

الإدارة والمحاسبة Management & Accounting

(الجلسة العملية الثانية)

الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة والحسابات وأنواعها وسلوكها

الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة :

• الأصول (الموجودات) Assets

هي جميع الموارد الاقتصادية التي تملكها المنشأة والتي يمكن قياسها وفقا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها ، وتنقسم إلى قسمين:

1 - الأصول الثابتة Fixed Assets

هي الممتلكات التي يتم اقتناؤها بهدف المساعدة في العمل والإنتاج وليس بهدف إعادة بيعها والتي يتوقع أن يستفاد من خدماتها لفترة طويلة ، مثل المباني والسيارات والأثاث.

2 - الأصول المتداولة Current Assets

هي النقدية والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة ، مثل النقدية والعملاء والمخزون والاستثمارات قصيرة الأجل.

وينبغي التنبيه هنا إلى أن الهدف من اقتناء الأصل مهم جدا بحيث هو المعتبر عند تصنيف الأصول. فمثلا تعتبر السيارات من الأصول الثابتة إذا تم شراؤها لتساعد في العمل والإنتاج في حين تعتبر السيارات من ضمن الأصول المتداولة إذا كان الهدف من شراؤها هو إعادة بيعها.

3 - الأصول غير الملموسة Intangible Assets

هي الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ولكنها تساهم في نشاط المنشأة مثل شهرة المحل وحقوق النشر وحقوق الاختراع.

• الخصوم Liabilities

هي الالتزامات التي على المنشأة تجاه الغير والتي يمكن قياسها وفقا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها ، وتنقسم إلى قسمين:

1 - الخصوم طويلة الأجل Long-term Liabilities

هي الالتزامات على المنشأة تجاه الغير التي يستحق سدادها خلال فترة أكثر من سنة مالية مثل القروض طويلة الأجل.

2 - الخصوم قصيرة الأجل Short-term Liabilities

هي الالتزامات على المنشأة تجاه الغير التي يستحق سدادها خلال السنة مثل الدائنين والأقساط المستحقة سنويا على الديون طويلة الأجل.

3 - حقوق الملكية (المالك) Owner's Equity

هي الالتزامات على المنشأة تجاه ملاكها ، وهي عبارة عن الموارد المستثمرة من قبل المالك أو الملاك في المنشأة وتساوي جميع الأصول مطروح منها جميع الخصوم.

4 - قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة تبين الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. وتتضمن ملخصاً لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

5 - قائمة الدخل Income Statement

قائمة تبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية.

6 - الإيرادات Revenues

جميع ما تحصل عليه المنشأة مقابل بيع البضائع وتقديم الخدمات ، إضافة إلى أرباح الاستثمارات.

7 - المصروفات Expenses

جميع التكاليف التي تتحملها المنشأة مقابل حصولها على الإيرادات ، مثل تكلفة البضائع والخدمات المستخدمة في العمليات.

8 - ميزان المراجعة Trial Balance

قائمة بجميع حسابات دفتر الأستاذ و أرصدها ، وتوازن الميزان يعتبر مؤشراً على صحة أرصدة هذه الحسابات ، ولكنه ليس دليلاً قطعياً على عدم وجود أخطاء فيها.

9 - دليل الحسابات Chart of Accounts

قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ ، ويتم ترتيب الحسابات هذه عادة على حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.

الأصول	الخصوم وحقوق الملكية
<u>الأصول المتداولة</u>	<u>الخصوم المتداولة</u>
- النقد	- الدائنون
- المدينون	- أوراق الدفع
- أوراق القبض	- مصاريف مستحقة الدفع
- المخزون	- الإيرادات المقبوضة مقدماً
- الاستثمارات قصيرة الأجل	
- المصاريف المدفوعة مقدماً	
- إيرادات مستحقة	
<u>الاستثمارات طويلة الأجل</u>	<u>الخصوم طويلة الأجل</u>
	- القروض طويلة الأجل
	- السندات
أ- أصول ملموسة (الأصول الثابتة)	<u>حقوق الملكية</u>
- الأبنية	- رأس المال المدفوع
- السيارات	- الاحتياطات
- آثاث	- الأرباح المحتجزة
- الآلات	- المخصصات
- معدات	
ب- أصول غير ملموسة	
- الشهرة	
- حق الامتياز	
- مصاريف التأسيس	

10 - الفترة (الدورة) المحاسبية Accounting Cycle:

هي الفترة الزمنية التي يجري بها إمسك الدفاتر المحاسبية وغالبًا ما تكون سنة ميلادية (تبدأ فيها الأنشطة التجارية من تاريخ 1/1 وتنتهي بتاريخ 12/31) أو سنة زراعية، أو دورة إنتاجية نصف سنوية أو ربع سنوية أو شهرية...، حيث تستخرج في نهاية الفترة المحاسبية أرصدة الحسابات ونتائج النشاط الاقتصادي من ربح أو خسارة وبيان المركز المالي للمشروع.

- الحساب Account:

هو قائمة من جانبين لتسجيل عمليات المشروع المالية وتبويبها حيث يتم فتح صفحة خاصة لكل نوع من الحسابات التي تنتج عن عمليات المشروع المالية تُرَحَّل إليه المعلومات والقيم من واقع دفتر اليومية ويحتوي كل حساب على جانبين (طرفين)، جانب مدين ورمز له بـ (منه) وجانب دائن ورمز له بـ (له).

ويمكن تقسيم الحسابات إلى الأنواع التالية:

1. الحسابات الشخصية Personal Accounts: وتنقسم بدورها إلى:

- حسابات شخصية حقيقية: تمثل الأشخاص التي تتعامل معهم المنشأة أي الأفراد (أحمد، محمد...).
- حسابات شخصية اعتبارية (معنوية): وتضم كل الأطراف ذات الشخصية المعنوية الاعتبارية بموجب القانون كالشركات والمؤسسات (شركة السهول، معمل السكر، مؤسسة الوثام، مصنع...).

2. الحسابات الحقيقية Real Accounts: وتنقسم بدورها إلى:

- حسابات حقيقية ملموسة: هي التي تعبر عن الممتلكات من أشياء مادية موجودة في المنشأة ويمكن أن نراها ونلمسها كالموجودات الثابتة والبضاعة والآلات والأثاث والسيارات والمعدات ...
- حسابات حقيقية غير ملموسة: هي التي تعبر عن أشياء موجودة في المنشأة ولكن لا نراها أو نلمسها أي غير مادية (غير ملموسة) مثل شهرة المحل وبراءة الاختراع وحق الامتياز والعلامة التجارية.

3. الحسابات الاسمية أو الوهمية Normal Accounts:

وتسمى كذلك الحسابات الوهمية وهي حسابات وسيطة أو مؤقتة إذ يتم فتحها في بداية الفترة المالية وإقفالها في نهاية الفترة المالية وتشمل كل من حسابات الإيرادات، والمصروفات، والأرباح، والخسائر:

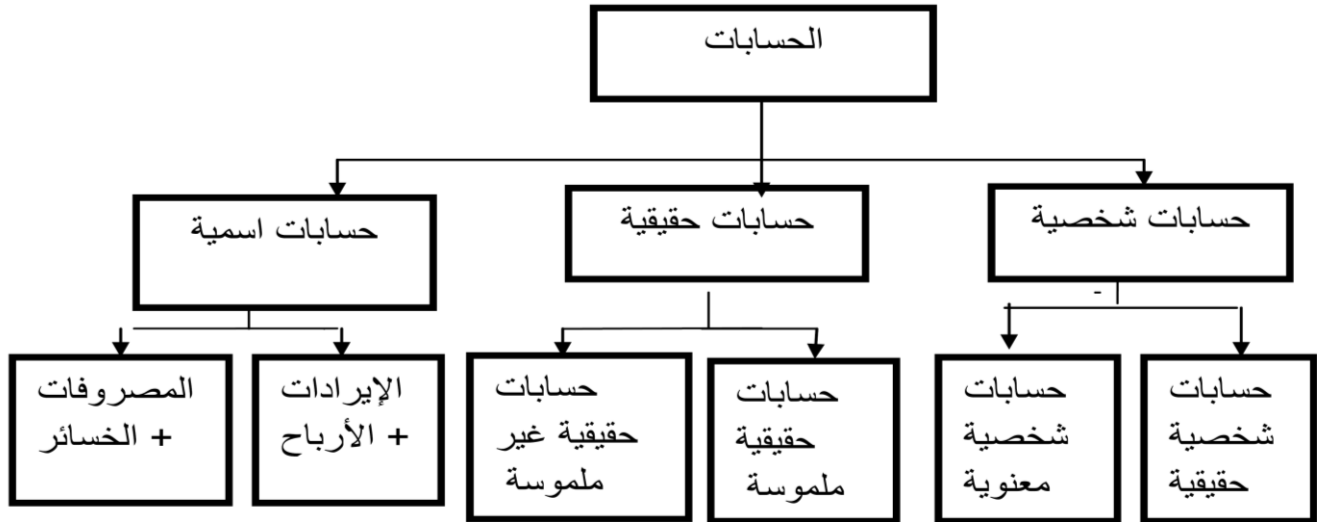
- حسابات المصاريف والخسائر: هي الحسابات التي تمثل المبالغ المدفوعة من قبل المنشأة لتسيير

العمل الذي نقوم به كالإيجارات وأجور العمال واستهلاك الكهرباء ومصاريف البريد والهاتف وغير ذلك.

b. حسابات الأرباح والإيرادات: هي الحسابات التي تمثل المبالغ المقبوضة أو المسجلة لحساب المنشأة

لقاء خدمة أو تشغيل مبلغ معين كفوائد السندات وإيراد العقارات والخصومات المكتسبة وغير ذلك.

ويبين الشكل الآتي أنواع الحسابات حسب طبيعتها.



- رأس المال Capital: هي الأموال المبدئية التي يقدمها المالك أو الشريك في شركات الأشخاص أو المساهم في شركات الأموال التي يمكن زيادتها خلال فترة حياة المشروع، ويعبر رأس المال الفرق بين الأصول والخصوم، أي الفرق بين الممتلكات التي يملكها المشروع في وقت معين والالتزامات المالية التي عليه تجاه الآخرين.

- المدين Debit والدائن Credit: القيود الحسابية المدينة والدائنة:

قاعدة المديونية: في جميع الحسابات يكون كل أخذ مدين وكل مُعطي دائن، أي كل استخدام للأموال مدين وكل مصدر للأموال دائن.

1. المدين Debit: هو قيد حسابي يزيد قيمة حساب الأصول (الممتلكات) والتكاليف ويخفّض قيمة حساب الالتزامات (الخصوم) أي الديون التي على المنشأة والإيرادات (المبيعات) ورأس المال.

2. الدائن Credit: هو قيد حسابي يزيد قيمة حساب الالتزامات (الخصوم) أي الديون التي على المنشأة والإيرادات (المبيعات) ورأس المال ويخفّض قيمة حساب الأصول (الممتلكات) والتكاليف.

- والحساب يسلك في العمليات المالية إمّا: سلوك مدين (عندما يقبض أو يأخذ أي يكون استخدام للأموال) أو سلوك دائن (عندما يُعطي أو يدفع أي يكون مصدر للأموال).

الحساب	طبيعة الحساب	عند الزيادة	عند النقصان
المدين	مدين	يبقى مدين ↑	يُصبح دائن ↓
الأصول (سيارة/أثاث/عقار/بضاعة ...)	مدين	مدين	دائن
المصاريف (النفقات) أو التكاليف مثل فواتير وأجور عمال وتكاليف النقل والتحميل	مدين	مدين	دائن
المسحوبات الشخصية / الشركاء	مدين	مدين	دائن
أوراق قبض مستحقة وجميع المقبوضات	مدين	مدين	دائن
الدائن	دائن	يبقى دائن ↑	يُصبح مدين ↓
الالتزامات (دائنون/أوراق دفع مستحقة..)	دائن	دائن	مدين
حقوق الملكية (رأس المال)	دائن	دائن	مدين
الإيرادات (المبيعات والإيرادات المختلفة)	دائن	دائن	مدين
القروض	دائن	دائن	مدين

$$\text{الاصول} = \text{الالتزامات} + \text{رأس المال} + (\text{الإيرادات} - \text{التكاليف})$$

↓ ↓ ↓ ↓ ↓

كاش	ذمم دائنة	الاسهم العادية	مبيعات	اجار محل
بضاعة	ذمم الرواتب	الاسهم الممتازة	·	ماء و كهرباء
ذمم مدينة	كمبيالات مستحقة الدفع	الارباح المحتجزة	·	دعاية و اعلام
اصول مدفوعة مسبقا	الإيرادات غير المكتسبة	·	·	رواتب موظفين