

مبادئ المحاسبة المالية

تأليف

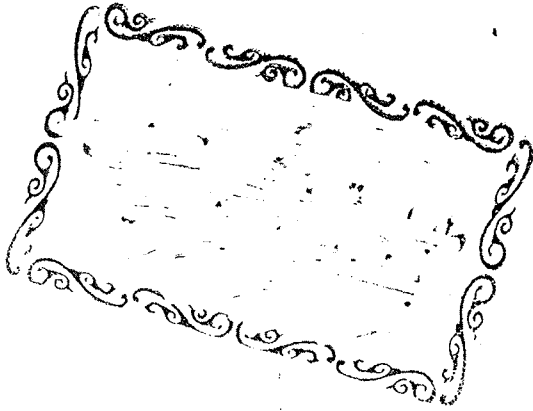
أ.د. صفاء أحمد محمد العاني م. حكيم حمود فليح الساعدي

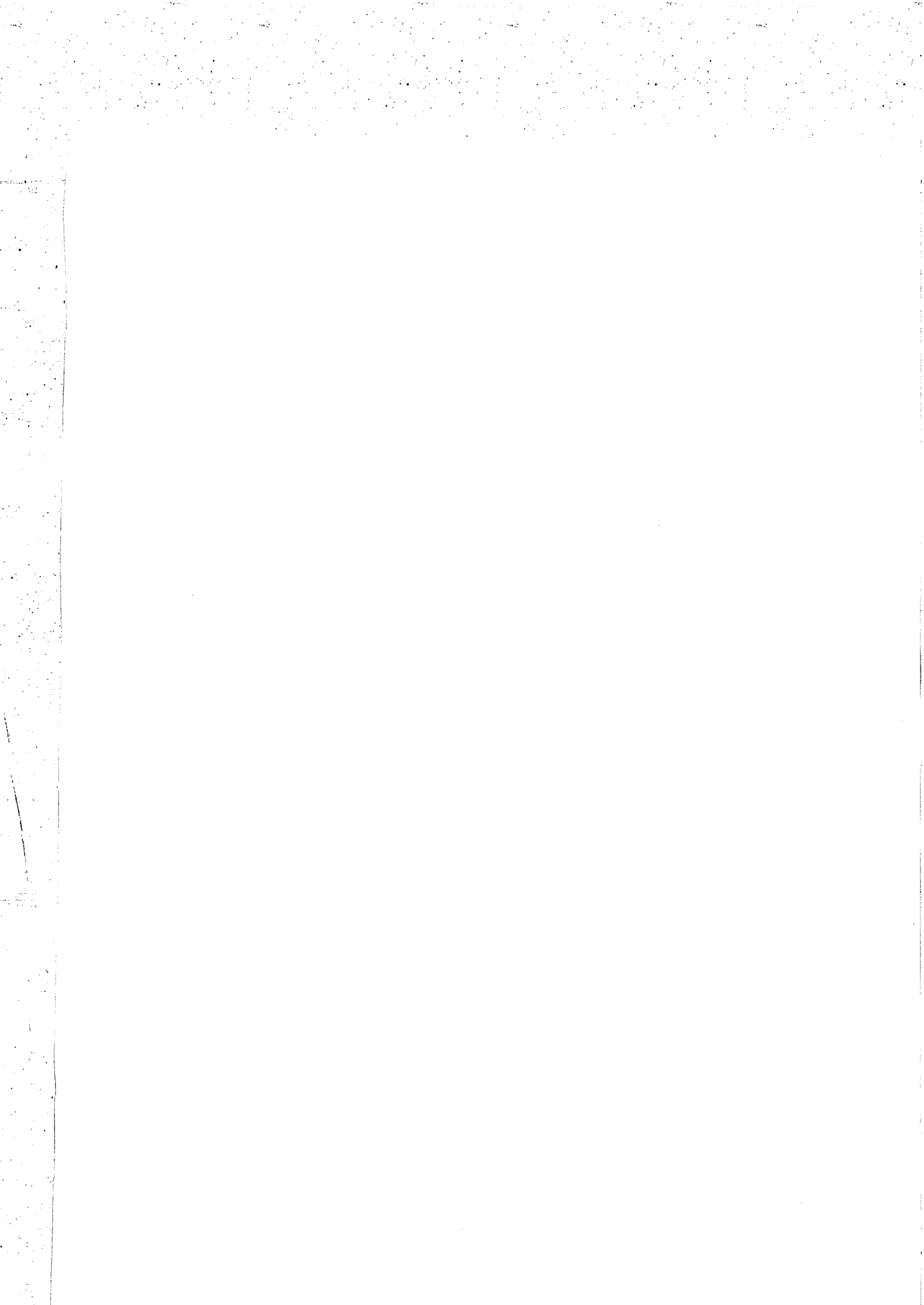
جامعة بغداد

كلية الإدارة والاقتصاد

الطبعة الثانية

2018





الإهداء...

إلى أبطال العراق وشهداء الجيش والقوات الأمنية والحشد الشعبي المقدس... عرفانا وامتناناً
إلى من مربياني صغيراً... أمي وأبي... مرحمهما الله... رحمة وغفراناً
إلى من أشددهم أنزهرى... أخوتي وأخواتي... فخراً واعتزازاً
إلى رفيقة درسي وسندي... نزوجتي الحبيبة... حبا واحتراما
إلى قرّة عيني وسعادتي في الحياة.. أولادي إسلام، أحمد، محمد.. عطفاً وحناناً.

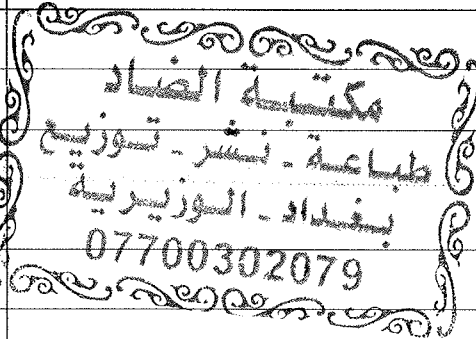
الأستاذ الدكتور صفاء احمد العاني

إلى حماة الوطن وشهداء الحشد الشعبي المقدس وقواتنا الأمنية البطلة... عرفانا وامتناناً
إلى من سكن القلب والوجدان، والدي العزيز... مرحمه الله... رحمة وغفراناً
إلى التي مرّاتني في قلبها قبل عيني، وحضنتني في أحشائها، والدي الحبيبة. حفظها الله ومرعاهها.
إلى فخري واعتزازي، إخوتي وأخواتي، نزوجتي الغالية، أولادي حيدر وذو الفقار وأطياف.

الأستاذ حكيم حمود الساعدي

المحتويات

11	المقدمة
14	الفصل الأول: مدخل في المحاسبة المالية
14	مفهوم المحاسبة
18	تعريف المحاسبة
20	أهداف المحاسبة المالية
21	حقول المحاسبة
24	الجهات المستفيدة من المحاسبة
26	الدورة المحاسبية
27	الفروض والمفاهيم والمبادئ والمحددات المحاسبية
28	أولاً: الفروض المحاسبية
30	ثانياً: المفاهيم المحاسبية
31	ثالثاً: المبادئ المحاسبية
35	رابعاً: القيود المحاسبية
38	عناصر الكشوفات المالية
40	الأشكال القانونية للمشاريع
41	عناصر النظام المحاسبي
43	أسئلة الفصل الأول
46	الفصل الثاني: أسس تحليل العمليات المالية
46	تحليل العمليات المالية
47	أولاً: نظرية القيد المفرد
49	ثانياً: نظرية القيد المزدوج
56	أنواع القيود المحاسبية



60	طريقة الميزانية
69	تأثير معادلة الميزانية على القيد المزدوج
72	السجلات المحاسبية
83	ميزان المراجعة
86	محددات ميزان المراجعة
88	أسئلة وتمارين الفصل الثاني
104	الفصل الثالث: العمليات الرأسمالية والتمويلية
104	العمليات المتعلقة برأس المال
105	أولاً: العمليات المتعلقة بتكوين برأس المال
109	ثانياً: العمليات المتعلقة بزيادة رأس المال
110	ثالثاً: العمليات المتعلقة بتخفيض رأس المال
112	المسحوبات الشخصية
114	العمليات التمويلية
115	حالات تسجيل القروض وفوائده
124	أسئلة وتمارين الفصل الثالث
132	الفصل الرابع: عمليات البضاعة (الشراء والبيع)
123	أولاً: عمليات الشراء والبيع
136	ثانياً: عمليات مردودات ومسموحات المشتريات والمبيعات
139	ثالثاً: مصاريف نقل البضاعة
140	رابعاً: شروط تسليم البضاعة
142	خامساً: الخصم
149	أسئلة وتمارين الفصل الرابع
158	الفصل الخامس: الأوراق التجارية

159	المعالجة المحاسبية للشيكات
160	أولاً: المعالجة المحاسبية للشيكات الصادرة
161	ثانياً: المعالجة المحاسبية للشيكات الواردة
164	السحب على المكشوف
165	أوراق القبض وأوراق الدفع
166	أولاً: إنشاء الكمبيالة
167	ثانياً: حالات التصرف في أوراق القبض
167	ثالثاً: حالات التصرف في أوراق الدفع
178	أسئلة وتمارين الفصل الخامس
190	الفصل السادس: الموجودات الثابتة.. الشراء، الاندثار، البيع والاستبدال
190	شراء الموجودات الثابتة
196	اندثار الموجودات الثابتة
205	بيع واستبدال الموجودات الثابتة
205	أولاً: العمليات المالية المتعلقة ببيع الموجودات الثابتة
213	ثانياً: العمليات المالية المتعلقة باستبدال الموجودات الثابتة
225	أسئلة وتمارين الفصل السادس
232	الفصل السابع: الحسابات الختامية والكشوفات المالية
233	أولاً: حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر
243	ثالثاً: قائمة المركز المالي
257	أسئلة وتمارين الفصل السادس
266	الفصل الثامن: تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل
266	تصحيح الأخطاء
270	طرق تصحيح الأخطاء

280	قبيود التسوية وميزان المراجعة المعدل
281	أولاً: الأساس النقدي
282	ثانياً: أساس الاستحقاق
283	أولاً: المقدمات
283	ثانياً: المستحقات
291	ميزان المراجعة المعدل
295	أسئلة وتمارين الفصل الثامن
303	مصادر الكتاب

المقدمة:

تعد المحاسبة لغة الأعمال في عصر اليوم وعلماً اجتماعياً تطور مع تطور الحياة الاقتصادية والاجتماعية، فضلاً عن كونها من أهم المهن في وقتنا الحالي. وتعتمد إدارة الوحدات الاقتصادية على المعلومات المحاسبية في اتخاذ العديد من القرارات سواء كان على مستوى الوحدة الاقتصادية أم على مستوى الاقتصاد القومي للبلاد.

وقد أولت كليات الإدارة والاقتصاد في العراق اهتماماً واضحاً بالعلوم المحاسبية، وأصبحت تدرس بمراحل عديدة وبمختلف الفروع المحاسبية، كونها قد ارتبطت ارتباطاً وثيقاً بالبناء المتكامل لمختلف التخصصات الإدارية والاقتصادية لها.

يتناول هذا الكتاب المفاهيم والمبادئ والأسس العلمية والعملية التي يعتمد عليها في التسجيل المحاسبي، ويقدم من خلال فصوله الثمانية مفهوماً متكاملًا للتسجيل المحاسبي الذي يتطابق مع مفهوم الدورة المحاسبية المتكاملة، كما ويتلاءم هذا الكتاب مع منهج التدريس الفصلي (الكورسات) أو النظام السنوي، إذ يمكن دراسة الفصول الأربعة الأولى للفصل الدراسي الأول، والفصول الأربعة الأخيرة للفصل الدراسي الثاني.

يقدم الفصل الأول مدخلاً للمحاسبة المالية، إذ يتضمن نظرة متكاملة عن مفهوم المحاسبة المالية ودورها وأهدافها وحقولها والجهات المستفيدة منها، فضلاً عن نظرة تعريفية عن المفاهيم والفروض والمبادئ والمحددات المحاسبية. بينما يتناول الفصل الثاني أسس تسجيل العمليات المالية من خلال التعرف على طرائق التسجيل المحاسبي بموجب نظرية القيد المفرد ونظرية القيد المزدوج وطريقة الميزانية، فضلاً عن أنواع السجلات المحاسبية وكيفية التسجيل فيها وترحيل الحسابات انتهاءً بأعداد ميزان المراجعة.

ويتناول الفصل الثالث العمليات المحاسبية الخاصة بتكوين الشركات من خلال أثبات العمليات الرأسمالية والتمويلية، في حين تناول الفصل الرابع العمليات الخاصة بالبضاعة وكيفية تسجيل تلك العمليات في سجلات البائع والمشتري.

وقد خصص الفصل الخامس لمفهوم وأنواع الأوراق التجارية وخصائصها والمعالجات المحاسبية لها، أما الفصل السادس فقد تناول مفهوم الموجودات الثابتة وخصائصها والشروط التي ينبغي أن تتوفر بها، والعمليات الخاصة باقتناء تلك الموجودات وكيفية حساب اندثارها فضلاً عن كيفية التخلص منها من خلال بيعها أو استبدالها.

ويتناول الفصل السابع خلاصة العمل المحاسبي والمتمثل بأعداد الحسابات الختامية والكشوفات المالية، وأخيراً تناول الفصل الثامن والأخير تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل والكشوفات المالية المعدلة.

وفي الختام تضع بين يدي طلبتنا الأعزاء مؤلفنا هذا ليكون عوناً لهم في فهم هذا العلم، راجين من الله تعالى أن نكون قد وفقنا في تقديم كتاباً مفيداً يخدم طلبتنا ويعد إسهاماً لجامعاتنا وعراقنا الحبيب.

ومن الله التوفيق

المؤلفان

2018

الفصل الأول

مدخل في المحاسبة المالية

Introduction in financial Accounting



الفصل الأول

مدخل في المحاسبة المالية

الأهداف التعليمية للفصل:

في هذا الفصل سنتعرف على:

- مفهوم المحاسبة المالية وأهدافها.
- حقول المحاسبة والجهات المستفيدة.
- الدورة المحاسبية.
- نظرة تعريفية عن المفاهيم والفروض والمبادئ والمحددات المحاسبية.
- أنواع الكيانات المحاسبية.
- عناصر النظام المحاسبي.

مفهوم المحاسبة:

إن المحاسبة علم اجتماعي متطور يواكب التغيرات التي تطرأ على المجتمع، وتعد المعلومات المحاسبية هي أساس لاتخاذ القرارات الاقتصادية سواء أكان ذلك للأفراد أم للمجتمعات، فالمرء قبل اتخاذ قرار شراء قطعة ارض يقيم عليها منزله، لا بد له من دراسة وضعه المالي ومدى قدرته على تمويل تنفيذ هذا القرار، وكذلك الشركات عندما تفكر باتخاذ قرار يتضمن فتح أو إنشاء خط إنتاجي جديد أو التوسع بإنشاء فرع في منطقة ما، فإنها تقوم بدراسة وضعها المالي، وقدرتها على تمويل هذا القرار، ودراسة جدواه الاقتصادية لمعرفة ما إن كان قرار التوسع قراراً مربحاً أم لا، ومن هذا كله نستطيع القول أن المحاسبة تؤدي دوراً فاعلاً كنظام للمعلومات في عمليات مترابطة، إذ تعمل المحاسبة على حصر العمليات المالية التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية فضلاً عن معالجة هذه البيانات الأساسية وتحويلها إلى معلومات تقوم المحاسبة بإيصالها إلى مستخدميها من خلال الكشوفات المالية.

مدخل في المحاسبة المالية

لقد تطورت المحاسبة على مر العصور وبشكل متزامن مع مراحل التفكير المحاسبي والحاجات المحاسبية، ولهذا تبدو دراسة تاريخ المحاسبة مهماً لمعرفة العلاقات المرتبطة بالماضي كمقدمة لفهم ما وصلت إليه، وما ستؤول إليه مستقبلاً. إن المحاسبة نشأت منذ أقدم العصور، فقد أوضحت العديد من الأدبيات المحاسبية، أن هناك العديد من المخطوطات التي تعود إلى العصر السومري والأشوري في بلاد وادي الرافدين، فقد أشارت إلى إن أول محاولة قام بها الإنسان لتسجيل البيانات المالية، ترجع إلى عهد الأشوريين في حوالي سنة 3500 قبل الميلاد، وذلك حين حرص ملوكهم على تسجيل ما كانوا يدفعونه لجنودهم من رواتب على صورة ماشية، أو أحجار كريمة، وهذا كان قبل اكتشاف النقود، والمعاملات كانت تعتمد على المقايضة في إثبات العمليات.

كما أوضحت العديد من أدبيات أن الحضارة الصينية للفترة (256 - 1122) قبل الميلاد ركزت على دور المحاسبة الحكومية، بينما اهتمت الحضارة اليونانية في وضع متقن ومتطور لمحاسبة المسؤولية. كما تطلبت الحضارة الرومانية وفي حدود القوانين ضرورة قيام الخاضعين للضريبة بأعداد كشوفات المركز المالي وحقوقهم المدينة لأغراض فرض الضرائب. أما في الحضارة المصرية في عصر الفراعنة القدماء، فقد تم الإشارة إليها في القرآن الكريم في عصر النبي يوسف عليه وعلى نبينا وآله أفضل الصلاة والسلام، وفي العصر الإسلام ظهرت المحاسبة في الدولة الإسلامية من خلال بيت المال الذي ينظم المعاملات المالية ومسائل جباية والزكاة والخمس والقيء والغنائم وكيفية توزيعها على الناس.

ويعود تطور المحاسبة في مختلف حضارات العالم إلى مختلف الحقائق منها:

1. اختراع الكتابة والأرقام والتخلص من عملية المقايضة.

2. ظهور الملكية الخاصة و بروز العقلية الرأسمالية الذي كان الدافع الرئيس لها هو تحقيق الربح.

خلاصة ذلك أن المحاسبة عرفت منذ بدء الحضارة الإنسانية، فلقد مرت الحركة التجارية بمراحل عدة، وذلك تبعاً لتطور تلك الحضارات، لذا تعد المحاسبة قديمة قدم التاريخ، فلم تبرز أي حضارة إلا وكانت المحاسبة أحد ركائزها الأساسية.

وتعود البداية العلمية للمحاسبة إلى القرن الرابع عشر سنة 1340 ميلادي عندما عرض Massari من جنوه، أول سجلات معروفة على أساس القيد المزدوج، وفي القرن الخامس عشر الميلادي سنة 1494 أوضح الراهب الإيطالي Luca Pacioli مفهوم القيد المزدوج في كتابه (دراسة في الحساب والهندسة والنسب) عندما وصف عملية حفظ السجلات على أساس القيد المزدوج، والذي عرف لاحقاً بطريقة البندقية أو بالطريقة الإيطالية، التي مازالت إلى اليوم تستخدم أساساً في تسجيل القيود المحاسبية في الدفاتر والسجلات المحاسبية، وقد كانت هنالك ثلاث مزامين في المحاسبة على أساس القيد المزدوج هي وجود ثلاث دفاتر أو سجلات: (1) دفتر مذكرات، (2) ودفتر يومية، (2) ودفتر أستاذ، وإثبات التاجر ماله وما عليه، وأخيراً إقفال الحسابات لاستخراج الربح الدوري، وقد انتشرت هذه الطريقة إلى دول عدة نتيجة لترجمة هذا الكتاب إلى لغات متعددة.

إن أوائل الكتاب في المحاسبة، قد نصحوا بأن تكون أول خطوة في عملية التسجيل المحاسبية هي أعداد جرد أو بيان لرأس المال، وتظهر فيه كل الممتلكات الشخصية، فضلاً عن الديون له/وعليه منذ اليوم الأول للعمل، وقد نصح 1494 paciolo رجل أعمال لتهيئة جرده بالطريقة الآتية:

مدخل في المحاسبة المالية

"First of all, he must write on a sheet of paper or in a separate book all his worldly belongings, that's his personal or real property. He should always begin with the things that are more valuable and easier to lose..... He must then record all other thing in the proper order in the inventory."

قبل كل شيء، عليه أن يكتب على ورقة أو في دفتر منفصل كل ممتلكاته الثمينة، وهذا يعني ممتلكاته الشخصية والثابتة، لذا ينبغي أن يبدأ بالأشياء الأكبر قيمة والأسهل خسارة... وبعد ذلك عليه أن يسجل كل الأشياء الأخرى بالترتيب الصحيح في المخزن."

وهكذا نجد أن مرحلة إمساك الدفاتر تعكس لنا مرحلة الاهتمام بالجوانب التطبيقية للمحاسبة والجهود التي بذلت في سبيل تطوير الأساليب الفنية اللازمة، وفعلنا نجد أنه قد نتج عن نشاط المحاسبين في هذه المرحلة ذخيرة وفيرة من الأساليب والقواعد والطرائق التي لازلت تثبت فائدتها في التطبيق العملي لوقتنا هذا، ولعل اهتمام المحاسبين على تطوير أدواتهم الفنية في هذه المرحلة إنما يعود إلى اعتقادهم بأن الدراسة المحاسبية هي نوع من الفن التطبيقي، لذا أطلق على هذه الفترة بالفترة الفنية للمحاسبة.

أما المرحلة الثانية فأطلق عليها بالمرحلة الأكاديمية، إذ تم الاهتمام في هذه المرحلة في المحاسبة كعلم، وذلك في بداية القرن التاسع عشر، وقد كان ظهورها في تلك الحقبة الزمنية لأسباب عدة منها ظهور الثورة الصناعية، والحاجة إلى رؤوس أموال كبيرة وما ترتب عليها من زيادة الإنتاج والثروة، مما دفع الأكاديميين إلى وضع قواعد وأسس للمحافظة على رأس المال والتفرقة بينه وبين الدخل. إن أهم ما ترتب على هذه المرحلة، هو ظهور الشركات المساهمة، والتي تمخض عنها انفصال الملكية عن الإدارة، مما أدى إلى وضع مبادئ وفروض تتفق مع طبيعة الشركات المساهمة.

وتعد مرحلة نظم المعلومات المرحلة الثالثة في التطور المحاسبي، إذ بدأت في القرن العشرين، ورافقها ظهرت المحاسبة الإدارية والأساليب الكمية والإحصائية، لتوفير بيانات تفيد الإدارة في اتخاذ القرارات، وهكذا نجد أن النظر إلى المحاسبة على إنها نظام للمعلومات يشير إلى أن هناك ثلاثة مجالات رئيسة تحتاج إلى تأصيل نظري هي:

المجال الأول: يتعلق بمدخلات النظام المحاسبي: هذا الجانب يتطلب تحديد المبادئ العلمية التي تحكم اختيار الأحداث والعمليات التي ينبغي معالجتها محاسبياً.

المجال الثاني: يتعلق بعملية تشغيل البيانات: هذا الجانب يتطلب تحديد المناهج والمبادئ العلمية اللازمة لتحويل البيانات إلى معلومات.

المجال الثالث: ويتعلق بمستخدمي المعلومات المحاسبية: هذا الجانب يتطلب دراسات سلوكية مكثفة بغرض تكوين تصور فكري للأهداف التي ينبغي أن يخدمها النظام المحاسبي.

أما المرحلة الرابعة والأخيرة فتسمى بمرحلة المسؤولية الاجتماعية، إذ ركزت هذه المرحلة على المسؤولية الاجتماعية، وذلك بقياس الكلفة والعائد الاجتماعي والإفصاح عنها لجميع فئات المجتمع، كما ظهر نوع جديد أيضاً في المحاسبة تمثل بالمحاسبة عن الموارد البشرية. ومن هذا نستنتج أن المحاسبة عبارة عن علم يتطور بتطور الحياة الاجتماعية للأفراد شأنه شأن العلوم الأخرى.

تعريف المحاسبة:

عرفت المحاسبة سنة 1941 من لجنة المصطلحات الفنية التابعة للمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين أنها فن تسجيل وتصنيف وتلخيص العمليات

مدخل في المحاسبة المالية

والأحداث التي تمتلك على الأقل صفة مالية بأسلوب خاص وفي صيغة نقدية وتفسير النتائج، ويلاحظ أن التعريف يفتقر إلى تحديد واضح لهدف المحاسبة إذ أنه يركز على الوظائف المحاسبية التي يقوم بها المحاسب ولذلك فلن يخرج هذا التعريف عن كونه وصفاً لفن مسك الدفاتر .

تعد نقطة الانطلاق في المحاسبة هي الإجراءات المحاسبية Accounting Process والتي تتمثل في تحديد الأحداث والأنشطة الاقتصادية الملائمة لأعمال الوحدة الاقتصادية، وذلك من خلال تحديد Identification وتسجيل Recording وتوصيل Communication تلك الأحداث الاقتصادية، والتي يطلق عليها بالأنشطة المحاسبية. وعلى هذا الأساس عرفت جمعية المحاسبة الأمريكية (AAA) في سنة 1966 المحاسبة على أنها عملية تحديد وقياس وإيصال المعلومات الاقتصادية لتسمح باتخاذ القرارات وممارسة الأحكام من مستخدمي هذه المعلومات، وقد تحول الاهتمام بموجب هذا التعريف من مجرد النص على النواحي الإجرائية الخاصة بأساليب تشغيل البيانات إلى النص على الأهداف التي ينبغي توجيه القوائم المالية صوب تحقيقها.

فقد جاء هذا التعريف بشكل واسع وشامل كونه يركز على وظيفتي القياس والإفصاح المحاسبي، إذ أصبحت وظيفة المحاسبة هنا وظيفة تبصيرية فضلاً عن الوظيفتين التذكيرية والتقريرية، وأصبح الهدف واضح وهو تقديم المعلومات المفيدة لمستخدميها.

في سنة 1970 عرف مجلس المحاسبة (APB) المحاسبة على إنها نشاط خدمي وظيفتها الأساسية تقديم المعلومات الكمية عن الوحدات الاقتصادية وهذه المعلومات بالأساس ذات طبيعة مالية، وتكون مطلوبة لغرض الاستفادة منها

الفصل الأول

في صنع القرارات الاقتصادية وفي عملية الاختيار والمفاضلة المتعلقة بفعالية ما.

يتضح من هذا التعريف أن المحاسبة انتقلت من كونها عملية تشخيص وقياس وإيصال إلى كونها وظيفة خدمية بمعنى أن أهمية المعلومات لا تأتي مما تنتجه المحاسبة من هذه المعلومات فحسب بل من مدى ملائمتها وفائدتها في عملية صنع القرارات، وبذلك أصبحت المحاسبة هنا نظاماً للمعلومات.

أهداف المحاسبة:

توجد عدة أهداف للمحاسبة شأنها شأن العلوم الاجتماعية الأخرى، وهناك هدفان أساسيان للمحاسبة هما:

أولاً: أهداف على مستوى الوحدة الاقتصادية:

يمكن تحديد أهداف المحاسبة على مستوى الوحدة الاقتصادية في الآتي:

1. قياس نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة.
2. تقديم المعلومات المالية عن الموجودات التي تمتلكها الوحدة الاقتصادية الالتزامات المترتبة عليها، أي بيان قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) للوحدة الاقتصادية في تاريخ معين.
3. تقديم المعلومات المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية للوحدة الاقتصادية ومدى قدرتها على تسديد التزاماتها وحقوق الغير.
4. تقديم المعلومات المالية تساعد على التحليل المالي وتقدير إمكانية حصول الوحدة الاقتصادية على الإيرادات في المستقبل.
5. تقديم المعلومات لإدارة الوحدة الاقتصادية لإغراض الرقابة واتخاذ القرار.

مدخل في المحاسبة المالية

ثانياً: أهداف على المستوى القومي:

إن أهداف المحاسبة على المستوى القومي تأتي من كونها أداة تستخدم في ترشيد القرارات على المستوى القومي للبلد، إذ تسعى الدولة إلى تحقيق الأهداف الآتية:

1. قياس النشاط الاقتصادي للبلد من خلال قياس الدخل القومي، وتحليل مصادر الحصول عليه، وكيفية توزيعه لغرض تتبع مستوى المعيشة لأفراد المجتمع، وترشيد القائمين على التخطيط لتحقيق أهداف المجتمع.
2. تحديد الطاقة الإنتاجية للبلد، المتاحة في الاقتصادي القومي له، والتي تمكن المخطط الاقتصادي من وضع الخطط المتوازنة مع البيانات التي يوفرها المحاسبون عن هذه الطاقة.

حقول المحاسبة:

تعد المحاسبة نظام للمعلومات تستخدم لتحديد، وتسجيل، وتوصيل الأحداث الاقتصادية في الوحدات الاقتصادية إلى مستخدمي الكشوفات المالية، وبذلك فإن المحاسبة كنظام للمعلومات يقع على عاتق ممارسيها جمع وتوصيل المعلومات الاقتصادية إلى الذين تربطهم أو تتأثر قراراتهم وتصرفاتهم بنشاط الوحدة الاقتصادية، فهي حلقة اتصال بين هذه الأحداث الاقتصادية الخاصة بالوحدة الاقتصادية ومتخذي القرارات. ويقع على عاتق المحاسبين تحديد تلك المعلومات اللازمة، وتكون مسؤولية الإدارة تحمل عقبات عدم توافر المعلومات اللازمة والملائمة لاتخاذ القرارات بما يواكب الحاجات المستمرة والمتطورة لمستخدمي تلك المعلومات.

إن المحاسبة نشاط خدمي تقوم بتزويد الجهات المعنية بالأمر المالية للوحدة الاقتصادية بالمعلومات اللازمة لاتخاذ مختلف القرارات المتعلقة

باستثمار الموارد وكيفية استخدامها، فالمحاسبة كعلم اجتماعي Social Science، يفترض أن تتأثر بالبيئة المحيطة بها، لذا كان لابد للمحاسبة من مواكبة التطورات الاجتماعية والاقتصادية والسياسية والمستجدات، فمن هنا جاءت فروع المحاسبة لتخدم كل منها فئة معينة، ومن فروعها هي:

أولاً: المحاسبة المالية Financial Accounting

تعد المحاسبة المالية نقطة الانطلاق في علم المحاسبة كونها أقدم فروع المحاسبة، إذ تهتم بتحليل وتسجيل العمليات المالية وتلخيصها بهدف قياس نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة، وذلك بهدف التوصل في نهاية الفترة إلى نتيجة أعمال الوحدة من ربح أو خسارة، وبعد كشف الدخل وقائمة المركز المالي نتاج المحاسبة المالية للوحدة الاقتصادية، ويتركز اهتمامها على تقديم المعلومات المالية للأطراف الخارجية.

ثانياً: المحاسبة الحكومية Governmental Accounting

يهتم هذا الفرع من المحاسبة بتوافر المعلومات المحاسبية الخاصة بالوحدات والإدارات الحكومية، للتأكد من تحقيق الرقابة على الأموال العامة للدولة سواء كانت للإيرادات أم المصروفات في الوزارات الحكومية والدوائر العائدة لها، من خلال إثبات عمليات الصرف وتحصيل الموارد الحكومية ومراقبة عمليات الإنفاق والتحصيل حتى تتم بالشكل الصحيح، وبالتالي فإنها تخدم في تخطيط ومتابعة أموال الدولة وتقديم التقارير الدورية حول ذلك.

ثالثاً: محاسبة التكاليف Cost accounting

ظهر هذا الفرع من المحاسبة مع ظهور الثورة الصناعية في أوروبا، وتهتم محاسبة التكاليف بتحديد كلفة الوحدة الواحدة للمنتج والتي يستفاد منها في

مدخل في المحاسبة المالية

تحديد سعر المنتج، إذ يتمثل سعر وحدة المنتج بكلفة الوحدة الواحدة زائداً هامش معين من الربح.

رابعاً: المحاسبة الإدارية **Management accounting**

ظهرت المحاسبة الإدارية في خمسينيات القرن الماضي امتداداً لمحاسبة التكاليف، إذ يهتم هذا الفرع من المحاسبة بتقديم البيانات المحاسبية لإدارة الوحدة الاقتصادية للقيام بوظائف التخطيط والرقابة وقياس الأداء.

خامساً: المحاسبة الضريبية **Tax Accounting**

يهتم هذا الفرع من المحاسبة بتحديد الدخل الخاضع للضريبة وذلك بعد استبعاد العناصر المعفاة من الضريبة وإضافة العناصر التي لا يجوز استبعادها عند احتساب الوعاء الضريبي، وذلك بهدف تحقيق العدالة في توزيع عبء تحصيل الضريبة على كافة أفراد المجتمع من خلال التطبيق والالتزام بالتعليمات والقوانين الضريبية الصادرة من الجهات التشريعية بالدولة.

سادساً: التدقيق **Audit**

يعد التدقيق أحد الوظائف وثيقة الصلة بوظائف المحاسبة، إذ يهدف إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية بهدف إبداء رأي فني محايد عن مدى صحة وعدالة الكشوفات المالية لوحدة اقتصادية ما في أظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال لتلك الوحدة الاقتصادية من أجل إضفاء الثقة والمصداقية للمعلومات المحاسبية الواردة في تلك الكشوفات.

وقد ظهرت فروع جديدة للمحاسبة بسبب التطور في الحياة الاجتماعية والاقتصادية كمحاسبة الموارد البشرية والمحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية.

الجهات المستفيدة من المحاسبة:

تعد المحاسبة منهج وصفي تحليلي تقوم بتحديد وتحليل عدد هائل من الأحداث والعمليات الاقتصادية والمالية خلال عمليات تحديد وقياس وتبويب تلك الأحداث والعمليات الاقتصادية بغرض إنتاج معلومات تساعد في اتخاذ القرارات، أما مستخدمو المعلومات المحاسبية فهم:

أولاً: المستخدمون الداخليون: وتتمثل بإدارة الوحدة الاقتصادية، الذين هم المدراء المسؤولون عن تخطيط مستقبل الوحدة الاقتصادية وتجهيز وإعداد الخطط ورقابة التشغيل على أساس يومي إذ يمكنهم طلب أي بيانات مالية قد يحتاجون إليها والتي يكون النظام المحاسبي قادراً على تقديمها، وتشمل هذه الفئة أيضاً مدراء التسويق والمشرفين على الإنتاج، والإدارة المالية.

ثانياً: المستخدمون الخارجيون: وهم المستثمرين الحاليين والمحتمين والدائنين ومؤسسات الإقراض، والمستخدمين الخارجيين مثل المحللين الماليين والوسطاء في بورصة الأوراق المالية، والهيئات الحكومية والضريبية واتحادات ونقابات العمال وعامة أفراد المجتمع.

ويمكن تصنيف المعلومات بصورة عامة إلى نوعين أساسيين هما:

1. معلومات إلزامية أو إجبارية: هي المعلومات التي تقدم إلى الجهات الحكومية، أو الأسواق المالية، أو الجهات المقرضة.
2. معلومات اختيارية: وهي المعلومات التي تقدم إلى الأطراف الداخلية للوحدة الاقتصادية.

وهناك عدد من الشروط التي ينبغي أن تتوفر في المعلومات وهي:

1. ينبغي أن تخفض المعلومة من حالة عدم التأكد لدى متخذ القرار.
2. ينبغي أن تزيد المعلومة من معرفة متخذ القرار، وفي حال عدم الاستفادة منها، سوف تكون معرفة تضاف إلى مدارك متخذ القرار قد يستفيد منها مستقبلاً لعملية اتخاذ قرار.

مدخل في المحاسبة المالية

3. إن المعلومة التي ينبغي أن يقدمها النظام، ذات قيمة كبيرة.
4. ينبغي أن تكون المعلومة أساسية، أي تربط بين الأطراف الداخلية والخارجية.

كذلك يمكن تصنيف البيانات إلى صنفين رئيسين هما:

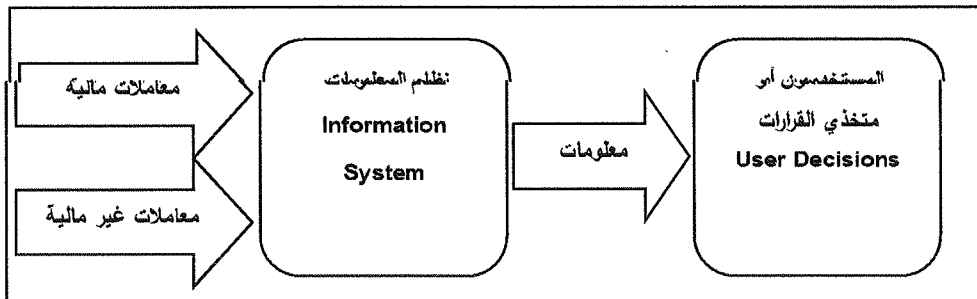
أولاً: بيانات مالية: وهي تتعلق بكافة الأحداث الاقتصادية التي تحدث في الوحدة الاقتصادية ويتبعها تأثيراً مالياً إذ يمكن قياسها والتعبير عنها بصورة مالية.

ثانياً: بيانات غير مالية: وهي تتعلق بكافة الأحداث الاقتصادية التي تحدث في الوحدة الاقتصادية ولا يتبعها تأثيراً مالياً، وهي على نوعين:

1. **بيانات كمية:** وهي تلك البيانات التي يمكن التعبير عنها بصورة كمية، مثل إعداد العاملين، عدد ساعات العمل، عدد الأسهم، عدد الوحدات المباعة.
2. **بيانات غير كمية:** وهي تلك البيانات التي لا يمكن التعبير عنها بصورة كمية، إذ يتم التعبير عنها بصورة وصفية نظراً لصعوبة قياسها بصورة كمية، ومن أمثلتها مدى الاستفادة من البرامج التدريبية للعاملين، أذواق المستهلكين. والشكل الأتي يوضح مدخلات النظام من المعلومات ودور المحاسبة كنظام للمعلومات في معالجتها وتقديمها إلى المستخدمين .

الشكل (1)

المحاسبة كنظام للمعلومات



الدورة المحاسبية:

إن العمليات المالية والاقتصادية في أي وحدة اقتصادية تمر بمراحل عدة خلال الفترة المالية، التي تكون عادة سنة واحدة تدعى بالسنة المالية، وتتكرر هذه المراحل في كل سنة مالية ولذلك سميت بالدورة المحاسبية، وتتكون الدورة المحاسبية من المراحل الآتية:

أولاً: تحديد الصفات والأحداث الاقتصادية المراد قياسها.

ثانياً: تسجيل جميع الأحداث الاقتصادية التي حصلت والتي تكون الوحدة الاقتصادية طرفاً فيها في سجل اليومية واليوميات المساعدة إن وجدت من واقع المستندات الثبوتية والمعززة لواقع العمليات المالية، كالمقبوضات والمدفوعات، والمشتريات والمبيعات، وأي قيود يومية أخرى.

ثالثاً: الترحيل من سجل اليومية واليوميات المساعدة إلى سجل الأستاذ (شهرياً في العادة)، وسجلات الأستاذ المساعدة إن وجدت (يومية في العادة).

رابعاً: أعداد وتحضير ميزان المراجعة بالأرصدة.

خامساً: أعداد وتحضير قيود التسوية بالمستحقات والمدفوعات والبنود المقدرة الأخرى.

سادساً: أعداد وتحضير ميزان المراجعة المعدل.

سابعاً: أعداد وتحضير كشوفات المالية (الحسابات الختامية)، وهناك ثلاثة كشوفات أساسية هي:

1. حساب المتاجرة والأرباح والخسائر (كشف الدخل).

2. قائمة المركز المالي Balance sheet.

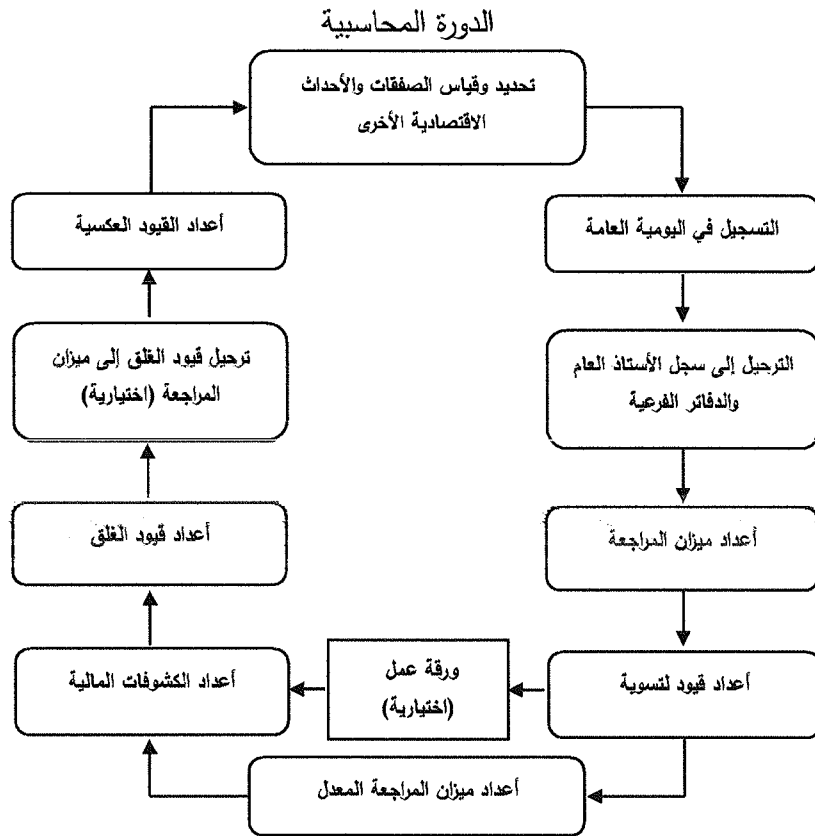
3. كشف التدفق النقدي Cash flows statement.

ثامناً: أعداد وتحضير قيود النقل في سجل اليومية وترحيلها إلى سجل الأستاذ لإظهار نتائج الحسابات الختامية.

مدخل في المحاسبة المالية

تاسعاً: وبعد المرحلة الثامنة يتم أعداد القيود العكسية، وتعيد الدورة نفسها في السنة المالية الآتية بان تبدأ التسجيل في دفتر اليومية وهكذا. ويمكن تصوير الدورة المحاسبية بالشكل الآتي:

شكل (2)



الفروض والمفاهيم والمبادئ والمحددات المحاسبية:

إن الإدراك والفهم التام للنطاق الحالي والمستقبلي للمحاسبة، لا يعتمد على فهم الأساليب الفنية المحاسبية فحسب، وإنما يعتمد أيضاً على هيكل نظرية المحاسبة التي منها تشتق الأساليب الفنية، وكانت جهود (Paton) في تحليل

الفصل الأول

الأسس الجوهرية للمحاسبة، تمثل أساس البدايات لتطوير هيكل لنظرية محاسبية، من خلال تبريره للقواعد والأساليب الفنية القائمة المنشقة من الفروض والمفاهيم والمبادئ التي نشأت وتطورت على مدى التطور التاريخي للمحاسبة، وفي أدناه شرح مختصر لتلك الفروض والمفاهيم والمبادئ والمحددات المحاسبية:

أولاً: الفروض المحاسبية:

تعرف الفروض المحاسبية على أنها قضايا بينت ذاتها أو مسلمات يجري قبولها لميزتها في التوافق مع أهداف الكشوفات المالية التي تعكس البيئة الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والاقتصادية التي تعمل في ظل إطارها المحاسبة . وهناك أربعة فروض أساسية تشكل أساس في الأطار النظري للمحاسبة هي:

1. فرضية الوحدة المحاسبية:

تقيس المحاسبة نتائج عمليات وحدة معينة، أي محدودة على وجه الخصوص، فهذه الوحدة منفصلة عن مالكيها، فرضية الوحدة تشير إلى أن أي وحدة اقتصادية هي شخصية معنوية وكيان محاسبي مستقل ومنفصل عن مالكيها وعن بقية الوحدات الأخرى.

2. فرضية الاستمرارية:

وتعني بان الوحدة الاقتصادية مستمرة في نشاطها مدة طويلة من الزمن بما فيه الكفاية بما يحقق أهدافها أو تنفذ التزاماتها القائمة الآن، وبموجب هذا الفرض فان الوحدة تفترض عدم وجود توقع لتصفيتها في المستقبل لذا ستستمر في نشاطها.

3. فرضية الدورية أو الفترة المحاسبية:

بالرغم من أن فرض الاستمرارية تعني أن الوحدة مستمرة في نشاطها إلى أجل غير مسمى إلا أن المستخدمين بحاجة إلى المعلومات تخص المدى القصير ذات الصلة بالموقف المالي وأداء الوحدة الاقتصادية مستهدفين من ذلك اتخاذ العديد من القرارات، واستجابة لذلك يتم تقسيم عمرها إلى فترات دورية تكون غالباً سنة مالية، ولتوفير المزيد من المعلومات الملائمة، فإن العديد من الشركات تقوم بإصدار تقارير مرحلية على أساس ربع سنوي أو شهري.

4. فرضية وحدة النقد:

لا بد من استخدام صيغة مفهومة لمستخدمي المعلومات المحاسبية عند التسجيل أو الإبلاغ عن المعلومات، وهذا بالضرورة أدى إلى مفهوم الوحدة النقدية أو القياس النقدي، والذي يعني أن المحاسبة المالية تقوم بقياس الموجودات والمطلوبات والتغيرات التي تطرأ عليها في شكل وحدات نقدية بوصف النقود تعد وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديد وتقرير تأثير العمليات المختلفة.

ويقوم فرض وحدة النقد على افتراض أن النقود هي الأساس العام والمشارك للنشاط الاقتصادي، وأن وحدة النقد توفر أساساً ملائماً للقياس والتحليل المحاسبي، ويعني هذا الافتراض أن وحدة النقد هي أكفأ وسيلة للتعبير عن التغيرات في رأس المال وعمليات تبادل السلع والخدمات للأطراف المهتمة، إذ أن وحدة النقد ملائمة وبسيطة ومتاحة على نطاق واسع ومفهوم مفيد، ويعتمد تطبيق هذا الافتراض على افتراض آخر أكثر شيوعاً وهو أن البيانات الكمية مفيدة في توصيل المعلومات الاقتصادية واتخاذ القرارات الرشيدة.

ثانياً: المفاهيم المحاسبية:

المفاهيم المحاسبية هي قضايا بينت ذاتها أو مسلمات يجري قبولها لميزتها في التوافق مع أهداف الكشوفات المالية التي تعكس طبيعة الوحدة المحاسبية التي تعمل في ظل اقتصاد حر يتسم بالملكية الخاصة . وهناك مفهومان للوحدات الاقتصادية هما:

1. نظرية الملكية:

تعد نظرية الملكية بمثابة المفهوم النظري للمحاسبة عن معاملاتها الفردية، إذ تعد الوحدة The Entity وفقاً لهذه النظرية الأداة التي يزاول من خلالها المالك (صاحب الوحدة الاقتصادية) أعماله، يمثل محور اهتمام المحاسبة عند تطبيق نظرية الملكية في قياس حقوق الملكية باعتبار أن صاحب الوحدة الاقتصادية يمتلك موجوداتها ويتحمل التزاماتها، وعلى هذا الأساس فإن المعادلة المحاسبية في ظل نظرية الملكية تأخذ الشكل الآتي:

$$\text{رأس المال} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات (الالتزامات)}$$

أن نظرية الملكية موجهة نحو الموقف المالي للمشروع الاقتصادي، وعلى هذا الأساس يتم اختيار الأساليب والإجراءات المحاسبية التي تؤدي إلى تقييم أفضل للموجودات والمطلوبات بهدف إظهار التغيرات الحقيقية في رأس المال (حقوق الملكية) فالإيرادات تمثل زيادة لحقوق الملكية، أما المصروفات فتعد تخفيضاً لها، وتعد فوائد الديون وضرائب الدخل مصروفات بينما تعد التوزيعات للملاك بمثابة مسحوبات من رأس المال وقد كان لهذه النظرية تأثير واضح على بعض الأساليب والمصطلحات المحاسبية.

مدخل في المحاسبة المالية

2. نظرية الوحدة:

ينظر إلى الوحدة وفقاً لهذه النظرية على أنها مستقلة ذاتياً ومنفصلة عن المالك (أصحاب رأس المال) إذ تعد الوحدة الاقتصادية (المشروع الاقتصادي) وليس المالك محور اهتمام المحاسبة على اعتبار أن الوحدة الاقتصادية هي التي تمتلك الموارد، مسؤولة عن الالتزامات تجاه أصحاب رأس المال والدائنين، وعلى هذا الأساس فإن المعادلة المحاسبية وفقاً لنظرية الوحدة كالتالي:

$$\text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال}$$

فالموجودات تمثل منافع اقتصادية متوقعة حصلت عليها من الوحدة الاقتصادية، وتخضع لسيطرتها كنتيجة لعمليات وأحداث تمت في الماضي، بينما تمثل الحقوق مصادر أموال الوحدة من المالكين (رأس المال) ومن الدائنين (الالتزامات)، وبالرغم من أن هذه النظرية تنظر إلى الدائنين والمالكين نظرة واحدة بوصفهم الممولين لرأس المال الوحدة الاقتصادية. إلا أن لكل من حملة الأسهم والدائنين وجهة نظر مختلفة نحو الدخل والمخاطرة والرقابة والتصفية، لذا فإن الدخل المكتسب يمثل حق للوحدة الاقتصادية حتى يتم الإعلان عن توزيعه على المساهمين كعائد مساهمة، ولا تعد زيادة في حقوق حملة الأسهم بمثابة دخل لهم إلا عند التصريح بتوزيعها، وبالمثل فإن الأرباح المحتجزة غير الموزعة تظل ملكاً للوحدة بوصفها تمثل حق ملكية للوحدة ذاتها وبصفتها المنفصلة والمستقلة عن المالك.

ثالثاً: المبادئ المحاسبية:

إن المبادئ المحاسبية هي قواعد عامة للقرار، ويتم اشتقاقها من كل من الأهداف والمفاهيم المحاسبية النظرية، وهذه المبادئ تتحكم بتطوير الطرائق والإجراءات الفنية المحاسبية، وتعد المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة

قبولاً عاماً لغة الأعمال في بيئة اليوم، ويتم إصدارها من مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) برعاية هيئة الأوراق المالية الأمريكية (SEC)، ويفرض تطبيقها على الشركات من شركات ومكاتب مراقبي الحسابات.

وتعتمد المحاسبة المالية على كثير من المبادئ التي نشأت وتطورت على مدى التطور التاريخي للمحاسبة، وكثيراً ما يطلق عليها اسم المبادئ المحاسبية المتعارف عليها أو المقبولة قبولاً عاماً، وهي توضح الطريقة أو الإجراءات التي يتم بها معالجة مفردات الكشوفات المالية بشكل يؤدي إلى تجانس سجلات وكشوفات الشركات التي تظهر بها مثل هذه البنود، ويتضمن الأطار النظري للمحاسبة المالية على أربعة مبادئ أساسية في المحاسبة هي:

1. مبادئ القياس: وتتضمن الآتي:

أ. مبدأ الكلفة التاريخية:

استناداً إلى مبدأ الكلفة التاريخية فإن كلفة الاستحواذ تثبت على أساس قيمة النفود الفعلية أو كلفة اقتنائها، والتي استخدمت في تلك الصفقة أو المعاملة، وإن هذه القيمة تعد أساس ملائم لأغراض حيازة السلع أو الخدمات بما فيها الحصول على رأس المال، وبعد إثبات تلك القيمة فإنها تقيد في الدفاتر المحاسبية، وتبقى على ما هي عليه مع الأخذ بنظر الاعتبار المصروفات الرأسمالية التي من الممكن أن تزيد من قيمة ذلك البند أو أي تغيير لاحق قد تحدث في تلك القيمة. فمثلاً شراء قطعة أرض تسجل بالقيمة التي اشترت بها وتظل في السجلات بهذه القيمة بغض النظر عن التغيرات التي قد تحدث لقيمة الأرض فيما بعد.

ولا شك أن التمسك بإتباع مبدأ الكلفة التاريخية يعود إلى سهولة التحقق من تلك القيم واستنادها إلى أسس موضوعية. وهناك اتفاق عام بين مستخدمي

مدخل في المحاسبة المالية

ومعدي الكشوفات المالية على أهمية ضرورة استخدام مبدأ الكلفة التاريخية في تسجيل المعاملات المالية في الدفاتر وبالتالي استخدام القيم التاريخية كأساس لقياس عناصر الكشوفات المالية.

ب. القيمة العادلة:

يعود استخدام مفهوم القيمة العادلة (FV) في التقييم إلى بداية القرن المنصرم، وقد استخدم آنذاك مصطلح القيمة السوقية العادلة (FMV). فمجلس معايير المحاسبة المالية في الولايات المتحدة (FASB) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على مدى السنوات الماضية، يحاولان الابتعاد عن محاسبة الكلفة التاريخية والتوجه نحو القيمة العادلة، ومنذ التسعينيات من القرن المنصرم، تم الابتعاد عن قياس بعض الموجودات والمطلوبات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية في الإبلاغ المالي للشركات، واستخدام القيمة العادلة.

وقد أشار مجلس معايير المحاسبة المالية في أمريكا (FASB) في المعيار 157 "Fair Value Measurement" لسنة 2006 إلى وجود ثلاث أساليب أو مداخل لقياس القيمة العادلة هي:

• مدخل السوق Market approach:

بموجب هذا المدخل، فإنه يتم استخدام الأسعار والمعلومات ذات الصلة به، والتي حصلت نتيجة الصفقات في الأسواق، والمتضمنة مقارنة أو تحديد قيمة الموجود (الأصل) أو الالتزام. وإن إحدى أهم الفوائد من استخدام هذا المدخل، هو أنه يستند في المقام الأول على البيانات الفعلية، وإن هذه البيانات غالباً ما تكون في شكل أسعار موثقة ومتاحة للجمهور، ومسجلة في تلك الأسواق على سبيل المثال أسعار الأسهم المتداولة في الأسواق، إلا أن المعلومات المستخدمة في مدخل السوق ربما لا تكون متوفرة كأسعار الأسهم

في الأسواق ولكنها مع ذلك موضوعية ومفيدة مثل الأسعار التي تباع بها وحدات معينة كخطوط إنتاجية أو أقسام أو موقع معين.

• مدخل الدخل **Income approach**:

يستخدم هذا المدخل أساليب التقييم لتحويل المبالغ المستعملة مثل (التدفقات النقدية أو الأرباح) إلى مبلغ حالي مخصوم، وإن هذا القياس يستند إلى القيمة التي تؤشرها توقعات الأسواق الحالية حول المبالغ المستقبلية . وتتضمن أساليب التقويم هذه أساليب القيمة الحالية **present value techniques**، ونماذج تسعير خيارات الأسهم **option-pricing models** مثل صيغة **lack-Scholes- Merton** ونموذج ذي الحدين **binomial model**.

• مدخل الكلفة **Cost approach**:

يستند مدخل الكلفة على أن المبلغ الذي يكون مطلوب حالياً للحصول على الموجود، ينبغي أن تكون له نفس القدرة على تقديم الخدمات، وبذلك فإن هذا المدخل يأخذ بوجهة نظر الكلفة الاستبدالية للموجود من أجل احتساب القيمة العادلة له، وبموجب الكلفة الاستبدالية فإن قيمة الموجود يتم تحديدها بواسطة كلفة استبدالية جارية، وإن استخدام هذا المبدأ هو للإبقاء على نفس خدمة الموجود التي يقدمها إلى الوحدة الاقتصادية، وذلك يتطلب اعتماد بيانات أسعار السوق الحالية **Current Market Price Data** كأساس لإعداد الكشوفات المالية.

2. مبدأ تحقق الإيراد:

هناك اختلاف في وجهات النظر حول تحديد توقيت الاعتراف بالإيراد، وفي ظل الصعوبات المتعلقة بتوزيع الإيراد والدخل على مختلف الدورات

مدخل في المحاسبة المالية

التشغيلية قام المحاسبون باستخدام مبدأ التحقق لاختيار الحدث الحرج في هذه الدورة لغرض توقيت الاعتراف بالإيراد والدخل، وبشكل عام يتم الاعتراف بالإيراد على أساس الاستحقاق وعلى أساس الحدث الحرج، فالأخير يعترف بالإيراد من خلال وجود حدث حرج في الدورة التشغيلية، وهذا الحدث قد يكون في لحظة البيع، أو لحظة الانتهاء من الإنتاج، أو عند استلام مبلغ نقدي لاحق لعملية البيع، أما الاعتراف بالإيراد على أساس الاستحقاق، فيتم أثناء الإنتاج، أو عند الانتهاء من الإنتاج، أو في حال البيع، أو عند بيع السلع أو التحصيل النقدي للمبيعات.

3. مبدأ المقابلة:

يقصد بمبدأ المقابلة إن المصروفات يتم تحديدها خلال نفس المدة التي تحدد بها الإيرادات، وهناك علاقة سبب ونتيجة Cause-and-effect بين تحديد الإيرادات والمصروفات، ففي مدة زمنية محددة، يتم الاعتراف بالإيراد على وفق مبدأ التحقق.

4. مبدأ الإفصاح:

هناك إجماع في المحاسبة بأنه ينبغي أن يكون هناك إفصاح تام ونصف وكاف للمعلومات المحاسبية، فالإفصاح التام يتطلب بان يتم تصميم وإعداد الكشوفات المالية إذ تصور وبشكل دقيق الأحداث الاقتصادية التي أثرت على الوحدة الاقتصادية في الفترات السابقة. وينبغي على المحاسب أن يلتزم جانب الحياد عند إعداد هذه الكشوفات وذلك بالإفصاح التام عن جميع المعلومات بغض النظر عن مدى تأثيرها على هذه الكشوفات.

رابعاً: القيود المحاسبية:

هناك ثلاث قيود أساسية على المعلومات المحاسبية هي:

1. الكلفة/المنفعة:

تتضمن تكاليف المعلومات المحاسبية بتكاليف التجميع والتصنيف والمعالجة والإبلاغ عنها، وهناك تكاليف يتحملها المستخدمون عند تفسير المعلومات، فضلاً عن ذلك، تتضمن التكاليف نتائج اقتصادية متنوعة ناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية، إن تحديد هذه التكاليف صعبة للغاية أن لم يكن مستحيلة قياسها، وكمثال على ذلك هو المعيار الذي يطلب من الشركات العاملة في أكثر من قطاع تشغيلي بأن تفصح عن معلومات مالية مفصلة

.Disaggregated Financial Information

فضلاً عن تكاليف المعلومات المحاسبية المتمثلة بتكاليف الجمع والمعالجة والنشر، فإن الكثير من الشركات تشعر أن مطلب نشر المعلومات المالية هذا يفرض ما يسمى بتكاليف الضرر التنافسية Competitive Disadvantage Costs، إذ لا تريد الشركات لمنافسيها أن يطلعوا على هذه المعلومات المفصلة.

2. المادية أو الأهمية النسبية:

إن المادية أو الأهمية النسبية هي أحد القيود على المعلومات المحاسبية، وتؤثر على أجمالي الكشوفات التشغيلية للوحدة الاقتصادية، فالبنود تكون مادية عندما يؤثر إدراجها في الكشوفات المالية على أحكام المستثمر الحصيف، أما البنود غير مادية فلا يؤثر عدم إدراجها في الكشوفات المالية على قرارات الجهات ذات العلاقة.

فالمادية هي قيد واسع الانتشار، والمعلومات المادية هي التي يكون لها تأثيراً على القرار الذي يتخذه المستخدمون. أن قيد المادية يمثل خروجاً عن المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً، على سبيل المثال، أن

مدخل في المحاسبة المالية

إحدى متطلبات المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولا عام هي أن يكون حساب المدينين مقاساً بصافي القيمة القابلة للتحقق Net Realizable Value، فإذا كان هناك توقع لديون معدومة Bad Debts، فينبغي أن يتم تقديرها وتطرح من مبلغ حساب المدينين عند قياس المركز المالي، وتسمى هذه الطريقة بطريقة التخصيص Allowance method للمحاسبة عن الديون المعدومة. فإذا كانت مبالغ الديون المعدومة لا تعد كبيرة كفاية لدرجة أنها تؤثر على قرارات متخذي القرار المتخذ، ففي هذه الحالة يمكن استخدام الطريقة المباشرة لشطب الديون المعدومة Direct Write-off Method، حتى لو لم تعد ممارسة محاسبية مقبولة عموماً .

وتكمن المشكلة في الأهمية النسبية افتقارها إلى تعريف محدد، فمعظم التعاريف تؤكد على دور المحاسب في تحديد ما هو مادي أو غير مادي . ويتم انتهاك هذا المفهوم عن طريق التعمد في تسجيل الأخطاء أو تجاهل الخطأ في الكشوفات المالية تحت افتراض أنها ليس لها تأثير كبير أو معنوي أو مادي على عملية اتخاذ القرار .

3. التحفظ:

التحفظ Conservatism ممارسة محاسبية يتم أتباعها كمحاولة تضمين عدم التأكد والمخاطرة المتأصلة في ظروف الأعمال التجارية. والتحفظ خاصية استشهادية Cited Characteristic يستشهد بها كثيراً في المعلومات المحاسبية، ففي الكثير من المواقف المتعلقة بتقييم الموجودات وتحديد الدخل، تكون هناك عدة قيم تمثل بدائل في مجال التقييم، وفي هذه الحالة فإن المحاسب عادة ما يختار البديل الذي يترتب عليه عدم زيادة في قيمة الدخل، وبالتالي عدم زيادة قيم عناصر الموجودات بقائمة المركز المالي، وهذا المفهوم يعد تطبيقاً لقاعدة الحيطة والحذر بمعنى عدم أخذ الأرباح

المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها فعلا، على أية حال، فالتحفظ ليس صفة نوعية مرغوبة ولكنه تبرير عملي practical justification لبعض الخيارات المحاسبية. وبهذا المعنى، يعد التحفظ كعائق ثالث للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

عناصر الكشوفات المالية:

هناك عشر عناصر للكشوفات المالية، أما العناصر الأساسية للكشوفات فهي خمسة عناصر وكما هو موضح في أدناه:

أولاً: المصروفات:

تعرف بأنها "هي تدفقات نقدية خارجة أو أي استخدام لموجودات الوحدة الاقتصادية أو التحمل بالتزام أو كلاهما، خلال مدة معينة من الزمن نتيجة تسليم أو إنتاج سلع أو تقديم خدمات أو القيام بأنشطة أخرى مما يشكل العمليات الأساسية المستمرة للوحدة الاقتصادية" أما العمليات غير المستمرة فيطلق عليها بالخسائر، وتعرف بأنها "الانخفاض في حقوق الملكية نتيجة لصفقات عرضية أو طارئة خلال مدة معينة من الزمن نتيجة باستثناء تلك الناتجة عن المصروفات أو التوزيع على الملاك"، وتتمثل المصروفات بالرواتب والأجور والإعلان والإيجار والتأمين ومصروفات الماء والكهرباء ومصروفات اندثار المكائن والمعدات والصيانة.

ثانياً: الإيرادات:

تعرف بأنها "تدفقات داخلية أو أي استخدام لموجودات الوحدة الاقتصادية أو تسوية لمطلوباتها أو كلاهما، خلال مدة معينة من الزمن نتيجة تسليم أو إنتاج سلع أو تقديم خدمات أو القيام بأنشطة أخرى مما يشكل العمليات الأساسية المستمرة للوحدة الاقتصادية" وتتمثل الإيرادات بجميع المبالغ التي

مدخل في المحاسبة المالية

تحصل عليها الوحدة الاقتصادية من الأنشطة الرئيسية لها والمتمثلة بعمليات بيع السلع أو تقديم الخدمات. أما الأنشطة الغير مستمرة فيطلق عليها بالمكاسب، وتعرف بأنها "الزيادة في حقوق الملكية (صافي الموجودات) نتيجة لصفقات عرضية أو طارئة خلال مدة معينة من الزمن نتيجة باستثناء تلك الناتجة عن الإيرادات أو التوزيع على الملاك".

ثالثاً: الموجودات:

تعرف الموجودات على أنها " منافع اقتصادية محتملة مستقبلاً، والناتجة من المطلوبات الحالية بتوفير منتجات أو تقديم خدمات نتيجة لأحداث أو صفقات ماضية"، ومن التعريف أعلاه يتضح أن المنافع الاقتصادية للموجودات ينبغي أن ترتبط بالمستقبل، وبذلك يعبر عنها على أنها تكاليف غير مستفذة، فالهدف من اقتناء الموجودات هو توفير سلعة تستطيع من خلالها إدارة الوحدة الاقتصادية تسديد المطلوبات التي ترتبت عليها مع الأطراف الأخرى .

وتتمثل الموجودات الثابتة بالممتلكات التي اقتنتها الوحدة الاقتصادية بهيئة بنايات أو مكائن والآلات أو الأثاث والتي تسمى بالموجودات الثابتة. أما الموجودات المتداولة تكون بشكل نقد بالصندوق أو المصرف والمدينون والمخزون السلعي وأوراق القبض والاستثمارات المالية قصيرة الأجل وغيرها.

رابعاً: المطلوبات:

تعرف بأنها " تضحية بالمنافع الاقتصادية المحتملة مستقبلاً، والناتجة من الالتزامات الحالية بتحويل منتجات أو تقديم خدمات لوحدات أخرى في المستقبل نتيجة لأحداث أو صفقات ماضية" ويقصد بالمطلوبات بالمبالغ المترتبة على الوحدة الاقتصادية نتيجة استلامها مقدماً إيرادات وتخص المدد القادمة أو الشراء بالأجل أو الاقتراض أو أي التزام على الوحدة الاقتصادية

تجاه الغير، ومن أمثلة ذلك الدائتون وأوراق الدفع والقروض والسندات والرواتب المستحقة، وتصنف المطلوبات متداولة إذا أمكن تسديدها خلال سنة مالية واحدة، أما المطلوبات طويلة الأجل فهي المطلوبات التي يتم تسديدها خلال مدة تزيد عن السنة المالية الواحدة.

خامساً: رأس المال (حقوق الملكية):

يعرف بأنه "هو الحق المتبقي من موجودات الوحدة الاقتصادية بعد طرح المطلوبات" ويتضمن رأسمال الوحدة الاقتصادية من رأس المال أول المدة، يضاف إليه أي أموال من المالكين، فضلاً عن الأرباح الحالية ومن السنوات السابقة، ويضاف إليها أرباح السنة الحالية أو يطرح منها خسائر السنة الحالية كما يطرح منه المسحوبات خلال الفترة، أي إن:

$$\text{رأس المال} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات}$$

الأشكال القانونية للوحدات الاقتصادية:

تمثل الوحدة الاقتصادية بؤرة عملية المحاسبة، فهي كيان قانوني قائم ومستقل تتدرج أشكالها من المشروع الفردي إلى شركات الأشخاص وإلى شركات الأموال وفقاً للحاجة إلى تشغيل الموارد المتاحة، ولكل منها طبيعته الخاصة من حيث الملكية وتنظيم أعمالها، ومن الأسباب وراء تعدد الأشكال القانونية هي القدرة على التمويل، وطبيعة النشاط وعلاقة الملكية بالإدارة، وعموماً يمكن تصنيف الأشكال القانونية للوحدات الاقتصادية على ثلاثة أنواع هي:

أولاً: المشروع الفردي Sole Proprietorship:

يتكون من شخص واحد صاحب رأس المال، ويعد مسؤول عن إدارة الوحدة الاقتصادية، وضامناً لجميع التزاماتها، ويتمتع بالأرباح ويتحمل كافة الخسائر.

ثانياً: الشركات التضامنية أو شركات الأشخاص Partnership:

تنشأ الشركات التضامنية بموجب إجراء قانوني بين اثنين أو أكثر من الأشخاص (الشركاء أو المالكين)، فهي تسمح بالاستثمار في أعمال مشتركة، واقتسام المخاطرة فيما بينهم، ويمكن للشركاء أن يساهموا بأموالهم أو بموجودات مقدمة من قبلهم كحصة في رأس المال أو بالخبرات المتوفرة لديهم، وتوجد أعداد كثيرة من الشركات التضامنية والشكل الشائع لها في تجارة التجزئة، وتجارة الجملة، وعمليات التصنيع، وكذلك المهن، لاسيما والقانونية، والطبية، والمحاسبية.

ثالثاً: الشركات المساهمة أو شركات الأموال Corporation:

يمتلك رأس المال فيها عدد كبير من الأشخاص (يطلق عليهم مساهمين)، ويديرها مجلس إدارة لا يتبع الملاك (انفصال الملكية عن الإدارة)، قد تكون شركة مساهمة أو شركة توصية بالأسهم أو شركة ذات مسؤولية محدودة أو شركات مساهمة خاصة، وتكون المسؤولية للملاك عن ديون الوحدة الاقتصادية محدودة بمقدار رأسمالهم المقسم إلى أسهم متساوية القيمة.

عناصر النظام المحاسبي:

إن اختلاف أنواع المشاريع يؤدي إلى اختلاف مكونات النظام المحاسبي من حيث العدد والحجم غير انه لا بد من توفير العناصر الأتية في النظام المحاسبي الجيد فهي:

الفصل الأول

أولاً: المجموعة المستندية Vouchers التي تؤيد صحة العمليات التي تحدث في المشروع والتي يطلق عليها أحياناً اسم مصادر القيود.

ثانياً: المجموعة الدفترية Accounting Records التي تسجل فيها العمليات المالية انسجاماً مع متطلبات القانون وتسهيلاً لمتابعة عمليات المشروع.

ثالثاً: أنظمة القيد المحاسبي Accounting Entry system أو التسجيل المحاسبي المتمثل بالقيد المفرد والقيد المزدوج كما سيتم تناوله بالفصل الثاني.

رابعاً: الإجراءات والتعليمات المحاسبية Accounting procedures التي من خلالها يمكن تنظيم العمل وتلافي الوقوع في الأخطاء والتلاعب في الممتلكات.

خامساً: مجموعة الكشوفات والتقارير المالية Financial Statement & Repots التي يقدمها المحاسب نهاية المدة المحاسبية كخلاصة لما تم في المشروع خلال المدة المحاسبية.

سادساً: مجموعة العاملين في قسم المحاسبة ومجموعة من الآلات والمعدات والأدوات المستخدمة.

مدخل في المحاسبة المالية

أسئلة الفصل الأول

1. عرف المحاسبة وشرح مراحل تطورها.
2. هل تتفق مع رأي بعض المفكرين الذي يتمثل في أن المحاسبة فن تسجيل العمليات المالية وليس علم كالرياضيات والفيزياء وغيرها. وضح ذلك.
3. لم تظهر المحاسبة كعلم إلا في الآونة الأخيرة، وضح رأيك في ذلك مبيناً صحته من عدمه.
4. ما هي الأهداف التي تربوا المحاسبة إلى تحقيقها على مستوى الوحدة الاقتصادية، وعلى المستوى القومي؟
5. ما هي الشروط التي ينبغي أن تتوفر في المعلومات المحاسبية؟
6. تعد المحاسبة نظاماً للمعلومات، وضح من هم مستخدمي المعلومات المحاسبية؟ وما هي طبيعتها وتصنيفاتها وشروطها مع الرسم؟
7. ما هي مراحل الدورة المحاسبية؟ اشرحها موضحاً ذلك بالرسم.
8. ما المقصود بالفروض والمبادئ والمفاهيم المحاسبية؟ عددها وشرحها.
9. ما هي عناصر النظام المحاسبي؟ وضحها.
10. عرف المحاسبة واذكر الأهداف الأساسية لها على مستوى الوحدة الاقتصادية.
11. إن الفروض المحاسبية قضايا بينت ذاتها أو مسلمات يجري قبولها لميزتها في التوافق مع أهداف الكشوفات المالية التي تعكس البيئة الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والاقتصادية التي تعمل في ظل إطارها المحاسبة، عدد تلك الفروض وشرحها.
12. ما هي الأشكال القانونية للوحدات الاقتصادية؟ عددها وشرحها بالتفصيل.

13. تعد المبادئ المحاسبية المتعارف عليها لغة الأعمال في بيئة اليوم، ويتم إصدارها من مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) برعاية هيئة الأوراق المالية الأمريكية (SEC)، ويفرض تطبيقها على الشركات من شركات ومكاتب مراقبي الحسابات. عدد تلك المبادئ واشرحها.

الفصل الثاني

أسس تسجيل العمليات المالية

**The Foundations of Recording
Financial Transactions**

الفصل الثاني

أسس تسجيل العمليات المالية

الأهداف التعليمية للفصل:

في هذا الفصل سنتعرف على:

- طرائق التسجيل المحاسبي بموجب نظرية القيد المفرد ونظرية القيد المزدوج.
- طريقة الميزانية.
- أنواع السجلات المحاسبية.
- التسجيل في السجلات المحاسبية.
- ترحيل الحسابات.
- أعداد ميزان المراجعة.

تحليل العمليات المالية:

الصفقة أو المعاملة حدث اقتصادي يقوم المحاسب بتسجيله في السجلات المحاسبية، والصفقات أما داخلية أو خارجية، وتنشأ الأخيرة بين الوحدة الاقتصادية وأطراف أخرى خارجها، على سبيل المثال شراء معدات أو دفع إيجار، أما الصفقات الداخلية فهي أحداث تحصل داخل الشركة مثل دفع رواتب العاملين. يقوم المحاسبون بتسجيل جميع الصفقات التي تترتب عليها تأثير مالي، أما الأحداث التي لا تترتب عليها تأثير مالي فلا تسجل في السجلات المحاسبية، فعلى سبيل المثال لو اتفقت إدارة الشركة مع احد الزبائن بتقديم خصم له بمبلغ معين في حال الشراء، فالمحاسب لا يسجل هذا المبلغ في السجلات المحاسبية إلا بعد إن تتم عملية الشراء من الزبون.

إن جوهر المحاسبة المالية يتلخص في أربعة عمليات أساسية ورد ذكرها في تعريف المحاسبة، والمتمثلة في تحليل وتسجيل وتبويب وتصنيف العمليات

أسس تسجيل العمليات المالية

المالية، وتعد عملية التحليل هي المرتكز الأساسي لعمل المحاسب، إذ تبنى عليها جميع المهام الأتية، فإذا كان التحليل سليماً فإن جميع العمليات تعد سليمة من الناحية المالية، أما إذا كان التحليل خاطئاً فإن كل الأتي ذلك سيكون خاطئاً، ويختلف الأسلوب المحاسبي في تسجيل العمليات المالية بالدفاتر والسجلات المحاسبية تبعاً لنظرية القيد المستخدمة في الوحدة الاقتصادية، وهناك نظريتان لتسجيل العمليات المالية في الدفاتر والسجلات المحاسبية هما:

أولاً: نظرية القيد المفرد:

نظرية القيد المفرد هي نظرية محاسبية قديمة استخدمت قبل ظهور القيد المزدوج، وتقوم على أساس جرد موجودات ومطلوبات الشركة في بداية المدة وجردها مرة أخرى في نهاية المدة، ويكون الفرق هو الربح أو الخسارة، تناسب هذه الطريقة الوحدات الصغيرة، وفيها يتم تسجيل المعاملات المالية مع الغير فقط، ولا تهتم المحاسبة بموجب القيد المفرد بتسجيل العمليات الداخلية للشركة، مثل العمليات المتعلقة بالبضائع والموجودات الأخرى، لأنها تكون تحت رقابة المالك بشكل مباشر، إن هذه النظرية تركز على تسجيل العمليات الخاصة بالمدينين نتيجة البيع بالأجل للزبائن، الدائنين نتيجة الشراء بالأجل من الموردين، لذلك فإن الدفاتر في هذا النظام لا توضح في نهاية السنة المالية إلا الأتي:

1. النقدية بالصندوق.
2. الديون المتحققة للشركة (المدينون).
3. الديون المترتبة على الشركة (الدائنون).

وتعد العمليات بموجب هذه الطريقة غير كاملة، ولا تكفي لاستخراج مركزها المالي والأرباح أو الخسائر المتحققة، إلا بمقارنة رأس المال في أول المدة المالية برأس المال في نهاية المدة المالية أو اللحظة المراد فيها استخراج رأس المال والأرباح أو الخسائر، ويتم ذلك من خلال المعادلات الأتية:

الفصل الثاني

رأس المال أول المدة = الموجودات أول المدة - المطلوبات أول المدة
 رأس المال آخر المدة = الموجودات آخر المدة - المطلوبات آخر المدة
 صافي الربح (الخسارة) = رأس المال آخر المدة - (رأس المال أول المدة +
 الإضافات - المسحوبات)

مثال (1): توفرت لديك البيانات الآتية:

التفاصيل	2018/1/1	2018/12/31
النقدية	60000	80000
المدينون	40000	150000
البضاعة	15000	50000
المطلوبات الدائتتون	10000	20000

المطلوبات
 النقدية
 دائتتون
 بضاعة
 قروض

وقد توفرت لديك المعلومات الإضافية:

1. بلغت الإضافات إلى رأس المال 100000 دينار.
 2. بلغت المسحوبات من رأس المال 40000 دينار.
- المطلوب: استخراج نتيجة أعمال النشاط في 2018/12/31.

الحل/

$$\text{رأس المال أول المدة} = \text{الموجودات أول المدة} - \text{المطلوبات أول المدة}$$

$$10000 - (15000 + 40000 + 60000) =$$

$$105000 =$$

$$\text{رأس المال آخر المدة} = \text{الموجودات آخر المدة} - \text{المطلوبات آخر المدة}$$

$$20000 - (50000 + 150000 + 80000) =$$

$$260000 =$$

$$\text{صافي الربح (الخسارة)} = \text{رأس المال آخر المدة} - (\text{رأس المال أول المدة} + \text{الإضافات} - \text{المسحوبات})$$

أسس تسجيل العمليات المالية

$$(40000 - 100000 + 105000) - 260000 =$$

$$95000 = \text{صافي ربح}$$

ويعد نظام القيد المفرد بدائياً من حيث أنه يسجل احد طرفي العملية المالية، وأنه يتناسب مع المشاريع الفردية صغيرة الحجم، ومن عيوب القيد المفرد:

1. عدم وجود سجلات ودقاتر محاسبية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات عند استخدام هذا النظام.
2. لا يتناسب مع المشاريع الكبيرة.
3. صعوبة تحديد نتائج الأعمال والمركز المالي بصورة عادلة.

ثانياً: نظرية القيد المزدوج:

يعود مفهوم القيد لغوياً إلى التقييد أي الإثبات أو التسجيل بمعنى أثبتها أو سجلها، كما نقول قيّد اسمه في سجل الناخبين، أي سجل في سجل الناخبين. ويتكون القيد المحاسبي من طرفين الأول مدين والآخر دائن، ويتمثل مضمون نظام القيد المزدوج في العبارة الآتية:

" أن كل عملية مالية تأثيراً على طرفين (حسابين): احدهما مدين والآخر دائن، وينبغي أن تكون مديونية احد الطرفين تساوي دائنية الطرف الآخر" وبذلك يكون الطرفان متساويان في القيمة، ويتم تسجيل العملية المالية بحيث تؤثر على طرفيها المدين والدائن تأثيراً متساوياً بالقيمة.

المدين والدائن Debit and Credit

إن المعاملات بموجب القيد المزدوج يتم تصنيفها إلى طرفين هما:

الطرف الأول: وهو طرف يأخذ أو يستلم القيمة (الطرف المدين)

الطرف الثاني: وهو الطرف الذي يعطي أو يستلم أو يقدم (الطرف الدائن)

أو بعبارة أخرى:

الطرف الذي اخذ (مدين)

الطرف الذي أعطى (دائن)

إن الموجودات بصورة طبيعية تظهر كرصيد مدين، وعلى العكس من منها نجد أن رصيد المطلوبات يعد رصيد دائن بصورته الطبيعية، وإن المصروفات تكون أرصدها مثل أرصدة الموجودات بالزيادة والنقصان، في حين تكون طبيعة الإيرادات ورأس المال ذات طبيعة دائنة كالمطلوبات، وقد استقر الفكر المحاسبي علمياً وعملياً لتحليل العمليات المالية إلى عناصرها المدينة والدائنة، وقد انتهى إلى القاعدة الآتية:

1. الموجودات طبيعتها مدينة، في القيد المحاسبي تكون مدينة في الزيادة ودائنة بالنقصان.
2. المطلوبات ورأس المال طبيعتها دائنة، في القيد المحاسبي تكون دائنة في الزيادة ومدينة بالنقصان.
3. المصروفات طبيعتها مدينة، في القيد المحاسبي تكون مدينة في الزيادة ودائنة بالنقصان.
4. الإيرادات طبيعتها دائنة، في القيد المحاسبي تكون دائنة في الزيادة مدينة بالنقصان. ويمكن تلخيصها بالجدول الآتي:

القيد المحاسبي		طبيعة البند	البند
حالة النقصان	حالة الزيادة		
الجانب الدائن	الجانب المدين	مدين	الموجودات
الجانب المدين	الجانب الدائن	دائن	المطلوبات ورأس المال
الجانب الدائن	الجانب المدين	مدين	المصروفات
الجانب المدين	الجانب الدائن	دائن	الإيرادات

وبافتراض أن محمد اشترى بضاعة من طارق نقداً فإن القيد المحاسبي سيكون في سجلات شركة محمد وسجلات شركة طارق على النحو الآتي:

أسس تسجيل العمليات المالية

سجلات المشتري (محمد)	سجلات البائع (طارق)
××× من د/المشتريات	××× من د/الصندوق
××× إلى د/الصندوق	××× إلى د/المبيعات
عن شراء بضاعة نقداً	عن بيع بضاعة نقداً

ويلاحظ في سجلات المشتري محمد أن الصندوق (الذي يعد من الموجودات) أصبح في الجانب الدائن وذلك لسببين هما:
الأول: أن الصندوق قد أعطى.
الثاني: أن الصندوق قد انخفض بمقدار عملية الشراء.

وبما أن الصندوق من الأرصدة المدينة، لذا فإنه في حال النقصان يكون في الجانب الدائن، كما وإن للصندوق قاعدة أساسية معروفة بين المحاسبين عند إدراج الصندوق في الجانب المدين أو الدائن في القيد المحاسبي هي إن الصندوق مدين بما اخذ (استلم)، دائن بما أعطى (أو سدد)، أما سجلات البائع يلاحظ أن الصندوق قد زاد بمقدار عملية البيع، وبسبب طبيعة الصندوق كونه من الأرصدة المدينة، لذا فإنه سيكون في الجانب المدين في حال الزيادة.

القيد المحاسبي		طبيعة البند	البند
حالة النقصان	حالة الزيادة		
دائن	مدين	مدين	الصندوق

أما حساب المشتريات فطبيعته مدينة، في حين أن حساب المبيعات ذات طبيعة دائنة وذلك لان الشراء والبيع يمثلان حساب البضاعة التي تعد من الموجودات، وفي حال الشراء تزداد قيمة البضاعة ولكونها من الحسابات المدينة نجد المشتريات في الجانب المدين من القيد المحاسبي، وعلى العكس من ذلك عند البيع.

مثال (2): في 2018/1/3 أسس محمد مشروعه التجاري بمبلغ 100000 دينار نقداً، وقد حصلت العمليات الأتية خلال الشهر الأول:

الفصل الثاني

في 5 منه تم شراء بضاعة بمبلغ 50000 دينار نقداً
في 7 منه تم بيع بضاعة بمبلغ 70000 بالأجل.
في 9 منه استلمت الشركة مبلغ الدين المترتبة على المدينون.
في 10 منه تم شراء بضاعة بمبلغ 60000 دينار بشيك.
في 15 منه دفع بمبلغ 15000 دينار نقداً إيجار المحل.
المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية واستخراج أرصدة الحسابات.
الحل/

1. تسجيل قيد بدء النشاط التجاري في 2018/1/3:

100000 من ح/الصندوق
100000 إلى ح/رأس المال
عن بدء النشاط التجاري

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (الصندوق):

يلاحظ أن الصندوق قد زاد، ولكون الصندوق ذي طبيعة مدينة فإنه سيصبح
بالجانب المدين في القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (رأس المال):

يمثل المبلغ المستثمر رأس مال الوحدة الاقتصادية، وبما أن رأس المال من
الحسابات ذات الطبيعة الدائنة، لذا فإنه سوف يكون بالجانب الدائن في القيد
المحاسبي.

2. تسجيل قيد شراء البضاعة في 2018/1/5:

50000 من ح/المشتريات
50000 إلى ح/الصندوق
عن شراء بضاعة نقداً

أسس تسجيل العمليات المالية

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (المشتريات):

إن المشتريات من الحسابات المدينة، لذا نجد ظهرت في الجانب المدين من القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (الصندوق):

يلاحظ أن الصندوق في الجانب الدائن وذلك لسببين، الأول أن الصندوق قد أعطى. والثاني أن الصندوق قد انخفض بمقدار عملية الشراء، وبما أن الصندوق يعد من الأرصدة المدينة، لذا فإنه في حال النقصان ينبغي أن يكون في الجانب الدائن بالقيد المحاسبي.

3. تسجيل قيد بيع البضاعة في 2018/1/7:

70000 من ح/المدينون

70000 إلى ح/المبيعات

عن بيع بضاعة بالأجل

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (المدينون):

بما أن عملية البيع بالأجل، فيتم إثبات حساب المدينون والذي يمثل مقدار الدين نتيجة البيع بالأجل، وبما أن المدينون من الموجودات، فإن طبيعته مدينة وإن عملية البيع بالأجل أدت إلى حصول دين (زيادة بالدين) لذا فإن المدينون سيصبح بالجانب المدين في القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (المبيعات):

أن حساب المبيعات ذات طبيعة دائنة، وذلك لأنها تمثل نقص في حساب البضاعة التي تعد من الموجودات، فعند البيع سيؤدي ذلك إلى نقص بالبضاعة، مما يؤدي إلى إدراجها في الجانب الدائن في القيد المحاسبي، كما

الفصل الثاني

وتمثل المبيعات الإيرادات المتحققة، لذا فإن الإيرادات طبيعتها دائنة، وعند الزيادة تصبح دائنة حسب طبيعتها.

4. قيد استلام الدين في 2018/1/9:

70000 من د/الصندوق

70000 إلى د/المدينون

عن استلام مبالغ الديون

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (الصندوق):

يلاحظ أن الصندوق في الجانب المدين في القيد المحاسبي لأنه قد استلم الدين المترتب نتيجة البيع بالأجل، وبما أن الصندوق يعد من الأرصدة المدينة، لذا فإنه في حال الزيادة ينبغي أن يكون في الجانب المدين بالقيد المحاسبي.

أجانب الدائن في القيد المحاسبي (المدينون):

عند سداد المدينون ديونهم فإن ذلك يعني نقص في قيمة المدينون، وبما أن الأخير من الموجودات، فإن طبيعته مدينة وأن السداد سيؤدي إلى نقص في قيمته، لذا فإن المدينون سيصبح بالجانب الدائن في القيد المحاسبي.

5. قيد شراء بضاعة بشيك في 2018/1/10:

(25000 = 2 ÷ 50000)

25000 من د/المشتريات

25000 إلى د/المصرف

عن شراء بضاعة بشيك

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (المشتريات):

إن المشتريات من الحسابات المدينة، لذا نجد ظهرت في الجانب المدين من القيد المحاسبي.

أسس تسجيل العمليات المالية

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (المصرف):

يعد المصرف من الموجودات وقد ظهر في الجانب الدائن في القيد المحاسبي وذلك لسببين، الأول أن المصرف قد أعطى. والثاني أن المصرف قد انخفض بمقدار عملية الشراء، وبما أن المصرف يعد من الأرصدة المدينة، لذا فإنه في حال النقصان ينبغي أن يكون في الجانب الدائن بالقيد المحاسبي.

6. قيد دفع إيجار المحل 2018/1/15:

15000 من د/إيجار المحل

15000 إلى د/الصندوق

عن دفع إيجار المحل

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (إيجار المحل):

يعد إيجار المحل ومن المصروفات والتي تعد ذي طبيعة مدينة وبسبب زيادة المصروفات نتيجة دفع إيجار المحل لذا سيصبح بالجانب المدين في القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (الصندوق):

يلاحظ أن الصندوق في الجانب الدائن وذلك لسببين، الأول أن الصندوق قد دفع (أعطى) مبلغ الإيجار، والثاني أن الصندوق قد انخفض بمقدار المبلغ المدفوع، وبما أن الصندوق يعد من الأرصدة المدينة، لذا فإنه في حال النقصان ينبغي أن يكون في الجانب الدائن بالقيد المحاسبي.

كما يشير مصطلح المدين Debit إلى الجانب الأيمن في الحساب، أما

الدائن Credit فيشير إلى الجانب الأيسر، ونستخدم مصطلح المدين والدائن

بهدف تسجيل المعاملات وللاشارة إلى كيفية تسجيل القيود المحاسبية.

الفصل الثاني

رأس المال								المطلوبات = الموجودات			
رأس المال								المطلوبات = الموجودات			
المصرفات		الإيرادات		المسحوبات		رأس المال		المطلوبات		الموجودات	
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين
-	+	+	-	-	+	+	-	+	-	-	+

أنواع القيود المحاسبية:

تصنف القيود المحاسبية إلى نوعين أساسيين هما القيد البسيط والقيد المركب، ونعرض أنواع القيود بالتفصيل الآتي:

1. **القيد البسيط:** وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين حساباً واحداً وجانبه الدائن حساباً واحداً ومثال ذلك: شراء سيارة بقيمة 9000 دينار نقداً، فإنها تسجل كالاتي:

9000 من ح/السيارة

9000 إلى ح/الصندوق

وهنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن حساباً واحداً وهو السيارة، والجانب الدائن تضمن حساباً واحداً وهو الصندوق.

2. **القيد المركب:** هو القيد الذي يحتوي على أكثر من حساب واحد سواء كان في الطرف المدين أو الدائن أو كلاهما في القيد المحاسبي، وتكتب كلمة مذكورين فوق الطرف الذي يحتوي على أكثر من حساب واحد، ولذلك يصنف القيد المركب إلى ثلاثة أنواع هي:

أ. **القيد المركب من جانب المدين:** وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين أكثر من حساباً واحداً ومثال ذلك:

شراء أثاث بقيمة 3000 دينار ومعدات بقيمة 7000 دينار سددت نقداً، فإنها تسجل كالاتي:

أسس تسجيل العمليات المالية

من مذكورين	
ح/الأثاث	3000
ح/معدات	7000
إلى ح/الصندوق	10000

هنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن أكثر من حساب واحد وهما الأثاث والمعدات ولذلك استخدمنا عبارة (من مذكورين) حتى لا نكرر كلمة (من) أمام كل حساب، بينما تضمن الجانب الدائن حساباً واحداً وهو الصندوق.

ب. القيد المركب من الجانب الدائن: وهو القيد الذي يتضمن جانبيه المدين حساباً واحداً بينما يتضمن جانبه الدائن أكثر من حساباً واحداً، ومثال ذلك: شراء سيارة بقيمة 7000 دينار دفعت 3000 دينار نقداً والباقي على الحساب، فإنها تسجل بالقيد الآتي:

من ح/السيارة	7000
إلى مذكورين	
ح/الصندوق	3000
ح/الدائنين	4000

هنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن حساباً واحداً وهو السيارة بينما تضمن الجانب الدائن أكثر من حساب وهما الصندوق والدائنين ولذلك استخدمنا عبارة (إلى مذكورين) حتى لا نكرر كلمة إلى أمام كل حساب.

ج. القيد المركب من كلا الطرفين: وهو القيد الذي يتضمن جانبيه المدين والدائن أكثر من حساباً واحداً، وكما هو موضح بالمثال الآتي: شراء بضاعة بقيمة 3000 دينار ومعدات بقيمة 7000 دينار سددت نصفها نقداً والباقي على الحساب، فإنها تسجل كالآتي:

من مذكورين

3000 ح/المشتريات

7000 ح/المعدات

إلى مذكورين

5000 ح/الصندوق

5000 ح/الدائنون

هنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن أكثر من حساب وهما المشتريات والمعدات، لذلك استخدمنا عبارة (من مذكورين) حتى لا نكرر كلمة من أمام كل حساب، بينما تضمن الجانب الدائن أكثر من حساب وهما الصندوق والدائنون ولذلك استخدمنا عبارة (إلى مذكورين) حتى لا نكرر كلمة إلى أمام كل حساب. ومن خلال القيود أعلاه ينبغي مراعاة الآتي:

1. أن يتساوى كل الجانب المدين مع الجانب الدائن لأي قيد محاسبي سواء كان بسيط أم مركب.
2. في حال شراء البضاعة فان الجانب المدين من القيد هو حساب المشتريات، وفي حالة البيع فان الجانب الدائن من القيد هو حساب المبيعات، أي إن يستعاض عن حساب البضاعة بأحد حسابي المشتريات أو المبيعات وذلك حسب العملية.

مثال (3): في بداية السنة المالية 2018 كانت أرصدة شركة سعد كالاتي:

4000 صندوق، 16000 مصرف، 3000 مدينون، 2000 بضاعة،

5000 دائنون، رأس المال؟. وقد حصلت خلال العام العمليات الآتية:

1. في 2018/1/2 تم شراء بضاعة بمبلغ 3000 دينار نقداً
2. في 2018/1/3 تم بيع بضاعة بمبلغ 5000 بالأجل.
3. في 2018/1/4 استلمت الشركة مبلغ الديون المترتبة على المدينون.
4. في 2018/1/6 سددت نصف الديون المترتبة عليها بشيك.

أسس تسجيل العمليات المالية

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الحل/

1. تسجيل القيد الافتتاحي:

من مذكورين	
د/الصندوق	4000
د/مصرف	16000
د/مدينون	3000
د/بضاعة	2000

إلى مذكورين

د/الدائنون	5000
د/رأس المال	20000

2. تسجيل قيد شراء بضاعة:

من د/المشتريات	3000
إلى د/الصندوق	3000

عن شراء بضاعة نقداً

3. تسجيل قيد بيع البضاعة:

من د/المدينون	5000
إلى د/المبيعات	5000

عن بيع بضاعة بالأجل

4. قيد استلام الدين (3000 + 5000 = 8000)

من د/الصندوق	8000
إلى د/المدينون	8000

عن استلام مبالغ الدين

5. قيد سداد الدين نصف الدين (2500 = 2 ÷ 5000)

2500 من ح/الدائنون
2500 إلى ح/المصرف
عن سداد نصف مبالغ الديون بشيك

طريقة الميزانية:

هناك عنصرين أساسيين في الوحدة الاقتصادية هما ماذا تملك الوحدة الاقتصادية وماذا يمتلك الآخرون (What it Owns and What it Owes)، وتعد الموجودات (Assets) موارد الوحدة الاقتصادية التي تمتلكها، بينما تمثل المطلوبات ورأس المال (Liabilities and Owner's Equity) الحق أو المطالبات (الالتزامات) على الموجودات. ويمكن أن نعبر عن العلاقة بين الموجودات والمطلوبات ورأس المال بالمعادلة الأتية:

$$\text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال}$$

الموجودات:

- كما في الملاحظة أعلاه، فإن الموجودات تعد موارد الوحدة الاقتصادية، التي يستخدمها في تسهيل عملية إنتاج البضاعة وبيعها، والخاصية التي تتميز بها الموجودات هي تحقيق المنافع الاقتصادية المحتملة مستقبلاً، وتصنف الموجودات في المركز المالي (الميزانية العمومية) على ثلاثة أنواع هي:
1. الموجودات المتداولة: وهي الموجودات التي تستخدم خلال الدورة التشغيلية أو المالية أيهما أقصر، على سبيل المثال الصندوق والمصرف والمدينون والبضاعة وأوراق القبض .
 2. الموجودات الثابتة: وهي الموجودات التي تستخدم لأكثر من دورة تشغيلية واحدة، كالأراضي والمباني والمعدات والسيارات والأثاث.
 3. الموجودات غير الملموسة: هي مجموعة من الموجودات غير الملموسة كشهرة المحل وبراءة الاختراع وغيرها.

أسس تسجيل العمليات المالية

المطلوبات:

وهي المطالبات على الموجودات، وتمثل الديون أو الالتزامات وهي على نوعين:

1. مطلوبات متداولة (قصيرة الأجل): وهي التي تتبغي تسديدها خلال الدورة التشغيلية أو المالية أيهما أطول، على سبيل المثال الدائنون وأوراق الدفع والقروض قصيرة الأجل.
2. مطلوبات طويلة الأجل: وهي التي تتبغي تسديدها بعد أكثر من سنة واحدة كالقروض والسندات.

رأس المال:

ويمثل العلاقة بين الموجودات والمطلوبات، والحق المتبقي لمالك الوحدة الاقتصادية بعد طرح المطلوبات من الموجودات وفق المعادلة الآتية:

$$\text{رأس المال} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات}$$

ويمكن زيادة رأس المال من خلال:

1. الاستثمارات الإضافية: وتمثل المبالغ الإضافية التي يستثمرها مالك الوحدة الاقتصادية في رأس مال مشروعه.
2. الإيرادات: إجمالي الزيادة المتحققة لرأس المال نتيجة الأنشطة المحققة للأرباح.

وينخفض رأس المال نتيجة:

1. المسحوبات: وهي المبالغ التي يقوم مالك الوحدة الاقتصادية بسحبها لإغراض الاستخدام الشخصي، ومن الممكن أن يسحب مالك الوحدة الاقتصادية نقد أو بضاعة أو أثاث أو أي شيء آخر يملكه الوحدة الاقتصادية.
2. المصروفات: وهي التكاليف التي تتحملها الوحدة الاقتصادية نتيجة قيامها بعملها، كالرواتب والأجور والإيجارات وغيرها من مصروفات.

وفي أدناه ملخص للتغيرات التي تطرأ على رأس المال:

المعادلة الأساسية:	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال - المسحوبات + الإيرادات - المصروفات

المثال (4): في 2018/1/1 قرر محمد فتح شركة لخدمات الحاسوب، استثمر فيها مبلغ قدره 15000 دينار، وفي أدناه العمليات التي حصلت خلال الشهر الأول من السنة المالية:

العملية الأولى (1): استثمار من قبل المالك **Investment by Owner**

وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة في قيمة الموجودات بمبلغ 15000 دينار من خلال إيداع المبلغ في الصندوق ويقابلها زيادة مبلغ رأس المال بمقدار المبلغ المستثمر، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	رأس المال
الرصيد	صندوق	رأس المال
	15000	15000

العملية الثانية (2): شراء معدات نقداً:

Purchase of Equipment for Cash

قرر محمد شراء معدات نقداً بمبلغ 7000 دينار، وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

ظهور حساب جديد تمثل بالمعدات، من خلال شراؤه نقداً ويقابلها انخفاض قيمة الصندوق بمقدار المبلغ المدفوع نقداً، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

أسس تسجيل العمليات المالية

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
	صندوق + معدات	رأس المال
	15000	15000
شراء نقداً	7000 - 7000 +	
	8000 + 7000	15000
الرصيد		
المجموع	15000	15000

العملية الثالثة (3): شراء بضاعة على الحساب:

Purchase of merchandise on Credit

قرر محمد شراء بضاعة من الشركة العالمية بمبلغ 1600 دينار على الحساب. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة قيمة احد الموجودات وهي البضاعة بمبلغ 1600 دينار يقابلها زيادة في قيمة المطلوبات (الدائنون) على محمد بنفس المبلغ، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
	صندوق + معدات + بضاعة	الدائنون + رأس المال
الرصيد	8000 + 7000 +	15000
شراء بالآجل	1600 +	1600 +
الرصيد	8000 + 7000 + 1600 +	15000 + 1600
المجموع	16600	16600

العملية الرابعة (4): تقديم خدمات نقداً:

Services Provided for Cash

قام محمد بتقديم خدمات إلى احد الزبائن بمبلغ 1200 دينار استلم نقداً. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

الفصل الثاني

زيادة الإيراد من خلال قيام الشركة بتقديم خدمات للغير بمقدار 1200 دينار ويقابلها زيادة في قيمة الموجودات بنفس المبلغ من خلال إيداعه في الصندوق، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + 8000	الدائنون + 1600	رأس المال + 15000
تقديم خدمات	1200+		1200+
الرصيد	9200	1600	15000+
المجموع	17800	17800	

العملية الخامسة (5): شراء ملصق إعلان على الحساب:

Purchase of Advertising on Credit

قام محمد بشراء ملصق إعلاناً للإعلان عن نشاطاتها على الحساب بمبلغ 250 دينار بالأجل. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة مبلغ الدائنون نتيجة شراء الملصقات على الحساب ويقابلها زيادة في قيمة المصروفات التي تتحملها الشركة نتيجة لنشاطها، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + 9200	الدائنون + 1600	رأس المال + 15000
شراء بالأجل		250 +	1200 -
الرصيد	9200	1850	15000+
المجموع	17800	17800	

أسس تسجيل العمليات المالية

العملية السادسة (6): تقديم خدمات نقداً وبالأجل:

Services Provided for Cash and Credit

قام محمد بتقديم خدمة إلى احد الزبائن بمبلغ 3500 دينار، استلمت منه 1500 نقداً والمتبقي تعهد الزبون بتسديده في وقت لاحق. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة قيمة الموجودات بمبلغ 3500 دينار وقد توزع بين حسابي الصندوق والمدينون وكما هو موضح في أدناه:

كان حصة الصندوق منه بمقدار المبلغ المستلم 1500 ديناراً، كما أدى إلى زيادة مبلغ المدينين بمقدار المبلغ المتبقي على الحساب والبالغ 2000 ديناراً ويقابلها زيادة في قيمة الإيراد التي حصلت عليها الشركة، ويكون اثر العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + 9200	الدائنون + 1850	+ رأس المال + 15000
تقديم خدمات	+ 1500	+ 2000	+ 3500
الرصيد	10700	1850	+ 15000 - 4700 - 250
المجموع	21300	21300	21300

العملية (7): دفع مصروفات Payment of Expenses:

قام محمد بدفع مصروفات بمبلغ 600 دينار أيجار، وأجور بمبلغ 900 دينار، وقرطاسيه بمبلغ 200 دينار. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

نقص بقيمة الموجودات من خلال دفع المبالغ نقداً من حساب الصندوق ويقابلها زيادة في قيمة المصروفات التي تتحملها الشركة نتيجة لنشاطها، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

الفصل الثاني

التفاصيل	الموجودات =				المطلوبات +				رأس المال
الرصيد	صندوق	+ معدات	+ بضاعة	+ المدينون	الدائنون	+ رأس المال	+ إيرادات	- مصروفات	
	10700	7000+	1600+	2000+	1850	15000+	4700+	250 -	
دفع								600 -	
مصروفات								900 -	
								200 -	
الرصيد	9000	7000+	1600+	2000+	1850	15000+	4700+	1950 -	
المجموع	19600				19600				

العملية (8): دفع حساب الدائنون Payment of Accounts Payable:

دفع محمد مبلغ 250 دينار إلى احد الدائنون. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

نقص بقيمة الموجودات وهو النقدية بالصندوق بمبلغ 250 دينار ويقابلها نقص بقيمة المطلوبات المترتبة على الشركة (الدائنون) بنفس المبلغ، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =				المطلوبات +				رأس المال
الرصيد	صندوق	+ معدات	+ بضاعة	+ المدينون	الدائنون	+ رأس المال	+ إيرادات	- مصروفات	
	9000	7000+	1600+	2000+	1850	15000+	4700+	1950 -	
دفع								250 -	
مبالغ									
الرصيد	8750	7000+	1600+	2000+	1850	15000+	4700+	1950 -	
المجموع	19350				19350				

العملية التاسعة (9): استلام نقد Receipt of Cash on Account:

استلم محمد مبلغ 600 دينار الذي يمثل الدين المترتب على احد المدينون، الذي سبق وان قدمت الشركة له خدمات. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

أسس تسجيل العمليات المالية

زيادة بقيمة النقدية بالصندوق بمبلغ 600 دينار ويقابلها نقص بقيمة المدينون بمبلغ 600 دينار. ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + معدات + بضاعة + المدينون	الدائنون	+ رأس المال + إيرادات - مصروفات
دفع	8750 + 7000 + 1600 + 2000	1600	15000 + 4700 - 1950
مبالغ	600 +	600 -	
الرصيد	9350 + 7000 + 1600 + 1400	1600	15000 + 4700 - 1950
	19350	19350	

العملية العاشرة (10): سحب من المالك

Owner: سحب محمد مبلغ 1300 دينار من حسابه الخاص. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي: نقص بقيمة النقدية بالصندوق بمبلغ 1300 دينار ويقابلها ظهور المسحوبات الشخصية بمبلغ 1300 دينار. ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
دفع مبالغ	صندوق + معدات + بضاعة + المدينون	الدائنون	+ رأس المال + إيرادات - مسحوبات - مصروفات
الرصيد	+9350 + 7000 + 1600 + 1400	+1600	15000 + 4700 - 1300 - 1950
المجموع	18050	18050	

الفصل الثاني

وفي أدناه نعرض ملخص للصفقات السابقة:

المصفقات	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
(1)	صندوق + 15000	الدائنون + رأس المال - المسحوبات + إيرادات - مصروفات + 15000
(2)	7000 - 7000+	
(3)	1600+	1600 +
(4)	1200 +	1200+
(5)		250 +
(6)	1500 +	3500+
(7)	1700-	600 -
		900 -
		200 -
(8)	250 -	250 -
(9)	600 +	600 -
(10)	1300 -	1300 -
الرصيد	1400+ 1600+ 7000+ 8050	1950 - 4700+ 1300- 15000+ 1600
المجموع	18050	18050

إن معادلة الميزانية توضح الآتي:

1. يتم تحليل كل عملية من حيث تأثيرها على العناصر الأساسية الثلاثة للمعادلة المحاسبية.
 2. ينبغي أن تكون جانبي المعادلة متساوي بعد بيان تأثير كل عملية مالية.
- مثال (5): في أدناه العمليات التي حصلت في شركة الحضر للشهر الأول سنة 2018:

1. استثمر مبلغ 250000 دينار في رأس المال أودعها بالصندوق.
2. اشترى معدات بمبلغ 70000 دينار بالأجل.
3. استلم مبلغ 80000 دينار نقداً عن خدمات قدمها إلى احد الزبائن.

أسس تسجيل العمليات المالية

4. دفع مبلغ 8500 دينار إيجار المحل.
5. سحب مبلغ 10000 دينار نقداً لاستعماله الشخصي.
المطلوب: بيان تأثير العمليات المالية أعلاه على معادلة الميزانية.

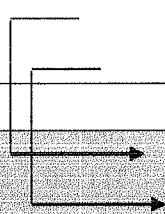
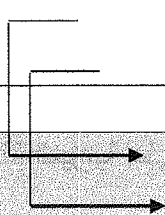
الحل/

المطلوبات + رأس المال	الموجودات =	المصفقات
الدائنون + رأس المال - مسحوبات + إيرادات - مصروفات	صندوق + معدات	
250000 +	+ 250000	(1)
70000+	70000+	(2)
80000+	80000+	(3)
8500-	8500-	(4)
10000 -	10000 -	(5)
8500- 80000+ 10000 - 250000 + 70000	7000+ 311500	الرصيد
38150	38150	المجموع

تأثير معادلة الميزانية على القيد المزدوج:

تستخدم معادلة الميزانية كأساس لتفسير وتسجيل القيد المزدوج، وذلك من خلال تحليل طرفي العملية وتحديد تأثيرها على الأطراف المدينة والدائنة، فتوازن معادلة الميزانية والحسابات الناتجة عنها، أما يستند في المقام الأول على تساوي الطرف المدين مع الطرف الدائن في القيد المحاسبي، وعلى هذا الأساس فإن أي عملية مالية تحدث لأي مشروع تجاري تسجل بموجب القيد المزدوج من شأنها أن تؤثر على عناصر الكشوفات المالية، وبعبارة أخرى تؤدي العمليات باختلاف أنواعها إلى إحداث تغييرات بالزيادة والنقصان في القيم المحاسبية الأساسية لمعادلة الميزانية. وبالعودة إلى المثال (5) يمكن بيان تأثير معادلة الميزانية على القيد المزدوج:

الفصل الثاني

استثمر مبلغ 250000 دينار في رأس المال أودعها بالصندوق.	الصفحة (1)
زيادة في حساب الصندوق نتيجة إيداع مبلغ رأس المال فيه، وبالمقابل فإن المبلغ المستثمر يمثل حساب رأس المال	أساس التحليل
$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال} \\ \hline \text{الصندوق} = \text{رأس المال} \\ 250000 + \quad \quad \quad 250000 + \end{array}$	معادلة الميزانية
<p>الحسابات المدينة: زيادة في حساب الصندوق</p> <p>الحسابات الدائنة: زيادة في حساب رأس المال</p>	تحليل الطرف المدين والدائن
	القيد المحاسبي
أشترى معدات بمبلغ 70000 دينار بالأجل.	الصفحة (2)
زيادة في حساب المعدات نتيجة الشراء، وبالمقابل زيادة في حساب الدائتون نتيجة الشراء بالأجل.	أساس التحليل
$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال} \\ \hline \text{المعدات} = \text{الدائتون} \\ 70000 + \quad \quad \quad 70000 + \end{array}$	معادلة الميزانية
<p>الحسابات المدينة: زيادة في حساب المعدات</p> <p>الحسابات الدائنة: زيادة في حساب الدائتون</p>	تحليل الطرف المدين والدائن
	القيد المحاسبي

أسس تسجيل العمليات المالية

الصفحة (3) استلم مبلغ 80000 دينار نقداً عن خدمات قدمها إلى أحد الزبائن.

أساس التحليل زيادة في حساب الصندوق نتيجة استلام مبالغ نتيجة تقديم خدمات، وبالمقابل زيادة في الإيرادات نتيجة تقديم الخدمات.

الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
الصندوق =	الإيرادات
80000 +	80000 +

معادلة الميزانية

تحليل الطرف الحسابات المدينة: زيادة في حساب الصندوق
الحسابات الدائنة: زيادة في حساب الإيرادات

80000 ح/الصندوق	80000 ح/إيراد خدمات
-----------------	---------------------

القيد المحاسبي

الصفحة (4) دفع مبلغ 8500 دينار عن إيجار المحل.

أساس التحليل زيادة في المصروفات بسبب دفع مصروف الإيجار، وبالمقابل نقص في حساب الصندوق نتيجة دفع تلك المصروفات.

الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
الصندوق =	المصروفات
8500 -	8500

معادلة الميزانية

تحليل الطرف الحسابات المدينة: زيادة في حساب مصروف إيجار المحل
الحسابات الدائنة: نقص في حساب الصندوق

250000 ح/إيجار المحل	250000 ح/الصندوق
----------------------	------------------

القيد المحاسبي

الفصل الثاني

الصفحة (5)	سحب مبلغ 10000 دينار نقداً لاستعماله الشخصي.									
أساس التحليل	زيادة في حساب المسحوبات الشخصية نتيجة السحب من الصندوق، وبالمقابل نقص في حساب الصندوق.									
معادلة الميزانية	<table border="1"> <tr> <td>الموجودات =</td> <td>المطلوبات +</td> <td>رأس المال</td> </tr> <tr> <td><u>الصندوق</u> =</td> <td></td> <td><u>المسحوبات</u></td> </tr> <tr> <td>10000 -</td> <td></td> <td>10000</td> </tr> </table>	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال	<u>الصندوق</u> =		<u>المسحوبات</u>	10000 -		10000
الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال								
<u>الصندوق</u> =		<u>المسحوبات</u>								
10000 -		10000								
تحليل الطرف المدين والدائن	الحسابات المدينة: زيادة في حساب المسحوبات الحسابات الدائنة: نقص في حساب الصندوق									
القيد المحاسبي	<table border="1"> <tr> <td>10000</td> <td>ح/المسحوبات الشخصية</td> </tr> <tr> <td>10000</td> <td>ح/الصندوق</td> </tr> </table>	10000	ح/المسحوبات الشخصية	10000	ح/الصندوق					
10000	ح/المسحوبات الشخصية									
10000	ح/الصندوق									

السجلات المحاسبية:

يقع على عاتق المحاسب تسجيل جميع الصفقات المالية التي يترتب عليها تأثير مالي على الوحدة الاقتصادية، وينبغي على المحاسب فحص مدى سلامة الوثائق الثبوتية التي يعتمد عليها في تسجيل القيد المحاسبي، ويتم تسجيل الصفقات أو الأحداث المالية في السجلات المحاسبية، وهناك نوعين من السجلات التي يتم فيها إثبات العمليات المالية هي:

أولاً: اليومية العامة:

وهو سجل رئيس لتسجيل جميع المعاملات التي تحدث خلال السنة المالية، ويتضمن الحقول الآتية:

1. حقل المدين والدائن: يخصص الحقل الأول (المدين) للمبالغ المدينة في القيد المحاسبي في حين يخصص الحقل الآخر (الدائن) للمبالغ الدائنة.

أسس تسجيل العمليات المالية

2. **حقل صفحة الأستاذ:** ويذكر فيه رقم صفحة الأستاذ عند الترحيل إذ يخصص لكل حساب رقماً، ويتكرر نفس الرقم لهذا الحساب عند إعادة إثبات القيد مجدداً.
 3. **حقل أسم الحساب:** وتثبت فيه القيود المحاسبية إذ تقابل الحسابات ذات الطبيعة المدينة في القيد المبالغ الدائنة التي تثبتت في حقل المدين، بينما تقابل الحسابات الدائنة المثبتة في هذا الحقل المبالغ الدائنة التي تثبتت في الحقل الثاني الدائن.
 4. **حقل رقم القيد:** ويظهر هذا الحقل تسلسل القيد المحاسبي المثبت في سجل اليومية إي الرقم التسلسلي للعمليات حسب ترتيب تاريخ حدوثها.
 5. **حقل التاريخ:** ويظهر تاريخ حدوث العملية وليس تاريخ إثباتها في دفتر اليومية في حال اختلف تاريخين، ويدرج للقيد الأول اليوم والشهر والسنة ولا يعاد كتابة رقم الشهر والسنة إلا في حال بداية شهر جديد أو سنة جديدة.
- والجدول أدناه يوضح سجل اليومية.

مدين	دائن	صفحة الأستاذ	أسم الحساب	رقم القيد	التاريخ

وعند انتهاء الصفحة الأولى تجمع المبالغ الواردة في حقل المبالغ المدينة والدائنة ويكتب مجموع الجانبين في حقل أسم الحساب عبارة (مجموع المدور)، وينتقل المجموع إلى حقل المبالغ في الصفحة الآتية، ويكتب أمامهما (مجموع ما قبله) في حقل أسم الحساب أيضاً أي مبالغ العمليات السابقة. ويشترط أن يتساوى إجمالي المبالغ المدينة والدائنة.

مثال (6): في بداية السنة المالية لسنة 2018، ابتدأ محمد عمله التجاري بالموجودات والمطلوبات الآتية:

الفصل الثاني

24000 صندوق، 32000 مصرف، 6000 مدينون، 10000 دائنون،

رأس المال؟. وقد حصلت خلال العام العمليات الآتية:

- في 2018/1/2 دفع مبلغ 15000 دينار بشيك إيجار المحل.
 في 3 منه تم شراء بضاعة بمبلغ 18000 دينار نقداً
 في 5 منه تم بيع بضاعة بمبلغ 20000 دينار بالأجل.
 في 8 منه استلمت الشركة إجمالي مبلغ الديون المترتبة على المدينون.
 في 11 منه اشترى بضاعة بمبلغ 70000 دينار بالأجل.
 في 18 منه دفع مبلغ 7000 دينار أجور العاملين بشيك.
 في 20 منه سحب مبلغ 8000 دينار نقداً لاستعماله الشخصي.
 في 21 منه سدد إجمالي الدائنون نقداً.
 المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية واستخراج أرصدة الحسابات.

الحل/

التاريخ	رقم القيد	أسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ	دائن	مدين
2018/1/1	1	من مذكورين			
		د/الصندوق	1		24000
		د/مصرف	2		32000
		3			6000
	2	إلى مذكورين			
		د/الدائنون	4	10000	
		د/رأس المال	5	52000	
		عن بدء أعماله التجارية			
المجموع المدور				62000	62000

أسس تسجيل العمليات المالية

التاريخ	رقم القيد	أسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ	دائن	مدين
مجموع ما قبله				62000	62000
2/منه	2	من د/إيجار المحل إلى د/المصرف	6 2	15000	15000
3/منه	3	من د/المشتريات إلى د/الصندوق	7 1	18000	18000
5/منه	4	عن شراء بضاعة نقداً من د/المدينون إلى د/المبيعات	3 8	20000	20000
8/منه	5	عن بيع بضاعة بالأجل 26000=6000+20000 من د/الصندوق إلى د/المدينون	1 3	26000	26000
11/منه	5	عن استلام مبالغ الديون من د/المشتريات إلى د/الدائنون	7 5	70000	70000
18/منه	6	عن شراء بالأجل من د/أجور العاملين إلى د/المصرف	9 2	7000	7000
سداد أجور العاملين بشيك					
مجموع المدور				218000	218000

الفصل الثاني

التاريخ	رقم القيد	أسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ	دائن	مدين	
				218000	218000	
		مجموع ما قبله				
20/منه	7	من د/مسحوبات شخصية إلى د/الصندوق عن المسحوبات الشخصية	10 1	8000	8000	
		$17000=7000+10000$				
21/منه	8	من د/الدائنون إلى د/الصندوق عن سداد قيمة الدائنون	4 1	17000	17000	
				243000	243000	
				مجموع المدور		

ثانياً: سجل الأستاذ العام **General ledger**:

وهو سجل بموجبه يتم تسجيل العمليات لكل بند على حدة، الهدف منه معرفة جميع الأحداث التي تحصل خلال المدة المحاسبية لكل حساب، كما يمكن من خلاله استخراج رصيد البند أو الحساب في أي لحظة ما، وان الهدف من ترصيد الحسابات هو:

1. معرفة نتيجة عملياتها مع الغير ومالها من ديون وما عليها من التزامات مالية للغير.

2. استخدام الأرصدة في معرفة نتيجة نشاطها من ربح أو خسارة فضلاً عن التأكد من المركز المالي للشركة.

يقسم سجل الأستاذ إلى جهتين الجهة اليمنى تمثل المبالغ المدينة، بينما تمثل الجهة اليسرى المبالغ الدائنة، وتتكون كل جهة من ثلاثة صفوف. كما هو موضح بالجدول أدناه:

أسس تسجيل العمليات المالية

د/اسم الحساب			صفحة اليومية ()		
التاريخ	أسم الحساب	المبالغ	التاريخ	أسم الحساب	المبالغ

ويتضمن الحقول ومن اليمين إلى اليسار الآتية:

1. حقل المدين: يظهر الحقل المدين المبالغ المدبنة للقيد المحاسبى التى ظهرت فى سجل اليومية .
2. أسم الحساب: ويضمن اسم الحساب المقابل لحساب الأستاذ.
3. التاريخ: ويضمن تاريخ المعاملة المثبت فى سجل اليومية.
4. حقل الدائن: يظهر الحقل الدائن المبالغ الدائنة للقيد المحاسبى التى ظهرت فى سجل اليومية .
5. صفحة اليومية: وتظهر صفحة سجل اليومية التى ورد بها القيد المحاسبى. وبالرجوع إلى المثال (6) يمكن توضيح عملية الترسيد لحساب الصندوق كما هو فى أدناه:

د/الصندوق			صفحة اليومية (1)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2018/1/3	د/المشترىات	18000	2018/1/1	منكورين	24000
2018/1/6	د/المسحوبات الشخصية	8000	2018/1/8	د/مدبنون	26000
	د/الدائنون	17000			
	رصيد مرهل	7000			
		50000			50000
					7000

رصيد نقول

الفصل الثاني

يلاحظ أن المبالغ التي ظهرت في سجل الأستاذ لحساب الصندوق هي نفس المبالغ التي ظهرت في سجل اليومية للحساب نفسه، وقد ظهرت مبالغ الحسابات المدينة في سجل اليومية أيضاً في العمود المدين في سجل الأستاذ، أما الحسابات التي ظهرت في حقل اسم الحساب لسجل الأستاذ فتمثل الحسابات التي تقابل حساب الصندوق في سجل اليومية، بينما حقل التاريخ فيوضح تاريخ حصول الصفقة، وهكذا للجانب الأيسر من سجل الأستاذ لحساب الصندوق.

وبعبارة أخرى، فإن الحقل المدين والدائن يتضمن نفس المبالغ التي ثبتت بها القيود في اليومية العامة، فإذا كان مبلغ و ح/الصندوق في القيد المحاسبي في الجانب المدين يتم وضع المبلغ بالجانب المدين أما إذا كان مبلغ و ح/الصندوق في القيد المحاسبي في الجانب الدائن يتم وضع المبلغ بالجانب الدائن، بينما يمثل الصف الثاني الحسابات المقابلة في الجهة الأخرى لحساب الصندوق في سجل اليومية العامة، وفي مثلنا أعلاه، على سبيل المثال فإن المدينون الظاهر بمبلغ 26000 في سجل أستاذ الصندوق يلاحظ أنه بالجهة اليمنى، ولو تم العودة إلى القيد يمكن أن نراه أنه ثبت بالقيد الآتي:

26000	1	من ح/الصندوق	5	8/منه
26000	3	إلى ح/المدينون		

ونرى إن الصندوق في الجانب المدين 20000 دينار في القيد المحاسبي لذا وضع المبلغ في سجل الأستاذ بالمبلغ أعلاه، أما الحساب المقابل لحساب الصندوق فهو المدينون لذا تم إثباته في سجل الأستاذ كتعريف لقارئ سجل الأستاذ عن وجود عملية تسديد، وفي حال وجود أكثر من حساب في الجهة المقابلة يتم إثبات كلمة (مذكورين) والتي تشير إلى أن القيد المحاسبي مركب ويتضمن أكثر من حساب. ويمكن توضيح العملية كما في المخطط الآتي:

أسس تسجيل العمليات المالية

التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2018/1/3	د/المشتريات	18000	2018/1/1	مذكورين	24000
2018/1/6	د/المسحوبات الشخصية	8000	2018/1/8	د/مدينون	26000
	د/الدائتون	17000			
	رصيد مرحل	7000			
		<u>50000</u>			<u>50000</u>
				رصيد نقول	7000

صفحة اليومية (1)

من د/الصندوق 1 26000

د/المدينون 3 26000

5 8/منه 1

2

- 1 رقم صفحة الأستاذ التي ظهرت في سجل اليومية هي نفسها بسجل الأستاذ لنفس الحساب.
 - 7 المبلغ المدين لحساب الصندوق في سجل اليومية يظهر أيضاً بالجانب المدين لسجل الأستاذ.
 - 2 يسجل الحساب المقابل في الطرف الآخر لحساب الصندوق في القيد المحاسبي.
 - 4 ويمثل تاريخ الصفقة ، وهكذا لبقية الأرقام.
- ويتم من خلاله سجل الأستاذ ترصيد كافة الحسابات التي تخص الحساب، ويقصد بعملية الترصيد (الترحيل) هو نقل العمليات المسجلة في دفتر اليومية إلى حساباتها المعينة في دفتر الأستاذ العام، فمثلاً الترحيل إلى حساب الصندوق يعني نقل جميع العمليات التي تخصه الظاهرة في دفتر اليومية، المؤثرة على حساب الصندوق بالزيادة أو النقصان إلى الصفحة المخصصة له في دفتر الأستاذ العام.

الفصل الثاني

ومن اجل استخراج الرصيد، يتم جمع جانبي الحساب المدين والدائن، ويمثل الفرق بينهما الرصيد، ويتم وضع الرصيد في الجانب الأقل لكي يتساويان بالقيمة، ويطلق على الفرق بالرصيد المرحل، أي يرحل إلى طبيعته، وعند الرجوع إلى سجل الأستاذ يتضح أن الفرق ظهر في الجانب الدائن بمبلغ $7000 = (26000 + 24000) - (17000 + 8000 + 18000)$ ، لذا تم وضع المبلغ بالجانب الدائن لكي يتساوى مجموع الطرفين، ولأن الفرق ظهر بالجانب الدائن وبما أن طبيعة حساب الصندوق مدينة، لذا رحل الرصيد إلى الطرف المدين وبهذا سمي رصيد منقول، وسمي رصيد منقول كونه سينقل إلى الكشوفات المالية المختصة لهذا الحساب.

وبعبارة أخرى فإن الحسابات ذات الطبيعة المدينة دائماً ما يظهر فيها الجانب المدين بمبلغ أكبر من الجانب الدائن، وإن الفرق بين الجانب المدين والجانب الدائن هو الرصيد

وفي أدناه باقي سجلات حساب الأستاذ لبقية الحسابات:

د/المصرف			صفحة اليومية (2)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2018/1/2	د/إيجار المحل	15000	2018/1/1	مذكورين	32000
2018/1/18	د/أجور عمال	7000			
	رصيد مرحل	10000			
		32000			32000
				رصيد منقول	10000

أسس تسجيل العمليات المالية

د/المدينون			صفحة اليومية (3)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2018/1/8	د/الصندوق	26000	2018/1/1	مذكورين	6000
			2018/1/5	د/المبيعات	20000
		<u>26000</u>			<u>26000</u>

د/الدائنون			صفحة اليومية (4)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2018/1/1	مذكورين	10000	2018/1/21	د/الصندوق	17000
2018/1/6	د/المشتريات	7000			
		<u>17000</u>			<u>17000</u>

د/رأس المال			صفحة اليومية (5)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2018/1/1	مذكورين	52000		رصيد مرهل	52000
		<u>52000</u>			<u>52000</u>
	رصيد نقول	52000			

د/إيجار المحل			صفحة اليومية (6)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
	رصيد مرهل	15000	2018/1/2	د/المصرف	15000
		<u>15000</u>			<u>15000</u>
	رصيد نقول				15000

الفصل الثاني

د/المشتريات			صفحة اليومية (7)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدین
			2018/1/3	د/الصندوق	18000
	رصيد مرهل	25000	2018/1/11	د/الدائنون	7000
		<u>25000</u>			<u>25000</u>
				رصيد نقول	25000

د/المبيعات			صفحة اليومية (8)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدین
2018/1/5	د/المدینون	20000		رصيد مرهل	20000
		<u>20000</u>			<u>20000</u>
	رصيد نقول	20000			

د/أجور العاملين			صفحة اليومية (9)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدین
	رصيد مرهل	7000	2018/1/18	د/المصرف	7000
		<u>7000</u>			<u>7000</u>
				رصيد نقول	7000

د/مسحوبات شخصية			صفحة اليومية (10)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدین
	رصيد مرهل	8000	2018/1/20	د/المصرف	8000
		<u>8000</u>			<u>8000</u>
				رصيد نقول	8000

أسس تسجيل العمليات المالية

قفل الحسابات:

يعد الحساب مقفلاً (مغلقاً) إذا لم يظهر له أي رصيد، أي عندما يتساوى كل من الجانب المدين والجانب الدائن للحساب ، وقد يصبح مقفلاً نتيجة للأسباب الآتية:

1. سداد قيمة رصيد الحساب: عندما يقوم احد الزبائن بتسديد رصيد حسابه المدين في الشركة، أو عندما تقوم الشركة بسداد حسابها إلى احد مورديها.
2. قفل الحساب بتحويل رصيده إلى حساب آخر: كما هو الحال عند قفل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات وتحويلها إلى حساب المتاجرة والأرباح والخسائر.

ميزان المراجعة Trial Balance:

إن تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية العامة يتم وفق نظام القيد المزدوج والذي ينص على أن لكل عملية مالية طرفان مدين ودائن، وينبغي أن تتساوى قيمة الطرف المدين مع الطرف الدائن، مما يعني أن مجموع المبالغ المدبنة في صفحة سجل اليومية تتساوى مع المبالغ الدائنة، خلاصة القول أن التوازن الحسابي هو نتيجة الطبيعة المتوازنة للقيد المزدوج، فضلاً عن أن معادلة الميزانية تقوم على مبدأ التوازن، لذا يبقى التوازن قائماً بعد بيان تأثير كل عملية مالية.

ويتمثل الهدف الرئيس لإثبات القيود المحاسبية في السجلات المحاسبية وترحيلها، هو للوصول إلى نتيجة النشاط خلال مدة معينة سواء كانت ربحاً أم خسارة، فضلاً عن بيان ممتلكات الوحدة الاقتصادية (الموجودات) والالتزامات التي ترتبت عليها (المطلوبات)، ويتم ذلك من خلال أعداد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر وكشف قائمة المركز المالي، ولأغراض تسهيل أعداد هذه الكشوفات يتم أعداد ميزان المراجعة. ويعرف ميزان المراجعة على انه كشف

الفصل الثاني

بأرصدة الحسابات التي تم ترصيداها من سجل الأستاذ، ويتضمن ميزان المراجعة أربعة حقول كما هو موضح في أدناه:

1. الأرصدة المدينة: ويتضمن جميع الأرصدة المدينة التي تم استخراجها من سجلات الأستاذ للحسابات التي وردت في سجل اليومية.
2. الأرصدة الدائنة: ويتضمن جميع الأرصدة الدائنة التي تم استخراجها من سجلات الأستاذ للحسابات التي وردت في سجل اليومية.
3. اسم الحساب: ويتضمن جميع الحسابات التي تم إثباتها في سجل اليومية العامة على شكل قيود محاسبية.
4. رقم صفحة الأستاذ: ويتم إثبات رقم الحساب الذي ثبت بادئ الأمر في سجل اليومية، والذي أصبح بعد ذلك الرقم ذاته في سجل الأستاذ.

ميزان مراجعة

للفترة

لشركة

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
	الصندوق		xxx
	المدينون		xxx
	البضاعة		xxx
	أراضي والمباني		xxx
	دائنون	xxx	
	أوراق قبض		xxx
	أوراق دفع	xxx	
	قروض مستلمة من الغير	xxx	
	سندات	xxx	
	المسحوبات الشخصية		xxx

أسس تسجيل العمليات المالية

	المشتريات	xxx
	مردودات المشتريات	xxx
	خصم مكتسب	xxx
	خصم مسموح به	xxx
	المبيعات	xxx
	مردودات المبيعات	xxx
	إيجار عقار	xxx
	أجور عمال	xxx
	إيرادات أخرى	xxx
	مصروفات أخرى	xxx
	رأس المال أول المدة	xxx
	المجموع	xxx

بالعودة إلى المثال (6) يمكن أعداد ميزان المراجعة بعد استخراج أرصدة

الحسابات في سجل الأستاذ كما هو موضح في أدناه:

ميزان مراجعة

لشركة محمد التجارية

كما في 2018/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
1	الصندوق		7000
2	المصرف		10000
3	المدينون		0
4	دائنون	0	
5	رأس المال	52000	
6	إيجار المحل		15000
7	المشتريات		25000

الفصل الثاني

8	المبيعات	20000	
9	أجور عمال		7000
10	المسحوبات الشخصية		8000
المجموع		72000	72000

محددات ميزان المراجعة Limitations of a Trial Balance:

وفقا لنظام القيد المزدوج تتساوى مجموع الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة في ميزان المراجعة، ولكن في بعض الحالات يتساوى الجانب المدين والدائن في أعداد ميزان المراجعة على الرغم من وجود أخطاء في عملية التسجيل المحاسبي، على سبيل المثال فان ميزان المراجعة يتساوي في حالة:

1. الصفقات لم تسجل.
 2. قيود صحيحة لم ترحل.
 3. قيود يومية رحلت مرتين.
 4. حسابات غير صحيحة سجلت ورحلت.
 5. مبالغ غير حقيقية سجلت في اليومية العامة ورحلت إلى سجل الأستاذ.
- مثال (7): الأتي أرصدة الحسابات التي ظهرها سجل الأستاذ لشركة النعيم التجارية في نهاية الشهر الأول من سنة 2018:

125000 دينار صندوق، 150000 دينار سيارات، 270000 دينار أراضي ومباني، 40000 دينار دائنون، 250000 دينار قرض، 50000 دينار أثاث، 150000 دينار مشتريات، 30000 دينار مدينون، 38000 دينار أوراق قبض، 20000 دينار أوراق دفع، 5000 دينار إيجار، 200000 دينار مبيعات، 50000 دينار مسحوبات، 250000 دينار مخزون سلعي، 1000 إيراد عقار، 2000 خصم مسموح به، ??? رأس المال.

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة.

أسس تسجيل العمليات المالية

ميزان المراجعة
لشركة النعيم التجارية
في 2018/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	دائن	مدين
1	صندوق		125000
2	سيارات		150000
3	أراضي ومباني		270000
4	دائنون	40000	
5	قرض	250000	
6	أثاث		50000
7	مشتريات		150000
8	مدينون		30000
9	أوراق قبض		38000
10	أوراق دفع	20000	
11	إيجار		5000
12	مبيعات	200000	
13	مسحوبات		50000
14	مخزون سلعي		250000
15	إيراد عقار	1000	
16	خصم مسموح به		2000
17	رأس المال	609000	
	المجموع	1120000	1120000

190,000

1120000

أسئلة وتمارين الفصل الثاني

الأسئلة

1. ما الفرق بين نظرية القيد المفرد والقيد المزدوج.
2. ما هي أنواع القيود المحاسبية بموجب القيد المزدوج.
3. ما المقصود بترصيد الحسابات؟ ومتى يتم غلقها؟
4. ما المقصود بميزان المراجعة؟ وما هي محدداته؟

التمارين

التمرين الأول:

في 2018/1/1 كانت أرصدة الحسابات:

أراضي 2800000 ، آلات 500000 ، سيارات 800000 ، أثاث 500000 ، بضاعة 6500000 ، نقدية 1500000 ، دائنون 5000000 وقد كانت الإضافات إلى رأس المال والمسحوبات خلال السنة بمبلغ 300000 و 250000 على التوالي.

وفي 2018/12/31 كانت أرصدة الحسابات:

أراضي 2600000 ، آلات 1400000 ، سيارات 1200000 ، أثاث 500000 ، بضاعة 7000000 ، نقدية 500000 ، دائنون 4800000 المطلوب: استخراج نتيجة النشاط بموجب طريقة القيد المفرد.

التمرين الثاني:

في 2018/7/1 كانت أرصدة الحسابات:

أراضي 1000000 ، مباني 350000 ، سيارات 450000 ، أثاث 500000 ، بضاعة 650000 ، مصرف 150000 ، دائنون 1000000

وفي 2018/12/31 كانت أرصدة الحسابات:

أراضي 2600000 ، مباني 400000 ، سيارات 450000 ، أثاث 550000 ، بضاعة 500000 ، مصرف 200000 ، دائنون 200000

أسس تسجيل العمليات المالية

وإذا علمت أن نتيجة النشاط كانت ربح بمبلغ 800000 ولا توجد مسحوبات خلال الفترة.

المطلوب: استخراج مقدار الإضافات إلى رأس المال خلال سنة 2018.

التمرين الثالث

الآتي أدناه بعض البيانات المتوفرة من محلات السلام التجارية للعام 2018 (المبالغ بالدينار) والتي تتبع طريقة القيد المفرد في تحديد نتيجة النشاط .

البيان	الصندوق	الدائنون	بضاعة	مصرف	القرض	أثاث
1/1	25000	4000	10000	15000	7500	6000
	0	0	0	0	0	0
1/31	40000	7000	40000	50000	7500	3000
2	0	0			0	0

فإذا علمت إن مبلغ الإضافات إلى رأس المال خلال السنة ؟ والمسحوبات من رأس المال 30000 دينار ونتيجة النشاط لمحلات السلام كانت خسارة بمقدار (90000) دينار.

المطلوب: تحديد مبلغ الإضافات خلال السنة .

التمرين الرابع:

الآتي أدناه بعض البيانات المتوفرة

من محلات السماح التجارية للعام 2018 (المبالغ بالدينار) والتي تتبع طريقة القيد المفرد في تحديد نتيجة النشاط .

البيان	الصندوق	الدائنون	المصرف	القرض	البضاعة	الأثاث
1/1	500000	80000	300000	150000	200000	120000
12/31	800000	140000	100000	150000	80000	60000

فإذا علمت إن مبلغ الإضافات إلى رأس المال خلال السنة 100000 دينار والمسحوبات من رأس المال ؟ دينار ونتيجة النشاط لمحلات السماح كانت خسارة بمقدار (180000) دينار.

الفصل الثاني

المطلوب: تحديد مبلغ المسحوبات خلال السنة.

التمرين الخامس:

في بداية سنة 2018 أسس محمد شركة للخدمات برأسمال قدره 40000 دينار أودعه بالصندوق،

وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:

في 2018/1/2 دفع إيجار المحل بمبلغ 6000 دينار عن مدة ثلاثة أشهر.

3 منه اشترى معدات من شركة الفرات بمبلغ 12000 دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.

5 قدم خدمات تصليح إلى مصطفى بمبلغ 5000 نقداً.

9 منه سدد إلى شركة الفرات ما بذمته.

11 منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ 10000 دينار نقداً.

20 منه قام محمد بزيادة رأسماله بمبلغ 10000 دينار نقداً.

22 منه سحب مبلغ 3000 دينار لأغراضه الشخصية.

المطلوب: بيان تأثير العمليات المالية أعلاه على معادلة الميزانية.

التمرين السادس:

الجدول أدناه معادلة الميزانية للصفقات التي حدثت للشهر الثالث لسنة 2018:

المطلوبات + حقوق الملكية		الموجودات =				التاريخ	
الدائنون + رأس المال	مصرفيات	سيارة =	المدينون +	بضاعة +	أثاث +		نقد +
						4000000 +	3/1
	4000000 +					150000 +	2 منه -
						50000 -	3 منه -
						1500000 +	3 منه -
						600000 -	4 منه -
						1300000 +	4 منه -
						50000 -	

أسس تسجيل العمليات المالية

								5 منه
								6 منه
								6 منه
								7 منه
50000 -	+	850000	-1700000+	-0-	1800000	150000+	1150000	الرصيد
		4000000						

المطلوب:

1. بيان تأثير معادلة الميزانية على القيود المحاسبية في سجل اليومية.
2. إعداد سجل الأستاذ للحسابات أعلاه.

التمرين السابع:

في بداية سنة 2018 أسس أياد شركة لتأجير العقارات بالموجودات والمطلوبات الآتية: 500000 صندوق، 1000000 مباني، 100000 أراضي، 400000 دائنون، رأس المال؟.

وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:

في 2018/1/2 منه اشترى مبنى من وائل بمبلغ 300000 نقداً.

في 5 منه دفع مبلغ 10000 دينار أجور الكهرباء والماء.

في 14 منه اشترى مبنى من شركة دجلة بمبلغ 400000 دينار بالأجل.

في 15 اجر إحدى البنايات إلى سمير لمدة سنة بمبلغ 60000 استلم 40000 نقداً والباقي على الحساب.

في ZZ سحب مبلغ 20000 لاستخدامه الشخصي.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجل يومية شركة أياد مع ترحيل وترصيد الحسابات في سجل الأستاذ.

الفصل الثاني

التمرين الثامن:

في بداية سنة 2018 أسس محمد شركته التجارية برأسمال قدره 100000 دينار أودعه بالصندوق، وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:
في 2018/1/2 دفع إيجار المحل مبلغ 6000 دينار عن مدة ثلاثة أشهر.
في 3 منه اشترى بضاعة من شركة الفرات بمبلغ 12000 دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.

في 5 منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 5000 بالأجل.

في 9 منه سدد إلى شركة الفرات نصف ما بذمته.

في 11 منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ 5000 دينار لأغراض النشاط دفع منها 1000 نقداً والباقي على الحساب.

في 14 منه اشترى بضاعة من سمير بمبلغ 3000 دينار بالأجل.

في 15 منه باع بضاعة إلى ثامر بمبلغ 5000 استلم 4000 نقداً والباقي على الحساب.

في 20 منه قام محمد بزيادة رأسماله بمبلغ 10000 دينار نقداً.

في 22 منه استلم المبالغ المترتبة على مصطفى.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجل يومية شركة محمد التجارية مع ترحيل وترصيد الحسابات في سجل الأستاذ.

التمرين التاسع:

في بداية سنة 2018 أسس زيد شركته التجارية بالموجودات والمطلوبات الآتية:
15000000 صندوق، 3000000 أثاث، 8000000 سيارة، رأس المال؟
الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:

في 2018/1/2 اشترى بضاعة من شركة الخليل بمبلغ 1000000 دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.

في 5 منه دفع مبلغ 300000 دينار إيجار المحل.

أسس تسجيل العمليات المالية

في 9 منه سدد إلى شركة الخليل نصف ما بذمته.
في 28 منه باع بضاعة إلى ياسر بمبلغ 800000 بالأجل.
في 30 منه دفع أجور العاملين الشهرية والبالغة 150000 دينار نقداً
في 2018/2/2 اشترى بضاعة من شركة الخليل بمبلغ 1500000 دفع
نصفها نقداً والباقي على الحساب.
في 3 منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 1250000 استلم منها
1000000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
في 5 منه دفع مبلغ 300000 دينار إيجار المحل.
في 9 منه سدد إلى شركة الخليل نصف ما بذمته.
في 11 منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ 7000000 دينار
لأغراض النشاط نقداً.
في 14 منه اشترى بضاعة من شركة الخليل بمبلغ 900000 دينار بالأجل.
في 15 منه باع بضاعة إلى علي بمبلغ 250000 استلم 200000 نقداً
والباقي على الحساب.
في 20 سدد الدين المتبقي عليه إلى شركة الخليل.
في 22 منه استلم المبالغ المترتبة على ياسر ومصطفى.
في 27 منه استلم المبالغ المترتبة على علي.
في 28 منه دفع أجور العاملين الشهرية نقداً
المطلوب: تسجيل القيرود المحاسبية في سجل يومية شركة زيد التجارية وترحيل
وتسجيل الحسابات في سجل الأستاذ العام.

التمرين العاشر:

في بداية السنة المالية 2018 أسس وائل شركته بالموجودات والمطلوبات
الأتية: 50000 صندوق، 8000 مدينون (احمد)، 9000 بضاعة، 2000

الفصل الثاني

دائتون (أيد)، رأس المال؟. وقد حصلت خلال أول شهرين من السنة أعلاه
العمليات الآتية:

1. في 2018/1/2 دفع مبلغ 5000 إيجار المحل.
2. في 2018/1/5 سدد احمد نصف مبلغ الدين المترتب عليه.
3. في 2018/1/7 اشترى معدات من شركة دجلة بمبلغ 10000 دفع
خمسة نقداً والباقي على الحساب.
4. في 2018/1/11 اشترى سيارة بمبلغ 5000 دينار لاستعماله
الشخصي نقداً.
5. في 2018/1/14 قام بتحويل بعض الأثاث الذي قدر ثمنه بمبلغ
3000 من منزله إلى مشروعه التجاري.
6. في 2018/1/26 تم بيع بضاعة بمبلغ 5000 بالأجل إلى احمد.
7. في 2018/2/1 قام بزيادة رأسماله بمبلغ 10000 دينار نقداً.
8. في 2018/2/4 تم بيع بضاعة بمبلغ 5000 نقداً.
9. في 2018/2/6 اشترى بضاعة من أيد بمبلغ 3000 وقد دفع ثلث
المبلغ نقداً.
10. في 2018/2/20 تم بيع بضاعة إلى احمد بمبلغ 5000 استلم
1000 نقداً والباقي على الحساب.
11. في 2018/2/22 استلمت الشركة مبلغ الدين المترتب على احمد.
12. في 2018/2/25 سددت نصف الدين المترتبة عليه إلى أيد.
13. في 2018/2/25 سددت الدين المترتبة عليه إلى شركة دجلة.
14. في 2018/2/28 اشترى معدات من محمد بمبلغ 10000 دفع
خمسة نقداً والباقي على الحساب.

المطلوب:

1. الشهر الأول:

أسس تسجيل العمليات المالية

- تسجيل القيود المحاسبية في سجل يومية شركة وائل التجارية للشهر الأول.
 - ترحيل و ترصيد الحسابات إلى سجل الأستاذ واستخراج الأرصدة:
 - أعداد ميزان المراجعة للشهر الأول.
2. الشهر الثاني:

- تسجيل القيود المحاسبية في سجل يومية شركة وائل التجارية للشهر الثاني.
 - ترحيل و ترصيد الحسابات إلى سجل الأستاذ واستخراج الأرصدة.
 - أعداد ميزان المراجعة للشهر الثاني
- التمرين الحادي عشر:**

الأرصدة الآتية مستخرجة من سجلات شركة السلام التجارية في
2018/12/31 (المبالغ بالآلاف الدنانير):

150 بضاعة أول المدة ، 300 صندوق، 250 المصرف، 3500 أراضي،
2000 مباني، 400 مخصص اندثار المباني، 350 مشتريات، 30 إعلان،
110 مدينون، 465 مبيعات، 71 دائنون، 30 خصم مسموح به، 20
مسموحات المبيعات، 10 مردودات المبيعات، 40 خصم مكتسب، 30
مردودات المشتريات، 70 أوراق الدفع، 200 مكائن، 50 أثاث، 75 إيراد
العقار، 90 إيراد الخدمات، 120 رواتب وأجور، 40 مسحوبات، ، 120
قروض قصيرة الأجل، 12 فائدة القرض، 50 أوراق القبض، ؟ رأس المال
المطلوب: أعداد ميزان المراجعة في 2018/12/31 .

التمرين الثاني عشر:

الأرصدة الآتية مستخرجة من سجلات لشركة الوليد التجارية في
2018/12/31

1000 البضاعة، 660 مردودات المبيعات، 759 الدائنون، 330 خصم
مسموح به، 480 رواتب، 950 المدينون، 445 خصم مكتسب، 240 أجور،
1150 أوراق القبض، 500 الأثاث، 650 أوراق الدفع، 36 إيجار المحل،

الفصل الثاني

1000 الصندوق، 7200 المباني، 50 الإعلان، 730 إيراد عقار، 120 التأمين، 70 عمولة وكلاء الشراء، 30 ماء وكهرباء، 2000 المشتريات، 120 عمولة وكلاء البيع، 840 المسحوبات، 500 مردودات المشتريات، 6000 المبيعات، ، ؟؟؟ رأس المال.

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة كما هي في 2018/12/31 .

التمرين الثالث عشر:

الآتي الأرصدة المستخرجة من دفاتر أستاذ حسابات شركة النبا في 2018/12/31:

؟؟؟ صندوق، 20000 أوراق دفع، 150000 سيارات، 5000 أجور الكهرباء والهاتف، 270000 أراضي ومباني، 200000 مبيعات، 40000 دائنون، 50000 مسحوبات، 250000 عمولة مكتسبة، 250000 بضاعة، 50000 أثاث، 150000 مشتريات، 30000 مدينون، 38000 أوراق قبض، 1000 إيراد عقار، 2000 عمولة مسموح بها، ؟؟؟ رأس المال.

فيذا علمت أن مجموع الجانب المدين في ميزان المراجعة كان 1120000.

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة واستخراج المبالغ المجهولة.

التمرين الرابع عشر:

الآتي الأرصدة المستخرجة من دفاتر أستاذ حسابات شركة اليقين في 2018/12/31: 93750 صندوق، ؟؟؟ سيارات، 202500 أراضي ومباني، 30000 دائنون، 187500 قرض، 37500 أثاث، 112500 مشتريات، 22500 مدينون، 28500 أوراق قبض، ؟؟؟ أوراق دفع، 3750 إيجار، 150000 مبيعات، 37500 مسحوبات، 187500 مخزون سلعي، 750 إيراد عقار، 1500 خصم مسموح به، 456750 رأس المال.

إذا علمت أن مجموع الجانب الدائن في ميزان المراجعة كان 840000.

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة واستخراج المبالغ المجهولة.

أسس تسجيل العمليات المالية

التمرين الخامس عشر:

الآتي الأرصدة المستخرجة من دفاتر أستاذ حسابات شركة الصادق في 2018/12/31: الصندوق ؟ ، المدينون 6000، المعدات 7000، أجور ورواتب العاملين 3000، إيراد عقار 7000، دائنون 3000، رأس المال؟ .
فإذا علمت أن حساب الصندوق يمثل 40% من مبلغ رأس المال.
المطلوب: أعداد ميزان المراجعة واستخراج المبالغ المجهولة.

التمرين السادس عشر:

الآتي أرصدة مستخرجة من دفاتر أستاذ شركة الميثاق التجارية في 2018/12/31: ??? صندوق ، 150000 آلات ومعدات، 30000 مبيعات، 150000 سيارات، 500000 مدينون، 100000 رواتب وأجور، 50000 خصم مكتسب، 1600000 سندات، ????? أوراق قبض، 20000 إيراد عقار، 140000 مباني وأراضي، 2010000 مشتريات، ????? رأس المال. فإذا علمت أن الصندوق وأوراق القبض تعادل نسبة 25%، و 30% على التوالي من رأس المال.

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة واستخراج المبالغ المجهولة.

التمرين السابع عشر:

الآتي ميزان مراجعة لإحدى الشركات التجارية معد بصورة غير صحيحة:

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	دائن	مدين
1	صندوق	????	
2	سيارات		150000
3	أراضي ومباني	270000	
4	دائنون	77000	
5	قرض	250000	
6	أثاث	50000	

الفصل الثاني

7	مشتريات		150000
8	مدينون		30000
9	أوراق قبض	38000	
10	أوراق دفع		20000
11	إيجار		5000
12	مبيعات	280000	
13	مسحوبات		50000
14	مخزون سلعي		250000
15	إيراد عقار	30000	
16	خصم مسموح به		2000
17	رأس المال		343000
المجموع		1000000	1000000

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة وفق الأسلوب المتعارف عليه محاسبياً.

التمرين الثامن عشر: اختر الإجابة الصحيحة لكل فقره من الفقرات الآتية:

1. اشترت شركة الرافدين حاسبة بمبلغ 500000 دينار وسددت ما يعادل 30 % من القيمة نقداً والباقي على الحساب، فإن ذلك سيؤدي إلى:
 - أ. زيادة في قيمة موجود، ونقص في قيمة موجود آخر.
 - ب. زيادة في قيمة موجود، ونقص في قيمة رأس المال.
 - ج. زيادة في قيمة موجود ونقص في قيمة موجود آخر، و زيادة في قيمة المطلوبات.
 - د. زيادة في قيمة موجود، ونقص في قيمة مطلوبات و زيادة في قيمة مطلوبات آخر.

أسس تسجيل العمليات المالية

2. قدمت شركة الرافدين خدمات إلى احد العملاء بمبلغ 600000 دينار واستلمت نصف المبلغ نقداً، فإن ذلك يؤدي إلى:
- زيادة في قيمة موجود، وزيادة في قيمة مطلوبات.
 - زيادة في قيمة الموجودات، وزيادة في قيمة المطلوبات.
 - زيادة في قيمة الموجودات ، و زيادة في قيمة الإيرادات.
 - جميع الإجابات السابقة خاطئة.
3. أشترت شركة الرافدين سيارتين بمبلغ 14000000 دينار سددت 20% من القيمة بشيك والباقي يسدد على ثلاثة أقساط متساوية، فإن ذلك سيؤدي إلى:
- زيادة في قيمة المطلوبات، و زيادة في قيمة الموجودات.
 - نقص في قيمة الموجودات، و زيادة في قيمة المطلوبات.
 - زيادة في قيمة رأس المال و زيادة في قيمة المطلوبات، وزيادة في قيمة الموجودات.
 - جميع الإجابات السابقة خاطئة.
4. سددت شركة الرافدين الدين المترتب عليها نتيجة شراء السيارات نقداً، فإن ذلك سيؤدي إلى:
- نقص في قيمة موجود، و زيادة في قيمة موجود آخر.
 - نقص في قيمة الموجودات، و نقص في قيمة المطلوبات.
 - زيادة في قيمة موجود، وزيادة في قيمة حقوق الملاك.
 - جميع الإجابات السابقة خاطئة.
5. دفعت شركة الرافدين رواتب الموظفين لشهر آب نقداً والبالغة 500000 دينار نقداً، فإن ذلك سيؤدي إلى:

الفصل الثاني

- أ. نقص في قيمة الموجودات، ونقص في قيمة المطلوبات.
- ب. نقص في قيمة رأس المال، و نقص في قيمة الموجودات.
- ج. نقص في قيمة رأس المال ونقص في قيمة المطلوبات، ونقص في قيمة الموجودات.
- د. زيادة في المصروفات و نقص في قيمة موجود.

6. سحبت شركة الراقدين مبلغ 45000 دينار من المصرف و أودع في خزانة الشركة، فأن ذلك سيؤدي إلى:

- أ. نقص في قيمة موجود، و زيادة في قيمة موجود آخر.
- ب. نقص في قيمة رأس المال، و نقص في قيمة الموجودات.
- ج. زيادة في قيمة موجود، و زيادة في قيمة مطلوبات.
- د. زيادة في قيمة رأس المال و زيادة في قيمة المطلوبات، . و زيادة في قيمة الموجودات.

7. في 1/1 بدأ مشروع تجاري عمله بالموجودات والمطلوبات الأتية 10000 صندوق ، 22000 المصرف ، 4000 أثاث ، 12000 بضاعة ، 16000 دائنون ، فأن رأس المال المقدم إلى الوحدة الاقتصادية يبلغ:
أ- 48000 ب. 32000 ج. 36000 د. 64000

8. أي من مجموعة الحسابات الأتية يكون رصيدها العادي مدينا:
أ. الإيرادات ، الالتزامات ، رأس المال ب. رأس المال ، الموجودات
ج. الموجودات والمصروفات د. الالتزامات ، والمصروفات

1. إذا كان مجموع الجانب المدين من حساب الصندوق في دفتر الأستاذ 14000 دينار وكان رصيد الصندوق 6000 دينار (مدين) فإن مجموع الجانب الدائن لهذا الحساب في دفتر الأستاذ العام هو:

أسس تسجيل العمليات المالية

أ. 20000 ب. 8000 ج. 6000 د. 14000

9. بحسب نظام القيد المزدوج فإن الحسابات التي تكون مدينة في حالة الزيادة

هي حسابات:

أ. الموجودات والمصروفات

ب. المصروفات فقط

ج. الإيرادات فقط

د. المطلوبات والإيرادات

10. إن الفرع الذي يهتم بإعداد القوائم المحاسبية هو:

أ. المحاسبة الضريبية

ب. المحاسبة المالية

ج. المحاسبة الإدارية

د. المحاسبة الحكومية

11. تعد الشركات القوائم المالية الأساسية الأتية ما عدا:

أ. قائمة المركز المالي

ب. قائمة حقوق الموظفين

ج. قائمة الدخل

د. قائمة التدفقات النقدية

12. أن الفرض الذي يقوم على مفهوم إن الوحدة الاقتصادية الاقتصادية

منفصل ومستقل عن الأشخاص الذين يزودونه بالموجودات (الملاك) هو:

أ. استمرارية الوحدة الاقتصادية

الفصل الثاني

ب. النقود كوحدة قياس

ج. الوحدة المحاسبية

د. الفترة المحاسبية المالية

13. يعد إيجار المحل الذي تشغله الشركة لأعمالها:

أ. موجود ب. مصروف ج. مطلوبات د. إيراد

14. أن شراء أثاث للشركة على الحساب يؤدي إلى:

أ. زيادة حساب الأثاث ونقص حساب المدينون ب. زيادة حساب الأثاث وزيادة حساب الدائنين.

ج. نقص حساب الأثاث وزيادة حساب المدينون د. زيادة حساب الأثاث وزيادة حساب النقدية.

15. إن قيد سحب مبالغ نقدية من الوحدة الاقتصادية من قبل صاحب الوحدة

الاقتصادية لاستعماله الشخصي:

أ. من د/رأس المال إلى د/الصندوق

ب. من د/المسحوبات الشخصية إلى د/الصندوق

ج. من د/الصندوق إلى د/المسحوبات الشخصية

د. من د/الصندوق إلى د/رأس المال.

الفصل الثالث
العمليات الرأسمالية والتمويلية
Financial & finance transactions

الفصل الثالث

العمليات الرأسمالية والتمويلية

الأهداف التعليمية للفصل:

في هذا الفصل سنتعرف على:

- تسجيل العمليات الخاصة برأس المال:
 - ✓ تكوين رأس المال.
 - ✓ زيادة رأس المال.
 - ✓ تخفيض رأس المال.
 - ✓ المسحوبات الشخصية.
- القروض وفوائد القروض.

بعد استكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بتسجيل المشروع يقوم مالك المشروع بتحويل جزء من أمواله الخاصة للمشروع وذلك للبدء في ممارسة عمله التجاري. إن إجمالي الأموال التي يستثمرها صاحب المشروع في مشروعه تسمى رأس المال، وتسمى العمليات المتعلقة بإثبات رأس المال بالعمليات الرأسمالية، وفي حال عدم كفاية رأس المال المقدم من صاحب المشروع لتمويل مشروعه يتم الاقتراض من الأفراد أو المؤسسات المالية كالمصارف والبنوك والمؤسسات الرأسمالية الأخرى، وتتم المعالجات المحاسبية للعمليات الرأسمالية وفقاً لما يأتي:

العمليات المتعلقة برأس المال:

إن المعالجات المحاسبية للعمليات الرأسمالية تجعل حساب الصندوق أو المصرف مديناً بالمبلغ الذي استثمر به برأس المال، إذ أن الصندوق أو المصرف قد استلم مما يعني زيادة في قيمة الموجودات المتداولة للمشروع والمتمثلة بحساب الصندوق أو المصرف، أما حساب رأس المال فبسبب طبيعته

العمليات الرأسمالية والتمويلية

الدائنة أدى إلى أن يكون في الطرف الدائن في القيد المحاسبي، ويمكن تصنيف عمليات رأس المال إلى ثلاث مجاميع رئيسية هي:

أولاً: العمليات المتعلقة بتكوين برأس المال:

حتى تتمكن المشاريع من ممارسة نشاطها فإنه ينبغي أن توفر مبلغ من المال يتم التصرف به وهذا المبلغ هو عبارة عن رأسمال المشروع أو هو ما يقدمه مالك أو مالكي المشروع من أموالهم الخاصة للمشروع ليتم التصرف بها داخل المشروع بما يحقق أهدافه ونشاطه. وتعد العمليات الخاصة برأس المال من العمليات الرئيسية التي يقوم بها المشروع، وذلك في جميع مراحل حياته سواء كان في مرحلة تكوين المشروع أم في مرحلة ممارسة نشاطه أو مرحلة انتهاء حياة المشروع، وقد يكون رأس المال الذي يقدمه مالك أو مالكي المشروع موجودات نقدية أو عينية، أو أشكالاً أخرى مختلفة على سبيل المثال موجودات والتزامات مشروع تجاري معين أو على شكل عمل حسب ما تقتضيه المصلحة، وفي جميع حالات تكوين رأس المال فإن حساب رأس المال يظهر في الطرف الدائن من القيد المحاسبي. ويمكن حصرها العمليات المتعلقة بتكوين رأس المال بالفقرات الآتية:

1. النقد:

وفي هذه الحالة يخصص صاحب المشروع مبلغ نقدي لاستثماره في أعمال المشروع، وقد يودع هذا المبلغ بحساب الصندوق أو في حسابه الجاري في المصرف الذي يتعامل معه أو كلاهما، وفي حال تقدم صاحب المشروع برأس ماله في المشروع على شكل نقداً فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من ح/الصندوق

××× إلى ح/رأس المال

الفصل الثالث

على سبيل المثال، في 2018/1/1 قرر احمد فتح شركة أجهزة التبريد أطلق عليها تسمية الصقيع، استثمر فيها مبلغ قدره 15000 دينار تم إيداعه بالصندوق. فان القيد المحاسبي يكون:

15000 من د/الصندوق

15000 إلى د/رأس المال

في حال قام صاحب المشروع بإيداع رأس ماله في المصرف فان القيد المحاسبي يكون:

xxx من د/المصرف

xxx إلى د/رأس المال

وبالعودة إلى المثال السابق وعلى سبيل المثال، قرر أحمد إيداعه المبلغ بالمصرف. فان القيد المحاسبي يكون:

15000 من د/المصرف

15000 إلى د/رأس المال

وفي حال قدم صاحب المشروع رأس ماله في المشروع بإيداع جزء من رأس ماله في المصرف والباقي على شكل نقداً فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

xxx د/الصندوق

xxx د/المصرف

xxx إلى د/رأس المال

وبالعودة إلى المثال السابق، وعلى سبيل المثال قرر أحمد إيداع نصف المبلغ في الصندوق والباقي في المصرف. فان القيد المحاسبي يكون:

العمليات الرأسمالية والتمويلية

من مذكورين	
7500	د/الصندوق
7500	د/المصرف
15000	إلى د/رأس المال

2. موجودات مختلفة:

قد يبدأ صاحب المشروع رأس المال على شكل موجودات مختلفة قد اشتراها من أمواله الخاصة ويحولها إلى المشروع لاستثماره فيها، على سبيل المثال بدء احد الأشخاص عمله التجاري بالموجودات الأتية (صندوق، أراضي، أثاث) فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين	
xxx	د/الصندوق
xxx	د/الأراضي
xxx	د/الأثاث
xxx	إلى د/رأس المال

ويمكن استخراج رأس المال من خلال جمع مبالغ الموجودات المختلفة. وبافتراض أن أحمد قرر بإنشاء مشروع تجاري بالموجودات الأتية (صندوق 5000، بضاعة، 10000، أثاث 7500) فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين	
5000	د/الصندوق
10000	د/البضاعة
7500	د/الأثاث
22500	إلى د/رأس المال

الفصل الثالث

3. موجودات ومطلوبات:

قد يبدأ صاحب المشروع رأس المال على شكل موجودات ومطلوبات مختلفة، ويكون رأس المال حاصل الفرق بين الموجودات والمطلوبات، أي أن:

$$\text{رأس المال} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات}$$

على سبيل المثال بدء احد الأشخاص عمله التجاري بالموجودات الأتية (صندوق، مدينون، بضاعة، أراضي، أثاث، دائنون)، فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

د/الصندوق xxx

د/المدينون xxx

د/البضاعة xxx

د/الأراضي xxx

د/الأثاث xxx

إلى مذكورين

د/الدائنون xxx

د/رأس المال xxx

وبافتراض أن أحمد قرر إنشاء مشروع تجاري بالموجودات والمطلوبات الأتية: (صندوق 5000، بضاعة، 10000، مدينون 2500، أراضي 7000، أثاث 7500، دائنون 6000) فان القيد المحاسبي يكون:

رأس المال = الموجودات - المطلوبات

$$6000 - (7500 + 7000 + 10000 + 2500 + 5000) =$$

$$26000 =$$

العمليات الرأسمالية والتمويلية

من مذكورين	
د/الصندوق	5000
د/المدينون	2500
د/البضاعة	10000
د/الأراضي	7000
د/الأثاث	7500
إلى مذكورين	
د/الدائنون	6000
د/رأس المال	26000

ثانياً: العمليات المتعلقة بزيادة رأس المال:

يتم زيادة رأسمال المشروع في حال توسع النشاط وتوفر أموال إضافية لدى مالك المشروع ممكن استثمارها في تطوير وتوسيع وتطوير هذا النشاط، ويمكن تقديم هذه الزيادة على شكل نقداً بالصندوق أو بالمصرف أو أي موجودات يمكن إضافتها إلى حساب رأس المال، ولا تختلف المعالجة المحاسبية عن القيد التي تم ذكرها مسبقاً إذ يظهر حساب رأس المال في الطرف الدائن من القيد المحاسبي عند زيادته أما الطرف المدين فيعتمد على طبيعة الزيادة فيما إذا كانت نقداً أو بشيك أو موجودات ثابتة، وبافتراض أنه قرر أحمد زيادة رأسماله بمبلغ 7000 دينار تم إيداعه بالصندوق. فان القيد المحاسبي يكون:

7000 من ح/الصندوق

7000 إلى د/رأس المال

وقد يرغب الدائنون بتحويل ديونهم إلى رأس مال الشركة على أن يكونوا شركاء في المشروع تكون حصتهم بمقدار الديون التي تم إضافتها إلى رأس المال، على سبيل المثال قرر الدائنون تحويل أرصدهم الدائنة في المشروع والبالغة 50000 دينار إلى رأسمال الشركة، فان القيد المحاسبي يكون:

50000 ح/الدائنون

50000 إلى ح/رأس المال

ثالثاً: العمليات المتعلقة بتخفيض رأس المال:

قد يقرر مالك المشروع تخفيض حساب رأس المال نتيجة وجود أموال إضافية أو فائضة في المشروع، لذا سوف يتم جعل رأس المال ذات الطبيعة الدائنة في الطرف المدين من القيد المحاسبي بمقدار التخفيض سواء كان من المبالغ المتوفرة في الصندوق أو المصرف أو من الموجودات الثابتة وفق الحالات الآتية:

1. تخفيض رأس المال نقداً:

قد يقرر مالك المشروع تخفيض رأسمال المشروع، ففي حال تخفيض حساب رأس المال نقداً من الصندوق فإن القيد المحاسبي يكون:

xxx من ح/رأس المال

xxx إلى ح/الصندوق

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 6000 دينار من المبالغ المتوفرة في الصندوق. فإن القيد المحاسبي يكون:

6000 من ح/رأس المال

6000 إلى ح/الصندوق

وقد يقرر مالك المشروع تخفيض رأسمال المشروع من حساب المصرف فإن القيد المحاسبي يكون:

xxx من ح/رأس المال

xxx إلى ح/المصرف

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 7000 دينار من المبالغ المتوفرة في المصرف. فإن القيد المحاسبي يكون:

العمليات الرأسمالية والتمويلية

7000 من د/ رأس المال

7000 إلى د/ المصرف

أما في حال قرر تخفيض حساب رأس المال من حساب الصندوق والمصرف
فان القيد المحاسبي يكون:

xxx من د/ رأس المال

إلى مذكورين

xxx إلى د/ الصندوق

xxx إلى د/ المصرف

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 6000 دينار من الصندوق
و7000 دينار من المبالغ المتوفرة في حساب المصرف، فان القيد المحاسبي
يكون:

13000 من د/ رأس المال

إلى مذكورين

6000 د/الصندوق

7000 د/المصرف

2. تخفيض رأس المال من الموجودات النقدية والعينية:

في حال تخفيض حساب رأس المال نقداً من الموجودات فان القيد
المحاسبي يكون:

xxx من د/ رأس المال

xxx إلى د/ الموجودات

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 7000 دينار نقداً
وبمبلغ 6000 من حساب الأثاث وبمبلغ 5000 من حساب المعدات.
فان القيد المحاسبي يكون:

20000	من د/ رأس المال
7000	د/ الصندوق
6000	د/ الأثاث
7000	د/ المعدات

المسحوبات الشخصية:

من الناحية المحاسبية ينبغي أن يكون هنالك فصل بين الذمم المالية لصاحب المشروع والذمم المالية للمشروع وذلك تطبيقاً لفرض الوحدة الاقتصادية، لذلك إذا قام مالك المشروع بسحب مال أو أي شيء له قيمة مالية من المشروع فإنه ينبغي تسجيل ذلك محاسبياً بوصفها مسحوبات شخصية، ويتم غلق المسحوبات الشخصية في كشف المركز المالي في الجانب الأيسر من قائمة المركز المالي، إذ يتم طرحها من حساب رأس المال أول المدة للوصول إلى حساب رأس المال آخر المدة، ويظهر حساب المسحوبات الشخصية في الطرف المدين من القيد المحاسبي أما الطرف الدائن فيعتمد على طبيعة عملية السحب فيما إذا كانت نقداً أو بشيك أو موجودات ثابتة أو بضاعة، وأكثر المسحوبات شيوعاً هي:

أولاً: المسحوبات النقدية:

قد يحتاج صاحب المشروع إلى بعض المبالغ لأمر خاصة به أو بأفراد عائلته (أي بأمور مالية لا تتعلق بالنشاط التجاري للمشروع) لذا يقوم بسحب بعض المبالغ من أموال المشروع، وهو ما يطلق عليه بالمسحوبات الشخصية النقدية وقد تكون تلك المسحوبات بشكل نقد أو بشيك. إن القيد المحاسبي للمسحوبات الشخصية يكون:

××× من د/ المسحوبات الشخصية
××× إلى د/ الصندوق أو المصرف

العمليات الرأسمالية والتمويلية

على سبيل المثال، قرر أحمد سحب أموال من رأسماله بمبلغ 6000 دينار من الصندوق و 7000 دينار شيك، فان القيد المحاسبي يكون:

13000 من د/ المسحوبات الشخصية

إلى مذكورين

6000 د/الصندوق

7000 د/المصرف

ثانياً: المسحوبات العينية:

عوضاً عن قيام صاحب المشروع بسحب مبالغ نقدية فقد يقوم بسحب جزء من البضاعة لأغراضه الشخصية، وفي حال قرر سحب جزء من البضاعة فان القيد المحاسبي يكون:

xxx من د/ المسحوبات الشخصية

xxx إلى د/ البضاعة

وفي حال تعدد الشركاء في المشروع التجاري وخصوصاً في الشركات التضامنية، يرى البعض انه ينبغي أن يتم تقييم البضاعة بسعر البيع وذلك لمعرفة نتيجة أعمال المشروع الحقيقية من ربح أو خسارة، لأنه بالإمكان بيع تلك البضاعة في السوق إن لم يتم سحبها للأغراض الخاصة من جهة، ومن جهة أخرى هو للحد من قيام الشركاء من عمليات المسحوبات الشخصية. على سبيل المثال، قرر احد الشركاء سحب بضاعة لاستخدامه الشخصي بمبلغ 4000 دينار وتم تم تقييمها بسعر البيع، فان القيد المحاسبي يكون:

4000 من د/ المسحوبات الشخصية

4000 د/المبيعات

وفي الوقت ذاته يرى البعض وجوب تقييم البضاعة بالكلفة أو سعر الشراء، وذلك لأنه من غير المنطقي أن يسجل مالك المشروع ربحاً على نفسه. على

الفصل الثالث

سبيل المثال، قرر احد الشركاء سحب بضاعة تم تقييمها بسعر الشراء بمبلغ 4000 دينار، فان القيد المحاسبي يكون:

4000 من د/ المسحوبات الشخصية
4000 د/المشتريات

أما في حال سحب موجودات، على سبيل المثال، قرر أحمد سحب أثاث قيمته 4000 دينار لاستخدامه الشخصي، فان القيد المحاسبي يكون:

4000 من د/ المسحوبات الشخصية
4000 د/الأثاث

العمليات التمويلية:

قد يجد مالك المشروع حاجة إلى توسيع أنشطة الشركة وتطوير فعاليتها إلا انه قد لا تتوفر أموال لتلك التوسعات، أو قد يرغب صاحب المشروع التوسع في أنشطة الشركة دون الرغبة في زيادة رأسمالها، وفي المقابل فان الشركة تتحمل مصروفات مديئة على شكل مصروفات فائدة تشدد في تاريخ الاستحقاق، وهناك ثلاث أنواع من القروض هي:

أولاً: قروض قصيرة الأجل: وتكون مدة هذا النوع من القروض اقل من سنة واحدة وتستخدم هذه القروض عادة لتوفير سيولة لشراء بضاعة أو سداد التزامات قصيرة الأجل.

ثانياً: قروض متوسطة الأجل: وتكون مدة هذا النوع من القروض بين سنة وخمسة سنوات وتستخدم هذه القروض عادة لشراء بعض أنواع الموجودات كالسيارات أو الأثاث.

ثالثاً: قروض طويلة الأجل: وتكون مدة هذا النوع من القروض عادة أكثر من خمسة سنوات وتستخدم هذه القروض في عمليات التوسع في المشروع مثل إضافة خط إنتاجي جديد بمعنى أنها تستخدم لتمويل الموجودات.

العمليات الرأسمالية والتمويلية

حالات تسجيل القروض وفوائده:

هناك حالتين يتم بموجبها معالجة القروض هي:

الحالة الأولى: استلام القرض وسداده بدون تحمل أي فائدة:

قد تستلم الوحدة الاقتصادية قرصاً بدون تحمل أي فائدة، ويكون السبب في ذلك هو تشجيع الجهات المانحة - والتي في الغالب هي مؤسسات حكومية - المشاريع الاقتصادية للاستثمار في سبيل تنمية الاقتصاد الوطني.

وعند استلام القرض فان القيد المحاسبي يكون:

××× من د/الصندوق أو المصرف

××× إلى د/القرض

أما عند سداد القرض فان القيد المحاسبي يكون:

××× من د/القرض

××× إلى د/الصندوق أو المصرف

مثال(8): في 2018/1/1 اقترضت شركة الرافدين قرض بمبلغ 100000 دينار من المؤسسة الوطنية للتمويل لمدة 6 أشهر، وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض في 2018/6/1.

قيد استلام القرض في 2018/1/1:

100000 من د/المصرف

100000 إلى د/القرض

قيد سداد القرض في 2018/7/1

100000 من د/القرض

100000 إلى د/المصرف

الفصل الثالث

الحالة الثانية: استلام القرض بفائدة:

ويتم الاقتراض وسداد فائدة القرض بموجب ثلاثة حالات:

1. استلام القرض ودفع الفائدة مقدماً عند الاقتراض:

تعد فائدة القرض من المصروفات وتدفع في تاريخ استحقاقها من حساب الصندوق أو المصرف، وتحتسب الفائدة بموجب المعادلة الآتية:

$$\text{فائدة القرض} = \text{مبلغ القرض} \times \text{نسبة الفائدة} \times \text{مدة القرض}$$

وعندما يتم دفع الفائدة مقدماً في تاريخ الاقتراض فإن القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

××× ح/ الصندوق أو المصرف

××× ح/ فائدة القرض

××× إلى ح/ القرض

أما عند سداد القرض فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من ح/ القرض

××× إلى ح/ الصندوق أو المصرف

مثال(9): في 2018/1/1 اقتترض محمد مبلغ 500000 دينار من مصرف الرافدين لمدة تسعة أشهر بفائدة بنسبة 10% تدفع مقدماً في تاريخ الاقتراض، وقد أودعه في الصندوق.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض.

الحل/

0-73

قيد استلام القرض في 2018/1/1:

الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

$$12/9 \times 10\% \times 500000 =$$

$$37500 =$$

العمليات الرأسمالية والتمويلية

من مذكورين
462500 د/ الصندوق
37500 د/ فائدة القرض
500000 إلى د/ القرض

قيد سداد القرض في 2018/10/1

500000 من د/ القرض
500000 إلى د/ الصندوق

2. استلام القرض ودفع الفائدة عند سداد القرض:

في تاريخ الاقتراض عندما يتم استلام القرض فان القيد المحاسبي يكون:

17
××× من د/الصندوق أو المصرف
××× إلى د/ القرض

أما عند سداد القرض مع الفائدة فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين
××× د/القرض
××× د/فائدة القرض
××× إلى د/الصندوق أو المصرف

مثال(10): في 2018/3/1 اقترض خالد مبلغ 450000 دينار من مصرف الرشيد لمدة ثلاثة أشهر بفائدة بنسبة 12% تدفع في تاريخ سداد القرض، وقد أودعه في الصندوق.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض والفائدة.

الحل/ قيد استلام القرض في 2018/3/1:

الفصل الثالث

450000 د/الصندوق
450000 إلى د/القرض

قيد سداد القرض مع الفائدة في 2018/6/1:
الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض
 $12/3 \times \%12 \times 450000 =$
 $13500 =$

من مذكورين
450000 د/القرض
13500 د/فائدة القرض
463500 إلى د/الصندوق

3. استلام القرض ودفع الفائدة خلال مدة القرض:
قد يختلف تاريخ سداد الفائدة عن تاريخ استلام القرض أو سداده، وتوجد ثلاث
قيود محاسبية تخص سداد الفائدة هي:
• دفع الفائدة مقدماً في تاريخ الاقتراض فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين
××× د/الصندوق أو المصرف
××× د/فائدة القرض
××× إلى د/القرض

- وعند دفع الفائدة خلال مدة الإفادة من القرض فان القيد المحاسبي
يكون:

××× من د/فائدة القرض
××× إلى د/الصندوق أو المصرف

- سداد القرض مع الفائدة فان القيد المحاسبي يكون:

العمليات الرأسمالية والتمويلية

من مذكورين

××× ح/القرض

××× ح/فائدة القرض

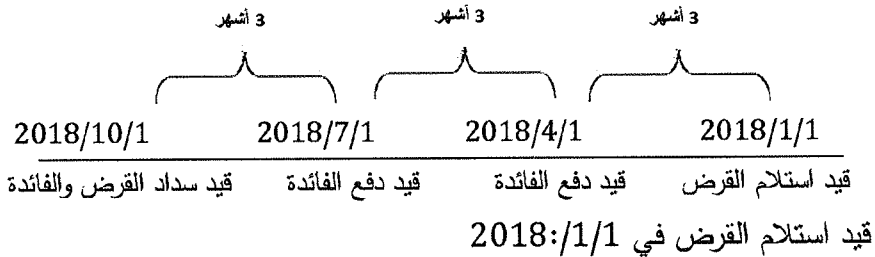
××× إلى ح/الصندوق أو المصرف **أؤوضه**

مثال (11): في 2018/1/1 اقترضت شركة الرافدين قرضاً أودعه في حساب المصرف بمبلغ 1000000 دينار لمدة 9 أشهر من مصرف دار السلام بفائدة بنسبة 15% تدفع بعد 3 أشهر من حساب المصرف وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية الخاصة باستلام القرض ودفع الفائدة وسداد القرض.

الحل/

ملاحظة: يمكن معرفة تاريخ سداد الفائدة بموجب المسار الآتي:



1000000 من ح/المصرف

1000000 إلى ح/القرض

قيد سداد الفائدة في 2018/4/1

الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

$$12/3 \times 15\% \times 1000000 =$$

$$37500 =$$

الفصل الثالث

37500 من د/ فائدة القرض
37500 إلى د/ المصرف

2018:/7/1 قيد سداد الفائدة في

37500 من د/ فائدة القرض
37500 إلى د/ المصرف

سداد القرض مع الفائدة 2018/10/1:

من مذكورين

1000000 د/القرض

37500 د/فائدة القرض

1037500 إلى د/الصندوق أو المصرف

مثال(12): في 2018/1/1 اقترضت شركة الراقدين قرض بمبلغ 3000000 دينار لمدة سنة من مصرف الرشيد أودعه في حساب الصندوق، بفائدة بنسبة 9% تدفع كل 6 أشهر.

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في حال كانت الفائدة:

الحالة الأولى: تستحق بعد كل ستة أشهر ابتداءً من تاريخ استلام القرض.

الحالة الثانية: تستحق كل ستة أشهر مقدماً ابتداءً من تاريخ استلام القرض.

الحل/

الحالة الأولى:

2018/1/1 من د/ الصندوق 3000000

3000000 إلى د/القرض

2018/7/1 من د/ فائدة القرض 135000

135000 إلى د/الصندوق

العمليات الرأسمالية والتمويلية

من مذكورين		
من ح/فائدة القرض	135000	2018/12/31
من ح/القرض	3000000	
الى ح/الصندوق	3135000	

الحالة الثانية:

من مذكورين		2018/1/1
ح/الصندوق	2865000	
ح/فائدة القرض	135000	
ح/القرض	3000000	
ح/فائدة القرض	135000	2018/7/1
ح/الصندوق	135000	
من ح/القرض	3000000	2018/12/31
ح/الصندوق	3000000	

مثال(13): في 2018/1/1 باشر سعيد عمله التجاري برأس مال يتكون من 500000 دينار أودعه بالصندوق، 1000000 دينار في المصرف، 300000 بضاعة، 3000000 آلات ومعدات، 500000 دينار أثاث، 200000 مدينون، 300000 دينار دائنون، رأس المال ؟.

في 2018/1/31 قرر زيادة رأس المال بمبلغ 500000 أودعها بالصندوق.

في 2018/2/8 اقترض من مصرف الرشيد مبلغاً بمقدار 2000000 دينار لمدة ستة أشهر بفائدة مقدارها 6% تدفع بعد سداد القرض. مرقد أودع مبلغ القرض في حسابه الجاري في نفس المصرف.

في 2018/2/11 قرر سعيد سحب 50000 دينار نقداً وبضاعة بمبلغ 20000 دينار لأغراضه الشخصية.

في 2018/2/25 قرر الدائنون تحويل ديونهم إلى رأس مال الشركة مقابل دخولهم كشركاء في العمل التجاري.

الفصل الثالث

الحل:

(1) في 2018/1/1 يكون القيد:

من منكورين	
د/الصندوق	500000
د/المصرف	1000000
د/المدينون	200000
د/البضاعة	300000
د/آلات ومعدات	3000000
د/الأثاث	500000
إلى منكورين	
د/الدائنون	300000
د/رأس المال	5200000

(2) في 2018/1/31 يكون القيد:

د/الصندوق	500000
د/رأس المال	500000

(3) في 2018/2/8 يكون القيد:

د/الصندوق	2000000
د/القرض	2000000

(4) في 2018/2/11 يكون القيد:

من د/ المسحوبات الشخصية	70000
إلى منكورين	
د/الصندوق	50000
د/البضاعة	20000

(5) في 2018/2/25 يكون القيد:

العمليات الرأسمالية والتمويلية

300000 ح/الدائنون
300000 إلى ح/رأس المال

(6) في 2018/8/8 يكون القيد:

فائدة القرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

$$12/6 \times \%6 \times 2000000 =$$

$$60000 =$$

من مذكورين

2000000 ح/القرض

60000 ح/فائدة القرض

2060000 إلى ح/الصندوق



أسئلة وتمارين الفصل الثالث

الأسئلة

1. ما المقصود بالعمليات المالية المتعلقة برأس المال؟
2. ما المقصود بالمسحوبات الشخصية؟ وما هي أنواعها؟
3. لماذا يلجأ مالك المشروع إلى الاقتراض من الغير؟
4. ما هي أنواع الفوائد التي تحتسب على القروض؟

التمارين

التمرين الأول:

- في بداية سنة 2018 أسس محمد شركته التجارية برأسمال قدره 5000000 دينار أودعه بالصندوق، وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:
1. في 2018/1/2 اشترى بضاعة من شركة دجلة بمبلغ 1000000 دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.
 2. في 5 منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 200000 نقداً.
 3. في 9 منه سدد إلى شركة دجلة نصف ما بذمته.
 4. في 11 منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ 400000 دينار على الحساب.
 5. في 14 منه اشترى بضاعة من عزيز بمبلغ 150000 دينار بالأجل.
 6. في 15 منه باع بضاعة إلى خالد بمبلغ 250000 دينار استلم 200000 نقداً والباقي على الحساب.
 7. في 20 منه قام بزيادة رأسماله بمبلغ 5000000 دينار نقداً.
 8. في 22 سدد إلى الشركة العامة للسيارات المستحق نقداً.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية وأعداد سجل الأستاذ لحساب الصندوق لاستخراج الرصيد.

العمليات الرأسمالية والتمويلية

التمرين الثاني:

في بداية سنة 2018 أسس ولاء شركته التجارية بالموجودات والمطلوبات الأتية:
20000000 صندوق، 2000000 أثاث، 5000000 سيارة، 1000000
دائنون (شركة الشرق)، رأس المال؟. الشهر الأول حصلت العمليات الأتية:

1. في 2018/1/2 دفع مبلغ 300000 دينار إيجار المحل.
2. في 3 منه سدد إلى شركة الشرق نصف ما بذمته.
3. في 5 منه اشترى بضاعة من محمد بمبلغ 800000 بالأجل.
4. في 6 منه دفع أجور العاملين الشهرية والبالغة 100000 دينار نقداً
5. في 8 منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 400000 استلم منها 300000
دينار نقداً والباقي على الحساب.
6. في 10 منه باع بضاعة إلى علي بمبلغ 250000 استلم 150000 نقداً
والباقي على الحساب.
7. في 11 سدد الدين المتبقي عليه إلى شركة الشرق.
8. في 12 منه استلم المبالغ المترتبة على علي.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.

التمرين الثالث:

في بداية السنة المالية للعام 2018 كانت أرصدة شركة محمد كالاتي:
3800000 صندوق، 800000 مدينون (احمد)، 900000 بضاعة،
200000 دائنون (أياد)، رأس المال؟. وقد حصلت خلال العام العمليات
الأتية:

1. في 2018/1/2 سدد احمد نصف مبلغ الدين المترتب عليه.
2. في 2018/1/4 اشترى معدات من شركة دجلة بمبلغ 1000000 دفع
خمسةا نقداً والباقي على الحساب.

الفصل الثالث

3. في 2018/1/5 اشترى سيارة بمبلغ 50000 دينار لاستعماله الشخصي نقداً.
4. في 2018/1/10 قام بتحويل بعض الأثاث الذي قدر ثمنه بمبلغ 300000 من منزله إلى مشروعه التجاري.
5. في 2018/1/13 تم بيع بضاعة بمبلغ 50000 بالأجل إلى علي.
6. في 2018/1/17 تم شراء بضاعة من سمير بمبلغ 30000 دينار بالأجل.
7. في 2018/1/20 استلمت الشركة جميع مبالغ الدين المتبقي على احمد.
8. في 2018/1/23 قام محمد بزيادة رأسماله بمبلغ 1000000 دينار نقداً.
9. في 2018/1/27 اشترى بضاعة من سمير بمبلغ 300000 وقد دفع ثلث المبلغ نقداً.
10. في 2018/1/30 سددت محمد الديون المترتبة عليه إلى أياد نقداً.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.

التمرين الرابع:

- في 2018/11/30 بدء أبي ذر شركة بالأرصدة الآتية:
- 10000000 دينار بالصندوق، 500000 دينار مدينون (حسن)،
2500000 بضاعة، 4500000 سيارات، 400000 دينار دائنون (سامر)،
؟؟؟؟ رأس المال. وقد حصل خلال الشهر الأخير العمليات الآتية:
1. في 2018/12/1 اقترض محمد من مصرف الرشيد قرض بمبلغ 1000000 دينار أودعه في الصندوق بفائدة 6% سنوياً تدفع بعد الاقتراض كل بعد الاقتراض بستة أشهر.
 2. في 2018/12/11 باع بضاعة إلى حسن بمبلغ 150000 دينار نقداً وقد سدد حسن في الوقت ذاته قيمة الدين القديم.

العمليات الرأسمالية والتمويلية

3. في 2018/12/25 تم شراء بضاعة بمبلغ 400000 دينار دفع نصفها نقداً، كما وسدد 75% من الدين القديم.

4. في 2019/1/1 اقترض مبلغ 3000000 دينار لمدة سنة ونصف من مصرف الرشيد أودعه في حساب الصندوق، بفائدة بنسبة 9% تدفع كل 6 أشهر مقدماً.

5. في 2019/1/1 سدد فائدة القرض الذي استلمه في 2019/1/1

1 750 000

المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين الخامس:

في 2018/1/1 بدء عامر شركة بالأرصدة الآتية:

2000000 دينار بالصندوق، 500000 دينار مدينون (جاسم)،

2500000 بضاعة، 1000000 مبانٍ، ??? دينار أثاث، 1500000

دينار دائنون (سامر)، 1600000 رأس المال .

1. في 2018/1/4 اقترض محمد من مصرف الرشيد قرض بمبلغ 1000000

دينار أودعه في الصندوق بفائدة 6% سنوياً تدفع مقدماً عند الاقتراض.

2. في 2018/1/9 قرر محمد تحويل ربع قيمة الأثاث لاستعماله الشخصي،

كما وسحب مبلغ 250000 دينار نقداً وبضاعة بمبلغ 40000 دينار

قدرت بسعر البيع لاستعماله الشخصي أيضاً.

3- في 2018/1/11 اقترض من مصرف الرافدين قرض بمبلغ 500000

دينار أودعه في الصندوق بفائدة 6% سنوياً تدفع كل شهر بعد الاقتراض.

4. في 2018/1/15 قام بزيادة رأسماله بمبلغ 1000000 دينار نقداً.

5. في 2018/1/22 باع بضاعة إلى عمر بمبلغ 400000 دينار نقداً.

6. في 2018/12/24 باع بضاعة إلى عادل بمبلغ 200000 دينار بالأجل.

الفصل الثالث

7. في 2018/1/28 اشترى بضاعة من وجيه بمبلغ 250000 دينار دفع 50000 نقداً والباقي على الحساب.
8. في 2018/1/29 دفع أجور العاملين وإيجار المحل بمبلغ 150000 دينار و 300000 دينار على التوالي نقداً.
9. في 2018/1/31 سدد نقداً فائدة القرض إلى مصرف الرافدين.

المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين السادس:

1. في 2018/1/1 باشر سامر عمله التجاري من الموجودات والمطلوبات الأتية: 100000 دينار الصندوق، 500000 دينار المصرف، 1500000 بضاعة، 4000000 سيارات، 300000 دينار أثاث، 200000 مدينون، 400000 دينار دائنون، رأس المال ؟.
2. في 2018/1/8 اقترض من مصرف الرشيد مبلغاً بمقدار 2000000 دينار لمدة ستة أشهر بفائدة مقدارها 6% تدفع مع القرض، وقد أودع مبلغ القرض في حسابه الجاري في نفس المصرف.
3. في 2018/1/9 قرر زيادة رأس المال بمبلغ 500000 أودعها بالصندوق.
4. في 2018/1/11 قرر سعيد سحب 50000 دينار نقداً وبضاعة بمبلغ 20000 دينار لأغراضه الشخصية.
5. في 2018/1/15 قرر الدائنون تحويل ديونهم إلى رأسمال الشركة مقابل دخولهم كشركاء في العمل التجاري.
6. في 2018/1/24 اقترض بمبلغ 1200000 دينار من المؤسسة الوطنية للتمويل بفائدة بنسبة 10% تدفع مقدماً عن 6 أشهر، وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

العمليات الرأسمالية والتمويلية

المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين السابع:

في بداية سنة 2018 أسس أحمد شركته التجارية بالأرصدة الأتية (المبالغ بالآف): 38000 صندوق، 9000 بضاعة، 2000 دائنون (أياد)، رأس المال؟. وقد حصلت العمليات الأتية خلال الشهر الأول من السنة أعلاه:

1. في 2018/1/2 دفع إيجار المحل مبلغ 8000 دينار عن مدة ثلاثة أشهر.
2. في 2018/1/4 قام بتحويل بعض الأثاث الذي قدر ثمنه بمبلغ 3000 من منزله إلى مشروعه التجاري.
3. في 2018/1/5 اشترى معدات من شركة دجلة بمبلغ 10000 دفع خمسيها نقداً والباقي على الحساب.
4. في 2018/1/10 باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 5000 بالأجل.
5. في 2018/1/13 اشترى سيارة من شركة سردار للسيارات بمبلغ 5000 دينار لأغراض النشاط دفع منها 1000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
6. في 2018/1/17 اشترى بضاعة من سمير بمبلغ 3000 دينار بالأجل.
7. في 2018/1/20 باع بضاعة إلى ثامر بمبلغ 5000 استلم 4000 نقداً والباقي على الحساب.
8. في 2018/1/22 قلم أحمد بزيادته رأسماله بمبلغ 10000 دينار نقداً.
9. في 2018/1/23 استلم المبالغ المترتبة على مصطفى.
10. في 2018/1/25 سدد إلى شركة دجلة نصف ما بذمته.
11. في 2018/1/26 اشترى بضاعة من سمير بمبلغ 3000 وقد دفع ثلث المبلغ نقداً.
12. في 2018/1/27 سدد الديون المترتبة عليه إلى أياد نقداً.

الفصل الثالث

13. في 2018/1/30 دفع مبلغ 500 أجور الكهرباء.

14. في 2018/1/30 سحب مبلغ 1000 لاستعماله الشخصي.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.

الفصل الرابع

المحاسبة عن عمليات البضاعة

**Accounting for Merchandising
Operations**

الفصل الرابع

عمليات البضاعة (الشراء والبيع)

الأهداف التعليمية للفصل:

في هذا الفصل سنتعرف على:

- تسجيل العمليات المالية الخاصة بالشراء والبيع.
- كيفية تسجيل العمليات المالية للبضاعة في سجلات البائع والمشتري.
- كيفية احتساب المصروفات ذات الصلة بالبضاعة.
- تسجيل العمليات الخاصة برد البضاعة المشتراة والتي تم بيعها.
- تسجيل عمليات الخصم الخاص بالبضاعة.

أولاً: عمليات الشراء والبيع:

يتمثل النشاط الرئيس للمشاريع التجارية في شراء البضائع بغرض إعادة بيعها وتحقيق الأرباح، أما مشتريات المشروع من الموجودات التي يتم اقتناؤها بغرض مزاوله النشاط، فإنها لا تعد من ضمن المشتريات، وإنما بمثابة موجودات تستخدم في تسهيل عمليات الشراء والبيع، وتجدر الإشارة إلى أن طبيعة نشاط المشروع هو العامل الرئيس في تحديد ما إذا كانت المشتريات بمثابة بضاعة بغرض البيع أو موجود يستخدم في مزاوله النشاط، فالسيارات بالنسبة لمعارض بيع السيارات تعد بضاعة، لأنها يتم شرائها لغرض إعادة بيعها، بينما تعد السيارات بالنسبة لمشروع آخر لا يزال نفس النشاط من الموجودات الثابتة، وعلى هذا الأساس فإن السيارات بالنسبة للمشروع الأول تعالج عند الشراء في حساب المشتريات وعند البيع في حساب المبيعات، بينما تعالج تلك السيارات كموجودات ثابتة بالنسبة للمشروع الثاني .

وتختص جهة محددة في عملية شراء البضاعة في المشروع عادة ما تكون إدارة أو قسم المشتريات، والتي تقوم بتنفيذ الإجراءات اللازمة لعملية

عمليات البضاعة

الشراء من المصادر المحلية أو الخارجية، وذلك بغرض إحكام الرقابة من جهة، ولضمان الحصول على المشتريات بالكميات والأسعار والجودة والتوقيت المناسب من جهة أخرى، وبصفة عامة تتضمن كلفة المشتريات قيمة فاتورة الشراء مضافاً إليها كافة المصروفات منذ لحظة طلب الشراء وحتى استلامها وإيداعها مخازن المشروع، وبغض النظر عما إذا تم الشراء من مصادر محلية أو من مصادر خارجية.

وتعتمد كلفة الوحدة المشتراة من البضائع على عوامل عدة منها الكمية المشتراة، وشروط السداد وشروط التسليم، وبصفة عامة فإنه يتم تحديد كلفة المشتريات على النحو الآتي:

$$\text{كلفة المشتريات} = \text{قيمة الفاتورة} + \text{مصروفات الشراء}$$

وقد تكون مصروفات الشراء هي مصروفات نقل المشتريات (مصروفات نقل للداخل)، مصروفات الشحن والتفريغ، رسوم جمركية أو تأمين، أو عمولة الشراء. وتتمثل أهم الجوانب المحاسبية المرتبطة بعمليات الشراء في معالجة المشتريات النقدية والمشتريات الآجلة، وكذلك معالجة مردودات ومسموحات المشتريات، وتجدر الإشارة إلى أن المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء سوف تتم على أساس نظام الجرد الدوري، والذي يقضي بإثبات كافة المشتريات بكلفتها الإجمالية في حساب المشتريات وعدم إجراء أي تعديل لمخزون أول الفترة خلال الفترة المحاسبية، وتتوقف المعالجة المحاسبية للمشتريات على ما إذا تم الشراء نقداً أم على الحساب.

إما عمليات البيع فعادة ما توكل إلى إدارة أو قسم معين يختص بدراسة السوق واقتراح سياسات التسويق وسياسات التسعير المناسبة في ضوء حالة المنافسة والظروف الاقتصادية المختلفة وكذلك العمل على تنفيذ كافة السياسات المرتبطة بعمليات البيع، وتعد المبيعات من البضائع بمثابة المصدر الرئيس لإيرادات المشروع التجارية ويتم تحديد تلك الإيرادات على النحو الآتي:

الفصل الرابع

إيرادات المبيعات = الكمية المباعة × سعر بيع الوحدة الواحدة
ووفقاً لمبدأ تحقق الإيراد جرى العرف المحاسبي على إثبات المبيعات في
دفاتر المشروع عند إتمام عملية البيع، وبغض النظر عما إذا تم تحصيل القيمة
في تاريخ البيع من عدمه.

أما أهم الجوانب المحاسبية المرتبطة بعمليات الشراء والبيع، فتتمثل في
معالجة العمليات النقدية الآجلة وفق القيود الآتية:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/المشتريات	××× من د/الصندوق
××× إلى د/الصندوق	××× إلى د/المبيعات
عن شراء بضاعة نقداً	عن بيع بضاعة نقداً

أما عندما تكون العملية بالأجل (على الحساب)، فإن القيود المحاسبية تكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/المشتريات	××× من د/المدينون
××× إلى د/الدائنون	××× إلى د/المبيعات
عن شراء بضاعة بالأجل	عن بيع البضاعة بالأجل

وقد تكون العملية نقداً وبالأجل فإن القيود المحاسبية تكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/المشتريات	من مذكورين
إلى مذكورين	××× د/الصندوق
××× د/الصندوق	××× د/المدينون
××× د/الدائنون	××× إلى د/المبيعات
عن شراء بضاعة نقداً وبالأجل	عن بيع البضاعة نقداً وبالأجل

وعند السداد في تاريخ فإن القيود المحاسبية تكون:

عمليات البضاعة

××× من د/الصندوق	××× من د/الدائنون
××× إلى د/المدينون	××× إلى د/الصندوق
عن استلام المبالغ الآجلة	عن سداد المبالغ الآجلة

من أجل الحصول على ضمان التأكد من أن التسديد سيكون في المدة المحددة، يلجأ المجهزون والموردون إلى التعامل بالأوراق التجارية التي تسمى بالكمبيالة، والتي هي ورقة تجارية تحدد مبلغ الدين وتاريخ استحقاقه، يحررها المشتري إلى البائع، بموجبها يتعهد المشتري بسداد قيمة المشتريات في التاريخ المحدد بموجبها، وبالنسبة للمشتري فإن الكمبيالة تمثل أوراق دفع، وتصنف كالتزام بالنسبة للمشتري ضمن المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي، أما بالنسبة للبائع فتعد ورقة قبض تصنف ضمن الموجودات المتداولة ويكون القيد المحاسبي عند الشراء والبيع بكمبيالة وفقاً للقيود المحاسبية الآتية:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/المشتريات	××× من د/أوراق قبض
××× إلى د/أوراق دفع	××× إلى د/المبيعات
عن شراء البضاعة بكمبيالة	عن بيع البضاعة بكمبيالة

أما عندما يتم الشراء أو البيع واستلام جزء من المبلغ نقداً وإصدار كمبيالة بالمتبقي، فإن القيد المحاسبي تكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/المشتريات	من مذكورين
إلى مذكورين	××× د/الصندوق
××× د/الصندوق	××× د/أوراق قبض
××× د/أوراق دفع	××× إلى د/المبيعات
عن شراء بضاعة نقداً وكمبيالة	عن بيع البضاعة نقداً وكمبيالة

الفصل الرابع

وعند سداد قيمة الكمبيالة في تاريخ فان القيود المحاسبية تكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
××× من د/ أوراق دفع ××× إلى د/ الصندوق عن سداد قيمة الكمبيالة	××× من د/ الصندوق ××× إلى د/ أوراق قبض عن استلام قيمة الكمبيالة

ثانياً: عمليات مردودات ومسموحات المشتريات والمبيعات (م. م.):

في حالة الاتفاق بين البائع والمشتري على رد البضاعة غير المطابقة للمواصفات، فإنه يتم إثبات قيمة البضاعة في دفاتر المشروع في حساب مردودات (Returns) المشتريات بالنسبة للمشتري، ومردودات المبيعات بالنسبة للبائع، أما في حالة الاتفاق على الاحتفاظ بالبضاعة التالفة فإنه يمكن الحصول على سماح معين سيؤدي إلى تخفيض التكاليف بالنسبة للمشتري، ويتم إثباته في حساب مسموحات (Allowances) المشتريات.

وتعد المردودات والمسموحات بمثابة حسابات مقابلة تؤدي إلى تخفيض كلفة المشتريات، وبالتالي فإنها تمثل حسابات ذات طبيعة دائنة على خلاف طبيعة حساب المشتريات ذي الطبيعة المدينة، وعلى العكس بالنسبة للمبيعات، إذ تعد المسموحات تخفيض في قيمة فاتورة البيع بالنسبة للبائع، ويتم إثباته في حساب مسموحات المبيعات، وتعد المردودات والمسموحات بمثابة حسابات مقابلة تؤدي إلى تخفيض قيمة المبيعات، وبالتالي فإنها تمثل حسابات ذات طبيعة مدينة على خلاف طبيعة حساب المبيعات الدائنة.

ويتم معالجة كلاً من مردودات ومسموحات المشتريات والمبيعات محاسبياً إذا كانت العملية نقدية وتم إعادة قيمة المردودات نقداً وفقاً للاتي:

عمليات البضاعة

سجلات البائع	سجلات المشتري
من د/م. م. المبيعات ×××	من د/الصندوق ×××
إلى د/الصندوق ×××	إلى د/م. م. المشتريات ×××
عن رد جزء من البضاعة المباعة	عن رد جزء من البضاعة المشتراة

أما إذا كانت العملية بالأجل فان القيود المحاسبية تكون:

سجلات البائع	سجلات المشتري
من د/م. م. المبيعات ×××	من د/الدائون ×××
إلى د/المدينون ×××	إلى د/م. م. المشتريات ×××
عن رد جزء من البضاعة المباعة	عن رد جزء من البضاعة المشتراة

وهذا يعني أن حساب مردودات ومسموحات المشتريات (م. م.) يظهر في الطرف الدائن من القيد المحاسبي، أما الطرف المدين فيعتمد على طبيعة عملية الشراء الأصلية فيما إذا كانت نقداً أم بشيك أو على الحساب (بالأجل)، وكذلك الحال بالنسبة لحساب مردودات ومسموحات المبيعات (م. م.) والذي يظهر بالطرف المدين من القيد المحاسبي، أما الطرف الدائن فيعتمد على طبيعة عملية البيع الأصلية فيما إذا كانت نقداً أم بشيك أو على الحساب (بالأجل).

مثال(14): في بداية السنة المالية للعام 2018 حصلت العمليات الآتية في سجلات احمد ومحمد وكالاتي:

في 2018/1/2 باع محمد بضاعة إلى احمد بمبلغ 5000 استلم 4000 دينار نقداً والباقي بالأجل.

في 2018/1/5 قام احمد برد جزء من البضاعة المشتراة والتي قدر ثمنها بمبلغ 250 دينار.

في 2018/1/7 استلم محمد مبلغ الدين المتبقي على احمد.

الفصل الرابع

في 2018/1/11 باع احمد بضاعة إلى سامر بمبلغ 9000 وقد استلمت ثلث المبلغ نقداً.

في 2018/1/12 باع محمد بضاعة إلى احمد بمبلغ 6000 دينار بكميالة. في 2018/1/30 سدد احمد قيمة الكميالة إلى محمد.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية في سجلات المشتري احمد والبائع محمد.

الحل/

1. في 2018/1/2

سجلات البائع (محمد)	سجلات المشتري (احمد)
من مذكورين 4000 ح/الصندوق	5000 من ح/المشتريات إلى مذكورين
1000 ح/المدينون(احمد)	4000 ح/الصندوق
5000 إلى ح/المبيعات	1000 ح/ الدائنون(محمد)
عن بيع البضاعة نقداً وبالأجل	عن شراء بضاعة نقداً وبالأجل

2. في 2018/1/5

سجلات البائع (محمد)	سجلات المشتري (احمد)
250 من ح/مردودات المبيعات	250 من ح/الدائنون(محمد)
250 إلى ح/المدينون(احمد)	250 إلى ح/مردودات المشتريات
عن رد جزء من البضاعة المباعة	عن رد جزء من البضاعة المشتراة

3. في 2018/1/7

سجلات البائع (محمد)	سجلات المشتري (احمد)
750 من ح/الصندوق	750 من ح/الدائنون(محمد)
750 إلى ح/ المدينون(احمد)	750 إلى ح/الصندوق
عن استلام المبالغ الآجلة	عن سداد المبالغ الآجلة

عمليات البضاعة

4. في 2018/1/11

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
من مذكورين 3000 ح/الصندوق 6000 ح/المدينون (سامر) 9000 إلى ح/المبيعات عن بيع البضاعة نقداً وبالأجل	لا يسجل قيد

5. في 2018/1/12

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
6000 من ح/المشتريات 6000 إلى ح/أوراق دفع عن شراء البضاعة بكميالة	6000 من ح/أوراق قبض 6000 إلى ح/المبيعات عن بيع البضاعة بكميالة

6. في 2018/1/30

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
6000 من ح/ أوراق دفع 6000 إلى ح/الصندوق عن سداد قيمة الكميالة	6000 من ح/الصندوق 6000 إلى ح/أوراق قبض عن استلام قيمة الكميالة

ثالثاً: مصروفات نقل البضاعة:

يتحمل المشروع مصروفات من أجل إيصال البضاعة إلى المخازن وجعلها جاهزة للتداول مع الزبائن ومن هذه المصروفات:

1. مصروفات التحميل والشحن والنقل والتأمين.
2. مصروفات نقل للداخل.
3. عمولة وكلاء الشراء.
4. الرسوم والضرائب الكمركية.

وتعالج هذه المصروفات وفق الحالات الآتية:

1. تحمل على حساب المشتريات إن أمكن ربطها بصورة مباشرة بالمشتريات:

من ح/المشتريات xxx
إلى ح/الصندوق xxx

2. يفتح حساب لكل مصروف من مصروفات الشراء:

من مذكورين
ح/ عمولة وكلاء الشراء xxx
ح/الرسوم والضرائب الكمركية xxx
إلى ح/الصندوق xxx

3. تدرج بحساب مصروفات المشتريات:

من ح/مصروفات المشتريات xxx
إلى ح/الصندوق xxx

وبغض النظر عن أي معالجة، فإن نتيجة مجمل الربح أو الخسارة سوف تكون نفسها لأن جميع ما ورد من حسابات أعلاه فإنها تدرج في حساب المتاجرة.

رابعاً: شروط تسليم البضاعة:

يتم تحميل مصروفات نقل البضاعة على المشتري أو البائع حسب شروط معينة تسمى شروط التسليم، فعادة ما تتضمن فاتورة البيع شروط تسليم البضاعة المتفق عليها بين البائع والمشتري، ومن هذه الشروط تحديد مكان تسلم البضاعة، والطرف الذي ينبغي أن يتحمل مصروفات نقل البضاعة من مخازن البائع إلى مخازن المشتري، وتعد مصروفات النقل بالنسبة للمشتري جزء من تكاليف المشتريات أما بالنسبة للبائع فإنها جزء من مصروفات البيع، وتتوقف المعالجة المحاسبية لمصروفات النقل على شروط تسليم البضاعة والطرف الذي قام بسداد تلك المصروفات، وعند إثبات مصروفات النقل في دفاتر كل من البائع والمشتري فإن الأمر يتطلب من المحاسب التمييز بين ثلاثة حالات هي:

عمليات البضاعة

1. التسليم محل المشتري (والتي يتحملها البائع): تم تحميل البائع مصروفات النقل وطالما وأنه قام بسدادها فعلاً فلا يجري في هذه الحالة أي قيد في دفاتر المشتري.
2. التسليم محل البائع (والتي يتحملها المشتري): يلاحظ أنه لا تجري أي قيود في دفاتر البائع باعتبار شروط التسليم تقضي بتحميل المشتري مصروفات النقل وقد قام فعلاً بسدادها
3. التسليم في مكان معين (والتي يتحملها البائع والمشتري مناصفة أو حسب شروط معينة).

مثال (15): في 2018/5/2 اشترى احمد بضاعة من محمد بمبلغ 500000 دينار نقداً ، وقد تم دفع مصروفات نقل البضاعة بمبلغ 25000 نقداً، ويتم تحمل المصروفات وفقاً للحالات الآتية:

1. التسليم محل المشتري (والتي يتحملها البائع).
2. التسليم محل البائع (والتي يتحملها المشتري).
3. التسليم في مكان معين (والتي يتحملها البائع والمشتري مناصفة أو حسب شروط معينة).

الحل/

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
الحالة الأولى: التسليم محل المشتري (والتي يتحملها البائع).	
500000 د/المشتريات	من مذكورين
500000 إلى د/الصندوق	475000 د/الصندوق
	25000 د/مصروفات نقل البضاعة
	500000 إلى د/ المبيعات
عن شراء البضاعة نقداً	عن بيع البضاعة ودفع مصروفات النقل نقداً

الفصل الرابع

الحالة الثانية: التسليم محل البائع (والتي يتحملها المشتري).	
من مذكورين 500000 ح/المشتريات 25000 ح/مصرفات نقل البضاعة 525000 إلى ح/الصندوق عن شراء البضاعة ودفع مصرفات النقل نقداً	500000 ح/الصندوق 500000 إلى ح/ المبيعات عن بيع البضاعة نقداً
الحالة الثالثة: التسليم في مكان معين (والتي يتحملها البائع والمشتري حسب شروط معينة).	
من مذكورين 500000 ح/المشتريات 12500 ح/مصرفات نقل البضاعة 512500 إلى ح/الصندوق عن شراء البضاعة ودفع نصف المصرفات نقداً	من مذكورين 487500 ح/الصندوق 12500 ح/مصرفات نقل البضاعة 500000 إلى ح/ المبيعات عن بيع البضاعة نقداً ودفع نصف المصرفات نقداً

رابعاً: الخصم:

الخصم عبارة عن التخفيض الذي يمنحه البائع للمشتري نتيجة لاستمرار تعامله التجاري مع المشروع، وقد يمنح الخصم لغرض تصريف البضائع المتكدسة في المخازن أو تشجيعاً للزبائن بهدف لتصريف البضاعة قبل انتهاء موسمها أو تشجيعهم على الشراء أو لأغراض تنافسية. وهناك ثلاثة أنواع من الخصم في المحاسبة وهي:

1. الخصم التجاري:

يمنح الخصم التجاري من البائع إلى المشتري لأسباب عدة منها كسب الزبائن أو التخلص من بعض أصناف البضائع الموسمية، وبعبارة أخرى يعد الخصم التجاري بمثابة تخفيض لسعر البيع المعلن في قوائم أسعار البائع، نتيجة لانخفاض الطلب على البضائع وهو إما بسبب ظهور منتجات جديدة أو بسبب زيادة حدة المنافسة على نفس تلك البضائع أو غير ذلك من الأسباب، ويمنح الخصم التجاري سواء كانت العملية نقداً أم بشيك أو على الحساب

عمليات البضاعة

ويكون على شكل نسبة مئوية من الأسعار المعلنة في قوائم الأسعار أو كمبلغ معين من قيمة البضاعة، ولا يظهر حساب الخصم التجاري في السجلات، وإنما يظهر المبلغ بالصافي البيع أو الشراء، ولكن ضمناً سيؤدي إلى تخفيض مجمل الربح للبائع لانخفاض قيمة المبيعات بمقدار الخصم الممنوح، ويزيد من مجمل ربح المشتري، كون المشتريات قد اشترت بمبلغ منخفض بأقل من قيمتها بمقدار الخصم الممنوح.

مثال (16): في 2018/6/4 اشترى احمد بضاعة من محمد بمبلغ 600000 دينار نقداً ويخصم تجاري 10% من قيمة المشتريات.

$$\text{الحل/الخصم التجاري} = 600000 \times 10\% = 60000$$

$$\text{صافي المبلغ} = 600000 - 60000 =$$

$$540000 =$$

أو

$$\text{صافي المبلغ} = 600000 \times 90\% =$$

$$540000 =$$

سجلات البائع (محمد)	سجلات المشتري (احمد)
540000 من ح/ الصندوق	540000 من ح/ المشتريات
540000 إلى ح/ المبيعات	540000 إلى ح/ الصندوق
عن بيع البضاعة نقداً ويخصم تجاري 10%	عن شراء البضاعة نقداً ويخصم تجاري 10%

ويمكن أن يمنح البائع للمشتري خصماً متسلسل أيضاً.

مثال (17): في 2018/2/2 اشترى حيدر بضاعة من خالد بمبلغ 250000 دينار بشيك ويخصم تجاري 10% و5% على التوالي من قيمة المشتريات.

الحل/

$$\text{الخصم التجاري الأول} = 250000 \times 10\% = 25000$$

$$\text{صافي المبلغ} = 250000 - 25000 =$$

$$225000 =$$

$$11250 = 5\% \times 225000 = \text{الخصم التجاري الثاني}$$

$$11250 - 225000 = \text{صافي المبلغ}$$

$$213750 =$$

سجلات المشتري (حيدر)	سجلات البائع (خالد)
213750 من د/المشتريات	213750 من د/المصرف
213750 إلى د/المصرف	213750 إلى د/المبيعات
عن شراء البضاعة نقداً وبخصم تجاري 10%	عن بيع البضاعة نقداً وبخصم تجاري 10%
و5%	و5%

2. الخصم النقدي:

يمنح الخصم النقدي من البائع للمشتري عندما تكون العملية على الحساب فقط، والغاية منه هو لتشجيع المشتري على سداد المبلغ المستحق عليه بأقرب وقت ممكن، ويمنح الخصم النقدي وفق شروط معينة يطلق عليها شروط الدفع، وتكون بنسب مئوية متفاوتة، على سبيل المثال كانت شروط الدفع كالآتي:

$$10/5، 20/3، 30/ن$$

وهذا يعني أن المشتري يحصل على خصم نقدي قدره 5% من قيمة البضاعة إذا سدد المبلغ المستحق خلال 10 الأيام الأولى من تاريخ الشراء، وخصم نقدي قدره 3% من قيمة البضاعة إذا سدد المبلغ المستحق خلال أكثر من 10 أيام وقل من 20 يوم من تاريخ الشراء، وبعد ذلك لا يستحق أي خصم، وينبغي عليه سداد القيمة بالكامل خلال 30 يوماً من تاريخ الشراء، ومن وجهة نظر البائع يسمى الخصم النقدي بالخصم المسموح به، وهو بمثابة مصروف يغلق في الجانب المدين من حساب المتاجرة، بينما يسمى خصماً مكتسباً من وجهة نظر المشتري، ويعد مكسب للمشتري يغلق في حساب المتاجرة أيضاً وفي الجانب الدائن من حساب المتاجرة، وتتمثل المعالجة المحاسبية للخصم النقدي في دفاتر كلا من المشتري والبائع على النحو الآتي:

عمليات البضاعة

مثال (18): في 2018/11/1 اشترى احمد بضاعة من محمد بمبلغ 200000 دينار بشروط 7/4، 15/2، ن/20. في 2018/11/5 سدد 50000 دينار. في 2018/11/10 سدد 80000 دينار. في 2018/11/19 وسدد المتبقي. المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجل المشتري والبائع. الحل/

سجلات البائع (محمد)	سجلات المشتري (احمد)
في 2018/11/1	
200000 ح/المدينون (احمد) 200000 إلى ح/ المبيعات عن بيع البضاعة بالأجل	200000 ح/المشتريات 200000 إلى ح/الدائنون(محمد) عن شراء البضاعة بالأجل
في 2018/11/5	
من مذكورين 48000 ح/الصندوق 2000 ح/خصم نقدي مسموح به 50000 إلى ح/المدينون (احمد) عن استلام جزء من قيمة البضاعة نقداً	من يوم 5 - 1 = 4 يوم (ضمن مدة الخصم الأولى) $50000 \times 4\% = 2000$ الخصم النقدي 50000 ح/ الدائنون(محمد) إلى مذكورين 48000 ح/الصندوق 2000 ح/خصم نقدي مكتسب عن سداد جزء من قيمة البضاعة نقداً
في 2018/11/10	
من مذكورين 78400 ح/الصندوق 1600 ح/خصم نقدي مسموح به 80000 إلى ح/المدينون (احمد) عن استلام جزء من قيمة البضاعة نقداً	من يوم 10 - 1 - 9 يوم (ضمن مدة الخصم الثانية) $80000 \times 2\% = 1600$ الخصم النقدي 80000 ح/ الدائنون(محمد) إلى مذكورين 78400 ح/الصندوق 1600 ح/خصم نقدي مكتسب عن سداد جزء من قيمة البضاعة نقداً

الفصل الرابع

<p>في 2018/11/19 من يوم 19 - 1 = 18 يوم (لا يستحق الخصم) الدين المتبقي = 200000 - (80000+50000) = 70000</p>	
<p>70000 من د/الصندوق 70000 إلى د/ المدينون (احمد) عن استلام المتبقي من قيمة البضاعة نقداً</p>	<p>70000 من د/ الدائنون (محمد) 70000 الى د/الصندوق عن سداد المتبقي من قيمة البضاعة نقداً</p>

ويمكن منح خصم تجاري وخصم نقدي في آن واحد.

مثال (19): في 2018/2/4 اشترى محمود بضاعة من يحيى بمبلغ

100000 دينار بخصم تجاري 10% بشروط دفع 5/5، ن/30.

في 2018/2/7 سدد المبلغ بشيك.

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجل المشتري والبائع.

الحل/

سجلات المشتري (محمود)	سجلات البائع (يحيى)
<p>في 2018/2/4 الخصم التجاري = 100000 × 10% = 10000 صافي المبلغ = 100000 - 10000 = 90000</p>	
<p>90000 د/المشتريات 90000 إلى د/الدائنون (يحيى) عن شراء البضاعة بالأجل وبخصم تجاري ونقدي في 2018/2/7 من يوم 7 - 4 = 3 يوم (ضمن مدة الخصم) 90000 × 5% = 4500 الخصم النقدي</p>	<p>90000 د/المدينون (محمود) 90000 إلى د/ المبيعات عن بيع البضاعة بالأجل وبخصم تجاري ونقدي</p>
<p>90000 د/ الدائنون (يحيى) إلى مذكورين 85500 د/المصرف 4500 د/خصم نقدي مسموح به</p>	<p>من مذكورين 85500 د/المصرف 4500 د/خصم نقدي مسموح به 90000 إلى د/المدينون (محمود) عن استلام قيمة البضاعة بشيك</p>

عمليات البضاعة

3. خصم الكمية:

خصم الكمية فهو ذلك التخفيض الذي يمنحه البائع للمشتري لتشجيعه على الشراء بكميات كبيرة سواء أكانت نقدية أم آجلة، ويظهر خصم الكمية دائماً في سجلات المشتري تحت اسم خصم كمية مكتسب، ومديناً في سجلات البائع تحت حساب خصم كمية مسموح به.

مثال (20): في 2018/4/1 اشترى احمد بضاعة من محمد بمبلغ 600000 دينار ويخصم كمية وفق الشروط الآتية:

ت	المبلغ	الخصم
1.	50000	---
2.	100000	2%
3.	200000	4%
4.	ما زاد عن ذلك	10%

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجل المشتري والبائع.

المبلغ	×	النسبة	=	الخصم
50000	×	---	=	صفر
100000	×	2%	=	2000
200000	×	4%	=	8000
250000	×	10%	=	25000
600000				35000

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
600000 ح/ المشتريات	من مذكورين
إلى مذكورين	565000 ح/ الصندوق
565000 ح/ الصندوق	35000 ح/ خصم كمية مسموح به
35000 ح/ خصم كمية مكتسب	600000 إلى ح/ المبيعات
عن شراء البضاعة نقداً ويخصم كمية	عن بيع البضاعة نقداً ويخصم كمية

الفصل الرابع

وبالرجوع إلى المثال أعلاه وبافتراض أن عملية الشراء كانت بمبلغ 400000 دينار بالأجل.

المبلغ	× النسبة	= الخصم
50000	× ---	= صفر
100000	× %2	= 2000
200000	× %4	= 8000
50000	× %10	= 5000
400000		15000

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
400000 د/ المشتريات	من منكورين
إلى منكورين	385000 د/المدينون (احمد)
38500 د/الدائنون(احمد)	15000 د/خصم كمية مسموح به
0	
15000 د/خصم كمية مكتسب	400000 إلى د/المبيعات
عن شراء البضاعة بالأجل ويخصم كمية	عن بيع البضاعة بالأجل ويخصم كمية

عمليات البضاعة

أسئلة وتمارين الفصل الرابع

الأسئلة

1. ما الوظائف الأساسية المرتبطة بقسم الشراء والبيع؟
2. ما هي أهم الجوانب المحاسبية المرتبطة بعمليات الشراء والبيع؟
3. ما المقصود بمردودات ومسموحات المشتريات والمبيعات؟
4. ما هي شروط تسليم البضاعة والمعالجات المحاسبية لها؟
5. ما المقصود بالخصم التجاري والنقدي وخصم الكمية؟ وما الفرق بينهما؟

التمارين

تمرين الأول:

الآتي العمليات المالية التي حدثت في شركة علي التجارية خلال شهر شباط/فبراير:

1. في 2/1 بدأت أعمالها التجارية برأسمال ممثل في العناصر الآتية:
2. 90000 صندوق/10000 أوراق دفع/20000 مصرف/15000 سيارات.
3. وفي 2/5 اشترت بضاعة من محلات مجدي قيمتها 15000 دينار بخصم تجاري 10% وخصم نقدي 5% إذا تم السداد خلال 7 أيام.
4. في 2/6 باعت إحدى السيارة قيمتها 3500 إلى معرض عامر بشيك.
5. في 2/8 باعت بضاعة إلى محلات سعد قيمتها 8000 دينار بخصم نقدي 10% إذا تم السداد خلال 10 أيام.
6. في 2/9 دفعت مصروفات نقل البضاعة المشتراة من محلات مجدي بمبلغ 200 دينار نقداً
7. في 2/10 ردت بضاعة إلى محلات مجدي لعدم مطابقتها للمواصفات المتفق عليها قيمتها 1000 دينار وسددت الباقي بشيك.

الفصل الرابع

8. في 2/15 ورد إخطار من محلات سعد يفيد بوجود عيوب في البضاعة المباعة له في 2/8 فسمح له بخصم مبلغ 200 دينار مقابل هذا التلف وسدد المستحق عليه نقداً.

9. في 2/16 اشترت أثاث من محلات الوليد بمبلغ 10000 دينار نقداً .

10. في 2/19 باعت بضاعة على الحساب لمحلات محمد بمبلغ 3000 دينار.

11. في 2/20 حصل المشروع على قرض من المصرف قيمته 6000 دينار أودع المصرف.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية وتصوير الحسابات اللازمة.

التمرين الثاني:

الأثني الأرصدة التي ظهرت بدفاتر محلات الفاروق التجارية في شهر كانون الثاني/يناير لسنة 2018:

30000 مصرف، 5000 مدينين (أشرف)، 50000 صندوق، 8000 دائنون (سعيد). وخلال الشهر تمت العمليات الآتية:

1. في 1/2 اشترت بضاعة من محلات هاني بمبلغ 15000 دينار وللصلة الشخصية بينهما حصل على خصم تجاري 10% وخصم نقدي 10/5، 20/3، ن/30.

2. في 1/5 بلغت مصروفات نقل البضاعة المشتراة من محلات هاني مبلغ 1000 دينار وقد اتفقا على اقتسامها مناصفة بينهما وقد سددت نقداً.

3. في 1/8 اشترت أثاث من محلات الأمير بمبلغ 10000 دينار بشيك.

4. في 1/10 باعت بضاعة إلى محلات كريم قيمتها 10000 دينار بخصم

نقدي 5% إذا تم السداد خلال أسبوع وقد بلغت مصروفات النقل 200

دينار سددت بشيك.

عمليات البضاعة

5. في 1/12 أرسل إخطار لمحلات هاني بوجود عيوب في البضاعة المشتراة منها يوم 1/2 فسمحت لنا بخصم 500 دينار مقابل هذه العيوب وسددنا الباقي نقداً.
 6. في 1/13 ردت محلات كريم بضاعة قيمتها 1000 دينار لوصولها تالفة وحصلنا منها باقي المستحق عليها نقداً.
 7. في 1/14 اشترت بضاعة من محلات احمد قيمتها 6000 دينار بخصم 10/5، 20/3، ن/30.
 8. في 1/25 سددت إيجار المحل الشهري بمبلغ 500 دينار نقداً.
 9. في 1/26 ردت إلى محلات احمد بضاعة غير مطابقة للمواصفات قيمتها 500 دينار وسددت الباقي له بشيك.
- المطلوب:** إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات الفاروق وتصوير د/الصندوق، د/محلات هاني.
- التمرين الثالث:**
- الآتي بعض العمليات التي قامت بها شركة التميمي خلال شهر شباط/فبراير 2018:
1. في 2/1 باعت الشركة بضاعة لسليمان نقداً بمبلغ 30000 دينار ، كما باعت في نفس اليوم بضاعة لمحسن على الحساب بمبلغ 50000 دينار وبشرط 10/3، 30 يوماً .
 2. في 2/3 باعت الشركة بضاعة لتركبي 100 وحدة قيمتها حسب قوائم الأسعار المعلنة 800 دينار للوحدة الواحدة ومنحت الزبون خصماً تجارياً قدره 20% وبشروط سداد 10/5، 20/3، ن/30.
 3. في 2/5 قام سليمان برد جزء من البضاعة المباعة إليه بمبلغ 4000 دينار ، وحصل على قيمتها نقداً .

الفصل الرابع

4. في 2/6 قام محسن برد جزء من البضاعة المباعة إليه بمبلغ 10000 دينار وطلب منحه تخفيضاً على سعر البضاعة المتبقية لديه قدره 2% وقد وافقت الشركة على ذلك.
 5. في 2/10 سدد محسن المستحق عليه نقداً .
 6. في 2/22 سدد تركي المستحق عليه بشيك.
 7. في 2/25 باعت الشركة بضاعة لشركة الواصل على الحساب قيمتها حسب قوائم الأسعار المعلنة 120000 دينار ومنحته خصماً تجارياً قدره 10%.
- المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر مشروع التيمي.

التمرين الرابع

- الآتي بعض العمليات التي تمت في دفاتر الشركة الكوثر التجارية عن شهر شباط/فبراير لسنة 2018:
1. في 2/1 اشترت بضاعة على الحساب بمبلغ 64000 دينار من شركة الغانم بشروط 10/5، 20/3، ن/30.
 2. في 2/2 سددت نقداً مصروفات نقل البضاعة المشتراة من شركة الغانم وقدرها 6000 دينار.
 3. في 2/4 باعت بضاعة نقداً بمبلغ 48000 دينار بخصم تجاري 10%.
 4. في 2/5 اشترت أثاث وتركيبات لأستخدامها في أعمالها بمبلغ 36000 دينار بشروط 10/5، 20/3، ن/30 وذلك من مفروشات الوليد.
 5. في 2/8 باعت بضاعة على الحساب إلى لشركة بهاء بمبلغ 24000 دينار بشروط 10/5، 20/3، ن/30.
 6. في 2/10 اشترت نقداً بضاعة بمبلغ 90000 دينار ، كما قامت بسداد المستحق لشركة الغانم عن مشتريات 2/1 نقداً.

عمليات البضاعة

7. في 2/11 قامت بمنح سماح لشركة بهاء قدره 2000 دينار نتيجة وجود تلف في البضاعة المرسله إليها بتاريخ 2/8.
 8. في 2/14 قامت شركة بهاء بسداد المستحق عليها بشيك.
 9. في 2/15 قامت بسداد المستحق عليها لمفروشات الوليد نقداً.
 10. في 2/16 قامت بشراء بضاعة على الحساب من شركة الولاء بمبلغ 60000 دينار بشروط 10/5، 20/3، ن/30.
 11. في 2/18 ردت بضاعة لشركة الولاء قيمتها 10000 دينار لعدم مطابقتها للمواصفات
 12. في 2/26 قامت بسداد المستحق لشركة الولاء بشيك .
المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة.
- ### التمرين الخامس
- الأتي العمليات التي تمت في مشروع السعيد خلال آب/أغسطس لسنة 2018:
1. في 8/1 بدأت المشروع أعمالها برأس مال ممثل في الموجودات والمطلوبات الأتية 9000 أثاث، 25000 صندوق، 20000 مصرف، 5000 دائنون.
 2. في 8/2 أشترت بضاعة من محلات الشريف قيمتها 12000 بخصم تجاري 10% وخصم نقدي 10/5، 20/3، ن/30.
 3. في 8/4 سددت المصروفات الأتية بشيك 1500 مياه وكهرباء ، 500 إيجار ، 2000 رواتب.
 4. في 8/5 باعت بضاعة إلى محلات الأمير قيمتها 8000 دينار بخصم 10% إذا تم السداد خلال لأسبوع.
 5. في 8/6 ردت لمحلات الشريف بضاعة قيمتها 800 دينار لمخالفتها للمواصفات المتفق عليها وتم سداد باقي المستحق له نقداً.

الفصل الرابع

6. في 8/7 بلغت مصروفات نقل البضاعة إلى محلات الأمير 300 دينار
سددت نقداً.

7. في 8/8 بلغت مصروفات نقل البضاعة من محلات الشريف مبلغ 200
دينار سددت بشيك.

8. في 8/10 ورد إخطار من محلات الأمير يفيد بوجود عيوب في البضاعة
المباعة لها فسمحنا لها بخصم 1000 دينار مقابل تلك العيوب وتم
تحصيل باقي المستحق عليها نقداً.

9. في 8/15 باعت جزء من الأثاث نقداً قيمته 4500 دينار.

10. في 8/25 سحب صاحب المشروع مبلغ وقدره 1800 دينار نقداً
لمصروفاته الشخصية.

11. في 8/30 سجل صاحب المشروع الشقة المملوكة له باسم المشروع وقد
قدرت الأراضي المقامة عليها بمبلغ 750000 دينار وقيمة المباني
بمبلغ 225000 دينار.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة

التمرين السادس

في 1/1 ابتدأت محلات بغداد أعمالها برأس مال قدره 1020000 موزع ما بين
الموجودات والمطلوبات الآتية:

؟؟؟ الصندوق، 280000 المصرف، 170000 البضاعة، 90000 الدائنون،
120000 السدينون، 110000 الأثاث .

1. 1/5 اشترت محلات بغداد بضاعة من محلات الرافدين بمبلغ 6000
بخصم تجاري 10% وبشروط دفع 10/5 ، 20/2 ، ن/30 ودفعت
مصروفات نقل البضاعة 300 نقداً (التسليم محل المشتري) وقد دفعتها
محلات الرافدين المبلغ نقداً .

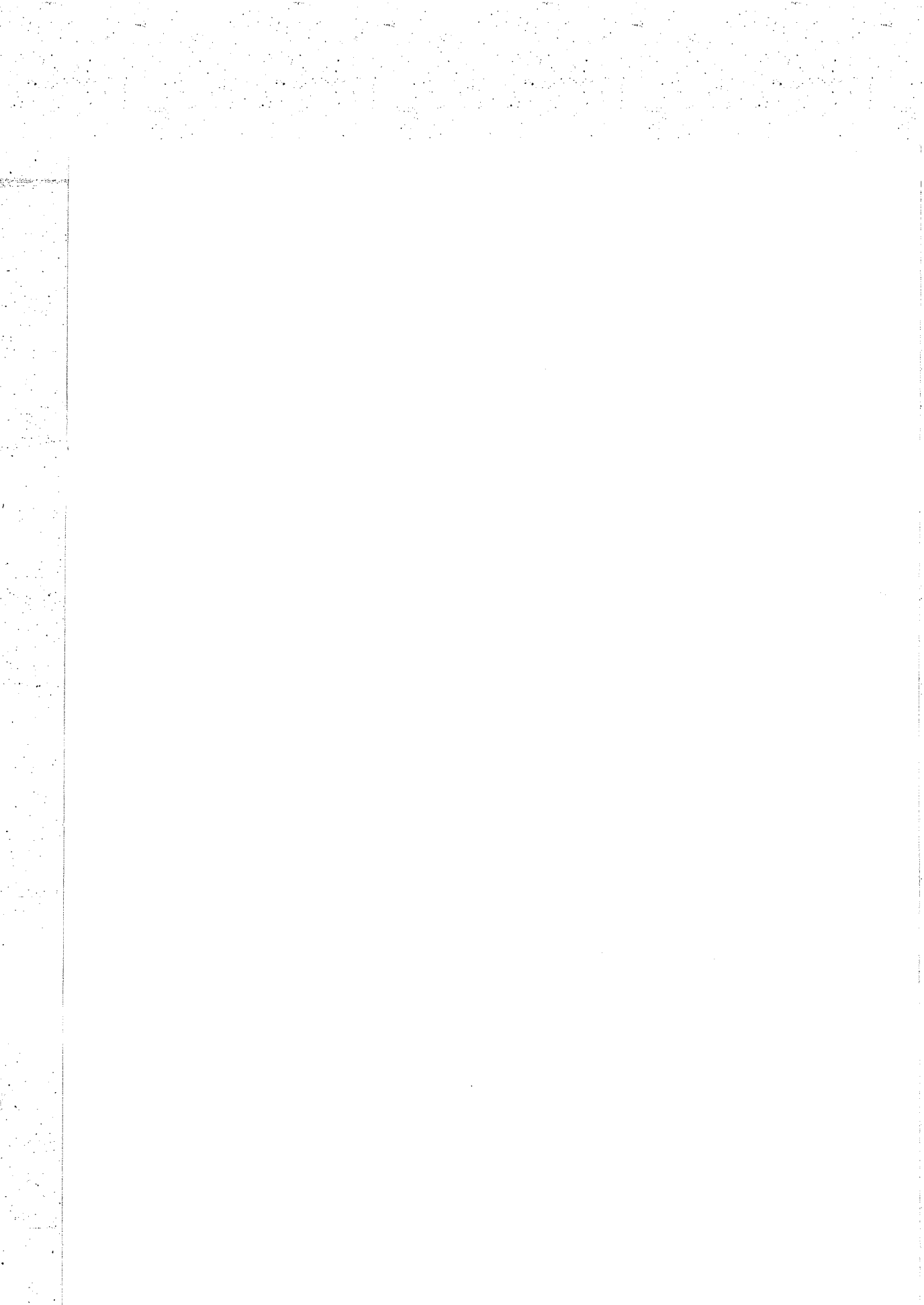
عمليات البضاعة

2. 1/12 دفعت محلات بغداد المصروفات الآتية نقداً: 5000 أيجار، 15000 رواتب، 3000 ماء وكهرباء (منها 1200 تعود لمنزل صاحب المحلات).

3. 1/18 اقترضت محلات بغداد من مصرف الرشيد مبلغ 50000 لمدة ستة أشهر بفائدة شهرية قدرها 500 دينار تدفع مقدماً عند استلام القرض وتم إيداع القرض في حساب الصندوق.

4. 1/24 سحب صاحب محلات بغداد مبلغ 40000 دينار نقداً وبضاعة بمبلغ 15000 دينار بسعر الشراء و10000 دينار بسعر البيع لأغراضه الشخصية.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفتر يومية محلات بغداد التجارية مع ترحيل وترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ.



الفصل الخامس

الأوراق التجارية

The Commercial paper

الفصل الخامس

الأوراق التجارية

الأهداف التعليمية للفصل:

في هذا الفصل سنتعرف على:

- مفهوم وأنواع الأوراق التجارية وخصائصها.
- المعالجات المحاسبية للشيكات الصادرة والواردة.
- مفهوم الكمبيالة (أوراق الدفع والقبض).
- حالات التصرف في الكمبيالات وطرائق المحاسبة عنها.

الأوراق التجارية هي محررات مكتوبة وفقاً لأوضاع شكلية يحددها القانون قابلة للتداول بالطرق التجارية، وتستحق الوفاء بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين، وقد استقر العرف على قبولها كأداة لتسوية الديون شأنها شأن النقود، وغالباً ما تشمل الأوراق التجارية الأنواع الآتية:

1. الشيك: ورقة تجارية ثلاثية الأطراف تتضمن أمراً يصدر من شخص هو الساحب إلى شخص آخر هو المسحوب عليه (الذي ينبغي أن يكون أحد البنوك) بأن يدفع لأذن شخص ثالث هو المستفيد أو لحامله أن كان الشيك لحامله مبلغاً معين.
2. الكمبيالة: ورقة تجارية ثلاثية الأطراف تتضمن أمراً صادراً من شخص يسمى الساحب إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه بأن يدفع الأجر شخص ثالث هو المستفيد مبلغاً من النقود بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين.
3. السند الاذني: ويسمى أيضاً بالسند لأمر وهو ورقة تجارية ثنائية الأطراف تتضمن تعهد محرر يدفع مبلغ معين للأمر شخص آخر هو المستفيد

الأوراق التجارية

بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين، ولا يختلف السند الاذني عن الكمبيالة من حيث المفهوم والإجراءات المتبعة.

وتمتاز الأوراق التجارية بمجموعة من الخصائص هي:

1. أنها قابلة للتداول بين الناس بطريق التطهير أو بطريق المناولة المباشرة، فالتطهير وسيلة بموجبها تداول الأوراق التجارية، وهي جملة تكتب على ظهر الورقة التجارية يقصد بها إما نقل ملكية قيمة الورقة إلى المظهر إليه (المستفيد الجديد)، أو توكيله باستلام قيمتها.

2. تمثل قدراً مستحقاً من المال لأنها تتضمن دفع مبلغ معين من أصل معين وفي وقت محدد لصالح مستفيد آخر.

3. تمثل ديناً مستحقاً للدفع بمجرد الطلب أو بعد أجل بحيث يستطيع حاملها أن يضعها في أحد البنوك بغرض تحصيلها لصالحه.

وتعد الورقة التجارية أداة للائتمان قصير الأجل بمعنى أنك إذا اشترت بضاعة من تاجر، وأعطيتة كمبيالة لصالحه تستحق الوفاء بمبلغها بعد 3 أشهر؛ فمعنى ذلك أنك استفتدت بفترة ائتمان لمدة 3 أشهر، يمكنك فيها بيع البضاعة وتحقيق ربح ثم سداد قيمة الكمبيالة للتاجر في الأجل المحدد.

المعالجة المحاسبية للشيكات:

يتم التعامل بالشيكات من الأفراد أو التاجر أو المؤسسات الحكومية بعد إن يتم إيداع الأموال لدى المصرف، وبذلك يفتح حساباً جارياً يتم الصرف منه عن طريق شيكات يوقع عليها مسحوبة على المصرف لصالح مستفيد أو لصالح نفسه. وهناك ثلاثة أطراف يمكن تحديدها في الشيك هي:

1. الساحب Drawer: وهو يقوم بتحرير الشيك إلى صاحب الحساب لدى المصرف.

2. المسحوب عليه Drawee: وهو من يقوم بدفع قيمة الشيك وهو المصرف.

3. المستفيد Payee: وهو من سيقبض قيمة الشيك.

الفصل الخامس

ويتم معالجة نوعين من الشيكات هي:

أولاً: المعالجة المحاسبية للشيكات الصادرة:

وهي الشيكات التي يحررها الفرد أو صاحب المشروع للمستفيد من الدائنين وغيرهم وفي جميع الأحوال عند تجبير الشيك Endorses أو تطهيره، والذي يتم عن طريق التوقيع على ظهر الشيك فانه يتم نقل ملكية الشيك من مستفيد إلى مستفيد آخر، وبهذا يكون الطرف الدائن في القيد المحاسبي هو حساب المصرف على سبيل المثال عند شراء بضاعة بشيك فان القيد المحاسبي يكون:

××× من د/المشتريات

××× إلى د/المصرف

عن شراء البضاعة بشيك

أما عند رفض المصرف صرف الشيك فان الجهة التي باعت البضاعة تعد دائنة بمقدار قيمة البضاعة المشتراة، كما في القيد الآتي:

××× من د/المصرف

××× د/الدائنون

عن رفض المصرف صرف الشيك

مثال(21): في بداية السنة المالية للعام 2018 حصلت العمليات الآتية في سجلات احمد ومحمد وكالاتي:

في 2018/1/2 اشترى احمد بضاعة من محمد بمبلغ 20000 دينار بشيك.

في 2018/1/5 قام محمد بتقديم الشيك إلى المصرف ورفض الأخير تحصيله قد اخطر محمد احمد بذلك.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الحل/

في 2018/1/2

الأوراق التجارية

20000 من د/المشتريات
20000 د/المصرف
عن شراء بضاعة بشيك

في 2018/1/5

20000 من د/المصرف
20000 د/الدائنون (محمد)
عن رفض المصرف صرف الشيك

ثانياً: المعالجة المحاسبية للشيكات الواردة:

وهي الشيكات التي يستلمها المشروع من زبائنه مقابل مبيعاته لهم أو مقابل سداد لأرصدة حساباتهم أو جزءاً منها، وقد جرت العادة على وضع الشيكات الواردة في الصندوق مع الأوراق النقدية لذلك فإن الطرف المدين بالقيد المحاسبي يكون أما حساب الصندوق أو الشيكات الواردة، على سبيل المثال عند بضاعة واستلام شيك فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/الصندوق أو الشيكات الواردة
××× إلى د/المبيعات

وعند إرسال الشيك للمصرف فتوجد عدة حالات توجه عملية الصرف:

1. صرف الشيك نقداً وبذلك لا يسجل أي قيد محاسبي لان الشيك خرج من الصندوق وصرف نقداً وأعيد إلى الصندوق.
2. صرف المبلغ وإيداعه في الحساب الجاري، وفي هذه الحالة فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/المصرف

××× إلى د/الصندوق أو الشيكات الواردة

3. تظهير الشيكات لأمر مستفيد آخر وذلك عن طريق التوقيع على ظهر الشيك، فإذا كان التظهير مقابل شراء بضاعة فإن القيد المحاسبي يكون:

الفصل الخامس

من د/المشتريات ×××

إلى د/الصندوق أو الشيكات الواردة ×××

أما إذا كان التظهير سداداً لدين فإن القيد المحاسبي يكون:

من د/الدائون ×××

إلى د/الصندوق أو الشيكات الواردة ×××

4. إرسال الشيك إلى مصرف آخر غير المصرف المسحوب عليه الشيك،

وفي هذه الحالة يتم تسجيل القيد الآتي:

من د/شيكات برسم التحصيل ×××

إلى د/الصندوق أو الشيكات الواردة ×××

وعندما يحصل المصرف الآخر قيمة الشيك من المصرف المسحوب عليه

فانه سيودع صافي قيمة الشيك بعد استقطاع عمولة التحصيل في الحساب

الجاري، ويكون القيد في سجلات المشروع:

من مذكورين

من د/الصندوق أو المصرف ×××

من د/عمولة تحصيل الشيكات ×××

إلى د/شيكات برسم التحصيل ×××

5. رفض المصرف تحصيل الشيك فان القيد المحاسبي يكون:

من د/المدينون ×××

إلى د/الصندوق أو الشيكات الواردة ×××

مثال (22): في 2018/2/5 باع محمد بضاعة إلى احمد بمبلغ 300000

دينار بشيك، والى ومحمود بمبلغ 900000 بشيك أيضاً، وقد

تم إيداع الشيكات في حساب الصندوق.

الأوراق التجارية

في 6 منه أرسل محمد شيك احمد للتحويل لغير المصرف المسحوب عليه الشيك.

في 7 منه اشترى محمد بضاعة من جابر بمبلغ 1000000 دينار سدد بشيك قيمته 100000 دينار وجير لصالح جابر الشيك العائد إلى محمود.

في 10 منه وصل أشعار يفيد بتحويل شيك احمد مع خصم عمولة تحويل بنسبة 3% وقد تم إيداع المبلغ في حسابه الجاري لدى المصرف.

في 11 منه باع بضاعة إلى سعيد بمبلغ 200000 أودعه بحساب الصندوق. في 12 منه أرسل شيك سعيد للتحويل ولكن المصرف رفض الشيك لعدم كفاية الرصيد.

في 14 منه سدد سعيد قيمة المستحق عليه نقداً.
المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الحل/

في 2018/2/5

1200000 من د/الصندوق
إلى د/المبيعات 1200000

في 2018/2/6

300000 من د/شيكات برسم التحويل
إلى د/الصندوق 300000

الفصل الخامس

في 2018/2/7

من د/المشتريات	1000000
إلى مذكورين	
د/المصرف	100000
د/الصندوق	900000

في 2018/2/10

من مذكورين	
من د/المصرف	291000
من د/عمولة تحصيل الشيكات	9000
إلى د/شيكات برسم التحصيل	300000

في 2018/2/11

من د/الصندوق	200000
إلى د/المبيعات	200000

في 2018/2/12

من د/المدينون (سعيد)	200000
إلى د/الصندوق	200000

في 2018/2/14

من د/الصندوق	200000
إلى د/المدينون (سعيد)	200000

السحب على المكشوف:

الحساب الجاري المدين هو عبارة عن حساب المصرف المتوفر فيه الرصيد، والذي تتم عليه العمليات من إيداع وسحب، وهو في طبيعته مدين دائماً لأنه من الموجودات المتداولة، لكن قد تسمح بعض البنوك بحسب الاتفاق بينها وبين الزبائن على سحب مبالغ أكبر من قيمة الرصيد المتوفر في الحساب مقابل

الأوراق التجارية

عمولة معينه، وبالتالي فإن حساب المصرف في حالة السحب أكثر من الرصيد سيصبح دائناً، ويعد هذا سحب على المكشوف، أي انه بإمكانك سحب مبالغ من المصرف ورصيدك مكشوف (ليس لديك رصيد). وعندها سيظهر حساب المصرف تحت بند المطلوبات، لكونه دائناً للمصرف، ويكون عليه التزام يظهر تحت بند المطلوبات المتداولة، وهو ما يسمى بالسحب على المكشوف، وفي حالة موافقة المصرف للزبون في السحب على المكشوف يكون هناك اتفاق بين الطرفين على الحد الأقصى للسحب وتاريخ الإيفاء به من طرف الزبون.

أوراق القبض وأوراق الدفع

الكمبيالة أمر كتابي ثلاثي الأطراف تتضمن أمراً صادراً من شخص يسمى الساحب (المشتري) إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه (المصرف) بأن يدفع الأجر لشخص ثالث هو المستفيد (البائع) مبلغاً من النقود، بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين، ويتم التعامل بها من الأفراد أو التاجر أو المؤسسات الحكومية، وتستخدم الكمبيالة لشراء الموجودات الثابتة أو البضاعة أو تسوية لدين ما.

وعند التطرق إلى المحاسبة عن عمليات البيع والشراء أوضحنا إن عملية الشراء أو البيع يمكن أن تكون نقداً أو بالأجل. وقد أشرنا إلى انه من اجل الحصول على ضمان أن التسديد سيكون في المدة المحددة إذا كانت العملية بالأجل، يلجأ البائع والمشتري إلى التعامل بالأوراق التجارية التي تسمى بالكمبيالة، وهي ورقة تجارية تحدد مبلغ الدين وتاريخ استحقاقه، يحررها المشتري إلى البائع، بموجبها يتعهد المشتري بسداد قيمة المشتريات في التاريخ المحدد بموجبها، وتعد الأوراق التجارية بالنسبة للمشتري أوراق دفع لأنها تتضمن التزاماً عليه بسداد قيمة المشتريات في تاريخ معين، إذ يظهر رصيدها ضمن المطلوبات قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي، بينما تكون بالنسبة للبائع أوراق القبض، لأنها تتضمن وعداً له بقبض قيمة المبيعات في تاريخ

الفصل الخامس

معين، فذلك تعد من الموجودات ويظهر رصيدها ضمن الموجودات المتداولة في قائمة المركز المالي، إن هذه التعهدات (أوراق الدفع والقبض)، إحدى أنواع الأوراق التجارية وتعد من أدوات الائتمان.
أولاً: إنشاء الكمبيالة:

عندما يقوم المشتري بشراء بضاعة من البائع فان القيد المحاسبي يكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
xxx من د/المشتريات	xxx من د/المدينون
xxx إلى د/الدائون	xxx إلى د/المبيعات

وفي وقت لاحق قد يتعهد المشتري بسداد قيمة البضاعة إلى البائع بموجب كمبيالة فان القيد المحاسبي يكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
xxx من د/الدائون	xxx من د/أوراق قبض
xxx إلى د/أوراق دفع	xxx إلى د/المدينون

أما عندما يقوم المشتري بتحرير كمبيالة إلى البائع عن قيمة البضاعة المشتراة فان القيد المحاسبي يكون:

سجلات المشتري	سجلات البائع
xxx من د/المشتريات	xxx من د/أوراق قبض
xxx إلى د/أوراق دفع	xxx إلى د/المبيعات

على سبيل المثال، باع محمد بضاعة قيمتها 100000 دينار إلى محلات السحون وقد قبيل محمد كمبيالة تستحق السداد بعد ثلاثة شهور من تاريخه. فان قيد اليومية اللازم أجرأؤه في دفاتر المشتري والبائع.

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
100000 من د/المشتريات	100000 من د/أوراق قبض
100000 إلى د/أوراق دفع	100000 إلى د/المبيعات

الأوراق التجارية

ثانياً: حالات التصرف في أوراق القبض:

- هناك ست حالات يتم من خلالها التصرف في الكمبيالة هي:
1. الاحتفاظ بورقة القبض وتحصلها في تاريخ الاستحقاق.
 2. إرسال ورقة القبض إلى المصرف لغرض التحصيل في تاريخ الاستحقاق.
 3. إرسال ورقة القبض إلى المصرف لغرض الخصم قبل تاريخ الاستحقاق.
 4. تظهير الكمبيالة.
 5. تجديد ورقة القبض بأخرى تستحق بتاريخ لاحق.
 6. رفض سداد ورقة القبض.

ثالثاً: حالات التصرف في أوراق الدفع:

عند الشراء بكمبيالة ينشئ حساب يسمى أوراق دفع، ويعد هذا التزام واجب السداد في تاريخ محدد بموجب الكمبيالة، ويعامل معاملة الدائنون في المركز المالي، إذ تصنف أوراق الدفع ضمن المطلوبات المتداولة، وهناك مجموعة من الحالات تسجل فيها أوراق الدفع هي:

1. عند الشراء.
 2. عند السداد في تاريخ الاستحقاق.
 3. عند تجديد ورقة الدفع.
 4. عند رفض التسديد.
- عند رفض السداد تواجه المشتري الحالات الآتية:
- أ. إلغاء التعهد الخاص بورقة الدفع بجعلها بالجانب المدين، يقابلها حساب الدائنون باسم البائع في الجانب الدائن في القيد المحاسبي.
 - ب. الاحتياط من احتمالية تحمل المصروفات القضائية التي ينفقها البائع.

الفصل الخامس

ج. دفع مبلغ الكمبيالة وأي مصروفات قضائية أو مصروف آخر تبت فيه المحكمة.

وفي أدناه المعالجات المحاسبية للحالات أعلاه.

1. الاحتفاظ بالكمبيالة وتحصيلها في تاريخ الاستحقاق:

عندما يحين موعد الاستحقاق ينبغي على المشتري سداد مبلغ الكمبيالة، في المقابل يحصل البائع على أمواله المستحقة بموجب تلك الكمبيالة. **مثال (23):** في 2018/4/1 اشترى عامر بضاعة من خضر بمبلغ 500000 دينار على الحساب.

في 2018/4/2 تعهد عامر بدفع المبلغ بموجب كمبيالة تستحق بعد شهرين، وقد قبلت الكمبيالة من قبل البائع.

في 2018/6/2 تم سداد مبلغ الكمبيالة نقداً.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

سجلات البائع (المستفيد)	سجلات المشتري (الساحب)
	في 2018/4/1
500000 من د/المدينون	500000 من د/المشتریات
500000 إلى د/المبيعات	500000 إلى د/الدائنون
	في 2018/4/2
500000 من د/أوراق قبض	500000 من د/الدائنون
500000 إلى د/المدينون	500000 إلى د/أوراق دفع
	في 2018/6/2
500000 من د/الصندوق	500000 من د/أوراق دفع
500000 إلى د/أوراق قبض	500000 إلى د/الصندوق

الأوراق التجارية

2. إرسال الكمبيالة إلى المصرف لغرض التحصيل في تاريخ الاستحقاق:
عند إرسال الكمبيالة إلى المصرف في تاريخ الاستحقاق، فتح حساب وسيط(*)، يسمى أوراق قبض يرسم التحصيل في الطرف المدين من القيد المحاسبي، والجانب الدائن يمثل الكمبيالة، كما هو موضح بالقيد الآتي:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
لا يسجل قيد	xxx من د/أ. قبض برسم التحصيل xxx إلى د/أوراق القبض

وعندما يرد أشعار من المصرف يفيد بتحصيل مبلغ الكمبيالة وإيداع المبلغ في الحساب الجاري، يتم استقطاع عمولة تسمى عمولة تحصيل، والتي تمثل العمولة التي يجنيها المصرف مقابل عملية التحصيل، كما ويتم إلغاء الحساب الوسيط وذلك بجعله في الطرف الدائن، في القيد المحاسبي وفق القيد الآتي:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
xxx من د/أوراق الدفع xxx إلى د/المصرف	من مذكورين xxx د/المصرف xxx د/عمولة تحصيل xxx إلى د/أ. قبض برسم التحصيل

مثال (24): في 2018/3/1 باع عمر بضاعة إلى حسن بمبلغ 400000 دينار بكمبيالة تستحق بعد شهرين من تاريخ الشراء.

في 2018/4/30 أرسل عمر الكمبيالة إلى المصرف لغرض التحصيل.
في 2018/5/2 تم تحصيل قيمة الكمبيالة من المصرف واستقطع الأخير 10% عمولة تحصيل.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

(*) يقصد بالحساب الوسيط هو الحساب الذي يفتح ويغلق لغرض معين.

الفصل الخامس

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
في 2018/3/1	
400000 من د/المشتريات 400000 إلى د/أوراق الدفع	400000 من د/أوراق القبض 400000 إلى د/المبيعات
في 2018/4/30	
لا يسجل قيد	400000 من د/أوراق القبض برسم التحصيل 400000 إلى د/أوراق القبض
في 2018/5/2	
400000 من د/أوراق الدفع 400000 إلى د/المصرف	من مذكورين 360000 د/المصرف 40000 د/عمولة تحصيل 400000 إلى د/أ. ق برسم التحصيل

3. إرسال الكمبيالة إلى المصرف لغرض خصمها قبل تاريخ الاستحقاق:

قد لا ينتظر حامل الكمبيالة موعد استحقاقها، نتيجة الحاجة إلى سيولة نقدية لتسيير أمور المشروع، لذا يقوم بإرسالها إلى المصرف لغرض تحصيلها وقبض قيمتها قبل تاريخ الاستحقاق، وبهذا يقوم المصرف بإيداع المبلغ الصافي في حسابه الجاري بعد استقطاع مبلغ معين كنسبة معينة من قيمة الكمبيالة، يقوم المصرف بتحصيل الكمبيالة بالنيابة عن حامل الورقة في تاريخ الاستحقاق، كما موضح بالقيود الآتي:

سجلات المشتري (الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
لا يسجل قيد	من مذكورين xxx من د/المصرف xxx من د/مصرفات الخصم xxx إلى د/أوراق القبض

الأوراق التجارية

مثال(25): في 2018/6/1 اشترى سعيد بضاعة من عثمان بمبلغ 1000000 دينار بكمبيالة تستحق بعد شهرين، وقد قبلت الكمبيالة من قبل البائع.

في 2018/6/2 أرسل عثمان الورقة إلى المصرف لغرض خصمها قبل موعد الاستحقاق، وقد وافق المصرف على ذلك واستقطع مصروفات بنسبة 5% من قيمة الكمبيالة وأضاف المصرف المبلغ الصافي لحسابه الجاري.
المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

سجلات المشتري(الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
2018/6/1	2018/6/1
1000000 من د/المشتريات	1000000 من د/أوراق القبض
1000000 إلى د/أوراق الدفع	1000000 إلى د/المبيعات
2018/6/2	2018/6/2
لا يسجل قيد	من منكورين
	950000 من د/المصرف
	50000 من د/مصروفات الخصم
	1000000 إلى د/أوراق القبض

وفي حال عدم سداد المدين قيمة الكمبيالة، يقوم المصرف بإعادة تخفيض الحساب الجاري ويقوم البائع بجعل قيمة الكمبيالة بالجانب المدين، والجانب الدائن يمثل حساب المصرف، وفق القيد المحاسبي الآتي:

سجلات المشتري(الساحب)	سجلات البائع (المستفيد)
لا يسجل قيد	xxx من د/أوراق قبض
	xxx إلى د/المصرف

في تاريخ الاستحقاق، إذا سددت قيمة الكمبيالة فان البائع لا يسجل أي قيد لأنه استلم قيمة ورقة القبض قبل تاريخ الاستحقاق، أما المشتري فبمسجل القيد المحاسبي الآتي:

الفصل الخامس

سجلات المشتري (المستفيد)	سجلات المشتري (الساحب)
لا يسجل قيد	xxx من د/أوراق الدفع xxx إلى د/المصرف

وفي حال عدم سداد المشتري قيمة الكمبيالة ، فان البائع يتبع كافة الإجراءات التي سنتناولها عند عدم سداد قيمة ورقة 5لقبض.

4. تظهير الكمبيالة(*):

قد يقوم حامل الكمبيالة بتظهير ورقة القبض إلى شخص آخر نتيجة لشراؤه بضاعة أو موجودات بدلاً من سداده المبلغ نقداً أو بشيك، وفي هذه الحالة فان حساب ورقة القبض تلغى بجعله بالجانب الدائن، بينما تسجل كورقة قبض بالنسبة للحامل الجديد للكمبيالة.

مثال(26):

في 2018/9/2 اشترى احمد بضاعة من محمود بمبلغ 350 دينار بموجب كمبيالة تستحق بعد شهرين.

في 2018/9/10 اشترى محمود بضاعة بمبلغ 400 دينار من سامر، وقد قام بتظهير ورقة القبض المستلمة من احمد والمتبقي سدده بشيك.

في 2018/11/2 سدد احمد قيمة الكمبيالة نقداً.

المطلوب:

تسجيل العمليات في سجلات احمد ومحمود وسامر.

(*) يقصد بتظهير الكمبيالة أن يحول الساحب ملكيتها إلى احد الدائنين وذلك بالتوقيع علي ظهرها.

الأوراق التجارية

سامر سجلات البائع (المستفيد)	محمود سجلات البائع (الساحب)	احمد سجلات المشتري (المسحوب عليه)
لا يسجل قيد	350 من ح/ ا.ق 350 الى ح/ المبيعات	350 من ح/ المشتريات 350 الى ح/ ا.د
من مذكورين 350 ح/ ا.ق 50 ح/ المصرف 400 ح/ المبيعات	400 من ح/ المشتريات الى مذكورين 350 ح/ ا.ق 50 ح/ المصرف	لا يسجل قيد
350 من ح/ الصندوق 350 الى ح/ ا.ق	لا يسجل قيد	350 من ح/ ا.د 350 الى ح/ صندوق

5. تجديد ورقة القبض بأخرى تستحق بتاريخ لاحق.

قد لا يستطيع المدين سداد الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق، لذا يقوم المدين بطلب تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق في وقت لاحق، وقد يوافق حامل الورقة على ذلك مقابل فائدة تسمى فائدة تأخيرية، والتي تعد مصروف بالنسبة للمشتري، وإيراد بالنسبة للبائع، ويحتسب مبلغ الكمبيالة الجديدة وفقاً لآتي:

مبلغ الكمبيالة الجديد = مبلغ الكمبيالة القديم + الفائدة التأخيرية

مثال (27): في 2018/4/2 اشترى احمد بضاعة من مهند بمبلغ 300000 دينار بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر.

في 2018/5/2 طلب احمد تجديد الكمبيالة لشهر آخر بأخرى مقابل فائدة تأخيريته مقدارها 50000 دينار، وقد وافق مهند على ذلك.

في 2018/6/2 سدد احمد قيمة الكمبيالة نقداً.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الفصل الخامس

سجلات المشتري (المستفيد)	سجلات البائع (المستفيد)
في 2018/4/2	
300000 من د/المشتريات	300000 من د/أوراق القبض
300000 إلى د/أوراق الدفع	300000 إلى د/المبيعات
في 2018/5/2 مبلغ الكمبيالة الجديد = 300000 + 50000 = 350000	
من مذكورين	350000 من د/أوراق القبض الجديدة
300000 د/أوراق الدفع قديمة	إلى مذكورين
50000 د/فائدة تأخرية	300000 د/أوراق القبض القديمة
350000 إلى د/أوراق دفع جديدة	50000 د/فائدة تأخرية
في 2018/6/2	
350000 من د/أوراق الدفع الجديدة	350000 من د/الصندوق
350000 إلى د/الصندوق	350000 إلى د/أوراق القبض الجديدة

6. رفض سداد ورقة القبض:

قد يرفض المدين سداد قيمة الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق، لذا يقوم البائع رفع دعوة قضائية على المشتري يدفع نتيجتها مصروفات تسمى مصروفات قضائية، وينبغي على المشتري الاعتراف بهذه المصروفات تطبيقاً لقيود أو محدد الحيلة والحذر وفق القيود الآتية:

سجلات المشتري (المستفيد)	سجلات البائع (المستفيد)
إلغاء الكمبيالة نتيجة عدم سداد الكمبيالة:	
xxx من د/أوراق دفع	xxx من د/المدينون
xxx إلى د/الدائنون	xxx إلى د/أوراق قبض
عند رفع دعوة قضائية يتم تحميل المبلغ على حساب المدين بالنسبة للبائع، ومن جانبه يقوم المشتري بالاحتياط من تلك الدعوة، لذا يضيفها إلى حساب البائع احتياطاً منه لسدادها مستقبلاً.	
xxx من د/مصروفات قضائية	xxx من د/المدينون
xxx إلى د/الدائنون	xxx إلى د/الصندوق

الأوراق التجارية

عند سداد الدين من ضمنه المصروفات القضائية وحسب قرار المحكمة:	
××× من د/الصندوق	××× من د/الدائون
××× إلى د/المدينون	××× إلى د/الصندوق

مثال (28):

في 2018/2/1 اشترى عامر بضاعة من جابر بمبلغ 500000 دينار على الحساب.

في 2018/2/2 قدم عامر إلى كمبيالة جابر تستحق الوفاء بعد شهرين، وقد قبلت الكمبيالة من قبل البائع.

في 2018/4/2 رفض عامر سداد مبلغ الكمبيالة.

في 2018/4/5 قام جابر برفع دعوة قضائية على عامر ودفع مقابل ذلك مبلغ 100000 دينار.

في 2018/5/10 تم سداد مبلغ الكمبيالة نقداً بعد كسب جابر الدعوة.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات المشتري والبائع.

سجلات البائع (المستفيد)	سجلات المشتري (الساحب)
في 2018/2/1	
500000 من د/المدينون	500000 من د/المشتريات
50000 إلى د/المبيعات	500000 إلى د/الدائون
في 2018/2/2	
500000 من د/أوراق قبض	500000 من د/الدائون
500000 إلى د/المدينون	500000 إلى د/أوراق دفع
في 2018/4/2 إلغاء التعهد	
500000 من د/المدينون	500000 من د/أوراق دفع
500000 إلى د/أوراق قبض	500000 إلى د/الدائون

الفصل الخامس

في 2018/4/5 دفع المصروفات القضائية من البائع والاحتياط منها من قبل المشتري	
100000 من د/المدينون	100000 من د/مصروفات قضائية
100000 إلى د/الصندوق	100000 إلى د/الدائون
في 2018/5/10 سداد قيمة الكمبيالة والمصروفات القضائية	
600000 من د/الصندوق	600000 من د/الدائون
600000 إلى د/المدينون	600000 إلى د/الصندوق

مثال (29): في 2018/2/1 اشترى وليد بضاعة من عدنان بمبلغ 1000000 دينار على الحساب.

في 2018/2/2 قدم وليد كمبيالة إلى عدنان تستحق الوفاء بعد شهرين، وقد قبلت الكمبيالة من قبل البائع.

في 2018/2/8 أرسل عدنان الورقة إلى المصرف لغرض تحصيلها قبل موعد الاستحقاق، وقد وافق المصرف على ذلك واستقطع مصروفات بنسبة 5% من قيمة الكمبيالة وأضاف المصرف المبلغ الصافي لحسابه الجاري.

في 2018/4/2 وصل أشعار من المصرف يفيد رفض وليد سداد مبلغ الكمبيالة.

في 2018/4/5 قام عدنان برفع دعوة قضائية على وليد ودفع مقابل ذلك مبلغ 200000 دينار أجور قضائية.

في 2018/5/10 تم سداد مبلغ الكمبيالة نقداً بعد كسب عدنان الدعوة.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات المشتري والبائع.

الحل/

سجلات المشتري (انسحاب)	سجلات البائع (المستفيد)
في 2018/2/1	
1000000 من د/المشتريات	1000000 من د/المدينون
1000000 إلى د/الدائون	1000000 إلى د/المبيعات

الأوراق التجارية

في 2018/2/2

1000000 من د/أوراق قبض 1000000 إلى د/المدينون	1000000 من د/الدائنون 1000000 إلى د/أوراق دفع
--------------------------------------------------	--------------------------------------------------

2018/2/8

من منكورين 950000 من د/المصرف 50000 من د/مصرفات القطع 1000000 إلى د/أ.ق	لا يسجل قيد
----------------------------------------------------------------------------------	-------------

في 2018/2/4 تخفيض المصرف لحساب البائع وإلغاء التعهد.

1000000 من د/أوراق قبض 1000000 إلى د/المصرف(*)	1000000 من د/أوراق الدفع 1000000 إلى د/الدائنون
1000000 من د/المدينون 1000000 إلى د/أ.ق	

في 2018/2/4 دفع المصرفات القضائية من البائع والاحتياط منها من قبل المشتري

200000 من د/المدينون 200000 إلى د/الصندوق	200000 من د/مصرفات قضائية 200000 إلى د/الدائنون
----------------------------------------------	----------------------------------------------------

في 2018/2/5 سداد قيمة الكمبيالة والمصرفات القضائية

1200000 من د/الصندوق 1200000 إلى د/المدينون	1200000 من د/الدائنون 1200000 إلى د/الصندوق
------------------------------------------------	------------------------------------------------

(*) في حال عدم سداد المدين قيمة الكمبيالة، يقوم المصرف بإعادة تخفيض الحساب الجاري من خلال جعل الكمبيالة بالجانب الدين، والجانب الدائن يمثل حساب المصرف، أما البائع فينتج كافة الإجراءات الخاصة عند عدم سداد قيمة ورقة القبض

أسئلة وتمارين الفصل الخامس

الأسئلة

1. ما المقصود بالأوراق التجارية وما هي أنواعها؟
2. ما هي خصائص الأوراق التجارية؟
3. ما هي الأطراف التي يمكن تحديدها في الشيك؟ وما المعالجة المحاسبية للشيكات الصادرة والواردة؟
4. ما المقصود بالسحب على المكشوف؟
5. ما المقصود بالكمبيالة؟ ولماذا تستخدم؟
6. ما هن حالات التصرف في أوراق القبض؟

التمارين

التمرين الأول:

في بداية السنة المالية للعام 2018 بدء أديب شركته بالموجودات والمطلوبات الأتية: ??? مصرف، 100000 مدينون (سعيد)، 1000000 بضاعة، 800000 دائنون (عامر)، 6300000 رأس المال؟ وخلال النصف الاول من شهر كانون الثاني حصلت العمليات الآتية:

1. في 2018/1/3 باع أديب بضاعة إلى سمير بمبلغ 400000 دينار بشيك وقد تم إيداع الشيكات في حساب الصندوق.
2. في 5 منه باع بضاعة إلى سامر بمبلغ 200000 بشيك، وقد تم إيداع الشيكات في حساب الصندوق.
3. في 6 منه أرسل محمد شيك سمير للتحصيل لغير المصرف المسحوب عليه الشيك.

الأوراق التجارية

4. في 7 منه اشترى محمد بضاعة من جابر بمبلغ 500000 دينار وجير لصالح جابر الشيك العائد إلى سامر، سدد المتبقي بشيك.
5. في 8 منه وصل أشعار يفيد بتحصيل شيك سمير مع خصم عمولة تحصيل بنسبة 3% وقد تم إيداع المبلغ في حسابه الجاري لدى المصرف.
6. في 11 منه باع بضاعة إلى عمار بمبلغ 200000 بشيك.
7. في 12 منه أرسل شيك عمار للتحصيل ولكن المصرف رفض الشيك لعدم كفاية الرصيد.
8. في 15 منه سدد عمار قيمة المستحق عليه.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

التمرين الثاني:

في أدناه بعض العمليات التي حصلت بين التاجر سمير وصادق:

1. في 2018/5/2 باع سمير بضاعة الى صادق بالأجل بمبلغ 1000000 دينار بخصم تجاري 10% وشروط دفع (4/3، 10/1).
2. في 5 منه استلم سمير نصف قيمة البضاعة نقدا واستلم كميالة بالمبلغ المتبقي من صادق تستحق الدفع بعد عشرة ايام من تحرير الكميالة.
3. في 14 منه رفض صادق سداد قيمة الكميالة وقد رفع سمير ضده دعوى قضائية وقد انفق على الدعوى مبلغ 25000 دينار.
4. 28 منه سدد صادق قيمة الكميالة والمصاريف القضائية استناداً الى الحكم الصادر بحقه والذي يقتضي وجوب سداد قيمة الكميالة والمصاريف القضائية.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية أعلاه في يومية التاجر سمير وصادق.

الفصل الخامس

التمرين الثالث:

في الشهر التاسع من السنة المالية 2018 حصلت العمليات الأتية في شركة عبدالله التجارية:

1. في 2018/9/1 باع عبدالله بضاعة بمبلغ 400000 دينار إلى طاهر بالأجل.
2. في 2018/9/2 دفع عبدالله إيجار المحل الشهري بمبلغ 150000 دينار.
3. في 2018/9/3 قدم طاهر كميالة إلى عبدالله تستحق بعد شهر من تاريخ البيع، وقد وافق الأخير على ذلك.
4. في 2018/9/20 اشترى عبدالله بضاعة من وائل بمبلغ 250000 دينار دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.
5. في 2018/9/20 باع عبدالله بضاعة من محمد بمبلغ 350000 دينار نقداً.
6. في 2018/9/22 سدد عبدالله الدين المترتب عليه إلى وائل.
7. في 2018/10/3 طلب طاهر تجديد الكميالة لمدة خمسة عشر يوم آخر بأخرى جديدة مقابل فائدة تأخيريه مقدارها 50000 دينار، وقد وافق عبدالله على ذلك.
8. في 2018/10/4 سدد عبدالله إيجار المحل الشهري كما وسدد أجور الكهرباء بمبلغ 19000 دينار.
9. في 2018/10/10 أرسل كميالة طاهر لغرض تحصيلها قبل موعد استحقاقها، وقد تحمل مصروفات خصم بمبلغ 20000 دينار.

الأوراق التجارية

10. في 2018/10/17 ورد أشعار من المصرف يفيد بعدم تحصيل قيمة كمبيالة طاهر.

11. في 2018/10/15 رفع عبدالله دعوة قضائية على طاهر بمبلغ 115000 دينار.

12. في 2018/10/20 باع عبدالله بضاعة إلى احمد بمبلغ 155000 دينار استلم 100000 نقداً والباقي على الحساب.

13. في 2018/10/22 كسب عبدالله الدعوة وسدد طاهر قيمة الكمبيالة نقداً.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات المشتري والبائع.

التمرين الرابع:

في 2018/1/2 أسس علي شركته التجارية برأسمال قدره 33000000 دينار أودعه في حسابه الجاري لدى مصرف الشرق الأوسط، وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:

1. في 4 منه اشترى بضاعة من عادل بمبلغ 1000000 بكمبيالة تستحق بعد ثلاثة أشهر.

2. في 5 منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 100000 نقداً.

3. في 7 منه باع بضاعة بمبلغ 300000 إلى مصعب بكمبيالة تستحق بعد خمسة عشر يوم من تاريخ البيع.

4. في 8 منه أرسل الكمبيالة إلى مصرف الشرق الأوسط لغرض التحصيل قبل موعد الاستحقاق، وقد وافق المصرف على ذلك مقابل عمولة تحصيل بنسبة 8% من قيمة الكمبيالة.

5. في 23 منه ورد أشعار من مصرف الشرق الأوسط يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة.

الفصل الخامس

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات شركة علي التجارية.

التمرين الخامس:

العمليات الآتية حصلت في شركة احمد التجارية:

1. في 2018/4/1 اشترى احمد بضاعة من محمد بخصم تجاري بمبلغ 60000 دينار وان نسبة الخصم كانت 5% من قيمة مبلغ البضاعة.
2. في 2018/4/2 سدد احمد 10% من قيمة الدين المترتب عليه الى محمد وقدم كمبيالة بالمبلغ المتبقي تستحق بعد عشرة ايام من تاريخ تحرير الكمبيالة
3. في 2018/4/12 طلب احمد تجديد الكمبيالة لمدة 5 ايام مقابل تحمله فوائد تأخيرية بمبلغ 50000 دينار وقد وافق محمد على ذلك.
4. في 2018/4/17 رفض احمد سداد قيمة الكمبيالة.
5. في 2018/4/20 سدد احمد قيمة الدين المترتب عليه.

المطلوب: تسجيل العمليات في سجلات التاجر احمد

التمرين السادس:

في بداية السنة المالية للعام 2018 كانت أرصدة شركة همام التجارية وكالاتي:

6000000 صندوق، 100000 مدينون (سعيد)، 1000000 بضاعة، 800000 دانتون (عامر)، رأس المال؟.

وقد حصلت خلال الشهر العمليات الآتية:

1. في 2018/1/2 باع بضاعة إلى أحمد بمبلغ 750000 دينار بموجب كمبيالة تستحق بعد عشرين يوماً.

الأوراق التجارية

2. في 2018/1/3 باع بضاعة إلى محمود بمبلغ 300000 دينار بموجب كميالة تستحق بعد شهر.
3. في 2018/1/8 باع بضاعة إلى سعيد بمبلغ 250000 بالأجل وبخصم تجاري 10%.
4. في 2018/1/9 قبل كميالة من سعيد بالديون المترتبة عليه تستحق بعد شهر من تاريخ تحريرها في 2018/12/25.
5. في 2018/1/10 أرسل كميالة سعيد إلى المصرف لغرض التحصيل، وقد تم ذلك مقابل عمولة قدرها 10% من قيمة الكميالة.
6. في 2018/1/22 سدد أحمد قيمة الكميالة بشيك.
7. في 2018/1/25 ورد إشعار من المصرف يفيد بعدم رغبة سعيد بسداد المبلغ.
8. في 2018/1/27 رفع دعوى قضائية ضد سعيد بمبلغ 50000 دينار.
9. في 2018/3/10 كسب الدعوى وسدد سعيد قيمة الكميالة والدعوى القضائية نقداً.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات شركة همام التجارية.

التمرين السابع:

- في 2018/9/1 بدء محمد شركته التجارية الأرصدة الأتية:
- 5000000 صندوق، 9000000 بضاعة، 200000 أثاث، 200000 دانتون (أياد)، رأس المال؟.

وقد حصلت العمليات الأتية خلال الشهر التاسع والعاشر وكالاتي:

الفصل الخامس

1. في 2018/9/1 باع بضاعة بمبلغ 300000 إلى احمد بالأجل.
 2. في 2018/9/2 قدم احمد كميالة إلى محمد تستحق بعد شهر من تاريخ البيع، وقد وافق الأخير على ذلك.
 3. في 2018/9/25 باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 400000 بكميالة تستحق بعد ثلاثة أشهر.
 4. في 2018/10/2 طلب احمد تجديد الكميالة لخمسة عشر يوم آخر بأخرى مقابل فائدة تأخيريه مقدارها 50000 دينار، وقد وافق محمد على ذلك.
 5. في 2018/10/15 أرسل محمد الكميالة إلى المصرف لغرض التحصيل.
 6. في 2018/10/17 ورد أشعار من المصرف يفيد بتحصيل قيمة الكميالة وإيداع المبلغ في الحساب الجاري له واستقطاع عمولة التحصيل بمبلغ 2500 دينار.
- المطلوب:** تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات المالية أعلاه في سجل يومية شركة محمد التجارية.

التمرين الثامن:

في بداية سنة 2018 أسس رزاق شركته التجارية بالأرصدة الآتية:

450000 صندوق، 350000 المصرف، 300000 اوراق قبض،
100000 دانتون (نصير)، رأس المال؟. وقد حصلت العمليات الآتية خلال الشهر الأول من السنة أعلاه:

الأوراق التجارية

1. في 2018/1/2 اشترى بضاعة من حيدر بمبلغ 400000 دينار وقد قدم له الكمبيالة الموجودة لديه والتي تستحق بعد خمسة عشر يوم من تاريخ تأسيس الشركة وتعهد بسداد المتبقي في وقت لاحق.
 2. في 2018/1/4 باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 500000 دينار بخصم تجاري 10% وبشروط سداد (7/5، ن/15).
 3. في 2018/1/8 اعاد اليه مصطفى 5% من قيمة البضاعة المباعة واستلم المتبقي منه نقداً.
 4. في 2018/1/15 اشترى بضاعة من محلات دجلة بمبلغ 60000 دينار بخصم تجاري 10% وبشروط دفع (10/5، 20/2، ن/30) علماً ان مصاريف نقل البضاعة كانت 10000 دينار دفعت مناصفة بين المشتري والبائع.
 5. في 2018/1/15 سدد الى حيدر قيمة الورقة التجارية والديون المترتبة عليه.
- المطلوب:** تسجيل القيود المحاسبية في سجلات المشتري رزاق التجارية وتصوير حساب الاستاذ لحساب الصندوق فقط
- التمرين التاسع:**
- في بداية سنة 2018 أسس عبداللطيف شركته التجارية بالأرصدة الآتية:
- 1000000 صندوق، 3500000 بضاعة، 3000000 أثاث، 1000000 دائنون (أياد)، رأس المال؟.
- وقد حصلت العمليات الآتية خلال الشهر الأول من السنة أعلاه:

الفصل الخامس

1. في 2018/1/1 اشترى بضاعة من خضر بمبلغ 5000000 دينار على الحساب.
 2. في 2018/1/1 قدم كميالة إلى خضر تستحق عند الطلب.
 3. في 2018/1/10 باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 1000000 دينار بكميالة تستحق عند الطلب.
 4. في 2018/1/17 اشترى بضاعة من سمير بمبلغ 1500000 دينار بالأجل.
 5. في 2018/1/17 قام عبداللطيف بتظهير الكميالة التي استلمها من مصطفى إلى سمير وسدد المتبقي نقداً.
 6. في 2018/1/18 اشترى سيارة من شركة سردار للسيارات بمبلغ 12000000 دينار لأغراض النشاط دفع منها 6000000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
 7. في 2018/1/19 تعهد بدفع المبلغ المتبقي لشركة سردار للسيارات بموجب كميالة تستحق بعد شهرين، وقد قبلت شركة سردار بذلك.
 8. في 2018/1/20 باع بضاعة إلى ثامر بمبلغ 700000 استلم 500000 نقداً والباقي بكميالة تستحق بعد سبعة أيام.
 9. في 2018/2/22 تم سداد نقداً قيمة الكميالة المدفوعة إلى خضر.
 10. في 2018/2/27 رفض ثامر سداد قيمة الكميالة.
 11. في 2018/3/1 رفع دعوة قضائية ضد ثامر وقد تحصل مصروفات بمبلغ 250000 دينار.
 12. في 2018/3/10 سدد ثامر مبلغ الكميالة والمصروفات القضائية نقداً.
- المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجل يومية شركة عبداللطيف التجارية.

الأوراق التجارية

التمرين العاشر:

في أدناه بعض العمليات التي حصلت بين التاجر احمد ومحمد:

1. في 2018/1/2 اشترى احمد بضاعة من محمد بمبلغ 500000 دينار
بكمبيالة تستحق الدفع بعد شهر من تاريخ الشراء.
2. في 4 منه أرسل محمد الكمبيالة إلى المصرف لغرض التحصيل قبل موعد
الاستحقاق وقد وافق المصرف على ذلك واستقطع عمولة قدرها 10000
دينار.
3. في 2018/2/2 قام محمد بإلغاء الكمبيالة بعد وصول أشعار من
المصرف يفيد بعدم رغبة احمد بسداد قيمة الكمبيالة وقد خفض المصرف
قيمتها من حسابه الجاري.
4. في 11 منه رفع محمد دعوى قضائية ضد احمد بمبلغ 20000 دينار.
5. 20 منه صدر الحكم بوجوب قيام احمد بسداد قيمة الكمبيالة والمصروفات
القضائية.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية أعلاه في يومية التاجر
احمد ومحمد.

التمرين الحادي عشر:

في أدناه بعض العمليات التي حصلت بين التاجر عادل وباسم وأياد:

5. في 2018/5/2 اشترى عادل بضاعة من باسم بمبلغ 1500000 دينار
بالأجل.
6. قدم عادل كمبيالة بقيمة المشتريات إلى باسم تستحق الدفع بعد شهر من
تاريخ الشراء.

7. في 3 منه اشترى باسم بضاعة من أياد بمبلغ 2000000 دينار وقد ظهر له الكمبيالة المستلمة من عادل وتعهد بسداد الباقي في وقت لاحق.
 8. في 6 منه أرسل أياد الكمبيالة التي المصرف لغرض التحصيل قبل موعد الاستحقاق وقد وافق المصرف على ذلك واستقطع عمولة قدرها 150000 دينار.
 9. في 2018/6/3 وصل أشعار من المصرف الى أياد يفيد بعدم رغبة عادل سداد قيمة الكمبيالة وقد خفض المصرف قيمتها من حسابه الجاري.
 10. في 4 منه ابلغ أياد باسم بذلك وأعاد الورقة إليه.
 11. في 6 منه سدد باسم الدين إلى أياد.
 12. في 8 منه قام باسم بإلغاء الكمبيالة وأشعر عادل بذلك.
 13. في 10 منه رفع باسم دعوى قضائية ضد عادل بمبلغ 250000 دينار.
 14. في 27 منه صدر الحكم بوجوب قيام عادل بسداد قيمة الكمبيالة والمصروفات القضائية.
- المطلوب:** تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية أعلاه في يومية التاجر عادل وباسم وأياد.

الفصل السادس

الموجودات الثابتة.. الشراء، الاثثار، البيع والاستبدال

Fixed assets... purchase,

Depreciation, Sale & Replace.

الفصل السادس

الموجودات الثابتة.. الشراء، الاندثار، البيع والاستبدال

الأهداف التعليمية للفصل:

- التعرف على مفهوم الموجودات الثابتة وخصائصها.
- معرفة طرائق التسجيل المحاسبي للموجودات الثابتة.
- تعلم كيفية حساب الاندثار وطرائق تسجيله.
- معرفة حالات تسجيل بيع الموجودات الثابتة.
- التعرف على حالات استبدال الموجودات الثابتة المتشابهة وغير المتشابهة.

شراء الموجودات الثابتة:

يستعمل أي مشروع تجاري مهما كان حجمه أو نشاطه مجموعة من الموجودات الثابتة في عملياته، وتتضمن هذه الموجودات الثابتة الأراضي والمباني والآلات والمعدات والأثاث والسيارات وغيرها من الموجودات الثابتة، والتي يتم اقتنائها بهدف استعمالها في تسهيل عمل النشاط وإنتاج السلع والخدمات وليس لأغراض البيع. إن التكاليف التي يتم تحملها عند اقتناء الموجودات الثابتة حتى تصبح جاهزة للاستعمال تسمى بالكلفة التاريخية Historical cost، ويشمل ذلك ثمن الشراء وأي كلفة منسوبة له لغرض وضع الموجود الثابت في حالة عمل لاستعماله المقصود كتكاليف النقل وتكاليف تجهيز الموقع والتسليم والتركيب والرسوم وغيرها من المصاريف حتى يصبح قابلاً للاستعمال وفقاً للمعادلة الآتية:

$$\text{الكلفة التاريخية للموجود الثابت} = \text{ثمن الشراء} + \text{التكاليف اللازمة لتأهيل الموجود الثابت للاستعمال}$$

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

وقد عرف مجلس معايير المحاسبة المالية في أمريكا FASB الموجودات الثابتة بأنها منافع اقتصادية محتملة مستقبلاً والناجمة من الالتزامات الحالية بتحويل موجودات أو تقديم خدمات نتيجة لصفقات أو أحداث ماضية. وهناك شروط ينبغي تتوفر في الموجودات الثابتة هي:

1. معيار الملكية: من أهم هذه الشروط أن يكون الموجود الثابت مملوكاً للشركة بشكل قانوني، أي أن للشركة الحق في حرية التصرف في هذا الموجود، وبالتالي لها الأحقية بالاستفادة من المنافع الاقتصادية من هذا الموجود.
2. معيار الخدمات المستقبلية: لا بد أن يكون منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من المورد لكي يتم عده موجود ثابت، فإذا كان يقدم منافع تمتد لأكثر من فترة مالية فيمكن تصنيفه من ضمن الموجودات الثابتة.
3. معيار المقدرة الإنتاجية: من أهم أسباب اقتناء الموجودات الثابتة هو مقدرتها الإنتاجية لأنها تشارك بشكل أو بآخر في العملية الإنتاجية، لذلك من الشروط التي ينبغي توافرها في المورد ليعد موجود هو مقدرته الإنتاجية، وأن يكون قادراً على أن يعود بعائد مادي للشركة نتيجة مشاركته في العملية الإنتاجية.
4. قابلية القياس: لا بد أن تكون المنافع العائدة من المورد قابلة للقياس لكي يتم اعتبار أحد الموجودات الثابتة الشركة، يكون القياس عادة باستعمال النقد، والمهدف من ذلك أن تستطيع الشركة فصل هذا الموجود الثابت عن باقي الموارد والموجودات الأخرى.

أما الخصائص الأساسية للموجودات فهي:

1. إن الموجودات الثابتة يتم اكتسابها لمدة طويلة نسبية لتنفيذ عمل المشروع.
2. يتم اقتناء الموجودات الثابتة بغرض الاستعمال وليس لغرض البيع، ولا تستعمل بنية إعادة بيعها خلال سير العمل العادي.

3. لها وجود مادي ملموس.

كما أن هناك مصاريف إضافية تصرف على الموجودات الثابتة خلال المدد اللاحقة لاقتنائها، وإن هذه المصاريف أما أن تكون رأسمالية أو إيرادية، وعادة ما يتم الخلط بينهما بشكل غير متعمد لصعوبة التمييز بينهما أو بشكل متعمد من أجل تحقيق أهداف محددة سلفاً.

وتسمى المصاريف رأسمالية إذا ما تحقق عنها منافع للمدد الحالية والمستقبلية (أي لأكثر من مدة مالية واحدة)، مع وجوب توفر بعض الشروط لكي يتم عدّها مصاريف رأسمالية، ومنها أن تؤدي إلى زيادة العمر الإنتاجي للموجود، وتحسين الطاقة الإنتاجية وزيادة خدمات الموجود، وتسمى مصاريف إيرادية إذا ما تحققت عنها منافع للمدة الحالية فقط.

وفي حالة عدم التمييز بين المصاريف الرأسمالية والإيرادية سيؤدي إلى معالجات غير صحيحة تؤثر بالنتيجة في كشف الدخل والمركز المالي، فإذا عدّ المصروف الرأسمالي إيرادياً سيؤدي إلى تخفيض الأرباح، وإلى عدم بيان قيمة الموجود الثابت بالقيمة الحقيقية، فضلاً عن ذلك يؤدي إلى الخطأ في احتساب قسط الاندثار للموجود للمدة الحالية والمدد القادمة.

إن المعالجات المحاسبية للحصول على الموجود الثابت تتم بجعله بالجانب المدين بالقيد المحاسبي، أما الجانب الدائن فيعتمد على طريقة الحصول على الموجود الثابت وفقاً لما يأتي:

1. شراء الموجودات الثابتة نقداً:

عندما يتم شراء الموجود الثابت نقداً فإنه تسجل كافة المبالغ المترتبة

على عملية الشراء وفق القيد المحاسبي الآتي:

××× من ح/الموجود الثابت (حسب نوعه)

××× إلى ح/الصندوق أو بنك أو دائنون

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

على سبيل المثال، في 2018/1/1 قرر احمد شراء معدات بمبلغ 150000 دينار نقداً، كما تحمل احمد 50000 دينار مصاريف نقل وتركيب المعدات. فان القيد المحاسبي يكون:

$$\text{كافة المعدات} = 50000 + 150000$$

$$= 200000 \text{ دينار}$$

$$200000 \text{ من ح/المعدات}$$

$$200000 \text{ إلى ح/الصندوق}$$

وعلى افتراض أن احمد قرر شراء أراضي ومباني من إحدى الشركات العقارية بمبلغ 2500000 دينار نقداً، كما تحمل رسوم تسجيل بمبلغ 250000 دينار، فان القيد المحاسبي يكون:

$$\text{كافة المعدات} = 250000 + 2500000$$

$$= 2750000 \text{ دينار}$$

$$2750000 \text{ من ح/أراضي ومباني}$$

$$2750000 \text{ إلى ح/الصندوق}$$

2. شراء الموجودات الثابتة بالأجل أو بكميالة:

عندما يتم شراء الموجودات الثابتة بالأجل فانه تسجل كافة المبالغ

المترتبة على عملية الشراء وفق القيد المحاسبي الآتي:

$$\times\times\times \text{ من ح/الموجود الثابت (حسب نوعه)}$$

$$\times\times\times \text{ إلى ح/الدائون}$$

وبالرجوع للمثال السابق، وعلى سبيل المثال أن احمد قرر شراء معدات بمبلغ

150000 دينار بالأجل من شركة دجلة، فان القيد المحاسبي يكون:

150000 من ح/المعدات

150000 إلى ح/الدائنون (شركة دجلة)

وعلى فرض أن احمد قرر شراء معدات بمبلغ 150000 دينار بالأجل من شركة دجلة، كما تحمل احمد 50000 دينار مصاريف نقل وتركيب المعدات نقداً. فان القيد المحاسبي يكون:

كلفة المعدات = 150000 + 50000

= 200000 دينار

200000 من ح/المعدات

إلى مذكورين

50000 ح/الصندوق

150000 ح/الدائنون (شركة دجلة)

وفي حال شراء موجودات بكميالية فان الجانب الدائن يكون حساب أوراق الدفع، وبالرجوع إلى المثال السابق وعلى افتراض أن احمد قرر شراء معدات بمبلغ 150000 دينار بكميالية، فان القيد المحاسبي يكون:

150000 من ح/المعدات

150000 إلى ح/أوراق الدفع

3. شراء الموجودات الثابتة نقداً وبالأجل:

قد يقوم مالك المشروع بشراء موجود ما يدفع جزء من القيمة نقداً، والباقي على الحساب فان القيد المحاسبي يكون:

××× من ح/الموجود الثابت (حسب نوعه)

إلى مذكورين

××× ح/الصندوق

××× ح/الدائنون

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الأندثار، البيع والاستبدال

وعلى فرض أن احمد قرر شراء معدات من شركة دجلة بمبلغ 20000 دينار دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب، فان القيد المحاسبي يكون:

20000 من د/المعدات

إلى مذكورين

10000 د/الصندوق

10000 د/الدائنون (شركة دجلة)

4. شراء مجموعة من الموجودات الثابتة بسعر مجمل :

تبرز مشكلة خاصة في تسعير الموجودات الثابتة عند شراء مجموعة من الموجودات الثابتة بسعر مجمل Lump-Sum Purchases، فعندما يكون هناك عدة موجودات مشتراة بسعر مدعوم، وتكون لها قيمة دفترية وقيمة سوقية لكل موجود، فإنه يمكن معرفة قيمة كل موجود من خلال قسمة القيمة السوقية لكل موجود على إجمالي القيم السوقية مضروبة بالقيمة الدفترية للموجود وفقاً للمعادلة الآتية:

$$\text{كلفة الموجود الثابت} = \text{سعر الشراء الإجمالي} \times \left(\frac{\text{قيمة موجود ثابت السوقية}}{\text{إجمالي القيمة السوقية للموجود الثابتة}} \right)$$

مثال(30): قرر احمد شراء مجموعة من الموجودات الثابتة بمبلغ 80000 دينار، وقد كانت تمتلك الموجودات الثابتة قيمة سوقية ودفترية وفقاً لما يلي:

الموجودات الثابتة	الكلفة التاريخية	القيمة السوقية
سيارات	30000	25000
معدات	20000	25000
أثاث	35000	50000
المجموع	85000	100000

المطلوب: تسجيل القيد المحاسبي اللازم لإثبات قيمة الموجودات الثابتة.

الحل/

$$\text{إجمالي سعر شراء السيارات} = 80000 \times (100000 \div 25000)$$

$$= 20000 \text{ دينار}$$

$$\text{إجمالي سعر شراء المعدات} = 80000 \times (100000 \div 25000)$$

$$= 20000 \text{ دينار}$$

$$\text{إجمالي سعر شراء الأثاث} = 80000 \times (100000 \div 50000)$$

$$= 40000 \text{ دينار}$$

من مذكورين

$$20000 \text{ من ح/السيارات}$$

$$20000 \text{ من ح/المعدات}$$

$$40000 \text{ من ح/الأثاث}$$

$$80000 \text{ إلى ح/الصندوق}$$

اندثار الموجودات الثابتة

يعرف الاندثار بأنه تقسيم القيمة القابلة للاندثار للموجود على مدار عمره المفيد، كما يمكن تعريفه على أنه التناقص التدريجي في قيمة الموجود الثابت نتيجة الاستعمال والتقدم أو التطورات التكنولوجية، ويحتسب الاندثار على جميع الموجودات الثابتة ماعدا الأراضي. إن الهدف من حساب قسط الاندثار هو اتباع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة عموماً، فقسط الاندثار يحتسب نتيجة لتطبيق مبدأ مقابلة المصروف بالخسارة، فعندما يقوم المشروع بنشاط معين أدى إلى حصوله على إيراد إنما هو نتاج استعمال تلك الموجودات الثابتة، إذ أن ذلك سيؤثر على طبيعة الموجود الثابت المستخدم سواء كانت القيمة المادية أو الفيزيائية.

هناك طرائق عدة لاحتساب قسط الاندثار السنوي، وجميعها شائعة ومقبولة للاستعمال، المشروع يختار طريقة الاندثار التي يراها مناسبة لكل

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

موجود من موجوداته المختلفة، وعند اختيار طريقة معينة في حساب قسط الاندثار فإنها ينبغي أن تعكس الواقعية للظروف الاقتصادية الفعلية للبيئة التي يعمل بها، ويتم توزيع الكلفة المستنفذة للموجود الثابت على المدة وفقاً للمنافع المتوقعة من استعمال هذا الموجود.

إن المعيار الدولي (IAS 16) في الفقرة 62 وضع مرونة تمثلت في إمكانية إدارة المشروع التجاري من تغيير طريقة احتساب قسط الاندثار، وقد حدد طرائق مختلفة لاحتساب الاندثار هي طريقة القسط الثابت (Straight-line) وطريقة القسط المتناقص (the diminishing balance method) وطريقة ووحدة الإنتاج (the units of production method)، ولكن ينبغي تطبيق طريقة واحدة من تلك الطرائق المستخدمة بانتظام من مدة إلى أخرى ما لم تتغير الظروف التي تتطلب هذا الثبات، وفي حال حدوث تغيير من طريقة إلى أخرى ينبغي الإفصاح عن هذا التغيير وأسبابه وكذلك قيمة الأثار التي تترتب عليه في الكشوفات المالية. وهناك عدد من العوامل التي ينبغي أخذها بنظر الاعتبار عند احتساب الاندثار هي:

1. كلفة الموجود الثابت الخاضع للاندثار، والمتمثلة بالكلفة التاريخية أو سعر الشراء أو الاقتناء بالإضافة إلى أي تكاليف أخرى تدخل في عملية الشراء.
2. العمر المفيد المقدر Estimated useful life للموجود الثابت، وهنا ينبغي التمييز بين العمر الاقتصادي المفيد والعمر الإنتاجي، فقد يمتلك الموجود الثابت طاقة إنتاجية ولكن في الوقت ذاته غير مجدي اقتصادياً، أي أن المصاريف الأيرادية أعلى من الإيرادات المتحققة من استعمال الموجود الثابت، ويتم تقدير العمر المفيد للموجودات الثابتة بعدد السنين أو ساعات العمل أو وحدات الإنتاج.

3. القيمة المتبقية Residual value للموجود الثابت أو قيمة الأنقاض salvage value في نهاية عمره المفيد أو ما يسمى بالقيمة البيعية للموجود الثابت بعد انتهاء العمر الاقتصادي المفيد.

تعرف القيمة المتبقية المقدرة في نهاية عمر الموجود بأنها " المبلغ المتوقع الحصول عليه ناقصاً تكاليف التصرف بالقيمة الباقية من الموجود الثابت في نهاية العمر الإنتاجي disposal cost، ويتم ذلك من خلال التخلي عنه أو بيعه أو مبادلته ". إن تقدير قيمة الأنقاض تعد غاية في الصعوبة، وقد يتم إهمال قيمة الأنقاض المقدرة في نهاية العمر المفيد للموجود الثابت، وذلك لسبب تعذر إمكانية تقييمها بشكل صحيح أو إنها قد لا تمتلك قيمة أهمية مادية بالنسبة للمشروع، لذا يذهب كثير من المحاسبين في الواقع العملي إلى إهمال تقدير قيمة الأنقاض عند تحديد قسط الاندثار.

وتعد طريقة القسط الثابت Straight-line method، أكثر الطرائق شيوعاً في احتساب قسط الاندثار، وتعتمد هذه الطريقة على توزيع الكلفة التاريخية للموجود الثابت بأقساط أو حصص متساوية على سنوات العمر المفيد له، ويمكن احتساب قسط الاندثار للموجود الثابت على وفق هذه الطريقة بموجب المعادلة أدناه:

$$\text{قسط الاندثار} = \frac{\text{كلفة الموجود الثابت - الانقراض}}{\text{المفيد العمر المقدر بالسنين}}$$

مثال (31): في 2018/1/1 اشترت شركة دجلة معدات بمبلغ 19000000 دينار ودفعت 3000000 دينار مصاريف نقل وتركيب، وقد قدر العمر الإنتاجي المفيد لها لمدة 5 سنوات بعدها تصبح أنقاض قيمتها 2000000. المطلوب: أعداد جدول بالاندثار والاندثار المتراكم واستخراج قيمة المعدات في نهاية كل سنة مالية.

الحل/ الكلفة التاريخية = سعر الشراء + أي مصاريف أخرى

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

$$22000000 = \leftarrow 3000000 + 19000000 =$$

$$\frac{2000000 - 22000000}{5} = \text{قسط الاندثار السنوي}$$

$$4000000 =$$

العمر المفيد	الكلفة التاريخية	الاندثار السنوي	المخصص المتراكم	القيمة الدفترية
تاريخ الشراء 2018	22000000	----	----	22000000
2018/12/31	22000000	4000000	4000000	(1)18000000
2019/12/31	22000000	4000000	8000000	14000000
2020/12/31	22000000	4000000	12000000	10000000
2021/12/31	22000000	4000000	16000000	6000000
2022/12/31	22000000	4000000	20000000	2000000

القيمة الدفترية (صافي المعدات) = كلفة تاريخية - مخصص الاندثار المتراكم
 $4000000 - 22000000 = 18000000$ (1)

ويعد قسط الاندثار مصروف فترة يغلق في حساب الأرباح والخسائر،

وهناك طريقتان لتسجيل قسط الاندثار هما:

1. الطريقة المباشرة:

يظهر حساب الاندثار بموجب هذه الطريقة بالطرف المدين من القيد المحاسبي، أما الطرف الدائن فيظهر حساب الموجود الثابت، وبهذا فان قسط الاندثار يخفض مباشراً من قيمة الموجود الثابت، لذا سيظهر الموجود الثابت في قائمة المركز المالي بالقيمة الصافية، وفي أدناه قيد تسجيل الاندثار:

xxx من ح/اندثار الموجودات الثابتة

xxx إلى ح/الموجودات الثابتة

ويغلق حساب مصروف اندثار المعدات في حساب الأرباح والخسائر بالقيد الآتي:

××× من د/الأرباح والخسائر

××× إلى د/مصرف اندثار المعدات

وبالرجوع إلى المثال (31) يمكن تسجيل قيد المصرف اندثار في
2018/12/31 بموجب الطريقة المباشرة:

4000000 من د/مصرف اندثار المعدات

4000000 إلى د/المعدات

ويغلق حساب مصرف اندثار المعدات في حساب الأرباح والخسائر بالقييد
الآتي:

4000000 من د/الأرباح والخسائر

4000000 إلى د/مصرف اندثار المعدات

أما حساب المعدات فيظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة المتبقية بعد
طرح الاندثار، فعند عد حساب الأستاذ للمعدات فإنها تظهر كما هو موضح
في أدناه:

د/المعدات		د/الصندوق	
من د/ اندثار المعدات	4000000		22000000
رصيد مرحل	18000000		
	<u>22000000</u>		<u>22000000</u>
		رصيد منقول	18000000 ⁽¹⁾

وتجرى نفس العمليات أعلاه على مدار عمر المعدات حتى تاريخ
2022/12/31. أما القيمة المتبقية فتباع أما بنفس القيمة المقدرة، أو تباع
بربح أو خسارة. وسيتم تناول هذا الموضوع في مواضيع متقدمة في الفصل.
وهناك حالات يتم فيها الشراء خلال الموجود الثابت خلال السنة المالية، لذا
فان قسط الاندثار للسنة الأولى يحتسب للمدة التي حصلت فيها عملية الشراء

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

حتى تاريخ أعداد الكشوفات المالية. وبالرجوع للمثال (31) وبافتراض أن تاريخ الشراء كان في 2018/7/1: قسط الاندثار السنوي = 4000000
 مصروف اندثار سنة 2018: من 7/1 ولغاية 2018/12/31 = 6 أشهر
 قسط الاندثار لسنة 2018 = $4000000 \times (12 \div 6) = 2000000$

العمر المفيد	الكلفة التاريخية	الاندثار السنوي	المخصص المتراكم	القيمة الدفترية
2018/7/1	22000000	----	----	22000000
2018/12/31	22000000	⁽¹⁾ 2000000	2000000	⁽²⁾ 20000000
2019/12/31	22000000	⁽³⁾ 4000000	6000000	⁽⁴⁾ 14000000
2020/12/31	22000000	4000000	10000000	12000000
2021/12/31	22000000	4000000	14000000	8000000
2022/12/31	22000000	4000000	18000000	4000000
2023/6/1	22000000	2000000	20000000	2000000

تسجيل قيد الاندثار في 2018/12/31

2000000 من د/مصروف اندثار المعدات⁽¹⁾

إلى د/المعدات 2000000

ويخلق حساب مصروف اندثار المعدات في حساب الأرباح والخسائر

بالقيد الآتي:

2000000 من د/الأرباح والخسائر

إلى د/مصروف اندثار المعدات 2000000

د/المعدات		د/الصندوق	
من د/ اندثار المعدات	2000000		22000000
رصيد مرحل	2000000		
	<u>22000000</u>		<u>22000000</u>
		رصيد منقول ⁽²⁾	20000000

اندثار سنة 2019:

4000000 من د/مصرف اندثار المعدات⁽³⁾

إلى د/المعدات 4000000

ويغلق حساب مصرف اندثار المعدات في حساب الأرباح والخسائر

بالقيد الآتي:

4000000 من د/الأرباح والخسائر

إلى د/مصرف اندثار المعدات 4000000

أما حساب المعدات فيظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة المتبقية بعد طرح الاندثار، فعند عد حساب الأستاذ للمعدات فإنها تظهر كما هو موضح في أدناه:

د/المعدات			
من د/ اندثار المعدات	4000000	د/الصندوق	20000000
رصيد مرحل	16000000		
	<u>20000000</u>		<u>20000000</u>
		رصيد منقول ⁽⁴⁾	16000000

2. الطريقة غير المباشرة:

بموجب هذه الطريقة لا تخفض كلفة الموجود الثابت مباشراً، وإنما يتم فتح حساب يسمى مخصص اندثار يظهر في الجانب الدائن في القيد المحاسبي بدلاً من حساب الموجود الثابت كما في الطريقة المباشرة، ويغلق قسط الاندثار وكما أوضحنا سابقاً في حساب الأرباح والخسائر، بينما يظهر

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

مخصص الاندثار في قائمة المركز المالي كتخفيض من قيمة الموجود الثابت التاريخية.

ويمكن اثبات قيد الاندثار بالطريقة غير المباشرة بالقيد الآتي:

××× من ح/مصرف اندثار الموجودات الثابتة

××× إلى ح/مخصص اندثار الموجودات الثابتة

مثال(32): في 2018/1/1 اشترى احمد معدات بمبلغ 100000 دينار نقداً، وقد قدر عمرها 10 سنوات.

المطلوب:

- تسجيل قيد الشراء.
- تسجيل قيد الاندثار تسجيل قيد غلق الاندثار في حساب الأرباح والخسائر والمركز المالي الجزئي في 2018/12/31.

الحل/

تسجيل قيد الشراء في 2018/1/1:

100000 من ح/المعدات

100000 إلى ح/الصندوق

تسجيل قيد الاندثار في 2018/12/31.

قسط الاندثار السنوي = $120000 \div 10$

= 10000

10000 من ح/مصرف اندثار المعدات

10000 إلى ح/مخصص اندثار المعدات

ويغلق حساب مصروف اندثار المعدات في حساب الأرباح والخسائر
بالقيد الآتي:

10000 من ح/الأرباح والخسائر

10000 إلى ح/مصروف اندثار المعدات

أما حساب المعدات فيظهر بقائمة المركز المالي بالكلفة التاريخية
مطروحاً من مخصص اندثار المعدات كما هو موضح في أدناه:

قائمة المركز المالي الجزئية

المعدات	100000
(10000) - مخصص اندثار المعدات المتراكم	
صافي قيمة المعدات	90000

وتعد الطريقة المباشرة أسهل من الطريقة غير المباشرة، إلا أن الأخيرة
تعد أفضل كونها تفصح عن معلومات لقراء الكشوفات المالية عن الكلفة
التاريخية للموجود الثابت ومقدار الاندثار المتراكم والقيمة الدفترية الحالية له،
بينما تعرض الطريقة المباشرة القيمة الدفترية فقط.

وبالرجوع إلى المثال (32)، وبافتراض أن تاريخ الشراء كان في 2018/10/1.

المطلوب:

- تسجيل قيد الاندثار في 2018/12/31.
- تسجيل قيد غلق الاندثار في حساب الأرباح والخسائر والمركز المالي
الجزئي.

تسجيل قيد الاندثار في 2018/12/31.

$$\text{قسط الاندثار السنوي} = 120000 \div 10 =$$

$$= 10000$$

$$\text{قسط الاندثار لسنة 2018} = 10000 \times (12 \div 3) =$$

$$= 2500$$

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

2500 من د/مصرف اندثار المعدات

2500 إلى د/مخصص اندثار المعدات

ويغلق حساب مصرف اندثار المعدات في حساب الأرباح والخسائر بالقيود
الآتية:

2500 من د/الأرباح والخسائر

2500 إلى د/مصرف اندثار المعدات

أما حساب المعدات فيظهر بقائمة المركز المالي بالكلفة التاريخية مطروحاً من
مخصص اندثار المعدات كما هو موضح في أدناه:

قائمة المركز المالي الجزئية

المعدات	100000
- مخصص اندثار المعدات	(2500)
صافي قيمة المعدات	97500

ببيع واستبدال الموجودات الثابتة

هناك عدة أسباب تدفع إدارة المشروع إلى بيع الموجودات الثابتة أو
استبدالها، ومن هذه الأسباب هي التطورات التكنولوجية التي تطرأ على
الموجودات الثابتة أو قلة إنتاجية الموجود الثابت الحالي، وفي أدناه نتناول
العمليات المالية المتعلقة ببيع واستبدال الموجودات الثابتة:
أولاً: العمليات المالية المتعلقة ببيع الموجودات الثابتة:

عند بيع الموجودات الثابتة ينبغي الحصول على بعض المعلومات عن
الموجود الثابت المراد بيعه، لذا ينبغي توفير المعلومات الآتية:

1. صافي القيمة البيعية للموجود الثابت في تاريخ البيع، ويتم التوصل إليها
من خلال المعادلة الآتية:

صافي القيمة البيعية = سعر البيع - مصاريف البيع

الفصل السادس

2. مخصص الاندثار المتراكم للموجود في تاريخ البيع.
3. القيمة الدفترية للموجود الثابت، ويتم التوصل إليها من خلال المعادلة الآتية:

القيمة الدفترية = الكلفة التاريخية - مخصص الاندثار المتراكم للموجود

4. مصروف الاندثار اذا كان البيع خلال السنة.
5. ربح (خسارة الاستبدال): اذا كان ناتج المعادلة موجب يعني ان هناك أرباح بيع واذا كان سالب فيعني خسائر بيع، ويحسب بموجب احد المعادلة الآتية:

ربح(خسارة) البيع = (المبلغ المستلم + مصروف الاندثار) - القيمة الدفترية للموجود

أو بموجب المعادلة الآتية

ربح(خسارة) = (المبلغ المستلم + مخصص الاندثار المتراكم - الكلفة التاريخية) + مصروف الاندثار

وهناك ثلاث حالات تسجل فيها قيود محاسبية عند بيع الموجودات الثابتة:

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
الحالة الأولى: قيد بيع الموجودات الثابتة بدون تحقيق ربح أو تحمل خسارة:	
<p>من مذكورين × د/الصندوق × د/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم × إلى د/الموجود الثابت</p>	<p>× د/الصندوق × إلى د/الموجود الثابت</p>

الحالة الثانية: قيد بيع الموجودات الثابتة بخسارة

<p>من مذكورين × د/الصندوق × د/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم × د/خسائر بيع الموجود الثابت × إلى د/الموجود الثابت</p>	<p>من مذكورين × د/الصندوق × د/خسائر بيع الموجود الثابت × إلى د/الموجود الثابت</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

الحالة الثالثة: قيد بيع الموجودات الثابتة ببيع:

من منكرين	× ح/الصندوق	× ح/الصندوق
× ح/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم	× ح/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم	إلى منكرين
إلى منكرين	× ح/أرباح بيع الموجود الثابت	× ح/أرباح بيع الموجود الثابت
× ح/أرباح بيع الموجود الثابت	× ح/أرباح بيع الموجود الثابت	× إلى ح/الموجود الثابت
× إلى ح/الموجود الثابت	× إلى ح/الموجود الثابت	

مثال(33): في 2018/7/1 تم شراء ماكينة بمبلغ 500000 دينار نقداً، وقد تم دفع مصاريف نقل وتركيب بمبلغ 100000 دينار، وقد قدر العمر الإنتاجي المفيد لها 5 سنوات بعدها تصبح خردة يمكن بيعها بمبلغ 80000 دينار، وتستخدم إدارة المشروع طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار والطريقة المباشرة في تسجيله.

المطلوب:

1. تسجيل قيد الشراء بتاريخ الشراء واستخراج قسط الاندثار.
2. بيع الماكينة في 2021/1/1 بمبلغ 340000.
3. بيع الماكينة في 2021/1/1 بمبلغ 300000.
4. بيع الماكينة في 2021/1/1 بمبلغ 380000.

الحل/

قيد شراء الماكينة في 2018/7/1:

$$100000 + 500000 = \text{الكلفة التاريخية}$$

$$= 600000$$

600000 من ح/ماكينة

600000 إلى ح/الصندوق

الفصل السادس

$$\text{قسط الاندثار السنوي} = \frac{\text{تكلفة الموجود الثابت - الانقاص}}{\text{العمر المقدر}}$$

$$= \frac{80000 - 600000}{5}$$

$$= 104000 \text{ الاندثار السنوي}$$

حساب الاندثار من 2018/7/1 ولغاية 2021/1/1

العمر المفيد	التاريخية	الاندثار السنوي	المخصص المتراكم	القيمة الدفترية
2018/7/1	600000	---	---	600000
2018/12/31	600000	52000	52000	548000
2019/12/31	600000	104000	156000	444000
2020/12/31	600000	104000	260000	340000

1. بيع الماكينة في 2020/1/1 بمبلغ 340000.

ربح(خسارة) البيع = (المبلغ المستلم + مصروف الاندثار) - القيمة الدفترية للموجود	=	0
340000	-	(0 + 340000)

أو

ربح(خسارة) = (المبلغ المستلم + مخصص الاندثار المتراكم +	=	0
البيوع	-	مصروف الاندثار)
600000	-	(0 + 260000 + 340000)

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
من مذكورين	
340000 د/الصندوق	340000 د/الصندوق
260000 د/مخصص الاندثار المتراكم للماكينة	340000 إلى د/الماكينة
600000 إلى د/الماكينة	

2. بيع الماكينة في 2020/1/1 بمبلغ 300000.

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

$$\text{ربح (خسارة) البيع} = (\text{المبلغ المستلم} + \text{مصرف الاندثار}) - \text{القيمة الدفترية للموجود}$$

$$40000 = (0 + 300000) - 340000$$

أو

$$\text{ربح (خسارة)} = (\text{المبلغ المستلم} + \text{مخصص الاندثار المتراكم} - \text{الكلفة التاريخية}) + \text{مصرف الاندثار}$$

$$40000 = (0 + 260000 + 300000) - 600000$$

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
من مذكورين	من مذكورين
300000 ح/الصندوق	300000 ح/الصندوق
260000 ح/مخصص الاندثار المتراكم للماكنة	40000 ح/خسائر بيع الماكنة
40000 ح/خسائر بيع الماكنة	340000 إلى ح/الماكنة
600000 إلى ح/الماكنة	

3. بيع الماكنة في 2020/1/1 بمبلغ 380000.

$$\text{ربح (خسارة) البيع} = (\text{المبلغ المستلم} + \text{مصرف الاندثار}) - \text{القيمة الدفترية للموجود}$$

$$40000 = (0 + 380000) - 340000$$

أو

$$\text{ربح (خسارة)} = (\text{المبلغ المستلم} + \text{مخصص الاندثار المتراكم} - \text{الكلفة التاريخية}) + \text{مصرف الاندثار}$$

$$40000 = (0 + 260000 + 380000) - 600000$$

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
من مذكورين	من مذكورين
380000 ح/الصندوق	380000 ح/الصندوق
260000 ح/مخصص الاندثار المتراكم للماكنة	إلى مذكورين
إلى مذكورين	40000 ح/أرباح بيع الماكنة
40000 ح/أرباح بيع الماكنة	340000 إلى ح/الماكنة
600000 إلى ح/الماكنة	

الفصل السادس

إذا كان البيع خلال السنة، فإنه ينبغي على المحاسب استخراج مصروف الائتثار الخاص بالفترة الحالية بهدف مقابلة إيرادات الفترة الحالية بالمصاريف التي تخص تلك الإيرادات، وفق القيود الآتية:

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
الحالة الأولى: قيد بيع الموجودات الثابتة بدون تحقيق ربح أو تحمل خسارة:	
من مذكورين د/الصندوق ××	من مذكورين د/الصندوق ××
د/مصروف الائتثار ××	د/مصروف الائتثار ××
د/مخصص الائتثار المتراكم للموجود ××	إلى د/الموجود الثابت ××
إلى د/الموجود الثابت ××	
الحالة الثانية: قيد بيع الموجودات الثابتة بخسارة	
من مذكورين د/الصندوق ×	من مذكورين د/الصندوق ×
د/مصروف الائتثار ×	د/مصروف الائتثار ×
د/مخصص الائتثار المتراكم للموجود ×	د/خسائر بيع الموجود ×
د/خسائر بيع الموجود الثابت ×	إلى د/الموجود الثابت ×
إلى د/الموجود الثابت ×	
الحالة الثالثة: قيد بيع الموجودات الثابتة بربح:	
من مذكورين د/الصندوق ×	من مذكورين د/الصندوق ×
د/مصروف الائتثار ×	د/مصروف الائتثار ×
د/مخصص الائتثار المتراكم للموجود ×	إلى مذكورين ×
إلى مذكورين ×	د/أرباح بيع الموجود ×
د/أرباح بيع الموجود الثابت ×	إلى د/الموجود الثابت ×
إلى د/الموجود الثابت ×	

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

بالرجوع إلى مثال(33)، المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية وفق الحالات الآتية:

1. بيع الماكنة في 2021/4/1 بمبلغ 314000.
 2. بيع الماكنة في 2021/4/1 بمبلغ 300000.
 3. بيع الماكنة في 2021/4/1 بمبلغ 380000.
- حساب الاندثار من 2018/7/1 ولغاية 2021/4/1

العمر المفيد	الكلفة التاريخية	الاندثار السنوي	المخصص المتراكم	القيمة الدفترية
تاريخ الشراء 2018	600000	---	---	600000
2018/12/31	600000	52000	52000	548000
2019/12/31	600000	104000	156000	444000
2020/12/31	600000	104000	260000	340000
2021/4/1	600000	26000	286000	314000

الاندثار المتراكم

286000

<p>يخص السنة الحالية</p> <p>(12/3×600000)26000</p> <p>يمثل مصروف الاندثار</p>	<p>يخص الفترة السابقة</p> <p>260000</p> <p>يمثل مخصص الاندثار المتراكم</p>
-------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------

<p>ربح(خسارة) البيع = (المبلغ المستلم + مصروف الاندثار) - القيمة الدفترية للموجود</p> <p>340000 - (26000 + 314000) = 0</p>

أو

<p>ربح(خسارة) البيع = (المبلغ المستلم + مخصص الاندثار المتراكم) - الكلفة التاريخية</p> <p>314000 = (26000 + 260000 + 314000) - 600000</p>

الفصل السادس

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
الحالة الأولى: بيع الماكينة في 2021/4/1 بمبلغ 314000.	
من مذكورين	من مذكورين
314000 د/الصندوق	314000 د/الصندوق
26000 د/مصرف الاندثار	26000 د/مصرف الاندثار
260000 د/مخصص الاندثار المتراكم للماكينة	340000 إلى د/الماكينة
600000 إلى د/الماكينة	

الحالة الثانية: قيد بيع الموجودات الثابتة بخسارة

$$\text{ربح (خسارة) البيع} = (\text{المبلغ المستلم} + \text{مصرف الاندثار}) - \text{القيمة الدفترية للموجود}$$

$$340000 - (26000 + 300000) = (14000)$$

أو

$$\text{ربح (خسارة)} = (\text{المبلغ المستلم} + \text{مخصص الاندثار المتراكم}) - \text{الكلفة}$$

$$\text{البيع} = (\text{مصرف الاندثار} + \text{مخصص الاندثار المتراكم}) - \text{التاريخية}$$

$$(14000) = (26000 + 260000 + 300000) - 600000$$

من مذكورين	من مذكورين
300000 د/الصندوق	300000 د/الصندوق
26000 د/مصرف الاندثار	26000 د/مصرف الاندثار
260000 د/مخصص الاندثار المتراكم للماكينة	14000 د/خسائر بيع الماكينة
14000 د/خسائر بيع الماكينة	340000 إلى د/الماكينة
600000 إلى د/الماكينة	

الحالة الثالثة: قيد بيع الموجودات الثابتة بربح:

$$\text{ربح (خسارة) البيع} = (\text{المبلغ المستلم} + \text{مصرف الاندثار}) - \text{القيمة الدفترية للموجود}$$

$$340000 - (26000 + 380000) = 66000$$

أو

$$\text{ربح (خسارة)} = (\text{المبلغ المستلم} + \text{مخصص الاندثار المتراكم}) - \text{الكلفة}$$

$$\text{البيع} = (\text{مصرف الاندثار} + \text{مخصص الاندثار المتراكم}) - \text{التاريخية}$$

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

$$600000 - (26000 + 260000 + 380000) = 66000$$

من مذكورين	من مذكورين
380000 د/الصندوق	380000 د/الصندوق
26000 د/مصرف الاندثار	26000 د/مصرف الاندثار
260000 د/مخصص الاندثار المتراكم للماكنة	إلى مذكورين
إلى مذكورين	66000 د/أرباح بيع الماكنة
66000 د/أرباح بيع الماكنة	340000 إلى د/الماكنة
600000 إلى د/الماكنة	

ثانياً: العمليات المالية المتعلقة باستبدال الموجودات الثابتة (المتشابهة وغير المتشابهة):

تقوم إدارة المشروع في بعض الحالات باستبدال الموجودات لأسباب عدة منها التقادم في الموجود الثابت القديم أو الحداثة التي يتمتع بها الموجود الثابت الجديد أو بسبب التطورات التكنولوجية التي تطرأ عليه، وقد تكون عملية الاستبدال التي تقوم بها إدارة المشروع بموجود متشابه Similar أو غير متشابه Dissimilar، ويقصد باستبدال الموجودات الثابتة المتشابهة هو استبدال أثاث قديم بأثاث جديد أو ماكنة قديمة بماكنة جديدة، وهكذا، أما الاستبدال غير المتجانس فيقصد به استبدال الموجود الثابت بأخر من غير نوعه كاستبدال ماكنة بسيارة أو ماكنة بأثاث وهكذا. وهناك شروط ينبغي أن تتوفر بالموجود الثابت الجديد، تتمثل باستمرار الخدمة التي يؤديها الموجود الثابت القديم أو أفضل.

1. في حالة استبدال الموجودات الثابتة غير المتشابهة أو غير متجانسة:

عندما تحصل عملية استبدال موجود قديم بأخر جديد فإننا نواجه ثلاث حالات هي أما بعدم وجود أي أرباح أو خسائر أو وجود ربح أو خسارة، ويغلق الربح أو الخسارة في حساب الأرباح والخسائر، وتتشابه خطوات استبدال

الفصل السادس

الموجودات غير المتشابه مع خطوات بيعه من حيث غلق الربح أو خسارة الاستبدال في حساب الأرباح والخسائر فضلاً عن تحديد مخصص الاندثار المتراكم ومصروف الاندثار.

أما القیود المحاسبية التي يمكن تسجيلها سواءً أكانت الطريقة المتبعة لتسجيل الاندثار هي الطريقة المباشرة أم الطريقة غير المباشرة فهي في ثلاثة حالات:

الطريقة المباشرة	الطريقة غير المباشرة
الحالة الأولى: قيد استبدال الموجودات الثابتة بدون تحقيق ربح أو تحمل خسارة:	
<p>× د/الموجود الثابت الجديد</p> <p>× د/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم</p> <p>× د/اندثار الموجود الثابت</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>× د/الموجود الثابت القديم</p> <p>× د/الصندوق أو المصرف</p>	<p>× د/الموجود الثابت الجديد</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>× د/الموجود الثابت القديم</p> <p>× د/الصندوق أو المصرف</p>
الحالة الثانية: قيد استبدال الموجودات الثابتة بخسارة:	
<p>× د/الموجود الثابت الجديد</p> <p>× د/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم</p> <p>× د/اندثار الموجود الثابت</p> <p>× د/خسائر استبدال الموجودات الثابتة</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>× د/الموجود الثابت القديم</p> <p>× د/الصندوق أو المصرف</p>	<p>× د/الموجود الثابت الجديد</p> <p>× د/خسائر استبدال الموجودات الثابتة</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>× د/الموجود الثابت القديم</p> <p>× د/الصندوق أو المصرف</p>

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

الحالة الثالثة: قيد استبدال الموجودات الثابتة بربح:	
× د/الموجود الثابت الجديد	× د/الموجود الثابت الجديد
× د/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم	× د/الموجود الثابت القديم
× د/اندثار الموجود الثابت	× د/الصندوق أو المصرف
إلى مذكورين	إلى مذكورين
× د/أرباح استبدال الموجودات	× د/أرباح استبدال الموجودات
× د/الموجود الثابت القديم	× د/الموجود الثابت القديم
× د/الصندوق أو المصرف	× د/الصندوق أو المصرف

ويمكن احتساب ربح أو خسارة الاستبدال بالمعادلة الآتية:

$$\text{ربح(خسارة)} = \text{قيمة الموجود الاستبدال} - (\text{المبلغ المدفوع للاستبدال} + \text{القيمة الدفترية للموجود القديم} - \text{مصرف الاندثار})$$

أو

$$\text{ربح(خسارة)} = \text{قيمة الموجود الاستبدال} - (\text{المبلغ المدفوع للاستبدال} + (\text{الكلفة التاريخية} - \text{مخصص الاندثار المتراكم}) - \text{مصرف الاندثار})$$

مثال(34): في 2018/1/1 قرر صاحب المشروع استبدال الماكينة التي كانت كلفتها التاريخية 900000 دينار، واندثارها المتراكم 400000 دينار، مع دفع مبلغ 300000 بسيارة قيمتها كانت:

1. 800000 دينار .

2. 600000 دينار .

3. 1000000 دينار .

القيمة الدفترية = الكلفة التاريخية - مخصص الاندثار المتراكم

$$= 900000 - 400000$$

$$= 500000$$

الفصل السادس

الحالة الأولى: قيد استبدال الموجودات الثابتة بدون تحقيق ربح أو تحمل خسارة:

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال+ القيمة الدفترية
الاستبدال	=	الجديد	-	للموجود القديم- مصروف الاندثار)
0	=	800000	-	(0-500000+300000)

أو

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	المبلغ المدفوع للاستبدال+ (الكلفة التاريخية -
الاستبدال	=	الجديد	-	مخصص الاندثار المتراكم)+ مصروف الاندثار
0	=	800000	-	0 -(400000-900000)+300000

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
800000 د/السيارة	800000 د/السيارة
400000 د/مخصص الاندثار المتراكم للماكنة	إلى مذكورين
إلى مذكورين	500000 د/الماكنة
900000 د/الماكنة	300000 د/الصندوق
300000 د/الصندوق	

الحالة الثانية: قيد استبدال الموجودات الثابتة بخسارة:

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال+ القيمة الدفترية
الاستبدال	=	الجديد	-	للموجود القديم- مصروف الاندثار)
(20000)	=	600000	-	(0-500000+300000)

أو

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
600000 د/السيارة	600000 د/السيارة
400000 د/مخصص الاندثار المتراكم للماكنة	200000 د/خسائر استبدال الماكنة
إلى مذكورين	إلى مذكورين
900000 د/الماكنة	500000 د/الماكنة
300000 د/الصندوق	300000 د/الصندوق

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

الحالة الثالثة: قيد استبدال الموجودات الثابتة بربح:

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال+ القيمة الدفترية
الاستبدال	=	الجديد	-	للموجود القديم- مصروف الاندثار)
200000	=	1000000	-	(0-500000+300000)

أو

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	المبلغ المدفوع للاستبدال+ (الكلفة التاريخية -
الاستبدال	=	الجديد	-	مخصص الاندثار المتراكم)- مصروف الاندثار
200000	=	1000000	-	0-(400000-900000)+300000

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
1000000 د/السيارة	1000000 د/السيارة
400000 د/مخصص الاندثار المتراكم للماكنة	إلى مذكورين
إلى مذكورين	200000 د/أرباح استبدال الماكنة
200000 د/أرباح استبدال الماكنة	500000 د/الماكنة
900000 د/الماكنة	300000 د/الصندوق
300000 د/الصندوق	

وهنا ينبغي ملاحظة تاريخ الاستبدال أكان في بداية المدة أم خلال السنة المالية، وفي حال كانت عملية الاستبدال خلال السنة ينبغي تسجيل الاندثار الخاص بالسنة الحالية حتى تاريخ الاستبدال وبنفس الطريقة التي تم إتباعها عند البيع.

مثال(35): يملك صاحب المشروع أثاث قيمته 150000 دينار كان قد اشتراه في تاريخ 2017/1/1، وقد قدر عمره الاقتصادي المفيد حينها 3 سنوات بعدها يصبح أنقاض لا يمكن بيعه، وبتاريخ 2018/4/1 وقد قدم إليك المشورة لغرض استبداله بماكنة مع دفع مبلغ 20000 دينار بشيك، وقد كانت قيمة الماكنة السوقية:

1. 107500 دينار.

الفصل السادس

2. 100000 دينار.

3. 115000 دينار.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية وفق الحالات أعلاه.
الحل :

$$\text{قسط الاندثار السنوي} = \frac{\text{كلفة الموجود الثابت} - \text{الانقراض}}{\text{العمر المقدر}}$$

$$50000 = 3 \div 150000 \text{ الاندثار السنوي}$$

العمر المفيد	الكلفة التاريخية	الاندثار السنوي	المخصص المتراكم	القيمة الدفترية
2017/1/1	150000			150000
2017/12/31	150000	50000	50000	100000
2018/4/1	150000	⁽¹⁾ 12500	62500	87500

$$12500 = 12/3 \times 50000^{(1)}$$

الاندثار المتراكم

62500

يخص السنة الحالية

12500

يمثل مصروف الاندثار

يخص الفترة السابقة

50000

يمثل مخصص الاندثار المتراكم

القيمة الدفترية = الكلفة التاريخية - مخصص الاندثار المتراكم

$$50000 - 150000 = 100000$$

الحالة الأولى: قيمة الماكنة 107500 دينار.

ربح (خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال + القيمة الدفترية
الاستبدال	=	الجديد	-	للموجود القديم - مصروف الاندثار)
0	=	107500	-	(12500 - 100000 + 20000)

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

أو

المبلغ المدفوع للاستبدال + (الكلفة التاريخية -	قيمة الموجود	=	ربح(خسارة)
مخصص الاندثار المتراكم) - مصروف الاندثار	الجديد		الاستبدال
12500 - (50000-150000)+20000	107500	=	0

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
107500 د/الماكينة	107500 د/الماكينة
50000 د/مخصص الاندثار المتراكم للأثاث	12500 د/اندثار الأثاث
12500 د/اندثار الأثاث	إلى منكورين
إلى منكورين	100000 د/الأثاث
150000 د/الأثاث	20000 د/المصرف
20000 د/المصرف	

الحالة الثانية: قيمة الماكينة 100000 دينار.

(المبلغ المدفوع للاستبدال + القيمة الدفترية	قيمة الموجود	=	ربح(خسارة)
للموجود القديم - مصروف الاندثار)	الجديد		الاستبدال
(12500-100000+ 20000)	100000	=	(7500)

أو

المبلغ المدفوع للاستبدال + (الكلفة التاريخية -	قيمة الموجود	=	ربح(خسارة)
مخصص الاندثار المتراكم) - مصروف الاندثار	الجديد		الاستبدال
12500 - (50000-150000)+ 20000	100000	=	(7500)

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
100000 د/الماكينة	100000 د/الماكينة
50000 د/مخصص الاندثار المتراكم للأثاث	12500 د/اندثار الأثاث
12500 د/اندثار الأثاث	7500 د/خسائر استبدال الأثاث
7500 د/خسائر استبدال الأثاث	إلى منكورين
إلى منكورين	100000 د/الأثاث
150000 د/الأثاث	20000 د/المصرف
20000 د/المصرف	

الحالة الثالثة: قيمة الماكنة 115000 دينار .

115000	د/الموجود الثابت الجديد
115000	د/الموجود الثابت الجديد
50000	د/مخصص الاندثار المتراكم للأثاث
12500	د/مصرف اندثار الأثاث
12500	د/مصرف اندثار الأثاث
إلى منكورين	إلى منكورين
7500	د/أرباح استبدال الأثاث
7500	د/أرباح استبدال الأثاث
150000	د/الأثاث
100000	د/الأثاث
20000	د/المصرف
20000	د/المصرف

2. حالة استبدال الموجودات الثابتة المتشابهة أو المتجانسة:

عند استبدال الموجودات الثابتة المتشابهة فإنه يتم الاعتراف بخسائر الاستبدال في حساب الأرباح والخسائر ولا يتم الاعتراف بالأرباح المتحققة من عملية الاستبدال، وإنما يتم تخفيض قيمة الموجود الثابت الجديد بمقدار الأرباح. ويتم حساب ربح أو خسارة الاستبدال وفق المعادلة السابقة:

$$\text{ربح (خسارة)} = \text{قيمة الموجود القديم} - (\text{المبلغ المدفوع للاستبدال} + \text{الكلفة التاريخية} - \text{مخصص الاندثار المتراكم} - \text{مصرف الاندثار})$$

وفي أدناه القيد المحاسبية الخاصة بالاستبدال المتماثل:

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
الحالة الأولى: قيد استبدال الموجودات الثابتة بدون أو بتحقيق ربح :	
<p>× د/الموجود الثابت الجديد</p> <p>× د/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم</p> <p>× د/مصرف اندثار الموجود الثابت</p> <p>إلى منكورين</p> <p>× د/الموجود الثابت القديم</p> <p>× د/الصندوق أو المصرف</p>	<p>× د/الموجود الثابت الجديد</p> <p>إلى منكورين</p> <p>× د/الموجود الثابت القديم</p> <p>× د/الصندوق أو المصرف</p>

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

الحالة الثانية: قيد استبدال الموجودات الثابتة بخسارة:	
× ح/الموجود الثابت الجديد	× ح/الموجود الثابت الجديد
× ح/مخصص الاندثار المتراكم للموجود الثابت القديم	× ح/خسائر استبدال الموجودات الثابتة
× ح/مصرف اندثار الموجود الثابت	إلى مذكورين
× ح/خسائر استبدال الموجودات الثابتة	× ح/الموجود الثابت القديم
إلى مذكورين	× ح/الصندوق أو المصرف
× ح/الموجود الثابت القديم	
× ح/الصندوق أو المصرف	

مثال(36): في 2018/7/1 تم شراء أثاث بمبلغ 150000 دينار، وقد قدر عمره المفيد 3 سنوات، وفي 2021/1/1 قرر صاحب المشروع استبداله بأثاث جديد قيمته 70000 دينار مع دفع:

الحالة الأولى : مبلغ 30000 دينار نقداً.

الحالة الثانية : مبلغ 45000 دينار بالأجل.

الحالة الثالثة : مبلغ 55000 دينار بشيك.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الحالة الأولى : مبلغ 30000 دينار نقداً.

قيد الشراء في 2018/7/1

150000 ح/الأثاث

150000 ح/الصندوق

قيد تسجيل الاندثار في 2018/12/31

$$\frac{\text{كلفة الموجود الثابت} - \text{الانقراض}}{\text{العمر المقدر}} = \text{قسط الاندثار السنوي}$$

$$150000 \div 3 = 50000 \text{ الاندثار السنوي}$$

$$50000 \times (6 \div 12) = 2018 \text{ سنة اندثار}$$

الفصل السادس

$$25000 =$$

25000 د/مصرف اندثار الأثاث

25000 د/مخصص الاندثار المتراكم للأثاث

مصرف اندثار سنة 2019:

50000 د/مصرف اندثار الأثاث

50000 د/مخصص الاندثار المتراكم للأثاث

مصرف اندثار سنة 2020:

50000 د/مصرف اندثار الأثاث

50000 د/مخصص الاندثار المتراكم للأثاث

حساب الاندثار المتراكم من 2018/7/1 ولغاية 2021/1/1

العمر المفيد	لكلفة التاريخية	الاندثار السنوي	المخصص المتراكم	القيمة الدفترية
2018/7/1	150000	----	----	150000
2018/12/31	150000	25000	25000	125000
2019/12/31	150000	50000	75000	75000
2020/12/31	150000	50000	125000	25000

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال + القيمة الدفترية -
الاستبدال		الجديد		مصرف الاندثار)
15000	=	70000	-	(0 - 25000 + 30000)

أمر

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال + الكلفة التاريخية -
الاستبدال		الجديد		مخصص الاندثار المتراكم - مصرف الاندثار)
15000	=	70000	-	(0 - 125000 - 150000 + 30000)

$$15000 - 70000 = \text{قيمة الأثاث الجديد}$$

$$55000 =$$

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الائتثار ، البيع والاستبدال

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
55000 د/الأثاث الجديد	55000 د/الأثاث الجديد
125000 د/مخصص الائتثار المتراكم	إلى منكورين
إلى منكورين	25000 د/الأثاث القديم
150000 د/الأثاث القديم	30000 د/الصندوق
30000 د/الصندوق	

الحالة الثانية : مبلغ 45000 دينار بالأجل.

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال + القيمة الدفترية -
الاستبدال		الجديد		مصروف الائتثار)
0	=	70000	-	(0 -25000+45000)

أو

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال + الكلفة التاريخية -
الاستبدال		الجديد		مخصص الائتثار المتراكم - مصروف الائتثار)
0	=	70000	-	(0 -125000-150000+45000)

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
70000 د/الأثاث الجديد	70000 د/الأثاث الجديد
125000 د/مخصص الائتثار المتراكم	إلى منكورين
إلى منكورين	25000 د/الأثاث القديم
150000 د/الأثاث القديم	45000 د/الدائتون
45000 د/الدائتون	

الحالة الثالثة : مبلغ 55000 دينار بشيك.

ربح(خسارة)	=	قيمة الموجود	-	(المبلغ المدفوع للاستبدال + الكلفة التاريخية -
الاستبدال		الجديد		مخصص الائتثار المتراكم - مصروف الائتثار)
10000	=	70000	-	(0 -125000-150000+55000)

الفصل السادس

الطريقة غير المباشرة	الطريقة المباشرة
70000 د/الأثاث الجديد	70000 د/الأثاث الجديد
125000 د/مخصص الاندثار المتراكم	10000 د/خسائر استبدال الأثاث
10000 د/خسائر استبدال الأثاث	إلى منكورين
إلى منكورين	25000 د/الأثاث القديم
150000 د/الأثاث القديم	55000 د/المصرف
55000 د/المصرف	

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

أسئلة وتمارين الفصل السادس

الأسئلة

1. ما تعريف الموجودات الثابتة؟ وما هي الشروط التي ينبغي أن تتوفر بها؟
2. ما هي خصائص الموجودات الثابتة؟
3. ما المشكلة التي تواجه المحاسب عند شراء إدارة المشروع مجموعة موجودات بسعر مدعوم؟
4. ما المقصود بالاندثار؟ وما هي طرائق المحاسبة عنه؟
5. عند بيع الموجودات الثابتة، ما هي المعلومات الأساسية التي ينبغي على المحاسب الحصول عليها؟ وما هي الحالات التي تواجهها؟
6. ما الاختلاف الجوهرى بين استبدال الموجودات الثابتة المتشابهة وغير المتشابهة؟

التمارين

التمرين الأول:

- في 2018/12/1 بدأت شركة أبي ذر التجارية أعمالها بالموجودات والمطلوبات الأتية: 35000000 دينار بالصندوق، 500000 دينار مدينون (حسن)، 25000000 بضاعة، 20000000 مبانى، 400000 دينار دائنون (سامر)، ؟؟؟؟؟ رأس المال .
- في 2018/12/2 باع بضاعة إلى حسن بمبلغ 150000 دينار نقداً وقد سدد حسن في الوقت ذاته قيمة الدين القديم.
- في 2018/12/10 اشترى بناية بمبلغ 12000000 دينار نقداً وقد دفع بمبلغ 2000000 أجور تسجيل.
- في 2018/12/11 اشترى سيارة ومعدات وأثاث بمبلغ 5000000 دينار بالأجل، وقد كانت قيمتها السوقية 1250000 دينار و 3000000 دينار و 2000000 دينار على التوالي.

في 2018/12/13 تم شراء بضاعة بمبلغ 400000 دينار من سامر و دفعت نصف قيمتها نقداً، كما وسددت الشركة 75% من الدين القديم.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه في سجل اليومية.
التمرين الثاني:

حصلت العمليات الأتية في شركة الفاو التجارية لشهر كانون الأول 2018:

1. في 3 منه اشترت 200 متر أرض من شركة الخليج العقارية بمبلغ 1500000 دينار للمتر الواحد وقد دفع نصف المبلغ نقداً.

2. في 5 منه اشترت ماكنة بمبلغ 11000000 دينار نقداً، وقد قدر عمرها 10 سنوات ومن المحتمل بيعها بمبلغ 1000000 دينار في نهاية عمرها المفيد

3. في 6 منه اشترت بناية من شركة الخليج العقارية بمبلغ 4000000 دينار وقد دفع نصف المبلغ نقداً و مبلغ 1500000 دينار بكمبيالة وبالأجل.

4. 10 منه اشترت أثاث بمبلغ 12000000 دينار نقداً، وقد قدر عمره 10 سنوات ومن المحتمل بيعه بمبلغ 2000000 في نهاية عمره المفيد.

5. في 18 منه سحب صاحب الشركة 600000 دينار نقداً، وخصص السيارة الثانية التي كانت قيمتها 1400000 لاستعماله الشخصي أيضاً.
المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه في سجل اليومية.

التمرين الثالث:

في 2018/1/1 تم شراء سيارة بمبلغ 15000000 دينار نقداً، وقد تم دفع مصاريف تسجيل لوحات السيارة بمبلغ 3000000 دينار، وقد قدر العمر الإنتاجي المفيد لها 10 سنة بعدها تصبح خردة يمكن بيعها بمبلغ 2000000 دينار، وتستخدم إدارة المشروع طريقة القسط الثابت والطريقة غير المباشرة لأغراض حساب قسط الاندثار.

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار، البيع والاستبدال

المطلوب:

أولاً: إجراء ما يلي:

1. تسجيل قيد الاندثار لسنة 2018 وسنة 2019.
2. أعداد قيود غلق الاندثار في حساب الأرباح والخسائر لسنة 2018 وسنة 2019.
3. أعداد قائمة المركز المالي الجزئي لسنة لسنة 2018 وسنة 2019.

ثانياً: تسجيل القيود المحاسبية للحالات أدناه:

1. في 2018/1/1 تم بيع السيارة بمبلغ 3000000 دينار.
 2. في 2018/1/1 تم بيع السيارة بمبلغ 3600000 دينار.
 3. في 2018/1/1 تم بيع السيارة بمبلغ 4000000 دينار.
- بالرجوع إلى التمرين الثالث، بافتراض انه في 2018/1/1 تم استبدال السيارة بأخرى قيمتها 4000000 دينار مع دفع مبلغ.

1. 2000000 دينار.

2. 300000 دينار.

3. 400000 دينار.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للحالات أعلاه.

التمرين الرابع:

في 2018/10/1 أشتريت شركة الرافدين معدات بمبلغ 20000000 دينار ودفعت 2000000 دينار مصاريف نقل وتركيب، وقد قدر العمر الإنتاجي المفيد لها لمدة 5 سنوات بعدها تصبح أنقاض لا قيمة لها، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في حساب قسط الاندثار والطريقة المباشرة في تسجيله.

المطلوب:

1. تسجيل قيد شراء الماكنة.

2. تسجيل قيود الاندثار وقيود غلقه في حساب الأرباح والخسائر واستخراج صافي قيمة المعدات لسنة 2018 ولغاية 2018.
3. في 2020/7/1 تم بيع المعدات بمبلغ 2000000 وقد تم دفع مصاريف بيع بمبلغ 250000 دينار.

التمرين الخامس:

في 2018/1/1 قرر صاحب المشروع استبدال السيارة التي كانت كلفتها التاريخية 20000000 دينار، واندثارها المتراكم 16000000 دينار، مع دفع مبلغ 2000000 بسيارة أخرى قيمتها:

1. 8000000 دينار.
2. 6000000 دينار.
3. 4000000 دينار.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للحالات أعلاه.

التمرين السادس:

يملك صاحب المشروع بناية قيمته 30000000 دينار كان قد اشترها في تاريخ 2010/1/1، وقد قدر عمره الاقتصادي المفيد حينها 20 سنة بعدها يمكن بيعها بمبلغ 8000000 دينار، ويتاريخ 2018/4/1 قد قدم إليك المشورة لغرض استبدالها بالموجودات الثابتة الآتية:

1. بناية قيمتها 10000000 دينار مع دفع مبلغ 500000 دينار بشيك.
2. سيارتان قيمة كل واحدة منها 6000000 دينار مع دفع مبلغ 3000000 دينار بالأجل.
3. معدات قيمتها 8000000 دينار مع دفع مبلغ 1000000 دينار بكمبيالة.
4. بأرض قيمتها 9000000 دينار مع دفع مبلغ 350000 دينار نقداً.
5. ببيعها بمبلغ 18000000 دينار نقداً.

الموجودات الثابتة.. الشراء ، الاندثار ، البيع والاستبدال

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للحالات أعلاه، مع تحديد أي من الخيارات أعلاه ذي فائدة لصاحب الشركة.

التمرين السابع:

في 2018/8/1 تم شراء أثاث بمبلغ 1200000 دينار، وقد قدر عمره المفيد 4 سنوات بعدها يصبح خردة لا قيمة له، وفي 2019/1/1 قرر صاحب المشروع استبداله بأثاث جديد قيمته 1000000 دينار مع دفع:

الحالة الأولى : مبلغ 75000 دينار نقداً.

الحالة الثانية : مبلغ 50000 دينار بالأجل.

الحالة الثالثة : مبلغ 100000 دينار بشيك.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة لكل حالة من الحالات أعلاه.

التمرين الثامن:

في 2018/1/1 قرر صاحب المشروع استبدال السيارة التي كانت كلفتها التاريخية ؟ دينار تم شراؤها في 2014/1/1 وقد قدر عمرها الإنتاجي المفيد في حينها لمدة 6 سنوات وقيمتها المتبقية بمبلغ 2000000 دينار، واندثارها المتراكم 1600000 دينار، بسيارة أخرى مع دفع مبلغ 2000000 دينار، علماً أن السيارة الجديدة قيمتها السوقية (كل حالة مستقلة):

• 13000000 دينار.

• 11000000 دينار.

المطلوب:

1. استخراج التكلفة التاريخية وتسجيل قيد الشراء.

2. تسجيل قيود الاستبدال وفق الحالات أعلاه.

التمرين التاسع:

الآتي جدول بالموجودات الثابتة التي تمتلكها شركة الخليج التجارية:

الفصل السادس

الموجود الثابت	تاريخ الشراء	الكلفة التاريخية	العمر الافتراضي	القيمة المتبقية
مباني	2018/1/1	1500000	12	300000
معدات	2018/1/1	1000000	8	200000
سيارات	2018/4/1	3000000	8	200000
اثاث	2018/7/1	500000	10	0

في 2019/7/1 قررت الشركة ما يأتي:

1. بيع المباني بمبلغ 1350000 دينار نقداً.
2. تم استبدال المعدات بمعدات جديدة تم تقييمها بمبلغ 700000 دينار مع تحمل خسارة 300000 دينار.
3. استبدال السيارة باثاث قيمته السوقية 3000000 دينار مع دفع مبلغ 525000 دينار بشيك.
4. بيع الاثاث القديم ببيع 10% من القيمة الدفترية.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

التمرين العاشر:

في 2018/10/1 اشترت شركة بببسي بغداد سيارة بمبلغ 12000000 دينار ودفعت 3000000 دينار مصاريف نقل وتسجيل، وقد قدر العمر الإنتاجي المفيد لها لمدة 4 سنوات بعدها تصبح أنقاض قيمتها 4000000 دينار، فاذا علمت ان الشركة تتبع الطريقة غير المباشرة في تسجيل الاندثار.

المطلوب:

1. تسجيل قيد الشراء
2. أعداد جدول بالاندثار والاندثار المتراكم واستخراج قيمة السيارة في نهاية كل سنة مالية وتسجيل قيد الاندثار للسنة المنتهية 2018/12/31.

الفصل السابع
الحسابات الختامية والكشوفات المالية
Financial Statement

الفصل السابع

الحسابات الختامية والكشوفات المالية

الأهداف التعليمية للفصل:

في هذا الفصل سنتعرف على:

- مفهوم وطبيعة الحسابات المالية.
- مفهوم وطبيعة الكشوفات المالية.
- أعداد حساب المتاجرة.
- أعداد حساب الأرباح والخسائر.
- أعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تعد الحسابات الختامية والكشوفات المالية خلاصة عمل المحاسب خلال دورة مالية محاسبية غالباً ما تكون سنة واحدة، وتعد الشركات حساباتها الختامية في نهاية الدورة التي هي في العادة نهاية السنة الميلادية، وذلك لبيان نتائج أعمالها من ربح أو خسارة. وقد أشرنا في الفصل الأول أن هناك عدة أهداف من أعداد الكشوفات المالية، سواء أكانت على مستوى المشروع التجاري أم على المستوى القومي للبلد.

وتبين الحسابات الختامية والكشوفات المالية للمشروع التجاري الأرباح المتحققة خلال الفترة المحاسبية ووضعها المالي من خلال الإبلاغ عن مقدار الإيرادات المتحققة والمصروفات التي تحملتها المشروع التجاري للحصول على الإيرادات، وما تمتلكه من موجودات وما عليها من الالتزامات، وذلك من خلال حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي وكما يلي:

أولاً: حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر:

تعتمد الطريقة الانجليزية على فتح حسابان في نهاية العام هما حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر، وهما يقابلان كشف الدخل في الطريقة الأمريكية، وكما هو موضح في أدناه:

1. حساب المتاجرة:

يوضح هذا الحساب نتيجة عمليات شراء البضاعة وما يرتبط بها من مصروفات، كما ويوضح عمليات بيع البضاعة خلال فترة معينة، وما إذا كانت المشروع التجاري قد حقق أرباح إجمالية أو خسائر إجمالية، إذ يوضح هذا الحساب مجمل الربح أو الخسارة خلال فترة مالية واحدة، وفي ظل هذا الحساب يتم فيه مقابلة الإيرادات المتولدة عن النشاطات الرئيسية التي أقيم من أجلها المشروع التجاري متمثلة بالمتاجرة بالسلع أو البضائع من جهة، والمصروفات التي أسهمت بشكل مباشرة في توليد هذه الإيرادات من جهة أخرى، فإذا كانت الإيرادات أكبر من المصروفات، فإن هذه الزيادة تدعى مجمل الربح، وإذا كانت المصروفات أكبر من الإيرادات فإن النتيجة تدعى مجمل الخسارة. ويتم تنظيم حساب المتاجرة على شكل حساب له جانبان، جانب مدين وجانب دائن، وتسجل في الجانب المدين من حساب المتاجرة أرصدة الحسابات المستخرجة من سجل الأستاذ وهي:

أ. **بضاعة أول الفترة:** وهي عبارة عن المخزون السلعي من البضائع الباقية في المخازن في نهاية الدورة المالية السابقة والمدورة إلى الدورة المالية الحالية.

ب. **المشتريات:** وتشمل البضائع المشتراة أثناء الفترة بغرض إعادة بيعها وتحقيق الأرباح.

- ج. مصروفات الشراء: وتضم المصروفات المتعلقة بعملية شراء البضائع مثل أجور نقل وتحميل المشتريات، والرسوم الكمركية، وعمولة وكلاء الشراء، ومصاريف نقل للداخل وغيرها من المصاريف المرتبطة بالمشتريات.
- د. مردودات ومسموحات المبيعات: وهي البضائع التي سبق بيعها للزبائن والمعادة من قبلهم لعدم مطابقتها للمواصفات المتفق عليها أو بسبب تلفها أو وجود عيوب فيها، وكذلك السماح الممنوح لنفس الأسباب.
- هـ. الخصم المسموح به: وهو الخصم الذي يتم منحه إلى المشتري بهدف تشجيعه على عملية الشراء والسداد.

ويظهر في الطرف الدائن من حساب المتاجرة أرصدة الحسابات الآتية:

- أ. المبيعات: وتشمل قيمة البضائع المباعة خلال الدورة المالية.
- ب. مردودات ومسموحات المشتريات: وتمثل قيمة المشتريات المعادة إلى الموردين بسبب عدم مطابقتها للمواصفات أو بسبب تلفها أو وجود عيوب فيها أو السماح الممنوح للمشتري لنفس الأسباب.
- ج. الخصم المكتسب: وهو الخصم الذي يتم الحصول عليه نتيجة سداد قيمة المشتريات خلال فترة الخصم.
- د. بضاعة آخر الفترة: وهي عبارة عن المخزون السلعي من البضائع الباقية في المخازن في نهاية الدورة المالية الحالية والمدورة إلى الدورة المالية القادمة. ويأخذ حساب المتاجرة الشكل الآتي:

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

د/المتاجرة للسنة المنتهية في 31/12 - - 200

د/بضاعة أول الفترة	××	د/بضاعة أول الفترة	××
د/المشتريات	××	د/المشتريات	××
د/مردودات ومسموحات المشتريات	××	د/مردودات ومسموحات المبيعات	××
د/خصم مكتسب	××	د/خصم مسموح به	××
		د/مصاريف الشراء	××
		د/ضرائب ورسوم جمركية	××
		د/مصاريف نقل للداخل	××
		د/عمولة وكلاء الشراء	××
د/الرصيد (مجمّل خسارة)	××	د/الرصيد (مجمّل ربح)	××
×××		×××	

وعند ترصيد الحساب تكون نتيجة حساب المتاجرة أما مجمّل الربح أو مجمّل خسارة أو لا مجمّل ربح أو خسارة، فإذا كان الجانب الدائن أكبر من الجانب المدين، فإن نتيجة الحساب تكون مجمّل ربح، وعلى العكس من ذلك، إذا كان الجانب المدين أكبر من الجانب الدائن، فإن النتيجة تكون مجمّل خسارة، وإذا تساوى الجانبين المدين والدائن تكون النتيجة لا مجمّل ربح ولا خسارة، وبعدها يتم إعداد قيود الغلق. أما قيود اليومية المتعلقة بحساب المتاجرة فهي:

- قيد إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في الجانب المدين من حساب المتاجرة بالقيود الآتي:

xxx من د/المتاجرة

إلى مذكورين

xxx د/بضاعة أول الفترة

xxx د/المشتريات

xxx د/مردودات ومسموحات المبيعات

xxx د/خصم مسموح به

xxx د/مصاريف الشراء

xxx د/ضرائب ورسوم جمركية

xxx د/مصاريف نقل للداخل

xxx د/عمولة وكلاء الشراء

- قيد إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في الجانب الدائن من حساب المتاجرة:

من مذكورين

xxx د/المبيعات

xxx د/مردودات ومسموحات المشتريات

xxx د/خصم مكتسب

xxx إلى د/المتاجرة

- قيد أثبات مخزون آخر المدة:

xxx من د/بضاعة آخر المدة

xxx إلى د/المتاجرة

- قيد إقفال نتيجة حساب المتاجرة في د/الأرباح والخسائر والنتيجة أما تحقيق صافي الربح أو الخسارة، فإذا كنت النتيجة مجمل ربح (الجانب الدائن اكبر من المدين) :

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

××× من ح/المتاجرة (مجمّل ربح)

××× إلى ح/الأرباح والخسائر

• أما إذا كنت النتيجة مجمّل خسارة (الجانب المدين اكبر من الدائن)

××× من ح/الأرباح والخسائر

××× إلى ح/المتاجرة(مجمّل خسارة)

من الناحية العملية، إن قيود الغلق تسجل قبل أعداد الحسابات الختامية، فضلاً عن ذلك فإنها تعد منفردة وليس في قيد مركب واحد، أما سبب كون حساب بضاعة آخر المدة في قيد منفصل عن القيود الأخرى، لأنه الحساب الوحيد الذي يعمل له قيد أثبات وليس قيد غلق كونه الحساب الوحيد الذي يظهر في حساب المتاجرة تارة، والمركز المالي ضمن الموجودات المتداولة تارة أخرى.

2. حساب الأرباح والخسائر:

يتم تنظيم حساب الأرباح والخسائر على شكل حساب له جانبين أيضاً، يقيد في الجانب المدين المصروفات التي تخص الفترة المحاسبية المحددة (ماعدات المصروفات التي تم إقفالها في حساب المتاجرة)، وجانب دائن يقيد فيه كافة الإيرادات التي ترتبط بتلك الفترة (إيراد المبيعات).

يتضمن الجانب المدين المصروفات الإدارية والتسويقية والمصروفات الأخرى والخسائر. وتشمل المصروفات الإدارية كافة المصروفات التي يتحملها المشروع التجاري للقيام بأعماله الإدارية على سبيل المثال الإيجار والرواتب ومصروف الاندثار والتأمين ومصاريف الاتصال والماء والكهرباء والصيانة وغيرها من المصاريف الأخرى. أما المصروفات التسويقية فتتضمن مصروفات البيع والتوزيع، ومصاريف النقل للخارج والدعاية والإعلان والترويج وضرائب التصدير، وغيرها من المصروفات التسويقية الأخرى التي يتحملها المشروع التجاري في سبيل بيع وتوزيع المنتجات.

الفصل السابع

وتشمل المصروفات الأخرى كافة المصروفات التي يتحملها المشروع التجاري في سبيل الحصول على التمويل اللازم لعملياتها المختلفة، كمصاريف الفائدة أو مصروفات فائدة القرض أو الفائدة المدينة وغيرها من المصروفات التي ليست إدارية أو تسويقية، بينما تتضمن الخسائر الأنشطة غير المرتبطة بالنشاط الرئيسي للمشروع التجاري والتي لا يتوقع منها إيراد مستقبلي كخسائر بيع الموجودات الثابتة وخسائر استبدالها، ويضمن الجانب الدائن كافة الإيرادات الأخرى غير المرتبطة بالنشاط الأساسي للمشروع التجاري، كإيراد الفائدة وأرباح بيع الموجودات الثابتة وإيراد العقار، وغيرها من الإيرادات، وفي أدناه شكل حساب الأرباح والخسائر. ويأخذ حساب الأرباح والخسائر الشكل الآتي:

ح/الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 12/31 - - 200

×× ح/المتاجرة (مجمّل الربح)	×× ح/المتاجرة (مجمّل خسارة)
×× ح/أرباح بيع الموجودات الثابتة	×× ح/خسائر بيع الموجودات الثابتة
×× ح/فوائد دائنة	×× ح/خسائر استبدال الموجودات الثابتة
×× ح/إيراد عقار	×× ح/الرواتب والأجور
×× ح/أرباح بيع الاستثمارات	×× ح/الإيجار
×× ح/إيراد أوراق مالية	×× ح/مصاريف الماء والكهرباء
×× ح/إيراد خدمات	×× ح/اندثار
×× ح/إيراد أخرى	×× ح/صيانة
×× ح/فائدة دائنة	×× ح/إعلان
	×× ح/ضرائب تصدير
	×× ح/فائدة القرض
	×× ح/فائدة مدينة
×× أو الرصيد (مجمّل الخسارة)	×× الرصيد (صافي الربح)
×××	×××

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

• أما القيود المحاسبية الخاصة بقفل الجانب المدين فهي:

××× من د/الأرباح والخسائر

إلى مذكورين

د/خسائر بيع الموجودات الثابتة	×××
د/خسائر استبدال الموجودات الثابتة	×××
د/الرواتب والأجور	×××
د/الإيجار	×××
د/مصاريف الماء والكهرباء	×××
د/اندثار	×××
د/صيانة	×××
د/إعلان	×××
د/ضرائب تصدير	×××
د/فائدة القرض	×××
د/فائدة مدينة	×××

• بينما قيود القفل الخاصة بقفل الجانب الدائن من الحساب:

من مذكورين

د/أرباح بيع الموجودات الثابتة	×××
د/فوائد دائنة	×××
د/إيراد عقار	×××
د/أرباح بيع الاستثمارات	×××
د/إيراد أوراق مالية	×××
د/إيراد خدمات	×××
د/عمولة مكتسبة	×××
د/فائدة دائنة	×××

××× إلى د/الأرباح والخسائر

- وتكون نتيجة النشاط أما صافي ربح أو صافي خسارة، وتقل تلك النتيجة في حساب رأس المال، فإذا كانت النتيجة صافي ربح (الجانب الدائن أكبر من الجانب المدين) فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من ح/الأرباح والخسائر

××× إلى ح/رأس المال

- أما إذا كانت النتيجة صافي خسارة (الجانب المدين أكبر من الجانب الدائن) فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من ح/رأس المال

××× إلى ح/الأرباح والخسائر

مثال(37): فيما يلي بعض أرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لشركة

السلام التجارية في 2018./12/31

80000 بضاعة أول الفترة، 18000 مردودات ومسموحات المشتريات،

70000 بضاعة آخر الفترة، 12000 تأمين ضد الحريق، 420000

مشتريات، 4000 مصاريف هاتف وفاكس، 14000 مصاريف نقل

المشتريات، 32000 رواتب العاملين، 8000 خصم مسموح به، 45000

رواتب الإدارة، 7000 مردودات ومسموحات مبيعات، 18000 مصاريف نقل

المبيعات، 750000 مبيعات، 11000 مصاريف دعاية وإعلان، 21000

ضرائب جمركية، 72000 إيرادات عقار، 12000 خصم مكتسب.

المطلوب: إعداد قائمة حساب المتأجرة و حساب الأرباح والخسائر عن السنة

المنتهية في 2018/12/31.

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

د/المتاجرة للسنة المنتهية في 2018/12/31		الحل/
750000 د/المبيعات	80000 د/بضاعة أول الفترة	80000
18000 د/م.م. المشتريات	420000 د/المشتريات	420000
12000 د/خصم مكتسب	7000 د/م.م. المبيعات	7000
70000 د/بضاعة آخر الفترة	14000 د/مصاريف الشراء	14000
	21000 د/ضرائب جمركية	21000
	8000 د/خصم مسموح به	8000
	300000 د/الرصيد (مجمّل ربح)	300000
850000	850000	850000

قيد إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في الجانب المدين من حساب المتاجرة بالقيد الآتي:

550000 من د/المتاجرة

إلى مذكورين

80000 د/بضاعة أول الفترة	80000
420000 د/المشتريات	420000
7000 د/مردودات ومسموحات المبيعات	7000
14000 د/مصاريف الشراء	14000
21000 د/ضرائب جمركية	21000
8000 د/خصم مسموح به	8000

قيد إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في الجانب الدائن من حساب المتاجرة:

الفصل السابع

من مذكورين

750000 د/المبيعات

18000 د/م.م. المشتريات

12000 د/خصم مكتسب

780000 إلى د/المتاجرة

قيد أثبات مخزون آخر المدة:

70000 من د/بضاعة آخر المدة

70000 إلى د/المتاجرة

قيد أثبات حساب المتاجرة في حساب الأرباح والخسائر:

300000 من د/المتاجرة (مجمّل ربح)

300000 إلى د/الأرباح والخسائر

د/الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 2018/12/31

300000 د/المتاجرة (مجمّل الربح)	12000 د/تأمين ضد الحريق
72000 د/إيراد عقار	4000 د/مصاريف هاتف وفاكس
	32000 د/رواتب العاملين
	45000 د/رواتب الإدارة
	18000 د/مصاريف نقل المبيعات
	11000 د/مصاريف رعاية وإعلان
	250000 د/صافي الربح
<u>372000</u>	<u>372000</u>

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

أما القيد المحاسبي الخاص بقفل الجانب المدين فهي:

122000 من د/الأرباح والخسائر

إلى مذكورين

د/تأمين ضد الحريق	12000
د/مصاريف هاتف وفاكس	4000
د/رواتب العاملين	32000
د/رواتب الإدارة	45000
د/مصاريف نقل المبيعات	18000
د/مصاريف دعاية وإعلان	11000

قيد القفل الخاص بالجانب الدائن من الحساب:

72000 من د/إيراد عقار

72000 إلى د/الأرباح والخسائر

قيد القفل حساب الأرباح والخسائر في حساب رأس المال:

250000 من د/الأرباح والخسائر

250000 إلى د/رأس المال

ثالثاً: قائمة المركز المالي:

تعد قائمة المركز المالي كشف بالأرصدة النهائية لكل بند من بنود الموجودات والمطلوبات ورأس المال، إذ تعرض الموقف المالي للمشروع التجاري وممتلكاته، والمطالبات أو التزامات المشروع التجاري تجاه الغير. ويتمثل الجانب الأيمن من قائمة المركز المالي بالموجودات، والتي ينبغي أن تتساوى مع الجانب الأيسر والمتضمن كلا من المطلوبات ورأس المال، وفق المعادلة الآتية:

$$\text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال}$$

1. الموجودات:

يتم تصنيف الموجودات في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة أصناف هي:

أ. الموجودات المتداولة:

يشير مصطلح " الموجودات المتداولة " إلى الموجودات التي تم اكتسابها بهدف تحويلها إلى نقد خلال السنة المالية أو الدورة التشغيلية *operating cycle* أيهما أقل، والدورة التشغيلية هي الفترة الواقعة بين اقتناء السلع التي تدخل شراء السلع أو تصنيعها والتحقق النهائي الذي ينتج عن تحصيل قيمة المبيعات، وفي بعض الصناعات تزيد الدورة التشغيلية عن السنة، في حين إن السنة الواحدة في بعض أنواع المشاريع كالبيع بالتجزئة وشركات الخدمات تضم العديد من دورات التشغيل، وتسمى أيضاً برأس المال العامل، وتصنف بنودها حسب البند الأكثر سيولة، على سبيل المثال يعد الصندوق أكثر سيولة من المصرف، والأخير أكثر سيولة من المدينون، وهكذا لبقية الحسابات.

ب. الموجودات الثابتة:

وتتضمن كافة الموجودات التي يتم استعمالها لأكثر من دورة تشغيلية واحدة، وتصنف حسب البند الأكثر ثباتاً، فعلى سبيل المثال فان الأراضي أكثر ثباتاً من المباني، والأخيرة أكثر ثباتاً من المكائن، وهكذا. ويتم قياس بنود الموجودات الثابتة حسب مبدأ الكلفة التاريخية أو القيمة العادلة، وتظهر أما بصورة إجمالية أو صافية حسب طريقة تسجيل الاندثار التي يتبعها المشروع التجاري، فلذا كان يتبع الطريقة المباشرة في تسجيل الاندثار، فان الموجودات تدرج بالقيمة الصافية، في حين تظهر بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مخصص الاندثار السنوي، إذا كان المشروع يتبع الطريقة غير المباشرة في تسجيل الاندثار، وفقاً لما يلي:

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

الموجودات الثابتة	
الأراضي	xxx
المباني	xxx
مخصص الاندثار المتراكم للمباني	(xxx)
صافي المباني	xxx
آلات ومعدات	xxx
مخصص الاندثار المتراكم للمباني	(xxx)
صافي آلات ومعدات	xxx
مجموع الموجودات الثابتة	xxx

إن الاختلاف الأساسي بين الموجودات المتداولة والثابتة هو أن الموجودات المتداولة يتم الاحتفاظ بها لفترة قصيرة بهدف تحويلها إلى نقد، بينما الموجودات الثابتة تمتلك بشكل أساسي لمدة طويلة بدون أي نية لتحويلها إلى النقد أثناء المجرى الطبيعي للعمل.

ج. الموجودات غير الملموسة:

وهي موجودات التي ليس لها وجود فيزيائي (طبيعي)، فهي موجودات رأسمالية ليس له وجود طبيعي، وقيمتها تكون معتمدة على حقوق الامتلاك التي تمنح للمالك. إن غرض تعريف الموجود الغير ملموس كأصل رأسمالي هو ببساطة لتمييزها عن الموجودات المتداولة، ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً prepaid expenses والإيرادات المستحقة، ومن خصائص الموجودات غير الملموسة، هي أن لها درجة عالية من عدم التأكد uncertainty بخصوص قيمة المنافع المستقبلية التي من المتوقع الحصول عليها من وراء مثل هذه الموجودات، فالقيمة المحتملة قد تتراوح من صفر إلى كمية ضخمة جداً، إذ أن بعض الموجودات غير الملموسة تتعلق بالتطوير وصناعة المنتجات، والأخرى

تتعلق بإدامة مطلب استمرار تدوير المنتجات، وتعكس براءات الاختراع patents وحقوق التأليف copy rights بشكل أولي تطوير وصناعة المنتجات، بينما تعكس العلامات التجارية trademarks والأسماء التجارية trade Names إدامة مطلب استمرار بيع المنتجات، قد يمثل أما واحداً أو كلاهما، وعلى أية حال، فإن المنافع مجهولة uncertain أو مبهمه المتوقع، ويكون من الصعب جداً ربطها بعائدات معينة لفترات معينة.

2. المطلوبات:

يتم تصنيف المطلوبات liabilities في قائمة المركز المالي إلى صنفين

هما:

أ. المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل):

وهي التزامات على المشروع التجاري للغير، ينبغي سدادها خلال فترة مالية واحدة أو الدورة التشغيلية الطبيعية من العمل أيهما أطول، وبما أن الموجودات المتداولة تتمثل بالموجودات التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها خلال السنة أو الدورة التشغيلية، لذا فإن المطلوبات المتداولة تعهدات يتوقع تسويتها باستعمال الموارد الحالية المصنفة ضمن الموجودات المتداولة أو عن طريق خلق التزامات متداولة أخرى. وقد أكد مجلس معايير المحاسبة في أمريكا FASB في المعيار 6 بأنها تلك التي تستحق خلال سنة واحدة أو دورة تشغيلية أيهما أطول. وتتضمن المطلوبات المتداولة مجموعة من الحسابات منها الحائتمين، وأوراق الدفع، وقرض قصيرة الأجل، والمصرفيات المستحقة، وإيرادات مستلمة مقدماً.

ب. المطلوبات طويلة الأجل:

تتمثل بالتزامات على المشروع التجاري ينبغي سدادها بعد مدة تزيد عن فترة مالية واحدة، ومن مثل السندات، أوراق دفع طويلة الأجل، قروض طويلة الأجل، قروض برهن العقار.

ترتيب الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي:

يختلف ترتيب الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب طبيعة نشاط المشروع، فقد يتم ترتيب الموجودات في القائمة على أساس مدى سيولة كل عنصر، بحيث يبدأ بالعناصر الأكثر سيولة وهي الموجودات المتداولة ثم يلي ذلك الموجودات الأقل سيولة وهي الموجودات الثابتة ثم الموجودات غير الملموسة. وكذلك يبدأ ترتيب المطلوبات بالمطلوبات قصيرة الأجل فالمطلوبات طويلة الأجل ثم رأس المال. وهذا الترتيب ملائم في حالة المشاريع التجارية التي تكون فيها السيولة ذات أهمية نسبية أكبر من الموجودات الثابتة كما في حال المشاريع التجارية المالية كالبنوك وشركات التأمين والشركات التي يكون نشاطها يتمثل بشراء وبيع البضاعة.

وهناك ترتيب آخر عكس الترتيب السابق يكون مناسب للمشاريع الصناعية، إذ تكون فيها الموجودات الثابتة ذات أهمية نسبية أكبر من السيولة، ويبدأ هذا الترتيب بالموجودات الأقل سيولة والتدرج نحو الأكثر سيولة وانتهاء بالنقدية، وكذلك يتم البدء برأس المال ثم المطلوبات طويلة الأجل فالمطلوبات قصيرة الأجل .

3. رأس المال:

عبارة عن المبلغ الذي استثمره المالك (الملاك) في المشروع التجاري، ويغلق في هذا الحساب صافي نتيجة النشاط من ربح أو خسارة، ويطرح منه كافة المسحوبات التي تم سحبها سواء كانت نقد أو بضاعة أو موجودات، ويعبر عن رأس المال أحيانا بمصطلح صافي الموجودات، لأنه يمثل الفرق بين الموجودات والمطلوبات. وفيما يلي شكل قائمة مركز مالي Balance Sheet لمشروع تجاري.

الفصل السابع

قائمة المركز المالي لمشروع التجاري كما هي في 20--/12/31

المطلوبات المتداولة	الموجودات المتداولة
دائنون xx	الصندوق xx
أوراق دفع xx	المدينون xx
مجموع المطلوبات المتداولة xx	أوراق القبض xx
المطلوبات طويلة الأجل	البضاعة xx
سندات xx	مجموع الموجودات المتداولة xx
مج المطلوبات طويلة الأجل xx	الموجودات الثابتة
رأس المال (صافي رأس المال)	الأراضي xx
رأس المال xx	المباني xx
صافي الربح xx	م. اندثار المباني (xx)
المسحوبات (xx)	صافي المباني xx
رأس المال آخر المدة xx	مجموع الموجودات الثابتة xx
مجموع المطلوبات ورأس المال xx	الموجودات الأخرى
	شهرة المحل xx
	مصروفات مدفوعة مقدماً xx
	مجموع الموجودات الأخرى xx
	مجموع الموجودات xx

مثال (38): الأرصدة الأتية مستخرجة من ميزان مراجعة لشركة الوهج التجارية في 2018/12/31: صندوق 100000، مدينون 150000، أوراق قبض 120000، بضاعة آخر المدة 50000، أراضي 1000000، مباني 500000، مخصص اندثار المباني 100000، الأثاث 100000، مخصص اندثار الأثاث 30000، شهرة المحل 500000، ايجار مدفوع مقدماً 110000، الدائنون 50000، أوراق دفع 100000، قروض طويلة الأجل 250000، سندات 100000، رأس المال أول المدة ؟؟؟، المسحوبات 25000، صافي الربح 250000.

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

المطلوب : أعداد قائمة المركز المالي التجاري كما هي في 2018/12/31.

قائمة المركز المالي لشركة الوهج التجارية

في 2018/12/31

المطلوبات المتداولة	الموجودات المتداولة
دائنون 50000	الصندوق 100000
أوراق دفع 100000	المدينون 150000
مجموع المطلوبات المتداولة 150000	أوراق القبض 120000
المطلوبات طويلة الأجل	البضاعة 50000
سندات 100000	مجموع الموجودات المتداولة 420000
فروض طويلة الأجل 250000	الموجودات الثابتة
مج المطلوبات طويلة الأجل 350000	الأراضي 1000000
رأس المال (صافي رأس المال)	المباني 500000
رأس المال 1775000	م. اندثار مباني (100000)
صافي الربح 250000	صافي المباني 400000
المسحوبات (25000)	أثاث 100000
رأس المال آخر المدة 2000000	م. اندثار الأثاث (30000)
	صافي أثاث 70000
	مجموع الموجودات الثابتة 1470000
	الموجودات الأخرى
	شهرة المحل 50000
	مصروفات مدفوعة مقدماً 110000
	مجموع الموجودات الأخرى 610000
مجموع المطلوبات ورأس المال 2500000	مجموع الموجودات 2500000

الموجودات = المطلوبات + رأس المال

500000 + رأس المال = 2500000

رأس المال = 2500000 - 500000

$$2000000 =$$

كما يمكن استخراج رأس المال بالطريقة الآتية:

مجموع الموجودات = مجموع المطلوبات ورأس المال

مجموع المطلوبات ورأس المال = مجموع المطلوبات المتداولة + مجموع

المطلوبات طويلة الأجل + رأس المال آخر المدة

$$2500000 = 150000 + 350000 + \text{س}$$

$$\text{س} = 2500000 - (150000 + 350000)$$

$$\text{س} = 2000000$$

الموجودات = المطلوبات + رأس المال

$$2500000 = 500000 + \text{رأس المال}$$

$$\text{رأس المال} = 2500000 - 500000$$

$$= 2000000$$

كما يمكن استخراج رأس المال بالطريقة الآتية:

مجموع الموجودات = مجموع المطلوبات ورأس المال

مجموع المطلوبات ورأس المال = مجموع المطلوبات المتداولة + مجموع

المطلوبات طويلة الأجل + رأس المال آخر المدة

$$2500000 = 150000 + 350000 + \text{س}$$

$$\text{س} = 2500000 - (150000 + 350000)$$

$$\text{س} = 2000000$$

بعد استخراج رأس المال آخر المدة يتم استخراج رأس المال أول المدة، وذلك

بالطريقة الآتية:

رأس المال أول المدة = (رأس المال آخر المدة + المسحوبات) ± صافي الربح

(الخسارة)

بالرجوع إلى المثال:

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

$$\text{رأس المال أول المدة} = (25000 + 2000000) - 250000 = 1775000 =$$

أو يمكن استخراجها بالطريقة الآتية:

$$\text{رأس المال آخر المدة} = \text{رأس المال أول المدة} \pm \text{صافي الربح (صافي الخسارة)} - \text{المسحوبات}$$

$$2000000 = \text{س} + 250000 - 25000$$

$$2000000 = \text{س} + 225000$$

$$\text{س} = 2000000 - 225000$$

$$= 1775000$$

مثال (39)

الأرصدة الآتية مستخرجة من سجلات شركة السلام التجارية في 2013/12/31 (المبالغ بالآلاف):

150 بضاعة أول المدة، 300 صندوق، 250 البنك، 3500 أراضي،
2000 مباني، 400 مخصص اندثار المباني، 350 مشتريات، 30 إعلان،
110 مدينون، 465 مبيعات، 71 دائنون، 30 خصم مسموح به، 20
مسموحات المبيعات، 10 مردودات المبيعات، 40 خصم مكتسب، 30
مردودات المشتريات، 70 أوراق الدفع، 200 مكائن، 44 مخصص اندثار
المكائن، 50 أثاث، 15 مخصص اندثار الأثاث، 75 إيراد العقار، 90 إيراد
الخدمات، 120 رواتب وأجور، 40 مسحوبات، 120 قروض قصيرة الأجل،
12 فائدة القرض، 12 مصاريف نقل للداخل، 14 مسموحات مشتريات، 50
أوراق القبض، ??? رأس المال.

علما أن بضاعة آخر المدة قدرت عند الجرد بمبلغ 120.

المطلوب:

1. أعداد ميزان المراجعة في 2018/12/31.

2. أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما.

3. أعداد الميزانية العمومية كما هي في 2018/12/31.

الحل/

أعداد ميزان المراجعة في 2018/12/31.

ميزان المراجعة

لشركة السلام التجارية في 2013/12/31

اسم الحساب	دائن	مدين
بضاعة أول المدة		150
صندوق		300
البنك		250
أراضي		3500
مباني		2000
مخصص اندثار المباني	400	
مشتريات		350
إعلان		30
مدينون		110
مبيعات	465	
دائنون	71	
خصم مسموح به		30
مسموحات المبيعات		20
مردودات المبيعات		10
خصم مكتسب	40	
مردودات المشتريات	30	

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

أوراق الدفع	70	
مكائن		200
مخصص اندثار المكائن	44	
أثاث		50
مخصص اندثار الأثاث	15	
إيراد العقار	75	
إيراد الخدمات	90	
رواتب وأجور		120
مسحوبات		40
قروض قصيرة الأجل	120	
فائدة القرض		12
مصاريف نقل للداخل		12
مسموحات مشتريات	14	
أوراق القبض		50
اندثار مكائن		20
اندثار أثاث		10
اندثار مباني		30
رأس المال	5860	
المجموع	7294	7294

أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في
2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما.

الفصل السابع

د/المتاجرة للسنة المنتهية في 2013/12/31

د/مبيعات	465	د/بضاعة أول المدة	150
د/خصم مكتسب	40	د/مشتريات	350
د/مردودات المشتريات	30	د/خصم مسموح به	30
د/مسموحات مشتريات	14	د/مسموحات المبيعات	20
د/بضاعة آخر المدة	120	د/مردودات المبيعات	10
		د/مصاريف نقل للداخل	12
		د/مجمّل الربح	97
	669		669

قيود غلق حساب المتاجرة

د/المتاجرة 527

د/بضاعة أول المدة	150
د/مشتريات	350
د/خصم مسموح به	30
د/مسموحات المبيعات	20
د/مردودات المبيعات	10
د/مصاريف نقل للداخل	12
د/مبيعات	465
د/خصم مكتسب	40
د/مردودات المشتريات	30
د/مسموحات مشتريات	14
د/المتاجرة	549

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

120 د/بضاعة آخر المدة	
120 د/المتاجرة	
<hr/>	
97 د/مجمل الربح (المتاجرة)	
97 د/الأرباح والخسائر	
<hr/>	
د/الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 2013/12/31	
30 د/إعلان	97 د/مجمل الربح
120 د/رواتب وأجور	75 د/إيراد العقار
12 د/فائدة القرض	90 د/إيراد الخدمات
20 د/اندثار مكائن	
10 د/اندثار أثاث	
30 د/اندثار مباني	
40 د/صافي الربح	
<hr/>	<hr/>
262	262

قيود غلق حساب الأرباح والخسائر

222 د/الأرباح والخسائر

30 د/إعلان

120 د/رواتب وأجور

12 د/فائدة القرض

20 د/اندثار مكائن

10 د/اندثار أثاث

30 د/اندثار مباني

الفصل السابع

75	ح/إيراد العقار
90	ح/إيراد الخدمات
165	الى ح/الأرباح والخسائر

40	ح/صافي الربح
40	ح/رأس المال

أعداد الميزانية العمومية كما هي في 2018/12/31.

المركز المالي

لشركة السلام التجارية في 2013/12/31

المطلوبات المتداولة	الموجودات المتداولة
71	300
دائنون	الصندوق
70	250
أوراق دفع	بنك
120	110
قروض قصيرة الأجل	المدينون
261	50
مجموع المطلوبات المتداولة	أوراق القبض
	120
	مجموع الموجودات المتداولة
	830
	الموجودات الثابتة
	الأراضي
	3500
	المباني
	2000
	م. اندثار المباني
	(400)
	صافي المباني
	1600
	مكائن
	200
	م. اندثار المكائن
	(44)
	صافي المكائن
	156
	أثاث
	50
	م. اندثار الأثاث
	(15)
	صافي أثاث
	35
	مجموع الموجودات الثابتة
	5291
	مجموع الموجودات
	6121
	رأس المال
	5860
	صافي الربح
	40
	المسحوبات
	(40)
	رأس المال آخر المدة
	5860
	مج المطلوبات ورأس المال
	6121

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

أسئلة وتمارين الفصل السادس

الأسئلة

1. ما هو الهدف الأساس من إعداد الكشوفات المالية؟
2. ما الفرق بين الحسابات التي تدرج في حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر؟
3. ما الفرق بين الحسابات التي تدرج في حساب المتاجرة الأرباح والخسائر من جانب والحسابات التي تدرج في كشف المركز المالي؟
4. ما الفرق بين الموجودات المتداولة والموجودات الثابتة؟
5. ما الفرق بين الموجودات المتداولة والمطلوبات المتداولة؟
6. ما المقصود بالموجودات غير الملموسة؟
7. هل يختلف ترتيب الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي؟

التمارين

التمرين الأول:

في نهاية السنة المالية في 2018/12/31 توفر لديك الأرصدة لشركة السلام التجارية:

الإيرادات والمصاريف:

250000 بضاعة أول الفترة / 400000 المشتريات / 15000 مردودات
ومسموحات المبيعات / 14000 مصاريف الشراء / 20000 ضرائب
جمركية / 13000 خصم مسموح به / 14000 خسائر بيع الموجودات / 30000
الرواتب / 100000 الإيجار / 10000 مصاريف الماء والكهرباء / 1500000
المبيعات / 18000 مردودات ومسموحات المشتريات / 50000 خصم
مكتسب / 175000 بضاعة آخر الفترة / 40000 أرباح بيع الموجودات / 22000
فوائد دائنة / 66000 إيراد أوراق مالية / 40000 مصاريف نقل للداخل.

الفصل السابع

المطلوب: أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما.

التمرين الثاني:

في نهاية السنة المالية في 2018/12/31 توفر لديك الأرصدة لشركة الرافدين التجارية (المبالغ بآلاف الدينارين):

100 بضاعة أول الفترة، 600 المبيعات، 1000 أوراق القبض، 300 المشتريات، 20 مردودات ومسموحات المشتريات، 25 المسحوبات، 10 مردودات ومسموحات المبيعات، 25 خصم مكتسب، 10000 الأراضي، 20 مصاريف الشراء، 200 بضاعة آخر الفترة، 5000 المباني، 99 ضرائب جمركية، 10 أرباح بيع الاستثمارات، 300 آلات ومعدات، 20 خصم مسموح به، 100 أثاث، 150 قروض قصيرة الأجل

20 خسائر بيع الموجودات، 200 سندات، 150 الرواتب، 25 أرباح بيع الموجودات، 500 قروض طويلة الأجل، 200 الإيجار، 36 فوائد دائنة، 10 أجور الكهرباء، 100 إيراد عقار، 200 شهرة المحل، 1000 الصندوق، 200 دائنون، 100 إيجار مدفوع مقدماً، 4000 المصرف، 23 أوراق دفع، 500 المدينون، ??? رأس المال 2018/1/1

المطلوب:

1. أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في

2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما.

2. أعداد قائمة المركز المالي كما هي في 2018/12/31.

التمرين الثالث:

في نهاية السنة المالية في 2018/12/31 توفر لديك الأرصدة لشركة بغداد التجارية:

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

200000 الصندوق ، 120000 المدينون ، 400000 أوراق مالية،
400000 بضاعة أول الفترة، 700000 المشتريات، 20000 مردودات
ومسموحات المبيعات، 44000 مصاريف نقل للداخل، 166000 ضرائب
جمركية، 20000 خصم مسموح به، 120000 اندثار، 300000 الرواتب،
360000 الإيجار، 220000 مصاريف صيانة ووقود السيارات، 650000
صافي الربح، 1840000 المبيعات، 150000 مردودات ومسموحات
المشتريات، 170000 خصم مكتسب، 340000 بضاعة آخر الفترة،
300000 أرباح بيع السيارات، 120000 إيراد عقار، 80000 إيراد أوراق
مالية، 7500000 الأراضي، 8280000 المباني، 2000000 مخصص
اندثار المباني، 500000 اندثار المباني، 1700000 أثاث، 200000
مخصص اندثار الأثاث، 25000 اندثار الأثاث، 4000000 سيارات،
100000 اندثار السيارات، 640000 مخصص اندثار السيارات، ؟؟؟؟
رأس المال أول المدة، 10000 المسحوبات.

المطلوب:

1. أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في
2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما.
2. أعداد قائمة المركز المالي كما هي في 2018/12/31.

التمرين الرابع:

في نهاية السنة المالية في 2018/12/31 توفر لديك الأرصدة لشركة بغداد
التجارية (المبالغ بالآلاف الدنانير):

1000 بضاعة أول الفترة/ 15000 المبيعات/ 8000 المشتريات/ 800
مردودات ومسموحات المشتريات/ 200 مردودات ومسموحات المبيعات/ 200
خصم مكتسب/ 1600 مصاريف الشراء/ 2000 بضاعة آخر الفترة/ 1400
ضرائب جمركية/ 800 خصم مسموح به/ 200 خسائر بيع الموجودات /

2000 الرواتب/ 3000 أرباح بيع الموجودات/ 700 الإيجار/ 500 فوائد
دائنة/ 100 مصاريف الماء والكهرباء/ 100 إيراد عقار/ 400 أرباح بيع
الاستثمارات/ 1000 الصندوق / 2000 دائنون/ 1400 المصرف/ 300
أوراق دفع/ 1100 المدينون/ 700 قروض قصيرة الأجل/ 500 أوراق
القبض/ 400 سندات/ 1600 قروض طويلة الأجل/ 10000
الأراضي/ 15000 المباني/ 4000 آلات ومعدات/ 1000 أثاث/ 3000
المسحوبات/ رأس المال أول المدة ؟؟؟؟.

المطلوب: أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في
2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما وقائمة المركز المالي كما هي في
2018/12/31.

التمرين الخامس:

الآتي الأرصدة المستخرجة لشركة الرشيد في نهاية السنة المالية
2018/12/31 (المبالغ بالآلاف):

55 بضاعة أول الفترة/ 750 المبيعات/ 300 المشتريات/ 15 مردودات
ومسموحات المشتريات/ 20 مردودات ومسموحات المبيعات/ 40 خصم
مكتسب/ 20 مصاريف الشراء/ 195 بضاعة آخر الفترة/ 12 ضرائب جمركية
50/ خصم مسموح به/ 20 خسائر بيع الموجودات/ 100 الرواتب/ 250
الإيجار/ 20 مصاريف الماء والكهرباء/ 17 أرباح بيع الموجودات/ 45 فوائد
دائنة/ 15 إيراد عقار/ 40 أرباح بيع الاستثمارات/ 220 دائنون/ 280 أوراق
دفع/ 100 قروض قصيرة الأجل/ 1000 الصندوق/ 4000 المصرف/ 200
المدينون/ 300 أوراق القبض/ 1000 الأراضي/ 460 المباني/ 240 آلات
ومعدات/ 105 أثاث/ 35 شهرة المحل/ 25 رواتب مدفوعة مقدماً/ 200
سندات/ 60 قروض طويلة الأجل/ 10 المسحوبات/ رأس المال؟؟

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

المطلوب: أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما.

أعداد قائمة المركز المالي كما هي في 2018/12/31.

التمرين السادس:

الأرصدة الآتية مستخرجة من سجلات شركة العراق التجارية في 2018/12/31 (المبالغ بالآلاف):

150 بضاعة أول المدة، 300 صندوق، 250 البنك، 3500 أراضي، 2000 مباني، 400 مخصص اندثار المباني، 350 مشتريات، 30 إعلان، 110 مدينون، 465 مبيعات، 71 دائنون، 30 خصم مسموح به، 20 مسموحات المبيعات، 10 مردودات المبيعات، 40 خصم مكتسب، 30 مردودات المشتريات، 70 أوراق الدفع، 200 مكائن، 44 مخصص اندثار المكائن، 50 أثاث، 15 مخصص اندثار الأثاث، 75 إيراد العقار، 90 إيراد الخدمات، 120 رواتب وأجور، 40 مسحوبات، 120 قروض قصيرة الأجل، 12 فائدة القرض، 12 مصاريف نقل للداخل، 14 مسموحات مشتريات، 50 أوراق القبض، ??? رأس المال.

علما أن بضاعة آخر المدة قدرت عند الجرد بمبلغ 120 دينار.

المطلوب: أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما وقائمة المركز المالي كما هي في 2018/12/31.

التمرين السابع:

في نهاية السنة المالية في 31/12/2018 توفر لديك الأرصدة الآتية لشركة الولاء التجارية:

66000 بضاعة أول الفترة / 250000 المشتريات / 5000 مردودات ومسموحات المبيعات / 14000 مصاريف الشراء / 21000 ضرائب جمركية

8000/ خصم مسموح به / 4000 خسائر بيع الموجودات / 40000 الرواتب
 40000/ الإيجار / 200000 سندات / 500000 قروض طويلة الأجل
 50000/ المسحوبات / 10000000 الأراضي / 5000000 المباني
 300000 آلات ومعدات / 150000 أثاث / 400000 المبيعات / 10000
 مردودات ومسموحات المشتريات / 25000 خصم مكتسب / 75000 بضاعة
 آخر الفترة / 20000 إيراد عقار / 300000 أرباح بيع الاستثمارات / 10000
 مصاريف الماء والكهرباء / 3000 أرباح بيع الموجودات / 25000 فوائد دائنة
 1300000/ الصندوق / 400000 المصرف / 250000 المدينون / 100000
 أوراق القبض / 1000000 قروض قصيرة الأجل / 400000 دائنون
 250000/ أوراق دفع، رأس المال؟؟؟.

المطلوب: أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية مع
 قيود القفل الخاصة بهما، وقائمة المركز المالي كما هي في 2018/12/31.

التمرين الثامن:

في نهاية السنة المالية في 2018/12/31 توفر لديك الأرصدة لشركة وائل
 التجارية:

الصندوق 200، شهرة المحل 56، تأمين مدفوع مقدماً 22، إيرادات مستحقة
 24، سيارات 22، مخصص اندثار السيارات 10، أثاث 77، مخصص اندثار
 الأثاث 17، بنك 444، المدينون 500، أوراق القبض 100، أوراق دفع 333،
 قروض قصيرة الأجل 234، مصاريف مستحقة 143، دائنون 20،
 سندات 234، رأس المال اول المدة 2761، المسحوبات 150، الأراضي
 2000، المباني 300، مخصص اندثار المباني 150، الكهرباء 23، وقود
 السيارات 12، مصاريف الصيانة 20، رواتب رجال البيع 12، اعلان 9،
 مصاريف نقل للخارج 7، أرباح بيع الموجودات 10، إيراد عقار 33، إيراد
 أوراق مالية 77، أرباح بيع الاستثمارات 25، خسائر الحريق 12، خسائر

الكشوفات المالية والحسابات الختامية

استبدال الموجودات الثابتة 13، فوائد القروض المدينة 25، الضريبة 25، مردودات ومسموحات المبيعات 200، خصم مسموح به 100، اجمالي المبيعات 1000، كلفة بضاعة اول المدة 10، المشتريات 500، مصاريف الشراء 10، مردودات ومسموحات المشتريات 20، خصم مكتسب 18، بضاعة اخر المدة 82، الرواتب 20، التأمين 11 الاندثارات 31، المعدات 200، مخصص اندثار المعدات 50.

المطلوب:

1. أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في

2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما.

2. أعداد قائمة المركز المالي كما هي في 2018/12/31.

ملاحظة: للتأكد من صحة الحل، صافي الربح 225.

التمرين التاسع:

في نهاية السنة المالية في 2018/12/31 توفر لديك الأرصدة لشركة النصر التجارية (المبالغ بالآلاف الدنانير):

4000 الصندوق، 3500 دانتون، 1000 مخصص اندثار السيارات، 5000 بنك، 2500 أوراق دفع، 3000 مخصص اندثار الأثاث، 700 المدينون، 2000 سندات، 2000 مخصص اندثار المعدات، 6000 أوراق القبض، 24000 رأس المال اول المدة، 1300 مخصص اندثار المباني، 2000 الأراضي، 5000 أثاث، 100 رواتب مدفوعة مقدماً، 3000 المباني، 4000 سيارات، 450 بضاعة اول المدة، 10000 المعدات، 300 إيرادات مستحقة، 45 خسائر فيضانات الامطار، 25 خصم مكتسب، 700 المشتريات، 125 مردودات ومسموحات المشتريات، 1500 المسحوبات، 300 مصاريف الشراء، 200 مردودات ومسموحات المبيعات، 5600 اجمالي المبيعات، 400 وقود السيارات، 155 خسائر استبدال الموجودات الثابتة، 1000 الرواتب، 50

الفصل السابع

اعلان، 400 بضاعة اخر المدة، 400 خصم مسموح به، 200 الكهرباء،
150 مصاريف الصيانة، 500 الاندثارات، 1550 ايراد عقار، 150
مصاريف نقل للخارج، الضريبة 300.
المطلوب: أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر مع قيود القفل
الخاصة بهما وقائمة المركز المالي للسنة المنتهية في 2018/12/31.
ملاحظة: للتأكد من صحة الحل، صافي الربح : 2700

الفصل الثامن

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة
المعدل

**Error adjusted, Adjusting Entries &
Trial Balance adjustment**

الفصل الثامن

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

الأهداف التعليمية للفصل:

في هذا الفصل سنتعرف على:

- بيان مفهوم وأنواع الأخطاء المحاسبية.
- تحديد المعالجات المحاسبية لتصحيح الأخطاء.
- أعداد قيود التسوية.
- أعداد ميزان المراجعة المعدل.

تصحيح الأخطاء

يقع المحاسب في الخطأ في بعض الأحيان نتيجة التعب والإرهاق أو الجهل وعد إمامه بالمبادئ المتعارف عليها والمقبولة عموماً، لذا هناك مجموعة من أنواع الأخطاء التي تقع المحاسب فيها، ويمكن تصنيف هذه الأخطاء إلى:

أولاً: من حيث وقوع هذه الأخطاء، تصنف إلى:

1. أخطاء في تسجيل القيد المحاسبي: يحصل هذا النوع من الأخطاء عندما يقوم المحاسب بتسجيل العمليات في سجل اليومية بغض النظر عن طبعة تلك الأخطاء.
2. أخطاء في الترحيل: وتحصل هكذا أنواع من الأخطاء عندما يقوم المحاسب بترحيل القيود المحاسبية من سجل اليومية إلى سجل الأستاذ، ومن هذه الأخطاء:
 - أ. الترحيل إلى غير الحساب المختص.
 - ب. ترحيل المبلغ بالخطأ.
 - ج. ترحيله إلى الطرف غير الصحيح بعكس ما ينبغي ترحيله.
3. أخطاء في أعداد الكشوفات المالية: ومن هذه الأخطاء:

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

أ. أخطاء أعداد الحسابات الختامية مثل أثبات حسابات في حساب المتاجرة وهي في الأساس كان ينبغي أن تظهر في حساب الأرباح والخسائر، وهذا ما يؤثر على مبلغ مجمل الربح الذي يستعمل في اتخاذ العديد من القرارات من مستخدمي الكشوفات المالية، أو على العكس من ذلك من خلال أدرج حسابات في حساب الأرباح والخسائر وهي في الأساس كان ينبغي أن تظهر في حساب المتاجرة.

ب. أخطاء في تصنيف مفردات الكشوفات المالية للموجودات كان تكون موجودات متداولة وتصنف ضمن الموجودات الثابتة أو العكس من ذلك، وكذلك الحال في المطلوبات ورأس المال.

ثانياً: من حيث توازن ميزان المراجعة، تصنف الأخطاء إلى:

1. أخطاء تؤثر على توازن ميزان المراجعة.

يبين ميزان المراجعة أثبات أولي لصحة العمليات المحاسبية الجارية في السجلات المحاسبية خلال فترة معينة، إلا أنه في بعض الأحيان قد لا يمنع توازن ميزان المراجعة من عدم وجود خطأ متكافئ في الطرفين.

2. أخطاء لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة.

ثالثاً: من حيث طبيعة هذه الأخطاء:

1. أخطاء كتابية أو رقمية: وهي الأخطاء الناشئة من أثبات القيود المحاسبية

في سجل اليومية، ومن هذه الأخطاء:

أ. الأخطاء الناشئة من أثبات مبالغ خلاف المبلغ الصحيح، على سبيل المثال تم شراء بضاعة نقداً بمبلغ 65000 دينار إلا أن المحاسب قام بتسجيلها بالقيود الآتي:

56000 من ح/المشتريات

56000 إلى ح/الصندوق

الفصل الثامن

ب. أخطاء ناشئة من أثبات القيد بخلاف الصحيح، على سبيل المثال تم شراء بضاعة بالأجل من محمد بمبلغ 70000 دينار بالأجل إلا أن المحاسب بدل من تسجيل الدين لصالح محمد، قام بتسجيل المبلغ إلى أحمد كما القيد الآتي:

70000 من ح/المشتريات

70000 إلى ح/الدائنون (أحمد)

إن القيد السابق لا يؤثران على توازن ميزان المراجعة وذلك لتساوي الطرف المدين مع الطرف الدائن في القيد المحاسبي، ويتم في الغالب اكتشافها عند إجراء عملية تدقيق للحسابات، أو من خلال إعادة إجراء مطابقة للمستندات مع ما مثبت في السجلات.

ج. أخطاء ناشئة من الخطأ في أثبات المبالغ مما يؤدي إلى عدم توازن طرفي القيد المحاسبي، بافتراض تم شراء أراضي بمبلغ 2000000 دينار تم دفع نصفها نقداً و200000 بشيك والباقي بالأجل، إلا أن المحاسب قام بأثبات القيد الآتي:

2000000 من ح/الأراضي

إلى مذكورين

100000 ح/الصندوق

200000 ح/البنك

800000 ح/المدينون

2. أخطاء الحذف (السهو) والتكرار:

ويقصد بأخطاء الحذف أو التكرار، إغفال بعض العمليات وعدم قيدها بسجل اليومية، وبالتالي عدم ترحيلها إلى سجل الأستاذ، أو تكرار العملية وبالتالي تكرار ترحيلها إلى سجل الأستاذ مما يؤدي إلى رصيد خاطئ

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

أعلى من الرصيد الصحيح ويمكن تصنيف هكذا أخطاء إلى أخطاء ناتج من:

أ. عدم تسجيل القيد المحاسبي.

ب. تكرار تسجيل القيد لأكثر من مرة.

إن هكذا أنواع أيضاً لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة، ويتم في الغالب اكتشافها عند إجراء عملية مراجعة للحسابات أو عند تدقيقها.

3. أخطاء فنية:

إن هكذا أخطاء تنتج نتيجة الجهل أو عدم إلمام المحاسب بالمبادئ المتعارف عليها والمقبولة عموماً، كان يسجل المحاسب الموجودات الثابتة المشتراة كمشتريات، وبهذا فإن ذلك يؤدي إلى عد الموجود مصروفاً وبالتالي سيغلق في حساب المتاجرة بدلاً من تبويبه في قائمة المركز المالي، وهذا سيؤدي إلى عدم أظهار نتيجة النشاط بصورة صحيحة، على سبيل المثال تم شراء مباني بمبلغ 1000000 دينار تم دفع المبلغ نقداً إلا أن المحاسب قام أثبات القيد الآتي:

1000000 من ح/المشتريات

1000000 إلى ح/الصندوق

4. الأخطاء المعوضة أو المكافئة:

وتنتج هكذا أخطاء عندما يتم الخطأ في قيد معين، ويقابله خطأ معوض له بقيد آخر عن طريق الصدفة، وبالرغم من الخطأ إلى أن النتيجة تؤدي إلى توازن ميزان المراجعة، على سبيل المثال، اشترى احمد ماكنة بمبلغ 172000 دينار نقداً، كما وباع بضاعة بمبلغ 700000 دينار نقداً، وقد قام عن طريق الخطأ بتسجيل القيود الآتية:

من ح/المشتريات	86000
إلى ح/الدائون(احمد)	68000
من ح/المشتريات	350000
إلى ح/الدائون(احمد)	530000

وكذلك يحصل هكذا أخطاء عند أعداد ميزان المراجعة أو الكشوفات المالية، إذ يسجل حسابان بالخطأ يكافئ أحدهما الآخر وبالتالي يؤدي إلى توازن تلك الكشوفات.

طرق تصحيح الأخطاء:

عند اكتشاف الخطأ في السجلات المحاسبية، ينبغي على المحاسب إجراء تعديل لتلك الأخطاء، وهناك طريقتان لمعالجة تلك الأخطاء هي:
أولاً: الطريقة غير المباشرة (المطوَّلة):

وتتم بإجراء قيدين، الأول يعد بمثابة إلغاء للقيد الخاطئ، وذلك من خلال تسجيل القيد الخطأ بعكس ما هو مثبت، والقيد الثاني يمثل قيد التصحيح. وفق الحالات الآتية:

1. في حال ظهور الخطأ في المبالغ خلاف:

مثال(40): تم شراء بضاعة نقداً بمبلغ 65000 دينار إلا أن المحاسب قام بتسجيلها بالقيد الآتي:

56000 من ح/المشتريات
إلى ح/الصندوق 56000

فيتم تصحيح القيد من خلال القيود الآتية:

أ. قيد إلغاء القيد الخاطئ:

56000 من ح/الصندوق
إلى ح/المشتريات 56000

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

ب. تسجيل قيد التصحيح:

65000 من ح/المشتريات
65000 إلى ح/الصندوق

2. في حال ظهور الخطأ في أسماء الحسابات:

مثال(41): تم شراء بضاعة بالأجل من محمد بمبلغ 70000 دينار بالأجل إلا أن المحاسب قام بتسجيلها بالقيد الآتي:

70000 من ح/المشتريات
70000 إلى ح/الدائنون(احمد)

فيتم تصحيح القيد من خلال القيود الآتية:

أ. قيد إلغاء القيد الخاطي:

70000 من ح/الدائنون(احمد)
70000 إلى ح/المشتريات

ب. تسجيل قيد التصحيح:

70000 من ح/المشتريات
70000 إلى ح/الدائنون(محمد)

3. في حال ظهور الخطأ في أسماء الحسابات والمبالغ معاً:

مثال(42): تم شراء أراضي بمبلغ 2000000 دينار تم دفع نصفها نقداً و200000 بشيك والباقي بالأجل، إلا أن المحاسب قام باثبات القيد الآتي:

2000000 من ح/الأراضي
إلى مذكورين
100000 ح/الصندوق
200000 ح/البنك
800000 ح/المدينون

الفصل الثامن

فيتم تصحيح القيد من خلال القيود الآتية:

أ. قيد إلغاء القيد الخاطيء:

من مذكورين

100000 ح/الصندوق

200000 ح/البنك

800000 ح/المدينون

2000000 إلى ح/الأراضي

ب. تسجيل قيد التصحيح:

2000000 من ح/الأراضي

إلى مذكورين

1000000 ح/الصندوق

200000 ح/البنك

800000 ح/الدائنون

ثانياً الطريقة المباشرة (المختصرة):

وتتم بإجراء قيد واحد فقط بموجبه يتم إلغاء القيد الخطأ وتصحيحه بدلاً من إجراء قيدين كما في الطريقة غير المباشرة، بمعنى آخر يتم إلغاء الحساب الخطأ سواء كان في الطرف المدين أم الدائن أم كلاهما وإدخال محله الحساب الجديد وفق الحالات الآتية:

1. في حال ظهور الخطأ في المبالغ خلاف:

مثال(43): تم شراء بضاعة نقداً بمبلغ 75000 دينار إلا أن المحاسب قام

بتسجيلها بالقيد الآتي:

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

57000 من د/المشتريات

57000 إلى د/الصندوق

يلاحظ أن المبلغ سجل بأقل من المبلغ الصحيح (57000-75000 = 18000) لذا سيتم تسجيل قيد بالفرق، كما في القيد الآتي:

18000 من د/المشتريات

18000 إلى د/الصندوق

وعلى العكس من ذلك إذا سجل بأعلى من المبلغ المطلوب تسجيله.

مثال(44): تم بيع بضاعة نقداً بمبلغ 58000 دينار إلا أن المحاسب قام بتسجيلها بالقيد الآتي:

85000 من د/الصندوق

85000 إلى د/المبيعات

يلاحظ أن المبلغ سجل بأعلى من المبلغ الصحيح (58000-85000 = 27000) لذا سيتم تسجيل قيد بالفرق، كما في القيد الآتي:

27000 من د/المبيعات

27000 إلى د/الصندوق

2. في حال ظهور الخطأ في أسماء الحسابات:

مثال(45): تم شراء بضاعة بالأجل من محمد بمبلغ 150000 دينار بالأجل إلا أن المحاسب قام بتسجيلها بالقيد الآتي:

150000 من د/المشتريات

150000 إلى د/المدينون (احمد)

فيتم تصحيح القيد من خلال القيود الأتية:

الفصل الثامن

150000 من د/المدينون (احمد)

150000 إلى د/الدائنون (محمد)

مثال(46): في نهاية السنة المالية في 2018/12/31 تم مراجعة السجلات المحاسبية، تم اكتشاف بغض القيود المحاسبية المسجلة بالخطأ وهي:

1. شراء بضاعة بمبلغ 100000 دينار نقداً، ويخصم تجاري 10%.

1000000 من د/المشتريات

100000 د/خصم مكتسب

900000 د/الصندوق

2. سحب مبلغ 50000 دينار نقداً.

50000 من د/الرواتب

50000 إلى د/الصندوق

3. باع بضاعة بمبلغ 50000 دينار بالأجل.

50000 من د/الدائنون

50000 إلى د/المبيعات

4. اشترى أثاث بمبلغ 300000 دينار نقداً.

300000 من د/المشتريات

300000 إلى د/الصندوق

5. باع بضاعة بمبلغ 200000 إلى محمد بالأجل.

200000 من د/الصندوق

200000 إلى د/المبيعات

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية الصحيحة بالطريقة المباشرة (المختصرة).

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

الحل/

قيد التصحيح: أن الخصم التجاري لا يظهر في السجلات، لذا يتم تخفيض المشتريات وإلغاء الخصم المكتسب بجعله بالجانب المدين.

100000 من د/خصم مكتسب
إلى د/المشتريات 100000

قيد التصحيح: يتم تعديل القيد من خلال إلغاء الرواتب بجعلها بالجانب الدائن وإثبات المسحوبات من جديد.

50000 من د/المسحوبات الشخصية
إلى د/الرواتب 50000

قيد التصحيح: يتم تعديل القيد من خلال إلغاء الدائنين وإثبات المدينون.

50000 من د/المدينون
إلى د/الدائنين 50000

قيد التصحيح: يتم تعديل القيد من خلال إلغاء المشتريات وإثبات الأثاث

300000 من د/الأثاث
إلى د/المشتريات 300000

قيد التصحيح: يتم تعديل القيد من خلال تخفيض الصندوق وإثبات المدينون.

200000 من د/المدينون
إلى د/الصندوق 200000

مثال (47): الأتي ميزان مراجعة معد من قبل محاسب شركة النهريين التجارية في 2018/6/30:

اسم الحساب	دائن	مدين
صندوق		300000
سيارات		150000
دائتتون	20000	
أثاث		50000
مشتريات		150000
أوراق دفع	20000	
إيجار		100000
مبيعات	280000	
بضاعة		250000
إيراد عقار	30000	
رأس المال	650000	
المجموع	1000000	1000000

وعند التدقيق تبين ما يلي:

1. إن المبيعات نصفها كانت بالأجل.
 2. تم شراء أثاث بمبلغ 25000 دينار سجلت مشتريات.
 3. إن إيراد العقار يتضمن إيراد خدمات بنسبة 25%.
 4. إن أوراق الدفع عن مشتريات تم شرائها بالأجل.
 5. ضمن السيارات كان هناك 50000 دينار يخص حساب المعدات.
- المطلوب: إعادة تسجيل القيود المحاسبية بالشكل الصحيح وترحيلها إلى سجل الأستاذ وأعداد ميزان المراجعة المعدل.

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

الحل/

$$140000 = \leftarrow 2 \div 280000 = \text{المبيعات الآجلة}$$

140000 من د/المدينون

إلى د/الصندوق 140000

تخفيض المشتريات بمبلغ 25000 دينار وإضافته إلى الأثاث.

25000 من د/الأثاث

إلى د/المشتريات 25000

$$\text{إيراد الخدمات} = 30000 \times 25\%$$

$$= 7500$$

تخفيض إيراد العقار وإضافته إلى إيراد الخدمات.

7500 من د/إيراد العقار

إلى د/إيراد الخدمات 7500

إلغاء أوراق الدفع وإضافة قيمتها على حساب الدائنون.

300000 من د/أوراق الدفع

إلى د/الدائنون 300000

تخفيض قيمة السيارات بمبلغ 50000 دينار وإضافتها على حساب المعدات.

50000 من د/المعدات

إلى د/السيارات 50000

د/المدينون

رصيد مرحل	140000	د/الصندوق	140000
	140000		140000
			140000

الفصل الثامن

د/الصندوق			
د/المدينون	140000	الرصيد	300000
رصيد مرحل	160000		
	<u>300000</u>		<u>300000</u>
			<u>160000</u>

د/الأثاث			
رصيد مرحل	75000	رصيد	50000
		د/المشتريات	25000
	<u>75000</u>		<u>75000</u>
			<u>75000</u>

د/المشتريات			
د/الأثاث	25000	رصيد	150000
رصيد مرحل	125000		
	<u>150000</u>		<u>150000</u>
			<u>125000</u>

د/إيراد العقار			
الرصيد	30000	د/إيراد الخدمات	7500
		رصيد مرحل	22500
	<u>30000</u>		<u>30000</u>
	<u>22500</u>		

د/إيراد الخدمات			
د/إيراد العقار	7500	رصيد مرحل	7500
	<u>7500</u>		<u>7500</u>
	<u>7500</u>		

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

د/أوراق الدفع			
رصيد مرحل	20000	د/الدائنون	20000
	20000		20000
			20000

د/الدائنون			
الرصيد	20000	رصيد مرحل	20000
د/أوراق الدفع	20000		
	40000		40000
	40000		

د/المعدات			
رصيد مرحل	50000	د/السيارات	50000
	50000		50000
			50000

د/السيارات			
د/المعدات	50000	رصيد	150000
رصيد مرحل	100000		
	150000		150000
			100000

ميزان المراجعة
لشركة النهرين التجارية
كما في 2018/6/30

اسم الحساب	دائن	مدين
صندوق		160000
المدينون		140000
سيارات		100000
المعدات		50000
دائنون	40000	
أثاث		75000
مشتريات		125000
إيجار		100000
مبيعات	280000	
بضاعة		250000
إيراد عقار	22500	
إيراد الخدمات	7500	
رأس المال	650000	
المجموع	1000000	1000000

تيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

تسجل العمليات المحاسبية في السجلات بموجب أساسين هما الأساس النقدي وأساس الاستحقاق، ويختلف تطبيق هذه الأسس حسب طبيعة نشاط الوحدة الاقتصادية سواء أكانت خاصة أم حكومية، هادفة للربح أم غير هادفة له، وكما هو موضح في أدناه:

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

أولاً: الأساس النقدي:

و بموجب هذا الأساس يتم تسجيل والاعتراف بكافة المصاريف المدفوعة والإيرادات المستلمة خلال السنة المالية بغض النظر عن تاريخ استحقاقها سواء كانت تخص الفترة الحالية أم الفترات الأخرى، أي أن هذا الأساس يعترف بالمعاملات والأحداث فقط عند استلام النقد أو دفعه، وإن أساس أثبات قيود المصروفات والإيرادات هو تاريخ الصرف أو التحصيل الفعلي خلال السنة المالية بغض النظر عن تاريخ الاستحقاق سواء أكان يخص سنة قادمة أو سابقة أو الحالية .

ويمتاز هذا الأساس بالبساطة والسهولة في فهم القوائم المالية، وكذلك السهولة في الرقابة والسيطرة على التدفقات المالية فضلاً على السهولة في عرض الحسابات وسرعة أفعالها وعرض الكشوفات المالية.

ويترتب على إتباع الأساس النقدي ان المبالغ التي لم تدفع حتى نهاية السنة المالية ولا يعمل بها قيود استحقاق وبالتالي لا تعكس الكشوفات المالية حقيقة الوضع من ربح أو خسارة، لان الدفع سوف يتم خلال السنة اللاحقة التي يثبت بها المصروف عند أنفاقه وكذلك فيما يخص الإيرادات فان ما يحصل منها بعد انتهاء السنة المالية التي تستحق فيها يضاف إلى حساب السنة التي تم تحصيل الإيراد فيها، ومن ثم فإن عناصر القوائم المالية تكون من المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية والأرصدة النقدية أي إن هذا الأساس لا يعكس حساب الموجودات أو المطلوبات مما يفقد النظام المحاسبي القدرة على أظهار المركز المالي الحقيقي والنتائج المالية السليمة، ومن ثم فهو لا يساعد على التخطيط ولا يقدم معلومات عن الأداء وإن قواعد تسمح بتداخل نتائج الأعمال خلال عدة سنوات.

ثانياً: أساس الاستحقاق:

بموجب هذا الأساس يتم الاعتراف وتسجيل الآثار المالية للمعاملات لمصاريف وإيرادات الفترة التي حدثت فيها هذه المعاملات والأحداث بغض النظر عن وقت الدفع أو الاستلام النقدي. ومن أهم مميزات أساس الاستحقاق هو توفير معلومات تعكس الصورة الحقيقية لموارد الوحدة الاقتصادية خلال السنة، أي الوضع المالي الحقيقي للوحدة الاقتصادية. ويترتب على أتباع أساس الاستحقاق إجراء التسويات اللازمة التي تعكس المصاريف والإيرادات، وعند أعداد الحسابات الختامية تجري التسويات الحسابية اللازمة لتحديد ما يخص كل سنة مالية من إيرادات ومصروفات وتحميلها بما لها من إيراد وما يخصها من مصاريف. ويتم أعداد القيود الجردية أو قيود التسوية في نهاية الدورة المحاسبية بعد أعداد ميزان المراجعة للشهر الأخير قبل أعداد الكشوفات المالية، ويسمى بميزان المراجعة الأولي، وبعد أعداد قيود التسوية يتم أعداد ميزان المراجعة المعدل بعد تعديل الحسابات الاسمية، أما الحسابات الحقيقية فتظهر في قائمة المركز المالي بعد أعداد ميزان المراجعة والذي يسمى ميزان المراجعة بعد غلق الحسابات الاسمية.

ويقصد بالحسابات الاسمية بالحسابات التي تفتح خلال السنة المالية وتغلق في نهاية السنة نفسها عند أعداد الحسابات الختامية (المتاجرة والأرباح والخسائر)، وتتمثل بكافة المصاريف والإيرادات مثل الرواتب والأجور والمشترقات والسيبغات إيرادات الخدمات، وغيرها. أما الحسابات الحقيقية فتتضمن كافة ممتلكات الوحدة الاقتصادية التي تظهر في قائمة المركز المالي.

فضلاً عن ما جاء في أعلاه، فإنه يتم أعداد قيود التسوية لتحقيق مبدأ أساسي في المحاسبة هو مقابلة المصاريف بالإيرادات التي تخصها بهدف التوصل إلى كشوفات مالية تعكس الوضع الحقيقي للوحدة الاقتصادية خلال

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

فترة محاسبية ما، ويتم المحاسبة عن قيود التسوية للمصاريف والإيرادات وفق المقدمات والمستحقات، والتي يمكن تصنيفها إلى:

أولاً: المقدمات Deferrals:

1. المصاريف المدفوعة مقدماً Prepaid expenses:

وتتضمن كافة المصاريف التي تم دفعها، التي تخص أكثر من فترة مالية، مثلاً دفع مصاريف تأمين لمدة سنتين. وتصنف المصاريف المدفوعة مقدماً ضمن الموجودات غير الملموسة، وتصنف في المركز المالي كونها تأخذ ميزة الموجودات وهي تحقيق المنافع الاقتصادية المستقبلية، ويمثل هذا المبلغ مصروف الفترة القادمة.

2. الإيرادات المستلمة مقدماً Unearned revenues:

وتتضمن الإيرادات التي تم استلامها والتي تخص أكثر من فترة محاسبية ولم يحين وقت استحقاقها، على سبيل المثال تم استلام إيراد عقار لمدة سنتين، وتصنف الإيرادات المستلمة مقدماً ضمن المطلوبات قصيرة الأجل إذا كانت تستحق في السنة القادمة، وضمن المطلوبات طويلة الأجل إذا كانت تخص أكثر من سنتين، والسبب في تصنيفها ضمن المطلوبات، لأنها تعد التزام يفرض علينا تقديم الخدمة أو السلعة مقابل تلك الأموال التي استلمت مقدماً بصورة إيرادات.

ثانياً: المستحقات Accruals:

1. المصاريف المستحقة Accrued expenses:

وتتضمن كافة المصاريف المستحقة وغير مدفوعة، على سبيل المثال عدم دفع رواتب الشهر الأخير للسنة المالية، وتصنف المصاريف المستحقة ضمن المطلوبات قصيرة الأجل.

2. الإيرادات غير مستلمة (المستحقة) **Accrued revenues**:

وهي الإيرادات المستحقة وغير مستلمة، وتصنف الإيرادات غير مستلمة ضمن الموجودات غير الملموسة. وفي أدناه المعالجة المحاسبية للمقدمات والمستحقات

نوع التسوية	المصروفات	الإيرادات
مقدمات	× من د/مصروفات مدفوعة مقدماً × إلى د/ مصروفات	× من د/إيرادات × إلى د/ إيرادات مستلمة مقدماً
مستحقات	× من د/ مصروفات × إلى د/ مصروفات مستحقة	× من د/ إيرادات مستحقة × إلى د/إيرادات

أما تصنيف قيود التسوية في المركز المالي كما في الميزانية الجزئية أدناه:
المركز المالي الجزئي

المطلوبات المتداولة	الموجودات الأخرى (غير ملموسة)
××× إيراد عقار مستلم مقدماً	××× تأمين المدفوعة مقدماً
××× المصاريف المستحقة	××× الإيرادات المستحقة

وفي أدناه مثال لكل حالة من الحالات أعلاه:

1. المصاريف المدفوعة مقدماً:

مثال(48): في 2018/1/1 تم دفع تأمين بمبلغ 2000000 دينار لمدة سنتين.

المطلوب: تسجيل قيد دفع التأمين وقيد التسوية وقيد غلق تأمين وأعداد قائمة المركز المالي الجزئية.

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

2000000	من ح/تأمين	في 2018/1/1
2000000	إلى ح/الصندوق	
التأمين السنوي = $2000000 \div 2$		
= 1000000		
1000000	من ح/تأمين المدفوعة مقدماً	قيود التسوية
1000000	إلى ح/التأمين	2018/12/31
1000000	من ح/الأرباح والخسائر	قيود الغلق
1000000	إلى ح/التأمين	2018/12/31

المركز المالي الجزئي

الموجودات الأخرى

1000000 تأمين المدفوعة مقدماً

بالرجوع إلى المثال السابق، وبافتراض أن التأمين مدفوع عن سنتين اعتباراً من 2018/7/1.

المطلوب:

تسجيل قيد دفع التأمين وقيد التسوية وقيد غلق التأمين وأعداد قائمة المركز المالي الجزئية.

2000000	من ح/تأمين	في 2018/7/1
2000000	إلى ح/الصندوق	
التأمين السنوي = $2000000 \div 2$		
= 1000000		
تأمين سنة 2018 = $1000000 \times 12/6$		
= 500000		
التأمين المدفوع مقدماً = $500000 - 2000000$		

الفصل الثامن

1500000 =	
من ح/تأمين المدفوعة مقدماً إلى ح/التأمين	1500000 1500000
من ح/الأرباح والخسائر إلى ح/التأمين	500000 500000
	قيد التسوية 2018/12/31
	قيد الغلق 2018/12/31

ح/تأمين

ح/تأمين المدفوعة مقدماً	1500000	ح/الصندوق	2000000
ح/الأرباح والخسائر	500000		
	2000000		2000000

المركز المالي الجزئي

الموجودات الأخرى

تأمين المدفوعة مقدماً 1500000

2. الإيرادات المستلمة مقدماً:

مثال(49): في 2018/7/1 تم استلام إيراد عقار بمبلغ 1500000 دينار

عن خدمات لمدة سنة ونصف.

المطلوب: تسجيل قيد استلام إيراد العقار وقيد التسوية وقيد غلق إيراد عقار

وأعداد قائمة المركز المالي الجزئية.

من ح/الصندوق	1500000	في 2018/7/1
إلى ح/إيراد عقار	1500000	
إيراد العقار		
	2019	2018
	1000000 = 18/12 × 1500000	500000 = 18/6 × 1500000

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

1000000 من د/إيراد عقار	قيد التسوية
1000000 إلى د/إيراد عقار مستلم مقدماً	2018/12/31
500000 من د/إيراد عقار	قيد الغلق
500000 إلى د/الأرباح والخسائر	2018/12/31

د/إيراد عقار

1500000 د/الصندوق	1000000 د/إيراد عقار مستلم مقدماً
	500000 د/الأرباح والخسائر
1500000	1500000

المركز المالي الجزئي

المطلوبات المتداولة

1000000 إيراد عقار مستلم مقدماً

3. المصاريف المستحقة

مثال(50): في 2018/12/31 ظهر رصيد الرواتب في ميزان المراجعة قبل التعديل بمبلغ 11000000 دينار، علماً أن الرواتب الشهرية كانت 1000000 دينار شهرياً.

المطلوب: تسجيل قيد التسوية للزم وقيد الغلق وأعداد قائمة المركز المالي الجزئية.

الرواتب السنوي = 12×1000000	
= 12000000	
الرواتب المستحقة = $11000000 - 12000000$	
= 1000000	
1000000 من د/الرواتب	قيد التسوية
1000000 إلى د/الرواتب المستحقة	2018/12/31

الفصل الثامن

ح/الرواتب	
ح/الأرباح والخسائر	12000000
	12000000
الرصيد	11000000
ح/الرواتب المستحقة	1000000
	12000000

قيد الغلق	12000000	من ح/الأرباح والخسائر
2018/12/31	12000000	إلى ح/الرواتب

المركز المالي الجزئي

المطلوبات المتداولة

الرواتب المستحقة 1000000

4. الإيرادات غير مستلمة أو المستحقة:

مثال(51): في 2018/12/31 ظهر رصيد إيراد العقار بمبلغ 220000

دينار، علماً أن إيراد العقار الشهري كان 25000 دينار.

المطلوب: تسجيل قيد التسوية للآزم وقيد الغلق وأعداد قائمة المركز المالي

الجزئية.

إيراد العقار السنوي = 12×25000	
= 300000	
إيراد العقار المستحق = $220000 - 300000$	
= 80000	
قيد التسوية	80000
2018/12/31	80000
من ح/إيراد العقار المستحق	
إلى ح/إيراد العقار	

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

د/إيراد العقار		
الرصيد	220000	د/الأرباح والخسائر 300000
د/إيراد العقار المستحق	80000	
	300000	300000

300000 من د/إيراد العقار	قيد الغلق
إلى د/الأرباح والخسائر 300000	2018/12/31

المركز المالي الجزئي

الموجودات الأخرى

إيراد العقار المستحق 80000

مثال (52): في 2018/12/1 اقترضت شركة السلام قرض بمبلغ 1200000 دينار لمدة من المؤسسة الوطنية للتمويل بفائدة بنسبة 10% تدفع كل 6 أشهر، وقد تم إيداع المبلغ في الصندوق.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة ابتداءً من استلام القرض حتى

سداده.

الحل/

قيد استلام القرض في 2018:12/1

1200000 من د/الصندوق

إلى د/القرض 1200000

ومن أجل أثبات الفائدة فينبغي ملاحظة أن تاريخها من 2018/12/1

إلى 2019/5/1، ووفقاً لمبدأ الاستحقاق في المحاسبة فإن يتم تحميل كل سنة

الفصل الثامن

مالية بما عليها من مصاريف، لذا فانه في 2018/12/31 يتم أثبات قيد استحقاق لإثبات مصروف الفائدة الذي يخص الفترة الحالية وفقاً للقيد الآتي:

الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة الفائدة

$$1200000 \times 10\% \times 12/1 =$$

$$10000 \text{ الفائدة الشهرية}$$

قيد تسوية بالفائدة المستحقة في 2018/12/31 هو:

10000 من ح/فائدة القرض

10000 إلى ح/فائدة القرض المستحقة

وعند تسديد فائدة القرض المستحقة في 2019/5/1 يكون القيد المحاسبي:

$$1200000 \times 10\% \times (12 \div 6) =$$

$$60000 =$$

فائدة القرض 60000

2019

2018

50000

10000

من مذكورين

10000 من ح/فائدة القرض المستحقة

50000 من ح/فائدة القرض

60000 إلى ح/الصندوق

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

قيد سداد القرض مع الفائدة في 2019/12/1:

من مذكورين

من ح/القرض 1200000

من ح/فائدة القرض 60000

إلى ح/الصندوق 1260000

ميزان المراجعة المعدل:

ميزان المراجعة قائمة بكل الحسابات المفتوحة في دفتر الأستاذ والأرصدة الخاصة بها ويطلق على ميزان المراجعة الذي يعد بعد قيود التسوية مباشرة بميزان المراجعة المعدل أو ميزان المراجعة بعد التسويات. إن ميزان المراجعة المعدل يعد كما يعد ميزان المراجعة الأولى أو الاعتيادي وبالطريقة نفسها التي سبق تناولها والفرق بينهما يتحدد بما يلي:

1. إن ميزان المراجعة المعدل يعد مرة واحدة في نهاية الفترة المالية (السنة المالية) وبعد إجراء قيود التسويات، بينما ميزان المراجعة الاعتيادي يعد بصورة دورية شهرية عادة .
2. إن ميزان المراجعة المعدل يكون شامل لكل الحسابات وبصورتها النهائية بما فيها الحسابات الجردية التي تتم في 12/31 وبهذا يكون أكثر شمولية من ميزان المراجعة الاعتيادي.
3. ميزان المراجعة بعد قيود التسويات للمصروفات والإيرادات سيتضمن الحسابات الوسيطة من المصروفات المدفوعة مقدما والمستحقة الدفع والإيرادات غير المكتسبة والمكتسبة غير المقبوضة، فضلاً عن الحسابات الأخرى من الموجودات والمطلوبات والمصروفات والإيرادات وحقوق الملكية.

مثال (53): الأتي ميزان المراجعة لشركة الوداد التجارية في 2018/12/31

قبل التعديل:

الفصل الثامن

اسم الحساب	دائن	مدين
صندوق		50000
سيارات		150000
دائنون	77000	
الرواتب		50000
مشتريات		150000
مدينون		30000
أوراق قبض		38000
إيجار		5000
مبيعات	280000	
إيراد عقار	30000	
رأس المال	86000	
المجموع	473000	473000

وقد تبين ما يلي:

1. إن السيارات تم شراءها بتاريخ 2018/1/1 وقد قدر العمر الإنتاجي لها 6 سنوات وقيمتها المتبقية 30000 دينار في نهاية عمرها الإنتاجي.

2. إن إيراد العقار الشهري 2000 دينار.

3. إن الرواتب الشهرية كانت 4200 دينار.

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة المعدل.

قيد إثبات الاندثار في 2018/12/31:

$$\frac{30000-150000}{6} = \text{قسط الاندثار السنوي}$$

$$20000 =$$

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

20000 من ح/اندثار السيارة
 20000 إلى ح/السيارة

إيراد العقار السنوي = 12×2000

= 22000

$8000 = 22000 - 30000$ إيراد العقار المستلم مقدماً

8000 من ح/إيراد عقار

8000 إلى ح/إيراد عقار مستلم مقدماً

الرواتب السنوية = 12×4200

= 50400

= $50000 - 50400$

= 400 الرواتب المستحقة

400 من ح/الرواتب

400 إلى ح/الرواتب المستحقة

ميزان المراجعة المعدل

لشركة الوداد التجارية

كما في 2018/12/31

اسم الحساب	دائن	مدين
صندوق		50000
سيارات		130000
اندثار السيارة		20000
دائنون	77000	
الرواتب		50400
الرواتب المستحقة	400	

الفصل الثامن

مشتريات		150000
مدينون		30000
أوراق قبض		38000
إيجار		5000
مبيعات	280000	
إيراد عقار	22000	
إيراد عقار مستلم مقدماً	8000	
رأس المال	86000	
المجموع	473400	473400

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

أسئلة وتمارين الفصل الثامن

الأسئلة

1. ما الفرق بين الأساس النقدي وأساس الاستحقاق؟
2. ما المقصود بالحسابات الحقيقية والحسابات الاسمية؟
3. ما هي أنواع الأخطاء من حيث طبيعة هذه الأخطاء؟
4. لماذا يتم أعداد قيود التسوية؟
5. ما الفرق بين ميزان المراجعة المعدل وميزان المراجعة الأولي؟

التمارين

التمرين الأول:

ظهرت الأرصدة الآتية في دفاتر إحدى الشركات في 2018/12/30
80000 مصروفات الإعلان - 50000 رواتب - 35000 إيراد عقار -
25000 إيراد أوراق مالية

فإذا علمت أن:

مصروفات الإعلان الشهرية تبلغ 6000 دينار.

الرواتب السنوية تبلغ 60000 دينار.

إيراد عقار السنوي يبلغ 40000 دينار.

إيرادا أوراق مالية شهري يبلغ 2000 دينار.

المطلوب: تسجيل قيود التسوية اللازمة.

التمرين الثاني:

صحح ما تراه خطأ من القيود المحاسبية الآتية وعلى افتراض صحة الشرح
وبموجب الطريقة المباشرة (المختصرة) وغير المباشرة (المطولة):

4000 من ح/المشتريات

4000 إلى ح/الدائنون

عن بيع بضاعة بمبلغ 6000 دينار على الحساب

الفصل الثامن

6800 من ح/الأثاث
6800 إلى ح/الصندوق
شراء أثاث بمبلغ 8600 دينار نقدا

5000 من ح/المبيعات
5000 إلى ح/مسحوبات شخصية
سحب بضاعة بمبلغ 5000 دينار بسعر البيع لأغراض شخصية

30000 من ح/حامد
30000 إلى ح/البنك
عن استلام دين بمبلغ 40000 من حميد نقدا

من مذكورين
68000 ح/الصندوق
46000 ح/البنك
114000 إلى ح/رأس المال
عن تخفيض رأس المال بمبلغ 86000 نقدا و 64000 بشيك

التمرين الثالث:

الآتي بعض الأرصدة في ميزان مراجعة شركة الوثائق التجارية في
2018:/12/31
50000 مشتريات، 70000 مبيعات، 200000 صندوق، 150000 بنك،
75000 مكائن، 80000 إيجار، 60000 إيراد عقار، 90000 رواتب
مدفوعة مقدما، 25000 أثاث، 35000 إيراد خدمات، ؟ رأس المال.

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

وعند الجرد تبين ما يلي :

1. إن مبلغ الإيجار الشهري هو 5000 دينار.
2. إيراد العقار الشهري بمبلغ 4000 دينار.
3. الرواتب السنوية تبلغ 60000 دينار.
4. إيراد الخدمات السنوي يبلغ 50000 دينار.
5. يحتسب الاندثار على الأثاث والمكائن بنسبة 10% سنويا.

المطلوب:

1. أعداد قيود التسوية اللازمة في 2018/12/31
2. أعداد ميزان المراجعة المعدل في 2018/12/31

التمرين الرابع:

الأتي بعض العمليات التي المطلوب إجراء تسوية بها من محاسب الشركة (كل حالة مستقلة):

1. في 2018/7/1 تم دفع تأمين بمبلغ 2000000 دينار لمدة سنتين.
 2. في 2018/10/1 تم استلام إيراد عقار بمبلغ 1500000 دينار عن خدمات لمدة سنة ونصف.
 3. في 2018/12/31 ظهر رصيد الرواتب في ميزان المراجعة قبل التعديل بمبلغ 23000000 دينار، علماً أن الرواتب الشهرية كانت 2000000 دينار شهرياً.
 4. في 2018/12/31 ظهر رصيد إيراد الخدمات بمبلغ 220000 دينار، علماً أن إيراد الخدمات الشهري كان 25000 دينار.
- المطلوب:** تسجيل قيود التسوية اللازمة للحالات أعلاه.

الفصل الثامن

التمرين الخامس:

فيما يلي بعض معلومات وأرصدة الحسابات العائدة لإحدى الشركات في نهاية السنة المالية في 2018/12/31:

ت	الحساب	أرصدة قبل التعديل	أرصدة بعد التعديل
1.	أجور نقل للداخل	8000	10000
2.	أجور نقل للخارج	9000	12000
3.	مصاريف إعلان	6000	4000
4.	إيجار مدفوع مقدما	15000	3000
5.	فوائد مكتسبة	4000	6000
6.	رواتب	10000	12000
7.	فوائد وعمولات البنك	2000	2500
8.	أجور نقل للداخل مستحقة	-	2000
9.	أجور نقل للخارج مستحقة	-	3000
10.	مصاريف إعلان مدفوع مقدما	-	2000
11.	الإيجار	-	12000
12.	فوائد مكتسبة مستحقة	-	2000
13.	رواتب مستحقة	-	2000
14.	فوائد وعمولات البنك المستحقة	-	500
15.	ديون معدومة	1000	2000
16.	ديون مشكوك في تحصيلها	-	3000
17.	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	800	3800

المطلوب: تسجيل قيود التسوية اللازمة في 2018/12/31.

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

التمرين السادس:

توفرت لديك البيانات الآتية:

1. إن قسط الاندثار يحتسب على موجودات الأتية:

العمر المفيد	الأنقاص	الكلفة	الموجودات الثابتة
20	1000000	11000000	البنياية
8	1000000	5000000	الآلات
10	- 0 -	2000000	الأثاث

2. الأرصدة لبعض الحسابات كانت كما يلي:

أرصدة بعد التعديل	أرصدة قبل التعديل	الحساب
100000	80000	أجور نقل للداخل
120000	9000	أجور نقل للخارج
40000	60000	مصاريف إعلان
50000	30000	قوائد مدينة
120000	100000	رواتب

المطلوب: تسجيل قيود التسوية اللازمة.

التمرين السابع:

في نهاية السنة المالية في 2018/12/31 تم مراجعة السجلات المحاسبية، تم

اكتشاف تسجيل خاطئة لبعض القيود المحاسبية:

1. شراء بضاعة بمبلغ 1000000 دينار نقداً.

1000000 من د/المشتريات

100000 د/خصم مكتسب

900000 د/الصندوق

2. دفع رواتب مبلغ 500000 دينار نقداً.

الفصل الثامن

50000 من ح/الرواتب
50000 إلى ح/الصندوق

3. بيع بضاعة بمبلغ 50000 دينار نقداً.
50000 من ح/الدائون
50000 إلى ح/المبيعات

4. اشترى أثاث بمبلغ 300000 دينار نقداً.
300000 من ح/المشتريات
300000 إلى ح/الصندوق

5. اشترى ماكينة بمبلغ 1000000 دينار نقداً.
1000000 من ح/المشتريات
1000000 إلى ح/الصندوق

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية الصحيحة بالطريقة المباشرة وغير المباشرة.
التمرين الثامن:

في 2018/10/1 اقترضت شركة دجلة قرض بمبلغ 200000 دينار يستحق بعد ستة من المؤسسة الوطنية للتمويل بفائدة بنسبة 10% تدفع كل 6 أشهر بعد الاقتراض، وقد تم إيداع المبلغ في الصندوق.

في 2018/11/1 اقترضت شركة دجلة قرض بمبلغ 1000000 دينار يستحق بعد ستة أشهر من بنك دار السلام بفائدة بنسبة 10% تدفع كل 6 أشهر مقدماً، وقد تم إيداع المبلغ في البنك.

المطلوب: تسجيل قيود التسوية اللازمة في 2018/12/31.

تصحيح الأخطاء وقيود التسوية وميزان المراجعة المعدل

التمرين التاسع:

في نهاية السنة المالية في 31/12/2018 توفر لديك الأرصدة الآتية المستخرجة من ميزان المراجعة قبل التعديل لشركة الوركاء التجارية:

1500000 الصندوق، 500000 المصرف، 410000 أوراق مالية، 750000 الأراضي، 15000000 المباني، 1600000 أثاث، 1000000 سيارات، 1500000 دائنون، 6000000 قروض قصيرة الأجل، 100000 بضاعة أول الفترة، 1700000 المبيعات، 900000 المشتريات، 10000 خصم مكتسب، 110000 مصاريف الشراء، 290000 بضاعة آخر الفترة، 290000 ضرائب جمركية، 220000 الرواتب، 400000 أرباح بيع البنائة، 75000 إعلان، 240000 إيراد عقار، 10000 إيراد أوراق مالية، ؟؟؟ رأس المال 1/1، 300000 المسحوبات.

وقد اغفل المحاسب عن أثبات المعلومات الآتية:

1. إن الإندثار يحتسب على الموجودات الثابتة بنسبة 10% بالطريقة المباشرة.

2. تم استلام القرض في 1/12/2018 بفائدة 12% سنوياً يدفع كل ستة أشهر.

3. إن الرواتب الشهرية كانت 20000 دينار شهرياً.

4. إيراد العقار هو عن سنتين اعتباراً من 1/1/2018.

المطلوب:

1. أعداد قيود التسوية اللازمة في 31/12/2018.

2. أعداد ميزان المراجعة المعدل.

الفصل الثامن

3. أعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في

2018/12/31 مع قيود القفل الخاصة بهما.

4. أعداد قائمة المركز المالي كما هي في 2018/12/31.

المصادر

المصادر العربية:

1. البلقاوي، (2009) " نظرية محاسبية"، ترجمة رياض العبد الله، مراجعة طلال الججاوي، دار اليازوردي، عمان - الأردن.
2. البشتاوي، سليمان حسين، أبو خزانة، أيهاب محمد، (2004)، " مبادئ المحاسبة"، دار المنهج - عمان.
3. التميمي، عباس حميد يحيى والساعدي، حكيم حمود فليح، (2014)، "إدارة الأرباح عوامل نشوئها وأساليبها وسبل الحد منها" مكتب الجزيرة للطباعة والاستنساخ.
4. الجزراوي، ابراهيم و الجنابي، عامر، (2007)، "اساسيات نظم المعلومات المحاسبية"جامعة بغداد كلية الادارة والاقتصاد.
5. الجليلي، مقداد احمد وآخرون، (2000)، " المحاسبة" دار الكتب للطباعة والنشر - الموصل.
6. دهمش، نعيم وآخرون، (2007)، " مبادئ المحاسبة الأصول العلمية والعملية"، الجزء الأول، دار وائل للطباعة - عمان.

Foreign sources:

First: Books:

1. Balkaoui, Ahmed,(2004), "Accounting Theory", 5th ed., Business Press-Thomson learning, USA.
2. Englard, Baruch,(2007), "Theory and Problem of intermediate accounting I ",McGraw-Hill.
3. Hall, james, (2008),"Accounting Information Systems", 6th Ed , South-Western Cengage Learning.
4. Kieso, Donald E. , and others,(2012), "Intermediate Accounting", 14th Ed , John Wiley and Sons, Inc, new jersey.
5. Minbiole, Elizabeth A.,(2000) ,"Accounting Principles II " , IDG Books Worldwide, Inc.
6. Needles, Belverd E., and others,(2011),"Principles of Accounting" 11th ed., CENGAGE BRAIN CO.- USA.

7. Spiceland, J .David and others,(2007), "**Intermediate accounting** ",McGraw–Hill.
8. Weygandt, Jerry and others (2012),"**Accounting Principles**", 10th Ed, John Wiley and Sons, Inc, new jersey.
9. Zack, Gerard M. (2009)," **Fair Value Accounting Fraud New Global Risks and Detection Techniques** ", 1th edition, John Wiley and Sons, Inc, new jersey.
10. Underdown, Brian and et al.,(2011), " **accounting Theory and practice** " , prentice – Hall , new jersey.

Fourth: Publications:

1. ISA 240, (2009)," **International Accounting Standard 16 Property, Plant and Equipment** ".
2. Maharshi University,(2004), "**Accounting Theory** " Directorate of Distance Education, Maharshi Dayanand University.

