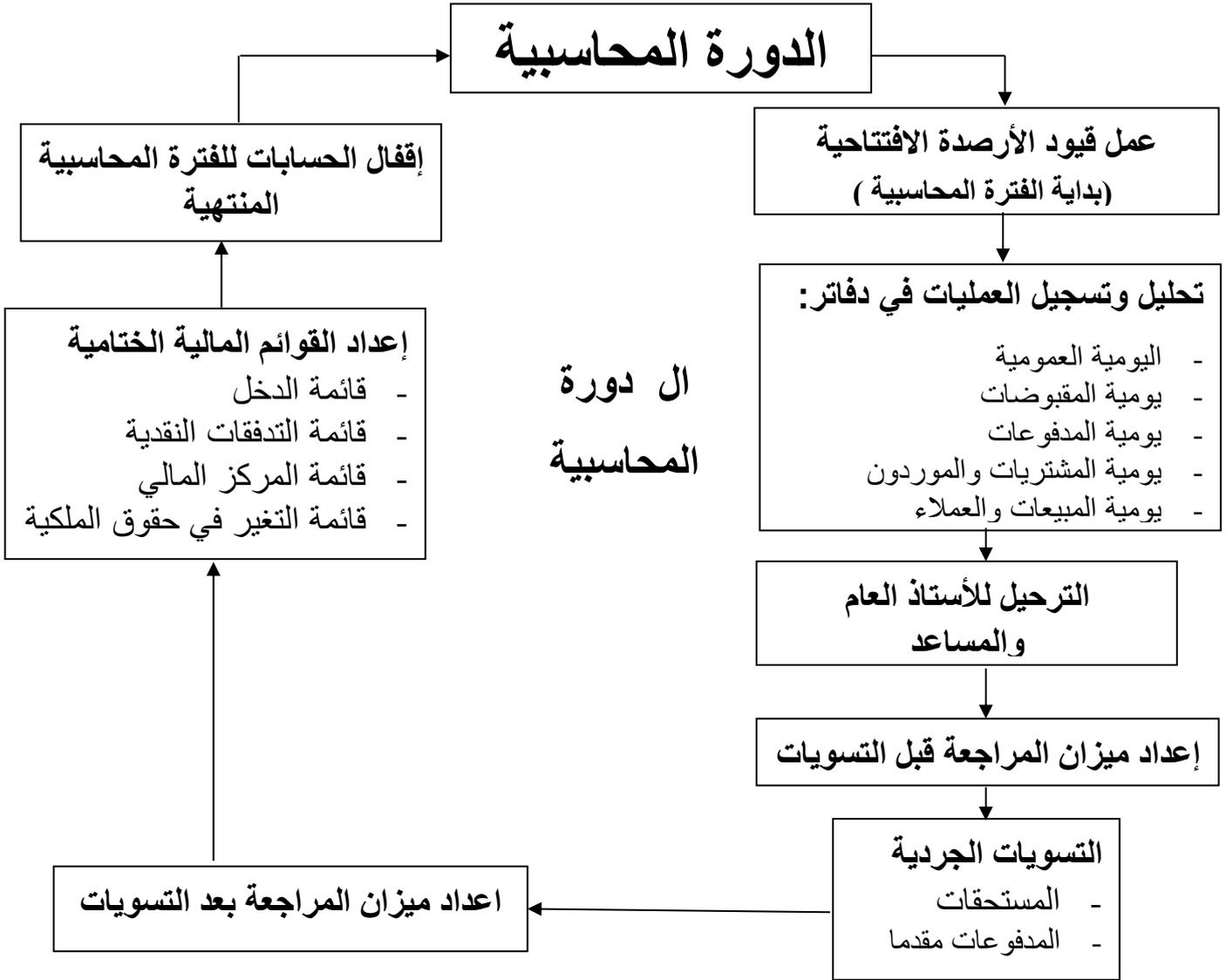


المحاضرة الثانية

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية

أولاً: تعريف الدورة المحاسبية Accounting Cycle

تعتبر الدورة المحاسبية هي (المسار – الطريق – القناة) الذي تمر به المعلومة المحاسبية الخاصة بأي منشأة منذ نشأتها إلى أن يتم تحديد المركز المالي ونتيجة النشاط وذلك كما يبينها الشكل الآتي:



من الشكل السابق يتبين أن الدورة المحاسبية تمر في المراحل الآتية:

المرحلة الأولى: بداية الفترة المحاسبية: في هذه المرحلة تبدأ الدورة المحاسبية بتسجيل الأرصدة الافتتاحية وتتمثل في (رأس المال – الأصول المختلفة – الالتزامات).

المرحلة الثانية: أثناء الفترة المحاسبية؛ في هذه المرحلة تجرى العمليات الآتية:

- تحديد وتحليل العمليات المالية
- تسجيل العمليات المالية في دفاتر اليومية العامة والفرعية (يومية المبيعات – يومية العملاء – يومية المشتريات – يومية الموردون.
- الترحيل الى دفتر الأستاذ العام – والأستاذ المساعد.

المرحلة الثالثة: نهاية الفترة المحاسبية ؛ في هذه المرحلة تجرى العمليات الآتية:

- الترصيد
- اعداد ميزان المراجعة
- اعداد القوائم المالية الختامية

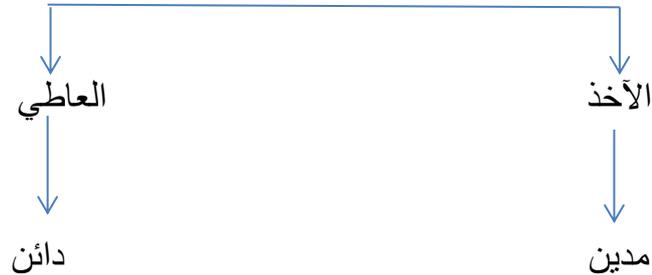
وسنبدا الحديث عن موضوعات المرحلة الثانية كما يلي:

أولاً: تحليل العمليات المالية الى طرفيها المدين والدائن

هناك طريقتان لتحليل العمليات المالية الى مدين ودائن؛ طريقة الآخذ العاطي، وطريقة معادلة الميزانية.

الطريقة الأولى: طريقة الآخذ العاطي

تقوم هذه الطريقة على اساس أن الآخذ مدين، والعاطي دائن.



الطريقة الثانية: طريقة معادلتى الميزانية وقائمة الدخل

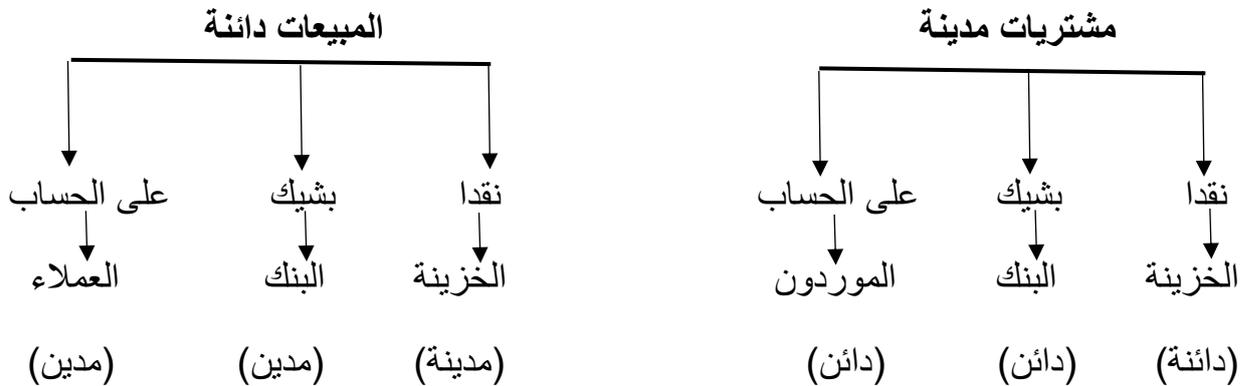
تقوم هذه الطريقة على حصر جميع الحسابات الرئيسية الواردة في القائمتين في خمسة حسابات ثلاثة من الميزانية وهي: (الأصول – الالتزامات – حقوق الملكية) واثنان من قائمة الدخل هما: (المصروفات – الإيرادات).

معادلة الميزانية	الأصول	الالتزامات – حقوق الملكية
معادلة قائمة الدخل	المصروفات	الإيرادات
التحليل	إذا زادت مدينة - إذا نقصت دائنة	إذا زادت دائنة – إذا نقصت مدينة

لمزيد من الايضاح الجدول الآتى يبين تفاصيل لأهم الأطراف المدينة والدائنة

المدين	الدائن
الأصول اذا زادت مدينة	الأصول اذا نقصت دائنة
الالتزامات ورأس المال اذا نقصت مدينة	الالتزامات ورأس المال اذا زادت دائنة
المشتريات مدينة	المبيعات دائنة
المصروفات مدينة	الإيرادات دائنة
الخسائر مدينة	الأرباح دائنة
الخصم المسموح به	الخصم المكتسب
مردودات المبيعات	مردودات المشتريات
مسموحات المبيعات	مسموحات المشتريات
المسحوبات	

الأشكال الآتية: توضح آلية تحليل المبيعات والمشتريات



قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) تبين أهم بنود الأصول والالتزامات وحقوق الملكية

الأصول / الموجودات	الالتزامات وحقوق الملكية
نقدية بالخبزينة او الصندوق	أوراق دفع
نقدية بالبنك	موردون / داننون
أوراق مالية قصيرة الأجل (اسهم - سندات)	قروض مصرفية
أوراق قبض / أ.ق	إجمالي الالتزامات
مدينون / عملاء	
المخزون السلي (بضاعة تامة - تحت التصنيع - مواد خام)	
إجمالي الأصول المتداولة	
أراضي	
مباني والآت	رأس المال المدفوع
السيارات	
الأثاث	
صافي الأصول الثابتة	
إجمالي الأصول	إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

أمثلة على تحليل العمليات المالية

أولاً: الأصول — هي عبارة عن ممتلكات المنشأة التي تخضع لسيطرتها وتنقسم الي :
أصول ثابتة : وتشترى بهدف المساعدة في الإنتاج كالات والمعدات والسيارات والآثاث والمباني والأراضي .

أصول متداولة: كالنقدية بالصندوق والبنوك والأوراق المالية والمدينون أو العملاء وكافة الأرصدة المدينة الأخرى.

تقتضي طريقة معادلة الميزانية بأن تجعل الأصول مدينية اذا زادت و داننية اذا نقصت.

مثال على الأصول :

تم شراء آلات بمبلغ 100000 ريال نقداً المطلوب تحليل هذه العملية.

التحليل:

الآلات زادت بمبلغ 100000 ريال، اذن الآلات مدينية لأنها أصل، والأصول اذا زادت تكن مدينية.
 الخزينة نقصت بمبلغ 100000 ريال اذن الخزينة داننية. لأنها أصل، والأصول اذا نقصت تكن داننية.

ثانياً: الالتزامات: وهي عبارة عن التزامات على المنشأة للأطراف الخارجية نشأت نتيجة تقديمهم منافع للمنشأة في شكل سلع أو خدمات لم تسدد قيمتها بعد مثل الدائنون أو الموردون وأوراق الدفع والقروض المصرفية وغيرها من الأرصدة الدائنة الأخرى.
 تجعل الالتزامات اذا زادت داننية واذا نقصت مدينية.

مثال 1 على زيادة الالتزامات :

تم شراء آلات بمبلغ 50000 ريال من شركة العسيري علي الحساب المطلوب تحليل العملية السابقة.

التحليل:

الآلات زادت بمبلغ 50000 ريال اذن الآلات مدينة. لأنها أصل، والأصول اذا زادت تكن مدينة.

الدائنون شركة العسيري زادت بمبلغ 50000 اذن شركة العسيري دائنة. لأنها خصم، والالتزامات إذا زادت تكن دائنة.

مثال 2 على نقص الالتزامات :

تم سداد الدائنون بمبلغ 10000 ريال نقداً المطلوب تحليل العملية.

التحليل:

الالتزامات أو الدائنون نقصت بمبلغ 10000 ريال اذن الدائنون مدينة. والخزينة نقصت بمبلغ 10000 اذن الخزينة دائنة.

ثالثاً: رأس المال:

يعبر رأس المال عن المبالغ أو الأصول التي قدمها أصحاب المنشأة لبداية النشاط أو للتوسع في النشاط ويجعل دائناً اذا زاد و مدين اذا نقص.

مثال على زيادة رأس المال:

أودع صاحب المنشأة 1000000 ريال في خزينة المنشأة كرأس مال لبداية النشاط، المطلوب تحليل هذه العملية.

التحليل:

الخزينة زادت بمبلغ 1000000 ريال اذن الخزينة مدينة.

رأس المال زاد اذن رأس المال دائن.

رابعاً: الإيرادات والمصروفات والمسحوبات

تعبر الإيرادات عن ثمن السلع والخدمات التي تقدمها المنشأة للغير وتكن دائنة.

أما المصروفات فأنها تعبر عن المصروفات التي تتحملها المنشأة لإنجاز اعمالها كالمرتبات والانارة والمياه وكافة المصروفات الأخرى وتكن مدينة.

اما المسحوبات فأنها تعبر عن النقدية أو البضائع التي يسحبها صاحب المنشأة لمصلحته الشخصية دون أن يدفع ثمنها فتسجل عليه مسحوبات وتكن مدينة.

الأمثلة على الإيرادات وال مصروفات سترد ضمن الأمثلة والتمارين الشاملة التي سنبدأ بها في المحاضرة الثانية من الفصل الثاني.

مثال عام على تحليل العمليات المالية:

فيما يلي العمليات التي تمت في دفاتر شركة سلطان الحارثي خلال شهري محرم وصفر 1443 هـ

1. في 1/1 بدأت الشركة أعمالها التجارية برأسمال قدره 500000 ريال أودعتها في الخزينة.
2. في 1/2 اشترت سيارة بمبلغ 110000 ريال نقدا.
3. في 1/2 اشترت مواد خام من محلات مشعل بمبلغ 50000 ريال على الحساب.
4. في 1/3 اشترت بضاعة من محلات سعيد بمبلغ 40000 ريال بشيك.
5. في 1/25 باعت الشركة بضاعة نقدا بمبلغ 30000 ريال.
6. في 1/27 باعت بضاعة على الحساب بمبلغ 40000 ريال لمحلات خالد بالحارث.
7. في 1/30 تم سداد الايجار نقدا بمبلغ 20000 ريال.
8. في 2/12 تم سداد المستحق لمحلات مشعل بشيك.
9. في 2/23 تم تحصيل المستحق من محلات خالد بالحارث نقدا.
10. في 2/24 سددت الشركة مصروفات الكهرباء 1000 والماء 1000 والهاتف 1000 نقدا.

المطلوب: تحليل العمليات المالية السابقة الى طرفيها المدين والدائن وفقا لطريقة الأخذ العاطي.

الحل

المبلغ	المدين	الدائن	السبب	التاريخ
500000	الخزينة		لأنها أخذت	1\1
		راس المال	لأنه اعطى	
110000	السيارات		لأنها اخذت	1\2
		الخزينة	لأنه اعطى	
50000	المشتريات		لأنه أخذ	1\2
		الموردون	لأنه أعطى	
40000	المشتريات		لأنها أخذت	1\3
		البنك	لأنه أعطى	
30000	الخزينة		لأنها أخذت	1\25
		المبيعات	لأنها أعطت	
40000	العملاء- خالد		لأنهم آخذ	1\27
		المبيعات	لأنها أعطت	
20000	الايجار		لأنه أخذ	1\30
		الخزينة	لأنها أعطت	
50000	الموردون		لأنهم آخذ	1\12
		البنك	لأنه أعطى	
40000	الخزينة		لأنها آخذ	23\2
		العملاء	لأنه أعطى	
1000	الكهرباء		لأنها آخذ	24\2
1000	الماء		لأنها آخذ	
1000	الهاتف		لأنها آخذ	
		الخزينة	لأنه أعطى	

الثالثة المحاضرة

تابع الفصل الثاني: الدورة المحاسبية

ثانياً: تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية العامة

يتم في هذه المرحلة فرز المحاسبية لتحديد العمليات المالية التي تخص المنشأة وبالتالي استبعاد أي عمليات أخرى قد تخص المالك وليس لها علاقة بالمنشأة ، وتعتمد هذه المرحلة على مدى توفر المستندات المؤيدة للمعاملات المالية التي تمت خلال الفترة المالية، مثلاً؛ فاتورة شراء سند قبض إلخ ، وبعد أن يتم التحليل لكافة المعاملات بناء على طريقة القيد المزدوج يتم الانتقال إلى الخطوة التالية وهي التسجيل في دفتر اليومية.

دفتر اليومية هو الدفتر الرسمي الذي يجب أن تتوافر فيه مجموعة من الشروط منها:

1. أن ترقم صفحاته بالتسلسل.

2. أن يوثق رسمياً ويوقع الموثق ويختم على كل صفحة من صفحاته.

3. أن لا يكون بها كشط أو شطب أو تحشير بين السطور.

ويتضمن دفتر اليومية العديد من الخانات من أهمها:

أ. خانة منه (المدين) ويكتب فيها المبلغ الخاص بالطرف المدين أو المطلوب منه.

ب. خانة له ويكتب فيها المبلغ الخاص بالطرف الدائن أو المطلوب له.

ج. خانة البيان وتتضمن اسم الحساب المدين أو الدائن وهذا يسمى قيد محاسبي يأخذ الشكل التالي:

من د/الطرف المدين

الي د/الطرف الدائن

الحرف د/ اختصار لكلمة حساب.

د. رقم القيد ويخصص للرقم المسلسل لكل قيد.

هـ: التاريخ ويخصص للتاريخ لحدوث العملية.

بالتطبيق علي المثال العام السابق في موضوع تحليل العمليات المالية فانه يمكن إثبات العمليات المالية بعد تحليلها في دفتر اليومية علي النحو التالي :

المثال

فيما يلي العمليات التي تمت في دفاتر شركة النجراني خلال شهري محرم وصفر 1443هـ

1. في 1/1 بدأت الشركة أعمالها التجارية برأسمال قدره 500000 ريال أودعتها في الخزينة.
 2. في 1/2 اشترت سيارة بمبلغ 110000 ريال نقداً.
 3. في 1/2 اشترت مواد خام من محلات مسعود بمبلغ 50000 ريال على الحساب.
 4. في 1/3 اشترت بضاعة من محلات مذكر الحارثي بمبلغ 40000 ريال بشيك.
 5. في 1/25 باعت الشركة بضاعة نقداً بمبلغ 30000 ريال.
 6. في 1/27 باعت بضاعة على الحساب بمبلغ 40000 ريال لمحلات مشاري القحطاني.
 7. في 1/30 تم سداد الايجار نقداً بمبلغ 20000 ريال.
 8. في 2/12 تم سداد المستحق لمحلات مسعود بشيك.
 9. في 2/23 تم تحصيل المستحق من محلات مشاري القحطاني نقداً.
 10. في 2/24 سددت الشركة مصروفات الكهرباء 1000 والماء 1000 والهاتف 1000 نقداً.
- المطلوب: تسجيل العمليات المالية السابقة في دفتر اليومية العامة.**

الحل
دفتر اليومية العامة

التاريخ	رقم القيد	البيان	الدائن	المدين
1/1	1	من ح/ الخزينة الى ح/ رأس المال بدء النشاط برأسمال	500000	500000
1/2	2	من ح/ السيارات الى ح/ الخزينة شراء سيارة نقدا	110000	110000
1/2	3	من ح/ المشتريات الى ح/ الموردون(مسعود) شراء مواد خام على الحساب	0000 5	50000
1/3	4	من ح/ المشتريات الى ح/ البنك شراء بضاعة بشيك	40000	40000
1/25	5	من ح/ الخزينة الى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقدا	30000	30000
1/27	6	من ح/ العملاء (مشاري) الى ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب	40000	40000
1/30	7	من ح/ الايجار الى ح/ الخزينة سداد الايجار نقدا	20000	20000
2/12	8	من ح/ الموردون(مسعود) الى ح/ البنك سداد المستحق بشيك	50000	50000
2/23	9	من ح/ الخزينة الى ح/ العملاء(مشاري)	40000	40000

		تحصيل المستحق نقدا		
2/24	10	من مذكورين ح/ الكهرباء ح/ الماء ح/ الهاتف الى ح/ الخزينة سداد المصروفات نقدا	3000	1000 1000 1000

المحاضرة الرابعة

تابع الفصل الثاني: الدورة المحاسبية

ثالثاً: الترحيل الى دفتر الأستاذ العام والترصيد

الترحيل: الترحيل الى دفتر الأستاذ العام هي المرحلة الثالثة من مراحل الدورة المحاسبية؛ ويقصد بها: ترحيل الحسابات التي تم قيدها في دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ العام. هنالك طريقتان لترحيل العمليات المالية الي دفتر الأستاذ وترصيدها.

1. حساب أستاذ ذو رصيد متحرك.

2. حساب أستاذ علي شكل حرف T باللغة الإنجليزية

ويلاحظ أن دفتر الأستاذ وفقاً لهذه الطريقة له جانبين :

1/ جانب (منه) أو مدين وترحل اليه جميع العمليات التي يكون مديناً بها للحسابات الأخرى.

2/ جانب (له) أو دائن وترحل اليه جميع العمليات التي يكون دائناً بها للحسابات الأخرى.

الترصيد: هو اظهار رصيد كل حساب، والرصيد هو الفرق بين الجانب المدين والجانب الدائن.

ولترصيد الحسابات أو لإظهار رصيد كل حساب نتبع الخطوات التالية:

1. جمع الجانب الأكبر ونقله للجبهة العكسية.

2. طرح الجانب الأصغر من الجانب الأكبر والفرق يسمى رصيد مرحل.

3. ينقل الرصيد للجبهة العكسية ويسمي رصيد منقول.

بالتطبيق علي المثال العام السابق وبالرجوع الي دفتر اليومية تأخذ حسابات دفتر الأستاذ في الطريقة الثانية الشكل التالي:

أولاً: حساب الخزينة: بعد الرجوع الى دفتر اليومية في المثال العام رقم 1 نجد أن حساب الخزينة ورد ست مرات ثلاث فيها مدين وثلاث فيها دائن.

ح/ الخزينة

دائن	مدين
110000 من ح/ السيارات 1/2	500000 الى ح/ رأس المال 1/1
20000 من ح/ الايجار 1/30	30000 الى ح/ المبيعات 1/25
3000 من مذكورين 2/24	40000 الى ح/ العملاء 2/23
437000 رصيد مرحل	
570000	570000

437000 رصيد منقول

ثانياً: حساب رأس المال؛ هذا الحساب لم يرد في اليومية سوى مرة واحدة فقط.

ح/ رأس المال

دائن	مدين
500000 من ح/ الخزينة 1/1	
	500000 رصيد مرحل
500000	500000

ثالثاً: حساب السيارات؛ هذا الحساب لم يرد في اليومية سوى مرة واحدة فقط.

ح/ السيارات

دائن	مدين
	110000 الى ح/ الخزينة 1/2
110000 رصيد مرحل	
110000	110000

110000 رصيد منقول

رابعاً: المشتريات؛ هذا الحساب ورد في دفتر اليومية مرتين.

ح/ المشتريات

دائن	مدين
	50000 الى ح/ الموردون 1/2
90000 رصيد مرحل	40000 الى ح/ البنك 1/3
90000	90000

90000 رصيد منقول

خامسا: حساب الموردون؛ هذا الحساب ورد مرتين الأولى دائن والثاني مدين.

ح/ الموردون

مدين	دائن
50000 الى ح/ البنك 2/12	50000 من ح/ المشتريات 1/2
حساب مغلق	
50000	50000

سادسا: حساب البنك؛ وردت ح/البنك مرتين في دفتر اليومية دائنة في القيد 4، 8

ح البنك

مدين	دائن
90000 رصيد مرحل	40000 من ح/ المشتريات 1/3
	50000 من ح/ الموردون 1/12
90000	90000

90000 رصيد منقول

سابعا: حساب المبيعات؛ وردت ح/المبيعات مرتين في دفتر اليومية دائنة في القيد 5، 6

ح/ المبيعات

مدين	دائن
70000 رصيد مرحل	30000 من ح/الخزينة 1/25
	40000 من ح/ العملاء 1/27
70000	70000

70000 رصيد منقول

ثامنا: حساب العملاء؛ ورد حساب العملاء مرتين في كل من القيد السادس مدين والقيد التاسع دائن.

ح/ العملاء

مدين	دائن
40000 الى ح/ المبيعات 1/27	40000 من ح/ الخزين 2/23
حساب مغلق	
40000	40000

تاسعا: حساب الايجار؛ ورد ح/ الخزينة في دفتر اليومية مرة واحدة في القيد السابع.

ح/ الايجار

دائن	مدين
	20000 الى ح/ الخزينة 1/30
20000 رصيد مرحل	
20000	20000

20000 رصيد منقول

عاشرا: حساب الكهرباء؛ ورد مرة واحدة في القيد العاشر

ح/ الكهرباء

دائن	مدين
	1000 الى ح/ الخزينة 1/24
1000 رصيد مرحل	
1000	1000

1000 رصيد منقول

الحادي عشر: حساب الماء؛ ورد حساب الماء مرة واحدة في القيد العاشر

ح/ الماء

دائن	مدين
	1000 الى ح/ الخزينة 1/24
1000 رصيد مرحل	
1000	1000

1000 رصيد منقول

الثاني عشر: حساب الهاتف؛ ورد حساب الهاتف مرة واحدة في القيد العاشر

دائن	مدين
	1000 الى ح/ الخزينة 1/24
1000 رصيد مرحل	
1000	1000

1000 رصيد منقول

تابع الفصل الثاني: الدورة المحاسبية المراجعة

رابعاً: اعداد ميزان المراجعة

هو عبارة عن قائمة بأسماء الحسابات وجميع جوانبها المدينة والدائنة أو الأرصدة في تاريخ معين. وتتمثل تلك الحسابات في الحسابات التي تم تسجيلها في دفتر اليومية ورحلت الي دفتر الأستاذ. ويأخذ الشكل التالي:

اسم الحساب	دائن	مدين

الهدف من إعداد ميزان المراجعة:

الحصول علي درجة من التأكد الحسابي لتوازن الجوانب المدينة والدائنة. ولذلك فهو يساعد علي اكتشاف الأخطاء التي تمت أثناء التسجيل في دفتر اليومية أو عند الترحيل الي دفتر الأستاذ والترصيد.

يتم إعداد ميزان المراجعة بثلاثة طرق أو صور هي:

1. ميزان المراجعة بالمجاميع.

2. ميزان المراجعة بالأرصدة.

3. ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة معاً.

(أ) ميزان المراجعة بالمجاميع:

هو عبارة عن قائمة تسجل فيها مجموع الجانب المدين لكل حساب في دفتر الأستاذ في الجانب المدين، ومجموع الدائن في الدائن من ميزان المراجعة.

بالتطبيق علي التمرين الأول فإن ميزان المراجعة يأخذ الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالمجاميع

اسم الحساب	دائن	مدين
ح/ الخزينة	133000	570000
ح/ رأس المال	500000	-----
ح/ السيارات	-----	110000
ح/ المشتريات	-----	90000
ح/ المبيعات	70000	-----
ح/ البنك	90000	-----

ح/ الايجار	-----	20000
ح/ الكهرباء	-----	1000
ح/ الماء	-----	1000
ح/ الهاتف	-----	1000
المجموع	793000	793000

ب) ميزان المراجعة بالأرصدة

هو عبارة عن قائمة بالأرصدة المدينة والدائنة للحسابات التي تم ترصيدتها في دفتر الأستاذ. يؤخذ **الرصيد المنقول** من كل حساب ويوضع في أحد جانبي الميزان حسب طبيعته إذا كان مديناً أو دائناً. وبالتطبيق علي المثال السابق فإن ميزان المراجعة بالأرصدة يأخذ الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	دائن	مدين
ح/ الخزينة	-----	437000
ح/ رأس المال	500000	-----
ح/ السيارات	-----	110000
ح/ المشتريات	-----	90000
ح/ المبيعات	70000	-----
ح/ الايجار	-----	20000
ح/ البنك	90000	-----
ح/ الكهرباء	-----	1000
ح/ الماء	-----	1000
ح/ الهاتف	-----	1000
المجموع	660000	660000