

Second Axis : Basic concepts in financial accounting

1-Flows and their types

The financial operations and economic events carried out by the entity result in economic flows which we define and analyze as follows:

1-1- Definition of economic flows

Economic flows are the movement of the values of goods, services and funds between the enterprise and economic agents, or within the enterprise itself.

Economic flows are divided into:

- **Real flows (material flows):** they can take the form of commodities such as goods, raw materials and products, and can also take the form of services such as transport, insurance, studies,...
- **Financial flows (cash flows):** These are movements of funds from liquid cash and checks, as well as the movement of debts and rights in the case of term payment operations.

1-2- Analysis of economic flows into sources and uses

In order to monitor its operations and determine the result of its activity, the entity must record in accounting the economic flows based on supporting documents such as invoices, receipt slips, delivery slips, bank checks, trade bills, etc...

For the correct accounting recording of the flows, it is required to decompose each flow into a **source** and a **use**, along with determining its value and date, as follows:

- **The source of the flow** is the point of the departure of the flow and the **source** will be « **creditor** »;
- **The use of the flow** is the point of arrival of the flow and the **use** will be « **debtor** ».

Example 1: On January 02, 2015, the entity obtained a loan of 1 000 000 DA from the credit institutions, and placed in the bank.

Date	The use	The source	The amount	supporting document
01/02 2015	Bank	loan institutions	1000.000	check number ...

Example 2: On January 08, 2015 the entity purchased a truck For 400,000 DA, by a bank check from the vehicle sales company.

Date	The use	The source	The amount	supporting document
01/08 2015	A truck	Bank	400.000	Purchase invoice n°

Example 3: On January 15, 2015 The entity purchased industrial equipment for 300,000 DA, on account.

Date	The use	The source	The amount	supporting document
01/15 2015	industrial equipment	Fixed asset suppliers	300.000	Purchase invoice n°

Example 4: On January 25, 2015, an amount of 350,000 DA was withdrawn from the bank and placed in the cash box.

Date	The use	The source	The amount	supporting document
01/25 2015	Cash box	Bank	350.000	check number ...

Example 5: on January 31, 2015, the entity paid DA 300,000 in cash to fixed assets suppliers.

Date	The use	The source	The amount	supporting document
01/31 2015	Fixed asset suppliers	Cash box	350.000	Box receipt

المحور الثاني : مفاهيم أساسية في المحاسبة المالية

1- التدفقات وأنواعها

العمليات المالية والأحداث الاقتصادية التي تقوم بها المؤسسة تنتج عنها تدفقات اقتصادية نتطرق إلى تعريفها وتحليلها.

1-1- تعريف التدفقات الاقتصادية

التدفقات الاقتصادية هي حركة القيم من سلع وخدمات وأموال بين المؤسسة والأعوان الاقتصاديين، أو داخل المؤسسة نفسها وهي تنقسم إلى:

- **تدفقات حقيقية (مادية):** وقد تكون في شكل سلع مثل البضائع والمواد الأولية والمنتجات، كما قد تكون في شكل خدمات مثل النقل والتأمينات والدراسات و..
- **تدفقات مالية (نقدية):** وهي حركة الأموال من نقود سائلة وشيكات وكذلك حركة الديون والحقوق في حالة عمليات الدفع الأجل.

1-2 - تحليل التدفقات الاقتصادية إلى مصادر واستخدامات

تهتم المحاسبة بتحليل وتسجيل التدفقات الاقتصادية بالاعتماد على وثائق إثباتها (لا ثقة إلا في الوثيقة) مثل الفاتورة، وصل تسليم، وصل استلام، شيك بنكي، ورقة تجارية، و ... وغيرها، تمكن المؤسسة من مراقبة عملياتها وتحديد نتيجة نشاطها.

إنّ مبدأ التسجيل المحاسبي للتدفقات يتطلب تحليل كل تدفق إلى **استخدام ومصدر** مع تحديد قيمته وتاريخه وذلك كما يلي:

- **مصدر التدفق:** مصدر التدفق هو نقطة إنطلاقه ويكون **دائنا**؛
- **استخدام التدفق:** هو نقطة وصوله ويكون **مدينا**.

مثال 1: في 2015/01/02 تحصلت المؤسسة على قرض من مؤسسات القرض قيمته 1 000 000 دج وضع في البنك.

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
01/02 2015	البنك	مؤسسات القرض	1000.000	شيك رقم ...

مثال 2: في 2015/01/08 اشترت المؤسسة شاحنة بـ 400 000 دج بشيك بنكي من شركة بيع المركبات.

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
01/08 2015	شاحنة	البنك	400 000	فاتورة شراء

مثال 3: في 2015/01/15 اشترت المؤسسة معدات صناعية بـ 300 000 دج على الحساب.

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
01/02 2015	معدات وادوات	موردو التثبيات	300 000	فاتورة شراء

مثال 4: في 2015/01/25 سحب مبلغ 350 000 دج من البنك ووضعه في الصندوق.

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
01/12 2015	الصندوق	البنك	350 000	شيك رقم

مثال 5: في 2015/01/31 دفعت المؤسسة 300 000 دج نقدا إلى موردو التثبيات

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
01/02 2015	موردو التثبيات	الصندوق	300000	وصل الصندوق

2-The Account and double entry (الحساب والقيد المزدوج)

Each entity performs several **various** operations related to its operating activity such as the purchase and sale of goods, the purchase and sale of services, the payment of debts, the payment of expenses, the collection of receivables, etc... resulting in several flows that translate each operation it performs and so that the entity can know the result of its **exploitative** operations, **it must record all these flows** in precise accounts and according to the principle of double entry.

2-1- The Account

After analyzing the economic flows in sources and uses, each source and each use must be recorded in the appropriate account, specified in the nomenclature of accounts of the financial accounting system. We try to give its definition, its form, how to register flows in it and how to determine its balance (how to extract account balance)

2-1-1- Account definition

The account is the smallest approved unit for arranging and recording accounting operations.

It is a table consisting of two sides:

- The left side, called **the debit**, and **the usage** is recorded in it (the arrival point of the flow)
- The right side, called **the credit**, and **the source** is recorded in it (the departure point of the flow).

2-1-2- Account form

The account takes one of the following two forms:

a) Complete form or regular form:

Account number/Account name							
debit side				credit side			
date	Journal page	Designation	The amount	date	Journal page	Designation	The amount
Total				Total			

b) The abbreviated (or simplified) form of the account (or the letter T): It is most commonly used to facilitate the extraction of balances.

debit	Account number/ccount name	credit

2-1-3- Recording flows in the account

Recording is done on the left side (**debit**) of the account when the account is « **a use** » (flow end point).

Recording is done on the right side (**credit**) of the account when the account is « **a source** » (flow start point).

2-1-4-Extracting the account balance

“Account Balance” is the remaining value in the account after it has changed during the relevant period.

The account balance is the difference between the sum of the debited amounts and the sum of the credited amounts

The balance is written on the side that has **the smallest sum** to achieve balance, but it is **attributed** to the side that has **the largest sum**,

so we say:

- **Debit balance** and write it on the **credit side** if the debit total is greater than the credit total;

Credit balance and write it on the **debit side** if the credit total is greater than the debit total

Zero balance if the debit total is equal to the credit total

2- الحساب والقيد المزدوج

تقوم كل مؤسسة بعدة عمليات متنوعة مرتبطة بنشاطها الاستغلالي والمتمثل في مجمل التدفقات التي تقتضيها مزاولة نشاطها كالشراء والبيع للسلع والبيع والخدمات ودفع المستحقات وتسديد التكاليف وتحصيل النواتج إلخ... وحتى تتمكن المؤسسة من معرفة نتيجة عملياتها الاستغلالية تقوم بتسجيل كل عملية في حساب مناسب وفق مبدأ القيد المزدوج.

2-1- الحساب

حتى تسهل عملية تصنيف وتسجيل العمليات التي تقوم بها المؤسسة بطريقة موحدة من طرف جميع المؤسسات، تم إرفاق بكل عنصر من عناصر الميزانية حساب محدد في مدونة الحسابات التي جاء بها النظام المحاسبي المالي، نتطرق إلى تعريفه وشكله، وكيفية التسجيل فيه وطريقة ترصيده.

2-1-1- تعريف الحساب

الحساب هو أصغر وحدة معتمدة لترتيب وتسجيل العمليات المحاسبية، وهو عبارة عن جدول يتكون من جانبين:

- جانب أيمن ويسمى المدين ويسجل فيه الإستخدام (نقطة وصول التدفق)

- وجانب أيسر ويسمى الدائن ويسجل فيه المصدر (نقطة انطلاق التدفق)

2-1-2- شكل الحساب

يأخذ الحساب أحد الشكلين الآتيين:

- الشكل الكامل أو الشكل العادي:

رقم الحساب / اسم الحساب							
الجانب المدين				الجانب الدائن			
تاريخ	صفحة اليومية	البيان	المبالغ	تاريخ	صفحة اليومية	البيان	المبالغ
المجموع				المجموع			

الشكل المختصر (أو المبسط) للحساب (أو الحرف T):

وهو الأكثر استخداماً لتسهيل استخراج الأرصدة.

مدين	رقم الحساب / اسم الحساب	دائن

2-1-3- التسجيل في الحساب

يتم التسجيل في الجانب الأيمن (المدين) للحساب عندما يكون الحساب استخداماً (نقطة وصول التدفق)

ويتم التسجيل في الجانب الأيسر (الدائن) للحساب عندما يكون الحساب مصدراً (نقطة انطلاق التدفق)

2-1-4- ترصيد الحساب

يرصد الحساب باستخراج رصيده في نهاية الفترة وإعادة التوازن إلى جانبيه المدين والدائن، وتعني كلمة رصيد هي القيمة الباقية في الحساب بعد تغييره خلال الفترة المعنية. رصيد الحساب هو الفرق بين مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين ومجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن

يكتب الرصيد في الجانب الذي له أصغر مجموع لإحداث التوازن ولكنه يسمى باسم الجانب الذي له أكبر مجموع فنقول:

- **رصيد مدين** ونكتبه في الجانب الدائن إذا كان المجموع المدين أكبر من المجموع الدائن

- **رصيد دائن** ونكتبه في الجانب المدين إذا كان المجموع الدائن أكبر من المجموع المدين

- **رصيد معدوم** إذا كان المجموع المدين مساوياً للمجموع الدائن.

Example:

the following operations took place via the cashbox account, we ask you to extract its balance, knowing that its initial balance was 50,000 DA.

- 1- Withdraw an amount of 150,000 from the bank and put it in the cashbox
- 2- Acquisition of returnable packaging in cash at 40,000
- 3- Acquisition of a computer 100,000 in cash
- 4- Sell goods for cash at 180,000
- 5- Pay the debts of suppliers 60,000 in cash,
- 6- Purchase of merchandise 100,000 in cash,
- 7- Sell merchandise 200,000 by bank check.

Solution:

The account in question is the cashbox account (C / 53: cashbox account)

The initial balance is 50,000 DA: operation (0)

credit	C/53 cashbox	debit
(2) 40 000	50 000	(0)
(3) 100 000	150 000	(1)
(5) 60 000	180 000	(4)
(6) 100 000	Account (80 000)	
	balance creditor	
(Total) 380 000	380 000	(Total)

The sum of the debit side is 380,000 and the sum of the credit side is 300,000

The largest sum of operations is 380 000 placed in both sides.

The balance is the difference between the largest sum and the smallest sum i.e. $380\ 000 - 300\ 000 = 80\ 000$ is placed on the credit side to bring about balance, but is attributed to the debit side. Therefore, the balance of the fund account is: a debit balance of 80 000 DA.

Operation (7) is not recorded in the cashbox account because it does not affect this account.

2-2- The double entry principle

The principle of double entry stipulates that the accounting writings are edited according to the principle called "double entry": where each entry touches at least two accounts, one debit and the other credit, while respecting the chronological order in recording operations. The amount debited must be equal to the amount credited.

Example:

An entity has performed the following operations that it requests to be recorded.

On January 02, 2015, the entity obtained a loan of 1 000 000 DA from the credit institutions, and placed in the bank.

On January 08, 2015 the entity purchased a truck For 400,000 DA, by a bank check from the vehicle sales company

On January 15, 2015 The entity purchased industrial equipment for 300,000 DA, on account

On January 25, 2015, an amount of 350,000 DA was withdrawn from the bank and placed in the cash box

on January 31, 2015, the entity paid DA 300,000 in cash to fixed assets suppliers.

مثال:

إليك عمليات تمت عن طريق حساب الصندوق والمطلوب ترصيده، علماً أن رصيد الأولي كان 50 000 دج

- 1- سحب مبلغ 150 000 دج من البنك ووضع في الصندوق.
- 2- شراء أغلفة متداولة نقداً بـ 40 000 دج
- 3- شراء جهاز كمبيوتر نقداً بـ 100 000 دج
- 4- بيع بضاعة نقداً بـ 180 000 دج
- 5- تسديد ديون الموردين بقيمة 60 000 دج نقداً،
- 6- شراء بضاعة بقيمة 100 000 دج نقداً،
- 7- بيع بضاعة بقيمة 200 000 دج بشيك بنكي،

مدین	ح/53 الصندوق	دائن
(0) 50 000	40 000 (2)	
(1) 150 000	100 000 (3)	
(4) 180 000	60 000 (5)	
	100 000 (6)	
	(80 000) رصيد مدین	
(المجموع) 380 000	380 000 (المجموع)	

العملية (7) لا تسجل في حساب الصندوق لأنها لا تمس هذا الحساب.

مجموع الجانب المدین يساوي 380 000 و مجموع الجانب الدائن يساوي 300 000

أكبر مجموع للعمليات هو مجموع الجانب المدین ويساوي 380 000 يوضع في الجانبين

الرصيد هو الفرق بين أكبر مجموع وأصغر مجموع أي $380\ 000 - 300\ 000 = 80\ 000$ يوضع في الجانب الدائن لإحداث التوازن، لكنه ينسب إلى الجانب المدین. وبالتالي رصيد حساب الصندوق هو : رصيد مدین بـ 80 000 دج.

2-2- القيد المزدوج

تحرر الكتابات المحاسبية حسب المبدأ المسمى " القيد المزدوج " : حيث يمس كل تسجيل على الأقل حسابين اثنين، أحدهما مدین والأخر دائن، في ظل احترام التسلسل الزمني في تسجيل العمليات. يجب أن يكون المبلغ المدین مساوياً للمبلغ الدائن.

مثال:

قامت مؤسسة بالعمليات الآتية يطلب تسجيلها

في 2015/01/02 تحصلت المؤسسة على قرض من مؤسسات القرض قيمته 900 000 دج وضع في البنك.

في 2015/01/08 اشترت المؤسسة شاحنة بـ 400 000 دج بشيك بنكي من شركة بيع المركبات.

في 2015/01/15 اشترت المؤسسة معدات صناعية بـ 300 000 دج على الحساب.

في 2015/01/25 سحب مبلغ 350 000 دج من البنك ووضعه في الصندوق.

في 2015/01/31 دفعت المؤسسة 300 000 دج نقداً إلى موردو التثبيات

Solution

512	164	02/01/2015 Bank Loan institutions (Check n°...)	900 000	900 000
2182	512	08/2/01/2015 A truck Bank (Purchase invoice n°)	400 000	400 000
215	404	15/01/2015 Industrial equipment Fixed asset suppliers (Purchase invoice n°)	300 000	300 000
53	512	25/01/2015 Cash box Bank (Check n°...)	350 000	350 000
404	53	31/01/2015 Fixed asset suppliers Cash box (Check n°...)	300 000	300 000

3-Accounting documents (المستندات المحاسبية)

Every operation carried out by the institution is recorded in its appropriate account based on supporting documents called legal accounting documents, such as:

- Purchase invoice received from suppliers
- Sales invoice sent to customers
- Note entry to stores
- Receipt of the goods
- A memorandum of output from the stores
- Cash payment note
- trade bills
- bill of exchange
- trading effects

4- Stages of the accounting cycle (مراحل الدورة المحاسبية)

For the entity to be able to determine the result of its activity, whether profit or loss, and to present its financial position over a fixed period called the accounting cycle, it must analyze and record all the transactions it has carried out in appropriate accounting books and on the basis of supporting documents, then classify and process them according to the adopted accounting methods and principles, then present them In financial statements that faithfully show the financial position of the entity and its efficiency and all change in his financial situation in the considered accounting cycle.

The stages of the accounting cycle are:

- Carry over the balances of the beginning of the period from the closing budget of the previous session
- Recording accounting operations in the daily book
- Post each account from the journal to the ledger and account monitored
- Preparing trial balance before inventory
- Physical inventory
- Registration of settlement entries
- Preparing the trial balance after the inventory
- Determine the net result
- Preparing the financial statements (Statement of financial position, Statement of comprehensive income, Statement of cash flows, statement of changes in equity and the appendix)

الحل:

900000	900000	2015/01/02 البنك إقتراضات بنكية (شيك رقم)	164	512
400000	400000	2015/01/08 شاحنة البنك (فاتورة شراء)	512	2182
300000	300000	2015/01/15 معدات صناعية موردو التثبيات (فاتورة شراء)	404	215
350000	350000	2015/01/25 الصندوق البنك (شيك رقم...)	512	53
300000	300000	2015/01/31 موردو التثبيات الصندوق (شيك رقم...)	53	404

3- المستندات المحاسبية

تسجل كل عملية تقوم بها المؤسسة في حسابها المناسب اعتمادا على وثائق ثبوتية تدعى المستندات المحاسبية القانونية مثل:

- فواتير الشراء الواردة من الموردين
- فواتير البيع المرسلة إلى الزبائن
- مذكرات الإدخال إلى المخازن (أو وصل الإستلام)
- مذكرات الإخراج من المخازن (أو وصل التسليم)
- مذكرات التسديد أو التحصيل

4- مراحل الدورة المحاسبية

حتى تتمكن المؤسسة من استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة وتبيان مركزها المالي عن فترة زمنية معينة تسمى بالدورة المحاسبية، عليها تحليل وتسجيل كل العمليات التي قامت بها في دفاتر محاسبية مناسبة واعتمادا على مستندات مؤيدة لها، ثم تبويبها وتصنيفها ومعالجتها وفق الطرق والمبادئ المحاسبية ثم عرضها في كشوف مالية تبين بصفة وفيه الوضعية المالية للمؤسسة ونجاعتها وكل تغيير يطرأ على حالتها المالية.

تتمثل مراحل الدورة المحاسبية في:

- ترحيل أرصدة أول المدة من الميزانية الختامية للدورة السابقة
- تسجيل العمليات المحاسبية في دفتر اليومية
- ترحيل كل حساب من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ وحساب رصده
- إعداد ميزان المراجعة قبل الجرد
- الجرد المادي
- تسجيل قيود التسوية
- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد
- تحديد النتيجة الصافية
- إعداد الكشوف المالية