بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة السودان المفتوحة

برنامج العلوم الإدارية

مبادئ المحاسبة المالية

رمز المقرر ورقمه: مح ١٠١

إعداد المادة العلمية: د. الهادي آدم محمد

مراجعة: أ. موسى فضل الله على

التصميم التعليمي: د. سعاد عبد الرحيم

: د. محمد الفاتح المغربي

التصحيح اللغوي: أ. معتصم محمد خير

تصميم الفني: د. سعاد عبد الرحيم

التنضيد الطباعي:أ. أماني الأمين مبارك

منشورات جامعة السودان المفتوحة، الطبعة الثانية ٢٠٠٤

جميع الحقوق محفوظة لجامعة السودان المفتوحة، لا يجوز إعادة إنتاج أيّ جزء من هذا الكتاب، وبأيّ وجه من الوجوه، إلاّ بعد الموافقة المكتوبة من الجامعة

مقدمة المقرر

عزيزي الدارس أهلاً ومرحباً بك في رحاب مقرّر " المحاسبة الماليّة"، وهو من مقرّرات المحاسبة الأساسيّة، الذي نأمل أن تجد فيه من المعلومات المحاسبيّة ما يسهم في زيادة حصّتك المعرفيّة في النواحي المحاسبيّة المختلفة.

يحتوي هذا المقرر على ثلاث وحدات تتناول الموضوعات التالية:

١. **تطّور المحاسبة والمعالجة المحاسبيّة لعمليات المنشأة الفردية**
٢. **الأوراق التجارية – اليومية العامة**
٣. **معالجة الأخطاء والحسابات الختاميّة والتسويات الجرديّة**

وتحتوي كلّ وحدة من تلك الوحدات على مقدّمة تشمل التمّهيد، الذي من خلاله يتمّ تلخيص محتوى الوحدة، ثمّ أهداف يمكنك الوصول لتحقيقها إذا تمّ إستيعابك لمحتوى الوحدة..

وهنالك العديد من التدريبات والنشاطات التي تساعدك في مراجعة واستيعاب ما تتعلّمه ذاتياً، وتجد إجاباتها في نهاية كلّ وحدة.

أمّا أسئلة التقويم الذاتي، فعليك عزيزي الدارس، أن تبحث عن إجاباتها في محتوى المادة حيث، تكون إجاباتها واضحة في ثنايا المادة. وقد ختمت كلّ وحدة دراسيّة بمسرد للمصطلحات وقائمة بأهمّ المراجع.

وتتناول الوحدة الأولى نشأة المحاسبة وتطوّرها بمراحلها الأربع وتعريفها، حيث تشتمل على العديد من التعريفات الفرعيّة، التي تصل في الختام إلى التعريف الشامل للمحاسبة، كما تتناول الوحدة المفاهيم المحاسبيّة والفترة الماليّة والمستخدمين للقوائم الماليّة، حيث تتعرّف على أنواع الدفاتر المحاسبية والتي تتمثل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ وميزان المراجعة، كما تتناول نظرية القيد المزدوج والدورة المحاسبية وأسس القياس المحاسبي للإيرادات والمصروفات وأخيراً تشرح الوحدة المعالجة المحاسبية لرأس المال والبضاعة والعمليات النقدية والخصم النقدي والتجاري والمسحوبات.

أمّا الوحدة الثانية فتتناول الأوراق التجارية بأنواعها المختلفة وكيفية ترحيل القيود من اليومية العامة واليوميات المساعدة إلى دفتر الأستاذ العام وإعداد ميزان المراجعة..

أمّا الوحدة الثالثة والأخيرة التي تتناول معالجة الأخطاء و الحسابات الختامية والتسويات الجرديّة والمصروفات الرأسمالية والإيرادات وكشف تسوية حساب البنك. وقد احتوت هذه الوحدة على العديد من الأمثلة والجداول التي تساعدك في الحصول على المادة العلمية بصورة سهلة.

ولا أظنك عزيزي الدارس ستجد صعوبة في فهم هذا المقرّر وتكون بذلك قد نلت حصيلة لا بأس بها من المعرفة العلمية.

وفي الختام، عزيزي الدارس، نتقدم إليك بخالص الأماني وأن تكون موفّقاً بإذن الله في هذا المقرّر.

وحتىّ يكون العطاء مشتركاً بيننا عن هذا المقرر وتعمّ الفائدة، لا أظنّك تتردد في توصيل وجهة نظرك حول المقرّر إلى مشرفك أو مركز الجامعة بمدينتك.

الأهداف العامة للمقرر

عزيزي الدارس بعد دراستك لهذا المقرر يتوقّع منك أن تكون قادراً على أن:

١) تتعرّف على نشأة المحاسبة وأنواعها وفروعها ومفاهيمها.
٢) تتذوّق مفهوم المحاسبة ومعانيها وأساليبها وتدرك أنها كفاءة اجتماعية.
٣) تتدرّب على استخدام الدفاتر المحاسبيّة بأنواعها المختلفة.
٤) تتعرّف على أسس القياس المحاسبي للإيرادات والمصروفات.
٥) تستفيد من المعالجات المحاسبيّة وتطبقها.
٦) تتعرّف على الأساليب الخاصّة بترحيل القيود وإعداد ميزان المراجعة.
٧) تنمّي مهارتك العمليّة في كيفيّة معالجة الأخطاء المحاسبيّة.
٨) تدرك ماهية الحسابات الختاميّة وطريقة إعدادها.
٩) تستفيد من معرفتك عن حسابات البنوك وتتدرّب عليها.


الوحدة الأولي
تطور المحاسبة: الإطار النظري والمعالجة
المحاسبية لعمليات المنشأة الفردية

محتويات الوحدة

الموضوع	الصفحة
مقدمة	٤
تمهيد	٤
أهداف الوحدة	٥
١. نشأة المحاسبة وتطوّرها	٦
٢. تعريف المحاسبة	١٠
٣. أنواع المحاسبة	١١
٤. الفروض والمبادئ المحاسبيّة	١٣
١,٤ الفروض المحاسبية	١٣
٢,٤ المبادئ المحاسبية	١٤
٥. المفاهيم المحاسبيّة	١٦
٦. الفترة الماليّة والمستخدمين للقوائم الماليّة	١٧
١,٦ الفترة المالية	١٧
٢,٦ مستخدمو القوائم الماليّة	١٧
٧. الدفاتر المحاسبيّة	٢٠
١,٧ دفتر اليوميّة	٢٠
٢,٧ دفتر الأستاذ	٢٠
٣,٧ ميزان المراجعة	٢١
٨. نظرية القيد المزدوج	٢٢

٩. الدورة المحاسبية	٢٤
١٠. أسس القياس المحاسبي للإيرادات والمصروفات	٢٥
١١. المعالجة المحاسبية لرأس المال	٢٦
١,١١ مفهوم رأس المال	٢٦
١٢. المعالجة المحاسبية للبضاعة	٣٠
١,١٢ المعالجة المحاسبية للمشتريات	٣٢
٢,١٢ المعالجة المحاسبية للمبيعات	٣٧
١٣. العمليات النقدية	٤٢
١,١٣ المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية التي تتم عن طريق خزينة المنشأه	٤٣
٢,١٣ المعالجة المحاسبية للعمليات المتعلقة بالبنك	٤٧
١٤. الخصم التجاري والخصم النقدي	٥٢
١٥. معالجة المسحوبات	٥٨
الخلاصة	٦٠
لمحة مسبقة عن الوحدة التالية	٦١
إجابات التدريبات	٦٢
مسرد المصطلحات	٦٤
المراجع	٦٧

المقـــدمـــة

تمّهيد

عزيزي الدارس: مرحباً بك فى رحاب الوحدة الأولى من مادة المحاسبة الماليّة، التى أوردنا من خلالها العديد من المعلومات، إبتداءً بالمنشأة وختاماً بمعالجة المسحوبات حتّى نسهّل عليك عزيزى الدارس استيعاب هذه المعلومات متكاملة، كما قمنا بتجزئتها إلى ثلاثة أجزاء.

يتناول الجزء الأوّل: نشأة المحاسبة، منذ عهد المقايضة، وأنواعها والتعّرف على المفاهيم المحاسبيّة، والدفاتر المحاسبيّة، ونظرية القيد المزدوج، والدورة المحاسبية. ويستعرض الجزء الثاني:أسس القياس المحاسبي، والأيرادات والمصروفات. أمّا الجزء الاخير فقد أوردنا فيه المعالجة المحاسبيّة لرأس المال وللبضاعة والعمليات النقديّة والخصم التجاري والنقدي ومعالجة المسحوبات.

عزيزي الدارس :

لقد أوردنا لك في هذه الوحدة تدريبات متنوّعة وأنشطة تتخلّل موضوعات الوحدة المختلفة، كما أن هناك أسئلة التقويم الذاتى التى يساعدك في حلها النّص الرئيس.

ختاماً، عزيزى الدارس، لك أمنياتنا الطيبّة وأن يكلّل الله جهدك بالنجاح.

أهداف الوحدة



عزيزي الدارس :

بعد فراغك من هذه الوحدة يفترض أن تكون قادراً علي أن:

١- تشرح معنى المحاسبة

٢- تستعرض مراحل تطور المحاسبة وتبيّن وظائفها المختلفة.

٣- تشرح الفروض والمبادئ المحاسبيّة وتبيّن وظائفها المختلفة.

٤- تذكر أمثلة حول الفروض والمبادئ المحاسبيّة

٥- تلخّص بنقاط المفاهيم المحاسبيّة والفترة الماليّة والمستخدمين للقوائم.

٦- تشرح مفهوم الدفاتر المحاسبيّة.

٧- تشرح مفهوم نظام القيد المزدوج وتحلّل العملّيات إلي أطرافها المدينة والدائنة.

٨- تعرّف معنى الدورة المحاسبيّة وأسس القياس المحاسبي للإيرادات والمصرفات

٩- تشرح وتوضّح المعالجة المحاسبيّة لرأس المال.

١٠- تشرح وتوضّح المعالجة المحاسبيّة للبضاعة.

١١- شرح العمليات النقديّة والمعالجات المحاسبيّة لها.

١٢- تميّز بين الخصم التجاري والخصم النقدي.

١٣- تشرح وتوضّح معالجة المسحوبات.

١. نشأة وتطوّر المحاسبة

نشأت المحاسبة منذ بداية التاريخ، ثمّ بدأت تتطور مع مرور الزمن نتيجة لتفاعل عدّة عوامل اقتصادية وإجتمّاعيّة وفكريّة وقانونيّة. وقد بدأ تطبيق المحاسبة في النشاط الإنساني، منذ أن عرف نظم المقايضة والتبادل، فقد كانت هناك حاجة ضَروريّة إلى تسجيل العمليّات والسلع موضع المقايضة والتبادل، وترجع هذه التسجيلات إلى آلاف السنين في ميلانو بايطالياعند الإغريق وقدماء المصريين ثمّ تطوّرت التسجيلات المحاسبيّة إلى أن وصلت إلى مرحلة استخدام النقود وسيلة للتبادل وقياس القيم. ولقد مرت المحاسبة أثناء تطوّرها باربع مراحل نوجزها في الفقرات التالية.

المرحلة الأولى : تكوين وتطوير الجانب الفنى في المحاسبة

وهى مرحلة نشأة المحاسبة عندما استخدم الإيطاليون والإغريق وقدماء المصريّين والرومان السجلات المحاسبيّة، بالرغم من عدم تطبيق مبادئ علميّة أو قواعد منسقة للتسجيل، وقد استخدم في هذه المرحلة ما عرف بمحاسبة التحصيل (Charged) والدفع (Discharged).

وقد كان لانتشار التجارة والبنوك في ايطاليا دور كبير في تطوّر المحاسبة في تلك المرحلة. ومع نهاية القرن الثالث عشر ميّز الإيطاليون بين القيود الموجبّة (+) (المتحصّلات النقديّة والمبيعات) وبين القيود السالبة (−) (المدفوعات النقديّة والمشتريات)، وقد إستخدم الإيطاليّون كلمة dare لتدلّ على أنّ الشخص أعطي، وكلمة (Avere) لتدلّ على أنّ الشخص أخذ، وهي نفس المصطلحات التى صيغت بالإنجليزيّة إلى مدين(Debit) ودائن(Credit)، ومن التعريفات التى استخدمت لتعريف المحاسبة في تلك الفترة أنّها

فن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات والأحداث الماليّة، وتفسير النتائج التى تسفر عنها تلك العمليات والأحداث.

أسئلة تقويم ذاتي



١. ما هي العوامل التي ساعدت على تطوّر المحاسبة ؟
٢. متى بدأ تطبيق المحاسبة فى النشاط الإنساني ؟

المرحلة الثانية: الإهتمّام بالمحاسبة مهنيّاً وأكاديميّاً

من الناحية المهنيّة ظهرت في هذه المرحلة الجمعيّات المهنيّة مثل : جمعيّة المحاسبين القانونيّين الأمريكيّين (A.I.C.P.A)، وجمعيّة المحاسبين الأسكوتلنديّين، وجمعيّة المحاسبين القانونيّين بإنجلترا وويلز... وغيرها من الجمعيات المهنية وذلك بغرض وضع أسس وقواعد عامة للتسجيل والتقرير عن النشاط المحاسبي.

أمّا من الناحية الأكاديميّة فقد ساهم الباحثون في تطوير المحاسبة، ومنهم عالم الرياضيّات الإيطالي **لوكا باشيلو** (Luca Pacioli)، وقد وضع هذا العالم نظريّة القيد المزدوج (Double Entry Theory)وذلك في عام ١٤٩٤م. وهذه النظريّة ما زالت مستمّرة حتّى إليوم.

تجدر الإشارة إلى أن هناك دراسات تاريخيّة توضّح أنّ طريقة القيد المزدوج قد عُرفت قبل لوكا باشيلو، حيث دلّت تلك الدراسات علىأنّ هناك تاجراً إيطالياّ يسمّى بودير كان يعمل في التجارة بالقسطنطينية بالمشاركة مع أخيه الذى يقيم في فينيسيا، حيث كان يطبق في دفتر يوميته طريقة القيد المزدوج ليس فقط بشكلها المتقدم

وقد تمّ فحص دفتر يوميّة التاجر بودير عن فترة ثلاث سنوات ونصف اعتباراً من عام ١٤٤٠ م، مع العلم أنّ الدفتر المذكور كان مرقّماً بالارقام العربيّة. بالإضافة إلى المساهمات المهنيّة والأكاديميّة، وقد تضافرت العديد من العوامل التي ساهمت في تطوير المحاسبة في هذه الفترة، من تلك العوامل:

- ظهور الثورة الصناعية.

- ظهور شركات المساهمة.
- ظهور شركات المنافع العامة مثل (الكهرباء– التلفونات – الغاز– النقل بصورة عامة)
- فرض ضرائب الدخل على الشركات والأفراد.

وقد عرفت المحاسبة في هذه المرحلة بأنها

علم يشتمل على دراسة المبادئ والمفاهيم والاجراءات التى تنظمّ طرق معالجة الأحداث الماليّة؛ بغرض تحديد نتيجة أعمال الوحدة المحاسبيّة خلال فترة ماليّة معينّة وإعداد قائمة المركز المالي.

اسئلة تقويم ذاتي



أذكر بعض العوامل الأخري بجانب المساهمات المهنيّة والاكاديميّة التى ساعدت فى تطوير المحاسبة؟

المرحلة الثالثة : النظر إلى المحاسبة كنظام للمعلومات (المحاسبة الإدارية)

من العوامل التى ساهمت في تطوّر المحاسبة في هذه المرحلة، ظهور مدرسة الإدارة العلميّة ورفعها لشعار مهمّ ينصّ على (ما لا يمكن قياسه لا يمكن إدارته).

"What can not be measured can not be managed"

هذا الشعار ساهم كثيراً على تطوير الجانب التحليلي في المحاسبة وذلك بأستخدام أساليب التحليل الكميّ، كالإحصاء وبحوث العمليّات كما ظهرت أهميّة الموازنات التقديريّة التخطيطيّة)، وقد وضح دور المحاسبة في قياس التكاليف الربحيّة والانتاجيّة.

تجدر الإشارة إلى أن التركيز في هذه المرحلة إنصبّ على خدمة إدارة المشروعات في إتخاذ القرارات، وذلك عن طريق المحاسبة الإدارية أي توجيه البيانات والمعلومات

المحاسبيّة لخدمة الإدارة ومساعدتها في اتخاذ القرارات. وقد تطوّر تعريف المحاسبة في هذه المرحلة ووصفت بأنها:

عمليّة تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الإقتصاديّة بغرض تمكين مستخدمى المعلومات من تكوين رأي مستنير واتخاذ القرارات اللازمة.

اسئلة تقويم ذاتي



كيف يمكن الاستفادة من المحاسبة كنظام معلومات في اتخاذ القرارات

المرحلة الرابعة: المحاسبة عن المسؤوليّة الاجتماعيّة

تعتبر المحاسبة عن المسؤوليّة الاجتماعيّة أحدث مراحل التطوّر المحاسبي،وتقوم فلسفة المحاسبة الاجتماعيّة، على أنّ الوحدات المحاسبيّة (المنشآت) تؤثّر في مصالح فئات عديدة داخل المجتمّع لعلّ اهمّها : (المستثمّرون الحاليّون والمرتقبون، الإدارة، المقرضون الحاليون والمرتقبون، الجهات الحكوميّة المختلفة، العاملون بالمشروع، المستهلكون، العملاء، المورّدون) ونظراً لإحتمالات تعارض مصالح هذه الفئات، فإنّ هناك اتجاه بأن يلتزم المحاسب بوجهة النظر الإجتماعية (المصلحة العامة) بمعنى ضرورة مراعاة النفع العام الذى يقود المجتمّع ويساهم في تحقيق الرفاهيّة الاجتماعيّة، وذلك عند إعداد التقارير والقوائم الماليّة. وتمّشياً مع هذا التطوّر تمّ تعريف المحاسبة بهدفها:

تهدف إلى تطوير المعلومات التى يمكن أن تكون ذات فائدة في إتخاذ القرارات الاقتصاديّة، التى إذا تّم توفيرها على هذا النحو سوف تحقّق مزيداً من الرفاهيّة الاجتماعيّة.

٢. تعريف المحاسبة

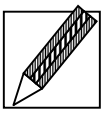
المحاسبة كغيرها من العلوم الاجتماعيّة تتعدّد تعريفاتها، فمثلاً قد يهتمّ التعريف بجانب من الجوانب ويهمل الجوانب الأخري، كما إن التعريف قد ينبنى على المرحلة التى تمّر بها المحاسبة، وذلك واضح من التعريفات المختلفة التى أوردناها في مراحل تطور المحاسبة ومن تلك التعريفات نصل إلى تعريف شامل للمحاسبة بأنها:

علم من العلوم الإجتماعية، يقوم على مجموعة من الفروض والمبادئ والمفاهيم والأسس، التى تهتم بقياس وتجميع وتحليل وتبويب وتسجيل العمليّات والأحداث الماليّة، وإعداد قائمة المركز المالى للمنشأة في نهاية فترة ماليّة، والمساعدة في توفير المعلومات التى تفيد الإدارة في إتخاذ القرارات الرشيدة، وذلك بهدف تحقيق الرفاهيّة الاجتماعية.

من خلال هذا التعريف الشامل نصل إلى أهداف المحاسبة وهى:

- الاحتفاظ بسجلات منظّمة، مشتمّلة على كافّة العمليّات والأحداث الماليّة التى تحدث بين المنشأة والأطراف الأخري.
- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، وإعداد قائمة المركز الماليّة في نهاية السنة الماليّة.
- مساعدة ادارة المنشآت في التخطيط والرقابة.
- توفير المعلومات التى تمّكن من الحكم على كفاءة وفاعلية إدارة المنشأة في تحقيق الأهداف التى قامت من أجلها المنشأة.
- توفير المعلومات اللازمة التى تفيد المستخدمين للقوائم والتقارير الماليّة في اتخاذ القرار الملائم.
- المحافظة على أصول المنشأة من الاختلاسات والضياع.
- المساعدة في تحقيق الرفاهيّة الاجتماعيّة للمجتمع.

تدريب(١)



احضر ورقة خارجيّة ثمّ قم بتعريف المحاسبة مبيناً رأيك فى هذا التعريف؟

٣. انواع المحاسبة

ظلّت المحاسبة منذ ظهورها في القرن الخامس عشر نظاما مبسطاً لتسجيل العمليّات الماليّة طبقاً لطرق متعارف عليها، إلا أنّ قيام الثورة الصناعية في القرن الثامن عشر أدي إلى توسيع نطاق المحاسبة وتعدّدها، ووفقاً لذلك يمكن التمّييز بين الانواع التاليّة من فروع المحاسبة

أولاً : المحاسبة الماليّة

تهتمّ المحاسبة الماليّة بتسجيل العمليّات الماليّة في الدفاتر، وتلخيصها، وإبرازها في قوائم ماليّة، للوصول إلى نتيجة نشاط المنشأة خلال فترة زمنيّة محدّدة تكون في العادة سنة، بحيث توضح السجلات في المحاسبة الماليّة ما قام به المشروع خلال الفترة الماليّة من عمليّات وما حقّقه من نتائج سواء كانت أرباحاً أو خسائر.

ثانياً : محاسبة التكاليف

تهتمّ محاسبة التكاليف بتحديد تكلفة الوحدة المنتجة، فهى تتعلق بالمنشآت الصناعية، لذلك تهتمّ بقياس تكلفة الأجور، والمواد الخام، والمصروفات الصناعية المتعلّقة بإنتاج منتج معيّن، أو تأدية خدمة معينة. وهى بالإضافة إلى ذلك تساعد ادارة المنشأة في رسم السياسات المتعلّقة بتسعير المنتجات.

ثالثاً : المحاسبة الإداريّة

تهدف المحاسبة الإداريّة إلى إعداد الدراسات والتقارير الدوريّة التى تحتاج إليها الإدارة في تحقيق الكفاءة الإداريّة، وذلك بتقليل التكاليف إلى أدنى حدّ ممكن وزيادة الارباح. والمعلومات التى توفّرها المحاسبة الإداريّة تساعد في التخطيط لمختلف نشاطات المشروع، وإنجازها بأكبر قدر ممكن من الكفاءة والفعاليّة، بالإضافة إلى تحقيق الرقابة اللازمة على أنشطة المشروع، والمساعدة على اتخاذ القرارات الرشيدة.

رابعاً : المحاسبة الحكوميّة

تهدف المحاسبة الحكوميّة إلى إحكام الرقابة الماليّة والقانونيّة على الإيرادات والمصروفات الحكوميّة، وذلك حتىّ تتمّ عمليّات تحصيل إيرادات الحكومة وسداد مصروفاتها وفق اللوائح والإجراءات المنظمة لذلك.

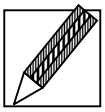
خامساً : المحاسبة الضريبيّة

تهتمّ المحاسبة الضريبيّة بدراسة التشريعات والأنظمة التى تصدرها السلطة التشريعيّة بالدولة، بالإضافة إلى توفير المعلومات التى تمكّن من تقدير الضرائب على الأفراد والشركات المختلفة.

سادساً: المراجعة

تهدف المراجعة إلى قياس مدي صحّة ودقّة البيانات التى أوردها المحاسب في القوائم الماليّة ويقوم محاسب آخر يعرف بالمراجع، بتدقيق ما سبق أن سجله في الدفاتر ولخصه في القوائم الماليّة بغرض التأكّد من صحّة ما ورد من معلومات في تلك القوائم. والمراجع بهذا العمل يضفي درجة من الثقة على المعلومات الواردة في القوائم الماليّة.

تدريب(٢)



بيِّن أنواع المحاسبة ثم تحدث بايجاز عن المحاسبة الأداريّة والمحاسبة الحكوميّة؟ فيما لا يزيد عن سبعة أسطر.

٤. الفروض والمبادئ المحاسبية

١,٤ الفروض المحاسبيّة : Accounting Assumptions

تمثّل الفروض المحاسبيّة الإطار النظريّ الخارجيّ بالنسبة للمحاسبة فهى لذلك بمثابة الحدود لهذا العلم وتتضمّن الفروض المحاسبيّة الآتي:

١/ فرضية الوحدة المحاسبيّة: Economic Entity Assumption

تسمّى هذه الفرضيّة أحياناً بفرضيّة الشخصيّة المعنويّة المستقلّة، وتعني هذه الفرضيّة أن للمشروع شخصيّة مستقلّة عن الأشخاص الذين كونّوا المشروع. وفقاً لذلك فإنّ العمليّات التى يتمّ تسجليها بالدفاتر هى العمليّات الماليّة التى تخصّ المنشأة، وتؤثر فيها، حيث أنّ للمشروع حقّ مقاضاة الغير والتملّك باسمه تبعاً لذلك. وتعتبر الاصول (ممتلكات) المنشأة والخصوم (الالتزامات) التزامات على المنشأة، أمّا أصحاب المنشأة فلهم رأس المال الذي يعبّر عنه بالفرق بين الأصول والخصوم.

٢/ فرضيّة الاستمرارية:Going Concern Assumption

تنصّ هذه الفرضيّة أنّ الهدف من إنشاء المنشأة هو الإستمّرار في مزاولة النشاط إلى فترة طويلة من الزمن، بمعنى أنّ عمر المشروع لا نهائيّ، حيث لا يحدّد عمر المنشأة بفترة محدّدة وتعتبر حالة تصفية المشروع أمراً استثنائياً.

٣/ فرضيّة الدوريّة:Periodicity Assumption

المحاسبة يجب ان تلّبي رغبة أصحاب المشروع المتمّثّلة في معرفة سير عمل المنشأة في تحقيق الأهداف التى قامت من أجلها. ومع فرض الاستمّرار يصعب الانتظار حتّى نهاية عمر المشروع لمعرفة نتيجة أعماله. لذلك جرت العادة على تقسيم حياة المشروع المستمّرة إلى فترات دوريّة متساوية (سنة ماليّة) تحدّد في نهاية الفترة الماليّة، أو السنة الماليّة، نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة وتعدّ قائمة المركز المالي.

٤/ فرضية استخدام النقود في القياس: Monetary Unit Assumption

إنّ المحاسبة لا تهتمّ إلا بالعمليّات الاقتصاديّة التى يمكن قياسها في صورة وحدات كميّة نقديّة، ووفقاً لذلك لا تسجّل العمليّات بالدفاتر المحاسبيّة إلا بعد تقويمها بوحدات النقد، يلاحظ أنّ هذه الفرضية قد سهلّت من مهمة المحاسب كثيراً، حيث أصبح باستطاعته التعبير عن أحداث وحقائق مختلفة بمقياس متجانس فضلاً عن تمّكّنه من إضافة وطرح القيم من بعضها البعض، علماً بأنّ القيم قيم ماليّة لأحداث مختلفة، لكن يلاحظ أنّ المحاسبة تفترض ثبات القّوة الشرائية للوحدة النقديّة. والمقصود بالقّوة الشرائيّة كميّة السلع والخدمات التى يمكن الحصول عليها بوحدة النقد. ولكنّ الواقع العمليّ يقضي بعدم ثبات القّوة الشرائّية لوحدة النقود. حيث إنها تمّرّ بمراحل الانخفاض والارتفاع تبعاً للحالة الاقتصادية السائدة.

أسئلة تقويم ذاتي



١/ ما هى الفروض المحاسبيّة؟
٢/ تتضّمن الفروض المحاسبيّة عدّة أنواع، أذكر ثلاثة منها؟
٣/ ما هى الفرضيّة الدوريّة؟

٢,٤ المبادئ المحاسبيّة Accounting Principles

المبادئ المحاسبيّة ترتبط دائماً بنواحى التطبيق العملىّ، فهى بمثابة الإرشادات التى توجّه المحاسب إلى كيفّية معالجة العمليّات والأحداث الماليّة التى تتمّ ما بين المشروع والأطراف الأخري ومن المبادئ المحاسبيّة نتناول:

١- مبدأ التكلفة التأريخية:Historical Cost Principle

وفقاً لهذا المبدأ تسجّل الأصول الثابتة بتكلفة الشراء وتظهر في الدفاتر المحاسبيّة مطروحاً منها الإهلاك أو مجمّع الإهلاك حتى موعد إحلال أو استبدال الأصل الثابت، ويعنى ذلك عدم الاهتمّام بالتغيّرات التى تحدث في قيم تلك الأصول بعد اقتنائها كما أنّ مجمّع الأهلاك المحسوب بتكلفة الشراء التأريخيّة من المفترض أن يمّكن المنشأة من إستبدال أو إحلال الأصل المعنى، بمعنى أدق أن الاصل المشتري في عام (١٩٩٨م) بمبلغ (١٠،٠٠٠،٠٠٠) ديناراً، إذا كان عمره الإفتراضي عشرة سنوات، ففي عام (٢٠٠٨م) من المفترض ان نجده بنفس المبلغ ١٠،٠٠٠،٠٠٠ ديناراً. وهذا ما يخالف الواقع وذلك بسبب التغيّرات المستمّرة في الأسعار.

٢- مبدأ المقابلة: Matching Principle

حتى تتمّكن المنشأة من تحديد نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة في نهاية الفترة الماليّة، عليها مقابلة الإيرادات التى حصلتها في تلك الفترة بالمصروفات المتعلّقة بتلك الفترة، وهذا يعنى ضرورة الفصل بين الإيرادات والمصروفات المتعلّقة بالسنة أو الفترة موضع القياس، عن الإيرادات والمصروفات المتعلّقة بالسنوات أو الفترات القادمة وهذا ما يسمى بعملية التسويات الجرديّة.

٣- مبدأ الثبات:Consistency Principle

توجد في الحياة العمليّة المحاسبيّة حلول متعدّدة لمشكلة محاسبيّة واحدة، فمثلاً : السياسات المحاسبيّة المتعلّقة بصرف المواد الخام للإنتاج، وطرق حساب إهلاك الأصول الثابتة وسياسة تقويم المخزون السلعى...الخ. فهناك طرق وسياسات محاسبية متعددة لعلاج مشكلة واحدة،

ففى ما يتعلّق بالمواد المنصرفة للانتاج نجد **سياسة الوارد أولاً يصرف أولاً** وسياسة **الوارد أخيراً يصرف أولاّ**، وسياسة المتوسط المرجّح، وفيما يتعلّق بإهلاك الأصول نجد القسط الثابت، القسط المتناقص، والقسط المتسارع... الخ، والطرق المتعلّقة بتقييم المخزون، سعر الشراء، تكلفة الصنع، سعر السوق....الخ.

إنّ هذه الطرق المختلفة تؤثّر في نتائج أعمال المنشأة. لذلك يجب تطبيقها مع الثبات على الطريقة المختارة من فترة لأخرى، وإذا أرادت المنشأة تغيير الطريقة المتّبعة والتحوّل إلى طريقة أخري، فعليها توضيح المبرّرات والأسباب التى دعتها إلى ذلك التغيير، بالأضافة إلى توضيح أثر ذلك التغيير في التقارير والقوائم الماليّة وعلى رقم الربح السنوى للمنشأة.

٤- مبدأ الموضوعيّة:Objectivity Principle

تعنى الموضوعيّة في المحاسبة **توافر الدليل المؤيّد للعملية المحاسبيّة المسجّلة في الدفاتر** كما إنّ الموضوعيّة تعنى عدم التحّيز الشخصى، أو استخدام الرأي الشخصي، في تسجيل العمليّات والأحداث الماليّة في الدفاتر المحاسبيّة، ويتمّ التأكدّ من توافر الموضوعيّة في المحاسبة عن طريق قيام عدد من المحاسبين باعادة القياس المحاسبي الذي قدّمه أحد المحاسبين ثمّ الوصول إلى نفس النتائج مما يؤكدّ حياد المحاسب وعدم تدخلّه في النتائج، وتسمى تلك العمليّة بعمليّة مراجعة الحسابات.

٥. المفاهيم المحاسبيّة

المفاهيم المحاسبيّة هى عبارة عن مصطلحات متعارف عليها بين المحاسبين المهنيين والأكاديميين، بحيث يعطى المفهوم معنى محدّداً. ومن بين المفاهيم المحاسبيّة نتناول الآتى:

الأصول: Assests

هي الأشياء التى يمتلكها المشروع ولها القدرة على تزويد المشروع بالمنافع المستقبليّة، وتنقسم إلى :

١- الأصول الثابتة :Fixed Assests

مثل: الأراضي، المبانى (العقارات)، السيّارات، الأثاثات، الآلات. وهي تمتلك بغرض المساعدة في الإنتاج، سواء إنتاج السلع أو تقديم الخدمات. وغالباً ما تعيش الأصول الثابتة في المنشأة لأكثر من سنة ماليّة.

٢- الأصول المتداولة: Current Assests

مثل: البضاعة – المدينون- أوراق قبض (أ.ق) – الخزينة- البنك – الأوراق الماليّة. وهي تمتلك من جراء عمليات تبادل السلع والخدمات. وغالباً ما تمكث في المنشأة لدورة ماليّة واحدة، ومعظمها مرتبطة بتحقيق الربح.

٣- الأصول المعنوية: Intangible Assests

مثل: شهرة المحل، براءة الإختراع، العلامة التجارية، وهى أصول غير ملموسة ولكنها تظهر في الدفاتر المحاسبيّة.

الخصوم: Liabilities

هي عبارة عن الإلتزامات الماليّة التى يجب على المنشأة الوفاء بها، وهى تتمثل في رأس المال :حيث يُعرّف رأس المال بأنه الفرق بين الأصول والخصوم، وبالتالي فإنّ معادلة رأس المال تكون كالاتي :

رأس المال = الاصول – الخصوم = مجموع الأرصدة المدينة – مجموع الأرصدة الدائنة

ومن تلك المعادلات يمكن الحصول على :-

الأصول = رأس المال + الخصوم

الخصوم = الأصول – رأس المال

ومن الخصوم نجد كذلك :

الدائنين، أوراق دفع (أ. د) ، القروض، الاحتياطيات، الأرباح المرحّلة (المحتجزة)، بنك سحب على المكشوف.

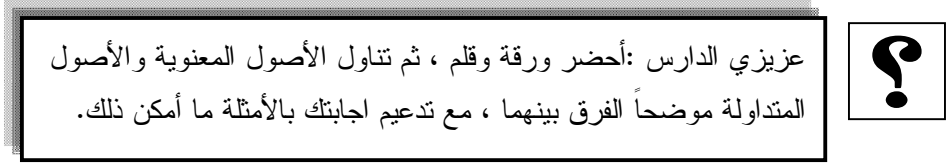
الإيرادات: Revenues

هي المبالغ المحصّلة نتيجة بيع السلع أو تقديم الخدمات.

المصروفات : Expenses

هي المبالغ المدفوعة لشراء السلع أو الحصول على الخدمات.

أسئلة تقويم ذاتى



عزيزي الدارس :أحضر ورقة وقلم ، ثم تناول الأصول المعنوية والأصول المتداولة موضحاً الفرق بينهما ، مع تدعيم اجابتك بالأمثلة ما أمكن ذلك.

٦. الفترة المالية ومستخدمو القوائم المالية

١,٦ الفترة المالية

هي عبارة عن مدّة زمنيّة تتمّ في نهايتها عمليّة تحديد نتيجة أعمال المنشأة وإعداد الميزانيّة العموميّة (قائمة المركز المالي). وقد جري العرف المحاسبي على إعتبار الفترة الماليّة سنة كاملة في أغلب الأحيان، وقد تنتهى الفترة الماليّة لمعظم الوحدات والمنشآت المحاسبيّة في ١٢/٣١ من السنة الميلاديّة.

٢,٦ مستخدمو القوائم الماليّة

تتعدّد الأطراف التى تهتمّ بالبيانات والمعلومات المحاسبيّة التى يعدّها المحاسب، ويمكن تحديد الأطراف المستفيدة من البيانات والمعلومات والقوائم الماليّة في الآتي :

١- أصحاب المنشأة ٢- المستثمّرون ٣- الإدارة

٤- المقرضون ٥- الجهات الحكوميّة ٦ - العاملون في المنشأة.

أولاً : أصحاب المنشأة

يرغب مالكو المنشأة في التعرّف على نتيجة أعمال المشروع بين فترة وأخرى، والبيانات والتقارير التى يعدّها المحاسب تعتبر مصدراً مهماً للحكم على نتيجة أعمال المنشأة

من ربح أو خسارة، بناء على ذلك يقرر أصحاب المنشأة مدي كفاءة المديرين في حفظ وإدارة أموال المنشأة، وبناء على التقارير والقوائم الماليّة تتخذ القرارات المتعلّقة بزيادة رأس المال للتوسع في النشاط وحجم الأرباح التى يجب توزيعها وكذلك الأرباح المحتجزة والمرحلَّة إلى السنوات القادمة.

ثانياً : المستثمّرون

إنّ الأفراد والمؤسّسات، التى ترغب في استثمّار مدّخراتها في الأسهم والسندات المتعلّقة بالشركات القائمة، تلجأ إلى قراءة البيانات والتقارير الماليّة لتلك المنشآت، وذلك بغرض تحديد أيّ من هذه المنشآت أنسب لتحقيق الهدف من استثمّاراتهم.

ثالثاً: الإدارة

تفيد البيانات والمعلومات التى تقدمها القوائم الماليّة في خدمة الإدارة في جميع مستوياتها وذلك بأمدادهم بالمعلومات المفيدة التى تنير لهم الطريق وتسهّل لهم إتخاذ القرارات الرشيدة. ولذلك يجب أن يصمّم النظام المحاسبيّ في المنشأة، بطريقة تسهّل انسياب المعلومات إلى مختلف المستويات الإداريّة وبالسرعة المطلوبة للمساعدة في اتخاذ القرارات الملائمة والمناسبة.

رابعاً : المقرضون

في العصر الحديث لا يقتصر تمّويل المشروعات الإقتصادية على الأموال الخاصة بأصحاب المشروع، وإنما يلجأ المشروع إلى البنوك والبيوت الماليّة لتمّويل عمليّات ونشاطات المشروع. ويوجد الكثير من البنوك المتخصّصة في الإقراض والتمّويل، ولكن يرغب المقرضون دائماً في الوقوف على قوّة المركز المالي للمشروع الذى يتقدّم بطلب للاقتراض، لذلك تعتبر القوائم الماليّة مصدراً مهماً يستند إليه المقرضون، للوقوف على الحالة الماليّة للمشروع.

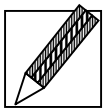
خامساً: الجهات الحكوميّة

من الجهات الحكومية التى تعتمّد على القوائم الماليّة للمنشآت ديوان الضرائب، وذلك في تقدير ضريبة الدخل على الشركات، كما أن إدارة الجمارك هى الأخرى تفرض رسوم إنتاجها وفق التقارير الماليّة للمنشآت. أمّا على المستوى القوميّ، فيهتمّ الجهاز القوميّ للتخطيط بالتقارير والقوائم الماليّة للمساعدة في التخطيط القوميّ والتنبؤ بالحالة الاقتصاديّة القوميّة للدولة.

سادساً : العاملون بالمنشأة

يهتمّ العاملون في المنشأة بمدى ما تحقّقه المنشأة من نجاح لأنّه يعتبر مؤشّراً على مدي فاعليّة جهودهم المبذولة في هذا الصدد. والبيانات والتقارير والقوائم الماليّة تمّد هؤلاء العاملين بالمعلومات والمؤشّرات اللازمة لنجاح المنشأة في تحقيق أهدافها.

تدريب(٣)



ضع من القائمة (أ) مع ما يناسبها من القائمة (ب)

(أ)	(ب)
١/ إدارة	١/ اقراض اصحاب المراكز القويّة مالياً
٢/ عاملون بالمنشأة	٢/ الضرائب
٣/ جهات حكوميّة	٣/ الإهتمام بنجاح المنشأة
٤/ مقرضون	٤/ تصميم نظام معلوماتى لتسهيل إتخاذ القرار

اسئلة تقويم ذاتي



ما هى الأطراف المستفيدة من البيانات والمعلومات والقوائم الماليّة

٧. الدفاتر المحاسبية

تتعدّد الدفاتر المحاسبيّة التى تسجّل فيها العمليّات الماليّة التى تحدث بين المنشأة والأطراف الأخري، وذلك حسب مراحل التسجيل. وهذه الدفاتر هى:

١,٧ دفتر اليوميّة Journal

وهو أول دفتر تسجّل فيه العمليّات الماليّة. ويأخذ دفتر اليوميّة الشكل الآتى:

نموذج (١) دفتر اليوميّة

منه	له	البيان	رقم المستند	رقم صفحة لأستاذ	التاريخ

٢,٧ دفتر الأستاذ Ledger

بعد تسجيل العمليّات الماليّة بدفتر اليوميّة يتمّ ترحيلها إلى دفتر الأستاذ وذلك تمّهيداً لحصرها وإعداد الحسابات الختاميّة، ويأخذ دفتر الأستاذ الشكل الآتى:

نموذج(٢) دفتر الأستاذ

منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة اليوميّة	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة اليوميّة	التاريخ

تجدر الإشارة إلى أن دفتر الأستاذ يشتمّل على كافة حسابات الأصول والخصوم ورأس المال والإيرادات والمصروفات، ويعتبر وسيلة لبيان أثر التغيّرات على بنود الأصول والخصوم ورأس المال والإيرادات والمصروفات. ويُفْتحُ لكلّ بند حساب خاص به يسمى بإسمه، مثلاً حـــ / الخزينة، حـــ/ البنك، حـــ/ أ.ق. ... الخ. وكما هو واضحُ يقسّم الحساب إلى قسمين : القسم الأيمن ويعرف بالمدين والقسم الأيسر ويعرف بالدائن.

أسئلة تقويم ذاتي



عدّد أنواع الدفاتر المحاسبيّة ومن ثمّ قم بتعريف :

١/ دفتر اليوميّة

٢/ دفتر الأستاذ

٣,٧ ميزان المراجعة :Trial Balance

يمكن التأكد من الدقّة الحسابيّة لعمليّات التسجيل والترحيل الحسابي للعمليّات عن طريق إعداد كشف أو قائمة تشمل أسماء الحسابات وأرصدتها المدينة والدائنة أو مجاميع الأطراف المدينة والدائنة. ويصطلح على القائمة المذكورة بميزان المراجعة، وفي ميزان المراجعة تتساوى مجموعة الأرصدة المدينة والدائنة وإذا لم يحدث التوازن بين مجموع الأرصدة المدينة والدائنة يكون هنالك خطأ ينبغى معالجته. تجدر الإشارة إلى أنّه يمكن إعداد ميزان المراجعة بوضع مجموع الأطراف المدينة والدائنة للحسابات المختلفة في كشف الميزان، وفي هذه الحالة أيضاً يتطلّب الأمر تساوى طرفي الميزان.

الجدير بالذكر أنّه في حالة عدم وجود رصيد لرأس المال ضمن الأرصدة يعتبر الفرق بين مجموع الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة هو رأس المال.

كما أنّه يمكن إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة أو المجاميع حيث يتضح ذلك في النموذج الآتي:

١. نموذج ميزان المراجعة بالأرصدة لمنشأة. ..... في. .....

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
× × ×	× × ×	**المجموع**

٢/ نموذج ميزان المراجعة بالمجاميع لمنشأة. ..... في. .....

المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة	اسم الحساب
× × ×	× × ×	**المجموع**

أسئلة تقويم ذاتي



مصطلح ميزان المراجعة له صفة التأكد من الدقة الحسابيّة لعمليات التسجيل والترحيل الحسابى أشرح مفهوم هذا المصطلح.

وبعد إعداد ميزان المراجعة تكون الخطوة التالية هى إعداد الحسابات الختاميّة وتصوير قائمة المركز المالي والذى سوف نتناوله في الموضع المخصّص له من هذا الكتاب.

٨. نظرية القيد المزدوج

في عام ١٤٩٤م وضع عالم الرياضيات الإيطالي **لوكا باشيلو**(Luca Pacioli) نظريّة القيد المزدوج التى تنص على أنّ: (لكلّ عملية مالية طرفان، طرف عاطى ويعرف بالدائن وطرف آخذ، ويعرف بالمدين، ولابدّ أن يتساوي الطرف المدين مع الطرف الدائن).

هذه النظريّة تقتضي ضرورة التمّييز بين أطراف العمليات الماليّة وتحليلها لتحديد الطرف المدين والطرف الدائن، وهناك عدة طرق لتحديد هذه الأطراف نذكر منها:

١/ طريقة تشخيص الحسابات (آخذ وعاطي)

تقوم هذه الطريقة بتفسير طرفي العمليّة الماليّة على اعتبار أنّ لكلّ عمليّة ماليّة طرفان يتبادلان سلعة أو خدمة بقيمة ماليّة محدّدة، ويكون الطرف الذي يأخذ القيمة الماليّة مدين والطرف الذي يعطي القيمة الماليّة دائن.

وبفرض أن (س) اشترى سلعة من (ص) بمبلغ ٥٠،٠٠٠ ديناراً وسدد القيمة نقداً واستلم السلعة فإنّ تحليل تلك العمليّة يتمّ كالآتى:

الطرف الأول	الطرف الثانى
العاطى (س)	الآخذ (ص)
(الدائن)	(المدين)

وذلك من ناحية أخذ القيمه الماليّة

٢/ طريقة المعادلة المحاسبيّة

تقوم هذه الطريقة على أنّ أصول المشروع يجب أن تتساوى مع الخصوم (الإلتزامّات) التى على تلك الأصول، وتستخدم معادلة (الأصول = الخصوم +رأس المال) في تحليل الأطراف المتعلّقة بالعمليّات الماليّة تمّهيداً لتسجيلها بالدفاتر المحاسبيّة.

مثال : بدأت منشأة الأحمدي أعمالها التجارية برأس مال قدره ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً أودع بخزينة المنشأة وذلك في ١٩٩٨/١/١م.

لتحليل هذه العمليّة لا بّد من تحديد أطرافها :أولاً : كما يُوضّح على النحو التالي :

الطرف الأول : رأس المال = ٥٠٠،٠٠٠ خصم

الطرف الثاني : الخزينة = ٥٠٠،٠٠٠ أصل

اذن الأصول (الخزينة) = الخصوم (رأس المال)

٥٠٠،٠٠٠ ديناراً = ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً.

إذن الطرف المدين هو الخزينة لأنّها زادت، والطرف الدائن رأس المال لأنه خصم وايضا حصلت له زيادة.

من هذه الطرق والتحليلات لتحديد أطراف العمليّات الماليّة نصل إلى قاعدة عامة كالآتى :

* **الأصول :** طبيعتها مدينة أي الأصل فيها، فإذا زادت تظلّ مدينة، وإذا نقصت تكون دائنة
* **الخصوم :** طبيعهتا دائنة، فهي تنشأ دائنة، فإذا زادت تظلّ دائنة وإذا نقصت تكون مدينة.

الأصول :Assets الأراضي، المباني، السيارات الأثاثات، البضاعة، أ.ق. المدينون، الخزينة مدينة _____ (+) _____ مدينة (–) _____ دائنة البنك، الأوراق الماليّة	
الخصوم :Liabilities رأس المال – الدائنون الاحتياطيات، القروض، أ.د. دائنة _____ (+) _____ دائنة (–) _____ مدينة بنك سحب على المكشوف	

أسئلة تقويم ذاتي



ما الفرق بين طريقة تشخيص الحسابات وطريقة المعادلة المحاسبية باختصار

٩.الدورة المحاسبيّة

إن الدورة المحاسبيّة تبدأ بتجميع البيانات المحاسبيّة من المستندات المؤيّدة للعمليّات الماليّة التى تَحدثُ بين المنشأة والأطراف الأخرى، ثمّ تحليلها لتحديد الأطراف المدينة والدائنة. وبعد ذلك تسجّل في دفتر اليوميّة، ثمّ ترحّل إلى دفتر الأستاذ في الحسابات الخاصة بها. ثمّ ترصد الحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ تمّهيداً لإعداد ميزان المراجعة. ثمّ بعد ذلك تعدَّ الحسابات الختامية حـــ / المتاجرة وحـــ/ الأرباح والخسائر، وهما الحسابان اللذان يوضحان نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، ثمّ تصوّر (تعدّ) الميزانية العموميّة للمنشأة لمعرفة الأصول التى تمّتلكها المنشأة والالتزامات (الخصوم) التى على المنشأة.

١٠. أسس القياس المحاسبي للإيرادات والمصروفات

يوجد في الحياة العمليّة أساسان لقياس الإيرادات والمصروفات وتسجيلها بالدفاتر المحاسبيّة. وهذان الأساسان هما:

١/ الأساس النقدي

طبقاً لهذا الأساس يتمّ تسجيل الإيرادات والمصروفات بالدفاتر المحاسبيّة بعد إتمّام واقعة التحصيل النقدي للإيرادات، وإتمّام واقعة السداد النقدي للمصروفات، بغضّ النظر عمّا إذا كانت هذه الإيرادات والمصروفات تخصّ الفترة الماليّة التى تسجل فيها أم لا، فالعبرة في التسجيل هى قبض المبلغ، دون الأخذ في الاعتبار المصروفات المستحقّة وكذلك الإيرادات المقدمة والمستحقّة.

٢/ أساس الاستحقاق

طبقاً لهذا الأساس يتمّ تسجيل الإيرادات بالدفاتر المحاسبيّة بمجرد اكتسابها، بصرف النظر عن واقعة التحصيل النقدي، ومعلوم محاسبياً أنّ الإيراد يتحقّق عند نقطة البيع، أى بمجرد حدوث عمليّة البيع، كما أنّ المصروفات تسجّل في الدفاتر وفق هذا الأساس بمجرد استحقاقها بصرف النظر عن إتمّام واقعة السداد النقدي لها، وهذا هو الأساس المطبق في المحاسبة الماليّة، لذلك عند تطبيق هذا الأساس يستدعى الأمر التمّييز في نهاية العام بين الإيرادات والمصروفات التى تتعلّق بالسنة المعنيّة التى يجري إعداد حساباتها عن المصروفات والإيرادات التي تتعلّق بالسنوات المقبلة وهى ما تسمي بالتسويات الجردية.

اسئلة تقويم ذاتي



هناك أساسان لقياس الايرادات والمصروفات وتسجيلها بالدفاتر المحاسبيّة فما هما؟

١١.المعالجة المحاسبيّة لرأس المال

١,١١ مفهوم رأس المال

يتوقّف قيام المنشأة على بعض الإجراءات القانونية الخاصّة بموافقة الجهات الحكوميّة على مزاولة النشاط، وذلك بمنح المنشأة ترخيصاً للقيام بالأعمال التجاريّة في المجال المحدّد، ثمّ تاتى مرحلة تحديد الأموال التى تبدأ المنشأة أعمالها بها، وهو ما يعرف برأس المال، فقد يكون رأس المال مبلغاّ نقدياّ يتمّ إيداعه في الخزينة أو يفتح حساب جاري بالبنك ويودع به رأس المال كلّه أو يوزّع رأس المال بين الخزينة والبنك، وفي بعض الأحيان يكون رأس المال في شكل مجموعة من الأصول اشتراها صاحب المشروع من أمواله الخاصّة ثمّ حولها لتكوين المنشأة، وفي بعض الأحيان يقوم الشخص الذي ينوي تكوين مشروع بشراء مشروع قائم فعلاً وتحويل أصوله وخصومه إلى المشروع (المنشأة) الجديد الذي يؤسسه، وفقاً لذلك يُعرَّف رأس المال بأنه (قيمة الأموال المستثمّرة في المشروع) من خلال العرض السابق يتضح أنّ هناك عدة طرق يمكن تحصيل رأس المال عن طريقها وهي:

أولاً : تحصيل رأس المال نقداً

في كثير من الأحيان يقوم مالك المشروع بتحديد مبلغ نقدي لإستثمّاره في المنشأة، وقد يودع كلّ المبلغ بخزينة المنشأة، أو يودع بالبنك أو يوزّع المبلغ ما بين البنك والخزينة، والقيود المحاسبيّة التى تجري بدفتر اليوميّة في هذه الحالة هي:

١- حالة إيداع المبلغ بالخزينة

عندما يوضع مبلغ من المال بخزينة المنشأة فإنّ الخزينة تحصل لها زيادة، فتكون وفقاً لتلك الزيادة مدينة لأنّها أصل، ويكون رأس المال دائناً لأنّه خصم و حصلت له زيادة.

والمثال التالي يوضح كيفيّة تسجيل رأس المال نقداً بدفتر اليوميّة.

في ١٩٩٨/١/١ م بدأت شركة النجاح أعمالها التجارية برأس مال ١،٠٠٠،٠٠٠ ديناراً أودع بخزينة الشركة.

المطلوب : إجراء قيد اليوميّة اللازم لذلك.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة النجاح

منه	له	البيان	التاريخ
١،٠٠٠،٠٠٠		من حـــ/ الخزينة	٩٨/١/١
	١،٠٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ رأس المال	
		"**القيد الإفتتاحي**"	

٢- حالة إيداع رأس المال بالبنك

في هذه الحالة يُجْعَلُ حسابُ البنك مديناً وحساب رأس المال دائناً.

بالرجوع إلى المثال السابق لشركة النجاح إذا فرض أنّ رأس المال قد تمّ إيداعه بالحساب الجاري ببنك الخرطوم.

المطلوب :

إجراء قيد اليوميّة اللازم لذلك

دفتر يوميّة شركة النجاح

منه	له	البيان	التاريخ
١،٠٠٠،٠٠٠		من حـــ/ البنك	٩٨/١/١
	١،٠٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ رأس المال	
		"**إيداع رأس المال بالحساب الجاري بالبنك**"	

٣- حالة إيداع جزء من رأس المال بالبنك وجزء بالخزينة

في مثل هذه الحالة يتكّون الطرف المدين من بندين، هما البنك والخزينة، والطرف الدائن هو رأس المال، ويسمى القيد في مثل هذه الحالات بالقيد المركب.

مثال: في ١٩٩٨/٩/١م بدأت شركة الأمل اعمالها التجاريّة برأس المال البالغ ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً، حيث أودع نصفه بالبنك والباقى بالخزينة.

المطلوب : إجراء قيد اليوميّة اللازم لذلك.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة الأمل

منه	له	البيان	التاريخ
		من مذكورين	٩٨/١/١
٢٥٠،٠٠٠		حـــ/ الخزينة	
٢٥٠،٠٠٠		حـــ/ البنك	
	٥٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ رأس المال	
		" إيداع جزء من رأس المال بالبنك وجزء بالخزينة	

اسئلة تقويم ذاتي

ما هي القيود المحاسبية التي تجرى بدفتر اليومية في الحالات الاتية:

١/ ايداع راس المال نقداً.

٢/ ايداع راس المال بالبنك.

٣/ ايداع جزء من راس المال بالبنك وجزء بالخزينة.

ثانياً : في حالة تكوين رأس المال من أصول مختلفة

في بعض الأحيان يقوم الشخص الذي يريد تكوين منشأة تجاريّة بتحويل أصول اشتراها من أمواله الخاصّة إلى المنشأة المكوّنة باعتبارها رأس مال، ومن الأصول التى تستخدم في هذه الحالات (الأراضي، المبانى، السيّارات، البنك،الخزينة) والقيد المحاسبي المتعلّق بمعالجة رأس المال بدفتر اليوميّة في هذه الحالة تعتبر الأصول المقّدمة مدينة وحساب رأس المال دائناً:

مثال: في أول يناير ١٩٩٨ م بدأت منشأة النجاح أعمالها التجاريّة بالأصول الآتية:
٢٥٠،٠٠٠ ديناراً أراضي،٣٠٠،٠٠٠ ديناراً مبانى، ٢٠٠،٠٠٠ أثاثات، ٢٥٠،٠٠٠دينارا حساب جاري
ببنك الخرطوم.

المطلوب :

إجراء قيود اليوميّة اللازمة المثبتة للعمليّة السابقة

الحلّ :-

دفتر يوميّة منشأة النجاح

منه	له	البيان	التاريخ
		من مذكورين	٩٨/١/١
٢٥٠،٠٠٠		حـــ/ الأراضي	
٣٠٠،٠٠٠		حـــ/ المبانى	
٢٠٠،٠٠٠		حـــ/ الأثاث	
٢٥٠،٠٠٠		حـــ/ البنك	
	١،٠٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ رأس المال	
		" تقديم أصول مختلفة كرأسمال	
		للمنشأة"	

ثالثاً : في حالة تكوين رأس المال من أصول وخصوم

في بعض الأحيان يقوم الشخص الذي ينوي تكوين مشروع "منشأة " بشراء مشروع بأصوله وخصومه وتحويله إلى مشروعه الجديد، والقيد المحاسبي المتعلّق بتحويل منشأة مشتراة بأصولها وخصومها إلى منشأة جديدة يتوقف على بنود الأصول التى تصبح مدينة والخصوم التى تصبح دائنة ثمّ الفرق ما بين الأصول والخصوم هو عبارة عن رأس المال:

مثال: بدأت شركة موفّق أعمالها بتقديم أصول وخصوم على النحو التالي، وذلك في ٩٨/١/١:-
٥٠٠،٠٠٠ ديناراً أراضي، ٣٠٠،٠٠٠ ديناراً مبانى، ١٧٠،٠٠٠ ديناراً سيارة، ٢٣٠،٠٠٠ ديناراً بضاعة، ٥٠،٠٠٠ ديناراً مدينون، ١٥٠،٠٠٠ ديناراً دائنون، ١٠٠،٠٠٠ ديناراً أ.د.
والمطلوب : إجراء قيد اليوميّة اللازمة لإثبات ذلك؟

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة موفّق

منه	له	البيان	التاريخ
		من مذكورين	٩٨/١/١
٥٠٠،٠٠٠		حـــ/ الأراضى	
٣٠٠،٠٠٠		حـــ/ مباني	
١٧٠،٠٠٠		حـــ/ سيارات	
٢٣٠،٠٠٠		حـــ/ البضاعة	
٥٠،٠٠٠		حـــ/ المدينون	
		إلى مذكورين	
	١٠٠،٠٠٠	حـــ/ أ.د	
	١٥٠،٠٠٠	حـــ/ الدائنون	
	١،٠٠٠،٠٠٠	حـــ/ رأس المال	
		" **اثبات رأس المال عن طريق**	

		الفرق ما بين الأصول والخصوم"	

نشاط



هل لك حساب جارٍ بأحد البنوك؟ اذا كانت إجابتك بنعم فما هى الإجراءات التى قمت بها لفتح حساب جاري واذا كانت اجابتك بلا فيمكنك الذهاب لأحد البنوك والاستفسار عن تلك الاجراءات.

١٢.المعالجة المحاسبيّة للبضاعة

المقصود بالبضاعة الأشياء العينية التى تتبادلها المنشأة مع الأطراف الأخري بغرض تحقيق الربح. والعمليّات المتعلّقة بالبضاعة أمّا أن يترتب عليها دخول بضاعة إلى المنشأة أو خروج البضاعة من المنشأة. وتعرف عملية دخول البضاعة إلى المنشأة بالمشتريات، وهي بطبيعتها مدينة. فإذا تمّ إعادة جزء منها إلى مصدر الشراء تعرف البضاعة الراجعة بالمردودات، ومردودات المشتريات بطبيعتها دائنة.

ومن الأسباب التى تؤدي إلى إرجاع البضاعة عدم مطابقتها للمواصفات أو التلف لسوء التخزين أو الإنتاج.

بالإضافة إلى ذلك ترتبط بعملية شراء البضاعة مصروفات أخري، مثل مصاريف نقل المشتريات (الشحن)، ومصاريف العمولات، والرسوم الجمركية. ...الخ، وكلّ هذه المصروفات تعتبر جزء من تكلفة البضاعة المشتراة كما أنّ طريقة سداد قيمة المشتريات قد تكون بالنقد أو بشيك، أو جزء بشيك والباقي نقداً، أو عن طريق الأجل، أو بواسطة الأوراق التجاريّة (الكمبيالات).

تجدر الإشارة إلى أنّ هناك مبالغ متنازل عنها في عمليات شراء البضاعة وبيعها، تعرف هذه المبالغ بالخصم وهو ينقسم إلى خصم تجاري ونقدي.

النوع الآخر من أنواع عمليات البضاعة هي عمليّة خروج البضاعة، أو ما يعرف بالمبيعات. وتقابل عمليّة خروج البضاعة من المنشأة دخول نقديّة إلى المنشأة، كما أنّه في بعض الأحيان يتمّ البيع بالأجل، وتستلم المنشأة قيمة المبيعات آجلاً، كما أنّه لإتمام عمليّات البيع هناك مصروفات لازمة، مثل مصاريف نقل المبيعات، أي ترحيل المبيعات إلى مكان المشتري، وعمولات وكلاء البيع، كما أنّ هناك خصومات متعلّقه بعملية البيع، ومرتجعات المبيعات، وهى بطبيعتها مدينة.تجدر الإشارة إلى أنّ البضاعة المباعة أو المشتراة، إذا تمّ ردّ جزء منها فإن قيمة البضاعة المرتدّة تعود إلى الجهة التى ردت البضاعة بنفس الوسيلة التى تمّت بها العملية، فإذا كانت العملية نقداً تكون المردودات نقداً، وكذا الحال في بقية الوسائل المستخدمة في عمليات بيع وشراء البضاعة، وإليك المعالجات المحاسبيّة المتعلّقة بشراء وبيع البضاعة.

أسئلة تقويم ذاتي



ما هي الأسباب التي تؤدي إلى إرجاع البضاعة ؟

١,١٢ المعالجة المحاسبيّة للمشتريات

١- شراء البضاعة نقداً

في حالة شراء البضاعة نقداً فان المخزون السلعى "البضاعة" التى بحوزة المنشأة سوف تزيد وبالتالي تصبح مدينة، والمبلغ الذي تمّ به شراء القيمة يخفض أصل من الأصول، وهى الخزينة وبالتالي تكون الخزينة دائنة وفي ذلك الشأن يجري القيد المحاسبي التالي كما في المثال التالي:

× × ×	من حـــ/ المشتريات	
	إلى حـــ/ الخزينة	× × ×

"شراء بضاعة نقداً"

مثال : في ١٩٩٨/١/٢٥م اشترت شركة الهدي بضاعة بمبلغ ١،٠٠٠،٠٠٠ ديناراً وسدّدت القيمة نقداً

المطلوب : تسجيل العملية السابقة بدفتر يوميّة الشركة؟

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة الهدي

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/١/٢٥	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ الخزينة **"شراء بضاعة نقداً"**	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠

٢- شراء البضاعة بشيك

في هذه الحالة لا تختلف المعالجة المحاسبيّة عن حالة شراء البضاعة نقداً فبدلاً من الخزينة نسجّل البنك.

مثال: بالرجوع إلى مثال شركة الهدى بفرض أنّ قيمة البضاعة البالغة١،٠٠٠،٠٠٠دينارا قد تمّ سدادها بشيك، مسحوب على بنك النيلين للتنمية الصناعية.

المطلوب : معالجة العمليّة السابقة بدفتر يوميّة الشركة.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة الهدي

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/١/٢٥	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ البنك **"شراء بضاعة بشيك"**	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠

٣- شراء بضاعة وسداد جزء من المبلغ نقداً والباقى بشيك

في هذه الحالة يُجْعَلُ حساب المشتريات مدينا وحسابي الخزينة والبنك دائنين وفي ذلك يجري القيد المحاسبي الآتى بدفاتر الشّركة.

مثال : في ١٩٩٨/٢/١ اشترت شركة الهدى بضاعة بمبلغ ٦،٠٠٠،٠٠٠ ديناراً وسدّدت ثلثى القيمة نقداً والباقى بشيك.

المطلوب : إجراء قيد اليوميّة اللازم لإثبات تلك العملية؟

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة الهدي

منه	له	البيان	التاريخ
٦،٠٠٠،٠٠٠		من حـــ/المشتريات	١٩٩٨/٢/١
		إلى مذكورين	
	٤،٠٠٠،٠٠٠	حـــ/الخزينة	
	٢،٠٠٠،٠٠٠	حـــ/البنك	
		" **شراء بضاعة وسداد ثلثى القيمة نقداً والباقي بشيك**"	

٤- شراء البضاعة بالأجل وسداد القيمة في وقت لاحق

في حالة شراء البضاعة بالأجل يُجْعَلُ حساب المشتريات مديناً، وحساب الجهة البائعة دائناً، وذلك في تاريخ الشراء، وعندما تسدد قيمة المبيعات يُجْعَلُ حساب الخزينة أو البنك دائناً وحساب الجهة البائعة مديناً، والقيود هى:

١- عند حدوث العمليّة

من حـــ/ المشتريات	× × ×	
إلى حـــ/الجهة البائعة		× × ×
"**شراء بضاعة بالأجل**"		

٢- عند سداد قيمة البضاعة المشتراة بالأجل

×××	من حـــ/ الجهة البائعة
×××	إلى حـــ/ الخزينة أو البنك
	"**سداد قيمة مشتريات آجلة**"

مثال: في ٩٨/٣/١ اشترت شركة الأمل بضاعة بمبلغ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً من محلاّت النور بالأجل، على أن تسدّد شركة الأمل قيمة البضاعة في ٩٨/٣/١٠.

المطلوب : إجراء قيود اليوميّة اللازمة لإثبات تلك العمليّات بدفتر يوميّة شركة الأمل مع العلم بأنّها قد سدّدت في الموعد المحدّد نقداً؟

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة الأمل

منه	له	البيان	التاريخ
٥٠٠،٠٠٠		من حـــ/المشتريات	١٩٩٨/٣/١
	٥٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/محلاّت النور	
		"**شراء بضاعة بالأجل**	
٥٠٠،٠٠٠		من حـــ/محلاّت النور	١٩٩٨/٣/١٠
	٥٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		"**سداد قيمة المشتريات الآجلة نقداً**"	

٥- شراء بضاعة وسداد جزء من القيمة نقداً وجزء بشيك والباقى بالأجل

في هذه الحالة يجري بدفاتر المنشأة القيد الآتى:

×××		من حـــ/ المشتريات
		إلى مذكورين
	×××	حـــ/ الخزينة
	×××	حـــ/ البنك
	×××	حـــ/ الجهة البائعة
		" شراء بضاعة وسداد جزء من القيمة نقداً
		وجزء بشيك والباقى بالأجل"

مثال:

في أولّ ابريل ١٩٩٨م اشترت شركة النور بضاعة بمبلغ ٩٠٠،٠٠٠ ديناراً من شركة الأمل وسدّدت

ثلث القيمة نقداً وثلث بشيك، وتعهّدت بدفع الباقى يوم ٩٨/٤/٥ فإذا علمت أنّ الشركة قد سدّدت المبلغ

المستحقّ عليها في التاريخ المحدّد نصفه نقداً ونصفه بشيك.

المطلوب : معالجة العمليّات السابقة بدفتر يوميّة شركة النور.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة النور

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٤/١	من حـــ/المشتريات إلى مذكورين حـــ/الخزينة حـــ/البنك حـــ/شركة الأمل " سداد بضاعة نقداً وبشيك والباقي بالأجل"	 ٣٠٠،٠٠٠ ٣٠٠،٠٠٠ ٣٠٠،٠٠٠	٩٠٠،٠٠٠
٩٨/٤/٥	من حـــ/شركة الأمل إلى مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ/البنك "**سداد المبلغ المستحقّ لشركة الأمل نقداً وبشيك**"	 ١٥٠،٠٠٠ ١٥٠،٠٠٠	٣٠٠،٠٠٠

٦- مردودات المشتريات

في بعض الأحيان ترد المنشأة جزءاً من البضاعة المشتراة، وذلك بعد وصولها إلى المنشأة وفحصها وقد يكون السبب عدم مطابقة المواصفات أو التلف، وكما ذكرنا سابقاً فإن الوسيلة التى تستخدم في تحصيل قيمة المشتريات هي نفس الوسيلة التي تستخدم في معالجة المردودات، فإذا كانت المشتريات نقداً تعالج المردودات نقداً، وإذا كانت بالأجل تعالج كذلك بالأجل، ومعلوم أن مردودات المشتريات تمّثل عملية خروج بضاعة من المنشأة وبالتالي فهى دائنة، والقيد المحاسبي الذي يجري في هذا الشأن هو:

منه	له	البيان	التاريخ
×××		من حـــ/ الخزينة أو البنك أو الجهة البائعة	
	×××	إلى حـــ/ مردودات المشتريات	
		"**ردّ جزء من البضاعة المشتراة**"	

مثال : في ٩٨/٥/١ اشترت شركة النور بضاعة بمبلغ ٨٠٠،٠٠٠ ديناراً من محلاّت أدهم وسدّدت القيمة نقداً. وفي ٩٨/٥/١٠ وصلت البضاعة، وبفحصها تبيّن أنّ هناك جزء تقدر قيمته بمبلغ١٠٠،٠٠٠ ديناراً غير مطابق للمواصفات، فردّت إلى محلاّت أدهم:

المطلوب : إجراء قيود اليوميّة اللازمة لإثبات تلك العمليّات بدفتر يوميّة شركة النور؟

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة النور

منه	له	البيان	التاريخ
٨٠٠،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٨/٥/١
	٨٠٠،٠٠٠	إلى حـــ / الخزينة	
		"شراء بضاعة نقداً"	
١٠٠،٠٠٠		من حـــ/ الخزينة	٩٨/٥/١٠
	١٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ مردودات المشتريات	
		"**ردّ جزء من بضاعة مشتراة نقداً**"	

مثال :

في ٩٨/٥/١٥ اشترت شركة النور بضاعة بمبلغ ٣٠٠،٠٠٠ ديناراً من شركة التوم بالأجل على أن تسدّد القيمة في ٩٨/٥/٢٥ وعند وصول البضاعة في ٩٨/٥/٢٠ وجدت بضاعة غير مطابقة للمواصفات قيمتها٥٠،٠٠٠ ديناراً فردّت إلى أصحابها. وفي تاريخ الإستحقاق سدّدت الشركة المستحقّ عليها لشركة التوم نقداً.

المطلوب : إجراء العمليّات السابقة بدفتر يوميّة شركة النور.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة النور

التاريخ	البيان	به	منه
٩٨/٥/١٥	من حـــ/المشتريات إلى حـــ/شركة التوم "**شراء بضاعة بالأجل**"	٣٠٠،٠٠٠	٣٠٠،٠٠٠
٩٨/٥/٢٠	من حـــ/ شركة التوم إلى حـــ/ مردودات المشتريات "**ردّ بضاعة مشتراة بالأجل**"	٥٠،٠٠٠	٥٠،٠٠٠
٩٨/٥/٢٥	من حـــ/ شركة التوم إلى حـــ/ الخزينة "**سداد قيمة مشتريات آجلة نقداً**"	٢٥٠،٠٠٠	٢٥٠،٠٠٠

٢,١٢ المعالجة المحاسبيّة للمبيعات

يُعبَّرُ حسابُ المبيعات عن قيمة البضاعة الخارجة من المنشأة إلى أطراف خارجيّة، وتقيّم البضاعة الخارجة بسعر البيع، ويمكن للمنشأة أن تبيع بضاعتها بالطرق التالية.

١- البيع نقداً

يقصد بالبيع النقدي تحصيل قيمة البضاعة نقداً أو بشيك علي البنك أو جزء بالنقد والباقى بشيك، وفي هذه الحالة يفتح حساب للمبيعات يُجَعلُ دائناً بقيمة البضاعة المباعة ويُجَعلُ حساب الخزينة أو البنك والخزينة معاً مديناً، وحسب نظريّة القيد المزدوج فإنّ عمليّة البيع النقدي تزيد أصلاً من الأصول وهي الخزينة أو البنك وتنقص أصلا من الأصول هي البضاعة الموجودة بالمنشأة. وإليك القيود المحاسبيّة المتعلّقة بذلك:

في حالة بيع البضاعة نقداً يجري القيد المحاسبي الاتى:

من حـــ/ الخزينة أو البنك	×××
إلى حـــ/ المبيعات	×××
" **بيع بضاعة نقداً**"	

مثال:

في ٩٨/٢/١ باعت شركة الهدي بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً وحصّلت القيمة نقداً

المطلوب :

تسجيل تلك العملية بدفتر الشركة.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة الهدى

منه	**له**	البيان	التاريخ
١٠٠،٠٠٠		من حـــ/ الخزينة	٩٨/٢/١
	١٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		"**بيع بضاعة وتحصيل القيمة نقداً**"	

مثال:

بالرجوع إلى المثال أعلاه إذا فرضنا أنّ الشركة قد حصلت على القيمة بشيك.

المطلوب:

إجراء قيد اليوميّة اللازم

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة الهدي

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٢/١	من حـــ/ البنك		١٠٠،٠٠٠
	إلى حـــ/ المبيعات	١٠٠،٠٠٠	
	"**بيع بضاعة بشيك**"		

مثال:

في ٩٨/٢/٥ باعت شركة الأمل بضاعة بمبلغ ١٥٠،٠٠٠ ديناراً وحصلت على ثلثى القيمة نقداً والباقى بشيك.

المطلوب:إجراء قيود اليوميّة اللازمة المثبتة لذلك

الحلّ:

التارخ	البيان	له	منه
٩٨/٢/٥	من مذكورين		
	حـــ/ الخزينة		١٠٠،٠٠٠
	حـــ/البنك		٥٠،٠٠٠
	إلى حـــ/ المبيعات	١٥٠،٠٠٠	
	"**بيع البضاعة وتحصيل جزء من القيمة نقداً والباقى بشيك**"		

٢- البيع بالأجل "على الحساب"

المقصود بالبيع بالأجل أن تسلم المنشأة البائعة البضاعة إلى المنشأة أو الشخص المشتري في تاريخ، بينما يتمّ السداد في تاريخ لاحق، وقد يتمّ السداد نقداً أوبشيك أو كلاهما معاً، وتتمّ المعالجة للبيع بالأجل عن طريق فتح حساب للمبيعات يُجَعلُ دائناً بقيمة البضاعة المباعة، ويُجَعلُ حساب العميل مديناً، وذلك في تاريخ تسليم البضاعة، وفي تاريخ السداد يُجَعلُ حساب الخزينة أو حساب البنك مديناً وحساب العميل دائناً.ويمكن توضيح ذلك بالأمثلة التالية:

مثال(١) : في ٩٨/٥/٤ باعت منشأة الأسد بضاعة بمبلغ ٨٠٠،٠٠٠ ديناراً إلى شركة النور، وفي٩٨/٥/١٥

سدّدت شركة النور قيمة البضاعة نقداً.

المطلوب : تسجيل العمليّات السابقة بدفتر يوميّة منشأة الأسد.

الحلّ:

دفتر يوميّة منشأة الأسد

منه	له	البيان	التاريخ
٨٠٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة النور	٩٨/٥/٤
	٨٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		" بيع بضاعة بالأجل"	
٨٠٠،٠٠٠		من حـــ/ الخزينة	٩٨/٥/١٥
	٨٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/شركة النور	
		" **تحصيل قيمة البضاعة المباعة بالأجل**"	

مثال(٢)

بالرجوع إلى المثال "١" اذا فرضنا أن شركة الأسد حصلت قيمة المبيعات في ٩٨/٥/١٥ بشيك

المطلوب : تسجيل تلك العملية بدفتر اليوميّة.

الحل **دفتر يوميّة منشأة الأسد**

منه	له	البيان	التاريخ
٨٠٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة النور	٩٨/٥/٤
	٨٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/المبيعات	
		"**بيع بضاعة بالأجل**"	
٨٠٠،٠٠٠		من حـــ/البنك	٩٨/٥/١٥
	٨٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/شركة النور	
		"**تحصيل قيمة مبيعات آجلة**"	

مثال(٣)

بالرجوع إلى المثال (١) إذا فرضنا انه تمّ تحصيل ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً نقداً من المبلغ الكلي والباقى بشيك وذلك في التاريخ المحدّد.

المطلوب: تسجيل تلك العمليّات بدفتر يوميّة الشركة.

الحل **دفتر يوميّة منشأة الأسد**

منه	له	البيان	التاريخ
٨٠٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة النور	٩٨/٥/٤
	٨٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		" بيع بضاعة بالأجل"	
		من مذكورين	٩٨/٥/١٥
٥٠٠،٠٠٠		من حـــ/ الخزينة	
٣٠٠،٠٠٠		من حـــ/ البنك	
	٨٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة النور	
		" تحصيل قيمة المبيعات الآجلة جزء نقداً	
		وجزء بشيك	

أسئلة تقويم ذاتي



ما هى الطرق التى تبيع بها المنشأة
١- . .....
٢- .. ..

٣- مردودات المبيعات

يحدث في بعض الأحيان أن تردّ المنشأة المشترية جزءاً من البضاعة المباعة لها، وذلك لوجود عيب في البضاعة أو عدم مطابقة المواصفات، أو لزيادتها عن الكميّة المطلوبة، أو لأيّ سبب آخر، وفي هذه الحالة يعرف المردود إلى الشركة البائعة باسم مردودات المبيعات، وهي تأخذ معالجة عكس المبيعات، بمعنى أنّها مدينة، تجدر الإشارة إلى أنّ المردود يعامل بنفس وسيلة التحصيل عند البيع، فإذا كانت نقداً تعالج المردودات كذلك وإذا كانت بالأجل فإنّ المردودات تكون أيضاً بالأجل.

مثال:

باعت شركة النجاح بضاعة بمبلغ ١،٥٠٠،٠٠٠ ديناراً إلى محلاّت النور وحصّلت القيمة نقداً وذلك في ٩٨/٨/٥ ، وفي ٩٨/٨/١٠ ردّت محلاّت النور جزء من البضاعة تقدّر قيمتها بمبلغ ٢٥٠،٠٠٠ ديناراً.

والمطلوب :

معالجة العمليّات السابقة بدفتر يوميّة شركة النجاح.

الحل **دفتر يوميّة شركة النجاح**

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٨/٥	من حـــ/ الخزينة إلى حـــ/ المبيعات "**بيع بضاعة نقداً**"	١،٥٠٠،٠٠٠	١،٥٠٠،٠٠٠
٩٨/٨/١٠	من حـــ / مردودات المبيعات إلى حـــ/ الخزينة "**ردّ بضاعة مباعة نقداً**"	٢٥٠،٠٠٠	٢٥٠،٠٠٠

مثال:

بالرجوع إلى المثال السابق بفرض أن البضاعة المباعة كانت بالأجل "على الحساب.

المطلوب: معالجة تلك العمليّات بدفتر يوميّة الشركة.

الحلّ:

دفتر يوميّة منشأة الأسد

منه	له	البيان	التاريخ
١،٥٠٠،٠٠٠	١،٥٠٠،٠٠٠	من حـــ/ محلاّت النور إلى حـــ/ المبيعات "**بيع بضاعة بالأجل**"	٩٨/٨/٥
٢٥٠،٠٠٠	٢٥٠،٠٠٠	من حـــ/ مردودات المبيعات إلى حـــ/ محلاّت النور "**ردّ جزء من بضاعة مباعة بالأجل**"	٩٨/٨/١٠

أسئلة تقويم ذاتي



عرف باختصار مردودات المبيعات، وبين كيفية معالجتها محاسبياً .

١٣. العمليّات النقدية

العمليّات الماليّة التى تحدث بين المشروع والأطراف الأخري، تتمثّل في تبادل السلع والخدمات، وينتج عن عمليات التبادل هذه تدفّقات نقديّة (نقود) داخلة وتدفّقات نقديّة خارجة، ففى حالة شراء المنشأة بضاعة من الغير، ينتج عن هذه العمليّة تدفّق سلعي يدخل إلى المنشأة، بمعنى زيادة البضاعة الموجودة في المنتشأة، ويقابل ذلك تدفّق نقدي خارجي يتمثّل في قيمة

البضاعة المشتراة، والتى تحول إلى الطرف البائع. أمّا في حالة بيع المنشأة بضاعة إلى الأطراف الأخري فينتج عن ذلك تدفق البضاعة إلى الخارج يقابله تدفّق نقدي داخل يتمثّل في قيمة المبيعات التى تُحصّل، وبالتالي تزيد النقود الموجودة في المنشأة.

إنّ كلّ العمليّات المتعلّقة بالتدفّقات النقديّة الداخلة إلى المنشأة أو الخارجة منها، تتمّ أمّا عن طريق الخزينة (الصندوق) الموجود في المنشأة، أو عن طريق الحساب الجاري للمنشأة، بأحد البنوك التجاريّة، فإذا كانت العمليّات الماليّة قد تمّت عن طريق الخزينة (الصندوق) فيفتح بدفتر يوميّة الشركة حساب للخزينة، أمّا في حالة أنّ العمليّة قد تمّت بواسطة البنك (شيكات) فيفتح حساب للبنك بدفتر يوميّة الشركة.

تجدر الإشارة إلى أنه بامكان المنشأة فتح حساب جاري واحد بأحد البنوك أو عدّة حسابات جارية في بنك واحد، أو حسابات جارية متعدّدة في بنوك مختلفة، ولكن في حالة فتح عدّة حسابات جارية في بنك واحد، يتمّ التمييز بين تلك الحسابات المتعدّدة باعطاء رقم لكلّ حساب، على سبيل المثال إذا فتحت المنشأة ثلاثة حسابات ببنك الخرطوم يمكن تمّييز تلك الحسابات بالآتى:

حـــ/بنك الخرطوم رقم ١٩٥،ح/بنك الخرطوم رقم ٩١٨٥، ح/ بنك الخرطوم رقم ١٠١٢٣، ولكن إذا فتحت المنشأة حسابات جارية متعدّدة في بنوك مختلفة، فإنّ كلّ حساب يميّز بالبنك المعنى مثلاً:ح/ بنك الصفا،ح/ بنك النيلين،ح/ بنك فيصل الاسلامي السوداني....الخ

ولأغراض المعالجة المحاسبيّة للعمليّات النقديّة نتناول أوّلاً التدفّقات النقديّة التى تتمّ عن طريق حساب الخزينة، ثمّ ننتقل إلى التدفّقات النقديّة التى تتمّ عن طريق البنك.

أسئلة تقويم ذاتي



كيف يمكن التمييز في حالة فتح عدّة حسابات جارية في بنك واحد؟

أولاً : المعالجة المحاسبيّة للعمليّات النقديّة التى تتمّ عن طريق خزينة المنشأة

التدفّقات النقديّة المتعلّقة بخزينة المنشأة تعرف بالمقبوضات النقديّة إذا كانت داخلة إلى خزينة المنشأة، وتسمى بالمدفوعات النقديّة إذا كانت تدفّقات نقديّة خارجة من خزينة المنشأة، لذا سنتناول المقبوضات النقديّة أولاً ثمّ الإنتقال إلى المدفوعات النقديّة.

١- المقبوضات النقديّة

إنّ المقبوضات النقديّة ما هي إلاّ النقود التى تستلمها خزينة المنشأة (داخلة) وتحدث عمليات المقبوضات النقديّة في الحالات الآتية:

١- تحصيل المبالغ النقديّة للمنشأة طرف الغير، كما في حالة بيع بضاعة نقداً، تحصيل المدينين، تحصيل أرباح الإستثمارات في الأوراق الماليّة (أرباح الأسهم وفوائد السندات).

٢- التحويلات النقديّة من الحساب الجاري بالبنك إلى الخزينة (تغذية الخزينة).

٣- الالتزامّات (الخصوم) النقديّة التى تحدث في المنشأة كإيداع رأس المال نقداً واستلام نقود مدفوعة مقدماً للمنشأة، الحصول على سلفيات (قروض) من الغير نقداً.

في تلك الحالات يُجْعَلُ حساب الخزينة المستلمة مديناً، وحساب الجهة التى قامت بتوريد النقود في الخزينة دائناً كما يتضح في المثال التالي:

مثال:

العمليّات التالية تمّت بشركة النجاح خلال الثلث الأول من يناير ١٩٩٨م

في ٩٨/١/١ زادت الشركة رأس مالها بمبلغ ١،٠٠٠،٠٠٠ ديناراً أودعه صاحب الشركة بالخزينة.

في ٩٨/١/٥ باعت الشركة بضاعة نقداً بمبلغ ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً وحصّلت مبلغ ١٥٠،٠٠٠ ديناراً من شركة النور، و٥٠،٠٠٠ ديناراً عبارة عن إيرادات متنوّعة. في ٩٨/١/١٠ سحب محاسب الشركة مبلغ ٢٠٠،٠٠٠ ديناراً من الحساب الجاري للشركة ببنك الخرطوم لتغذية الخزينة.

المطلوب:

إجراء قيود اليوميّة اللازمة بدفتر يوميّة شركة النجاح.

الحل

دفتر يوميّة شركة النجاح

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/١/١	من حـــ/ الخزينة إلى حـــ/ رأس المال "**زيادة رأس مال الشركة نقداً**"	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠
٩٨/١/٥	من حـــ/ الخزينة إلى مذكورين حـــ/ المبيعات حـــ/شركة النور حـــ/ايرادات متنوعة "**مقبوضات نقديّة متنوعة**"	 ٥٠٠،٠٠٠ ١٥٠،٠٠٠ ٥٠،٠٠٠	٧٠٠،٠٠٠
٩٨/١/١٠	من حـــ/ الخزينة إلى حـــ/ بنك الخرطوم "**سحب نقديّة من البنك لتغذية الخزينة**"	٢٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠

٢- المدفوعات النقديّة

المدفوعات النقديّة هي عبارة عن النقود التى تخرج من خزينة المنشأة وتذهب إلى الأطراف الأخري، وتحدث عملية المدفوعات النقديّة في الحالات الآتية:

١- عند سداد قيمة المشتريات نقداً، أو سداد القروض المستحقّة على المنشأة أو الالتزامات المستحقّة أو المصروفات نقداً.

٢- عند إنشاء حقّ للمنشأة طرف الغير مثل تقديم القروض للغير، أو دفع نقديّة مقدّمة للأطراف الأخري.

٣- عند تحويل نقديّة من الخزينة وإيداعها بالحساب الجاري في البنك.

وفي كلّ هذه الحالات المذكورة، يُجْعَلُ حساب الخزينة دائناً وحساب الجهات التى استلمت النقود مديناً كما يتّضح في المثال الآتى:

مثال: إليك العمليّات النقديّة التى تمّت بشركة الهدي خلال الثلث الأوّل من يناير ١٩٩٨م:

في ٩٨/١/١ اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ٢٥٠،٠٠٠ ديناراً نقداً، في ٩٨/١/٥ اشترت الشركة سيّارة بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ ديناراً نقداً، في ٩٨/١/٧ سدّدت الشركة مبلغ ٧٠٠،٠٠٠ ديناراً لشركة النور نقداً وذلك عبارة عن المبالغ المستحقّة لشركة النور من شراء بضاعة بالأجل،في ٩٨/١/٨ سدّدت الشركة نقداً ١٥،٠٠٠ ديناراً فاتورة مياه ، في ٩٨/١/٩ سدّدت الشركة نقداً ٢٠،٠٠٠ ديناراً فاتورة كهرباء ،في ٩٨/١/١٠ تمّ سحب مبلغ ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً من خزينة الشركة وإيداعه بالحساب الجاري للشركة طرف بنك الخرطوم.

المطلوب : معالجة العمليّات السابقة بدفتر يوميّة شركة الهدي.

دفتر يوميّة شركة الهدى

منه	له	البيان	التاريخ
٢٥٠،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٨/١/١
	٢٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/الخزينة	
		"**شراء بضاعة نقداً**"	
٢٠٠،٠٠٠		من حـــ/السيارات	٩٨/١/٥
	٢٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		" **شراء سيّارة نقداً** "	
٧٠٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة النور	٩٨/١/٧
	٧٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		" **سداد قيمة مشتريات آجلة نقداً**"	
١٥،٠٠٠		من حـــ/ مصروفات المياه	٩٨/١/٨
	١٥،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		" **سداد فاتورة المياه نقداً**"	
٢٠،٠٠٠		من حـــ/ مصروفات الكهرباء	٩٨/١/ ٩
	٢٠،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		"**سداد فاتورة كهرباء نقداً**"	
٥٠٠،٠٠٠		من حـــ/ البنك	٩٨/١/١٠
	٥٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		"**سحب مبلغ من الخزينة وإيداعه في البنك**"	

أسئلة تقويم ذاتي



١. ما هو الفرق بين المقبوضات النقديّة والمدفوعات النقديّة ؟
٢. كيف تحدث عمليّة المدفوعات النقديّة ؟

ثانياً: المعالجة المحاسبيّة للعمليّات النقديّة المتعلّقة بالبنك

تضع معظم المنشآت جزء من النقديّة المتوافرة لديها بالحسابات الجارية بالبنوك وذلك تفادياً للسرقات والمخاطر الأخري مثل الحريق وخلافه، بالإضافة إلى أنّ الشركات ترغب في الاستفادة من الخدمات المصرفيّة المقدّمة، والمتمّثلة في سهولة تحويل المبالغ النقديّة لإتمام العمليّات التجاريّة، وتتركز العمليّات النقديّة بالبنوك حول الإيداعات النقديّة بالحساب الجاري بالبنك، والسحب من الحساب الجاري بالبنك، تجدر الإشارة إلى أنّ السحب من الحساب الجاري يتمّ عن طريق الشيكات، وهناك جوانب قانونيّة تتعلق بالشيكات، فحتى يكون الشيك قانونياً لا بد من توافر الآتى:

١- تطابق المبلغ المراد سحبه بالأرقام والحروف كتابة.
٢- ذكر اسم المستفيد من الشيك.
٣- أن يكون الشيك مؤرّخاً.
٤- أن يوقّع على الشيك صاحب الحساب.

وسنتناول المقبوضات النقديّة بالبنك أولاً ثمّ المدفوعات (سَحْب) النقديّة من البنك:

١- المقبوضات النقديّة بالبنك (توريدات)

تتمّ عمليّة الإيداع بالحساب الجاري بالبنك عن طريق قسيمة توريد نقديّة بالبنك، يقر فيها البنك باستلام المبلغ المودع بالحساب الجاري المخصّص، وفي هذه الحالة يُجْعَلُ حساب البنك مديناً لأنّه استلم المبلغ، وحساب الخزينة دائناً، كما يتضح في المثال الآتى:

مثال: في ٩٨/٢/٢ أودعت شركة المراسم بحسابها الجاري ببنك الصفا مبلغ ١،٠٠٠،٠٠٠ ديناراً مسحوب من خزينة الشركة. وفي ٩٨/٢/٥ وردت مبلغ ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً من الخزينةبالحساب الجاري بالبنك.

المطلوب : إجراء قيود اليوميّة اللازمة بدفتر يوميّة الشركة.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة المراسم

منه	له	البيان	التاريخ
١،٠٠٠،٠٠٠		من حـــ/ البنك	٩٨/٢/٢
	١،٠٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		"**توريد نقديّة بالبنك** "	
٥٠٠،٠٠٠		من حـــ/ البنك	٩٨/٢/٥
	٥٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		"**توريد نقديّة بالبنك**"	

٢- المسحوبات النقديّة من البنك

يتمّ السحب من الحساب الجاري بالبنك الخاصّ بالمنشأة باستخدام الشيكات، وتسحب المبالغ من البنك أمّا بغرض تغذية الخزينة، أو سداد التزام، أو سداد مصروفات، والمعالجة المحاسبيّة للمسحوبات النقديّة من البنك تتمّ بجعل حساب البنك دائناً، وجعل المصروف أو الخزينة أو الإلتزام المسدّد مديناً، كما يتضح ذلك في المثال التالي:

مثال :

العمليّات التالية تمّت بشركة أسعد خلال الثلث الأوّل من مارس ١٩٩٨م:

في ٩٨/٣/١ سحبت الشركة مبلغ ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً من البنك لتغذية الخزينة.

في ٣/٥/سدّدت الشركة مبلغ ٣٠٠،٠٠٠ ديناراً بشيك عبارة عن قيمة مشتريات آجلة من شركة النور

في ٣/٧/سدّدت الشركة فاتورة كهرباء بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً بشيك.

في ٣/١٠/سدّدت الشركة ١٥٠،٠٠٠ ديناراً بشيك عبارة عن دعاية إعلانية.

المطلوب : معالجة العمليّات السابقة بدفتر يوميّة شركة أسعد.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة أسعد

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٣/١	من حـــ/ الخزينة إلى حـــ/ البنك "**تغذية الخزينة من البنك**"	٥٠٠،٠٠٠	٥٠٠،٠٠٠
٩٨/٣/٥	من حـــ/ شركة النور إلى حـــ/ البنك " **سداد التزام بشيك**"	٣٠٠،٠٠٠	٣٠٠،٠٠٠
٩٨/٣/٧	من حـــ/مصاريف الكهرباء إلى حـــ/ البنك "**سداد مصاريف دعاية بشيك**"	١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠
٩٨/٣/١٠	من حـــ/ مصاريف الدعاية والاعلان إلى حـــ/البنك " **سداد مصاريف دعاية بشيك** "	١٥٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠

٣/ تحويل نقديّة من حساب جاري إلى حساب جاري آخر

في بعض الأحيان تقوم الشركات بتحويل مبلغ نقدي من حساب جاري إلى حساب جاري آخر، وذلك بغرض تغذية الحساب المحول إليه المبلغ، والمعالجة المحاسبيّة لهذه العملية تتمّ بجعل الحساب المحول إليه المبلغ مديناً، والحساب الجاري المحول منه المبلغ دائناً، كما يتّضح ذلك من المثال الآتى:

مثال: في ٩٨/٥/٣ قامت محلاّت مليون صنف بتحويل مبلغ ٧٥٠،٠٠٠ ديناراً من حسابها الجاري ببنك الصفا رقم ١٠١٤ إلى حسابها الجاري ببنك الصفا رقم ١٠٩٩.

المطلوب :إجراء قيد اليوميّة اللازم.

الحلّ:

دفتر يوميّة محلاّت مليون صنف

منه	له	البيان	التاريخ
٧٥٠،٠٠٠		من حـــ/ البنك رقم ١٠٩٩	٩٨/٥/٣
	٧٥٠،٠٠٠	إلىحـــ/ البنك رقم ١٠١٤	
		"**سحب نقديّة من حساب جاري وإيداعه في حساب جاري آخر**"	

٤- تحصيل الشيكات الواردة للمنشأة وإيداعها بحسابها الجاري

في هذه الحالة تستلم المنشأة شيكات واردة إليها سداداً للمبالغ المستحقّة لها طرف الجهات الأخرى. والمعالجة المحاسبيّة لهذه العملية تتمّ إمّا عن طريق إيداع الشيك مباشرة بالحساب الجاري بالبنك، أو بتوسيط حساب شيكات برسم التحصيل. وسنتناول الطريقتين في السطور التالية:

١/ إيداع الشيكات مباشرة بالحساب الجاري بالبنك

في حالة إيداع الشيك الوارد مباشرة بالبنك فإنّ المعالجة المحاسبيّة تكون بجعل حساب البنك مديناً بقيمة الشيك، وحساب الطرف الذى أصدر الشيك دائناً، كما في المثال التالي:

مثال:

في ٩٨/٣/١ باعت شركة موفّق بضاعة إلى محلاّت أدهم بمبلغ ٢٥٠،٠٠٠ ديناراً.

وفي ٩٨/٣/٥ وصل إلى شركة موفّق شيك بقيمة المبيعات الآجلة من محلاّت أدهم تمّ إيداعه مباشرة بالبنك.

المطلوب : إجراء قيود اليوميّة اللازمة بدفتر يوميّة شركة موفّق.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة موفّق

منه	له	البيان	التاريخ
٢٥٠،٠٠٠		من حـــ/ محلاّت أدهم	٩٨/٣/١
	٢٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		" **بيع بضاعة بالأجل**"	
٢٥٠،٠٠٠		من حـــ/ البنك	٩٨/٣/٥
	٢٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/محلاّت ادهم	
		" **تحصيل قيمة مبيعات آجلة بشيك**"	

٢/ توسيط حساب شيكات برسم التحصيل

في هذه الحالة لا يُجْعَلُ حساب البنك مديناً بقيمة الشيك، إلاّ بعد التأكّد من أنّ البنك قد حصّل الشيك واضافه إلى الحساب الجاري الخاص بالشركة، ويتمّ ذلك بورود إشعار إضافة من البنك يفيد التحصيل. والمعالجة المحاسبيّة في هذه الحالة تكون بتوسيط حساب شيكات برسم التحصيل بجعله مديناً عند استلام الشيك، ويُجْعَلُ حساب العميل دائناً.

وعندما يصل الإشعار الذي يفيد تحصيل الشيك وإضافة القيمة إلى الحساب الجاري يُجْعَلُ حساب البنك مديناً ، وحساب شيكات برسم التحصيل دائناً، كما في المثال الآتي:

مثال :

في ٩٨/٥/٥ باعت شركة موفّق بضاعة إلى محلاّت أدهم بمبلغ ٥٠،٠٠٠ ديناراً ،
وفي ٩٨/٥/٧ وصل إلى شركة موفّق شيك بقيمة المبيعات الآجلة من محلاّت أدهم أرسل إلى البنك بغرض التحصيل.
وفي ٩٨/٥/١٠ وصل إشعار من البنك يفيد تحصيل الشيك وإضافة المبلغ إلى الحساب الجاري.

المطلوب :

إجراء قيود اليوميّة اللازمة لإثبات ما تقدّم بدفتر يوميّة شركة موفّق.

الحلّ :

دفتر يوميّة شركة موفّق

منه	له	البيان	التاريخ
٥٠،٠٠٠		من حـــ/ محلاّت أدهم	٩٨/٥/٥
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		"**بيع بضاعة بالأجل**"	
٥٠،٠٠٠		من حـــ/شيكات برسم التحصيل	٩٨/٥/٧
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ محلاّت أدهم	
		"**وصول شيك بقيمة مبيعات آجلة وإرساله إلى البنك للتحصيل**"	
٥٠،٠٠٠		من حـــ/البنك	٩٨/٥/١٠
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شيكات برسم التحصيل	
		"**وصول إشعار يفيد تحصيل الشيك المرسل**"	

أسئلة تقويم ذاتي



١/ وضح الجوانب القانونية المتعلقة بالشيك.
٢/ وضح الكيفية التى يتم بها أيداع وسحب النقود من البنك.

١٤. الخصم التجاري والخصم النقدي

الخصم في اللغة يقصد به الإنقاص أو التقليل من شئ قائم، أمّا في الاصطلاح المحاسبيّ، فيقصد بالخصم مبلغ يتنازل عنه البائع للمشتري وينقسم إلى:

١- الخصم التجاري Trade Discount

هو عبارة عن مبلغ يتنازل عنه البائع للمشتري من السعر المحدّد وذلك بهدف تنشيط عملية البيع والمحافظة على العملاء، كما أنّ هذا الخصم يعتمّد على المساومة ما بين البائع و المشترى وعلى صلة القرابة بينهما، ومن اهم مميزات الخصم التجاري أنّه لا يظهر بالدفاتر المحاسبيّة سواء للبائع أو المشتري كما أنّه غير مرتبط بفترة زمنيّة محددة. ويمكن توضيح ذلك بالمثال التالي:

مثال:

اشترت شركة تابكو بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً من محلاّت النجاح وقد سدّدت القيمة نقداً وذلك بعد الحصول على خصم تجاري ٥%

المطلوب :

إجراء قيد اليوميّة اللازم بدفاتر شركة تابكو.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة تابكو

التاريخ	البيان	له	منه
	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ الخزينة "**شراء بضاعة نقداً** "	٩٥،٠٠٠	٩٥،٠٠٠

- المبلغ المسدد فعلاً = قيمة المشتريات – الخصم التجاري

١٠٠،٠٠٠ – (١٠٠،٠٠٠ × ٠,٠٥)= ٩٥،٠٠٠

٢-الخصم النقدي : Cash Discount (خصم تعجيل الدفع)

وهو عبارة عن مبلغ يتنازل عنه البائع للمشترى بشرط إذا سدد المشتري قيمة البضاعة في الوقت المحدّد، ومن أهم مميزات الخصم النقدي أنه يظهر بدفاتر كلّ من البائع والمشتري بالإضافة إلى أنه مرتبط بمدّة زمنية محدّدة. ويعتبر الخصم النقدي من وجهة نظر البائع خسارة، ويعرف بالخصم المسموح به، أمّا بالنسبة للمشتري فيعتبر ربحاً، ويعرف بالخصم المكتسب. ويمكن توضيح المعالجة المحاسبية للخصم النقدى بالمثال التالي

مثال :

في ٩٨/٦/١ باعت شركة تابكو بضاعة إلى محلاّت النجاح بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ ديناراً بخصم نقدي ١٠% إذا تمّ السداد خلال أسبوع.

وفي ٩٨/٦/٦ قامت محلاّت النجاح بسداد المستحقّ عليها نقداً

المطلوب :إجراء قيود اليوميّة اللازمة بدفاتر كلّ من شركة تابكو وشركة النجاح.

الحلّ:١- احتساب الخصم النقدي: الخصم النقدي = قيمة المشتريات الآجلة × نسبة الخصم.

= ٢٠٠،٠٠٠×٠،١ = ٢٠،٠٠٠ ديناراً

- عند شركة تابكو البائعة خصم مسموح به (خسارة) =٢٠،٠٠٠
- عند محلاّت النجاح خصم مكتسب(ربح) = ٢٠،٠٠٠

٢- القيود المحاسبية:

(أ) **دفتر يوميّة شركة تابكو" البائعة"**

منه	له	البيان	التاريخ
٢٠٠،٠٠٠		من حـــ/محلات النجاح	٩٨/٦/١
	٢٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		" بيع بضاعة بالأجل"	
		من مذكورين	٩٨/٦/٦
١٨٠،٠٠٠		حـــ/ الخزينة	
٢٠،٠٠٠		حـــ/ خصم مسموح به	
	٢٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ محلاّت النجاح	
		"تحصيل قيمة مبيعات آجلة نقداً بعد منح خصم ١٠%)	

(ب) دفتر يوميّة محلاّت النجاح " المشترية"

منه	له	البيان	التاريخ
٢٠٠،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٨/٦/١
	٢٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة تابكو	
		"**<u>شراء بضاعة بالأجل</u>**"	
٢٠٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة تابكو	٩٨/٦/٦
		إلى مذكورين	
	١٨٠،٠٠٠	حـــ/ الخزينة	
	٢٠،٠٠٠	حـــ/ خصم مكتسب	
		"**<u>سداد قيمة مشتريات آجلة والحصول على خصم ١٠ %</u>**"	

وفيما يتعلق بالخصم النقدي يوجد ثلاثة احتمّالات:

الاحتمّال الأول

أن يسدّد المدين المستحقّ عليه خلال الفترة المحدّدة، وبالتالي سيحصل على الخصم النقدي.

الاحتمّال الثاني

أن يسدّد المدين المبلغ المستحقّ عليه بعد إنتهاء الفترة المحدّدة، وفي هذه الحالة لا يستحق المدين الخصم النقدي لأنّه يقوم بسداد المبلغ الكامل.

الاحتمّال الثالث

أن يسدّد المدين جزء من المبلغ المستحقّ عليه في خلال الفترة المحدّدة، وفي هذه الحالة يمنح المدين الخصم النقدي على الجزء المسدّد فقط.

أسئلة تقويم ذاتي



ما المقصود بالخصم التجارى والخصم النقدى ؟

مثال: في ٩٨/٦/٣ اشترت منشأة ساتا بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً من شركة الهدى، وذلك بخصم تجاري ١٠ % ونقدي ٥ %، إذا تمّ السداد خلال خمسة أيام من تاريخ البيع.

(أ) بفرض أنّه في ٩٨/٦/٨ سدّدت منشأة ساتا المستحقّ عليها بشيك؟

المطلوب : إجراء قيد اليوميّة اللازم في كلّ من دفاتر شركة ساتا وشركة الهدى.

ملاحظة على الحلّ:

أولاً الخصم التجاري لا يظهر في الدفاتر وبالتالي يستبعد من المبلغ

(١٠٠،٠٠٠ × ٠،١) = ١٠،٠٠٠ ديناراً

المبلغ الصافي = ١٠٠،٠٠٠ – ١٠،٠٠٠ = ٩٠،٠٠٠ ديناراً

ثانياًالخصم النقدي يظهر بالدفاتر، ولكن في حالة السداد في الفترة المحدّدة وهو يساوي = قيمة المشتريات بعد الخصم التجاري × نسبة الخصم النقدي= ٩٠،٠٠٠ ×٠،٠٥ = ٤،٥٠٠ ديناراً

(١) دفتر يوميّة شركة ساتا " المشترية"

منه	له	البيان	التاريخ
٩٠،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٨/٦/٣
	٩٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة الهدى	
		" **شراء بضاعة بالأجل**"	
٩٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة الهدى	٩٨/٦/٨
		إلى مذكورين	
	٨٥،٥٠٠	حـــ/ البنك	
	٤،٥٠٠	حـــ/خصم مكتسب	
		" **سداد قيمة مشتريات آجلة والحصول على خصم نقدي ٥ %** "	

(٢)دفتر يوميّة شركة الهدي " البائعة"

منه	له	البيان	التاريخ
٩٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة ساتا	٩٨/٦/٣
	٩٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		" بيع بضاعة بالأجل"	
		من مذكورين	٩٨/٦/٨
٨٥،٥٠٠		حـــ/ البنك	
٤،٥٠٠		حـــ/ خصم مسموح به	
	٩٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة ساتا	
		" تحصيل قيمة مبيعات آجلة نقداً بعد منح خصم نقدي ٥% "	

(ب) بفرض أنّ شركة ساتا سدّدت المستحقّ عليها بتاريخ ٩٨/٦/١٠ بشيك

المطلوب : تسجيل تلك العمليّات بدفاتر كل من منشأة ساتا وشركة الهدى.

االحلّ:

ملاحظة : بما أن شركة ساتا قد سدّدت بعد المدّة المحدّدة (خمسة أيام) إذن لن تمنح الخصم النقدي وبالتالي القيود المحاسبيّة تكون كالآتى:

(١) دفتر يوميّة شركة ساتا

منه	له	البيان	التاريخ
٩٠،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٨/٦/٣
	٩٠،٠٠٠	إلى حـــ/شركة الهدي	
		" شراء بضاعة بالأجل"	
٩٠،٠٠٠		من حـــ/شركة الهدي	٩٨/٦/١٠
	٩٠،٠٠٠	إلى حـــ/ البنك	
		" سداد قيمة مشتريات آجلة"	

(٢) دفتر يوميّة شركة الهدى

منه	له	البيان	التاريخ
٩٠،٠٠٠	٩٠،٠٠٠	من حـــ/ شركة ساتا إلى حـــ/ المبيعات " **بيع بضاعة بالأجل**"	٩٨/٦/٣
٩٠،٠٠٠	٩٠،٠٠٠	من حـــ/ البنك إلى حـــ/ شركة ساتا " **تحصيل قيمة مبيعات آجلة**"	٩٨/٦/١٠

(ج) بفرض أنّ شركة ساتا في المثال السابق قامت بسداد مبلغ ٥٠،٠٠٠ ديناراً من قيمة المشتريات الآجلة نقداً وذلك في ٩٨/٦/٧.

المطلوب : معالجة تلك العمليّات بدفاتر كلّ من شركة ساتا وشركة الهدي.

الحلّ: ملاحظة على الحلّ:

بالرغم من أنّ المبلغ الذي لم يحصّل بالكامل هو (٩٠،٠٠٠) ولكن ستمّنح الشركة المشترية (ساتا) خصماً نقدياً على المبلغ المحصّل (٥٠،٠٠٠) في المّدة المحدّدة.

إذن الخصم الممنوح = المبلغ المحصّل × نسبة الخصم = ٥٠،٠٠٠ × ٠،٠٥ = ٢،٥٠٠ ديناراً

(١) دفتر يوميّة شركة ساتا

منه	له	البيان	التاريخ
٩٠،٠٠٠	٩٠،٠٠٠	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ شركة الهدي "**شراء بضاعة بالأجل**"	٩٨/٦/٣
٥٠،٠٠٠	٤٧،٥٠٠ ٢،٥٠٠	من حـــ/ شركة الهدى إلى مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ/ الخصم المكتسب " **سداد جزء من قيمة مبيعات آجلة في الموعد المحدّد والحصول على خصم نقدي ٥%** "	٩٨/٦/٧

(٢) دفتر يوميّة شركة الهدي

منه	له	البيان	التاريخ
٩٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة ساتا	٩٨/٦/٣
	٩٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		"**بيع بضاعة بالأجل**"	
		من مذكورين	٩٨/٦/٧
٤٧،٥٠٠		حـــ/ الخزينة	
٢،٥٠٠		حـــ/ الخصم المسموح به	
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة ساتا	
		"**تحصيل قيمة مبيعات آجلة ومنح خصم نقدى ٥ %**	

١٥.معالجة المسحوبات

المسحوبات هي الأصول النقديّة، أو العينيّة التى يسحبها صاحب المشروع لنفسه، أو لأسرته. والمعالجة المحاسبيّة للمسحوبات تتمّ بجعل حساب المسحوبات مديناً، وحساب الشئ (الأصل) المسحوب دائناً، والمثال التالي يوضّح ذلك.

- **مثال:** في ٩٨/٤/١ سحب صاحب منشأة الأحمدي مبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً من خزينة المنشأة.

وفي ٤/١٠ سحب بضاعة عينيّة حسبت على أساس سعر البيع بمبلغ ١٥،٠٠٠ ديناراً.

وفي ٤/١٥ سحب بضاعة عينيّة حسبت على أساس تكلفة الشراء بمبلغ ٢٥٠،٠٠٠ ديناراً.

وفي ٤/٢٠ سحب مبلغ ٢٥٠،٠٠٠ ديناراً بشيك.

وفي ٤/٢٥/سحب إحدى سيّارات المنشأة وحولها إلى منزله وكانت قيمة السيّارة ١٥٠،٠٠٠ ديناراً.

المطلوب: إثبات العمليّات السابقة بدفتر يوميّة شركة الأحمدي.

الحلّ:

دفتر يوميّة شركة الأحمدي

منه	له	البيان	التاريخ
١٠٠،٠٠٠		من حـــ/ المسحوبات	٩٨/٤/١
	١٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		" **سحب صاحب المنشأة مبلغ نقداً**"	
١٥،٠٠٠		من ح/ المسحوبات	٩٨/٤/١٠
	١٥،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		"**سحب بضاعة بتكلفة البيع**"	
٢٥٠،٠٠٠		من حـــ/المسحوبات	٩٨/٤/١٥
	٢٥٠،٠٠٠	إلي حـــ/ المشتريات	
		"**سحب بضاعة بتكلفة الشراء**"	
٢٥٠،٠٠٠		من حـــ/ المسحوبات	٩٨/٤/٢٠
	٢٥٠،٠٠٠	إلي حـــ/ البنك	
		"**سحب مبلغ نقدي بشيك** "	
١٥٠،٠٠٠		من حـــ/ المسحوبات	٩٨/٤/٢٥
	١٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ السيّارات	
		" **سحب سيّارة " للاستعمال الخاص**"	

تجدر الإشارة إلى أنّ رصيد المسحوبات في نهاية العام يطرح من رأس المال للوصول إلى صافى حقوق صاحب المشروع في المنشأة.

أسئلة تقويم ذاتي



ما هي المسحوبات ووضح المعالجة المحاسبية للمسحوبات

الخلاصة

في نهاية هذه الوحدة عزيزى الدارس يمكنك الرجوع إلى هذه الخلاصة والإستفادة منها وملخّصها النقاط الآتية:

١- نشأت المحاسبة منذ فجر التاريخ، وتطوّرت في أربع مراحل، المرحلة الأولى تتمثّل في تكوين وتطوير الجانب الفني في المحاسبة، ظهرت المرحلة الأولى لنشأة المحاسبة عندما استخدم الإغريق وقدماء المصريين أو الرومان السجلات المحاسبيّة، أمّا المرحلة الثانية، فهى الإهتمّام بالمحاسبة مهنياً وأكاديمياً حيث ظهرت الجماعات المهنيّة (جمعيّة المحاسبين القانّونيين)، وساهم الباحثون في تطوير المحاسبة من الناحية الأكاديميّة. وهناك عوامل أخرى ساعدت في التطوّر، منها ظهور الثورة الصناعيّة وشركات المساهمة وشركات المنافع العامة، أمّا المرحلة الثالثة فهى النظر للمحاسبة كنظام معلومات، والمرحلة الرابعة من أحدث مراحل تطوّر المحاسبة حيث تعبر المحاسبة هنا عن المسئولية الاجتمّاعية، حيث أن وحدات المحاسبة تؤثر في مصالح فئات عديدة من المجتمع. ومن فروع المحاسبة، وأنواعها المحاسبة الماليّة، محاسبة التكاليف، المحاسبة الإدارية، المحاسبة الحكومية، المحاسبة الضريبيّة والمراجعة.

٢- هناك فروض ومبادئ محاسبيّة، حيث تتضمّن الفروض: فرضيّة الوحدة المحاسبيّة، وفرضية الاستمراريّة، وفرضيّة الدوريّة المحاسبيّة. أمّا المبادئ المحاسبيّة فترتبط بالتطبيق العملي، منها مبدأ التكلفة التاريخية، ومبدأ المقابلة ومبدأ الثبات ومبدأ الموضوعية أمّا المفاهيم المحاسبيّة فهى عبارة عن مصطلحات متعارف عليها بين المحاسبين المهنيّين والأكاديميّين. منها (الأصول تنقسم إلى أصول ثابتة أصول متداولة، وأصول المعنويّة)، الخصوم، الإيرادات والمصروفات.

٣- مستخدمو القوائم الماليّة هم اصحاب المال والمستثمّرون، الإدارة، المقرضون والجهات الحكومية والعاملون بالمنشأة.

٤- الدفاتر المحاسبيّة والتى تسجّل فيها العمليّات الماليّة تشمل دفتر اليوميّة ودفتر الأستاذ، والذي ترحّل فيه العمليّات الماليّة بعد تسجيلها في الدفتر اليوميّة. ثمّ هناك ميزان المراجعة والذي تتساوى فيه مجموعة الأرصدة المدينة والدائنة. وقد بينت الوحدة أيضاً المعالجات المحاسبيّة لرأس المال والذى يمثل الفرق بين الأصول والخصوم. كما أنّ هناك المعالجة المحاسبيّة للبضاعة التى تتمثّل في الأشياء الفنية حيث تتمّ المعالجة للمشتريات الخاصّة بشراء البضاعة نقداً أو بشيك أو بالأجل ثمّ المعالجة المحاسبيّة أو المبيعات في وقت لاحق.

٥- العمليّات النقديّة تتمّ بتدفّق النقود نتاج التبادل التجاري، وتتمّ معالجتها عن طريق خزينة المنشأة أو من حساب المنشأة بالبنك.

٦- الخصم التجاري والنقدي، الخصم التجارى يتنازل عنه البائع للمشترى، أمّا الخصم النقدي فهو تنازل البائع للمشترى، بشرط إذا قام المشترى بتسديد قيمة البضاعة في أو قبل الوقت المتفق عليه.

٧- المسحوبات هي الأصول النقدية أو العينية التي يحولها صاحب المشروع لمنفعته الخاصة.

ختاماً نرجو أن تكون الوحدة قد شكلت لك إطاراً نظرياً وعملياً لفهم مادة المحاسبة.

لمحة مسبقة عن الوحدة الثانية

والآن عزيزى الدارس نتمّنى ان تكون قد استوعبت الوحدة الأولى، وسنتناول في الوحدة الثانية الأوراق التجارية المرتبطة بالعمليات المالية كوسيلة للوفاء بالالتزامات المالية وتتضمن هذه الوحدة ترحيل القيود اليومية إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة .

إجابات التدريبات

تدريب (١)

المحاسبة كغيرها من العلوم الاجتماعية تتعدد تعريفاتها، حيث بنى كل تعريف على المرحلة التي مرت بها المحاسبة من مراحل تطورها . توصل الباحثون إلى تعريف شامل للمحاسبة بأنها (علم من العلوم الاجتماعية، يقوم على مجموعة من الفروض والمبادئ والمفاهيم والأسس، التي تهتم بقياس وتجميع وتحليل وتبويب وتسجيل العمليات والأحداث المالية وإعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في نهاية فترة مالية، والمساعدة في توفير المعلومات التي تفيد الإدارة في إتخاذ القرارات الرشيدة وذلك بهدف تحقيق الرفاهية الاجتماعية.

ومن هذا التعريف نخلص إلى أن الهدف الرئيس للمحاسبة هو تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة من خلال قياس وتجميع وتحليل وتبويب وتسجيل العمليات والأحداث المالية ومن ثم إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في نهاية فترة مالية.أن القوائم والتقارير المالية تمكن المالكين او المساهمين من معرفة ما يدور بالمنشاة ولكن تظل هنالك درجة من المخاطر من أن تكون هذه القوائم لا تعكس الموقف المالي للمنشأة بصورة عادلة وسليمة بسبب احتمال حدوث غش أو تضليل في إعداد هذه القوائم، ومن هنا جاءت الحاجة لعملية المراجعة بأن يقوم الملاك أو المساهمين في المنشأة بتكليف مراجعين خارجيين للقيام بالفحص والتدقيق على الدفاتر المحاسبية للمنشأة للوصول لدرجة من اليقين وإبداء رأى فيما إذا كانت هذه القوائم المالية تعكس موقفاً سليماً وعادلاً للمنشأة.

تدريب (٢)

أنواع المحاسبة هي: المحاسبة المالية، محاسبة التكاليف،المحاسبة الإدارية، المحاسبة الحكومية ، المحاسبة الضريبية والمراجعة

١/ المحاسبة الإدارية تهدف إلى إعداد الدراسات والتقارير الدورية التي تساعد الادارة في التخطيط لأنشطة المنشأة بهدف تحقيق الكفاءة الإدارية وزيادة الانتاجية.

٢/ المحاسبة الحكومية تهدف إلى إحكام الرقابة المالية على الايرادات والمصروفات الحكومية.

تدريب (٣)

(أ)	(ب)
١/ إدارة. ٢/ عاملون بالمنشأة. ٣/ جهات حكوميّة. ٤/ مقرضون.	١/ تصميم نظام معلوماتي يسهل اتخاذ القرار. ٢/ الاهتمام بنجاح المنشأة. ٣/الضرائب. ٤/ اقراض أصحاب المراكز القوية مالياً.

مسرد المصطلحات

١- حساب Account

سجل يبيّن التغّيرات والأرصدة لحصر قيمة إحدى المفردات، ويتمّ ذلك في دفتر الأستاذ المخصص للمنشأة، ويرمز له بـــ (حـــ /)، وتفرد صفحة لكل حساب في دفتر الأستاذ.

٢- محاسب Accountant

هو الشخص الذي يمتهن المحاسبة.

٣- المحاسبة Accounting

هي العلم الذي يعنى بتسجيل وتصنيف وتلخيص وتفسير نشاطات المشروع التى يمكن التعبير عنها بوحدات نقديّة.

٤- الفترة المحاسبيّة Accounting Period

المدّة الزمنيّة التى يغطيها ملخّص بيانات المشروع، وهي سنة في العادة.

٥- الأصول (الموجودات) Assets

الموارد التى يمتلكها المشروع. وتشمل الأصول المتداولة النقديّة وغيرها من الموجودات التى في نيّة المشروع تحويلها إلى موجودات نقديّة خلال الفترة الماليّة الحاليّة. والأصول الثابتة الملموسة مثل الأراضي، والعقارات (الأبنية) والآلات والأصول الثابتة غير الملموسة مثل براءة الإختراع، وحقوق النشر وشهرة المحل، وهى التى في نيّة المشروع الاحتفاظ بها لأكثر من فترة ماليّة واحدة.

٦- تدقيق، مراجعة Audit

مراجعة وتقييم السجلات من خبير (المراجع) يفحص صحّة القيود والإجراءات المتبعة في حفظ هذه السجلات، واستخلاص القوائم الماليّة.

٧- المراجع Auditor

الفرد الذي يقوم بمهمّة تدقيق الحسابات.

٨- ماسك الدفاتر Book Keeper

هو الشخص الذي يقوم بالتسجيل المنتظم للمعلومات الماليّة، ولا يقوم ماسك الدفاتر بتصميم أو تهيئة نظام مسك السجلات، ولا يفسّر أيضاً العملّيات الماليّة كما يفعل المحاسب، بل تنحصر مهمّته في حفظ سجل صحيح بالبيانات الماليّة.

٩- ميزانيّة تقديريّة(موازنة) Budget

خطّة العمل الماليّة أو التنبؤ للمشروع لفترة محدّدة، وتبيّن الميزانيّة التقديريّة الدخل المتوقّع والمصروفات المتوقّعة وكيفيّة استعمال الموارد أثناء مدّة الموازنة.

١٠-محاسبة التكاليف Cost Accounting

فرع من المحاسبة يُعْنَى بتحليل قيم محاسبية معينة، وتقترن محاسبة التكاليف عادة بتحديد قيمة الوحدة الفعلّية من مفردة تصنعها المنشأة، أو مراقبة وحساب تكلفة الوحدة (مفردة واحدة أو مجموعة من المفردات) من السلعة، أو الخدمة، أو الوظيفة، أو عمليّة من عمليّات المشروع.

١١- القيد المزدوج Double – Entry

طريقة من طرق مسك الدفاتر، تسجيل الأثر المزدوج لكلّ قيد. وهذا يحتاج نوعين من أنواع التسجيل لكلّ عملّية، ممّا يجنّب النظام الوقوع في الخطأ.

١٢- المحاسبة الحكوميّة Government Accounting

حقل متخصص يُعْنىَ بالمحاسبة في الدوائر الحكوميّة.

١٣-خصوم (التزامّات) Liabilities

وهى ما يستحقّ على المشروع للغير ولملاكه أو أصحابه، والالتزامات نوعان : التزامات يجب دفعها خلال السنة الماليّة الجارية وهى الخصوم المتداولة، والتزامات لا تستحق خلال الفترة الماليّة الحالية وهى الخصوم طويلة الأجل.

١٤- المحاسبة الإداريّة Management Accounting

فرع من المحاسبة يعنى بالتقارير الماليّة التى تفيد بشكل خاص إدارة المشروع في رسم السياسات واتخاذ القرارات.

١٥- القيد المفرد Single – Entry

أيّ نظام لمسك دفاتر لا يتضمّن النتائج الكاملة لكلّ عملية، ويستعمل عادة في المشروعات الصغيرة لتتبع حسابات معيّنة، مثل دفتر الشيكات الذى يمثل سجّلاً لرصيد النقديّة فقط.

المراجع العربية

١- دهمش، نعيم وآخرون. مبادئ المحاسبة. عمان، ١٩٩٧.

٢- رمحي عبد الكريم على. مبادئ المحاسبة الماليّة: الجزء الثانى. عمان ١٩٩٩.

٣- الزغبى فواز. مبادئ علم المحاسبة. عمان ١٩٨١.

٤- الصحن،عبد الفتاح. المبادئ المحاسبيّة بين النظرية والتطبيق. مصر، ١٩٨٤.

٥- طه، مصطفى كمال. القانون التجاري. الاسكندرية ،١٩٩٦.

٦- عبد الله، خالد أمين ورفاقه. أصول المحاسبة.عمان ١٩٨٦.

٧- عبد المتعال، على محمود. التوجيه المحاسبي. مصر، ١٩٦٥

٨- قانون التجارة الأردنى رقم (١٢) لسنة ١٩٦٦.

٩- قانون الشركات الأردنى لسنة ١٩٩٧.

١٠- ضريبة الدخل الأردنى لسنة ١٩٨٥ والقانون المعدّل له رقم (١٤) لسنة ١٩٩٥.

١١- كراجه،عبد الحلّيم وسليم رستم. أصول المحاسبة : (١+٢)، اريد، ١٩٩٧.

١٢- نجاتى، كمال. أصول المحاسبة، مصر، ١٩٧٩.

١٣- شهوان، محمد سعيد. الطرق المحاسبيّة والحسابات الإجماليّة. عمان، ١٩٨٦.

المراجع الأجنبية

1- Accounting principles Board, Statement No.4, 1970.

2- AICPA, Accounting Research and Terminology, New York, 1967.

3- Anderson ,Author and Co., The Postulates of Accounting, 1960.


الوحدة الثانية
الأوراق التجارية – اليوميّة العامّة

محتويات الوحدة

الموضوع	رقم الصفحة
المقدمة	٧٠
التمهيد	٧٠
اهداف الوحدة	٧٠
١. الأوراق التجاريّة	٧١
١,١ الشيكات	٧١
٢,١ الكمبيالات	٧١
٣,١ السند الاذني	٧٢
٤,١ أنواع الأوراق التجارية من وجهة نظر المنشأة	٧٣
٢. ترحيل القيود من اليوميّة إلى الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة.	٨٥
٣. اليوميّات المساعدة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ العام	٩٥
١,٣ الطريقة الايطالية	٩٥
٢,٣ الطريقة الفرنسية	٩٥
٣,٣ دفتر اليومية المساعد للنقدية	٩٧
٤. دفتر اليومية وترحيل القيود إلي الاستاذ العام	١٠١
الخلاصة	١١٠
لمحة مسبقة عن الوحدة التالية	١١٠
اجابات التدريبات	١١١
المراجع	١٢٦

المقدمة

تمّهيد

عزيزي الدارس

نحن الآن بصدد دراسة الوحدة الثانية من مادة المحاسبة الماليّة، وهي تشمل الأوراق التجاريّة المرتبطة بالعمليّات الماليّة كوسيلة للوفاء بالإلتزامات الماليّة. وهي عبارة عن صكوك أو سندات. وتتضمن هذه الوحدة ترحيل القيود من اليوميّة إلى الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة. كذلك تتخلّل الوحدة تدريبات ونشاطات تساعد على إستثارة دافعيّة التعليم. وترحيل اليوميّة إلى دفتر الأستاذ وإعداد اليوميات العامة. نوجه بمشورة مشرفك أمّا أسئلة التقويم الذاتي فهي مباشرة من النصّ.

أهداف الوحدة

بعد فراغك من هذه الوحدة يجب أن تكون قادراً على أن:

١- توضح مفهوم الأوراق التجاريّة وأنواعها.

٢- تشرح وتوضح إجمال التصرفات المحتملة لدى المستفيد من الورقة التجارية.

٣- تقوم بترحيل القيود من اليوميّة إلى الأستاذ وتعدّ ميزان المراجعة ٤- تشرح الفائدة من ميزان المراجعة واستخداماته.

٥- توضحّ الطرق المختلفة لإعداد ميزان المراجعة.

٦- توضح آثار الأخطاء على توازن جانبي ميزان المراجعة.

٧- تبيّن الخطوات الفرديّة لاكتشاف وتحديد موقع الخطأ.

٨- تتعرّف على الطرق المحاسبيّة المستخدمة في تسجيل وتنظيم الدفاتر المحاسبيّة.

١.الأوراق التجارية

ترتبط الأوراق التجاريّة بالعمليّات الماليّة التي تتمّ بالأجل ((على الحساب)) وتعتبر الأوراق التجاريّة وسيلة ((أداة)) للوفاء بالإلتزامات الماليّة. والورقة التجارية عبارة عن سند أو صك، يتضمّن تعهداً من شخص بدفع مبلغ محدد إلى شخص آخر، أو إلى حامل الورقة في تاريخ معيّن، كما أنّ الأوراق التجاريّة قابلة للتداول عن طريق خصمها لدى البنوك أو استخدامها في سداد الالتزامّات عن طريق تظهيرها. وتشتمل الأوراق التجاريّة على الأنواع التالية:

١- الشيكات Cheques ٢- الكمبيالات Bills

٣- السند الإذني.

١,١ الشيكات

الشيك عبارة عن صك يتضمّن أمراً صادراً من شخص يسمّى الساحب إلى شخص آخر ويسمّى المسحوب عليه ((البنك)) بأن يدفع إلى شخص ثالث أو لأمره ويسمى ((المستفيد)) مبلغاً محدّداً من المال في تاريخ معين.

٢,١ الكمبيالات

الكمبيالة أمر كتابيّ غير معلّق على شرط، موجّه من شخص إلى شخص آخر، وموقع عليه من الشخص المصدر لهذا الأمر، يطلب فيه دفع مبلغ محدّد إلى شخص معيّن أو لأمره في تاريخ محدّد أو عند الطلب. وتحتوي الكمبيالة على البيانات الآتية:

١- اسم الساحب وهو الذي يحدّد الكمبيالة ويتعهد بتحصيل قيمتها في وقت محدّد.

٢- المسحوب عليه وهو الشخص الذي يوجّه إليه الكمبياله ويتعهد بسدادها للمستفيد في الموعد المحدّد.

٣- المستفيد هو الشخص الذي حرّرت لصالحه الكمبيالة.

٤- تاريخ الاستحقاق ومكان الدفع.

نموذج الكمبيالة

الخرطوم في ٩٨/١٠/١٠	المبلغ ١٠٠،٠٠٠ دينار
إلى السيد/ عبد الله أحمد، (المسحوب عليه)	
ادفعوا لأمر السيد / بابكر حامد.....أو لأمره (المستفيد)	
بعد ثلاثة أشهر من تاريخ هذا السند مبلغاً وقدره (مائة ألف دينار)	
مقبول في ٩٨/١٠/١٥	توقيع الساحب.....
	توقيع المسحوب عليه.....

٣,١ السند الأذني

السند الإذني هو عبارة عن تعّهد كتابيّ غير معلّق على شرط يتعّهد بموجبه المحرّر بأن يدفع مبلغاً محدّداً من النقود عند الطلب أو في ميعاد محدد، إلى شخص محدّد، أو لحامل السند أو لأمره. ويأخذ السند الإذني النموذج التالي:

نموذج السند الأذني

الخرطوم في ٩٨/٩/٤	المبلغ (٢٠٠،٠٠٠ دينار)
بعد ثلاثة أشهر من تاريخه	
أتعهد بأن أدفع لأمر السيد/بابكر حامد.....	
مبلغاً وقدرهـــ ٢٠٠،٠٠٠ دينار(فقط مائتا ألف دينار لا غير)	
القيمة وصلتنا البضاعة	التوقيع: على آدم

أسئلة تقويم ذاتي



ما المقصود بالأوراق التجارية وما أنواعها

٤,١ أنواع الاوراق التجارية من وجهة نظر المنشأة

تنقسم الأوراق التجاريّة من وجهة نظر المنشأة. أوما يترتب عليها من حقوق والتزامات. إلى نوعين هما:

النوع الأول:أوراق القبض (أ.ق)

وسميت أوراق القبض بأوراق القبض لأن من حقّ المنشأة قبض قيمة الورقة لأنّها تتعلّق بالمبيعات الآجلة، وهي أي أوراق القبض، دائماً مدينة وتصبح دائنة في حالة تحصيل قيمتها، أو رفض سدادها، أو تظهيرها إلى جهة أخرى.

النوع الثاني:أوراق الدفع (أ.د)

وسميت بأوراق الدفع لأنّها إلتزام على شركة فعليها دفع أو سداد قيمة الورقة، وهي دائماً تتعلّق بالمشتريات الآجلة وهي تنشأ دائنة وتصبح مدينة في حالة سدادها، أو رفض سدادها.

تتوقّف المعالجة المحاسبيّة للأوراق التجاريّة وتسجيلها بالدفاتر على نوع الورقة سواء أكانت ورقة قبض أو ورقة دفع، وبصورة عامّة يتمّ فتح حساب في الدفاتر لورقة القبض و يسمى حـــ/أ.ق، بينما يفتح حساب آخر لورقة الدفع يسمى حـــ/أ.د.

ويمكن إجمال التصرفات المحتمّلة لدى المستفيد من الورقة التجاريّة في الآتي:

١- الاحتفاظ بالورقة التجاريّة وتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق.

٢- تحصيل قيمة الورقة التجارية قبل ميعاد الاستحقاق.

٣- خصم الورقة التجاريّة لدى البنك.

٤- تحويل الورقة التجاريّة ((تظهير)).

٥- رفض سداد الورقة التجاريّة.

٦- تجديد الورقة المرفوضة.

وفيما يلي المعالجة المحاسبيّة لكلّ حالة على حدة

١/ الإحتفاظ بالورقة التجاريّة وتحصيل قيمتها في تاريخ الإستحقاق

تعتبر الورقة في دفاتر المستفيد ورقة قبض سواء أكانت (كمبيالة – شيكاً – سنداً إذنياً) وتعالج هذه الورقة، أيّ أوراق القبض، معالجة الأصول. فهي تنشأ مدينة فإذا زادت تظل كذلك وإذا نقصت تصبح دائنة، بينما تعتبر الورقة التجاريّة في دفاتر المسحوب عليه ورقة دفع وتعالج معالجة الخصوم فهي تنشأ دائنة فإذا زادت تظلّ دائنة، وإذا نقصت تكون مدينة، تجدر الإشارة إلى أن كل هذه العمليّات متعلّقة بعمليّات البيع والشراء بالأجل.

فعند توقيع عمليّة بيع بالأجل يُجْعَلُ حسابُ أوراق القبض مديناً في دفاتر البائع، وحساب المبيعات دائناً. أمّا في دفاتر المشتري، فيُجْعَلُ حساب أوراق الدفع دائناً، وحساب المشتريات مديناً. وعند سداد قيمة المبيعات الآجلة هذه في تاريخ الاستحقاق، يُجْعَلُ في دفاتر البائع حساب الخزينة أو البنك مديناً، وحساب أوراق القبض دائناً، أمّا في دفاتر المشتري، فيُجْعَلُ حساب أوراق الدفع مديناً، وحساب الخزينة أو البنك دائناً كما هو موضح في المثال التالي:

- **مثال:** في ٣/٣ /٩٨ اشترت شركة سعيد بضاعة بمبلغ ٧٥،٠٠٠ دينار من محلات النجاح

وقد قبلت شركة سعيد كمبيالة تستحق السداد في ٩٨/٣/١٠ نقداً.

المطلوب: تسجيل تلك العمليات بدفاتر كل من شركة سعيد ومحلات النجاح إذا علمت أن شركة سعيد قامت بسداد الكمبيالة في يوم ١٩٩٨/٣/١٠

الحل

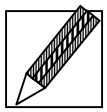
(أ) دفتر يومية محلات النجاح (البائع)

منه	له	البيان	التاريخ
٧٥،٠٠٠		من حـــ/أ.ق.	٩٨/٣/٣
	٧٥،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		(بيع بضاعة وسحب كمبيالة)	
٧٥،٠٠٠		من حـــ/ الخزينة	٩٨/٣/١٠
	٧٥،٠٠٠	إلى حـــ/أ.ق	
		(تحصيل قيمة كمبيالة نقداً)	

(ب) دفتر يومية شركة سعيد " المشترى"

منه	له	البيان	التاريخ
٧٥،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٨/٣/٣
	٧٥،٠٠٠	إلى حـــ/ أ. د	
		(شراء بضاعة وقبول كمبيالة)	
٧٥،٠٠٠		من حـــ/ أ.د	٩٨/٣/١٠
	٧٥،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		(سداد قيمة كمبيالة نقداً)	

أسئلة تقويم ذاتي



وضح الفرق بين الكمبياله والسند الاذني.
ميز عند اجابتك بين أوراق القبض وأوراق الدفع

نشاط



عزيزي الدارس

ضع الكلمات المحاسبيّة المناسبة في الأمّاكن الخالية عند توقيع عقد بيع الأجل يُجَعلُ حساب..... مديناً في دفتر البائع.و حسابات المبيعات ..... أمّا في دفتر المشتري فيُجَعلُ حساب أوراق الدفع دائناً، وحساب المشتريات .....

٢/ تحصيل قيمة الورقة التجارية قبل ميعاد الإستحقاق

في بعض الأحيان يقوم المدين ((المشتري)) بسداد كمبيالة (أ،د) قبل ميعاد الاستحقاق، وذلك مقابل أن يتنازل البائع عن جزء من قيمة الكمبيالة يسمى الجزء المتنازل عنه بالخصم وذلك بسبب ان البائع في حاجة عاجلة إلى سيولة ماليّة. كما في المثال التالي:

مثال:

في يوم٩٨/١/٢٥ اشترت شركة النور بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ دينار من شركة تابكو.

وفي يوم ١/٢٧ قبلت شركة النور كمبيالة بقيمة المشتريات تستحق السداد في يوم ٩٨/٢/١٠.

وفي يوم٢/١ عرضت شركة تابكو على شركة النور خصماً مقابل سداد الكمبيالة بمبلغ ١٠،٠٠٠ دينار، وقد وافقت شركة النور على الخصم وسددت المبلغ المتبقي بشيك.

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة بدفتر يوميّة كلّ من شركة النور وشركة تابكو.

الحل

(أ) دفتر يوميّة شركة النور (المشتري)

منه	له	البيان	التاريخ
١٠٠،٠٠٠		من حـــ/المشتريات	٩٨/١/٢٥
	١٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/شركة تابكو	
		((شراء بضاعة بالأجل))	
١٠٠،٠٠٠		من حـــ/شركة تابكو	٩٨/١/٢٧
	١٠٠،٠٠٠	إلىحـــ /أ.د	
		((قبول كمبيالة بقيمة المشتريات الآجلة))	
١٠٠،٠٠٠		من حـــ/أ.د	٩٨/٢/١
		إلى مذكورين	
	٩٠،٠٠٠	حـــ/ البنك	
	١٠،٠٠٠	حـــ/ الخصم	
		((سداد كمبيالة قبل الميعاد والحصول على خصم))	

(ب) دفتر يوميّة شركة تابكو (البائع)

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/١/٢٥	من حـــ/شركةالنور إلى حـــ/ المبيعات ((بيع بضاعة بالأجل))	١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠
٩٨/١/٢٧	من حـــ/أ.ق إلى حـــ/شركة النور ((سحب كمبيالة بقيمة المبيعات الآجلة))	١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠
٩٨/٢/١	من حـــ/ مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ/ الخصم إلى حـــ/أ.ق ((تحصيل قيمة كمبيالة قبل الاستحقاق والتنازل عن خصم))	١٠٠،٠٠٠	٩٠،٠٠٠ ١٠،٠٠٠

٣/خصم الورقة التجاريّة لدى البنك

المقصود بخصم الكمبيالة بيعها لدى البنك، بمعنى أن يقوم الشخص المستفيد من ورقة القبض بتقديمها إلى البنك للحصول على قيمتها قبل تاريخ الاستحقاق، وفي هذه الحالة يقوم البنك بخصم عمولة التحصيل وفوائد التأخير من قيمة الكمبيالة ويسلّم صاحب الورقة المبلغ المتبقي من قيمة الكمبيالة، ومحاسبياً يطلق على العمولة والفوائد المتعلّقة بالأوراق التجارية **بالأجيو**. وفي هذه الحالة يُجَعلُ حـــ/ أ.ق دائناً عند خصم الورقة، وحـــ/ البنك **والأجيو** مدينين. كما في المثال التالي:

مثال:

في ٩٨/٥/٢ باعت شركة الأمل بضاعة بمبلغ ٧٥،٠٠٠ دينار وسحبت كمبيالة تستحقّ السداد في ٩٨/٦/٢.

وفي ٩٨/٥/١١ أرسلت الشركة الكمبيالة إلى بنك الخرطوم بغرض الخصم.

وفي ٥/١٥/ وصل شعار من بنك الخرطوم يفيد خصم الكمبيالة واضافة صافي القيمة إلى حساب الشركة الجاري بالبنك بعد خصم مصاريف آجيو ٥،٠٠٠ دينار.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يوميّة شركة الأمل:

(أ) دفتر يومية شركة الأمل

منه	له	البيان	التاريخ
٧٥،٠٠٠		من حـــ/أ.ق	٩٨/٥/٢
	٧٥،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		((بيع بضاعة وسحب كمبيالة))	
٧٥،٠٠٠		من حـــ/أ.ق برسم الخصم	٩٨/٥/١١
	٧٥،٠٠٠	إلى حـــ/أ.ق	
		((ارسال كمبيالة إلى البنك للخصم))	
		من مذكورين	٩٨/٥/١٥
٧٠،٠٠٠		حـــ/ البنك	
٥،٠٠٠		حـــ/ الآجيو	
	٧٥،٠٠٠	إلى حـــ/أ.ق برسم الخصم	
		((وصول إشعار يفيد خصم الكمبيالة المرسلة	
		وإضافة الباقي إلى الحساب الجاري))	

٤/ تحويل الورقة التجارية ((تظهير الورقة التجاريّة))

عندما تستخدم الورقة التجارية كأداة لسداد الالتزامّات ((الديون))، فيحقّ لصاحب الورقة ((المستفيد)) أن يحّولها لطرف آخر سداداً لما عليه من ديون والتزامات، ويتمّ تحويل

الورقة بالتوقيع عليها من قِبَلِ المستفيد ((في ظهر الورقة))، الجدير بالذكر أنّ المسحوب عليه الورقة لا يتأثر بعملية التحويل لأنه الطرف الملزم بدفع قيمة الورقة، ولكن الأثر يظهر في دفاتر الساحب للورقة، وعلى الطرف المحول له الورقة التجارية.

مثال: في ٩٨/٦/١ باعت شركة نيما بضاعة بمبلغ ١٥٠،٠٠٠ دينار إلى شركة الهدى بالأجل،وفي ٩٨/٦/٣ قبلت شركة الهدى كمبيالة لصالح شركة نيما تستحقّ السداد في ٩٨/٧/٣ بقيمة المشتريات الآجلة،وفي ٦/٥ اشترت شركة نيما بضاعة من شركة الأمل بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ دينار على الحساب،وفي ٦/١٠ حوّلت شركة نيما الكمبيالة المسحوبة على شركة الهدى إلى شركة الأمل لسداد المشتريات الآجلة وسددت المبلغ المتبقي نقداً.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يوميّة كلُ من شركة نيما- شركة الهدى- شركة الأمل.

(أ) دفتر يوميّة شركة نيما

منه	له	البيان	التاريخ
١٥٠،٠٠٠		من حـــ/شركة الهدى	٩٨/٦/١
	١٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		((بيع بضاعة بالأجل))	
١٥٠،٠٠٠		من حـــ/أ.ق	٩٨/٦/٣
	١٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/شركة الهدى	
		((سحب كمبيالة بقيمة المبيعات الآجلة))	
٢٠٠،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٨/٦/٥
	٢٠٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة الأمل	
		((شراء بضاعة بالأجل)	
٢٠٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة الأمل	٩٨/٦/١٠
		إلى مذكورين	
	٥٠،٠٠٠	حـــ / الخزينة	
	١٥٠،٠٠٠	حـــ/ أ.ق	
		((تظهير الكمبيالة المسحوبة على شركة الهدى وسداد الباقي نقداً)	

(ب) دفتر يوميّة شركة الهدى

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٦/١	من حـــ/المشتريات إلى حـــ/ شركة نيما ((شراء بضاعة بالأجل))	١٥٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠
٩٨/٦/٣	من حـــ/شركة نيما إلى حـــ/أ.د. ((قبول كمبيالة بقيمة المشتريات الآجلة))	١٥٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠

(ج) دفتر يوميّة شركة الأمل

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٦/٥	من حـــ/ شركة نيما إلى حـــ/ المبيعات ((بيع بضاعة بالأجل))	٢٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠
٩٨/٦/١٠	من مذكورين حـــ/أ.ق حـــ/الخزينة إلى حـــ/ شركة نيما ((تحصيل قيمة مبيعات آجلة بكمبيالة والباقي نقداً))	٢٠٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠ ٥٠،٠٠٠

أسئلة تقويم ذاتي



١/ ما المقصود بخصم الكمبيالة؟
٢/ كيف يتمّ سداد الإلتزامّات عن طريق تحويل الورقة التجارية؟

٥/ رفض سداد الورقة التجاريّة

يقصد برفض سداد الورقة التجارية، امتناع المسحوب عليه ((المدين)) عن السداد في تاريخ استحقاق الورقة التجاريّة لأي سبب من الأسباب. وفي هذه الحالة يلجأ الدائن أو المستفيد من الورقة، إلى إتخاذ الإجراءات القانونية لردّ حقوقه طرف المدين، وتعرف هذه الإجرءات **بالبروتستو**، وهو عبارة عن إجراء قانوني لإثبات امتناع المدين عن الدفع أمّام المحاكم، حيث تتطلب هذه الإجراءات دفع رسوم ومصاريف يتحملها الدائن أولاً تعرف بمصاريف **البروتستو**. وعند عمل الإجراءات القانونيّة غالباً يتمّ الإتفاق بين المدين والدائن على أحد المعالجات الآتية:

١/سداد قيمة الورقة بالكامل زائداً مصاريف **البروتستو**.

٢/ سداد جزء من قيمة الورقة المرفوضة وسحب ورقة جديدة بالمبلغ المتبقي مضافاً إليه مصاريف **البروتستو** وفوائد التأخير.

٣/ الاتفاق على سحب كمبيالة جديدة بمبلغ الكمبيالة المرفوضة يضاف إليها مصاريف **البروتستو** وفوائد التأخير.

أمّا فيما يتعلق بالقيود المحاسبيّة التي تجري في حالة رفض سداد الورقة التجارية فهي :

أولاً: بدفاتر الدائن ((المستفيد))

١/ إلغاء الورقة المرفوضة بالقيد الآتي:

××× من حـــ/ العميل ((المسحوب عليه))

××× إلى حـــ/ أ.ق.

٢/ إثبات سداداً مصاريف **البروتستو** بالقيد الآتي:

××× من حـــ/ م. **البروتستو.**

××× إلى حـــ/ البنك أو الخزينة.

٣/ تحميل المسحوب عليه بمصاريف **البروتستو**

××× من حـــ/ العميل ((المسحوب عليه)).

××× إلى حـــ/ م. البرتستو.

٤/ تحميل المسحوب عليه بفوائد التاخير:

××× من حـــ/ العميل (المسحوب عليه)

××× إلى حساب فوائد التاخير

٥/ إثبات مبلغ الورقة الجديدة في حالة تجديد الورقة المرفوضة

××× **من حـــ/ أ.ق.**

××× إلى حـــ/ العميل.

ثانياً: بدفاتر المدين يجري القيد الآتي

١/ الغاء الورقة المرفوضة بالقيد الآتي:

××× من حـــ/ أ.د.

××× إلى حـــ/ العميل ((المستفيد)).

٢/ تحمل مصاريف **البروتستو:**

××× من حـــ/ م. **البروتستو.**

××× إلى حـــ/ العميل ((المستفيد)).

٣/ قيد إثبات فوائد التأخير المستحقّة عليه:

××× من حـــ/ فوائد التأخير.

××× إلى حـــ/ العميل ((المستفيد)).

٤/ قيد إثبات الكمبيالة الجديدة:

××× من حـــ/ العميل(المستفيد)

××× إلى حـــ/ أ.د.

مثال:

في ٩٨/٩/١ باعت شركة الصباح بضاعة بمبلغ ٥٠،٠٠٠ دينار إلى شركة السعيد على الحساب،وفي ٩/٣/ قبلت شركة السعيد كمبيالة لصالح شركة الصباح تستحقّ السداد في ٩٨/١٠/٣، وفي ٩٨/١٠/٣ قدّمت شركة الصباح الكمبيالة إلى شركة السعيد ولكنها رفضت السداد وقد إتخذت شركة الصباح الإجراءات القانونية **(البروتستو)** وقد بلغت (١،٠٠٠) دينار دفعت نقداً في نفس اليوم،وفي ١٠/١٠ قبلت شركة السعيد كمبيالة جديدة تستحق الدفع في ٩٩/١٠/١٠ بفائدة تأخير ١٠% سنوياً.

المطلوب:

إثبات العمليّات السابقة بدفاتر كلّ من شركة الصباح وشركة السعيد

الحل:

(أ) دفتر يومية شركة الصباح (البائع)

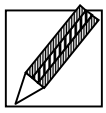
منه	له	البيان	التاريخ
٥٠،٠٠٠		من حـــ/شركة السعيد	١٩٩٨/٩/١
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	
		((بيع بضاعة بالأجل))	
٥٠،٠٠٠		من حـــ/أ.ق	١٩٩٨/٩/٣
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/شركة السعيد	
		((سحب كمبيالة بقيمة المبيعات الآجلة))	
٥٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة السعيد	١٩٩٨/١٠/٣
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ أ.ق	
		((رفض سداد الكمبيالة))	
١،٠٠٠		من حـــ / م. **البروتستو**	١٩٩٨/١٠/٣
	١،٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		(سداد مصاريف **البروتستو** نقداً)	
١،٠٠٠		من حـــ/ شركة السعيد	١٩٩٨/١٠/٣
	١،٠٠٠	إلى حـــ / م. البرتستو	
		(تحميل شركة السعيد مصاريف البرتستو)	
٥،٠٠٠		من حـــ/ أ. شركة السعيد	١٩٩٨/١٠/١٠
	٥،٠٠٠	إلى حـــ/ فوائد التأخير	
		(حساب فوائد التأخير على شركة السعيد)	
٥٦،٠٠٠		من حـــ/ أ.ق	١٩٩٨/١٠/١٠
	٥٦،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة السعيد	
		إثبات الكمبيالات الجديدة من مصاريف البروتستو	
		وفوائد التأخير)	

(ب)دفتر يوميّة شركة السعيد(المشتري)

منه	له	البيان	التاريخ
٥٠،٠٠٠		من حـــ/المشتريات	٩٨/٩/١
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة الصباح	
		((شراء بضاعة بالأجل))	
٥٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة الصباح	٩٨/٩/٣
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/أ.د	
		((قبول كمبيالة بقيمة المشتريات الآجلة))	
٥٠،٠٠٠		من حـــ/أ.د	٩٨/١٠/٣
	٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة الصباح	
		((إثبات رفض الكمبيالة))	
١،٠٠٠		من حـــ/م. **البروتستو**	
	١،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة الصباح	
		(إضافة مصاريف **البروتستو** إلى شركة الصباح)	
٥،٠٠٠		من حـــ/ فوائد التأخير	٩٨/١٠/١٠
	٥،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة الصباح	
		(إضافة فوائد التأخير على شركة الصباح)	
٥٦،٠٠٠		من حـــ/ شركة الصباح	١٩٩٨/١٠/١٠
	٥٦،٠٠٠	إلى حـــ/ أ.د	
		(قبول كمبيالة جديدة تستحق في٩٨/١٠/٣١)	

- تجدر الإشارة إلى أن الخطوة السادسة المتعلّقة بتجديد الورقة التجاريّة المرفوضة، قد تمّت معالجتها في الخطوة الخامسة القيد المحاسبي الأخير المتعلق بتجديد الورقة التجاريّة.

تدريب (١)



العمليات الآتية تمّت بشركة التاج خلال الثلث الأوّل من مارس ١٩٩٨م:

في ٩٨/٣/١ بدأت الشركة أعمالها التجاريّة برأس مال ١،٥٠٠،٠٠٠ دينار أودع نصفه بالخزينة والباقي بالبنك؟

وفي ٣/٢ اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ٣٠٠،٠٠٠ دينار وسددت ثلث المبلغ نقداً وثلثه بشيك وقبلت كمبيالة تستحق السداد في ٩٨/٣/٢٥.

وفي ٣/٣ باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٥٠،٠٠٠ دينار بخصم تجاري ٥% ونقدي ١٠% اذا تّم السداد خلال اسبوع وذلك إلى شركة موفّق.

وفي ٣/٤ سحبت الشركة كمبيالة بقيمة المبيعات الآجلة على شركة موفق.

وفي ٣/٥ سدّدت الشركة الكمبيالة المقبولة بتاريخ ٩٨/٣/٢ بعد حصولها على خصم ١٠،٠٠٠دينار.

وفي ٣/٦ اشترت الشركة سيّارة بمبلغ ٥٠٠،٠٠٠ دينار من شركة النور.

وفي ٣/٧ استلمت شركة النور كمبيالة تستحق السداد في ٩٨/٣/١٠ بقيمة سيّارة.

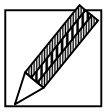
وفي ٣/٨ اتفقت الشركة مع شركة النور على سداد نصف قيمة الكمبيالة بعد التنازل عن ٢٥،٠٠٠ دينار وسددت المتبقي بشيك.

وفي ٣/٩ باعت الشركة بضاعة إلى محلات أدهم بمبلغ ٧٠،٠٠٠ دينار بخصم تجاري ١٠% وسحبت كمبيالة تستحق السداد بعد شهر من تاريخه.

وفي ٣/١٠ رفضت الشركة سداد الكمبيالة المقبولة بتاريخ ٩٨/٣/٧ وقد حملت الشركة بمصاريف **بروتستو** ١،٠٠٠ دينار وفوائد تأخير١٠% سنوياً واتفقت على تجديد الكمبيالة بأخرى جديدة تستحق السداد في ٩٨/٤/١٠.

والمطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة بدفتر يومية شركة التاج؟

تدريب (٢)



في ٩٨/٣/٣ اشترت شركة سعيد بضاعة بمبلغ ٧٥،٠٠٠ دينار من محلاّت النجاح وقد قبلت شركة سعيد كمبيالة تستحق السداد في ٩٨/٣/١٠.

المطلوب: تسجيل تلك العمليّة بدفاتر كلّ من شركة سعيد ومحلات النجاح اذا علمت أن شركة سعيد قامت بسداد الكمبيالة في يوم ٩٨/٣/١٠ نقداً.

٢. ترحيل القيود من اليوميّة إلى الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة

بعد تسجيل العملّيات المحاسبيّة بدفتر اليوميّة يتمّ ترحيلها إلى دفتر الأستاذ. وكما أشرنا سابقاً فإن دفتر الأستاذ يأخذ شكل حرف ((T)) ويعرف محاسبياً ب (T.Account) ويفتح لكلّ بند من البنود المسجّلة بدفتر اليوميّة حساب أستاذ يسمّى بأسمه فمثلاً:-

حـــ/ الخزينة، حـــ/ رأس المال، حـــ/ المصروفات، حـــ/ الأجور والمرتبات... الخ كما في الشكل التالي:

حـــ/ الخزينة

منه	له

فتُرحل القيم المدينة بدفتر اليوميّة إلى الجانب المدين من دفتر الأستاذ، كما ترحّل القيم الدائنة إلى الجانب الدائن من دفتر الأستاذ، ثمّ بعد ذلك يتمّ ترصيد الحساب حسب حاجة المنشأة

لذلك، فمثلاً قد يتمّ ترصيد حـــ/ المدينين شهرياً وذلك لمعرفة مركز المدينين، كما أنّ حساب الخزينة قد يرصد يوميّاً لمعرفة حقيقة المركز النقدي للمنشأة في كلّ يوم.

وفي نهاية الفترة الماليّة يتمّ ترصيد كل الحسابات تمهيداً لإعداد الحسابات الختاميّة وتصوير قائمة المركز المالي ((الميزانية العموميّة)).

والرصيد ما هو إلا جمع أرصدة حسابات الأستاذ لمعرفة الرصيد (الفرق)، وهو عبارة عن الفرق بين مجموعة الجانب المدين والجانب الدائن، بمعنى أن الرصيد عبارة عن متمم حسابي لجانبي كلّ حساب. وهو دائماً، أي الرصيد، يظهر في الجانب المعاكس، فإذا كان مديناً يظهر في الجانب الدائن، وإذا كان دائناً يظهر في الجانب المدين.

أسئلة تقويم ذاتي



إذا جمعنا كشف الأرصدة الدائنة والأرصدة المدينة فماذا تسمّىهذه المرحلة في المجالات المحاسبيّة.

ثمّ بعد ذلك تأتي مرحلة ترحيل الأرصدة وتجميعها في كشف واحد يشتمّل على الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة، حيث يعرف هذا الكشف بميزان المراجعة، وتجدر الإشارة إلى أنّ ميزان المراجعة يمكن أن يعدّ بالأرصدة أو بالمجاميع كما في الشكلين التاليين:

ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
××	—	الخزينة
—	××	رأس المال
××	—	البنك
××	—	المصروفات
—	××	الدائنون
—	××	القرض
× × ×	× × ×	المجموع

ميزان المراجعة بالأرصدة

مجموع مدين	مجموع دائن	اسم الحساب
××	××	الخزينة رأس
صفر	××	المال
××	صفر	البنك
××	صفر	المصروفات
صفر	××	الدائنون
صفر	××	القرض
×××	×××	المجموع

والمثال التالي يوضّح تسجيل وترحيل العمليّات من اليوميّة إلى الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة.

مثال:

في ١/١/ ٩٨ بدأت شركة المصباح أعمالها التجاريّة برأس مال ١،٥٠٠،٠٠٠ ديناراً وزّع ما بين الخزينة والبنك بنسة ٢ :١. وفي ١/٢ اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ٥٠،٠٠٠ ديناراً من شركة النجاح على الحساب.

وفي ١/٣: ردّت الشركة إلى شركة النجاح بضاعة بمبلغ ١٥،٠٠٠ ديناراً لعدم مطابقتها المواصفات.

وفي ١/٤: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٩٠،٠٠٠ ديناراً إلى محلات أحمد بخصم تجاري ١٠% وقد حصّلت القيمة نقداً.وفي ١/٥ اشترت الشركة سيّارة بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ ديناراً وسدّدت القيمة بشيك.

وفي ١/٧ سدّدت الشركة أجور ومرتبات بمبلغ ٢٠،٠٠٠ ديناراً نقداً.

وفي ١/٨: ردّت محلاّت أحمد بضاعة بمبلغ ٢٠،٠٠٠ ديناراً لعدم مطابقة المواصفات.

المطلوب: ١/ إثبات العمليات السابقة بدفتر يوميّة الشركة.

٢/ ترحيل تلك العملّيات إلى دفاتر الأستاذ.

٣/ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة والمجاميع.

الحل:

١/ دفتر يوميّة شركة المصباح

منه	له	البيان	التاريخ
١،٠٠٠،٠٠٠ ٥٠٠،٠٠٠	١،٥٠٠،٠٠٠	من مذكورين حـــ/الخزينة حـــ/ البنك إلى حـــ/ رأس المال ((القيد الإفتتاحي))	٩٨/١/١
٥٠،٠٠٠	٥٠،٠٠٠	من حـــ/المشتريات إلى حـــ/شركة النجاح ((شراء بضاعة على الحساب))	٩٨/١/٢
١٥،٠٠٠	١٥،٠٠٠	من حـــ/ شركة النجاح إلى حـــ/مردودات المشتريات ((رد بضاعة مشتراة لعدم مطابقة المواصفات))	٩٨/١/٣

٨١،٠٠٠		من حـــ/ الخزينة إلى حـــ / المبيعات ((بيع بضاعة بخصم ١٠%وتحصيل القيمة نقداً))	٩٨/١/٤
٢٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠	من حـــ/ السيارات إلى حـــ/ البنك ((شراء سيارة بشيك))	٩٨/١/٥
٢٠،٠٠٠	٢٠،٠٠٠	من حـــ/ الأجور والمرتبات إلى حـــ/ الخزينة ((سداد أجور ومرتبات نقداً))	٩٨/١/٧
٢٠،٠٠٠	٢٠،٠٠٠	من حـــ/ مردودات المبيعات إلى حـــ/ الخزينة ((رد بضاعة مباعة نقداً))	٩٨/١/٨

٢/ ترحيل العمليّات إلى دفاتر الأستاذ

بما أن هنالك عشرة بنود في دفتر اليومية اذن سنفتح عشرة حساب استاذ على النحو التالي :

منه **حـــ/ الخزينة** **له**

١،٠٠٠،٠٠٠ الي حـــ/ رأس المال	٢٠،٠٠٠ من حـــ/ الأجور والمرتبات
٨١،٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات	٢٠،٠٠٠ من حـــ/ مردودات المبيعات
	١،٠٤١،٠٠٠ رصيد
١،٠٨١،٠٠٠ إجمالي	١،٠٨١،٠٠٠ إجمالي
١،٠٤١،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ المشتريات** **له**

٥٠،٠٠٠ الي حـــ/ شركة النجاح	٥٠،٠٠٠ رصيد
٥٠،٠٠٠ الاجمالي	**٥٠،٠٠٠** الإجمالي
٥٠،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ المبيعات** **له**

٨١،٠٠٠ رصيد	٨١،٠٠٠ من حـــ/ الخزينة
٨١،٠٠٠ الاجمالي	٨١،٠٠٠ الاجمالي
	٨١،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ البنك** **له**

٥٠٠،٠٠٠ الي حـــ/ رأس المال	٢٠٠،٠٠٠ من حـــ/السيارات ٣٠٠،٠٠٠ رصيد
٥٠٠،٠٠٠ الاجمالي	**٥٠٠،٠٠٠** الاجمالي
٣٠٠،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ شركة النجاح** **له**

١٥،٠٠٠ الى حـــ/ مردودات المشتريات	
٣٥،٠٠٠ رصيد	٥٠،٠٠٠ من حـــ/ المشتريات
٥٠،٠٠٠ الاجمالي	٥٠،٠٠٠ الاجمالي
	٣٥،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ السيارات** **له**

٢٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/ البنك	
	٢٠٠،٠٠٠ رصيد
٢٠٠،٠٠٠ الاجمالي	٢٠٠،٠٠٠ الاجمالي
٢٠٠،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ مردودات المبيعات** **له**

٢٠،٠٠٠ الى حـــ/ الخزينة	
	٢٠،٠٠٠ رصيد
٢٠،٠٠٠ الاجمالي	٢٠،٠٠٠ الاجمالي
٢٠،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ رأس المال** **له**

	١،٥٠٠،٠٠٠ من حـــ/ مذكورين
١،٥٠٠،٠٠٠ رصيد	
١،٥٠٠،٠٠٠ الاجمالي	١،٥٠٠،٠٠٠ الاجمالي
	١،٥٠٠،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ مردودات المشتريات** **له**

	١٥،٠٠٠ من حـــ/ شركة النجاح
١٥،٠٠٠ رصيد	
١٥،٠٠٠ الاجمالي	١٥،٠٠٠ الاجمالي
	١٥،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ الاجور والمرتبات** **له**

٢٠،٠٠٠ إلى حـــ/ الخزينة	٢٠،٠٠٠ رصيد
٢٠،٠٠٠ الاجمالي	٢٠،٠٠٠ الاجمالي
٢٠،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

٣/ إعداد ميزان المراجعة

(أ) ميزان المراجعة بالأرصدة

ميزان مراجعة شركة المصباح في ٩٨/١/٨ بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١،٠٤١،٠٠٠	–	الخزينة
–	١،٥٠٠،٠٠٠	رأس المال
٣٠٠،٠٠٠	–	البنك
٥٠،٠٠٠	–	المشتريات
–	٣٥،٠٠٠	شركة النجاح
–	١٥،٠٠٠	مردودات المشتريات
–	٨١،٠٠٠	المبيعات
٢٠٠،٠٠٠	–	السيارات
٢٠،٠٠٠	–	الأجور والمرتبات
٢٠،٠٠٠	–	مردودات المبيعات
١،٦٣١،٠٠٠	**١،٦٣١،٠٠٠**	**مجموع الأرصدة**

(ب)ميزان المراجعة بالمجاميع

لإعداد ميزان المراجعة بالمجاميع لا بدّ من إعادة جمع حسابات الأستاذ على النحو التالي:

منه **حـــ/ الخزينة** **له**

١،٠٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/رأس المال	٢٠،٠٠٠ من حـــ/ الأجور والمرتبات
٨١،٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات	٢٠،٠٠٠ من حـــ/ مردودات المبيعات
١،٠٨١،٠٠٠ الاجمالي	٤٠،٠٠٠ الاجمالي

منه **حـــ/ المشتريات** **له**

٥٠،٠٠٠ إلى حـــ/شركة النجاح	صفر
٥٠،٠٠٠ الاجمالي	صفر الاجمالي

منه **حـــ/ المبيعات** **له**

صفر	٨١،٠٠٠ من حـــ/ الخزينة
صفر الاجمالي	٨١،٠٠٠ الاجمالي

منه **حـــ /البنك** **له**

٥٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/رأس المال	٢٠٠،٠٠٠ من حـــ/ السيّارات
٥٠٠،٠٠٠ الاجمالي	٢٠٠،٠٠٠ الاجمالي

منه **حـــ / النجاح** **له**

١٥،٠٠٠ إلى حـــ / مردوادت المشتريات	٥٠،٠٠٠ من حـــ / السيارات
١٥،٠٠٠ الاجمالي	٥٠،٠٠٠ الاجمالي

منه **حـــ/ السيارات** **له**

٢٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/ البنك	صفر
٢٠٠،٠٠٠ الإجمالي	صفر الاجمالي

منه	حـــ /مردودات المبيعات	له
٢٠،٠٠٠ إلى حـــ/ الخزينة	صفر	
٢٠،٠٠٠ الاجمالي	صفر الاجمالي	

منه	حـــ/ رأس المال	له
صفر	١،٥٠٠،٠٠٠ من مذكورين	
صفر الاجمالي	١،٥٠٠،٠٠٠ الاجمالي	

منه	حـــ/ مردودات المشتريات	له
صفر	١٥،٠٠٠ من حـــ/ شركة النجاح	
صفر الاجمالي	١٥،٠٠٠ الاجمالي	

منه	حـــ/ الأجور والمرتبات	له
٢٠،٠٠٠ إلى حـــ/ الخزينة	صفر	
٢٠،٠٠٠ الاجمالي	صفر الاجمالي	

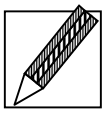
ميزان مراجعة شركة المصباح في ٩٨/١/٨ بالمجاميع

مجموع مدين	مجموع دائن	اسم الحساب
١،٠٨١،٠٠٠	٤٠،٠٠٠	الخزينة
صفر	١،٥٠٠،٠٠٠	رأس المال
٥٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠	البنك
٥٠،٠٠٠	صفر	المشتريات
١٥،٠٠٠	٥٠،٠٠٠	شركة النجاح
صفر	١٥،٠٠٠	مردودات المشتريات
صفر	٨١،٠٠٠	المبيعات
٢٠٠،٠٠٠	صفر	سيارات
٢٠،٠٠٠	صفر	الأجور ومرتبات
٢٠،٠٠٠	صفر	مردودات المبيعات
١،٨٨٦،٠٠٠	**١،٨٨٦،٠٠٠**	**مجموع الأرصدة**

- تجدر الإشارة إلى ضرورة تساوي مجموع الأرصدة المدينة، مع مجموع الأرصدة الدائنة، وإذا لم تتساوى الأرصدة، يكون الفرق بينهما عبارة عن رأس المال في حالة عدم وجود رصيد لرأس المال، ولكن إذا كان هناك رصيد لرأس المال فإن عدم تساوي الأرصدة أو المجاميع يشير إلى أن هنالك خطأ في العمليّات الحسابية، كما أنّ توازن الميزان يعني فقط الدقة الحسابية للعمليّات ولايبرهن الدقة الفنيّة، بمعنى قد يكون ميزان المراجعة متوازناً ومع ذلك تكون هناك أخطاء في العمليّات الفنية والمعالجة المحاسبيّة للعمليّات، وذلك يرجع إلى أنّ هناك أخطاء متكافئة لايظهر أثرها في ميزان المراجعة، كما سنوضّح عند دراستنا للأخطاء المحاسبيّة وطرق تصحيحها.

تدريب على تسجيل العمليّات بدفتر اليوميّة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة:

تدريب(٣)



العمليّات الآتية تمّت بشركة الأحمدي خلال الثلث الأوّل من مارس ١٩٩٨م:
الآن وبعد معرفتك بتسجيل العمليات بدفتر اليومية وترحيلها إلى دفتر الاستاذ واعداد ميزان المراجعة هل يمكنك ان تجري هذه العملية ؟ يمكنك عرض اجابتك على مشرفك ومناقشتها،في٣/١: زادت الشركة رأس مالها بالأصول الآتية: ٣٧٠،٠٠٠ ديناراً بضاعة، ٢٢٠،٠٠٠ ديناراً مدينون، ١٦٠،٠٠٠ ديناراً سيارة، ١٥٠،٠٠٠ ديناراً آلات، ١١٠،٠٠٠ ديناراً أ.ق، ٧٥،٠٠٠ ديناراً خزينة. في٣/٢: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ١٥٠،٠٠٠ ديناراً نقداً.
في٣/٣: اشترت الشركة قطعة أرض بمبلغ ٣٠٠،٠٠٠ ديناراً وسدّدت ثلث القيمة نقداً، وثلث بشيك وقبلت كمبيالة بالباقي.في٣/٤: اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ١٥٠،٠٠٠ ديناراً بخصم تجاري ١٠% و ١٠% خصم نقدي إذا تمّ السداد خلال اسبوع وذلك من شركة موفّق.
في٣/٥: حصلت الشركة ايرادات أوراق ماليّة بمبلغ٧٠،٠٠٠ ديناراً نقداً.
في٣/٦: سدّدت الشركة المصروفات الآتية: ٣٥،٠٠٠ ديناراً مصاريف كهرباء بشيك، ٤٠،٠٠٠ ديناراً مصاريف مياه نقداً، ٦٠،٠٠٠ ديناراً مصاريف أدوات كتابيّة بشيك، ٨٥،٠٠٠ ديناراً مصاريف تلفون نقداً. في٣/٧: سحب صاحب الشركة المبالغ النقديّة والعينيّة الآتية: ١٠٠،٠٠٠ ديناراً نقداً، ٨٠،٠٠٠ بضاعة بتكلفة الشراء، ٧٠،٠٠٠ ديناراً بضاعة بتكلفة البيع، ٦٥،٠٠٠ ديناراً بشيك.في٣/٨: باعت الشركة بضاعة إلى محلاّت البدر التجاريّة بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ ديناراً بخصم تجاري١٠% وقد سحبت كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد في ٩٨/٣/٨.
في٣/٩: أرسلت الشركة الكمبيالة المسحوبة على محلاّت البدر التجاريّة إلى بنك إيفوري بغرض الخصم.في٣/١٠: سدّدت الشركة المبلغ المستحق لشركة موفّق بشيك.
في٣/١٠: وصل اشعار يفيد خصم الكمبيالة المرسلة بتاريخ ٣/٩ وإضافة الصافي إلى الحساب الجاري بعد خصم ٥،٠٠٠ ديناراً عمولة خصم.
المطلوب:
١/ إجراء قيود اليوميّة اللازمة بدفتر يوميّة الشركة.
٢/ ترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ.
٣/ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة وبالمجاميع في٩٨/٣/١٠.

٣. اليوميات المساعدة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ العام

إنّ الطرق المحاسبيّة المستخدمة في تسجيل وتنظيم الدفاتر المحاسبيّة هي:

- **الطريقة الايطاليّة.**
- **الطريقة الفرنسيّة.**
- **الطريقة الامريكيّة.**
- **الطريقة الانجليزيّة.**

وسوف نختصر الدراسة على الطريقتين الأولى والثانية.

١,٣ الطريقة الإيطاليّة

العمليّات التي قمنا بتسجيلها وترحيلها إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة كلّها كانت وفق الطريقة الإيطاليّة، وهي تعرف بالطريقة التقليديّة، وذلك بسبب قدمها وسهولتها وقلة عدد الدفاتر المحاسبيّة المستخدمة، إذ إنّها تتكون من الدفاتر المحاسبيّة الآتية:

١- دفتر اليوميّة ((العامّة)) أو المركزيّة. ٢- دفتر الأستاذ العام.

حيث تعتمّد الطريقة الايطاليّة على دفتر يوميّة واحد تسجّل فيه كافّة عمليّات المشروع من واقع المستندات التي تقيد حدوثها.

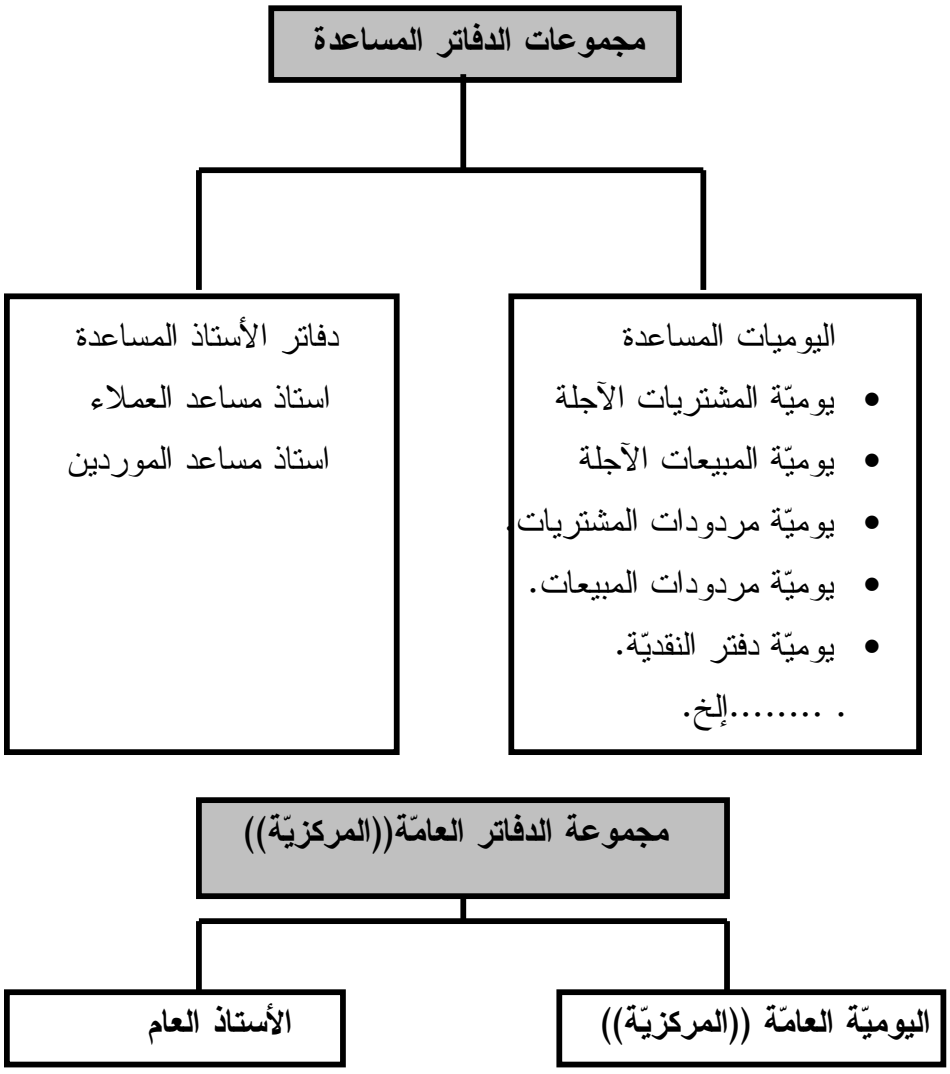
كما أنّ الطريقة الايطاليّة تستخدم دفتر أستاذ واحد وترحّل إليه القيود المسجلة بدفتر اليوميّة العامّة، وفي نهاية الفترة المحاسبيّة ترصد حسابات الأستاذ ويعدّ ميزان المراجعة تمّهيداً لإعداد الحسابات الختامية وتصوير قائمة المركز المالي ((الميزانيّة العموميّة)) للمشروع. وعلى الرُّغُم من سهولة الطريقة الايطاليّة إلاّ أنّها تستنفد وقتاً طويلاً وجهداً كبيراً وذلك بسبب ذكر طرفي العملية من مدين ودائن.

٢,٣ الطريقة الفرنسية

تقوم الطريقة الفرنسيّة على أساس إمساك مجموعتين من الدفاتر المحاسبيّة، المجموعة الأولى وتسمى الدفاتر المساعدة، والمجموعة الثانية وتسمّى الدفاتر العامّة أو المركزيّة، وطبقاً

لهذه الطريقة تقسّم اليوميّة إلى يوميّات مساعدة ويوميّة عامة. كما نقسّم دفتر الأستاذ إلى دفتر أستاذ مساعد ودفتر أستاذ عام. ويتمّ تقسيم اليوميّة إلى يوميات مساعدة على أساس تخصيص دفتر يوميّة مساعد لكلّ مجموعة عمليات متشابهة:

والعمل وفق الطريقة الفرنسيّة يتطلب توفير الدفاتر اليوميّة المساعدة ودفاتر الأستاذ المساعدة الآتية:



- يلاحظ انه في الطريقة الايطاليّة يتمّ القيد في الدفاتر المحاسبيّة وفق الثنائية، لكن التسجيل وفق الطريقة الفرنسيّة يختلف قليلاً عن الايطاليّة، وذلك لأنّ الدفاتر المساعدة تخصص لمجموعة عمليّات متجانسة مثل (المشتريات- المبيعات- النقديّة...إلخ.) فالقيد في هذه الدفاتر يتمّ عن طريق حذف طرف العمليّة الذي يتكرر والذي يدلّ عليه أسم الدفتر، ويكتفي فقط بذكر الطرف الآخر بالدفتر، وفي نهاية الفترة الماليّة يجرى قيد واحد بمجموعة الطرف المكرّر بدفتر اليوميّة العامة ((المركزيّة)) وعلى ذلك فإنّ دفتر اليوميّة المساعدة يكون كالآتي:

نموذج دفتر يوميّة مساعدة

المبلغ	البيان	رقم الفاتورة	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ

ولأننا في الدراسة لم نهتمّ بذكر رقم الفاتورة وصفحة الأستاذ فإنّ الشكل التطبيقي سيكون على النحو التالي:

نموذج دفتر يوميّة مساعد ((تطبيقي))

المبلغ	البيان	التاريخ

هذا فيما يتعلق بدفتر اليوميّات المساعدة للمبيعات الآجلة والمشتريات الآجلة ومردودات المبيعات ومردودات المشتريات. أمّا فيما يتعلّق بدفتر النقديّة فإن شكله يختلف كثيراً عن اليوميات المساعدة المذكورة آنفاً.

أسئلة تقويم ذاتي



قارن بين الطريقة الايطالية والطريقة الفرنسية كطرق مستحدمة في تسجيل وتنظيم الدفاتر المحاسبية

٣,٣ دفتر اليوميّة المساعد للنقديّة

تسجّل في دفتر اليوميّة المساعد للنقديّة المقبوضات والمدفوعات النقديّة التي تتمّ عبر خزينة المنشأة. وأحياناً يكون هناك دفتر للبنك تسجّل فيه كافة عمليّات الإيداع والسحب التي تتمّ عبر حساب المنشأة الجاري طرف البنك، وفي أغلب الأحيان يتمّ دمج حسابي الخزينة والبنك في حساب واحد يطلق عليه اسم دفتر الصندوق والبنك أو دفتر النقديّة، ويشتمّل الطرف المدين من هذا الدفتر على خانات تسجل فيها جميع المقبوضات النقديّة ((التدفّقات النقديّة الداخلة))، بالإضافة إلى الإيداعات التي تتمّ في حساب المنشأة طرف البنك بالإضافة إلى ذلك تخصّص خانة في الطرف المدين للخصم المسموح به. أمّا الطرف الدائن فتسجل فيه جميع العمليّات المتعلّقة بالمدفوعات النقديّة ((التدفّقات النقديّة الخارجة))، بالإضافة إلى المسحوبات من حساب المنشأة طرف البنك وتخصّص خانة في الطرف الدائن للخصم المكتسب، والشكل التالي يوضح دفتر النقديّة:

منه **نموذج دفتر اليوميّة المساعد للنقديّة** **له**

الخزينة	البنك	الخصم المسموح به	البيان	التاريخ	الخزينة	البنك	الخصم المكتسب	البيان	**التاريخ**

إنّ دفتر اليوميّة المساعد للنقديّة بشكله السابق يشتمّل فقط على العمليّات المتعلّقة ببيع وشراء البضاعة نقداً، والعمليّات المتعلّقة بالتحصيل من المدينين والمدفوعات إلى الدائنين. أمّا العمليّات النقديّة الأخرى فلا تسجل في هذا الدفتر بل يتمّ تسجيلها في دفتر اليوميّة العامّة.

وفي نهاية كلّ دفتر دوريّة تجمع الخانات المختلفة في جانب المقبوضات النقديّة، وكذلك المدفوعات النقديّة ثمّ تجرى بها قيود اجماليّة في دفتر اليوميّة المركزيّة((العامة)).

لتوضيح التسجيل في اليوميّات المساعدة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ نأخذ المثال الآتي:

أوّلاً: التسجيل في اليوميّات المساعدة

١- يوميّة المشتريات الآجلة ٢- يوميّة المبيعات الآجلة.

٣- يوميّة مردودات المشتريات ٤- يوميّة مردودات المبيعات.

ثانياً: إجراء القيود في نهاية كلّ فترة شهر مثلاً بدفتر اليوميّة العامّة ((المركزيّة))

مثال : العمليّات الآتية تّمت بشركة الجزيرة خلال الثلث الأوّل من مايو١٩٩٨م.

في٥/١: اشترت الشركة بضاعة بمبلغ٥٠٠،٠٠٠ ديناراً من شركة النور.

في٥/٢: ردّت الشركة إلى شركة النور بضاعة تقدر ب١٥٠،٠٠٠ ديناراً لعدم مطابقة المواصفات.

في٥/٣: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٧٥،٠٠٠ ديناراً لمحلاّت أحمد.

في٥/٤: باعت الشركة بضاعة إلى شركة النور بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً.

في٥/٥: ردّت محلاّت أحمد بضاعة بمبلغ ١٥،٠٠٠ ديناراً.

في٥/٦: اشترت الشركة من محلاّت الصفا بضاعة بمبلغ٥٠،٠٠٠ ديناراً.

في٥/٧: ردّت شركة النور بضاعة بمبلغ ٣٠،٠٠٠ ديناراً.

في٥/٨: ردّت الشركة إلى محلاّت الصفا بضاعة بمبلغ ١٠،٠٠٠ ديناراً.

في٥/٩: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٨٠،٠٠٠ ديناراً إلى شركة سابكو.

في٥/١٠: ردّت شركة سابكو بضاعة بمبلغ ٣٠،٠٠٠ ديناراً لعدم مطابقة المواصفات.

المطلوب: ١- إجراء قيود اليوميّة بدفاتر الأستاذ المساعدة لشركة الجزيرة.

٢- إجراء القيود المركزيّة لاجماليات القيود بدفتر اليوميّة العامّة ((المركزيّة)).

الحلّ:

١/ دفاتر اليوميّات المساعدة

يوميّة المشتريات الآجلة ((شركة الجزيرة))

المبلغ	البيان	التاريخ
٥٠٠،٠٠٠	إلى حـــ / شركة النور	٩٨/٥/١
٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/محلاّت الصفا	٩٨/٥/٦
٥٥٠،٠٠٠		

يوميّة دفتر المبيعات الآجلة ((الجزيرة))

المبلغ	البيان	التاريخ
٧٥،٠٠٠	من حـــ/محلاّت أحمد	٩٨/٥/٣
١٠٠،٠٠٠	من حـــ/ شركة النور	٩٨/٥/٤
٨٠،٠٠٠	من حـــ / شركة سابكو	٩٨/٥/٩
٢٥٥،٠٠٠		

يوميّة مردودات المشتريات الآجلة((الجزيرة))

المبلغ	البيان	التاريخ
١٥٠،٠٠٠	من حـــ/ شركة النور	٩٨/٥/٢
١٠،٠٠٠	من حـــ/ محلاّت الصفا	٩٨/٥/٨
١٦٠،٠٠٠		

يوميّة دفتر مردودات المبيعات الآجلة((الجزيرة))

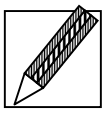
المبلغ	البيان	التاريخ
١٥،٠٠٠	إلى حـــ/ محلاّت أحمد	٩٨/٥/٥
٣٠،٠٠٠	إلى حـــ/شركة النور	٩٨/٥/٧
٣٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة سابكو	٨٩/ ٥/١٠
٧٥،٠٠٠		ـــــــ

٢- إثبات العمليّات السابقة باليوميّة العامّة((المركزيّة))

دفتر اليوميّة المركزيّة شركة الجزيرة

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٥/١٠	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ الدائنين **((قيمة مشتريات آجلة))**	٥٥٠،٠٠٠	٥٥٠،٠٠٠
	من حـــ/المدينين إلى حـــ/ المبيعات ((قيمة مبيعات آجلة))	٢٥٥،٠٠٠	٢٥٥،٠٠٠
	من حـــ/ الدائنين إلى حـــ/ مردودات المشتريات ((قيمة مردودات المشتريات الآجلة))	١٦٠،٠٠٠	١٦٠،٠٠٠
	من حـــ/ مردودات المبيعات إلى حـــ/ المدينين ((قيمة مردودات المبيعات الآجلة))	٧٥،٠٠٠	٧٥،٠٠٠

تدريب (٤)



العمليّات الآتية تمت بشركة النصر خلال الثلث الأول من يناير ١٩٩٨م:

في١/١: اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ١٧٠،٠٠٠ ديناراً من شركة الصباح.

في١/٢: باعت إلى شركة هادكو بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً.

في١/٣: ردّت شركة هادكو جزء من البضاعةغير المطابقة للمواصفات بمبلغ ٢٠،٠٠٠ ديناراً.

في١/٤: ردّت الشركة إلى شركة الصباح بضاعة تالفة بمبلغ ٢٥،٠٠٠ ديناراً.

في١/٥: اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ١٢٠،٠٠٠ ديناراً من محلاّت الرخاء.

في١/٦: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٧٥،٠٠٠ ديناراً إلى شركة الصباح.

في ١/٧: باعت الشركة إلى شركة النور بضاعة بمبلغ ١٣٠،٠٠٠ ديناراً.

في١/٨: ردّت الشركة إلى محلاّت الرخاء بضاعة بمبلغ ٢٠،٠٠٠ ديناراً.

في١/٩: استلمت الشركة بضاعة مرتدّة من شركة الصباح بمبلغ ١٥،٠٠٠ ديناراً.

في١/١٠: ردّت شركة النور بضاعة بملبغ ٣٠،٠٠٠ ديناراً.

المطلوب: ١/ إجراء قيود اليوميّة اللازمة في اليوميّات المساعدة((المشتريات الآجلة- المبيعات الآجلة ومردودات المشتريات الآجلة- مردودات المبيعات الآجلة)).

٢. إجراء القيود المركزيّة بدفتر اليوميّة العامّة في ٩٨/١/١٠ بدفاتر شركة النصر.

٤. دفتر اليوميّة وترحيل القيود إلى الأستاذ العام

وفقاً للطريقة الفرنسيّة تسجّل العمليّات النقديّة بدفتر اليوميّة المساعد ثمّ ترحّل القيود إلى اليوميّة العامّة المركزيّة وفي نهاية كلّ فترة مثلاً شهرياً ترحّل إلى دفتر الأستاذ العام.

* تجدر الإشارة إلى أنّ دفتر النقديّة الموضّح سابقاً يشتمّل فقط على الخانات الخاصّة بعملية البيع والشراء النقدي والعمليّات المتعلّقة بالتحصيل من المَدينين والسداد للدائنين، وحتى يتسنى إدراج البنود المختلفة المتعلّقة بالعمليّات النقديّة في دفتر النقديّة فإنّه يتمّ إضافة خانات أخرى

في جانبي الدفتر، ويعرف الدفتر في هذه الحالة بدفتر اليوميّة التحليلي لاشتمّاله على خانات تحليلية لمختلف مصادر المقبوضات النقديّة والمدفوعات النقديّة.

وفي دفتر النقديّة التحليلي تسجّل المقبوضات النقديّة في الجانب المدين بخانة الخزينة أو البنك وفي خانة البيان يسجل الطرف المقبوض منه النقديّة، أمّا في الجانب الدائن فتسجّل المدفوعات النقديّة في خانة الخزينة أو البنك ويسجّل في خانة البيان الطرف المدفوع له المبلغ. أمّا في حالة تحويل ((تغذية)) الخزينة من البنك، أو توريد مبلغ نقدي بالبنك، فإنه يتمّ تسجيل المبلغ في خانة الخزينة في الطرف المدين وفي خانة البيان يثّبت (إلى حـــ/ البنك) ويثبت المبلغ نفسه في خانة التحويلات والعكس في حالة التحويل من الخزينة إلى البنك.

وبنهاية كلّ فترة دوريّة تجمع الخانات المختلفة في جانب المقبوضات النقديّة، وكذلك جانب المدفوعات النقديّة، ثمّ تجرى بها قيود مركزيّة بدفتر اليوميّة العامّة، حيث تظهر قيود اليوميّة العامّة لدفتر النقديّة التحليلي على النحو التالي:

من مذكورين:

حـــ/ الخزينة

حـــ/ البنك

حـــ/ الخصم المسموح به

إلى مذكورين:

حـــ/ المبيعات

حـــ/ المدينين

حـــ/ أ.ق.

حـــ/ البنك (التحويلات المودعة من البنك بالخزينة)

حـــ/ متنوعة

(إجمالي المتحصلات النقديّة خلال الفترة.....))

من مذكورين:

حـــ/ المشريات

حـــ/ أ.د.

حـــ/ الدائنون

حـــ/مصروفات عموميّة

حـــ/متنوّعة

إلى مذكورين:

حـــ/الخزينة

حـــ/ البنك

حـــ/ الخصم المكتسب

(إجمالي المدفوعات خلال الفترة.....))

والمثال التالي يوضّح ذلك

مثال على التسجيل بدفتر النقديّة المساعد والترحيل إلى الأستاذ:-

العمليات النقديّة الآتية تمّت بشركة حسونة خلال النصف الأول من يونيو ١٩٩٨م.

في٦/١: اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ١٥٠،٠٠٠ ديناراً وسددت القيمة نقداً.

في ٦/٢:سدّدت مصروفات كهرباء نقداً بمبلغ ٢٠،٠٠٠ ديناراً.

في٦/٣: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً بخصم نقدي ٥% إذا تمّ السداد خلال أسبوع، وذلك إلى شركة النجاح.

في٦/٤: اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ٨٠،٠٠٠ ديناراً بخصم ١٠% إذا تمّ السداد خلال ثلاثة أيّام وذلك من شركة موفّق.

في ٦/٥: سدّدت الشركة أجور العمال بمبلغ ٣٠٠،٠٠٠ نقداً.

في ٦/٦: حصلت المبلغ المستحق على شركة النجاح بشيك.

في٦/٧: سدّدت الشر كة المستحق لشركة موفّق نقداً.

في٦/١٠: سدّدت الشركة مصروفات تلفون بمبلغ ١٥،٠٠٠ ديناراً بشيك.

في٦/١١: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ ديناراً نقداً.

في٦/١٢: تمّ تغذية خزينة الشركة من البنك بمبلغ ١٣٠،٠٠٠ ديناراً.

في٦/١٣: اشترت الشركة أدوات طباعة بمبلغ ٢٥،٠٠٠ ديناراً وسدّدت القيمة نقداً.

في٦/١٤: اشترت الشركة بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً وسدّدت القيمة بشيك.

في ٦/١٥: باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٦٠،٠٠٠ ديناراًبخصم تجاري ١٠% و٥% خصم نقدي، إذا تمّ السداد خلال شهر من تاريخ البيع.

المطلوب:

١/ تسجيل العمليّات السابقة بدفتر النقديّة التحليلي.

٢/ ترحيل تلك القيود إلى اليوميّة العامّة ((المركزيّة)).

٣/ ترحيل قيود المركزيّة إلى دفتر الأستاذ، الخزينة والبنك.

(تسجيل العمليات السابقة بدفتر النقدية التحليلي) (دفتر النقدية التحليلي – شركة حسونة)

المقبوضات								المدفوعات										
الخزينة	البنك	الخصم المسموح به	المبيعات النقديّة	المدينون	أوراق القبض	تحويلات	متنوعة	البيان	التاريخ	الخزينة	البنك	الخصم المكتسب	المشتريات النقدية	دائنون	أوراق الدفع	مصروفات عمومية	متنوعة	البيان
	٩٥،٠٠٠	٥،٠٠٠		١٠٠،٠٠٠				إلى ح/ شركة النجاح	٩٨/٦/٦	١٥٠،٠٠٠			١٥٠،٠٠٠					من حـ/ المشتريات
٢٠٠،٠٠٠			٢٠٠،٠٠٠					إلى ح/ المبيعات	٩٨/٦/١١	٢٠،٠٠٠						٢٠،٠٠٠		من حـ/ الكهرباء
١٣٠،٠٠٠						١٣٠،٠٠٠		إلى ح/البنك	٩٨/٦/١٢	٣٠٠،٠٠٠						٣٠٠،٠٠٠		من حـ/ أجور ومرتبات
										٧٢،٠٠٠		٨،٠٠٠		٨٠،٠٠٠				من حـ/ شركة موفق
											١٥،٠٠٠					١٥،٠٠٠		من حـ/ م. التلفون
										٢٥،٠٠٠							٢٥،٠٠٠	من حـ/ م. أدوات الطباعة
											١٠٠،٠٠٠		١٠٠،٠٠٠					من حـ/ المشتريات
٣٣٠،٠٠٠	٩٥,٠٠٠	٥،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠		١٣٠،٠٠٠				٥٦٧،٠٠٠	١١٥،٠٠٠	٨،٠٠٠	٢٥٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠		٣٣٥،٠٠٠	٢٥،٠٠٠	

لقد تم إهمال القيود غير النقدية لأن هذا الدفتر مخصص للعمليات النقدية فقد

٢/ ترحيل القيود إلى اليوميّة العامّة ((المركزيّة))

دفتر اليوميّة العامّة شركة حسونة

منه	له	البيان	التاريخ
		من مذكورين	٩٨/٦/١٥
٣٣٠،٠٠٠		حـــ/الخزينة	
٩٥،٠٠٠		حـــ/البنك	
٥،٠٠٠		حـــ/الخصم المسموح به	
		إلى مذكورين	
	١٠٠،٠٠٠	حـــ/شركة النجاح	
	٢٠٠،٠٠٠	حـــ/المبيعات	
	١٣٠،٠٠٠	حـــ/البنك ((تحويلات))	
		((اجمالى المتحصّلات النقديّة خلال الفترة))	
		من مذكورين	٩٨/٦/١٥
٢٥٠،٠٠٠		حـــ/ المشتريات	
٣٣٥،٠٠٠		حـــ/ م. عمومية	
٢٥،٠٠٠		حـــ/ م. متنوعة	
٨٠،٠٠٠		حـــ/ الدائنون	
		إلى مذكورين	
	٥٦٧،٠٠٠	حـــ/ الخزينة	
	١١٥،٠٠٠	حـــ/ البنك	
	٨،٠٠٠	حـــ/ الخصم المكتسب	
		((إجمالي المدفوعات النقدية خلال الفترة))	

١- ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ الخزينة والبنك

منه	حـــ/الخزينة	له
٣٣٠،٠٠٠ إلى مذكورين	٥٦٧،٠٠٠ من مذكورين	

منه	حـــ/ البنك	له
٩٥،٠٠٠ إلى مذكورين	١٣٠،٠٠٠ من مذكورين ١١٥،٠٠٠ من مذكورين	

مثال في تسجيل العمليّات بدفتر النقديّة العادي:

إليك العمليّات النقدية التي تمّت بشركة الرخاء خلال شهر فبراير ١٩٩٨م:

في٢/١: اشترت بضاعة بمبلغ ٣٠٠،٠٠٠ ديناراً وسدّدت القيمة نقداً.

في٢/٧: باعت بضاعة بمبلغ ١٢٠،٠٠٠ ديناراً نقداً.

في٢/١٠: سددت مصاريف تلفون بمبلغ ٩٠،٠٠٠ ديناراً نقداً.

في٢/١٥: سددت أجور عمال بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ ديناراً نقداً.

في٢/١٨: سددت مصروفات كهرباء بمبلغ ٨٠،٠٠٠ ديناراً بشيك.

في٢/٢٠: اشترت سيارة بمبلغ٢٢٠،٠٠٠ ديناراً بشيك.

في٢/٢٥: باعت بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً بخصم تجاري ١٠% وحصلت القيمة بشيك.

في٢/٢٧: اشترت بضاعة بمبلغ ٧٥،٠٠٠ ديناراً بشيك.

في٢/٢٨: سددت مصروفات متنوعة بمبلغ ٦٠،٠٠٠ ديناراً نقداً.

المطلوب:

١- إجراء قيود اليوميّة اللازمة بدفتر النقديّة.

٢- ترحيل القيود إلى اليوميّة العامّة.

٣- ترحيل تلك العمليّات إلى دفتر الأستاذ.

الحل:

(١) دفتر النقديّة – شركة الرخاء

المقبوضات					المدفوعات				
الخزينة	البنك	خصم المسموح به	البيان	التاريخ	الخزينة	البنك	خصم مكتسب	البيان	التاريخ
١٢٠،٠٠٠			إلى حـــ/المبيعات	٩٨/٢/٧	٣٠٠،٠٠٠			من حـــ/المشتريات	٩٨/٢/١
	٩٠،٠٠٠		إلى حـــ/المبيعات	٩٨/٢/٢٥	٩٠،٠٠٠			من حـــ/م.التلفون	٩٨/٢/١٠
					٢٠٠،٠٠٠			من حـــ/أجور ومرتبات	٩٨/٢/١٥
						٨٠،٠٠٠		من حـــ/م.الكهرباء	٩٨/٢/١٨
						٢٢٠،٠٠٠		من حـــ/السيّارات	٩٨/٢/٢٠
						٧٥،٠٠٠		من حـــ/المشتريات	٩٨/٢/٢٧
					٦٠،٠٠٠			من حـــ/م.متنوّعة	٩٨/٢/٢٨
١٢٠،٠٠٠	٩٠،٠٠٠	–			٦٥٠،٠٠٠	٣٧٥،٠٠٠	–		

(٢) ترحيل القيود إلى اليوميّة العامّة

دفتر اليوميّة العامة شركة الرخاء

التاريخ	البيان	له	منه
	من مذكورين		
٩٨/٢/٢٨	حـــ/الخزينة		١٢٠،٠٠٠
	حـــ/البنك		٩٠،٠٠٠
	إلى حـــ/المبيعات	٢١٠،٠٠٠	
	((المتحصّلات النقديّة خلال الشهر))		
	من مذكورين		
	حـــ/المشتريات		٣٧٥،٠٠٠
	حـــ/م.التلفون		٩٠،٠٠٠
	حـــ/أجور ومرتبات		٢٠٠،٠٠٠
	حـــ/م.الكهرباء		٨٠،٠٠٠
	حـــ/السيارات		٢٢٠،٠٠٠
	حـــ/متنوعة		٦٠،٠٠٠
	إلى مذكورين		
	حـــ/الخزينة	٦٥٠،٠٠٠	
	حـــ/البنك	٣٧٥،٠٠٠	
	((إجمالى المدفوعات النقديّة خلال الشهر))		

(١) ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ:

منه	حـــ / الخزينة	له
١٢٠،٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات	٦٥٠،٠٠٠ من مذكورين	

منه	حـــ/ المشتريات	له
٣٧٥،٠٠٠ إلى حـــ/مذكورين		

منه	حـــ/ الأجور والمرتبات	له
٢٠٠،٠٠٠ الى حـــ البنك		

منه	حـــ/ البنك	له
٩٠،٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات	٣٧٥،٠٠٠ من مذكورين	

منه	حـــ/ م. التلفون	له
٩٠،٠٠٠ إلى حـــ/ الخزينة		

منه	حـــ/ المبيعات	له
	٢١٠،٠٠٠ من مذكورين	

منه	حـــ / السيارات	له
٢٢٠،٠٠٠ إلى مذكورين		

منه	حـــ/ المتنوعة	له
٦٠،٠٠٠ إلى مذكورين		

منه	حـــ/ م.الكهرباء	له
٨٠،٠٠٠ إلى مذكورين		

أسئلة تقويم ذاتي



اكتب باختصار عن الفرق بين ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة وما هي أهمية كل منهما في رأيك، وإذا لم يتوازن ميزان المراجعة ، فما هي الخطوات التي تتبعها للكشف عن الخطأ ، دعم اجابتك بالأمثلة ما أمكن .

الخلاصة

أتمنّى أن تكون قد استفدت من دراسة هذه الوحدة ويمكننا أن نلخّصها في ما يلي:

١- إنّ الأوراق المالية(الشيكات والكمبيالات والسند الإذني) تستخدم للتداول عن طريق خصمها لدى البنوك أو في سداد الإلتزامات عن طريق تظهيرها. لكلّ ورقة تجاريّة معالجاتها المحاسبية الخاصة بها.

٢- بعد تسجيل المعالجات المحاسبيّة بدفتر اليوميّة يتمّ ترحيلها إلى دفتر الأستاذ المعروف محاسبياً باسم T.Account.

٣- إنّ الطرق المحاسبيّة المستخدمة في تسجيل وتنظيم الدفاتر المحاسبيّة هي:

١/ الطريقة الايطاليّة. ٢- الطريقة الفرنسيّة.

٣/ الطريقة الامريكيّة. ٤- الطريقة الانجليزيّة.

٤- إنّ اليوميّات المساعدة هي:

١- يوميّة المشتريات الآجلة.

٢- يوميّة المبيعات الآجلة.

٣- يوميّة مردودات المشتريات الآجلة.

٤- يوميّة مردودات المبيعات الآجلة.

لمحة مسبقة عن الوحدة التالية

ستنتقل إلى الوحدة التاليّة من هذا المقرر وهي متّصلة بالأخطاء وطرق معالجتها والحسابات الختاميّة والمراد قائمة المركز المالي، والتسويات الجردية كذلك المصروفات الرأسماليّة الإيرادية وكشف تسوية حسابات البنك، وهي ذات صلة وثيقة بهذه الوحدة لما فيها من العمليّات المحاسبيّة.

أمنياتي لكم بالتوفيق من الله عزّ وجلّ.

إجابات التدريبات

تدريب (١)

دفتر يومية شركة التاج

التاريخ	البيان	له	منه
/٣/١ ١٩٩٨	من مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ/ البنك إلى حـــ/ رأس المال (إيداع جزء من رأس المال بالخزينة وجزء بالبنك)	 ١،٥٠٠،٠٠٠	 ٧٥٠،٠٠٠ ٧٥٠،٠٠٠
/٣/٢ ١٩٩٨	من حـــ/ المشتريات إلى مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ/ البنك حـــ/ أ. د (شراء بضاعة وسداد المبلغ نقداً وثلثه بشيك وقبول كمبيالة بالباقي)	 ١٠٠،٠٠٠ ١٠٠،٠٠٠ ١٠٠،٠٠٠	٣٠٠،٠٠٠
٩٨/٣/٣	من حـــ/ شركة موفق إلى حـــ/ المبيعات (بيع بضاعة بالأجل بعد منح خصم تجاري ٥%)	 ٤٧،٥٠٠	٤٧،٥٠٠
٩٨/٣/٤	من حـــ/ أ . ق إلى حـــ/ شركة موفق (سحب كمبيالة بقيمة المبيعات الآجلة)	 ٤٧،٥٠٠	٤٧،٥٠٠
/٣/٥ ١٩٩٨	من حـــ/ أ.د إلى مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ/ الخصم (سداد قيمة الكمبيالة والحصول على خصم ١٠،٠٠٠)	 ٩٠،٠٠٠ ١٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠

تابع تدريب (١)

التاريخ	البيان	له	منه
١٩٩٨/٣/٦	من حـــ/ الأصول الثابتة (السيارة) إلى حـــ/ شركة النور (شراء سيارة بالأجل)	٥٠٠،٠٠٠	٥٠٠،٠٠٠
٥٠٠،٠٠٠	من حـــ/ شركة النور إلى حـــ / أ .د (قبول كمبيالة بقيمة السيارة المؤجلة)	٥٠٠،٠٠٠	٥٠٠،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٨	من حـــ/ أ.د إلى مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ/ البنك حـــ/ الخصم (سداد قيمة كمبيالة مؤجلة السداد والحصول على خصم نقدي)	٢٣٧،٥٠٠ ٢٣٧،٥٠٠ ٢٥،٠٠٠	٥٠٠،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٩	من حـــ/ أ. ق إلى حـــ/ المبيعات (بيع بضاعة وسحب كمبيالة بعد منح خصم تجاري ١٠ % لمحلات أدهم)	٦٣،٠٠٠	٦٣،٠٠٠
/٣/١٠ ١٩٩٨	من حـــ/ أ. د إلى حـــ/ شركة النور (إثبات رفض سداد الكمبيالة)	٥٠٠،٠٠٠	٥٠٠،٠٠٠
/٣/١٠ ١٩٩٨	من حـــ/ م. البروتستو إلى حـــ/ شركة النور (إضافة مصاريف البروتستو إلى شركة النور)	١،٠٠٠	١،٠٠٠
/٣/١٠ ١٩٩٨	من حـــ/ فوائد التأخير إلى حـــ/ شركة النور (إضافة فوائد التأخير إلى شركة النور)	٥٠،٠٠٠	٥٠،٠٠٠
/٣/١٠ ١٩٩٨	من حـــ/ شركة النور إلى حـــ/ أ.د (قبول كمبيالة جديدة تستحق في١٠/٤/١٩٩٨)	٥٥١،٠٠٠	٥٥١،٠٠٠

تدريب (٢)

دفتر يومية شركة سعيد (المشترى)

التاريخ	البيان	له	منه
١٩٩٨/٣/٣	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ أ. د (شراء بضاعة وقبول كمبيالة تستحق السداد في ١٩٩٨/٣/١٠	٧٥،٠٠٠	٧٥،٠٠٠
١٩٩٨/٣/١٠	من حـــ/ أ. د إلى حـــ/ الخزينة (سداد قيمة كمبيالة مستحقة السداد في ١٩٩٨/٣/١٠)	٧٥،٠٠٠	٧٥،٠٠٠

دفتر يومية شركة النجاح (البائع)

التاريخ	البيان	له	منه
١٩٩٨/٣/١٠	من حـــ/ أ.ق إلى حـــ/ المبيعات (بيع بضاعة وسحب كمبيالة تستحق السداد في ١٩٩٨/٣/١٠	٧٥،٠٠٠	٧٥،٠٠٠
١٩٩٨/٣/١٠	من حـــ/ الخزينة إلى حـــ/ أ. ق (تحصيل قيمة كمبيالة في يوم الاستحقاق)	٧٥،٠٠٠	٧٥،٠٠٠

تدريب (٣)

١. دفتر يومية شركة الأحمدي

التاريخ	البيان	له	منه
١٩٩٨/٣/١	من مذكورين		
	حـــ/ البضاعة		٣٧٠،٠٠٠
	حـــ/ مدينون		٢٢٠،٠٠٠
	حـــ/ السيارة		١٦٠،٠٠٠
	حـــ/ الآت		١٥٠،٠٠٠
	حـــ/ أ. ق		١١٠،٠٠٠
	حـــ / الخزينة		٧٥،٠٠٠
	إلى حـــ/ رأس المال	١،٠٨٥،٠٠٠	
	" زيادة رأس مال الشركة بالأصول"		
٩٨/٣/٢	من حـــ/ الخزينة		١٥٠،٠٠٠
	إلى حـــ/ المبيعات	١٥٠،٠٠٠	
	" بيع بضاعة نقداً"		
٩٨/٣/٣	من حـــ/ الأصول الثابتة (الأرض)		٣٠٠،٠٠٠
	إلى مذكورين		
	حـــ/ الخزينة	١٠٠،٠٠٠	
	حـــ/ البنك	١٠٠،٠٠٠	
	حـــ/ أ. د	١٠٠،٠٠٠	
	" شراء قطعة أرض وسداد ثلث القيمة نقداً وثلثه بشيك والباقي بكمبيالة"		

تابع تدريب (٣)

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٣/٢	من حـــ/ الخزينة إلى حـــ/ المبيعات " بيع بضاعة نقداً"	١٥٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠
٩٨/٣/٣	من حـــ/ الأصول الثابتة (الأرض) إلى مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ/ البنك حـــ/ أ. د " شراء قطعة أرض وسداد ثلث القيمة نقداً وثلثه بشيك والباقي بكمبيالة"	١٠٠،٠٠٠ ١٠٠،٠٠٠ ١٠٠،٠٠٠	٣٠٠،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٤	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ شركة موفق " شراء بضاعة بالأجل وبخصم تجاري ١٠% "	١٣٥،٠٠٠	١٣٥،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٥	من حـــ/ الخزينة إلى حـــ/ ايرادات أوراق مالية " تحصيل قيمة أوراق مالية "	٧٠،٠٠٠	٧٠،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٦	من حـــ/ مصروفات كهرباء إلى حـــ/ البنك " سداد مصروفات كهرباء بشيك "	٣٥،٠٠٠	٣٥،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٦	من حـــ/ مصروفات المياه إلى حـــ / البنك " سداد مصروفات مصروفات المياه نقداً "	٤٠،٠٠٠	٤٠،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٦	من حـــ/ مصروفات أدوات كتابية إلى حـــ / البنك " سداد مصروفات أدوات كتابية بشيك"	٦٠،٠٠٠	٦٠،٠٠٠

تابع تدريب (٣)

التاريخ	البيان	له	منه
١٩٩٨/٣/٦	من حـــ/ مصروفات تلفون إلى حـــ/ الخزينة " سداد مصروفات تلفون نقداً "	٨٥،٠٠٠	٨٥،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٧	من حـــ/ المسحوبات إلى مذكورين حـــ/ الخزينة حـــ / المشتريات حـــ/ المبيعات حـــ/ البنك " مسحوبات صاحب الشركة "	 ١٠٠،٠٠٠ ٨٠،٠٠٠ ٧٠،٠٠٠ ٦٥،٠٠٠	٣١٥،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٨	من حـــ/ أ.ق إلى حـــ/ المبيعات " بيع بضاعة بكمبيالة "	١٨٠،٠٠٠	١٨٠،٠٠٠
١٩٩٨/٣/٩	من حـــ/ أ. ق برسم الخصم إلى حـــ/ أ. ق " ارسال كمبيالة للبنك للخصم "	١٨٠،٠٠٠	١٨٠،٠٠٠
١٩٩٨/٣/١٠	من حـــ/ شركة موفق إلى مذكورين حـــ/ البنك حـــ/ خصم مكتسب " سداد قيمة البضاعة والحصول على خصم نقدي ١٠% "	 ١٢١،٥٠٠ ١٣،٥٠٠	١٣٥،٠٠٠
١٩٩٨/٣/١٠	من مذكورين حـــ/ البنك حـــ/ الاجيو إلى أ. ق برسم الخصم " وصول اشعار يفيد بخصم الكمبيالة المرسلة وإضافة الباقي إلى الحساب الجاري "	 ١٨٠،٠٠٠	 ١٧٥،٠٠٠ ٥،٠٠٠

(٢) ترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ

بما أن هنالك ثمانية عشر بند في دفتر اليومية إذن سنفتح عدد ثمانية عشر حساب استاذ كالاتي:

منه **حـــ/ الخزينة** **له**

٧٥،٠٠٠ إلى حـــ/ رأس المال	١٠٠،٠٠٠ من حـــ/ الأصول الثابتة
١٥٠،٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات	٤٠،٠٠٠ من حـــ/ مصروفات المياه
٧٠،٠٠٠ إلى حـــ/ ايرادات أوراق مالية	٨٥،٠٠٠ من حـــ/ مصروفات تلفون
٣٠،٠٠٠ رصيد مرحل	١٠٠،٠٠٠ من حـــ/ مسحوبات صافي
٣٢٥،٠٠٠	الشركة
	٣٢٥،٠٠٠
	٣٠،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ رأس المال** **له**

١،٠٨٥،٠٠٠ رصيد مرحل	١،٠٨٥،٠٠٠ من مذكورين
١،٠٨٥،٠٠٠	١،٠٨٥،٠٠٠
	١،٠٨٥،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ المشتريات** **له**

١٣٥،٠٠٠ إلى حـــ/ شركة موفق	٨٠،٠٠٠ من حـــ/ مسحوبات صاحب الشركة
١٣٥،٠٠٠	٥٥،٠٠٠ رصيد مرحل
٥٥،٠٠٠ رصيد منقول مدين	١٣٥،٠٠٠

منه **حـــ/ المبيعات** **له**

٤٠٠،٠٠٠ رصيد مرحل	١٥٠،٠٠٠ من حـــ/ الخزينة
	٧٠،٠٠٠ من حـــ/ مسحوبات صاحب
	الشركة
	١٨٠،٠٠٠ من حـــ/ أ.ق
٤٠٠،٠٠٠	٤٠٠،٠٠٠
	٤٠٠،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/شركة موفق** **له**

١٣٥،٠٠٠	إلى مذكورين	١٣٥،٠٠٠	من حـــ/ المشتريات
١٣٥،٠٠٠		١٣٥،٠٠٠	

منه **حـــ/ البضاعة** **له**

٣٧٠،٠٠٠	إلى حـــ/رأس المال	٣٧٠،٠٠٠	رصيد مرحل
٣٧٠،٠٠٠		٣٧٠،٠٠٠	
٣٧٠،٠٠٠	رصيد منقول مدين		

منه **حـــ/ مدينون** **له**

٢٢٠,٠٠٠	إلى حـــ/ رأس المال	٢٢٠،٠٠٠	رصيد مرحل
٢٢٠،٠٠٠		٢٢٠،٠٠٠	
٢٢٠،٠٠٠	رصيد منقول مدين		

منه **حـــ/ السيارات** **له**

١٦٠،٠٠٠	إلى حـــ/ رأس المال	١٦٠،٠٠٠	رصيد مرحل
١٦٠،٠٠٠		١٦٠،٠٠٠	
١٦٠،٠٠٠	رصيد منقول مدين		

منه **حـــ/ آلات** **له**

١٥٠،٠٠٠	إلى حـــ/ رأس المال	١٥٠،٠٠٠	رصيد مرحل
١٥٠،٠٠٠		١٥٠،٠٠٠	
١٥٠،٠٠٠	رصيد منقول مدين		

منه **حـــ/أوراق قبض** **له**

١١٠،٠٠٠ إلى حـــ/ رأس المال	١٨٠،٠٠٠ من حـــ/ أ. ق برسم الخصم
١٨٠،٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات	١١٠،٠٠٠ رصيد مرحل
٢٩٠،٠٠٠	٢٩٠،٠٠٠
١١٠،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ البنك** **له**

١٧٥،٠٠٠ إلى حـــ/ أ.ق يرسم الخصم	١٠٠،٠٠٠ من حـــ/ الأصول الثابتة
٢٠٦،٥٠٠ رصيد مرحل	٣٥،٠٠٠ من حـــ/ مصروفات كهرباء
	٦٠،٠٠٠ من حـــ/ مصروفات أدوات كتابية
	٦٥،٠٠٠ من حـــ/ مسحوبات صاحب الشركة
٣٨١،٥٠٠	١٢١،٥٠٠ من حـــ/ شركة موفق
	٣٨١،٥٠٠
	٢٠٦،٥٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ الاصول الثابتة (الأرض)** **له**

٣٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/ مذكورين	٣٠٠،٠٠٠ رصيد مرحل
٣٠٠،٠٠٠	٣٠٠،٠٠٠
٣٠٠،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ إيرادات اوارق مالية** **له**

٧٠،٠٠٠ رصيد مرحل	٧٠،٠٠٠ من حـــ/ الخزينة

٧٠،٠٠٠	٧٠،٠٠٠
	٧٠،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ أوراق دفع** **له**

١٠٠،٠٠٠ رصيد مرحل	١٠٠،٠٠٠ من حـــ/ الاصول الثابتة
١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠
	١٠٠،٠٠٠ رصيد منقول دائن

منه **حـــ/ المصروفات العمومية** **له**

٣٥،٠٠٠ إلى حـــ/ البنك	٢٢٥،٠٠٠ رصيد مرحل
٤٠،٠٠٠ إلى حـــ/ الخزينة	
٦٠،٠٠٠ إلى حـــ/ البنك	
٨٥،٠٠٠ إلى حـــ / الخزينة	
٥،٠٠٠ إلى حـــ/ أ. ق. برسم الخصم	
٢٢٥،٠٠٠	٢٢٥،٠٠٠
٢٢٥،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ المسحوبات** **له**

٣١٥،٠٠٠ إلى مذكورين	٣١٥،٠٠٠ رصيد مرحل
٣١٥،٠٠٠	٣١٥،٠٠٠
٣١٥،٠٠٠ رصيد منقول مدين	

منه **حـــ/ أ. ق برسم الخصم** **له**

١٨٠،٠٠٠ حـــ /أ . ق	من مذكورين
١٨٠،٠٠٠	١٧٥،٠٠٠ حـــ/ البنك
	٥،٠٠٠ حـــ/ الاجيو

	١٨٠،٠٠٠

منه **حـــ/ الخصم المكتسب** **له**

١٣،٥٠٠ رصيد مرحل	١٣،٥٠٠ من حـــ/ شركة موفق
١٣،٥٠٠	١٣،٥٠٠
	١٣،٥٠٠ رصيد منقول دائن

(٣)إعداد ميزان المراجعة

١/ ميزان المراجعة بالأرصدة

ميزان المراجعة لشركة الأحمدي في ١٠/ مارس/١٩٩٨

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
	٣٠،٠٠٠	الخزينة
	١،٠٨٥،٠٠٠	رأس المال
	٢٠٦،٥٠٠	البنك (دائن)
٥٥،٠٠٠		المشتريات
		المبيعات
	٤٠٠،٠٠٠	البضاعة
٣٧٠،٠٠٠		مدينون
٢٢٠،٠٠٠		السيارات
١٦٠،٠٠٠		الات
١٥٠،٠٠٠		أ. ق
		الأصول الثابتة
١١٠،٠٠٠		ايرادات أوراق مالية
٣٠٠،٠٠٠		أ.د
	٧٠،٠٠٠	مصروفات عمومية
	١٠٠،٠٠٠	المسحوبات
		الخصم المكتسب
٢٢٥،٠٠٠		
٣١٥،٠٠٠	١٣،٥٠٠	

١,٩٠٥,٠٠٠	١,٩٠٥,٠٠٠	**مجموع الأرصدة**

(٢) ميزان المراجعة بالمجاميع

لإعداد ميزان المراجعة بالمجاميع لابد من إعادة جمع حسابات الأستاذ على النحو التالي:-

منه **حـــ/ الخزينة** **له**

٧٥،٠٠٠ إلى حـــ/ رأس المال	١٠٠،٠٠٠ من حـــ/ الأصول الثابتة
١٥٠،٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات	٤٠،٠٠٠ من حـــ/ مصروفات المياه
٧٠،٠٠٠ إلى حـــ/ ايرادات أوراق مالية	٨٥،٠٠٠ من حـــ/ مصروفات تلفون
٢٩٥،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠ من حـــ/ المسحوبات
	٣٢٥،٠٠٠

منه **حـــ/ رأس المال** **له**

صفر	١،٠٨٥،٠٠٠ من مذكورين
صفر	١،٠٨٥،٠٠٠

منه **حـــ/ المشتريات** **له**

١٣٥،٠٠٠ إلى شركة موفق	٨٠،٠٠٠ من حـــ/ المسحوبات
١٣٥،٠٠٠	٨٠،٠٠٠

منه **حـــ/ المبيعات** **له**

صفر	١٥٠،٠٠٠ من حـــ/ الخزينة
	٧٠،٠٠٠ من حـــ/ المسحوبات صاحب الشركة
صفر	١٨٠،٠٠٠ من حـــ/ أ. ق
	٤٠٠،٠٠٠

منه **حـــ/ شركة موفق** **له**

١٣٥،٠٠٠ إلى مذكورين	١٣٥،٠٠٠ من حـــ/ المشتريات
١٣٥٠٠٠	١٣٥،٠٠٠

منه **حـــ/ البضاعة** **له**

٣٧٠،٠٠٠ إلى حـــ/ رأس المال	صفر
٣٧٠،٠٠٠	صفر

منه **حـــ/ مدينون** **له**

٢٢٠،٠٠٠ إلى حـــ/ رأس المال	صفر
٢٢٠،٠٠٠	صفر

منه **حـــ/ السيارات** **له**

١٦٠،٠٠٠ إلى حـــ/ رأس المال	صفر

١٦٠،٠٠٠	صفر

منه **حـــ/ آلات** **له**

١٥٠،٠٠٠ إلى حـــ/ رأس المال	صفر
١٥٠،٠٠٠	صفر

منه **حـــ/ أوراق قبض** **له**

١١٠،٠٠٠ إلى حـــ/ رأس المال	١٨٠،٠٠٠ من حـــ/ أ. ق برسم الخصم
١٨٠،٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات	١٨٠،٠٠٠
٢٩٠،٠٠٠	

منه **حـــ/ البنك** **له**

١٧٥،٠٠٠ إلى حـــ/ أ. ق برسم الخصم	١٠٠،٠٠٠ من حـــ/ الأصول الثابتة
	٣٥،٠٠٠ من حـــ/ مصروفات كهرباء
	٦٠،٠٠٠ من حـــ/ مصروفات أدوات كتابية
	٦٥،٠٠٠ من حـــ/ مسحوبات صاحب الشركة
	١٢١،٥٠٠ من حـــ/ شركة موفق
١٧٥،٠٠٠	٣٨١،٥٠٠

منه **حـــ/ الأصول الثابتة** **له**

٣٠٠،٠٠٠ إلى حـــ / مذكورين	صفر
٣٠٠،٠٠٠	صفر

منه **حـــ/ ايرادات أوراق مالية** **له**

صفر	٧٠،٠٠٠ من حـــ/ الخزينة
صفر	٧٠،٠٠٠

منه **حـــ/ أوراق دفع** **له**

صفر	١٠٠،٠٠٠ من حـــ/ الأصول الثابتة
صفر	١٠٠،٠٠٠

منه **حـــ/ المصروفات العمومية** **له**

٣٥،٠٠٠ إلى حـــ/ البنك	صفر
٤٠،٠٠٠ إلى حـــ/ الخزينة	
٦٠،٠٠٠ إلى حـــ/ البنك	
٨٥،٠٠٠ إلى حـــ/ الخزينة	
٥،٠٠٠ إلى حـــ/ أ. ق برسم الخصم	
٢٢٥،٠٠٠	صفر

منه **حـــ/ المسحوبات** **له**

٣١٥،٠٠٠ إلى مذكورين	صفر
٣١٥،٠٠٠	صفر

منه **حـــ/ أ.ق. برسم الخصم** **له**

١٨٠،٠٠٠ حـــ/ أ.ق	من مذكورين
	١٧٥،٠٠٠ حـــ/ البنك
	٥،٠٠٠ حـــ/ الآجيو
١٨٠،٠٠٠	١٨٠،٠٠٠

منه **حـــ/ الخصم المكتسب** **له**

صفر	١٣،٥٠٠ من حـــ/ شركة موفق
صفر	١٣،٥٠٠

تابع حل تدريب (٣)

ميزان مراجعة بالمجاميع لشركة الأحمدي في ١٠/ مارس١٩٩٨

مجموع مدين	مجموع دائن	اسم الحساب
٢٩٥،٠٠٠		
–		الخزينة
١٧٥،٠٠٠	٣٢٥،٠٠٠	رأس المال
		البنك
١٣٥،٠٠٠	١,٠٨٥,٠٠٠	المشتريات
		المبيعات
		البضاعة
ــ	٣٨١،٥٠٠	مدينون
		السيارات
٣٧٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠	آلات
		أ. ق

٢٢٠،٠٠٠	٤٠٠،٠٠٠	الأصول الثابتة
	–	أ. د
١٦٠،٠٠٠	–	إيرادات أوراق مالية
	–	مصروفات عمومية
١٥٠،٠٠٠	–	المسحوبات
	١٨٠،٠٠٠	الخصم المكتسب
	–	
٢٩٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠	
	٧٠،٠٠٠	
	–	
	–	
	١٣،٥٠٠	
٣٠٠٠،٠٠٠		
—		
–		
٢٢٥،٠٠٠		
٣١٥،٠٠٠		
٢،٦٣٥،٠٠٠	٢،٦٣٥،٠٠٠	**مجموع الارصدة**

تدريب (٤)

الحل

(١) دفاتر اليوميات المساعدة

يومية المشتريات الآجلة (شركة النصر)

المبلغ	البيان	التاريخ
١٧٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة الصباح	٩٨/١/١
١٢٠،٠٠٠	إلى حـــ/ محلات الرخاء	
٢٩٠،٠٠٠	**الجملة**	١٩٩٨/١/١٠

يومية المبيعات الآجلة (شركة النصر)

المبلغ	البيان	التاريخ
١٠٠،٠٠٠	من حـــ/ شركة هادكو	١٩٩٨/١/٢
٧٥،٠٠٠	من حـــ/ شركة الصباح	١٩٩٨/١/٦
١٣٠،٠٠٠	من حـــ/ شركة النور	١٩٩٨/١/٧
٣٠٥،٠٠٠	**الجملة**	١٩٩٨/١/١٠

يومية مردودات المشتريات الآجلة (شركة النصر)

المبلغ	البيان	التاريخ
٢٥،٠٠٠	من حـــ/ شركة هادكو	٩٨/١/٤
٢٠،٠٠٠	من حـــ/ محلات الرخاء	
٤٥،٠٠٠	**الجملة**	١٩٩٨/١/١٠

يومية مردودات المبيعات الآجلة (شركة النصر)

المبلغ	البيان	التاريخ
٢٠،٠٠٠ ١٥،٠٠٠ ٣٠،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة هادكو إلى حـــ/ شركة الصباح إلى حـــ/ شركة النور	١٩٩٨/١/٣ ١٩٩٨/١/٩ ١٩٩٨/١/١٠
٦٥،٠٠٠	**الجملة**	١٩٩٨/١/١٠

(٢) أثبات القيود المركزية بدفتر اليومية العامة

دفتر اليومية العامة لشركة النصر في ١٩٩٨/١/١٠

منه	له	البيان	التاريخ
٢٩٠،٠٠٠	٢٩٠،٠٠٠	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ الدائنين " قيمة مشتريات آجلة"	١٩٩٨/١/١٠
٣٠٥،٠٠٠	٣٠٥،٠٠٠	من حـــ/ المدينين إلى حـــ/ المبيعات " قيمة مبيعات آجلة "	
٤٥،٠٠٠	٤٥،٠٠٠	من حـــ/ الدائنين إلى حـــ/ مردودات المشتريات " قيمة مردودات المشتريات الآجلة "	
٦٥،٠٠٠	٦٥،٠٠٠	من حـــ/ مردودات المبيعات إلى حـــ/ المدينين " قيمة مردودات المبيعات الآجلة "	

المراجع

١/ حسن شريف وزميليه. **المحاسبة الماليّة وتنظيم الدفاترالتجاريّة**.- القاهرة: دار النهضة، ١٩٦٦م.

٢/ خيرت ضيف. **في أصول المحاسبة**. القاهرة : - دار الجامعات المصرية.١٩٧٣م.

٣/ حمدي السقا وزميليه. المحاسبة التجارية الحديثة: (ثلاثة أجزء). - دمشق: جامعة دمشق، د.ت.

٤/ صبيح الطحان. المحاسبة : المبادئ - بغداد : مطابع الجمهورية،١٩٦٦م.

٥/ عمر السيد حسنين. تطوّر الفكر المحاسبي. الإسكندريّة: دار الجامعات، ١٩٦٨م.

٦/ محمد نور حافظ وزميليه. مبادئ المحاسبة. الرياض، ١٩٧٢م.

المراجع الاجنبية

1\ Davidson, Sidney, Handbook of Modrern Accounting. New York McGraw- Hill, inc., 1970.

2\ Magee,J.O. Basic Accounting, Paterson, New York 1973.


الوحدة الثالثة
معالجة الأخطاء
والحسابات الختامية والتسويات الجردية

محتويات الوحدة

الموضوع	الصفحة
المقدمة	١٢٩
التمهيد	١٢٩
اهداف الوحدة	١٢٩
١. الأخطاء وطرق معالجتها.	١٣٠
١,١ أنواع الأخطاء المحاسبية	١٣٠
٢,١ كيف تكتشف الأخطاء	١٣١
٣,١ تصحيح الأخطاء	١٣٢
١,٣,١ تصحيح الأخطاء التي لا يظهرها ميزان المراجعة	١٣٢
٢,٣,١ تصحيح الأخطاء التي يظهرها ميزان المراجعة	١٣٨
٢.الحساب المعلق	١٤٠
٣. الحسابات الختامية وإعداد قائمة المركز المالي والتسويات الجرديّة.	١٤٣
٢,٣ إعداد الميزانية العمومية	١٤٦
٣,٣ التسويات الجردية	١٥١
١,٣,٣ المصروفات المقدمة والمصروفات المستحقة	١٥١
٢,٣,٣ الايرادات المقدمة والايرادات المستحقة	١٥٢
٣,٣,٣. معالجة أنواع التأمينات	١٥٣
٤,٣,٣ معالجة عجز الخزينة	١٥٣
٥,٣,٣ مشكلة اهلاك الاصول الثابتة	١٥٣
٦,٣,٣ معالجة بند المدينيين	١٥٨
٤. المصروفات الرأسماليّة الإيرادية.	١٧٤
١,٤ المصروفات الرأسمالية	١٧٤
٢,٤ المصروفات الايرادية	١٧٥

٥. كشف تسوية حساب البنك.	١٧٦
١,٥ اجراءات عمل مذكره التسوية	١٧٦
الخلاصة	١٨٠
اجابات التدريبات	١٨١
المراجع	١٩١

المقدمة

تمهيد

عزيزي الدارس

مرحباً بك في رحاب الوحدة الثالثة من مادة المحاسبة الماليّة، وهذه الوحـــدة تكمـــل ماتبقى من معلومات محاسبيّة ومايقع فيها من أخطاء وكيفّية معالجتها، وما تطلبـــه الحـــسابات الختاميّة والتسويات الجرديّة وتسوية حساب البنوك من معالجات.

إنّ الدراسة شيقة وممتعة في هذه الوحدة، وأبشر بأنك لاتجد فيها ما يصعب عليك فهمه وتطبيقه.

أهداف الوحدة



بعد فراغك من دراسة هذه الوحدة ينتظر منك أن تكون قادراً علي أن:

١- تتعرّف علي الأخطاء المحاسبية وأنواعها.

٢- توضّح أسباب ارتكاب الاخطاء.

٣- تصحّح الأخطاء المحاسبية بأنواعها وطرقها المختلفة.

٤- تشرح الأساس النقدي وأساس الاستحقاق في المحاسبة.

٥- تطبق مبدأ الاستحقاق في تحميل المدة المحاسبيّة بما يخصها من مصروفات ومالها من إيرادات.

٦- تعالج كلّ المصروفات المستحقّة والمصروفات المدفوعة مقدماً، والايرادات المؤجلة غير المكتسبة، والإيرادات المستحقّة محاسبياً.

٧- تصف القوائم الماليّة الرئيسية من حيث المحتوي وطريقة العرض وتوضيح العلاقة بين قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

٨- تتعرّف على المصروفات الرأسماليّة والمصروفات الإيرادية.

٩- توضح كشف تسوية حساب البنك.

١. الأخطاء وطرق معالجتها

عزيزي الدارس

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، ،،

نحن الآن في رحاب الوحدة الثالثة، والتي تكمل ماتبقي من معلومات في المحاسبة الماليّة، وتبيّن ما يقع فيها من أخطاء وكيفّية معالجتها.

الأخطاء المحاسبيّة هي تلك الأخطاء التي تحدث عند تسجيل وترحيل العمليّات المحاسبيّة.

١,١ أنواع الأخطاء المحاسبيّة

أولاً: أخطاء التسجيل

وهي الأخطاء التي تحدث عند إجراء عملية إدخال العمليّات الماليّة إلى دفتر اليوميّة وتشمل:

١/ خطأ تسجيل قيمة العمليّة.

٢/ خطأ تسجيل اسم الحساب.

٣/ أخطاء الحذف.

٤/ أخطاء فنيّة.

ثانياً: أخطاء الترحيل إلى حسابات الأستاذ

وهي الأخطاء التي تحدث عند ترحيل القيود من اليوميّة إلى الأستاذ أو عند ترصيد حسابات الأستاذ وهي تشمل:

١/ خطأ ترحيل قيمة العملية المسجلة.

٢/ خطأ الترحيل إلى الجانب المعاكس في الحساب.

٣/ خطأ الترحيل إلى حساب غير الحساب الصحيح.

٤/ خطأ عدم ترحيل أحد طرفي القيد.

٥/ خطأ في ترصيد الحساب.

ثالثاً: أخطاء لايظهرها ميزان المراجعة

هي الأخطاء التي تحدث وليس لها أثر على توازن ميزان المراجعة، بمعنى أن هذه الأخطاء رغم حدوثها فإن ميزان المراجعة يظهر متساوياً وتشمل تلك الأخطاء:

١/ الأخطاء الناتجة عن الترحيل إلى حساب غير الحساب الصحيح.

٢/ أخطاء الحذف.

٣/ الأخطاء المتكافئة.

٤/ الأخطاء الفنيّة.

رابعاً: أخطاء يظهرها ميزان المراجعة

هي الأخطاء التي يترتّب عليها عدم توازن ميزان المراجعة ويمكن حصرها في:

١/ الأخطاء الناتجة عن عدم ترحيل أحد طرفي العملية.

٢/ الأخطاء الناتجة عن الترحيل غير الصحيح للحسابات.

أسئلة تقويم ذاتي



عرف الأخطاء المحاسبية، ومن ثم بين أنواعها

٢,١ كيف تكتشف الأخطاء

إن الأخطاء تُكتشف إمّا بمعرفة موظفي الحسابات بالمنشأة أو بمعرفة المراجع الخارجي وذلك في حالة مراجعة حسابات الشركة بواسطة مراجع خارجي، ومن أكبر المؤشرات على وجود أخطاء عدم توازن ميزان المراجعة لأن مجموع الأرصدة المدينة لا يتساوى مع مجموع الأرصدة الدائنة.

ولتحديد موضع الخطأ في حالة عدم توازن ميزان المراجعة، يتمّ مراجعة العمليّات بطريقة عكسية للطريقة التي يتّم بها تسجيل العمليّات بالدفاتر، ولأنّ التسجيل في الدفاتر المحاسبيّة يبدأ بدفتر اليوميّة، ثمّ الأستاذ، ثمّ إعداد ميزان المراجعة، والحسابات الختاميّة، وإعداد الميزانية العموميّة لذلك، لاكتشاف الأخطاء تتبع الخطوات الآتية:

١/ مراجعة جانبي ميزان المراجعة للتأكّد من صحة التجميع.

٢/ مراجعة نقل الأرصدة والمجاميع من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة.
٣/ مراجعة ترصيد الحسابات بدفاتر الأستاذ للتأكدّ من صحتها.
٤/ مراجعة الترحيل من دفتر اليوميّة إلى دفتر الأستاذ للتأكّد من عَدم وجود أخطاء الحذف.
٥/ مراجعة تجميع جانبي دفتر اليوميّة المدين والدائن للتأكّد من عدم وجود أخطاء في جمع القيود المركبة.

وبعد إجراء كلّ العمليّات السابقة إذا لم تكتشف الأخطاء، وظلّ هناك فرق في ميزان المراجعة، فلابدّ من إجراء مراجعة شاملة تبدأ بمراجعة القيود بدفتر اليوميّة والترحيل إلى حسابات الأستاذ، وترصيد حسابات الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة.

تجدر الإشارة إلى أنّ توازن ميزان المراجعة لايدلّ على عدم وجود أخطاء لأنّ هناك أخطاء في الدفاتر المحاسبيّة يكون أثرها غير ظاهر بميزان المراجعة، أي بالرغم من حدوث الخطأ ولكن مجموع التوازن في إجمالي الأرصدة المدينة يتساوى مع مجموع الأرصدة الدائنة.وبالتالي توازن طرفا الميزان وعند اكتشاف الأخطاء لابد من تصحيحها بالدفاتر المحاسبية.

أسئلة تقويم ذاتي



ما هي اكبر المؤشرات التي تدل على وجود أخطاء، وما هي الخطوات التي تتبع لاكتشاف الأخطاء

٣,١ تصحيح الأخطاء

ينص القانون التجاري على ضرورة خلو دفتر اليومية من الكشط والتحشير ، وبالتالي فإن تصحيح الأخطاء يجب ألا يتم عن طريق الكشط أو التحشير، ولكن يتم التصحيح عن طريق قيود محاسبية تصحح الخطأ بدون كشط أو تحشير، وعند تصحيح الأخطاء نقوم بتقسيمها إلى أخطاء لا يظهرها ميزان المراجعة، وأخطاء يظهرها ميزان المراجعة، وعموماً يمكن اتباع الخطوات الاتية في تصحيح الأخطاء :

١,٣,١ تصحيح الأخطاء التي لا يظهرها ميزان المراجعة

١/ خطأ في اسم الحساب

غالباً ما يحدث هذا النوع من الأخطاء في مرحلة التسجيل بدفتر اليومية، او عند الترحيل من دفتر اليومية إلى الأستاذ، وكثيراً ما تحدث مثل هذه الاخطاء عندما تتعامل المنشأة مع عملاء يوجد تشابه في أسمائهم مثل أحمد على وعلى أحمد ، حسين حسن وحسن حسين ...إلخ.

مثال:

تتعامل شركة التوفيق مع العميلين أحمد علي وعلي أحمد، وقد قامت بشراء بضاعة من أحمد بمبلغ ٦٠٠،٠٠٠ ديناراً ، وسجّلت هذه العملية بالخطأ باعتبارها مشتريات من علي أحمد وقيّدت العمليّة بدفتر اليوميّة في ١٩٩٨/٦/١٣م كالآتي :

دفتر يوميّة شركة التوفيق

منه	له	البيان	التاريخ
٦٠٠،٠٠٠		من حـ/ المشتريات	٩٨/٦/٣
	٦٠٠،٠٠٠	إلى حـ/ على أحمد	

من ذلك يتضح أنّ الخطأ هو بدلاً من جعل أحمد علي دائناً جُعلَ علي احمد، فهذا الخطأ لايؤثر على توازن ميزان المراجعة. وذلك بسبب أن حساب علي أحمد يظهر رصيده دائناً بقيمة العملية بدلاً عن حساب أحمد علي، أمّا حساب المشتريات فهو صحيح. وفي هذه الحالة يتمّ ترحيل المبلغ إلى حساب علي أحمد بدفتر الأستاذ بدلاً عن أحمد علي، وبالتالي لايتأثر التوازن في إجمالي الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة.

ولتصحيح هذه الأخطاء توجد طريقتان:

الطريقة الأولى: الطريقة المطولة

وفق هذه الطريقة يصحّح الخطأ بإجراء قيد عكسي بدفتر اليوميّة لإلغاء القيد الخطأ، وذلك في تاريخ اكتشاف الخطأ، ثمّ يجرى قيد جديد صحيح للعمليّة ويرحّل إلى دفتر الأستاذ وبالتالي يصحّح الخطأ ويلغى أثره من الدفاتر المحاسبيّة.

وبافتراض أنّ الخطأ اُكْتشُف بتاريخ ٩٨/٦/٢٥ فإنّ تصحيح ذلك الخطأ يكون كالآتي:

١/ القيد الخطأ كان كالآتي:

منه	له	البيان	التاريخ
٦٠٠،٠٠٠	٦٠٠،٠٠٠	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ علي احمد	٩٨/٦/٣

وعند ترحيل هذا القيد إلى حسابات الأستاذ تظهر حسابات الأستاذ على الشكل الآتي:

منه **حـــ/ المشتريات** **له**

٦٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/ على أحمد ٩٨/٦/٣	

منه **حـــ/ على احمد** **له**

من	٦٠٠،٠٠٠ من حـــ المشتريات ١٩٩٨/٦/٣

٢/ عند اكتشاف الخطأ تجرى القيود الآتية

أ. الغاء القيد الخطأ بقيد عكسي بدفتر اليوميّة كالآتي:

منه	له	البيان	التاريخ
٦٠٠،٠٠٠	٦٠٠،٠٠٠	حـــ / علي احمد إلى حـــ/ المشتريات **(الغاء القيد الخطأ)**	٩٨/٦/٢٥

ب. اجراء القيد الصحيح كالاتي :

منه	له	البيان	التاريخه
٦٠٠،٠٠٠	٦٠٠،٠٠٠	من حـــ/ المشتريات إلى حـــ/ أحمد علي **(تصحيح القيد الخطأ)**	٩٨/٦/٢٥

وعند ترحيل هذه القيود إلى دفتر الاستاذ تظهر بالشكل الاتي:

منه **حـــ/ المشتريات** **له**

٦٠٠،٠٠٠ الى حـــ علي احمد ٦/٣ ٦٠٠،٠٠٠ الي حـــ/ أحمد علي ٦/٢٥	٦٠٠،٠٠٠ من حـــ/ علي احمد ٦/٢٥

منه	حـــ/ علي أحمد	له
٦٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/ المشتريات ٦/٢٥		٦٠٠،٠٠٠ من حـــ/ المشتريات ٦/٣

منه	حـــ/ أحمد علي	له
		٦٠٠،٠٠٠ من حـــ/ المشتريات ٦/٢٥

وهكذا فإن القيد العكسي الغى اثر القيد الخطأ ثم أُجْرِى القيد الصحيح ورحِّـل إلـــي حـــساباته الصحيحة بدفاتر الأستاذ.

الطريقة الثانية : الطريقة المختصرة

وفقاً لهذه الطريقة يتم معالجة الخطأ في العملية مباشرة، ففى هذا المثال يجعل حساب علي أحمد مديناً، وحساب أحمد على دائناً ، ويرحل القيد الى حسابات الأستاذ لالغاء أثر القيـــد الخطأ كلآتي: **قيد تصحيح الخطأ بتاريخ ٩٨/٦/٢٥**

منه	له	البيان
٦٠٠،٠٠٠		من حـــ/ على أحمد
	٦٠٠،٠٠٠	إلى حـــ / أحمد علي

وبترحيل هذا القيد إلى دفتر الأستاذ تظهر كالآتي:

منه	حـــ/ المشتريات	له
٦٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/ علي احمد ٩٨/٦/٣		

منه	حـــ/علي أحمد	له
٦٠٠،٠٠٠ إلى حـــ/ أحمد علي ٦/٢٥		٦٠٠،٠٠٠ من حـــ/ المشتريات ٦/٣

منه	حـــ/ أحمد علي	له
		٦٠٠،٠٠٠ من حـــ/ علي أحمد ٦/٢٥

مع ملاحظة أن حساب المشتريات سيظل مديناً كما هو في القيد الأول لانه لم يتأثر بالخطأ .

٢/ أخطاء الحذف :Errors of Omission

يقصد بالحذف أو السهو أو الاهمال في قيد عملية مالية بكامل أطرافهـــا .وفـــي هـــذه الحالة لا يتأثر توازن ميزان المراجعة حيث تبقى الارصدة المدينة والدائنة متساوية .

فإذا اشترت شركة النجاح بضاعة من شركة موفق ونسبة للاهمال فقدت فاتورة الشراء في شركة النجاح ولم تسجل هذه العملية التي كانت بمبلغ ١٥٠،٠٠٠ دينار ، فعلى ذلك لن يظهر اثر هذه العملية على ارصدة ميزان المراجعة وبالتالي يكون ميزان المراجعة متوازناً.

ويفرض ان هذه العملية تمت بتاريخ ٩٨/٢/١٥ وفي ٩٨/٢/٢٥ اكتشف الخطأ نتيجة مطالبة شركة موفق بمستحقاتها طرف شركة النجاح ، وبمراجعة فواتير الشراء ظهرت الفاتورة المفقودة.

فإن تصحيح هذا الخطأ يتم بتسجيل العملية في تاريخ اكتشاف الخطأ ووجود المستندات كالآتي:

دفتر يومية شركة النجاح

التاريخ	البيان	له	منه
٩٨/٦/٢٥	من حـ/ المشتريات		١٥٠،٠٠٠
	إلى حـ/ شركة موفق	١٥٠،٠٠٠	

مع ملاحظة أنه لم يسبق تسجيل العملية بدفتر اليومية قبل اكتشاف الخطأ

٣/ الأخطاء المتكافئة :Compensating Errors

يقصد بالأخطاء المتكافئة حدوث أخطاء تتساوى آثارها على الأطراف المدينة والدائنة، بمعنى حدوث أخطاء في القيود المحاسبية يترتب عليها زيادة أو نقص في مجموعة الأطراف المدينة تساوي الزيادة أو النقص في الأطراف الدائنة.وبالتالي لا يتأثر توازن ميزان المراجعة.

مثال: في ٩٨/١/١ باعت شركة وائل بضاعة إلى شركة الهيثم بمبلغ ٦٠،٠٠٠ دينار وقد سجلت هذه العملية بدفتر اليومية بشركة وائل صحيحاً ، ولكن عند الترحيل إلى حسابات الأستاذ رحل المبلغ إلى شركة الهيثمّ بمبلغ (٦،٠٠٠) ديناراً فقط ورحل إلى حساب المبيعات صحيحاً.

وفي ٩٨/١/٢٠ اشترت شركة وائل من شركة الوفاء بضاعة بمبلغ ٩٣،٠٠٠ ديناراً وقد سجلت بدفتر اليوميّة بشركة وائل ولكن عند الترحيل إلى حساب الأستاذ رحل إلى حساب شركة الوفاء بمبلغ(٣٩،٠٠٠) بدلاً عن (٩٣،٠٠٠) ديناراً وبالتالي فإنّ المعالجة المحاسبيّة لهاتين العمليتين تكون علي النحو الأتي بدفاتر شركة وائل :

دفتر يوميّة شركة وائل

١.عند بيع البضاعة:

منه	له	البيان	التناريخ
٦٠،٠٠٠		من حـــ/ شركة الهيثمّ	٩٨/١/١
	٦٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المبيعات	

٢.عند حدوث عملية الشراء

منه	له	البيان	التناريخ
٩٣،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٨/١/٢٠
	٩٣،٠٠٠	إلى حـــ/ شركة الوفاء	

وبالترحيل إلى حسابات الأستاذ حدث الخطأ كالأتي:

منه **حـــ/ شركة الهيثمّ** **له**

٦٠٠٠ إلى حـــ/ المبيعات ٩٨/٦/١٨	

منه **حـــ/المشتريات** **له**

٩٣،٠٠٠ إلى حـــ/ شركة موفق ٩٨/١/١٨	

منه **حـــ / المبيعات** **له**

	٦٠،٠٠٠ إلى حـــ/ شركة الهيثم ٩٨/١/١

منه **حـــ/ شركة الوفاء** **له**

	٣٩،٠٠٠ إلى حـــ/ المشتريات ٩٨/١/٢٠

وبإعداد ميزان المراجعة في ٩٨/١/٢٠م فانه يظهر كالآتي

ميزان المراجعة بالأرصدة شركة وائل في ١٩٩٨/١/٢٠م

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٦،٠٠٠	ــ	شركة الهيثمّ
ــ	٦٠،٠٠٠	المبيعات
٩٣،٠٠٠	ــ	المشتريات
ــ	٣٩،٠٠٠	شركة الوفاء
٩٩،٠٠٠	٩٩،٠٠٠	مجموع الأرصدة

يتضح من ذلك أن ترحيل مبلغ (٦،٠٠٠) ديناراً علي حساب شركة الهيثمّ بدلاً عن مبلغ (٦٠،٠٠٠) أدّي إلى نقص في الأرصدة المدينة بمقدار (٥٤،٠٠٠)، وان ترحيل (٣٩،٠٠٠) ديناراً إلى حساب شركة الوفاء، بدلاً عن (٩٣،٠٠٠)، أدّي إلى نقص في الأرصدة الدائنة بمقدار (٥٤،٠٠٠) ديناراً، وبالتالي لم يتأثر توازن ميزان المراجعة.

مثل هذه الأخطاء هي ما يعرف بالأخطاء المتكافئة حيث لايظهرها ميزان المراجعة لأنّها تتكافأ في الأثر علي الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة.

ولتصحيح هذا الخطأ فإنّ الأمر يتطلّب زيادة مديونية حساب شركة الهيثمّ بمبلغ(٥٤،٠٠٠)، وفي نفس الوقت زيادة دائنية شركة الوفاء بمبلغ (٥٤،٠٠٠)، ديناراً وذلك عن طريق قيد محاسبي بدفتر يوميّة شركة وائل كالأتي:

٥٤،٠٠٠ من حـ/ شركة الهيثمّ

٥٤،٠٠٠ إلى حـ/ شركة الوفاء

(تصحيح القيد الخطأ)

وبترحيل هذا القيد إلى حساب الأستاذ، يُلغي أثر الخطأ السابق في ترحيل المبالغ من اليوميّة إلى الأستاذ وبالتالي يتوازن ميزان المراجعة.

٤/ الأخطاء الفنية: Errors of Principles

مثل هذه الأخطاء تنتج عن المعالجة المحاسبيّة غير السليمة للعمليّات المحاسبيّة، وذلك كالخلط مابين المصروفات الإيراديّة والمصروفات الرأسماليّة، نتيجة الجهل بالمبادئ المحاسبيّة.

ولتوضيح هذا النوع من الأخطاء نأخذ المثال الأتي :

مثال: في ٩٨/٣/١/ اشترت شركة النور سيّارة بمبلغ ١٨٠،٠٠٠ ديناراً نقداً، وقد سجّلت العمليّة خطأ وذلك بجعل حساب المشتريات مديناً وحساب الخزينة دائناً، بدلاً من جعل حساب السيّارات مديناً بالقيد الآتي:

دفتر يوميّة شركة النور

منه	له	البيان	التاريخ
١٨٠،٠٠٠		من حـ/ المشتريات	٩٨/٣/١
	١٨٠،٠٠٠	إلى حـ/ الخزينة	

وفي ٩٨/٣/١٥ تمّ اكتشاف هذا الخطأ الفني وبالتالي فإن التصحيح يتمّ في ذلــك التــاريخ بإجراء قيود بدفتر اليوميّة كالآتي :

١/ باستخدام الطريقة المطولة

إلغاء القيد الخطأ كالآتي :

منه	له	البيان	التاريخ
١٨٠،٠٠٠		من حـــ/ الخزينة	٩٨/٣/١٥
	١٨٠،٠٠٠	إلى حـــ/ المشتريات	
		(إلغاء القيد الخطأ)	

- إجراء قيد التصحيح كالآتي :

منه	له	البيان	التاريخ
١٨٠،٠٠٠٠		من حـــ/ السيارات	٩٨/٣/١٥
	١٨٠،٠٠٠٠	إلى حـــ/ الخزينة	
		(تصحيح القيد الخطأ)	

٢/ باستخدام الطريقة المختصرة

معالجة التصحيح كالآتي:

منه	له	البيان	التاريخ
١٨٠،٠٠٠		من حساب السيارات	٩٨/٣/١٥
	١٨٠،٠٠٠	الى حـــ/ المشتريات	
		(تصحيح الخطأ)	

أسئلة تقويم ذاتي



ماهي الأخطاء التي تقع في التسجيل. أذكر ثلاثة منها؟

٢,٣,١ تصحيح الأخطأ التي يظهرها ميزان المراجعة

١/ الأخطاء الناتجة عن عدم ترحيل طرف العملية

ينتج هذا الخطأ من عدم ترحيل عمليّة مسجّلة بطريقة صحيحة في دفتر اليوميّة، وينعكس أثر هذا الخطأ بالطبع علي توازن ميزان المراجعة، حيث يؤدّي إلى نقص، إمّا في مجموع الأرصدة المدينة، أو في مجموع الأرصدة الدائنة، بقيمة تساوي الطرف الذي لم يرحّل فينقص مجموع الارصدة المدينة بميزان المراجعة إذا كان الطرف الذي لم يرحل مديناً والعكس صحيح في حالة الأرصدة الدائنة.

٢/ الأخطاء الناتجة عن الترصيد غير الصحيح للحساب

مثل هذه الأخطاء تحدث نتيجة عدم الدقّة الحسابيّة في ترصيد الحسابات، ويترتب علي ذلك خطأ في رصيد الحساب، وبالتالي عدم توازن ميزان المراجعة.

ويتمّ تصحيح هذا الخطأ عن طريق تصحيح الخطأ الحسابي سواء في احد أطراف الحساب، أو عملية استخراج رصيد الحساب، وبالتالي ترصد الحسابات بطريقة صحيحة.

تجدر الإشارة إلى أنّ تلك الأخطاء تكتشف بعد إعداد ميزان المراجعة ووجود عدم توازن في الميزان.

٢. الحساب المعلق

في حالة تعذّر اكتشاف الخطأ وكان الخطأ صغيراً ويراد سرعة إعداد القوائم الماليّة، فإنّه يستخدم الحساب المعلّق، وهو حساب يفتحه المحاسب ويُجْعَلُ مديناً أو دائنا بالفرق في ميزان المراجعة وذلك يهدف إيجاد توازن مؤقت لميزان المراجعة وإعداد الحسابات الختامية، وسيظلّ هذا الحساب المعلّق مفتوحاً حتى يتمّ اكتشاف الأخطاء ثمّ يقفل عن طريق ترحيل قيود التصحيح إليه.

إلاّ انّه يفضّل دائماً العمل علي كشف الأخطاء وتصحيحها قبل إعداد القوائم الماليّة، وعدم اللجوء إلى ترحيل رصيد الحساب المعلّق إلى الميزانية، لأنّ ترحيل الحساب المعلّق إلى الميزانيّة يعدّ دليلاً علي عدم دقّة البيانات المحاسبيّة وضعف الوسائل الرقابيّة والمراقبة الداخليّة، بالإضافة إلى ذلك يؤدّي ترحيل رصيد الحساب المعلّق إلى الميزانيّة إلى عدم الجديّة في البحث عن الأخطاء وتأجيلها وبالتالي تراكم الأخطاء.

ويفتح الحساب المعلّق دون اللجوء إلى إجراء قيد بدفتر اليوميّة وذلك بسبب عدم معرفة طرفي العملية التي يراد إتباعها.

ويُجْعَلُ الحساب المعلّق مديناً بالفرق في ميزان المراجعة إذا كان مجموع الأرصدة الدائنة أكبر من مجموع الأرصدة المدينة، والعكس صحيح، ففي حالة أنّ الأرصدة الدائنة أقلّ من الأرصدة المدينة يُجْعَلُ الحسابُ المعلق دائناً. وعند اكتشاف الخطأ تعالج بقيود يومية يمثل فيه الحساب المعلق أحد طرفيها وتنتهي العملية بقفل الحساب المعلق.

أسئلة تقويم ذاتي



اغلق الكتاب الآن ثم اكتب فيما لا يزيد عن سبعة اسطر ما عرفته عن الحساب المعلق ، ثم تأكد من صحة اجابتك من الكتاب .

ولتوضيح كيفية معالجة الأخطاء عن طريق الحسابات المعلقة نأخذ المثال التالي عن شركة النجاح

في ٩٧/٢١/٣١ ظهر مجموع الأرصدة المدينة بميزان المراجعة بمبلغ٢٥٠،٠٠٠ ديناراً ، ومجموعة الأرصدة الدائنة بمبلغ٢٣٥،٠٠٠ ديناراً. ويتضح من ذلك عدم توازن ميزان المراجعة.

حيث أنّ هناك فرقاً يساوي (٢٥٠،٠٠٠- ٢٣٥،٠٠٠)= ١٥،٠٠٠ ديناراً وهو يمثّل نقص الأرصدة الدائنة عن الأرصدة المدينة.

ولتحقيق التوازن وإعداد الحسابات الختاميّة والميزانيّة العموميّة يحمل هذا الفرق إلى الجانب الدائن للحساب المعلّق إلى حين اكتشاف الأخطاء كالآتي:

منه	ح/ معلق في ٩٨/١٢/٣١	له
	١٥،٠٠٠ الفرق الناتج من نقص الارصدة الدائنة عن الارصدة المدينة	

وبالبحث عن الأخطاء ظهر الآتي

١/ هنالك خطأ في ترحيل قيمة عملية مشتريات بالناقص بمبلغ ٥،٠٠٠ ديناراً

٢/ ردّ العميل هشام بضاعة بمبلغ ١٠،٤٥٠ ديناراً وسجّل صحيحاً بدفتر اليوميّة، ولكن عند الترحيل إلى حسابات الأستاذ تمّ ترحيل المبلغ إلى الجانب المدين من حساب هشام.

٣/ هناك بضاعة مشتراة من شركة الوفاء بمبلغ ٥،٤٠٠ ديناراً سجّلت في دفتر اليوميّة بنفس القيمة، ولكن عند الترحيل حولت بالخطأ لحساب المشتريات بمبلغ٤،٥٠٠ ديناراً.

وفقاً لذلك يتمّ تصحيح الأخطاء في دفاتر شركة النجاح كالأتي:

١/ قيود اليوميّة اللازمة لتصحيح الأخطاء

منه	له	البيـــــــــــــان	التاريخ
٥،٠٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٧/١٢/٣١
	٥،٠٠٠	إلى حـــ/ معلق	
		(اثبات النقص في المشتريات)	
٢٠،٩٠٠		من حـــ / معلق	٩٧/١٢/٣١
	٢٠،٩٠٠	إلى حـــ/ هشام	
		(اثبات الخطأ في دائنية هشام)	
٩٠٠		من حـــ/ المشتريات	٩٧/١٢/٣١
	٩٠٠	إلى حـــ/ معلق	
		(اثبات النقص في قيمة المشتريات)	

٢/ حسابات الأستاذ

منه	حـــ/ معلّق	له
٢٠،٩٠٠ إلى ح/ هشام	١٥،٠٠٠ الفرق في ميزان المراجعة	
	٥،٠٠٠ من ح/ المشتريات	
	٩٠٠ من ح/ المشتريات	

٢٠،٩٠٠	٢٠،٩٠٠

منه **حـــ/ المشتريات** **له**

٥،٠٠٠ إلى حـــ/ معلق ٩٠٠ إلى حـــ/ معلق	

منه **حـــ/ هشام** **له**

١٠،٤٥٠ من حـــ/ مردودات المشتريات	٢٠،٩٠٠ من حـــ/ معلق

- تجدر الإشارة إلى أنّ معالجة العمليّة الثانية الخاصّة بالعميل هشام، المتعلّقة بترحيل مبلـــغ ١٠،٤٥٠ ديناراً بالخطأ إلى جانب حسابه المدين، بدلاً عن الجانب الـــدائن، تـــصحح هـــذا الخطأ عن طريق قيد لإلغاء المبلغ ١٠،٤٥٠ الذي حمل به هشام بالخطأ، ثـــمّ قيـــد أخـــر لإثبات دائنية هشام بنفس المبلغ علي النحو التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
١٠،٤٥٠	١٠،٤٥٠	من حـــ/ معلق إلى حـــ/ هشام (إلغاء مديونية هشام)	
١٠،٤٥٠	١٠،٤٥٠	من حـــ/ معلق إلى حـــ هشام (إثبات دائنية هشام)	

لذلك يكون الحساب المعلّق مديناً لهشام بمبلغ ٢٠،٩٠٠ ديناراً ثمّ إجراء القيد في الحالتين بقيد واحد عند معالجة الخطأ.

٣. الحسابات الختامية وإعداد قائمة المركز المالي والتسويات الجرديّة

مرحباً بك **عزيزي الدارس** في القسم الثاني من الوحدة الثالثة التي نتناول فيها الحسابات الختامية .

١,٣ الحسابات الختامية

يقوم المحاسب في نهاية العام (١٢/٣١ مثلا) بترصيد حسابات الأستاذ وإعداد ميـــزان المراجعة تمّهيداً لإعداد الحسابات الختاميّة، هما حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر.

١/ حساب المتاجرة Trading Account

الهدف من إعداد حساب المتاجرة هو الوصول إلى مجمـــل الـــربح أو الخـــسارة للنشاط التجاري، خلال الفترة (السنة الماليّة). ويتمّ ذلك عن طريق المقارنة مابين إيرادات المبيعات وتكلفة المبيعات. بما في ذلك بضاعة أوّل وآخر الفترة، ويأخـــذ حساب المتاجرة الشكل التالي:

نموذج

حـــ/ المتاجرة عن السنة المنتهية في ١٢/٣١/--

منه		**له**	
××	بضاعة أول المدة	××	المبيعات
××	المشتريات	××	مردودات المشتريات
××	مردودات المبيعات	××	بضاعة أخر المدة
	المصروفات المتعلّقة بالبضاعة:		
	×× م. نقل المشتريات		
	×× م. نقل المبيعات		
	×× م. عمولة بيع وشراء		
	×× م. رسوم جمركية		
××	×× م. بيع وتوزيع		
××	مجمل ربح	××	مجمل خسارة
×××		×××	

أهم الملاحظات علي حساب المتاجرة

١/ جميع الحسابات الموجودة في حساب المتاجرة، موجودة أصلاً ضمن أرصدة ميزان المراجعة أو دفاتر الأستاذ، ما عدا حساب واحد فقط. وهي بضاعة آخر المدة، وهي عبارة عن البضاعة الموجودة في مخازن الشركة عند إعداد الحسابات الختامية، وتُقيّم بضاعة آخر المدة بسعر السوق أو التكلفة، أيّهما أقل تمّشياً مع مبدأ الحيطة والحذر.

٢/ عند ترصيد حساب المتاجرة يوجد احتمّالان هما :

الاحتمّال الأول : إذا كان الرصيد مديناً (مجمل خسارة)، يرحّل إلى حساب الأرباح والخسائر في جانب المصروفات.

الاحتمّال الثاني : إذا كان الرصيد دائناً(مجمل ربح)، يرحّل هذا الرصيد إلى حساب الأرباح والخسائر في جانب الإيرادات.

٢/ حساب الأرباح والخسائر Profit &loss Account

يهدف هذا الحساب إلى الوصول إلى صافي الربح أو صافي الخسارة، خلال الفترة الماليّة (السنة الماليّة)، ويتمّ الوصول إلى صافي ربح المنشأة أو صافي الخسارة، من خلال المقابلة بين عناصر الإيرادات وعناصر المصروفات العامّة، التي حدثت في المنشأة والتي تخص الفترة موضع القياس.

ويأخذ حساب الأرباح والخسائر النموذج التالي:

نموذج

حـــ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/--

المصروفات		الإيرادات	
××	مجمل الخسارة إلى حـــ/ المتاجرة	××	مجمل الربح من ح/ المتاجرة
	(المصروفات التي يجب دفعها بغض النظر عن المصروفات المدفوعة فعلاً)		**(الإيرادات التي يجب تحصيلها بغض النظـــر عن الإيرادات المحصّلة فعلاً)**
××	م. إيجار	××	إيرادات أوراق ماليّة
××	م. الأجور والمرتبات	××	ايراد عقار
××	م. الكهرباء والمياه	××	خصم مكتسب
××	خصم مسموح به	××	ديون معدومة محصلة
××	ديون معدومة		
××	استهلاكات الأصول الثابتة	××	فوائد دائنة
××	جميع التأمينات التي لا تسترد	××	.....الخ من الإيرادات
××	عجز الخزينة		
	<u>المخصصات المتعلّقة بالأصول المتداولة</u>		**<u>المخصّصات المتعلّقة بالأصول المتداولة</u>**
	١_ مخصص الديون المشكوك فيها		١- مخصّص الديون المشكوك فيها.
	٢- مخصص أجيو		٢- مخصّص اجيو .
	٣- مخصص هبوط الأسعار		٣- مخصّص هبوط الأسعار .
××	صافي ربح يرحّل إلى الميزانية يضاف الي رأس المال	××	صافي خسارة يرحّل إلى الميزانية. يطرح من رأس المال
×××		×××	

أسئلة تقويم ذاتي

ما الهدف من حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر وكيف يمكن الوصول إلـــى صافي الربح أو الخسارة للمنشأة في فترة زمنية محددة

- **ملاحظات علي حساب الأرباح والخسائر**

عند ترصيد حساب الأرباح والخسائر يوجد احتمّالان :

الاحتمّال الأول: أن يكون الرصيد مديناً (صافي خسارة)، يرحل هذا الرصيد إلى الميزانية، ويخفض به رأس المال.

الاحتمّال الثاني: أن يكون الرصيد دائناً (صافي ربح)، يرحل هذا الرصيد إلى الميزانية، ويضاف إلى رأس المال. وبعد إعداد حساب الأرباح والخسائر يقوم المحاسب بإعداد الميزانية العمومية.

نشاط



عزيزي الدارس، قد انتهيت من دراسة حساب المتاجرة فارجو أن تذكر أهم ملاحظاتك عنه. ثم أعرض إجابتك على مشرفك

٢,٣ إعداد الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) Balance Sheet

تعتبر الميزانية بياناً بأرصدة الاصول التي يمتلكها المشروع، والخصوم(الالتزامّات) التي علي المشروع، في تاريخ أو لحظة معينة، وهي نهاية السنة الماليّة، وبعبارة أخري تعدّ الميزانيّة كشفاً يتضمّن تلخيصاً لأرصدة الحسابات المدينة (الأصول)، والدائنة (الخصوم)، ورأس المال في نقطة محددة من الزمن، لذا يقال الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي في ٢١/٣١ كما يتضح من خلال النموذج التالي :

نموذج: الميزانية العموميّة (قائمة المركز المالي) في ١٩--/١٢/٣١ م

الأصول			الخصوم		
××	**الأصول الثابتة**				**حقوق الملكية**
	الأراضي			××	**رأس المال**
××	المباني	××		××	+ صافي الربح العام
	(–) م. أهلاك	(×)		(××)	– صافي الخسارة العام
××	المباني	××		(××)	(–) المسحوبات
	السيّارات	(×)	××		حقوق صاحب المشروع
××	(–) م. أهلاك	××	××		الاحتياطيات
	السيارات	(×)	××		الارباح المحتجزة
××	الاثاثات				
	(–) م. أهلاك	××			
××	الأثاثات	(×)			
	الآلات			××	**الخصوم المتداولة**
××	(–) م. أهلاك	××		××	الدائنون
	الآلات	(×)	××	××	أوراق الدفع(أ.د)
××	**الأصول المتداولة**				بنك سحب على المكشوف
	بضاعة آخر المدة	××			
	المدينون	(×)			
××	(–) م. ديون				
	مشكوك فيها	××			
		(×)			
××	الأوراق المالية				
××	(–) م. هبوط				
××	الأسعار				
××					
	أوراق القبض				
	(–) م. أجيو	××		××	
		××		××	
	الخزينة	××	××		**أرصدة دائنة أخرى**

مصروفات مستحقة إيرادات مقدمة			البنك الخسائر المرحلة **أرصـــدة مدينـــة أخري:** مصروفات مقّدمة إيرادات مستحقة حساب الصرّاف التأمينـــات التـــي تسترد	××	××
مجموع الخصوم		×××	**مجموع الأصول**		×××

ملاحظة عن الميزانية

عند إعداد الميزانية ترحّل الحسابات من ميزان المراجعة، ورصيد حـساب الأربـاح والخسائر. وفي هذه الحالة يجب ملاحظة أنّه إذا وجد الرصيد رأس المال ضمن أرصدة ميزان المراجعة تعد الميزانية مباشرة. أمّا في حالة عدم وجود رصيد لرأس المال، ففي هذه الحالة لابدّ من استخراج رصيد رأس المال بالقانون التالي:

راس المال = مجموع الأرصدة المدينة – مجموع الأرصدة الدائنة.

مثال على الحسابات الختامية والميزانية العمومية

إليك ميزان مراجعة شركة النجاح عن السنة الماليّة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١م مع العلم أن تكلفة بضاعة أخر المدة كانت ٧٣٠،٠٠٠ ديناراً بينما سعر بيعها في السوق يبلـغ ٧٥٠،٠٠٠ ديناراً.

ميزان المراجعة لشركة النجاح في ١٩٩٧/١٢/٣١م

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٣٢٠،٠٠٠	ــ	الخزينة
١٨٠،٠٠٠	ــ	المشتريات
ــ	٤١٠،٠٠٠	المبيعات
ــ	١٩٠،٠٠٠	الدائنون
٢٣٠،٠٠٠	ــ	الأراضي
٣٢٠،٠٠٠	ــ	المباني
ــ	٥٣٠،٠٠٠	إيرادات أوراق ماليّة
ــ	١٧٠،٠٠٠	خصم مكتسب
٦٥،٠٠٠	ــ	أجور ومرتبات
١٣٥،٠٠٠	ــ	م. عمومية وإدارية
ــ	٢٠٠،٠٠٠	أ. د.
ــ	١٢٠،٠٠٠	احتياطي عام
٤٥،٠٠٠	ــ	رسوم جمركية

تابع ميزان المراجعة لشركة النجاح في ١٩٩٧/١٢/٣١م

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٧٥،٠٠٠	ـــــــــ	م. نقل مشتريات
ـــــــــ	٥٠،٠٠٠	مردودات مشتريات
ـــــــــ	٧٠،٠٠٠	ديون معدومة محصلة
٦٢٠،٠٠٠	ـــــــــ	بضاعة ٩٧/١/١
١٨٠،٠٠٠	ـــــــــ	مدينون
٢٢٠،٠٠٠	ـــــــــ	أ.ق.
١١٠،٠٠٠	ـــــــــ	خصم مسموح به
٩٠،٠٠٠	ـــــــــ	مردودات المبيعات
١٠٠،٠٠٠	ـــــــــ	م. إعلان
ـــــــــ	٩٥٠،٠٠٠	رأس المال
٢،٦٩٠،٠٠٠	٢،٦٩٠،٠٠٠	مجموع الأرصدة

المطلوب : ١/ إعداد الحسابات الختامية للشركة.

٢/ تصوير قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) في ١٢/٣١/ ١٩٩٧م

الحلّ: ١/ اعداد الحسابات الختامية

أ/ حساب المتاجرة

منه	حـــ/ المتاجرةعن السنة المنتهية في ٩٧/١٢/٣١ لشركة النجاح	له
١٨٠،٠٠٠ المشتريات	٤١٠،٠٠٠ المبيعات	
٦٢٠،٠٠٠ البضاعة ١/١	٥٠،٠٠٠ مردودات المشتريات	
٩٠،٠٠٠ مردودات المبيعات	٧٣٠،٠٠٠ بضاعة آخر المدة	
٤٥،٠٠٠ رسوم جمركية		
٧٥،٠٠٠ م. نقل مشتريات		
١٨٠،٠٠٠ مجمل ربح		
١،١٩٠،٠٠٠	١،١٩٠،٠٠٠	
	١٨٠،٠٠٠ مجمل ربح يرحل إلى حـــ/ الارباح والخسائر	

ب/ حساب الأرباح والخسائر

حـ/ أ. خ. عن السنة المنتهية في ٩٧/١٢/٣١/ لشركة النجاح	
المصروفات	الإيرادات
٦٥،٠٠٠ أجور ومرتبات	١٨٠،٠٠٠ مجمل ربح من حـــ/ المتاجرة
١٣٥،٠٠٠ م. عمومية وإدارية	٥٣٠،٠٠٠ إيرادات أوراق ماليّة
١١٠،٠٠٠ خصم مسموح به	١٧٠،٠٠٠ خصم مكتسب
١٠٠،٠٠٠ م. الإعلان	٧٠،٠٠٠ ديون معدومة محصلة
٥٤٠،٠٠٠ صافي الربح	
٩٥٠،٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠
	٥٤٠،٠٠٠ صافي ربح يرحل إلى الميزانية العمومية

٢/ تصوير قائمة المركز المالي

(قائمة المركز المالي)

الميزانية العمومية لشركة النجاح في ٩٧/٢١/٣١

الاصول			الخصوم	
	الاصول الثابتة			**حقوق الملكية**
			٩٥٠،٠٠٠	رأس المال
٢٣٠،٠٠٠	الأراضي	١،٤٩٠،٠٠٠	٥٤٠،٠٠٠	(+) صافي الربح
٣٢٠،٠٠٠	المباني	١٢٠،٠٠٠		الاحتياطي العام
	<u>الأصول المتداولة</u>			**<u>الخصوم المتداولة</u>**
٧٣٠،٠٠٠	البضاعة		١٩٠،٠٠٠	الدائنون
٢٢٠،٠٠٠	ا.ق.		٢٠٠،٠٠٠	أ.د.
١٨٠،٠٠٠	المدينون	٣٩٠،٠٠٠		
٣٢٠،٠٠٠	الخزينة			
٢،٠٠٠،٠٠٠		٢،٠٠٠،٠٠٠		

٣,٣ التسويات الجرديّة

يواجه المحاسب في نهاية العام عّدة مشاكل تسمّي مشاكل التسويات الجرديّة. وهذه المشاكل تتمثّل في الآتي :

١/ المصروفات المقّدمة والمصروفات المستحقّة.

٢/ الإيرادات المقّدمة والإيرادات المستحقّة.

٣/ معالجة أنواع التأمينات .

٤/ عجز الخزينة.

٥/ مشكلة إهلاك الأصول الثابتة .

٦/ معالجة بند المدينين (الديون المعدومة+ مخصّص الديون المشكوك فيها)

٧/ معالجة أوراق القبض(مخصّص الأجيو).

٨/ معالجة بند الاستثمّار في الأوراق الماليّة الأسهم والسندات (مخصّص هبوط الأسعار)

١,٣,٣ المصروفات المقدّمة والمصروفات المستحقّة

١/ المصروف الظاهر ضمن أرصدة دفتر الأستاذ أو بميزان المراجعة هو المصروف المدفوع فعلاً.

٢/ المصروف الظاهر بالتسويات الجرديّة يوضّح المصروف الواجب دفعه.

٣/ عند إعداد حساب الأرباح والخسائر يحمّل بالمصروفات التي يجب دفعها خلال العام بغض النظر عن المصروفات المدفوعة فعلاً.

٤/ عند إعداد الميزانية العمومية تتمّ المقارنة ما بين المصروفات المدفوعة فعلاً والمصروفات التي يجب دفعها خلال العام، وهنا توجد ثلاثة إحتمالات.

الاحتمال الأول: أن تتساوى المصروفات التي يجب دفعها مع المصروفات المدفوعة فعلاً وفي هذه الحالة لا توجد أي مشاكل ولن تتأثر الميزانيّة العموميّة.

الاحتمال الثاني: أن تكون المصروفات التي يجب دفعها خلال العام أكبر من المصروفات المدفوعة فعلاً، وفي هذه الحالة يوجد فرق يسمّي مصروفات مستحقّه، وهذه المصروفات المستحقّة التزام علي المنشأة، وبالتالي ترحّل إلى الميزانية جانب الخصوم تحت بند أرصده دائنة أخري.

الاحتمال الثالث: أن تكون المصروفات التي يجب دفعها خلال العام أقلّ من المصروفات المدفوعة فعلاً، وفي هذه الحال يوجد فرق يسمّي بمصروفات مقدّمة، وهذه المصروفات المقدّمة أصل من أصول الشركة، لذلك تحـــوّل إلـــى الميزانيـــة جانب الأصول تحت بند أرصدة مدينة أخرى.

أسئلة تقويم ذاتي



أذكر الاحتمالات المتوقعة عند المقارنة ما بين المصروفات المدفوعة فعلاً والمصروفات التى يجب دفعها خلال العام مع توضيح المعالجات عند حدوث أى احتمال

٢,٣,٣ الإيرادات المقدمة والإيرادات المستحقّة

١/ الإيرادات الظاهرة ضمن أرصدة دفتر الأستاذ، أو بميزان المراجعة هي الإيرادات المحصلة فعلاً خلال السنه(الفترة الماليّة).

٢/ الإيرادات الظاهرة بالتسويات الجرديّة، توضح مقدار الإيرادات التي يجب تحصيلها خلال العام .

٣/ عند أعداد حساب الأرباح والخسائر، يحمل ح/أ. خ بالإيرادات الواجب تحصيلها بغض النظر عن الإيرادات المحصلة فعلاً.

٤/ عند إعداد الميزانية العمومية يتمّ المقارنة ما بين الإيرادات التي يجب تحصيلها، والإيرادات لمحصلة فعلا، ً وفي هذه الحالة يوجد ثلاثة احتمّالات.

الاحتمّال الأول: أن تكون الإيرادات التي يمكن تحصيلها، متساوية مع الإيرادات المحصلة فعلاً، ففي هذه الحالة لا يوجد أي فرق وبالتالي لا تتأثر الميزانية العمومية.

الاحتمّال الثاني: أن تكون الإيرادات المحصلة فعلاً، أكبر من الإيرادات التي يجب تحصيلها، عند هذه الحالة يوجد فرق يعرف بإيرادات مقدمة، وهذه الإيرادات المقدمة تعتبر من وجه نظر المنشأة التزام أي خصم من الخصوم، وبالتالي ترحل إلى الميزانية جانب الخصوم تحت بند أرصدة دائنة أخري.

الاحتمّال الثالث: أن تكون الإيرادات المحصلة فعلاً أقل من الإيرادات التي يجب تحصيلها،

وفي هذه الحالة يوجد فرق يعرف بإيرادات مستحقة، وهي أصل من الأصول، وبالتالي يرحل إلى الميزانية جانب الأصول تحت بند أرصده مدينة أخرى .

أسئلة تقويم ذاتي



اذكر مشاكل التسويات الجرديّة التي تواجه المحاسب في نهاية العام؟

٣,٣,٣ معالجة أنواع التأمينات

تنقسم التأمينات إلى نوعين هما

النوع الأول: التأمينات التي لا تسترد:

وهي مجموعة التأمينات التي لاترد إلى المنشأة في نهاية المدة ومن أنواعها (تامين ضد السرقة- تأمين ضد الحريق- تأمين ضد السيارات ....الخ)وهذه التأمينات تعالج كأي مصروف عادي، وبالتالي ترحل إلى ح/أ.خ. في السنة التي حدث فيها التأمين.

النوع الثاني : التأمينات التي تسترد:

وهذه التأمينات التي يرد مبلغها إلى المنشأة في نهاية المدة مثل(تأمين عداد الكهرباء- تأمين تلفون....الخ)وهذه التأمينات التي تسترد تعالج كأي مصروف مقدم، وبالتالي يرحل من الميزانية جانب الأصول تحت بند ارصده مدينة أخري.

٤,٣,٣ معالجة عجز الخزينة

عجز الخزينة هو عبارة عن الفرق الذي يحدث في النقديّة المتواجدة في الخزينة، في نهاية العام عند الجرد، ولابد من تحديد سبب للعجز فإذا كان العجز نتيجة لإهمال الصراف، يحمل الصراف بهذا العجز بالقيد الآتي:

×××	من حـ/ الصراف
	××× إلى/ عجز الخزينة.

وإذا لم تتمّكن المنشأة من تحديد السبب إلى عجز الخزينة، يعتبر العجز خسارة يحمل إلى حساب الأرباح والخسائر السنة المعنية أي التي حدث فيها العجز بالقيد آلاتي

×××	من حـ/ أ.خ
×××	إلى حـ/ عجز الخزينة

٥,٣,٣ مشكلة أهلاك الأصول الثابتة

الأصول الثابتة: هي تلك الأصول التي تقتني بغرض المساعدة في العمليّات الإنتاجية، أو في تقديم الخدمات، وغالباً ما تبقي الأصول الثابتة في المنشأة لأكثرمن سنة ماليّة، وتنقص قيمة الأصول الثابتة سنوياً بسبب الاستخدام في الإنتاج، أو التقادم أو بسبب ظهور الاختراعات، التي تؤدي إلى ظهور أصول أكثر كفاءة من تلك الموجودة ، وبالتالي تكون هناك ضرورة لاستبدال الأصول الثابتة القديمة. ومن أمثله الأصول الثابتة (العقارات –الآلات –السيارات – الأثاثات).فكل هذه الأصول المذكورة تنقص قيمتها سنوياً، وهذا المبلغ أي النقص في قيمة الأصل الثابت يعرف بالإهلاك والإهلاك هو عبارة عن (قيمه النقص في الأصل الثابت نتيجة للاستعمال أو مضي المدة)، ويعتبر الإهلاك السنوي مصروفا من المصاريف التي تزيد تكلفه الإنتاج، وبالتالي يرحل إلى حساب الأرباح والخسائر، وتجمع الاهلاكات المختلفة عن الفترات الماليّة في حساب يعرف بمجمع الإهلاك، وفي نهاية العمر الإنتاجي للأصل، يستخدم مجمع الإهلاك لاستبدال الأصل الذي انتهي عمره الإنتاجي، بأصل جديد مماثل، ولكن يلاحظ أنه مع ارتفاع الأسعار فان مجمع الإهلاك لا يفي بهذا الغرض، أي غرض الاستبدال لان المبلغ المحجوز لاستبدال الأصل الثابت قد لا يتجاوز نسبه ٤٠% من تكلفة الأصل الجديد، وذلك بسبب التضخم الاقتصادي.

ولحساب أهلاك الأصل الثابت لا بد من تحديد تكلفه الأصل من واقع الفاتورة الخاصة بالشراء، وكذلك تحديد العمر الإنتاجي للأصل الثابت، بالإضافه إلى تحديد قيمه الخردة للأصل الثابت في نهاية عمره الإنتاجي وتوجد عده طرق لحساب الإهلاك نذكر منها:-

الطريقة الأولى: طريقه القسط الثابت: وفقا لهذه الطريقة فان الإهلاك السنوي للأصل الثابت يحسب كآلاتي:

الإهلاك السنوي للأصل الثابت = التكلفة التاريخية للأصل – قيمة الخردة في نهاية عمر الأصل
سنوات العمر الإنتاجي للأصل

مثال :

هناك اله تكلفتها التاريخية =١٠٠،٠٠٠ ديناراً والعمر الإنتاجي لهذه الالة = ١٠ سنوات وقيمة الأصل كخردة في نهاية العمر الإنتاجي =٢٠،٠٠٠ ديناراً

المطلوب :حساب الإهلاك السنوي لهذا الأصل وفقا لطريقه القسط الثابت ؟

الحل:الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت= ١٠٠،٠٠٠-٢٠،٠٠٠ = ٨٠،٠٠٠ = ٨،٠٠٠ دينار
١٠ ١٠

وهذا يعني أن الأصل المعني سوف يستهلك خلال عشرة سنوات، وأن المبلغ المجمع في نهاية السنة العاشرة = ٨،٠٠٠ x ١٠ = ٨٠،٠٠٠ + قيمة الخردة

= ٨٠،٠٠٠ + ٢٠،٠٠٠ = ١٠٠،٠٠٠ ديناراً.

والملاحظ أن الإهلاك السنوي سيكون ثابتاً ٨،٠٠٠ دينار سنوياً لمدة عشرة سنوات.

الطريقة الثانية طريقة القسط المتناقص: وفقاً لهذه الطريقة يتناقص الإهلاك السنوي تدريجياً، فيكون تنازلياً بمعني أنه في السنوات الأولي يكون الإهلاك كبيراً، ثـمّ تتنـاقص، ويحـسب الإهلاك السنوي وفقاً لهذه الطريقة علي النحو التالي:

الإهلاك السنوي = (قيمة الأصل– الاهلاكات السابقة)x المعدل.

مثال:

في ١/١ ٩٨ اشترت شركة النور سيارة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ ديناراً ويراد حساب إهلاك لهـذا الأصـل بمعدل ١٠ % سنوياً قسط متناقص.

المطلوب: حساب الإهلاك السنوي حتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل .

الحلّ :

الإهلاك في السنة الأولي = (١٠٠،٠٠٠ – صفر) x ١٠% = ١٠،٠٠٠ ديناراً

الإهلاك في السنة الثانية= (١٠٠،٠٠٠ – ١٠،٠٠٠) x ١٠% = ٩،٠٠٠ ديناراً

الإهلاك في السنة الثالثة= (١٠٠،٠٠٠– ١٩،٠٠٠) x ١٠% =٨،١٠٠ ديناراً

الإهلاك في السنة الرابعة=(١٠٠،٠٠٠–٢٧،١٠٠) x ١٠% =٧،٢٩٠ ديناراً

الإهلاك في السنة الخامسة =(١٠٠،٠٠٠–٣٤،٣٩٠) x ١٠% =٦،٥٦١ ديناراً

الإهلاك في السنة السادسة =(١٠٠،٠٠٠–٤٠،٥٩١) x ١٠% =٥،٩٠٥ ديناراً

الإهلاك في السنة السابعة = (١٠٠،٠٠٠ – ٤٦،٨٥٦) x ١٠% =٥،٣١٤ ديناراً

الإهلاك في السنة االثامنة =(١٠٠،٠٠٠–٥٢،١٧٠) x ١٠% = ٤،٧٨٣ ديناراً

الإهلاك في السنة التاسعة =(١٠٠،٠٠٠ – ٥٦،٩٥٣) x ١٠% =٤،٣٠٥ ديناراً

الإهلاك في السنة العاشرة =(١٠٠،٠٠٠–٦١،٢٥٨) x ١٠% =٣،٨٧٤ ديناراً

الإهلاك في السنة الحادية عشر =(١٠٠،٠٠٠–٦٥،١٣٢) x ١٠% =٣،٤٨٧ ديناراً

.....وهكذا حتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل

الطريقة الثالثة : طريقة إعادة التقدير: وفقاً لهذه الطريقة يحسب الإهلاك السنوي علي النحـو التالي:

تحدد قيمة الأصل في بداية العام وتحدد قيمته في نهاية العام، والإهلاك السنوي هـو عبارة عن الفرق ما بين قيمة الأصل في بداية ونهاية العام كالآتي:

الإهلاك السنوي للأصل = قيمة الأصل في بداية العام – قيمة الأصل في نهاية العام

مثال:
كانت قيمة آلة في ١٩٩٧/١/١م تساوي ١٠٠،٠٠٠ ديناراً وقيمتها في ٩٧/١٢/٣١ تساوي ٨٥،٠٠٠ ديناراً.
المطلوب : حساب الإهلاك السنوي للآلة باستخدام طريقة إعادة التقدير؟
الحلّ:
إهلاك الآلة السنوي = ١٠٠،٠٠٠ –٨٥،٠٠٠ = ١٥،٠٠٠ ديناراً.

الطريقة الرابعة : طريقة مجموع أرقام السنوات: وفقاً لهذه الطريقة، فإن الإهلاك يحسب عن طريق جمع أرقام سنوات العمر الإنتاجي للأصل، ثمّ يكون كسور بحيث يعطي الكسر الأخير للسنة الأولى، وهكذا وبذلك يكون الإهلاك كبيراً في السنوات الأولى، ويتنازل تدريجياً حتى نهاية العمر الإنتاجي، للأصل كما في المثال التالي:

مثال:
في ٩٨/١/١ اشترت شركة النور سيارة بمبلغ ٥٠،٠٠٠ ديناراً والعمر الافتراضي لهذه السيارة أربع سنوات وليس لها قيمة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي.
المطلوب:
حساب الإهلاك السنوي للسيارة حتى نهاية عمرها الإنتاجي وفقاً لطريقة مجموع أرقام السنوات.

الحلّ:

١/ سنوات العمر الإنتاجي للسيارة = ٤،٣،٢،١

٢/ مجموع السنوات = ١+٢+٣+٤ =١٠

٣/ تكوين كسور كالأتي= ١٠/١ ، ١٠/٢، ١٠/٣ ، ١٠/٤

٤/ عكس الكسور للسنوات كالأتي : ١٠/٤ ، ١٠/٣ ، ١٠/٢ ، ١٠/١

ثمّ تحسب الإهلاك السنوي كالأتي = قيمة الأصل x الكسر المكون

جدول حساب الإهلاك

السنة	الإهلاك
الأولي	٥٠،٠٠٠ x ١٠/٤ = ٢،٠٠٠
الثانية	٥٠،٠٠٠ x ١٠/٣ = ١٥،٠٠٠
الثالثة	٥٠،٠٠٠ x ١٠/٢ = ١٠،٠٠٠
الرابعة	٥٠،٠٠٠ x ١٠/١ = ٥،٠٠٠
المجموع	**٥٠،٠٠٠**

- أمّا في ما يتعلق بتسجيل الإهلاك في دفتر اليوميّة فإن القيود المحاسبيّة التـــي تجري هي :

١/ عند حساب الإهلاك السنوي وترحيله إلى ح/أ.خ. يجري القيد الأتي:

××× من حـــ/أ.خ.

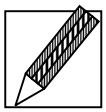
××× إلى حـــ/ الإهلاك السنوي للأصل.

٢/ عند تحويل الاهلاك إلى مجموع (إهلاك السنوات) يجرى القيد الآتي:

××× من حـــ/ الاهلاك السنوي للأصل

××× إلى حـــ/ مجمع (مخصص) الاهلاك السنوي ..

تدريب (١)



الإهلاك هو عبارة عن قيمة النقص في الأصل الثابت نتيجة الاستعمال، أو مضي المدة، بما أنه عزيزي الدارس يستخدم مجمع الإهلاك لاستبدال الأصل الذي انتهى عمره الإنتاجي، بأصل جديد مماثل، ولكن يلاحظ أنه لا يفى بالغرض المطلوب ..... ناقش

٦,٣,٣ معالجة بند المدينين

المدينون هم الجهات أو الأشخاص الذين عليهم استحقاقات ماليّة للشركة، وفيما يتعلق بالمدينين فهناك معالجتان في التسويّات الجرديّة هما:

١/ معالجة الديون المعدومة

١/ الديون المعدومة الظاهرة ضمن دفتر الأستاذ أو بميزان المراجعة، هي الديون التي أعدمت أثناء السنة الماليّة وسبق وطرحت من بند المدينين.

٢/ الديون المعدومة الظاهرة بالتسويات الجردية هي الديون التي أعدمت عند الجرد، أو في آخر السنة، (١٢/٣١) ولم يسبق طرحها من بند المدينين.

٣/ عند إعداد حساب الأرباح والخسائر يحمل بجميع الديون المعدومة خلال السنة الماليّة إي المعدومة أثناء الجرد +الظاهرة بميزان المراجعة.

الديون المعدومة =(د.م.إثناء السنة + د.م. عند الجرد)

٤/ عند إعداد الميزانية يظهر بند المدينين الصافي وهو عبارة عن رصيد حساب المدينين بدفتر الأستاذ مطروحا منه الديون المعدومة أثناء الجرد.

٢/ معالجة مخصص الديون المشكوك فيها

في حالة تكوين مخصص ديون مشكوك فيها لأول مرة يحسب على النحو التالي :

مخصص ديون مشكوك فيها يساوي = {بند المدينين – (ديون معدومة عند الجـــرد + ديون جيدة)} أو عن طريق : م. د. م فيها = (المدينين – ديون معدومـــة عنـــد الجـــرد)× المعدل.

عند إعداد حساب الأرباح والخسائر يحمل هذا الحساب بمخصص الـــديون المـــشكوك فيها لأول مرة بالكامل في جانب المصروفات. وعند إعداد الميزانية يطرح هـــذا المخـــصص المكون لأول مرة من بند المدينين بالميزانية.

أمّا في حالة تكوين مخصص ديون مشكوك فيها جديد، وكان هنالك مخصص ديون مشكوك فيها قديم ففي هذه الحالة يجب مراعاة الأتي:

عند إعداد حساب الأرباح والخسائر نقارن بين المخصصين القديم والجديد وفي هذه الحالة يوجد ثلاثة احتمّالات :

الاحتمّال الأول: إذا كان المخصص الجديد يساوي المخصص القديم ففي هذه الحالة لا يوجد فرق ولا يتأثر حساب الأرباح والخسائر.

الاحتمّال الثاني: أن يكون المخصص الجديد أكبر من المخصص القديم ففي هذه الحالة يوجد افرق، وهذا الفرق يعتبر خسارة من وجهة نظر المنشاة، وبالتالي يرحل الفرق إلى حساب الأرباح والخسائر جانب المصروفات.

الاحتمّال الثالث: أن يكون المخصص الجديد أقل من المخصص القديم، وفي هذه الحالة يوجد فرق، ويعتبر ربحا من وجهة نظر المنشاة، وبالتالي يرحل إلى حساب الأرباح والخسائر جانب الإيرادات، وعند إعداد الميزانية العمومية يطرح المخصص الجديد في جميع الاحتمّالات السابقة دائما من بند المدينين الصافي بالميزانية.

فيما يتعلق بالبند السابع والثامن :" مخصص اجيو و مخصص هبوط الأسعار " فإن المعالجة المحاسبيّة لها متطابقة مع المعالجة المحاسبيّة لمخصص الديون المشكوك فيها المذكور أعلاه،

وعند إعداد الميزانية تحمل دائما بالمخصص الجديد، بمعني أن يطرح مخصص الاجيو الجديد من بند أوراق القبض، ويطرح مخصص هبوط الأسعار الجديد من بند استثمّارات الأوراق الماليّة.

أسئلة تقويم ذاتي



كيف يمكنك معالجة بند المدينين عند اعداد حساب الارباح والخسائر والميزانية العمومية

مثال على التسويات الجردية "١":

البيانات الآتية مستخرجة من دفاتر شركة النصر عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١م.

ميزان مراجعة شركة النصر عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/١٣م

اسم الحساب	ارصدة دائنة	ارصدة مدينة
المباني	---	٢٠٠،٠٠٠
سيارات	---	١٠٠،٠٠٠
الالات	---	١٥٠،٠٠٠
الاثاث	---	٤٠،٠٠٠
البضاعةفي١/١	---	٦٠،٠٠٠
ا.د.	٤٠،٠٠٠	---
المدينون	---	١١٥،٠٠٠
أ.ق.	---	٧٥،٠٠٠
البنك	---	٨٠،٠٠٠
إيرادات عقار	٦،٠٠٠	---
مردودات المشتريات	٥،٠٠٠	---
ديون معدومة محصلة	٤،٠٠٠	---
الخزينة	---	٤٠،٠٠٠
الأوراق المالية	---	١٠٥،٠٠٠
المشتريات	- - -	١٩٠،٠٠٠
مردودات المبيعات	- - -	١٠،٠٠٠
الخصم المسموح به	- - -	٨٠،٠٠٠
ديون معدومة	---	٥،٠٠٠
ايجار	---	٢،٠٠٠
م.أ. المباني	٧٨،٠٠٠	ـــ ـــ
أجور ومرتبات	- - -	٢٢،٠٠٠
ايرادات متنوعة	٣،٠٠٠	ـــ
م.أ. السيارات	٢٠،٠٠٠	ـــ
م. إعلان	- - -	٨،٠٠٠
م. عمومية	- - -	١٦،٠٠٠

فائدة قرض	- - -	٣،٠٠٠

تابع ميزان مراجعة شركة النصر

اسم الحساب	ارصدة دائنة	ارصدة مدينة
م.د.م. فيها	٢،٠٠٠	---
الدائنون	١٥٠،٠٠٠	---
المسحوبات	---	٢٠،٠٠٠
المبيعات	٣٠٠،٠٠٠	---
بنك سحب على المكشوف	٦٠،٠٠٠	---
خصم مكتسب	٢،٠٠٠	---
قرض	٣٠،٠٠٠	---
إيردات أوراق مالية	٣،٠٠٠	---
م. نثرية	---	١،٠٠٠
رأس المال	٦١٩،٠٠٠	---
المجموع	**١،٣٢٢،٠٠٠**	**١،٣٢٢،٠٠٠**

فإذا علمت أن :

١/ هنالك مصروفات نقل مشتريات مستحقة قدرها ١٥،٠٠٠ديناراً، وهناك عمولة بيع مستحقة بمبلغ ١٠،٠٠٠ديناراً

٢/ قدرت بضاعة أخر المدة بمبلغ ٧٠،٠٠٠ديناراً بسعر البيع وكانت تكلفتها ٨٥،٠٠٠ ديناراً

٣/ الأجور والمرتبات المستحقّة ٣،٠٠٠ ديناراً،ومصاريف الإعلان المدفوعة مقدما تبلغ ٢،٠٠٠ ديناراً.

٤/ هنالك إيرادات عقار مقبوض مقدما قدرها ١٠٠٠ ديناراً.

٥/ الديون المعدومة خلال العام ٢٠،٠٠٠ ديناراً والديون الجيدة تبلغ ٩٤،٠٠٠ ديناراً.

٦/ القيمة الحالية لأوراق القبض تبلغ ٧٤،٢٠٠ ديناراً، والقيمة الحالية للأوراق الماليّة تبلغ ١٢٠،٠٠٠ ديناراً .

٧/ تستهلك المباني بمعدل ٢% سنويًا، وتستهلك السيارات بمعدل ١٠% سنويا، والآلات ٥% سنويا قسط متناقص.

المطلوب :

١/ إعداد الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/١٣م.

٢/ إعداد قائمة المركز المالي "الميزانية العمومية " في ١٩٩٧/١٢/١٣م

الحلّ :

ملاحظات علي الحلّ :-

١/ مصروفات نقل مشتريات مستحقة = ١٥،٠٠٠ ـــــــــــ الميزانية الخصوم

م. نقل مشتريات مدفوعة فعلا =صفر

م. نقل مشتريات واجب دفعها =١٥،٠٠٠ ـــــــــــ ح/المتاجرة جانب منه.

* عمولة البيع المستحقّة = ١٠،٠٠٠ ـــــــــــ الميزانية –الخصوم

عمولة بيع مدفوعة فعلا = صفر

عمولة بيع واجب دفعها = ١٠،٠٠٠ ـــــــــــ ح/ المتاجرة جانب منه

٢/ تقيّم بضاعة اخر المدة بالتكلفة أو السوق، أيهما أقل وفي هذه الحالة نجد السعر اللأقل هو:

٧٠،٠٠٠ ـــــــــــ ح/ المتاجرة جانب له

٧٠،٠٠٠ ـــــــــــ الميزانية– الأصول

٣/ المرتبات المستحقّة =٣،٠٠٠ ـــــــــــ الميزانية – خصوم

المرتبات المدفوعة فعلاً ٢٢،٠٠٠

المرتبات التي يجب دفعها = ٢٥،٠٠٠ ـــــ أ.خ. المصروفات

* مصروفات الإعلان المدفوعة مقدماً = ٢،٠٠٠ ـــــــــــ الميزانية جانب الأصول

م. الإعلان المدفوعة فعلاً = ٨،٠٠٠

م. الإعلان واجب دفعها = ٦،٠٠٠ ـــــــــــ حـــ/ أ.خ. المصروفات

٤/ ايراد العقار المقدم = ١،٠٠٠ ـــــــــــ الميزانية الخصوم

إيراد عقار محصل فعلاً = ٦،٠٠٠

ايراد عقار واجب تحصيله = ٥،٠٠٠ ـــــــــــ حـــ/أ.خ. الإيرادات

٥/ ديون معدومة خلال العام = ٢٠،٠٠٠ ـــــــــــ حـــ/ أ.خ.

ديون معدومة أثناء السنة = ٥،٠٠٠

ديون معدومة عند الجرد = ١٥،٠٠٠ ـــــ تطرح من بند المدينين

المدينين (١١٥،٠٠٠)

ديون جيدة ٩٤،٠٠٠ | م. د. م. فيها= ٦،٠٠٠ | ديون معدومة عند الجرد=١٥،٠٠٠

مخصص الديون المشكوك فيها = ٦،٠٠٠

م.د.المشكوك فيها القديم = ٢،٠٠٠

الفرق = ٤،٠٠٠ بالزيادة

يرحل إلى حـــ/ أ.خ.في جانب المصروفات (خسارة)

٦/ القيمة الحالية لأوراق القبض = ٧٤،٢٠٠

القيمة الدفترية = ٧٥،٠٠٠ ـــــــــــــ ح/ اصول متداولة

م.أجيو = (٨٠٠) ـــــــــــــ الميزانية تطرح من المدينين(أ.ق)

٧/ إهلاك المباني السنوي = ٢٠٠،٠٠٠ x ٢% = ٤،٠٠٠ ـــــــــ ح/ أ.خ. المصروفات

مخصص إهلاك المباني = ٧٨،٠٠٠ + ٤،٠٠٠

= ٨٢،٠٠٠ ـــــــــــــ الميزانية يطرح من المباني

* إهلاك السيارات السنوي = ١٠٠،٠٠٠ x ١٠%

= ١٠،٠٠٠ـــــــــــــــــ ح/ أ.خ. المصروفات

* مجمع إهلاك السيارات = المخصص القديم + الإهلاك الجديد=

٢٠،٠٠٠+ ١٠،٠٠٠ = ٣٠،٠٠٠ ديناراً ـــــــــــــ الميزانية

* إهلاك الآلات حسب القسط المتناقص = (التكلفة التاريخية– المخصص) x المعدل

= (١٥٠،٠٠٠– صفر)x ٥% =٧،٥٠٠

٧،٥٠٠ ـــــــ حـــ/أ.خ.

٧،٥٠٠ ـــــــ الميزانية

١.الحسابات الختامية

أ/ حساب المتاجرة

منه	حـــ/ المتاجرة لشركة النصر عن السنة المنتهية في ٩٧/١٢/٣١	له
١٩٠،٠٠٠ المشتريات	٧٠،٠٠٠ بضاعة آخر المدة	
٦٠،٠٠٠ بضاعة أول المدة	٥،٠٠٠ مردودات المشتريات	
١٥،٠٠٠ م. نقل مشتريات	٣٠٠،٠٠٠ المبيعات	
١٠،٠٠٠ مردودات مبيعات		
١٠،٠٠٠ عمولة بيع		
٩٠،٠٠٠ مجمل ربح		
٣٧٥،٠٠٠	**٣٧٥،٠٠٠**	
	٩٠،٠٠٠ مجمل ربح يرحل إلى حـــ/ أ.خ.	

ب/حساب الارباح والخسائر

حـــ/أ.خ. عن السنة المنتهية في ٩٧/١٢/٣١ لشركة النصر

المصروفات		الإيرادات	
٢٥،٠٠٠	أجور ومرتبات	٩٠،٠٠٠	مجمل ربح من حـــ/ المتاجرة
٢٠،٠٠٠	ديون معدومة	٥،٠٠٠	إيرادات عقار
٤،٠٠٠	م. د. م. فيها	٤،٠٠٠	ديون معدومة محصلة
٨٠٠	م. أجيو	٢،٠٠٠	خصم مكتسب
٤،٠٠٠	م.أ. مباني	٣،٠٠٠	إيرادات أوراق ماليّة
١٠،٠٠٠	م. أ. سيارات	٣،٠٠٠	إيرادات
٧،٥٠٠	م. أ. الآلات		
٢،٠٠٠	إيجار		
٦،٠٠٠	م. إعلان		
٨٠،٠٠٠	خصم مسموح به		
١٦،٠٠٠	م. عمومية		
١،٠٠٠	م. نثرية		
٣،٠٠٠	فائدة قرض	٧٢،٣٠٠	صافي خسارة
١٧٩،٣٠٠		**١٧٩،٣٠٠**	
٧٢،٣٠٠ صافي خسارة يرحـــل إلـــى الميزانيـــة يطرح من رأس المال			

أسئلة تقويم ذاتي



عند إعداد حساب الارباح والخسائر نقارن بين المخصص القديم والجديد للديون المشكوك فيها هنالك ثلاثة احتمالات أذكرها.

(٢) الميزانية (قائمة المركز المالي)

قائمة المركز المالي لشركة النصر فى ١٩٩٧/١٢/٣١

الأصول			الخصوم		
		الاصول الثابتة			حقوق الملكية
	٢٠٠،٠٠٠	المبانى		٦١٩،٠٠٠	راس المال
	(٨٢،٠٠٠)	(-) م. أ. المبانى		(٧٢،٣٠٠)	(-) صافى الخسارة
١١٨،٠٠٠				(٢٠،٠٠٠)	(-) المسحوبات
	١٠٠،٠٠٠	السيارات	٥٢٦،٧٠٠		حقوق صاحب المشروع
	(٣٠،٠٠٠)	(-) م. أ. السيارات			
٧٠،٠٠٠					
	١٥٠،٠٠٠	الآلات			
	(٧،٥٠٠)	(-) م. أ. الآلات			
١٤٢،٥٠٠					
٤٠،٠٠٠		الأثاثات			
		الأصول المتداولة			**الخصوم المتداولة**
٧٠،٠٠٠		بضاعة آخر المدة			
	١٠٠،٠٠٠	المدينون			
	(٦،٠٠٠)	(-) م.د.م. فيها		٣٠،٠٠٠	القرض
٩٤،٠٠٠					
	٧٥،٠٠٠	أ. ق.		١٥٠،٠٠٠	الدائنون
	(٨٠٠)	(-) م. الأجيو		٦٠،٠٠٠	بنك سحب على المكشوف
٧٤،٢٠٠					
				٤٠،٠٠٠	أ. د.
			٢٨٠،٠٠٠		
٨٠،٠٠٠		البنك			
١٠٥،٠٠٠		الخزينة			
٤٠،٠٠٠		الأوراق الماليّة			
		أرصدة مدينة أخرى:			**أرصدة مدينة أخرى:**
٢،٠٠٠		مصروفات إعلان مقدم		١٥،٠٠٠	م. نقل مشتريات مستحقة
				١٠،٠٠٠	عمولة بيع مستحقة
				٣،٠٠٠	مرتبات مستحقة
			٢٩،٠٠٠	١،٠٠٠	إيراد عقار مقدم
٨٣٥،٧٠٠		**مجموع الأصول**	٨٣٥،٧٠٠		**مجموع الخصوم**

مثال:

البيانات الآتية مستخرجة من دفاتر شركة البدر عن السنة الماليّة المنتهية فى ١٩٩٦/١٢/٣١

١٧٥،٠٠٠ مشتريات، ١٦٠،٠٠٠ مدينون، ٣٠،٠٠٠ دائنون، ٣٥٠،٠٠٠ مبيعات، ٨،٠٠٠ مردودات المبيعات، ٤،٠٠٠ مردودات المشتريات، ٥،٠٠٠ خصم مسموح به، ٢،٠٠٠ خصم مكتسب، ٢،٥٠٠ مخصص خصم مسموح به، ٥،٠٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها، ٢،٥٠٠ فوائد دائنة،٢،٥٠٠ ديون معدومة، ٢٥،٠٠٠ إيرادات أوراق ماليّة، ١٨٠،٠٠٠ مبانى، ١٠،٠٠٠ مخصص إهلاك المباني، ١٠،٠٠٠ المسحوبات، ٤،٠٠٠ مصروفات مختلفة، ١٥،٠٠٠ أجور ومرتبات، ١٥،٠٠٠ مصروفات إدارية، ٥،٠٠٠ عمولة وكلاء بيع، ١٥،٠٠٠ مصاريف بيع وتوزيع، ١٠٠،٠٠٠ أثاثات، ٣٠،٠٠٠ مخصص إهلاك الأثاثات، ٢،٠٠٠ عمولة وكلاء الشراء، ٥،٠٠٠ مصاريف نقل المشتريات، ٧٥،٠٠٠ الأوراق الماليّة، ١٠٠،٠٠٠ الخزينة، ١٥٠،٠٠٠ البنك، ٧٠،٠٠٠ بضاعة أول المدة، ٧،٥٠٠ تأمين عداد الكهرباء، ٢،٠٠٠ مصاريف الإعلان، رأس المال = ؟؟.

وعند الجرد تبين أن :

١- قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ ٥٠،٠٠٠ بسعر التكلفة ومبلغ ٤٠،٠٠٠ ديناراً بسعر السوق.

٢- الإيراد السنوي للأوراق الماليّة يبلغ ٤٠،٠٠٠ ديناراً.

٣- هناك مصروفات إدارية مدفوعة مقدماً تبلغ ٣،٠٠٠ ديناراً.

٤- الأجور والمرتبات المستحقة ٣،٠٠٠ ديناراً.

٥- أفلس أحد المدينين وكان مطالباً بمبلغ ١٠،٠٠٠ ديناراً.

٦- مصاريف نقل المشتريات المستحقة تبلغ ٥،٠٠٠ ديناراً.

٧- هناك مصاريف بيع وتوزيع مستحقة تبلغ ٧،٠٠٠ ديناراً.

٨- بلغت الديون المعدومة المحصلة ٢،٠٠٠ ديناراً.

٩- يراد عمل مخصص للديون المشكوك فيها بمعدل ٥% من المدينين ومخصص خصم مسموح به بمعدل ٣% من بند المدينين.

١٠- سحب صاحب الشركة بضاعة لاستخدامه الشخصي بمبلغ١،٠٠٠ ديناراً بسعر التكلفة ولم تسجل بالدفاتر وذلك في ١٩٩٦/١٢/٣١م.

١١- يحسب على المباني إهلاك بمعدل ٥% قسط ثابت، وعلى الأثاثات بمعدل ١٠% قسط متناقص.

المطلوب:

١- إعداد ميزان المراجعة ٢- تصوير الحسابات الختامية.

٣ - إعداد قائمة المركز المالي للشركة فى ١٩٩٦/١٢/٣١م.

الحلّ:١/ ميزان مراجعة شركة البدر عن السنة المنتهية فى ١٩٩٦/١٢/٣١م

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	إسم الحساب
١٧٥،٠٠٠	----	المشتريات
١٦٠،٠٠٠	---	المدينون
---		الدائنون
	٣٠،٠٠٠	
---		المبيعات
	٣٥٠،٠٠٠	
٨،٠٠٠	---	مردودات المبيعات
---		مردودات المشتريات
	٤،٠٠٠	
٥،٠٠٠	---	خصم مسموح به
---		خصم مكتسب
	٢،٠٠٠	
---		مخصص خصم مسموح به
	٢،٥٠٠	
---		مخصص الديون المشكوك فيها
	٥،٠٠٠	
---		فوائد دائنة
	٢،٥٠٠	
٢،٥٠٠	---	ديون معدومة
---		إيرادات أوراق ماليّة
	٢٥،٠٠٠	
١٨٠،٠٠٠	---	المباني
---		مخصص إهلاك المباني
	١٠،٠٠٠	
١٠،٠٠٠	---	المسحوبات
٤،٠٠٠	---	مصروفات مختلفة
١٥،٠٠٠	---	أجور ومرتبات
١٥،٠٠٠	---	مصروفات إدارية

٥،٠٠٠	---	عمولة وكلاء بيع
١٥،٠٠٠	---	مصاريف بيع وتوزيع
١٠٠،٠٠٠	---	الأثاثات
---		مخصص إهلاك الأثاثات
	٣٠،٠٠٠	
٢،٠٠٠	---	عمولة وكلاء الشراء
٥،٠٠٠	---	مصاريف نقل مشتريات
٧٥،٠٠٠	---	الأوراق الماليّة
١٠٠،٠٠٠	---	الخزينة
١٥٠،٠٠٠	---	البنك
٧٠،٠٠٠	---	بضاعة أول المدة
٧،٥٠٠	---	تأمين عداد الكهرباء
٢،٠٠٠	---	مصاريف الإعلان
---		رأس المال
	٦٤٥،٠٠٠	
١،١٠٦،٠٠٠	١،١٠٦،٠٠٠	مجموع الارصدة

ملاحظات علي الحلّ :

١/ بضاعة أخر المدة = ٤٠،٠٠٠ ـــــــ حـــ/ المتاجرة

٤٠،٠٠٠ ـــــــ حـــ/ الميزانية – أصول

٢/ إيرادات الأوراق الماليّة :

المحصلة فعلاً خلال العام = ٢٥،٠٠٠

التي يجب تحصيلها = ٤٠،٠٠٠ ـــــــ حـــ/ أ.خ. إيرادات

إيرادات أوراق ماليّة مستحقة = ١٥،٠٠٠ ـــــــ الميزانية – أصول

٣/ المصروفات الإدارية :

المدفوعة فعلاً خلال العام = ١٥،٠٠٠

المدفوعة مقدماً = ٣،٠٠٠ ـــــــ الميزانية أصول

مصروفات إدارية واجبة الدفع = ١٢،٠٠٠ ـــــــ حـــ/ أ. خ.

٤/ الأجور والمرتبات :

المدفوعة خلال العام = ١٥،٠٠٠

الأجور المستحقّة = ٣،٠٠٠ ـــــــ الميزانية خصوم

الواجبة الدفع = ١٨،٠٠٠ ـــــــ حـــ/أ.خ.

٥/ معالجة المدينين:

الديون المعدومة خلال العام = ٢،٥٠٠

الديون المعدومة عند الجرد = ١٠،٠٠٠

جملة الديون المعدومة خلال العام = ١٢،٥٠٠ ـــــــ حـــ/أ.خ. مصروفات

مخصص الديون المشكوك فيها = صافي المدينين x المعدل

= (١٦٠،٠٠٠ – ١٠،٠٠٠) x ٥% = ٧،٥٠٠

م.د.المشكوك فيها الجديد = ٧،٥٠٠ ـــــ الميزانية

م.د.المشكوك فيها القديم = ٥،٠٠٠

إذن الفرق = ٢،٥٠٠ ـــــــ حـــ/ أ.خ. مصروفات

مخصص الخصم المسموح به =

(صافي المدينين في ١٢/٣١/- رصيد مخصص الديون المشكوك فيها في ١٢/٣١/) x معدل مخصص الخصم المسموح به)

صافي المدينين = ١٠،٠٠٠-١٦٠،٠٠٠ = ١٥٠،٠٠٠

(-) م.د.م. فيها ٩٦/١٢/٣١ = ٧،٥٠٠

المبلغ الذي يحسب منه مخصص الخصم المسموح به = ١٤٢،٥٠٠

إذن مخصص الخصم المسموح به = ١٤٢,٥٠٠x ٣% = ٤,٢٧٥ ديناراً – الميزانية

المخصص القديم = ٢،٥٠٠

الفرق = ٤،٢٧٥- ٢,٥٠٠ = ١،٧٧٥ ـــــــــ حـــ/ أ.خ. مصروفات

٦/ **مصاريف نقل المشتريات :**

المدفوعة خلال العام = ٥،٠٠٠

المستحقّة = ٥،٠٠٠ ـــــــ الميزانية – خصوم

واجبة السداد = ١٠،٠٠٠ ـــــــ حـــ/ المتاجرة

٧/ مصاريف البيع والتوزيع:

المدفوعة خلال العام= ١٥,٠٠٠

المستحقّة =٧،٠٠٠ ـــــــــــ الميزانية خصوم

واجبة السداد = ٢٢،٠٠٠ ـــــــــ حـــ/ المتاجرة

٨/ المسحوبات بتكلفة الشراء إذن تخفض المشتريات بمبلغ ١،٠٠٠

لتصبح المشتريات ١٧٥،٠٠٠- ١٠٠٠=١٧٤،٠٠٠

وفي نفس الوقت تزود المسحوبات بمبلغ ١،٠٠٠ لتكون المسحوبات =

١٠،٠٠٠+ ١،٠٠٠= ١١،٠٠٠ ديناراً.

٩/ اهلاكات الأصول الثابتة :

المباني = ١٨٠،٠٠٠ x ٥% = ٩،٠٠٠ ـــــــــ حـــ/ أ.خ.

الأثاثات =(١٠٠،٠٠٠ – ٣٠،٠٠٠)x ١٠% = ٧،٠٠٠ ـــــــــ ح/ أ.خ.

٢. الحسابات الختامية

أ/ حساب المتاجرة

منه	حـــ/ المتاجرة لشركة البدر عن السنة المنتهية في ٩٦/١٢/٣١	له
١٧٤،٠٠٠ المشتريات	٣٥٠،٠٠٠ المبيعات	
٨،٠٠٠ مردودات مبيعات	٤،٠٠٠ مردودات المشتريات	
٧٠،٠٠٠ بضاعة أول المدة	٤٠،٠٠٠ بضاعة أخر المدة	
١٠،٠٠٠ م. نقل المشتريات		
٢٢،٠٠٠ م. البيع والتوزيع		
٥،٠٠٠ عمولة وكلاء بيع		
٢،٠٠٠ عمولة وكلاء الشراء		
١٠٣،٠٠٠ مجمل الربح		
٣٩٤،٠٠٠	٣٩٤،٠٠٠	
	١٠٣،٠٠٠ مجمل الربح يحول إلى حـــ/١.خ.	

ب/ حساب الارباح والخسائر

ح/أ.خ. لشركة البدر عن السنة المنتهية في ٩٦/١٢/٣١

المصروفات	الإيرادات
١٢،٠٠٠ مصروفات إدارية	١٠٣،٠٠٠ مجمل ربح من ح/ المتاجرة
١٨،٠٠٠ الأجور والمرتبات	٤٠،٠٠٠ إيرادات أوراق ماليّة
١٢،٥٠٠ الديون المعدومة	٢،٠٠٠ خصم مكتسب
٢،٥٠٠ م.د.م. فيها	٢،٥٠٠ فوائد دائنة
٩،٠٠٠ م.أ. المباني	
٧،٠٠٠ م. أ. الأثاث	
٥،٠٠٠ خصم مسموح به	
٤،٠٠٠ م. مختلفة	
٢،٠٠٠ مصروفات الإعلان	
٧،٥٠٠ تأمين عداد الكهرباء	
١،٧٧٥ مخصص الخصم المسموح به	
٦٦،٢٢٥ صافي الربح	
١٤٧،٥٠٠	١٤٧،٥٠٠

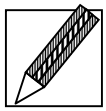
	٦٦،٢٢٥ صافي الربح يرحل إلى الميزانية

(٣) قائمة المركز المالي لشركة البدر في ١٢/٣١/ ١٩٩٦م.

الأصول				الخصوم		
			الأصول الثابتة			حقوق الملكية
	١٨٠،٠٠٠		المباني		٦٤٥،٠٠٠	رأس المال
١٦١،٠٠٠	(١٩،٠٠٠)		(–) م.أ. المباني		٦٦،٢٢٥	+ صافي الربح
		٧٠٠،٢٢٥	الأثاثات		(١١،٠٠٠)	– المسحوبات
٦٣،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠		م.أ الأثاثات			صافي حقوق صاحب المشروع
	(٣٧،٠٠٠)		الاصول المتداولة			الخصوم المتداولة
٧٥،٠٠٠			الأوراق الماليّة			
		٣٠،٠٠٠	المدينون			الدائنون
	١٥٠،٠٠٠		(–) م.د.م. فيها			
	(٧،٥٠٠)					
	١٤٢،٥٠٠		(–)م.خ.مسموح به			
١٣٨،٢٢٥	(٤،٢٧٥)					
			الخزينة			
	١٠٠،٠٠٠		البنك			
٢٩٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠		البضاعة			
	٤٠،٠٠٠		**أرصدة مدينة أخرى**			**أرصدة دائنة أخرى**
			ايرادات أ. ماليّة مستحقة		٣،٠٠٠	أجور ومرتبات مستحقة
	١٥،٠٠٠		مصروفات ادارية مقدمة		٥،٠٠٠	م. نقل مشتريات مستحقة
١٨،٠٠٠					٧،٠٠٠	م. البيع
	٣،٠٠٠٠					
		١٥،٠٠٠				

					والتوزيـــــــع المستحقّة
٧٤٥،٢٢٥		مجموع الاصول	٧٤٥،٢٢٥		مجموع الخسوم

تدريب (٢)



الأرصدة الآتية من دفاتر شركة الأحمدي في ١٢/٣١/ ٩٧:

٣٣٠،٠٠٠ أجور ومرتبات ١٢٠،٠٠٠ مشتريات ٢٤٠،٠٠٠ المبيعات، ١٥٠،٠٠٠ بضاعة أول المدة ٤٥،٠٠٠ عمولة وكلاء بيع ٣٠،٠٠٠ مصاريف نقل مشتريات ٤٠،٢٠٠ المدينون، ٢٤،٠٠٠ مصاريف نور ومياة، ٩٠،٠٠٠ الأثاثات، ٩،٠٠٠ مخصص إهلاك الأثاث ، ٦،٠٠٠ مردودات المبيعات ، ٤٩٢،٠٠٠ أ. د.٧٢،٠٠٠ الدائنون ٣٠٠،٠٠٠ الخزينة ٥٧٠،٠٠٠ البنك، ٢٥،٢٠٠ أ.ق.٣٠،٠٠٠ مردودات المشتريات ١٥٠،٠٠٠ الأراضي والمباني ، ٩،٠٠٠ الخصم المكتسب ٣،٠٠٠ الخصم المسموح به ٤،٥٠٠ ديون معدومة ٥٤٠،٠٠٠ الآلات، ٦٠٠،٠٠٠ السيارات ١٢،٦٠٠ مصروفات إدارية ٩٠،٠٠٠ أوراق ماليّة ٣٦،٠٠٠ مخصص إهلاك المباني ، ١٢،٠٠٠ مخصص إهلاك السيارات ١٠٨،٠٠٠ مخصص إهلاك الآلات، ٣،٠٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها ٦٠،٠٠٠ إيرادات أوراق ماليّة ،رأس المال ؟؟

فإذا علمت انه قد إتضح من الجرد مايلي:

١/ تقدر بضاعة أخر المدة بالتكلفة بمبلغ ٢٤٠،٠٠٠ وسعرها في السوق ٢٢٥،٠٠٠.

٢/ أعدم عند الجرد دين مقدار ٤،٢٠٠ وذلك لوفاة المدين وعدم إمكانية تحصيل الدين من الورثة.

٣/ لم تدفع الأجور والمرتبات المتعلّقة بشهر نوفمبر ١٩٩٧م.

٤/ .يحسب علي الأصول الثابتة اهلاكات كالأتي:

المباني ١٠% سنوياً قسط ثابت مع العلم ان قيمة الأراضي ٣٠،٠٠٠ ديناراً.

الاثاثات تستهلك بمعدل ١٠% سنوياً قسط ثابت مضاعف.

الآلات بمعدل ١٠%

السيارات تستهلك بمعدل ٢٠% سنوياً قسط ثابت.

٥/المصروفات الإدارية المستحقّة تبلغ ٢،٤٠٠ ديناراً.

٦/ يراد عمل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ١٥% من المدينين.

المطلوب :

إعداد الحسابات الختامية بعد عمل التسويات اللازمة.

تصوير قائمة المركز المالي في ١٢/٣١/ ١٩٩٧م.

هذا العمل يتطلب منك مناقشته مع زملائك ويمكن الرجوع لمشرفك ما أمكن

تدريب (٣)

إليك أرصدة حسابات الأستاذ المستخرجة من دفاتر شركة النجاح وذلك في ١٢/٣١/ ٩٧.
١٠٠،٠٠٠ عقار ١٣٠،٠٠٠ أثاث ٢٥،٠٠٠ سيارات ٨٠،٠٠٠ بضاعة ١/١/، ٣٢،٠٠٠المدينون، ٨٤،٦٠٠ أ.ق، ١٣٠،٠٠٠ الاستثمّارات ،١٤،٠٠٠ المسحوبات ، ١٧٠،٠٠٠ المشتريات ٢،٩٠٠ مردودات المبيعات ،٥،١٠٠ عمولة وكلاء بيع ،٢،٠٠٠ ديون معدومة ٥٠،٠٠٠ البنك ٢٣،٠٠٠ الخزينة ٢،٣٠٠ مصاريف نقل مشتريات ٣٠،٢٠٠ مصاريف عمومية ١١،٠٠٠ المرتبات ٥،٥٠٠ رسوم جمركية ٢٥،٠٠٠ الدائنون، ٢،٠٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها ،٣،٠٠٠ مردودات المشتريات، ٣٠٠،٠٠٠ المبيعات، ٣٧٠٠ خصم مكتسب، ١،١٠٠ مخصص إهلاك الاثاثات، ١٠،٠٠٠ مخصص إهلاك العقار ٥،٠٠٠ م.أ.السيارات ١٨،٠٠٠ أوراق الدفع ، راس المال؟؟

فإذا علمت من خلال إجراءات الجرد الأتي :

١- تقدر تكلفة بضاعة أخر المدة ٦٥،٠٠٠ وسعرها في السوق ٧٠،٠٠٠ ديناراً.

٢- تبلغ قيمة الأراضي ٤٠،٠٠٠ وتستهلك المباني بمعدل ٥% سنوياً أمّا باقي الأصول الثابتة تستهلك بمعدل موحد١٠% سنوياً.

٣- هناك رسوم جمركية مدفوعة مقدماً مقدارها ٨٠٠ ديناراً.

٤- مصاريف عمولة وكلاء البيع المستحقّة تبلغ ٦٠٠ ديناراً.

٥- ان القيمة السوقية للاستثمّارات تبلغ ١٤٠،٠٠٠ ديناراً

٦- القيمة الحالية لأوراق القبض تبلغ ٨٤،٠٠٠ ديناراً.

٧- الأجور والمرتبات المدفوعة عن أحد عشر شهراً فقط وما زالت أجور ديسمبر مستحقة.

٨- أن هناك عجز في الخزينة قدر بمبلغ ٣،٠٠٠ ديناراً إتضح أن الصراف يتحمل نصف العجز لإهماله أمّا النصف الأخر فلم يعلم سببه.

المطلوب :

١- تصوير حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة الماليّة المنتهية في ١٢/٣١/ ٩٧.

٢- إعداد الميزانية العمومية في ١٩٩٧/١٢/٣١م.

عزيزي الدارس: هذا العمل يتطلب منك مناقشته مع زملائك ويمكن الرجوع لمشرفك ما

٤. المصروفات الرأسماليّة والمصروفات الايرادية

عزيزي الدارس

يتناول الجزء الثالث من هذه الوحدة المصروفات الرأسماليّة والإيرادية، والتي ستساعدك في التحليل المالي للمشروعات الاستثمارية في مستقبل حياتك

يمكن تقسيم المصروفات التي تحدث في المشروع، إلى مصروفات تؤدي خدمات طويلة الأجل للمنشأة، وهي ما تطلق عليه المصروفات الرأسماليّة، ومصروفات تؤدي خدمات فورية، وهي ما يطلق عليها المصروفات الايرادية، وهي متعلقة بالربح الجاري. لذا سنتناول المصروفات الرأسماليّة ثمّ ننتقل إلى الايرادية.

١,٤ المصروفات الرأسماليّة

تعريف: المصروفات الرأسماليّة: هي تلك المصروفات التي تؤدي خدمات طويلة الأجل للمنشأة، وتتمثّل عادة في الأصول الثابتة التي تقتني بهدف تحقيق الايراد عن طريق الاستثمّار، وليس عن طريق إعادة البيع في دورة المنشأة العادية.

والمصروفات الرأسماليّة المتعلّقة بالأصول الثابتة لا تتمثّل فقط في تكلفة شراء الأصل، بل ان جميع المصروفات التي تصرف من أجل جعل الأصل قابل للاستعمال، مثل رسوم التسجيل، والمصروفات والعمولات الخاصة بالنقل، والتأمين والتركيب، والتي تجعل الأصل جاهزاً للاستعمال. كل هذه المصروفات رأسماليّة.

بالإضافة إلى ذلك هناك مصروفات رأسماليّة أخري تصرف علي الأصل خلال عمره الإنتاجي يمكن حصرها في الأتي :

١- مصروفات التحسين : وهي المصروفات التي تؤدي إلى إطالة حياة الأصل الإنتاجية، أو زيادة قدرته الإنتاجية، وتخفيض تكلفة تشغيل الأصل.

٢- مصروفات الإضافة : وهي التي تهدف إلى زيادة الطاقة المستقلة للأصول الثابتة.

٣- مصروفات الإحلال : وهي مصروفات استبدال أصل جديد أكثر كفاءة باصل قديم، أو استبدال جزء من الأصل القديم بجزء جديد، مما يترتب عليه زيادة الطاقة الإنتاجية للأصل.

والمعالجة المحاسبيّة للمصروفات الرأسماليّة هي توزيعها علي عمر الأصل الإنتاجي، فتحمَّل كل سنة ماليّة بنصيبها من المصروف الرأسمالى فيما يعرف بالإهلاك السنوي.

٢,٤ المصروفات الإيرادية

تعريف: المصروفات الإيرادية هي تلك المصروفات الدورية، والتي تنفق بهدف تحقيق الإيرادات، وتؤدي خدمات فورية للمشروع ، ومن أهم مميزات المصروفات الإيرادية ما يلي:

١- الغرض من الإنفاق هو الحصول علي خدمات فورية، ولذلك فهي ترتبط بفترة ماليّة واحدة.

٢- هنالك علاقة سببية بين المصروفات الايرادية والإيراد السنوي، وذلك يتمّ بمقابلة المصروفات بالإيرادات للوصول إلى صافي الربح.

٣- هناك علاقة بين المصروف ووظائف المنشأة، مثل وظيفة الإنتاج والبيع والتوزيع والإدارة

٤- المصروفات الايرادية متكررة ودورية ترافق المشروع وتستمّر معه طالما انه يستمّر في مزأولة نشاطه.ويمكن تقسيم المصروفات الإيرادية حسب علاقتها بوظائف المشروع على النحو التالي :

المصروفات الإيرادية المتعلّقة بوظيفة الإنتاج:

(المواد الخام – الأجور والمرتبات- المصروفات الصناعية)

المصروفات الايرادية المتعلّقة بوظيفة البيع والتوزيع:

(مصروفات النقل والتخزين- عمولات البيع- الرسوم الجمركية)

والمعالجة المحاسبيّة للمصروفات الايرادية هي تحميلها حساب الأرباح والخسائر، في السنة التي حدث فيها المصروف، وذلك تمّشياً مع مبدأ مقابلة إيرادات السنة بمصروفاتها، لكي يتمّ الوصول إلى صافي الربح أو صافي الخسارة.

أسئلة تقويم ذاتي



وضح الفرق بين المصروفات الرأسمالية والمصروفات الايرادية مع إعطاء مثال لكل منها .

٥. كشف تسوية حساب البنك

عزيزي الدارس:

بعد الانتهاء من الإجراءات الماليّة، ينبغي أن نتعرف علي كيفية تسوية حساب البنك، وهو المادة المتضمنه في هذا الجزء، بعد دراستك لهذا الجزء لابد أن تكون قادراً علي توضيح تسوية حساب البنك.

ترسل البنوك عادة في نهاية كل شهر كشف حساب BankStatement لكل صاحب حساب جاري، يتضمن العمليّات التي تمّت من خلال الشهر من إيداعات وسحب من الحساب الجاري، وعندما يصل هذا الكشف يتمّ مقارنته برصيد البنك عند صاحب الحساب، وقد لا يتفق كشف حساب البنك مع رصيد البنك بدفاتر الشركة وذلك للأسباب الآتية:

١. وجود شيكات قام صاحب الحساب بتحريرها فظهرت في سجلاته مخصومة من حساب البنك،إلا أنها لم تقدم للبنك ليخصمها من الحساب الجاري.
٢. وجود مبالغ نقديّة مودعة بالحساب الجاري ظهرت في سجلات الشركة فعلاً، إلا أن إجراءات قيدها في البنك لم تتمّ بعد حتى موعد إعداد الكشف. وذلك كإيداعات آخر يوم عمل لايتمّ قيدها إلا في اليوم التالي. كما أن بعض البنوك تعطي العملاء تسهيلات تمّكنهم من إيداع مبالغهم في أي وقت. ومثل هذه الإيداعات لا تظهر مع الكشف إلا في اليوم التالي.

هناك عمولات يخصمها البنك من الحساب الجاري، كرسوم مسك الحسابات وعمولات التحصيل والتحويلات فهذه لا تظهر بحساب الشركة إلا بعد وصول صورة من أشعار الخصم.

مهما يكن عمل البنك متقناً وسجلات العميل كذلك إلا أنها تبقي عملاً إنسانيا معرضاً للخطأ ، أو فقد يكون الفرق بين الرصيدين نتيجة خطأ حصل من أحد الطرفين يمكن اكتشافه من مطابقة كشف الحساب بدفاتر العميل.

وللتأكد من صحة ما سجل في البنك، وما سجل بدفاتر المنشأة، يقتضي عمل مطابقة بين الاثنين مع أخذ أسباب الفرق في الاعتبار، حتى نصل إلى مطابقة الرصيد الواحد، وهذا العمل يعرف بمذكرة تسوية حساب البنك.

١,٥ إجراءات عمل مذكرة التسوية

١- تتمّ مقارنة الإيداعات الظاهرة في كشف حساب البنك مع الإيداعات الظاهرة في سجلات المنشأة، وتحصر المبالغ المودعة التي لم تظهر في كشف الحساب لتضاف إلى رصيد حساب البنك كما يظهر في الكشف.

٢- تتمّ مقارنة الشيكات التي سحبتها المنشأة بالمبالغ المدفوعة الظاهرة في كشف حساب البنك، وتحصر المبالغ التي ظهر انها دفعت بموجب سجلات المنشأة، ولم تظهر في حساب البنك، ما يشير إلى تقديمها إليه للصرف حيث تطرح هذه المبالغ من رصيد حساب البنك الظاهر في كشفه.

٣- تحصر المبالغ التي قام البنك بتحصيلها لصالح المنشأة، وظهرت في سجلاته، وانعكست في كشف حساب البنك، ولم تظهر في دفاتر المنشأة، حيث تضاف هذه المبالغ إلى رصيد حساب البنك كما تظهره سجلات المنشاة.

٤- تتمّ مقارنة كشف حساب البنك بسجلات المنشأة للتأكد من أن ما قام البنك بخصمه مقابل الخدمات المصرفية قد ظهر في سجلات المنشأة، ويتمّ حصر المبالغ التي لم تظهر في سجلات المنشأة لخصمها من الرصيد الذي تظهره تلك السجلات.

٥- عند وجود خطأ في التسجيل يجب الرجوع إلى المستند الأصلي المتعلق بذلك وعند معرفة المبلغ الصحيح تتمّ تسوية الرصيد الذي حصل به الخطأ أمّا بالإضافة أو بالطرح حسب الحالة.

وتتضح مذكرة تسوية حساب البنك من خلال الشكل الآتي:

١. نموذج مذكرة تسوية حساب البنك بتاريخ.....

البيـــــــان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
رصيد حساب البنك طبقا لكشف الحساب الوارد من البنك		×××
(+) إيداعات لم تثبت في حساب البنك		×××
شيكات مودعة في البنك ولم تحصل بعد	××	
إيداعات نقديّة	××	
شيكات واردة	××	
مصروفات لم تقيد بعد	××	×××
الإجمإلى		×××
(−) مبالغ مسحوبة ولم تظهر في كشف حساب البنك	×××	
شيكات مسحوبة ولم تقيد للصرف بعد	××	
فوائد مدينة ولم تقيد	××	×××
الرصيد طبقاً لحساب البنك في دفاتر المنشأة		×××

أسئلة تقويم ذاتي



أذكر الخطوات لعمل مذكرة تسوية حساب البنك

مثال علي مذكرة تسوية حساب البنك

وصل إلى شركة النجاح كشف حساب بنك الخرطوم وذلك عن شهر مارس ١٩٩٨م علي النحو التالي:

٤١٠،٠٠٠ ديناراً رصيد الحساب الجاري للشركة آخر فبراير ١٩٩٨م.

٢,٣٧٥،٠٠٠ ديناراً إيداعات نقديّة خلال شهر مارس ٩٨

١،٩٧٢،٠٠٠ ديناراً مسحوبات نقديّة بشيكات خلال مارس ٩٨

٧٠،٠٠٠ مبلغ محصل لصالح الشركة عن طريق البنك

٢،٠٠٠ ديناراً عمولات ورسوم خدمات مصرفية خصمها البنك خلال شهر مارس ١٩٩٨م.

٩٩٣،٤٠٠ رصيد حساب الشركة الجاري بتاريخ ٩٨/٣/٣١.

وعند إعداد دفتر أستاذ البنك بشركة النجاح بلغ الرصيد ٩٧٥،٠٠٠ ديناراً في ٩٨/٣/٣١ وبمراجعة كشف حساب البنك الوارد من بنك الخرطوم والوثائق المتعلّقة به ظهرت الفروقات الآتية:

١/ أن هناك مبلغ قدره ٢٣،٠٠٠ ديناراً تمّ توريد الحساب الجاري عصر يوم ٣/٣١ ولم يظهر بكشف حساب البنك.

٢/ بتاريخ ٣/٢٥ تمّ سحب شيك بمبلغ ٧٥،٠٠٠ ديناراً ولم يقدم للبنك حتى ٩٨/٣/٣١ والشيك برقم ١٠٠١.

٣/ تمّ تحصيل إيرادات أوراق ماليّة بمبلغ ١٢،٠٠٠ ديناراً وإضافتها إلى الحساب الجاري وأرسل البنك أشعار الإضافة بالبريد بتاريخ ٣/٢٨ ولكن لم يصل إلى الشركة.

٤/ خصم البنك رسوم مسك دفاتر بمبلغ ٦٠٠ ديناراً بتاريخ ٣/٣٠ وأرسل أشعار الخصم مع كشف الحساب.

٥/ سحبت شركة النجاح شيك رقم ٩٩١ بمبلغ ٩٤،٠٠٠ ديناراً الا انه سجل عن طريق الخطأ بمبلغ

٤٩،٠٠٠ ديناراً.

بناء علي المعلومات السابقة تكون مذكرة التسوية علي النحو التالي:

شركة النجاح – مذكرة تسوية حساب البنك في ٩٨/٣/٣١		
البيان	**مبلغ جزئي**	**مبلغ كلي**
رصيد البنك حسب سجلات الشركة في ٩٨/٣/٣١		٩٧٥،٠٠٠
يضاف مبالغ حصلها البنك		١٢،٠٠٠
		٩٨٧،٠٠٠
يطرح:		
مصاريف بنكية لم تقيد من قبل	٦٠٠	
خطأ في قيد الشيك رقم ٠٩٩١	٤٥،٠٠٠	
الرصيد الدفتري بعد التسوية		٤٥،٦٠٠
الرصيد كما يظهره كشف حساب البنك بتاريخ ٩٨/٣/٣١		٩٤١،٤٠٠
يضاف مبالغ اودعت بتاريخ ٩٨/٣/٣١		٩٩٣،٤٠٠
يطرح : شيك رقم ١٠٠١ لم يصرف بعد		٢٣،٠٠٠
الرصيد بحساب البنك		١٠١٦،٤٠٠
		٧٥،٠٠٠
		٩٤١،٤٠٠

وفقاً للمذكرة يتضح أن هناك بعض العمليّات النقديّة لم تسجل في
دفتر يوميّة الشركة مثل :

١/ المبلغ المحصل عبارة عن إيرادات أوراق ماليّة ١٢،٠٠٠ ديناراً

٢/ رسوم الخدمات المصرفية البالغة ٦٠٠ ديناراً

٣/ خطأ في العملية بمبلغ ٤٥،٠٠٠

لذلك يجري القيد الأتي بدفتر يوميّة الشركة :

من حـــ/ مذكورين

١٢،٠٠٠ حـــ/ البنك

٦٠٠ حـــ/ رسوم الخدمات المصرفية

٤٥،٠٠٠ حـــ/ الدائنين

إلى مذكورين

٤٥،٦٠٠ حـــ/ البنك

١٢،٠٠٠ حـــ/ إيرادات أوراق ماليّة

الخلاصة

في نهاية هذه الوحدة والتي تعتبر خاتمة لمقرر المحاسبة المالية ، نذكرك عزيزي الـــدارس بأن تساهم في تقويم هذا المقرر وإبداء الرأى فيه ونحن في انتظار ملاحظاتك التي تعتبر مهمة بالنسبة لنا .

بدأنا هذه الوحدة بالتعرف على الأخطاء المحاسبية والتي تحدث عنـــد تـــسجيل وترحيـــل العمليات المحاسبية أو في مرحلة اعداد الميزانية ومن ثمّ تناولنا أنواع تلك الأخطاء والمتمثلـــة في أخطاء التسجيل ، أخطاء الترحيل إلى حساب الأستاذ ، أخطاء لايظهرها ميزان المراجعـــة وأخطاء يظهرها ميزان المراجعة ، وقد قمنا بتوضيح كيفية اكتشاف الأخطاء فـــي كـــل حالـــة والتعرف عليها ومعالجتها .

أما في القسم الثاني والثالث تعرضنا إلى الحساب المعلق والذي يستخدم في حالـــة تعـــذر اكتشاف الأخطاء ومتى يستخدم وكيفية معالجة تلك الأخطاء ثم تناولنـــا الحـــسابات الختاميـــة

وإعداد الميزانية العمومية وحساب المتاجرة والهدف منه وحساب الأرباح والخسائر وهناك ملاحظات عامة على حساب الأرباح والخسائر والميزانية .

وفي القسم الرابع والخامس تناولنا التسويات الجردية التي تكون في نهاية كل عام ، حيث يتعرض المحاسب للعديد من المشكلات منها المصروفات المقدمة ، المصروفات المستحقة ، الإيردات المقدمة ، الايردات المستحقة ، معالجة أنواع التأمينات ، عجز الميزانية ، مشكلة إهلاك الأصول الثابتة ، معالجة بند المدينين ، معالجة أوراق القبض ، معالجة بند الاستثمار من الأوراق المالية ، وقد تم وضع كل المعالجات اللازمة لتلك المشكلات كما تعرفنا على المصروفات الرأسمالية والايرادية فقد تم تعريفها وأنواعها وكشف تسوية حساب البنك وإجراءات على مذكرة التسوية وقد اشتمل كل قسم على جداول وأمثلة تسهل عليك فهمها والآن عزيزى الدارس وبعد نهاية هذا المقرر نتمنى لك التوفيق ونأمل أن تكون قد استوعبت هذه المادة تماماً لتساعدك في مسيرتك القادمة باذن الله تعالى.

اجابات التدريبات

تدريب (١)

تمتلك المنشأت الأصول الثابتة مثل العقارات، الآلات، السيارات، بغرض المساعدة في العمليات الإنتاجية أو في تقديم الخدمات.

تبقي هذه الأصول لدي المنشأة لأكثر من سنة مالية، وتنقص قيمتها سنوياً بسبب الاستخدام في الإنتاج أو التقادم مما يؤدي إلي ضعف كفاءتها الإنتاجية. هذا النقص في قيمة الأصول الثابتة نتيجة للاستعمال أو مُضى المدة يعرف بالإهلاك.

ويعتبر الإهلاك السنوي مصروفاً من المصاريف التي تزيد تكلفة الإنتاج، ويعالج محاسبياً في حساب الأرباح والخسائر، وتجمع الاهلاكات المختلفة عن الفترات المالية في حساب يعرف بمجمع الإهلاك لكي يستخدم في نهاية العمر الإنتاجي للأصل لاستبدال الأصل بأصل جديد مماثل. ولكن بسبب التضخم الاقتصادي والذي ينتج عنه ارتفاع في الأسعار فأن مجمع الإهلاك لا يفي بغرض الاستبدال لأن المبلغ المحجوز كمجمع إهلاك لاستبدال الأصل لا يتجاوز نسبة ٤٠ % من تكلفة الأصل الجديد.

تدريب (٢)

(أ) اعداد ميزان المراجعة

ميزان مراجعة لشركة الأحمدي عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٣٣٠،٠٠٠	ـــــــ	أجور ومرتبات
١٢٠،٠٠٠	ـــــــ	مشتريات
ـــــــ	٢٤٠،٠٠٠	المبيعات
	ـــــــ	بضاعة أول المدة
١٥٠،٠٠٠	ـــــــ	عمولة وكلاء البيع
٤٥،٠٠٠	ـــــــ	م. نقل مشتريات
٣٠،٠٠٠	ـــــــ	مدينون
	ـــــــ	م. نور وميا

٤٠،٢٠٠ ٢٤،٠٠٠		

تابع تدريب (٢)

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٩٠،٠٠٠	———	الاثاثات
———	٩٠٠٠	مخصص أهلاك اثاث
٦،٠٠٠	———	مردودات المبيعات
———	٤٩٢،٠٠٠	أ. د
———	٧٢،٠٠٠	الدائنون
٣٠٠،٠٠٠	———	الخزينة
٥٧٠،٠٠٠	———	البنك
٢٥،٢٠٠	———	أ. ق
———	٣٠،٠٠٠	مردودات المشتريات
١٥٠،٠٠٠	———	الأراضى والمباني
———	٩،٠٠٠	الخصم المكتسب
٣،٠٠٠	———	الخصم المسموح به
٤،٥٠٠	———	ديون معدومة
٥٤٠،٠٠٠	———	آلات
٦٠٠،٠٠٠	———	السيارات
١٢،٦٠٠	———	م. إدارية
٩٠،٠٠٠	٣٦،٠٠٠	أوراق مالية
———	١٢،٠٠٠	م. اهلاك المباني
———	١٠٨،٠٠٠	م. اهلاك السيارات
———	———	م. اهلاك الالآت
———	———	مخص الديون المشكوك فيها
———	———	ايرادات اوراق مالية
———	———	رأس المال
———	٣،٠٠٠	المجموع

ـــــــ	٦٠،٠٠٠	
ـــــــ	٢،٠٥٩،٥٠٠	
ـــــــ	٣،١٣٠،٥٠٠	
٣،١٣٠،٥٠٠		

(ب) ملاحظات حول الحل:

١. بضاعة آخر المدة:

تقوم بضاعة آخر المدة بالتكلفة التاريخية أو سعر السوق أيهما أقل وفي هذه الحالة نجد أن سعر السوق أقل من التكلفة التاريخية وهو:

٢٢٥،٠٠٠ ←—— حـ/ المتاجرة

٢٢٥،٠٠٠ ←—— حـ/ الميزانية – الأصول المتداولة

٢. معالجة الديون المعدومة:

الديون المعدومة خلال العام = ٤،٥٠٠

الديون المعدومة عند الجرد =٤،٢٠٠

جملة الديون المعدومة خلال العام ٨،٧٠٠ ←—— حـ/ أ. خ

المدينون = ٤٠،٢٠٠ – ٤،٢٠٠ = ٣٦،٠٠٠ ←—— الميزانية العمومية (أصول متداولة)

٣. الأجور والمرتبات:

الأجور والمرتبات المدفوعة فعلاً = ٣٣٠،٠٠٠

الأجور والمرتبات المستحقة = ٣٠،٠٠٠ ←—— الميزانية (خصوم متداولة)

الأجور والمرتبات الخاصة بالعام = ٣٦٠،٠٠٠ ←—— حـ/ أ. خ

٤. الاهلاكات

أهلاك المباني = (١٥٠،٠٠٠ – ٣٠،٠٠٠) = ١٢٠،٠٠٠ × ١٠ % =١٢،٠٠٠ حـ/ أ.خ

أهلاك الاثاثات = ٩٠،٠٠٠× ١٠ % = ٩،٠٠٠ ←—— حـ/ أ خ

أهلاك الالآت = ٥٤٠،٠٠٠ × ١٠ % = ٥٤،٠٠٠ ←—— حـ/ أ.خ

أهلاك السيارات = ٦٠٠،٠٠٠ × ٢٠ % =١٢٠،٠٠٠ ←—— حـ/ أ.خ

٥. المصروفات الادارية المدفوعة

المصروفات الإدارية المدفوعة =١٢،٦٠٠

المصروفات الإدارية المستحقة = ٢،٤٠٠ ←—— الميزانية (الخصوم المتداولة)

إجمالي المصروفات الإدارية الخاصة بالعام ١٥،٠٠٠ ←—— حـ/ أ. خ

٦. مخصص الديون المشكوك فيها الجديد = المعدل × المدينون

المخصص الجديد = ٣٦،٠٠٠ × ١٥ % = ٥،٤٠٠ ←—— (الميزانية يطرح من المدينون

المخصص القديم = ٣،٠٠٠

الفرق = ٢،٤٠٠ ⟵ حـــ/ أ. خ (مصروف)

١- الحسابات الختامية

أ- حساب المتاجرة

منه حـــ/ المتاجرة لشركة الأحمدي عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١

له

١٢٠،٠٠٠ المشتريات	٢٤٠،٠٠٠ المبيعات
٦،٠٠٠ مردودات المبيعات	٣٠،٠٠٠ مردودات المشتريات
١٥٠،٠٠٠ بضاعة أول المدة	٢٢٥،٠٠٠ بضاعة آخر المدة
٣٠،٠٠٠ م. نقل مشتريات	
٤٥،٠٠٠ عمولة وكلاء بيع	
١٤٤،٠٠٠ مجمل ربح	
٤٩٥،٠٠٠	**٤٩٥،٠٠٠**

١٤٤,٠٠٠ مجمل ربح يرحل إلى حـــ/ الأرباح والخسائر

ب/ حساب الأرباح والخسائر

حـــ/ الأرباح والخسائر لشركة الأحمدي عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١

المصروفات	**الايرادات**
٣٦٠،٠٠٠ الأجور والمرتبات	
٨،٧٠٠ ديون معدومة	١٤٤،٠٠٠ مجمل ربح من حـــ/ المتاجرة
١٢،٠٠٠ م. اهلاك المباني	٦٠،٠٠٠ ايرادات أوراق مالية
٩،٠٠٠ م. اهلاك الاثاثات	٩،٠٠٠ خصم مكتسب
٥٤،٠٠٠ م. اهلاك الالآت	
١٢٠،٠٠٠ م. اهلاك السيارات	
١٥،٠٠٠ م. ادارية	
٢،٤٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها	
٣،٠٠٠ خصم مسموح به	
٢٤،٠٠٠ مصاريف مياه ونور	
	٣٩٥،١٠٠ صافي خسارة
٦٠٨،١٠٠	**٦٠٨،١٠٠**

٣٩٥،١٠٠ صافي خسارة يرحل إلى الميزانية

٢- الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)

قائمة المركز المالي لشركة الأحمدي كما في ١٩٩٧/١٢/٣١

الأصول				**الخصوم**	
			<u>الأصول الثابتة</u>		<u>حقوق الملكية</u>
	١٥٠،٠٠٠		الأراضي والمباني	٢،٠٥٩،٥٠٠	رأس المال
١٠٢،٠٠٠	(٤٨،٠٠٠)	١،٦٦٤،٤٠٠	(-) م. أهلاك المباني	٠	(-)صافي خسارة
	٩٠،٠٠٠		الاثاثات	٣٩٥،١٠٠	
٧٢،٠٠٠	(١٨،٠٠٠)		(-)م. أهلاك الاثاثات		
	٥٤٠،٠٠٠		الالات		
٣٧٨،٠٠٠	(١٦٢،٠٠٠)		(-) م. اهلاك الالات		
	٦٠٠،٠٠٠		السيارات		
٤٩٨،٠٠٠	(١٣٢،٠٠٠)		(-)م. اهلاك السيارات		
٢٢٥،٠٠٠			<u>**الأصول المتداولة**</u>		
	٣٦٠٠٠		البضاعة		<u>**الخصوم المتداولة**</u>
٣٠،٦٠٠	(٥٤٠٠)	٥٦٤،٠٠٠	المدينون		الدائنون
			(-) مخصص ديون مشكوك فيها	٧٢،٠٠٠	أوراق دفع
٥٧٠،٠٠٠			البنك	٤٩٢،٠٠٠	<u>**أرصدة دائنة أخرى**</u>
٣٠٠،٠٠٠		٣٢،٤٠٠	الخزينة		الأجور والمرتبات المستحقة
٢٥،٢٠٠			أ. ق	٣٠،٠٠٠	م. إدارية مستحقة
٩٠،٠٠٠			أوراق مالية		

				٢،٤٠٠	
مجموع الخصوم		٢،٢٦٠،٨٠٠	**مجموع الأصول**		٢،٢٦٠،٨٠٠

تدريب(٣)

١/ إعداد ميزان المراجعة

ميزان مراجعة شركة النجاح عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٠٠،٠٠٠		عقار
١٣٠،٠٠٠		أثاثات
٢٥،٠٠٠		سيارات
٨٠،٠٠٠		بضاغة في ١/١
٣٢،٠٠٠		المدينون
٨٤،٦٠٠		أ.ق
١٣٠،٠٠٠		الاستثمارات
١٤،٠٠٠		المسحوبات
١٧٠،٠٠٠		المشتريات
٢،٩٠٠		مردودات المبيعات
٥،١٠٠		عمولة وكلاء بيع
٢،٠٠٠		ديون معدومة
٥٠،٠٠٠		البنك
٢٣،٠٠٠		الخزينة
٢،٣٠٠		م. نقل المشتريات
٣٠،٢٠٠		مصاريف عمومية
١١،٠٠٠		المرتبات
٥،٥٠٠		رسوم جمركية

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
	٢٥،٠٠٠	الدائنون
	٢،٠٠٠	م. الديون المشكوك فيها
	٣،٠٠٠	مردودات المشتريات
	٣٠٠،٠٠٠	المبيعات
	٣،٧٠٠	خصم مكتسب
	١،١٠٠	مخصص اهلاك الأثاث
	١٠،٠٠٠	مخصص إهلاك العقار
	٥،٠٠٠	مخصص إهلاك السيارات
	١٨،٠٠٠	أوراق دفع
	٥٢٩،٨٠٠	رأس المال
٨٩٧،٦٠٠	٨٩٧،٦٠٠	الاجمالي

ملاحظات على الحل:

١/ بضاعة آخر المدة

تقوم بضاعة آخر المدة بالتكلفة التاريخية أو سعر السوق أيهما أقل وفي هذه الحالة نجد أن التكلفة التاريخية أقل من سعر السوق وهي ٦٥،٠٠٠ دينار وتتم المعالجة كالاتي:

٦٥،٠٠٠ ⟵ حـ/ المتاجرة

٦٥،٠٠٠ ⟵ حـ/ الميزانية – الأصول المتداولة

٢/ الاهلاكات

اهلاك المباني = (١٠٠،٠٠٠ – ٤٠،٠٠٠) =٦٠،٠٠٠ × ٥% =٣،٠٠٠ حـ / أ.خ

اهلاك الأثاث = ١٣٠،٠٠٠ × ١٠% = ١٣،٠٠٠ حـ/ أ.خ

اهلاك سيارات = ٢٥،٠٠٠ × ١٠ % = ٢،٥٠٠ حـــ/ أ.خ

٣/ رسوم جمركية

المدفوعة خلال العام = ٥،٥٠٠

المدفوعة مقدماً = ٨٠٠ ⟵ الميزانية – الأصول

مصروفات جمركية واجبة السداد = ٤،٧٠٠ ⟵ حـــ/ المتاجرة

٤- مصاريف عمولة وكلاء البيع المستحقة

المدفوعة فعلاً خلال العام = ٥،١٠٠

المصاريف المستحقة = ٦٠٠ ⟵ الميزانية - الخصوم

المصاريف الواجبة السداد = ٥،٧٠٠ ⟵ حـــ/ المتاجرة

٥- القيمة السوقية للاستثمارات ١٤٠,٠٠٠ دينار بينما التكلفة التاريخية للاستثمارات ١٣٠،٠٠٠ دينار وعليه تكون هنالك ١٠،٠٠٠ دينار إيرادات غير متحققة لا تظهر في الحسابات الآن.

٦- أوراق القبض

القيمة الحالية لأوراق القبض = ٨٤،٠٠٠

القيمة الدفترية = ٨٤،٦٠٠ الميزانية – أصول متداولة

م. أجيو = ٦٠٠ ⟵ حـــ/ أ.خ المصروفات

⟵ الميزانية – يطرح من المدينين

٧- الأجور المرتبات

المدفوعة خلال العام فعلاً = ١١،٠٠٠

الأجور المستحقة = ١،٠٠٠ ⟵ الميزانية - الخصوم

الأجور الواجبة السداد = ١٢،٠٠٠ ⟵ حـــ/ أ.خ

٨- العجز في الخزينة يوزع كالاتي:

١،٥٠٠ تحمل للصراف ⟵ حـــ/ أ أصول متداولة (مدينون)

١،٥٠٠ تحمل كمصروفات عجز الخزينة ⟵ حـــ/ أ. خ (مصروفات)

٣،٠٠٠ تخصم من بند الخزينة (الأصول المتداولة)

وعليه يكون القيد كالأتي:

١،٥٠٠ من حـــ/ الصراف

١،٥٠٠ من حـــ/ مصروفات عجز الخزينة

٣،٠٠٠ إلى حـــ/ الخزينة

٢- الحسابات الختامية

أ/ حساب المتاجرة

حـــ/ المتاجرة لشركة النجاح عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١

منه		**له**	
١٧٠،٠٠٠	المشتريات	٣٠٠،٠٠٠	المبيعات
٢،٩٠٠	مردودات المبيعات	٣،٠٠٠	مردودات المشتريات
٨٠،٠٠٠	بضاعة أول المدة	٦٥،٠٠٠	بضاعة آخر المدة
٢،٣٠٠	م. نقل مشتريات		
٥،٧٠٠	عمولة وكلاء بيع		
٤،٧٠٠	رسوم جمركية		
١٠٢،٤٠٠	مجمل الربح		
٣٦٨،٠٠٠		٣٦٨،٠٠٠	
		١٠٢،٤٠٠	مجمل ربح يحول إلى حـــ/أ.خ

ب/ حساب الأرباح والخسائر

المصروفات حـــ/ أ. خ لشركة النجاح عن السنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١

الايرادات

٣٠،٢٠٠	مصروفات إدارية وعمومية	١٠٢،٤٠٠	مجمل ربح من حـــ/ المتاجرة
١٢،٠٠٠	الأجور والمرتبات	٣،٧٠٠	خصم مكتسب
٢،٠٠٠	الديون المعدومة		
٣،٠٠٠	م. أهلاك المباني		
١٣،٠٠٠	م. أهلاك الاثاثات		
٢،٥٠٠	م. أهلاك السيارات		
٦٠٠	م. أجيو		
١،٥٠٠	عجز الخزينة		
٤١،٣٠٠	صافي الربح		
١٠٦،١٠٠		١٠٦،١٠٠	

	٤١،٣٠٠ صافي ربح يرحل إلى الميزانية العمومية

ج/ الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)

قائمة المركز المالي لشركة النجاح للسنة المنتهية في ١٩٩٧/١٢/٣١

الأصول **الخصوم**

			الأصول الثابتة		حقوق الملكية
٨٧،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠		العقارات	٥٢٩،٨٠٠	رأس المال
	(١٣،٠٠٠)	٥٥٧،١٠٠	(–) م. أهـــــلاك العقارات	٤١،٣٠٠	(+) صافي الربح
١١٥،٩٠٠	١٣٠،٠٠٠		الأثاثات	(١٤،٠٠٠)	(–) المسحوبات
	(١٤،١٠٠)	٢٥،٠٠٠	(–) م. أهـــــلاك الاثاثات السيارات		الدائنون
١٧،٥٠٠	٢٥،٠٠٠	١٨،٠٠٠	(–) م. أ. السيارات		أوراق دفع
٦٥،٠٠٠	(٧،٥٠٠)		**الأصول المتداولة** بضاعة آخر المدة المدينون		
			(–) م. د. م. فيها		
	٣٢،٠٠٠		(+) عجز الخزينة (الصراف)		
٣١،٥٠٠	(٢،٠٠٠)		أ. ق		
	١،٥٠٠		(–)م. أجيو البنك		
٨٤،٠٠٠	٨٤،٦٠٠		الخزينة		
٥٠،٠٠٠	(٦٠٠)		(–)عجز الخزينة استثمارات		
			إرصدةمدينة أخرى		أرصدة دائنة أخرى
٢٠،٠٠٠	٢٣،٠٠٠		مصروفات مدفوعة مقدماً	٦٠٠	م. عمولة وكـــلاء البيع
١٣٠،٠٠٠	(٣،٠٠٠)				أجـــور ومرتبـــات

٨٠٠			١،٦٠٠	١،٠٠٠	مستحقة
٦٠١،٧٠٠		مجموع الاصول	٦٠١،٧٠٠		مجموع الخصوم

المراجع

١- د. محمد مطر (المحاسبة الماليّة الدورة المحاسبيّة ومشاكل القياس والإفصاح والتحليل مكتبة الفلاح للنشر والتوزيع)، عمان ١٩٩٣.

٢- د. يوحنا آل آدم ود. صالح الرزق (مبادي المحاسبة أسس وأصول علميـــة وعمليـــة، دار الحامـــد للنشر والتوزيع، عمان ١٩٩٩.

٣- د. نعيم دهمش، محمد أبو نصار محمود الخلايلة، مبادئ المحاسبة : الأصول العلمية والعملية الجزء الثاني مركز شباب الجامعة ،عمان ١٩٩٦.

٤- د. خيرت ضيف وأحمد عبد العال، المدخل في المحاسبة الماليّة بيروت،١٩٨٧.
٥/ د. صالح الرزق وعبد الكريم الزواني، أصول المحاسبة، دار الفكر للنشر والتوزيع، عمان ١٩٩٠.
٦/ يوسف العادلي، محمد العظمة،د. صادق البسام، مقدمة في المحاسبة الماليّة، منشورات ذات السلاسل، الكويت ١٩٨٦.
٧/ أ.فائق شقير وأ. عليان الشريف وأ. عاطف الاخرس وأ. سمير حمودة، مبادئ المحاسبة الماليّة، دار السيرة للنشر والتوزيع، عمان ٢٠٠٠.
٨/ محمد عثمّان البطمة، مبادئ المحاسبة معهد الإدارة العامة، السعودية ١٩٩٥.
٩/ د. فوزي دميانو خليفة علي ضو،مقدمة في المحاسبة الماليّة، دار الجماهير للنشر ليبيا ١٩٩٠.
١٠- عبد الفتاح الصحن، مبادي المحاسبة، مؤسسة شباب الجامعة ١٩٩٦.
١١- أحمد رجب عبد العال، أصول محاسبة الشركات، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، ١٩٩٥ .
١٢- ابراهيم السباعي، المحاسبة الماليّة، مكتبة الشباب، القاهرة ١٩٩٨.
١٣- السيد عبد المقصود دبيان، و عمرو عباس العتر، أساسيات المحاسبة في شركات الأشخاص، الدار الجامعية، الإسكندرية، ١٩٩٥.
١٤- احمد نور، مبادئ المحاسبة الماليّة، الدار الجامعية، الإسكندرية ١٩٩٨.
١٥- عبد المجيد الناقوسي، مبادئ المحاسبة، الموصل، ١٩٦٩، مطابع الجمهورية.
١٦/ محمد عباس حجازي، مبادي المحاسبة النظرية، الأساليب، الاستخدامّات، مكتبات التجارة والتعاون، القاهرة،١٩٩١.
١٧/ محمد شوقي عطا الله، أصول المحاسبة الماليّة، مكتبة الشمال، ١٩٩٨

المراجع الأجنبية

1\ Libby R., libby p.short,D.(Financial Accounting)(Irwin, 1996.
2\ Free\ss,p, Accounting principles.south western.co.1984.
3\ Dixon.R., Hepworth. s. paton,W., Essenitals of Accounting Macmillan co. New York., 1966.
4\ Reynolds, I,Hillman, A, Kochanek,R,. principles of Accounting Drydonpress, USA,1987.
5\ Larson R. Basic Financial Accounting ,Edward Arnold,1983.
6\ Vinayakam N,Mani p., Nagarejan, Princples of Accounting Eurasia, co. Nagarejan, Principles of Accounting Eurasia, co.Newdelhi, 2000.
7\ Mcquaig,D, colleg Accounting , Houghtom co.USA, 1977.

8\ Larrson K., cliappetta B., Fundamental Accounting principles.
9\ Guerries, D. Haber F., Hoyt W., Turner R, Accounting Concepts, Procedures, Applications, Houghton M., co. U.S.A. 1985.
10\ Chasteen L., Flasherty R., Oconner M., Intermediate ,Accounting Megraw – hill co. USA. 1989.
11\ Larson k., Financial , Accounting Irwin, USA.1983.
12\ Bowman R, Basic Financial Accounting, Edward Arnold.1983.

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة ام درمان الإسلامية **الفرقة الأولي اقتصاد**

كلية الاقتصاد والعلوم الاجتمّاعية **المادة المحاسبة الماليّة**

امتحان الدور الأول للعام ١٩٩٥/٩٤م. **التاريخ ٦٢/ ١٩٩٥/١٠**

أجب علي جميع الأسئلة :

السؤال الأول:

أ) يتوازن جانبي ميزان المراجعة (الدائن) و(المدين) بنقل جميع الارصـــده إليه من دفتر الأستاذ نقلاً صحيحاً ودون ترك أي رصيد، فكيـــف تفـــسر وجود رصيد البضاعة آخر المدة خارج هذا الميزان.

ب) أشرح أهداف المحاسبة شرحاً موجزاً

ج) فرّق بين الخصم التجاري والخصم النقدي مبيناً أسباب قيام المـــشروعات بمنحهما .

السؤال الثاني :

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان مراجعة محلاّت الأمين في ٩٨/١٢/٣١:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
٣،٠٠٠،٠٠٠		أراضي ومباني
١،٠٠٠،٠٠٠		بضاعة أول المدة
٩٧٥،٠٠٠		المشتريات
	٤،٠٠٠،٠٠٠	المبيعات
	١٥،٠٠٠	مردودات المشتريات
٢٧،٠٠٠		مردودات المبيعات
٣،٠٠٠		خصم مسموح به
	٧٥،٠٠٠	خصم مكتسب
١٥،٠٠٠	٢٥،٠٠٠	مدينون /دائنون

مصاريف نقل المشتريات		٢٠،٠٠٠
مصاريف الدعاية والإعلان		٦،٠٠٠
أ.ق		٣٥،٠٠٠
مصاريف الانارة والمياة		٦،٠٠٠
نقديّة بالخزينة		٣٢،٠٠٠
نقديّة بالبنك		٢،٠٠٠
الأوراق الماليّة		١٢،٠٠٠
أ.د.	١٧،٠٠٠	----
إيجار		٢٥،٠٠٠
مرتبات		١١،٠٠٠
إيجار عقار	٥،٠٠٠	------
عمولة وكلاء بيع		٣،٠٠٠
أثاث		٤٥،٠٠٠
راس المال	١،٠٨٠،٥٠٠	
	٥،٢١٧،٠٠٠	٥،٢١٧،٠٠٠

وقد تبين عند الجرد مايلي:

١- قدرت قيمة بضاعة آخر المدة بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ جنيه بسعر السوق في حين أن تكلفتها تبلغ٢٤٠،٠٠٠ جنيه.

٢- تستهلك الأثاثات بنسبة ٥% والمباني بنسبة ١٠% علماً بأن قيمة الأراضي ٢،٥٠٠،٠٠٠ جنيه والمباني ٥٠٠،٠٠٠جنيه.

٣- هناك مرتبات مستحقة تبلغ ١،٠٠٠ لم تدفع وفواتير الماء والنور منها ١،٠٠٠ مدفوعة مقدماً.

٤- تمّ إعدام دين قدره ٢،٠٠٠ جنيه وتقرر تكوين مخصص ديون مشكوك فيها بنسبة ٥% من رقم المدينين.

المطلوب :

١- إعداد حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر للفترة المنتهية في ٩٤/١٢/٣١.

٢- تصوير قائمة المركز المالي كما يلي في ٩٤/١٢/٣١.

السؤال الثالث:

جرت العمليّات التالية في محلاّت الأنوار في النصف الأول من شهر مايو ٩٤:

في ٥/١ : أشتري بضاعة بمبلغ ٥٠،٠٠٠ من شركة البناء السودانية.

في ٥/٢ : باع بضاعة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ للتاجر شريف وقبض نصف القيمة نقداً وحرر بالباقي كمبيالة تستحق الدفع في ٥/١٧وقبل شريف الكمبيالة.

في ٥/٤ : باع بضاعة بمبلغ ٣٠٠،٠٠٠ لمحمد صالح خصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ٢% إذا سدد القيمة في ظرف ثلاثة أيام من تاريخ البيع.

في ٥/٨ : أشتري بضاعة من شركة أبو الأنوار بمبلغ ١٠٠،٠٠٠ وسدد القيمة بشيك مسحوب علي حساب ببنك الخرطوم.

في ٥/١٠ : باع بضاعة نقداً بمبلغ ٤٠٠،٠٠٠

في ٥/١٢ : ورد لحسابه بنك الخرطوم بمبلغ ٢٠٠،٠٠٠ نقداً.

في ٥/١٣ سدد فاتورة الكهرباء وقيمتها ٢،٥٠٠ جنيه.

في ٥/١٥دفع مرتبات النصف الأول للعاملين معه بمبلغ ١٠،٠٠٠.

المطلوب :

١- تسجيل هذه العمليّات في دفتر يوميّة محلاّت الأنوار.

٢- ترحيل قيود البنك إلى حساب البنك بدفتر الأستاذ وترصيده.

رقم الإيداع:
٢٠٠٤/١٢٢