

الأسبوع الثاني: مفاهيم أساسية في المحاسبة المالية - تابع -

(المحاضرة الرابعة)

الشكل ذو الأعمدة المتباعدة: وهو الشكل الذي تكون فيه أعمدة المبالغ المدينة مستقلة ومنفصلة عن أعمدة المبالغ الدائنة، ويعد هذا الشكل أقل استخداماً من الناحية العملية مقارنة بالشكل السابق، وفي ما يلي توضيح بياني لهذا الشكل:

التاريخ	صفحة اليومية	البيان	مدين	التاريخ	صفحة اليومية	البيان	دائن
						المجموع	المجموع

الشكل المبسط للحساب: ويعد هذا الشكل الأكثر استخداماً من الناحية العملية، حيث يأخذ شكل

حرف T باللاتينية.

مدين ح/53 الصندوق دائن

ثالثاً: أصناف الحسابات

هناك صنفان من الحسابات:

حسابات الميزانية: وهي تضم تلك الحسابات التي تظهر في ميزانية المؤسسة سواء في جانب الأصول أو جانب الخصوم، وهي تشمل تلك الحسابات التي تنتمي إلى المجموعات من الأولى إلى الخامسة.

حسابات التسيير: وهي تضم تلك الحسابات التي تظهر في حساب النتيجة، كما أنها تعرف أيضاً بحسابات الاستغلال، وهي تشمل حسابات كل من المجموعة السادسة (حسابات المصاريف أو الأعباء)، وكذا حسابات المجموعة السابعة (حسابات النواتج).

رابعاً: تسجيل التدفقات في الحسابات

كل تدفق يتأثر به حسابين على الأقل، أحدهما مصدر (دائن)، والآخر استخدام (دائن)، فالحساب الذي يكون مصدراً للتدفق النقدي أو العيني يكون دائئاً، والحساب الذي يمثل استخداماً يكون مدينياً بقيمة التدفق، وهذا حسب مبدأ القيد المزدوج الذي نصت عليه المادة 16 من القانون رقم 07-11 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 والمتضمن النظام المحاسبي المالي.

أما في ما يتعلق بقاعدة فتح الحسابات وتسجيل العمليات فيها، فإنه ينبغي التمييز بين:

حسابات الأصول وحسابات المصاريف: تفتح كل من حسابات الأصول وحسابات المصاريف في الطرف المدين وتزيد فيه، وتتناقص في الطرف الدائن. ويمكن تلخيص الأسلوب الذي يتم به تسجيل العمليات في هذه الحسابات، كما يلي:

مدین		دائن	
حسابات الأصول	حسابات المصاريف	حسابات الأصول	حسابات المصاريف
مدينة بالزيادة	مدينة بالزيادة	دائنة بالنقصان	دائنة بالنقصان
+	+	-	-

حسابات الخصوم وحسابات النواتج: تفتح كل من حسابات الخصوم وحسابات النواتج في الطرف الدائن وتزيد فيه، وتتناقص في الطرف المدين. ويمكن تلخيص الأسلوب الذي يتم به تسجيل العمليات في هذه الحسابات، كما يلي:

مدین		دائن	
حسابات الخصوم	حسابات النواتج	حسابات الخصوم	حسابات النواتج
مدينة بالنقصان	مدينة بالنقصان	دائنة بالزيادة	دائنة بالزيادة
-	-	+	+

مثال 1: شراء سيارة بمبلغ 12000 بشيك بنكي.

المصدر	←	الاستخدام
ح/ البنك	←	ح/ معدات نقل
12000	←	12000

لاحظ أن البنك دائن لأنه مصدر للتدفق، أما معدات النقل فهي مدينة لأنها استخدام.

مثال 2: تحويل مبلغ 15000 من الصندوق إلى البنك.

ح/ البنك	←	ح/ الصندوق
15000	←	15000

مثال 3: بيع بضاعة بمبلغ 20000 مناصفة بين البنك والصندوق.

ح/ الصندوق	ح/ البنك	ح/ مبيعات بضاعة
10000	10000	20000

خامساً: ترصيد الحسابات

يمثل رصيد الحساب الفرق بين طرفه المدين وطرفه الدائن، ولتحديد الرصيد النهائي لأي حساب يمكن

اعتماد الخطوات التالية:

- 1- وضع مجموع الجانب الأكبر كمجموع للجانبين؛
- 2- طرح مجموع الجانب الأصغر من مجموع الجانب الأكبر، ووضعه في الجانب الأصغر وإسناده إلى الجانب الأكبر.

وعلى هذا الأساس يمكن التمييز بين الحالات التالية:

الحالة	الرصيد
الجانب المدين < الجانب الدائن	مدين
الجانب المدين > الجانب الدائن	دائن
الجانب المدين = الجانب الدائن	مغلق

مثال: سجل العمليات التالية في حساب البنك، ثم استخراج رصيده.

- 1- كان رصيد البنك في أول الفترة يبلغ 50000 دج.
- 2- تم تسديد مصاريف صيانة بشيك بنكي بمبلغ 12000 دج.
- 3- تم تحويل مبلغ 8000 دج من الصندوق إلى البنك.
- 4- بيع بضاعة بشيك بنكي بقيمة 20000 دج.
- 5- شراء معدات نقل بقيمة 30000 دج عن طريق البنك.
- 6- تم تسديد مصاريف إشهار بشيك بنكي بمبلغ 16000 دج.

الحل:

512 ح/ البنك

العملية 2	→ 12000	العملية 1	← 50000
العملية 5	→ 30000	العملية 3	← 8000
العملية 6	→ 16000	العملية 4	← 20000
	رصيد مدين 20000		
	المجموع 78000		المجموع 78000

هذا وتجدر الإشارة في الأخير إلى أن مجموع الحسابات للمؤسسة يعرف بدفتر الأستاذ.