



مبادئ المحاسبة  
(شرح مبسط وموجز)

**Principles of Accounting  
(a simplified and concise  
explanation)**

**By  
Marwan Ibrahim Alfadhli**

[marwanalfadhli1988@gmail.com](mailto:marwanalfadhli1988@gmail.com)

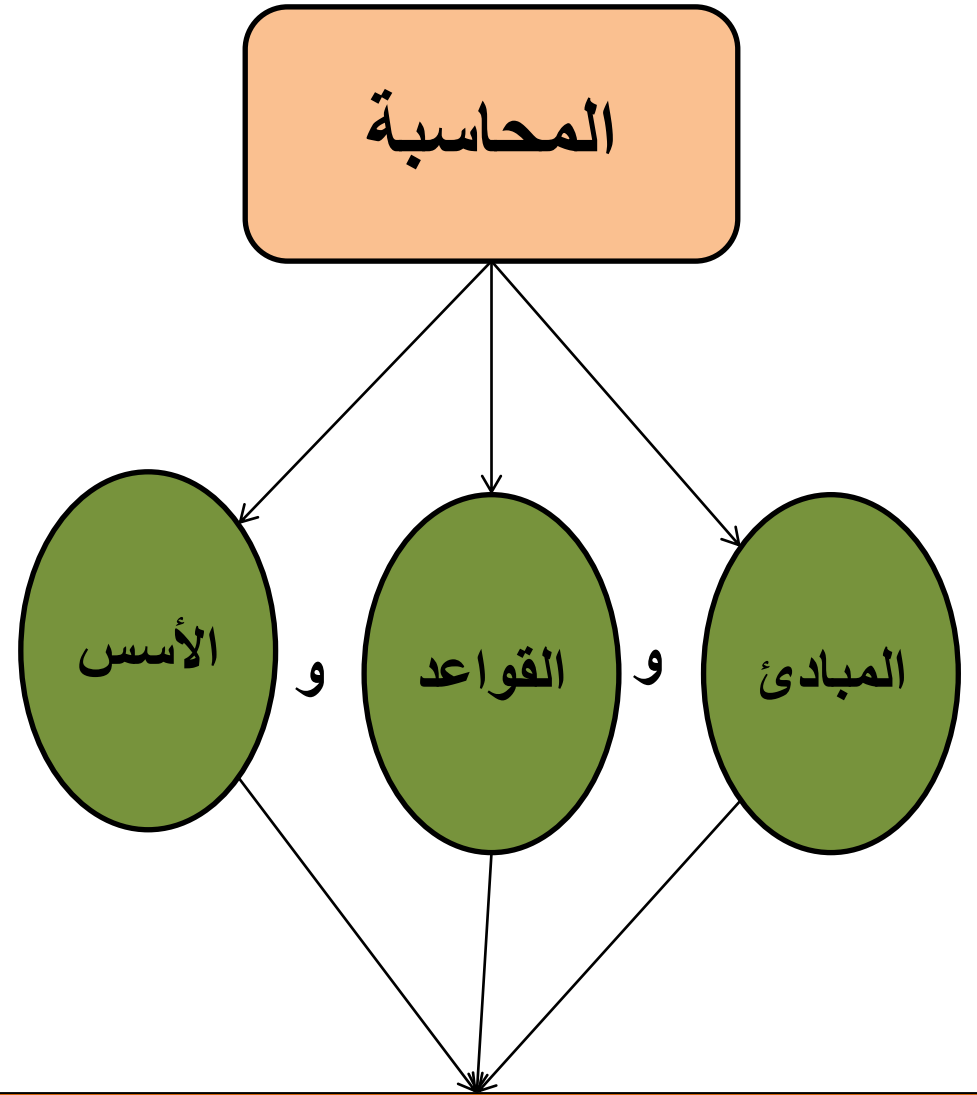


لماذا ندرس المحاسبة؟

يقدم هذا الكتيب الصغير مقدمة سهلة للمحاسبة للطلاب الجدد في كليات الاقتصاد ومطلوب منهم دراستها كجزء من مشوار البكالوريوس. كما أنه سيكون مفيد أيضاً للمديرين في مجال الأعمال أو الصناعة والذين يفرض عليهم عملهم المعرفة والتعامل مع المعلومات المحاسبية وخاصة المبادئ والفروض.

في الحقيقة، إن معرفة علم المحاسبة مطلوبة في كل حقل فالمدراء يحتاجون لمعرفة البيانات المحاسبية حتى يتمكنوا من اتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة، وأيضاً موظفي المبيعات عليهم ان يكونوا ذو علم ومعرفة واسعة خصوصاً في التكاليف والعوائد، وبالتالي، فإن المحاسبة تمكنهم من فهم وقياس تلك التكاليف والعوائد، وأيضاً في وقتنا الحاضر وحياتنا العامة نحتاج لمعرفة المبادئ الأساسية للمحاسبة...

وفي أي مشروع نزاوله نحتاج لمعرفة المبادئ الأساسية والتقارير المالية للمحاسبة.



التي تستخدم في تحليل العمليات المالية عند حدوثها وتسجيل تلك العمليات من واقع المستندات، ثم القيام بتبويب وتصنيف وتوصيل هذه العمليات إلى الدفاتر والسجلات بهدف التعرف على نتيجة أعمال المشروع وما حققه من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة وبيان المركز المالي لذلك المشروع في نهاية تلك الفترة والتي تكون سنة مالية واحدة في العادة



# أهداف المحاسبة

توفير المعلومات المالية

تحديد المركز  
المالي للمنشأة

تحديد نتيجة  
النشاط خلال  
فترة معينة

الاستخدام

المصادر

خسارة

ربح

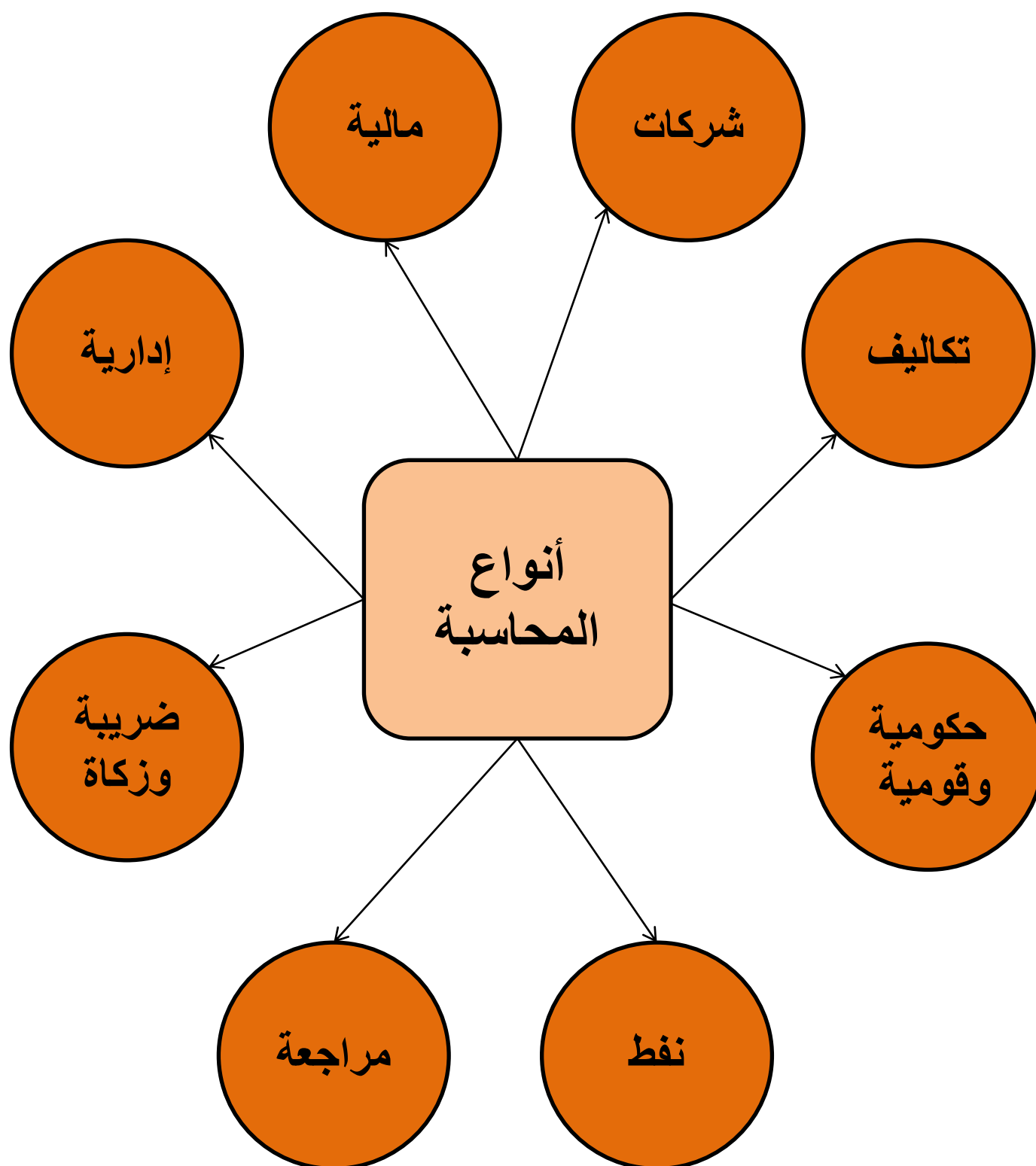
مستخدمي  
المعلومات  
المحاسبية

مستخدمين  
خارجيين

مستخدمين  
داخليين

1- الملاك  
2- المستثمرون  
3- المقرضون  
4- الموردون  
5- الأجهزة  
الحكومية  
6- العملاء  
7- باقي أفراد  
المجتمع

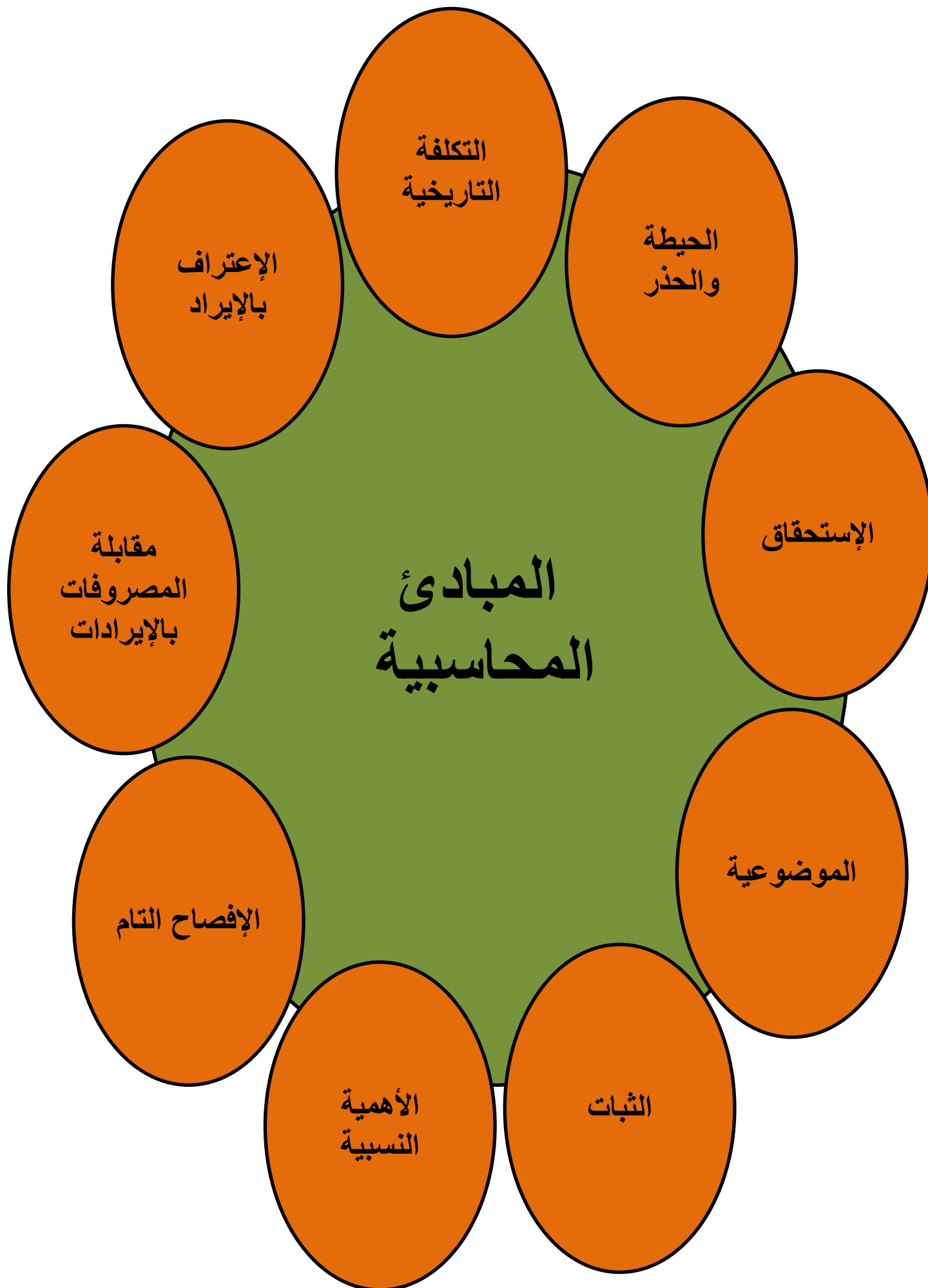
1- الإدارة  
2- العاملون أو  
الموظفون



A wooden easel with a green sign. The sign is rectangular and has a black border. The text on the sign is in Arabic. The easel has four legs and a central vertical post. There are two smaller vertical posts on either side of the central one, which are slightly shorter and angled outwards. The background is a light blue and white gradient.

# المبادئ والفروض المحاسبية





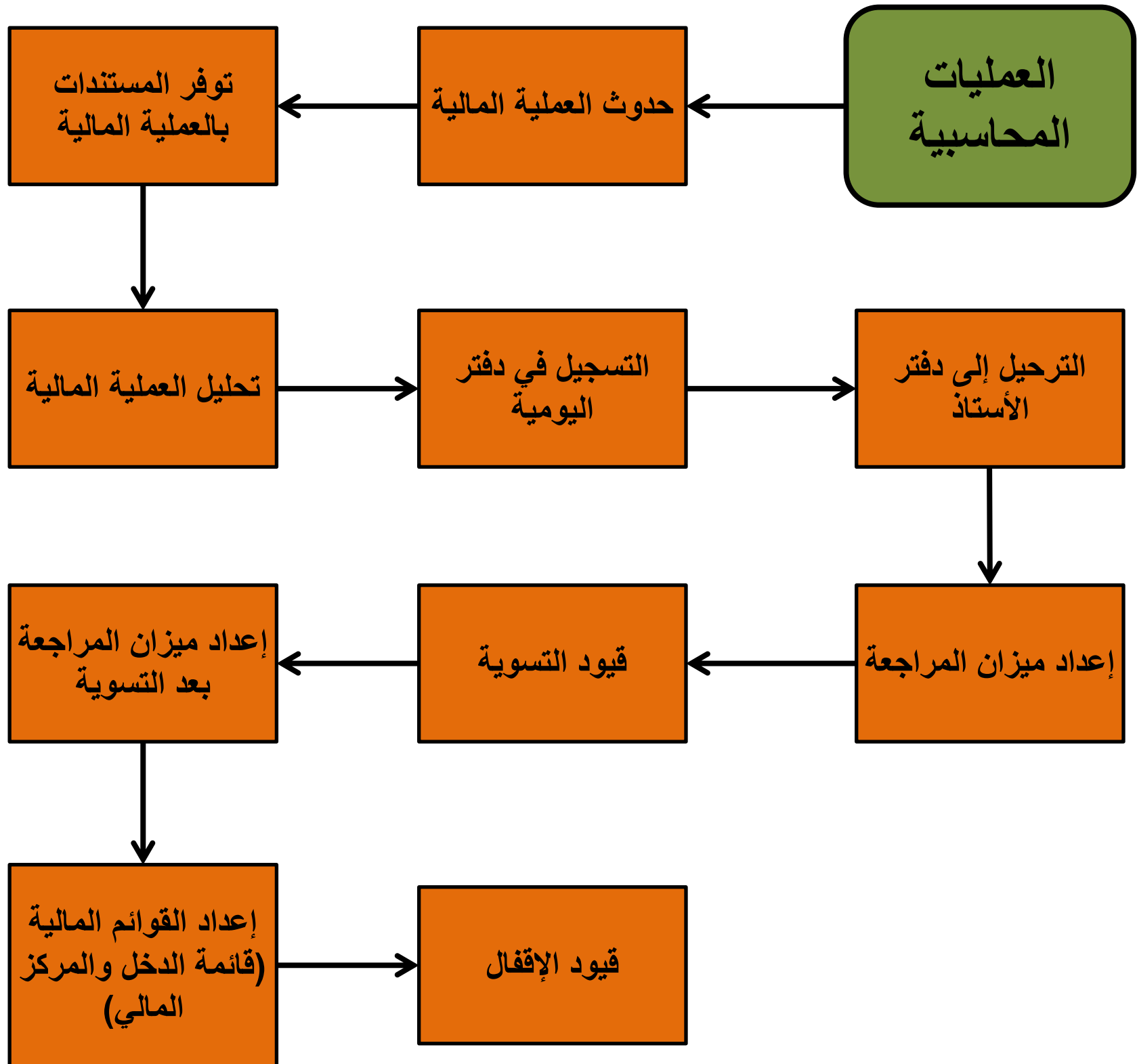
الفروض المحاسبية

الإستمرارية

الدورية أو الفترة  
المحاسبية

الوحدة المحاسبية المستقلة

وحدة القياس



## قيود اليومية

هو دفتر تسجل فيه جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة حسب الوقت المالية الزماني لحدوث هذه العمليات ويكون كالشكل التالي:

مدين	دائن	بيان العملية المالية	رقم المستند أو الواصل	صفحة الأستاذ	تاريخ العملية المالية
XXXX		من ح/ الطرف المدين			
	XXXX	إلى ح/ الطرف الدائن			
		بيان شرح مختصر العملية المالية			

### ملاحظة:

- الأصول تكون مدينة في حالة الزيادة ودائنة في حالة النقصان.
- الخصوم تكون مدينة في حالة النقصان ودائنة في حالة الزيادة.

# أهم الأصول والخصوم المتعارف عليها

## الخصوم

### الإلتزامات

- الدائنون
- أوراق الدفع
- قروض قصيرة الأجل
- قروض طويلة الأجل
- مصروفات مستحقة
- إيرادات مدفوعة مقدما
- أي الإلتزامات أخرى

### حقوق الملكية

- رأس المال
- المسحوبات
- صافي الربح

## الأصول

### الأصول المتداولة

- الخزينة
- المصرف
- المدينون
- أوراق القبض
- استثمارات قصيرة الأجل
- مصروفات مدفوعة مقدما
- إيرادات مستحقة
- أصول متداولة أخرى

### الأصول الثابتة

- أراضي
- سيارات
- مباني
- أثاث
- أي أصل ثابت آخر

### الأصول غير الملموسة

- شهرة المحل
- براءة الإختراع
- علامات تجارية

## ذفتر الأستاذ

هو ذفتر تسجل فيه العمليات التي تم تسجيلها في ذفتر اليومية، حيث يكون لكل حساب ذفتر أستاذ خاص به، ويتم عن طريق جمع الجانب المدين مع الجانب الدائن.

### شكل الحساب

مدين	ح/ح الاسم الحساب	دائن
رصيد مرحل		
XXX		XXX
		رصيد منقول

### ملاحظة:

- إذا كان مجموع الجانب المدين أعلى من الجانب الدائن يكون الرصيد (المنقول) في الجانب المدين.
- إذا كان مجموع الجانب المدين أصغر من الجانب الدائن يكون الرصيد (المنقول) في الجانب الدائن.
- إذا تساوى الجانبين المدين والدائن في هذه الحالة يقفل الحساب.

## ميزان المراجعة قبل التسويات

هو جدول يتم من خلاله معرفة أن الأرصدة المدينة والدائنة تكون متساوية، ولا بد أن يتساوي كلا الجانبين في ميزان المراجعة، وإذا لم يتم التساوي فإن هناك خلل في القيود أو الترحيل والترصيد.  
صدة وميزان وهناك نوعين من ميزان المراجعة: ميزان المراجعة بالأرصدة بالمجاميع

### ميزان المراجعة بالمجاميع

مدین	ح / إسم الحساب	دائن
	رصيد مرحل	
	XXX	XXX
	رصيد منقول	

طبقاً لهذا النوع فإن الحسابات التي تكتب هي الرصيد المنقول فقط فإذا كان الرصيد المنقول مدین فإنه يكتب في ميزان المراجعة في الجانب المدین أما الجانب الدائن فيبقى فارغاً والعكس صحيح

### ميزان المراجعة بالأرصدة

مدین	ح / إسم الحساب	دائن
	XXX	XXX

طبقاً لهذا النوع فإن الحسابات تكتب كما هي في الرصيد مدین ودائن، الرصيد المدین يكتب في الجانب المدین في ميزان المراجعة والرصيد الدائن يكتب في الجانب الدائن

## قيود التسوية

هي عبارة عن عملية تسجل من خلالها القيود المحاسبية طبقاً للمبادئ المحاسبية كالإستحقاق، ويقصد به تحميل الدورة المحاسبية بما يخصها من الإيرادات والمصروفات بغض النظر عن دفعها، ومن هنا يتم إعداد قيود التسوية لتعديل أرصدة بعض الحسابات.

### الهدف من التسويات الجردية

- معرفة نشاط المنشأة ربح أو خسارة.
- معرفة المركز المالي للمشروع بشكل سليم وصحيح.
- التحقق من الأرصدة في ميزان المراجعة.



## ميزان المراجعة بعد التسويات

ميزان المراجعة بعد التسويات ويطلق عليه ميزان المراجعة المعدل، ويجب أن تتساوى فيه الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة، حيث تظهر فيه الأرصدة الحقيقية التي تظهر في الميزانية العمومية، وهو يحتل المرحلة ما قبل الأخيرة في الدورة المحاسبية قبل إعداد القوائم المالية، وعلى ضوءه يتم إعداد الميزانية العمومية.

## القوائم المالية

هي تقارير تعدها إدارة الشركة لتقديم الأداء المالي، والوضع المالي خلال فترة زمنية معينة، ويتم عمل هذه القوائم المالية ليتمكن المستفيدين منها كالمستثمرين والدائنين وغيرهم من الحصول على كل المعلومات حول وضع الشركة. وهناك العديد من القوائم المالية المتعارف عليها ولكن هناك 3 قوائم مالية رئيسية يجب على الطالب والمحاسب أن يتعرف عليها وهي:

- قائمة الداخل.
- قائمة المركز المالي.
- قائمة التغير في حقوق الملكية

### قائمة المركز المالي

### قائمة الدخل

### قائمة التغير في حقوق الملكية

يتم اعداد هذه القائمة لمعرفة التغيرات التي طرات على حقوق اصحاب المنشأة خلال السنة المالية، حيث تزداد قيمة حقوق الملكية بالزيادة في رأس المال وبالارباح المحققة وتقل حقوق الملكية بالنقص في رأس المال وبالمسحوبات الشخصية والخسائر.

قائمة المركز المالي ويطلق عليها اسم (الميزانية العمومية)، وهي توضح المركز المالي للشركة في تاريخ معين وعادة ما يكون نهاية السنة، وتتكون من:

- الأصول: وهي ما تمتلكه الشركة وتتكون من أصول متداولة: كالنقدية والنقدية بالمصرف وبضاعة آخر المدة والمدينون وغيرها. أو أصول ثابتة مثل السيارات والمباني والأراضي والأثاث وغيرها.
- الخصوم: وهي كل ما على الشركة من ديون مثل الدائنين والقروض المصرفية وغيرها.
- حقوق الملكية: وهي ما يملكه الملاك من رأس المال وهي الفرق بين الأصول والخصوم.

قائمة الدخل تعتبر من القوائم الرئيسية في عملية الدورة المحاسبية ويكمن دورها في أنها توضح نتيجة المشروع سواء ربح أو خسارة، عن طريق طرح المصروفات من الإيرادات لنتحصل على إجمالي الدخل خلال فترة معينة.

## مثال شامل على الدورة المحاسبية

العمليات المالية التالية قامت بها شركة الملعقة الذهبية عن السنة المنتهية في 2018/12/31:

في 1/1 بدأت الشركة اعمالها براس مال 15000 د اودعت منه 8000 د في المصرف والباقي في الخزينة.

في 2/11 شراء اثاث من شركة الشهد بقيمة 4000 د دفعت نصفه نقدا والباقي على الحساب.

في 3/1 دفعت الشركة 2000 د مصروف ايجار لمدة سنة بصك.

في 4/5 تحصلت الشركة على ايرادات بمبلغ 12000 د نقدا.

في 5/5 دفعت الشركة مصروف مرتبات عمالها بقيمة 800 د نقدا.

في 6/1 سحبت الشركة مبلغ 3000 د من الخزينة واودعته في المصرف.

في 7/21 دفعت الشركة جزء من الديون لشركة الشهد بقيمة 1000 د بصك.

في 8/1 تحصلت الشركة على إيرادات بمبلغ 4000 د نقداً.

في 8/21 دفعت الشركة 200 د نقدا كمصروف قرطاسية.

في 9/3 دفعت الشركة 200 د فواتير الكهرباء بصك.

في 10/31 دفعت الشركة 300 د مصروف دعاية وعلان بصك.

في 12/6 سحب مبلغ شخصي من المصرف من قبل مدير الشركة بقيمة 400 د.

وعند الجرد في 2018/12/31 وجد الآتي:

- ان عقد الايجار مدفوع عن الفترة من تاريخ 2018/3/1 وحتى تاريخ 2019/3/1 .
- توجد فاتورة كهرباء لم تسجل بقيمة 200 د مستحقة في شهر 12.
- هناك ايرادات مستحقة بقيمة 400 د لم تسجل في الدفاتر.

#### المطلوب

- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ترحيل العمليات المالية للحسابات في دفتر الاستاذ وترصيد الحسابات.
- اعداد ميزان المراجعة قبل وبعد التسويات الجردية.
- تسجيل قيود التسوية الجردية.
- اعداد القوائم المالية وقيود الإقفال .

## اولاً: تسجيل القيود في دفتر اليومية :

من مذكورين ح/ الخزينة ح/ المصرف إلى ح/ رأس المال إيداع رأس مال بقيمة 15000 د 7000 في الخزينة والباقي في المصرف	15000	7000 8000	1/1
من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ الخزينة ح/ الدائنون (شركة الشهد) شراء أثاث بقيمة 4000 د نصفها نقداً والباقي على الحساب	2000 2000	4000	2/11
من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ المصرف دفع مصروف الإيجار بصك	2000	2000	3/1
من ح/ الخزينة إلى ح/ الإيرادات تحصيل إيرادات نقداً	12000	12000	4/5
من ح/ مصروف مرتبات إلى ح/ الخزينة دفع مصروف ومرتبات نقداً	800	800	5/5
من ح/ المصرف إلى ح/ الخزينة إيداع مبلغ نقدي في المصرف	3000	3000	6/1
من ح/ الدائنون (شركة الشهد) إلى ح/ المصرف دفع 1000 د لشركة الشهد	1000	1000	7/21

من ح/ الخزينة إلى ح/ الإيرادات تحصيل إيرادات نقداً	4000	4000	8/1
من ح/ مصروف القرطاسية إلى ح/ الخزينة شراء قرطاسية نقداً	200	200	8/21
من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ المصرف دفع مصروف الكهرباء بصك	200	200	9/3
من ح/ مصروف دعاية وإعلان إلى ح/ المصرف دفع مصروفات دعاية وإعلان بصك	300	300	10/31
من ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ المصرف سحب مبلغ شخصي من المصرف من قبل مدير الشركة	400	400	12/6

## ثانياً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات:

مدین	ح/ المصرف	دائن
رأس المال	2000	م. إيجار
الخزينة	1000	الدائنون (الشهد)
	200	م. كهرباء
	300	م. دعاية وإعلان
	400	مسحوبات شخصية
	<b>7100</b>	<b>رصيد مدین</b>
<b>11000</b>		<b>11000</b>

مدین	ح/ الخزينة	دائن
رأس المال	2000	الأثاث
الإيرادات	800	م. مرتبات
الإيرادات	3000	المصرف
الإيرادات	200	م. قرطاسية
	<b>17000</b>	<b>رصيد مدین</b>
<b>23000</b>		<b>23000</b>

دائن	ح/ الإيرادات	مدين
الخزينة	12000	
الخزينة	4000	
		رصيد دائن 16000
	16000	16000

دائن	ح/ الدائنون (شركة الشهد)	مدين
الأثاث	2000	المصرف 1000
		رصيد دائن 1000
	2000	2000

دائن	ح/ الأثاث	مدين
		إلى مذكورين 4000
رصيد مدين 4000		
4000		4000

دائن	ح/ م. الإيجار	مدين
		المصرف 2000
رصيد مدين 2000		
2000		2000

دائن	ح/ م. المرتبات	مدين
		الخزينة 800
رصيد مدين 800		
800		800

دائن	ح/ رأس المال	مدين
من مذكورين 15000		
		رصيد دائن 15000
15000		15000

مدین	ح/م. كهرباء	دائن
200	المصرف	
		رصید مدین 200
200		200

مدین	ح/م. قرطاسية	دائن
200	الخزينة	
		رصید مدین 200
200		200

مدین	ح/ المسحوبات الشخصية	دائن
400	المصرف	
		رصید مدین 400
400		400

مدین	ح/م. دعایة وإعلام	دائن
300	المصرف	
		رصید مدین 300
300		300



ثالثاً: اعداد ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية:

ميزان المراجعة بالمجاميع		
دائن	مدين	إسم الحساب
6000	23000	الخزينة
3900	11000	المصرف
2000	1000	الدائنون (شركة الشهد)
16000	-----	الإيرادات
-----	2000	م. الإيجار
-----	4000	الأثاث
15000	-----	رأس المال
-----	800	المرتبات
-----	200	م. قرطاسية
-----	200	م. كهرباء
-----	300	م. دعاية وإعلان
-----	400	المسحوبات الشخصية
42900	42900	الإجمالي

## ميزان المراجعة بالأرصدة

دائن	مدين	إسم الحساب
-----	17000	الخبزينة
-----	7100	المصرف
1000	-----	الدائنون (شركة الشهد)
16000	-----	الإيرادات
-----	2000	م. الإيجار
-----	4000	الأثاث
15000	-----	رأس المال
-----	800	المرتبات
-----	200	م. قرطاسية
-----	200	م. كهرباء
-----	300	م. دعاية وإعلان
-----	400	المسحوبات الشخصية
32000	32000	الإجمالي

## رابعاً: تسجيل قيود التسوية الجردية في 2018/12/31:

1- تسوية حساب م. الإيجار:

مصروف الإيجار المدفوع 2000 د لمدة سنة من 2018/3/1 إلى غاية 2019/3/1، وعند إقفال الحسابات في 2018/12/31 فإن المتبقي من الإيجار هو شهرينة في سنة 2019.  $2000 \div 12 = 166.66$  للشهر الواحد، لذلك فإن شهر 1 وشهر 2 لسنة 2019 مدفوع مقدم بقيمة  $2 \times 166.66 = 333.33$  فيكون قيد التسوية يكون كما يلي:

من ح/ م. إيجار مدفوع مقدم		333.33
إلى ح/ م. إيجار	333.33	
إثبات مصروف الإيجار المدفوع مقدم		

2- تسوية حساب م. الكهرباء:

هنا يتم إثبات م. الكهرباء الخاصة بشهر 12 والتي لم تدفع والبالغة 200 د.

من ح/ م. الكهرباء		200
إلى ح/ م. كهرباء مستحق	200	
إثبات فاتورة الكهرباء المستحقة عن شهر 12		

3- تسوية حساب الإيرادات:

هنا يتم إثبات الإيرادات المستحقة والتي لم تحصل بعد ولم يتم تسجيلها في الذفاتر سنة 2018 والبالغة 400 د.

من ح/ إيرادات مستحقة		400
إلى ح/ إيرادات	400	
إثبات الإيرادات المستحقة		

## خامسا: ترحيل قيود التسوية إلى دفتر الأستاذ:

وفقا لهذه الحالة فإن الحسابات التي تم تسوية أرصدها ستتغير بحسب قيود التسوية:

دائن	ح/م. الإيجار مدفوع مقدم	مدين
	م. إيجار	333.33
رصيد مدين	333.33	
333.33		333.33

دائن	ح/م. الإيجار	مدين	
م. ايجار مقدم	333.33	المصرف	2000
رصيد مدين	1666.67		
2000		2000	

دائن	ح/م. كهرباء مستحق	مدين	
م. كهرباء	200		
		رصيد دائن	200
200		200	

دائن	ح/م. الكهرباء	مدين	
		المصرف	200
		م. كهرباء مستحق	200
رصيد مدين	400		
400		400	

دائن	ح/ الإيرادات	مدين
الخبزينة	12000	
الخبزينة	4000	
إيرادات مستحقة	400	
		رصيد دائن 16400
	16400	16400

دائن	ح/ إيرادات مستحقة	مدين
		إيرادات 400
رصيد مدين	400	
	400	400

سادسا: اعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية:

ميزان المراجعة بالمجاميع		
دائن	مدين	إسم الحساب
6000	23000	الخزينة
3900	11000	المصرف
2000	1000	الدائنون (شركة الشهد)
16400	-----	الإيرادات
333.33	2000	م. الإيجار
-----	4000	الأثاث
15000	-----	رأس المال
-----	800	المرتبات
-----	200	م. قرطاسية
-----	400	م. كهرباء
-----	300	م. دعاية وإعلان
-----	400	المسحوبات الشخصية
200	-----	م. كهرباء مستحق
-----	333.33	مصروف إيجار مدفوع مقدم
-----	400	إيرادات مستحقة
43833.33	43833.33	الإجمالي

## ميزان المراجعة بالأرصدة

دائن	مدين	إسم الحساب
-----	17000	الخزينة
-----	7100	المصرف
1000	-----	الدائنون (شركة الشهد)
16400	-----	الإيرادات
-----	1666.67	م. الإيجار
-----	4000	الأثاث
15000	-----	رأس المال
-----	800	المرتبات
-----	200	م. قرطاسية
-----	400	م. كهرباء
-----	300	م. دعاية وإعلان
-----	400	المسحوبات الشخصية
200	-----	م. كهرباء مستحق
-----	333.33	مصروف إيجار مدفوع مقدم
-----	400	إيرادات مستحقة
32600	32600	الإجمالي

سابعا: إعداد القوائم المالية وقيود الإقفال :

قائمة الدخل

الإجمالي	المبلغ الجزئي	البيان
16400	-----	الإيرادات
		يطرح (المصاريف الإدارية والمصاريف التسويقية)
	1666.67	م. إيجار
	800	م. المرتبات
	200	م. قرطاسية
	400	م. كهرباء
	300	م. دعاية وإعلان
(3366.67)	-----	إجمالي المصاريف
13033.33		صافي الدخل (ربح)



## ثانيا: قيود الإقفال

هنا يتم إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات في حساب ملخص الدخل أو ما يطلق عليه (الأرباح والخسائر) ثم يتم ترحيل حساب ملخص الدخل إلى دفتر الأستاذ وترصيده كما يلي:

أولا: إقفال حساب الإيرادات في حساب ملخص الدخل:  
هنا الإيرادات بطبيعتها دائنة، وعند إقفالها نجعلها مدينة وحساب ملخص الدخل دائن.

من ح/ الإيرادات	16400
إلى ح/ ملخص الدخل	16400
إقفال حساب الإيرادات في حساب ملخص الدخل	

ثانيا: إقفال حساب المصروفات في حساب ملخص الدخل:  
المصروفات بطبيعتها مدينة، وعند إقفالها نجعلها دائنة وحساب ملخص الدخل مدين.

من ح/ ملخص الدخل	3366.67
إلى / مذكورين	
ح/ م. الإيجار	1666.67
ح/ م. مرتبات	800
ح/ م. قرطاسية	200
ح/ م. كهرباء	400
ح/ م. دعاية وإعلان	300
إقفال حساب المصروفات في حساب ملخص الدخل	

## ترحيل القيود إلى حساب ملخص الدخل

دائن	ح/ ملخص الدخل	مدين
إيرادات	16400	م. إيجار 1666.67
		م. مرتبات 800
		م. قرطاسية 200
		م. كهرباء 400
		م. دعاية وإعلان 300
		رصيد دائن 13033.33
16400		16400

## قائمة التغير في حقوق الملكية

المبلغ	البيان
15000	رأس المال (بداية السنة المالية)
(400)	يطرح (المسحوبات الشخصية)
13033.33	يضاف صافي الدخل (الربح)
27633.33	صافي حقوق الملكية (رأس المال قس نهاية السنة المالية)

إقفال حساب ملخص الدخل في حساب جاري مالك الشركة بالقيد التالي:

من ح/ ملخص الدخل	13033.33	13033.33
إلى ح/ جاري مالك الشركة	13033.33	
اقفال حساب ملخص الدخل في حساب جاري مالك الشركة		

إقفال المسحوبات الشخصية في حساب جاري مالك الشركة أو رأس المال

من ح/ جاري مالك الشركة	400	400
إلى ح/ المسحوبات الشخصية	400	
إثبات فاتورة الكهرباء المستحقة عن شهر 12		

## قائمة المركز المالي

الخصوم	المبلغ الجزئي	الإجمالي	الأصول	المبلغ الجزئي	الإجمالي
الإلتزامات			الأصول المتداولة		
الدائنون (شركة الشهد)	1000		الخزينة	17000	
إجمالي الإلتزامات قصيرة الأجل		1000	المصرف	7100	
أرصدة دائنة أخرى			إجمالي الأصول المتداولة		24100
م. كهرباء مستحق	200		الأصول الثابتة		
إجمالي الأرصدة الدائنة		200	الأثاث	4000	
حقوق الملكية			إجمالي الأصول الثابتة		4000
رأس المال	15000		أرصدة مدينة أخرى		
جاري مالك الشركة	12633.33		م. إيجار مدفوع مقدم	333.33	
صافي حقوق الملكية		27633.33	إيرادات مستحقة	400	
			مجموع الأرصدة المدينة		733.33
إجمالي الخصوم		28833.33	إجمالي الأصول		28833.33