



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

## 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<br>مسؤول عن العمليات وإدارة الموارد البشرية الخاصة بالجمعية:<br>1. خدمة تأجير آلات الفلاحة<br>2. خدمة شراء جماعي للمواد الزراعية<br>3. ضمان أراضي زراعية | السيد ميلاد الخوند – عضو<br>السيدة رولا المهتار – عضو (إدخال البيانات واستعمال برنامج المعلوماتية الخاص بإدارة الحسابات)   | السيد شربل الخوند – رئيس مجلس الإدارة<br>مسؤول عن الإدارة العامة للجمعية التعاونية والعلاقات الخارجية               |
| <u>الوظائف:</u><br>• إدارة عملية الحجز والتسليم والتسليم<br>• الصيانة والمشتريات<br>• إدارة الموارد البشرية  | <u>الوظائف:</u><br>• تسجيل المعاملات وأرشفة الوثائق<br>• إدارة الصندوق النقدي الخاص بالجمعية (قبض ودفع)<br>• إدارة العمال بما فيه دفع الاجور<br>• إصدار التقارير الدورية<br>• إدخال البيانات واستعمال برنامج المعلوماتية الخاص بإدارة الحسابات | <u>الوظائف:</u><br>• الإشراف على العمليات والحسابات<br>• 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 لزبائنّها. 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 للأرشيف. يتم من بعدها تدوين العملية الحسابية (الصادرة و/أو الواردة)، يدوياً على قائمة موحدة.

نموذج رقم 1 - أمر الدفع

الجمعية التعاونية الزراعية العامة بميدون  
قضاء: جيزي

ل.د. 24.2400ff

في: ٨ ١٠ ٤٤١

أمر دفع رقم 5800

ادفعوا الأمر السيد محمد بن عبد الله الجندب

مبلغاً وقدره خمسون ألفاً واربعمائة وثمانون ريالاً فقط  
وذلك بدل: خزانة الامارات بسجل الكمارت

توقيع المستلم: [Signature]

أمين الصندوق: [Signature]

نموذج رقم 2 - سند القبض

الجمعية التعاونية الزراعية العامة بميدون  
قضاء: جيزي

ل.د. 14.0000ff

في: ٨ ١٠ ٤٤١

سند قبض رقم 7065

وصلنا من السيد محمد بن عبد الله الجندب

مبلغاً وقدره اربعة عشر ألفاً وثمانمائة وثمانون ريالاً فقط  
وذلك على حساب: بدل ضمان الترخ

توقيع المستلم: [Signature]

أمين الصندوق: [Signature]

نموذج رقم 3 - الحركة المالية السنوية

الميزانية العمومية الرقعة العامة في صندوق  
شركة القابضة العامة - 2018

| الرقم | الوصف  | الرقم | الوصف | الرقم | الوصف |
|-------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 9987  | -      | 9987  | -     |       |       |
| 878   | مصاريف |       |       |       |       |
| 498   | مصاريف |       |       |       |       |
| 1678  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1138  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3038  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 1908  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2008  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2108  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 2908  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3008  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3108  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 3908  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4008  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4108  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 4908  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5008  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5108  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 5908  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6008  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6108  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 6908  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7008  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7108  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 7908  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8008  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8108  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 8908  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9008  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9108  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9208  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9308  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9408  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9508  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9608  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9708  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9808  | مصاريف |       |       |       |       |
| 9908  | مصاريف |       |       |       |       |

الصفحة التالية

نموذج رقم 4 - الميزانية العمومية

مجلس إدارة الشركة  
شركة القابضة العامة

الميزانية العمومية للشركة العامة  
للعام المنته في 31/12/2018

| الميزانية العمومية | الرقم   | الوصف     | الرقم      | الوصف |
|--------------------|---------|-----------|------------|-------|
| 1,000,000          |         | رأس المال |            |       |
| 12,891,400         |         | احتياطي   |            |       |
| 18,840,000         |         | مصاريف    |            |       |
| 1,028,200          | 943,000 | مصاريف    | 2018/12/31 |       |
| 7,000,000          |         | المجموع   |            |       |

مجلس إدارة الشركة  
شركة القابضة العامة

الميزانية العمومية للشركة العامة  
للعام المنته في 31/12/2018

| الميزانية العمومية | الرقم | الوصف     | الرقم | الوصف |
|--------------------|-------|-----------|-------|-------|
| 670,000            |       | رأس المال |       |       |
| 810,000            |       | احتياطي   |       |       |
| 670,000            |       | مصاريف    |       |       |
| 40,000             |       | مصاريف    |       |       |
| 20,000,000         |       | مصاريف    |       |       |
| 11,240,000         |       | المجموع   |       |       |
| 0                  |       | مصاريف    |       |       |
| 6,000,000          |       | مصاريف    |       |       |
| 800,000            |       | مصاريف    |       |       |
| 7,200,000          |       | المجموع   |       |       |
| 7,000,000          |       | 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 فلاحة

○ 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

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

#### النتائج حسب الخدمات

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

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

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.

