



USAID

من الشعب الأمريكي



الدورة المحاسبية وإعداد القوائم المالية في البلديات

المواضيع التدريبية :

أولاً: الدورة المحاسبية - مفاهيم وأساسيات

- مبادئ المحاسبة
- نظرية القيد المزدوج
- تسجيل وترحيل العمليات المالية
- السجلات/الدفاتر المحاسبية
- الأساس النقدي
- أساس الاستحقاق

المواضيع التدريبية – تابع :

ثالثا: اعداد القوائم والتقارير المالية

- الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)
- الحساب الختامي
- تقارير مالية أخرى حسب النظام المالي للبلديات
- تدقيق الحسابات

ثانيا :التقارير المالية الشهرية

- اعداد ميزان المراجعة
- اعداد التسويات البنكية
- الخلاصة الشهرية
- تقارير مالية أخرى حسب النظام المالي للبلديات

أولاً: الدورة المحاسبية - مفاهيم وأساسيات

المبادئ المحاسبية

■ استقلال الوحدة المحاسبية Accounting Entity

من وجهة نظر المحاسبة، تعامل كل منشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى ولها شخصيتها المعنوية المستقلة إستقلالاً تاماً عن مالكيها بصرف النظر عن الشكل القانوني لها. ولذلك فكل منشأة سجلاتها المحاسبية، فالمعاملات المالية الخاصة بالمالك ليست جزءاً من المنشأة المملوكة له ولا تثبت في السجلات المحاسبية الخاصة بتلك المنشأة إلا إذا كانت ذات تأثير مباشر عليها.

المبادئ المحاسبية- تابع

■ الوحدات النقدية: Monetary Unit

والذي يعني أن المحاسبة المالية تقوم بقياس الموارد (الأصول) والتعهدات (الإلتزامات) والتغيرات فيها (الدخل) في شكل وحدات نقدية (ريال سعودي، دولار أمريكي...الخ) بإعتبار أن النقود تعتبر وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديد وتقرير تأثير العمليات المختلفة.

■ التكلفة التاريخية: Historical Cost

يعني مبدأ التكلفة التاريخية أن المعاملة المالية تثبت على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي إستخدمت في التبادل لتلك المعاملة. وضرورة إستخدام مبدأ التكلفة التاريخية في تسجيل المعاملات المالية في الدفاتر وبالتالي إستخدام القيم التاريخية كأساس لقياس عناصر القوائم المالية.

المبادئ المحاسبية- تابع

■ الإستمرارية: Going Concern

يقصد بالإستمرارية أن المنشأة وجدت لتستمر وأن المنشأة مستمرة في عملياتها لفترة من الزمن تكفي لإنجاز تعهداتها الموجودة، في ظل غياب دليل موضوعي على عكس ذلك. وترتيباً على ذلك يتم تقييم الأصول على أساس التكلفة التاريخية

■ الفترة المحاسبية Accounting Period

لكي يتم قياس نتيجة نشاط المنشأة (الوحدة المحاسبية) بدقة تامة فإن الأمر يستلزم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون (سنة مالية) وفي نهاية كل فترة يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة من خلال مقابلة مصروفات الفترة بإيرادات نفس الفترة، كما يتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية تلك الفترة

المبادئ المحاسبية- تابع

■ التحقق (الإعتراف بالإيراد) : Revenue Recognition

يعني هذا المبدأ أن المنشأة لا تعترف بالإيراد وتسجله في دفاترها إلا بعد تحققه فعلاً، ويتم تحديد نقطة تحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع ويتم ذلك عند تسليم السلعة المبيعة أو تقديم الخدمة، حيث أنه عند هذه النقطة تتم عملية التبادل المادي ويتوفر دليل موضوعي على تحقق الإيراد.

■ الثبات (التجانس) : Consistency

يعني هذا المبدأ أنه عند قيام المنشأة بإتباع إجراء أو أسلوب محاسبي معين فإنه يجب أن لا يغير من فترة لأخرى.. ويلاحظ أن مبدأ الثبات لا يعني أن المنشأة لا يمكنها مطلقاً أن تغير أساليبها المحاسبية المتبعة، بل يمكن للمنشأة أن تغير الأسلوب المتبع والتحول إلى أسلوب جديد إذا كان هذا الأسلوب يوفر معلومات أكثر فائدة بالنسبة للمستخدمين مقارنة بالأسلوب الجاري استخدامه. ولكن يجب الإفصاح عن مثل هذا التغيير والآثار الناتجة عنه في القوائم المالية

المبادئ المحاسبية- تابع

■ الإفصاح Disclosure :

ويعني هذا المبدأ أنه عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك علانية تامة، بحيث لا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تضر بالمستفيدين من هذه القوائم، أو قد تساهم في إتخاذ قرار معين. ويجب على المحاسب أن يلتزم جانب الحياد عند إعداد هذه القوائم وذلك بالإفصاح التام عن جميع المعلومات بغض النظر عن مدى تأثيرها على هذه القوائم.

المبادئ المحاسبية- تابع

■ الأهمية النسبية Materiality :

يقصد بالأهمية النسبية أن الإهتمام بتوفير الدقة في معالجة وتحليل المعلومات المحاسبية يتوقف على مدى أهميتها النسبية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. ففي حين أنه يجب من الناحية النظرية معالجة جميع العناصر كبرت أم صغرت بنفس الطريقة، إلا أنه في الواقع العملي كثيرًا ما تهمل الطريقة الصحيحة للمعالجة عند ما ترتبط بقيمة صغيرة نسبيًا. فعلي سبيل المثال يمكن توزيع تكلفة السيارة التي تقدر فترة استخدامها بثلاث سنوات على فترات الاستخدام. بينما لا يتم توزيع تكلفة المهتمات المكتبية التي يقدر استخدامها خلال نفس الفترة وذلك نظرًا لأن تكلفة مثل هذا التوزيع لا تتناسب مع العوائد التي يمكن الحصول عليها من المعالجة الأكثر دقة

المبادئ المحاسبية- تابع

■ التحفظ (الحيطة والحذر): Conservatism

في الكثير من المواقف المتعلقة بتقييم الأصول وتحديد الدخل، تكون هناك عدة قيم تمثل بدائل في مجال التقييم. وفي هذه الحالة فإن المحاسب يختار البديل الذي يترتب عليه عدم زيادة قيمة الدخل وبالتالي عدم زيادة قيم عناصر الأصول بقائمة المركز المالي. وهذا المفهوم يعد تطبيقاً لقاعدة الحيطة والحذر بمعنى عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها فعلاً.

مفاهيم ومصطلحات محاسبية

شجرة الحسابات

- شجرة الحسابات أو ما تُعرف بدليل الحسابات، هي الخطوة الأولى في تأسيس نظام محاسبي متكامل
- تتمثل بقائمة من مجموعة من الحسابات المرتبة وفقاً لنمط محدد
- هي قائمة تحتوي على أسماء وارقام الحسابات كما هو في دفتر الأستاذ العام والتي حالياً في البلديات تصنف حسب بنود الموازنة
- تهدف إلى توفير بيانات تحليلية شاملة، وشفافة إلى الإدارة المالية وتطبيق نظام موحد لكافة بنود الحسابات في النظام المحاسبي

مفاهيم ومصطلحات محاسبية- تابع

مثال على تسلسل وتصنيف الأرقام في البلديات حسب بنود الموازنة

الفصل	2211	مصاريف الفوائد وعمولات
221101		فوائد حساب مكشوف - بنك تنمية المدن والقرى
221102		فوائد قروض - بنك تنمية المدن والقرى
221103		فوائد البنوك التجارية
221104		فوائد منظمة المدن العربية
221105		فوائد أخرى
		المجموع
الفصل	2311	نفقات رأسمالية إدارية
231101		الأثاث
231102		الأجهزة والمعدات الحكومية
231103		شراء السيارات
		المجموع
الفصل	2312	نفقات رأسمالية خدمية

مفاهيم ومصطلحات محاسبية- تابع

■ المصروفات:

هي كل ما تقوم الجهة المعنية بصرفه في مقابل اتمام العمل او مهمة معينة وهي تكاليف الحصول على الإيرادات، كما يمكن تعريف المصروفات بأنها إجمالي النقص في الأصول أو إجمالي الزيادة في الخصوم الناتجة عن مزاولة المنشأة لنشاطها مثل الايجارات ، الرواتب والاجور

■ الإيرادات :

هي كل ما تحققه الجهة أو المنشأة أو الدولة من دخل نقدي مثل الضرائب والرسوم عوائد التعبيد ...الخ

مفاهيم ومصطلحات محاسبية- تابع

■ الموجودات او الاصول:

ممتلكات المنشأة من اثاث ومباني وسيارات... الخ وتقسم الى:-

- الاصول المتداولة : وهي الاصول التي يمكن تحويلها الى قيمة نقدية بسهولة وخلال فترة زمنية قصيرة، مثل : النقد في الصندوق، والودائع قصيرة الأجل ، والمخزون
- الاصول الثابتة : وهي الاصول التي لا يمكن تحويلها بسهولة الى قيمة نقدية او ما يعادلها وذلك لانها تتصف بطول الاجل مثل : الأراضي، والمباني، الاليات الثقيلة ، وبراءات الاختراع، والعلامة التجارية.

مفاهيم ومصطلحات محاسبية- تابع

■ الالتزامات او الخصوم:

كل حق مالى على المنشأة للغير وتقسم الى:

- التزامات طويلة الأجل وهى الالتزامات التى يتم الالتزام بسدادها للغير على أكثر من سنة مالية ومثال ذلك القروض طويلة الأجل
- التزامات قصيرة الأجل - متداولة - وهى الالتزامات التى تلتزم المنشأة بسدادها خلال السنة المالية مثل الدائنين

نظرية القيد المزدوج

■ مفهوم القيد المفرد:

يتم اثبات العملية المالية من طرف واحد وهو الطرف الخارجي الذي تتعامل معه المنشأة سواء كان مدين أو دائن

■ السجلات التي تستخدم في هذا النظام هي :

- سجل الصندوق يسجل فيه المدفوعات والمقبوضات حسب التسلسل التاريخي لحدوثها

- سجل مدين للمنشأة تسجل فيه كافة الديون التي على العملاء

- سجل دائن تسجل فيه الديون المستحقة لكل عميل

نظرية القيد المزدوج

- لتحديد المركز المالي للمنشأة نهاية العام يتم حصر كل الموجودات بالجرد الفعلي وتقييمها ثم تعد النقدية بالصندوق
- يتم حصر الديون من سجلات المدينين وكذلك حصر الالتزامات مثل الدائنين واوراق الدفع من سجلات الدائنين

نظرية القيد المزدوج- تابع

مثال على القيد المفرد :

بدأت شركة اعمالها في 1/1/2018 برأس مال قيمته 10000 دينار وحصلنا على المعلومات التالية من واقع الجرد الفعلي بنهاية عام 2018 وعلى النحو التالي :

الصندوق 500 د البنك 4300 د أثاث 800 د بضاعه 9000 د مدينون 1500 د
دائنون 1200 د، ما هو المركز المالي للشركة 31/12/2018 ؟

الموجودات :

الصندوق 500 د + البنك 4300 د + أثاث 800 د + بضاعه 9000 د + مدينون 1500 د
= 16100

■ الالتزامات : دائنون 1200

نظرية القيد المزدوج- تابع

- القيد المزدوج: يقوم على اساس تحليل العملية المالية الى طرفين مدين ودائن
 - الطرف المدين (منه):- هو الطرف المنقول إليه (الآخذ) قيمة العملية
 - الطرف الدائن (له) :- هو الطرف المنقول منه (العاطى) قيمة العملية
 - مثال : شراء اثاث بقيمة 5000 دينار نقدا . يسجل القيد :

5000 من حـ / الاثاث

5000 الى حـ / الصندوق

نظرية القيد المزدوج- تابع

- لتطبيق هذا المفهوم على الموجودات والالتزامات في الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي):

الميزانية العمومية
" قائمة المركز المالي "

نقص الموجودات وزيادة
الالتزامات دائن

زيادة الموجودات ونقص
الالتزامات مدين

نظرية القيد المزدوج المركب

يتكون طرفي القيد (أو احدهما) لأكثر من حساب.. ويكتب قبل الحسابات (من مذكورين) إذا كانت هذه الحسابات في الطرف المدين وعبرة (إلى مذكورين) إذا كانت في الطرف الدائن، ثم يفصل كل حساب مع المبالغ الخاصة به..

نظرية القيد المزدوج المركب- تابع

- مثال :- أشرت منشأة مفروشات بقيمة 20,000 دينار وتم تسديد 10,000 نقدي والباقي شيكات . ما هو القيد المحاسبي ؟
- القيد المحاسبي في دفاتر الشركة:
- 20000 من حـ / مفروشات

إلى مذكورين

10000 حـ / الصندوق

10000 حـ / البنك

الدورة المحاسبية (المستندية)

■ التسويات الجردية

هي مجموعة الإجراءات المحاسبية الدفترية المتمثلة في إجراء القيود اليومية في نهاية الفترة المحاسبية والتي تؤدي إلى تسوية الحسابات وتعديل أرصدها من أجل تحديد الإيرادات والمصروفات الخاصة بكل فترة مالية على حده، وبالتالي مقابلة إيرادات الفترة بمصروفاتها بشكل صحيح

الدورة المحاسبية (المستندية)



تسجيل وترحيل العمليات المالية (السجلات المحاسبية)

- دفتر الصندوق (اليومية) ودفتر الاستاذ العام
- عمليات الصرف معززة بالوثائق المطلوبة
- تتم عمليات الشراء حسب السقوف المالية المحددة والصلاحيات في نظام اللوازم واشغال البلديات
- مهام الصرف مستقلة عن القبض
- يتم تصنيف عمليات الصرف عند تسجيلها بالدفاتر والسجلات المحاسبية حسب مسميات المواد على بنود الموازنة
- صلاحيات امر الصرف حسب النظام المالي

الأساس النقدي وأساس الاستحقاق

بناء على الأساس النقدي يتم الاعتراف بالايرادات والمصروفات فقط في حالة تحصيلها او دفعها نقدا بغض النظر عن فترة حدوثها

■ **الذمم المدينة** : يتم تسجيلها لاغراض المتابعه والرقابة ولا تدرج في السجلات المحاسبية

■ **الذمم الدائنة**: لا يتم الاعتراف محاسبيا الا عند صرفها فعلا

■ **المخزون**: يتم تسجيل مواد المخزون التي تم شراؤها كمصروفات ويتم وضع سجل المخزون لاهداف رقابية فقط .

■ **الاصول الثابتة** : يتم تسجيل الاصول الثابتة التي تم شراؤها كمصروفات ولا تظهر السجلات اية معلومات حول فترة استخدام الاصول المتوقعة وقيمتها

الأساس النقدي

مثال على الاساس النقدي

- قامت البلدية بدفع 90% شيك مسحوب على بنك التنمية من قيمة الايجار المترتب عليها سنويا لمبنى الادارة قيمة الايجار السنوي 100,000 دينار .
- المطلوب اثبات قيود اليومية:
- الحل: 90,000 من حـ/ مصروف ايجار المبنى
- 90,000 الى حـ/ البنك

مآخذ الأساس النقدي

- لا يمكن اثبات جميع العمليات المالية كونه يقتصر على عمليات القبض والصرف فقط.
- لا يمكن اظهار الموقف المالي للمؤسسة بصورة سليمة لانها لا تظهر الالتزامات المترتبة على المؤسسة المستحقة وغير المدفوعة
- لا يطابق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

أساس الاستحقاق

- يتم تحميل الفترة المحاسبية بالمصروفات والايرادات الخاصة بها بغض النظر عن قبضها او دفعها نقديا
- يعبر اساس الاستحقاق بصورة اكثر واقعية عن الوضع المالي للمنشأة ، وعن الموجودات والالتزامات خلال السنة المالية
- لتحديد الايرادات والمصاريف المرتبطة بالفترة المحاسبية يجب استخدام مبادئ في المحاسبة :
 - الاعتراف بالايراد
 - المقابلة

أساس الاستحقاق- تابع

فرضية الفترة المحاسبية
تقسيم العمر الاقتصادي الى فترات محاسبية

مبدأ المقابلة

المصاريف تقابل الإيرادات في الفترة
التي تكبدت فيها النفقات للحصول على
الإيرادات

مبدأ الاعتراف بالإيراد
بحيث يتم الاعتراف بالإيرادات في
الفترة التي تحققت فيها

الأساس النقدي وأساس الاستحقاق- تابع

اساس الاستحقاق	الأساس النقدي	
يتم تسجيل عمليات الذمم المدينة التي تشكل جزءاً متكاملاً من نظام المحاسبة	لا يتم تسجيل عمليات الذمم المدينة لأهداف محاسبية . تدرج الذمم المدينة في السجلات بهدف متابعتها	الذمم المدينة والذمم الدائنة
يتم تسجيل مواد المخزون التي تم شراؤها كأصول ومصروفات عندما يتم استهلاكها خلال السنة .	يتم تسجيل مواد المخزون التي يتم شراؤها كمصروفات ويتم وضع سجل المخزون لأغراض رقابية .	المخزون

الأساس النقدي وأساس الاستحقاق- تابع

أساس الاستحقاق	الأساس النقدي	
يتم تسجيل الأصول الثابتة التي تم شراؤها كأصول ثابت إضافة إلى نسبة إستهلاكها خلال فترة استخدامها المتوقعة . يتم تسجيل قيمة أو كلفة الأصول الثابتة وفق معايير المحاسبة الدولية	يتم تسجيل الأصول الثابتة التي تم شراؤها كمصروفات . لا تظهر السجلات أية معلومات حول فترة استخدام الأصول المتوقعة وقيمتها	الأصول الثابتة
تضم الميزانية العمومية وبيان بالدخل وبيان مفصل بالتدفقات النقدية	فيتم فقط وضع بيان بالتدفقات النقدية تدرج ضمنه عملية التداول النقدي	القوائم المالية

معالجة الاصول الثابتة واستهلاكها

لتطبيق اساس الاستحقاق نحتاج الى جرد الاصول الثابتة وتقييمها واحتساب الاستهلاك السنوي

■ الاستهلاك (Depreciation)

هو التوزيع المنتظم للمبلغ القابل للاستهلاك للاصل على مدى عمره الانتاجي

■ العمر الانتاجي (Useful Life)

يقصد به الفترة التي يتوقع خلالها استخدام الاصل من قبل المنشأة أو عدد وحدات الانتاج او الوحدات المماثلة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من الاصل

معالجة الأصول الثابتة واستهلاكها- تابع

- القيمة المتبقية (الخردة) للأصل (Residual Value)
هو المبلغ المقدر الذي تحصل عليه المنشأة حاليا من التصرف بالأصل بعد اقتطاع التكاليف المقدر للتصرف
- كلفة الأصل الثابت: سعر شراء الأصل مضافا إليها مصاريف الاقتناء
- قسط الاستهلاك السنوي = قيمة الأصل – قيمة الخردة
العمر الانتاجي

معالجة الاصول الثابتة واستهلاكها - تابع

طريقة القسط الثابت The straight-line depreciation

مثال : قامت البلدية بشراء سيارة بقيمة (15000) دينار . وقدّر العمر الانتاجي لها ب (5) سنوات والقيمة المتبقية / الخردة (Residual Value) 5000 دينار . احسب قسط الاستهلاك السنوي للسيارة ؟

الحل : يتم طرح : قيمة السيارة - القيمة المتبقية

$$15000 - 5000 = 2000 \text{ دينار قسط الاستهلاك السنوي}$$

القيد المحاسبي : 2000 من ح/ مصروف استهلاك

2000 الى ح/ مجمع استهلاك

معالجة الاصول الثابتة واستهلاكها - تابع

يمثل رصيد مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة مصروف استهلاك الفترة الحالية ومضافا اليه الفترات المالية السابقة، فهو يزداد في كل فترة مالية بقيمة مصروف الاستهلاك المضاف، ويعتبر حساب مجمع الاستهلاك ذات طبيعة دائنة الا انه يظهر في نهاية السنة عند اعداد القوائم المالية في جانب الاصول من الميزانية العمومية مخصوما من قيمة تكلفة شراء الاصل، وذلك كي يظهر الاصل في الميزانية بصافي القيمة الدفترية.

معالجة الأصول الثابتة واستهلاكها – تابع

مثال

قائمة المركز المالي لسنة XXXX

المبلغ	الأصول	
	الأصول الثابتة	
15000	السيارة	
-(2000)	مجمع استهلاك السيارة	
13000	السيارة بالصافي	

معالجة الأصول الثابتة واستهلاكها- تابع

مزايا اساس الاستحقاق

- سهولة المقارنة بين الايرادات والنفقات لسنوات مختلفة بصورة دقيقة وواضحة
- اظهار المركز المالي للمؤسسة بصورة حقيقة وعادلة
- يفعل دور التقارير المالية في رسم السياسات المالية والتخطيط المالي السهل والسليم
- يوفر بيانات مالية تعتبر مناسبة كأساس للتحليل المالي

معالجة الاصول الثابتة واستهلاكها- تابع

مآخذ أساس الإستحقاق

- يتطلب استخدام هذا الأساس اجراء قيود التسوية اللازمة في نهاية كل سنة مالية للمصاريف والايرادات، الامر الذي يؤدي الى تاخير اقفال الحسابات مدة طويلة بعد نهاية السنة .
- استخدام هذا الأساس يدخل فيه عنصر التقدير الشخصي كما هو الحال في احتساب الاستهلاك بناء على العمر الانتاجي للاصل الثابت الذي يتم من قبل الاشخاص المختصين

التسوية الجردية للايرادات والمصروفات

- حسب مبدأ الاستحقاق فإنه يتم اثبات الايرادات التي تخص الفترة المالية الحالية سواء تم تحصيلها خلال الفترة ام لم يتم تحصيلها.
- وكذلك اثبات المصروفات التي تخص الفترة المالية الحالية سواء دفعت خلال الفترة الحالية ام لم تدفع, اي بمعنى تحميل الفترة المالية الحالية بالايرادات والمصروفات التي تخصها وذلك بهدف الوصول الى النتيجة الحقيقية لصافي الدخل من ربح اوخسارة.

التسوية الجردية للايرادات والمصروفات

مثال :

قامت شركة بدفع مبلغ وقدره 1000 دينار وذلك عن مصروف كهرباء وقد تم دفع القيمة المطلوبة نقداً.

يسجل القيد: 1000 من حـ / مصروف الكهرباء

1000 الى حـ / الصندوق

وفي نهاية الفترة المالية يظهر حساب المصروف في قائمة الدخل (في القطاع العام يتم اعداد بيان المصروفات والاييرادات) مخصوماً من ايرادات الفترة الحالية لمعرفة نتيجة عمل المنشأة من ربح او خسارة.

المصروفات المدفوعة مقدما

بعد اعداد ميزان المراجعة ومراجعة حساب المصروفات قد يتبين لدى المنشأة ان هنالك مصروفات قامت بدفعها في الفترة الحالية ولكنها تخص الفترة المالية القادمة فعند ذلك وبحسب مبدأ الاستحقاق يتم استبعاد المبلغ المدفوع عن الفترة المالية القادمة وعدم تحميل الفترة المالية الحالية بهذا المصروف وذلك بفتح حساب وسيط باسم مصروفات مدفوعة مقدما يسجل في الطرف المدين وتخفيض حساب المصروفات بتسجيله بالطرف الدائن.

المصروفات المدفوعة مقدما- تابع

مثال : في 1 / 8 / 2019 قامت الشركة بدفع مبلغ وقدره 600 دينار نقدا، وذلك عن اشتراك انترنت لمدة سنة .

المطلوب : تسجيل القيود اليومية لسنة 1 / 8 / 2019

الحل: 600 من حـ / مصروفات مدفوعة مقدما

600 الى حـ /الصندوق

في 31 / 12 / 2019 يسجل القيد التالي : (12/600 * 5 شهور)

250 من حـ / مصروفات انترنت

250 الى حـ / مصروفات مدفوعة مقدما

المصروفات المستحقة

هنالك مصروفات تخص الفترة الحالية ولكن لم يتم دفعها ولم تظهر من ضمن رصيد المصروفات في ميزان المراجعة في نهاية الفترة، وبحسب مبدأ الاستحقاق فإنه يجب تحميل الفترة الحالية بالمصروف وذلك بتسجيله في الطرف المدين وفتح حساب وسيط باسم مصروفات مستحقة تسجل في الطرف الدائن كالتالي :

المصروفات المستحقة- تابع

مثال:

شركة تستأجر مباني إدارتها بمبلغ 12000 سنوياً وقامت المنشأة بدفع مبلغ 10000 نقداً خلال عام 2019

المطلوب: قيد اليومية اللازمة لإجراء التسويات الجردية في نهاية السنة 2019 .

الحل : 10000 من حـ / مصاريف الايجارات

10000 الى حـ/ الصندوق (اثبات دفع الايجار)

بنهاية 2019 2000 من حـ/ مصاريف ايجارات

2000 الى حـ/ مصاريف مستحقة (التزام)

المصروفات المستحقة- تابع

مثال: شركة تستأجر مباني إدارتها بمبلغ 12000 سنوياً وقامت المنشأة بدفع مبلغ 10000 نقداً خلال عام 2019

المطلوب: قيد اليومية اللازمة لإجراء التسويات الجردية في نهاية السنة 2019 .

الحل : 10000 من حـ / مصاريف الايجارات

10000 الى حـ/ الصندوق (اثبات دفع الايجار)

بنهاية 2019 2000 من حـ/ مصاريف ايجارات

2000 الى حـ/ مصاريف مستحقة (التزام)

الإيرادات المقبوضة مقدما

عندما تقوم المنشأة بقبض مبلغ لقاء تقديمها الخدمة يتم فتح حساب باسم الإيرادات تسجل في الطرف الدائن

مثال : في 01/10/2019 قبضت شركة من احد العملاء مبلغ وقدره 12000 د وذلك مقابل تقديم خدماتها الدعائية لمدة سنة يبدأ في 01/10/2019 وينتهي في 30/9/2020

الحل : القيد بتاريخ 01/10/2019

12000 من ح/الصندوق

12000 الى ح/ إيرادات مقبوضة مقدما

القيد في نهاية السنة 2019 3000 من ح/ إيرادات مقبوضة مقدما

3000 الى ح/الإيرادات

الإيرادات المستحقة

الإيرادات التي تخص الفترة الحالية ولكن لم يتم قبضها ولم تظهر من ضمن رصيد الإيرادات في ميزان المراجعة في نهاية الفترة, وبحسب مبدأ الاستحقاق فيجب اثبات هذه الإيرادات في الفترة الحالية وذلك بتسجيلها في الطرف الدائن وفتح حساب وسيط باسم إيرادات مستحقة تسجل في الطرف المدين كالتالي :

الإيرادات المستحقة

مثال : في سنة 2019 وقعت شركة مجموعة عقود مع شركات اخرى لتقديم خدمات استشارية في مجال المحاسبة والتدقيق, وفي نهاية السنة المالية وعند الجرد تبين في دفاتر الشركة ان هنالك إيرادات مستحقة قيمتها 500 د لم تسجل في دفاترها.

المطلوب : تسجيل قيد التسوية في 31/12/2019

500 من ح/إيرادات مستحقة

500 الى ح/الإيرادات

ثانياً: التقارير المالية الشهرية

ميزان المراجعة Trial balance

- بعد عملية الترحيل الى دفتر الاستاذ والدفاتر المساعدة وترصيد الحسابات يتم بعد ذلك بتجميع الحسابات مع ارصدها وذلك باعداد كشف يسمى كشف ميزان المراجعة
- هو كشف يحتوي داخله على جميع الحسابات مع ارصدها النهائية المدينة والدائنة والتي يتم الحصول عليها من دفتر الاستاذ, ويشترط ان يتساوا مجموع الجانب المدين مع مجموع الجانب الدائن حتى نحكم بصحته من حيث التوازن

أهمية إعداد ميزان المراجعة

- ألتأكد من توازن الحسابات واكتشاف الأخطاء التي تؤثر على توازنه ليتم تصحيحها قبل اعداد القوائم المالية.
- يعطي ملخص عن ارصدة الحسابات خلال فترة معينة تفيد متخذي القرارات في المنشأة، و يفضل ان يتم اعداد ميزان المراجعة كل نهاية شهر
- يعتبر ميزان المراجعة نقطة البداية لاعداد القوائم المالية.

ميزان المراجعة بالأرصدة

هو كشف يحتوي على أرصدة الحسابات الموجودة مسبقا في دفتر الأستاذ, على هذا الشكل:

ميزان المراجعة بالإرصدة- تابع

الارصدة الدائنة	الارصدة المدينة	اسم الحساب
	Xxx	الصندوق
	Xxx	البنك
	Xxx	الذمم المدينة
	Xxx	بضاعة
	Xxx	الاثاث والديكور
Xxx		الذمم الدائنة
Xxx		راس المال
Xxx		الايرادات
	Xxx	المصاريف
XXX	XXX	المجموع

ميزان المراجعة بالمجاميع

هو كشف يحتوي على مجموع الحركات المدينة و الحركات الدائنة التي حصلت لكل حساب من الحسابات الموجودة في دفتر الاستاذ، وياخذ هذا الشكل:

ميزان المراجعة بالمجاميع- تابع

المجاميع الدائنة	المجاميع المدينة	اسم الحساب
Xxx	Xxx	الصندوق
Xxx	Xxx	البنك
Xxx	Xxx	الذمم المدينة
Xxx	Xxx	بضاعة
	Xxx	الاثاث والديكور
Xxx	Xxx	الذمم الدائنة
Xxx		راس المال
Xxx		الايرادات
	Xxx	المصاريف
XXX	XXX	المجموع

التسويات البنكية Bank Reconciliation

■ تقوم المنشأة عند إستلام كشف حسابها لدى البنك نهاية كل شهر بإعداد مذكرة تسوية للوقوف على الإختلافات بين الرصيد الوارد بدفاتر المنشأة والرصيد الوارد بكشف البنك ، ومن ثم إعداد قيود تسوية للعمليات الصحيحة الواردة بكشف البنك والتي لم يصل بها إشعار للمنشأة ، وكذلك تصحيح الأخطاء الواردة بدفاتر المنشأة إن وجدت، وعند الإنتهاء من إعداد مذكرة التسوية فإن الرصيد المعدل لرصيد البنك بدفاتر المنشأة سيكون مساوياً لرصيد البنك المعدل من واقع كشف البنك وهو ما يسمى بالرصيد الحقيقي

■ **ملاحظة :** أن الرصدين يكونان متعاكسين بمعنى أن رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة يكون مديناً بينما يكون رصيد حساب المنشأة في دفاتر البنك والخاص بالمنشأة دائماً

التسويات البنكية Bank Reconciliation - تابع

المبلغ			نموذج تسوية البنك
			الرصيد كما هو بكشف البنك في نهاية الشهر
			+ ايداعات لم تظهر في كشف البنك (اودعت في الصندوق وقيدت على دفتر الصندوق ولم تودع في البنك)
			- الشيكات المعقدة
XXXX			الرصيد بعد التسوية
			رصيد البنك كما هو في دفاتر المنشأة في نهاية الشهر الدفترى
			+ مبالغ حصلها البنك ولم تسجل (اوراق قبض ، شيكات)
			- مبالغ حصلها البنك وظهرت في كشف البنك ولم تسجل (مصاريف بنكية ، شيكات مرتجعه)
XXXX			الرصيد بعد التسوية

التسويات البنكية Bank Reconciliation - تابع

مثال :

كانت نتيجة اعمال نهاية شهر 30/4/2019 لبلدية حسب كشف البنك الرصيد بلغ 31300 د كالتالي :

فوائد مكتسبة 100 د

مجموع الشيكات المعلقة 2000 د

شيكات مرتجعه 300 د

مقبوضات سجلت على دفتر الصندوق آخر يوم في الشهر ولم تودع في البنك 500 د

علما ان الرصيد الدفترى كان 30000 د . المطلوب اعداد تسوية البنك ؟

التسويات البنكية Bank Reconciliation - تابع

تسوية حساب البنك 30/4/2019		
31300		الرصيد كما هو بكشف البنك
500		+ ايداعات لم تظهر في كشف البنك
		(اودعت في الصندوق وقيدت على دفتر الصندوق ولم تودع في البنك)
-2000		- الشيكات المعلقة
29800		الرصيد بعد التسوية
	30000	الرصيد الدفترى
	100	+ فوائد مكتسبة
	-300	- شيكات مرتجعه
		- عمولات (ظهرت في كشف البنك)
	29800	الرصيد بعد التسوية

خلاصة الحسابات

- تشمل كافة بنود المصروفات والايرادات الفعلية الشهرية
- يتم اعدادها من جداول التنسيق للواردات والصرفيات بعد مطابقتها
- يتم تصنيف كافة العمليات المالية الفعلية بنهاية كل شهر لكل بند من بنود الموازنة واستخراج المجاميع النهائية ومطابقتها مع دفتر الصندوق
- يتم ادخالها على نظام GTZ لاستخراج الحساب الختامي ، والان يجري العمل لاعدادها على نظام ابو اللبن المالي.

تقارير مالية شهرية أخرى حسب المادة (144) من النظام المالي للبلديات :

- نسخة مصدقة عن دفتر الصندوق
- شهادة الرصيد النقدي
- بيان ارصدة البنك مرفقة بكشف المعلمات
- بيان النفقات المصروفة والمستردة
- بيان الامانات المقبوضة والمردودة
- جدول تنسيق الواردات
- جدول تنسيق الصرفيات
- خلاصة الحسابات
- بيان المستندات المتأخرة

السجلات/ الدفاتر المحاسبية

■ حسب النظام المالي للبلديات المادة 128 الدفاتر المحاسبية الرئيسية :

- دفتر الصندوق
- دفتر السلفات الشخصية
- دفتر سلفات النفقات
- سجل جلود الوصولات والرخص ذات القسائم
- سجل المستندات
- سجل العقود
- سجل المخصصات والتأديت
- سجل الرواتب

السجلات/ الدفاتر المحاسبية- تابع

■ حسب النظام المالي للبلديات المادة 128 الدفاتر المحاسبية الرئيسية- تابع :

- سجل الإيرادات
- سجل الأمانات
- سجل الرخص
- سجل أملاك البلدية المنقولة وغير المنقولة
- سجل القروض والمشاريع
- سجل اللوازم
- سجل الاستملاكات

تقارير مالية شهرية أخرى حسب المادة (144) من النظام المالي للبلديات :

- نسخة مصدقة عن دفتر الصندوق
- شهادة الرصيد النقدي
- بيان ارصدة البنك مرفقة بكشف المعلقات
- بيان النفقات المصروفة والمستردة
- بيان الامانات المقبوضة والمردودة
- جدول تنسيق الواردات
- جدول تنسيق الصرفيات
- خلاصة الحسابات
- بيان المستندات المتأخرة

ثالثًا: إعداد القوائم التقارير المالية

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)

- هي قائمة يتم اعدادها لبيان المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين, حيث يتم من خلال هذه القائمة معرفة كل ما تمتلكه المنشأة من اصول وما عليها من التزامات (خصوم) في لحظة زمنية معينة
- تظهر فيها حسابات الاصول والارصدة المدينة الاخرى في الجانب الايمن والحسابات الخاصة بالالتزامات وحقوق الملكية (الارصدة الدائنة) في الجانب الايمن .
- يجب ان يكون مجموع الجانبين في قائمة المركز المالي متساويين.
- توفر قائمة المركز المالي قوة الوضع المالي للمنشأة وما لديها من الممتلكات وما عليها من الالتزامات للغير وتوفر بيانات شاملة للمستفيدين
- يمكن التعرف من خلالها على قدرة المنشأة على سداد التزاماتها قصيرة الاجل وطويلة الاجل

بعض المؤشرات والنسب المرتبطة بالموازنة

- نسبة السيولة = الأصول المتداولة ≤ 1 (تبين القدرة على سداد الالتزامات قصيرة الاجل) الخصوم المتداولة
 - من الصعب وجود نسبة معيارية متفق عليها كمقياس للسيولة، حسب طبيعة المنشأة K في المؤسسات المالية 2:1
 - الملاءة المالية = اجمالي الاصول (المتداولة والثابتة) < 1
- اجمالي الالتزامات (قصيرة الاجل وطويلة الاجل)
- (تبين قدرة البلدية على الوفاء بالتزاماتها وتعتبر عن الصحة المالية للبلدية)

بعض المؤشرات والنسب المرتبطة بالموازنة - تابع

■ نسبة الدين = اجمالي الدين > 50%

اجمالي الاصول

قائمة المركز المالي

المبلغ	الالتزامات وحقوق الملكية	المبلغ	الأصول
	<u>الالتزامات قصيرة الأجل</u>		<u>الأصول المتداولة</u>
XXX	ذمم دائنة	XXX	الصندوق
XXX	قروض قصيرة الأجل	XXX	البنك
XXX	اوراق دفع	XXX	الذمم المدينة
XXX	مجموع الالتزامات قصيرة الأجل	XXX	اوراق قبض
	<u>الالتزامات طويلة الأجل</u>	XXX	بضاعة
XXX	قروض طويلة الأجل	XXX	مجموع الأصول المتداولة
XXX	مجموع الالتزامات طويلة الأجل		<u>الأصول الثابتة</u>
	<u>ارصدة دائنة اخرى</u>	XXX	اراضي
XXX	مصاريف مستحقة	XXX	سيارات
XXX	ايرادات مقبوضة مقدما	XXX	اثاث
XXX	مجموع الارصدة الدائنة الاخرى	XXX	مجموع الأصول الثابتة

قائمة المركز المالي - تابع

	<u>حقوق الملكية</u>		<u>اصول غير ملموسة</u>
XXX	راس المال في 1/1	XXX	شهرة المحل
XXX	الارباح او الخسائر	XXX	العلامة التجارية
XXX	مسحوبات شخصية	XXX	مجموع الاصول الغير ملموسة
XXX	صافي حقوق الملكية		<u>ارصدة مدينة اخرى</u>
		XXX	مصاريف مدفوعة مقدما
		XXX	ايرادات مستحقة
		XXX	تامينات مستردة

الحساب الختامي

صفحة : 1 من 2

من تاريخ 01/01/2018 الى تاريخ 31/12/2018

التاريخ : 18/11/2019

النفقات

رقم الحساب	اسم الحساب	المقدر	الفعلي
2111	الرواتب والاجور والغلاوات	694,030.000	661,784.988
2112	(مصاريف ادارية وعضومية) اخرى	319,135.000	232,317.327
2113	مصاريف الابحاث	1,600.000	800.000
2121	مصاريف الصحة والبيئة	15,400.000	9,150.285
2122	مصاريف اجتماعية	2,400.000	1,847.500
2123	مصاريف الصيانة	90,100.000	59,224.730
2211	مصاريف فواتر وخدمات	1,000.000	472.395
2311	نفقات رأسمالية ادارية	65,000.000	40,731.001
2312	نفقات رأسمالية خدمية	838,574.000	471,679.486
2313	نفقات رأسمالية استثمارية	0.000	0.000
2411	الاستثمارات المالية	500.000	0.000
2511	نفقات مجتمع محلي	0.000	0.000

الايادات

رقم الحساب	اسم الحساب	المقدر	الفعلي
1111	الضرائب والرسوم	1,037,758.000	1,279,058.839
1211	رخص المهن	2,179.000	3,816.700
1212	رخص الابنية والاشاعات	14,076.000	19,076.584
1213	العوائد	11,466.000	2,703.212
1214	الرسوم	841.000	1,725.730
1215	ايرادات منع المكاره وجمع التظلمات	6,300.000	0.000
1216	الايادات المختلفة	4,600.000	3,822.780
1311	المساعدات والهيئات	431,424.000	0.000
1411	الابحاث	0.000	2,012.000
1412	ايرادات مشاريع الناج السلع والخدمات	0.000	0.000
1511	ايرادات الفواتر	0.000	1,449.519
1512	ايرادات الاستثمارات المالية	0.000	5,484.000

1,478,007.712

2,027,739.000

1,319,149.364

1,508,644.000

المجموع

مراجعة وتدقيق القوائم المالية

- للتأكد من ان البلدية لديها اجراءات وسياسات وممارسات مقبولة ومطبقة والتأكد من ان القوائم المالية مدققة ومراجعة بشكل منتظم من قبل جهة تدقيق خارجية وحسب القوانين النافذة مثل شركات التدقيق المعتمدة والمرخصة او جهات حكومية رسمية او كلاهما.

سياسات وإجراءات التدقيق

- لدى البلدية إجراءات وسياسات وممارسات مطبقة خاصة بالتدقيق او انها ضعيفة او غير كافية. نادرا ما يتم التدقيق بشكل منتظم من قبل طرف خارجي معتمد وحسب التشريعات السارية المفعول.
- لدى البلدية إجراءات وسياسات وممارسات كافية ومطبقة متعلقة بالتدقيق الخارجي. ويتم التدقيق بشكل منتظم من قبل طرف ثالث معتمد وحسب التشريعات السارية المفعول.
- لدى البلدية إجراءات وسياسات وممارسات ومناسبة ومطبقة متعلقة بالتدقيق الخارجي. ويتم التدقيق بشكل سنوي من قبل طرف ثالث معتمد حسب التشريعات السارية المفعول..

تدقيق القوائم المالية

تصدر البلدية قوائمها المالية الداخلية بدون ملاحظات او مع ملاحظات محدودة على قوائمها.

عندما يتم تدقيق القوائم المالية الخاصة بالبلدية، فان الراي المتحفظ مقبول في حال ان ملاحظات التدقيق غير ذات أهمية على الإدارة المالية وان يكون (أولا يكون) لها مخاطرة قليلة على الشؤون المالية او على تنفيذ مهام البلدية.

تقرير مدقق الحسابات على القوائم المالية نظيف (ليس هناك راي متحفظ او عكسي او امتناع عن إعطاء الراي).

نتائج وتوصيات التدقيق

سياسات وإجراءات وممارسات البلدية في التعامل والإجابة على استيضاحات ونتائج وتوصيات التدقيق تعتبر ضعيفة.

لدى البلدية بعض السياسات والإجراءات والممارسات في التعامل والإجابة على استيضاحات ونتائج وتوصيات التدقيق.

لدى البلدية سياسات وإجراءات وممارسات كافية ومناسبة في التعامل والإجابة على استيضاحات ونتائج وتوصيات التدقيق.

شاكرين لكم مشاركتكم