

القيد المزدوج:

تقوم نظرية القيد المزدوج على اساس أن أية عملية من العمليات ذات الاثر المالي تتم بين طرفين مما يتطلب تحليل هذه العملية وتسجيلها بالشكل الذي يمكن معه تحديد اثرها على الطرفين المتعاملين وعلى ذلك فان استخدام هذه النظرية كأساس لتسجيل العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة، انما يتطلب تحليل العملية المالية الى طرفين هما:

الطرف الاول: المنشأة

الطرف الثاني: الغير الذي تتعامل معه المنشأة

ووفقا لهذا التحليل يتم تسجيل العملية في دفاتر المنشأة على النحو الذي يمكن معه التعرف على طرفي كل عملية بسهولة، واثر ذلك على نشاط المنشأة بهدف تحديد نتيجة هذا النشاط خلال فترة معينة والمركز المالي في نهاية الفترة .

ان نظام القيد المزدوج ينص على ان كل عملية مالية لها طرفان أحدهما مدين (تزداد لديه القيم)، والثاني دائن (تقل لديه القيم). ويعتبر هذا النظام أكثر الانظمة شيوعا في تسجيل العمليات المالية، ومن تسمية هذا النظام يتضح أن القيد أو التسجيل سيكون مزدوج الجانبين أي أن كل تسجيل لاي عملية مالية يجب أن يتضمن جانبين متساويين في القيمة أحدهما يسمى محاسبيا (مدين) والآخر يسمى (دائن). ولتوضيح ذلك نورد المثال التالي:

مثال/

في 1/5 اشترت احدى المنشآت أثاثا بقيمة 200000 دينار نقدا

عند تحليل المثال يتضح لنا ما يلي:

الحساب المدين هو الاثاث بمبلغ 200000

الحساب الدائن هو النقدية بمبلغ 200000

وللدقة المتناهية التي يتصف بها العمل المحاسبي فإنه يتم اختصار كلمة (المدين) بحرف (م) وكلمة (دائن) بحرف (د) وكلمة حساب تستبدل بالرمز (د/) ولذلك فإن العملية السابقة تأخذ الشكل التالي:

200000 من د/ الاثاث

200000 الى د/ النقدية

(وهذا يسمى القيد المحاسبي)

مثال //1 فيما يلي عمليات مالية حدثت لدى شركة النهضة:

1- في 2/7 اشترت الشركة بضاعة من محلات خالد بقيمة 300000 نقداً

2- في 2/8 سددت الشركة فاتورة الهاتف البالغة 30000 دينار نقداً

3- في 2/10 باعت الشركة بضاعة بقيمة 150000 دينار نقداً

4- في 2/12 حصلت الشركة فوائد قروضها البالغة 120000 دينار نقداً

5- في 2/15 اشترت الشركة بضاعة من محلات احمد بقيمة 350000 على الحساب.

المطلوب: تحليل العمليات اعلاه وتسجيل القيود المحاسبية

| رقم العملية | تاريخ العملية | طرفا العملية | المدين | الدائن | القيد المحاسبي |
|-------------|---------------|----------------------------|-----------------|---------|---|
| 1 | 2/7 | البضاعة النقدية | البضاعة | النقدية | 300000 من د/ البضاعة 300000 الى د/ النقدية |
| 2 | 2//8 | مصرف. الهاتف النقدية | مصرف. الهاتف | النقدية | 30000 من د/ م. الهاتف 30000 الى د/ النقدية |
| 3 | 2/10 | البضاعة النقدية | النقدية | البضاعة | 150000 من د/ النقدية 150000 الى د/ البضاعة |

| | | | | | |
|--|--------------------------|---------|---------------------------------------|------|---|
| 120000 من ح/ النقدية | فوائد القروض | النقدية | فوائد قروض النقدية | 2/12 | 4 |
| 120000 الى ح/ فوائد القروض | | | | | |
| 350000 من ح/ البضاعة | الدائنون (محلات احمد) | البضاعة | البضاعة الدائنون محلات احمد) | 2/15 | 5 |
| 350000 الى ح/ الدائنون (محلات احمد) | | | | | |

يقصد بعملية التسجيل بالمحاسبة اثبات العمليات المختلفة ذات القيم المالية التي تجريها المنشأة ويتم هذا التسجيل في دفاتر او سجلات محاسبية وفقا للتسلسل التاريخي لحدوث العمليات , حيث يختلف الأسلوب الذي يتبع في تسجيل العمليات المالية بالدفاتر والسجلات تبعا لنظرية القيد المستخدمة في المنشأة , وهناك نظريتان لتسجيل العمليات المالية وهي:

1-نظرية القيد المفرد / تم التطرق اليها

2-نظرية القيد المزدوج

حيث تعتبر نظرية القيد المزدوج هي النظرية المثلى الشائعة الاستخدام في مختلف المنشآت وذلك لما تتمتع به من امكانية كبيرة في خلق وانتاج البيانات لمختلف الأغراض , فهي النظرية التي اعتمدت عليها المحاسبة في مختلف مراحل تطورها.

تقوم نظرية القيد المزدوج على اساس ان اية عملية مالية تتم بين طرفين مما يتطلب تحليل هذه العملية وتسجيلها بالشكل الذي يمكن معه تحديد اثرها على الطرفين المتعاملين ويسجل كالاتي:

مبلغ المعاملة من حـ/ الطرف المدين

مبلغ المعاملة الى حـ/ الطرف الدائن

حيث يسمى هذا القيد بالقيد البسيط ,

والطريقة الأخرى للتعرف على الطرف المدين والطرف الدائن من خلال استخدام معادلة الميزانية وهي كالتالي:

الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية
ثابتة متداولة طويلة الأجل قصيرة الأجل + رأس المال

| | | | |
|--------|--------------|------------|-----------|
| اراضي | بضاعة | قروض طويلة | دائنون |
| مباني | نقد بالصندوق | الاجل | اوراق دفع |
| سيارات | نقد بالمصرف | | |
| اثاث | مدينون | | |
| مكائن | اوراق قبض | | |
| اجهزة | | | |

فالموجودات بطبيعتها مدينة والمطلوبات وحقوق الملكية بطبيعتها دائنة

الموجودات بالزيادة + ستكون مدينة وبالنقصان - ستكون دائنة

اما المطلوبات وحقوق الملكية بالزيادة + ستكون دائنة وبالنقصان - ستكون مدينة

والمثال التالي يوضح استخدام نظرية القيد المزدوج

(حيث نتعرف على الطرف المدين والطرف الدائن أما بطريقة تحليل العمليات وذلك باعتبار ان الطرف الذي أخذ هو الطرف المدين والأخذ هنا بهذا المثال هو صندوق المنشأة, والطرف الذي اعطى هو الطرف الدائن والذي يمثله بهذا المثال رأس مال سمير صاحب المنشأة لأنه سلم المبلغ الى الصندوق

مثال 1/ بتاريخ 2015/1/7 بدأ سمير نشاطه التجاري بمبلغ 10,000,000 دينار عشرة مليون دينار أودعها صندوق المنشأة. وفي هذه الحالة سيكون القيد كالتالي:

2015/1/7

10,000,000 من حـ/ الصندوق

10,000,000 إلى حـ/ رأس المال

عملية تمويل رأس المال

وهنا في المثال رقم 1 الصندوق يمثل موجود بطبيعته وقد زاد بمبلغ 10,000,000 دينار ولهذا اصبح مدين , ورأس المال بطبيعته دائن وقد زاد بمبلغ 10,000,000 دينار واصبح دائن.

ملاحظة

1- عندما يذكر بالسؤال نقدا يعني الصندوق

2- عندما يذكر بالسؤال بصك يعني البنك

مثال 2/

بتاريخ 2015/1/20 اشترى سمير اثاث لمنشأته بمبلغ 2,500,000 مليونان وخمسمائة الف دينار على الحساب من شركة الاثاث الحديثة .

2015/1/20

2500,000 من ح/الاثاث

2500,000 الى ح/ دائنون (شركة الاثاث الحديثة)

شراء اثاث على الحساب

مثال 3/ بتاريخ 2015/2/3 اشترى سمير بضاعة بمبلغ 1,500,000 مليون وخمسمائة الف دينار على الحساب من محلات النجاح

2015/2/3

1,500,000 من ح/ البضاعة (المشتريات)

1,500,000 الى ح/ دائنون (محلات النجاح)

شراء بضاعة على الحساب

مثال 4/ بتاريخ 2015/2/6 باع سمير بضاعة بمبلغ 350,000 ثلاثمائة وخمسون الف دينار الى محلات الافراح نقدا

2015/2/6

350,000 من ح/الصندوق

350,000 الى ح/البضاعة (مبيعات)

بيع بضاعة نقدا

مثال 5/ بتاريخ 2015/2/8 اشترت منشأة سمير بضاعة بمبلغ 500,000 خمسمائة الف دينار نقدا من المؤسسة التجارية

2015/2/8

500,000 من ح/ المشتريات (البضاعة)

500,000 الى ح/ الصندوق شراء بضاعة نقدا

مثال 6/ بتاريخ 2015/2/10 باعت منشأة سمير بضاعة بمبلغ 250,000 مائتان وخمسون الف دينار على الحساب الى محلات النصر

2015/2/10

250,000 من ح/ محلات النصر (مدينون)

250,000 الى ح/ المبيعات (البضاعة)

بيع بضاعة على الحساب

مثال 7/ بتاريخ 2015/2/11 قامت منشأة سمير بسداد قيمة المستحق عليها لشركة الاثاث الحديثة نقدا

2015/2/11

2500,000 من ح/ دائنون (شركة الاثاث الحديثة)

2500,000 الى ح/ الصندوق

عملية سداد دين على المنشأة

مثال 8/ بتاريخ 2015/2/15 حصلت المنشأة نقدا قيمة المستحق لها على محلات النصر.

2015/2/15 2500000 من ح/ الصندوق

250,000 الى ح/ مدينون (محلات النصر)

تحصيل دين مستحق للمنشأة

مثال 9/ بتاريخ 2015/2/17 سددت منشأة سمير مبلغ 400,000 اربعمائة الف دينار نقدا قيمة ايجار المحل الذي تزاول فيه نشاطها.

2015/2/17

400,000 من ح/ ايجار المحل

400,000 الى ح/ الصندوق

حيث أن اثبات القيد على هذا النحو يطلق عليه القيد البسيط، إذ ان الطرف المدين يتكون من حساب واحد والطرف الدائن يتكون من حساب واحد .

أما إذا تضمنت العملية المالية في أي طرف من طرفيها أكثر من حساب واحد فمثل هذه العملية يتم اثباتها في دفاتر المنشأة بقيد محاسبي يطلق عليه القيد المحاسبي المركب (وهو القيد الذي يتضمن أحد جانبيه أو كلاهما أكثر من حساب) ويصنف القيد المركب إلى ثلاثة أنواع:

- أ- القيد المركب من الجانب المدين: أي يتضمن الجانب المدين أكثر من حساب، والجانب الدائن يتضمن حساب واحد.
- ب- القيد المركب من الجانب الدائن: وهو القيد الذي يتضمن جانبه الدائن أكثر من حساب بينما الجانب المدين يتكون من حساب واحد.
- ت- القيد المركب من الجانبين: وهو القيد الذي يتضمن جانبيه المدين والدائن أكثر من حساب.

وفيما يلي أمثلة لذلك:

مثال 1/

بتاريخ 2015/3/15 اشترت منشأة سمير بضاعة من محلات الأنوار بمبلغ 1200000 مليون ومائتان الف دينار سددت منها 300000 ثلاثمائة الف دينار نقدا من الصندوق .

2015/3/15

1200000 من ح/ المشتريات (البضاعة)

إلى مذكورين

300000 ح/ الصندوق

900000 ح/ دائنون (محلات الأنوار)

شراء بضاعة تم دفع جزء نقدا والذي بقي على الحساب من محلات الأنوار

مثال 2/ بتاريخ 2015/3/20 باعت منشأة سمير بضاعة إلى المؤسسة الحديثة بمبلغ 1,800,000 مليون وثمانمائة الف دينار حصلت نصف القيمة نقدا وأودعته الصندوق

2015/3/20 من مذكورين

900,000 ح/ الصندوق

900000 ح/ مدينون (المؤسسة الحديثة)

1800000 إلى ح/ البضاعة (المبيعات)

بيع بضاعة نقدا وعلى الحساب إلى المؤسسة الحديثة

مثال 3

بتاريخ 3/25 تم شراء سيارة بقيمة 10000000 دينار واثاث بمبلغ 200000 دينار من احدى الشركات وتم سداد نصف القيمة نقداً والباقي على الحساب.

10000000 ح/ السيارات

200000 ح/ الاثاث

الى المذكورين

600000 ح/ الصندوق

600000 ح/ الدائنون

ملاحظات:

1- يجب ان تتساوى المبالغ في الجانب المدين مع الجانب الدائن لاي قيد محاسبي سواء كان قيد بسيط او قيد مركب.

2- النقدية تصنف الى نوعين فهناك المدفوعة نقداً ويسمى حسابها (ح/ الصندوق)، وهناك النقدية المدفوعة بموجب شيك ويسمى حسابها (ح/ البنك).

أمثلة محلولة عن القيد المزدوج

مثال 1/ بتاريخ 2 / 1 / 2008 باشرت محلات الهدى أعمالها التجارية برأس مال قدره 2000000 دينار أودع نصفه نقداً والباقي في البنك.

في 1/3 اشترت المحلات بضاعة على الحساب من خالد بقيمة 250000 دينار

في 1/4 دفعت ايجار المحلات البالغ 180000 دينار نقداً

في 1/5 باعت بضاعة بقيمة 240000 دينار للعميل سالم سدد نصفها نقداً والباقي على الحساب.

في 1/7 دفعت مصاريف سفر وانتقال 25000 دينار نقداً.

في 1/9 سددت المحلات لخالد 100000 دينار نقداً، و 150000 دينار بشيك.

في 1/10 استلمت المحلات من سالم المستحق عليه نقداً.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية للعمليات اعلاه بطريقة تحليلية.

الحل

| رقم العملية | تاريخ العملية | طرفا العملية | المدين | الدائن | القيد المحاسبي |
|-------------|---------------|---------------------------------------|-------------------------------|-----------------|---|
| 1 | 1/2 | رأس المال الصندوق والبنك | الصندوق البنك | رأس المال | من مذكورين 1000000 د/الصندوق 1000000 د/البنك 2000000 الى د/رأس المال |
| 2 | 1/3 | البضاعة الدائنون (خالد) | البضاعة | الدائنون (خالد) | 250000 من د/البضاعة 250000 الى د/الدائنون (خالد) |
| 3 | 1/4 | ايجار المحلات الصندوق | ايجار المحلات | الصندوق | 180000 من د/ ايجار المحلات 180000 الى د/ الصندوق |
| 4 | 1/5 | البضاعة الصندوق المدينون (سالم) | الصندوق المدينون (سالم) | البضاعة | من مذكورين 120000 د/ الصندوق 120000 د/ المدينون (سالم) 240000 الى د/ البضاعة |

| | | | | | |
|---|------|--------------------------------------|--------------------|-------------------------------|---|
| 5 | 1/7 | م.سفر وانتقال الصندوق | م. سفر وانتقال | الصندوق | 25000 من ح/ م. سفر وانتقال 25000 الى ح/ الصندوق |
| 6 | 1/9 | الصندوق والبنك الدائنون (خالد) | الدائنون (خالد) | الصندوق والبنك | 250000 من ح/الدائنون (خالد) الى مذكورين 100000 ح/الصندوق 150000 ح/ البنك |
| 7 | 1/10 | المدينون (سالم) الصندوق | الصندوق | المدينون (سالم) الصندوق | 120000 من ح/ الصندوق 120000 الى ح/ المدينون(سالم) |

ملاحظة// في المثال اعلاه تم تحليل العمليات التي تمت في محلات الهدى ومن ثم تصنيفها الى طرفين مدين (ازدادت لديه القيم)، ودائن (تقل لديه القيم)، ومن ثم تم عمل القيد المحاسبي، كما لاحظنا ان هناك قيود بسيطة عبارة عن طرف واحد مدين وطرف واحد دائن وهناك قيود مركبة بمعنى ان هناك اكثر من طرفي تكون اما في الجانب المدين او الدائن او في كلا الطرفين وفي الامثلة القادمة سيتم عمل القيد المحاسبي مباشرة من دون ان نقوم بعملية التحليل اعلاه، اي اننا نقوم بتحديد الطرف المدين والطرف الدائن وعمل القيد المحاسبي فقط.

مثال 2/ اليك بعض العمليات المستخرجة من سجلات المؤسسة الوطنية خلال شهر تموز (المبالغ بالملايين):

- في 1 منه بدأت المؤسسة اعمالها التجارية بتقديم الاصول التالية كرأس مال:
10000 مباني، 4000 بضاعة، 3000 اثاث، 13000 نقدية في الصندوق
- في 10 منه اشترت بضاعة بمبلغ 4000 دينار من محلات الوليد دفعت 1000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
- في 12 منه اشترت أثاثاً للمحل بمبلغ 1700 دينار من محلات الوفاء على الحساب.
- في 18 منه سحبت 800 دينار من الصندوق وودعتها في البنك.

- في 22 منه باعت بضاعة الى وائل بمبلغ 2000 دينار قبض منها 700 دينار نقداً والباقي بشيك.

- في 25 منه سددت الى محلات الوليد 2000 دينار نقداً والباقي بشيك.

- في 28 منه دفعت ايجار المحل نقداً 100 دينار وفاتورة الهاتف بشيك 30 دينار

المطلوب // تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات اعلاه.

الحل //

| تاريخ العملية | القيد المحاسبي |
|---------------|---|
| 7/1 | من مذكورين 10000 د/مباني 4000 د/البضاعة 3000 د/الاثاث 13000 د/الصندوق 30000 الى د/ راس المال |
| 7/10 | 4000 من د/ البضاعة الى مذكورين 1000 د/ الصندوق 3000 د/ الدائنون (محلات الوليد) |
| 7/12 | 1700 من د/ الاثاث الى د/ الدائنون (محلات الوفاء) |
| 7/18 | 800 من د/ البنك الى د/ الصندوق |
| 7/22 | من مذكورين 700 د/ الصندوق 1300 د/ البنك |

| | |
|---|------|
| 2000 الى د/ البضاعة | |
| 3000 من د/ الدائون (محلات الوليد) الى مذكورين 2000 د/ الصندوق 1000 د/ البنك | 7/25 |
| من مذكورين 100 د/ ايجار المحل 30 د/ فاتورة الهاتف الى مذكورين 100 د/ الصندوق 30 د/ البنك | 7/28 |

معادلة الميزانية وطبيعة الحسابات

تهدف المنشأة من مزاوله النشاط الى استخدام مواردها الاقتصادية (الأصول) في تحقيق أرباح (إيرادات) لملاك المنشأة (المساهمين / حقوق الملكية)، وفي سبيل ذلك تتكبد المنشأة (مصاريف) أثناء مزاوله النشاط. وتكون هناك ديون (التزامات) لبعض الأطراف الخارجية.

على سبيل ذلك كان لابد من وجود عملية / آلية لإحداث توازن بين كافة هذه الأطراف (أصول / التزامات / Double حقوق ملكية / إيرادات / مصروفات) وهو ما يؤدي بالتبعية لتحقيق/إتباع نظرية القيد المزدوج Accounting Equation ؛ وعليه تم صياغة معادلة تسمى بمعادلة الميزانية Entry

معادلة الميزانية

تعتبر الصورة الأولية لمعادلة الميزانية كالتالي

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية (رأس المال)}$$

كما نلاحظ فإن معادلة الميزانية تتكون من العناصر الرئيسية لقائمة المركز المالي (الميزانية) وهي الأصول / الإلتزامات / حقوق الملكية.

وحيث أن حقوق الملكية تتأثر بالتغيرات في الإيرادات (تعمل على زيادة حقوق الملكية) والمصروفات (تعمل على تخفيض حقوق الملكية) فتكون معادلة الميزانية كالتالي

$$\text{المصروفات} - \text{الإيرادات} + \text{الأصول} = \text{الإلتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

في بعض المراجع تجد أنه تم إضافة مسحوبات الشركاء الى معادلة الميزانية وحيث أن مسحوبات الشركاء تعمل على تخفيض حقوق الملكية فتكون المعادلة كالتالي

$$\text{مسحوبات الشركاء} - \text{الأصول} = \text{الإلتزامات} + \text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات} - \text{المصروفات}$$

نقوم بعد ذلك بنقل كافة الأطراف ذات الإشارة السالبة الى الجهة الأخرى بعكس الإشارة فتكون معادلة الميزانية في صورتها النهائية كالتالي

$$\text{الإلتزامات} + \text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات} = \text{المصروفات} + \text{مسحوبات الشركاء} + \text{الأصول}$$

طبيعة الحسابات مدينة / دائنة

نستخلص من معادلة الميزانية السابقة انه يوجد خمسة حسابات رئيسية في اي منشأة هذه الحسابات الرئيسية كالتالي

1. الأصول Assets
2. الإلتزامات Liabilities
3. حقوق الملكية Owner's Equity
4. الإيرادات Revenues
5. المصروفات Expenses

لا تعتبر من ضمن الحسابات (Withdrawals) لاحظ أن حسابات مسحوبات الشركاء (جاري الشركاء) الرئيسية للمنشأة

لكل حساب من هذه الحسابات الرئيسية الخمسة طبيعة خاصة إما حساب مدين أو حساب دائن، ما الذي سنستفيدة من معرفة طبيعة كل حساب؟ بكل بساطة من خلال معرفة طبيعة الحساب نستطيع أن نكتب قيد اليومية بشكل صحيح وذلك عند تحليل العمليات المالية

| الحساب | طبيعته |
|--------------|--------|
| الأصول | مدين |
| الإلتزامات | دائن |
| حقوق الملكية | دائن |
| الإيرادات | دائن |
| المصروفات | مدين |

ما هي الخطوة التالية بعد معرفة طبيعة كل حساب؟

هناك قاعدة يتم العمل بها عند تحليل العملية المالية في سبيل تسجيلها كقيد يومية تنص على

العملية المالية التي تؤثر على الحساب بالزيادة تعني أن هذا الحساب سيظل محتفظ بطبيعته عند تسجيل القيد، وفي حالة أن العملية المالية تؤثر على الحساب بالنقص فهذا يشير إلى الحساب سيظهر في القيد بعكس طبيعته.

| الحساب | طبيعته | زيادة (+) | نقص (-) |
|--------------|--------|-----------|---------|
| الأصول | مدين | مدين | دائن |
| الإلتزامات | دائن | دائن | مدين |
| حقوق الملكية | دائن | دائن | مدين |
| الإيرادات | دائن | دائن | مدين |
| المصروفات | مدين | مدين | دائن |

مثال 1: تم شراء سيارة للشركة بقيمة 180000 دينار وتم سداد قيمة السيارة نقداً

: الحسابات التي تتأثر بهذه العملية هي

- الأصول الثابتة / سيارات «أصول / زيادة فتكون في الجانب المدين
- الصندوق «أصول / نقص فتكون في الجانب الدائن

| التاريخ | مدين | دائن | الحساب |
|---------|---------|---------|-------------------------------|
| | 180,000 | | الأصول الثابتة - سيارات |
| | | 180,000 | الصندوق |
| | | | شراء سيارة وسداد قيمتها نقداً |

مثال 2 : تم بيع عدد 40 وحدة بسعر 150 دينار للوحدة للعميل / سعيد رضوان وتم تحصيل 50% نقداً والباقي يتم تحصيله في خلال 30 يوم.

: الحسابات التي تتأثر بهذه العملية هي

- الصندوق «أصول / زيادة فيكون في الجانب المدين
- العملاء مدينون «أصول / زيادة فيكون في الجانب المدين
- إيرادات المبيعات «إيرادات / زيادة فيكون في الجانب الدائن

قيمة المبيعات = 40 وحدة * 150 دينار = 6000 دينار

تم تحصيل 50 % نقداً = 6000 * 0.50 % = 3000 دينار
من المذكورين

3000 ح/ الصندوق

3000 ح/ المدينون (سعيد رضوان)

بيع للعميل سعيد رضوان 50% نقداً والباقي يحصل بعد 30 يوم

معادلة الميزانية.....

ان معادلة الميزانية قائمة على فكرة منطقية هي ان ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة

ويترتب على تحديد الوحدة المحاسبية إمكانية تحديد وحصر ممتلكاتها وحقوقها لدى الغير ، وكذلك ما عليها من التزامات للغير ولأصحاب المنشأة ، ويتم التعبير عن تلك العلاقة بالمعادلة المحاسبية التالية :

أصول (موجودات) المنشأة = التزامات (مطلوبات) على المنشأة للغير ولأصحابها

وتمثل ممتلكات المنشأة قيمة كافة الموجودات المملوكة للمنشأة وكذلك مالها من حقوق على الغير وذلك مثل ممتلكات المنشأة من أراضي ومباني وأثاث وآلات ووسائل نقل ونقدية ، وحقوق على الغير مثل الذمم المدينة

وتمثل الالتزامات ما على المنشأة من ديون للغير (واجبة السداد في ميعاد محدد سواء في الأجل القصير أو الطويل) ، أو لأصحاب المنشأة متمثلة في الموارد التي استثمارها المالك (وهي واجبة السداد في نهاية مدة المنشأة) ، وفي ضوء ذلك يمكن وضع المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

الأصول (الموجودات) = الالتزامات + حقوق الملكية (1)

ويمكن النظر إلى الالتزامات على أنها بمثابة مصادر الأموال سواء من الغير أو من أصحاب الملكية ، أما الممتلكات أو الموجودات فتمثل استخدامات الأموال المتاحة للمنشأة ، ومن هنا جاء التوازن دائماً بين الممتلكات والالتزامات

أي يمكن التعبير عنها كما يلي الاستخدامات = المصدر

وبإعادة ترتيب المعادلة رقم (1) نجد أن حقوق الملكية تمثل ما يتبقى في المنشأة بعد سداد كافة ما عليها من ديون للغير (الالتزامات)

حقوق الملكية = الأصول - الالتزامات

الأصول - حقوق الملكية = الالتزامات

مثال 1: في إحدى المنشآت بلغ مجموع الأصول 600000 ستمائة ألف دينار ومجموع الخصوم 500000

خمسائة ألف دينار ، المطلوب تحديد حقوق الملكية

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

600000 = 500000 + س

حقوق الملكية = 600000 - 500000 = 100000

مثال 2: في إحدى المنشآت بلغ مجموع الخصوم 400000 اربعمائة ألف دينار وحقوق الملكية 300000

ثلاثمائة ألف دينار المطلوب: تحديد قيمة الأصول

الأصول = 400000 + 300000 = 700000

وتعرف حقوق الملكية في المعادلة السابقة بصافي الأصول أو صافي حقوق الملكية

أولاً: أثر العمليات المالية على معادلة الميزانية (المحاسبية):

إن قيام المنشأة بالعمليات المالية يؤثر على معادلة الميزانية حيث قد يكون هذا التأثير على جانبي المعادلة

أو أحد الجوانب فقط وفي كل الأحوال فإنه مهما كان التأثير على المعادلة فإنه لن يؤدي إلى الإخلال

بتوازنها.

1- أثر العمليات المالية على جانبي الميزانية:

القاعدة العامة: إذا كان تأثير العمليات المالية على جانبي معادلة الميزانية فإن التأثير في هذه الحالة يكون طردي بمعنى أنه إذا زاد أحد حسابات الأصول فإنه بالتبعية لابد أن يزيد أحد حسابات الخصوم أو حقوق الملكية والعكس صحيح.

أ- زيادة أصل يقابله زيادة خصم:

في 1/1 بدأت منشأة عصام أعمالها برأس مال قدره 100000 مائة ألف دينار تم إيداعه في الصندوق

في هذه الحالة تأثر جانبي الميزانية والحسابات التي تأثرت هي:

الصندوق (أصل) — زاد — 100000

رأس المال (حقوق ملكية) — زاد — 100000

في هذه الحالة تصبح معادلة الميزانية كما يلي :

| التاريخ | الأصول | الالتزامات | حقوق الملكية |
|---------|----------|------------|--------------|
| | الصندوق | | رأس المال |
| 1 / 1 | 100000 + | | + 100000 |
| | | | |

-في 1/2 قامت منشأة عصام بشراء سيارة بمبلغ 20000 دينار على الحساب من محلات احمد

وهنا أيضا تأثر جانبي الميزانية والحسابات التي تأثرت هي:

السيارات (أصل) — زاد — 20000

الدائنون (خصم) — زاد — 20000

| التاريخ | الأصول | | الالتزامات | حقوق الملكية |
|---------|----------|---------------|------------|--------------------------|
| | السيارات | الصندوق | | |
| 1 / 1 | | 100000 + | دائنون | رأس المال + 100000 |
| 1 / 2 | 20000 + | | 20000 + | |
| | | 120000 | | = 120000 |

ب- نقص أصل يقابله نقص خصم:

-في 1/13 قامت منشأة عصام بسداد مبلغ 10000 دينار للدائنين نقدا (الصندوق).

في هذه الحالة الحسابات التي تأثرت هي:

الصندوق — أصل — نقص — 10000

الدائنون — خصم — نقص — 10000

| التاريخ | الأصول | | الالتزامات | حقوق الملكية |
|---------|----------|----------|------------|--------------------------|
| | السيارات | الصندوق | | |
| 1 / 1 | | 100000 + | دائنون | رأس المال + 100000 |
| 1 / 2 | 20000 + | | 20000 + | |

| | | | | | |
|--|---------|---------|--|--|------|
| | 10000 - | 10000 - | | | 1/13 |
|--|---------|---------|--|--|------|

$$110000 = 110000$$

2- أثر العمليات المالية على جانب واحد فقط من جوانب الميزانية:

القاعدة العامة: إذا كان أثر العمليات المالية على جانب واحد فقط من الميزانية فان التأثير على حسابات الجانب يكون عكسي بمعنى أنه إذا زاد أحد الحسابات في هذا الجانب فلا بد أن ينقص حساب آخر في نفس الجانب.

التأثير على جانب الأصول:

زيادة أصل يقابله نقص أصل آخر:

- في 1/17 اشترت منشأة عصام التجارية أثاث بمبلغ 5000 دينار نقدا (الصندوق)

*الحسابات التي تأثرت هي:

الأثاث — أصل — زاد — 5000

الصندوق — أصل — نقص — 5000

| التاريخ | الأصول | | | الالتزامات | حقوق الملكية |
|---------|--------|----------|----------|------------|--------------------------|
| | أثاث | السيارات | الصندوق | | |
| 1 / 1 | | | 100000 + | دائنون | رأس المال + 100000 |
| 1 / 2 | | 20000 + | | 20000 + | |
| 1/13 | | | 10000 - | 10000 - | |
| 1/ 17 | 5000 + | | 5000 - | | |

| | | | | | |
|--------|-------|--------------|-------|------|--------|
| 100000 | 10000 | 85000 | 20000 | 5000 | الرصيد |
|--------|-------|--------------|-------|------|--------|

يلاحظ أن مجموع طرفي المعادلة متساوي ويبلغ 110000 دينار

ويكون شكل قائمة المركز المالي في هذه اللحظة كالتالي:

قائمة المركز المالي في 1/17

| | | | | | |
|------------------|--------|---------------|--------------|--------|--------------|
| حقوق ملكية | | | أصول ثابتة | | |
| رأس المال | 100000 | 100000 | سيارات | 20000 | |
| | | | أثاث | 5000 | 25000 |
| خصوم قصيرة الأجل | | | أصول متداولة | | |
| دائنون | 10000 | <u>10.000</u> | صندوق | 85.000 | <u>85000</u> |
| | | 110000 | | | 110000 |

* الخلاصة:

- إذا كان تأثير العمليات المالية على جانبي الميزانية فإن التأثير يكون طردي :

إما أصل يزيد و خصم يزيد / أو أصل ينقص و خصم ينقص

-إذا كان تأثير العمليات المالية على جانب واحد فقط من الميزانية يكون التأثير عكسي

أصل يزيد و أصل آخر ينقص

اصول متداولة : مدينون : مبالغ مستحقة للمنشأة نتجت عن عملية بيع على الحساب

خصوم قصيرة الأجل : دائنون : مبالغ مستحقة على المنشأة نتجت عن عملية شراء على الحساب

مثال / فيما يلي بعض العمليات التي حدثت خلال شهر شباط 2018م

- في 2/1 بدأ محمد أعماله التجارية برأس مال قدره 100000 مائة الف دينار أودعه في البنك .
- في 2/2 أشتري سيارة بمبلغ 15000 خمسة عشر الف دينار من محلات الأمل على الحساب .
- في 2/3 أشتري أثاث بمبلغ 10000 دينار من محلات الرشيد بشيك .
- في 2/4 سدد لمحلات الأمل المستحق لها بشيك .
- في 2/5 باع أثاث بمبلغ 1000 دينار لمحلات السعادة على الحساب .
- في 2/6 حصل من محلات السعادة المبلغ المستحق عليهم نقدا .

المطلوب : 1- بيان أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية / إعداد قائمة المركز المالي

الحل:

1- أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

| الالتزامات وحقوق الملكية | | الأصول | | | | | تاريخ |
|--------------------------|--------|---------|-------|--------|--------|--------|-------|
| رأس المال | دائنون | البنك | صندوق | سيارة | أثاث | مدينون | |
| 100000+ | | 100000+ | | | | | 2/1 |
| | 15000+ | | | 15000+ | | | 2/2 |
| | | 10000- | | | 10000+ | | 2/3 |
| | 15000- | 15000- | | | | | 2/4 |
| | | | | | 1000- | 1000+ | 2/5 |

| | | | | | | | |
|--------|---|-------|-------|-------|------|-------|------|
| | | | 1000+ | | | 1000- | 2/6 |
| 100000 | — | 75000 | 1000 | 15000 | 9000 | — | رصيد |

قائمة المركز المالي

| | | | | | |
|------------------|--------|--------|--------------|-------|--------|
| حقوق ملكية | | | أصول ثابتة | | |
| رأس المال | 100000 | 100000 | سيارات | 15000 | |
| | | | أثاث | 9000 | 24000 |
| | | | | — | |
| خصوم قصيرة الأجل | | | أصول متداولة | | |
| دائنون | | | بنك | 75000 | |
| | | | صندوق | 1000 | 76000 |
| | | | | — | — |
| | | 100000 | | | 100000 |

مثال/ اليك ميزانية محلات الهدى في 31 /12 /2009

| | | | |
|--------------------------|-------|---------------|-------|
| الالتزامات وحقوق الملكية | | الأصول | |
| رأس المال | 20000 | سيارات | 8000 |
| دائنون (وائل) | 6000 | مدينون (سالم) | 4000 |
| قرض قصير الاجل | 4000 | بضاعة | 6000 |
| | | النقدية | 12000 |
| | 30000 | | 30000 |

واليك ما تم من عمليات في المحلات خلال الشهر الاول من عام 2010:

- 1- في 1/3 اشترت بضاعة على الحساب بمبلغ 3000 دينار من وائل
 - 2- في 1/5 سددت المحلات نصف المبلغ المستحق لوائل نقداً
 - 3- في 1/7 استلمت المحلات نصف المبلغ المستحق على سالم نقداً
 - 4- في 1/8 تعهدت المحلات بسداد المبلغ المستحق لوائل بموجب كمبيالة تستحق بعد سنه.
 - 5- في 1/10 عينت المحلات سكرتيرة براتب شهري 200 دينار.
 - 6- في 1/12 استلمت المحلات باقي المبلغ المستحق على سالم نقداً
 - 7- في 1/14 اضافت الى رأس المال مبلغ 6000 دينار نقداً
- المطلوب: تحليل العمليات السابقة وفقاً لاسلوب معادلة الميزانية مع تصوير الميزانية بعد كل عملية مظهراً تأثير العملية عليها.

الحل

- 1- العملية الاولى كان التأثير على جانبي الميزانية، حيث زاد احد عناصر الاصول (البضاعة) بمبلغ 3000 دينار وزاد احد عناصر الالتزامات (دائون - وائل)

| الالتزامات وحقوق الملكية | | الاصول | |
|--------------------------|-------|---------------|-------|
| رأس المال | 20000 | سيارات | 8000 |
| دائون (وائل) | 9000 | مدينون (سالم) | 4000 |
| قرض قصير الاجل | 4000 | بضاعة | 9000 |
| | | النقدية | 12000 |
| | 33000 | | 33000 |

2- العملية الثانية كان التأثير على جانبي الموازنة، حيث نقص احد عناصر الاصول (الاصول) بمبلغ 4500 دينار ونقص احد عناصر الالتزامات (دائنون - وائل) بنفس المقدار، وتصبح الميزانية كالتالي:

| الالتزامات وحقوق الملكية | | الاصول | |
|--------------------------|-------|---------------|-------|
| رأس المال | 20000 | سيارات | 8000 |
| دائنون (وائل) | 4500 | مدينون (سالم) | 4000 |
| قرض قصير الاجل | 4000 | بضاعة | 9000 |
| | | النقدية | 7500 |
| | 28500 | | 28500 |

3- العملية الثالثة كان التأثير على احد جانبي الميزانية، حيث زاد احد عناصر الاصول (النقدية) بمبلغ 2000 دينار ونقص احد عناصر الاصول (مدينون - سالم) بنفس المقدار وتصبح الميزانية كالتالي:

| الالتزامات وحقوق الملكية | | الاصول | |
|--------------------------|-------|---------------|-------|
| رأس المال | 20000 | سيارات | 8000 |
| دائنون (وائل) | 4500 | مدينون (سالم) | 2000 |
| قرض قصير الاجل | 4000 | بضاعة | 9000 |
| | | النقدية | 9500 |
| | 28500 | | 28500 |

4- العملية الرابعة التأثير على احد جانبي الميزانية، حيث زاد احد عناصر الالتزامات (أوراق الدفع - كمبيالات) بمبلغ 4500 دينار ونقص احد عناصر الالتزامات (دائنون - وائل) بنفس المقدار وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

| الالتزامات وحقوق الملكية | | الاصول | |
|--------------------------|-------|---------------|------|
| رأس المال | 20000 | سيارات | 8000 |
| اوراق دفع - كمبيالات | 4500 | مدينون (سالم) | 2000 |
| قرض قصير الاجل | 4000 | بضاعة | 9000 |

| | | | |
|--|-------|---------|-------|
| | | النقدية | 9500 |
| | 28500 | | 28500 |

5- العملية الخامسة ليست عملية مالية وإنما هي عملية إدارية

6- العملية السادسة التأثير على أحد جانبي الميزانية، حيث زاد أحد عناصر الأصول (النقدية) بمبلغ 2000 دينار ونقص أحد عناصر الأصول (مدينون - سالم) بنفس المقدار، وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

| الالتزامات وحقوق الملكية | | الأصول | |
|--------------------------|-------|---------|-------|
| رأس المال | 20000 | سيارات | 8000 |
| قرض قصير الأجل | 4000 | بضاعة | 9000 |
| أوراق دفع - كمبيالات | 4500 | النقدية | 11500 |
| | 28500 | | 28500 |

7- العملية السابعة التأثير على جانبي الميزانية، حيث زاد أحد عناصر الأصول (النقدية) بمبلغ 6000 دينار وزاد أحد عناصر حقوق الملكية (رأس المال) بنفس المقدار وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

| الالتزامات وحقوق الملكية | | الأصول | |
|--------------------------|-------|---------|-------|
| رأس المال | 26000 | سيارات | 8000 |
| قروض قصيرة الأجل | 4000 | بضاعة | 9000 |
| أوراق دفع - كمبيالات | 4500 | النقدية | 17500 |
| | 34500 | | 34500 |

الدورة المحاسبية والمستندية:

ان العمليات المالية والاقتصادية في اية منشأة تمر بعدة مراحل من الناحية المحاسبية خلال الفترة المالية التي تكون عادة سنة تدعى بـ (السنة المالية)، وتكرر في كل سنة مالية، وتتكون الدورة المحاسبية من المراحل التالية:

- 1- التسجيل في سجل اليومية واليوميات المساعدة ان وجدت من واقع المستندات الثبوتية والمعززة لوقوع العملية المالية.
- 2- تفريغ محتويات المستند وذلك بتسجيل القيد في دفتر اليومية العام.
- 3- الترحيل من سجل اليومية الى سجل الاستاذ العام وترصيداها.
- 4- تحضير ميزان المراجعة بالمجاميع أو بالارصدة قبل التسويات الجردية.
- 5- تحضير قيود الاقفال في سجل اليومية وترحيلها الى سجل الاستاذ لظهار نتائج الحسابات الختامية.
- 6- اعداد ميزان المراجعة بعد اجراء التسويات الجردية وتصحيح الاخطاء ان وجد.
- 7- تحضير الكشوفات المالية (اعداد الحسابات الختامية) وصولا الى نتيجة اعمال المشروع من ربح او خسارة.
- 8- اعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) للمشروع.

وبعد ذلك تعيد الدورة المحاسبية نفسها في السنة المالية التالية بان تبدأ بالتسجيل في دفتر اليومية وهكذا.

المستندات والسجلات المحاسبية.

يمكن تصنيف السجلات المحاسبية الى صنفين رئيسيين هما:

- 1- السجلات القانونية: هي السجلات التي نص عليها قانون التجارة على وجوب امساكها ومنها:
أ- سجل اليومية: وهو سجل رئيسي لضبط الفعاليات الاقتصادية الجارية يوماً بيوم خلال الفترة المالية التي تزاوّل المنشأة فيها نشاطها الاقتصادي.

ب- سجل الاستاذ: يعتبر هذا السجل وسيلة لتصنيف وتبويب الحسابات بشكل يسهل للمنشأة معرفة مركز كل من هذه الحسابات في أية لحظة زمنية ويتم ترحيل المعلومات الاساسية الى سجل الاستاذ من سجل اليومية.

2- السجلات العرفية: وهي السجلات التي لم يرد نص قانوني على وجوب امساكها الا انه اعتادت بعض المنشآت على امساكها لظروف خاصة وذلك بسبب توسع نشاطها الاقتصادي وتعذر ضبط المعاملات الاقتصادية ولتسهيل مهمة تثبيت القيود وترحيلها بالصورة المطلوبة.

أما بالنسبة للمستندات فيمكن تصنيفها الى صنفين رئيسيين هما:

أ- المستند الثبوتي: وهو الدليل الذي يؤيد وجود عملية حقيقية تمت فعلا في المنشأة وتختلف طبيعة المستندات والبيانات الواردة فيها باختلاف العمليات المتعلقة بها، فمنها قوائم البيع، قوائم الشراء، عقود الايجار، سندات التسجيل العقاري، الاشعارات الدائنة والمدينة والكمبيالات والحوالات.... الخ .
ب- المستند المحاسبي: وهو المستند الذي يبين طبيعة المعاملة المحاسبية ويحدد كيفية تسجيل المعاملة في السجلات المحاسبية، وتصنف الى ثلاثة انواع هي:

1- سند القبض: وهي السند الذي ينظم عند استلام المنشأة نقدية او شيكات من طرف اخر (في بعض الاحيان يسمى هذا المستند بالوصل) وليس له شكل محدد ولكن يجب احتوائه على المعلومات التالية:

أ- اعتراف باستلام المبلغ نقداً أو شيك ويكتب المبلغ رقماً وكتابةً

ب- اسم الجهة التي دفعت المبلغ وتمثل الجانب الدائن محاسبياً

ت- تاريخ استلام المبلغ.

ث- سبب الاستلام

ج- اسم وتوقيع المستلم وعادة يكون امين الصندوق او المحاسب.

2- سند الصرف: وهو المستند الذي ينظم عند صرف المنشأة مبلغ نقداً او شيك الى طرف اخر.

ويجب ان يحتوي على المعلومات التالية:

أ- المبلغ المصروف نقداً او بشيك ويكتب رقماً وكتابةً.

ب- اسم الجهة التي صرف اليها المبلغ وقد يمثل الجانب المدين محاسبياً، وفي بعض الاحيان لايمثل الجانب المدين.

ت- تاريخ صرف المبلغ، وسبب الصرف

ث- اسم وتوقيع منظم السند

ج- اسم وتوقيع المدقق الداخلي

ح- اسم وتوقيع المسؤول عن الصرف ، وتوقيع الامر بالصرف

خ- توقيع الجهة التي صرف اليها المبلغ أو من ينوب عنها.

3- سند قيد اليومية: وهو المستند الذي ينظم في حالة التسوية القيدية التي تتطلب صرف مبلغ نقدي

أو شيك أو قبض مبلغ نقدي أو شيك، ويحتوي هذا السند على الحقول التالية:

أ- حقل للمبالغ المدينة، وحقل للمبالغ الدائنة

ب- حقل للبيان ويسجل فيه اسماء الحسابات المدينة والحسابات الدائنة وشرح مختصر للمعاملة

ت- حقل للتاريخ يدرج فيه تاريخ المعاملة.

ث- اسم وتوقيع منظم المستند

ج- اسم وتوقيع المدقق الداخلي

ح- اسم وتوقيع مسؤول الحسابات.

سجل اليومية:

جاءت هذه التسمية اعتماداً على طبيعته، فهو دفتر يومية تسجل فيه العمليات المالية يوماً بيوم وحسب تسلسل حدوثها الزمني، وهو دفتر عام لانه يشمل كافة العمليات المالية التي تمت في المنشأة ويعتبر اهم الدفاتر المحاسبية على الاطلاق حيث يتضمن تفاصيل ما يتم في المشروع ويضم عدة خانات وهي:

1- الاولى مخصصة للمبالغ المدينة وتختصر كلمة المدينة بكلمة (منه).

2- الثانية مخصصة للمبالغ الدائنة وتختصر كلمة الدائنه بكلمة (له).

3- الثالثة مخصصة لطرفي القيد وشرح العملية المالية.

4- الرابعة مخصصة لرقم القيد المتسلسل

5- مخصص لرقم المستند المؤيد لصحة العملية

- 6- رقم صفحة الاستاذ المخصصة لكل حساب من الحسابات الظاهرة في دفتر اليومية العام
7- لاطهار تاريخ حدوث وتسجيل العملية.

مثال //

- 1- بتاريخ 2018/1/1 ، بدا احمد اعماله التجارية براس مال قدره 5000,000 خمسة ملايين دينار اودع نصفه في البنك ونصفه الثاني في الصندوق .
2- بتاريخ 2018/1/2 اشترى اثاث بمبلغ 200,000 مئتان الف دينار دفع المبلغ بشيك .
3- بتاريخ 2018/1/3، اشترى بضاعة من محلات المجد بمبلغ 3000,000 ثلاثة ملايين دفع نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب.
4- سحب صاحب المنشأة بتاريخ 2018/1/4 ، مبلغ 100,000 مائة الف دينار لحسابه الشخصي .
5- في 2018/1/5 حصلت المنشأة على قرض بمبلغ 500,000 خمسمائة الف دينار اودعه الحساب الجاري .
6- في 2018/14/6 سحبت المنشأة مبلغ 300,000 ثلاثمائة الف دينار اودعه في الصندوق لمقابلة المصروفات النثرية.
7- في 2018/1/8 ، دفعت ايجار المبنى مبلغ 400,000 اربعمائة الف دينار نصفه نقدا والباقي بشيك .
المطلوب ؟ تسجيل العمليات المالية في سجل اليومية وترحيلها الى سجل الاستاذ واعداد ميزان مراجعة بالأرصدة .

| سجل اليومية العام للشركة العراقية بتاريخ 2018/12/31 | | | | | |
|---|------------------|-----------|---|----------|----------|
| التاريخ | رقم صفحة الاستاذ | رقم القيد | البيان | دائن | المدين |
| 2018/1/1 | 1 | 1 | من مذكورين ح / الصندوق | | 2500,000 |
| | 2 | | ح / البنك | | 2500,000 |
| | 3 | 2 | ح / راس المال عن بدء المشروع | 5000,000 | |
| 4 | من ح / الاثاث | | | 200,000 | |
| 2018/1/2 | 2 | | الى ح / البنك عن شراء اثاث للمنشأة بشيك | 200,000 | |
| 2018/1/3 | 5 | 3 | من ح / المشتريات | | 3000,000 |
| | 2 | | ح / البنك | 1500,000 | |
| | 6 | | الى ح / الدائنون محلات المجد عن شراء بضاعة للمنشأة | 1500,000 | |
| 2018/1/4 | 7 | 4 | من ح / المسحوبات الشخصية | | 100,000 |
| | 2 | | الى ح / البنك عن سحب مبلغ لحسابه الشخصي | 100,000 | |
| 2018/1/5 | 2 | 5 | من ح / البنك | | 500,000 |

| | | | | | |
|----------|---|---|---|---------|---------|
| | 8 | | الى ح/ القروض سحب مبلغ قرض | 500,000 | |
| 2018/1/6 | 1 | 6 | من ح / الصندوق | | 300,000 |
| | 2 | | الى ح/ البنك عن سحب مبلغ وتحويله للصندوق | 300,000 | |
| 2018/1/8 | 9 | 7 | من ح/ الايجار | | 400,000 |
| | 1 | | الى مذكورين ح/ الصندوق | 200,000 | |
| | 2 | | ح/ البنك دفع مبلغ الايجار | 200,000 | |

سجل الاستاذ

هو عبارة عن جدول يحتوي على مجموعة من العمليات ذات الطبيعة الواحدة، وتجميع هذه العمليات في حساب واحد يساعد على تحديد اثر هذه العمليات على الحساب ويمكننا من معرفة مركز الحساب في أية لحظة.

فسجل الاستاذ هو السجل الذي يشتمل على العمليات التي تتم بين المنشأة والغير مبنية على شكل حسابات. يثبت في كل حساب منها العمليات الخاصة به وذلك بترحيلها من سجل اليومية الى هذا السجل بحيث يمكن استخراج نتيجة هذه العمليات بسهولة في وقت. وحيث ان سجل الاستاذ هو السجل الذي يشمل جميع الحسابات المختلفة لبيان اثر عمليات المنشأة على كل حساب فيا وان الحساب الواحد قد يكون مدينياً احياناً واحياناً اخرى دائناً، لهذا كان من الطبيعي ان يقسم الحساب (الاستاذ) الى قسمين: احدهما خاص بالعمليات المدينة للحساب في القيود اليومية والقسم الاخر للعمليات الدائنة لنفس الحساب في القيود اليومية. وان فكرة دفتر الاستاذ تقوم على تجميع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين والدائن) في صفحة واحدة أو اكثر، وتسمى هذه العملية (نقل العمليات من دفتر اليومية الى دفتر الاستاذ بعملية الترحيل). ويكون شكل حساب الاستاذ كما يلي:

| له | | | | منه | | | |
|---------|-----------------------------------|--------|--------|---------|-----------------------------------|--------|--------|
| التاريخ | رقم صفحة الاستاذ في اليومية | البيان | المبلغ | التاريخ | رقم صفحة الاستاذ في اليومية | البيان | المبلغ |
| | | | | | | | |

الترحيل الى سجل الاستاذ

ان عملية الترحيل هي عبارة عن نقل العمليات اليومية التجارية من سجل اليومية الى الحسابات الخاصة بسجل الاستاذ، وتتم عملية الترحيل بالشكل الآتي:

- 1- يفتح لكل حساب يظهر في دفتر اليومية صفحة او عدة صفحات خاصة في سجل الاستاذ.
 - 2- يدون المبلغ في حقل المبالغ المدينة اذا كان الحساب في سجل اليومية مديناً، أما اذا كان الحساب في سجل اليومية دائناً فيدون المبلغ في حقل المبالغ الدائنة في نفس الحساب في سجل الاستاذ.
 - 3- يُكتب في حقل البيان الطرف الآخر للعملية (اي الطرف المعاكس)، واذا كان الطرف الاخر للعملية يتكون من اكثر من حساب واحد فيتم كتابة في حقل البيان في الاستاذ كلمة (مذكورين) للدلالة على احتواء الطرف المعاكس على اكثر من حساب واحد.
 - 4- يُكتب في حقل التاريخ حدوث العملية كما مثبت في سجل اليومية وليس تاريخ اجراء عملية الترحيل.
- وهكذا نرى ان كل عملية ذات حسابين احدهما مدين والآخر دائن تقيد بسجل اليومية يتم ترحيلها الى حسابين مختلفين في سجل الاستاذ، مرة الى جانب المدين من حساب الاستاذ ومرة اخرى الى جانب الدائن من حساب اخر وذلك تطبيقاً لنظرية القيد المزدوج.

ترصيد الحسابات

بعد اكمال ترحيل الحسابات عن فترة معينة قد يصبح كل حساب في سجل الاستاذ محتويًا على مبالغ مدينة في الجانب المدين ومبالغ دائنة في الجانب الدائن، ولكي نتوصل الى صافي قيمة الحساب يجب ان نجمع طرفي الحساب ونطرح الجانب الاكبر من الجانب الاصغر والفرق يمثل صافي قيمة الحساب، ويكون مدينًا اذا كان مجموع الجانب المدين اكبر من مجموع الجانب الدائن، أو دائنًا اذا كان مجموع الجانب الدائن اكبر من مجموع الجانب المدين. وهذا الفرق بين مجموع جانبي الحساب يسمى (الرصيد) وهو صافي قيمة العمليات المدينة والدائنة التي تمت بالنسبة للحساب. وعند ترصيد الحساب يتم اتباع الخطوات التالية:

- 1- يجمع الجانب الاكبر من الحساب ويكتب في حقل المجموع على طرفي الحساب من حساب الاستاذ
- 2- يتم تحديد الرصيد اي الفرق بين الجانبين عن طريق ايجاد المتمم الحسابي (اي انه يُجمع جانبي الحساب ويطرح مجموع الجانب الاصغر من مجموع الجانب الاكبر ويكون الفرق هو الرصيد) ويتم كتابة الرصيد في حقل المبالغ (في الجانب الاصغر كتمم حسابي).
- 3- يُنسب الرصيد دائماً الى الجانب الاكبر، فاذا كان الجانب الاكبر مدينًا فان الرصيد يكون مدينًا ولو انه يظهر اول الامر في الجانب الدائن. والعكس صحيح.

مثال عن التسجيل في سجل اليومية ، الترحيل الى دفتر الاستاذ والترصيد.

- 8- بتاريخ 2018/1/1 ، بدا احمد اعماله التجارية براس مال قدره 5000,000 خمسة ملايين دينار اودع نصفه في البنك ونصفه الثاني في الصندوق .
 - 9- بتاريخ 2018/1/2 اشترى اثاث بمبلغ 200,000 مئتان الف دينار دفع المبلغ بشيك .
 - 10- بتاريخ 2018/1/3، اشترى بضاعة من محلات المجد بمبلغ 3000,000 ثلاثة ملايين دفع نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب.
 - 11- سحب صاحب المنشأة بتاريخ 2018/1/4 ، مبلغ 100,000 مائة الف دينار لحسابه الشخصي .
 - 12- في 2018/1/5 حصلت المنشأة على قرض بمبلغ 500,000 خمسمائة الف دينار اودعه الحساب الجاري .
 - 13- في 2018/14/6 سحبت المنشأة مبلغ 300,000 ثلاثمائة الف دينار اودعه في الصندوق لمقابلة المصروفات النثرية.
 - 14- في 2018/1/8 ، دفعت ايجار المبنى مبلغ 400,000 اربعمائة الف دينار نصفه نقدا والباقي بشيك .
- المطلوب ؟ تسجيل العمليات المالية في سجل اليومية وترحيلها الى سجل الاستاذ واعداد ميزان مراجعة بالأرصدة .

| سجل اليومية العام للشركة العراقية بتاريخ 2018/12/31 | | | | | |
|---|------------------|-----------|---|--------------------------|----------|
| التاريخ | رقم صفحة الاستاذ | رقم القيد | البيان | دائن | المدين |
| 2018/1/1 | 1 | 1 | من مذكورين ح / الصندوق | | 2500,000 |
| | 2 | | ح / البنك | | 2500,000 |
| | 3 | 2 | ح / راس المال عن بدء المشروع | 5000,000 | |
| 4 | من ح / الاثاث | | | 200,000 | |
| 2018/1/2 | 2 | 2 | الى ح / البنك عن شراء اثاث للمنشأة بشيك | 200,000 | |
| | 5 | | 3 | من ح / المشتريات | |
| 2018/1/3 | 2 | 3 | ح / البنك | 1500,000 | |
| | 6 | | الى ح / الدائنون محلات المجد عن شراء بضاعة للمنشأة | 1500,000 | |
| | 7 | | 4 | من ح / المسحوبات الشخصية | |
| 2018/1/4 | 2 | 4 | الى ح / البنك عن سحب مبلغ لحسابه الشخصي | 100,000 | |
| | 2 | | 5 | من ح / البنك | |
| 2018/1/5 | 8 | 5 | الى ح / القروض سحب مبلغ قرض | 500,000 | |
| | 1 | | 6 | من ح / الصندوق | |
| 2018/1/6 | 2 | 6 | الى ح / البنك عن سحب مبلغ وتحويله للصندوق | 300,000 | |
| | 9 | | 7 | من ح / الايجار | |
| 2018/1/8 | 1 | 7 | الى مذكورين ح / الصندوق | 200,000 | |
| | 2 | | ح / البنك | 200,000 | |
| | | | دفع مبلغ الايجار | | |

| حساب / البنك (2) | | | | حساب / الصندوق (1) | | | |
|-------------------|-----------|---------------------|-----------|--------------------|-----------|---------------------|-----------|
| دائن | | مدين | | دائن | | مدين | |
| الأثاث 1/2 | 200,000 | راس المال 1/1 | 2,500,000 | الايجار 1/8 | 200,000 | راس المال 1/1/1 | 2,500,000 |
| مشتريات 1/3 | 1,500,000 | القروض 1/5 | 500,000 | | | البنك 1/6 | 300,000 |
| مستحقات شخصية 1/4 | 100,000 | | | | | | |
| صندوق 1/6 | 300,000 | | | رصيد مرحل | 2,600,000 | | |
| ايجار 1/8 | 200,000 | | | | | | |
| رصيد مرحل | 700,000 | | | | | | |
| | 3,000,000 | | 3,000,000 | | 2,800,000 | | 2,800,000 |
| | | | | | | | |
| | | رصيد منقول في 12/31 | 700,000 | | | رصيد منقول في 12/31 | 2,600,000 |

| حساب / الأثاث (4) | | | | حساب / راس المال (3) | | | |
|-------------------|---------|---------------------|---------|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| دائن | | مدين | | دائن | | مدين | |
| | | البنك 1/2 | 200,000 | مذكورين 1/1/2018 | 5,000,000 | | |
| | | | | | | | |
| رصيد مرحل | 200,000 | | | | | رصيد مرحل | 5,000,000 |
| | | | | | | | |
| | 200,000 | | 200,000 | | 5,000,000 | | 5,000,000 |
| | | | | | | | |
| | | رصيد منقول في 12/31 | 200,000 | رصيد منقول في 12/31 | 5,000,000 | | |

| حساب / المشتريات (5) | | | | حساب / الدائنون محلات المجد (6) | | | |
|----------------------|--|------|--|---------------------------------|-----------|---------------------|-----------|
| دائن | | مدين | | دائن | | مدين | |
| | | | | المشتريات 1/3 | 1,500,000 | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | رصيد مرحل | 1,500,000 |
| | | | | | | | |
| | | | | | 1,500,000 | | 1,500,000 |
| | | | | | | | |
| | | | | رصيد منقول في 12/31 | 1,500,000 | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | رصيد منقول في 12/31 | 3,000,000 |

| حساب / قروض 8 | | | | حساب / مسحوبات شخصية (7) | | | |
|---------------|------------------|-----------|---------|--------------------------|---------|---------------------|---------|
| دائن | | مدين | | دائن | | مدين | |
| بنك 1/5 | 500,000 | | | | | بنك 1/4 | 100,000 |
| | | | | | | | |
| | | رصيد مرحل | 500,000 | رصيد مرحل | 100,000 | | |
| | | | | | | | |
| | 500,000 | | 500,000 | | 100,000 | | 100,000 |
| | | | | | | | |
| | رصيد منقول 12/31 | 500,000 | | | | رصيد منقول في 12/31 | 100,000 |

| حساب / ايجار 9 | | | |
|----------------|---------|------------------|---------|
| دائن | | مدين | |
| | | مذكورين 1/8 | 400,000 |
| | | | |
| رصيد مرحل | 400,000 | | |
| | | | |
| | 400,000 | | 400,000 |
| | | | |
| | | رصيد منقول 12/31 | 400,000 |

مثال 2/ على التسجيل في اليومية والترحيل الى سجل الاستاذ والترصيد
 فيما يلي العمليات التي تمت في محل التاجر سعد خلال شهر نيسان لسنة 2018
 في 1 منه اودع سعد في الصندوق مبلغ 16000000 دينار كراس مال لمشروعه الجديد
 في 4 منه اشترى بضاعة على الحساب من محلات شكر بمبلغ 1200000 دينار
 في 5 منه دفع ايجار المحل مبلغ 350000 دينار نقدا لمدة سنة
 في 8 منه اشترى اثاث للمحل بمبلغ 200000 دينار نقدا
 في 10 منه اشترى بضاعة من محلات نزار بمبلغ 2000000 دينار دفع منها 1000000 دينار نقدا
 والباقي على الحساب
 في 15 منه باع بضاعة الى ظاهر بمبلغ 650000 دينار استلم منها 250000 دينار نقدا والباقي على
 الحساب
 في 18 منه باع بضاعة الى سليم نقدا بمبلغ 800000 دينار
 في 21 منه دفع الى محلات نزار مبلغ 500000 دينار نقدا لتسديد جزء ما عليه
 في 24 منه سدد ظاهر ما بذمته نقدا
 في 25 اشترى بضاعة من محلات نزار بمبلغ 800000 دينار على الحساب
 في 27 منه دفع مصاريف اعلان بمبلغ 30000 دينار نقدا
 في 28 منه سدد حساب محلات نزار نقدا
 المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في دفتر اليومية وترحيلها الى الحسابات في دفتر الاستاذ.

| مدين | دائن | البيان | رقم القيد | صفحة الاستاذ | التاريخ |
|----------|----------|-----------------------|-----------|--------------|---------|
| 16000000 | | من ح/ الصندوق | 1 | 1 | 4/1 |
| | 16000000 | الى ح/ راس المال | | 2 | |
| 1200000 | | من ح/ المشتريات | 2 | 3 | 4/4 |
| | 1200000 | الى ح/ الدائنون (شكر) | | 4 | |
| 350000 | | من ح/ الايجار | 3 | 5 | 4/5 |
| | 350000 | الى ح/ الصندوق | | 1 | |
| 200000 | | من ح/ الاثاث | 4 | 6 | 4/8 |
| | 200000 | الى ح/ الصندوق | | 1 | |

| | | | | |
|------|----|----|--|---------|
| 4/10 | 3 | 5 | من ح/المشتريات الى مذكورين ح/ الصندوق ح/الدائنون (محلات نزار) | 2000000 |
| | 1 | | | 1000000 |
| | 7 | | | 1000000 |
| 4/15 | | 6 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ المدينون (ظاهر) | 250000 |
| | 1 | | | 400000 |
| | 8 | | | 650000 |
| | 9 | | الى ح/ المبيعات | |
| 4/18 | 1 | 7 | من ح/ الصندوق الى ح/ المبيعات | 800000 |
| | 9 | | | |
| 4/21 | 7 | 8 | من ح/ الدائنون (محلات نزار) الى ح/ الصندوق | 500000 |
| | 1 | | | |
| 4/24 | 1 | 9 | من ح/ الصندوق الى ح/ المدينون (ظاهر) | 400000 |
| | 8 | | | |
| 4/25 | 3 | 10 | من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون (محلات نزار) | 800000 |
| | 7 | | | |
| 4/27 | 10 | 11 | من ح/ مصاريف الاعلان الى ح/ الصندوق | 30000 |
| | 1 | | | 30000 |
| 4/29 | 7 | 12 | من ح/ الدائنون (محلات نزار) الى ح/ الصندوق | 1300000 |
| | 1 | | | 1300000 |

2/ سجل الاستاذ: سيتم فتح صفحة في سجل الاستاذ لكل حساب ظهر في سجل اليومية وكما يلي:

| | | | |
|----|----------------------|---|---------------|
| 7 | الدائنون(محلات نزار) | 1 | الصندوق |
| 8 | المدينون (ظاهر) | 2 | راس المال |
| 9 | المبيعات | 3 | المشتريات |
| 10 | مصاريف الاعلان | 4 | الدائنون(شكر) |
| | | 5 | الايجار |
| | | 6 | الاثاث |

| منه | د/ الصندوق | له |
|----------|------------------|----------------------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ |
| 16000000 | الى د/ رأس المال | 350000 |
| 250000 | الى د/ المبيعات | من د/ الايجار |
| 800000 | الى د/ المبيعات | 200000 |
| 400000 | الى د/ ظاهر | من د/ الاثاث |
| | | 1000000 |
| | | من د/ المشتريات |
| | | 500000 |
| | | من د/ الدائون (محلات نزار) |
| | | 30000 |
| | | من د/ مصاريف الاعلان |
| | | 1300000 |
| | | من د/ الدائون (محلات نزار) |
| | | رصيد مرحل 14070000 |
| | | 17450000 |
| 17450000 | | |

14070000 رصيد منقول

المطلوب: اكمال بقية الحسابات في دفتر الأستاذ

د/ رأس المال

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|-----------------|------------------|----------|---------------|
| | | 16000000 | من د/ الصندوق |
| 16000000 | رصيد مرحل | | |
| 16000000 | المجموع | 16000000 | المجكوه |

16000000 رصيد منقول

د/ المشتريات

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|---------|--------------------------|---------|-----------|
| 1200000 | د/ الدائنون (محلات شكر) | 4000000 | رصيد مرحل |
| 2000000 | د/ مذكورين | | |
| 800000 | د/ الدائنون (محلات نزار) | | |
| 4000000 | المجموع | 4000000 | المجموع |

4000000 رصيد منقول

د/ الدائنون (شكر)

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|---------|--------------|---------|-----------|
| 1200000 | د/ المشتريات | 1200000 | رصيد مرحل |
| 1200000 | المجموع | 1200000 | المجموع |

1200000 رصيد منقول

د/ الايجار

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|--------|------------|--------|-----------|
| 350000 | د/ الصندوق | 350000 | رصيد مرحل |
| 350000 | المجموع | 350000 | المجموع |

350000 رصيد منقول

د/ الاثاث

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|--------|------------|--------|-----------|
| 200000 | د/ الصندوق | 200000 | رصيد مرحل |
| 200000 | المجموع | 200000 | المجموع |

200000 رصيد منقول

د/ الدائنون (محلات نزار)

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|---------|------------|---------|--------------|
| 500000 | د/ الصندوق | 1000000 | د/ المشتريات |
| 1300000 | د/ الصندوق | 800000 | د/ المشتريات |
| 1800000 | | 1800000 | |

د/ المدينون (ظاهر)

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|--------|-------------|--------|------------|
| 400000 | د/ المبيعات | 400000 | د/ الصندوق |
| 400000 | المجموع | 400000 | المجموع |

د/ المبيعات

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|---------|-----------|---------|------------|
| 1450000 | رصيد مرحل | 650000 | مذكورين |
| | | 800000 | د/ الصندوق |
| 1450000 | المجموع | 1450000 | المجموع |

رصيد منقول 1450000

د/مصاريف الاعلان

| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
|--------|------------|--------|-----------|
| 30000 | د/ الصندوق | 30000 | رصيد مرحل |
| 30000 | المجموع | 30000 | المجموع |

رصيد منقول 30000

ميزان المراجعة:

ان الهدف الرئيسي لاثبات القيود المحاسبية في دفتر اليومية وترحيلها الى دفتر الاستاذ هو الوصول الى نتائج عمليات المنشأة خلال فترة معينة سواء كانت ربحاً ام خسارة بالاضافة على اعداد كشف الميزانية في نهاية الفترة المالية، ولاغراض تسهيل اعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية يتم اعداد كشف ميزان المراجعة وذلك من واقع ارصدة الحسابات الموجودة في دفتر الاستاذ .

ويمكن تعريفه بأنه كشف بارصدة الحسابات أو مجاميعها الدائنة والمدينة، ويهدف الى اكتشاف الاخطاء وتسهيل اعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية. كما ويعرف بأنه أداة قياس التوازن الحسابي.

اشكال ميزان المراجعة:

1- ميزان المراجعة بالمجاميع: وهو كشف يعد بجميع الحسابات الموجودة في دفتر الاستاذ وتنقل اليه المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة لكل حساب . ويأخذ ميزان المراجعة بالمجاميع الشكل التالي:

| اسم الحساب | مجاميع دائنة | مجاميع مدينة |
|------------|--------------|--------------|
| | | |

2- ميزان المراجعة بالارصدة: وهو كشف بارصدة الحسابات الموجودة في دفتر الاستاذ، وميزان المراجعة بالارصدة هو الاكثر شيوعاً ويأخذ الشكل التالي:

| اسم الحساب | ارصدة دائنة | ارصدة مدينة |
|------------|-------------|-------------|
| | | |

أهداف اعداد ميزان المراجعة:

- 1- يعتبر ميزان المراجعة وسيلة تاكد مبدئي من توازن الحسابات في دفتر الاستاذ.
- 2- خطوة تمهيدية لاعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.
- 3- يساعد على اكتشاف الابخاء التي تؤثر على توازنه مما يؤدي الى تصحيحها قبل اعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

مثال// الارصدة التالية مستخرجة من دفتر استاذ منشأة المنذر التجارية في 31 /12 /2019

4000 المباني، 1000 اثاث، 5300 بضاعة، 3300 نقدية، 5500 مشتريات، 800 مدينون، 700 اوراق قبض، 600 اجور، 300 ايجار، 100 مصاريف بيعية، 1000 مصاريف ادارية، 7800 مبيعات، 300 دائنون، 500 اوراق دفع، ؟ رأس المال.

المطلوب: اعداد ميزان المراجعة في 31 /12 /2019 مع بيان قيمة راس المال.

//الحل

ميزان المراجعة لمنشأة المنذر التجارية في 31 /12 /2019

| اسم الحساب | ارصدة دائنة | ارصدة مدينة |
|---------------|-------------|-------------|
| المباني | | 4000 |
| اثاث | | 1000 |
| بضاعة | | 5300 |
| نقدية | | 3300 |
| مشتريات | | 5500 |
| مدينون | | 800 |
| اوراق قبض | | 700 |
| اجور | | 600 |
| ايجار | | 300 |
| مصاريف بيعية | | 100 |
| مصاريف ادارية | | 1000 |
| مبيعات | 7800 | |
| دائنون | 300 | |
| اوراق دفع | 500 | |
| رأس المال | 14000 | |
| المجموع | 22600 | 22600 |

رأس المال = مجموع الارصدة المدينة - مجموع الارصدة الدائنة

$$8600 - 22600 =$$

$$14000 =$$