

اسلوب الحساب : وهو عبارته عن جدول او نموذج معين يظهر الزيادة او النقص في عناصر القوائم المالية كوسيلة لتبويب وتجميع الاحداث المالية التي حدثت خلال السنة ويتكون من جانبين (جانب ايمن يسمى مدين او منه , وجانب ايسر يسمى دائن او له) ويأخذ الحساب شكل حرف T ومن خلال هذين الجانبين يمكن اثبات وتوضيح المتغيرات لا التي تحدث على لي حساب من الحسابات التي تتأثر بها العمليات المالية . ويسمى هذا الاسلوب بأسلوب الصفحة او السجل .

انواع الحسابات

هنالك عدة تبويات للحسابات يمكن التعرف عليها ومنها

اولا- **الحسابات الشخصية**: وتتضمن اسماء الاشخاص سواء كانوا حقيقيين او معنويين مثل اسماء الدائنين والمدينين وتتضمن ايضا حساب راس المال وحساب صاحب المشروع وحساب المصرف وتقسم الى

* حسابات شخصية حقيقية : اي اشخاص طبيعيين واسماء حقيقية مثل احمد علي الخ.

* حسابات شخصية معنوية: اشخاص معنويين وهي الحسابات الخاصة بالشركات المنشآت التي لها شخصيه معنوية مستقلة عن مالكيها مثل الشركة العامة للنسيج وشركة البان تكريت المحدودة الخ.

ثانيا : **الحسابات الغير شخصية** وتقسم الى

* حسابات حقيقية : وتشمل ممتلكات المنشأة 0 وتمثل عناصر الموجودات الثابتة في المركز المالي اي لا تقفل في نهاية السنة وبعض الموجودات المتداوله مثل الصندوق ومخزون البضاعة وتكون على نوعين

حسابات حقيقية مادية تسمى بالموجودات الملموسة مثل الاراضي والمباني.

حسابات حقيقية معنوية وتسمى بالموجودات غير الملموسة مثل شهرة محل والعلامة التجارية .

ثانيا : الحسابات الاسمية : وهي حسابات وسيطة تفتح خلال السنة وتقفل نهاية السنة ضمن الحسابات الختامية مثل المصاريف للماء والكهرباء والنقل والخسائر مثل خسائر الحريق

الارباح والايرادات نثل ايراد العقار الفوائد الدائنة ارباح بيع الخ. ويمكن تمثيلها كالاتي

انواع الحسابات

حسابات غير شخصية	حسابات شخصية
اسمية	حقيقية - معنوية
(مصاريف وخسائر -	مادية - معنوية)
	ايرادات و ارباح)

ثانيا :من حيث عناصر قوائم المركز المالي :

وتشمل قائمة المركز المالي : وتقسم الى ثلاث حسابات رئيسية (الموجودات - المطلوبات - راس المال) وهذه الحسابات دائمية وذات ارصدة مفتوحة.

قائمة الدخل (المتاجرة والارباح والخسائر) وتقسم الحسابات الى (حسابات مؤقتة - ذات ارصدة مقللة الايرادات والمصروفات)

قواعد وخطوات التسجيل في الحساب :

يكون لكل حدث اقتصادي اثر على كل من جانب المدين والدائن ويكون مساوي له بنفس القيمة لذلك وبما ان معادلة الميزانية تمثل الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية

ماهي الخطوات التي يجب اتباعها لاثبات العمليات المالية وتوضيح اثرها على كل حساب من الحسابات .

1-يثبت رصيد اول المدة ان وجد ويقصد به رصيد كل حساب المبلغ المتبقي في الحساب يمثل الفرق بين الزيادة والنقصان في الحساب.

2-تسجل الاضافات والنقصان من خلال تحليل العملية المالية وتتم عملية تحليل العمليات لاثبات الزيادة والنقصان من خلال مايلي:

أ-تحديد الحسابات المعنية التي تتأثر بالعملية.

ب-تحديد طبيعه الحسابات هل هي حساب موجودات او مصروفات او مطلوبات او حقوق ملكية.

ج-تحديد اثر كل عملية على الحسابات هل تؤدي هذه العملية بالزيادة او النقصان في الحسابات المختصة.

د-تطبيق قواعد المديونية والدائنية لتحديد الحسابات اي ماهي الحسابات المدينة وماهي الحسابات الدائنة.

هـ- يجب التأكد من ان كل الطرف المدين مساوي للطرف الدائن.

ملاحظه//

الحسابات المدينة تشمل (الموجودات –المسحوبات الشخصية – المصروفات)
(وبطبيعتها تزداد في الطرف المدين وتنقص في طرف دائن

الحسابات الدائنة تشمل(المطلوبات –حقوق الملكية- الايرادات) وبطبيعتها تزداد في
الطرف الدائن وتنقص في الطرف المدين

مثال// قرر احمد زيادة راس المال بمبلغ 10000 وايداعه في المصرف مطلوب
بيان اثر الزيادة على الطرف المدين والدائن

10000 من ح/ المصرف

10000 الى ح/ راس المال

نلاحظ زيادة الجانب المدين المصرف صاحبه زياده جانب الدائن راس المال بنفس
القيمة

اما اذا قرر احمد تخفيض راس المال بقيمة 4000 الاف دينار فيصبح القيد كلاتي

4000 من ح/ راس المال

4000 الى ح/المصرف

نلاحظ نقصان ح راس المال وبالتالي نقصان حساب المصرف

اما اذا قرر احمد سحب مبلغ 1000 دينار كمسحوبات شخصية فيكون القيد كلاتي

1000 من ح/ المسحوبات الشخصية

1000 الى ح/ راس المال

ان المسحوبات الشخصية هي حسابات مدينة وحساب راس المالي حساب دائن

الحسابات المدينة تشمل (الآلات - الأراضى - الأثاث - المخزون من البضاعة -
المدينون - المسحوبات الشخصية - المصاريف)

الحسابات الدائنة تشمل (القروض - الدائنون - رأس المال - الإيرادات - الإضافة
على رأس المال)

ملاحظه // كل عناصر الموجودات مدينة ويثبت رصيدها في جانب المدين وعليه
تزداد كلما أصبحت مدينة وتنقص كلما أصبحت دائنة

المطلوبات عناصرها دائنة ويثبت رصيدها في جانب الدائن وعليه كلما زادت
تصبح دائنة إذا نقصت تصبح مدينة وكذلك رأس المال إذا زاد يصبح دائن إذا نقص
يصبح مدين

حساب المصروفات والخسائر مدينة وعليه إذا زادت أصبحت مدينة (مدين في حالة
الزيادة دائن في حالة النقصان)

حساب الإيرادات والأرباح تكون حساباتها وارصدتها دائنة إذا زادت تصبح دائنة ()
دائن في حالة الزيادة مدين في حالة النقصان)

مثال // كانت قائمة المركز المالى (الميزانية العمومية) لمحلات الهدى التجارية في
2020/1/1 كلاتي

الموجودات (قائمة المركز المالى لمحلات الهدى) المطلوبات ورأس

المال

البضاعة 240000	20000 دائنون
الصندوق 60000	؟ رأس المال
المدينون 18000	
318000	318000
اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات

والتالي العمليات التي جرت خلال عام 2020:

1- اشترت محلات الهدى الآلات حاسبة بمبلغ 30000 دفعت قيمتها نقدا.

2- باعت محلات الهدى بضاعة الى محلات المصطفى بمبلغ 120000 دينار
استلمت 70000 منها نقداً والباقي على الحساب .

3- اشترت محلات الهدى بضاعة بمبلغ 90000 على الحساب من محلات
الوركاء

4- سددت محلات الهدى ما بذمتها الى محلات الوركاء نقداً

5- سحب صاحب محلات الهدى مبلغ 7000 دينار نقداً لاستخدام شخصي .

6- سدد محلات المصطفى نصف ما بذمته نقداً.

المطلوب : بيان اثر العمليات على المركز المالي باستخدام اسلوب الحساب
وتصوير قائمة المركز المالي كما في 2020/12/31؟

//الحل

بما ان الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (راس المال)

اذن 318000 = 20000 + س

س = 318000 - 20000 = 298000 دينار قيمة راس المال في 2020/1/1

1- ح/ البضاعة

120000	240000
(210000)	90000
330000	330000

210000 رصيد 12/31

2- ح/ الصندوق

30000	60000 1/1
90000	70000 (بضاعه)
دائنون	25000 (مدينون)
7000 راس	

المال	
(28000)	
155000	155000

12/31 رصيد 28000

ح/المدينون

صندوق 25000	1-1/18000
الفرق 43000	بضاعة 50000
68000	68000
	رصيد 43000

ح/ دائنون

1/1 20000	صندوق 90000
بضاعة 90000	الفرق 20000
110000	110000
الرصيد 20000	
12/31	

ح/راس المال

1/1 298000	7000 صندوق
	291000 الفرق
2980000	298000

الرصيد 12/31 291000

ح/الات حاسبة

30000	30000 صندوق
الفرق	
30000	30000

رصيد 12/31 30000

قائمة المركز المالي كما في 12/41

المطلوبات	الموجودات
20000 دائنون	210000 بضاعة
291000 راس المال	28000 صندوق
	43000 مدينون
	30000 ااثات
311000	311000

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات