

3- الحساب le compte :

تهتم المحاسبة بكل العمليات التي يقوم بها الكيان والتي تؤدي إلى تدفقات مالية أو عينية وتستعمل لأجل متابعة كل تفاصيلها الأداة المناسبة تسبق لنا استعمال الميزانية كأداة لمتابعة العمليات المحاسبية وتوصلنا إلى أن كل العمليات التي يقوم بها الكيان تؤثر على الميزانية وقد تؤدي إلى نتيجة أولا حيث تؤثر فقط على هيكل الميزانية.

إلا أنه آليا و عمليا يستحيل تسجيل العمليات مباشرة في الميزانية حيث يؤدي ذلك إلى أخطاء كبيرة، لذلك يجب استخدام أداة أقرب غير الميزانية هي الحساب.

3-1- تعريف الحساب:

- الحساب هو أصغر وحدة تستعمل لترتيب وتسجيل التغيرات المحاسبية.
- الحساب هو وسيلة تطبيقية متخصصة في نوع واحد من العمليات مثل: مستويات البضاعة، البنك، الصندوق... الخ.

كل حساب يسمح بالمتابعة المفصلة للتطورات النقدية لكل عنصر من عناصر ممتلكات المؤسسة أو عناصر نشاطها.

3-2- عرض الحساب:

كل حساب يعرض في شكل جدول من خانتين:

الجانب الأيمن = هو الجانب المدين (له).

الجانب الأيسر = هو الجانب الدائن (منه).

ولكل حساب رقم، واسم و يأخذ المحاسبة التي تستعمل الإعلام الآلي الشكل التالي:

رقم الحساب، اسم الحساب			
التاريخ	التعيين	مدين	دائن

وللتبسيط يأخذ الشكل T كما يلي:

مدين (له) رقم الحساب، اسم الحساب دائن (منه)

3-3- التسجيل في الحسابات:

يتم تسجيل العمليات المحاسبية بالاعتماد على مبدأ القيد المزدوج حيث تسجل كل عملية محاسبية باستخدام حسابين على الأقل أحدهما يأخذ أو يزيد ويكون مدين بمقدار ما أخذ والثاني يعطي أو ينقص ويكون

دائن بمقدار ما أعطى أو نقص والطرف المدين يساوي الطرف الدائن.

مثال:

قامت المؤسسة "E" بالعمليات التالية وبطلب منك فتح الحسابات اللازمة.

- 1- تأسست المؤسسة "E" التجارية برأسمال قدره 500 000 دج وضعت في حسابها البنكي.
- 2- سحبت مبلغ 200 000 دج من البنك ووضعت في الصندوق.
- 3- شراء بضاعة ب 300 000 دج نصفها سدد نقدا و النصف الثاني بشيك بنكي.
- 4- سددت أجور العمال بمبلغ 100 000 دج بشيك بنكي.
- 5- شراء جهاز إعلام آلي ب 40 000 دج نقدا.

المطلوب: فتح الحسابات اللازمة.

الصندوق		البنك		أموال الخاصة	
150 000	200 000	200 000	500 000	500 000	
40 000		150 000			
		100 000			
تجهيزات إعلام آلي		أجور عمال		مشتريات بضاعة	
	40 000		100 000		300 000

3-4 - رصيد الحساب:

هو الفرق بين مجموع مبالغ الجانب المدين ومجموع مبالغ الجانب الدائن للحساب في تاريخ محدد.

$$\text{الرصيد} = \text{مجموع المبالغ المدينة} - \text{مجموع المبالغ الدائنة}$$

يكتب الرصيد في الجانب الأصغر للحساب وينسب للجانب الأكبر ولا يوجد رصيد سالب للحساب،

ونميز بين ثلاثة أنواع من الأرصدة.

أ- رصيد معدوم "يساوي الصفر" عندما يكون مجموع مبالغ الجانب المدين للحساب أكبر من مجموع مبالغ الجانب الدائن.

ب- رصيد مدين "solde débiteur" عندما يكون مجموع مبالغ الجانب المدين للحساب أكبر من مجموع مبالغ الجانب الدائن.

ت- رصيد دائن "solde créditeur" عندما يكون مجموع مبالغ الجانب المدين للحساب أقل من مجموع مبالغ الجانب الدائن.

• مثال:

أحسب أرصدة حسابات المثال السابق:

الصندوق		البنك		أموال الخاصة	
150 000	200 000	200 000	500 000	500 000	رصيد دائن
40 000		150 000			500 000
رصيد مدين		100 000			
10 000		رصيد مدين			
		50 000			
200 000	200 000	500 000	500 000	500 000	500 000

تجهيزات إعلام آلي		أجور عمال		مشتريات بضاعة	
رصيد مدين	40 000	رصيد مدين	100 000	رصيد مدين	300 000
40 000		100 000		300 000	
40 000	40 000	100 000	100 000	300 000	300 000

3-5 - غلق الحساب: (عادة في نهاية الدورة المحاسبية):

عند غلق الحساب (عادة في نهاية الدورة الحسابية) يحسب رصيد الحساب ويوضع الرصيد في الجانب الأقل وينسب للجانب الأكبر، حيث أن الرصيد المدين يكتب في الجانب الدائن والرصيد الدائن يكتب في الجانب المدين وبالتالي يتساوي المجموع المدين مع المجموع الدائن كما تم الإشارة له في المثال السابق.

3-6 - إعادة فتح الحساب:

يعاد فتح الحساب عادة في بداية الدورة المحاسبية الموالية للدورة التي تم غلق الحساب فيها، وذلك بوضع أرصدة الحسابات في الجانب الذي تنتمي إليه حيث يوضع الرصيد المدين في الجانب المدين والرصيد الدائن في الجانب الدائن ويسمى هذا رصيد أول مرة.

• مثال:

يعاد فتح حسابات المثال السابق كما يلي:

الصندوق		البنك		أموال الخاصة	
	10 000		50 000	500 000	
		تجهيزات إعلام آلي		مشتريات بضاعة	
		40 000		300 000	

3-7- ترصيد الحساب:

هو جعل رصيده مساوي للصفر حيث إذا كان رصيده مدين نجعله دائن بنفس الرصيد والعكس بالعكس، عادة ما تتم عملية الترصيد في نهاية وبداية الدورة المحاسبية كما سنرى في المستقبل.

3-8- أنواع الحسابات:

تنقسم الحسابات إلى:

أ- حسابات التسيير: وتنقسم بدورها إلى حسابات الإيرادات وحسابات النفقات.

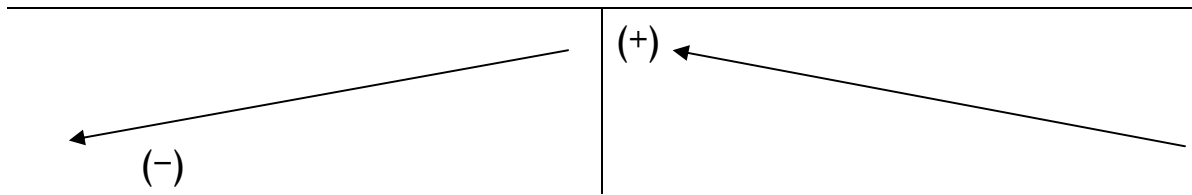
ب- حسابات الميزانية: وتنقسم إلى حسابات الأصول وحسابات الخصوم.

3-9- قواعد سير الحسابات :

3-9-1- قواعد سير حسابات الميزانية:

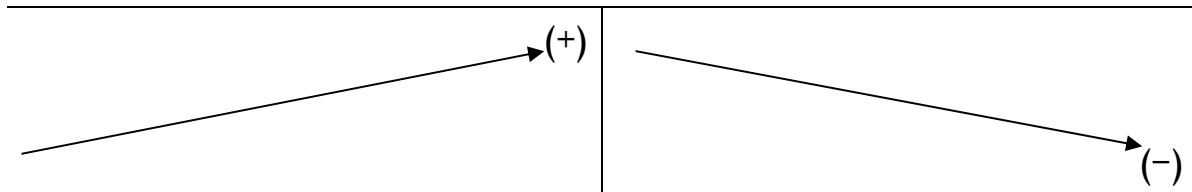
أ- حسابات الأصول: هي حسابات بطبيعتها مدينة أي أرصدها في نهاية الدورة تكون مدينة إلا استثناءا وبالتالي فإن هذه الحسابات تزيد في الجانب المدين وتنقص في الجانب الدائن.

حسابات الأصول



ب- حسابات الخصوم: هي حسابات بطبيعتها دائنة و بالتالي تزيد في الجانب الدائن و تنقص في الجانب المدين.

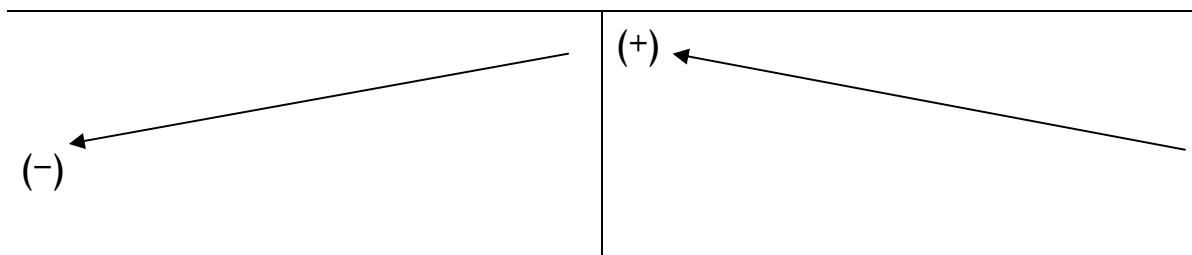
حسابات الخصوم



3-9-2- قواعد سير حسابات التسيير:

أ- حسابات النفقات: هي حسابات بطبيعتها مدينة وبالتالي تزيد في الجانب المدين و تنقص في الجانب الدائن.

حسابات النفقات



أ- حسابات الإيرادات: هي حسابات بطبيعتها دائنة و بالتالي تزيد في الجانب الدائن و تنقص في الجانب المدين.

