

المحاسبة ١٠١

طبقاً لمنهج

جامعة الملك عبد العزيز
بجدة المملكة العربية السعودية

إعداد

محمد سامي

مدرس المحاسبة

٠٥٠١٢٠١١٣٦

حقوق النسخ محفوظة لكل مسلم
بغرض الاستفادة العلمية
هذا الملخص مجاني ولا يباع

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده ، ابدأ مستعيناً بالله تعالى في طرح شرح مبسط لمادة المحاسبة ١٠١ مكثفياً بالأجزاء العملية فقط تاركاً لكم الأجزاء النظرية مما يعني عدم الاستغناء عن الكتاب الأساسي للمادة لما فيه من الفوائد الجمة ونبدأ بمشيئة الله تعالى بأول الخطوات المحاسبية وهي معادلة الميزانية.

معادلة المحاسبة (الميزانية)

ينطلق المفهوم الأساسي لهذه المعادلة في أي وحدة اقتصادية من التعادل أو التساوي المستمر بين موارد المنشأة والتزاماتها و يمكن التعبير عنها بشكل معادلة كما يلي :-

الموارد الاقتصادية = الإلتزامات

والموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة سُميت بالموجودات أو الأصول

أما الإلتزامات فهي عبارة عن التزامات للغير + الإلتزامات لأصحاب رأس المال

و الإلتزامات للغير كمثال القروض التي على المنشأة تسمى باسم **الخصوم** حيث أن أي فرد يريد استثمار أمواله في أي كيان اقتصادي سيصبح هذا الكيان ملتزم أمامه بتلك الحقوق و تعرف هذه الإلتزامات **بحقوق الملكية** ، أما بخصوص التطبيق العملي عليها فسيوضح لك بعد التدريب على قيود اليومية ، ولذلك ستصبح المعادلة بشكلها النهائي كالتالي

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

الأصول Assets

تمثل موجودات المنشأة وممتلكاتها وتنقسم إلى:-

أ- الأصول غير الملموسة: Intangible Assets

وهي الأصول التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة أو فائدة للمنشأة مثل شهرة المحل وحقوق الاختراع والعلامات التجارية.

ب- الأصول الثابتة: Fixed Assets

هي مجموعة الأصول التي تقتنى بغرض المساهمة في العملية الإنتاجية وليس بغرض إعادة بيعها مثل الأراضي والمباني والآلات والأثاث والسيارات.

ج- الأصول المتداولة: Current Assets

هي الأصول القابلة للتحويل إلى نقدية أو التي تقتنى بغرض إعادة بيعها أو استخدامها خلال السنة المالية مثل:-

البضاعة أو المخزون : وهي السلع التي تتاجر فيها المنشأة.

المدينون : وهي المبالغ التي تمثل التزامات على الغير لصالح المنشأة واجبة السداد خلال السنة كعملاء المنشأة.

أوراق القبض (أق) : وهي تعهداً مكتوباً موقفاً عليه من العميل بدفع مبلغ معين في تاريخ مستقبلي،

سداداً لقيمة خدمات قدمت أو أصول تم نقل ملكيتها إلى العميل ، كمثل الكمبيالات والسندات الأذنية.
الأوراق المالية : وهي المبالغ المستثمرة في شراء أسهم وسندات.

البنك : هي عبارة عن الأموال المملوكة للمنشأة وتحتفظ بها في شكل حساب جاري لدى البنك.

الصندوق : عبارة عن الأموال الجاهزة والموجودة في خزانة المنشأة.

استثمارات مالية (ودائع البنك) : وهي الأموال التي تحتفظ بها المنشأة في شكل ودائع زمنية لدى البنوك.

المصروفات المقدمة (المدفوعة مقدماً) : تمثل حق للمنشأة لدى الغير وسيتم الحصول على سلع وخدمات في المستقبل مقابل هذه المصروفات المدفوعة مقدماً مثل الإيجارات المقدمة أي المدفوعة مقدماً.

الإيرادات المستحقة : إيرادات تم اكتسابها أي تم تحققها خلال الفترة المحاسبية والتي لم يتم تحصيلها بعد.

الخصوم Liabilities

عبارة عن الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض وتنقسم إلى:-

١- الخصوم طويلة الأجل: Fixed liabilities

هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية واحدة مثل القروض العقارية أو الصناعية والسندات وأوراق الدفع طويلة الأجل.

٢- الخصوم قصيرة الأجل: Current Liabilities

هي المبالغ المستحقة للسداد خلال السنة المالية أو ما على المنشأة من التزامات يلزم تسديدها خلال السنة المالية مثل:-

القرض قصير الأجل : هي مبالغ مستحقة على المنشأة للبنك مقابل الحصول على قرض واجب السداد خلال السنة.

الدائنون (الموردون) : هي مبالغ مستحقة على المنشأة للغير مقابل الشراء على الحساب.

أوراق الدفع : هي مبالغ مستحقة على المنشأة للغير مقابل الشراء على الحساب في صورة كمبيالات، أو هي تعهد كتابي من المنشأة بدفع مبلغ معين في تاريخ معين .

المصروفات المستحقة : هي المبالغ المستحقة على المشروع للغير مقابل خدمات تم أدائها للمشروع.
الإيرادات المقدمة : هي الإيرادات المقدمة قبل القيام بأداء الخدمة المرتبطة بها خلال الفترة المحاسبية.

حقوق الملكية Owner's Equity

هي عبارة عن ما يملكه أصحاب المنشأة من أموال فيها، أو هي عبارة عن الالتزامات على المنشأة تجاه ملاكها وهي تشمل المبلغ الذي تم استثماره بالإضافة إلى الأرباح التي حققها المشروع.

ومن الممكن الآن أن نتعرض لشكل توضيحي لقائمة المركز المالي (١) للمنشأة التي تعبر عن تلك المعادلة حيث أن معادلة الميزانية تبقى في حالة توازن مستمر و بعد حدوث كل عملية مالية كمثل شراء سيارة على الحساب بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال وهنا سيزيد جانب الأصول بهذا المبلغ وجانب الإلتزامات سيزيد أيضاً بنفس المبلغ وسيوضح لنا هذا لاحقاً بشيء من التفصيل.

مدین قائمة المركز المالي دائن

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
كلي	جزئي		كلي	جزئي	
		أ- الأصول المتداولة			أولاً : الخصوم
	xx	مدینون (عملاء)			أ- الخصوم قصيرة الأجل
	xx	نقدية بالبنوك		xx	الدائنون (الموردون)
		إجمالي الأصول المتداولة	xx		ب - الخصوم طويلة الأجل
		ب - الأصول الثابتة		xx	قرض عقاري
	xx	أراضي			إجمالي الخصوم
	xx	مباني			ثانياً : حقوق الملكية
	xx	سيارات			رأس المال بالإضافة إلى الأرباح
	xx	إجمالي الأصول الثابتة		xx	
xxxx		إجمالي الأصول	xxxx		إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

و نود أن نشير إلى أهمية قائمة المركز المالي حيث أنها بمثابة المرجع الأساسي لمعرفةنا بالمدين و الدائن حيث أن هناك حسابات بطبيعتها مدينة كالأصول كمثل المدينين أو العملاء و حسابات بطبيعتها دائنة كرأس المال أو الخصوم كمثل الدائنين أو الموردين، أي أن القاعدة تقول أن الأصول حسابات بطبيعتها مدينة و رأس المال والخصوم حسابات بطبيعتها دائنة.

(١) وهذا هو الشكل القديم للقائمة والذي لم يعد يستخدم في الواقع العملي و لكن أدرجته هنا لأنه يتميز بوضوح الأطراف المدينة والدائنة إضافة إلى إنه هو الشكل المستخدم في إمتحانات السنوات السابقة للجامعة

وحساب كالنقدية في الصندوق ليس معنى أنه بطبيعته مدين أنه لا يمكن أن يأتي في القيد في الطرف الدائن و إنما الأصل أن يكون رصيده مدين لأنه إن أصبح رصيده دائن فذلك معناه أن تكون الخزينة بها مبلغ من المال بالسالب فهذا لا يمكن حدوثه ، وسنتعرف على هذا الأمر جيداً عند إنتقالنا إلى الدفاتر المحاسبية.

فلذلك الحسابات التي بطبيعتها مدينة أي زيادة فيها تطراً عليها تجعلها في الطرف المدين مباشرة و العكس أي النقص فيها يجعلها في الطرف الدائن.

مثال على حساب النقدية في الصندوق
تم دفع فاتورة الكهرباء للشهر الحالي بمبلغ ٥٠٠ ريال نقداً
ما حصل الآن هو نقص في النقدية أي إنها ستكون في الطرف الدائن
و سيكون القيد كالتالي:-

٥٠٠ من ح./.....

٥٠٠ إلى ح./النقدية

ماذا عن الطرف المدين للقيد طبيعي سيكون الجزء الباقي من المثال
وهو ح/ مصروفات الكهرباء

مثال على حساب رأس المال كأشهر الحسابات الدائنة

بدأ أحمد أعماله التجارية بإيداع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال كرأس مال للمنشأة في الخزينة
ما حصل الآن هو زيادة في النقدية أي إنها ستكون في الطرف المدين ، وفي الوقت ذاته حدوث
زيادة في حساب رأس المال وبهذا سيكون في الطرف الدائن .

و سيكون القيد كالتالي

١٠٠,٠٠٠ من ح./ النقدية أو الخزينة أو الصندوق (كلهم بمعنى واحد)

١٠٠,٠٠٠ إلى ح./ رأس المال

الدفاتر المحاسبية الأساسية

وهي نوعان

١- دفتر اليومية

٢- دفتر الأستاذ (وهو مرتبط بدفتر اليومية ارتباط وثيق)

أولاً: دفتر اليومية:-

وهو الدفتر الذي تقيد فيه العمليات المالية للمنشأة وفقاً لقاعدة القيد المزدوج أول بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها.

ويتم التسجيل في دفاتر اليومية وفقاً للخطوات التالية:-

- كتابة التاريخ

- كتابة اسم الحساب المدين في خانة البيان على السطر الأول من القيد (في أقصى اليمين) مع المبلغ.

- كتابة اسم الحساب الدائن في خانة البيان على السطر الثاني من القيد (في أقصى اليسار) مع المبلغ.

- إعطاء شرح مختصر لكل عملية بعد كل قيد.

- ترك سطر دون كتابة بعد كل قيد لتحقيق استقلال ووضوح كل قيد عن غيره من القيود.

- التأكد من تساوي المبالغ المدينة مع المبالغ الدائنة.

شروط التسجيل في دفتر اليومية :-

١- يتم تسجيل العمليات أولاً بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها .

٢- يتم ترقيم صفحاته بأرقام متسلسلة.

٣- لا يتم فيه أي كشط أو مسح أو شطب .

٤- لا تترك فراغات بين طرفي القيد ، أو بين العمليات ، ولا تحشر الكتابة بين السطور.

مثال على كيفية التسجيل في دفتر اليومية :-

بدأ أحمد مشروعه التجاري في ١/٠١/١٤٢٦ هـ برأس مال قدره ٣٠٠,٠٠٠ ريال تم إيداعه في حساب المنشأة الجاري ببنك الرياض.

إذن يكون الحل كالتالي :-

يجب علينا في البداية معرفة الطرف المدين أو الطرف الدائن ثم البحث عن الطرف الآخر ففي المعلومة الأولى و هي عملية الإيداع في البنك نستنتج أنه حدث زيادة لأصل من الأصول المتداولة و هو حساب المنشأة في البنك

إذن

قد وصلنا إلى الطرف المدين وهو

ح/ البنك

وماذا عن الطرف الآخر

علينا النظر إلى المثال ثانياً ما هو الشئ الذي لم يستخدم في الحل ألا وهو أشهر الحسابات الدائنة

وهو حساب رأس المال

ويكون القيد كالتالي :-

لنعرف كيف وصلنا إلى هذا الحل ؟

- ١- إيداع رأس المال و أظن أننا فهمناه سابقاً.
- ٢- شراء أثاث و سداد القيمة بشيك : شراء الأثاث هي عملية الناتج منها هو زيادة في أصل من الأصول التي هي حسابات ذات طبيعة مدينة أي الزيادة فيها تجعلها مدينة فإذن يكون الأثاث في الجانب المدين ، وفي الجانب الدائن يجى حساب الأصل الذي حدث فيه نقص ألا و هو حساب البنك.
- ٣- شراء بضاعة على الحساب من محلات العفاف : أيضا عملية شراء البضاعة كشراء الأثاث تماماً ولكن هنا الشراء على الحساب يجعلنا نثبت استحقاق طرف خارجي (محلات العفاف) دين على المنشأة و طبقاً لنفس القاعدة فإن حساب الدائنين كما هو واضح من اسمه ذات طبيعة دائنة و هنا حدوث زيادة فيه إذن يأتي في الجانب الدائن.
- ٤- بيع بضاعة نقداً لشركة الاتحاد : عملية البيع هنا تذهب بنا إلى مبحث آخر وهو التعرف على حساب المبيعات أو بشكل أدق حساب إيرادات المبيعات أو إيرادات الخدمات وعملية البيع إما أن تكون نقدية أو على الحساب وهنا العملية نقدية وأود أن أبين أن حساب الإيراد حساب بطبيعته دائن لماذا؟؟ لأنه يزيد من الأرباح و الأرباح تزيد من رأس المال (أشهر الحسابات الدائنة) إذن الإيراد ذات طبيعة دائنة والمصروف عكسه ذات طبيعة مدينة طبقاً لنفس القاعدة فهنا حدث زيادة في حساب إيرادات المبيعات إذن يأتي في الجانب الدائن وحدث زيادة في حساب النقدية تجعلها مدينة بالطبع.
- ٥- سداد فاتورة الكهرباء نقداً : هنا حدوث نقص في النقدية إذن النقدية في الجانب الدائن و لماذا حدث هذا النقص؟؟؟ بسداد مصروف و على هذا يأتي المصروف في الجانب المدين سواء كهرباء مياه غاز رواتب أي كان هذا المصروف .

وأنصح بحل الأمثلة و التمارين الخاصة بمعادلة الميزانية وقيود اليومية في الكتاب

لابد من حل تمرينين أو ثلاثة على الأقل حتى يتسنى لك الانتقال إلى مرحلة أخرى والتدريب أيضاً على الأثر على معادلة الميزانية لأنني لم أذكرها في هذا الملخص لأنها هي نفس قيود اليومية.

ثانياً : دفتر الأستاذ :-

هو سجل ترحل إليه (تنتقل إليه) جميع العمليات التي تم تسجيلها في دفتر اليومية حيث يتم تجميع العمليات المتجانسة والتي من نوع واحد في حساب واحد الترحيل: هو نقل القيود من دفتر اليومية العامة إلى دفتر الأستاذ العام.

خطوات الترصيد للحساب :-

- ١- يجمع كلا الجانبين
- ٢- نضع مجموع الجانب الأكبر في أسفل الحساب
- ٣- نوجد الفرق بين مجموع الجانبين وهذا هو المكمل (الرصيد المرحل)
- ٤- نضع الفرق في الجانب الأقل من الحساب
- ٥- رصيد الحساب يتبع الجانب الأكبر (الرصيد المنقول)

يكون الرصيد :-

مدين: إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن.
دائن : إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين.

مثال :-

بنفس بيانات المثال رقم ١

مطلوب تصوير حساب النقدية وترصيده

يجب قبل الترحيل التأكد من صحة قيود اليومية وعليه يتم الترحيل وسننقل هنا جميع القيود التي تخص ح/ النقدية

١٤٢٩/١/١٢	من ح/ النقدية إلى ح/ إيرادات المبيعات بيع بضاعة نقداً لشركة الاتحاد	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١٤٢٩/١/١٥	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ النقدية سداد فاتورة الكهرباء عن شهر محرم نقداً	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
١٤٢٩/١/٢٦	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ النقدية سداد رواتب العاملين نقداً	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

وعليه يتم ترصيد حساب النقدية كالتالي

بيان	مبلغ	بيان	مبلغ
من ح/ إيرادات المبيعات	٥٠,٠٠٠	إلى ح/ إيرادات المبيعات	٥٠,٠٠٠
من ح/ مصروف الكهرباء	٣,٠٠٠		
من ح/ مصروف الرواتب	١٠,٠٠٠		
رصيد مرحل	٤٧,٠٠٠		
	٥٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠
		رصيد منقول	٤٧,٠٠٠

الرصيد المرحل :- هو الرصيد المكمل للمجموع الحسابي فقط وكما ترى هو يرحل من جهة إلى أخرى

الرصيد المنقول :- هو النتيجة المطلوبة من ترحيل الحساب وهو يمثل الرصيد النهائي للحساب

ويكون الرصيد النهائي لحساب النقدية هو ٤٧,٠٠٠ ريال رصيد مدين وهذا يعني أن خزينة المنشأة بها مبلغ ٤٧,٠٠٠ ريال مالم يكون هناك أخطاء أو تلاعب.

و كما ترى في الرسم عندما نقوم بترصيد حساب معين فإنني أخذ الطرف الآخر من القيد و أضعه في عكس اتجاهه.

الطرف الدائن في القيد الأول (إيرادات المبيعات) يجرى على الجانب الأيمن في دفتر الأستاذ لأنه يُثبت مديونية الحساب المطلوب ترصيده (حساب النقدية).

بعد استخراج أرصدة الحسابات يتم وضعها في قائمة مقسمة إلى اسم الحساب وأرصدة مدينة وأرصدة دائنة و تسمى هذه القائمة بميزان المراجعة وتكون بالشكل التالي :-

شكل توضيحي لميزان المراجعة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٥,٠٠٠		صندوق
١٨٠,٠٠٠		بنك
٥٠,٠٠٠		سيارات
٣٠,٠٠٠		أثاث
٢٥,٠٠٠		مصرف الإيجار
٥٨,٠٠٠		مصرف رواتب
	١٢٥,٠٠٠	إيراد خدمات
٢٩,٠٠٠		مدينون
	٧٥,٠٠٠	قرض
١٧,٠٠٠		مصرف دعاية وإعلان
	٣٤,٠٠٠	دائنون
١,٠٠٠		مصرف كهرباء
	١٧١,٠٠٠	رأس المال
٤٠٥,٠٠٠	٤٠٥,٠٠٠	الإجمالي

القوائم المالية

(١) قائمة المركز المالي

(٢) قائمة الدخل

(٣) قائمة التدفقات النقدية

ونبدأ مع قائمة المركز المالي وقد حددنا مكوناتها من قبل وهي :-

- أصول
- خصوم
- حقوق الملكية

الخصوم وحقوق الملكية			الأصول		
كلي	جزئي		كلي	جزئي	
		أولاً : الخصوم			أ- الأصول الثابتة
		أ- الخصوم قصيرة الأجل		xx	أراضي
	xx	الدائنون (الموردون)		xx	مباني
	xx	إيراد مقدم		(xx)	(-) مجمع الاهلاك
	xx	مصرف مستحق	xx		صافي قيمة المباني
	xx	أوراق دفع		xx	سيارات
xx		إجمالي الخصوم المتداولة		(xx)	(-) مجمع الاهلاك
		ب - الخصوم طويلة الأجل	xx		صافي قيمة السيارات
	xx	قرض عقاري		xx	الآت
xx		إجمالي الخصوم طويلة الأجل		(xx)	(-) مجمع الاهلاك
xxx		إجمالي الخصوم	xx		صافي قيمة الآت
		ثانياً : حقوق الملكية	xxx		إجمالي الأصول الثابتة
xx		رأس المال بالإضافة إلى الأرباح			ب - الأصول المتداولة
				xx	مدينون (عملاء)
				(xx)	(-) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			xx		الديون الجيدة
				xxx	نقدية بالبنوك
				xx	إيراد مستحق
				xx	مصرف مقدم
				xx	أوراق قبض
			xxx		إجمالي الأصول المتداولة
xxx		<u>إجمالي الخصوم وحقوق الملكية</u>	xxx		<u>إجمالي الأصول</u>

وأود أن أبين هنا المقصود بالاستهلاك أو الإهلاك وهو خاص بالأصول الثابتة فقط (فيما عدا أصل واحد فقط) وهو الأراضي فأنها لا تستهلك مع مرور الزمن بل بالعكس تزداد قيمتها.

مثال

في منشأة الهلال للمقاولات تم شراء سيارة مازدا كيا بسعر ٣٠,٠٠٠ ريال في ١٤٢٤/٠٤/٠١ هـ علماً بأن هذه السيارة تستخدم لنقل مهندس من الرياض إلى مشروع بمدينة الخرج بصفة شبه يومية وانتهى ذلك المشروع في عام ١٤٢٧ هـ. السؤال في ذلك التاريخ بكم تباع تلك السيارة بعد هذا الاستخدام المهلك ستكون في حدود الخمسة آلاف تقريباً.

إذن إن لم تستخدم المنشأة طريقة لتوزيع تكلفة هذا الأصل على العمر الإنتاجي للأصل ستكون هناك خسارة ناتجة عن بيع هذا الأصل.

لكن إن تم احتساب إهلاك للأصل كل عام بطريقة أو بأخرى فعلى سبيل المثال إن احتسب إهلاك سنوي للسيارة بـ ١٠,٠٠٠ ريال سيكون قيمة السيارة الدفترية في عام ١٤٢٧ يساوي صفر إذن ببيعها بسعر ٥,٠٠٠ ريال ستحقق المنشأة ربح نتيجة لبيع أصل لأن السيارة قامت بواجبها إضافة لتحقيقها أرباح في عملية البيع.

نريد أن نعرف الآن

- الإيراد المستحق

- المصروف المقدم

ولماذا هذان الحسابان في جانب الأصول المتداولة؟؟؟

الإيراد المستحق:

هو نتيجة عن تأدية خدمة للغير و عدم تحصيل القيمة بعد ، أي أنه يعتبر بشكل ما من ممتلكات المنشأة ولذلك فهو من الأصول المتداولة

المصروف المقدم:

فهو تحمل تكاليف مستقبلية لا تخص هذه الفترة وتستحق المنشأة الحصول على الخدمة أو السلعة أو أي استفادة بشكل ما و بأخر لتحملها ذلك المصروف بشكل مقدم فمثلاً إذا دفعت المنشأة مصروف إيجار لمقرها مقدماً لفترة عامين فهذا الإيجار جزء منه يخص هذا العام والجزء الآخر مقدم أي (يخص فترة مالية أخرى) وهنا تستحق المنشأة البقاء في المقر المستأجر (الاستفادة المذكورة أعلاه) وهذا الاستحقاق يعتبر ممتلك من الممتلكات كمثال استحقاق المنشأة للمبالغ التي طرف العملاء (المدينين)

و ماذا عن

- الإيرادات المقدمة

- المصروفات المستحقة

ولماذا هذان الحسابان في جانب الخصوم المتداولة أي إنها التزامات على المنشأة

الإيرادات المقدمة: هي إيراد تم تحصيلها عن خدمة لم تقدم بعد و بالتالي فإن المنشأة ملتزمة بأداء هذه الخدمة للغير ولذلك التزام على المنشأة

المصروفات المستحقة

فكما يتضح من الاسم إنها مصروفات كان يجب أن تدفع و حدث تأخير في سدادها لأي ظروف و بالتالي فهي التزام على المنشأة لدى الغير

قائمة الدخل :-

ببساطة شديدة هي قائمة الغرض منها معرفة نتيجة عمل المنشأة خلال فترة معينة هل ربح أم خسارة ، ويستند إعداد هذه القائمة على أحد المبادئ المحاسبية وهو المقابلة ، أي مقابلة الإيرادات بالمصروفات ونتيجة هذه المقابلة هي الربح أو الخسارة.

و سنتعرض الآن لشكل توضيحي لقائمة الدخل

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٨/١٢/٣٠ هـ

الإيرادات :		
إيراد خدمات	xxx	
إيراد أوراق مالية	xxx	
إجمالي الإيرادات	xxxx	
المصروفات		
مصروف رواتب	xxx	
مصروف إيجار	xxx	
مصروف هاتف	xxx	
مصروف كهرباء	xxx	
إجمالي المصروفات	(xxx)	
صافي الدخل (الإيرادات - المصروفات)	xx	

قائمة التدفقات النقدية :-

هي قائمة توضح مصادر واستخدامات النقدية خلال الفترة المالية ورصيد النقدية أول وآخر الفترة وسنتعرض الآن لشكل توضيحي لقائمة التدفقات النقدية.

		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
	xxx	المتحصلات النقدية :
		المتحصلات النقدية من العملاء
		المدفوعات النقدية :
	(xxx)	المدفوعات النقدية للموردين
	(xxx)	المدفوعات مقابل المصروفات التشغيلية
xxx		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
	(xxx)	شراء أصول ثابتة
	xxx	بيع أصول ثابتة
(xxx)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
	xxx	إصدار أسهم عادية
	(xxx)	توزيعات أرباح
xxxx		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
xxx		صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
xxx		رصيد النقدية أول الفترة
xxx		رصيد النقدية آخر الفترة

تسوية الإيرادات و المصروفات

في البداية لابد أن نقتنع بشي مهم و هو أن الإيراد حساب بطبيعته دائن لماذا ؟؟ لأنه يزيد من الأرباح والأرباح تزيد من رأس المال (أشهر الحسابات الدائنة) إذن الإيراد دائن والمصروف عكسه مدين ، فعندما يكون هنالك قيد لتكوين مصروف (بداية نشأة المصروف) سيكون القيد كالتالي :-

من حـ/ المصروف

إلى حـ/ النقدية أو البنك أو الدائنون أو المصروفات المستحقة (أي كان)

وقيد تكوين الإيراد سواء إيراد خدمات أو إيراد مبيعات

سيكون

من حـ / النقدية أو البنك أو المدينون أو الإيرادات المستحقة (أي كان)

إلى حـ / الإيراد

وبالتالي عندما يذكر لي أن هناك **مصروف مستحق** يكون قيد التسوية هو تحميل هذا المصروف على حسابه

فمثلاً

لم تدفع رواتب شهر ذو الحجة و قدرها ٦,٠٠٠ ريال

يكون قيد التسوية كتالي :-

٦,٠٠٠ من حـ / م الرواتب

٦,٠٠٠ إلى حـ / م الرواتب المستحقة

ونود أن نبين أمراً هاماً في التسويات عموماً وهو أن كل قيد تسوية يؤثر في قائمة الدخل و قائمة المركز المالي.

فهنا مصروف الرواتب سظهر في قائمة الدخل بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال كمصروف من ضمن المصاريف في القائمة ، وفي الوقت ذاته سيكون هناك ٦,٠٠٠ ريال في جانب الخصوم تحت مسمى رواتب مستحقة وبتضح لنا هنا التوازن الدائم في المعادلة المحاسبية.

أما الإيراد المستحق

مثال

هناك إيراد أسهم لم يحصل بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال

يكون قيد التسوية كتالي :-

١٠,٠٠٠ من حـ/ إيراد أسهم مستحقة ← قائمة المركز المالي

١٠,٠٠٠ إلى حـ / إيراد الأسهم ← قائمة الدخل

الآن مع المصروف المقدم

وهو يعتبر من الأصول المتداولة كما ذكرت أنفاً فعندما يكون هناك مصروف تم سداده مقدماً وفيه جزء يخص السنة المالية المشار إليها تكون التسوية في تحميل السنة بالمصروفات التي تخصها فقط دون المصروف المقدم

مثال :-

في ١٤٢٦/٠٧/٠١ تم سداد إيجار المنشأة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال بشيك لمدة سنتين
سنجد أن ما يخص الفترة هو مصروف إيجار ستة أشهر فقط وعليه يكون قيد التسوية كالاتي :-
إن تم التحميل من البداية على المصروف (الطريقة الأولى)
كان قيد الدفع كالاتي :-

٢٠٠,٠٠٠ من ح/ م الإيجار

٢٠٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك

ستكون التسوية في ١٤٢٦/١٢/٣٠

١٥٠,٠٠٠ من ح/ م الإيجار المقدم ← قائمة المركز المالي

١٥٠,٠٠٠ إلى ح/ م الإيجار

رصيد حساب مصروف الإيجار وهو ٥٠,٠٠٠ ريال يظهر في قائمة الدخل كمصروف يخص الفترة

وإن تم التحميل من البداية على المصروف المقدم (الطريقة الثانية)

أي كان قيد الدفع كالاتي :-

٢٠٠,٠٠٠ من ح/ م الإيجار المقدم

٢٠٠,٠٠٠ إلى ح/ البنك

سيكون يكون قيد التسوية كالتالي :-

٥٠,٠٠٠ من ح/ م الإيجار

٥٠,٠٠٠ إلى ح/ م الإيجار المقدم

لاحظ أن الطريقتين تتساوى ولا فرق بينهما والغرض هو تحميل حساب المصروف بما يخص الفترة فقط.

الإيراد المقدم

فكس المصرف المقدم تماماً المصرف مدين والإيراد دائن ، المصرف المقدم أصل والإيراد المقدم التزام.

فعندما يكون هناك إيراد تم تحصيله مقدماً وفيه جزء يخص السنة المالية المشار إليها تكون التسوية في تحميل السنة بالإيراد التي تخصها فقط دون المقدم منها

مثال :-

في ١٤٢٦/٠٧/٠١ تم تحصيل إيجار سيارة مملوكة للمنشأة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال بشيك لمدة سنتين سنجد أن ما يخص الفترة هو إيراد الإيجار لسنة أشهر فقط وعليه يكون قيد التسوية كالآتي :-
إن تم التحميل من البداية على الإيراد (الطريقة الأولى)

سيكون قيد التحصيل كالآتي :-

٢٠,٠٠٠ من حـ/ البنك

٢٠,٠٠٠ إلى حـ / إيراد تأجير السيارات

و ستكون التسوية في ١٤٢٦/١٢/٣٠

١٥,٠٠٠ من حـ/ إيراد تأجير السيارات

١٥,٠٠٠ إلى حـ / الإيراد المقدم ← قائمة المركز المالي

رصيد حساب إيراد تأجير السيارة وهو ٥,٠٠٠ ريال يوضع في قائمة الدخل

و إن تم التحميل من البداية على الإيراد المقدم (الطريقة الثانية)

سيكون قيد التحصيل كالآتي :-

٢٠,٠٠٠ من حـ/ البنك

٢٠,٠٠٠ إلى حـ / إيراد تأجير السيارات المقدم

سيكون يكون قيد التسوية كالتالي :-

٥,٠٠٠ من حـ/ إيراد تأجير السيارات المقدم

٥,٠٠٠ إلى حـ / إيراد تأجير السيارات

تسوية اللوازم المكتبية

عادة تسجل الأدوات الكتابية مثل الأقلام و القرطاسية في الدفاتر على أنها أصل ، المستخدم منها خلال الفترة يعتبر مصروف والمتبقي في نهاية المدة يعتبر أصل.

مثال :- في ١٤٢٨/٠٣/٠١ هـ تم شراء لوازم مكتبية بمبلغ وقدره ٨,٠٠٠ ريال وفي ١٤٢٨/١٢/٣٠ هـ تم جرد اللوازم و أتضح أن المتبقي منها بمبلغ ٢,٥٠٠ ريال.

وعلى هذا يكون قيد التسوية كالتالي :-

٢,٥٠٠ من حـ/ مصروف اللوازم المكتبية

٢,٥٠٠ إلى حـ / اللوازم المكتبية

وبعد ترصيد حساب اللوازم المكتبية يظهر بمبلغ ٦,٥٠٠ ريال ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

المحاسبة في المنشآت التجارية

وهنا سنتعرض للمبيعات و المشتريات ومردوداتها

و كما قلنا سابقاً بأن حساب المبيعات ذات طبيعة دائنة فإن المشتريات عكسه تماماً وهنا سأعرض الموضوع باختصار شديد ، بعد التعريف بالمردودات والمسموحات

المردودات :- هي السلع المرتجعة من العميل لاختلافها عن العينة المتعاقد عليها من حيث اللون أو النوع أو الجودة أو التلف وبطبيعة الحال فإنها تقلل من حجم المبيعات للبائع و من حجم المشتريات للمشتري ويتم استرداد ثمن هذه السلع ومعالجة هذا محاسبياً على حسب طريقة الشراء إن كان الشراء نقدي أو بشيك ترد نقدي أو بشيك وإن كان على الحساب فإنها تُخصم من رصيد العميل المدين إذا كانت عملية بيع ، و تُخصم من رصيد المورد الدائن إذا كانت عملية شراء .

المسموحات :- هي قيمة التنازل التي تقدمه المنشأة البائعة للسلعة لعدم مطابقتها للمواصفات وتعرض على العميل عدم ردها مقابل هذا السماح وبطبيعة الحال فإنها تقلل من حجم المبيعات للبائع ومن حجم المشتريات للمشتري والمعالجة المحاسبية لها كالمردودات تماماً .

وهنا سأحاول تبسيط الأمر لك عزيزي الطالب في كل من البيع و الشراء

عملية بيع

من حـ/ البنك أو الصندوق أو المدينين (على حسب طريقة البيع)

إلي حـ / المبيعات

مردودات المبيعات :

من حـ/ مردودات المبيعات

إلي حـ / البنك أو الصندوق أو المدينين
(على حسب طريقة البيع)

مسموحات المبيعات :

من حـ/ مسموحات المبيعات

إلي حـ / البنك أو الصندوق أو المدينين
(على حسب طريقة البيع)

عملية شراء

من حـ/ المشتريات

إلي حـ / البنك أو الصندوق أو الدائنين (على حسب طريقة الشراء)

مردودات المشتريات :

من حـ/ البنك أو الصندوق أو الدائنين (على حسب طريقة الشراء)

إلي حـ / مردودات المشتريات

مسموحات المشتريات :

من حـ/ البنك أو الصندوق أو الدائنين (على حسب طريقة الشراء)

إلي حـ / مسموحات المشتريات

المعالجة المحاسبية لمصروفات نقل المشتريات:-

هناك ثلاثة حالات

١- التسليم محل البائع :- هنا يتحمل المشتري مصروفات النقل أي إنه لو ذكر لك بالتمرين تم التسليم محل البائع و مصروفات الشراء ٥٠٠ ريال مثلاً دفعت نقداً إذن تسجل في دفاتر المشتري وإن كان المطلوب دفاتر البائع فلا شيء يسجل .

٢- التسليم محل المشتري :- هنا يتحمل البائع مصروفات النقل أي إنه لو ذكر لك بالتمرين تم التسليم محل المشتري و مصروفات الشراء ٥٠٠ ريال مثلاً دفعت نقداً إذن تسجل في دفاتر البائع وإن كان المطلوب دفاتر المشتري فلا شيء يسجل.

٣- التسليم في مكان بين محل البائع و المشتري :- هنا يتحمل البائع والمشتري مصروفات النقل مناصفة أو حسب الإتفاق.

المعالجة المحاسبية للخصم النقدي:-

الخصم النقدي هو بمثابة خصم تعجيل الدفع أي أنه يُعرض على المشتري خصم إن تم السداد نقدي في مدة معينة كمثال بيع بضاعة بشرط ٣٠/٧/١٠ أي خصم ١٠% إن تم السداد خلال أسبوع و فترة ائتمان ٣٠ يوم ، والجدير بالذكر أن الخصم النقدي يسجل في دفاتر البائع تحت اسم الخصم المكتسب وفي دفاتر المشتري تحت اسم الخصم المسموح به ، على عكس **الخصم التجاري** الذي لا يسجل في أي منهما حيث أنه تخفيض في ثمن السلعة بدون شروط.

مثال على الخصم النقدي :-

في ٤/١ أشرت منشأة الضحى بضاعة من منشأة الهدى بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال بشروط ٣٠/٧/١٠.

في ٤/٧ سددت منشأة الضحى المستحق عليها نقداً

المطلوب : إجراء قيود اليومية في دفاتر منشأة الضحى.

الحل

بداية نركز في التواريخ ونطرح تاريخ السداد من تاريخ الشراء ٦=١-٧ إذن الضحى تستحق الخصم وقيمتها ٤,٠٠٠ ريال.

مدين	دائن	بيان	تاريخ
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنون (منشأة الهدى) شراء بضاعة على الحساب بشروط ٣٠/٧/١٠	١٤٢٩/٤/١
٤٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠ ٤,٠٠٠	من ح/ الدائنون (منشأة الهدى) إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ الخصم المكتسب	١٤٢٩/٤/٧
		سداد المستحق لشركة الهدى	

قائمة الدخل في المنشآت التجارية

هي نفس القائمة التي تدربنا عليه من ذي قبل إضافة لبعض المسميات البسيطة وأود أن أوضح أمراً بسيطاً وهو أن الجزء الفني في هذه القائمة هو تحديد تكلفة المبيعات أو بمسمى آخر تكلفة البضاعة المباعة و لنفترض أنك تمتلك محل لبيع أجهزة الحاسب الآلي و لديك في مخزنك في بداية العام ١٠٠ جهاز بتكلفة ألف ريال / للجهاز واشتريت خلال العام عدد ٦٠ جهاز بنفس التكلفة و في نهاية العام تبقى في مخزنك ٨٠ جهاز و كل الأجهزة بمواصفات ونوع واحد هل تستطيع تحديد عدد وتكلفة

الأجهزة المباعة بمعادلة بسيطة ؟؟؟؟

وسنعرض الآن شكل توضيحي لقائمة الدخل في المنشآت التجارية

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٨/١٢/٣٠ هـ

xxxx	xxxxx	xxxxx	إجمالي المبيعات
			يطرح :
	xxx		• مردودات ومسموحات المبيعات
	xxx		• الخصم المسموح به
			صافي المبيعات (أ)
			تكلفة المبيعات :
	xxx		بضاعة أول المدة (ب)
			إجمالي المشتريات
			يطرح :
			• مردودات ومسموحات المشتريات
xxx		xxxxx	• الخصم المكتسب
			صافي المشتريات
			يضاف مصاريف نقل المشتريات
			تكلفة المشتريات (ج)
			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع (د) (ب+ج)
			يطرح بضاعة آخر المدة
			تكلفة البضاعة المباعة (هـ)
			مجمل الربح (أ-هـ)
			ثم تدرج المصاريف و تخصم تباعاً من
			مجمل الربح وصولاً إلي صافي الدخل أو
xxx		xxxxx	الخسارة ويضاف عليه أي إيرادات أخرى

وفي النهاية أحب أن أشير إلى أهمية التدريب على إمتحانات الأعوام السابقة حيث أنها تعطيك
الخبرة الكافية لدخول الإمتحان فبجمل خمسة إمتحانات تصبح قادراً على اجتياز الإمتحان بفضل الله
تعالى وقبلها حل التمارين والأمثلة المحلولة في الكتاب، وكما ترون إنني قصدت الاختصار
بقدر الإستطاعة وعدم الإطالة في الصفحات مما يدل على عدم الاستغناء عن الكتاب لأنه هو الأفضل
على الإطلاق لأن من أعده هو نفسه من سيعد الإمتحان، وإن كان هناك
ملاحظات أو تعقيب أو أخطاء أرجو مراسلتي على أحد العناوين الالكترونية المذكورة أدناه أو الاتصال
على

samy902002@hotmail.com + 966 50 120 11 36

samy902002@yahoo.com

samy902002@gmail.com

تم بحمد الله

إن كان توفيق فمن الله وحده وإن كان تقصير فمني ومن الشيطان

محمد سامي

الرياض في ٢٥ صفر ١٤٢٩ هـ