جامعة الإسراء
ISRAA UNIVERSITY

مبادئ المحاسبة المالية (1)

أ. مي عبد ربه الجرجاوي

ACCT 1301

كلية العلوم الادارية والمالية

2015

مبـــادئ

المحـــاسبة الماليـــة (1)

إعداد

أ. مى عبدربه على الجرجاوي

(2015)

مقدمة الكتاب:

يعود أصول علم المحاسبة إلى عصر الحضارات القديمة مثل الحضارات الفرعونية، والإغريقية، والرومانية حيث كانت المحاسبة عبارة عن نشاط ينصب على "التسجيل ومسك الدفاتر "RECORD AND BOOK-KEEPING".

ففي العصور القديمة كان الأغنياء يعطون بعض الأفراد الحق في إدارة مواردهم الزراعية والاقتصادية، على أن يقوم هؤلاء الأفراد بتسجيل الوارد والمصروف من هذه الموارد مع إصدار كشف حساب "account" يوضح كيف يتم إدارة هذه الموارد.

ومع التطور التاريخي فقد ساهم اختراع العرب للرقم صفر، في تطور المحاسبة عبر العصور حيث كانت نقطة محورية في تطور هذا العلم، وفي تاريخ المحاسبة فان الفضل في اكتشاف نظام القيد المزدوج المستخدم حاليا يعود للإيطالي (لوقا باشتيلو).

ويتناول الكتاب مفهوم علم المحاسبة، ونشأتها وأهدافها وأهميتها بالنسبة للمجتمع، ومنه يهدف الكتاب إلى تعريف الطالب بمفهوم علم المحاسبة، والمصطلحات والتسميات المستخدمة في هذا العلم مع إجراء التطبيقات العملية للدورة المحاسبية، في عمليات تنظيم القيد المزدوج والتسجيل في المستندات والكشوفات والدفاتر المحاسبية للأصول الثابتة والبضاعة والأوراق التجارية والنقدية والالتزامات طويلة الآجل وقصيرة الآجل، وإجراء عمليات الترحيل إلى سجل الأستاذ العام، و الترصيد ثم استخراج ميزان المراجعة وصولا إلى إعداد الحسابات الختامية (القوائم المالية) والمتعارف عليها دوليا.

يزود الكتاب فصولا من للمواضيع ذات الصلة للمحاسبة المالية (1) مدعوما بتمارين شاملة على كل فصل من فصولها حتى يتمكن المستفيد من الإلمام التام بالمادة العلمية من الناحية النظرية والعملية بنفس الوقت.

ونسأل الله السداد والرشاد، والله من وراء القصد.

أ. مي الجرجاوي

غزة – 2015

الفصل الأول

مدخل علم المحاسبة المالية

الفصل الأول
مدخل علم المحاسبة المالية

تمهيـــــد:

المحاسبة هو احد العلوم الاجتماعية والمتطورة، حيث يواكب التغيرات والتي تطرأ على البيئة الاقتصادية المحيطة بالمنظمات، فقد ازداد الاهتمام في علم المحاسبة بعد التطور الملحوظ في التكنولوجيا والنظم الاقتصادية، وتعقد العمليات التجارية وتنوع الأعمال التجارية، مما تطلب من الأدباء والباحثين في علم المحاسبة، في التركيز على جودة المعلومات المحاسبية، حيث إن المعلومات المحاسبية والتي هي بمثابة "المخرجات"، تعتبر أساسا لاتخاذ القرارات الاقتصادية، كقرارات تتعلق بتخفيض تكاليف المنظمة، و قرارات تتعلق بخيارات تمويل المنظمة، و قرارات تتعلق بالمفاضلة بين المشاريع الاقتصادية، كما أن المعلومات المحاسبية تساعد الإدارة في القدرة على التنبؤ بواقع حال المنظمات في المستقبل القريب.

وبالتالي فان المحاسبة المالية كنظام يبدأ من مدخلات، وهي تتعلق ببيانات عن العمليات التجارية والغير التجارية، والتي تعالج من خلال الإجراءات المحاسبية والمتفق والمتعارف عليها، لإخراج معلومات مالية مفيدة لمستخدميها تساعدهم في عملية اتخاذ القرار.

نشأة المحاسبة وتطورها:

المحاسبة علم من العلوم الاجتماعية، التي نشأت لتلبية احتياجات الإنسان الخاصة، بمعاملاته المالية والناتجة عن تبادل السلع والخدمات، فلقد ظهرت المحاسبة منذ القدم وتطورت نتيجة للتطورات الاقتصادية والاجتماعية والفكرية للمجتمع البشري حيث كان الفرد يسجل ما له وما عليه.

وقد مرت المحاسبة أثناء تطورها بأربعة مراحل:

1- المرحلة الأولى (تكوين وتطوير الجانب الفني في المحاسبة):

هي مرحلة نشأة المحاسبة عندما استخدم الإيطاليون والإغريق وقدماء المصريين والرومان السجلات المحاسبية بالرغم من عدم تطبيق مبادئ علمية أو قواعد منسقة للتسجيل، وقد كان لانتشار التجارة والبنوك في إيطاليا دور كبير في تطور المحاسبة في هذه المرحلة.

2- المرحلة الثانية (الاهتمام بالمحاسبة مهنياً وأكاديميا):

من جانب الاهتمام المهني، فيه ظهرت المعاهد والجمعيات المهنية مثل معهد المحاسبين القانونين الأمريكي وجمعية المحاسبين الأسكتلنديين، وجمعية المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز وغيرها من المعاهد والجمعيات المهنية التي ساهمت في وضع أسس وقواعد عامة للتسجيل والتقرير عن النشاط المحاسبي.

أما من الناحية الأكاديمية فقد ساهم الباحثون في تطوير المحاسبة، ومنهم عالم الرياضيات الإيطالي (لوكا باشيلو) الذي ينسب إليه وضع نظرية القيد المزدوجDouble Entry) Theory) في عام 1494م وهي ما زالت مستمرة حتى اليوم، ومن العوامل التي ساهمت في تطوير المحاسبة في هذه الحقبة الزمنية، ظهور الثورة الصناعية، وظهور شركات المساهمة.و ظهور شركات الخدماتية العامة مثل (الكهرباء، الاتصالات، الغاز، النقل وغيرها وأخيرا تطور النظام الضريبي وقانون الدخل الضريبي على الشركات والأفراد.

3- المرحلة الثالثة (النظر للمحاسبة كنظام للمعلومات، "المحاسبة الإدارية"):

وفي هذه المرحلة كان التركيز على خدمة إدارة المشروعات ومساعدتها في اتخاذ القرارات، وذلك عن طريق المحاسبة الإدارية، أي توجيه البيانات والمعلومات المحاسبية لخدمة الإدارة، وساعد على ذلك ظهور مدرسة الإدارة العلمية ورفعها لشعار مهم هو (أن ما لا يمكن قياسه لا يمكن إدارته "What can not be measured can not be managed").

4- المرحلة الرابعة) المحاسبة عن المسئولية الاجتماعية):

هي أحدث مراحل التطور المحاسبي، وتعني أن الوحدات المحاسبية " المنشآت" عليها أن تراعي النفع العام الذي يقود المجتمع ويساهم في تحقيق الرفاهية الاجتماعية وإظهار المكاسب.

ومن دراسة التطور التاريخي للمحاسبة نستطيع أن نحدد بعض الحقائق المتعلقة بنشأة المحاسبة وتطورها:

1- المحاسبة وليدة ظروف اقتصادية وقانونية واجتماعية، ولقد تطورت مع تطور الحاجة إلى البيانات المحاسبية لخدمة طوائف متعددة
2- المحاسبة وسيلة وليست هدفا ولقد تطورت هذه الوسيلة في مراحل متعددة، فمننها وسيلة لخدمة أل أداره إلى وسيلة لخدمة المجتمع ويجدر الإشارة هنا أن كل مرحله من هذه المراحل ليست بدائل وكل منها لا تحل محل الأخرى التي تسبقها ولكنها في رأي مراحل مكمله لبعضها البعض وتؤدي إلى زيادة مسؤولية المحاسب فعليه أن يقدم البيانات اللازمة في الوقت والقالب المناسب لكل طائفة من الطوائف التي تحتاج أليها.
3- أن تطور المحاسبة مع تطور الظروف الاقتصادية والاجتماعية أدى إلى ظهور فروع متعددة فمن المحاسبة المالية إلى المحاسبة الإدارية بفروعها المختلفة إلى المحاسبة الاجتماعية وكل من هذه الفروع يخدم فئة من الفئات التي تحتاج إلى البيانات المحاسبية.

4- مع تطور التبادل التجاري وظهور الاختراعات والنمو الصناعي، كان لابد للمحاسبة أن تكون علم له نظريات وفروض ومبادئ ومفاهيم علمية واستخراج وتحليل النتائج المالية.

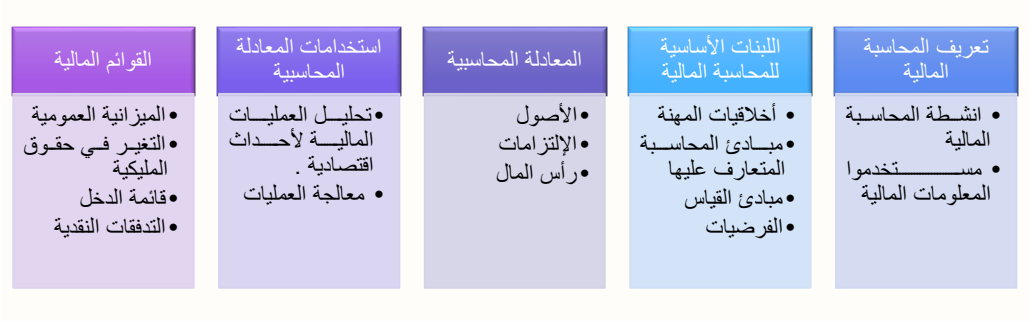
المحاسبة وتطورها في فلسطين:

كما ذكرنا سابقا أن هناك العديد من المنظمات المهنية العالمية، التي ساهمت بشكل فعال في تطور المحاسبة كالجمعية الأمريكية (AAA) والمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) ومجلس قواعد ومعايير المحاسبة المالية (FASB) في الولايات المتحدة الأمريكية، ومعاهد المحاسبين القانونيين في كل من انجلترا وكندا و استراليا والتي تعمل جميعا على تطوير علم المحاسبة وذلك من خلال البحوث والدراسات وتقديم توصيات ووضع المبادئ المحاسبية التي مكنت هذا العلم من مسايرة التطور الاقتصادي، وخدمة إدارة الوحدات الاقتصادية والمستثمرين والمجتمع.

وفي عام 1979 تأسست جمعية المحاسبين والمراجعين في مدينة غزة، والتي ساهمت في متابعة المعايير المحاسبية الدولية، وتنظيم مهنة المحاسبة والتدقيق الفلسطينية، ومنح العضويات للمحاسبين والمدققين، وهي سارية حتى اليوم في كل من القدس وغزة والضفة.

محاور علم المحاسبة المالية:

يوضح الشكل التالي المحاور الأساسية والتي سوف يتم دراستها حول علم المحاسبة المالية، وهي تنقسم إلى خمس محاور أساسية كما هو موضح بالشكل التالي: -



مفهوم المحاسبة المالية:

علم المحاسبة كما قلنا هو علم يتطور بشكل متسارع، ومنه فإن تعريف علم المحاسبة يختلف باختلاف الأزمان متأثرا بالتطورات القائمة عليه، ولكن فقد عرفتها معهد المحاسبين القانونيين الأمريكيين (AICPA) بأنه: هي مجموعة من المبادئ والأسس والنظريات والمفاهيم المحاسبية، التي تحكم تسجيل العمليات المالية بطريقة منظمة وتبويبها وتلخيصها في شكل قوائم مالية، بهدف تحديد نتيجة أعمال

المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة، وتحديد المركز المالي في هذه الفترة وحتى يستفيد جميع الأطراف في اتخاذ القرارات الاقتصادية المختلفة.

ومنه فانه بالإمكان تعريف علم المحاسبة: هو ذلك العلم الذي يبحث في طرق تحديد وتسجيل وتبويب وتحليل المعاملات المالية المختلفة للمنظمة وتوصيل نتائج العمليات عن تلك الأحداث الاقتصادية بشكل تقارير مالية وقوائم مالية لخدمة لمستفيديها لخدمة أغراضهم.

Accounting: consists of three basic activities - it identifies, records, and communicates the economic events of an organization to interested users.

ومن هذا التعريف يتضح لنا بان المحاسبية (المحاسبة المالية) لها بعدين أساسين هما **البعد العلمي والبعد الفني (العملي).**

- **البعد العلمي:** بأنه علم المحاسبة يستند على مجموعة من المبادئ والمعايير والفرضيات والنظريات التي تحكم عملية تسجيل المعاملات المالية للمنشأة.
- **البعد العملي أو الفني:** وهو ما يتعلق بالجانب التطبيقي للمحاسبة، كمهنة من خلال تسجيل وتبويب العمليات المالية، وبيان أثارها على نتائج أعمال المنشأة، ومركزها المالي.

كما أن التعريف عند التوسع به فإنه يقودنا في التفرقة بين مسك الدفاتر (Book–Keeping) وبين المحاسبة (Accounting)، حيث أن مسك الدفاتر متمثلا فقط في تسجيل العمليات المالية و استخراج النتائج وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وضمن المعايير الدولية، بينما علم المحاسبة هو اشمل، فان علم المحاسبة يعمل على دراسة وتطوير وصياغة تلك المبادئ والمعايير المحاسبية والتي يعتمد عليها ماسك الدفاتر (bookkeeper) عند تنفيذ مهامه.

Accounting : process includes the bookkeeping Function .

Bookkeeping: usually involves only the recording of economic events. It is therefore just one part of the accounting process. In total, accounting involves the entire process of identifying, recording, and communicating economic events .

وظائف المحاسبة وأهدافها:

يجب في البداية التفرقة بين الأهداف والوظائف، فالهدف: هو الغاية التي يرغب في تحقيقها، في حين أن الوظيفة، فهي مجموعة الأعمال التي يتم القيام بها من أجل تحقيق هذه الغاية. وفي ضوء ذلك يمكن القول أن للمحاسبة المالية الأهداف والوظائف التالية:

أولا: وظائف المحاسبة المالية Functions of Financial Accounting:

1- **(Recording) تسجيل العمليات المالية:** وهو تسجيل العمليات المالية والتي تتم في المشروع عند حدوثها والاعتراف بها وفق تسلسلها الزمني بهدف الرجوع إليها عند الحاجة.

2- **(Measuring) القياس:** بعد تحديد العمليات المالية يجب قياسها بوحدة النقد (الدولار –الدينار – الشـــيكل)، أما العمليات التي لا يمكن قياســـها بوحدة النقد يتم تجاهلها لأنها عمليات غير مالية.

3- **(classification) تبويب وتصنيف العمليات المالية:** ويأتي هذا الهدف لتسهيل تحديد نتائج الأعمال، والتعرف على بنية المشاريع الحالية من أصول والتزامات وحقوق الملكية (رأس المال) جراء العمليات المالية المسجلة.

4- **(Extracting Results – Output)** اســتخراج نتائج الأعمال بعد معالجتها محاســبيا وبيان المركز المالي للمشروع للتعرف على التغيرات في أصولها والتزاماتها ورأس مال المشروع وذلك من خلال التقارير المالية والقوائم المالية للمشروع.

5- **(Commutating & Delivery)** توصيل المعلومات المالية والمتمثلة في تقارير مالية وقوائم مالية للمستخدمين النهائيين.

ثانيا: أهداف المحاسبة المالية (Objectives of Financial Accounting):

إن الهدف الأساسي للمحاسبة هو التعرف على واقع نتائج أعمال المشروع، وتقديم المعلومات الملائمة والتي تلبي احتياجات المســـتفيدين النهائيين مثل (مدراء الشـــركات – البنوك – الدولة – المستثمرون).

ومنه فإن المحاسبة المالية تهدف إلى الأهداف الفرعية والمتمثلة بما يلي:-

1- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط، ورسم السياسات للفترة أو الفترات القادمة.

2- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أعمال المنشأة والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب والاختلاس.

3- الاحتفاظ بسـجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصـرفات المالية التي تقوم بها المنشـأة حتى يمكن الرجوع إليها عند الحاجة.

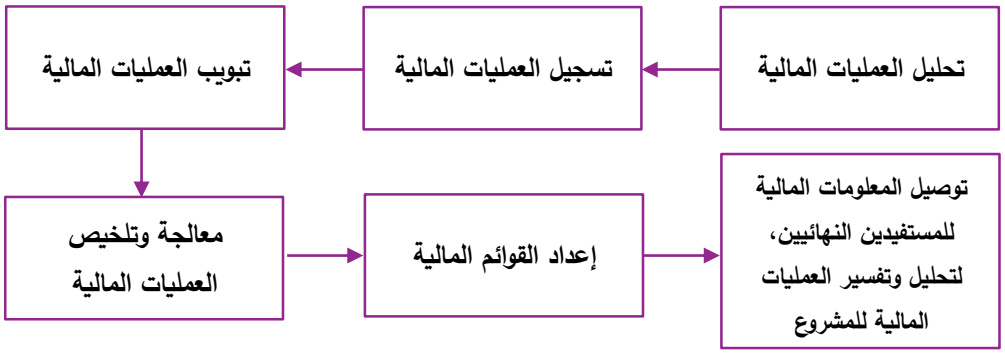
4- تقديم معلومات عن الموارد الاقتصادية للشركة ومصادرها.

5- القياس الدوري للدخل.

6- تقديم معلومات تساعد إدارة المنظمات والمشاريع على تقييم قدرة الشركة على الاستمرار.

الدورة المحاسبية:

وبناءً على مفهوم ووظائف وأهداف المحاسبة المالية، بالإمكان تحديد الدورة المحاسبية والتي تمر بعدة مراحل متسلسلة كما يلي في الشكل التالي:-



الفئات المستفيدة من البيانات المحاسبية:

أشرنا سابقا بأن الهدف الأساسي للمحاسبة في تزويد مستفيديها بالمعلومات المالية الملائمة والتي تساعدهم في اتخاذ القرارات، وهنا يمكن تصنيف المستفيدين إلى نوعين كما يلي:-

أولا: (المستفيدين الداخلين "Internal users)": ويقصد الأطراف العاملين داخل المنظمات وهم كما يلي:

- **(مالكي المشروع Owners):**

وهم الأشخاص المؤسسين والذين قاموا بتمويل المشروع، حيث يحرص المالكين على معرفة نتائج الأعمال والمركز المالي للمشروع فيما يحققون اربحا أو خسائر خلال أعمالهم التجارية، فتلك المعلومات المالية تقدم مؤشرا للتنبؤ بقدرة المشروع على الاستمرار.

- **(إدارة المشروع (Management):**

ويقصد بهم المستويات الإدارية المختلفة داخل المنشأة التي أعدت التقارير المالية لاحتياج إدارة المنشأة للمعلومات المحاسبية لمساعدتها في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة مثل مدى حاجة المنشأة للسيولة النقدية، بالإضافة إلى حاجة إدارة المنشأة للتأكد من تحقيق أهدافها طويلة الأجل في تحقيق الربح ويكون ذلك من خلال تقارير تفصيلية داخلية من التقارير المالية والقوائم المعدة.

- **(العاملين في المشروع Employees):**

نتائج الأعمال تقدم تصورا بواقع العاملين في المستقبل ومدى استمرارهم في المنظمات، حيث أن المشاريع الناجحة هي بمثابة مؤشرات ايجابية متمثلا في استمرارية المشروع لسنوات قادمة، مما يمنح العاملين مؤشرا لبقائهم في أعمالهم، والعكس إن كانت المؤشرات من النتائج المالية تعطي إشارات سلبية، فهو بمثابة مخاطرة قد يواجهها الموظفين في عدم القدرة في تحصيل رواتبهم، وعدم البقاء طويلا في

المشروع، كما أن الإدارة من خلال النتائج المالية تستطيع أن تقيم أداء العاملين تحت مبدأ الثواب والعقاب اتجاه أنشطتهم داخل المشروع القائم.

- **المدقق الداخلي (Internal Auditor):**

وهم من أهم أعمدة المنظمات، حيث يعمل على التدقيق الدوري لعمليات المنظمة واكتشـــاف الأخطاء من الإجراءات المحاسـبية، لكي يسـاهم في تقديم معلومات مالية صـحيحة حول المركز المالي للمنظمات.

- **المحاسب الإداري (Management Accountant):**

وهو الشـــخص والذي يعمل بناءً على المعلومات المالية المتاحة في تقييم ودراســـة ورقابة على التكلفة، لأغراض تخفيضـها ومن ثم تعظيم ربحية المنظمات، ورسـم الاسـتراتيجيات المسـتقبلية بناءً على المعلومات المالية التاريخية للمشروع.

ثانياً: المستفيدين الخارجيين (External users):

ويقصد الأطراف خارج نطاق المنظمات وهم كما يلي:

- **المساهمون " حملة الأسهم " (Stockholder /Shareholder):**

وهم المسـتثمرون والذين سـاهموا في رأس مال الشـركة، حيث حصـلوا على أسـهم في الشـركة المســاهمة بالطرق المعترف بها قانونا، حيث النتائج المتعلقة بالمركز المالي للشــركات تفيدهم في معرفة حصـص أرباحهم على أسـهمهم، واتخاذ القرارات المناسـبة في شـراء المزيد من الأسـهم أو التصـرف بجزء من أسهمهم.

- **الدائنون (Creditors):**

وهم الأطراف الخارجية من مقرضـي الشـركات كالبنوك التجارية، أو خزينة الدولة، كما أنهم هم الموردون للبضـــائع التجارية للشـــركات على الحســـاب، وتتبين أهمية المعلومات المالية الملائمة لهم في مسـاعدتهم في اتخاذ القرارات حول إمكانية إقراض الشـركات، ودرجة الخطورة المترتبة على إقراضـهم في حال المؤشرات التي تشير إلى الإفلاس، ومن المعلومات المالية المفيدة لهذه الأطراف (السيولة المالية – ثبات الأرباح – حجم الأصـــول – درجة الالتزام في الســـداد.. الخ)، وهنالك دراســـات تحدثت عن ارتباط درجة المخاطرة الملاحقة بالشركات وتحديد معدلات الفائدة الخاصة بتكلفة الاقتراض.

- **المحللون الماليون (Financial Analysis):**

وهم خبراء الأسواق المالية، حيث يهتم المحللون الماليون من خلال دراسة النتائج المالية المعلنة، لتقييم أوضـاع الشـركات في الأسـواق وتقديم الاسـتشـارات للمسـتثمرين في الأسـواق، حول واقع الشـركات المنافسة في الأسواق.

- **الدولة / الحكومة (Government):**

وقد نخص بالذكر الجهات الضـــريبية الحكومية في الدولة، حيث المعلومات المالية المدققة هي مفيدة لمفتشي الضرائب من اجل تقدير قيم الدخول الخاضعة للضريبة.

- **أصحاب المصالح (Stakeholder) (المواطنون ومنظمات العمل الأهلي):**

وهم عموم الشـــعب والمجتمعات والذين بحاجة إلى معرفة أحوال المشـــاريع المالية، كثقافة عامة من أجل تقييم أسعار المنتجات من خدمات وصناعات والتي تلاءم دخولهم، بالإضافة على التركيز على المسؤولية الاجتماعية والتي تقدمها المنشآت الناجحة اتجاه المجتمع مثل (مساعدات إنسانية – خدمات إنشائية – تحسينات البيئة..الخ).

خصائص المعلومات المحاسبية الرئيسية:

لقد ذكرنا سـلفا بان المسـتفيدون من المعلومات المالية في مسـاعدتهم في عملية اتخاذ القرارات المناســـبة لتلبية أغراضـــهم وأهدافهم، ولكي تحقق المعلومات المحاســـبية الفائدة المرجوة لها من قبل مستخدميها، فإن هناك مجموعة من الخواص (السمات أو الصفات) التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاســـبية، وتتعلق هذه الخواص بمعايير نوعية يمكن من خلالها الحكم على مدى تحقق الفائدة من المعلومات المحاسبية.

وقد قام مجلس معايير المحاســبة المالية (FASB) بإصـــدار قائمة المفاهيم رقم (2) في ســـنة 1980 بعنوان الخصـــائص النوعية للمعلومات المحاســـبية Qualitative Characteristic of Accounting Information، أوضـــح من خلالها مجموعة من الخواص الرئيســـية والفرعية للمعلومات المحاسبية فيما يلي:

أولا: الخصائص الأساسية:

1- الملائمة Relevance:

حيث يجب أن تكون المعلومات المحاسبية ملائمة ومناسبة لاستخدامات متخذ القرار، ويمكن تحقيق هذه الخاصية من خلال معرفة مدى استفادة متخذ القرار من المعلومات المحاسبية عندما تساهم تلك المعلومات في تقليل البدائل المتاحة أمامه والمساهمة في تحديد البديل الأمثل الذي يمثل القرار المتخذ:

وعليه يمكن تحقيق خاصية الملائمة من خلال الآتي:

أ. التوقيت الزمني المناسب Timeliness

أي إنه يجب توفير المعلومات المحاسبية في فترة زمنية مناسبة، يمكن تحديدها بالفترة الزمنية اللازمة لاتخاذ قرار معين، من قبل مستخدمها (متخذ القرار) لكي لا تفقد قيمتها أو قدرتها على التأثير في عملية اتخاذ القرار.

ب. القيمة التنبؤية Predictive Value

أي أن تكون للمعلومات المحاسبية إمكانية تحقيق استفادة منها، في اتخاذ القرارات التي لها علاقة بالتنبؤات المستقبلية.

جـ. القيمة الرقابية Feed Back Value

أي أن تكون للمعلومات المحاسبية إمكانية الاستخدام في الرقابة والتقييم، من خلال التغذية العكسية Feed Back وتصحيح الأخطاء التي يمكن أن تنتج عن سوء الاستخدام أو عدم الكفاية.. الخ.

2- الثقة Reliability

وهي تتعلق بمدى إمكانية خلق حالة الاطمئنان، لدى مستخدم المعلومات المحاسبية (متخذ القرار) لكي تعتمد عليها في اتخاذ قراراته المختلفة.

ويمكن تحقيق هذه الخاصية من خلال الآتي:

أ. صدق التعبير Representational Faithfulness:

أي أن تكون المعلومات المحاسبية معبرة عن الأحداث الخاصة بها، بصورة سليمة وأمينة وخالية من أي تلاعب متعمد.

ب. الحياد (عدم التحيز) Neutrality:

أي عدم التأثير على عملية الحصول على المعلومات، وتهيئتها بصورة مقصودة يمكن أن تساهم في خدمة مستخدم معين دون آخر.

جـ. قابلية التحقق Verifiability:

أي القدرة على الوصول إلى نفس النتائج من قبل أكثر من شخص، إذا ما تم استخدام نفس الطرق والأساليب التي استخدمت في قياس المعلومات المحاسبية، وغالباً ما يستخدم مصطلح مرادف للتحقق وهو الموضوعية Objectivity.

ثانيا: الخصائص الثانوية

وهي تتعلق بالآتي:

1. الثبات Consistency:

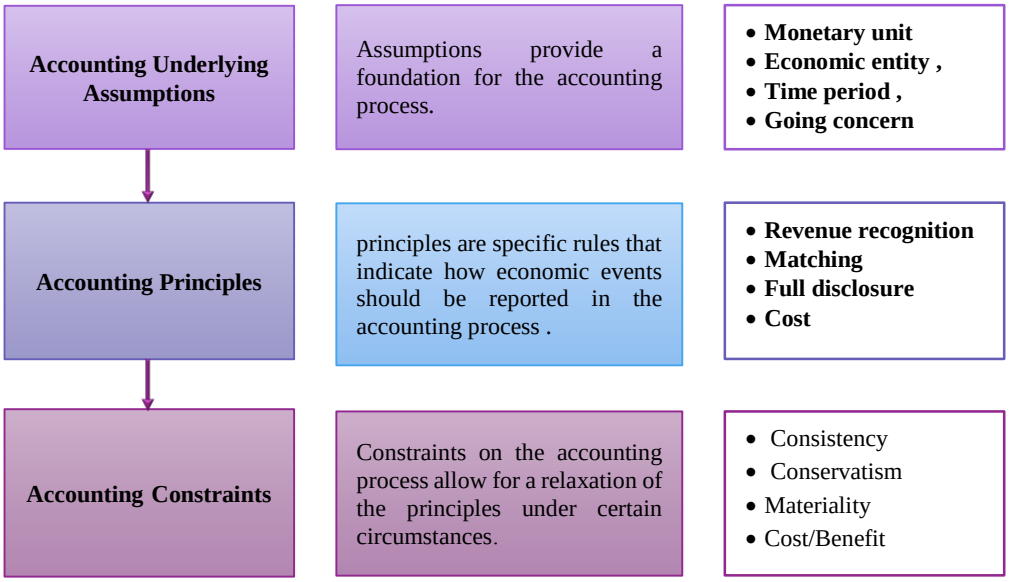
وهي تعني الثبات على استخدام نفس الطرق والأساليب المعتمدة في قياس وتوصيل المعلومات المحاسبية، من فترة لأخرى، وإذا ما دعت الحاجة إلى أي تغيير فيجب التنويه عن ذلك، لكي يتم أخذ ذلك بنظر الاعتبار من قبل المستخدم.

2. قابلية المقارنة Comparability:

أي أن يكون للمعلومات المحاسبية القدرة على إجراء المقارنات بين فترة مالية وأخرى، لنفس الوحدة الاقتصادية أو المقارنة مع وحدات اقتصادية أخرى ضمن نفس النشاط.

ومن الواضح انه كلما كانت الطرق والأساليب المحاسبية متميزة بالثبات كلما تحققت فائدة أكبر من المعلومات المحاسبية لأغراض المقارنة.

الفروض والمبادئ المحاسبية (Accounting Assumption and Principle):



لقد ذكرنا سلفا الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (الملائمة والموثوقية)، وأيضا هنالك خصائص للتقارير المالية وهي كالتالي:-

1- أن تكون مفيدة للمستفيدين في اتخاذ القرار.
2- مفيدة في تقييمها للتدفقات النقدية المستقبلية.
3- تحدد الموارد الاقتصادية (الأصول) والالتزامات على المشروع، والتغيرات في الأصول والالتزامات.

ولكي يتم ضبط الإجراءات المحاسبية، ولتحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والخصائص المتعلقة بالتقارير المالية، فان المحاسبين بحاجة إلى أن توفر لهم أسس وقواعد عامة يرتكزوا عليها، لحل المشاكل العملية والتي قد تواجههم وذلك من خلال الاعتماد على الفروض المحاسبية والمبادئ المحاسبية والمتفق عليها دوليا.

ومن خلال الإطار المفاهيمي لعلم المحاسبة والتي نص عليه مجلس المعايير المحاسبية (FASB) بان المحاسبة المالية بحاجة إلى مفاهيم وأسس توجيهية تنظم عملية المحاسبة، حيث وضح المجلس (FASB) الفروق بين الفروض المحاسبية والمبادئ المحاسبية والمتعارف عليها، في أن الفروض المحاسبية (الإطار المفاهيمي الأول) تزود المحاسبين وتدعمهم بالفرضيات العامة والتي اشتقت

من الحقائق المنطقية والتطبيقات والظواهر العملية المتكررة، وبالتالي فان كل افتراض يتسم بالقبول العام، كما أن الفرضـــيات هي أســـاس تكوين المبادئ المحاســـبية والمتعارف عليها، حيث يكمن دور المبادئ المحاســبية (الإطار المفاهيمي الثاني) في تزويد المحاســبين بالقواعد الأســاســية لآلية تفســير وعرض الأحداث الاقتصــادية من خلال العملية المحاســبية، وأخيرا القيود المحاســبية (الإطار المفاهيمي الثالث)، والتي هي بمثابة تقنيات التقارير المالية (accounting reporting technique)، وهي التي تستمد من المبادئ المحاســبية والتي يأتي دورها في التحســين المســتمر للمبادئ المحاســبية تماشــيا مع الظروف المحيطة بالمنظمات.

أولاً: الفروض المحاسبية (Accounting Assumption):

1- الاستقلالية:(Entity) :

وينص فرض الاســـتقلالية أو الوحدة المحاســـبية (Accounting Entity) على إعداد القوائم المالية للوحدة المحاسـبية، بمعزل عن أنشـطة ملاكها أو أي وحدة محاسـبية أخرى، حيث تحتفظ المنشـأة بسـجلات ودفاتر محاسـبية خاصـة بها، ولعل اعتبار الملاك كغيرهم من الدائنين، والتزام المنشـأة تجاههم كالتزامها تجاه الآخرين، هو شكل من أشكال ممارسة هذا الفرض المحاسبي، ويجب الإشارة هنا إلى أن الاستقلالية لا تعني فقط الاستقلالية للوحدة المحاسبية عن ملاكها، بل قد تشمل استقلالية الأقسام والفروع المختلفة داخل المنشـأة الواحدة، رغم الإفصـاح في نهاية المطاف عن أنشـطة هذه الأقسـام في قوائم مالية موحدة.

2- الاستمرارية (Going Concern):

ويقصـــد بالاســـتمرارية الافتراض بأن المشـــروع مســـتمراً ما لم يثبت عكس ذلك، حيث يقوم المحاســـبون تحت هذا الافتراض بإعداد قوائمهم المالية، مما يعني إبراز وتقييم الأصـــول الثابتة بكلفها التاريخية والاستمرار بإهلاكها من سنة مالية إلى أخرى طالما المنشأة مستمرة في استخدام هذه الأصول لذا لا يلجأ المحاسبون إلى تقييم الأصول الثابتة بقيمها السوقية لطالما لا يوجد نية لبيع هذه الأصول أو نية لتصفية المنشأة وبالتالي التخلص من أصولها المختلفة.

3- وحدة القياس النقدي (Monetary Unit):

يعتبر هذا الفرض المحاسبي حجر الأساس في القياس المحاسبي، حيث ينص على اعتبار وحدة النقد الوســـيلة الوحيدة للتعبير عن الأحداث الاقتصـــادية وقياســـها. وبدون وحدة القياس هذه، لا يمكن للمحاسب تقييم البنود المختلفة في القوائم المالية، حيث لا يمكننا القول بأن المنشأة تمتلك الأصول التالية: 5 سيارات، ومبنى واحد، و4 دونمات من الأرض، بينما يمكننا التعبير عنها كلها بوحدة قياس واحدة وهي النقود، وعلى الرغم من أهمية هذا الفرض في القياس المحاسبي، وسهولة تطبيقه وفهمه، وشيوع استخدامه،

إلا أنه لا يخلو من بعض نقاط الضعف التي يتوجب على المحلل المالي أن يأخذها بالاعتبار عند قيامه بالتحليل، والتي يمكن أن نستعرضها كما يلي"

- **أولاً:** نطاق الفرض والذي يقتصر على العمليات المالية فقط، حيث لا يتعامل هذا الفرض المحاسبي إلا مع تلك العمليات التي يمكن ترجمتها أو التعبير عنها بالنقود في حين يتجاهل الكثير من الأحداث الأخرى ذات التأثير المهم على محمل الأنشطة في المنشآت والتي لا يمكن قياسها بالنقد كعلاقات العمال بعضهم ببعض أو علاقاتهم بالإدارة.
- ثانياً: الافتراض بأن وحدة القياس النقدي هي وحدة ثابتة مثلها مثل وحدات القياس الأخرى كالمتر والكيلو غرام، وهي ليست كذلك، بل هي وحدة غير ثابتة بسبب ما قد يطرأ على قوتها الشرائية من تغيير، مما يؤدي إلى عدم تجانس الأرقام المحاسبية بين الفترات المالية المتلاحقة والفترة المالية الواحدة وبالتالي الحصول على نتائج غير دقيقة، وهذا يستوجب من المحلل أخذ نقاط الضعف هذه بالاعتبار والتعامل معها بما يضمن دقة التحليل وصحة استنتاجاته.

4-الدورية (Periodicity):

ويتم بموجب هذا الفرض تقسيم عمر المنشأة إلى فترات زمنية متساوية بقصد التعرف وبشكل دوري على نتائج أعمالها، وتزويد المستخدمين بهذه النتائج بانتظام سواء كان ذلك بإصدار القوائم السنوية أو النصف سنوية أو غيرها. مما يجعل المستخدمين وأصحاب الصلة بصورة الأوضاع المالية في المنشأة ونتائج أعمالها وبشكل مستمر بدلاً من الانتظار لفترة طويلة لمعرفة ذلك. ويجب الإشارة هنا إلى أنه كلما انخفضت الفترة المالية التي يتم التقرير عنها كلما كان يجب على المحلل أن يتوقع بيانات أقل دقة في القوائم المالية المتوفرة.

ثانيا: المبادئ المحاسبية (Accounting Principle):

1- الكلفة التاريخية (Historical Cost):

يرتبط هذا المبدأ بفرض الاستمرارية، وينص على تقييم الأصول الثابتة بكلفتها التاريخية على اعتبار أن هذه الكلفة أكثر موضوعية وقابلية، للتحديد من المقاييس الأخرى المستخدمة في هذا المجال كالكلفة الجارية، وسعر السوق. كما يجب الإشارة إلى أن الكلفة التاريخية تستخدم كذلك في تقييم الالتزامات، حيث تنشأ هذه الالتزامات على المنشأة نتيجة لحصولها على الأصول أو الخدمات بالأجل، وتسجل هذه الأصول والخدمات بكلفة الحصول عليها. وبرغم أهمية هذا المبدأ في الفكر والقياس المحاسبي إلا أنه من أكثر المبادئ المحاسبية إثارة للانتقاد سواء كان ذلك من جموع المحاسبين أو المستخدمين، ويمكن تلخيص أهم هذه الانتقادات بالنقاط التالية: أ) التعارض الناشئ مع مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات حيث تقاس الإيرادات بالقيم الجارية بينما تقاس المصروفات بالقيم التاريخية مما يظهر عدم موضوعية المقابلة. ب) عدم موضوعية استخدام مبدأ الكلفة التاريخية في حال التغيرات الكبيرة

في الأسعار الخاصة بعناصر الأصول والالتزامات، حيث تقيم هذه العناصر بقيم بعيدة كل البعد عن قيمها الجارية مما يفقد هذه القوائم المالية كثيراً من فوائدها.

لذا ونتيجة لهذه الانتقادات فقد شهدت الأوساط المحاسبية ظهور مناهج جديدة خرجت عن مبدأ الكلفة التاريخية كالكلفة التاريخية المعدلة والكلفة الجارية، كما ظهرت تطبيقات وممارسات محاسبية مناقضة لمبدأ الكلفة التاريخية كإعادة تقييم الأصول في حال الأصول المستهلكة دفترياً والتي ما زالت تمثل طاقة إنتاجية مستقبلية وحالة الانخفاض الدائم من قيمة الأصول الثابتة نتيجة تقادمها ... الخ.

2- تحقق الإيراد (Revenue Realization):

يعرف الإيراد بأنه التدفقات الداخلة إلى الوحدة أو أي زيادة في أصولها أو تسديد لخصومها أو كليهما معاً، حيث تنشأ هذه التدفقات نتيجة لإنتاج أو بيع السلع وتأدية الخدمات للغير أو أي أنشطة أخرى مما يشكل الأعمال الرئيسية المعتادة والمستمرة. ويوضح هذا المبدأ توقيت الاعتراف بالإيراد وكيفية توزيعه فيما بين الأنشطة والفترات. ويعتبر الإيراد متحققاً بشكل عام في المنشآت عند نقطة إتمام البيع (Point of Sale)، أي بمجرد حدوث عملية البيع وتبادل السلع والخدمات بين المنشأة والغير.

وتعتبر نقطة البيع أساساً صالحة لاعتبار الإيراد متحققاً حيث تكتمل عندها دورة النشاط المؤدية لاكتمال الإيراد ويمكن حينها فقط التعبير عن قيمة الإيراد وتحديده بموضوعية. ويجب الإشارة هنا إلى وجود أسس أخرى مستخدمة لاعتبار الإيراد متحققاً غير نقطة البيع، وهي:

أ. **عند الانتهاء من الإنتاج :(End of Production)** ويعرف هنا بالإيراد عند اكتمال الإنتاج وقبل البيع وتبادل السلعة حيث يكون السعر للسلعة محدداً، وتتوفر لها سوق نشطة جاهزة يتم فيها تداول السلعة وبيعها، وأفضل مثال على ذلك سلع الصناعات الاستخراجية والسلع النمطية، كالنفط والذهب والفضة كما يمكن أن يستخدم هذا الأساس في حال بعض المنتجات الزراعية، وباختصار يمكن استخدام هذا الأساس في حال توفر الشروط التالية: 1) إمكانية بيع الإنتاج بأكمله 2) سوق منتظمة للسلعة أو المنتج 3) أسعار بيع محددة.

ب. **عند استلام النقدية :(Receipt of Cash)** يستخدم هذا الأساس عندما يكون تحصيل قيمة السلع أو الخدمات، على درجة عالية من عدم التأكد، وغالباً ما يستخدم في المنشآت التي يكون فيها فترة تقديم الخدمات فترة قصيرة، كما هو الحال في المؤسسات الحكومية والمهن غير التجارية، وطبقاً لهذا الأساس فإن تحقق الإيراد يكون بتحصيل النقدية وليس بالبيع أو الإنتاج.

ت. **أثناء الإنتاج :(During Production)** وتعتبر عقود المقاولات والإنشاءات الطويلة الأجل أحد أهم مجالات تطبيق هذا الأساس، حيث يتطلب العقود في هذه الشركات وقتاً طويلاً لإنجازها تمتد لأكثر من فترة مالية واحدة، كما أنها قد تتلقى مبالغ مالية تحت الحساب، أو مبالغ على دفعات أو قد لا تتلقى شيئاً إلا بعد اكتمال تنفيذ العقد، مما يجعل من الضروري توزيع الإيراد على سنوات

العقد أو المقاولة، ويتم هذا التوزيع على أساس نسبة الإتمام(Percentage of Completion) ، حيث يوزع الإيراد على أساس نسبة ودرجة التقدم في تنفيذ المشروع.

3- مقابلة الإيرادات بالمصروفات (Matching):

تتلخص أهمية هذا المبدأ في كونه يشكل مدخلاً أساسياً لتحديد الدخل المحاسبي حيث يتم بموجبه المقارنة والمقابلة بين إيرادات الفترة المالية من جهة ومصاريفها من جهة أخرى للتعرف على نتائج الأعمال وقد عرف هذا المدخل بمدخل العمليات (Transactions Approach) وهو المدخل الأكثر انسجاماً مع كون المحاسبة نظاماً للمعلومات وكونها نشاطاً خدمياً يسعى لخدمة أصحاب الصلة والمستفيدين، حيث يتم من خلاله التعريف بمصادر الدخل ومكوناته والأهداف والعمليات والظروف التي أدت إلى تحقيقه. ولعل أهم ما يميز هذا المبدأ المحاسبي :أولاً: استناده إلى العلاقة السببية بين الإنجازات المتحققة خلال فترة زمنية معينة (الإيرادات) وبين المجهودات المبذولة خلال نفس الفترة (المصروفات) للحصول على تلك الإيرادات، وثانياً :استخدامه كأساس لتطبيق الكثير من المعالجات المحاسبية مثل: إهلاك الأصول الثابتة، توزيع تكاليف البحث والتطوير، وتكاليف استكشاف الأصول والموارد الطبيعية.

4-الإفصاح الشامل(Full Disclosure):

ينص هذا المبدأ على ضرورة احتواء التقارير المالية المنشورة من قبل الشركات على كل المعلومات اللازمة والضرورية لخدمة متخذي القرار والمستخدمين، وقد تعززت أهمية هذا المبدأ بظهور الشركات المساهمة واتساع دورها في اقتصاديات الدول، مما جعل حكومات هذه الدول تقوم بإصدار تعليمات تنظم عملية الإفصاح في القوائم المالية لهذه الشركات، كما ظهرت هيئات الإفصاح المسؤولة عن الأسواق المالية وقد ركزت كل هذه الجهود في مجملها على خدمة احتياجات الأطراف الخارجية والتي لا تملك معلومات كافية عن الشركات ذات الصلة بل ولا تملك سلطات أو صلاحيات تخولها من الحصول على المعلومات الكافية لخدمة أهدافها، لذا فإن مبدأ الإفصاح الشامل أخذ في الحسبان الاعتبارات التالية:

- نظراً للاحتياجات المختلفة للمستخدمين فإنه يمكن مقابلة هذه الاحتياجات عبر إصدار القوائم المالية ذات الأغراض العامة(General Purpose of Financial Statements) ..
- يجب الإفصاح عن القوائم المالية التالية لخدمة أصحاب الصلة، وهي: قائمة الدخل، قائمة المركز المالي، قائمة التغير في حقوق الملكية، وقائمة التدفق النقدي.
- كما يجب أن تصدر الشركات أية معلومات إضافية كمية ووصفية، بالإضافة إلى أية إيضاحات ضرورية، وتعتبر كل هذه المعلومات جزءاً مكملاً للقوائم المالية المنشورة. كما وتقوم المنشأة بالكشف والإفصاح عن الأمور التالية:

1. السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المنشأة وأية تغييرات طرأت عليها.

2. المكاسب والخسائر المحتمل حدوثها في المستقبل.
3. الارتباطات المالية أو العقود المستقبلية 4) الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية. إن تطبيق مبدأ الإفصاح لا يعني بالضرورة الإفصاح عن كل شئ بقدر ما يجب أن يوفر هذا الإفصاح وضوحاً وموضوعية في البيانات المفصح عنها.

ثالثاً: القيود المحاسبية (:(Accounting Constraints

1-الأهمية النسبية:(Materiality):

يوفر هذا القيد المحاسبي ضوابط مهمة، لتطبيق مبدأ الإفصاح المحاسبي حيث ينص على ضرورة الإفصاح فقط عن البنود ذات الأهمية النسبية، في القوائم وعدم اشتمال هذه القوائم على تفاصيل وبنود لا داعي للإفصاح عنها مما قد يسبب إرباكاً للمستخدم وتضليلاً له بل وقد يفقده القدرة على التمييز، بين ما هو مهم وما هو أقل أهمية، هذا ويوصف البند على أنه مهم نسبياً في ضوء بعض الاعتبارات الكمية والنوعية، كقيمته النسبية ضمن مجموعة معينة ينتمي إليها، أو طبيعته كأن يكون بنداً غير عادي أو بنداً فرضته القوانين والتعليمات.

2- العرف الصناعي (Industry Practice):

يجب على المنشأة أن تفصح عن البنود في قوائمها المنشورة، بما لا يتعارض مع الممارسة العامة في القطاع الذي تنتمي إليه، وبما لا يتعارض مع المبادئ المحاسبية المعروفة، حتى لا تفقد القوائم إمكانية مقارنتها بقوائم أخرى لشركات تنتمي لنفس القطاع.

3- الكلفة والمنفعة (Cost / Benefit):

إن الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية يجب أن لا يتعارض مع هذا القيد، حيث أن الفائدة والمنفعة المتوقعة للمستخدم عن الإفصاح عن أي بند يجب أن تتحقق في ضوء كلفة إنتاج هذه المعلومات والإفصاح عنها، حيث أن إنتاج المعلومات والحصول عليها. يكلف المنشأة ويحملها أعباءً مالية لا داعي لها في حال ثبت عدم استفادة المستخدم من هذه المعلومات.

4- الحيطة والحذر (Conservatism):

ويعرف أيضاً هذا القيد المحاسبي (بالتحفظ)، وطبقاً للتحفظ فإن على المحاسب أن يتجنب ويبتعد عن المغالاة في تقدير صافي الدخل أو صافي الأصول، كما يجب على المحاسب أيضاً أن يحذر من أية خسائر مستقبلية بل عليه أن يحتاط من وقوعها ويستعد لها في حال حدوثها، ولعل أهم التحوط أو الحيطة هو تنطبق قاعدة السوق أو الكلفة أيهما أقل عند تقييم المخزون وتكوين مخصصات الديون المشكوك فيها.

حقول علم المحاسبة Field of Accounting.

لما كانت المحاسبة علم اجتماعي (Social Science)، فأنه يفترض أن تتأثر بالبيئة المحيطة بها، وأن تؤثر فيها، ونتيجة للتطورات الاجتماعية والاقتصادية والسياسية فإنه كان لابد للمحاسبة من مواكبة هذه التطورات والمستجدات، ومن هنا جاءت فروع المحاسبة ليخدم كل منها جهة معينة وليتلاءم مع التطورات الهيكلية والتنظيمية في المجتمع، ولهذا نجد أن للمحاسبة فروعا أو حقولا متعددة نذكر منها:

1-المحاسبة المالية (Financial Accounting):

تعد المحاسبة المالية نقطة الانطلاق في علم المحاسبة وتعتبر أقدم فروع المحاسبة إذ تهتم كما اشرنا سابقا، بتحليل وتسجيل وتبويب وتصنيف العمليات المالية التي تتم في المشروع خلال فترة زمنية محددة – غالباً ما تكون سنة –، وذلك بهدف التوصل في نهاية تلك الفترة إلى نتيجة أعمال المشروع ومما حققه من ربح أو خسارة.

2-محاسبة التكاليف (Cost Accounting):

نتيجة الثورات الصناعية التي شهدها العالم في القرون السابقة، ظهرت المشاريع المتنافسة والتي تستهدف تحقيق ربح أعلى من المنافسين بهدف الاستمرار والبقاء في السوق، ولذلك اتجه الاهتمام نحو التفكير بكيفية قياس تكلفة الإنتاج والعمل على تقليلها إلى أدنى حد ممكن، من هنا جاء التفكير بمحاسبة التكاليف بغية تحقيق الأرباح المتوقعة، والعمل على مراقبة التكاليف للمحافظة على بقائها عند أدنى حد ممكن، ولتزويد الإدارة بالمعلومات التي تفيدها في التخطيط للمستقبل واتخاذ القرارات ذات الأثر الكبير على نجاح المشروع، كتحديد سعر بيع السلعة، وتحديد حجم الإنتاج من كل منتج أو خط إنتاجي.

3-المحاسبة الإدارية (Managerial Accounting):

ترتبط المحاسبة الإدارية بمحاسبة التكاليف ارتباطا وثيقا، إذ أنها تقدم البيانات والمعلومات التي تستخدمها الإدارة في اتخاذ القرارات، ورسم السياسات المستقبلية للمشروع ووضع الخطط الملائمة ورقابتها بغية ترشيد القرارات المتخذة والوصول بها إلى الوضعية المثلى التي تحقق للمشروع النجاح والنمو والاستمرار.

4-المحاسبة الحكومية (Government Accounting):

على الرغم من أن المؤسسات الحكومية كالوزارات والمجالس البلدية والقروية لا تسعى لتحقيق الربح، إلا أننا نجد في كل منها قسما للمحاسبة أو الإدارة المالية والذي يهدف إلى خدمة المواطنين وأفراد المجتمع، إذ يهتم هذا الفرع بإثبات عمليات صرف وتحصيل الموارد الحكومية، ومراقبة عمليات الإنفاق والتحصيل حتى تتم بالشكل الصحيح، وبالتالي فإنها تخدم في تخطيط ومتابعة ورقابة أموال الدولة وتقديم التقارير الدورية حول ذلك.

5-المحاسبة الضريبية (Tax Accounting):

أشـرنا سـابقا إلى أن بعض الجهات الحكومية تسـتفيد من البيانات المحاسـبية التي يقدمها قسـم المحاسـبة، ومن هذه الجهات دائرة ضـريبة الدخل، فالمحاسـبة الضـريبية تهتم بتحديد الدخل الخاضـع 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، ويتزايد الاهتمام في الآونة الأخيرة بالمحاسـبة الضـريبية نظرا لكون الإيرادات المحصـلة عن طريق جباية الضرائب تمثل مصدرا أساسيا من مصادر تمويل خزينة الدولة.

6-تدقيق الحسابات (Auditing):

يقوم هذا الحقل في حقول علم المحاسـبة على مراجعة السـجلات والدفاتر المحاسـبية والبيانات المالية من طرف محاسـب قانوني مسـتقل مجاز للقيام بهذه المهمة، وبعد قيامه بعملية الفحص والتدقيق والمتابعة المحاسـبية يسـتطيع إبداء رأيه حول صـحة التقارير والبيانات المالية، ويكون التركيز في هذا المجال على مدى انسـجام أعمال المحاسـب والتقارير والبيانات المعدة مع المبادئ المحاسـبية المتعارف عليها والمقبولة قبولا عاما.

7-نظم المعلومات المحاسبية (Accounting Information Systems AIS):

وهذا الحقل من الحقول والمتطورة عن علم المحاسـبة نتيجة لتطور تقنيات تكنولوجيا المعلومات والحواسيب، ومنه تفاعل علم المحاسبة مع تلك الظروف.

ويأتي دور نظم المعلومات المحاسبية في معالجة العمليات المالية الكترونيا، كما انه يعمل على إدارة قواعد البيانات المالية، بالإضـافة إلى تصـميم قواعد البيانات من خلال تطبيقات حاسـوبية، ولا يخلو من توضـيح عمل الشـبكات والتبادل الالكتروني للبيانات، وأخيرا فيه يتم توضـيح صـياغة خرائط تدفق العمليات المحاسبية.

ملخص الفصل الأول

لقد تحدث الفصل الأول حول مفهوم علم المحاسبة المالية وتطورها وأهدافه، ووظائف المحاسبة المالية، وخصائص المعلومات المالية والتقارير المالية، ودور تلك المعلومات في دعم عملية اتخاذ القرارات من قبل المستفيدين الخارجيين والداخليين.

كما تحدث الفصل عن الفروض والمبادئ والقيود المحاسبية، موضحا الفرق بينهم ومكونات كل من الفروض المبادئ والقيود، والتي هي بمثابة توجيهات وأساسيات تنظم العملية المحاسبية، والتي تلقى قبولا عاما على مستوى دولي.

وفي النهاية تم تصنيف حقول علم المحاسبة إلى ستة تصنيفات، وهنالك دراسات تتفرع أكثر في التصنيفات، نتيجة لتأثر علم المحاسبة بالعلوم الأخرى والظواهر الاقتصادية والغير الاقتصادية.

ونأمل أن نكون قد حققنا الأهداف المرجوة في هذا الفصل تمهيدا للفصل القادم والذي سوف يتحدث عن النظام المحاسبي وتحليل العمليات المالية.

الفصل الثاني

النظام المحاسبي وتحليل العمليات المالية

الفصل الثاني: النظام المحاسبي وتحليل العمليات المالية
(Accounting system and Analysis if Financial Transaction)

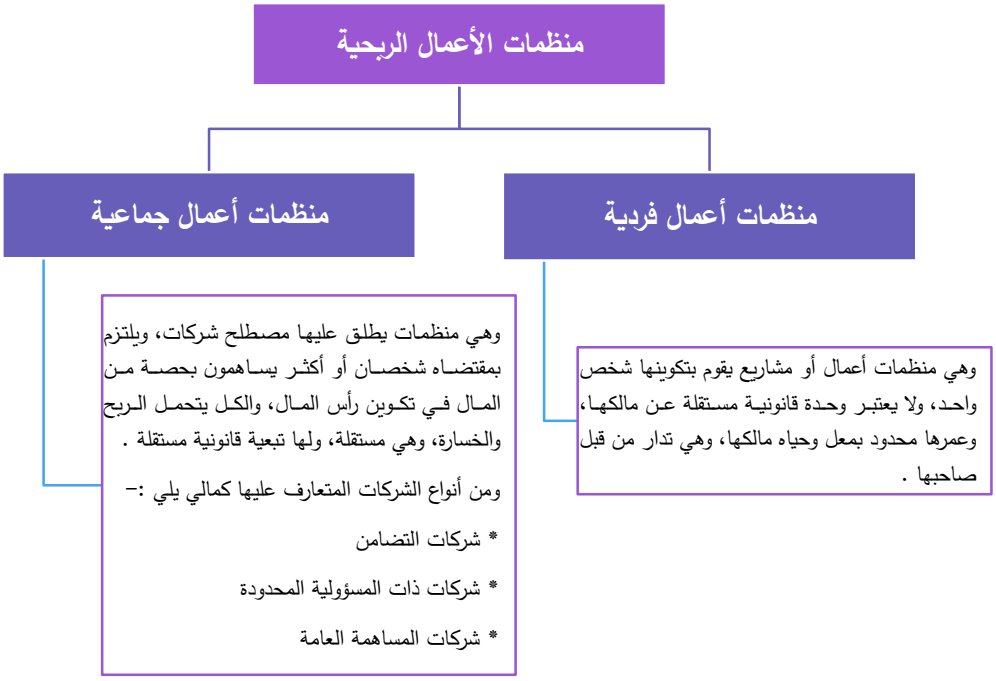
الأشكال القانونية لمنظمات الأعمال:

منظمات الأعمال سواء كانت ربحية أو غير ربحية فهي جسام مستقلة لها كيانها المعنوي، ولها من المكونات الأساسية من الأصول والالتزامات، ويديرها أفراد، ولها سياسات واستراتيجيات، وهي أنشئت لكي تستمر.

وعند الحديث عن منظمات الأعمال الربحية، حيث تحكمها معايير للتصنيف ومنها:

1- طبيعة الملكية وعلاقتها بالإدارة.
2- طبيعة النشاط.
3- التبعية القانونية ومستوى المسؤولية.
4- حجم رأس المال.

وعموما يمكن تصنيف الأشكال القانونية للمشاريع الربحية إلى مجموعتين كما يلي:



الجزء الأول: النظام المحاسبي (Accounting System)

كما ذكرنا سلفا انه هنالك اختلاف في أنواع الشركات ومنظمات الأعمال، وبالتالي هنالك اختلافا في الأنظمة المحاسبية تبعا لطبيعة عمل المشروع وحجمه، ولكن هنالك مفهوم موحد للنظام المحاسبي وخصائص مشتركة يجب توفرها في كل نظام لأي مشروع.

- **مفهوم النظام المحاسبي:**

لقد تعددت المفاهيم حول النظام المحاسبي، نتيجة لاختلاف الآراء فمنهم من عرفها: هو الإطار العام والذي يسترشد به المحاسب ولا يجوز للمحاسب الخروج عنه، حيث هذا الإطار يحدد تسلسل العملية المحاسبية من تسجيل وتبويب وتصنيف وتصميم المستندات المؤدية للعمليات، وتحديد الإجراءات المتبعة في جمع البيانات عن الأحداث الاقتصادية، ومعالجتها ومن ثم إخراجها على شكل معلومات (تقارير مالية وقوائم مالية).

وهنالك تعريف آخر: بأنه النظام والذي يشمل مجموعة من النماذج والسجلات والإجراءات والوسائل المستخدمة في تسجيل وتلخيص ومعالجة البيانات المالية ذات الصلة من خلال الدائرة المالية للمشاريع لأغراض الرقابة والتقييم والعرض حول المشاريع.

عناصر النظام المحاسبي الجيد:

إن كل نظام محاسبي جيد يجب أن يحتوي على العناصر التالية:-

1- **المجموعة المستندية** (Vouchers): وهي المستندات المستخدمة في المشروع حيث تعرف المستندات بأنها وثائق أو مذكرة مكتوبة تترجم الحدث المالي. وهنا تصنف المستندات إلى نوعين:-

- مستندات داخلية: وتلك المستندات والتي تنشأ من داخل المشروع مثل (فاتورة البيع – مستند القبض – مستند الصرف – مستند القيد)
- مستندات خارجية: وتلك المستندات والتي تنشأ من خارج المشروع مثل (فاتورة الشراء – إشعارات بنكية).

وتهدف المستندات إلى:

- مصدرا لإعداد القيود والتسجيل في دفاتر اليومية.
- تقدم كدليل قانوني على صحة المعليات المالية عن أحداث تجارية.
- تدعم الرقابة، كون أن المستند دليل لصحة العملية.

2- **المجموعة الدفترية (الدفاتر والسجلات المحاسبية)(Accounting records)**: وهي الدفاتر والتي تسجل بها العمليات المالية تسهيلا لمتابعة عمليات المشروع، وهذه السجلات قد تكون يدوية، او محوسبة الكترونيا، وهذه السجلات منها الإلزامية ومنها الاختيارية في الإعداد، وتنقسم إلى سجلات من دفاتر مالية "دفتر الأستاذ" أو دفاتر إحصائية مثل دفاتر العقود وأوامر التوريد.

3- **مجموعة التقارير الإدارية والمالية (Financial & Management reports)**: وهي مجموعة القوائم الإدارية والمالية وهي التي تمثل الحسابات الختامية من قوائم مالية رئيسية (الميزانية العمومية – الدخل – التدفقات النقدية – التغير في حقوق الملكية) التي تعد في قسم المحاسبة، لتقديمها للإدارة العليا، وإلى أصحاب المشروعات وإلى الجمهور أو جهات ذات الصلة والمستفيدة منها.

4- **مجموعة الإجراءات المحاسبية والتعليمات المحاسبية (Accounting Procedures)**: بشكل عام هي الإجراءات التي تنظم العمل المحاسبي في المشروع، وعن طريقها يمكن تنظيم العمل ويمكن تلافي حدوث الأخطاء أو الاختلاسات في المشاريع.

5- **دليل الحسابات (Accounts guide)**:- وهو قائمة منظمة أو جدول بأسماء وأرقام أو رموز الحسابات المفتوحة في دفتر الأستاذ يتم أعداده في ضوء خطة معينة لتبويب الحسابات.

6- **نظام القيد (Accounting Entry System)**: وهو أساس عملية التسجيل في النظام المحاسبي، إما أن يكون التسجيل باستخدام نظرية القيد المفرد أم نظرية القيد المزدوج للإثبات في الدفاتر، وهذا يعود تبعا لطبيعة الحدث التجاري والعملية التجارية.

7- **التسهيلات (Facilities)**: مجموعة الآلات والمعدات والأدوات المستخدمة في قسم المحاسبة.

8- **العاملين في المشروع (Employees in organization)**: وهم طاقم المحاسبة والتدقيق الداخلي، والمكلفون من الإدارة العليا في تنفيذ الدورة المحاسبية، من تحليل وتسجيل وتصنيف وتلخيص واستعراض النتائج النهائية وتوصيلها لذات الصلة، ومتابعة صحة ودقة النظام المحاسبي.

ويمكن تلخيص عناصر النظام المحاسبي بالشكل التالي:-

خصائص النظام المحاسبي:

هناك خصائص مشتركة يجب توفرها في أي نظام محاسبي حتى نحكم عليه بأنه نظام جيد، وهذه الخصائص منها:

1- **السرعة / الوقتية:** ويقصد به بأن يتصف النظام بقدرته على توفير المعلومات اللازمة بسرعة وفي الوقت المناسب، بالإضافة إلى إمكانية سرعة الانجاز في النظام.

2- **الدقة والوضوح:** أن يقدم النظام معلومات دقيقة وواضحة للمستفيدين.

3- **المرونة:** أن يكون النظام مرنا يستوعب أي تغيرات مستقبلية، وقابل للتماشي والتطور في المستقبل مع أي ظروف.

4- **التكلفة والمنفعة:** أن يوفر النظام المحاسبي مجموعة منتظمة من الدفاتر والسجلات المحاسبية، بأقل التكاليف وبتحقيق منفعة أكثر.(المنفعة المحققة أكثر من التكلفة المتكبدة).

5- **الرقابة الداخلية:** أن يشـــتمل النظام المحاســـبي على مجموعة من تعليمات الضـــبط والرقابة الداخلي.

6- **الملائمة:** وفيه ملائمة النظام المحاسبي للمنشاة من حيث طبيعة نشاط المشروع، وحجم عملياته، وشــكلها القانوني، فالنظام المحاســبي المعد للشــركات الربحية، يختلف عن النظام المحاســبي لمنظمات أعمال غير ربحية، والنظام المحاســـبي للشـــركات الخدماتية يختلف عن الأنظمة المحاسبية للشركات الصناعية.

7- **السهولة:** بان يكون النظام سهل التطبيق والتعامل معه بسيط، مصحوبا بتعليمات توضيحية.

أهداف النظام المحاسبي:

من خلال تعريفنا للنظام المحاسبي، بالإمكان أن نستنبط أهداف النظام كما يلي:

1- تسـجيل كافة العمليات المحاسـبية عن الأحداث الاقتصـادية والمدعومة بالمسـتندات، مع مراعاة التسلسل الزمني للعمليات حين التسجيل سواء كان يدويا أو الكترونيا.

2- تبويب وتصـنيف العمليات المحاسبية، وفهرسـتها، في حسـابات مستقلة، تيسيرا لمعالجة البيانات المالية.

3- استخراج نتائج الأعمال للمشاريع بما يخص الفترة بشكل سنوي أو نصف سنوي أو ربع سنوي، تماشـــيا مع متطلبات المســـتفيدين، محددا المركز المالي للمشـــروع بما يخص العام، والتغيرات القائمة عليه، والدخل المحقق (الربح / الخسارة).

4- تزويد المســـتفيدين الداخليين والخارجين بالمخرجات والمتمثلة بالقوائم والتقارير المالية في الوقت المناسب أو بناءً على الطلب، لما لها دور في اتخاذ القرار ورسم السياسات المستقبلية، والتقييم الدوري.

5- يعد النظام ليضـــمن حماية الأصـــول والموارد من التلاعب والاختلاس والضـــياع، والتقليل من الأخطاء.

الجزء الثاني تحليل العمليات المالية (Analysis of Financial Transaction).

هنالك خطوة تسبق تسجيل العمليات (نظام القيد) وهي تحليل العمليات المالية، ويقصد بالعملية المالية هو الحدث الاقتصادي المالي والمقاس بالكمية، وبالوحدة النقدية والمعزز بمستند رسمي (مصدر القيد)، أما تحليل العملية المالية فهي تحليل أطراف العملية المالية إلى (مدين) و (دائن) والتي ستدعم المحاسب إلى تسجيل العمليات المالية بنظام (القيد الفردي) أو (القيد المزدوج)، ومنه نعرف القيد المحاسبي بأنه " هو تسجيل للعملية المالية المحللة من جانب مدين وجانب دائن ".

- **مصادر القيود المحاسبية:**

لقد ذكرنا سلفا أن من أحد عناصر النظام المحاسبي هي المجموعة المستندية، وتعتبر المجموعة المستندية هي مصدر القيود المحاسبية والتي تستخدم لإثبات صحة وقوع العملية المالية المحاسبية، وهي أساس تسجيل العمليات المحاسبية مثل (الفواتير – الشيكات – الكمبيالات – الإشعارات الدائنة والمدينة – ...الخ).

- **تصنيفات مصادر القيود:**

تصنف مصادر القيود المحاسبية إلى مجموعتين وهما:

1- مصادر قيود مباشرة. 2- مصادر قيود غير مباشرة.

أولا: مصادر القيود الغير المباشرة: هي المصادر التي تستخدم كوسائل لإثبات العمليات المالية، ولكن لا تعتبر مصدر رئيس للتسجيل في الدفاتر المحاسبية، ولكن يجب تفريغها في احد المصادر المباشرة وإرفاقها مع المصدر المباشر الخاص به.

أمثلة على مصادر القيود الغير مباشرة:

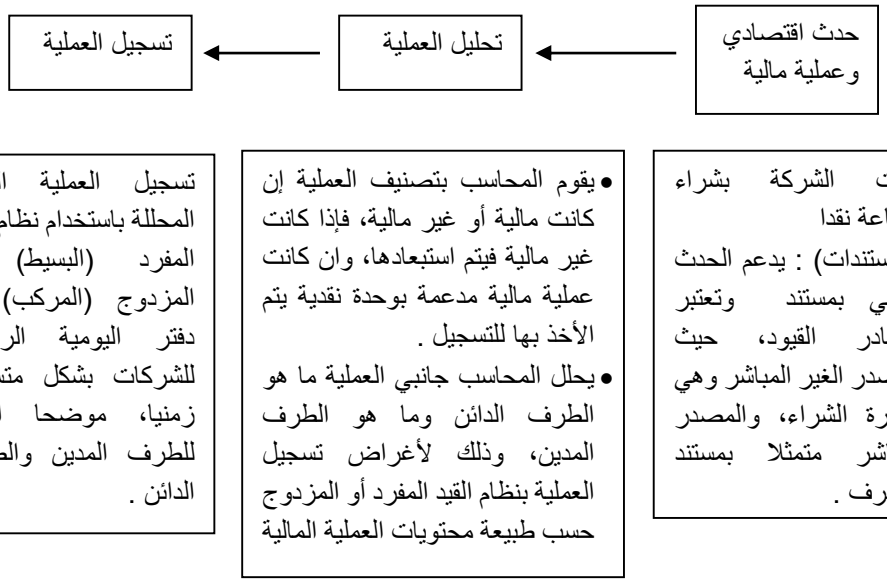
- إشعار المدين (Debit Note): وهو إشعار ترسله الشركة للعميل حين شراء العميل البضاعة على الحساب.
- إشعار دائن (Credit Note): وهو إشعار تستلمه الشركة من المورد تفيد بشرائها بضاعة على الحساب.
- الفاتورة (INVOICE): وهو كشف تفصيلي يبين نوع البضاعة وكميتها وسعر الوحدة سواء كانت مشتراه او مباعة، وسواء كان الدفع بشكل نقدي أو على الحساب.
- الشيك (Cheque): وهو صك مكتوب يتضمن أمرا من الساحب (صاحب الحساب) إلى المحسوب عليه (البنك) بان يدفع للطرف الثالث (المستفيد) مبلغا محدد من المال في تاريخ محدد.
- الكمبيالة (Promissory Note): وهي صك مكتوب يتضمن أمرا من شخص إلى شخص آخر بان يدفع مبلغا ماليا محدد القيمة وتاريخ استحقاقه وبشهادة أو بكافلة شخصين أو أكثر.

ثانيا / مصادر القيود المباشرة: هي المصادر التي تستخدم كوسائل لإثبات للعمليات المالية، وهي تعتبر مصدر رئيس للتسجيل في الدفاتر المحاسبية، إذ يتم تفريغ محتويات المصادر الغير المباشرة في احد مستندات هذه المجموعة من المصادر المباشرة وإلحاقها بها كمرفقات.

أمثلة على مصادر القيود المباشرة:

- مستند القبض (Receipt Voucher): وهو المستند الذي يحرر عند استلام مبلغ من المال نقدا أو بشيك بنكي.
- مستند الصرف (Payment Voucher): وهو المستند والذي يحرر عند دفع مبلغا من المال سواء كان بشكل نقدي أو بشيك.
- مستند القيد (Entry Voucher): وهو المستند الذي يحرر عند حدوث أي عملية على الحساب سواء شراء بضاعة على الحساب، او بيع بضاعة على الحساب.

دورة تحليل وتسجيل العملية المالية (مدخلات النظام المحاسبي).

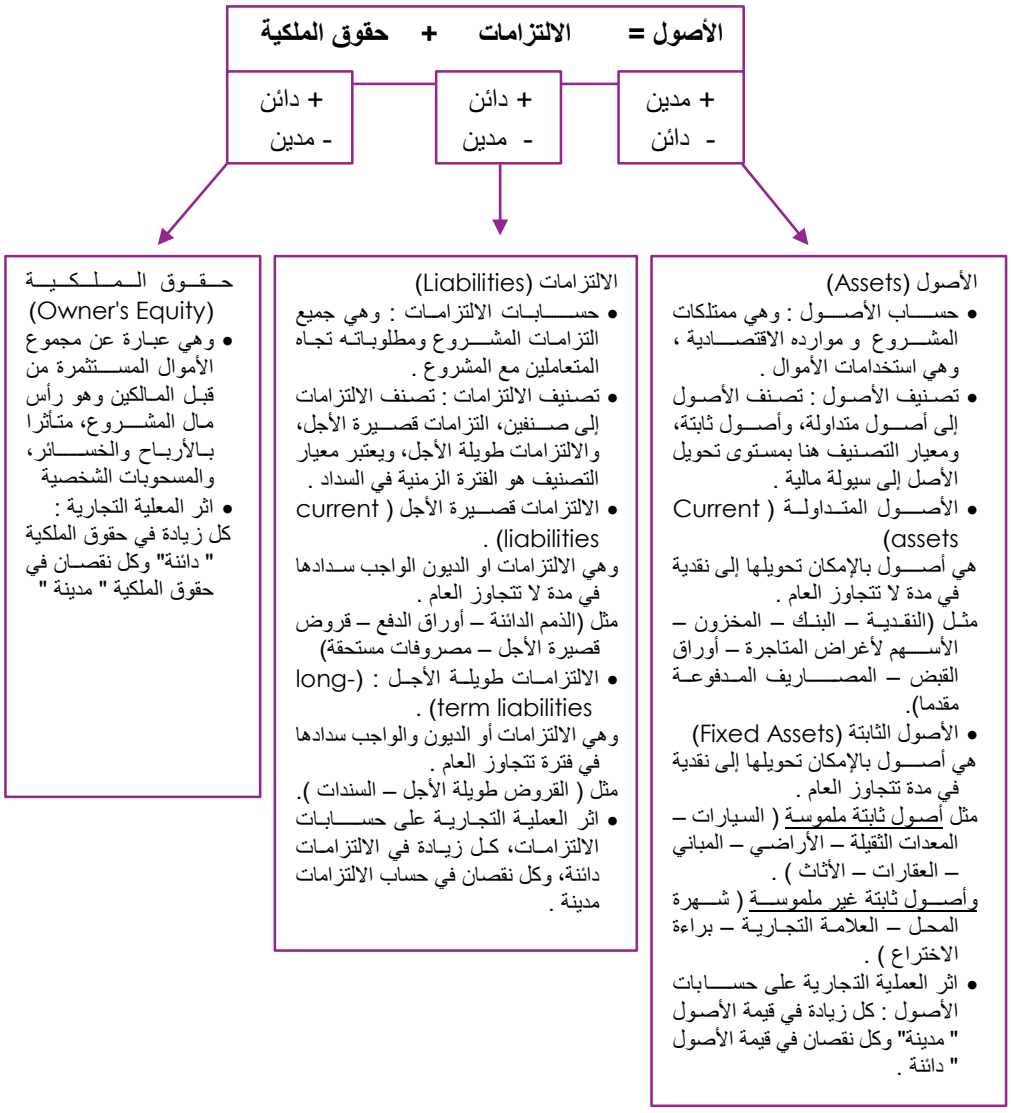


مفهوم تحليل العمليات المالية:

بالإمكان تعريف تحليل العملية المالية: في معرفة الحسابات والمصنفة والتي تأثرت من كل عملية تجارية مالية، ومعرفة أي من أطراف الحسابات مدينة وأي من أطراف الحسابات دائنة وذلك بالاعتماد على أسلوب معادلة الميزانية (Blance Sheet Equation)، وحسابات الدخل (Income Account) (الإيرادات والمصروفات).

معادلة الميزانية وحساباتها

إن معادلة الميزانية هي بمثابة ميزانية عمومية مبسطة تتضمن جانب الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، ويتحقق الميزان عندما يتساوى جانب الأصول مع جانب الالتزامات وحقوق الملكية (بين الجانبين)، ويوضح الشكل التالي شرحا وافيا لمعادلة الميزانية وتصنيفات الحسابات لكل مشروع.



حسابات معادلة الميزانية:

1- الأصول Assets:

تمثل موجودات المنشأة وممتلكاتها وتنقسم الى:

أ- الأصول غير الملموسة Intangible Assets:

وهي الأصول التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة أو فائدة للمنشأة مثل شهرة المحل وحقوق الاختراع والعلامات التجارية.

ب-الأصول الثابتة Fixed Assets:

هي مجموعة الأصـول التي تقتنى بغرض المسـاهمة في العملية الإنتاجية، وليس بغرض إعادة بيعها مثل الأراضي والمباني الآلات والأثاث والسيارات.

ج- الأصول المتداولة Current Assets:

هي الأصـول القابلة للتحويل إلى نقدية او التي تقتنى بغرض إعادة بيعها أو اسـتخدامها خلال السنة المالية مثل:

- البضاعة: وهي السلع التي تتاجر فيها المنشأة.
- المدينون: وهي المبالغ التي تمثل التزامات على الغير للمنشأة واجبة السداد خلال السنة.
- أ.ق (أوراق القبض): وهي المبالغ التي تمثل التزامات على الغير للمنشـأة واجبة السـداد خلال السنة وتكون في صورة كمبيالات.
- أ.مالية: وهي المبالغ المستثمرة في شراء أسهم وسندات.
- النقدية بالصندوق والحساب الجاري بالبنك:
  - البنك: هي عبارة عن الأموال المملوكة للمنشـأة وتحتفظ بها في شـكل حسـاب جاري لدى البنك.
  - الصندوق: عبارة عن الأموال الجاهزة والموجودة في خزينة المنشأة.
- اسـتثمارات قصـيرة الأجل (ودائع البنك): وهي الموال التي تحتفظ بها المنشـأة في شـكل ودائع زمنية لدى البنوك.
- المصروفات المقدمة (المدفوعة مقدما): تمثل حق للمنشأة لدى الغير وسيتم الحصول على سلع وخدمات في المسـتقبل مقابل هذه المصـروفات المدفوعة مقدما مثل الإيجارات المقدمة أي المدفوعة مقدما.
- الإيرادات المسـتحقة: إيرادات تم اكتسـابها أي تم تحققها خلال الفترة المحاسـبية والتي لم يتم تحصيلها بعد.

2- الخصوم Liabilities:

عبارة عن الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض وتنقسم إلى:

أ-الخصوم طويلة الأجل Fixed liabilities:

هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية واحدة مثل القروض العقارية او الصناعية والسندات وأوراق الدفع طويلة الأجل. أو أنها تمثل ما يجب على المنشأة دفعه للغير بعد مدة تزيد في الغالب عن السنة مع الأخذ في الاعتبار انه يجب استبعاد قيمة الأقساط المستحقة سنويا لسداد هذه الديون من عناصر الخصوم طويلة الأجل وإدراجها ضمن الخصوم المتداولة تحقيقا لمعيار الإفصاح العام.

ب- الخصوم قصيرة الأجل Current Liabilities:

هي المبالغ المستحقة للسداد خلال السنة المالية أو ما على المنشأة من التزامات يلزم تسديدها خلال السنة المالية مثل:

- قرض تجاري (قرض قصير الأجل): هي مبالغ مستحقة على المنشأة للبنك مقابل الحصول على قرض واجب السداد خلال السنة.
- الدائنون (الموردون): هي مبالغ مستحقة على المنشأة للغير مقابل الشراء على الحساب.
- أ.دفع هي مبالغ مستحقة على المنشأة للغير مقابل الشراء على الحساب في صورة كمبيالات، أو هي تعهد كتابي من المنشأة بدفع مبلغ معين في تاريخ معين.
- المصروفات المستحقة: هي المبالغ المستحقة على المشروع للغير مقابل خدمات تم أداؤها للمشروع.
- الإيرادات المقدمة: هي الإيرادات المقدمة قبل القيام بأداء الخدمة المرتبطة بها خلال الفترة المحاسبية.

3 حقوق الملكية Owner's Equity:

هي عبارة عن ما يملكه أصحاب المنشأة من أموال فيها، أو هي عبارة عن الالتزامات على المنشأة تجاه ملاكها وهي تشمل المبلغ الذي تم استثماره بالإضافة إلى الأرباح التي حققها المشروع.

احتمالات معادلة الميزانية:

يجب الأخذ بعين الاعتبار عند تحليل أي عملية مالية يجب المحافظة على توازن المبالغ للحسابات، وبالإمكان من خلال معادلة الميزانية (الأصول = الالتزامات + حقوق الملية) أن نتوصل إلى الاحتمالات التالية:

1- **الأصل مقابل أصل:** وهنا كل زيادة في حساب ما بالأصل "مدين" يقابلها نقصان في حساب ما بالأصل " دائن ".

مثال: أودعت الشركة مبلغ 1000 دولار في حسابها البنكي.

ونلاحظ بان العملية التالية تحتوي على حسابين يتبعان لجانب الأصول وهما حساب الصندوق وحساب البنك، حيث حساب الصندوق سوف يقل بمبلغ 1000 دولار، بينما حساب البنك سوف يزيد بملغ 1000، وبالتالي يصبح شكل تحليل العملية كما يلي:-

الأصول	
النقدية (أصل متداول)	البنك (أصل متداول)
1000 -	1000 +
حساب دائن	حساب مدين

مثال: باعت الشركة أرضا بمبلغ 10000 دولار وحصلت قيمتها نقدا.

ونلاحظ بان العملية التالية تحتوي على حسابين يتبعان لجانب الأصول وهما حساب الأراضي وحساب الصندوق، حيث حساب الصندوق سوف يزيد بمبلغ 10000 دولار " مدين "، بينما حساب الأرض سوف يقل بملغ 1000"دائن"، وبالتالي يصبح شكل تحليل العملية كما يلي:-

الأصول	
النقدية (أصل متداول)	الأرض (أصل ثابت)
10000 +	10000 -
حساب مدين	حساب دائن

مثال: اشترت الشركة أثاثا بملغ 2000 دولار، حيث دفعت الشركة 500 $ نقدا والباقي بشيك بنكي.

ونلاحظ بان العملية التالية تحتوي على ثلاثة حاسبات لجانب الأصول وهما حساب الأثاث وحساب الصندوق وحساب البنك، حيث حساب الصندوق سوف يقل بمبلغ 500 دولار " دائن "، وحساب البنك سيقل بمقدار 1500 دولار" دائن "، بينما حساب الأثاث سوف يزيد بملغ 2000 " مدين "، وبالتالي يصبح شكل تحليل العملية كما يلي:

الأصول		
الأثاث (أصل ثابت)	النقدية (أصل متداول)	البنك (أصل متداول)
2000 +	500 -	1500 -
مدين	دائن	دائن

- **<u>ونستخلص القول بان علاقة حسابات الأصول مع بعضها عكسية، فإذا زاد قيمة حساب أصل ما، يقابله نقصان في حساب أصل أخر لنفس العملية، وان كل زيادة في الأصول يجعل حساب الأصل "مدين"، والعكس كل نقصان في حساب الأصول هو " دائن ".</u>**

2-<u>أصل مقابل الالتزام:</u> وهنالك احتمالين وهما:-

- الاحتمال الأول: كل زياد في الأصول " مدين " يقابلها زيادة في الالتزامات " دائن ".
- الاحتمال الثاني: كل نقص في الأصول " دائن " يقابلها نقصان في الالتزام " مدين ".

<u>الاحتمال الأول: زيادة في الأصول مقابل زيادة في الالتزامات</u>

مثال: اقترضت الشركة مبلغا ماليا 15000 دولار من البنك وأودعت المبلغ في حسابها البنكي.

ونلاحظ بان العملية التالية تحتوي على حسابين إحداهما يتبع حساب الأصول وهو البنك، والأخر يتبع حساب الالتزامات وهو القرض، وهنا نجد بان المبلغ المودع في الحساب البنكي سوف يزيد من رصيد البنك وهو أصل، مما يجعل الحساب "مدينا "بالمبلغ، بينما زاد الالتزام على الشركة والمتمثل بالقرض البنكي والواجب سداده، وكل زيادة في الالتزام "دائن"، وبالتاي يكون شكل تحليل العملية كما يلي:

الأصل	الالتزامات
البنك (أصل متداول)	القرض (التزام طويل الأجل)
15000 +	+ 15000
مدين	دائن

<u>الاحتمال الثاني: نقصان في الأصول مقابل نقصان في الالتزامات.</u>

مثال: سددت الشركة مبلغا وقدره 400 دولار نقدا مصروف ضريبة مستحق عن سنة ماضية.

ونلاحظ بان العملية التالية تحتوي على حسابين إحداهما يتبع حساب الأصول وهو الصندوق " النقدية"، والأخر يتبع حساب الالتزامات وهو المصروف المستحق " الضريبة المستحقة"، وهنا نجد بان المبلغ المدفوع من خزينة الشركة سوف <u>يقل</u> وهو أصل، مما يجعل حساب الصندوق "دائنا "بالمبلغ، بينما قل الالتزام على الشركة والمتمثل المصروف المستحق والذي سدد بنفس القيمة مما جعل حساب الالتزام " مدين "، وبالتاي يكون شكل تحليل العملية كما يلي:

الأصل	الالتزامات
الصندوق (أصل متداول)	المصروف المستحق (التزام قصير الأجل)
400 -	- 400
دائن	مدين

- **<u>ونستخلص القول بان علاقة حسابات الأصول مع حسابات الالتزامات طردية، فكل زيادة في الأصول " مدينة " تقابله زيادة في الالتزامات " دائن "، والعكس بان كل نقصان في حسابات الأصول " دائنة" تقابله نقصان في حسابات الالتزامات " مدينة ".</u>**

3- <u>أصل مقابل حقوق الملكية:</u>

وهنا تكون العلاقة طردية بين حساب الأصول وحساب حقوق الملكية، وهنالك احتمالين وهما:-

<u>الاحتمال الأول: كل نقص في الأصول " دائن " يقابلها نقصان في حقوق الملكية " مدين "</u>.

مثال: قام صاحب الشركة بسحب مبلغ مالي من خزنة الشركة مبلغ وقدره 200000 دولار وذلك لشراء منزل جديد (مسحوبات شخصية).

وكما نلاحظ من هذه العملية بان مالك الشركة قام بسحب مبلغ مالي من صندوق الشركة مما خفض من رصيد الصندوق، ويعتبر الصندوق هو من ضمن حسابات الأصول، وكل نقصان في قيمة الأصل " دائنة "، ويقابله المسحوبات الشخصية والتي هي تتبع حسابات حقوق الملكية حيث تعمل المسحوبات الشخصية على تخفيض رأس المال أو حق الملكية، وكل نقصان في حق الملكية هو " مدين"، وبالتالي يصبح شكل العملية كما يلي:-

الأصل	حقوق الملكية
الصندوق (أصل متداول)	المسحوبات الشخصية (مخفض لرأس المال)
200000 -	200000 -
دائن	مدين

<u>الاحتمال الثاني: كل زياد في الأصول " مدين " يقابلها زيادة في حقوق الملكية " دائن "</u>.

مثال: قامت الشركة بزيادة رأس مالها بملغ وقدره 40000 دولار نقدا.

وهنا نجد بان رأس مال الشركة قد زاد بملغ 40000 دولار، وان خزينة الشركة قد زادت بنفس المقدار، وبالتالي كل زيادة في رأس المال (حق الملكية) " دائنة "، ويقابله بالمثل زيادة في الأصول والمتمثل بزيادة صندوق الشركة مما يجعل حساب الأصول "مدين "، ويصبح شكل العملية المالية كما يلي:-

الأصل	حقوق الملكية
الصندوق (أصل متداول)	رأس المال
40000+	40000 +
مدين	دائن

- **<u>ونستخلص القول بان علاقة حسابات الأصول مع حسابات حقوق الملكية طرية، فكل زيادة في الأصول " مدينة " تقابله زيادة في حقوق الملكية " دائن "، والعكس بان كل نقصان في حسابات الأصول " دائنة" تقابله نقصان في حسابات حقوق الملكية " مدينة ".</u>**

حسابات خارج معادلة الميزانية

عند تحليل العمليات المالية هنالك حسابات تتبع لقائمة الدخل والمتمثلة بنودها بحسابات الإيرادات، وحسابات المصاريف، والتي يترتب عند المقابلة بين حسابات الإيرادات مع حسابات المصاريف نتيجة ألا وهي الربح أو الخسارة وما يسمى محاسبيا " الدخل " مع العلم بان حسابات الدخل لها التأثير على حقوق الملكية، أي أن هنالك بنودا في حسابات معادلة الميزانية تتأثر بحاسبات الإيرادات والمصروفات.

- **حساب الإيرادات Revenue Account:** هو الحساب الذي يحتوي على المبالغ المكتسبة (التدفقات النقدية والغير النقدية الداخلة) من الغير لقاء تقديم / بيع منتج او خدمة، كبيع منتجات، او بيع ارض..الخ. ومحاسبيا يتم تقسيم حساب الإيرادات إلى الأنواع التالية-:

1- **الإيرادات العادية:** وهي التي تنتج عن نشاط الشركة الرئيسي، وتمسى أيضا الإيرادات من الأنشطة التشغيلية.

2- **إيرادات غير تشغيلية:** وهي الإيرادات التي تنتج عن نشاطات أخرى خارج نشاط الشركة الرئيسي مثل أرباح من استثمارات في شركات أخرى.

3- **إيرادات غير عادية:** إيرادات ناتجة عن أمور لا تقع تحت سيطرة الشركة.

- **وعند تحليل العملية المالية يعتبر الإيراد " دائن " دائما.**

- **حساب المصروفات Expenses account:** وهو الحساب الذي يحتوي على بنود المبالغ المدفوعة للغير (تدفقات نقدية وغير نقدية خارجة) لقاء الحصول على خدمة تهدف إلى دعم سير أعمال المشروع، وتصنف المصاريف إلى مصاريف تشغيله نقدية مثل (مصروف إيجار المبنى، مصروف تلفون وكهرباء ومياه، مصاريف أجور العمال، مصاريف الصيانة... الخ، وهنالك مصاريف تشغيلية غير نقدية (لا يترتب عنها مدفوعات مالية) ونتجت عن تهالك بعض الأصول مثل الاستهلاك (استهلاك سيارة – استهلاك آليات...الخ).

- **ومحاسبيا يتم التعامل مع المصاريف حين تحليلها ماليا وتسجيلها بانها " مدينة " دائما.**

ونســـتخلص ما تم ســـرده أعلاه بالجدولين التالين عند تحليل العمليات المالية، لأغراض تسجيلها في دفتر اليومية الأساسي وفقا لنظرية القيد المحاسبي، على النحو التالي: –

الجدول الأول: بنود حسابات معادلة الميزانية (الأصول = الالتزامات + حق الملكية)

الأصول		الالتزامات (الخصوم) و حقوق الملكية	
الزيادة	النقصان	الزيادة	النقصان
مدينة	دائنة	دائنة	مدينة
الأصول المتداولة(قصيرة الأجل)		الخصوم المتداولة(قصيرة الأجل)	
البنك		الدائنين (الموردين)	
نقدية بالصندوق		أوراق الدفع	
استثمارات قصيرة الأجل(أوراق مالية)		المصروفات المستحقة	
مدينون		الإيرادات المحصلة مقدما	
أوراق قبض		الأقساط المستحقة من الديون طويلة الأجل	
المخزون السلعي آخر المدة		الخصوم الثابتة (طويلة الأجل)	
المصاريف المدفوعة مقدما		السندات طويلة الأجل	
الإيرادات المستحقة		أوراق دفع طويلة الأجل	
الأصول الثابتة (طويلة الأجل)		القروض العقارية	
العقارات		السندات طويلة الأجل	
الأثاث		أوراق دفع طويلة الأجل	
السيارات		القروض العقارية	
المباني		+	
الآلات والمعدات		حقوق الملكية	
الأراضي		رأس المال	
إجمالي الأصول الثابتة		أرباح العام	
الأصول غير الملموسة		(خسائر العام)	
شهرة المحل		(المسحوبات الشخصية)	
براءة الاختراع			
العلامات التجارية			

الجدول الثاني: بنود الدخل (الإيرادات – المصروفات = ربح أو خسارة)

الدخل	
الإيرادات	المصروفات
دائما دائنة	دائما مدينة
إيرادات تشغيلية	مصروفات نقدية
إيرادات غير تشغيلية	مصروفات غير نقدية
مكاسب بيع أصول	

مثال شامل لتحليل العمليات المالية:-

فيما يلي عمليات تجارية تمت لمحلات الحسن والمطلوب تحليلها مبينا تبعية الحساب وتأثير العمليات عليها.

1- بدأت شركة الحسن مشروعها برأس مال 20000 دولار بإيداع بنكي في حسابها.

2- اشترت الشركة سيارة مبلغها 5000 دولار على الحساب من شركة حمام.

3- سددت الشركة مصاريف الكهرباء والمياه بشيك بنكي بمبلغ 400 دولار.

4- تنوي شركة الحسن بتعين محاسبة براتب 300 دولار شهريا.

5- اقترض الشركة مبلغا وقدره 8000 دولار على أن يتم سداده خلال 3 أعوام، وادعت المبلغ في خزينة الشركة.

الحل:

وفقا لمعادلة الميزانية سوف نقوم بتحليل العمليات كما يلي: -

تحليل العمليات المالية لشركة الحسن التجارية						
no	البيان	أطراف العملية	الحساب	الأثر	المبلغ	مدين / دائن
1	تكوين رأس المال وإيداع بنكي	رأس المال	حقوق الملكية	زيادة	20000	دائن
		البنك	أصل متداول	زيادة	20000	مدين
2	شراء سيارة على الحساب من شركة حمام	سيارات	أصل ثابت	زيادة	5000	مدين
		دائنون (المورد حمام)	التزام قصير الأجل	زيادة	5000	دائن
3	تسديد مصروف بشيك بنكي	مصاريف كهرباء	مصروفات	مدينة	400	مدين
		البنك	أصل متداول	نقصان	(400)	دائن
4	عملية غير مالية، لان الشركة لم تقم فعليا بتعين موظف ولا توجد سجلات رسمية تثبت العملية، ولم تتكبد أي نفقات مالية تجراء ما تخطط به في المستقبل					
5	اقتراض مبلغ وإيداعه في الخزينة	قرض طويل الأجل	التزام طويل الأجل	زيادة	8000	دائن
		الصندوق أو النقدية	أصل متداول	زيادة	8000	مدين

ملخص الفصل الثاني

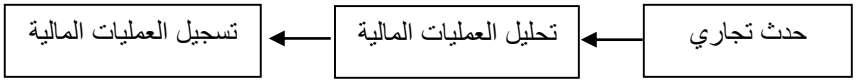
تحدث الفصل عن مفهوم النظام المحاسبي والذي هو الإطار العام والذي يسترشد به المحاسب من تنظيم العملية المحاسبية من تحليل وتسجيل وتصنيف وتبويب وإقفال الحسابات وتوصيلها إلى المستفيدين النهائيين ، كما تحدث الفصل عن عناصر النظام المحاسبي ، وعن الخصائص الواجب توفرها في كل نظام محاسبي جيد ، كما ركز الفصل حول البنية الأساسية في النظام المحاسبي وهو تحليل العمليات المالية المحاسبية ، من حيث المفهوم من خلال نظرية معادلة الميزانية والتي هي (الأصول = الالتزامات + حقوق المالية) ، حيث تلعب تلك المعادلة المحاسبية دورا رئيس في تحليل العمليات المالية عن أنشطة اقتصادية للمشروع لأغراض التسجيل ، ونوهنا في الفصل بان العملية الغير مدعومة بمصادر مستنديه أساسية لن يتم عليها أي عملية تسجيل ، حيث تعتبر المستندات الأساسية هي مصدر القيود ، وفي مضمون الفصل أوضحنا ما هي الأصول من حيث المفهوم وتصنيفاتها من أصول متداول وأصول ثابتة ، وما هي الالتزامات وتصنيفاتها من التزامات قصيرة الأجل وطويلة الأجل ، كما عرفنا في هذا الفصل مفهوم حقوق الملكية والمتمثلة برأس مال الشركة

الفصل الثالث

تسجيل العمليات المالية

الفصل الثالث : تسجيل العمليات المالية

(Recording financial transactions)



لقد ذكرنا في الفصول السابقة بعد كل حدث تجاري معزز بمصدر رسمي (المستندات)، يقوم المحاسب بتحليل العمليات المالية إلى طرفيها الدائن والمدين، لكي يقوم بتسجيل العمليات المالية في دفاتر محاسبية رسمية مخصصة لذلك، وان نظام التسجيل الرسمي للعمليات هو نظام القيد المحاسبي.

مفهوم تسجيل العمليات:

هو إثبات العمليات المالية عن طريق إثبات القيود المحاسبية الخاصة بتلك العمليات (نظام القيد المحاسبي)، الخاصة بتلك العمليات في الدفاتر المحاسبية (دفتر اليومية)، مع مراعاة التسلسل الزمني وبيان العملية.

نظام القيد المحاسبي المزدوج (Accounting – Double Entry System):

هو النظام القائم على أساس بأن المشروع له شخصيته المعنوية والمستقلة عن ملاكها، وهو أسلوب محاسبي متعارف عليه لتسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية بطريقة توضح ما يلي:

1- تاريخ ورقم العملية المالية 2- قيمة كل حساب بالوحدة النقدية 3- أطراف الحسابات الدائنة والمدينة لكل عملية مالية 4- شرح مختصر يصف العملية المالية.

- **<u>نقاط مهمة يجب الأخذ بعين الاعتبار عند كتابة القيد المحاسبي المزدوج:</u>**

أولا: يجب الأخذ بعين الاعتبار، تساوي مجموع مبالغ أطراف الحسابات المدينة مع أطراف الحسابات الدائنة (التوازن في القيد المحاسبي).

ثانيا: تختصر كلمة مدين بحرف الجر (من حـ /)، كما تختصر كلمة دائن بحرف الجر (إلى حـ /)

ثالثا: عند كتابة القيد، نبدأ بكتابة الحسابات المدينة ثم الحسابات الدائنة.

- **مثال عن قيد محاسبي مزدوج:**

قامت الشركة بشراء سيارة بتاريخ 2014/10/10، حيث دفعت ثمن السيارة والبالغ ثمنها 15000 دولار نقدا.

شكل القيد المحاسبي المزدوج:

رقم العملية (1) بتاريخ 2014/10/10

15000 من حـ / سيارات

15000 إلى حـ / الصندوق

ملاحظة : شراء سيارة نقدا .

- كما هو ملاحظ لدينا في القيد المحاسبي، بأن حساب الأصول قد زاد بسبب شراء السيارة والتي زادت من رصيد الأصول، وبالتالي كل زيادة في الأصل يجعله مدينا، وبنفس الوقت قد انخفض الأصل بسبب نقصان الصندوق، وكل انخفاض في قيمة الأصل يجعله دائنا.
- كما نلاحظ بأن مبلغ الحساب المدين (السيارة) يساوي مبلغ الحساب الدائن (الصندوق)، وهذا ما يتجانس مع تحقيق التوازن في القيد المحاسبي.
- وأخيرا يكتمل القيد المحاسبي عند إضافة الملاحظات والتي توضح او تفسر ما هي العملية المالية والتي كانت في هذا المثال (شراء سيارة نقدا)، ولا يتم تجاهل تاريخ ورقم العملية المالية المسجلة.

أنواع أنظمة القيد المحاسبي المزدوج:

إن معيار التصنيف في أنظمة القيد المحاسبي في تعددية أطراف حسابات العملية، ويصنف القيد المزدوج إلى:

1- نظام القيد البسيط (Simple Entry System)

2- نظام القيد المركب (Compound Entry System)

أولا: نظام القيد البسيط: وهو القيد المحاسبي والذي يتضمن جانبه المدين حسابا واحدا، وجانبه الدائن حسابا واحدا، وفي يتساوى مبلغ الطرف المدين مع الطرف الدائن.

مثال: قامت الشركة بسداد مصروفات أجور العمال والذي مبلغها 2000 دولار بشيك بنكي، وذلك بتاريخ 2015/2/1.

القيد المحاسبي المفرد:

رقم العملية (X) – بتاريخ 2015/2/1
2000 من حـ / مصروف أجور العمال
2000 إلى حـ / البنك
ملاحظة : سداد مصروف رواتب العمال من الحساب البنكي للشركة

- لاحظ بان مصروف العمال وهو من ضمن حسابات المصروفات وهي مدينة بطبيعتها، وقد سدد المصروف من الحساب البنكي مما قل من رصيد الأصل كون أن البنك من حسابات الأصول، وكل نقصان في رصيد الأصل يجعل الحساب دائن، كما يجب أن يتساوى مبلغ الطرف المدين مع الطرف الدائن لتحقيق التوازن في القيد، ونلاحظ أن في القيد المذكور أعلاه لديه حساب مدين مفرد وهو المصروف، وحساب دائن مفرد وهو البنك.

مثال: اقترضت الشركة مبلغا وقدره 10000 دولار من بنك فلسطين وأودعت المبلغ في حسابها البنكي (بنك فلسطين)، وذلك في تاريخ 2015/8/8.

القيد المحاسبي المفرد:

رقم العملية (X) بتاريخ 2015/8/8
10000 من حـ / البنك (بنك فلسطين)
10000 إلى حـ / قرض بنك فلسطين
ملاحظة : اقتراض مبلغ 1000دولار من بنك فلسطين وإيداعه في الحساب البنكي

- لاحظ بان هنالك حساب مفرد مدين وهو البنك، وحساب مفرد دائن وهو القرض، حيث أن هنالك زيادة في رصيد حساب البنك الخاص بالشركة، وان حساب البنك هو من ضمن حسابات الأصول، وكل زيادة في الأصل يجعل الحساب "مدين "، وبالمقابل هنالك التزام ترتب على الشركة متمثلا بالقرض طويل الأجل مما جعل حساب الالتزام قد زاد، وكل زيادة في الالتزامات يجل الحساب " دائن ".

مثال: بدأت الشركة مشروعها برأس مال وقدره 40000 دولار، بإيداع بنكي في بنك القدس وذلك بتاريخ 2015/7/7

القيد المحاسبي المفرد:

رقم العملية (X) بتاريخ 2015/7/7
40000 من حـ / البنك (بنك القدس)
40000 إلى حـ / رأس المال
ملاحظة : تكوين رأس مال المشروع بإيداع بنكي (بنك القدس)

ثانيا: نظام القيد المركب: وهو القيد المحاسبي والذي يتضمن أحد جانبيه أو كلاهما أكثر من حساب، وبالإمكان تصنيف القيود المركبة إلى ثلاث أصناف كما يلي:

1- **قيد مركب من الجانب المدين:** وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين أكثر من حساب، بينما الجانب الدائن يتضمن جانبه حسابا واحدا، مع مراعاة تساوي مجموع مبالغ الجانب المدين مع الجانب الدائن، لتحقيق التوازن في القيد المركب.

مثال: حصلت شركة الحسن من العميل شركة (غزة) مبلغا وقدره 2000 دولار، حيث دفع العميل (غزة) المبلغ 500 نقدا، والباقي بشيك. بتاريخ 2015/5/5.

- لاحظ هنا ثلاث حسابات، حساب الصندوق (500 دولار)، وحساب البنك (1500)، وحساب المدينون (العميل غزة)، وهذه الحسابات الثلاثة تتبع حساب الأصول. وسوف نجد أن الطرف المدين

من القيد يحتوي على حسابين، بينما الطرف الدائن من القيد يحتوي على حساب واحد، وان مجموع مبالغ الأطراف المدينة يساوي مجموع حساب الطرف الدائن.

القيد المحاسبي المركب في دفاتر شركة الحسن:

رقم العملية (X) . بتاريخ 2015/5/5
من حـ / مذكورين
500 حـ / الصندوق
1500 حـ / البنك
2000 إلى حـ / مدينون (العميل شركة غزة)
ملاحظة : تحصيل مديونية من العميل شركة غزة نقدا وبشيك .

مثال: قامت الشركة بتسديد مجموعة من المصاريف نقدا كما يلي: (300 دولار مصروف إيجار شهر 5، 50 دولار مصروف مياه وخدمات، 100 دولار مصروف كهرباء) وذلك بتاريخ 2015/5/1.

- من الملاحظ لدينا بان هنالك ثلاث حسابات مدينة والمتمثلة بالمصاريف، وحساب وحيد دائن وهو الصندوق، ومنه يجب أن تتساوى مبالغ الطرف المدين مع مبالغ الطرف الدائن.

القيد المحاسبي المركب:

رقم العملية (X) . بتاريخ 2015/5/1
من حـ / مذكورين
300 حـ / م.إيجار محل
50 حـ / م. مياه وخدمات
100 حـ / م. كهرباء
450 إلى حـ / الصندوق

ملاحظة : تسديد مصاريف نقدا

2- **قيد مركب من الجانب الدائن:** وهو القيد الذي يتضمن جانبه الدائن أكثر من حساب، بينما الجانب المدين يتضمن جانبه حسابا واحدا، مع مراعاة تساوي مجموع مبالغ الجانب الدائن مع الجانب المدين، لتحقيق التوازن في القيد المركب.

مثال: قامت شركة الحسن التجارية بشراء شاحنة من المورد (شركة الوطنية)، بقيمة 20000 دولار، وسددت 5000 دولار بشيك، والباقي نقدا. وذلك بتاريخ 2015/8/18

رقم العملية (X) بتاريخ 2015/8/18
20000 من حـ / شاحنة
إلى حـ / مذكورين
5000 حـ / البنك
15000 حـ / الصندوق
ملاحظة : شراء شاحنة نقدا وبشيك بنكي

3- **القيد المركب من الجانبين:** وهو القيد الذي يتضـــمن جانبه الدائن أكثر من حســـاب، وكذلك جانبه المدين لديه أكثر من حســـاب، مع مراعاة تســـاوي مجموع مبالغ الجانب المدين مع مجموع مبالغ الجانب الدائن، لتحقيق التوازن في القيد المركب.

مثال: في تاريخ 2015/3/23 قامت الشركة بسداد إجمالي المصاريف التالي (100 دولار مصروف كهرباء، 600 دولار مصروف إيجار محل لشهر 3، 50 دولار مصروف استهلاك مياه)، حيث دفعت نقدا 500 دولار، والباقي بشيك بنكي.

القيد المحاسبي المركب:

رقم العملية (X) بتاريخ 2015/3/23

من حـ / مذكورين

100 حـ / مصروف كهرباء

600 حـ / مصروف إيجار محل

50 حـ / مصروف استهلاك مياه

إلى حـ / مذكورين

500 حـ / الصندوق

250 حـ / البنك

ملاحظة : سداد المصروفات نقدا وبشيك بنكي والبالغ مجموعهم 750 دولار.

أمثلة شاملة:

تمرين (1): اكتشف الأخطاء في القيد المحاسبي للعملية التجارية التالية:

انه في تاريخ 2015/8/5 قامت الشـركة بشـراء بضـاعة على الحسـاب من المورد (يونيبال) والذي يبلغ ثمنها 2000 دولار، على أن يتم سداد المبلغ في غضون أسبوع.

القيد الخاطئ كما يلي:

رقم العملية (X)

2000 من حـ / البضاعة
200 إلى حـ / الصندوق

الحل :

1- الخطأ الأول : لم يتم ذكر تاريخ العملية المالية
2- الحساب الدائن هو حساب الدائنون (الموردون " يونيبال) وليس الصندوق لان البيع تم على الحساب وليس نقدا .
3- مبلغ الطرف الدائن لا يتساوى مع الطرف المدين
4- لم تدون ملاحظة حول هذه العملية .

القيد الصحيح

رقم العملية (X) بتاريخ 2015/8/5 ..... (1)

2000 من حـ / البضاعة
2000 إلى / دائنون (المورد يونيبال) .... (2)،(3)
ملاحظة : شراء بضاعة على الحساب من المورد يونيبال . .... (4)

تمرين (2): اكتشف الأخطاء في القيد المحاسبي للعملية التجارية التالية:

في تاريخ 2015/8/1 باعت شـركة الحسـن أثاث الشـركة بمبلغ 5000 دولار لشـركة (الاياد للأثاث المسـتعمل)، حيث حصـلت 40 % من قيمة الأثاث نقدا، والباقي بكمبيالة يؤرخ تحصـيله في غضون أسبوعين.

القيد الخطأ
تاريخ العملية 2015/9/1
5000 من حـ / الآلات
الى حـ مذكرين
2000 حـ / أ.د
4000 حـ / نقدا
ملاحظة : بيع أثاث مستعمل لشركة (الأهلية التجارية)، نقدا وكمبيالة

الأخطاء في القيد :

1- لم يتم ذكر رقم العملية المالية .
2- تاريخ العملية المالية ليس صحيحا
3- خطا في الحساب المدين
4- خطا في الحساب الدائن
5- المبالغ المدينة لا تتساوى مع مبالغ الحسابات الدائنة
6- خطا في الملاحظة

(القيد المحاسبي الصحيح) رقم العملية (X) بتاريخ 2015/8/1 ....(1)،(2)
من حـ مذكورين .....(3)

2000 من حـ / الصندوق
3000 من حـ / أ.ق .....(5)

5000 إلى حـ / الأثاث .....(4)

ملاحظة : بيع أثاث مستعمل لشركة (الاياد للأثاث المستعمل) نقدا وبكمبيالة .....(6)

حساب المبالغ في ظل وجود نسب مئوية:

40 % X 5000 = 2000 (نقدا)
60 % X 5000 = 3000 (كمبيالة)

تمرين (3):

1- 1/2 2008 بدأت شـــركة الحســـن التجارية اعملها التجارية برأس مال وقدره 30000 دولار أودعت نصفه نقدا والباقي أودعته في حسابها البنكي (بنك فلسطين).
2- في تاريخ 1/3 اشترت الشركة بضاعة على الحساب من شركة حمام بقيمة 2000 دولار على أن يتم سداد ثمنها في ستة أيام.
3- في تاريخ 1/4 دفعت الشركة إيجار المحلات والبالغة 1800 دولار نقدا.
4- 1/6 باعت الشركة بضاعة بقيمة 6000 دولار للعميل (فارس)، حيث سدد العميل نصفها نقدا والباقي على الحساب على أن يتم السداد في غضون أسبوع.
5- 1/7 تدرس الشركة خيارا بشراء سيارة ثمنها 7000 دولار من شركة (كيا موتور).
6- 1/9 سددت الشركة ثمن البضاعة لشركة حمام بشيك بنكي
7- 1/13 سدد العميل (فارس) المبلغ المستحق عليه للشركة 500 نقدا، والباقي بشيك.

الحل:

رقم العملية	تاريخ العملية	القيد المحاسبي	الملاحظات
1	2008/1/2	من حـ مذكورين 15000 من حـ / الصندوق 15000 من حـ / البنك (بنك فلسطين) 30000 إلى حـ / رأس المال	تكوين رأس المال
2	2008/1/3	2000 من حـ / مشتريات البضاعة 2000 إلى حـ / دائنون (المورد حمام)	شراء بضاعة على الحساب
3	2008/1/4	1800 من حـ / مصروف إيجار محلات 1800 إلى حـ / الصندوق	سداد الإيجارات نقدا
4	2008/1/6	من حـ مذكورين 3000 من حـ / الصندوق 3000 من حـ / المدينون (فارس) 6000 إلى حـ / مبيعات البضاعة	بيع بضاعة نقدا وعلى الحساب
5	2008/1/7	لا تعتبر عملية مالية، كونها لم تدعم بمستند رسمي، ولم يثبت تحقق عملية الشراء	
6	2008/1/9	2000 من حـ / دائنون (حمام) 2000 إلى حـ / البنك	سداد التزام للمورد حمام
7	2008/1/13	من حـ / مذكورين 500 من حـ / الصندوق 2500 من حـ / البنك 3000 إلى حـ / المدينون (فارس)	سـداد العميل فارس المسـتحق عليه نقدا وبشيك

ملخص الفصل الثالث

تحدث الفصل حول مفهوم تسجيل العمليات المالية، حيث تتم عملية التسجيل في النظام المحاسبي من خلال القيد المزدوج، حيث القيد المزدوج له عناصر لكي يكون متكامل عند إعداده، كما أن هنالك نوعين من القيد المزدوج وهما (القيد البسيط و القيد المركب)، ومنه يجب أن يتساوى الجانب المدين مع الجانب الدائن من حيث المبلغ عند إعداد القيد المحاسبي، وأخيرا فان عملية التسجيل هي من احد مراحل عملية المعالجة المحاسبية في النظام المحاسبي.

الفصل الرابع

الدفـــــاتر المحاســـــبية

الفصل الرابع: الدفاتر المحاسبية

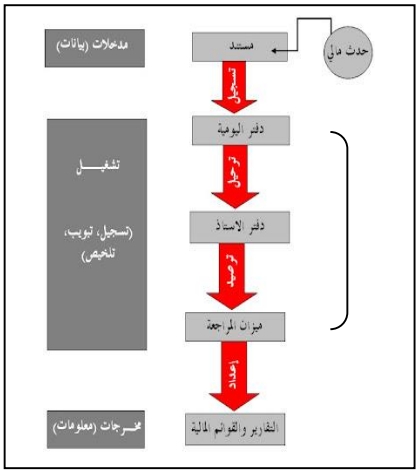
(The Commercial Books or Recording Lists)

في الفصل السابق أوضحنا آلية تسجيل العمليات المالية، وفقا لنظام القيد المزدوج البسيط والمركب، وفي هذا الفصل سنشرح التفاصيل المتعلقة بالدفاتر المحاسبية، والتي ستسجل بها تلك العمليات المالية، فالدفاتر المحاسبية سواء كانت يدوية أو الكترونية هي من أهم الأسس لمكونات النظام المحاسبي.

مفهوم الدفاتر المحاسبية:

هي سجلات رسمية وغير رسمية يدوية أو الكترونية تقيد أو تسجل فيها القيود المحاسبية للعمليات المالية، لكي تعالج من اجل معرفة المركز المالي للشركة، كما أنها تعتبر كدليل موضوعي قابل للتحقيق والمراجعة.

وتعتبر مجموعة الدفاتر والسجلات المحاسبية كمرحلة المعالجة في النظام المحاسبي، حيث تتولي الدفاتر المحاسبية إجراءات التشغيل والمعالجة في النظام المحاسبي، من خلال تسجيل تلك الأحداث الاقتصادية بوصفها أحداث وعمليات مالية في شكل قيود في دفتر القيود اليومية، ثم تبويب تلك الأحداث في صورة حسابات، وذلك بترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ، ثم تلخيصها في شكل ميزان المرجعة.



تصنيف الدفاتر المحاسبية:

أغلب الباحثين قاموا بتصنيف الدفاتر المحاسبية إلى ثلاث أصناف وهي كالتالي: -

1- الدفاتر المحاسبية الإلزامية أو القانونية (The Statutory Books).

2- الدفاتر المحاسبية غير الإلزامية (Customary- Books).

3- الدفاتر المحاسبية الاحصائية (Statistical and Graphical-Books).

أولا / الدفاتر المحاسبية الإلزامية:

هي تلك الدفاتر التي ألزم القانون بإمساكها وتنظيمها، وتنقسم إلى:

1- **دفتر اليومية العام (Journal):** وهو الدفتر الالزامي والأساسي في النظام المحاسبي من الدرجة الأولى، فهو الدفتر التي تسجل فيه العمليات المالية بنظام القيد المحاسبي وبشكل لحظي ويومي وحسب التسلسل الزمني، وهو يعتبر عاما كونه يشمل كافة العمليات المالية للشركة، كما يتضمن سبع خانات عند تصميه وهي كما يلي:

- خانة توضح المبالغ المدينة (منه).
- خانة توضح المبالغ الدائنة (له).
- خانة توضح القيد المحاسبي وشرح للعملية المالية.
- خانة بها رقم القيد المحاسبي والمتسلسل لتلك العملية المالية.
- خانة توضح رقم المستند المؤيد لصحة العملية.
- خانة توضح رقم صفحة الأستاذ المخصصة لكل حساب من الحسابات والظاهرة في دفتر اليومية.
- خانة توضح تاريخ حدوث العملية وتسجيلها.

ومنه يكمن شكل دفتر اليومية العام كما يلي:

صفحة رقم (....)

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة دفتر الأستاذ	التاريخ
منه	له					

وفي هذا الفصل سيتم التركيز على دفتر اليومية العام والية التسجيل من خلاله من خلال المثال التوضيحي التالي:

مثال: إليك بعض العمليات والمعززة بمستندات لسجلات شركة (الحسن) التجارية خلال شهر 5 لعام 2015 كما يلي:

1- 1/5/ 2015 قامت الشركة بزيادة رأس مالها بمقدار 200000 دولار، أودعت نصفه نقدا والباقي بشيك بموجب مستند قبض رقمه 102.

2- 2015/5/3 قامت الشركة بسداد إيجارها السنوي والبالغ 1500 دولار نقدا بموجب مستند دفع رقمه 66.

3- 2015/5/8 قامت الشركة ببيع بضاعة مبلغها 3500 دولار لشركة (الهيثم)، حيث دفعت شركة الهيثم ثمن البضاعة نصفها نقدا بموجب مستند قبض رقمه 103والباقي على الحساب بموجب مستند قيد رقمه 75.

- والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية العام للشركة.

الحل:

ملاحظة (رقم صفحة الأستاذ وهمية)

صفحة اليومية رقم (..)

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ	
					له	منه
				من حـ / مذكورين		
	1			حـ / الصندوق	-	100000
2015/5/1	2	102	1	حـ / البنك	-	100000
	3			إلى حـ / رأس المال	200000	
2015/5/3	7	66	2	من حـ / مصروف إيجار محل	-	1500
	1			إلى حـ / الصندوق	1500	
				من حـ / مذكورين		
	1	103		حـ / الصندوق	-	1750
2015/5/8	16	75	3	حـ / مدينون (العميل هيثم)	-	1750
	30			إلى حـ / مبيعات البضاعة	3500	

2-**دفتر الجرد والميزانية (Inventory book)**: وهو الدفتر الذي يظهر فيه تفاصيل البضاعة المتاحة لدى الشركات، ومقارنة الرصيد الدفتري بالرصيد الفعلي لمعرفة الفروقات بينهما لأغراض رقابية ومعالجة نقاط الضعف في فقدان المخزون. وفي دفتر الجرد يتم إثبات القيود اللازمة للتسويات الجردية في نهاية السنة المالية، ويجب أن ينظم مرة في السنة على الأقل، حيث تقيد فيه تفاصيل البضاعة الموجودة لدى الشركة في آخر السنة المالية، أو بيان إجمالي (حركة الوارد والصادر من البضاعة) بدفاتر وقوائم مستقلة، كما تقيد فيه صورة من الميزانية العمومية لكل سنة، إذا لم تقيد في أي دفتر أخر، بمعنى أن دفتر الجرد يظهر موجودات ومطلوبات المشروع في الميزانية العمومية.

وعلى الرغم بأنه من الدفاتر الإلزامية إلا القانون والعرف المحاسبي لم يتدخل ولم يلزم المحاسب في تصميم هذا الدفتر، أي أن ليس له شكل محدد كما هو مطلوب في دفتر اليومية، ويعود شكل الدفتر حسب رغبات المحاسب وطبيعة المشروع.

3- **دفتر صور الرسائل (copies and Drafts):** وهي سجلات بها ملفات عن صور المراسلات للعمليات المالية الصادرة والواردة، وكونها إلزامية من حيث الهدف منها في سهولة الرجوع إليها عند الحاجة، ولأغراض التدقيق الداخلي على العمليات، ولكي نضمن صحة السجلات يجب أن تكون هنالك أكثر من نسخة يتم تخزينها وترميزها، كما يجيب تجنب القشط والحذف في بياناتها الداخلية، كما يجب الاحتفاظ بها لمدة ما بين العشر إلى العشرون سنة. ومن أمثلتها (نسخ عن فواتير شراء وسندات صرف، نسخ عن فواتير البيع وسندات القبض، الإشعارات البنكية...الخ).

ثانيا: الدفاتر المحاسبية الغير إلزامية:

هي تلك الدفاتر التي لا إلزام قانوني ولا إلزام على المحاسب بإمساكها وإعدادها وتنظيمها، ويكمن دورها في دعم تنظيم وتسهيل مهنة المحاسب، وتنقسم إلى:

1- **دفتر الأستاذ العام أو دفتر القيد النهائي (Ledger):** وهو دفتر يعد لكل حساب بشكل مستقل جدولا يفيد الأثر والسبب من العمليات، وفي النظام المحاسبي فان دفتر حساب الأستاذ والذي يرمز له بالرمز (T) يتم فيه عملية الترحيل والتبويب والتصنيف و الترصيد والإقفال وأخيرا إعادة فتح الحساب، لكي يتم نقل نتائج الحساب إلى القوائم المالية، ويستمد دفتر حساب الأستاذ بياناته من العمليات المالية المسجلة من دفتر اليومية العام.

وعلى الرغم بان دفتر حساب الأستاذ من الدفاتر الغير الإلزامية، إلا أنها من الدفاتر شائعة الاستخدام ويعتمد عليها من قبل المحاسبين في حياتهم العملية لارتباطها الوثيق بدفتر اليومية.

- ولكي يتم إعداد دفتر حساب أستاذ لكل حساب بشكله الصحيح يجيب أن يتوفر فيه ما يلي:
  - جدولين من جانب مدين (منه) وجاب دائن (له)
  - في كل جدول له خانة توضح المبالغ، البيان والذي يوضح الطرف الآخر من العملية المالية المؤثرة على هذا الحساب، ورقم صفحة دفتر اليومية، وتاريخ حدوث العملية.

ويمكن أن نستخلص نموذج دفتر الأستاذ في الشكل التالي:

حساب /.....

منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ

مثال مبدئي وتوضيحي لتطبيق دفتر حساب الأستاذ العام:

فيما يلي صـــفحة وهمية من فتر يومية شـــركة الغزال التجارية: صـــفحة دفتر اليومية رقم 33، والمطلوب تصوير حساب دفتر الأستاذ لحساب الصندوق وحساب رأس المال.

المبالغ		البيان	رقم لقيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	البيان
منه	له						
10000	---	من حـ / الصندوق	5	1	2	2015/8/1	زيادة رأس المال
	10000	إلى حـ / رأس المال		10	10		
2000		من حـ / مصروف إيجار		12	9	2015/8/3	سداد إيجار
	2000	إلى حـ / الصندوق	6	1	2		
		من حـ / مذكورين				2015/8/6	تحصـــيل مبلغ من
5000	___	حـ / البنك	7	1	3		العميل مراد
3000	___	حـ / الصندوق		2	2		
	8000	إلى حـ / العميل مراد		28	15		

دفتر الأستاذ لحساب الصندوق ..... صفحة رقم (2)

منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ
10000	إلى ح / رأس المال	33	/8/1	2000	من ح/ إيجار	33	8/3
3000	إلى ح / العميل مراد	33	8/6				

- وكما نلاحظ فقد تم إدراج الحســـاب المقابل لحســـاب الصـــندوق، ففي خانة المدين لحســـاب الصـــندوق، أدرج فيه الحســـاب الدائن المتأثر منه وهما رأس المال والعميل مراد، والعكس في خانة الدائن لحساب الصندوق أدرج فيه حساب مصروف الإيجار المدين، وان الهدف من ذلك هو إيجاد صـــافي رصـــيد الصـــندوق الدفتري آخر الفترة مع مراعاة تبعية المبلغ لحســـاب الصندوق.

وبنفس المثال إذا أردنا إعداد دفتر حساب الأستاذ لرأس المال:

حساب / رأس المال.... صفحة رقم 10

منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ
--	---	--	--	10000	من ح/ الصندوق	33	8/1

وكما نلاحظ بان حساب رأس المال في دفتر اليومية هو دائن، وعند خانة الدائن في دفتر حساب الأستاذ لرأس المال، نضع الجانب المدين المقابل له وهو (ح / الصندوق).

2- **دفتر الإيرادات والمصاريف:** وهو دفتر غير إلزامي يستخدمه المحاسبون لمقابلة الإيرادات بالمصاريف، حيث تخصص بعض صفحات هذا الدفتر لإظهار تفاصيل الإيرادات المحققة وكذلك تفاصيل المصاريف المحققة خلال فترة زمنية.

ثالثا / الدفاتر المحاسبية الإحصائية والبيانية (Statistical and Graphical-Book):

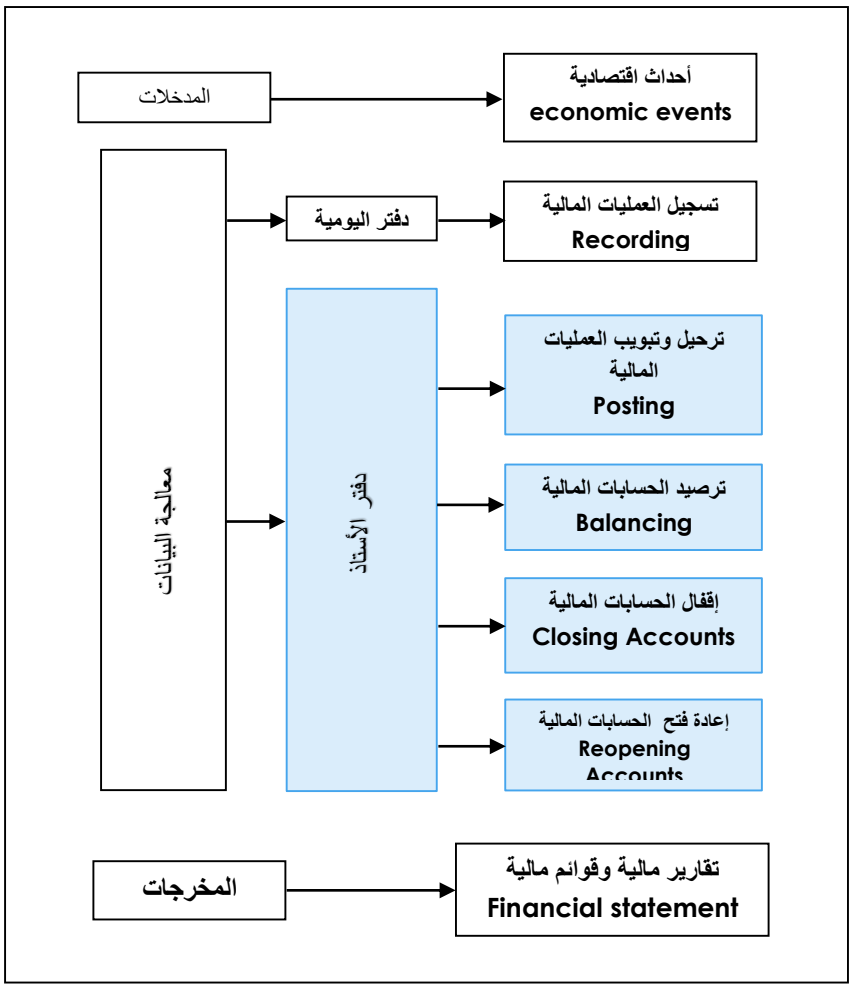
هي مجموعة من الدفاتر والتي تظهر تحليلا تفصيليا لنشاطات المشاريع وتساعد الإدارة في المتابعة والرقابة واتخاذ القرارات، وتخصص لإثبات البيانات التحليلية التي يصعب إظهارها بالدفاتر المالية، ومن أمثلتها:

- دفتر أجور العمال.
- دفتر الصنف.
- دفتر مبيعات المناطق والفروع.
- دفتر الوارد والمصروف من البضاعة.
- دفتر تسجيل أوامر وطلبات الشراء.
- دفتر الحضور والانصراف للموظفين.

الترحيل والترصيد وإعادة فتح الحسابات (Posting, Balancing & Reopening Accounts)

ونعود مرة أخرى إلى النظام المحاسبي، وسنتخصص في الحديث عن مرحلة معالجة البيانات المالية والمتمثلة بتسجيل العمليات في دفتر اليومية ثم ترحيل البيانات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ، وفي دفتر الأستاذ يتم أيضا عملية ترصيد الحسابات المبوبة وإقفالها وأخيرا إعادة فتح الحسابات.

كما في الشكل التالي:



وفقا للشكل المذكور أعلاه، وسنسلط الضوء عن عملية معالجة البيانات المحاسبية والتي تعد المرحلة الثانية من النظام المحاسبي، ولقد ذكرنا سلفا عن عملية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية، والآن سوف نشرح بالتفصيل تقنيات ترحيل وتبويب ثم الترصيد للحسابات و إقفالها، وأخيرا إعادة فتح الحسابات وذلك من خلال دفتر الأستاذ.

أولا: مرحلة الترحيل والتبويب (POSTING)

نقصـد بمرحلة الترحيل والتبويب هنا في نقل العمليات المسـجلة في دفتر اليومية إلى حسـاباتها المعنية في دفتر الأسـتاذ العام، كان ننقل كل العمليات المالية الظاهرة في دفتر اليومية والمؤثرة على كل حساب، سواء بالزيادة أو النقصان إلى الصفحة المخصصة للحساب في دفتر الأستاذ العام.

مثال: لو افترضـنا لدينا دفتر اليومية التالي لشـركة الغزال وأردنا ترحيل كافة الحسـابات المذكورة في دفاتر الأستاذ المخصصة لكل حساب.

المبالغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	البيان
منه	له						
10000	---	من حـ / الصندوق	1	1	2	2015/8/1	زيادة رأس المال
	10000	إلى حـ / رأس المال		10	10		
2000		من حـ / مصروف إيجار		12	9	2015/8/3	سداد إيجار
	2000	إلى حـ / الصندوق	2	1	2		
5000	___	من حـ / مذكورين	3			2015/8/6	تحصـيل مبلغ من العميل مراد
3000	___	حـ / البنك		1	3		
		حـ / الصندوق		2	2		
	8000	إلى حـ / العميل مراد		28	15		

- **الترحيل في دفتر حساب الأستاذ (حساب الصندوق).**

حساب الصندوق.....صفحة اليومية رقم (...)

منه			له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ
10000	إلى ح / رأس المال	33	/8/1	2000	من ح/ إيجار	33	8/3
3000	إلى ح / العميل مراد	33	8/6				

ملاحظات حول الحل:

- وكما نلاحظ بان حسـاب الصـندوق في دفتر اليومية كان مدينا في القيد الأول، وكان حسـاب رأس المال دائنا متأثرا بحساب الصندوق، ومنه في دفتر الأستاذ يرحل رصيد رأس المال الدائن إلى خانة المدين المخصصة لحساب الصندوق مع مراعاة المبلغ المخصص لحساب الصندوق للقيد نفسه.

- وأما في القيد الثاني فنجد بان حساب الصندوق جاء دائنا متأثرا بحساب المصروفات "المدين "، وبالتالي يتم إدراج أو ترحيل حساب المصروفات المدين في خانة الدائن المخصصة لحساب الصندوق بنفس المبلغ.
- وأخيرا في القيد الثالث فنجد أن حساب الصندوق جاء مدينا أيضا بملغ 3000 دولار، والحساب الدائن هو العميل مراد، وبالتالي يرحل حساب العميل مراد إلى خانة المدين لحساب الصندوق بنفس مبلغ الصندوق 3000، وليس 8000.

- **الترحيل في دفتر حساب الأستاذ (حساب رأس المال).**

حساب رأس المال ..... صفحة رقم (....)

منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ
--	---	--	--	10000	من ح/ الصندوق	33	8/1

ملاحظات حول الحل:

بخطوة عكسية عما تم ترحيله في حساب الصندوق، سنطبق نفس الفكرة، فنجد أن حساب رأس المال هو دائن في القيد المحاسبي في دفتر اليومية وحساب الصندوق مدين، وبالتالي في خانة حساب رأس المال الدائن يتم ترحيل حساب الصندوق بنفس المبلغ، وسنكرر ذلك في حال وجود عمليات أخرى تتعلق بحساب رأس المال.

- **الترحيل في دفتر حساب الأستاذ (حساب المصروف).**

حساب مصروف الإيجار..... صفحة رقم (..)

منه				**له**			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ
2000	إلى ح / الصندوق	33	8/3				

ملاحظات حول الحل:

وبنفس الخطوات السابقة، فان حساب المصروف كان مدينا في القيد المحاسبي في دفتر اليومية وبنفس القيد كان الصندوق دائنا، وبالتالي يتم ترحيل حساب الصندوق إلى خانة الحساب المدين للمصروف.

- **الترحيل في دفتر حساب الأستاذ (حساب البنك)**

حساب البنك.....صفحة ( )

منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ
5000	إلى ح / العميل مراد	33	8/6				

ملاحظات حول الحل:

وعودة إلى دفتر اليومية حيث القيد المحاسبي الخاص بحساب البنك فقد كان مدينا، والحساب المتأثر منه كان العميل مراد، مع العلم أن رصيد مبلغ البنك هو 5000، وبالتالي يتم ترحيل حساب العميل مراد الدائن في خانة الحساب المدين للبنك بنفس مبلغ البنك 5000 وليس 8000.

- **الترحيل في دفتر حساب الأستاذ (العميل مراد)**

حساب العميل مراد ..... صفحة رقم (...)

منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ
				5000 3000	من حـ / البنك من حـ / الصندوق	33	8/6

ملاحظات حول الحل:

وبنفس الخطوات، يتم ترحيل الحسابات المدينة (البنك والصندوق) إلى خانة الحساب الدائن للعميل مراد، بناءً على القيد المحاسبي في دفتر اليومية.

ثانيا / مرحلة الترصيد والإقفال (Balancing):

في الخطوة السابقة (مرحلة ترحيل الحسابات) تم تبويب جميع العمليات من دفتر اليومية، وتأتي المرحلة الترصـــيد لكي يتم إيجاد حصـــيلة تبويب تلك العمليات في دفتر الأســـتاذ، وفي العادة تتم عملية الترصيد في أي وقت بناء على حاجة الإدارة في معرفة رصيد الحسابات لعمليتها، أو تتم عملية الترصيد في نهاية السنة المالية (إقفال الحسابات) كخطوة لاستخراج القوائم الملية ومعرفة المركز المالي للشركة.
وهنالك خطوات متبعة ومتعارف عليها لعملية الترصيد في دفتر الأستاذ لكل حساب على النحو التالي:

- **الخطوة الأولى:** جمع المبالغ في الخانة المدينة للحساب، وجمع المبالغ في الخانة الدائنة.
- **الخطوة الثانية:** يسجل المجموع الأكبر في كلا الجانبين المدين والدائن لكل حساب.
- **الخطوة الثالثة:** يسجل الفرق في الجانب الأقل قيمة، ويعتبر الفارق هو الرصيد الدفتري للحساب.

وهنالك ثلاثة احتمالات فيما يتعلق بالفرق بين الجانب المدين والجنب الدائن:

- **الاحتمال الأول:** إذا كان مجموع المبالغ المدينة أكبر من مجموع المبالغ الدائنة فان الفرق في الرصيد يسمى (رصيد مدين " Debt Balance").
- **الاحتمال الثاني:** إذا كان مجموع المبالغ المدينة اقل من مجموع المبالغ الدائنة فان الفرق في الرصيد يسمى (رصيد دائن " Credit Balance ").
- **الاحتمال الثالث:** إذا كان مجموع المبالغ المدينة مســـاوي مجموع المبالغ الدائنة فان لا فروق في الرصيد ويسمى هنا حسابا مغلقا. (Closed Account).

وعودة إلى المثال السابق سنطبق خطوات عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

دفتر الأستاذ (حساب الصندوق)

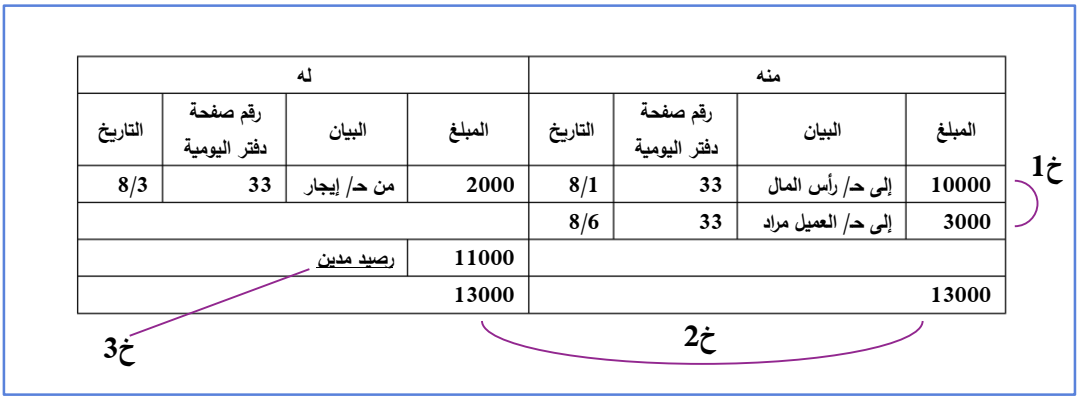
منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صـــفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صـــفحة دفتر اليومية	التاريخ
10000	إلى ح / رأس المـال	33	/8/1	2000	من ح/ إيجار	33	8/3
3000	إلى ح / العميل مراد	33	8/6	**11000**	**(رصيد مدين)**		
13000				13000			

- **الخطوة الأولى:** إيجاد مجموع حســـاب الطرف المدين للصـــندوق = 10000 + 3000 = 13000، وإيجاد مجموع حسابات الطرف الدائن لحساب الصندوق = 2000، وكما نلاحظ بان مجموع الجانب المدين قيمته أكبر من مجموع الجانب الدائن.
- **الخطوة الثانية:** ترصيد القيمة الأكبر في الطرف المدين والدائن والذي هو 13000 دولار.

- **الخطوة الثالثة:** إيجاد الفرق في الحســـاب، حيث كما قلنا بان أرصـــدة الجانب المدين اكبر من الجانب الدائن، وبالتالي فان رصـيد الفرق بينهما سـيكون رصـيد مدين، ويدون في الجانب الدائن في الحساب.

13000 – 2000 = 11000 رصــيد مدين، ويعتبر هو الرصــيد الدفتري آخر الفترة لحســاب الصندوق.

شكل يوضح الخطوات دفتر الأستاذ لحساب الصندوق



حساب رأس المال..... صفحة رقم (....)

منه				له			
المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة دفتر اليومية	التاريخ
10000	**(رصيد دائن)**			10000	من ح/ الصندوق	33	8/1
10000				10000			

بنفس الخطوات الثلاثة لعملية الترصيد في دفتر الأستاذ:-

1- مجموع الجانب المدين = صفر، ومجموع الجانب الدائن = 10000 دولار، وبالتالي فان الجانب الدائن اكبر من الجانب المدين.

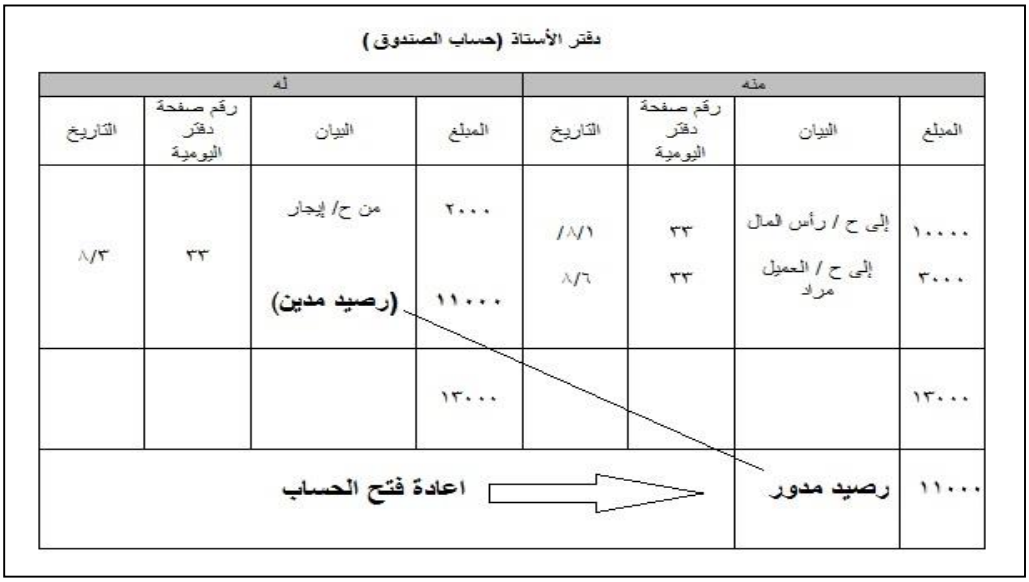
2- يرصد الرصيد الأكبر على الجانبين المدين والدائن للحساب (10000).

3- إيجاد فرق الرصيد للجانبين = 10000 – صفر = 10000، ويعتبر الرصيد هنا رصيد دائن يسجل في الجانب المدين للحساب.

ثالثا / مرحلة إعادة فتح الحسابات (Reopening Accounts)

وهي المرحلة النهائية من إعداد دفتر حساب الأستاذ والتي تلي مرحلة ترصيد الحساب، وفيه يتم إعادة فتح الحساب في بداية الفترة التالية، ويسمى هذا الرصيد بالرصيد (المنقول أو المدور)، وان عملية فتح الحساب ليست بالصعبة، حيث يتم نقل الرصيد آخر الفترة إلى الخانة الأخرى كرصيد أول الفترة.

ويوضح الشكل التالي عملية فتح الحساب، لحساب الصندوق



- **إعادة فتح حساب رأس المال:**

منه				له			
المبلغ	**البيان**	**رقم صفحة دفتر اليومية**	**التاريخ**	**المبلغ**	**البيان**	**رقم صفحة دفتر اليومية**	**التاريخ**
10000	**(رصيد دائن)**			10000	من ح/ الصندوق	33	8/1
10000				10000			
				10000	**(رصيد منقول)**		

مثال شامل يتضمن عملية تسجيل العمليات في دفتر اليومية، وتبويبها وترحيلها وترصيدها وإعادة فتح الحسابات في دفتر الأستاذ.

لدينا بعد العمليات المالية لشركة (الفارس) التجارية لعام 2015 وكانت كما يلي:

1- 2015/6/1 بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال وقدره 20000 دولار، أودع منها 8000 دولار نقدا في خزينة الشركة والباقي في الحساب البنكي (بنك القدس).
2- 2015/6/3 اشترت الشركة بضاعة مبلغها 1000 دولار من شركة (الهيثم) بشيك بنكي.
3- 2015/6/4 اشترت الشركة بضاعة مبلغها 500 دولار، من شركة (الحسام) على الحساب، على أن يستحق الدفع في غضون خمسة أيام من تاريخه.
4- 2015/6/5 دفعت الشركة مصروف إيجار المكتب والبالغ 500 دولار نقدا.
5- 2015/6/7 باعت الشركة بضاعة إلى شركة (رؤيا) بلغ ثمنها 1500 دولار، حيث حصلت الشركة 60% نقدا والباقي على الحساب، على ان يتم سداد الباقي في غضون 4 أيام من تاريخه.
6- 2015/6/9 سددت الشركة ما هو مستحق عليها لشركة (الحسام) بشيك بنكي.
7- 2015/6/11 سددت شركة الرؤيا ما هو مستحق عليها نقدا.
8- 2015/6/13 اقترضت الشركة مبلغها ماليا من بنك القدس 5000 دولار وأودعت المبلغ في حسابها البنكي، على أن يتم سداد الدفعات على مدار عامين.
9- 2015/6/15 قامت الشركة بشراء قرطاسية للمكتب بمبلغ 40 دولار، دفعت ثمنها نقدا.

والمطلوب: إعداد قيود اليومية في دفتر اليومية، ودفتر الأستاذ.

الحل:

سوف نقوم أولا بإعداد قيود اليومية في دفتر اليومية مع مراعاة التسلسل الزمني للعمليات، ومن ثم نقوم بإعداد دفتر الأستاذ لكل الحسابات المذكورة في دفتر اليومية.

أولا / إعداد دفتر اليومية.

البيان	التاريخ	رقم لقيد	البيان	المبالغ	
				له	منه
			من ح/ مذكورين		
			ح/ الصندوق		8000
			ح/ البنك (بنك القدس)		12000
قيد تكوين رأس المال	6/1	1	إلى ح / رأس المال	20000	
			من ح / مشتريات البضاعة		1000
شراء بضاعة من شركة الهيثم	6/3	2	إلى ح / البنك (بنك القدس)	1000	
			من ح / مشتريات البضاعة		500
شـراء بضـاعة على الحسـاب شركة حسام	6/4	3	إلى ح / دائنون(حسام)	500	
			من ح / م. إيجار محل		500
تسديد مصروف إيجار	6/5	4	إلى ح / الصندوق	500	
بيع بضاعة نقدا وعلى الحساب 900=1500 X %60 600=1500 X % 40			من ح/ مذكورين		
			ح/ الصندوق		900
			ح/ مدينون (الرؤيا)		600
	6/7	5	إلى ح / مبيعات البضاعة	1500	
			من ح / دائنون (حسام)		500
سداد المورد حساب بشيك	6/9	6	إلى ح / البنك (بنك القدس)	500	
			من ح / الصندوق		600
تحصيل مديونية شركة رؤيا	6/11	7	إلى ح / مدينون (الرؤيا)	600	
			من ح / البنك (بنك القدس)		5000
قرض طويـل الأجـل من بنـك القدس	6/13	8	إلى ح / قرض طويل الأجل	5000	
			من ح / م. قرطاسية		40
شراء قرطاسية نقدا	6/15	9	إلى ح / الصندوق	40	

ثانيا: إعداد دفتر الأستاذ للحسابات المذكورة في دفتر اليومية:

1- حساب / الصندوق

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
8000	إلى ح/ رأس المال	6/1	500	من ح / م. إيجار محل	6/5
900	إلى ح / مبيعات البضاعة	6/7	40	من ح / م. قرطاسية	6/15
600	إلى ح / مدينون (الرؤيا)	6/11			
			8960	رصيد (مدين)	
9500			9500		
8960	رصيد (منقول)				

2- حساب البنك (بنك القدس)

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
12000	إلى ح / رأس المال	6/1	1000	من ح / مشتريات البضاعة	6/3
5000	إلى ح / قرض طويل الأجل	6/13	500	من ح / دائنون (حسام)	6/9
			15500	رصيد (رصيد مدين)	
17000			17000		
15500	رصيد (منقول)				

3- حساب (رأس المال)

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			8000	من ح / الصندوق	6/1
			12000	من ح / البنك (بنك القدس)	6/1
20000	رصيد (دائن)				
20000			20000		
			20000	رصيد (منقول)	

4- حساب (مشتريات البضاعة)

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
1000	إلى ح / البنك(بنك القدس)	6/3			
500	إلى ح / دائنون(حسام)	6/4			
			1500	رصيد (مدين)	
1500			1500		
1500	رصيد (منقول)				

5- حساب (الدائنون حسام)

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
500	إلى ح / البنك (بنك القدس)	6/9	500	من ح / مشتريات البضاعة	6/4
500			500		
حساب مقفل					

6- حساب (مصروف إيجار المحل)

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
500	إلى ح / الصندوق	6/5			
			500	رصيد (مدين)	
500			500		
500	رصيد (منقول)				

7- حساب (شركة رؤيا)

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
600	إلى ح / مبيعات البضاعة	6/7	600	من ح / الصندوق	6/11
600			600		
حساب مقفل					

8- حساب مبيعات البضاعة

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			900	من ح/ الصندوق	6/7
			600	من ح / مدينون (رؤيا)	6/7
1500	**رصيد (دائن)**				
1500			**1500**		
			1500	**رصيد (منقول)**	

9- حساب القرض طويل الأجل

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			5000	من ح / البنك (بنك القدس)	6/13
5000	**رصيد (دائن)**				
5000			**5000**		
			5000	**رصيد (منقول)**	

10 – حساب (مصروف القرطاسية)

منه			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
40	إلى ح / الصندوق	**6/15**			
			40	**رصيد (مدين)**	
40			**40**		
40	**رصيد (منقول)**				

انتهى الحل.

ملخص الفصل الرابع

عرض الفصل الحالي مفهوم الدفاتر المحاسبية والتي هي تلك السجلات رسمية وغير رسمية اليدوية أو الالكترونية والتي تقيد أو تسجل فيها القيود المحاسبية للعمليات المالية ، وقد صنفنا الدفاتر المحاسبية إلى ثلاث تصنيفات ، وقد كان التركيز في هذا الفصل حول إعداد دفتر اليومية والذي هو ضمن الدفاتر الإلزامية ، ودفتر الأستاذ العام والذي هو ضمن الدفاتر الغير الإلزامية ، وحقيقة أن تلك الدفاتر تعد في مرحلة المعالجة المحاسبية عند تسجيل القيود المحاسبية وثم ترحيلها وتصنيفيها تبويبها وإقفالها ، لتكون كمقدمة لمرحلة قادمة في استخراج واستخلاص نتائج الأعمال للشركات في كل فترة مالية محددة

الفصل الخامس

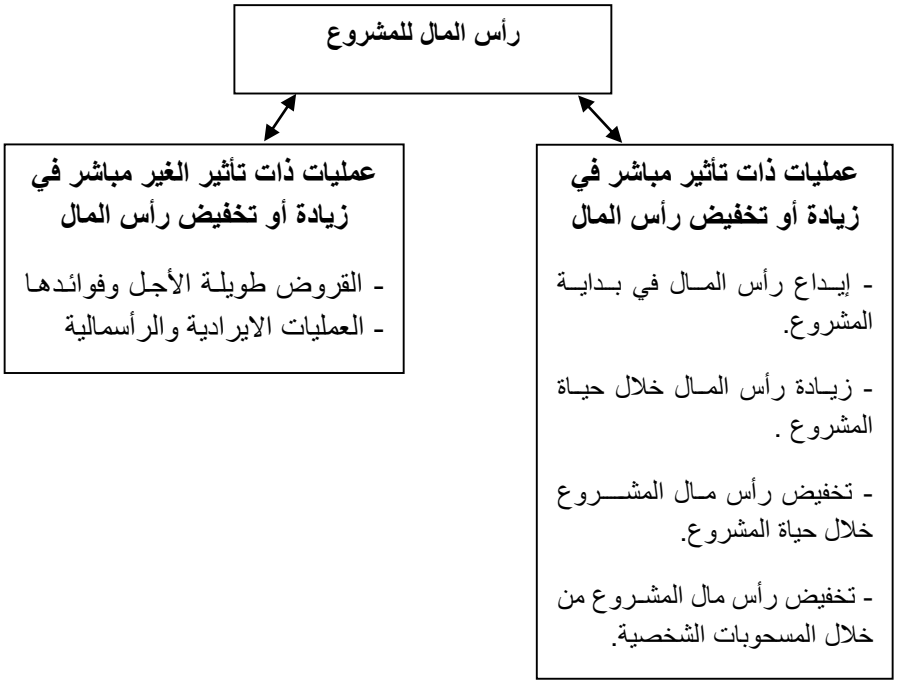
العمليـــات التمويـــلية والرأسمـــالية

الفصل الخامس: العمليات التمويلية والرأسمالية (Financial operations funding).

إن إنشـــاء أي مشـــروع تجاري يحتاج إلى مصـــادر تمويل من أجل الحصـــول علي الموارد الاقتصادية، التي يستثمرها المشروع لتحقيق الدخل (الربح) وتضمن استمرارية حياه المشروع، وقد ذكرت عدة دراســـات عن أولويات التمويل للمشـــاريع من خلال الاعتماد بشـــكل أولي على التمويل الذاتي (Internal fund) وهو من رأس المال المكون وإعادة تدوير الأرباح لأغراض التوسع في الاستثمار، ومن ثم تعطى الأولوية الثانية في حالة عدم كفاية التمويل الذاتي إلى الاســـتعانة بالتمويل الخارجي والمتمثل بالاقتراض (Loan) طويل الأجل، وأخيرا فان لم تكتفي الشـــركة في تمويل عملياتها من التمويل الذاتي والاقتراض، فسيكون الاتجاه نحو التمويل بإصـدار أسـهم مالية جديدة (Issuing new shares)، وفي هذا الفصل سوف نركز على العمليات الرأسمالية.

العمليات المالية المتعلقة بتمويل المشروع:

إن مفهوم العمليات المتعلقة بتمويل المشـــاريع هي تلك العمليات، والتي تؤثر على رأس مال المشروع سواء بشكل مباشر وغير مباشر بالنقصان أو بالزيادة على رأس المال.



أولا: العمليات المالية ذات التأثير المباشر على رأس المال:

وسوف نقوم بتصنيف تلك العمليات ذات التأثير المباشر إلى أربعة أنواع كما يلي:

النوع الأول: تكوين رأس المال في بداية حياه المشروع

عندما يبدأ ملاك المشروع مشاريعهم فإنهم يوفرون أمولا نقدية وعينية، لكي يتم التصرف بها في دعم أنشطتهم الرئيسية لتحقيق أهدافهم المستقبلية ألا وهو الربح والتدفقات النقدية، وتعتبر هذه الأموال في بداية حياه المشروع هي رأس المال.

وتبدأ الشركة بتكوين رأس المال في حياه المشروع على الأشكال التالية:

1- تكوين رأس مال المشروع على شكل مبالغ نقدية.

وهنا يقدم ملاك المشـروع حصـصـهم في رأس المال على شـكل مبالغ نقدية إما أن تودع في خزينة الشركة أو الحساب البنكي الخاص بالشركة أو كليهما معا.

مثال: بدأت الشـركة مشـروعها التجاري برأس مال وقدره 1000000 دولار، حيث أودع ملاك الشـركة 400000 دولار في خزنة الشركة، والباقي في الحساب البنكي الخاص بالشركة.

وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية من خلال القيد المحاسبي الآتي:

من ح / مذكورين	
400000 ح / الصندوق	
600000 ح / البنك	
1000000 إلى ح/ رأس المال	

2- تكوين رأس مال المشروع على شكل أصول عينية.

وهنا يملك الملاك المشروع أصولا عينية غير نقدية (أصول ثابتة) أو أصولا متداولة (بضاعة)، يقدموها مساهمة منهم في تكوين رأس المال أو تمويل رأس المال المشروع، حيث يرونها مناسبة في توفير متطلبات تشغيل مشروعهم.

مثال: بدأت الشـركة مشـروعها التجاري برأس مال وقدره 1000000دولار، قدمه ملاكه على النحو التالي:

- 200000 دولار بضاعة، 600000 دولار آلات ومعدات، 200000 دولار مبنى.

وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية من خلال القيد المحاسبي التالي:-

من ح / مذكورين	
200000 ح / بضاعة	
600000 ح / معدات	
200000 ح/ مباني	
1000000 إلى ح/ رأس المال	

3- تكوين رأس مال المشروع على شكل مبالغ نقدية وأصول عينية.

وهنا قد يكون اقرب إلى المنطق حيث يكون ملاك المشـاريع رأس مال الشـركة، من إيداع مبالغ نقدية في خزينة الشـركة ومن خلال تقديم أصـول عينية، أي دمج الحالة الأولى والثاني في تكوين رأس المال.

مما يترتب عنها عملية في زيادة رأس المال.

مثال: بدأت الشركة مشروعها برأس مال وقدره 1000000 دولار، حيث زود ملاك الشركة رأس المال كما يلي:

100000 دولار أودعته في خزينة الشـركة، 100000 دولار أودعته في الحسـاب البنكي الخاص بالشـركة، 200000 دولار بضـاعة، 400000 دولار معدات وآلات، 50000 دولار أثاث، 250000 مبنى.

وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية من خلال القيد المحاسبي التالي:

من ح / مذكورين	
100000 ح صندوق	
100000 ح / بنك	
200000 ح/ بضاعة	
400000 ح / معدات وآلات	
50000 ح / أثاث	
250000 ح/ مباني	
1000000 إلى ح/ رأس المال	

- وتحليلا للعمليات للحالات الثلاث السابقة ذكرها، فان هنالك زيادة في الأصـول يقابلها زيادة في رأس المال، مما جعل حسـابات الأصـول كالصـندوق والبنك والبضـاعة وآلات والمباني " مدينة "، وجعل حساب رأس المال المكون " دائنا".

4- تكوين رأس مال المشروع من خلال شراء مشروع قائم.

في هذا النوع توجد شـركة قائمة وترغب في توسـيع نشـاطها التجاري، ويكون توجها في شـراء مشروع آخر قائم، وهنا محاسبيا فانه يتم التعامل مع المشروع المشتراة بمثابة حصـة جديدة في رأس مال الشركة، ولا شك بان المشروع الذي تم شراؤه يتضمن أصولا والتزامات، وأن الفرق بين أصول والتزامات المشروع هو رأس المال بناءً على معادلة الميزانية.

مثال: أراد رجل الأعمال (الحسن) أن يقدم مشروعه كحصة في رأس مال شركة فلسطين الدولية، حيث أن مشروع الحسن يتضمن أصولا والتزامات كما يلي:

- 150000 دولار نقدية، 200000 دولار رصـــيد بنكي، 50000 دولار نقليات، 30000 دولار بضاعة، 20000 مدينون، 50000 دولار قرض طويل الأجل، 5000 دولار دائنون.

عودة إلى معادلة الميزانية تفسيرا للمعالجة المحاسبية:

الأصول = الالتزامات + حق الملكية

أصول المشروع	التزامات المشروع	رأس المال
150000 نقدية	50000 قرض طويل الأجل	
200000 بنك	5000 دائنون	
50000 نقليات		؟
30000 بضاعة		
20000 مدينون		
450000	**55000**	**395000**

وكما نلاحظ من خلال معادلة الميزانية فان رأس مال المشـروع المقدم من شـركة (الحسـن) هي 395000 دولار، نتاج الفرق بين أصول المشروع (450000) والتزاماته (55000).

وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية من خلال القيد المحاسبي التالي:

من ح / مذكورين
150000 ح / نقدية
200000 ح / بنك
50000 ح / نقليات
30000 ح / بضاعة
20000 ح / مدينون
إلى ح / مذكورين
50000 ح / قرض
5000 ح / دائنون
395000 ح/ رأس المال

النوع الثاني: زيادة رأس المال خلال حياه عمل المشروع.

في ظل المنافسة القائمة في الأسواق المحلية والعالمية، ومع تحقق نجاحات الشركات، فإنها تسعى إلى التوسع في أنشطتها التجارية لنيل اكبر قدر ممكن من الحصة السوقية، وهذا التوسع التجاري يتطلب من أصحاب الشركات أن يتوسعوا في استثماراتهم وزيادة رأس المال، لمقابلة احتياجات التوسع التجاري.

وبالعموم فان ملاك الشركات عندما يرغبون بزيادة رأس المال خلال حياه المشروع، يمكن أن تكون على شكل مبالغ نقدية فقط، أو أصول عينية فقط، أو كلاهما معا، في الحقيقة فان المعاجلة المحاسبية لن تختلف عن النوع الأول (تكوين رأس المال).

مثال: قامت شركة (السلام التجارية) بزيادة رأس مالها الحالي من 400000 دولار إلى 600000 دولار ، حيث قدمت ما يلي :

- 50000 دولار آلات حديثة
- 100000 دولار نقدا أودع في الحساب البنكي
- 50000 دولار ارض .

وتكون المعالجة المحاسبية لزيادة رأس المال كما يلي:

من ح / مذكورين
50000 ح / الآلات
100000 ح / بنك
50000 ح / ارض
200000 إلى ح/ رأس المال

النوع الثالث: تخفيض رأس المال خلال حياه المشروع .

هنالك عوامل تحتم على المشـروع في تخفيض رأس مالها، كما أن هنالك لوائح وضـوابط تتعلق بتخفيض رأس مال الشركة، ومن العوامل التي تسمح للشركات في تخفيض رأس مالها، إذا زاد رأس المال عن حاجة الشركة لاستثماراتها المستقبلية، أو إذا أصيبت الشركة بخسارة لا يحتمل تعويضـها بواسطة الأرباح المستقبلية .

ومنه تأخذ الشركة قرارا في تخفيض رأس مالها سواء على شكل مبالغ فقط، أو من خلال أصول عينية فقط، أو من مبالغ وأصول عينية. وبالتالي فان تخفيض رأس المال بناءً على معادلة الميزانية يجعل حساب رأس المال "مدين".

مثال: قررت شركة الفارس التجارية في تخفيض رأس مالها من 800000 دولار إلى 650000 دولار لمواجهة خسائر الشركة المتوقعة على النحو التالي:

(40000 دولار نقدا، 60000 دولار ارض ، 30000 دولار سيارة نقل ، 20000 دولار أثاث) .

وتكون المعالجة المحاسبية من خلال القيد المحاسبي التالي:

150000 من ح / رأس المال	
إلى ح / مذكورين	
40000 ح / الصندوق	
60000 ح/ الأرض	
30000 ح / سيارات نقل	
20000 ح / أثاث	

النوع الرابع: المسحوبات الشخصية Withdrawals:

تعريف المسـحوبات الشـخصـية: وهي مسـحوبات غير مسـتردة من تلك الأصـول النقدية أو غير النقدية (العينة) من قبل ملاك الشـركة، لأغراض شـخصـية، خلال فترة مالية محددة، وتظهر المسـحوبات الشخصية في الشركات الفردية فقط ولا تظهر في حسابات الشركات المساهمة

ومن منطلق فصـل الذمة المالية للشـركات عن ملاكها تطبيقا لفرض الاسـتقلالية، يتم معالجة المسحوبات الشخصية الغير المستردة كمخفض لرأس المال عند الإقفال (نهاية السنة المالية) .

تأخذ المسحوبات احد الأشكال الآتية:

1- مسحوبات نقدية
2- مسحوبات بضاعة
3- مسحوبات نقدية وبضاعة

أولا: المسحوبات الشخصية على شكل نقدية:

وهي تلك المسحوبات على شكل مبالغ نقدية او من الحساب البنكي الخاص بالشركة، لأغراض تلبي حاجات مالك المشروع الشخصية، كشراء منزل خاص به .

ومحاسبيا يتم معالجتها، أولا (يتم فتح حساب مستقل لهذه المسحوبات يجعلها مدينًا بالمبالغ التي يقوم بسحبه)، ثانيا وفي نهاية السنة المالي (تقفل في حساب رأس المال) .

مثال: قام مالك شركة غزة التجاري بسحب مبلغ مالي وقدره 80000 دولار من الحساب البنكي الخاص بالشركة وذلك لشراء منزل جديد بتاريخ 2015/8/8 .

أولا: يتم إثبات قيد عملية المسحوبات الشخصية كما يلي :

80000 من ح / مسحوبات شخصية
80000 إلى ح / البنك
2015/8/8

ثانيا: في نهاية السنة المالية تقفل المسحوبات الشخصية كمخفض من قيمة رأس مال المشروع كما يلي:

80000 من ح / رأس المال
80000 إلى ح / مسحوبات شخصية
2015/12/31

ثانيا: المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة : –

وهنا يقوم صاحب المشروع بسحب من منتجات أو من بضاعة المشروع للاستخدام الخاص ، ولكن يبقى السؤال بأي سعر يتم تسجيل البضاعة المسحوبة هل بسعر التكلفة؟ أو بسعر البيع السوقي؟ وما هي المعالجة المحاسبية لمسحوبات البضاعة إن كانت بسعر التكلفة(شعر الشراء) أو بسعر البيع (سعر السوق) .

- **الرأي الأول:** يرى أن يتم تسجيل مبلغ البضاعة المسحوبة بسعر البيع ، والسبب بان الشركة هدفها ربحي، وبالإمكان أن هذه البضاعة المسحوبة أن تباع لو لم يأخذها مالك المشروع مما سوف يحقق ربحا، وتسمى اقتصاديا "فرصة ضائعة " قد تحقق ربحا .

- **الرأي الثاني:** يرى آخرون أن تسجل مبلغ البضاعة المسحوبة بسعر الشراء أي بتكلفة اقتناء الأصل، والسبب انه من المنطق أن لا يسجل صاحب المشروع ربحا على نفسه.

المعاجلة المحاسبية : على رغم اختلاف الآراء ، إلا أن المسحوبات تعالج بطبيعتها المدينة أما حساب البضاعة فان حسبت بسعر الشراء (التكلفة) فإنها تسجل ضمن حساب المشتريات ، أما إذا حسبت بسعر البيع (السوق) فإنها ستسجل ضمن حساب المبيعات ، وفي نهاية السنة المالية يقفل حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال .

مثال : قام مالك شركة القدس للسيارات بسحب سيارة مرسيدس لابنه ، قدر مبلغها السوقي البيعي 30000 دولار ، مع العلم أن تكلفة اقتناء السيارة قبل بيعها 25000 دولار .

المعاجلة المحاسبية في كلتا الحالتين كما يلي :-

الحالات	بسعر البيع 30000دولار	بسعر الشراء 25000دولار
القيد المحاسبي	30000 من / مسحوبات شخصية 30000 إلى ح / مبيعات	25000 من / مسحوبات شخصية 25000 إلى ح / مشتريات
قيد الإقفال	30000 من / رأس المال 30000 إلى ح/ مسحوبات شخصية	25000 من / رأس المال 25000 إلى ح/ مسحوبات شخصية

ثالثا / المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة ونقدية:

وقد يقوم صاحب المشروع بسحب مبالغ نقدية وبضاعة بنفس الوقت، والمعاجلة المحاسبية لن تختلف عن سابقاتها .

مثال : قام صاحب شركة المتميز للمطابخ بسحب مبلغ مالي وقدره 2000 دولار من صندوق الشركة لأغراض خاصة به ، وتركيب مطبخ لمنزله الجديد قدر تكلفته بسعر البيع 4000 دولار .

المعالجة المحاسبية كما يلي :

القيد المحاسبي	6000 من / مسحوبات شخصية إلى حساب مذكورين 4000 ح / مبيعات 2000 ح / الصندوق
قيد الإقفال	6000 من / رأس المال 6000 إلى ح/ مسحوبات شخصية

ثانيا: العمليات المالية ذات التأثير الغير المباشر على رأس المال :

وهي تلك العمليات المالية والتي سترحل قيمها إلى قائمة الدخل (حساب الأرباح والخسائر) ، حيث الأرباح والخسائر ستؤثر إما بزيادة رأس المال في حالة الربح ، أو إلى تخفيض رأس المال في حالة الخسارة .

وسنتحدث عن كل من القروض (LOANS) وعن العمليات الايرادية والعمليات الرأسمالية باستفاضة .

القروض (LOANS) :

لقد ذكرنا مسبقا بان ملاك الشركات إن رغبوا بتطوير مشاريعهم وزيادة توسعهم التجاري فإنهم سيعملون على زيادة رأس مالهم ، ولكن قد يميل بعض ملاك المشاريع على إبقاء رأس المال كما ، أو هنالك عدم كفاية من الأموال اللازمة للتوسع مما يتجهون نحو التمويل الخارجي والمتمثل بالقروض .

ويعرف القرض محاسبيا : بأنه التزام مؤجل مستندا إلى الثقة المتواجدة بين البنك أو الجهة المقرضة، وزبونه بضمانات يحددها البنك ، حيث يلتزم المقترض بسداد أقساط القرض والفوائد المترتبة عليه في التاريخ المحدد أو المتفق عليه.

ومن خلال المفهوم فإن القرض له مكونات ثلاث وهي متداخلة:

- **مبلغ القرض:** وهو المبلغ الممنوح من الجهة المقرضة كالبنك إلى المقترض، ويصنف ضمن قائمة الالتزامات في الميزانية العمومية ، ويتضاءل مبلغ القرض عند سداد دفعاته المستحقة.
- **الفوائد البنكية:** وهو مقدار المنفعة التي سيحصلها البنك جراء عملية الاقتراض، وهي نفسها المصاريف المترتبة على المقترض نتيجة اقتراضه، ويتحدد مبلغ الفائدة المستحقة بناءً على مبلغ القرض وفترة السداد، والفائدة تدرج في قائمة الدخل ضمن المصروفات التشغيلية بالنسبة إلى المقترض.
- **الفترة الزمنية:** وهي فترة السداد المتفق عليها لسداد دفعات القرض وفوائده، فكلما زادت فترة السداد زادت نسبة الفائدة على الاقتراض ، والعكس .

مثال: اقترضت الشركة مبلغا ماليا وقدره 10000 دولار من بنك فلسطين ، على أن يتم سداد القرض خلال خمس سنوات بشكل ربع سنوي ، وبمعدل فائدة سنوية 5 % .

ومن خلال المعطيات فان عدد فترات السداد = 4X5 = 20 فترة

كما أن نسبة الفائدة الربع سنوية والمستحقة الدفع = 5 % X $\frac{3}{12}$ = 1.25 %

وبالتالي قسط القرض الواجب دفعه بشكل ربع سنوي = 10000 / 20 = 500 دولار

بينما مبلغ الفائدة المستحقة كل ربع سنة = 5% X $\frac{3}{12}$ X 10000 = 125 دولار

المعالجة المحاسبية للقرض في دفاتر المقترض في أربع مراحل :

المرحلة الأولى: الحصول على القرض وإيداعه في الحساب :

كما أســـلفنا في الذكر بان القروض هي من الالتزامات طويلة الأجل، وبالتالي عند إيداع مبلغ القرض في الحساب البنكي الخاص بالشركة تكون المعالجة المحاسبية بالقيد التالي :

10000 من ح / البنك 10000 إلى ح / قرض بنك فلسطين

المرحلة الثانية: سداد قسط القرض، والفائدة المستحقة

فعند ســـداد قســـط القرض ســـوف ينجم عنه تقليلا من حجم التزام القرض مما يجعله مدينا ، وبالنسبة للفائدة المستحقة فهي بمثابة مصروف ، وان المصاريف بطبيعتها مدينة ، ومنه تكون المعالجة المحاسبية عند سداد قسط من أقساط القرض والفائدة من الحساب البنكي كما يلي :

قيد سداد قسط القرض
500 من ح / القرض 500 إلى ح / البنك

قيد سداد فائدة القرض
125 من ح / مصروف فائدة القرض 125 إلى ح / البنك

أو

قيد مركب من سداد قسط القرض والفائدة من الحساب البنكي .
من حساب مذكورين **500 ح / القرض** **125 ح / مصروف فائدة القرض** **625 إلى / البنك**

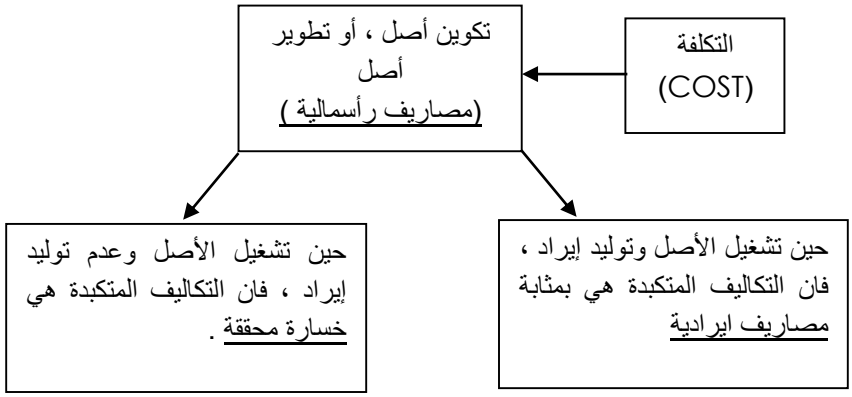
المرحلة الثالثة: إقفال الفائدة المستحقة من القرض في حساب الأرباح والخسائر .

حيث أن حســاب الأرباح والخســائر (الدخل)يحتوي على أرصــدة الإيرادات والمصــروفات ، فان الفائدة المترتبة من القرض هي من ضـــمن المصـــاريف التي تتحملها الشـــركة ، ومنه يتم في نهاية الفترة إقفال الفائدة كمصروف في حساب الأرباح والخسائر كما يلي:

قيد إقفال مصروف الفائدة
125 من ح / الدخل 125 إلى ح / مصروف فائدة القرض

العمليـات الرأســـمـاليــة والعمليـات الايراديــة (Capital Expenditures and Revenue Expenditures)

في الحقيقة تتكبد كل الشركات تكاليف (COST)، ويتم هيكلة التكلفة حسب ما اسند في النظرية المحاسبية كما يلي :



مثال عملي: لو افترضـانا أن شـخصـا دفع مبلغا من المال للامتلاك سـيارة لكي تعمل كسـيارة أجرة، وقام بتطويرها وإجراء التحسينات على السيارة، فان التكاليف المتكبدة لإجراء التحسينات على السيارة هي بمثابة مصـاريف رأسمالية، وعند تشـغيل السـيارة لغرض توليد إيراد فان المحروقات المدفوعة لتشـغيل السـيارة هي بمثابة مصاريف ايرادية، ولكن في حال استخدم مالك السيارة لأغراض خاصة فان المحروقات التي دفعت واستنزفت بلا فائدة هي بمثابة خسارة والسبب لأنه لم يولد إيرادا من تشغيل السيارة.

وبناءً على ما سبق لزم الأمر في التفرقة بين المصاريف الرأسمالية، والمصاريف الايرادية .

المصاريف الرأسمالية (Capital Expenditures) " عمليات رأسمالية ".

هي كل النفقات المتكبدة والتي ينفقها المشـروع بهدف الحصـول على مصـادر الخدمات طويلة الأجل (الأصـول الثابتة) أو من أجل تطوير وتحسين تلك الأصـول، لاسـتخدامها كأدوات إنتاج خلال فترة حياه المشروع، وهي المصاريف التي يستفاد منها لأكثر من سنة مثل مصاريف ترميم المبنى ، تحسينات على الآلات ... الخ .

المصاريف الايرادية (Revenue Expenditures) "عمليات ايرادية".

وهي النفقات أو المصـــاريف المتكبدة والتي يترتب عنها تحقيق إيراد، وتنفق لتســـيير أنشـــطة المشـاريع، ولا تسـتفيد المشـاريع منها لأكثر من سـنة، كمصـروف المياه والكهرباء، مصـروف رواتب أجور الموظفين ..الخ .

ويجدر على المحاسبين أن يميزوا بين المصاريف الايرادية والمصاريف الرأسمالية باعتمادهم على احد المعايير والتي تتناسب مع طبيعة أنشطة المشاريع، مؤكدا بشكل رسمي ما هو معيار التفرقة المختار بينهم، حتى يثبت ما تمت من عمليات بشكل صحيح، وسندرس معاير التفرقة بينهما كما يلي:

المعيار	المصروف الايرادي	المصروف الرأسمالي
المدة الزمنية	لا يستفاد من المصروف لأكثر من سنة أي أن المنفعة المحققة من المصروف لا تزيد عن سنة	يستفاد من المصروف لأكثر من سنة أي أن المنفعة المحققة من المصروف تزيد عن سنة
العمر الإنتاجي	لا يطيل العمر من العمر الإنتاجي للأصل	يطيل من العمر الإنتاجي للأصل
الطاقة الإنتاجية	لا يزيد من الطاقة الإنتاجية	يزيد من الطاقة الإنتاجية
الأهمية النسبية	قيمة المصروف ضئيلة وقليلة نسبيا	قيمة المصروف كبيرة ومهم نسبيا
المعالجة المحاسبية	تسجل بأنها مصروف وهي مدينة	تحمل المبالغ المتكبدة أي المصاريف الرأسمالية على قيمة الأصل الثابت (زيادة في أصل)

مثال : تكبد محل تجاري متمثلا بمخبز آلي مجموعة من المصاريف دفعها نقدا كما يلي :-

- 500 شيكل مصاريف كهرباء ومياه تخص شهر 2015/10
- 1500 دولار إيجار سنوي لعام 2015
- 10000 دولار تحسينات على الفرن .

وقد اعتمد المحاسب على معيار العمر الإنتاجي في التفرقة بين المصاريف ، والمطلوب إعداد القيود المحاسبية .

الحل : ويبدو لنا بان مصروف الكهرباء والإيجار السنوي ليس ذي صلة في إطالة العمر الإنتاجي لمكائن المخبز وخاصة آلة الفرن وبالتالي فقد صنف المحاسب تلك المصاريف بأنها مصاريف ايرادية ، بينما إجراء التحسينات على آلة الفرن فإنها ستطيل من العمر الإنتاجي للفرن ليعمل بكفاءة أكثر ولمدة زمنية أطول ، ومنه تعامل مع المصروف الآتي بأنه مصروف رأسمالي .

المعالجة المحاسبية :

قيد إثبات المصاريف الايرادية	قيد إثبات المصاريف الرأسمالية
من ح / مذكورين 500 ح / مصروف مياه وكهرباء 1500ح / الإيجار السنوي 2000 إلى / الصندوق	10000 من ح / آلة الفرن 10000 إلى ح / الصندوق

ملاحظات على الحل : في المصـاريف الايرادية جاءت لتدعم الأنشـطة التشـغيلية للمشـروع ، فلا يعمل المخبز بلا استخدام المياه والكهرباء ، ولن يعمل المخبز إذا لم يتوفر مكان يتم تشغيله ، وهذه المصاريف الايرادية ترحل وتقفل إلى حساب الأرباح والخسائر ، بالمقابل فان المصاريف الرأسمالية سوف تزيد من قيمة الأصل ، فلو افترضنا بان تكلفة الأصل والمتمثل بالة الفرن 90000 دولار ، وبعد إجراء التحسينات والتي تكلفتها 10000 دولار فان اله الفرن تصبح ثمنها 100000 دولار (90000 + 10000) .

المحور الأول (العمليات الايرادية)

تسوية والمصروفات والإيرادات

وفقا لمبدأ الاستحقاق ومقابلة الإيرادات بالمصروفات ، تتم عمليات التسوية الجردية للمصروفات والإيرادات ، من خلال تحميل المصـروفات المدفوعة والغير المدفوعة بما يخص العام ، وبنفس الوقت يتم تحميل الإيرادات سواء كانت مقبوضة أو غير مقبوضة بما يخص العام ، ومن هذا المنطلق يمكن تعريف التسـويات الجردية بأنها إجراءات محاسـبية تعمل على حصـر الأرصـدة المدينة والدائنة من خلال ميزان المراجعة لمعرفة نتائج الأعمال من ربح أو خسارة خلال فترة مالية محددة .

أولا: تسوية المصروفات :

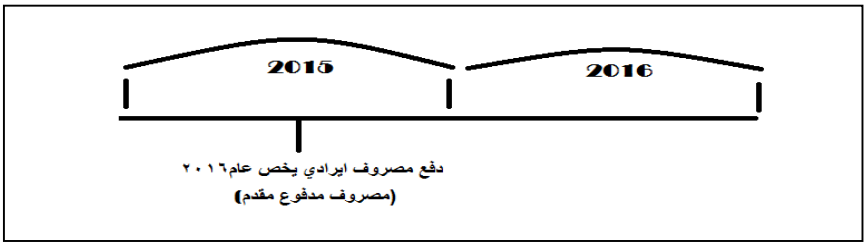
من اجل إجراءات التسوية الجردية للمصروفات ، يجب الاعتراف بالمصروف ، ويتم الاعتراف بالمصـروف عندما ينشـا نقص في المنافع الاقتصـادية المسـتقبلية يعود إلى نقص في أصـل أو زيادة في التزام ، وان المصـروف قد تحقق في حال تحقق إيراد (السـبب والأثر) ، ومحاسـبيا يجب تحديد القيمة المستنفذة وان تكون المصاريف قابلة للقياس .

وعند تسوية المصروفات أي تحميل المصروفات المالية بما يخص العام وفقا لمبدأ الاستحقاق ، فستظهر لدينا حالتين (مصروفات مدفوعة مقدما ، ومصروفات مستحقة) .

- **المصروف المدفوع مقدما (Prepaid Expenses):**

هو مصروف تم دفعه بالفعل قبل ميعاد استحقاقه ، أي هي التي دفعتها المنشاة خلال فترة مالية حالية ولكنها تخص فترة مالية لاحقة مســـتقبلية، وبما انه مصـــروف لا يخص الفترة المالية وفقا بمبدأ الاستحقاق ، فيتم التعامل معه محاسبيا بأنه مصروف مدفوع مقدما .

مثال :



لو افترضـنا أن عام 2015 هي السـنة المالية الحالية لشـركة تجارية ما ، وقامت الشـركة بدفع مصـرف إيجار محل مبلغ وقدره 1000 دولار ولكن يخص الفترة اللاحقة لعام 2016 ، محاسـبيا سـيتم التعامل مع المصـروف والذي لا يخص العام وفقا لمبدأ الاسـتحقاق كونه لم يحمل على نفس الفترة المالية (2015) ، بأنه مصروف مدفوع مقدما .

- **المعالجة المحاسبية للمصروفات المدفوعة مقدما:**

هنالك طريقتين لمعالجة المصروفات المدفوعة مقدما وهما:

1- إثبات المصروف المدفوع مقدما كأصل . 2- إثبات المصروف المدفوع مقدما كمصروف .

الطريقة الأولى: إثبات المصروف المدفوع مقدما كأصل:

تعتمد هذه الطريقة على فتح حساب مستقل للمصروفات المدفوعة مقدما والتي سيظهر رصيدها في الميزانية العمومية في خانة الأصول المتداولة، باعتبارها نوعا من أنواع حسابات الأصول لدى الشركة.

خطوات المعالجة المحاسبية:

1- إثبات حدوث المصروف المدفوع مقدما.

2- إجراء قيد التسوية للمصروف، والمصروف المدفوع مقدما.

مثال: انه في تاريخ 2015/8/8 قامت الشركة بدفع مصروف إيجار المحل لعامين لاحقين (2016-2017) بشيك بنكي ، حيث الإيجار السنوي 2000 دولار .

كما هو ملاحظ لدينا بان السـنة المالية الحالية هي 2015 ، وان الشـركة قامت بدفع مصـروف إيرادي لعامين آخرين والبالغ مجموعهما 2000 + 2000 = 4000 دولار ، وهما لا يخصـــان الفترة المالية.

ومنه يتم المعالجة المحاسبية بإثبات القيد المحاسبي للمصروف المدفوع مقدما كما يلي :-

قيد إثبات المصروف المدفوع مقدما
4000 من حـ / مصروف مدفوع مقدما
4000 إلى حـ / البنك

ولو افترضـنا بان مصـروف الإيجار للسـنة المالية لعام 2016 قد اسـتحق، هنا يجب إجراء قيد لتسوية لحساب المصروف عن السنة المالية المقضية والتي ستثبت فيها حساب المصروف، والتي ستؤثر على حساب المصروف المدفوع مقدما بالانخفاض (انخفاض في قيمة الأصل " دائنة ") .

وبالتالي تكون المعالجة المحاسبية لما هو مستحق من مصروف الإيجار.

إثبات مصروف الإيجار المستحق لعام 2016
2000 من حـ / مصروف إيجار
2000 إلى حـ / إيجار مدفوع مقدما

وكما نلاحظ بعد إجراء قيد التسوية بان الرصيد المتبقي من مصروف المدفوع مقدما هو 2000 دولار بما يخص عام 2017 . والذي تسبب في تخفيضه هو المصروف الإيرادي نفسه.

الطريقة الثانية: <u>إثبات المصروف المدفوع مقدما كمصروف :</u>

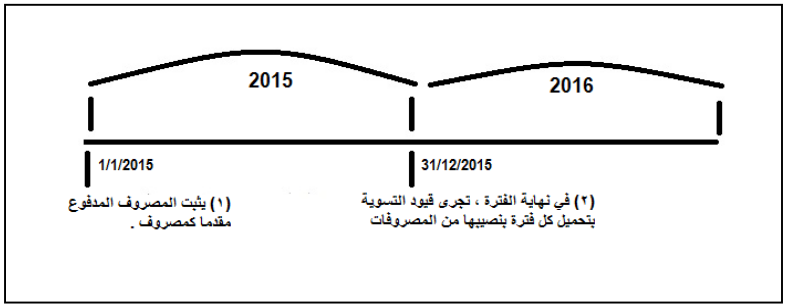
تختلف هذه الطريقة عن الطريقة الســـابقة في اعتبار مصـــروف الإيجار المدفوع مقدما بأنه مصروف إيرادي وليس أصلا متداولا ، ويجرى تسويته في نهاية السنة المالية .

خطوات المعالجة المحاسبية :

1- إثبات حدوث المصروف المدفوع المقدم على انه مصرف

2- إجراء قيود التسوية في نهاية الفترة وتحميل كل فترة بنصيبها من المصروفات .

مثال : قامت الشـركة بدفع مصـروف إيجار محل في بداية عام 2015 عن عامين (2015 ، 2016) حيث أن الإيجار السنوي هو 3000 دولار ، وقد قامت الشركة بدفع المبلغ نقدا .



1- قيد إثبات المصروف المدفوع مقدما بتاريخ 2015/1/1

3000 من حـ / مصروف الإيجار
3000 إلى حـ / الصندوق

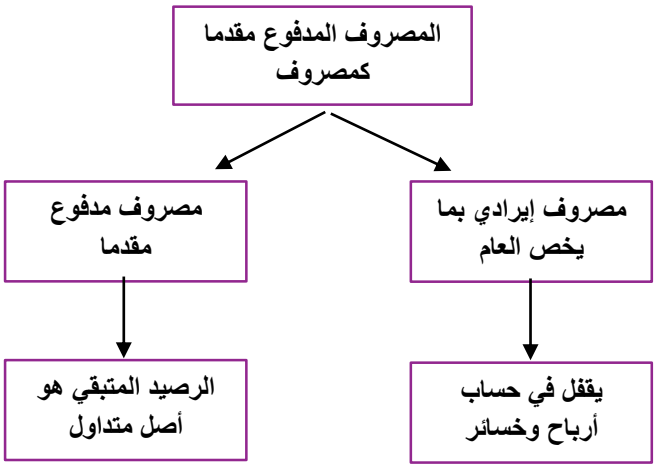
2- وفي نهاية السنة المالية 2015/12/31 ،قيد تسوية المصروف بما يخص العام (2015)

1500من حـ / مصروف إيجار مدفوع مقدما **3000 إلى حـ / مصروف الإيجار**

3- قيد إقفال مصروف الإيجار في حساب الأرباح والخسائر (الدخل) في نهاية السنة المالية .

1500من حـ / الدخل **3000 إلى حـ / مصروف الإيجار**

- وهذا شكل يوضح آلية المعالجة المحاسبية للمصروف المدفوع مقدما وفقا للطريقة الثانية



- **المصروفات المستحقة (Accrued Expenses):**

يقصد بالمصروفات المستحقة ذلك النوع من المصروفات التي تعتبر عبئاً على الفترة الجارية ولكن لم تدفع حتى نهاية الفترة وهي عكس المصروفات المدفوعة مقدماً ، ووفقا لقاعدة الاستحقاق المحاسبي بتحميل الفترة بما يخصها من مصروفات وإيرادات ، فان المصروفات الغير مدفوعة بما تخص الفترة هي مصروفات مستحقة ، وتعتبر محاسبيا بأنها التزاما على الشركة واجب سداده .

- **المعالجة المحاسبية للمصروفات المستحقة**

وفقا لقاعدة الاســـتحقاق يجب تحميل كافة المصـــروفات المدفوعة والغير المدفوعة بما يخص العام، ويتم إقفالها في حساب الأرباح والخسائر، كما أن المصروف الغير المدفوع والذي يخص العام يدرج ضمن الالتزامات المتداولة في الميزانية العمومية .

خطوات المعالجة المحاسبية للمصروف المستحق :

1- إثبات المصروف المدفوع بما يخص العام

2- إجراء قيود التسوية بالمصروفات المستحقة بما يخص العام

3- إقفال المصروفات المدفوعة والمستحقة في حساب الأرباح والخسائر .

مثال : في نهاية السنة المالية لعام 2015 ، قام المحاسب بجرد مصروف الضرائب ، وتبين له بان إجمالي مصـــروف الضـــرائب بما يخص عام 2015 هو 4000 دولار ، وقد دفع منها 3600 دولار بشيك خلال العام .

من الحل نلاحظ بان إجمالي مصـــروف الضـــرائب بما يخص عام 2015 = المصـــروف المدفوع + المصروف الغير المدفوع (المستحق) .(4000 = 3600 + 400) .

1- قيد إثبات المصرف المدفوع

3600 من حـ / مصروف الضريبة	
3600 إلى حـ / البنك	

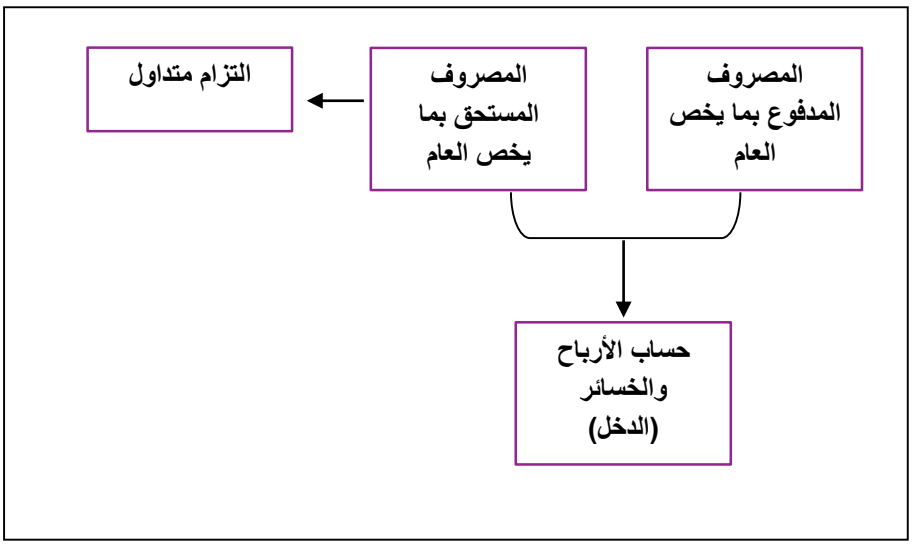
2- قيد تسوية حساب المصروف المستحق 2015/12/31

400 من حـ / مصروف الضريبة	
400 إلى حـ / مصروف الضريبة المستحقة	

3- قيد إقفال مصروف الضريبة في حساب الأرباح والخسائر (الدخل) 2015/12/31

4000 من حـ / الدخل	
4000 إلى حـ / مصروف الضريبة	

-يوضح الشكل التالي المعالجة المحاسبية للمصروف المدفوع والمستحق



ثانيا: تسوية الإيرادات :

تتمثل إيرادات المشـــروع التجاري في نوعين رئيســـيين من الإيرادات، ويتمثل النوع الأول في الإيرادات التي تنتج من عمليات المشروع الرئيسية والمستمرة وهنا نسميها بالإيرادات التشغيلية ، أما النوع الثاني فيتمثل في الإيرادات التي تنتج من عمليات المشـــروع العرضـــية أو الفرعية مع منشـــآت أخرى أو الظروف والأحداث الأخرى ونسميها إيرادات غير تشغيلية ، ومن أمثلة الإيرادات الرئيسية في المشروعات التجارية (الإيرادات التشـــغيلية) مثل الإيرادات الناتجة من عمليات البيع ومن أمثلة النوع الثاني وهي الإيرادات (الغير التشـغيلية) العرضـية مثلا الإيرادات التي تنتج من الخصـم المكتسـب والديون المعدومة المحصلة والأرباح الناتجة عن بيع أصول ثابتة أو الإيرادات من الاستثمارات .

والنوع الأول من الإيرادات (المبيعات) فإن هذا النوع من الإيرادات تسـجل في الدفاتر المحاسـبية في تاريخ البيع وترحل إلى حسـاب المبيعات بدفتر الأسـتاذ سـواء كانت مبيعات نقدية أو آجلة وفي نهاية الفترة المحاسبية يرحل رصيد حساب المبيعات إلى حساب الأرباح والخسائر (الدخل) سواء تم تحصيل قيمة المبيعات الآجلة أو لم تحصـــل فالمهم هنا هو عملية البيع وليس عملية التحصـــيل وبالتالي لا توجد مشكلة تسوية فكل المبيعات التي تمت خلال الفترة تخص الفترة.

أما بالنسبة للنوع الثاني من الإيرادات (الإيرادات العرضية) فإنها تسجل في الدفاتر المحاسبية عند تحصـيلها فقط وفي نهاية الفترة المحاسـبية يتم جرد حسـابات هذه الإيرادات للتأكد من الإيرادات التي تخص الفترة المالية وهنا قد نجد إيرادات تخص الفترة ولكنها لم تحصـــــل وبالتالي يجب أن يرحل إلى حساب الأرباح والخسائر ما يخص الفترة من هذه الإيرادات وان ما لم يحصل منها يعتبر إيرادات مستحقة ، ونفس الشيء فإن جرد الإيرادات قد يبين أن هناك إيرادات محصلة ولكن يخص جزء منها الفترة الجارية

وجزء آخر يخص الفترة القادمة وهذا يتطلب فصل الجزء الذي لا يخص الفترة ويعتبر في هذه الحالة إيراد مقدم ويرحل إلى حساب الأرباح والخسائر الإيرادات التي تخص الفترة فقط ، وعلى هذا الأساس فإن نتيجة عملية جرد الإيرادات ينتج عنه وجود إيرادات مقدمة أو إيرادات مستحقة.

وسينصب التركيز في إيضاح التسويات الجر دية للإيرادات التشغيلية ، وكما نوهنا بالسابق وفقا لمبدأ الاستحقاق فانه سيتم تحميل السنة المالية بما يخصها من إيرادات سواء قبضت أو لم تقبض ، وبما يخص العام وبما لا يخص العام ، وسيظهر لدينا حالتين وهما :

1- الإيرادات المقدمة 2- الإيرادات المستحقة

- **الإيرادات المقدمة (Unearned Revenue) :**

يقصد بالإيرادات المحصلة مقدماً ذلك الجزء من الإيرادات التي تستلمه المنشأة في الفترة الجارية ولكنه يخص فترة مالية قادمة وأحياناً يطلق على الإيرادات المحصلة مقدما بالإيرادات غير المكتسبة ، وعند إعداد الحسابات الختامية من الضروري جرد الإيرادات ، أي استبعاد ذلك الجزء من الإيرادات الذي لا يخص الفترة المعمول وترحيل هذا الجزء المحصل مقدما (الإيرادات المقدمة) إلى السنة التالية ، وهذا الجزء من الإيرادات المقدمة يمثل خلال هذه الفترة الجارية التزام على المنشأة وبالتالي يظهر في الميزانية في جانب الالتزامات المتداولة .

المعالجة المحاسبية للإيرادات المقدمة أو الإيرادات الغير مكتسبة :

هنالك طريقتين للمعالجة المحاسبية للإيرادات المقدمة

1- حساب الإيراد المقبوض مقدما (التزام)

2- حساب الإيراد المقبوض مقدما (إيراد)

- **الطريقة الأولى : حساب الإيراد المقبوض مقدما (التزام)**

خطوات تطبيق الطريقة الأولى :

1- إثبات الإيراد المقبوض مقدما على انه التزام

2- إجراء قيد التسوية بمبلغ الإيراد الخاص بالسنة المالية

3- إقفال الإيراد بما يخص العام في حساب الأرباح والخسائر

مثال : تملك الشركة عقار تجاري ، حيث تقوم بتأجير شقق لمكاتب ، حيث إجمالي إيرادات الإيجار السنوي 5000 دولار ، واتضح من الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة بان الشركة قد حصلت نقدا إيرادات إيجارات بمبلغ 7000 دولار في عام 2015 .

من الواضح بان هنالك مبالغ إيرادات مقبوضة مقدما بمقدار 2000 دولار .

1- إثبات الإيراد المقبوض مقدما 2015/1/1

7000 من حـ / الصندوق
7000 إلى حـ / إيرادات إيجارات مقبوضة مقدما

2- تسـوية الإيرادات بما يخص العام 2015/12/31 ، وهو مبلغ إيراد الإيجار السـنوي والخاص بعام 2015

5000 من حـ / إيرادات إيجارات مقبوضة مقدما
5000 إلى حـ / إيرادات إيجار عقار

3- قيد إقفال الإيراد الخاص بعام 2015 في حساب أرباح وخسائر

5000 من حـ / إيرادات إيجار عقار
5000 إلى حـ / الدخل

- **الطريقة الثانية : حساب الإيراد المقبوض مقدما (إيراد)**

بموجب هذه الطريقة يتم معالجة الإيراد المقبوض مقدما في نفس حسـاب الإيراد ، ويحمل كامل الإيراد الخاص بنفس السنة المالية ، ويقفل في حساب الأرباح والخسائر .

مثال : تملك شـركة (الفارس) مجموعة من السـيارات ، حيث تقوم بتأجير السـيارات لشـركة جوال ، حيث إجمالي إيرادات الإيجار السـنوي للسـيارات 10000 دولار ، واتضـح من الأرصـدة الظاهرة في ميزان المراجعة بان الشـركة قد حصـلت نقدا إيرادات إيجارات السـيارات بواقع مبلغ 13000 دولار في عام 2015.

من الملاحظ بان الإيراد السنوي من أيجار السيارات هو 10000 دولار ، وان الشركة استلمت إيرادا إضافيا (إيراد مقبوض مقدما) 3000 دولار .ومنه تكون المعالجة المحاسبية كما يلي :-

1- قيد إثبات الإيراد

13000 من حـ / الصندوق
13000 إلى حـ / إيراد تأجير السيارات

2- قيد تسوية الإيرادات

3000 من حـ / إيراد تأجير السيارات
3000 إلى حـ / إيراد تأجير السيارات المقبوضة مقدما

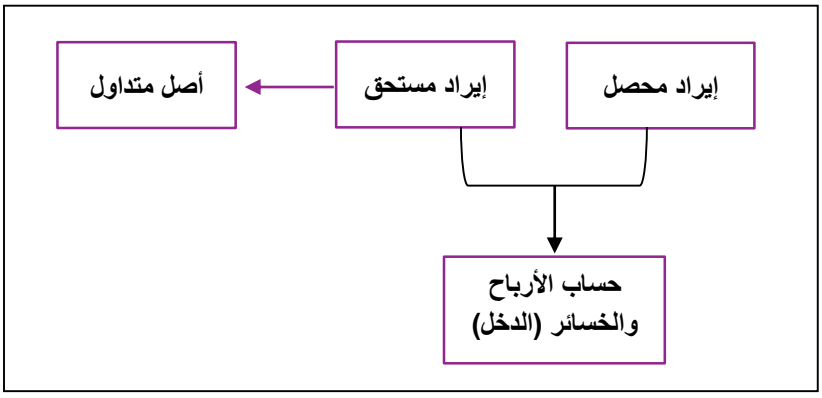
3- قيد إقفال الإيراد ما يخص العام 2015

10000 من حـ / إيراد تأجير السيارات
10000 إلى حـ / الدخل

- **الإيرادات المستحقة (Accrued Revenues) :**

تتمثل الإيرادات المستحقة ذلك الجزء من الإيرادات التي يخص الفترة الجارية ولكنها لم تحصل بعد ، ومعنى ذلك أن الجرد الحسابي للإيرادات يبين أن الإيرادات المحصلة فعلاً خلال الفترة الجارية لا تمثل كل الإيرادات والتي تخص الفترة. ومحاسبيا فان الإيراد المستحق يدرج ضمن حسابات الأصول المتداولة .

ويوضح الشكل الآتي آلية معالجة الإيرادات والإيرادات المستحقة



خطوات المعالجة المحاسبية للإيرادات المستحقة :

1- إثبات الإيراد المحصل.

2- تسوية الإيراد المستحق.

3- إقفال الإيراد المحصل والإيراد المستحق في حساب (الدخل).

مثال : تملك شركة غزة التجارية مجموعة من السيارات ، حيث نشاطها التشغيلي في تأجير السيارات لمنظمة الأطباء الدولية ، وقد كان عقد الإيجار السنوي للسيارات في عام 2015 للمنظمة بواقع 20000 دولار سنويا ، وعند الجرد تبين أن المبالغ المحصلة من إيراد تأجير السيارات خلال العام 17000 دولار وقد دفعت بشيك .

1- قيد إثبات الإيراد المحصل خلال عام 2015

17000 من حـ / البنك **17000 إلى / إيراد تأجير السيارات**

2- قيد تسوية الإيراد المستحق ما يخص عام 2015

3000 من حـ / إيراد تأجير سيارات مستحقة **3000 إلى / إيراد تأجير السيارات**

3- قيد إقفال وتحميل الإيراد المحصل والمستحق في حساب الدخل

20000 من حـ / إيراد تأجير سيارات **20000 إلى / الدخل**

المحور الثاني (العمليات الرأسمالية)

حينا نتحدث عن العمليات الرأسمالية ، فإننا نقصد تلك العمليات المتعلقة بالأصول طويلة الأجل (الثابتة) ، ولقد عرفنا مسبقا المصاريف الرأسمالية والتي هي كل النفقات المتكبدة بهدف الحصول على مصادر الخدمات طويلة الأجل (الأصول الثابتة) أو من اجل تطوير وتحسين تلك الأصول الثابتة ، لاستخدماها كأدوات إنتاج خلال فترة حياه المشروع .

ولنقف عند نقطة من مفهوم المصاريف الرأسمالية ألا وهي (استخدام الأصل الثابت لأغراض التشغيل والإنتاج) ، وهنا يجب التفرقة بين اقتناء الأصول الثابتة لأغراض الاستخدام والتشغيل ، وبين اقتناء الأصول الثابتة لأغراض التجارة وتحقيق الأرباح .، وسنوضح الفرق بينهما من خلال المثالين الآتيين :

المثال الأول : اشترت الشركة 6 سيارات بمبلغ 80000 دولار ، ودفعت نقدا ، حيث الهدف من استخدام السيارات ، لتوزيع البضاعة ونقل العمال .	**المثال الثاني**: اشترت الشركة 6 سيارات بمبلغ 80000 دولار، ودفعت نقدا ، حيث الهدف من استخدام السيارات ، هو المتاجرة بها (البيع في الأسواق)

في المثال الأول فقد كانت الغاية من اقتناء الأصل الثابت هو الاستفادة منه وتشغيله ، وبالتالي فإننا نعالجه محاسبيا بالأصل نفسه ، وتظهر قيمه في حسابات الأصول .

المثال الأول

80000 من ح/ **سيارات**

80000 إلى / صندوق

أما في المثال الثاني، فكانت الغاية من اقتناء السيارات هو البيع وتحقيق الربح وهو نشاط تجاري ، وهنا تعالج السيارات كمشتريات ، وتظهر قيمه في حساب الأرباح والخسائر .

المثال الثاني

80000 من ح/ **مشتريات سيارات**

80000 إلى / صندوق

المعالجة المحاسبية للمصروفات الرأسمالية

هنالك حالتين للمصروفات الرأسمالية وهما :-

1- شراء الأصول الثابتة 2- - تطوير الأصول الثابتة

الحالة الأولى : شراء أو اقتناء الأصل الثابت :

عند الحديث عن المعالجة المحاسبية للأصل الثابت ، يجب التنويه إلى عدة نقاط :

1- عند شراء الأصل فان تكاليف شراء الأصل أو تكلفة الأصل الكلية يتكون من (ثمن الأصل الأساسي + جميع المصاريف المتكبدة لاقتنائه)

فمثلا قامت الشركة بشراء ارض ثمنها 20000 دولار ، وقد تكبدت الشركة مجموعة مصاريف لاقتناء الأرض مثل (500 دولار رسوم ترخيص الأرض ، 200 دولار رسوم تخطيط الأرض ، 300 دولار رسوم محاماة ، 1000 مصاريف سمسرة) .

ومنه فان تكلفة الأرض الكلية = 20000 + 500 +200 +300 + 1000 = 22000 دولار .

2- التكلفة الكلية لاقتناء الأصل الثابت تسجل بقيمتها التاريخية (historical cost)، أي بالقيمة التعاقدية حين اقتناؤه ، لما سوف يترتب عليها من تغيرات من استهلاكيات تقلل من قيمة الأصل الثابت ، أو تحسينات تزيد من قيمة الأصل الثابت .

3- شراء الأصل الثابت يجعل من حساب الأصل الثابت مدينا في الميزانية العمومية .

مثال : في تاريخ 2015/8/22 قامت الشـركة الأثاث المنزلي بشـراء آلة لتقطيع ألواح الخشـب من ألمانيا ثمنها 30000 دولار ، وقد تكبدت الشركة مجموعة من المصـاريف لاقتناء الآلة (600 دولار رسـوم شـحن الآلة ، 400 دولار رسـوم جمرك ، 200 دولار مصـروف نقل الآلة إلى المصـنع) وقد سددت ثمن الآلة نقدا.

الحل :

- **تكلفة الآلة التاريخية = 30000 + 600+400+200 = 31200 دولار**
- **قيد إثبات شراء الآلة واقتناؤها بتاريخ 2015/8/22**

31200 من حـ / آلة التقطيع
31200 إلى حـ / الصندوق

الحالة الثانية : تطوير الأصول الثابتة

بعد فترة زمنية ترغب الشـركات في تطوير أصـولها الثابتة رغبة منها في تحسـين أدائها ، أو إطالة عمرها الإنتاجي ، أو لزيادة كفاءتها أو طاقتها الإنتاجية ، وتلك مصاريف المتعلقة بتطوير الأصول الثابتة تعمل على زيادة قيمتها رصيد مدين ، وتسجل أصلا ثابتا للحساب نفسه .

مثال : قامت شـركة الاتصـالات الفلسـطينية في تطوير مبنى الاتصـالات حيث تكبدت مجموعة من المصـاريف دفعت 70 % بشـيك ، والباقي نقدا كما يلي :- (20000 دولار ديكورات خشـبية ، 30000 دولار بناء طابق إضافي ،5000 دولار شبابيك واقية من الرصاص).

الحل : كما نلاحظ بان تلك التكاليف المتكبدة هي ذات صلة بالمبنى ، وقد دفعت من اجل تطوير المبنى واجراء التحسينات عليه .

المعالجة المحاسبية على تكاليف تطوير الأصل الثابت

- **إجمالي التكاليف المتكبدة في تطوير المبنى = 20000 + 30000+ 5000 = 55000 دولار**

55000 من حـ / المبنى
إلى حـ / مذكورين
38500 حـ / البنك
16500حـ / الصندوق

55000 X 70 % = 38500 دولار
55000 X 30 % = 16500 دولار

ملخص الفصل الخامس

يعتبر هذا الفصل من أكثر الفصول زخما من حيث المعالجة المحاسبية للعمليات ذات التأثير على رأس مال المشروع ، وقد وضحنا بان هنالك عمليات ذات تأثير مباشر على رأس المال كتكوين رأس المال أو زيادة رأس المال أو تخفيضه ، وان هنالك عمليات ذات تأثير غير مباشر على رأس المال كفوائد الاقتراض طويل الأجل والعمليات الايرادية والتي يترتب عنها الربح أو الخسارة ، كما تطرق الفصل حول العمليات المتعلقة بالمسحوبات الشخصية والتي ستعمل على تخفيض رأس المال ، حيث قد تكون تلك المسحوبات على شكل نقود أو بضاعة أو كليهما معا ، أما فيما يتعلق بالمصاريف الايرادية والمصاريف الرأسمالية ، فقد أوضحنا معاير التفرقة بينهما ، ومنه على المحاسب أن يختار معيارا للتفرقة حتى لا تختلط الأمور في التصنيف بينهما ، وعند التطرق في الحديث عن العمليات الايرادية أوضحنا كيفية تسوية المصروفات الايرادية وتسوية الإيرادات لتبيان حقيقة الدخل خلال فترة زمنية محددة

الفصل الســادس

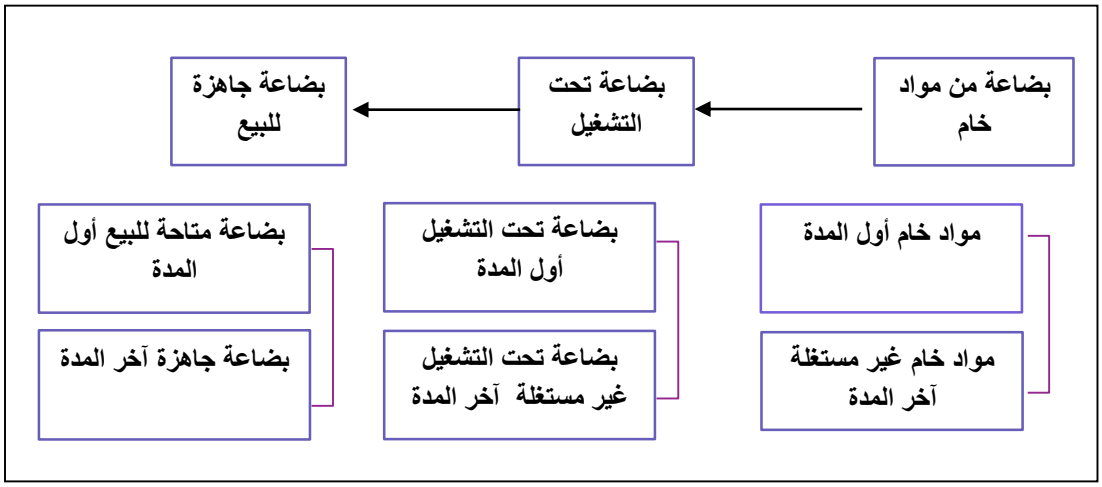
عمليـــات البضـــاعة

الفصل السادس: عمليات البضاعة

(Inventory Transactions)

تقوم الشركات بشراء البضاعة سواء كانت بضاعة خام يتم معالجتها لإخراجها كمنتجات نهائية لبيعها في الأسواق، أو تقوم بشراء بضاعة جاهزة ومتاحة للتجارة ، وبالتالي فان الغاية من شراء البضاعة هو البيع ولتحقيق الربح، وبالتالي فان البضاعة تختلف عن باقي الأصول من حيث سبب الاقتناء ، فالأصول الأخرى كالآلات أو النقدية أو البنك تقتنيها الشركات لأغراض الاستخدام في دعم أنشطتها التشغيلية ، بينما البضاعة المشتراه فهي لأغراض المتاجرة بها وبيعها في الأسواق لتحقيق الأرباح .

كما تصنف البضاعة من حيث الجاهزية إلى بضاعة خام (raw material) وبضاعة تحت التشغيل (goods in process) ، بضاعة جاهزة للبيع (goods on hand) ، وبالإمكان أيضا تصنيف البضاعة من حيث التصنيف الزمني إلى بضاعة أول المدة (Beginning Inventory) وبضاعة آخر المدة (Ending Inventory) ، فبضاعة أول المدة هي التي تتوافر في بداية الفترة الزمنية والتي سوف يتم إعادة استخدامها أو بيعها ، أما البضاعة التي لم تستخدم أو لم يتم التصرف بها وبقيت في مخازن الشركة فهي بضاعة آخر المدة ومحاسبيا فإنها ستدرج من ضمن قائمة الأصول المتداولة . ويمكن دمج التصنيفين في الشكل التالي :



نظرا لأن العمليات المتعلقة بالبضاعة هي معقدة ومتشابكة ، ولأغراض تحديد تكاليف البضاعة وأسعار بيعها ، يقتضى محاسبيا في فتح أكثر من حساب ، لتقديم معلومات تفصيلية عن عمليات البضاعة ، وبالتالي فان الحسابات ذات الصلة بعمليات البضاعة هي :-

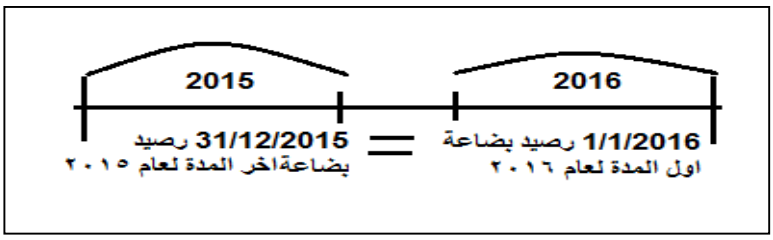
1- حساب بضاعة أول المدة .

2- حساب المشتريات .

3- حساب مردودات المشتريات ومسموحاته.
4- حساب المبيعات.
5- حساب مردودات المبيعات.
6- مصاريف متعلقة بالمشتريات.
7- مصاريف متعلقة بالمبيعات.
8- تسليم البضاعة.

حساب بضاعة أول المدة (Beginning Inventory):

وهي بضـاعة بداية الفترة المالية لبضـاعة آخر المدة عن فترة مالية سـابقة، مثلا لو كان مخزون البضـاعة في آخر السـنة المالية لعام 2015 هو 3000 دولار، فإن بضـاعة أول المدة لعام 2016 هي نفسها البضاعة المخزنة في الشركة بما يخص عام 2015 والبالغ ثمنها 3000 دولار والتي لم تستغل أو لم تباع.



والمعالجة المحاسـبية لبضـاعة أول المدة ، (أولا : عندما تبدأ الشـركة مشـروعها التجاري فإنها سـتؤثر على قيمة رأس مال المشـروع ، مما يجعل حسـاب بضـاعة أول المدة مدينا وحسـاب رأس المال دائنا، ثانيا : وعند نهاية السنة المالية يقفل حساب بضاعة أول المدة دائنا في حساب (الدخل)) .

مثال : بدأت محلات الحنان مشـروعها برأس مال متمثل بـــ (10000 بضـاعة ملبوسـات حريمي ، 2000 دولار أثاث وديكور ، 3000 دولار نقدية) .

من حـ / مذكورين
10000 حـ / بضاعة أول المدة
2000 حـ / أثاث وديكور
3000 حـ / الصندوق
15000 إلى حـ / رأس المال

مثال : في نهاية السنة المالية قامت الشركة بجرد البضاعة و أقفلت حساب بضاعة أول المدة في حساب الدخل .

10000 من حـ / الدخل " المتاجرة"
10000 إلى حـ / بضاعة أول المدة

حساب المشتريات (Purchases) :

مفهوم المشتريات :

هي تلك البضاعة المشتراة بقصد التجارة (أي بيعيها وتحقيق الربح)، ويتم إثبات عملية الشراء حين توفر المستندات المؤكدة لعملية الشراء كفاتورة الشراء وسند الصرف .

المعالجة المحاسبية للمشتريات :

قبل الخوض في المعالجة المحاسبية للمشتريات فإننا سنتطرق بالحديث عن مصاريف الشراء (Purchase Expenses)، حيث نعرف مصاريف الشراء بأنها النفقات المدفوعة على البضاعة المشتراة حتى يتم اقتناؤها وتصبح جاهزة للبيع ، ومن أمثلتها مصاريف نقلها وتخزينها وتأمينها ..الخ ، وهذه المصاريف تضاف على قيمة المشتريات الأصلية .

مثال قامت الشركة بشراء 20 وحدة من التلفزيونات من اليابان، حيث تكلفة الوحدة الواحدة (300) دولار، وقد تكبدت الشركة مصاريف نقل وشحن بواقع (500) دولار، و مصاريف رسوم جمركية (3000) دولار، ومصاريف تامين على البضاعة (1000) دولار.

تكلفة المشتريات الكلية = التكلفة الأصلية لمشتريات البضاعة + مصاريف الشراء

= (300 X 20) + (500 + 3000 +1000)

= 10500 دولار

ومنه فان تكلفة الوحدة الواحدة من المشتريات = التكلفة الكلية للمشتريات / عدد الوحدات

= 10500 / 20 وحدة

= 525 دولار

وكما نلاحظ في الحل فان تكلفة الوحدة الواحدة المشتراه هي 525 دولار وليس 300 دولار ، والسبب هو إدراج مصاريف الشراء على قيمة المشتريات الأصلية .

المعالجة المحاسبية للمشتريات (الشراء نقدا).

وهي أن تسدد الشركة قيمة مشترياتها نقدا أو بشيك، وبطبيعة الحال فان المشتريات هي مدينة بطبيعتها.

مثال: قامت شركة (الحسن) التجارية بشراء 4000 متر قماش، حيث تكلفة المتر الواحد 2 دولار، وقد سددت ثمن البضاعة المشتراة نصفها بشيك والنصف الأخر نقدا.

قيد إثبات عملية الشراء نقدا وبشيك

8000 من حـ / مشتريات القماش	
إلى حـ / مذكورين	
4000 حـ / البنك	
4000 حـ / الصندوق	

- **المعالجة المحاسبية للمشتريات (الشراء على الحساب).**

وهي أن تسدد الشركة قيمة مشترياتها في المستقبل، أي لم يتحقق سداد لثمن البضاعة المشتراة، وبطبيعة الحال فان المشتريات هي مدينة بطبيعتها.

مثال : في 2015/8/3 قامت شركة (الحسن) التجارية بشراء 4000 متر قماش من شركة (الأمان) على الحساب ، حيث تكلفة المتر الواحد 2 دولار ، وفي تاريخ 2015/8/10 سددت الشركة المستحق عليها لشركة الأمان نقدا.

قيد إثبات شراء البضاعة على الحساب بتاريخ 2015/8/3

8000 من حـ / مشتريات القماش	
8000 إلى حـ / شركة الأمان	

قيد إثبات سداد المورد الأمان المستحق بتاريخ 2015/8/10

8000 من حـ / شركة الأمان	
8000 إلى حـ / الصندوق	

المعالجة المحاسبية للمشتريات (الشراء على الحساب ونقدا).

وهي أن تسدد الشركة جزء من قيمة مشترياتها في المستقبل وجزء آخر نقدا آو بشيك، ، وبطبيعة الحال فان المشتريات هي مدينة بطبيعتها.

مثال : في 2015/8/3 قامت شركة (الحسن) التجارية بشراء 4000 متر قماش من شركة (الأمان)، حيث تكلفة المتر الواحد 2 دولار ، وقد دفعت نصف ثمن البضاعة نقدا ، والباقي على الحساب وفي تاريخ 2015/8/10 سددت الشركة المستحق عليها لشركة الأمان بشيك.

قيد إثبات شراء البضاعة على الحساب بتاريخ 2015/8/3

8000 من حـ / مشتريات القماش	
إلى حـ / مذكورين	
4000 حـ / شركة الامان	
4000 حـ / الصندوق	

قيد إثبات سداد المورد الأمان المستحق بتاريخ 2015/8/10

4000 من حـ / شركة الأمان	
4000 إلى حـ / البنك	

المعالجة المحاسبية للمشتريات (الشراء بعربون).

وهو جزء من المبلغ يتم دفعه المشتري للبائع لكي يتم احتجاز البضاعة والتي ستسلم فيما بعد ، ويتجه التجار إلى دفع العربون أيضا كضمان لهم في توريد البضاعة ، ولا يتم سداد باقي كل ثمن البضاعة إلا حين تسليمها وفقا للمواصفات المطلوبة ، وماليا فان العربون هو جزء من ثمن البضاعة المشتراة .

وتتم المعالجة المحاسبية للمشتريات حين الشراء بعربون على ثلاث مراحل :

1- مرحلة دفع العربون 2- إثبات استلام البضاعة 3- سداد ثمن باقي البضاعة المستلمة .

مثال : بتاريخ 2015/8/18 اتفقت شركة الحسن بشراء (10) سيارات من شركة السلام ، بواقع تكلفة شراء الوحدة الواحدة (15000) دولار ، وقد تضمن شرط الشراء أن تدفع شركة الحسن عربونا بنسبة (5 %) نقدا من الثمن الكلي للمشتريات عند الاتفاق ، وعلى أن يكون التسليم في 2015/9/1 وتوريد باقي المبلغ بشيك .

وفي تاريخ 2015 /9/1 استلمت شركة الحسن السيارات ، وسددت باقي المبلغ بشيك وفقا للاتفاق المبرم مع شركة السلام التجارية .

الحل :

1- قيد إثبات العربون المدفوع لشـــركة الســـلام بواقع (5%) من إجمالي ثمن المشـــتريات بتاريخ 2015/8/18

7500 من / شركة السلام **7500 إلى / الصندوق**	**7500 = %5 X 150000**

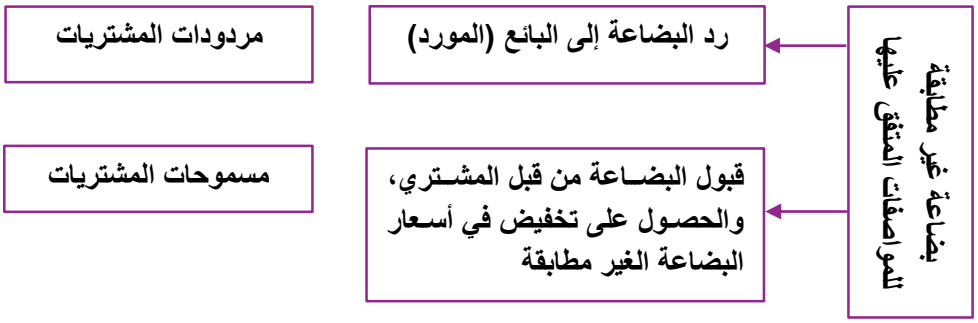
2- قيد إثبات استلام البضاعة 2015/9/1 من شركة السلام .

150000 من / مشتريات السيارات **150000 إلى / شركة السلام**	**$150000 = 10 X 15000 سيارات**

3- قيد تسديد باقي ثمن البضاعة بشيك .

142500 من / شركة السلام **142500 إلى / البنك**	**$ 142500 = 7500 - 150000**

حساب مردودات المشتريات (Purchase Returns) وحساب مسموحات المشتريات (Purchase Allowances):



أولا: حساب مردودات المشتريات :

بعد استلام البضاعة وفحصها من قبل المشتري ، فإنه قد يواجه أن هنالك بضاعة ليست ضمن المواصفات المتفق عليها ، وبالتالي فانه يقوم بإرجاعها للمورد ، واسترداد ثمنها وتحميله نفقات إعادتها . ومحاسبيا ، يقوم المحاسب بفتح حساب يسمى (مردودات المشتريات) وتعالج بعملية عكسية لحساب المشتريات ، أي أنها تظهر دائنة عند كتابة القيد .

مثال : في تاريخ 2015/7/7 ردت شـركة الباسـل التجارية مجموعة من البضـاعة والمتمثلة بالعاب قدر ثمنها 2000 دولار إلى شركة (TOY) كونها غير مطابقة للمواصفات ، وقد حملت شركة الباسل مصاريف إرجاعها إلى المورد بواقع 50 دولار ، واستلمت ثمن البضاعة المرجعة ومصاريف الإرجاع بشيك .

قيد إثبات مردودات مشتريات البضاعة بتاريخ 2015/7/7

2050 من حـ / البنك	
إلى حـ / مذكورين	
2000 حـ / مردودات المشتريات	
50 حـ / مصاريف نقل إرجاع بضاعة	

ثانيا: حساب مسموحات المشتريات :

بعد استلام البضاعة وفحصها من قبل المشتري ، فانه قد يواجه أن هنالك بضاعة ليست ضمن المواصفات المتفق عليها ، وبالتالي قد يقبل المشتري تلك البضاعة ولكن بمقابل منحه تخفضا على ثمن البضاعة.

ومحاسبيا، يقوم المحاسب بفتح حساب يسمى (مسموحات المشتريات) وتعالج بعملية عكسية لحساب المشتريات ، أي أنها تظهر دائنة عند كتابة القيد ، كما أن تعالج مردودات المشتريات .

مثال :

- **2015/12/5 اشترت شركة (الهيثم) بضاعة من شركة (السلام) على الحساب ، مبلغها 6000 دولار .**
- **2015/12/6 قامت شركة الهيثم بفحص البضاعة ، ووجدت أن هنالك بضاعة غير مطابقة للمواصفات قدر ثمنها 300 دولار ، وقد قبلت عرضا من شركة السلام بالحصول على تخفيض 200 دولار مقابل عدم إرجاع البضاعة وسدد ثمنها نقدا.**

قيد إثبات مشتريات البضاعة على الحساب 12/5 /2015

6000 من حـ / مشتريات	
6000 إلى حـ / السلام	

قيد سداد المورد والحصول على التخفيض بتاريخ 2015/12/6 .

6000 من حـ / السلام	
إلى حـ / مذكورين	
5800	**حـ / الصندوق**
200	**حـ / مسموحات المشتريات**

وكما نلاحظ: بان الشركة دفعت ثمن البضاعة بعد الخصم بواقع 5800 دولار.

حسابات متعلقة بمصروفات المشتريات:

نكرر ما عرفناه بمصروفات المشتريات بأنها النفقات المدفوعة على البضاعة المشتراة حتى يتم اقتناؤها وتصبح جاهزة للبيع، وهنالك آليتين للمعالجة المحاسبي للمصروفات كما يلي:

دمج مصاريف المشتريات مع تكلفة البضاعة المشتراه الأساسي

المعالجة المحاسبية :

يتم دمج أرصدة المصروفات مع رصيد المشتريات الأساسي للبضاعة وإضافة المصروفات في حساب مشتريات البضاعة .

XX	**من / مشتريات**
XX	**إلى / صندوق ، بنك، دائنون**

فصل مصاريف المشتريات عن تكلفة البضاعة المشتراه الأساسي

المعالجة المحاسبية :

فتح حسابات مستقلة للمصروفات ، ولا تدرج ضمن حساب المشتريات .

من حـ / مذكورين	
XX	**حـ / مصروف نقل**
XX	**حـ / مصروف تامين**
XX	**حـ / مصروف رسوم جمركية**
XXXX	**إلى حـ / صندوق ، بنك ، دائنون**

حساب المبيعات (Sales):

أي مشـروع تجاري أنشـطته الرئيسـية تتمثل بشـراء البضـاعة ومن ثم بيعها ، وناتج الفرق بين تكاليف الشـراء وأسـعار البيع إما الربح أو الخسـارة ، ولقد تناولنا سـابقا ما هو متعلق بعمليات مشـتريات البضاعة ، وسوف نتحدث الآن عن العمليات المتعلقة بالمبيعات .

مفهوم المبيعات:

وهي الإيرادات الناجمة من الاتجار في البضاعة المشتراه والمخزنة، ويحدد سعر بيع الوحدة بعد دراسة الأسواق، ويكون سعر البيع اكبر من تكلفة الشراء لتحقيق الربح .

المعالجة المحاسبية للمبيعات:

محاسبيا، فان مبيعات البضاعة هي دائنة بطبيعتها ، وقد تتم عملية بيع البضاعة في أربع حالات كما يلي :

1- البيع نقدا / بنك 2- البيع الآجل 3- البيع نقدا وبالأجل 4- البيع بعربون

- **البيع نقدا :**

وهنا تقوم الشركة بتحصيل ثمن البضاعة نقدا أو بشيك، وما يترتب على ذلك أن يكون رصيد حساب الصندوق أو البنك مدينا ، أما رصيد حساب المبيعات دائن بطبيعته .

مثال : 2015/2/2 قامت شركة (الحسن) ببيع (500) قطعة ملبوسات حيث سعر القطعة الواحدة (10) دولار، لشركة (الأمراء)، حيث حصلت 40 % نقدا، والباقي بشيك .

قيد إثبات عملية البيع نقدا وبشيك بتاريخ 2015/2/2

من حـ / مذكورين	
2000 حـ / الصندوق	
3000 حـ / البنك	
5000 إلى حـ / مبيعات البضاعة	

- **البيع الآجل :**

هنا تقوم الشركة ببيع البضاعة على الحساب وعدم تحصيل ثمن مبيعاتها ، وما يترتب على ذلك أن يكون حساب العملاء "مدين"، أما رصيد حساب المبيعات دائن بطبيعته .

مثال :2015/2/2 قامت شركة (الحسن) ببيع (500) قطعة ملبوسات حيث سعر القطعة الواحدة (10) دولار، لشركة (الأمراء) على الحساب، على ان يتم تحصيل ثمن البضاعة في تاريخ 2015/2/8.

وفي تاريخ 2015/2/8، حصلت الشركة المبلغ بشيك .

(1) قيد بيع البضاعة على الحساب بتاريخ 2015/2/2
5000 من حـ / مدينون " الأمراء"
5000 إلى حـ / مبيعات البضاعة

(2) قيد تحصيل الدين بتاريخ 2015/2/8 بشيك
5000 من حـ / البنك
5000 إلى حـ / مدينون " الأمراء "

- **البيع نقدا وبالأجل:**

هنا تقوم الشركة بتحصيل جزء من ثمن البضاعة نقدا أو بشيك، أما الجزء الآخر على الحساب، وما يترتب على ذلك أن يكون رصيد حساب الصندوق أو البنك والمدينون "مدينا"، أما رصيد حساب المبيعات دائن بطبيعته .

مثال :2015/2/2 قامت شركة (الحسن) ببيع (500) قطعة ملبوسات حيث سعر القطعة الواحدة (10) دولار، لشركة (الأمراء)، وقد حصلت الشركة (30 %) بشيك، والباقي على الحساب، على أن يتم تحصيل ثمن البضاعة في تاريخ 2015/2/8.

وفي تاريخ 2015/2/8، حصلت الشركة باقي المستحق بشيك.

(1) قيد بيع البضاعة على الحساب وبشيك بتاريخ 2015/2/2
من حـ / مذكورين
1500 من حـ / بنك
3500 من حـ / مدينون " الأمراء "
5000 إلى حـ / مبيعات البضاعة

(2) قيد تحصيل الدين بتاريخ 2015/2/8 بشيك
3500 من حـ / البنك
3500 إلى حـ / مدينون " الأمراء "

- **البيع بعربون:**

وهنا يستلم البائع جزءا من ثمن البضاعة المباعة ، ويستحق باقي المبلغ بعد توصيل البضاعة إلى المشتري ، وتكون المعالجة المحاسبية في ثلاث خطوات كما يلي :-

1- إثبات تحصيل العربون 2- إثبات توصيل البضاعة والتسليم للعميل 3- إثبات استحقاق باقي المبلغ من ثمن المبيعات

مثال :

- **في تاريخ 2015/10/10 اتفقت شركة الحسن على بيع بضاعة ثمنها 25000 دولار إلى محلات (الحازم) ، وقد تضمن الاتفاق على دفع عربون بنسبة (5 %) حين الاتفاق وبشيك ، وعلى أن يتم سداد باقي ثمن البضاعة بعد التسليم وفي تاريخ 2015/10/13 .**
- **في تاريخ 2015/10/13 ، تم توصيل البضاعة والتسليم ، وحصلت الشركة باقي ثمن البضاعة بشيك .**

(1) قيد تحصيل العربون بتاريخ 2015/10/10 بشيك

1250 من حـ / البنك
1250 إلى حـ / مدينون " الحازم "

(2) قيد توصيل وتسليم البضاعة

25000 من حـ / مدينون " الحازم "
25000 إلى حـ / مبيعات البضاعة

(3) قيد تحصيل باقي ثمن البضاعة

23750 من حـ / البنك

23750 إلى حـ / مدينون " الحازم "

مردودات ومسموحات المبيعات (Sales Returns & Allowances)

تعتبر البضاعة والمرجعة من قبل المشتري إلى البائع ، هي مردودات المبيعات في دفاتر البائع، وقد يكون من أسباب إرجاع البضاعة في عدم مطابقتها للمواصفات او وجود تلف في جزء منها ، وبالتالي فان البائع ملزم بإرجاع ثمن البضاعة المرجعة إلى المشتري ، وتحمل أي مصاريف مترتبة عنها ، ومحاسبيا فالبضاعة المرجعة سوف تزيد من رصيد البضاعة ومهنه ستكون " مدينة " تحت مسمى حساب (مردودات أو مسموحات المبيعات) .

- المعالجة المحاسبية لمردودات المبيعات **(Sales Returns)** :

تعتبر مردودات المبيعات مدينة سواء كان أساس البيع نقدا أو على الحساب .

مثال : في تاريخ 2015/3/23 باعت شـركة الهيثم بضـاعة " بلاط " إلى شـركة الحسـن يبلغ ثمنها 15000 دولار بشيك .

وفي تاريخ 2015/3/24 اسـتردت شـركة (الهيثم) مجموعة من البضـاعة التالفة من الشـركة (الحسـن) ، والتي قدر ثمنها 2000 دولار، وقد تحملت شـركة الهيثم مصـاريف توصـيل البضـاعة التالفة إلى مخازنها بواقع مبلغ 150 دولار دفعت نقدا، وإرجاع ثمن البضاعة التالفة بشيك .

(1) بيع بضاعة بشيك 2015/3/23
15000 من حـ / البنك
15000 إلى حـ / مبيعات البضاعة

(2) قيد مردودات المبيعات وتحمل مصاريفها 3/24

من حـ / مذكورين
2000 حـ / مردودات مبيعات شركة الحسن
150 حـ / مصاريف نقل البضاعة التالفة

إلى حـ / مذكورين
2000 حـ / البنك
150 حـ / الصندوق

- **المعالجة المحاسبية لمسموحات المشتريات (Sales Allowances) :**

مسـموحات المشـتريات تتمثل في قبول المشـتري البضـاعة التالفة أو الغير المطابقة للمواصـفات بشـرط أن يمنح البائع خصـما عن تلك المبيعات، ويعتبر الخصـم هو مسـموحات المبيعات وهو حسـاب مدين، كونه بمثابة خسارة أو نقصان من قيمة المبيعات.

مثال :

- **بتاريخ 2015/12/1 باعت شـركة (المراد) بضـاعة إلى شـركة (السـلام) على الحسـاب ، قدر ثمنها 6500 دولار ، على أن يتم سداد البضاعة بشيك في 2015/12/3 .**
- **وفي تاريخ 2015/12/2 اكتشـفت شـركة السـلام مجموعة من البضـاعة لم تكن ضـمن المواصفات ، قدر ثمنها 600 دولار ، ولقد اتفق الطرفان على منح خصم على البضاعة بنسبة (40) % من البضاعة المخالفة للمواصفات .**
- **وفي تاريخ 2015/12/3 حصلت شركة المراد ثمن المبيعات بشيك .**

الحل :

(1) قيد إثبات عملية البيع الآجل بتاريخ 2015/12/1
6500 من حـ / مدينون " السلام "
6500 إلى حـ / مبيعات البضاعة

(2) قيد إثبات عملية الخصم (مسموحات مبيعات)12/2
240 من حـ / مسموحات المبيعات
240 إلى حـ / مدينون " السلام "

(3) قيد تحصيل المديونية بشيك 12/3
6260 من حـ / البنك
6260 إلى حـ / مدينون " السلام "

مبلغ الخصم = مبلغ البضاعة المرجعة X نسبة الخصم
= 600 دولار X 40 %
= 240 $
إذا مسموحات المشتريات = 240 $

مصروفات المبيعات (Selling Expenses)

وهي المصـاريف المالية ذات الصـلة بالعملية البيعية والتي تتحملها الشـركة من اجل تسـويق منتجاتها أو نقلها أو لفها أي مصـاريف متعلقة بالخدمات تدعم البيع التجاري ، وهنالك طريقتين لمعالجة تلك المصاريف البيعية وهما :-

1- توحيد المصـروفات في حسـاب واحد يسـمى (مصـروفات بيعية) ، وهذه الطريقة تتلاءم مع المنشات الصغيرة والتي تكون عمليات المصرفات البيعية فيها صغيرة .
2- فصل المصروفات كل ذي على حدا وإعداد حساب مستقل لكل مصروف ، وهذه الطريقة تتلاءم مع المنشات المتوسطة والكبير والتي تكون عملياتها على المصروفات البيعية كثيرة ومتكررة .

- **ملاحظة :** كلتا الطريقتين صحيحتين في الإثبات ، وطبيعة حسابات المصروفات البيعية هي مدينة دائما عند إثباتها في قيود اليومية .

مثال : قامت الشركة ببيع بضاعة بلغ ثمنها 20000 دولار نقدا ، حيث تكبدت الشركة مجموعة من المصاريف البيعية وتتمثل بالتالي (200 دولار مصاريف نقل البضاعة المباعة ، 1000 دولار مصاريف لف وحزم البضاعة) وقد دفعت نقدا

الحل :

إثبات بيع البضاعة وفقا للطريقتين لا خلاف عليها كما يلي :-

20000 من حـ / الصندوق
20000 إلى حـ / مبيعات البضاعة

إثبات مصروفات المبيعات :

الطريقة الأولى:

1200 من حـ / مصاريف بيعية
1200 إلى حـ / الصندوق

الطريقة الثانية :
من حـ / مذكورين
200 من حـ / مصاريف نقل بضاعة
1000 من حـ / مصاريف لف وحزم بضاعة
1200 إلى حـ الصندوق

تسليم البضاعة (Free On Board Point)

Free On Board Point , FOB-Point : A trade term requiring the seller to deliver goods on board a vessel designated by the buyer. The seller fulfills its obligations to deliver when the goods have passed over the ship's rail.

شرط تسليم البضاعة "FOB–Point": وهو الاتفاق الذي سيتم بين البائع والمشتري في تحديد مكان تسليم البضاعة، مما سيترتب عليه من الذي سيتحمل مصاريف نقل البضاعة، ويتفرع شرط التسليم إلى صنفين وهما:

1- شرط التسليم محل البائع (FOB Shipping Point) 2- شرط التسليم محل المشتري (FOB Destination)

النوع الأول / شرط التسليم محل البائع :

وهنا يتحمل المشتري المسؤولية القانونية و كافة المصاريف والمتعلقة في نقل البضاعة من محلات البائع إلى محلاته ، وبالتالي تصبح مصاريف النقل في دفاتر المشتري "مدينة" ، أما البائع فلن يتحمل أي مصاريف ولا أي مسؤولية في نقلها ، وبالتالي لكن تكون هنالك حساب مصروفات نقل في دفاتره .

مثال:

1- في2015/3/1 باعت شركة الأمل بضاعة وقدرها 2000 دولار الى شركة السعادة نقدا، وكان شرط التسليم محل البائع.

2- وفي 2015/3/2 تحملت شركة السعادة مصاريف نقل البضاعة مبلغ وقدره 100 دولار دفعت نقدا.

الحل :

no	دفاتر البائع (الأمل)	دفاتر المشتري (السعادة)
1	**قيد إثبات بيع البضاعة بتاريخ 2015/3/1** **2000 من حـ / الصندوق** **2000 إلى حـ / مبيعات البضاعة**	**قيد إثبات عملية الشراء 2015/3/1** **2000 من حـ / مشتريات البضاعة** **2000 إلى حـ / الصندوق**
2	**(مصروفات نقل البضاعة)** **لا توجد قيود كون أن شرط التسليم محل البائع ، والبائع لا يتحمل أي مصروفات**	**إثبات مصروفات نقل البشاعة 2015/3/2** **100 من حـ / مصاريف نقل المشتريات** **100 إلى حـ الصندوق** **" المشتري يتحمل مصروف نقل البضاعة "**

<u>حالة عملية</u> : قد يطلب المشتري من البائع أن ينوب عنه في دفع مصاريف النقل ، على أن يقوم المشتري بتحمل وسداد تلك المصاريف حين توصيل البضاعة إلى مخازنه ، وفي هذه الحالة هنالك معالجة محاسبية في كل من دفاتر البائع وفي فاتر المشتري كما يلي :-

- **في دفاتر البائع ، سيكون هنالك حساب "مدين " باسم المشتري تجراء مصروف النقل .**

- **في دفاتر المشتري ، سيكون هنالك حساب "دائن "باسم المورد البائع تجراء مصروف النقل .**

مثال :

1 - في 2015/3/1 باعت شركة الأمل بضاعة وقدرها 4000 دولار إلى شركة السعادة نقدا ، وكان شرط التسليم محل البائع ، وقد تحملت شركة الأمل مصاريف نقل البضاعة إلى شركة السعادة نيابة عنها بمبلغ وقدره 150 دولار دفعت نقدا .

2- وفي 2015/3/2 سددت شركة السعادة ما هو مستحق عليها لشركة الأمل .نقدا ، بعد استلام البضاعة .

الحل :

no	دفاتر البائع (الأمل)	دفاتر المشتري (السعادة)
1	قيد إثبات بيع البضاعة بتاريخ 2015/3/1 4000 من حـ / الصندوق 4000 إلى حـ / مبيعات البضاعة	قيد إثبات عملية الشراء 2015/3/1 4000 من حـ / مشتريات البضاعة 4000 إلى حـ / الصندوق
2	إثبات مصروفات نقل البضاعة 2015/3/1 150 من حـ / مدينون "السعادة" 150 إلى حـ الصندوق	إثبات مصروفات نقل البضاعة على الحساب 2015/3/1 150 من حـ / مصاريف نقل البضاعة 150 إلى حـ / دائنون "الأمل" " التزام مالي لصالح شركة الأمل ثمن مصاريف النقل"
3	قيد تحصيل المستحق من شركة السعادة 2015/3/2 150 من حـ / الصندوق 150 إلى حـ / مدينون "السعادة"	قيد دفع المستحق لشركة الأمل 2015/3/2 150 من حـ / دائنون "الأمل" 150 إلى حـ / الصندوق

النوع الثاني: شرط التسليم محل المشتري:

وهنا يتحمل البائع المسؤولية القانونية وكافة المصاريف والمتعلقة في نقل البضاعة من محلاته إلى محلات المشتري، وبالتالي تصبح مصاريف نقل البضاعة "مدينة " في دفاتر البائع، بينما المشتري كونه لن يتحمل المصروفات فلا توجد أي معالجات مالية في ذلك.

مثال :

1- في 2015/3/1 باعت شركة الأمل بضاعة وقدرها 2000 دولار إلى شركة السعادة نقدا ، وكان شرط التسليم محل المشتري .

2- **وفي 2015/3/2 تحملت شركة الأمل مصاريف نقل البضاعة مبلغ وقدره 100 دولار دفعت نقدا .**

الحل :

no	دفاتر البائع (الأمل)	دفاتر المشتري(السعادة)
1	قيد إثبات بيع البضاعة بتاريخ 2015/3/1 2000 من حـ / الصندوق 2000 إلى حـ / مبيعات البضاعة	قيد إثبات عملية الشراء 2015/3/1 2000 من حـ / مشتريات البضاعة 2000 إلى حـ / الصندوق
2	إثبات مصـــروفات نقل البضـــاعة 2015/3/2 100 من حـ / مصاريف نقل 100 إلى حـ الصندوق " البائع يتحمل مصروف نقل البضاعة "	لا توجد قيود كون أن شرط التسليم محل المشتري ، والمشتري لا يتحمل أي مصروفات

ملخص الفصل السادس

تحدث الفصل عن عمليات البضاعة ، وهي تلك العمليات التجارية والغاية منها تحقيق الربح ، والتي تتمثل في اغلب الشركات من الأنشطة الرئيسية ، وقد تحدثنا عن العمليات والمتعلقة بالبضاعة في ثمانية حسابات وعن كيفية معالجتها محاسبيا ، حيث وضحنا أن بضاعة أول المدة هي نفسها بضاعة آخر المدة لفترة مالية سابقة ، وتحدثنا عن مشتريات البضاعة ومبيعاتها وما يترتب عنها من مردودات للمشتريات ومردودات للمبيعات ، كما وضحنا المصاريف المتعلقة بعمليات البيع والشراء ، وأخيرا تحدثنا عن شروط تسليم البضاعة من محلات البائع و محلات المشتري ،وأوضحنا نقاط الاختلاف من خلال المعالجات المحاسبية ، ويعتبر هذا الفصل مقدمة شاملة للفصول القادمة والتي ستتحدث عن حساب البضاعة المتاحة للبيع وتكاليف البضاعة المباعة لحساب الربح التشغيلي في قائمة الدخل .

الفصل السـابع

خصـــم المبيعـــات

الفصل السابع: خصم المبيعات

(Sale Discount)

تمنح الشركات خصومات على مبيعاتها لتشجيع العملاء للاستمرار في التعامل معها ، والغاية من ذلك لتحقيق المزيد من المبيعات، ولضمان اكبر قدر ممكن من الحصة السوقية في ظل التنافس الشديد بين الأسواق المحلية والعالمية .

- **مفهوم الخصم** : هو ذلك التخفيض أو النقص من ثمن السلعة والمحددة مسبقا ، ويتحدد الخصم بالاتفاق بين البائع والمشتري لإتمام الصفقة التجارية .
- **أنواع الخصم** : تم تصنيف الخصم إلى أنواع حسب مفهومه وأسباب منحه ، والمعالجة المحاسبية عليه ، إلى ما يلي : -

1- الخصم التجاري 2- الخصم النقدي 3- خصم الكمية

أولا: الخصم التجاري (Trade Discount)

- **مفهومه** : هو ذلك التخفيض أو النقص من ثمن السلعة والذي يمنح لأي مشتري بدون أي شرط مسبق ، ويمنح فور تنفيذ الصفقة التجارية .
- أسباب منح الخصم التجاري :
  1- جذب الزبائن في أسواق تنافسية.
  2- للتخلص من السلع بطيئة البيع في الأسواق.
  3- للتخلص من بعض السلع الموسمية القديمة.
  4- مواجهة لحالة الكساد الاقتصادي في الأسواق .
  5- إرضاء غريزة المساومة للمشتري.

المعالجة المحاسبية :

مقدار الخصم يظهر في فاتورة البيع فقط "بالصافي" ، ومن الجانب المحاسبي فلا يسجل الخصم لا في دفاتر البائع ولا في دفاتر المشتري ، لأن هذا الخصم لن يؤثر على حسابات الأرباح والخسائر ، ولن يدرج من ضمن حسابات الدخل ، وتثبت البضاعة المباعة بسعر البيع الفعلي بعد الخصم .

مثال:

- **في 2015/2/2 باعت شـــركة الحياة بضـــاعة قدر ثمنها 10000 دولار نقدا إلى شـــركة السعادة ، وقد منحت شركة الحياة خصما بلا شروط بنسبة (5%) على مبيعاتها كونه من الزبائن الأساسيين .**
- **في 2015/2/3 باعت شركة الحياة بضاعة إلى شركة الإخلاص على الحساب قدر ثمنها 3000 دولار ، وقد منحه خصم بنسبة (3%) على مبيعاته في لحظة إتمام الصفقة التجارية .**

الحل :

لاحظ في كلا العملتين انه منح الخصم لحظة إتمام الصفقة، وان الخصم غير مرهون بشروط لا من طرف البائع ولا من طرف المشتري، وان الخصم منح لتقوية العلاقة مع الزبائن المترددين دوما في شراء بضائع الشركة، وكل هذه الخصائص تنطبق على الخصم التجاري.

المعالجة المحاسبية :

no	دفاتر البائع	دفاتر المشتري
1	9500 من حـ / الصندوق 9500 إلى حـ/ مبيعات (بيع بضاعة بخصم تجاري 5 % 2015/2/2)	9500 من حـ / المشتريات 9500 إلى حـ/ الصندوق (شـراء بضـاعة بخصـم 5 % 2015/2/2)
2	2910 من حـ / الإخلاص 2910 إلى حـ/ مبيعات (بيع بضاعة بخصم تجاري 3 % 2015/2/3)	2910 من حـ / مشتريات 2910 إلى حـ/ الحياة (شراء بضاعة بخصم تجاري 3 % 2015/2/3)

لاحظ بان حساب الخصم التجاري لم يظهر في قيود اليومية أي لم تتم له معالجة محاسبية ، وإنما المبيعات فقد سجلت بالصافي بعد الخصم .

الخصم الأول = 10000 X 5 % = 500
صافي المبيعات للعملية الأولى = 10000- 500 = 9500 دولار

الخصم الثاني = 3000 X 3 % = 90
صافي المبيعات للعملية الأولى = 3000- 90 = 2910 دولار

ثانيا: الخصم النقدي (Cash Discount) :

مفهوم الخصم النقدي :

هو ذلك التخفيض أو النقص من ثمن السلعة والذي لا يمنح لأي مشتري ، بل يمنح للمشتري الذي يقوم بسداد ثمن البضاعة المشتراه على الحساب في فترة زمنية محددة ، وبالتالي فان هذا النوع من الخصم مرهون بشرط ، وهو شرط تعجيل الدفع .

سبب منحه : من اجل تعجيل سداد ثمن البضاعة المباعة على الحساب من قبل العملاء .

المعالجة المحاسبية :

مقدار الخصم يظهر في حسابات كل من البائع والمشتري ، فمقدار الخصم النقدي هو بمثابة مصروف في دفاتر البائع ، وإيراد في دفاتر المشتري ، ويسمى حساب الخصم النقدي في دفاتر البائع (خصم المبيعات أو خصم مسموح به)" Sale Discount , Discount Allowed" ، أما في دفاتر المشتري فان الخصم النقدي يسمى (الخصم المكتسب) "Purchases Discount " .

مثال: انه في تاريخ 2015/6/1 باعت شركة (القدس) بضاعة قيمتها 2000 دولار لمحلات (زيد)، وقد قدمت شركة القدس عرضا بمنح خصم بنسبة (5 %) في حال سدد المستحق نقدا في غضون 3 أيام.

الحل :-

no	دفاتر البائع (القدس)	دفاتر المشتري(زيد)
1	2000 من حـ / زيد 2000 إلى حـ/ مبيعات (إثبات بيع البضاعة على الحساب 2015/6/1)	2000 من حـ / المشتريات 2000 إلى حـ/ القدس (إثبات شراء البضاعة على الحساب 2015/6/1)
2	من حـ / مذكورين 1900حـ / الصندوق 100 حـ / خصم مسموح به 2000 إلى حـ/ زيد (قيد تحصيل المديونية وتقديم خصم نقدي على المبيعات).	2000 من حـ / القدس إلى حـ / مذكورين 1900 حـ / الصندوق 100 حـ / خصم مكتسب

(قيد سداد المستحق نقدا والاستفادة من الخصم النقدي على المبيعات).		

ملاحظات : في العملية الثانية في دفاتر البائع ظهر مقدار الخصم النقدي على انه مصروف ، وهو حساب مدين ، بينما في دفاتر المشتري فظهر الخصم النقدي على انه إيراد وهو حساب دائن .

حساب الخصم النقدي = مبلغ المبيعات X نسبة الخصم

$= 2000 \times 5\ \%$

= 100 دولار

ثالثا: خصم الكمية (Quantity Discount) :

مفهومه: هو ذلك التخفيض أو النقص من ثمن السلعة والذي يمنح بشرط وهو شراء كميات محددة من البضاعة، وهذا الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري كنسبة مئوية مرهونة بمستوى أو كمية المبيعات المحددة مسبقا من قبل البائع .

أسباب منح خصم الكمية : أن السبب الأساسي متمثل في بيع اكبر قدر ممكن من البضاعة .

المعالجة المحاسبية لخصم الكمية :

مقدار الخصم يظهر في حسابات كل من البائع والمشتري ، فمقدار خصم الكمية هو بمثابة مصروف في دفاتر البائع ، وإيراد في دفاتر المشتري ، ويسمى حساب الخصم في دفاتر البائع (خصم كمية مسموح به)" Allowed quantity discount " ، أما في دفاتر المشتري فان الخصم يسمى (خصم الكمية المكتسب) " quantity received discount " .

مثال : ضمن السياسة البيعية لشركة الحسن التجارية فإنها تمنح خصما مرهونا بالكميات التالية :

نسبة الخصم	حجم المبيعات
5 %	من 1000 إلى اقل من 3000 وحدة
7 %	من 3000 وحدة إلى اقل من 5000 وحدة
10 %	أكثر من 5000 وحدة

وقد تمت مجموعة من العمليات التجارية البيعة كما يلي :

1- 20015/8/1 باعت الشركة بضاعة إلى شركة الأمل (900) بنطلون حيت تكلفة الواحدة 10 دولار ، وقد حصلت الشركة قيمة مبيعاتها بشيك .

2- 2015/8/2 باعت الشركة بضاعة إلى شركة الحياة (2500) بنطلون حيت تكلفة الواحدة 10 دولار ، وقد حصلت الشركة قيمة مبيعاتها بشيك .

3- 2015/8/3 باعت الشركة بضاعة إلى شركة السعادة (6000) بنطلون حيت تكلفة الواحدة 10 دولار ، وكان البيع على الحساب ، وفي تاريخ 8/5 سددت شركة السعادة المستحق عليها بشيك

الحل :

نلاحظ أن مشتريات شركة الأمل اقل من الكمية المعروضة والتي تخضع للخصم ، ومنه لن تستفيد من الخصم المعلن ، ونرى أن شركة الحياة ستنال خصما بنسبة 5 % ، وشركة السعادة ستنال خصما 10 % بناءا على السياسية البيعية المرهونة بحجم المبيعات .

no	دفاتر البائع (الحسن)	دفاتر المشتري
1	9000 من حـ / البنك 9000 إلى حـ / مبيعات البضاعة قيد بيع البضاعة نقدا لشركة الأمل (8/1)	9000 من حـ / مشتريات البضاعة 9000 إلى حـ / البنك قيد شراء البضاعة نقدا من شركة الحسن (8/1)
2	من حـ / مذكورين 1250 حـ / خصم كمية مسموح به 0 2375 حـ/ البنك 0 2500 إلى حـ / مبيعات البضاعة بيع بضاعة بخصم كمية 5 % (8/2)	25000 من حـ / مشتريات البضاعة إلى حـ / مذكورين 1250 حـ / خصم كمية مكتسب 23750حـ / البنك شراء بضاعة بخصم كمية مكتسب 5 % (8/2)
3	60000 من حـ / السعادة 60000 إلى حـ / مبيعات البضاعة قيد بيع البضاعة لشركة السعادة على الحساب (8/3)	60000 من حـ / مشتريات البضاعة 60000 إلى حـ / الحسن قيد شراء بضاعة من شركة الحسن على الحساب (8/3)

4	من حـ / مذكورين 6000 حـ / خصم كمية مسموح به 54000حـ/ البنك 60000 إلـى حـــــــ / الســـــعـادة قيد تحصيل المستحق ومنح خصم كمية مسموح به بنسبة 10% .(8/5)	60000 من حـ / شركة الحسن إلى حـ / مذكورين 6000 حـ / خصم كمية مكتسب 54000 حـ / البنك قيد سـداد المسـتحق لصـالح شـركة الحسـن والحصـول على خصم كمية مكتسب بنسبة 10 %. (8/5)

ملخص الفصل السابع

تناول الفصل أنواع الخصم على المبيعات ، حيث الأنواع الثلاثة متمثلة بالخصم التجاري والخصم النقدي وخصم الكمية ، ونؤكد بان الخصم النقدي وخصم الكمية تظهر حساباته في دفاتر المشتري ودفاتر البائع ، كون ان الخصم ارتهن بشرط أما تعجيل السداد او بحجم الكميات ، ومنه فان الخصم في دفاتر البائع هو بمثابة مصروف وهو حساب مدين ، أما الخصم في دفاتر المشتري هو بمثابة مكسب وهو حساب دائن.

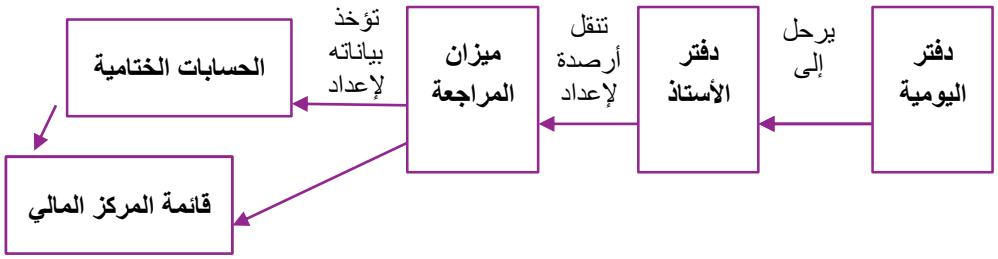
الفصل الثـــامن

ميـــــزان المراجعـــــة

الفصل الثامن: ميزان المراجعة

Trial Balance

إن الهدف الرئيسي لإثبات القيود المحاسبية في دفتر اليومية وترحيلها إلى دفتر الأستاذ هو الوصول إلى نتائج عمليات المنشأة خلال فترة معينة سواء أكانت ربحاً أم خسارة علاوة على إعداد كشف الميزانية في نهاية الفترة المالية، ولأغراض تسهيل عملية إعداد حسابات النتيجة (الحسابات الختامية) والميزانية العمومية يتم إعداد كشف ميزان المراجعة وذلك من واقع أرصدة الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ ويكن توضيح هذه المراحل في الشكل التالي:



وسيتم خلال هذا الفصل تناول ميزان المراجعة وأنواع وكيفية إعداده

تعريف ميزان المراجعة Trial Balance:

ويعرف بأنه كشف بأرصدة الحسابات أو مجاميعها الدائنة والمدينة ويهدف إلى اكتشاف الأخطاء وتسهيل إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية أو كما يعرفه البعض بأنه أداة قياس التوازن الحسابي.

أشكال ميزان المراجعة:

ميزان المراجعة بالمجاميع Trial Balance By Totals:

وهو كشف يعد بجميع الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ وتنقل إليه المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة لكل حساب ويأخذ ميزان المراجعة بالمجاميع الشكل التالي:

مجاميع مدينة		مجاميع دائنة		اسم الحساب	رقم صفحة دفتر الأستاذ
فلس	دينار	فلس	دينار		

ميزان المراجعة بالأرصدة: Trial Balance By Balances:

وهو كشف بأرصدة الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ، وميزان المراجعة بالأرصدة هو الأكثر شيوعاً ويأخذ هذا الميزان الشكل التالي:

أرصدة مدينة		أرصدة دائنة		اسم الحساب	رقم صفحة دفتر الأستاذ
فلس	دينار	فلس	دينار		

أهداف إعداد ميزان المراجعة Objectives of Trial Balance:

1. يعتبر ميزان المراجعة وسيلة تأكد مبدئي من توازن الحسابات في دفتر الأستاذ.
2. خطوة تمهيدية لإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.
3. يساعد على إكتشاف الأخطاء التي تؤثر على توازنه مما يؤدي إلى تصحيحها قبل إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

إن إعداد ميزان المراجعة وتوازنه لا يعني بشكل مطلق صحة تحليل وتسجيل العمليات المالية وترحيلها إلى الحسابات المناسبة، فهناك أخطاء لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة فمثلاً المبالغ المدفوعة مقابل الحصول على بضعة إذا سجلت عن طريق الخطأ في الجانب المدين في حساب المباني بدلاً من الجانب المدين من حسابات المشتريات، فإن ميزان المراجعة يبقى متوازناً، وكذلك الحال إذا حذفت عملية مالية بالكامل من دفتر اليومية أو من دفتر الأستاذ فذلك لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة، أما إذا كان الحذف في جزء من العملية المالية بمعنى طرفها المدين مثلاً دون الطرف الدائن فإن توازن ميزان المراجعة لن يتم، ومن ذلك نستنتج أن ميزان المراجعة بمثابة وسيلة تأكد مبدئي من توازن الحسابات في دفتر الأستاذ وليس دليلاً قاطعاً على صحة هذه الحسابات.

اكتشاف الأخطاء التي تؤدي إلى عدم توازن ميزان المراجعة:

قد يحدث عدم التوازن في ميزان المراجعة نتيجة خطأ واحد أو عدة أخطاء ولاكتشاف هذه الأخطاء فلا بد من اتباع إجراءات معينة مرتبة وفق تتابع منطقي ويمكن توضيح هذه الإجراءات كما يلي:

1. التحقق من صحة جمع خانتي ميزان المراجعة، ويمكن ذلك بإعادة جمعها بطريقة مختلفة مثل الجمع من أسفل إلى أعلى.
2. إذا لم يكن الخطأ ناتجاً من جمع خانتي الميزان، يجب تحديد الفرق في الميزان والذي غالباً ما يرشدنا إلى مصدر الخطأ فإذا كان الفرق يقبل القسمة على رقم (9) فعندئذ قد يكون سبب الخأ كتابة مبلغ معين بطريقة عكسية، فعلى سبيل المثال إذا فرضنا أن رصيد حساب الصندوق هو

2175 دينار وتم نقله إلى ميزان المراجعة بطريقة عكســـية حيث كتب 2157 دينار وفي هذه الحالة يكون الخطأ (الفرق) هو 18 دينار وهو يقبل القسمة على رقم (9) مثل غيره من الأخطاء المماثلة.

وهناك طريقة أخرى تستخدم فيها فرق الميزان للكشف عن سبب الخطأ فإذا افترضنا أن رصيد حســاب المعدات المكتبية كان مديناً بمبلغ 420 دينار، واثبت خطأ في خانة الدائن بميزان المراجعة، ففي هذه الالة ســـوف يكون الفرق في مجموع الميزان ضـــعف مبلغ 420 دينار أي 480 دينار، ومثل هذه الأخطاء تنتج من إثبات مبلغ مدين في خانة الدائن أو العكس، يمكن الكشـــف عنها بســـهولة إذا راجعنا المبالغ المثبتة في خانتي ميزان المراجعة وبحثنا عن مبلغ يعادل نصف الفرق الموجود في الميزان، ويمكن أيضـــاً مراجعة العمليات للبحث عن عنصـــر يعادل مبلغ الفرق تماماً، فقد يحدث هذا الخطأ نتيجة ترحيل الطرف المدين لعملية معينة دون ترحيل الطرف الدائن لها.

3. مقارنة المبالغ المثبتة في ميزان المراجعة مع تلك الموجودة في دفتر الأستاذ، بحيث تضمن أن رصيد كل حساب في دفتر الأستاذ تم إدراجه في الخانة الصحيحة بميزان المراجعة.
4. إعادة ترصيد كل حساب بدفتر الأستاذ.
5. تتبع كل عمليات الترحيل من دفتر اليومية إلى الحسابات بدفتر الأستاذ.

مثال (1):

ظهرت أرصـدة الحسـابات التالية في دفتر أسـتاذ منشـأة وردان التجارية في 2006/12/31م، (المبالغ بالدينار).

5000 الصندوق، 3100 المشتريات، 500 أرواق القبض، 5600 المبيعات، 400 مصاريف جمركية على المشـــتريات، 300 مصـــاريف نقل المشـــتريات، 150 مصـــاريف نقل المبيعات، 30000 مباني، 12500 سيارات، 12800 دائنون، 600 أوراق الدفع، 400 مردودات المشتريات ومسموحاتها، 1600 مردودات المبيعات ومسموحاتها، 70 مصاريف كهرباء، 1450 مصاريف عمومية، 6100 روات الموظفين، 800 المدينون، 4800 بضاعة في 2006/1/1، 5000 قرض بنكي طويل الأجل، 42370 رأس المال.

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة بتاريخ 2006/12/31م.

الحل:

ميزان المراجعة وردان التجارة كما في 2006/12/31		
أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
5000	-	الصندوق
3100	-	المشتريات
500	-	أوراق القبض
-	5600	المبيعات
400	-	م. جمركية على المشتريات
300	-	م. نقل المشتريات
150	-	م. نقل المبيعات
30000	-	المباني
12500	-	السيارات
-	12800	الدائنون
-	600	أوراق الدفع
-	400	مردودات المشتريات ومسموحاتها
1600	-	م. كهرباء
70	-	مصاريف عمومية
1450	-	رواتب الموظفين
6100	-	المدينون
800	-	بضاعة 1/1
4800	5000	قرض بنكي طويل الأجل
-	42370	رأس المال
66770	66770	المجموع

ملاحظة: كقاعدة عامة فإن أرصدة حسابات الأصول مثل: النقدية، الأوراق المالية، أوراق القبض، البضاعة الآلات، المباني، السيارات ... الخ.

وأرصدة حسابات المصاريف المختلفة مثل: م. الدعاية والإعلان، م. نقل المشتريات، م. نقل المبيعات، الروات، الإيجار، الأجور، م. الكهرباء، الاهتلاكات، التأمين، المصاريف العمومية الأخرى...الخ.

ورصيد حساب المسحوبات الشخصية.

هي أرصدة مدينة بطبيعتها فتظهر في خانة الأرصدة المدينة عند إعداد ميزان المراجعة، أما أرصدة حسابات الخصوم مثل: الدائنون، أوراق الدفع، القروض قصيرة وطويلة الأجل ... الخ.

وأرصـــــدة حســـــابات الإيرادات المختلفة مثل: إيراد أوراق مالية، إيراد عقار، المبيعات، الفوائد الدائنة.

ورصيد حساب رأس المال:

فهي أرصدة دائنة بطبيعتها فتظهر في خانة الأرصدة الدائنة عند إعداد ميزان المراجعة.

ملخص الفصل الثامن

نظرا لكثرة العمليات و تعقدها والتسويات المختلفة التي يجب القيام بها في نهاية السنة، أصبح من الصعب تجنب الأخطاء خاصة فيما يخص ترحيل المبالغ من اليومية إلى دفتر الأستاذ، وبالتالي يأتي ميزان المراجعة الحل لذلك، أي يعد ميزان المراجعة كوسيلة لاكتشاف تلك الأخطاء فهو يستعمل لذلك طريقة القيد المزدوج أي التحقق من " منه = له " و نتأكد من المساواة في آخر الفترة بعد إعداد ميزان المراجعة.

وقد عرفنا ميزان المراجعة كمثابة وثيقة تجمع فيه كل الحسابات المفتوحة بدفتر الأستاذ، ونأخذ بالنسبة لكل حساب مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين، مجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن والرصيد، مع الأخذ بعين الاعتبار عن إعداده في أن مجموع الأرصدة المدينة تساوي مجموع الأرصدة الدائنة، كما تحدث الفصل عن تقنيات إعداد ميزان المراجعة سواء بطريقة المجاميع أو بطريقة الأرصدة، ولكن على الرغم من اختلاف النتائج بيتهما، إلا أن القاسم المشترك بينهما هو تساوي مجموع أرصدة الجانب المدين مع مجموع أرصدة الجانب الدائن.

الفصل التاسع

الحسابات الختامية وكشف الميزانية العمومية

الفصل التاسع

الحسابات الختامية وكشف الميزانية العمومية

Final Accounts, Financial Statement and Balance Sheet

تناولنا في الفصول السابقة عملية تسجيل عمليات تسجيل العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لصحة هذه العمليات في دفتر اليومية العام، ومن ثم تبويب هذه العمليات في دفتر الأستاذ، ومن ثم تلخيصها عن طريق ترصيد حسابات الأستاذ العام لاستخراج الأرصدة في ميزان المراجعة والذي يعتبر حجر الزاوية في إعداد القوائم المالية والميزانية العمومية. والتي تعد الخطوة الأخيرة من خطوات الدورة المحاسبية، حيث تعد القوام المالية في نهاية الفترة المالية التي قد تكون سنوية أو ربع سنوية أو شهرية غير الفترات السنوية هي الأكثر شيوعاً في الاستخدام حيث يطلق على كل فترة مالية (السنة المالية).

وتظهر القوائم المالية نتيجة عمل المشروع التجاري أو الصناعي أو الخدمي من صافي الرح أو الخسارة كما تظهر المركز المالي للمنشأة كما هو في نهاية الفترة المالية، كما يجب التنويه أن القوائم المالية في المشروع التجاري تختلف عنه في المشاريع الصناعية والخدمية.

وسوف نتناول في هذا الفصل القوائم والتقارير المالية في المشاريع التجارية والتي تتكون من:

1- قائمة الدخل :Income Statement

والتي تبين نتيجة عمل المنشأة من ربح أو خسارة ناتجة عن مبيعات البضاعة ومقارنتها مع تكلفتها والمصاريف التشغيلية الأخرى بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى مثل الفوائد الدائنة وأرباح بيع الأصول الثابتة وإيراد العقار... الخ.

2- قائمة حقوق الملكية :Owner's equity Statements

والتي تبين التغيرات التي طرأت على حقوق أصحاب المنشأة خلال مدة زمنية معينة حيث تتأثر هذه الحقوق بنتيجة الربح والإضافات لرأس المال حيث يزداد راس المال بها، ويقل بمقدار الخسائر والمسحوبات والتخفيضات لراس المال حيث تبين صاف يحقوق الملكية في نهاية الترة.

3- كشف الميزانية :Balance Sheet

وهي عبارة عن مرآة صادقة تبين ما يمتلكه المشروع من حقوق أو موجودات وما عليه من التزامات أو واجبات في نهاية السنة المالية. حيث يعتبر هذا الأسلوب في إعداد التقارير المحاسبية حسب نموذج القوائم أكثر ماءمة وقبولاً في الوقت الحاضر لأغراض نشر نتائج أعمال المنشأة وتظهر قائمة الدخل بنود الإيرادات والمصروفات المتحققة خلال الفترة المالية.

4- قائمة التدفقات النقدية :Cash Flows Statements

حيث تقدم هذه القائمة معلومات مفيدة عن حركة المقبوضات والمدفوعات خلال السنة المالية، أي تساعد في تقييم التدفقات النقدية.

قائمة الدخل:

لكيفية التوصيل إلى نتيجة عمل المنشآت التجارية يجب أولاً مقارنة صافي المبيعات مع تكلفة المبيعات فغذا كانت قيمة صافي المبيعات أكبر من قيمة تكلفتها فإن النتيجة تكون مجمل ربح أما إذا كان العكس فيه صافي المبيعات أقل من قيمتة تكلفتها تكون النتيجة مجمل خسارة.

ومن ثم يتم طرح المصاريف التشغيلية أو إضافة الإيرادات الأخرى إلى مجمل الربح أو مجمل الخسارة لمعرفة النتيجة النهائية للمنشأة من صافي ربح أو صافي خسارة خلال تلك الفترة.

وسوف يتم توضيح بنود قائمة الدخل وشرحها كما يلي:

- عادة تبدأ القائمة بالإيرادات Revenues والمتمثلة بإيرادات المبيعات الإجمالية مطروحاً منها حساب مردودات المبيعات ومسحوباتها وحساب خصم المبيعات للتوصل إلى معرفة صافي المبيعات كما هو أدناه.

المبلغ	الإيرادات
×××	إجمالي المبيعات
××	(−) مردودات المبيعات ومسموحاتها
(××)	(−) خصم المبيعات
(××)	صافي المبيعات

- **تكلفة المبيعات:**

وهي قيمة تكلفة المبيعات أو تكلفة البضاعة المباعة Cost of Goods Sold والتي يمكن حسابها كما يلي:

المبلغ		الإيرادات
×××		بضاعة أول المدة
(+)		يضاف إليها:
		×× مشتريات البضاعة خلال العام
		(×)(−) مردودات المشتريات ومسموحاتها
		(×)(−) خصم المشتريات
	××	صافي المشريات.
	××	(+) مصاريف المشتريات (مصاريف نقل المشتريات، عمولة وكلاء الشراء الرسوم الجمركية)
×××		تكلفة البضاعة المتاحة للبيع Cost of goods available for sale

×××

يطرح منها:

(×××) (–) بضاعة آخر المدة إن وجدت

××× تكلفة البضاعة المباعة تكلفة المبيعات

- الخطوة التالية هو معرفة مجمل الربح Gross Profil أو مجمل الخسارة Gross Loss والتي يمكن معرفته عن طريق مقارنة صافي المبيعات مع تكلفة المبيعات فغذا كانت قيمة صافي المبيعات أكبر من تكلفتها تكون النتيجة مجمل الربح، وأما إذا كانت قيمة صافي المبيعات أقل من قيمة تكلفتها تكون النتيجة مجمل خسارة ويمكن توضيحها كما يلي:

المبلغ	الإيرادات
×××	صافي المبيعات
(××)	(–) تكلفة البضاعة المباعة
××	مجمل الربح/ مجمل الخسارة

مرحلة صافي ربح النشاط:

بعد إيجاد مجمل الربح أو مجمل الخسارة يتم طرح مصروفات التشغيل Operating Expenses والتي تنفق على النشاط الرئيسي وهي عبارة عن:

أ. مصاريف البيع والتوزيع مثل مصاريف الدعاية والإعلان، عمولة وكلاء البيع، مصاريف نقل المبيعات، مصاريف لف وحزم... الخ.

ب. المصاريف الإدارية والتمويلية مثل: مصاريف الرواتب، مصاريف التأمين، مصاريف نور ومياه، مصاريف الإيجار... الخ.

ويمكن توضيحها كما يلي:

المبلغ	
×××	مجمل الربح
	(–) مصاريف التشغيل
	أ– مصاريف البيع والتوزيع مثل:
	×× مصاريف نقل المبيعات
	×× مصاريف توزيع المبيعات
	×× مصاريف لف وحزم

×× عمولة وكلاء البيع

××

ب- مصاريف إدارية وتمويلية مثل:

×× م: الرواتب

×× م: الإيجار

×× م: نور ومياه

×× م: مطبوعات وقرطاسية ... الخ.

××

(×××) مجموع مصاريف التشغيل

××× صافي ربح التشغيل

الإيرادات والمصاريف غير العادية:

هناك إيرادات قد تحصل عند المشروع وتكون ناتجة عن العمليات الغير متعلقة بالبضاعة مثل الفوائد الدائنة وأرباح الأسهم وإيراد العقار حيث يجب إضافة هذه الإيرادات لصافي ربح التشغيل في المشروع التجاري وأحياناً يكون هناك مصاريف غير عادية لا ترتبط مباشرة بالعمليات المتعلقة بالبضاعة مثل الفوائد المدينة وخسائر ناتجة عن بيع الأصول المعمرة حيث يتم طرحها من صافي ربح التشغيل وذلك للحصول على صافي الربح العام للمنشأة التجارية، ويكون شكل قائمة الدخل وتصنيفها كما يلي:

قائمة الدخل لمنشأة .. عن الفترة المالية المنتهية في .. / .. / ..

البيـــان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
إجمالي المبيعات			×××	
يطرح منها:				
مردودات المبيعات ومسموحاتها		××		
خصم المبيعات		××	××	
صافي المبيعات				×××
يطرح منها: تكلفة البضاعة المباعة				
بضاعة اول المدة			×××	
إجمالي المشتريات		×××		
يطرح:				
مردودات المشتريات ومسموحاتها		××		
خصم المشتريات		××		

صافي المشتريات			×××	
يضاف: مصاريف نقل المشتريات المختلفة			××	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع			×××	
يطرح:				
بضاعة آخر المدة			××	
تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)				×××
مجمل الربح/ مجمل الخسارة				×××
يطرح/:				
مصاريف التشغيل				
أ-مصاريف البيع والتوزيع مثل				
مصاريف رواتب عمال المبيعات		××		
م. لف وحزم المبيعات		××		
م. الإعلان		××		
م. نقل المبيعات		××		
مجموع مصاريف البيع والتوزيع			××	
ب-مصاريف إدارية وتمويلية مثل:				
م. رواتب الإدارة		××		
م. الإيجار		××		
م. نور ومياه		××		
م. التلفون والفاكس .... الخ.		××		
مجموع مصاريف إدارية وتمويلية			××	
مجموع مصاريف التشغيل				×××
صافي ربح وخسارة التشغيل				×××
يضاف الإيرادات غير العادية مثل:				
إيراد أوراق مالية			××	
إيراد عقارات			××	
إيراد أرباح الأسهم			××	
إيراد أرباح بيع الأصول المعمرة			××	
مجموع الإيرادات غير عادية				×××
تطرح: المصاريف غير العادي أو الأخرى مثل:				×××
الفوائد المدينة			××	
خسائر بيع الأصول المعمرة .... الخ			××	
مجموع المصاريف غير العادية				×××
صافي الربح / الخسارة العام				××××

ملاحظات:

يمكن من قائمة الدخل السابقة استنتاج المعادلات التالية:

- صافي المبيعات = إجمالي المبيعات – مردودات المبيعات ومسموحاتها – خصم المبيعات.
- تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات) = بضاعة أول المدة + إجمالي المشتريات – مردودات المشتريات ومسموحاتها – خصم المشتريات + مصاريف المشتريات المختلفة – بضاعة آخر المدة (إن وجدت).
- أو يمكن القول أن تكلفة البضاعة المباعة = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات + مصاريف المشتريات المختلفة – بضاعة آخر المدة (إن وجدت).
- مجمل الربح = صافي المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات).
- تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات) = صافي المبيعات – مجمل الربح.
- صافي الربح = مجمل الربح – مصاريف البيع والتوزيع – مصاريف إدارية وتمويلية + الإيرادات الأخرى – المصاريف الأخرى أو الغير عادية.

قائمة حقوق الملكية :Owners Equity Statement

تعد هذه القائمة في نهاية الفترة المالية لمعرفة التغيرات التي طرأت على حقوق الملكية حيث تزداد حقوق الملكية بالأرباح والزيادات لرأس المال وتقل بالخسائر والمسحوبات الشخصية والتخفيضات لرأس المال حيث تكون النتيجة في نهاية هذه الفترة صافي حقوق الملكية (صافي رأس المال في نهاية الفترة).

منشأة ... التجارية

قائمة حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في 20.../12/31

×××	رأس المال في بداية الفترة
××	(+) صافي الربح/ الإضافات لرأس المال خلال الفترة.
(××)	(–) صافي الخسارة/ التخفيضات لرأس المال خلال الفترة.
(××)	(–) المسحوبات الشخصية.
×××	رأس المال في نهاية الفترة.

قائمة المركز المال أو كشف الميزانية :Balance Sheet or Financial Position

وهي قائمة تبين المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، ويمكن تشبيهها بصورة مالية للمنشأة في لحظة معينة، حيث تبين ممتلكات المشروع وما على المشروع من التزامات خلال فترة مالية معينة، ولقائمة المركز المالي أكثر من شكل وعليه فإن المهم عند إعدادها اختيار الشكل الملائم لطبيعة عمل

المنشـــأة من حيث كونها ذات طبيعة تجارية أو صـــناعية أو خلاف ذلك وعند إعداد الميزانية العمومية للمنشأة فإننا نراعي ما يلي:

1- تجميع البنود في قائمة تحت مجموعات رئيسية.

2- استخدام الأسماء المناسبة لتعكس علاقة البنود بالمجموعات بعضها ببعض.

وعادة تتكون قائمة المركز المالي من عمود واحد تظهر في أعلاه مجموعات الأصـول ثم يطرح منها مجموعات الخصـوم، ويكون الفرق بينهما هو مجموعة حقوق الملكية حيث يمكن أن يسـتفيد من هذا النموذج لقائمة المركز المالي والتي تكون على شـكل تقرير مسـتخدمي البيانات المحاسـبية من غير المختصين في مجال المحاسبة.

ويمكن توضيح قائمة المركز المالي في شكل تقرير في نهاية فترة مالية كما يلي:

قائمة المركز المالي لمنشأة .... كما في .../.../...

البيـــان	مبالغ الجزئية	مبالغ الكلية
الأصول		
الأصول المتداولة		
نقدية في الصندوق	××	
نقدية في البنك	××	
أوراق القبض	××	
أوراق مالية	××	
المدينون	××	
بضاعة آخر المدة	××	
مجموع الأصول المتداولة		××
الأصول طويلة الأجل		
الأثاث (بالصافي)	××	
المباني (بالصافي)	××	
الآلات (بالصافي)	××	
السيارات (بالصافي)	××	
الأراضي	××	
مجموع الأصول طويلة الأجل		××
مجموع الأصول		××
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات المتداولة		

	××	أوراق الدفع
	××	قروض قصيرة الأجل
	××	الدائنون
		مجموع الالتزامات المتداولة
		الالتزامات طويلة الأجل
	××	قروض طويلة الأجل
××		مجموع الالتزامات طويلة الأجل
×××		مجموع الالتزامات
		حقوق الملكية
×××		صافي الحقوق الملكية
×××		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

وفيما يلي توضيح لبنود قائمة المركز المالي:

أولاً: مجموع الأصول :Assets

أ. الأصول المتداولة : Current Assets وهي الأصول التي في حوزة المنشأة سواء في شكل نقدي أم التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استهلاكها خلال الفترة المالية.

ب. الأصول طويلة الأجل المعمرة: Long – Term Assets وهي الأصول التي في حوزة المنشأة وتخدم أنشطتها التجارية أو الصناعية على مدى سنوات ومنها الأصول المعمرة الملموسة مثل الأراضي، الآلات، السيارات، الأثاث، المعدات، العقار، اللوازم .. الخ، ومنها الأصول غير الملموسة مثل شهرة المنشأة التجارية، وحقوق الاختراع وحقوق الامتياز وغيرها.

ثانياً: الالتزامات وحقوق الملكية:

أ. الالتزامات المتداولة: Current Liabilities وتمثل الالتزامات واجبة السداد من قبل المنشأة خلال الفترة المالية القادمة.

ب. الالتزامات طويلة الأجل: Long – Term Liabilities وهي الالتزامات طويلة الأجل لصالح الغير وواجبة السداد ولكن استحقاقها يكون خلال عدة سنوات قادمة.

ت. حقوق الملكية: وهي رأس المال لصاحب المنشأة التجارية مضافاً غليه الأرباح المتحققة أو مطروحاً منه الخسائر المتحققة والتي تظهرها قائمة الدخل السابق شرحها، كما أن رأس المال يخفض بقيمة المسحوبات الشخصية لصاحب المنشأة خلال الفترة المالية المنتهية.

مثال (1):

إليك البيانات التالية والخاصة بإحدى المنشآت التجارية عن فتراتها المالية 2005، 2006.

البيان	2005	2006
بضاعة أول المدة	10000	؟
إجمالي المشتريات	؟	20000
إجمالي المبيعات	60000	؟
مصاريف المشتريات	1000	500
مردودات المشتريات ومسموحاتها	1000	500
مردودات المبيعات ومسموحاتها	3000	2500
صافي المبيعات	؟	27500
بضاعة آخر المدة	10000	؟
تكلفة البضاعة المباعة	55000	؟
مجمل الربح (مجمل الخسارة)	؟	(2000)

المطلوب:

استخراج قيم علامات الاستفهام السابقة لسنة 2005، 2006.

الحل:

يمكن من خلال معادلات قائمة الدخل التي مرت معنا سابقاً استخراج القيم المجهولة كما يلي:

في سنة 2005:

- صافي المبيعات = إجمالي المبيعات – مردودات المبيعات ومسموحاتها.

= 60000 – 3000 = 5700 دينار

- مجمل لربح = صافي المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة

= 57000 – 55000 = 2000 دينار

- المشتريات ويمكن استخراجها من معادلة تكلفة البضاعة المباعة كما يلي:

تكلفة البضاعة المباعة = بضاعة أول المدة + إجمالي المشتريات – مردودات المشتريات ومسموحاتها + مصاريف المشتريات – بضاعة آخر المدة.

5500 = 10000 + إجمالي المشتريات – 1000 + 1000 – 10000

إجمالي المشتريات = 55000 – صفر

إجمالي المشتريات = 55000 دينار.

في سنة 2006:

إن بضاعة آخر المدة في عام 2005 هي بضاعة أول المدة في عام 2006 إذن:

- بضاعة أول المدة = 10000 دينار.
- إجمالي المبيعات = صافي المبيعات + مردودات المبيعات ومسموحاتها
  = 27500 + 2500 = 30000 دينار
- تكلفة البضاعة المباعة هنا يمكن استخرجها من معادلة تكلفة البضاعة لأن هناك مجهول آخر وهو قيمة بضاعة آخر المدة إذن تستخرج من معادلة مجمل الربح كما يلي:
- مجمل الربح = صافي المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة
- 2000 – 27500 – تكلفة البضاعة المباعة
- إذن تكلفة البضاعة المباعة = 27500 + 2000 = 29500 دينار
- بضاعة آخر المدة ويمكن استخراجها من معادلة تكلفة البضاعة المباعة كما يلي:
- تكلفة البضاعة المباعة = بضاعة أول المدة + إجمالي المشتريات – مردودات المشتريات ومسموحاتها + مصاريف الشراء – بضاعة آخر المدة
- 29500 = 10000 + 20000 – 500 + 500 – بضاعة آخر المدة
- إذن بضاعة آخر المدة = 500 دينار.

مثال (2):

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ لمحلات السعادة بتاريخ2006/12/31 (نهاية السنة المالية)

البيان	المبالغ بالدينار
نقدية بالصندوق	26000
ذمم مدينة	12000
أوراق القبض	8000
أوراق مالية (أسهم ومستندات)	3000
بضاعة أول المدة	10000
مباني	86000
سيارات	15000
ذمم دائنة	7000
أوراق دفع	5000
المسحوبات الشخصية	2000
إجمال المشتريات	87000
إجمالي المبيعات	171000
مردودات المشتريات ومسموحاتها	2000

مردودات المبيعات ومسموحاتها	3000
التأمين ضد الحريق	100
مصروفات بيع وتوزيع	50
رواتب الموظفين	10000
إيراد أواق مالية	500
مصاريف الإيجار	500
مصاريف التلفون	40
مصاريف كهرباء ومياه	40
فوائد مدينة	720
فوائد دائنة	350
ديون معدومة	1500
مصاريف نقل المشتريات	100
مصاريف دعاية واعلان	150
مصاريف قرطاسية	300
خصم مبيعات	150
خصم مشتريات	550
رأس المال	79250

وعند جرد البضاعة بتاريخ 2006/12/31 قدرت قيمة البضاعة الباقية دون بيع بمبلغ 12000 دينار حسب سعر التكلفة، أما سعر السوق فقد بلغ 15000 دينار.

المطلوب:

أ. إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية بتاريخ 2006/2/31.

ب. إعداد قائمة حقوق الملكية لمحلات السعادة عن الفترة المنتهية بتاريخ 2006/12/31م.

ج. إعداد قائمة المركز المالي كتقرير (مبوبة حسب عناصرها الرئيسية) كما هي في 2006/12/31.

الحل:

أ. قائمة الدخل لمحلات السعادة عن الفترة المالية المنتهية في 2006/2/31.

مبالغ كلية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية	البيان
	171000		إجمالي المبيعات
			يطرح منها
		3000	مردودات المبيعات ومسموحاتها
	3150	150	خصم المبيعات
167850			صافي المبيعات
			يطرح منها : تكلفة البضاعة المباعة

بضاعة أول المدة		10000	
إجمالي المشتريات	87000		
يطرح منها			
مردودات المشتريات ومسموحاتها	2000		
خصم المشتريات	550		
صاف المشتريات		84450	
يضاف:			
مصاريف نقل المشتريات		100	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع		94550	
يطرح			
بضاعة آخر المدة		12000	
تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)			82550
مجمل الربح			85300
يطرح : مصاريف التشغيل وهى			
أ. مصاريف البيع والتوزيع مثل			
مصاريف بيع وتوزيع	50		
مصاريف دعاية وإعلان	150		
مجموع مصاريف البيع والتوزيع		200	
ب. مصاريف إدارية وتمويلية			
رواتب الموظفين	10000		
مصاريف كهرباء وماء	40		
التأمين ضد الحريق	100		
مصاريف الإيجار	500		
مصاريف التلفون	40		
ديون معدومة	1500		
مصاريف قرطاسية	300		
مجموع المصاريف الإدارية والتمويلية		12480	
مجموع مصاريف التشغيل			12480
صافي ربح التشغيل			72620
يضاف: الإيرادات غير العادية			
الفوائد المدينة		350	
إيراد اوراق مالية		500	
مجموع الإيرادات غير العادية			850
			73470
يطرح : المصاريف غير عادية			

	720		الفوائد المدينة
720			مجموع المصاريف غير العادية
72750			صافي الربح العام

ب- قائمة حقوق الملكية لمحلات السعادة عن الفترة المنتهية في 2006/12/31

79360	راس المال
727250	(+) صافي الربح
20000	(-) المسحوبات الشخصية
150000	رأس المال في نهاية الفترة (الصافي)

قائمة المركز المالي لمنشأة السعادة كما في 2006/12/31

المبالغ الكلية	المبالغ الجزئية	البيـــان
		الأصول
		الأصول المتداولة
	26000	نقدية في الصندوق
	8000	أوراق القبض
	3000	أوراق مالية (أسهم وسندات)
	12000	ذمم مدينة
	12000	بضاعة آخر المدة
	610000	مجموع الأصول المتداولة
		الأصول طويلة الأجل
	86000	المباني (الصافي)
	15000	السيارات (الصافي)
101000		مجموع الاصول طويلة الأجل
162000		مجموع الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات المتداولة
	7000	أوراق الدفع
	5000	ذمم دائنة
12000		مجموع الالتزامات المتداولة
---		الالتزامات طويلة الأجل
		حقوق الملكية
150000		صافي حقوق الملكية
162000		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

قيود الإقفال للحسابات

(1) حساب بضاعة أول المدة: وسبق لنا أن تطرقنا إلى هذا الحساب في الفصل المتعلق بمعالجة البضاعة، ويعبر هذا الحساب عن قيمة البضاعة الموجودة في مخازن المنشأة التجارية في بداية الفترة المالية (السنة المالية) ويكون رصيد هذا الحساب في دفتر الأستاذ مديناً ويقفل في حساب ملخص الدخل بجعله دائناً بالقيد التالي:

×× من حـ/ ملخص الدخل

×× إلى حـ/ بضاعة أو المدة

وبذلك يصبح حساب بضاعة أول المدة في دفتر الأستاذ مقفلاً.

(2) حساب المشتريات: ويعبر عن قيمة البضاعة المشتراة خلال السنة المالية، وتؤخذ قيمته من ميزان المراجعة أو دفتر الأستاذ ويقف هذا الحساب في ملخص الدخل بجعله دائناً بالقيد التالي:\

×× من حـ/ ملخص الدخل

×× إلى حـ/ المشتريات

وبذلك يصبح حساب المشتريات في دفتر الأستاذ مقفلاً

(3) مصروفات لاشراء: وهنا يوجد أكثر من حساب مثل مصاريف نقل المشتريات، رسوم جمركية على المشتريات، مصاريف التأمين على البضاعة المشتراة ضد السرقة وتقفل مصروفات الشراء في حـ/ ملخص الدخل بالقيد التالي:

×× من حـ/ ملخص الدخل

إلى مذكورين

×× حـ/ م. نقل مشتريات

×× حـ/ رسوم جمارك الشراء

×× حـ / عمولة وكلاء شراء

وبذلك تصبح أرصدة هذه المصاريف في دفتر الأستاذ مقفلة.

(4) حساب المبيعات: ويعبر عن قيمة البضاعة المباعة خلال السنة المالية، ويقفل هذا الحساب في حـ/ ملخص الدخل بالقيد التالي:

×× من حـ/ المبيعات

×× إلى حـ/ ملخص الدخل

وبذلك يصبح حساب المبيعات في دفتر الأستاذ مقفلاً.

(5) حساب بضاعة آخر المدة: ويعبر هذا الحساب عن قيمة البضاعة الموجودة في مخازن المنشأة التجارية في نهاية الفترة المالية (السنة المالية) ويفتح هذا الحساب باسم حساب بضاعة آخر المدة لإثبات نتيجة الجرد (حصر البضاعة) في نهاية الفترة المالية حيث لا يوجد لهذا الحساب

رصـــيد في ميزان المراجعة (وذلك عند اتباع نظام الجرد الدوري) وبالتالي فإن القيد اللازم لفتح هذا الحساب هو:

×× من حـ/ بضاعة آخر المدة

×× إلى حـ/ ملخص الدخل

وبذلك يفتح حساب جديد هو حساب بضاعة آخر المدة ويكون رصيده مديناً.

وعند جرد بضـاعة آخر المدة تحدد كلفتها كما تحدد قيمتها في السـوق، ثم تقارن التكلفة (أسـعار شـراء البضاعة سابقاً) مع القيمة السوقية (أسعار شراء البضاعة في السوق في تاريخ الجرد) والقيمة الأقل هي التي سـتثبت في القيد، وذلك تطبيقاً لمفهوم السـوق أو التكلفة أيهما أقل وهذا المفهوم يعتبر تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر وسنأتي على توضيح ذلك في الأمثلة اللاحقة.

(6) حساب مردودات المشتريات (المردودات الخارجة): ويكون رصيد هذا الحساب في دفتر الأستاذ دائناً ويقفل في ملخص الدخل كما يلي:

×× من حـ/ مردودات المشتريات

×× إلى حـ/ ملخص الدخل

وبذلك يصبح حساب مردودات المشتريات في دفتر الأستاذ مقفلاً.

(7) حساب مردودات المبيعات (المردودات الداخلة): ويكون رصيد هذا الحساب في دفتر الأستاذ مديناً ويقفل في ملخص الدخل بالقيد التالي:

×× من حـ/ ملخص الدخل

×× إلى حـ/ مردودات المبيعات

وبذلك يصبح رصيد حساب مردودات المبيعات في دفتر الأستاذ مقفلاً.

- **وفيما يلي شرح لعناصر المصاريف التشغيلية وقيود إقفالها:**

إن جميع المصاريف التي تتحملها المنشأة خلال فترة مالية معينة تظهر في الجانب المدين من ميزان المراجعة وتصنف المصاريف إلى مصاريف إدارية وتمويلية وإلى مصاريف بيعية وتوزيعية.

وتقفل عناصـــر المصـــروفات الظاهرة في الجانب المدين من ميزان المراجعة في ملخص الدخل بالقيد التالي:

×××× من حـ/ ملخص الدخل

إلى مذكورين

×× حـ/ الإيجار.

×× حـ/ المياه

×× حـ/ الكهرباء

×× حـ/ التأمين

×× حـ/ م. لف وحزم

عناصر الجانب الدائن (جانب الإيرادات).

وتظهر في الجانب الدائن من ميزان المراجعة جميع الإيرادات التي حققتها المنشـأة خلال فترة مالية معينة وتقفل عناصر الإيرادات الظاهرة في الجانب الدائن في ملخص الدخل بالقيد التالي:

من مذكورين

×× حـ/ إيراد العقار

×× حـ/ فوائد دائنة

×× حـ/ إيراد أوراق مالية

×× حـ/ خصم كمية دائن الخ.

××× إلى حـ/ ملخص الدخل

3- نتيجة ملخص الدخل (صافي الربح أو صافي الخسارة):

تختلف معالجة نتيجة ملخص الدخل باختلاف نوع المنشأة من ناحية قانونية كما يلي:

- في المشـــروعات الفردية: تحول نتيجة ملخص الدخل إلى راس المال أو إلى جاري صـــاحب العمل (جاري صاحب المشروع).

أولاً: إذا حولت النتيجة إلى حـ/ رأس المال فإن القيود تثبت كما يلي:

أ. إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي ربح:

×× من حـ/ ملخص الدخل

×× إلى حـ/ رأس المال

ب. إذا كانت نتجية ملخص الدخل صافي خسارة

×× من حـ/رأس المال

×× إلى حـ/ ملخص الدخل

ثانياً: إذا حولت النتيجة إلى حـ/ جاري صاحب العمل فإن القيود تكون كما يلي:

أ. إذا كانت نتيجة ملخص صافي ربح:

×× من حـ/ ملخص الدخل

×× إلى حـ/ جاري صاحب العمل

ب. إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي خسارة:

×× من حـ/ جاري صاحب العمل

×× إلى حـ/ ملخص الدخل

إن استخدام الطريقة الأولى وهي الإقفال في حـــ/ راس المال تكون في حالة رغبة صاحب المنشـــأة في اســـتثمار نتيجة أعماله من ربح في راس المال أو في إطفاء نتيجة أعماله من خســـارة في رأس المال أيضـــاً، أما اســـتخدام الطريقة الثانية وهي إقفال النتيجة في جاري صـاحب العمل تكون في حالة رغبة صـاحب المنشـأة سـحب نتيجة أعماله من ربح وعدم اسـتثمارها أو في حالة الرغبة في تعويض نتيجة أعماله من خسـارة وعدم إطفائها في راس المال، بقي أن نقول أنه في حالة عدم تحديد الطريقة المســـتخدمة في إقفال ملخص الدخل فإننا سوف نفترض استخدام طريقة الإقفال في راس المال.

- في الشـــركات: وهنا تحول نتيجة ملخص الدخل إلى حســـاب ختامي آخر وهو حســـاب توزيع الأرباح كما يلي:

أ. إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي ربح:

×× من حـ/ ملخص الدخل

×× إلى حـ/ الأرباح المحتجزة

ب. إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي خسارة:

×× من حـ/ الأرباح المحتجزة

×× إلى حـ/ ملخص الدخل

مثال (3):

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر منشأة حسام في 2006/12/31 (بالدينار):

200 جمارك المشـــتريات، 19000 المشـــتريات، 600 خصـــم كمية مدين، 1000 مردودات المبيعات ومسموحاتها، 50 فوائد مدينة، 8000 صندوق، 600 مردودات خارجة، 6500 أثاث، 400 خصم كمية دائن، 1000 إيراد أوراق مـالية، 9000 أوراق مـالية، 450 أوراق القبض، 200 فوائد دائنـة، 40000 المبيعات، 450 عمولة وكلاء البيع، 100 عمولة وكلاء الشـــراء، 115م. نقل المشـــتريات، 97 م. نقل المبيعات، 620 خصم المشتريات، 450 خصم المبيعات، 2000 دائنون، 10000 عقار، 670 بضاعة أول المدة، 200 ديون معدومة، 500 مسحوبات شخصية، ؟؟ رأس المال:

المطلوب:

1- إعداد ميزان المراجعة في 2006/12/31 وقائمة الدخل عن الفترة المنتيهة في 2006/12/31 علماً أن بضـاعة آخر المدة حسـب سـعر التكلفة 10000 دينار وحسـب سـعر السـوق 8500 دينار.

2- إعداد ميزان المراجعة بعد إعداد الحسابات الختامية

الحل:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
200	-	ح / جمارك المشتريات
19000	-	ح / المشتريات
600	-	ح / خصم كمية مدين
1000	-	ح / مردودات المبيعات ومسموحاتها
50	-	ح / فوائد مدينة
8000	-	ح / الصندوق
-	600	ح / مردودات خارجة
6500	-	ح / الآثاث
-	400	ح / خصم كمية دائن
-	1000	ح / ايراد اوراق مالية
9000	-	ح / اوراق مالية
450	-	ح / اوراق القبض
-	200	ح / فوائد دائنة
-	40000	ح / المبيعات
450	-	ح / عمولة وكلاء البيع
100	-	ح/ عمولة وكلاء الشراء
115	-	ح / م. نقل مشتريات
97	-	ح / م. نقل المبيعات
-	260	ح / خصم المشتريات
450	-	ح / خصم المبيعات
-	2000	ح / الدائنون
10000	-	ح/ العقار
670	-	ح/ بضاعة اول المدة
200	-	ح/ ديون معدومة
500	-	ح/ مسحوبات شخصية
-	12562	ح/ راس المال
57382		المجموع

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2006/12/31

البيـــان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
اجمالي المبيعات			40000	
يطرح منها :				
مردودات المبيعات ومسموحاتها		1000		
خصم المبيعات		450	(1450)	
صافي المبيعات				38550
يطرح منها : تكلفة البضاعة المباعة				
بضاعة اول المدة			670	
اجمالي المشتريات		19000		
يطرح مردودات المشتريات ومسموحاتها		(600)		
خصم المشتريات		(620)		
صافي المشتريات			17780	
يضاف : مصاريف نقل مشتريات			115	
م. جمارك المشتريات			200	
عمولة وكلاء الشراء			100	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع			18865	
يطرح :				
بضاعة اخر المدة			8500	
تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)				10365
مجمل الربح				28185
يطرح :				
مصاريف التشغيل				
أ . مصاريف البيع والتوزيع				
عمولة وكلاء البيع		450		
م. نقل المبيعات		97		
مجموع مصاريف البيع والتوزيع			547	
ب_ مصاريف إدارية وتمويلية				
خصم كمية مدين		600		
ديون معدومة		200		
مجموع مصاريف ادارية وتمويلية			800	
مجموع مصاريف للتشغيل				1347
صافي ربح التشغيل				26838

يضاف الايرادات غير العادية				
خصم كمية دائم			400	
ايراد اوراق مالية			1000	
فوائد دائنة			200	
مجموع الايرادات غير العادية				1600
تطرح : المصاريف غير العادية أو الأخرى				
فوائد مدينة			50	
مجموع المصاريف غير العادية				(50)
صافي الربح العام				28388

3- ميزان المراجعة بعد إعداد الحسابات الختامية:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
ح/ الصندوق	-	8000
ح/ الأثاث	-	6500
ح/ أوراق مالية	-	9000
ح/ أوراق قبض	-	450
ح/ الدائنون	2000	-
ح/ العقار	-	10000
ح/ مسحوبات شخصية	-	500
ح/ رأس المال	12562	-
ح/ بضاعة آخر المدة	-	8500
ح/ أ. خ (صافي الربح	28388	-
المجموع	42950	42950

ملاحظات على الحل:

1- إن حساب بضاعة آخر المدة وفي حالة استخدام نظام الجرد الدوري لا يظهر ضمن ميزان المراجعة قبل إعداد الحسابات الختامية ويظهر في ميزان المراجعة بعد إعداد الحسابات الختامية.

2- إن حساب المسحوبات الشخصية لا يعتبر من ضمن المصاريف واجبة الظهور في ملخص الدخل وإنما هو حساب من حسابات الميزانية ويظهر في الميزانية مطروحاً من رأس المال لأن المسحوبات الشخصية هي تخفيض جزئي في قيمة راس المال تطرح منه آخر السنة المالية.

3- إن ميزان المراجعة بعد إعداد الحسابات الختامية يحوي نتيجة ملخص الدخل ومما أن نتيجة هذا الحساب كانت ربحاً إذا سوف يكون رصيده دائناً كما يحوي هذا الميزان أرصدة الحسابات التي

لم تظهر في ملخص الدخل وإنما هي من بنود الميزانية العمومية التي ســـنأتي على ذكرها فيما بعد.

كشف الميزانية العمومية:

وهي عبارة عن كشف وليست حساباً تبين ممتلكات المشروع من أصول معمرة ومتداولة وغيرها في جهة يقابلها ما على المشروع من إلتزامات لصاحب المشروع وللغير، حيث تكون حسابات الأصول في أجانب ومجموعة الالتزامات وحقوق الملكية في جانب آخر حيث يكون الجانبان دائماً متساويين، كما أشرنا سابقاً أن الميزانية العمومية تعتبر كشف لذلك فإن أرصدة حسابات الميزانية تبقى مفتوحة بدفاتر الأستاذ إلى أن يتم إقافها في بعضها البعض، ومن ثم يتم فتحها في الدفاتر في بداية الفترة المالية التالية، ويكون كشف الميزانية على شكل ذو جانبين كما يلي:

1- الجانب الأيمن وهو جانب الأصول أو الموجودات.

حيث تحتوي على الأصول المعمرة والمتداولة ويكون ترتيبها حسب سيولتها طبقاً لمعيار السيولة.

2- الجانب الأيسر وهو جانب الالتزامات أو المطلوبات وحقوق الملكية.

حيث تحتوي على الالتزامات وحقوق الملكية مثل صـــافي راس المال والالتزامات طويلة الأجل والالتزامات المتداولة ويكون ترتيبها حســـب الســـيولة أيضـــاً، ومما تقدم يكون شـــكل الميزانية العمومية كما يلي:

الميزانية العمومية كما هي في ...

مبالغ كلية	مبالغ جزئية	الأصول	مبالغ كلية	مبالغ جزئية	الالتزامات +حقوق الملكية
		أصول متداولة			التزامات متداولة:
	×	نقدية في الصندوق		×	دائنون
	×	نقدية بالبنك		×	أوراق الدفع
	×	أوراق مالية (اسهم وسندات)		×	إيرادات مقبوضة مقدما
	×	اوراق القبض		×	مصروفات مستحقة الدفع
	×	المدينون		×	قروض قصيرة الأجل
	×	بضاعة اخر المدة	××		مجموع الالتزامات المتداولة
	×	مدفوعات مقدمة			الالتزامات طوية الاجل:
	×	ايرادات مستحقة			قروض طويلة الأجل
××		مجموع الاصول المتداولة			حقوق الملكية
		اصول طويلة الاجل:		××	رأس المال

	×	أراضي		×	+ صافي الربح
	×	مباني(بالصافي)		×	(-) المسحوبات
	×	الآلات (بالصافي)	××		صافي حقوق الملكية
	×	أثاث(بالصافي)			
	×	سيارات(بالصافي)			
	×	مجموع الأصول طويلة الأجل			
××		مجموع الأصول	×××		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

وفيما يلي توضيح لبنود الميزانية العمومية:

أولاً: جانب الأصول:

أ. الأصـول المتداولة: وهي الأصـول التي في حوزة المنشـأة سـواء في شـكل نقدي أم التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استهلاكها خلال الفترة المالية.

ب. الأصـول الثابتة: وهي الأصـول التي في جوزة المنشـأة وتخدم أنشـطتها التجارية أو الصـناعية على مدى سـنوات ومنها الأصـول الملموسـة مثل الأراضـي الآلات، السـيارات، الأثاث، العقار، المعدات، اللوازم .. الخ ومنها الأصـول غي الملموسـة مثل شـهرة المنشـأة التجارية، وحقوق الاختراع وحقوق الامتياز وغيرها.

ثانياً: جانب الالتزامات:

أ. الالتزامات المتداولة: وتمثل الالتزامات واجبة السداد من قبل المنشأة خلال الفترة المالية القادمة.

ب. الالتزامات الثابتة: وهي الالتزامات طويلة الأجل لصـالح الغير واجبة السـداد ولكن اسـتحقاقها يكون خلال عدة سنوات قادمة.

ت. حقوق الملكية: وهي رأس مال صاحب المنشأة التجارية مضافاً إليه الأرباح المتحققة أو مطروحاً منه الخسائر المتحققة والتي تظهرها الحسابات الختامية السابقة شرحها.

كما أن رأس المال يخفض بقيمة مسحوبات صاحب المنشأة خلال الفترة المالية المنتهية.

مثال (4):

الأرصدة التالية مستخرجة من دفاتر منشأة حازم التجارية في 2006/12/31.

8000 صندوق، 10000 عقارات، 1600 بضاعة آخر المدة، 950 أوراق القبض، 2400 بنك، 1300 دائنون، 650 أوراق دفع، 1200 قرض، 640 الآلات، 160 مسحوبات شخصية، 2150 الأرباح الصافية عن الفترة المنتهية في 2006/12/31، 18450 رأس المال.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي كما هي في 2006/12/31 وإثبات قيود الإقفال والافتتاح اللازمة.

الحل:

قائمة المركز المالي كما في 2006/12/31

المبلغ	الأصول	المبلغ	الالتزامات + حقوق الملكية
	أصول متداولة		خصوم متداولة
8000	صندوق	1300	دائنون
2400	بنك	650	اوراق دفع
950	أوراق قبض	1200	قرض
1600	بضاعة آخر المدة		حقوق الملكية
	أصول ثابتة	18450	رأس المال
10000	عقارات	+2150	الأرباح الصافية
640	الآلات	−(160)	المسحوبات
23590		23590	

قيود إقفال الدفاتر في 2006/12/31: وهنا يتم إقفال الحسابات المدينة مع الحسابات الدائنة كما يلي:

من مذكورين

1300 حـ/ الدائنون

650 حـ/ أوراق الدفع

1200 حـ/ رأس المال

إلى مذكورين

8000 حـ/الصندوق

2400 حـ/ البنك

950 حـ/ أوراق القبض

1600 حـ/ بضاعة آخر المدة

10000 حـ/ عقارات
640 حـ/ الآلات

قيود افتتاح الدفاتر في 2007/1/1
حيث يعكس القيد السابق ليكون كما يلي:
من مذكورين:
8000 حـ/الصندوق
2400 حـ/ البنك
950 حـ/ أوراق القبض
1600 حـ/ بضاعة أول المدة
10000 حـ/ عقارات
640 حـ/ الآلات
إلى مذكورين :
1300 حـ/ الدائنون
650 حـ/ أوراق الدفع
1200 حـ/ القرض
20440 حـ/ رأس المال

مثال (5) :

عد الى البيانات في مثال 2 وحضر الحسابات الختامية التالية :

أ. ملخص الدخل عن الفترة المنتهية بتاريخ 31 / 2006/12
ب. إعداد الميزانية العمومية مبوبة حسب عناصرها الرئيسية كما هي في 2006/12/31
ت. اعداد قيود الاقفال اللازمة للحسابات في 2006/12/31

الحل

قائمة الدخل لمنشأة السعادة عن الفترة المنتهية في 2006/12/31

البيان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
إجمالي المبيعات		171000	
يطرح منها:			
مردودات المبيعات ومسموحاتها	3000		
خصم المبيعات	150	(3150)	
صافي المبيعات			167850

يطرح منها:تكلفة البضاعة المباعة			
بضاعة اول المدة		10000	
اجمالي المشتريات	87000		
يطرح :			
مردودات المشريات ومسموحاتها	(2000)		
خصم المشتريات	(550)		
صافي المشتريات		84450	
يضاف :			
مصاريف نقل المشتريات		100	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع		94550	
يطرح :			
بضاعة اخر المدة		(12000)	
تكلفة البضاعة المباعة(تكلفة المبيعات)			(82550)
مجمل الربح			85300
يطرح: مصاريف التشغيل			
أ- مصاريف البيع والتوزيع			
مصروفات بيع وتوزيع	50		
مصاريف الدعاية والاعلان	150		
مجموع مصاريف البيع والتوزيع		200	
ب-مصاريف ادارية وتمويلية			
مصروف رواتب الموظفين	10000		
التأمين ضد الحريق	100		
مصاريف الإيجار	500		
مصاريف التلفون	40		
مصاريف كهرباء وماء	40		
ديون معدومة	1500		
مصاريف قرطاسية	300		
مجموع مصاريف ادارية وتمويلية		12480	
مجموع مصاريف التشغيل			(12680)
صافي ربح التشغيل			72620
يضاف الايرادات غير عادية			
فوائد الدائنة		350	
غيراد اوراق مالية		500	
مجموع الايرادات غير عادية			850
			73470

			يطرح المصاريف غير العادية
	720		فوائد مدينة
(720)			مجموع المصاريف غير عادية
72750			صافي الربح

ب_ كشف الميزانية لمنشأة السعادة كما في 2006/12/31

كلي	جزئي	الأصول	كلي	جزئي	الخصوم
		اصول متداولة			الالتزامات المتداولة
	26000	نقدية بالصندوق		7000	ذمم دائنة
	12000	ذمم مدينة		5000	اوراق الدفع
	3000	اوراق مالية اسهم وسندات	12000		مجموع الالتزامات المتداولة
	8000	اوراق القبض			حقوق الملكية
	12000	بضاعة اخر المدة		79250	رأس المال
61000		مجموع الاصول المتداولة		72750	(+) صافي الربح
		الاصول طويلة الاجل		(2000)	(–) المسحوبات الشخصية
	86000	مباني			
	15000	سيارات	150000		صافي حقوق الملكية
101000		مجموع الاصول طويلة الاجل			
162000		مجموع الاصول	162000		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

ج_ قيود الاقفال للحسابات في 2006/12/31

1- يتم اقفال حساب المخزون السلعي اول المدة وجميع الحسابات ذات الأرصدة المدنية والواردة في قائمة الدخل لمنشأة السعادة وذلك يجعل ملخص الدخل مدينا بمجموع أرصدتها وجعل رصيد هذه الحسابات دائنا بالقيد التالي:

100250 من حـ / ملخص الدخل

إلى المذكورين

10000 حـ / بضاعة اول المدة

87000 حـ/ المشتريات

100 حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها

150 حـ/ خصم المبيعات

2- يتم اقف الجميع الحسـابات ذات الأرصـدة الدائنة والواردة في قائمة الدخل وذلك يجعل ملخص الدخل دائنا بمجموع أرصدتها وجعل رصيد هذه الحسابات مدينا بالقيد التالي

من مذكورين

171000 حـ/ المبيعات

550 حـ/ خصم المشتريات

2000 حـ/ مردودات المشتريات ومسموحاتها

173550 إلى حـ/ ملخص الدخل

3- إثبات المخزون السلعي آخر المدة، وذلك يجعل حساب المخزون السلعي أولاً بضاعة آخر المدة مديناً وملخص الدخل دائناً بالقيد التالي:

12000 من حـ/ بضاعة آخر المدة

12000 إلى ملخص الدخل

4- يتم إقفال جميع حسـابات المصـاريف التشـغيلية يجعل مخلص الدخل مديناً لمجموع أرصـدتها وحسابات المصاريف دائنة بالقيد التالي:

13400 من ملخص الدخل

إلى مذكورين

50 حـ/ مصروفات بيع وتوزيع

150 حـ/ مصاريف الدعاية والإعلان

10000 حـ/ مصروف الرواتب للموظفين

100 حـ/ التأمين ضد الحريق

500 حـ/ م. الإيجار

40 حـ/ م.التلفون

40 حـ/ م.كهرباء وماء

1500 حـ/ ديون معدومة

300 حـ/مصاريف قرطاسية

720 حـ/فوائد مدينة

5- يتم أيضاً إقاف الإيرادات غير العادية في ملخص الدخل بالقيد التالي:

من مذكورين

350 حـ/ الفوائد الدائنة

500 حـ/ إيراد أوراق مالية

850 إلى ملخص الدخل

6- إقفال رصيد ملخص الدخل في حساب رأس المال بالقيد التالي:

72750 من حـ/ملخص الدخل

72750 إلى حـ/ رأس المال

7- إقفال حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال بالقيد التالي:

2000 من حـ/ راس المال

2000- إلى حـ/ المسحوبات الشخصية

8- قيود إقفال الدفاتر في 2006/12/31، وهنا يتم إقفال الحسابات المدينة مع الحسابات الدائنة كما يلي:

من مذكورين

7000 حـ/ ذمم دائنة

5000 حـ/ أ. د

150000 حـ/ رأس المال

إلى مذكورين

26000 حـ/ نقدية بالصندوق

12000 حـ/ ذمم مدينة

3000 حـ/ أوراق مالية

8000 حـ/أوراق القبض

12000 حـ/ بضاعة آخر المدة

86000 حـ/ مباني

15000 حـ/ سيارات

مثال (6):

فيما يلي ميزان المراجعة لمكتب نهر الأردن عن عام 2006:

مدين	دائن	اسم الحساب
860		نقدية
4200		مدينون
1500		معدات مكتبية
	900	دائنون
	5460	رأس المال
1750		مسحوبات شخصية
	17200	إيرادات خدمية (مكتبية)
4200		إعلان مدفوع مقدماً

3000		إيجار مدفعو مقدماً
6300		مصروف الرواتب
1750		مصروفات عامة
23560	23560	

ولقد ظهرت في 2006/12/31م التسويات الجردية التالية:

1- إن الإعلان المدفوع مقدماً يغطي الفترة من 2006/7/1 ولغاية 2007/6/30 أي لمدة سنة واحدة.

2- يبلغ الإيجار الشهري (300) دينار.

3- هناك رواتب مستحقة الدفع عن شهر كانون الأول 2006م وقدرها (200) دينار.

4- تستهلك المعدات الكتبية خلال (10) سنوات بمعدل 10% سنوياً وفق القسط الثابت علماً أن المعدات تم شراؤها منذ بداية العام 2006/1/1م.

المطلوب:

1- إثبات قيود التسوية للبنود السابقة.

2- إعداد ورقة العمل Work Sheet

الحل:

أولاً: قيود التسويات الجردية 2006/12/31م.

1- إعلان مدفوع مقدماً (4200) عن سنة بدءاً من 2006/7/1 – 2007/6/30 نصفه أصبح مصرفاً (2100) والباقي يرحل إلى العام التالي في الميزانية:

2100 حـ/ مصروف الإعلان

2100 إلى حـ/ إعلان مدفعو مقدماً

2100 من حـ/ ملخص الدخل

2100 إلى حـ/ مصروف الإعلان

2- الإيجار الشهري (300) أي أن الإيجار السنوي (3600) وفي أرصدة ميزان المراجعة يظهر (3000) إيجار مدفعوع مقدماً، أي أن هناك إيجار مستحق (600) دينار عن شهري تشرين ثاني وكانون أول 2006.

3600 من حـ/ مصروف الإيجار

الى ح/ مذكورين

3000 حـ/ إيجار مدفوع مقدماً

600 حـ/ إيجار مستحق الدفع

3600 من حـ/ ملخص الدخل

3600الى حـ/ مصروف الإيجار

3- هناك رواتب مستحقة عن شهر كانون أول 2006 وقدرها (200):

200 من حـ/ مصروف الرواتب

200 الى حـ / رواتب مستحقة الدفع

6500 من حـ / الدخل

6500 الى حـ / مصروف رواتب

- ملاحظة : 6300 مدفوع خلال العام + 200 مستحق عن شهر كانون اول 2006

4- قسط الاستهلاك السنوي للمعدات المكتبية يبلغ كما يلي :

$\frac{12}{12}$ X % 10 X 1500 =150 دينار قسط الاستهلاك

150 من حـ / مصروف استهلاك معدات مكتبية

150 الى حـ / مجمع اهلاك معدات مكتبية

وثم يقفل مصروف الاهلاك في حساب الدخل كما يلي :-

150 من حـ / الدخل

150 الى حـ / مصروف اهلاك معدات مكتبية

اما حساب مجمع الإهلاك فيظهر في الميزانية مطروحاً من الأصل، المعدات المكتبية، فيصبح صافي حساب الأصل 1350 (1500 – 150)

ثانياً: إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات وإثبات التسويات ثم ميزان المراجعة بعد التسويات: (حسب ورقة العمل):

اسم الحساب	ميزان	المراجعة قبل التسويات	التسويات		ميزان	المراجعة بعد التسويات	
نقدية	860				860		م
مدينون	4200				4200		م
معدات مكتبية	1500				1500		م
دائنون		900				900	م
رأس المال	1750	5460				5460	م

مسحوبات شخصية				1750			م
إيرادات خدمية(مكتسبة)	4200	17200		(1)2100		17200	د
إعلان مدفوع مقدما	3000			(2)3000	2100		م
إيجار مدفوع مقدما	6300				–		–
مصروف الرواتب	1750		(3)200		6500		د
مصروفات عامة	23560				1750		د
		23560					
مصروفات الإعلان			(1)2100		2100		د
مصروفات الإيجار			(2)3600		3600		د
إيجار مستحق الدفع				(2)600		600	د
رواتب مستحقة الدفع				(3)200		200	م
مصـــــروف اهـتـلاك معدات			(4)15		150		د
مجمع اهتلاك معدات				(4)150		150	م
			6050	6050	24510	24510	

ملاحظة:

(م) .... مختصر ميزانية عمومية (قائمة المركز المالي)

(د) .... مختصر قائمة الدخل

ثانياً: إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي (حسب ورقة العمل):

اسم الحساب	ميزان المراجعة (بعد التسوية)		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مدين	دائن	أصول (مدين)	خصوم (دائن)
نقدية	860				860	
مدينون	4200				4200	
معدات مكتبية	1500				1500	
دائنون		900				900
رأس المال		5460				5460
مسحوبات شخصية	1750				1750	
إيرادات خدمية (مكتسبة)		17200		17200		
إعلان مدفوع مقدما	1200				2100	
إيجار مدفوع مقدما	–	–				
مصروف الرواتب	6500		6500			
مصروفات عامة	1750		1750			
مصروف الاعلان	2100		2100			

مصروف الايجار	3600		3600			
إيجار مستحق الدفع		600				600
رواتب مستحقة الدفع		200				200
مصروف اهتلاك معدات	150		150			
مجمع اهتلاك معدات		150				150
	24510	24510				
مجموع المصروفات والايرادات			14100	17200		
صافي الربح عام 2006			3100			3100
			17200	17200	10410	10410

تصوير قائمة الدخل بصورة نظامية

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 2006/12/31

17200		الايرادات الخدمية المكتسبة
		(-)مصروفات التشغيل
	6500	مصروف الرواتب
	1750	مصروفات عامة
	2100	مصروف إعلان
	3600	مصروف إيجار
	150	مصروف اهتلاك
(14100)		مجموع المصروفات
3100		صافي ربح (دخل) عام 2000

تصوير قائمة المركز المالي بصورة منتظمة

قائمة المركز المالي في 2006/12/31

		أصول ثابتة			**حقوق الملكية**
	1500	معدات مكتبية		5460	رأس المال
	150	(-) مجمع اهتلاك معدات		3100	صافي ربح عام 2006
1350				(1750)	(-) مسحوبات شخصية
		اصول متداولة	6810		مجموع حقوق ملكية
	860	نقدية			الالتزامات
	4200	مدينون		900	دائنون
	2100	إعلان مدفوع مقدم		600	إيجار مستحق الدفع
7160		مجموع الاصول المتداولة		200	رواتب مستحقة الدفع
			1700		مجموع الالتزامات
8510		مجموع الاصول	8510		مجموع الخصوم

ملخص الفصل التاسع

تعتبر الحسابات الختامية هي مخرجات النظام المحاسبي والمتثلمة بالقوائم المالية الرئيسية ، والتي ستظهر بشكل ملخص حول نتائج أعمال المشاريع التجارية خلال فترة مالية محددة قد تكون سنوية أو نصف سنوية أو ربع سنوية ، وفي هذا الفصل تحدثنا عن قائمة الدخل والتي توضح رصيد الربح أو الخسارة من خلال المقارنة بين صافي المبيعات بتكاليفها ، وتطرقنا أيضا في الحديث عن قائمة المركز المالي والتي هي أيضا الميزانية العمومية والتي تبين ممتلكات المشروع وما على المشروع من الالتزامات خلال فترة مالية محددة ، وبالتالي يتحقق التوازن في الميزانية العمومية عندما يتساوى رصيد جانب الأصول مع رصيد جانب الالتزامات وحقوق الملكية .

أسئلة وتدريبات

أسئلة الفصل الأول

(مدخل إلى علم المحاسبة المالية)

1. **عرف كلاً من: [المحاسبة المالية، مسك الدفاتر، النظام المحاسبي]؟**
2. **يرى بعض المفكرين أن المحاسبة لم تظهر كعلم إلا في الآونة الأخيرة، وضح رأيك في ذلك مبيناً صحته من عدمها؟**
3. **اذكر ثلاثة من أهداف المحاسبة المالية؟**
4. **إيتِ بثلاث من خصائص النظام المحاسبي الجيد؟**
5. **من الفئات التي تستفيد من البيانات المحاسبية وتعتبر من داخل المشروع:**

أ. تجارة الجملة. ب. تجارة التجزئة

ج. إدارة المشروع. د. لا شيء مما ذكر

6. **من الفئات التي لا تستفيد من البيانات المحاسبية:**

أ. المحللون الماليون ب. دائنو المشروع وموردوه

ج. دائرة ضريبة الدخل د. لا شيء مما ذكر

7. **من فروع علم المحاسبة التي تقدم البيانات والمعلومات والتي تساعد الإدارة في إتخاذ القرارات ورسم السياسات المستقبلية للمشروع علم:**

أ. المحاسبة الحكومية ب. المحاسبة الإدارية

ج. محاسبة التكاليف د. المحاسبة الضريبية

8. **إن العلم الذي يشترك مع علم المحاسبة في جمع البيانات وتسجيلها وتبويبها وتحليلها واستخراج بعض النتائج من خلالها علم:**

أ. الإحصاء ب. القانون

ج. الاقتصاد د. إدارة الأعمال

9. **أي العناصر التالية لا يمثل عنصراً في النظام المحاسبي الجيد:**

أ. المجموعة المستندية ب. المجموعة الدفترية

ج. نظريات القيد المحاسبي د. لا شيء مما ذكر

10. بين صحة الممارسات المحاسبية التالية من عدمها مع ذكر المبدأ أو الفرض المحاسبي الذي يبرر إجابتك:

أ. قام صاحب المشروع بسحب أموال من المشروع، ولم يقم المحاسب بإثبات ذلك لأنه يرى بأن أموال المشروع هي أموال لصاحب المشروع.

ب. قام المشروع بتأدية خدمات مشروع آخر، ولكن المحاسب لم يسجل الإيراد لأن عملية القبض لم تتم بعد.

ت. لمعرفة صافي أرباح هذا العام قام المحاسب بخصم مصروفات هذا العام من إيرادات العام الماضي.

ث. بلغت الأرباح التي يتوقعها المشروع نتيجة بيع عملات أجنبية موجودة لديه ألف دينار فقام المحاسب بإثبات هذه الأرباح قبل بيع العملات على اعتبار أنه سيقوم ببيعها في المستقبل القريب.

11. إن تقويم المخزون السلعي في نهاية الفترة المالية بسعر التكلفة أو القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل يعتبر تطبيقاً لـ:

أ. مبدأ التكلفة التاريخية ب. مبدأ التحقق

ج. مبدأ التحفظ د. مبدأ الموضوعية

12. مقابلة الإيرادات التي تتحقق أو تكتسب خلال فترة محاسبية بالمصروفات التي يتم استنفاذها من أجل تحقيق تلك الإيرادات يعتبر تطبيقاً لي:

أ. مبدأ الحيطة والحذر ب. مبدأ المقابلة

ح. مبدأ القابلية للمقارنة د. فرض الفترة الزمنية (الدورية)

13. تقسيم حياة المشروع إلى فترات زمنية متساوية – سنة تقويمية – وإعداد الحسابات الختامية نهاية كل فترة هو ما يعرف بـ:

أ. فرض الوحدة المحاسبية ب. فرض الاستمرارية

ج. فرض الفترة الزمنية (الدورية) د. مبدأ الأهمية النسبية

14. إن الفصل بين شخصية المالك والشخصية المعنوية للمنشأة يعتبر أساس:

أ. فرض الاستمرارية ب. فرض الوحدة المحاسبية

ج. مبدأ الموضوعية د. فرض الفترة الزمنية (الدورية)

تدريبات الفصل الثاني

(النظام المحاسبي وتحليل العمليات المالية)

تدريب (1) :

فيما يلي عمليات تمت لدى محلات شادية والمطلوب تحليلها ببيان الأطراف التي تأثرت بالعملية المالية ومبلغ التأثير؟

رقم العملية	العملية المالية
.1	بدأ المشروع أعماله برأس مال قدره 20000 ألف دينار نقداً
.2	اشترى المشروع سيارة من شركة الانتصار على الحساب بقيمة 12000 دينار
.3	سدد المشروع نصف قيمة السيارة نقداً
.4	اشترى المشروع أثاثاً بقيمة 2000 دينار نقداً
.5	سدد المشروع باقي قيمة السيارة بموجب كمبيالة
.6	سدد المشروع قيمة الكمبيالة نقداً

الحل :

رقم العملية	العملية المالية	طرفا العملية	طبيعة التأثر
.1	بدأ المروع أعماله برأس مال قدره 20000 ألف دينار نقداً	النقدية رأس المال	+20000 +20000
.2	اشترى المشروع سيارة من شركة الانتصار على الحساب بقيمة 12000 دينار	سيارات دائنون (شركة الانتصار)	+12000 +12000
.3	سدد المشروع نصف قيمة السيارة نقداً	النقدية دائنون (شركة الانتصار)	-6000 -6000
.4	اشترى المشروع أثاثاً بقيمة 2000 دينار نقداً	أثاث النقدية	+2000 -2000
.5	سدد المشروع باقي قيمة السيارة بموجب كمبيالة	دائنون (شركة الانتصار) أوراق دفع كمبيالات	-6000 +6000
.6	سدد المشروع قيمة الكمبيالة نقداً	النقدية أوراق دفع كمبيالات	-6000 -6000

تدريب (2) :

حلل العمليات التالية مبيناً أطراف كل عملية مالية ونوع الحساب علماً بأن هذه العمليات تخص محلات الهناء:

1. اشترت المحلات بضاعة بمبلغ 700 دينار نقداً.
2. باعت البضاعة على الحساب إلى العميل فؤاد بمبلغ 200 دينار.
3. دفعت إيجار المحل 1200 دينار نقداً.
4. باعت بضاعة نقداً بمبلغ 400 دينار.
5. اشترت بضاعة على الحساب من الشركة الأردنية بقيمة 1000 دينار.
6. حصلت نقداً إيراد عقار بقيمة 1750 دينار.

الحل:

رقم العملية	طرفا العملية	نوع الحساب	طبيعة التأثر
.1	بضاعة	أصول	+700
	نقدية	أصول	−700
.2	مدينون (فؤاد)	أصول	+200
	بضاعة	أصول	−200
.3	أيجار المحل	مصروف	+1200
	النقدية	أصول	−1200
.4	النقدية	أصول	+1200
	البضاعة	أصول	−1200
.5	بضاعة	أصول	+1000
	دائنون (الشركة الأردنية)	التزامات	−1000
.6	النقدية	أصول	+1750
	إيراد العقار	إيرادات	−1750

تدريب (3) :

إليك بعض العمليات المستخرجة من سجلات محلات الإخلاص والمطلوب تحليلها وفقاً لأسلوب معادلة الميزانية موضحاً الحل في جدول يتضمن الحالة التي تخضع لها كل عملية وحساب الأصول أو الالتزامات الذي تأثر بالعملية ثم أعد ميزانية عمومية في نهاية العملية موضحاً تأثير العمليات عليها علماً بأن رأس المال بلغ في بداية العمليات 15000 دينار والنقدية 5000 دينار والأثاث 10000 دينار، والعمليات هي:

1. خفض المشروع رأس ماله بمبلغ 3000 دينار نقداً.
2. اشترى المشروع بضاعة على الحساب بقيمة 4000 دينار من مؤسسة النهضة.
3. باع المشروع بضاعة نقداً بقيمة 3000 دينار.
4. سدد المشروع لمؤسسة النهضة 1000 دينار نقداً.
5. سدد المشروع باقي المستحق لمؤسسة النهضة بموجب كمبيالة.
6. حصل المشروع على قرض من البنك العربي لسداد قيمة كمبيالة مؤسسة النهضة .

الحل:

رقم العملية	الاحتمال الذي تخضع له العملية المالية	الأصول			الخصوم		
		الحساب الذي تأثر بالعملية المالية	طبيعة التأثير	المبلغ	الحساب الذي تأثر بالعملية المالية	طبيعة التأثير	المبلغ
1.	الثاني	النقدية	−	3000	رأس المال	−	3000
2.	الأول	بضاعة	+	4000	دائنون مؤسسة النهضة	+	4000
3.	الثالث	البضاعة النقدية	− +	3000 3000			
4.	الثاني	النقدية	−	1000	دائنون مؤسسة النهضة	−	1000
5.	الرابع				دائنون مؤسسة النهضة كمبيالة (أوراق دفع)	− +	3000 3000
6.	الرابع				كمبيالة (أوراق دفع) قرض البنك العربي	− +	3000 3000

وتكون الميزانية في نهاية العملية كما يلي:

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
4000	النقدية	12000	رأس المال
1000	الأثاث	3000	قرض البنك العربي
1000	بضاعة		
1500		15000	

تدريب (4)

عد إلى التدريب رقم (3) ، وحلل العمليات الست المعطاة في المثال وطرفيها المدين والدائن مبيناً نوع الحسابات وطبيعة التأثر علماً أن حساب الأصل عندما يزيد يكون مديناً وعندما ينقص يكون دائناً أما حسابات الالتزامات وحقوق الملكية فهي عكس ذلك فتكون مدينة عندما تنقص وتكون دائنة عندما تزيد.

الحل:

رقم العملية	طرفا العملية	نوع الحساب	طبيعة التأثر	دائن / مدين
.1	النقدية	أصول	3000−	دائن
	رأس المال	حق ملكية	3000−	مدين
.2	بضاعة	أصول	4000+	مدين
	دائنون (مؤسسة النهضة)	التزام	4000+	دائن
.3	البضاعة	أصول	3000−	دائن
	النقدية	أصول	3000+	مدين
.4	النقدية	أصول	1000−	دائن
	دائنون (مؤسسة النهضة)	التزام	1000−	مدين
.5	دائنون (مؤسسة النهضة)	التزام	3000−	مدين
	كمبيالة (أوراق دفع)	التزام	3000+	دائن
.6	كمبيالة (أوراق دفع)	التزام	3000−	مدين
	قرض البنك العربي	التزام	3000+	دائن

عند تحليل العمليات المالية حسب مبدأ المدين والدائن فإن قاعدة التحليل كما يلي:

	في حالة الزيادة	**في حالة النقصان**
الأصول والمصاريف	تكون مدينة	تكون دائنة
الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات	تكون دائنة	تكون مدينة

أسئلة الفصل الثاني

1- عرف النظام المحاسبي .

2- اذكر عناصر النظام المحاسبي الجيد

3- اذكر خصائص النظام المحاسبي الجيد

4- عرف تحليل العمليات المحاسبية

5- ما هي معادلة الميزانية مبينا الأثر في كل محور

6- عرف كل من :-

- **الأصول المتداولة**
- **الأصول الثابتة**
- **الالتزامات المتداولة**
- **الالتزامات طويلة الأجل**
- **رأس المال**

7- إليك ميزانية محلات البشير في 2003/12/31م:

الأصول		**التزامات وحقوق الملكية**	
8000	نقدية	؟؟؟	رأس المال
5000	مدينون (صالح)	4000	دائنون (سمير)
12000	بضاعة	6000	قرض البنك الإسلامي
25000		؟؟؟	

من الميزانية السابقة أجب عن الأسئلة التالية:

أ. إن قيمة رأس المال في الميزانية السابقة هي:

- 150000 دينار - 12000 دينار
- 8000 دينار - 25000 دينار

ب. إن إجمالي قيمة الالتزامات وحقوق الملكية في الميزانية السابقة هي:

- 15000 دينار - 25000 دينار
- 10000 دينار - 29000 دينار

ت. إن شراء بضاعة على الحساب من سمير بقيمة 2000 دينار يؤدي إلى:

- زيادة البضاعة بقيمة 2000 دينار ونقص حساب سمير بقيمة 2000 دينار.
- زيادة البضاعة بقيمة 2000 دينار ونقص النقدية بقيمة 2000 دينار.
- زيادة البضاعة بقيمة 2000 دينار وزيادة حساب سمير بقيمة 2000 دينار.
- زيادة البضاعة بقيمة 2000 دينار وزيادة رأس المال بقيمة 2000 دينار.

ث. إن سداد صالح للمستحق عليه نقداً يؤدي إلى:

- زيادة حساب صالح ونقص النقدية بقيمة 5000 دينار.
- نقص حساب صالح ونقص حساب القرض الإسلامي بقيمة 5000 دينار.
- نقص حساب صالح وزيادة النقدية بمبلغ 5000 دينار.
- زيادة حساب صالح وزيادة النقدية بقيمة 5000 دينار.

ج. إن شراء أثاث بموجب كمبيالة بقيمة 2500 دينار يؤدي إلى:

- زيادة البضاعة وزيادة الدائنون (سمير) بقيمة 2500 دينار.
- ظهور الأثاث في الأصول وظهور أوراق الدفع في الخصوم بقيمة 2500 دينار.
- زيادة البضاعة ونقص النقدية بقيمة 2500 دينار.
- لا شيء مما ذكر.

ح. إن شراء آلة نقداً حسب مبدأ المدين والدائن يجعل:

- الأصول مدينة والالتزامات دائنة.
- الأصول مدينة والالتزامات مدينة.
- الأصول مدينة والأصول دائنة.
- الأصول دائنة والالتزامات دائنة.

خ. حسب مبدأ المدين والدائن فإن الحسابات التي تكون مدينة في حالة الزيادة هي:

- الأصول والالتزامات وحقوق الملكية.
- الأصول والإيرادات.
- الالتزامات وحقوق الملكية.
- الأصول والمصاريف.

د. يطلق محاسبياً على ممتلكات المشروع وموجوداته كالأراضي والمباني والبضاعة وغيرها تسمية:

- الإيرادات
- الحسابات الوهمية
- الحسابات الشخصية
- الأصول.

8- إليك العمليات التي تمت لدى محلات الحسام خلال الشهر الأول من عام 2008م:

- في 1/1 بدأ صاحب المحلات أعماله التجارية برأس مال قدره 10000 دينار نقداً.
- في 1/3 اشترى صاحب المحلات بضاعة بقيمة 3000 دينار نقداً.
- في 1/10 اشترى صاحب المحلات آلات بمبلغ 2000 دينار على الحساب من سالم.
- في 1/18 دفع صاحب المحلات لسالم مبلغ 700 دينار نقداً.
- في 1/22 باع بضاعة بمبلغ 1000 دينار نقداً.
- في 1/28 دفع 170 دينار نقداً مصاريف إعلان.

المطلوب: تحليل العمليات السابقة وفقاً لأسلوب معادلة الميزانية مع تصوير الميزانية بعد كل عملية مظهراً تأثير العملية عليها؟

تدريبات وأسئلة الفصل الثالث

(تسجيل العمليات)

تدريب (1)

بتاريخ 2008/1/2م باشرت محلات الهدى أعمالها التجارية برأس مال قدره 20000 دينار أودع نصفه نقداً والباقي في البنك.

- /في 1/3 اشترت المحلات بضاعة على الحساب من خالد بقيمة 2500 دينار
- في 1/4 دفعت إيجار المحلات البالغ قدره 1800 دينار نقداً.
- في 1/5 باعت بضاعة بقيمة 2400 دينار للعميل سالم نصفها نقداً والباقي على الحساب.
- في 1/7 دفعت مصاريف سفر وانتقال في أعمال تجارية 200 دينار نقداً.
- في 1/9 سددت المحلات لخالد 1000 دينار بشيك و500 دينار نقداً.
- في 1/10 استلمت المحلات من سالم المستحق عليه نقداً.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية للعمليات السابقة:

الحل :-

تاريخ العملية	القيد المحاسبي
1/2	من مذكورين 10000 ح/ الصندوق 1000 ح/ البنك 20000 إلى ح / رأس المال
1/3	2500 من ح / مشتريات 2500 إلى ح / خالد
1/4	1800 من ح/ إيجار المحلات 1800 إلى ح/ الصندوق
1/5	من مذكورين 1200 ح/ سالم 1200 ح/ الصندوق 2400 إلى ح/ المبيعات
1/7	200 من ح/ مصاريف سفر وانتقال 200 إلى ح/ الصندوق

1/9	1500 من ح/ خالد إلى مذكورين 1000 ح/ البنك 500 ح/ الصندوق
1/10	1200 من ح/ الصندوق 1200 من ح / سالم

تدريب (2) :-

إليك بعض العمليات المستخرجة من سجلات المؤسسة الوطنية خلال شهر تموز 2007:

- في 1 منه بدأت المؤسسة أعمالها التجارية بتقديم الأصول التالية كرأس مال:
- 10000 مباني ، 4000 بضاعة، 3000 أثاث، 13000 نقدية في الصندوق.
- في 10 منه اشترت بضاعة بمبلغ 4000 دينار من محلات الوليد دفعت منها 1000 نقداً والباقي على الحساب.
- في 12 منه اشترت أثاثاً للمحل بمبلغ 1700 دينار من محلات الوفاء على الحساب.
- في 18 منه سحبت 800 دينار من الصندوق وأودعها في البنك.
- في 22 منه باعت بضاعة إلى وائل بمبلغ 2000 دينار قبض منها 700 دينار نقداً والباقي بشيك.
- في 25 منه سددت إلى محلات الوليد 2000 نقداً والباقي بشيك.
- في 28 منه دفعت إيجار المحل نقداً 100 دينار وفاتورة الهاتف بشيك 30 دينار.

المطلوب:تسجيل القيود اللازمة للعمليات السابقة ؟

الحل :-

تاريخ العملية	القيد المحاسبي
7/1	من مذكورين 10000 ح/ مباني 4000 ح/ بضاعة 3000 ح/ أثاث 13000 ح/ الصندوق 30000 إلى ح/ رأس المال

7/10	4000 من ح/ المشتريات إلى مذكورين 1000 ح/ الصندوق 3000 ح/ محلات الوليد
7/12	1700 من ح/ الأثاث 1700 إلى ح/ محلات الوفاء
7/18	800 من ح/ البنك 800 إلى ح/ الصندوق
7/22	من مذكورين 700 ح/ الصندوق 1300 ح/ البنك 2000 إلى ح/ المبيعات
7/25	3000 من ح/ محلات الوليد إلى مذكورين 2000 ح / الصندوق 1000 ح/ البنك
7/28	من مذكورين 100 ح/ إيجار المحل 30 ح /فاتورة الهاتف إلى مذكورين 100 ح/ الصندوق 30 ح / البنك

أسئلة الفصل الثالث

1. **يطلق على مصادر القيود المباشرة تسمية "مجموعة المستندات الرئيسية" علل ذلك مع ذكر عناصر هذه المجموعة المستندية؟**
2. **ماذا نعني بنظرية القيد المزدوج؟ إيتِ بمثال على استخدامها ؟**
3. **اذكر أنواع القيود المحاسبية، مع إعطاء مثال على كل منها ؟**
4. **إن الإشعار الذي يرسل إلى العميل لإشعاره بأن مطالب الشركة له قد نقصت هو:**

أ. الإشعار المدين ب. الإشعار الدائن

ج. الإشعار المسجل د. الإشعار البريدي.

5. **يطلق على القيد المحاسبي الذي يشتمل جانبه المدين أكثر من حساب وجانبه الدائن حساب واحد تسمية :**

أ. القيد البسيط ب. القيد المركب من جانب المدين

ج. القيد المركب من الجانب الدائن د. القيد المركب من الجانبين

6. **يشترط في القيد المركب من الجانب الدائن أن تكون:**

أ. مجموع المبالغ في جانبه المدين أكثر من مجموع المبالغ في جانبه الدائن.

ب. مجموع المبالغ في جانبه الدائن أكبر من مجموع المبالغ في جانبه المدين

ت. مجموع المبالغ في جانبه المدين مساوياً لمجموع المبالغ في جانبه الدائن.

ث. لا شيء مما ذكر.

7. **إليك مجموعة من العمليات المالية والمطلوب تسجيل القيود المحاسبية لكل منها :**

- شراء بضاعة بقيمة 2000 دينار نصفها نقداً والباقي بشيك.
- بيع بضاعة بقيمة 3000 دينار نقداً والباقي بشيك.
- زيادة رأس المال بمقدار 12000 دينار نصفها بضاعة والباقي أثاث.
- تحصيل مبلغ 1000 دينار نقداً و1500 بموجب شيك من سالم.
- شراء آلة تصوير بقيمة 900 دينار وآلة كاتبة بقيمة 200 دينار وسداد المبلغ بشيك.
- الحصول على قرض من بنك الإسكان بقيمة 5000 دينار نصفه نقداً والباقي أودع في الحساب البنكي للمحلات.
- تسديد مبلغ 1800 دينار نقداً لخالد.
- شراء مكتب بقيمة 2000 دينار وكراسي بقيمة 800 دينار وسداد نصف القيمة نقداً والباقي على الحساب من مفروشات الأردن.

- سداد إيجار المحلات البالغ 2400 دينار بموجب كمبيالة.
- سداد قيمة قرض بنك الإسكان نقداً.
- سداد قيمة الإيجار بشيك.
- سداد المصاريف التالية نقداً : (فاتورة الهاتف 30 دينار، فاتورة الكهرباء 20 دينار، فاتورة المياه 15 دينار)

تدريبات وأسئلة الفصل الرابع

(الدفاتر المحاسبية " دفتر اليومية ، الأستاذ العام)

تدريب (1) :

إليك بعض العمليات التجارية التي قام بها أحد التجار:

- في 4/1 بدأ أعماله التجارية برأسمال وقدره 7000 دينار أودعه البنك بموجب مستند قبض رقم (1)
- في 4/2 اشترى بضاعة بقيمة 400 دينار من محلات وجيه بشيك بموجب مستند دفع رقم (4)
- في 4/5 سحب مبلغ 700 دينار من البنك وأودعه الصندوق بموجب مستند قبض رقم (7)
- في 4/7 اشترى بضاعة بمبلغ 590 دينار من مأمون دفع منها 190 دينار نقداً والباقي على الحساب بموجب مستند دفع (10) ومستند قيد (12)
- في 4/9 باع بضاعة بمبلغ 370 دينار إلى أمين قبض ثمنها 70 دينار نقداً والباقي على الحساب بموجب مستند قبض (11) ومستند قيد (15)
- في 4/11 دفع مبلغ 100 دينار بشيك إلى مأمون بموجب مستند دفع رقم (18)
- في 4/13 قبض شيكاً من أمين قيمته 150 دينار بموجب مستند قبض رقم (14)
- في 4/15 باع بضاعة نقداً بقيمة 180 دينار بموجب مستند قبض رقم (16)
- في 4/18 اشترى بضاعة بمبلغ 210 دينار بشيك بموجب مستند دفع (22)
- في 4/20 سحب مبلغ 200 دينار من الصندوق وأودعه البنك بموجب مستند دفع رقم (25)

المطلوب:

أ. **تسجيل العمليات السابقة في دفتر يوميات التاجر ؟**

ب. **تصوير وترصيد وإعادة فتح ح/ البنك، ح/ الصندوق، ح/ مأمون، وح/ أمين ؟**

الحل: أ. تسجيل العمليات السابقة في دفتر يوميات التاجر:

دفتر اليومية العام صفحة رقم (.....)

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ			
					له		منه	
					دينار	فلس	دينار	فلس
4/1	1 2	1 قبض	.1	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال إيداع رأس المال في البنك	7000	-	7000	-
4/2	3 1	1 دفع	.2	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك شراء أثاث بموجب شيك	200	-	200	-
4/4	4 1	4 دفع	.3	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك شراء بضاعة بموجب شيك	400	-	400	-
4/5	5 1	7 قبض	.4	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك سحب مبلغ من البنك وإيداعه الصندوق	700	-	700	-
4/7	4 5 6	10 دفع 12 قيد	.5	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ مأمون بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب	190 400	- -	590	-
4/9	5 7 8	11 قبض 15 قيد	.6	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ أمين إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب	370	-	70 300	- -

-	100		-	100	من ح/ مأمون إلى ح/ البنك سداد مبلغ لمأمون بشيك	.7	18 دفع	6 1	4/11
-	150		-	150	من ح/ البنك إلى ح/ أمين قبض مبلغ من أمين بشيك	.8	14 قبض	1 7	4/13
-	180		-	180	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً	.9	16 قبض	5 8	4/15
-	210		-	210	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك شراء بضاعة بشيك	.10	22 دفع	4 1	4/18
-	200		-	200	من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق سحب مبلغ من الصندوق وإيداعه البنك	.11	25 دفع	1 5	4/20

ب.تصوير الحسابات المطلوبة في دفتر الأستاذ وترصيدها وإعادة فتحها:

منه	**ح / البنك**		**صفحة رقم(1)**		**له**
7000	إلى ح/ رأس المال	4/1	200	من ح/ الأثاث	4/2
5000	إلى ح/ أمين	4/13	400	من ح/ المشتريات	4/4
200	إلى ح/ الصندوق	4/20	700	من ح/ الصندوق	4/5
			100	من ح/ مأمون	4/11
			210	من ح/ المشتريات	4/18
7350			5740	رصيد مدين	4/30
5740	رصيد مدور	5/1	**7350**		

منه			ح / الصندوق		صفحة رقم(5)
له					
700	إلى ح/ البنك	4/5	190	من ح/ مشتريات	4/7
70	إلى ح/ المبيعات	4/9	200	من ح/ البنك	4/20
180	إلى ح/ المبيعات	4/15			
950			560	رصيد مدين	4/30
560	رصيد مدور	5/1	**950**		

منه			ح / مأمون		صفحة رقم(6)
له					
100	إلى ح/ البنك	4/11	400	من ح/ المشتريات	4/7
300	رصيد دائن	4/30			
400			400		
			300	**رصيد مدور**	**5/1**

منه			ح / أمين		صفحة رقم(7)	له
300	إلى ح/ المبيعات	4/9	150	من ح/ البنك		4/13
300			150	رصيد مدين		4/30
150	**رصيد مدور**	**5/1**	300			

تدريب (2) :-

فيما يلي عمليات مستخرجة من سجلات محلات الهدى التجارية عن شهر 8 لعام 2008م:

- في 2/ منه أضاف إلى رأسماله مبلغ 10000 نصفها نقداً والباقي بشيك بموجب مستند قبض رقم (10)

- في 3/ منه اشترت المحلات بضاعة بمبلغ 500 دينار من محلات الوليد دفع منها 200 دينار نقداً والباقي على الحساب بموجب مستند دفع رقم 15 ومستند قيد رقم 40.
- في 12/ منه اشترت المحلات أثاثاً بمبلغ 700 دينار من محلات الزعبي للموبيليا على الحساب بموجب مستند قيد رقم 42.
- في 15/ منه سحب من الصندوق مبلغ 1000 دينار وأودعه في البنك بموجب مستند دفع رقم 18.
- في 21/ منه باعت المحلات بضاعة إلى خالد بمبلغ 3500 دينار قبض منها نقداً 2000 دينار والباقي بشيك بموجب مستند قبض رقم 12.
- في 28/ منه سدد إلى محلات الوليد المستحق بشيك بموجب مستند دفع رقم 21.
- في 30/ منه دفع ايجار المحلات 1000 دينار نقداً وفاتورة الكهرباء البالغة 40 دينار بشيك بموجب مستند دفع رقم 27.

المطلوب:

أ. تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية العام لمحلات الهدى التجارية ؟

ب. تصوير الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام علماً بأن رصيد الصندوق في 8/1 كان 4000 دينار ورصيد البنك 5000 دينار ورصيد رأس المال 12000 دينار.

ت. ترصيد الحسابات السابقة في 2008/8/31م ؟

ث. إعادة فتح الحسابات السابقة في 2008/9/1م ؟

الحل: **أ. تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية العام لمحلات الهدى التجارية :**

دفتر اليومية العام صفحة رقم (.....)

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ			
					له		منه	
					دينار	فلس	دينار	فلس
2008/8/2			.1	من مذكورين				
	1	10		ح / الصندوق			5000	-
	2	قبض		ح/ البنك			5000	-
	3			إلى ح/ رأس المال	10000	-		
				زيادة رأس المال نقداً وبشيك				
8/3	4		.2	من ح/ المشتريات			500	-
				إلى مذكورين				
	1	15 دفع		ح/ الصندوق	200	-		
	5	40 قيد		ح/ محلات الوليد	300	-		
				شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب				

–	700			من ح/ الأثاث	.3	42 قيد	6	8/12
		–	700	إلى ح/ محلات الزعبي للموبيليا			7	
				شراء أثاث على الحساب				
–	1000			من ح/ البنك	.4	18 دفع	2	8/15
		–	1000	إلى ح/ الصندوق			1	
				سحب مبلغ نقداً وإيداعه في البنك				
				من مذكورين	.5	12		8/21
–	2000			ح/ الصندوق		قبض	1	
–	1500			ح/ البنك			2	
		–	3500	إلى ح/ المبيعات			8	
				بيع بضاعة نقداً وبشيك				
–	300			من ح/ محلات الوليد	.6	21 دفع	5	8/28
		–	300	إلى ح/ البنك			2	
				سداد المستحقات لمحلات الوليد بشيك				
				من مذكورين	.7			8/30
–	1000			ح/ إيجار المحلات			9	
–	40			ح/ فاتورة الكهرباء		27 دفع	10	
				إلى مذكورين				
		–	40	ح/ البنك			2	
		–	1000	ح/ الصندوق			1	
				سداد إيجار المحل نقداً وفاتورة الكهرباء بشيك				

ب. تصوير الحسابات المطلوبة في دفتر الأستاذ وترصيدها وإعادة فتحها:

منه			**ح / الصندوق**		**صفحة رقم(1)**
له					
4000	رصيد سابق	8/1	200	من ح/ مشتريات	8/3
5000	إلى ح/ رأس المال	8/2	1000	من ح/ البنك	8/15
2000	إلى ح/ المبيعات	8/21	1000	من مذكورين	8/30
			8800	رصيد مدين	8/31
1100			**1100**		
8800	رصيد مدور	9/1			

منه			ح / البنك		صفحة رقم(2)		له
5000	رصيد سابق	8/1	300	من ح/ مشتريات			8/28
5000	إلى ح/ رأس المال	8/2	40	من ح/ البنك			8/30
1000	إلى ح/ الصندوق	8/15					
1500	إلى ح/ المبيعات	8/21					
			12160	رصيد مدين			8/31
12500			**12500**				
12160	رصيد مدور	9/1					

منه			ح / رأس المال		صفحة رقم(3)		له
			12000	من ح/ مشتريات			8/1
			10000	من ح/ البنك			8/2
22000	رصيد دائن	8/31	22000				
22000			**22000**	رصيد مدور			9/1

منه			ح / المشتريات		صفحة رقم(4)		له
500	إلى مذكورين	8/3					
			500	رصيد مدين			8/31
500			**500**				
500	رصيد مدور	9/1					

منه			ح / محلات الوليد		صفحة رقم(5)		له
300	إلى ح/ البنك	8/28	300	من ح/ المشتريات			8/3
300			**300**				

منه			ح / الأثاث		صفحة رقم(6)		له
700	إلى ح/ محلات الزعبي	8/21					
			700	رصيد مدين			8/31
700			**700**				
700	رصيد مدور	9/1					

منه	ح / محلات الزعبي للموبيليا		صفحة رقم(7)	له
		700	من ح/ الأثاث	8/12
300 رصيد دائن	8/31	700		
700		**700**	رصيد مدور	9/1

منه	ح / المبيعات		صفحة رقم(8)	له
		3500	من مذكورين	8/21
3500 رصيد دائن	8/31	3500		
3500		**3500**	رصيد مدور	9/1

منه	ح / إيجار المحلات		صفحة رقم(5)	
له				
1000	إلى مذكورين	8/30		
1000			رصيد مدين	8/31
1000	رصيد مدور	9/1		

منه	ح / إيجار الأثاث		صفحة رقم(6)	له
40	إلى مذكورين	8/30		
40			رصيد مدين	8/31
40	رصيد مدور	9/1		

أسئلة الفصل الرابع

1. **عرف كلاً من: [الترحيل ، الترصيد ، إعادة فتح الحساب] ؟**
2. **الدفتر المحاسبي الإلزامي من الدفاتر التالية هو:**

أ. دفتر الأستاذ العام. ب. دفتر التسويدة.

ج. دفتر الجرد والميزانية. د. دفتر الإيرادات والمصاريف.

3. **عند شراء بضاعة بموجب شيك من محلات النور بقيمة 2200 دينار يظهر في الجانب الدائن من حساب البنك في دفتر الأستاذ العام:**

أ. حساب البضاعة بقيمة 2000 دينار ب. حساب المشتريات بقيمة 2000 دينار

ح. (أ أو ب) د. لا شيء مما ذكر

4. إذا كان مجموع المبالغ في الجانب المدين من ح/ الصندوق أكبر منها في الجانب الدائن فإن:

أ. رصيد حساب الصندوق يكون دائناً. ب. رصيد حساب الصندوق يكون مديناً

خ. حساب الصندوق مقفل. د. لا يمكن معرفة ذلك لأن المبالغ غير معطاة في السؤال

5. يكون الحساب مقفلاً في دفتر الأستاذ العام إذا كان:

أ. مجموع المبالغ في جانبه المدين أكبر من مجموع المبالغ في الجانب الدائن.

ب. مجموع المبالغ في جانبه المدين أقل من مجموع المبالغ في الجانب الدائن

ج. مجموع المبالغ في جانبه المدين مساوياً لمجموع المبالغ في الجانب الدائن

د. لا شيء مما ذكر

6. إن إعادة فتح حساب الصندوق ذو الرصيد المدين بمبلغ 2000 دينار يعني:

أ. نقل هذا الرصيد إلى الجانب الدائن تحت اسم رصيد مدور.

ب. نقل هذا الرصيد إلى الجانب المدين قبل المجموع تحت اسم رصيد مدور.

ج. نقل هذا الرصيد إلى الجانب الدائن بعد المجموع تحت اسم رصيد مدور.

د. نقل هذا الرصيد إلى الجانب المدين بعد المجموع تحت اسم رصيد مدور.

7. إذا علمت أن رصيد الصندوق في 6/1 كان 2400 دينار ورصيد الصندوق في 6/30 كان 2850 دينار وبلغت المدفوعات النقدية خلال الشهر 1950 دينار، فالمطلوب إيجاد قيمة النقدية المستلمة خلال الشهر ؟

8. رصيد العملاء في 9/1 كان 3000 دينار، ورصيد العملاء في 9/30 بلغ 2750 دينار وبلغت مبيعات البضاعة على الحساب خلال الشهر 900 دينار، فالمطلوب استخراج قيمة النقدية المستلمة من العملاء خلال الشهر ؟

9. بلغ رصيد الأثاث في 2/1 مبلغ 8000 دينار وفي 2/28 كان رصيد الأثاث 6700 دينار علماً بأن الأثاث المباع خلال الشهر يبلغ 5000 دينار، المطلوب استخراج قيمة الأثاث المشتراة خلال الشهر ؟

10. بلغ رصيد الصندوق في 2008/5/1 لمحلات السرور 5000 دينار وبلغت مبيعاته 3000 دينار والمبالغ المحصلة من خالد 2000 دينار، وقد بلغت قيمة الأثاث المشتراه 2000 دينار ورصيد الصندوق في نهاية الشهر 7000 دينار، فالمطلوب إيجاد قيمة المشتريات المسددة نقداً علماً بأن كافة العمليات السابقة تتم عن طريق الصندوق ؟

11. إليك بعض العمليات التي تمت في مشروع السعادة خلال شهر آيار، علماً بأن رصيد الصندوق في 5/1 كان 7000 دينار، ورصيد البنك 12000 دينار:

- اشترى بضاعة بمبلغ 2000 دينار من معرض عصام بشيك.

- باع بضاعة بمبلغ 5000 دينار إلى أمين قبض من ثمنها 1500 دينار بشيك والباقي على الحساب.
- سحب مبلغ 1000 دينار من البنك وأودعه في الصندوق.
- دفع مصاريف كهرباء 25 دينار بشيك.
- أضاف لرأسماله مبلغ 2000 دينار أودعها في البنك.

المطلوب/

أ. تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية مشروع السعادة ؟

ب. تصوير الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام وترصيدها في 5/31 ؟

ج. إعادة فتح الحسابات السابقة في 6/1 ؟

12. **التالية عمليات تمت في منشأة الوفاء خلال شهر حزيران علماً بأن رصيد الصندوق في 6/1 كان 12000 دينار ورصيد البنك 7000 دينار :**

- باع بضاعة بمبلغ 1500 دينار إلى معرض سالم نقداً.
- اشترى بضاعة بمبلغ 5000 دينار من خالد دفع ثمنها 2000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
- سحب مبلغ 1000 دينار من الصندوق وأودعها في البنك.
- دفع مصاريف هاتف 30 دينار نقداً.
- أضاف لرأس ماله مبلغ 3000 دينار نقداً.

المطلوب/

أ. تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة الوفاء ؟

ب. تصوير الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام وترصيدها في 6/30 ؟

ج. إعادة فتح الحسابات في 7/1 ؟

تدريبات وأسئلة الفصل الخامس
(العمليات التمويلية والرأسمالية)

تدريب (1) :

في 2008/1/1 اتفق زيد مع عمر على شراء الأول لمشروع الثاني حيث تنقل موجوداته ومطلوباته عدا النقدية الموجودة في الصندوق وفيما يلي الميزانية العمومية لمشروع عمر في تاريخ الاتفاق :

الميزانية العمومية لمشروع عمر في 2008/1/1

المبلغ	الأصول	المبلغ	الالتزامات وحقوق الملكية
3000	الصندوق	3000	دائنون
2800	المدينون	9800	رأس المال
3000	البضاعة		
4000	سيارة		
12800		12800	

وخلال الشهر تمت العمليات التالية:

- في 1/5 دفع زيد المبلغ المستحق لعمر بشيك من أمواله الخاصة.
- في 1/10 باع زيد سيارته الخاصة بـ 4000 دينار وأودع المبلغ في البنك بإسم المشروع.
- في 1/20 سحب زيد مبلغ 200 دينار من حساب المشروع الجاري لاستعماله الشخصي.
- في 1/22 دفع مصاريف دعاية وإعلان بمبلغ 50 دينار بشيك
- في 1/27 دفع أقساط تأمين على حياته وحياة أسرته مبلغ 500 دينار سحبها من بنك المشروع.

المطلوب:

1. إثبات القيد الافتتاحي في دفتر يومية مشروع زيد؟
2. إثبات العمليات السابقة والتي تمت خلال الشهر في دفتر يومية المشروع ؟
3. تصوير حساب رأس المال في دفتر الأستاذ وترصيده بتاريخ 1/30 ؟

الحل:

القيد الافتتاحي:

من مذكورين:

2800 ح / المدينون

3000 ح / البضاعة 1/1

4000 ح / السيارة

إلى مذكورين:

3000 ح / الدائنون

6800 ح / رأس المال

(إثبات ما بدأ به أعماله التجارية)

في 1/5 لا يسجل قيد لهذه العملية لأنها تتم خارج نطاق المشروع أي تتم بين المشتري والبائع بصفتهما الشخصية

4000 ح / البنك 1/10

4000 ح / رأس المال

(زيادة رأس المال عن طريق بيع السيارة الخاصة بصاحب المشروع وإيداع ثمنها في بنك المشروع)

200 من ح / المسحوبات الشخصية 1/20

200 إلى ح / البنك

(سحب مبلغ من بنك المشروع لأغراض شخصية)

50 من ح / مصاريف الدعاية والإعلان

50 إلى ح / البنك 1/22

(دفع مصاريف دعاية وإعلان بشيك)

500 من ح / المسحوبات الشخصية 1/27

500 إلى ح / البنك

(سحب مبلغ من المشروع لأراض شخصية)

تصوير حساب رأس المال:

منه	**ح / رأس المال**	**له**
10800 رصيد دائن	6800 من مذكورين 1/1	
1/30	4000 من ح / البنك 1/10	
10800	10800	

تدريب (2) :-

في 6/1 بدأ مشروع الزين أعماله التجارية بمبلغ 25000 دينار موزعة كالتالي:

- 2500 دينار بضاعة، 3000 دينار أثاث، 5500 دينار سيارات، 2000 دينار الصندوق، والباقي أودعها في البنك باسم المشروع.
- 40 دينار ثمن يافطة للمحل، 25 دينار لجريدة الأخبار نظير الإعلان عن فتح المحل، 10 دنانير طوابع بريد.
- في 3/ منه دفع بشيك إلى المطبعة الوطنية مبلغ 50 دينار ثمن مطبوعات ودفاتر للمحل.
- في 4/ منه اقترض المشروع من بنك القاهرة عمان مبلغاً وقدره 20000 دينار أودعه في الحساب الجاري بفائدة 9 % سنوياً.
- في 10/ منه وجد أن إحدى السيارات في المشروع والتي يبلغ ثمنها 2500 دولار لا تخدم أعمال المشروع فقرر تخفيض رأس المال بقيمتها.
- في 15/ منه باع صاحب المشروع قطعة أرض من أملاكه الخاصة بمبلغ 8000 دينار أودع منها 2000 دينار في صندوق المشروع و3000 دينار في بنك المشروع واشترى بالباقي سيارة لاستعماله الشخصي.
- في 22/ منه سحب صاحب المشروع بضاعة قيمتها 200 دينار بسعر البيع.
- في 25/ منه وصله إشعار من البنك يفيد بقيد مبلغ 40 دينار فائدة دائنه لحسابه الجاري لدى البنك.
- في 28/ منه سحب مبلغ 200 دينار من الصندوق لدفع فاتورة الماء والكهرباء الخاصة بمنزله.

المطلوب:

1. **إثبات القيود اللازمة في دفتر يومية مشروع الزين التجاري.**
2. **تصوير حسابي رأس المال والمسحوبات الشخصية في نهاية الشهر.**

الحل:

1. القيود في دفتر يومية مشروع الزين التجاري:

من مذكورين		
2500 ح / البضاعة		
3000 ح / الأثاث		6/1
5500 ح / سيارات		
2000 ح / الصندوق		
1200 ح / البنك		
25000 إلى ح / رأس المال		
إثبات ما بدأ به المشروع أعماله التجارية		
من حـ / مذكورين		
40 ح/ يافطة للمحل		
25 ح / مصروف الإعلان في جريدة الأخبار		6/1
10 ح/ مصروف طوابع البريد		
75 إلى ح الصندوق		
دفع مصاريف مختلفة نقداً.		
50 من ح/ مصروف مطبوعات ودفاتر للمحل		
50 إلى ح/ البنك		6/3
دفع مصروفات بشيك		
2000 من ح/ البنك		
2000 إلى ح/ قرض بنك القاهرة عمان		6/4
أخذ قرض وإيداعه البنك بفائدة 9% سنوياً		
2500 من ح/ رأس المال		
2500 إلى ح/ السيارة		6/10
تخفيض رأس المال بقيمة السيارة		

من مذكورين

2000 ح/ الصندوق

3000 ح/ البنك 6/15

5000 إلى ح/ رأس المال

زيادة رأس المال عن طريق بيع قطعة أرض خاصة بصاحب المشروع

200 من ح/ المسحوبات الشخصية

200 إلى ح/ المبيعات 6/22

سحب بضاعة بسعر البيع

40 من ح/ البنك 6/25

40 إلى حساب الفوائد الدائنة

إثبات الفوائد الدائنة في الحساب الجاري

200 من ح/ المسحوبات الشخصية

200 إلى ح/ الصندوق 6/28

مسحوبات شخصية نقدية

2. تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ العام:

منه		**ح / رأس المال**		**له**
2500 إلى ح/ السيارة	6/10	25000 من مذكورين	6/1	
27500 رصيد دائن	6/31	5000 من مذكورين	6/15	
30000		30000		

منه		**ح / المسحوبات الشخصية**		**له**
200 إلى ح/ المبيعات	6/22	400 رصيد مدين	6/31	
200 إلى ح/ الصندوق	6/28			
400		400		

ملاحظات على الحل:

فيما يخص العملية بتاريخ 6/25 فإن صاحب المشروع باع قطعة أرض من أملاكه الخاصة وأودع مبلغ 2000 دينار في الصندوق و3000 دينار في بنك المشروع والباقي اشترى به سيارة لاستعماله الشخصي وهنا يهمنا فقط ما أودعه في الصندوق والبنك بمعنى أنه زاد رأس المال بمبلغ 5000 دينار ولا نهتم بالسيارة التي اشتراها لاستعماله الشخصي ولا بالأرض التي باعها كون الأرض التي باعها من أملاكه وليس من أملاك المشروع فهنا يجب فصل الشخصية المعنوية للمشروع عن شخصية صاحب المشروع.

أسئلة الفصل الخامس

1. **ما المقصود برأس المال ؟ واذكر الحالات التي يمكن أن يكون عليها رأس المال في بداية حياة المشروع ؟**
2. **عرف القيد الافتتاحي للمشروع وما الهدف منه ؟**
3. **ما هي أشكال زيادة أو خفض رأس المال ؟**
4. **قارن بين المصروفات الإيرادية والمصروفات الرأسمالية ؟ وأعط ثلاثة أمثلة لكلا النوعين ؟**
5. **ما هي المعايير التي يمكن الاعتماد عليها للتميز بين المصروف ألإيرادي والمصروف الرأسمالي ؟**
6. **يعتبر التصليح الشامل للآلة والذي يؤدي إلى اطالة عمرها الإنتاجي ثلاث سنوات أخرى:**
   أ. مصروفاً إيرادياً ويثبت في القيد المحاسبي في حساب مصاريف التصليح الشامل للآلة.
   ب. مصروفاً رأسمالياً ويثبت في القيد المحاسبي في حساب مصاريف التصليح الشامل للآلة.
   ت. مصروفاً إيرادياً ويثبت في القيد المحاسبي في حساب الآلة.
   ث. مصروفاً رأسمالياً ويثبت في القيد المحاسبي في حساب الآلة.
7. **تعتبر مصاريف الكهرباء والمياة ومصاريف الرواتب في المشروع :**
   أ. مصاريف رأسمالية.
   ب. مصاريف إيرادية.
   ت. مصاريف شراء.
   ث. مصاريف بيعية.
8. **يعتبر حساب رأس مال المنشأة:**
   أ. مديناً إذا نقص ودائنا إذا زاد.
   ب. دائناً إذا نقص ومديناً إذا زاد.
   ت. (أ+ ب) صحيحة.
   ث. دائناً إذا زاد أو نقص.

9. هناك معايير عديدة يلجأ لها المحاسبون للتمييز بين المصروفات الإيرادية والرأسمالية منها:

أ. العمر الإنتاجي

ب. نوع المصروف.

ت. اسم المصروف.

ث. المركز المالي للمشروع.

10. إذا علمت أن حسام دفع أجرة منزله السنوية نقداً من صندوق المشروع مبلغ 3200 دينار فإن الطرف المدين من القيد المثبت في دفاتر المشروع هو:

أ. حساب الصندوق بمبلغ 3200 دينار.

ب. حساب المسحوبات الشخصية بمبلغ 3200 دينار.

ت. حساب رأس المال بمبلغ 3200 دينار.

ث. حساب المصروفات بمبلغ 3200 دينار.

11. ضع إشارة صح أو خطأ أمام كل عبارة من العبارات التالية:

أ. ( ) الأصول المتداولة هي التي تقتنيها المنشأة بقصد تحقيق الربح من خلال بيعها.

ب. ( ) إذا زاد عنصر الأصول يجعل حسابه دائناً بمقدار الزيادة.

ج. ( ) إذا نقص عنصر الأصول يجعل حسابه دائناً بمقدار النقص.

د. ( ) إذا أثرت عملية مالية بالنقص على عنصر من عناصر المصروفات جعل حسابه دائناً.

هـ. ( ) المصروفات التي يدفعها المشروع بهدف تحقيق إيراد خلال أقل من فترة مالية تسمى مصروفات إيرادية.

و. ( ) إذا باعت المنشأة أصلاً من أصولها الثابتة نقداً فإن طرف الأصول في الميزانية والمتمثل في الصندوق يزيد وطرف الخصوم والمتمثل في رأس المال يزيد.

ز. ( ) إذا لجأت المنشأة إلى تخفيض رأس مالها عن طريق قيام صاحب المنشأة بسحب سيارة من المشروع فإن حساب السيارات يكون مديناً وحساب رأس المال دائناً.

12.فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في منشأة جلال خلال شهر 2008/10م:

- في 10/1 اشترت منشأة جلال التجارية آلة جديدة قيمتها 6000 دينار نقداً.
- في 10/2 دفعت المنشأة مصاريف نقل الآلة التي بلغت 200 دينار نقداً.
- في 10/9 دفعت المنشأة رسوم جمركية على الآلة الجديدة 4000 دينار نقداً.
- في 10/10 دفعت المنشأة مصاريف تركيب الآلة 200 دينار نقداً والمصاريف التجريبية لتشغيل الآلة 100 دينار نقداً.

المطلوب:

أ. إثبات القيود اللازمة لما سبق.

ب. تحديد تكلفة الآلة الجديدة حتى تاريخ 10/11 ؟

تدريبات وأسئلة الفصل السادس

(عمليات البضاعة)

تدريب (1) : العمليات التالية حدثت في مشروع نعمان التجاري خلال شهر كانون الأول من عام 2008م:

- في 12/1 اشترى المشروع بضاعة بمبلغ 8550 دينار من محلات الأحمد دفع من ثمنها 550 دينار نقداً والباقي على الحساب.
- في 12/4 باع بضاعة إلى نعيم قيمتها 4200 دينار نقداً.
- في 12/6 رد نعيم جزءاً من البضاعة لوجود تلف فيها قيمتها 65 دينار وسدد المشروع ثمنها بموجب شيك.
- في 12/9 باع المشروع بضاعة إلى محلات مهند بمبلغ 4200 دينار تسليم محلات مهند، وقد دفعت محلات مهند نصف قيمة البضاعة نقداً كما سددت باقي مصاريف نقلها البالغة 60 دينار نقداً.
- في 12/12 اشترى بضاعة نقداً بقيمة 2500 دينار كما اتفق على شراء بضاعة من محلات جبران قيمتها 1800 دينار تورد بعد يومين ودفع المشروع نصف القيمة كعربون نقداً.
- في 12/13 تبين أن جزءاً من البضاعة المشتراة نقداً بتاريخ 12/12 غير مطابقة للمواصفات فقام المشروع بردها إلى البائع وقيمتها 20 دينار استلمها نقداً.
- في 12/14 استلم المشروع البضاعة المتفق على شرائها من محلات جبران وسدد باقي ثمنها بموجب شيك.
- في 12/18 اشترى بضاعة بمبلغ 7200 دينار من محلات نادر تسليم محلات المشتري، وقام المشروع بسداد ثمن البضاعة نقداً، كما دفع م.نقل البضاعة وقيمتها 30 دينار بموجب شيك.

المطلوب: إثبات القيود المحاسبية في دفاتر يومية مشروع نعمان التجاري ؟

الحل:

8550 من ح/ المشتريات

إلى مذكورين 12/1

550 ح/ محلات الصندوق

800 ح/ محلات الأحمد

شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب

4200 من ح/ الصندوق 12/4

4200 إلى حساب المبيعات
بيع بضاعة نقداً

65 من ح/ مردودات المبيعات ومسموحاتها 12/6
65 إلى ح/ البنك
مردودات مبيعات سدد ثمنها بشيك

من مذكورين 12/9
2100 ح/ محلات مهند
2100 ح/ الصندوق
4200 إلى ح/ الصندوق
بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب

60 من ح/ نقل المبيعات 12/9
60 إلى ح/ محلات مهند
إثبات مصاريف نقل المبيعات المسددة من محلات مهند

2500 من ح/ المشتريات 12/12
2500 إلى ح/ الصندوق
شراء بضاعة نقداً

900 من ح/ محلات جبران 12/12
900 إلى ح/ الصندوق
دفع عربون شراء بضاعة نقداً

20 من ح/ الصندوق 12/12
20 إلى ح/ مردودات المشتريات ومسموحاتها
رد بضاعة مشتراة نقداً

1800 من ح/ المشتريات

إلى مذكورين 12/14
900 ح/ البنك
900 ح/ محلات جبران
استلام البضاعة المتفق على شرائها وسداد باقي الثمن بشيك

7200 من ح/ المشتريات 12/18
7200 إلى ح/ الصندوق
شراء بضاعة نقداً

30 من ح/ محلات نادر 12/18
30 إلى ح/ البنك
سداد مصاريف نقل البضاعة نيابة عن محلات نادر

أسئلة الفصل السادس

1. **ما المقصود بكل من:**
   - حساب بضاعة أول المدة
   - حساب بضاعة آخر المدة
2. **ما الفرق بين المردودات والمسموحات ؟**
3. **اضرب أمثلة لعناصر مصروفات الشراء وعناصر مصروفات البيع ؟**
4. **ما المقصود بعربون الشراء وعربون البيع ؟**
5. **إليك العمليات التي حدثت لدى محلات التاجر محمود خلال شهر حزيران 2008م:**

- في 6/1 اشترى التاجر محمود بضاعة من خالد بمبلغ 4000 دينار على الحساب.
- في 6/5 اشترى من خالد بضاعة بمبلغ 6000 دينار على الحساب.
- في 6/15 دفع مصاريف نقل المشتريات مبلغ 30 دينار نقداً.
- في 6/17 رد إلى خالد بضاعة قدرت بمبلغ 500 دينار لوجود تلف فيها.
- في 6/25 تبين أن جزءاً من البضاعة التي اشتريت في 6/5 تقدر بقيمة الف دينار غير مطابقة للمواصفات فاتفقا على عدم إعادتها مقابل سماح بنسبة 10% من قيمتها.
- في 6/30 سدد إلى خالد المستحق نقداً.

المطلوب: إثبات القيود اللازمة في دفاتر البائع (خالد) ودفاتر المشتري (محمود) علماً بأن شرط التسليم هو محلات خالد؟

تدريبات وأسئلة الفصل السابع

(الخصم)

تدريب (1): فيما يلي العمليات التي قامت بها محلات غانم التجارية خلال شهر آب 2008م:

- في 8/1 باعت بضاعة إلى محلات ليث بمبلغ 500 دينار وبخصم تجاري 5% وبشروط الدفع (20/3، صافي 30).
- في 5/ منه اشترت بضاعة من محلات عبد الله بمبلغ 6000 دينار وبخصم تجاري 5% وبشروط الدفع (10/3، صافي 30) وسددت المبلغ فوراً بشيك.
- في 10/ منه دفعت رواتب بقيمة 500 دينار نقداً، كما باعت بضاعة إلى سليم بمبلغ 3000 دينار وبشروط الدفع (10/3، صافي 30) وقد سدد سليم المستحق نقداً.
- في 17/ منه سددت محلات ليث المستحق عليها نقداً.
- في 18/ منه اشترى بضاعة بمبلغ 3000 دينار من شركة النور بخصم تجاري 10% وبشروط الدفع (8/2، صافي 30)
- في 20/ منه سحب صاحب المحل مبلغ 400 دينار من حسابه الجاري لاستعمال الشخصي.
- في 23/ منه سدد المستحق لشركة النور نقداً.
- في 28/ منه بلغت مبيعاته النقدية 1000 دينار.

المطلوب:

أ. إثبات القيود اللازمة في دفتر يومية محلات غانم التجارية ؟

ب. تصوير وترصيد ح/ خصم المبيعات وح/ خصم المشتريات ؟

الحل: أولا : إثبات القيود في دفتر اليومية

475 من ح/ محلات ليث	8/1
475 إلى ح/ المبيعات	
بيع بضاعة على الحساب بخصم تجاري 5%	
5700 من ح/ المشتريات	
إلى مذكورين	8/5
5586 ح/ البنك	
114 ح/ خصم المشتريات (5700x 2%)	
شراء بضاعة بخصم تجاري 5% وبخصم نقدي 2% وتم السداد فوراً.	

500 من ح/ مصاريف الرواتب

500 إلى ح/ الصندوق 8/10

إثبات دفع رواتب نقداً

من مذكورين 8/15

2910 ح/ الصندوق

90 ح/ خصم المبيعات (3000 x 3%)

بيع بضاعة بخصم نقدي والسداد فوراً ونقداً.

من مذكورين

460.75 ح/ الصندوق 8/17

14.25 ح/ خصم المبيعات (475 x 3%)

475 إلى ح/ محلات ليث

استلام المستحق على محلات ليث مع احتساب الخصم النقدي

2700 من ح/ المشتريات 8/18

2700 إلى ح/ شركة النور

شراء بضاعة على الحساب وبخصم تجاري 10%

400 من ح/ المسحوبات الشخصية 8/20

400 إلى ح/ البنك

سحب مبلغ من الحساب الجاري للاستعمال الشخصي

2700 من ح/ شركة النور

إلى مذكورين 8/23

2646 ح/ الصندوق

54 ح/ خصم المشتريات (2700 x 2%)

سداد المستحق لشركة النور والاستفادة من الخصم النقدي

1000 من ح/ الصندوق

1000 إلى ح/ المبيعات		8/28
بيع بضاعة نقداً		

ثانيا : تصوير وترصيد ح/ خصم المبيعات وح/ خصم المشتريات :

منه			ح / خصم المبيعات			له
90	إلى ح/ المبيعات	8/15	104.25	رصيد مدين		8/31
14.25	إلى ح/ محلات ليث	8/17				
104.25			104.25			

منه			ح / خصم المشتريات			له
168	رصيد دائن	8/31	114	من ح/ المشتريات		8/5
			54	من ح/ شركة النور		8/23
168			168			

ملاحظة في السؤال :

- **(20/3، صافي 30)** وهو رمز يستخدمه التجار عند إبرام شروط الخصم على الفاتورة بشكل مختصر ، ويقصد هذا الاختصار بان البائع يمنح المشتري خصما بنسبة 3% من المبلغ المستحق عليه إذا سدد المشتري خلال 20 يوما من تاريخ الفاتورة ، ويلزم المشتري بدفع المبلغ المستحق عليه كاملا بدون خصم خلا فترة أقصاها 30 يوما .
- **(10/3، صافي 30)** : البائع يمنح المشتري خصما بنسبة 3% من المبلغ المستحق عليه إذا سدد المشتري خلال 10 أيام من تاريخ الفاتورة ، ويلزم المشتري بدفع المبلغ المستحق عليه كاملا بدون خصم خلا فترة أقصاها 30 يوما .
- **(8/2، صافي 30)** : البائع يمنح المشتري خصما بنسبة 2% من المبلغ المستحق عليه إذا سدد المشتري خلال 8 أيام من تاريخ الفاتورة ، ويلزم المشتري بدفع المبلغ المستحق عليه كاملا بدون خصم خلا فترة أقصاها 30 يوما .

أسئلة الفصل السابع

1- قارن بين الخصم التجاري و الخصم النقدي و خصم الكمية من حيث المفهوم .

2- قارن بين الخصم التجاري و الخصم النقدي و خصم الكمية من حيث المعالجة المحاسبية.

3- اذكر سببين لمنح الخصم التجاري .

4- يصنف خصم المبيعات من وجهة نظر البائع على أنه :

أ. إيراد ب. مصروف رأسمالي ج . مصروف إيرادي د . أصل

5- إذا منح الخصم النقدي للتاجر فانه يعالج محاسبيا في دفاتر البائع على انه :

أ. خصم مشتريات ب. خصم مبيعات ج. خصم كمية د. خصم تجاري

6- اختصارا لشرط الخصم التالي في فاترة البيع التالية (10/2 صافي 30) على مشتريات مبلغها 750 دولار ، يفيد أن مقدار الخصم إذا تم السداد خلال فترة الخصم (10 أيام) هو :

أ. 15 دولار ب. 20 دولار ج . 10 دولارات د . قيمة أخرى ( )

7- قامت شركة الحسن التجارية بالعمليات المالية التالية خلال شهر يناير لعام 2008 ، علما بان شركة الحسن تطبق شرط الخصم التالي (2 / 15 ، صافي 40) على مبيعاتها .

- في 2/2 باعت بضاعة إلى شركة خالد بملغ 7600 دولار على الحساب .
- في 2/3 ردت شركة خالد جزء من قيمة البضاعة والتي تبلغ قيمتها 200 دولار و 1لك لوجود تلف بها .
- في 2/7 اشترت الشركة بضاعة بمبلغ 24000 دولار من شركة سند التجارية وبخصم تجاري (10 %)، وخصم نقدي (15%) إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه .
- في 2/12 استلمت الشركة من شركة خالد المستحق عليها بموجب شيك .
- في 2/13 سددت الشركة المستحق عليها لشركة سند التجارية نقدا .

المطلوب : إثبات العمليات المالية في دفتر يومية شركة الحسن التجارية .

تدريبات وأسئلة الفصل الثامن
(ميزان المراجعة)

أمثلة شاملة

مثال (2):

قام يامن بفتح ورشة لتصليح السيارات مع بداية السنة، خلال الشهر الأول قام بالعمليات التالية:

في 1/1 خصص مبلغ 8000 دينار كراس مال أودعها في صندوق المشروع.

في 1/4 اشترى آلات قيمتها 1800 دينار نقداً.

في 1/11 اشترى أدوات ومعدات قيمتها 240 دينار من شكرة بركات على الحساب.

في 1/19 دفع مبلغ 80 دينار مصروفات تأمين نقداً.

في 1/21 سدد رصيد شركة بركات نقداً.

في 1/28 اشترى مكتب قيمته 80 دينار نقداً.

في 1/31 دفع مصاريف كهرباء 30 دينار نقداً.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية بطريقة منظمة، وتصوير الحسابات في دفتر الأستاذ وترصيدها وإعداد ميزان المراجعة.

الحل: أولاً: دفتر اليوميمية:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	له	منه
1/1	1	1	من ح/ الصندوق		800
	2		الى ح/ رأس المال	8000	
			بداية عمل المشروع		
1/4	3	2	من ح/ آلات		1800
	1		الى ح/ الصندوق	1800	
			شراء آلات نقداً		
1/11	4	3	من ح/ الأدوات والمعدات		240
	5		الى ح/ شركة بركات	240	
			شـــراء أدوات ومعـدات علـى الحساب		
1/19	6	4	من ح/ مصاريف التأمين		80
	1		الى ح/ الصندوق	80	
			دفع م. تأمين نقداً		
1/21	5	5	من ح/ شركة بركات		240
	1		الى ح/ الصندوق	240	
			سداد رصيد شركة بركات نقداً		
1/28	7	6	من حساب المكتب(أثاث)		80
	1		الى ح/ الصندوق	80	
			شراء مكتب نقداً		
1/31	8	7	من ح/ م. كهرباء		30
	1		الى ح/ الصندوق	30	
			دفع م. كهرباء نقداً		

ثانياً: دفتر الأستاذ

منه	ح/ الصندوق	له	منه	ح/ رأس المال	له
8000الى ح/ رأس المال1/1	1800من ح/ آلات	1/4			8000 من ح/الصندوق1/1
	80 من ح/ مصاريف التأمين	1/19			
	240 من ح/ شركة بركات	1/21			
	80 من ح/ المكتب	1/28			
	30 من ح/ م. كهرباء	1/31	رصيد دائن 1/31		
	5770 رصيد مدين	1/31			
800	800		800		800

منه	ح/ آلات	له
1800 الى ح/ الصندوق 1/4		1/1
	1800 رصيد مدين 1/31	
1800	1800	

منــه	ح/ الأدوات والمعـدات	له
240 الى ح/ شركة بركات 1/11		1/31
	240 رصيد مدين	
1800	1800	

منــه	ح/ شـــركـة بركـات	له
240 الى ح/ الصندوق 1/21	240 من ح/ الأدوات والمعدات	
حســـــــاب	1/11	
	مقفـــــــل	
240	240	

منه	ح/ مصاريف التأمين	له
80 الى ح/ الصندوق 1/19	80 رصيد مدين	1/31
80	80	

منه	ح/ المكتب (الأثاث)	له
80 الى ح/ الصندوق 1/28	80 رصيد مدين 1/31	
80	80	

منه	ح/ مصاريف كهرباء	له
30 الى ح/ الصندوق 1/19	30 رصيد مدين	1/31
30	30	

ثالثاً: ميزان المراجعة:

رقم الحساب	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
1	ح/ الصندوق	-	5770
2	ح/ رأس المال	8000	-
3	ح/ آلات	-	1800
4	ح/ الأدوات والمعدات	-	240
5	ح/ شركة بركة	-	-
6	ح/ مصاريف التأمين	-	80
7	ح/ المكتب (الأثاث)	-	80
8	ح/ م. كهرباء	-	30
	المجموع	8000	8000

مثال: (3)

الأرصدة التالية مستخرجة من دفتر أستاذ منشأة منذر التجارية في 2006/12/31م، المبالغ (بالدينار) 4000 عقار، 1000 أثاث، 5300 بضاعة، 3300 نقدية، 5500 مشتريات، 800 مدينون، 700 أوراق القبض، 600 أجور، 300 إيجار، 100 مصاريف بيعية، 1000 مصاريف إدارية، 7800 مبيعات، 300 دائنون، 500 أوراق دفع، ؟؟ رأس المال.

المطلوب: إعداد ميزانية المراجعة في 2006/12/31 مبيناً فيه قيمة رأس المال:

الحل:

ميزانية المراجعة لمنشأة منذر التجارية في 2006/12/31

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
4000		عقار
1000		أثاث
5300		بضاعة
3300		نقدية
5500		مشتريات
800		مدينون
700		أوراق قبض
600		أجور
300		إيجار
100		مصاريف بيعية
1000		مصاريف ادارية
–		مبيعات
–		دائنون
–		أوراق دفع
–		رأس المال
22600	22600	المجموع

مثال (4):

فيما يلي الحسابات التي ظهرت في دفتر الأستاذ لمحلات وائل التجارية وذلك في 2006/12/31م.

منه	ح/ الصندوق	له
18800	6500	
12000	4200	
	8000	

منه	ح/ البنك	له
7400	780	

منه	ح/ المشتريات	له
4200		
6500		
11000		

منه	ح/ المدينون	له
12100	4500	
1100		

منه	ح/ الدائنون	له
200	7800	
6400	6400	

منـــه	ح/آلالات والمعـدات
له	
650	

منه	ح/رأس المال	له
	20290	

منـــه	ح/المصـــــاريف المختلفـة
له	
180	
290	
2000	
650	

منه	ح/المبيعات	له
	12000	
	8500	
	4500	

المطلوب: تحديد أرصـــدة الحســـابات الســـابقة وإعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصـــدة في 2006/12/31.

الحل:

تحديد أرصدة الحسابات في صفحة الأستاذ في 2006/12/31:

منه	ح/الصندوق	له
18800	6500	
12000	4200	
	8000	
	12100 رصيد مدين12/31	
	30800	

منه	ح/البنك	له
7400	780	
	6620 رصيد مدين 12/31	
7400	7400	

منه	ح/المشتريات	له
4220		
6500	21700 رصيد مدين 12/31	
11000	21700	
21700		

منه	ح/المدينون	له
1200	4500	
100	8700 رصيد مدين 12/31	
13200	13200	

منه	ح/الدائنون	له
300	7800	
6400	6400	
7600 رصيد دائن 12/31		
14200	14200	

منه	ح/ آلات ومعدات	له
650		
	650 رصيد دائن 12/31	
650	650	

منه	ح/ رأس المال	له
	20290	
20290 رصيد دائن 12/31		
20290	20290	

منه	ح/ المصاريف المختلفة	له
180		
290	3120 رصيد دائن 12/31	
2000		
650	3120	
3120		

منه	ح/المبيعات	له
		12000
25000 رصيد دائن 12/31		8500
25000		4500
		25000

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة في 2006/12/31م.

المجاميع		الأرصدة		اسم الحساب	رقم صفحة دفتر الأستاذ
مدينة	دائنة	مدينة	دائنة		
30800	18700	12100	–	الصندوق	1
7400	780	6620	–	البنك	2
21700	–	21700	–	المشتريات	3
13200	4500	8700	–	المدينون	4
6600	14200	–	7600	الدائنون	5
650	–	650	–	الآلات والمعدات	6
–	20290	–	20290	رأس المال	7
3120	–	3120	–	المصاريف المختلفة	8
–	25000	–	25000	المبيعات	9
83470	83470	52890	52890		

أسئلة وتمارين

1- عرف ميزان المراجعة وما هي أشكاله؟

2- ما أهداف إعداد ميزان المراجعة.

3- هل يدل توازن ميزان المراجعة على عدم وجود أخطاء محاسبية بصورة مطلقة.\

4- متى يعد ميزان المراجعة ضمن الدورة المحاسبية؟

5- بين أوجه الخطأ والصواب في كل عبارة من العبارات التالية:

ت. يعتبر ميزان المراجعة كشف خارجي وليس حساباً.

ث. هناك بعض الأخطاء التي لا يكشفها توازن ميزان المراجعة.

ج. إذا كان رصيد أجور نقل للداخل 143 دينار وتم نقله إلى ميزان المراجعة بمبلغ 134 دينار فإن الفرق بين جانبي الميزان على فرض عدم وجود أخطاء أخرى سيكون 9 دنانير.

ح. إن إغفال عملية بالكامل من التسجيل والترحيل يترتب عليه عدم توازن جانبي ميزان المراجعة.

6- فيما يلي أرصدة الحسابات الخاصة بشركة حمدان وذلك في 12/31:

15000د صندوق، 8000 د. بنك، 2500 د. مدينون، 4000 د. معدات، 12400 د. مبيعات، 8100د. مشتريات، 600د. مصاريف مختلفة، 300د. م. الشراء، 1000د. بضاعة، 250 إيراد مختلفة، 620د. دائنون، ؟رأس المال.

المطلوب إعداد ميزان المراجعة موجداً قيمة راس المال من خلاله.

7- خلال شهر أيار تم تأسيس شركة خدمات أسفرت عملياتها خلال هذا الشهر عن الحسابات التالية:

صندوق 4200د، معداد 180د. مدينون 1450د، دائنون 620د، أراضي 4800د، مصاريف مختلفة 720د، مباني 12000د، إيرادات 15000د. رأس المال؟ وفي شهر حزيران تم شراء أثاث بمبلغ 1000 د. نقداً

تم أداء خدمات بملغ 6500د. نقداً.

تم سداد مبلغ 450د. من رصيد المدينين نقداً.

تم دفع مبلغ 600 د. مصاريف نقداً

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة في نهاية شهر حزيران.

8- أبتدأ سلطان أعماله التجارية مع بداية شهر نيسان عام 2004والعلمليات التالية حدثت خلال الأسبوع الأول من بداية العمل:

4/1 أودع مبلغ 12000د. كرأس مال في الصندوق.

4/2 إشترى بضاعة بمبلغ 1650د. سفيان دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.

4/3 باع بضاعة بمبلغ 480 د. إلى علي نقداً.

4/5 دفع م. إيجار المحل مبلغ 120د. نقداً، وم. إعلانات للمنشأة 450 د. نقداً.\

4/7 اشترى أثاث لاستخدامه في المحل من محلات النورس على الحساب بقيمة 100د.

8/4 سدد رصيد محلات النورس وسفيان نقداً.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية وترحيلها إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة في 2004/4/8.

9- ظهرت الأرصدة التالية في دفتر الأستاذ لمحلات وائل التجارية في 2006/12/31، 2000د أوراق القبض، 10000دز مباني، 6000د دائنون، 200د. مصاريف إعلان، 200د. فوائد دائنة 200د. إيراد عقار، 4000د. قرض، 6000د. معدات، 400د. خصم مسموح به 16000د. مدينون، 2000د. بضاعة، 600 د. م. نقل المشتريات، 4000د. بنك، 200د. مردودات المشتريات، 2000د. أوراق مالية 6000 صندوق، 150د. عمولة وكلاء الشراء، 6400د. م. بيعية مختلفة، 37270د. راس المال، 480 د. خصم مكتب، 600د. مسحوبات شخصية، 12000د. مبيعات، 4000د. مشتريات.

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

10- في ما يلي الحسابات الخاصة بمحل حسان لتصليح سيارات أوبل وهوندا وذلك عن شهر شباط/ 2004م.

منه	ح/الصندوق	له
10000 الى ح/ رأس المال		5000 من ح/ الآلات
2000 الى ح/ رأس المال		500 من ح/ الدائنون

منه	ح/ الآلات	له
500 الى ح/ الصندوق		800 من ح/ المدينون

منه	ح/المهمات	له
1000 الى ح/ الدائنون		

منه	ح/المدينون	له
800 الى ح/ الآلات		

منه	ح/ الدائنون	له
500 الى الصندوق	1000 من ح/ المهمات	

منه	ح/رأس المال	له
	10000 من ح/ الصندوق	
	2000 من ح/ الصندوق	

المطلوب:

1- إثبات القيود التي أدت إلى ظهور الحسابات بالشكل أعلاه.

2- ترصيد الحسابات السابقة.

3- إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع.

4- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

11- فيما يلي ميزانية محلات ناصر في 2006/12/31.

12000 الصندوق	3200 دائنون
6000 مدينون	12000 قرض البنك
32000 مباني	60000 رأس المال
8000 أثاث	
17200 سيارات	
7520	75200

وخلال شهر كانون ثاني/ 2007م، حدثت العمليات التالية:

في 1/1 تم شراء بضاعة بمبلغ 8000 د. على الحساب من الموردين (الدائنين)

في 1/2 تم بيع بضاعة بمبلغ 4000 دينار إلى العملاء على الحساب.
في 1/4 تم سداد مبلغ 1000 دينار للدائنين نقداً.
في 1/6 تم دفع مبلغ 650 دينار م. إعلانات نقداً.
في 1/7 تم شراء بضاعة مبلغ 1500 دينار نقداً.
في 1/8 تم الحصول على قرض جدديد قيمته 2000 دينار نقداً.
في 1/9 تم سحب مبلغ 1100 دينار من الصندوق نقداً لأغراض صاحب المنشأة الخاصة.
في 1/10 تم غيداع مبلغ 6000 دينار نصفها في الصندوق والنصف الآخر في البنك كزيادة في راس المال.

المطلوب:

1- إثبات العمليات السابقة في يومية محلات ناصر.
2- ترحيل القيود إلى دفاتر الأستاذ وترصيد الحسابات.
3- إعداد ميزان المراجعة في 2007/1/31.

تدريبات وأسئلة الفصل التاسع

(الحسابات الختامية وكشف الميزانية العمومية)

1- ما هي الحسابات الختامية، وما هي بنود كل حساب.

2- عرف قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) ووضح متى تعد

3- ماذا يقصد بمجمل الربح؟ وبماذا يختل عن صافي الربح.

4- إذا كانت منشأة معينة قد حققت خلال فترة مالية معينة مجمل أرباح فهل يعني ذلك أن نتيجة قائمة الدخل لا بد أن تكون صافي ربح.

5- أكلم المعادلات التالية:

أ. المبيعات – مردودات المبيعات =.....

ب. صافي المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة = ...

ت. تكلفة البضاعة المباعة = ...

ث. مجمل الربح + تكلفة البضاعة المباعة = ...

ج. بضاعة أول المدة + مردودات المشتريات + م. المشتريات – بضاعة آخر المدة = ...

6- في كل حالة من الحالات التالية ما هي قيمة تكلفة البضاعة المباعة:

أ. المشتريات 8000، بضاعة أول المدة 6000، مردودات المشتريات 1000، م. الشراء 500، بضاعة آخر المدة 5000 دينار.

ب. المشتريات 4500، بضاعة أول المدة 2000، مجمل الربح 9000، صافي المبيعات 14500دينار.

ت. مجمل الخسارة 3500، صافي المبيعات 8000، بضاعة أول المدة 6000، م. الشراء 200 دينار.

7- فيما يلي البيانات المتعلقة بشركة الأنظمة الحديثة والمطلوب إيجاد القيم المجهولة؟

البيان	2004	2005	2006
المبيعات	290000	(و)	400000
بضاعة أول المدة	20000	(س)	(ن)
تكلفة المبيعات	235000	(ط)	293000
مردودات المبيعات	9000	12000	(هـ)
بضاعة آخر المدة	30000	(ع)	(ك)
مردودات المشتريات ومسموحاتها	5000	8000	10000
م. نقل للداخل	8000	9000	12000

صافي المبيعات	(أ)	347000	(م)
المشتريات	(ص)	260000	298000
مجمل الربح	46000	91000	97000

8- من البيانات التالية المطلوب: إيجاد مجمل الربح والخسارة عن الفترة المنتهية في 12/31 580000 مبيعات، 26000 مشتريات، 1800 مردودات المبيعات، 2200 مردودات المشتريات، 600 م. نقل المشتريات، 200 جمارك الشراء، 400 عمولة وكلاء الشراء، 6800 بضاعة أول المدة.

علماً أن بضاعة آخر المدة عند الجرد قيمت بمبلغ 10000 حسب أقل السعرين.

9- من البيانات التالية المطلوب: إيجاد صافي الربح والخسارة عن الفترة المنتهية في 12/31 6000 مجمل الخسارة 800م، نقل المبيعات، 160 م. لف وحزم 200 عمولة وكلاء البيع، 1800 رواتب موظفين، 2800 أجور عمال، 900 إيراد عقار، 750 إيراد أوراق مالية، 60 خصم مكتسب، 90 خصم مسموح به، 100 خصم كمية مدين، 112 فوائد مدينة، 1600 م. إدارية مختلفة، 4500 إيراد بيع مباني.

10- أسس عبد المعطي مشروعاً، وفيما يلي العمليات التي تمت خلال الشهر الأول لعمل المكتب.

في 3/1 استثمر عبد المعطي مبلغ 150000 دينار كراس مال نقداً في المشروع.

في 5/ منه استأجر مكتب في عمارة بأجرة سنوية 3000 دينار دفع منها 1000 نقداً.

في 8/ منه اشترا أثاثاً للمكتب بقيمة 600 دينار نقداً واشترى مروحة بمبلغ 30 دينار على الحساب من معرض السلام

في 10/ منه اشترى حاسوب للمكتب بمبلغ 1500 دينار نقداً.

في 15/ منه اشترى باقة ورد بمبلغ 20 دينار دفعها من صندوق المنشأة وأرسلها إلى جاره بمناسبة افتتاح شركته الجديدة.

في 17/ منه قدم استشارات محاسبية لإحدى الشركات وقبض مبلغ 300 نقداً.

في 18/ منه سدد المستحق لمعرض السلام نقداً.

في 22/ منه عين سكرتيره في المكتب براتب شهري 120 دينار.

في 25/ منه قدم المكتب استشارة محاسبية لشركة عدنان مقابل 160 دينار لم يستلمها بالمكتب بعد.

في 31/ منه دفع المصاريف التالية:

20 دينار نقداً دعاية وإعلان.

20 دينار نقداً م. كهرباء منها 12 دينار خاصة بمنزله.

المطلوب:

1- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية بطريقة أصولية.
2- ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.
3- إعداد ميزان المراجعة كما هو في 3/31.
4- إعداد قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في 3/31.
5- إعداد قائمة المركز المالي كما هي في 3/31.

المـــــــــراجع

المراجع العربية :

- **الخداش ، حسام الدين ،. صيام ،وليد ، نور ، عبد الناصر ، *" أصول المحاسبة المالية – الجزء الأول "* ، (2014) ، دار المسيرة للنشر والتوزيع – الأردن ، الطبعة الثامنة .**
- **الرزق ، صالح ، *" أصول المحاسبة المالية "* ، (1998) ، دار الفكر والنشر والتوزيع – الأردن.**
- **عابد ، نواف ، *" محاضرات في مبادئ المحاسبة المالية "* ، (2014) ، جامعة الأزهر – غزة**
- **غلاب ، الحسن ، *" أسس إعداد القوائم المالية "* ، (1996) ، جامعة عين شمس**
- **مطر ، محمد ، *" المحاسبة المالية "* ، (2000) ، جامعة العلوم التطبيقية – الأردن .**

المراجع الأجنبية :

- James M. Wahlen , Stephen P. Baginski , Mark T. Bradshaw , "Financial Reporting, Financial Statement Analysis, and Valuation A Strategic Perspective " , (2011), 7e, South-Western, Cengage Learning.
- Jerry J. Weygandt , Paul D. Kimmel , Donald E. Kieso " ACCOUNTING PRINCIPLES ", (2014) , 12 e , RR Donnelley.The cover was printed by RR Donnelley-USA .
- Joe B. Hoyle , Thomas F. Schaefer , Timothy S. Doupnik , " Advanced Accounting" ,(2013) , 11 ed , McGraw-Hill/Irwin, a business unit of The McGraw-Hill Companies, Inc.-USA.
- .Watson Denzil , Head Antony , " Corporate Finance Principles & Practice", (2008) , 4th , British Library Cataloguing-in-Publication Data.

فهرس المحتويات

مقدمة الكتاب: 0
الفصل الأول : مدخل علم المحاسبة المالية 2
نشأة المحاسبة وتطورها: 2
المحاسبة وتطورها في فلسطين: 4
محاور علم المحاسبة المالية: 4
مفهوم المحاسبة المالية: 4
وظائف المحاسبة وأهدافها: 5
الدورة المحاسبية: 7
الفئات المستفيدة من البيانات المحاسبية: 7
خصائص المعلومات المحاسبية الرئيسية: 9
الفروض والمبادئ المحاسبية (Accounting Assumption and Principle): 11
حقول علم المحاسبة Field of Accounting. 17
الفصل الثاني: النظام المحاسبي وتحليل العمليات المالية 21
الأشكال القانونية لمنظمات الأعمال: 21
الجزء الأول: النظام المحاسبي (Accounting System) 22
مفهوم النظام المحاسبي: 22
عناصر النظام المحاسبي الجيد: 22
خصائص النظام المحاسبي: 24
أهداف النظام المحاسبي: 25
الجزء الثاني تحليل العمليات المالية (Analysis of Financial Transaction). 26
دورة تحليل وتسجيل العملية المالية (مدخلات النظام المحاسبي). 27
مفهوم تحليل العمليات المالية: 27
معادلة الميزانية وحساباتها 28
حسابات معادلة الميزانية: 29
1- الأصول Assets: 29
2- الخصوم Liabilities: 30
3 حقوق الملكية Owner's Equity: 30
احتمالات معادلة الميزانية: 30
حسابات خارج معادلة الميزانية 34
حساب الإيرادات Revenue Account: 34
حساب المصروفات Expenses account: 34
الفصل الثالث : تسجيل العمليات المالية 39
مفهوم تسجيل العمليات: 39
نظام القيد المحاسبي المزدوج (Accounting - Double Entry System): 39

أنواع أنظمة القيد المحاسبي المزدوج:..... 40
أولا: نظام القيد البسيط:..... 40
ثانيا: نظام القيد المركب:..... 41
الفصل الرابع: الدفاتر المحاسبية 49
مفهوم الدفاتر المحاسبية:..... 49
تصنيف الدفاتر المحاسبية:..... 49
أولا / الدفاتر المحاسبية الإلزامية: 50
ثانيا: الدفاتر المحاسبية الغير إلزامية: 52
ثالثا / الدفاتر المحاسبية الإحصائية والبيانية (Statistical and Graphical-Book):..... 54
الترحيل والترصيد وإعادة فتح الحسابات (Posting, Balancing & Reopening Accounts)..... 55
أولا: مرحلة الترحيل والتبويب (POSTING) 56
ثانيا / مرحلة الترصيد والإقفال (Balancing):..... 59
ثالثا / مرحلة إعادة فتح الحسابات (Reopening Accounts) 61
الفصل الخامس: العمليات التمويلية والرأسمالية..... 69
العمليات المالية المتعلقة بتمويل المشروع : 69
أولا: العمليات المالية ذات التأثير المباشر على رأس المال :..... 70
النوع الأول : تكوين رأس المال في بداية حياه المشروع..... 70
النوع الثاني : زيادة رأس المال خلال حياه عمل المشروع 73
النوع الثالث : تخفيض رأس المال خلال حياه المشروع 74
النوع الرابع: المسحوبات الشخصية Withdrawals: 74
ثانيا: العمليات المالية ذات التأثير الغير المباشر على رأس المال :..... 77
القروض (LOANS) : 77
العمليات الرأسمالية والعمليات الايرادية (Capital Expenditures and Revenue Expenditures). 79
المصاريف الرأسمالية (Capital Expenditures) " عمليات رأسمالية ". 79
المصاريف الايرادية (Revenue Expenditures) "عمليات ايرادية". 79
المحور الأول (العمليات الايرادية)..... 81
تسوية والمصروفات والإيرادات 81
أولا: تسوية المصروفات :..... 81
ثانيا: تسوية الإيرادات :..... 86
المحور الثاني (العمليات الرأسمالية)..... 90
المعالجة المحاسبية للمصروفات الرأسمالية..... 91
الحالة الأولى : شراء أو اقتناء الأصل الثابت :..... 91
الحالة الثانية : تطوير الأصول الثابتة..... 92
الفصل السادس: عمليات البضاعة..... 95
حساب بضاعة أول المدة (Beginning Inventory): 96
حساب المشتريات (Purchases) :..... 97

حساب مردودات المشتريات وحساب مسموحات المشتريات: 100
أولا: حساب مردودات المشتريات : 100
ثانيا: حساب مسموحات المشتريات : 101
حسابات متعلقة بمصروفات المشتريات: 102
حساب المبيعات (Sales): 102
مردودات ومسموحات المبيعات (Sales Returns & Allowances) 105
مصروفات المبيعات (Selling Expenses) 107
تسليم البضاعة (Free On Board Point) 108
شرط تسليم البضاعة "FOB–Point": 109
النوع الأول / شرط التسليم محل البائع :..... 109
النوع الثاني: شرط التسليم محل المشتري: 110
الفصل السابع: خصم المبيعات 114
أولا: الخصم التجاري (Trade Discount) 114
ثانيا: الخصم النقدي (Cash Discount) : 116
ثالثا: خصم الكمية (Quantity Discount) : 117
الفصل الثامن: ميزان المراجعة 122
تعريف ميزان المراجعة Trial Balance: 122
أشكال ميزان المراجعة: 122
ميزان المراجعة بالمجاميع Trial Balance By Totals: 122
ميزان المراجعة بالأرصدة: Trial Balance By Balances: 123
أهداف إعداد ميزان المراجعة Objectives of Trial Balance: 123
الفصل التاسع : الحسابات الختامية وكشف الميزانية العمومية 129
قائمة الدخل: 130
الإيرادات والمصاريف غير العادية: 132
قائمة حقوق الملكية :Owners Equity Statement 134
قائمة المركز المال أو كشف الميزانية :Balance Sheet or Financial Position 134
أسئلة وتدريبات 162
المـــــراجع 218
فهرس المحتويات 220

جامعة الاسراء
ISRAA UNIVERSITY

تواصل معنا

info@israa.edu.ps

0097082843433

0097082843435

فلسطين - قطاع غزة - شارع يافا