

المحاسبة المالية 1

2024

الأستاذة: رمينة حبية



قائمة المحتويات

5	I-الحساب (le compte)
6.....	آ. المكتسبات القبلية (Les pré-requis).....
6.....	ب. أشكال الحساب.....
6.....	1. الشكل ذو الأعمدة المتقاربة (المتلاصقة).....
6.....	2. الشكل ذو الأعمدة المتباعدة.....
7.....	3. الشكل المبسط للحساب.....
7.....	ب. تصنيف الحسابات وقواعد سيرها.....
7.....	1. 1. حسابات الميزانية (الذمة المالية).....
7.....	2. 2. حسابات التسيير.....
8.....	ت. تسجيل التدفقات في الحسابات.....
8.....	ث. قاعدة فتح الحسابات وتسجيل العمليات فيها.....
8.....	1. حسابات الأصول وحسابات المصاريف.....
8.....	2. حسابات الخصوم وحسابات النواتج.....
10.....	ج. ترصيد الحسابات.....
11.....	ج. تمرين 1.....
11.....	ج. تمرين : تمرين 2.....
13	II-تمرين :إختبار الخروج (Test de sortie)
15	قائمة المراجع

الحساب (le compte)

تمهيد:

لقد نصت المادة 16 من القانون رقم 07-11 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 والمتضمن النظام المحاسبي المالي على وجوب تسجيل القيود المحاسبية حسب مبدأ "القيود المزدوج"، و يمس كل تسجيل حسابين على الأقل أحدهما مدين والآخر دائن؛ في ظل احترام التسلسل الزمني في تسجيل العمليات؛ كما يجب أن يكون المبلغ المدين مساوياً للمبلغ الدائن.

حيث أنه نتيجة لتعدد العمليات التي تقوم بها المؤسسة وتعقيدها ونتيجة لاستحالة الرجوع إلى الميزانية في كل مرة لتحديد حركة عناصر الذمة، تم اعتماد أداة لمتابعة تدفقات كل عنصر من عناصر الذمة بشكل مستقل؛ حيث تعرف هذه الأداة بالحساب.



أهداف المحاضرة:

عند الانتهاء من تقديم هذه المحاضرة سيكون الطالب قادراً على:

- فهم المقصود بالحساب.
- التعرف على مختلف أشكال الحساب.
- التمييز بين الحسابات حسب طبيعتها (مدينة ودائنة).
- ترصيد الحسابات.

أ. المكتسبات القبلية (Les pré-requis)



حتى يستطيع الطالب استيعاب هذا الدرس لا بد أن يكون:

- مستوعبا للدرس السابق الخاص بالتدفقات.
- قادرا على تحليل مصدر واستخدام كل عملية.
- على دراية ببعض المبادئ الأولية في الرياضيات.

ب. أشكال الحساب

يأخذ الحساب أحد الأشكال الثلاثة التالية:

1. الشكل ذو الأعمدة المتقاربة (المتلاصقة)

وهو الشكل الذي تكون فيه أعمدة المبالغ المدبنة والدائنة متلاصقة؛ وهذا كما بينه الشكل التالي الذي يعكس لنا حالة حساب البنك على سبيل المثال:

التاريخ	صفحة اليومية	البيان	مدببن	دائبن
2021.6.15	فاتورة بيع رقم 65	55000	
2021.6.19	تسديد مصاريف صيانة		25000
.....
2021.6.30		رصيد مدببن		30000
		المجموع	55000	55000

الجدول (2-1): شكل الحساب ذو الأعمدة المتقاربة



ملاحظة

يمكن قراءة الحساب كما يلي:
 الصنف يحتوي على رقم واحد؛ ويصنف النظام المحاسبي المالي الحسابات إلى 7 أصناف؛ منها حسابات رؤوس الأموال (الصنف 1)، حسابات التثبيتات (الصنف 2)، حسابات المخزونات (الصنف 3) ... إلخ.
 الحساب الرئيسي يحتوي على رقمين؛ مثل: ح/ 21 التثبيتات العينية
 الحساب الثانوي يحتوي على ثلاث أرقام؛ مثل: ح/ 218 التثبيتات العينية الأخرى.
 الحساب الفرعي يحتوي على أربع أرقام فأكثر؛ مثل: ح/ 2183 معدات نقل، ح/ 2184 معدات مكتب.

ت. تسجيل التدفقات في الحسابات

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

ث. قاعدة فتح الحسابات وتسجيل العمليات فيها

1. حسابات الأصول وحسابات المصاريف

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

مدين	حسابات الأصول	دائن	مدين	حسابات المصروفات	دائن
مدينة بالزيادة	دائنة بالنقصان	-	مدينة بالزيادة	دائنة بالنقصان	-
+	-		+		

فرنسية



2. حسابات الخصوم وحسابات النواتج

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

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

فرنسية

مثال: 1

شراء سيارة بمبلغ 12000 بشيك بنكي.

المصدر	ح/ البنك	م ق م محقق	الاستخدام	ح/ معدات نقل
	1200			1200

تسجيل العملية 1 في الحسابات الخاصة بها

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

مثال: 2

تحويل مبلغ 15000 من الصندوق إلى البنك.

ح/ الصندوق	ح/ البنك
15000	15000

تسجيل العملية 2 في الحسابات الخاصة بها

مثال: 3

بيع بضاعة بمبلغ 40000 مناصفة بين البنك والصندوق

ح/ الصندوق	ح/ البنك	ح/ مبيعات بضاعة
20000	20000	40000

تسجيل العملية 3 في الحسابات الخاصة بها

ملاحظة

لفهم أكثر للحسابات المدينة والدائنة يمكن للطالب الإطلاع على رابط الفيديو المرفق أدناه:

انظرمبدأ القيد المزدوج (web)"
مبدأ القيد المزدوج

ج. ترصيد الحسابات



إن رصيد الحساب هو الفرق بين طرفه المدين وطرفه الدائن، ولحساب الرصيد النهائي لأي حساب يمكن اعتماد الخطوات التالية:

- وضع مجموع الجانب الأكبر كمجموع للجانبين.
 - طرح مجموع الجانب الأصغر من مجموع الجانب الأكبر ووضعه (تسجيل الرصيد) في الجانب الأصغر.
 - إسناد (تسمية) الرصيد إلى الجانب الأكبر من أجل إحداث التوازن بين طرفي الحساب.
- وبناء على ما سبق يمكن التمييز بين الحالات الثلاثة التالية لرصيد الحساب:

الرصيد	الحالة
مدين	الجانب المدين < الجانب الدائن
دائن	الجانب المدين > الجانب الدائن
معدوم (حساب مرصد)	الجانب المدين = الجانب الدائن

الجدول (2-3) أنواع رصيد الحساب



مثال

تم إنشاء مؤسسة تجارية وكان رصيد أول المدة في صندوقها مدين بمبلغ يقدر ب 250000 دج، وقامت هذه المؤسسة خلال الدورة 2015 بالعمليات التالية:

- 1- اشترت تجهيزات مكتب بمبلغ 20000 دج نقدا من المورد خالد.
- 2- اشترت بضاعة من المورد أحمد بمبلغ 60000 دج نقدا.
- 3- حولت مبلغ مقدر ب 45000 دج من حسابها البنكي إلى الصندوق.
- 4- استلمت مبلغ 15000 دج من أحد زبائنها نقدا.
- 5- سددت جزء من التزاماتها اتجاه أحد الموردين بقيمة 30000 دج نقدا.

المطلوب: تسجيل هذه العمليات في حساب الصندوق لدى المؤسسة مع القيام بعملية الترسيد.

حل المثال:

مدین	ح/ 53	دائن
رأ م 250000	20000 (1)	
(3) 45000	60000 (2)	
(4) 15000	30000 (5)	
	ر م 200000	
310000	310000	

فتح حساب الصندوق (ح/ 53) واستخراج الرصيد

ر أ م: رصيد أول المدة.

ر م: رصيد مدين.

ملا_حظة : 1

تجدد الإشارة إلى أن مجموع الحسابات للمؤسسة يعرف بـ "دفتر الأستاذ"

ملا_حظة : 2

لفهم أكثر لعملية ترصيد الحسابات يمكن للطالب الإطلاع على رابط الفيديو المرفق أدناه:

انظر ترصيد الحسابات (web_02)

ترصيد الحسابات

ج. تمرين 1

إليك بعض العمليات التي قامت بها مؤسسة "القدس" لشهر أبريل، والمطلوب منك ترصيد حساب الصندوق للمؤسسة، علما أن الرصيد الأولي كان 200000 دج.

تأجير معدات صناعية مقابل مبلغ نقدي قدره 60000 دج.

تسديد ديون المورد ياسين بقيمة 30000 دج عن طريق شيك بنكي.

الحيازة على تجهيزات مكتب بقيمة 70000 دج مقابل شيك بنكي.

تحويل مبلغ قدره 95000 دج من البنك إلى الصندوق.
تسديد فاتورة الكهرباء والغاز نقدا بقيمة 15000 دج.

ج. تمرين :تمرين 2

- 1 معدات النقل
- 2 مصاريف إشهار
- 3 المشتريات المستهلكة من البضائع
- 4 الصندوق
- 5 معدات وأدوات البنك
- 6 منتوجات مالية
- 7 تأمينات
- 8 ضرائب ورسوم
- 9 الزبائن
- 10 موردو المخزونات والخدمات
- 11 مخزون المواد الأولية
- 12 قروض بنكية
- 13 أداء خدمات
- 14 رأس المال

حسابات ذات أرصدة دائنة

حسابات ذات أرصدة مدينة



تمرين :إختبار الخروج) (Test de sortie



- بدأت مؤسسة " الياسمين " لإنتاج الأثاث نشاطها الإنتاجي سنة 2021 برصيد في البنك بقيمة 5000000 دج، وفي الصندوق 3500000 دج، وقامت خلال شهر مارس بالعمليات التالية:
1. اشترت من المورد "ياسين" مواد أولية (خشب) بقيمة 1450000 دج، وتم تسديد نصف قيمتها نقدا.
 2. تحصلت من البنك الجزائري على قرض بقيمة 150000 دج.
 3. حولت مبلغا من حسابه البنكي إلى الصندوق بقيمة 2000000 دج.
 4. سددت ما تبقى من ديون المؤسسة تجاه المورد من خلال شيك بنكي.
 5. باعت للتاجر "خالد" أثاث مكتبي بمبلغ 750000 دج على الحساب.
 6. استلمت وصل استدعاء من جمعية "الحرفيين الجزائريين" لحضور حفل تكريم.
 7. سدد التاجر خالد ثلثي قيمة الأثاث المكتبي نقدا.
 8. حصلت ما تبقى من مستحقاتها تجاه التاجر خالد بشيك بنكي.

المطلوب:

- مثل التدفقات الموجودة في كل عملية من العمليات السابقة، مع التحليل إلى مصدر واستخدام على مستوى المؤسسة.
 - فتح الحسابات: 53، 512، 411، 401؛ واستخراج الأرصدة.
- في حال فشل الطالب في حل الاختبار؛ يمكنه الاستفادة من الفيديو المرفق والذي يحتوي على تمرين مماثل للتمرين السابق:

انظر *web*
فرنسية

قائمة المراجع

- [1] مراد كواشي: مقياس المحاسبة المالية حسب قواعد النظام المحاسبي المالي SCF -محاضرات مدعمة بأمثلة-، مطبوعة بيداغوجية موجهة لطلبة السنة أولى جذع مشترك علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي -أم البواقي-.
- [2] بعيليش عائشة، مقياس المحاسبة المالية، مطبوعة محاضرات موجهة لطلبة السنة الأولى ليسانس علوم اقتصادية ل م د -، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جيلالي لياس -سيدي بلعباس-، 2017-2018.
- [3] فهيمة حاجي: محاضرات في مقياس المحاسبة العامة (1) دروس مع أمثلة محلولة، مطبوعة بيداغوجية موجهة لطلبة السنة الأولى جذع مشترك علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير (LMD)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد الصديق بن يحيى -جيجل-، 2019-2020.