

-2018
2019 م

محاضرات مبادئ المحاسبة المالية



اعداد:-

م. د. نضال عبدالله ياسين المالكي

2018 - 2019 م

عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

بسم الله الرحمن الرحيم

اللهم صل على محمد وال محمد

يجب ان نتعلم الاجابة على الاسئلة الاتية خلال دراستنا لهذا الفصل:-

- من يقوم بالعمل المحاسبي؟
- اين تسجل العمليات المحاسبية وما مصادر تسجيلها؟؟
- ماهي خطوات الدورة المحاسبية؟؟
- تسجيل العمليات ونظرية القيد المزدوج؟؟
- ماهي السجلات المحاسبية؟؟
- كيفية التسجيل في سجل اليومية العامة؟
- الترحيل الى سجل الاستاذ العام؟؟

تمهيد:-

من خلال مزاوله الاعمال من قبل الوحدات الاقتصادية تقوم بعدد كبير جدا من النشاطات الاقتصادية المختلفة ، وهذه النشاطات يعبر عنها بالأحداث الاقتصادية او العمليات الاقتصادية، وهذه العمليات تحتاج الى تسجيلها واحصائها وتلخيصها بطرق معينة للتوصل الى نتائج هذه العمليات والتعرف على نتيجة النشاط للوحدة هل هو ربح ام خسارة، وكذلك التعرف على الموارد الاقتصادية التي تملكها الوحدة والمحافظة عليها وبالمقابل ماهي التزامات الوحدة تجاه الاخرين واصحاب راس المال.

كل هذه العمليات تتم من خلال العمل المحاسبي الذي يقوم به مجموعة من الاشخاص المتخصصين بالمحاسبة الذين يعملون في قسم الحسابات او قسم المالية وفي هذا القسم تجرى خطوات الدورة المحاسبية على البيانات المتوفرة عن الاحداث الاقتصادية التي تمت من واقع المستندات للتوصل الى المعلومات المحاسبية التي تقدم الى الاطراف التي تحتاجها عن طريق القوائم المالية.

اذن ما هو مصدر العمليات المحاسبية؟؟

الجواب / المستندات او الوصولات (الفواتير) هي مصدر العمليات المحاسبية.

اين يتم تسجيل العمليات الاقتصادية؟؟؟

الجواب/ يتم التسجيل في السجلات المحاسبية التي تتكون من :-

- 1- سجل اليومية العامة
- 2- سجل الاستاذ العام

عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

اي العمليات الاقتصادية (الاحداث الاقتصادية) يتم تسجيلها؟؟

الجواب / يتم تسجيل العمليات ذات الطبيعة المالية، اي التي تقاس بالمبالغ النقدية الدولار، الدينار، الين، اليورو، الريال وغيرها حسب عملة البلد الذي تعمل فيه الوحد.

ما تعريف العملية المحاسبية؟؟

الجواب/ تعرف العملية المحاسبية بانها نشاط او حدث اقتصادي يمكن قياسه بشكل نقدي وتحدث تغيير في المركز المالي للشركة او هي عملية تبادل بين عنصرين او طرفين احد اطرافها الوحدة الاقتصادية.

ماذا نعني بمصطلح الحساب، او الحسابات وما انواعها؟؟

الجواب/ الحساب هو المكون او العنصر الاساسي في المحاسبة(النظام المحاسبي)، وهو عبارة عن سجل او جدول او نموذج معين يظهر فيه الزيادة والنقص في عناصر القوائم المالية (الموجودات، المطلوبات، حقوق الملكية، الايرادات، المصروفات.... الخ) مثل حساب الصندوق ونعني النقدية المتوفرة في الشركة(القاصة)، حساب المصرف رصيد النقدية في جاري المصرف، حساب المباني يمثل قيمة المباني التي تملكها الشركة، حساب السيارات يمثل قيمة السيارات التي تملكها الشركة، حساب المبيعات يمثل قيمة المبيعات التي تمت خلال فترة معينة في الشركة، حساب المشتريات يمثل قيمة البضاعة المشتراة خلال فترة معينة..... وهكذا لبقية الحسابات.

انواع الحسابات: وهناك نوعين من الحسابات في المحاسبة هما:-

- 1- الحسابات الحقيقية او الدائمة: وهي الحسابات التي لا تقفل ارصدها في نهاية الفترة المالية وانما تستمر لفترات متعددة ، وتظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية)، ولذا تسمى ايضا بحسابات الميزانية، وتسمى ايضا بالحسابات الرأسمالية لأنها تستمر لأكثر من فترة مالية حسب اعمارها، مثل حسابات الموجودات، وحسابات المطلوبات، وحسابات حقوق الملكية ونقول حسابات الموجودات وليس حساب الموجودات لوجود مجموعة من الموجودات ضمن هذه الحسابات مثل الموجودات المتداولة (حساب الصندوق، وحساب المصرف، وحساب المدينون، وحساب البضاعة.... الخ)وهكذا بالنسبة للحسابات الاخرى.
- 2- حسابات اسمية او مؤقتة: وهي الحسابات التي تقفل ارصدها في نهاية الفترة المالية ولا تستمر للفترات القادمة وانما تفتح هذه الحسابات في بداية الفترة المالية وتقف في نهايتها في كشف او قائمة الدخل ولذا تسمى ايضا بحسابات الدخل، وكذلك يطلق عليها مؤقتة لأنها تمثل فترة معينة، ومن امثلتها حسابات الايرادات، وحسابات المصروفات، حسابات الدخل.

عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

الدورة المحاسبية:

تختص الدورة المحاسبية بالأوجه المختلفة لتسجيل وتحليل اثر العمليات الخارجية في الدفاتر كما تحدث اولا بأول خلال الفترة المحاسبية وتتضمن الخطوات الاتية:-

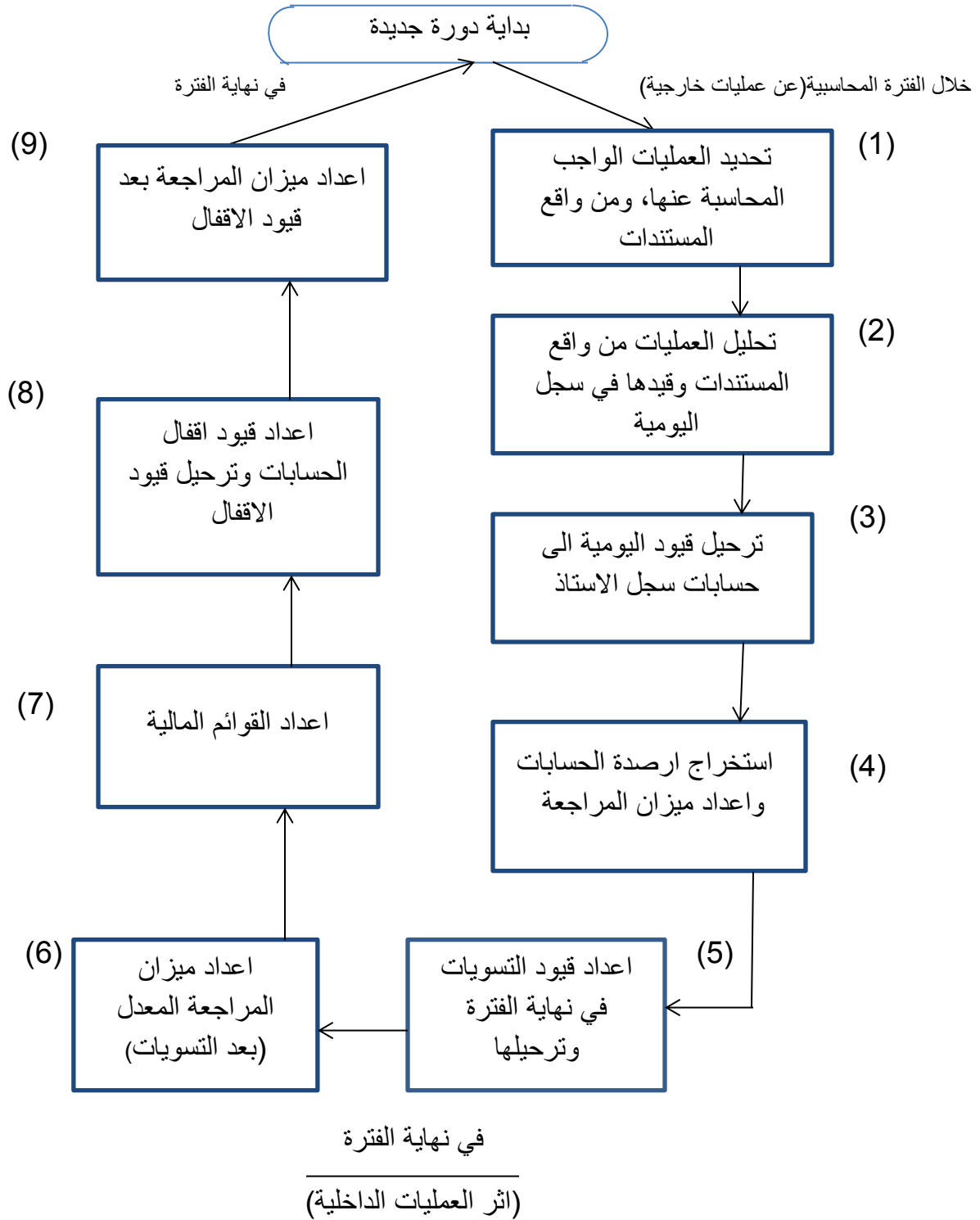
- 1- تحديد العمليات الواجب المحاسبة عنها من واقع المستندات.
- 2- تحليل العمليات من واقع المستندات وتسجيلها بموجب قيود محاسبية في دفتر اليومية العامة.
- 3- ترحيل قيود اليومية الى الحسابات الخاصة بها في سجل الاستاذ العام.
- 4- اعداد ميزان المراجعة قبل التسويات من واقع الارصدة المدينة والارصدة الدائنة للحسابات.
- 5- اعداد قيود التسوية نهاية الفترة وترحيلها الى الحسابات الخاصة بها.
- 6- اعداد ميزان المراجعة المعدل بعد التسويات.
- 7- اعداد القوائم المالية من واقع ميزان المراجعة المعدل.
- 8- اعداد قيود اقفال الحسابات للتخلص من ارصدة الحسابات المؤقتة، وترحيل تلك القيود الى الحسابات الخاصة بها.
- 9- اعداد ميزان المراجعة بعد قيود الاقفال والذي يشتمل على أرصدة الحسابات الدائمة (الحقيقية)

ويمكن تلخيص هذه العمليات بالمخطط التالي:



عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

خطوات الدورة المحاسبية

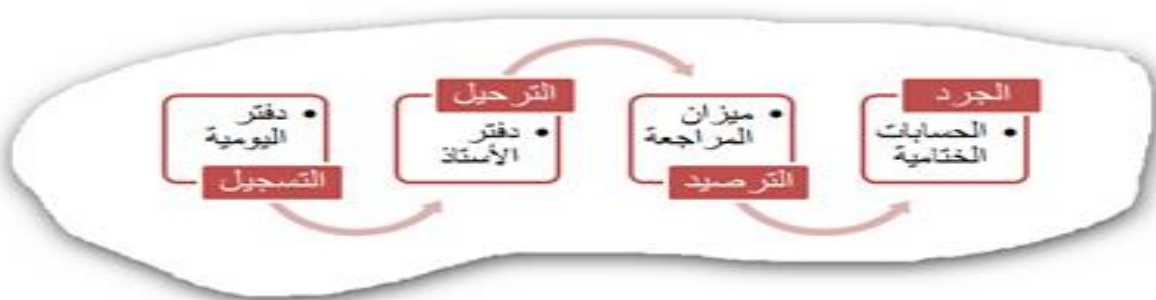


عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

من خلال ما تقدم يمكن تعريف الدورة المحاسبية The Accounting Cycle بأنها مجموعة من الخطوات المنظمة المتعاقبة للأنشطة المحاسبية لغرض تحليل العمليات المالية وتسجيلها في الدفاتر وتصنيف اثارها وتلخيصها حتى يتم اعداد القوائم المالية.

العمليات المالية الخارجية:- وهي الاحداث الاقتصادية التي تنتج عنها عمليات تبادلية بين المنشأة والاطراف الخارجية ويتم تسجيلها بموجب قيود اثناء الفترة عند وقوعها، مثل عملية البيع، عملية الشراء، عملية دفع الاعلان، عملية استلام ايراد، وغيرها.

العمليات المالية الداخلية:- وهي احداث لا تنتج عن عمليات تبادلية بين المنشأة والاطراف الخارجية، وانما تنشأ من الحاجة الى تعديل ارصدة الحسابات في نهاية الفترة بموجب قيود التسوية، مثل تسوية حساب الايجار، او مصروف الاعلان، وتسوية الايرادات المستلمة، او الاندثارات، وغيرها.



نظام تسجيل العمليات المحاسبية في ظل نظرية القيد المزدوج

القيد المزدوج يعني تسجيل معلومات مالية عن عمليات محاسبية في السجلات المحاسبية مثل عملية الشراء او البيع وغيرها، ويكون لكل عملية طرفين (اي مزدوج)، فالطرف الاول من العملية المحاسبية هو الطرف المدين، اما الطرف الثاني فهو الطرف الدائن، كما تم شرحه في معادلة الميزانية فان الجانب المدين يساوي الجانب الدائن .

لكل قيد محاسبي طرفين، يسمى الطرف الاول بالجانب المدين وهو يساوي الجانب الثاني الذي يسمى الجانب الدائن ، وينتهي القيد بشرح بسيط للعملية .

مثال: سجل عملية شراء سيارة بمبلغ (5000000) ؟

الحل/ يسجل القيد المحاسبي كما يأتي:

5000000 السيارات

5000000 الصندوق

عن شراء سيارة نقدا

عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها)

د. نضال المالكي

من القيد اعلاه نجده يتكون من المكونات التالية:

المبلغ او القيمة النقدية للقيد (5000000) ، ويجب ان يكون الجانب المدين يساوي الجانب الدائن.

اما الطرف الاول من القيد وهو الطرف المتقدم الى اليمين، وهو حساب السيارات ويطلق عليه الجانب المدين ونلفظ كلمة من حساب السيارة ويعني ان هناك زيادة صارت في حساب السيارات، فان كان لدينا رصيد سابق للسيارات سيزداد هذا الرصيد بمقدار (5000000)، واذا لم يكن هناك رصيد للسيارات قبل العملية يعني رصيده كان صفرا واصبح الان بعد العملية (5000000).

اما الجانب الثاني المتأخر باتجاه اليسار فيسمى الجانب الدائن، وهذا يعني ان هذا الحساب نقص بقيمة (5000000) وهو قيمة ما دفع من نقد مقابل استلام السيارة ، وهذا الدفع يؤدي الى نقص في الاموال التي كانت في الصندوق او القاصة.

اما الجملة التي توضع في نهاية القيد فتسمى شرح القيد التي توضح ماذا حدث في العملية.

مثال:

في 2007 / 1 / 2 اودع محمد مبلغ (500000) دينار من امواله الخاصة كاستثمار في شركة النور ، وتم ايداع المبلغ في الصندوق، ماذا يترتب على هذه العملية في شركة النور؟؟ اي الحسابات تتأثر؟؟

الجواب/ يترتب على هذه العملية زيادة في الموجودات وهي النقدية حيث سيزداد رصيد الصندوق (القاصة) للشركة بما استلم من مبلغ من محمد (500000) دينار هذا في جانب الموجودات ، يقابله في الجانب الثاني زيادة التزامات شركة النور، وسيكون الالتزام بمقدار (500000) دينار المستلمة من محمد، وفي هذه العملية كان التأثير على الجانبين في معادلة الميزانية.

ح/ راس المال (محمد)

ح/ النقدية

500000

500000



عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

مثال (2)

في 4 / 1 / 2007 اشترت شركة النور قطعة ارض بمبلغ (18000) دينار سددت نقداً ، ماذا يترتب على هذه العملية؟ واي الحسابات تتأثر؟؟ وما تأثيرها على جانبي معادلة الميزانية؟؟
يترتب على العملية زيادة في الاصول (الموجودات) وهي الارض، مقابل نقص في اصل اخر وهو النقدية، حيث سيصبح لدينا موجود اسمه ارض قيمته (18000)، مقابل نقص في موجود النقدية بمبلغ (18000).

ح/ النقدية		ح/ الارض	
500000	18000	18000	

مثال (3)

في 5 / 1 / 2007 قامت شركة النور باستئجار بعض السيارات لاستخدامها في عملها خلال الشهر الاول بمبلغ (4600) دينار دفعتها نقداً، ما تأثير هذه العملية على معادلة الميزانية واي الحسابات تتأثر؟؟

خلال هذه العملية ستزداد مصروفات الشركة (مصروف ايجار السيارات) بمبلغ (4600)، ومقابل ذلك سينقص موجود النقدية في الشركة (4600)ايضا.

ح/ النقدية		ح/ مصروف ايجار سيارة	
500000	18000	4600	
	4600		

مثال (4)

في 6 / 1 / 2007 اشترت شركة النور زيوت ومهمات متنوعة بمبلغ (2200) دينار على الحساب

المطلوب / تحليل هذه العملية واي الحسابات سيزداد وايها سيقول؟

هذه العملية سينشأ من خلالها حساب الاصول زيوت ومهمات وهذه الزيادة قيمتها (2200)، بالمقابل سينشأ التزام جديد اسمه الدائنون بمقدار (2200)، وهذا يعني ستزداد الاصول بنفس مقدار زيادة الخصوم.

عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

ح/ الزيوت ومهمات	ح/ الدائنون
2200	2200

مثال (5)

في 24 / 1 / 2007 ارسلت شركة النور فواتير لـ احد الزبائن عن خدمات قدمتها له بمبلغ (18500) دينار المطلوب / تحليل هذه العملية واي الحسابات تتأثر؟؟

نتيجة للخدمات التي قدمتها الشركة خلال الشهر فان ثمنها سيسجل كإيرادات (على الرغم من عدم تحصيلها في تاريخ ارسال الفواتير) ويترتب على ذلك زيادة الاصول (حساب المدينون) يعني انها ديون في ذمة الزبون، وزيادة الايرادات خدمات ،

يجعل حساب المدينون مدينا (زيادة في الاصول)، وحساب ايرادات خدمات دائنا (زيادة في الايرادات)

ح/ المدينون	ح/ ايرادات خدمات
18500	18500



عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

مثال (6)

في 26 / 1 / 2007 سددت شركة النور رواتب العاملين نقدا مبلغ (8000) دينار.

المطلوب/ تحليل العملية واي الحسابات تؤثر فيها؟؟

يعتبر المبلغ المدفوع للرواتب مصروفا يخص الفترة ، ويقابله نقص في الاصول (النقدية)

ح/ رواتب العاملين

ح/ النقدية

	8000	18000	500000
		4600	
		8000	

المثال (7)

في 28 / 1 / 2007 حصلت المنشأة مبلغ (14000) دينار نقدا من الزبون الذي ارسلت له الفواتير في المثال (5) يوم 24 / 1 / 2007.

المطلوب/ تحليل العملية والحسابات التي تتأثر؟

يترتب على تحصيل المبلغ تغيير في شكل الاصول بمقدار (14000) دينار، ينقص الموجود (المدينون) ويزداد موجود اخر هو النقدية.

ح/ المدينون

ح/ النقدية

14000	18500	18000	500000
		4600	14000
		8000	



عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

مثال (8)

في 29 / 1 / 2007 سددت شركة النور مبلغ (1200) دينار نقدا من ثمن الزيوت والمهمات المشتراة

في المثال (4)

المطلوب/ تحليل العملية وتحديد الحسابات التي تتأثر؟؟

ان تسديد جزء من الديون التي على الشركة سيؤدي الى تقليل التزاماتها تجاه الدائنين (الخصوم)، وبالمقابل ستقل الاصول (النقدية) بالمبلغ المدفوع للدائنين .

ح/ الدائنون		ح/ النقدية	
2200	1200	18000	500000
		4600	14000
		8000	
		1200	

مثال (9)

في 31 / 1 / 2007 قام محمد بسحب (1000) دينار من شركة النور لاستخدامه الخاص.

المطلوب/ تحليل العملية ؟ والحسابات التي تتأثر؟

تعتبر المسحوبات عملية تبادلية بين الشركة وصاحب راس المال ، بموجبها تنقص حقوق الملكية(راس المال)، وعلى الرغم من ان نقص حقوق الملكية في هذه الحالة يمكن اثباته كنقص في حساب راس المال (محمد) مباشرة ، الا انه يفضل ان يخصص حساب لتلك المسحوبات يسمى حساب (المسحوبات الشخصية) ويعتبر هذا الحساب تخفيضا لحقوق الملكية، ولذا يمكن اظهار مسحوبات محمد في بند مستقل، بجعل حساب المسحوبات الشخصية (محمد) مدينا يمثل نقص في راس مال محمد، وحساب النقدية دائنا بالمبلغ (1000) المسحوب اي نقص في الاصول النقدية.

عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها)

د. نضال المالكي

ح/ النقديّة

ح/ المسحوبات الشخصية (محمد)

1000	18000	500000
	4600	14000
	8000	
	1200	
	1000	

مثال (10)

في 31 / 1 / 2007 قامت شركة النور بجرد الزيوت والمهمات الموجودة في المخازن فوجدت ان قيمتها تساوي (550) دينار .

المطلوب / تحليل العملية وبيان الحسابات التي تتأثر؟؟

لو رجعنا الى المثال (4) نجد ان الشركة اشترت زيوت ومهمات بمبلغ (2200) دينار ، وتم اثباتها كأصل (موجود)، وفي نهاية الشهر وجد الرصيد المتبقي في المخازن من هذه لزيوت والمهمات (550) دينار فقط، وهذا يعني ان الشركة صرفت من هذه الزيوت والمهمات خلال الشهر الفرق بين الرصيد في بداية الشهر (الكمية المشتراة) (2200) والمبلغ المتبقي في نهاية الشهر (550)

$$2200 - 550 = 1650 \text{ دينار الزيوت والمهمات المصروفة خلال الشهر.}$$

وفي هذه العملية يجعل حساب زيوت و مهمات مستعملة مدينا (زيادة في المصروفات)، ويجعل حساب زيوت ومهمات بالمخازن دائنا (نقص في الاصول).

ح/ الزيوت ومهمات (بالمخازن)

ح/ الزيوت والمهمات المستعملة

1650	1650	2200
------	------	------

عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) خطوات التسجيل بالدفاتر المحاسبية

اولا: التسجيل في سجل اليومية العامة:

سجل اليومية هو السجل الاول والاساس من السجلات المحاسبية ، ويجب ان يكون موجودا في كل شركة او وحدة اقتصادية، وبهذا السجل يتم اثبات قيود اليومية لكافة العمليات المحاسبية ويكون كما في الشكل الاتي:

البلغ الدائن	البيان	التاريخ	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ

ويكون هذا السجل نظامي ومصادق عليه من قبل كاتب العدل، و صفحاته مرقمة لا يجوز فيه الشطب او الحك او تمزيق احد اوراقه، والتسجيل في هذا السجل هي الخطوة الاولى من خطوات الدورة المحاسبية.

ثانيا: سجل الاستاذ العام:

الخطوة الثانية من خطوات الدورة المحاسبية هي الترحيل الى سجل الاستاذ العام وهي عملية نقل العمليات المحاسبية من سجل اليومية الى سجل الاستاذ.

ويتكون هذا السجل من عدة صفحات تخصص صفحة او اكثر لحساب واحد من الحسابات التي تسجل في اليومية وفي هذه الصفحة يظهر اسم الحساب وكل المعلومات والتغيرات الخاصة به خلال الفترة المالية ويخطط السجل كما في الشكل:

ح/ (اسم الحساب)

الجانب المدين				الجانب الدائن			
البلغ	التفاصيل	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البلغ	التفاصيل	التاريخ	رقم صفحة اليومية

الترحيل: هي عملية نقل او تحويل قيود اليومية من دفتر اليومية الى الحسابات الخاصة بها في دفتر الاستاذ، وهي عملية تجميع لكل العمليات الخاصة بالحساب الواحد في مكان واحد (صفحة واحدة).

عنوان المحاضرة (العمليات المحاسبية وتسجيلها) د. نضال المالكي

مثال

في 1 / 10 / 2010 اسس احد الاشخاص شركة اعلانات اليوم وقدم من امواله الخاصة الى الشركة (10000) \$ اودعت في صندوق الشركة.

1 / 10 / اشترت الشركة تجهيزات المكتب بمبلغ (5000) \$ على الحساب .

2 / 10 / استلمت الشركة مبلغ (1200) \$ نقدا مقابل قيامها بخدمات اعلانية تنتهي في 31 / 12 / 2010.

3 / 10 / دفعت الشركة ايجار المحل لشهر تشرين الاول (10) مبلغ (900) \$ نقدا.

4 / 10 / دفعت الشركة (600) \$ نقدا الى شركة التأمين عن تأمين لمدة سنة ينتهي في 30 / 9 / 2011.

5 / 10 / اشترت تجهيزات اعلان قيمتها (2500) \$، سيتم تسديدها لاحقا.

9 / 10 / تم تعيين (9) موظفين بالشركة يبدأ عملهم في يوم 15 / 10 / 2010 راتب كل موظف (200) \$ شهريا.

20 / 10 / سحب مالك الشركة (500) \$ نقدا من صندوق الشركة لاستخدامه الشخصي.

26 / 10 / تم دفع رواتب الموظفين (1800) \$ نقدا.

31 / 10 / استلمت الشركة (10000) \$ نقدا عن خدمات اعلانية قدمت خلال الشهر.

المطلوب/

1- تسجيل العمليات اعلاه في سجل اليومية العامة.

2- ترحيلها الى سجل الاستاذ العام.

المبادئ المحاسبية

١ - التكلفة التاريخية.

٢ - تحقق الإيرادات.

٣ - مقابلة المصروفات بالإيرادات.

٤ - الإفصاح الكامل.