



## المحاسبة المالية

دراسة المحاسبة المالية بطريقة مبسطة والتي نتبع فيها المعاملات المالية منذ نشأتها حتى إعداد الحسابات الختامية والميزانيات .

تعريف المحاسبة المالية

المحاسبة المالية هي العلم الذي يبحث في تحليل المعاملات المالية وتسجيلها وتبويبها وتلخيصها وعرضها بما يسمح بتوفير البيانات لمتخذي القرارات سواء من داخل المنشأة أو خارجها عن نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي مما يساعد على اتخاذ القرارات

أهم المصطلحات العلمية للمحاسبة المالية ؟

الأصول ( الأصول الثابتة - الأصول المتداولة - أصول الأخرى )  
الخصوم ( الخصوم الثابتة - الخصوم المتداولة - خصوم أخرى )  
حقوق الملكية

قيود اليومية

دفتر اليومية العامة

دفتر الأستاذ العام المساعد

دفتر الأستاذ

دفتر ( المودين / العملاء )

ميزان المراجعة

الحسابات الختامية ( حساب المتاجرة / الأرباح والخسائر / الميزانية العمومية )

أنواع الحسابات :

المبيعات  
المصروفات وتشمل م التأسيس - م الإدارية والعمومية - م التشغيل - م البيع والتسويق - م التمويل  
المصروفات المقدمة  
المشتريات  
المصروفات المستحقة

الإيرادات المقدمة  
الإيرادات المستحقة

مردودات المبيعات  
مردودات المشتريات

الخصم المسموح به - خصم تعجيل الدفع

الخصم التجارى

الخصم المكتسب

المخصصات

الاحتياطيات

الإهلاكات

مجمع الآهلاك

الجرد والتسويات الجردية

ما هى المعاملة المالية ؟

يقصد بالمعاملة المالية كل عملية ذات قيمة مالية تقوم بها المنشأة وتؤثر على ما لها من أصول أو ما عليها من التزامات / خصوم

يقصد بالأصول :

كل ما تقوم المنشأة بامتلاكه وكل ما يمثل حق للمنشأة لدى الغير .

وتنقسم الأصول بحسب طبيعتها ومدة انتفاع المنشأة بها إلى

الأصول الثابتة :

وهى كل أصل ملموس تقوم المنشأة بامتلاكه بهدف الانتفاع به على المدى الطويل لعمر المنشأة .

وقد اختلفت الآراء فى المدة التى يجب أن تستفيد المنشأة من الأصل حتى يصنف على أنه أصل ثابت ولكن يفضل ألا تقل مدة استفادة المنشأة من الأصل عن ثلاث سنوات مالية ..... مثال ذلك :

الأراضى التى تمتلكها المنشأة بهدف الانتفاع بها

المباني التى تنشأها أو تمتلكها المنشأة بهدف استغلالها فى الأنشطة الانتاجية أو التسويقية أو الإدارية

الألات والمعدات التى تستخدمها المنشأة فى التشغيل

السيارات التى تستخدمها المنشأة سواء لنقل العاملين أو لاستخدام الإدارة أو لنقل البضائع  
الأجهزة الكهربائية والمكتبية وأجهزة التكييف التى تمتلكها المنشأة لاستخدامها

الأثاث والتجهيزات التى بامتلاكها المنشأة لاستعمالها

الأصول المتداولة :

ويقصد بها كل أصل تقوم المنشأة باقتنائه وذلك بهدف استخدامه خلال السنة المالية وكل حق ينتج للمنشأة قبل أو لغير الغير ..... ومثال ذلك :

البضاعة

النقدية بالصدوق ( حساب الصدوق )

النقدية بالبنوك ( حساب البنك )

أوراق القبض - الشيكات والكمبيالات المسحوبة لصالح المنشأة

العملاء

أى تأمينات للمنشأة قبل الغير

أى حقوق أخرى للمنشأة قبل الغير سواء من داخل المنشأة مثل العهد النقدية أو سلف

العاملين أو الرصيد المدين للشركاء ..... الخ

الأصول الأخرى :

وهى عبارة عن الأصول غير الملموسة ومثال ذلك :

مصروفات التأسيس

مصروفات سابقة على بدء النشاط

قيمة براءات الاختراع وشهرة المحل

أي مصروفات ( تعامل تلك المصروفات معاملة الأصول )

يقصد بالخصوم / الالتزامات :

كل حق مالي على المنشأة للغير، فإذا كان هذا الحق للشركاء أو المساهمين ويتعلق برأس المال أو الأرباح المحجوزة - الاحتياطيات - سمي حقوق الملكية ، أما إذا تعلق هذا الحق بالغير أو بالحساب الجاري الدائن للشركاء فإنه يسمى التزام

وفى هذه الحالة فإنه يتم تقسيم الالتزامات تبعاً لمدة الوفاء بها إلى قسمين

التزامات طويلة الأجل

وهي الالتزامات التي يتم الالتزام بسدادها للغير على أكثر من سنة مالية ومثال ذلك

القروض طويلة الأجل

التزامات قصيرة الأجل - متداولة

وهي الالتزامات التي تلتزم المنشأة بسدادها خلال السنة المالية ، مثال ذلك

الموردين

أوراق الدفع وهي الشيكات والكمبيالات التي تم سحبها على المنشأة للغير

حساب البنك سحب على المكشوف و هو عملية يسمح البنك بموجبها لعميله بسحب مبالغ أكثر من الرصيد المتوفر للعميل وذلك نظير فائده معينه يحصل عليها البنك .

وبالتالي فإن حساب البنك في حالة السحب أكبر من الرصيد ..... سيصبح دائئاً

ويعتبر هذا سحب على المكشوف ، أي انه بإمكانك سحب مبالغ من البنك ورصيدك مكشوف ( ليس لديك رصيد ) وعندها سيظهر حساب البنك تحت بند الخصوم لكونه دائئاً للبنك ويكون عليه إلتزام يظهر تحت بند الخصوم المتداوله وهو مايسمى بالسحب على المكشوف .

تأمينات للغير قبل المنشأة

شراء على الحساب = نشأة التزام = موردين

بيع على الحساب = نشأة حق / أصل = عملاء

<< عودة لشرح المعاملة المالية >>

كما سبق أن أوضحنا فإنه يقصد بالمعاملة المالية كل عملية ذات قيمة مالية تقوم بها المنشأة وتؤثر على ما لها من أصول أو ما عليها من التزامات / خصوم

تحليل المعاملة المالية

يقصد بتحليل المعاملة المالية تحديد الطرف الدائن والطرف المدين لهذه المعاملة

وهنا أحب أن أنبه إلى أن الطرف المدين بالنسبة لنا هو الطرف الذى أخذ القيمة وتربطه بالمنشأة صفة ، وقد يصبح الطرف المدين طرفاً دائناً فى معاملة أخرى والعكس صحيح

وكذلك فإن الطرف الدائن هو الذى أعطى القيمة وتربطه بالمنشأة صفة

وأود أن أشير إلى أن المعاملة المالية لا بد أن يكون لها هذان الطرفين ، كما أن كل طرف من طرفيها قد يكون له حساب واحد أو أكثر من حساب .

طريقة أخرى للتعرف على طرفى المعاملة المالية وذلك فى ضوء تعريفنا السابق لكل من الأصول والمصروفات والمشتريات وحقوق الملكية والخصوم

\* ( أصل / مشتريات / مصروفات ) زادت

( عن طريق شراء أصل - شراء بضاعة - سداد مصروفات ) يصبح حسابها مدين .

\* ( أصل / مشتريات / مصروفات ) نقصت

( عن طريق بيع أصل - رد مشتريات - استرداد مصروف سبق سداده بالزيادة أو توجيهه

بالخطأ ) يصبح الحساب دائناً

\* ( حق ملكية / مبيعات - إيرادات ) التزام زاد

( عن طريق زيادة رأس المال أو تحقيق أرباح - بيع بضاعة أو تحقيق إيرادات - شراء

بضاعة أو أصول أو استقضاء خدمات على الحساب ) يصح الحساب دائن

\* ( حق ملكية / مبيعات - إيرادات ) التزام نقص

( عن طريق تخفيض رأس المال أو توزيع أرباح - رد مبيعات أو إيرادات - سداد للموردين أو الدائنين )

يصح الحساب مدين .

الأصول والمصاريف : إذا زادت فهي مدين ..... وإذا نقصت فهي دائن  
الخصوم والإيرادات : إذا زادت فهي دائن ..... وإذا نقصت فهي مدين

نعرض أولاً لمعني القيد المزدوج المعروف لنا جميعاً :  
هو إثبات لعملية تجارية لها طرفان : أحدهما مدين ، والآخر دائن .....  
الطرف المدين هو من تثرى ( تزداد ) ذمته بمقدار ما أخذ  
والطرف الدائن هو من تفتقر ( تنقص ) ذمته بمقدار ما أعطي  
فان كان القيد : من حـ / البنك الي حـ / العميل  
فمعني ذلك أن ذمة (رصيد ) البنك قد أثريت ( زادت ) بمقدار ما دفعه العميل  
وفي الوقت ذاته افتقرت ( نقصت ) ذمة العميل - أي أمواله - بمقدار ما سدده الي البنك

\* هل تم تحليل المعاملات المالية لمجرد التحليل ؟

بالطبع لا .

ماذا إذا ؟

إن تحليل المعاملة المالية يهدف إلى وضع الأساس السليم الذي تبنى عليه العمليات المحاسبية .

ما هي العمليات المحاسبية ؟

تأخذ العمليات المحاسبية تسلسل منطقي يتمثل في :

1 - إجراء قيد اليومية .

2 - ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام المساعد

3 - ترصيد تلك الحسابات بدفتر الأستاذ العام

4 - إعداد ميزان المراجعة .

في نهاية الفترة المالية :

5 - إجراء الجرد والتسويات الجردية .

6 - إعداد القوائم المالية .

7 - تصوير المركز المالى للمنشأة .

عندما يقال بدأت الشركة نشاطها فإن ذلك يعنى أن المبلغ الذى بدأت به يمثل رأس مال الشركة ، وحيث أن رأس مال الشركة هو من حقوق الملكية وأنه يعتبر زاد بمبلغ 250000 جم \_ حيث كان صفر قبل تكوين الشركة \_ وبالتالي فإن رأس المال يعتبر هو الطرف الدائن للمعاملة والقيد ، أما الطرف المدين ؟

يتمثل الطرف المدين فى كل من

الصندوق حيث أنه أصل زادت قيمته بما أودع فيه من نقدية - 50000 جم

البنك حيث أنه أصل للشركة \_ الحساب الجارى للشركة بالبنك \_ زاد بقيمة ما تم إيداعه فى الحساب 20000 جم ( 250000 جم - 50000 جم )

هذا هو تحليل المعاملة ويكون القيد على النحو التالى :

فى 1 / 1 / 2005

من مذكورين

50000 -> / الصندوق

200000 -> / البنك

250000 إلى -> / رأس المال

بدأنشاط الشركة برأس مال 250000 جم تم إيداع 50000 جم بالصندوق والباقى بالبنك

المصروفات يتم تقسيمها وظيفيا ( أى حسب الوظائف الإدارية ) إلى :

مصروفات إنتاج / تشغيل :

وهى المصروفات التى يتم إنفاقها على قسم الإنتاج / التشغيل بالمنشأة ومثال ذلك

مصروفات ومستلزمات صيانة الآلات والمعدات

قطع الغيار

مواد ومهمات التشغيل

كهرباء للتشغيل ( فى حالة امكانية تحديد قيمة استهلاك الكهرباء داخل أقسام الإنتاج بوجود عدادات مستقلة لهذه الأقسام )

إيجار المصنع

مرتبات العاملين والمشرفين بأقسام الإنتاج

وغيرها من المصروفات التى تخص أقسام الإنتاج والتشغيل

مصروفات بيع وتسويق :

وتتمثل فى المصروفات التى يتم إنفاقها على بيع المنتج والتى تتمثل فى :

مصروفات حملات الدعاية والإعلان

مرتبات أقسام البيع

عمولات البيع

مواد التعبئة والتغليف

إيجار المخازن والمعارض

كهرباء المخازن والمعارض

صيانة المخازن والمعارض

وغيرها من المصروفات التى تتعلق بعملية بيع المنتج

مصروفات تمويل :

وتتمثل التكلفة التى تتحملها المنشأة فى سبيل توفير التمويل اللازم لمباشرة النشاط مثل فوائد القروض وفوائد الحسابات الجارية للشركاء

مصروفات عمومية وإدارية :

وتتمثل فى جميع المصروفات التى ترتبط بالإدارة مثل مرتبات المدير العام

مرتبات المحاسبين والسكرتارية والأمن



إيجار المقر الرئيسى للإدارة

كهربة مبانى الإدارة

المياه

الأدوات الكتابية

مستلزمات كمبيوتر لاستخدامات الإدارة

صيانة الأثاث والأجهزة المستخدمة بأقسام الإدارة ( مكاتب ، أجهزة كمبيوتر ، ماكينات تصوير ، طابعات ، تكييفات ، مراوح ، ثلاجات ، .. إلخ )

صيانة مبانى الإدارة

مصروفات الضيافة والاستقبال

وغيرها من المصروفات التى تتسم بالعمومية ولا ترتبط بصورة مباشرة بأحد الأقسام الأخرى

ملاحظة هامة

\* المصروفات المشتركة من الممكن تحميلها على حساب المصروفات العمومية

ومن الممكن أن يتم تحميلها على القسم الأكثر استخداما ( طبقا للمنفعة النسبية لكل قسم من هذا المصروف ) فمثلا فى حالة إذا كان بند الكهرباء لا يوجد إلا أعداد واحد بالمنشأة ومن ثم يصعب تحديد نصيب كل قسم من استهلاك الكهرباء

فى هذه الحالة من الممكن أن يتم تحميل استهلاك الكهرباء ضمن المصروفات الإدارية

ومن الممكن تحميله على الحساب الأكثر انتفاعا من استخدام الكهرباء

ففى حالة كون المنشأة تستخدم معدات تعتمد على الكهرباء فى التشغيل فإنه فى هذه الحالة يكون من الواضح أن قسم الإنتاج هو الأكثر استفادة ومن ثم تحمل على مصروفات الإنتاج

أما فى حالة كون المنشأة تجارية وتقوم باستخدام معارض لتوزيع وبيع المنتجات وتستخدم وسائل إنارة مميزة لإظهار المنتج بصورة تجذب المشتري ، ففى هذه الحالة يكون قسم البيع والتسويق الأكثر استفادة من استهلاك الكهرباء وبالتالي تحمل على حساب مصروفات البيع والتسويق

أما إذا كانت استهلاك الأقسام من الكهرباء متقارب فتحمل على حساب المصروفات العمومية والإدارية .

