

الفصل الثالث

تحليل العمليات

تحليل العمليات

TRANSACTIONS ANALYSIS

أن أتباع طريقة معادلة الميزانية في إثبات العمليات المالية التي تحدث في المنشأة ، يعتبر شيء صعب ومرهق وذلك يرجع إلى كثرة البنود والعمليات وتشعبها وخاصة وان صاحب المنشأة يرغب في اتخاذ قرار معين فيجب أن يعرف مفردات البنود التي يرغب في معرفتها لذلك يجب أن تحتفظ المنشأة بسجلات منفصلة لكل بند للرجوع إليها عند الحاجة على سبيل المثال ، النقدية الموجودة في الصندوق نرغب في معرفة رصيدها الموجود فعلا بدون اللجوء إلى جرد ما فيها من نقود من أجل ذلك يستخدم ما على الصندوق من يعرف ويطلق عليه "حساب" يبين فيه الزيادة التي طرأت إيداعات وتحصيلات وغيره ، وكذلك يبين لنا النقص أو المدفوعات التي تمت عن طريق الصندوق كسداد ثمن شراء بضاعة أو أثاث أو تسديدات إلى الموردين .

لذلك يتم فتح حساب لكل بند من بنود الميزانية مستقل بذاته ، يكون هنالك حـ/النقدية ، حـ/المصروفات ، حـ/ رأس المال ، حـ/الآلات ، حـ/المدينين ، حـ/الموردين (الدائنين) ، حـ/المرتبات ، حـ/الإثاث ٠٠ الخ من الحسابات وكل حساب من هذه الحسابات يسمى حـ/ أستاذ عام وهو حساب إجمالي حـ/المدينين : يحتوى على حسابات فردية لكل عميل ويسمى حـ/أستاذ مساعد أي لكل عميل حساب باسمه وما ينطبق على حـ/المدينين ينطبق على الموردين أو الدائنين لكل منهم حساب خاص به حـ/الأستاذ العام : تسجل فيه إجماليات العمليات حـ/الأستاذ المساعد: تسجل فيه العمليات الخاصة بكل بند سواء كان عميل

أو مورد ومجموع حسابات الأستاذ المساعد = رصيد حـ/الأستاذ العام
الخاص بعملاء أو موردين

على سبيل المثال

حـ/ إجمالي العملاء = حـ/ الأستاذ العام العملاء (المدينين)
حـ/ إجمالي الموردين = حـ/ إجمالي الموردين (الدائنين)

شكل الحساب

عادة يتخذ شكل حرف T

له منه حـ/ اسم الحساب

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ

هذا نموذج مبسط لشكل الحساب

الجانب المدين يرمز له بالرمز منه
الجانب الدائن يرمز له بالرمز له

المديونية والدائنة

DEBIT AND CREDIT ENTRIES

المديونية : تعنى بها أن الحساب أصبح مدين بقيمة هذه المديونية
أي تم تسجيل القيمة في الجانب المدين (منه)

الدائنة : تعنى بها أن الحساب أصبح دائن بقيمة هذه الدائنة
أي تم تسجيل القيمة في الجانب الدائن (له)

توضيح لحساب النقدية

رقم العملية	بيــــــــــــان	مقبوضات	مدفوعات
١	تخصيص رأس المال	٣٠٠٠٠	
٢	شراء أراضى		١٠٠٠٠
٣	تحصيل من المدينين	٢٥٠٠٠	
٤	سداد إلى الدائنين		٣٠٠٠٠
٥	سداد قيمة الإيجار		٥٠٠٠
٦	مدفوعات كمصروفات		٢٥٠٠
٧	سداد قيمة المرتبات		٢٥٠٠
٨	تحصيلات من المدينين	١٥٠٠٠	
٩	بضاعة مباحة نقدا	١٠٠٠٠	
١٠	مستحقات نقدية		٢٠٠٠
	المجموع	٨٠٠٠٠	٥٢٠٠٠

نتويته

نلاحظ أن خانة المقبوضات أكبر وتزيد عن خانة المدفوعات والفرق بينهم يمثل الرصيد الموجود بالخزينه (٢٨٠٠٠)

الأرصدة المدينة في حسابات الأصول

من المثال السابق يمكن ملاحظة أن أي زيادة في قيمة النقدية تم إثباته في الجانب المدين ، وإن أي نقص أو مدفوعات تم إثباته في الجانب الدائن كذلك نلاحظ أن قيمة المقبوضات أي قيمة الجانب المدين لا بد أن تكون أكبر من قيمة المدفوعات أي أكبر من الجانب الدائن ، وإن يكون رصيد الحساب مدين ولا يكون دائنًا إذ لا يعقل أن تكون المدفوعات أكبر من المقبوضات ما ينطبق على حساب النقدية أحد بنود الأصول ينطبق على بقية بنود الأصول مثل ح/الأراضي ، ح/ المباني ح/البضاعة ، ح/المصروفات ، ح/ المدينين،

كل هذه الحسابات على سبيل المثال لا بد أن تكون أرصدة مدينة

تنويه

هذه الحسابات تكون :

- ١- مدينة: إذا حدث بها زيادة
- ٢- دائنة : إذا حدث بها نقص

منه	ح/ الأصول	ليه
أي زيادة (+)		أي نقص (-)

LIABILITES ACCOUNTS

حسابات الخصوم

الخصوم = الالتزامات + رأس المال

- أي زيادة في هذه الحسابات يتم تسجيلها في الجانب الدائن
 - أي نقص في هذه الحسابات يتم تسجيلها في الجانب المدين
 - يجب مراعاة أن الزيادة يجب أن تكون أكبر من النقص أي أن الجانب الدائن يكون أكبر من الجانب المدين
- وبالتالي أرصدة هذه الحسابات تكون دائنة :

منه	ح/ الخصوم	له
أى زيادة (+)		أى نقص (-)

أرصدة حسابات المصروفات

- من معلوماتنا السابقة أن المصروفات تؤثر سلبا على رأس المال
- المصروفات عموما الخاصة بالمنشأة تعتبر خسارة على المنشأة
- المصروفات كلها تكون مدينة ورصيدا مدين

منه	ح/ الخصوم	له
x x x x x أى زيادة (+)		

أرصدة حسابات الإيرادات

- الإيرادات تؤثر إيجاباً على رأس المال بالزيادة
- الإيرادات تعتبر مكسب أو ربح للمنشأة
- الإيرادات كلها تكون دائنة ورصيداً دائن

منه	حـ / الإيرادات	له
	x x x x	
	أى زيادة	
	(+)	

تساوى المبالغ المدبنة والدائنة

نظرية القيد المزدوج DOUBLE ENTRY THEORY

- العمليات المحاسبية التي تتم في أي منشأة تجارية لابد أن يكون لها طرفين أحدهم " مدبن " والآخر " دائن " وهذا الطرف أو هذا البند يعرف محاسبياً باسم " حساب " ويرمز له بالرمز " حـ / "
- يمكن أن يكون بالجانب المدبن أكثر من حساب كذلك من الممكن أن يكون مجموع الحسابات المدبنة يعادل ويساوى مجموع الحسابات الدائنة.

مثال ١: قامت المنشأة بشراء قطعة أرض بقيمة ٢٠٠٠٠ جنيه سددت نقداً.

الحل

في هذا المثال يوجد حساب مدبن و هو حـ/الأراضي ومدبن بقيمة ٢٠٠٠٠ جنيه وس يوجد حساب دائن وهو حـ/النقدية دائن بقيمة ٢٠٠٠٠ جنيه

تنويه

حـ/ الأراضي : مدين لان هناك زيادة في أحد أصول المنشأة وهو حـ/ الأراضي.

حـ/ النقدية : دائن لان هناك نقص في احد أصول المنشأة وهو حـ/ النقدية. مثال ٢: من المثال السابق : بفرض أنه تم سداد مبلغ ٥٠٠٠ جنيه نقداً والباقي يتم سداده بعد ثلاثة شهور

الحل

في هذا المثال نلاحظ ما يأتي :

- أن قيمة الأراضي التي تم شراءها ٢٠٠٠٠ جنيه
 - سدد من ثمنها ٥٠٠٠ جنيه من نقدية المنشأة
 - هناك قيمة قدرها ١٥٠٠٠ جنيه وهو يمثل باقي ثمن الأرض تم تأجيل سداها إلى مدة زمنية موجلة .
- من هذه الروية نجد أن لدينا ثلاثة حسابات هم :

حـ/ الأراضي : مدين بقيمة ٢٠٠٠٠ جنيه لأنه من ضمن الأصول وقد زادت الأراضي لدى المنشأة وبذلك يكون حـ/ الأراضي مدين حـ/ النقدية : دائن بقيمة ٥٠٠٠ جنيه لأنه من ضمن الأصول ، وقد نقصت المبالغ النقدية الموجودة في الخزانة بالقيمة المسدده

حـ/ الموردين (الدائنين) : دائن بقيمة ١٥٠٠٠ جنيه وهو المبلغ المستحق بعد سداد ٥٠٠٠ جنيه يتبقى مبلغ ١٥٠٠٠ جنيه يتم سداده بعد فترة زمنية متفق عليها وهو دائن لأنه من ضمن الالتزامات (الخصوم) وقد زاد ليصبح دائن.

الشكل النموذجي لحساب الأستاذ

يأخذ الحساب شكلا معيناً يبين فيه نوع العملية وتاريخ العملية ورقم صفحة أي اليومية والمبلغ سواء كان مدين أو دائن وهذه التسطيره لشكل الحساب تأخذ نو خانقين (عموديين) أحدهم مدين والآخر دائن على شكل حرف **T**

وفيما يلي نموذج لهذه التسطيره

منه / له

التاريخ	صفحة اليومية	المدين	التاريخ	صفحة اليومية	المدين

الدفاتر books

اوضحنا فيما سبق ان كل العمليات التي تقوم بها المنشأ لها طرفين تتداول بينهما القيمة النقدية ٠٠٠ وبعد ذلك يتم القيد في دفاتر المنشأ ومن اهم الدفاتر التي تلتزم المنشأ بإمسائها :

١- دفتر اليوميه JOURNAL BOOK

٢- دفتر الجرد INVENTORY BOOK

وهناك دفاتر غير إلزاميه مثل دفتر الصادر والوارد / دفتر اليوميه الزفره / كما ان هناك دفتر الاستاذ

ويشترط في هذه الدفاتر الإلزاميه

- ان تكون خاليه من أى فراغ
- ان تكون خاليه من الكتابه فى الهوامش الجانيه
- ان تكون خاليه من الكشط والتحشير
- أن تكون صفحاتها مرقمه

دفتر اليومية

هو دفتر الأساسي لإثبات كل العمليات المالية التي تحدث في المنشأة

أولا بأول يوم بيوم

يعتبر الخطوه الاولى في دوره المحاسيه

- يلي القيد والتسجيل في دفتر اليومية الترحيل إلى حسابات الاستاذ العام كل إلى حسابه

- يتم القيد في اليومية من واقع المستندات التي تؤيد العمليه سواء كانت فاتوره او ايصالات استلام تقديه او شيكات أو كمبيالات

فيما يلي صورة لدفتر اليومية :

صفحة رقم

التاريخ	رقم مسلسل	رقم الحساب	البيان	المبالغ	
				منه	له

تنويه

الخانة الأولى: يثبت فيها قيمة المبالغ المدينة أو الدائنة

الخانة الثانية: يتم فيها كتابة طرفي القيد المدين ثم الدائن في السطر الذي

مسبقا بكلمة حـ /

من حـ/ إلى حـ/

الخاتمة الثالثة: يثبت رقم كل الحساب المدين أو الحساب الدائن الخاص بدفتر الأستاذ العام

الخاتمة الرابعة: تأخذ قيود دفتر اليومية أرقاماً متسلسلة

الخاتمة الخامسة: يثبت فيها تاريخ كل عملية

تعريف الحساب : هو كشف يتكون من عموديين أحدهما مدين والآخر دائن ، لبيان الزيادة والنقصان في الحساب.

الهدف من الحساب : يبين لنا الزيادة او النقص في الحساب ويوضح لنا رصيد الحساب سواء كان مدين أو دائن حسب طبيعة الحساب.

- ما يتم تسجيله في الجانب الدائن هو زيادة لقيمة رأس المال مثل الحصول على تسديدات من المدينين أما ما يتم تسجيله في الجانب المدين من الحساب هو نقص من قيمة رأس المال مثل تسديدات إلى الموردين وسداد قيمة الرواتب أو شراء بضاعة وغيره

- حساب الأستاذ يختص باسم حساب فقط مثل حـ/ النقدية أو حـ/ إبراهيم أو حـ/ الأثاث.. الخ أما دفتر الأستاذ العام فيضم كافة الحسابات - كلمة مدين تعنى الزيادة مثل تسديدات من المدينين يتم إيداعها في الصندوق ، كذلك دفع رواتب أو إيجارات أو أي مصروفات تكون كلها حسابات مدينة - كلمة دائن تعنى النقصان مثل سداد مبالغ نقدية إلى الدائنين أو سداد قيمة إعلانات في الصحف أو شراء بضاعة أو اثاث نقدا

- دفتر اليومية الزفره أو التسويده يعتبر بمثابة مفكرات أو مذكرات يتم التسجيل فيها قبل القيد في دفتر اليومية ولا يشترط فيه شكل معين

أهمية إمساك الدفاتر

- ١- تنظيم حسابات المنشأ وبالتالي جميع سياساتها وقراراتها
- ٢- تعتبر الدفاتر مستندا لإثبات الحقوق امام القضاء خاصة إذا كانت منتظمة وفقا للقوانين المنتظمة لهل
- ٣- حماية التاجر والمنشأ من التقديرات الجزافية لمصلحة الضرائب
- ٤- عدم إمساك الدفاتر المنتظمة يعرض التاجر أو المنشأ للمساءلة القانونية

القيد في دفتر اليومية

- اوضحنا فيما سبق ان القيد في دفتر اليومية يسبقه التسجيل في دفتر اليومية الزفره ويتم النقل منه يوما بيوم بعد تحليل كل عمليه إلى طرفيها الدائن والمدين

مثال: في ٢٠٠٦/١/١ بدأت شركة المنار أعمالها برأس مال قدره ٥٠٠٠٠ جنيه اودعت الصندوق

٥٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٥٠٠٠٠ إلى حـ/ رأس المال

- في ٢٠٠٦/١/٥ اشترت الشركة اثاث من الشركة العصريه بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيه

١٢٠٠٠ من حـ/ الاثاث

١٢٠٠٠ إلى حـ/ الشركة العصريه

- في ٢٠٠٦/١/٧ اشترت بضاعه من الشركة الوطنيه بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيه

١٥٠٠٠٠ من حـ/ البضاعه

١٥٠٠٠٠ إلى حـ/ الشركة الوطنيه

- فى ٢٠٠٦/١/١٥ باعت الشركة بضاعه لشركة عاصم بمبلغ ٣٥٠٠٠ جنيه

٣٥٠٠٠ من حـ/ شركة عاصم

٣٥٠٠٠ إلى حـ / المبيعات

- فى ٢٠٠٦/١/١٧ سددت الشركة للشركة الوطنيه مبلغ ٧٥٠٠٠ جنيه

٧٥٠٠٠ من حـ/ الشركة الوطنيه

٧٥٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

- فى ٢٠٠٦/١/٢٠ سددت شركة عاصم مبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه

٢٥٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٢٥٠٠٠ إلى حـ/ شركة عاصم

ويمكن تصوير ذلك على شكل جدول كالتالي

التاريخ	رقم الحساب	البيان	المبلغ	
			دائن	مدين
١/١		من حـ/ الصندوق		٥٠٠٠
		إلى حـ/ رأس المال	٥٠٠٠	
١/٥		من حـ/ الآلات		١٢٠٠٠
		إلى حـ/ الشركة	١٢٠٠٠	
		العصريه		
١/٧		من حـ/ البضاعة		١٥٠٠٠٠
		إلى حـ/ الشركة الوطنيه	١٥٠٠٠٠	
١/١٥				٣٥٠٠٠
		من حـ/ شركة عاصم	٣٥٠٠٠	
١/١٧		إلى حـ/ المبيعات		٧٥٠٠٠
		من حـ/ الشركة	٧٥٠٠٠	
١/٢٠		الوطنيه		٢٥٠٠٠
		إلى حـ/ الصندوق	٢٥٠٠٠	
		من حـ/ الصندوق		
		إلى حـ/ شركة		
		عاصم		

القيد المركب

- درسنا فيما سبق ان جميع العمليات المحاسبية لها طرفين حـ/ مدين و حـ/ دائن ولكن هناك بعض العمليات عند تحليلها إلى طرفيها يكون احد الطرفين يتكون من اكثر من حساب وتتم المعالجة الحسابية هنا كالتالى :-

من حـ/ -----

إلى مذكورين

حـ/ -----

حـ/ -----

بافتراض أن الطرف الدائن يتكون من أكثر من حساب

مثال: فى ١/١ اشترت شركة المصريين بضاعه من شركة المحله بمبلغ

٥٠٠٠٠ جنيه سددت منها ٢٥% من ثمنها نقدا

القيد فى دفتر اليوميه لشركة المصريين يتم تحليل هذه العمليه كالتالى:

عند الشراء

٥٠٠٠٠ من حـ/ المشتريات

٥٠٠٠٠ إلى حـ/ شركة المحله

عند السداد

١٢٥٠٠ من حـ/ شركة المحله

١٢٥٠٠ إلى حـ/ الصندوق

- وبالنظر إلى القيدين السابقين نجد أن هناك طرف مشترك وهو شركة المحله

دائنه بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه فى القيد الاول ومدينه بمبلغ ١٢٥٠٠ فى القيد الثانى

ويكون المحصله النهائيه انها دائنه بمبلغ ٣٧٥٠٠ جنيه

- عند إدماج القيدين يكون هناك ثلاث حسابات

١ - حـ / المشتريات مدين بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه

٢ - حـ / الصندوق دائن بمبلغ ١٢٥٠٠ جنيه

٣ - حـ / شركة المحله دائن بمبلغ ٣٧٥٠٠ جنيه

وعليه يكون القيد الإجمالي كالتالى :

٥٠٠٠٠ من حـ / المشتريات

إلى مذكورين

١٢٥٠٠ حـ / الصندوق

٣٧٥٠٠ حـ / شركة المحله

- فى ١/٤ باعت شركة المصريين إلى سالم وهدان بضاعه بمبلغ ١٥٠٠٠ سدد
منها ٥٠٠٠ جنيه

عند البيع

١٥٠٠٠ من حـ / سالم وهدان

١٥٠٠٠ إلى حـ / المبيعات

عند السداد

٥٠٠٠ من حـ / الصندوق

٥٠٠٠ إلى حـ / سالم وهدان

- فى القيد الأول حـ / سالم وهدان مدين بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه وفى القيد
الثانى دائن بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه فتكون المحصله النهائيه أن حـ / سالم وهدان
مدين بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه

- وعليه يكون هناك ثلاث حسابات

١- حـ / سالم وهدان مدين بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه

٢- حـ / المبيعات دائن بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه

٣- حـ/ الصندوق مدين بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه

- ويكون القيد الإجمالي كالتالى:

من منكورين

١٠٠٠٠ حـ/ سالم وهدان

٥٠٠٠ حـ/ الصندوق

١٥٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

- فى ١/١٥ قام سالم وهدان برد بضاعه بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه لتلفها وسدد مبلغ

١٠٠٠ جنيه للشركه

عند رد البضاعه

٦٠٠٠ من حـ/ مردودات المبيعات (م . داخله)

٦٠٠٠ إلى حـ/ سالم وهدان

عند السداد

١٠٠٠ من حـ/ الصندوق

١٠٠٠ إلى حـ/ سالم وهدان

القيد الإجمالي

من منكورين

٦٠٠٠ حـ/ مردودات المبيعات

١٠٠٠ حـ/ الصندوق

٧٠٠٠ إلى حـ/ سالم وهدان

- فى ١/٢٠ قامت شركة المصريين برد بضاعه إلى شركة المحله بمبلغ

٥٠٠٠ جنيه وسدد مبلغ ١٠٠٠٠ جنيه

عند رد البضاعة

٥٠٠٠ من حـ / شركة المحله

٥٠٠٠ إلى حـ / مردودات المشتريات

عند السداد

١٠٠٠٠ من حـ / شركة المحله

١٠٠٠٠ إلى حـ / الصندوق

القيد الإجمالي

٥٠٠٠ من حـ / شركة المحله

إلى مذكورين

٥٠٠٠ حـ / المشتريات

١٠٠٠٠ حـ / الصندوق

البضاعة

هي اساس نشاط المنشأ ومحور أعمالها

- ينصرف معناها إلى المشتريات / المبيعات / ومردوداتها

- مردودات المشتريات مردودات خارجه ومردودات المبيعات مردودات

داخله

- البضاعة التي يبدأ بها النشاط تسمى بضاعة أول المده والبضاعة المتبقيه

بالمخازن في نهايه الفتره تسمى بضاعة آخر المده ويمكن حصرها أثناء

عمليات الجرد في نهاية الفتره

المسحوبات

تكون خاصه بصاحب المنشأ

- قد تكون مسحوبات نقدية يكون حـ/ الصندوق دائن بها

- وقد تكون بضاعه ويكون حـ/ المبيعات مدينا بها

مصاريف التأسيس

لا تتكرر إلا كل فتره طويله- مثل التجميل وعمل الديكورات

حـ/ التأمين

- قد تدفع المنشأه تأمينات نظير سسخدمه مؤداه لها وتكون معظم هذه

التأمينات مسترده مثل تأمين الإيجار وتأمين اشتراك التليفون وتأمين

النورويمكن أن تعمم بحـ/ التأمين ما عدا ...

(حـ/تأمين الحريق وحـ/ تأمين ضد السرقة) لابد أن يكون لهما

(حـ/ خاص بهما وهما تأمينات غير مسترده)