

المحاضرة الأولى الإطار النظري للمحاسبة

تعتبر المحاسبة لغة التعامل ولغة شؤون الحياة الاقتصادية والاجتماعية والمالية كما أنها تعتبر لغة الأعمال فهي معنية بتسجيل العلاقات الاقتصادية والمالية والاجتماعية بلغة الأرقام ، فلا بد لكل منشأة أن تستخدم المعلومات المحاسبية في إدارة أعمالها وأساساً لاتخاذ قراراتها والتعرف على نتائج أعمالها وكذلك التعرف على أوجه الاستثمار ومصادر الأموال لذلك فإن الوظيفة الأساسية للمحاسبة هي إيجاد السجل المنظم للأنشطة الاقتصادية اليومية معبراً عنها بالوحدات النقدية .

أولاً – نشأة المحاسبة وتطورها التاريخي:

عرف الإنسان المحاسبة منذ بدء الحضارة الإنسانية، إذ أثبتت الدراسات المحاسبية أن أول محاولة قام بها الإنسان لتسجيل البيانات المالية ترجع إلى عهد الفراعنة (5000 ق.م) حيث كانت المحاسبة في أيامها الأولى مرادفة للعد والقياس، وقد اهتمت المحاسبة في بدايتها بقياس ثروات الأشخاص أفراداً وجماعات ومتبعة هذه الثروات وإثبات علاقات المديونية والدائنية فيما بين الأفراد. وتشير معظم الدراسات إلى أن أكثر الأنظمة المحاسبية القديمة تطوراً كان النظام الذي عرفه الفراعنة في مصر، حيث كان المحاسب يستخدم سجلات كمية لإحصاء ثروات الملوك والقيصرة والفراعنة عن طريق تسجيل كميات الغلال والحبوب المستحقة للحكام وبيان تحصيل هذه الكميات للوصول إلى الرصيد المتبقي في المخازن لمواجهة أزمات الغذاء وسنين الجفاف.

ومع نشوء وتطور الدولة الإسلامية (ما بعد عام 600 ميلادي) تطورت تطبيقات المحاسبة حيث أنشأت الدواوين والأجهزة التي تهتم بالمال العام، ولعل أشهرها بيت المال الذي أنشأه الخليفة عمر بن الخطاب، (رضي الله عنه). وقد شهدت العصور الوسطى بدايات نظم محاسبية لحصر موجودات المزارع التي يمتلكها الإقطاعيون في إنكلترا وتسجيل نفقات تلك المزارع وإيراداتها. وحتى بداية القرن العاشر الميلادي كانت السجلات المحاسبية بدائية لا تزيد عن كونها مذكرات يثبت فيه التجار ومقرضو الأموال معاملاتهم المالية الأجلة مع الغير بقصد إظهار ما يترتب على هذه المعاملات من حقوق والتزامات، أما العمليات النقدية فكان التاجر يخضعها لرقابته الشخصية دون الحاجة لتسجيلها، وقد أطلق فيما بعد على هذا الأسلوب في تسجيل المعاملات المالية مصطلح القيد المفرد.

وكان لانتشار التجارة والبنوك في الدويلات الإيطالية في عصر التجارة أثر هام على تطور المحاسبة، الأمر الذي أدى إلى استخدام الأمر المحاسبي، ونشوء ما يسمى **بالقيد المزدوج** حيث أخذ رجال الأعمال الإيطاليون يهتمون بالرقابة على حساب رأس المال لمعرفة الزيادة والنقصان في هذا الحساب والتي كانت تقاس مبدئياً عن طريق مقارنة صافي الأصول في ميزانيتين متعاقبتين.

وبالرغم من أن بدايات مسك الدفاتر وفق القيد المزدوج تعود إلى الفترة ما بين عامي 1296 – 1305م، حيث ظهرت أقدم السجلات المعروفة في مدينة فلورنسا الإيطالية، ومن أن نظام الإثبات المحاسبي المتكامل وفق القيد المزدوج وجد في السجلات التجارية في مدينة جنوة عام 1304م، إلا أن أول كتاب في أدبيات المحاسبة علماً متكامل هو كتاب "لوقا باتشيلو" الذي نشر في البندقية في 11/10 /عام 1494م

نشأت وتطورت تاريخياً تبعاً لمستويات التطور الاقتصادي والاجتماعي للمجتمعات البشرية ولقد اعتبر عام 1494م/ بدايةً للتاريخ المحاسبي حيث وضع لوقا باشيلو قاعدة القيد المزدوج وقدم معادلة الميزانية .

ثانياً – تعريف المحاسبة:

" هي نظام يختص بتحليل، وتسجيل، وتبويب، وتلخيص وتفسير العمليات المالية التي تحدث في الوحدة الاقتصادية وذلك بقصد تحديد نتيجة أعمال هذه الوحدة من ربح أو خسارة خلال فترة مالية معينة"

أو: هي فن وعلم يقوم مجموعة من المبادئ والأسس والقواعد التي تستعمل في تحليل العمليات المالية وتسجيلها من واقع مستندات مؤيدة لها ثم تبويب وتصنيف هذه العمليات وتلخيصها بحيث تُمكن المنشأة من تحديد إيراداتها وتكلفة الحصول على هذه الإيرادات ومن ثم استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة وبيان مركزها المالي في نهاية هذه الفترة.

ثالثاً - أهداف المحاسبة ووظائفها:

- (1) قياس العمليات المالية من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص هذه العمليات بشكل نقدي وكمي في السجلات والدفاتر
 - (2) تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة والتي تتحقق خلال فترة زمنية من خلال مقابلة الإيرادات بالمصروفات.
 - (3) تحديد الحقوق المالية للمنشأة على الغير و بالمقابل تحديد الالتزامات المترتبة على المنشأة للغير
 - (4) بيان المركز المالي للمنشأة بتاريخ معين (إعداد الميزانية)
 - (5) توفير بيانات لإدارة المنشأة لكي تتمكن من متابعة والرقابة على الأعمال وذلك من خلال التقارير والقوائم المالية ومن ثم دراسة وتحليل النتائج وتقديمها للإدارة لمساعدتها في اتخاذ القرارات ذات الصلة.
- يمكن تلخيص أنشطة المحاسبة الرئيسية في تحديد الأحداث الاقتصادية الخاصة بمنشأة ما ثم تسجيلها وتوصيل هذه المخرجات إلى الأطراف المهتمة بتلك المعلومات وذلك وفق المراحل الآتية:

| المرحلة الأولى | تحديد (تحديد الأحداث الاقتصادية) | تتضمن تحديد وتعريف الأحداث الاقتصادية التي لها علاقة بمجال النشاط فعلى سبيل المثال: قيام المنشأة بشراء بضاعة من شركة أخرى يعد حدثاً اقتصادياً وكذلك سداد المنشأة قيمة البضاعة لاحقاً يعتبر حدثاً اقتصادياً يمكن قياسه بموضوعية. |
|-----------------|--|--|
| المرحلة الثانية | تسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث الاقتصادية | بعد قيام المنشأة بشراء البضاعة تأتي المرحلة الثانية وهي قيام المنشأة بتسجيل هذه الأحداث في دفاترها بالعملة المحلية بشكل منظم من أجل الاحتفاظ بمعلومات مالية تاريخية عن تلك الأحداث مع تبويبها بالشكل المناسب. |
| المرحلة الثالثة | توصيل (إعداد التقارير المالية) | وتتمثل في توصيل المعلومات التي تم تسجيلها وتبويبها وبيان نتيجة أعمال المنشأة (ربح أو خسارة) إلى المهتمين عن طريق التقارير المالية وتنتم التقارير بأنها مختصر وملخص بطريقة فنية يعرض أثر جميع ما تم تسجيله خلال مدة محددة أو تاريخ محدد |

رابعاً - فروع المحاسبة

1- المحاسبة المالية : *Financial Accounting*

تهتم بتحليل وتسجيل وتبويب وتصنيف العمليات المالية الخاصة بالمنشأة لتحديد نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة ومعرفة مركزها المالي في نهاية فترة معينة ولتوفير معلومات للأطراف المستفيدة ذات العلاقة بالمنشأة.

2- محاسبة التكاليف : *Cost Accounting*

تهتم بقياس عناصر التكاليف اللازمة لإنتاج السلعة أو المنتج (تحديد تكلفة المنتج) من خلال تحليل العناصر المكونة للتكلفة (مواد، أجور، مصاريف أخرى) وتقدم المعلومات الناتجة عنها للإدارة على صورة قوائم تكاليفية وتقارير مالية لتمكينها من الرقابة على عناصر التكاليف وترشيدها.

3- المحاسبة الإدارية : *Managerial Accounting*

تهتم بتوفير المعلومات الملزمة لإدارة المنشأة بكل مستوياتها وذلك لمساعدتها في رسم السياسات والتخطيط والرقابة واتخاذ وترشيدها القرارات والمتابعة وتقويم الاداء من أجل تحقيق الاستغلال الأمثل للموارد الاقتصادية المتاحة للوحدة الاقتصادية وذلك من خلال القياس النقدي و الكمي

4- المحاسبة الحكومية : *Governmental Accounting*

يخدم هذا الفرع المنشآت التي لا تهدف لتحقيق الربح (مؤسسات حكومية، هيئات عامة، وزارات) وتختص بتصميم النظم المحاسبية الخاصة بالوحدات الحكومية فتحدد المبادئ والأساليب والإجراءات لقياس وتسجيل المعاملات المالية في الجهاز الحكومي وتقييم نشاط هذه الوحدات التي ترتبط بحساباتها بالموازنة العامة للدولة كما تحدد الأسس والمبادئ التي تحكم إعداد الموازنة العامة للدولة والرقابة على تنفيذها بهدف ترشيد الإنفاق وزيادة فعالية الخدمات التي تقدمها الدولة.

5- المحاسبة الضريبية : *Tax Accounting*

تهتم بتحديد الوعاء الضريبي ومساعدة المكلفين بالضريبة في إعداد البيانات الضريبية من خلال بتحديد عناصر الإيرادات والمصروفات المقبولة ضريبياً وذلك لتحديد الربح الخاضع للضريبة طبقاً للقوانين والتشريعات الضريبية السائدة في كل دولة.

6- المحاسبة القومية : National Accounting

تهتم بالنظام الاقتصادي للدولة ككل ولكل قطاع من قطاعاته بهدف قياس نتائج النشاط الاقتصادي، وتوصيل المعلومات والبيانات اللازمة لترشيد السياسات الاقتصادية وذلك من خلال قياس الناتج القومي والدخل القومي ومدى مساهمة كل قطاع من القطاعات الاقتصادية في هذا الناتج والعلاقة بين هذه القطاعات كما توفر المبادئ والأسس والإجراءات اللازمة لإعداد الحسابات القومية الختامية والميزان التجاري وميزان المدفوعات (...)

7- تدقيق (مراجعة) الحسابات : Auditing

تتضمن المبادئ التي تحكم نظام الرقابة الداخلية للمنشأة وإجراءات فحص السجلات والدفاتر المحاسبية للمنشأة وبما يؤيدها من مستندات وأدلة إثبات للتحقق من صحة إعداد التقارير والقوائم المالية الختامية ومدى تمثيلها العادل للمركز المالي الحقيقي للمنشأة. وذلك من خلال تقديم رأي فني محايد من قبل مدققي الحسابات عن وضع المنشأة.

خامساً. الفروض والمبادئ المحاسبية الأساسية

تبنى المحاسبة على مجموعة من الفروض والمبادئ التي تنظم وتضبط العمل المحاسبي في جميع الوحدات الاقتصادية

أ- **الفروض المحاسبية** : هي مقدمات علمية تتميز بالعمومية (بديهيات) وتتمثل في مجموعة من الحقائق المعروفة بالفعل أو تلك التي تمثل نتائج بحث مقبولة عموماً في ميادين المعرفة الأخرى وتتمثل الفروض المحاسبية فيما يلي

1- **فرض استقلال الشخصية المعنوية للمشروع عن صاحب المشروع.**
بعد إتمام عملية تسجيل المنشأة في سجل الصناعة والتجارة (غرف التجارة والصناعة) يصبح للمنشأة الاقتصادية شخصية معنوية مستقلة عن شخصية مالكيها مما يعني فصل ذمة المنشأة عن ذمة مالكيها بحيث يصبح للمنشأة كافة حقوق مزاولة أعمالها التجارية كالبيع والشراء وحق التقاضي وتصبح كأنها شخص طبيعي كامل الأهلية.

2- **فرض الاستمرارية:**
يعني أن المنشأة مستمرة في نشاطها إلى أجل غير محدد وإن عمرها غير مرتبط بعمر أصحابها ولا بعمر موجوداتها، إلا إذا حدد عمرها في عقد تأسيسها أو ظهرت قرائن موضوعية استثنائية تخالف ذلك كتصفية المنشأة أو إفلاسها أو إعادة تنظيمها.

3- فرض وحدة القياس النقدي :

ويعني وجود وحدة قياس لجميع العمليات والأنشطة القابلة للقياس مما يمكن من إجراء العمليات الحسابية والمقارنات ووحدة القياس تكون عادة النقد الوطني (الليرة السورية في سورية) ويفترض ثبات قوتها الشرائية.

4- فرض الدورية (أو الفترة المحاسبية)

يقوم هذا الفرض على اعتبار السنة المالية هي سنة القياس الدوري للربح والمركز المالي في نهاية كل دورة محاسبية والتي عادة ما تكون سنة ميلادية واحدة تبدأ في 1/1 وتنتهي في 12/31 من كل عام.

وفيما يلي توضيح للفروض المحاسبية مع أهدافها

| فرض الشخصية المعنوية المستقلة للمشروع | فرض الاستمرارية | فرض ثبات وحدة النقد | فرض الدورية (الفترة المحاسبية) |
|--|---|--|---|
| إن المشروع وحدة محاسبية قانونية مستقلة بحد ذاتها وله شخصية اعتبارية مستقلة عن أصحاب المشروع. وبالتالي ضرورة فصل أموال المشروع المستتمة من قبل صاحب المشروع عن أمواله الخاصة الأخرى خارج المشروع. | المشروع قائم ومستمر إلى مدة زمنية غير محددة، في نشاطه لتحقيق أهدافه وتحصيل حقوقه والوفاء بالتزاماته مالم تطرأ عليه ظروف استثنائية تؤدي لإفلاسه أو تصفيته. إن عمر المشروع أطول من أعمار ملاكه وأطول من أعمار اصوله الإنتاجية | وجود وحدة النقد لقياس الأثر الذي يمكن التوصل إليه عن الأنشطة المالية للمشروع. وحدة النقد ثابتة لا يمكن أن تتغير بمرور المدة أو تغير الأوضاع الاقتصادية. إلا إن هذا الفرض غير واقعي في حالات التضخم وارتفاع الأسعار، فقيمة وحدة النقد تتغير بمرور الزمن | يتم تقسيم حياة المشروع إلى عدة فترات مالية متساوية بحيث تسهل عملية معرفة واستخلاص نتائج أعماله، ومن المتعارف عليه أن تكون الفترة المالية سنة مالية (12 شهر) بدءاً من 1/1 حتى 12/31 بحيث يمكن قياس مدى كفاءة إدارة المشروع ومدى النجاح و النمو الذي حققه خلال الفترة المالية |

| | | | |
|---|---|--|--|
| <p>الهدف: معرفة ما حققه المشروع من ربح أو خسارة خاصة في حال وجود أكثر من شريك بالمشروع فمن العدالة بيان نتائج كل عام مستقل عن بقية الأعوام، كما أن الدوائر المالية تطلب نتائج اعمال كل فترة مالية مستقلة لفرض الضرائب.</p> | <p>الهدف: الاعتراف والقياس للأحداث الاقتصادية للمشروع إذ لا بد من وحدة قياس نقدية للعمليات بحيث تمكن المشروع من إجراء المقارنات بين السنوات لتقييم أداء المشروع.</p> | <p>الهدف: هذا الفرض يعزز ثقة الأطراف المتعاملة مع المشروع (كالدائنين و الزبائن و المصارف....)</p> | <p>الهدف: يحدد المشروع أرباحه أو خسارته ومركزه المالي بصورة منفصلة عن صاحب المشروع، الذي قد يملك أكثر من مشروع وبالتالي كل مشروع له شخصية معنوية مستقلة عن الأخر وعن صاحب المشروع</p> |
|---|---|--|--|

ب. المبادئ المحاسبية Accounting Principles

تعتبر المبادئ المحاسبية جوهر النظرية المحاسبية وهي بمثابة دليل عمل أو قواعد إرشادية لتوجيه العمل المحاسبي، وفي حالات معينة عندما يواجه المحاسبين مشاكل محاسبية تحتاج إلى حلول يتم الرجوع إلى هذه المبادئ . وعليه يمكن القول أن المبادئ المحاسبية المتعارف عليها هي مجموعة قواعد عريضة تم تبنيها نتيجة للتطبيق المهني للفكر المحاسبي وذلك للقيام بعملية القياس المحاسبي وعملية تسجيل العمليات المالية واعداد القوائم المالية. تقوم المحاسبة على عدد من المبادئ نذكر منها المبادئ الرئيسية الآتية

1) مبدأ (القياس) بالتكلفة التاريخية:

ويعني اعتماد القيم التاريخية في قياس عناصر القوائم المالية، فالتكلفة التاريخية لأي أصل هي تكلفته بتاريخ شرائه أو اقتنائه مضافاً إليه جميع المصاريف التي أنفقت عليه. وكذلك الأمر بالنسبة للالتزامات حيث تسجل حسب تاريخ الواقعة الناشئة للالتزام.

2) مبدأ الاعتراف بالإيراد (تحقق الإيراد):

يتحقق الإيراد عادة ويعترف به عند البيع، سواء كانت عملية البيع نقداً أم بالأجل (على الحساب) ويقاس بالنقد .

3) مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات:

هذا المبدأ يتوافق مع فرض الدورية (الفترة المحاسبية) بما أن كل سنة مالية مستقلة بذاتها، لها مصروفاتها ولها إيراداتها لذلك يجب مقابلة المصروفات التي تخص هذه السنة بالإيرادات المتحققة والتي نتجت عن تلك المصروفات وذلك لتحديد نتيجة الأعمال للسنة المالية من ربح أو خسارة (يعرف هذا المبدأ بمبدأ المقابلة أو مبدأ السببية) ،

4) مبدأ الإفصاح التام:

يقصد بالإفصاح التام أن تعد القوائم المالية بحيث تفصح عن جميع الحقائق التي تجعل هذه القوائم تعبر بعدالة ووضوح عن الوضع المالي للمنشأة، وبمعنى آخر عدم إخفاء أي معلومة تجعل القوائم المالية مضللة أو قد تضر بمستخدميها

- هناك مجموعة أخرى من المبادئ المحاسبية تسعى إلى توفير خصائص أو سمات في القوائم المالية و تعظم المنفعة منها لمستخدمي تلك القوائم منها :

- **مبدأ الموضوعية :** ويعني الأخذ بجميع الحقائق و فحص هذه الحقائق و تقديم الاثباتات و المستندات لصحة العمليات المالية للوصول إلى معلومات مالية صحيحة و موثوقة. وأن تكون البيانات المالية قائمة على أسس موضوعية وخالية من الأحكام الشخصية (الحيادية في القياس) بحيث يمكن الحصول على نفس النتائج فيما لو قام محاسب آخر بإعادة عملية القياس.

- **مبدأ الثبات في اتباع النسق:** يعني اتباع نفس الإجراءات والمعالجات المحاسبية على الاحداث المالية المماثلة في المشروع من فترة لأخرى لضمان القابلية للمقارنة للقوائم المالية بين الفترات المالية المختلفة. والثبات ليس ثباتاً مطلقاً فيمكن تغيير المعالجة المحاسبية إذا كان التغيير يحقق فائدة أكبر في تمثيل القوائم المالية ونتيجة أعمال المشروع وبالتالي لا بد من الإفصاح عن أسباب هذا التغيير ومبررات وأثره على نتائج الاعمال.

- مبدأ (سياسة) الحيطة والحذر (التحفظ المحاسبي)

الحذر : بمعنى ألا يتم الاعتراف بالأرباح (وتسجيلها) إلا عند تحققها.

الحيطة : الاعتراف بالخسائر المتحققة والتحوط للخسائر المتوقعة.

بمعنى تأجيل الاعتراف بالإيرادات لحين تحققها وتعجيل الاعتراف بالخسائر المحققة والخسائر المتوقعة.

المصطلحات الأساسية في المحاسبة

1- الوحدة المحاسبية: هي المنشأة (أو المشروع) مهما كانت طبيعة نشاطها - صناعياً، تجارياً، زراعياً، أو خديماً - وسواء كانت منشأة فردية أو شركة.

2- المصروفات: هي التدفقات النقدية الخارجة من المشروع والمتعلقة بنشاط المشروع الاساسي (كالرواتب للعمال، مصاريف الكهرباء، ايجار المحل ، مصاريف الدعاية و الاعلان ... الخ)

3- الإيرادات: هي التدفقات النقدية الداخلة للمشروع مثل (إيراد العقارات ، فوائد عن الاموال في المصارف، إيراد المبيعات ، إيراد أوراق مالية

• الميزانية (قائمة المركز المالي):

هي قائمة مؤلفة من جانبين تعرض الأصول (الموجودات) التي تمتلكها المنشأة الاقتصادية في الجانب الأيمن والخصوم (حقوق الملكية والالتزامات) في الجانب الأيسر وتعكس الوضع المالي للمنشأة في لحظة زمنية محددة.

وتمثل الأصول استثمارات المنشأة بأنواعها وتمثل الخصوم مصادر تمويلها، وتقوم الميزانية على أساس توازن طرفيها ومنه تكون معادلة الميزانية :

الأصول = الخصوم

أو الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات

أو حقوق الملكية = الأصول - الالتزامات

أولاً: الأصول (الموجودات): هي موارد (ممتلكات) تسيطر عليها المنشأة نتيجة أحداث وقعت في الماضي وتساهم بشكل مباشر أو غير مباشر في تحقيق منافع مستقبلية وتقسّم الأصول إلى ثلاثة أنواع:

1- **الأصول الثابتة (غير المتداولة) :** وهي كل ما تشتريه المنشأة بغرض استخدامه في العملية الإنتاجية وليس بغرض البيع وتتميز هذه الأصول بضخامة مبالغها وطول عمرها الإنتاجي أي يستفاد منها المشروع لعدة سنوات ومن الأمثلة وتقسّم إلى نوعين:

✓ أصول ثابتة حقيقية ملموسة: كالأراضي والمباني والعقارات والآلات والسيارات والأثاث

✓ أصول ثابتة معنوية (غير ملموسة): شهرة المحل ، حق الامتياز ، براءة الاختراع، حقوق التأليف

2- **الأصول المتداولة:** هي كل ما تقتنيه المنشأة من بضائع بغرض إعادة البيع وأية أصول وحقوق أخرى يمكن تحويلها إلى نقدية خلال دورة النشاط العادي للمنشأة (سنة مالية). بمعنى أنها الأصول التي تدر منافع على المنشأة

خلال فترة مالية واحدة : كالبضاعة وحسابات المنشأة على الآخرين (الزبائن) وأوراق القبض (كمبيعات، سند الأمر) والأوراق المالية (الأسهم والسندات المستثمرة في شركات أخرى) والبنود شبه النقدية الأخرى كالشيكات

3- **الأموال الجاهزة:** وهي الاموال السائلة في صندوق المنشأة والموجودة بحساباتها في المصارف.

ثانياً: **الخصوم (المطالب):** هي الالتزامات والديون المترتبة على المنشأة والناجمة عن ممارسة نشاطها وتتألف من:

أ - **حقوق الملكية :** حقوق الملكية هي حق أصحاب المشروع على المشروع انسجاماً مع فرض الشخصية المعنوية المستقلة للمشروع عن صاحب المشروع.

وهي مجموعة الأموال التي يستثمرها المالك على شكل رأس المال في بداية حياة المشروع وتشمل :

رأس المال (ما قدمه صاحب المنشأة) إضافة إلى الاحتياطيات وصافي الأرباح أو صافي الخسائر التي يتحملها صاحب المشروع.

ب - الالتزامات الأخرى :

وهي ديون الغير المترتبة على المشروع وقد تكون التزامات قصيرة الأجل على المشروع مدتها سنة مالية كالدائنون (الموردون) و أوراق الدفع، أو قد تكون التزامات وديون طويلة الأجل تتجاوز السنة و أكثر (كالفروض طويلة الأجل)

وتأخذ الميزانية العمومية الشكل التالي

| البيان | المبالغ | | البيان | المبالغ | |
|--------------------------|---------|------|---------------------------------------|---------|------|
| | كلي | جزئي | | كلي | جزئي |
| الخصوم (المطالب) | | | الأصول (الموجودات) | | |
| <u>حقوق الملكية</u> | | xxxx | <u>الأصول غير المتداولة (الثابتة)</u> | | xxxx |
| رأس المال | xxxxx | | <u>أصول ثابتة حقيقية ملموسة</u> | | |
| + الأرباح الصافية | xxx | | الأراضي | xxx | |
| أو - الخسائر الصافية | (xx) | | المباني | xxx | |
| - المسحوبات الشخصية | (xx) | | الألات والتجهيزات | xxx | |
| | | | الأثاث | xxx | |
| | | | السيارات | xxx | |
| | | | <u>أصول ثابتة معنوية غير ملموسة</u> | | |
| | | | شهرة المحل | xxx | |
| | | | حق الامتياز | xxx | |
| | | | براءة اختراع | xxx | |
| <u>الالتزامات الأخرى</u> | | xxxx | <u>الأصول المتداولة</u> | | xxxx |
| القروض طويلة الاجل | xxx | | البضاعة | xxx | |
| الموردون (الدائنون) | xxx | | الزبائن (المدينون) | xxx | |
| قروض قصيرة الاجل | xxx | | أوراق القبض | xxx | |
| أوراق الدفع | xxx | | الأوراق المالية | xxx | |
| مصرف سحب على المكشوف | xxx | | الشيكات | xxx | |
| | | | <u>الأموال الجاهزة</u> | | xxxx |
| | | | الصندوق | xxx | |
| | | | المصرف / حساب جاري | xxx | |
| | | | المصرف / ودائع | xxx | |
| مجموع الخصوم | | xxxx | مجموع الاصول | | xxxx |

ملاحظات

- تمثل **الخصوم** مصادر الأموال اللازمة للمشروع، بينما تمثل **الأصول** أوجه الاستخدام لتلك الأموال.
- يتم ترتيب الاصول وفق درجة السيولة أي من أصعبها تحولاً لسيولة إلى أسهلها
- في حين يتم ترتيب الخصوم حسب درجة استحقاقها على المنشأة أي: من أطولها استحقاقاً إلى أقصرها استحقاقاً.
- ما هو الفرق بين الميزانية عن الموازنة؟؟
- **الميزانية العمومية**: تعبر عن أرقام فعلية عن فترة مالية سابقة وتتضمن أصول وخصوم المنشأة، تعد غالباً في نهاية السنة المالية وهي تعكس عن الوضع المالي الحقيقي للمنشأة في لحظة زمنية محددة. ونتيجة نشاط المشروع تعكسه الميزانية إما بصافي ربح أو صافي خسارة.
- **بينما الموازنة** تعبر عن أرقام تقديرية أو متوقعة لخطوة مستقبلية للمنشأة وتعد لأغراض الرقابة والتخطيط أو توقع حجم المبيعات أو حجم الانفاق للمصروفات مثل (موازنة المبيعات، موازنة المواد، الموازنة العامة للدولة) ويكون فرق الموازنة إما فائض أو عجز في الموازنة.

المحاضرة الثانية

تحليل وتسجيل العمليات المالية

تشمل مراحل العمل المحاسبي أو الدورة المحاسبية ما يلي:

- (1) تحليل وتسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية بناءً على الإشعارات والمستندات وأدلة الإثبات اللازمة
 - (2) ترحيل العمليات المسجلة من دفتر اليومية إلى حساباتها المختصة في دفتر الأستاذ
 - (3) ترصيد الحسابات
 - (4) إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية
 - (5) التسويات الجردية
 - (6) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية
 - (7) إعداد الحسابات الختامية (المتاجرة و الأرباح و الخسائر) (أو قائمة الدخل)
 - (8) إعداد الميزانية الختامية (قائمة المركز المالي)
- أولاً- تسجيل العمليات في دفتر اليومية:

تسجل العمليات المالية فور حدوثها وفق تسلسلها الزمني في دفتر اليومية استناداً إلى الثبوتيات والمستندات الخاصة بهذه العمليات وأهم الثبوتيات للقيود في دفتر اليومية هي :

- فواتير البيع و فواتير الشراء ، الشيك ، الكمبيالة (أو السند لأمر)
- مستند القبض : يحرر عند استلام مبلغ نقداً أو بشيك من الغير.
- مستند الدفع : يحرر عند دفع مبلغ نقدي للغير.

الدورة المحاسبية والإجراءات المحاسبية لتحقيق الأهداف:



| |
|--|
| قائمة الدخل |
| قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) |
| قائمة التدفقات النقدية |
| قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| الهوامش والإيضاحات المتممة |
| تقرير مدقق الحسابات |

الأطراف المستفيدة (ذات العلاقة بالمنشأة)

| |
|---------------------------|
| أصحاب المشروع |
| المستثمرون |
| العاملون |
| المقرضون |
| الموردون (الدائنون) |
| الزبائن (المدينون) |
| الجهات الحكومية والضريبية |
| المحللين الماليين |
| النقابات المهنية |

• **تحليل وتسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية:**

المقصود بتحليل العملية المالية تحديد الأطراف المتأثرة بهذه العملية وقياس مقدار تأثر كل طرف بالزيادة أو النقصان بهذا الحدث المالي تمهيداً للتسجيل وفقاً للقيود المزدوج. تستخدم لتحليل العمليات المالية طريقتان هما:

1- طريقة الأخذ والعاطي
2- طريقة معادلة الميزانية.

مفهوم القيد المزدوج :

القيد المحاسبي: هو وصف ملخص لأي عملية مالية يوضح طرفيها المدين والدائن وتاريخ حدوثها بشكل متسلسل لقد وضع عالم الرياضيات الإيطالي الراهب لوقا باشيليو نظرية القيد المزدوج وذلك في أحد فصول كتاب للرياضيات وذلك في 1494/11/10م و اعتبر هذا التاريخ (يوم المحاسبة العالمي) ولا زال القيد المزدوج مستخدماً حتى الآن **تقوم نظرية القيد المزدوج** على فكرة التوازن، فلكل عملية مالية طرف يأخذ ويعتبر مديناً وطرف ثان يعطي ويعتبر دائناً وأنه يجب أن يتحقق التوازن بين الأخذ والعاطي، أو بين الطرف الذي يعطي المنفعة والطرف الذي يأخذها.

❖ **تحديد أطراف العملية المالية (قواعد المدين والدائن)**

بما أن لكل عملية مالية طرفان، أحدهما مدين والآخر دائن وبالتالي فإنه عند تحويل أي صفقة أو عملية إلى الشكل المحاسبي لابد أولاً من تحديد أطراف هذه العملية وتحليلها وتحديد الحسابات التي تتأثر بها إلى طرفيها المدين والدائن **أولاً- تحليل العملية المالية :** هناك **ثلاث قواعد عامة أساسية** يتم اعتمادها لتحديد الطرف المدين والدائن وهي :

| | |
|----|------------------------------------|
| 1- | الحساب إذا زاد مدين و إذا نقص دائن |
| 2- | الحساب الأخذ مدين و العاطي دائن |
| 3- | المصروفات مدينة و الإيرادات دائنة |

• يتم اختصار كلمة حساب بـ **حـ** ويوضع المبلغ **xxx** على اليمين الرمز **xxx حـ / ...**

✓ يرمز للطرف المدين بالرمز (من) واختصاراً تكتب **xxx من حـ / ...** أسم الحساب المدين الذي تأثر بالعملية

✓ ويرمز للطرف الدائن بالرمز (إلى) واختصاراً تكتب **xxx إلى حـ / ...** أسم الحساب الدائن الذي تأثر بالعملية

ثانياً- تسجيل العملية المالية : بعد تحليل العملية المالية لأطرافها المدين والدائن يتم ترجمتها وتقييدها (تسجيلها) بشكل محاسبي يعكس تلك العملية المالية لذلك سمي بالقيد المحاسبي المزدوج عند تسجيله ويأخذ الشكل التالي:

| التاريخ | البيان | المبالغ |
|---------|---|---------|
| | من حـ / أسم الحساب المدين (الأخذ) | xxx |
| | إلى حـ / أسم الحساب الدائن (العاطي) | xxx |

القيد المحاسبي المزدوج البسيط وهو يعكس عملية مالية يتأثر بها حساب واحد فقط في كل طرف من طرفي القيد

ملاحظة هامة: (من) و (إلى) هي رموز فقط للمدين والدائن وليس لها أية دلالة لغوية ولا علاقة لها بأحرف الجر اطلاقاً

أمثلة : حث العمليات الأتية لطرفيها المدين و الدائن ثم سجل العمليات بقيود محاسبية

(1) في 2022/6/1 بدأت منشأة الجزيرة لصاحبها التاجر خالد أعمالها التجارية برأسمال نقدي قدره 7000000 ل.س أودعه في صندوق المشروع.

الحل : بما أن للمشروع شخصية معنوية مستقلة عن شخصية صاحبه لذلك رأس المال يمثل صاحب المشروع في عمليات المنشأة باعتباره الطرف (العاطي دائن) الممول للمشروع ، بينما حساب صندوق المشروع الطرف الأخذ زاد

+ فهو مدين

صاحب المشروع **العاطي** يمثل رأس المال وبالتالي يكون القيد المحاسبي الذي يعكس هذه العملية:

| التاريخ | البيان | المبالغ |
|---------|--|---------|
| | من حـ / الصندوق (+) أو الأخذ | 7000000 |
| 6/1 | إلى حـ / رأس المال (العاطي) بدء العمل التجاري | 7000000 |

ملاحظات : باعتبار أن البضاعة هي نشاط المشروع الأساسي فهي تتمثل في حسابين رئيسيين متعلقين بالتجارة بالبضاعة هما (المشتريات و المبيعات)

- ✓ يمثل حساب المشتريات كل ما يتم شراؤه من البضاعة بغرض المتاجرة
- ✓ يمثل حساب المبيعات كل ما يتم بيعه من البضاعة فقط لأغراض المتاجرة

وبالتالي فحسب قواعد المدين والدائن فإن:

- ← المشتريات طبيعتها مدينة دوماً (يعبر عن بضاعة زادت في المخازن)
- ← المبيعات طبيعتها دائنة دوماً (يعبر عن البضاعة التي نقصت في المخازن)

(2) في 6/5 اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ 1000000 نقداً.

- طرفي العملية هما: البضاعة زادت عند الشراء فهي مدينة والطرف الثاني هو الصندوق الذي نقص وهو الدائن

| | | |
|---------|----------------------------|-----|
| 1000000 | من ح/ المشتريات (بضاعة +) | 6/5 |
| 1000000 | إلى ح/ الصندوق (-) | |
| | شراء بضاعة عن طريق الصندوق | |

(3) في 6/8 تم شراء بضاعة على الحساب (بالأجل) من المورد سامر قيمتها 500000 ل.س

نلاحظ أن طرفي العملية هما: البضاعة زادت فهي مدين والمورد سامر الطرف العاطي فهو دائن

← **الشراء على الحساب (بالدين أو بالأجل) يتم من طرف يسمى الموردين أو (الدائنون)**

الموردين أو الدائنون: هم التجار أو المحلات الذين يتم الشراء منهم على الحساب (بالأجل) وتمثل التزامات على المنشأة

| | | |
|--------|--------------------------------------|-----|
| 500000 | من ح/ المشتريات (بضاعة زادت) | 6/8 |
| 500000 | إلى ح/ المورد سامر (العاطي) | |
| | شراء بضاعة على الحساب من المورد سامر | |

(4) في 6/10 سددت المنشأة للمورد سامر 200000 عن طريق الصندوق نقداً

- طرفي هذه العملية هما: المورد سامر الأخذ (مدين) والطرف الآخر هو الصندوق العاطي الذي نقص (دائن)

| | | |
|--------|------------------------------------|------|
| 200000 | من ح/ المورد سامر (الأخذ) | 6/10 |
| 200000 | إلى ح/ الصندوق (العاطي) | |
| | سداد 200000 دفعة نقدية للمورد سامر | |

(5) في 6/15 تم بيع بضاعة للزبون وليد بمبلغ 300000 نقداً

طرفي العملية: الصندوق باعتباره زاد فهو (مدين) والطرف الآخر هو المبيعات يمثل البضاعة التي نقصت (دائن)

| | | |
|--------|------------------------------|------|
| 300000 | من ح/ الصندوق (زاد) | 6/15 |
| 300000 | إلى ح/ المبيعات (بضاعة نقصت) | |
| | بيع بضاعة نقداً للزبون وليد | |

(6) في 6/20 تم بيع بضاعة على الحساب للزبون سامر بمبلغ 600000 ل.س

طرفي هذه العملية هما: الزبون سامر الأخذ (مدين) والطرف الآخر هو المبيعات يمثل البضاعة التي نقصت (دائن)

| | | |
|--------|------------------------------------|------|
| 600000 | من ح/ الزبائن (سامر) (الأخذ) | 6/20 |
| 600000 | إلى ح/ المبيعات (بضاعة نقصت) | |
| | بيع بضاعة على الحساب لمحلات الحمرا | |

← **البيع على الحساب (بالدين أو بالأجل) يتم لطرف يسمى الزبائن أو (المدينون)**

الزبائن أو المدينون : هم الأشخاص أو المحلات الذين يتم البيع لهم على الحساب (بالأجل) وهي تمثل حقوق للمنشأة على الغير.

(7) في 6/25 سدد الزبون سامر نصف المستحق عليها نقداً

- طرفي هذه العملية هما: الصندوق زاد فهو (مدين) والطرف الآخر هو الزبون سامر العاطي (دائن)

| | | |
|--------|---|------|
| 300000 | من ح/ الصندوق الاخذ أو (+) | 6/25 |
| 300000 | إلى ح/ الزبائن (سامر) (العاطي) | |
| | سداد محلات الحمرا دفعة نقدية في الصندوق | |

(8) في 6/29 سددت المنشأة رواتب العمال مبلغ 150000 ل.س عن طريق الصندوق (نقداً)

المصاريف طبيعتها مدينة وتدفع إما عن طريق الصندوق أو المصرف

| | | |
|--------|------------------------------------|------|
| 150000 | من ح/ رواتب العمال (مصرف) | 6/29 |
| 150000 | إلى ح/ الصندوق (-) | |
| | سداد مصروف الرواتب عن طريق الصندوق | |

(9) في 6/30 قبضت المنشأة مبلغ 75000 ل.س نقداً قيمة إيراد عقار مؤجر للغير

الإيرادات طبيعتها دائنة وبالتالي طرفي هذه العملية هما الصندوق زاد (مدين) عند قبضه للإيرادات وهي دائنة

| | | |
|-------|--------------------------------|------|
| 75000 | من ح/ الصندوق (+) | 6/30 |
| 75000 | إلى ح/ إيراد عقار | |
| | قبض المنشأة إيراد العقار نقداً | |

بعد شرح كيفية تحليل العملية المالية لطرفيها المدين والدائن بناءً على قواعد الأخذ والعاطي وطريقة كتابة القيد المحاسبي. نورد الملاحظات التالية :

- عند شراء بضاعة يتم استخدام حساب خاص يسمى ح/ المشتريات وهو حساب مدين (البضاعة زادت)
- عند شراء بضاعة نقداً: تم شراء بضاعة من المورد عمر بمبلغ 200000 ل.س نقداً

200000 من ح/ المشتريات (بضاعة +)

200000 إلى ح/ الصندوق (-)

- عند شراء بضاعة على الحساب: تم شراء بضاعة من المورد ماجد على الحساب بمبلغ 100000

100000 من ح/ المشتريات (مدين لأن بضاعة زادت +)

100000 إلى ح/ الموردين أو الدائنين (ماجد) (العاطي)

- عند بيع بضاعة يتم استخدام حساب خاص يسمى ح/ المبيعات وهو حساب دائن (البضاعة نقصت في المخازن)

مثال في حالة بيع بضاعة نقداً : تم بيع بضاعة الى الزبون سامر بمبلغ 150000 ل.س نقداً

150000 من ح/الصندوق (+)

150000 إلى ح/ المبيعات (- بضاعة نقصت)

- بيع بضاعة على الحساب: تم بيع بضاعة إلى الزبون أحمد على الحساب بمبلغ 200000 ل.س

200000 من ح/ الزبائن أو المدينون (أحمد) (الأخذ)

200000 إلى ح/ المبيعات (- بضاعة نقصت)

● ملاحظة:

عمليات شراء وبيع الأصول الثابتة للمنشأة تختلف عن عمليات شراء وبيع البضاعة عند التسجيل محاسبياً عند شراء أو بيع الأصول الثابتة مثل: المباني، الأثاث، الآت، السيارات ... نستخدم حسابات خاصة بها وتسجل هذه البنود في القيد كما وردت بأسمائها.

مثال في حالة شراء أصل ثابت: تم شراء آلات للمنشأة بقيمة 2.000.000 ل.س عن طريق الصندوق

| | | |
|-----------|--------------------|-----|
| 2.000.000 | من ح/ الآلات (+) | |
| 2.000.000 | إلى ح/ الصندوق (-) | ... |
| | شراء آلات نقداً | |

● ملاحظات:

1. قاعدة إذا زاد مدين وإذا نقص دائن : تستخدم مع الحسابات الحقيقية: كالصندوق، المصرف، البضاعة، الأصول الثابتة
- 2- قاعدة الآخذ مدين والعاطي دائن : تستخدم مع الحسابات الشخصية التي تتعامل معها المنشأة سواء كانوا أشخاص طبيعيين كأفراد أو أشخاص اعتباريين (أسماء الشركات والمحلات) مثل: حسابات الزبائن (المدينون) ، حسابات الموردين (الدائنون)، حساب رأس المال الذي يمثل صاحب المنشأة ، حساب القرض، المسحوبات الشخصية.
- 3- قاعدة المصروفات مدينة والإيرادات دائنة : تستخدم مع الحسابات الأسمية (المصروفات والإيرادات) كل المصروفات والخسائر مدينة (الرواتب والأجور، إيجار المحل، مصاريف الكهرباء، مصاريف الدعاية والاعلان .) كل الإيرادات والأرباح دائنة (إيراد العقارات، أرباح الأسهم، فوائد دائنة مصرفية)

● ثانياً : طريقة معادلة الميزانية في تحديد الطرف المدين والدائن:

الميزانية العمومية هي بيان أو كشف أو قائمة تتضمن أصول المنشأة وخصومها أو ما يسمى بالموجودات والمطالب في تاريخ محدد مرتبة ومبوبة وفقاً لأسس محددة.

لقد وضع لوقا باتشيلو في 1494/11/10 معادلة الميزانية بشكل رياضي بسيط لكنها تحظى بأهمية بالغة لما تقدمه من أهمية للعمل المحاسبي. فقد اعتبر أن كل عملية يجب أن تحقق التوازن وبالتالي فإن أثر كل عملية على عناصر المركز المالي يجب أن يبقى التوازن قائماً، وإن عدم تحقق ذلك يعني وجود أخطاء في التسجيل أو التبيويب المحاسبي. وتأخذ معادلة الميزانية الشكل الرياضي التالي:

الأصول (الموجودات) = الخصوم (المطالب)

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات

الأصول - الالتزامات = حقوق الملكية

تصنف الحسابات إلى: حسابات بطبيعتها مدينة وحسابات بطبيعتها دائنة

| | | |
|------------------------|-----------------------|---------------------|
| الأصول بطبيعتها مدينة | إذا زادت تبقى مدينة و | إذا نقصت تصبح دائنة |
| والخصوم بطبيعتها دائنة | إذا زادت تبقى دائنة و | إذا نقصت تصبح مدينة |

ملاحظة : كل حساب عند الزيادة يتوافق مع طبيعته وعند النقص يخالفها

✓ إذا كانت طبيعة الحساب مدين ففي حال زيادته يبقى مديناً وعند تخفيضه يصبح دائناً

✓ أما إذا كانت طبيعة الحساب دائن فعند زيادته يبقى دائناً وعند تخفيضه يصبح مديناً

● أنواع العمليات من حيث تأثيرها على الميزانية:

- 1- عمليات تؤثر على الأصول فقط ولا يتأثر مجموع طرفي الميزانية
✓ زيادة أصل مقابل نقص أصل آخر
- 2- عمليات تؤثر على الخصوم فقط لا يتأثر على مجموع طرفي الميزانية
✓ زيادة خصم مقابل نقص خصم آخر
- 3- عمليات متبادلة تؤثر على الأصول والخصوم معاً (تؤثر على مجموع طرفي الميزانية)
✓ زيادة أصل مقابل زيادة خصم
✓ نقص أصل مقابل نقص خصم

- مثال : في 2022 /5/1 كانت ميزانية منشأة الشام التجارية كما يأتي:

| المبالغ | الأصول | المبالغ | الخصوم |
|---------|----------|---------|-------------|
| 2000000 | السيارات | 7000000 | رأس المال |
| 500000 | الأثاث | | |
| 800000 | بضاعة | 1300000 | دائنون |
| 500000 | مدينون | 500000 | أوراق الدفع |
| 1000000 | المصرف | | |
| 4000000 | الصندوق | | |
| 8800000 | | 8800000 | |

وقد تمت العمليات التالية في الشهر 5 من العام 2022

- في 5/5 اشترت من معرض الشهباء أثاث جديد للمشروع بمبلغ 300000 نقداً. (زيادة أصل مقابل نقص أصل).

300000 من ح/ الأثاث (+ زاد) زيادة أصل ثابت

300000 إلى ح/ الصندوق (- نقص)

هذه العملية أدت إلى زيادة أصل (أثاث) بـ 300000 ونقص أصل آخر (الصندوق) (وبذلك يبقى التوازن قائماً في الميزانية) ونتيجة هذه العملية تصبح الميزانية في 5/5 كما يلي:

| المبالغ | الأصول | المبالغ | الخصوم |
|---------|-----------|---------|-------------|
| 2000000 | السيارات | 7000000 | رأس المال |
| 800000 | الأثاث * | | |
| 800000 | بضاعة | 1300000 | دائنون |
| 500000 | مدينون | 500000 | أوراق الدفع |
| 1000000 | المصرف | | |
| 3700000 | الصندوق * | | |
| 8800000 | | 8800000 | |

- في 5/10 حصلت المنشأة على قرض قدره 2000000 وقد أودع المبلغ في حساب المنشأة بالمصرف.

2000000 من ح/ المصرف (+ زاد)

2000000 إلى ح/ القرض زيادة خصم (دين أو التزام)

هذه العملية أدت إلى زيادة أصل (حساب المصرف) وزيادة خصم التزام جديد هو (القرض) بنفس المبلغ. وينعكس الأثر على الميزانية كما يلي:

| المبالغ | الأصول | المبالغ | الخصوم |
|----------|----------|----------|-------------|
| 2000000 | السيارات | 7000000 | رأس المال |
| 800000 | الأثاث | | |
| 800000 | بضاعة | 1300000 | دائنون |
| 500000 | مدينون | 500000 | أوراق الدفع |
| 3000000 | المصرف * | 2000000 | قرض * |
| 3700000 | الصندوق | | |
| 10800000 | | 10800000 | |

- في 5/15 سددت المنشأة للدائنين مبلغ 500000 ل.س نقداً
(نقص أصل الصندوق مقابل نقص خصم الذي يتمثل بنقص حساب الدائنين على المنشأة)
500000 من ح/ الدائنين
500000 إلى ح/ الصندوق

تصبح الميزانية بعد التعديل كما يأتي:

| المبالغ | الأصول | المبالغ | الخصوم |
|----------|----------|----------|-------------|
| 2000000 | السيارات | 7000000 | رأس المال |
| 800000 | الأثاث | | |
| 800000 | بضاعة | 800000 | دائنون* |
| 500000 | مدينون | 500000 | أوراق الدفع |
| 3000000 | المصرف | 2000000 | قرض |
| 3200000 | الصندوق* | | |
| 10300000 | | 10300000 | |

جوهر معادلة الميزانية القاعدتين الآتيتين:

الأصول طبيعتها مدينة إذا زادت تبقى مدينة وإذا نقصت تصبح دائنة
والخصوم طبيعتها دائنة إذا زادت تبقى دائنة وإذا نقصت تصبح مدينة

أسئلة للمناقشة:

- 1- عرف ما يأتي: الميزانية العمومية ، الأصول ، الخصوم ، حقوق الملكية
- 2- ما المقصود بمعادلة الميزانية التي وضعها لوقا باتشيلو لتحديد أطراف المدين والدائن
- 3- أعطي مثالا لما يأتي:

(1) زيادة أصل مقابل زيادة خصم

(2) نقص أصل مقابل زيادة أصل

(3) نقص خصم مقابل نقص أصل

(4) نقص خصم مقابل زيادة خصم

4- حلل العمليات المالية الآتية إلى طرفيها المدين والدائن وما تأثيرها على الميزانية حسب قاعدة معادلة الميزانية؟

(1) شراء بضاعة بقيمة 500.000 نقداً

(2) بيع بضاعة على الحساب للزبون كرم بمبلغ 600.000 ل.س.

(3) تم السداد للموردين (محلات الشام) مبلغ 300.000 ل.س نقداً.

(4) سداد الزبون كرم من المستحق عليه مبلغ 200.000 بموجب شيك على المصرف.

(5) تم شراء سيارة بمبلغ 3.000.000 ل.س على الحساب من معرض الشهباء.

(6) الحصول على قرض بمبلغ 4.000.000 ل.س و ايداعه في الصندوق.

(7) تم سحب مبلغ 300.000 ل.س من الصندوق و ايداعها في حساب المنشأة في المصرف.

(8) سداد دفعة (قسط) من القرض بمبلغ 500.000 ل.س نقداً

(9) شراء بضاعة على الحساب من محلات السبيل بمبلغ 700.000 ل.س.

(10) شراء أوراق مالية (أسهم) بمبلغ 1.000.000 ل.س نقداً

أنواع القيد المحاسبي المزدوج

وهو قيد محاسبي يتألف من جانبين (مدین ودائن) يعبران عن الأطراف التي تأثرت بالعملية المالية ويستخدم لتسجيل واثبات العمليات المالية في المنشأة بتاريخ حدوثها.

- 1- القيد البسيط :** هو القيد الذي يعكس عملية مالية يتأثر بها حساب واحد فقط في كل طرف من طرفي القيد .
مثال : اشترت المنشأة سيارة للعمل في المشروع بقيمة 3000000 نقداً.

| | | |
|---------|--------------------|-----|
| 3000000 | من ح/ السيارة (+) | ... |
| 3000000 | إلى ح/ الصندوق (-) | ... |
| | شراء السيارة نقداً | |

2- القيد المحاسبي المركب:

هو القيد الذي يعكس عملية مالية يتأثر بها أكثر من حساب في الطرف المدین أو أكثر من حساب في الطرف الدائن أو أكثر من حساب في كلا الطرفين. وفي كل الحالات يبقى طرفي القيد متساويين.

نستخدم عبارة (من مذكورين) للدلالة على تعدد الحسابات في الطرف المدین التي تأثرت بالعملية المالية وعبارة (إلى مذكورين) للدلالة على تعدد الحسابات في الطرف الدائن التي تتأثر بالعملية المالية.

أشكال القيد المركب: هناك 3 أشكال للقيد المركب كما يلي:

| الشكل الأول | الشكل الثاني | الشكل الثالث |
|---|---|--|
| في الطرف المدین حساب واحد وفي الطرف الدائن أكثر من حساب | في الطرف المدین أكثر من حساب وفي الطرف الدائن حساب واحد | في الطرف المدین أكثر من حساب وفي الطرف الدائن أكثر من حساب |
| xxxx من ح/ | من مذكورين xxx ح/ | من مذكورين xxx ح/ |
| إلى مذكورين xxx ح/ | إلى مذكورين xxx ح/ | إلى مذكورين xxx ح/ |
| xxxx إلى ح/ | إلى مذكورين xxx ح/ | إلى مذكورين xxx ح/ |

مثال 1: اشترت المنشأة بضاعة من المورد سعد ب 600000 وقد دفعت من ثمنها 200000 نقداً والباقي على الحساب:

| | | |
|--------|---|-----|
| 600000 | من ح/ المشتريات (بضاعة +) | ... |
| 200000 | إلى مذكورين ح/ الصندوق (-) | ... |
| 400000 | ح/ المورد سعد (العاطي) | ... |
| | شراء بضاعة بقيمة 600000 ل.س من المورد سعد 200000 نقداً والباقي على الحساب | |

- 3- بيع بضاعة للزبون عامر ب 550000 منها 200000 نقداً والباقي على الحساب**

| | | |
|--------|---|-----|
| 200000 | من مذكورين ح/ الصندوق (+) | ... |
| 350000 | ح/ الزبون عامر (الآخذ) | ... |
| 550000 | إلى ح/ المبيعات (بضاعة نقصت) | ... |
| | بيع بضاعة بقيمة 550000 ل.س منها 200000 نقداً والباقي على الحساب | |

4- دفعت المنشأة المصاريف التالية:

| | |
|--------|---|
| 100000 | ل.س مصاريف كهرباء نقداً |
| 600000 | ل.س رواتب العمال نقداً |
| 150000 | ل.س مصاريف دعاية و اعلان عن طريق حسابها بالمصرف |

| من مذكورين | | | |
|-------------|------------------------------------|--------|--------|
| ... | ح/ مصاريف الكهرباء | | 100000 |
| | ح/ رواتب العمال | | 600000 |
| | ح/ الدعاية والاعلان | | 150000 |
| إلى مذكورين | | | |
| | ح/ الصندوق (-) | 700000 | |
| | ح/ المصرف (-) | 150000 | |
| | دفع المصاريف نقداً وعن طريق المصرف | | |

تمرين غير محلول : اليك بعض العمليات التي تمت في منشأة السلام التجارية لصاحبها التاجر عصام (1) في 5/1 تم شراء بضاعة من محلات الأمل بمبلغ 3.000.000 ل.س منها 1.000.000 نقداً والباقي على الحساب.

(2) في 5/5 تم شراء أثاث للمنشأة بمبلغ 900.000 ل.س من معرض الفرقان دفعت المنشأة من قيمته 400.000 ل.س نقداً و الباقي على الحساب.

(3) في 5/10 تم بيع بضاعة للزبون عمر بمبلغ 1.200.000 ل.س منها 500.000 ل.س نقداً و 400.000 بموجب شيك على المصرف و الباقي على الحساب.

(4) في 5/15 سددت المنشأة نصف المستحق لمحلات الأمل نقداً والباقي بموجب شيك على المصرف.

(5) في 5/20 سددت المنشأة المصاريف التالية:
300.000 رواتب وأجور العمال نقداً ، 50.000 مصاريف الكهرباء نقداً ، 150.000 اجار المستودع نقداً ، 200.000 مصاريف الدعاية و الإعلان بموجب شيك على المصرف.

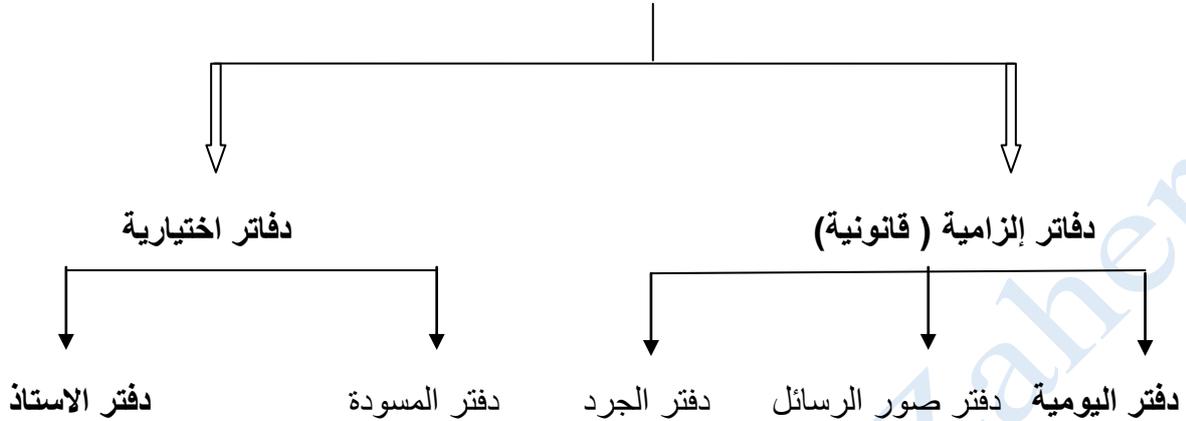
(6) في 5/25 سدد الزبون عمر باقي 200.000 من المستحق عليه نقداً والباقي بموجب شيك على المصرف.

المطلوب : تحليل العمليات المالية السابقة و اثبات القيود المحاسبية اللازمة

المحاضرة الثالثة

تسجيل وتبويب العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية

أنواع الدفاتر المحاسبية : هناك نوعان من الدفاتر المحاسبية



أولاً- التسجيل في دفتر اليومية :

يعتبر دفتر اليومية من مجموعة الدفاتر الإلزامية، حيث نص قانون التجارة على وجوب مسك دفتر يومية في المنشآت الاقتصادية، تسجل فيه العمليات المالية أولاً بأول ويوماً بيوم وذلك وفق التسلسل الزمني لحدوث تلك العمليات. ويستند في عملية التسجيل إلى المستندات والثبوتيات التي تؤكد صحة الإثبات، وبهدف التأكيد على صحة التسجيل، لذلك فلا يجوز فيه الشطب أو الحك أو المسح أو أية تغييرات قد تثير الشك حول صحة الإثبات في دفتر اليومية، وإذا لسبب ما، وقعت بعض الأخطاء في التسجيل، فهناك أساليب وطرق لتصحيحها وفق الأصول المحاسبية. وليستوفي دفتر اليومية شكله القانوني يجب توفر الشروط التالية :

- ✓ ترقيم صفحاته بشكل متسلسل .
- ✓ المصادقة عليه وختمه بخاتم محكمة البداية المدنية.
- ✓ إثبات القيود اليومية دون ترك فراغات فيما بينها وكذلك دون حشو فيما بين الأسطر أو كتابة هوامش .

تأخذ صفحة دفتر اليومية الشكل الآتي:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم القيد | البيان | المبالغ | |
|---------|------------------|-----------|---|---------|---------|
| | | | | الدائنة | المدينة |
| | | | من حـ /..... إلى حـ /..... | xxx | xxx |
| | | | من مذكورين حـ /.... حـ /.... إلى مذكورين حـ /.... حـ /.... | xxx | xxx |
| | | | | xxx | xxx |

أما عملية التسجيل في دفتر اليومية فتتم على الشكل الآتي:

- 1) تسجل المبالغ المدينة في الحقل المخصص لها. ويسجل على نفس السطر في حقل (البيان) أسم الحساب المدين الذي تأثر بالعملية مسبقاً بالرمز من حـ/ ...
- ✓ أما إذا تأثر الطرف المدين بأكثر من حساب، نستخدم عبارة من مذكورين وتحتها أسم الحسابات ومبالغها.
- 2) تسجل المبالغ الدائنة في الحقل المخصص لها. ويسجل على نفس السطر في حقل (البيان) أسم الحساب الدائن الذي تأثر بالعملية مسبقاً بالرمز الى حـ/
- ✓ أما إذا تأثر الطرف المدائن بأكثر من حساب، نستخدم عبارة إلى مذكورين وتحتها أسم الحسابات ومبالغها.
- 3) يكتب شرح مختصر للعملية المالية التي يعكسها القيد في حقل (البيان) على سطر مستقل تحت القيد.
- 4) يوضع خط أفقي تحت شرح القيد في حقل البيان فقط كي يتم فصل القيد عن القيد التالي ولا يمتد هذا الخط إلى الحقول الأخرى وخاصة حقل المبلغ .
- 5) يسجل رقم تسلسل القيد في الحقل المخصص له .
- 6) يسجل تاريخ إثبات القيد في الحقل المخصص لذلك .
- 7) في عمود رقم صفحة الأستاذ، يخصص لكل حساب صفحة مستقلة تأخذ رقم محدد، يتكرر مع تكرار الحساب في قيود اليومية، وذلك لتسهيل عملية الترحيل الى صفحة الاستاذ للحساب المختص.

تمرين محلول :

بدأت منشأة الشام لصاحبها التاجر وسام أعمالها التجارية خلال شهر نيسان عام 2022 بالعمليات التالية:

- 1) في 4/1 بدأ وسام عمله التجاري بأن وضع من أمواله الخاصة مبلغ 5000000 ل.س في صندوق المنشأة .
- 2) في 4/2 تم شراء أثاث للمحل بقيمة 550000 ل.س نقداً.
- 3) في 4/3 اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ 600000 ل.س عن طريق الصندوق.
- 4) في 4/4 سحب التاجر وسام مبلغ 1500000 من الصندوق وضعها في الحساب الجاري في المصرف .
- 5) في 4/5 اشترت المنشأة بضاعة على الحساب من التاجر خالد بقيمة 350000 ل.س.
- 6) في 4/6 باعت المنشأة بضاعة بمبلغ 400000 ل.س إلى التاجر عامر، استلم منه ثمنها 150000 ل.س نقداً والباقي بموجب شيك في المصرف.
- 7) في 4/10 تم السداد إلى المورد خالد مبلغ 200000 ل.س نقداً .
- 8) في 4/15 تم بيع بضاعة إلى سامر بقيمة 180000 ل.س منها 80000 ل.س نقداً والباقي على الحساب .
- 9) في 4/20 تم سداد باقي المستحق للتاجر خالد بموجب شيك
- 10) في 4/25 سدد الزبون سامر المتبقي عليه نقداً.
- 11) في 4/30 دفعت المنشأة المصاريف التالية :

مصاريف كهرباء 50000 ل.س نقداً وأجور عمال مبلغ 150000 ل.س نقداً. ومصاريف دعاية وإعلان مبلغ 100000 بموجب شيك على المصرف.

المطلوب: إثبات (تسجيل) القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفتر يومية محلات الشام.

الحل :

دفتر يومية محلات الشام

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم القيد | البيان | المبالغ | |
|---------|------------------|-----------|---|---------|------------------|
| | | | | الدائنة | المدينة |
| 4/1 | 1 2 | 1 | من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال إيداع المبلغ في الصندوق لبدء العمل التجاري | 5000000 | 5000000 |
| 4/2 | 3 1 | 2 | من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق شراء أثاث للمحل نقداً | 550000 | 550000 |
| 4/3 | 4 1 | 3 | من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق شراء بضاعة نقداً | 600000 | 600000 |
| 4/4 | 5 1 | 4 | من ح/ المصرف إلى ح/ الصندوق إيداع المبلغ في المصرف كحساب جاري | 1500000 | 1500000 |
| 4/5 | 4 6 | 5 | من ح/ المشتريات إلى ح/ المورد (خالد) شراء بضاعة على الحساب | 350000 | 350000 |
| 4/6 | 1 5 7 | 6 | <u>من مذكورين</u> ح/ الصندوق ح/ المصرف إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وبشيك | 400000 | 150000 250000 |
| 4/10 | 6 1 | 7 | من ح/ المورد خالد إلى ح/ الصندوق سداد دفعة نقدية خالد | 200000 | 200000 |
| 4/15 | 1 8 7 | 8 | <u>من مذكورين</u> ح/ الصندوق ح/ الزبون سامر إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب | 180000 | 80000 100000 |
| 4/20 | 6 5 | 9 | من ح/ المورد خالد إلى ح/ المصرف سداد المتبقي إلى خالد بشيك | 150000 | 150000 |
| 4/25 | 1 8 | 10 | من ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون سامر سداد سامر للمتبقي عليه نقداً | 100000 | 100000 |

| | | | | |
|------|----|----|--------------------------|--------|
| 4/30 | 9 | 11 | <u>من مذكورين</u> | |
| | | | ح/ مصاريف كهرباء | 50000 |
| | 10 | | ح/ رواتب وأجور عمال | 150000 |
| | 11 | | ح/ دعاية وإعلان | 100000 |
| | | | <u>إلى مذكورين</u> | |
| | 1 | | ح/ الصندوق | 200000 |
| | 5 | | ح/ المصرف | 100000 |
| | | | دفع المصاريف نقداً وبشيك | |

ثانياً - الترحيل من دفتر اليومية إلى الحسابات في دفتر الأستاذ (تبويب العمليات المالية) بعد تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية يتم تصنيفها وتبويبها في حسابات مختصة بحيث يكون لكل حساب صفحة خاصة في دفتر الأستاذ يرحل إليه كل العمليات المتعلقة به.

دفتر الأستاذ: هو من الدفاتر الاختيارية للتاجر يُنظمه بحيث يُخصص لكل حساب في اليومية صفحة مستقلة تصنف فيها العمليات المتعلقة به (التي تأثر بها الحساب المختص سواء كان مديناً أو دائناً) فمثلاً تخصص الصفحة الأولى لحساب الصندوق (ترحل إليه كل مبالغ الصندوق التي تأثر بها سواء كان دائناً أم مديناً مع الحسابات المقابلة له وذلك من واقع القيود المسجلة في اليومية بحيث يمكن معرفة كل العمليات التي تأثر بها الصندوق وبالتالي يمكننا معرفة رصيد هذا الحساب مباشرة) وهكذا لبقية جميع الحسابات الواردة في اليومية لتتمكن المنشأة من معرفة أرصدها. والصفحة الثانية مثلاً لحساب رأس المال والأخرى للمصرف... هكذا بالتسلسل لجميع الحسابات الذي وردت في اليومية النظامية.

يمثل حساب الأستاذ ملخص لعمليات الحساب (المختص) المراد ترصيده حيث يُظهر الحسابات التي تأثر بها

الحساب المختص مديناً والحسابات التي تأثر بها دائناً

يتألف الحساب في دفتر الأستاذ من طرفين، طرف مدين (منه) وطرف دائن (له) ويأخذ عموماً حساب الأستاذ الشكل التالي (مثلاً الحساب المختص المراد ترصيده حساب الصندوق):

| من (مدين) | | ح/ الصندوق | | إلى (دائن) | |
|-----------|---|------------|--------|--|---------|
| المبلغ | البيان | التاريخ | المبلغ | البيان | التاريخ |
| xxx | إلى ح/ ... الدائن المقابل للصندوق الذي تأثر بالعمليّة | | xxx | من ح/ ... المدين المقابل للصندوق الذي تأثر بالعمليّة | |
| xxx | | | xxx | | |

☞ ملاحظة: للتبسيط يمكن عرض الحساب على شكل حرف T كما هو موضح

| من (مدين) | ح/ الصندوق | إلى (دائن) |
|-----------|------------|------------|
| | | |

عملية الترحيل تتم على الشكل الآتي:

يتم الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ بعد إثبات القيود في اليومية مباشرة ويتم البدء بأول قيد من القيود التي سجلت بتاريخ معين.

● إذا كان **مبلغ** الحساب المراد ترحيله في الجانب المدين من القيد، **فينقل** (يرحل) **المبلغ فقط** إلى الجانب المدين من حساب **الأستاذ T المختص به** ويكتب بجانبه **الطرف الدائن المقابل له** من القيد المحاسبي (الحساب الدائن الذي تأثر بالعملية)

● وإذا كان يوجد عدة حسابات في الطرف الدائن من القيد فيكتفى بكتابة عبارة **إلى مذكورين** بدون تعداد الحسابات.

● إذا كان **مبلغ** حساب المراد ترحيله في الجانب الدائن من القيد، **فينقل** (يرحل) **المبلغ فقط** إلى الجانب الدائن من حساب **الأستاذ T المختص به** ويكتب بجانبه **الطرف المدين المقابل له** من القيد (الحساب المدين الذي تأثر بالعملية)

● وإذا كان يوجد عدة حسابات في الطرف المدين من القيد فيكتفى بكتابة عبارة **من مذكورين** بدون تعداد الحسابات.

● وهكذا تتم عملية الترحيل لكافة القيود إلى حساباتها المختصة في دفتر الأستاذ قيد بعد آخر **على سبيل المثال حساب الأستاذ للصندوق يعكس الحسابات الأخرى المقابلة التي تعامل أو تأثر بها الصندوق مديناً والحسابات التي تأثر بها الصندوق دائناً**

حساب الأستاذ: هو ملخص لتعاملات الحساب المختص المراد ترصده مع بقية الحسابات التي تأثر بها يمكن توضيح مراحل الترحيل من خلال ما يلي:

| من (مدين) | | إلى (دائن) | |
|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| xxx | إلى ح/ أسم الحساب الدائن المقابل للصندوق في القيد المحاسبي | xxx | من ح/ أسم الحساب المدين المقابل للصندوق في القيد الحاسبي |
| ↓ | | ↓ | |
| مبلغ الصندوق المدين في القيد | | مبلغ الصندوق الدائن في القيد | |

ولشرح آلية الترحيل بشكل أوضح اليك العمليات الآتية :

1- في 2022/5/1 بدأت منشأة الجزيرة التجارية أعمالها برأس مال قدره 5.000.000 أودعته بالصندوق
5000000 من ح/ الصندوق

5000000 إلى ح/ رأس المال

2- في 5/2 تم سحب من الصندوق 2.000.000 وأودعت بالحساب الجاري للمنشأة بالمصرف
2.000.000 من ح/ المصرف

2.000.000 إلى ح/ الصندوق

3- في 5/5 تم بيع بضاعة للزبون عامر بمبلغ 1400000 منها 800000 نقداً والباقي على الحساب
من مذكورين

600000 ح/ الزبون عامر

800000 ح/ الصندوق

1400000 إلى ح/ المبيعات

4- في 5/10 تم شراء بضاعة من المورد ماجد بمبلغ 2500000 منها 1000000 نقداً والباقي على الحساب
2500000 من ح/ المشتريات

إلى مذكورين

1000000 ح/ الصندوق

1500000 ح/ المورد (ماجد)

5- في 5/20 دفعت المنشأة عدة مصاريف منها نقداً والدعاية والإعلان بشيك

| من مذكورين | | |
|---------------------|---------|---------|
| ح/ مصاريف كهرباء | | 50.000 |
| ح/ رواتب وأجور عمال | | 150.000 |
| ح/ دعاية وإعلان | | 100.000 |
| إلى مذكورين | | |
| ح/ الصندوق | 200.000 | |
| ح/ المصرف | 100.000 | |

- تتم عملية الترحيل مثلاً لحساب الصندوق وفق الخطوات الآتية:

- **من القيد الأول في 5/1:** يظهر الصندوق في الطرف المدين من القيد وبالتالي، يرحل مبلغ الصندوق في الطرف المدين من القيد / 5.000.000 إلى الجانب المدين لحساب الصندوق، ويسجل بجانبه أسم الحساب الدائن المقابل له في القيد الذي تأثر بالعملية المالية (إلى ح/ رأس المال) وذلك لبيان الطرف المقابل للعملية.

| ح/ الصندوق | | من (مدين) | |
|------------|--------|-----------|----------------------|
| إلى (دائن) | البيان | المبلغ | البيان |
| | | | إلى ح/ رأس المال 5/1 |
| | | | 5.000.000 |

- **من القيد الثاني:** في 5/2 يرحل مبلغ 2.000.000 (ما يخص الصندوق) إلى الجانب الدائن لحساب الصندوق، وفي حقل البيان يسجل الطرف المدين المقابل له بالقيد الذي تأثر بالعملية (من ح/ المصرف) ويصبح كما يلي:

| ح/ الصندوق | | من (مدين) | |
|------------|--------|-----------|----------------------|
| إلى (دائن) | البيان | المبلغ | البيان |
| | | | إلى ح/ رأس المال 5/1 |
| | | | 5.000.000 |
| | | 2.000.000 | من ح/ المصرف 5/2 |

- **من القيد الثالث في 5/5 قيد مركب،** يرحل المبلغ الذي يخص الصندوق فقط مبلغ 800.000 إلى الجانب المدين لحساب الصندوق، وفي حقل البيان يسجل الطرف الثاني للقيد الذي تأثر بالعملية (إلى ح/ المبيعات) بما يخص الصندوق فقط وذلك لبيان الطرف الثاني للعملية ويصبح حساب الأستاذ للصندوق كما يلي:

| ح/ الصندوق | | من (مدين) | |
|------------|--------|-----------|----------------------|
| إلى (دائن) | البيان | المبلغ | البيان |
| | | | إلى ح/ رأس المال 5/1 |
| | | | إلى ح/ المبيعات 5/5 |
| | | | 5.000.000 |
| | | | 800.000 |
| | | 2.000.000 | من ح/ المصرف 5/2 |

- **من القيد الرابع:** في 5/10 القيد مركب، يرحد المبلغ الذي يخص الصندوق فقط (ما يخص حساب الصندوق في الجانب الدائن من القيد) مبلغ 1.000.000 لذلك يرحد هذا المبلغ إلى الجانب الدائن من حساب الأستاذ للصندوق ويكتب بجانبه الطرف المدين المقابل له من القيد (1.000.000 من ح/ المشتريات) ما مبلغ الحساب المختص (الصندوق) من صفقة المشتريات 1.000.000 فقط ترحد لحسابه. ويصبح ح/الصندوق كما يلي

| من (مدين) | | ح/ الصندوق | |
|-----------|----------------------|------------|----------------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| 5.000.000 | إلى ح/ رأس المال 5/1 | 2.000.000 | من ح/ المصرف 5/2 |
| 800.000 | إلى ح/ المبيعات 5/5 | 1.000.000 | من ح/ المشتريات 5/10 |

- **من القيد الخامس:** في 5/20 نلاحظ أن الصندوق في الجانب الدائن من القيد وما يخصه هو مبلغ 200.000 لذلك يرحد هذا المبلغ إلى الجانب الدائن من حساب الأستاذ للصندوق ويكتب بجانبه الطرف المدين المقابل له من القيد (من مذكورين) وفي النهاية بعد ترحيل كل القيود المتعلقة به يظهر حساب الأستاذ للصندوق كحساب واحد إجمالي كما يلي

| من (مدين) | | ح/ الصندوق | |
|-----------|----------------------|------------|----------------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| 5.000.000 | إلى ح/ رأس المال 5/1 | 2.000.000 | من ح/ المصرف 5/2 |
| 800.000 | إلى ح/ المبيعات 5/5 | 1.000.000 | من ح/ المشتريات 5/10 |
| | | 200.000 | من مذكورين 5/20 |

- أما في صفحة الأستاذ لحساب المبيعات فيتم الترحيل كما سبق
- من القيد الثاني: يرحد مبلغ 1400000 إلى الجانب الدائن لحساب المبيعات، وفي حقل البيان يسجل الطرف المدين المقابل الذي تأثر بالعملية من القيد (من مذكورين)

| من (مدين) | | ح/ المبيعات | |
|-----------|--------|-------------|----------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| | | 1400000 | من مذكورين 5/5 |

- صفحة حساب الأستاذ للمشتريات: من القيد الرابع تظهر قيمة المشتريات في الجانب المدين بمبلغ 2500000 ينقل المبلغ للجانب المدين من حساب الأستاذ للمشتريات ويسجل الحساب المقابل الدائن الذي تأثر بالعملية (يكفي تسجيل عبارة إلى مذكورين)

| من (مدين) | | ح/ المشتريات | |
|-----------|------------------|--------------|--------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| 2500000 | إلى مذكورين 5/10 | | |

وهكذا تتم عملية الترحيل لبقية الحسابات ومن ثم تأتي عملية ترصيد الحسابات

رابعاً : ترصيد الحسابات :

تتم عملية ترصيد الحسابات على الأغلب في نهاية الفترة المحاسبية، وذلك عند استخراج الحسابات الختامية. ويمكن أن تجرى عملية الترصيد للحسابات أو لأي منها عند رغبة المنشأة أو حاجتها لمعرفة رصيد حساب أحد المدينين أو الدائنين أو رصيد الصندوق. وكذلك للتمهيد لإعداد الحسابات الختامية في آخر العام ومعرفة نتيجة نشاط المشروع من ربح أو خسارة

ترصيد الحساب يعني معرفة الرصيد له، **والرصيد** هو الفرق بين طرفي الحساب المدين والدائن أو هو المتمم الحسابي للجانب الأقل من طرفي الحساب.

• آلية الترصيد:

يجمع كل طرف من طرفي الحساب بشكل مستقل، ثم **يُثبت** المجموع الأكبر أسفل طرفي الحساب، بعد ذلك يتم استخراج الفرق (الرصيد) بين طرفي الحساب ويوضع في الجانب الأقل باعتباره متمماً له.

تتم عملية الترصيد وفق الخطوات التالية:

- 1) بعد عملية الترحيل لكل القيود إلى حساب الأستاذ T المراد ترصيده، يترك سطرين في جانبي الحساب لكتابة **الرصيد** ثم يوضع خط أفقي في طرفي الحساب يسمى **خط الجمع**.
- 2) تجمع المبالغ في كل من جانبي الحساب بشكل مستقل ويثبت في كلا الجانبين الرقم الأكبر.
- 3) ثم يطرح المجموع الأصغر من المجموع الأكبر ويكون الفرق هو **الرصيد** الذي يظهر في الجانب الأصغر وذلك لتحقيق التوازن أو التساوي بين جانبي الحساب. وعلى ذلك يمكن أن يُقال إن الرصيد هو المتمم الحسابي للمجموع الأصغر لكي يساوي المجموع الأكبر.

(4) يظهر الرصيد في الجانب الأصغر ويأخذ أسم الجانب الأكبر باعتباره المتبقي من المجموع الأكبر

- 5) بعد انتهاء عملية الترصيد يوضع في الطرفين **وتحت المجموع خطان أفقيان متوازيان** للدلالة على انتهاء عملية الترصيد في تاريخ معين.
 - 6) **نقل الرصيد:** يتم ذلك بنقل الرصيد إلى الجانب الآخر **الموافق لطبيعته**. فإذا كان الرصيد مديناً يعاد (ينقل) إلى الجانب المدين له وإذا كان دائناً يعاد إلى الجانب الدائن ويسمى **رصيد مدور** أو **رصيد منقول**. ليكون **رصيد افتتاحي** للفترة اللاحقة. أو **رصيد نهاية العام**.
- وعند إعادة فتح الحساب لفترة لاحقة يتم تسجيل قيود جديدة في اليومية، ترحل كما سبق ذكره إلى الحسابات المعنية وبالطبع يتم جمعه مع مبالغ الجهة التي نقل إليها عند ترصيد الحساب مرة ثانية. بالتطبيق على المثال السابق سوف يظهر ح/ الصندوق عند ترصيده كما يأتي:

| إلى (دائن) | | ح/ الصندوق | من (مدين) | |
|------------------|----------------|------------|------------------------|----------------|
| من ح/ المصرف | 2.000.000 | | إلى ح/ رأس المال | 5.000.000 |
| من ح/ المشتريات | 1.000.000 | | إلى ح/ المبيعات | 800.000 |
| من مذكورين | 200.000 | | | |
| رصيد مدين | 2600000 | | | |
| | 5800000 | | | 5800000 |
| | | | رصيد مدين منقول | 2600000 |

نلاحظ : أن مج الجانب المدين 5800000 < مج الجانب الدائن 3200000 وبالتالي فإن الفرق أو **الرصيد** هو 2600000 يظهر في الجانب الدائن (الأصغر) ويسمى **رصيد مدين** ليكون المتمم الحسابي وليصبح مجموع الطرفين 5800000

ثم ينقل الرصيد إلى الجانب المدين المطابق لطبيعته. وذلك لفتح الحساب للفترة اللاحقة ولتعاملات مالية جديدة.

أنواع الأرصدة

يمكن أن نتوصل نتيجة لعملية الترسيد إلى ثلاث أنواع من الحسابات كما يلي :

- (1) **حساب رصيده مدين**: إذا كان مجموع المبالغ في الجانب المدين أكبر من مجموع المبالغ في الجانب الدائن. ويظهر الفرق (الرصيد) في الجانب (الصغير) وهو الجانب الدائن. ويسمى رصيده مدين، ثم ينقل الرصيد إلى الجانب المدين الموافق لطبيعته. من الحسابات التي رصيدها مدين بطبيعتها: الأصول، المشتريات، المصروفات، الخصائر الخ.... ويأخذ الحساب المدين إذا بقي مفتوحاً عند ترصيده الشكل التالي:

| من (مدين) | ح/..... | إلى (دائن) |
|-----------|---------|------------|
| xxx | xxxx | من ح/ ... |
| xxx | xxx | من ح/ ... |
| xxx | xxx | من مذكورين |
| xxxx | xxx | رصيد مدين |
| xxxx | | |
| xxx | | |

رصيد مدين منقول

- (2) **حساب رصيده دائن**: إذا كان مجموع المبالغ في الجانب الدائن أكبر من مجموع المبالغ في الجانب المدين، يظهر الفرق (الرصيد) في الجانب (الصغير) وهو الجانب المدين ويسمى رصيده دائن، ثم ينقل الرصيد إلى الجانب الدائن الموافق لطبيعته. ومن الحسابات التي طبيعتها دائنة: الخصوم، المبيعات، الإيرادات، والأرباح... الخ.... ويأخذ الحساب الدائن عند ترصيده إذا بقي حساب مفتوحاً الشكل التالي:

| من (مدين) | ح/..... | إلى (دائن) |
|-----------|---------|-----------------|
| xxx | xxxx | من ح/ ... |
| xxx | xxx | من ح/ ... |
| xxx | xxx | من مذكورين |
| xxx | xxxx | رصيد دائن منقول |
| xxxx | | |
| | xxx | |

- (3) **حساب مقفل (مغلق)**: يكون الحساب مقفلاً، أي لا رصيده له وذلك عند تساوي مجموع المبالغ في الجانب المدين مع مجموع المبالغ في الجانب الدائن. كأن يسدد الزبائن كامل ديونهم للمنشأة، أو تسدد المنشأة كامل التزاماتها للموردين، أو يتم بيع أصل ثابت، أو سداد كامل القرض المترتب على المنشأة... الخ

| من (مدين) | ح/..... | إلى (دائن) |
|-----------|---------|------------|
| xxx | xxxx | من ح/ ... |
| xxx | xxx | من ح/ ... |
| xxx | xxx | من مذكورين |
| xxxx | xxxx | |

تمرين :

في 1/1/2022 بدأت محلات السلام لصاحبها التاجر حسام عملها التجاري برأس مال 4000000 ل.س وضع منها 2500000 بالمصرف والباقي أودعها في الصندوق.

- في 1/5 تم شراء اثاث بقيمة 250000 ل.س نقداً.
- في 1/9 تم شراء بضاعة من المورد وليد بقيمة 700000 ل.س نقداً
- في 1/15 باع بضاعة بالأجل (على الحساب) للزبون ماجد بقيمة 350000
- في 1/20 سدد الزبون ماجد المستحق عليه نقداً.
- في 1/30 قام حسام بسحب مبلغ 500000 ل.س من حسابه بالمصرف أودعها في الصندوق

المطلوب:

- تسجيل العمليات السابق في دفتر يومية محلات السلام (يومية نظامية)
- تصوير الحسابات اللازمة في دفتر الأستاذ وترصيداها في 1/31 وإعادة فتحها أصولاً في 2/1

| يومية محلات السلام | | | | | |
|--------------------|------------------|-----------|-------------------------------------|------------|-----------|
| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم القيد | البيان | المبالغ | |
| | | | | إلى (دائن) | من (مدين) |
| 1/1 | 1 | 1 | من مذكورين | 4000000 | 2500000 |
| | 2 | | ح/ المصرف | | 1500000 |
| | 3 | | ح/ الصندوق | | |
| 1/5 | 4 | 2 | إلى ح/ رأس المال | 250000 | 250000 |
| | 2 | | بدء العمل بالمشروع بالأصول المذكورة | | |
| 1/9 | 5 | 3 | من ح/ الأثاث | 700000 | 700000 |
| | 2 | | إلى ح/ الصندوق | | |
| 1/15 | 6 | 4 | شراء أثاث نقداً | 350000 | 350000 |
| | 7 | | من ح/ المشتريات | | |
| 1/20 | 2 | 5 | إلى ح/ المبيعات | 350000 | 350000 |
| | 6 | | شراء بضاعة نقداً | | |
| 1/30 | 2 | 6 | من ح/ الزبون ماجد | 500000 | 500000 |
| | 3 | | إلى ح/ الصندوق | | |
| | | | سداد الزبون ماجد للمستحق عليه نقداً | | |
| | | | سحب من المصرف و ايداع في الصندوق | | |

تصوير حسابات الأستاذ اللازمة

| من (مدین) | | | د/ المصرف | | |
|-----------|-------------------|-------|----------------|---------------|-------|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ |
| 2500000 | إلى د/ رأس المال | 1/1 | 500000 | من د/ الصندوق | 1/31 |
| | | | 2000000 | رصيد مدین | |
| 2500000 | | 2/1 | 2500000 | | |
| 2000000 | رصيد مدین (منقول) | | | | |

| من (مدین) | | | د/ الصندوق | | |
|----------------|--------------------|-------|----------------|---------------|-------|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ |
| 1500000 | إلى د/ رأس المال | 1/1 | 250000 | من د/ الأثاث | 1/5 |
| 350000 | إلى د/ الزبون ماجد | 1/20 | 700000 | من د/ مشتريات | 1/9 |
| 500000 | إلى د/ المصرف | 1/30 | 1400000 | رصيد مدین | 1/31 |
| 2350000 | | 2/1 | 2350000 | | |
| 1400000 | رصيد مدین (منقول) | | | | |

| مدین | | | دائن | | |
|---------|-----------|-------|---------|-------------------|-------|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ |
| 4000000 | رصيد دائن | 1/31 | 4000000 | من مذكورين | 1/1 |
| 4000000 | | | 4000000 | | |
| | | | 4000000 | رصيد دائن (منقول) | 2/1 |

ملاحظة : بعد الترسيد واستخراج الفرق ينقل الرصيد ويظهر حسب طبيعة الحساب المختص

- ✓ إذا كانت طبيعة الحساب مدین يجب أن ينقل الرصيد للجانب المدین.
- ✓ إذا كانت طبيعة الحساب دائن يجب أن ينقل الرصيد للجانب الدائن
- ✓ بعد نقل الرصيد لطبيعة الحساب المختص يتم ترحيل العمليات المالية للفترة اللاحقة ومن ثم ترصيد الحساب من جديد. وينقل الرصيد إلى الجهة الموافقة لطبيعة الحساب المختص.

| من (مدین) | | | د/ الأثاث | | |
|---------------|-------------------|-------|-----------|-----------|-------|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ |
| 250000 | إلى د/ الصندوق | 1/5 | 250000 | رصيد مدین | 1/31 |
| 250000 | | 2/1 | 250000 | | |
| 250000 | رصيد مدین (منقول) | | | | |

| إلى (دائن) | | | د/ المشتريات | | من (مدين) | |
|------------|-----------|--------|--------------|-------------------|-----------|--|
| تاريخ | البيان | المبلغ | تاريخ | البيان | المبلغ | |
| 1/31 | رصيد مدين | 700000 | 1/9 | إلى د/ الصندوق | 700000 | |
| | | 700000 | | | | |
| | | | 2/1 | رصيد مدين (منقول) | 700000 | |

| إلى (دائن) | | | د/ الزبون ماجد | | من (مدين) | |
|------------|---------------|--------|----------------|-----------------|-----------|--|
| تاريخ | البيان | المبلغ | تاريخ | البيان | المبلغ | |
| 1/20 | من د/ الصندوق | 350000 | 1/15 | إلى د/ المبيعات | 350000 | |
| | | 350000 | | | | |

حساب الزبون ماجد مقفل أو مغلق لا رصيد له، لأنه سدد كامل المستحق عليه

| إلى (دائن) | | | د/ المبيعات | | من (مدين) | |
|------------|-------------------|--------|-------------|-----------|-----------|--|
| تاريخ | البيان | المبلغ | تاريخ | البيان | المبلغ | |
| 1/15 | من د/ الزبون ماجد | 350000 | 1/31 | رصيد دائن | 350000 | |
| | | 350000 | | | | |
| 2/1 | رصيد دائن (منقول) | 350000 | | | | |

أنواع الحسابات:

- حسابات طبيعتها مدينة: كالأصول والمصروفات، فعند الزيادة تبقى مدينة وعند التخفيض تصبح دائنة

| من (مدين) | | د/ الأصول | |
|-----------|--------------|-----------|-------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| xxxx | زيادة + | xxxx | عند تخفيض - |
| | إلى د/ | | من د/ |

| من (مدين) | | د/ المصروفات | |
|-----------|--------------|--------------|-------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| xxxx | زيادة + | xxxx | تخفيض - |
| | إلى د/ | | من د/ |

- حسابات طبيعتها دائنة: كالخصوم والإيرادات، فعند الزيادة تبقى دائنة وعند التخفيض تصبح مدينة

| من (مدين) | | د/ الالتزامات | |
|-----------|-------------|---------------|--------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| xxxx | تخفيض - | xxxx | زيادة + |
| | من د/ | | إلى د/ |

| من (مدين) | | د/ رأس المال | |
|-----------|-------------|--------------|--------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| xxxx | تخفيض - | xxxx | زيادة + |
| | من د/ | | إلى د/ |

| من (مدين) | | د/ الإيرادات | |
|-----------|-------------|--------------|--------------|
| المبلغ | البيان | المبلغ | البيان |
| xxxx | تخفيض - | xxxx | زيادة + |
| | من د/ | | إلى د/ |

ملاحظة مهمة:

- كل حساب عند الزيادة يتوافق مع طبيعته وعند التخفيض يعاكسها.
- إذا كانت طبيعته دائن عند الزيادة يبقى دائناً وعند التخفيض يصبح مديناً (مثلاً الخصوم)
- وإذا كانت طبيعته مدين فعند الزيادة يبقى مديناً وعند التخفيض يصبح دائناً (مثلاً الأصول)

المحاضرة الرابعة

العمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية

أولاً: العمليات التمويلية:

العمليات التمويلية: وتتناول المصادر التي تحصل منها المنشأة على الموارد المالية اللازمة لتمويل عملياتها ونشاطها التجاري.

مصادر التمويل: تحصل المنشأة على الأموال من أحد المصادر التالية:

- مصادر داخلية: وتمثل ما يقدمه صاحب المشروع من رأسمال نقدي أو عيني.
- مصادر خارجية: تتمثل بالقروض والديون التي تحصل عليها المنشأة من الغير (أشخاص أو مصارف)

1- المعالجة المحاسبية لتقديم رأس المال وتعديلاته:

عند تأسيس المنشأة يتم فتح حساب يمثل حق صاحب المشروع في المشروع ويسمى حساب رأس المال ويتم ذلك بالاستناد إلى فرض الشخصية المعنوية، الذي يقضي بأن للمنشأة شخصية معنوية مستقلة عن صاحبها، بمعنى أن تلتزم المنشأة تجاه صاحبها بمقدار رأس المال الذي قدمه للاستثمار فيها. ويكون رأس المال المقدم عند التأسيس دائماً سواء كان نقدياً أو عينياً أو نقدياً وعينياً أو مجموعة من الأصول والخصوم

1) تقديم رأس المال بشكل نقدي: يقوم صاحب المشروع بتخصيص مبلغاً من المال لأعمال المشروع يودعه في الصندوق أو في المصرف (يفتح به حساباً جارياً لدى المصرف) بالقيود:

من مذكورين

xxx ح/ الصندوق

xxx ح/ المصرف

xxx إلى ح/ رأس المال (يمثل العاطي وهو صاحب المشروع)

مثال 1: بدأ التاجر وليد عمله بمشروع تجاري برأسمال قدره 1000000 ل.س أودع نصفه في الصندوق وفتح حساباً جارياً بالنصف الآخر خصص لأعمال المشروع

من مذكورين

500000 ح/ الصندوق

500000 ح/ المصرف

1000000 إلى ح/ رأس المال

بدء العمل بالمشروع بالنقدية المذكورة

2) تقديم رأس المال بشكل عيني: وهو ما يقدمه صاحب المشروع من أصول أخرى غير نقدية كالعقارات والسيارات والأثاث والبضاعة

من مذكورين

xxx ح/ عقارات

xxx ح/ اثاث

xxx ح/ البضاعة

xxx إلى ح/ رأس المال

مثال 2: بدأ وليد عمله بمشروع تجاري حيث قدم عقار قيمته 5000000 وسيارة قيمتها 3000000 وأثاث قيمته 500000 ونقدية قدرها 3500000 أودعها في الصندوق

من مذكورين

5000000 ح/ العقار

3000000 ح/ السيارة

500000 ح/ الأثاث

3500000 ح/ الصندوق

12000000 إلى ح/ رأس المال

3) رأس المال المكون من أصول وخصوم (شراء محل قائم بذاته بأصوله والتعهد بالتزاماته) يمكن أن يبدأ التاجر أعماله التجارية بشراء منشأة أخرى قائمة بممتلكاتها (أصولها) والتزاماتها (الديون المترتبة عليها) وفي هذه الحالة تنتقل إليه ملكية موجودات أو أصول المحل، ويتعهد بسداد التزامات أو مطالب المحل. ماعدا البنود التي لم يتم الاتفاق عليها وبالتالي يحسب رأس المال المقدم من قبل التاجر المشتري بالعلاقة التالية:

رأس المال = الأصول المنتقلة - الالتزامات المتعهد بها

| | |
|--------------------|-------|
| <u>من مذكورين</u> | |
| ح/ المباني | xxx |
| ح/ الأثاث | xxx |
| ح/ البضاعة | xxx |
| ح/ المدينون | xxx |
| ح/ أوراق قبض | xxx |
| <u>إلى مذكورين</u> | |
| ح/ أوراق دفع | xxx |
| ح/ دائنون | xxx |
| ح/ رأس المال | xxxxx |

مثال 3: في 2022/7/1 بدأت محلات الشهباء لصاحبها التاجر علاء أعمالها التجارية بشراء محل التاجر حسام بأصوله والتعهد بالتزاماته والتي كانت كما يلي: مباني 3,000,000، آلات 800,000، أثاث 200,000، بضاعة 700,000، مدينون 300,000، أوراق دفع 400,000، دائنون 600,000. **المطلوب:** إثبات القيود اللازمة في يومية محلات الشهباء وإعداد الميزانية الافتتاحية.

الحل:

رأس المال = الأصول 5.000.000 (-) الالتزامات 1.000.000 = 4.000.000

| | |
|-------------------|---------|
| <u>من مذكورين</u> | |
| ح/ المباني | 3000000 |
| ح/ آلات | 800000 |
| ح/ أثاث | 200000 |
| ح/ بضاعة | 700000 |
| ح/ مدينون | 300000 |

| | |
|--------------------|----------------|
| <u>إلى مذكورين</u> | |
| ح/ أوراق دفع | 400000 |
| ح/ دائنون | 600000 |
| ح/ رأس المال | 4000000 |

بدء العمل بالمشروع بالأصول والخصوم المذكورة

| الأصول | الميزانية الافتتاحية لمحلات الشهباء في 2022/7/1 | الخصوم |
|--------|---|---------------------|
| مباني | 3000000 | <u>حقوق الملكية</u> |
| آلات | 800000 | رأس المال |
| أثاث | 200000 | |
| بضاعة | 700000 | <u>الالتزامات</u> |
| مدينون | 300000 | الدائنون |
| | | أوراق دفع |
| | 5.000.000 | 400000 |
| | | 5.000.000 |

ثانياً – تعديلات رأس المال :

ويقصد به زيادة أو تخفيض رأس المال وعلى اعتبار رأس المال هو خصم على المنشأة فتطبق عليه معادلة الميزانية الخصوم طبيعتها دائنة (عند الزيادة دائنة وعند التخفيض مدينة)

1- **زيادة رأس المال:** قد يحتاج التاجر بعد مدة من بدء عمله التجاري إلى بعض الأموال الإضافية وذلك

للتوسع بالعمل. يلجأ عندها التاجر إلى زيادة رأسماله. تكون الزيادة إما بتقديم مبلغ نقدي يوضع في الصندوق أو المصرف أو كليهما ، أو قد تكون الزيادة عينية كأن يقدم التاجر سيارته الخاصة لتعمل في المشروع أو يقدم أصول عينية أخرى. وتكون المعالجة المحاسبية عند زيادة رأس المال بجعله دائناً عند الزيادة والأصول المقدمة (نقدية أو عينية) مدينة بها.

من مذكورين

xxx ح/ الصندوق

xxx ح/ المصرف

xxx إلى ح/ رأس المال

زيادة رأس المال من قبل صاحب المشروع بشكل نقدي

من مذكورين

xxx ح/ مباني

xxx ح/ سيارات

xxx إلى ح/ رأس المال

زيادة رأس المال بشكل عيني

2- تخفيض رأس المال:

قد يفكر التاجر بتخفيض رأسماله المستثمر في مشروعه ربما لشعوره أنها تزيد عن حاجة المشروع أو لاستثمارها في مجال آخر أكثر ربحية. ويتم تخفيض رأس المال إما بشكل نقدي أو عيني أو ربما كليهما ويجعل عندها حساب رأس المال مدين وحساب الأصل أو الأصول المسحوبة دائنة سواء كانت نقدية أو عينية.

xxx من ح/ رأس المال

xxx إلى ح/ الصندوق

تخفيض رأس المال بسحب نقدية من الصندوق

xxx من ح/ رأس المال

xxx إلى ح/ السيارة

تخفيض رأس المال بسحب إحدى سيارات المنشأة

مثال :

1- في 2022/1/1 بدأ عصام العمل بمشروع رأسماله 7500000 مؤلف من عقار بقيمة 5500000 والباقي نقدية أودعها في الصندوق

2- في 2/10 أضاف إلى رأس المال 3000000 من أمواله الخاصة فتح بها حساباً جارياً لدى المصرف خاصاً بالمشروع

3- في 3/15 خصص سيارته الخاصة للعمل بالمشروع فأضاف قيمتها البالغة 3500000 إلى رأس المال

4- في 4/30 سحب مبلغ 1000000 من صندوق المشروع وخفض بها رأس المال .

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية لمشروع عصام

الحل:

| دفتر يومية التاجر عصام | | | |
|------------------------|--|---------------|--------------------|
| التاريخ | البيان | المبالغ (ل.س) | |
| | | إلى (دائن) | من (مدين) |
| 1/1 | من مذكورين ح/ العقار ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال بدء العمل بالمشروع بالأصول المذكورة | 7500000 | 5500000 2000000 |
| 2/10 | من ح/ المصرف/جاري إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بفتح حساب جاري لدى المصرف | 3000000 | 3000000 |
| 3/15 | من ح/ السيارة إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بتقديم سيارة | 3500000 | 3500000 |
| 4/30 | من ح/ رأس المال إلى ح/ الصندوق تخفيض رأس المال بسحب نقدية | 1000000 | 1000000 |

ثالثاً - المسحوبات الشخصية : (مدين)

هي كل ما يقوم صاحب المشروع بسحبه من أصول المشروع النقدية أو العينية لاحتياجاته الشخصية، لذلك وتأسيساً على فرض الشخصية المعنوية المستقلة للمشروع وفصل ذمته المالية عن الذمة المالية لصاحبه، يتم فتح حساب خاص يسمى حساب المسحوبات الشخصية يجعل مديناً بقيمة ما يسحبه صاحب المنشأة من أصول منشأته (نقداً أو عيناً) لاحتياجاته الشخصية أو لأية أغراض لا تتعلق بنشاط المشروع . وتعتبر هذه المسحوبات سلفة على الأرباح ، وقد تأخذ المسحوبات الشخصية أحد الشكلين أو كليهما. يفتح حساباً للمسحوبات الشخصية تسجل فيه مسحوبات صاحب المنشأة خلال العام

• أنواع المسحوبات :

- مسحوبات نقدية سحب صاحب المشروع نقدية (من الصندوق أو المصرف) لأغراض شخصية لا علاقة لها بنشاط المشروع الرئيسي.

- مسحوبات على شكل أصول من المنشأة لأغراض شخصية (كسحب بضاعة ، أثاث ، سيارات)

يجعل حساب المسحوبات الشخصية مديناً وحساب النقدية والأصول المسحوبة دائناً**مثال : قام التاجر عمر بالعمليات التالية :**

- في 8/1 سحب من الحساب الجاري للمنشأة بالمصرف 200.000 ل.س لاحتياجاته الشخصية.

- في 8/20 سدد مصاريف الكهرباء بقيمة 100000 ل.س نقداً منها فاتورة المنزل بقيمة 20000 ل.س .

- في 8/30 سحب عمر جهاز حاسوب من المحل قيمته 500.000 ل.س لاستخدامه في منزله.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة للعمليات السابقة في يومية التاجر عمر.

الحل :

8/1

200000 من د/ المسحوبات الشخصية
200000 إلى د/ المصرف
إثبات سحب المبلغ من حساب المنشأة في المصرف

8/20

من مذكورين
80000 د/ مصاريف كهرباء (تخص المنشأة)
20000 د/ مسحوبات شخصية (تخص المنزل)
100000 إلى د/ الصندوق
إثبات دفع فواتير الكهرباء للمحل والبيت نقداً من صندوق المنشأة

8/30

500000 من د/ المسحوبات الشخصية
500000 إلى د/ جهاز حاسوب
سحب جهاز حاسوب (أصل ثابت) من المنشأة لمنزله

ملاحظة: في حال قام صاحب المنشأة بسحب بضاعة من المنشأة فتعالج وفق احدى الحالتين:

- إذا تم تسعير البضاعة المسحوبة بثمن الشراء فيتم تخفض المشتريات بمقدار هذه المسحوبات
xxx من د/ المسحوبات الشخصية
xxx إلى د/ المشتريات أو د/ المبيعات (بسعر الشراء)
- أما إذا تم تسعير البضاعة المسحوبة بثمن البيع تعتبر مبيعات وتسجل في حساب المبيعات
xxx من د/ المسحوبات الشخصية
xxx إلى د/ المبيعات

مثلاً: بفرض أن صاحب المنشأة سحب بضاعة تكلفتها 50000 و سعر البيع لها 60000
فإذا تم اعتماد سعر الشراء عند سحب هذه البضاعة يكون القيد:
50000 من د/ مسحوبات شخصية
50000 إلى د/ المشتريات أو يمكن أن تسجل د/ المبيعات (بسعر الشراء)

وإذا تم اعتماد سعر البيع في تسجيل المسحوبات من البضاعة يكون القيد:
60000 من د/ مسحوبات شخصية
60000 إلى د/ المبيعات

في نهاية السنة المالية تظهر المسحوبات الشخصية في المنشآت الفردية في الميزانية ضمن حقوق الملكية مطروحة من صافي الربح باعتبارها سلفة على الأرباح كما يأتي:

| الأصول | الميزانية | الخصوم |
|--------|----------------|---------------------|
| | | <u>حقوق الملكية</u> |
| | xxxxx | رأس المال |
| | xxxx | + صافي الربح |
| | (xxx) | - المسحوبات الشخصية |

رابعاً - التمويل الخارجي (القروض الدائنة)

تلجأ المنشآت الاقتصادية إلى الاقتراض من المصارف والمؤسسات الائتمانية كإحدى الوسائل لتمويل نشاطها التجاري أو للتوسع في أعمالها، ينتج عن حصول المنشأة على القروض ضرورة سداد فوائد على القرض تسمى (فوائد مدينة) تعتبر مصروف بالنسبة للمنشأة، ويختلف موعد سداد هذه الفوائد تبعاً للنظام الذي يتبعه المصرف في منحه للقروض.

- ✓ أن تدفع في نهاية كل مدة محددة كل ثلاثة أو ستة أشهر مثلاً
- ✓ أو قد يشترط على حسم قيمة الفوائد مباشرة عند تسليم القرض
- ✓ أو أن تدفع قيمتها كاملة عند رد القرض إلى المصرف

على العموم تحسب الفوائد المترتبة على القروض وفق المعادلة التالية:

$$\text{مبلغ الفائدة} = \text{مبلغ القرض} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة الزمنية}$$

- إذا كانت المدة الزمنية للقرض أقل من السنة أو بالأشهر فيؤخذ عدد الأشهر مقسوم على 12 عدد أشهر السنة،
- وإذا كانت المدة الزمنية بالسنوات فيضرب بعدد السنوات.

أولاً : حالة الحصول على القرض الدائن وسداد الفائدة في مواعيد محددة :

عند حصول المنشأة على القرض يسجل في دفاترها كالتزام، ويتم الاتفاق على سداد الفوائد المترتبة عليه في مواعيد محددة ضمن شروط القرض (مثلاً 6 أشهر أو كل سنة) وذلك وفق الخطوات الآتية:

1- عند الحصول على القرض وإيداع مبلغه في الصندوق أو المصرف

| | | |
|--|-----|-----|
| من ح/ الصندوق أو المصرف | xxx | xxx |
| إلى ح/ القرض (يمثل التزام على المشروع) | xxx | |

2- عند موعد سداد الفائدة المدينة (تعتبر مصروف بالنسبة للمنشأة) يثبت القيد التالي:

| | | |
|-------------------|-----|-----|
| من ح/ فائدة مدينة | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

3- عند رد (سداد) القرض أو قسط منه يجعل حسابه مدينياً وحساب الصندوق أو المصرف دائناً

| | | |
|--------------------------|-----|-----|
| من ح/ القرض | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق أو المصرف | xxx | |

مثال (1)

- (1) في 20/3/2020 تقدمت منشأة السلام بطلب للحصول على قرض قيمته 5.000.000 ل.س لمدة عامين.
- (2) في 1/4/2020 حصلت المنشأة على القرض بمعدل فائدة 10% سنوياً على أن تسدد الفائدة كل ستة أشهر وقد وضع المبلغ في صندوق المنشأة .
- (3) في 1/10/2020 موعد سداد الفائدة سددت المنشأة الفائدة المترتبة نقداً
- (4) في 1/4/2022 ردت (سددت) المنشأة نقداً مبلغ القرض مع الفوائد المستحقة عن آخر 6 أشهر

الحل :

● في 20/3/2020 لا يوجد قيد لأن المنشأة تقدمت بطلب فقط ولم تحدث أي عملية مالية بعد.

● في 1/4/2020 تم الحصول على القرض وأودع في الصندوق

5.000.000 من ح/ الصندوق (+)

5.000.000 إلى ح/ القرض (التزام على المشروع)

في 1/10/2020: موعد سداد الفائدة عن 6 أشهر

| | | |
|------------------------------------|---|--------------------|
| مبلغ الفائدة = 5.000.000 × 10% × 6 | = | 250000 فائدة مدينة |
|------------------------------------|---|--------------------|

250000 من ح/ فائدة مدينة (مصروف)

250000 إلى ح/ الصندوق

- يتكرر قيد سداد الفائدة كل 6 أشهر في 2021/4/1 وفي 2021/10/1
- في 2022/4/1 موعد سداد القرض مع الفائدة عن 6 أشهر الاخيرة

من مذكورين

5000000 ح/ القرض

250000 ح/ فوائد قرض مدينة

5250000 إلى ح/ الصندوق

سداد القرض مع فوائده نقداً

ثانياً: حالة الحصول على القرض وحسم الفوائد مباشرة

في الواقع العملي يحدث أحياناً أن تنص شروط عقد القرض على حسم الفوائد المترتبة على القرض عند منحه للمقترض مباشرة (يتم احتساب الفائدة عن مدة القرض بالكامل وتقتطع مباشرة وتحصل المنشأة على الباقي من القرض (الصافي) فتقوم إما بإيداعه في حسابها المصرفي أو في صندوق المنشأة) وذلك بالقيد:

| | | |
|--|-----|--|
| من مذكورين | | |
| ح/ الصندوق أو المصرف | xxx | |
| ح/ فائدة مدينة | xx | |
| إلى ح/ القرض (يمثل التزام على المشروع) | xxx | |

- وعند موعد رد القرض (كاملاً) بعد انتهاء مدته يثبت القيد الآتي

| | | |
|--------------------------|-----|--|
| من ح/ القرض | xxx | |
| إلى ح/ الصندوق أو المصرف | xxx | |

مثال (2)

- 1) في 2017/2/1 حصلت منشأة الفرقان على قرض مصرفي بقيمة 1.000.000 ل.س وبفائدة سنوية بمعدل 8% لمدة 3 سنوات وقد تم حسم الفائدة مباشرة وسجل صافي المبلغ في الحساب الجاري للمنشأة.
 - 2) في 2020/2/1 ردت المنشأة القرض عن طريق الصندوق.
- الحل:

$$\text{مبلغ الفائدة} = \text{مبلغ القرض} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة الزمنية}$$

$$\text{الفائدة المدينة} = 1.000.000 \times 8\% \times 3 \text{ سنوات} = 240.000$$

2017/2/1

من مذكورين

760.000 ح/ المصرف

240.000 ح/ الفوائد المدينة

1.000.000 إلى ح/ القرض (التزام على المنشأة)

استلام القرض بعد حسم فوائده مباشرة

- يظهر رصيد القرض في ميزانية المنشأة بـ 1000000 بجانب الخصوم كالتزام على المنشأة

| الأصول | الميزانية | الخصوم |
|--------|-----------|-------------------|
| | | <u>حق الملكية</u> |
| | | رأس المال xxxxxx |
| | | <u>الالتزامات</u> |
| | | قرض مصرفي 1000000 |

2020/2/1

عند موعد رد القرض يسدد نقداً

1000000 من ح/ القرض

1000000 إلى ح/ الصندوق (-)

العمليات الرأسمالية : هي العمليات المتعلقة باقتناء (شراء) الأصول الثابتة وبيعها الأصول الثابتة (غير المتداولة) وتسمى أيضاً الأصول الرأسمالية أو رأس المال الثابت هي الأصول التي تفتنيها المنشأة لاستخدامها في أعمالها لعدة سنوات وليس لإعادة بيعها وهو ما يعرف بالإنفاق الرأسمالي، (أصول طويلة الأجل أو أصول رأسمالية) مثل الأراضي والمباني والآلات والأثاث والسيارات .. إلخ .

شراء الأصول الثابتة:

يتم تقويم الأصول الثابتة تمهيداً لتسجيلها في دفتر اليومية بتكلفة الحصول عليها وهي تتألف من :
 ثمن الشراء مضافاً له كافة المصاريف المدفوعة على الأصل الثابت حتى دخوله في الاستخدام، مثل مصاريف النقل والرسوم والتركيب... إلخ .

تسجل عملية شراء الأصول الثابتة بحسابات خاصة بأسمائها (تكلفة الاصل + جميع المصاريف المتعلقة به)

• المصاريف التي تنفق على الأصل الثابت عند بدء استخدامه تضاف إلى ثمن الأصل وتسمى مصاريف رأسمالية ويستفاد منها لعدة سنوات ولا تظهر بحسابات خاصة في القيد المحاسبي بل تدمج مع الأصل مباشرة

مثال (3)

في 5/1 اشترت المنشأة آلات مستوردة للمحل ثمن شراءها 1000000 ل.س بموجب شيك وقد دفعت عليها المصاريف التالية نقداً: رسوم جمركية 150000 ل.س ومصاريف نقل 25000 ل.س ومصاريف تركيب 25000

تكلفة الآلات التاريخية = ثمن الشراء + جميع المصاريف المدفوعة عليها حتى أصبحت جاهزة للاستخدام

$$1000000 = (25000 + 25000 + 150000) + 1200000 = \text{التكلفة التاريخية للآلات تظهر بالميزانية}$$

1200000 من ح/ الآلات

إلى مذكورين

1000000 ح/ المصرف

200000 ح/ الصندوق

إثبات شراء الآلات بشيك ودفع مصاريفها نقداً

| الميزانية | | الأصول |
|-----------|--------------|--------------------------|
| الخصوم | حقوق الملكية | أصول ثابتة (غير متداولة) |
| رأس المال | xxxxx | 1200000 آلات |

ملاحظة : تقسم المصاريف التي تنفق على الأصول الثابتة بعد سنوات من استخدامه إلى :

1- مصاريف إيرادية (دورية): يستفاد منها لدورة مالية واحدة (بمعنى هذه المصروفات تنتج إيراد للعام الذي انفقت فيه) مثل : رواتب العمال ومصاريف الكهرباء ومصاريف صيانة سنوية (دورية) للأصول الثابتة غرضها المحافظة على العمر الإنتاجي و الطاقة الإنتاجية للأصل الثابت وتسجل هذه المصروفات بحسابات خاصة مباشرة وتحمل بالكامل على حساب الأرباح والخسائر في السنة التي وقعت فيها
 xxx من ح/ مصاريف إلى ح/ الصندوق

2- مصاريف رأسمالية: هي المصاريف التي يستفاد منها لعدة سنوات تتميز بضخامة مبالغها مثلاً (رسوم جمركية على الأصول الثابتة، مصاريف نقل وتركيب الاصل الثابت) وقد تؤدي إلى زيادة العمر الإنتاجي للأصل و زيادة طاقته الإنتاجية مثل مصاريف تبديل محرك السيارات، مصاريف الصيانة الضخمة للأصول الثابتة، ترميم المباني) هذه المصاريف تضاف للأصل الثابت وتعتبر من ضمن تكلفة الأصل التاريخية عند شرائه، وكما يمكن أن تضاف له بعد ذلك في حال حققت شروط المصروف الرأسمالي من خلال عمليات التحسين و الإضافة.

تمرين محلول شامل:

- (1) في 2022/7/1 بدأت محلات الحمرا لصاحبها التاجر وليد أعمالها التجارية برأس مال قدره 5.500.000 وذلك بشراء ميزانية محل خالد بأصوله وخصومه وضع الباقي في الصندوق :
- عقار 4000000 ، أثاث 150000 ، دائنون 250000 ، مدينون (الزبون فارس) 370000 ، أوراق قبض 160000 ، بضاعة 280000 ، أوراق دفع 110000 .
- (2) في 7/5 أضاف وليد على رأس المال 500000 ل.س من أمواله الخاصة وفتح بالمبلغ حساباً جارياً بالمصرف .
- (3) في 7/7 تم شراء بضاعة من المورد (محلات السعد) قيمتها 300000 ل.س ودفع من ثمنها 140000 نقداً و80000 بشيك . والباقي على الحساب .
- (4) في 7/10 سدد الزبون فارس مبلغ 70000 ل.س نقداً كدفعة تحت الحساب ، كما دفعت المنشأة مبلغ 60000 ل.س من المستحق عليه لمحلات السعد نقداً .
- (5) في 7/16 اشترى وليد كمبيوتر لأبنة ثمنه 200.000 ل.س دفع المبلغ من أمواله الخاصة .
- (6) في 7/17 باعت بضاعة لمحلات السلام قيمتها 150000 ل.س وقبض الثمن بموجب شيك .
- (7) في 7/18 خصص التاجر وليد سيارته البالغ قيمتها 1500000 ل.س للعمل في المشروع .
- (8) في 7/20 سحب وليد أثاثاً من المنشأة لاستخدامه في المنزل قيمته 35000 ل.س كما سحب بضاعة قيمتها بسعر البيع 15000 ل.س .
- (9) في 7/22 تقدمت المنشأة بطلب للحصول على قرض بضمان العقار وبمقدار 50% من قيمة الضمان ولمدة عامين وبمعدل فائدة 10% سنوياً .
- (10) في 7/25 وافق المصرف على منح القرض وسجل المبلغ في الحساب الجاري بعد اقتطاع الفائدة مباشرة .
- (11) في 7/27 تم شراء آلة بمبلغ 350000 ل.س ودفعت ثمنها بشيك كما دفعت عليها نقداً 30000 ل.س رسوم جمركية و 10000 ل.س مصاريف نقل و 10000 ل.س أجور تركيب .
- (12) في 7/31 دفعت المنشأة المصاريف التالية نقداً:
- 100000 رواتب وأجور ، 50000 فواتير كهرباء ومياه (منها 20000 فواتير منزلية)، 40000 إيجار المنزل ، أما مصاريف الدعاية والإعلان البالغة 20000 فقد سددت عن طريق المصرف
- المطلوب :**

(1) تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية محلات الحمرا

(2) تصوير حسابات الاستاذ التالية وترصيداها في 2022/7/31

- ح/ الصندوق، ح/ المصرف /ح ج (مدين)، ح/ المسحوبات الشخصية، ح/ رأس المال، ح/ الزبون فارس، ح/ الموردین (محلات السعد) ، ح/ الاثاث ، ح/ المبيعات ، ح/ القرض

الحل:

يومية محلات الحمرا (يومية نظامية)

| التاريخ | البيان | المبلغ | |
|---------|---|--------------------------|--|
| | | له (دائن) | منه (مدين) |
| 7/1 | من مذكورين ح/ العقار ح/ الأثاث ح/ المدينون (الزبون فارس) ح/ أوراق قبض ح/ البضاعة ح/ الصندوق ؟ إلى مذكورين ح/ دائنون ح/ أوراق دفع ح/ رأس المال | | 4000000 150000 370000 160000 280000 900000 250000 110000 5500000 |
| 7/5 | من ح/ المصرف/ جاري إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بفتح حساب جاري | 500000 | 500000 |
| 7/7 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف/ جاري ح/ الموردين (محلات السعد) شراء بضاعة نقداً وبشيك وعلى الحساب | 140000 80000 80000 | 300000 |
| 7/10 | من ح/ الصندوق إلى ح/ المدينون (الزبون فارس) قبض دفعة نقدية من الزبون فارس | 70000 | 70000 |
| | من ح/ الموردين (محلات السعد) إلى ح/ الصندوق سداد دفعة نقدية للموردين(السعد) | 60000 | 60000 |
| 7/16 | لا يوجد قيد (لأن المنشأة ليست طرفاً في هذه العملية) | | |
| 7/17 | من ح/ المصرف/ جاري إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة وقبض الثمن بموجب شيك | 150000 | 150000 |
| 7/18 | من ح/ السيارة إلى ح/ رأس المال | 1500000 | 1500000 |
| 7/20 | من ح/ مسحوبات شخصية إلى مذكورين ح/ الأثاث ح/ مبيعات سحب أثاث وبضاعة للاستخدام الشخصي | 35000 15000 | 50000 |
| 7/22 | لا يوجد قيد لأن المنشأة تقدمت فقط بطلب للحصول على القرض (العملية ليس لها أثر مالي في الدفاتر) | | |

| | | | |
|------|--|-----------------|-----------------------------------|
| 7/25 | من مذكورين ح/ المصرف/جاري ح/ فوائد قرض مدينة إلى ح/ القرض 2.000.000 4.000.000 قيمة العقار المرهون $\times 50\% = 2.000.000$ قيمة القرض الحصول على قرض بضمان العقار وتسجيله في الحساب الجاري بعد حسم الفوائد مباشرة الفائدة = $2.000.000 \times 10\% \times 2$ سنة = 400.000 | 2.000.000 | 1600000 400000 |
| 7/27 | 400000 = 10000 + 10000 + 30000 + 350000 من ح/ الآلة إلى مذكورين ح/ المصرف/جاري ح/ الصندوق شراء آلة بشيك ودفع مصاريفها نقداً | 350000 50000 | 400000 |
| 7/31 | من مذكورين ح/ رواتب وأجور ح/ مصاريف كهرباء ومياه وهاتف ح/ مسحوبات شخصية (20000 + 40000) ح/ مصاريف دعاية وإعلان إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف دفع المصاريف وتسجيل المسحوبات الشخصية | 190000 20000 | 100000 30000 60000 20000 |

تصوير حسابات الأستاذ:

إلى (دائن)

ح/ الصندوق

من (مدين)

| تاريخ | البيان | المبالغ | تاريخ | البيان | المبالغ |
|-------|----------------|---------------|-------|---------------------|---------------|
| 7/7 | من ح/ مشتريات | 140000 | 7/1 | إلى ح/ رأس المال | 900000 |
| 7/10 | من ح/ الموردين | 60000 | 7/10 | إلى ح/ الزبون فارس | 70000 |
| 7/27 | من ح/ الآلة | 50000 | | | |
| 7/31 | من مذكورين | 190000 | | | |
| 7/31 | رصيد مدين | 530000 | | | |
| | | 970000 | | | |
| | | | | رصيد مدين منقول 8/1 | 530000 |

إلى (دائن)

ح/ المصرف / جاري

من (مدين)

| تاريخ | البيان | المبالغ | تاريخ | البيان | المبالغ |
|-------|---------------|----------------|-------|------------------|----------------|
| 7/7 | من ح/ مشتريات | 80000 | 7/5 | إلى ح/ رأس المال | 500000 |
| 7/27 | من ح/ الآلة | 350000 | 7/17 | إلى ح/ المبيعات | 150000 |
| 7/31 | من مذكورين | 20000 | 7/25 | إلى ح/ القرض | 1600000 |
| 7/31 | رصيد مدين | 180000 | | | |
| | | 2250000 | | | |
| | | | | رصيد مدين منقول | 1800000 |

| من (مدین) | | | ح/ مسحوبات شخصية | | | إلى (دائن) | | |
|-----------|-----------------|-------|------------------|-----------|-------|------------|--|--|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ | | | |
| 50000 | إلى مذكورين | 7/15 | 65000 | رصيد مدین | 7/31 | | | |
| 15000 | إلى ح/ الصندوق | 7/31 | | | | | | |
| 65000 | | | | | | | | |
| 65000 | رصيد مدین منقول | | | | | | | |

| من (مدین) | | | ح/ رأس المال | | | إلى (دائن) | | |
|-----------|-----------|-------|--------------|-------------------|-------|------------|--|--|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ | | | |
| 7.000.000 | رصيد دائن | 1/31 | 5.000.000 | من مذكورين | 7/1 | | | |
| | | | 500.000 | من ح/ المصرف/جاري | 7/5 | | | |
| | | | 1.500.000 | من ح/ السيارة | 7/18 | | | |
| 7.000.000 | | | 7.000.000 | رصيد دائن منقول | | | | |
| 0 | | | 7.000.000 | | | | | |

| من (مدین) | | | ح/ المدينون (الزبون فارس) | | | إلى (دائن) | | |
|-----------|-----------------|-------|---------------------------|---------------|-------|------------|--|--|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ | | | |
| 370000 | إلى مذكورين | 7/ 1 | 70000 | من ح/ الصندوق | 7/31 | | | |
| 370000 | | | 300000 | رصيد مدین | | | | |
| 300000 | رصيد مدین منقول | | 370000 | | | | | |

| من (مدین) | | | ح/ الموردون (محلات السعد) | | | إلى (دائن) | | |
|-----------|----------------|-------|---------------------------|-----------------|-------|------------|--|--|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ | | | |
| 60000 | إلى ح/ الصندوق | 7/10 | 80000 | من ح/ المشتريات | 7/7 | | | |
| 20000 | رصيد دائن | 7/31 | 80000 | | | | | |
| 80000 | | | 20000 | رصيد دائن منقول | | | | |

| من (مدین) | | | ح/ الاثاث | | | إلى (دائن) | | |
|-----------|-----------------|-------|-----------|---------------------|-------|------------|--|--|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ | | | |
| 150000 | إلى مذكورين | 7/ 1 | 35000 | من ح/ مسحوبات شخصية | 7/20 | | | |
| 150000 | | | 115000 | رصيد مدین | | 7/31 | | |
| 115000 | رصيد مدین منقول | | 150000 | | | | | |

| من (مدین) | | ح/ المبيعات | | إلى (دائن) | |
|-----------|-----------|-------------|--------|---------------------|-------|
| المبلغ | البيان | تاريخ | المبلغ | البيان | تاريخ |
| 165000 | رصيد دائن | 7/ 31 | 150000 | من ح/ المصرف | 7/17 |
| | | | 15000 | من ح/ مسحوبات شخصية | |
| 165000 | | | 165000 | | 7/20 |
| | | | 165000 | رصيد دائن منقول | |

تمرین شامل :

- 1- في 2022/5/1 بدأت منشأة الشهباء لصاحبها التاجر علاء اعمالها التجارية بشراء محلات الفيحاء بأصولها و التعهد بالتزاماتها و التي كانت كما يلي:
2000000 مباني ، 1000000 السيارات ، 1500000 البضاعة ، 500000 الدائنون (خالد)، 300000 أوراق القبض ، 400000 المدينون (محلات الفرقان) ، 200000 أوراق الدفع .
 - 2- في 5/5 قرر التاجر علاء زيادة رأسماله بأن أودع في الصندوق 500000 ل.س ومثلها في الحساب الجاري للمنشأة بالمصرف.
 - 3- في 5/10 تم شراء أثاث جديد للمنشأة من معرض السبيل بقيمة 180000 ل.س بموجب شيك على المصرف وقد دفعت عليه المنشأة مصاريف نقله وتركيبه 20000 ل.س نقداً.
 - 4- 5/15 تم شراء بضاعة بقيمة 500000 من المورد خالد منها 200000 ل.س نقداً والباقي على الحساب.
 - 5- في 5/ 17 أشتري علاء جهاز حاسوب لأبنة بمبلغ 60000 ل.س دفع ثمنه نقداً من صندوق المنشأة.
 - 6- 5/20 حصلت المنشأة على قرض قدره 1000000 ل.س بفائدة 9% لمدة عامين وقد تم اقتطاع الفائدة مباشرة وسُجل صافي المبلغ في الحساب الجاري للمنشأة.
 - 7- في 5/ 25 تم بيع بضاعة لمحلات الفرقان بقيمة 600000 ل.س منها 400000 نقداً والباقي على الحساب.
 - 8- في 5/28 قام علاء بسحب مبلغ 50000 ل.س من الصندوق لسداد قسط أبنة في الجامعة، كما قام بسحب بضاعة لمنزله تكلفتها 20000 ل.س وسعر البيع لها 30000 ل.س وقد سجلها بسعر البيع.
 - 9- في 5/29 سددت المنشأة 400000 ل.س للمورد خالد بموجب شيك على المصرف.
 - 10- في 5/30 سددت محلات الفرقان دفعة نقدية تحت الحساب قدرها 300000 ل.س نقداً
 - 11- في 5/31 سددت المنشأة المصاريف التالية:
50000 ل.س رواتب وأجور العمال نقداً
20000 ل.س مصاريف كهرباء ومياه نقداً نصفها فواتير منزلية
100000 مصاريف دعاية وإعلان بموجب شيك على المصرف.
- والمطلوب :**
- 1- تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في يومية منشأة الشهباء التجارية
 - 2- اعداد حسابات الأستاذ اللازمة و ترصيدها .

| يومية منشأة الشهباء | | | |
|---------------------|---|---------------|-----------|
| التاريخ | البيان | المبالغ (ل.س) | |
| | | إلى (دائن) | من (مدين) |
| 5/1 | <p>من مذكورين</p> <p>ح/ المباني 2000000</p> <p>ح/ السيارات 1000000</p> <p>ح/ البضاعة 1500000</p> <p>ح/ المدينون (الفرقان) 400000</p> <p>ح/ أوراق القبض 300000</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>ح/ الدائنون (خالد) 500000</p> <p>ح/ أوراق الدفع 200000</p> <p>ح/ رأس المال 4500000</p> <p>بدء العمل بالمشروع بالأصول المذكورة</p> | | |
| 5/5 | <p>من مذكورين</p> <p>ح/ الصندوق 500000</p> <p>ح/ المصرف 500000</p> <p>إلى ح/ رأس المال 1000000</p> <p>زيادة رأس المال بشكل نقدي</p> | | |
| 5/10 | <p>180000 + 20000 م. نقل وتركيب = 200000</p> <p>من ح/ الأثاث 200000</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>ح/ المصرف 180000</p> <p>ح/ الصندوق 20000</p> <p>شراء أثاث بمبلغ 180000 بشيك ودفع مصاريف نقله نقداً</p> | | |
| 5/15 | <p>من ح/ المشتريات 500000</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>ح/ الصندوق 200000</p> <p>ح/ الدائنون (خالد) 300000</p> <p>شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب</p> | | |
| 5/17 | <p>من ح/ مسحوبات شخصية 60000</p> <p>إلى ح/ الصندوق 60000</p> <p>اثبات مسحوبات نقدية لشراء حاسوب لأبنة</p> | | |
| 5/20 | <p>$1000000 \times 9\% \times 2 \text{ سنة} = 180000$ فائدة مدينة</p> <p>$180000 - 1000000 = 820000$ المصرف</p> <p>من مذكورين</p> <p>ح/ فائدة مدينة 180000</p> <p>ح/ المصرف 820000</p> <p>إلى ح/ القرض 1000000</p> <p>الحصول على قرض واقتطاع الفائدة مباشرة</p> | | |
| 5/25 | <p>من مذكورين</p> <p>ح/ الصندوق 400000</p> <p>ح/ المدينون (محلات الفرقان) 200000</p> <p>إلى ح/ المبيعات 600000</p> | | |

| | | | |
|------|---|--|--------|
| 5/28 | من ح/ مسحوبات شخصية إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المبيعات اثبات المسحوبات النقدية والعينية | 50000 30000 | 80000 |
| 5/29 | من ح/ الدائنون(خالد) إلى ح/ المصرف السداد للمورد خالد بموجب شيك | 400000 | 400000 |
| 5/30 | من ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون (محلات الفرقان) سداد محلات الفرقان دفعة نقدية تحت الحساب | 300000 | 300000 |
| 5/31 | من مذكورين ح/ رواتب وأجور ح/ مصاريف كهرباء ح/ مسحوبات شخصية ح/ م. دعاية و اعلان إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف دفع المصاريف نقدا وبشيك واثبات المسحوبات النقدية | 50000 10000 10000 100000 70000 100000 | |

| إلى (دائن) | | ح/ الصندوق | | من (مدين) | |
|------------|---------------------|---------------|-------|-----------------------|---------|
| تاريخ | البيان | المبلغ | تاريخ | البيان | المبلغ |
| 5/10 | من ح/ الأثاث | 20000 | 5/5 | إلى ح/ رأس المال | 500000 |
| 5/15 | من ح/ مشتريات | 200000 | 5/25 | إلى ح/ المبيعات | 400000 |
| 5/17 | من ح/ مسحوبات شخصية | 60000 | 5/30 | إلى ح/ الزبون الفرقان | 300000 |
| 5/28 | من ح/ مسحوبات شخصية | 50000 | | | |
| 5/31 | من مذكورين | 70000 | | | |
| 5/31 | رصيد مدين | 800000 | | | |
| | | 1200000 | | | 1200000 |
| | | | | رصيد مدين منقول 6/1 | 800000 |

| إلى (دائن) | | ح/ المصرف | | من (مدين) | |
|------------|-----------------------|---------------|-------|---------------------|---------|
| تاريخ | البيان | المبلغ | تاريخ | البيان | المبلغ |
| 5/10 | من ح/ الأثاث | 180000 | 5/5 | إلى ح/ رأس المال | 500000 |
| 5/29 | من ح/ الدائنون (خالد) | 400000 | 5/20 | إلى ح/ القرض | 820000 |
| 5/31 | من مذكورين | 100000 | | | |
| 5/31 | رصيد مدين | 640000 | | | |
| | | 1320000 | | | 1320000 |
| | | | | رصيد مدين منقول 6/1 | 640000 |

| إلى (دائن) | | | ح/ المدينون (محلات الفرقان) | | من (مدین) | |
|------------|---------------|---------------|-----------------------------|---------------------|-----------|--|
| تاریخ | البيان | المبلغ | تاریخ | البيان | المبلغ | |
| 5/30 | من ح/ الصندوق | 300000 | 5/1 | إلى مذكورين | 400000 | |
| | رصید مدین | 300000 | 5/25 | إلى ح/ مبيعات | 200000 | |
| | | 600000 | | | 600000 | |
| | | | | رصید مدین منقول 6/1 | 300000 | |

| إلى (دائن) | | | ح/ الدائنون (المورد خالد) | | من (مدین) | |
|------------|---------------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------|--|
| تاریخ | البيان | المبلغ | تاریخ | البيان | المبلغ | |
| 5/1 | من مذكورين | 500000 | 5/29 | إلى ح/ المصرف | 400000 | |
| 5/15 | من ح/ المشتريات | 300000 | | رصید دائن | 400000 | |
| | | 800000 | | | 800000 | |
| | رصید دائن منقول 6/1 | 400000 | | | | |

المحاضرة الخامسة

المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية

النقدية: هي الأموال النقدية السائلة على شكل نقود قابلة للتداول سواء كانت موجودة بالصندوق أو مودعة لدى المصارف.

العمليات النقدية:

هي العمليات المالية المتعلقة بحركة النقدية من مقبوضات ومدفوعات التي تخص الصندوق (بواسطة النقد) أو حركة الايداعات أو السحوبات التي تخص المصرف (بواسطة الشيكات)

أولاً - العمليات النقدية المتعلقة بالصندوق

يطلق تعبير الصندوق على النقدية التي تملكها المنشأة والموجودة في الصندوق وتستخدمها في نشاطها

- 1) **المقبوضات النقدية:** هي النقدية الداخلة إلى صندوق المنشأة حيث يجعل حساب الصندوق مدينياً مثل :
- إيداع رأس المال في الصندوق (عند التأسيس أو عند زيادة رأس المال)

| | | |
|------------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ رأس المال | xxx | |

- المبيعات النقدية : وهي السلع والخدمات التي تقدمها المنشأة للغير بمقابل نقدي.

| | | |
|-----------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ المبيعات | xxx | |

- المتحصلات النقدية من المدينين : النقدية المستلمة من المدينين أو الزبائن سداداً لديونهم للمنشأة

| | | |
|-----------------------------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ الزبائن ... (المدينون ...) | xxx | |

- المتحصلات من أوراق القبض (الكمبيالات والسندات المستحقة للمنشأة على الغير)

| | | |
|--------------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ أوراق القبض | xxx | |

- المقبوضات النقدية من المصارف : كالقروض التي تحصل عليها المنشأة نقداً

| | | |
|---------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ القروض | xxx | |

- سحب نقدية من الحساب الجاري لدى المصارف وإيداعها في الصندوق

| | | |
|---------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ المصرف | xxx | |

- مقبوضات نقدية أخرى مثل :

بيع أصول ثابتة (عقارات ، آلات ، أثاث ..)

| | | |
|--------------------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ الأصل الثابت | xxx | |

- ✓ **قبض إيرادات نقداً :** (أرباح الأسهم ، فوائد دائنة ، عمولات دائنة، إيجارات دائنة ، تعويضات من شركات تأمين.

| | | |
|---------------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ إيرادات | xxx | |

(2) المدفوعات النقدية: هي النقدية الخارجة من صندوق المنشأة وفي كافة حالات المدفوعات يكون الصندوق دائماً بقيمتها والأصل أو المصروف مديناً مثل:

- مشتريات بضاعة نقداً:

| | | |
|-----------------|-----|-----|
| من ح/ المشتريات | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

- شراء أصول ثابتة (عقارات، آلات، أثاث، سيارات ...)

| | | |
|-----------------------|-----|-----|
| من ح/ أصول ثابتة | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

- سداد القرض نقداً

| | | |
|----------------|-----|-----|
| من ح/ القرض | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

- المدفوعات النقدية للدائنين (الموردين)

| | | |
|----------------|-----|-----|
| من ح/ الموردين | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

- تسديد قيمة أوراق دفع (كمبيالات وسندات استحققت على المنشأة)

| | | |
|-----------------|-----|-----|
| من ح/ أوراق دفع | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

- المصروفات والنققات الدورية: وهي المصروفات اللازمة للنشاط والتي تتسم بالدورية والتكرار كالرواتب والأجور، وإيجار العقار (إيجارات مدينة)، ومصاريف الدعاية والإعلان، ومصاريف المياه والكهرباء، عمولة وكلاء البيع ...

| | | |
|---------------------|-----|-----|
| من ح/ المصروفات ... | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

- سحب نقدية من الصندوق وإيداعها في المصرف

| | | |
|----------------|-----|-----|
| من ح/ المصرف | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

✓ تخفيض رأس المال نقداً

| | | |
|-----------------|-----|-----|
| من ح/ رأس المال | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

✓ مسحوبات شخصية نقدية من الصندوق

| | | |
|---------------------|-----|-----|
| من ح/ مسحوبات شخصية | xxx | xxx |
| إلى ح/ الصندوق | xxx | |

| إلى (دائن) | | من (مدين) | |
|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| البيان | ح/ الصندوق المبلغ | البيان | ح/ الصندوق المبلغ |
| من ح/ رأس المال | xxx | إلى ح/ رأس المال | xxx |
| من ح/ المشتريات | xx | إلى ح/ المبيعات | xx |
| من ح/ الموردين | xx | إلى ح/ الزبائن | xx |
| من ح/ أوراق الدفع | xx | إلى ح/ أوراق القبض | xx |
| من ح/ القرض | xx | إلى ح/ القرض | xx |
| من ح/ المصرف | xx | إلى ح/ المصرف | xx |
| من ح/ الأصل الثابت | xx | إلى ح/ الأصل الثابت | xx |
| من ح/ المصروفات | xx | إلى ح/ إيرادات | xx |
| من ح/ مسحوبات شخصية | xx | | |
| رصيد مدين | xxx | | |
| | xxxxx | | xxxxx |
| | | رصيد مدين منقول | xxx |

- رصيد حساب الصندوق إما مدين أو مقفل

ثانياً- العمليات النقدية المتعلقة بالمصرف

النقدية في المصرف: هي النقدية التي تملكها المنشأة والمودعة في حساباتها بالمصارف.

أنواع حسابات المنشأة لدى المصرف

- 1- **الحساب الجاري** وهو المستخدم في المعاملات التجارية، فالمصرف يمنح صاحب الحساب الجاري شيكات يستطيع بواسطتها سحب مبالغ نقدية من حسابه لأمره أو لأمر الغير **وهو نوعان:**
 - أ- **الحساب الجاري المدين:** عندما تكون المسحوبات من رصيد العميل أقل من المبالغ المودعة في الحساب الجاري، يكون الحساب الجاري مديناً في دفاتر العميل (المنشأة) ويظهر ضمن الأصول المتداولة.
 - ب- **الحساب الجاري الدائن (السحب على المكشوف):** من المتعارف عليه أن المصرف لا يقوم بتنفيذ عملية دفع أي شيك إلا إذا توفر رصيد للساحب يكفي لدفع المبلغ إلا أنه قد يحدث في بعض الأحيان أن يتم الاتفاق بين المنشأة والمصرف على أن يقوم الأخير بدفع الشيكات من أموال المصرف الخاصة على الرغم من عدم توفر الرصيد اللازم وفي هذه الحالة يدعى هذا النوع من الحسابات حـ/ السحب على المكشوف، ونتيجة لذلك **فإن رصيد حـ/ المصرف في هذه الحالة سيظهر دائماً ويظهر ضمن الالتزامات في الميزانية، ومن الطبيعي أن يحتسب المصرف فوائد على الأموال المسحوبة زيادة عن الرصيد يسجلها على الحساب الجاري للمنشأة إلى أن يقوم العميل بإيداع الأموال اللازمة لتغطية الفرق وتمويل عملياته اللاحقة .**
- الحساب الجاري الدائن يتطلب موافقة إدارة المصرف وغالباً ما يكون محدوداً بمبالغ معينة (لا يحق للعميل تجاوزها) يسمى الحد الاعلى للاعتماد

- 2- **حساب الودائع لأجل:** يخصص لإيداع المبالغ النقدية الفائضة عن حاجة المنشأة بغرض استثمارها في المصارف لمدة محددة مقابل فوائد دائنة (إيراد) للمنشأة بشرط أن يحرك الحساب أو يسحب منه خلال مدة الإيداع (ثلاث أشهر، ستة أشهر، سنة أو أكثر من سنة) ويتزايد معدل الفائدة على الودائع كلما زادت مدة الإيداع.

××× من حـ/ مصرف /الإيداع

××× إلى حـ/ الصندوق

سحب نقدية من الصندوق وفتح بها حساب وديعة مصرفية بمبلغ ... لمدة

- عند انتهاء مدة الإيداع واستحقاق فوائد الإيداع الدائنة المترتبة عليها، تثبت عملية قبض الفوائد وسحب الوديعة بالقيد:

××××× من حـ/ الصندوق أو المصرف/ حساب جاري / ح ج

إلى مذكورين

×× حـ/ فوائد دائنة (الإيداع)

××× حـ/ المصرف / ودايع

- 3- **حساب التوفير:** يستخدم غالباً من قبل الأشخاص بغرض حفظ المال وتوفيره، ويتقاضى صاحب الحساب فائدة لقاء إيداعه.

• المعالجة المحاسبية للعمليات على الحساب الجاري المدين:

يمنح المصرف صاحب الحساب الجاري شيكات يستطيع بواسطتها سحب مبالغ نقدية من حسابه لأمره أو لأمر الغير.

الشيك : هو أمر كتابي غير معلق على شرط صادر من شخص يسمى (الساحب) يطلب من المصرف (المسحوب عليه) بسداد مبلغ معين موضح بالشيك عند الاطلاع لشخص معين أو لأمره يسمى (المستفيد).

والشيك أداة وفاء تحل محل النقود في الوفاء بالالتزامات (الديون) وهو قابل للتداول بتحويله لأمر شخص آخر (التظهير) وذلك بأن يكتب المستفيد منه على ظهر الشيك عبارة :

” ومنا لأمر السيد (المظهر له) “. ويكتب اسمه ويوقع

وفيما يأتي نموذجاً لأحد الشيكات:

| | |
|---|-------------|
| المصرف التجاري السوري فرع | تاريخ |
| المبلغ | xxxxxx |
| ادفعوا بموجب هذا الشيك لأمر السيد | |
| أو حامله | |
| مبلغاً وقدره فقط | |
| لا غير | |
| التوقيع | |

انواع الشيكات :

أ- الشيكات الصادرة:

وهي الشيكات التي تحررها المنشأة للغير نتيجة شراء بضاعة بموجب شيك، أو سداد التزام تجاه المنشأة عند تحرير شيك لأمر شخص ما، يخفض حساب المصرف بجعله دائناً في دفاتر المنشأة فوراً دون الانتظار لحين صرف الشيك من قبل المستفيد والغاية هنا معرفة الرصيد الحقيقي للمنشأة بعد كل عملية صرف أو تحرير للشيك وتجنب تحرير شيكات بمبالغ تتعدى الرصيد المتاح. مثل : (الفوائد والعمولات وأقساط القروض المستحقة على المنشأة تجاه المصرف، والكمبيالات والسندات المستحقة على المنشأة تجاه الغير (أوراق الدفع)، فواتير الهاتف والكهرباء والمياه وأقساط التأمين المستحقة على المنشأة)

يجعل حساب المصرف/جاري دائناً بالمبالغ المخصومة بمجرد وصول أشعار من المصرف يفيد خصم المبلغ أو المبالغ.

xxx من حـ/

xxx الى حـ/ المصرف

ملاحظة: يفضل عدم توسيط حساب الشيكات الصادرة وإنما تعالج مباشرة عن طريق المصرف (بجعله دائناً)

الشيكات الواردة (مدينة): هي الشيكات التي تحصل عليها المنشأة من الغير إما نتيجة بيع بضاعة بموجب شيك، أو سداد أحد الزبائن لحسابه بموجب شيك.

عند استلام شيكات من الغير لأمر المنشأة، ونتيجة لوجود فاصل زمني بين تاريخ استلام الشيك وبين كيفية التصرف به، يتم توسيط حساب يسمى **ح/ شيكات واردة حيث يجعل مديناً بمبلغ الشيك**

| | | |
|---------------------|-----|-----|
| من ح/ شيكات واردة | xxx | xxx |
| إلى ح/ المبيعات | xxx | |
| بيع بضاعة بموجب شيك | | |

| | | |
|----------------------------|-----|-----|
| من ح/ شيكات واردة | xxx | xxx |
| إلى ح/ الزبون ... | xxx | |
| سداد الزبون بموجب شيك | | |

أوجه (أشكال) التصرف بالشيكات الواردة للمنشأة

هناك عدة أشكال تتبعها المنشأة للتصرف بالشيكات الواردة إليها من الغير وذلك وفق الأوجه التالية:

الشكل الأول: تقديم الشيك للمصرف بشكل مباشر:

في حال قامت المنشأة بصرف الشيك وإيداع مبلغه إما نقداً في الصندوق أو اضافته للحساب الجاري للمنشأة بالمصرف يصبح ح/ الشيكات الواردة دائناً و ح/ الصندوق أو المصرف مديناً بقيمة الشيك المحصل.

● **صرف الشيك نقداً:** حيث يجعل حساب الشيكات الواردة دائناً وحساب الصندوق مديناً

| | | |
|---------------------------------|-----|-----|
| من ح/ الصندوق | xxx | xxx |
| إلى ح/ الشيكات الواردة | xxx | |
| صرف الشيك وإيداع مبلغه بالصندوق | | |

مثال: بتاريخ 2022/7/1 باعت منشأة النخيل بضاعة للزبون عمار بقيمة 500000 ل.س واستلمت منه بالمبلغ شيكاً مسحوب على المصرف التجاري.

في 7/7 قامت منشأة النخيل بصرف الشيك واستلام المبلغ نقداً.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة النخيل

الحل

| دفتر اليومية منشأة النخيل 2022 | | | |
|--------------------------------|---|---------------|-----------|
| التاريخ | البيان | المبالغ (ل.س) | |
| | | إلى (دائن) | من (مدين) |
| 7/1 | من ح/ الشيكات الواردة إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون عمار وقبض الثمن بشيك | 500000 | 500000 |
| 7/5 | من ح/ الصندوق إلى ح/ الشيكات الواردة صرف شيك عمار نقداً | 500000 | 500000 |

- في حال صرف الشيك وإيداع مبلغه في الحساب الجاري لدى المصرف:
إذا كان الشيك مسحوباً على نفس المصرف الذي تتعامل معه المنشأة يمكن أن يضاف مبلغه على حسابها
مثال:

بتاريخ 10/10 باعت منشأة السلام بضاعة بالأجل للزبون عصام قيمتها 600000 ل.س.
- في 10/15 استلمت المنشأة شيكاً من الزبون عصام بمبلغ 400000 كدفعة تحت الحساب.
- في 10/20 قامت المنشأة بصرف الشيك الوارد من عصام وأودع المبلغ بالحساب الجاري.
المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة السلام

الحل :

| دفتر اليومية منشأة السلام | | | |
|---------------------------|--|--------------|-----------|
| التاريخ | البيان | المبلغ (ل.س) | |
| | | إلى (دائن) | من (مدين) |
| 10/10 | من ح/ الزبون عصام إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون عصام بالأجل | 600000 | 600000 |
| 10/15 | من ح/ الشيكات الواردة إلى ح/ الزبون عصام استلام شيك من عصام بقيمة 400000 | 400000 | 400000 |
| 10/20 | من ح/ المصرف / ح ج إلى ح/ الشيكات الواردة صرف الشيك وإيداع المبلغ بالحساب الجاري | 400000 | 400000 |

- أما في حالة رفض المصرف صرف الشيك الوارد:

إذا رفض المصرف صرف الشيك الوارد لسبب من الأسباب مثلاً (وجود خطأ في التوقيع، عدم وجود رصيد كاف للزبون) في هذه الحالة **يلغى الشيك** الوارد بجعله دائناً ويحمل بقيمته صاحب الشيك (الزبون الذي حرر الشيك) بجعل حسابه مدينياً بالمبلغ.

| | | |
|---|-----|-----|
| من ح/ الزبون | xxx | xxx |
| إلى ح/ الشيكات الواردة | xxx | |
| إلغاء الشيك المرفوض وتحميل المبلغ على حساب الزبون | | |

مثال:

- (1) في 8/1 باع حسام بضاعة الزبون كمال بقيمة 750000 ل.س فحرر كمال شيكاً بمبلغ 300000 ل.س لأمر حسام كدفعة تحت الحساب.
- (2) في 8/5 أرسل حسام الشيك إلى المصرف لإضافته على الحساب الجاري فرفض المصرف صرفه لعدم كفاية الرصيد ، فأخبر كمال بالأمر .
- (3) في 8/8 حرر كمال شيكاً جديداً لأمر حسام بمبلغ 200000 ل.س ودفع له نقداً باقي المستحق عليه.
المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية التاجر حسام .

الحل :

| تاريخ | البيان | المبالغ (ل.س) | |
|-------|--|---------------|--|
| | | دائن | مدين |
| | | 8/1 | من مذكورين ح/ الشيكات الواردة ح/ الزبون كمال إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون كمال واستلام شيك كدفعة |
| 8/5 | من ح/ الزبون كمال إلى ح/ شيكات واردة إلغاء شيك كمال المرفوض تحمليه على حسابه | 300000 | 300000 |
| 8/8 | من مذكورين ح/ الشيكات الواردة ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون كمال استلام شيك بقيمة 200000 وبالباقى نقدية من كمال | 750000 | 200000 550000 |

• الشكل الثاني: ارسال الشيكات الواردة للمصرف للتحصيل:

تؤدي المصارف في الحياة الاقتصادية خدمات لزيانها مقابل عمولات معينة، لذلك يمكن للساحب توسيط المصرف لتحصيل الشيك نيابة عنه مقابل عمولة مصرفية خاصة، عندما يكون الشيك الوارد مسحوب على زبون حسابه في مصرف آخر غير المصرف الذي تتعامل معه المنشأة، في هذه الحالة يقوم المصرف بتحصيل الشيك نيابة عن المنشأة وإيداعه في الحساب الجاري لها مقابل اقتطاع عمولة تحصيل محددة إما بنسبة مئوية من قيمة الشيك أو بمبلغ مقطوع (عمولة التحصيل تعتبر مصروف) تتم المعالجة على مرحلتين:

1- إرسال الشيك الوارد إلى المصرف وتوسيط حساب يسمى ح/ شيكات مرسله للتحصيل.

| | |
|--------------------------|-----|
| من ح/ شيكات برسم التحصيل | xxx |
| إلى ح/ الشيكات الواردة | xxx |

2- عند ورود إشعار من المصرف يفيد بتحصيل الشيك المرسل واقتطاع عمولة تحصيل وإيداع صافي المبلغ بالحساب الجاري للمنشأة نثبت القيد التالي:

| | |
|--|-----------|
| من مذكورين ح/ المصرف / ح ج ح/ عمولة التحصيل | xxx xx |
| إلى ح/ شيكات برسم التحصيل تحصيل الشيك المرسل عن طريق المصرف واقتطاع العمولة | xxxx |

في حالة رفض الشيك المرسل للتحصيل

☒ إذا رفض المصرف صرف الشيك المرسل للتحصيل لسبب ما، في هذه الحالة يتم إلغاء الشيك المرسل بجعله دائناً ويحمل مبلغه على حساب محرر الشيك (المدين) بجعله مديناً

| | |
|--|-----|
| من ح/ الزبون | xxx |
| إلى ح/ شيكات برسم التحصيل إلغاء الشيك المرفوض وتحميل المبلغ على حساب الزبون | xxx |

مثال: في 2022/9/1 باع حسام بضاعة للزبون سعيد بقيمة 800000 ل.س، منها 300000 ل.س نقداً واستلم منه بالباقي شيكاً بالمبلغ مسحوب على المصرف التجاري.

- في 9/5 أرسل حسام الشيك للمصرف التجاري لتحويله.

- في 9/9 أرسل المصرف التجاري إشعاراً لحسام يفيد بتحويل الشيك المرسل وتسجيل المبلغ في الحساب الجاري بعد خصم عمولة تحويل بمعدل (اثنان بالألف).

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسام.

الحل :

| دفتر اليومية للتاجر حسام | | | |
|--------------------------|--|--------------|-----------|
| التاريخ | البيان | المبلغ (ل.س) | |
| | | إلى (دائن) | من (مدين) |
| 9/1 | من مذكورين | | 300000 |
| | ح/ الصندوق | | 500000 |
| | ح/ الشيكات الواردة إلى ح/ المبيعات | 800000 | |
| | بيع بضاعة للزبون سعيد نقداً وشيك | | |
| 9/5 | من ح/ شيكات برسم التحويل | | 500000 |
| | إلى ح/ الشيكات الواردة إرسال شيك سعيد لدى المصرف التجاري لتحويله | 500000 | |
| 9/9 | من مذكورين | | 499000 |
| | ح/ المصرف / ج التجاري | | 1000 |
| | ح/ عمولة تحويل (مصرف) | | |
| | إلى ح/ شيكات برسم التحويل | 500000 | |
| | تحويل شيك سعيد وخصم عمولة تحويل | | |
| 9/9 | على فرض أن المصرف لم يحصل الشيك المرسل إليه في هذه الحالة يتم إلغاء الشيك المرسل وتحميل الزبون بقيمته من ح/ الزبون سعيد. | | 500.000 |
| | إلى ح/ شيكات برسم التحويل إلغاء الشيك المرفوض وتحميل المبلغ على حساب الزبون | 500.000 | |

الشكل الثالث: تظهير الشيك (تحويل الشيك إلى أمر شخص آخر)

تعتبر عملية التظهير نقلاً لملكية الشيك إلى من شخص لشخص آخر، وذلك عندما يكتب المستفيد على ظهر الشيك أمراً بدفع مبلغ الشيك لشخص آخر.

فالشيكات أداة وفاء محل النقود في الوفاء بالالتزامات (الديون) وهي قابلة للتداول بتحويلها لأمر شخص آخر (التظهير) وذلك بأن يكتب المستفيد منه على ظهر الشيك عبارة :

” ومنا لأمر السيد (المظهر له) “. ويكتب اسمه ويوقع

تتم عملية تظهير الشيك إما بهدف شراء بضاعة بموجب شيك مظهر، أو لسداد التزامات (لأحد الموردين)

وتتم المعالجة المحاسبية لتظهير الشيكات الواردة وذلك بجعلها دائنة كما في الحالتين الاتيتين:

- شراء بضاعة بتظهير شيك وارد من الزبون

xxx من ح/ المشتريات

xxx إلى ح/ الشيكات الواردة (مظهرة)

- تظهير شيك الزبون للمورد (أ)

xxx من ح/ الدائنون (المورد أ)

xxx إلى ح/ الشيكات الواردة

مثال : في 2022/9/5 باع التاجر حسام بضاعة للزبون وائل بقيمة 450000 ل.س واستلم منه شيكاً بالمبلغ .

- في 9/20 اشترى بضاعة من المورد باسل بقيمة 800000 ل.س وظهر له الشيك الوارد من وائل وسدد الباقي نقداً. المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسام .

الحل :

| دفتر اليومية للتاجر حسام | | | |
|--------------------------|---|------------------|-----------|
| التاريخ | البيان | المبالغ (ل.س) | |
| | | إلى (دائن) | من (مدين) |
| 9/5 | من ح/ شيكات واردة إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون وائل وقبض الثمن بشيك | 450000 | 450000 |
| 9/20 | من ح/ مشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة (مظهرة) ح/ الصندوق شراء بضاعة من المورد باسل ودفع الثمن بتظهير الشيك الوارد من وائل والباقي نقداً | 450000 350000 | 800000 |

• رفض صرف الشيك المظهر:

في حال عدم تمكن الطرف المظهر له الشيك من صرف الشيك لسبب من الاسباب في هذه الحالة يعود المظهر له (المورد) إلى مظهر الشيك (المنشأة) والتي تعود بدورها على الزبون (محرر الشيك) وكما في الحالات السابقة يُحمل مبلغ الشيك المظهر المرفوض على حساب الزبون (المدين) وبنفس الوقت يسجل المبلغ لحساب المظهر له (الدائن) وتعالج على مرحلتين:

xxx من ح/ الشيكات الواردة

xxx الى ح/ المورد

إلغاء الشيك المظهر وإثبات دائنية المورد

xxx من ح/ الزبون

xxx الى ح/ شيكات واردة

إلغاء الشيك المظهر وإثبات مديونية الزبون

يمكن دمج القيدين السابقين بقيد واحد كما يلي:

| | | |
|--|-----|-----|
| من ح/ الزبون.... | xxx | xxx |
| الى ح/ المورد..... | xxx | |
| إلغاء الشيك المظهر وإثبات مديونية الزبون و دائنية المورد | | |

- مثال : قام التاجر حسام بالعمليات الآتية
- (1) في 9/1 باع التاجر حسام بضاعة للزبون فارس بقيمة 650000 ل.س واستلم منه شيكاً بمبلغ 200000 ل.س كدفعة تحت الحساب
- (2) في 9/2 اشترى حسام بضاعة من المورد عماد بقيمة 750000 ل.س وظهر له شيك فارس كدفعة والباقي على الحساب
- (3) في 9/7 أخبر عماد حسام بأن المصرف رفض صرف شيك فارس لخطأ فيه، فأخبر حسام فارس بذلك .
- (4) في 9/9 حرر حسام شيكاً لأمر المورد عماد بمبلغ الشيك المرفوض.
- (5) في 9/15 سدد الزبون فارس المستحق مبلغ 350000 ل.س نقداً والباقي بموجب شيك.
- المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسام.
- الحل :

| تاريخ | البيان | المبالغ (ل.س) | |
|-------|--|------------------|------------------|
| | | دائن | مدين |
| 9/1 | من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الزبون فارس إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون فارس واستلام شيك كدفعة | 650000 | 200000 450000 |
| 9/2 | من ح/ مشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ المورد عماد شراء بضاعة من عماد وتظهير شيك فارس كدفعة | 200000 550000 | 750000 |
| 9/7 | من ح/ الزبون فارس إلى ح/ المورد عماد تحميل حساب الزبون فارس بالشيك الملغى وتسجيل المبلغ لحساب المورد عماد | 200000 | 200000 |
| 9/9 | من ح/ المورد عماد إلى ح/ المصرف تحرير شيك لأمر عماد | 200000 | 200000 |
| 9/15 | من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون فارس سداد فارس المستحق عليه نقداً وبشيك | 650000 | 300000 350000 |

تمارين شامل

- 1) في 2022/1/1 بدأت منشأة السلام لصاحبها التاجر عصام أعمالها التجارية بالأصول التالية:
- العقار 1200000 ، البضاعة 600000 ، الصندوق 400000 ل.س، المصرف/جاري 800000
- 2) في 1/2 اشترى أثاث من شركة السبيل بقيمة 50000 ل.س ودفع ثمنه بشيك.
- 3) في 1/7 باع بضاعة للزبون سامر بقيمة 80.000 بموجب شيك على المصرف
- 4) في 1/10 أرسل شيك سامر إلى المصرف لتحويله.
- 5) في 1/12 أخبر المصرف المنشأة أن هناك خطأ في شيك سامر (رفض صرف الشيك) فأبلغ سامر بالأمر واتفقا على تسوية الأمر بتحرير شيك جديد بقيمة 60000 ل.س وسداد الباقي نقداً، وقد نفذ الاتفاق بتاريخه.
- 6) في 1/13 أرسل عصام شيك سامر الجديد لتحويله عن طريق المصرف
- 7) في 1/15 ورد إشعار من المصرف يفيد انه حصل شيك سامر وأودع المبلغ في الحساب الجاري بعد اقتطاع 1000 ل.س عمولة تحويل
- 8) في 1/16 باع بضاعة للزبون عمار قيمتها 150000 ل.س وقبض منه 70000 ل.س بشيك على المصرف والباقي على الحساب.
- 9) في 1/17 أرسل عصام الشيك الوارد من عمار لإيداعه في الحساب الجاري لدى المصرف فتبين أن رصيد عمار غير كاف، وأعلم عمار بالأمر.
- 10) في 1/18 استلم عصام شيكاً جديداً من الزبون عمار بمبلغ 50000 ل.س.
- 11) في 1/19 أودع شيك عمار في الحساب الجاري لدى المصرف.
- 12) في 1/20 باع عصام بضاعة للزبون وائل بقيمة 60000 ل.س وقد حول وائل المبلغ إلى الحساب الجاري لعصام لدى المصرف.
- 13) في 1/23 استلم عصام شيكاً بباقي المستحق على الزبون عمار بمبلغ 30000 ل.س كدفعة تحت الحساب
- 14) في 1/24 اشترى بضاعة من المورد علاء بقيمة 90000 ل.س وظهر له الشيك الوارد من عمار كدفعة تحت الحساب.
- 15) في 1/27 أخبره علاء أن المصرف رفض صرف شيك عمار، فحرر له عصام شيكاً بالمبلغ.
- 16) في 1/28 قبض من الزبون عمار نقداً 55000 ل.س
- 17) في 1/29 حرر عصام شيكاً لزوجته مسحوب على الحساب الجاري للمنشأة بمبلغ 25000 ل.س
- 18) في 1/31 دفعت المنشأة المصاريف التالية من أموالها:
- رواتب وأجور 32000 ل.س نقداً
فواتير هاتف 18000 ل.س منها 3000 ل.س للمنزل.
مصاريف دعاية وإعلان 65000 ل.س بموجب شيك.
- 19) في 2/5 تم شراء بضاعة من المورد خالد بقيمة 125000 ل.س نقداً
- 20) في 2/10 تم بيع بضاعة بقيمة 150000 ل.س للزبون عمار منها 100000 نقداً والباقي على الحساب.
- 21) في 2/20 قبضت المنشأة إيرادات عقارات بقيمة 200000 ل.س نقداً.

والمطلوب:

- 1- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية لمنشأة السلام
- 2- تصوير حساب الصندوق وحساب المصرف/جاري وحساب الشيكات الواردة وحساب الزبون عمار.
- 3- ترصيد الحسابات المذكورة في 1/31 وإعادة فتحها وترصيداها في 2022/2/20.

| التاريخ | البيان | المبالغ | |
|---------|--|-----------|---------------------------------------|
| | | له (دائن) | منه (مدين) |
| 1/1 | من مذكورين ح/ العقار ح/ البضاعة ح/ الصندوق ح/ المصرف /جاري إلى ح/ رأس المال بدء العمل بالمشروع بالأصول المذكورة | 3000000 | 1200000 600000 400000 800000 |
| 1/2 | من ح/ الأثاث إلى ح/ المصرف/جاري شراء اثاث من شركة السعادة بموجب شيك | 50000 | 50000 |
| 1/7 | من ح/ شيكات واردة (سامر) إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون سامر واستلام القيمة بشيك | 80000 | 80000 |
| 1/10 | من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ شيكات واردة إرسال شيك سامر إلى المصرف لتحصيله | 80000 | 80000 |
| 1/12 | من ح/ الزبون سامر إلى ح/ شيكات برسم التحصيل إلغاء الشيك المرفوض وتسجيل المبلغ على حساب سامر | 80000 | 80000 |
| | من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون سامر استلام شيك ونقدية من سامر تسوية للشيك المرفوض | 80000 | 60000 20000 |
| 1/13 | من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ شيكات واردة إرسال شيك سامر(الجديد) إلى المصرف لتحصيله | 60000 | 60000 |
| 1/15 | من مذكورين ح/ المصرف/جاري ح/ عمولة التحصيل إلى ح/ شيكات برسم التحصيل تحصيل شيك سامر وتسجيل المبلغ بالمصرف بعد اقتطاع العمولة | 60000 | 59000 1000 |
| 1/16 | من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الزبون عمار إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون عمار واستلام دفعة تحت الحساب بشيك | 150000 | 70000 80000 |
| 1/17 | من ح/ الزبون عمار إلى ح/ شيكات واردة إلغاء الشيك الوارد من عمار لعدم كفاية الرصيد | 70000 | 70000 |
| 1/18 | من ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبون عمار استلام شيك جديد من عمار بمبلغ 50000 ل.س | 50000 | 50000 |

| | | | |
|------|---|----------------|---------------------------------|
| | | | |
| 1/19 | من ح/ المصرف/جاري إلى ح/ شيكات واردة تحصيل شيك عمار ايداعه في الحساب الجاري | 50000 | 50000 |
| 1/20 | من ح/ المصرف/جاري إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون وائل وقبض الثمن بحوالة مصرفية | 60000 | 60000 |
| 1/23 | من ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبون عمار تحرير الزبون عمار شيك بباقي المستحق عليه (30000 ل.س) | 30000 | 30000 |
| 1/24 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة (عمار) ح/ المورد علاء شراء بضاعة من المورد علاء وتظهير شيك عمار كدفعة | 30000 60000 | 90000 |
| 1/27 | من ح/ الزبون عمار إلى ح/ المورد علاء تحميل الزبون عمار بقيمة الشيك المرفوض وتسجل المبلغ لحساب المورد علاء (المظهر له) | 30000 | 30000 |
| | من ح/ المورد علاء إلى ح/ المصرف/جاري تحرير شيك لأمر علاء بدل الشيك المظهر المرفوض | 30000 | 30000 |
| 1/28 | من ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون عمار استلام دفعة نقدية من الزبون عمار | 55000 | 55000 |
| 1/29 | من ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ المصرف/جاري | 25000 | 25000 |
| 1/31 | من مذكورين ح/ رواتب وأجور ح/ مصاريف هاتف ح/ مسحوبات شخصية ح/ مصاريف دعاية وإعلان إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف/جاري دفع المصاريف المذكورة وتسجيل المسحوبات الشخصية | 50000 65000 | 32000 15000 3000 65000 |
| 2/5 | من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق شراء بضاعة نقداً | 125000 | 125000 |
| 2/10 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ الزبون عمار إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب للزبون عمار | 150000 | 100000 50000 |
| 2/20 | من ح/ الصندوق إلى ح/ إيرادات العقارات | 200000 | 200000 |

| إلى (دائن) | | ح/ الصندوق | | من (مدين) | |
|---------------------|---------------|------------------------------|---------------|-----------|---------|
| البيان | المبالغ | البيان | المبالغ | البيان | المبالغ |
| من مذكورين 1/31 | 50000 | إلى ح/ رأس المال 1/1 | 400000 | | |
| | | إلى ح/ الزبون سامر 1/12 | 20000 | | |
| رصيد مدين 1/31 | 425000 | إلى ح/ الزبون عمار 1/28 | 55000 | | |
| | 475000 | | | | 475000 |
| | | | | | |
| من ح/ المشتريات 2/5 | 125000 | رصيد مدين منقول 2/1 | 425000 | | |
| | | إلى ح/ المبيعات 2/10 | 100000 | | |
| رصيد مدين 2/20 | 600000 | إلى ح/ إيرادات العقارات 2/20 | 200000 | | |
| | 725000 | | | | 725000 |
| | | | | | |
| | | رصيد مدين منقول | 600000 | | |

| إلى (دائن) | | ح/ المصرف/جاري | | من (مدين) | |
|---------------------|---------------|---------------------------|---------------|-----------|---------|
| البيان | المبالغ | البيان | المبالغ | البيان | المبالغ |
| من ح/ الأثاث | 50000 | إلى ح/ رأس المال 1/1 | 800000 | | |
| من ح/ المورد علاء | 30000 | إلى ح/ شيكات برسم التحصيل | 59000 | | |
| من ح/ مسحوبات شخصية | 25000 | إلى ح/ شيكات واردة | 50000 | | |
| من مذكورين | 65000 | إلى ح/ المبيعات | 60000 | | |
| رصيد مدين | 799000 | | | | |
| | 969000 | | | | 969000 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | رصيد مدين (منقول) | 799000 | | |

| إلى (دائن) | | | ح/ شيكات واردة | | من (مدين) | |
|------------|--------------------------|---------|----------------|--------------------|-----------|--|
| تاريخ | البيان | المبالغ | تاريخ | البيان | المبالغ | |
| 1/10 | من ح/ شيكات برسم التحصيل | 80000 | 1/7 | إلى ح/ المبيعات | 80000 | |
| 1/13 | من ح/ شيكات برسم التحصيل | 60000 | 1/12 | إلى ح/ الزبون سامر | 60000 | |
| 1/17 | من ح/ الزبون عمار | 70000 | 1/16 | إلى ح/ المبيعات | 70000 | |
| 1/19 | من ح/ المصرف | 50000 | 1/18 | إلى ح/ الزبون عمار | 50000 | |
| 1/24 | من ح/ المشتريات | 30000 | 1/23 | إلى ح/ الزبون عمار | 30000 | |
| | | 290000 | | | 290000 | |

| إلى (دائن) | | ح/ الزبون عمار | | من (مدين) | |
|------------|-------------------|----------------|-------|--------------------|---------|
| تاريخ | البيان | المبالغ | تاريخ | البيان | المبالغ |
| 1/18 | من ح/ شيكات واردة | 50000 | 1/16 | إلى ح/ المبيعات | 80000 |
| 1/23 | من ح/ شيكات واردة | 30000 | 1/17 | إلى ح/ شيكات واردة | 70000 |
| 1/28 | من ح/ الصندوق | 55000 | 1/27 | إلى ح/ المورد علاء | 30000 |
| 1/31 | رصيد مدين | 45000 | | | |
| | | 180000 | | | 180000 |
| | رصيد مدين | 95000 | 2/1 | رصيد مدين منقول | 45000 |
| | | 95000 | 2/10 | إلى ح/ المبيعات | 50000 |
| | | 95000 | | | 95000 |
| | | | | رصيد مدين منقول | 95000 |

ملاحظة :

- يخصص لكل من حساب الشيكات الواردة و حساب الشيكات برسم التحصيل صفحات حسابات أستاذ T خاصة مستقلة بها عن صفحة حساب المصرف.
- إذا كان رصيد حساب الشيكات الواردة مفتوحاً (كشيكات بحوزة المنشأة لم تتصرف بها) فإن رصيدها يكون مديناً ويظهر في الميزانية في نهاية العام ضمن الأصول المتداولة.
- كذلك الامر بالنسبة للشيكات المرسلة للتحصيل للمصرف ولم يرد بعد ما يفيد تحصيلها أو رفضها، فيبقى رصيدها مديناً ويظهر في الميزانية ضمن الأصول المتداولة.

مسألة (دورة) حالة وجود أرصدة سابقة وإعادة فتح الحسابات لفترة جديدة :

بتاريخ 2022/6/30 ظهرت بعض الأرصدة التالية في دفاتر منشأة الكمال:
 500000 الصندوق ، 300000 المصرف ح ج (مدين)، 100000 مسحوبات شخصية ، 2000000 المباني ،
 700000 المشتريات ، 200000 الزبون خالد ، 250000 المورد كرم ، 150000 رواتب وأجور ،
 300000 شيكات واردة (سعد)، 500000 رأس المال، 400000 المبيعات

وقد قامت المنشأة بالعمليات التالية خلال الشهر السابع

- (1) في 7/2 اشترى بضاعة من المورد عمار بقيمة 800000 ل.س وظهر له الشيك الوارد من الزبون سعد كدفعة تحت الحساب والباقي بالأجل
 - (2) في 7/5 تم شراء أثاث للمنشأة من معرض السلام ودفع ثمنه 100000 ل.س نقداً
 - (3) في 7/10 تم بيع بضاعة بقيمة 600000 ل.س للزبون خالد منها 200000 ل.س نقداً والباقي على الحساب
 - (4) في 7/15 سدد الزبون خالد نصف المستحق عليه نقداً.
 - (5) في 7/30 قرر كمال زيادة رأس ماله بمبلغ 1500000 بأن خصص سيارته الخاصة للعمل بالمشروع وقد قدرت قيمتها بـ 1000000 ل.س والباقي أودعه نقداً في الصندوق.
 - (6) في 8/5 تم سحب مبلغ 400000 ل.س من الصندوق وأوعت بالحساب الجاري للمنشأة بالمصرف.
 - (7) في 8/10 سددت المنشأة المستحق عليها للمورد كرم بموجب شيك. المطلوب:
- 1- تسجيل قيود اليومية للعمليات السابقة في دفاتر منشأة الكمال
 - 2- إعادة فتح الحسابات التالية وترصيدتها في 2022/7/31 و 2022/8/31
- حساب الصندوق ، حساب المصرف ، ح/ رأس المال وح/ الزبون خالد ، ح/ المورد كرم

| تاريخ | البيان | له | منه |
|-------|--|------------------|------------------|
| 6/30 | لا يوجد قيد لأنها أرصدة عن فترة سابقة | | |
| 7/2 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الشيكات الواردة ح/ المورد عمار شراء بضاعة بالأجل من المورد عمار وتظهر شيك سعد لأمره كدفعة والباقي بالأجل | 300000 500000 | 800000 |
| 7/5 | من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق شراء أثاث من معرض السلام ودفع القيمة نقداً | 100000 | 100000 |
| 7/10 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ الزبون خالد إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب لخالد | 600000 | 200000 400000 |

| | | | |
|------|---|---------|-------------------|
| 7/15 | من ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون خالد سداد خالد نصف المستحق عليه نقداً | 300000 | 300000 |
| 7/30 | من مذكورين ح/ السيارة ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال | 1500000 | 1000000 500000 |
| 8/5 | من ح/ المصرف / ح ج إلى ح/ الصندوق سحب من الصندوق وإيداع بالمصرف | 400000 | 400000 |
| 8/10 | من ح/ المورد كرم إلى ح/ المصرف سداد للمورد كرم بموجب شيك | 250000 | 250000 |

| له | ح/ الصندوق | منه |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| 7/5 من ح/ الاثاث | 100000 | 7/1 رصيد سابق 500000 |
| 7/31 رصيد مدين | 1400000 | 7/10 إلى ح/ المبيعات 200000 |
| | 1500000 | 7/15 إلى ح/ الزبون خالد 300000 |
| | | 7/30 إلى ح/ رأس المال 500000 |
| | | 1500000 |
| 8/5 من ح/ المصرف رصيد مدين | 400000 1000000 | 8/1 رصيد مدين منقول 1400000 |
| | 1400000 | 1400000 |
| | | رصيد مدين منقول 1000000 |

| له | ح/ المصرف / ح ج | منه |
|---|-----------------------------------|----------------------------|
| 7/31 رصيد مدين | 300000 | 7/1 رصيد سابق 300000 |
| | 400000 | 400000 |
| 8/10 من ح/ المورد كرم رصيد مدين 8/30 | 250000 450000 700000 | 8/1 رصيد مدين منقول 300000 |
| | | 8/5 إلى ح/ الصندوق 400000 |
| | | 700000 |
| | | رصيد مدين منقول 9/1 450000 |

المحاضرة السادسة

المعالجة المحاسبية لعمليات شراء وبيع البضاعة

يقصد بالبطاعة: مجموعة السلع والمنتجات التي تقوم المنشأة بشرائها وبيعها بشكل متكرر، وتعكس طبيعة نشاطها الاقتصادي والتي يكون الهدف من شرائها إعادة بيعها هو تحقيق الربح. وبالتالي فان البضاعة بالنسبة لمنشأة تعمل في بيع الألبسة هي الألبسة، أما البضاعة بالنسبة لمنشأة تعمل في بيع الأثاث هي الأثاث، كذلك الأمر فان البضاعة بالنسبة لمنشأة تعمل في بيع المواد الغذائية هي المواد الغذائية. أما عملية شراء سيارة مثلاً لنقل الأثاث في منشأة تعمل في الأثاث أو في منشأة تعمل بالمواد الغذائية لا تعتبر عملية شراء بضاعة، بل تعتبر عملية شراء أصل ثابت تسجل في حساب السيارات وليس في حساب المشتريات. وتتمثل المعالجة المحاسبية لعمليات شراء وبيع البضاعة في أربعة حسابات أساسية هي:

(1) حساب بضاعة أول المدة .

(2) حساب المشتريات .

(3) حساب المبيعات .

(4) حساب بضاعة آخر المدة .

وتوخياً للسهولة والتبسيط سوف نقوم بشرح مفهومي بضاعة أول المدة وبضاعة آخر المدة أولاً ومن ثم سوف نتناول بالتفصيل كل من مفهوم المشتريات ومفهوم المبيعات إضافة إلى المفاهيم الأخرى المتعلقة بهما.

- **بضاعة أول المدة :** هي البضاعة الموجودة في المخازن في بداية السنة المالية أو عند بدء عمل المشروع.
- **بضاعة آخر المدة :** هي البضاعة الباقية في المخازن في نهاية السنة المالية ولم تتمكن المنشأة من بيعها.

وتظهر في الميزانية ضمن الأصول المتداولة.

ملاحظة: ترحل بضاعة آخر المدة للعام القادم فتصبح بضاعة أول المدة (بضاعة 2021/12/31 هي بضاعة 2022/1/1

أولاً: المعالجة المحاسبية للمشتريات من البضاعة (حساب المشتريات)

المقصود بالمشتريات هو مشتريات المنشأة من السلع والبضائع التي تعكس طبيعة نشاطها الأساسي (العادي) وتسجل هذه العمليات في حساب خاص بها يسمى **حساب المشتريات** وهو **حساب مدين** حكماً.

حالات الشراء :

- شراء بضاعة نقداً : ××× من ح/ المشتريات
- شراء بضاعة بموجب شيك ××× إلى ح/ الصندوق
- شراء بضاعة على الحساب ××× من ح/ المشتريات
- شراء بضاعة بموجب كمبيالة أو سند ××× من ح/ المشتريات
- شراء بضاعة بموجب كمبيالة أو سند ××× إلى ح/ الأوراق الدفع

مصاريف الشراء:

هي المصاريف المتعلقة بعمليات شراء البضاعة التي تقوم بها المنشأة من لحظة الشراء وحتى استلامها ودخولها لمخازن المنشأة، وهذه المصاريف تتكرر بشكل دائم ومستمر وتسمى **مصاريف إيرادية** ويستفاد منها لمرة واحدة وأهم أنواع مصاريف الشراء هي:

- (1) عمولة وكلاء الشراء .
 - (2) مصاريف نقل المشتريات .
 - (3) رسوم التأمين على المشتريات .
 - (4) الرسوم الجمركية على المشتريات .
- يتم معالجة مصاريف الشراء محاسبياً (بحسابات وقيود مستقلة) عن عملية الشراء (ح/ المشتريات)

مثال:

في 5/1 اشترت المنشأة بضاعة من التاجر سامر بقيمة 500000 ل.س، وقد سددت القيمة كما يلي:
100000 نقداً، والباقي بموجب كمبيالة تستحق في 7/1 وقد دفعت المنشأة مصاريف الشراء التالية نقداً :
10000 ل.س عمولة وكلاء الشراء، 15000 مصاريف نقل المشتريات.

| | |
|---------------------------------|--------|
| من ح/ المشتريات | 500000 |
| إلى مذكورين | |
| ح/ الصندوق | 100000 |
| ح/ أوراق الدفع | 400000 |
| شراء بضاعة نقداً وبموجب كمبيالة | |

| | | |
|--------------------------|-------|-------|
| من مذكورين | | 10000 |
| ح/ عمولة وكلاء الشراء | | 15000 |
| ح/ مصاريف نقل مشتريات | 25000 | |
| إلى ح/ الصندوق | | |
| سداد مصاريف الشراء نقداً | | |

يمكن دمج القيدتين السابقين بقيد واحد كما يأتي:

| | | |
|--|--------|--|
| من مذكورين | | |
| ح/ المشتريات | 500000 | |
| ح/ عمولة وكلاء الشراء | 10000 | |
| ح/ مصاريف نقل مشتريات | 15000 | |
| إلى مذكورين | | |
| ح/ الصندوق | 125000 | |
| ح/ أوراق الدفع | 400000 | |
| شراء بضاعة نقداً وبموجب كمبيالة وسداد المصاريف نقداً | | |

- إذا كان حجم هذه المصاريف صغيراً فيمكن تسجيلها جميعاً بحساب واحد يسمى "ح/ مصاريف الشراء"
- إذا كان الاتفاق على تسليم البضاعة في محل المشتري في هذه الحالة يتحمل البائع مصاريف نقل البضاعة حتى وصولها لمخازن المشتري وبالتالي لا يسجل قيد مصاريف الشراء في دفاتر المشتري.
- أما إذا كان الاتفاق على تسليم البضاعة المشتراة في محل البائع ففي هذه الحالة يتحمل المشتري مصاريف نقلها من مخازن البائع لتصل لمخازن المشتري. ويسجل قيد مصاريف نقلها في دفاتره.

• حالة شراء البضاعة بعربون :

قد تقوم المنشأة بسداد دفعة نقدية مسبقة للمورد كعربون لشراء بضاعة على أن يتم تسليم البضاعة في تاريخ لاحق متفق عليه، يكون قيد سداد العربون كدفعة نقدية للموردين مثلاً 100.000 ل.س

100.000 من ح/ المورد (أ)

100.000 إلى ح/ الصندوق

- في تاريخ استلام البضاعة المشتراة المتفق عليها بقيمة 600.000 مثلاً وسداد باقي قيمتها، عندها تثبت كمشتريات وتنتم تسوية حساب المورد بمبلغ العربون المسدد له سابقاً وسداد باقي قيمة الصفقة بالقيد:

600.000 من ح/ المشتريات

إلى مذكورين

100.000 ح/ المورد (أ)

500.000 ح/ الصندوق

المعالجة المحاسبية للبضاعة المشتراة المخالفة للمواصفات :

في حال وجود بضاعة مشتراة مخالفة للمواصفات المتفق عليها مع الموردين للبضاعة، فقد تقوم المنشأة إما برد البضاعة المشتراة (مردودات مشتريات) أو يتم الاتفاق مع المورد على الاحتفاظ بالبضاعة مقابل أن يقوم بالتخفيض من قيمتها (مسموحات مشتريات) وتتم المعالجة المحاسبية كما يلي :

1- حساب مردودات المشتريات: (دائن)

هي البضاعة التي يردها المشتري للبائع بسبب عدم مطابقتها للمواصفات أو لوجود عيب أو تلف فيها. تسجل المردودات في حساب خاص يسمى "حساب مردودات المشتريات" وهو حساب دائن عكس المشتريات أي تعتبر مر. المشتريات تخفيضاً لقيمة المشتريات.

- تتم معالجة مردودات المشتريات محاسبياً وفق طريقة الشراء الأصلية:
- فإذا كانت عملية الشراء قد تمت بشكل نقدي فإن عملية الرد تتم بشكل نقدي بالقيود التالي:

| | | |
|---|-----|-----|
| من ح/ الصندوق إلى ح/ مردودات مشتريات | xxx | xxx |
|---|-----|-----|

- أما إذا كانت عملية الشراء قد تمت على الحساب فتتم عملية الرد على الحساب بتخفيض حساب الموردين بقيمة المردودات و ذلك بالقيود :

| | | |
|---|-----|-----|
| من ح/ الموردين (أ) إلى ح/ مردودات مشتريات تخفيض حساب المورد بقيمة المردودات | xxx | xxx |
|---|-----|-----|

مثال:

- (1) في 9/15 اشترت المنشأة بضاعة من محلات الشام بقيمة 300000 ل.س نقداً .
 - (2) في 9/20 تبين أن جزءاً من البضاعة المشتراة مخالفة للمواصفات المتفق عليها بقيمة 50000 ل.س فتم ردها.
 - (3) في 10/1 اشترت المنشأة بضاعة من التاجر وسام بقيمة 450000 ل.س سددت من قيمتها 150000 ل.س نقداً والباقي على الحساب .
 - (4) في 10/5 تبين أن جزءاً من البضاعة المشتراة بقيمه 60000 ل.س تالفة جزئياً، لذلك تم ردها للمورد وسام
 - (5) في 10/10 سددت المنشأة المستحق للتاجر وسام بموجب شيك على المصرف .
- المطلوب:-** تسجيل القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة .

الحل :

| دفتر اليومية | | | |
|--------------|---|------------------|--------|
| تاريخ | البيان | دائن | مدين |
| 9/15 | من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق شراء بضاعة نقداً من محلات الشام | 300000 | 300000 |
| 9/20 | من ح/ الصندوق إلى ح/ مر. مشتريات إثبات مر. المشتريات النقدية | 50000 | 50000 |
| 10/1 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ الدائنون (المورد وسام) شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب | 150000 300000 | 450000 |

| | | | |
|-------|--|--------|--------|
| 10/5 | من ح/ المورد وسام إلى ح/ مردودات المشتريات رد جزء من البضاعة إلى المورد وسام (تخفيض ح/ المورد وسام بقيمة مر. المشتريات) | 60000 | 60000 |
| 10/10 | من ح/ المورد وسام إلى ح/ المصرف سداد المستحق للمورد وسام بموجب شيك | 240000 | 240000 |

2 - حساب مسموحات المشتريات (دائن)

- هي مقدار **التخفيض** من قيمة البضاعة المخالفة للمواصفات بمبلغ أو بنسبة معينة مقابل **احتفاظ المشتري** بالجزء المخالف وعدم ردها للبائع. لذلك تسجل في حساب خاص بها يسمى "**ح/ مسموحات المشتريات**" وهو **حساب دائن عكس المشتريات** أي تعتبر مسموحات المشتريات تخفيضاً لقيمة المشتريات
- تتم معالجة مسموحات المشتريات محاسبياً وفق طريقة الشراء الأصلية:
 - فإذا كانت عملية الشراء قد تمت بشكل نقدي فإن عملية استرداد قيمة المسموحات تتم بشكل نقدي بالقيود :

| | | |
|--|-----|-----|
| من ح/ الصندوق إلى ح/ مسموحات مشتريات إثبات مسموحات المشتريات بشكل نقدي | ××× | ××× |
|--|-----|-----|

- أما إذا كانت عملية الشراء قد تمت على الحساب، فتتم معالجة مسموحات المشتريات على حساب المورد بالقيود:

| | | |
|---|-----|-----|
| من ح/ الموردين (أ) إلى ح/ مسموحات مشتريات تخفيض حساب المورد بقيمة المسموحات | ××× | ××× |
|---|-----|-----|

مثال:

- في 3/1 اشترت منشأة السلام بضاعة من التاجر نادر بقيمة 130000 ل.س سددت منها 30000 ل.س نقداً
 - في 3/5 تبين أن هناك جزءاً من البضاعة المشتراة بقيمة 50000 ل.س غير مطابقة للمواصفات المنفق عليها وقد تم الاتفاق مع نادر على أن **يتم الاحتفاظ بها** وعدم ردها مقابل الحصول على تخفيض من قيمتها بنسبة 20%.
 - في 3/10 سددت المنشأة المستحق عليها للتاجر نادر بموجب شيك عالمصرف
 - في 3/15 اشترت المنشأة من محلات الجزيرة بضاعة بقيمة 500000 ل.س على الحساب.
 - في 3/20 عند فحص البضاعة المشتراة من محلات الجزيرة تبين أن هناك بضاعة مخالفة لشروط الاتفاق بقيمة 150000 ل.س، وقد تم الاتفاق على رد ما قيمته 30000 ل.س والاحتفاظ بباقي البضاعة المخالفة مقابل التخفيض من قيمتها بمبلغ 10000 ل.س.
 - في 3/30 سددت المنشأة **نصف** المستحق لمحلات الجزيرة نقداً .
- المطلوب:** إثبات القيود اللازمة للعمليات السابقة في دفتر يومية منشأة السلام .

| يومية منشأة السلام | | | |
|--------------------|---|-----------------|--------|
| تاريخ | البيان | دائن | مدين |
| 3/1 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ الدائنون (نادر) شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب | 30000 100000 | 130000 |
| 3/5 | 50000 بضاعة مخالفة $\times 20\% = 10000$ مسموحات مشتريات من ح/ الدائنون (نادر) إلى ح/ مسموحات مشتريات تخفيض ح/ المورد نادر بقيمة المسموحات | 10000 | 10000 |
| 3/10 | 100000 - 10000 مسموحات = 90000 الباقي المستحق للمورد نادر من ح/ الدائنون (نادر) إلى ح/ المصرف سداد المستحق للمورد نادر بشيك | 90000 | 90000 |
| 3/15 | من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنون (محلات الجزيرة) شراء بضاعة على الحساب | 500000 | 500000 |
| 3/20 | من ح/ الدائنون (محلات الجزيرة) إلى مذكورين ح/ مردودات المشتريات ح/ مسموحات مشتريات تخفيض ح/ محلات الجزيرة بقيمة المردودات والمسموحات | 30000 10000 | 40000 |
| 3/30 | 500000 - 40000 = 460000 المستحق لمحلات الجزيرة سددت المنشأة نصف المستحق لهم من ح/ الدائنون (محلات الجزيرة) إلى ح/ الصندوق سداد نصف المستحق لمحلات الجزيرة نقداً | 230000 | 230000 |

ثانياً - حساب المبيعات

المبيعات: هي مجموعة السلع و المنتجات والبضائع المباعة والخدمات المقدمة التي تمثل نشاط المشروع والمصدر الرئيسي لإيراداته، حيث تسجل في حساب خاص يسمى "ح/ المبيعات" وهو حساب طبيعته دائن.

1- حالات بيع البضاعة:

- بيع بضاعة نقداً :
××× من ح/ الصندوق
××× إلى ح/ المبيعات
- بيع بضاعة بموجب شيك
××× من ح/ الشيكات الواردة
××× إلى ح/ المبيعات
- بيع بضاعة على الحساب
××× من ح/ الزبائن (المدينون)
××× إلى ح/ المبيعات
- بيع بضاعة بموجب كمبيالة (ورقة قبض) ××× من ح/ أوراق القبض
××× إلى ح/ المبيعات

2- مصاريف البيع والتوزيع:

هي المصاريف التي تنفق على المبيعات من لحظة البيع وحتى إتمام عملية البيع و وصول البضاعة للمشتري.

(1) مصاريف نقل المبيعات

(2) عمولة وكلاء البيع

(3) مصاريف الدعاية والإعلان

(4) مصاريف لف وحزم وتغليف

ويتم تسجيل هذه المصاريف في حسابات نوعية خاصة مستقلة عن ح/ المبيعات.

• معالجة البضاعة المباعة المخالفة للمواصفات:

في حال كانت هناك مباعة مخالفة للمواصفات يقوم الزبون الذي اشترى البضاعة إما بردها (مردودات مبيعات) أو يتم الاتفاق مع المنشأة على أن يحتفظ بها مقابل التخفيض من قيمتها (مسموحات مبيعات) و تتم المعالجة المحاسبية كما يأتي:

أولاً: مردودات المبيعات (مدين):

هي البضاعة المخالفة التي يقوم المشتري (الزبون) بردها للبائع بسبب عدم مطابقتها للمواصفات أو لأي سبب آخر. تسجل المردودات من المبيعات في حساب خاص يسمى ح/ مر. المبيعات وهو حساب مدين (تخفيض للمبيعات).

- إذا تمت عملية البيع الاصلية نقداً فإن عملية مردودات المبيعات تتم بشكل نقدي

××× من ح/ مر. المبيعات

××× إلى ح/ الصندوق

إثبات مردودات المبيعات النقدية

- أما إذا تمت عملية البيع على الحساب فإن عملية المردودات للمبيعات تتم أيضاً على الحساب وذلك بتخفيض حساب المدينون (الزبائن) بقيمتها بالقييد:

××× من ح/ مر. المبيعات

××× إلى ح/ المدينون (الزبائن)

تخفيض مديونية الزبون ... بقيمة مردودات المبيعات

ثانياً: مسموحات المبيعات (مدین):

هي مقدار التخفيض أو الحسم في قيمة البضاعة المباعة المخالفة للمواصفات مقابل احتفاظ الزبون (المشتري) بها وعدم ردها.

يسجل مقدار التخفيض سواء كان بمبلغ محدد أو بنسبة مئوية على حساب خاص يسمى حساب مسموحات المبيعات، ويكون هذا الحساب مدينياً باعتباره تخفيضاً لقيمة المبيعات.

- تعالج مسموحات المبيعات وفق طريقة البيع الأساسية كما يأتي:

- إذا تمت عملية البيع الأصلية تمت بشكل نقدي فإن مسموحات المبيعات تسدد بشكل نقدي بالقيود التالي:

xxx من د/ مسموحات المبيعات

xxx إلى د/ الصندوق

اثبات سداد مسموحات المبيعات النقدية

- أما إذا تمت عملية البيع على الحساب فإن عملية المسموحات على المبيعات تتم أيضاً على الحساب وذلك بتخفيض حساب المدينون بقيمتها في دفاتر المنشأة.

xxx من د/ مسموحات المبيعات

xxx إلى د/ المدينون (الزبائن)

تخفيض حساب الزبائن ... بقيمة المسموحات

مثال :

اليك بعض العمليات التي تمت في منشأة الشام التجارية وذلك خلال شهر أيار/ 2022:

- في 5/1 باعت بضاعة للزبون سعيد بـ 300000 ل.س، قبضت من قيمتها 100000 ل.س نقداً، والباقي بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر، وقد دفعت المنشأة نقداً مصاريف البيع والتوزيع التالية:

10000 ل.س مصاريف نقل المبيعات وعمولة لوكلاء البيع بنسبة 2% من قيمة المبيعات.

- في 5/5 رد الزبون سعيد بضاعة مخالفة للمواصفات قيمتها 20000 ل.س .

- في 5/10 باعت المنشأة بضاعة لمحلات الحسن على الحساب بقيمة 400000 ل.س

- في 5/15 أبلغت محلات الحسن المنشأة أن نصف البضاعة المشتراة مخالفة للشروط ، فتم الاتفاق على أن تحتفظ محلات الحسن بالبضاعة المخالفة مقابل أن تقوم المنشأة بالتخفيض لها من قيمتها بنسبة 15% .

- في 5/25 سددت محلات الحسن المستحق عليها بموجب شيك

- في 6/1 تاريخ استحقاق كمبيالة سعيد ، قامت المنشأة بتحصيلها نقداً.

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر منشأة الشام التجارية .

| دفتر اليومية | | | |
|--------------|---|--------|--------|
| تاريخ | البيانات | دائن | مدین |
| 5/1 | من مذكورين د/ الصندوق | | 100000 |
| | د / أوراق القبض (تستحق في 6/1) إلى د/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وبموجب كمبيالة | 300000 | 200000 |

| | | | |
|------|---|--------|---------------|
| | من مذكورين ح/ مصاريف نقل مبيعات ح/ عمولة وكلاء البيع ($300000 \times 2\%$) إلى ح/ الصندوق دفع مصاريف البيع نقداً | 16000 | 10000 6000 |
| 5/5 | من ح/ مر. مبيعات إلى ح/ الصندوق اثبات مردودات المبيعات النقدية | 20000 | 20000 |
| 5/10 | من ح/ الزبائن (محلات الحسن) إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب | 400000 | 400000 |
| 5/15 | 200000 بضاعة مخالفة $\times 15\% = 30000$ مسموحات مبيعات من ح/ مسموحات مبيعات إلى ح/ الزبائن (محلات الحسن) تخفيض ح/ محلات الحسن بقيمة المسموحات على المبيعات | 30000 | 30000 |
| 5/25 | 30000 - 400000 مسموحات مبيعات = 370000 المستحق من ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبائن (محلات الحسن) سداد محلات الحسن المستحق عليها بموجب شيك | 370000 | 370000 |
| 6/1 | من ح/ الصندوق إلى ح/ أوراق القبض تحصيل قيمة كمبيالة سعيد نقداً | 200000 | 200000 |

• ملاحظة :

عند عدم قدرة الزبون على السداد بسبب إفلاسه فيعتبر المبلغ خسارة للمنشأة ويخصص لها حساب خاص يسمى حساب ديون معدومة ويتم اثبات القيد التالي الذي يتم بموجبه تخفيض حساب الزبائن (المدينون) بجعله دائماً والدين المعدوم مديناً باعتباره خسارة.

| | | | |
|--|---|-----|-----|
| | من ح/ ديون معدومة إلى ح/ المدينون اثبات اعدام دين وتخفيض رصيد المدينون به | ××× | ××× |
|--|---|-----|-----|

المحاضرة السابعة

المعالجة المحاسبية لعمليات الحسم على البضاعة

- ◀ **تعريف الحسم:** هو مقدار التخفيض في قيمة البضاعة، بهدف تشجيع العملاء على شراء كميات أكبر أو بهدف تصريف بضاعة راكدة أو بغرض تشجيع العملاء على التعجيل بدفع ما عليهم خلال مدة محددة.
- ◀ **أنواع الحسومات:** هناك ثلاثة أنواع من الحسومات على البضاعة هي:
- (1) الحسم التجاري
 - (2) الحسم النقدي
 - (3) الحسم الكمي (حسم الكمية)

أولاً- الحسم التجاري:

هو التخفيض من قيمة البضاعة المشتراة أو المباعة بنسبة أو بمبلغ بغرض تشجيع العملاء على شراء كميات أكبر من البضاعة، هذا النوع من الحسومات لا يسجل في الدفاتر حيث يتم استبعاده مباشرة من إجمالي المشتريات أو المبيعات، وتسجل قيمة المشتريات أو المبيعات بالقيمة الصافية سواء تمت نقداً أو على الحساب (أي أن الحسم التجاري يُحسب ويُحسم مباشرة من إجمالي الصفقة ولا يسجل بالقييد)

مثال 1:

قامت المنشأة بشراء بضاعة على الحساب من المورد عمار بقيمة 500000 ل.س بحسم تجاري 10%

الحل : $500000 \times 10 / 100 = 50000$ حسم تجاري (لا يسجل في الدفاتر)

$$450000 = 500000 - 50000$$

| | |
|--------|----------------------------------|
| 450000 | من ح/ المشتريات |
| 450000 | إلى ح/ المورد عمار |
| | شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري |

مثال 2 : تم بيع بضاعة للزبون حسان نقداً بقيمة 320000 ل.س بحسم تجاري 20000 ل.س .
الحل : $320000 - 20000$ حسم تجاري = 300000 صافي قيمة المبيعات

| | |
|--------|----------------------------|
| 300000 | من ح/ الصندوق |
| 300000 | إلى ح/ المبيعات |
| | بيع بضاعة نقداً بحسم تجاري |

ثانياً : الحسم النقدي (حسم تعجيل الدفع):

يمنح هذا الحسم عادة لتشجيع العملاء على الاسراع في دفع ما عليهم، ويرتبط بمدة زمنية معينة (مدة الحسم) يرتبط هذا الحسم بعملية السداد النقدي (صندوق أو مصرف) خلال مدة الحسم، وليس بعملية البيع أو الشراء. يتم إثبات المشتريات أو المبيعات الأجلة في تاريخ العملية بالقيمة الاجمالية.

يسجل هذا الحسم في الدفاتر عند عملية السداد النقدي عن طريق (الصندوق أو المصرف) خلال مدة الحسم ويظهر في كل من دفاتر البائع والمشتري.

- ◀ يسجل الحسم النقدي عند السداد النقدي خلال مدة الحسم في دفاتر البائع كحسم ممنوح (مصروف) و في دفاتر المشتري كحسم مكتسب (إيراد للمشتري)
- ◀ أنواع الحسم النقدي :

1- الحسم الممنوح (مدين): (الحسم النقدي على المبيعات)

هو الحسم الذي يمنحه البائع (المنشأة) للزبائن عن المبالغ النقدية المسددة من قبلهم خلال فترة الحسم ، يعتبر الحسم الممنوح خسارة (مصروف) بالنسبة للبائع.

عند سداد أحد الزبائن دفعة نقدية خلال فترة الحسم سواء عن طريق الصندوق أو المصرف يتم إثبات القيد:

| | |
|---|------|
| من مذكورين ح/ الصندوق أو (شيكات واردة) | ××× |
| ح/ حسم ممنوح إلى ح/ الزبائن (...) | ×× |
| | ×××× |

- إذا سدد الزبون خارج مدة الحسم المتفق عليها فلا يستفيد من أي حسومات.

مثال :

- في 6/3 باعت المنشأة بضاعة على الحساب بقيمة 500000 ل.س للزبون فادي بحسم نقدي 5% إذا تم السداد خلال اسبوعين .
- في 6/5 سدد الزبون فادي ماقيمه 200000 ل.س نقداً
- في 6/10 سدد الزبون فادي المستحق عليه بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر.

| تاريخ | البيان | دائن | مدين |
|-------|---|--------|-----------------|
| 6/3 | من ح/ الزبون فادي إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب | 500000 | 500000 |
| 6/5 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم ممنوح ($10000 = 5\% \times 200000$) إلى ح/ الزبون فادي سداد فادي دفعة نقدية بحسم نقدي 5% | 200000 | 190000 10000 |
| 6/10 | من ح/ أوراق قبض (تستحق 7/10) إلى ح/ الزبون فادي سداد فادي باقي المستحق عليه بموجب كمبيالة | 300000 | 300000 |

- ملاحظة 1 : لا يسري الحسم النقدي على الكمبيالات
- ملاحظة 2 : يمكن أن تمنح المنشأة الحسمين التجاري و النقدي معاً .

مثال :

- في 4/1 باعت المنشأة بضاعة على الحساب بقيمة 400000 ل.س لمحلات السعد بحسم تجاري 10% وحسم نقدي 5% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع .
- في 4/7 سددت محلات السعد ما قيمته 180000 من قيمة البضاعة بموجب شيك .
- في 4/10 أشرت المنشأة بضاعة من المورد خالد بقيمة 250000 ل.س وذلك بتظهير شيك محلات السعد و الباقي نقداً .

| تاريخ | البيان | دائن | مدين |
|-------|---|-----------------|----------------|
| 4/1 | 400000 × 10% = 40000 حسم تجاري لا يسجل بالدفاتر 400000 - 40000 حسم تجاري = 360000 صافي المبيعات من ح/ الزبائن / محلات السعد/ إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب | 360000 | 360000 |
| 4/7 | من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح (9000 = 5% × 180000) إلى ح/ الزبائن / محلات السعد/ سداد محلات السعد دفعة بموجب شيك وبحسم نقدي 5% | 180000 | 171000 9000 |
| 4/10 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة (مظهرة) ح/ الصندوق | 171000 79000 | 250000 |

• **ملاحظة :** (الطريقة الثانية غير المباشرة لحساب الحسم)

- يتم حساب أصل المبلغ الذي وقع عليه الحسم (المبلغ قبل الحسم) على فرض أنه ورد في المثال السابق أنه في 4/7 حررت محلات السعد شيكاً بمبلغ 190000 ل.س
- ◀ بمعنى أن محلات السعد حررت شيكاً بمبلغ 190000 بعد أن استفادت من الحسم ، لذلك يتوجب علينا حساب أصل المبلغ قبل الحسم كما يلي :

المبلغ قبل الحسم

المبلغ بعد الحسم

95

تدفع

عن كل 100

190000

س

س = 190000 × 100 ÷ 95 = 200000 أصل المبلغ المحسوب عنه الحسم

وبالتالي مبلغ الحسم الممنوح 10000 = 190000 - 200000 حسم ممنوح

| | | |
|---|--------|-----------------|
| من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح إلى ح/ الزبائن / محلات السعد/ سداد محلات السعد دفعة بموجب شيك و بحسم نقدي 5% | 200000 | 190000 10000 |
|---|--------|-----------------|

2 - الحسم المكتسب (دائن): (الحسم النقدي على المشتريات)

هو الحسم الذي يكتسبه المشتري عن المبالغ النقدية المسددة للموردين خلال فترة الحسم، يعتبر الحسم المكتسب ربح (إيراد) بالنسبة للمشتري .

- عند سداد المنشأة دفعة نقدية للموردين خلال فترة الحسم سواء عن طريق الصندوق أو المصرف يتم إثبات القيد التالي .

| | | |
|-------------------------|------|------|
| من ح/ الموردين (...) | ×××× | ×××× |
| إلى مذكورين | | |
| ح/ الصندوق أو (المصرف) | ×××× | |
| ح/ حسم مكتسب | ××× | |

- إذا سددت المنشأة للموردين **خارج مدة الحسم** المتفق عليها فلا تستفيد من أي حسومات.

مثال :

في 9/5 أشتريت المنشأة بضاعة على الحساب من المورد عصام بقيمة 300000 ل.س بحسم نقدي 4% إذا تم السداد قبل 9/30 .
في 9/20 سددت المنشأة ما قيمته 150000 ل.س بموجب شيك .
في 10/1 سددت المنشأة المتبقي عليها للمورد عصام نقداً .

| تاريخ | البيان | دائن | مدين |
|-------|---|----------------|--------|
| 9/5 | من ح/ المشتريات إلى ح/ الموردين (عصام) شراء بضاعة على الحساب | 300000 | 300000 |
| 9/20 | من ح/ الموردين (عصام) إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ حسم مكتسب (6000 = 4% × 150000) سداد نصف للمورد عصام بموجب شيك و بحسم نقدي 5% | 144000 6000 | 150000 |
| 10/1 | من ح/ الموردين (عصام) إلى ح/ الصندوق سداد باقي المستحق لخصام نقداً | 150000 | 150000 |

- **ملاحظة :** يمكن أن تحصل المنشأة على الحسمين التجاري والنقدي معاً .

مثال :

في 7/15 أشتريت المنشأة بضاعة على الحساب بقيمة 315000 ل.س من محلات الباشا بحسم تجاري 15000 ل.س وبحسم نقدي 4% عن المبالغ المسددة خلال أسبوع.
في 7/20 سددت المنشأة المستحق عليها لمحلات الباشا بموجب شيك .

| تاريخ | البيان | دائن | مدين |
|-------|--|-----------------|--------|
| 7/15 | 315000 - 15000 حسم تجاري = 300000 صافي المشتريات من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنون (محلات الباشا) شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري | 300000 | 300000 |
| 7/20 | من ح/ الدائنون (محلات الباشا) إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ حسم مكتسب ($300000 \times 4\% = 12000$) سداد المستحق لمحلات الباشا بحسم نقدي 4% | 288000 12000 | 300000 |

• ملاحظة (الطريقة غير المباشرة لحساب الحسم)

على فرض أنه ورد في المثال السابق أنه في 7/20 سددت المنشأة لمحلات الباشا نقداً مبلغ 150000
◀ بمعنى أن المنشأة سددت 150000 بعد أن استفادت من الحسم، لذلك يتوجب علينا حساب أصل المبلغ قبل الحسم كما يلي :

| المبلغ قبل الحسم | المبلغ بعد الحسم |
|------------------|------------------|
| عن كل 100 | 96 |
| س | 150000 |

س = $150000 \times 100 \div 96 = 156250$ ل.س أصل المبلغ المحسوب عنه الحسم

وبالتالي مبلغ الحسم الممنوح $156250 - 150000 = 6250$ حسم مكتسب

| | | |
|--------|--|----------------|
| 156250 | من ح/ الدائنون (محلات الباشا) إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم مكتسب | 150000 6250 |
| | سداد دفعة نقدية لمحلات الباشا بحسم نقدي 5% | |

تمرين محلول شامل :

- (1) في 2022/9/1 بدأت منشأة الباشا لصاحبها التاجر عمار أعمالها التجارية برأس مال قدره 4.000.000 ل.س وذلك بشراء ميزانية محلات الأمل بأصولها والتعهد بخصومها والتي كانت كما يأتي:
- 2.000.000 المباني، 900.000 السيارات، 100.000 الزبون عادل، 300.000 موردين (المورد أكرم)، 300.000 البضاعة والباقي نقداً بالصندوق.
- (2) في 9/5 اشترى أثاثاً للمحل على الحساب من معرض الجود بقيمة 190000 ل.س وقد بلغت مصاريف نقله وتركيبه 10000 ل.س نقداً .
- (3) في 9/7 سددت المنشأة المستحق عليها للمورد أكرم نقداً بعد الحصول على حسم نقدي 3%.
- (4) في 9/10 قرر عمار زيادة رأس ماله بأن سحب من أمواله الخاصة مبلغ 600000 ل.س فتح بها حساباً جارياً للمنشأة في المصرف.
- (5) في 9/12 اشترت بضاعة من محلات النور قيمتها 400000 ل.س. بحسم تجاري 10% وحسم نقدي 4% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع وقد دفعت عمولة وكلاء الشراء 10000 ل.س نقداً.
- (6) في 9/15 باعت بضاعة للزبون كمال قيمتها 400000 ل.س بحسم نقدي 4% إذا تم السداد خلال قبل 9/25.
- (7) في 9/18 تبين أن جزءاً من البضاعة المشتراة من محلات النور بقيمة 60000 ل.س مخالفة لشروط الاتفاق فتم ردها. وبتاريخه سددت المنشأة نصف المستحق لمحلات النور بموجب شيك.
- (8) في 9/20 أخبر كمال المنشأة أن نصف البضاعة المشتراة منها مخالفة للمواصفات، فتم الاتفاق على أن يحتفظ كمال بالبضاعة المخالفة مقابل التخفيض من قيمتها بنسبة 15%. وبتاريخه سدد الزبون كمال ما قيمته 200000 ل.س بموجب شيك والباقي بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر من تاريخه.
- (9) في 9/22 أرسلت المنشأة شيك كمال للمصرف لتحويله.
- (10) في 9/25 ورد إشعار من المصرف يفيد بتحويل الشيك المرسل واقتطاع عمولة تحويل مقدارها 2000 ل.س وتسجيل صافي المبلغ بالحساب الجاري للمنشأة .
- (11) 9 /28 حرر الزبون عادل شيكاً بالمبلغ المستحق عليه للمنشأة.
- (12) 9/30 سددت المنشأة المصاريف التالية نقداً:
- 160000 رواتب العمال ، 40000 ل.س مصاريف كهرباء و مياه نصفها تخص منزل صاحب المنشأة.
- (13) في 10/1 اشترت بضاعة من التاجر عصام بقيمة 350000 ل.س وذلك بتظهير شيك عادل. والباقي نقداً
- (14) في 10/5 أخبر التاجر عصام التاجر عمار أن عادل رفض سداد قيمة الشيك المظهر، فقام عمار بسداد قيمة الشيك المرفوض نقداً.

المطلوب : 1 - تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية لمنشأة الباشا .

2- تصوير حسابي الصندوق والمصرف وترصيدهما في 2022/9/30

الحل :

| التاريخ | البيان | له | منه |
|-------------------|--|-------------------|--|
| 9/1 | من مذكورين ح/ مباني ح/ السيارات ح/ بضاعة ح/ مدينون (الزبون عادل) ح/ الصندوق إلى مذكورين ح/ دائنون (المورد أكرم) ح/ رأس المال بدء العمل التجاري بالأصول والخصوم | 300000 4000000 | 2000000 900000 300000 100000 1000000 |
| 9/5 | من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ الدائنون (معرض الجود) ح/ الصندوق شراء اثاث على الحساب وسداد المصاريف نقداً | 190000 10000 | 200000 |
| 9/7 | من ح/ المورد أكرم إلى مذكورين ح/ حسم مكتسب $300000 \times 3\%$ ح/ الصندوق السداد للمورد أكرم المستحق له بعد الحصول على حسم نقدي | 9000 291000 | 300000 |
| 9/10 | من ح/ المصرف إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بفتح حساب بالمصرف | 600000 | 600000 |
| 9/12 | $400000 \times 10\% = 40000$ حسم تجاري $400000 - 40000 = 360000$ صافي المشتريات من مذكورين ح/ مشتريات ح/ عمولة وكلاء الشراء إلى مذكورين ح/ المورد (محلات النور) ح/ الصندوق شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري 10% وسداد المصاريف نقداً | 360000 10000 | 360000 10000 |
| 9/15 | من ح/ الزبون كمال إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب | 400000 | 400000 |
| 9/18 | من ح/ المورد (محلات النور) إلى ح/ مر. مشتريات رد بضاعة مخالفة وتخفيض ح/ الموردين | 60000 | 60000 |
| خلال مدة الحسم | من ح/ المورد محلات النور إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ حسم مكتسب $(150000 \times 4\%)$ سداد دفعة نقدية لمحلات النور واثبات الحسم المكتسب • يمكن دمج القيدتين السابقين بقيد واحد | 144000 6000 | 150000 |

| | | | |
|---------------------------|--|------------------|--------------------------|
| 9/20 خلال مدة الحسم | 200000 بضاعة مخالفة $\times 15\% = 30000$ مسموحات مبيعات من ح/ مسموحات المبيعات إلى ح/ الزبون كمال تخفيض ح/ الزبون كمال بقيمة مسموحات المبيعات | 30000 | 30000 |
| | 400000 - 30000 مسموحات = 370000 المستحق على كمال من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح ($200000 \times 4\%$) ح/ أوراق القبض * (الكميالات لا يسري عليها الحسم النقدي) إلى ح/ الزبون كمال سداد الزبون كمال المستحق عليه بشيك وبكميالة وإثبات الحسم الممنوح • يمكن دمج القيد السابقين بقيد واحد | 370000 | 192000 8000 170000 |
| 9/22 | من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ شيكات واردة ارسال شيك كمال للمصرف لتحويله | 192000 | 192000 |
| 9/25 | من مذكورين ح/ المصرف ح/ عمولة التحصيل إلى ح/ شيكات برسم التحصيل تحصيل الشيك المرسل واقتطاع عمولة وإيداع الصافي بالمصرف | 192000 | 190000 2000 |
| 9/28 | من ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبون عادل استلام شيك من الزبون عادل بالمستحق عليه | 100000 | 100000 |
| 9/30 | من مذكورين ح/ رواتب وأجور ح/ م. كهرباء ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ الصندوق سداد المصاريف والمسحوبات نقداً | 200000 | 160000 20000 20000 |
| 10/1 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة (مظهرة) ح/ الصندوق شراء بضاعة من عصام وذلك بتظهير شيك عادل والباقي نقداً | 100000 250000 | 350000 |
| 10/5 | من ح/ الزبون عادل إلى ح/ المورد عصام رفض سداد الشيك المظهر وإثبات مديونية عادل و دائنية عصام | 100000 | 100000 |
| | من ح/ المورد عصام إلى ح/ الصندوق سداد المستحق للمورد عصام | 100000 | 100000 |

- تصوير كافة حسابات الأستاذ اللازمة :

المحاضرة الثامنة

المعالجة المحاسبية لعمليات الأوراق التجارية

الأوراق التجارية: هي الكمبيالات وسندات السحب والوثائق التي تثبت الديون الناتجة بشكل قانوني عن التعاملات التجارية في حال حدوث المنازعات بين المنشأة و الأطراف الأخرى.

تعرف الكمبيالة: بأنها أمر بالدفع صادر عن شخص يسمى **الساحب** (الدائن) إلى شخص آخر يسمى **المسحوب عليه** (المدين) بدفع مبلغ معين له أو لأمر شخص ثالث يسمى **(المستفيد)** وذلك في تاريخ معين أو عند الاطلاع .

و بالتالي الكمبيالة تتضمن أسماء كل من الأطراف الآتية :

✓ **الساحب:** هو الشخص الذي تسحب الكمبيالة لأمره وتدفع قيمتها له بتاريخ استحقاقها.

✓ **المسحوب عليه:** هو الطرف المدين المكلف بالدفع .

✓ **المستفيد:** هو الشخص الذي تسحب الكمبيالة لأمره وتدفع له قيمة الكمبيالة بتاريخ استحقاقها.

نموذج كمبيالة

| | |
|---|--|
| <p>حلب بتاريخ ----- إلى حضرة السيد: ----- (اسم المسحوب عليه - المدين) بعد مرور شهر من تاريخه أرجو أن تدفعوا الأمر السيد ----- (اسم المستفيد) مبلغاً وقدره فقط ----- لا غير . والقيمة لقاء بضاعة/ نقدية .</p> | <p>مقبول الدفع بتاريخ / / اسم المسحوب عليه وتوقيعه</p> |
| <p>اسم الساحب وتوقيعه</p> | |

أما **السند الأذني (سند السحب)** : فهو تعهد كتابي يصدر عن الشخص المدين يتعهد بموجبه لشخص آخر هو الدائن بأن يدفع في تاريخ لاحق مبلغاً معيناً من المال وذلك لأمره أو لأمر شخص ثالث يسمى **المستفيد** .
نموذج سند الأمر

| | |
|--|-----------------------------|
| <p>حلب بتاريخ ----- بعد انقضاء ----- من تاريخه أتعهد أنا ----- (اسم المدين) بأن أدفع لأمر السيد ----- (اسم الدائن) مبلغاً وقدره ----- فقط ----- لا غير . والقيمة وصلتنا بضاعة/ نقدًا .</p> | <p>التوقيع (المدين)</p> |
|--|-----------------------------|

وعلى الرغم من أن الكمبيالة و سند السحب تتم معالجتهم محاسبياً بنفس الطريقة كأوراق قبض أو أوراق دفع ، إلا أنه يمكن تحديد أوجه الخلاف بينهم في النقاط التالية:

- (1) الكمبيالة تحرر من قبل الشخص الدائن، بينما يحرر السند الأذني من قبل المدين نفسه.
- (2) تتضمن الكمبيالة ثلاثة أشخاص هم : الساحب و المسحوب عليه و المستفيد، أما السند الأذني فيتضمن فقط الشخص المتعهد (المدين) و الشخص الدائن (المستفيد).
- (3) لا بد من توقيع الشخص المدين (المسحوب عليه) بالقبول على الكمبيالة أما السند الأذني فلا داعي للتوقيع عليه لأنه تعهد من المدين بالدفع، بمعنى أنه قبول صريح بالدفع.

⦿ أنواع الأوراق التجارية:

تختلف طبيعة هذه الأوراق باختلاف موقع المنشأة من العملية، فإذا كانت المنشأة هي الطرف الدائن أي الساحب فإن هذه الأوراق تكون بالنسبة لها أوراق قبض. وإذا كانت المنشأة هي الطرف المدين أي المسحوب عليه فإن هذه الأوراق تكون بالنسبة لها أوراق دفع.

1- أوراق القبض (مدينة، أصل متداول): هي الكمبيالات أو سندات السحب التي تحصل عليها المنشأة من الغير نتيجة عملية بيع بضاعة بموجب كمبيالة أو نتيجة سداد دين من الزبائن.

xx من ح/ أوراق القبض

xx إلى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بموجب كمبيالة

xxx من ح/ أوراق القبض

xxx إلى ح/ الزبائن ...

سحب كمبيالة على الزبون ...

• عند تحصيل قيمة ورقة القبض نقداً في تاريخ استحقاقها

xxx من ح/ الصندوق

xxx إلى ح/ أوراق القبض

2- أوراق الدفع (دائنة، التزامات): هي الكمبيالات أو سندات السحب التي تحررها المنشأة للغير نتيجة عملية شراء بضاعة بموجب كمبيالة أو نتيجة سداداً للالتزامات المنشأة (للدائنين).

xx من ح/ المشتريات

xx إلى ح/ أوراق الدفع

شراء بضاعة بموجب كمبيالة

xxx من ح/ الدائنون

xxx إلى ح/ أوراق الدفع

تحرير كمبيالة لأحد الدائنون

• عند سداد المنشأة قيمة أوراق الدفع المستحقة عليها نقداً

xxx من ح/ أوراق الدفع

xxx إلى ح/ الصندوق

أولاً- المعالجة المحاسبية لأوراق القبض :

إن أولى خطوات المعالجة المحاسبية لأوراق القبض هي إثبات قبض (حيازة) المنشأة لهذه الأوراق بالقيود

*** من ح/ أوراق القبض
*** إلى ح/ المبيعات أو الزبائن ...

أشكال التصرف بأوراق القبض

بعد إثبات استلام أوراق القبض المسحوبة على الغير، يمكن للمنشأة التصرف بأوراق القبض التي بحوزتها وفق أحد الأوجه التالية :

- 1- الاحتفاظ بأوراق القبض حتى تاريخ الاستحقاق وتقديمها للتحويل مباشرة
- 2- إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحويلها.
- 3- تظهير أوراق القبض للغير.
- 4- حسم (خصم) أوراق القبض لدى المصرف قبل موعد استحقاقها
- 5- تقديم أوراق القبض للمصرف كضمان للحصول على قرض.

1- الشكل الأول: الاحتفاظ بأوراق القبض حتى تاريخ استحقاقها وتقديمها للتحويل مباشرة:

في هذه الحالة تحتفظ المنشأة بأوراق القبض التي بحوزتها لتقوم بعد ذلك بتقديمها للتحويل من المسحوب عليه بتاريخ استحقاقها بشكل مباشر في هذه الحالة تواجه المنشأة (الساحب) احتمالين:

أ- في حال تحصيل قيمة الكمبيالة من المسحوب عليه يتم اثبات القيد التالي:

*** من ح/ الصندوق أو المصرف

*** إلى ح/ أوراق القبض

ب - في حال رفض الزبون (المسحوب عليه) سداد الكمبيالة : إذا امتنع (رفض) الزبون سداد قيمة الكمبيالة في موعد استحقاقها، في هذه الحالة يتم رفض (إلغاء) الكمبيالة بجعلها دائنة وإثبات مديونية الزبون بقيمتها بالقيود:

*** من ح/ الزبون

*** إلى ح/ أوراق القبض

مثال 1:

- (1) بتاريخ 2022/5/1 باع التاجر عصام بضاعة بالأجل للتاجر كمال قيمتها 500000 ل.س
- (2) في 5/5 سحب عصام كمبيالة على كمال تستحق بعد أربعة أشهر من تاريخه وقيل بالكمبيالة كمال.
- (3) في 9/5 تاريخ استحقاق الكمبيالة قام كمال بسداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليه نقداً.

| | | | |
|-----|---|--------|--------|
| 5/1 | من ح/ الزبون كمال إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة بالأجل للزبون كمال | 500000 | 500000 |
| 5/5 | من ح/ أوراق القبض (تستحق 9/5) إلى ح/ الزبون كمال سحب كمبيالة على الزبون كمال بالمبلغ المترتب عليه | 500000 | 500000 |
| 9/5 | من ح/ الصندوق إلى ح/ أوراق القبض تحصيل الكمبيالة المستحقة على كمال نقداً | 500000 | 500000 |

- في المثال السابق بفرض أنه في 9/5 تاريخ استحقاق الكمبيالة رفض الزبون كمال سداد قيمتها . في هذه الحالة نثبت قيد إلغاء الكمبيالة بجعلها دائنة وتحميل الزبون كمال بقيمتها بالقيد

| | | | |
|--------|---|--------|-----|
| 500000 | من ح/ الزبون كمال إلى ح/ أوراق القبض تحميل الزبون كمال بقيمة الكمبيالة المرفوضة | 500000 | 9/5 |
|--------|---|--------|-----|

⊖ التأخر عن سداد أوراق القبض ودفع مصاريف الاحتجاج القانوني (البروتستو):

قد يتأخر المدين (المسحوب عليه الكمبيالة) عن دفع قيمة ورقة القبض في تاريخ استحقاقها لأسباب عديدة، أو قد يعجز عن دفع قيمة الكمبيالة نهائياً لذلك يحق لحامل الكمبيالة في هذه الحالة إقامة دعوة قضائية ضده تسمى دعوة احتجاج. بحيث تُحمل مصاريف الاحتجاج على حساب للمسحوب عليه (الزبون) لأنه متسبب في إنفاق هذه المصاريف، وتجدر الإشارة إلى أن دعوى الاحتجاج يمكن أن تقام من قبل حامل الكمبيالة نفسه أو من قبل المصرف الذي يتعامل معه كممثل له.

أما المعالجة المحاسبية لهذه الحالة فتم وفق الخطوات التالية :

- (1) إلغاء الكمبيالة غير المسددة وتحميل القيمة على حساب المسحوب عليه بالقيد:

| | | | |
|-----|---|-----|--|
| xxx | من ح/ الزبون المسحوب عليه إلى ح/ أوراق القبض إلغاء الكمبيالة المستحقة بتاريخ وإثبات مديونية الزبون.... | xxx | |
|-----|---|-----|--|

- (2) تسجيل دفع مصاريف دعوى الاحتجاج في حساب خاص يسمى ح/ مصاريف الاحتجاج ، و يتم إثبات دفع هذه المصاريف بالقيد

| | | | |
|-----|--|-----|--|
| xxx | من ح/ مصاريف الاحتجاج إلى ح/ الصندوق دفع مصاريف الاحتجاج نقداً | xxx | |
|-----|--|-----|--|

- (3) تحميل الزبون بمصاريف الاحتجاج بالقيد:

| | | | |
|-----|---|-----|--|
| xxx | من ح/ الزبون المسحوب عليه إلى ح/ مصاريف الاحتجاج تحميل الزبون بمصاريف الاحتجاج | xxx | |
|-----|---|-----|--|

يمكن دمج القيود الثلاث السابقة بقيد واحد على الشكل التالي:

| | | | |
|-----|---|-----------|--|
| xxx | من ح/ الزبون المسحوب عليه إلى مذكورين ح/ أوراق القبض ح/ الصندوق (م. الاحتجاج) تحميل الزبون بأوراق القبض المرفوضة وبمصاريف الاحتجاج | xxx xx | |
|-----|---|-----------|--|

الشكل الثاني : إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحويلها :

يفضل توسط المصرف في تحويل أوراق القبض عادة في الحالات التي يكون فيها مكان المسحوب عليه في مدينة أخرى غير مدينة الساحب، يقوم المصرف الذي تتعامل معه المنشأة معه نيابة عنها بتحويل الكمبيالة بتاريخ استحقاقها من المسحوب عليه، وذلك مقابل حصول المصرف على عمولة معينة تحسب بنسبة معينة أو بمبلغ مقطوع، تسمى وتسجل في ح/ عمولة التحويل وهي بمثابة مصروف بالنسبة للمنشأة. تتم العملية على مرحلتين كما يلي :

1- عند إرسال أوراق القبض إلى المصرف لتحويلها تسجل في ح/ أ. قبض برسم التحصيل بالقيود:

xxx من ح/ أوراق قبض برسم التحصيل

xxx إلى ح/ أوراق قبض

إرسال كمبيالة الزبون ... إلى المصرف لتحويلها

2- عند ورود إشعار من المصرف يفيد بتحويل قيمة الكمبيالة و إيداع صافي القيمة في حساب المنشأة بالمصرف بعد حسم عمولة التحصيل يتم تسجيل القيد :

من مذكورين

xxx ح/ المصرف

xx ح/ عمولة تحصيل

xxxxx إلى ح/ أوراق قبض برسم التحصيل

إيداع الصافي في الحساب الجاري وإثبات عمولة التحصيل

أما في حال ورود إشعار من المصرف يفيد بعدم تحويل الكمبيالة المرسلة ورفض الزبون سداد قيمتها ، في هذه الحالة يتم إلغاء الكمبيالة المرسلة بجعلها دائنة وتحميل قيمتها على الزبون بجعله مديناً بقيمتها بالقيود:

xxx من ح/ الزبون ...

xxx إلى ح/ أوراق قبض برسم التحصيل

مثال 2:

- 1) في 2022/3/1 باع حسام بضاعة بالأجل للزبون عمار قيمتها 400000 ل.س بحسم تجاري 5%
 2) في 4/1 سدد عمار 180000 ل.س نقداً وقبل بالباقي كمبيالة سحبها عصام عليه تستحق بعد شهرين
 3) في 5/15 أرسل عصام كمبيالة عمار إلى المصرف لتحويلها .
 4) في 6/1 ورد إشعار من المصرف يفيد بتحويل قيمة الكمبيالة المرسلة وتسجيل صافي المبلغ في الحساب الجاري بالمصرف بعد خصم عمولة تحصيل قدرها 1000 ل.س.
 المطلوب : تسجيل القيود اللازمة لما سبق في دفاتر التاجر حسام .

| | | | |
|------|---|--------|------------------|
| 3/1 | 400000 × 5% = 20000 حسم تجاري 380000 = 400000 - 20000 صافي المبيعات من ح/ الزبون عمار إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة بالأجل للزبون عمار بحسم تجاري 5% | 380000 | 380000 |
| 4/1 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ أوراق القبض (تستحق 6/1) إلى ح/ الزبون عمار استلام دفعة نقديه وسحب كمبيالة بالباقي على الزبون عمار | 380000 | 180000 200000 |
| 5/15 | من ح/ أوراق قبض برسم التحصيل إلى ح/ أوراق القبض إرسال كمبيالة عمار لتحويلها بواسطة المصرف | 200000 | 200000 |
| 6/1 | من مذكورين ح/ المصرف ح/ عمولة تحصيل إلى ح/ أ. قبض برسم التحصيل تحويل كمبيالة عمار المرسلة وتسجيل صافي قيمتها في الحساب الجاري بعد اقتطاع عمولة التحصيل | 200000 | 199000 1000 |

⊖ على فرض أنه في 6/1 ورد إشعار للمنشأة من المصرف بفقد بعدم تحصيل الكمبيالة المرسلة إليه وبرفض الزبون عمار سداد قيمتها، في هذه الحالة يتم تحميل الزبون عمار بقيمتها بالقيد التالي:

| | | |
|--------|--|--------|
| 200000 | من ح/ الزبون عمار | 200000 |
| | إلى ح/ أوراق القبض برسم التحصيل | |
| | تحميل الزبون عمار بقيمة الكمبيالة المرفوضة | |

الشكل الثالث: تظهير أوراق القبض للغير

يعتبر التظهير من أهم الأسباب التي تشجع التجار على التعامل بالأوراق التجارية باعتباره أحد أشكال تسهيل التعامل التجاري المتعارف عليها والمقبولة بين التجار .
ويمكن تعريف التظهير بأنه نقل ملكية (حيازة) الكمبيالة من طرف إلى آخر بهدف استخدامها كسداد لقيمة مشتريات أو سداداً للالتزام للموردين أو لأطراف أخرى . وذلك بأن يكتب على ظهر الكمبيالة أو السند عبارة ” **ومنا ادفعوا المبلغ لأمر السيد** (المستفيد الجديد)“

ثم يكتب اسمه ويوقع وبالتالي يقوم المستفيد الجديد بتحصيلها من المدين بتاريخ الاستحقاق

⊖ شراء بضاعة بموجب كمبيالة مظهرة

××× من ح/ المشتريات

××× إلى ح/ أوراق القبض (مظهرة)

⊖ تظهير كمبيالة الزبون لأمر الموردين

××× من ح/ الدائنون (الموردين)

××× إلى ح/ أوراق القبض (مظهرة)

مثال 3 :

(1) في 1/3/2022 باعت منشأة الجزيرة بضاعة للزبون سامر قيمتها 250000 ل.س وسحبت عليه

كمبيالة بالمبلغ تستحق بتاريخ 1/6/2020

(2) في 20/3 اشترت المنشأة بضاعة من المورد سعيد بقيمة 400000 ل.س وظهرت له كمبيالة سامر

وسددت الباقي نقداً

(3) في 1/6/2022 سدد الزبون سامر قيمة الكمبيالة المظهرة للمورد سعيد.

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفاتر منشأة الجزيرة .

الحل :

| | | | |
|------|--|------------------|--------|
| 3/1 | من ح/أوراق قبض إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون سامر واستلام كمبيالة بالمبلغ | 250000 | 250000 |
| 3/20 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ أوراق القبض (مظهرة) ح/ الصندوق شراء بضاعة من المورد سعيد بتظهير كمبيالة الزبون سامر لأمره وسداد الباقي نقداً | 250000 150000 | 400000 |
| 6/1 | لا يوجد قيد في دفاتر المنشأة لأن العملية تمت خارج دفاتر المنشأة بين الزبون والمورد | - | - |

| |
|---|
| <p>في حال رفض الزبون سداد قيمة الكمبيالة المظهرة للمورد في هذه الحالة يعود المورد إلى المنشأة التي ظهرت له الكمبيالة ويبلغها برفض الزبون السداد ××× من ح/ أوراق القبض ××× إلى ح/ المورد ... وبالمقابل تعود المنشأة إلى الزبون الذي سحبت عليه الكمبيالة وتحمله بقيمة الكمبيالة المرفوضة بالقييد ××× من ح/ الزبون ... ××× إلى ح/ أوراق القبض</p> |
| <p>يمكن اختصار القيد السابقين بقيد واحد يتم بموجبه اثبات مديونية الزبون و دائنية المورد بقيمة الكمبيالة المرفوضة ××× من ح/ الزبون ... ××× إلى ح/ المورد ...</p> |

المثال السابق : على فرض أنه في تاريخ 6/1 موعداستحقاق الكمبيالة المظهرة، أبلغ المورد سعيد المنشأة أن الزبون سامر رفض سداد قيمة الكمبيالة المظهرة له.
 في هذه الحالة تقوم المنشأة بإلغاء الكمبيالة المظهرة واثبات مديونية الزبون ودائنية المورد في دفاترها بالقيدين

250000 من ح/ الزبون سامر
 250000 إلى ح/ أوراق القبض
 إلغاء الكمبيالة المظهرة واثبات مديونية الزبون بقيمتها

250000 من ح/ أوراق القبض
 250000 إلى ح/ المورد سعيد
 إلغاء الكمبيالة المظهرة واثبات دائنية المورد سعيد

يمكن **دمج القيد السابقين** بقيد واحد يتم بموجبه اثبات مديونية الزبون ودائنية المورد في دفاتر المنشأة بالقييد:

250000 من ح/ الزبون سامر
 250000 إلى ح/ المورد سعيد

• إذا قامت المنشأة بدعوى احتجاج عن الكمبيالة المرفوضة **مظهرة للغير** فيتم اثبات مديونية الزبون بقيمة الكمبيالة المظهرة التي رفض سداد قيمتها للموردين المظهرة لهم، كما يتم تحميل الزبون بمصاريف الاحتجاج في حال قامت المنشأة بإقامة دعوى احتجاج و دفع المصاريف وذلك بالقييد التالي :

| | |
|---|------|
| من ح/ الزبون المسحوب عليه إلى مذكورين | ×××× |
| ح/ المورد ... المظهرة له الكمبيالة | ××× |
| ح/ الصندوق (م. الاحتجاج) | ×× |
| تحميل الزبون بأوراق القبض المرفوضة وبمصاريف الاحتجاج وبالمقابل إثبات دائنية المورد بقيمة الكمبيالة المظهرة المرفوضة | |

الشكل الرابع :حسم (خصم) أوراق القبض لدى المصرف:

حسم أوراق القبض: هو الحصول على قيمة أقل من القيمة الاسمية للكمبيالة وذلك قبل تاريخ استحقاقها وتتم العملية عن طريق حسم الكمبيالة لدى المصرف أي كأنها (عملية بيع ورقة القبض للمصرف قبل تاريخ استحقاقها للحصول على نقدية فورية) على أن يقوم المصرف بتحصيل كامل القيمة الاسمية للكمبيالة من المسحوب عليه بتاريخ استحقاقها، وبالتالي فإن الفرق بين القيمة الاسمية لورقة القبض والقيمة المحصلة بتاريخ الحسم يعتبر **مصروف** بالنسبة للمنشأة ويسجل على حساب خاص به يسمى "**حـ/ مصاريف الحسم أو الأجيو**"

مصاريف الحسم (الأجيو) = مبلغ الفائدة + عمولة التحصيل المصرفية

مبلغ الفائدة = القيمة الاسمية لورقة القبض × معدل الحسم × الفترة الزمنية من تاريخ الحسم حتى تاريخ الاستحقاق

12

تظهر المعالجة المحاسبية لحسم أوراق القبض في دفاتر المنشأة بالقيود الآتية :

أولاً: عند إرسال ورقة القبض التي بحوزة المنشأة للمصرف لغايات الحسم نثبت القيد

xxx من حـ/ أوراق قبض برسم الحسم

xxx إلى حـ/ أوراق قبض

ثانياً: عند ورود إشعار من المصرف يفيد بحسم الكمبيالة المرسله و إيداع الصافي في الحساب الجاري للمنشأة بعد اقتطاع مصاريف الحسم يتم تسجيل القيد التالي:

من مذكورين

xxx حـ/ المصرف

xx حـ/ مصاريف الحسم (الأجيو)

xxxx إلى حـ/ أوراق قبض برسم الحسم

• في موعد استحقاق الكمبيالات : إذا قام المصرف بتحصيل الكمبيالات في موعد استحقاقها لنفسه، في هذه الحالة لا يوجد قيد يسجل في دفاتر المنشأة. (لأن العملية تمت بين الزبون والمصرف الذي خصم الكمبيالة.)

مثال:

(1) في 2022 /3/1 باعت منشأة السلام بضاعة للزبون خالد بـ 300000 ل.س وسحبت عليه كمبيالة تستحق في 7/1

(2) في 15 /3 أرسلت المنشأة كمبيالة خالد إلى المصرف لخصمها.

(3) في 4/1 ورد إشعار من المصرف يفيد بحسم الكمبيالة المرسله إليه مقابل فائدة 8% و اقتطاع عمولة تحصيل 1000 ل.س وإيداع صافي القيمة في الحساب الجاري للمنشأة .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفاتر منشأة السلام .

الحل :

| | | | |
|------|--|--------|--------|
| 3/1 | من حـ/أوراق قبض (تستحق 7/1) إلى حـ/ المبيعات بيع بضاعة للزبون خالد بموجب كمبيالة | 300000 | 300000 |
| 3/15 | من حـ/ أوراق قبض برسم الحسم إلى حـ/ أوراق قبض إرسال كمبيالة خالد للمصرف لخصمها | 300000 | 300000 |

| | | | |
|-----|---|--------------------------|--|
| 4/1 | مبلغ الفائدة = $300000 \times 8\% \times \frac{12}{3} = 6000$ عمولة التحصيل + 1000 7000 مصاريف الحسم | | |
| | من مذكورين ح/ المصرف ح/ مصاريف الحسم (الأجيو) إلى ح/ أوراق قبض يرسم الحسم حسم كمبيالة خالد مقابل مصاريف الحسم فترة الحسم من تاريخ الحسم 4/1 حتى تاريخ الاستحقاق 7/1 (3 أشهر) | 293000 7000 300000 | |

عند رفض الزبون سداد قيمة ورقة القبض المخصصة لدى المصرف:

في حال عدم قدرة المصرف على تحصيل الكمبيالات المحسومة والمسحوبة على الزبون، في هذه الحالة يقوم المصرف باقتطاع قيمتها كاملة من حساب المنشأة الجاري لديه وتقوم المنشأة بتحميل الزبون بقيمة الكمبيالة المرفوضة وأية مصاريف قانونية أخرى أي يعود المصرف باقتطاع قيمة الكمبيالة المحسومة للمنشأة من حسابها المصرفي لديه وبالمقابل تقوم المنشأة بتحميل حساب المسحوب عليه (الزبون) بقيمة الكمبيالة المحسومة المرفوضة إضافة إلى مصاريف دعوى الاحتجاج في حال إقامة دعوى على المسحوب عليه وذلك بالقيود التالي:

| |
|---|
| ××× من ح/ الزبون المسحوب عليه |
| ××× إلى ح/ المصرف |
| إثبات مديونية الزبون بقيمة الكمبيالة وبمصاريف الاحتجاج واقتطاعها من حساب المنشأة الجاري |

• تجديد أوراق القبض وحساب فوائد التأخير:

جرت العادة في حال التأخر عن الدفع على أن يتصل المسحوب عليه (الزبون) بحامل الكمبيالة و أن يحاول التوصل معه إلى اتفاق تجنباً لإيصال الأمر إلى المحاكم المختصة لما لذلك من أثر سلبي على سمعته و مكانة التاجر المسحوب عليه، وعادة يتم الاتفاق بين الطرفين على أن يدفع المسحوب عليه جزءاً من قيمة الكمبيالة وأن يقبل بالباقي كمبيالة جديدة بتاريخ استحقاق جديد، وذلك لقاء تحمله لفوائد تأخير بنسبة معينة من قيمة المبلغ المتبقي عليه وعلى هذا فإن فوائد التأخير دائنة بالنسبة لحامل الكمبيالة (فوائد التأخير الدائنة تعتبر إيراد لحامل الكمبيالة الساحب)

فوائد التأخير الدائنة = قيمة الكمبيالة الجديدة × معدل الفائدة × المدة الزمنية من تاريخ التجديد لتاريخ الاستحقاق

المعالجة المحاسبية لتجديد أوراق القبض :

في حال قام المسحوب عليه بسداد جزء من قيمة الكمبيالة المرفوضة مع مصاريف الاحتجاج وفوائد التأخير المترتبة عليه نثبت العملية بالقيود التالي :

| |
|--|
| من مذكورين |
| ××× ح/ الصندوق (باقي قيمة الكمبيالة + م. الاحتجاج + فوائد التأخير) |
| ××× ح/ أ. القبض (جديدة) |
| إلى مذكورين |
| ××× ح/ الزبون.... |
| ××× ح/ فوائد تأخير دائنة |

● طريقة ثانية : يمكن أن تتم معالجة المحاسبية لتجديد الكمبيالة على قيدين كما يلي :

أ- تحميل الزبون بفوائد التأخير المحسوبة بالقيد :

××× من ح/ الزبون

××× إلى ح/ فائدة تأخير دائنة

ب- أن يقوم الزبون بسداد جزء من المستحق عليه (المبلغ المتفق عليه + م. الاحتجاج + فائدة التأخير) مع تحرير كمبيالة جديدة حسب الاتفاق:

من مذكورين

××× ح/ الصندوق

××× ح/ أوراق قبض (جديدة)

××××× إلى ح/ الزبون....

مثال:

(1) في 6/1 باع التاجر أكرم بضاعة بقيمة 700000 ل.س إلى التاجر سعد منها 200000 نقداً وسحب عليه بالباقي كمبيالة تستحق الدفع بعد شهر.

(2) في 7/1 رفض الزبون سعد سداد قيمة الكمبيالة بتاريخ استحقاقها، فأقام أكرم عليه دعوى احتجاج بلغت مصاريفها 4000 ل.س دفعها أكرم نقداً.

(3) 7/15 تم الاتفاق مع الزبون سعد على تجديد الكمبيالة المرفوضة بكمبيالة جديدة قيمتها 400000 ل.س تستحق بعد شهرين من تاريخه مقابل فوائد التأخير 9% سنوياً وأن يقوم سعد بسداد الباقي من الكمبيالة القديمة بالإضافة لمصاريف الاحتجاج وفوائد التأخير نقداً وقد تم تنفيذ الاتفاق.

الحل:

من مذكورين

في 6/1

200000 ح/ الصندوق

500000 ح/ أ. القبض (7/1 - الزبون سعد)

700000 إلى ح/ المبيعات

500000 من ح/ الزبون سعد

في 7/1

500000 إلى ح/ أوراق القبض (مرفوضة)

إلغاء الكمبيالة وإثبات مديونية الزبون سعد

4000 من ح/ مصاريف الاحتجاج

4000 إلى ح/ الصندوق

دفع مصاريف الاحتجاج نقداً

4000 من ح/ الزبون سعد

4000 إلى ح/ مصاريف احتجاج

تحميل الزبون سعد بمصاريف الاحتجاج

يمكن القيود الثلاث السابقة ب قيد واحد على الشكل التالي :

| | |
|--------|--------------------------|
| 504000 | من ح/ الزبون سعد |
| | إلى مذكورين |
| 500000 | ح/ أ. قبض (مرفوضة) |
| 4000 | ح/ الصندوق (م. الاحتجاج) |

- في 7/15 تجديد الكمبيالة

فوائد التأخير = الكمبيالة الجديدة × معدل الفائدة × المدة الزمنية
 $400000 \times 9\% \times 2 \div 12 = 6000$ فوائد تأخير دائنة
 المبلغ المدفوع نقداً = 100000 + 4000 م. الاحتجاج + 6000 فوائد التأخير = 110000

من مذكورين

110000 ح/ الصندوق

400000 ح/ أوراق القبض (جديدة تستحق في 9/1)

إلى مذكورين

504000 ح/ الزبون سعد

6000 ح/ فوائد تأخير دائنة

سداد الزبون سعد لجزء من المستحق عليه وسحب كمبيالة جديدة عليه بفوائد تأخير

ملاحظة : طبيعة فوائد التأخير عن تجديد الكمبيالة تختلف بحسب موقع المنشأة

- ✓ فإذا كانت المنشأة هي الطرف الساحب ففي دفاترها تعتبر فوائد دائنة (إيراد لها)
- ✓ أما إذا كانت المنشأة هي الطرف المسحوب عليه (أوراق دفع) فتكون في دفاترها فوائد التأخير مدينة (مصروف)

☒ إفلاس المدين (المسحوب عليه الكمبيالة)

من البديهي أن المنشأة تتأكد من الملاءمة المالية للزبون قبل أن تسحب عليه الكمبيالة، ولكن قد يحدث أن أحد المدينين الذين سحبت عليهم المنشأة كمبيالات، أعلن إفلاسه و صفت أمواله، وفي هذه الحالة قد تتمكن المنشأة من تحصيل جزء من دينها عليه، وقد لا تستطيع تحصيل أي مبلغ منه.
 ففي حال أن المنشأة حصلت جزء فقط من قيمة الكمبيالة المسحوبة على المدين المفلس، فتقوم بإثبات المبلغ المتحصل، وتسجيل الباقي على أنه ديون معدومة بالقيود الآتي:

| | |
|------------------|------|
| من مذكورين | |
| ح/ الصندوق | xx |
| ح/ ديون معدومة | xx |
| إلى ح/ أوراق قبض | xxxx |

☒ أما في حال أن المنشأة لم تستطع تحصيل أي مبلغ من قيمة الكمبيالة المسحوبة على المدين المفلس فتقوم بتسجيل القيد الآتي:

| | |
|-------------------|-----|
| من ح/ ديون معدومة | xxx |
| إلى ح/ أوراق قبض | xxx |

مسألة شاملة

- (1) بتاريخ 2022/3/1 باعت منشأة الشهباء بضاعة لمحلات السلام بقيمة 1500000 ل.س وقبضت من ثمنها 500000 نقداً وسحبت بالباقي على محلات السلام ثلاث كمبيالات وقد قبلت بها محلات السلام كما يلي
- الكمبيالة الأولى بمبلغ 250000 ل.س تستحق بتاريخ 2022/5/1
 - الكمبيالة الثانية بمبلغ 300000 ل.س تستحق بتاريخ 2022/8/1
 - الكمبيالة الثالثة بمبلغ 450000 ل.س تستحق بتاريخ 2022/10/1
- (2) في 3/5 اشترت بضاعة من محلات النور بمبلغ 320000 ل.س وظهرت لها كمبيالة السلام الأولى وسددت لها الباقي بموجب بشيك.
- (3) في 3/25 أرسلت المنشأة كمبيالة السلام الثانية إلى المصرف لخصمها .
- (4) في 4/1 وافق المصرف على خصم الكمبيالة المرسلة بمعدل فائدة 9% وعمولة تحصيل 1000 ل.س وسجل المبلغ في الحساب الجاري للمنشأة .
- (5) في 5/1 تاريخ استحقاق الكمبيالة المظهرة امتنعت محلات السلام عن سداد الكمبيالة المظهرة لمحلات النور التي أبلغت المنشأة بذلك.
- (6) 5/5 حررت المنشأة كمبيالة لأمر محلات النور بمبلغ 200000 ل.س تستحق الدفع بتاريخ 6/5 وسددت الباقي نقداً.
- (7) في 8/1 حصل المصرف لنفسه قيمة الكمبيالة المحسومة لديه.
- (8) في 10/1 قامت المنشأة بتحصيل الكمبيالة الثالثة المسحوبة على محلات السلام نقداً.
- المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية لمنشأة الشام التجارية

الحل :
يومية منشأة الشهباء

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|--|-----------------|-------------------|
| 3/1 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ أوراق القبض إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وبسحب ثلاث كمبيالات بباقي المبلغ على محلات السلام | 1500000 | 500000 1000000 |
| 3/5 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ أوراق القبض (تستحق 5/1) ح/ المصرف شراء بضاعة بتظهير كمبيالة السلام الأولى لأمرها وسداد باقي بشيك. | 250000 70000 | 320000 |
| 3/25 | من ح/ أوراق قبض برسم الخصم إلى ح/ أوراق القبض إرسال كمبيالة السلام الثانية إلى المصرف لخصمها | 300000 | 300000 |
| 4/1 | مصاريف الحسم = مبلغ الفائدة + عمولة التحصيل فترة الحسم من تاريخ الحسم 4/1 حتى تاريخ الاستحقاق 8/1 (4 أشهر) مبلغ الفائدة = $300000 \times 9\% \times \frac{12}{4} = 9000$ + عمولة تحصيل 1000 10000 مصاريف الحسم | | |

| | | | |
|------|--|-----------------|-----------------|
| | من مذكورين ح/ المصرف ح/ مصاريف الحسم (الأجيو) إلى ح/ أوراق قبض برسم الحسم | 300000 | 290000 10000 |
| 5/1 | من ح/ الزبون محلات السلام إلى ح/ المورد (محلات النور) رفض كمبيالة مظهرة واثبات مديونية الزبون السلام ودائنية المورد | 250000 | 250000 |
| 5/5 | من ح/ المورد (محلات النور) إلى مذكورين ح/ أوراق دفع (تستحق 6/1) ح/ الصندوق تحرير كمبيالة لمحلات النور بمبلغ 200000 ودفع الباقي نقداً | 200000 50000 | 250000 |
| 8/1 | لا يوجد قيد في دفاتر المنشأة لأن المصرف حصل لنفسه كمبيالة السلام المحسومة لديه | | |
| 10/1 | من ح/ الصندوق إلى ح/ أوراق القبض تحصيل المنشأة الكمبيالة الثالثة نقداً | 450000 | 450000 |

المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع:

أوراق الدفع: هي الكمبيالات (سندات الأمر) التي تحررها المنشأة للغير وتكون ملزمة بدفع قيمتها للغير في تاريخ معين سداداً لقيمة بضاعة أو لالتزام أي أن المنشأة في هذه الحالة هي الطرف المسحوب عليه، وبالتالي فهي ملزمة بالسداد في تاريخ الاستحقاق لحامل الكمبيالة وبغض النظر عما إذا كان هذا الحامل هو الساحب نفسه أو أن الكمبيالة وصلت إليه عن طريق التظهير.

وبذلك فإن تداول والتصرف بأوراق الدفع لا يظهر في دفاتر المنشأة المحررة لهذه الأوراق لأنها ليست بحوزتها، بعكس تداول أوراق القبض الذي يظهر في دفاتر المنشأة، وتكون أولى خطوات المعالجة المالية التي تم بموجبها نشوء التزام المنشأة تجاه الغير وذلك بالقيد:

xxx من ح/المشتريات

xxx إلى ح/ الدائنون ...

شراء بضاعة على الحساب

xxx من ح/ الدائنون

xxx إلى ح/ أوراق دفع

تحرير كمبيالة للدائنين

- في موعد استحقاق الكمبيالة: إذا قامت المنشأة بسداد قيمتها، يجعل ح/ أ.دفع مديناً وح/ الصندوق أو المصرف دائناً بالقيد :

xxx من ح/ أوراق الدفع

xxx إلى ح/ الصندوق أو المصرف

• رفض المنشأة سداد أوراق الدفع المستحقة عليها :

إذا رفضت المنشأة سداد الكمبيالة المستحقة عليها فيتم إلغائها بجعلها مدينة واثبات دائنية الدائنون بقيمتها بالقيد التالي :

xxx من ح/ أوراق الدفع

xxx إلى ح/ الدائنون

- تجديد أوراق الدفع المستحقة على المنشأة بالاتفاق مع الموردين (الساحب)
عما تتأخر المنشأة (أو تعجز) عن سداد قيمة أوراق الدفع المستحقة عليها قد تطلب من الساحب (حامل
الكمبيالة) تجديد الكمبيالة المستحقة بكمبيالة لفترة جديدة مقابل فوائد تأخير مدينة (مصروف بالنسبة للمنشأة)
وقد تسدد المنشأة جزء من قيمة الكمبيالة المستحقة عليها مع مصاريف الاحتجاج وفوائد التأخير المترتبة على
تجديد الكمبيالة، وتحرير كمبيالة جديدة بالمتبقي عليها ولإيضاح المعالجة المحاسبية لتأخر المنشأة عن الدفع
 وإقامة دعوى احتجاج ضدها وتجديد الكمبيالة المسحوبة عليها
فائدة تأخير مدينة = قيمة الكمبيالة الجديدة × معدل الفائدة × المدة الزمنية

| | |
|--------------------------|------|
| من مذكورين | |
| ح/ دائنون (...) | xxx |
| ح/ فوائد التأخير (مدينة) | xx |
| إلى مذكورين | |
| ح/ الصندوق | xxxx |
| ح/ أوراق الدفع (جديدة) | xxx |

مثال:

- 1) في 2022/3/1 اشترت منشأة الشام بضاعة من التاجر عمر بقيمة 1000000 ل.س وقبلت (حررت)
بالقيمة كمبياليتين متساويتين سحبهم عليها عمر تستحق الأولى في 4/1 والثانية في 5/1.
 - 2) في 4/1 سددت المنشأة الكمبيالة المستحقة عليها عن طريق المصرف.
 - 3) في 5/1 لم تتمكن المنشأة من سداد الكمبيالة المستحقة عليها وأقام التاجر عمر دعوى احتجاج بلغت
مصاريفها 6000 ل.س دفعها من حسابه وأخبر المنشأة بذلك.
 - 4) في 5/5 اتفقت المنشأة مع عمر بأن دفعت له نقداً مبلغ 210000 ل.س وقبلت (حررت) بالباقي
كمبيالة جديدة تستحق الدفع بعد شهر، وذلك لقاء فوائد تأخير قدرها 4000 ل.س.
- المطلوب: تسجيل القيود اللازمة لإثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة الشام .

| | |
|-----|--|
| 3/1 | 1000000 من ح/ المشتريات 100000 إلى ح/ أوراق الدفع شراء بضاعة بموجب كمبيالات |
| 4/1 | 500000 من ح/ أوراق الدفع 500000 إلى ح/ المصرف سداد الكمبيالة الأولى بشيك على المصرف |
| 5/1 | من مذكورين 500000 ح/ أوراق دفع 6000 ح/ مصاريف احتجاج 506000 إلى ح/ دائنون (عمر) التأخر عن سداد الكمبيالة وتحميل بمصاريف الاحتجاج |
| 5/5 | من مذكورين 506000 ح/ دائنون (عمر) 4000 ح/ فوائد التأخير (مدينة) إلى مذكورين 210000 ح/ الصندوق 300000 ح/ أوراق الدفع (تستحق 6/5) سداد جزء من المستحق نقداً وتحرير كمبيالة جديدة |

مسألة دورة:

في 2022/3/1 كانت بعض الأرصدة المستخرجة عن الفترة السابقة من دفاتر محلات الجزيرة التجارية كما يلي:
800.000 الصندوق، 700.000 أثاث، 300.000 موردون (محلات الشهباء)، 500.000 مصرف/ح ج مدين،
500.000 أوراق قبض برسم الحسم، 5.000.000 رأس المال، 1.500.000 المشتريات، 500.000 رواتب
وفيما يلي العمليات التي قامت بها محلات الجزيرة مع منشأة الشهباء التجارية

- (1) في 3/5 سددت منشأة الجزيرة المستحق عليها نقداً لمحلات الشهباء بعد الحصول على حسم نقدي 5%.
- (2) في 3/10 أشتريت بضاعة على الحساب من محلات الشهباء بقيمة 720000 ل.س بحسم تجاري 20000 ل.س وقد دفعت محلات الجزيرة مصاريف نقل المشتريات البالغة 35000 ل.س نقداً.
- (3) في 3/15 ردت محلات الجزيرة بضاعة مخالفة للمواصفات بقيمة 100000 ل.س وبتاريخه سددت محلات الجزيرة نصف المستحق عليها لمنشأة الشهباء نقداً والباقي بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر.
- (4) في 3/20 حصلت محلات الجزيرة على قرض من منشأة الشهباء قدره 1000000 ل.س بفائدة 10% سنوياً لمدة عامين وتم اقتطاع الفائدة مباشرة وقد تمت العملية عن طريق الصندوق في المنشأتين.
- (5) في 3/25 وافق المصرف على حسم أوراق القبض المرسلة إليه والتي تستحق بعد 4 أشهر وذلك مقابل فائدة 9% وقد أودع صافي المبلغ في الحساب الجاري لمحلات الجزيرة.
- (6) في 3/30 سددت محلات الجزيرة المصاريف التالية نقداً :
300000 رواتب العمال ، 200000 إيجار المحل ، 150000 مصاريف كهرباء منها 50000 فواتير منزلية.

(7) في موعد استحقاق الكمبيالة رفضت محلات الجزيرة سداد قيمة الكمبيالة المستحقة لمنشأة الشهباء.

المطلوب :

- 1- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في كل من دفاتر محلات الجزيرة و منشأة الشهباء
- 2- تصوير الحسابات التالية في دفاتر محلات الجزيرة فقط
ح/ الصندوق ، ح/ المصرف ، ح/ المورد محلات الشهباء، ح/ أوراق القبض برسم الحسم

الحل :

| التاريخ | في دفاتر منشأة الشهباء (البائع) | | | في دفاتر منشأة الجزيرة (المشتري) | | |
|---------|---|------------------|----------------------------|---|----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | أرصدة الفترة السابقة |
| 3/5 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم ممنوح إلى ح/ الزبائن (الجزيرة) | 300000 | 285000 15000 | من ح/ الموردين / الشهباء/ إلى مذكورين ح/ حسم مكتسب ح/ الصندوق | 15000 285000 | 300000 |
| 3/10 | من ح/ الزبائن (الجزيرة) إلى ح/ المبيعات | 700000 | 700000 | من مذكورين ح/ مشتريات ح/ مصاريف نقل مشتريات إلى مذكورين ح/ الموردين (محلات الشهباء) ح/ الصندوق | 700000 35000 | 700000 35000 |
| 3/15 | من مذكورين ح/ مر. مبيعات ح/ الصندوق ح/ أوراق القبض 4/15 إلى ح/ الزبون الجزيرة | 700000 | 100000 300000 300000 | من ح/ الموردين الشهباء إلى مذكورين ح/ مر. مشتريات ح/ صندوق ح/ أوراق دفع (4/15) | 100000 300000 300000 | 700000 |
| 3/20 | من ح/ القرض إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ فائدة داننة | 800000 200000 | 1000000 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ فائدة مدينة إلى ح/ القرض (الشهباء) | 1000000 | 800000 200000 |
| 3/25 | لا يوجد قيد في دفاتر الشهباء | | | من مذكورين ح/ مصاريف الحسم (أجيو) ح/ المصرف إلى ح/ أ. قبض برسم الحسم | 500000 | 15000 485000 |
| 3/30 | لا يوجد قيد في دفاتر الشهباء | | | من مذكورين ح/ ايجار المحل ح/ رواتب العمال ح/ مسحوبات شخصية ح/ مصاريف كهرباء إلى ح/ الصندوق | 650000 | 200000 300000 50000 100000 |
| 4/15 | من ح/ الزبائن الجزيرة إلى ح/ أوراق القبض اثبات رفض كمبيالة | 300000 | 300000 | من ح/ أوراق دفع إلى ح/ الموردين (الشهباء) رفض سداد الكمبيالة | 300000 | 300000 |

الطلب الثاني : تصوير حسابات الأستاذ في منشأة الجزيرة

| دائن | ح/ الصندوق | مدين | |
|------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| من ح/ الموردين الشهباء | 285000 | رصيد سابق | 800000 |
| من مذكورين (م. نقل مشتريات) | 35000 | إلى ح/ القرض | 800000 |
| من ح/ الموردين محلات الشهباء | 300000 | | |
| من مذكورين | 650000 | | |
| رصيد مدين | 330000 | | |
| | 1600000 | | 1600000 |
| | | رصيد مدين منقول | 330000 |

| دائن | ح/ الموردين (محلات الشهباء) | مدين | |
|-----------------|-----------------------------|-------------|----------------|
| رصيد سابق | 300000 | إلى مذكورين | 300000 |
| من ح/ المشتريات | 700000 | إلى مذكورين | 700000 |
| من ح/ أوراق دفع | 300000 | رصيد دائن | 300000 |
| | 1300000 | | 1300000 |
| | 300.000 | | |
| رصيد دائن منقول | | | |

المحاضرة التاسعة

الأوراق المالية (الاستثمارات المالية)

الأوراق المالية : هي الأسهم وسندات القرض المستثمرة في شركات أخرى التي تفتنيها المنشأة بغرض استثمار الفائض من أموالها وتحقيق منفعة تتمثل في تحقيق ربح من خلال إعادة بيعها بسعر أعلى من تكلفة شرائها، أو تحقيق عائد مرتبط بهما

- ✓ يتمثل عائد الأسهم في الأرباح الموزعة من قبل الشركة المستثمر فيها. (إيراد الأوراق المالية)
- ✓ أما عائد السند فيتمثل بالفائدة التي تحصل عليها المنشأة من استثمار أموالها (في السندات)

تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية حسب الغرض من اقتنائها

- فإذا كان الغرض من اقتنائها هو المتاجرة بها (بيع وشراء) المضاربة بها في الاجل القصير تسمى استثمارات قصيرة الاجل تصنف ضمن الأصول المتداولة باعتبارها تهدف إلى تشغيل الأموال المجمدة أو الفائضة لدى المنشأة.
- أما إذا كان الغرض من اقتنائها هو بهدف الاحتفاظ بها لوقت طويل (أكثر من سنة) وبيعها بعد سنوات أو بهدف السيطرة على شركات أخرى، فتسمى استثمارات مالية طويلة الاجل وتصنف ضمن الأصول غير المتداولة.
- في دراستنا الحالية سيتم اعتبار الأوراق المالية ضمن الاستثمارات قصيرة الاجل كأصول متداولة بهدف المتاجرة بها وتحقيق عوائد منها.

أولاً : شراء الأوراق المالية

- عند شراء الأوراق المالية (أسهم أو سندات) يتم اثباتها بالتكلفة كما يلي:

| | |
|-----------------------------------|------|
| من ح/ الأوراق المالية قصيرة الاجل | xxxx |
| إلى ح/ النقدية (صندوق أو المصرف) | xxxx |

مثال: في 2022/4/1 قامت منشأة الشهباء التجارية بشراء 5000 سهم من أسهم الشركة الاهلية للغزل بغرض المتاجرة بمبلغ 1000 ل.س للسهم الواحد وقد دفعت قيمتها عن طريق حسابها المصرفي. ودفعت منشأة الشهباء عمولة ومصاريف شراء 10 ل.س عن كل سهم نقداً

5000 سهم × 1000 ل.س = 5.000.000 ل.س تكلفة الاسهم الأوراق المالية

| | |
|--|-----------|
| من ح/ الأوراق المالية قصيرة الاجل (أسهم) | 5.000.000 |
| إلى ح/ المصرف | 5.000.000 |

| | |
|--------------------------|--------|
| من ح/ عمولة ومصاريف شراء | 10.000 |
| إلى ح/ الصندوق | 10.000 |
| 1000 سهم × 10 ل.س | |

| | | |
|-----------|---------------------------|---------------------|
| مدین | ح/ الأوراق المالية (أسهم) | دائن |
| 5.000.000 | إلى ح/ المصرف 4/1 | رصید مدین (ميزانية) |
| 5.000.000 | | 5.000.000 |

| | | |
|------------|-----------------------|------|
| أصول | الميزانية في 2022/4/1 | خصوم |
| 5.000.000 | أصول متداولة | |
| (بالتكلفة) | أوراق مالية ق . الاجل | |

ثانياً : في حال بيع الأوراق المالية:

- إذا قامت المنشأة ببيع الأوراق المالية (كلياً أو جزئياً) خلال السنة المالية فتكون المعالجة المحاسبية كما يلي :
- يتم المقارنة بين سعر البيع للأوراق المالية وبين سعر تكلفتها بتاريخ شراؤها
 - عند بيع الأوراق المالية يتم تخفيض رصيدها بجعلها دائنة بسعر شراؤها (تكلفتها) والنقدية الناتجة عن سعر البيع مدينة ويعتبر الفرق إما ربح بيع (دائن) أو خسارة بيع (مدين) أو لا ربح ولا خسارة تبعاً لسعر البيع كما يلي:

(1) حالة بيع الأوراق المالية بخسارة: يعني أن سعر البيع للأوراق المالية > أقل من سعر تكلفتها

| | | |
|--|------|-----|
| من مذكورين | | |
| ح/ النقدية (سعر البيع) | | xxx |
| ح/ خسائر بيع أوراق مالية (الفرق خسارة) | | xxx |
| إلى ح/ الأوراق المالية (سعر التكلفة) | xxxx | |
| إثبات بيع الأوراق المالية بخسارة | | |

مثال 2:

بالعودة للمثال رقم (1) على فرض أن في 2022/7/1 قامت منشأة الشهباء ببيع 2000 سهم فقط من أسهم الشركة الاهلية لديها بمبلغ 800 ل.س للسهم الواحد وحولت القيمة لحساب المنشأة الجاري بالمصرف.

المطلوب:

- إثبات قيد البيع للأوراق المالية في 2022/7/1
- تصوير حساب الأوراق المالية وبيان رصيدها في الميزانية الختامية في 2022/7/1

الحل :

تكلفة الأسهم المباعة = 2000 سهم × 1000 ل.س (ثمن الشراء للسهم) = 2.000.000
 ثمن بيع الأسهم = 2000 سهم × 800 ل.س (سعر البيع) = 1.600.000
 سعر البيع 1600000 أقل من سعر التكلفة للأوراق المالية 2.000.000 و بالتالي مقدار خسائر بيع الأوراق المالية 400.000 ل.س . يتم اثبات قيد البيع بتاريخ 2022/7/1 كما يلي :

| | | |
|---|---------|---------|
| من مذكورين | | |
| ح/ المصرف (سعر البيع) | | 1600000 |
| ح/ خسائر بيع أوراق مالية | | 400000 |
| إلى ح/ الأوراق المالية ق. الاجل (سعر التكلفة) | 2000000 | |
| إثبات بيع الأوراق المالية بخسارة | | |

| | | |
|-----------|-----------------------------|---------------------|
| مدین | ح/ الأوراق المالية ق. الاجل | دائن |
| 5.000.000 | 2.000.000 | من مذكورين /7/1 |
| | 3.000.000 | رصيد مدين (ميزانية) |
| | 5.000.000 | |

| | | |
|-----------|-------------------------|------|
| أصول | الميزانية في 2022/7/1 | خصوم |
| 3.000.000 | أصول متداولة | |
| | أوراق مالية قصيرة الاجل | |

(2) حالة بيع الأوراق المالية بربح :

إذا كان سعر البيع للأوراق المالية أكبر من سعر تكلفتها تكون نتيجة البيع ربحاً تثبت في تاريخ البيع بالقيد :

| | | |
|--|------|------|
| من ح/ النقدية (ثمن البيع) إلى مذكورين | | xxxx |
| ح/ الأوراق المالية (ثمن التكلفة) | xxxx | |
| ح/ أرباح بيع أوراق مالية (الفرق ربح) | xxx | |
| إثبات بيع أوراق مالية بربح | | |

مثال 3: على فرض في المثال السابق أن منشأة الشهباء قامت في 2022/11/1 **ببيع 1000 سهم** من أسهم

الشركة الأهلية بسعر 1150 ل.س للسهم الواحد وحولت قيمتها لحساب المنشأة في المصرف. **والمطلوب:**

- إثبات قيد البيع للأوراق المالية في 2022/11/1

- تصوير حساب الأوراق المالية وبيان رصيدها في الميزانية الختامية في 2022/11/1.

الحل :

تكلفة الأسهم المباعة = 1000 سهم × 1000 ل.س (سعر تكلفة السهم) = 1.000.000

ثمن بيع الأسهم = 1000 سهم × 1150 ل.س (سعر البيع) = 1.150.000

سعر البيع 1150000 أقل من سعر التكلفة للأوراق المالية 1.000.000 وبالتالي مقدار ربح بيع الأوراق

المالية 150000 ل.س . يتم اثبات قيد البيع بتاريخ 2022/11/1 كما يلي :

| | | |
|---|---------|---------|
| من ح/ المصرف (سعر البيع) إلى مذكورين | | 1150000 |
| ح/ الأوراق المالية (سعر التكلفة) | 1000000 | |
| ح/ أرباح بيع أوراق مالية (الفرق ربح) | 150000 | |
| إثبات بيع أوراق مالية بربح | | |

مدین / ح/ الأوراق المالية ق. الاجل / دائن

| | | | |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| من ح/ المصرف /11/1 | 1.000.000 | رصيد سابق | 3.000.000 |
| رصيد مدین (ميزانية) | 2.000.000 | | |
| | 5.000.000 | | 5.000.000 |

أصول / الميزانية في 2022/11/1 / خصوم

| | |
|--|--------------------------------|
| | أصول متداولة |
| | أوراق مالية ق. الاجل 2.000.000 |

• عند قبض المنشأة إيراد أوراق المالية (إيراد الاسهم) الناتج عن توزيع أرباح من الشركة المستثمر فيها

| | |
|--------------------------|------|
| من ح/ النقدية | xxxx |
| إلى ح/ إيراد أوراق مالية | xxxx |

أسئلة للمناقشة:

(1) ما هو الفرق بين الأوراق التجارية والأوراق المالية ومتى تعتبر الأوراق المالية أصلاً متداولاً؟

(2) ما هو الفرق بين سند الأمر (السحب) وسندات القرض؟

(3) ما هو الفرق بين إيراد الأوراق المالية وبين ربح بيع الأوراق المالية؟

المحاضرة العاشرة

إعداد ميزان المراجعة

بعد عملية **التسجيل** في دفتر اليومية تأتي عملية **التصنيف والتبويب** من خلال الترحيل إلى دفتر الأستاذ الذي يتم على أساس نظرية القيد المزدوج، وللتأكد بصفة دورية من صحة التسجيل في دفتر اليومية ومن عملية الترحيل والترصيد إلى دفتر الأستاذ، لا بد من **تلخيص** العمليات المالية للمنشأة للتأكد من صحتها قبل إعداد القوائم المالية ولتحقيق ذلك يتم إعداد ميزان المراجعة الذي يعتبر قرينة أولية على صحة تسجيل العمليات وترحيلها

ميزان المراجعة: هو أداة لقياس التوازن الحسابي للتأكد من صحة التسجيل بالدفاتر المحاسبية .

● يتم إعداد ميزان المراجعة عادة في نهاية السنة المالية **قبل عمليات الجرد**. ويمكن إعداده كل شهر أو كل ثلاثة أشهر أو كل ستة أشهر. وهو ليس حساباً ولا يظهر في دفتر الأستاذ وإنما يتم بكشوف مستقلة تحفظ في ملف خاص.

● يتكون ميزان المراجعة من ثلاثة حقول هي: المبالغ المدينة و المبالغ الدائنة و أسم الحساب. **الغرض من إعداد ميزان المراجعة:**

- (1) التحقق من صحة تسجيل وترحيل العمليات المالية وفق نظرية القيد المزدوج وإجراء التعديلات الضرورية في حالة عدم توازنه بسبب الأخطاء التي يكشف عنها.
 - (2) التحقق من صحة استخراج أرصدة الحسابات.
 - (3) التمهيد لإعداد الحسابات الختامية لإظهار المركز المالي ونتائج الأعمال في المشروع.
- أنواع ميزان المراجعة:**

1- **ميزان المراجعة بالمجاميع:** هو كشف يبين مجموع المبالغ في كل طرف من طرفي كل حساب من حسابات الأستاذ قبل ترصيده

| اسم الحساب | المبالغ الدائنة | المبالغ المدينة |
|-------------|-----------------|-----------------|
| الصندوق | 2.000.000 | 3.000.000 |
| المبيعات | 1500000 | - |
| المصرف ح ج | 3500000 | 5000000 |
| الرواتب | - | 600000 |
| مر. مشتريات | 200000 | - |
| مدينون | 700000 | 1500000 |
| دائنون | 1800000 | 600000 |
| المشتريات | - | 2500000 |
| رأس المال | xxxx | xx |
| المجموع | xxxx | xxxx |

2- **ميزان المراجعة بالأرصدة:** هو كشف يبين **الأرصدة المدينة والدائنة** المستخرجة من دفتر الأستاذ حيث تصنف فيه جميع الحسابات ذات الأرصدة حسب طبيعتها. ويأخذ ميزان المراجعة بالأرصدة الشكل التالي:

| اسم الحساب | الأرصدة الدائنة | الأرصدة المدينة |
|------------|-----------------|-----------------|
| | | |
| | | |

ملاحظات:

- كل حساب مقفل (مغلق) لا يظهر له رصيد في ميزان المراجعة بالأرصدة.
- باعتبار أن ميزان المراجعة يتم إعداده قبل **عمليات الجرد** لذلك **لا تظهر بضاعة آخر** المدة في الميزان .
- يجب أن يتساوى مجموع جانبي ميزان المراجعة، مع الإشارة إلى أن التوازن ليس دليلاً دائماً على صحة العمليات المحاسبية

• خطوات اعداد ميزان المراجعة

1- تسجيل القيود اليومية

2- ترحيل وترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ كما:

| | | |
|------|------------|-----------|
| مدین | ح/ الصندوق | دائن |
| xxx | إلى ح/ ... | رصيد مدین |
| xxx | xxx | xxx |

| | | |
|------|------------|-----------|
| مدین | ح/ مباني | دائن |
| xxx | إلى ح/ ... | رصيد مدین |
| xxxx | xxx | xxx |

| | | |
|------|------------|-----------|
| مدین | ح/ مدينون | دائن |
| xxx | إلى ح/ ... | رصيد مدین |
| xxxx | xxxx | xxxx |

| | | |
|------|------------|-----------|
| مدین | ح/ مصروفات | دائن |
| xxx | إلى ح/ ... | رصيد مدین |
| xxx | xxx | xxx |

| | | |
|------|------------|-----------|
| مدین | ح/ الدائون | دائن |
| xxxx | رصيد دائن | من ح/ ... |
| xxxx | xxx | xxxx |

| | | |
|------|------------|-----------|
| مدین | ح/ مشتريات | دائن |
| xxx | إلى ح/ ... | رصيد مدین |
| xxx | xxx | xxx |

| | | |
|------|--------------|------------|
| مدین | ح/ رأس المال | دائن |
| xxxx | رصيد دائن | من مذكورين |
| xxx | xxxx | xxxx |

| | | |
|------|-----------|-----------|
| مدین | ح/ مبيعات | دائن |
| xxx | رصيد دائن | من ح/ ... |
| xxx | xxx | xxx |

3- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة المستخرجة من دفتر الأستاذ

| اسم الحساب | الأرصدة الدائنة | الأرصدة المدينة |
|------------|-----------------|-----------------|
| الصندوق | - | xxx |
| المباني | - | xxx |
| المدينون | - | xxx |
| الدائون | xxx | - |
| المصروفات | - | xxx |
| المشتريات | - | xxx |
| المبيعات | xxx | - |
| رأس المال | xxx | - |
| المجموع | xxxxx | xxxxx |

• أي حساب مقفل (مغلق) لا رصيد له ميزان المراجعة بالأرصدة

• الأرصدة المدينة: الأصول بأنواعها والمصروفات والمشتريات والمسحوبات الشخصية ومر. مبيعات والحسم ممنوح

• الأرصدة الدائنة: الخصوم والإيرادات والمبيعات ومر. ومسموحات المشتريات والحسم مكتسب

• بضاعة أول المدة: هي البضاعة التي بدأ المشروع نشاطه بها خلال العام وتظهر ضمن الأرصدة المدينة

• في حال كان رأس المال مجهول ??? فيتم استخراجها من المعادلة التالية:

رأس المال = مجموع الأرصدة المدينة - مجموع الأرصدة الدائنة

تمرين 1: استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر منشأة الشام التجارية وذلك في 2022/12/31:

بضاعة أول المدة 225000، مشتريات 2000000، أثاث 120000، مسحوبات شخصية 50000،
حسم مكتسب 20000، رواتب وأجور 300000، مبيعات 2500000، مردودات مشتريات 50000، مصاريف نقل
المشتريات 15000، عمولة وكلاء شراء 10000، فوائد دائنة 40000، مباني 1500000، أوراق قبض 125000،
قرض مصرفي 650000، مصاريف الحسم (أجيو) 5000، فوائد مدينة 25000، صندوق 200000،
شيكات واردة 50000، مصرف/جاري 250000، 50000 أ. قبض برسم التحصيل، حسم ممنوح 15000،
مصاريف دعاية وإعلان 30000، مدينون 255000، دائنون 200000، عمولة تحصيل 3000،
إيجارات دائنة 40000، مصاريف كهرباء ومياه 22000، أوراق مالية 100000، 150000 شهرة محل،
رأس المال ??? والمطلوب:

1- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2022/12/31، علماً بأن بضاعة آخر المدة قدرت بـ 200000 ل.س

ميزان المراجعة بالأرصدة

الحل :

| اسم الحساب | الأرصدة الدائنة | الأرصدة المدينة |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| بضاعة أول المدة 1/1 | - | 225000 |
| المشتريات ، المبيعات | 2500000 | 2000000 |
| الأثاث | - | 120000 |
| مسحوبات شخصية | - | 50000 |
| الرواتب والأجور | - | 300000 |
| م. مشتريات | 50000 | - |
| م. نقل مشتريات | - | 15000 |
| عمولة وكلاء الشراء | - | 10000 |
| فوائد دائنة | 40000 | - |
| المباني | - | 1500000 |
| أوراق قبض | - | 125000 |
| قرض مصرفي | 650000 | - |
| مصاريف الحسم | - | 5000 |
| فوائد قرض مدينة | - | 25000 |
| الصندوق | - | 200000 |
| شيكات واردة | - | 50000 |
| المصرف / ح ج | - | 250000 |
| أوراق قبض برسم التحصيل | - | 50000 |
| حسم ممنوح ، حسم مكتسب | 20000 | 15000 |
| دعاية وإعلان | - | 30000 |
| المدينون - الدائنون | 200000 | 255000 |
| عمولة تحصيل | - | 3000 |
| إيجارات دائنة | 40000 | - |
| مصاريف كهرباء | - | 22000 |
| أوراق مالية | - | 100000 |
| شهرة المحل | - | 150000 |
| رأس المال | 2000000 | - |
| المجموع | 5500000 | 5500000 |

مجموع الأرصدة المدينة - مجموع الأرصدة الدائنة = رأس المال
5500000 - 3500000 = 2000000

تمرين 2 : فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة الجزيرة في 2022/12/31

العقارات 3000000 ، السيارات 1000000 ، بضاعة أول المدة 400000 ، المشتريات 2000000 ،
رواتب وأجور 182000 ، حسم ممنوح 15000 ، مصاريف نقل مشتريات 10000 ، حسم مكتسب 14000 ،
زبائن 400000 ، أوراق دفع 220000 ، دائنون 360000 ، عمولة وكلاء شراء 7000 ، عمولة وكلاء بيع
5000 ، مبيعات 3200000 ، أوراق قبض برسم الحسم 120000 ، أوراق قبض 200000 ، الأثاث
100000 ، رسوم جمركية على المشتريات 60000 ، مصاريف أجور 9000 ، فوائد دائنة 10000 ،
مصاريف الاحتجاج 5000 ، عمولة تحصيل 2000 ، إيراد أوراق مالية 12000 ، مردودات مبيعات 20000 ،
صندوق 200000 مصرف جاري/مدين/ 400000 ، مصاريف هاتف 16000 ، مردودات مشتريات
75000 ، مصاريف مياه وكهرباء 50000 ، مسحوبات شخصية 100000 ، مصاريف تأسيس 80000 ،
شيكات برسم التحصيل 125000 ، تأمين على العمال 25000 ، مصاريف قضائية 22000 ، مصاريف نثرية
8000 ، ديون معدومة 30000 ، 300000 أوراق مالية ، رأس المال ؟؟؟؟

المطلوب :

إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2022/12/31 علماً بأن بضاعة آخر المدة قدرت عند الجرد بـ 325000 ل.س.

الحل :

ميزان المراجعة بالأرصدة في 2022/12/31

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|---------------------------|
| 3000000 | - | عقارات |
| 1000000 | - | سيارات |
| 400000 | - | بضاعة 1/1 |
| 2000000 | - | مشتريات |
| 182000 | - | رواتب وأجور |
| 15000 | - | حسم ممنوح |
| 10000 | - | م. نقل مشتريات |
| - | 14000 | حسم مكتسب |
| 400000 | - | زبائن (مدينون) |
| - | 220000 | أوراق دفع |
| - | 360000 | دائنون |
| 7000 | - | عمولة وكلاء شراء |
| 5000 | - | عمولة وكلاء بيع |
| - | 3200000 | المبيعات |
| 120000 | - | أ.ق. برسم الحسم |
| 200000 | - | أوراق قبض |
| 100000 | - | الأثاث |
| 60000 | - | رسوم جمركية على المشتريات |
| 9000 | - | مصاريف أجور (الحسم) |
| - | 10000 | فوائد دائنة |
| 2000 | - | مصاريف و عمولة تحصيل |
| - | 12000 | إيراد أوراق مالية |

| | | |
|--------------------|----------------|----------------|
| مردودات مبيعات | - | 20000 |
| مصرف جاري | - | 400000 |
| صندوق | - | 200000 |
| مصاريف هاتف | - | 16000 |
| مردودات مشتريات | 75000 | - |
| م. مياه وكهرباء | - | 50000 |
| مسحوبات شخصية | - | 100000 |
| مصاريف الاحتجاج | - | 5000 |
| مصاريف تأسيس | - | 80000 |
| شيكات برسم التحصيل | - | 125000 |
| تأمين على العمال | - | 25000 |
| مصاريف قضائية | - | 22000 |
| مصاريف نثرية | - | 8000 |
| ديون معدومة | - | 30000 |
| أوراق مالية | - | 300000 |
| رأس المال | 5000000 | |
| المجموع | 8891000 | 8891000 |

مج الارصدة المدينة - مج الارصدة الدائنة = رأس المال

$$8891000 - 3891000 = 5000000 \text{ رأس المال}$$

- **مصاريف التأسيس** هي مجموعة المصاريف تنفق عند تأسيس المشروع (دراسات الجدوى الفنية للمشروع، رسوم تسجيل في غرف التجارة والصناعة، إعلانات للتعريف بالمشروع قبل افتتاحه.... الخ) و مصاريف التأسيس تعتبر من الأصول غير الملموسة تظهر في أول ميزانية افتتاحية للمشروع و تقفل في نهاية السنة الأولى بالكامل في حساب الأرباح و الخسائر

المحاضرة الحادية عشر

الحسابات الختامية في المنشآت التجارية الفردية

في نهاية السنة المالية وبعد إعداد ميزان المراجعة تقوم المنشآت بإقفال حساباتها المؤقتة عن الفترة المنتهية (حسابات المصروفات والإيرادات التي تخص الفترة) وإعداد الحسابات الختامية للسنة المالية لمعرفة نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة.

عند انتهاء الدورة المحاسبية يتم إغلاق الدفاتر وإقفال جميع أرصدة حسابات الأستاذ في حساباتها المتعلقة بها

يقصد بالإقفال هو تصفير الحساب (جعل رصيده مساوياً للصفر واقفاله في الحساب الختامي العائد له) كما يلي:

1- الحسابات المتعلقة بالبضاعة **تقفّل** في حساب يسمى حساب **المتاجرة**

2- والحسابات المتعلقة بالمصروفات والخسائر والإيرادات والأرباح **تقفّل** في حساب **الأرباح والخسائر**

• أما أرصدة حسابات الأصول والخصوم (الحسابات الدائمة) **فلا تقفل وإنما ترحل** للميزانية العمومية وتدور للعام التالي.

• **اقفال الحسابات المؤقتة في نهاية العام تمهيداً لإعداد الحسابات الختامية:**

عند اقفال أي حساب من الحسابات المؤقتة التي تخص العام (مصروفات أو إيرادات أو حسابات البضاعة) يتم **بعكس طبيعته** فإذا كان مديناً يصبح عند الأقفال دائناً وإذا كانت طبيعته دائناً يقفل بجعله مديناً في الحساب **الختامي المخصص له**.

• عند اقفال رصيد حساب المشتريات في نهاية العام فيجعل دائناً ويقفل في الجانب المدين بحساب المتاجرة بالقيد:

| | | | | |
|------|---------------|------------------------------|-----|--|
| | | ××× من حـ/ المتاجرة | | |
| | | ××× إلى حـ/ المشتريات | | |
| دائن | حـ/ المشتريات | مدين | | |
| | ××× | ××× إلى حـ/ المتاجرة (اقفال) | ××× | |
| | | ××× إلى حـ/ المتاجرة | ××× | |
| | ××× | | ××× | |

• وعند اقفال رصيد حساب المبيعات في نهاية العام يجعل مديناً وحـ/ المتاجرة دائناً بالقيد:

| | | | | |
|------|--------------|------------------------------|-----|--|
| | | ××× من حـ/ المبيعات | | |
| | | ××× إلى حـ/ المتاجرة | | |
| دائن | حـ/ المبيعات | مدين | | |
| | ××× | ××× إلى حـ/ المتاجرة (اقفال) | ××× | |
| | ××× | | ××× | |
| | ×××× | | ××× | |

وهكذا لبقية الحسابات المتعلقة بالبضاعة من مردوات وحسومات ومصاريف الشراء وبضاعة أول المدة

كذلك الأمر فيما يتعلق بالمصروفات والإيرادات حيث يتم اقفالها في نهاية العام في حساب الأرباح والخسائر مثلاً: في نهاية العام يقفل رصيد حساب الرواتب والأجور التي تخص العام باعتبارها حسابات مؤقتة في الجانب المدين بحساب الأرباح والخسائر

××× من حـ/ الأرباح والخسائر (أ.خ)

××× إلى حـ/ الرواتب والأجور

• كذلك الأمر بالنسبة للإيرادات التي تخص العام تقفل في في الجانب الدائن بحساب الأرباح والخسائر بجعلها مدينة وتقفّل في الجانب الدائن بحساب الأرباح والخسائر بالقيد:

××× من حـ/ إيرادات العقار

××× إلى حـ/ الأرباح والخسائر

تتألف الحسابات الختامية في المنشآت التجارية الفردية من حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر (أ.خ).
مراحل تحديد نتيجة الأعمال (في المنشآت التجارية):

- 1) تحديد مجمل الربح أو مجمل الخسارة (عن طريق إعداد حساب المتاجرة)
 - 2) تحديد صافي الربح أو صافي الخسارة (عن طريق إعداد حساب الأرباح والخسائر)
- أولاً - حساب المتاجرة:** الغرض من إعداد حساب المتاجرة هو معرفة ما إذا كانت المنشأة قد حققت أرباحاً إجمالية أو خسائر إجمالية من عملية المتاجرة بالبضاعة فقط .
- تقفل في حساب المتاجرة جميع العناصر المتعلقة بالبضاعة فقط من المبيعات والمشتريات والمردودات والمسموحات والحسومات وجميع المصاريف المتعلقة بعمليات شراء للبضاعة.
- الحسابات التي طبيعتها مدينة (كالمشتريات وغيرها) تقفل بجعلها دائنة في الجانب المدين بحساب المتاجرة بقيد إجمالي كما يلي:

xxxxx من ح/ المتاجرة

إلى مذكورين

xxx ح/ بضاعة أول المدة 1/1

xxx ح/ المشتريات

xxx ح/ مصاريف نقل المشتريات

xxx ح/ رسوم جمركية على المشتريات

xxx ح/ عمولة وكلاء وشراء

xxx ح/ تأمين على المشتريات

xxx ح/ مردودات المبيعات

xxx ح/ مسموحات المبيعات

xxx ح/ حسم ممنوح

أما الحسابات المتعلقة بالبضاعة التي طبيعتها دائنة (كالمبيعات وغيرها) تقفل بجعلها مدينة بالجانب الدائن بحساب المتاجرة

من مذكورين

xxx ح/ المبيعات

xxx ح/ مردودات مشتريات

xxx ح/ مسموحات مشتريات

xxx ح/ حسم مكتسب

xxxx إلى ح/ المتاجرة

أما عند جرد بضاعة آخر المدة فيتم اثباتها بالتكلفة في حساب المتاجرة بالقيد:

xxx من ح/ بضاعة آخر المدة

xxxx إلى ح/ المتاجرة

ويظهر رصيد بضاعة آخر المدة في الميزانية باعتبارها أصلاً متداول

يأخذ ح/ المتاجرة الشكل التالي:

| مدین | ح/ المتاجرة عن الفترة المنتهية في 12/31/.... | دائن |
|------|--|---|
| xxx | إلى ح/ بضاعة أول المدة 1/1 | من ح/ بضاعة آخر المدة 12/31 |
| xxx | إلى ح/ المشتريات | من ح/ المبيعات |
| xxx | إلى ح/ مصاريف نقل المشتريات | من ح/ مردودات مشتريات |
| xxx | إلى ح/ رسوم جمركية على المشتريات | من ح/ مسموحات مشتريات |
| xxx | إلى ح/ عمولة وكلاء وشراء | من ح/ حسم مكتسب |
| xxx | إلى ح/ تأمين على المشتريات | |
| xxx | إلى ح/ مردودات المبيعات | |
| xxx | إلى ح/ مسموحات المبيعات | |
| xxx | إلى ح/ حسم ممنوح | |
| xxxx | رصيد دائن (مجمّل الربح) إلى ح/ أ. خ | رصيد مدین (مجمّل الخسارة) من ح/ أ. خ |
| xxxx | | |

ترصيد حساب المتاجرة :

- إذا كان مجموع الجانب الدائن من ح/ المتاجرة أكبر من مجموع الجانب المدین فالرصيد دائن ويسمى **مجمّل الربح** ويقفل رصيد حساب المتاجرة عن الفترة ويرحل مجمّل الربح إلى الطرف الدائن لحساب أ.خ بالقيد:

| | | |
|-----|---|-----|
| xxx | من ح/ المتاجرة (مجمّل الربح) إلى ح/ أرباح وخسائر | xxx |
|-----|---|-----|

- إذا كان مج الجانب المدین من ح/ المتاجرة أكبر من مج الجانب الدائن فالرصيد مدین ويسمى **مجمّل الخسارة** ويقفل رصيد حساب المتاجرة عن الفترة ويرحل مجمّل الخسارة إلى الطرف المدین لحساب أ.خ بالقيد:

| | | |
|-----|---|-----|
| xxx | من ح/ أرباح وخسائر إلى ح/ المتاجرة (مجمّل الخسارة) | xxx |
|-----|---|-----|

ثانياً: حساب الأرباح والخسائر (أ.خ):

الغرض من إعداد حساب الأرباح والخسائر هو معرفة نتيجة عمل المنشأة خلال العام من صافي ربح أو صافي خسارة ويتم ذلك بعد نقل رصيد حساب المتاجرة لحساب الأرباح والخسائر (فإذا كان مجمّل ربح يرحد إلى الجانب الدائن من ح/ الأرباح والخسائر، وإذا كان مجمّل خسارة فيرحد إلى الجانب المدین من حساب الأرباح والخسائر).

ثم تتم عملية **إقفال** جميع مصروفات وإيرادات المنشأة التي تخص العام في حساب الأرباح والخسائر حيث يظهر في الجانب المدین منه المصروفات ويظهر في الجانب الدائن منه الإيرادات التي حصلت عليها المنشأة **تقفّل** المصروفات بالجانب المدین بحساب الأرباح والخسائر بالقيد:

| | | |
|-----|--|-----|
| xxx | من ح/ أ.خ إلى ح/ المصروف xxx | xxx |
|-----|--|-----|

- وتقبل كافة الإيرادات في الجانب الدائن بحساب الأرباح والخسائر بالقيود:

| | | |
|-------------------|-----|-----|
| من ح/ الإيراد ... | xxx | xxx |
| إلى ح/ أ.خ | xxx | |

بعد اقفال جميع المصروفات و الإيرادات التي تخص العام يتم ترصيد ح/أ.خ ومعرفة نتيجة نشاط المشروع من صافي ربح أو صافي خسارة ومن ثم يتم نقل صافي الربح أو صافي الخسارة للميزانية ضمن حقوق الملكية ويأخذ حساب الأرباح والخسائر الشكل التالي:

| مدین (المصروفات والخسائر) | ح/ الأرباح و الخسائر | دائن (الإيرادات والأرباح) |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| إلى ح/ المتاجرة (مجمّل الخسارة) | xxx | من ح/ المتاجرة (مجمّل الربح) |
| إلى ح/ رواتب وأجور | xxx | من ح/ إيجارات دائنة (إيراد عقار) |
| إلى ح/ إيجارات مدينة | xxx | من ح/ فوائد دائنة |
| إلى ح/ م. كهرباء ومياه وهاتف | xxx | من ح/ إيراد أوراق مالية |
| إلى ح/ مصاريف دعاية وإعلان | xxx | من ح/ أرباح دعوى قضائية |
| إلى ح/ عمولة وكلاء البيع | xxx | من ح/ ديون معدومة محصلة |
| إلى ح/ مصاريف بيع وتوزيع | xxx | من ح/ أرباح بيع أصول ثابتة |
| إلى ح/ عمولات تحصيل | xxx | من ح/ الاعانات |
| إلى ح/ فوائد مدينة | xxx | |
| إلى ح/ مصاريف الحسم (أجيو) | xxx | |
| إلى ح/ أقساط تأمين على العمال | xxx | |
| إلى ح/ ضرائب و رسوم | xxx | |
| إلى ح/ مصاريف نثرية | xxx | |
| إلى ح/ ديون معدومة | xxx | |
| إلى ح/ خسائر بيع أصول ثابتة | xxx | |
| رصيد دائن | رصيد مدین | |
| صافي الربح (ميزانية) | صافي الخسارة (ميزانية) | |
| xxxxx | xxxxx | |
| xxxxx | xxxxx | |

ترصيد حساب الأرباح والخسائر:

- * إذا كانت مج الإيرادات أكبر من مج المصروفات يكون الرصيد صافي الربح يظهر بالميزانية +
 - * إذا كانت مج المصاريف أكبر من مج الإيرادات. يكون الرصيد صافي الخسارة يظهر بالميزانية -
- يظهر صافي الربح أو الخسارة في الميزانية ضمن حقوق الملكية مضافاً أو مطروحاً من رأس المال.

- **المصروفات:** هي التدفقات الخارجة من المنشأة والتي تنشأ من نشاطها الجاري خلال الدورة المحاسبية مثال (رواتب العمال، مصاريف الكهرباء والمياه والهاتف، إيجار المحل، مصاريف الدعاية والإعلان، فوائد مدينة.... الخ)

- **الإيرادات:** هي التدفقات الداخلة إلى المنشأة التي تنشأ خلال الدورة المحاسبية مثال (إيراد عقار مؤجر للغير، أرباح الأسهم، فوائد دائنة مصرفية.... الخ)

- **قائمة الدخل:** هي قائمة تتضمن بنود المتاجرة والأرباح والخسائر في قائمة واجدة وتبين نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة معينة بمقابلة الإيرادات المحققة مع المصروفات.
 - ✓ فإذا كانت الإيرادات أكبر من المصروفات كانت النتيجة ربحاً
 - ✓ وأما إذا كانت المصروفات أكبر من الإيرادات فالنتيجة خسارة

- صافي المشتريات = المشتريات + مصاريف الشراء - مر. ومسموحات المشتريات - الحسم المكتسب
- صافي المبيعات = المبيعات - مر. ومسموحات المبيعات - الحسم الممنوح

المحاضرة الثانية عشر

الميزانية الختامية (العمومية) أو قائمة المركز المالي

هي قائمة أو بيان بالأصول (الموجودات) التي تمتلكها المنشأة والخصوم (المطالب) التي تبين الديون المترتبة عليها والتي تشمل حقوق الملكية لأصحاب المشروع والالتزامات الأخرى للغير المترتبة على المنشأة – وتعكس الميزانية الوضع المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة.

ملاحظة: الميزانية ليست حساب بل هي قائمة تحوي على مجموعة عناصر غير متجانسة متعلقة بالمشروع. بعد ترصيد حسابات الأستاذ الخاصة بالأصول والخصوم (تسمى الحسابات الدائمة) تنتقل أرصدة الأصول المدينة إلى الجانب الأيمن من الميزانية كما تظهر أرصدة الخصوم الدائنة في الجانب الأيسر من الميزانية.

| مدين | | دائن | |
|------|------------------|------|---------------------|
| xxx | إلى / ح/ الصندوق | xxx | رصيد مدين (ميزانية) |
| xxxx | | xxx | |

| مدين | | دائن | |
|------|-------------------|------|---------------------|
| xxx | إلى / ح/ المبيعات | xxxx | رصيد مدين (ميزانية) |
| xxxx | | xxxx | |

| مدين | | دائن | |
|------|---------------------|------|-------------------|
| xxxx | رصيد دائن (ميزانية) | xxx | من / ح/ المشتريات |
| xxxx | | xxxx | |

| مدين | | دائن | |
|------|---------------------|------|------------|
| xxxx | رصيد دائن (ميزانية) | xxxx | من مذكورين |
| xxx | | xxxx | |

أولاً: الأصول (الموجودات): هي موارد (ممتلكات) تسيطر عليها المنشأة نتيجة أحداث تمت في الماضي وتستخدمها في نشاطها وتساهم بشكل مباشر أو غير مباشر في تحقيق منافع مستقبلية وتقسّم الأصول إلى ثلاثة أنواع:

(1) الأصول الثابتة (غير المتداولة) وهي كل ما تقتنيه المنشأة بغرض استخدامه في العملية الإنتاجية وليس بغرض إعادة البيع وتتميز هذه الأصول بضخامة مبالغها وطول عمرها الإنتاجي أي يستفاد منها المشروع لأكثر من دورة مالية واحدة ومن الأمثلة عليها:

- ✓ أصول ثابتة حقيقية ملموسة: كالأراضي والمباني والعقارات والآلات والسيارات والأثاث
- ✓ أصول ثابتة معنوية غير ملموسة: شهرة المحل، حق الامتياز، براءة الاختراع، العلامة التجارية

(2) الأصول المتداولة: وهي كل ما تقتنيه المنشأة بغرض إعادة البيع ويمكن تحويلها بسرعة لسيولة وهي أصول تدر منافع على فترة مالية واحدة مثل: البضاعة والمدينون و أوراق القبض (كمبيالات)، والأوراق المالية (الأسهم والسندات)

(3) الأموال الجاهزة: وهي النقدية الموجودة في صندوق المنشأة والموجودة بالمصرف (حساب المنشأة الجاري بالمصرف أو حساب المصرف ودائع).

ثانياً: **الخصوم (المطالب):** هي الالتزامات والديون المترتبة على المنشأة والناجمة عن ممارسة نشاطها وتتألف من:

- (1) **حقوق الملكية:** (أي حق المالكين في المنشأة) وتشمل رأس المال إضافة إلى صافي الأرباح أو (صافي الخسارة) والاحتياطيات والأرباح غير الموزعة أو الخسائر المدورة.
 - (2) **الالتزامات:** وهي الديون المترتبة على المنشأة تجاه الغير (كالدائنين و أوراق الدفع و القروض وحساب المصرف سحب على المكشوف.... وأي التزامات أخرى)
- تمثل **الخصوم مصادر التمويل** للمشروع، أما **الأصول** فتتمثل **أوجه الاستخدام** لأموال المشروع
 - تعتبر حسابات الأصول والخصوم حسابات دائمة تستمر مع المنشأة لعام أو أعوام أخرى
- يمكن عرض (تبويب) العناصر الواردة في ميزانية على الشكل الآتي

| الخصوم | | الميزانية كما هي في 12/31/... | | الأصول | |
|---------------------|------|-------------------------------|---------------------------------|--------|-------|
| | جزئي | كلي | | جزئي | كلي |
| حقوق الملكية | | | أصول ثابتة (غير متداولة) | | |
| رأس المال | xxx | | أراضي ومباني | xxx | |
| + صافي الربح | xxx | | الأثاث | xxx | |
| أو- صافي الخسارة | (xx) | | آلات وتجهيزات | xxx | |
| مسحوبات شخصية | (xx) | | السيارات | xxx | |
| | | | أصول معنوية غير ملموسة | | |
| | | xxxxx | شهرة المحل | xxx | |
| | | | براءة الاختراع | xxx | |
| | | | حق الامتياز | xxx | xxxxx |
| الالتزامات | | | أصول متداولة وشبه جاهزة | | |
| دائنون (موردون) | xxx | | بضاعة 12/31 | xxx | |
| أوراق دفع | xxx | | مدينون (زبائن) | xxx | |
| قروض | xxx | | أوراق قبض | xxx | |
| المصرف سحب عالمكشوف | xxx | xxx | أوراق مالية | xxx | |
| | | | أوراق قبض برسم التحصيل | xxx | |
| | | | شيكات واردة | xxx | |
| | | | أوراق قبض برسم الحسم | xxx | xxxxx |
| | | | الاموال الجاهزة | | |
| | | | المصرف /جاري | xxx | |
| | | | المصرف / ايداع | xxx | |
| | | | الصندوق | xxx | xxxxx |
| المجموع | | xxxxx | المجموع | | xxxxx |

ملاحظات :

- بضاعة آخر المدة تظهر في حساب المتاجرة بالطرف الدائن وفي الميزانية بطرف الأصول المتداولة
- المسحوبات الشخصية في المنشآت الفردية تظهر في الميزانية بجانب الخصوم ضمن حقوق الملكية بإشارة سالبة
- تصنف الأصول في الميزانية حسب درجة السيولة (من أصعبها تحولاً لسيولة إلى أسهلها وأسرعها تحولاً لسيولة)
- بينما تصنف الخصوم حسب درجة الاستحقاق (من أطولها استحقاقاً على المنشأة إلى أقصرها)

تمرين 1 : فيما يلي ميزان المراجعة بالأرصدة لإحدى المنشآت التجارية في 2022/12/31 :

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|---------------------------|
| 1600000 | - | بضاعة أول المدة |
| 3000000 | - | عقارات |
| 150000 | - | سيارات |
| 4200000 | - | مشتريات |
| 500000 | - | أثاث |
| 150000 | - | حسم ممنوح |
| - | 840000 | دائنون |
| - | 6800000 | مبيعات |
| 850000 | - | مصرف/جاري |
| - | 170000 | مردودات ومسموحات مشتريات |
| 800000 | - | مدينون |
| 80000 | - | م. نقل مشتريات |
| 60000 | - | عمولات مصرفية |
| 90000 | - | عمولة وكلاء بيع |
| - | 130000 | حسم مكتسب |
| - | 660000 | أوراق دفع |
| 860000 | - | مصاريف إدارية ومالية |
| 500000 | - | مسحوبات شخصية |
| 70000 | - | مردودات ومسموحات مبيعات |
| 950000 | - | رواتب وأجور |
| 400000 | - | أوراق قبض |
| - | 2500000 | قرض مصرفي |
| 85000 | - | فوائد قرض |
| 240000 | - | أوراق مالية |
| - | 35000 | إيرادات أوراق مالية |
| 20000 | - | مصاريف الحسم (أجيو) |
| 125000 | - | مصاريف دعاية وإعلان |
| 210000 | - | صندوق |
| 110000 | - | مصاريف كهرباء ومياه وهاتف |
| - | 65000 | فوائد دائنة |
| 150000 | - | شهرة المحل |
| 150000 | - | أوراق قبض برسم الحسم |
| - | 5500000 | رأس المال |
| 16700000 | 16700000 | المجموع |

فإذا علمت أن البضاعة في 2022/12/31 بلغت تكلفتها 2200000 ل.س

المطلوب :

- إعداد الحسابات الختامية (ح/ المتاجرة وح/ الأرباح والخسائر) عن الفترة المنتهية في 2022/12/31
- إعداد الميزانية الختامية (قائمة المركز المالي) كما هي في 2022/12/31.

الحل :

| دائن | ح/ المتاجرة عن الفترة المنتهية في 2022/12/31 | مدین |
|----------------------------|--|----------------------------|
| من ح/ بضاعة أول المدة | 2200000 | إلى ح/ بضاعة أول المدة |
| من ح/ مبيعات | 6800000 | إلى ح/ مشتريات |
| من ح/ مر. ومسموحات مشتريات | 170000 | إلى ح/ حسم ممنوح |
| من ح/ حسم مكتسب | 130000 | إلى ح/ م. نقل مشتريات |
| | | إلى ح/ مر. ومسموحات مبيعات |
| | | رصيد دائن مجمل الربح |
| | | إلى ح/ أ. خ (مجمّل ربح) |
| | 9300000 | 3200000 |
| | | 9300000 |

مدین (مصرفات) ح/ أرباح و خسائر عن الفترة المنتهية في 2022/12/31 دائن (إيرادات)

| | | | |
|----------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| من ح/ المتاجرة (مجمّل ربح) | 3200000 | إلى ح/ عمولات مصرفية | 60000 |
| من ح/ إيرادات أ. مالية | 35000 | إلى ح/ مصاريف إدارية ومالية | 860000 |
| من ح/ فوائد دائنة | 65000 | إلى ح/ عمولة وكلاء البيع | 90000 |
| | | إلى ح/ دعاية و اعلان | 125000 |
| | | إلى ح/ رواتب وأجور | 950000 |
| | | إلى ح/ فوائد قرض مدينة | 85000 |
| | | إلى ح/ مصاريف الحسم | 20000 |
| | | إلى ح/ م. كهرباء ومياه وهاتف | 110000 |
| | | رصيد دائن (صافي ربح) (ميزانية) | 1000000 |
| | 3300000 | | 3300000 |

الميزانية الختامية كما هي في 2022/12/31 الخصوم الأصول

| الخصوم | جزئي | كلي | الأصول | جزئي | كلي |
|---------------------|----------|-----------------|---------------------------------|---------|-----------------|
| حقوق الملكية | | 6000000 | أصول ثابتة (غير متداولة) | | |
| رأس المال | 5500000 | | عقارات | 3000000 | |
| + صافي الربح | 1000000 | | سيارات | 1500000 | |
| - مسحوبات شخصية | (500000) | | أثاث | 500000 | |
| | | | شهرة المحل | 150000 | 5150000 |
| التزامات | | | أصول متداولة | | |
| قرض مصرفي | 2500000 | | بضاعة 12/31 | 2200000 | |
| دائنون | 840000 | | مدینون | 800000 | |
| أوراق دفع | 660000 | | أوراق قبض | 400000 | |
| | | 4000000 | أ. قبض برسم الحسم | 150000 | |
| | | | أوراق مالية | 240000 | 3790000 |
| | | | أموال جاهزة | | |
| | | | مصرف/جاري | 850000 | |
| | | | الصندوق | 210000 | 1060000 |
| المجموع | | 10000000 | المجموع | | 10000000 |

تمرين 2 : فيما يلي ميزان المراجعة بالأرصدة لمنشأة الشام التجارية وذلك في 2022/12/31 :

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|---------------------------|
| 350000 | - | بضاعة أول المدة |
| 2750000 | - | المشتريات |
| 1800000 | - | الأراضي والمباني |
| 900000 | - | السيارات |
| - | 2700000 | المبيعات |
| 300000 | - | الأثاث |
| - | 35000 | مردودات مشتريات |
| 184000 | - | رواتب وأجور |
| 17000 | - | مصروفات نثرية |
| 250000 | - | مسحوبات شخصية |
| 40000 | - | حسم ممنوح |
| 27000 | - | عمولة وكلاء شراء |
| - | 28000 | أرباح بيع أثاث |
| - | 400000 | قرض مصرفي |
| 32000 | - | م.كهرباء ومياه وهاتف |
| - | 15000 | حسم مكتسب |
| 220000 | - | المدينون (الزبائن) |
| 130000 | - | أوراق قبض |
| 130000 | - | أوراق مالية |
| 90000 | - | أوراق قبض برسم التحصيل |
| 33000 | - | رسوم جمركية على المشتريات |
| - | 250000 | دائنون (الموردین) |
| - | 350000 | أوراق دفع |
| 35000 | - | ديون معدومة |
| 132000 | - | مصاريق قضائية |
| 120000 | - | شيكات برسم التحصيل |
| 300000 | - | مصرف/جاري |
| 260000 | - | صندوق |
| - | 18000 | إيرادات أوراق مالية |
| - | 24000 | إيجارات دائنة |
| 8000 | - | مصاريق أجيو |
| 12000 | - | فوائد قرض مدينة |
| - | 4300000 | رأس المال |
| 8120000 | 8120000 | المجموع |

فإذا علمت أن البضاعة في 2022/12/31 قدرت بـ 750000 ل.س المطلوب :

1- إعداد الحسابات الختامية (المتاجرة ، الأرباح والخسائر) عن الفترة المنتهية في 2022/12/31

2- إعداد الميزانية الختامية لمنشأة الشام كما هي في 2022/12/31

| مدین | ح/ المتاجرة عن الفترة المنتهية في 2022/12/31 | دائن |
|----------------|--|------------------------------|
| 350000 | إلى ح/ بضاعة أول المدة | من ح/ بضاعة آخر المدة 750000 |
| 2750000 | إلى ح/ مشتريات | من ح/ مبيعات 2700000 |
| 40000 | إلى ح/ حسم ممنوح | من ح/ مردودات مشتريات 35000 |
| 27000 | إلى ح/ عمولة وكلاء شراء | من ح/ حسم مكتسب 15000 |
| 33000 | إلى ح/ رسوم جمركية على المشتريات | |
| 300000 | إلى ح/ أ. خ (مجمّل ربح) | |
| 3500000 | | 3500000 |

| مدین (مصرفات) | ح/ الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في 2022/12/31 | دائن (إيرادات) |
|---------------|--|--|
| 184000 | إلى ح/ رواتب وأجور | من ح/ المتاجرة (مجمّل ربح) 300000 |
| 17000 | إلى ح/ مصرفات نثرية | من ح/ أرباح بيع أثاث 28000 |
| 32000 | إلى ح/ م. كهرباء ومياه وهاتف | من ح/ إيرادات أ. مالية 18000 |
| 35000 | إلى ح/ ديون معدومة | من ح/ إيجارات دائنة 24000 |
| 132000 | إلى ح/ خسائر ومصاريف قضائية | |
| 8000 | إلى ح/ مصاريف (حسم) أجيو | رصيد صافي خسارة (ميزانية) 50000 |
| 12000 | إلى ح/ فوائد قرض مدينة | |
| 420000 | | 420000 |

الميزانية كما هي في 2022/12/31

| كلي | جزئي | الأصول | جزئي | كلي |
|-----|------|---------------------------------|---------|----------------|
| | | أصول ثابتة (غير متداولة) | | |
| | | أراضي ومباني | 1800000 | |
| | | سيارات | 900000 | |
| | | أثاث | 30000 | |
| | | | | 3000000 |
| | | أصول متداولة | | |
| | | بضاعة 12/31 | 750000 | |
| | | المدينون | 220000 | |
| | | أوراق قبض | 130000 | |
| | | أوراق مالية | 130000 | |
| | | شيكات برسم التحصيل | 120000 | |
| | | أ. ق برسم التحصيل | 90000 | |
| | | | | 1420000 |
| | | أموال جاهزة | | |
| | | مصرف/جاري | 300000 | |
| | | الصندوق | 260000 | |
| | | | | 560000 |
| | | | | 5000000 |
| | | المجموع | | 5000000 |
| | | | | 5000000 |

تمرين (3): فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت التجارية في 2022/12/31 :

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب | أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-----------------------|
| 645000 | - | بضاعة أول المدة | 39000 | - | عمولة وكلاء بيع |
| 480000 | - | رواتب العمال | - | 54000 | إيجارات دائنة |
| 2750000 | - | عقارات | - | 140000 | مصرف/ جاري دائن |
| 3420000 | - | مشتريات | 85000 | - | أ. قبض برسم التحصيل |
| - | 20000 | إيرادات أوراق مالية | 21000 | - | مردودات مبيعات |
| 150000 | - | مسحوبات شخصية | 42000 | - | فوائد مدينة |
| - | 4250000 | مبيعات | 200000 | - | أوراق مالية |
| 12000 | - | عمولة تحصيل مصرفية | 51000 | - | مصاريف كهرباء ومياه |
| - | 45000 | مسموحات مشتريات | - | 35000 | حسم مكتسب |
| 40000 | - | مصاريف عمومية | - | 155000 | دائنون |
| 250000 | - | أثاث | 65000 | - | م. دعاية وإعلان |
| 235000 | - | مدينون | - | 14000 | أرباح دعوى قضائية |
| 44000 | - | حسم ممنوح | 16000 | - | خسائر بيع أوراق مالية |
| 15000 | - | مصاريف الحسم | - | 245000 | أوراق دفع |
| - | 360000 | قرض مصرفي | 350000 | - | صندوق |
| 60000 | - | عمولة وكلاء شراء | - | 3850000 | رأس المال |
| 220000 | - | أوراق قبض | - | | |
| - | 22000 | أرباح بيع آلات | 9190000 | 9190000 | المجموع |

فإذا علمت أن البضاعة في 2022/12/31 قدرت تكلفتها بـ 510000 ل.س.

المطلوب :

- إعداد الحسابات الختامية (ح/ المتاجرة ، ح/ الأرباح والخسائر) عن الفترة المنتهية في 2022/12/31
- إعداد الميزانية الختامية كما هي في 2021/12/31

الحل :

| دائن | ح/ المتاجرة عن الفترة المنتهية في 2022/12/31 | مدين |
|-----------------------|--|-------------------------|
| من ح/ بضاعة آخر المدة | 510000 | إلى ح/ بضاعة أول المدة |
| من ح/ مبيعات | 4250000 | إلى ح/ مشتريات |
| من ح/ مسموحات مشتريات | 45000 | إلى ح/ حسم ممنوح |
| من ح/ حسم مكتسب | 35000 | إلى ح/ عمولة وكلاء شراء |
| | | إلى ح/ مردودات مبيعات |
| | | رصيد دائن (مجمّل ربح) |
| | | إلى ح/ أ. خ |
| | 4840000 | 4840000 |

مدین(مصرفات) ح/ الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في 2022/12/31 دائن (إيرادات)

| | | | |
|------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| إلى ح/ رواتب العمال | 480000 | من ح/ المتاجرة (مجمّل ربح) | 650000 |
| إلى ح/ عمولة تحصيل مصرفية | 12000 | من ح/ إيرادات أوراق مالية | 20000 |
| إلى ح/ م. دعاية وإعلان | 65000 | من ح/ أرباح بيع آلات | 22000 |
| إلى ح/ عمولة وكلاء بيع | 39000 | من ح/ إيجارات دائنة | 54000 |
| إلى ح/ مصاريف عمومية | 40000 | من ح/ أرباح دعوى قضائية | 14000 |
| إلى ح/ مصاريف الحسم | 15000 | | |
| إلى ح/ فوائد مدينة | 42000 | | |
| إلى ح/ م. كهرباء ومياه | 51000 | | |
| إلى ح/ خسائر بيع أوراق مالية | 16000 | | |
| | 760000 | | 760000 |

الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) كما هي في 2022/12/31

| الخصوم | جزئي | كلي | الأصول | جزئي | كلي |
|--------------------------|----------|---------|---------------------------------|---------|---------|
| <u>حقوق الملكية</u> | | 3700000 | <u>أصول ثابتة (غير متداولة)</u> | | 3000000 |
| رأس المال | 3850000 | | العقارات | 2750000 | |
| - مسحوبات شخصية | (150000) | | الأثاث | 250000 | |
| <u>الالتزامات الأخرى</u> | | | <u>أصول متداولة وجاهزة</u> | | |
| قرض مصرفي | 360000 | | بضاعة 12/31 | 510000 | |
| مصرف (سحب مكشوف) | 140000 | | مدينون | 235000 | |
| دائنون | 155000 | | أوراق قبض | 220000 | |
| أوراق دفع | 245000 | | أ. قبض برسم التحصيل | 85000 | |
| | | 900000 | أوراق مالية | 200000 | |
| | | | صندوق | 350000 | |
| المجموع | | 4600000 | المجموع | | 1600000 |
| | | | | | 4600000 |

أسئلة للمناقشة :

- 1) ما هو الغرض من اعداد حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر
- 2) هل تعتبر الميزانية حساب ختامي ولماذا؟؟
- 3) ماهي الحسابات الدائمة وماهي الحسابات المؤقتة؟
- 4) ما هو الفرق بين الميزانية عن الموازنة؟؟

الميزانية العمومية : تعبر عن أرقام فعلية عن فترة مالية سابقة تتضمن أصول وخصوم المنشأة وتعكس عن الوضع المالي الحقيقي للمنشأة في لحظة زمنية محددة و يكون الفرق نتيجة أعمال السنة المنتهية إما صافي ربح أو صافي خسارة

بينما الموازنة تعبر عن أرقام تقديرية أو متوقعة لفترة قادمة للمنشأة وتعد لأغراض الرقابة أو توقع حجم المبيعات أو حجم الانفاق للمصروفات (موازنة المشتريات، موازنة المبيعات، موازنة المصروفات....)

فالموازنة العامة للدولة مثلاً هي خطة الانفاق والتحصيل المتوقعة للدولة خلال سنة قادمة، ومن ثم مقارنة المخطط مع الفعلي، والفرق الناتج في الموازنة يسمى فائض أو عجز

المحاضرة الثالثة عشر مسائل محلولة شاملة

المسألة رقم (1)

(1) في 5/1/2022 بدأت منشأة الإيمان لصاحبها التاجر عدنان أعمالها التجارية بالموجودات والمطالب التالية:
1200000 المباني، 250000 الاثاث، 300000 البضاعة، 100000 الموردون (المورد عمر)
150000 أوراق الدفع ، 200000 المدينون (محلات الشرق)، 300000 أوراق قبض (الزبون كرم -
تستحق في 9/1)

(2) في 5/5 قرر عدنان زيادة رأسماله من أمواله الخاصة بأن أودع في المصرف 700000 ل.س ومثلها في الصندوق.

(3) في 5/7 سددت محلات الشرق رصيد حسابها نقداً بعد أن استفادت من حسم نقدي 3%.

(4) في 5/8 سددت المنشأة المستحق للمورد عمر نقداً بعد أن حصلت على حسم نقدي 4%.

(5) في 5/10 تم شراء سيارة للمحل من معرض السعد بمبلغ 400000 ل.س بتحرير كمبيالة تستحق في 6/10، وقد دفعت المنشأة نقداً 80000 ل.س رسوم جمركية و 20000 ل.س رسوم تسجيل السيارة.

(6) في 5/15 اشترت بضاعة من المورد وليد على الحساب بقيمة 300000 ل.س بحسم تجاري 10% وحسم نقدي 4% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع ، وقد سددت المنشأة مصاريف الشراء التالية نقداً :

10000 ل.س عمولة وكلاء شراء ، 5000 ل.س مصاريف نقل مشتريات .

(7) في 5/18 ردت المنشأة بضاعة الى وليد مخالفة للمواصفات بقيمة 20000 ل.س .

(8) في 5/20 سددت المنشأة للمورد وليد ما قيمته 150000 ل.س نقداً.

(9) 5 /22 باعت المنشأة بضاعة للزبون أمجد على الحساب بقيمة 400000 ل.س بحسم نقدي 5% عن المبالغ المسددة قبل 5/30. وقد دفع أمجد نقداً مصاريف البيع التالية: 10000 ل.س م. نقل مبيعات، 5000 ل.س مصاريف لف وتغليف.

(10) 5 /25 أرسلت المنشأة أوراق القبض المسحوبة على كرم للمصرف للحسم.

(11) في 5/27 أخبر التاجر أمجد المنشأة بأن ربع البضاعة مخالفة للشروط ، فتم الاتفاق مع المنشأة على أن يحتفظ أمجد بالبضاعة المخالفة مقابل التخفيض له من قيمتها بنسبة 20%.

(12) 5/29 سدد أمجد ما قيمته 180000 ل.س من المستحق عليه بموجب شيك، والباقي بموجب كمبيالة تستحق في 7/1.

(13) 5/31 دفعت المنشأة المصاريف التالية نقداً:

100000 ل.س رواتب العمال، 29000 فاتورة الكهرباء منها 10000 تخص منزل صاحب المنشأة.

(14) 6/1 ورد إشعار من المصرف يفيد بحسم الكمبيالات المرسله إليه بعد اقتطاع فائدة 8% وعمولة تحصيل 1000 ل.س وتسجيل صافي المبلغ بالحساب الجاري للمنشأة.

(15) في 6/2 أرسلت المنشأة شيكات امجد للمصرف لتحويلها، وقد حصل المصرف الشيكات في اليوم التالي بعد اقتطاع عمولة تحصيل 1000 ل.س وسُجل صافي المبلغ بالحساب الجاري للمنشأة.

- (16) في 6/5 باعت بضاعة إلى محلات الشام بقيمة 300000 ل.س نصفها نقداً والباقي بموجب كمبيالة تستحق في 7/5
- (17) في 6/10 سددت المنشأة الكمبيالة المستحقة عليها لمعرض السعد بموجب شيك.
- (18) في 6/15 حصلت المنشأة على قرض قدره 500000 ل.س مقابل فائدة 8% ولمدة عامين وقد تم إقتراع الفائدة مباشرة، و أودع صافي المبلغ بالحساب الجاري بالمصرف.
- (19) 6/20 تم شراء بضاعة على الحساب من المورد سامر بقيمة 400000 بحسم تجاري 10000 ل.س و بحسم نقدي 5% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع
- (20) 6/25 أخطرت المنشأة المورد سامر بأن جزءاً من البضاعة مخالفة بقيمة 40000 ل.س فقامت المنشأة بردها و بتاريخه سددت المستحق لسامر ما قيمته 200000 ل.س بموجب شيك و بتظهير كمبيالة محلات الشام.
- (21) في 6/29 سددت المنشأة رواتب للعمال مبلغ 100.000 ل.س نقداً.
- (22) في 6/30 سحب عدنان بضاعة لاحتياجاته الشخصية قيمتها بسعر التكلفة 30000 ل.س. كما حرر شيكاً لزوجته من الحساب الجاري للمنشأة بقيمة 20000 ل.س.
- (23) في 7/1 تاريخ استحقاق كمبيالة أمجد رفض أمجد سدادها فأقامت المنشأة عليه دعوى احتجاج بلغت مصاريفها 5000 ل.س دفعتها نقداً.
- (24) في 7/3 تم الاتفاق بين أمجد والمنشأة على أن يحرر أمجد كمبيالة جديدة بقيمة 150000 ل.س تستحق بعد شهرين من تاريخه بفوائد تأخير نسبتها 12%. يدفعها أمجد باقي نقداً بالإضافة لمصاريف الاحتجاج و المتبقي من الكمبيالة المرفوضة، وقد تم تنفيذ الاتفاق بتاريخه.
- (25) 7/5 أخبر المورد سامر المنشأة بأن محلات الشام رفضت سداد قيمة الكمبيالة المظهرة، وبدورها أخطرت المنشأة محلات الشام بذلك. وبتاريخه سددت المنشأة كامل المستحق للمورد سامر نقداً.
- (26) في 7/10 قررت المنشأة تخفيض رأس مالها بسحب جزء من الأثاث بقيمة 100000 ل.س.
- والمطلوب :1- إثبات القيود اليومية اللازمة في دفاتر منشأة الايمان (يومية نظامية)
2- تصوير كافة حسابات الأستاذ اللازمة

يومية منشأة الايمان

| التاريخ | البيان | له | منه |
|---------|---|-----------------------------|---|
| 5/1 | من مذكورين ح/ مباني ح/ أثاث ح/ بضاعة أول مدة ح/ مدينون (محلات الشرق) ح/ أوراق قبض (كرم / 9/1) إلى مذكورين ح/ دائنون (المورد عمر) ح/ أورو دفع ح/ رأس المال | 100000 150000 2000000 | 1200000 250000 300000 200000 300000 |
| 5/5 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف إلى ح/ رأس المال | 1400000 | 700000 700000 |
| 5/7 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم ممنوح $200000 \times 3\% = 6000$ إلى ح/ الزبون / محلات الشرق / سداد محلات الشرق بعد الحصول على حسم نقدي 3% | 200000 | 194000 6000 |
| 5/8 | من ح/ المورد عمر إلى مذكورين ح/ حسم مكتسب $100000 \times 4\%$ ح/ الصندوق سداد المستحق للمورد عمر بعد الحصول على حسم نقدي 4% | 4000 96000 | 100000 |
| 5/10 | من ح/ السيارة إلى مذكورين ح/ أوراق دفع (تستحق 6/10) ح/ الصندوق شراء سيارة بموجب كمبيالة و سداد المصاريف نقداً | 400000 100000 | 500000 |
| 5/15 | $300000 \times 10\% = 30000$ حسم تجاري $300000 - 30000 = 270000$ صافي المشتريات من مذكورين ح/ مشتريات ح/ عمولة وكلاء الشراء ح/ مصاريف نقل مشتريات إلى مذكورين ح/ المورد وليد ح/ الصندوق شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري 10% و سداد المصاريف نقداً | 270000 15000 | 270000 10000 5000 |
| 5/18 | من ح/ المورد وليد إلى ح/ مر. مشتريات رد بضاعة مخالفة للمورد وليد | 20000 | 20000 |

| | | | |
|------------------------------|--|------------------------------------|--------------------------|
| خلال مدة الحسم 5/20 | من ح/ المورد وليد إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم مكتسب ($150000 \times 4\%$) سداد دفعة نقدية للمورد وليد واثبات الحسم المكتسب | 150000 144000 6000 | |
| 5/22 | من ح/ الزبون أمجد إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب *لا يوجد قيد لمصاريف البيع في دفاتر المنشأة لأن الزبون أمجد دفعها | 400000 400000 | 400000 |
| 5/25 | من ح/ أوراق قبض برسم الحسم إلى ح/ أوراق قبض | 300000 300000 | 300000 |
| 5/27 | 100000 بضاعة مخالفة $\times 20\% = 20000$ مسموحات مبيعات من ح/ مسموحات المبيعات إلى ح/ الزبون أمجد تخفيض ح/ الزبون أمجد بقيمة مسموحات المبيعات | 20000 20000 | 20000 |
| خلال مدة الحسم 5/29 | 400000 - 20000 مسموحات = 380000 المستحق على أمجد من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح ($180000 \times 5\%$) ح/ أوراق القبض * (الكمبيالات لا يسري عليها الحسم النقدي) إلى ح/ الزبون أمجد سداد الزبون أمجد المستحق عليه بشيك وكمبيالة واثبات الحسم الممنوح | 380000 380000 | 171000 9000 200000 |
| 5/31 | من مذكورين ح/ رواتب وأجور ح/ م. كهرباء ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ الصندوق | 100000 29000 10000 139000 | 100000 29000 10000 |
| 6/1 | $300000 \times 8\% \div 3 = 12 \div 3 = 6000$ الفائدة + 1000 عمولة = 7000 من مذكورين ح/المصرف ح/ مصاريف الحسم (أجيو) إلى ح/ أوراق قبض برسم الحسم | 300000 300000 | 293000 7000 |
| 6/2 | من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ شيكات واردة ارسال شيك أمجد للمصرف لتحصيله | 171000 171000 | 171000 |
| 6/3 | من مذكورين ح/ المصرف ح/ عمولة التحصيل إلى ح/ شيكات برسم التحصيل | 171000 171000 | 170000 1000 |
| 6/5 | من مذكورين ح/ أوراق قبض (تستحق 7/5 - الشام) ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات | 300000 300000 | 150000 150000 |
| 6/10 | من ح/ أوراق الدفع إلى ح/ المصرف سداد الكمبيالة المستحقة لمحلات السعد بموجب شيك | 400000 400000 | 400000 |

| | | | |
|------------------------------|--|------------------------------------|-----------------|
| 6/15 | من مذكورين ح/المصرف ح/ فوائد قرض مدينة إلى ح/ القرض $500000 \times 8\% \times 2 = 80000$ فائدة مدينة | 500000 | 420000 80000 |
| 6/20 | 400000 - 10000 حسم تجاري = 390000 صافي المشتريات من ح/ المشتريات إلى ح/ المورد سامر شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري 10% | 390000 | 390000 |
| 6/22 خلال مدة الحسم | من ح/ المورد سامر إلى مذكورين ح/ مر. مشتريات ح/ حسم مكتسب ($200000 \times 5\%$) ح/ المصرف ح/ أوراق قبض (مظهرة) رد بضاعة مخالفة لسامر وسداد المستحق له بموجب شيك وبتظهير كمبيالة محلات الشام | 40000 10000 190000 150000 | 390000 |
| 6/29 | من ح/ رواتب وأجور إلى ح/ الصندوق | 100.000 | 100.000 |
| 6/30 | من ح/ مسحوبات شخصية إلى مذكورين ح/ المبيعات - بسعر التكلفة ح/ المصرف إثبات المسحوبات الشخصية | 30000 20000 | 50000 |
| 7/1 | من ح/ الزبون أمجد إلى مذكورين ح/ اوراق القبض ح/ الصندوق (م. الاحتجاج) تحميل الزبون بقيمة الكمبيالة المرفوضة وبمصاريح الاحتجاج | 200000 5000 | 205000 |
| 7/3 | 150000 أ. قبض جديدة $12\% \times 2 \div 12 = 3000$ فائدة تأخير دائنة من مذكورين ح/ الصندوق ($3000+5000 + 50000$) ح/ أ. قبض (جديدة) إلى مذكورين ح/ الزبون أمجد ح/ فائدة دائنة | 205000 3000 | 58000 150000 |
| 7/5 | من ح/ الزبون محلات الشام إلى ح/ المورد سامر رفض الكمبيالة المظهرة وإثبات مديونية الزبون الشام ودائنية المورد سامر | 150000 | 150000 |
| | من ح/ المورد سامر إلى ح/ الصندوق | 150000 | 150000 |
| 7/10 | من ح/ رأس المال إلى ح/ الأثاث تخفيض رأس المال بسحب جزء من الأثاث | 100000 | 100000 |

الطلب الثاني : تصوير حسابات الأستاذ اللازمة.

| دائن | ح/ الصندوق | ح/ رأس المال | مدین |
|-------------------------|----------------|-------------------------|---------------|
| من ح/ المورد عمر 5/8 | 96000 | إلى ح/ رأس المال 5/5 | 700000 |
| من ح/ السيارة 5/10 | 100000 | إلى ح/ الزبون الشرق 5/7 | 194000 |
| من مذكورين 5/15 | 15000 | | |
| من ح/ المورد وليد 5/20 | 144000 | | |
| من مذكورين 5/31 | 139000 | | |
| 5/31 رصيد مدین | 400000 | | |
| | 894000 | | 894000 |
| من ح/ رواتب و أجور 6/29 | 100.000 | رصيد مدین منقول 6/1 | 400000 |
| رصيد مدین 6/30 | 450.000 | إلى ح/ المبيعات 6/5 | 150000 |
| | 550000 | | 550000 |
| من ح/ الزبون أمجد 7/1 | 5000 | رصيد مدین منقول 7/1 | 450.000 |
| من ح/ المورد سامر 7/5 | 150000 | إلى مذكورين 7/3 | 58000 |
| رصيد مدین | 353000 | | |
| | 508000 | | 508000 |
| | | رصيد مدین منقول | 353000 |

- الرصيد هو الفرق بين طرفي الحساب وينقل إلى الجانب الموافق لطبيعة الحساب (كرصيد سابق مرحل) فإذا كانت طبيعة الحساب مدین ينقل للجانب المدین، وإذا كانت طبيعة الحساب دائن ينقل الرصيد للجانب الدائن، وذلك كرصيد سابق لفتح الحساب من جديد واستكمال ترحيل عمليات الفترة الجديدة وترصيدا مرة أخرى.

| دائن | ح/ المصرف (جاري) | ح/ رأس المال | مدین |
|--------------------------|------------------|-----------------------------|----------------|
| من ح/ أ. دفع 6/10 | 400000 | إلى ح/ رأس المال 5/5 | 700000 |
| من ح/ المورد سامر 6/22 | 190000 | إلى ح/ أ. بق برسم الحسم 6/1 | 293000 |
| من ح/ مسحوبات شخصية 6/30 | 20000 | إلى ح/ شيكات برسم التحصيل | 170000 |
| رصيد مدین | 973000 | إلى ح/ القرض 6/15 | 420000 |
| | 1583000 | | 1583000 |
| | | رصيد مدین منقول | 970000 |

| له | ح/ رأس المال | منه | |
|-----------------|----------------|--------------------|----------------|
| من مذكورين 5/1 | 2000000 | إلى ح/ الاثاث 7/10 | 100000 |
| من مذكورين 5/5 | 1400000 | رصيد دائن | 3300000 |
| | 3400000 | | 3400000 |
| رصيد دائن منقول | 3300000 | | |

| له | ح/ المشتريات | منه |
|-----------|--------------|------------------|
| رصيد مدين | 660000 | إلى مذكورين 5/15 |
| | | إلى مذكورين 6/20 |
| | 660000 | |
| | | رصيد مدين منقول |
| | | 270000 |
| | | 390000 |
| | | 660000 |
| | | 660000 |

| له | ح/ المبيعات | منه |
|------------------------|-------------|-----------|
| من ح/ الزبون أمجد 5/22 | 400000 | رصيد دائن |
| من مذكورين 6/5 | 300000 | |
| مسحوبات شخصية 6/30 | 30000 | |
| | 730000 | |
| | 730000 | 730000 |
| رصيد دائن منقول | 730000 | |

| له | ح/ المباني | منه |
|-----------|------------|-------------|
| رصيد مدين | 1200000 | إلى مذكورين |
| | 1200000 | |
| | | 1200000 |

| له | ح/ الشيكات الواردة | منه |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|
| من ح/ شيكات برسم التحصيل | 171000 | إلى ح/ الزبون أمجد 5/15 |
| | 171000 | |
| | | 171000 |

| له | ح/ أوراق القبض | منه |
|----------------------------|----------------|----------------------|
| من ح/ أ. ق برسم الحسم 5/25 | 300000 | إلى مذكورين 5/1 |
| من ح/ المورد سامر 6/22 | 150000 | إلى الزبون أمجد 5/29 |
| من ح/ الزبون أمجد 7/1 | 200000 | إلى ح/ المبيعات 6/5 |
| رصيد مدين | 150000 | إلى مذكورين 7/3 |
| | 800000 | |
| | | 800000 |
| | | 150000 |

| له | ح/ الزبائن محلات الشام | منه |
|-----------|------------------------|------------------------|
| رصيد مدين | 150000 | إلى ح/ المورد سامر 7/5 |
| | 150000 | |
| | | 150000 |

| له | ح/ مسحوبات شخصية | منه |
|-----------|------------------|---------------------|
| رصيد مدين | 60000 | إلى ح/ الصندوق 5/31 |
| | 60000 | إلى مذكورين 6/30 |
| | | 10000 |
| | | 50000 |
| | | 60000 |

| له | ح/حسم ممنوح | منه |
|-----------------------|-------------|------------------------|
| | رصيد مدين | إلى ح/الزبون الشرق 5/7 |
| | 15000 | إلى ح/الزبون أمجد 5/29 |
| | 15000 | 15000 |
| له | ح/حسم مكتسب | منه |
| من ح/المورد عمر 5/8 | 4000 | رصيد دائن |
| من ح/المورد وليد 5/20 | 6000 | 20000 |
| من ح/المورد سامر 6/22 | 10000 | |
| | 20000 | 20000 |

المطلوب : اكمال تصوير بقية حسابات الأستاذ
- اكمال ميزان المراجعة بالأرصدة

| اسم الحساب | الأرصدة المدينة | الأرصدة الدائنة |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| الصندوق | 353000 | |
| المصرف | 973000 | |
| رأس المال | | 3100000 |
| المشتريات | 660000 | |
| المباني | 1200000 | |
| المبيعات | 730000 | |
| أوراق القبض | 150000 | |
| الزبائن - محلات الشام | 150000 | |
| مسحوبات شخصية | 60000 | |
| حسم ممنوح | 15000 | |
| حسم مكتسب | | 20000 |
| مر. مشتريات | | |
| مسموحات مبيعات | | |
| الأثاث | 150000 | |
| أوراق الدفع | | |
| قرض مصرفي | | 500000 |
| فائدة مدينة | 80000 | |
| رواتب وأجور | 200000 | |
| مصاريف أجيو | 7000 | |
| السيارات | | |
| مصاريف نقل مشتريات | | |
| عمولة وكلاء الشراء | | |
| عمولة تحصيل مصرفية | 1000 | |
| | | |
| | | |
| | | |

مسألة رقم (2) دورة :

- (1) في 2022/7/1 بدأت منشأة النخيل لصاحبها التاجر عقيل اعمالها التجارية بشراء موجودات محلات الجميل والتعهد بالتزاماته والتي كانت كما يلي :
- 2400.000 المباني ، 300.000 المورد أكرم ، 250.000 أوراق دفع (طارق) ، 200.000 الاثاث ، 500.000 بضاعة ، 300.000 أوراق قبض (تستحق 10 / 1) ، 150.000 الزيتون علاء
- (2) في 7/5 تقرر زيادة رأس مال بمبلغ 1200.000 نصفه أودع بالصندوق والباقي أودع بالمصرف.
- (3) في 7 منه سدد الزيتون علاء المستحق عليه بموجب شيك بعد حصوله على حسم نقدي 4%.
- (4) في 10 منه سددت المنشأة قيمة ورقة الدفع المستحقة للمورد طارق بموجب شيك.
- (5) في 12 منه اشترت المنشأة بضاعة من محلات الشهباء بمبلغ 500.000 ل.س على الحساب بحسم تجاري 10% و بحسم نقدي 5% اذا تم السداد خلال أسبوع، وبلغت مصاريف الشراء المدفوعة نقداً : 5000 ل س عمولة وكلاء الشراء ، 7000 ل.س مصاريف نقل مشتريات.
- (6) في 7 /14 تم شراء سيارة للمنشأة بقيمة 400.000 ل.س من معرض الجزيرة نصفها نقداً والباقي بموجب كمبيالة تستحق في 9/1 وقد دفعت المصاريف التالية نقداً: 70.000 رسوم جمركية، 30.000 رسوم تسجيل السيارة.
- (7) 15 / 7 أخطرت المنشأة محلات الشهباء بأن هناك بضاعة مخالفة للمواصفات بقيمة 150.000 ل.س ، فتم الاتفاق على رد ما قيمته 50.000 ل.س والاحتفاظ بباقي البضاعة المخالفة مقابل مسموحات قدرها 10.000
- وفي اليوم التالي 7/16 حررت المنشأة كمبيالة لمحلات الشهباء قيمتها 190.000 ل.س تستحق بعد شهر وسددت باقي المستحق عليها نقداً.
- (8) في 20 منه باعت بضاعة لمحلات السلام بـ 400.000 ل.س. بموجب كمبيالة قيمتها 200.000 ل.س تستحق بعد شهر من تاريخه والباقي على الحساب بحسم نقدي 4% إذا تم السداد خلال أسبوع ، وقد بلغت مصاريف نقل المبيعات المدفوعة من محلات السلام 13.000 ل.س نقداً (التسليم محل البائع) .
- (9) في 25 منه سددت المنشأة المستحق للمورد أكرم بتظهير كمبيالة محلات السلام والباقي بموجب شيك على المصرف بعد الحصول على حسم نقدي 5%.
- (10) في 28 منه سحب عقيل بضاعة لمنزله سجلت بسعر البيع بقيمة 30.000 ل.س ، كما سدد مبلغ 50.000 ل.س رسوم تسجيل ابنته في الجامعة من أمواله الخاصة.
- (11) في 7 /30 دفعت المنشأة المصاريف التالية نقداً : 18.000 ل.س مصاريف كهرباء ومياه ، 40.000 ل.س رواتب العمال ، كما قبضت المنشأة إيراد عقارات مؤجرة للغير قدرها 40000 نقداً .
- (12) 8 / 1 حصلت المنشأة على قرض من المصرف قدره 800000 ل.س بفائدة 10% لمدة عامين وقد تم اقتطاع الفائدة مباشرة وسجل صافي المبلغ مناصفة بين الصندوق والمصرف. والمطلوب :
- 1- إثبات قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشأة النخيل
2- تصوير حسابات الاستاذ التالية: الصندوق - أوراق الدفع

الحل:

| التاريخ | العملية | البيــــــــان | له | منه |
|---------|---------|--|------------------------------------|---|
| 7/1 | 1 | من مذكورين ح/ مباني ح/ أثاث ح/ بضاعة ح/ أوراق قبض (10/1) ح/ الزبون علاء إلى مذكورين ح/ المورد أكرم ح/ أ. دفع (طارق) ح/ رأس المال | 300000 250000 3000000 | 2400000 200000 500000 300000 150000 |
| 7/5 | 2 | من مذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال | 1200000 | 600000 600000 |
| 7/7 | 3 | من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح (150000 × 4%) إلى ح/ الزبون علاء سدد الزبون علاء بموجب شيك بعد الحصول على حسم نقدي | 150000 | 144000 6000 |
| 7/10 | 4 | من ح/ أوراق دفع إلى ح/ المصرف سداد كمبيالة طارق بموجب شيك | 250000 | 250000 |
| 7/12 | 5 | $500000 \times 10\% = 50000$ حسم تجاري $500000 - 50000 = 450000$ صافي المشتريات من مذكورين ح/ مشتريات ح/ عمولة وكلاء الشراء ح/ مصاريف نقل مشتريات إلى مذكورين ح/ الدائنون (محلات الشهباء) ح/ الصندوق شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري وسداد المصاريف نقداً | 450000 12000 | 450000 5000 7000 |
| 7/14 | 6 | من ح/ السيارة إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ أوراق دفع | 300000 200000 | 500000 |
| 7/15 | 7 | من ح/ الموردين (محلات الشهباء) إلى مذكورين ح/ مر. المشتريات ح/ مسموحات مشتريات تخفيض ح/ محلات الشهباء بالمردودات والمسموحات | 50000 10000 | 60000 |

| | | | |
|---|----|---|-----------------------------|
| 7/16 | | 390000 = 60000 - 450000 المستحق لمحلات الشهباء من ح/ الموردین محلات الشهباء إلى مذكورين ح/ أوراق دفع 190000 ح/ الصندوق 190000 ح/ حسم مكتسب (200000 × 10%) 10000 | 390000 |
| 7/20 | 8 | من مذكورين ح/ الزبون محلات السلام ح/ أوراق القبض إلى ح/ المبيعات 400000 | 200000 200000 |
| لا يوجد قيد للمصروفات لأن التسليم محل البائع (في حال كتابة قيد تحذف درجتين) | | | |
| خلال مدة الحسم 7/25 | 9 | من ح/ الموردین اكرم إلى مذكورين ح/ أوراق قبض 200000 ح/ المصرف 95000 ح/ حسم مكتسب (100000 × 5%) 5000 | 300000 |
| 7/28 | 10 | من ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ المبيعات 30000 | 30000 |
| 7/30 | 11 | من مذكورين ح/ رواتب وأجور ح/ م. كهرباء إلى ح/ الصندوق 58000 من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد عقارات 40000 | 40000 18000 40000 |
| 8/1 | | 800000 × 10% × 2 سنة = 160000 فائدة مدينة من مذكورين ح/ الصندوق 320000 ح/ المصرف 320000 ح/ فائدة مدينة 160000 إلى ح/ القرض 800000 | 320000 320000 160000 |

الطلب الثاني : تصوير حسابات الاستاذ

| له | ح/ الصندوق | منه |
|------------------------------|---------------|------------------------------|
| من مذكورين | 12000 | إلى ح/ رأس المال 1/1 600000 |
| من ح/ السيارة | 300000 | إلى ح/ إيراد عقار 7/30 40000 |
| من ح/ الموردین محلات الشهباء | 190000 | إلى ح/ القرض 8/1 320000 |
| من مذكورين 7/30 | 58000 | |
| رصيد مدين | 400000 | |
| | 960000 | 960000 |
| | | رصيد مدين منقول 400000 |

| له | ح/ أوراق دفع | منه |
|---------------------------------|---------------|------------------------|
| 7/1 من مذكورين | 250000 | إلى ح/ المصرف 7/10 |
| 7/14 من مذكورين | 200000 | |
| من ح/ المورد محلات الشهباء 7/16 | 190000 | |
| | 640000 | رصيد دائن |
| | | 390000 |
| | 390000 | رصيد دائن منقول |

المسألة رقم 3 :

- (1) في 2022/4/1 بدأت محلات الشام لصاحبها مهند عملها التجاري بالأصول والخصوم التالية :
- عقار 2000000 ، أثاث 150000 ، بضاعة 540000 ، موردون/عمار/ 160000 ، أوراق دفع 330000
- (2) في 4/3 قرر زيادة رأسماله بمقدار 1200000 أودعها مناصفة بين الصندوق والمصرف
- (3) في 4/5 سدد حساب المورد/ عمار/ نقداً بعد حصوله على حسم نقدي 10%.
- (4) في 4/9 باع بضاعة للزبون كمال قيمتها 500000 ل.س بحسم تجاري 10% وحسم نقدي 5% على المدفوعات النقدية خلال أسبوع.
- (5) في 4/15 رد الزبون كمال بضاعة بقيمة 50000 وسدد ما قيمته 125000 من ثمن البضاعة بتحرير شيك.
- (6) في 4/18 تم شراء بضاعة من المورد سامر قيمتها 315000 بحسم تجاري قدره 15000 ل.س وخصم نقدي 6% على المدفوعات النقدية خلال عشرة أيام من تاريخه
- (7) في 4/20 سدد للمورد سامر نصف ثمن البضاعة وذلك بتظهير الشيك الوارد من الزبون كمال والباقي نقداً.
- (8) في 4/22 تم سحب كمبيالة على الزبون كمال بمبلغ 250000 ل.س تستحق بتاريخ 2022/8/1 ، كما استلم شيكاً منه بباقي حسابه .
- (9) في 4/27 أودع الشيك الوارد من كمال في الحساب الجاري لدى المصرف كما أودع كمبيالة كمال لخصمها لديه.
- (10) في 5/1 وافق المصرف على خصم الكمبيالة مقابل معدل خصم 8% وعمولة تحصيل 1000 ل.س وقد سجل صافي المبلغ في الحساب الجاري.
- (11) في 5/10 اشترى آلة للمنشأة بمبلغ 450000 بشيك ودفع أجور نقلها وتركيبها 20000 ل.س نقداً.
- (12) في 5/15 سحب مهند من المنشأة للاستخدام الشخصي بضاعة قيمتها 60000 بسعر البيع وطاولة حاسوب من المنشأة قيمتها 40000 ل.س.
- (13) في 5/25 حصل على قرض من المصرف قدره 600000 ل.س لمدة ستة أشهر بضمان العقار بفائدة 10% وقد سجل المبلغ في الحساب الجاري بعد خصم فوائده مقدماً .

- 14) في 5/30 سدد رواتب العمال 50000 ل.س نقداً و 80000 مصاريف دعاية وإعلان بموجب شيك .
- 15) في 6/5 اشترى بضاعة من المورد وليد بقيمة 440000 ل.س ودفع له 30000 نقداً تحت الحساب.
- 16) في 6/7 تبين ان البضاعة مخالفة للمواصفات فقامت المنشأة برد بضاعة للمورد وليد قيمتها 80000 ل.س وحصلت المنشأة على باقي البضاعة حسم قدره 15%.
- 17) في 6/15 قبل مهند كميالة سحبها عليه المورد وليد بمبلغ 250000 ل.س تستحق بعد شهرين ودفع له باقي حسابه بشيك.
- 18) في 6/21 باع سيارته الخاصة بمبلغ 600000 ل.س وقبض قيمتها نقداً، ودفع منها 100000 ل.س ثمن غسالة لمنزله وأضاف الباقي لزيادة رأس المال .
- 19) في 7/1 أخبره المصرف أن كمال امتنع عن دفع قيمة الكميالة المخصوصة فقام المصرف بخصم مبلغها من الحساب الجاري كما خصم 4000 ل.س كلفة احتجاج عدم دفع (بروتستو) أقامه على كمال نيابة عن مهند .
- 20) في 7/5 سحب مهند كميالة جديدة على كمال بمبلغ 200000 ل.س تستحق بعد أربعة أشهر وقبض منه نقداً باقي قيمة الكميالة المرفوضة ومصاريف الاحتجاج وفوائد التأخير بمعدل 9% سنوياً على الكميالة الجديدة
- 21) في 7/12 باعت المنشأة بضاعة للزبون علاء قيمتها 175000 ل.س واستلمت منه كميالة مظهرة لأمرها (مسحوبة على شادي) بمبلغ 150000 ل.س تستحق في 7/25 وشيكاً بباقي المبلغ أودعته مباشرة في الحساب الجاري بالمصرف.
- 22) في 7/25 طالبت المنشأة شادي بقيمة الكميالة المظهرة لها من الزبون علاء فرفض الدفع، فأعلمت المنشأة الزبون علاء بذلك، فأقام علاء باحتجاج قانوني (بروتستو) بلغت مصاريفه 5000 ل.س نقداً.
- 23) في 7/31 دفع من صندوق المحل ما يلي :
- 120000 ل.س قيمة كميالات مستحقة الدفع
- 150000 ل.س رواتب وأجور
- 30000 ل.س فواتير هاتف منها 10000 تخص المنزل والباقي يخص المنشأة
- كما دفع 50000 ل.س من أمواله الخاصة إيجار منزله
- المطلوب :**
- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر محلات الشام
 - تصوير ح/ الصندوق وترصيده في نهاية كل شهر.

يومية محلات الشام

| تاريخ | البيــــــــــــــــان | دائن | مدين |
|-------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 4/1 | من مذكورين ح/ عقار ح/ أثاث ح/ بضاعة إلى مذكورين ح/ موردين (محلات العمري) ح/ أوراق دفع ح/ رأس المال بدء العمل التجاري بأصول والتعهد بالالتزامات | 160000 330000 2200000 | 2000000 150000 540000 |
| 4/3 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال | 1200000 | 600000 600000 |
| 4/5 | من ح/ الموردين (محلات العمري) إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم مكتسب $160000 \times 10\%$ سداد المستحق للموردين بعد الحصول على حسم نقدي | 144000 16000 | 160000 |
| 4/9 | من ح/ الزبون كمال إلى ح/ المبيعات $500.000 \times 10\% = 50000$ حسم تجاري لا يسجل $500.000 - 50.000 = 450000$ صافي المبيعات بيع بضاعة على الحساب بحسم تجاري 10% | 450000 | 450000 |
| 4/15 | من مذكورين ح/ مردودات مبيعات ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح $125000 \times 8\% = 10000$ إلى ح/ الزبون كمال | 175000 | 50000 115000 10000 |
| 4/18 | من ح/ مشتريات إلى ح/ المورد سامر شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري 15000 | 300000 | 300000 |
| 4/20 | من ح/ المورد سامر ح/ شيكات واردة (كمال) ح/ الصندوق ح/ حسم مكتسب $150000 \times 6\% = 9000$ ملاحظة : الحسم النقدي يقع على الشيكات ، لكن بما أن الشيك مظهر فلا يمكن تغيير قيمته وبالتالي الحسم النقدي بالكامل يقع على الصندوق لأنه لا يمكن تغيير قيمة الشيك المظهر للمنشأة | 115000 26000 9000 | 150000 |
| 4/22 | من مذكورين ح/ أوراق قبض ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبون كمال | 275000 | 250000 25000 |

| | | | |
|------|--|-----------------|-----------------|
| 4/27 | من ح/ المصرف إلى ح/ شيكات واردة (كمال) | 25000 | 25000 |
| | من ح/ أ. قبض برسم الخصم إلى ح/ أ. قبض إرسال كمبيالة كمال للمصرف للخصم | 250000 | 250000 |
| 5/1 | من مذكورين ح/ المصرف /جاري ح/ مصاريف آجيو(الخصم) إلى ح/ أ. قبض برسم الخصم الفائدة = $12 \div 3 \times 0.08 \times 250000 = 5000$ الفائدة = $5000 + 1000$ عمولة التحصيل = 6000 | 250000 | 244000 6000 |
| 5/10 | من ح/ الآلة إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق شراء آلة بموجب شيك وسداد المصاريف نقداً | 450000 20000 | 470000 |
| 5/15 | من ح/ مسحوبات شخصية إلى مذكورين ح/ المبيعات ح/ الأثاث | 60000 40000 | 100000 |
| 5/25 | من مذكورين ح/ المصرف/جاري ح/ فوائد قرض مدينة إلى ح/ القرض الحصول على قرض بضمان العقار واقتطاع الفائدة مباشرة $30000 = 12 \div 6 \times 10\% \times 600000$ فائدة مدينة | 600000 | 570000 30000 |
| 5/30 | من مذكورين ح/ الرواتب والأجور ح/ دعابة و إعلان إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف | 50000 80000 | 50000 80000 |
| 6/5 | من ح/ مشتريات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المورد وليد | 30000 410000 | 440000 |
| 6/7 | من ح/ المورد وليد إلى مذكورين ح/ مردودات مشتريات ح/ مسموحات مشتريات باقي البضاعة $360000 \times 15\%$ تخفيض ح/ المورد وليد بقيمة المردودات والمسموحات $360000 = 440000 - 80000$ مر. مشتريات | 80000 54000 | 134000 |
| 6/15 | من ح/ المورد وليد إلى مذكورين ح/ أوراق دفع ح/ المصرف/جاري | 250000 26000 | 276000 |

| | | | |
|------|---|--------|------------------------------------|
| 6/21 | * باع مهند سيارته الخاصة بـ 600000 وقبض قيمتها لحسابه الخاص نقداً، هذه العملية لا تسجل بالدفاتر عملية شراء غسالة لمنزله بـ 100000 من أمواله الخاصة وهذه أيضاً لا تسجل بسبب عدم وجود تأثير مالي لها في دفاتر المنشأة أما الباقي من ثمن السيارة قرر به زيادة رأسماله 500000 من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال | 500000 | 500000 |
| 7/1 | من ح/ الزبون كمال إلى ح/ المصرف/جاري خصم الكمبيالة المحسومة والمرفوضة من حساب المنشأة بالمصرف وتحميلها على الزبون كمال | 250000 | 250000 |
| | من ح/ الزبون كمال إلى ح/ المصرف/جاري (م الاحتجاج) | 4000 | 4000 |
| 7/5 | 200000 كمبيالة جديدة $\times 6\% \div 4 = 12 = 6000$ من ح/ الزبون كمال إلى ح/ فوائد تأخير دائنة تحميل الزبون كمال بفوائد التأخير | 6000 | 6000 |
| | المستحق على الزبون كمال = $260000 = 6000 + 4000 + 250000$ من مذكورين ح/ أوراق قبض (كمبيالة جديدة) ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون كمال تجديد كمبيالة كمال بكمبيالة جديدة 200000 وسداد 60000 نقداً | 260000 | 200000 60000 |
| 7/12 | من مذكورين ح/ أوراق قبض ح/ المصرف إلى ح/ مبيعات بيع بضاعة للزبون علاء واستلم منه كمبيالة مظهرة (مسحوبة على شادي) وبالباقي شيك تم صرفه مباشرة | 175000 | 150000 25000 |
| 7/25 | من ح/ الزبون علاء إلى ح/ أوراق قبض تحميل الزبون علاء بقيمة الكمبيالة المرفوضة من شادي | 150000 | 150000 |
| 7/31 | من مذكورين ح/ أوراق دفع ح/ رواتب ح/ م. كهرباء ومياه ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ الصندوق | 200000 | 120000 150000 20000 10000 |

تصوير حساب الصندوق وترصيدته في نهاية كل شهر

| دائن | ح/ الصندوق | مدين |
|---------------------------|---------------|------------------------|
| من ح/ المورد (العمرى) 4/5 | 144000 | إلى مذكورين 4/1 |
| من ح/ المورد سامر 4/20 | 26000 | |
| رصيد مدين 4/30 | 430000 | |
| | 600000 | 600000 |
| من ح/ الآلة 5/10 | 20000 | |
| من مذكورين 5/30 | 50000 | رصيد مدين منقول 5/1 |
| رصيد مدين 5/30 | 360000 | |
| | 430000 | 430000 |
| من ح/ مشتريات 6/5 | 30000 | رصيد مدين منقول 6/1 |
| رصيد مدين 6/30 | 830000 | إلى ح/ رأس المال 6/21 |
| | 860000 | 860000 |
| من مذكورين 7/31 | 200000 | رصيد مدين منقول 7/1 |
| رصيد مدين 7/31 | 690000 | إلى ح/ الزبون كمال 7/5 |
| | 890000 | 890000 |
| | | رصيد مدين منقول 8/1 |
| | | 690000 |

المحاضرة الرابعة عشر الأخطاء المحاسبية

نصت القوانين التجارية في معظم الدول على عدم الحك والشطب في الدفاتر المحاسبية، باعتبار ان ذلك سوف يضعف من قوتها القانونية كوسيلة إثبات في حال حدوث منازعات قضائية بين المنشأة وبقية الاطراف التي تتعامل معها.

ومن الطبيعي أنه مهما بذل المحاسب من عناية مهنية ومهما بلغ من خبرة ومعرفة محاسبية فإن الأمر لا يخلو من وقوع بعض الأخطاء، وبالتالي في حال ارتكاب خطأ محاسبي بشكل متعمد بهدف تغيير بعض الحقائق أو نتيجة عدم المعرفة المحاسبية الكافية أو نتيجة السهو، فلا بد من تصحيح هذا الخطأ محاسبياً مع الحفاظ على القوة القانونية للدفاتر المحاسبية.

أنواع الأخطاء المحاسبية

أولاً- الأخطاء من حيث طبيعتها:

• أخطاء السهو (أو الحذف):

وهي الأخطاء الناتجة عن إغفال تسجيل عملية ما في دفتر اليومية، أو إغفال ترحيلها إلى الحسابات في دفتر الأستاذ أو إغفال عرض أرصدة بعض الحسابات في ميزان المراجعة أو الحسابات الختامية أو الميزانية .

• أخطاء ارتكابه:

وهي الأخطاء التي ترتكب في التسجيل أو الترحيل أو الترصيد أو في إعداد ميزان المراجعة أو الحسابات الختامية أو الميزانية.

• الأخطاء الفنية: وهي الأخطاء التي تنتج عن الجهل في أصول ومبادئ المحاسبة أو نتيجة إهمال أو عدم كفاءة المحاسب ، كما يمكن أن تكون متعمدة بهدف الغش أو الاختلاس .

1- أخطاء التسجيل في اليومية :

- أخطاء الحذف (عدم تسجيل العملية في دفتر اليومية) تصحح بتسجيل العملية بتاريخ اكتشافها مع شرح القيد

مثال :

في 5/1 دفعت المنشأة 40000 ل.س نقداً فاتورة كهرباء ولم تسجل العملية في الدفاتر سهواً من المحاسب، وتم اكتشاف الأمر بتاريخ 5/20

المطلوب : معالجة العملية السابقة في دفاتر المنشأة أصولاً

الحل :

بتاريخ اكتشاف عدم تسجيل الفاتورة أي 5/20 يقوم المحاسب بتسجيل العملية في اليومية كما يلي :

| | | | |
|------|---|-------|-------|
| 5/20 | من ح/ مصاريف كهرباء إلى ح/ الصندوق إثبات دفع فاتورة الهاتف بتاريخ 5/1 | 40000 | 40000 |
|------|---|-------|-------|

وهذه الأخطاء لا تؤثر على دفتر اليومية والتوازن ولا على ميزان المراجعة لذلك من الصعب اكتشافها

- الأخطاء الارتكابية: ارتكاب خطأ في تسجيل العملية المالية سواء باسم الحساب أو بمبلغ الحساب

كأن يتم إثبات مبلغ العملية المالية بخلاف المبلغ الحقيقي لها في طرفي القيد المحاسبي وبالتالي لا يؤثر على التوازن في مجموع صفحة اليومية.

مثال : في 6/1 اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ 560000 ل.س نقداً.

إلا أن المحاسب سجل العملية بالدفاتر بالقيد التالي.

| | | | |
|-----|-----------------------------------|--------|--------|
| 6/1 | من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق | 650000 | 650000 |
|-----|-----------------------------------|--------|--------|

- أو قد يتم ارتكاب الخطأ بأن تسجل العملية لحساب آخر (اسم الزبون أو اسم المورد)
مثال : في 7/1 باعت المنشأة بضاعة بمبلغ 300000 على الحساب للزبون عامر ل.س.

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|--------------------------------------|--------|--------|
| 7/1 | من ح/ الزبون سامر إلى ح/ المبيعات | 300000 | 300000 |

هذا الخطأ يكون في أحد طرفي العملية (البيان)، وبالتالي فلا يؤثر على التوازن
أما إذا كان الخطأ بالرقم فسوف يؤدي إلى عدم التوازن وبالتالي يسهل كشفه.

- **الأخطاء الفنية :** وهي الأخطاء التي تقع نتيجة عدم المعرفة الكافية بالمبادئ و المعايير المحاسبية ،
كأن يقوم المحاسب بتسجيل قيد لا يعكس العملية المالية بشكل صحيح.

(مثلاً عملية شراء أصل ثابت سجلت على أنها مشتريات)
(أو) تسجيل المصروفات الرأسمالية على أنها مصروفات إيرادية)
مثال : في 8/1 أشترت المنشأة اثاث بمبلغ 250000 ل.س بموجب شيك .

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|----------------------------------|--------|--------|
| 8/1 | من ح/ المشتريات إلى ح/ المصرف | 250000 | 250000 |

وهذا الخطأ لا يؤثر على التوازن في دفتر اليومية ولا على توازن ميزان المراجعة باعتبار ان المبالغ
سجلت بشكل صحيح . لأن الخطأ هو في اسم الحساب

- **الأخطاء المعوضة (المكافئة):** وتتكون من خطئين متعاكسين (أو أكثر) يعوض أحدهما الآخر لذلك لا
يتأثر التوازن إذا وقع في الخطآن في صفحة نفس صفحة اليومية ويصعب اكتشافه.

تصحيح الأخطاء المحاسبية:

من المعلوم أن دفتر اليومية هو من الدفاتر القانونية التي منع القانون إجراء أي مسح أو شطب أو إضافة فيه
لذلك لا يمكن تصحيح الخطأ بدفتر اليومية إلا عن طريق قيود تسجيل في هذا الدفتر لتصحيح الأخطاء
المكتشفة ، ويتم تصحيح الأخطاء بطريقتين هما :

وفي جميع الأحوال تصحح الأخطاء الواقعة في دفتر اليومية **بطريقتين هما :**

1- الطريقة المطولة

2- الطريقة المختصرة

أولاً: الطريقة المطولة : يتم تصحيح الخطأ على مرحلتين كما يلي:

- 1- إلغاء القيد الخاطئ بعكسه (قيد معاكس) وذلك لإلغاء أثره في الدفاتر
- 2- تسجيل القيد الصحيح للعملية

أمثلة : صحح القيود التالية بالطريقة المطولة وذلك بفرض صحة شرح القيد

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|---|--------|--------|
| ---- | من ح/ المشتريات إلى ح/ المصرف شراء بضاعة بقيمة 400000 ل.س نقداً | 400000 | 400000 |

• الحل :

- إلغاء القيد الخاطئ بقيد معاكس

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|----------------------------------|--------|--------|
| ---- | من ح/ المصرف إلى ح/ المشتريات | 400000 | 400000 |

- كتابة القيد الصحيح

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|-----------------------------------|--------|--------|
| ---- | من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق | 400000 | 400000 |

مثال 2 :

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|--|------------------|--------|
| ---- | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق شراء بضاعة بـ 600000 ل.س منها 250000 بموجب شيك . | 350000 250000 | 600000 |

الحل:

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|---|------------------|------------------|
| ---- | من مذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق إلى ح/ المشتريات إلغاء القيد الخاطئ | 600000 | 350000 250000 |
| | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق القيد الصحيح | 250000 350000 | 600000 |

ثانياً : الطريقة المختصرة :

- وفق هذه الطريقة يتم تصحيح الخطأ **بقيد واحد فقط** يسمى **(قيد التصحيح)** وذلك كما يلي:
- إذا كان القيد بسيط وكان الخطأ في جانب واحد من القيد **فيتم إلغاء الحساب الخاطئ** بعكسه وكتابة الحساب الصحيح مكانه، أو إذا كان الخطأ في المبلغ فيتم بأخذ فارق الخطأ (المتمم)
 - **لا تصحح** هذه الطريقة لتصحيح الأخطاء الواقعة في طرف واحد من القيد **(إذا كان القيد غير متوازن)**
 - **أما إذا كان القيد الخاطئ مركب فمن الأفضل اتباع الخطوات الآتية:**
(الخطوات الثلاث الأولى تجري على ورقة مستقلة كمسودة للحل)

1- إلغاء القيد الخاطئ .

2- كتابة القيد الصحيح.

3- تتم المقارنة بين القيدتين.

✓ فإذا كانت الحسابات المتماثلة في نفس الطرف في القيدتين يتم جمعها في قيد التصحيح.

✓ إذا كانت الحسابات المتماثلة متعاكسة فيتم طرحها من بعضها (اختصارها) ويبقى الفرق ينقل لقيد التصحيح.

✓ نقل الحسابات غير المتماثلة في القيدتين إلى قيد التصحيح.

4- كتابة القيد الناتج عن العمليات السابقة ويكون **هو قيد التصحيح المطلوب**

ملاحظة:

المطلوب قيد واحد فقط لتصحيح الخطأ وفق الطريقة المختصرة (هو قيد التصحيح وليس القيد الصحيح للعملية)

تمارين عملية :

صحح القيود الخاطئة (إن وجدت) بالطريقة المطولة والطريقة المختصرة وذلك بفرض صحة شرح القيد:

| رقم العملية | مدين | دائن | البيان |
|-------------|--------|------------------|--|
| 1 | 150000 | 150000 | من ح/ الزبون عصام إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة بالأجل للزبون حسام |
| 2 | 630000 | 360000 | من ح/ المشتريات إلى ح/ المورد وليد شراء بضاعة من المورد وليد بقيمة 360000 |
| 3 | 450000 | 450000 | من ح/ الصندوق إلى ح/ الرواتب دفع 450000 ل.س رواتب العاملين نقداً |
| 4 | 600000 | 350000 250000 | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق شراء بضاعة بقيمة 600000 ودفع ثمنها بشيك 250000 والباقي نقداً |
| 5 | 150000 | 150000 | من ح/ إيجار المحل إلى ح/ الصندوق دفع نقداً إيجار المحل 100000 وإيجار منزل صاحب المحل 50000 |

| | | | |
|--|------------------|------------------|----|
| من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المورد شادي شراء بضاعة من المورد شادي بـ 450000 ودفع 150000 نقداً والباقي بالأجل | 300000 150000 | 540000 | 6 |
| من مذكورين ح/ الصندوق ح/ الزبون مروان إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون مروان بقيمة 400000 بحسم تجاري 10% وقبض 150000 من ثمنها نقداً والباقي بالأجل | 400000 | 150000 250000 | 7 |
| من ح/ مورد سالم إلى ح/ أوراق دفع تظهير كمبيالة لأمر المورد سالم | 175000 | 175000 | 8 |
| من مذكورين ح/ آلات ح/ م. نقل وتركيب إلى ح/ الصندوق شراء آلات بقيمة 375000 نقداً ودفع مصاريف نقل وتركيب 25000 نقداً | 400000 | 375000 25000 | 9 |
| من ح/ مشتريات إلى ح/ الصندوق شراء أثاث لمنزل صاحب المحل ودفع ثمنه نقداً من أمواله الخاصة | 270000 | 270000 | 10 |

الحل :

- 1- الطريقة المطولة : يلغى القيد الخاطئ بعكسه ثم تسجيل العملية بشكل صحيح
2- الطريقة المختصرة : يصحح الخطأ بشكل مباشر بقيد واحد فقط يسمى قيد التصحيح (لا يمكن استخدامها لتصحيح الأخطاء غير المتوازنة)

| الطريقة المختصرة (قيد التصحيح) | | | الطريقة المطولة | | | |
|--|--------|--------|---|--------|--------|-----|
| البيان | دائن | مدين | البيان | دائن | مدين | رقم |
| من ح/ الزبون حسام إلى ح/ الزبون عصام قيد التصحيح للخطأ | 150000 | 150000 | من ح/ المبيعات إلى ح/ الزبون عصام الغاء القيد الخاطئ | 150000 | 150000 | 1 |
| | | | من ح/ الزبون حسام إلى ح/ المبيعات كتابة القيد الصحيح | 150000 | 150000 | |
| لا يمكن تصحيح القيد بالطريقة المختصرة (خطأ غير متوازن) | | | من ح/ المورد وليد إلى ح/ المشتريات الغاء القيد الخاطئ | 630000 | 360000 | 2 |
| | | | من ح/ المشتريات إلى ح/ المورد وليد كتابة القيد الصحيح | 360000 | 360000 | |

| | | | | | | |
|---|--------|--------|---|------------------|------------------|---|
| من ح/ الرواتب إلى ح/ الصندوق قيد التصحيح | 900000 | 900000 | من ح/ الرواتب إلى ح/ الصندوق الغاء القيد الخاطئ | 450000 | 450000 | 3 |
| | | | من ح/ الرواتب إلى ح/ الصندوق | 450000 | 450000 | |
| من ح/ المصرف إلى ح/ الصندوق قيد التصحيح | 100000 | 100000 | من مذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق إلى ح/ المشتريات الغاء القيد الخاطئ | 600000 | 350000 250000 | 4 |
| | | | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق كتابة القيد الصحيح | 250000 350000 | 600000 | |
| من ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ إيجار مدين | 50000 | 50000 | من ح/ الصندوق إلى ح/ إيجار مدين | 150000 | 150000 | 5 |
| | | | من مذكورين ح/ إيجار مدين ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ الصندوق | 150000 | 100000 50000 | |
| الطريقة المختصرة | | | الطريقة المطولة | | | |
| لا يمكن تصحيح القيد بالطريقة المختصرة (خطأ غير متوازن) | | | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ المورد شادي إلى ح/ المشتريات | 540000 | 300000 150000 | 6 |
| | | | من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المورد شادي | 150000 300000 | 450000 | |
| من ح/ المبيعات إلى ح/ الزبون مروان | 40000 | 40000 | من ح/ المبيعات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ الزبون مروان | 150000 250000 | 400000 | 7 |
| | | | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ الزبون مروان إلى ح/ المبيعات | 360000 | 150000 210000 | |
| من ح/ أوراق دفع إلى ح/ أوراق قبض | 175000 | 175000 | من ح/ أوراق دفع إلى ح/ المورد سالم | 175000 | 175000 | 8 |
| | | | من ح/ المورد سالم إلى ح/ أوراق قبض | 175000 | 175000 | |

| | | | | | | |
|------------------------------------|--------|--------|---------------------------------|-----------------|--------|----|
| من ح/ آلات إلى ح/ م. نقل وتركيب | 25000 | 25000 | من ح/ الصندوق إلى مذكورين | 400000 | 9 | |
| | | | ح/ آلات ح/ م. نقل وتركيب | 375000 25000 | | |
| من ح/ آلات إلى ح/ م. نقل وتركيب | 25000 | 25000 | من ح/ آلات إلى ح/ الصندوق | 40000 | | |
| من ح/ الصندوق إلى ح/ مشتريات | 270000 | 270000 | من ح/ الصندوق إلى ح/ مشتريات | 270000 | 270000 | 10 |

تمارين عملية 2:

- بين نوع الخطأ وصححه بالطريقة المختصرة (المباشرة) بافتراض صحة شرح القيد :

- 1- من مذكورين
95000 ح/ الزبون ماهر
5000 ح/ حسم ممنوح
100000 إلى ح/ المبيعات
بيع بضاعة للزبون ماهر بقيمة 100000 ل.س بحسم تجاري 5 %

✓ قيد التصحيح

| | | |
|--------------------------------|------|------|
| من ح/ المبيعات ح/ حسم ممنوح | 5000 | 5000 |
|--------------------------------|------|------|

- 2- 500000 من ح/ المشتريات
إلى مذكورين
200000 ح/ الصندوق
300000 ح/ أوراق دفع
شراء بضاعة بقيمة 500000 ل.س ودفع 300000 ل.س نقداً وتظهير كمبيالة بالباقي

قيد التصحيح

| | | |
|--|--------|------------------|
| من ح/ أ. دفع إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ أ. قيص | 300000 | 100000 200000 |
|--|--------|------------------|

- 3- 70000 من ح/ الأثاث
70000 إلى ح/ الصندوق
شراء أثاث بقيمة 70000 ل.س عن طريق المصرف

قيد التصحيح

| | | |
|-------------------------------------|-------|-------|
| من ح/ الصندوق إلى ح/ المصرف جاري | 70000 | 70000 |
|-------------------------------------|-------|-------|

- 4

| | | |
|--|----------------|--------|
| من مذكورين ح/ الزبون حامد ح/ حسم ممنوح إلى ح/ مبيعات بيع بضاعة بقيمة 180000/ للزبون ماجد بحسم تجاري 5% | 171000 9000 | 180000 |
|--|----------------|--------|

قيد التصحيح

| | | |
|---|----------------|----------------|
| من مذكورين ح/ الزبون ماجد ح/ مبيعات | | 171000 9000 |
| إلى مذكورين ح/ الزبون حامد ح/ حسم ممنوح | 171000 9000 | |

-5

| | | |
|--|----------------|------------------------------|
| من ح/ المورد وسيم إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ أوراق دفع دفعة نقدية للمورد سليم قدرها 25000 ل.س وتظهر كمبيالة لأمره مبلغها 50000 | 50000 25000 | 75000 |
| قيد التصحيح من مذكورين ح/ الصندوق ح/ أوراق دفع ح/ المورد سليم إلى مذكورين ح/ المورد وسيم ح/ أوراق قبض | 75000 50000 | 25000 25000 75000 |
| من مذكورين ح/ الزبون عمر ح/ الصندوق ح/ حسم ممنوح إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة قيمتها الإجمالية 200000 للزبون عمر بحسم تجاري 5% وحسم نقدي 10% على الدفعات النقدية خلال أسبوع وسداده نصف قيمة البضاعة نقداً | 190000 | -6 95000 85500 9500 |
| القيد صحيح | | |

أسئلة دورات سابقة لمقرر مبادئ المحاسبة (1)

ملاحظة: للترتيب والتنظيم اعتبار خاص

السؤال الأول:

| فيما يلي العمليات التي قامت بها المنشأة خلال الشهر 12/ 2022 | إليك الأرصدة المستخرجة من دفاتر وسجلات منشأة الشام وذلك في 2022/11/30 | |
|--|---|-----------|
| | أ. مدينة | أ. دائنة |
| (1) في 12/1 تم شراء بضاعة من المورد خالد بقيمة 520.000 ل.س بحسم تجاري 20.000 ل.س وقد سددت القيمة نقداً. | المباني | - |
| (2) في 12/5 تم شراء أثاث للمنشأة بمبلغ 280.000 ل.س نقداً وبلغت مصاريف نقله وتركيبه 20.000 ل.س نقداً. | الصندوق | - |
| (3) في 12/7 حصلت المنشأة الشيكات التي بحوزتها وأودعتها بالمصرف. | بضاعة 1/1 | - |
| (4) في 12/10 باعت بضاعة على الحساب للزبون عمر بقيمة 500.000 بحسم نقدي 4% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع. | المشتريات | - |
| (5) في 12/12 ردت المنشأة بضاعة مخالفة للمواصفات للمورد خالد بقيمة 50.000 ل.س. | الرواتب والأجور | - |
| (6) في 12/15 سدد الزبون عمر المستحق عليه نقداً. | المدينون | - |
| (7) في 12/20 سددت المنشأة المستحق للدائنين وذلك بتظهير الكمبيالات التي بحوزتها والباقي بموجب شيك. | مردودات المبيعات | - |
| (8) في 12/25 حسم المصرف أوراق القبض المرسلة إليه مقابل فائدة 9% وعمولة تحصيل 2000 ل.س. وقد أودع صافي المبلغ في حساب المنشأة الجاري بالمصرف علماً بأن الكمبيالات تستحق في بعد 4 أشهر. | أ. ق. برسم الحسم | - |
| (9) في 12/29 دفعت المنشأة رواتب العمال عن الشهر 12 مبلغ 100.000 ل.س نقداً. | ديون معدومة | - |
| (10) في 12/30 سددت المنشأة قسط من القرض بقيمة 200.000 ل.س مع فوائد البالغة 30.000 ل.س نقداً. <u>المطلوب:</u> | حسم ممنوح | - |
| 1. تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة المتعلقة بالشهر 12 في دفتر يومية منشأة الشام التجارية | الأثاث | - |
| | أوراق القبض | - |
| | م. كهرباء ومياه | - |
| | مصرف / ح ج | - |
| | م. دعاية وإعلان | - |
| | الشيكات الواردة | - |
| | المبيعات | 3.000.000 |
| | الدائنون | 700.000 |
| | القرض | 1.000.000 |
| | حسم مكتسب | 50.000 |
| | إيراد العقارات | 300.000 |
| | أوراق الدفع | 750.000 |
| | رأس المال | 7000000 |

2. تصوير حسابات الأستاذ المتعلقة بالعمليات السابقة وترصيداها في 2022/12/31.

3. بناءً على الأرصدة المعدلة في 2022/12/31 المطلوب:

- إعداد الحسابات الختامية (المتاجرة والأرباح والخسائر) عن الفترة المنتهية في 2022/12/31
- إعداد الميزانية العمومية كما هي في 2022/12/31، علماً بأن بضاعة آخر المدة قدرت بـ 400000 ل.س

أضواء على الحل :

- 1- اثبات قيود اليومية للعمليات المتعلقة بالشهر 12
- 2- إعادة فتح حسابات الأستاذ للعمليات المتعلقة بالشهر 12 مع الأخذ بالحسبان الأرصدة السابقة لها.
- 3- إعداد ميزان المراجعة النهائي في 2022/12/31 بناءً على الأرصدة المعدلة
- 4- إعداد الحسابات الختامية (متاجرة ، أ.خ) في 2022/12/31
- 5- إعداد الميزانية العمومية كما هي في 2022/12/31

السؤال الثاني:

صحح الأخطاء في القيود الآتية (إن وجدت) بالطريقة المختصرة وذلك بفرض صحة شرح القيد :

| | | | |
|---|--------|------------------------------------|--|
| 1 | 50000 | من ح/ المسحوبات إلى ح/ المبيعات | سحب صاحب المنشأة بضاعة لمنزله تكلفتها 50000 ل.س وسعر البيع لها 60000 ل.س وقد سجلت بسعر البيع. |
| 2 | 150000 | من ح/ أوراق القبض إلى ح/المصرف | سداد المنشأة كميالة مستحقة بقيمة 150000 ل.س بموجب شيك |

السؤال الأول: القسم النظري

عرف المصطلحات الآتية:

المحاسبة ، الأصول ، الحسم النقدي ، الميزانية العمومية ، الخصوم ، فرض الشخصية المعنوية.

أجب عن الأسئلة الآتية : 25 درجة

- ماهي أنواع الدفاتر المحاسبية ؟
- عدد الفروض المحاسبية ؟
- عدد المبادئ المحاسبية ؟
- ماهي الحسابات الحقيقية والحسابات الشخصية والحسابات الاسمية ؟
- الفرق بين الميزانية والموازنة؟
- الفرق بين الحسم التجاري والحسم النقدي؟
- الفرق بين الأصول الثابتة والمتداولة؟
- الفرق بين الأوراق التجارية و الأوراق المالية ؟
- الفرق بين الكميالة و سند السحب ؟
- ما المقصود بحقوق الملكية؟
- ما المقصود بمعادلة الميزانية حسب لوقا باتشيلو؟
- عرف ميزان المراجعة وما هي أنواعه وما هو الهدف من اعداده؟
- عدد مراحل الدورة المحاسبية (العمل المحاسبي خلال السنة المالية)
- ما المقصود بالعمليات الرأسمالية والعمليات التمويلية؟
- هل تعتبر المسحوبات الشخصية مصروفات ؟
- عدد أنواع الأخطاء المحاسبية؟
- ما المقصود بالأخطاء الفنية ؟
- ما المقصود بالحسابات المؤقتة و الحسابات الدائمة؟
- هل يمكن تظهير أوراق الدفع للغير ؟

السؤال الثاني: إليك الأرصدة المستخرجة من دفاتر وسجلات منشأة الشام وذلك في 2022/12/31

| اسم الحساب | الدائنة | المدينة |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| المشتريات ، مر. مشتريات | 50.000 | 8.00.000 |
| بضاعة أول المدة | - | 3.00.000 |
| المباني ، قرض مصرفي | 1.000.000 | 3.500.000 |
| المد ينون ، الدائنون | 300.000 | 400.000 |
| فائدة قرض مدينة | - | 60.000 |
| ديون معدومة | - | 80.000 |
| حسم ممنوح ، حسم مكتسب | 30.000 | 20.000 |
| أوراق مالية ، إيراد .أ. مالية | 20.000 | 550.000 |
| الأثاث | - | 300.000 |
| مصاريف كهرباء ومياه | - | 130.000 |
| مسموحات المبيعات | - | 50.000 |
| الصندوق ، المبيعات | 1.300.000 | 300.000 |
| مصاريف نقل مشتريات | - | 45.000 |
| الرواتب والأجور | - | 160.000 |
| مصاريف الأحيو (الحسم) | - | 15.000 |
| مصاريف نثرية | - | 100.000 |
| ضرائب و رسوم | - | 90.000 |
| مصرف /جاري | 300.000 | - |
| مسحوبات شخصية | - | 100.000 |
| أوراق القبض ، أوراق الدفع | 200.000 | 250.000 |
| مصاريف دعاية وإعلان | - | 50.000 |
| إيراد العقارات | 300.000 | - |
| رأس المال | ؟؟؟ | - |
| المجموع | ؟؟؟؟ | ؟؟؟؟ |

والمطلوب:

- إعداد حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في 2022/12/31
- إعداد الميزانية العمومية كما هي في 2022/12/31 علماً بأن بضاعة آخر المدة قدرت بـ 400.000 ل.س

السؤال الثالث: صحح الأخطاء الآتية بالطريقة المختصرة بفرض صحة شرح القيد (6 درجات)

| | |
|--|---|
| 600.000 من ح/ الموردین (عمر) | 1600000 من ح/ المصرف / ح ج |
| 600.000 إلى ح/ أوراق القبض | 1600000 إلى ح/ القرض |
| رفضت المنشأة سداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليها للمورد عمر | الحصول على قرض بقيمة 2 مليون لمدة عامين بفائدة 10% واقتطاع الفائدة مباشرة وإيداع الصافي بالمصرف |

دورة الفصل الاول كلية الاقتصاد جامعة حلب

في 2022/3/1 ظهرت إليك بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة الفرقان لصاحبها التاجر عدنان

| الأرصدة المدينة | الأرصدة الدائنة | أسم الحساب |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| 6.000.000 | 1.000.000 | المباني ، القرض المصرفي |
| 500.000 | 2.500.000 | بضاعة 1/1 ، المبيعات |
| 1.200.000 | 400.000 | الصندوق ، أوراق الدفع |
| 800.000 | 400.000 | أوراق قبض ، إيراد عقارات |
| 600.000 | 300.000 | مدينون (الشهباء) ، موردين (الشام) |
| 1.500.000 | 25.000 | المصرف /ح ج ، أرباح بيع الاثاث |

وفيما يلي العمليات التي حدثت خلال الفترة اللاحقة

(1) في 3/5 قرر التاجر عدنان زيادة رأس المال بأن أودع من أمواله الخاصة في صندوق المنشأة 500.000 ل.س، ومثلها بالمصرف، بالإضافة لتخصيص سيارته الخاصة البالغ قيمتها 1.000.000 ل.س للعمل بالمشروع.

(2) في 3/15 أشترت المنشأة أثاث بـ 380.000 ل.س نقداً ودفعت 20.000 مصاريف نقله وتركيبه نقداً.

(3) حصلت المنشأة من محلات الشهباء ما قيمته 400.000 ل.س من المستحق عليها نقداً بعد منحها حسم نقدي 5% والباقي اعتبرته المنشأة ديناً معدوماً.

(4) في 3/20 بلغت المبيعات الآجلة من البضاعة لمحلات السبيل 800.000 ل.س بحسم تجاري 5% وحسم نقدي 5% على المبالغ النقدية المسددة خلال 15 يوم، وقد بلغت مصاريف البيع والتوزيع 25.000 ل.س دفعت نقداً.

(5) في 3/25 سددت المنشأة عن طريق المصرف القرض مع فوائده عن الشهرين السابقين بمعدل فائدة 12%.

(6) في 3/30 دفعت المنشأة المصاريف التالية نقداً: 200.000 رواتب العمال، 50.000 مصاريف كهرباء

(7) في 4/1 ردت محلات السبيل بضاعة مخالفة للمواصفات بقيمة 60.000 ل.س، ولاستفادة من الخصم سددت ما قيمته 300.000 ل.س من قيمة البضاعة بموجب شيك، وباقي المستحق عليها بموجب كمبيالتين متساويتي القيمة تستحقان في 9/1.

(8) في 4/10 تم شراء بضاعة من محلات الشام بقيمة 600.000 ل.س وذلك بتظهير الكمبيالة الأولى المسحوبة على محلات السبيل والباقي على الحساب بحسم نقدي 5% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع.

(9) في 4/15 سددت المنشأة ما قيمته 300.000 ل.س من ثمن البضاعة لمحلات الشام نقداً

(10) في 4/20 أرسلت المنشأة الكمبيالة الثانية المسحوبة على محلات السبيل للمصرف لحسمها.

(11) في 5/1 وافق المصرف على حسم الكمبيالة المرسله له مقابل فائدة 9% سنوياً وعمولة تحصيل 1000 ل.س وقد سُجل صافي المبلغ في الحساب الجاري بالمصرف. المطلوب:

1- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفتر يومية منشأة الفرقان.

2- تصوير الحسابات التالية وترصيدتها: ح/ الصندوق، ح/ المصرف، ح/ أوراق القبض، ح/ القرض،

ح/ محلات السبيل، ح/ الأثاث، ح/ محلات الشام، ح/ المبيعات، ح/ الرواتب

دورة جامعة حلب الفصل الثاني

في 2021/12/1 كانت بعض الأرصدة عن الفترة السابقة المستخرجة من دفاتر منشأة الفرقان التجارية كما يلي:

| الأرصدة المدينة | الأرصدة الدائنة | أسم الحساب |
|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| 530.000 | 50.000 | بضاعة 1/1 ، مردودات مشتريات |
| - | 1.000.000 | القرض المصرفي |
| 1.000.000 | 2.000.000 | المشتريات ، المبيعات |
| 2.000.000 | - | الصندوق |
| 800.000 | - | أوراق القبض |
| 600.000 | - | مدينون (محلات الشهباء) |
| 1.500.000 | 8.000.000 | المصرف /ح ج ، رأس المال |

وقد قامت المنشأة خلال الشهر 12 بالعمليات الآتية:

- 1) في 12/2 أشترت المنشأة أثاث جديد بـ 380.000 ل.س نقداً ودفعت 20.000 مصاريف نقله وتركيبه نقداً.
 - 2) في 12/5 سددت محلات الشهباء ما قيمته 400.000 ل.س فقط من المستحق عليها نقداً بعد منحها حسم نقدي 5% والباقي اعتبرته المنشأة ديناً معدوماً.
 - 3) في 12/10 بلغت المبيعات الآجلة لمحلات السبيل 820.000 ل.س بحسم تجاري 20.000 وحسم نقدي 5% على المبالغ النقدية المسددة خلال 15 يوم، وقد بلغت مصاريف البيع والتوزيع 30.000 ل.س دفعت نقداً.
 - 4) في 12/12 سددت المنشأة عن طريق المصرف القرض مع فوائده عن الشهرين السابقين بمعدل فائدة 12%.
 - 5) في 12/15 ردت محلات السبيل بضاعة مخالفة للمواصفات بقيمة 100.000 ل.س، وللاستفادة من الخصم سددت ما قيمته 300.000 ل.س من قيمة البضاعة بموجب شيك، وباقي المستحق عليها بموجب كمبيالتين متساويتي القيمة تستحقان في 5/1 من العام القادم.
 - 6) في 12/18 عند تقديم شيك محلات السبيل للمصرف، تم صرف الشيك وإيداعه في المصرف.
 - 7) في 12/20 تم شراء بضاعة من محلات الشام بقيمة 600.000 ل.س وذلك بتظهير الكمبيالة الأولى المسحوبة على محلات السبيل والباقي على الحساب بحسم نقدي 5% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع.
 - 8) في 12/25 سددت المنشأة ما قيمته 300.000 ل.س من ثمن البضاعة لمحلات الشام نقداً.
 - 9) في 12/28 دفعت المنشأة المصاريف التالية نقداً: 160.000 رواتب العمال، 40.000 مصاريف كهرباء
 - 10) في 12/29 أرسلت المنشأة الكمبيالة الثانية البالغة 200.000 المسحوبة على محلات السبيل للمصرف لحسمها. وفي اليوم التالي وافق المصرف على حسم الكمبيالة المرسله له مقابل فائدة 9% سنوياً وعمولة تحصيل 1000 ل.س وقد سُجل صافي المبلغ في الحساب الجاري بالمصرف. **المطلوب:**
- 1- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفتر يومية منشأة الفرقان .
 - 2- إذا علمت أن بضاعة آخر المدة المتبقية في مخازن المنشأة قدرت تكلفتها بـ 400.000 ل.س **والمطلوب :**
 - 1- بناء على المعلومات والعمليات السابقة، تصوير الحسابات المتعلقة بحساب المتاجرة في 2021/12/31
 - 2- وإعداد حساب المتاجرة للمنشأة عن الفترة المنتهية في 2021/12/31

الحل:

| التاريخ | البيان | دائن | مدين |
|---------|---|------------------|-------------------------------------|
| 12/2 | من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق | 400000 | 400000 |
| 12/5 | من مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم ممنوح ح. د. معدومة إلى ح/ المدينون الشهباء | 600000 | 380000 20000 200000 |
| 12/10 | من مذكورين ح/ المدينون /السبيل ح/ مصاريف نقل مبيعات إلى مذكورين ح/ المبيعات ح/ الصندوق | 800000 30000 | 800000 30000 |
| 12/12 | من مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة مدينة (12/2× %12× 1000000) إلى ح/ المصرف | 1020000 | 1000000 20000 |
| 12/15 | من مذكورين ح/ مر. مبيعات ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح ح/ أوراق القبض إلى ح/ المدينون / محلات السبيل | 800000 | 100000 285000 15000 400000 |
| 12/18 | من ح/ المصرف / ح ج إلى ح/ شيكات واردة | 285000 | 285000 |
| 12/20 | من ح/ مشتريات إلى مذكورين ح/ أوراق قبض ح/ الموردون / محلات الشام | 200000 400000 | 600000 |
| 12/25 | من ح/ الموردون/ محلات الشام إلى مذكورين ح/ حسم مكتسب (300000 × %5) ح/ صندوق | 15000 285000 | 300000 |
| 12/28 | من مذكورين ح/ ايجار المحل ح/ مصاريف كهرباء إلى ح/ الصندوق | 200000 | 160000 40000 |
| 12/29 | من ح/ أ. قبض يرسم الحسم إلى ح/ أوراق قبض | 200000 | 200000 |
| 12/30 | من مذكورين ح/ مصاريف الحسم (أجيو) ح/ المصرف إلى ح/ أ. قبض يرسم الحسم | 200000 | 7000 193000 |

- تصوير الحسابات المتعلقة بحساب المتاجرة واقفالها في 2021/12/31
ح/ المشتريات ، ح/ المبيعات ، ح/ مر. مشتريات ، ح/ حسم ممنوح الخ

| له | ح/ المشتريات | منه |
|---|------------------------------|-------------------------------------|
| من ح/ المتاجرة | 1600000 | رصيد سابق 12/1 إلى مذكورين 12/20 |
| | 1600000 | 1000000 600000 1600000 |
| له | ح/ المبيعات | منه |
| رصيد سابق 12/1 من ح/ المدينون (السبيل) 12/10 | 2000000 800000 2800000 | إلى ح/ المتاجرة |
| | | 2800000 2800000 |
| له | ح/ مر. مبيعات | منه |
| من ح/ المتاجرة | 100000 100000 | إلى ح/ المدينون السبيل |
| | | 100000 100000 |
| له | ح/ مر. مشتريات | منه |
| رصيد سابق 12/1 | 50000 50000 | إلى ح/ المتاجرة |
| | | 50000 50000 |

قيود الاقفال:

الحسابات المتعلقة بالبضاعة التي طبيعتها مدينة تقفل بجعلها دائنة بالجانب المدين بحساب المتاجرة
2265000 من ح/ المتاجرة

إلى مذكورين

530000 ح/ بضاعة أول المدة 1/1

1600000 ح/ المشتريات

100000 ح/ مردودات المبيعات

35000 ح/ حسم ممنوح

أما الحسابات المتعلقة بالبضاعة التي طبيعتها دائنة تقفل بجعلها مدينة بالجانب الدائن بحساب المتاجرة

من مذكورين

2800000 ح/ المبيعات

50000 ح/ مردودات مشتريات

15000 ح/ حسم مكتسب

2865000 إلى ح/ المتاجرة

- اثبات بضاعة آخر المدة في حساب المتاجرة بالتكلفة كما يلي:

400000 من ح/ بضاعة آخر المدة

400000 إلى ح/ المتاجرة

- وبعد اقفال الحسابات المتعلقة بالبضاعة في حساب المتاجرة يظهر كما يلي

| دائن | ح/ المتاجرة عن الفترة المنتهية في 2021/12/31 | مدين |
|-----------------------|--|--------------------------------------|
| من ح/ بضاعة آخر المدة | 400000 | إلى ح/ بضاعة أول المدة |
| من ح/ مبيعات* | 2800000 | إلى ح/ مشتريات* |
| من ح/ مردودات مشتريات | 50000 | إلى ح/ حسم ممنوح* |
| من ح/ حسم مكتسب* | 15000 | إلى ح/ مر. مبيعات* |
| | | رصيد دائن (مجمّل ربح) إلى ح/ أ. خ |
| | 3265000 | 1000000 3265000 |

☺ مع أطيب الامنيات للجميع بالنجاح والتوفيق ☺