

المحاسبة المالية

أهم المعادلات المحاسبية

صافي المبيعات	إجمالي المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات - خصم المبيعات
تكلفة المبيعات	مخزون أول المدة + صافي المشتريات - مخزون آخر المدة
صافي المشتريات	إجمالي المشتريات + مصاريف المشتريات - مردودات ومسموحات المشتريات - الخصم المكتسب
الربح التشغيلي	صافي المبيعات - تكلفة المبيعات
صافي الدخل	الربح التشغيلي - المصروفات الادارية والتسويقية
التدفق النقدي من القروض	رصيد القروض في نهاية الفترة - رصيد القروض في بداية الفترة
رأس المال المستثمر	الأصول الغير متداولة - رأس المال العامل
إجمالي التمويل	الإلتزامات الغير متداولة + حقوق الملكية

نسب السيولة

نسبة التداول	اجمالي الاصول المتداولة ÷ اجمالي الإلتزامات المتداولة
نسبة التداول السريعة	(اجمالي الاصول المتداولة - البضاعة - المصاريف المدفوعة مقدما) ÷ اجمالي الإلتزامات المتداولة
نسبة النقدية	إجمالي الأصول النقيديه وشبه النقدية ÷ إجمالي الإلتزامات المتداولة النقدية وشبه النقدية
رأس المال العامل	الأصول المتداولة - الخصوم المتداولة

نسب الربحية

هامش مجمل الربح	مجمل الربح ÷ صافي المبيعات
هامش الربح التشغيلي	الربح التشغيلي قبل الفوائد والضرائب ÷ صافي المبيعات
هامش صافي الربح	صافي الربح ÷ صافي المبيعات
معدل دوران الاصول	صافي المبيعات ÷ متوسط الاصول
العائد على الأصول	صافي الربح ÷ متوسط الأصول

نسب هيكل رأس المال (المديونية)

نسبة المديونية	إجمالي الإلتزامات ÷ اجمالي الاصول
نسبة الملكية	اجمالي حقوق المساهمين ÷ اجمالي الاصول
معدل العائد المحاسبي	متوسط الربح السنوي بعد الضريبة ÷ متوسط الاستثمار
متوسط الاستثمار	(قيمة الاستثمار + قيمة الخردة) ÷ 2
الموازنة النقدية	رصيد النقدية أول الفترة + إجمالي المقبوضات - إجمالي المدفوعات

مجموعة نسب النشاط

معدل دوران المدينين	صافي المبيعات الآجله ÷ متوسط المدينين
متوسط المدينين	(رصيد المدينين أول المدة + اخر المدة) ÷ 2
متوسط فترة التحصيل	365 ÷ معدل دوران المديني

التحليل العمودي والأفقي للقوائم المالية

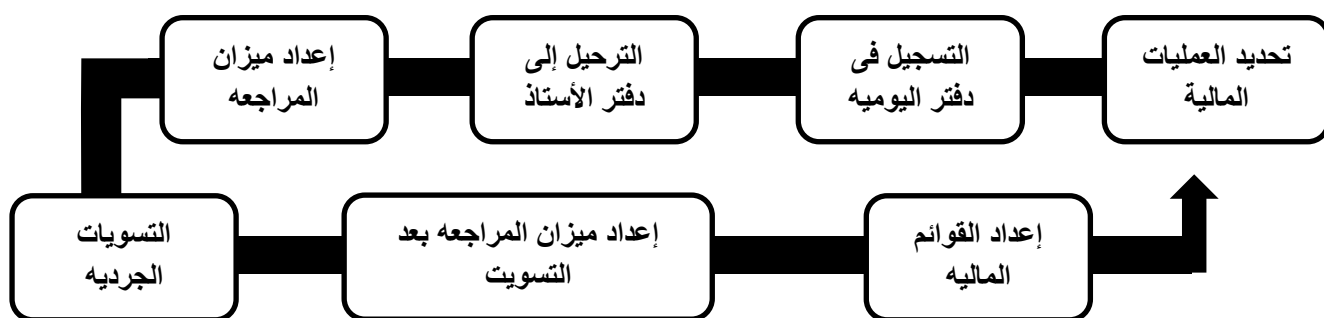
التحليل العمودي لقائمة الدخل	عناصر قائمة الدخل ÷ صافي المبيعات
التحليل العمودي للأصول في قائمة المركز المالي	الأصل ÷ اجمالي الأصول
التحليل العمودي للإلتزامات في قائمة المركز المالي	الإلتزام ÷ اجمالي الإلتزامات
التحليل العمودي لعنصر الحقوق الملكية في قائمة المركز المالي	عنصر حقوق ملكية ÷ اجمالي حقوق الملكية
التحليل الأفقي	قيمة البند في سنة المقارنة ÷ قيمة البند في سنة الأساس

القوائم الماليه

1	الدورة المحاسبية	8	شكل قائمة الدخل
2	معادلة الميزانية	9	قيود إقفال الحسابات
3	القوائم المالية	10	تسوية الحسابات
4	قائمة المركز المالي	11	قائمة التدفقات النقدية
5	شكل المركز المالي	12	شكل قائمة التدفقات النقدية
6	قائمة الدخل	13	قائمة التغير في حقوق الملكية
7	مكونات قائمة الدخل	14	ما بعد إعداد القوائم المالية

الدورة المحاسبية

تمثل الدورة المحاسبية المسار الذي تمر به الأحداث الإقتصادية الخاصة بالمنشأ منذ نشأتها إلى أن يتم تحديد المركز المالي لها ونتيجة النشاط .



تحديد العمليات المالية: تتم العملية للهدفين التاليين:

1- تحديد العمليات المالية الخاصة بالمنشأ

2- تحديد العمليات القابلة للقياس المالي

التسجيل في دفتر اليومية : يسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمنشأ حسب تسلسلها التاريخي وطبقاً لنظريه القيد المزدوج.

الترحيل إلى دفتر الأستاذ : يقوم بتجميع العمليات الخاصة بكل حساب في صفحة واحدة. وتسمى عملية نقل المعلومات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ (الترحيل) .

إعداد ميزان المراجعة : هو قائمة بجميع الحسابات الموجودة في المنشأ والغرض من إعدادها هو الحصول على درجة من التأكد من عملية التسجيل في دفتر اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح

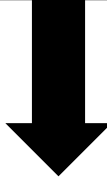
التسويات الجردية : هي إجراءات محاسبية تتم في نهاية الفتره الماليه لمعرفة القيمه الحقيقيه والدقيقه للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات

القوائم الماليه : هي المخرج النهائي للنظام المحاسبى وهى الوسيله الرئيسيه لتوصيل المعلومات الماليه للمستفيدين لمساعدتهم فى تقييم أداء المنشأ

معادلة الميزانية

هي نقطة البدايه ومدخل لعمليات التسجيل المحاسبى فى الدفاتر وقائمة على فكره منطقيه وهو أن ما تملكه من ثروه يساوى مصدر هذه الثروه, أى أن الطرف الأيمن يجب أن يساوى الطرف الأيسر وتتمثل فى المعادله التاليه.

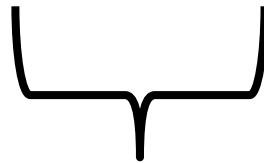
$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$



$$\text{الأصول} + \text{المصروفات} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات}$$



دائن



مدين

أنواع الحسابات فى المحاسبة:

حسابات حقيقيه : هى التى لا تنتهى بإنهاء السنه الماليه (الأصول , الخصوم , حقوق الملكية)

حسابات إسميه : هى التى تنتهى بإنهاء السنه الماليه التى تخصها (المصروفات , الإيرادات)

القوائم الماليه

1- قائمة المركز المالى .

2- قائمة الدخل .

3- قائمة حقوق الملكية .

4- قائمة التدفقات النقدية.

تعتبر القوائم الماليه هى المخرج النهائي للنظام المحاسبى وهى الوسيله الرئيسيه لتوصيل المعلومات الماليه للمستخدمين لمساعدتهم فى تقييم أداء المنشأة, و يتم إعدادها بنا على الأرصده الوارده بميزان المراجعة فيتم نقل أرصده الأصول والخصوم وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالى وأرصده المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل كما يتم نقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالى تحت بند حقوق الملكية , يتم إنشاء قائمة المركز المالى فى حقوق الملكية بعد إعداد قائمة الدخل لتوضيح التغيرات التى طرأت على حقوق الملكية خلال الفتره الماليه , عاده ما يتم إرفاق مع هذه القوائم تقرير لمدقق الحسابات وبهذا تسمى قوائم ماليه مدققه. تعد القوائم الماليه على أساس الإستحقاق ومبدأ الإستمراريه.

قائمة المركز المالي

هي تقرير عن الوضع المالي للمنشأة التي تعد دائما في لحظة زمنية معينة, فهي بمثابة تقرير يفصح عن الأصول التي تمتلكها المنشأة والمعلومات المتعلقة بمصادر أموال المنشأة وأوجه استخدامات هذه الأموال , ومن ثم فهي تتضمن ملخصاً تاريخياً لكل من الأصول والخصوم وحقوق الملكية, كما أنها تعتمد على مبدأ الإستمرارية والوحدة المحاسبية والتكلفة التاريخية ومبدأ الإفصاح, كما أن قائمة المركز المالي تعتمد على معادلة الميزانية وهي:

$$\text{الأصول} = \text{الإلتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

تبويب عناصر المركز المالي

الإلتزامات Liabilities : هي تعهدات والتزامات قائمة على المنشأة (حق للغير) , مثل القروض أو حسابات الدائنين والموردين وغيرها.	الأصول Assets : هي الموارد الإقتصادية التي تمتلكها المنشأة في الوقت الحالي مثل / الآلات والمعدات والعقارات والنقد والمخزون وغيره الكثير ويتوقع من الأصول أن تحقق منافع إقتصادية في المستقبل
تنقسم الإلتزامات إلى :	تنقسم الأصول إلى :
التزامات متداولة: هي التي تستحق الدفع خلال سنة مالية مثل الرواتب والأجور المستحقة.	الأصول المتداولة :
التزامات غير متداولة: هي التزامات التي من المحتمل أن يتطلب سدادها أكثر من سنة مالية واحدة.	هي التي يتوقع تحولها إلى نقد أو بيعها أو إستهلاكها خلال الفتره أو خلال دورة تشغيلية تجارية.
حقوق الملكية Owner Equity : هي الفائض المتبقى من أصول المنشأة بعد طرح التزاماتها, وتمثل حقوق حملة الأسهم	الأصول غير المتداولة : تتمثل في الفئات الرئيسية للأصول غير المتداولة عادة في الأصول الثابتة (العقارات الآلات, المعدات).
تنقسم حقوق الملكية إلى :	
رأس المال : المقدار الذي استثمره أصحاب الأسهم في المنشأة ويمكن أن يكون رأس المال نقدي أو عيني .	الأصول غير الملموسة :
الأرباح المحتجزة: المقدار الذي تم اكتسابه بواسطة نشاط المنشأة وتم الإحتفاظ بها.	هي الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ولكنها تساهم في نشاط المنشأة مثل الشهرة وحقوق الإختراع وحقوق النشر.

شكل قائمة المركز المالي

اسم الشركة الكيان القانوني للشركة قائمة المركز المالي تاريخ إعداد الميزانية في / / م			
الأصول		الالتزامات	
الأصول المتداولة		الالتزامات المتداولة	
	النقد وما يعادلها		داننون (موردين)
	مدينون (عملاء)		أرصده دائنه أخرى
	أرصدة مدينه أخرى		قروض
	المخزون		مخصص الزكاه الشرعيه
	إجمالي الأصول المتداولة		إجمالي الإلتزامات المتداولة
الأصول غير المتداولة		الالتزامات غير المتداولة	
	ممتلكات ومعدات		مخصص مكافأه نهاية الخدمه
	إجمالي الأصول غير المتداولة		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			إجمالي الإلتزامات
		حقوق المكيه	
			رأس المال
			جأى الشركاء
			إحتياطي نظامى
			الأرباح (الخسائر) المبقاه
			إجمالي حقوق المكيه
	إجمالي الأصول		إجمالي الإلتزامات وحقوق المكيه

قائمة الدخل

" هي قائمة تعرض نتيجة النشاط المالي للمنشأة من ربح او خسارة خلال فترة مالية, ويتم ذلك من خلال الالتزام بمبادئ المحاسبة مثل مبدأ المقابلة وهو عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات الخاصة بها خلال الفترة المالية ولا يدخل ضمن هذه القائمة المصروفات والإيرادات التي لا تخص السنة المالية "

$$(\text{الإيرادات} - \text{المصروفات} = \text{صافي الدخل})$$

معادلات قائمة الدخل :

$$1- \text{ صافي المبيعات} = \text{المبيعات} - (\text{مردودات المبيعات} + \text{مسموحات المبيعات} + \text{الخصم المسموح به})$$

$$2- \text{ تكلفة البضاعة المباعة} = \text{مخزون أول المدة} - \text{صافي المشتريات} - \text{مخزون آخر المدة}$$

$$3- \text{ صافي المشتريات} = (\text{المشتريات} + \text{مصروفات المشتريات}) - (\text{مردودات المشتريات} + \text{مسموحات المشتريات} + \text{الخصم المكتسب})$$

$$4- \text{ مجمل الربح} = \text{صافي المبيعات} - \text{تكلفة المبيعات}$$

$$5- \text{ صافي الربح} = \text{مجمل الربح} - \text{المصروفات التشغيلية}$$

مكونات قائمة الدخل :

الإيرادات : هو الدخل الذي تحققه المنشأ من خلال نشاطها الإقتصادي , ومما ينتج عنه زيادة في أصول الشركة أو إنخفاض في إلتزاماتها, فالدخل الناتج من تقديم خدمه للآخرين يسمى (إيرادات), بينما الدخل الناتج من بيع البضائع للآخرين يسمى (المبيعات)

المصروفات: هي جميع التكاليف التي تتحملها المنشأ مقابل حصولها على الإيرادات (جميع المصروفات مدينه, ما عدا المصروفات المدفوعه مقدماً فهي دائنه)

الأرباح والخسائر: هي الزيادة أو النقصان في حقوق الملكية أو التدفقات النقدية الداخلة أو الخارجة الناتجة عن الأنشطة العرضيه للمنشأ.

شكل قائمة الدخل

البيانات	تحليلي	جزئي	كلى
<u>المبيعات:</u>		XXX	
- مردودات المبيعات	(XXX)		
- مسموحات المبيعات	(XXX)		
- الخصم المسموح به	(XXX)		
صافى المبيعات			XXX
مخزون أول المده		XXX	
+ المشتريات	XXX		
+ مصروفات المشتريات	XXX		
- مردودات المشتريات	(XXX)		
- مسموحات المشتريات	(XXX)		
- الخصم المكتسب	(XXX)		
صافى المشتريات		XXX	
تكلفة البضاعه المتاحه للبيع		XXX	
- مخزون آخر المده		(XXX)	
تكلفة البضاعه المباعه			XXX
مجمل الربح (الخساره)			XXX
المصروفات الإداريه والعموميه		(XXX)	
المصروفات البيعيه والتسويقيه		(XXX)	
المصروفات التمويليه		(XXX)	
إجمالى المصروفات			(XXX)
الإيرادات الأخرى		XXX	
صافى الربح (الخساره)			XXXXX

قيود إقفال الحسابات

" فى نهاية السنة الماليه يجب إقفال جميع الحسابات الإسميه لتحديد الإيرادات والمصروفات الخاصه بالفتره المحاسبية, ويجب أن تنتهى هذه الحسابات بإنتهاء السنه التى تخصها ومن ثم يجب أن يكون رصيد أى مصروف أو إيراد بعد إعداد القوائم الماليه صفراً, فيتم إقفال حسابات المصروفات والإيرادات فى حساب الدخل, والناتج من ربح أو خساره يحول إلى حساب حقوق المالكه (الأرباح والخسائر) "

كيفية إقفال حسابات المصروفات والإيرادات

يتم ذلك بعكس طبيعة الحسابات وجعل د / الأرباح والخسائر هو الطرف الآخر.

الإيرادات ذات الطبيعه الدائنه ومن ثم تقفل بجعلها مدينه ويكون القيد كالتالى	المصروفات ذات الطبيعه المدينه ومن ثم تقفل بجعلها دائنه ويكون القيد كالتالى
من د / الإيرادات	من د / الأرباح والخسائر
إلى د / الأرباح والخسائر المبقاه	إلى د / المصروفات

قيود إقفال النشاط

فى حالة الربح	فى حالة الخساره
من د / الدخل	من د / الخسائر المبقاه
إلى د / الأرباح المبقاه	إلى د / الدخل

" يتم فى نهاية الفتره الماليه إجراء عمليات محاسبية القيمه الصحيحه والحقيقه للحسابات وتطبيق المبادئ المحاسبية الأساسيه (أساس الإستحقاق , مبدأ المقابله) لتحديد نتيجة نشاط المنشأ من ربح أو خساره ومركزها المالى بشكل سليم "

ملحوظة : بعد الإنتهاء من عمل التسويات الجردية ينبغي إعادة عمل ميزان المراجعة للتأكد من إستمرار توازن الميزان , حيث تؤدي التسويات الجردية إلى تعديل في بعض الحسابات وظهور حسابات جديدة ويستخدم المحاسبون ورقه عمل لتسهيل إجراء قيود التسويات وإعادة ميزان المراجعة والقوائم الماليه .

يمكن حصر هذه التسويات في أربعة بنود هي :



تلخيص أثر قيود التسويه على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

نوع التسويه		قيود التسويه		الأثر على قائمة المركز المالي		الأثر على قائمة الدخل	
				الأصل	الإلتزام	المصرف	الإيراد
مصرف م مقدما	من د / المصرف	إلى د / الأصل		↓		↑	
إيراد مقدم	من د / الإلتزام	إلى د / الإيراد			↓		↑
مصرف مستحق	من د / المصرف	إلى د / الإلتزام			↑	↑	
إيراد مستحق	من د / الأصل	إلى د / الإيراد		↑			↑

قائمة التدفقات النقدية

" هي سجل مالى يلخص المتحصلات النقدية التى قبضتها الشركة والمدفوعات النقدية التى دفعتها خلال
فتره زمنية محددة "

معادلات تساعد فى حساب التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية :

- 1- **متحصلات من العملاء :** المبيعات + المدينين أول الفتره - المدينين آخر الفتره
- 2- **مدفوعات للموردين :** تكلفة البضاعة المباعة + المخزون آخر الفتره - المخزون أول الفتره - الدائنين آخر
الفتره + الدائنين أول الفتره
- 3- **النقدية المدفوعة على المصروفات التشغيلية :** المصروفات التشغيلية - مصروف الإستهلاك + مصروفات
مدفوعة مقدماً آخر الفتره - مصروفات مدفوعة مقدماً أول الفتره + مصروفات مستحقة أول الفتره

مكونات قائمة التدفقات النقدية :

- 1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
- 2- التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
- 3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

أهمية إعداد قائمة التدفقات النقدية :

- 1- معرفة مدى قدرة الشركة على توليد النقدية وما فى حكمها
- 2- تستخدم فى التحليل البيانى ومعرفة نسب السيولة والربحية
- 3- معرفة مدى قدرة المنشأة على سداد الديون والإلتزامات
- 4- تقييم مدى قدرة المنشأة على الإستمرارية
- 5- تحديد قدرة المنشأة على توزيع الأرباح
- 6- معرفة قدرة المنشأة على الإستغلال الأمثل لمواردها
- 7- تقييم الأداء المالى والتشغلي والمساعدة فى إتخاذ القرارات لإدارة المنشأة

شكل قائمة التدفقات النقدية

البيان	جزئى	كلى
الأنشطة التشغيلية:		
صافى الدخل قبل الضريبة والفوائد	XXX	
دفعات الموردين	XXX	
النقص فى البضاعة	XXX	
مصرفات إهلاك	XXX	
متحصلات من العملاء	(XXX)	
الزيادة فى البضاعة	(XXX)	
صافى النقدية من الأنشطة التشغيلية		XXX
الأنشطة الإستثمارية:		
متحصلات من بيع أصول ثابتة	XXX	
بيع إستثمارات طويلة الأجل	XXX	
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(XXX)	
شراء إستثمارات مالية	(XXX)	
المصرفات الرأسمالية	(XXX)	
صافى النقدية من الأنشطة الإستثمارية		XXX
الأنشطة التمويلية		
التمويلات المتحصلة من الشركاء	XXX	
توزيعات الأرباح على المساهمين	(XXX)	
المسحوبات الشخصية	(XXX)	
صافى النقدية من الأنشطة التمويلية		XXX
صافى التدفقات النقدية من جميع الأنشطة		XXX
+ رصيد النقدية فى بداية الفتره	XXX	
رصيد النقدية آخر الفتره		XXXXX

قائمة التغير في حقوق الملكية

" تعرف **حقوق الملكية** بأنها الإلتزامات المستحقة على المنشأة إتجاه صاحب المنشأة أو الشركه (الملاك) , ويتم إعداد هذه القائمة لمعرفة التغيرات التي طرأت على حقوق أصحاب المنشأة خلال الفتره أو السنه الماليه, تشير هذه القائمة إلى الأحداث التي زادت أو إنخفضت في حقوق الملاك خلال السنه الماليه .

عناصر وبنود قائمة حقوق الملكية :

- 1- رأس المال
- 2- رأس المال الإضافي
- 3- الإحتياطي النظامي
- 4- الأرباح (الخسائر) المبقاه

مثال :

جزء (حقوق الملكية) من قائمة المركز المالي		
2019	2020	
300,000	300,000	رأس المال
150,000	150,000	رأس المال الإضافي
42,000	43,000	إحتياطي نظامي
150,000	154,000	أرباح مبقاه
2,500	2,800	إجمالي الدخل الشامل الآخر
644,500	649,800	إجمالي حقوق الملكية

شكل قائمة التغير في حقوق الملكية

رأس المال	رأس المال الإضافي	الإحتياطي	ارباح مبقاه	الدخل الشامل الآخر	إجمالي حقوق الملكية	
300,000	150,000	42,000	150,000	2,500	644,500	رصيد 2020/1/1
0	0	0	10,000	0	10,000	ربح العام
0	0	1,000	(1,000)	0	0	إحتياطي
0	0	0	(5,000)	0	(5,000)	توزيعات أرباح
0	0	0	0	500	500	فائض إعادة التقييم
0	0	0	0	(200)	(200)	خسائر تقييم إكتواري
300,000	150,000	43,000	154,000	2,800	649,800	رصيد 2020/12/31

الأوراق التجارية

الأوراق التجارية

الأوراق التجارية : هي عبارة عن صك مكتوب وفقاً لشكل حدده القانون قابله للتداول تمثل حق نقدي يستحق الدفع بمجرد الإطلاع عليه أو تقديمه بعد أجل قصير أو طويل ويقبله العرف كأداة وفاء للإلتزامات .

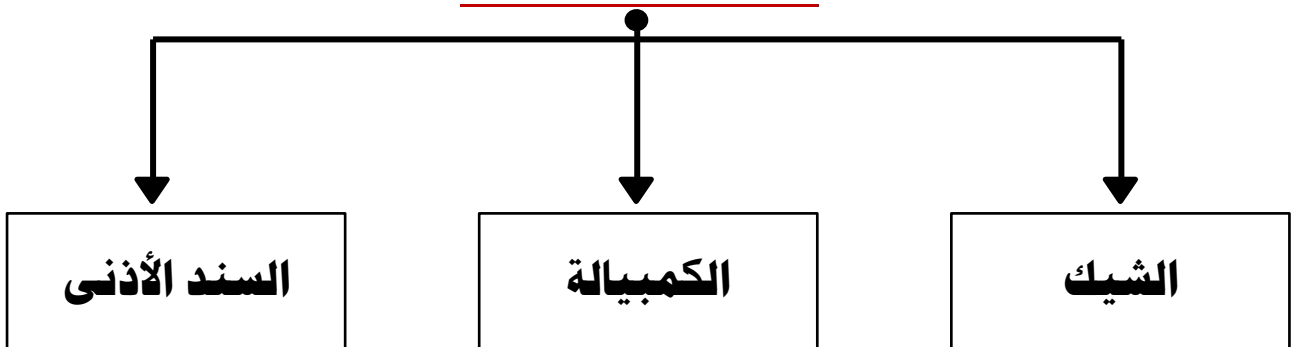
خصائص الأوراق التجارية:

- 1- هي أداة إئتمان تحتوى على تاريخ إستحقاق
- 2- هي أداة وفاء لسداد الديون بين التجار
- 3- هي أداة لإبرام عقد ونقل النقود فى مكان آخر

فوائد التعامل بالأوراق التجارية:

- 1- هي أداة ضمان هامة يحصل عليها الدائن من المدين وخاصة فى التعاملات الآجله لضمان سداد الدين, ويمكن إستخدامها لإثبات الحق فى حالة المنازعات .
- 2- تتميز الأوراق التجارية بقابليتها للتداول بين الأشخاص وبسهولة وذلك من خلال التظهير , أى تحويل حق إستلام مبلغها من شخص لآخر ودون الحاجة لأى إجراءات قانونية
- 3- تعد الأوراق التجارية مستندات إثبات يتم الإعتماد عليها فى تسجيل المعاملات الماليه فى الدفاتر المحاسبية .
- 4- تعد الأوراق التجارية أداة وفاء فى المعاملات التجارية وأيضاً أداة إئتمان, وبذلك فهي تستخدم كبديل للنقود, وهذا بحد ذاته يساعد كثيراً فى تنشيط التجاره وتوسيع نطاق التعاملات التجارية بدلا من الإقتصار فقط على التعاملات النقديه فقط
- 5- يمكن تحويل الأوراق التجارية وبسهولة إلى نقود فالبعض منها يستحق عند الإطلاع والبعض الآخر عند تاريخ الإستحقاق

أنواع الأوراق التجارية



تعريف الشيك وأنواعه

الشيك: يعتبر الشيك مستند يتضمن أمر كتابي صادر من صاحب الحساب (الساحب) إلى المسحوب عليه (البنك)

بدفع مبلغ محدد إلى شخص ما , ومن ثم فإن للشيك ثلاث أطراف

1- **الساحب**: هو صاحب الحساب الذى يعطى أمر للبنك بدفع مبلغ محدد ويوقع على الشيك

2- **المسحوب عليه**: هو البنك الذى يقوم بدفع مبلغ الشيك من الحساب الجارى لديه

3- **المستفيد**: هو الشخص الذى حرر لمصلحة الشيك

ويأخذ الشيك الشكل التالى:

The image shows a sample of a cheque from Banque Misr. The form is divided into several sections. At the top, there is a header with the bank's logo and name 'BANQUE MISR'. Below this, there are fields for 'Date' and 'Amount' (labeled 'مبلغاً وقدره'). The 'Amount' field is set to 'EGP'. There is a section for 'Signatory Name' and 'Signature'. Below the signature, there is a note in Arabic: '(نرجو عدم الكتابة أو وضع الختم على هذا الجزء أو ختمه)'. At the bottom, there is a security watermark and a MICR line: '||*0000000000||*||:0000000000||:00000000000000000000||*||'.

الفرق بين تظهير الشيك وتسطير الشيك

تظهير الشيك : عندما تحصل المنشأة على شيك من احد عملائها قد تقوم بتظهير هذا الشيك إلى شخص لسداد

لمبلغ مستحق لهذا الشخص , يقصد بتظهير الشيك قيام المستفيد الأول (المحرر له الشيك) بالتوقيع على ظهر الشيك لشخص آخر يسمى المستفيد الثانى , أى بمعنى نقل ملكية الشيك للغير.

تسطير الشيك : هو عمل خطين متوازيين على طرف الشيك وفى هذه الحالة لا يمكن صرف الشيك نقداً ولكن

تضاف قيمة إلى حساب المستفيد كما انه فى حالة تسطير الشيك يصرف الشيك فى تاريخ إستحقاقه , ولا يستطيع أى شخص صرفه إلا من حرر له الشيك وهو نوعين :-

1- التسطير العام :- ترك الفراغ بين الخطين ويتم صرفه من أى بنك .

2- التسطير الخاص :- يكتب إسم البنك بين الخطين ولا يتم صرفه إلا من البنك المذكور فقط.

ملحوظة : يصرف الشيك للمستفيد الأول فى حالة كتابة عبارة للمستفيد الأول فقط .

أنواع الشيكات:

1- الشيك الأسمى : هو عبارة عن الشيك الذى يجب أن يذكر فيه إسم الشخص الذى سوف يقوم بصرف الشيك أى للمستفيد الأول فقط.

2- الشيك لحاملة : هو الشيك الذى يكون موجود فيه عبارة لأمر أو لحاملة أى الشيك يمكن صرفه من خلال أى شخص وهذا الشيك من عيوبه أنه قابل للضياع والسرقة.

3- الشيك المسطر: يحتوى على خطيين متوازيين على طرف الشيك وفى هذه الحالة لا يمكن صرف الشيك نقداً ولكن تضاف قيمته إلى حساب المستفيد كما انه فى حالة تسطير الشيك يصرف الشيك فى تاريخ إستحقاقه , ولا يستطيع أى شخص صرفه إلا من حرر له وهو نوعين تسطير عام وخاص.

4- الشيك المعتمد: هو عبارته عن الشيكات التى يقوم البنك بحجز قيمتها مسبقاً ثم يعطيها للعميل الذى يطلب هذه الشيكات بمعنى ان البنك يقوم بحجز قيمة الشيك من حساب العميل ثم يتم إعطائه شيكات محددة بمبلغ معين والسبب من إصدار هذه الشيكات يرجع إلى مشكلة عدم كفاية الرصيد حيث أصبح هناك جهات لا تقبل إلا الشيكات المعتمدة لان الضامن للشيك هو البنك وليس العميل .

5- الشيك المصرفى: هو شيك يحرره البنك لأمر المستفيد بوفاء مبلغ معين ويكون المسحوب عليه فى العادة هو الساحب أو أحد فروع و يتم إصدار هذه الشيكات بناءً على طلب عميل البنك الذى يريد تقديمه لشخص ثالث .
مثال : تكليف البنك بدفع مصاريف الدراسة لأحد الجامعات بالخارج حيث يقوم البنك بإرسال مبلغ الشيك إلى بنك مراسل آخر ثم يقول البنك المراسل بصرف قيمة الشيك إلى المستفيد زى بالظبط الحواله البريديه .

6- الشيك السياحى: هو شيك يتميز بالأمان ويحمى حامله من خطر الضياع والسرقة عند السفر وهو عبارته عن الحصول على دفتر شيكات سياحية مقابل إيداع مبلغ معين فى البنك .

مثال : تذهب إلى البنك وتقوم بإيداع 20000 جنيه مصرى أى ما يعادل 1000 دولار وتطلب من البنك الحصول على شيكات سياحية مقابل هذا المبلغ سوف يعطيك البنك مثلاً 10 شيكات كل شيك بقيمة 100 دولار , وموظف البنك يطلب منك التوقيع على الجهة اليمنى للشيك اما الجهة اليسار لا يتم التوقيع عليها إلا عندما تكون بالخارج وتقوم بعملية الشراء, فإذا وقعت على الجهتين يستطيع أى أحد إذا سرق الشيك إستخدامه , أما إذا وقعت على الجهة اليمنى فقط لا يمكن لأى شخص استخدام الشيك حتى توقع انت على الجهتين نفس التوقيع .

المعالجة المحاسبية للشيكات

البيان	الشيكات الواردة
الشيكات الفورية	1- إستلام شيك فوري (على نفس بنك المنشأة) لبيع بضاعه أو تحصيل من عميل (يصرف الشيك فى نفس اليوم) من د / البنك أو الصندوق إلى د / المبيعات أو المدينون (بيع بضاعه أو تحصيل من عميل بشيك رقم بنك حصل وأودع بالبنك أو الخزينه) 2- إستلام شيك فوري (على بنك غير بنك المنشأة) لبيع بضاعه أو تحصيل من عميل (يصرف الشيك خلال عدة أيام) من د / شيكات تحت التحصيل إلى د / المبيعات أو المدينون (بيع بضاعه أو تحصيل من عميل بشيك رقم بنك)
	عند إستلام إشعار بصرف الشيك: من د / البنك من د / عموله تحصيل شيكات إلى د / شيكات تحت التحصيل (تحصيل شيكات تحت التحصيل رقم بنك) أو إذا تم رفض الشيك: من د / المدينون إلى د / شيكات تحت التحصيل (إثبات رفض الشيك رقم بنك)
الشيكات الفورية	إستلام شيك مؤجل لبيع بضاعه أو تحصيل من عميل (شيك محرر بتاريخ لاحق أو لن تقوم المنشأة بتحصيله فى نفس اليوم) من د / شيكات وارده مؤجله إلى د / المبيعات أو المدينون (بيع بضاعه أو تحصيل من عميل بشيك رقم بنك يستحق فى تاريخ لاحق)
	عند إستلام إشعار بصرف الشيك: من د / البنك إلى د / شيكات وارده مؤجله (تحصيل شيك رقم بنك وإضافته للحساب الجارى) أو إذا تم رفض الشيك: من د / المدينون إلى د / شيكات وارده مؤجله (إثبات رفض الشيك رقم بنك)
	إذا تم تظهير أو تحويل الشيك من د / الآثا إلى د / شيكات وارده مؤجله إلى د / الصندوق (شراء آثا بتظهير الشيك رقم بنك ودفع الباقي نقداً) أو إذا تم رفض الشيك: من د / المدينون إلى د / الصندوق (إثبات رفض الشيك رقم بنك ودفع المستحق لشركة الآثا نقداً)

البيان	الشيكات الصادرة
الشيكات الفورية	إصدار شيك فوري لشراء بضاعه أو سداد مورد (يصرف الشيك مباشرة فى نفس اليوم) . من د / المشتريات أو الدائنون إلى د / البنك (إثبات شراء بضاعه أو سداد مورد بشيك رقم بنك)
	إصدار شيك مؤجل لشراء بضاعه أو لسداد مورد (شيك محرر بتاريخ لاحق ولا يقوم المورد بصرفه فى نفس اليوم) من د / المشتريات أو الدائنون إلى د / شيكات صادرة مؤجلة (إثبات شراء بضاعه أو سداد مورد بشيك رقم بنك يستحق فى تاريخ لاحق)
	عند إستلام إشعار بصرف الشيك: من د / شيكات صادرة مؤجله إلى د / البنك (إثبات صرف شيك رقم بنك)
	أو إذا تم رفض الشيك: من د / شيكات صادرة مؤجلة إلى د / الدائنون (إثبات رفض الشيك رقم بنك)

الكمبيالة

الكمبيالة: هى عبارة عن صك مكتوب وفقاً لشكل حدده القانون يتضمن أمر من الدائن (الساحب) إلى المدين (المسحوب عليه) بدفع مبلغ معين فى تاريخ محدد أو عند الإطلاع لنفس الساحب أو أى شخص آخر يسمى المستفيد , أى أن للكمبيالة ثلاث أطراف :

1- **الساحب:** هو الدائن الذى يأمر بدفع مبلغ معين فى تاريخ محدد

2- **المسحوب عليه:** هو المدين الواجب عليه دفع المبلغ المحدد

3- **المستفيد:** هو الشخص الذى تحرر لمصلحته الكمبيالة

* يجب أن تستوفى الكمبيالة مجموعة من الأركان الأساسية وهى :

- 1- تاريخ تحرير الكمبيالة
- 2- تاريخ الإستحقاق
- 3- إسم المستفيد
- 4- المبلغ بالحروف والأرقام
- 5- طريقة سداد المبلغ نقداً أم بضاعة

مثال: شركة النصر جابتلى بضاعة بقيمة 10,000 جنية دلوقتى أنا معنديش سيولة أو إمكانية أدفع دلوقتى بس أنا ليا فلوس عند شركة الصقر الذهبى فعمل ورقه اللي هى الكمبيالة هقوله يروح بيها لشركة الصقر علشان ياخد قيمة البضاعة . نلاحظ أن الكمبيالة مكونة من ثلاث أطراف هم (الساحب – المسحوب عليه – المستفيد) .

ملحوظة: الكمبيالة مثل الشيك كل منهم لديه ثلاث أطراف الفرق أن الشيك المسحوب عليه (بنك) أما الكمبيالة المسحوب عليه (شخص أو جهة غير بنكية) .

الفرق بين الشيك والكمبيالة

- 1- الشيك واجب الدفع بمجرد الإطلاع فيقدم للمسحوب عليه للوفاء بالالتزام أما الكمبيالة تقدم للمسحوب عليه للقبول
- 2- الشيك يسحب على البنوك على عكس الكمبيالة تسحب على الأشخاص والجهات غير البنكية
- 3- الشيك يحمل تاريخ واحد أما الكمبيالة تحمل تاريخين تاريخ تحرير الكمبيالة وتاريخ صرف (إستحقاق) الكمبيالة
- 4- الشيك لا يقوم بوظيفة إنتمان وإن كان يستعمل كأداة للأنتمان فى بعض الحالات فذلك يعتبر عرف تجارياً وليس قانونياً .

السند الأذنى – السند لأمر

السند الأذنى : هو عبارة عن صك مكتوب وفقاً لشكل حدده القانون يتضمن تعهد من المدين للدائن بدفع مبلغ معين فى تاريخ محدد ومن ثم فإن للسند طرفان .

1- **الطرف الأول** : هو المدين المتعهد بالدفع

2- **الطرف الثانى** : هو المستفيد الذى يحرر السند لصالحه

* يجب أن يستوفى السند الأذنى الأركان الأساسية وهى :

- 1- تاريخ تحرير الكمبيالة
- 2- تاريخ الإستحقاق
- 3- إسم المستفيد
- 4- المبلغ بالحروف والأرقام
- 5- طريقة سداد المبلغ نقداً أم بضاعة

ملحوظة : السند الأذنى عكس الشيك والكمبيالة لانه ورقة تجاريه ثنائية الأطراف .

مثال : واحد جابلى النهاردة بضاعه وأنا مش معايا فلوس أقوله معلش ممكن تصبر عليا يومين يقولى إيه الضامن أقوله هكتبلك سند إذنى أجيب ورقة

" إنه فى يوم الموافق

أتعهد أنا / بأنى هدفع لـ /

مبلغ وقدره فى تاريخ"

التوقيع

.....

ملحوظة : سواء كانت الورقة التجارية شيك أو كمبيالة أو سند إذنى فإن المحاسبون يقومون بتسميتها أوراق القبض Notes Receivables إذا كانت واردة للمنشأة من الغير نتيجة بيع بضاعة أو تحصيل من عميل وأوراق دفع Notes Payable إذا كانت صادرة من المنشأة للغير نتيجة شراء بضاعة أو سداد للموردين.

مذكرة تسوية البنوك

مع الأمثلة

• تتعدد وتتنوع المعاملات التى تتم بين المنشأة والبنك , ومن المعتاد فى نهاية كل شهر أن يقوم البنك بإرسال كشف حساب تفصيلى للمنشأة يوضح فيه عمليات الإيداع والسحب التى تمت على الحساب الجارى للمنشأة طرف البنك ومن ثم رصيد المنشأة لديه , من المفترض انه عندما يرد كشف الحساب من البنك وتقارنه المنشأة مع حساب البنك بدفاترها المحاسبية أن يتطابق الرصيدان , إلا انه غالباً ما يلاحظ وجود فروق بين رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب وقد ترجع هذه الفروق لعدة أسباب منها :

1- شيكات تحررها المنشأة لعملائها خلال الشهر ولا يقدمها العملاء للبنك حتى نهاية الشهر فى مثل هذه الحالات قد قامت المنشأة بخضم هذه الشيكات من رصيد البنك إلا أن البنك لم يقوم بذلك.

2- الإيداعات التى ترسلها المنشأة إلى البنك فى اليوم الأخير من الشهر , وتضيفها المنشأة لحساب البنك فى السجلات , وقد لا يضيفها فى البنك فى نفس اليوم

3- إشعارات الإضافة والخضم التى أرسلت من قبل البنك ولكنها لم تصل للمنشأة وبالتالي لا تقوم المنشأة بتسجيلها فى الدفاتر.

4- الأخطاء المحاسبية التى قد تقع من قبل محاسبى البنك أو المنشأة ولهذا عندما يرد للمنشأة كشف حساب البنك وتلاحظ المنشأة وجود إختلافات بين كل من رصيد البنك فى كشف الحساب ورصيد البنك فى الدفاتر , فإنه يتم إعداد مذكرة تسوية بهدق تسويه كل من رصيد كشف الحساب بالمعاملات التى أخذتها المنشأة فى الإعتبار ولم ترد بكشف الحساب , وكذلك تسوية رصيد البنك بالمعاملات التى أخذها البنك فى الإعتبار ولم تسجل بالدفاتر.

مذكرة تسوية البنك

البيان	جزئي	كلي
عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك		رصيد حساب البنك من واقع كشف الحساب
		يضاف إليه :
	XX	+ إيداعات نقديه بالطريق - البريد
	XX	+ شيكات أرسلت للبنك
	XX	+ شيكات خصم بطريق الخطأ
		إجمالي المضاف إلى الرصيد
		إجمالي الرصيد الجديد
		يخصم منه :
	(XX)	- شيكات حررت للمستفيدين ولم تقدم للصرف
		إجمالي المخصوم من الرصيد
		الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك
عمليات أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة		رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة
		يضاف إليه :
	XX	+ تحصيل كمبيالة أوراق قبض
	XX	+ تحصيل من العميل مدينون
	XX	+ تحصيل إيرادات فوائد دائنه (مقابل خدمات)
		إجمالي المضاف إلى الرصيد
		إجمالي الرصيد الجديد
		يخصم منه :
	(XX)	- سداد كمبيالة أوراق دفع
	(XX)	- سداد إلى المورد دائنون
	(XX)	- سداد مصاريف وعمليات البنك
	(XX)	- شيك مرفوض
		إجمالي المخصوم من الرصيد
		الرصيد الصحيح (الفعلي) المعدل للبنك

مثال عام

- بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة (8,278,52) في نهاية السنة المالية 1425/12/30 هـ. ورد في كشف الحساب الجارى بالبنك أن الرصيد في نفس التاريخ هو 12,456,82 ريال وبفحص الفروق بين الرصدين تبين الآتى :

- 1- هناك شيكات مرفوضه أرفقها البنك بكشف الحساب بلغت قيمتها 189,04 ريال مسحوب على منشأة اليمامة .
- 2- هناك شيكات لم تقدم للصرف قيمتها 4,568,54 ريال .
- 3- بمراجعة كشف حساب البنك أن البنك خصم بطريق الخطأ شيك بمبلغ 89 ريال .
- 4- في 12/29 حصل البنك إيراد (أوراق مالية) قدرها 500 ريال .
- 5- لم يدرج في كشف الحساب إيداعات نقدية في 12/30 قدرها 818,80 ريال .
- 6- قيد (سجل) المحاسب أحد الشيكات المستلمه من أحد العملاء في دفاتر المنشأة بمبلغ 24 ريال وصحته هو 240 ريال .
- 7- بلغت مصاريف البنك لكشف الحساب بمبلغ 9,40 ريال .

المطلوب :

- 1- إعداد قيود التسويه .
- 2- إعداد مذكرة تسوية البنك .
- 3- تصوير حساب البنك .

الحل

البيان	جزئى	كلى
عمليات أقيمتها المنشأة ولم يثبتها البنك	818,80 89	12,456.82
		رصيد حساب البنك من واقع كشف الحساب
		يضاف إليه :
		+ إيداعات نقدية بالطريق - البريد
		+ شيكات خصم بطريق الخطأ
		907.8
		إجمالى المضاف إلى الرصيد
عمليات أقيمتها المنشأة ولم يثبتها البنك	4,568.54	13,364.62
		إجمالى الرصيد الجديد
		يخصم منه :
		شيكات حررت للمستفيدين ولم تقدم للصرف
		- إجمالى المخصوم من الرصيد
		4,568.54
		8796.08
		الرصيد الصحيح (الفعلى) المعدل للبنك
عمليات أقيمتها البنك ولم يثبتها المنشأة	216 500	8,278.52
		رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة
		يضاف إليه :
		+ تحصيل إيرادات فوائد دائنه (مقابل خدمات)
		+ تحصيل إيرادات فوائد دائنه (مقابل خدمات)
		716
		إجمالى المضاف إلى الرصيد
عمليات أقيمتها البنك ولم يثبتها المنشأة	9,40 189,04	8994.52
		إجمالى الرصيد الجديد
		يخصم منه :
		- سداد مصاريف وعمليات البنك
		- شيك مرفوض
		198.44
		إجمالى المخصوم من الرصيد
		8796.08
		الرصيد الصحيح (الفعلى) المعدل للبنك

قيود التسويات الجريده

(تسجيل الدفاتر فقط)

1- قيود التسويات الجريده :

البيان	دائن	مدين
من ح / البنك		500
إلى ح / إيراد أوراق ماليه	500	
من ح / البنك		216
إلى ح / العملاء	216	
من ح / العملاء		189.04
إلى ح / البنك	189.04	
من ح / مصاريف بنكيه		9.40
إلى ح / البنك	9.40	

دفتر الأستاذ العام

حساب البنك (تسجيل الدفاتر فقط)

البيان	دائن	البيان	مدين
	189.04		8,278.52
	9.40		500
			216
رصيد مرحل	8,796.08		
	8,994.52		8,994.52
		رصيد منقول	8,796.08

الدورة المستندية

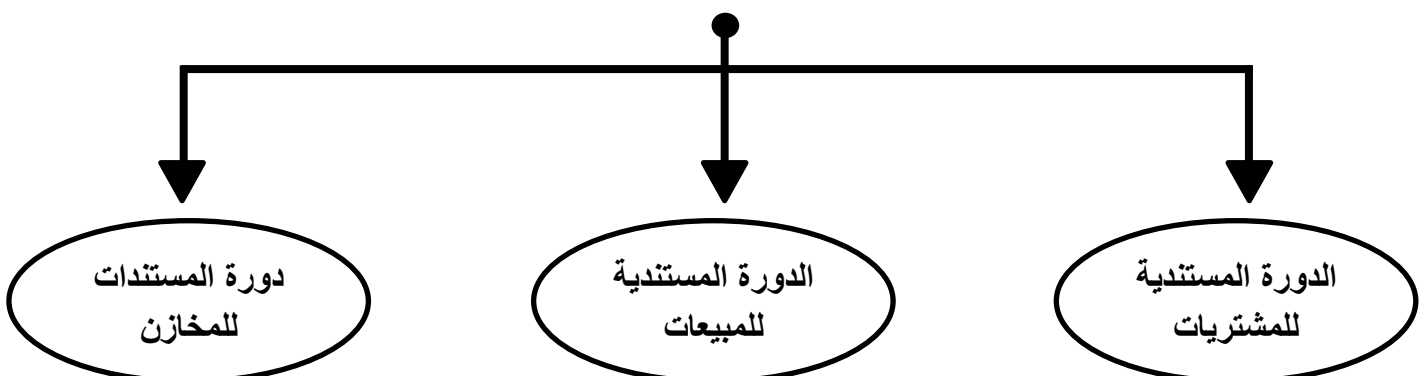
الدورة المستندية وأهميتها فى المحاسبة المالية

الدورة المستندية : هي مجموعة المستندات التي تخص الدورة المحاسبية للشركة والتي علي أساسها يتم إصدار القوائم المالية مثل قائمة المركز المالي و قائمة الدخل، وهي تختلف باختلاف العمليات التي تكون الشركة طرفاً فيها، سواء حدثت هذه العمليات داخل الشركة أو خارجها، وسواء كانت هذه المستندات يتم إصدارها داخلياً بمعرفة الإدارة، أو خارجياً من الأطراف التي تتعامل معها الشركة.

أهمية الدورة المستندية :

- المستندات هي الحجة والدليل على حدوث العمليات المالية.
- وإذا كانت العمليات المالية بالشركة غير مؤيدة بالمستندات , فإن أخذها فى الاعتبار قد لا يكون وارداً عن التعامل مع الأطراف ذات علاقه فى التعامل مع الشركة .
- كصاحب عمل لدى شركة صغيره يترك الأمور المالية غالباً فى عهدة المحاسب ثم يقوم بنفسه أو عن طريق مراجع خارجى بالمراجعة على المحاسب من ناحية الإلتزام بالدورة المحاسبية ومؤيداً للعمليات التى تم تسجيلها فى الدفاتر بالمستندات التى تؤكد صحة هذه العمليات.
- كمحاسب قانونى يقوم بمراجعة حسابات الشركة فإن دور المحاسب التأكد من وجود ومطابقة المستندات التى تؤيد المصروفات والمشتريات والأصول المملوكة للشركة حتى يعتد بها عند عمل القوائم المالية وعند إعداد إقرار الضرائب العامه.
- كمراجع داخلى أو مراقب حسابات يقوم بمراجعة الحسابات والمشتريات والمبيعات والمخازن والنقديه والعهد وتصفياتها والسلف والرواتب فإنه يلزم وجود مستندات ضمن دورة مستندية سليمة معترف بها .

أنواع الدورة المستندية



الدورة المستندية للمبيعات	الدورة المستندية للمشتريات
طلب أسعار يصدر من العميل للشركة	طلب شراء يصدر من الشركة للمورد
عرض سعر يصدر من الشركة للعميل	عرض سعر من المورد
أمر بيع أو أمر توريد, يصدر من العميل للشركة	أمر شراء أو أمر توريد, يصدر من الشركة للمورد
فاتورة مبيعات تصدر من الشركة للعميل	فاتورة شراء تصدر من المورد للشركة
إذن صرف البضاعة للعميل	إشعار إستلام البضاعة من المورد
إيصال إستلام نقديه من الشركة للعميل	إذن صرف نقديه من الشركة للمورد
الدورة المستندية للمخازن	
إذن إضافة للمخازن	
إذن تحويل بين المخازن	
محضر فحص وإستلام	
سند صرف بضاعة من المخازن	
إشعار إستلام بضاعة من العملاء	
سند مرتجع بضاعة	

الفرق بين الدورة المحاسبية والدورة المستندية :

الدورة المحاسبية : هي السياسات والإجراءات وطريقة سير تحليل وتسجيل وتبويب وتلخيص العمليات المالية وصولاً للقوائم المالية الختامية.

الدورات المستندية : هي الأدوات اللازمة لعمل الدورة المحاسبية، من مستندات معتمدة وسليمة قانونياً، وذات حجية وموثوقية مؤيدة لحدوث العمليات المالية بالشركة.

المخزون

المخزون

المخزون : يعد من أهم عناصر الأصول المتداولة ومن أكبرها قيمة وأهمية وتأثيراً وينقسم المخزون لعدة أنواع منها :

- 1- مخزون مواد أولية (مخزون مواد خام)
 - 2- مخزون مهام ومواد (زى قطع غيار الماكينات وخلافه)
 - 3- مخزون الوقود والطاقة (ده بيكون فى المصانع الكبيره التى تحتاج للوقود بشكل مستمر)
 - 4- مخزون إنتاج تحت التشغيل (ده فى المصانع اللى بتحول المواد الخام إلى منتجات شبه منتهيه)
 - 5- مخزون إنتاج تام – سلعى (ده المخزون التام المعروض للبيع)
- يشمل المخزون السلعى الأنواع التاليه :

- 1- البضاعه فى المستودع
- 2- البضاعه الموجوده فى المعارض
- 3- بضاعه الأمانه لدى الغير
- 4- البضاعه بالطريق بشرط أن يكون التسليم محل البائع

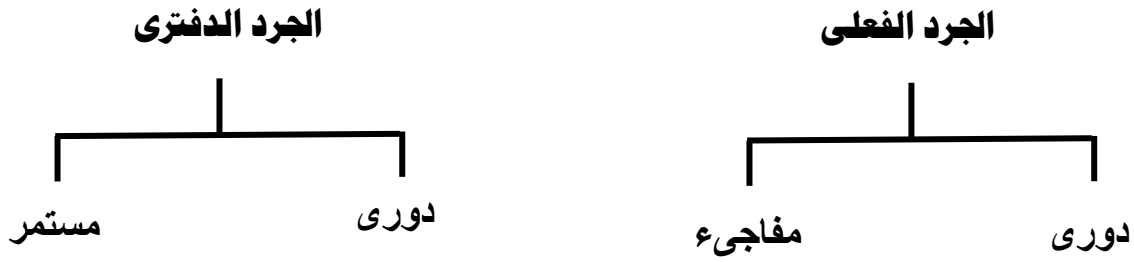
ملحوظه: البضاعه الموجوده فى الجمارك لا تدخل ضمن المخزون لانها بتكون فى حساب الإعتماد المستندى لذلك لا يتم إعتبارها مخزون إلا عندما تدخل المخازن ونقفل حساب الإعتماد المستندى.

كارتة الصنف

كارت الصنف					
1			كود الصنف		
حديد تسليح 6 مم			إسم الصنف		
الرصيد	المنصرف	مرتجع مشتريات	مرتجع مبيعات	الوارد	التاريخ
200	رصيد أول المده				1/1/2022
					2/1/2022
					3/1/2022
					4/1/2022
					5/1/2022

- لكل بند كارتته صنف وورقه خاصه فى دفتر المخزن وملف خاص بيه بيبكون عبارته عن كل السندات اللى جايله من الموردين (إضافه) و السندات اللى جايله من العملاء (صرف)
- يوم 1/1 بنزل الرصيد المنقول من العام السابق فى كارتته الصنف وصفحه الصنف فى الدفتر
- جالى سند صرف 40 طن بننزل الكمية فى كارتته الصنف وصفحه الصنف فى دفتر المخزن وأحط سند الصرف فى الملف والملف بيبكون نصين الأول وارد والتانى منصرف علشان أسهل عليا لما أجى أراجع .

أنواع الجرد



الجرد الفعلى : هو جرد المخازن على طبيعته سواء كان مفاجىء أو دورى كل 3 أو 4 شهور أو آخر السنه
 علشان أقوم بعملية الجرد لابد من طباعه الرصيد الدفترى لكل نوع علشان أطابق الرصيد الدفترى بالرصيد الفعلى .
 ده مثال للجدول اللى بيتم إستخدامه لعمل الجرد الفعلى للمخزون :

م	الكود	الصنف	وحده	رصيد دفترى	رصيد فعلى	فروقات	السعر	القيمه	ملاحظات
1	011	أ	طن	15	15	0	24	0	
2	012	ب	كرتون	124	122	2	7.5	15	
3	013	ج	عدد	45	49	4	12	48	

- لو لقيت فروقات فى المخزون ومش أنا كمحاسب اللى متسبب فيها فى الحاله دى أقدر أقول إنى فى مشكله فى المخزن على سبيل المثال المخزون باظ أو أهلك أو اتعدم لأسباب خارجه عن إرادة أمين المستودع أو إنه سرقتها وده فقدان أو تلف مقصود .
- هناك طريقتين لمعالجه الفقد والضياع والتلف غير المقصود أو الزيادة أو النقصان فى المخزون , هما إنك تقفل الفرق ده فى المخزون أو تعمل مخصص فروقات المخزون والأتنين صح .

فى حالة الزيادة (ربح) القيد كالاتى :			
من ح / المخزون	48		
إلى ح / فروقات جرد المخزون		48	
فى حالة النقصان (خساره) القيد كالاتى :			
من ح / فروقات جرد المخزون		15	
إلى ح / المخزون			15

- بعد كده هننقل فروقات جرد المخزون دى فى الأرباح والخسائر .

ملحوظه : ليه الزيادة ربح والنقصان خساره لأن فى حالة زيادة مخزون آخر المده ده بيقفل تكلفه البضاعه المباعه مما يؤدى إلى زيادة الأرباح والعكس صحيح .

- لو كان التلف أو السرقة دى مقصوده أو إن أمين المستودع ده أهمل القيد كالاتى :

من ح / سلف عاملين (أمين المستودع		15	
إلى ح / المخزون (فروق مخزون)			15

نظام الجرد الدورى : طبقاً للنظام ده أنا بفتح عندى حسابات مشتريات و مبيعات و مردودات مشتريات ومبيعات , ومسموحات , خصم .. كل واحد لوحده علشان أطلع تكلفه البضاعه المباعه .

مثال :

- 1- إشتريت شركة النصر من شركة النور بضاعه بقيمه 4500 جنيه وهناك خصم 10% فى حالة السداد خلال 15 يوم
- 2- شركة النصر باعت بضاعه لشركة التوحيد بضاعه بقيمة 3000 جنيه وهناك خصم 5% فى حالة السداد خلال 15 يوم
- 3- شركة النصر رجعت بضاعه لشركة النور بقيمة 500 جنيه كما رجعت شركة التوحيد بضاعه بقيمه 300 جنيه
- 4- عمليات الدفع تمت خلال فتره الخصم

الحل

1	شركة النصر قامت بشراء بضاعه من شركة النور بالآجل ب 4500 جنيه		
	من ح / المشتريات	4500	
	إلى ح / الموردين	4500	
2	شركة النصر قامت ببيع بضاعه لشركة التوحيد بالآجل ب 3000 جنيه		
	من ح / العملاء	3000	
	إلى ح / المبيعات	3000	
3	شركة النصر رجعت لشركة النور بضاعه ب 500 جنيه		
	من ح / الموردين	500	
	إلى ح / مردودات المشتريات	500	
	شركة التوحيد رجعت بضاعه لشركة النصر ب 300 جنيه		
	من ح / مردودات المبيعات	300	
	إلى ح / العملاء	300	
4	شركة النصر قامت بسداد 4000 لشركة النور $4000 \times 10\% = 400$		
	من ح / الموردين	4000	
	إلى ح / الصندوق - البنك	3600	
	إلى ح / خصم مكتسب	400	
	شركة التوحيد قامت بسداد 2700 لشركة النصر $2700 \times 5\% = 135$		
	من ح / الصندوق - البنك	2565	
	من ح / خصم مسموح به	135	
	إلى ح / العملاء	2700	

نظام الجرد المستمر : الجرد المستمر بشكل بسيط يمر ب 3 مراحل

- 1- **مرحلة الشراء :** بعمل ح / المخزون وأستعوض بيه عن أى حاجه تانى يعنى مغديش ح / مشتريات ولا مردودات ولا مسموحات ولا خصم ولا مصاريف نقل
- 2- **مرحلة البيع :** بعمل قيود المبيعات ومردوداتها والخصم وكل حاجه عادى جداً بس بضيف ح / تكلفة البضاعة المباعة وح / المخزون
- 3- **مرحلة ما بعد البيع :** اللى هى عبارته عن الخصم والمردودات .. إلخ

مثال :

- 1- إشتريت شركة النصر من شركة النور 5000 وحدة بسعر 12 جنيه وهناك خصم 10% فى حالة السداد خلال 15 يوم
- 2- شركة النصر باعت لشركة التوحيد 3300 وحده بسعر 15 جنيه وهناك خصم 5% فى حالة السداد خلال 15 يوم
- 3- شركة النصر رجعت بضاعة لشركة النور 500 وحده كما رجعت شركة التوحيد 300 وحده
- 4- عمليات الدفع تمت خلال فتره الخصم
- 5- شركة النصر إشتريت 1500 وحده بسعر 10 جنيه
- 6- شركة النصر باعت 3500 وحده بسعر 14 جنيه + مصاريف نقل 500 جنيه

المطلوب :

- 1- إعداد القيود اليومية طبقاً لنظام الجرد المستمر .
- 2- تصوير حساب المخزون وتكلفة البضاعة المباعة .

1	شركة النصر قامت بشراء 5000 وحده من شركة النور بسعر 12 جنيه بالآجل $60000 = 12 * 5000$		
	من ح / المخزون	إلى ح / الموردين	60000
2	شركة النصر باعت 3300 وحده لشركة التوحيد بسعر 15 جنيه بالآجل $39600 = 12 * 3300$ (سعر الشراء) $49500 = 15 * 3300$ (سعر البيع)		
	من ح / العملاء	إلى ح / المبيعات	49500
	من ح / تكلفة البضاعة المباعة	إلى ح / المخزون	39600
			39600
3	شركة النصر رجعت 500 لشركة النور $6000 = 12 * 500$		
	من ح / الموردين	إلى ح / المخزون	6000
	شركة التوحيد رجعت 300 وحده لشركة النور $3600 = 12 * 300$ (سعر الشراء) $4500 = 15 * 300$ (سعر البيع)		
	من ح / مردودات المبيعات	إلى ح / العملاء	4500
	من ح / المخزون	إلى ح / العملاء	4500
			3600
		إلى ح / تكلفة البضاعة المباعة	3600
4	شركة النصر قامت بسداد 4500 وحدة بقيمة $54000 = 12 * 4500$ $5400 = 10 * 54000$		
	من ح / الموردين	إلى ح / الصندوق - البنك	54000
		إلى ح / المخزون	48600
			5400
	شركة التوحيد قامت بسداد 3000 وحدة بقيمة $45000 = 15 * 3000$ $2250 = 5\% * 45000$		
	من ح / الصندوق - البنك	إلى ح / العملاء	42750
	من ح / خصم مسموح به		2250
			45000
5	مصاريف نقل 500 جنيه		
	من ح / تكلفة البضاعة المباعة	إلى ح / الصندوق	500
			500

ملحوظات :

- القيد رقم 4 قللنا المخزون ب 5400 لأن في نظام الجرد المستمر لا نحسب خصم مكتسب نقل بها المخزون فقط.
- قمنا بتحميل م.النقل على ح / تكلفة البضاعة المباعة لان في نظام الجرد المستمر لا يوجد م . نقل لان مصاريف النقل من تكلفة البضاعة المباعة في الأساس .

ج / تكلفة البضاعة المباعة

التاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
	إلى ح / المخزون	39600		39600
	من ح / المخزون		3600	36000
	إلى ح / مصاريف النقل	500		36500

ج / المخزون

التاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
	إلى ح / الموردين	60000		60000
	من ح / تكلفة البضاعة المباعة		39600	20400
	من ح / الموردين		6000	14400
	إلى ح / تكلفة البضاعة المباعة	3600		18000
	من ح / الموردين		5400	12600

طرق تحديد تكلفة المخزون

1- متوسط التكلفة المرجح (Average cost)

2- الواد أولاً صادر أولاً (First In – First out)

3- الوارد أخيراً صادر أولاً (Last In – First out)

• **متوسط التكلفة المرجح (Average cost) :** الطريق دى أنى باخد متوسط الأسعار اللى إشتريت بيها من

أول السنه لغاية آخر السنه واجيب المتوسط علشان أوصل لتكلفة المخزون فى آخر السنه وتعد من أكثر الطرق إستخداما وشيوعا .

• **الواد أولاً صادر أولاً (First In – First out) :** بمعنى أن البضاعه اللى بتيجى فى الأول بتطلع الأول

وبناءً على ذلك أنا بحسب تكلفة مخزون آخر المده وتكلفة البضاعه المباعه

• **الواد أخيراً صادر أولاً (Last In – First out) :** بمعنى أن اخر بضاعه تدخل عندى المخزن هى أول

بضاعه بتخرج وبناءً على أنا بحسب تكلفة مخزون آخر المده وتكلفة البضاعه المباعه

مثال شامل للطرق الثلاثه :

التاريخ	عدد الوحدات	السعر	القيمه
رصيد أول 1/1	1000	10	10000
مشتريات 4/5	12000	13	156000
مشتريات 7/15	18000	12	216000
مشتريات 10/29	1500	15	22500
رصيد 12/30	32500	12.5	404500

بعد جرد المخزون تبين :

- عدد الوحدات المتبقية 3000 وحده

- عدد الوحدات المباعه 29500 وحده

المطلوب :

• إستخراج تكلفة بضاعه آخر السنه وتكلفة البضاعه المباعه بالطرق الثلاثه

1- متوسط التكلفة المرجح (Average cost)

$$\text{متوسط التكلفة} = \frac{\text{تكلفة البضاعة المتاحة للبيع}}{\text{عدد الوحدات المتاحة للبيع}} = \frac{404500}{32500} = 12.45 \text{ متوسط تكلفة الوحدة}$$

$$\text{تكلفة مخزون آخر المدة} = \text{عدد الوحدات المتبقية} \times \text{متوسط التكلفة} = 3000 \times 12.45 = 37350 \text{ جنيه}$$

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = \text{تكلفة البضاعة المتاحة} - \text{تكلفة البضاعة المتبقية آخر العام}$$

$$367150 = 37350 - 404500 \text{ جنيه}$$

2- الواد أولاً صادر أولاً (First In – First out)

بيان	عدد الوحدات	X سعر الوحدة	التكلفة الإجمالية
مشتريات 7/15	1500	12	18000
مشتريات 10/29	1500	15	22500
تكلفة مخزون آخر المدة	3000		40500

بما أن في الطريقه دى الوارد أولاً صادر أولاً وبعد جرد المخزن عرفنا انا الوحدات المباعة 29500 ع التوالى من إجمالى وحدات 32500 هيفضل عندى فى المخزن 3000 وحده منهم 1500 متبقية من مشتريات 17/5 و 1500 تخص مشتريات 29/10 يبقى تكلفة مخزون آخر المدة 40500 طبقاً لآخر أسعار عندى لأن البضاعة بتاعت أول أسعار إتباعت .

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 404500 - 40500 = 364000 \text{ جنيه}$$

3- الوارد أخيراً صادر أولاً (Last In – First out)

بيان	عدد الوحدات	X سعر الوحدة	التكلفة الإجمالية
رصيد أول 1/1	1000	10	10000
مشتريات 4/5	2000	13	26000
تكلفة مخزون آخر المدة	3000		36000

الطريقه دى عكس الطريقه اللى قبل كده بمعنى آخر بضاعة جت عندى هى البضاعة اللى ببيع منها وبعد جرد المخزن عرفنا انا الوحدات المباعة 29500 ع التوالى من إجمالى وحدات 32500 هيفضل عندى فى المخزن 3000 وحده منهم 1000 متبقية من رصيد أول المدة و 2000 تخص مشتريات 4/5

$$\text{تكلفة مخزون آخر المدة} = 36000$$

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 404500 - 36000 = 368500 \text{ جنيه}$$

التكلفه أو السوق أيهما أقل

عند اثبات المخزون آخر العام لازم اتبع مبدأ الحيطة و الحذر فى الاثبات و طبقا للمبدأ ده بشوف سعر المخزون اللى انا طلعتة من الطريقه اللى بتبعها (سواء كانت متوسط التكلفه او الوارد اولاً او اخيراً) و اقراره بسعر السوق , واشوف ايها أقل و اخده اشتغل عليه و اسجل بيه ,, و طبقا لمبدأ الحيطة و الحذر اللى بيخلينى دائماً واخذ احتياط و حذر من تقلب الاسعار و احتمال هبوط الاسعار و حدوث خساره بيخلينى أقل قيمه المخزون لأقل سعر او قيمه ,,,

xx يعنى مثلاً انا كنت بتبع طريقه الوارد اخيراً صادر اولاً و كان مخزون آخر الفتره عندى = 36000 جنيه .. و لما قارنت بسعر السوق وجدت ان سعر السوق 40000 ج .. يبقى كده انا اخذ السعر الأقل اللى انا مطلعته 36000 وده الل هيطلع فى الميزانيه عندى ,,,,

xx بينما لو سعر السوق كان 34000 ج .. يبقى انا هشتغل على السعر الأقل و هو سعر السوق بس كده فى 2000 ج فرق

هناك طريقتين للمعالجه ..

1 هثبت بسعر السوق 34000 واكبر دماغى من تكلفه اللى انا مطلعها قبل كده			
من ح / مخزون آخر الفتره		34000	
	الى ح / الارباح و الخسائر		34000
2 اثبت اللى انا طلعتة = 36000 و الفرق اعمل بيه مخصص هبوط القيمه السوقيه للمخزون			
من ح / مخزون آخر الفتره		36000	
	الى ح / أ . خ		36000
من ح / أ . خ		2000	
	الى ح / مخصص هبوط القيمه السوقيه للمخزون		2000

ملحوظه: فى الميزانيه هيطهر عندى صافى المخزون زى ما بيظهر صافى الاصول الثابته (بعد خصم مخصص الاهلاك) و صافى المدينين (بعد خصم مخصص ديون معدومه) وزى ما إحنا عارفين الكلام ده كله ببيان فى الايضاحات المكمله للقوائم الماليه ,,,,,,

مخزون آخر العام هو مخزون اول العام السنه الجايه لذلك نحتاج قيد إغلاق مخزون آخر العام السنه الجايه :			
من ح / مخزون أول الفتره		34000	
	الى ح / الارباح و الخسائر		34000

جرد (تسوية) النقدية بالخرينة مع الأمثلة

- عد النقود الموجودة فعلاً في الخزينة في تاريخ الجرد وإعداد قائمة جرد بذلك.
- مطابقة نتيجة الجرد الفعلي مع رصيد ح/ الخزينة في دفتر الأستاذ.
- تحديد الفروق إن وجدت وإجراء قيد بهذا الفرق.
- تسوية الفروق وإجراء قيد التسوية اللازم.

مثال :

- عند جرد خزينة المنشأة في 2022/12/31 م تبين أن رصيد النقدية بالخرينة 28000 جنيه ، في حين أتضح أن رصيد الخزينة في دفتر الأستاذ بلغ 28500 جنيه ، معنى ذلك أن هناك عجز في الخزينة .

(إثبات عجز الخزينة)		
من ح / عجز الخزينة	500	
إلى ح / الخزينة		500

- في حالة أنه تم فحص عمليات المنشأة وتبين أن سبب هذا العجز هو صرف مبلغ 500 جنيه مصروفات صيانة نقداً ولم تسجل بالدفاتر، في هذه الحالة يجب إجراء قيد التسوية الازم:

(إثبات قيمة مصاريف الصيانة)		
من ح / مصروفات الصيانة	500	
إلى ح / عجز الخزينة		500

- أما إذا لم يعرف سبب هذا العجز، وتقرر تحميله على أمين الخزينة (الصراف) يجرى القيد التالي:

(تحميل الصراف بعجز الخزينة)		
من ح / الصراف	500	
إلى ح / عجز الخزينة		500

- وفي هذه الحالة يجب أن يقوم الصراف بسداد هذا المبلغ أو خصمه من مرتبه , أما إذا لم يتم معرفة سبب هذا العجز ولم يتحميله على الصراف فيعالج هذا العجز كخساره والقيد كالتالى

(معالجه العجز كخساره)		
من ح / أرباح وخسائر	500	
إلى ح / عجز الخزينة		500

- والعكس إذا كان الرصيد الفعلي للخرينة أكبر من الرصيد الدفترى , معنى ذلك وجود زيادة فى الخزينة , وفي هذه الحالة يتم إثبات زيادة الخزينة وتسويتها إذا تم معرفة سببها أو اعتبارها بمثابة أرباح بقائمة الدخل .

القيود والمعالجة الحسابية لحسابات

الموردين والمشتريات

القيود والمعالجة الحسابية لحسابات الموردين والمشتريات

- هنفترض أن محاسب الموردين إستلم فاتورة من المورد بقيمة 150 ألف قبل الضريبة وتوجد ضريبة قيمة مضافة 14% بقيمة 21000 ألف

○ أول حازه محاسب الموردين يعملها إنه يراجع دوره المستندية للمشتريات وبعدها يتأكد إنها صحيحة يبدأ في مراجعة بنود الفاتورة والتأكد من صحة المبالغ بها , وأيضاً مراجعة إحتساب ضريبة القيمة المضافة وأنها بعد الخصم التجارى الممنوح من المورد (إن وجد)

○ يقوم محاسب الموردين بخصم 1% من فاتورة المورد

(1% فى حالة التوريدات , 3% فى حالة الخدمات , 5% فى حالة المهن)

○ الخصم يكون قبل إحتساب ضريبة القيمة المضافة , قيمة الضريبة المخصومة دى بتروح لمصلحة الضرائب كل 3 شهور . ويتعمل للمورد إشعار بالخصم .

○ لو المورد كان معه شهادة من الضرائب إنه مسجل دفعات مقدمة ففى 15هـ الحالة لا يتم الخصم منه.

○ يبقى قيمة الضريبة المخصومة من المورد = $150000 * 1\% = 1500$

○ ويكون القيد كالتالى على إعتبار انه شراء خامات

* قيد إثبات عملية الشراء

من ح / الخامات	150000		
من ح / ضريبة القيمة المضافة	21000		
	1500	إلى ح / ضريبة خصم وتحصيل	
	169500	إلى ح / المورد ش السلام	

* هسدد للمورد فرضاً شيك آجل ميعاد إستحقاقه بعد شهر وفى هذه الحالة يتم عمل الشيك بإسم المورد وتم تسطير الشيك لا يتم رفع قبل ميعاده . (قيد الإستحقاق)

من ح / المورد ش السلام		169500	
	إلى ح / أوراق الدفع		169500

* عندما يقوم المورد بصرف الشيك يتم عمل قيد .

من ح / أوراق الدفع		169500	
	إلى ح / البنك		169500

○ يتم عمل تحليل برصيد حساب أوراق الدفع ومتابعة هذا الحساب مهم جداً من حيث متابعة تواريخ إستحقاق

الشيكات وأيضاً هل الرصيد فى البنك متاح لتغطية هذه الشيكات أم لا

○ الخصم فى حسابات الموردين أما أن يكون خصم تجارى فى الفاتورة وفى هذه الحالة لا يتم عمل أى قيد

ويتم إحساب الضريبة بعد الخصم .

○ وهناك خصم آخر أن المورد أعطى خصم نتيجة أن مسحوبات الشركة كانت مرتفعه خلال الفتره أو أياً كان

السبب فإن الخصم فى هذه الحاله يكون خصم نقدى والقيد كالتالى

من ح / المورد		XXXX	
	إلى ح / خصم مكتسب		XXXX

* فى حالة قيام الشركة بعمل مرتجع للمورد يكون القيد كالتالى .

من ح / المورد		XXXX	
من ح / ضريبة خصم وتحصيل		XXXX	
	إلى ح / الخامات		XXXX
	إلى ح / ضريبة القيمة المضافة		XXXX

إِهْلَاك

الأصول الثابتة

إهلاك الأصول الثابتة (الملموسة)

هناك بعض الأمور التي يجب التركيز عليها عند التحدث عن الإهلاك وهي :

- 1- طبيعة الإهلاك
- 2- أسباب الإهلاك
- 3- العوامل التي تؤثر على حساب الإهلاك
- 4- الهدف من المحاسبه عن الإهلاك
- 5- طرق تحديد الإهلاك
- 6- المعالجة المحاسبية لقسط الإهلاك
- 7- مشكلات خاصة مرتبطة بالإهلاك

أولاً : طبيعة الإهلاك

تعتبر الأصول بمثابة خدمات ومنافع إقتصادية مجمعة تستفيد منها لفترات محاسبية متتالية

يقصد بالإهلاك عملية توزيع تكلفة الأصل على عدة سنوات عمره الإقتصادي , الإنتاجي

مثال : بدأت منشأة الأمل أعمالها التجارية بالأصول التالية : 6000 أثاث , 10000 بضاعة , 8000 خزينة
وخلال العام قامت المنشأة بالتالي

- بيع نصف البضاعة بمبلغ 8000 ج نقدا والباقي على الحساب

- سداد المصروفات المختلفه الخاصه بالمنشأة 2000

أصول ثابتة	أصول متداولة	حقوق الملكية
6000	أثاث	رأس المال
	أصول متداولة	صافى الربح
5000	بضاعة	
10000	خزينة	
4000	مدينون	
25000		25000

لو نظرنا إلى هذه الميزانية سنجد أن هناك ربح بمبلغ 10000 لكن لو نظرنا فعليا سنجد أن الربح ليس 10000
ولكن لو خصمنا قيمة إهلاك الأثاث بفرض أن عمر الأثاث 10 سنوات سيكون الإهلاك لهذا الأصل خلال العام 600
وبالتالى فإن الربح أصبح 400 بدلاً من 10000
وسيكون هذا شكل الميزانية بعد حساب الإهلاك

أصول ثابتة	أصول متداولة	حقوق الملكية
6000	أثاث	رأس المال
(600)	إهلاك	
	أصول متداولة	صافى الربح
5000	بضاعة	
10000	خزينة	
4000	مدينون	
24400		24400

ثانياً : أسباب الإهلاك

تنقسم إلى : 1- عوامل داخلية

2- عوامل خارجية

العوامل الداخلية : تتمثل في استخدام الأصل في العمر والإنتاج مما يؤدي إلى تدهور الأصل على مدار الزمن ، بسبب الاستخدام من جهة وبسبب العوامل الطبيعية والجوية من جهة أخرى ، في مثل الإصول المتناقصة كالمناجم وآبار البترول التي يتم إستهلاكها على أساس معدل النفاذ . أي ان النفاذ من أسباب الإهلاك لأنها كلما إستغلت وإستخرج جزء من محتوياتها كلما أدى ذلك إلى نقص في هذه الإصول.

العوامل الخارجية : وهى العوامل التى تحدث بعيداً عن استخدام الأصل مثل (مضي المده , التقادم)

مضى المدة :

يمكن النظر إلى هذا السبب من زاويتين :-

- هذا في حال أن الشركة مثلاً تملك مباني على أرض يمتلكها الغير ، في هذه الحالة قيمة المبنى تتناقص بإنقضاء المدة وبعدها تؤول الأرض إلى المؤجر ، من أجل ذلك تحتسب إهلاك المباني على أساس توزيع تكلفتها على المدة المنصوص عليها في عقد الإيجار .
- والحالة الثانية هي عدم استخدام الأصل يؤدي إلى إهلاك نتيجة العوامل الطبيعية التي يتعرض لها ، فقد تصدأ الآلات ويصبح من غير الممكن إستعمالها بالرغم من عدم إستخدامها في الإنتاج ولكن لمجرد مرور الوقت وتعرضها للعوامل الطبيعية ، ويراعي في هذه الحالة أن يكون قسط الإهلاك الناتج عن مرور الوقت بمعدل أقل من المعدل العادي الذي يحسب في حالة الإستعمال.

التقادم :

يقصد بالتقادم أن الأصل يصبح إستخدامة غير إقتصادي نظراً لظهور إكتشافات أو أختراعات جديدة لها كفاية إنتاجية أكبر إلى درجة يكون من الأفضل للوحدة ان تضحي بالأصل القديم الذي من الممكن إستعماله لمدة طويلة مقبلة ، ففي هذه الحالة يحسب الإهلاك لتغطية هذا السبب وتضاف نسبة معدل الإهلاك العادي الذي يغطي الإستعمال ، فمثلاً إذا كان معدل نسبة الإهلاك للآلات 20 % فيجب أن ترتفع النسبة لمواجهة التقادم وتكون 30 % في مثل هذه الحالة يجب الأخذ في الإعتبار مجموعة من العوامل مثل ظروف الأصل ، ظروف المنشأة ، ظروف الدولة ، التي توجد بها المنشأة أيضاً قد يلحق التقادم بالأصل نتيجة إنخفاض الطلب على السلع التي تقوم بإنتاجها المنشأة بواسطة هذا الأصل يساعد التقادم بدرجة كبيرة على وضع لحياة عديد من الأصول الثابتة للإهلاك بدرجة أكبر من الإستخدام ، هذا ولا تحاول الإجراءات المحاسبية الحالية فصل الإهلاك الناتج عن الإستخدام وذلك الناتج عن التقادم ومضي المدة ذلك لأن تلك الإجراءات تهدف إلى تخصيص تكلفة الأصل على الفترات التي يؤدي فيها خدمات ، وذلك دون النظر إلى ما إذا كان التقادم أو مضي المدة أو الإستخدام هو العامل الحاسم في وضع حد لنهاية حياة الاصل.

ثالثاً : العوامل التي تؤثر في حساب الإهلاك

1- تكلفة الأصل

2- العمر الإقتصادي للأصل

3- قيمة الخردة

تكلفة الأصل : أساس حساب الإهلاك هو تكلفة الأصل وهي عبارة عن ثمن الشراء بالإضافة إلى جميع المصاريف التي صرفت على الأصل حتى يصبح جاهز للإستخدام

العمر الإقتصادي للأصل : يقصد به عدد السنوات أو الساعات المقدرة لإستمرار الأصل في الإنتاج إنتاجاً إقتصادياً ، ويعني ذلك أن العبرة في تحديد العمر الإقتصادي ليس بالوجود المادي للأصل ولكن بالقدرة على الأداء بكفاءة.

الخردة : يقصد بها قيمة الأصل في نهاية عمرة الإقتصادي ، إذ إنه مهما إستهلك الأصل وأصبح إستخدامة في الإنتاج عديم الفائدة إلا إنه يظل له قيمة ضئيلة " خردة أو نفاية"

الطرق المستخدمة لتوزيع التكلفة على العمر الإنتاجي : سنتحدث عنه بالتفصيل في البند الخامس من إهلاك الأصول الثابتة

رابعاً : الهدف من المحاسبه عن الإهلاك :- الأهلاك يعتبر تكلفة من التكاليف الخاصة بالإنتاج مقابل النقص التدريجي المستمر في قيمة الأصل الثابت نتيجة الإستعمال أو مضي المدة أو ظهور إختراعات حديثة ، بالرغم من ذلك إلا أن هناك أهداف أساسية لإحتساب الإهلاك من أهمها :-

1- إحتساب الأعباء الحقيقية التي تحملتها المنشأة خلال السنة المالية بصرف النظر عن نتيجة عمليات المنشأة من ربح وخسارة وذلك عن طريق تحميل الحسابات الختامية خلال السنوات المتتالية بقيمة الأقساط الأصول التي تملكها المنشأة .

2- تدبير الأموال اللازمة لإستبدال الأصول الثابتة : فالأصل الثابت الصحيح يصبح في نهاية عمرة الإنتاجي غير صالح للعمل والإنتاج وتحقيق الربح.

خامساً : طرق حساب قسط الإهلاك

1- طريقة القسط الثابت

2- طريقة القسط المتناقص

3- طريقة وحدة النشاط

4- طريقة إعادة التقدير

5- طريقة الدفعه السنوية

6- طريقة الإستبعاد أو الإحلال

7- طريقة الإهلاك الجماعي أو المركب

1- طريقة القسط الثابت : تعتبر طريقة القسط الثابت من أسهل طرق الإهلاك ومن أكثرها إستخداماً في الحياة العملية , وفي هذه الطريقة يتم تخصيص تكلفة الأصل على سنوات الحياة الإنتاجية بالتساوي

$$\text{القسط السنوي} = \frac{\text{تكلفة الأصل} - \text{القيمة المقدرة للخردة}}{\text{العمر الإنتاجي}}$$

ويمكن تحديد قسط الإهلاك في صورة نسبة مئوية من خلال :

$$\text{النسبة المئوية لقسط الإهلاك} = \frac{\text{القسط}}{\text{التكلفة}} \times 100$$

مثال : إشتريت شركة المـرراد للمواد الغذائية في 2000/1/1 آلة بمبلغ 35,000 ، وبلغت مصاريف السمسرة 1000 ، وتم دفع مصاريف تركيب 4000 ج.م ، وقد قدر العمر الإنتاجي للآلة بخمس سنوات ، كما تقدر الخردة في نهاية العمر الإنتاجي بمبلغ 10000 ج.م

المطلوب :

تحديد قسط الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت وكذلك النسبة المئوية

$$\text{تكلفة الآله} = 4000 + 1000 + 35000 = 40,000$$

$$\text{القسط السنوي} = \frac{10000 - 40000}{5} = 6000$$

$$\text{النسبة المئوية لقسط الإهلاك} = \frac{6000}{40000} \times 100 = 15\%$$

السنة	أساس الإستهلاك	المعدل %	القسط	القيمة الدفترية آخر العام
2000	40,000	15%	6000	34000
2001	40,000	15%	6000	28000
2002	40,000	15%	6000	22000
2003	40,000	15%	6000	16000
2004	40,000	15%	6000	10000

2- طريقة القسط المتناقص: يتم احتساب الإهلاك بطريقة القسط المتناقص كنسبة ثابتة من صافي القيمة الدفترية لأصل في بداية الفترة المالية ، ونظراً لتناقص صافي القيمة من سنة إلى أخرى نتيجة الإهلاك فإن قيمة قسط الإهلاك السنوي في السنة الأولى تكون أكبر من السنوات التي تليها .

مثال: اشترت منشأة سيارة بمبلغ 95,000 وبلغت مصاريف التسجيل والترخيص 3,000 ومصاريف تركيب صندوق عليها لإستخدامها لنقل البضاعة 2,000 فإذا أفترض أنها تستهلك ب 20% قسط متناقص .

المطلوب :

حساب أقساط الأهلاك عن السنوات الأربعة الأولى :-

قسط إهلاك السنة الأولى = $100,000 \times 20\% = 20,000$ جنيه

قسط إهلاك السنة الثانيه = $(100,000 - 20,000) \times 20\% = 16,000$ جنيه

قسط إهلاك السنة الثالثه = $(80,000 - 16,000) \times 20\% = 12,800$ جنيه

قسط إهلاك السنة الرابعه = $(64,000 - 12,800) \times 20\% = 10,240$ جنيه

3- طريقة وحدة النشاط : تقوم هذه الطريقة على فرض مواد إرتباطية قيمة الإهلاك بنشاط الأصل وليس بالفترة الزمنية ، من المعروف أن هناك العديد من الأسس التي يمكن من خلالها التعبير عن نشاط الأصل مثل عدد الوحدات التي ينتجها الأصل أو عدد ساعات التشغيل . وطبقاً لهذه الطريقة يتم تحديد قسط الإهلاك كالتالي:

قسط الإهلاك = معدل الإهلاك لوحدة النشاط × عدد وحدات النشاط الفعليه خلال الفتره

معدل الإهلاك لوحدة النشاط = $\frac{\text{تكلفة الأصل} - \text{القيمة المقدرة للخردة}}{\text{إجمالي وحدات النشاط المقدره خلال عمر الأصل الإنتاجي}}$

مثال: اشترت إحدى المنشآت الصناعيه آلّه بتكلفه قدرها 250,000 وقدرة القيمة التقديرية لها 50,000 ، وعمرها الإنتاجي 5 سنوات والعمر الإنتاجي لساعات التشغيل 10,000 ساعه موزعه على السنوات الخمس كالتالي:-

3000 , 2500 , 2000 , 1500 , 1000 ساعه على التوالي وهنا يتم احتساب الإهلاك لكل سنه على النحو التالي

* احتساب معدل الإهلاك

معدل إهلاك ساعه التشغيل = $\frac{25,000 - 50,000}{100,000} = 20$ جنيه / ساعه

السنة	معدل الإهلاك لوحدة النشاط	وحدة النشاط الفعليه	قسط الإهلاك
1	20	3000	60,000
2	20	2500	50,000
3	20	2000	40,000
4	20	1500	30,000
5	20	1000	20,000
الإجمالي			200,000
			10,000

4- طريقة إعادة التقدير: تستخدم هذه الطريقة بالنسبة للأصول التي يصعب وضع معدلات إهلاك ثابتة ، مثال ذلك العدد والأدوات

الصغيرة التي تتميز بتعدد مفرداتها وضآلة قيمتها ومن ثم صعوبة وضع معدلات لإهلاكها ، وبمقتضى هذه الطريقة يعاد تقدير قيمة الأصل في نهاية كل سنة والفرق بين قيمته التي تم تقديرها وقيمة الأصل في أول السنة يمثل قسط الإهلاك السنوي ، ويجب أن نلاحظ أن القيمة المقدرة للأصل في نهاية السنة تعد بمثابة قيمة الأصل للسنوات التالية.

ويتم احتساب الإهلاك السنوي كالتالي بالنسبة للعدد والأدوات

XXX	=	قيمة العدد والأدوات أول المدة
XXX	=	+ قيمة العدد والأدوات المشتراه خلال العام
XXX	=	قيمة العدد والأدوات المتاحة
XXX	=	- قيمة العدد والأدوات آخر المدة
XXX	=	إهلاك العدد والأدوات عن الفتره

5- طريقة الدفعه السنويه : طبقاً لهذه الطريقة ينظر إلى شراء أو إقتناء الأصل الثابت على إنه إستثمار لجزء من أموال المنشأة

في هذا الأصل ، وبالتالي لو أن هذا الإستثمار كان في وجهة أخرى لتحقيق للمنشأة فائدة بمعدل معين ، وعى ذلك يتم احتساب فائدة بمعدل الإستثمار السائد في السوق على القيمة الدفترية للأصل في أول كل عام على أن تستهلك قيمة الأصل والفوائد بأقساط متساوية خلال العمر الإنتاجي.

$$\text{قسط الإهلاك} = \frac{\text{تكلفة الأصل} - \text{القيمة الحالية للخردة}}{\text{معدل القيمة الحالية لدفعه سنوات عاديه لعدد من السنوات ويمعدل خصم 4\%}}$$

6- طريقة الإستبعاد والإحلال : تستخدم هذه الطريقة عادة في المرافق العامة ، وذلك لإهلاك الأصول كثيرة العدد قليلة مثل

عدادات الكهرباء والمياه ، وتختلف طريقة الإستبعاد والإحلال عن الطرق السابق الإشارة إليها للإهلاك في كونها لا يتصفان بالرقابة المنطقية في توزيع الأصل على سنوات عمرة الإقتصاد ، إذ يتم إثبات الإهلاك عند إستبعاد الأصل من الخدمة (عن طريق الإستبعاد) أو عن عند إستبدال بأصل آخر (طريقة الإحلال) يتم الإعتراف بالإهلاك في ظل طريقة الإستبعاد مرة واحدة عند إستبعاد الأصل من الخدمة ، ويتحدد بتكلفة إقتناء الأصل الذي تم إستبعاده مخصوماً منها أي مبالغ تم الحصول عليها عند التخلص منه ، وعند إقتناء أصل بديل ليحل محل الأصل الذي تم الإستغناء عنه فإنه يتم إثبات هذا الأصل الجديد بتكلفة إقتناء . وفي طريقة الإحلال يتم الإعتراف بالإهلاك عند إحلال أصل محل أصل آخر قديم ، أي يكون إحلال الأصل هو المنشئ للإعتراف بالإهلاك ، ويتحدد الإهلاك في هذه الطريقة بالفرق بين تكلفة الإقتناء الخاصة بالأصل الجديد وأي مبالغ يتم الحصول عليها عند التخلص من الأصل القديم .

7- طريقة الإهلاك الجماعى أو المركب : بالرغم من طرق الإهلاك تطبق عادةً على الأصول كل على حدة ، إلا أن هناك بعض

المنشآت التي ترى أنه يمكن تجميع الأصول في مجموعات وإستخدام معدل متوسط للإهلاك يطبق على جميع الأصول في المجموعة ، وقد تكون الأصول التي تتضمنها المجموعة متماثلة وفي هذه الحالة يطلق على طريقة الإهلاك المستخدمة "طريقة الإهلاك الجماعي" أما إذا كانت الأصول في المجموعة غير متماثلة فإننا نطلق على الإهلاك " طريقة الإهلاك المركب"

سادساً : المعالجة المحاسبية لقسط الإهلاك

يوجد طريقتين لإثبات قسط الإهلاك فى الدفاتر

1- إثبات قسط الإهلاك فى حساب الأصل

2- توسيط مجمع الإهلاك

1- إثبات قسط الإهلاك في حساب الأصل

يطلق على هذه الطريقة الطريقة المباشرة في حساب الإهلاك حيث يتم إثبات قسط الإهلاك بعد تحديده بإحدى الطرق السابقة في حساب الأصل مباشرة
يتم إقفال حساب الإهلاك في حساب الأصل كالتالي :

من د / قسط الإهلاك	XXXX	
إلى د / الأصل		XXXX

ثم يتم إقفال حساب أو ترحيل قسط الإهلاك السنوي إلى الحساب الختامي المختص كالتالي :

من د / أرباح وخسائر	XXXX	
إلى د / قسط الأهلاك		XXXX

2- توسيط حساب مجمع الإهلاك

تسمى هذه الطريقة بالطريقة غير المباشرة

من د / قسط الإهلاك	XXXX	
إلى د / مجمع الإهلاك		XXXX

يقفل حساب قسط الإهلاك في الحسابات الختامية

سابعاً : مشكلات خاصة مرتبطه بالإهلاك

يوجد بعض المشكلات التي تواجه المحاسب عند حساب الإهلاك

- احتساب الإهلاك عن جزء من السنة

- تعديل الإهلاك

1- احتساب الإهلاك عن جزء من السنة

نادراً ما يتم إقضاء الأصل أول السنة وكذلك نادراً ما يتم التخلص من الأصل نهاية السنة وهنا يأتي التساؤل حول مقدار الإهلاك لجزء من السنة في ظل طريقة القسط الثابت

مصرف الإهلاك لعام =	تكلفة الأصل -	القيمة الحالية للخرده	عدد أشهر الإستهلاك	=
			عدد سنوات الإستهلاك	
			عدد شهر العام	

2- احتساب الإهلاك عن جزء من السنة

عند إقتناء الأصل الثابت يتم تحديد معدلات الإهلاك بدقة على ضوء الخبرة السابقة في استخدام مثل هذا النوع من الأصول ، ونظراً لكون المعادلات تقديرات بنيت على معلومات وظروف معينة فقد تضطر المنشأة إلى تعديل معدلات الإهلاك خلال العمر الإنتاجي عما كان متوقفاً أو زيادة العمر الإنتاجي نتيجة لإجراء تحسينات على الأصل نتيجة لتغيير تقدير قيمة الخردة . وعلى الرغم من تعدد الآراء في المعالجة المحاسبية لما سبق إلا أننا نفضل إتباع طريقة تحميل السنوات القادمة بالزيادة في قسط الإهلاك ، وذلك دون معالجة الإنخفاض في قيمة الإهلاك في السنوات السابقة.

الإستغناء عن الأصل الثابت :

قد تقرر الشركة في بعض الاوقات الإستغناء عن الأصل الثابت بأحدى الطرق التالية

- البيع
- الإستبدال
- التخريد

يجب احتساب الإهلاك عنه حتى ذلك التاريخ ، وتستبعد جميع الحسابات المتعلقة بالأصل من الدفاتر . وفي أغلب الأوقات تتساوى القيمة الدفترية للأصل مع القيمة البيعية الصافية ، وقد تختلف القيمة الدفترية عن القيمة البيعية الصافية ويترتب في هذه الحالة إما أرباح أو خسائر عن بيع ذلك الأصل

يتضح لنا أن التوصل للأرباح أو الخسائر من بيع ذلك الأصل يتم من خلال المقارنة بين صافي القيمة الدفترية للأصل المباع والقيمة البيعية الصافية ، ولابد التفرقة بين نوعين من الأصول

1- الأصول القابلة للإهلاك مثل المباني ، والآلات الخ ويتم تحديد صافي القيمة الدفترية لها عن طريق إستبعاد الإهلاك الذي يخص الأصل المباع ابتداء من تاريخ الحصول عليه حتى تاريخ البيع

2- الأصول غير قابلة للإهلاك مثل الإراضى وفي هذه الحالة لا توجد مشكلة في تحديد القيمة الدفترية للأصل حيث تتمثل في التكلفة الخاصة بها

المعالجة المحاسبية للأصل المستبعد

. يرجى العلم قبل إجراء القيد المحاسبي لا بد من وجود المعطيات التالية :-

صافي القيمة الدفترية = XXX

صافي سعر البيع = XXX

خسائر , أرباح بيع الأصل = XXX

إذا كان هناك خسائر عند الإستغناء عن الأصل يكون القيد كالتالي :-

في حال ما إذا تم البيع عن طريق حساب الأصل			
من د / مجمع الإهلاك	XXX		
من د / قسط الإهلاك	XXX		
من د / الخزينة	XXX		
من د / خسائر بيع الأصل	XXX		
إلى د / مجمع الإهلاك		XXX	
في حال ما إذا تم البيع عن طريق حساب وسيط د / الآلات المباعه			
في البداية يتم إقفال د / الآلات في د / الآلات المباعه			
من د / الآلات المباعه	XXX		
إلى د / الآلات		XXX	
ثم يتم ترحيل مجمع الإهلاك إلى د / الآلات المباعه			
من د / مجمع إهلاك الآلات	XXX		
إلى د / الآلات المباعه		XXX	
ثم يتم ترحيل قسط الإهلاك من بداية العام حتى تاريخ البيع وثمان البيع			
د / قسط الإهلاك	XXX		
د / الخزينة	XXX		
إلى د / الآلات المباعه		XXX	
من خلال ترصيد د / الآلات المباعه يتضح أن هناك خسائر بيع الآلات يتم تسجيلها بالقيد التالي			
من د / خسائر بيع الآلات	XXX		
إلى د / الآلات المباعه		XXX	

إذا كان هناك أرباح عند الإستغناء عن الأصل يكون القيد كالتالي :-

في حال ما إذا تم البيع عن طريق حساب الأصل			
	XXX		من د / مجمع الإهلاك
	XXX		من د / قسط الإهلاك
	XXX		من د / الخزينة
XXX		إلى د / مجمع الإهلاك	
XXX		إلى د / أرباح بيع الأصل	
في حال ما إذا تم البيع عن طريق حساب وسيط د / الآلات المباعة			
في البداية يتم إقفال د / الآلات في د / الآلات المباعة			
	XXX		من د / الآلات المباعة
XXX		إلى د / الآلات	
ثم يتم ترحيل مجمع الإهلاك إلى د / الآلات المباعة			
	XXX		من د / مجمع إهلاك الآلات
XXX		إلى د / الآلات المباعة	
ثم يتم ترحيل قسط الإهلاك من بداية العام حتى تاريخ البيع و ثمن البيع			
	XXX		د / قسط الإهلاك
	XXX		د / الخزينة
XXX		إلى د / الآلات المباعة	
من خلال ترصيد د / الآلات المباعة يتضح أن هناك خسائر بيع الآلات يتم تسجيلها بالقيد التالي			
	XXX		من د / الآلات المباعة
XXX		إلى د / أرباح بيع الآلات	

الأصول الثابتة (الغير ملموسة)

هي أصول ليس لها وجود مادي ملموس ، مثل حقوق الإختراع والعلامات التجارية ، الشهرة

سنتحدث في هذا الجزء عن الآتي :-

- أنواع الأصول الغير ملموسة
- إهلاك الأصول الغير ملموسة
- التصرف في الأصول الغير ملموسة

1- أنواع الأصول الغير ملموسة:

تم تصنيف أنواع الأصول الغير ملموسة إلى أربع أصناف

أولاً : يمكن التمييز بينها بحسب إمكانية تمييزها عن غيرها من الأصول إلى

- 1- أصول يمكن تمييزها بصفة منفردة مثل حقوق الإختراع ، وحقوق الحكر ، وحقوق النشر
- 2- أصول لا يمكن تمييزها بصفة منفردة مثل شهرة المحل

ثانياً : يمكن تمييزها بحسب الإقتناء إلى

- 1- أصول مشتراه : هي الأصول التي يتم شراؤها من الغير بصفة منفردة أو نتيجة إندماج مجموعة من المنشأة مثل شهرة المحل "
- 2- أصول يتم تكوينها داخلياً : وهي التي يتم تكوينها داخل معامل المنشأة ومن أمثلتها حقوق الإختراع
- 3- أصول يتم الحصول عليها كمنحه حكومية

ثالثاً : يمكن التمييز على أساس الفترة الزمنية التي تغطي المنافع المتوقعة

- 1- أصول تستفيد منها فترات معينة أو تحديد عمرها عن طريق نصوص قانونية ، مثل حقوق الحكر أو إستخدام أسماء تجارية
- 2- أصول يرتبط عمرها بعوامل إنسانية مثل حقوق التأليف أو النشر
- 3- أصول ليس لها عمر محدد مثل الشهرة

رابعاً : يمكن من خلال مدى إمكانية فصل الأصل عن المنشأة التمييز بين الأنواع التالية

- 1- أصول تعبر عن حقوق يمكن تحويل ملكيتها للغير مثل حقوق التأليف والنشر والأصول القابلة للبيع مثل حقوق الاختراع
- 2- أصول لا يمكن فصلها بذاتها عن المنشأة مثل الشهرة . كما انه يوجد أيضاً أصول لا يمكن تمييزها بصورة منفردة عن غيرها من الأصول مثل

حقوق الاختراع : يعطي حق الاختراع لحاملة جميع الحقوق التي تخول له إستخدام ، وإنتاج ، وبيع منتج معين أو عملية معينة وذلك في خلال فترة معينة ، مجرد وجود حق إختراع لا يعني وجود أصل لدى الشركة حيث يشترط لإعتبارة أصلً من وجهة النظر المحاسبية.

العلامات التجارية : - هي كلمات أو رموز أو شكل غير متجاً معيناً ، وتعامل هذه الحقوق معاملة تختلف عن الأصول غير الملموسة حيث تتم رسملة أي نفقات تتعلق بالحصول عليها وتستفيد تكلفتها خلال العمر القانوني أو العمر الإقتصادي المحدد أيهما أقصر على ألا تزيد فترة الإستنفاد عن أربعين عام

حق الإمتياز :- عبارة عن ترتيب يعطي بمقتضاه طرف يسمى مانح الحق لطرف آخر يسمى المتمتع بالحق يعطي له الحق المطلق في تسويق منتج أو خدمة في حدود منطقة جغرافية معينة ، مثل التنقيب عن البترول في منطقة معينة

الشهرة :- تختلف الشهرة عن الأصول السابقة كونها ترتبط بوجود وحدة إقتصادية قائمة ، وهي تعبر عن قدرة المنشأة على تحقيق أرباح غير عادية أو تزيد عن المعدل العادي للعائد على رأس المال المستثمر في هذا النوع من النشاط الذي تعمل فيه المنشأة

من العوامل التي تترتب عليها الشهرة

- كفاءة إدارة المنشأة
- إستخدام مواصفات أو عمليات خاصة في إنتاج المنتج
- القدرة الإنتمانية

2- إهلاك الأصول الغير ملموسة:

يتوقف استهلاك الأصول غير الملموسة على أربع عوامل وهي كالتالي :-

- العمر الافتراضي للأصل
- القيمة المتبقية
- طريقة الاستهلاك
- إعادة النظر في فترة الاستهلاك وطريقته

أولاً : العمر الافتراضي للأصل :

يتوقف تحديد العمر الافتراضي للأصل غير الملموس على العديد من العوامل مثل

- الاستخدام المتوقع للأصل من قبل المنشأة
- دورات العمر الافتراضي للمنتج والمعلومات المتاحة عن تقديرات الأعمار الافتراضية لمنتجات أخرى مماثلة
- التقادم الفني والتكنولوجي أو أي تقادم آخر
- استقرار الصناعة ، التغير في الطلب على المنتجات التي ينتجها الأصل
- تصرفات المنافسين الحاليين والمحتملين
- نفقات الصيانة المطلوبة للحصول على المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من الأصل
- فترة التحكم في الأصل
- ما إذا كان العمر الافتراضي للأصل يعتمد على العمر الافتراضي لأصول أخرى

ثانياً : القيمة المتبقية :

في أغلب الأحيان يكون للأصول الملموسة قيمة موجبة عند التصرف في الأصل فيها بعد إنتهاء العمر الإنتاجي أو الاقتصادي بها ، أما الوضع في الأصول غير الملموسة فتختلف حيث يفترض أن القيمة المتبقية تساوي صفر إلا في حالة

- تعهد والتزام من طرف ثالث بشراء الأصل في نهاية عمره الافتراضي
- تواجد سوق نشط للأصل وانه يمكن تحديد القيمة المتبقية بما يتفق مع تلك السوق النشطة ، وأنه من المحتمل أن توجد مثل تلك السوق النشطة في نهاية العمر الافتراضي للأصل

ثالثاً : طريقة الإستهلاك :

يجب أن تعكس طريقة الاستهلاك المستخدمة على النمط الذي تستهلك به المنفعة الاقتصادية للأصل بمعرفة المنشأة ، ويجب أن يبدأ الاستهلاك عندما يتاح الأصل للاستخدام ولا بد من الاعتراف بعبء الاستهلاك لكل فترة كمصروف

رابعاً : إعادة النظر في العمر الافتراضي للأصل وطريق الإستهلاك :

إذا اختلف العمر الافتراضي المتوقع للأصل عن التقديرات السابقة بصورة مؤثرة ، يتم تغيير العمر الافتراضي وفقاً لذلك ، وإن كان هناك تغيير في نمط المنافع الاقتصادية الموقعة من الأصل ، ويتم تغيير طريقة الاستهلاك لتعكس النمط الجديد ، وبمرور الوقت يتغير نمط تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة.

في هذه الطريقة طريقة القسط المتناقض أكثر ملائمة من طريقة القسط الثابت

3- التصرف في الأصول الغير ملموسة:

يتم استبعاد الأصل غير الملموس من الميزانية عند التصرف فيه ، أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق منافع مستقبلية من الاستخدام أو التصرف فيه مستقبلاً ، هذا وتحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من توقف إستغلال هذا الأصل ، التصرف فيه على أساس الفرق بين صافي عائد عند التصرف وصافي القيمة الدفترية للأصل وتدرج هذه الأرباح أو الخسائر في الحسابات الختامية.

بنك الأسئلة

الفرق بين الميزانية والموازنة ؟

الميزانية العمومية : هي عبارة عن أصول وخصوم المنشأة في نهاية الفترة المالية ويكون معها حسابي المتاجرة وأرباح وخسائر لتوضيح ارباح او خسائر المنشأة .

الموازنة التقديرية : هي عبارة عن تقدير لأصول وخصوم المنشأة عن فترة أو فترات مالية قادمة

الفرق بين الميزانية العمومية والمركز المالي ؟

المركز المالي : أصول وخصوم المنشأة في أي يوم من السنة

الميزانية العمومية : عبارة عن مركز مالي في نهاية الفترة المالية فقط

ما هي الأرباح والخسائر من الناحية المحاسبية ؟

تعريف الأرباح : زيادة في حقوق الملكية لأصحاب الشركة .

تعريف الخسائر : نقص في حقوق الملكية لأصحاب الشركة .

الفرق بين المخصص والإحتياطي ؟

المخصص : هو جزء مستقطع من الربح لمواجهة خسائر محتملة بنسبة كبيرة وذلك سواء حققت الشركة أرباح أم خسائر .

الإحتياطي : هو جزء مستقطع من الربح لمواجهة خسائر بنسبة ضئيلة وذلك في حالة تحقيق الشركة للربح فقط .

(وهو إختياري علي المنشأة إلا البنوك وشركات التأمين إجبارى)

الفرق بين المصروفات الايرادية والمصروفات الرأسمالية ؟

المصروف : نفقات تدفع بغرض الحصول علي إيرادات

المصروفات الايرادية : تدفع بغرض الحصول علي الايراد في نفس الفترة المالية التي تدفع فيها

المصروفات الرأسمالية : تدفع بغرض الحصول على الايراد في الفترة المالية الحالية بالإضافة إلى فترات مالية لاحقة.

الفرق بين الكمبيالة والسند الاذني ؟

الكمبيالة: عبارة عن أمر كتابي يصدر من الدائن إلى المدين بطلب فيه دفع مبلغ معين إلى الدائن أو إلى شخص ثالث المستفيد وذلك فور الاطلاع عليها أو في تاريخ معين (وتتكون من ٣ أطراف طرف بيدفع وطرفين واحد منهم بياخذ)

السند الأذني : هو تعهد كتابي يتعهد فيه المدين بدفع مبلغ معين للدائن في تاريخ محدد (ويتكون من طرفين فقط مدين ودائن)

الفرق بين الشيك والكمبيالة ؟

الشيك : له تاريخ واحد وهو تاريخ الإستحقاق وقانون الشيك الجديد يسمح بصرف الشيك قبل أو بعد تاريخ الإستحقاق ومن الممكن أن يصرفه أي أحد حتي لو لم يكن اسمه علي الشيك إلا في حالة أن يكون مكتوب عليه (يصرف للمستفيد الاول)

الكمبيالة : له تاريخين : تاريخ الإصدار وتاريخ الإستحقاق.

الفرق بين الأوراق التجارية وبين الأوراق المالية ؟

الأوراق التجارية هي أداة تحفظ للدائن حقه في مقاضاة المدين في حال عدم السداد في الموعد المحدد، كما يجوز نقل ملكيتها من شخص لآخر، ولكن لا يمكن تداولها كالقيمة مثل الشيك والكمبيالة وإيصال الأمانة

الأوراق المالية هي في الأصل أداة من أدوات التمويل، مثل الأسهم والسندات وأذون الخزانة يمكن تبادله وتكون عملية تبادلها في أسواق منتظمة، مخصصة لذلك، تسمى سوق الأوراق المالية .

الفرق بين الأسهم والسندات ؟

الأسهم : هي عبارة عن مستند ملكية و تعني أن حامل السهم مالك لجزء من أسهم الشركة. وتتميز الأسهم بأن لها تاريخ استحقاق، ولها عائد يرتبط بتحقيق الشركة لأرباح (عائد متغير) ، وأخيرًا يتم توزيع هذا العائد في حالة اتخاذ قرار داخل الشركة بالتوزيع. وتنقسم إلى أسهم عادية وهي ليس لها تاريخ استحقاق. وأسهم ممتازة وتشبه السند، لها تاريخ استحقاق، لها عائد ثابت.

الحقوق التي يتمتع بها حامل السهم:

- 1- حق الحصول علي عائد في حالة توزيع الأرباح.
- 2- حق حضور الجمعيات العمومية و التصويت.
- 3- في حالة التصفية له حق الحصول علي نسبة من أصول هذه الشركة.
- 4- حق الحصول علي بيانات ومعلومات دورية عن نتائج أعمال الشركة.
- 5- له الأولوية في الحصول علي أسهم زيادة في رأس مال الشركة.

ما هي أسعار الأسهم؟

- 1- سعر الإصدار: هو السعر الذي يتم إصدار السهم به (شركة ترويج و تغطية الإكتتاب)
- 2- سعر السوق: سعر السهم وفقًا لقوي العرض و الطلب (السعر الثانوي)
- 3- السعر الحقيقي: سعر الإصدار بالإضافة إلى نصيب السهم من العائد السنوي

السندات: تعتبر دين علي الشركة حيث أن (مصدر السند يعتبر مدين) و (حامل السند يعد الدائن) وتتميز السندات بوجود عائد ثابت يتم الحصول عليه في حالة تحقيق الشركة ربح أو خسارة، غير أن في نهاية فترة الاستحقاق يحصل حامل السند على أصل المبلغ .

أنواع السندات

- 1- سندات قابلة للتداول : يتم تحديد سعر السند وفقا لأسعار الفائدة السائدة في السوق (العرض و الطلب)
- 2- سندات غير قابلة للتداول

الفرق بين أوراق القبض وأوراق الدفع ؟

كلاهما أوراق تجارية تتمثل في :الكمبيالات والسندات الاذنية .

أوراق القبض : عبارة عن أوراق تجارية لصالح المنشأة

أوراق الدفع : عبارة عن أوراق تجارية علي المنشأة

ما هي طريقة تقييم مخزون اخر المدة ؟

مخزون آخر المدة يتم تقييمه بسعر التكلفة أو السوق أيهما أقل

ما هي طرق تسعير المخازن ؟

أ- الوارد أولا صادر أولا

ب- الوارد أخيرا صادر أولا

ج- المتوسط المرجح .

أنواع الحسابات ؟

حسابات حقيقية : وهي الحسابات التي تعبر عن شيء حقيقي يمكن جرده ويمكن التصرف فيه – بالبيع مثلا – وهي مثل (الأصول الثابتة) (مخزون البضائع) (الأوراق التجارية والمالية) (النقدية بالصندوق والبنوك)

حسابات شخصية : وهي المتعلقة بالأشخاص ، والأشخاص نوعين شخص حقيقي مثل (محمد ، علي، حسين ، الخ) وشخص معنوي مثل (شركة ، مصلحة ، مؤسسة ، الخ

حسابات وهمية أو أسمية : وهي عكس الحقيقية أي لا يمكن جردها ولا يمكن التصرف فيها لا بالبيع أو بالشراء. وهي مثل (المصروفات والإيرادات) فمثلا ح/ الايجار هل يمكن عده أو جرده هل يمكن أن أبيع شوية أيجار . ، وأيضا مثل (الخسائر والأرباح) هل يمكن عد أو جرد الخسائر أو الأرباح لا يمكن طبعا . وأيضا مثل (المشتريات والمبيعات)

ما هو الحساب المدين من الدائن؟

جميع الحسابات الحقيقية مدينة

أما الحسابات الشخصية فهي مدينة لو أخذت ودائنة لو أعطت يعني بالبلدي لو واحد أخذ منك فلوس هيبقى مدين ، ولو واحد أعطاك فلوس هيبقى دائن

أما الحسابات الوهمية أو الأسمية - بالنسبة للمصروفات والخسائر والمشتريات كلها مدينة - وبالنسبة للإيرادات والأرباح والمبيعات كلها دائنة

ما هو الإهلاك؟

هو النقص التدريجي للتكلفة التاريخية للأصل

ما هي طبيعة حساب الأصول والخصوم وحقوق الملكية؟

الأصول (مدين) الخصوم (دائن) حقوق الملكية (دائن)

ما هو الحساب الذى لا يظهر فى ميزان المراجعة قبل الجرد والتسويات ويظهر فى ميزان المراجعة بعد

الجرد والتسويات فى نظام الجرد الدورى ولماذا؟

حساب مخزون آخر المدة , لأن فى الجرد الدورى لا يظهر حساب المخزون فى القيود

ما هي فائدة ميزان المراجعة بالمجاميع ؟

مجموع ميزان المراجعة يطابق مجموع القيود المركزيه

Best wishes

Walid Mohamed: 01010063937

Waleedm7amed@gmail.com