



الأسبوع الثاني: مفاهيم أساسية في المحاسبة المالية

حتى تتمكن المؤسسة من استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة وتبيان مركزها المالي عن فترة زمنية معينة تسمى بالدورة المحاسبية، عليها تحليل وتسجيل كل العمليات التي قامت بها في دفاتر محاسبية مناسبة واعتمادا على مستندات مؤيدة لها، ثم تبويبها وتصنيفها ومعالجتها وفق الطرق والمبادئ المحاسبية ثم عرضها في كشوف مالية تبين بصفة وفية الوضعية المالية للمؤسسة ونجاعتها وكل تغيير يطرأ على حالتها المالية. نتطرق فيما يلي إلى التدفقات وأنواعها، الحساب والقيد المزدوج، المستندات المحاسبية ومراحل الدورة المحاسبية.

1- التدفقات وأنواعها

العمليات المالية والأحداث الاقتصادية التي تقوم بها المؤسسة تنتج عنها تدفقات اقتصادية نتطرق إلى تعريفها تحليلها.

1-1- تعريف التدفقات الاقتصادية

التدفقات الاقتصادية هي حركة القيم من سلع وخدمات وأموال بين المؤسسة والأعوان الاقتصاديين، أو داخل المؤسسة نفسها وهي تنقسم إلى:

- تدفقات حقيقية (مادية): وقد تكون في شكل سلع مثل البضائع والمواد الأولية والمنتجات، كما قد تكون في شكل خدمات مثل النقل والتأمينات والدراسات و..
- تدفقات مالية (نقدية): وهي حركة الأموال من نقود سائلة وشيكات وكذلك حركة الديون والحقوق في حالة عمليات الدفع الأجل.

1- 2 - تحليل التدفقات الاقتصادية إلى مصادر واستخدامات

تهتم المحاسبة بتحليل وتسجيل التدفقات الاقتصادية بالاعتماد على وثائق إثباتها (لا ثقة إلا في الوثيقة) مثل الفاتورة، وصل تسليم، وصل استلام، شيك بنكي، ورقة تجارية، و ... وغيرها، تمكن المؤسسة من مراقبة عملياتها وتحديد نتيجة نشاطها.

إنَّ مبدأ التسجيل المحاسبي للتدفقات يتطلب تحليل كل تدفق إلى استخدام ومصدر مع تحديد قيمته وتاريخه وذلك كما يلي:

- مصدر التدفق: مصدر التدفق هو نقطة إنطاقه ويكون دائنا؛
 - استخدام التدفق: هو نقطة وصوله ويكون مدينا.

مثال1: في 2015/01/02 تحصلت المؤسسة على قرض من مؤسسات القرض قيمته 000 000 دج وضع في الننك.

	الوثيقة الثبوتية	المبلغ	المصدر	الاستخدام	التاريخ		
	شيك رقم	1 000 000	مؤسسات القرض	البنك	2015/01/02		
	سركة بيع المركبات.	4 دج بشيك بنكي من ش	سة شاحنة بـ 000 000.	2015 اشترت المؤس	مثال 2 : في 01/08/		
	الوثيقة الثبوتية	المبلغ	المصدر	الاستخدام	التاريخ		
	فاتورة شراء رقم	400 000	البنك	شاحنة	2015/01/08		
	مثال 3: في 2015/01/15 اشترت المؤسسة معدات صناعية بـ 300 000 دج على الحساب.						
ı	at the state of th						

• •	G (300 000	• •	J 2018	7 0 17 13 G . O O
الوثيقة الثبوتية	المبلغ	المصدر	الاستخدام	التاريخ
فاتورة شراء رقم	300 000	موردو التثبيتات	معدات وادوات	2015/01/02

مثال4: في 2015/01/25 سحب مبلغ 000 350 دج من البنك ووضعه في الصندوق.

جامعة الجيلالي بونعامة - خميس مليانة - كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير دروس على الخط - مقياس المحاسبة المالية (1) - السنة الأولى جذع مشترك



الوثيقة الثبوتية	المبلغ	المصدر	الاستخدام	التاريخ 2015/01/12	
شيك رقم	350 000	البنك	الصندوق		
ل 5 : في 2015/01/31 دفعت المؤسسة 000 000 دج نقدا إلى موردو التثبيتات					
الوثيقة الثبوتية	المبلغ	المصدر	الاستخدام	التاريخ	

الوثيقة الثبوتية	المبلغ	المصدر	الاستخدام	التاريخ
فاتورة شراء رقم	300 000	الصندوق	موردو التثبيتات	2015/01/02

2- الحساب والقيد المزدوج

تقوم كل مؤسسة بعدة عمليات متنوعة مرتبطة بنشاطها الاستغلالي والمتمثل في مجمل التدفقات التي تقتضيها مزاولة نشاطها كالشراء والبيع للسلع والبيع والخدمات ودفع المستحقات وتسديد التكاليف وتحصيل النواتج الخ...وحتى تتمكن المؤسسة من معرفة نتيجة عملياتها الاستغلالية تقوم بتسجيل كل عملية في حساب مناسب وفق مبدأ القيد المزدوج.

1-2 الحساب

حتى تسهل عملية تصنيف وتسجيل العمليات التي تقوم بها المؤسسة بطريقة موحدة من طرف جميع المؤسسات، تم إرفاق بكل عنصر من عناصر الميزانية حساب محدد في مدونة الحسابات التي جاء بها النظام المحاسبي المالي، نتطرق إلى تعريفه وشكله، وكيفية التسجيل فيه وطريقة ترصيده.

2-1-1 تعريف الحساب

الحساب هو أصغر وحدة معتمدة لترتيب وتسجيل العمليات المحاسبية، و هو عبارة عن جدول يتكون من جانبين:

- جانب أيمن ويسمى المدين ويسجل فيه الإستخدام (نقطة وصول التدفق)
- وجانب أيسر ويسمى الدائن ويسجل فيه المصدر (نقطة انطلاق التدفق)

2-1-2 شكل الحساب

يأخذ الحساب أحد الشكلين الآتيين:

- الشكل الكامل أو الشكل العادى:

					<u> </u>		
	رقم الحساب/ إسم الحساب						
	الجاتب الدائن				وانب المدين	الج	
المبالغ	البيان	صفحة اليومية	التاريخ	المبالغ	البيان	صفحة اليومية	التاريخ
	وع	المجم			موع	المج	

الشكل المختصر (أو المبسط) للحساب (أوالحرف T): وهو الأكثر استخداما لتسهيل استخراج الأرصدة. المدين رقم الحساب/ إسم الحساب

2-1-2 التسجيل في الحساب

يتم التسجيل في الجانب الأيمن (المدين) للحساب عندما يكون الحساب استخداما (نقطة وصول التدفق) ويتم التسجيل في الجانب الأيسر (الدائن) للحساب عندما يكون الحساب مصدر ا (نقطة انطلاق التدفق)



2-1-4- ترصيد الحساب

يرصد الحساب باستخراج رصيده في نهاية الفترة وإعادة التوازن إلى جانبيه المدين والدائن، وتعني كلمة رصيد هي القيمة الباقية في الحساب بعد تغيره خلال الفترة المعنية. رصيد الحساب هو الفرق بين مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين ومجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن

يكتُب الرصيد في الجانب الذي له أصغر مجموع لإحداث التوازن ولكنه يسمى باسم الجانب الذي له أكبر مجموع فنقول:

- رصيد مدين ونكتبه في الجانب الدائن إذا كان المجموع المدين أكبر من المجموع الدائن
- رصيد دائن ونكتبه في الجانب المدين إذا كان المجموع الدائن أكبر من المجموع المدين
 - رصيد معدوم إذا كان المجموع المدين مساويا للمجموع الدائن.

مثال: إليك عمليات تمت عن طريق حساب الصندوق والمطلوب ترصيده، علما أن رصيد الأولي كان 000 دج

- 1- سحب مبلغ 000 150 دج من البنك ووضع في الصندوق.
 - 2- شراء أغلفة متداولة نقدا بـ 000 40 دج
 - 3- شراء جهاز كمبيوتر نقدا بـ 000 100 دج
 - 4- بيع بضاعة نقدا بـ 180 000 دج
 - 5- تسديد ديون الموردين بقيمة 600 000 دج نقدا،
 - 6- شراء بضاعة بقيمة 000 100 دج نقدا،
 - 7- بيع بضاعة بقيمة 200 000 دج بشيك بنكي،

الحل:

دائن	5 الصندوق	مدین	
(2)	40 000	50 000	(0)
(3)	100 000	150 000	(1)
(5)	60 000	180 000	(4)
(6)	100 000		
(80 000) رصید مدین			
(المجموع)	380 000	380 000	(المجموع)

العملية (7) لا تسجل في حساب الصندوق لأنها لا تمس هذا الحساب. مجموع الجانب الدائن يساوي 000 300 أكبر مجموع الجانب الدائن يساوي 300 000 أكبر مجموع للعمليات هو مجموع الجانب المدين ويساوي 300 000 يوضع في الجانبين

الرصيد هو الفرق بين أكبر مجموع وأصغر مجموع أي 000 080 - 000 000 = 000 000 يوضع في الجانب الدائن لإحداث التوازن، لكنه ينسب إلى الجانب المدين. وبالتالي رصيد حساب الصندوق هو : رصيد مدين بـ 000 000 دج.

2-2- القيد المزدوج

تحرر الكتابات المحاسبية حسب المبدأ المسمى " القيد المزدوج": حيث يمس كل تسجيل على الأقل حسابين اثنين، أحدهما مدين والأخر دائن، في ظل احترام التسلسل الزمني في تسجيل العمليات. يجب أن يكون المبلغ المدين مساويا للمبلغ الدائن.

Talgradus Language Control of the Co

جامعة الجيلالي بونعامة – خميس مليانة – كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير دروس على الخط – مقياس المحاسبة المالية (1) – السنة الأولى جذع مشترك



3- المستندات المحاسبية

تسجل كل عملية تقوم بها المؤسسة في حسابها المناسب اعتمادا على وثائق ثبوتية تدعى المستندات المحاسبية القانونية مثل:

- فواتير الشراء الواردة من المورين
 - فواتير البيع المرسلة إلى الزبائن
- مذكرات الإدخال إلى المخازن (أو وصل الإستلام)
- مذكرات الإخراج من المخازن (أو وصل التسليم)
 - مذكرات التسديد أو التحصيل

4_ مراحل الدورة المحاسبية

حتى تتمكن المؤسسة من استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة وتبيان مركزها المالي عن فترة زمنية معينة تسمى بالدورة المحاسبية، عليها تحليل وتسجيل كل العمليات التي قامت بها في دفاتر محاسبية مناسبة واعتمادا على مستندات مؤيدة لها، ثم تبويبها وتصنيفها ومعالجتها وفق الطرق والمبادئ المحاسبية ثم عرضها في كشوف مالية تبين بصفة وفية الوضعية المالية للمؤسسة ونجاعتها وكل تغيير يطرأ على حالتها المالية.

تتمثل مراحل الدورة المحاسبية في:

- ترحيل أرصدة أول المدة من الميز انية الختامية للدورة السابقة
 - تسجيل العمليات المحاسبية في دفتر اليومية
- ترحيل كل حساب من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ وحساب رصده
 - إعداد ميزان المراجعة قبل الجرد
 - الجرد المادي
 - تسجيل قيود التسوية
 - -إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد
 - تحديد النتيجة الصافية
 - إعداد الكشوف المالية