

## المحاضرة: رقم 2

### التدفقات والحسابات

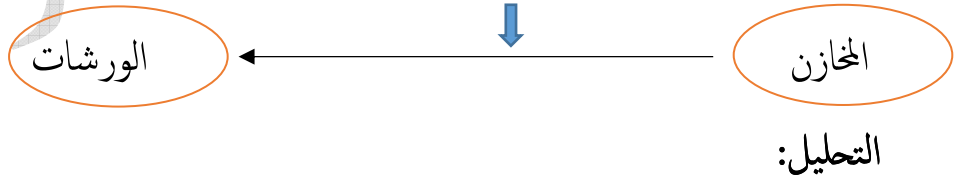
#### أولاً: التدفقات

- 1- تعريف التدفق: هو عبارة عن حركة للسلع والخدمات والأموال له بداية تسمى المصدر (نقطة الانطلاق) وله نهاية تسمى الاستخدام (نقطة النهاية أو التوقف).
- 2- أنواع التدفق: هناك نوعين من التدفق الاقتصادي، تدفق حقيقي وتدفق مالي:  
أ- التدفق الحقيقي: وهو عبارة عن حركة السلع والخدمات داخل المؤسسة أو خارجها ويمثل بخط مستمر.  
ب- التدفق المالي: وهو عبارة عن حركة للأموال بجميع أصنافها من النقود السائلة إلى أوراق الإثبات إلى الشيكات وأوراق التسوية.

#### 3- أصناف التدفق: هناك صنفين من التدفق تحدده أطراف التعامل:

- أ- التدفق الخارجي: وهو تدفق يتم بين المؤسسة والمحيط بمعنى بين المؤسسة ومتعاملها، ويمثل دائماً بخطين متعاكسين في الاتجاه.
- ب- التدفق الداخلي: وهو تدفق يتم داخل المؤسسة بين هيكلها ومكوناتها الداخلية مثال: أخرجت المؤسسة المواد من المخازن إلى الورشات .

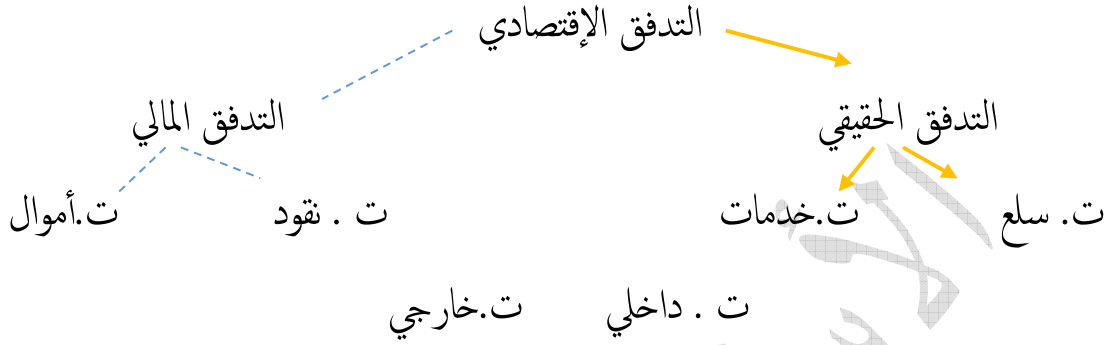
هذا تدفق حقيقي داخلي (المواد الأولية)



- إن إخراج المواد الأولية من المخازن إلى الورشات نتج عنه تدفق حقيقي مصدره المخازن واستخدامه الورشات ويتم التحليل على مستوى المؤسسة فقط.
- م: إنخفاض المواد ح/31 في المخازن بقيمة تكلفة الشراء.
- إ: زيادة المواد المستهلكة ح/601 .

نتيجة : إن التدفق الداخلي الذي تم بين هيكل المؤسسة يمثل بخط واحد فقط لأنه لا يوجد مقابل مالي لهذه العملية.

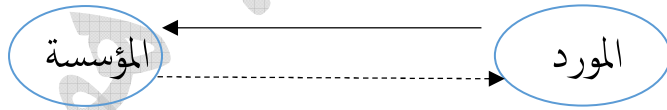
يمكن تلخيص التدفق الاقتصادي بأنواعه في الشكل التالي:



-التدفق يمثل بخطين خط مستمر للتدفق الحقيقي و خط متقطع للتدفق المالي .

#### أمثلة :

1 - اشترت المؤسسة بضاعة ب 20 000 دج وسددت نقدا.



-التدفق الحقيقي (السهم المستمر) :

من : وهي نقطة البداية أي بداية السهم وتمثل المصدر وهي خروج السلعة .(بالنسبة للمورد).

إلى : وهي نقطة الوصول وتمثل الاستخدام وهي وصول السلعة للمؤسسة. (بالنسبة للمؤسسة).

-التدفق المالي (السهم المتقطع) :

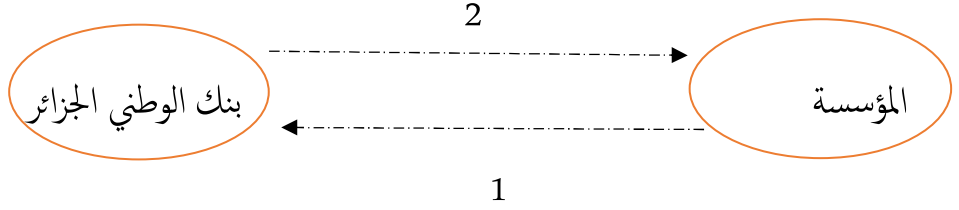
من : وهي نقطة البداية أي بداية السهم (المتقطع) وتمثل المصدر وهي خروج الأموال.(بالنسبة للمؤسسة).

إلى : وهي نقطة الوصول وتمثل الاستخدام وهي وصول أموال.(بالنسبة للمورد).

2- أرسلت المؤسسة طلبية لشراء المواد الأولية ب 20 000 دج.

-هذا تدفق معلومات لا يعالج محاسبيا .

3- حولت المؤسسة مبلغ 20 000 دج إلى حسابها البنكي (البنك الوطني الجزائري).



-السهم 1 : بدايته تمثل المصدر بالنسبة للمؤسسة فنقول إنخفاض في رصيد المؤسسة ب 20 000 دج وصوله يمثل الإستخدام بالنسبة للبنك فنقول زيادة في رصيد البنكي للمؤسسة ب 20 000 دج

-السهم 2 : بدايته تمثل المصدر بالنسبة للبنك زيادة رصيد مؤسسة البنك ب 20 000 دج نهايته تمثل الإستخدام بالنسبة للمؤسسة نقول زيادة ديون مؤسسة البنك لدى المؤسسة ب 20 000 دج.

ملاحظة : التدفق يمثل بخطين بإستثناء تدفق المعلومات فلا يعالج محاسبيا.

التحليل الى مصدر و إستخدام : وهذا بشرح عمليات التي تقوم بها المؤسسة مع مراعاة بعض الكلمات التي يجب استخدامها اثناء تحليل بعض العمليات .

- مثال حول التدفقات :

قامت مؤسسة " رقي الدين " بالعمليات التالية خلال شهر مارس :

1 - إشتريت بضاعة بمبلغ 120000 دج من المورد " عبد الهادي " (تاجر) على الحساب ( إستلام الفاتورة مع البضاعة).

2- باعت نصف البضاعة المشتراة بمبلغ 80000 دج إلى الزبون " رشيد " على الحساب ( تسليم الفاتورة مع البضاعة ).

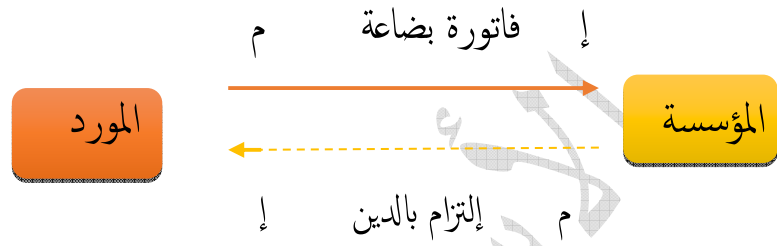
3- سددت ديون العملية 1 نقداً.

4 - حصلت مستحقات عملية 2 بشيك بنكي.

المطلوب : مثل التدفقات الإقتصادية الناجمة عن العمليات السابقة مع التحليل إلى مصدر وإستخدام على مستوى المؤسسة وأحد متعاملها؟

الحل:

1 - شراء البضاعة على الحساب.



التحليلي على مستوى المؤسسة :

م : زيادة ديون المؤسسة إتجاه المورد ح / 401 بمبلغ 120000 دج

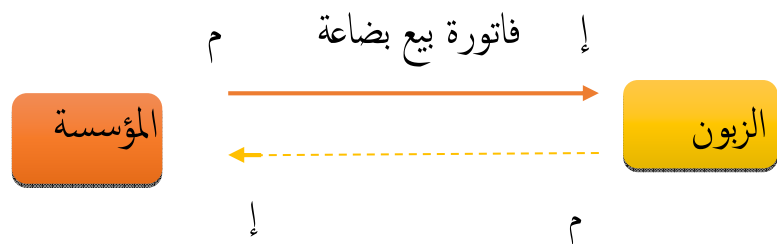
إ : زيادة مشتريات من البضاعة ح / 380 بمبلغ 120000 دج مع زيادة البضاعة ح / 30 في المخازن ب 120000 دج.

التحليلي على مستوى المورد:

م : زيادة مبيعات البضاعة ح / 700 بمبلغ 120000 دج مع إنخفاض البضاعة في المخازن بتكلفة الشراء.

إ : زيادة مستحقات المورد ( عبد الهادي ) إتجاه الزبون " المؤسسة " ح / 411 ب 120000 دج.

2- بيع بضاعة للزبون رشيد.



-التحليل على مستوى المؤسسة:

م: زيادة مبيعات المؤسسة ح / 700 بمبلغ 80000 دج مع إنخفاض البضاعة في المخازن ح / 30 بمبلغ التكلفة 60000 دج .

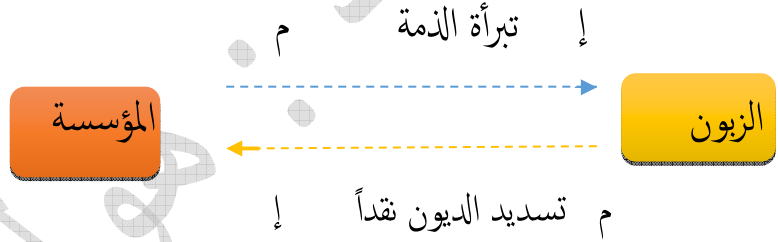
إ: زيادة مستحقات المؤسسة عند الزبائن بمبلغ 60000 دج.

-التحليل على مستوى الزبون " رشيد " :

م : زيادة ديون الزبون " رشيد " إتجاه المؤسسة بمبلغ 60000 دج

إ : زيادة المشتريات من البضاعة بمبلغ 60000 دج مع الزيادة البضاعة في المخازن بمبلغ 60000 دج.

3- تسديد ديون المورد " عبد الهادي " :



-التحليل على مستوى المؤسسة:

م : إخفاض مستحقات المؤسسة عند الزبائن ح / 411 بمبلغ 80000 دج.

إ : زيادة رصيد المؤسسة في ح ج ب ح / 512 بمبلغ 80000 دج.

التحليل على مستوى الزبون:

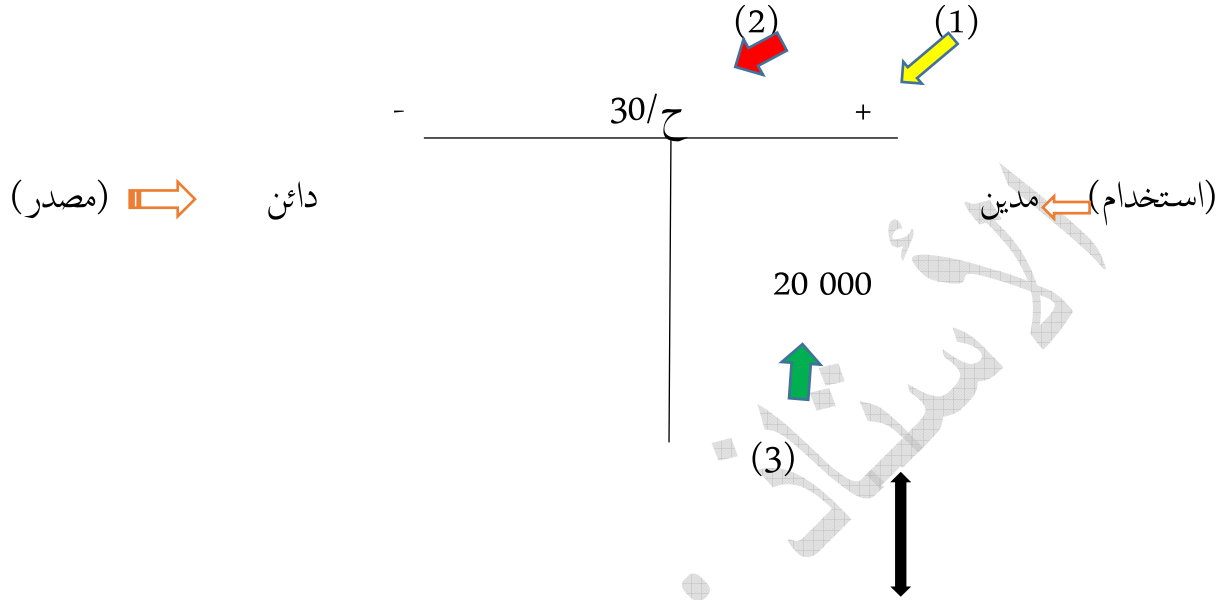
م : انخفاض رصيد ح ج ب ح / 512 لدى الزبون " رشيد " بمبلغ 80000 دج.

إ : إنخفاض ديون الزبون بمبلغ 80000 دج.

خلاصة :

- عند التحليل هناك كلمات مفتاحية يجب ذكرها في التحليل :
- الرصيد : ت تستخدم في تحليل عند ذكر النقديات (البنك الصندوق) كما زيادة في رصيد الصندوق المؤسسة ب ( ) دج

- الديون : تستخدم اثناء الشراء على الحساب كزيادة ديون المؤسسة ب ( دج ) ←
- الحقوق : تستخدم اثناء بيع المؤسسة على الحساب فنقول زيادة حقوق المؤسسة عند الزبائن ب ( دج ) ←



رسم تخطيطي لكيفية تحليل حساب  
 الاستخدام : السهم 1 (زيادة) السهم 2 (حساب 30) السهم 3 (المبلغ 20 000 دج)

### ثانيا : الحسابات :

#### تمهيد:

إن كل عملية تقوم بها المؤسسة تتم بين عنصرين تسجل على الأقل في طرفين أحدهما مدين والآخر دائن ويشكل الطرفان مفوم التسجيل الثنائي أو القيد المزدوج بحيث يسمى كل طرف يسجل فيه بالحساب.

#### 1- تعريف الحساب:

الحساب هو أصغر وحدة محاسبية تستعمل لترتيب وتسجيل المعلومة المالية الناجمة عن العمليات المحاسبية التي تقوم بها المؤسسة حسب كل طبيعة حسابات.

فالحساب وثيقة محاسبية يمثل أحد عناصر الزمة المالية أو يمثل العملية التي تقوم بها المؤسسة ، ومن ناحية الشكل فالحياب عبارة عن جدول ذو جانبين جانب أيمن يسمى " مدين " جانب أيسر يسمى "دائن" .

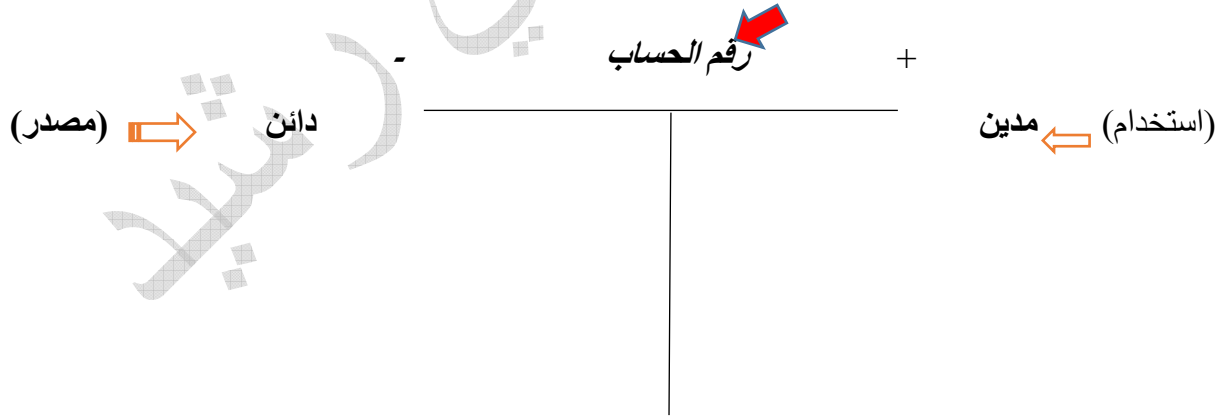
## 2- أشكال الحساب:

توجد عدة أشكال للحساب منها :

أ - الشكل الكلاسيكي: نجد في هذا النوع كل جانب يحتوي على ثلاث أعمدة ' تاريخ , البيان , المبلغ ' ويكون بالشكل التالي:

مدين	إسم الحساب	دائن
التاريخ	البيان	المبلغ
	المجموع	المجموع

ب - الشكل المختصر : ويكون على شكل حرف T ويكون على الشكل التالي :



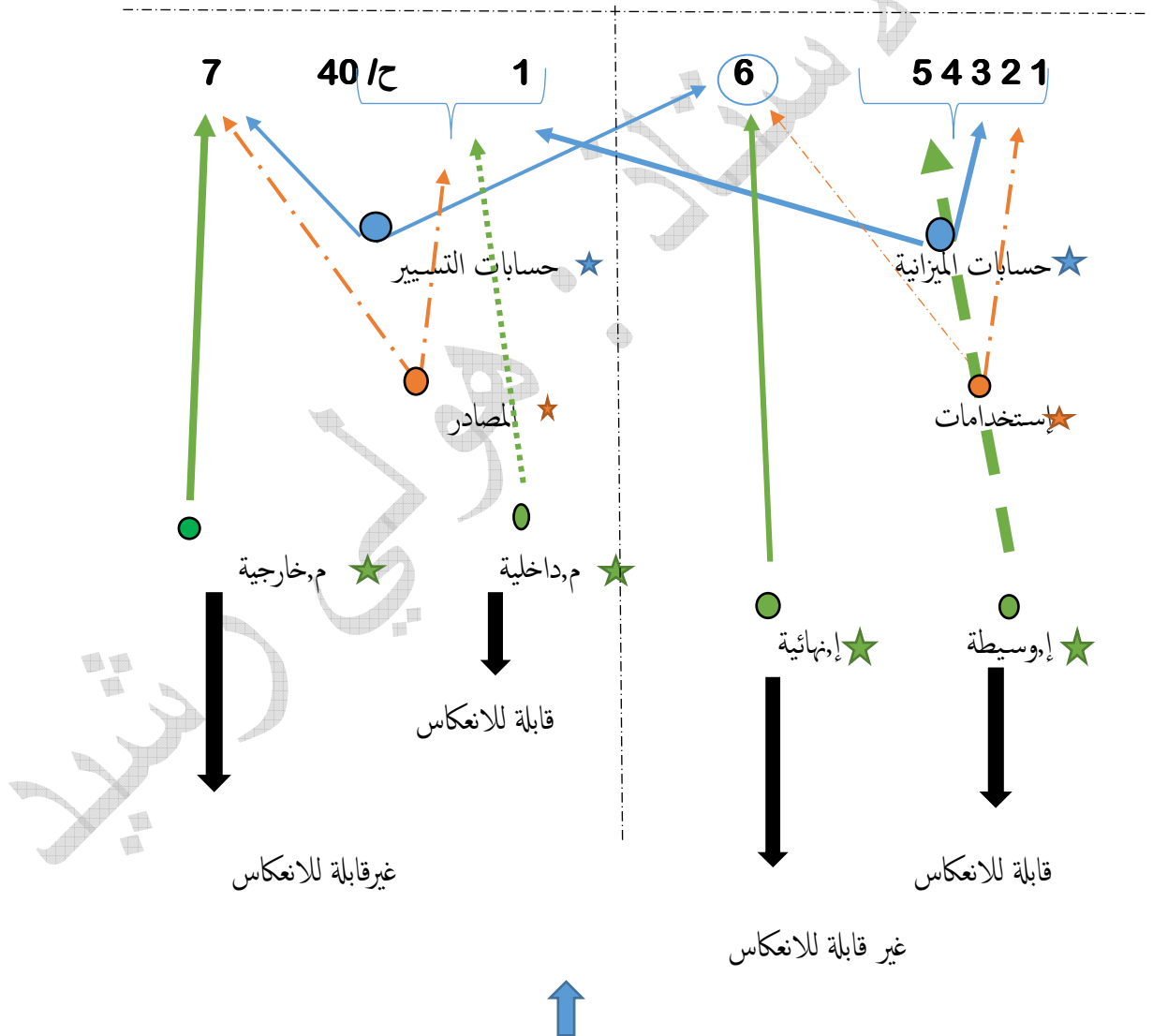
رصيد الحساب:

إن رصيد الحساب يحسب كما يلي: " مجموع الجهة الكبرى ناقص مجموع الجهة الصغرى ، يوضع في الجهة الصغرى وينسب للجهة الكبرى للحصول على التوازن الحسابي بين طرفي الحساب تطبيقاً لمبدأ التوازن " ،

ويوجد نوعين من الأرصدة التي تعبر عن ماهو موجود بالحساب، ورصيد ثالث يعبر انعدام الرصيد أو الحساب مغلق.

- أ - رصيد مدين: ينتج إذا كان مجموع مبالغ الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن.
- ب - رصيد دائن: ينتج إذا كان مجموع مبالغ الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين.
- ج - رصيد معدوم: ينتج إذا كان مجموع الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن.

الحساب وطبيعة الحسابات : نخطط لشجرة الحسابات





### 3 - أنواع الحسابات :

توجد نوعين من الحسابات : حسابات الميزانية , حسابات التسيير

#### أ - حسابات الميزانية : وهي حسابات الذمة المالية

وهي البيانات التي يتكون منها جدول الميزانية بحيث نجد حسابات الأصول وحسابات الخصوم.

1 - حسابات الأصول : وهي حسابات مدينة تزيد في الجانب المدين وتنقص في الجانب الدائن ( في حالة

الزيادة تسجل في الجانب المدين وفي حالة النقصان تسجل في الجانب الدائن)

2 - حسابات الخصوم : وهي حسابات دائنة تزيد في الجانب الدائن وتنقص في الجانب المدين ( في حالة

الزيادة تسجل في الجانب الدائن وفي حالة النقصان تسجل في الجانب المدين)

ب - حسابات التسيير : تسمى حسابات الإستغلال : وهي تمثل حسابات التكاليف والإيرادات .

1 - حسابات الأعباء : وهي حسابات مدينة تزيد في الجانب المدين وتنقص في الجانب الدائن .

2- حسابات النواتج : وهي حسابات دائنة تزيد في الجانب الدائن وتنقص في المدين .

المجموعات (2-3-4-5) : وهي ذات طبيعة مدينة حيث تزيد في الجانب المدين

وتنقص في الجانب الدائن ورصيدا مدينا او معدوما

ماعدا المجموعة 6 فهو يزيد في الجانب المدين فقط ورصيدا مدينا او معدوما ,

المجموعة 1 و حساب 40 : وهي ذات طبيعة دائنة التي تزيد في الجانب الدائن وتنقص في الجانب المدين

ورصيدا دائنا او معدوم. ما عدا المجموعة 7 تزيد في الجانب الدائن فقط ورصيدا دائنا او معدوم.

الإستثنائات : ويقصد بها الحسابات التي يكون رقمها الثالث 9 أي تكتب عكس طبيعتها (ح.609 -

ح.709). تدرس لاحقا

الحسابات الرئيسية : ويقصد بها الحساب المكون من رقمين كما ح.40 - ح.30 فهي حسابات رئيسية.

الحسابات الفرعية : ويقصد بها الحساب المكون من ثلاثة أرقام فهو حساب فرعي.(ح.401 - ح.411