



\* الشكل المبسط للحساب : ويكون في شكل حرف ( T ) باللاتينية

| مدین | 512 ح/ البنك | دائن |
|------|--------------|------|
|      |              |      |

### 3.1. تصنيف الحسابات : الحسابات نوعان

أ - حسابات الميزانية : وهذه الحسابات تظهر بجانب الأصول أو الخصوم في الميزانية لذا فحسابات الذمة المالية تعرف أيضا بحسابات الميزانية من الأمثلة على هذه الحسابات ( بنك ، معدات ، موردون ، احتياطات رأس المال ..... )، إن حسابات الميزانية في (ن.م.م) تضم حسابات الاصناف 1 إلى 5

ب - حسابات التسيير: وهذه الحسابات تظهر بحساب النتيجة ولا تظهر بالميزانية وحسابات التسيير تضم حسابات المصاريف أو الأعباء (مثل الأجور والمواد المستهلكة...) وحسابات النواتج (المصاريف:البضاعة مبيعات المنتجات والنواتج المالية...) إن حسابات التسيير تضم حسابات الصنفين (6) و(7)

### 4.1. قاعدة فتح الحسابات وتسجيل العمليات فيها

أ . حسابات الأصول وحسابات المصاريف : تفتح حسابات الأصول في الطرف المدین وتزايد فيه بينما تتناقص في الطرف الدائن وكذلك الأمر بالنسبة لحسابات الأعباء  
ب . حسابات الخصوم وحسابات النواتج: تفتح حسابات الخصوم في الطرف الدائن وتزايد فيه بينما تتناقص في الطرف المدین وكذلك الأمر بالنسبة لحسابات النواتج

5 . تسجيل العمليات في الحسابات : إن كل عملية تجارية تسجل في حسابين على الأقل أو أكثر فالحساب الذي يمثل مصدرا للتدفق النقدي أو العيني يكون دائما أما الحساب الذي يمثل استخداما فإنه يكون مدینا بقيمة التدفق والأمثلة التالية تبين القاعدة أعلاه

مثال 1: تحويل 10.000 دج من البنك إلى الصندوق هذه العملية تمثل تدفقا نقديا مصدره البنك ( وهو الحساب الذي دفع المبلغ النقدي) واستخدامه الصندوق ( أي الحساب الذي استلم المبلغ النقدي) ويمكن تمثيل هذه العملية بالمخطط التالي ( السهم يبدأ من المصدر وينتهي عند الاستخدام)

المصدر ← الاستخدام

مثال 2 : تسديد فاتورة الهاتف نقدا بقيمة 3000 دج.

المصدر هو الصندوق .....3000 دج.

الاستخدام هو مصاريف البريد والاتصالات .....3000 دج،

تسجيل التدفقات في الحساب :

\*التسجيل في الجانب المدين (الأيمن) عندما يكون الحساب استخداما.

\*التسجيل في الجانب الدائن (الأيسر) عندما يكون الحساب مصدرا.

المطلوب:3: خلال شهر جانفي قامت المؤسسة بالعمليات التالية

1 - سددت إلى الموردين 10.000 دج نقدا

2 - حولت 5000 دج من البنك إلى الصندوق

3 - سددت مصاريف البريد والاتصال 1000 دج نقدا

المطلوب : فتح الحسابات وتسجيل العمليات فيها

| م | ح/البريد والاتصال | د |
|---|-------------------|---|
|   | 1000              |   |

| م | ح/الموردون | د |
|---|------------|---|
|   | 10000      |   |

| م | ح/البنك | د |
|---|---------|---|
|   | 5000    |   |

| م | ح/الصندوق | د     |
|---|-----------|-------|
|   | 5000      | 10000 |
|   |           | 1000  |

استنتاج :

\* إن كل عملية تجارية تسجل على الأقل في حسابين وفي طرفين مختلفين منهما وهذا ما يعبر عنه بأن تسجيل العمليات يتم وفق قاعدة القيد المزدوج .

\* إن الحساب الذي هو مصدر للتدفق يكون دائما أما الحساب الذي هو استخدام فإنه يكون مدينا وهذا مهما كانت طبيعة الحساب أصولا أو خصوما مصاريف أو نواتج.

ملاحظة:

\* إن إقفال ( غلق) الحساب هو إظهار توازن طرفيه حيث نحسب مجموع كل طرف ونضيف الرصيد إلى الطرف الأصغر ليتساوى الطرفان للدلالة على غلق الحساب نضع خطين تحت المجموع.

\* إن التسجيل في الطرف المدين من حسابات الميزانية ( ما عدا حسابات الأموال الخاصة) يؤدي إلى زيادة المركز المالي الصافي للمؤسسة لأن هذا التسجيل يعني زيادة الأصول أو انخفاض الديون ( وكلاهما يؤدي إلى زيادة المركز المالي الصافي) كذلك فإن التسجيل في الطرف الدائن من هذه الحسابات يؤدي إلى خفض المركز المالي الصافي للمؤسسة.

\*مجموع الحسابات للمؤسسة تعرف بدفتر الأستاذ.

### ترصيد الحساب :

\*يرصد الحساب باستخراج رصيده في نهاية الفترة وإعادة التوازن إلى جانبيه المدين والدائن .

\*رصيد الحساب هو الفرق بين مجموع المبالغ المدينة مجموع المبالغ الدائنة.

\*إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن فالرصيد مدينا ،ويكتب في الجانب الدائن لأحداث المساواة .

\*إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين فالرصيد دائنا ،ويكتب في الجانب المدين لإحداث المساواة .

\*إذا كان مجموع الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن فالرصيد معدوما .

مثال 4: سجل العمليات التالية في حساب الصندوق ثم استخراج رصيده

1 - تحويل 10.000 دج من البنك إلى الصندوق

2 - تسديد مصاريف الهاتف 200 دج نقدا ( أي بواسطة الصندوق)

3 - شراء بضاعة 5000 دج نقدا

4 - شراء معدات 2000 دج نقدا

5 - بيع بضاعة 2000 دج نقدا

6 - تسديد أجور 1000 دج نقدا

الحل : إن رصيد الحساب هو الفرق بين طرفه المدين وطرفه الدائن ونسجل الرصيد في الجانب الأصغر وينسب

إلى الجانب الأكبر في المثال أعلاه الرصيد يساوي 3800 أي 12000 - 8200 ويسجل الرصيد في الطرف

الأصغر (وهو الجانب الدائن) وسمي رصييدا مدينا

الرصيد=12000=8200 =

=3800 ر.م

| م     | ح/الصندوق | د |
|-------|-----------|---|
| 10000 | 200       |   |
| 2000  | 5000      |   |
|       | 2000      |   |
|       | 1000      |   |
|       | 3800 ر.م  |   |
| 12000 | 12000     |   |

مثال 7: العمليات التالية متعلقة بحساب موردي المخزونات لمؤسسة "أديداس" خلال شهر افريل .

-07/04/07 اس شراء مواد أولية ب14000 دج تم تأجيل الدفع .

-12/04/07 اس تسديد لموردي المخزونات مبلغ 6500 دج نقدا .

-04/21/س شراء مواد أولية ب5500دج علي الحساب .

المطلوب :تحديد رصيد حساب موردو المخزونات للمؤسسة "أديداس" في نهاية الشهر .

الحل

الرصيد =19500 - 6500

=13000 ر.د

| م         | ح/موردو المخزونات | د |
|-----------|-------------------|---|
| 6500      | 14000             |   |
| 13000 ر.د | 5500              |   |
| 19500     | 19500             |   |

ملاحظة:يعاد فتح الحساب في الدورة الموالية بنقل الرصيد إلي جانبه الأصلي .