



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

الدليل الإرشادي لإدارة الحسابات

الجمعية التعاونية الزراعية العامة في سيدون

قضاء جزين

محافظة الجنوب

برنامج دعم المجتمع المحلي

Community Support Program

"تم تطوير هذه المنشورة بفضل دعم الشعب الأميركي من خلال الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية (USAID). محتويات هذه المنشورة هي مسؤولية الاستشاري، ولا تعكس بالضرورة وجهة نظر أو آراء الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية أو حكومة الولايات المتحدة"

الفهرس

3	المبادئ العامة للمحاسبة	I-
3	المحاسبة	أ-
3	تسجيل العمليات المالية	ب-
3	تحديد المسؤوليات	ت-
4	الوثائق الخاصة بإدارة الحسابات: الفاتورة والايصال	ث-
7	الوضع القائم	II-
7	المبادئ العامة لإدارة حسابات الجمعية التعاونية:	أ-
7	الوثائق الخاصة بإدارة حسابات الجمعية التعاونية:	ب-
10	نماذج القوائم المالية	III-
10	المبادئ الخاصة باستعمال القوائم المالية	أ-
10	النموذج 1 – تدوين الإيرادات	ب-
12	النموذج 2 – تدوين النفقات	ت-
14	النموذج 3 – التقرير المالي السنوي	ث-
15	النموذج 4 – جدول تسجيل الإيرادات - الآليات الزراعية	ج-

I- المبادئ العامة للمحاسبة

أ- المحاسبة

المحاسبة هي مجموعة من المبادئ والأسس والنظريات والمفاهيم المحاسبية التي تحكم تسجيل العمليات المالية بطريقة منظمة وتبويبها وتلخيصها في شكل قوائم مالية بهدف تحديد نتيجة أعمال الجمعية من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة وتحديد الوضع المالي في هذه الفترة وحتى يستفيد جميع الأطراف في اتخاذ القرارات الاقتصادية المختلفة.

ب- تسجيل العمليات المالية

العمليات المالية تسجل في قوائم او دفاتر ليتم دمجها بغية إنتاج البيانات المالية للمنظمة:

- تقرير الربح والخسارة (Profit and Loss)
- الموازنة العامة (Budget)

إن تقرير **الربح والخسارة** يمكنه أن يغطي فترات زمنية مختلفة (يوم/شهر/سنة) تبدأ من العمليات التي يتم تسجيلها **يوميًا** في إطار **المبيعات** و**المشتريات**. يتم استعمال المعلومات المحاسبية نفسها لتحديد **الميزانية العمومية** من خلال الارتكاز على المعلومات التي تم تدوينها خلال السنة بغية تحديد المبالغ المالية التي سيتم التداول بها في السنوات المقبلة، مع إمكانية المقارنة وتحديد **النمو المالي** السنوي.

ت- تحديد المسؤوليات

يتولى إدارة الجمعية التعاونية الزراعية العامة في صيدون فريق عمل متعدد الوظائف، يقاسم المهام العملية والإدارية حسب الجدول التالي:

العمليات	الحسابات	الإشراف
السيد أنطوان الخوند – امين سر الجمعية مسؤول عن العمليات وإدارة الموارد البشرية الخاصة بالجمعية: 1. خدمة تأجير آلات الفلاحة 2. خدمة شراء جماعي للمواد الزراعية 3. ضمان أراضي زراعية	السيد ميلاد الخوند – عضو السيدة رولا المهتار – عضو (إدخال البيانات واستعمال برنامج المعلوماتية الخاص بإدارة الحسابات)	السيد شربل الخوند – رئيس مجلس الإدارة مسؤول عن الإدارة العامة للجمعية التعاونية والعلاقات الخارجية
<u>الوظائف:</u> • إدارة عملية الحجز والتسليم والتسليم • الصيانة والمشتريات • إدارة الموارد البشرية	<u>الوظائف:</u> • تسجيل المعاملات وأرشفة الوثائق • إدارة الصندوق النقدي الخاص بالجمعية (قبض ودفع) • إدارة العمال بما فيه دفع الاجور • إصدار التقارير الدورية • إدخال البيانات واستعمال برنامج المعلوماتية الخاص بإدارة الحسابات	<u>الوظائف:</u> • الإشراف على العمليات والحسابات • التواصل مع اللجان المختصة داخل البلدية ومع الجهات الخارجية

ث- الوثائق الخاصة بإدارة الحسابات: الفاتورة والإيصال

تسجّل العمليات الماليّة بواسطة وثيقتين، الفاتورة والإيصال. يمكن الاعتماد على نماذج مختلفة لهاتين الوثيقتين، وهي موجودة على شكل دفاتر مطبوعة في المكتبات، كما يمكن اختيار تصميمها وطباعتها لتكون خاصة بالجمعية التعاونية. في كلا الحالتين يجب التأكد بورود المعلومات المعروضة أدناه عليها حتى لو تمت إضافتها يدوياً على النماذج المطبوعة.

يتحمّل فريق المحاسبة مسؤولية إصدار نماذج هاتين الوثيقتين والمحافظة عليهما، على ان يتمّ إصدار نسختين عن كل عملية حسابية:

- 1- النسخة الأولى: يتمّ تسليمها الى الجهة الخارجية المتعاملة مع الجمعية التعاونية (زبون او مورّد)
- 2- النسخة الثانية: تُرفق مع الدفاتر الخاصة بها والتي تمّ إعداد نماذج قوائم لتدوينها ضمن هذا الدليل (مبيعات، نفقات)

1- الفاتورة:

هي الوثيقة التي تصدرها المنظمة لتحديد كمية وسعر السلعة أو الخدمة التي تقدّمها لزبائنها. يوجد عدد من المعلومات التي يجب أن تظهر على وثيقة الفاتورة من أجل الاستفادة منها عند توثيقها وجمعها في القوائم المالية:

● المعلومات الخاصة بالمنظمة:

- اسم المنظمة: "الجمعية التعاونية الزراعية العامة في صيدون"
- عنوان المنظمة: صيدون، قضاء جزين، محافظة الجنوب، لبنان.
- الرقم الرسمي للمنظمة.
- إمضاء المسؤول عن إدارة الحسابات.

● المعلومات الخاصة بالمؤسسة أو الشخص المعني بالفاتورة:

- اسم المؤسسة أو الشخص الذي تمّ إصدار الفاتورة له
- الرقم الرسمي للمؤسسة التي تمّ إصدار الفاتورة لها

● المعلومات الخاصة بالفاتورة:

- تاريخ الإصدار
- رقم الفاتورة التسلسلي (بالإضافة الى رقم الدفتر عند الحاجة)
- وصف المنتج المعني بإصدار الفاتورة
- تحديد الكمية
- ذكر سعر إيجار المنتج (في هذه الحالة، الآلة الزراعية)
- إظهار المجموع الذي يمثل قيمة الفاتورة الصادرة عن المنظمة

نموذج رقم 2 – الإيصال

اسم المنظمة:.....	عنوان المنظمة:.....
التاريخ:.....	الرقم الرسمي للمنظمة:.....
رقم الوصل التسلسلي:.....	
وصلنا من المنظمة / الشخص.....	
مبلغ وقدره.....	
نوع الدفع:	
نقداً ✓	
✓ شيك رقم:..... الصادر عن مصرف:..... بتاريخ:.....	
وذلك بحسب الفاتورة رقم.....	
الصادرة عن مؤسستنا بتاريخ.....	
الإمضاء	
ختم المنظمة	

-II- الوضع القائم

تقوم الجمعية التعاونية بتوفير خدمات للمزارعين في البلدة والجوار، مرتكزة على مبادئ العمل التعاوني لتقديم أسعار مدروسة، تراعي ظروف الوضع الاقتصادي للمزارعين وتضمن استدامة عملها وتوسيع نشاطاتها.

1. خدمة تأجير آلات الفلاحة:

تأجير معدات زراعية تسهل عمل المزارعين وتمكّنهم من تقليص كلفة الإنتاج، بالإضافة الى تقليص المدّة الزمنية للقيام بأعمالهم الزراعية (فلاحة، تقليم، حصاد، ري، الخ).

- آلات قطاف الزيتون (عدد 6)
- الفرامل الزراعية (عدد 3 كبير / 2 صغير)
- مقصات تقليم الأشجار (عدد 9)

2. خدمة شراء جماعي للمواد الزراعية:

تتمثل هذه الخدمة بالتفاوض مع التجار على أسعار المواد الزراعية أو أي مكوّن يدخل في عملية الإنتاج الزراعية. إن اتحاد المزارعين من خلال الجمعية التعاونية لشراء هذه المواد، يمكّنهم الاستفادة من أسعار بالجملة بالإضافة الى توفير كلفة نقلها الى البلدة.

3. ضمان أراضي زراعية وبيع المحاصيل:

تقوم الجمعية التعاونية باستثمار أراض زراعية في البلدة والجوار، بغية استصلاحها وتقاسم الأرباح الناتجة عن بيع المحاصيل مع أصحاب الأرض.

- قمح
- جوز
- زعفران
- الخ

أ- المبادئ العامة لإدارة حسابات الجمعية التعاونية:

- تتقاضى الجمعية التعاونية رسوم اشتراكات عند انضمام الأعضاء، ولا تفرض رسوم سنوية على أعضائها.
- يتم تسجيل العمليات المالية الخاصة بالجمعية التعاونية بالليرة اللبنانية فقط، على أن يتم اعتماد سعر الصرف اليومي للدولار الأميركي في لبنان لتحويل المبالغ من وإلى هذه العملة عند الحاجة.
- تعتمد الجمعية التعاونية مبدئ تقديم أسعار تفضيلية للمزارعين من أبناء البلدة.

ب- الوثائق الخاصة بإدارة حسابات الجمعية التعاونية:

تسجل العمليات المالية بواسطة قسائم مطبوعة يصدرها ويمضيها المسؤول عن الحسابات ويحتفظ بنسخة للأرشفة. يتم من بعدها تدوين العملية الحسابية (الصادرة و/أو الواردة)، يدوياً على قائمة موحدة.

الميزانية العمومية الرقعة العامة في صندوق
شركة القابضة العامة - 2010

الرقم	الوصف	الرقم	الوصف	الرقم	الوصف
9987	-	9987	-		
848	مصاريف		مصاريف		
498	مصاريف		مصاريف		
1677	مصاريف		مصاريف		
1138	مصاريف		مصاريف		
3038	مصاريف		مصاريف		
1208	مصاريف		مصاريف		
1308	مصاريف		مصاريف		
1408	مصاريف		مصاريف		
1508	مصاريف		مصاريف		
1608	مصاريف		مصاريف		
1708	مصاريف		مصاريف		
1808	مصاريف		مصاريف		
1908	مصاريف		مصاريف		
2008	مصاريف		مصاريف		
2108	مصاريف		مصاريف		
2208	مصاريف		مصاريف		
2308	مصاريف		مصاريف		
2408	مصاريف		مصاريف		
2508	مصاريف		مصاريف		
2608	مصاريف		مصاريف		
2708	مصاريف		مصاريف		
2808	مصاريف		مصاريف		
2908	مصاريف		مصاريف		
3008	مصاريف		مصاريف		
3108	مصاريف		مصاريف		
3208	مصاريف		مصاريف		
3308	مصاريف		مصاريف		
3408	مصاريف		مصاريف		
3508	مصاريف		مصاريف		
3608	مصاريف		مصاريف		
3708	مصاريف		مصاريف		
3808	مصاريف		مصاريف		
3908	مصاريف		مصاريف		
4008	مصاريف		مصاريف		
4108	مصاريف		مصاريف		
4208	مصاريف		مصاريف		
4308	مصاريف		مصاريف		
4408	مصاريف		مصاريف		
4508	مصاريف		مصاريف		
4608	مصاريف		مصاريف		
4708	مصاريف		مصاريف		
4808	مصاريف		مصاريف		
4908	مصاريف		مصاريف		
5008	مصاريف		مصاريف		
5108	مصاريف		مصاريف		
5208	مصاريف		مصاريف		
5308	مصاريف		مصاريف		
5408	مصاريف		مصاريف		
5508	مصاريف		مصاريف		
5608	مصاريف		مصاريف		
5708	مصاريف		مصاريف		
5808	مصاريف		مصاريف		
5908	مصاريف		مصاريف		
6008	مصاريف		مصاريف		
6108	مصاريف		مصاريف		
6208	مصاريف		مصاريف		
6308	مصاريف		مصاريف		
6408	مصاريف		مصاريف		
6508	مصاريف		مصاريف		
6608	مصاريف		مصاريف		
6708	مصاريف		مصاريف		
6808	مصاريف		مصاريف		
6908	مصاريف		مصاريف		
7008	مصاريف		مصاريف		
7108	مصاريف		مصاريف		
7208	مصاريف		مصاريف		
7308	مصاريف		مصاريف		
7408	مصاريف		مصاريف		
7508	مصاريف		مصاريف		
7608	مصاريف		مصاريف		
7708	مصاريف		مصاريف		
7808	مصاريف		مصاريف		
7908	مصاريف		مصاريف		
8008	مصاريف		مصاريف		
8108	مصاريف		مصاريف		
8208	مصاريف		مصاريف		
8308	مصاريف		مصاريف		
8408	مصاريف		مصاريف		
8508	مصاريف		مصاريف		
8608	مصاريف		مصاريف		
8708	مصاريف		مصاريف		
8808	مصاريف		مصاريف		
8908	مصاريف		مصاريف		
9008	مصاريف		مصاريف		
9108	مصاريف		مصاريف		
9208	مصاريف		مصاريف		
9308	مصاريف		مصاريف		
9408	مصاريف		مصاريف		
9508	مصاريف		مصاريف		
9608	مصاريف		مصاريف		
9708	مصاريف		مصاريف		
9808	مصاريف		مصاريف		
9908	مصاريف		مصاريف		

الصفحة التالية

نموذج رقم 4 - الميزانية العمومية

مجلس إدارة الشركة
شركة القابضة العامة

الميزانية العمومية للشركة العامة في صندوق
شركة القابضة العامة - 2010

الرقم	الوصف	الرقم	الوصف
1,000,000	رأس المال		
12,891,400	احتياطي		
18,880,000	احتياطي		
3,028,900	احتياطي		
7,080,140	المجموع		

مجلس إدارة الشركة
شركة القابضة العامة

الميزانية العمومية للشركة العامة في صندوق
شركة القابضة العامة - 2010

الرقم	الوصف	الرقم	الوصف
670,000	احتياطي		
810,000	احتياطي		
870,000	احتياطي		
40,000	احتياطي		
20,000,000	احتياطي		
11,240,000	احتياطي		
0	احتياطي		
6,000,000	احتياطي		
800,700	احتياطي		
7,080,140	المجموع		
7,080,140	المجموع		

جهة الاستعمال: تدوين في جدول واحد، الإيرادات الخاصة بالجمعية التعاونية الحاصلة خلال السنة. إن هذا التقرير هو مُعد للاستعمال كبيان سنوي للإيرادات، على أن يتم طبع النسخة النهائية وإمضاءها من قبل المسؤول(ة) عن المحاسبة والمسؤول(ة) عن المراقبة.

الشروط الخاصة بالاستعمال:

- تُسجّل المعلومات عند وجود أي معاملة مالية واردة، ويتمّ تسجيل تاريخها مع الإشارة الى الرقم التسلسلي الخاص بسند القبض الملائم.
- يتمّ اختيار المعلومات من قوائم مُعدّة مسبقاً ومحفوظة في ملف ال excel نفسه.
- توجد ثلاثة قوائم مخصصة لجمع المعلومات الخاصة بالإيرادات، تمكّن البرنامج من احتساب المبالغ بطريقة اوتوماتيكية:

○ المصدر:

- تأجير الآليات الزراعية
- ضمان الأراضي الزراعية
- شراء مواد زراعية
- تبرعات وهبات
- مشاريع متفرقة
- بدل اشتراكات

○ النوع:

- الفرامات الزراعية
- آلات قطاف الزيتون
- مقصات تقليم الأشجار
- بيع محصول
- تقديمة
- بدل ايجار فلاحية

○ الوصف/الشرح:

- ايجار - مجموع سنوي
- قمح
- زعتر
- جوز
- الفرامات الزراعية
- مقصات تقليم الأشجار
- آلات قطاف الزيتون
- جميع الآلات

- متوجبات اجتماعية
- نفقات متفرقة
- نفقات استثمار أراضي زراعية
- معدات وتجهيزات
- بدل نقل (إدارة)
- بدل نقل (مواد زراعية)
- نفقات زراعية
- نفقات يد عاملة
- نفقات محروقات
- نفقات صيانة
- بدل نقل (شراء مواد)
- الوصف/الشرح:
- تدوين يدوي غير محصور بخيارات لائحة
- المنتج الزراعي/الخدمة:
- ايجار - مجموع سنوي
- قمح
- زعفران
- جوز
- الفرمات الزراعية
- مقصات تقليم الأشجار
- آلات قطاف الزيتون
- جميع الآلات

ث- النموذج 3 – التقرير المالي السنوي

النفقات		الإيرادات		السنة
الناتج	20,791,000	6,802,000	-	2021
		نفقات استثمار أراضي زراعية		شراء مواد زراعية
		-	14,650,000	الرصيد (ل.ل)
		نفقات زراعية		ضمان الأراضي الزراعية
		13,510,000	11,979,000	998,700
		نفقات محروقات		تأجير الآلات الزراعية
		720,000	23,950,000	تبرعات وهبات
		2,402,700	50,579,000	المجموع
		معدات وتجهيزات		
		2,947,000		
		نفقات يد عاملة		
		500,000		المسؤول إمضاء(ة) المحاسبية عن:
		نفقات نقل		
		170,000		
		معاملات واشتراكات		
		2,510,000		
		متوجبات اجتماعية		
		1,225,000		المسؤول إمضاء(ة) المراقبة عن:
		نفقات متفرقة		
		30,786,700		المجموع ل.ل

الناتج حسب الخدمات

الناتج	إيرادات ضمان الأراضي الزراعية	كلفة ضمان الأراضي الزراعية	
قمح	8,775,000	14,000,000	5,225,000
جوز	(2,877,000)	-	2,877,000
زعتز	525,000	650,000	125,000
المجموع	6,423,000	14,650,000	8,227,000

الناتج	إيرادات تأجير الآلات الزراعية	كلفة تأجير الآلات الزراعية	
الفرامات الزراعية	(15,032,000)	-	15,032,000
آلات قطف الزيتون	7,555,000	7,555,000	-
مقصات تقليم الأشجار	-	-	-
مبالغ عامة	1,301,300	4,424,000	3,122,700
المجموع	(6,175,700)	11,979,000	18,154,700

جهة الاستعمال: احتساب اوتوماتيكي في جدول واحد، الإيرادات والنفقات الخاصة بالجمعية التعاونية الحاصلة خلال فترة سنة. إن هذا التقرير هو مُعدّ كبيان أرباح وخسائر لتحضير الميزانية العمومية السنوية للجمعية التعاونية.

الشروط الخاصة بالاستعمال:

- جمع اوتوماتيكي للمعلومات في جدول سنوي موحد، واحتساب تحليلي للعمليات المالية تظهر الأرباح والنفقات الخاصة بالخدمات والنشاطات.

