

كلية الادارة والاقتصاد

جامعة ديالى

المرحلة الاولى لقسمي الادارة العامة والاحصاء

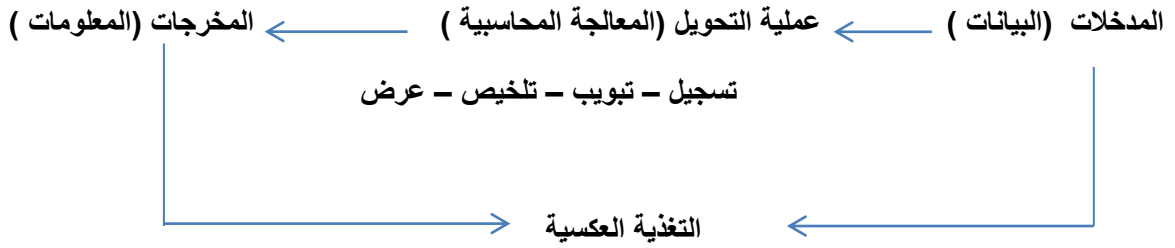
المادة :- مبادئ المحاسبة

للمدرس المساعد حسام حميد سلطان

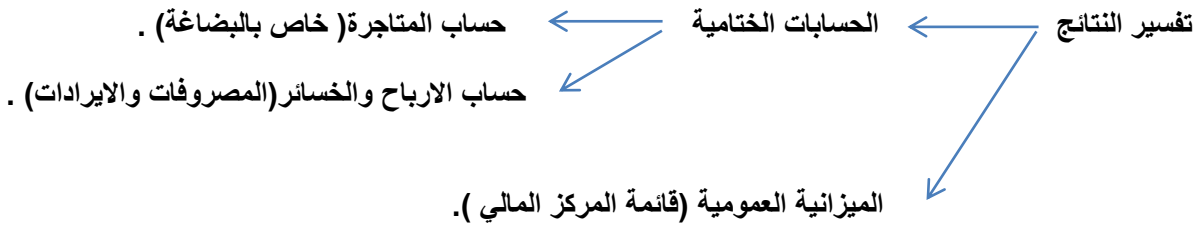
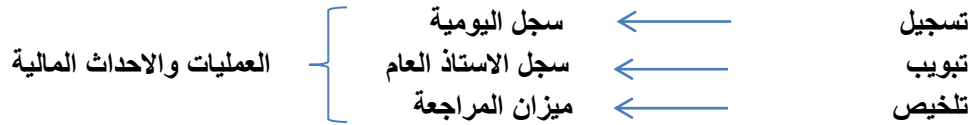
المحاضرة الاولى / طبيعة المحاسبة والنظام المحاسبي

النظام المحاسبي Accounting System :- يعرف بانه نشاط يهدف الى قياس نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية (الوحدة المحاسبية) من ربح او خسارة وتوفير المعلومات المفيدة الى مستخدمي الكشوفات المالية بهدف ترشيد القرارات التي يتخذونها.

ان اجزاء النظام المحاسبي هي :-



المحاسبة ACCOUNTING :- هي علم وفن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات والاحداث التي لها طبيعة مالية وتفسير النتائج التي تنتج عنها هذه العمليات والاحداث .



اهداف النظام المحاسبي

- ١- قياس نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية لمدة مالية معينة (غالبا ما تكون سنة) من ربح او خسارة وتحديد مركزها المالي في نهاية تلك الفترة .
- ٢- توفير المعلومات المفيد لمستعملي القوائم المالية ومساعدتهم على اتخاذ القرارات السليمة .
- ٣- حماية اصول الوحدة الاقتصادية من السرقة والاحتيايل وسوء الاستعمال من خلال تطبيق عدد من الاجراءات الرقابية المناسبة لتحقيق ذلك .

مستخدمى الكشوفات المالية

هي الجهات ذات العلاقة بنشاط الوحدة الاقتصادية المراد اعداد التقارير المالية عنها وهذه الجهات هي :-

- ١- المالكين بوصفهم المستثمرين الحاليين .
- ٢- الجهات الاخرى الراغبة بالاستثمار في تلك الوحدة الاقتصادية .
- ٣- الدائنون .
- ٤- دائرة الضريبة .
- ٥- ادارة الوحدة الاقتصادية والعاملون الاخرون فيها .
- ٦- كافة الجهات الرسمية وشبه الرسمية المسؤولة عن تنظيم نشاط تلك الوحدة .
- ٧- النقابات والمنظمات المهنية ذات الصلة .

انواع وافروع المحاسبة

تتفرع المحاسبة حسب اختصاصها :-

- ١- المحاسبة المالية :- وهي التي تعنى باثبات العمليات التجارية والمالية في السجلات والدفاتر ومن ثم تصنيفها وتبويبها بهدف الوصول لاعداد الحسابات الختامية والتقارير المالية للعمليات التشغيلية خلال الفترة المالية وبيان مركزها المالي.
- ٢- محاسبة التكاليف :- وهي تهتم بتصنيف وتسجيل وتوزيع المصاريف على الانتاج لغرض الحصول على كلفة الوحدة الواحدة المنتجة وكذلك تعنى بتنظيم المعلومات بطريقة خاصة وتقديمها للادارة .
- ٣- المحاسبة الادارية :- تهتم بتوفير وتعديل البيانات المستخرجة من سجلات المحاسبة المالية بما يتلائم ومتطلبات ترشيد القرارات الادارية اذ ان المحاسبة الادارية تهتم بالتخطيط والرقابة واتخاذ القرارات .
- ٤- المحاسبة الضريبية :- وتهتم بحساب الضرائب في ضوء القوانين الساندة وتوفير الوسائل والاساليب التي يتم بمقتضاها تطبيق قوانين الضرائب تطبيقا سليما فهي تهدف الى المحافظة على حقوق الدولة .
- ٥- المحاسبة الحكومية :- وتعنى بقياس نتائج عمليات الوحدات الحكومية الغير هادفه للربح .
- ٦- المحاسبة القومية :- وتعنى بقياس وتحليل الاقتصاد القومي بمختلف انشطته وقطاعاته وهدفها توفير البيانات عن النشاط الاقتصادي للمجتمع بأكمله.
- ٧- التدقيق والرقابة :- التحقق من صحة الاجراءات المحاسبية والبيانات في السجلات والدفاتر والقوائم المالية التي تعد في نهاية الفترة المالية والتأكد من مدى تعبيرها عن المركز المالي للوحدة من خلال عملية فحصها وتدقيقها مهنيا .

الفروض المحاسبية

- ١- فرض الاستمرارية:- يتم الافتراض بان العمر الانتاجي للوحدة (الشركة) مستمر الى ما لا نهاية .
- ٢- فرض الدورية :- الفترة المحاسبية بموجب هذا الفرض تكون سنة كاملة تبدأ من ١/١ وتنتهي في ٣١/١٢ من نفس السنة .
- ٣- فرض وحدة النقد :- يتم التعبير عن الاحداث الاقتصادية والعمليات المالية بصيغة نقدية كالدينار او الدولار .
- ٤- فرض الثبات :- يعني الثبات على الاجراء او الطريقة المحاسبية المستخدمة في اثبات العمليات المالية في السجلات المحاسبية .

المبداي المحاسبية

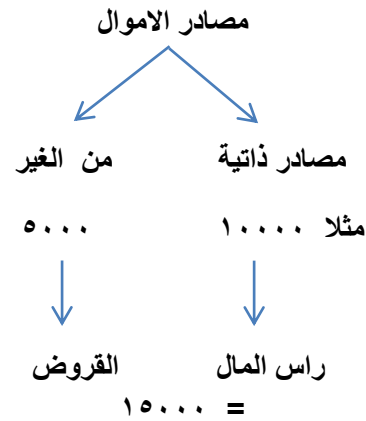
المبدا / هو قانون عام يتم التوصل اليه عن طريق الربط المنطقي بين الاهداف والمفاهيم والفروع واهمها:-

- ١- مبدا الكلفة التاريخية :- يتم اثبات الموجودات الثابتة في السجلات بكلفة الحصول عليها عند شرائها.
- ٢- مبدا المقابلة :- يعني مقابلة الايرادات مع المصاريف فعندما تكون الايرادات اكبر من المصاريف تكون النتيجة ربح وعندما تكون الايرادات اقل تكون هناك خسارة .
- ٣- مبدا الاعتراف بالايراد :- لا يتم الاعتراف بالايراد في المحاسبة الا عند تحققها .
- ٤- مبدا الافصاح :- يتم الافصاح عن البيانات والمعلومات المحاسبية للجهات المستفيدة منها لكي تتمكن من اتخاذ القرارات اللازمة .

المعادلة المحاسبية او معادلة الميزانية

لتوضيح المعادلة المحاسبية نبدا بالسؤال الاتي :-

من اين تأتي مصادر الاموال او كيف نكون مشروع :-

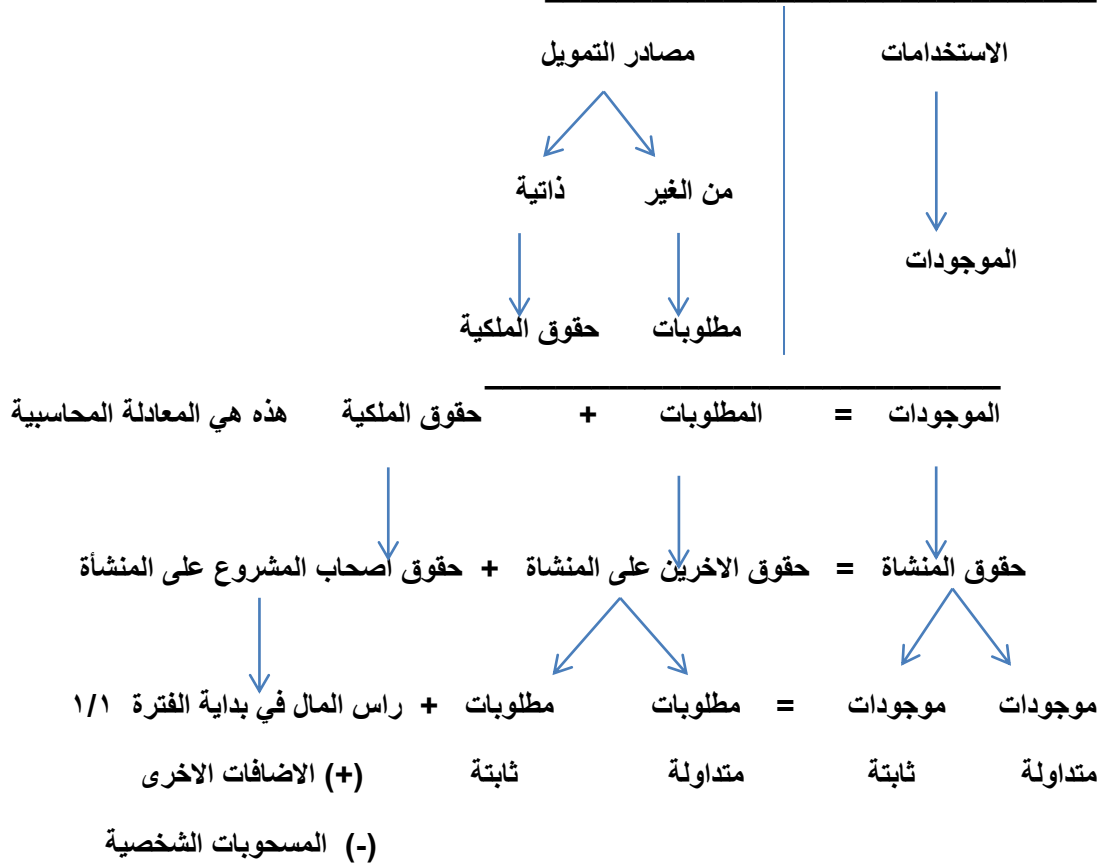


• اذن سوف يستخدم صاحب المشروع الاموال بمجموعها والتي بلغت (١٥٠٠٠) كالاتي :-

بضاعة	٨٠٠٠
اثاث	٣٥٠٠
مخزون	٢٠٠٠
ادوات ومطبوعات	١٠٠٠
نقدية في الصندوق	٥٠٠
	<u>١٥٠٠٠</u>

اذن وفق المفهوم المحاسبي ستكون المعادلة كالآتي :-

الميزانية



راس المال في نهاية الفترة ١٢/٣١

- ١- الموجودات المتداولة وهي :- الموجودات التي تمتلكها المنشأة لغرض الاستخدام او البيع لمدة تقل عن عام . وتشمل الحسابات التالية :- نقدية في الصندوق ، نقدية في المصرف ، المدينون ، اوراق القبض ، استثمارات قصيرة الاجل ، البضاعة ، ادوات كتابية ومطبوعات ، مخزون ، وغيرها.
- ٢- الموجودات الثابتة وهي :- الموجودات التي تمتلكها المنشأة لغرض الاستخدام لمدة تزيد عن عام ، وتشمل الحسابات التالية :- المباني ، الاراضي ، المعدات ، الاثاث ، السيارات ، استثمارات طويلة الاجل وغيرها .
- ٣- المطلوبات المتداولة وهي :- وهي مبالغ على المنشأة يجب ان تسدد لمدة تقل عن عام ، وتشمل الحسابات التالية :- داننون ، اوراق دفع وغيرها .
- ٤- المطلوبات الثابتة وهي :- مبالغ على المنشأة يجب ان تسدد لمدة اكثر من عام وتشمل القروض بأنواعها (غالبا" ما يكون القرض اكثر من سنة).

اذن حقوق الملكية = الموجودات - المطلوبات

او المطلوبات = الموجودات - حقوق الملكية

اثر العمليات والاحداث المالية على معادلة الميزانية

مثال (١) :- فيما يلي عناصر المركز المالي في احدى المنشآت والمطلوب تحديد نتيجة اعمال المنشأة عن هذه الفترة بموجب معادلة الميزانية .

١٠٠٠٠٠٠ اراضي ومباني ، ١٥٠٠٠٠٠ الات ، ٥٠٠٠٠٠٠ سيارات ، ٢٥٠٠٠٠٠ اثاث ، ٧٥٠٠٠٠٠ بضاعة ، ١٠٠٠٠٠٠٠ نقدية في الصندوق ، ٥٠٠٠٠٠٠ دائنون .

الموجودات	=	المطلوبات	+	حقوق الملكية
١٠٠٠٠٠٠	=	٥٠٠٠٠٠	+	س
١٥٠٠٠٠٠				
٢٥٠٠٠٠٠				
٥٠٠٠٠٠٠				
٧٥٠٠٠٠٠				
١٠٠٠٠٠٠				

$$س + ٥٠٠٠٠٠ = ١٨٥٠٠٠٠$$

$$س = ١٨٥٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠٠ = ١٨٠٠٠٠٠ \text{ حقوق الملكية}$$

مثال (٢) :- فيما يلي بعض المعاملات التي تمت في احدى المنشآت والمطلوب بيان اثر هذه العمليات على معادلة الميزانية .

- ١- بدأت المنشأة عملها التجاري بدفع مبلغ نقدي مقدارة ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
- ٢- تم شراء اثاث بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ودفع المبلغ نقدا .
- ٣- تم شراء بضاعة من شركة خالد بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دفع نصف المبلغ نقدا والباقي على الحساب .

الحل /

الموجودات	=	المطلوبات	+	حقوق الملكية
صندوق + اثاث + بضاعة				
١- ١٠٠٠٠٠٠٠	=			١٠٠٠٠٠٠٠
٢- (٥٠٠٠٠٠٠) ٥٠٠٠٠٠٠				
٣- (٥٠٠٠٠٠٠) ١٠٠٠٠٠٠٠	=	٥٠٠٠٠٠		
١٠٠٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠٠ + ٤٥٠٠٠٠٠	=	١٠٠٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠٠٠

$$١٠٥٠٠٠٠٠ = ١٠٥٠٠٠٠٠$$

اولا :- نظرية القيد المفرد

ان قياس نتيجة اعمال المنشأة واستخراج صافي ربحها او خسارتها يتم بالمقارنة بين صافي المركز المالي في اول الفترة واخر الفترة بما يعادل الزيادة او النقصان في صافي المركز المالي اخر الفترة وكالاتي :-

صافي المركز المالي في اول الفترة ١/١ = مج الموجودات اول الفترة - مج المطلوبات اول الفترة

صافي المركز المالي في اخر الفترة ١٢/٣١ = مج الموجودات اخر الفترة - مج المطلوبات اخر الفترة

صافي ربح = صافي المركز المالي اخر الفترة - (صافي المركز المالي اول الفترة + الاضافات الى راس المال - المسحوبات الشخصية)

صافي خسارة = (صافي المركز المالي اول الفترة + الاضافات الى راس المال - المسحوبات الشخصية) - صافي المركز المالي اخر الفترة

مثال // استخراج البيانات التالية من احدى المنشآت الصناعية :-

١- عناصر الموجودات والمطلوبات في ١/١

٢٨٠٠٠٠٠ اراضي ومباني ، ٥٠٠٠٠٠ الآلات ، ٨٠٠٠٠٠ سيارات ، ٥٠٠٠٠٠ الاثاث ، ٦٥٠٠٠٠٠ بضاعة ، ١٥٠٠٠٠٠ نقدية ، ٥٠٠٠٠٠٠ دائنون .

٢- عناصر الموجودات والمطلوبات في ١٢/٣١

٢٦٠٠٠٠٠ اراضي ومباني ، ١٤٠٠٠٠٠ الآلات ، ١٢٠٠٠٠٠ سيارات ، ٥٠٠٠٠٠٠ اثاث ، ٧٠٠٠٠٠٠ بضاعة ، ٥٠٠٠٠٠٠ نقدية ، ٤٨٠٠٠٠٠٠ دائنون .

المطلوب // تحديد نتيجة اعمال المنشأة

الحل // صافي المركز المالي في اول الفترة = (٢٨٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠٠ + ٨٠٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠٠ + ٦٥٠٠٠٠٠ + ١٥٠٠٠٠٠٠) - ٥٠٠٠٠٠٠٠

٧٦٠٠٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠٠٠ - ١٢٦٠٠٠٠٠٠ =

صافي المركز المالي في اخر الفترة = (٢٦٠٠٠٠٠٠ + ١٤٠٠٠٠٠٠ + ١٢٠٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠٠٠ + ٧٠٠٠٠٠٠٠ + ٤٨٠٠٠٠٠٠) - ٥٠٠٠٠٠٠٠

٨٤٠٠٠٠٠٠ = ٤٨٠٠٠٠٠٠ - ١٣٢٠٠٠٠٠٠ =

صافي ربح الفترة = ٨٤٠٠٠٠٠٠ - ٧٦٠٠٠٠٠٠ = ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار الربح

ثانياً :- نظرية القيد المزدوج

بموجب هذه الطريقة يتكون القيد المحاسبي من طرفين الطرف الاول مدين والطرف الثاني دائن ويجب ان يكون القيد المحاسبي متوازناً اي مبلغ الطرف المدين = مبلغ الطرف الدائن

انواع القيود المحاسبية

١- القيد المحاسبي البسيط :- والذي يحتوي على حساب واحد فقط في الطرف المدين وحساب واحد فقط في الطرف الدائن .

مثال (١) :- في ٢٠ / ٣ تم شراء اثاث بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً من محلات السلام .

٣/٢٠ ١٠٠٠٠٠ من ح / الاثاث

١٠٠٠٠٠ الى ح / الصندوق

عن شراء اثاث نقداً

مثال (٢) :- في ٢٥ / ٣ تم بيع بضاعة نقداً بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار.

٣/٢٥ ٢٠٠٠٠٠ من ح / الصندوق

٢٠٠٠٠٠ الى ح / بضاعة (المبيعات)

عن بيع بضاعة نقداً

٢- القيد المحاسبي المركب :- وهو القيد الذي يحتوي على اكثر من حساب واحد في الطرف المدين او في الطرف الدائن او كلاهما ويتم كتابة كلمة مذكورين في الطرف الذي يحتوي على اكثر من حساب .

مثال (١) :- في ٥/١ تم شراء اثاث بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب .

٥/١ ١٠٠٠٠٠٠ من ح / الاثاث

الى ح / مذكورين

٥٠٠٠٠٠ ح / الصندوق

٥٠٠٠٠٠ ح / الدائنون

عن شراء اثاث دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب

مثال (٢) :- في ١/٦ تم بيع بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار الى محلات الافراح دفع منها ٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً والباقي على الحساب .

١/٦ من ح / مذكورين

٥٠٠٠٠٠ ح / الصندوق

٢٠٠٠٠٠ ح / مدينون (محلات الافراح)

٢٥٠٠٠٠٠ الى ح / بضاعة (المبيعات)

عن بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب

العمليات الرأسمالية :- هي كافة العمليات المتمثلة بالصرف على شراء الموجودات الثابتة لا لغرض بيعها بل من اجل الاستفادة من خدماتها لأمد طويل نسبيا" .
المصاريف الرأسمالية :- هي التي تتم على شراء الموجودات الثابتة او اضافة اجزاء من الموجودات واجراء التوسعات والتطورات الضرورية لتحسين ورفع كفاءة الانتاج وزيادة العمر الانتاجي ، كما يجب اضافة كافة المصروفات اللازمة لتهيئة الموجودات الثابتة المشتراة وجعلها جاهزة للعمل ، اي ان المصروفات الرأسمالية تضاف على حساب الموجود .

تتضمن العمليات الرأسمالية بيع وشراء الموجودات الثابتة واستبدالها

١- الشراء :- يكون قيد الشراء للموجود الثابت كالآتي :-

مثال / تم شراء الات بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا .

٥٠٠٠٠٠ من ح / الات

٥٠٠٠٠٠ الى ح / الصندوق

٢- البيع :- هناك ثلاث حالات للبيع

ا- بيع الموجود الثابت بنفس سعر الشراء :- يكون القيد المحاسبي كالآتي :-

مثال/ تم بيع الات بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا وهو نفس سعر شراءها .

٥٠٠٠٠٠ من ح / الصندوق

٥٠٠٠٠٠ الى ح / الات

ب- بيع الموجود الثابت بأعلى من سعر الشراء (ربح) :- يكون القيد المحاسبي :-

مثال :- تم بيع الات بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا .

٦٠٠٠٠٠ من ح / الصندوق

الى ح / منكورين

١٠٠٠٠٠ ح / ارباح بيع الموجودات الثابتة

٥٠٠٠٠٠ ح / الات

ج- بيع الموجودات الثابتة بأقل من سعر الشراء القيد المحاسبي :-

مثال/تم بيع الات بمبلغ ٤٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا .

من ح/ مذكورين

٤٥٠٠٠٠ ح/ الصندوق

٥٠٠٠٠ ح/ خسائر بيع الموجودات الثابتة

٥٠٠٠٠٠ الى ح/ الات

٣- استبدال الموجودات الثابتة :- هناك ثلاث حالات وهي :-

ا- استبدال الموجود الثابت بنفس قيمة الشراء :- اذا قدر الموجود الثابت بنفس القيمة الدفترية (قيمة الموجود عند شراءه) فسوف لن يكون هناك اي ربح او خسارة .

مثال / كانت لدى احدى الشركات الات باعته بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار وهو نفس قيمتها عند الشراء وقد استبدلتها بالات جديدة قيمتها ٨٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا.

٨٠٠٠٠٠٠ من ح/ الات الجديدة

الى ح/ مذكورين

٥٠٠٠٠٠٠ ح/ الات القديمة

٣٠٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق

ب- الاستبدال باقل من القيمة الدفترية (خسارة)

مثال / اذا قدرت الات القديمة ٤٠٠٠٠٠٠ دينار والات الجديدة ٨٠٠٠٠٠٠ دينار.

من مذكورين

٨٠٠٠٠٠٠ ح/ الات الجديدة

١٠٠٠٠٠٠ ح/ خسائر استبدال الموجودات الثابتة

الى مذكورين

٥٠٠٠٠٠٠ ح/ الات القديمة

٤٠٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق

ج- الاستبدال باعلى من القيمة الدفترية (ربح)

مثال / اذا قدرت الات القديمة ٦٠٠٠٠٠٠ دينار والات الجديدة ٨٠٠٠٠٠٠ دينار .

٨٠٠٠٠٠٠ من ح/ الات الجديدة

الى مذكورين

٥٠٠٠٠٠٠ ح/ الات قديمة

١٠٠٠٠٠٠ ح/ ارباح استبدال الموجودات الثابتة

٢٠٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق

كلية الادارة والاقتصاد

جامعة ديالى

المرحلة الاولى لقسمي الادارة العامة والاحصاء

المادة :- مبادئ المحاسبة

للمدرس المساعد حسام حميد سلطان

المحاضرة الخامسة / العمليات التمويلية

عندما تمارس المنشأة عملها لابد من توفر اموال كافية للصرف على أوجه النشاطات الاقتصادية المختلفة وقد تنشأ الحاجة الى الاموال بعد فترة زمنية من بدء العمل بسبب التوسع في السوق وتحسن فرص الاستثمار مما يدفع المنشأة الى البحث عن مصادر تمويلية لتغذية هذه التوسعات .

ويمكن تقسيم العمليات التمويلية الى مجموعتين رئيسيتين :-

١- راس المال

٢- القروض

اولاً :- راس المال :- وهو مقدار ما يقدمه صاحب المشروع من اموال نقدية وغير نقدية ومجموعة من الالتزامات عند مزاوله النشاط الاقتصادي ويأخذ اشكالاً مختلفة يمكن حصرها بالاتي :-

ا- النقد :- قد يقدم صاحب المشروع راس المال على شكل نقود ويتم ايداعه في حساب الصندوق او المصرف ، ويكون القيد المحاسبي

من ح/ الصندوق او المصرف

الى ح/ راس المال

وقد يكون صاحب المشروع قد اودع جزء من النقد في الصندوق وجزء اخر في المصرف ، يكون القيد المحاسبي

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح/ المصرف

الى ح/ راس المال

ب- موجودات مختلفة :- قد يبدا صاحب المشروع براس مال يتكون من مجموعة من الموجودات بضمنها النقد ، ويكون القيد المحاسبي كالآتي :-

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح/ المصرف

ح/ المدينون

ح/ البضاعة

ح/ الاثاث

الى ح/ راس المال

ج - موجودات ومطلوبات :- قد يبدأ العمل في المشروع بمجموعة من الموجودات والمطلوبات وان الفرق بينهما هو راس المال حسب المعادلة المحاسبية :- الموجودات - المطلوبات = راس المال

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح / البضاعة

ح / الاثاث

الى مذكورين

ح / دائنون

ح/ راس المال

وفي حالة تخفيض راس المال بسبب وجود خسارة او بسبب وجود اموال عاطلة وغير مستثمرة فان القيد المحاسبي يكون:-

من ح/ راس المال

الى ح/ الصندوق

اما اذا سحب صاحب المشروع من الموجودات لحسابه الشخصي فان القيد المحاسبي يكون كالآتي :-

من ح/ المسحوبات الشخصية

الى ح/ الصندوق او بضاعة او اثاث حسب الموجود الذي تم سحبه

ثانياً:- القروض :- قد يقترض صاحب المشروع بسبب وجود حاجة لتطوير فعاليات المنشأة او توسيع نشاطها الاقتصادي وقد تكون القروض قصيرة الاجل التي تسدد خلال فترة اقل من سنة ، او قروض طويلة الاجل والتي يكون سدادها في فترة اكثر من سنة .

وتكون المعالجة المحاسبية للقروض كالآتي :-

١- عند استلام القرض :- من ح/ الصندوق او المصرف

الى ح/ القرض

٢- عند تسديد القرض :-

من ح/ القرض

الى ح/ الصندوق او المصرف

وتحسب الفائدة حسب القانون الاتي :- مبلغ القرض x نسبة الفائدة x عدد اشهر الفائدة وفيها حالتان :-

١٢

من مذكورين

ا- اما تسديد الفائدة عند استلام القرض ، ويكون القيد المحاسبي

ح/ الصندوق او المصرف

ح/ الفائدة

الى ح/ القرض

ب- او تسديد الفائدة عند تسديد القرض ، ويكون القيد المحاسبي

من مذكورين

ح/ القرض

ح/ الفائدة

الى ح/ الصندوق او المصرف