



إدارة المناهج والكتب المدرسية



الثقافة المالية

الفصل الدراسي الأول

الصف الحادي عشر

الفرع الأدبي

إعداد

وزارة التربية والتعليم

بالتعاون مع

البنك المركزي ومؤسسة إنجاز

الناشر

وزارة التربية والتعليم

إدارة المناهج والكتب المدرسية

يسر إدارة المناهج والكتب المدرسية استقبال آرائكم وملاحظاتكم على هذا الكتاب على العناوين

الآتية: هاتف: ٨-٥/٤٦١٧٣٠٤، فاكس ٤٦٣٧٥٦٩، ص.ب: ١٩٣٠، الرمز البريدي: ١١١١٨،

أو بوساطة البريد الإلكتروني: .Email: VocSubjects.Division@moe.gov.jo

قررت وزارة التربية والتعليم تدرّس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار مجلس التربية والتعليم رقم ٨٩، تاريخ ٢٠١٩، بدءاً من العام الدراسي ٢٠١٩/٢٠٢٠م.

جميع الحقوق محفوظة لوزارة التربية والتعليم

عمّان - الأردن / ص.ب ١٩٣٠

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

٢٠١٩/٧/٣٨٥٤

ISBN: 978-9957-84-868-2

التحرير العلمي : فاطمة عريوة العبادي
منال عبد الكريم الخياط
كامل إبراهيم أبو سالم

التحرير اللغوي : نضال أحمد موسى
الإنّتاج : د. عبد الرحمن أبو صعلبيك

دققت الطباعة وراجعها: د. زبيدة حسن أبوشويمة

منهاجي
متعة التعليم الهادف



٢٠١٦م - ٢٠١٧م

١٤٤٠هـ / ٢٠١٩م

١٤٤٢هـ / ٢٠٢١م

الطبعة الأولى

الطبعة الثانية

أعيدت طباعته

قائمة المحتويات

الدرس	الموضوع	الصفحة
المقدمة		٤
الفصل الدراسي الأول		
الوحدة الأولى		
الأول	المحاسبة	١١
الثاني	المصطلحات المحاسبية	٢٠
الثالث	معادلة الميزانية	٣٠
الوحدة الثانية		
الدورة المحاسبية		
الأول	الدورة المحاسبية	٥١
الثاني	دفتر اليومية	٧٤
الثالث	دفتر الأستاذ	٨٣
الرابع	ميزان المراجعة	٩٤
الخامس	أنواع القوائم المالية	١٠٦
السادس	تطبيق الدورة المحاسبية	١٣٠

بسم الله الرحمن الرحيم

المقدمة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد، فانطلاقاً من الرؤية الملكية السامية، تستمر وزارة التربية والتعليم في أداء رسالتها المتعلقة بتطوير المناهج الدراسية؛ بغية تحقيق التعليم النوعي المتميز على نحو يلائم حاجات الطلبة، وإعداد جيل من المتعلمين على قدر من الكفاءة في المهارات الأساسية اللازمة للتكيف مع متطلبات الحياة العصرية وتحدياتها، مُزوّدين بمعارف ومهارات وقيم تساعد على بناء شخصياتهم بصورة متوازنة سليمة؛ ليكونوا منتمين إلى وطنهم وأمتهم، وقادرين على بناء علاقات إنسانية في إطار من التعاون والانفتاح على العالم، فضلاً عن الاستفادة من المعرفة والاقتصاد والتكنولوجيا في ممارسات تسهم في تحسين نوعية الحياة؛ ما يعود بالفائدة على أنفسهم ومجتمعهم.

وتأسيساً على ذلك، يسعى هذا المنهاج إلى النهوض بالمعرفة المالية وإدارة المال؛ إذ ينهي طلبتنا المراحل التعليمية من دون حصولهم على المعرفة والمفاهيم والأدوات والمهارات الكافية التي تُعينهم على إدارة شؤونهم المالية. ولا شك في أن إدراج مادة الثقافة المالية في مناهج التعليم المدرسي هو أكثر الطرائق كفاءةً وفاعليةً في الوصول إلى الشباب وقطاعات المجتمع المختلفة على نطاق واسع، بما يكفي لتحسين المفاهيم والعادات المالية للأجيال الحالية والمستقبلية. ولما كانت مسؤولية النظام التعليمي الأولى سد الثغرات المعرفية لدى الطلبة في المجالات الثقافية المختلفة، فقد روعي في تأليف هذا الكتاب الفروق الفردية بين الطلبة، وذلك بتنوع الأنشطة والأمثلة بما يتلاءم مع قدراتهم المختلفة والإمكانات المتوفرة، والتركيز على الجوانب المتعلقة بالتفكير الإبداعي، واختيار الموضوعات بحيث تكون أقرب إلى الواقع الحياتي اليومي للطلبة؛ ما يُحفّزهم ويحثهم على العمل التعاوني.

جاء هذا الكتاب منسجماً مع خطة وزارة التربية والتعليم في إدراج مادة الثقافة المالية - بوصفها مبحثاً أساسياً- في المناهج المدرسية للصفوف من السابع حتى الثاني عشر. ولتحقيق أهداف الكتاب؛ فقد اشتمل على أربع وحدات دراسية، تركز كل منها على محور رئيس، هو نشر الثقافة المالية، وروعي التنوع في هذه الوحدات جميعها، بحيث تسهم في توضيح مفاهيم جديدة لم يسبق للطلاب تعلمها.

أمّا الوحدة الأولى فكانت مدخلاً إلى المحاسبة، وتضمّنت الدروس الآتية: مفهوم المحاسبة وأهم أهدافها، والمصطلحات المحاسبية، ومعادلة الميزانية وأثر العمليات المالية فيها.

وأما الوحدة الثانية فتناولت موضوع الدورة المحاسبية، وتضمّنت الدروس الآتية: تحليل العمليات المالية وتسجيلها، ومراحل الدورة المحاسبية، ودفتر الأستاذ، والترصيد في دفتر الأستاذ، وميزان المراجعة، وأنواع القوائم المالية، (قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي)، وتطبيق الدورة المحاسبية.

وأما الوحدة الثالثة فتناولت موضوع المشاريع، وتضمّنت الدروس الآتية: مشروع صغير، الفكرة، الهدف من المشروع، نموذج العمل التجاري، جدوى مشروع، دراسة الجدوى السوقية، دراسة الجدوى الفنية، دراسة الجدوى المالية، مرحلة إنشاء وتنفيذ المشروع، تسويق منتجي، المتابعة والتقييم.

وأما الوحدة الرابعة فتناولت موضوع تأسيس الشركات، وتضمّنت الدروس الآتية: الشركات وأنوعها، هوية الشركة (الاسم، الرؤية، الرسالة، الرمز والشعار)، التراخيص والتسجيل، عوامل نجاح الشركة، تصفية الشركات وإفلاسها.

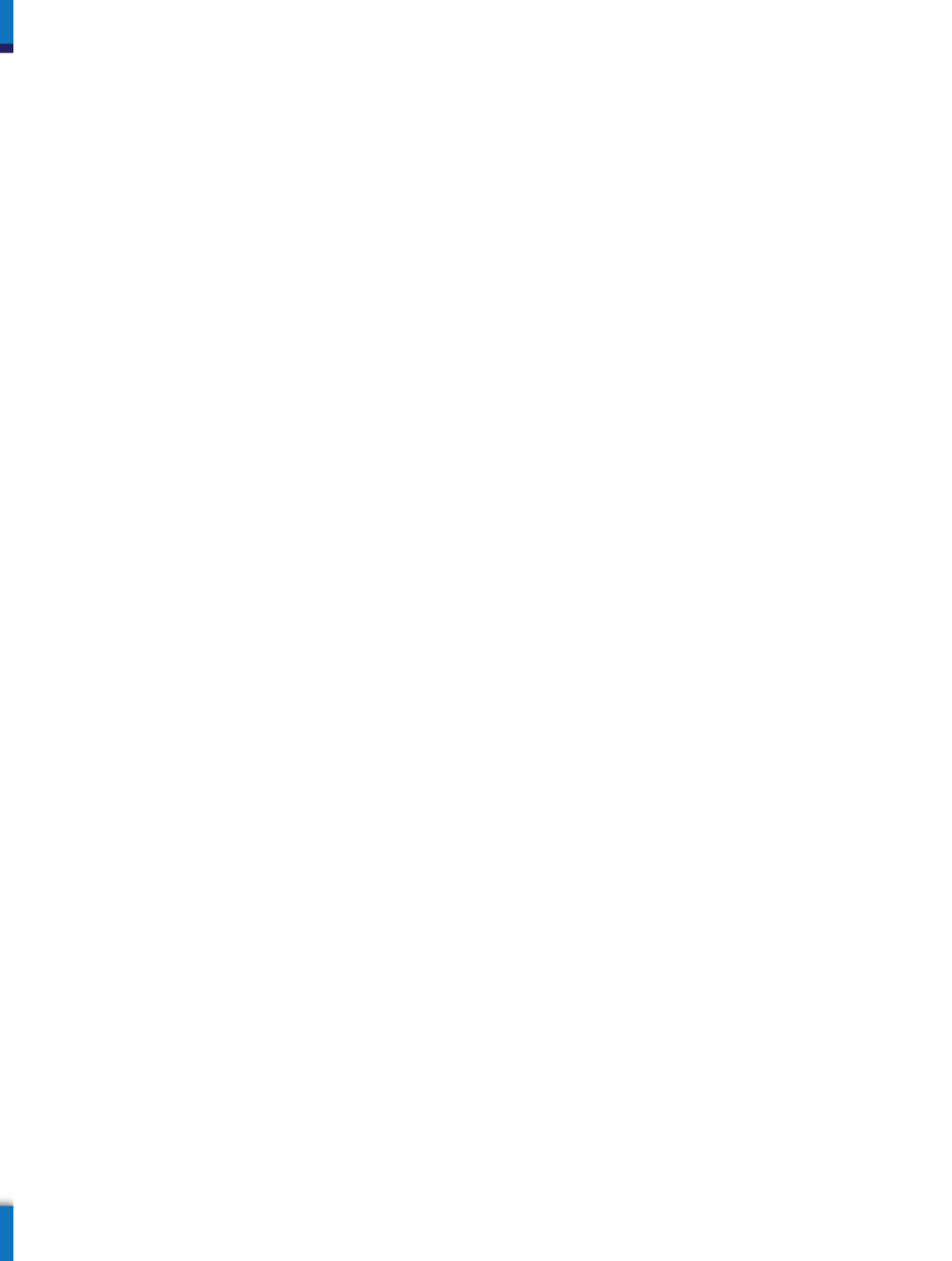
وقد اشتمل الكتاب على الكثير من الأمثلة التوضيحية والأنشطة والتطبيقات العملية التي تسهم في تحقيق أهداف الدروس، وتوضيح المحتوى بفاعلية. وللمعلم أن يجتهد في توضيح الأفكار، وتطبيق الأنشطة وفق خطوات محددة منظمة مترابطة الأجزاء خالية من الارتجال والعشوائية؛ بغية تحقيق الأهداف الجزئية للمادة بما يتلاءم مع ظروف البيئة التعليمية التعليمية وإمكاناتها.

علمًا بأن عملية تطوير المناهج والكتب المدرسية عملية مستمرة؛ لذا نرجو من زملائنا المعلمين وأولياء الأمور تزويدنا بأي ملاحظات تُغني الكتاب وتُسهم في تحسينه، بما يلي حاجات الطلبة وطموحات المجتمع الأردني.

والله ولي التوفيق

الفصل الدراسي الأول





الوحدة الأولى

مدخل إلى المحاسبة



- هل فكرت يوماً أن تصبح مديراً مالياً أو مُحاسباً؟ لماذا فكرت في ذلك؟
- برأيك، ما أهمية تدوين مختلف العمليات المالية التي تحدث في المؤسسة؟
- ما شعورك إذا علمت أن المؤسسة التي تعمل فيها تعتمد في إصدار قراراتها على ما تُقدِّمه لها من بيانات ومعلومات؟

يُعَدُّ تحقيق الربح الهدف الرئيس للمشروعات ومؤسسات الأعمال؛ إذ تسعى هذه المؤسسات إلى استثمار أموالها في المجالات التي توفر لها قدرًا من الربح، وهو ما يُحتمُّ على العاملين فيها معرفة مركزهم المالي ضمن قطاع الأعمال، وهذا المركز يُمثِّل ما تملكه المؤسسة من موجودات، فضلًا عن الالتزامات المنوطة بها، وغير ذلك من الأمور المحاسبية.

تُعَدُّ المحاسبة إحدى العمليات المهمة التي تساعدك على تقييم أداء مشروعك الريادي، وتحديد مدى تقدُّمه ونجاحه، وتمكِّنك من تعرُّف طبيعة المشكلات التي تواجهه، وتحديد نقاط القوة لاستثمارها بصورة أفضل، وكذلك نقاط الضعف لمعالجتها والحد منها، وتجعلك - بوصفك مديرًا للمشروع - أقدر على اتخاذ القرارات المالية المناسبة.

لذا، تُركِّز هذه الوحدة على بيان مفهوم المحاسبة، والمصطلحات الأساسية في المحاسبة، ومعادلة الميزانية وأثر العمليات المالية فيها.

نتائج التعلُّم من الوحدة

يُتوقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف مفهوم المحاسبة.
- توضيح المقصود بالعمليات المالية.
- تحديد أهداف المحاسبة.
- التعرف إلى المستخدمين من المعلومات المحاسبية.
- تحديد توازن معادلة الميزانية.

الدرس الأول المحاسبة

مفهوم المحاسبة.

متى بدأت باستخدام عمليات مالية في حياتك؟

بناءً على ما درست من موضوعات الثقافة المالية، فإن المحاسبة تبدأ في الحياة منذ الصغر، وتحديدًا في اليوم الذي بدأت تتسلم فيه مصروفك اليومي، فصرفتَ بعضه على شراء الحاجيات، ووفرتَ بعضه الآخر ما أمكن لمواجهة الظروف الطارئة التي تعرّضتَ لها أحيانًا في حياتك اليومية. وبذلك يمكن القول إن المحاسبة علم قائم بذاته لأنها تستخدم مجموعة من القواعد والمبادئ والأسس والنظريات، فما المقصود بالمحاسبة؟ وماذا تعرف عنها؟ وللإجابة عن هذين السؤالين، سننفذ النشاط الآتي:

النشاط (١)

ماذا تعرف عن المحاسبة؟

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرف موضوعات متعلقة بالمحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- انظر الجدول (١-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟
- املا العمود الأول: ماذا أعرف عن المحاسبة؟
- املا العمود الثاني: ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟
- اترك العمود الثالث (ماذا تعلمت عن المحاسبة؟) فارغًا، ولا تملأه إلا في نهاية الوحدة.
- ناقش - بإيجاز - المعلم في الأفكار التي تتوصل إليها.

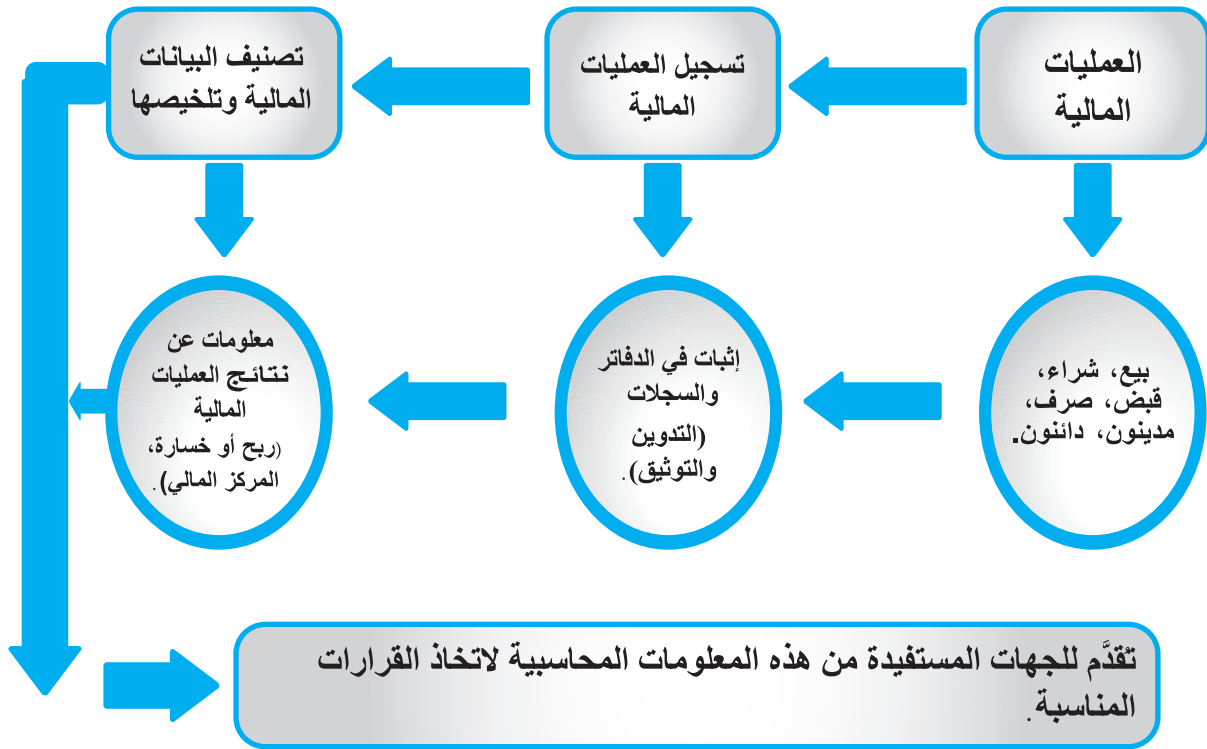
الجدول (١-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟

ماذا تعلمت؟ (What have I L earned)?	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I W ant to Know)?	ماذا أعرف؟ (What do I K now)?



المحاسبة: تسجيل العمليات المالية التي حدثت في مؤسسة ما خلال وقت معين، وتبويبها وترتيبها في مجموعات مترابطة، ثم تلخيصها وعرضها على الأطراف المستفيدة منها، ثم تحليلها وتفسيرها، والإفادة من التحليل والتفسير في عملية اتخاذ القرارات.

يتبين من التعريف السابق وجود ثلاثة أنشطة رئيسة للمحاسبة يُمثّلها الشكل (١-١).



الشكل (١-١): أنشطة المحاسبة الرئيسية.

وفي ما يأتي توضيح لهذه الأنشطة:

١. **العمليات المالية:** يُقصد بها جميع العمليات التي تخص المؤسسة، والتي تُؤثر فيها تأثيراً مالياً مباشراً. وهنا يجب التمييز بين العمليات المالية (ذات الأثر النقدي في المؤسسة)، مثل: شراء الأثاث والمعدات، ودفع رواتب الموظفين، وبيع البضاعة للزبائن، ودفع فواتير الماء والكهرباء، والعمليات غير المالية (التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة)، مثل: أداء الموظفين، ومرض أحد الموظفين، ونوعية المنتج.

٢. تسجيل العمليات المالية: يجب أن يكون لكل عملية مالية ذات أثر نقدي في المؤسسة أوراقٌ ثبوتية (مستندات) خاصة بها؛ بغية إثباتها وتسجيلها في سجلات خاصة، بطريقة منظمة ستتعرفها في الدروس اللاحقة.

تُقسَّم المستندات إلى قسمين، هما:

- أ- مستندات داخلية: أوراق ثبوتية تنشأ داخل المؤسسة، ويُحفظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين، مثل: فواتير البيع، ومستند استلام البضاعة، وكشوف الرواتب والأجور.
- ب- مستندات خارجية: أوراق ثبوتية تنشأ خارج المؤسسة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين، مثل: فواتير الشراء، وكشوف البنك، والشيكات.

٣. تصنيف البيانات المالية وتلخيصها: يتضمّن هذا النشاط تصنيف العمليات المالية المسجلة وتلخيصها، بهدف عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات؛ لاتخاذ القرارات المناسبة، علماً بأن توصيلها يكون غالباً على صورة تقارير محاسبية (Accounting Reports)، تسمى أيضاً القوائم المالية (Financial statements)، وسوف نتناولها مفصلاً في الدروس اللاحقة.

يُذكر أن القوائم المالية تحوي معلومات مُجمّعة للعمليات المالية؛ فالعمليات الخاصة بالإيرادات والمصروفات - مثلاً - التي حدثت في وقت معين تجمّع في قيمة واحدة، ثم يظهر مجموعها في القوائم المالية.

النشاط (٢)

أهداف المحاسبة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحديد أهداف المحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- حدّد أنت وزملاؤك في المجموعة أهداف المحاسبة، وذلك بالاطلاع على أنشطة المحاسبة الرئيسة في الشكل (١-١).
- ناقش معلمك في ما تتوصّل إليه المجموعة من معلومات.

أهداف المحاسبة :

تستخدم المؤسسات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدّة، أهمها:

- 1- الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للمؤسسة.
- 2- تحديد نتيجة أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة.
- 3- تحديد مركز المؤسسة المالي في لحظة زمنية معينة (ما لها، وما عليها).
- 4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط، واتخاذ القرارات، ورسم السياسات للفترات القادمة.
- 5- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال المؤسسة.

النشاط (٣)

المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف المستفيدين من المعلومات المحاسبية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- حدّد أنتَ وزملاؤك في المجموعة المستفيدين من المعلومات المحاسبية، وذلك بملء الجدول (٢-١).

الجدول (٢-١): المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

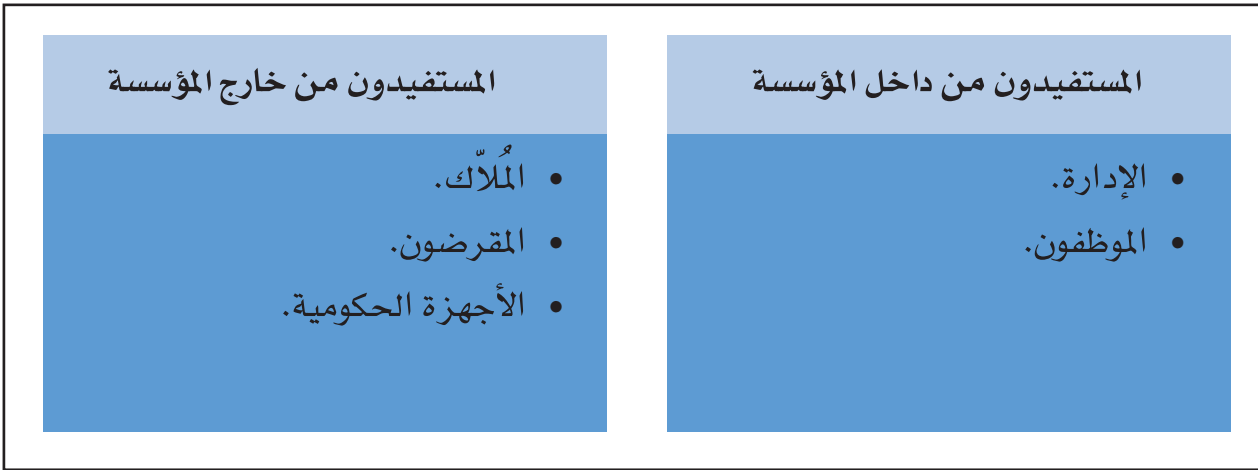
المستفيدون من خارج المؤسسة	المستفيدون من داخل المؤسسة

- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك ما تتوصّلون إليه من معلومات أمام المجموعات الأخرى.

المستفيدون من المعلومات المحاسبية (الذين يطلبون معلومات من المحاسب):

يمكن تصنيف المستفيدين من المعلومات المحاسبية إلى صنفين:

1. المستفيدون من داخل المؤسسة.
 2. المستفيدون من خارج المؤسسة.
- علمًا بأن لكل جهة ولكل شخص حاجات خاصة من المعلومات المحاسبية، انظر الشكل (٢-١).



الشكل (٢-١): المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

1. إدارة المؤسسة: تهتم الإدارة - على اختلاف مستوياتها- بالتقارير المالية التي تنتجها المحاسبة؛ ذلك أنها تساعد على اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات، أو تحديد حاجة المؤسسة إلى السيولة النقدية، أو الرقابة على ممتلكات المؤسسة، وجودة الأداء.
2. الموظفون: يهتم العاملون في المؤسسة بالتقارير المالية لمعرفة مدى نجاح المؤسسة التي ينتمون إليها؛ ما يؤثر في أدائهم وجهودهم.
3. الملاك: تساعد التقارير المالية الملاك على معرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح، ومدى كفاءة إدارة المؤسسة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم.
4. المقرضون: يهتم المقرضون بالتقارير المالية التي توضح مدى قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها.
5. الأجهزة الحكومية: تستفيد الجهات الحكومية (مثل الضريبة) من التقارير المالية في الرقابة على الأداء، وتحصيل الضريبة، وتقديم التسهيلات للمؤسسات.



تعمل سلوى مُحاسبةً في مؤسسة استشارات هندسية، وقد طلب إليها مدير المؤسسة إعداد تقرير مالي يوضح طبيعة الوضع العام للمؤسسة. مستعيناً بشبكة الإنترنت أو أي مصدر آخر، ما أهم النصائح التي يمكنك تقديمها لسلوى، والتي تساعد على إعداد هذا التقرير؟



١. وضح المقصود بمفهوم المحاسبة.

٢. توجد ثلاثة أنشطة رئيسة للمحاسبة، اذكرها، وهاتِ مثالاً على كل نشاط منها.

٣. هاتِ مثالاً واحداً على كل مما يأتي:

أ- العمليات المالية ذات الأثر النقدي في المؤسسة.

ب- العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة.

٤. وضح فوائد المعلومات المحاسبية في المؤسسة لكل فئة من الفئات الآتية:

أ- إدارة المؤسسة.

ب- الموظفون.

ج- الملاك^{موس}.

د- المقرضون.

هـ - الأجهزة الحكومية.

٥. تستخدم المؤسسات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدّة، اذكر أربعةً منها.



الدرس الثاني المصطلحات المحاسبية

٢

يجب أن يتبع المحاسب أسسًا ثابتة؛ لتكون البيانات المالية التي تنشرها الشركات متشابهة، ويمكن المقارنة بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من المصطلحات المحاسبية التي يستخدمها المتخصصون في هذا المجال لتمثل معانٍ مُحدَّدة متفق عليها.

المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

النشاط (١)

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اقرأ أنت وأفراد مجموعتك الحالة (١-١): مشروع هند، ثم أجبوا عن الأسئلة التي تليها.
- اعرض أنت وأفراد مجموعتك ما تتوصلون إليه من معلومات أمام المجموعات الأخرى.

افتتحت هند وشريكها مشروعًا لإعادة تدوير الورق المقوى والكرتون. بعد النجاح الكبير الذي حقّقه في السنة الماضية، قرّرا أن يُوسّعا مجال العمل، وذلك من خلال تحويل المشروع إلى مؤسسة، واستهداف زبائن أكثر لزيادة الإنتاجية، وتحقيق مبيعات أكثر، وصولاً إلى زيادة ربحية المشروع؛ لذا اجتمعت هند وشريكها مع فريق العمل لدراسة المقترح، وتحديد الاحتياجات اللازمة. وبعد مباحثات ومناقشات طويلة، تمّ الاتفاق على توفير كلِّ ممّا يأتي:

- مبنى أكبر حجماً، وأقرب إلى الزبائن.
- أثاث مكتبي.
- جهاز حاسوب لتوثيق العمليات التي تتم داخل المؤسسة، مثل: تسجيل الطلبات ومواعيد تسليمها، وتكلفة الإنتاج، وكمية الإنتاج لكل مُنتَج وأسعارها، والكميات المباعة، وحجم الإيرادات التي تحققها المبيعات.
- مصمم جرافيك.
- برمجيات التصميم اللازمة لتصميم شكل المُنتَجات الرئيسية وفقاً لأذواق الزبائن.
- خدمة الإنترنت للاطلاع على المواقع الإلكترونية المختلفة التي تُزوّد فريق العمل بكل ما هو جديد في عالم تدوير الكرتون والورق المقوى، ومدى إمكانية الاستفادة منه واستثماره في إنتاج مُنتَجات جديدة تخدم الزبائن.
- الاهتمام بسمعة المحل وشهرته.
- الاحتفاظ بحقوق براءة الاختراع في حال إنتاج مُنتَجات أصيلة لا مثيل لها.
- وسيلة لإيصال الطلبات إلى الزبائن.
- تمديد خطوط الماء والكهرباء والهاتف الأرضي.
- مخزن للاحتفاظ بالورق المقوى والكرتون والمواد الخام الخاصة بالإنتاج.
- برامج الدعاية والإعلان المختلفة لترويج المُنتَجات.

وبعد تداول تلك الاحتياجات وبحثها، أشار الفريق إلى وجوب تحديد رأس المال اللازم لتوفير جميع المتطلبات، بعد حساب التكاليف الإجمالية، وتحديد المتوافر من رأس المال، وحساب المبلغ المتبقي المطلوب، وبيان طريقة تأمينه. أشار بعض أفراد الفريق أن المبلغ المتوافر في الحساب البنكي الخاص بالمشروع هو ٥٠٠٠ دينار، وأن النقد المتوافر في الصندوق الخاص بالمشروع هو ٢٠٠٠ دينار، وأنهم بحاجة إلى ١٣٠٠٠ دينار سيقترضونها من البنك؛ على أن يتم السداد في ٨ سنوات، وبذلك يصبح رأس المال المتوافر لديهم بعد الاقتراض ٢٠٠٠٠ دينار، يدفعون منها ٣٠٠٠ دينار لاستئجار مبنى مناسب عن الأشهر الثلاثة الأولى مبدئياً، و٨٠٠٠ دينار لشراء سيارة لإيصال الطلبات إلى الزبائن، و٢٠٠٠ دينار لتأثيث المكتب، و٢٠٠٠ دينار للمخزون من المواد الخام المطلوبة للإنتاج، فضلاً عن شراء جهازي

حاسوب؛ أحدهما للتوثيق، والآخر ذو مواصفات عالية للتصميم بمبلغ ١٢٠٠ دينار بالدين من مؤسسة الأمل، على أن يتمّ السداد خلال سنة بتوقيع مؤسسة هند وفريقها على كمبيالات مؤسسة الأمل لضمان حق المؤسسة في تحصيل المبلغ، إضافةً إلى دفع ٥٠٠ دينار لتمديد خطوط الكهرباء والماء واشتراكات الهاتف والإنترنت، ثم إيداع المبلغ المتبقي في حساب المؤسسة البنكي لتُدفع منه رواتب العاملين، ومصروفات الكهرباء والماء والهاتف والإنترنت.

في حين أشار آخرون إلى ضرورة اتفاق هند وشريكها على كيفية توزيع الأرباح بينهما، وتوثيق حصة كل منهما في رأس المال.

بعد قراءة الحالة السابقة، أجب عن الأسئلة الآتية:

١. ما المتطلبات التي تلزم هند وفريقها لإنشاء المؤسسة؟
٢. أيّ تلك المتطلبات يُعدُّ ملكاً للمؤسسة في بداية تأسيسها؟
٣. أيّ تلك المتطلبات لا يُعدُّ ملكاً للمؤسسة في بداية تأسيسها (حقوق للآخرين على المؤسسة)؟
٤. أيّ تلك المتطلبات يُمثّل مصروفات مُلزِمة للمؤسسة (نفقات أو تكاليف تنفقها الشركة لإنتاج المنتجات)؟
٥. أيّ تلك المتطلبات يُمثّل إيرادات للمؤسسة (ما تحصل عليه الشركة من مبالغ نقدية مقابل بيع المنتجات أو تقديم الخدمات)؟
٦. صنّف ممتلكات الشركة إلى ما يأتي:
 - ممتلكات ثابتة يمكن الاستفادة منها مدّة طويلة.
 - ممتلكات يمكن تحويلها إلى نقد، أو بيعها، أو تداولها.
 - ممتلكات ليس لها كيان مادي ملموس، ولكنها تُسهم في نشاط الشركة.
 - ممتلكات الآخرين في المؤسسة التي يستحق سداد ثمنها لهم خلال مدّة زمنية تتجاوز السنة.
 - ممتلكات الآخرين في المؤسسة التي يستحق سداد ثمنها لهم خلال مدّة زمنية لا تتجاوز السنة.
٧. ما الذي يمكن اعتباره ملكاً لأصحاب الشركة (مُلاكها)؟
٨. إلى ماذا تحتاج هند وشريكها لحساب الأرباح التي تحققها المؤسسة؟
٩. كيف يمكن لهند وشريكها معرفة ممتلكات الشركة وما عليها من التزامات تجاه الآخرين؟

الحالة (١-١): مشروع هند.

المصطلحات الأساسية في المحاسبة :

- (١) الأصول (Assets): كل ما تملكه المؤسسة من موجودات، وأموال، وذي قيمة نقدية، أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للمؤسسة مستقبلاً. تُصنّف الأصول إلى أربع مجموعات، هي:
- أ. الأصول الثابتة (Fixed Assets): ما تملكه المؤسسة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج، لإعادة البيع، ويُتوقع أن يستفاد من خدماتها مدةً طويلة، مثل: المباني، والسيارات، والأثاث.
- ب. الأصول المتداولة (Current Assets): النقود والممتلكات الأخرى التي يُتوقع تحويلها إلى نقد، أو بيعها، أو استخدامها في أثناء السنة، مثل: الصندوق، والبنك، والعملاء (المدينون)، والمخزون (بضاعة آخر المدة)، والاستثمارات القصيرة الأجل، وأوراق القبض (مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للمؤسسة، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرر عندما تبيع المؤسسة لأجل، أو تُقدم خدمة لأجل).
- ج. الأصول غير الملموسة (Intangible Assets): الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس، لكنها تُسهم في نشاط المؤسسة، مثل: شهرة المحل، وحقوق النشر، وحقوق (براءة) الاختراع، والعلامة التجارية.
- د. الاستثمارات الطويلة الأجل: مثل الأسهم والسندات.

- (٢) الالتزامات (Liabilities): حقوق الآخرين تجاه المؤسسة الواجبة الأداء، أو التزامات المؤسسة تجاه الآخرين. وهذه الالتزامات تُقسّم قسمين، هما:
- أ. الالتزامات الطويلة الأجل (الثابتة) (Long Term Liabilities): التزامات المؤسسة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدةً أكثر من سنة مالية، مثل القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات.
- ب. الالتزامات القصيرة الأجل (المتداولة) (Current Liabilities): الالتزامات التي على المؤسسة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة. ومن أمثلتها: الدائنون، والأقساط المستحقة سنوياً على الديون الطويلة الأجل، وأوراق الدفع (مستند رسمي يثبت مديونية المؤسسة للآخرين، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرر عندما تشتري المؤسسة لأجل، أو تُقدم خدمة لأجل).

- (٣) حقوق الملكية (Owner's Equity): التزامات المؤسسة تجاه مُلاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو الملاك في المؤسسة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحاً منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلاك المؤسسة، مضافاً إليه الأرباح التي تحققت في نهاية العام (صافي الربح)، والتي يُطرح منها المسحوبات الشخصية.

٤) قائمة المركز المالي، أو الميزانية العمومية (Balance Sheet): قائمة تُوضِّح ما تملكه المؤسسة من أصول، وما عليها من التزامات وقت إعدادها. وهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة.

٥) قائمة الدخل (Income Statement): قائمة تُوضِّح ما آل إليه نشاط المؤسسة من ربح أو خسارة، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية.

٦) الإيرادات (Revenues): جميع ما تحصل عليه المؤسسة من إيرادات لقاء بيع البضائع، وتقديم الخدمات؛ سواء أُسُدَّت أم لا، إضافةً إلى أرباح الاستثمارات.

٧) المصروفات (Expenses) : جميع التكاليف التي تتحملها المؤسسة لقاء حصولها على الإيرادات، مثل تكلفة البضائع والسلع، والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تُزاولها المؤسسة للحصول على الإيرادات، مثل: الإيجارات، والرواتب، والكهرباء، والمطبوعات.

٨) ميزان المراجعة (Trial Balance): قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ (سيتمُّ تعرُّفه لاحقاً) وأرصدها. ويُعدُّ توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة هذه الحسابات.



تصنيف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

النشاط (٢)

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تصنيف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- صنّف أنتَ وأفراد مجموعتك البيانات التي وردت في القائمة (أ) ضمن ما يناسبها في القائمة (ب).
- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك ما تتوصلون إليه من معلومات أمام المجموعات الأخرى.



القائمة (أ)

الأثاث	العلامة التجارية	الصندوق	الأسهم	المباني
الربح أو الخسارة	السندات	الرواتب	قروض لعشر سنوات	البنك
	إيرادات البيع	رأس المال	شهرة المحل	الإيجارات
ملخص لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية			أقساط مستحقة سنوياً	

القائمة (ب)

	الأصول الثابتة
	الأصول المتداولة
	الأصول غير الملموسة
	الاستثمارات الطويلة الأجل
	الالتزامات الثابتة (الطويلة الأجل)
	الالتزامات المتداولة (القصيرة الأجل)
	حقوق الملكية
	الميزانية العمومية
	قائمة الدخل
	الإيرادات
	المصروفات





مستعيناً بشبكة الإنترنت أو أحد أفراد أسرتك، ابحث عن المسميات الأخرى لبعض المصطلحات الأساسية في المحاسبة التي ورد ذكرها، أو مصطلحات أخرى لم ترد في الدرس، ثم دَوِّنْهَا، وشارك زملاءك ومعلمك فيها.



١. وضح المقصود بالمفاهيم والمصطلحات الآتية:
أ- الأصول:

ب- الالتزامات:

ج- حقوق الملكية:

د- الميزانية العمومية:

هـ- قائمة الدخل:

٢. قائمة المركز المالي هي قائمة تُبين ما للمؤسسة وما عليها وقت إعدادها، وضح ذلك.

٣. ما الفرق بين الالتزامات الثابتة والالتزامات المتداولة؟ هاتِ مثالاً على كلٍّ منهما.

٤. صحِّح الخطأ في ما يأتي:

أ- قائمة المركز المالي هي قائمة تُبيِّن ما آل إليه نشاط المؤسسة من ربح أو خسارة.-----

ب- قائمة الدخل هي قائمة تُوضِّح ما للمؤسسة وما عليها في تاريخ إعدادها.-----

ج- حقوق الملكية تساوي جميع الالتزامات مطروحاً منها الأصول جميعاً.-----

د- تُعدُّ أرباح الاستثمارات مثالاً على المصروفات.-----

الدرس الثالث معادلة الميزانية

٣

تُعَدُّ معادلة الميزانية الأساس الذي يساعد على فهم قواعد التسجيل المحاسبي للمعاملات المالية التي تُؤثِّرُ في مختلف عناصر الميزانية، فهي تُوضِّح الأصول التي تملكها المؤسسة، ومصادر تمويل هذه الأصول. تحصل المؤسسة على أصولها من مصدرين رئيسين؛ أولهما: الملاك، وذلك في صورة ما يسمى حقوق الملكية. وثانيهما: الآخرون، في ما يُعرَف بالالتزامات. ويجب دائماً تساوي مجموع الأصول مع مجموع كل من حقوق الملكية والالتزامات، ويمكن التعبير عن ذلك في صورة معادلة رياضية يكون طرفها الأيمن مساوياً لطرفها الأيسر وفق المعادلة الآتية:

$$\text{الأصول} = \text{حقوق الملكية} + \text{الالتزامات.}$$

النشاط (١)

فكرة معادلة الميزانية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف فكرة معادلة الميزانية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- ناقش المعلم في ما يأتي:

معادلة الميزانية: تقوم هذه المعادلة على فكرة بسيطة مفادها أن ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة. فإذا كانت ثروتك مثلاً تتكوّن من الآتي:

٥٠٠٠٠ دينار نقداً في البنك،

و ٢٠٠٠٠ دينار ثمن سيارة،

و ١٠٠٠٠٠٠ دينار ثمن منزل،

فإن إجمالي ما تملكه يتمثل في مجموع قيمة المبالغ السابقة (في هذه الحالة) كآلاتي:

مصدر الثروة (في هذه الحالة) = قيمة النقد في البنك + قيمة السيارة + قيمة المنزل

$$١٠٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠ =$$

$$= ١٧٠٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

ومهما كان مصدر هذه الثروة (أموالك الخاصة، أو الاقتراض من الآخرين، أو الاثنان معاً)، فإن النتيجة المؤكدة هي أن مصدرها يجب أن يتساوى مع استخداماتها، في ما يمكن التعبير عنه بالصيغة الآتية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال.



- ناقش المعلم في ما يأتي:

تُفَقِّ في علم المحاسبة على التسميات الآتية:

- الالتزام تجاه الملاك ----- حقوق الملكية.
- الالتزام تجاه الآخرين ----- الالتزامات.
- استخدامات الأموال ----- الأصول.

تُمثِّل استخدامات الأموال الأوجه التي تُفَقِّ فيها النقود. فمثلاً، عند تأسيس مؤسسة برأس مال مقداره ٣٠٠٠٠ دينار يودع في البنك، فإن استخدامات الأموال في هذه الحالة هي النقدية بالبنك.

وعليه، تصبح معادلة الميزانية على النحو الآتي:
الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات.

- ناقش المعلم في معادلة الميزانية، وكيفية تحقُّق التوازن بين طرفيها.
- اطَّلع على ورقة العمل (١-١): أمثلة تطبيقية.
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّل إليها مجموعتك.

المثال رقم (١) :

بلغ مجموع الأصول في إحدى المؤسسات ١٥٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:
تحديد حقوق الملكية.

المثال رقم (٢) :

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى المؤسسات ٨٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:
تحديد قيمة الأصول.

ورقة العمل (١-١) : أمثلة تطبيقية.



إجابات أسئلة ورقة العمل (١-١) :

المثال رقم (١) :

بلغ مجموع الأصول في إحدى المؤسسات ١٥٠٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

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

$$١٥٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠٠ + \text{حقوق الملكية}$$

$$\text{حقوق الملكية} = ١٥٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠٠$$

$$= ٥٠٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

المثال رقم (٢) :

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى المؤسسات ٨٠٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

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

$$\text{الأصول} = ٨٠٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠٠$$

$$= ١٤٠٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

ملحوظة: معادلة الميزانية دائماً متوازنة؛ فالعمليات المالية لا تؤثر في توازنها.



النشاط (٢)

أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحديد أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة ثنائية.
- اطلع أنت وزميلك على ورقة العمل (٢-١)، وشاركه في الإجابة عن أسئلتها.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصلان إليها.

بتاريخ ٢٠١٨/١/١م، بدأت مؤسسة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِعَ هذا المبلغ في الصندوق. وبتاريخ ٢٠١٨/١/٣م، اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار على الحساب من مؤسسة الجود لتجارة السيارات، ثم سددت مبلغ ٢٠٠٠ دينار للدائنين نقداً في ٢٠١٨/١/١٣م، ثم اشترت المؤسسة أثاثاً بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً في ٢٠١٨/١/١٧م.

- ناقش زميلك في تحليل معادلة الميزانية. ما أثر ذلك في طرف المعادلة؟
- لخص في دفترك المعلومات التي ستناقشها وأفراد مجموعتك أمام المجموعات الأخرى.

ورقة العمل (٢-١): أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-١):

العملية الأولى:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب رأس المال، وهو من حقوق الملكية، وقد زاد بمقدار ٢٠٠٠٠ دينار، وحساب الصندوق، وهو من الأصول، وقد زاد بمقدار ٢٠٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٢٠٠٠٠ + ٠ = ٢٠٠٠٠$$

$$٢٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠$$

العملية الثانية:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب السيارات وهو من الأصول، وقد زاد بمقدار ٤٠٠٠ دينار، وحساب مؤسسة الجود (الدائنون)، وهو من الالتزامات، وقد زاد بمقدار ٤٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٢٠٠٠٠ + ٤٠٠٠ = ٤٠٠٠ + ٢٠٠٠٠$$

$$٢٤٠٠٠ = ٢٤٠٠٠$$

العملية الثالثة:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب الصندوق وهو من الأصول، وقد نقص بمقدار ٢٠٠٠ دينار، وحساب مؤسسة الجود (الدائنون) وهو من الالتزامات، وقد نقص بمقدار ٢٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٢٠٠٠٠ + (٢٠٠٠ - ٤٠٠٠) = ٢٠٠٠ - ٢٤٠٠٠$$

$$٢٢٠٠٠ = ٢٢٠٠٠$$

العملية الرابعة:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب الصندوق، وهو من الأصول، وقد نقص بمقدار ١٠٠٠ دينار، وحساب الأثاث، وهو من الأصول، وقد زاد بمقدار ١٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٢٠٠٠٠ + ٢٠٠٠ = ١٠٠٠ - ١٠٠٠ + ٢٢٠٠٠$$

$$٢٢٠٠٠ = ٢٢٠٠٠$$

لاحظ أن التأثير في جميع العمليات المالية السابقة كان على طرفٍ معادلة الميزانية، بحيث إذا زاد أحد طرفيها زاد الطرف الآخر، وإذا نقص أحدهما نقص الطرف الآخر.

في حين أن التأثير في العملية المالية الرابعة اقتصر على طرف واحد (الأصول) من طرفٍ معادلة الميزانية؛ إذ زاد الأثاث (أصل) بقيمة ١٠٠٠ دينار، ونقص الصندوق (أصل) بقيمة ١٠٠٠ دينار، فأصبح مجموع الطرف الأيمن (الأصول) ٢٢٠٠٠ دينار، وهو مساوٍ لمجموع الطرف الأيسر (حقوق الملكية والالتزامات) البالغ ٢٢٠٠٠ دينار.

النشاط (٣)

أثر العمليات المالية في طرفٍ معادلة الميزانية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحديد أثر العمليات المالية في طرفٍ معادلة الميزانية.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- حلّ أسئلة ورقة العمل (٣-١) التي وزّعها المعلم على طلببة الصف.
- بعد الانتهاء من الحل، تبادل أنت وزميلك ورقتي العمل، ثم لينظر كل منكما في إجابة الآخر، ثم دوّنوا ملاحظاتكما عليهما.
- بعد الانتهاء من تدوين الملاحظات، تبادلوا ورقتي العمل مرة أخرى، وانظروا في الملاحظات التي كتبها كل منكما على ورقة الآخر.
- ناقش المعلم في إجاباتك.

في ما يأتي بعض العمليات المالية المتعلقة بمؤسسة سعيد لصيانة أجهزة الحاسوب:

- (١) بدأت مؤسسة سعيد نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِعَ المبلغ في البنك.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٥م، اشترت المؤسسة سيارةً بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٦م، اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ ٢٠٠٠ دينار من مفروشات زينة بالأجل.
- (٤) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٠م، جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.
- (٥) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٥م، عملت المؤسسة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار، وتسَلَّمَت منه المبلغ بشيك أُودِعَ في البنك.

المطلوب:

تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية.

ورقة العمل (١-٣): مثال تطبيقي على أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية.

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٣):

العملية الأولى:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب البنك، وهو من الأصول، وقد زاد بمقدار ٥٠٠٠٠ دينار، وحساب رأس المال، وهو من حقوق الملكية، وقد زاد بقيمة ٥٠٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٥٠٠٠٠ + ٠ = ٥٠٠٠٠$$

$$٥٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠$$

العملية الثانية:

أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد بقيمة ١٠٠٠٠ دينار هو السيارة، ونقص أصل آخر بالقيمة نفسها هو البنك، فأصبحت معادلة الميزانية كالتالي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٥٠٠٠٠ + ٠ = ١٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠$$

$$٥٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠$$

العملية الثالثة:

أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد هو الأثاث بقيمة ٢٠٠٠ دينار، وظهر أيضاً التزام جديد هو مفروشات زينة بالقيمة نفسها، فأصبحت معادلة الميزانية كالتالي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٥٠٠٠٠ + ٢٠٠٠ = ٢٠٠٠ + ٥٠٠٠٠$$

$$٥٢٠٠٠ = ٥٢٠٠٠$$

العملية الرابعة:

أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر مصروف جديد هو فاتورة الهاتف بقيمة ٦٠٠ دينار في الطرف الأيسر (الدائن) للميزانية (حقوق الملكية والالتزامات)، ونقص أصل بالقيمة نفسها هو البنك، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كالتالي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$٦٠٠ - ٥٠٠٠٠ + ٢٠٠٠ = ٦٠٠ - ٥٢٠٠٠$$

$$٤٩٤٠٠ + ٢٠٠٠ = ٥١٤٠٠$$

$$٥١٤٠٠ = ٥١٤٠٠$$

العملية الخامسة:

أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن زادت الأصول (البنك) بقيمة ١٦٠٠ دينار، وظهر بند جديد هو الإيرادات في الطرف الأيسر (الدائن) للميزانية (حقوق الملكية والالتزامات) بالقيمة نفسها، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كالآتي:

$$\begin{aligned} \text{الأصول} &= \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية} \\ 50000 + (1600 + 1400) &= 1600 + 51400 \\ 53000 &= 53000 \end{aligned}$$



النشاط (٤)

ماذا تعلّمتُ عن المحاسبة؟

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على استنتاج جميع المعلومات التي تعلّمتها عن المحاسبة في نهاية الوحدة.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- هل تذكر النشاط (١): ماذا تعرّف عن المحاسبة؟ الذي حلّته في بداية الوحدة؛ بملء الفراغ في العمودين: الأول (ماذا أعرف عن المحاسبة؟)، والثاني (ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟)
- الآن، وفي نهاية الوحدة، املاً الفراغ في العمود الثالث (ماذا تعلّمتُ عن المحاسبة؟) في الجدول (٣-١).
- ناقش المعلم في الأفكار التي تتوصّل إليها.

الجدول (٣-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟

ماذا تعلّمتُ؟ (What have I L earned)?	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I W ant to Know)?	ماذا أعرف؟ (What do I K now)?

ملاحظات مهمة على معادلة الميزانية:

- معادلة الميزانية دائماً متوازنة؛ فالعمليات المالية لا تُؤثر في توازنها.
- إذا كان أثر العمليات المالية في طرف معادلة الميزانية فإن التأثير يكون طردياً؛ إماً أصل يزيد والتزام يزيد، وإماً أصل ينقص والتزام ينقص.
- إذا اقتصر أثر العمليات المالية على أحد طرفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون عكسياً؛ أي أصل يزيد وأصل آخر ينقص.
- تُعدُّ الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة، وهذا يعني أن رصيد الحساب يجب أن يكون مديناً بوجه عام.
- تُعدُّ الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة، وهذا يعني أن رصيد الحساب يجب أن يكون دائناً بوجه عام.





بيّن أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية لمؤسسة محمود التجارية، علماً بأن قيمة الأصول ١٥٠٠٠ دينار، وقيمة الالتزامات وحقوق الملكية ١٥٠٠٠ دينار:

- أ- شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.
- ب- شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب من شركة السيارات الحديثة.
- ج- دفع مبلغ ٦٠٠ دينار نقداً لشركة ليلي.
- د- دفع رواتب الموظفين البالغة ١٧٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.
- هـ- قبض الشركة إيراداً بمبلغ ١٢٠٠ دينار نقداً.

١. بدأت مؤسسة الأمل أعمالها التجارية بتاريخ ١/١/٢٠١٦م، وقد حققت المؤسسة العديد من الأرباح خلال ستة أشهر. أجب عما يأتي:

أ) إذا قامت المؤسسة بسداد مبلغ ١٠٠٠ دينار للدائنين نقداً، فكيف أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى المؤسسة؟

ب) إذا اشترت المؤسسة مكاتب بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً، فكيف أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى المؤسسة؟

٢. بناءً على دراستك معادلة الميزانية، أجب عما يأتي:

أ) بلغ مجموع الأصول في مؤسسة الأمل لصيانة أجهزة الحاسوب ١٠٠٠٠٠ دينار، وبلغ مجموع الالتزامات ٦٥٠٠٠ دينار. جد حقوق الملكية.

ب) جد مجموع الأصول في مؤسسة الراجح، علماً بأن مجموع الالتزامات ٤٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٣٦٠٠٠ دينار.

٣. في ما يأتي معادلة الميزانية لمؤسسة فراس التجارية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ م:

التاريخ	الأصول					الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك		
٢٠١٨/١٢/٣١ م	١٦٠٠٠+	١٦٠٠٠+	مؤسسة مصطفى ٥٠٠٠+	٣٠٠٠٠+	٢٠٠٠٠+	القروض الطويلة الأجل	رأس المال
			مؤسسة بسام ٣٠٠٠+				

= ٩٠٠٠٠ دينار.

= ٩٠٠٠٠ دينار.

ما أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للمؤسسة:

أ) شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار نقداً.

ب) شراء أثاث بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

ج) تحصيل مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقداً من مؤسسة مصطفى، ومبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً من مؤسسة بسام.

د) سداد جزء من القرض، وقدره ١٠٠٠٠ دينار نقداً.

هـ) إضافة مبلغ ٥٠٠٠ دينار إلى رأس المال، وإيداعه في البنك.

و) دفع رواتب الموظفين البالغة ٥٠٠٠ دينار نقداً.

السؤال الأول: وضح المقصود بكل من المفهومين الآتين:

١- العمليات المالية:

٢- حقوق الملكية:

السؤال الثاني: ما الفرق بين المستندات الداخلية للمؤسسة ومستنداتها الخارجية، موضحاً

إجابتك بمثال على كل منهما؟

المستندات الداخلية للمؤسسة:

المستندات الخارجية للمؤسسة:

السؤال الثالث: علل ما يأتي:

وجوب تصنيف العمليات المالية المسجلة، وتلخيصها.

السؤال الرابع: صنّف الأصول الآتية إلى: أصول ثابتة، وأصول متداولة، وأصول غير ملموسة، واستثمارات طويلة الأجل:

الأسهم، العملاء (مدينون)، الصندوق، شهرة المحل، المباني، السندات، الأثاث، حقوق براءة الاختراع، السيارات، العلامة التجارية، بضاعة آخر المدّة (المخزون)، الاستثمارات القصيرة الأجل، حقوق النشر.

الأصول الثابتة	الأصول المتداولة	الأصول غير الملموسة	الاستثمارات طويلة الأجل

السؤال الخامس: إذا علمت أن مؤسسة الماجد التزامات تجاه الملاك، قيمتها ٦٠٥٠٠ دينار، وأن مجموع استخداماتها للأموال بلغت ١٤٠٥٠٠ دينار، فجد قيمة التزامها تجاه الآخرين.

السؤال السادس: بين أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية، لكل عملية من العمليات الآتية، بحسب اسم المؤسسة المدوّن بين قوسين:

أ) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٣م، اشترت (مؤسسة لبنى) أجهزة حاسوب بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من محلات الباسم بموجب شيك.

ب) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٤م، دفعت (مؤسسة لما) كامل المبلغ نقدًا لمؤسسة الفدوى للإسكانات.

ج) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٦م، باعت (مؤسسة بسام) أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب لمؤسسة الريم.

الدورة المحاسبية



- هل شاهدت أحد التجار وهو يسجل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية الخاصة به؟
- برأيك، هل تختلف الدفاتر المحاسبية عن بعضها بعضاً؟ لماذا؟
- برأيك، ما القوائم التي يُعدها أصحاب المؤسسات للتأكد من حساباتهم المالية؟

تُعَدُّ الدورة المحاسبية المسار الذي تمر به الأحداث الاقتصادية الخاصة بأي شركة أو مؤسسة لها طبيعة مالية يمكن قياسها منذ نشأتها إلى أن يتمَّ تحديد المركز المالي ونتيجة النشاط، وذلك من خلال مراحل عدَّة تبدأ بلحظة تحديد العمليات المالية وتسجيلها في السجلات المحاسبية المُتمثِّلة في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، ثم إعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية على اختلاف أنواعها التي تساعد على إعداد التقارير التي تلزم أصحاب المؤسسات لمعرفة الوضع المالي ونتائج الأعمال خلال مدَّة زمنية معينة؛ ما يُمكنهم من اتخاذ القرارات السليمة بخصوص نشاطهم التجاري في تلك المدَّة.

تُرَكِّز الوحدة على توضيح مراحل الدورة المحاسبية من لحظة تحليل العمليات المالية وتسجيلها قيودًا محاسبيةً في دفتر اليومية، ثم ترحيل الحسابات وترصيدتها في دفتر الأستاذ، مرورًا بميزان المراجعة الذي يبيِّن أرصدة المؤسسة ومدى تطابق الأرصدة المدينة والدائنة المتدوالة، وانتهاءً بإعداد القوائم المالية المُتمثِّلة في قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي، التي تُبيِّن صافي الربح للمؤسسة؛ ما يُسهِّم في تمكين أصحاب العمل من إدارة شؤونهم المالية على نحو يضمن لهم الاستمرارية في سوق العمل.

نتائج التعلُّم من الوحدة

يُتوقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تمييز مراحل الدورة المحاسبية.
- توضيح مفهوم دفتر اليومية.
- تحليل العمليات المالية.
- تسجيل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً في دفتر اليومية.
- توضيح مفهوم دفتر الأستاذ.
- التمييز بين مفهومي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.
- إعداد ميزان المراجعة.
- توضيح مفهوم القوائم المالية.
- إعداد قائمة الدخل.
- إعداد قائمة حقوق الملكية.
- إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

الدرس الأول

الدورة المحاسبية

1

حتى يتمكن أصحاب العمل في المؤسسات من اتخاذ القرارات المناسبة بخصوص أعمالهم التجارية؛ لا بُدَّ من تزويدهم بالمعلومات المحاسبية الملائمة، وذلك عن طريق معالجة قسم المحاسبة في المؤسسة للعمليات التي تحدث فيها خلال مُدَّة زمنية معينة بهدف استخلاص نتائج الأعمال وصولاً إلى المركز المالي الذي يُبين وضع المؤسسة من الناحية المالية. يُذكر أن معالجة هذه العمليات في المؤسسة تكون على شكل مراحل أو خطوات متتالية منذ لحظة حدوث العملية المالية حتى استخلاص النتائج النهائية، ويطلق على هذه المراحل مصطلح الدورة المحاسبية.

أولاً: مفهوم الدورة المحاسبية.

الدورة المحاسبية (Accounting Cycle): هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية (الحسابات)، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة. تحدث عملية التسجيل على نحو متتابع مترابط، بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها، وتُعدُّ في الوقت نفسه تمهيداً للعمليات اللاحقة.

ثانياً: مراحل الدورة المحاسبية.

تتكوّن الدورة المحاسبية من عدّة مراحل أو خطوات تشير إلى كيفية معالجة العمليات المالية، بدءاً بلحظة حدوثها، وانتهاءً بتحويلها إلى معلومات تُمكن أصحاب المؤسسة من اتخاذ القرار الملائم، ويُمثّل الشكل (١-٢): هذه المراحل.



الشكل (٢-١): مراحل الدورة المحاسبية.

أ) تحديد العمليات المالية وتحليلها:

تتمثل أولى خطوات الدورة المحاسبية في تحديد العملية المالية وإثباتها عن طريق المستندات المعززة لهذه العملية، مثل: فاتورة الشراء أو البيع، وإيصال المدين (مستند قبض)، وإيصال دائن (مستند الصرف).

يوجد هدفان رئيسان لتحديد العمليات المالية، هما:

١) تحديد العمليات المالية الخاصة بالمؤسسة: يُقصد بذلك استبعاد العمليات التي ليس لها علاقة بالعمليات المالية للمؤسسة (أي إن المؤسسة ليست طرفاً فيها)، مثل العمليات الخاصة بملاك المؤسسة.

٢) تحديد العمليات القابلة للقياس (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)، وهي نوعان:

- عمليات لها أثر نقدي في المؤسسة (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)، ويجب تسجيلها، مثل: عملية شراء آلات ومعدات للمؤسسة، وشراء شاحنة لنقل البضائع.
- عمليات ليس لها أثر نقدي في المؤسسة (لا يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)، ولا يجوز تسجيلها، مثل: قرارات التعيين، وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف.

تحليل العمليات المالية (نظرية القيد المزدوج).

تقوم نظرية القيد المزدوج على فكرة سهلة بسيطة، مفادها أن كل عملية مالية تتكوّن من طرفين؛ طرف مدين، وآخر دائن. فمثلاً، إذا أخذت ١٠ دنانير من زميلك، فإنك تصبح مدينًا، وزميلك يُعدُّ دائنًا، وهذا يعني أن القيد هو ترجمة لأيّ عملية مالية بصورة طرفين متساويين في القيمة، هما: المدين، والدائن، انظر الشكل (٢-٢).



الشكل (٢-٢): تحليل العملية المالية (نظرية القيد المزدوج).

ينبغي مراعاة ما يأتي عند تحليل أيّ عملية مالية إلى طرفيها (المدين، والدائن):

- ١) تصنيف الحسابات المرتبطة بالعملية المالية إلى أصول والتزامات.
- ٢) إذا زادت قيمة حسابات الأصول فإنها تُعدُّ مدينًا، أمّا إذا نقصت قيمتها فإنها تُعدُّ دائنًا.
- ٣) إذا زادت قيمة حسابات الالتزامات فإنها تُعدُّ دائنًا، أمّا إذا نقصت قيمتها فإنها تُعدُّ مدينًا.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل العمليات المالية.

التعليمات:

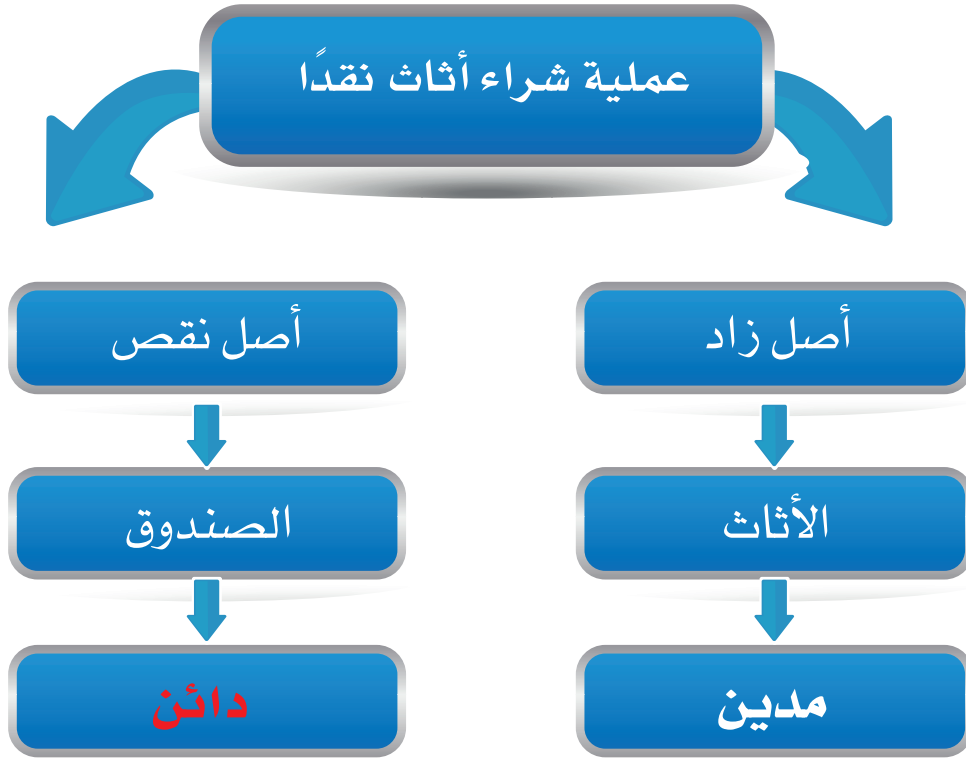
- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- اطلع على المثال رقم (١) الذي كتبه المعلم على اللوح.

المثال رقم (١):

اشترت مؤسسة أميرة أثاثاً من مؤسسة النخبة بمبلغ ٥٧٢٠ دينار، ودُفعت القيمة نقداً من الصندوق.

- حل أنت وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، مع بيان السبب.
- يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصلون إليها.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

الأثاث هو طرف العملية المالية الأول، وهو من الأصول، وقيمته زادت؛ لذا فهو مدين بمبلغ ٥٧٢٠ دينار. الصندوق هو طرف العملية المالية الثاني، وهو من الأصول، وقيمته نقصت؛ لذا فهو دائن بمبلغ ٥٧٢٠ دينار، انظر الشكل (٣-٢).



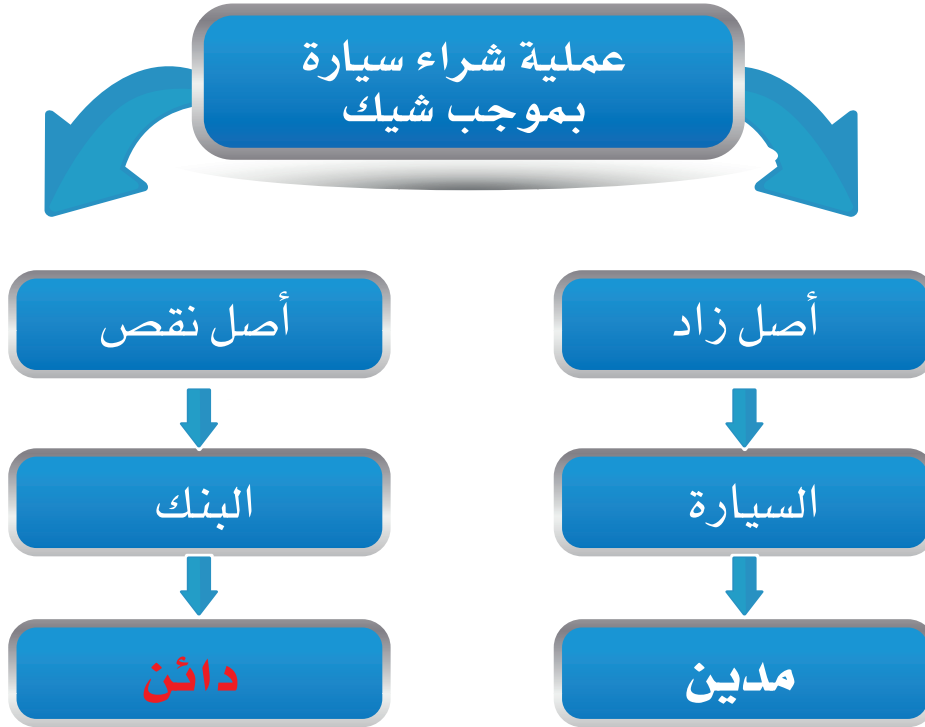
الشكل (٣-٢): تحليل العملية المالية للمثال رقم (١).

ملحوظة: عند تحليل العملية المالية، ينبغي التركيز على العناصر ذات العلاقة بالقيد (الأثاث والصندوق في هذا المثال)، من دون النظر إلى المؤسسة بوصفها طرفاً في هذه العملية. - اطلع على المثال رقم (٢) الذي كتبه المعلم على اللوح.

المثال رقم (٢) :

اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال المؤسسة، وكان السداد بشيك من البنك.

- حلّ أنتَ وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، مع بيان السبب.
 - يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصلون إليها.
 - ناقش المعلم في هذه النتائج.
- السيارة هي طرف العملية المالية الأول، وهي من الأصول، وقيمتها زادت؛ لذا فهي مدين بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار.
- البنك هو طرف العملية المالية الثاني، وهو من الأصول، وقيمته نقصت؛ لذا فهو دائن بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٤).



الشكل (٢-٤): تحليل العملية المالية للمثال رقم (٢).

ملحوظة: إذا كانت عملية الدفع أو الاستلام نقداً فهذا يعني أن الطرف صاحب العلاقة هو الصندوق، مثلما هو ظاهر في المثال رقم (١)، أمّا إذا كان ذلك بشيك من البنك فهذا يعني أن الطرف صاحب العلاقة هو البنك، كما في المثال رقم (٢).

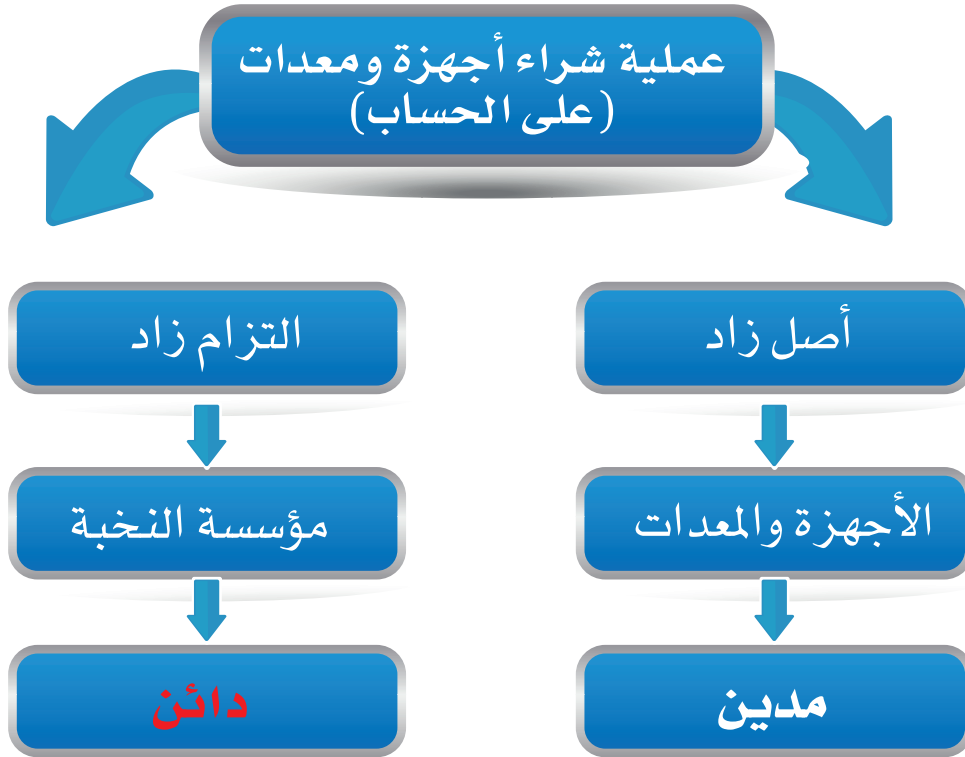
- اطلع على المثال رقم (٣) الذي كتبه المعلم على اللوح.

المثال رقم (٣) :

اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من مؤسسة النخبة بالأجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة، وهذا يعني أن المؤسسة لم تدفع ثمن الأجهزة والمعدات لمؤسسة النخبة.

- حلُّ أنتَ وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، مع بيان السبب.
- يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصلون إليها.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

الأجهزة والمعدات هي طرف العملية المالية الأول، وهي من الأصول، وقيمتها زادت؛ لذا فهي مدين بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.
مؤسسة النخبة هي طرف العملية المالية الثاني، وهي تُعدُّ من الالتزامات، وقيمتها زادت؛ لذا فهي دائن بمبلغ ٢٥٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٥).



الشكل (٢-٥): تحليل العملية المالية للمثال رقم (٣).

ملحوظة: إذا كانت عملية سداد القيمة بالأجل، فإن المؤسسة التي أعطت (الدائن) تظهر في الطرف الدائن، كما هو موضح في المثال رقم (٣).

ب) تسجيل العمليات المالية محاسبياً.

لاحظنا ممّا سبق أن كل عملية مالية تُحلَّل إلى طرفين (مدين، ودائن)، والآن سنتعرّف كيفية تسجيل هذه العمليات المالية في سجلات المؤسسة؛ أي كيف يُثبَّت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية. يُثبَّت المحاسبون العمليات المالية بصورة قيود محاسبية على النحو الآتي:

• الطرف الأول: يُمثِّله الطرف المدين.

• الطرف الثاني: يُمثِّله الطرف الدائن.

تكون صورة القيد كالآتي:

(تُقْرَأ: من حساب...)

من ح /

(تُقْرَأ: إلى حساب...)

إلى ح /

حيث يُمثِّل الطرف الأول من ح / (الطرف المدين).

ويُمثِّل الطرف الثاني إلى ح / (الطرف الدائن).

يسمى هذا القيد باسم القيد البسيط.

النشاط (٢)

تسجيل العمليات المالية محاسبياً.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تسجيل العمليات المالية محاسبياً.

التعليمات:

- ستعمل في المجموعة السابقة نفسها.
- دوّن العمليات المالية للأمثلة التي جرى تحليلها مالياً في النشاط السابق.
- اطّلع على الأمثلة السابقة التي سيكتبها المعلم على اللوح مرة أخرى.
- دوّن أنت وأفراد مجموعتك القيود المحاسبية لهذه العمليات في الدفاتر خاصتكم.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصّلون إليها.

المثال رقم (١) :

اشترت مؤسسة أميرة أثاثاً بمبلغ ٥٧٢٠ دينار نقداً من مؤسسة النخبة.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو الأثاث بمبلغ ٥٧٢٠ دينار.

الطرف الدائن هو الصندوق بمبلغ ٥٧٢٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقداً)	٥٧٢٠	٥٧٢٠

المثال رقم (٢) :

اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال المؤسسة، وكان السداد بشيك من البنك.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو السيارة بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو البنك بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ السيارة إلى ح/ البنك (شراء سيارة بشيك من البنك)	٢٠٥٠٠	٢٠٥٠٠

المثال رقم (٣) :

اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من مؤسسة النخبة، بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة.

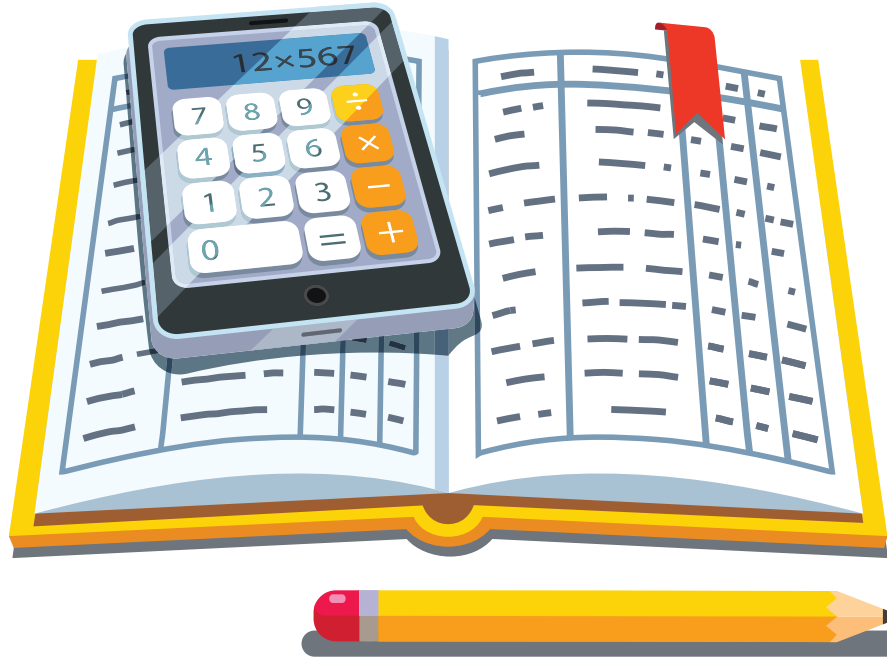
أ- التحليل:

الطرف المدين هو الأجهزة والمعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو مؤسسة النخبة بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ الأجهزة والمعدات إلى ح/ مؤسسة النخبة (دائنون) (شراء أجهزة ومعدات على الحساب)	٢٥٠٠	٢٥٠٠



تسجيل العمليات المالية بوصفها قيوداً محاسبية:

بناءً على الأمثلة السابقة، يتضح لنا أن كل عملية مالية تُسجّل محاسبياً بوصفها قيداً محاسبياً من دون النظر إلى اسم المؤسسة أو مُلاكها. وعليه، فإن عملية تسجيل القيود المحاسبية تتضمن الإجراءات الآتية:

(١) في العمليات التي تتضمن الدفع مباشرةً (نقدًا، أو بشيك)، يُسجّل القيد إلى ح/ الصندوق، أو إلى ح/ البنك، وهنا لا يظهر اسم المؤسسة. أمّا إذا كان الدفع بالآجل (على الحساب)، فإن القيد يُسجّل إلى ح/ اسم المؤسسة؛ أي يظهر اسم المؤسسة.

(٢) في العمليات التي تتضمن تقديم خدمة معينة، أو بيع للعملاء، يسمى الطرف الدائن بالإيرادات، وبذلك يُسجّل القيد إلى ح/ الإيرادات.

(٣) في العمليات التي تتضمن دفع قيمة الخدمة التي نُقدّمها للمؤسسات الأخرى، أو للعملاء مباشرةً نقدًا أو بشيك (أي حين يبادر العميل إلى سداد القيمة للمؤسسة مباشرةً)، فإن اسم العميل لا يُسجّل في القيد المحاسبي، وإنما يظهر مكانه البنك أو الصندوق؛ لأنهما يُعدّان أصولاً، وقيمتها زادت، فيكون القيد من ح/ البنك، أو من ح/ الصندوق. ولكن، إذا كانت طريقة السداد غير مباشرة (أي لم يجرِ سداد القيمة مثل الآجل)، فإن اسم العميل يظهر في القيد ويُسجّل من ح/ اسم العميل، أو المؤسسة.

(٤) عند مباشرة المؤسسة أعمالها، ودفعها مبالغ لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات (مثل: الماء، والكهرباء، والهاتف)، فإن ذلك يسمى مصروفات.

نلاحظ ممّا سبق أن جميع القيود كُتبت بصيغة القيد البسيط كالآتي:

من ح/

إلى ح/

(٥) إذا كان الطرف المدين أكثر من حساب، فإن القيد يُسجّل في الطرف المدين على النحو الآتي:

من المذكورين

ح/

ح/

إلى ح/

وحين يكون الطرف الدائن أكثر من حساب يُسجّل القيد في الطرف الدائن كآلاتي:

من حـ /

إلى مذكورين

حـ /

حـ /

وحين يكون الطرف المدين أكثر من حساب والطرف الدائن أكثر من حساب يُسجّل القيد كآلاتي:

من مذكورين

حـ /

حـ /

إلى مذكورين

حـ /

حـ /

وهذا يسمى القيد المركب.



مثال تطبيقي:

تمثل العمليات المالية الآتية معاملات مؤسسة النور في شهري حزيران وتموز من عام ٢٠١٨ م. حل كل عملية مالية على حدة، ثم سجل قيدها المحاسبي:

- (١) بدأت مؤسسة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ١/٦/٢٠١٨ م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع المبلغ كاملاً في البنك.
- (٢) بتاريخ ٥/٦/٢٠١٨ م، استأجرت المؤسسة مكاتب من مؤسسة الرامة العقارية لتكون مقرّاً لها، وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنوياً، دُفعت بشيك.
- (٣) بتاريخ ١٥/٦/٢٠١٨ م، سُحِب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أُودِع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).
- (٤) بتاريخ ٢٠/٦/٢٠١٨ م، اشترت المؤسسة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، دُفعت بشيك.
- (٥) بتاريخ ٢٥/٦/٢٠١٨ م، اشترت المؤسسة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات.
- (٦) بتاريخ ١٠/٧/٢٠١٨ م، عملت المؤسسة دعاية لمؤسسة الفرحة بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، دُفع بشيك، وأُودِع في البنك.
- (٧) بتاريخ ٢٠/٧/٢٠١٨ م، عملت المؤسسة مجموعة من الدعايات والإعلانات لمؤسسة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.

يمكن تحليل كل عملية في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، وتسجيل قيودها المحاسبية على النحو الآتي:

العملية الأولى:

بدء مؤسسة النور نشاطها التجاري برأس مال قدره ٧٠٠٠٠٠ دينار، أُودِعَت كاملةً في البنك.

التحليل:

الطرف الأول هو رأس المال الذي يُعَدُّ من الالتزامات تجاه الملاك، أو من حقوق الملكية، والذي زادت قيمته؛ فهو دائن.

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٦/١ م	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠

لاحظ أن:

الأطراف ذات العلاقة في هذه العملية هي: البنك، ورأس المال، أمّا اسم مالك المؤسسة فلم يظهر.

العملية الثانية:

استتجار مقر للمؤسسة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار من مؤسسة الرامة العقارية، دُفعت بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الإيجار الذي يُعدُّ من المصروفات، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٦/٥ م	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك (دفع مصروفات الإيجار بموجب شيك)	٤٠٠٠	٤٠٠٠

لاحظ أن:

١. مُسمًى جديداً قد ظهر في هذه العملية هو المصروفات؛ ذلك أن المؤسسة تدفع مبالغ معينة لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات لتسيير أعمالها، مثل: الماء، والكهرباء، والهاتف، في ما يُعرف بالمصروفات.

٢. اسم المؤسسة المؤجّرة لم يظهر؛ لأن الأجرة دُفعت مباشرةً. ولكن، لو كان الإيجار بالآجل (على الحساب) لظهر اسم المؤسسة عند تسجيل القيد.

العملية الثالثة:

سحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم إيداعه في صندوق المؤسسة لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.
الطرف الثاني هو الصندوق الذي يُعدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٦/١٥ م	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (سحب من البنك، وإيداع في الصندوق)	٣٠٠٠	٣٠٠٠

العملية الرابعة:

شراء أثاث بمبلغ ٢٠٠٠ دينار لتجهيز مكاتب المؤسسة للعمل، وكان السداد بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو الأثاث الذي يُعدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.
الطرف الثاني هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٦/٢٠ م	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٢٠٠٠	٢٠٠٠

العملية الخامسة:

شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال المؤسسة، وكان شراؤها بالآجل (على الحساب)؛ أي من دون دفع أي مبلغ.

التحليل:

الطرف الأول هو السيارة التي تُعدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي مدين.
الطرف الثاني هو مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات التي تُعدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي دائن.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٦/٢٥ م	من ح/ السيارات إلى ح/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) (شراء سيارة بالآجل)	٦٠٠٠	٦٠٠٠

لاحظ أن:

اسم المؤسسة البائعة (مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات) قد ذُكر في هذه العملية، فظهر بوصفه طرفاً دائناً؛ ذلك أن عملية الشراء كانت بالآجل (على الحساب)، ولم تُدفع قيمة السيارة. ولهذا يجب أن يثبت في سجلات المؤسسة أن في ذمتها مؤسسة الاتحاد مبلغ ٦٠٠٠ دينار إلى أن يتم السداد.

العملية السادسة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية وإعلان لمؤسسة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد لقاء الخدمة المُقدَّمة، وقد دُفعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.
الطرف الثاني هو إيراد الدعاية والإعلان الذي يُعدُّ من الإيرادات، والذي زادت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٧/١٠ م	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (إيداع شيك في البنك لقاء إيرادات)	١٤٠٠٠	١٤٠٠٠

لاحظ أن:

- (١) مُسمَّى جديداً قد ظهر في هذه العملية هو الإيرادات؛ ذلك أنها عملية تتضمن تقديم خدمة أو بيع للعملاء، فيكون الطرف الدائن فيها هو الإيرادات.
- (٢) اسم العميل (مؤسسة الفرح) لم يظهر؛ نظراً إلى دفع قيمة الخدمة مباشرة، وقد ظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية السابعة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية وإعلان لمؤسسة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد مقابل الخدمة المُقدَّمة، بيد أن الحصول على القيمة هنا لم يتم؛ أي إن تقديم الخدمة كان على الحساب.

التحليل:

الطرف الأول هو مؤسسة الجود التي تُعدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي مدين.
الطرف الثاني هو إيراد الدعاية والإعلان والذي يُعدُّ من الإيرادات، والذي زادت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٧/٢٠ م	من ح/ مؤسسة الجود إلى ح/ الإيرادات (تقديم خدمات لمؤسسة الجود على الحساب)	٩٠٠٠	٩٠٠٠

لاحظ أن:

القيد في هذه العملية مختلف عن القيد المُسجَّل في العملية السادسة. صحيح أن العمليتين تُمثَّلتان بتقديم خدمة للعملاء، غير أنه يوجد فرق في تسجيل القيد لكل منهما؛ ففي العملية السابعة ظهر اسم العميل بوصفه طرفاً مديناً، ولم يظهر في العملية السادسة بسبب طريقة السداد؛ ذلك أن القيمة فيها دُفعت فوراً خلافاً لقيمة الخدمة في العملية السابعة التي لم يجرِ دفعها.

لاحظ ما يأتي:

عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين، والدائن)، ورد ذكر مسميات عديدة، مثل البنك، والصندوق، والمصروفات، والإيرادات. وهذه المسميات يُطلق عليها اسم الحسابات؛ فكل مؤسسة تستخدم مجموعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم العمليات التي تُنفِّذها، ثم تُبَوِّبها ضمن نوعين من الحسابات، هما:

- (١) الحسابات الحقيقية: جميع الحسابات التي تُمثِّل قائمة المركز المالي، وتشمل: الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية.
- (٢) الحسابات الاسمية: جميع الحسابات التي تُمثِّل قائمة الدخل، وتشمل: المصروفات، والإيرادات.

- خصائص نظرية القيد المزدوج:

- لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة، ومختلفان في الاتجاه، أحدهما مدين (Debit)، والآخر دائن (Credit).
 - يُرمز إلى المدين بكلمة (من)، ويُرمز إلى الدائن بكلمة (إلى).
 - لكل عملية مالية آثار مزدوجة، تتمثل في مديونية أحد الأطراف الذي حصل على القيمة أو المنفعة، ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة.
 - لإثبات العملية المالية؛ يجب تسجيل القيد المحاسبي، بجعل الطرف الذي حصل على القيمة مدينًا، والطرف الذي فقدها دائنًا.
- تُصنّف جميع العمليات المالية لأيّ مؤسسة بناءً على أنواع الحسابات السابقة؛ فقد تكون أصولاً، أو التزامات، أو حقوق ملكية، أو مصروفات، أو إيرادات.
- الحسابات ذات الطبيعة المدينة مثل (الأصول، المدينون) تنشأ (أول قيد لها) بقيد مدين، والحسابات ذات الطبيعة الدائنة مثل (رأس المال، الدائنون) تنشأ بقيد دائن.
- مثال:
- أول قيد (قيد تأسيس مؤسسة بلال) كان إيداع رأس مال قدره ٢٠٠٠٠٠ دينار في الصندوق. وعليه، فإن القيد يكون:
- ٢٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
- ٢٠٠٠٠ إلى ح/ رأس المال
- يتبين من القيد السابق أن الصندوق (أحد حسابات الأصول) نشأ بقيد مدين، وأن حساب رأس المال (أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بقيد دائن.

نشاط بيئي:



تُمثّل العمليات المالية الآتية بعض معاملات مؤسسة النور في شهر تموز من عام ٢٠١٨م. حلّ كل عملية مالية على حدة، ثم سجّل قيدها المحاسبي:

- (١) بتاريخ ١/٧/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار، دُفع بشيك.
- (٢) بتاريخ ١٠/٧/٢٠١٨م، عملت المؤسسة دعاية لمؤسسة الفرحة بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، دُفع بشيك، وأودع في البنك.
- (٣) بتاريخ ٢٨/٧/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة ٦٠٠٠ دينار ثمن السيارة التي اشترتها من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات بموجب شيك.
- (٤) بتاريخ ٣٠/٧/٢٠١٨م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفعت بشيك.

١. أكمل الفراغ بما يناسبه في كل عبارة من العبارات الآتية:

أ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في -----، ومختلفان في -----؛
أحدهما مدين، ويُرمز إليه بكلمة -----، والآخر دائن، ويُرمز إليه بكلمة -----.

ب) عند شراء معدات بمبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا، فإن الطرف المدين هو -----، والطرف
الدائن هو -----، ويُسجّل القيد المحاسبي على النحو الآتي:

ج) عند بيع أثاث بمبلغ ٢٥٠ دينارًا بموجب شيك مودّع في البنك، فإن الطرف المدين هو -----
والطرف الدائن هو -----، ويُسجّل القيد المحاسبي على النحو الآتي:

٢. في ما يأتي بعض العمليات المالية لمؤسسة الاتحاد في شهر تموز من عام ٢٠١٨م:

أ) بتاريخ ٢٠١٨/٧/١٥م، اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا من مؤسسة بلال.

ب) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٢م، اشترت المؤسسة معدات من مؤسسة مهند بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، دُفع
جزء منها بشيك قيمته ٢٥٠٠٠ دينار، والباقي على الحساب.

ج) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥م، دفعت المؤسسة رواتب الموظفين البالغة ٢٥٠٠ دينار، وإيجار المكتب البالغ
٨٠٠ دينار، بحيث دُفعت نصف هذه المبالغ نقدًا، ودُفع الباقي بموجب شيكات مسحوبة على
البنك.

المطلوب:

حدّد المدين والدائن في كل عملية مالية، ثم سجّل القيود المحاسبية الخاصة بها.

٣. علل ما يأتي:

يُعدُّ رأس المال حساباً دائئاً، في حين تُعدُّ الأصول حساباً مديناً.

٤. صنّف الحسابات الآتية إلى حقيقية واسمية، ثم اكتبها في الجدول أدناه:

المباني، الصندوق، رأس المال، القروض، الإيجارات، المدينون، الأثاث، إيراد الاستثمارات، الرواتب.

الحسابات الاسمية	الحسابات الحقيقية

٥. بدأت مؤسسة فراس للمقاولات نشاطها التجاري في شهر أيلول من عام ٢٠١٨م، وذلك بتنفيذ

العمليات المالية الآتية:

- بتاريخ ١/٩/٢٠١٨م، بدأت المؤسسة العمل برأس مال قدره ٦٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِعَ ٥٠٠٠٠ دينار في الصندوق، وأودِعَ الباقي في البنك.
- بتاريخ ٥/٩/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة أثاثاً للمكتب بمبلغ ٣٠٠٠ دينار، دُفِعَ منها ١٢٠٠ دينار نقداً، ودُفِعَ الباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.
- بتاريخ ١٠/٩/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة أجهزة من مؤسسة سميح بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ومعدات بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، دُفِعَ منها ٤٠٠٠ دينار نقداً، ودُفِعَ الباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.

المطلوب:

حلل كل عملية مالية على حدة، ثم سجّل قيدها المحاسبي الصحيح.

٦. وضح المقصود بمفهوم الدورة المحاسبية.

٧. تمرُّ الدورة المحاسبية بعدة مراحل متتالية مترابطة، اذكرها.

٨. ميِّز في ما يأتي العمليات المالية التي لها أثر نقدي في المؤسسة من تلك التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة:

شراء أثاث، بيع معدات، نقل موظفين، شراء مبانٍ، قرار تعيين، التزام بالسياسات والأهداف، بيع أجهزة، شراء سيارة، شراء آلات.

العمليات المالية ذات الأثر النقدي في المؤسسة	العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة

الدرس الثاني دفتر اليومية

٢

تعرفنا سابقاً كيفية تحليل العمليات المالية وفقاً لنظرية القيد المزدوج، وسنتعرف في هذا الدرس كيفية تسجيل هذه العمليات في الدفاتر المحاسبية مثل دفتر اليومية.

النشاط (١)

دفتر اليومية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرف دفتر اليومية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك أفراد مجموعتك في صياغة تعريف لمفهوم دفتر اليومية.
- اعرض مع زملائك في المجموعة هذا التعريف أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في مفهوم دفتر اليومية.
- تخيل أنت وأفراد مجموعتك شكل دفتر اليومية الذي يُسجل فيه المحاسب قيد العملية المالية.
- ارسم أنت وزملائك نموذجاً لصفحة دفتر اليومية وفقاً لتخييلاتكم؛ شريطة تضمينه البنود الآتية:
رقم صفحة الأستاذ، مدين (منه)، دائن (له)، التاريخ، رقم القيد، البيان، رقم المستند.
- ناقش المعلم في هذا النموذج.

دفتر اليومية: سجل تُدوّن فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل المؤسسة.

التسجيل في دفتر اليومية.

بعد تحديد العمليات المالية وتحليلها يجب تسجيلها في سجلات المؤسسة؛ أي في دفتر اليومية، حيث يُسجّل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمؤسسة وفق تسلسلها الزمني، ونظرية القيد المزدوج الأنف ذكرها. والجدول (١-٢) يوضّح البنود الأساسية التي تُدوّن فيها القيود المحاسبية.

الجدول (١-٢): نموذج صفحة من دفتر اليومية.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ

الشروط التي يجب مراعاتها عند التسجيل في دفتر اليومية:

- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية.
- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج.
- تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد)؛ على أن تكون الأرقام متسلسلة.
- كتابة شرح وافٍ عن كل عملية.
- عدم إجراء أيّ تعديلات على القيد بعد تسجيله.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على التسجيل في دفتر اليومية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة تتألف من ثلاثة طلاب، أو طالبين فقط.
- اطّلع على ورقة العمل (١-٢) التي وزّعها المعلم على الطلبة.
- شارك أفراد مجموعتك في تسجيل القيود المحاسبية التي ورد ذكرها في ورقة العمل.
- ناقش المعلم والمجموعات الأخرى في النتائج التي تتوصّلون إليها، ثم اكتبها على اللوح.



مثال تطبيقي:

في ما يأتي العمليات المالية لمؤسسة النور في شهري حزيران وتموز من عام ٢٠١٨ م. حلّ كل عملية مالية على حدة، ثم سجّل قيدها المحاسبي في دفتر اليومية:

- (١) بدأت مؤسسة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ١/٦/٢٠١٨ م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك.
- (٢) بتاريخ ٥/٦/٢٠١٨ م، استأجرت المؤسسة مكاتب من مؤسسة الرامة العقارية لتكون مقرّاً لها. وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنوياً، دُفعت بشيك.
- (٣) بتاريخ ١٥/٦/٢٠١٨ م، سُحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطائرة).
- (٤) بتاريخ ٢٠/٦/٢٠١٨ م، اشترت المؤسسة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، دُفعت بشيك.
- (٥) بتاريخ ٢٥/٦/٢٠١٨ م، اشترت المؤسسة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات.
- (٦) بتاريخ ١/٧/٢٠١٨ م، اشترت المؤسسة معدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار، دُفعت بشيك.
- (٧) بتاريخ ١٠/٧/٢٠١٨ م، عملت المؤسسة دعاية لمؤسسة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، وقد تسلّمته بشيك تم إيداعه في البنك.
- (٨) بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٨ م، دفعت المؤسسة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقداً.
- (٩) بتاريخ ٢٠/٧/٢٠١٨ م، عملت المؤسسة مجموعة من الدعايات والإعلانات لمؤسسة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.
- (١٠) بتاريخ ٢٨/٧/٢٠١٨ م، دفعت المؤسسة ثمن السيارة التي اشترتها من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك.
- (١١) بتاريخ ٣٠/٧/٢٠١٨ م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفعت بشيك.

ورقة العمل (٢-١): مثال تطبيقي.

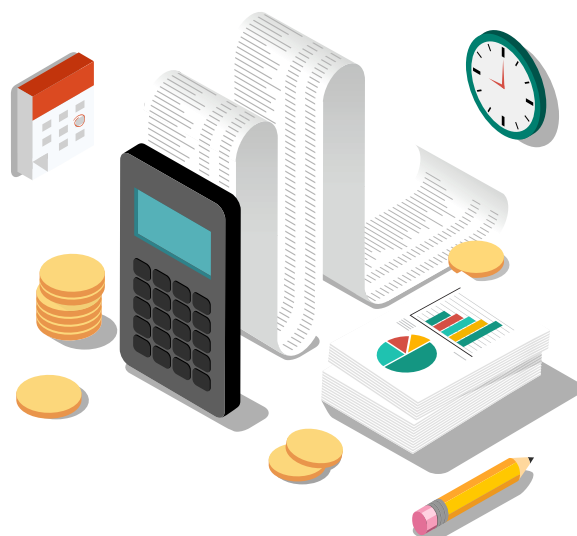
إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-١) :

يُبين الجدول (٢-٢) صفحة دفتر اليومية بعد تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية لمؤسسة النور كما وردت في ورقة العمل (١-٢) : مثال تطبيقي.

الجدول (٢-٢) : دفتر اليومية لمؤسسة النور.

المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٨/٦/١ م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢			٢٠١٨/٦/٥ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (تغذية الصندوق لدفع المصروفات الضرورية)	٣			٢٠١٨/٦/١٥ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٤			٢٠١٨/٦/٢٠ م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ السيارات إلى ح/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) (شراء سيارة بالآجل)	٥			٢٠١٨/٦/٢٥ م
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك (شراء معدات بشيك)	٦			٢٠١٨/٧/١ م
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (عمل دعاية لمؤسسة الفرحة)	٧			٢٠١٨/٧/١٠ م

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٨/٧/١٥ م			٨	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع قيمة فاتورة الكهرباء نقداً)	٣٠٠	٣٠٠
٢٠١٨/٧/٢٠ م			٩	من ح/ مؤسسة الجود (مدينون) إلى ح/ الإيرادات (عمل دعاية لمؤسسة الجود على الحساب/ مدينون)	٩٠٠٠	٩٠٠٠
٢٠١٨/٧/٢٨ م			١٠	من ح/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) إلى ح/ البنك (دفع المستحق (قيمة السيارة بشيك) لمؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون)	٦٠٠٠	٦٠٠٠
٢٠١٨/٧/٣٠ م			١١	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك (صرف رواتب الموظفين بشيك)	٥٠٠٠	٥٠٠٠
المجموع					١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠



نشاط بيتي:

استخرج من دفتر اليومية الآتي:

- (١) الأصول الثابتة في بداية نشاط مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية.
- (٢) مصروفات المؤسسة من ٢٠١٨/٨/١م إلى ٢٠١٨/٨/٣١م.
- (٣) عمليات الشراء لأجل، مُبَيَّنًا التفاصيل وكيفية الدفع.
- (٤) حقوق الملكية.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيانات	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٨/٨/١م			١	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ أجهزة الحاسوب ح/ أثاث إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط في مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية)	١٨٠٠٠	٣٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٥٠٠٠
٢٠١٨/٨/١٠م			٢	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث آخر نقدًا)	٦٠٠	٦٠٠
٢٠١٨/٨/١٥م			٣	من ح/ مصروف إيجار المكتب إلى ح/ الصندوق (دفع إيجار المكتب نقدًا)	٥٠٠	٥٠٠



التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٨/٨/٢٧ م			٤	من ح/ الأراضي إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائتون (مؤسسة فراس للأراضي) (شراء أراض من مؤسسة فراس، ودفعت نصف ثمنها بشيك، والباقي على الحساب)	٣٥٠٠ ٣٥٠٠	٧٠٠٠



١. وضح المقصود بمفهوم دفتر اليومية.

٢. اذكر خمسة شروط يجب الالتزام بها عند التسجيل في دفتر اليومية.

٣. في ما يأتي العمليات المالية لمؤسسة الطارق للخدمات الهندسية الاستشارية:

- ١) بتاريخ ١/١٠/٢٠١٨م، بدأت المؤسسة نشاطها التجاري برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودع نصفه في البنك، والنصف الآخر في الصندوق.
- ٢) بتاريخ ٥/١٠/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً.
- ٣) بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٨م، قدّمت المؤسسة خدمات استشارية لمؤسسة الفردوس للهندسة الكيماوية، بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب.
- ٤) بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة ٥٠٠ دينار نقداً رواتب للمستشارين الهندسيين، و ٣٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.
- ٥) بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٨م، دفعت مؤسسة الفردوس مبلغ ٧٠٠ دينار نقداً.
- ٦) بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة بدل إيجار مكاتب مبلغ ٦٠٠ دينار بشيك.
- ٧) بتاريخ ٣٠/١٠/٢٠١٨م، دفعت مؤسسة الفردوس باقي المبلغ نقداً.

المطلوب:

سجّل القيود المحاسبية للعمليات السابقة في دفتر يومية مؤسسة الطارق للخدمات الهندسية الاستشارية.

الدرس الثالث دفتر الأستاذ

٣

أولاً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

بعد تسجيل المؤسسات لعملياتها المالية في دفتر اليومية، فإنها تعمل على تصنيف هذه العمليات وتبويبها وترحيلها إلى دفتر الأستاذ للحصول على معلومات أكثر دقة عن وضعها.

دفتر الأستاذ: سجل تُرَحَّل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حدة؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر.

في دفتر الأستاذ، تُجَمَع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين، والطرف الدائن) في صفحة واحدة أو أكثر، ويُطَلَق على عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ اسم الترحيل. وبعد الانتهاء من عملية ترحيل العمليات جميعها، يُقَارَن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، في ما يُعَرَف بعملية الترسيد. ويوضَّح الجدول (٢-٣) نموذجاً لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

الجدول (٢-٣): دفتر الأستاذ.

دائن (له)		ح/		مدين (منه)			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ

تمرُّ عملية الترحيل بعدة خطوات متسلسلة؛ لتقليل نسبة الخطأ فيها. وفي ما يأتي هذه الخطوات:

(١) تحديد قيد اليومية المراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٥٠٠		من ح/ الأثاث	٣			٢٠١٨/١/٣ م
	٥٠٠	إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقداً)				

(٢) تخصيص صفحتين في دفتر الأستاذ لطرفي العملية المالية؛ إحداهما لحساب المدين، والأخرى لحساب الدائن. وفي المثال السابق، فإن طرفي العملية المالية في هذا القيد هما: الصندوق، والأثاث.

(٣) ترحيل الطرف المدين من القيد إلى الطرف المدين للحساب نفسه في دفتر الأستاذ.

(٤) ترحيل المبلغ. وفي المثال السابق، يُرَحَّل مبلغ ٥٠٠ دينار في الطرف المدين بصفحة حساب الأثاث، ثم يُدوَّن في خانة المبلغ بدفتر الأستاذ.

(٥) تسجيل الطرف الآخر من القيد (الدائن) في خانة البيان. ففي المثال السابق، يُسجَّل في خانة البيان: (إلى ح/ الصندوق)، في صفحة حساب الأثاث.

(٦) تدوين رقم قيد اليومية في الخانة المُخصَّصة لذلك.

(٧) تدوين تاريخ القيد (التاريخ نفسه المُدوَّن في دفتر اليومية) في المكان المُخصَّص لذلك، فتظهر صفحة حساب الأثاث في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى ح/ الصندوق	٣	٢٠١٨/١/٣ م				

٨) ترحيل الطرف الدائن بالطريقة نفسها التي رُحِّل فيها الطرف المدين.

٩) ترحيل الطرف الدائن من القيد إلى الطرف الدائن للحساب نفسه في دفتر الأستاذ، وهو يُمثَّل هنا حساب الصندوق؛ أي ترحيل مبلغ ٥٠٠ دينار إلى الطرف الدائن في صفحة حساب الصندوق، وتدوينه في خانة المبلغ، ثم تسجيل (من ح/ الأثاث) في خانة البيان، ثم تدوين رقم قيد اليومية، وتاريخ القيد في المكان المخصَّص لكل منهما؛ في الطرف الدائن من صفحة حساب الصندوق في دفتر الأستاذ، فتظهر صفحة حساب الصندوق في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/ الصندوق				ح/ الصندوق			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٨/١/٣ م

ثانياً: الترصيد في دفتر الأستاذ.

بعد الانتهاء من عملية الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ، يجب ترصيد الحسابات لمعرفة أثر العمليات المالية فيها عن طريق استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثَّرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب، في ما يُمثَّل تلخيصاً لما أثَّرت في الحساب، وهذا ما يسمى الترصيد.

لإتمام عملية الترصيد، يجب اتِّباع الخطوات الآتية:

- ١) جمع طرفي الحساب، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر.
- ٢) كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب.
- ٣) استخراج الفرق بين الطرفين (رصيد الحساب)، ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- اطلع على المثال الآتي الذي يُمثل بعض العمليات المالية لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية في شهر كانون الثاني من عام ٢٠١٧م:

- (١) بتاريخ ١/١/٢٠١٧م، بدأت المؤسسة نشاطها برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠٠ دينار، أُودِع منه ٨٠٠٠٠٠ دينار في البنك، والباقي في الصندوق.
- (٢) بتاريخ ١/٣/٢٠١٧م، اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا.
- (٣) بتاريخ ١/٤/٢٠١٧م، اشترت المؤسسة مبنى بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار بشيك.
- (٤) بتاريخ ١/١٠/٢٠١٧م، اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من المؤسسة الأردنية للسيارات، سُدِّد نصف ثمنها بشيك، والباقي على الحساب.
- (٥) بتاريخ ١/٢٠/٢٠١٧م، سُدِّدت المؤسسة باقي ثمن السيارة للمؤسسة الأردنية للسيارات بشيك.

المطلوب:

- أ) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.
- ناقش المعلم في العمليات المالية التي حدثت في مؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.
- ب) ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ وترصيدا فيها.
- شارك في ترحيل العمليات المالية الخاصة بالبنك وترصيدا في دفتر الأستاذ.
- شارك في ترحيل العمليات المالية الخاصة بالحسابات الأخرى وترصيدا في دفتر الأستاذ.
- اطلع على الجدول (٢-٥) الذي يُمثل صفحة البنك في دفتر الأستاذ لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.
- اطلع على الجدول (٢-٦) الذي يُمثل ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.

إجابات أسئلة النشاط :

أ) يُبين الجدول (٢-٤) عملية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.

الجدول (٢-٤): دفتر اليومية لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.

دفتر اليومية					
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٧/١/١ م		١	من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠
٢٠١٧/١/٣ م		٢	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقدًا)	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٢٠١٧/١/٤ م		٣	من ح/ المباني إلى ح/ البنك (شراء مبنى بشيك)	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
٢٠١٧/١/١٠ م		٤	من ح/ السيارات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (المؤسسة الأردنية للسيارات) (شراء سيارة، ودفع نصف ثمنها بشيك، والنصف الآخر على الحساب)	٥٠٠٠ ٥٠٠٠	١٠٠٠٠
٢٠١٧/١/٢٠ م		٥	من ح/ الدائنون (المؤسسة الأردنية للسيارات) إلى ح/ البنك (سداد باقي ثمن السيارة بشيك)	٥٠٠٠	٥٠٠٠
المجموع				١٧٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠

(ب) ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ وترصيدھا.

الجدول (٥-٢): دفتر الأستاذ لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية (صفحة البنك).

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٧/١/٤م	٣	من ح/ المباني	٥٠٠٠٠	٢٠١٧/١/١م	١	إلى ح/ رأس المال	٨٠٠٠٠
٢٠١٧/١/١٠م	٤	من ح/ السيارات	٥٠٠٠				
٢٠١٧/١/٢٠م	٥	من ح/ دائنون	٥٠٠٠				
٢٠١٧/١٢/٣١م		رصيد مرحل	٢٠٠٠٠				
		المجموع	٨٠٠٠٠			المجموع	٨٠٠٠٠
				٢٠١٨/١/١م		رصيد مدور	٢٠٠٠٠

الجدول (٦-٢): دفتر الأستاذ لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٧/١/٣م	٢	من ح/ الأثاث	٥٠٠٠	٢٠١٧/١/١م	١	إلى ح/ رأس المال	٢٠٠٠٠
٢٠١٧/١٢/٣١م		رصيد مرحل	١٥٠٠٠				
		المجموع	٢٠٠٠٠			المجموع	٢٠٠٠٠
				٢٠١٨/١/١م		رصيد مدور	١٥٠٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٧/١/١م	١	من مذكورين	١٠٠٠٠٠				
				٢٠١٧/١٢/٣١م		رصيد مرحل	١٠٠٠٠٠
		المجموع	١٠٠٠٠٠			المجموع	١٠٠٠٠٠
٢٠١٨/١/١م		رصيد مدور	١٠٠٠٠٠				

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٧/١/٣ م	٢	إلى ح/ الصندوق	٥٠٠٠
٢٠١٧/١٢/٣١ م		رصيد مرحل	٥٠٠٠				
		المجموع	٥٠٠٠			المجموع	٥٠٠٠
				٢٠١٨/١/١ م		رصيد مدور	٥٠٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٧/١/٤ م	٣	إلى ح/ البنك	٥٠٠٠٠
٢٠١٧/١٢/٣١ م		رصيد مرحل	٥٠٠٠٠				
		المجموع	٥٠٠٠٠			المجموع	٥٠٠٠٠
				٢٠١٨/١/١ م		رصيد مدور	٥٠٠٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٧/١/١٠ م	٤	إلى المذكورين	١٠٠٠٠
٢٠١٧/١٢/٣١ م		رصيد مرحل	١٠٠٠٠				
		المجموع	١٠٠٠٠			المجموع	١٠٠٠٠
				٢٠١٨/١/١ م		رصيد مدور	١٠٠٠٠

دفتر الأستاذ							
ح/ المؤسسة الأردنية للسيارات (دائنون)				مدین			
دائن	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٧/١/١٠ م	٤	من ح/ السيارات	٥٠٠٠	٢٠١٧/١/٢٠ م		إلى ح/ البنك	٥٠٠٠
		المجموع	٥٠٠٠			المجموع	٥٠٠٠

لاحظ ما يأتي:

- عند الترصيد، يظهر الرصيد على الطرف المقابل الذي لا ينتمي إليه. ففي المثال السابق، كان رصيد البنك مدينياً بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار، ولكنه ظهر في الطرف الدائن لكي يتساوى الطرفان.
- إذا تساوى مجموع الطرفين، فإن الحساب يسمى الحساب المقفل، كما هو الحال في حساب مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات.
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى الحسابات المفتوحة.





لديك دفتر اليومية الآتي:

دفتر اليومية				
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
م٢٠١٨/٧/١	١	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة مؤسسة المراد نقداً)	٦٠٠٠	٦٠٠٠
م٢٠١٨/٧/١٢	٢	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ الصندوق (دفع الرواتب نقداً)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
م٢٠١٨/٧/٢٣	٣	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع في الصندوق)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
م٢٠١٨/٧/٢٩	٤	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع إيجار نقداً)	٥٠٠٠	٥٠٠٠

المطلوب:

- تصميم صفحة لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ.
- ترحيل العمليات الخاصة به وترصيداها.

١. وضح المقصود بكل من المفهومين الآتيين:

أ) دفتر الأستاذ:

ب) الترصيد في دفتر الأستاذ:

٢. عدّد الخطوات اللازمة لإتمام عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

٣. في ما يأتي دفتر اليومية لمؤسسة النور:

دفتر اليومية				
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ المدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٨/١٠/١ م	١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (إيداع رأس المال في البنك)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
٢٠١٨/١٠/٥ م	٢	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك (دفع الإيجار بشيك)	١٢٠٠	١٢٠٠
٢٠١٨/١٠/٧ م	٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء الأثاث بموجب شيك من البنك)	١٥٠٠	١٥٠٠

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٨/١٠/١٠ م	٤	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع مبلغ سحب من البنك نقداً)	١٠٠٠	١٠٠٠
٢٠١٨/١٠/١٢ م	٥	من ح/ السيارات إلى ح/ البنك (شراء سيارة بموجب شيك)	٣٠٠٠	٣٠٠٠
٢٠١٨/١٠/١٥ م	٦	من ح/ مصروف الدعاية والإعلان إلى ح/ الصندوق (مصروف الدعاية والإعلان نقداً)	٢٠٠	٢٠٠
٢٠١٨/١٠/٢٠ م	٧	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ مؤسسة رمزي (مدينون) إلى ح/ الإيرادات (إيرادات نقداً، وعلى الحساب)	١٠٠٠	٦٠٠ ٤٠٠
٢٠١٨/١٠/٢٢ م	٨	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (المبيعات نقداً)	٨٠٠	٨٠٠
٢٠١٨/١٠/٢٤ م	٩	من ح/ مؤسسة سمير (مدينون) إلى ح/ الإيرادات (إيرادات مؤسسة سمير على الحساب)	٣٠٠	٣٠٠
٢٠١٨/١٠/٢٥ م	١٠	من ح/ آلات حاسبة إلى ح/ البنك (شراء آلات حاسبة بموجب شيك)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٨/١٠/٢٧ م	١١	من مذكورين ح/ مصروف رواتب الموظفين ح/ مصروف المياه ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع المصروفات نقداً)	٢٢٠	١٥٠ ٥٠ ٢٠

المطلوب:

- صمّم صفحة لكل حساب من الحسابات السابقة كما ستظهر في دفتر الأستاذ.
- رَحِّل العمليات الخاصة بكل حساب ورصدها.

الدرس الرابع ميزان المراجعة

ع

أولاً: إعداد ميزان المراجعة.

تعرفت سابقاً كيفية التسجيل في دفتر اليومية، والترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، وستتعرف في هذا الدرس ماهية ميزان المراجعة وكيفية إعداده للتأكد أن جميع العمليات المالية الآنف ذكرها صحيحة.

النشاط (١)

مفهوم ميزان المراجعة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرف مفهوم ميزان المراجعة.

التعليمات:

- شارك المعلم في مناقشة الأسئلة الآتية:

- ١) ماذا تعني لك كلمة (ميزان)؟
 - ٢) أيكم يعرف شيئاً عن ميزان المراجعة؟
 - ٣) بناءً على دراستك دفتر الأستاذ، فكر أنت وزميلك في البيانات التي يجب أن يحتويها ميزان المراجعة.
 - ٤) كيف يمكننا التحقق من صحة الحسابات التي فرغنا من تسجيلها؟
 - ٥) أيكم يمكنه ذكر تعريف لميزان المراجعة باستخدام الكلمات المفتاحية الآتية: توازن، كشف، دفتر الأستاذ، أرصدة مدينة، أرصدة دائنة؟
- ناقش المعلم في مفهوم ميزان المراجعة الذي توصلتم إليه.

ميزان المراجعة: قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات المؤسسة الواردة في دفتر الأستاذ بطرفيه المدين والدائن، ويُشترط فيه أن تتساوى مجاميع الأطراف المدينة ومجاميع الأطراف الدائنة، ويهدف إعداده إلى التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، ومهيداً لإعداد القوائم المالية.

النشاط (٢)

أنواع ميزان المراجعة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على التمييز بين نوعي ميزان المراجعة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع على الشكل (٦-٢).
- شارك أفراد مجموعتك في تحديد الفروق بين الجدولين (أ) و (ب) في الشكل (٦-٢).

الجدول (ب)

اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
الإجمالي		

الجدول (أ)

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
الإجمالي		

الشكل (٦-٢): ميزان المراجعة.

- فكّر أنت وأفراد مجموعتك في اسم لكل من الجدولين.
- اعرض أنت وأفراد مجموعتك ما توصلتم إليه أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في ما يأتي:

يوجد نوعان من ميزان المراجعة، هما:

(١) ميزان المراجعة بالأرصدة: وفيه يحتوي الطرف المدين على الأرصدة المدينة للحسابات جميعها، ويحتوي الطرف الدائن على الأرصدة الدائنة للحسابات جميعها. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع أرصدة المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع أرصدة المبالغ الدائنة. والجدول (٧-٢) يُمثّل نموذجاً لهذا النوع من الموازين.

الجدول (٧-٢): ميزان المراجعة بالأرصدة.

صفحة الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
	الإجمالي		

(٢) ميزان المراجعة بالمجاميع: وفيه يحتوي الطرف المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب، ويحتوي الطرف الدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع المبالغ الدائنة. والجدول (٨-٢) يُمثّل نموذجاً لهذا النوع من الموازين.

الجدول (٨-٢): ميزان المراجعة بالمجاميع.

صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
	الإجمالي		

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- أطلع أنت وأفراد مجموعتك على الجدول (٢-٩): الترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة النور.

الجدول (٢-٩): الترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة النور.

دائن		دفتر الأستاذ				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٨/٦/٥م	٢	من ح/ مصروف الإيجار	٤٠٠٠	٢٠١٨/٦/١م	١	إلى ح/ رأس المال	٧٠٠٠٠
٢٠١٨/٦/١٥م	٣	من ح/ الصندوق	٣٠٠٠	٢٠١٨/٧/١٠م	٧	إلى ح/ الإيرادات	١٤٠٠٠
٢٠١٨/٦/٢٠م	٤	من ح/ الأثاث	٢٠٠٠				
٢٠١٨/٧/١م	٦	من ح/ المعدات	٢٥٠٠				
٢٠١٨/٧/٢٨م	١٠	من ح/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات	٦٠٠٠				
٢٠١٨/٧/٣٠م	١١	من ح/ مصروف الرواتب	٥٠٠٠				
٢٠١٨/١٢/٣١م		رصيد مرحل	٦١٥٠٠				
		المجموع	٨٤٠٠٠			المجموع	٨٤٠٠٠
				٢٠١٩/١/١م		رصيد مدور	٦١٥٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
م٢٠١٨/٦/١	١	من ح/ البنك	٧٠٠٠٠				
				م٢٠١٨/١٢/٣١		رصيد مرحل	٧٠٠٠٠
		المجموع	٧٠٠٠٠			المجموع	٧٠٠٠٠
م٢٠١٩/١/١		رصيد مدور	٧٠٠٠٠				

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				م٢٠١٨/٦/٥	٢	إلى ح/ البنك	٤٠٠٠
م٢٠١٨/١٢/٣١		رصيد مرحل	٤٠٠٠				
		المجموع	٤٠٠٠			المجموع	٤٠٠٠
				م٢٠١٩/١/١		رصيد مدور	٤٠٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
م٢٠١٨/٧/١٥	٨	من ح/ مصروف الكهرباء	٣٠٠	م٢٠١٨/٦/١٥	٣	إلى ح/ البنك	٣٠٠٠
م٢٠١٨/١٢/٣١		رصيد مرحل	٢٧٠٠				
		المجموع	٣٠٠٠			المجموع	٣٠٠٠
				م٢٠١٩/١/١		رصيد مدور	٢٧٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٨/٦/٢٠ م	٤	إلى ح/ البنك	٢٠٠٠
٢٠١٨/١٢/٣١ م		رصيد مرحل	٢٠٠٠				
		المجموع	٢٠٠٠			المجموع	٢٠٠٠
				٢٠١٩/١/١ م		رصيد مدور	٢٠٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٨/٦/٢٥ م	٥	إلى ح/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات	٦٠٠٠
٢٠١٨/١٢/٣١ م		رصيد مرحل	٦٠٠٠				
		المجموع	٦٠٠٠			المجموع	٦٠٠٠
				٢٠١٩/١/١ م		رصيد مدور	٦٠٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٨/٧/٢٨ م	١٠	إلى ح/ البنك	٦٠٠٠
٢٠١٨/٦/٢٥ م	٥	من ح/ السيارات	٦٠٠٠				
		المجموع	٦٠٠٠			المجموع	٦٠٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٨/٧/١ م	٦	إلى ح/ البنك	٢٥٠٠
٢٠١٨/١٢/٣١ م		رصيد مرحل	٢٥٠٠				
		المجموع	٢٥٠٠			المجموع	٢٥٠٠
				٢٠١٩/١/١ م		رصيد مدور	٢٥٠٠

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من ح/ البنك	٧	٢٠١٨/٧/١٠ م
				٩٠٠٠	من ح/ مؤسسة الجود	٩	٢٠١٨/٧/٢٠ م
٢٣٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٨/١٢/٣١ م				
٢٣٠٠٠	المجموع			٢٣٠٠٠	المجموع		
				٢٣٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٩/١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٩	٢٠١٨/٧/٢٠ م				
				٩٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٨/١٢/٣١ م
٩٠٠٠	المجموع			٩٠٠٠	المجموع		
٩٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٩/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	٢٠١٨/٧/١٥ م				
				٣٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٨/١٢/٣١ م
٣٠٠	المجموع			٣٠٠	المجموع		
٣٠٠	رصيد مدور		٢٠١٩/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/ مصروف الرواتب				ح/ مصروف الرواتب			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	٢٠١٨/٧/٣٠ م				
				٥٠٠٠	رصيد مرَّحَل		٢٠١٨/١٢/٣١ م
٥٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠	المجموع		
٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١ م				

المطلوب:

- أ) انظر النموذج المرسوم على اللوح الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالمجاميع.
- ناقش أفراد مجموعتك في المجاميع المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالمجاميع.
 - ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلون إليها، والتي سيكتبها على اللوح.
- ب) انظر النموذج المرسوم على اللوح الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش أفراد مجموعتك في الأرصدة المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالأرصدة.
 - ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلون إليها، والتي سيكتبها على اللوح.
 - اطلِّع على الجدول (٢-١٠) الذي يبيِّن مجموع الطرف المدین والطرف الدائن في ميزان المراجعة بالمجاميع.

الجدول (٢-١٠): ميزان المراجعة بالمجاميع.

ميزان المراجعة بالمجاميع			
صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
	البنك	٢٢٥٠٠	٨٤٠٠٠
	رأس المال	٧٠٠٠٠	
	مصروف الإيجار		٤٠٠٠
	الصندوق	٣٠٠	٣٠٠٠
	الأثاث		٢٠٠٠
	السيارات		٦٠٠٠
	مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	٦٠٠٠	٦٠٠٠
	المعدات		٢٥٠٠
	الإيرادات	٢٢٠٠٠	
	مؤسسة الجود (مدينون)		٩٠٠٠
	مصروف الكهرباء		٣٠٠
	مصروف الرواتب		٥٠٠٠
	الإجمالي	١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠



- اطلع على الجدول (٢-١١) الذي يبين الأرصدة المدينة والدائنة في ميزان المراجعة بالأرصدة.

الجدول (٢-١١): ميزان المراجعة بالأرصدة.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
البنك		٦١٥٠٠
رأس المال	٧٠٠٠٠	
مصرف الإيجار		٤٠٠٠
الصندوق		٢٧٠٠
الأثاث		٢٠٠٠
السيارات		٦٠٠٠
المعدات		٢٥٠٠
الإيرادات	٢٣٠٠٠	
مؤسسة الجود (مدينون)		٩٠٠٠
مصرف الكهرباء		٣٠٠
مصرف الرواتب		٥٠٠٠
الإجمالي	٩٣٠٠٠	٩٣٠٠٠

لاحظ أن حساب مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات لم يظهر في ميزان المراجعة بالأرصدة؛ لأن رصيده مقفل، ما يعني تساوي الطرفين: المدين، والدائن.

- ناقش المعلم في السؤاليين الآتيين:

(١) لماذا يجب أن يتوازن ميزان المراجعة؟

(٢) علام يدل عدم توازن هذا الميزان؟

عدم توازن ميزان المراجعة:

إن عدم توازن ميزان المراجعة يشير إلى وجود خطأ في الميزان، أو دفتر الأستاذ، أو دفتر اليومية. ولتحديد مكان الخطأ، يُفضّل البحث أولاً في ميزان المراجعة، وفي حال لم يُعثر على الخطأ يُبحث عنه في دفتر الأستاذ، وإذا لم يُعثر عليه يُبحث عنه في دفتر اليومية.



مُستعيناً بميزان المراجعة بالمجاميع الآتي، حدّد مصروفات المؤسسة وإيراداتها.

اسم الحساب	الدائن	المدين
رأس المال	٦٠٠٠٠	
الصندوق	١٠٤٠٠	
السيارات		٢٠٠٠٠
الأثاث		٢٠٠٠
المباني		٤٥٠٠٠
الآلات والمعدات		١٠٠٠
مؤسسة الطارق (مدينون)		٥٠٠٠
مصروف الصيانة		٤٠٠
البنك		٧٠٠
الإيرادات	١٢٠٠٠	
مؤسسة الاتصالات (مدينون)	٦٠٠٠	
مصروف الرواتب		١٤٣٠٠
الإجمالي	٨٨٤٠٠	٨٨٤٠٠

أسئلة الدرس :

١. وضح المقصود بميزان المراجعة.

٢. برأيك، لماذا تعمل المؤسسات على إعداد ميزان المراجعة؟

٣. في ما يأتي العمليات المالية لمؤسسة القاسم لتأجير السيارات الحديثة:

- بتاريخ ١/٢/٢٠١٨م، بدأت المؤسسة أعمالها برأس مال مقداره ٥٠٠٠٠ دينار، حيث أُودِع مبلغ ١٥٠٠٠ دينار في الصندوق، والباقي في البنك.
- بتاريخ ١٦/٢/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة ثلاث سيارات بمبلغ ٢١٠٠٠ دينار من مؤسسة المها بموجب شيك.
- بتاريخ ٢٠/٢/٢٠١٨م، أُجِّرت المؤسسة إحدى السيارات بمبلغ ٦٠ ديناراً نقداً.
- بتاريخ ٢٢/٢/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من مؤسسة الوعد، دُفِعَ منه ٢٠٠٠ دينار نقداً، والباقي على الحساب.
- بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٨م، أُجِّرت المؤسسة بعض السيارات بمبلغ ١٠٠٠ دينار لمؤسسة فراس للسياحة والسفر، وأتفق على تسلم المبلغ بتاريخ ١/٥/٢٠١٨م.
- بتاريخ ٢٦/٢/٢٠١٨م، عملت المؤسسة صيانة لإحدى السيارات بمبلغ ٢٠٠ دينار نقداً.
- بتاريخ ٢٧/٢/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة مبلغ ٦٠٠٠ دينار لمؤسسة الوعد بموجب شيك.

المطلوب:

- أ. سجّل القيود في دفتر يومية المؤسسة.
- ب. رحّل الحسابات ورصدها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ.
- ج. أعدّ ميزان المراجعة بالمجاميع.
- د. أعدّ ميزان المراجعة بالأرصدة.

الدرس الخامس أنواع القوائم المالية

0

القوائم المالية.

القوائم المالية هي ملخص لأثر العمليات المالية التي حدثت في المؤسسة خلال السنة المالية، ويُنظر إليها بوصفها المخرج النهائي للنظام المحاسبي، والوسيلة الفاعلة لتوصيل المعلومات إلى الجهات ذات العلاقة التي تُعنى بتقييم أداء المؤسسة، واتخاذ القرارات المالية. وتتمثل القوائم المالية في قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية). تُعدُّ القوائم المالية بناءً على الأرصدة المدوّنة في ميزان المراجعة. فبعد إعداد الميزان، تُنقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وتُنقل خلاصة (نتيجة) قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية، وتُنقل أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي.



أولاً: قائمة الدخل.

لكي تتبين المؤسسة نتائج أعمالها من ربح أو خسارة؛ يتعين عليها إعداد قائمة الدخل خاصتها خلال المدّة الزمنية المحدّدة التي تُقارن فيها الإيرادات بالمصروفات.

النشاط (١)

مفهوم قائمة الدخل.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم قائمة الدخل.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- مُستفيداً ممّا تعلّمت في الدروس السابقة، شارك أفراد مجموعتك في صياغة تعريف لمفهوم قائمة الدخل، مُستخدماً الكلمات المفتاحية الآتية: كشف، الإيرادات، المصروفات، الأرباح، الخسائر.
- اعرض التعريف الذي توصلتم إليه أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذا التعريف.

إن زيادة الإيرادات عن المصروفات يؤدي إلى تحقيق ربح.
إن زيادة المصروفات عن الإيرادات يؤدي إلى خسارة.

قائمة الدخل (Income Statement):
قائمة تُبين وضع المؤسسة النهائي من حيث الربح والخسارة، وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية.

تتكوّن قائمة الدخل من جزأين رئيسيين، هما:

ما يدخل المؤسسة (نتيجة بيع سلعة، أو تقديم خدمة).

الإيرادات

ما يخرج من المؤسسة (نتيجة شراء سلعة، أو خدمة)، بما في ذلك التكاليف، والنفقات.

المصروفات

يتّضح ممّا سبق أن قائمة الدخل تشمل عناصر الإيرادات الخاصة بمرّة زمنية معينة، والمصروفات التي أفضت إلى هذه الإيرادات في المدة نفسها.
تعدّ قائمة الدخل في صورة تقرير يبدأ بالإيرادات، ثم يُطرح منها المصروفات؛ لتقرير ما آلت إليه أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة. والجدول (٢-١٢) يمثّل نموذجاً مقترحاً لقائمة دخل في صورة تقرير لمؤسسة الصفوة.



الجدول (١٢-٢): قائمة دخل في صورة تقرير لمؤسسة الصفوة.

مؤسسة الصفوة		
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات الهندسية	١٠٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٣٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		١٣٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب	١٥٠٠	
مصروف الإيجار	٩٠٠	
مصروف الكهرباء	٣٠٠	
مصروف المياه	١٠٠	
إجمالي المصروفات		٢٨٠٠
صافي الربح		١٠٢٠٠



الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة الدخل.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- (أ) إذا كنت ضمن المجموعة الأولى أو المجموعة الثالثة، فاتبع ما يأتي:
 - اطّلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٢-٢).
 - شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
 - ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي تتوصلون إليها.
- (ب) إذا كنت ضمن المجموعة الثانية أو المجموعة الرابعة، فاتبع ما يأتي:
 - اطّلع أنت وأفراد مجموعتك على الجدول (٢-١٣) الذي يُمثل ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
 - أعد أنت وأفراد مجموعتك قائمة دخل تشمل الإيرادات والمصروفات.
 - ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي تتوصلون إليها.

حققت مؤسسة المسيرة إيراداً من بيع أحد أصول المؤسسة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِع كاملاً في الصندوق، وحققت أيضاً إيراداً من استشارات فنية قُدمت لجهات خارجية، مقداره ٥٠٠٠ دينار، وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٧م. وكانت مصروفات المؤسسة على النحو الآتي: مصروف أجور العمال: ٨٠٠٠ دينار، مصروف الكهرباء: ١٥٠٠ دينار، مصروف أجور التوزيع والنقل: ١٢٠٠ دينار، مسجوبات شخصية ١٠٠٠٠ دينار بشيك.

المطلوب:

- (أ) إعداد قائمة دخل في صورة تقرير للمؤسسة.
- (ب) عرض قائمة الدخل التي أعدتها أنت وأفراد مجموعتك، مبيّناً إذا كانت المؤسسة قد حققت ربحاً أو خسارة، وأسباب ذلك.

ورقة العمل (٢-٢): مؤسسة المسيرة.

ميزان المراجعة بالأرصدة

الجدول (٢-١٣): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
البنك		٦٥٠٠٠
مسحوبات شخصية		١٠٠٠٠
رأس المال	١٢٠٠٠٠٠	
الصندوق		٢٥٠٠٠
أوراق الدفع	٨٥٠٠٠	
المدينون		٣٥٠٠٠
أوراق القبض		١٥٠٠٠
القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠	
الأراضي		٤٥٠٠٠٠
المصروفات الخدمية والتسويقية		١٢٠٠٠٠
المباني		٦٥٠٠٠٠
الآلات والمعدات		٨٠٠٠٠٠
الدائنون	١٢٠٠٠٠	
الأثاث		١٤٠٠٠٠
براءة الاختراع		٢٥٠٠٠٠
شهرة المحل		٣٠٠٠٠٠
المصروفات الإدارية والعمومية		٢٥٠٠٠٠
إيرادات الاستشارات الهندسية	٧٥٥٠٠٠	
الإجمالي	٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠



إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٢):

الجدول (٢-١٤): قائمة الدخل لمؤسسة المسيرة.

مؤسسة المسيرة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات بيع أحد أصول المؤسسة	٢٥٠٠٠	
إيرادات الاستشارات الفنية	٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٣٠٠٠٠
المصروفات:		
مصروف أجور العمال	٨٠٠٠	
مصروف الكهرباء	١٥٠٠	
مصروف أجور التوزيع والنقل	١٢٠٠	
إجمالي المصروفات		١٠٧٠٠
صافي الربح		١٩٣٠٠



لاحظ أن:

قائمة الدخل تتضمن كلاً من الإيرادات والمصروفات، ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. أما قائمة الدخل لمثلنا السابق (مؤسسة الشرق) فيُمثّلها الجدول (٢-١٥).

الجدول (٢-١٥): قائمة الدخل لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات الهندسية	٧٥٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٧٥٥٠٠٠
المصروفات:		
المصروفات الخدمية والتسويقية	١٢٠٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٢٥٠٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٣٧٠٠٠٠
صافي الربح		٣٨٥٠٠٠



ثانياً: قائمة حقوق الملكية.

تعرفنا سابقاً أن قائمة الدخل تُزودنا بقيمة صافي الربح أو الخسارة التي تنشأ عن مجموع العمليات المالية في المؤسسة، وهذا يعني أن الخسائر ستُخصم من أرصدة مُلاك المؤسسة، وأن الأرباح ستُضاف إليها، لضمان حقوقهم الملكية. وعليه، فإنه يلزم إعداد قائمة حقوق الملكية التي تُوضّح المعلومات المالية التي أدت إلى تغيير حقوق أصحاب المؤسسة خلال مُدّة زمنية معينة، حيث تزداد حقوق الملكية بزيادة رأس المال أو زيادة الأرباح، وتقل بتخفيض رأس المال أو نقصانه، أو بزيادة الخسائر، أو بزيادة المسحوبات الشخصية لأصحاب المؤسسة. والمسحوبات الشخصية حسابات مدينة بطبيعتها، وهي تظهر في قائمة المركز المالي تحت بند رأس المال؛ ذلك أن هذه المسحوبات تُخصم من حساب رأس المال، ثم يُجمع صافي الربح، أو يُخصم صافي الخسارة من حساب رأس المال.

هذا وتتضمن قائمة حقوق الملكية البيانات الآتية:

١. حساب رأس المال في بداية المُدّة المالية.
٢. الإضافات الى رأس المال خلال المُدّة المالية.
٣. المسحوبات الشخصية خلال المُدّة المالية.
٤. صافي الربح أو الخسارة خلال المُدّة المالية.
٥. حساب رأس المال في نهاية المُدّة المالية (صافي حقوق الملكية).

مثال:

يُمثل الجدول (٢-١٦) قائمة الدخل لمؤسسة حسين للخدمات الاستشارية.
الجدول (٢-١٦): قائمة الدخل لمؤسسة حسين للخدمات الاستشارية.

مؤسسة حسين للخدمات الاستشارية قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م		
الإيرادات:		
إيرادات الخدمات الاستشارية	١٢٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		١٢٠٠٠
المصروفات:		
المصروفات الخدمية والتسويقية	٣٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	١٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٤٠٠٠
صافي الربح		٩٠٠٠

إذا علمت أن رأس المال في بداية المدَّة المالية هو ٢٠٠٠٠ دينار، وأن قيمة المسحوبات الشخصية خلال هذه المدَّة هي ٥٠٠٠ دينار، فاحسب قيمة رأس المال في نهاية المدَّة المالية (صافي حقوق الملكية).

الحل:

الجدول (٢-١٧): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة حسين للخدمات الاستشارية.

٢٠٠٠٠	رأس المال في بداية المدَّة المالية
(٥٠٠٠)	خصم المسحوبات الشخصية
٩٠٠٠	إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)
٢٤٠٠٠	رأس المال في نهاية المدَّة المالية (صافي حقوق الملكية)

لاحظ أن:

قائمة حقوق الملكية تُعدُّ لبيان صافي حقوق الملكية المتمثِّل في رأس المال في نهاية المدَّة المالية، وذلك بخصم المسحوبات الشخصية من رأس المال في بداية المدَّة المالية، ثم إضافة الربح أو خصم الخسارة (ملخص الدخل).



الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة حقوق الملكية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطّلع أنت وأفراد مجموعتك على الجدول (٢-١٣)، والجدول (٢-١٥).
- أعدّ أنت وأفراد مجموعتك قائمة حقوق الملكية لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية، علمًا بأن قيمة المسحوبات الشخصية خلال المدّة المالية بلغت ١٠٠٠٠ دينار.
- اعرض أنت وأفراد مجموعتك النتائج التي تتوصّلون إليها.



الجدول (٢-١٨): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

١٢٠٠٠٠٠	رأس المال في بداية المدّة المالية
(١٠٠٠٠)	خصم المسحوبات الشخصية
٢٨٥٠٠٠	إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)
١٥٧٥٠٠٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية (صافي حقوق الملكية)



ثالثاً: إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تتضمّن قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) الحسابات الآتية:

- الأصول (Assets): ممتلكات المؤسسة من موجودات وأموال.
- الالتزامات (Liabilities): حقوق الآخرين تجاه المؤسسة.
- حقوق الملكية (Owner's Equity): التزامات المؤسسة تجاه مُلاكها.

وبعبارة أخرى، فإن قائمة المركز المالي تتكوّن من ثلاثة أجزاء رئيسية، هي:



بناءً على المعادلة المحاسبية التي أشرنا إليها سابقاً، والتي تنصّ على أن:

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}.$$

فإن طرّف قائمة المركز المالي يكونان متساويين دائماً، وهي تُعرف أيضاً باسم الميزانية العمومية؛ نظراً إلى تساوي طرفيها، أو توازنهما.

تعدُّ قائمة المركز المالي في صورة حساب، يُخصَّص فيه الطرف المدين (الأيمن) للأصول، والطرف الدائن (الأيسر) للالتزامات وحقوق الملكية. يجب أن يتساوى الطرفان في هذا الحساب، وإلا دلَّ ذلك على وجود خطأ ما، انظر الجدول (٢-١٩).

الجدول (٢-١٩): قائمة المركز المالي لمؤسسة ما في صورة حساب.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م			
			الأصول المتداولة:
			البنك
			الصندوق
			المدينون
			أوراق القبض
			إجمالي الأصول المتداولة
			إجمالي الأصول المتداولة
			الالتزامات المتداولة:
			أوراق الدفع
			الدائنون
			إجمالي الالتزامات المتداولة
			إجمالي الالتزامات المتداولة
			الالتزامات الثابتة:
			القروض الطويلة الأجل
			الأراضي
			المباني
			الألات والمعدات
			الأثاث
			إجمالي الأصول الثابتة
			إجمالي الأصول الثابتة
			حقوق الملكية:
			رأس المال
			صافي الربح
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي حقوق الملكية
			الأصول غير الملموسة:
			براءة الاختراع
			إجمالي الأصول غير الملموسة
			إجمالي الأصول غير الملموسة
			إجمالي الأصول
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة المركز المالي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- اطّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على الجدول (٢-٢٠) الذي يُمثّل ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- أعدّ أنتَ وأفراد مجموعتك قائمة المركز المالي لمؤسسة الشرق.
- سيُقسّم المعلم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، بحيث تكتب كل مجموعة إجاباتها في العمود الخاص بها.
- اكتب في ثلاث دقائق إجابات مجموعتك في العمود الخاص بها حسب الرقم.
- ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي تتوصلون إليها.



ميزان المراجعة بالأرصدة

الجدول (٢-٢٠): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
البنك		٦٥٠٠٠
مسحوبات شخصية		١٠٠٠٠
رأس المال	١٢٠٠٠٠٠	
الصندوق		٢٥٠٠٠
أوراق الدفع	٨٥٠٠٠	
المدينون		٣٥٠٠٠
أوراق القبض		١٥٠٠٠
القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠	
الأراضي		٤٥٠٠٠٠
المصروفات الخدمية والتسويقية		١٢٠٠٠٠
المباني		٦٥٠٠٠٠
الآلات والمعدات		٨٠٠٠٠٠
الدائنون	١٢٠٠٠٠	
الأثاث		١٤٠٠٠٠
براءة الاختراع		٢٥٠٠٠٠
شهرة المحل		٣٠٠٠٠٠
المصروفات الإدارية والعمومية		٢٥٠٠٠٠
إيرادات الاستشارات الهندسية	٧٥٥٠٠٠	
الإجمالي	٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠

لاحظ أن قائمة المركز المالي تتضمن كلاً من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، وأنه يمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. وهنا، لا بُدَّ من إيجاد قيمة الأرباح لإضافتها إلى حقوق الملكية، أو الخسائر لخصمها من قيمة حقوق الملكية التي تتضمنها قائمة الدخل. أمّا قائمة المركز المالي لمثالنا السابق (مؤسسة الشرق) فيُمثلها الجدول (٢-٢١).

الجدول (٢-٢): قائمة المركز المالي لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م				
الالتزامات المتداولة:			الأصول المتداولة:	
أوراق الدفع	٨٥٠٠٠		البنك	٦٥٠٠٠
الدائون	١٢٠٠٠٠		الصندوق	٢٥٠٠٠
			المدينون	٣٥٠٠٠
			أوراق القبض	١٥٠٠٠
إجمالي الالتزامات المتداولة		٢٠٥٠٠٠	إجمالي الأصول المتداولة	١٤٠٠٠٠
الالتزامات الثابتة:			الأصول الثابتة:	
القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠		الأراضي	٤٥٠٠٠٠
			المباني	٦٥٠٠٠٠
			الآلات والمعدات	٨٠٠٠٠٠
			الأثاث	١٤٠٠٠٠
إجمالي الالتزامات الثابتة		٩٥٠٠٠٠	إجمالي الأصول الثابتة	٢٠٤٠٠٠٠
حقوق الملكية:			الأصول غير الملموسة:	
رأس المال	١٢٠٠٠٠٠		براءة الاختراع	٢٥٠٠٠٠
صافي الربح	٣٨٥٠٠٠		شهرة المحل	٣٠٠٠٠٠
مسحوبات شخصية	(١٠٠٠٠)			
إجمالي حقوق الملكية		١٥٧٥٠٠٠	إجمالي الأصول غير الملموسة	٥٥٠٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٧٣٠٠٠٠	إجمالي الأصول	٢٧٣٠٠٠٠

لاحظ أن:

- صافي الربح الذي ظهر في قائمة المركز المالي هو نتيجة أعمال المؤسسة التي ظهرت في قائمة الدخل.
- إجمالي حقوق الملكية الذي ظهر في قائمة المركز المالي هو رأس المال في نهاية المدة الذي ظهر في قائمة حقوق الملكية.

النشاط (٥)

إعداد القوائم المالية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٢-٣) التي تمثل أرصدة الحسابات لدى مؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- دوّن إجابة مجموعتك في ورقة بيضاء، ثم دوّن رقم المجموعة في أعلى ورقة الإجابة.
- ستبادل المجموعات أوراق الإجابات كالتالي:
 - تتبادل المجموعتان الأولى والثانية أوراقهما معاً.
 - تتبادل المجموعتان الثالثة والرابعة أوراقهما معاً.
- صحّح أنت وزملاؤك في المجموعة ورقة الحل للمجموعة الأخرى.
- اطلع على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي المدوّنتين على اللوح.
- تفحص ورقة الحل للمجموعة الأخرى، ثم ضع العلامة المناسبة.
- سلم المعلم أوراق الإجابات بعد وضع العلامات عليها.

في ما يأتي الأرصدة المُستخرَجة بالدينار من دفاتر مؤسسة الظاهر للاستشارات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م:

٥٠٠٠٠ رواتب وأجور، ٦٠٠٠ نقدية في الصندوق، ٣٧٠٠ دائنون، ٩٠٠٠٠ إيرادات استشارات، ٣٠٠٠ مصروف صيانة، ٢٤٠٠٠ مصروفات إيجار، ٥٠٠٠ إيرادات أخرى، ٣٠٠٠ مصروفات إدارية وعمومية، ٤٠٠٠ أثاث، ١٢٠٠٠ قرض طويل الأجل، ١٤٠٠٠ سيارات، ٢٠٠٠٠ نقدية في البنك، ٣٣٠٠ مدينون، ٢٢٦٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية ٢٠١٧/١٢/٣١ م.
٢. إعداد قائمة حقوق الملكية، علماً بأن المسحوبات الشخصية بلغت ٦٠٠٠ دينار نقداً.
٣. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

ورقة العمل (٢-٣): أرصدة الحسابات لمؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.



إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٣):

الجدول (٢-٢٢): قائمة الدخل لمؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.

.١

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات	٩٠٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٩٥٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب	٥٠٠٠٠	
مصروف الإيجار	٢٤٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٣٠٠٠	
مصروف الصيانة	٣٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٨٠٠٠٠
صافي الربح		١٥٠٠٠

الجدول (٢-٢٣): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.

.٢

٢٢٦٠٠	رأس المال في بداية المدّة المالية
(٦٠٠٠)	خصم المسحوبات الشخصية
١٥٠٠٠	إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)
٣١٦٠٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية

الجدول (٢-٢٤): قائمة المركز المالي لمؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.

٣.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م					
الأصول المتداولة:			الالتزامات المتداولة:		
البنك	٢٠٠٠٠		الدائنون	٣٧٠٠	
الصندوق	٦٠٠٠				
المدينون	٣٣٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		٣٧٠٠	إجمالي الالتزامات المتداولة		٢٩٣٠٠
الأصول الثابتة:			الالتزامات الثابتة:		
الأثاث	٤٠٠٠				
السيارات	١٤٠٠٠		القروض الطويلة الأجل	١٢٠٠٠	
إجمالي الأصول الثابتة			إجمالي الالتزامات الثابتة	١٢٠٠٠	
			حقوق الملكية:		
			رأس المال	٢٢٦٠٠	
			صافي الربح	١٥٠٠٠	
			مسحوبات شخصية	(٦٠٠٠)	
			إجمالي حقوق الملكية	٣١٦٠٠	
إجمالي الأصول		٤٧٣٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٤٧٣٠٠



في ما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة النور حتى تاريخ ٣١/١٢/٢٠١٦م:

ميزان المراجعة بالأرصدة		
اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
البنك		٦٠٠٠٠
رأس المال	٧٠٠٠٠	
مسحوبات شخصية		١٥٠٠
مصروف الإيجار		٤٠٠٠
الصندوق		٢٧٠٠
الأثاث		٢٠٠٠
السيارات		٦٠٠٠
المعدات		٢٥٠٠
الإيرادات	٢٣٠٠٠	
مؤسسة الجود (مدينون)		٩٠٠٠
مصروف الكهرباء		٣٠٠
مصروف الرواتب		٥٠٠٠
الإجمالي	٩٣٠٠٠	٩٣٠٠٠

المطلوب:

(١) إعداد قائمة الدخل.

(٢) إعداد قائمة حقوق الملكية.

(٣) إعداد قائمة المركز المالي.

١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ (قائمة الدخل: -----

ب (قائمة المركز المالي: -----

٢. برأيك، لماذا يجب إعداد قائمة الدخل قبل قائمة المركز المالي؟

٣. تتكوّن قائمة المركز المالي من ثلاثة أجزاء رئيسية، اذكرها.

٤. حققت مؤسسة مراد إيراداً من بيع شقة سكنية من أصول المؤسسة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِعَ كاملاً في الصندوق، وحققت أيضاً إيراداً من استشارات تدريبية قُدمت لجهات خارجية، مقداره ٥٠٠٠ دينار، وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٨م. وتمثلت مصروفات المؤسسة في أجور العمال ٦٠٠٠ دينار، ومصروف الكهرباء ٢٥٠٠ دينار، وأجور التوزيع والنقل ١٥٠٠ دينار:

أ (أعدّ قائمة دخل للمؤسسة عن المدّة المحاسبية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨م.

ب (هل حققت مؤسسة مراد ربحاً أم خسارة؟ وضح إجابتك.

٥. في ما يأتي مجموعة من الأرصدة المُستخرجة من دفاتر مؤسسة منى بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ م:

- مبلغ ١٠٠٠٠ دينار رواتب.
- مبلغ ٤٠٠٠ دينار نقدية في الصندوق.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار دائنون.
- مبلغ ١٥٠٠٠ دينار إيرادات استشارات.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار صيانة.
- مبلغ ١٦٠٠٠ دينار مصروف إيجار.
- مبلغ ٢٠٠٠ دينار إيرادات أخرى.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار مصروفات إدارية وعمومية.
- مبلغ ٦٠٠٠ دينار أثاث.
- مبلغ ٨٠٠٠ دينار قرض طويل الأجل.
- مبلغ ١٤٠٠٠ دينار سيارات.
- مبلغ ٣١٠٠٠ دينار نقدية في البنك.
- مبلغ ٥٠٠٠ دينار مدينون.
- مبلغ ٦٤٠٠٠ دينار رأس مال.

المطلوب:

- أ) أعد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.
- ب) أعد قائمة حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.
- ج) أعد قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

الدرس السادس تطبيق الدورة المحاسبية

٦

أولاً: التسجيل في دفتر اليومية.

تعرفنا سابقاً مراحل الدورة المحاسبية، وطبقنا العديد من الأمثلة والأنشطة على كيفية التعامل مع العمليات المالية محاسبياً في كل مرحلة من مراحلها، وسنعرض الآن لمثال شامل على مراحل الدورة المحاسبية، بدءاً بتحليل القيود المحاسبية وتسجيلها في دفتر اليومية، وترحيلها وترصيداها في دفتر الأستاذ، وإعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة، وانتهاءً بإعداد القوائم المالية.



الهدف: سيساعدك هذا النشاط على التسجيل في دفتر اليومية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٢-٤): مؤسسة أحمد للاستشارات المحاسبية.
- سجّل أنتَ وأفراد مجموعتك القيود المحاسبية في دفتر اليومية.
- ناقش أنتَ وأفراد مجموعتك المعلم في ما تتوصلون إليه.

بدأت مؤسسة أحمد للاستشارات المحاسبية أعمالها مطلع شهر آب من عام ٢٠١٨. وخلال هذا الشهر حدثت العمليات المالية الآتية:

(١) بتاريخ ١/٨/٢٠١٨م، بدأت المؤسسة نشاطها برأس مال قدره ١٨٠٠٠ دينار، دُفع منه ١٠٠٠٠ دينار ثمن أجهزة حواسيب، و ٥٠٠٠ دينار ثمن أثاث، وأودع منه مبلغ ٣٠٠٠ دينار في الصندوق.

(٢) بتاريخ ٢/٨/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة أثاثاً بمبلغ ٦٠٠ دينار نقداً.

(٣) بتاريخ ٣/٨/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة مبلغ ٥٠٠ دينار نقداً بدل إيجار المكتب عن شهر آب.

(٤) بتاريخ ٤/٨/٢٠١٨م، قدّمت المؤسسة خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة فراس للمنتجات الغذائية بمبلغ ١٠٠ دينار بالآجل (على الحساب).

(٥) بتاريخ ٥/٨/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة أجهزة حواسيب أخرى بمبلغ ١٢٠٠ دينار من مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية بالآجل (على الحساب).

(٦) بتاريخ ٧/٨/٢٠١٨م، قدّمت المؤسسة خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة الجود للخدمات التجارية بمبلغ ٨٢٥ ديناراً نقداً.

- (٧) بتاريخ ٢٠١٨/٨/١٧ م، سُدَّتْ مؤسّسة فراس للمنتجات الغذائية مبلغ ١٠٠ دينار نقدًا.
- (٨) بتاريخ ٢٠١٨/٨/١٨ م، دفعت المؤسسة مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا رواتب للموظفين.
- (٩) بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢١ م، استلمت المؤسسة مبلغ ٢٨٠٥ دينار نقدًا لقاء خدمات استشارية محاسبية للعملاء.
- (١٠) بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢٥ م، سُدَّتْ المؤسسة مبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا إلى مؤسّسة النور للأجهزة الإلكترونية.
- (١١) بتاريخ ٢٠١٨/٨/٣١ م، سحب أحمد مبلغ ٩٠٠ دينار نقدًا لاستخداماته الشخصية.

المطلوب

- (أ) تسجيل القيود المحاسبية في دفتر اليومية.
- (ب) ترحيل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ وترصيدا فيه.
- (ج) إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة.
- (د) إعداد القوائم المالية (قائمة الدخل، قائمة حقوق الملكية، قائمة المركز المالي).

ورقة العمل (٢-٤): مؤسّسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

العملية الأولى:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/١ م، بدأت المؤسسة نشاطها برأس مال قدره ١٨٠٠٠ دينار، دُفِعَ منه ١٠٠٠٠ دينار ثمن أجهزة حواسيب، و ٥٠٠٠ دينار ثمن أثاث، وأودع منه مبلغ ٣٠٠٠ دينار في الصندوق.

التحليل:

الطرف الأول هو رأس المال، وهو دائن بمبلغ ١٨٠٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو أجهزة الحواسيب، وهي مدين بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار، والأثاث وهو مدين بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، والصندوق وهو مدين بمبلغ ٣٠٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/١ م	من مذكورين ح / الصندوق ح / أجهزة الحواسيب ح / الأثاث إلى ح / رأس المال (بداية النشاط في مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية)	١٨٠٠٠	٣٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٥٠٠٠

العملية الثانية:

بتاريخ ٢٠١٨ / ٨ / ٢ م، اشترت المؤسسة أثاثاً آخر بمبلغ ٦٠٠ دينار نقداً.

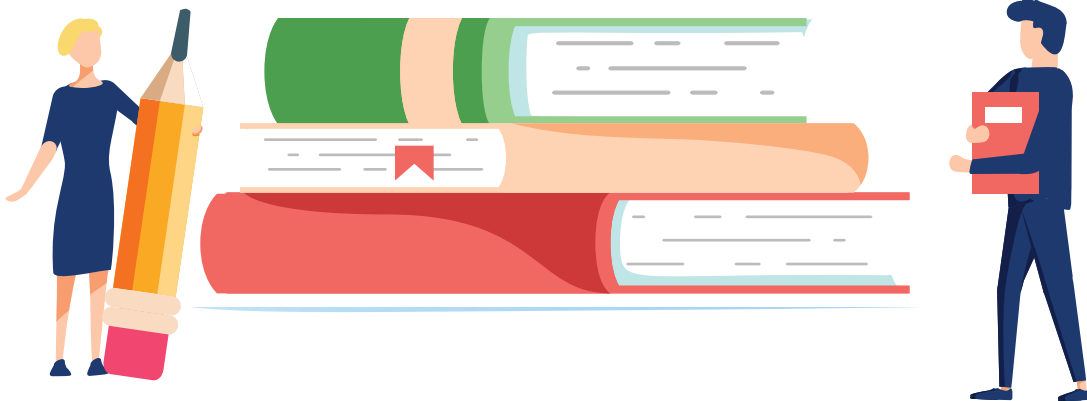
التحليل:

الطرف الأول هو الأثاث، وهو مدين بمبلغ ٦٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٦٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/٢ م	من ح / الأثاث إلى ح / الصندوق (شراء أثاث نقداً)	٦٠٠	٦٠٠



العملية الثالثة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٣م، دفعت المؤسسة مبلغ ٥٠٠ دينار نقداً بدل إيجار المكتب عن شهر آب.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الإيجار، وهو مدين بمبلغ ٥٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٥٠٠ دينار.

القيود المحاسبية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/٣م	من ح / مصروف الإيجار إلى ح / الصندوق (دفع مصروف الإيجار نقداً)	٥٠٠	٥٠٠

العملية الرابعة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٤م، قدّمت المؤسسة خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة فراس للمنتجات الغذائية بمبلغ ١٠٠ دينار بالآجل (على الحساب).

التحليل:

الطرف الأول هو مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية، وهو مدين بمبلغ ١٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية بالآجل (على الحساب)، وهو دائن بمبلغ ١٠٠ دينار

القيود المحاسبية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/٤م	من ح / مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية (مدينون) إلى ح / إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية (تقديم خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة فراس بالآجل)	١٠٠	١٠٠

العملية الخامسة:

بتاريخ ٢٠١٨ / ٨ / ٥م، اشترت المؤسسة أجهزة حواسيب أخرى بمبلغ ١٢٠٠ دينار من مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية بالأجل (على الحساب)

التحليل:

الطرف الأول هو أجهزة الحواسيب، وهو مدين بمبلغ ١٢٠٠ دينار.
الطرف الثاني هو مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية، وهو دائن بمبلغ ١٢٠٠ دينار.

القيود المحاسبية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/٥م	من ح / أجهزة الحواسيب إلى ح / مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية (دائنون) (شراء أجهزة حواسيب من مؤسسة النور بالأجل)	١٢٠٠	١٢٠٠

العملية السادسة:

بتاريخ ٢٠١٨ / ٨ / ٧م، قدّمت المؤسسة خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة الجود للخدمات التجارية بمبلغ ٨٢٥ ديناراً نقداً.

التحليل:

الطرف الأول هو الصندوق، وهو مدين بمبلغ ٨٢٥ ديناراً.
الطرف الثاني هو إيراد الخدمات الاستشارية لمؤسسة الجود، وهو دائن بمبلغ ٨٢٥ ديناراً.

القيود المحاسبية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/٧م	من ح / الصندوق إلى ح / إيراد الخدمات الاستشارية (تقديم خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة الجود نقداً)	٨٢٥	٨٢٥

العملية السابعة:

بتاريخ ١٧/٨/٢٠١٨ م، سُدَّت مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية مبلغ ١٠٠ دينار نقدًا.

التحليل:

الطرف الأول هو الصندوق، وهو مدين بمبلغ ١٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية، وهو دائن بمبلغ ١٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/١٧ م	من ح / الصندوق إلى ح / مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية (مدينون) (سداد قيمة الخدمات الاستشارية المحاسبية نقدًا)	١٠٠	١٠٠

العملية الثامنة:

بتاريخ ١٨/٨/٢٠١٨ م، دفعت المؤسسة مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا رواتب للموظفين.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف رواتب الموظفين، وهو مدين بمبلغ ٢٠٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٢٠٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/١٨ م	من ح / مصروف رواتب الموظفين إلى ح / الصندوق (دفع رواتب الموظفين نقدًا)	٢٠٠٠	٢٠٠٠

العملية التاسعة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢١ م، استلمت المؤسسة مبلغ ٢٨٠٥ دنانير نقدًا لقاء خدمات استشارية محاسبية للعملاء.

التحليل:

الطرف الأول هو الصندوق، وهو مدين بمبلغ ٢٨٠٥ دنانير.

الطرف الثاني هو إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية للعملاء، وهو دائن بمبلغ ٢٨٠٥ دنانير.

القيود المحاسبية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/٢١ م	من ح / الصندوق إلى ح / إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية من العملاء (تسلم إيرادات نقدًا لقاء خدمات استشارية محاسبية للعملاء)	٢٨٠٥	٢٨٠٥

العملية العاشرة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢٥ م، سددت المؤسسة مبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا إلى مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية.

التحليل:

الطرف الأول هو مؤسسة النور، وهو مدين بمبلغ ٤٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٤٠٠ دينار.

القيود المحاسبية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/٢٥ م	من ح / مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية (دائنون) إلى ح / الصندوق (سداد جزء من ثمن أجهزة الحواسيب لمؤسسة النور نقدًا)	٤٠٠	٤٠٠

العملية الحادية عشرة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٣١م، سحب أحمد مبلغ ٩٠٠ دينار نقداً لاستخداماته الشخصية.

التحليل:

الطرف الأول هو المسحوبات الشخصية، وهو مدين بمبلغ ٩٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٩٠٠ دينار.

القيود المحاسبية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/٨/٣١م	من ح / المسحوبات الشخصية إلى ح / الصندوق (مسحوبات شخصية نقد)	٩٠٠	٩٠٠

يُبين الجدول (٢-٢٥) صفحة دفتر اليومية بعد تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.



الجدول (٢-٢٥): صفحة دفتر اليومية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

دفتر اليومية					
المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٥٠٠٠	١٨٠٠٠	من مذكورين ح / الصندوق ح / أجهزة الحواسيب ح / الأثاث إلى ح / رأس المال (بداية النشاط في مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية)	١		٢٠١٨/٨/١ م
٦٠٠	٦٠٠	من ح / الأثاث إلى ح / الصندوق (شراء الأثاث نقداً)	٢		٢٠١٨/٨/٢ م
٥٠٠	٥٠٠	من ح / مصروف الإيجار إلى ح / الصندوق (دفع قيمة الإيجار نقداً)	٣		٢٠١٨/٨/٣ م
١٠٠	١٠٠	من ح / مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية (مدينون) إلى ح / إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية (تقديم خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة فراس بالآجل)	٤		٢٠١٨/٨/٤ م
١٢٠٠	١٢٠٠	من ح / أجهزة الحواسيب إلى ح / مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية (دائنون) (شراء أجهزة حواسيب من مؤسسة النور بالآجل)	٥		٢٠١٨/٨/٥ م
٨٢٥	٨٢٥	من ح / الصندوق إلى ح / إيراد الخدمات الاستشارية (تقديم خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة الجود نقداً)	٦		٢٠١٨/٨/٧ م

دفتر اليومية

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٨/٨/١٧ م		٧	من ح / الصندوق إلى ح / مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية (مدينون) (سداد قيمة الخدمات الاستشارية المحاسبية نقداً)	١٠٠	١٠٠
٢٠١٨/٨/١٨ م		٨	من ح / مصروف رواتب الموظفين إلى ح / الصندوق (دفع رواتب الموظفين نقداً)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٨/٨/٢١ م		٩	من ح / الصندوق إلى ح / إيراد الخدمات الاستشارية (تسلم إيرادات نقداً لقاء خدمات استشارية محاسبية للعملاء)	٢٨٠٥	٢٨٠٥
٢٠١٨/٨/٢٥ م		١٠	من ح / مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية (دائتون) إلى ح / الصندوق (سداد جزء من ثمن أجهزة الحواسيب لمؤسسة النور نقداً)	٤٠٠	٤٠٠
٢٠١٨/٨/٣١ م		١١	من ح / المسحوبات الشخصية إلى ح / الصندوق (مسحوبات شخصية نقداً)	٩٠٠	٩٠٠
المجموع				٢٧٤٣٠	٢٧٤٣٠

ثانياً: الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، (تطبيق).

سجّلنا سابقاً العمليات المالية محاسبياً في دفتر اليومية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية، وسنطبّق الآن عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.

النشاط (١)

الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.

سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

الهدف:

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطّلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٢-٤): مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
- اعمل أنت وأفراد مجموعتك على ترحيل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ، وترصيدا فيه.
- ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلم في ما تتوصّلون إليه.



يُبين الجدول (٢-٢٦): عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

الجدول (٢-٢٦): دفتر الأستاذ لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٨/٨/٢م	٢	من ح / الأثاث	٦٠٠	٢٠١٨/٨/١م	١	إلى ح / رأس المال	٣٠٠٠
٢٠١٨/٨/٣م	٣	من ح / مصروف الإيجار	٥٠٠	٢٠١٨/٨/١١م	٦	إلى ح / إيرادات الخدمات الاستشارية	٨٢٥
٢٠١٨/٨/١٨م	٨	من ح / مصروف رواتب الموظفين	٢٠٠٠	٢٠١٨/٨/١٧م	٧	إلى ح / مدينون	١٠٠
٢٠١٨/٨/٢٥م	١٠	من ح / مؤسسة النور (دائنون)	٤٠٠	٢٠١٨/٨/٢١م	٩	إلى ح / إيرادات الخدمات الاستشارية	٢٨٠٥
٢٠١٨/٨/٢١م	١١	من ح / المسحوبات الشخصية	٩٠٠				
٢٠١٨/٨/٢١م		رصيد مرَّحل	٢٣٣٠				
		المجموع	٦٧٣٠			المجموع	٦٧٣٠
				٢٠١٨/٩/١م		رصيد مدَّور	٢٣٣٠
دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٨/٨/١م	١	من مذكورين	١٨٠٠٠				
				٢٠١٨/٨/٣١م		رصيد مرَّحل	١٨٠٠٠
		المجموع	١٨٠٠٠			المجموع	١٨٠٠٠
٢٠١٨/٩/١م		رصيد مدَّور	١٨٠٠٠				

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				م٢٠١٨/٨/١	١	إلى ح / رأس المال	١٠٠٠٠
م٢٠١٨/٨/٣١		رصيد مرَّحَل	١١٢٠٠	م٢٠١٨/٨/٤	٤	إلى ح / مؤسسة النور (دائنون)	١٢٠٠
		المجموع	١١٢٠٠			المجموع	١١٢٠٠
				م٢٠١٨/٩/١		رصيد مدَّور	١١٢٠٠
دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				م٢٠١٨/٨/١	٢	إلى ح / رأس المال	٥٠٠٠
م٢٠١٨/٨/٣١		رصيد مرَّحَل	٥٦٠٠	م٢٠١٨/٨/٢		إلى ح / الصندوق	٦٠٠
		المجموع	٥٦٠٠			المجموع	٥٦٠٠
				م٢٠١٨/٩/١		رصيد مدَّور	٥٦٠٠
دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				م٢٠١٨/٨/٣	٣	إلى ح / الصندوق	٥٠٠
م٢٠١٨/٨/٣١		رصيد مرَّحَل	٥٠٠				
		المجموع	٥٠٠			المجموع	٥٠٠
				م٢٠١٨/٩/١		رصيد مدَّور	٥٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/ مؤسسة النور (دائنون)							
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
م٢٠١٨/٨/٥	٥	من ح/ أجهزة الحواسيب	١٢٠٠	م٢٠١٨/٨/٢٥	١٠	إلى ح/ الصندوق	٤٠٠
				م٢٠١٨/٨/٣١		رصيد مرحل	٨٠٠
		المجموع	١٢٠٠			المجموع	١٢٠٠
م٢٠١٨/٩/١		رصيد مدور	٨٠٠				
دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/ إيرادات الخدمات الاستشارية							
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
م٢٠١٨/٨/١٧	٧	من ح/ مؤسسة فراس (مدينون)	١٠٠				
م٢٠١٨/٨/١١	٦	من ح/ الصندوق	٨٢٥				
م٢٠١٨/٨/٢١	٩	من ح/ الصندوق	٢٨٠٥	م٢٠١٨/٨/٣١		رصيد (مرحل)	٣٧٣٠
		المجموع	٣٧٣٠			المجموع	٣٧٣٠
م٢٠١٨/٩/١		رصيد مدور	٣٧٣٠				
دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/ مؤسسة فراس (مدينون)							
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
م٢٠١٨/٨/١٧	٧	من ح/ الصندوق	١٠٠	م٢٠١٨/٨/٤	٤	إلى ح/ إيرادات الخدمات الاستشارية	١٠٠
		المجموع	١٠٠			المجموع	١٠٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدین			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٨/٨/١٨ م	٨	إلى ح / الصندوق	٢٠٠٠
٢٠١٨/٨/٣١ م		رصيد مرَّحل	٢٠٠٠				
		المجموع	٢٠٠٠			المجموع	٢٠٠٠
				٢٠١٨/٩/١ م		رصيد مدَّور	٢٠٠٠
دفتر الأستاذ							
دائن				مدین			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٨/٨/٣١ م	١١	إلى ح / الصندوق	٩٠٠
٢٠١٨/٨/٣١ م		رصيد مرَّحل	٩٠٠				
		المجموع	٩٠٠			المجموع	٩٠٠
				٢٠١٨/٩/١ م		رصيد مدَّور	٩٠٠

ثالثاً: إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة (تطبيق).

أنهينا سابقاً عميلتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية، وسنعدُّ الآن ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة الأرصدة لهذه المؤسسة.

سيساعدك هذا النشاط على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

الهدف:

التعليمات:

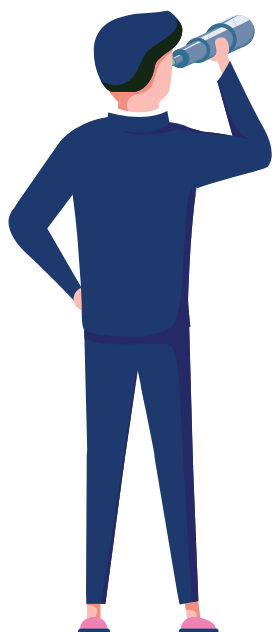
- اطَّلعت أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٢-٤): مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
- أعد أنت وأفراد مجموعتك:
 ١. ميزان المراجعة بالمجاميع.
 ٢. ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلم في ما تتوصلون إليه.



يُبين الجدول (٢-٢٧): ميزان المراجعة بالمجاميع لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية في نهاية شهر آب من عام ٢٠١٨م.

الجدول (٢-٢٧): ميزان المراجعة بالمجاميع لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

ميزان المراجعة بالمجاميع		
اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
الصندوق	٤٤٠٠	٦٧٣٠
رأس المال	١٨٠٠٠	
أجهزة الحواسيب		١١٢٠٠
الأثاث		٥٦٠٠
مصروف الإيجار		٥٠٠
مؤسسة النور (دائنون)	١٢٠٠	٤٠٠
إيرادات الخدمات الاستشارية	٣٧٣٠	
مؤسسة فراس (مدينون)	١٠٠	١٠٠
مصروف الرواتب		٢٠٠٠
المسحوبات الشخصية		٩٠٠
الإجمالي	٢٧٤٣٠	٢٧٤٣٠



يُبين الجدول (٢-٢٨): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية بالأرصدة في نهاية شهر آب لعام ٢٠١٨ م.

الجدول (٢-٢٨): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
الصندوق		٢٣٣٠
رأس المال	١٨٠٠٠	
أجهزة الحواسيب		١١٢٠٠
الأثاث		٥٦٠٠
مصرف الإيجار		٥٠٠
مؤسسة النور (دائنون)	٨٠٠	
إيرادات الخدمات الاستشارية	٣٧٣٠	
مصرف الرواتب		٢٠٠٠
المسحوبات الشخصية		٩٠٠
الإجمالي	٢٢٥٣٠	٢٢٥٣٠

رابعاً: إعداد القوائم المالية؛ قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي، (تطبيق).

أعدنا سابقاً ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية، وسنعد الآن القوائم المالية (قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي) لهذه المؤسسة المؤسسة.

النشاط (١)

إعداد القوائم المالية (قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد القوائم المالية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
 - أطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٢-٤): مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
 - أعد أنت وأفراد مجموعتك:
 - أ. قائمة الدخل.
 - ب. قائمة حقوق الملكية.
 - ج. قائمة المركز المالي.
 - ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلم في ما تتوصلون إليه.
 - يبيّن الجدول (٢-٢٩): قائمة الدخل لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
- الجدول (٢-٢٩): قائمة الدخل لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١/٨/٢٠١٨م		
الإيرادات		
إيرادات الخدمات	٣٧٣٠	
إجمالي الإيرادات		٣٧٣٠
المصروفات		
مصروف الإيجار	٥٠٠	
مصروف الرواتب	٢٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٢٥٠٠
صافي الربح		١٢٣٠

ب) يُبين الجدول (٢-٣٠): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
الجدول (٢-٣٠): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

١٨٠٠٠	رأس المال في بداية المدّة المالية
(٩٠٠)	خصم المسحوبات الشخصية
١٢٣٠	إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)
١٨٣٣٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية

ج) يُبين الجدول (٢-٣١): قائمة المركز المالي لمؤسسة أحمد الاستشارية المحاسبية.
الجدول (٢-٣١): قائمة المركز المالي لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٨/٨/٣١ م				
الالتزامات المتداولة:			الأصول المتداولة:	
مؤسسة النور (دائون)	٨٠٠		الصندوق	٢٣٣٠
إجمالي الالتزامات المتداولة		٨٠٠	إجمالي الأصول المتداولة	٢٣٣٠
الالتزامات الثابتة:			الأصول الثابتة:	
			أجهزة الحواسيب	١١٢٠٠
إجمالي الالتزامات الثابتة		٠	الأثاث	٥٦٠٠
			إجمالي الأصول الثابتة	١٦٨٠٠
حقوق الملكية:				
رأس المال	١٨٠٠٠			
مسحوبات شخصية	(٩٠٠)			
صافي رأس المال	١٧١٠٠			
صافي الربح	١٢٣٠			
إجمالي حقوق الملكية		١٨٣٣٠		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٩١٣٠	إجمالي الأصول	١٩١٣٠

السؤال الأول: وضح المقصود بمفهوم ميزان المراجعة.

السؤال الثاني: ما الفرق بين القيد البسيط والقيد المركب، موضحاً إجابتك بمثال على كل منهما؟
القيد البسيط:

القيد المركب:

السؤال الثالث: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

أ) عند شراء جهاز تلفاز بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب من مؤسسة الفلاح للإلكترونيات، فإن الطرف المدين هو _____، والطرف الدائن هو _____، والقيد المحاسبي يُسجّل كالآتي: _____

ب) عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ تسمى _____ . وبعد الانتهاء منها، يُقارن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب، في ما يُعرّف بعملية _____

ج) الطرف الدائن في أيّ عملية تُقدّم فيها خدمة أو بيع للعملاء هو _____

السؤال الرابع: في ما يأتي دفتر اليومية لمؤسسة أمها للخدمات المعمارية:

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/١/١ م	١	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٢٠١٨/١/٢٠ م	٢	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع الإيجار نقداً)	٤٠٠٠	٤٠٠٠
٢٠١٨/١/٢٥ م	٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء الأثاث نقداً)	٣٠٠٠	٣٠٠٠
		المجموع	٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠

المطلوب:

ادرس القيود السابقة، ثم رحّل كل حساب إلى صفحته الخاصة في دفتر الأستاذ، ورصده فيها.

السؤال الخامس: في ما يأتي صفحة من دفتر اليومية لمؤسسة أيمن للخدمات الاستشارية:

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/١٢/١ م	١	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (إيرادات بموجب شيك مودّع في البنك)	٤٠٠٠	٤٠٠٠
٢٠١٨/١٢/٥ م	٢	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (إيرادات نقداً)	١٥٠٠	١٥٠٠
٢٠١٨/١٢/١٠ م	٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٨/١٢/٢٠ م	٤	من ح/ أجهزة الحاسوب إلى ح/ البنك (شراء أجهزة حاسوب بموجب شيك)	٥٠٠	٥٠٠

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٨/١٢/٢٢ م	٥	من ح/ السيارات إلى ح/ الصندوق (شراء سيارة نقدًا)	١٢٠٠	١٢٠٠

المطلوب:

أ) صمّم صفحة لحساب البنك في دفتر الأستاذ، ثم رحّل القيود اليومية الخاصة بحساب البنك.
ب) رصّد حساب البنك الناتج في دفتر الأستاذ.

السؤال السادس: في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة ديمة العقارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م:

العقارات: ٥٥٠٠٠ دينار، رواتب الموظفين: ٨٥٠٠ دينار، رأس المال: ٦٠٠٠٠ دينار، الصندوق: ١٢٨٠٠ دينار، المسحوبات الشخصية: ١٢٠٠٠ دينار، ملخص الدخل (صافي الربح): ١١٠٠٠ دينار، الدائنون: ١٧٣٠٠ دينار.

المطلوب:

أعدّ ميزان مراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٨/١٢/٣١ م.

السؤال السابع: في ما يأتي قائمة الدخل لمؤسسة فراس للاستشارات الهندسية:

مؤسسة فراس للاستشارات الهندسية قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
الإيرادات الاستشارية الهندسية	٢٠٠٠	
الإيرادات الاستشارية الفنية	١٥٠٠	
المصروفات:		
مصروف رواتب الموظفين	٢٥٠٠	
مصروف إيجار المحل	١٢٠٠	
مصروف الكهرباء	٦٠	

المطلوب:

أ) جد إجمالي الإيرادات، وإجمالي المصروفات.

ب) جد نتائج أعمال المؤسسة، مبيّناً وضعها من حيث الربح والخسارة.

السؤال الثامن: في ما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة كما هو في ٢٠١٨/١٢/٣١م لمؤسسة (المحترفون) للاستشارات المحاسبية:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الصندوق		١٣٨٨٠
البنك		١٣٠٠
الأثاث		٥٠٠٠
أجهزة الحاسوب		٢٠٠٠
مصروف فاتورة الكهرباء		١٢٠
مصروف الرواتب		١٠٠٠٠
مصروف الإيجار		١٠٠٠
السيارة		٢٠٧٠٠
مؤسسة الولاء (مدينون)		١٥٠٠
إيراد الخدمات	٤٠٠٠	
مؤسسة الصناعات العرب (دائتتون)	١٥٠٠	
رأس المال	٥٠٠٠٠	
الإجمالي	٥٥٥٠٠	٥٥٥٠٠

المطلوب:

أ) أعد قائمة الدخل.

ب) أعد قائمة حقوق الملكية.

ج) أعد قائمة المركز المالي.

السؤال التاسع: في ما يأتي بعض الأرصدة والمعلومات الخاصة بمؤسسة مجد التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م:

- الصندوق: ٢٠٠٠ دينار.
- ملخص الدخل (خسارة): ٨٠٠٠ دينار.
- قرض طويل الأجل: ١٥٠٠٠ دينار.
- المسحوبات الشخصية: ٣٠٠٠ دينار.
- الدائنون: ١٤٠٠ دينار.
- صافي حقوق الملكية: ٥٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

جد قيمة رصيد رأس المال في بداية السنة المالية ٢٠١٧/١/١ م.

تَعْمِدُ بِحَمْدِ اللَّهِ