

مبادئ المحاسبة المالية



المحاضرة الأولى

مبادئ المحاسبة المالية

المحتوى:

- مفهوم المحاسبة المالية.
- أهداف المحاسبة المالية.
- القوائم المالية.
- مستخدمي القوائم المالية.
- النظام المحاسبي.
- الوظائف الأساسية للمحاسبة
- معايير المحاسبة الدولية
- معادلة الميزانية.
- مفاهيم المحاسبة المالية.
- أنواع الحسابات
- الدورة المحاسبية
- تدريب عملي

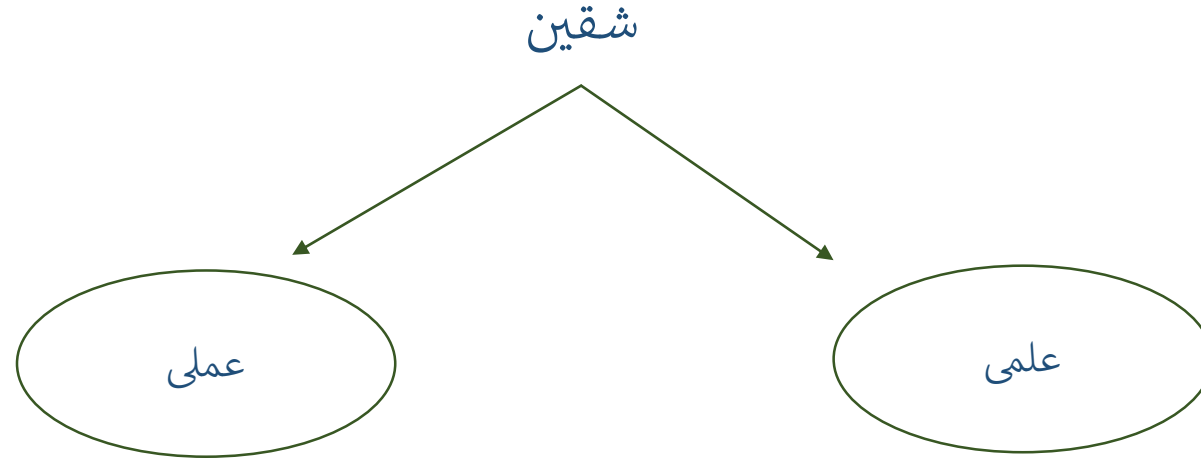
مفهوم المحاسبة المالية

هي خدمة توفير معلومات مالية بصورة قوائم مالية تقدم
لمستخدمي هذه القوائم لمساعدتهم في اتخاذ القرارات
الاقتصادية السليمة .



المحاسبة

المحاسبة نظام لإنتاج المعلومات المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى
الأطراف ذات العلاقة لمساعدتهم في اتخاذ القرارات. والمحاسبة ذات



يعني بفن تسجيل وتبويب العمليات المالية،
وبيان آثارها على نتائج أعمال المنشأة، ومركزها
المالي.

مستند على مجموعة من المبادئ والمعايير التي
تحكم عملية تسجيل المعاملات المالية للمنشأة

أهداف المحاسبة المالية

- تقديم المعلومات الملائمة لاحتياجات المستفيدين الرئيسية من القوائم المالية.
- القياس الدوري للدخل.
- تقديم معلومات تساعد على تقييم قدرة الشركة على توليد التدفق النقدي.
- تقديم معلومات عن الموارد الاقتصادية للشركة ومصادرها.
- تقديم معلومات عن التدفقات النقدية.

القوائم المالية

Financial Statements

مخرجات النظام المحاسبي

قائمة المركز المالي
Balance Sheet
Statement

الوضع المالي
مقدار السيولة
المديونية
الاستمرارية

قائمة التدفقات النقدية
Cash Flow Statement

قائمة حقوق الملكية
Statement Of Owners Equity

قائمة الدخل
Income Statement

ربح (خسارة)



مستخدمي القوائم المالية

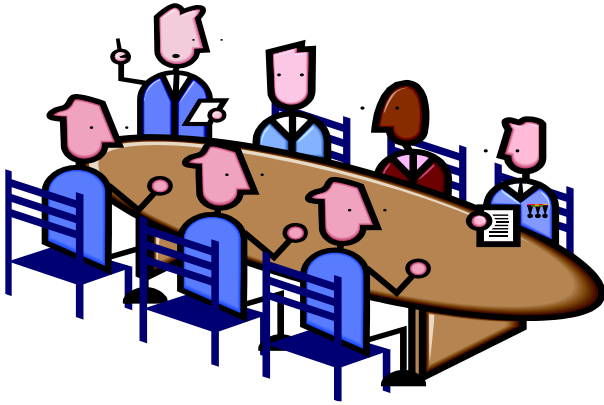
مستخدمين من داخل المنشأة

مستخدمين من خارج المنشأة

مستخدمين من داخل المنشأة

يتم استخدام القوائم المالية لتقييم الأداء السابق للمنشأة والتخطيط للمستقبل من قبل:

- المديرين
- مسئولين المبيعات
- الملاك
- المراجعين الداخليين

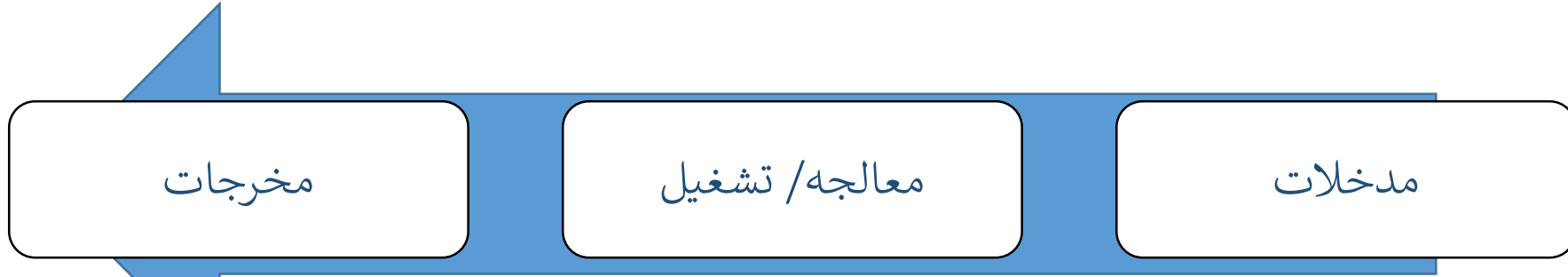


مستخدمين من خارج المنشأة



- المقرضين
- العملاء
- المراجعين الخارجيين
- الحكومة (الضرائب)
- حملة الأسهم
- التحليل المالي
- القضاء

النظام المحاسبي



القوائم المالية

إجراءات الدورة المحاسبية

بيانات مالية

توصيل

قياس وتسجيل

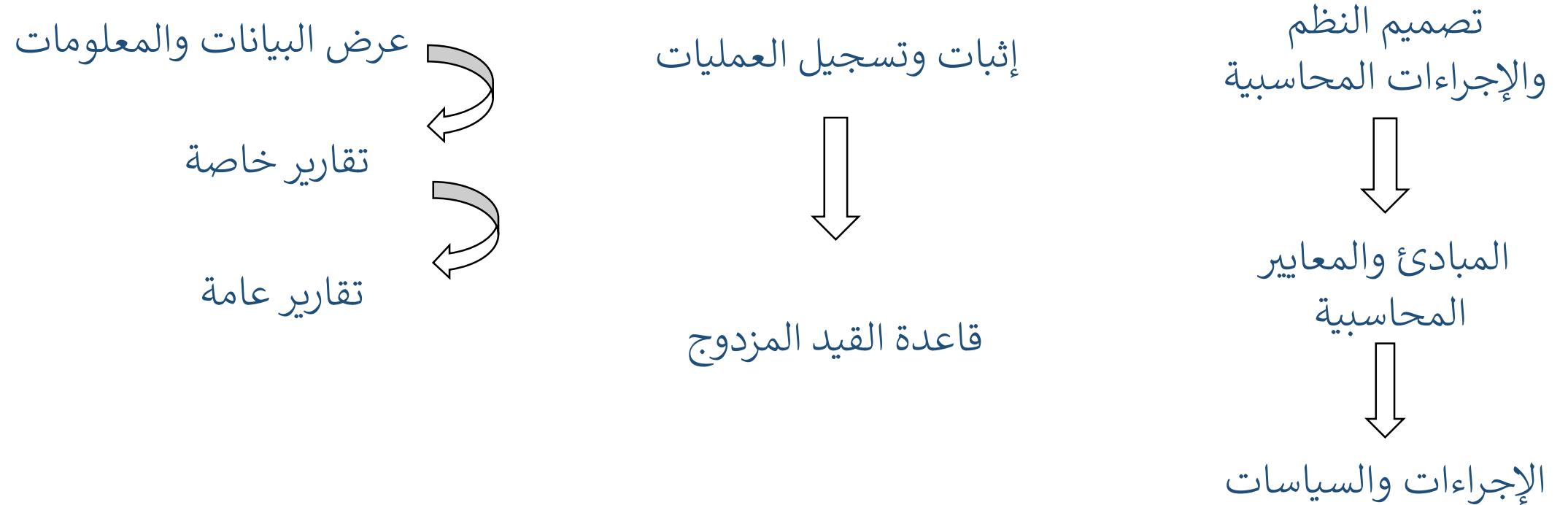
تحديد



الشروط الواجب توافرها في العملية المالية :

- يجب أن تخص المنشأة .
- يجب أن تكون قد حدثت بالفعل.
- يجب أن تكون قابلة للقياس بوحدة النقد.

الوظائف الأساسية للمحاسبة



معايير المحاسبة الدولية

عضو من عدة دول يقومون 16 هو مجلس مستقل يتكون من IASB مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تحدد الممارسات المحاسبية IFRS بإصدار معايير إعداد التقارير المالية الدولية



المحاسبة الدولية

هي مجموعة من القواعد المحاسبية المعتمدة دولياً، والتي يستخدمها المحاسبون في إعداد القوائم المالية ذات القوانين المشتركة، وتُعرف أيضاً بأنها وصفٌ دقيقٌ للنشاطات، والمهام التي تتم داخل بيئة العمل، والتي تكون مقبولةً محاسبياً، وتهدف إلى توحيد الأعمال التي تتشابه معاً في إطارٍ واحد، ومن الممكن وصف معايير المحاسبة بأنها وسيلة من الوسائل المستخدمة في الرقابة الإدارية، وتقييم كفاءة العمل، والالتزام بالمسؤولية المهنية. تعد معايير المحاسبة الدولية نماذج قياسية، تلتزم بمجموعةٍ من الإرشادات العامة التي تعمل على توجيه الأداء، ومهارات العمل المستخدمة في المنشأة، بالاعتماد على مراجعة وتدقيق الحسابات المالية في المؤسسة، أو الشركة التجارية، والتأكد من أن كل الإجراءات المالية تتم بشكل صحيح، ومُعتمدة على المعايير المحاسبية في تنفيذها.

نشأة معايير المحاسبة الدولية

يعود ظهور معايير المحاسبة الدولية لاهتمام الشركات العالمية بمتابعة الإجراءات المالية الخاصة بها كل سنة مالية، وخصوصاً الشركات العالمية المشهورة، والتي تتواجد لها فروعٌ في أكثر من دولة في العالم، وتم وضع الأفكار الأولى لمعايير المحاسبة الدولية في عام 1939م في الولايات المتحدة الأمريكية من قبل جمعية المحاسبين القانونيين، وتم تطوير فكرة هذه المعايير حتى تأسست في عام 1973م هيئة خاصة بمعايير المحاسبة الدولية، وقبل الاهتمام بوجود الجمعيات، والهيئات المحاسبية عقدت مجموعة من المؤتمرات التي اهتمت بتعزيز فكرة توحيد العمل الدولي في المحاسبة.

أسباب استخدام معايير المحاسبة الدولية

توجد مجموعة من الأسباب التي أدت إلى استخدام معايير المحاسبة الدولية، وهي:

- انتشار التبادل التجاري بشكل كبير بين دول العالم.
- تطور مجالات عمل الشركات، والمؤسسات العالمية.
- ازدياد نسب الاستثمارات المالية بين الدول.
- تداول العملات الأجنبية في العمليات التجارية.
- مُساعدة المنظمات المحاسبية المحلية على الانضمام للمنظمات العالمية.

أهداف معايير المحاسبة الدولية

لمعايير المحاسبة الدولية عدة أهداف مهمة، وتسعى لتطبيقها في المجالات المحاسبية، ومنها: تُستخدم في إعداد البيانات المالية، وتجهيز القوائم المحاسبية، والتي تقبل قبولاً دولياً. تساهم في تحقيق التنسيق بين الإجراءات، والقواعد الخاصة بالمحاسبة. توفر الوقت والجهد أثناء إعداد القوائم المالية، من خلال توحيد الإجراءات المحاسبية معاً. تدعم عمليات التبادل النقدي الدولي، مما يساهم في زيادة كفاءة الأسواق المالية. تساعد الشركات في الحصول على التمويل المالي المناسب، لتُنجز كافة المشاريع التي تنفذها.

تطبيق معايير المحاسبة الدولية

إن كافة دول العالم تقريباً تهتم بتطبيق معايير المحاسبة الدولية كجزءٍ من أجزاء عملها المحاسبي، وقد أوصت الهيئات الدولية المحاسبية بضرورة جعل معايير المحاسبة أساساً من أساسيات العمل المحاسبي داخل المنشآت بكافة قطاعات الأعمال، أما في الوطن العربي فاعتمدت أغلب الدول العربية على ربط اقتصادها مع معايير محاسبية قانونية، تتوافق مع المعايير الدولية في نصوصها، باعتمادها على الترجمة الصحيحة للمعايير الدولية، حتى يسهل تطبيقها عند الحاجة لها أثناء إعداد القيود المالية، وترحيلها إلى القوائم، والدفاتر المحاسبية الخاصة بها.

المحاضرة الثانية

معادلة الميزانية

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$



مفاهيم المحاسبة المالية

أ- مفاهيم العناصر الأساسية للقوائم المالية

تعتبر القوائم المالية الوسيلة التي تستخدم لإبلاغ الأطراف الخارجية بالمعلومات التي تم إعدادها في الحسابات المالية بصوره دورية، وتنقسم هذه المعلومات إلى (أرصدة) ترتبط بتاريخ معين، و(تدفقات) ترتبط بفترة زمنية معينة.



وفيما يلي تعاريف العناصر الأساسية للقوائم المالية:

1- الأصول:

هي أي شيء له قدرة على تزويد المنشأ بالخدمات أو المنافع في المستقبل وله إمكانية القياس النقدي.

2- الخصوم:

هي التزامات حالية على المنشأة وقابلة للقياس المالي.

3- حقوق أصحاب رأس المال:

تمثل حقوق أصحاب رأس المال مقدار ما يتبقى من أصول المنشأة بعد استبعاد خصومها.



4- الإيرادات:
إيرادات المنشأة هي مقدار زيادة الأصول أو نقص الخصوم - كليهما - خلال فتره معينة.

5- المصروفات:
المصروف هو انقضاء أصل أو تحمل التزام - كلاهما - خلال فترة زمنية معينة.

6- المكاسب والخسائر:
هي الزيادة / النقص في حقوق أصحاب رأس المال تنتج من العمليات الاقتصادية.

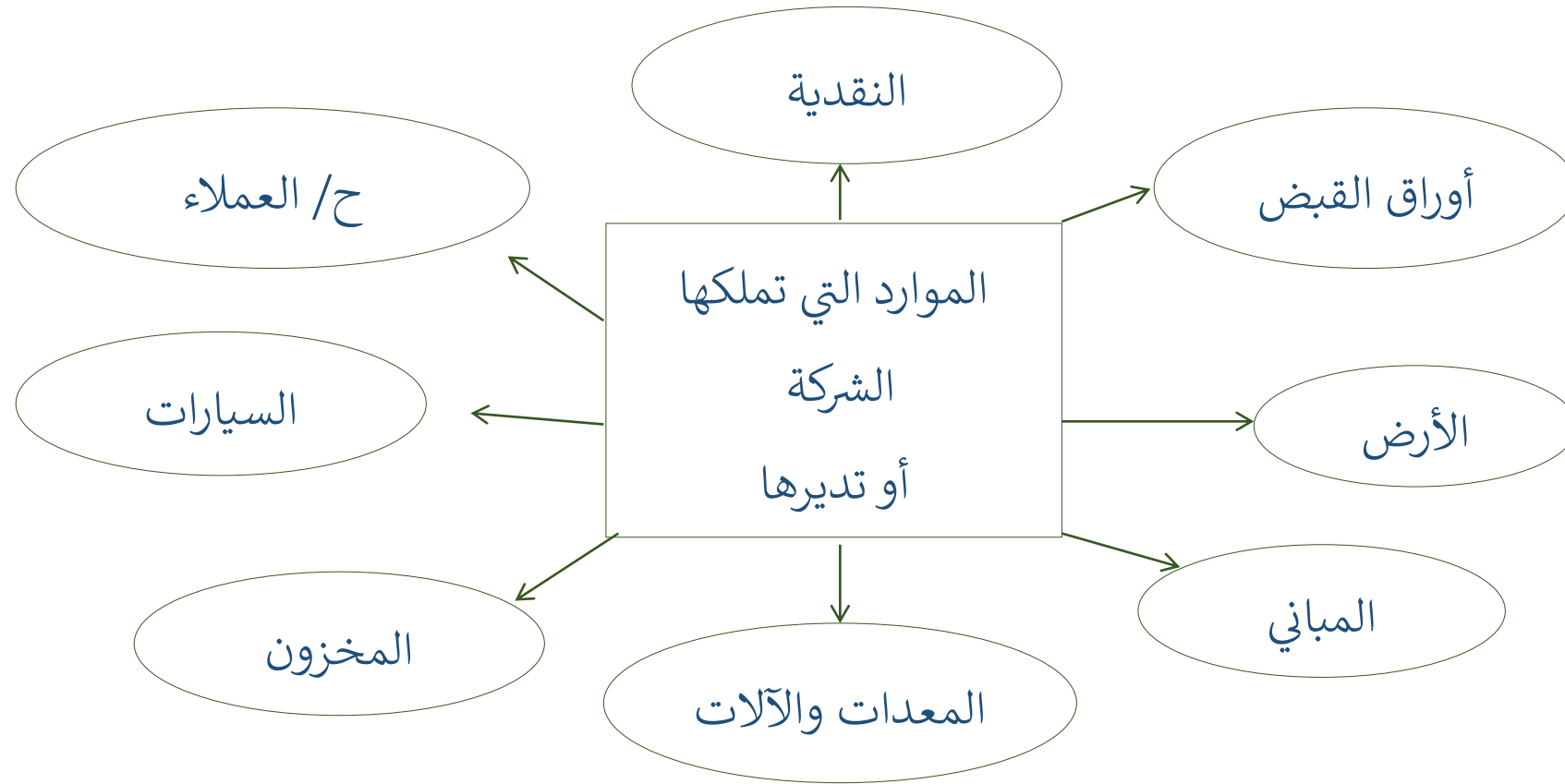
7- صافي الدخل (صافي الخسارة):

صافي الدخل (صافي الخسارة) عن مدة معينة هو الزيادة (النقص) في حقوق أصحاب رأس المال، وهو محصلة كافة العمليات الرئيسية وغيرها المستمرة للمنشأة.

8- استثمارات أصحاب رأس المال والتوزيعات عليهم:

هي مقدار الزيادة في صافي أصول المنشأة، ويقصد بالتوزيعات على أصحاب رأس المال مقدار النقص في صافي أصول المنشأة نتيجة تحويل أصول أو تقديم خدمات إلى أصحاب رأس المال.

أنواع الحسابات الأصول



الأصول

هي ممتلكات المنشأة

أصول ثابتة

ممتلكات الهدف منها بقاء واستمرار
المنشأة و ليس بغرض إعادة بيعها
(تستخدم لمدة تزيد عن فترة مالية
واحدة)

أصول متداولة

ممتلكات نقدية أو ينفع تحويلها
إلى نقد خلال الفترة المالية

الأصول المتداولة

الصندوق / النقدية / الخزينة: الأموال الموجودة في خزينة المنشأة

البنك: الأموال الموجودة في حساب المنشأة لدى البنك

استثمارات في أوراق مالية: أسهم وسندات تملكها المنشأة

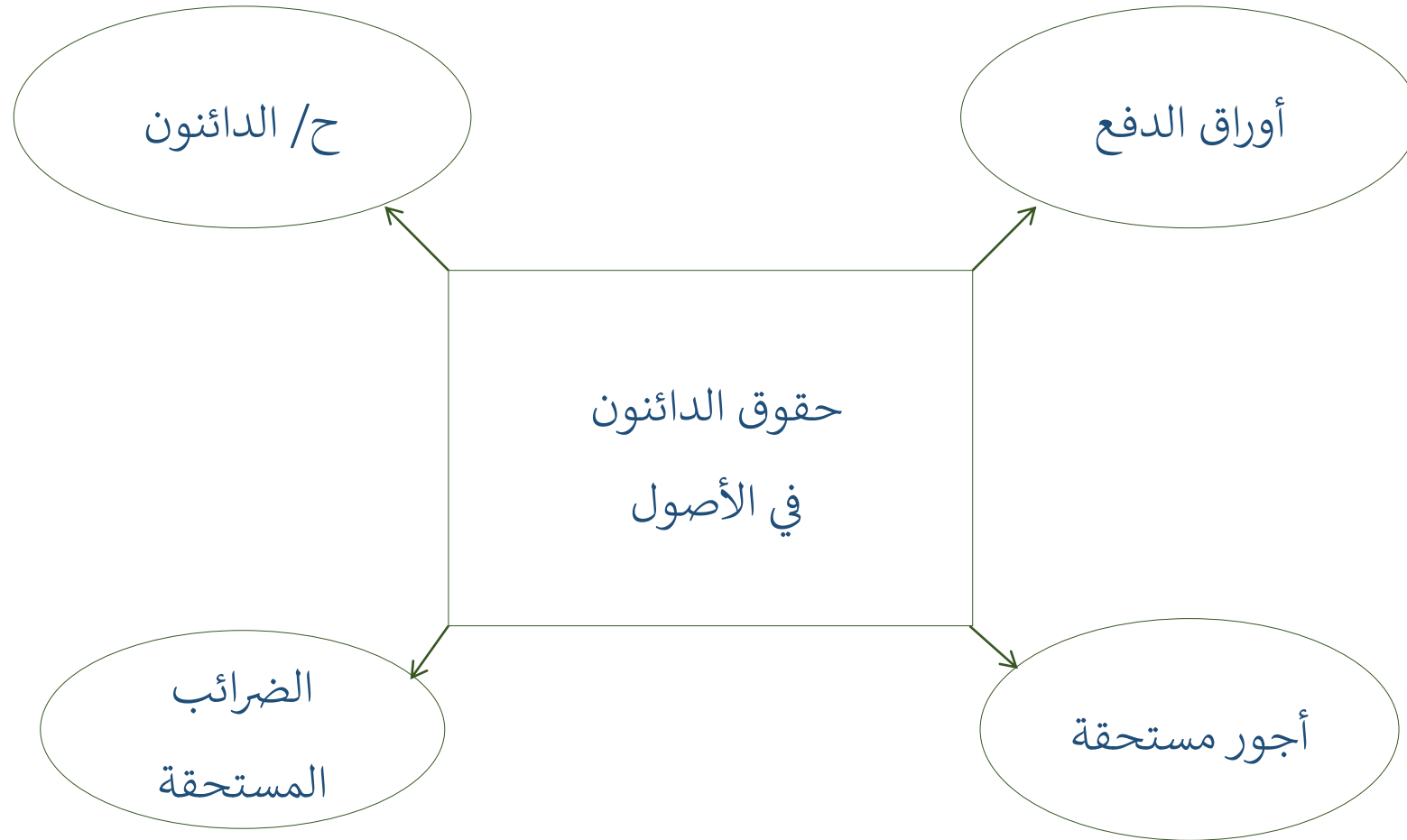
حسابات العملاء/ المدينون: أموال المنشأة لدى الغير نتيجة تقديم سلع أو خدمات للغير وقيام العميل بالتعهد الشفوي بسداد الثمن .

أوراق القبض : كمبيالات أو سندات مملوكة للمنشأة نتيجة تقديم سلع أو خدمات للغير وعدم تحصيل الثمن وقيام العميل بالتعهد الكتابي بسداد الثمن
المخزون السلعي : البضاعة التي تملكها المنشأة

الأصول الثابتة

- أراضي
- مباني
- عقارات
- آلات
- سيارات
- أثاث
- أجهزة كمبيوتر
- طابعات

الخصوم



الخصوم هي ديون و التزامات على المنشأة

خصوم طويلة الآجل

خصوم قصيرة الآجل

هي التزامات مالية على المنشأة تستحق
السداد على فترة مالية واحدة
مثال : قرض من البنك يستحق السداد بعد
5 سنوات

التزامات مالية واجبة السداد خلال
الفترة المالية (عادة 12 شهر)

الخصوم قصيرة الأجل

حساب الموردون / الدائنون : التزامات مالية على المنشأة تجاه الغير تنتج من حصول المنشأة على سلع أو خدمات وتعهدا شفويا بسداد الثمن

أوراق الدفع : كمبيالات أو سندات إذنية مملوكة للغير بسبب حصول المنشأة على سلع أو خدمات وتعهدا كتابة بسداد الثمن

قروض قصيرة الأجل : قروض واجبة السداد خلال 12 شهر

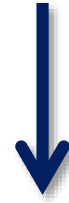
الخصوم طويلة الأجل

قروض طويلة الأجل :

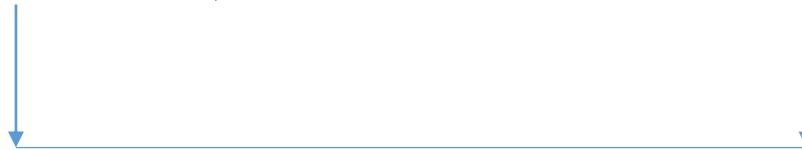
قروض تزيد مدتها عن فترة مالية واحدة

الملكية / حقوق أصحاب رأس المال

حقوق الملاك في الأصول



الأصول = الخصوم + رأس المال - المسحوبات + الإيرادات - المصروفات



حقوق الملكية

المحاضرة الثالثة

أنواع الوثائق و الدفاتر المستخدمة في المحاسبة

الدفاتر (السجلات المحاسبية)

المستندات و الوثائق

دفتر اليومية العامة

دفتر الاستاذ

طريقة القيد المزدوج

لكل عملية مالية طرفين متساويين في القيمة، ومختلفين في الاتجاه . أحدهما مدين Debit والآخر دائن Credit ..

ويرمز لكلمة مدين بكلمة "منه" وكلمة دائن بكلمة "له".

أن كل عملية مالية يترتب عليها آثار مزدوجة تتمثل في مديونية أحد الأطراف وهو الذي حصل على القيمة أو المنفعة واستدانة الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة.
ولإثبات هذه العملية يمكن جعل الطرف الذي حصل على القيمة مديناً، والطرف الذي فقدتها دائناً.

الدورة المحاسبية

تعرف دورة البيانات والمعلومات من بدء حدوثها كأحداث مالية واقتصادية وقياسها ثم إثباتها وتبويبها ثم تلخيصها وعرضها بالدورة المحاسبية .

وخطواتها :

- التسجيل في دفتر اليومية العامة
- ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام
- ترصيد الحسابات وإعداد ميزان المراجعة
- عمل التسويات المطلوبة على أرصدة بعض الحسابات
- إعداد القوائم المالية

تدريبات عملية

أولاً : التسجيل في دفتر اليومية العامة

فيما يلي العمليات التي تمت بشركة ريتاج خلال شهر أغسطس كافة المبالغ بالجنيه :-

- في 1 منه استثمرت مبلغ 125,000,000 جنيه نقداً كرأس مال للشركة.
- في 2 منه اقترضت من البنك مبلغ 50,000,000 جنيه أودعتها خزينة المنشأة.
- في 4 منه اشترت سيارة بمبلغ 41,000,000 جنيه و دفعت القيمة نقداً.
- في 6 منه قدمت استشارات فنية لأحد العملاء قيمتها 18,000,000 جنيه، و وعد العميل الشركة بسدادها فيما بعد.
- في 10 منه حصلت الشركة مبلغ 4,000,000 جنيه نقداً مقابل خدمات قدمتها لأحد العملاء.
- في 14 منه اشترت اجهزة كمبيوتر بمبلغ 1,500,000 جنيه من شركة البدوي و وعدت بدفع القيمة لاحقاً.



- في 15 منه دفعت الشركة أجور العمال عن النصف الأول من أغسطس وقدرها 7,00,000 جنيه نقداً.
 - في 17 منه وردت فاتورة الكهرباء بمبلغ 1,000,000 جنيه و دفعت نقداً.
 - في 25 منه حصلت نقداً مبلغ 22,500,000 جنيه مقابل خدمات للعملاء.
 - في 31 منه دفعت الشركة أجور العمال عن النصف الثاني من أغسطس نقداً.
- المطلوب :** إعداد قيود اليومية للمعاملات التي تمت بشركة ريتاج عن شهر أغسطس.

الحل:

سوف نقوم بتسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة بالاستناد إلى نظرية القيد المزدوج، طبقا للقواعد التالية.

الأصول + (مدينة) - (دائنة)

الخصوم + (دائنة) - (مدينة)

رأس المال + (دائن) - (مدينة)

الإيرادات + (دائنة) - (مدينة)

المصروفات + (مدينة) - (دائنة)

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

1- في 1 منه استثمرت مبلغ 125,000,000 جنيه نقداً كرأس مال للشركة.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000

2- في 2 منه اقترضت من البنك مبلغ 50,000,000 جنيه أودعتها خزينة المنشأة.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000

3- في 4 منه اشترت سيارة بمبلغ 41,000,000 جنيه و دفعت القيمة نقداً.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000

4- في 6 منه قدمت استشارات فنية لأحد العملاء قيمتها 18,000,000 جنيه، وعد العميل الشركة بسدادها فيما بعد.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-6	من ح/ المدينين الى ح/ ايرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000

5- في 10 منه حصلت الشركة مبلغ 4,000,000 جنيه نقداً مقابل خدمات قدمتها لأحد العملاء.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-10	من ح/ النقدية الى ح/ ايرادات الخدمات	4,000,000	4,000,000

6- في 14 منه اشترت اجهزة كمبيوتر بمبلغ 1,500,000 جنيه من شركة البدوي ووعدت بدفع القيمة لاحقاً.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-14	من ح/ اجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000

7- في 15 منه دفعت الشركة أجور العمال عن النصف الأول من أغسطس
وقدرها 7,000,000 جنيه نقداً.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-15	من ح/ الإيجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000



8- في 17 منه وردت فاتورة الكهرباء بمبلغ 1,000,000 جنيه و دفعت نقداً

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000



9- في 25 منه حصلت نقداً مبلغ 22,500,000 جنية مقابل خدمات للعملاء

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ ايرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000



10- في 31 منه دفعت الشركة أجور العمال عن النصف الثاني من أغسطس نقداً.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-31	من ح/ الإيجور إلى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

المحاضرة الرابعة



ترحيل القيود من دفتر اليومية
إلى الحسابات المختصة بدفاتر الأستاذ

نقل المبالغ المقيمة في سجل اليومية
إلى الحسابات المختصة في سجلات الأستاذ

ثانيا : الترحيل

الترحيل لدفتر الأستاذ

بعد إعداد دفتر اليومية و قيد العمليات به كما سبق أن أوضحنا في مثال منشأة ريتاج، فإنه يتم نقل المبالغ المدينة و الدائنة من دفتر اليومية إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ، و يطلق على هذه العملية اصطلاح "ترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ"، حيث يرحل كل مبلغ مدرج بخانة المدين في دفتر اليومية إلى الجانب المدين من الحساب بدفتر الأستاذ، و كذلك يُرحل كل مبلغ مدرج بخانة الدائن في دفتر اليومية إلى الجانب الدائن من الحساب بدفتر الأستاذ.

الترحيل لدفتر الأستاذ

و عموماً فإن الطريقة المنظمة للترحيل يجب أن تكون وفقاً للخطوات الآتية:

- 1- يُحدد في دفتر الأستاذ اسم الحساب الأول الذي يتضمنه قيد اليومية العامة.
- 2- يسجل في الجانب المدين من الحساب بدفتر الأستاذ المبلغ المدين المثبت في اليومية.
- 3- يثبت تاريخ العملية في الحساب بدفتر الأستاذ.
- 4- يثبت رقم صفحة اليومية الذي تم الترحيل منه للمبلغ، في خانة المرجع بالحساب بدفتر الأستاذ.
- 5- وفقاً للخطوة السابقة يكون قد تم ترحيل الطرف المدين من القيد، و لتأكيد هذه الحقيقة نعود إلى دفتر اليومية و نثبت فيه رقم صفحة الحساب بدفتر الأستاذ التي تم ترحيل المبلغ إليها.
- 6- تكرر الخطوات الخمس السابقة لترحيل الطرف الدائن من اليومية العامة.

و لتوضيح عملية الترحيل سوف نعتمد على بيانات مثال منشأة ريتاج لتوضيح ذلك كما يلي

1- ح / النقدية

مدين		دائن	
125,000,000	إلي ح / رأس المال 1	41,000,000	من ح / السيارات 3
50,000,000	إلي ح / قرض البنك 2	7,000,000	من ح / الأجور 5
4,000,000	إلي ح / إيرادات الخدمات 4	1,000,000	من ح / م . الكهرباء 6
22,500,000	إلي ح / إيرادات الخدمات 7	7,000,000	من ح / الأجور 8
		145,500,000	رصيد مرحل 8-31
201,500,000		201,500,000	
145,500,000	رصيد منقول 1- 9		



التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال 1	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك 2	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات 3 الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات 4	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور 5 الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء 6 الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات 7	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور 8 الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

2- ح / رأس المال

دائن		مدين	
من ح / النقدية	125,000,000	رصيد مرحل 8-31	125,000,000
			0
	125,000,000		125,000,000
			0
رصيد منقول 9-1	125,000,000		

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

3- ح / قرض البنك

دائن		مدين	
من ح / النقدية	50,000,000	رصيد مرحل 8-31	50,000,000
	50,000,000		50,000,000
رصيد منقول 1-9	50,000,000		

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8-4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8-6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8-10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8-14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8-15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8-17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8-31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

4- ح / السيارات

دائن		مدين	
رصيد مرحل 8-31	41,000,000	إلي ح / النقدية	41,000,000
	41,000,000		41,000,000
		رصيد منقول 9-1	41,000,000

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

5- ح/ المدينين

دائن		مدين	
رصيد مرحل 8-31	18,000,000	إلي ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000
	18,000,000		18,000,000
		رصيد منقول 1-9	18,000,000

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

6- ح/ إيرادات الاستشارات

دائن		مدين	
من ح/ المدينين	18,000,000	رصيد مرحل 8-31	18,000,000
	18,000,000		18,000,000
رصيد منقول 9-1			



التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

7- ح/ إيرادات الخدمات

دائن		مدين	
من ح/ النقدية	4,000,000	رصيد مرحل 8-31	26,500,000
من ح/ النقدية	22,500,000		
	26,500,000		26,500,000
رصيد منقول 9-1	26,500,000		

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

8- ح/ الأدوات المكتبية (أجهزة الكمبيوتر)

دائن		مدين	
رصيد مرحل 8-31	1,500,000	إلي ح/الدائنون	1,500,000
	1,500,000		1,500,000
		رصيد منقول 9-1	1,500,000



P15-F05

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

9- ح/ الدائنون

دائن		مدين	
من ح/ الأدوات المكتبية أجهزة كمبيوتر	1,500,000	رصيد مرحل 8-31	1,500,000
	1,500,000		1,500,000
رصيد منقول 9-1	1,500,000		

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

10- ح/ الأجور

مدين		دائن	
7,000,000	إلي ح/ النقدية	14,000,000	رصيد مرحل 8-31
7,000,000	إلي ح/ النقدية		
14,000,000		14,000,000	
14,000,000	رصيد منقول 9-1		



التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

11- ح / م. الكهرباء

دائن		مدين	
رصيد مرحل 8-31	1,000,000	إلي ح / النقدية	1,000,000
	1,000,000		1,000,000
		رصيد منقول 9-1	1,000,000



التاريخ	البيان	دائن	مدين
8-1	من ح/ النقدية الى ح/ رأس المال	125,000,000	125,000,000
8-2	من ح/ النقدية الى ح/ قرض البنك	50,000,000	50,000,000
8 -4	من ح/ السيارات الى ح/ النقدية	41,000,000	41,000,000
8 -6	من ح/ المدينين الى ح/ إيرادات الاستشارات	18,000,000	18,000,000
8 -10	من ح/ النقدية الى ح/ إيراد الخدمات	4,000,000	4,000,000
8 -14	من ح/ أجهزة كمبيوتر الى ح/ الدائنون	1,500,000	1,500,000
8 -15	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000
8 -17	من ح/ م. الكهرباء الى ح/ النقدية	1,000,000	1,000,000
8-25	من ح/ النقدية الى ح/ إيرادات الخدمات	22,500,000	22,500,000
8 -31	من ح/ الأجور الى ح/ النقدية	7,000,000	7,000,000

ملاحظات

يلاحظ ظهور نوعين من الأرصدة :-

- أرصدة مرحلة وهي التي تنقل أو ترحل للفترة التالية .

- أرصدة منقولة وهي التي تم نقلها من الفترة السابقة .

كما يلاحظ أيضاً أننا أوجدنا رصيد كل حساب في آخر الشهر و هذه العملية تعرف بالترصيد، و هي حاصل الفرق بين الطرف المدين و الطرف الدائن، فإذا كان الطرف المدين أكبر من الطرف الدائن نوجد المتمم الحسابي للطرف الدائن و هو الرصيد و في هذه الحالة يكون رصيداً مديناً، أما إذا كان الطرف الدائن أكبر من الطرف المدين نوجد المتمم الحسابي للطرف المدين و هو الرصيد و في هذه الحالة يكون دائن .

ملاحظات

و عموماً نجد أن:

- كل الأصول أرصدها النهائية (المنقولة) ذات طبيعة مدينة.
- كل الخصوم أرصدها النهائية (المنقولة) ذات طبيعة دائنة.
- أرصدة رأس المال النهائية (المنقولة) ذات طبيعة دائنة.
- كل الإيرادات أرصدها النهائية (المنقولة) ذات طبيعة دائنة.
- كل المصروفات أرصدها النهائية (المنقولة) ذات طبيعة مدينة.

و هذه القواعد تعتبر أساس لإعداد ميزان المراجعة بالأرصدة و الذي سوف نوضحه في الفقرة التالية.

المحاضرة الخامسة



معرفة الفرق بين الجانب المدين
والجانب الدائن في الحساب،
والرصيد هو الفرق بين الجانبين.

ثالثا: الترصيد

إعداد ميزان المراجعة بعد عملية ترصيد الحسابات

- ميزان المراجعة عبارة عن كشف أو قائمة بجميع الحسابات الظاهرة في سجل الأستاذ العام وأرصدة تلك الحسابات مدينة أو دائنة .
- نقل الأرصدة في ميزان المراجعة من واقع الحسابات الظاهرة في الأستاذ العام ثم تجمع الأرصدة المدينة وتجمع الأرصدة الدائنة .
- لا بد من تساوي إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة .

ميزان المراجعة

يتم التحقق من الدقة الحسابية للأرصدة المدينة و الدائنة قبل استخدامها في إعداد القوائم المالية بواسطة ميزان المراجعة ،و يأخذ ميزان المراجعة شكل جدول يتكون من خانة يثبت الرصيد فيها اسم الحساب، خانتين أحدهما للأرصدة المدينة، و الآخر للأرصدة الدائنة.

وعلى ذلك يمكن تعريف ميزان المراجعة بأنه كشف يتم إعداده للتأكد من الدقة الحسابية وليس الفنية، كتمهيد لإعداد القوائم المالية.

و يوفر ميزان المراجعة برهاناً على توازن الحسابات بدفتر الأستاذ، ويؤكد توافق إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة على ما يأتي:

- 1- أن كل العمليات المسجلة تتساوى فيها الأطراف المدينة مع الأطراف الدائنة.
- 2- أن الرصيد المدين أو الدائن لكل حساب تم تحديده بطريقة صحيحة.
- 3- أن إثبات أرصدة الحسابات في ميزان المراجعة تم بطريقة سليمة.

ميزان المراجعة

و على ذلك فإذا حدث عدم توافق بين إجماليات الأرصدة المدينة و إجماليات الأرصدة الدائنة في ميزان المراجعة ، فعندئذ يكون هناك خطأ أو أكثر.

الأخطاء قد تنتج في هذه الحالة من:

ترحيل مبلغ مدين إلى خانة الدائن أو العكس.

أخطاء حسابية غير تحديد أرصدة الحسابات أو عند المجاميع.

أخطاء كتابية عند نقل أرصدة الحسابات إلى ميزان المراجعة.

إثبات رصيد مدين في خانة الدائن بميزان المراجعة أو العكس.

الخطأ عند جمع ميزان المراجعة.

حدود استخدامات ميزان المراجعة

إن إعداد ميزان المراجعة لا يبرهن على صحة تحليل و تسجيل العمليات في الحسابات المناسبة، كما أنه إذا تم حذف عملية بالكامل من دفتر الأستاذ فإنه لا يتم اكتشافها عند إعداد ميزان المراجعة ، أي لا يمكن الاعتماد على ميزان المراجعة لاكتشاف هذا النوع من الأخطاء.

و يمكن القول باختصار أن ميزان المراجعة ما هو إلا برهان على أن الأرصدة المدينة تتساوى مع الأرصدة الدائنة و على الرغم من هذه الحدود إلا أن ميزان المراجعة يعتبر أداة مفيدة، فهو لا يوفر فقط ضماناً على توازن الحسابات بدفتر الأستاذ ولكن يمثل محور أساسي لإعداد القوائم المالية.

رابعاً: التسويات المحاسبية

- تسوية أرصدة الإيرادات المقدمة : وهي تمثل الإيرادات التي تم استلامها مقدماً ولم تقدم المنشأة في مقابلها خدمة أو سلعة.
- تسوية أرصدة المصروفات المقدمة : وهي المصروفات التي دفعتها المنشأة ولم تستلم في مقابلها خدمة أو سلعة.
- إثبات الإيرادات المستحقة : وهي الإيرادات التي استحققتها المنشأة نتيجة لتقديم خدمة أو سلعة ولكنها لم تقيدها في سجلاتها حتى نهاية الفترة المحاسبية.

رابعاً: التسويات المحاسبية

- إثبات المصروفات المستحقة :

وهي المصروفات التي أصبحت التزاما على المنشأة نتيجة لاستلام المنشأة خدمة أو سلعة ولم تثبت ما يقابلها من مصروفات في سجلاتها حتى نهاية الفترة المالية.

- تسوية المخزون السلعي

- التسويات المتعلقة بالبند المقدرة:

مثل مصاريف الاستهلاك ومصاريف الاستنفاد ومصاريف الديون المشكوك في تحصيلها.

المحاضرة السادسة

خامسا: إعداد القوائم المالية

قائمة الدخل

قائمة المركز المالي

أنواع القوائم المالية

قائمة التغير في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية

القوائم المالية

تعتبر القوائم المالية المخرج النهائي للنظام المحاسبي ، وهي الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات المالية للمستخدمين لمساعدتهم في تقييم أداء المنشأة ، ويتطلب نظام الشركات إعداد قائمتين رئيسيتين هما :-

- قائمة الدخل Income Statement

- وقائمة المركز المالي Balance Sheet Statement

إقفال الحسابات وتدويرها

بعد إعداد القوائم المالية يتم إقفال الحسابات المتعلقة بقائمة الدخل (الإيرادات، المصروفات، المكاسب، الخسائر). ويتم إقفال تلك الحسابات في حساب ملخص الدخل للفترة الجارية حيث تجعل حسابات الإيرادات والمكاسب مدينة بنفس قيمة أرصدها الدائنة وتجعل حسابات المصروفات والخسائر دائنة بنفس قيمة أرصدها المدينة .

وبذلك تصبح أرصدة تلك الحسابات أصفارا.

أما أرصدة الحسابات المتعلقة بقائمة المركز المالي (الأصول - الخصوم - حقوق الملكية) فلا تقفل وإنما يتم تدويرها إلى الفترة المحاسبية التالية

قائمة الدخل

Income Statement

هي عبارة عن قائمة مالية تظهر نتيجة أعمال المنشأة من ربح او خسارة خلال فترة زمنية محددة وذلك عن طريق مقابلة الإيرادات والمصروفات الخاصة بتلك الفترة.

وتعد في صورة تقرير من جانب واحد، وتحتوي على المصطلحات (المعادلات) التالية:

1- صافي المبيعات =

المبيعات - (مردودات المبيعات + مسموحات المبيعات + خصم مسموح به).

المبيعات - مردودات - مسموحات - خصم مسموح به

2- صافي المشتريات =

المشتريات + مصاريف المشتريات - (مردودات المشتريات + مسموحات المشتريات + الخصم المكتسب).

المشتريات + م. الشراء - مردودات - مسموحات - خصم مكتسب

م. الشراء: م. نقل مشتريات - تأمين على المشتريات

- رسوم جمركية على المشتريات - عمولة وكلاء شراء



3- تكلفة البضاعة المباعة (المبيعات) =

بضاعة (مخزون) أول المدة + صافي المشتريات - بضاعة (مخزون) آخر المدة.

4- مجمل الربح (أو الخسارة) = صافي المبيعات (خطوة 1) - تكلفة المبيعات (خطوة 3).

5- صافي الربح (أو الخسارة) =

مجمل الربح (أو الخسارة) + الإيرادات - المصروفات

(عمولة وكلاء بيع - م. إدارية - رواتب - إعلان - إيجار)

وتظهر قائمة الدخل بالشكل التالي:

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 30/12

	xx	المبيعات
	(x)	- مردودات المبيعات
	(x)	- مسموحات المبيعات
	(x)	- الخصم المسموح به
xxx	xx	صافي المبيعات
	x	المشتريات
	(x)	+ مصروفات المشتريات
	(x)	- مردودات المشتريات
	(x)	- مسموحات المشتريات
		- الخصم المكتسب
	xxxxx	صافي المشتريات
	xxx	+ بضاعة أول المدة
	xxxxx	
	(xx)	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
		- بضاعة آخر المدة
(xxxx)		تكلفة البضاعة المباعة
xxxxx	x	مجمل الربح أو (مجمل الخسارة)
(xxx)	x	+ جميع الإيرادات
		- جميع المصروفات
xxxxxx		صافي الربح (أو صافي الخسارة)

مثال على قائمة الدخل

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لشركة السلام التجارية في 2017/ 12/31

85,000 مبيعات، 15,000 مسموحات مشتريات،

60,000 مشتريات، 20,000 مسموحات مبيعات،

5,000 مردودات مشتريات، 3,000 مصروفات نقل مشتريات،

15,000 مردودات مبيعات، 14,000 خصم مسموح به، 15,000 خصم مكتسب.

المطلوب:

1- تحديد صافي المبيعات:

$$= 85000 - (14000 + 15000 + 20000)$$

$$= 36000 = 49000 - 85000$$

2- تحديد صافي المشتريات:

$$= 60000 + 3000 - (15000 + 5000 + 15000)$$

$$= 28000 = 35000 - 63000$$



3- إذا بلغت بضاعة أول المدة 26,000 ، و بضاعة آخر المدة 39,000 ،

المطلوب: تحديد تكلفة البضاعة المباعة.

$$39000 - 28000 + 26000 =$$

$$15000 = 39000 - 54000 =$$

4 - تحديد مجمل الربح أو الخسارة:

$$21000 = 15000 - 36000 = \text{مجمّل ربح}$$



5- أ - إذا بلغت المصروفات الأخرى 30000 ، و الإيرادات الأخرى 7,000 .

المطلوب: تحديد صافي الربح أو الخسارة.

$$= 30000 - 7000 + 21000 =$$

$$= 30000 - 28000 = 2000 \text{ (صافي خسارة)}$$

5- ب - إذا بلغت المصروفات الأخرى 5000 ، و الإيرادات الأخرى 7,000 ،

المطلوب: تحديد صافي الربح أو الخسارة.

$$\text{صافي الربح او الخسارة} = 5000 - 7000 + 21000 = 23000 \text{ صافي ربح}$$

إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2017

36000		صافي المبيعات
	15000	يطرح (-) تكلفة البضاعة المباعة
21000		مجمل الربح أو (مجمل الخسارة)
	7000	+ جميع الإيرادات
2000	5000	- جميع المصروفات
23000		صافي الربح (أو صافي الخسارة)

ثانيا. قائمة المركز المالي (الميزانية): عبارة عن قائمة أو تقرير يبين المركز المالي للمنشأة من حيث موجوداتها والتزاماتها تجاه الغير كما تبين حقوق ملاكها في لحظة معينة (تاريخ محدد).

وتصنف المعلومات في قائمة المركز المالي إلى ثلاث أقسام رئيسية وهي:

1. الأصول: عبارة عن حقوق وممتلكات المنشأة وتنقسم إلى:

- أصول متداولة: وتعرف بأنها النقدية والأصول الأخرى القابلة للتحويل إلى نقدية أو الاستخدام خلال فترة مالية واحدة وتتضمن: النقدية (الصندوق و البنك)، الاستثمارات قصيرة الأجل في الأسهم والسندات (أوراق مالية)، المدينون، المخزون السلعي، أوراق القبض، المصروفات المدفوعة مقدما، الإيرادات المستحقة.



ثانيا . قائمة المركز المالي (الميزانية)

الأصول الثابتة: وهي التي تمتلكها المنشأة بقصد استخدامها في أداء نشاطها،
ومن أمثلتها: الأراضي، المباني، السيارات، الأجهزة.

الأصول غير الملموسة: تمثل ما دفعته المنشأة للحصول على منفعة ليس لها كيان مادي ملموس،
مثل: شهرة المحل، حقوق التأليف، براءة الاختراع، العلامة التجارية.



2. الخصوم: عبارة عن الالتزامات على المنشأة تجاه الغير وتنقسم إلى:

- خصوم متداولة (قصيرة الأجل) : وهي التزامات على المنشأة للغير يلزم سدادها خلال فترة مالية واحدة

وتتضمن: الدائنون، قروض قصيرة الأجل، مصاريف مستحقة، إيرادات مقدمة.

- خصوم طويلة الأجل: تمثل التزامات على المنشأة يجب سدادها بعد مدة تزيد عن فترة مالية واحدة، ومن أمثلتها: السندات، قروض طويلة الأجل، قروض برهن عقار.



حقوق الملكية: عبارة عن استثمارات الملاك في المنشأة،
وتتمثل أساسا من رأس المال + أي أرباح متراكمة لدى المنشأة.
ويعبر أحيانا عن حقوق الملكية بمصطلح صافي الأصول والذي يمثل الفرق بين الأصول والخصوم
(تطبيقا لمعادلة الميزانية)

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 12/31 (مبوبة حسب صعوبة التحويل لنقدية)

أصول معنوية غير ملموسة:				
شهرة محل، براءة اختراع، حقوق امتياز.	xxx			
أصول ثابتة:				
عقار				
أراضي	xx			
آلات	xx			
سيارات	xx			
أثاث	xx			
مجموع الأصول الثابتة	xx			
أصول متداولة:				xxxx
مصروفات مقدمة				
إيرادات مستحقة				
بضاعة آخر المدة	xx			
مدينون	xx			
أ.ق	xx			
أ. مالية	xx			
بنك	xx			
صندوق	xx			
مجموع الأصول المتداولة				xxxx
مجموع الأصول				xxxx
حقوق الملكية:				
رأس المال	xx			
+ صافي الربح	(xx)			
أو- صافي لخسارة	xx			
+ الاحتياطات	xx			
- المسحوبات	(xx)			
إجمالي حقوق الملكية		xxxx		
التزامات طويلة الأجل:				
قروض طويلة الأجل	xx			
قرض عقار	xx			
قرض سندات	xx			
مجموع الالتزامات طويلة الأجل		xxxx		
التزامات قصيرة الأجل:				
الدائنون	xx			
أ. دفع	xx			
بنك سحب على المكشوف	xx			
قرض قصير الأجل	xx			
مصروفات مستحقة	xx			
إيرادات مقدمة	xx			
مجموع الالتزامات قصيرة الأجل	xx			
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		xxxx		
		xxxx		

جميع الحقوق محفوظة - إعمل بيزنس

مثال : على إعداد قائمة المركز المالي

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر إحدى المنشآت التجارية في 31 / 12 / 2017

30000 أثاث – 5000 مصروفات مقدمة – 5000 أوراق قبض – 5000 أوراق دفع – 5000 دائنون –
50000 عقار – 5000 إيرادات مقدمة - ؟؟؟؟؟ رأس المال

رأس المال = الأصول – الخصوم

$$(50000 + 5000 + 5000 + 30000) =$$

$$(5000 + 5000 + 5000) -$$

$$75000 = 15000 - 90000 = \text{رأس المال}$$

قائمة المركز المالي في 31 / 12

بيان	مبلغ	بيان	مبلغ
راس المال	75000	<u>أصول ثابتة</u>	
<u>خصوم طويلة الأجل</u>		أثاث	30000
		عقار	50000
<u>خصوم قصيرة الأجل</u>		<u>أصول متداولة</u>	
أوراق دفع	5000	مصرفات مقدمة	5000
دائنون	5000	أوراق قبض	5000
إيرادات مقدمة	5000		
مجموع الخصوم وحقوق الملكية	90000	<u>مجموع الأصول</u>	90000



شكراً لكم