**مادة تدريبية (المحاسبة لغير المحاسبين)**

**مفهوم المحاسبة**

عملية تسجيل وتبويب وتحليل العمليات المالية المتعلقة بالمشروع التجاري في مجموعة من الدفاتر بهدف تحديد نتيجة عمل المشروع من ربح او خسارة والتعرف على المركز المالي للمشروع خلال فترة زمنية معينة.

**مفاهيم أساسية**

1. العملية المالية:

تبادل شيء مادي مقابل طرفين.

مثال 1: قيام محلات خالد بشراء بضاعة من محلات نعيم مقابل دفع مبلغ 5,000 شيكل ثمن لهذه البضاعة لمحلات نعيم. **فإن تحليل العملية يكون**:

- الطرف الأول (المشتري): محلات خالد.

- الطرف الثاني (البائع): محلات نعيم.

- المقابل المادي: مبلغ 5,000 شيكل ثمن البضاعة.

1. الحساب:

جدول تجمع فيه العملية ذات الطبيعة الواحدة، ويحتوي على طرفين الأول الطرف الأول مدين (الأخذ) والطرف الثاني الدائن (المعطي).

مثال 2: في بداية شهر نيسان لعام 2021 قام مشروع الأقصى للمواد الغذائية بدفع ايجار محله بمبلغ 1,500 شيكل، وخلال الشهر قام المشروع بتحصيل 4,000 شيكل نقداً من الزبائن ديون سابقة، كما قام بشراء بضاعة بمبلغ 9,000 شيكل دفعها نقداً، وباع بضاعة بمبلغ 16,000 شيكل نقداً. وفي نهاية شهر نيسان دفع مبلغ 2,500 شيكل راتب الموظف لديه.

وبالتالي يظهر (حساب النقدية) كما يلي:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **حساب النقدية** | | | | | | | |
|  | | 4,000 | تحصيلات من الزبائن | |  | 9,000 | شراء بضاعة نقداً | |
|  | |  |
|  | | 16,000 | بيع بضاعة نقداً | |  | 2,500 | دفع رواتب العمال | |
|  | |  |
|  | |  |  | |  | 1,500 | دفع ايجار المحل | |
|  | |  |
|  | |  |  | |  |  |  | |
|  | |  |  | |  |  |  | |
|  | |  |  |  |  | **7,000** | **الرصيد المتبقي** |  |
|  | | **20,000** |  | |  | **20,000** |  | |

1. الأصول:

ما يملكه المشروع من موارد، وقد تكون بهدف استخدامها ومساعدة المشروع في مزاولة نشاطه وتسمى الأصول الثابتة أو الأصول طويلة الاجل مثل المباني، السيارات، المعدات، وقد تكون بقصد الحصول على خدمات بهدف تحقيق الربح وتسمى الأصول المتداولة مثل البضاعة والنقدية.

1. الخصوم (الالتزامات):

هي التزامات المشروع تجاه الغير قد تكون مستحقة السداد خلال سنة وتسمى التزامات متداولة مثل ديون الموردين على المشروع (ذمم دائنة)، أو قد تكون التزامات مستحقة السداد لأكثر من سنة وتسمى طويلة الاجل مثل قرض من البنك.

1. رأس المال:

المبالغ المملوكة لصالب المشروع.

1. الإيرادات:

هي المبالغ التي يحصل عليها المشروع مقابل بيع سلعة أو تقديم خدمة.

1. المصروفات:

النفقات التي يتحملها المشروع مثل مصاريف الايجار، مصاريف المياه والكهرباء.

1. ربح المشروع:

زيادة إيرادات المشروع عن المصاريف.

مثال 3:بلغت إيرادات منجرة السعادة خلال شهر 01/2022 مبلغ 29,000 شيكل، وكانت المصارف المدفوعة خلال الشهر مبلغ 22,000 شيكل فإن ربح منجرة السعادة يكون 7,000 شيكل.

1. الخسارة:

زيادة المصاريف عن الإيرادات.

مثال 4: بلغت إيرادات سوبرماركت المدينة خلال شهر 01/2022 مبلغ 34,000 شيكل، وكانت المصارف المدفوعة خلال الشهر مبلغ 37,000 شيكل فإن خسارة سوبرماركت المدينة تكون 3,000 شيكل.

1. القوائم المالية:

عبارة عن سجلات رسمية للأنشطة المالية للمشروع التجاري، هذه القوائم تعطي ملخص عن ربحية المشروع والوضع المالي.

**القوائم المالية الأساسية:** تتكون القوائم المالية من ثلاث قوائم أساسية:

* قائمة الدخل (الأرباح والخسائر): تبين نتيجة عمل المشروع من ربح أو خسارة خلال فترة عادة ما تكون سنة. والشكل التالي يعرض قائمة الأرباح والخسائر:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **قائمة الأرباح والخسائر** | | |
| **للمشروع التجاري** | | |
| **خلال الفترة المنتهية في 31-12-202X** | | |
| الإيرادات |  |  |
| إيرادات بيع البضاعة | XXX |  |
| إيرادات أخرى (ايراد تأجير عقار) | XXX |  |
| **إجمالي الإيرادات** |  | **XXX** |
| المصاريف |  |  |
| تكاليف المبيعات | XXX |  |
| مصاريف تشغيلية (مصاريف رواتب، مصاريف مياه وكهرباء ... الخ). | XXX |  |
| **إجمالي المصاريف** |  | **(XXX)** |
| **صافي الربح** |  | **XXX** |

مثال 5: (تحضير قائمة الأرباح والخسائر):

يعمل سيف الدين بمشروعه التجاري الواقع في ضواحي القدس، في عامه الأول 2021 بلغت مبيعاته السنوية 172,000 شيكل، وكانت تكاليف البضاعة التي تم بيعها تساوي 90,000 شيكل، وكانت المصاريف البيعية والتسويقية 13,500 شيكل، في حين كانت مصاريف الادارية والرواتب تساوي 41,500 شيكل، وبالتالي يمكن اعداد قائمة الأرباح والخسائر لمشروع سيف الدين على النحو التالي:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **قائمة الأرباح والخسائر** | | |
| **لمشروع سيف الدين** | | |
| **خلال الفترة المنتهية في 31-12-2021** | | |
| الإيرادات |  |  |
| إيرادات بيع البضاعة | 172,000 |  |
| **إجمالي الإيرادات** |  | **172,000** |
| المصاريف |  |  |
| تكاليف المبيعات | 90,000 |  |
| مصاريف بيعية وتسويقية | 13,500 |  |
| مصاريف إدارية ورواتب | 41,500 |  |
| **إجمالي المصاريف** |  | **145,000** |
| **صافي الربح** |  | **27,000** |

* قائمة الميزانية العمومية: قائمة تعرض أصول المشروع من جهة والتزاماته وراس مال المشروع من الجهة الأخرى ويشترط فيها تساوي الجانبين في لحظة زمنية معينة عادة ما تكون نهاية السنة. والشكل التالي يعرض قائمة الميزانية العمومية:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **قائمة الميزانية العمومية** | | | |
| **للمشروع التجاري** | | | |
| **كما في نهاية 31-12-202X** | | | |
| **الأصول** | | **الالتزامات وحقوق المكية** | |
| الأصول المتداولة | | **الالتزامات المتاولة** | |
| النقدية (الصندوق والبنك) | XXX | الموردين | XXX |
| العملاء (بيع على الحساب) | XXX | كمبيالات / أوراق دفع | XXX |
| بضاعة | XXX | إجمالي الالتزامات المتداولة | XXX |
| **اجمالي الأصول المتداولة** | **XXX** |  |  |
|  |  | **الالتزامات طويلة الاجل** | |
| الأصول الثابتة | | قروض | XXX |
| معدات | XXX |  |  |
| سيارات | XXX | **مجموع الالتزامات** | **XXX** |
| اثاث | XXX |  |  |
| **إجمالي اصول الثابتة** | **XXX** | حقوق الملكية | |
|  |  | راس المال | XXX |
|  |  | أرباح المشروع | XXX |
|  |  | **مجموع حقوق الملكية** | **XXX** |
| **مجموع الأصول** | **XXX** | **مجموع الالتزامات وحقوق الملكية** | **XXX** |

مثال 6: (تحضير قائمة الميزانية العمومية):

حازم لديه مشتل عائدون لزراعة الزيتون، في نهاية عام 2021 ظهرت الأرصدة التالية بعملة الشيكل:

* النقود 21,000
* الموردين (ذمم دائنة) 8,550
* العملاء (ذمم مدينة) 11,250
* بضاعة (الاشتال، والبذور) 71,400
* أدوات ومعدات الري 29,800
* كمبيالات أوراق دفع 4,250
* تركتور 23,550
* قرض بنكي 16,000
* صافي الربح 18,200
* أرض 110,000
* راس مال المشتل 224,250

فإن قائمة الميزانية العمومية لمشتل عائدون لاشتال الزيتون يمكننا عرضها على النحو التالي:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **قائمة الميزانية العمومية** | | | |
| **لمشتل عائدون لاشتال الزيتون** | | | |
| **كما في نهاية 31-12-2021** | | | |
| **الأصول** | | **الالتزامات وحقوق المكية** | |
| الأصول المتداولة | | الالتزامات المتاولة | |
| النقدية (الصندوق والبنك) | 21,000 | الموردين | 8,550 |
| العملاء (بيع على الحساب) | 11,250 | كمبيالات/ أوراق دفع | 4,250 |
| بضاعة | 71,400 | إجمالي الالتزامات المتداولة | 12,800 |
| اجمالي الأصول المتداولة | 103,650 |  |  |
|  |  | الالتزامات طويلة الاجل | |
| الأصول الثابتة |  | قروض | 16,000 |
| أدوات ومعدات الري | 29,800 |  |  |
| تركتور | 23,550 | مجموع الالتزامات | 28,800 |
| أرض | 110,000 |  |  |
| إجمالي اصول الثابتة | 163,350 | حقوق الملكية |  |
|  |  | راس المال | 220,000 |
|  |  | أرباح المشروع | 18,200 |
|  |  | مجموع حقوق الملكية | 238,200 |
| **مجموع الأصول** | **267,000** | **مجموع الالتزامات وحقوق الملكية** | **267,000** |

* قائمة التدفقات النقدية: تبين المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية خلال فترة عادة ما تكون سنة. والشكل التالي يعرض قائمة التدفقات النقدية:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **قائمة التدفقات النقدية** | | |
| **للمشروع التجاري** | | |
| **خلال الفترة المنتهية في 31-12-202X** | | |
| **المقبوضات النقدية** | | |
| المبيعات النقدية | XXX |  |
| القرض البنكي | XXX |  |
| المتحصلات من ارصدة العملاء | XXX |  |
| **اجمالي المقبوضات النقدية** |  | **XXX** |
| **المدفوعات النقدية** | | |
| المصاريف التشغيلية المدفوعة نقداً | XXX |  |
| مشتريات البضاعة نقداً | XXX |  |
| مشتريات الأصول الثابتة نقداً | XXX |  |
| قسط القرض | XXX |  |
| المدفوعات لحساب الموردين | XXX |  |
| **اجمالي المدفوعات النقدية** |  | **XXX** |
| **صافي التغير في النقدية** |  | **XXX** |
| **رصيد النقدية بداية السنة** |  | **XXX** |
| **رصيد النقدية نهاية السنة** |  | **XXX** |

مثال 7: (تحضير قائمة التدفقات النقدية):

لدى شوكت متجر لبيع التجزئة عبر الانترنت، في نهاية عام 2021 تم استخراج البيانات المالية التالية:

* مجموع المبيعات 200 ألف شيكل تم قبض 161 شيكل نقداً.
* بلغت المصاريف المدفوعة ما قيمته 120 ألف شيكل.
* المتحصلات من ارصدة حسابات العملاء السابقة 22 ألف شيكل.
* اجمالي المدفوعات النقدية لحسابات الموردين مبلغ 13 ألف شيكل.
* قيمة البضاعة المشتراة نقداً 32 ألف شيكل.
* حجم النقد الذي بدأ به شوكت عام 2021 بلغ 6 الالاف شيكل.

فان قائمة التدفقات النقدية يمكننا عرضها على النحو التالي:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **قائمة التدفقات النقدية** | | |
| **لمشروع شوكت** | | |
| **كما في 31-12-2021** | | |
| **المقبوضات النقدية** | | |
| المبيعات النقدية | 161,000 |  |
| المتحصلات من ارصدة العملاء السابقة | 22,000 |  |
| **اجمالي المقبوضات النقدية** |  | **183,000** |
| **المدفوعات النقدية** | | |
| المصاريف التشغيلية المدفوعة نقداً | 120,000 |  |
| المدفوعات لحساب الموردين | 13,000 |  |
| شراء بضاعة نقداً | 32,000 |  |
| **اجمالي المدفوعات النقدية** |  | **165000** |
| **صافي التغير في النقدية** |  | **18,000** |
| **رصيد النقدية بداية السنة** |  | **6,000** |
| **رصيد النقدية نهاية السنة** |  | **24,000** |

**العمليات المالية الأساسية**

1. العمليات المتعلقة بتمويل المشروع.

وهي جميع العمليات التي تتعلق بتمويل المشروع من المصادر المختلفة سواء من أموال صاحب المشروع الشخصية أو من خلال الحصول على قروض من الغير.

1. العمليات المتعلقة بالبضاعة (شراء، بيع، الخصومات عليها).

يتمثل النشاط الرئيسي للمشاريع التجارية في شراء البضائع بغرض إعادة بيعها وتحقيق أرباح. ولغايات احتساب تكلفة المشتريات يتم جمع كل التكاليف المتعلقة بالمشتريات والتي تتضمن على قيمة البضاعة ومصاريف النقل ومصاريف الشحن والتفريغ والرسوم الجمركية، كما يجري طرح اية خصومات تتعلق بالمشتريات مثل الخصم المكتسب لتشجيع المشتري على السداد بأقرب وقت.

مثال 8: قام التاجر سعيد باستيراد أثاث وصالات نوم من تركيا بسعر يعادل 25,000 شيكل، حيث بلغت مصاريف الشحن ما قيمته 6,400 شيكل، ومصاريف التأمين على البضاعة مبلغ 1,600 شيكل.

**فإن تكلفة البضاعة المشتراه** = 25,000 + 6,400 + 1,600 **= 33,000 شيكل.**

والهدف من شراء البضاعة هو لغايات بعيها، لهذا يتم تحديد مجموع إيرادات المبيعات من خلال احتساب:

إيرادات المبيعات = الكمية المباعة X سعر بيع الوحدة

مع الإشارة الى ان الزبون قد يقوم برد جزء أو إجمالي البضاعة المباعة له وبالتالي يتم خصم قيمة المردودات من اجمالي المبيعات.

مثال 9: باعت محلات العالمية 10 أجهزة كمبيوتر الى شركة نابلس بقيمة 2,000 شيكل لكل جهاز، الا أن شركة نابلس قامت بإرجاع جهاز كمبيوتر واحد لعدم مطابقته للمواصفات الفنية المطلوبة.

فإن إجمالي وصافي مبيعات محلات العالمية على التوالي:

**إجمالي مبيعات محلات العالمية** = 10 X 2,000 = **20,000 شيكل**.

**صافي مبيعات محلات العالمية** = 20,000 – 2,000 = **18,000 شيكل**. (أي أن القيمة الصافية لمبيعات محلات العالمية هي 18,000 شيكل.)

أما في حال قيام التاجر بمنح خصومات لزبائنه سواء اكانت خصومات تشجيعية لجذب الزبائن، أو تلك الخصومات التي يمنحها البائع للزبون (المشتري) لتشجيعه على الشراء بكميات كبيرة وفي كلا الحالتين أعلاه يتم استبعاد الخصومات من قيمة المبيعات.

مثال 10: باعت محلات الاناقة للأحذية الرجالية الى التاجر سعيد أحذية بقيمة إجمالية 4,500 شيكل وبخصم تجاري يبلغ 20%.

فإن الخصم التجاري وقيمة المبيعات لمحلات الاناقة للأحذية الرجالية تبلغ على التوالي:

**الخصم التجاري على المبيعات لمحلات الاناقة** = 4,500 X 20% = **900 شيكل**.

**قيمة مبيعات محلات الاناقة** = 4,500 – 900 = **3,600 شيكل**.

1. العمليات المتعلقة بالمصرفات.

تتعلق المصاريف بالنفقات التي يتم دفعها لتيسر المشروع وتتضمن على مصاريف ايجار المحل، ومصاريف الترخيص، مصاريف المياه والكهرباء، ومصاريف الهاتف والانترنت واية مصاريف أخرى يتكبدها المشروع.

1. العمليات المتعلقة بتحصيل الديون لصالح المنشأة.

يقوم المشروع التجاري ببيع البضاعة إما نقداً أو على الحساب، وعند البيع على الحساب يقوم المشروع في وقت لاحق بتحصيل الديون من الزبائن.

مثال 11: في شهر 01/2022 قامت محلات البركة للأدوات الكهربائية ببيع الزبون خالد أجهزة كهربائية بقيمة 7,000 شيكل، قبضت منها مبلغ 3,000 شيكل نقداً، واتفقت محلات البركة مع الزبون خالد أن يتم تحصيل الباقي على دفعتين متساويتان خلال شهرين.

إن قيمة الديون لصالح محلات البركة تساوي:

**قيمة الديون لصالح محلات البركة** = 7,000 -3,000 = **4,000 شيكل**. (يقوم الزبون خالد بتسديد مبلغ 2,000 شيكل في شهر 02/2022، ويقوم أيضا بسداد الباقي 2,000 شيكل في شهر 03/2022).

1. العمليات المتعلقة بسداد الديون لدى الغير.

عندما يشتري التاجر بضائعه من الموردين فإن عملية الشراء قد تكون بشكل نقدي أو على الحساب، ولهذا يلتزم التاجر بسداد الديون للموردين بتاريخ متفق عليه.

مثال 12: خلال شهر 12/2021 قامت محلات جنين للأدوات المنزلية بشراء بضاعة من شركة الشمال بقيمة 4,000 شيكل على الحساب يتم سدادها بعد 4 أشهر.

فإن قيمة الديون المستحقة على محلات جنين لصالح شركة الشمال تكون:

**قيمة الديون المستحقة على محلات جنين** = **4,000 شيكل**. (يتم سداد المبلغ المستحق في شهر 04/2022 لصالح شركة الشمال).

1. العمليات المتعلقة بالمقبوضات والمدفوعات النقدية.

المقبوضات النقدية هي المبالغ التي يتم تحصيلها من الغير سواء من خلال المبيعات النقدية او تحصيلات الفوائد البنكية على ودائع المشروع أو من خلال الإيرادات المتأتية من تأجير العقارات.

مثال 13: خلال شهر 02/2022 قام مشروع النورس بتحصيل مبلغ 18,000 شيكل من عملائه، وحصل أيضاً على قرض من أحد البنوك بقيمة 32,000 شيكل.

فإن المقبوضات النقدية لمشروع النورس في شهر 02/2022:

**المقبوضات النقدية لمشروع النورس** = 18,000 + 32,000 = **50,000 شيكل**.

وتسمى المبالغ التي يتم تسديدها أو دفعها لصالح الغير على أنها المدفوعات النقدية مثل المشتريات النقدية، والمدفوعات النقدية للموردين، المصاريف المدفوعة نقداً (رواتب، إيجار المحل، الكهرباء والمياه...)، ودفعات القروض للبنك.

مثال 14: خلال شهر 02/2022 قام مقهى فنجان بتسديد إيجار المحل البالغ 1,500 شيكل، وسدد مصروفات المياه والكهرباء عن الشهر السابق والبالغة 500 شيكل، كما قام بسداد مبلغ 700 شيكل لمطاحن الخليل للبن، كما سدد رواتب العاملين البالغة 4,300 شيكل.

فإن المدفوعات النقدية لمقهى فنجان في شهر 02/2022:

**المدفوعات النقدية لمقهى فنجان** = 1,500 + 500 + 700 + 4,300 = **7,000 شيكل**.

1. العمليات المتعلقة بالمعاملات مع البنك.

لا بد لأي نشاط أو مشروع تجاري أن يتعامل مع البنك في اجراء بعض المعاملات المالية من إيداع المبالغ النقدية أو تحصيل الفواتير لحساب المشروع في البنك أو حتى إجراء التحويلات المالية وتسديد الفواتير وأثمان البضاعة المشتراه. كما ويستطيع المشروع الحصول على القروض من البنوك وتسديدها وفق شروط وإجراءات محددة.

مثال 15: في بداية شهر 01/2022 قام مشروع العدنان بالحصول على قرض من أحد البنوك بقيمة 25,000 شيكل ولمدة سنتان وبفائدة سنوية ثابتة 4%. وعليه يمكن عرض تفاصيل قرض مشروع العدنان على النحو التالي:

**قيمة قرض مشروع العدنان في بداية 01/2022** = **25,000 شيكل**.

**مجموع الفوائد** = 25,000 × 4% × 2 (سنتان) = **2,000 شيكل**.

**إجمالي المبالغ الواجب دفعها للبنك** = 25,000 + 2,000 = **27,000** **شيكل**.

**قيمة القسط الشهري** = 27,000 ÷ 24 (السنة فيها 12 شهر؛ السنتان فيهما 24 شهراً) = **1,125** **شيكل**.

1. العمليات المتعلقة بالأوراق التجارية (الكمبيالة او الشيكات).

الأوراق التجارية هي أوراق شكلية يتعهد أو يقبل فيها شخص مدين بأن يدفع مبلغ عند الاطلاع عليها أو في تاريخ معين وذلك لصالح الدائنين، ويتنشر نوعين منها بشكل كبير في فلسطين: الشيكات، والكمبيالات.

الشيك: عبارة عن محرر مكتوب يتضمن أمرا صادرا من الساحب إلى شخص آخر يكون معروفا هو المسحوب عليه (البنك) بأن يدفع لشخص ثالث أو لحامل الشيك وهو المستفيد.

**يشمل الشيك على البيانات التالية:**

1. كلمة (شيك) مكتوبة في متن السند.
2. المسحوب عليه: هو المصرف أو أي مؤسسة مالية حيث يمكن تقديم الشيك للدفع.
3. الساحب: هو الشخص أو الكيان المحرر للشيك.
4. المستفيد: هو متلقي المال أو الشخص المحرر الشيك لصالحه.
5. المبلغ: مبلغ العملة المحررة، ويجب كتابته بالأرقام وكذلك بالحروف، فمثلا إذا كان الشيك بـ (5,000 شيكل) يكتب في الشيك رقم 5,000 شيكل فقط لا غير ثم يكتب بالحروف خمسة الالاف شيكل فقط لا غير، وإذا اختلف المبلغ بالأرقام عنه بالحروف فإن الشيك يعاد لأسباب فنية.
6. تاريخ استحقاق الشيك.
7. توقيع الساحب (من أنشأ الشيك).

ويستطيع التاجر الحصول على دفتر الشيكات من خلال البنك، حيث يمكن من خلاله شراء البضائع وتسوية الديون لدى الغير.

مثال 16: في 01/03/2022 قامت محلات الشروق بشراء أجهزة كهربائية من الشركة العالمية للكهربائيات بقيمة 9,000 شيكل مقابل شيك مسحوب على أحد البنوك بتاريخ استحقاق 01/05/2022.

يكون على محلات الشروق التزام تسديد قيمة الشيك البالغة 9,000 شيكل من خلال توفير المبلغ في حسابات المحل لدى البنك قبل موعد الاستحقاق 01/05/2022.

الكمبيالة: تعهد كتابي من شخص (المدين) بدفع مبلغ ميعن لشخص أخر (الدائن) في تاريخ معين.

**عناصر الكمبيالة**

1. تاريخ التحرير.
2. تاريخ الاستحقاق.
3. اسم المستفيد وعنوانه.
4. المبلغ بالأرقام والحروف.
5. اسم المسحوب عليه وعنوانه.
6. توقيع المسحوب عليه.
7. توقيع الساحب وعنوانه.

**خصائص الكمبيالة:**

1. تعد الكمبيالة أداة ائتمان ووفاء وذلك لأنها تسري على الحقوق الآجلة.
2. تعد ورقة تجارية بطبيعتها.
3. امر كتابي يحرره الساحب.
4. يعتبر أطراف الكمبيالة ثلاثة الساحب والمسحوب عليه والمستفيد.
5. تعد الكمبيالة أمر كتابي يحرره الساحب.

**المستندات المالية**

المستند عبارة عن ورقة تثبت حصول العملية المالية، لهذا يلتزم التاجر/ صاحب المشروع بالاحتفاظ بجميع الوثائق والفواتير والمستندات طريقه سهلة ومنظمة.

أمثلة على المستندات المالية: مستند أمر شراء بضاعة، بوليصة شحن، الايصالات.

1. المستندات المتعلقة بالبضاعة.
2. طلب البضاعة: وهو المستند الذي يرسله المشروع الى المورد متضمن البيانات الخاصة بالبضاعة المطلوبة.
3. بوليصة الشحن: مستند تحرره شركة النقل، يتضمن قيمة المستحق على نقل البضاعة.
4. إذن الاستلام: مستند مرفق مع البضاعة المرسلة الى الزبون ويقوم الزبون بالتوقيع عليه وذلك بعد وصول البضاعة.
5. إذن التسليم: مستند الذي بموجبه يتم تسليم البضاعة الممنوحة الى الزبون عن طريق شركة النقل.
6. المستندات المتعلقة بحساب المبالغ للبضاعة.
7. الفاتورة: وهو المستند الذي يتضمن البيانات التفصيلية الخاصة بالبضاعة المباعة.
8. الاشعار الدائن: المستند الذي يرسل الى العميل ويجعل دائناً بموجبه.
9. الاشعار المدين: المستند الذي يرسل الى العميل ويجعل دائناً بموجبه.
10. كشف الحساب: المستند الذي يرسل الى العميل في نهاية الشهر، يتضمن البيانات التفصيلية لقيم الفواتير التي أرسلت اليه والدفعات التي سددها خلال الشهر، ويظهر رصيد نهاية الشهر.
11. المستندات المتعلقة بالسداد.
12. الايصال: وهو المستند الذي يسلم الى العميل متضمناً الإقرار باستلام المبلغ المدفوع.
13. حافظة الإيداع: المستند الذي يتم بموجبه إيداع المبالغ التي يملكها التاجر في حسابه الجاري لدى البنك.
14. الشيك: عبارة عن محرر مكتوب يتضمن أمرا صادرا من الساحب إلى شخص آخر يكون معروفا هو المسحوب عليه (البنك) بأن يدفع لشخص ثالث أو لحامل الشيك وهو المستفيد.
15. الكمبيالة: تعهد كتابي من شخص (المدين) بدفع مبلغ ميعن لشخص أخر (الدائن) في تاريخ معين.

**الحسابات وأنواعها**

هناك ثلاث أنواع للحسابات وهي (الحسابات الوهمية، الحسابات الحقيقية، والحسابات الشخصية).

1. الحسابات الوهمية: وهي التي تتعلق بالإيرادات والمصاريف، حيث أن طبيعة المصروفات مدينة، والايرادات دائنة.
2. الحسابات الحقيقية: وهي التي تتعلق بموجودات وأصول المشروع منها الأراضي والمباني وطبيعتها مدينة.
3. الحسابات الشخصية: وهي حسابات الأشخاص الذين يتعاملون مع المشروع من زبائن، وموردين. وطبيعة حسابات الزبائن (الأصول) مدينة، وطبيعة حسابات الموردين (الالتزامات) دائنة.

**القيد المحاسبي ومسك الدفاتر**

عملية تسجيل العملية المالية بطريقة تبين:

1. تاريخ العملية.
2. قيمة العملية (المبلغ).
3. طرفي المعاملة وقيمة كل طرف.

**و**يتم تسجيل العملية المالية من خلال القيد المزدوج، حيث لكل عملية مالية طرفان يسمى الطرف الأول المدين، ويسمى الطرف الثاني الدائن.

1. الطرف الأول المدين: الطرف الآخذ.
2. الطرف الثاني الدائن: الطرف المعطي.

**الدورة المحاسبية والدفاتر المحاسبية**

في البداية يتم تسجيل العملية المالية في دفتر اليومية ثم يتم بعد ذلك الترحيل الى دفتر الأستاذ العام. مما سبق نستنتج أن هناك نوعين من الدفاتر المحاسبية هما دفتر اليومية ودفتر الأستاذ العام.

**أنواع الدفاتر المحاسبية:** هناك نوعين للدفاتر المحاسبية هما على الترتيب: دفتر اليومية ودفتر الأستاذ العام.

1. دفتر اليومية: هو دفتر يتم تسجيل فيه القيود المحاسبية وفقاً للقي المزدوج حسب تسلسل التاريخ للعمليات المالية.

الأمثلة (17-20) لتسجيل العمليات المالية باستخدام القيد المزدوج في دفتر اليومية العامة.

مثال 17: في 10/02/2022 بدأ رامي مشروعه التجاري براس مال قدره 15,000 شيكل أودعها في البنك.

يكون قيد إثبات إيداع رأس مال مشروع رامي في البنك:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| التاريخ | القيد/ التسجيل المحاسبي | | | ملاحظات |
| المبلغ | البيان | |
| 10/02/2022 | 15,000 | | البنك | الطرف المدين/ أخذ |
| 15,000 | | رأس مال مشروع رامي | الطرف الدائن/ اعطى |

مثال 18: في 15/02/2022 قام رامي باستئجار محل بإيجار شهري قدره 2,000 شيكل دفعها بشيك.

يكون قيد إثبات استئجار محل مشروع رامي للشهر الاول:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| التاريخ | القيد/ التسجيل المحاسبي | | ملاحظات |
| 15/02/2022 | 2,000 | مصروف الايجار | الطرف المدين/ أخذ |
| 2,000 | البنك | الطرف الدائن/ اعطى |

مثال 19: في 20/02/2022 قام رامي بشراء بضاعة من محلات بيسان بمبلغ 6,000 شيكل، دفعها نقداً.

يكون قيد شراء بضاعة نقداً:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| التاريخ | القيد/ التسجيل المحاسبي | | ملاحظات |
| 20/02/2022 | 6,000 | بضاعة | الطرف المدين/ أخذ |
| 6,000 | البنك | الطرف الدائن/ اعطى |

مثال 20: في 21/02/2022 قام رامي ببيع كامل البضاعة المشتراه بمبلغ 12,000 شيكل، قبض ثمنها نقداً.

يكون قيد بيع البضاعة نقداً:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| التاريخ | القيد/ التسجيل المحاسبي | | ملاحظات |
| 21/02/2022 | 12,000 | البنك | الطرف المدين/ أخذ |
| 12,000 | مبيعات | الطرف الدائن/ اعطى |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| التاريخ | القيد/ التسجيل المحاسبي | | ملاحظات |
| 21/02/2022 | 6,000 | تكاليف المبيعات | الطرف المدين/ أخذ |
| 6,000 | البضاعة | الطرف الدائن/ اعطى |

1. دفتر الأستاذ العام: يتم في دفتر الأستاذ العام تبويب الحسابات من ثم ترحليها. (بعد أن تم تسجيل العمليات المالية في المرحل الأولى في دفتر اليومية العامة).

ويتكون دفتر الأستاذ من صفحات تمثل في كل صفحة حساباً من الحسابات يتم جمع المبالغ المدينة والمبالغ الدائنة ويتم تصوير الحساب على شكل الحرف (T) في جانبين:

1. الجانب الايمين (المدين): تقيد العمليات المالية التي يكون فيها الحساب مديناً.
2. الجانب الايسر (الدائن): تقيد العمليات المالية التي يكون فيها الحساب دائناً.

**ملاحظة:** بعد عملية الترحيل الى دفتر الأستاذ يتم إجراء ترصيد للحسابات، ومن ثم إعداد ما يسمى بميزان المراجعة الذي يظهر جميع الحسابات الوهمية والحقيقية والشخصية والذي من خلاله نستطيع تحضير القوائم المالية للمشروع التجاري (قائمة الأرباح والخسائر، قائمة الميزانية العمومية، وقائمة التدفقات النقدية).

مثال 21: بالرجوع الى الأمثلة (17-20) قم بتصوير جميع الحسابات الخاصة بمشروع رامي في دفتر الأستاذ العام.







مثال 22: إعداد ميزان المراجعة بالاعتماد على المثال 21.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ميزان المراجعة** | | |
| **لمحل رامي** | | |
| **كما في 28/02/2022** | | |
| **الحساب** | **الرصيد المدين** | **الرصيد الدائن** |
| البنك | 19,000 |  |
| راس المال |  | 15,000 |
| مصاريف الايجار | 2,000 |  |
| البضاعة | - |  |
| المبيعات |  | 12,000 |
| تكاليف المبيعات | 6,000 |  |
| **مجموع الأرصدة** | **27,000** | **27,000** |

مثال 23: إعداد القوائم المالية بالاعتماد على المثال 22 (ميزان المراجعة).

أولاً: قائمة الأرباح والخسائر لمحل رامي.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **قائمة الأرباح والخسائر** | | |
| **لمحل رامي** | | |
| **خلال الفترة المنتهية في 28-02-2022** | | |
| الإيرادات |  |  |
| إيرادات بيع البضاعة | 12,000 |  |
| **إجمالي الإيرادات** |  | **12,000** |
| المصاريف |  |  |
| تكاليف المبيعات | 6,000 |  |
| مصاريف إيجار | 2,000 |  |
| **إجمالي المصاريف** |  | **(8,000)** |
| **صافي الربح** |  | **4,000** |

ثانياً: قائمة الميزانية العمومية لمحل رامي.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **قائمة الميزانية العمومية** | | | |
| **لمحل رامي** | | | |
| **كما في نهاية 28-02-2022** | | | |
| **الأصول** | | **الالتزامات وحقوق المكية** | |
| الأصول | | الالتزامات | |
| البنك | 19,000 |  |  |
|  |  | مجموع الالتزامات |  |
|  |  |  |  |
|  |  | حقوق الملكية |  |
|  |  | راس المال | 15,000 |
|  |  | أرباح المشروع | 4,000 |
|  |  | مجموع حقوق الملكية | 19,000 |
| **مجموع الأصول** | 19,000 | **مجموع الالتزامات وحقوق الملكية** | 19,000 |

ثالثاً: قائمة التدفقات النقدية لمحل رامي.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **قائمة التدفقات النقدية** | | |
| **لمحل رامي** | | |
| **كما في 28-02-2022** | | |
| **المقبوضات النقدية** | | |
| إيداع راس مال المشروع | 15,000 |  |
| المبيعات النقدية | 12,000 |  |
| **اجمالي المقبوضات النقدية** |  | **27,000** |
| **المدفوعات النقدية** | | |
| المصاريف الايجار المدفوعة نقداً | 2,000 |  |
| شراء بضاعة نقداً | 6,000 |  |
| **اجمالي المدفوعات النقدية** |  | **8,000** |
| **صافي التغير في النقدية** |  | **19,000** |
| **رصيد النقدية بداية الفترة** |  | **0** |
| **رصيد النقدية نهاية الفترة** |  | **19,000** |

**التحليل المالي**

يعمل التحليل المالي على تقييم الظروف المالية للمشروع من خلال مقارنة النسب المالية بالسابق باستخدام القوائم المالية الثلاث (قائمة الأرباح والخسائر، قائمة الميزانية العمومية، قائمة التدفقات النقدية).

يوجد هناك مجموعة من النسب المالية أهمها:

1. نسبة الربحية: وتحسب من خلال قسمة صافي ربح المشروع على اجمالي الإيرادات، مثلا لوكان لدى مشروع إيرادات بـ 100,000 شيكل وعليه مصاريف بـ 60,000 شيكل فان نسبة الربح سوف تكون 40%.
2. نسبة المديونية: وتحتسب من خلال قسم اجمالي الديون على إجمالي أصول المشروع بهدف التعرف على مصادر تمويل المشروع، مثالاً لو كانت ديون المشروع تساوي 8,000 شيكل وكانت أصول المشروع 50,000 شيكل فان نسبة المديونية تساوي 16%.
3. نسبة السيولة النقدية: ويتم حسابها من خلال قسمة النقدية على الالتزامات المتداولة بهدف التعرف على سيولة المشروع، لوكان لدى المشروع نقدية بمبلغ 10,000 شيكل وكان عليه التزامات متداولة بمبلغ 12,500 شيكل فان نسبة السيولة 80%.
4. نسبة العائد على الاستثمار وهي نسبة مهمة لأنها تبين جدوى الاستثمار، وتحتسب من خلال قسمة الربح على أصول المشروع، مثلا لو كان المشروع حقق ربح 25,000 شيكل ولديه أصول بمبلغ 80,000 شيكل فان نسبة العائد على الأصول تساوي 31%.

**النهاية**