقوق الملكية وبالعكس مثال ذلك شراء سيارة على الحساب (بالأجل) وهنا سيزداد احد عناصر الموجودات وهي السيارات ويزداد إحدى المطلوبات وهم الدائنون، وفي الاحتمال الثاني أن أي نقص في موجود يقابله نقص المطلوبات أو حقوق الملكية وبالعكس مثال ذلك سداد لأحد الدائنون نقداً فهذا سنخفض أحد عناصر الموجودات وهو الصندوق وسينخفض احد عناصر المطلوبات وهم الدائنون، وفي الاحتمال الثالث أن أي زيادة في موجود

يقابله نقص بوجود آخر وبالعكس مثال ذلك شراء أثاث نقداً وهنا يلاحظ انخفاض احد عناصر الموجودات وهو الصندوق وفي نفس الوقت زيادة في آخر وهي الأثاث، وفي الاحتمال الرابع أن أي زيادة في المطلوبات أو حقوق الملكية يجب أن يقابلها زيادة أخرى في المطلوبات أو حقوق الملكية وبالعكس مثال ذلك تحويل احد الدائنين إلى كمبيالة (ورقة دفع) وهنا يزداد احد عناصر المطلوبات وهي أوراق الدفع وينخفض آخر وهم الدائنين.

مثال 6:

وضح تأثير العمليات التالية على معادلة الميزانية:

- 1- زيادة في موجود ونقص في موجود آخر.
- 2- زيادة في موجود وزيادة في أحد عناصر المطلوبات.
- 3- زيادة في موجود وزيادة في رأس المال.
- 4- نقص في موجود ونقص في أحد عناصر المطلوبات.
- 5- نقص في موجود ونقص في رأس المال.
- 6- زيادة في أحد عناصر المطلوبات ونقص في رأس المال.
- 7- زيادة في أحد عناصر المطلوبات ونقص في عنصر آخر من عناصر المطلوبات.
- 8- نقص في أحد عناصر المطلوبات وزيادة في رأس المال.
- 9- زيادة في أحد عناصر حقوق الملكية مثل رأس المال ونقص في عنصر آخر مثل الأرباح المحتجزة.

الحل:

الموجودات	=	المطلوبات	+	حقوق الملكية
-1				

مثال 7:

فيما يلي المركز المالي لمنشأة أحمد التجارية في 2008 / 12/31 :

الموجودات	قائمة المركز المالي لمنشأة أحمد التجارية في 2008/12/31	المطلوبات ورأس المال
أثاث	140000	20000
الصندوق	50000	580000
المديون	10000	
المباني	400000	
أجمالي الموجودات	600000	600000

والتالي العمليات المالية التي جرت في شهر كانون الثاني من عام 2009:

- 1- اشترت المنشأة أثاث بمبلغ 5000 دينار نقداً.
- 2- اشترت المنشأة أثاث بمبلغ 80000 دينار على الحساب من منشأة السعد التجارية.
- 3- قام صاحب المنشأة بزيادة رأس المال بمبلغ 100000 دينار أودعه الصندوق.

- 4- تم سداد 60000 دينار نقداً لمنشأة السعد التجارية.
 5- سدد لنا أحد العملاء مبلغ 4000 نقداً.
 6- سحب صاحب المشروع أثاث بمبلغ 30000 دينار لاستخدامه الخاص.
 7- تم سداد 8000 دينار لأحد الدائنين بشكل أثاث.
 8- سدد صاحب المنشأة المتبقي في ذمة المنشأة لمنشأة السعد التجارية من ماله الخاص.

المطلوب:

- 1- إيضاح أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية باستخدام أسلوب المعادلة.
 2- تصوير المركز المالي الجزئي لمنشأة احمد التجارية في نهاية كانون الثاني 2009.

الحل:

- 1- إيضاح أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية باستخدام أسلوب المعادلة.

الموجودات		=	المطلوبات + حقوق الملكية	
أثاث+	صندوق+		مدينون+	مباني
+140000	+50000	=	+10000	400000
5000 +	(5000)			
-1				
+145000	+45000	=	+10000	400000
80000+				
-2				
+225000	+45000	=	+10000	400000
100000+	100000+			
-3				
+225000	+145000	=	+10000	400000
	(60000)			
-4				
+225000	+85000	=	+10000	400000
	4000+			
-5				
+225000	+89000	=	+6000	400000
(30000)				
-6				
+195000	+89000	=	+6000	400000
(8000)				
-7				
+187000	+89000	=	+6000	400000
-8				
+187000	+89000	=	+6000	400000

- 2- تصوير المركز المالي الجزئي لمنشأة احمد التجارية في نهاية كانون الثاني 2009.

الموجودات	قائمة المركز المالي الجزئي لمنشأة أحمد التجارية في 2009/1/31	المطلوبات ورأس المال
أثاث	187000	12000
الصندوق	89000	670000
المدينون	6000	
المباني	400000	
أجمالي الموجودات	682000	682000

تمرين 1: بالاعتماد على بيانات المثال 6 السابق قم بإثبات العمليات المالية باستخدام القيد المزدوج.

تمرين 2:

فيما يلي المركز المالي لمحلات كريم التجارية في 12/31 / 2008 :

الموجودات	قائمة المركز المالي لمحلات كريم التجارية في 2008/12/31		المطلوبات ورأس المال
أثاث	80000	10000	الدائنون
الصندوق	30000	145000	رأس المال
المدينون	5000		
أثاث	40000		
أجمالي الموجودات	155000	155000	أجمالي المطلوبات ورأس المال

والتالي العمليات المالية التي جرت خلال عام 2009:

- 1- أشتريت المحلات سيارة بمبلغ 50000 دينار دفع قيمتها صاحب المحلات من ماله الخاص.
- 2- أشتريت المحلات أثاث بمبلغ 40000 دينار على الحساب من منشأة الحامد التجارية.
- 3- تم بيع جزء من الأثاث لأحمد بمبلغ 100000 دينار أستلم نصفها نقداً والباقي على الحساب.
- 4- تم سداد ما بذمة المحلات إلى منشأة حامد نقداً.
- 5- سدد لنا أحد العملاء مبلغ 2000 نقداً.
- 6- سحب صاحب مبلغ 5000 دينار لاستخدامه الخاص.
- 7- سدد أحمد ما بذمته للمحلات نقداً.
- 8- طلب أحد الدائنين من المحلات عمل كمبيالة عن دينه البالغ 5000 دينار واستجابة المحلات لذلك.

المطلوب:

- 1- إيضاح أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية باستخدام أسلوب المعادلة.
- 2- تصوير المركز المالي الجزئي لمحلات كريم التجارية في نهاية عام 2009.
- 3- إثبات العمليات المالية باستخدام القيد المزدوج.

الأسلوب الثاني: أسلوب الحساب

نتيجة للانتقادات التي وجهت لأسلوب المعادلة كأساس في تطبيق القيد المزدوج وبيان أثر العمليات المالية على معادلة الميزانية حيث أنها تتطلب جهداً ووقتاً كبيراً في سبيل توضيح أثر العمليات المالية لذا تم اللجوء إلى أسلوب ثاني وهو أسلوب الحساب.

يقصد **بالحساب** هو عبارة عن جدول أو نموذج معين يظهر الزيادة والنقص في عناصر القوائم المالية كوسيلة لتبويب وتجميع العمليات والأحداث المالية التي تحدث خلال الفترة ويتكون من جانبين (جانب أيمن يسمى مدين أو منه ، جانب أيسر ويسمى دائن أو له) ويأخذ الحساب شكل حرف (T) ومن خلال هذين الجانبين يمكن إثبات وتوضيح كل التغيرات التي تحدث في أي حساب من الحسابات التي تتأثر بها العمليات المالية.

أما آلية عمل هذا الأسلوب كبديل للأسلوب السابق في توضيح أثر العمليات المالية وكأساس لتطبيق القيد المزدوج فإنه يتم فتح صفحة أو سجل مستقل لكل فقرة أو بند من بنود عناصر الميزانية يسمى هذا نموذج الصفحة أو السجل بالحساب يثبت فيه التغيرات التي تطرأ على ذلك البند بالزيادة أو النقصان نتيجة العمليات التي تقوم بها المنشأة خلال الفترة وفي نهاية الفترة يتم حصر أثر هذه التغيرات لأعداد المركز المالي. وتكون العمليات المالية دائماً ذات أثر مزدوج أي على حسابين أو أكثر مع اختلاف جانب التأثير لكلا الحسابين مع بقاء مقدار القيمة المؤثرة متساوية.

أنواع الحسابات

هناك عدة تبويبات التي يمكن من خلالها التعرف على أنواع الحسابات أهمها:
 أولاً: من حيث الشخصية تقسم إلى:

1- **الحسابات الشخصية:** وتتضمن أسماء الأشخاص سواء كانوا حقيقيين أو معنويين مثل أسماء الدائنين والمدينين وتتضمن الحسابات الشخصية أيضاً حساب رأس المال وحساب جار صاحب المشروع أو جاري الشركاء ، وحساب المصرف ، وتنقسم إلى:

أ- **حسابات شخصية حقيقية** (أشخاص طبيعيين): وتتضمن أسماء أشخاص حقيقيين مثل أحمد ، محمد ، حسن ، سالم.. الخ.

ب- **حسابات شخصية معنوية** (أشخاص معنويون): وهي الحسابات الخاصة بالشركات والمنشآت التي لها شخصية مستقلة عن مالكيها مثل الشركة العامة للغزل والنسيج وشركة ألبان تكريت المحدودة ، المصارف ، .. الخ.

2- **الحسابات غير الشخصية:** وتنقسم إلى:

أ- **حسابات حقيقية:** مثل ممتلكات المنشأة (وتمثل عناصر الموجودات الثابتة في المركز المالي أي لا تقفل في نهاية السنة المالية وبعض الموجودات المتداولة كالصندوق ، والمخزون "البضاعة" على سبيل المثال) وتنقسم إلى:

- حسابات حقيقية مادية: وهي الموجودات الملموسة مثل الأراضي والمباني .. الخ.

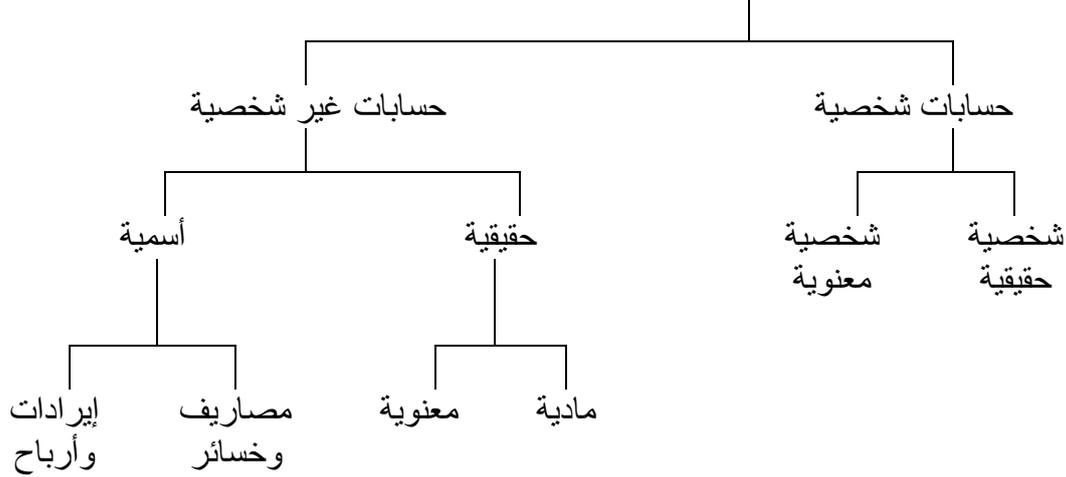
- حسابات حقيقية معنوية: وهي الموجودات غير الملموسة مثل شهرة الحل والعلامة التجارية وبراءة الاختراع .. الخ.

ب- **الحسابات الاسمية:** وهي حسابات وسيطة تفتح خلال السنة وتقفل في نهاية السنة ضمن الحسابات الختامية وتمثل هذه الحسابات:

- بالمصاريف ، أو خسائر (مثل مصاريف الماء والكهرباء ، مصاريف الإعلان ، خسائر الحريق .. الخ).

- والأرباح والإيرادات (مثل إيراد العقار ، الفوائد الدائنة ، أرباح بيع .. الخ).

ويمكن تمثيل هذا التوزيع للحسابات بالشكل (2) الآتي



الشكل (2)

تصنيف الحسابات من حيث الشخصية

ثانياً: من حيث عناصر القوائم المالية:

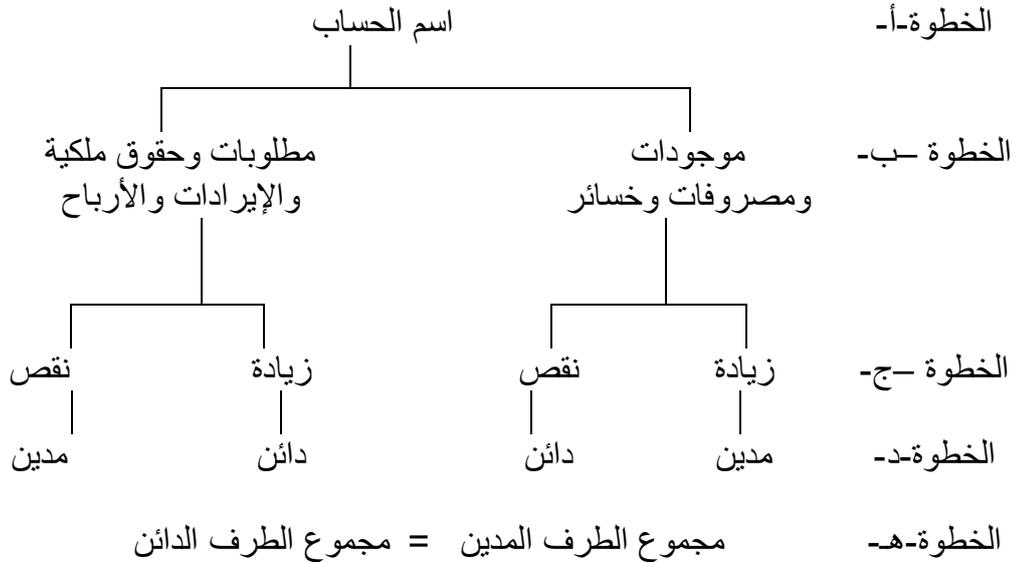
- قائمة المركز المالي: وتنقسم إلى ثلاث حسابات رئيسية هي: (وتعد حسابات دائمية ، ذات أرصدة مفتوحة) 1- الموجودات. 2- المطلوبات. 3- رأس المال .

- قائمة الدخل (المتاجرة والأرباح والخسائر): وتنقسم إلى: (حسابات مؤقتة، ذات أرصدة مقللة) 1- الإيرادات. 2- المصروفات.

قواعد وخطوات التسجيل في الحساب

يكون لكل حدث اقتصادي متعلق بالمنشأة تأثير على حسابين على الأقل حيث يتطلب الفرض الأساسي في النظام المحاسبي أن يكون لكل حدث اقتصادي طرف مدين وطرف آخر دائن مساوٍ له في القيمة إذ أن قواعد المديونية والدائنية تتفق دائماً مع النموذج المحاسبي الأساسي (معادلة الميزانية) والمتمثل: **الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (رأس المال)** وفيما يخص كل حساب فإنه يظهر فيه مجموعة من العناصر يمكن تمثيلها بالمعادلة الآتية: **رصيد أول المدة للحساب + الإضافات خلال المدة (إن وجد) = النقص خلال المدة (إن وجد) + رصيد آخر المدة** ولغرض إثبات العمليات المالية وتوضيح أثرها على كل حساب من الحسابات التي تتأثر بها يجب اتباع الخطوات الآتية:

- 1- يثبت رصيد أول المدة (1/1) إن وجد ويقصد بالرصيد الخاص بالحساب ، المبلغ المتبقي في الحساب ويمثل الفرق بين الزيادة والنقصان في الحساب.
 - 2- تسجيل الإضافات والنقصان في الحساب من خلال تحليل العمليات المالية ، وتتم عملية تحليل العمليات المالية لإثبات الإضافات أو النقص وفق عدة خطوات هي:
 - أ- يجب أن يحدد المحاسب الحسابات المعنية التي تتأثر بالعملية.
 - ب- يجب أن يقرر طبيعة الحسابات التي تتأثر بالعملية هل تمثل حساب موجود أو مصروف أم أحد حسابات المطلوبات أو حقوق الملكية أو الإيرادات.
 - ج- يجب تحديد أثر كل عملية على الحسابات المعنية ، هل تؤدي العملية إلى زيادة أو نقص في الحسابات المختصة.
 - د- يتم تطبيق قواعد المديونية والدائنية لتحديد الحساب أو الحسابات التي تجعل مدينة ، والحساب أو الحسابات التي تجعل دائنة.
 - هـ- يجب التأكد من أن الطرف المدين لكل عملية يساوي الطرف الدائن.
 - 3- استخراج رصيد آخر المدة للحساب.
- ولتوضيح الخطوات الخاص بتحليل الإضافة والنقص في الحساب فيما يلي الشكل (3) الذي يوضح هذه الخطوات:



الشكل (3)

خطوات تحليل العمليات المالية ضمن أسلوب الحساب

هناك مجموعة ملاحظات يجب أخذها بنظر الاعتبار عند تحليل أثر العمليات أو عند اعتماد أسلوب الحساب يتم من خلالها توضيح شكل الحسابات الخاصة بعناصر الميزانية

العمومية فضلاً عن قواعد المديونية والدائنية فيها والزيادة والنقصان الحاصلة من جراء الأحداث المالية وهذه الملاحظات هي:

ملاحظة 1: تعتبر كل عناصر الموجودات مديونة ويثبت رصيد أي حساب منها في الجانب المدين وعليه تزداد كلما أصبحت مديونة وتنقص كلما أصبحت دائنة ، ويأخذ الشكل العام للحساب ما يلي:

مدین (منه)	كافة حسابات الموجودات	دائن (له)
رصيد أول المدة	xx	
+ الإضافة	xx	- النقصان
	xxx	الفرق
رصيد آخر المدة	xx	

ملاحظة 2: إن كافة عناصر المطلوبات تكون أرصدها دائنة وعليه يثبت رصيد هذه الحسابات في الجانب الدائن من الحساب ومن ثم سوف تزيد كلما أصبحت دائنة وتنقص كلما أصبحت مديونة ، ويأخذ الشكل العام لهذه الحسابات ما يلي:

مدین (منه)	كافة حسابات المطلوبات	دائن (له)
- النقصان	xx	رصيد أول المدة
الفرق	xx	+ الإضافة
	xxx	
رصيد آخر المدة	xx	

ملاحظة 3: يعد رصيد رأس المال من الأرصدة الدائنة وعليه يثبت رصيد هذا الحساب في الجانب الدائن من الحساب ومن ثم سوف يزيد كلما أصبح دائن وينقص كلما أصبح مدين ، ويأخذ الشكل العام لهذا الحساب ما يلي:

مدین (منه)	ح/ رأس المال (حقوق الملكية)	دائن (له)
- النقصان	xx	رصيد أول المدة
الفرق	xx	+ الإضافة
	xxx	
رصيد آخر المدة	xx	

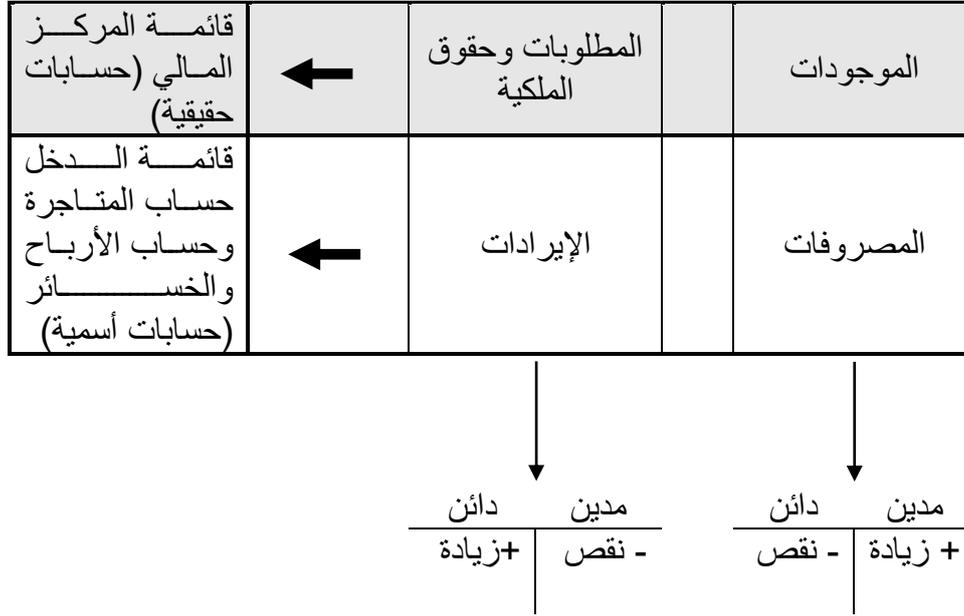
ملاحظة 4: تعتبر كافة المصروفات والخسائر مديونة ويثبت رصيد أي حساب منها في الجانب المدين وعليه تزداد كلما أصبحت مديونة ، ويأخذ الشكل العام للحساب ما يلي:

مدین (منه)	كافة حسابات المصروفات أو الخسائر	دائن (له)
رصيد أول المدة	xx	
+ الإضافة	xx	- النقصان
	xxx	الفرق
رصيد آخر المدة	xx	

ملاحظة 5: إن كافة حسابات الإيرادات والأرباح تكون أرصدها دائنة وعليه يثبت رصيد هذه الحسابات في الجانب الدائن من الحساب ومن ثم سوف تزيد كلما أصبحت دائنة ، ويأخذ الشكل العام لهذه الحسابات ما يلي:

مدین (منه)	كافة حسابات الإيرادات والأرباح		دائن (له)
- النقصان	xx	xx	رصید أول المدة
الفرق	xx	xx	+ الإضافة
	xxx	xxx	رصید آخر المدة

والشكل (4) التالي يوضح كافة الملاحظات السابقة فضلاً عن علاقة تلك الحسابات بالقوائم المالية:



الشكل (4)
علاقة الحسابات بالقوائم المالية

مثال 8: كانت قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لمحلات صلاح التجارية في 2008/1/1 كما يلي:

الموجودات	قائمة المركز المالي لمحلات صلاح التجارية في 2008/1/1		المطلوبات ورأس المال
البضاعة	24000	20000	الدائنون
الصندوق	60000	؟	رأس المال
المدینون	18000		
أجمالي الموجودات	318000	318000	أجمالي المطلوبات ورأس المال

والتالي العمليات المالية التي جرت خلال عام 2008:

- 1- أشرت المحلات آلات حاسبة بمبلغ 30000 دينار دفع قيمتها نقداً.
- 2- باعت المحلات بضاعة إلى محلات خالد بمبلغ 120000 دينار تم استلام 70000 دينار منها نقداً والباقي على الحساب.
- 3- أشرت المحلات بضاعة بمبلغ 90000 دينار على الحساب من منشأة الحسن التجارية.
- 4- تم سداد ما بذمة المحلات إلى منشأة الحسن نقداً.
- 5- سحب صاحب المحلات مبلغ 7000 دينار نقداً لاستخدامه الخاص.
- 6- سدد خالد نصف ما بذمته للمحلات نقداً.

المطلوب: بيان أثر العمليات على المركز المالي باستخدام أسلوب الحساب ومن ثم تصوير قائمة المركز المالي في 2008/12/31.
الحل:

بما أن: الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (رأس المال)

إذن: 318000 = 20000 + س

س = 318000 - 20000 = 298000 دينار قيمة رأس المال في 2008/1/1

ح/ الصندوق		ح/ البضاعة	
1 آلات حاسبة	30000	2 مذكورين	120000
4 الدائنون	90000	3 الدائنون	240000
5 رأس المال	7000	الفرق	210000
الفرق	28000		330000
	155000		330000
	155000		210000
	رصيد 12/31		رصيد 12/31
	28000		210000

ح/ الدائنون		ح/ المدينون	
1/1 في	20000	6 صندوق	25000
3 بضاعة	90000	1/1 في	18000
الفرق	20000	2 بضاعة	50000
	110000	الفرق	43000
	110000		68000
	رصيد 12/31		رصيد 12/31
	20000		43000

ح/ الآلات حاسبة		ح/ رأس المال	
1 صندوق	30000	1/1 في	298000
الفرق	30000	5 صندوق	7000
	30000	الفرق	291000
	30000		298000
	رصيد 12/31		رصيد 12/31
	30000		291000

أما قائمة المركز المالي في 2008/12/31 لمحلات صلاح التجارية ستكون كما يلي:

الموجودات	قائمة المركز المالي لمحلات صلاح التجارية في 2008/12/31		المطلوبات ورأس المال
البضاعة	210000	20000	الدائنون
الصندوق	28000	291000	رأس المال
المدينون	43000		
أثاث	30000		
أجمالي الموجودات	311000	311000	أجمالي المطلوبات ورأس المال

أسئلة الفصل الثاني

س1/ عرف ما يلي:
تسجيل العمليات المالية ، القيد المفرد ، القيد المزدوج ، ، الحساب ، الحسابات الاسمية ، الحسابات الحقيقية.

س2/ ما هي الخطوات المعتمدة في إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب الحساب وضحاها معزز إجابتك بشكل يبين تسلسل هذه الخطوات.

س3/ البيانات التالية خاصة بمحلات الموصل التجارية لشهر كانون الثاني للعام 2008:
1- في 1/1 بدأت المحلات أعمالها التجارية بمبلغ 40000 دينار كرأس مال أودع منه في الصندوق 30000 دينار والباقي في المصرف.

2- في 1/15 تم شراء أثاث من شركة الهدى التجارية بمبلغ 20000 دينار سدد ربع المبلغ نقداً والباقي على الحساب.

3- في 1/16 دفعت المحلات مبلغ 200 دينار نقداً عن شراء آلة حاسبة.

4- في 2/18 باعت المحلات أثاث إلى التاجر أحمد بمبلغ 5000 دينار على الحساب.

5- في 1/20 سددت المحلات إلى شركة الهدى التجارية مبلغ 10000 دينار نقداً.

6- في 1/22 سدد التاجر أحمد للمحلات مبلغ 4000 دينار بـصك.

7- في 1/31 قامت المحلات بزيادة رأس المال بمبلغ 6000 دينار أودع الصندوق والمصرف بنسبة 2:3 على التوالي.

المطلوب: 1- تسجيل القيود اللازمة للعمليات أعلاه (مع شرح القيد لكل عملية)

2- إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب معادلة.

3- إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب الحساب.

4- إعداد الميزانية العمومية الجزئية في 2008/1/31.

س4/ تعتمد شركة النجاح التجارية طريقة القيد المفرد في تسجيل عملياتها المحاسبية وقد أمكن الحصول على بيانات الموجودات والمطلوبات في أول السنة وآخرها الخاصة بالشركة لعام 2007 والتي كانت كما يلي:

البيان	أثاث	بضاعة	مدينون	صندوق	دائنون
2007/ 1 / 1	600000	4000000	1500000	500000	1000000
2007/12/31	700000	5000000	2000000	800000	1500000

فإذا علمت أن صاحب الشركة قد قام بزيادة رأس المال خلال السنة بمبلغ 1000000 دينار ، أما المسحوبات الشخصية خلال العام فبلغت 400000 دينار.
المطلوب: إيجاد صافي الربح للشركة وفق طريقة القيد المفرد.

س5/ فيما يلي بعض أرصدة الحسابات لشركة أحمد التجارية للعام 2007 ، والمطلوب إيجاد المبالغ المجهولة في كل مما يلي:

البيان	أثاث	صندوق	دائنون	بضاعة	مدينون
2007/ 1 / 1	10000	45000	؟	100000	؟
2007/12/31	؟	؟	70000	؟	55000

فإذا علمت:

- 1- تعمل الشركة على الحفاظ على رصيد النقدية في كل سنة بنسبة 30% من رأس المال.
- 2- تمثل أرصدة المدينون 50% من رصيد البضاعة.
- 3- المسحوبات الشخصية لصاحب المشروع خلال العام هي 19000 دينار ، أما الإضافات فكانت 5000 دينار.
- 4- بلغ صافي الربح وفق نظرية القيد المفرد في نهاية عام 2007 (15%) من رأس المال.

س6/ بلغ رأس المال لمحلات عدنان التجارية 340000 دينار في 2008/1/1 ، فإذا علمت أن المحلات تنتهج الإجراءات التالية في عملها:

- 1- تحتفظ برصيد للنقدية والمدينون والبضاعة بنسبة 3: 1: 6 على التوالي.
 - 2- تمثل المطلوبات 25% من إجمالي رصيد البضاعة.
 - 3- تمثل الموجودات في 1/1 80% من موجودات 12/31.
- المطلوب: إيجاد مقدار صافي الربح أو الخسارة فضلاً عن القيم المجهولة فيما يلي:

البيان	صندوق	دائنون	بضاعة	مدينون
2008/ 1 / 1	؟	؟	؟	؟
2008/12/31	؟	؟	؟	؟

س7/ البيانات التالية خاصة بمحلات السعد التجارية لشهر للعام 2009:

- 1- في 4/1 بدأت الشركة أعمالها التجارية برأس مال قدره 60000 دينار أودع في الصندوق والمصرف بنسبة 3 : 2 على التوالي.
- 2- في 4/2 تم شراء بناية بمبلغ 15000 دينار نقداً.
- 3- في 4/5 تم شراء أثاث بمبلغ 40000 دينار من شركة الفرات للأثاث وتم دفع ربع المبلغ بصك والباقي على الحساب.
- 4- في 4/20 قام صاحب الشركة بشراء سيارة بمبلغ 20000 دينار نقداً من ماله الخاص وضعها ضمن ممتلكات الشركة.
- 5- في 4/26 تم سداد نصف الذي بذمة الشركة إلى شركة الفرات نقداً.
- 6- في 4/30 تم زيادة رأس المال بمقدار 50000 دينار نقداً.

المطلوب:

- 1: تسجيل القيود اللازمة للعمليات أعلاه (مع شرح القيد لكل عملية)
- 2- إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب معادلة.
- 3- إثبات أثر العمليات المالية باستخدام أسلوب الحساب.
- 4- إعداد الميزانية العمومية الجزئية في 2009/4/30.

س8/أختار الإجابة أو الإجابات الصحيحة:

1- هذه الحسابات يكون رصيدها دائماً:

- أ- الصندوق
ب- الإيرادات
ج- الرواتب
د- الأراضي

2- يعد من الحسابات الاسمية:

- أ- الصندوق
ب- الإيرادات
ج- الرواتب
د- الأراضي

3- يظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية):

- أ- الصندوق
ب- الإيرادات
ج- الإيجار
د- الفوائد الدائنة

4- جعل الحساب دائماً يشير إلى:

- أ- زيادة في الموجودات
ب- زيادة في مطلوبات
ج- زيادة في المصروفات
د- زيادة في الأثاث

5- يعد رصيد الأثاث بأنه:

- أ- موجود وبرصيد مدين
ب- موجود وبرصيد دائن
ج- مطلوب وبرصيد دائن
د- مطلوب وبرصيد مدين

6- إذا كان رصيد رأس المال في 2009/1/1 هو 225000 دينار وخلال السنة حقق المشروع ربح يعادل 10% من رأس المال في 2009/12/31 فكم يبلغ صافي الربح:

- أ- 25000 دينار
ب- 75000 دينار
ج- 22500 دينار
د- 72500 دينار

7- صافي المركز المالي يمثل:

- أ- الموجودات ناقص المطلوبات
ب- الموجودات زائداً المطلوبات
ج- الموجودات ناقص حق الملكية
د- الموجودات زائداً حقوق الملكية

8- إحدى الحسابات التالية لا تعد من الحسابات الاسمية:

- أ- الصندوق
ب- الإيرادات
ج- الإيجار
د- الفوائد الدائنة

9- شراء أثاث نقداً سيؤثر على معادلة الميزانية من خلال:

- أ- زيادة في موجود ونقص في آخر
ب- زيادة في مطلوب ونقص في آخر
ج- زيادة في موجود وزيادة في مطلوب
د- نقص في مطلوب ونقص في موجود

10- زيادة رأس المال بمبلغ 20000 دينار نقداً:

- أ- زيادة في موجود ونقص في آخر
ب- زيادة في حق ملكية ونقص في آخر
ج- زيادة في موجود وزيادة حق ملكية
د- نقص في حق ملكية ونقص في موجود

تمارين عن تسجيل القيود المحاسبية

العمليات الاتية تمت في منشأة الأنوار التجارية

- 1- 2020/1/1 بدأت المنشأة عملها التجاري بمبلغ (400000) الف دينار تم وضعه في الصندوق .
 - 2- 2020/5/3 تم شراء بضاعة بمبلغ (30000) الف دينار نقدا.
 - 3- 2020/5/5 تم بيع اثاث بالأجل بمبلغ (20000) الف دينار الى محلات المصطفى سدد منها (15000) الف بصك والباقي على الحساب .
 - 4- 2020/5/8 سددت محلات المصطفى ما بذمتها نقدا.
- المطلوب: تسجيل العمليات المحاسبية لشركة الأنوار

1- 400000 من ح / الصندوق
400000 الى ح/ راس المال (قيد بدء العمل التجاري)

2- 30000 من ح /البضاعة

30000 الى ح/ المصرف

3- 5000 من ح / المدينون (محلات المصطفى)

15000 من ح/ المصرف

20000 الى ح/ الاثاث (بيع الاثاث بالاجل)

4- 5000 من ح/ الصندوق

5000 الى ح/ المدينون (محلات المصطفى) تسديد ما بذمتهم نقدا

العمليات التالية تمت في منشأة الامل التجارية وهي:

- 1- في 2020/5 /1 بدأت منشأة الأمل عملها التجاري بمبلغ (25000) الف دينار تم وضعه في الصندوق.
 - 2- 2020/5/3 تم شراء بضاعة بمبلغ (3000) الف دينار نقدا.
 - 3- 2020/5/5 تم بيع اثاث بالأجل بمبلغ (5000) الف دينار الى منشأة كريم سدد منها (2000) الف بصك والباقي على الحساب .
 - 4- 2020/5/8 سددت منشأة كريم ما بذمتها نقدا.
- المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية في منشأة الامل.

25000 من ح/ الصندوق

25000 الح/ راس المال (قيد بدأ العمل)

5/3

3000 من ح/ البضاعة

3000 الى ح/ المصرف

5/5

3000 من ح/ مدينون

2000 من ح/ المصرف

5000 الى ح/ اثاث

5/8

3000 من ح/ الصندوق

3000 الى ح/ المدينون

العمليات الاتية تمت في منشأة الصفا التجارية :

1- 2020/5/1 بدأت منشأة الصفا عملها التجاري بمبلغ (50000) الف دينار تم وضعه الصندوق.

2- 2020/5/3 تم شراء بضاعة بمبلغ (40000) الف دينار نقدا .

3- 2020/5/5 تم بيع اثاث بالأجل بمبلغ (30000) الف دينار الى منشأة الهدى سدد منها (20000) الف بصك والباقي على الحساب .

4- 2020/5/8 سددت منشأة الهدى ما بذمتها نقدا.

50000 من ح/ الصندوق

50000 الح / راس المال

2- 40000 من ح/ البضاعة

40000 الى ح / الصندوق

3- 10000 من ح / مدينون

20000 من ح / المصرف

30000 الى ح / البضاعة

1- 10000 من ح الصندوق

2- 10000 الى ح / المدينون

تمارين عن القيود المحاسبية

س/العمليات الاتية تمت في منشأة السعد التجارية

1-1/2022/5/1 بدأت منشأة السعد عملها التجاري بمبلغ 25000 ووضعه مناصفة بين الصندوق والمصرف

2-2/2022/5/3 تم شراء بضاعة بمبلغ 3000 دينار بصك

3-3/2022/5/5 تم بيع الاثاث بالاجل بمبلغ 5000 دينار الى منشأة كريم سدد 2000 دينار بصك والباقي ع الحساب

4- 2022/5/8 سددت منشأة كريم مابذمتها

المطلوب تسجيل القيود المحاسبية في منشأة سعد ؟

الحل // 5/1

1- 12500 من ح / الصندوق

2- 12500 من ح / المصرف

3- 25000 الى ح / راس المال / بدا العمل بمنشأة سعد

5/3

-3000 من ح / البضاعة

3000 الى ح / المصرف شراء بضاعة بصك

5/5-3

3000 من ح / مدينون (منشأة كريم)

2000 من ح / المصرف

5000 الى ح / اثاث بيع الاثاث بالاجل وصك

5/8

3000 من ح / الصندوق

3000 الى ح / مدينون (منشأة كريم) سددت منشأة كريم ما بذمتها

س2/ العمليات الاتية حدثت في منشأة الامل التجارية

- 1- 2020/2/1 بدأت منشأة الامل عملها التجارب بمبلغ 60000 تم وضعه
مناصفة بين الصندوق والمصرف
- 2- 2020/ 2/3 تم بيع بضاعة بلاجل بمبلغ 9000 دينار الى منشأة علي
- 3- 2020/ 3/5 تم شراء بضاعة من محلات الهدى بمبلغ 8000 دينار سدد
منها 3000 نقدا والباقي على الحساب
- 4- 2020/2/8 سددت منشأة علي ما بذمتها بصك
- 5- المطلوب تسجيل قيود العمليات في منشأة الامل

الحل // 2/1

30000 من ح / الصندوق

30000 من ح / المصرف

60000 الح / راس المال بدأت منشأة الامل بالعمل

2- 2/3

9000 من ح / المدينون (منشأة علي)

9000 الى ح / البضاعة

3/5 -4

5- 8000 من ح / البضاعة

3000 الى ح / الصندوق

5000 الى ح الدائنون (محلات الهدى) شراء البضاعة نقد واجل

2/8 -6

9000 من ح / المصرف

9000 الى ح / المدينون (منشأة علي) سدد ما بذمتها بصك

اسلوب المعادلة الاتي قائمة المركز المالي لشركة محمد كما في 2000/12/31

المطلوبات	الموجودات
اوراق دفع 25000	الصندوق 200000
دائنون 20000	اثاث 150000
راس المال 400000	بضاعة 50000
	مدينون 25000
	اوراق قبض 20000
425000	425000

وفي بداية السنة لعام 2001 قامت شركة محمد بالعمليات الاتية

- 1- 2001/1/5 قامت الشركة بشراء بضاعه الى محلات الهدى بقيمة 100000 على الحساب
- 2- 2001 /1/20 سددت الشركة احد الدائنون 50000 نقدا .
- 3- 2001/5/20 باعت المنشأة اثاث بقيمة 50000 نقدا
- 4- 2001/6/1 سدد المنشأة احد المدينون بقيمة 10000 دينار نقدا

المطلوب بيان اثر العمليات السابقة على قائمة المركز المالي باسلوب المعادلة

الحل

1/5

100000 من ح/ البضاعة

100000 الى ح/ الصندوق

1/20

50000 من ح/ الدائنون

50000 الى ح/ الصندوق

5/20

50000 من ح / الصندوق

50000 ال ح / الاثاث

1/6

10000 من ح / الصندوق

10000 ال ح / المدينون

تفسير القيود

- 1- زيادة في احد الموجودات يقابله الى نقص في موجود اخر
- 2- نقصان في احد المطلوبات يقابله نقصان في احد الموجودات
- 3- زيادة في احد الموجودات يقابه نقصان في موجود اخر
- 4- زيادة في موجود قابله نقص في موجود اخر

صندوق	اثاث	بضاعة	ا.قبض	مدينون	ا.د	دائنون	راس المال
200000	150000	50000	20000	25000	25000	20000	400000
200000		100000				100000	
200000		200000				120000	
(50000)						(50000)	
150000						70000	
50000	(50000)						
200000	100000						
10000				(10000)			
210000	100000	150000	20000	15000	25000	70000	400000

تصوير الميزانية بعد التعديل

25000 ا. دفع	210000 صندوق
70000 دائنون	100000 اثاث
400000 راس المال	150000 بضاعة
	20000 ا.ق
	15000 مدينون
495000	495000

اسلوب الحساب : وهو عبارته عن جدول او نموذج معين يظهر الزيادة او النقص في عناصر القوائم المالية كوسيلة لتبويب وتجميع الاحداث المالية التي حدثت خلال السنة ويتكون من جانبين (جانب ايمن يسمى مدين او منه , وجانب ايسر يسمى دائن او له) ويأخذ الحساب شكل حرف T ومن خلال هذين الجانبين يمكن اثبات وتوضيح المتغيرات لا التي تحدث على لي حساب من الحسابات التي تتأثر بها العمليات المالية . ويسمى هذا الاسلوب بأسلوب الصفحة او السجل .

انواع الحسابات

هنالك عدة تبويات للحسابات يمكن التعرف عليها ومنها

اولا- **الحسابات الشخصية**: وتتضمن اسماء الاشخاص سواء كانوا حقيقيين او معنويين مثل اسماء الدائنين والمدينين وتتضمن ايضا حساب راس المال وحساب صاحب المشروع وحساب المصرف وتقسم الى

* حسابات شخصية حقيقية : اي اشخاص طبيعيين واسماء حقيقية مثل احمد علي الخ.

* حسابات شخصية معنوية: اشخاص معنويين وهي الحسابات الخاصة بالشركات المنشآت التي لها شخصيه معنوية مستقلة عن مالكيها مثل الشركة العامة للنسيج وشركة البان تكريت المحدودة الخ.

ثانيا : **الحسابات الغير شخصية** وتقسم الى

* حسابات حقيقية : وتشمل ممتلكات المنشأة 0 وتمثل عناصر الموجودات الثابتة في المركز المالي اي لا تقفل في نهاية السنة وبعض الموجودات المتداولة مثل الصندوق ومخزون البضاعة وتكون على نوعين

حسابات حقيقية مادية تسمى بالموجودات الملموسة مثل الاراضي والمباني.

حسابات حقيقية معنوية وتسمى بالموجودات غير الملموسة مثل شهرة محل والعلامة التجارية .

ثانيا : **الحسابات الاسمية** : وهي حسابات وسيطة تفتح خلال السنة وتقفل نهاية السنة ضمن الحسابات الختامية مثل المصاريف للماء والكهرباء والنقل والخسائر مثل خسائر الحريق

الارباح والايرادات نثل ايراد العقار الفوائد الدائنة ارباح بيع الخ. ويمكن تمثيلها كالاتي

انواع الحسابات

حسابات غير شخصية	حسابات شخصية
اسمية	حقيقية - معنوية
(مصاريف وخسائر -	مادية - معنوية)
	ايرادات و ارباح)

ثانيا :من حيث عناصر قوائم المركز المالي :

وتشمل قائمة المركز المالي : وتقسم الى ثلاث حسابات رئيسية (الموجودات - المطلوبات - راس المال) وهذه الحسابات دائمية وذات ارصدة مفتوحة.

قائمة الدخل (المتاجرة والارباح والخسائر) وتقسم الحسابات الى(حسابات مؤقتة - ذات ارصدة مقللة الايرادات والمصروفات)

قواعد وخطوات التسجيل في الحساب :

يكون لكل حدث اقتصادي اثر على كل من جانب المدين والدائن ويكون مساوي له بنفس القيمة لذلك وبما ان معادلة الميزانية تمثل الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية

ماهي الخطوات التي يجب اتباعها لاثبات العمليات المالية وتوضيح اثرها على كل حساب من الحسابات .

1-يثبت رصيد اول المدة ان وجد ويقصد به رصيد كل حساب المبلغ المتبقي في الحساب يمثل الفرق بين الزيادة والنقصان في الحساب.

2-تسجل الاضافات والنقصان من خلال تحليل العملية المالية وتتم عملية تحليل العمليات لاثبات الزيادة والنقصان من خلال مايلي:

أ-تحديد الحسابات المعنوية التي تتأثر بالعملية.

ب-تحديد طبيعه الحسابات هل هي حساب موجودات او مصروفات او مطلوبات او حقوق ملكية.

ج-تحديد اثر كل عملية على الحسابات هل تؤدي هذه العملية بالزيادة او النقصان في الحسابات المختصة.

د-تطبيق قواعد المديونية والدائنية لتحديد الحسابات اي ماهي الحسابات المدينة وماهي الحسابات الدائنة.

هـ- يجب التأكد من ان كل الطرف المدين مساوي للطرف الدائن.

ملاحظه//

الحسابات المدينة تشمل (الموجودات –المسحوبات الشخصية – المصروفات)
(وبطبيعتها تزداد في الطرف المدين وتنقص في طرف دائن

الحسابات الدائنة تشمل(المطلوبات –حقوق الملكية- الايرادات) وبطبيعتها تزداد في
الطرف الدائن وتنقص في الطرف المدين

مثال// قرر احمد زيادة راس المال بمبلغ 10000 وايداعه في المصرف مطلوب
بيان اثر الزيادة على الطرف المدين والدائن

10000 من ح/ المصرف

10000 الى ح/ راس المال

نلاحظ زيادة الجانب المدين المصرف صاحبه زياده جانب الدائن راس المال بنفس
القيمة

اما اذا قرر احمد تخفيض راس المال بقيمة 4000 الاف دينار فيصبح القيد كلاتي

4000 من ح/ راس المال

4000 الى ح/المصرف

نلاحظ نقصان ح راس المال وبالتالي نقصان حساب المصرف

اما اذا قرر احمد سحب مبلغ 1000 دينار كمسحوبات شخصية فيكون القيد كلاتي

1000 من ح/ المسحوبات الشخصية

1000 الى ح/ راس المال

ان المسحوبات الشخصية هي حسابات مدينة وحساب راس المالي حساب دائن

الحسابات المدينة تشمل (الآلات - الاراضي - الاثاث - المخزون من البضاعة -
المدينون - المسحوبات الشخصية - المصاريف)

الحسابات الدائنة تشمل (القروض - الدائنون - راس المال - الايرادات - الاضافة
على راس المال)

ملاحظه // كل عناصر الموجودات مدينة ويثبت رصيدها في جانب المدين وعليه
تزداد كلما اصبحت مدينة وتنقص كلما اصبحت دائنة

المطلوبات عناصرها دائنة ويثبت رصيدها في جانب الدائن وعليه كلما زادت
تصبح دائنة اذا نقصت مدينة وكذلك راس المال ذا زات يصبح دائن اذا نقص
يصبح مدين

حساب المصروفات والخسائر مدينة وعليه اذا زادت اصبحت مدينة (مدين في حالة
الزيادة دائن في حالة النقصان)

حساب الايرادات والارباح تكون حساباتها وارصدها دائنة اذا زادت تصبح دائنة ()
دائن في حالة الزيادة مدين في حالة النقصان)

مثال // كانت قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لمحلات الهدى التجارية في
2020/1/1 كلاتي

الموجودات (قائمة المركز المالي لمحلات الهدى) المطلوبات وراس

المال

البضاعة 240000	20000 دائنون
الصندوق 60000	؟ راس المال
المدينون 18000	
318000	318000
اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات

والتالي العمليات التي جرت خلال عام 2020:

1- اشترت محلات الهدى الات حاسبة بمبلغ 30000 دفعت قيمتها نقدا.

2- باعت محلات الهدى بضاعة الى محلات المصطفى بمبلغ 120000 دينار
استلمت 70000 منها نقداً والباقي على الحساب .

3- اشترت محلات الهدى بضاعة بمبلغ 90000 على الحساب من محلات
الوركاء

4- سددت محلات الهدى ما بذمتها الى محلات الوركاء نقداً

5- سحب صاحب محلات الهدى مبلغ 7000 دينار نقداً لاستخدام شخصي .

6- سدد محلات المصطفى نصف ما بذمته نقداً.

المطلوب : بيان اثر العمليات على المركز المالي باستخدام اسلوب الحساب
وتصوير قائمة المركز المالي كما في 2020/12/31؟

//الحل

بما ان الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (راس المال)

اذن 318000 = 20000 + س

س = 318000 - 20000 = 298000 دينار قيمة راس المال في 2020/1/1

1- ح/ البضاعة

120000	240000
(210000)	90000
330000	330000

210000 رصيد 12/31

2- ح/ الصندوق

30000	60000 1/1
90000	70000 (بضاعه)
دائنون	25000 (مدينون)
7000 راس	

المال	
(28000)	
155000	155000

رصيد 28000 12/31

ح/المدينون

صندوق 25000	1-1/18000
الفرق 43000	بضاعة 50000
68000	68000
	رصيد 43000

ح/دائون

1/1 20000	صندوق 90000
بضاعة 90000	الفرق 20000
110000	110000
الرصيد 20000	
12/31	

ح/راس المال

1/1 298000	7000 صندوق
	291000 الفرق
2980000	298000

الرصيد 12/31 291000

ح/الات حاسبة

30000	30000 صندوق
الفرق	
30000	30000

رصيد 12/31 30000

قائمة المركز المالي كما في 12/41

المطلوبات	الموجودات
20000 دائنون	210000 بضاعة
291000 راس المال	28000 صندوق
	43000 مدينون
	30000 اثاث
311000	311000

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات