



الجمهورية العربية السورية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المعهد العالي لإدارة الأعمال
قسم الإدارة المالية والمصرفية

مبادئ المحاسبة المالية

د. ياسر كفا

أستاذ مساعد في قسم الإدارة المالية والمصرفية في
المعهد العالي لإدارة الأعمال /HIBA/

١٤٤٦ هـ

٢٠٢٥ م

مقدمة الكتاب

باتت الحاجة ملحة في الوقت الحاضر إلى فهم المحاسبة وتعلمها لأنها لغة الأعمال بشكل عام، وإن الحاجة للمحاسبة تنتج عن العلاقات المعتادة بين الناس لتحديد المديونية والدائنية بينهم خاصة، ومن المناسب ذكره في هذا السياق أن رب الأسرة الرشيد في قراراته المنزلية بحاجة إلى إجراء توازن بين إيراداته ومصاريفه الشهرية والتدفقات النقدية الداخلة والخارجة لكي يكون ناجحاً في إدارته المنزلية.

وإن الحاجة لفهم المحاسبة لم تقتصر في الوقت الحاضر على المحاسب، بل تتعداه إلى كافة المهتمين بنتائج أعمال الوحدة الاقتصادية ومتخذي القرار ، فالمستثمر الذي يرغب باستثمار أمواله في شراء أسهم عن طريق السوق المالية لابد له من قراءة القوائم المالية لتلك الوحدة الاقتصادية التي يرغب بشراء أسهمها ، وكذلك البنوك والمصارف وكافة الجهات التي تقوم بالإقراض لا تستطيع أن تقرض من يشاء دون معرفتها لملاءته المالية ، وكذلك إدارة الوحدة الاقتصادية بحاجة إلى المعلومات التي تقدمها المحاسبة لكي تستطيع من خلالها اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب .

ومع نشوء الثورة الصناعية وكبر حجم الوحدات الاقتصادية وحدث الانفصال بين الإدارة والملكية زاد الاعتماد على المحاسبة لتلبية طلب المستخدمين المختلفين سواء أكانوا داخل الوحدة الاقتصادية وما يمثلونه من مستويات إدارية مختلفة أم خارج الوحدة الاقتصادية على اختلاف اتجاهاتهم ورغباتهم من مستثمرين أو مقرضين أو بنوك أو نقابات ... وغيرهم من الجهات المهتمة بالتقارير المحاسبية بهدف تلبية حاجاتهم التي قد تختلف وتتضارب في بعض الأحيان.

والهدف من هذا الكتاب عرض مبادئ المحاسبة المالية وأسسها وقواعدها وفق المعايير الدولية للمحاسبة وإعداد التقارير المالية ، انطلاقاً من الإجراءات العلمية المبسطة التي تساعد الطالب وغير المتخصصين في المحاسبة من إداريين أو أشخاص عاديين يرغبون في تعلم المحاسبة على معرفة تلك الأسس والقواعد والمبادئ والحسابات والقوائم المالية، وهو موجه إلى طلاب السنة الأولى في المعهد العالي لإدارة الأعمال خاصة، وهم لايزالون مبتدئين في هذا المجال ، بالإضافة إلى الخوض الأولي المناسب في المفاهيم والمبادئ النظرية المعمقة التي تتيح للطالب بناء معرفته العلمية والعملية للمحاسبة.

والغاية المرجوة والأمل أن يقدم هذا الكتاب إضافة جادة إلى المكتبة العربية، في أحد فروع المعرفة المتطورة باطراد، وفي الوقت نفسه يكون سهلاً ومقبولاً من قبل الطلاب، وأن تكون الأسئلة والتمارين والمسائل المعروضة في نهاية كل فصل مساعدة لهم في فهم محتويات كل فصل وتلخيصها.

واستناداً إلى ما تقدم فقد تضمن هذا الكتاب الفصول التالية:

الفصل الأول: مدخل الى المحاسبة المالية

الفصل الثاني: الدفاتر المحاسبية الأساسية

الفصل الثالث: قياس نتيجة الاعمال والقوائم الختامية

الفصل الرابع: محاسبة العمليات المتعلقة بالبضاعة وطرق الجرد

الفصل الخامس: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

الفصل السادس: التسويات الجردية للأصول الثابتة

الفصل السابع: التسويات الجردية للأصول المتداولة

الفصل الثامن: التسويات الجردية للمصاريف والإيرادات

الفصل التاسع: القوائم المالية.

المؤلف

دمشق / / ٢٠٢٤

الفهرس

رقم الفصل	عنوان الفصل	رقم الصفحة
الفصل الأول	مدخل الى المحاسبة المالية	٥ - ٤٨
الفصل الثاني	الدفاتر المحاسبية الأساسية	٤٩ - ٧٣
الفصل الثالث	قياس نتيجة الاعمال والقوائم الختامية	٧٤ - ٩٨
الفصل الرابع	محاسبة العمليات المتعلقة بالبضاعة وطرق الجرد	٩٩ - ١١٧
الفصل الخامس	المعالجة المحاسبة للأوراق التجارية	١١٨ - ١٦١
الفصل السادس	التسويات الجردية للأصول الثابتة	١٦٢ - ١٨٢
الفصل السابع	التسويات الجردية للأصول المتداولة	١٨٣ - ٢١٩
الفصل الثامن	التسويات الجردية للمصاريف والإيرادات	٢٢٠ - ٢٢٨
الفصل التاسع	القوائم المالية	٢٢٩ - ٢٣٦
	المصطلحات الأجنبية	٢٣٧ - ٢٣٨
	المراجع	٢٣٩

الفصل الأول

مدخل إلى المحاسبة المالية

أولاً -- تمهيد

ثانياً -- آلية العمل المحاسبي

ثالثاً -- فروع المحاسبة وتخصصاتها

رابعاً -- أسس القياس المحاسبي

خامساً -- أثر العمليات في عناصر معادلة الميزانية

سادساً -- إعداد القيد المحاسبي

سابعاً -- وظائف وأنواع الحسابات

ثامناً -- أثر العمليات في توازن الميزانية

تاسعاً -- أسئلة وتمارين عملية

أولاً -- تمهيد

إن تاريخ نشوء المحاسبة قديم ويعود إلى تاريخ وجود الإنسان على الأرض نتيجة حاجة الإنسان إلى العد والحساب ومعرفة ممتلكاته وأرزاقه وحقوقه والتزامات الغير تجاهه والتزاماته تجاه الغير، وقد تطورت المحاسبة بتطور العلاقات الاقتصادية بين الناس ، فكانت المحاسبة في البدايات معنية بتسجيل علاقات الدائنية والمديونية بين الناس، فقد كان قدماء المصريين يحتفظون بسجلات تبين كمية المحاصيل التي ترد إلى مخازن الدولة والكميات التي تصرف منها، كما كان الإغريق والرومان والبابليون يحتفظون بسجلات محاسبية أيضاً ، وكان لظهور نظام النقد كمعادل للسلع والخدمات أثر كبير في تطور المحاسبة فيما بعد .

وإن الصيرافة الايطاليين نتيجة رغبتهم في إحكام السيطرة والرقابة على النقدية الموجودة في الصندوق توجهوا إلى تسجيل كل مبلغ مستلم على حساب الصندوق (مديناً) وحساب الشخص الذي أودع النقود (دائناً) وعلى العكس من ذلك حين يدفع الغير نقوداً فيسجلها على حساب الشخص المستلم (مديناً) وحساب الصندوق الذي سدد نقوداً (دائناً)، وهذه الطريقة في التسجيل أسست لاكتشاف طريقة القيد المزدوج التي استخدمها الإيطاليون وعرضها عالم الرياضيات الإيطالي لوقا باشيلو في كتاب ألفه في الرياضيات عام ١٤٩٣ م.

والجدير بالذكر أن القيد المزدوج أمّن رقابة حسابية فعالة بوساطة التوازن الدائم بين الحسابات التي تنعكس أخيراً على ميزانية الوحدة الاقتصادية، حيث إن إكمال القيد المزدوج اقتضى فتح حسابات المشتريات والمبيعات كطرف آخر لحسابات المدينين والدائنين أو النقدية في الصندوق ما اقتضى فتح حساب ملخص الدخل وبيان نتائج أعمال الوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية محددة.

ومع نشوء الثورة الصناعية وما تبعها من الحاجة إلى رؤوس أموال كثيرة يعجز عنها فرد أو شركاء متضامنون، أدى ذلك كله إلى نشوء الشركات المساهمة التي تعرض أسهمها للاكتتاب العام ليشترىها عدد كبير من المساهمين يتجاوز المئات والآلاف الذين لا يعرف بعضهم بعضاً وهذا يجعلهم ينتخبون مجلساً للإدارة يقوم بإدارة الشركة نيابةً عن المساهمين الذين يستطيعون أن يطلعوا على أوضاع شركتهم من خلال قوائمها المالية المنشورة التي يعلن عنها بالصحف أو المجلات أو غيرها من وسائل الأعلام المقروءة والمسموعة والمرئية.

وقد توسعت وتشعبت الفئات والجهات المستفيدة فيما بعد من نتائج أعمال الوحدة الاقتصادية، حيث أصبحت تشمل إضافةً إلى المساهمين كلاً من المساهمين المستقبليين – إدارة الوحدة الاقتصادية – البنوك والمصارف – الدوائر المالية – الموردين المحليين الماليين – مدققي أو مفتشي الحسابات ... وغيرهم، وهذا كله أضاف مسؤوليات كبيرة على عاتق المحاسبين لتقديم منتجاتهم (الميزانية والقوائم المالية) بأجود طريقة وبما يحقق مصالح الفئات المستفيدة كافة من القوائم المالية.

ثانياً – آلية العمل المحاسبي

١- مقومات وعناصر العمل المحاسبي:

أ) الشخصية المعنوية:

إن المحاسب لا يقوم بتسجيل كافة الأحداث التي تواجه الوحدة الاقتصادية، إنما يُعنى بالأحداث ذات الأثر المالي، ويسجل الأحداث المرتبطة فقط بالشخصية المعنوية التي يرتبط فيها النظام المحاسبي، والشخصية المعنوية تعني شخصية الوحدة الاقتصادية منفصلةً تماماً عن المالكين أو الشركاء أو المساهمين أو الإدارة.

وبناءً عليه فإن النظام المحاسبي يقدم الخدمات لكافة الوحدات المعنوية التي تهدف إلى تحقيق الربح، وإلى الوحدات التي لا تهدف إلى تحقيقه (المستشفيات- الجمعيات الخيرية – النوادي – البلديات – المجالس المحلية)، وأخيراً إلى الوحدات الحكومية التي تعمل وفق الاعتمادات المخصصة.

ويمكن تقسيم الوحدات الهادفة إلى الربح موجزةً إلى ما يلي:

■ **منشآت فردية:** يعبر عن المنشآت الفردية بأنها تلك التي تعود ملكيتها إلى شخص واحد يكون هو المسؤول شخصياً في الأغلب عن إدارتها وتحمل كافة الالتزامات المتعلقة بها، وبالمقابل يكون منفرداً بكافة الأرباح التي يجنيها من ممارسة عمله، وتتمثل المنشآت الفردية بالتاجر الصغيرة ومكاتب المهندسين ومكاتب المحامين وغيرها.

■ **شركات الأشخاص:** تتمثل بشركات التضامن التي تتكون من الشركاء الذين يتكافلون ويتضامنون فيما بينهم بإنشاء شركة يساهمون برأسمالها جميعاً وإدارتها أيضاً، وقد يكونون من الأقارب أو الأصدقاء.

وتتمتع شركة التضامن بالشخصية المعنوية المستقلة عن شخصية الشركاء (الملاك) الذين يتمتع كلٌ منهم بشخصية معنوية أخرى تجعله ملتزماً بالتكافل والتضامن مع بقية الشركاء عن الوفاء بالتزامات الشركة تجاه الآخرين.

وفي بعض الشركات قد يدخل بعض الشركاء الذين لا يتدخلون بالإدارة وتتحصر مسؤوليتهم بمقدار حصتهم في رأس المال حيث يسمى هؤلاء الشركاء الموصون وتسمى الشركة حينها شركة التوصية البسيطة التي تضم شركاء متضامنين وشركاء موصين.

وهناك نوع آخر من شركات الأشخاص هي شركات المحاصة التي لا تعلن للجمهور وإنما يتعامل شخص مفوض من قبل الشركاء مع الجمهور.

■ **شركات الأموال:** هي الشركات التي يكون رأس مالها متمثلاً بأسهم يتم طرحها للاكتتاب العام، وتكون مسؤولية المساهمين بمقدار حصتهم من الأسهم، أي أنهم غير مسؤولين عن

سداد التزامات الشركة من أموالهم الخاصة وتكون مسؤوليتهم محصورة بما يملكونه من أسهم.

وشركات الأموال هي الشكل الغالب للشركات الكبيرة، إذ يقدر للشركة المساهمة أن تجمع مبالغ كبيرة من المال من مساهمين لا يعرف بعضهم بعضاً، ويطلع المساهمون على نتائج أعمال الشركة عن طريق القوائم المالية المنشورة عنها، ويتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يعين من قبل الجمعية العمومية للمساهمين، وللشركة شخصية معنوية منفصلة عن شخصيات الشركاء.

ب) القياس الكمي:

يقوم المحاسب بتسجيل العمليات التي تكون قابلة للقياس الكمي، وأية عمليات غير قابلة للقياس الكمي لا يقوم المحاسب بتسجيلها، فمثلاً نشوب حريق في أحد صالات أو معامل الشركة لا يستطيع المحاسب أن يعبر عنه بشكل كمي ولذلك لا يقوم بتسجيل أي قيد محاسبي نتيجة هذه العملية، ولكنه حينما تقوم مؤسسة التأمين بتسديد تعويض عن الأضرار حينها يقوم المحاسب بتسجيل تلك المبالغ في سجلاته، وكذلك حين قيام إدارة الشركة بدراسة نظام الرقابة على العمليات في الأقسام الإنتاجية فإن هذا الحدث لا يعنى المحاسب به لأنه غير قابل للقياس الكمي .

ج) التبويب:

يعني التبويب قيام المحاسب بتسجيل العمليات بشكل منظم بعيد عن العشوائية وحيث يتم تبويب حساب المبيعات بصورة مستقلة عن حساب المشتريات، وتبويب حساب أوراق الدفع مستقلاً عن حساب أوراق القبض، وتبويب حساب المدينين مستقلاً عن حساب الدائنين، وربط الحسابات الأساسية مع حسابات فرعية أو مساعدة كتقسيم حسابات المدينين إلى مجموعة متكاملة يضمها دفتر خاص هو دفتر الأستاذ المساعد للمدينين.

وهذا التبويب يسهل عمل المحاسب ويُمكن النظام المحاسبي من الحصول على المجاميع والأرصدة اللازمة للحسابات، بما يسهل إعداد القوائم المالية والتقارير والحسابات الختامية.

٢- خطوات انجاز الدورة المحاسبية:

أ) إعداد المستندات الأصلية للمعاملات الاقتصادية:

يُعبّر عن المعاملات الاقتصادية بأنها العمليات التي تنتج عن العلاقة اليومية بين الوحدة الاقتصادية فيما بينها ومع الغير، فهناك عمليات داخلية فيما بين الوحدة الاقتصادية ذاتها كالعمليات بين الأقسام والمستودعات والفروع، على حين أن الغير هم الشركات الأخرى والموردون والمصارف والذباين وغيرهم، وينتج عن هذه العمليات الاقتصادية مستندات أصلية بالإضافة إلى نسخ عنها تستخدم من قبل المحاسبين في إثبات هذه المعاملات الاقتصادية وتسجيلها في سجلات المنشأة،

وتختلف أنواع المستندات باختلاف أنشطة الوحدات الاقتصادية كفاتير المشتريات وفواتير المبيعات وتقارير الاستلام وأذونات (الشحن - القبض - الدفع - الصرف) وغيرها.

(ب) تسجيل المعاملات في دفتر اليومية:

إن كافة المستندات الأصلية التي تُعبر عن المعاملات الاقتصادية يقوم المحاسبون بتسجيلها في دفتر اليومية العامة طبقاً لتسلسل حدوثها، حيث يعتبر دفتر اليومية من الدفاتر والسجلات النظامية التي يجب استخدامها من قِبَل كافة الوحدات الاقتصادية، و لو تم استخدام نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية (Computer) فإنه يتم الاحتفاظ باليومية العامة على وسيلة معلومات خاصة.

(ج) الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام وترصيد الحسابات:

يُعَدُّ الأستاذ العام مرحلة تالية لعملية التسجيل في اليومية العامة، ويشتمل الأستاذ العام على الحسابات الخاصة بالأصول (الأصول) والالتزامات (الالتزامات) وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. ويتم تقسيم الحسابات داخل كل هذه المجموعات بما يلبي حاجات الإدارة والأطراف الأخرى. وبعد ترحيل كافة قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ يتم استخراج أرصدة الحسابات بتفاضل الطرفين (المدين والدائن).

(د) إعداد ميزان المراجعة:

يُعَدُّ ميزان المراجعة مرحلة تالية لعملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ واستخراج الأرصدة. ويُعبر عن ميزان المراجعة بأنه قائمة تتضمن أرصدة كافة حسابات دفتر الأستاذ ويجب أن يتوازن فيه مجموع الأرصدة المدينة مع مجموع الأرصدة الدائنة، وهو خطوة أولى في إعداد القوائم المالية والحسابات الختامية.

(هـ) إعداد ورقة العمل ومذكرة التسوية وترحيل قيود التسوية:

إن القياس المحاسبي يُنسب إلى فترة محاسبية معينة في أغلب الحالات (سنة واحدة)، لذلك يجب تحميل هذه الفترة المحاسبية (الدورة المالية) بكافة ما يخصها من مصاريف ولو لم تدفع، وتسجل كل ما يخصها من إيرادات ولو لم تقبض، وهذا استناداً على أساس الاستحقاق، ونتيجة ذلك تقتضي الحاجة إعداد قيود التسوية لضمان دقة القياس المحاسبي، وعموماً هناك أربعة أنواع رئيسية من التسويات تقوم الوحدة المحاسبية بإعدادها في نهاية الدورة المالية وهي:

١. تسويات الالتزامات المستحقة أو المصروفات غير المسجلة.
٢. تسويات الأصول المستحقة أو الإيرادات غير المسجلة.
٣. تسويات الأصول المدفوعة مقدماً أو المصروفات المؤجلة.
٤. تسويات المدفوعات المقدمة من العملاء أو الإيرادات المؤجلة.

وبعد إنجاز مذكرة التسوية التي تتضمن ميزان مراجعة قبل التسويات وميزان مراجعة بعد التسويات، يتم تسجيل القيود الناتجة عن تلك التسويات في دفتر اليومية ثم يتم ترحيلها إلى دفتر الأستاذ.

(و) إعداد الحسابات الختامية:

تستخدم المعلومات الواردة في ميزان المراجعة المعدل بالتسويات في إعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية (حساب ملخص الدخل - قائمة الدخل - قائمة التغير في حقوق الملكية - قائمة التدفقات النقدية - قائمة المركز المالي).

(ز) إثبات قيود الإقفال في اليومية وترحيلها إلى الأستاذ العام وتحديد الأرصدة التي تأثرت

بها:

تُعد حسابات المصروفات والإيرادات في الأستاذ العام جزءاً من حسابات حقوق الملكية، إذ تستخدم هاتان المجموعتان من الحسابات بهدف حصر إيرادات ومصروفات الوحدة المحاسبية خلال الفترة، في حسابات مستقلة تستخدم أرصدها لاستخراج معلومات ملائمة لدراسة ربحية المنشأة خلال تلك الفترة، ويتم إقفال أرصدة تلك الحسابات المؤقتة والحسابات الاسمية على حسابات عناصر المصروفات والإيرادات في دفتر الأستاذ العام ويتم فتحها في بداية الفترة المالية وإقفالها في نهايتها. وهذا بخلاف حسابات الأصول والالتزامات في الميزانية العمومية التي تمثل أرصدة حسابات حقيقية أو دائمة.

وكلما كان إعداد القوائم المالية بعد انتهاء الفترة المحاسبية مباشرةً أو أقرب ما يمكن إلى هذا التاريخ ولإعداد التسويات وإقفال الدفاتر أمكن تزويد المستخدمين المختلفين بالمعلومات اللازمة في وقت يسمح لهم باتخاذ القرارات الفعالة.

ثالثاً -- فروع المحاسبة وتخصصاتها

إن مهنة المحاسبة كباقي المهن لها تخصصات وفروع ويمكن تلخيص هذه التخصصات والفروع كما يلي:

١. المحاسبة المالية:

تُعنى المحاسبة المالية بتسجيل العمليات المالية وتبويبها وتلخيصها وإعداد القوائم المالية المنشورة لمصلحة الإدارة والأطراف الخارجية ذات المصلحة والمهتمة بنتائج أعمال الوحدة الاقتصادية، والمحاسب المالي الذي يمارس هذا العمل يكون موظفاً في الوحدة الاقتصادية حيث يحرص على إعداد القوائم المالية بما ينسجم

ويتوافق مع الأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية و تكون مقبولة من قبل المحاسب القانوني أو مفتش الحسابات، او مدقق الحسابات (وفقاً للمشرع السوري).
ويصدر الاتحاد الدولي للمحاسبين معايير للقياس المحاسبي يعممها على أعضائه ومنهم الجمهورية العربية السورية، ويتضمن الميثاق المهني الصادر عن جمعية المحاسبين القانونيين في سورية مبادئ للمحاسبة يطلب من المحاسبين الماليين والمحاسبين القانونيين التقيد بها.

٢. محاسبة التكاليف:

تُعنى محاسبة التكاليف بتقديم التقارير اللازمة للمستويات الإدارية المختلفة بما يساعدها على اتخاذ القرارات الإدارية في الوقت المناسب، إذ تقوم محاسبة التكاليف بجمع المعلومات المحاسبية بهدف التخطيط والرقابة وتحديد تكاليف الأنشطة ووحدات الإنتاج، واتخاذ كافة الإجراءات التي تؤدي إلى إحكام الرقابة وتخفيض التكاليف واختيار البديل الأنسب وتخفيض نسب الهدر والضياع والفاقد وتقسيم عناصر التكاليف بالشكل الذي يؤدي إلى المزيد من ضبطها ورقابتها.

٣. المحاسبة الإدارية:

تستخدم المحاسبة الإدارية بيانات محاسبة التكاليف والنماذج الكمية لتحقيق أهدافها في مساعدة الإدارة على صياغة الخطط القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل، وقياس مدى النجاح في تنفيذ تلك الخطط، وتحديد المشكلات التي تستلزم مزيداً من الاهتمام، والاختيار بين البدائل المتاحة لتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية بالشكل الأمثل، لذلك تقوم المحاسبة الإدارية بإعداد التقارير للأغراض الداخلية.

٤. المحاسبة الحكومية:

يعتمد المسؤولون في دوائر الدولة على المعلومات المالية لمساعدتهم في توجيه شؤون الوحدات والأجهزة الحكومية وخاصةً في إعداد موازنة الدولة وتنفيذها. ومع أن الكثير من المشكلات المحاسبية الحكومية تتشابه مع تلك الموجودة في الوحدات الاقتصادية في القطاعين العام والخاص، إلا أن المحاسبة الحكومية تستلزم مدخلاً مختلفاً إلى حدٍ ما نظراً لصعوبة اعتماد المحاسبة الحكومية على أساس الاستحقاق وعدم سعي الوحدات الحكومية إلى تحقيق الربح كهدف إستراتيجي.

٥. المحاسبة الضريبية:

يختلف الدخل الخاضع للضريبة عن الدخل الذي تقدمه القوائم المالية، لتأثر الدخل الخاضع للضريبة بالتشريعات الضريبية والتعليمات المتعلقة بها والصادرة عن الدوائر الضريبية، ولهذا نشأ فرع من فروع

المحاسبة يُعنى بتحديد الدخل الضريبي واحتساب الضريبة المستحقة، وهذا يمكن محاسب الوحدة الاقتصادية المالي من إعداد الإقرار الضريبي، ويمكن المحاسب القانوني من اعتماده عند الحاجة.

٦. المحاسبة القانونية (تدقيق الحسابات):

يمارس هذا الاختصاص المحاسبون القانونيون، وهم أشخاص مهنيون مستقلون، يقدمون خدمات محاسبية مقابل أتعاب يتقاضونها من عملائهم، وحتى يتمكن المحاسب القانوني من مزاولة المهنة يجب أن يحصل على شهادة أو ترخيص من قبل الدولة.

ويعد تدقيق الحسابات الوظيفة الرئيسية التي يمارسها المحاسب القانوني، فالأطراف الخارجية المعنية بأمر الوحدة الاقتصادية كالملاك والدائنين والأجهزة الحكومية وغيرهم من أصحاب المصلحة بنتائج أعمال الوحدة الاقتصادية، يرغبون في التعرف على ما إذا كانت القوائم المالية المعدة بواسطة إدارة هذه الوحدة تعرض نتائج العمليات والمركز المالي بعدالة، وتخضع الشركات المساهمة والمختلطة إلى مراجعة المحاسب القانوني الممتن بحكم القانون، كما تخضع الشركات التابعة للدولة إلى تفتيش الجهاز المركزي للرقابة المالية والهيئة المركزية للرقابة والتفتيش.

وبالإضافة إلى ذلك يقدم المحاسبون القانونيون خدمات ضريبة الدخل، حيث تلجأ الوحدات الاقتصادية إلى المحاسب القانوني للمساعدة في التخطيط الضريبي عند المفاضلة بين بدائل الاستثمار. ويقوم المحاسب القانوني في كثير من الحالات بتقديم الإقرار الضريبي عن دخل الوحدة الاقتصادية وفق التعليمات الضريبية السائدة.

كما يقدم المحاسبون القانونيون خدمات استشارية للإدارة، وذلك للمساعدة في حل المشكلات التي تواجه الإدارة، وقد اتسع مجال هذه المشكلات لتتجاوز مجالات المحاسبة والمالية لتدخل في مجالات الدراسة التنظيمية والإحصائية، فالخبرة والشهرة والاستقلال التي تتمتع بها مكاتب المحاسبين القانونيين ومنشأتهم جعلتهم المختصين بحل مشكلات الإدارة بالدرجة الأولى.

٧. تنظيم النظم المحاسبية:

إن العمليات الكثيرة التي تتعامل بها الوحدة الاقتصادية يجب أن يتم تشغيلها وتسجيلها من قبل العاملين في المحاسبة المالية في الوحدة الاقتصادية، وهذا يقتضي تصنيفها قبل إصدار التقارير المالية. ويقصد بالتصنيف تقسيم العمليات المالية بشكلٍ يسهل إعداد التقارير المالية المطبوعة، مثلاً إن عمليات البيع يمكن أن توضع في قسم أو مجموعة واحدة تسمى المبيعات.

وإحدى مهمات تصميم النظم المحاسبية هو تصميم النماذج التي يتم تسجيل عمليات الوحدة الاقتصادية من خلالها، فتجعل عملية التصنيف تتم ببساطة ودون تعقيد. ويؤدي ذلك إلى أن الكتلة الضخمة من البيانات المحاسبية يمكن تلخيصها بطريقة ذات مغزى في التقارير المحاسبية، كما أن تصميم النظام المحاسبي معني بتحديد إجراءات عمل النظام المحاسبي، وكذلك بالتقصي عن الطرائق الجديدة لتشغيل الكتلة الهائلة من البيانات المحاسبية.

رابعاً -- أسس القياس المحاسبي

ليست المحاسبة عملية ميكانيكية بحته تتم بلا أسس معينة تتناول جوانب القياس والإفصاح. وتختلف المصطلحات المستعملة في أدبيات المحاسبة للدلالة على هذه الأسس. فقد استعمل مجمع المحاسبين الأمريكيين AICPA مصطلح المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً (GAAP)، ثم استخدمت هيئة مجلس معايير المحاسبة المالية في أمريكا FASB مصطلح معايير المحاسبة، واستخدم الاتحاد الدولي للمحاسبة مصطلح معايير أيضاً. وقد تجد في أدبيات المحاسبة أيضاً مصطلحات أخرى كالفرضيات أو المصادرات أو المفاهيم أو الفروض للإشارة إلى بعض أسس القياس المحاسبي.

وهناك مبادئ أولية لا بد منها من أجل سلامة القياس المحاسبي وأهمها:

- (١) الشخصية المعنوية التي تنطلق من أن للوحدة الاقتصادية شخصية معنوية مستقلة عن الشركات الأخرى من جهة وعن صاحبها أو أصحابها من جهة أخرى، وبدون هذا المبدأ لا يمكن الشروع بتسجيل العمليات المحاسبية للوحدة الاقتصادية إلا واختلطت عملياتها مع عمليات الشركات الأخرى، أو اختلطت عمليات صاحب الوحدة الاقتصادية مع عملياته الأخرى كالمسحوبات الشخصية، أو أعماله في مجال آخر.
- (٢) توازن الميزانية الذي ينطلق من أن المحاسبة تتعامل بطريقة القيد المزدوج، فكل قيد مدين مقابله الدائن، وإن التوازن في القيود المحاسبية يجعل ميزانية الوحدة الاقتصادية متوازنة دائماً، وإن عدم توازن الميزانية يعني أنها تعرضت لأخطاء في العمليات المحاسبية من تسجيل وترحيل وتلخيص.
- (٣) القياس الكمي الذي يعني أن المحاسبة تتعامل دائماً مع الأرقام والكميات، أما العبارات الوصفية التي لا تتضمن أرقاماً فلا تدخل إلى القيود المحاسبية. وإن القياس الكمي يعني أن المحاسبة تعتمد على قاعدة متماسكة من البيانات المحاسبية التي يمكن التعامل معها للوصول إلى معلومات محاسبية تصلح لاتخاذ القرارات.
- (٤) الحيطة والحذر الذي يهدف إلى جعل المحاسب مسلحاً بالشك المنهجي للتأكد من سلامة البيانات التي يقوم بتسجيلها ومعالجتها لتجنب الخطأ الذي يؤدي إلى الإضرار بمصلحة الكثيرين الذين يعتمدون عليها ويلحق الضرر بسمعة الوحدة الاقتصادية والمحاسب أيضاً، فإظهار الوحدة الاقتصادية على أنها رابحة ثم تعرضها للإفلاس يعني أن المحاسب لم يفلح في استخدام هذا المبدأ.
- (٥) أساس الاستحقاق الذي يهدف إلى الإثبات والاعتراف بآثار العمليات المالية عند حدوثها دون الحاجة للانتظار إلى أن يتم دفع النقدية أو تحصيلها، ولكن الاهتمام بالأساس النقدي أدى بالمعايير الأمريكية إلى طلب نشر قائمة التدفقات النقدية.
- (٦) الاستمرارية: إذ تعد البيانات المالية بافتراض أن الوحدة الاقتصادية مستمرة في أعمالها وأنشطتها في المستقبل المنظور، وليس لديها النية أو الحاجة لتصفية أعمالها، وإن حالات الإفلاس وتصفية الأعمال هي حالات استثنائية وليست قاعدة عامة.

مواصفات التقارير والبيانات المالية:

أ) القابلية للفهم:

أي أن تكون القوائم والبيانات المالية قابلة للفهم من قبل كافة الفئات والجهات المهمة بنتائج أعمال الوحدة الاقتصادية ومتوافقة مع المعايير والمبادئ المحاسبية المطبقة.

ب) الملاءمة:

تتصف القوائم والبيانات المالية بهذه الصفة عندما تساعد مستخدميها في اتخاذ القرار المناسب وذلك بمساعدتهم في تقويم الأحداث في الماضي والحاضر والمستقبل.

ج) الأهمية النسبية:

تتصف القوائم والبيانات المالية بهذه الصفة عندما يكون إهمالها أو حذفها أو تحريفها يؤثر في القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً عليها.

د) الموثوقية:

تتصف القوائم والبيانات المالية بهذه الصفة عندما يمكن الاعتماد عليها، ولا يمكن الاعتماد عليها إلا إذا كانت خالية من الأخطاء المادية أو التحيز، وتمثل بأمانة قيم العمليات والأحداث الأخرى التي تمثلها بدرجة معقولة وهذا يقتضي أن تعرض المعلومات جوهر العمليات التي حدثت وليس وفقاً لشكلها القانوني فقط.

هـ) القابلية للمقارنة:

تتصف القوائم والبيانات المالية بهذه الصفة عندما يستطيع مستخدميها إجراء المقارنات على مر الزمن لمعرفة اتجاهات أرباح الوحدة الاقتصادية، أو القدرة على مقارنتها بالقوائم والبيانات المالية الخاصة بشركات أخرى.

خامساً -- أثر العمليات في عناصر معادلة الميزانية

ان العمليات المالية الناتجة عن الاحداث الاقتصادية تؤثر بشكل مباشر في عناصر الميزانية وتؤثر بالحد الأدنى على نصرين من عناصرها أو اكثر اما بزيادة عناصر او تخفيض عناصر، مما ينعكس بشكل حتمي على تركيبة عناصرها ومن ثم نتائج اعمال المنشأة.

الميزانية العمومية: تدعى الميزانية العمومية قائمة المركز المالي أحياناً، ويمكن تعريف الميزانية على أنها بيان يتضمن أصول الوحدة الاقتصادية أو أصولها والتزاماتها وحقوق المالكين في لحظة معينة من الزمن أو تاريخ محدد عادةً ما يكون آخر الفترة المحاسبية (نهاية العام).

ونعرض فيما يلي ميزانية لوحدة اقتصادية مملوكة من قبل مستثمر فردي كما تظهر في ٢٠٢٢/١٢/٣١، وتتضمن عنواناً واضحاً يشير إلى اسم الوحدة الاقتصادية سواء أكان فردياً أم شركة تضامن أم شركة مساهمة... الخ.

الميزانية العمومية لمكتب المصطفى التجاري

كما تبدو في ٢٠٢٢/١٢/٣١

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
١٠٠٠٠٠	نقدية	٢٠٠٠٠٠	التزامات (موردون)
٥٠٠٠٠	مدينون (عملاء)	٥٠٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)
٢٠٠٠٠٠	أثاث		
٣٥٠٠٠٠	أراضٍ		
٧٠٠٠٠٠	إجمالي الأصول	٧٠٠٠٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

وتنقسم الميزانية العمومية إلى قسمين أساسيين وهما: -الأصول و-الالتزامات وهذه الأخيرة تنقسم إلى قسمين:

- ١- التزامات تجاه الآخرين كالديون التي تدين بها الوحدة الاقتصادية أو الرهونات على أصولها
- ٢- حقوق المالكين (أصحاب الوحدة الاقتصادية)

وبنظرة سريعة على الميزانية أعلاه يتضح أنها تضم مصادر أموال تبلغ ٧٠٠٠٠٠٠ ل.س وقد تم تمويل هذه المصادر من مصدرين اثنين هما ٢٠٠٠٠٠٠ ل.س الدائنين (الموردون) أي الالتزامات تجاه الأطراف الأخرى والثاني ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س تم تمويلها من قبل مالك الوحدة الاقتصادية.

وقد أشرنا إلى أن إجمالي الأصول يجب أن يعادل الالتزامات من حقوق الآخرين وحقوق المالكين أو أصحاب الوحدة الاقتصادية، ويمكن التعبير عن عناصر الميزانية الثلاثة على النحو التالي:

الأصول = الالتزامات تجاه الغير + حقوق المالكين	
أو	
الأصول = حقوق الأطراف الخارجية + حقوق المالكين	
٧٠٠٠٠٠٠	= ٢٠٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠٠

ويمكن تعريف الأصول: بأنها موارد اقتصادية تحت تصرف إدارة الوحدة الاقتصادية ولها قيم نقدية. ويمكن لهذه الأصول أن تكون أصولاً مادية أو ملموسة كالأراضي والمباني والآلات والمعدات والبضائع، ويمكن أن تكون حقوقاً مالية للوحدة الاقتصادية على الآخرين ناتجة عن بيع البضائع والخدمات دون استلام قيمتها أو مصروفات دفعت الوحدة الاقتصادية قيمتها دون أن تتلقى من الآخرين الخدمات المقابلة لها، كدفع راتب لأحد الموظفين عن فترة قادمة أو دفع إيجار محل عن عام قادم، أو الحصول على براءة اختراع أو حق امتياز بوساطة القوانين النافذة.

وترتب الأصول في الميزانية بحسب قدرة الوحدة الاقتصادية على تحويل الأصول إلى نقدية، نظراً لما للنقدية من أهمية في دنيا الأعمال وخاصة في فترات الانكماش الاقتصادي، وعلى ذلك توضع النقدية في أول مفردات الأصول ثم تُعرض المتحصلات النقدية. أي أوراق القبض والمديون ثم المخزون السلعي فالأصول طويلة الأجل كالآليات والسيارات والمعدات، وتعرض الالتزامات بحسب المبدأ نفسه فتعرض الالتزامات للآخرين بحسب سرعة استحقاقها وتختتم الالتزامات بحقوق الملكية، لأن هذه الحقوق هي التي تضمن تسديد حقوق الدائنين ولا تدفع إلا بعد تسديد الدائنين كافة وتصفية الوحدة الاقتصادية.

وتسجل الأصول بسعر حيازتها أو التكلفة، على أن هذه القيمة قد تخفض ومن أسباب تخفيض قيمة الأصول هو استعمالها أو مرور الزمن، وهذا يسبب ظهور حساب آخر للتعبير عن النقص أو التغطية أو الاهتلاك أو النفاذ.

أما الالتزامات أو حقوق الغير فهي ديون أو التزامات للغير تفرض على الوحدة الاقتصادية دفع نقود أو تقديم خدمات في المستقبل كدفع سلف من قبل العملاء لشراء سلع أو خدمات تقدمها الشركة أو المشروع مستقبلاً.

وتعادل حقوق الملكية صافي أصول الشركة أو المشروع أي الفرق بين مجموع الأصول ناقصاً الالتزامات أو حقوق الغير، أي أن حقوق الملكية على الأصول المتبقية بعد اقتطاع ديون الدائنين. وكثيراً ما يشار إلى حقوق الملكية أو الأموال المستثمرة في الشركة على أنها رأس المال، وهذا يخالف المفاهيم الاقتصادية التي تنظر إلى رأس المال من خلال الوظيفة الاستثمارية للأصول كافة.

تأثير العمليات في الميزانية:

إن الصفقة أو العملية المحاسبية هي نشاط أو حدث يتطلب تسجيلاً محاسبياً. لذلك إن أي حدث يؤثر في أي عنصر من عناصر المعادلة المحاسبية (أصول-التزامات) يجب أن يسجل. ويمكن ملاحظة العمليات وتأثيرها كما يلي:

عمليات لا تؤثر في حقوق الملكية:

هناك عمليات محددة قد تغير في خاصية وقيمة الأصول أو الالتزامات أو كليهما، ولكن هذا التغير لا يؤثر في حقوق الملكية.

عمليات تؤثر في حقوق الملكية:

هناك عمليات تغير في حقوق الملكية هي:

- مساهمة صاحب الوحدة الاقتصادية (زيادة رأس ماله) استثماراته (زيادة +)

- مسحوباته نقص (-)
- الإيرادات زيادة (+)
- المصاريف نقص (-)

فعندما يساهم المالك بتقديم نقدية أو أصول إلى الشركة فإن الميزانية تُظهر زيادة في الأصول وزيادة في حقوق الملكية وبشكلٍ معاكس عندما يقوم المالك بسحب أصول من الشركة تنخفض كلٌّ من الأصول وحقوق الملكية، وإن الربح يتحدد بالإيرادات والمصاريف، واذلك فإن حقوق الملكية تزداد بالإيرادات وتنخفض بالمصاريف.

وبعد توضيح المفاهيم الأساسية التي تستند عليها القوائم المالية يمكن توضيح المفهوم الضمني لها من خلال مثال عملي كما يلي:

مثال توضيحي:

أسس منصور مكتباً تجارياً متخصصاً بتأجير السيارات باسم (وكالة السيارات الحديثة)، وهو بحاجة لشراء قطعة أرض لاستخدامها في بناء الإدارة والباقي كراج للسيارات. وإن عملياته خلال شهر أيلول ٢٠٢٢ وهو الشهر الأول لبداية عمله تضمن العمليات التي سيتم تحليلها أدناه وعرض تأثير كل عملية في الميزانية كما يلي:

العملية (١): استثمر منصور مبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س من أمواله الخاصة (هذه العملية تؤدي إلى زيادة النقدية وزيادة رأس المال) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
٥٠٠٠٠٠٠	نقدية	٥٠٠٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)
٥٠٠٠٠٠٠	إجمالي	٥٠٠٠٠٠٠	إجمالي

العملية (٢): دفع نقداً لشراء أرض بقيمة ١٠٠٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض النقدية وإيجاد أصل جديد هو الأرض) وهي عملية تمويل من جانب الأصول وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
٤٠٠٠٠٠٠	نقدية	٥٠٠٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)
١٠٠٠٠٠٠	أراضٍ		
٥٠٠٠٠٠٠	إجمالي	٥٠٠٠٠٠٠	إجمالي

العملية (٣): دفع نقداً رواتب السائقين والموظفين في المكتب بقيمة ١٥٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض النقدية وتخفيض حقوق الملكية) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٨٥٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٤٨٥٠٠٠٠
أراضٍ	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٤٨٥٠٠٠٠	إجمالي	٤٨٥٠٠٠٠

العملية (٤): دفع نقداً قسط تأمين السيارات عن عام كامل من بداية شهر أيلول بقيمة ١٢٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض النقدية وإيجاد أصل جديد وهو تأمين مدفوع مقدماً) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٧٣٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٤٨٥٠٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٤٨٥٠٠٠٠	إجمالي	٤٨٥٠٠٠٠

العملية (٥): قام بملء خزان الوقود بالمحروقات بقيمة ٤٠٠٠٠٠ ل.س على الحساب من محطة النصر (هذه العملية تؤدي إلى زيادة الأصول (توريدات جاهزة) وزيادة الحسابات الدائنة (الموردين) بذات القيمة وتم تسجيل قيمة التوريدات كلها أصل في الميزانية لعدم مقدرة السيد منصور على تحديد الاستهلاك الشهري، ولكن فيما بعد وبحسب الاستهلاك الفعلي يسجل المستهلك على حساب المصروف) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٧٣٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٤٨٥٠٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠٠٠٠	دائنون	٤٠٠٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠٠٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٥٢٥٠٠٠٠	إجمالي	٥٢٥٠٠٠٠

العملية (٦): بلغت قيمة إيرادات تأجير السيارات عن هذا الشهر ٧٥٠٠٠٠ ل.س وتم إيداع ٥٥٠٠٠٠ ل.س بالصندوق والباقي على الحساب (هذه العملية تؤدي إلى زيادة الأصول النقدية بقيمة ٥٥٠٠٠٠ ل.س وإيجاد أصل جديد هو المدينون بقيمة ٢٠٠٠٠٠ ل.س، وزيادة حقوق الملكية (رأس المال) بالقيمة كلها) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٤٢٨٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٦٠٠٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠٠٠٠	دائنون	٤٠٠٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠٠٠٠٠		
مدينون	٢٠٠٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٦٠٠٠٠٠٠	إجمالي	٦٠٠٠٠٠٠

العملية (٧): في ٣٠ منه حصل جزء من المدينين نقداً بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى زيادة الأصول النقدية بقيمة ١٥٠٠٠٠ ل.س وتخفيض حسابات المدينين بنفس القيمة) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٤٤٣٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٦٠٠٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠٠٠٠	دائنون	٤٠٠٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠٠٠٠٠		
مدينون	٥٠٠٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٦٠٠٠٠٠٠	إجمالي	٦٠٠٠٠٠٠

العملية (٨): في ٣٠ منه تم تسديد جزء من حسابات الدائنين نقداً بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض الأصول (النقدية) بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س وتخفيض حسابات الدائنين بنفس القيمة وبذلك تم تخفيض كل من الأصول والالتزامات وببنفس القيمة) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٤١٣.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٦٠.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠.٠٠٠	دائنون	١٠٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠.٠٠٠		
مدينون	٥.٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠.٠٠٠		
إجمالي	٥٧٠.٠٠٠	إجمالي	٥٧٠.٠٠٠

العملية (٩): في ٣٠ منه تم تسديد مصاريف المكتب (هاتف – كهرباء – ماء) بمبلغ ٥٠.٠٠٠ ل.س (هذه العملية التي تعتبر تسديد مصاريف تؤدي إلى تخفيض الأصول (النقدية) بقيمة ٥٠.٠٠٠ ل.س وتخفيض حقوق الملكية بالقيمة نفسها) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٤٠٨.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٥٥.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠.٠٠٠	دائنون	١٠٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠.٠٠٠		
مدينون	٥.٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠.٠٠٠		
إجمالي	٥٦٥.٠٠٠	إجمالي	٥٦٥.٠٠٠

العملية (١٠): في ٣٠ منه قام السيد منصور بسحب مبلغ ٢٠.٠٠٠ ل.س من المكتب لاستخداماته الشخصية (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض الأصول (النقدية) وتخفيض رأس المال، وهذه العملية بعكس العملية (٩) التي أدت إلى زيادة رأس المال وزيادة النقدية عند تأسيس المكتب) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٨٨.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٣٥.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢.٠٠٠	دائنون	١٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠.٠٠٠		
مدينون	٥.٠٠٠		
أراضٍ	١٠.٠٠٠		
إجمالي	٥٤٥.٠٠٠	إجمالي	٥٤٥.٠٠٠

العملية (١١): في ٣٠ منه هناك شهر واحد من ١٢ شهراً عائداً الى التأمين المدفوع مقدماً أو ما يعادل ١٠.٠٠٠ ل.س. قد استنفذ ولم يعد أصلاً، بل أنه أصبح مصروفاً (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض الأصول (تأمين مدفوع مقدماً) وتخفيض رأس المال) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٨٨.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٣٤.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١١.٠٠٠	دائنون	١٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠.٠٠٠		
مدينون	٥.٠٠٠		
أراضٍ	١٠.٠٠٠		
إجمالي	٥٤٤.٠٠٠	إجمالي	٥٤٤.٠٠٠

العملية (١٢): في ٣٠ منه تم حصر كمية المحروقات المستهلكة خلال الشهر عن طريق جرد الباقي منها وتبين وجود كمية بقيمة ٥.٠٠٠ (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض الأصول (توريدات جاهزة) بمبلغ ٣٥.٠٠٠ ل.س حيث تم استهلاكها خلال الشهر وتخفيض رأس المال بالقيمة نفسها لأنها تعتبر مصروفاً) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٨٨٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٤٩٩٠٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١١٠٠٠٠	دائنون	١٠٠٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٥٠٠٠٠		
مدينون	٥٠٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٥٠٩٠٠٠٠	إجمالي	٥٠٩٠٠٠٠

ملخص نشاطات التاجر عن شهر أيلول لعام ٢٠٢٢:

يلخص الشكل التالي النشاطات عن شهر أيلول لوكالة السيارات الحديثة، ويظهر التأثير في معادلة الميزانية والنتيجة النهائية مطابقة تماماً مع تلك المعطاة في الميزانية العمومية، وكنتيمة لنشاطات الوكالة حتى نهاية شهر أيلول فإن رأس مال التاجر منصور نقص عن المبلغ المخصص للاستثمار في بداية الشهر من ٥٠٠٠٠٠٠٠ ل.س إلى ٤٩٩٠٠٠٠٠ ل.س أي بنقص مقداره ١٠٠٠٠ ل.س وبما أنه قام بسحب ما مقداره ٢٠٠٠٠٠ ل.س فإن الزيادة الحقيقية في رأس المال هي ٢٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠ = ١٩٠٠٠٠ ل.س لو لم يسحب ما قيمته ٢٠٠٠٠٠ ل.س، لذلك فإن مبلغ ١٩٠٠٠٠ ل.س يمثل الربح الصافي عن شهر أيلول.

الأصول = ديون للآخرين + حقوق المالكين							
العملية	نقدية +	مدينون +	توريدات جاهزة +	تأمين مقدم +	أرض =	دائنون +	رأس المال
١	٥٠٠٠٠٠٠ +						٥٠٠٠٠٠٠ +
٢	١٠٠٠٠٠٠ +				١٠٠٠٠٠٠ +		
٣	١٥٠٠٠٠ -						١٥٠٠٠٠ -
٤	١٢٠٠٠٠ -			١٢٠٠٠٠ +			
٥			٤٠٠٠٠٠ +			٤٠٠٠٠٠ +	
٦	٥٥٠٠٠٠ +	٢٠٠٠٠٠ +					٧٥٠٠٠٠ +
٧	١٥٠٠٠٠ +	١٥٠٠٠٠ -					
٨	٣٠٠٠٠٠ -					٣٠٠٠٠٠ -	
٩	٥٠٠٠٠ -						٥٠٠٠٠ -
١٠	٢٠٠٠٠٠ -						٢٠٠٠٠٠ -
١١				١٠٠٠٠ -			١٠٠٠٠ -
١٢			٣٥٠٠٠٠ -				٣٥٠٠٠٠ -
المعادلة	+٣٨٨٠٠٠٠	+٥٠٠٠٠	+٥٠٠٠٠	+١١٠٠٠٠	= ١٠٠٠٠٠٠	+ ١٠٠٠٠٠	٤٩٩٠٠٠٠

إذاً يمثل الطرف الأيمن من المعادلة الأصول بينما يمثل الطرف الأيسر الالتزامات وحقوق الملكية.

حسابات النتائج:

مع أهمية معرفة الربح الصافي، فإن من المهم أيضاً أن نعرف كيف تم تحقيق هذا الربح. لإظهار نتائج التشغيل لفترة محددة نقوم بإعداد قائمة الدخل التي تبين الإيرادات والمصاريف. عندما يزداد إجمالي الإيرادات عن إجمالي المصاريف فالمبلغ الناتج ربح صافٍ. وعندما تزداد إجمالي المصاريف عن إجمالي الإيرادات فالمبلغ الناتج خسارة صافية.

ولكي تُعدَّ قائمة الدخل عن شهر أيلول لعام ٢٠٢٢ لوكالة السيارات الحديثة علينا تحديد المصاريف والإيرادات بتحليل التغيرات في حقوق المالك خلال تلك الفترة كما يلي:

رقم العملية	الشرح	المبلغ
١	مساهمات في رأس المال	٥٠٠٠٠٠٠+
٣	رواتب السائقين والموظفين (مصرف)	١٥٠٠٠٠-
٦	إيرادات تأجير السيارات (إيرادات)	٧٥٠٠٠٠+
٩	تسديد مصاريف المكتب (مصرف)	٥٠٠٠٠-
١٠	مسحوبات شخصية	٢٠٠٠٠٠-
١١	مصرفات التأمين (مصرف)	١٠٠٠٠٠-
١٢	مصرفات التوريدات الجاهزة (مصرف)	٣٥٠٠٠٠-
	رأس المال في نهاية الشهر (أيلول)	٤٩٩٠٠٠٠

ولما كانت حقوق الملكية تمثل رأس المال مضافاً إليه نتيجة العمل التجاري أو الخدمي (أرباح تضاف أو خسارة تطرح) مطروحاً منه أية مسحوبات شخصية خلال الفترة فإنه يمكننا بيان نتيجة أعمال التاجر من خلال فتح حساب يدعى حساب النتيجة أو ملخص الدخل أو قائمة الدخل، ولتطبيق ذلك نقوم بحل المثال السابق مع ملاحظة بقاء رأس المال ثابتاً منذ بداية الاستثمار حتى نهاية الفترة على الشكل التالي:

العملية (١): استثمر منصور مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س من أمواله الخاصة (هذه العملية تؤدي إلى زيادة النقدية وزيادة رأس المال) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول	الالتزامات وحقوق الملكية
نقدية	حقوق الملكية (رأس المال)
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
إجمالي	إجمالي
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠

العملية (٢): دفع نقداً لشراء أرض بقيمة ١٠٠٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض النقدية وإيجاد أصل جديد هو الأرض) وهي عملية تمويل من جانب الأصول وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٤٠٠٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠٠٠٠٠
أراضي	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٥٠٠٠٠٠٠	إجمالي	٥٠٠٠٠٠٠

العملية (٣): دفع نقداً رواتب السائقين والموظفين في المكتب بقيمة ١٥٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض النقدية وتخفيض حقوق الملكية) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٨٥٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠٠٠٠٠
أراضي	١٠٠٠٠٠٠	نتيجة العمل (الدخل)	(١٥٠٠٠٠)
إجمالي	٤٨٥٠٠٠٠	إجمالي	٤٨٥٠٠٠٠

العملية (٤): دفع نقداً قسط تأمين السيارات عن عام كامل من بداية شهر أيلول بقيمة ١٢٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض النقدية وإيجاد أصل جديد وهو تأمين مدفوع مقدماً) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٧٣٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠٠٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠٠٠٠	نتيجة العمل (الدخل)	(١٥٠٠٠٠)
أراضي	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٤٨٥٠٠٠٠	إجمالي	٤٨٥٠٠٠٠

العملية (٥): قام بملء خزان الوقود بالمحروقات بقيمة ٤٠٠٠٠٠ ل.س على الحساب من محطة النصر (هذه العملية تؤدي إلى زيادة الأصول (توريدات جاهزة) وزيادة الحسابات الدائنة (الموردين) بالقيمة ذاتها وتم تسجيل قيمة التوريدات كلها أصلاً في الميزانية لعدم مقدرة السيد منصور على تحديد الاستهلاك الشهري، ولكن فيما بعد وحسب الاستهلاك الفعلي يسجل المستهلك على حساب المصروف) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٧٣.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠.٠٠٠	دائنون	٤٠٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠٠.٠٠٠	نتيجة العمل (الدخل)	(١٥٠.٠٠٠)
أراضٍ	١٠٠.٠٠٠		
إجمالي	٥٢٥.٠٠٠	إجمالي	٥٢٥.٠٠٠

العملية (٦): بلغت قيمة إيرادات تأجير السيارات عن هذا الشهر ٧٥٠.٠٠٠ ل.س وتم إيداع ٥٥٠.٠٠٠ ل.س بالصندوق والباقي على الحساب (هذه العملية تؤدي إلى زيادة الأصول النقدية بقيمة ٥٥٠.٠٠٠ ل.س وإيجاد أصل جديد هو المدينون بقيمة ٢٠٠.٠٠٠ ل.س، وزيادة حقوق الملكية (رأس المال) بكامل القيمة) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٤٢٨.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠.٠٠٠	دائنون	٤٠٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠٠.٠٠٠	نتيجة العمل (الدخل)	٦٠٠.٠٠٠
مدينون	٢٠٠.٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠.٠٠٠		
إجمالي	٦٠٠.٠٠٠	إجمالي	٦٠٠.٠٠٠

العملية (٧): في ٣٠ منه حصل جزء من المدينين نقداً بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى زيادة الأصول النقدية بقيمة ١٥٠.٠٠٠ ل.س وتخفيض حسابات المدينين بنفس القيمة) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٤٤٣.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠.٠٠٠	دائنون	٤٠٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠٠.٠٠٠	نتيجة العمل (الربح)	٦٠٠.٠٠٠
مدينون	٥٠.٠٠٠		
أراضٍ	١٠٠.٠٠٠		
إجمالي	٦٠٠.٠٠٠	إجمالي	٦٠٠.٠٠٠

العملية (٨): في ٣٠ منه تم تسديد جزء من حسابات الدائنين نقداً بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض الأصول (النقدية) بقيمة ٣٠٠٠٠٠ ل.س وتخفيض حسابات الدائنين بالقيمة نفسها وبذلك تم تخفيض كلٍ من الأصول والالتزامات بالقيمة نفسها) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
٤١٣٠٠٠٠	نقدية	٥٠٠٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)
١٢٠٠٠٠	تأمين مدفوع مقدماً	١٠٠٠٠٠	دائنون
٤٠٠٠٠٠	توريدات جاهزة (محروقات)	٦٠٠٠٠٠	نتيجة العمل (الربح)
٥٠٠٠٠	مدينون		
١٠٠٠٠٠٠	أراضٍ		
٥٧٠٠٠٠٠	إجمالي	٥٧٠٠٠٠٠	إجمالي

العملية (٩): في ٣٠ منه تم تسديد مصاريف المكتب (هاتف – كهرباء – ماء) بمبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س (هذه العملية التي تعتبر تسديد مصاريف تؤدي إلى تخفيض الأصول (النقدية) بقيمة ٥٠٠٠٠ ل.س وتخفيض حقوق الملكية بالقيمة نفسها) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
٤٠٨٠٠٠٠	نقدية	٥٠٠٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)
١٢٠٠٠٠	تأمين مدفوع مقدماً	١٠٠٠٠٠	دائنون
٤٠٠٠٠٠	توريدات جاهزة (محروقات)	٥٥٠٠٠٠	نتيجة العمل (الربح)
٥٠٠٠٠	مدينون		
١٠٠٠٠٠٠	أراضٍ		
٥٦٥٠٠٠٠	إجمالي	٥٦٥٠٠٠٠	إجمالي

العملية (١٠): في ٣٠ منه قام السيد منصور بسحب مبلغ ٢٠٠٠٠٠ ل.س من المكتب لاستخداماته الشخصية (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض الأصول (النقدية) وتخفيض رأس المال، وهذه العملية بعكس العملية (١) التي أدت إلى زيادة رأس المال وزيادة النقدية عند تأسيس المكتب) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٨٨.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١٢٠.٠٠٠	دائنون	١٠٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠٠.٠٠٠	نتيجة العمل (الربح)	٥٥.٠٠٠
مدينون	٥٠.٠٠٠	مسحوبات شخصية	(٢٠٠.٠٠٠)
أراضٍ	١٠٠.٠٠٠		
إجمالي	٥٤٥.٠٠٠	إجمالي	٥٤٥.٠٠٠

العملية (١١): في ٣٠ منه هناك شهر واحد من ١٢ شهراً عائداً الى التأمين المدفوع مقدماً أو ما يعادل ١٠٠.٠٠ ل.س قد استنفذ ولم يعد أصلاً، بل أصبح مصروفاً (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض الأصول (تأمين مدفوع مقدماً) وتخفيض رأس المال) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٨٨.٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠.٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١١٠.٠٠٠	دائنون	١٠٠.٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٤٠٠.٠٠٠	نتيجة العمل (الربح)	٥٤.٠٠٠
مدينون	٥٠.٠٠٠	مسحوبات شخصية	(٢٠٠.٠٠٠)
أراضٍ	١٠٠.٠٠٠		
إجمالي	٥٤٤.٠٠٠	إجمالي	٥٤٤.٠٠٠

العملية (١٢): في ٣٠ منه تم حصر كميات المحروقات المستهلكة خلال الشهر عن طريق جرد الباقي منها وتبين وجود كمية بقيمة ٥٠٠٠٠ (هذه العملية تؤدي إلى تخفيض الأصول (توريدات جاهزة) بمبلغ ٣٥٠٠٠٠ ل.س باعتبار أنه تم استهلاكها خلال الشهر وتخفيض رأس المال بالقيمة نفسها لأنها تُعدُّ مصروفاً) وتظهر الميزانية كما يلي:

ميزانية وكالة السيارات الحديثة

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
نقدية	٣٨٨٠٠٠٠	حقوق الملكية (رأس المال)	٥٠٠٠٠٠
تأمين مدفوع مقدماً	١١٠٠٠٠	دائنون	١٠٠٠٠٠
توريدات جاهزة (محروقات)	٥٠٠٠٠	نتيجة العمل (الربح)	١٩٠٠٠٠
مدينون	٥٠٠٠٠	مسحوبات شخصية	(٢٠٠٠٠٠)
أراضٍ	١٠٠٠٠٠٠		
إجمالي	٥٠٩٠٠٠٠	إجمالي	٥٠٩٠٠٠٠

إذاً يتضح مما تقدم أن صافي الربح ١٩٠٠٠٠ ل.س، وهي النتيجة نفسها التي توصلنا إليها سابقاً، ويمكن إظهار نتيجة الاعمال التي توضح صافي الربح كما يلي:

نتيجة الاعمال لوكالة السيارات الحديثة

عن شهر أيلول ٢٠٢٠

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
<u>الإيرادات خلال الفترة</u>		
إيرادات تأجير السيارات		٧٥٠٠٠٠
<u>يطرح المصاريف خلال الفترة</u>		
رواتب السائقين والموظفين	١٥٠٠٠٠	
تسديد مصاريف المكتب	٥٠٠٠٠	
مصروفات التأمين	١٠٠٠٠	
مصروفات التوريدات الجاهزة	٣٥٠٠٠٠	(٥٦٠٠٠٠)
الربح الصافي (رصيد حساب النتيجة)		١٩٠٠٠٠

اثر العمليات في حقوق الملكية:

ان العمليات السابقة ستؤثر على حقوق الملكية وتؤدي الى تغيير قيمتها في نهاية الدورة المالية عنها في بداية الدورة المالية، ويمكن عرض اثر العمليات في حقوق الملكية من خلال الجدول التالي:

اثر العمليات في حقوق الملكية

لوكالة السيارات الحديثة عن شهر أيلول لعام ٢٠٢٠

البيان	المبلغ
رأس المال في أول الدورة المالية	٥.٠٠٠.٠٠٠
تخفيضات أو زيادات رأس المال + -	٠
يطرح المسحوبات الشخصية	٢٠٠.٠٠٠ -
تضاف الأرباح الصافية أو تطرح الخسارة الصافية (نتيجة العمل)	١٩٠.٠٠٠ +
رأس المال المستثمر (رأس المال في نهاية الدورة المالية)	٤٩٩.٠٠٠

سادساً - إعداد القيد المحاسبي

عرضنا فيما تقدم معادلة توازن الميزانية وقمنا بتوضيح مفهوم الحساب وطرفيه المدين والدائن المشار إليهما (من) و(إلى)، ولا بد من التذكير بأن معادلة توازن الميزانية هي:

$$\text{الأصول} + \text{المصروفات} + \text{المسحوبات} = \text{الالتزامات} + \text{رأس المال} + \text{الإيرادات}$$

إن حسابات الأصول والمصروفات والمسحوبات الواقعة في الطرف الأيمن من المعادلة السابقة تسجل فيها كل زيادة في الطرف المدين من الحساب، وكل نقص في الطرف الدائن من الحساب، لذلك تدعى هذه الحسابات بالحسابات المدينة لأنها تتزايد في الطرف المدين وتتناقص في الطرف الدائن. أما الحسابات التي تقع في الطرف الأيسر من المعادلة أعلاه فتسجل فيها كل زيادة في الطرف الدائن وكل نقص في الطرف المدين لذلك تسمى بالحسابات الدائنة لأنها تتزايد في الطرف الدائن وتتناقص في الطرف المدين، ويستخدم المحاسبون كلمتي مدين ودائن كأفعال أيضاً. فعند التسجيل في الجانب الأيمن من حساب معين يقال يجعل الحساب مدينة، وعند التسجيل في الجانب الأيسر يقال يجعل الحساب دائناً.

ومن الشائع تفضيل كلمة دائن على كلمة مدين، علماً بأن هذا التفضيل لا مبرر له محاسبياً، إذ إن المحاسبين يستخدمون كلمة مدين لتعني التسجيل في الجانب الأيمن من حساب معين، وكلمة دائن لتعني التسجيل في الجانب الأيسر، ولذلك

يجب ألا يُحْمَلَ هذان المصطلحان أكثر من معنييهما الحقيقيين، فالأمر لا يعدو ارتباط كل منهما بجانب معين في دفتر الأستاذ. ولتوضيح كيفية التسجيل في الجانبين المدين والدائن من حساب معين سنقوم بعرض المثال التالي الذي يوضح ذلك.

مثال عملي:

في ٢٠٢٠/١/١ خصص عبد السلام مبلغ ٢٠٠٠٠٠ ل.س لتأسيس مكتبة تقدم الخدمات الهندسية تم إيداعها بالمصرف، وفي ٢٠٢٠/١/٥ اشترى عبد السلام أثاثاً بمبلغ ٢٠٠٠٠ ل.س ودفع نصف ثمنها بشيك على المصرف والباقي على الحساب، وفي ٢٠٢٠/١/١٠ دفع إيجار المكتب ٥٠٠٠ ل.س بشيك.

في ٢٠٢٠/١/١٥ استلم مبلغ ١٠٠٠٠ ل.س مقابل خدمات قدمها للآخرين بشيك

في ٢٠٢٠/١/٢٠ قدم حاسوباً من أملاكه الشخصية قيمته ٢٠٠٠٠ ل.س

في ٢٠٢٠/١/٢٥ سحب مبلغ ٢٠٠٠ ل.س لاستعماله الشخصي من البنك.

المطلوب: تصوير الحسابات بعد العمليات السابقة وتوضيح تأثير العمليات على كل حساب.

الحل:

ح/ رأس المال	ح/ المصرف
(١) ٢٠٠٠٠٠	(١) ٢٠٠٠٠٠
(٥) ٢٠٠٠٠	(٤) ١٠٠٠٠
	(٦) ٢٠٠٠
ح/ دائنون	ح/ الأثاث
(٢) ١٠٠٠٠٠	(٢) ٢٠٠٠٠
ح/ إيرادات	ح/ مصروف إيجار
(٤) ١٠٠٠٠	(٣) ٥٠٠٠
ح/ المسحوبات	ح/ حاسوب (أصل)
(٦) ٢٠٠٠	(٥) ٢٠٠٠٠

نلاحظ مما تقدم أن كل عملية أثرت في حسابين على الأقل أحدهما في الطرف المدين والثاني في الطرف الدائن
فمجموع الأثر المدين لكل عملية يساوي مجموع الأثر الدائن للعملية.

ولكن لتسجيل العمليات في الحسابات الخاصة بها جرى العرف المحاسبي على تحليل هذه العملية أي تحديد الطرف
المدين والطرف الدائن لكل عملية وتحديد المبلغ أو المبالغ المدينة أو المبالغ الدائنة واثباتها في سجل تاريخي أي
حسب التسلسل الزمني لحدوث العملية مخصص لهذا الغرض، وعلى هذا النحو يمكن تحليل العمليات بحسب المثال
الخاص بمكتب عبد السلام للخدمات الهندسية على الشكل التالي:

١- تحليل العملية الأولى وتسجيلها:

بهذه العملية نرى أن ح/المصرف قد ازداد بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ل.س وهو المبلغ المخصص لرأس المال،
وبعبارة أخرى إن تحليل هذه العملية هي تحديد المبلغ المدين والطرف المدين وهو هنا ح/المصرف
والمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ل.س، كما هي تحديد الطرف الدائن والمبلغ الدائن وهي حساب رأس المال والمبلغ
٢٠٠٠٠٠ ل.س ويتم تسجيل هذه العملية على الشكل التالي:

٢٠٠٠٠٠	من ح/المصرف	٢٠٠٠٠٠	إلى ح/رأس المال	٢٠٢٠/١/١
إيداع رأس المال في المصرف				

٢- تحليل العملية الثانية وتسجيلها:

شراء الأثاث بمبلغ ٢٠٠٠٠ ل.س نصفها بشيك ونصفها على الحساب من الموردين. إن الأثاث من
حسابات الأصول التي تزايد في الطرف المدين، لذلك نجعل ح/الأثاث مديناً بمبلغ ٢٠٠٠٠ ل.س
وح/المصرف من حسابات الأصول تزايد في الطرف المدين وتتناقص في الطرف الدائن وبما أن
ح/المصرف تناقص بمبلغ ١٠٠٠٠ ل.س لذلك نجعله دائناً بالمبلغ نفسه، كما أن ح/الدائنين من حسابات
الالتزامات التي تزايد في الطرف الدائن وتتناقص في الطرف المدين، وبما أن التزام عبد السلام قد ازداد
بمبلغ ١٠٠٠٠ ل.س لذلك نجعل حساب الدائنين دائناً بمبلغ ١٠٠٠٠ ل.س، وتسجل العملية على الشكل
التالي:

٢٠٠٠٠	من ح/الأثاث	
	إلى المذكورين	٢٠٢٠/١/٥
١٠٠٠٠	ح/المصرف	
١٠٠٠٠	ح/الدائنين	
شراء أثاث وتسديد نصف قيمتها بشيك والباقي على الحساب		

٣- تحليل العملية الثالثة وتسجيلها:

دفع مصاريف الإيجار ٥٠٠٠ ل.س بشيك، إن حساب المصروفات يتزايد في الطرف المدين لذلك نجعله مدينًا بمبلغ ٥٠٠٠ ل.س وبالوقت نفسه ح/المصرف يتناقص في الطرف الدائن لذلك نجعله دائنًا بمبلغ ٥٠٠٠ ل.س. وتسجيل هذه العملية على الشكل التالي:

٥٠٠٠ من ح/مصرف الإيجار ٢٠٢٠/١/١٠

٥٠٠٠ إلى ح/المصرف

دفع إيجار المكتب بشيك على المصرف

٤- تحليل العملية الرابعة وتسجيلها:

استلم عبد السلام ١٠٠٠٠ ل.س من العملاء ثمن خدمة قدمها لهم وهذا المبلغ إيراد للمكتب. إن ح/المصرف ازداد بمبلغ ١٠٠٠٠ ل.س لذلك نجعله مدينًا بالمبلغ نفسه، كما أن الإيرادات تتزايد بمبلغ ١٠٠٠٠ ل.س لذلك نجعل ح/الإيرادات دائنًا بالمبلغ نفسه وتسجل العملية على الشكل التالي:

١٠٠٠٠ من ح/المصرف ٢٠٢٠/١/١٥

١٠٠٠٠ إلى ح/الإيرادات

قبض إيرادات من العملاء وإيداعها في المصرف

٥- تحليل العملية الخامسة وتسجيلها:

تقديم جهاز حاسوب لمكتب من الأملاك الشخصية بقيمة ٢٠٠٠٠ ل.س، وهذه العملية زيادة في رأس المال ولكن بشكلٍ عيني، وحيث أن الحاسوب يعتبر أصل لذلك يسجل مبلغ ٢٠٠٠٠ ل.س في الطرف المدين من ح/جهاز الحاسوب(الأصل) وحيث أن هذه العملية أدت إلى زيادة رأس المال وإن رأس المال يتزايد في الطرف الدائن لذلك تسجل في الطرف الدائن من ح/رأس المال وتسجل هذه العملية على الشكل التالي:

٢٠٠٠٠ من ح/جهاز الحاسوب ٢٠٠٠٠ إلى ح/رأس المال ٢٠٢٠/١/٢٠

تقديم جهاز حاسوب من الأملاك الخاصة للتاجر لاستخدامه في المكتب

٦- تحليل العملية السادسة وتسجيلها:

قام عبد السلام بسحب مبلغ ٢٠٠٠ ل.س من البنك لاستعماله الشخصي، أي أن ح/البنك تنقص بمبلغ ٢٠٠٠ ل.س لذلك نجعله دائنًا بالمبلغ نفسه وإن ح/المسحوبات ازداد بالمبلغ نفسه لذلك نجعله مدينًا لأنه يتزايد في الطرف المدين وتسجل هذه العملية كما يلي:

٢٠٠٠ من ح/المسحوبات ٢٠٠٠ إلى ح/المصرف ٢٠٢٠/١/٢٥

سحب مبلغ نقدي من المصرف بشيك للاستخدامات الشخصية

بعد تسجيل هذه العمليات يمكن أن نلاحظ أن مجموع المبالغ التي تم تسجيلها في الطرف المدين من الحسابات المختلفة يعادل مجموع المبالغ التي تم تسجيلها في الطرف الدائن من الحسابات المختلفة، وهذا ما يسمى بالتوازن المحاسبي الذي يُعَدُّ نتيجةً لاستخدام القيد المزدوج أي تسجيل كل عملية في طرفين أحدهما مدين والآخر دائن، كما نلاحظ أن كل حساب تسجل فيه عمليات في الطرف المدين وعمليات في الطرف الدائن وأن الفرق بين مجموع الطرف المدين ومجموع الطرف الدائن هو المتمم الحسابي ويدعى (الرصيد) فإذا كان مجموع الطرف المدين أكبر من مجموع الطرف الدائن فإن الفرق هو رصيد مدين ويظهر في الطرف الدائن من الحساب ليتم هذا الطرف إلى أن يصبح مساوياً مجموع الطرف المدين، أما إذا كان مجموع الطرف الدائن أكبر من مجموع الطرف المدين فإن الفرق هو رصيد دائن ويظهر في الطرف المدين من الحساب ليتم هذا الطرف إلى أن يصبح مساوياً مجموع الطرف الدائن حيث يتم تثبيت الرصيد ونُثْمُ يُجْمَعُ الحساب في الطرفين ويقفل وعند إعادة فتح الحساب فإن الرصيد المدين ينقل إلى الطرف المدين منه، والرصيد الدائن ينقل إلى الطرف الدائن من الحساب، فإذا طبقنا ذلك على ح/المصرف ، ح/رأس المال نجدهما على الشكل التالي:

من	ح/المصرف	إلى	من	ح/رأس المال	إلى
٢٠٠٠٠ (١)	١٠٠٠٠ (٢)		٢٠٠٠٠ (١)		٢٠٠٠٠ (١)
١٠٠٠٠ (٤)	٥٠٠٠ (٣)		٢٠٠٠٠ (٥)		
	٢٠٠٠ (٦)		٢٢٠٠٠٠ رصيد دائن		
١٩٣٠٠٠ رصيد مدين			٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	
٢١٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠		٢٢٠٠٠٠٠ رصيد منقول		
١٩٣٠٠٠٠ رصيد منقول					

سابعاً – وظائف وأنواع الحسابات

فيما تقدم قمنا بتوضيح مفهوم الحساب ومكوناته وكيفية إعداداته وترحيل المبالغ والبيانات إليه وترصيدته، ولا بد من الإشارة إلى أن للحساب وظائف أساسية هي:

١ - وظيفة تصنيف:

وهي الوظيفة الرئيسة للحساب، ففي الحساب تجمع وتصنف جميع العمليات التي لها صفة مشتركة واحدة، فجميع العمليات المتعلقة بالنقد تسجل بحساب الصندوق وجميع العمليات المتعلقة بالبضائع تسجل في حساب البضائع ... وهكذا

٢ - وظيفة تأريخ:

العمليات يجب أن تسجل في الحساب بحسب تسلسل تاريخ حدوثها الأمر الذي يمكن التاجر من معرفة تسلسل عملياته التجارية.

أنواع الحساب:

جرت العادة على تقسيم الحسابات إلى ثلاثة أنواع رئيسية وهي:

١- الحسابات الشخصية:

وتمثل حسابات الأشخاص الذين يتم التعامل معهم كحسابات الزبائن والموردين والمقرضين والمصارف. وهذا النوع من الحسابات يشمل الأشخاص المعنويين والاعتباريين الذين يتم التعامل معهم.

٢- الحسابات الحقيقية:

وتمثل حساب الأصول التي يملكها التاجر أو المشروع سواء أكان لها وجود مادي ملموس أم غير ملموس كالأراضي والمباني والآلات والسيارات والبضائع والنقدية وشهرة المحل وبراءة الاختراع... الخ. وتجعل هذه الحسابات مدينة بزيادة قيمها ودائنة بنقصانها.

٣- الحسابات الوهمية:

وتسمى أحياناً الحسابات الاسمية وحسابات النتائج، وتتمثل في حسابات المصاريف والإيرادات. وتجعل حسابات المصاريف مدينة بقيمة المصروف وتجعل حسابات الإيرادات دائنة بقيمة الإيراد.

ثامناً -- أثر العمليات المالية في توازن الميزانية

إن توازن معادلة الميزانية هو توازن دائم كما سبق أن ذكرنا وإن تسجيل العمليات التجارية وفق طريقة القيد المزدوج يغير من عناصر المعادلة ولا يؤثر في توازنها.

ولذلك يمكن القول إن العمليات التجارية قد تؤثر في عناصر الميزانية بالزيادة أو النقصان ولكن لا تؤثر في توازن الميزانية، ويمكن تقسيم العمليات التجارية من حيث أثرها في الميزانية إلى ما يلي:

١ - عمليات تؤدي إلى زيادة في قيمة عنصر من عناصر الأصول

٢ - عمليات تؤدي إلى نقص في قيمة عنصر من عناصر الأصول

٣ - عمليات تؤدي إلى زيادة في قيمة عنصر من عناصر الالتزامات أو حقوق الملكية

٤ - عمليات تؤدي إلى نقص في قيمة عنصر من عناصر الالتزامات أو حقوق الملكية

إن زيادة عنصر من عناصر الأصول يؤدي إلى نقص في عنصر آخر من عناصر الأصول أو زيادة في عنصر من عناصر الالتزامات أو حقوق الملكية.

وإن نقص عنصر من عناصر الأصول يؤدي إلى زيادة في عنصر آخر من عناصر الأصول أو إلى نقص في عنصر من عناصر الالتزامات أو حقوق الملكية.

وكذلك فإن زيادته عنصر من عناصر الالتزامات يؤدي إلى زيادته في عنصر آخر من عناصر الأصول وإن نقصاً في عنصر من عناصر الالتزامات يؤدي إلى نقصاً في عنصر من عناصر الأصول.

مثال عملي: كانت ميزانية عادل على النحو التالي:

الأصول	الميزانية	الالتزامات وحقوق الملكية
٣٠٠٠٠	بضائع	١٠٠٠٠
٢٠٠٠٠	مصرف	١٠٠٠٠٠
٦٠٠٠٠	صندوق	
١١٠٠٠٠		١١٠٠٠٠

وقد قام التاجر بالأعمال التالية:

- ١- أودع لدى المصرف نقداً مبلغ ١٥٠٠٠ ل.س من الأصول الصندوق
- ٢- اشترى بضائع نقداً بمبلغ ٥٠٠٠ ل.س
- ٣- اشترى بضائع على الحساب من المورد أحمد بمبلغ ١٠٠٠٠ ل.س
- ٤- سدد إلى المورد أحمد مبلغ ٥٠٠٠ ل.س.

ولمعرفة ميزانية عادل بعد العمليات السابقة لا بد من تسجيل العمليات في حساباتها، ومن تحليل العمليات السابقة نلاحظ ما يلي:

العملية الأولى: تؤدي إلى زيادة في قيمة الأموال المودعة لدى المصرف وإلى نقص في قيمة أموال الصندوق أي زيادة عنصر من عناصر الأصول (المصرف) مقابل نقص عنصر آخر من عناصر الأصول (الصندوق)، على الشكل التالي:

حساب المصرف مدين ١٥٠٠٠ (زيادة)

حساب الصندوق دائن ١٥٠٠٠ (نقصان)

العملية الثانية: تؤدي إلى زيادة في قيمة البضائع وإلى نقص في قيمة أموال الصندوق، أي زيادة عنصر من عناصر الأصول (البضائع) مقابل نقص في عنصر آخر من عناصر الأصول (الصندوق)، على الشكل التالي:

حساب البضائع مدين ٥٠٠٠ (زيادة)

حساب الصندوق دائن ٥٠٠٠ (نقصان)

العملية الثالثة: تؤدي إلى زيادة في قيمة البضائع وإلى زيادة في ديون التاجر تجاه المورد أحمد أي زيادة عنصر من عناصر الأصول (البضائع) مقابل زيادة في عنصر من عناصر الالتزامات (المورد أحمد)، على الشكل التالي:

حساب البضائع مدين ١٠٠٠٠ (زيادة)

حساب المورد أحمد دائن ١٠٠٠٠ (زيادة)

العملية الرابعة: تؤدي إلى نقص في قيمة أموال الصندوق وإلى نقص في ديون التاجر تجاه المورد أحمد، أي نقص في عنصر من عناصر الأصول (الصندوق) مقابل نقص في عنصر من عناصر الالتزامات (المورد أحمد):

حساب المورد أحمد مدين ٥٠٠٠ (نقصان)

حساب الصندوق دائن ٥٠٠٠ (نقصان)

وبذلك تكون الحسابات على النحو التالي:

من	ح/البضائع	إلى	من	ح/رأس المال	إلى
٣٠٠٠٠ رصيد				١٠٠٠٠٠ رصيد	
٥٠٠٠ صندوق					
١٠٠٠٠ المورد أحمد					
	٤٥٠٠٠ رصيد مدين		١٠٠٠٠٠ رصيد دائن		
	٤٥٠٠٠		١٠٠٠٠٠		
٤٥٠٠٠ رصيد منقول				١٠٠٠٠٠ رصيد منقول	

من	ح/الصندوق	إلى	من	ح/المورد أحمد	إلى
٦٠٠٠٠ رصيد				١٠٠٠٠٠ رصيد	
	١٥٠٠٠ مصرف		٥٠٠٠ صندوق		
	٥٠٠٠ بضائع			١٠٠٠٠ بضائع	
	٥٠٠٠ المورد أحمد				
	٣٥٠٠٠ رصيد مدين		١٥٠٠٠ رصيد دائن		
	٦٠٠٠٠		٢٠٠٠٠		
٣٥٠٠٠ رصيد منقول				١٥٠٠٠ رصيد منقول	

من	ح/المصرف	إلى
٢٠٠٠٠ رصيد		
١٥٠٠٠ صندوق		
	٣٥٠٠٠ رصيد مدين	
	٣٥٠٠٠	
٣٥٠٠٠ رصيد منقول		

ويمكن وضع الميزانية بعد العمليات السابقة كما يلي:

الأصول	الميزانية	الالتزامات وحقوق الملكية
بضائع ٤٥٠٠٠	بضائع ٤٥٠٠٠	رأس المال ١٠٠٠٠٠
مصرف ٣٥٠٠٠	مصرف ٣٥٠٠٠	المورد احمد ١٥٠٠٠
صندوق ٣٥٠٠٠	صندوق ٣٥٠٠٠	
١١٥٠٠٠	١١٥٠٠٠	١١٥٠٠٠

وبفرض أن التاجر عادل بعد أن نظم الميزانية قام بالأعمال التالية:

١- اشترى بضائع من المورد أحمد على الحساب بمبلغ ٢٥٠٠٠ ل.س.

٢- سدد عن طريق المصرف للمورد أحمد مبلغاً ٣٨٠٠٠ ل.س، بعد الاتفاق مع المصرف على ذلك.

وتكون الحسابات بعد العمليات السابقة كما يلي:

من	ح/البضائع	إلى	من	ح/رأس المال	إلى
٤٥٠٠٠ رصيد			١٠٠٠٠٠ رصيد		
٢٥٠٠٠ المورد أحمد			١٠٠٠٠٠ رصيد دائن		
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠ رصيد مدين		١٠٠٠٠٠		
٧٠٠٠٠			١٠٠٠٠٠		

١٠٠٠٠٠ رصيد منقول

٧٠٠٠٠ رصيد منقول

من	ح/الصندوق	إلى	من	ح/المورد أحمد	إلى
٣٥٠٠٠ رصيد			٣٨٠٠٠ مصرف		
٣٥٠٠٠			٢٠٠٠ رصيد دائن		
٣٥٠٠٠ رصيد مدين	٣٥٠٠٠		٤٠٠٠٠		
٣٥٠٠٠			٤٠٠٠٠		

٢٠٠٠ رصيد منقول

٣٥٠٠٠ رصيد منقول

من	ح/المصرف	إلى
٣٥٠٠٠ رصيد		
٣٠٠٠ رصيد دائن		
٣٥٠٠٠	٣٨٠٠٠ المورد أحمد	
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	
٣٠٠٠ رصيد منقول	٣٠٠٠	

وتصبح الميزانية بعد العمليات السابقة كما يلي:

الأصول	الميزانية	الالتزامات وحقوق الملكية
٧٠٠٠٠	بضائع	رأس المال ١٠٠٠٠٠
٣٥٠٠٠	صندوق	المورد احمد ١٥٠٠٠
١٠٥٠٠٠		المصرف ٣٠٠٠
		١٠٥٠٠٠

من المثال السابق يلاحظ أنه كان للتاجر لدى المصرف مبلغ قدره ٣٥٠٠٠ ل.س وبتسديده للمورد احمد مبلغ قدره ٣٨٠٠٠ ل.س فيكون التاجر قد سحب من المصرف مبالغ أكبر من المبالغ المودعة لديه، وبذلك تحول حساب المصرف من طرف الأصول في الميزانية إلى طرف الالتزامات في الميزانية، وبمعنى آخر فإن رصيد حساب المصرف قد أصبح سالباً بعد أن كان موجباً، ومن الجدير بالذكر أن حساب المصرف هو الحساب الوحيد من حسابات الميزانية الذي يمكن أن يكون ضمن حسابات الأصول، أو ضمن حسابات الالتزامات ويسمى (السحب على المكشوف).

أنواع الميزانية

إن الطرف الأيمن من الميزانية هو طرف الأصول التي يملكها التاجر أو المشروع وهو الطرف الذي يبين كيفية استعمال التاجر للأموال المتاحة لديه، وتفتح حسابات الأصول في الطرف المدين وتتزايد فيه وتتناقص في الطرف الدائن، أما الطرف الأيسر من الميزانية فهو طرف الالتزامات و حقوق الملكية وهو الطرف الذي يبين منشأ الأموال المتاحة للتاجر أو المشروع، وتفتح حسابات الالتزامات وحقوق الملكية في الطرف الدائن وتتزايد فيه وتتناقص في الطرف المدين، وحسابات الأصول (استعمال الأموال) يجب أن تتساوى دائماً مع حسابات الالتزامات وحقوق الملكية (منشأ الأموال).

ومن خلال المثال السابق الخاص بالتاجر عادل يتضح أنه كان يقوم بإعداد ميزانية قبل البدء بالعمليات وميزانية بعد العمليات، لذلك يمكن أن نميز بين نوعين للميزانية هما:

- ١- ميزانية افتتاحية: وهي الميزانية التي توضع قبل العمليات ويرمز لها عادةً بميزانية ١/١
- ٢- ميزانية ختامية: وهي الميزانية التي توضع بعد العمليات ويرمز لها عادةً بميزانية ١٢/٣١.

علاقة الأرباح بالميزانية:

الأرباح هي الزيادة الحاصلة في ممتلكات التاجر نتيجة العمليات التجارية خلال فترة محددة، ولبيان معنى الأرباح وعلاقتها بالميزانية نفترض الأمثلة التالية:

المثال (١):

قام التاجر عبد الوهاب بتأسيس محل تجاري برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠ ل.س وضعه في الصندوق.

فتكون الميزانية الافتتاحية كما يلي:

الأصول	الميزانية الافتتاحية	الالتزامات وحقوق الملكية
٥٠٠٠٠٠	صندوق	رأس المال
٥٠٠٠٠٠		٥٠٠٠٠٠

نفرض أن التاجر عبد الوهاب وجد في صندوقه بعد العمليات التي قام بها مبلغ ٦٥٠٠٠٠ ل.س من ذلك نلاحظ أن التاجر بدأ أعماله بمبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠ ل.س وانتهى بمبلغ قدره ٦٥٠٠٠٠ ل.س أي إنه حقق زيادة في ممتلكاته مقدارها ١٥٠٠٠٠ ل.س وهذه الزيادة هي الأرباح، وتكون الميزانية الختامية كما يلي:

الأصول	الميزانية الختامية	الالتزامات وحقوق الملكية
٦٥٠٠٠٠	صندوق	رأس المال
		٥٠٠٠٠٠

في هذه الميزانية يلاحظ أن هناك عدم توازن بين طرفي الميزانية، ولتحقيق التوازن بين الطرفين يجب إضافة مبلغ قدره ١٥٠٠٠٠ ل.س إلى طرف الالتزامات وحقوق الملكية وهي تمثل الأرباح، ولكي تعد الميزانية الختامية بطريقة صحيحة تكون على الشكل التالي:

الأصول	الميزانية الختامية	الالتزامات وحقوق الملكية
٦٥٠٠٠٠	صندوق	رأس المال
		١٥٠٠٠٠
٦٥٠٠٠٠		الأرباح
		٦٥٠٠٠٠

إن الأرباح ظهرت بطرف الالتزامات وحقوق الملكية في الميزانية وتعد من منشأ الأموال، والأرباح تعد بمثابة مال جديد أضيف إلى أموال التاجر أو المشروع، مع الإشارة إلى أن الأرباح تضاف إلى رأس المال وتحسب جزءاً من حقوق المالك في المشروع.

المثال (٢):

بفرض أن الميزانية الافتتاحية لمحل الوسام التجاري كانت على الشكل التالي:

الأصول	الميزانية الافتتاحية	الالتزامات وحقوق الملكية
٢٥٠٠٠٠	الصندوق	٥٠٠٠٠٠
٥٠٠٠٠٠	المصرف	٢٠٠٠٠٠
٢٥٠٠٠٠	البضاعة	٣٠٠٠٠٠
١٠٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠٠

وبفرض أن عناصر الميزانية قد أصبحت نتيجة العمليات التجارية كما يلي:

الأصول	الميزانية الختامية	الالتزامات وحقوق الملكية
١٥٠٠٠٠	الصندوق	٥٠٠٠٠٠
٥٧٥٠٠٠	المصرف	٣٥٠٠٠٠
٣٢٥٠٠٠	البضاعة	١٧٥٠٠٠
١٠٥٠٠٠٠		١٠٢٥٠٠٠

من ذلك نلاحظ أن مجموع الأصول ١٠٥٠٠٠٠٠ ل.س بينما مجموع الالتزامات وحقوق الملكية ١٠٢٥٠٠٠ ل.س، أي إن هناك زيادة في الأصول عن الالتزامات وحقوق الملكية مقدارها ٢٥٠٠٠ ل.س وهذه الزيادة تمثل الأرباح، ويجب إضافتها الى طرف الالتزامات وحقوق الملكية في الميزانية لتحقيق التوازن بين طرفي الميزانية، وتصبح الميزانية الختامية بصورتها الصحيحة كما يلي:

الأصول	الميزانية الختامية	الالتزامات وحقوق الملكية
١٥٠٠٠٠	الصندوق	٥٠٠٠٠٠
٥٧٥٠٠٠	المصرف	٣٥٠٠٠٠
٣٢٥٠٠٠	البضاعة	١٧٥٠٠٠
١٠٥٠٠٠٠		٢٥٠٠٠
		١٠٥٠٠٠٠

المثال (٣):

قام التاجر سليم بتأسيس محل تجاري برأس مال قدره ٢٠٠٠٠٠ ل.س وضعه في الصندوق.

فتكون الميزانية الافتتاحية كما يلي:

الأصول	الميزانية الافتتاحية	الالتزامات وحقوق الملكية
٢٠٠٠٠٠	صندوق	٢٠٠٠٠٠
٢٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠

نفرض أن التاجر سليم وجد في صندوقه بعد العمليات التي قام بها مبلغ قدره ١٨٠٠٠٠ ل.س من ذلك نلاحظ أن التاجر بدأ أعماله بمبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠ ل.س وانتهى بمبلغ قدره ١٨٠٠٠٠ ل.س أي حقق نقصاً في ممتلكاته مقدارها ٢٠٠٠٠ ل.س وهذا النقص هو الخسارة، وتكون الميزانية الختامية كما يلي:

الأصول	الميزانية الختامية	الالتزامات وحقوق الملكية
١٨٠٠٠٠	صندوق	٢٠٠٠٠٠
		رأس المال

في هذه الميزانية يلاحظ أن هناك عدم توازن بين طرفي الميزانية، ولتحقيق التوازن بين الطرفين يجب طرح مبلغ قدره ٢٠٠٠٠ ل.س من طرف الالتزامات وحقوق الملكية وهي تمثل الخسارة، ولكي تعد الميزانية الختامية بصورة صحيحة تكون على الشكل التالي:

الأصول	الميزانية الختامية	الالتزامات وحقوق الملكية
١٨٠٠٠٠	صندوق	٢٠٠٠٠٠
		(٢٠٠٠٠) - الخسارة
١٨٠٠٠٠		١٨٠٠٠٠

المثال (٤):

بفرض أن الميزانية الافتتاحية لمحل أبو عصام التجاري كانت على النحو التالي:

الأصول	الميزانية الافتتاحية	الالتزامات وحقوق الملكية
٥٠٠٠٠	الصندوق	١٠٠٠٠٠
٦٠٠٠٠	المصرف	٢٠٠٠٠
٢٠٠٠٠	البضاعة	١٠٠٠٠
١٣٠٠٠٠		١٣٠٠٠٠

وبفرض أن عناصر الميزانية قد أصبحت نتيجة العمليات التجارية كما يلي:

الأصول	الميزانية الختامية	الالتزامات وحقوق الملكية
٣٠٠٠٠	الصندوق	١٠٠٠٠٠ رأس المال
٥٥٠٠٠	المصرف	٢٠٠٠٠ موردون
٤٠٠٠٠	البضاعة	٥٠٠٠ قرض
١٢٥٠٠٠		١٢٥٠٠٠

من ذلك نلاحظ أن مجموع الأصول ١٢٥٠٠٠ ل.س ومجموع الالتزامات وحقوق الملكية ١٢٥٠٠٠ ل.س أيضاً، أي إن الأصول تساوي الالتزامات وحقوق الملكية ، فلا ربح ولا خسارة مع أن الأصول نقصت عن بداية العام من ١٣٠٠٠٠ ل.س إلى ١٢٥٠٠٠ ل.س بمقدار ٥٠٠٠ ل.س والالتزامات وحقوق الملكية انخفضت بالقيمة نفسها لذلك لا ربح ولا خسارة أيضاً.

من خلال ما تقدم يتضح أن تطور عناصر الميزانية (الأصول والالتزامات وحقوق الملكية) قد يؤدي إلى ربح أو خسارة أو قد لا يؤدي إلى نتيجة كما ورد سابقاً، لذلك يمكن أن نميز الحالات التالية:

١- حالات تؤدي إلى ربح:

- زيادة الأصول وبقاء الالتزامات ثابتة
- نقصان الالتزامات وبقاء الأصول ثابتة
- زيادة الأصول ونقصان الالتزامات
- زيادة الأصول بنسبة أكبر من زيادة الالتزامات
- نقصان الالتزامات بنسبة أكبر من نقصان الأصول.

٢- حالات تؤدي إلى خسارة:

- زيادة الالتزامات وبقاء الأصول ثابتة
- نقصان الأصول وبقاء الالتزامات ثابتة
- زيادة الالتزامات ونقصان الأصول
- زيادة الالتزامات بنسبة أكبر من زيادة الأصول
- نقصان الأصول بنسبة أكبر من نقصان الالتزامات.

٣- حالات لا تؤدي إلى نتيجة:

- زيادة الأصول بمقدار زيادة الالتزامات

ب) نقصان الأصول بمقدار نقصان الالتزامات

ج) زيادة عنصر من عناصر الأصول بمقدار نقصان عنصر آخر من عناصر الأصول وبقاء الالتزامات ثابتة.

د) زيادة عنصر من عناصر الالتزامات بمقدار نقصان عنصر آخر من عناصر الالتزامات وبقاء الأصول ثابتة.

ثامناً -- أسئلة وتمارين عملية

- ١- ما الأهداف الأساسية للمحاسبة؟
- ٢- لماذا يكون الإلمام بالمصطلحات والمفاهيم المحاسبية مفيداً لغير المحاسبي؟
- ٣- ما المقصود بمصطلح (العمليات المالية)؟
- ٤- اذكر القوائم المالية ووضح علاقتها بالنظام المحاسبي؟
- ٥- أشرح باختصار لماذا تهتم كل من المجموعات التالية بالقوائم المالية للوحدة الاقتصادية؟
(أ) الدائنون ب-المستثمرون ج-العاملون د-البنوك والمصارف
- ٦- ما الوظيفة الأساسية للمحاسبين القانونيين؟ وما الخدمات الأخرى التي يمكنهم تقديمها؟
- ٧- أذكر تخصصات المحاسبة؟
- ٨- ما أهداف المشروع (الوحدة الاقتصادية)؟
- ٩- أذكر اثنين من الأحداث الهامة التي تؤثر في الوحدة الاقتصادية التي لا يمكن قياسها أو إثباتها في السجلات المحاسبية؟
- ١٠- أذكر خمسة من أنواع القرارات التي تتطلب استخدام المعلومات المحاسبية؟
- ١١- ما هدف الميزانية؟
- ١٢- عرف الأصول وأذكر خمسة نماذج منها.
- ١٣- عرف الالتزامات وأذكر مثالين لها.
- ١٤- أذكر مصدرين يؤديان إلى زيادة حقوق الملكية، أذكر مصدرين يؤديان إلى إنقاصها.
- ١٥- لماذا يظهر مجموع الأصول في الميزانية مساوياً لمجموع الالتزامات وحقوق الملكية بصفة دائمة.
- ١٦- هل يمكن أن تؤدي عملية ما إلى زيادة أو نقص في أحد الأصول دون أن تؤثر في أصل آخر أو التزام أو حقوق الملكية؟
- ١٧- حصلت شركة الفؤاد للنقل على سيارة هدية قيمتها السوقية ١٥٠٠٠٠٠ ل.س، هل ترى ضرورة لتسجيلها وكيف؟
- ١٨- إن العناصر التالية متعلقة بالميزانية العمومية الخاصة بمحل عمار في ٢٠٢٢/١٢/٣١، والمطلوب إعداد الميزانية بحسب صعوبة التحويل إلى نقدية وحساب رقم المسحوبات:

الأراضي	٨٠٠٠٠	الأثاث	١٠٢٠٠
الدائنون	٤٣٨٠٠	المباني	٢١٠٠٠٠
المدينون	٥٦٧٠٠	رأس المال	١٥٠٠٠٠
المسحوبات	؟	أوراق الدفع	٢١٣٦٠٠
النقدية	٣٦٣٠٠	ضرائب مستحقة	١١٤٠٠

١٩- أظهرت الميزانية العمومية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ لمحل عماد التجاري مبلغ ٧٠٠٠٠ ل.س أرباحاً وكان مجموع الأصول ٤٠٠٠٠٠ ل.س وهو ضعف مجموع الالتزامات، ما قيمة رأس المال؟

٢٠- بلغ مجموع الأصول في شركة مأمون ٦٠٠٠٠٠ ل.س في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ولكنها ازدادت إلى ٧٥٠٠٠٠ ل.س في ٢٠٢١/١٢/٣١ كما ازدادت الالتزامات خلال السنة نفسها بمقدار ٢٠٠٠٠ ل.س. فإذا كان مجموع حقوق الملكية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ هو ١٠٠٠٠٠ ل.س فما هي قيمة حقوق الملكية في ٢٠٢١/١٢/٣١، وإلى ماذا تعزو زيادة حقوق الملكية.

٢١- يمتلك عمر محلاً لتصنيع الأجهزة الكهربائية وقد بلغ رأس المال في ٢٠٢٠/١/١ ٢٥٠٠٠ ل.س وخلال العام ٢٠٢٠ حقق المشروع خسارة صافية تبلغ ١٥٠٠ ل.س كما قدم عمر إضافات جديدة لرأس المال تبلغ ٤٠٠٠ ل.س وقد بلغ رأس المال في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ ٢٥١٠٠ ل.س وقد كان يسحب مبلغاً شهرياً متساوياً لاستعمالاته الشخصية.

المطلوب: تحديد مقدار ما كان يسحبه عمر شهرياً لاستعمالاته الشخصية؟

٢٢- فيما يلي البنود الخاصة بمكتب التفوق للخدمات الجامعية كما هي في ٢٠٢٠/١/١:

١٦٠٠	رواتب موظفين مستحقة الدفع	١٧٨٠٠	نقدية
١١٨٧٠٠	معدات	١٥٨٦٠	مدينون
٢٤٠٠٠	قرض بنك	١٢٤٥٠	دائنون
؟	رأس المال	١١٢٨٠٠	الأرض

والمطلوب: إعداد الميزانية الافتتاحية لمكتب التفوق كما تظهر في ٢٠٢٠/١/١.

٢٣- فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر الأستاذ لمكتب العون بالله للخدمات كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١.

١٦٠٠٠	النقدية بالصندوق	١٢٠٠٠	اللوازم
٢٥٠٠٠	السيارات	١٥٠٠٠	المعدات والتجهيزات
١١٠٠٠	الأثاث	١٤٠٠٠	إيجار المحل
١٠٠٠٠	اللوازم المستعملة	٧٠٠٠	رواتب العاملين
٥٠٠٠	المصروفات النثرية	٤٠٠٠	مسحوبات شخصية
٢٠٠٠	الدائنون	٥٠٠٠	أوراق القبض
٥٠٠٠٠	قرض مصرفي	٧٠٠٠	أوراق الدفع
١٠٠٠	فوائد قرض	١٥٠٠٠	إيراد خدمات للزبائن
		؟	رأس المال

المطلوب:

- ١- أعداد حساب ملخص الدخل (نتيجة الاعمال) عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.
- ٢- أعداد قائمة حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.
- ٣- أعداد الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١.
- ٢٤- فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر الأستاذ لمكتب الأمان بالله للخدمات كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١.

١٢٥٠٠	النقدية بالصندوق	١١٢٠٠٠	نقدية بالمصرف
١٠٨٠٠٠	السيارات	١٣٦٠٠	المدينون
٦٩٠٠	الأثاث	١١٠٠٠	إيجار المحل
٥٧٥٠	إيجار مدفوع مقدماً	١٤٠٠٠	رواتب العاملين
٢٢٠٠٠	إيرادات الاستثمار	١١٠٠٠	مسحوبات شخصية
١٢٥٠٠	الدائنون	٢١٢٥٠	لوازم ومهمات
٥٥٠٠	رواتب مستحقة الدفع	٢٨٠٠٠	أوراق الدفع
١٥٠٠٠	إضافات إلى رأس المال	٢٥٠٠٠	إيراد صيانة
١٥٠٠٠	مصروفات الإعلان	؟	رأس المال في ١/١

المطلوب:

- ١- أعداد حساب ملخص الدخل عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.
- ٢- أعداد قائمة حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.
- ٣- أعداد الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١.

٢٥- حلل العمليات التالية إلى مدين ودائن مع ذكر أسم الحساب الذي سيجعل مديناً أو دائناً في كل عملية من العمليات التالية:

- أ) بدأ التاجر عمله التجاري برأس مال قدره ٢٠٠٠٠٠ ل.س ووضع منه ١٥٠٠٠٠ ل.س في المصرف والباقي في الصندوق.
- ب) اشترى بضائع على الحساب بمبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س.
- ج) اشترى أثاثاً ومفروشات بمبلغ قدره ٤٠٠٠٠ ل.س ودفع القيمة بشيك على المصرف.
- د) اشترى معدات مكتبية بمبلغ قدره ٤٥٠٠٠ ل.س ودفع منها ١٠٠٠٠ ل.س بشيك على المصرف والباقي يسدد بعد شهرين نقداً.
- هـ) دفع إلى الموردين نقداً ١٥٠٠٠ ل.س.
- و) حصل على قرض نقداً بمبلغ قدره ٦٠٠٠٠ ل.س.

٢٦- يملك فداء محلاً تجارياً ولا يمسك دفاتر محاسبية، وقد طلب منك بيان نتيجة أعماله عن السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وبيان مركزه المالي في ذلك التاريخ، وقدم لك المعلومات التالية:

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢٠/١/١
٤٠٠٠٠	الأثاث والمفروشات	٥٠٠٠٠
٣٠٠٠٠	البضاعة	١٠٠٠٠
٢٠٠٠٠	الزبائن	٢٥٠٠٠
١٠٠٠٠	الدائنون	١٥٠٠٠
٨٠٠٠	الصندوق	١٠٠٠٠

٢٧- بتاريخ ٢٠٢٠/١/١ أسس جاد الله مكتباً لشحن البضائع وقد تمت العمليات التالية خلال شهر كانون الثاني:

(أ) وقع عقداً لاستئجار مكتب لإدارة العمل بأجرة شهرية مقدارها ١٠٠٠٠ ل.س تدفع في نهاية كل شهر.

(ب) قام بتحويل الأصول التالية من ملكه الخاص إلى حساب المكتب

نقدية ١٢٠٠٠٠٠ ل.س - الأثاث ١٠٠٠٠٠ - سيارة ٧٠٠٠٠٠٠ ل.س

(ج) قام بشراء مهمات مكتبية بقيمة ٧٠٠٠٠٠ ل.س على الحساب

(د) قام بتعيين سائقين اثنين براتب شهري قدره ١٥٠٠٠ ل.س لكل واحد

(هـ) اشترى سيارة لاستخدامها في التدريب تكلفتها ٨٠٠٠٠٠ ل.س دفع منها نقداً ٥٠٠٠٠٠ ل.س والباقي على الحساب.

(و) اقترض مبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠ ل.س من المصرف لمدة سنة بمعدل فائدة سنوي ١٠٪ وقد اقتطع المصرف الفوائد وسلم المشروع صافي قيمة القرض نقداً.

(ز) قام بتسديد فاتورة الكهرباء وقيمتها ٢٠٠٠ ل.س وفاتورة الهاتف وقيمتها ١٥٠٠ ل.س الخاصة بالمكتب كما سدد فاتورة المياه الخاصة بمنزله بمبلغ قدره ١٥٠٠ ل.س وتم ذلك كله نقداً.

(ح) بلغت الإيرادات المحصلة نقداً ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س.

(ط) دفع إيجار المكاتب وأجور السائقين نقداً عن شهر كانون الثاني.

(ي) سحب مبلغ قدره ٢٥٠٠٠ ل.س نقداً من المكتب لاستعماله الشخصي

(ك) تبين أن قيمة المهمات الباقية تقدر بـ ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة وإعداد حساب الصندوق.

٢٨- في ٢٠٢٠/١/١ كان مجموع الأصول التي يمتلكها محل سعيد التجاري تقدر بـ ٤٩٠٠٠٠٠ ل.س وقد كانت نسبة حقوق الملكية في هذا التاريخ إلى الالتزامات المستحقة على المحل هي ٣:٤، وفي نهاية العام تبين أن مجموع الأصول قد تضاعف عما كانت عليه في بداية الفترة وأن نسبة حقوق الملكية إلى الالتزامات للآخرين قد أصبحت ١:١ وصاحب المحل كان يسحب مبلغ ٢٠٠٠٠ ل.س شهرياً لاستعماله الشخصي ولم يتم خلال السنة بأي إضافة لرأس المال.

المطلوب:

تحديد صافي أرباح أو خسائر المحل خلال عام ٢٠٢٠ ومقدار حقوق الملكية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

الفصل الثاني

الدفاتر المحاسبية الأساسية

أولاً -- تمهيد

ثانياً -- الدفاتر المحاسبية

- دفتر الأستاذ

- دفتر اليومية

ثالثاً -- الترحيل وإعداد ميزان المراجعة

رابعاً -- طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية

خامساً -- تمارين محلولة

سادساً -- أسئلة وتمارين عملية

أولاً -- تمهيد

إن المدخل المعياري المبني على القوائم المالية المنشورة أي الميزانية العمومية وحساب ملخص الدخل يُبنى على أن الدورة أو الفترة المحاسبية هي سنة كاملة ، فيجب تسجيل كافة العمليات المالية التي حدثت خلال هذه السنة أولاً بأول في الدفاتر والسجلات المحاسبية، وقد تكون هذه الدفاتر دفاتر يدوية أو وسائط الكترونية تستخدم عن طريق الحاسوب، ومهما يكن يتوجب تبويب هذه السجلات وتقسيمها إلى سجلات رئيسية وأخرى مساعدة بهدف تسهيل إعداد القوائم المالية في نهاية الدورة المحاسبية .

ومن أجل قيام النظام المحاسبي بإنجاز الأهداف المطلوبة من تسجيل العمليات المالية وتبويبها وتلخيصها لتصبح جاهزة لإعداد القوائم المالية أو التقارير المحاسبية الأخرى لا بد من الاعتماد على مستندات تمثل أساس القيد في السجلات المحاسبية ، ويمثل المستند نموذجاً مطبوعاً تصدره الوحدة الاقتصادية كأمر القبض وأمر الصرف أو نموذجاً أصدرته وحدات اقتصادية أخرى كفاتورة المشتريات أو سند قيد يحفظ في الوحدة الاقتصادية ويمثل الأساس للقيود المحاسبية.

ولا بد من الإشارة إلى أن استخدام الحاسوب في الوقت الحاضر ربط هذه الحسابات على اختلافها، وبحسب حاجات الوحدة الاقتصادية بالقوائم المالية، إلا أن عرض الدفاتر اليدوية يتضمن فائدةً للطالب لأن الفهم اليدوي يسهل التعامل مع حركة الحسابات المستخدمة على الحاسب، ويُمكن الطالب من التعامل اليدوي مع الحسابات عند الحاجة.

وأخيراً لا بد من تأكيد أن الدورة المحاسبية تبدأ بالمستند، ومن المستند ينتقل المحاسب إلى إثباته في دفتر اليومية (العامة والمساعدة) ثم يرحل هذه القيود المحاسبية إلى الحسابات أو دفتر الأستاذ (العام والمساعد) ثم إعداد موازين المراجعة ومذكرات التسوية وأخيراً إعداد الحسابات الختامية.

ثانياً -- الدفاتر المحاسبية

إن تسجيل العمليات أولاً بأول يحتاج إلى مجموعة من السجلات تهدف إلى تقسيم العمليات إلى أنواع أو حسابات ترتبط بالقوائم المالية، وتقسم الدفاتر المحاسبية عادةً إلى نوعين رئيسيين، دفاتر محاسبية يلزم القانون السائد بمسكها فتسمى الدفاتر المحاسبية الإلزامية أو القانونية، ودفاتر وسجلات يقوم التاجر بتنظيمها لتسهيل عمله وتسمى الدفاتر المحاسبية غير الإلزامية.

ومن أنواع الدفاتر الإلزامية (القانونية): دفتر اليومية العامة، ودفتر صور الرسائل، ودفتر الجرد والميزانية.

أما أنواع الدفاتر المحاسبية غير الإلزامية (العرفية) فهي: دفتر المسودة، دفتر الأستاذ، دفتر موازين المراجعة.

١ -- دفتر الأستاذ:

يعتبر دفتر الأستاذ من الدفاتر العرفية الهامة وقد يوازي في أهميته دفتر اليومية إذ يمثل كيفية الوصول إلى تبويب العمليات المالية التي تم تسجيلها أولاً بأول في دفتر اليومية وترحيلها، وتعد حسابات دفتر الأستاذ وسيلة لتجميع كل المعلومات المتعلقة بالمتغيرات التي تطرأ على أي عنصر من عناصر الأصول أو الالتزامات أو حقوق الملكية في إطار مستقل، ويفتح حساب لكل عنصر من عناصر الأصول ولكل عنصر من عناصر الالتزامات وحقوق الملكية، فمثلاً يُظهر حساب الصندوق في دفتر الأستاذ المبالغ النقدية المحصلة (المقبوضات) والمبالغ المدفوعة (المدفوعات) من قبل الوحدة الاقتصادية وإن رصيد هذا الحساب يعبر عن الأموال المتاحة للوحدة الاقتصادية لمقابلة احتياجاتها لسداد الأجور وشراء الأصول أو المستلزمات السلعية أو المستلزمات الخدمية... الخ.

ويفضل عادةً تسجيل القيد المحاسبي أصولاً والترحيل على أساسه إلى دفتر الأستاذ وبيان كيفية ذهاب الطرف المدين من القيد إلى الطرف المدين من الحساب الأول والطرف الثاني إلى الطرف الدائن من الحساب الثاني.

أ -- مكونات دفتر الأستاذ:

ويتكون حساب الأستاذ من ثلاثة عناصر أساسية هي:

- العنوان: وهو يتضمن اسم الحساب سواء أكان من الأصول أم الالتزامات أم حقوق الملكية.
- الجانب الأيمن: ويسمى الجانب المدين.
- الجانب الأيسر: ويسمى الجانب الدائن

ونعرض فيما يلي نموذجاً لحساب دفتر الأستاذ متضمناً العناصر الثلاثة المذكورة أعلاه:

الحساب

الجانب الأيمن (المدين)	الجانب الأيسر (الدائن)
------------------------	------------------------

مثال (١):

لنفرض أن عثمان أسس محلاً تجارياً بتاريخ ٢٠٢١/١/١ وخصص مبلغاً قدره ٢٠٠٠٠٠٠ ل.س رأسمال أودع ريعه في الصندوق والباقي في المصرف.

المطلوب: فتح حسابات المصرف والصندوق ورأس المال، وإعداد الميزانية الافتتاحية للتاجر عثمان.

ح/الصندوق		ح/المصرف	
٢٠٢١/١/١	٥٠٠٠٠٠	٢٠٢١/١/١	١٥٠٠٠٠

الأصول	الميزانية الافتتاحية	الالتزامات
٥٠٠٠٠٠ صندوق	٢٠٠٠٠٠٠ رأس المال	
١٥٠٠٠٠ مصرف		

ح/رأس المال	
٢٠٢١/١/١	٢٠٠٠٠٠٠

ويمكن أن يعد حساب الأستاذ بحسب ما هو دارج في الحياة العملية وفق الشكل غير المبسط كما يلي:

حساب المصرف

رقم الحساب:

الجانب	الأيمن / منه	اليسر / له	الجانب	الأيمن / منه	اليسر / له
المبالغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبالغ	البيان
١٥٠٠٠٠			٢٠٢١/١/١		

ب -- ترصيد الحسابات:

يقصد بترصيد الحسابات إيجاد الفرق بين مجموع المبالغ الظاهرة في الطرف المدين من الحساب ومجموع المبالغ الظاهرة في الطرف الدائن من الحساب، فالترصيد هو عملية تلخيص لما أثر في الحساب من عمليات مدينة ودائنة،

وكما ذكرنا سابقاً قد يكون للحساب المعني رصيد مدين أو رصيد دائن أو صفر، وتفيد عملية الترسيد في إظهار أثر المتغيرات والعمليات على الحساب في أي لحظة، ويساهم في إعداد ميزان المراجعة.

مثال (٢):

لنفرض أنه في المثال السابق قام عثمان بتاريخ ٢٠٢١/١/٥ بشراء سيارة لاستخدامها في المحل بقيمة ٥٥٠٠٠٠ ل.س. وسدد القيمة عن طريق شيك على حساب المصرف.

المطلوب: إعداد الحسابات اللازمة وبيان رصيدها

ح/المصرف		ح/الصندوق	
٢٠٢١/١/٥ ٥٥٠٠٠٠	٢٠٢١/١/١ ١٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠٠
			٢٠٢١/١/١
٩٥٠٠٠٠ رصيد مدين		٥٠٠٠٠٠ رصيد مدين	
١٥٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠

ح/رأس المال

٢٠٢١/١/١ ٢٠٠٠٠٠٠	
	٢٠٠٠٠٠٠ رصيد دائن
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠

ح/السيارة

	٢٠٢١/١/٥ ٥٥٠٠٠٠٠
٥٥٠٠٠٠٠ رصيد مدين	
٥٥٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠

ج -- حساب الأستاذ ذو الرصيد المتحرك:

إن نموذج حساب الأستاذ الذي عرضناه حتى الآن، على شكل حرف T يُعدُّ ملائماً للأغراض التعليمية والتوضيحية، فقد تجنبنا الكثير من التفاصيل وركزنا على الأفكار الأساسية، أما السجلات المحاسبية في المجال العملي، فهي تتضمن مزيداً من المعلومات، بحيث لا يكفي النموذج الذي عرضناه لتحقيق أهدافها، فتختلف النماذج المعتمدة باختلاف طبيعة المشروع وحجم عملياته وطريقة تشغيل بياناته، ومن النماذج المستخدمة نموذج الحساب ذي الرصيد المتحرك الذي يمكن توضيحه من خلال المثال التالي:

مثال (٣):

بتاريخ ٢٠٢١/١/١٠ قام عثمان بشراء آلات حديثة بقيمة ٧٥٠٠٠٠ ل.س سدد قيمتها عن طريق المصرف.

المطلوب: إعداد حساب المصرف وفق نموذج الحساب ذي الرصيد المتحرك.

الحل:

حساب رقم: _____ ح / المصرف					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/١	رأس المال		١٥٠٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠٠
٢٠٢١/١/٥	سيارة			٥٥٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠
٢٠٢١/١/١٠	آلات حديثة			٧٥٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠

إن ميزة هذا النوع من الحسابات أن رصيد الحساب يظهر بعد إتمام كل عملية مالية دون الانتظار حتى يتم إغلاق الحساب في نهاية الفترة لمعرفة رصيد الحساب المعني.

د -- دفتر الأستاذ المساعد والفرعي:

تمت الإشارة فيما تقدم إلى أن حساب الأستاذ يكون لنوع واحد من الأصول والالتزامات، فيكون حساباً للبضاعة وحساباً للمخزون وحساباً للمدينين وحساباً للدائنين... الخ، ولكنه في الحياة العملية قد تتعدد أنواع كل صنف من الأصناف السابقة كوجود عددٍ من العملاء الذين يشترون على الحساب، ووجود عدد كبير من الموردين الذين يقدمون موادَّ وبضاعةً للمشروع على الحساب ... وغير ذلك، ما يجعل الرقابة على هذه الحسابات غير دقيقة، ولذلك يتم فتح حسابٍ عامٍ لهذه الحسابات في دفتر الأستاذ العام، ويخصص دفتر آخر بالكامل للعملاء، ودفتر للموردين .. وهكذا، يقابل إجمالي العملاء وإجمالي الموردين في الأستاذ العام. ومن المعتاد أن يتم ربط هذه الحسابات ببعضها وإحكام الرقابة عليها عن طريق ترميزها وترقيمها في الأستاذ العام والأستاذ المساعد. فإذا كان رقم المدينين في الأستاذ العام ١٥ مثلاً فيكون رقم المدين أحمد في الأستاذ المساعد ١٥٠١ مثلاً أو إذا كان عدد المدينين كبيراً يعطى رقم ١٥٠٠١ وهكذا...

٢ -- دفتر اليومية:

تمت الإشارة إلى أن دفتر اليومية يعتبر من الدفاتر الإلزامية (القانونية)، ويتم تسجيل العمليات المالية التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية في دفتر اليومية بحسب تسلسلها الزمني موضحاً فيها التغيرات التي تطرأ على الجانب المدين والدائن للحسابات بدفتر الأستاذ، وتتضمن اليومية تفسيراً لكل عملية ويجب أن يكون هذا التفسير موجزاً وان يبين المقصود بالعملية، والشكل العام المستخدم في الحياة العملية لدفتر اليومية كما يلي:

دفتر اليومية

مدین/منه	دائن/له	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ

و ترتيب دفتر اليومية يتم بحسب تسلسل تاريخ العمليات، بينما يتم ترتيب دفتر الأستاذ وفق كل حساب، وباستخدام دفتر اليومية والأستاذ معاً يمكن تحقيق العديد من المزايا التي لا يمكن تحقيقها باستخدام دفتر الأستاذ وحده، وهذه المزايا هي:

- ١- إن دفتر اليومية يوضح كل المعلومات المتعلقة بالعمليّة المعنوية بحسب التسلسل الزمني لحدوثها مع الشرح الموجز لها من خلال إثبات قيمتها بكل من الجانب المدين والدائن معاً بخلاف القاعدة المتبعة في دفتر الأستاذ التي تتطلب تسجيل القيمة المتساوية للجانبين من حسابين مختلفين.
 - ٢- دفتر اليومية يساعد على رقابة الأخطاء ومنع حدوثها. عن طريق وجوب توازن الطرف المدين مع الدائن في كل لحظة في دفتر اليومية، ووجود رقم صفحة الأستاذ في دفتر اليومية ووجود رقم صفحة اليومية في دفتر الأستاذ يسهل الرقابة عند الشك في تسجيل بعض المبالغ بحسابات الأستاذ أو الشك في أسم الطرف المدين أو الطرف الدائن للقيد في دفتر اليومية.
 - ٣- إن دفتر اليومية يوفر سجلاً زمنياً لكل أحداث الوحدة الاقتصادية، وتعرف حقائق معينة حدثت في زمن محدد، فيكفي تعرف تاريخ حدوثها بدقة ثم الرجوع إليها في دفتر اليومية بحسب التاريخ.
- ولتوضيح كيفية التسجيل في دفتر اليومية نعرض المثال التالي:

مثال (٤):

نفرض أنه في المثال السابق بتاريخ ٢٠٢١/١/١٥ قام السيد عثمان بشراء بضاعة من السيد عبد الوهاب بقيمة ٤٥٠٠٠٠ ل.س وسدد نقداً ثلث قيمتها وحرر بالثلث الثاني كمبيالة تستحق بعد شهرين.

بتاريخ ٢٠٢١/١/٣٠ قام عثمان بتسديد مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠ ل.س للسيد عبد الوهاب نقداً.

المطلوب: تسجيل العمليات التي قام بها التاجر عثمان خلال الشهر الأول لعام ٢٠٢١ وفق القيود في دفتر اليومية

الحل:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢١/١/١	من المذكورين ح/ المصرف ح/ الصندوق	٢٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠ ٥٠٠٠٠٠
	إلى ح/ رأس المال تخصيص مبلغ كرأس مال وإيداعه بالمصرف والصندوق		
	من ح/ السيارة	٥٥٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠
	إلى ح/ المصرف شراء سيارة وتسديد قيمتها عن طريق المصرف		
	من ح/ الآلات	٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠
	إلى ح/ المصرف شراء آلات حديثة عن طريق المصرف		
١/١٠	من ح/ البضاعة	١٥٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠
	إلى المذكورين ح/ الصندوق ح/ أوراق الدفع ح/ الموردين		
	شراء بضاعة على الحساب وتسديد جزء من قيمتها نقداً وجزء بأوراق دفع والباقي على الحساب		
	من ح/ الموردين		١٠٠٠٠٠
١/٣٠	إلى ح/ الصندوق تسديد جزء من رصيد الموردين نقداً	١٠٠٠٠٠	

ومن خلال التسجيل في اليومية أعلاه يلاحظ ما يلي:

- ١- يثبت في خانة التاريخ، تاريخ اليوم، الشهر، السنة للعملية الأولى، ولا يلزم الأمر تكرار الشهر والسنة للقيود التالية إلا عند الانتقال إلى صفحة جديدة أو عند بداية شهر جديد.
- ٢- يكتب أسم الحساب المدين على السطر الأول من القيد وعادةً ما يوضع في أقصى اليمين، ويثبت المبلغ المدين على السطر نفسه في خانة المدين.
- ٣- يكتب أسم الحساب الدائن على السطر التالي أسفل القيد المدين، على أن يوضع على يساره بمقدار سنتيمتر واحد، ويثبت المبلغ الدائن على السطر نفسه في خانة الدائن.
- ٤- يكتب على السطر الذي يتلو آخر قيد دائن شرح موجز للعملية.

- ٥- يجب ترك سطر بعد كل قيد، يؤدي إلى الوضوح وتحقيق الفصل بين القيود فيسهل قراءتها.
- ٦- إذا كان القيد يتضمن أكثر من حساب مدين، أو أكثر من حساب دائن سمي هذا القيد قيداً مركباً. ويجب إثبات الحسابات المدينة ثم الحسابات الدائنة.
- ٧- تترك خانة رقم صفحة الأستاذ خالية عند الإثبات في اليومية. وبعد ترحيل القيود المدينة والدائنة إلى الحسابات بدفتر الأستاذ، يثبت رقم صفحة الأستاذ في هذه الخانة حتى تكون مرجعاً يستخدم عند الحاجة

ثالثاً -- الترحيل وإعداد ميزان المراجعة:

تُعرف عملية الترحيل بأنها: نقل المبالغ المدينة والدائنة في كل عملية مالية من دفتر اليومية إلى الحسابات بدفتر الأستاذ.

حينئذٍ تتم عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ من واقع البيانات التي تتضمنها القيود المحاسبية المثبتة في دفتر اليومية، إذاً يتم الترحيل بنقل كل مبلغ مسجل بالطرف المدين في دفتر اليومية إلى الجانب المدين من الحساب في دفتر الأستاذ، وكذلك الحال نقل كل مبلغ مسجل بالطرف الدائن في دفتر اليومية إلى الجانب الدائن فمن الحساب المعين في دفتر الأستاذ، ولتبسيط ذلك نبين خطوات الترحيل التالية:

- ١- يحدد القيد أو القيود المراد ترحيلها إلى دفتر الأستاذ وهذا يتضمن أسم الحساب المراد الترحيل إليه من واقع دفتر اليومية.
- ٢- تتبع القاعدة في الترحيل بالتسجيل في الجانب المدين من الحساب المختار في دفتر الأستاذ ذي المبلغ المدين المسجل في دفتر اليومية، والعكس بالنسبة إلى الدائن.
- ٣- إثبات تاريخ العملية في الحساب المعني بدفتر الأستاذ.
- ٤- إثبات رقم صفحة اليومية، التي تم ترحيل المبلغ منها، في خانة رقم صفحة اليومية بالحساب في دفتر الأستاذ.
- ٥- العودة إلى دفتر اليومية لإثبات رقم صفحة الأستاذ التي تم ترحيل قيد اليومية إليها.
- ٦- تتكرر عملية الترحيل لكل حساب من حسابات الأستاذ الدائمة أو المؤقتة التي جرى لها قيود في دفتر اليومية العامة. أما عن كيفية الترحيل قيداً قيداً أم حساباً حساباً فيعود للمحاسب اختيار ما يناسبه.

مثال (٥):

بافتراض معلومات المثال السابق الخاص بمحل التاجر عثمان يطلب إليك ما يلي:

(أ) الترحيل إلى حسابات الأستاذ وفق الشكل T المبسط

(ب) الترحيل إلى حسابات الأستاذ ذي الرصيد المتحرك

الحل:

أولاً: الترحيل إلى حسابات الأستاذ وفق الشكل T المبسط

ح/المصرف		ح/الصندوق	
٥٥.٠٠٠٠	السيارة	٥٥.٠٠٠٠	رأس المال
٧٥.٠٠٠٠	الآلات	١٠.٠٠٠٠	الموردين
٢٠.٠٠٠٠	رصيد مدين	٢٥.٠٠٠٠	رصيد مدين
١٥.٠٠٠٠		٥.٠٠٠٠	
١٥.٠٠٠٠		٥.٠٠٠٠	

ح/السيارة		ح/رأس المال	
٥٥.٠٠٠٠	المصرف	٢٠.٠٠٠٠	المذكورين
٥٥.٠٠٠٠	رصيد مدين	٢٠.٠٠٠٠	رصيد دائن
٥٥.٠٠٠٠		٢.٠٠٠٠	
٥٥.٠٠٠٠		٢.٠٠٠٠	

ح/البضاعة		ح/الآلات	
٤٥.٠٠٠٠	المذكورين	٧٥.٠٠٠٠	المصرف
٤٥.٠٠٠٠	رصيد مدين	٧٥.٠٠٠٠	رصيد مدين
٤٥.٠٠٠٠		٧٥.٠٠٠٠	
٤٥.٠٠٠٠		٧٥.٠٠٠٠	

ح/الموردين		ح/أوراق الدفع	
١٥.٠٠٠٠	البضاعة	١٥.٠٠٠٠	البضاعة
١٠.٠٠٠٠	الصندوق	١٥.٠٠٠٠	رصيد دائن
٥.٠٠٠٠	رصيد دائن	١٥.٠٠٠٠	
١٥.٠٠٠٠		١٥.٠٠٠٠	
١٥.٠٠٠٠		١٥.٠٠٠٠	

ثانياً: الترحيل إلى حسابات الأستاذ ذي الرصيد المتحرك

ح/الصندوق/ رقم: _____					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/١	رأس المال		٥.٠٠٠٠		٥.٠٠٠٠
٢٠٢١/١/١٥	البضاعة			١٥.٠٠٠٠	٣٥.٠٠٠٠
٢٠٢١/١/٣٠	الموردين			١٠.٠٠٠٠	٢٥.٠٠٠٠

ح/المصرف/ رقم: _____					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/١	رأس المال		١٥٠.٠٠٠		١٥٠.٠٠٠
٢٠٢١/١/٥	سيارة			٥٥.٠٠٠	٩٥.٠٠٠
٢٠٢١/١/١٠	آلات حديثة			٧٥.٠٠٠	٢٠.٠٠٠

ح/ رأس المال/ رقم: _____					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/١	مذكورين			٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠

ح/السيارة/ رقم: _____					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/٥	المصرف		٥٥.٠٠٠		٥٥.٠٠٠

ح/الآلات / رقم: _____					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/١٠	المصرف		٧٥.٠٠٠		٧٥.٠٠٠

ح/البضاعة/ رقم: _____					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/١٥	المذكورين		٤٥.٠٠٠		٤٥.٠٠٠

ح/أوراق الدفع/ رقم: _____					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/١٥	البضاعة			١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠

حـ/الموردين/ رقم: _____					
التاريخ	البيان	رقم الترحيل	مدين	دائن	الرصيد
٢٠٢١/١/١٥	البضاعة			١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
٢٠٢١/١/٣٠	الصندوق		١٠٠٠٠٠		٥٠٠٠٠

وللتأكد من صحة عمليات التسجيل في دفتر اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ لا بد من إعداد ميزان الحسابات أو ما يسمى محاسبياً بميزان المراجعة، الذي يمكن إعداده بالمجاميع أي بمجموع الطرف المدين والطرف الدائن لكل حساب، أو إعداده بالأرصدة وذلك بأن يسجل به أرصدة الحسابات المدينة وأرصدة الحسابات الدائنة، أو بالمجاميع والأرصدة، وعلى كل حال لا بد من تحقيق التوازن بين مجموع مبالغ الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة ولمجموع حسابات كلٍ من الأصول والالتزامات والمصاريف والإيرادات.

ويتم إعداد ميزان المراجعة في الأغلب بالأرصدة إذ يأخذ شكل جدول يتكون من ثلاث خانات يثبت فيها أسماء الحسابات وأرصدها بالترتيب نفسه الذي تظهر به في دفتر الأستاذ.

ولتوضيح ميزان المراجعة بالأرصدة سنقوم بإعداد ميزان المراجعة وفق المثال السابق الخاص بمحل عثمان التجاري خلال الشهر الأول من عام ٢٠٢١ كما يلي:

ميزان المراجعة بالأرصدة لمحل عثمان التجاري بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب/ البيان
٢٥٠٠٠٠		الصندوق
٢٠٠٠٠٠		المصرف
	٢٠٠٠٠٠٠	رأس المال
٥٥٠٠٠٠		السيارة
٧٥٠٠٠٠		الألات
٤٥٠٠٠٠		البضاعة
	١٥٠٠٠٠	أوراق الدفع
	٥٠٠٠٠	الموردون
٢٢٠٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠٠	المجموع

رابعاً -- طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية

لقد تم تأكيد أنَّ الهدف من إعداد ميزان المراجعة الذي يجب أن يتوازن طرفاه المدين والدائن هو التأكد من صحة عملية الترحيل من واقع دفتر اليومية إلى حسابات الأستاذ، ولكن المحاسب قد يواجه في بعض الحالات عدم توازن ميزان المراجعة، وهذا دليل على وجود خطأ أو عدة أخطاء تنتج في أي مرحلة من مراحل الدورة المحاسبية أو في بدايتها ويتكرر الخطأ بالمراحل اللاحقة أو في أي خطوة من خطوات تلك الدورة المحاسبية، وعموماً قد تكون الأخطاء ناتجة عما يلي:

- ١- ترحيل مبلغ مدين في خانة الدائن أو بالعكس
- ٢- أخطاء الحذف لعملية من العمليات المالية
- ٣- أخطاء حسابية عند تحديد أرصدة الحسابات كإضافة صفر إلى إحدى فئات الأرقام أو حذفه.
- ٤- أخطاء فنية ناجمة عن جهل المحاسب كأن يقوم بتسجيل قبض من المدينين في الطرف الدائن من حساب الدائنين
- ٥- إثبات رصيد مدين في خانة الدائن بميزان المراجعة أو العكس.
- ٦- أخطاء كتابية عند نقل أرصدة الحسابات إلى ميزان المراجعة
- ٧- الخطأ عند جمع ميزان المراجعة.

وهنا لابد من التأكيد والانتباه إلى أن توازن ميزان المراجعة لا يعني قطعاً صحة تسجيل العمليات وفق مراحل الدورة المحاسبية كافة، فمثلاً إذا سجل المحاسب عملية شراء آلات نقداً، ضمن حساب السيارات فإن التوازن يتحقق لأن كلا الحسابين ينتميان إلى الفئة نفسها من الأصول الثابتة (السيارات والآلات) ويبقى ميزان المراجعة متوازناً ولا يشير إلى وجود أخطاء.

إن اكتشاف الأخطاء في موازين المراجعة يعتمد على خبرة المحاسب ومهارته ولكن هناك بعض الدلائل على السرعة في اكتشاف الأخطاء في موازين المراجعة منها:

- تحديد الفرق بين طرفي ميزان المراجعة ومحاولة معرفة فيما إذا كان يقبل القسمة على (٩) فيكون الخطأ بكتابة المبلغ بطريقة عكسية (قلب الرقم).

- أو أن يكون الفرق سجل بجانب معاكس للجانب الصحيح بالميزان كوضع مبلغ المكافأة التشجيعية البالغة ٥٠٠ ل.س في الجانب الدائن بدلاً من الجانب المدين وسيؤدي هذا الفرق إلى ضعف هذا المبلغ أي ١٠٠٠ ل.س ضمن مجموع الطرف الدائن، لذلك لا بد من البحث عن أي مبلغ يعادل ٥٠٠ ل.س والتأكد من صحة تسجيله بإحدى خانتى الميزان.

- وإذا لم تنجح المحاولات السابقة فلا بد من تتبع عمليات الترحيل كلها من دفتر اليومية إلى الحسابات في دفتر الأستاذ وذلك بوضع علامة (صح) على كل مبلغ تم التحقق منه في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، بعد الانتهاء من ذلك تراجع

المبالغ التي لم يوضع عليها علامة (صح) ويجب التركيز على الخطأ في المبلغ أو الإثبات في الجانب المعاكس بالميزان كما ذكرنا أعلاه.

وعند اكتشاف الأخطاء يجب أن يتم تصحيحها وفق إحدى الطريقتين التاليتين:

- ١- الطريقة المختصرة: تتم من خلال تصحيح القيد أو أحد طرفي القيد المسجل بالخطأ.
- ٢- الطريقة المطولة: تتم من خلال إلغاء القيد المسجل بالخطأ كاملاً عن طريق كتابة قيد معاكس له تماماً بجعل المدين دائناً والدائن مديناً، ثم كتابة القيد الصحيح.

ملاحظة: في حال وجود خطأ في جانبي القيد المدين والدائن، أو خطأ في الجانبين المدين والدائن والأرقام فانه يجب استخدام الطريقة المطولة لأنه لا يمكن التصحيح من خلال الطريقة المختصرة.

مثال (١):

قام سعيد بشراء بضاعة على الحساب بمبلغ قدره ٥٤٠٠٠٠ ل.س، فأخطأ المحاسب وسجل العملية كما يلي:

٤٥٠٠٠٠	من ح/البضاعة	
٤٥٠٠٠٠	إلى ح/الموردين	

ولتصحيح هذا الخطأ بالطريقة المطولة، نثبت قيماً عكسياً لإلغاء القيد الخطأ أولاً ثم نثبت القيد الصحيح بعد ذلك كما يلي:

٤٥٠٠٠٠	من ح/الموردين	
٤٥٠٠٠٠	إلى ح/البضاعة	
	إلغاء القيد المسجل خطأ	
٥٤٠٠٠٠	من ح/البضاعة	
٥٤٠٠٠٠	إلى ح/الموردين	
	إثبات القيد الصحيح	

ولتصحيح الخطأ بالطريقة المختصرة فنقوم بإثبات الفرق فقط كما يلي:

$$(الفرق = ٥٤٠٠٠٠ - ٤٥٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠)$$

٩٠٠٠٠	من ح/البضاعة	
٩٠٠٠٠	إلى ح/الموردين	
	تصحيح القيد الخطأ رقم ...	

مثال (٢):

قام سعيد بشراء أثاث بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س نقداً، فقام المحاسب بتسجيل العملية كما يلي:

٥٠٠٠	من ح/المصروفات	
٥٠٠٠	إلى ح/الصندوق	

ولتصحيح هذا الخطأ بالطريقة المطولة، نثبت قيداً عكسياً لإلغاء القيد الخطأ أولاً ثم نثبت القيد الصحيح بعد ذلك كما يلي:

٥٠٠٠	من ح/الصندوق	
٥٠٠٠	إلى ح/المصروفات	
	إلغاء القيد المسجل خطأ	
٥٠٠٠	من ح/الأثاث	
٥٠٠٠	إلى ح/الصندوق	
	إثبات القيد الصحيح	

ولتصحيح الخطأ بالطريقة المختصرة فنقوم بإثبات القيد التالي:

٥٠٠٠	من ح/الأثاث	
٥٠٠٠	إلى ح/المصروفات	
	تصحيح القيد الخطأ رقم ...	

خامساً -- تمارين محلولة

التمرين (١):

أفتتح منير محلاً لصيانة الأجهزة الكهربائية مطلع عام ٢٠٢٠ وقام بالعمليات التالية:

- ١- بتاريخ ١/١ أودع مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠ ل.س في الصندوق بمثابة رأس مال
- ٢- في ٢/منه اشترى آلات وتجهيزات بمبلغ قدره ٥٠٠٠٠ ل.س نقداً
- ٣- في ٤/منه اشترى سيارة مستعملة بمبلغ قدره ١٠٠٠٠٠ ل.س نقداً
- ٤- في ٦/منه قدم خدمات صيانة لزيائنه وحصل على مبلغ قدره ١٠٠٠٠ ل.س نقداً
- ٥- في ٨/منه دفع ثمن لوازم ومهمات بقيمة ٢٠٠٠ ل.س نقداً كان قد استخدمها في أعمال الصيانة.
- ٦- في ١٥/منه دفع أجور العمال بمبلغ قدره ١٠٠٠ ل.س نقداً.

المطلوب: ١- إعداد حسابات الأستاذ في دفاتر منير.

٢- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة

ح/الصندوق			ح/رأس المال		
٢٠٠٠٠٠	رأس المال	٥٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	رصيد دائن	٢٠٠٠٠٠
١٠٠٠٠٠	إيرادات	١٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠		
٢٠٠٠	لوازم ومهمات	٢٠٠٠			
١٠٠٠	أجور عمال	١٠٠٠			
٥٧٠٠٠	رصيد مدين	٥٧٠٠٠			
٢١٠٠٠٠		٢١٠٠٠٠			
٥٧٠٠٠	رصيد منقول	٥٧٠٠٠			
ح/آلات وتجهيزات			ح/المصاريف		
٥٠٠٠٠	صندوق	٥٠٠٠٠	٢٠٠٠	صندوق	٢٠٠٠
٥٠٠٠٠	رصيد مدين	٥٠٠٠٠	١٠٠٠	صندوق	١٠٠٠
			٣٠٠٠		٣٠٠٠
			٣٠٠٠		٣٠٠٠
			٣٠٠٠	رصيد منقول	٣٠٠٠
ح/الإيرادات			ح/الصندوق		
١٠٠٠٠	رصيد دائن	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	الصندوق	١٠٠٠٠
١٠٠٠٠		١٠٠٠٠	١٠٠٠٠		
١٠٠٠٠	رصيد منقول	١٠٠٠٠			

٢- ميزان المراجعة بالأرصدة:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب/البيان
٥٧.٠٠٠		الصندوق
	٢٠.٠٠٠	رأس المال
١٠.٠٠٠		السيارات
٥.٠٠٠		آلات وتجهيزات
٣.٠٠٠		المصاريف
	١٠.٠٠٠	الإيرادات
٢١.٠٠٠	٢١.٠٠٠	المجموع

التمرين (٢):

كانت ميزانية منشأة وديع بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١ على الشكل التالي:

٥٧.٠٠٠	الصندوق	٢٠٧.٠٠٠	رأس المال
١٠.٠٠٠	السيارات		
٥.٠٠٠	أثاث ومفروشات		
٢٠٧.٠٠٠		٢٠٧.٠٠٠	

وفيما يلي العمليات التي تمت خلال شهر شباط ٢٠٢١:

- ١- في ٢/١ قدم وديع خدمات للزبائن بمبلغ قدره ١٠.٠٠٠ ل.س حصلها نقداً.
- ٢- في ٢/٢ قدم خدمات للزبائن بمبلغ قدره ٥.٠٠٠ ل.س وسجلها على الحساب.
- ٣- في ٢/٤ سدد مبلغ قدره ٦.٠٠٠ ل.س ثمن زيوت وشحوم استخدمها في عملية الصيانة.
- ٤- في ٢/٧ اشترى آلة من أجل استخدامها في عملية الصيانة بمبلغ قدره ١٥.٠٠٠ ل.س على الحساب.
- ٥- في ٢/٨ سدد الزبائن مبلغ قدره ٢٥.٠٠٠ ل.س من المستحق عليهم فقد تم سداد نصف القيمة نقداً والباقي بشيك مصرفي.
- ٦- في ٢/١٠ سدد التاجر وديع مبلغ قدره ٥.٠٠٠ ل.س من المستحق عليه للموردين.

والمطلوب:

- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية
- ترحيل قيود اليومية إلى حساباتها في دفتر الأستاذ
- إعداد ميزان المراجعة.

أولاً- قيود اليومية:

٢٠٢١/٢/١	من ح/الصندوق إلى ح/الإيرادات	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
	قبض قيمة خدمات مقدمة للزبائن		
٢/٢	من ح/الزبائن إلى ح/الإيرادات	٥٠٠٠	٥٠٠٠
	تقديم خدمات على الحساب		
٢/٤	من ح/المصاريف إلى ح/الصندوق	٦٠٠٠	٦٠٠٠
	تسديد قيمة مصاريف ومصاريف		
٢/٧	من ح/الآلات إلى ح/الموردين	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
	شراء آلة على الحساب		
٢/٨	من المذكورين ح/الصندوق ح/المصرف إلى ح/الزبائن	٢٥٠٠	١٢٥٠ ١٢٥٠
	قبض مبلغ من الزبائن بشيك ونقداً		
٢/١٠	من ح/الموردين إلى ح/الصندوق	٥٠٠٠	٥٠٠٠
	تسديد دفعة للموردين		

ثانياً- ترحيل قيود اليومية إلى حساباتها في دفتر الأستاذ:

ح/الإيرادات		ح/الصندوق	
١٠٠٠٠	الصندوق	٦٠٠٠	المصاريف
٥٠٠٠	الزبائن	٥٠٠٠	الموردين
١٥٠٠٠	رصيد دائن	٥٧٢٥٠	رصيد مدين
١٥٠٠٠		٦٨٢٥٠	
١٥٠٠٠	رصيد منقول	٥٧٢٥٠	رصيد منقول
ح/المصاريف		ح/الزبائن	
٦٠٠٠	الصندوق	٢٥٠٠	المذكورين
٦٠٠٠	رصيد مدين	٢٥٠٠	رصيد مدين
٦٠٠٠		٥٠٠٠	
٦٠٠٠	رصيد منقول	٢٥٠٠	رصيد منقول

ح/الموردين		ح/الآلات	
١٥٠٠٠	الصندوق	٥٠٠٠	١٥٠٠٠
	رصيد دائن	١٠٠٠٠	
١٥٠٠٠		١٥٠٠٠	
رصيد منقول			١٥٠٠٠

ح/رأس المال		ح/السيارات	
٢٠٧٠٠٠	رصيد دائن	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
٢٠٧٠٠٠		١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
رصيد منقول			١٠٠٠٠٠

ح/المصرف		ح/الأثاث	
١٢٥٠	الزبائن	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
١٢٥٠		٥٠٠٠٠	
١٢٥٠		٥٠٠٠٠	
رصيد منقول	١٢٥٠		٥٠٠٠٠

ثالثاً- ميزان المراجعة:

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	البيان/ اسم الحساب
٥٧٢٥٠		الصندوق
٢٥٠٠		الزبائن
٦٠٠٠		المصاريف
١٥٠٠٠		الآلات
١٠٠٠٠٠		السيارات
٥٠٠٠٠		الأثاث والمفروشات
١٢٥٠		المصرف
	٢٠٧٠٠٠	رأس المال
	١٠٠٠٠	الموردين
	١٥٠٠٠	الإيرادات
٢٣٢٠٠٠	٢٣٢٠٠٠	المجموع

التمرين (٣):

بتاريخ ٢٠٢١/١/١ افتتح ماهر محلاً متخصصاً بالإلكترونيات، وخلال شهر كانون الثاني كانت العمليات المالية كما يلي:

- ١- في ١/١ قدم ماهر الأصول التالية من أمواله الخاصة:
٥٠٠٠٠٠ ل.س نقدية - ٨٠٠٠٠٠ ل.س سيارة - ٥٠٠٠٠ ل.س أثاث ومفروشات
- ٢- في ١/٥ قام بتوقيع عقد استئجار مكتب لممارسة عمله بأجرة شهرية ٢٠٠٠٠ ل.س.
- ٣- في ١/٦ قام بشراء طاولة مكتب بقيمة ٢٠٠٠٠ ل.س من محلات مفروشات المدينة.
- ٤- في ١/٨ قام بحملة إعلامية للترويج لمحله دفع مصاريفها ١٥٠٠٠ ل.س نقداً.
- ٥- في ١/١٢ قام بشراء لوازم ومعدات للمكتب بمبلغ قدره ٥٠٠٠٠ ل.س نقداً.
- ٦- في ١/١٥ أرسل فاتورة للزبون صالح بمبلغ قدره ٢٥٠٠٠ ل.س وذلك قيمة الخدمات المنجزة له.
- ٧- في ١/٢٠ سدد لمفروشات المدينة نصف المستحق عليه نقداً.
- ٨- في ١/٢٤ قبض قيمة خدمات بمبلغ قدره ٤٠٠٠٠ ل.س نقداً.
- ٩- في ١/٣١ سدد أجرة المكتب.

المطلوب: أ- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية

ب- ترحيل قيود اليومية إلى حساباتها في دفتر الأستاذ، واعداد ميزان المراجعة .

أولاً- قيود اليومية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢١/١/١	من ح/المذكورين		
	الصندوق		٥٠٠٠٠٠
	السيارات		٨٠٠٠٠٠
	الأثاث		٥٠٠٠٠
	إلى ح/رأس المال	١٣٥٠٠٠٠	
١/٦	تكوين المنشأة وتقديم رأس المال		
	من ح/الأثاث	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
١/٨	إلى ح/الموردين		
	شراء أثاث على الحساب		١٥٠٠٠
١/٨	من ح/مصاريف الدعاية والإعلان		
	إلى ح/الصندوق	١٥٠٠٠	
١/١٢	تسديد قيمة مصاريف ومصاريف الإعلان		
	من ح/اللوازم والمعدات	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
	إلى ح/الصندوق		
	شراء لوازم ومعدات نقداً		

٢٥٠٠٠	من حـ/ الزبائن		
٢٥٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	١/١٥	قيمة الخدمات المقدمة للزبائن
١٠٠٠٠	من حـ/ الموردين		
١٠٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/٢٠	تسديد دفعة للموردين
٤٠٠٠٠	من حـ/ الصندوق		
٤٠٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	١/٢٤	قيمة الخدمات مقدماً
٢٠٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار		
٢٠٠٠٠	إلى حـ/ إلى الصندوق	١/٣١	دفع مصروفات إيجار المكتب

ثانياً- ترحيل قيود اليومية إلى حساباتها في دفتر الأستاذ:

ح/إيرادات الخدمات			ح/الصندوق				
الزيائن	٢٥٠٠٠	رصيد دائن	٦٥٠٠٠	الدعاية والإعلان	١٥٠٠٠	رأس المال	٥٠٠٠٠٠
الصندوق	٤٠٠٠٠			اللوازم	٥٠٠٠٠	إيرادات	٤٠٠٠٠٠
				الموردين	١٠٠٠٠		
				إيجار	٢٠٠٠٠		
				رصيد مدين	٤٤٥٠٠٠		
	٦٥٠٠٠		٦٥٠٠٠		٥٤٠٠٠٠		٥٤٠٠٠٠
رصيد منقول	٦٥٠٠٠					رصيد منقول	٤٤٥٠٠٠

ح/الزبائن		ح/مصاريف الإعلان	
٢٥٠٠٠	إيرادات	١٥٠٠٠	الصندوق
٢٥٠٠٠	رصيد مدين	١٥٠٠٠	رصيد مدين
٢٥٠٠٠		١٥٠٠٠	
٢٥٠٠٠	رصيد منقول	١٥٠٠٠	رصيد منقول

ح/الموردين		ح/السيارات	
الاثاث	٢٠٠٠٠	الصندوق	١٠٠٠٠
		رصيد دائن	١٠٠٠٠
	٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠
رصيد منقول	١٠٠٠٠		

ح/رأس المال		ح/الاثاث	
المذكورين	١٣٥٠٠٠٠	رأس المال	٥٠٠٠٠
		الموردين	٢٠٠٠٠
	١٣٥٠٠٠٠		٧٠٠٠٠
رصيد منقول	١٣٥٠٠٠٠		٧٠٠٠٠

ح/مصرف الإيجار		ح/اللوازم والعدد	
رصيد	٢٠٠٠٠	الصندوق	٥٠٠٠٠
مدين		رصيد مدين	٥٠٠٠٠
	٢٠٠٠٠		٥٠٠٠٠
رصيد منقول	٢٠٠٠٠		٥٠٠٠٠

ثالثاً-ميزان المراجعة:

البيان/ اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
الصندوق		٤٤٥٠٠٠
الزبائن		٢٥٠٠٠
مصاريف الإعلان		١٥٠٠٠
اللوازم والمعدات		٥٠٠٠٠
السيارات		٨٠٠٠٠٠
الاثاث والمفروشات		٧٠٠٠٠
مصروفات الإيجار		٢٠٠٠٠
رأس المال	١٣٥٠٠٠٠	
الموردين	١٠٠٠٠	
إيرادات الخدمات	٦٥٠٠٠	
المجموع	١٤٢٥٠٠٠	١٤٢٥٠٠٠

سادساً -- أسئلة وتمارين عملية

- ١- هل تسجل الأحداث التي في صالح المشروع دائنة، والأحداث التي في غير صالحه مدينة؟ لماذا؟
 - ٢- ما الفرق بين الحساب ودفتر الأستاذ؟
 - ٣- ما هي العناصر الأساسية للحساب؟
 - ٤- اذكر باختصار قواعد المدين والدائن في حال تطبيقها على حسابات الأصول، الالتزامات، حقوق الملكية.
 - ٥- ما الأغراض التي يحققها ميزان المراجعة؟
 - ٦- أثبت العمليات التالية في حسابات على شكل T ثم قم بإعداد ميزان المراجعة في ٣١/٣/٢٠٢٠.
 - في ٣/١٠ خصص سهيل مبلغ قدره ٤٦٠٠٠٠ ل.س كرأس مال أودعه في المصرف.
 - في ٣/١٣ حصل على قطعة أرض بمبلغ قدره ٣٢٠٠٠٠ ل.س.
 - في ٣/١٨ اشترى مباني سابقة التجهيز من شركة أعمال البناء بكلفة قدرها ٣٨٤٠٠٠ ل.س سدد منها ٩٦٠٠٠ ل.س نقداً والباقي بموجب ورقة دفع.
 - في ٣/٢٠ اشترى من فهير معدات مكتبية بتكلفة قدرها ٨٢٠٠ ل.س سدد منها ٢٥٠٠ ل.س نقداً وتم الاتفاق على سداد باقي المبلغ خلال ٣٠ يوماً.
 - ٧- أثبت العمليات التالية في يومية شركة الفؤاد:
 - في ٤/١ تم شراء معدات مكتبية بمبلغ قدره ٨٠٠٠٠ ل.س نقداً من مكتبة زبير.
 - في ٤/٣ تم تحصيل مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠ ل.س من أحد المدينين
 - في ٤/٤ أصدر شيك بمبلغ قدره ٣٠٠٠٠ ل.س سداداً للمبلغ المستحق لأحد الدائنين
 - في ٤/٨ اقترضت شركة الفؤاد مبلغ قدره ٥٠٠٠٠ ل.س من بنك بيمو وقد وقعت الشركة سندات تستحق بعد ٩٠ يوماً.
 - في ٤/٩ اشترت الشركة قطعة أرض مجاورة لاستعمالها موقف للسيارات بمبلغ قدره ٢٣٠٠٠٠ ل.س دفعت منها ١٠٠٠٠٠ ل.س نقداً والباقي بموجب سند يستحق بعد ١٨٠ يوماً.
 - ٨- فيما يلي أرصدة الحسابات الخاصة بمحل الناصر للعلاقات العامة في ٣٠/٦/٢٠٢٠
- | نقدية | ؟ | حساب | ٨٥٠٠٠ |
|--------------|--------|---------------------|--------|
| مهمات مكتبية | ١٦٠٠٠ | ضرائب مستحقة | ١٢٣٠٠ |
| معدات | ٦٠٠٠ | شرائط تسجيل | ٥٢٠٠ |
| مدينون | ١٢٠٠٠ | سيارات | ٢٢٠٠٠٠ |
| مباني | ١٢٠٠٠٠ | رأس المال | ٥٦٦٠٠٠ |
| دائنون | ٦٩٣٠ | أراضي | ٨٦٩٠٠ |
| أوراق قبض | ١١٠٠٠٠ | أثاث | ١٠٠٠٠ |
| أوراق دفع | ٢٧٥٠٠٠ | رواتب مدفوعة مقدماً | ٢٢٥٠ |
- المطلوب:** إعداد ميزان المراجعة بشكلٍ يساعد على إعداد القوائم المالية بعد استخراج قيمة النقدية.

٩- خلال شهر آذار من عام ٢٠٢٠ تم تأسيس مكتب الأمان والسلامة لتأجير السيارات وفيما يلي العمليات التي حدثت خلال شهر آذار.

- في ٣/١ استثمر صاحب المكتب مبلغ قدره ١٤٠٠٠٠٠ ل.س رأسمال.
- في ٣/٢ اشترى أراضي ومباني بكلفة إجمالية قدرها ١٢٠٠٠٠ ل.س منها ٧٢٠٠٠ ل.س كلفة الأراضي و ٤٨٠٠٠ ل.س تخص المباني وقد سدد مبلغ قدره ٤١٥٠٠ ل.س نقداً وتم إصدار ورقة دفع بالباقي.
- في ٣/٥ اشترى ثلاث سيارات قيمة السيارة ٣٠٠٠٠٠ ل.س سدد ثمن الأولى نقداً والثانية تسدد بعد شهر واحد والثالثة بعد شهرين.
- في ٣/٧ تم بيع إحدى السيارات بتكلفتها على أن يدفع نصف ثمنها فوراً والنصف الثاني بعد شهر.
- في ٣/٨ تم اكتشاف بعض العيوب في سيارة أخرى وتقرر ردها إلى البائع.
- في ٣/٩ تم شراء معدات مكتبية بمبلغ ١٧٥٠٠ ل.س.
- سدد المكتب قيمة الرصيد المتبقي من شراء السيارات.

والمطلوب:

(أ) إجراء قيود اليومية للعمليات السابقة مع ترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ

(ب) إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣١.

١٠- قرر راشد تأسيس نادي رياضي، وتشير الدراسات الأولية إلى أن تنفيذ المشروع يستلزم مبلغ قدره ٤٨٠٠٠٠٠ ل.س، وقد بدأ راشد في أول نيسان ٢٠٢٠ بإجراءات التأسيس عن طريق إيداع مبلغ ١٦٠٠٠٠٠ ل.س من مدخراته الشخصية لدى المصرف، وقام بالوقت نفسه باقتراض مبلغ قدره ٣٢٠٠٠٠٠ ل.س نقداً من والده مقابل ورقة دفع تسدد بعد ٣ سنوات.

وفيما يلي العمليات التي حدثت خلال اليوم الأول من نيسان ٢٠٢٠:

- (أ) شراء عدد من قوارب التجديف بكلفة إجمالية قدرها ٦٢٠٠٠٠٠ ل.س سدد منها ١٧٠٠٠٠٠ ل.س نقداً مع التعهد بسداد الباقي خلال ٦٠ يوماً.
- (ب) شراء بعض المعدات بكلفة إجمالية قدرها ٣٤٠٠٠٠٠ ل.س تستحق السداد بعد ٦٠ يوماً.
- (ج) شراء مهمات نقداً بمبلغ قدره ٨٠٠٠٠٠ ل.س

وبعد انتهاء الموسم في أول تشرين الأول طلب راشد من زميله لبيب أن يساعده على تحديد المركز المالي للنادي.

وكان السجل الوحيد الذي يحتفظ به راشد هو عبارة عن دفتر شيكات مع بعض المذكرات المدونة في كعب هذه الشيكات، وقد أكتشف لبيب على ضوء المعلومات المتاحة لديه أن راشداً قد استثمر مبلغاً إضافياً في النادي من مدخراته الشخصية مقداره ١٢٠٠٠٠٠ ل.س في مطلع شهر أيار. وقد اتضح أن الرصيد الباقي للدائنين من شراء القوارب تم

تسديده وكذلك تم تسديد قيمة المعدات كاملةً. وقد تم استلام كشف من المصرف في العاشر من تشرين الأول اتضح فيه أن رصيد النادي لديه ٢٨٤٠٠٠٠ ل.س، كما تبين أن جميع المتحصلات النقدية تودع بالمصرف أولاً بأول وجميع المصروفات يتم دفعها بشيكات وقد صرفت فعلاً حتى تاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٠ ما عدا ورقة الدفع المستحقة لوالد راشد. ومع نهاية الموسم الرياضي كانت القوارب ومعدات المخيمات بحالة جيدة، وقد رأى راشد أنه يجب أخذ النقص التدريجي في قيمة هذه القوارب والمعدات الناتج عن عوامل الاستخدام والتعرية بمعدل ١٠٪ سنوياً على أن تسجل في الميزانية بكلفتها التاريخية. وقد اتضح أن هناك مهمات باقية كلفتها ٤٠٠٠٠ ل.س ويمكن استرداد قيمتها في حال إعدادتها للمورد.

المطلوب:

- أ) استخدام المعلومات السابقة في إعداد ميزانية افتتاحية في ٢٠٢٠/٤/١
- ب) استخدام المعلومات السابقة في إعداد ميزانية ختامية بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١
- ج) إعداد قائمة التغيرات في المركز المالي بين تاريخ ٥/١ إلى ٢٠٢٠/١٠/١.

الفصل الثالث

قياس نتيجة الاعمال والقوائم الختامية

أولاً -- تمهيد

ثانياً -- الإيرادات

ثالثاً -- المصروفات

رابعاً -- المسحوبات

خامساً -- المقابلة بين المصروفات والإيرادات والمعالجة المحاسبية لها

سادساً -- إقفال حسابات

سابعاً -- أسئلة وتمارين عملية

أولاً -- تمهيد

إن الهدف الأساسي لأية وحدة اقتصادية سواء أكانت كبيرة أم صغيرة، فردية أم مشتركة، شركة قطاع عام أم قطاع خاص هو تحقيق الربح، حيث يعتبر الربح من أهم المفاهيم المحاسبية، ويعد قياسه من أهم الموضوعات التي شغلت أدبيات المحاسبة والتطبيق العملي، لذلك يعتبر قياس الربح من المفاهيم المثيرة للجدل.

يمكن التعبير عن الربح ببساطة بأنه الزيادة في حقوق الملكية الناتجة عن عمليات الوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية محددة، وأن الخسارة هي النقص في حقوق الملكية.

ويمكن تعريف الربح بأنه الزيادة في ثروة الوحدة الاقتصادية خلال فترة من الزمن تسمى الدورة المحاسبية أو الدورة المالية، وأن حقوق الملكية تمثل ثروة الوحدة الاقتصادية فهي الوعاء الذي يتأثر مباشرة بالأرباح التي تحققها الوحدة الاقتصادية فيزداد رصيده كلما ازدادت الأرباح وعكسه صحيح.

وأخيراً لا بد من التوضيح أن الربح لا يعني الإيراد فالإيراد جزء يساهم في تحقيق الربح بعد تخفيض المصاريف اللازمة لتحقيق هذا الإيراد وفق مبدأ السببية.

ثانياً -- الإيرادات

يُعرف الإيراد بأنه: قيمة السلع والخدمات المقدمة خلال فترة من الزمن.

ويؤدي الإيراد إلى زيادة في حقوق الملكية، ويؤدي كل من التدفق النقدي الداخل والمبالغ تحت التحصيل طرف العملاء إلى زيادة إجمالي أصول الوحدة الاقتصادية. وهذه العملية لن تؤدي إلى تغيير الالتزامات، ولكن سوف تزداد حقوق الملكية مقابل الزيادة في إجمالي الأصول. ويعني هذا أن الإيراد هو الزيادة الإجمالية في حقوق الملكية الناتجة من نشاط الوحدة الاقتصادية.

وتستخدم مصطلحات مختلفة لوصف أنواع الإيرادات المختلفة، فيطلق على إيراد المكتب عن طريق مكتب الخدمات العقارية (السمسار العقاري) العمولات المكتسبة، ويطلق على الإيراد المكتسب من المهن الحرة كالمحامين والأطباء والمهندسين والمحاسبين القانونيين اسم الأتعاب، في حين أن الوحدات الاقتصادية التي تبيع السلع التي تقوم بإنتاجها أو تصنيعها يستخدم مصطلح المبيعات لوصف إيرادها الأساسي، ويتم الحصول على إيرادات متنوعة نتيجة تأجير بعض العقارات أو الآلات وهذا ما يطلق عليه إيراد الإيجار المكتسب هذا إضافة إلى الفائدة المكتسبة التي تنتج عن الفائدة على أوراق القبض وإيداع الفائض النقدي في المصارف أو الاستثمار في السندات الحكومية والأوراق المالية.

والسؤال الذي يطرح نفسه فيما يخص الإيراد هو متى يتحقق الإيراد؟

يتحقق الإيراد بصورة عامة ويثبت في السجلات المحاسبية في الوقت الذي تقدم فيه الخدمة للعميل، أو عند تسليم البضاعة المباعة بحيث يتساوى مقدار الإيراد مع المبلغ المحصل نقداً أو المبلغ المستحق على العملاء على أن يتم تحصيله في فترة قصيرة، وهذا معناه أن نقطة البيع هي النقطة التي يعترف عندها بالإيراد سواء أتم تحصيله فوراً أم تم الوعد بتحصيله بعد فترة لا تتجاوز السنة.

ثالثاً -- المصروفات

يُعرف المصروف بأنَّه كلفة البضاعة والخدمات المستخدمة في عملية الحصول على الإيراد، ولولا المصروفات لا يمكن للمشروع الحصول على الإيراد.

ومن الأمثلة على المصروفات الرواتب والأجور-المواد الأولية – المحروقات والزيوت والشحوم – مواد التعبئة والتغليف – مصاريف الهاتف والمياه والكهرباء – مصاريف الدعاية والإعلان -أعباء استهلاك الأصول الثابتة ...الخ وجميعها عناصر ضرورية لتحقيق الإيراد إذ يمكن القول هناك علاقة سببية بين الإيراد والمصروف فلولا الرغبة في الحصول على الإيراد لم يتم صرف أي مبلغ من المال ولن يتم.

ولا بد من التمييز بين المصروفات والمدفوعات، فليس كل مبلغ نقدي يتم تسديده يُعدُّ مصروفاً ومثال ذلك قيام الوحدة الاقتصادية بدفع مبلغ من المال إلى الموردين تسديداً لديونهم وغيرها من الحالات، فما يميز المصروف هو أنه يدفع بهدف تحقيق الإيراد ويؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية.

رابعاً -- المسحوبات

تُعرف المسحوبات بأنَّها المبالغ التي يقوم المالك أو صاحب المشروع بسحبها لمقابلة مصاريفه الشخصية، ومع أنها تخفض حقوق الملكية إلا أنها لا تعتبر من المصروفات لأنها لا تولد إيراداً وإنما يتم تسجيلها في حساب خاص، وعندما تُسجَّل المسحوبات في دفتر اليومية تُجعل كذمة مدينة في جانب الأصول ويُجعل حساب النقدية دائناً، ومن الطبيعي أن تخفض هذه المسحوبات من الأرباح المتحققة خلال الدورة المالية وبالنتيجة تؤدي الى تخفيض حقوق الملكية.

خامساً -- المقابلة بين المصروفات والإيرادات والمعالجة المحاسبية

لها

ترتبط المصروفات بعلاقة سببية مع الإيرادات، فالمكتب العقاري مثلاً يضطر لاستخدام الهاتف لإبرام بعض الصفقات العقارية، فإذا فرضنا أن هذا المكتب دفع فاتورة هاتف خلال الأشهر الثلاثة الأولى من السنة بقيمة ١٥٠٠٠ل.س وتقاضى عمولات مقدارها ٢٠٠٠٠٠ل.س فإن هذه المصاريف ضرورية للحصول على الإيرادات ولا بد من إجراء مقابلة بين المصاريف والإيرادات للوصول إلى رقم الربح السنوي، فلا يجوز أن يتم مقابلة مصروفات هذه السنة مع إيرادات السنة الماضية نظراً لعدم وجود علاقة بينهما.

ومن خلال ما تقدّم وتمّت الإشارة إلى أن الإيرادات تزيد من حقوق الملكية والمصروفات تخفض من حقوق الملكية، وعلى ذلك فإن تسجيل الإيراد والمصروفات في حسابات الأستاذ يستلزم مجرد تطبيق قواعد المدين والدائن التي وضعناها سابقاً لتصبح فيما يخص المصاريف والإيرادات كما يلي:

- الإيراد يساوي زيادة في حقوق الملكية ويسجل دائناً
- المصاريف تساوي نقصاً في حقوق الملكية فتسجل مدينة.

وإن تنوع المصاريف والإيرادات يقتضي فتح حساب خاص لكل نوع منهما، ولتوضيح ما يتعلق بتسجيل المصاريف والإيرادات نعرض المثال التالي:

كانت الميزانية لمكتب ناهد العقاري في ٢٠٢١/١٢/٣١ على النحو التالي:

الأصول		الالتزامات	
١٥٠٠٠٠	عقارات	٧٠٠٠٠٠	رأس المال
٢٠٠٠٠٠	تجهيزات مكتبية	١٠٠٠٠٠	أوراق الدفع
٣٥٠٠٠٠	السيارات	١٧٥٠٠٠	الموردون
٢٥٠٠٠٠	الصندوق		
٢٥٠٠٠	صندوق مصاريف نثرية		
٩٧٥٠٠٠		٩٧٥٠٠٠	

وقد أجرى ناهد العمليات التالية خلال العام ٢٠٢٢:

- بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٥ دفع ناهد مبلغ قدره ٣٥٠٠٠ ل.س مقابل نشر إعلانات في مجلة عقارات البلد.

التحليل	القاعدة	القيد
تكلفة الإعلان تعد مصروفاً	تؤدي المصروفات إلى تخفيض حقوق الملكية ولذلك تسجل مدينة	المدين: مصروفات إعلان ٣٥٠٠٠ ل.س
نقص أصل هو النقدية	نقص الأصول تسجل دائنة	الدائن: النقدية ٣٥٠٠٠ ل.س

- في ١/٢٩ تمكّن المكتب من إبرام صفقة بيع لقاء حصوله على عمولة مقدارها ٤٥٠٠٠ ل.س.

التحليل	القاعدة	القيد
زيادة أصل: النقدية	زيادة الأصول تسجل مدينة	المدين: النقدية ٤٥٠٠٠ ل.س
اكتساب إيراد	الإيراد يزيد من حقوق الملكية ولذلك يسجل دائناً	الدائن: عمولة السمسرة المكتسبة ٤٥٠٠٠ ل.س

- في ٢/٥ دفع المكتب راتب المستخدم الذي يعمل لديه عن شهر كانون الثاني ما قيمته ٢٠٠٠٠ ل.س

التحليل	القاعدة	القيد
نقص أصل هو النقدية	نقص الأصول تسجل دائنة	الدائن: النقدية ٢٠٠٠٠ ل.س
التضحية بنفقة هي الراتب من أجل تسيير العمل	تؤدي النفقة إلى تخفيض حقوق الملكية ولذلك تسجل مدينة	المدين: مصاريف الرواتب ٢٠٠٠٠ ل.س

- في ٣/٣ دفع فاتورة الهاتف المتعلقة بشهري كانون الثاني وشباط بقيمة ٧٠٠٠ ل.س

التحليل	القاعدة	القيد
نقص أصل هو النقدية	نقص الأصول تسجل دائنة	الدائن: النقدية ٧٠٠٠ ل.س
مصاريف الهاتف مصروفات لأنها تهدف إلى تحقيق الإيراد وتخفيض حقوق الملكية وتسجل مدينة	تؤدي النفقة إلى تخفيض حقوق الملكية ولذلك تسجل مدينة	المدين: مصاريف الهاتف ٧٠٠٠ ل.س

- في ٣/٩ ابرم المكتب عقد إيجار تقاضى عليه عمولة مبلغ قدره ١٠٠٠٠ ل.س.

التحليل	القاعدة	القيد
زيادة أصل: النقدية نتيجة قبض العمولة	زيادة الأصول تسجل مدينة	المدين: النقدية ١٠٠٠٠ ل.س
العمولة هي إيراد والإيراد يزيد من حقوق الملكية	الإيراد يزيد من حقوق الملكية ولذلك يسجل دائناً	الدائن: عمولة السمسرة المكتسبة ١٠٠٠٠ ل.س

- في ٥/١٥ دفع ناهد رواتب المستخدم عن بقية عام ٢٠٢٠ أي عن ١١ شهر.

التحليل	القاعدة	القيد
نقص أصل هو النقدية	نقص الأصول تسجل دائنة	الدائن: النقدية ٢٢٠٠٠٠ ل.س
التضحية بنفقة هي الراتب من أجل تسيير العمل، تؤدي إلى نقص حقوق الملكية	تؤدي النفقة إلى تخفيض حقوق الملكية ولذلك تسجل مدينة	المدين: مصاريف الرواتب ٢٢٠٠٠٠ ل.س

- في ٦/٣ دفع ناهد بعض المصاريف النثرية وسجلها على المصاريف العمومية وقيمتها ٣٥٠٠ ل.س.

التحليل	القاعدة	القيد
نقص أصل هو النقديّة	نقص الأصول تسجل دائنة	الدائن: صندوق المصاريف النثرية ٣٥٠٠ ل.س
التضحية بنفقة لابد منها من أجل تسيير العمل، تؤدي إلى نقص حقوق الملكية	تؤدي النفقة إلى تخفض حقوق الملكية ولذلك تسجل مدينة	المدين: المصاريف العمومية ٣٥٠٠ ل.س

- بتاريخ ٢٠٢٢/٩/١ أجرى ناهد عمليات صيانة للمكتب بكلفة ١٢٠٠٠ ل.س.

التحليل	القاعدة	القيد
نقص أصل هو النقديّة	نقص الأصول تسجل دائنة	الدائن: النقديّة ١٢٠٠٠ ل.س
الصيانة نفقة تهدف إلى المحافظة على الأصل بحالة جيدة للاستخدام	تؤدي النفقة إلى تخفض حقوق الملكية ولذلك تسجل مدينة	المدين: مصروفات الصيانة ١٢٠٠٠ ل.س

- في ١٥/١٠ قبض عمولة بيع مبنى سكني مبلغ قدره ١٥٠٠٠٠ ل.س وضعها بالبنك.

التحليل	القاعدة	القيد
زيادة أصل: النقديّة نتيجة قبض العمولة	زيادة الأصول تسجل مدينة	المدين: النقديّة ١٥٠٠٠٠ ل.س بالبنك
العمولة هي إيراد والإيراد يزيد من حقوق الملكية	الإيراد يزيد من حقوق الملكية ولذلك يسجل دائناً	الدائن: عمولة السمسرة المكتسبة ١٥٠٠٠٠ ل.س

- بتاريخ ١١/١ سحب ناهد مبلغ قدره ٥٠٠٠٠ ل.س من البنك لاستخداماته الشخصية.

التحليل	القاعدة	القيد
نقص أصل هو النقديّة	نقص الأصول تسجل دائنة	الدائن: النقديّة ٥٠٠٠٠ ل.س
المسحوبات ليست نفقة بل هي ذمة على صاحب المشروع أي زيادة في الأصول	زيادة الأصول تسجل مدينة	المدين: المسحوبات ٥٠٠٠٠ ل.س

- في ١٢/٣١ سدد ناهد فاتورة الهاتف بمبلغ قدره ١٥٠٠٠ ل.س عن طريق البنك، ودفع أيضاً فاتورة المياه والكهرباء عن عام ٢٠٢٠ كاملاً بمبلغ قدره ٧٠٠٠ ل.س من صندوق المصاريف النثرية.

التحليل	القاعدة	القيد
نقص أصل هو النقدية كان ضروري لتسديد المصاريف	نقص الأصول تسجل دائنة	الدائن: النقدية ١٥٠٠٠ ل.س عن طريق البنك و ٧٠٠٠ عن طريق صندوق المصاريف النثرية
مصاريف الهاتف والكهرباء والماء مصروفات لأنها تهدف إلى تحقيق الإيراد	تؤدي النفقة إلى تخفض حقوق الملكية ولذلك تسجل مدينة	المدين: المصاريف العمومية ٢٢٠٠٠ ل.س

ونبين فيما يلي قيود اليومية للعمليات السابقة:

المدين	الدائن	الحسابات وتفسير العمليات	التاريخ
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	من حـ مصروفات الإعلان إلى حـ/الصندوق دفع مصاريف الإعلان	٢٠٢٢/١/٢٥
٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠	من حـ/الصندوق إلى حـ عمولة سمسة اكتساب عمولة وتحصيلها	١/٢٩
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	من حـ/ الرواتب إلى حـ/ الصندوق دفع راتب شهر كانون ثاني للمستخدم	٢/٥
٧٠٠٠	٧٠٠٠	من حـ/ مصاريف عمومية إلى حـ الصندوق دفع فاتورة الهاتف عن شهرين	٣/٣
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من حـ/الصندوق إلى حـ عمولة سمسة اكتساب عمولة وتحصيلها	٣/٩
٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	من حـ/ الرواتب إلى حـ/ الصندوق دفع راتب المستخدم حتى نهاية العام	٥/١٥
٣٥٠٠	٣٥٠٠	من حـ/ مصاريف عمومية إلى حـ صندوق المصاريف النثرية دفع بعض المصاريف النثرية	٦/٣

٩/١	من ح/ مصاريف الصيانة	١٢٠٠٠	
	إلى ح/ الصندوق	١٢٠٠٠	
	دفع مصاريف صيانة المكتب		
	من ح/ المصرف		١٥٠٠٠٠
١٠/١٥	إلى ح/ عمولة سمسة	١٥٠٠٠٠	
	اكتساب عمولة وتحصيلها عن طريق المصرف		
١١/١	من ح/ المسحوبات	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
	إلى ح/ المصرف		
١٢/٣١	سحب مبلغ من البنك لمقابلة المصروفات الشخصية لناهد		
	من ح/ مصاريف عمومية		٢٢٠٠٠
	إلى المذكورين		
	ح/ صندوق مصاريف نثرية	١٥٠٠٠	
	دفع فاتورة الكهرباء والمياه والهاتف	٧٠٠٠	

ح/صندوق مصاريف نثرية				ح/الصندوق			
٣٥٠٠	م. عمومية	٢٥٠٠٠	رصيد ١/١	٣٥٠٠٠	الدعاية والإعلان	٢٥٠٠٠٠	رصيد ١/١
٧٠٠٠	م. عمومية			٢٠٠٠٠	الرواتب	٤٥٠٠٠	عمولة
				٧٠٠٠	م. عمومية	١٠٠٠٠	عمولة
				٢٢٠٠٠٠	الرواتب		
				١٢٠٠٠	صيانة مكتب		
١٤٥٠٠	رصيد مدين			١١٠٠٠	رصيد مدين		
٢٥٠٠٠		٢٥٠٠٠		٣٠٥٠٠٠		٣٠٥٠٠٠	
		١٤٥٠٠	رصيد منقول			١١٠٠٠	رصيد منقول

ح/عمولة السمسة				ح/مصاريف الإعلان			
٤٥٠٠٠	الصندوق					٣٥٠٠٠	الصندوق
١٠٠٠٠	الصندوق						
١٥٠٠٠٠	المصرف						
		٢٠٥٠٠٠	رصيد دائن	٣٥٠٠٠	رصيد مدين		
٢٠٥٠٠٠		٢٠٥٠٠٠		٣٥٠٠٠		٣٥٠٠٠	
٢٠٥٠٠٠	رصيد					٣٥٠٠٠	رصيد

ح/الرواتب		ح/مصاريف عمومية	
الصندوق	٢٠٠٠٠	الصندوق	٧٠٠٠
الصندوق	٢٢٠٠٠٠	ص.م.نثرية	٣٥٠٠
		المذكورين	٢٢٠٠٠
رصيد مدين	٢٤٠٠٠٠	رصيد مدين	٣٢٥٠٠
	٢٤٠٠٠٠		٣٢٥٠٠
رصيد منقول	٢٤٠٠٠٠	رصيد منقول	٣٢٥٠٠

ح/صيانة المكتب		ح/المسحوبات	
الصندوق	١٢٠٠٠	المصرف	٥٠٠٠٠
رصيد مدين	١٢٠٠٠	رصيد مدين	٥٠٠٠٠
	١٢٠٠٠		٥٠٠٠٠
رصيد منقول	١٢٠٠٠	رصيد منقول	٥٠٠٠٠

ح/المصرف	
عمولة	١٥٠٠٠٠
المسحوبات	٥٠٠٠٠
م. عمومية	١٥٠٠٠
رصيد مدين	٨٥٠٠٠
	١٥٠٠٠٠
رصيد منقول	٨٥٠٠٠

ح/العقارات		ح/تجهيزات مكتنية	
رصيد ١/١	١٥٠٠٠٠	رصيد ١/١	٢٠٠٠٠٠
رصيد مدين	١٥٠٠٠٠	رصيد مدين	٢٠٠٠٠٠
	١٥٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠
رصيد منقول	١٥٠٠٠٠	رصيد منقول	٢٠٠٠٠٠

ح/رأس المال		ح/السيارات	
رصيد ١/١ ٧٠.٠٠٠		رصيد ١/١ ٣٥.٠٠٠	
	رصيد دائن ٧٠.٠٠٠	رصيد مدين ٣٥.٠٠٠	
٧٠.٠٠٠	٧٠.٠٠٠	٣٥.٠٠٠	٣٥.٠٠٠
رصيد منقول ٧٠.٠٠٠		رصيد منقول ٣٥.٠٠٠	

ح/الموردين		ح/أوراق الدفع	
رصيد ١/١ ١٧٥.٠٠٠	رصيد دائن ١٧٥.٠٠٠	رصيد ١/١ ١٠.٠٠٠	رصيد دائن ١٠.٠٠٠
١٧٥.٠٠٠	١٧٥.٠٠٠	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠
رصيد منقول ١٧٥.٠٠٠		رصيد منقول ١٠.٠٠٠	

ميزان المراجعة بالأرصدة

المدين	الدائن	أسم الحساب
١٥.٠٠٠		العقارات
٢٠.٠٠٠		التجهيزات المكتبية
٣٥.٠٠٠		السيارات
١١.٠٠٠		الصندوق
١٤.٥٠٠		صندوق المصاريف النثرية
٣٥.٠٠٠		مصاريف الإعلان
٢٤.٠٠٠		الرواتب
٣٢.٥٠٠		مصاريف عمومية
١٢.٠٠٠		صيانة المكتب
٥.٠٠٠		المسحوبات
٨٥.٠٠٠		المصرف
	٧٠.٠٠٠	رأس المال
	١٠.٠٠٠	أوراق الدفع
	١٧٥.٠٠٠	الموردون
	٢٠.٥٠٠	عمولات سمسة
١١٨.٠٠٠	١١٨.٠٠٠	المجموع

ولبيان نتيجة الأعمال التي قام بها السيد ناهد خلال عام ٢٠٢٢ نقوم بإعداد ملخص الدخل (قائمة الدخل) الذي يظهر نتيجة الأعمال كما يلي:

قائمة الدخل لمحل ناهد العقاري لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
<u>الإيرادات خلال الفترة</u>		
عمولات السمسرة		٢٠٥٠٠٠
<u>يطرح المصاريف خلال الفترة</u>		
الرواتب	٢٤٠٠٠٠	
مصاريف صيانة المكتب	١٢٠٠٠	
مصرفات عمومية	٣٢٥٠٠	
مصاريف الإعلان	٣٥٠٠٠	(٣١٩٥٠٠)
الخسارة الصافية (رصيد حساب النتيجة)		(١١٤٥٠٠)

ويمكن بيان خلاصة التغيرات في رصيد رأس المال خلال الفترة، عن طريق إعداد قائمة التغير في حقوق الملكية كما يلي:

قائمة التغير في حقوق الملكية لمحل ناهد العقاري منتهية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

البيان	المبلغ
رأس المال في أول الدورة المالية	٧٠٠٠٠٠
تخفيضات أو زيادات رأس المال + -	٠
يطرح المسحوبات الشخصية	٥٠٠٠٠ -
تطرح الخسارة الصافية (نتيجة العمل)	١١٤٥٠٠ -
رأس المال المستثمر (رأس المال في نهاية الدورة المالية)	٥٣٥٥٠٠

وتصبح الميزانية العمومية على الشكل التالي:

الميزانية العمومية لمكتب ناهد العقاري كما هي بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

الأصول	الالتزامات وحقوق الملكية
العقارات	١٥٠٠٠٠
التجهيزات والمعدات	٢٠٠٠٠٠
السيارات	٣٥٠٠٠٠
الصندوق	١١٠٠٠
صندوق المصاريف النثرية	١٤٥٠٠
المصرف	٨٥٠٠٠
	٨١٠٥٠٠
	٨١٠٥٠٠

سادساً -- إقفال الحسابات

إن قائمة المركز المالي أو الميزانية العمومية وقائمة الدخل ليست حسابات بل قوائم تعرض أرصدة حسابات الأستاذ. وإن أرصدة حسابات الأستاذ الخاصة بالميزانية تبقى مفتوحة في الأستاذ لتظهر أرصدها في الميزانية العمومية، أما الحسابات الخاصة بقائمة الدخل فهي حسابات يجب أن تقفل ليظهر الرصيد المتعلق بصافي الربح الناتج عن مقابلة المصاريف والإيرادات في الميزانية فيضمن توازنها من جديد وهذا يطرح مشكلة إقفال هذه الحسابات، وسيتم إقفالها في حساب الأرباح والخسائر. أما في حال إعداد قائمة الدخل فإن هذه الحسابات تقفل في حساب ملخص الدخل، وفي هذا الكتاب سنكتفي بإقفالها في حساب ملخص الدخل وإعداد هذا الحساب دون قائمة الدخل التي أعطينا الطالب فيما تقدم فكرة موجزة عنها.

وإن شكل حساب ملخص الدخل يتفق مع شكل حسابات الأستاذ التي كنا نقوم بإعدادها ولكن رصيد هذا الحساب يسمى صافي الخسارة إن كان مديناً ، ويسمى صافي الربح إن كان دائناً، ويتم إقفال حسابات المصاريف والإيرادات في حساب ملخص الدخل وفق القيود التالية:

١٢/٣١	من المذكورين إلى ح/ الإيرادات	****	****
١٢/٣١	إقفال حسابات الإيرادات في حساب ملخص الدخل من ح/ ملخص الدخل إلى المذكورين ح/ المصاريف إقفال حسابات المصروفات في حساب ملخص الدخل	****	****

وبتطبيق قيود الإقفال على مثالنا السابق الخاص بمكتب ناهد العقاري يكون إقفال الحسابات كما يلي:

التاريخ	البيان	الدائن	المدين
٢٠٢٢/١٢/٣١	من ح/ إيرادات العمولة إلى ح/ ملخص الدخل إقفال حساب إيرادات العمولة في حساب ملخص الدخل	٢٠٥٠٠٠	٢٠٥٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ ملخص الدخل إلى المذكورين ح/ مصاريف الإعلان ح/ الرواتب ح/ المصاريف العمومية ح/ مصاريف صيانة المكتب إقفال حسابات المصروفات في حساب ملخص الدخل	٣٥٠٠٠ ٢٤٠٠٠٠ ٣٢٥٠٠ ١٢٠٠٠	٣١٩٥٠٠

ويفتح حساب ملخص الدخل على النحو التالي:

حساب ملخص الدخل لمكتب ناهد العقاري

الإيرادات	عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	المصاريف
إيرادات العمولة	٢٠٥٠٠٠	مصاريف الإعلان ٣٥٠٠٠
		الرواتب ٢٤٠٠٠٠
		المصاريف العمومية ٣٢٥٠٠
صافي الخسارة	١١٤٥٠٠	مصاريف صيانة المكتب ١٢٥٠٠
	٣١٩٥٠٠	٣١٩٥٠٠

وهكذا نكون قد أقمنا المصاريف والإيرادات كافةً لنستعيض عنها بحساب واحد هو ملخص الدخل، الذي يقلل بدوره في حساب رأس المال في المنشآت الفردية كما يقلل حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال. أما بقية الحسابات التي يبقى لها رصيد في ميزان المراجعة بعد إقفال حسابات الإيرادات وحسابات المصاريف والمسحوبات الشخصية، فتظهر في قائمة المركز المالي فالحسابات ذات الأرصدة المدينة تظهر في طرف الأصول وهي عبارة عن الأصول وأما الحسابات ذات الأرصدة الدائنة فتظهر في طرف الالتزامات، وبعد إعداد قائمة المركز المالي يتم إثبات قيد يسمى قيد إقفال الدفاتر بجعل الحسابات الدائنة في الطرف المدين من القيد والحسابات المدينة في الطرف الدائن من القيد، وفي بداية العام التالي في ١/١ فإن أول قيد في دفاتر اليومية هو القيد الافتتاحي الذي هو عكس قيد الإقفال، وبعد ذلك يرحل القيد الافتتاحي إلى دفتر الأستاذ ثم يتم إثبات قيود العمليات المالية وترحيلها إلى الأستاذ.

وبتطبيق ما تقدم على مثالنا السابق الخاص بمكتب ناهد العقاري فيكون قيد الإقفال كما يلي:

من المذكورين		
ح/ رأس المال	٥٣٥٥٠٠	
ح/ أوراق الدفع	١٠٠٠٠٠	
ح/ الموردين	١٧٥٠٠٠	
إلى المذكورين		
ح/ العقارات	١٥٠٠٠٠	
ح/ التجهيزات والمعدات	٢٠٠٠٠٠	
ح/ السيارات	٣٥٠٠٠٠	
ح/ الصندوق	١١٠٠٠	
ح/ صندوق المصاريف النثرية	١٤٥٠٠	
ح/ المصرف	٨٥٠٠٠	
٢٠٢٢/١٢/٣١		
إقفال الدفاتر في ٢٠٢٢/١٢/٣١		

والقيد الافتتاحي بتاريخ ٢٠٢٣/١/١ يكون على الشكل التالي:

2023/1/1	من المذكورين		
	ح/ العقارات		١٥٠٠٠٠
	ح/ التجهيزات والمعدات		٢٠٠٠٠٠
	ح/ السيارات		٣٥٠٠٠٠
	ح/ الصندوق		١١٠٠٠
	ح/ صندوق المصاريف النثرية		١٤٥٠٠
	ح/ المصرف		٨٥٠٠٠
	إلى المذكورين		
	ح/ رأس المال	٥٣٥٥٠٠	
	ح/ أوراق الدفع	١٠٠٠٠٠	
	ح/ الموردون	١٧٥٠٠٠	
	إثبات القيد الافتتاحي في ٢٠٢١/١/١		

مثال شامل محلول:

كانت الميزانية لمتجر عابد في ٢٠٢٠/١/١ على النحو التالي:

الأصول	الالتزامات
عقارات ١٥٠٠٠٠	رأس المال ٢٢٠٠٠٠٠
تجهيزات مكتبية ٢٠٠٠٠٠	أوراق الدفع ١٥٠٠٠٠
لوازم مكتبية ١٠٠٠٠٠	الموردون ٣٠٠٠٠٠
الصندوق ٥٠٠٠٠٠	
المصرف ١٠٠٠٠٠٠	
مدينون ٣٠٠٠٠٠	
أوراق القبض ٤٠٠٠٠٠	
٢٦٥٠٠٠٠	٢٦٥٠٠٠٠

وقد أجرى عابد العمليات التالية خلال العام ٢٠٢٠:

- بتاريخ ٢٥/١/٢٠٢٠ دفع عابد مبلغ قدره ١٢٠٠٠٠ ل.س لقاء أجار المكتب عن عام ٢٠٢٠ كاملاً.
- في ٣١/١ تمكن عابد من تحصيل مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠ ل.س من المدينين نقداً، وحصل مبلغ قدره ٣٠٠٠٠٠ ل.س من أوراق القبض بشيك.
- في ٥/٢ سدد للموردين ٢٠٠٠٠٠ ل.س نقداً، وسدد ١٠٠٠٠٠ ل.س من أوراق الدفع بموجب شيك.
- في ٣/٣ قدم عابد خدمات لزيائنه بقيمة ٥٥٠٠٠٠ ل.س قبض منها ٢٠٠٠٠٠ ل.س نقداً و ١٠٠٠٠٠ ل.س بشيك مصرفي و ١٠٠٠٠٠ ل.س بموجب أوراق قبض والباقي على الحساب.
- في ١٥/٦ اشترى لوازم ومهمات بمبلغ قدره ٧٥٠٠٠ ل.س دفع منها ٥٠٠٠٠ ل.س نقداً والباقي على الحساب.
- في ٣٠/٦ دفع عابد رواتب العمال لديه بمبلغ قدره ١٢٠٠٠٠ ل.س نقداً.
- في ١/٩ قدم عابد خدمات لزيائنه بقيمة ٢٢٠٠٠٠ ل.س قبض منها ٢٠٠٠٠٠ ل.س نقداً والباقي على الحساب.
- بتاريخ ٣٠/٩ دفع عابد نقداً مصاريف هاتف ومياه وكهرباء بمبلغ قدره ١٥٠٠٠ ل.س ومصاريف نثرية ٧٥٠ ل.س.
- في ١٥/١١ سدد رواتب عمال بمبلغ قدره ٧٥٠٠٠ ل.س.
- بتاريخ ٣١/١٢ سحب عابد مبلغ قدره ١٥٠٠٠٠ ل.س من البنك لاستخداماته الشخصية، ووصل إشعار من المصرف يفيد بأن فوائد الحساب الجاري التي سجلت لحساب منشأة عابد بلغت ٨٠٠٠ ل.س، كما تبين أن الباقي من اللوازم والمهمات تبلغ قيمته ٢٥٠٠٠ ل.س.

المطلوب:

- ١- إثبات القيد الافتتاحي لمنشأة عابد التجارية بتاريخ ٢٠٢٠/١/١ وترحيله إلى الحسابات في دفتر الأستاذ.
- ٢- إثبات القيود اليومية المتعلقة بالحسابات السابقة.
- ٣- ترحيل القيود إلى الحسابات في دفتر الأستاذ.
- ٤- ترصيد الحسابات وإعداد ميزان المراجعة.
- ٥- إثبات قيود إقفال المصروفات والإيرادات.
- ٦- إعداد حساب ملخص الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- ٧- إعداد قائمة التغير في حقوق الملكية.
- ٨- إعداد الميزانية العمومية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- ٩- إثبات قيد إقفال الدفاتر.

الحل:

المدين	الدائن	الحسابات وتفسير العمليات	التاريخ
١٥٠٠٠٠		من المذكورين ح/ العقارات	٢٠٢٠/١/١
٢٠٠٠٠٠		ح/ التجهيزات المكتبية	
١٠٠٠٠٠		ح/ اللوازم المكتبية	
٥٠٠٠٠٠		ح/ الصندوق	
١٠٠٠٠٠٠		ح/ المصرف	
٣٠٠٠٠٠		ح/ المدينون	
٤٠٠٠٠٠		ح/ أوراق القبض	
		إلى المذكورين ح/ رأس المال	
	٢٢٠٠٠٠٠	ح/ أوراق الدفع	١/٢٥
	١٥٠٠٠٠	ح/ المورد	
	٣٠٠٠٠٠	أثبت القيد الافتتاحي للمنشأة بتاريخ ٢٠٢٠/١/١	١/٣١
١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	من ح مصرف إيجار إلى ح/ الصندوق دفع مصاريف أجار المكتب	
		من المذكورين ح/ الصندوق	
٢٠٠٠٠٠		ح/ المصرف	
٣٠٠٠٠٠		إلى المذكورين ح/ المدينين	
٢٠٠٠٠٠		ح/ أوراق القبض	
٣٠٠٠٠٠		تحصيل مبالغ من المدينين وتحصيل قيمة من أوراق قبض	
		من المذكورين ح/ المورد	٢/٥
٢٠٠٠٠٠		ح/ أوراق الدفع	
١٠٠٠٠٠		إلى المذكورين ح/ الصندوق	
٢٠٠٠٠٠		ح/ المصرف	
		تسديد للدائنين نقداً وتسديد أوراق دفع عن طريق المصرف	
		من المذكورين ح/ الصندوق	
٢٠٠٠٠٠			

	د/المصرف		١٠٠٠٠٠
	د/أوراق قبض		١٠٠٠٠٠
	د/ المدينين		١٥٠٠٠٠
٣/٣	إلى د إيراد الخدمات تقديم خدمات للزبائن	٥٥٠٠٠٠	
	من د/ اللوازم والمهمات		٧٥٠٠٠
	إلى المذكورين		
	د/ الصندوق	٥٠٠٠٠	
	د/ الموردين	٢٥٠٠٠	
٦/١٥	شراء لوازم نقداً وعلى الحساب		
٦/٣٠	من د/ مصاريف الرواتب إلى د / الصندوق دفع رواتب العمال لديه	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
	من المذكورين		
	د/الصندوق		٢٠٠٠٠٠
	د/ المدينين		٢٠٠٠٠
٩/١	إلى د/ إيراد الخدمات تقديم خدمات للزبائن	٢٢٠٠٠٠	
	من المذكورين		
	د/ المصروفات العمومية		١٥٠٠٠
	د/ المصاريف النثرية		٧٥٠
٩/٣٠	إلى د الصندوق تسديد فواتير الماء والهاتف والكهرباء ومصاريف نثرية	١٥٧٥٠	
١١/١٥	من د/ مصاريف الرواتب إلى د / الصندوق دفع رواتب العمال لديه	٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠
١٢/٣١	من د/ المسحوبات إلى د/ المصرف سحب مبلغ من المال للاستعمال الشخصي	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	من د/ المصرف		٨٠٠٠
١٢/٣١	إلى د/ إيراد فوائد مصرفية إثبات فوائد الحساب الجاري لدى المصرف	٨٠٠٠	
١٢/٣١	من د/ مصروفات اللوازم والمهمات إلى د/ اللوازم والمهمات إثبات المصروف من المهمات واللوازم	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠

ح/الصندوق				ح/المصرف			
٥٠٠٠٠٠	رصيد ١/١	١٢٠٠٠٠	إيجار	١٠٠٠٠٠	رصيد ١/١	١٠٠٠٠٠	المذكورين
٢٠٠٠٠٠	مذكورين	٢٠٠٠٠٠	مذكورين	١٥٠٠٠٠	المذكورين	٣٠٠٠٠٠	المذكورين
٢٠٠٠٠٠	إيراد	٥٠٠٠٠	اللوازم	١٠٠٠٠٠	إيراد خدمات	١٠٠٠٠٠	المذكورين
٢٠٠٠٠٠	خدمات	١٢٠٠٠٠	الرواتب	٨٠٠٠	فوائد	٨٠٠٠	مصرف
	إيراد	١٥٧٥٠	مذكورين		مصرف		
	خدمات	٧٥٠٠٠	الرواتب				
		٥١٩٢٥٠	رصيد مدين				
١١٠٠٠٠٠		١١٠٠٠٠٠		١١٥٨٠٠٠		١٤٠٨٠٠٠	
٥١٩٢٥٠	رصيد منقول			١١٥٨٠٠٠	رصيد منقول		

ح/مصاريف الإيجار				ح/إيراد الخدمات			
١٢٠٠٠٠	الصندوق			٥٥٠٠٠٠	المذكورين		
		١٢٠٠٠٠	رصيد مدين	٢٢٠٠٠٠	المذكورين		
		١٢٠٠٠٠					
١٢٠٠٠٠	رصيد منقول			٧٧٠٠٠٠	رصيد دائن		
				٢٥٠٠٠			
				٧٧٠٠٠٠	رصيد منقول		

ح/الرواتب				ح/مصاريف عمومية			
١٢٠٠٠٠	الصندوق			١٥٠٠٠	الصندوق		
٧٥٠٠٠	الصندوق			١٥٠٠٠	رصيد مدين		
		١٩٥٠٠٠	رصيد مدين	١٥٠٠٠			
		١٩٥٠٠٠					
١٩٥٠٠٠	رصيد منقول			١٥٠٠٠	رصيد منقول		

ح/مصاريف نثرية				ح/المسحوبات			
٧٥٠	الصندوق			١٥٠٠٠٠	المصرف		
		٧٥٠	رصيد مدين	١٥٠٠٠٠			
		٧٥٠					
٧٥٠	رصيد منقول			١٥٠٠٠٠	رصيد منقول		

ح/أوراق القبض				ح/المدينين			
المذكورين	٣٠٠٠٠٠	رصيد ١/١	٤٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠	رصيد ١/١	٣٠٠٠٠٠
		إيراد خدمات	١٠٠٠٠٠			إيراد خدمات	٢٠٠٠٠
						إيراد خدمات	١٥٠٠٠٠
رصيد مدين	٢٠٠٠٠٠			رصيد مدين	٢٧٠٠٠٠		
	٥٠٠٠٠٠		٥٠٠٠٠٠		٤٧٠٠٠٠		٤٧٠٠٠٠
		رصيد منقول	٢٠٠٠٠٠			رصيد منقول	٢٧٠٠٠٠

ح/رأس المال			ح/اللوازم المكتبية			
رصيد ١/١	٢٢٠٠٠٠٠		م. اللوازم	١٥٠٠٠٠	رصيد ١/١	١٠٠٠٠٠
		رصيد دائن			المذكورين	٧٥٠٠٠
		٢٢٠٠٠٠٠	رصيد مدين	٢٥٠٠٠		
	٢٢٠٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠٠		١٧٥٠٠٠		١٧٥٠٠٠
رصيد منقول	٢٢٠٠٠٠٠				رصيد منقول	٢٥٠٠٠

ح/الموردين			ح/أوراق الدفع		
١/١	رصيد	٣٠٠٠٠٠	المذكورين	٢٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	اللوازم	٢٥٠٠٠			
			رصيد دائن	١٢٥٠٠٠	٥٠٠٠٠
		٣٢٥٠٠٠		٣٢٥٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	رصيد منقول	١٢٥٠٠٠			٥٠٠٠٠

ح/التجهيزات المكتبية			ح/العقارات		
	٢٠٠٠٠٠	رصيد ١/١		١٥٠٠٠٠	رصيد ١/١
رصيد مدين	٢٠٠٠٠٠		رصيد مدين	١٥٠٠٠٠	
	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
		رصيد منقول			رصيد منقول
		٢٠٠٠٠٠			١٥٠٠٠٠

ح/إيراد فوائد المصرف		ح/مصرفات اللوازم المكتبية	
المصرف	٨٠٠٠	اللوازم	١٥٠٠٠٠
		رصيد مدین	١٥٠٠٠٠
	٨٠٠٠		١٥٠٠٠٠
رصيد منقول	٨٠٠٠	رصيد منقول	١٥٠٠٠٠

ميزان المراجعة بالأرصدة لمكتب عابد التجاري عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١

المدین	الدائن	أسم الحساب
١٥٠٠٠٠		العقارات
٢٠٠٠٠٠		التجهيزات المكتبية
٢٥٠٠٠		اللوازم المكتبية
٥١٩٢٥٠		الصندوق
١١٥٨٠٠٠		المصرف
٢٧٠٠٠٠		المدینین
٢٠٠٠٠٠		أوراق القبض
١٢٠٠٠٠		مصاريف أجار
١٩٥٠٠٠		الرواتب
١٥٠٠٠		مصاريف عمومية
٧٥٠		مصاريف نثرية
١٥٠٠٠٠		مصرفات اللوازم
١٥٠٠٠٠		المسحوبات
	٢٢٠٠٠٠٠	رأس المال
	٥٠٠٠٠	أوراق الدفع
	١٢٥٠٠٠	الموردون
	٧٧٠٠٠٠	إيراد الخدمات
	٨٠٠٠	إيراد الفوائد المصرفية
٣١٥٣٠٠٠	٣١٥٣٠٠٠	المجموع

حساب ملخص الدخل لمكتب عابد التجاري عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١

الإيرادات	المصاريف
إيرادات الخدمات ٧٧٠٠٠٠	مصاريف الإيجار ١٢٠٠٠٠
إيراد الفوائد المصرفية ٨٠٠٠	الرواتب ١٩٥٠٠٠
	المصاريف العمومية ١٥٠٠٠
	مصروفات اللوازم ١٥٠٠٠٠
	المصاريف النثرية ٧٥٠
	صافي الأرباح ٢٩٧٢٥٠
٧٧٨٠٠٠	٧٧٨٠٠٠

قائمة التغير في حقوق الملكية لمنشأة عابد التجارية منتهية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١

المبلغ	البيان
٢٢٠٠٠٠٠	رأس المال في أول الدورة المالية
٠	تخفيضات أو زيادات رأس المال -
١٥٠٠٠٠ -	يطرح المسحوبات الشخصية
٢٩٧٢٥٠ +	يضاف الأرباح الصافية (نتيجة العمل)
٢٣٤٧٢٥٠	رأس المال المستثمر (رأس المال في نهاية الدورة المالية)

الأصول	الميزانية العمومية ٢٠٢٠/١٢/٣١	الالتزامات وحقوق الملكية
١٥٠٠٠٠	العقارات	رأس المال ٢٢٠٠٠٠٠
٢٠٠٠٠٠	التجهيزات والمعدات	يضاف الأرباح الصافية ٢٩٧٢٥٠
٢٥٠٠٠	اللوازم المكتبية	ينزل المسحوبات ١٥٠٠٠٠
٥١٩٢٥٠	الصندوق	الموردون ١٢٥٠٠٠
١١٥٨٠٠٠	المصرف	أوراق الدفع ٥٠٠٠٠
٢٧٠٠٠٠	المدينون	
٢٠٠٠٠٠	أوراق القبض	
٢٥٢٢٢٥٠		٢٥٢٢٢٥٠

قيود إقفال حسابات الإيرادات والمصاريف في حساب ملخص الدخل :

المدين	الدائن	البيان	التاريخ
٧٧٠٠٠٠		من المذكورين	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٠٠٠		من ح/ إيرادات الخدمات	
		ح/ إيراد فوائد المصرف	
	٧٧٨٠٠٠	إلى ح/ ملخص الدخل	
٤٨٠٧٥٠		إقفال حسابات الإيرادات في حساب ملخص الدخل	١٢/٣١
		من ح/ ملخص الدخل	
		إلى المذكورين	
	١٢٠٠٠٠	ح/ مصاريف الإيجار	
	١٩٥٠٠٠	ح/ الرواتب	
	١٥٠٠٠	ح/ المصاريف العمومية	
	٧٥٠	ح/ المصاريف النثرية	
	١٥٠٠٠٠	ح/ مصروفات اللوازم	
		إقفال حسابات المصروفات في حساب ملخص الدخل	

قيد إقفال الدفاتر:

٢٣٤٧٢٥٠		من المذكورين	
٥٠٠٠٠		ح/ رأس المال	
١٢٥٠٠٠		ح/ أوراق الدفع	
		ح/ الموردين	
		إلى المذكورين	١٢/٣١
	١٥٠٠٠٠	ح/ العقارات	
	٢٠٠٠٠٠	ح/ التجهيزات والمعدات	
	٢٥٠٠٠	ح/ اللوازم المكتبية	
	٥١٩٢٥٠	ح/ الصندوق	
	١١٥٨٠٠٠	ح/ المصرف	
	٢٧٠٠٠٠	المدينين	
	٢٠٠٠٠٠	أوراق القبض	
		إقفال الدفاتر	

سابعاً -- أسئلة وتمارين عملية

- ١ - ما المقصود بمصطلح الإيراد؟ وهل يشير قيام الوحدة الاقتصادية بتحصيل النقدية على أنه إيراد قد أكتسب؟ ولماذا؟ .
- ٢ - ما المقصود بمصطلح المصروفات؟ وهل يمثل دفع النقدية مصروفاً؟ .
- ٣ - حدد إن كانت قائمة المركز المالي وقائمة الدخل تمثلان فترة معينة أو ترتبط بلحظة من الزمن.
- ٤ - اشرح قواعد المدين والدائن بخصوص تسجيل عمليات الإيرادات والمصروفات.
- ٥ - أي الحسابات التالية يجب إقفالها بجعل حساب ملخص الدخل مديناً وجعل الحساب نفسه دائناً.
 - المسحوبات -الرواتب والأجور
 - أتعاب مكتسبة -دائنون
 - مصروفات الإعلان -الأراضي
- ٦ - ما هو الاختلاف بين أساس الاستحقاق وال أساس النقدي؟ وأي منهما يعطي صورة أكثر دقة عن أرباح الوحدة الاقتصادية؟ اشرح ذلك.
- ٧ - هل تعتبر مسحوبات التاجر الشخصية بمثابة مصروفات؟
- ٨ - يقوم مكتب البشير للإيجارات بتأجير العقارات، وفيما يلي العمليات التي حدثت في المكتب خلال شهر نيسان ٢٠٢٠.

والمطلوب: بيان أي العمليات التالية يمثل إيراداً للمكتب عن شهر نيسان:

(أ) استلم المكتب مبلغ قدره ٢٥٠٠٠٠ ل.س نقداً من بشير مقابل زيادة رأس المال.

(ب) حصّل المكتب من السائح معدنلي مبلغاً قدره ٥٠٠٠٠ ل.س لقاء إيجار شقة أقام فيها طوال شهر نيسان ٢٠٢٠.

(ج) قام المكتب ببيع شقة يملكها علاء لقاء عمولة مقدارها ١٥٠٠٠ ل.س إلا أنها لم تقبض العمولة إلا في شهر أيار.

(د) سدد هاشم مبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س عن خدمات قدمها المكتب له خلال شهر آذار

(هـ) اقترض المكتب مبلغ قدره ٤٠٠٠٠ ل.س من المصرف وأعلمه المصرف أن له فوائد مستحقة عن الربع الأول من العام قيمتها ١٥٠٠ ل.س
- ٩ - وضح إذا كانت كل عبارة من العبارات التالية صحيحة أم خاطئة، وأشرح أسباب إجابتك مع ذكر مثال:

(أ) كل عملية تؤثر في أحد حسابات قائمة المركز المالي تؤثر في أحد حسابات قائمة الدخل أيضاً.

(ب) كل عملية تؤثر في أحد حسابات قائمة الدخل تؤثر في حسابات قائمة المركز المالي أيضاً

(ج) كل عملية تؤثر في حسابات المصاريف تؤثر في أحد الأصول أيضاً.

(د) كل عملية تؤثر في حساب إيراد تؤثر في حساب آخر من حسابات قائمة الدخل أيضاً

(هـ) كل عملية تؤثر في حساب مصروف تؤثر في حساب إيراد أيضاً.

١٠- فيما يلي مجموع الأصول والالتزامات كما تظهرها قائمة المركز المالي لمحل بدران في كل من أول العام وآخره:

أول العام	آخر العام	
١٥٥.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	الأصول
٩٥.٠٠٠	١١٠.٠٠٠	الالتزامات

المطلوب: حساب صافي الربح أو صافي الخسارة عن هذا العام في ظل كل حالة من الحالات المستقلة التالية:

- (أ) لم يسحب بدران أموالاً من المشروع
 (ب) تقديم بدران لأموال إضافية لزيادة رأس المال مقدارها ٤٠.٠٠٠ ل.س.
 (ج) سحب بدران مبلغ قدره ١٠.٠٠٠ ل.س إلا أنه لم يسددها خلال العام.
 (د) سحب بدران ٣٠.٠٠٠ ل.س دون تسديدها خلال العام.

١١- فيما يلي ميزان المراجعة لمكتب شعبان عن عام ٢٠٢٠:

المدين	الدائن	البيان
٨٦٠٠		نقدية
٤٢٠٠٠		مدينون
١٥٠٠٠		معدات مكتبية
	٩٠٠٠	دائنون
	٥٤٦٠٠	رأس المال
١٨٠٠٠		مسحوبات
	١٧٢٠٠٠	عمولات مكتسبة
٤١٥٠٠		مصرفات إعلان
٣٠٠٠٠		مصرفات إيجار
٦٣٠٠٠		مصرفات الرواتب
١٧٥٠٠		مصرفات عامة
٢٣٥٦٠٠	٢٣٥٦٠٠	المجموع

المطلوب:

- (أ) حساب نتيجة الاعمال من خلال حساب ملخص الدخل.
 (ب) تسجيل قيود الإقفال اللازمة.

الفصل الرابع

محاسبة العمليات المتعلقة بالبضاعة وطرق الجرد

أولاً -- تمهيد

ثانياً -- نظام الجرد المستمر (الدائم)

ثالثاً -- نظام الجرد النهائي (الدوري)

رابعاً -- الرقابة الداخلية على شراء البضائع وبيعها

خامساً -- أسئلة وتمارين عملية

أولاً -- تمهيد

إن أغلب الوحدات الاقتصادية تؤسّس على تداول البضاعة باستثناء المنشآت الخدمية والمصارف وشركات التأمين، فهذه المنشآت تقوم بشراء البضاعة وتخزينها ثم بيعها بسعر أعلى من سعر شرائها لتحقيق هامش ربح، أو أن تقوم بشراء بضاعة معينة أو مواد أولية لتضيف إليها عمليات تصنيع إضافية وفق مراحل محددة ومن ثم طرحها للبيع بأسعار تشتمل على كلفة المواد الأولية وأجور التصنيع والمصاريف الأخرى مع إضافة هامش ربح.

ومن خلال هذا الفصل سيتم توضيح المعالجة المحاسبية للبضاعة وفق نظام الجرد المستمر ووفق نظام الجرد النهائي وبيان أهم ضوابط الرقابة الداخلية على شراء البضاعة وبيعها.

ثانياً -- نظام الجرد المستمر (الدائم)

وفق هذا النظام يتم إثبات البضاعة التي تم شرائها كأصل، ولذلك يتم استخدام حساب المخزون وتسجيل المشتريات في الطرف المدين من هذا الحساب، أما في الطرف الدائن لهذا الحساب فيتم تسجيل البضاعة التي بيعت بسعر كلفتها مقابل مديونية حساب كلفة البضاعة المباعة، يتضح من ذلك أن رصيد هذا الحساب يعبر دائماً عن قيمة البضاعة المتبقية في مخازن المنشأة ولذلك سميت طريقة الجرد المستمر، وكذلك يعبر رصيد حساب تكلفة البضاعة المباعة عن البضاعة التي تم بيعها بالتكلفة.

ويقوم نظام الجرد المستمر بإثبات البضاعة لحظة اقتنائها بجعل حساب المخزون مديناً، وحساب الموردين أو المصرف أو النقدية أو راق الدفع (بحسب طريقة الشراء) دائناً، وفي حال بيع البضاعة يتم إثبات قيدين:

الأول : يجعل حساب المدينين أو الصندوق أو المصرف أو أوراق القبض (بحسب سياسة البيع) مدينًا، مقابل جعل حساب المبيعات دائنًا.

الثاني: يُجعل حساب تكلفة البضاعة المباعة مدينياً، مقابل جعل حساب المخزون دائناً.

إن حساب المخزون من حسابات قائمة المركز المالي لذلك رصيده يظهر في نهاية العام في طرف الأصول بالقائمة، بينما حساب تكلفة البضاعة المباعة هو من حسابات المصروفات لذلك يقل في نهاية العام في حساب ملخص الدخل بالطرف المدين، كذلك حساب المبيعات يقل في نهاية العام في حساب ملخص الدخل.

ملاحظة: سيتم التوسع بنظام الجرد المستمر في مقررات أخرى (المحاسبة المتوسطة) لذلك نكتفي بما تم عرضه أعلاه عن ذلك النظام في هذا الكتاب.

ثالثاً -- نظام الجرد النهائي (الدوري)

وفق هذا النظام يتم إثبات البضاعة التي تم شرائها كمصروف، ولذلك يتم استخدام حساب المشتريات إذ تسجل المشتريات في الطرف المدين من هذا الحساب، أما في الطرف الدائن لهذا الحساب فيتم تسجيل البضاعة التي يتم بيعها بسعر البيع دون إثبات تكلفة البضاعة المباعة، ويتم إقفال حسابي المشتريات والمبيعات في نهاية الفترة في حساب ملخص الدخل ، أما إذا كان هناك بضاعة باقية من الدورة المالية السابقة فهي بضاعة أول المدة للدورة المالية الحالية، ويمكن توضيح قيود اليومية الخاصة بهذه الطريقة كما يلي:

١- بضاعة أول المدة:

وهي البضاعة الباقية من الفترة المالية السابقة ويتم إقفالها في نهاية الفترة في حساب ملخص الدخل ، وتعد مصروفاً بهذا الشكل، ويتم إثبات هذه العملية وفق القيد التالي:

xxxx من د/ ملخص الدخل إلى د/ بضاعة أول المدة

إقفال بضاعة أول المدة في حساب ملخص الدخل

٢- المشتريات:

وهي البضاعة التي يتم شراؤها إما نقداً وإما على الحساب أو بموجب كمبيالات وتسجل كما يلي:

xxxx من حـ/المشتريات

xxxx إلى حـ/ الصندوق/أو الموردين

ويقلل حساب المشتريات في نهاية السنة في حساب (ملخص الدخل) بالقييد التالي:

xxxx من حـ/ ملخص الدخل

xxxx إلى حـ/المشتريات

إقفال المشتريات في حساب ملخص الدخل

٣- مردودات المشتريات ومسموحاتها:

هي قيمة ما يتم رده من البضاعة أو مقدار ما يتم تخفيضه من قيمة البضاعة بسبب عيب أو مخالفة المواصفات.

تسجل مردودات المشتريات ومسموحاتها كتخفيض لحساب المخزون، وتعالج محاسبياً بالقييد التالي:

xxxx من حـ/ الموردين أو النقدية

xxxx إلى حـ/ مردودات المشتريات

ويقلل هذا الحساب في نهاية السنة في حساب (ملخص الدخل) بالقييد التالي:

xxxx من حـ/ مردودات المشتريات

xxxx إلى حـ/ ملخص الدخل

٤- مصروفات الشراء:

هي المصاريف التي تتحملها المنشأة على البضاعة المشتراة حتى تصبح في مخازنها ومنها مصاريف نقل المشتريات-عمولة وكلاء الشراء-مصاريف ورسوم جمركية على المشتريات...الخ، وتعالج محاسبياً بالقييد التالي:

xxxx من حـ/ مصاريف الشراء xxxx إلى حـ/ النقدية

ويقلل هذا الحساب في نهاية السنة في حساب (ملخص الدخل) بالقييد التالي:

xxxx من حـ/ ملخص الدخل xxxx إلى حـ/مصاريف الشراء

إقفال مصاريف الشراء في حساب (ملخص الدخل)

٥- الحسم النقدي على المشتريات (الحسم المكتسب):

هو مقدار الحسم الذي تحصل عليه المنشأة عند التسديد خلال فترة الحسم، ويسجل بالقييد المحاسبي التالي:

xxxx	من حـ/ الموردين أو النقدية
xxxx	إلى حـ/ الحسم المكتسب

ويقل هذا الحساب في نهاية السنة في حساب (ملخص الدخل) بالقييد التالي:

xxxx	من حـ/ الحسم المكتسب
xxxx	إلى حـ/ ملخص الدخل

٦- المبيعات:

تسجل المبيعات بالقييد التالي:

xxxx	من حـ/ النقدية أو الزبائن
xxxx	إلى حـ/ المبيعات

ويقل هذا الحساب في نهاية السنة في حساب (ملخص الدخل) بالقييد التالي:

xxxx	من حـ/ المبيعات
xxxx	إلى حـ/ ملخص الدخل

٧- مردودات المبيعات ومسموحاتها:

وهي قيمة ما يرده الزبائن من بضاعة نتيجة مخالفتها للمواصفات أو قيمة التخفيض في سعر البيع نتيجة مخالفة البضاعة للمواصفات مع احتفاظ الزبون بالبضاعة المباعة له. وتسجل بالقييد المحاسبي التالي:

xxxx	من حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها
xxxx	إلى حـ/ الزبائن أو النقدية

ويقل هذا الحساب في نهاية السنة في حساب (ملخص الدخل) بالقييد التالي:

xxxx	من حـ/ (ملخص الدخل)
xxxx	إلى حـ/ مردودات المبيعات

٨- مصاريف البيع والتوزيع:

وهي المبالغ المدفوعة لإتمام عملية البيع ومنها مصاريف الدعاية والإعلان ومصاريف نقل المبيعات وعمولة وكلاء البيع. وتسجل بالقييد المحاسبي التالي:

xxxx	من حـ/ مصاريف البيع
xxxx	إلى حـ/ النقدية

ويقفل هذا الحساب في نهاية السنة في حساب ملخص الدخل، وتقفل بالقييد التالي:

xxxx	من حـ/ ملخص الدخل
xxxx	إلى حـ/ مصاريف البيع

٩- الحسم النقدي على المبيعات (الحسم الممنوح):

هو مقدار الحسم الذي يتم منحه للزبائن عند التسديد خلال فترة الحسم، ويسجل بالقييد المحاسبي التالي:

xxxx	من حـ/ الحسم الممنوح
xxxx	إلى حـ/ النقدية أو الزبائن

ويقفل هذا الحساب في نهاية السنة في حساب (ملخص الدخل)، بالقييد التالي:

xxxx	من حـ/ (ملخص الدخل)
xxxx	إلى حـ/ الحسم الممنوح

ملاحظة: يتم تقدير كمية البضاعة الباقية في المخازن عن طريق القيام بعملية الجرد الفعلي، واستناداً إلى هذا الجرد يتم تحديد قيمة البضاعة ويتم إثباتها في السجلات بعد مقارنة سعر التكلفة مع سعر السوق الحالي بتاريخ إعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية، ويتم تسعيرها بالسعر الأقل وفق قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل، ويمثل سعر السوق السعر الذي يجب على المنشأة دفعه من أجل اقتناء البضاعة نفسها بالإضافة إلى المصاريف حتى تصبح البضاعة في مخازنها.

ويظهر حساب (ملخص الدخل) وفق هذا النظام على الشكل التالي:

ح/ (ملخص الدخل) عن الفترة المنتهية بتاريخ ١٢/٣١/....

بضاعة أول المدة	xxxx	بضاعة آخر المدة	xxxx
المشتريات	xxxx	المبيعات	xxxx
مردودات المبيعات	xxxx	مردودات المشتريات	xxxx
مصاريف الشراء	xxxx	الحسم المكتسب	xxxx
الحسم الممنوح	xxxx	إيراد الفوائد	xxxx
م. نقل المبيعات	xxxx	إيراد الخدمات	xxxx
ع. وكلاء بيع	xxxx	إيرادات أخرى	xxxx
دعاية وإعلان	xxxx		
م. إدارية ومالية	xxxx		
مصروف الايجار	xxxx		
مصروف الرواتب	xxxx		
م. انارة ومياه	xxxx		
ديون معدومة	xxxx		
صافي الربح (الى ح/ راس المال	xxxx	صافي الخسارة (من ح/ راس المال	xxxx

ولا بد من الإشارة إلى أن قانون التجارة السوري نص على إعداد حسابي المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر ويستخدم هذان الحسابان لعملية إقفال الإيرادات والمصروفات، وإن المرسوم رقم ٤٩٠ لعام ٢٠٠٧ المتضمن النظام المحاسبي الأساسي أكد على إعداد قائمتي الدخل والمركز المالي، وهذا دفع المحاسبين إلى إقفال الإيرادات والمصاريف في حساب ملخص الدخل، وتم التركيز في هذا الكتاب على إعداد الحسابات الختامية والميزانية مع التطرق بشكل موجز إلى قائمة الدخل وقائمة المركز المالي اللتين سيتم دراستهما في مقررات أخرى.

أمثلة وحالات عملية محلولة

مثال محلول (١):

فيما يلي العمليات التي قام بها التاجر سهيل خلال شهر كانون الثاني عام ٢٠٢١:

- بتاريخ ٢٠٢١/١/١ بدأ أعماله برأسمال قدره ٥٠٠٠٠ ل.س وضع نصفه في الصندوق والباقي في المصرف
- في ١/٥ اشترى آلات بمبلغ قدره ٢٠٠٠ ل.س نقداً، وأثاث ومفروشات بمبلغ قدره ٢٥٠٠ ل.س بشيك.
- في ١/٨ اشترى من محلات سعيد بضاعة بمبلغ قدره ١٥٠٠ ل.س وتنص شروط الشراء على السداد بخصم نقدي ٢٪ للدفع خلال أسبوعين من تاريخه (١٤/٢ أ صافي ٣٠).
- في ١/١٤ اشترى من الشركة الأهلية بضاعة بمبلغ قدره ١٠٠٠ ل.س بخصم ٣٪ للدفع خلال ١٠ أيام من تاريخه (١٠/٣ أ صافي ٣٠).
- في ١٩ منه اشترى من محلات كامل بضاعة بمبلغ قدره ٨٠٠ ل.س وتنص شروط الشراء على السداد خلال أسبوع من تاريخه مع منحه خصم بمعدل ٣٪ (٧/٣ أ صافي ٢٤).
- في ٢١ منه أرسل إلى محلات سعيد شيكاً بقيمة مشترياته منها في ١/٨.
- في ٢٣ منه سدد ما عليه بشيك إلى محلات الشركة الأهلية واستفاد من شروط الخصم النقدي.
- في ٢٩ منه أرسل إلى محلات كامل التجارية شيكاً بقيمة مشترياته.

المطلوب:

- (أ) إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر التاجر سهيل تبعاً لطريقة الجرد الدوري.
- (ب) ترحيل القيود السابقة إلى حسابات الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة.

الحل:

المدين	الدائن	البيان	التاريخ
	٥٠٠٠٠	من المذكورين	٢٠٢١/١/١
٢٥٠٠٠		ح/ الصندوق	
٢٥٠٠٠		ح/ المصرف	
		تخصيص ٥٠٠٠٠ ل.س رأس مال وإيداعه بالصندوق والمصرف	
٢٠٠٠		من ح/ الآلات	
	٢٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	١/٥
		شراء آلات نقداً	
٢٥٠٠		من ح/ الأثاث	
	٢٥٠٠	إلى ح/ المصرف	١/٥
		شراء أثاث بشيك	

١/٨	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ الموردين (محلات سعيد) إثبات المشتريات بموجب الفاتورة رقم ...	١٥٠٠	١٥٠٠
١/١٤	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ الموردين (الشركة الأهلية) إثبات المشتريات بموجب الفاتورة رقم ...	١٠٠٠	١٠٠٠
١/١٩	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ الموردين (محلات كامل) إثبات المشتريات بموجب الفاتورة رقم ...	٨٠٠	٨٠٠
١/٢١	من حـ/ الموردين (محلات سعيد) إلى المذكورين حـ/المصرف حـ/ الخصم المكتسب إثبات تسديد الفاتورة بتاريخ ١/٨	١٤٧٠ ٣٠	١٥٠٠
١/٢٣	من حـ/ الموردين (الشركة الأهلية) إلى المذكورين حـ/المصرف حـ/ الخصم المكتسب إثبات تسديد الفاتورة بتاريخ ١/١٤	٩٧٠ ٣٠	١٠٠٠
١/٢٩	من حـ/ الموردين (محلات كامل) إلى حـ/المصرف إثبات تسديد الفاتورة بتاريخ ١/١٩	٨٠٠	٨٠٠

[illegible][illegible]

منه	د/خصم مكتسب	له	منه	د/الآلات	له
٦٠	رصيد دائن	٣٠	٢٠٠٠	إلى د/ الصندوق	٢٠٠٠
٦٠		٣٠	٢٠٠٠		رصيد مدين
		٦٠			
		٦٠		رصيد منقول	٢٠٠٠

منه	ح/الأثاث	له	منه	ح/رأس المال	له
٢٥٠٠	ح/مصرف		٥٠٠٠٠	رصيد دائن	٥٠٠٠٠ ح/مذكورين
		٢٥٠٠	٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠
٢٥٠٠		٢٥٠٠			
٢٥٠٠	رصيد منقول				٥٠٠٠٠ رصيد منقول

ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١:

مدین	دائن	اسم الحساب
٢٣٠٠٠		الصندوق
١٩٢٦٠		المصرف
٣٣٠٠		المشتريات
٢٠٠٠		الآلات
٢٥٠٠		الأثاث
	٦٠	حسم مكتسب
	٥٠٠٠٠	رأس المال
٥٠٠٦٠	٥٠٠٦٠	المجموع

مثال محلول (٢):

فيما يلي العمليات المالية التي حدثت لدى منشأة الصافي التجارية عن شهر شباط ٢٠٢١:

- في ١/ ٢ اشترت المنشأة بضاعة من منشأة سعيد بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س، دفعت من ثمنها مبلغ قدره ١٠٠٠ ل.س نقداً والباقي على الحساب.

- في ٢ منه ردت ما قيمته ١٥٠٠ ل.س من البضاعة المشتريات من منشأة سعيد لوجود عيب فيها.

- في ٥ منه باعت إلى عبدول للتجارة بسعر معلن ١٨٠٠٠ ل.س وبخصم تجاري ١٠٪ وخصم ٥٪ إذا تم التسديد خلال أسبوع.

- في ٧ منه رد الزبون عبدول بضاعة سعرها المعلن ٣٠٠٠ ل.س لوجود عيب فيها.

- في ١١/ منه سدد عبدول المستحق عليه نقداً.

- في ١٤ منه اشترت المنشأة بضاعة من محلات ديمة بمبلغ ١٤٠٠٠ ل.س على الحساب وكانت البضاعة تسليم محلات ديمة، وقد دفعت محلات ديمة مبلغ ٧٠٠ ل.س أجرة نقل البضاعة.

- في ١٨ منه تم تسديد المستحق لمحلات ديمة.

- في ٢٠ منه تم شراء بضاعة من محلات غسق بسعر معلن ٢٨٠٠٠ ل.س وكانت شروط الشراء (٣/١٠ أ صافي ٣٠)، وكانت البضاعة تسليم محلات المنشأة وقد دفعت محلات غسق مبلغ قدره ١٥٠٠ ل.س أجرة نقل بضاعة.

- في ٢٨ منه تم تسديد المستحق لشركة غسق نقداً.

المطلوب: قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه في دفاتر منشأة الصافي التجارية عن شهر شباط ٢٠٢١.

الحل:

٢٠٢١/٢/١	من ح/ المشتريات		٥٠٠٠
	إلى المذكورين		
	ح/ الصندوق	١٠٠٠	
	ح/ الموردون (سعيد)	٤٠٠٠	
	شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب		
٢/٢	من ح/ الموردون(سعيد)		١٥٠٠
	إلى ح/ مردودات	١٥٠٠	
	مشتريات ومسموحاتها		
	إعادة بضاعة لمحلات سعيد لمخالفتها للمواصفات		
٢/٥	من ح/ الزبون (عبدول)		١٦٢٠٠
	إلى ح/ المبيعات	١٦٢٠٠	
	بيع بضاعة على الحساب إلى محلات عبدول		
٢/٧	من ح/ مردودات المبيعات ومسموحاتها		٢٧٠٠
	إلى ح/ الزبون(عبدول)	٢٧٠٠	
	إعادة بضاعة من قبل الزبون عبدول		
١١/منه	من ح/ الصندوق		١٢٨٢٥
	من ح/ خصم ممنوح		٦٧٥
	إلى ح/ الزبائن (عبدول)	١٣٥٠٠	
	تحصيل المستحق على الزبون عبدول مع منحه حسم ٥٪		
١٤/منه	من ح/ المشتريات		١٤٠٠٠
	من ح/ مصاريف نقل للداخل		٧٠٠
	إلى ح/ الموردين(ديما)	١٤٧٠٠	
	شراء بضاعة على الحساب من محلات ديما		
١٨/	من ح/ الموردين	١٤٧٠٠	١٤٧٠٠
	إلى ح/ الصندوق		
	تسديد المستحق لمحلات ديمة		
٢٠/منه	من ح/ المشتريات	٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠
	إلى ح/الموردين(غسق)		
	شراء بضاعة على الحساب من محلات غسق التجارية		
٢٨ منه	من ح/ الموردون(غسق)		٢٨٠٠٠
	إلى المذكورين		
	ح/ الصندوق	٢٧١٦٠	
	ح/خصم ممنوح	٨٤٠	
	تسديد فاتورة غسق والاستفادة من الحسم النقدي		

رابعاً -- الرقابة الداخلية على شراء البضائع وبيعها

١- مفهوم الرقابة الداخلية:

هي الرقابة التي تتم من قبل موظفي الإدارة نفسها، وتهدف إلى التأكد من أن كافة الأنشطة داخل الوحدة الاقتصادية تتم وفق الأنظمة والقوانين والتشريعات والسياسات الموضوعية من قبل الإدارة.

لذلك تستطيع الإدارة من خلال الرقابة الداخلية فرض رقابة على عمليات شراء البضاعة وتخزينها وتسليمها وبيعها، بالإضافة إلى الرقابة على الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات كافة وغيرها من نشاطات الوحدة الاقتصادية.

٢- أهداف الرقابة الداخلية:

تهدف الرقابة الداخلية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- (أ) حماية الموارد ضد الإسراف والاختلاس وعدم الكفاءة.
- (ب) ضمان دقة البيانات المحاسبية ليتم الاعتماد عليها.
- (ج) ضمان الاستجابة للسياسات والخطط.

٣- مقومات نظام الرقابة الداخلية:

- (أ) هيكل تنظيمي واضح يقسم الصلاحيات والمسؤوليات، ويفصل بين التصريح بالعملية والموافقة عليها وتنفيذها وتسجيلها، ففي عملية بيع البضاعة تكون هذه المسؤوليات والصلاحيات كما يلي:
 - التصريح ببيع البضاعة الآجلة يكون من الإدارة العليا.
 - الموافقة تتم من قبل مدير قسم الائتمان والتحصيل للبيع إلى زبون محدد.
 - تنفيذ عملية البيع يتم عن طريق قسم المبيعات، الذي يحرر الفاتورة إلى الزبون
 - تسجيل العملية يتم من قبل قسم الحسابات الذي يجعل الزبون مدينياً وحساب المبيعات دائناً.
- (ب) الفصل بين حيازة الأصول ووظيفة المحاسبة عنها:
فالموظف الذي يعهد إليه حيازة أو استخدام أصل معين يجب ألا يمسك السجلات المحاسبية الخاصة بذلك الأصل، فلن يسعى إلى اختلاسه أو يسرف في استخدامه إذا أدرك أن هناك موظفاً آخر يمسك سجلاً عن هذا الأصل.

ج) المراجعة الداخلية

د) الموازنات السنوية التي توضع من قبل الإدارة لتحقيق الأهداف الموضوعية سابقاً.

هـ) الاعتماد على مستندات مرقمة تبين الدورة المستندية والإجراءات الرقابية الواجب إتباعها لدى إنجاز كل عملية.

خامساً -- أسئلة وتمارين عملية

- ١- إذا كانت مبيعات السنة الجارية لمحلات الألفي تفوق تكلفتها، فهل من الضروري في هذه الحالة أن تحقق هذه المحلات صافي ربح عن هذه السنة؟ أشرح.
- ٢- أظهرت قائمة الدخل لمنشأة عابدين لتجارة الدهانات ربحاً على المبيعات قدره ١٤٤٠٠٠ ل.س، وبلغت مصروفات العمليات ١٣٠٠٠٠ ل.س، وتكلفة البضاعة المباعة ٢١٦٠٠٠ ل.س، فما قيمة صافي المبيعات؟
- ٣- كانت تكلفة البضاعة المباعة خلال السنة الأولى لشركة السعدي ٩٠٠٠٠ ل.س، ويبلغ معدل إجمالي الربح على المبيعات ٤٠٪، فما قيمة المبيعات لهذه السنة؟
- ٤- هل الرصيد الطبيعي لحساب مردودات ومسموحات المبيعات مدين أو دائن؟، وهل الرصيد الطبيعي لمردودات المشتريات مدين أو دائن؟
- ٥- أي المصاريف التالية يجب تسجيله بجعل حسابات المشتريات مديناً في صيدلية الهدى:
 - (أ) شراء سيارة توزيع.
 - (ب) شراء بوليصة تأمين لمدة ٣ سنوات.
 - (ج) شراء أدوية من شركة الدواء.
 - (د) سداد رسوم نشر إعلانات عن الصيدلية في أحد الصحف المحلية.
 - (هـ) سداد رسوم الحراسة عن ثلاثة أشهر.
- ٦- أشرت إحدى المنشآت خلال السنة الجارية بضاعة تكلفتها ٢٠٠٠٠٠ ل.س، والمطلوب تحديد تكلفة المبيعات في ظل كل من الافتراضات التالية:
 - (أ) عدم وجود مخزون أول المدة، وتساوي تكلفة مخزون آخر المدة ٤٠٠٠٠ ل.س
 - (ب) مخزون أول المدة ٦٠٠٠٠ ل.س، ولا يوجد مخزون آخر المدة.
 - (ج) مخزون أول المدة ٥٨٠٠٠ ل.س ومخزون آخر المدة ٧٨٠٠٠ ل.س.
- ٧- أحسب تكلفة البضاعة المباعة من البيانات التالية:

مخزون أول المدة ٤٠٠٠٠ ل.س، المشتريات ٨٤٠٠٠ ل.س، مردودات ومسموحات المشتريات ٤٥٠٠ ل.س، التزامات المشتريات ١٥٠٠ ل.س، مصروفات نقل للداخل ١٠٠٠ ل.س، مخزون آخر المدة ٣٦٠٠٠ ل.س.	
---	--
- ٨- وضح باختصار الفرق بين نظام الجرد المستمر ونظام الجرد الدوري.
- ٩- ما الغرض من قيود إقفال حسابات المصاريف والإيرادات؟
- ١٠- حدد تكلفة البضاعة المتاحة للبيع من البيانات التالية:

المشتريات	٢١٥٠٠٠	مردودات ومسموحات المشتريات	٨٠٠٠
المبيعات	٤٢٠٠٠٠	الخصم النقدي على المشتريات	٧٠٠٠
مصروفات النقل للداخل	١٠٠٠٠	مردودات ومسموحات المبيعات	١٢٠٠٠
الخصم النقدي على المبيعات	٦٠٠٠	مخزون أول الفترة	٤٥٠٠٠

١١- إملأ الفراغات في الجدول التالي مفترضاً أن كل سطر يمثل قائمة دخل مستقلة:

	صافي المبيعات	مخزون أول المدة	صافي المشتريات	مخزون آخر المدة	تكلفة المبيعات	إجمالي الربح	مصروفات	صافي الربح أو الخسارة
أ	١٠٠٠٠٠	٣٧٠٠٠	٦٥٠٠٠	٢٢٠٠٠		٢٠٠٠٠	٣٥٠٠٠	
ب	٤٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠	٢٦٠٠٠٠		٢٤٠٠٠٠			٣٠٠٠٠
ج	٥٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠		١٢٠٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	١٧٥٠٠٠	١٤٠٠٠٠	
د	٧٠٠٠٠٠		٥٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠		١٧٥٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	
هـ		١٠٠٠٠٠		١١٠٠٠٠	٦٤٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠		(١٠٠٠٠)

١٢- لديك المعلومات التالية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ لمحل عاصم للتجارة الذي يستخدم نظام الجرد الدوري:

ضرائب مختلفة	١٢٠٠٠
مصروفات استهلاك الأصول الثابتة	١٣٦٠٠
مصاريف عامة	٢١٤٠٠
مخزون أول المدة	١١٠٠٠٠
مردودات ومسموحات المبيعات	١٢٥٠٠
مردودات ومسموحات المشتريات	٢١٠٠
مصاريف الإعلان	٢٦٤٠٠
المبيعات	٩٢٢٥٠٠
مصروفات نقل للداخل	٦٠٠٠
المشتريات	٥٥٩١٠٠
مخزون آخر المدة	٦٨٠٠٠
رواتب	١٢٥٣٠٠
مصروفات تأمين	٣٧٠٠
مصروفات متنوعة	١١٦٠٠
التزامات المبيعات	١٠٠٠٠
التزامات المشتريات	٢٠٠٠

المطلوب:

(أ) إعداد حساب (ملخص الدخل) بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

(ب) احتساب نسبة إجمالي الربح إلى المبيعات الصافية.

(ج) احتساب نسبة صافي الربح إلى صافي المبيعات.

١٣- تتألف عناصر الميزانية الافتتاحية لأحد التجار مما يلي:

الأصول: ٣٠٠٠٠ بضاعة - ١٦٠٠٠ زبائن - ٢٤٠٠٠ صندوق

الالتزامات: ٢٠٠٠٠ دائنون - ؟ رأس المال

وفيما يلي ملخص للعمليات التي قام بها التاجر خلال العام:

- قدم للمحل أثاثاً بمبلغ قدره ٢٠٠٠٠ ل.س ومعدات بمبلغ قدره ٣٠٠٠٠ ل.س.
- بلغت كلفة المبيعات ٤٠٠٠٠ ل.س وهي تعادل ٣/٢ الموجود بعد المشتريات، وكان ربحه يعادل ٢٠٪ من ثمن البيع وكانت جميع المبيعات نقداً.
- إن مبلغ قدره ٨٠٠٠ ل.س من المشتريات نقداً والباقي على الحساب.
- بلغت المصاريف خلال العام ٤٠٠٠ ل.س دفعت نقداً.
- سدد الزبائن نصف ما عليهم.
- سدد للموردين نصف ما بقي لهم.

والمطلوب:

(أ) وضع الميزانية الافتتاحية.

(ب) إعداد حساب ملخص الدخل وبيان نتيجة الأعمال.

(ج) إعداد الميزانية الختامية.

١٤- لديك العمليات التي قام بها منصور خلال الشهر الأول من عام ٢٠٢٢

- في ٢٠٢٢/١/١ بدأ منصور أعماله التجارية برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠ ل.س وضعه في الصندوق.
- بتاريخه دفع إيجار المحل بمبلغ قدره ١٠٠٠ ل.س واشترى أثاثاً للمكتب بمبلغ قدره ١٠٠٠ ل.س نقداً.
- في ٢ منه اشترى بضاعة على الحساب من المورد بديع بمبلغ قدره ٣٠٠٠٠ ل.س بخصم ٢٪ للدفع خلال أسبوع، وقد صرف البائع مصاريف نقل ١٠٠٠ ل.س على عاتق المشتري.
- في ٥ منه اشترى بضاعة على الحساب من سليم بقيمة ٢٠٠٠٠ ل.س وحصل على خصم تجاري ١٠٪.
- في ٦ منه دفع إلى المورد بديع ١/٢ قيمة البضاعة للاستفادة من الخصم.
- بتاريخه اكتشف منصور أن جزءاً من البضاعة قيمته ٢٠٠٠ ل.س مخالف للاتفاق فرده إلى سليم.
- في ٨ منه باع بضاعة على الحساب إلى الزبون سعيد بقيمة ٨٠٠٠ ل.س وبخصم ٢٪ للدفع خلال أسبوع.
- في ١٠ منه رد إلى بديع بضاعة قيمتها ١٠٠٠ ل.س لتلف فيها.
- في ١٢ منه دفع الزبون سعيد المطلوب منه حسب الشروط.
- في ١٥ منه باع بضاعة إلى مروان بقيمة ١٠٠٠٠ ل.س ودفع ١٠٠ ل.س مصاريف نقل على عاتق مروان.
- في ٢٠ منه اشترى بضاعة على الحساب من عبد الكريم بمبلغ قدره ٧٥٠٠ ل.س وبخصم ٢٪ للدفع خلال ١٠ أيام.

- في ٢٤ منه باع بضاعة نقداً إلى فريد بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س وبخصم تجاري ٥٪.
- في ٢٦ منه رد مروان قسماً من البضاعة قيمته ١٥٠٠ ل.س، وبنفس التاريخ قام منصور بتسديد فاتورة عبد الكريم بحسب الشروط.
- في ٣٠ منه وردت بضاعة معادة من فريد قيمتها ٧٥٠ ل.س قبلها منصور وأعاد ثمنها.

المطلوب:

- تسجيل العمليات السابقة في يومية منصور وترحيلها إلى دفتر الأستاذ.
- إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١/٣١.
- إعداد حساب ملخص الدخل بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١، علماً أن قيمة البضاعة الباقية في المخازن ٣٥٠٠٠ ل.س بالتكلفة.
- تنظيم الميزانية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٣١.

١٥- تتألف عناصر الميزانية لأحد التجار مما يلي:

الأصول: ٣٠٠٠٠ بضاعة - ٢٠٠٠٠ أوراق مالية - ٢٥٠٠٠ صندوق

الالتزامات: ٥٠٠٠ موردين - رأس المال

وفيما يلي ملخص للعمليات التي قام بها التاجر:

- دفع مصاريف عامة ١٢٠٠ ل.س.
- حصل إيراد أوراق مالية نقداً بقيمة ١٥٠٠ ل.س.
- باع نقداً ¼ البضاعة الموجودة في المخزن بخسارة ٢٠٪ من ثمن الشراء.
- قام بشراء بضائع نقداً بمبلغ ١٧٥٠٠ ل.س.
- باع عشر البضائع الباقية في المخزن بربح قدره ٢٠٪ من ثمن الشراء.
- سدد للموردين نقداً ٣٠٠٠ ل.س.

والمطلوب:

- وضع الميزانية الافتتاحية.
- إثبات قيود اليومية.
- ترحيل الحسابات وإعداد ميزان المراجعة.
- إعداد حساب ملخص الدخل وبيان نتيجة الأعمال.
- إعداد الميزانية العمومية.

١٦- في أول الدورة المالية تتألف ميزانية أحد التجار من العناصر التالية:

بضاعة	١٦٠٠٠	صندوق	٢٠٠٠٠
رأس المال	؟	مصرف	٢٥٠٠٠
قرض	٨٠٠٠	موردون	٩٠٠٠

علماً أن التاجر قام بالأعمال التالية:

- دفع نقداً ثمن مطبوعات ولوازم بمبلغ قدره ١٥٠٠ ل.س.
- سحب مبلغ قدره ٦٠٠٠ ل.س من المصرف وأودعها بالصندوق.
- دفع بشيك أجرة المحل ٣٦٠٠ ل.س.
- باع نقداً بضائع ثمن شرائها ٤٠٠٠ ل.س بمبلغ قدره ٤٨٠٠ ل.س بشيك.
- دفع إلى المقرض مبلغ قدره ٤٢٤٠ ل.س علماً أن الفوائد وقدرها ٢٤٠ ل.س داخلة ضمن هذا المبلغ.
- تم شراء بضاعة على الحساب بمبلغ قدره ٧٢٠٠ ل.س.
- دفع رواتب نقداً بمبلغ قدره ٣٠٠٠ ل.س.
- أعلم المصرف أن هناك فوائد لمصلحة التاجر قدرها ٢٠٠ ل.س.
- باع بضاعة بشيك ثمن شرائها ١٢٠٠٠ ل.س بمبلغ قدره ٢٠٠٠٠ ل.س.

والمطلوب:

- (أ) وضع الميزانية الافتتاحية.
- (ب) إثبات قيود اليومية.
- (ج) ترحيل الحسابات وإعداد ميزان المراجعة
- (د) إعداد حساب ملخص الدخل وبيان نتيجة الأعمال.
- (هـ) إعداد الميزانية العمومية.

الفصل الخامس

المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

أولاً -- تمهيد

ثانياً -- عمليات البيع الآجل

١. تصنيف حسابات الذمم المدينة

٢. الديون المعدومة وطرق إثباتها

ثالثاً -- وسائل الدفع

١. بطاقة الائتمان

٢. الشيك

٣. الكمبيالات

٤. السند الأذني أو السند لأمر

رابعاً -- المعالجة المحاسبية للشيكات

١. الحساب الجاري

٢. حساب الإيداع

٣. حساب الاعتماد

خامساً -- المعالجة المحاسبية للكمبيالات والسندات الأذنية

١. الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ استحقاقها

٢. إرسال الورقة إلى المصرف للتحصيل

٣. خصم أو قطع الأوراق التجارية

٤. تظهير (تحويل أو تجيير) الأوراق التجارية

٥. استخدام أوراق القبض كتأمين للحصول على قرض من المصرف.

سادساً -- أسئلة وتمارين عملية

أولاً -- تمهيد

يلاحظ في الوقت الحاضر تنافس كبير بين الوحدات الاقتصادية لتوسيع حصة كل منها في السوق أو فتح أسواق جديدة ويتطلب ذلك العديد من الإجراءات كالحملات الإعلانية وتقديم التسهيلات للزبائن وتقديم خدمات ما بعد البيع... الخ.

ومن التسهيلات الممنوحة للزبائن قد تكون البيع الآجل (على الحساب) أو البيع بالتقسيط وهذه التسهيلات تؤدي بالنتيجة إلى زيادة عدد الزبائن وزيادة حجم المبيعات، ولكن مخاطر هذه الإجراءات تتمثل بعدم قيام أحد الزبائن أو بعضهم بتسديد جزء أو كامل المديونية المترتبة عليه خلال فترة الاستحقاق، وهذا يؤدي إلى خسائر بالنسبة إلى الوحدة الاقتصادية.

وإن إتباع مثل هذه السياسات في البيع والتسهيلات للزبائن تتطلب أن يُحذّر قسم خاص للائتمان في الوحدات الاقتصادية معني بدراسة مدى قدرة كل عميل على السداد وتحديد سقف الائتمان الأقصى الذي يمكن منحه له، ويعتمد قسم الائتمان الناجح سياسة البيع على الحساب بالقدر الذي ينجم عنه أقل خسارة يمكن أن تنتج عن عدم تحصيل الديون، وإتباع هذه السياسة قد يؤدي إلى الحصول على الإيراد الأمثل من المبيعات بأقل قدر ممكن من الخسائر التي تنشأ عن الديون المدومة.

هذه المواضيع المتعلقة بالبيع الآجل وضمائن البيع وفلسفة الأوراق التجارية لدى كل من البائع والشاري سيتم مناقشتها محاسبياً من خلال هذا الفصل.

ثانياً -- عمليات البيع الآجل

١- تمهيد:

تمت الإشارة في المقدمة التمهيدية لهذا الفصل إلى أن عمليات البيع الآجل هي العمليات التي تتضمن بيع البضائع والسلع والخدمات إلى العملاء على الحساب، وهذا الأمر يتطلب قيام الإدارة بوضع سياسة ائتمانية يتم من خلالها تحقيق أكبر ربح ممكن للوحدة الاقتصادية مع تجنب الخسارة الناجمة عن ذلك قدر الإمكان، ومحاسبياً يتوجب الاحتياط لحالات الخسارة المتوقعة قبل حدوثها وفق مبدأ الحيطة والحذر ومقابلة المصاريف بالإيرادات.

٢- تصنيف حسابات الذمم المدينة:

يشمل مصطلح المدينون أو الزبائن أو العملاء تلك الحقوق التي للمشروع على الآخرين من الأفراد والشركات والمؤسسات وغيرها نتيجة العمليات التبادلية الاقتصادية التي تمت بين المشروع والآخرين وهي الديون التي تنجم عن بيع السلع أو تقديم الخدمات على الحساب وتظهر حسابات العملاء في الميزانية ضمن الأصول المتداولة.

ورغم الدراسة التي يجريها قسم الائتمان قبل الموافقة على البيع الآجل، فقد تكون بعض حسابات العملاء غير قابلة للتحويل، وقد تنشأ هذه الديون نتيجة أخطاء في الدراسة أو التقدير من قبل قسم الائتمان، أو نتيجة حدوث ظروف أو حالات طارئة لم تكن متوقعة أثناء عقد صفقة البيع الآجل.

ونتيجة ذلك لا بد من تقويم الديون لمعرفة الديون المشكوك بتحصيلها وتشكيل مخصص يعد بمثابة مصروف تتحمله الدورة المحاسبية تماشياً مع مبدأ الحيطة والحذر والسببية في المحاسبة، والغاية من هذا المخصص مواجهة مخاطر امتناع المدينين عن التسديد في الوقت المحدد أو الامتناع عن التسديد نهائياً واعتبار الديون التي استحققت عليهم ولم يقوموا بتسديدها ولا أمل بالتحصيل منهم مستقبلاً ديوناً معدومة.

٣- الديون المعدومة :

إن الديون المعدومة هي الديون التي يثبت للمشروع عدم إمكانية تحصيلها، وذلك لعدة أسباب أهمها:

- أ) إشهار إفلاس المدين وعد توفر أموال كافية لديه لسداد دينه كاملاً أو قيامه بسداد جزء منه واحتساب الباقي ديناً معدوماً.
- ب) وفات المدين وعدم تركه أموالاً تكفي لسداد ديونه.
- ج) اختفاء المدين أو سفره وعدم معرفة عنوانه.
- د) توقف الأعمال التجارية للمدين.
- هـ) تقادم الدين بمرور فترة من الزمن بحسب القوانين المعمول بها.

٤- طرق إثبات الديون المعدومة:

هناك طريقتان لتسجيل الديون المعدومة وإثباتها في الدفاتر:

الطريقة الأولى—طريقة التحميل المباشر:

وفق هذه الطريقة يُجمل حساب الديون المعدومة مديناً وحساب العميل دائناً بقيمة الدين، عندما يتبين أن هذا العميل لن يستطيع تسديد دينه فيقرر صاحب المشروع اعتبار دينه ديناً معدوماً، وبفرض أن عامر أشهر إفلاسه فيكون القيد المحاسبي كما يلي:

xxxx	من ح/ الديون المعدومة
xxxx	إلى ح/ المدينين(عامر)
	اعتبار دين عامر ديناً معدوماً نتيجة إفلاسه

وبهذا القيد المحاسبي يتم تحميل الدورة المالية الحالية بخسارة تخص عمليات سنة مالية سابقة، وهذا يخالف مبدأ المقابلة (السببية)، ومبدأ الاستحقاق، كما أن الانتظار لافتراض الديون المشكوك بتحصيلها ديوناً معدومة عند حدوثها وعدم الأخذ بالحسبان الخسائر المنتظرة لبعض حسابات العملاء يُظهر قيمة المدينين في الميزانية بقيمة أكبر من المبلغ

المتوقع تحصيله فعلاً من هذه الديون. من ناحية أخرى بفرض أن المشروع توسع بسنة معينة بسياسة البيع الآجل، فإن أي خسائر ستنتج عن عدم تحصيل الديون الناجمة عن عمليات البيع سوف لا تظهر إلا في الفترة المالية التالية عندئذٍ تتحمل الدورة المالية التالية خسائر ليست ناجمة عن عمليات بيع تخصصها، لذلك يعتقد معظم المسؤولين عن سياسة البيع الآجل والمحاسبون أن الخسائر التي ستنتج عن البيع الآجل يجب أن تعكسها الفترة نفسها التي حصل فيها البيع لأنها مرتبطة بها.

الطريقة الثانية—طريقة تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

لتطبيق مبدأ السببية (المقابلة) وتحميل كل سنة مالية بما يخصها من الخسائر التي تنجم عن البيع الآجل فيها، تقوم المشروعات بعمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها بالمستقبل والتي تخص المبيعات الآجلة التي حصلت خلال الفترة المالية الحالية، وهذا الإجراء يتماشى مع مبدأ الحيطة والحذر، لأن قيد مخصص الديون المشكوك فيها هو توقع حصول ديون معدومة في المستقبل لبعض العملاء غير المعروفين، فتؤخذ بالحسبان القيمة الصافية لحساب العملاء المتوقع تحصيلها فعلاً وإظهارها بطريقة سليمة في الميزانية.

ثالثاً -- وسائل الدفع

لاحظنا من خلال فصول هذا الكتاب أن عمليات البيع والشراء إما أن تتم نقداً وإما على الحساب، فالعمليات على الحساب قد تتم بأوراق تجارية تمثل وثائق مكتوبة تتضمن حقاً نقدياً واجب الأداء ويعد وسيلة للوفاء بالدين وتتميز بأنها قابلة للتداول وشكلية بمعنى أنه يجب استيفاء البيانات والأركان المنصوص عنها في القوانين النازمة كافة (القانون التجاري في سورية). وتتألف الأوراق التجارية عامةً من (بطاقة الائتمان — الشيكات — الكمبيالات — السندات الأذنية)، وبخلاف الشيكات يتم تبويب الأوراق التجارية (محاسبياً) من وجهة نظر المشروع إلى نوعين من الأوراق:

- أوراق القبض: وهي الأوراق التجارية (الكمبيالات أو السند الأذني) الوارد للمشروع من الآخرين لأي سبب من الأسباب.
- أوراق الدفع: وهي الأوراق التجارية (الكمبيالات أو السند الأذني) الصادر من المشروع للآخرين لأي سبب من الأسباب.

وسيتناول الأوراق التجارية آنفة الذكر بشيء من التوضيح فيما يلي:

١- بطاقة الائتمان:

وهي بطاقة تصدرها شركات معروفة إذ تقبل محلات التجزئة الكبرى وغيرها من المحلات والمكاتب بيع البضاعة أو تسليم الخدمة بأجل إلى العملاء الذين يحملون بطاقة الائتمان، وذلك لتفادي خطر عدم تحصيل الدين.

فإذا اشترى أحد العملاء بضاعة باستخدام إحدى البطاقات الائتمانية فإنه يوقع على نموذج معين من عدة صور، ويعد بمثابة أمر دفع، ويأخذ شكل شيك مسحوب على الشركة التي أصدرت البطاقة بدلاً من حساب العميل بالبنك، وعندما تقدم الشركة البائعة هذه الأوامر لشركة الائتمان تقوم الأخيرة بدفعها نقداً، وبذلك تتجنب الشركة البائعة مشكلة الديون غير المحصلة والمصروفات التي كانت ستدفع للتحري عن الملاءة المالية للعملاء بالإضافة إلى توفير الوقت اللازم لمساك حسابات العملاء في دفتر الأستاذ الفرعي وعمليات التحصيل منهم.

وفي نهاية كل شهر تقوم شركة الائتمان بتقديم كشف حساب لحامل بطاقة الائتمان متضمناً جميع أوامر الدفع التي دفعتها لحسابه خلال الشهر، وفي حال لم يتم العميل بالدفع لشركة الائتمان فسوف تتحمل هذه الأخيرة الخسارة بدلاً من الشركة البائعة.

مثال عملي:

نفترض أن محلات سمعان التجارية باعت إلى أحد العملاء بضاعة بمبلغ قدره ٤٥٠٠ ل.س، وقدم لها أمر دفع من شركة الائتمان (كوم كارد) بقيمة مشترياته، يكون القيد المحاسبي على الشكل التالي:

٤٥٠٠	من ح/ العملاء (كوم كارد)
٤٥٠٠	إلى ح/ المبيعات
تسجيل المبيعات لزبون يحمل بطاقة ائتمان	
وفي نهاية الشهر، أرسلت محلات سمعان أوامر الدفع إلى شركة (كوم كارد) بمبلغ قدره ٧٥٠٠٠ ل.س، التي تعهدت بسداد أي مبلغ بخصم ٥٪ ونفذت ذلك، فيكون القيد المحاسبي في محلات سمعان كما يلي:	

٧١٢٥٠	من المذكورين
٣٧٥٠	ح/النقدية
	ح/مصروفات التحصيل

٧٥٠٠٠	إلى ح/ العملاء (كوم كارد)
إثبات عملية تحصيل المستحق من عملاء شركة الائتمان بعد حسم ٥٪	

ملاحظة: يظهر مصروف التحصيل ضمن مصروفات المبيعات في حساب ملخص الدخل في محلات سمعان.

٢- الشيك:

يُعدُّ الشيك أمراً كتابياً غير معلق على شرط من شخص له حساب جارٍ في أحد المصارف (الساحب) يطلب من المصرف (المسحوب عليه) بسداد مبلغ معين موضح بالشيك عند الاطلاع لشخص معين أو لأمره شخصياً (المستفيد)، ويجب أن يستوفي الشيك الأركان التالية:

- ١ - تاريخ التحرير: أي تاريخ تنظيم الشيك.
 - ٢ - أسم المستفيد: ويكون المستفيد دائماً للساحب في الأغلب، أو أن يصدر الشيك دون ذكر أسم المستفيد فيصبح لحامله.
 - ٣ - المبلغ: ويدون بالأرقام والحروف (تفقيط وتثقيط)
 - ٤ - توقيع الساحب.
- ويعتبر الشيك أداة وفاء تحل محل النقود في الوفاء بالالتزام تجاه الآخرين.
- وفيما يلي نموذج أحد الشيكات

المصرف التجاري السوري	الرقم المتسلسل	تاريخ / /
فرع	المبلغ /	ل.س /
ادفعوا بموجب هذا الشيك لأمر السيد		
مبلغاً وقدره لا غير		
التوقيع		

٣- الكمبيالات:

تُعَدُّ الكمبيالة بمثابة أمر كتابي غير معلق على شرط موجه من شخص معين (الساحب) إلى شخص آخر (المسحوب عليه) ليقوم الأخير بدفع مبلغ معين عند الاطلاع أو في تاريخ استحقاق لاحق لشخص معين (المستفيد).

وعندما يحرر الساحب (الدائن) الكمبيالة يرسلها إلى المسحوب عليه (المدين) ليقبلها، أو بمعنى آخر يقوم بالتوقيع عليها بما يفيد قبول السداد في ميعاد الاستحقاق.

والكمبيالة خلافاً للشيك تُعَدُّ أداة انتمان ووسيلة وفاء فهي تسري على الحقوق الآجلة، كما أنها بطبيعتها ورقة تجارية يخضع المتعاملون بها لأحكام القانون التجاري مهما كانت طبيعة التعامل فيما بينهم، ويجب أن تستوفي الكمبيالة الأركان التالية:

- ١ - تاريخ التحرير وتاريخ الاستحقاق
- ٢ - اسم المستفيد وعنوانه
- ٣ - المبلغ بالأرقام وبالحروف
- ٤ - مقابل الوفاء ونوعه (نقدًا أو بضاعة).

وفيما يلي نموذج للكمبيالة:

دمشق	بتاريخ	/ /
بعد مرور شهر من تاريخه أرجو أن تدفعوا لأمر مبلغ /	ل.س	
السيد	(اسم المستفيد)	
مبلغاً قدره.....	لا غير.	
والقيمة وصلتنا بضاعة (أو نقداً).		
إلى السيد:	(اسم المسحوب عليه-المدين)	
رقم متسلسل:	الطابع/الدفعة	
مقبول الدفع/ التوقيع	توقيع الساحب	
(المدين)	(الدائن)	

٤- السند الأذني أو السند لأمر:

هو تعهد كتابي غير معلق على شرط يتعهد بموجبه محرره (الساحب) بدفع مبلغ معين إلى شخص آخر (المستفيد) عند الطلب أو في تاريخ استحقاق لاحق.

والسند الأذني مثل الكمبيالة يعتبر أداة ائتمان ووسيلة وفاء، غير أنه يختلف عنها في كونه تعهداً من المدين وليس أمراً صادراً من الساحب، فهو لا يتطلب القبول حيث يحرره الشخص المدين نفسه. ويجب أن يستوفي السند الأذني الأركان التالية:

- ١- تاريخ التحرير
- ٢- تاريخ الاستحقاق
- ٣- اسم المستفيد وعنوانه
- ٤- المبلغ بالأرقام وبالحروف
- ٥- مقابل الوفاء ونوعه (نقداً أو بضاعة).

وفيما يلي نموذج للسند الأذني:

دمشق	بتاريخ	/ /
بعد انقضاء.....	من تاريخه	
أتعهد بأن أدفع لأمر السيد	مبلغاً قدره.....	لا غير
والقيمة وصلتنا بضاعة (أو نقداً).		
توقيع المتعهد بالدفع		

رابعاً -- المعالجة المحاسبية للشيكات

١- مقدمة

يقوم بالعادة أصحاب المنشآت والشركات بإيداع أموالهم في المصارف بدلاً من حفظها لديهم في الصندوق، وذلك لتحقيق العديد من المزايا، أهمها:

- (أ) يستثمر الفائض من أموال المنشأة في المصرف مقابل فائدة محدودة تشكل إيراداً للمنشأة.
- (ب) يقترض من المصرف في حال حاجته لأموال إضافية (في هذه الحالة يدفع فائدة مدينة لصالح المصرف).
- (ج) ينفذ المصرف المعاملات المالية للمنشأة خصوصاً في حالة الاستيراد (مقابل عمولة تدفعها المنشأة).
- (د) يضمن المصرف المنشأة لدى الآخرين (الغير) وبخاصة عند فتح اعتمادات مع الآخرين (الغير) في بلدان خارج سورية.
- (هـ) يحفظ المصرف الأوراق المالية والسندات والمستندات المهمة العائدة للمنشأة في خزائن حديدية لهم.
- (و) يقوم المصرف بتحصيل الأوراق التجارية كالكمبيالات والشيكات نيابة عن التاجر الفردي أو المنظمة ويقوم بدفع التزاماتهم تجاه الغير.
- (ز) يمكن أن يقوم المصرف بأعمال الوكالة لزيائنه.

٢- أنواع الحسابات المصرفية:

هناك أنواع للحسابات المصرفية منها الحساب الجاري وحساب الإيداع وحساب الاعتماد، وسيتم تناول كل نوع من هذه الأنواع بحسب التفصيل التالي:

(أ) الحساب الجاري:

تستطيع المنشأة أن تفتح لها حساباً جارياً لدى المصرف وتسحب منه أي مبلغ تشاء في الوقت الذي تريده بحدود ما أودعته في هذا الحساب، ويتم الصرف من الحساب الجاري عن طريق دفتر شيكات يصرفه المصرف للمتعامل ويحرر الأخير الشيكات لأمره أو لأمر أي شخص يشاء، وعند الإيداع في المصرف يجعل هذا الحساب مدينياً بمقدار ما أودع، أما الحساب الدائن فيمثل الوجه الآخر للعملية التجارية. فإذا كان المبلغ النقدي المودع في المصرف يمثل رأس المال لممارسة العمل التجاري كان الطرف الدائن هو رأس المال مقابل مديونية حساب المصرف، وإذا كان يمثل إيداع نقدي سحب من الصندوق كان الطرف الدائن هو حساب الصندوق، ويكون القيد المحاسبي على الشكل التالي:

من ح/ المصرف	xxxx
إلى ح/ رأس المال أو الصندوق (حسب الحال)	xxxx

وفي الحساب الجاري يمكن معالجة الأمور التالية:

○ الشيكات الصادرة:

هي الشيكات التي تحررها المنشأة لصالح الموردين سداداً لدين أو لدفع مصروف أو ثمناً لمشتريات، أو تنظم الشيكات لتسديد مصاريف معينة أو لسحب مبلغ من المصرف وإيداعه في الصندوق لتسديد بعض المصاريف عن طريق الصندوق.

مثال عملي:

في ٢٠٢١/١/١ كان رصيد منشأة الحسيني لدى المصرف التجاري مدينياً بمبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠ ل.س، وفيما يلي العمليات الخاصة بالمصرف خلال شهر كانون الثاني عام ٢٠٢١:

- في ٥ منه اشترى بضاعة بمبلغ قدره ١٠٠٠٠٠ ل.س دفعت بشيك.
 - في ٩ منه دفع مبلغ قدره ٥٠٠٠٠ ل.س إلى عبد القادر بشيك.
 - في ٢٢ منه دفع مبلغ قدره ٧٠٠٠ ل.س قيمة ماء وكهرباء وهاتف بشيك.
 - في ٣٠ منه سحب مبلغ قدره ٧٥٠٠٠ ل.س بشيك لتمويل الصندوق.
- المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية مع إعداد حساب المصرف بدفاتر منشأة الحسيني.

الحل:

١- قيود اليومية:

٢٠٢١/١/٥	من ح/ المشتريات		١٠٠٠٠٠
	إلى ح/ المصرف التجاري	١٠٠٠٠٠	
	مشتريات بموجب شيك رقم		
٢٠٢١/١/٩	من ح/ المورد (عبد القادر)		٥٠٠٠٠
	إلى ح/ المصرف التجاري	٥٠٠٠٠	
	تسديد دفعة إلى عبد القادر بشيك رقم		
٢٠٢١/١/٢٢	من ح/ مصاريف عمومية		٧٠٠٠
	(كهرباء-ماء-هاتف)		
	إلى ح/ المصرف التجاري	٧٠٠٠	
	دفع فاتورة الكهرباء والماء والهاتف بشيك رقم		
٢٠٢١/١/٣٠	من ح/ الصندوق		٧٥٠٠٠
	إلى ح/ المصرف التجاري	٧٥٠٠٠	
	سحب نقدي من المصرف ووضعه بالصندوق بموجب الشيك رقم		

٢- حساب المصرف التجاري في دفاتر الحسيني:

ح/ المصرف التجاري

١٠٠٠٠٠	من ح/ المشتريات في ١/٥	٥٠٠٠٠٠	رصيد ٢٠٢١/١/١
٥٠٠٠٠	من ح/ عبد القادر في ١/٩		
٧٠٠٠	من ح/ كهرباء وماء وهاتف في ١/٢٢		
٧٥٠٠٠	من ح/ الصندوق في ١/٣٠		
٢٦٨٠٠٠	رصيد مدين		
٥٠٠٠٠٠		٥٠٠٠٠٠	
		٢٦٨٠٠٠	رصيد مدين

○ الشيكات الواردة:

هي الشيكات الواردة من الآخرين (الغير)، وتعامل كالنقد تماماً لذلك لا بد من وضعها في خزانة المحل التجاري فهي تقيد في الجانب المدين من حساب الصندوق أو حساب شيكات واردة مع جعل حساب مرسل الشيك دائناً. وفي بعض الأحيان يرسل الشيك، بمجرد استلامه، للمصرف دون تسييط حساب الصندوق أو الشيكات الواردة، في هذه الحالة يجعل حساب المصرف مديناً وحساب مرسل الشيك دائناً. وعندما يستلم المحل التجاري الشيك ويودعه في الصندوق يستطيع إرساله إلى المصرف للحصول وإضافته للحساب الجاري أو قد يقوم بتحويله أو تجبيره لأحد الموردين بجعل حساب الموردين مديناً وحساب الصندوق أو الشيكات الواردة دائناً (لأنه سبق وكان الصندوق أو حساب الشيكات الواردة مديناً وحساب المصرف دائناً).

بقي أن نقول إن التحويل أو التظهير أو التجبير للشيك يتم بالكتابة على خلفية الشيك كما يلي: "وعنا دفع القيمة لصالح فلان مع التوقيع والتاريخ".

مثال عملي:

- في ٢/٥ ورد للحسيني ثلاثة شيكات: الأول بمبلغ ٣٠٠٠٠ ل.س من الزبون جورج، والثاني بمبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س من الزبون سعيد، والثالث بمبلغ ٤٥٠٠٠ ل.س من الزبون علي، وذلك سداداً لأرصدة حساباتهم، واليك ما تم بشأن الشيكات الثلاثة بنفس التاريخ.
 - أرسل الشيك الأول إلى المصرف لإضافته إلى الحساب الجاري.
 - حصل الشيك الثاني نقداً.
 - حوّل الشيك الثالث إلى وحيد سداداً لجزء من المبلغ المستحق له.
- المطلوب:** إعداد القيود اليومية الخاصة بالعمليات السابقة في دفاتر منشأة الحسيني وتصوير حساب المصرف.

الحل:

١- قيود اليومية:

٢٠٢١/٢/٥	من ح/ شيكات واردة		١٢٥٠٠٠
	إلى المذكورين		
	ح/ الزبون جورج	٣٠٠٠٠	
	ح/ الزبون سعيد	٥٠٠٠٠	
	ح/ الزبون علي	٤٥٠٠٠	
	شيكات واردة بتاريخ اليوم		
	من ح/ المصرف التجاري إلى ح/ شيكات واردة	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
	تحصيل الشيك من الزبون جورج وإيداعه بالمصرف		
	من ح/ الصندوق		٥٠٠٠٠
	إلى ح/ شيكات واردة	٥٠٠٠٠	
	تحصيل الشيك الوارد من سعيد نقداً		
	من ح/ الموردين (وحيد)		٤٥٠٠٠
	إلى ح/ شيكات واردة	٤٥٠٠٠	
	تظهير شيك علي لصالح المورد وحيد		

٢- حساب المصرف التجاري في دفاتر الحسيني:

ح/ المصرف التجاري

	رصيد ٢٠٢١/٢/١	٢٦٨٠٠٠
	إلى ح/ شيكات واردة ٢/٥	٣٠٠٠٠
رصيد مدين	٢٩٨٠٠٠	
	٢٩٨٠٠٠	٢٩٨٠٠٠
		٢٩٨٠٠٠
	رصيد مدين	

○ رفض صرف قيمة الشيك:

هناك حالات يرفض فيها المصرف صرف قيمة الشيك الوارد من التجار، منها:

- ١- عدم كفاية أموال الساحب المودعة في المصرف لتغطية قيمة الشيك.
- ٢- وجود بعض الأخطاء الشكلية في الشيك كاختلاف مبلغ الشيك المكتوب بالأرقام عن المبلغ المكتوب بالحروف.
- ٣- اختلاف توقيع الساحب الوارد بالشيك عن صورة توقيعه التي لدى المصرف.

٤- إبلاغ الساحب المصرف بوقف صرف قيمة الشيك المسحوب عليه لسبب ما.

٥- وفاة الساحب وإخطار المصرف بذلك.

٦- الكتابة بقلم رصاص.

○ السحب على المكشوف:

يعامل الحساب الجاري في المصرف معاملة الصندوق من حيث جعله مديناً عند الإيداع ودائناً عند السحب كما يكون رصيد كل منهما إما مديناً وإما مسدداً. إلا أن إدارة المصرف قد تسمح أحياناً لأحد زبائنها بالسحب منه في حدود معينة بالرغم من عدم كفاية الرصيد المدين. وتسمى هذه العملية "سحباً على المكشوف" أي إن حساب الزبون يكون مديناً لدى المصرف وحساب المصرف في دفاتر الزبون دائناً. فالرصيد المدين للمصرف يظهر ضمن الأصول المتداولة (بدفاتر التاجر)، أما الرصيد الدائن للمصرف (سحب على المكشوف) فيظهر ضمن الالتزامات المتداولة في دفاتر التاجر.

○ الفوائد المصرفية:

يقوم المصرف عادةً بمنح فائدة على الأموال المودعة لديه من التاجر وهذه الفائدة تختلف معدلاتها باختلاف طبيعة الحساب الجاري أو حساب إيداع أو حساب تحت الطلب أو غير ذلك من الإيداعات لأغراض تجارية أو استثمارية طويلة أو قصيرة الأجل وحسب درجة حرية السحب. فإذا احتسب المصرف فوائد على الحساب الجاري فإنها تكون مصروفاً بالنسبة إلى المصرف وإيراداً بالنسبة إلى المنشأة أو التاجر صاحب الحساب الجاري، وتسجل الفوائد الدائنة بالقيد التالي:

من حـ/ المصرف

xxxx

إلى حـ/ الفوائد الدائنة

xxxx

إثبات قيمة الفوائد الدائنة المستحقة لحسابنا الجاري

أما الفوائد على الحساب الجاري في حال كان سحباً على المكشوف فتكون الفوائد مدينة وتكون بمثابة مصروف بالنسبة إلى التاجر وتسجل بالقيد التالي:

من حـ/ الفوائد المدينة

xxxx

إلى حـ/ المصرف

xxxx

إثبات قيمة الفوائد المدينة المستحقة على حسابنا الجاري

ملاحظة: يقلل حساب الفوائد الدائنة في حساب ملخص الدخل وتصنف ضمن فئة الإيرادات، بينما يقلل حساب الفوائد المدينة في الحساب نفسه وتصنف ضمن فئة المصاريف.

○ المصروفات المصرفية:

تَحَصَّل المصارف من زبائنها مبالغ معينة مقابل ما تؤديه من خدمات مثل تحصيل كمبيالات ودفع قيمة بعض العمليات نيابة عنهم تجاه الآخرين، وغير ذلك من الخدمات الأخرى، ويتم خصم هذه المصروفات من الأموال المودعة بالحسابات الجارية لزبائنهم، وقد ترسل لهم إشعارات خصم (إشعار مدين) بقيمة هذه المصروفات.

ب) حساب الإيداع:

يكون عادةً أمام المنشأة إمكان إيداع أموالها في أحد المصارف في حساب خاص يدعى حساب الإيداع الذي يتميز بفائدة معينة تكون أعلى من الفائدة الممنوحة على الحساب الجاري. وتكون هذه الفائدة لمدة معينة لا يجوز للمودع أن يسحب أمواله كلها أو بعضها قبل انقضاء هذه المدة المحددة.

ويلجأ التاجر إلى فتح حساب الإيداع في المصرف إذا توافرت لديه أموال مجمدة لا يستطيع استغلالها في تجارته، فيودعها في المصرف لفترة محدودة ويحصل على فائدة مرتفعة مقابل ذلك. وتكون المعالجة المحاسبية بجعل حساب الإيداع مدينًا وحساب الصندوق دائنًا إذا سحبت الأموال المودعة من الصندوق، أو بتحويل مبلغ معين من الحساب الجاري في المصرف إلى حساب الإيداع. أما فيما يتعلق بفوائد الإيداع فتتم المعالجة المحاسبية بجعل حساب الفوائد دائنًا مقابل مديونية حساب الصندوق أو حساب الإيداع إذا تم تحويلها إلى هذا الحساب.

وعند انتهاء مدة الإيداع قد يقبض التاجر المبالغ المودعة نقدًا أو يحولها إلى حسابه الجاري. وفي حال قبض قيمة مبلغ الإيداع نقدًا يجعل الصندوق مدينًا وحساب الإيداع دائنًا. وفي حال تحويل حساب الإيداع إلى الحساب الجاري يجعل الحساب الجاري مدينًا وحساب الإيداع دائنًا.

مثال عملي:

في ٢٠٢٠/٧/١ قام التاجر أحمد بفتح حساب إيداع لدى المصرف العقاري لمدة ستة أشهر بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ل.س. سحبت من الصندوق وكان سعر الفائدة المتفق عليها مع المصرف ١٠٪. وفي نهاية مدة حساب الإيداع اتفق التاجر مع المصرف على أن يحول حساب الإيداع مع فوائده إلى الحساب الجاري في المصرف المذكور.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة في دفاتر التاجر أحمد.

الحل:

٢٠٢٠/٧/١	من ح/ المصرف العقاري-إيداع		٢٠٠٠٠٠
	ح/ الصندوق	٢٠٠٠٠٠	
	فتح حساب إيداع لمدة ستة أشهر بفائدة ١٠٪ سنوياً		
٢٠٢٠/١٢/٣١	من ح/ المصرف العقاري-جاري		٢١٠٠٠٠
	إلى المذكورين		
	ح/ المصرف العقاري-إيداع	٢٠٠٠٠٠	
	ح/ الفوائد الدائنة	١٠٠٠٠	
	تحويل حساب الإيداع مع الفوائد إلى الحساب الجاري		
	(١٢/٦ × ١٠ × ٢٠٠٠٠٠)		

ج) حساب الاعتماد:

يمكن الاستفادة من المزايا التي تمنحها المصارف ومن أهمها التمويل للكثير من العمليات الرأسمالية ولا سيما إذا كانت هذه المنشآت لا تملك الأموال الكافية اللازمة لمثل هذه العمليات.

ومن المعروف أن المصارف لا تقدم إلى عملائها قروضاً إلا بعد دراسة مركز الزبون المالي وسمعته في السوق وبعد أن يقدم الضمانات التي تكفل سداد التزاماته كاملةً في المواعيد المتفق عليها.

وقد يتخذ قرض المصرف لزيائنه شكل حساب جار، بمعنى أن يتفق الزبون مع المصرف على أن يكون له الحق خلال فترة معينة في سحب أي مبلغ يشاء بشيكات وإيداع أي مبلغ يشاء بشرط ألا يتجاوز رصيد المبالغ المقرضة في أي وقت خلال الفترة مبلغاً محدداً (سقفاً محدداً) يتفق عليه مقدماً هو الحد الأقصى. ومن ضمن الاتفاقات أن يدفع المقرض، الذي هو المشروع أو المنظمة، فائدة على الأموال المقرضة. ويتميز هذا النوع من الاقتراض بأن المقرض لا يسحب إلا بقدر حاجته ويكون له حق السداد خلال فترة القرض إذا تمكن من ذلك حتى يقلل من الفوائد على الأموال المقرضة فالفائدة لا تحسب إلا على المبالغ المقرضة ولمدة القرض فقط.

ومن الطبيعي أن يكون رصيد هذا الحساب دائماً لأن المصرف يفتح للمنشأة حساب اعتماد ويعطي لها حق السحب في حدود معينة دون أن يطالب بسداد جميع المبالغ قبل انتهاء الأجل المحدد وضمن معدل الفائدة والضمان المتفق عليهما.

خامساً -- المعالجة المحاسبية للكمبيالات والسندات الأذنية

جرى العرف على أن يطلق على الكمبيالة والسند الأذني من وجهة نظر المستفيد منه أو (الدائن) "أوراق قبض" لأنه سيقوم بتحصيل (قبض) قيمتها في تاريخ الاستحقاق (وهو التاريخ اللاحق المتفق عليه). كما جرى العرف على أن يطلق على ذات الكمبيالة (السفجة) والسند الأذني من وجهة نظر المسحوب عليه (أو المدين) أو محرر السند "أوراق دفع" لأنها تمثل تعهداً أو قبولاً منه بدفع قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق.

ويستطيع حامل الكمبيالة أو السند الأذني التصرف فيها بإحدى الطرق والحالات الآتية:

- ١ - الاحتفاظ بالورقة لديه حتى تاريخ الاستحقاق.
 - ٢ - إرسال الورقة إلى المصرف ليقوم بتحصيل قيمتها نيابة عنه في تاريخ الاستحقاق.
 - ٣ - خصم أو قطع الورقة بالمصرف، ويعني ذلك حصوله من المصرف على القيمة الحالية للورقة قبل تاريخ الاستحقاق، وتتمثل القيمة الحالية في قيمة الورقة بعد اقتطاع مصاريف الخصم (أو القسط) التي تحتسب بسعر الفائدة الجاري عن المدة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ استحقاق الورقة مضافاً إليها عمولات المصرف.
 - ٤ - تجيير أو تظهير الورقة إلى شخص آخر (مثلاً المورد) سداداً لدينه.
 - ٥ - الحصول على قرض مصرفي (سلف المصرف) بضمانة الأوراق التجارية.
- وسيتيم دراسة كل حالة على حدة مع التعرض للأمثلة التطبيقية لها.

١ -- الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ استحقاقها:

يسبق نشوء الأوراق التجارية في الأغلب عمليات مالية (صفقة تجارية) تمت بين المشروع وزبائنه (أو مورديه) ترتب عليها مديونية الزبون (أو دائنية المورد). وعندما يقبل أحد الزبائن كمبيالة مسحوبة عليه أو يتعهد بسداد سند إذني يتحول الدين الشخصي للزبون (المدين) في دفاتر المورد إلى دين ثابت بورقة تجارية إذ يحل ح/أوراق القبض محل الحساب الشخصي للزبون، ومن وجهة نظر الزبون المدين تعد الكمبيالة أو السند الأذني بمثابة أوراق الدفع.

وتتم المعالجة المحاسبية للورقة التجارية بجعل ح/ أوراق القبض (مدينياً) وح/ الزبون (دائناً) بقيمة الورقة التجارية. أما في دفاتر الزبون فتتم المعالجة بجعل ح/ المورد (مدينياً) وح/ أوراق الدفع (دائناً). ويعني ذلك أن ح/ أوراق القبض ذات طبيعة مدينة دائماً. على حين أن ح/ أوراق الدفع ذات طبيعة دائنة دائماً. وعندما يقوم الزبون بسداد قيمة الكمبيالة يقوم المورد بجعل ح/ النقدية بالمصرف أو بالصندوق (مدينياً) وح/ أوراق القبض (دائناً). أما في دفاتر الزبون فيقوم بجعل ح/ أوراق الدفع (مدينياً) وح/ النقدية بالمصرف أو الصندوق (دائناً).

مثال عملي:

في ٢٠٢١/١/١ باع التاجر عبد العزيز بضاعة على الحساب قيمتها ٤٠٠٠٠ ل.س إلى التاجر مهدي.
في ٢ منه سحب عبد العزيز كمبيالة على مهدي بقيمة مشترياته تستحق السداد بتاريخ ٢٠٢١/٢/١ بعد أن قبلها مهدي.
في تاريخ الاستحقاق قام مهدي بسداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليه نقداً.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من عبد العزيز ومهدي.

الحل:

أولاً: في دفاتر عبد العزيز (البائع):

٢٠٢١/١/١	من ح/ الزبائن (مهدي)	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
	إلى ح/ المبيعات	٤٠٠٠٠	
	إثبات المبيعات الآجلة بموجب الفاتورة رقم....		
١/٢	من ح/ أوراق القبض	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
	إلى ح/ الزبائن (مهدي)	٤٠٠٠٠	
٢/١	تحرير كمبيالة بمبلغ الدين على الزبون مهدي		
	من ح/ الصندوق	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
	إلى ح/ أوراق القبض	٤٠٠٠٠	
	تحصيل قيمة الكمبيالة المستحقة على مهدي نقداً		

ثانياً: في دفاتر التاجر مهدي (المشتري)

٢٠٢١/١/١	من ح/ المشتريات	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
	إلى ح/ الموردين (عبد العزيز)	٤٠٠٠٠	
	إثبات المشتريات من التاجر عبد العزيز		
١/٢	من ح/ الموردين (عبد العزيز)	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
	إلى ح/ أوراق الدفع	٤٠٠٠٠	
٢/١	تعهد الدفع بموجب ورقة تجارية بالمبلغ (كمبيالة)		
	من ح/ أوراق الدفع	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
	إلى ح/ الصندوق	٤٠٠٠٠	
	سداد قيمة الكمبيالة للمورد عبد العزيز بتاريخ الاستحقاق نقداً		

حالة امتناع المسحوب عليه من الدفع:

قد يتوقف الزبون عن سداد قيمة الكمبيالة أو الكمبيالات في تاريخ استحقاقها وهذا يستدعي من الدائن أو الساحب رفع دعوى احتجاج عدم الدفع يثبت فيها امتناع المسحوب عليه عن الوفاء بقيمة الورقة بالمدة المتفق عليها. ويتطلب ذلك دفع مصاريف قضائية يطلق عليها " مصاريف بروتستو " يدفعها حامل الورقة (الساحب) الذي يرجع على المسحوب عليه للوفاء بقيمة هذه المصاريف عند التسوية.

أما المعالجة المحاسبية فتتم في دفاتر حامل الورقة بجعل ح/ الزبون (مدينًا) وح/ أوراق القبض (دائنًا) بقيمة الكمبيالة، كما يجعل ح/ الزبون (مدينًا) أيضاً وح/ النقدية بالصندوق (دائنًا) بقيمة مصاريف البروتستو المدفوعة نقداً، أما في دفاتر الزبون فيقوم بمعالجة الامتناع عن دفع الكمبيالة بجعل ح/ أوراق الدفع (مدينًا) وح/ المورد (دائنًا). كما يجعل ح/ مصاريف البروتستو (مصاريف مالية) (مدينًا).

تسوية الورقة المرفوض دفع قيمتها بتاريخ الاستحقاق:

يتطلع التجار عادةً لتفادي مشكلات تتعلق بالسمعة التجارية وأهميتها في ممارستهم العمل التجاري وما تعكسه من آثار سلبية فيما لو استمرت إجراءات احتجاج عدم الدفع.

ويعالج موضوع الورقة المرفوضة بين المدين والدائن بتسوية هذا الخلاف بدفع المسحوب عليه القيمة نقداً وتكون المعالجة المحاسبية بدفاتر الدائن بجعل ح/ النقدية بالمصرف أو بالصندوق (مدينًا) وح/ الزبون (دائنًا) بإجمالي قيمة الكمبيالة زائداً مصاريف البروتستو. أما في دفاتر الزبون فيعالج السداد بجعل ح/ المورد (مدينًا) وح/ النقدية بالمصرف والصندوق (دائنًا).

ويلاحظ أن حسابي أوراق القبض وأوراق الدفع لم يتأثرا بقيام الزبون بالسداد عند التسوية لأن الدين بعد أن رفض الزبون سداد قيمة الكمبيالة أصبح ديناً شخصياً.

مثال عملي:

نفترض أنه في المثال السابق أن التاجر مهدي رفض سداد قيمة الكمبيالة في تاريخ استحقاقها، وقام حامل الورقة بإجراء احتجاج عدم الدفع (بروتستو) وقد تكلف ذلك المحضر القضائي ١٥٠٠ ل.س دفعت نقداً، غير أنه قام بتسوية الخلاف بتاريخ ٢٠٢١/٣/١ بسداد رصيد حسابه نقداً.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من عبد العزيز ومهدي.

الحل: أولاً: في دفاتر عبد العزيز (البائع):

٢٠٢١/٢/١	من ح/ الزبائن (مهدي)	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
٢/١	إلى ح/ أوراق القبض رفض مهدي سداد قيمة الكمبيالة بتاريخ الاستحقاق	٤٠٠٠٠	١٥٠٠
٣/١	من ح/ الزبائن (مهدي)	١٥٠٠	٤١٥٠٠
	إلى ح/ الصندوق تحميل الزبون مهدي مصاريف احتجاج عدم الدفع	٤١٥٠٠	
	من ح/ الصندوق		
	إلى ح/ الزبائن (مهدي)		
	تسوية موضوع الكمبيالة المرفوضة بدفع القيمة مع المصاريف نقداً		

ثانياً: في دفاتر التاجر مهدي (المشتري)

٢/١	من ح/ أوراق الدفع	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
٢/١	إلى ح/ الموردين (عبد العزيز)	٤٠٠٠٠	١٥٠٠
	إثبات رفض سداد الكمبيالة المستحقة للمورد عبد العزيز		
٢/١	من ح/ مصاريف البروتستو (م. مالية)	١٥٠٠	١٥٠٠
	إلى ح/ الموردين (عبد العزيز)		
	إثبات مصاريف البروتستو على الكمبيالة لعبد العزيز		
٣/١	من ح/ الموردين (عبد العزيز)	٤١٥٠٠	٤١٥٠٠
	إلى ح/ الصندوق	٤١٥٠٠	
	تسوية موضوع الكمبيالة المرفوضة بدفع القيمة مع المصاريف نقداً		

٢-- إرسال الورقة إلى المصرف للتحصيل:

يستطيع التاجر أو المشروع إرسال الورقة إلى المصرف الذي يتعامل معه ليقوم بتحصيلها نيابة عنه نظير حصول المصرف على مصاريف التحصيل. وحتى تعكس السجلات المحاسبية قيمة الكمبيالات المرسلّة إلى المصرف للتحصيل يتمّ توسيط ح/ أوراق القبض برسم التحصيل فيجعل ذلك الحساب (مدينياً) بقيمة الكمبيالات المرسلّة للتحصيل وح/ أوراق القبض (دائناً) وذلك في تاريخ إرسال هذه الأوراق إلى المصرف للتحصيل. أما في دفاتر المسحوب عليه فلا يتأثر بذلك ولا تجري معالجة محاسبية في دفاتره.

وفي تاريخ الاستحقاق للورقة المرسلة للحصول يقوم صاحب الورقة التجارية بجعل ح/ النقدية بالمصرف (مدينًا) وح/ أوراق القبض برسم التحصيل (دائنًا).

أما الزبون فيقوم بمعالجة سداد قيمة الورقة التجارية بجعل ح/ أوراق الدفع (مدينًا) وح/ النقدية بالمصرف (دائنًا)، وفيما يتعلق بمصاريف التحصيل فيتحملها المورد (الساحب) (دون الزبون) وتقتصر المعالجة في دفاتر الساحب أو المستفيد بجعل ح/ مصاريف التحصيل (أو عمولة التحصيل) (مدينًا) وح/ النقدية بالمصرف (دائنًا)، أما دفاتر الزبون فلا تتأثر بهذه المصاريف.

مثال عملي:

في ٢٠٢١/٤/١ باع التاجر فادي بضاعة على الحساب قيمتها ٦٠٠٠٠ ل.س إلى التاجر صابر. في ٤/٥ استلم فادي أشعار مدين من صابر بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س لقاء قيمة بضاعة معادة لعدم مطابقة المواصفات. في ٤/٩ أرسل صابر سنداً اذنيًا لأمر التاجر فادي برصيد حسابه يستحق السداد بتاريخ ٥/١٥ وفي اليوم نفسه أرسل فادي السند إلى المصرف لتحصيل قيمته نيابة عنه.

في تاريخ الاستحقاق قام صابر بسداد قيمة السند فقد أرسل المصرف إشعاراً دائنًا يفيد التحصيل وتسجيل القيمة بالحساب الجاري بعد خصم مصاريف (عمولة) التحصيل التي بلغت قيمتها ١٠٠٠ ل.س.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من فادي وصابر.

الحل:

أولاً: في دفاتر فادي (البائع):

٢٠٢١/٤/١	من ح/ الزبائن (صابر) إلى ح/ المبيعات	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
	إثبات المبيعات الآجلة بموجب الفاتورة رقم....		
٤/٥	من ح/ مردودات المبيعات إلى ح/ الزبائن (صابر)	٥٠٠٠	٥٠٠٠
	إثبات قيمة البضاعة المعادة		
٤/٩	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ الزبائن (صابر)	٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠
	تحرير سند أذني بمبلغ الدين على الزبون صابر		
٤/٩	من ح/ أوراق قبض برسم التحصيل إلى ح/ أوراق القبض	٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠
	إثبات إرسال السند الأذني إلى المصرف للحصول		
٥/١٥	من المذكورين		
	ح/ المصرف		٥٤٠٠٠
	ح/ مصاريف التحصيل		١٠٠٠
	إلى ح/ أوراق قبض برسم التحصيل	٥٥٠٠٠	
	إثبات تحصيل السند بعد خصم عمولة التحصيل		

ثانياً: في دفاتر التاجر صابر (المشتري)

٢٠٢١/٤/١	من حـ/ المشتريات	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
٤/٥	إلى حـ/ الموردين (فادي) إثبات المشتريات من التاجر عبد العزيز	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٤/٩	من حـ/ الموردين (فادي) إلى حـ/ مردودات المشتريات إثبات قيمة البضاعة المعادة	٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠
٥/١٥	من حـ/ أوراق الدفع إلى حـ/ أوراق الدفع تعهد الدفع بموجب ورقة تجارية بالمبلغ (سند أذني) يستحق في ٢٠٢١/٥/١٥	٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠
	من حـ/ أوراق الدفع إلى حـ/ المصرف سداد قيمة الكمبيالة للمورد عبد العزيز بتاريخ الاستحقاق نقداً	٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠

حالة رفض دفع القيمة بتاريخ الاستحقاق والتسوية:

إذا لم يتم الزبون (المدين) بسداد قيمة الورقة التجارية المرسلة للتحويل في تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف بإثبات امتناع المسحوب عليه عن الوفاء بقيمة الورقة وذلك بعمل محضر البروتستو (احتجاج عدم الدفع). حيث تسجل مصاريف البروتستو على حساب المورد أو الساحب. وتتم المعالجة المحاسبية في دفاتر المورد (لإثبات الامتناع عن الوفاء بقيمة الورقة) بجعل حـ/ الزبون (مديناً) وحـ/ أوراق القبض برسم التحويل (دائناً) بقيمة الورقة التجارية. كما يجعل حـ/ الزبون (مديناً) وحـ/ المصرف (دائناً) بقيمة مصاريف البروتستو. أما في دفاتر الزبون فيتم إثبات عدم السداد بجعل حـ/ أوراق الدفع (مديناً) وحـ/ المورد (دائناً) بقيمة الورقة. كما يجعل حـ/ مصاريف البروتستو (مصاريف مالية) (مديناً) وحـ/ المورد (دائناً) بقيمة هذه المصاريف. ويمكن تسوية موضوع الورقة المرفوضة بالتسديد الجزئي أو الكلي أو بشكل يتم الاتفاق عليه بين الساحب والمسحوب عليه.

عندما يقوم الزبون في تاريخ لاحق بسداد قيمة الورقة التجارية التي سبق له رفض سدادها مضافاً إليها مصاريف البروتستو يقوم المورد بمعالجة ذلك بجعل حـ/ النقدية بالمصرف أو بالصندوق (مديناً) وحـ/ الزبون (دائناً). أما في دفاتر الزبون فيعالج السداد بجعل حـ/ المورد (مديناً) وحـ/ النقدية بالمصرف أو الصندوق (دائناً) بمجموع قيمة الورقة ومصاريف البروتستو (متضمنة مصاريف احتجاج عدم الدفع).

مثال عملي:

بافتراض أنه في تاريخ الاستحقاق رفض صابر سداد قيمة السند وقد قام المصرف بإجراء محضر احتجاج لإثبات الامتناع عن الدفع تكلف ٢٠٠٠ ل.س وأرسل إشعاراً بذلك إلى التاجر فادي، غير أن التاجر صابراً قام بتاريخ ٦/٥ بسداد الرصيد المستحق عليه بشيك.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من فادي وصابر.

الحل: أولاً: في دفاتر فادي (البائع):

٢٠٢١/٥/١٥	من ح/ الزبائن (صابر)	٥٥٠٠٠	
	إلى ح/ أوراق برسم التحصيل	٥٥٠٠٠	
	إثبات رفض العميل سداد قيمة السند الأذني في موعد الاستحقاق		
بتاريخه	من ح/ الزبائن (صابر)	٢٠٠٠	
	إلى ح/ المصرف	٢٠٠٠	
٦/٥	تحميل الزبون صابر قيمة مصاريف احتجاج عدم الدفع		
	من ح/ المصرف	٥٧٠٠٠	
	إلى ح/ الزبائن (صابر)	٥٧٠٠٠	
	تحصيل الرصيد المستحق على صابر بشيك		

ثانياً: في دفاتر التاجر صابر (المشتري)

٢٠٢١/٥/١٥	من ح/ أوراق الدفع	٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠
	إلى ح/ الموردين (فادي)		
	إثبات رفض سداد السند الأذني في تاريخ الاستحقاق		
بتاريخه	من ح/ مصاريف البروتستو (م. مالية)	٢٠٠٠	
	إلى ح/ الموردين (فادي)	٢٠٠٠	
٦/٥	إثبات مصاريف البروتستو على السند الأذني الذي لم تدفع قيمته بعد		
	من ح/ الموردين (فادي)	٥٧٠٠٠	٥٧٠٠٠
	إلى ح/ المصرف		
	إثبات سداد رصيد حساب المورد بشيك		

٣ -- خصم أو قطع الأوراق التجارية:

قد يحتاج حامل الورقة التجارية إلى نقدية جاهزة فيلجأ إلى خصم أو قطع الورقة التجارية لدى أحد المصارف بدلاً من الانتظار حتى تاريخ استحقاقها. وتعني عملية الخصم أو القطع أن يقوم المصرف بإقراض حامل الورقة بقيمتها لمدة تمتد في الفترة من تاريخ الخصم حتى تاريخ الاستحقاق. وفي نظير ذلك الإقراض يتقاضى المصرف فائدة يطلق عليها "مصاريف الخصم أو القطع" كما يقوم باقتطاع عمولة تحصيل تلك الورقة بتاريخ الاستحقاق. إن كلاً من مصاريف الخصم وعمولة التحصيل تشكلان ما يدعى في العرف المحاسبي بالأجيو.

وتبدأ المعالجة المحاسبية بإثبات إرسال الورقة إلى المصرف للخصم بجعل ح/ أوراق قبض برسم الخصم (مدينًا) وح/ أوراق القبض (دائنًا)، ثم يجعل ح/ المصرف (مدينًا) بالقيمة الحالية للورقة (التي تمثل قيمة الكمبيالة ناقصاً مصاريف الخصم) وحساب الأجيو (مدينًا) مع جعل ح/ أوراق القبض برسم الخصم (دائنًا) بالقيمة الاسمية للورقة. ولا يترتب على خصم الورقة التجارية أي معالجة محاسبية في دفاتر المسحوب عليه.

يقوم المسحوب عليه بتاريخ الاستحقاق بسداد قيمة الورقة، وهنا لا يقوم الساحب بإجراء أي قيود في دفاتره وذلك بسبب وجود الورقة لدى المصرف.

أما المسحوب عليه فيعالج السداد بجعل ح/ أوراق الدفع (مدينًا) وح/ الموردين (دائنًا) بقيمة الورقة المدفوعة.

مثال عملي:

في ٢٠٢١/٣/٢٥ باع التاجر صالح بضاعة على الحساب قيمتها ١٥٠٠٠٠ ل.س إلى التاجر عبد السلام وقد وقع هذا الأخير على كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد في ٢٠٢١/٨/١.

في الأول من حزيران ٢٠٢١ قام صالح بخصم الكمبيالة لدى المصرف نظير فائدة بمعدل ٦٪ سنوياً وعمولة تحصيل بمبلغ ٥٠٠ ل.س.

في تاريخ الاستحقاق قام عبد السلام بسداد قيمة الكمبيالة بشيك.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من صالح وعبد السلام.

الحل: أولاً: في دفاتر صالح (البائع):

٢٠٢١/٣/٢٥	من ح/ الزبائن (عبد السلام)	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	إلى ح/ المبيعات	١٥٠٠٠٠	
	إثبات المبيعات الآجلة بموجب الفاتورة رقم....		
٣/٢٥	من ح/ أوراق القبض	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	إلى ح/ الزبائن (عبد السلام)		
	تحرير كمبيالة بمبلغ الدين على الزبون تستحق في ٨/١		
٦/١	من ح/ أوراق قبض برسم الخصم	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	إلى ح/ أوراق القبض		
	إثبات إرسال السند الأذني إلى المصرف للخصم		
٦/١	من المذكورين		
	ح/ المصرف		١٤٨٠٠٠
	ح/ آجيو		٢٠٠٠
	إلى ح/ أوراق قبض برسم الخصم	١٥٠٠٠٠	
	إثبات خصم الورقة المسحوبة على عبد السلام والتي تستحق في ٨/١ بمعدل ٦٪ سنوياً.		
	(١٥٠٠ = ٣٦٠ / ٦٠ × ١٠٠ ÷ ٦ × ١٥٠٠٠٠) يضاف عمولة		
	التحصيل ٥٠٠ ل.س		

ثانياً: في دفاتر التاجر عبد السلام (المشتري)

٢٠٢١/٣/٢٥	من ح/ المشتريات	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	إلى ح/ الموردين (صالح)	١٥٠٠٠٠	
	إثبات المشتريات من التاجر عبد العزيز		
٣/٢٥	من ح/ الموردين (صالح)	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	إلى ح/ أوراق الدفع		
	تعهد الدفع بموجب ورقة تجارية بالمبلغ (كمبيالة) تستحق في ٢٠٢١/٨/١		
٨/١	من ح/ أوراق الدفع	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	إلى ح/ المصرف		
	إثبات سداد قيمة الكمبيالة		

حالة الامتناع عن الدفع بتاريخ الاستحقاق:

إذا امتنع المسحوب عليه عن سداد قيمة الورقة التجارية في تاريخ الاستحقاق ففي هذه الحالة يعود المصرف إلى حامل الورقة الذي قام بخصمها مطالباً إياه بسداد قيمة الكمبيالة بالإضافة إلى مصاريف البروتستو (احتجاج عدم الدفع).
ويعالج إثبات التوقف عن الدفع في دفاتر حامل الورقة الذي قام بخصمها بجعل حـ/ الزبون (مديناً) وحـ/ المصرف (دائناً) بقيمة الكمبيالة مع إضافة مصاريف البروتستو التي دفعها المصرف نيابة عن التاجر (المورد).
أما في دفاتر المسحوب عليه فيتم إثبات الامتناع عن الدفع بجعل حـ/ أوراق الدفع (مديناً) وحـ/ المورد (دائناً) بقيمة الكمبيالة الممتنع عن سدادها. كما يقوم بجعل حـ/ مصاريف البروتستو (مصاريف مالية) (مديناً) (في حالة التسوية) وحـ/ المورد (دائناً) بقيمة مصاريف البروتستو.

حالة التسوية للورقة المرفوضة:

تتم التسوية للورقة المرفوضة بقيام المسحوب عليه (الزبون) بسداد رصيد حسابه نقداً. وفي هذه الحالة يقوم المورد بجعل حـ/ النقدية بالمصرف أو بالصندوق (مديناً) وحـ/ الزبون (دائناً). على حين يقوم الزبون بإثبات سداد رصيد حسابه بجعل حـ/ المورد (مديناً) وحـ/ النقدية بالمصرف والصندوق (دائناً).

مثال عملي:

بفرض أنه في تاريخ الاستحقاق رفض عبد السلام سداد قيمة الكمبيالة، فقام المصرف بإجراء عدم الدفع (بروتستو) تكلف ١٥٠٠ ل.س وأرسل إشعار خصم بالقيمة المستحقة على التاجر صالح وتمت التسوية بينهما بقيام فادي بتاريخ ٩/١١ بسداد رصيد الحساب المستحق عليه بشيك.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كلٍ من صالح وعبد السلام.

الحل: أولاً: في دفاتر صالح (البائع):

٢٠٢١/٨/١	من حـ/ الزبائن (عبد السلام)	١٥١٥٠٠	١٥١٥٠٠
	إلى حـ/ المصرف	١٥١٥٠٠	
	إثبات رفض دفع الكمبيالة المستحقة على محلات عبد السلام مع إضافة مصاريف البروتستو		
٩/١	من حـ/ المصرف	١٥١٥٠٠	١٥١٥٠٠
	إلى حـ/ الزبائن (عبد السلام)		
	إثبات سداد عبد السلام لرصيد الحساب المستحق عليه		

ثانياً: في دفاتر التاجر عبد السلام (المشتري)

٢٠٢١/٨/١	من حـ/ أوراق الدفع	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	إلى حـ/ الموردين (صالح)	١٥٠٠٠٠	
	إثبات الامتناع عن سداد الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق		
٨/١	من حـ/ البروتستو (م. مالية)	١٥٠٠	١٥٠٠
	إلى حـ/ الموردين (صالح)	١٥٠٠	
	إثبات مصاريف البروتستو المستحقة على الكمبيالة		
٩/١	من حـ/ الموردين (صالح)	١٥١٥٠٠	١٥١٥٠٠
	إلى حـ/ المصرف	١٥١٥٠٠	
	إثبات سداد رصيد الحساب المستحق بشيك		

٤-- تظهير (تحويل أو تجيير) الأوراق التجارية:

تتسم الأوراق التجارية بخاصة التداول بمعنى أنه يمكن لحامل الورقة تحويلها (أو تظهيرها) إلى دائنيها سداداً لما قد يكون مستحقاً عليه من ديون على أن يقوم حامل الورقة الجديد (المظهر إليه) بتقديم الورقة المحولة إليه إلى المسحوب عليه مطالباً إياه بالوفاء بقيمتها بتاريخ الاستحقاق.

وتكون المعالجة المحاسبية في دفاتر الساحب أو حامل الورقة التجارية بجعل حـ/ المورد الدائن (مدنياً) وحـ/ أوراق القبض (دائناً) بقيمة الكمبيالة المحولة.

أما بدفاتر المحولة إليه الكمبيالة فتتم بجعل حـ/ أوراق القبض (مدنياً) وحـ/ الزبون (دائناً) بقيمة هذه الكمبيالة. ولا تتطلب عملية تظهير الورقة التجارية أي معالجة محاسبية في دفاتر المسحوب عليه، عدا أنه في تاريخ الاستحقاق يجعل حـ/ أوراق الدفع (مدنياً) وحـ/ المصرف أو الصندوق (دائناً) بقيمة الورقة. أما في دفاتر المظهر إليه (المورد) فيجعل حـ/ الصندوق أو المصرف (مدنياً) وحـ/ أوراق القبض (دائناً).

مثال عملي:

في ٢٠٢١/٤/١ باع التاجر عصام بضاعة على الحساب قيمتها ١٢٥٠٠٠ ل.س إلى التاجر خالد.

في ٣ منه سحب عصام كمبيالة على خالد بقيمة مشترياته تستحق السداد بتاريخ ٢٠٢١/٦/١.

في ٢٥ نيسان قام عصام بتظهير كمبيالة خالد إلى وائل سداداً لجزء من الدين المستحق عليه.

في أول أيار أرسل وائل الكمبيالة إلى المصرف للتحويل كما سدد خالد قيمتها في تاريخ الاستحقاق بشيك وأرسل المصرف إشعاراً بالقيمة مقتطعاً مصاريف التحصيل ٥٠٠ ل.س.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من عصام وخالد ووائل.

الحل:

أولاً: في دفاتر عصام (البائع):

٢٠٢١/٤/١	من حـ/ الزبائن (خالد) إلى حـ/ المبيعات إثبات المبيعات الآجلة بموجب الفاتورة رقم....	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٤/٣	من حـ/ أوراق القبض إلى حـ/ الزبائن (خالد) تحرير كمبيالة بمبلغ الدين تستحق في ٢٠٢١/٦/١	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٤/٢٥	من حـ/ الموردين (وائل) إلى حـ/ أوراق القبض إثبات تظهير الكمبيالة المستحقة على خالد إلى وائل	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠

ثانياً: في دفاتر التاجر خالد (المشتري)

٢٠٢١/٤/١	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ الموردين (عصام) إثبات المشتريات الآجلة بموجب الفاتورة رقم ...	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٤/٣	من حـ/ الموردين (عصام) إلى حـ/ أوراق الدفع تعهد الدفع بموجب ورقة تجارية بالمبلغ (كمبيالة)	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٦/١	من حـ/ أوراق الدفع إلى حـ/ المصرف إثبات سداد قيمة الكمبيالة بتاريخ الاستحقاق عن طريق المصرف	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠

ثالثاً: في دفاتر التاجر وائل (المُظَهَّر له)

٢٠٢١/٤/٢٥	من حـ/ أوراق القبض إلى حـ/ المدينون (عصام) سداد دين عصام بموجب كمبيالة مجبرة.	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٥/١	من حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل إلى حـ/ أوراق القبض تعهد الدفع بموجب ورقة تجارية بالمبلغ (كمبيالة)	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٦/١	من حـ/ المصرف إلى حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل إثبات سداد قيمة الكمبيالة بتاريخ الاستحقاق عن طريق المصرف	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٦/١	من حـ/ مصاريف التحصيل (م. مالية) إلى حـ/ المصرف خصم قيمة مصاريف التحصيل من قبل المصرف	٥٠٠	٥٠٠

ملاحظة: تم إثبات الدين في ٢٥/٤/٢٠٢١ بالقيد أعلاه والذي اتسم بجعل ح/ أوراق القبض (مديناً) مقابل دائنية الزبون عصام لأنه لم يذكر في نص المسألة أن موضوع الدين بضائع بشكلٍ صريح. ولو أنه كذلك لكان لا بد من إجراء قيد يتعلق بإثبات عملية البضائع على الحساب أولاً (بجعل ح/ الزبون مديناً والمبيعات دائناً)، ثم يلي ذلك القيد المشار إليه أعلاه والمتعلق بتحرير كمبيالة سداد لقيمة البضائع المباعة على الحساب.

حالة الامتناع عن الدفع من قبل المسحوب عليه:

إذا حدث أن أمتنع المسحوب عليه من سداد قيمة الورقة التجارية المظهرة في تاريخ الاستحقاق ففي هذه الحالة يحق لحامل الورقة أن يعود إلى حامل الورقة الذي ظهرها إليه، على أن يتولى الأخير الرجوع إلى الذي قبله، مضافاً إليها مصاريف البروتستو (احتجاج عدم الدفع).

ويعالج إثبات التوقف عن الدفع في دفاتر حامل الورقة بجعل ح/ مظهر الورقة (مديناً) وح/ أوراق القبض (دائناً) (إذا احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) أو ح/ أوراق قبض برسم التحصيل (دائناً) (إذا أرسلها للمصرف للتحصيل) أو ح/ المصرف (إذا كان قد خصم الورقة لدى المصرف) (دائناً) بقيمة الورقة. كما يجعل ح/ مظهر الورقة (مديناً) أيضاً بقيمة مصاريف البروتستو وح/ المصرف أو الصندوق (دائناً)، بعد ذلك يستلم القيمة من قبل الساحب بجعل ح/ الصندوق أو المصرف (مديناً) وح/ الساحب (مظهر الورقة) (دائناً). وفي دفاتر مظهر الورقة أو الساحب تتم المعالجة بجعل ح/ المسحوب عليه (مديناً)، وح/ حامل الورقة أو المورد (دائناً) بقيمة الكمبيالة وإضافة مصاريف البروتستو (احتجاج عدم الدفع) ثم يقوم بعدها بسداد القيمة إلى المورد بجعل ح/ المورد (مديناً)، وح/ المصرف أو الصندوق (دائناً).

أما المعالجة المحاسبية في دفاتر المسحوب عليه فإنه يثبت الامتناع عن سداد الورقة بجعل ح/ أوراق الدفع (مديناً) وح/ مظهر الورقة أو الساحب (دائناً) بقيمة الورقة.

كما يجعل ح/ مصاريف البروتستو (مديناً) وح/ مظهر الورقة (دائناً) بقيمة هذه المصاريف.

حالة التسوية للورقة المرفوضة:

تتم التسوية للورقة المرفوضة عندما يقوم المسحوب عليه بسداد رصيد حسابه (في تاريخ لاحق) إلى مظهر الورقة. وتكون المعالجة المحاسبية في دفاتر المسحوب عليه بجعل ح/ مظهر الورقة (مديناً) وح/ المصرف أو الصندوق (دائناً) بقيمة الورقة مع إضافة مصاريف البروتستو (احتجاج عدم الدفع). وفي دفاتر مظهر الورقة تتم المعالجة المحاسبية بجعل ح/ المصرف أو الصندوق (مديناً) وح/ المسحوب عليه (دائناً) بقيمة الورقة مع إضافة مصاريف البروتستو (احتجاج عدم الدفع).

مثال عملي:

لنفرض أن خالداً في المثال السابق امتنع عن سداد الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق فدفع وائل إلى إجراء بروتستو كلفه ١٥٠٠ ل.س.

في ٦/٥ قام عصام بسداد ما عليه مع المصاريف إلى وائل بشيك وفي اليوم التالي سدد خالد رصيد حسابه مضافاً إليه مصاريف بروتستو بشيك.

المطلوب: إجراء القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كلٍ من عصام وخالد ووائل.

الحل: أولاً: في دفاتر عصام (البائع):

٢٠٢١/٦/١	من ح/ الزبائن (خالد)	١٢٦٥٠٠	١٢٦٥٠٠
٦/٥	إلى ح/ الموردون (وائل) إثبات رفض خالد سداد الكمبيالة المجبرة وتحمله بقيمتها مع زيادة مصاريف بروتستو	١٢٦٥٠٠	
٦/٥	من ح/ الموردين (وائل)	١٢٦٥٠٠	١٢٦٥٠٠
٦/٥	إلى ح/ المصرف إثبات سداد رصيد حساب وائل بشيك	١٢٦٥٠٠	
٦/٥	من ح/ المصرف	١٢٦٥٠٠	١٢٦٥٠٠
٦/٥	إلى ح/ المدينون (خالد) سداد خالد لرصيد حسابه بشيك	١٢٦٥٠٠	

ثانياً: في دفاتر التاجر خالد (المشتري)

٢٠٢١/٦/١	من ح/ أوراق الدفع	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٦/١	إلى ح/ الموردين (عصام) إثبات الامتناع عن سداد الكمبيالة بتاريخ الاستحقاق	١٢٥٠٠٠	
٦/١	من ح/ مصاريف بروتستو (م. مالية)	١٥٠٠	١٥٠٠
٦/٦	إلى ح/ أوراق الدفع إثبات مصاريف البروتستو	١٥٠٠	
٦/٦	من ح/ الموردين (عصام)	١٢٦٥٠٠	١٢٦٥٠٠
٦/٦	إلى ح/ المصرف إثبات سداد الرصيد عن طريق المصرف	١٢٦٥٠٠	

ثانياً: في دفاتر التاجر وائل (المُظَهَّر له)

٢٠٢١/٦/١	من ح/ المدينون (عصام)	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٦/١	إلى ح/ أوراق برسم التحصيل رفض المسحوب عليه خالد دفع قيمة الورقة بتاريخ الاستحقاق	١٢٥٠٠٠	
٦/١	من ح/ المدينون (عصام)	١٥٠٠	١٥٠٠
	إلى ح/ المصرف إثبات تحميل عصام بمصاريف البروتستو	١٥٠٠	
٦/٥	من ح/ المصرف	١٢٦٥٠٠	١٢٦٥٠٠
	إلى ح/ المدينون (عصام) إثبات سداد عصام لرصيد حسابه بشيك عن طريق المصرف	١٢٦٥٠٠	

حالة تجديد الورقة التجارية:

في جميع الحالات التي تم ذكرها أعلاه يمكن للمسحوب عليه الذي امتنع عن دفع قيمة الورقة التجارية أن يتفق مع الساحب أو الدائن أو المظهر على تجديد الورقة بسبب الظروف المالية الصعبة التي يواجهها وضمن شروط متفق عليها. ويقصد بالتجديد استبدال الورقة القديمة بأخرى جديدة. بموعد استحقاق لاحق.

في مثل هذه الشروط لا بد من تحميل المسحوب عليه أو المدين فائدة تجديد الورقة التجارية التي تحسب من تاريخ استحقاق الورقة القديمة حتى تاريخ استحقاق الورقة الجديدة. وقد ينص الاتفاق على سداد مصاريف البروتستو والفائدة نقداً وقت الاتفاق أو على إضافتها إلى قيمة الورقة الجديدة للسداد بتاريخ الاستحقاق.

وتتم المعالجة المحاسبية في دفاتر الساحب (أو المستفيد) بإلغاء الورقة القديمة وذلك بجعل ح/ المدين (مديناً)، وح/ أوراق القبض (دائناً) (إذا احتفظ بالورقة) أو ح/ أوراق برسم التحصيل (دائناً) (إذا أرسلت الورقة للمصرف للتحصيل) أو ح/ المصرف (دائناً) (إذا خصم الورقة). وبالنسبة إلى مصاريف البروتستو (احتجاج عدم الدفع) فيجعل ح/ الزبون (مديناً) وح/ المصرف أو الصندوق (دائناً). كما يجعل ح/ الزبون (مديناً) وح/ الفائدة الدائنة أو إيرادات مالية (دائناً) بقيمة الفائدة المحسوبة عن مدة التجديد. وسواء أنص الاتفاق على سداد مصاريف البروتستو والفائدة نقداً، أم تم الاتفاق على سداد جزء من رصيد الحساب فيجعل ح/ المصرف أو الصندوق (مديناً) وح/ العملاء (دائناً) بالمبالغ المحصلة. أما الورقة الجديدة فتعالج محاسبياً بجعل ح/ أوراق القبض (مديناً) وح/ الزبون (دائناً) بقيمة هذه الورقة.

والقيود التالية تبين ذلك في دفاتر الساحب / المستفيد:

من ح/ الزبون	إلى ح/ أوراق القبض	إلغاء الورقة القديمة	xxxx	xxxx
من ح/ الزبون	إلى ح/ المصرف	تحميل المصرف م. بروتستو المدفوعة بشيك	xxxx	xxxx
من ح/ الزبون	إلى ح/ إيرادات مالية	تحميله فوائد تجديد الورقة المالية	xxxx	xxxx
من ح/ الصندوق	إلى ح/ الزبون	سداد نصف الدين والمصاريف نقداً	xxxx	xxxx
من ح/ أوراق القبض	إلى ح/ الزبون	ورقة جديدة بباقي الدين وبتاريخ استحقاق جديد	xxxx	xxxx

وفيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية في دفاتر المسحوب عليه فيتم إلغاء الورقة القديمة بجعل ح/ أوراق الدفع (مديناً) وحساب الساحب أو المستفيد (دائناً). وتعالج مصاريف البروتستو بجعل ح/ مصاريف البروتستو (مديناً) وح/ الساحب أو المستفيد (دائناً). أما الفائدة فتعالج بجعل ح/ مصاريف الفائدة (مديناً) وح/ الساحب أو المستفيد (دائناً).

وإذا نصّ الاتفاق على سداد مصاريف البروتستو والفائدة نقداً، أو سداد جزء من الحساب عند الاتفاق فيعالج السداد بجعل ح/ الساحب أو المستفيد (مديناً) وح/ النقدية بالمصرف أو الصندوق (دائناً). وبالنسبة الى الورقة الجديدة فتتم المعالجة بجعل ح/ الساحب أو المستفيد (مديناً) وح/ أوراق الدفع (دائناً) بقيمة هذه الورقة.

أما القيود في دفاتر المسحوب عليه فهي كما يلي:

من ح/ أوراق الدفع	إلى ح/ الموردين	إثبات الامتناع عن الدفع بتاريخ الاستحقاق	xxxx	xxxx
من ح/ م. مالية (بروتستو)	إلى ح/ الموردين	إثبات ما علينا من مصاريف الكمبيالة المرفوضة	xxxx	xxxx
من ح/ م. مالية (فوائد مدينة)	إلى ح/ الموردين	فوائد تجديد الورقة القديمة	xxxx	xxxx
من ح/ الموردين	إلى ح/ الصندوق	سداد نصف الدين والمصاريف نقداً	xxxx	xxxx
من ح/ الموردين	إلى ح/ أوراق الدفع	تحرير كمبيالة بباقي قيمة الورقة القديمة	xxxx	xxxx

مثال عملي:

- في ٢٠٢٠/٩/١ باع إيهاب بضاعة قيمتها ٦٠٠٠٠ ل.س إلى مهيب على الحساب.
 - في ٤ منه سحب إيهاب كمبيالة بالقيمة على مهيب تستحق الدفع في ١١/٣٠ وقد قبلها مهيب في ذلك التاريخ.
 - في ١٠/١ أرسل إيهاب الكفالة إلى المصرف للحصول وبتاريخ الاستحقاق رفض مهيب دفع الكمبيالة، حيث قام إيهاب بإجراءات بروتستو عدم الدفع كلفه ١٠٠٠ ل.س دفعت نقداً.
 - في ١٢/١٥ اتفق إيهاب مع مهيب على أن يسحب الأول على الثاني كمبيالة جديدة تستحق الدفع في ٢٠٢١/١/٢٩ وذلك نظير فائدة بمعدل ٦٪ سنوياً على أن يقوم مهيب بسداد مصاريف البروتستو والفائدة فوراً نقداً، وبتاريخ الاستحقاق الجديد تم التسديد نقداً.
- المطلوب:** إجراء القيود اللازمة لإثبات العمليات السابقة في يومية كل من إيهاب ومهيب.

الحل: أولاً: قيود الإثبات في يومية إيهاب (البائع):

٢٠٢٠/٩/١	من ح/ الزبون (مهيب) إلى ح/ المبيعات	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
	إثبات المبيعات الأجلة بموجب الفاتورة ...		
٩/٤	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ المدينون (مهيب)	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
	تحرير كمبيالة تستحق الدفع في ١١/٣٠		
١٠/١	من ح/ أوراق قبض برسم التحصيل إلى ح/ أوراق القبض	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
	إثبات إرسال الكمبيالة إلى المصرف للحصول		
١١/٣٠	من ح/ المدينون (مهيب) إلى ح/ أوراق قبض برسم التحصيل	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
	إثبات الامتناع عن سداد الكمبيالة		
١١/٣٠	من ح/ الزبون (مهيب) إلى ح/ الصندوق	١٠٠٠	١٠٠٠
	إثبات تحميل مهيب م. بروتستو		
١٢/١٥	من ح/ الزبون (مهيب) إلى ح/ إيرادات مالية (فائدة)	٦٠٠	٦٠٠
	إثبات فوائد تجديد الورقة المالية عن ٦٠ يوماً $٦٠٠ = ٣٦٠ / ٦٠ \times ٦ \times ٦٠٠٠$		
١٢/١٥	من ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون (مهيب)	١٦٠٠	١٦٠٠
	إثبات سداد مصاريف البروتستو والفائدة الدائنة نقداً		

١٢/١٥	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ الزبون (مهيّب) ورقة جديدة تستحق في ٢٠٢١/١/٢٩	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
٢٠٢١/١/٢٩	من ح/ الصندوق إلى ح/ أوراق القبض سداد قيمة الكمبيالة نقداً	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

ثانياً: قيود الإثبات في يومية مهيّب (المشتري):

٢٠٢٠/٩/١	من ح/ المشتريات إلى ح/ المورد (إيهاب) إثبات المشتريات الآجلة بموجب الفاتورة ...	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
٩/٤	من ح/ المورد (إيهاب) إلى ح/ أوراق الدفع تعهدنا بدفع المبلغ بموجب كمبيالة تستحق الدفع في ١١/٣٠	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
١١/٣٠	من ح/ أوراق الدفع إلى ح/ الموردين (إيهاب) إثبات الامتناع عن سداد الكمبيالة بتاريخ الاستحقاق	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
١١/٣٠	من ح/ مصاريف البروتستو (م. مالية) إلى ح/ الموردين (إيهاب) إثبات م. بروتستو الواجبة الدفع للمورد	١٠٠٠	١٠٠٠
١٢/١٥	من ح/ مصاريف الفائدة (م. مالية) إلى ح/ الموردين (إيهاب) إثبات فوائد تجديد الورقة المالية عن ٦٠ يوماً $٦٠٠ = ٣٦٠ / ٦٠ \times ٦ \times ٦٠٠٠$	٦٠٠	٦٠٠
١٢/١٥	من ح/ الموردين (إيهاب) إلى ح/ الصندوق إثبات سداد مصاريف البروتستو والفائدة الدائنة نقداً	١٦٠٠	١٦٠٠
١٢/١٥	من ح/ الموردين (إيهاب) إلى ح/ أوراق الدفع توقيعنا على ورقة جديدة تستحق في ٢٠٢١/١/٢٩	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
٢٠٢١/١/٢٩	من ح/ أوراق الدفع إلى ح/ الصندوق سداد قيمة الكمبيالة نقداً	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

٥-- استخدام أوراق القبض كتأمين أو كضمان للحصول على قرض من المصرف:

يستطيع حامل الورقة التجارية أن يستفيد منها بتقديمها إلى أحد المصارف كضمان للحصول على قرض مصرفي.

إن إدارة المصرف لا تقدم قروضاً على هذا الشكل إلى زبائنها إلا بعد دراسة دقيقة من قسم الائتمان، وبعد ذلك لا يتم تقديم القروض إلا بنسبة معينة من القيمة الاسمية للأوراق المقدمة كضمان، وذلك لاحتمال عدم دفع قيمة الورقة من قبل المسحوب عليه. وتلخص إجراءات الحصول على قرض بضمان أوراق القبض بأن يرسل الساحب الورقة التجارية (أوراق القبض) لصالح المصرف وأن يقبل الأخير بذلك، ثم يتسلم قيمة القرض بالنسبة المتفق عليها وبعد اقتطاع فائدة القرض سلفاً وينتظر المصرف حتى تاريخ استحقاق الأوراق ويحصل على قيمتها الاسمية من المدين الأصلي ويغطي بها قيمة القرض وفوائده وعمولته ويقيد الباقي لحساب صاحب الورقة التجارية.

أما المعالجة المحاسبية فتتلخص بالمثال الوارد أدناه.

مثال عملي:

في ٢٠٢٠/٣/١ باع عصام بضاعة على الحساب إلى فؤاد بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ ل.س، وقد تعهد فؤاد بدفع قيمة البضاعة المباعة بموجب كمبيالة تستحق في ٢٠٢٠/٦/١.

ونظراً لحاجة عصام إلى نقدية جاهزة اتفق مع المصرف على منحه قرضاً يبلغ ٧٠٪ من قيمة الكمبيالة وبفائدة قدرها ٥٠٠٠ ل.س وذلك مقابل تقديم الكمبيالة للمصرف ضماناً للقرض. وبتاريخ الاستحقاق حصل المصرف قيمتها من فؤاد وحجز منها قيمة القرض والفوائد ومصاريف التحصيل (عمولة التحصيل) التي بلغت ٢٥٠٠ ل.س وقيد الباقي في الحساب الجاري للتاجر عصام.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية عصام.

الحل:

٢٠٢٠/٣/١	من ح/ الزبون (فؤاد) إلى ح/ المبيعات	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
٣/١	إثبات المبيعات الأجلة بموجب الفاتورة ...		
٣/١	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ المدينون (فؤاد)	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
٣/١	تحرير كمبيالة تستحق الدفع في ٦/١		
٣/١	من ح/ أوراق قبض برسم التأمين إلى ح/ أوراق القبض	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
١٢/١٥	إثبات إرسال الكمبيالة إلى المصرف كتأمين للقرض		
	من المذكورين		
	ح/ الصندوق		٣٤٥٠٠٠
	ح/ فوائد القرض (فوائد مدينة) إلى ح/ القرض الدائن	٣٥٠٠٠٠	٥٠٠٠
	الحصول على قرض نقداً بـ ٧٠٪ من قيمة الكمبيالة المرهونة لدى المصرف وبعد اقتطاع فوائد القرض سلفاً		

١٢/١٥	من المذكورين		
	ح/ القرض الدائن	٣٥٠٠٠٠	
	ح/ م. التحصيل (عمولة تحصيل)	٢٥٠٠	
	ح/ المصرف ح/ جاري	١٤٧٥٠٠	
	إلى ح/ أوراق برسم التأمين	٥٠٠٠٠٠	
	تحصيل الكمبيالة المودعة برسم التأمين وسداد القرض والعمولات وإيداع الباقي بالحساب الجاري		

حالة رفض دفع قيمة الورقة المرسلة للتأمين:

لنفرض أن فؤاداً رفض دفع قيمة الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق وأن المصرف قام بإجراءات البروتستو نيابة عن التاجر عصام والبالغة ٧٠٠٠ ل.س سجلها على حسابه. فتكون قيود اليومية في دفاتر عصام كما يلي:

٢٠٢٠/٦/١	من ح/ المدينون (فؤاد)		٥٠٧٠٠٠
	إلى المذكورين		
	ح/ أوراق قبض برسم التأمين	٥٠٠٠٠٠	
	ح/ المصرف	٧٠٠٠	
	إلغاء الكمبيالة وتحميل فؤاد مصاريف البروتستو التي دفعها المصرف		

حالة التسوية للورقة المرسلة للتأمين والمرفوض دفع قيمتها من قبل المسحوب عليه:

لنفرض أن فؤاداً اتفق مع عصام على سداد ما عليه نقداً وذلك بعد أسبوع من تاريخ استحقاق الورقة التجارية فتكون المعالجة المحاسبية بدفاتر التاجر عصام كما يلي:

٢٠٢٠/٦/٨	من ح/ الصندوق	٥٠٧٠٠٠	٥٠٧٠٠٠
	إلى ح/ المدينين (فؤاد)		
	قيام فؤاد بسداد ما عليه نقداً		

ملاحظة: أما علاقة عصام مع المصرف فتتم بإرسال ورقة جديدة لضمان قيمة القرض المصرفي أو أن يقوم بتسوية قيمة القرض المصرفي نقداً. وتكون القيود المحاسبية كما يلي:

٢٠٢٠/٦/١	من ح/ أوراق برسم التأمين	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
	إلى ح/ أوراق القبض		
	إرسال ورقة جديدة لضمان القرض		
٢٠٢٠/٦/١	من ح/ القرض الدائن	٣٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠
	إلى ح/ الصندوق		
	قيام فؤاد بسداد ما عليه نقداً		

امثلة وحالات عملية محلولة

مثال محلول (١):

- في ٢٠٢١/١/١ اشترى رامي بضاعة من أحمد قيمتها ٢٥٠٠٠ ل.س دفع منها ٥٠٠٠ ل.س بشيك والباقي على الحساب.
- في ٧/٢ منه تم الاتفاق على أن يسحب أحمد على رامي كمبيالة بالمبلغ الباقي تستحق بعد ٧٥ يوماً من تاريخه.
- في ٩ منه باع رامي بضاعة على الحساب إلى مروان بمبلغ ٣٥٠٠ ل.س.
- بتاريخه سحب رامي على مروان كمبيالة تستحق بعد ٩٠ يوماً من تاريخه.
- في ١١ منه باع بضاعة إلى العميل تيسير على الحساب بمبلغ ٣٦٠٠ ل.س وسحب كمبيالة بالمبلغ لمدة ٦٥ يوماً.
- في ١٤ منه اشترى رامي بضاعة على الحساب من عادل بمبلغ قدره ٧٠٠٠ ل.س واتفق معه على سداد نصف القيمة بشيك والباقي بتحويل كمبيالة مروان.
- في ١٦ منه أرسل رامي كمبيالة تيسير إلى المصرف للخصم وتسجيل القيمة في الحساب الجاري. وقد تلقى في اليوم نفسه إشعاراً من المصرف بيبين الموافقة على الخصم بمعدل ٨٪ سنوياً وعمولة التحصيل البالغة ١٢ ل.س للكمبيالة الواحدة.
- في ميعاد الاستحقاق رفض تيسير دفع قيمة الكمبيالة فقام المصرف بإجراء احتجاج عدم الدفع (بروتستو) كلفه ٢٦٠ ل.س وتسجيل القيمة في الحساب الجاري وأبلغه بذلك.
- في الأسبوع التالي تم الاتفاق مع تيسير على تسوية موضوع الكمبيالة المرفوضة بدفع نصف القيمة الاسمية للكمبيالة نقداً مضافاً إليها المصاريف كافة بما فيها فوائد التأخير بمعدل ٨٪ عن الجزء الباقي من قيمة الكمبيالة القديمة لمدة ٣ أشهر من تاريخه.
- وفي ميعاد الاستحقاق سددت باقي قيمة الكمبيالات نقداً.

المطلوب:

- ١- تسجيل العمليات السابقة في يومية التاجر رامي.
- ٢- بيان تاريخ استحقاق الكمبيالة المسحوبة على التاجر مروان.

الحل:

١- يومية رامي:

٢٠٢١/١/١	من ح/ المشتريات	٢٥٠٠٠	
	إلى المذكورين		
	ح/ المصرف	٥٠٠٠	
	ح/ المورد (أحمد)	٢٠٠٠٠	
	إثبات المشتريات بشيك وعلى الحساب بموجب الفاتورة ...		
٧/منه	من ح/ المورد (أحمد)	٢٠٠٠٠	
	إلى ح/ أوراق الدفع	٢٠٠٠٠	
	تعهدنا بدفع المبلغ بعد ٧٥ يوماً بموجب كمبيالة تستحق الدفع في ٢٠٢١/٣/٢٣		
٩/منه	من ح/ العميل (مروان)	٣٥٠٠	٣٥٠٠
	إلى ح/ المبيعات		
	إثبات بيع بضاعة على الحساب		
بتاريخه	من ح/ أوراق القبض	٣٥٠٠	٣٥٠٠
	إلى ح/ العميل (مروان)		
	تحرير كمبيالة لمدة ٩٠ يوماً تستحق في ٢٠٢١/٤/٩		
١١/منه	من ح/ الزبون (تيسير)	٣٦٠٠	٣٦٠٠
	إلى ح/ المبيعات		
	بيع بضاعة على الحساب		
١١/منه	من ح/ أوراق القبض	٣٦٠٠	٣٦٠٠
	إلى ح/ العميل (تيسير)	٣٦٠٠	
	سحب كمبيالة لمدة ٦٥ يوماً استحقاق ٢٠٢٠/٣/١٧		
١٤/منه	من ح/ المشتريات	٧٠٠٠	٧٠٠٠
	إلى ح/ المورد (عادل)	٧٠٠٠	
	توقيعنا على ورقة جديدة تستحق في ٢٠٢١/١/٢٩		
بتاريخه	من ح/ المورد (عادل)	٧٠٠٠	٧٠٠٠
	إلى المذكورين		
	ح/ المصرف	٣٥٠٠	
	ح/ أوراق القبض	٣٥٠٠	
	سداد قيمة المشتريات الآجلة بشيك وبكمبيالة مجيرة مسحوبة على مروان		
١٦/منه	من ح/ أوراق قبض برسم الخصم	٣٦٠٠	٣٦٠٠
	إلى ح/ أوراق القبض	٣٦٠٠	
	إرسال الكمبيالة للمصرف للخصم		

١٦/منه	من المذكورين ح/ المصرف ح/ الأجيرو (١٢+٤٨)	٣٥٤٠ ٦٠	
	إلى ح/ أوراق قبض برسم الخصم خصم الكمبيالة لدى المصرف بعد اقتطاع م. الأجيرو وتسجيل الباقي على الحساب (٤٨=٣٦٠/٦٠×٪٨×٣٦٠٠)	٣٦٠٠	
٣/١٧	من ح/ العميل (تيسير) إلى ح/ المصرف رفض دفع قيمة الكمبيالة الملتمزم بها وتحمله م. بروتستو البالغة ٢٦٠ ل.س	٣٨٦٠ ٣٨٦٠	
٣/٢٣	من ح/ أوراق الدفع إلى ح/ الصندوق سداد قيمة الكمبيالة لأمر المورد أحمد	٢٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	
٣/٢٤	من ح/ العميل (تيسير) إلى ح/ فوائد التأخير تحميل العميل تيسير بفوائد التأخير	٣٦ ٣٦	
٣/٢٤	من ح/ الصندوق إلى ح/ العميل (تيسير) تسوية موضوع الكمبيالة المرفوضة بدفع نصف القيمة مع المصاريف (٣٦+٢٦٠+١٨٠٠)	٢٠٩٦ ٢٠٩٦	
٣/٢٤	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ العميل (تيسير) تحرير كمبيالة جديدة على تيسير لمدة ٣ أشهر	١٨٠٠ ١٨٠٠	
٦/٢٤	من ح/ الصندوق إلى ح/ أوراق القبض سداد قيمة الكمبيالة الجديدة نقداً	١٨٠٠ ١٨٠٠	

٢- تاريخ استحقاق الكمبيالة على العميل مروان كما يلي:

من تاريخ سحب الكمبيالة حتى تاريخ الاستحقاق.

أي من ٢٠٢١/١/٩ حتى ٩٠ يوماً

الأيام هي ٢٢ كانون الثاني + ٢٨ شباط + ٣١ آذار + ٩ نيسان = ٩٠ يوماً

إذاً تاريخ الاستحقاق هو ٢٠٢١/٤/٩.

مثال محلول (٢):

- بتاريخ ٢٠٢١/١/٢٩ اشترى التاجر أحمد من باسل بضاعة بمبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠ على الحساب.
 - في ١/٣٠ باع التاجر أحمد بضاعة إلى التاجر جابر بمبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠ ل.س على الحساب.
 - في ٣١/ منه سحب التاجر احمد كمبيالة على التاجر جابر لمصلحة التاجر باسل بقيمة ١٠٠٠٠٠٠ ل.س سداداً للدين تستحق في ٢٠٢١/٤/٣٠.
 - بتاريخ الاستحقاق رفض جابر سداد قيمة الورقة لباسل فقدم هذا الأخير احتجاج عدم الدفع كلفه ١٠٠٠٠ ل.س نقداً.
 - بالتاريخ نفسه سدد أحمد مبلغ الدين لباسل وتم الاتفاق بين أحمد وجابر على سحب كمبيالة جديدة تستحق الدفع في ٢٠٢١/٧/٣١ بالمبلغ كاملاً مع فائدة بمعدل ١٠٪.
 - بتاريخ استحقاق الورقة الجديدة سدد جابر قيمة الكمبيالة نقداً.
- المطلوب:** إثبات العمليات السابقة بدفاتر كل من أحمد وباسل وجابر.

الحل:

أولاً: دفاتر التاجر احمد:

٢٠٢١/١/٢٩	من ح/ المشتريات إلى ح/ الموردين (باسل)	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
	إثبات المشتريات الآجلة بموجب الفاتورة رقم ...		
١/٣٠	من ح/ الزبائن (جابر) إلى ح/ المبيعات	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
	بيع بضاعة على الحساب		
١/٣١	من ح/ الدائنون (باسل) إلى ح/ الزبائن (جابر)	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
	تسوية دين باسل بسحب كمبيالة على جابر تستحق في ٤/٣٠		
٤/٣٠	من ح/ الزبائن (جابر) إلى ح/ الموردين (باسل)	١٠١٠٠٠	١٠١٠٠٠
	إثبات الامتناع عن سداد الكمبيالة بتاريخ الاستحقاق وتحصيل مصاريف الاحتجاج		
بتاريخه	من ح/ الموردون (باسل) إلى ح/ المصرف	١٠١٠٠٠	١٠١٠٠٠
	تسديد المستحق لباسل		
بتاريخه	من ح/ أوراق القبض إلى المذكورين		١٠٣٥٢٥
	ح/ الزبائن (جابر)	١٠١٠٠٠	
	ح/ الفوائد	٢٥٢٥	
	استلام ورقة قبض جديدة بكامل القيمة مع الفوائد والبروتستو		
٧/٣١	من ح/ الصندوق إلى ح/ أوراق القبض	١٠٣٥٢٥	١٠٣٥٢٥
	قبض قيمة ورقة القبض الجديدة بتاريخ الاستحقاق نقداً		

ثانياً: في دفاتر التاجر باسل:

٢٠٢١/١/٢٩	من ح/ الزبائن (أحمد) إلى ح/ المبيعات إثبات المبيعات الآجلة بموجب الفاتورة رقم....	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
١/٣١	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ الزبائن (أحمد) تحرير كمبيالة بمبلغ الدين تستحق في ٢٠٢١/٤/٣٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
٤/٣٠	من ح/ الزبائن (أحمد) إلى المذكورين ح/ أوراق القبض ح/ الصندوق إثبات رفض دفع الكمبيالة وإجراء احتجاج بروتستو	١٠٠٠٠٠ ١٠٠٠	١٠١٠٠٠
٤/٣٠	من ح/ المصرف إلى ح/ الزبائن (أحمد) سداد خالد لرصيد حسابه بشيك	١٠١٠٠٠	١٠١٠٠٠

ثالثاً: في دفاتر التاجر جابر:

٢٠٢١/١/٣٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ الموردين (أحمد) مشتريات بضاعة على الحساب فاتورة رقم ...	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
١/٣١	من ح/ الموردين (أحمد) إلى ح/ أوراق الدفع تعهد الدفع بموجب ورقة تجارية بالمبلغ (كمبيالة)	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
٤/٣٠	من المذكورين ح/ أوراق الدفع ح/ م. احتجاج إلى ح/ الموردين (أحمد) إثبات رفض سداد قيمة الكمبيالة بتاريخ الاستحقاق ومصاريف الاحتجاج	١٠٠٠٠٠ ١٠٠٠ ١٠١٠٠٠	١٠٠٠٠٠ ١٠٠٠
٤/٣٠	من المذكورين ح/ الموردين (أحمد) ح/ الفوائد إلى ح/ أوراق الدفع تنظيم كمبيالة جديدة بالمبلغ كاملاً مع الفوائد ومصاريف الاحتجاج (٣٦٥/٩٢×١٠×١٠٠٠٠٠)	١٠١٠٠٠ ٢٥٢٥ ١٠٣٥٢٥	١٠١٠٠٠ ٢٥٢٥
٢٠٢١/٧/٣١	من ح/ أوراق الدفع إلى ح/ الصندوق تسديد الكمبيالة الجديدة نقداً	١٠٣٥٢٥	١٠٣٥٢٥

سادساً -- أسئلة وتمارين عملية

- ١- في ٢٠٢٠/٦/١ اشترى عثمان بضائع من محمود بمبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س على الحساب. في ٢ منه سحب محمود كمبيالة لأمره تستحق بعد ٩٠ يوماً من تاريخه بقيمة البضاعة، قبلها عثمان في اليوم نفسه.
- في ١٥ منه أرسل محمود الكمبيالة للمصرف لخصمها وتسجيل صافي القيمة في حسابه الجاري.
- في ١٧ منه تلقى محمود إشعاراً من المصرف تبين منه أن المصرف خصم الكمبيالة بمعدل ٦٪ وأن عمولة التحصيل كانت بواقع ٣/١٪.
- في ميعاد الاستحقاق طلب المصرف من عثمان أن يدفع قيمة الكمبيالة فرفض، فقَدَّ المصرف احتجاجاً بعدم الدفع كلفه ٢٥٠٠٠ ل.س وسجل القيمة على حساب محمود وأبلغه ذلك.
- وفي ٢٠٢٠/٩/٥ اتصل عثمان بمحمود وطلب إليه عدم اتخاذ إجراءات قانونية أخرى على أن يسوي الموضوع على النحو التالي:
- يدفع عثمان مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠ ل.س نقداً بالإضافة إلى مصاريف الاحتجاج وفوائد التأخير عن الجزء الباقي لمدة شهرين بمعدل ٦٪.
 - يحرر عثمان لأمر محمود سنداً بالباقي لمدة شهرين.
 - بتاريخ استحقاق السند الجديد سدد عثمان قيمة السند نقداً.
- المطلوب:** تسجيل العمليات السابقة في يومية عثمان ومحمود.

- ٢- في ٢٠٢١/١/١ اشترى عصام من عزيز بضاعة بمبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠ ل.س.
- في ٢ منه سحب عزيز على عصام كمبيالة بالمبلغ تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر، قبلها عصام في اليوم نفسه.
- في ٤ منه اشترى عزيز بضاعة من عرفان بمبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠ ل.س وحول له كمبيالة عصام.
- في ١٧ منه أرسل عرفان الكمبيالة إلى المصرف لخصمها، فخصمها له المصرف بمعدل ٦٪ سنوياً وعمولة تحصيل ٢٥٠٠٠ ل.س وأخبره بذلك في اليوم نفسه.
- في ميعاد الاستحقاق قدم المصرف الكمبيالة إلى عصام فامتنع عن الدفع، فقدم المصرف احتجاجاً عدم الدفع كلفه ١٥٠٠٠ ل.س، وسجل المبلغ مع المصاريف على حساب عرفان وأبلغه ذلك.
- في ٤/٣ اتصل عرفان بعزيز وطلب منه تسديد القيمة فأعطاه شيكاً بالمبلغ.
- في ٥ منه اتصل عصام بعزيز وطلب منه عدم اتخاذ إجراءات قانونية أخرى واتفقا على تسوية دفع الدين كما يلي:
- يدفع عصام نقداً مبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س، وكذلك يدفع المصاريف وفوائد التأخير عن الجزء الباقي بمعدل ٨٪ لمدة شهرين.

- يحزر بالباقي سنداً جديداً.

في ٢٠٢١/٦/٤ سدد عصام قيمة السند بشيك على المصرف.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية كل من عصام وعزيز وعرفان.

٣- في ٢٠٢١/١/١ باع أسعد إلى سعيد بضاعة بمبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠ ل.س على الحساب.

في ٥ منه اتفق سعيد مع أسعد على أن يسدد له قيمة البضاعة بدفع مبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠ ل.س بشيك على المصرف، وأن يحزر له بالباقي ثلاثة سندات بقيمة متساوية، يستحق الأول بعد ٢٠ يوماً ويستحق الثاني بعد ٤٠ يوماً والثالث بعد ١٠٠ يوماً.

في ٧ منه اشترى أسعد بضاعة من سامر بمبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠ ل.س على الحساب.

في ١٥ منه حول أسعد سند سعيد الأول لأمر سامر سداداً لقيمة البضاعة المشتراة منه، وأرسل السند الثاني للمصرف لتحويله والسند الثالث لخصمه لدى المصرف.

في ١٦ منه تلقى أسعد إشعاراً من المصرف تبين منه أن المصرف حصل قيمة السند الثالث بمعدل ٦٪ وعمولة تحصيل ٠,٠١٪ ولمدة ٩٠ يوماً.

في ١٦ / ٢ تلقى أسعد إشعاراً من المصرف تبين منه أن المصرف خصم السند الثاني وسجل القيمة بالحساب الجاري بعد احتساب عمولة تحصيل ٠,٠١٪.

بتاريخ استحقاق السند الثالث المخصوص لدى المصرف، طلب المصرف من سعيد أن يدفع قيمة السند فرفض، فقدم المصرف احتجاجاً عدم الدفع كلفته ٢٥٠٠٠ ل.س وسجل القيمة على حساب أسعد وأبلغه بذلك.

في ٤/١٧ اتصل سعيد بأسعد واتفقا على تسوية موضوع السند المرفوض كما يلي:

- يدفع سعيد مبلغ قدره ٣٠٠٠٠٠٠٠ ل.س نقداً بالإضافة إلى مصاريف الاحتجاج وفوائد تأخير الجزء الباقي بمعدل ٦٪ لمدة شهرين ويحزر بالباقي سنداً جديداً.

المطلوب:

١- تسجيل العمليات السابقة في يومية التاجر أسعد.

٢- بيان تاريخ استحقاق السند الثالث الذي خصم لدى المصرف.

٤- قام التاجر حسن بالأعمال الآتية خلال شهر كانون الثاني عام ٢٠٢١:

في ١/١ بدأ عمله التجاري بأن وضع في الصندوق ٨٠٠٠٠٠٠ ل.س وفي المصرف ٥٠٠٠٠٠٠٠ ل.س، وقدم بضاعة بمبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠ ل.س.

في ٢ منه اشترى من سامي بضاعة بمبلغ قدره ٣٥٠٠٠٠٠٠ ل.س ودفع إليه ١٠٠٠٠٠٠٠ ل.س نقداً، و١٠٠٠٠٠٠٠ ل.س بشيك على المصرف.

في ٦ منه باع بضاعة إلى فاضل بمبلغ قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠ ل.س وقبض من ثمنها ٢٥٠٠٠٠٠٠ ل.س بشيك على المصرف.

في ١٠ منه اشترى بضاعة من علي بمبلغ قدره ٣٥٠٠٠٠٠٠ ل.س سدد قيمتها بشيك على المصرف.
في ١٥ منه قبض إيراد العقار الذي يملكه عن شهرين بمعدل ١٥٠٠٠٠ ل.س شهرياً أودعه بالمصرف.
في ١٨ منه باع إلى سعيد بضاعة بمبلغ قدره ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س وقبض منه ٢٠٠٠٠٠٠ ل.س بشيك أودعه في المصرف.

في ٢٠ منه أودع في حساب إيداع مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠ ل.س نقداً بفائدة ٦٪.
في ٢٥ منه قبض من إيراد الأوراق المالية مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠ ل.س أودعه في المصرف.
في ٢٧ منه باع سيارة قديمة بمبلغ قدره ٨٠٠٠٠٠ ل.س وقبض القيمة بشيك على المصرف.
في ٢٨ منه اشترى سيارة جديدة بمبلغ قدره ١٨٠٠٠٠٠ ل.س ودفع القيمة بشيك على المصرف.
في ٢٩ منه سحب من المصرف مبلغاً قدره ٢٠٠٠٠٠ ل.س أودعها في الصندوق.
في ٣٠ منه أعلم المصرف حسن أن فوائد الحساب لصالحه تبلغ ١٥٠٠٠٠ ل.س.
في ٣١ منه سحب لمصاريفه الخاصة بمبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠ ل.س بشيك على المصرف.

المطلوب:

(أ) إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية حسن.

(ب) تصوير حساب المصرف وحساب الإيداع.

٥- في ٢٠٢٠/١/١ اشترى أحمد من محمود بضاعة بمبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠ ل.س.
في ١/٣ سحب محمود كمبيالة بالقيمة تستحق بعد شهرين وقبلت في تاريخه.
في ٥ منه أرسل محمود الكمبيالة إلى المصرف لخصمها.
في ٧ منه وصل إليه إشعار من المصرف بأن مصاريف الخصم بلغت ١٥٠٠٠ ل.س.
في ٢/٢٨ أخطر أحمد محموداً بعدم قدرته على سداد قيمة الكمبيالة بالكامل وعرض أن يدفع نقداً ٩٠٠٠٠٠ ل.س واتفق على سداد الباقي مع الفوائد، وقد قبل محمود ذلك واستلم المبلغ ٩٠٠٠٠٠ ل.س نقداً.
في ٢٠٢٠/٣/١ اتفق الطرفان على احتساب ٨٪ فوائد لمدة ٣ أشهر من تاريخ استحقاق الكمبيالة الأولى على المبلغ الباقي، ثم قبل أحمد كمبيالة بالباقي مضافاً إليها الفائدة.
في تاريخه سدد محمود إلى المصرف القيمة نقداً.
والمطلوب: إثبات العمليات السابقة في يومية أحمد ومحمود.

٦- في ٢٠٢٠/١/١ باع سامر إلى شادي بضاعة بمبلغ قدره ٣٠٠٠ ل.س بالشروط التالية:

١- يحتسب خصم تجاري بواقع ٢٪ من قيمة البضاعة التي تسلم محل البائع.

٢- يكون الدفع كالاتي:

(أ) نصف المطلوب نقداً لمدة أسبوع من تاريخ شحن البضاعة.

ب) أن يقبل المشتري كمبيالتين الأولى بمبلغ قدره ١٠٠٠ ل.س تستحق الدفع في أول شباط، والثانية بالباقي تستحق في أول آذار.

وفي ١/٢ شحن سامر البضاعة إلى شادي وكلفه ذلك ٥٠ ل.س دفعها سامر نقداً، وأضافها على حساب شادي، ثم أرسل إليه مستندات الشحن والفاتورة.

في ٤ منه حصل سامر نصف المطلوب له بشيك. وفي التاريخ نفسه سحب سامر على شادي الكمبيالتين المتفق عليهما فقبلهما الأخير وقد دفعت الكمبيالة الأولى بميعادها بشيك، أما الكمبيالة الثانية فلم يتمكن شادي من دفعها، واتفق مع سامر على دفع نصف قيمتها بشيك، كما اتفقا على احتساب فوائد لمدة شهرين بمعدل ٨٪ ثم حرر شادي كمبيالة بالباقي مع الفوائد وأرسلها إلى سامر.

وعند الاستحقاق وفي شادي بتعهده بشيك.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في يومية كل من سامر وشادي.

٧- فيما يلي بيان بالعمليات التي تمت خلال شهر آذار ٢٠٢٠ في منشأه ممدوح التجارية:

في ٣/١ تم شراء بضاعة من حامد بمبلغ قدره ١٢٠٠ ل.س بخصم تجاري ٥٪.
في ٣ منه تم بيع بضاعة إلى محمود بمبلغ قدره ٨٠٠ ل.س بخصم تجاري ١٪ وبخصم نقدي ٣٪ إذا تم السداد خلال ١٥ يوماً.

في ٧ منه تم بيع بضاعة إلى ماهر بمبلغ قدره ١٤٠٠ ل.س بخصم نقدي ٢٪ إذا تم السداد خلال أسبوع.
في ٩ منه رد من البضاعة المشتريات من حامد ما قيمته ٢٠٠ ل.س لمخالفتها للمواصفات.
في ١١ منه رد محمود من البضاعة المباعة ما قيمته ١٥٠ ل.س لمخالفتها المواصفات.
في ١٢ منه اكتشف ماهر وجود تلف بجزء من البضاعة المباعة إليه وقد تم الاتفاق على عدم ردها مقابل السماح بمبلغ قدره ٧٠ ل.س.

في ١٥ منه تم سداد المستحق لحامد بشيك.
في ١٧ منه سدد محمود المستحق عليه نقداً.
في ١٩ منه تم بيع بضاعة إلى حسن بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س على الحساب وقد حصل على خصم كمية قدره ١٠٠ ل.س.

في ٢١ منه سحبت المنشأة كمبيالة على حسن لأمرها وقد قبلها في اليوم نفسه.
في ٢٣ منه خصمت المنشأة الكمبيالة لدى المصرف وبلغت مصروفات الخصم ٥ ل.س قيدها المصرف على حساب المنشأة.

في ٢٥ منه اشترى أثاثاً من شركة الأثاث المكتبية بمبلغ قدره ٦٠٠ ل.س وحرر سنداً إذنيّاً بالمبلغ يستحق بعد ثلاثة أشهر.

في ٢٩ منه باعت بضاعة إلى حازم بمبلغ ٣٠٠ ل.س دفع منها ١٠٠ ل.س نقداً وقبول كمبيالة مسحوبة لأمره تستحق بعد شهرين.

المطلوب: أ- إثبات العمليات السابقة في يومية منشأة ممدوح التجارية.

ب- ترحيل القيود إلى الحسابات الخاصة بدفتر الأستاذ واستخراج الأرصدة.

٨- في ٢٠٢٠/١/١ كان رصيد حساب أوراق القبض في دفاتر التاجر كريم مديناً بمبلغ قدره ٧٥٠٠ ل.س تستحق في تواريخ مختلفة.

في ٥ منه باع بضاعة إلى سليم بمبلغ قدره ٣٠٠٠ ل.س على الحساب.

في ٦ منه سحب كريم كمبيالة على سليم بالمبلغ تستحق بعد شهرين من تاريخه.

في ١٥ منه احتاج كريم إلى نقود فأودع برسم التأمين لدى المصرف بعض الأوراق قيمتها الاسمية ٥٠٠٠ ل.س لعقد قرض يعادل ٨٠٪ من قيمة الأوراق لمدة ثلاثة أشهر بفائدة ٦٪ سنوياً اقتطعها المصرف سلفاً من أصل القرض.

في ٢٠ منه أرسل كمبيالة تستحق في ٢٠/٥/٢٠٢٠ مسحوبة على أيمن قيمتها ٥٠٠ ل.س لخصمها، فخصمها المصرف بتاريخه وسجل له الصافي في حسابه الجاري، م. أجيو البالغة ١١ ل.س.

في ٣١ منه استحققت ورقة من الأوراق المودعة إلى ح/ المبيعات برسم التأمين لدى المصرف قيمتها الاسمية ٥٠٠ ل.س رفض المسحوب عليه سعيد دفعها، لذا ردها المصرف إلى كريم حيث أعطاه كمبيالة أخرى بالقيمة نفسها مسحوبة على بديع بدلاً عنها.

في ٢/١/٢٠٢٠ اتصل سعيد بالتاجر كريم واتفقا على تسوية موضوع الورقة المرفوضة بتأجيل الكمبيالة ثلاثة أشهر بفائدة ٨٪ سنوياً، وحرر له سنداً بالقيمة مع الفائدة.

في ١٥ منه استحققت بعض الأوراق الموجودة لدى المصرف قيمتها الاسمية ١٥٠٠ ل.س حصلها المصرف وخفض بها قيمة القرض، وقد احتسب المصرف ٢,٥ ل.س عمولة تحصيل.

بتاريخ استحقاق القرض سدد كريم ما عليه نقداً واستعاد الأوراق الباقية من المصرف.

المطلوب: أ- تسجيل العمليات السابقة في يومية كريم.

ب- فتح حساب أوراق القبض.

الفصل السادس

التسويات الجردية للأصول الثابتة

أولاً – تمهيد

ثانياً – مفهوم التسويات الجردية وأهميتها

ثالثاً – أنواع الجرد

رابعاً – استهلاك الأصول الثابتة

خامساً – المعالجة المحاسبية للاستهلاك

سادساً – الأصول الثابتة غير الملموسة

سابعاً – أسئلة وتمارين عملية.

أولاً – تمهيد

في نهاية الدورة المالية أو في نهاية السنة المالية تقوم الوحدة الاقتصادية بإعداد التسويات الجردية لكل من الأصول الثابتة والمتداولة والأموال الجاهزة بغرض تحميل الدورة المالية بما يخصها من المصاريف والإيرادات وفق أساس الاستحقاق المحاسبي بصرف النظر عن دفع تلك المصاريف أو عدم دفعها أو بصرف النظر عن تحصيل تلك الإيرادات أو عدم تحصيلها وفق الأساس النقدي للمحاسبة، وهذا الموضوع سيتم تناوله من خلال هذا الفصل والفصول اللاحقة من هذا الكتاب، حيث سيتم تناول التسويات الجردية للأصول الثابتة في هذا الفصل، والتي تتم عن طريق احتساب أقساط الاستهلاك للأصول الثابتة.

ثانياً -- مفهوم قيود التسوية وأهميتها

لقد نوهنا سابقاً إلى وجود العلاقة السببية بين المصاريف والإيرادات إضافةً إلى مبدأ الاستحقاق المحاسبي الذي يُعنى بتحميل الدورة المالية بما يخصها من مصاريف وإيرادات بغض النظر عن الحركة النقدية لها، وإذا كانت بنود المصاريف والإيرادات المحملة على حساب ملخص الدخل لا تأخذ بالحسبان مبدأ الاستحقاق، هذا يعني أن نتيجة الأعمال التي ستظهر ستكون مضللة والميزانية العمومية لن تكون قادرة على تصوير الواقع الحقيقي للوحدة الاقتصادية بصورة عادلة.

ومن هنا تكمن أهمية إجراء قيود التسوية التي هي قيود يومية تسجل في دفتر اليومية بتاريخ إعداد القوائم المالية، حيث تهدف هذه القيود إلى الوصول إلى أرصدة الحسابات الصحيحة للإيرادات والمصروفات وفق مبدأ الاستحقاق، ثم التأكد من صحة أرصدة الحسابات المتعلقة بالأصول والالتزامات.

ثالثاً – أنواع الجرد

يقسم الجرد إلى نوعين رئيسيين (الجرد الحسابي - الجرد العملي)، ويمكن توضيح المقصود بكل منهما كما يلي:

١ - **الجرد الحسابي:** يقصد به تدوين القيود الجردية وفق النتائج التي أسفر عنها الجرد العملي لاستخراج نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة ثم تنظيم القوائم المالية.

٢ - **الجرد العملي:** يقصد به إحصاء موجودات الوحدة الاقتصادية إحصاءً مادياً عن طريق إعداد قوائم الجرد الخاصة بكل نوع من أنواع الأصول (بضاعة - نقدية - اثاث ... الخ).

ملاحظة: فيما يتعلق بالأصول الثابتة (المباني - الآلات - الأثاث - وسائل النقل الخ) يتم احتساب قسط الاستهلاك لها عن الفترة الزمنية التي تم استخدامها بها، وهذا ما سيتم تناوله في هذا الفصل مفصلاً.

رابعاً – استهلاك الأصول الثابتة

١ - تعريف الاستهلاك: هو النقص الدائم المستمر في قيمة الأصل الثابت نتيجة وجوده واستخدامه في نشاط المنشأة.

كما يعرف الاستهلاك: بأنه عملية حسابية غرضها الأساسي تقدير الخسائر التي تصيب الأموال الثابتة واستقطاعها تدريجياً من الأرباح السنوية أو إضافتها إلى الخسائر بدلاً من إلقتها دفعة واحدة على عاتق دورة حسابية واحدة أو تنزيلها من رأس المال.

٢ - هدف الاستهلاك: يهدف الاستهلاك إلى:

(أ) المحافظة على رأس المال بحجز جزء من الأرباح يعادل النقص التدريجي الحاصل في الأصل جراء استثماره.

(ب) تحميل كل دورة مالية جزءاً من الأعباء دون اللجوء إلى تحميل دورة مالية واحدة فقط بهذه الأعباء.

٣ . تقدير قيمة الاستهلاك: تقدير قيمة الاستهلاك لأي موجود ثابت يمر بعدة مراحل:

(أ) تحضير البيانات اللازمة لتحديد قسط الاستهلاك

(ب) تحديد مدة الاستهلاك

(ج) تحديد نسبة الاستهلاك

(د) اختيار طريقة احتساب قسط الاستهلاك

٤ . تحضير البيانات اللازمة لتحديد قيمة الاستهلاك: هناك ثلاثة بيانات هامة لذلك هي:

(أ) تكلفة الموجود الثابت: تشمل كل المصاريف اللازمة لاقتناء الأصل ووضعه في الاستخدام مثل (ثمن شراء الأصل – أجور الشحن والنقل – أجور التركيب والتدريب... الخ).

(ب) القيمة البيعية (قيمة النفاية): هي المبلغ الذي ينتظر الحصول عليه عند الاستغناء عن الأصل نهائياً، والفرق بينها وبين التكلفة يمثل القيمة التي يجب استهلاكها على مدى عمره الإنتاجي، وإن تقدير قيمة النفاية يعتمد على الرأي الشخصي وقد لا يكون دقيقاً في أغلب الحالات.

(ج) العمر الإنتاجي: يعتمد تقدير العمر الإنتاجي للأصل على آراء الفنيين طبقاً لمعلوماتهم الفنية وبناءً على خبرة سابقة، ولا بد من الإشارة إلى أن الصيانة المستمرة طبقاً للأسس الفنية الصحيحة تطيل عمر الأصل.

٥ . تحديد مدة الاستهلاك: يعتمد تحديد مدة الاستهلاك على التجربة والخبرة السابقة، وفي هذا الشأن يمكن ملاحظة الآتي:

(أ) الأراضي لا تستهلك إطلاقاً إلا إذا كان لها صفة استثمارية كمناجم الفحم وآبار البترول وغيرها.

(ب) الآلات والأدوات والتجهيزات تستعمل لمدة ١٠ سنوات.

- (ج) العقارات التجارية يستمر استعمالها مدة ٥٠ سنة.
- (د) العقارات الصناعية يستمر استعمالها مدة ٢٠ سنة.
- (هـ) شهادة الاختراع بحسب مدة الامتياز الموقت.
- (و) الأبنية المشيدة على الأراضي المستأجرة التي تؤول ملكيتها في نهاية عقد الإيجار إلى مالك الأرض تستهلك بحسب مدة العقد.
- (ز) السيارات تستهلك خلال خمس سنوات.
- (ح) مصاريف التأسيس كانت تستهلك بمدة قصوى خمس سنوات، ولكن معايير المحاسبة الدولية ارتأت باعتبارها نفقة إيرادية تحمل على الدورة المالية التي دفعت فيها.

٦. اختيار طريقة الاستهلاك : هناك عدة طرق لاحتساب قسط الاستهلاك السنوي لكل منها من يفضلها ومن ينبذها، ويمكن اتباع أكثر من طريقة واحدة بالنسبة إلى أي نوع من الموجودات الثابتة.

ومن أهم هذه الطرق:

- (أ) طريقة القسط الثابت
- (ب) طريقة القسط المتزايد
- (ج) طريقة القسط المتناقص
- (د) طريقة القسط المتناقص على القيمة الأصلية
- (هـ) طريقة إعادة التقدير
- (و) طريقة معدل الاستخدام
- (ز) طريقة معدل النفاذ

سيتم شرح المقصود بكل طريقة وآلية حساب قسط الاستهلاك وفق كل طريقة كما يلي:

(أ) طريقة القسط الثابت

توزع بحسب هذه الطريقة القيمة المراد استهلاكها (التكلفة - النفاية) على العمر الإنتاجي للأصل بالتساوي، عن طريق قسمة هذه القيمة على عدد السنوات التي يعيشها الأصل أو بأخذ نسبة مئوية ثابتة من ثمن التكلفة، لتصل قيمة الأصل في نهاية العمر الإنتاجي إلى الصفر أو إلى القيمة البيعية المقدرة.

مثال محلول:

بتاريخ ٢٠١٨/١/١ اشترى عباس سيارة لأغراض تجارية ودفع نقداً مبلغ قدره ٢٥٠٠٠ ل.س، وقدر الفنيون عمرها الإنتاجي بخمس سنوات.

المطلوب: حساب قسط الاستهلاك السنوي والأقساط التابعة حتى نهاية العمر الإنتاجي.

الحل:

قسط الاستهلاك = قيمة الأصل ÷ العمر الإنتاجي

$$= 25000 \div 5 = 5000 \text{ ل.س.}$$

جدول استهلاك السيارة

السنة	القيمة الأصلية للسيارة	النسبة	القسط السنوي	قيمة السيارة الصافية	ملاحظات
٢٠١٨	٢٥٠٠٠	٪٢٠	٥٠٠٠	٢٠٠٠٠	
٢٠١٩	٢٥٠٠٠	٪٢٠	٥٠٠٠	١٥٠٠٠	
٢٠٢٠	٢٥٠٠٠	٪٢٠	٥٠٠٠	١٠٠٠٠	
٢٠٢١	٢٥٠٠٠	٪٢٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠	
٢٠٢٢	٢٥٠٠٠	٪٢٠	٥٠٠٠	صفر	
المجموع			٢٥٠٠٠		

مميزات هذه الطريقة :

- البساطة لأن قسط الاستهلاك لا يتغير من سنة إلى أخرى.

عيوب هذه الطريقة :

- مع أن قسط الاستهلاك ثابت من سنة إلى أخرى، ولكن عبء الاحتفاظ بالأصل يتزايد في السنوات التالية بسبب زيادة مصاريف الصيانة.

لمراعاة عيب هذه الطريقة فإنه ينصح باستخدامها في استهلاك العناصر المعنوية التي يراعى فيها نفقة الاستهلاك فقط.

ب) طريقة القسط المتزايد

تحدد الأقساط بحسب هذه الطريقة بنسبة تصاعدية، أي الأقساط ترتفع سنة بعد أخرى بنسبة تناقص المنفعة من الأصل المستهلك.

مثال

حسب معلومات المثال السابق، بفرض قرر التاجر استهلاك ٧٥٪ من قيمتها خلال خمس سنوات بنسبة تصاعدية وفق سلسلة عددية أساسها ٥٪.

فيكون جدول الاستهلاك على الشكل التالي:

الحل:

السنة	القيمة الأصلية للسيارة	النسبة	القسط السنوي	قيمة السيارة الصافية	ملاحظات
٢٠١٨	٢٥٠٠٠	٥٪	١٢٥٠	٢٣٧٥٠	
٢٠١٩	٢٥٠٠٠	١٠٪	٢٥٠٠	٢١٢٥٠	
٢٠٢٠	٢٥٠٠٠	١٥٪	٣٧٥٠	١٧٥٠٠	
٢٠٢١	٢٥٠٠٠	٢٠٪	٥٠٠٠	١٢٥٠٠	
٢٠٢٢	٢٥٠٠٠	٢٥٪	٦٢٥٠	٦٢٥٠	
المجموع			١٨٧٥٠	٦٢٥٠	

أما الباقي دون استهلاك وقيمه ٦٢٥٠ / ل.س فيمثل قيمة السيارة الباقية دون استهلاك وهو يعادل ٢٥٪ من قيمة الأصل؟.

مميزات هذه الطريقة :

- تناسب هذه الطريقة في السنين الأولى قدرة الأصل على الإنتاج، أي إن الأموال لا تتناقص منفعتها في السنين الأولى بل تتناقص في السنين الأخيرة.

عيوب هذه الطريقة :

- إن الأعباء تتناقص في السنوات الأولى وتتنافس في السنوات الأخيرة التي تكثر فيها عادة المصاريف وتضعف القدرة الإنتاجية.

ج) طريقة القسط المتناقص

يطلق على هذه الطريقة أسم طريقة الرصيد المتناقص، إذ تحدد الأقساط بحسب هذه الطريقة بأخذ نسبة ثابتة على رصيد حساب الأصل في نهاية كل سنة وليس على ثمن التكلفة.

مثال: بفرض أنه في المثال السابق يراد استهلاك السيارة على عمر إنتاجي ٥ سنوات بمعدل ٢٠٪ وفق طريقة القسط المتناقص.

الحل:

السنة	القيمة الأصلية للسيارة	النسبة	القسط السنوي	قيمة السيارة الصافية	ملاحظات
٢٠١٨	٢٥٠٠٠	٢٠٪	٥٠٠٠	٢٠٠٠٠	
٢٠١٩	٢٠٠٠٠	٢٠٪	٤٠٠٠	١٦٠٠٠	
٢٠٢٠	١٦٠٠٠	٢٠٪	٣٢٠٠	١٢٨٠٠	
٢٠٢١	١٢٨٠٠	٢٠٪	٢٥٦٠	١٠٢٤٠	
٢٠٢٢	١٠٢٤٠	٢٠٪	٢٠٤٨	٨١٩٢	
المجموع			١٦٨٠٨	٨١٩٢	

أما الباقي دون استهلاك وهو مبلغ ٨١٩٢/ فيمثل قيمة السيارة الباقية دون استهلاك وهو يعادل القيمة البيعية في نهاية السنة الخامسة.

مميزات هذه الطريقة :

- قسط الاستهلاك يتناقص سنوياً وهذا التناقص يتناسب مع انخفاض الطاقة الإنتاجية مع تقدم العمر الإنتاجي.

عيوب هذه الطريقة :

- هذه الطريقة لا تتيح إمكانية المقارنة بين السنوات.

د) طريقة القسط المتناقص على القيمة الأصلية

بحسب هذه الطريقة يؤخذ بالحسبان قيمة الأصل الثابت وضرورة زيادة نسبة استهلاكه في السنوات الأولى ليتماشى ذلك مع قدرته الإنتاجية وتناقص تلك النسبة عنها في السنوات اللاحقة، وفي ذلك مراعاة لزيادة مصاريف الصيانة أي أن قلة الإنتاج تراعى معها قلة نسبة الاستهلاك.

مثال : بحسب معلومات المثال السابق يراد الاستهلاك بقسط متناقص على القيمة الأصلية.

الحل:

السنة	القيمة الأصلية للسيارة	النسبة	القسط السنوي	قيمة السيارة الصافية	ملاحظات
٢٠١٨	٢٥٠٠٠	٪٣٣	٨٢٥٠	١٦٧٥٠	
٢٠١٩	٢٥٠٠٠	٪٢٧	٦٧٥٠	١٠٠٠٠	
٢٠٢٠	٢٥٠٠٠	٪٢٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠	
٢٠٢١	٢٥٠٠٠	٪١٣	٣٢٥٠	١٧٥٠	
٢٠٢٢	٢٥٠٠٠	٪٧	١٧٥٠	صفر	
المجموع			٢٥٠٠٠		

حسبت النسب كما يلي (١٥÷٥ ، ١٥÷٤ ، ١٥÷٣ ، ١٥÷٢ ، ١٥÷١) أي أمثال العام على مجموع الأمثال.

هـ) طريقة إعادة التقدير

تستخدم هذه الطريقة في حال الموجودات الثابتة (صغيرة القيمة) التي يكون عمرها الإنتاجي قصيراً جداً، كالعدد والأدوات، ففي هذه الطريقة يعاد تقدير المال الثابت في نهاية كل دورة مالية، ويكون قسط الاستهلاك معبراً عن الفرق بين قيمة المال الثابت في أول الدورة وقيمه في نهايتها.

مثال محلول:

اشترت منشأة صناعية مجموعة من العدد والأدوات بمبلغ قدره ٣٠٠٠ ل.س في كانون ثاني عام ٢٠٢٠ وقد قدرت قيمتها في نهاية عام ٢٠٢٠ بمبلغ قدره ٢٤٠٠ ل.س، وفي نهاية عام ٢٠٢١ بمبلغ قدره ١٩٠٠ ل.س، وفي نهاية عام ٢٠٢٢ بمبلغ قدره ١٦٠٠ ل.س.

المطلوب: أحسب قسط الاستهلاك في السنوات الثلاث.

الحل:

العام	قسط الاستهلاك	قيمة العدد في نهاية العام
٢٠٢٠	٦٠٠=٢٤٠٠-٣٠٠٠	٢٤٠٠
٢٠٢١	٥٠٠=١٩٠٠-٢٤٠٠	١٩٠٠
٢٠٢٢	٣٠٠=١٦٠٠-١٩٠٠	١٦٠٠

و) طريقة معدل الاستخدام

تطبق هذه الطريقة على مدى استخدام الأصل في الإنتاج خلال السنة وذلك بأن يقاس الاستخدام السنوي للأصل ونسبه إلى الاستخدام الكلي المقدر له وتختلف وحدة الاستخدام طبقاً لنوع الأصل، فالوحدة المستخدمة في حال الآلات هو الآلات في الساعة، وفي حال السيارات هو الكيلو متر... وهكذا.

مثال محلول: سيارة كلفتها /٢٢٠٠٠/ ل.س قدر الفنيون المسافة التي تقطعها طوال عمرها الإنتاجي هو /١٠٠/ ألف كم وقيمة نفايتها هو /٢٠٠٠/ ل.س، وكانت المسافة التي قطعتها في السنة الأولى /٣٠/ ألف كم والثانية /٣٥/ ألف كم والثالثة /٢٠/ ألف كم والرابعة /١٥/ ألف كم.

المطلوب: حساب قسط الاستهلاك وفق طريقة الاستخدام.

الحل: لتحديد قسط الاستهلاك السنوي نستخرج معدل الاستهلاك في الكيلو متر فيكون:

$$(٢٢٠٠٠-٢٠٠٠) \div ١٠٠٠٠٠ = ٢,٠٠٢ \text{ ل.س/كم}$$

السنة	القيمة الأصلية للسيارة	المسافة المقطوعة	النسبة	القسط السنوي	قيمة السيارة الصافية
الأولى	٢٢٠٠٠	٣٠٠٠٠	٢,٠٠٢ ل.س	٦٠٠٠	١٦٠٠٠
الثانية	٢٢٠٠٠	٣٥٠٠٠	٢,٠٠٢ ل.س	٧٠٠٠	٩٠٠٠
الثالثة	٢٢٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢,٠٠٢ ل.س	٤٠٠٠	٥٠٠٠
الرابعة	٢٢٠٠٠	١٥٠٠٠	٢,٠٠٢ ل.س	٣٠٠٠	٢٠٠٠
المجموع		١٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠	

مميزات هذه الطريقة :

- تأخذ بالحسبان الاستخدام الفعلي للمال الثابت.

عيوب هذه الطريقة :

- تتجاهل هذه الطريقة الاستهلاك في أوقات التوقف عن العمل على حين أن كثيراً من الأصول الثابتة تتناقص قيمتها على الرغم من عدم استعمالها.

ز) طريقة معدل النفاذ

تستخدم هذه الطريقة في الموجودات الثابتة الهالكة مثل المناجم ومقالع الحجر والرخام وآبار البترول وغيرها، ويعتمد احتساب القسط في هذه الطريقة كما هو الحال في طريقة معدل الاستخدام على مدى استفادة المشروع الفعلية التي سببت نقص قيمة الأصل.

ووفق هذه الطريقة تقدر كميات الثروة التي يحتويها الأصل ويحسب المعدل لكل وحدة بأن تنسب تكلفة الأصل إلى تلك الكمية ثم يحدد قسط الاستهلاك بأن نستخرج نصيب الإنتاج الفعلي من تكلفة الأصل وذلك بضرب الكمية المنتجة في ذلك المعدل.

مثال محلول:

محجر تكلفته ١٠٠٠٠٠ ل.س وقدرت الثروة التي يحتويها ٢٠٠٠٠٠ طن .

فإذا استخرج في السنة الأولى ٣٥٠٠٠ طن، وفي الثانية ٦٥٠٠٠ طن، وفي الثالثة ٨٠٠٠٠ طن ، وفي الرابعة ٢٠٠٠٠ طن.

المطلوب : حساب قسط الاستهلاك خلال العمر الإنتاجي للمحجر.

الحل:

لتحديد قسط الاستهلاك السنوي نستخرج معدل الطن الواحد فيكون:

$$١٠٠٠٠٠ \text{ ل.س} \div ٢٠٠٠٠٠ \text{ طن} = ٠,٥ \text{ ل.س}$$

السنة	القيمة الأصلية للمحجر	الكميات المستخرجة /طن/	معدل الطن	القسط السنوي	قيمة المحجر الصافية
الأولى	١٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠	٥,٥ ل.س	١٧٥٠٠	٨٢٥٠٠
الثانية	١٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠	٥,٥ ل.س	٣٢٥٠٠	٥٠٠٠٠
الثالثة	١٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠	٥,٥ ل.س	٤٠٠٠٠	١٠٠٠٠
الرابعة	١٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٥,٥ ل.س	١٠٠٠٠	صفر
المجموع		٢٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠	

خامساً – المعالجة المحاسبية للاستهلاك

هناك طريقتان لتسجيل الاستهلاك في نهاية السنة المالية في الدفاتر المحاسبية هما:

الطريقة الأولى: طريقة التسجيل المباشر

الطريقة الثانية: طريقة توسيط حساب مخصص الاستهلاك

سيتم توضيح آلية المعالجة المحاسبية وفق كلّ طريقة كما يلي:

الطريقة الأولى: طريقة التسجيل المباشر:

بعد احتساب قيمة قسط الاستهلاك السنوي والنظر إلى أن الاستهلاك هو عبء على حساب نتيجة الاعمال (ملخص الدخل) أو أنه يدخل ضمن ثمن تكاليف المنتجات لذا يُفتح حسابٌ لاستهلاك الأصل يُجعل مدينًا بالقيمة المحسوبة كما يُجعل حساب الأصل دائنًا نظراً لانخفاض قيمته، ويصبح القيد على الشكل التالي:

xxx من ح/ استهلاك الأصل إلى ح/ الأصل xxx

الاستهلاك السنوي بمعدل

ثم يجري إقفال حساب استهلاك الأصل في ح/ ملخص الدخل، شأنه في ذلك شأن أي نفقة صرفت خلال العام، ويقفل بالقيد التالي:

xxx من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ استهلاك الأصل xxx

إقفال حساب استهلاك الأصل السنوي في حساب ملخص الدخل

أما إذا كانت المنشأة صناعية فيقفل الاستهلاك السنوي في حساب التشغيل ويدخل ضمن تكلفة المنتجات، ويجري القيد التالي:

××× ××× من ح/ التشغيل إلى ح/ استهلاك الأصل

إقفال حساب استهلاك الأصل السنوي في ح/ التشغيل

أما حساب الأصل فتتقصر قيمته في نهاية السنة الأولى بمقدار قيمة القسط ويظهر في قائمة المركز المالي صافي قيمة الأصل أي (الأصل مطروحاً منه قسط الاستهلاك السنوي).

ويتكرر حساب قسط الاستهلاك سنوياً حيث يفتح حساب للاستهلاك ويقفل في ح/ ملخص الدخل أو في حساب التشغيل، كما وتتضاءل قيمة الأصل سنة بعد سنة حتى يصل في نهاية العمر الإنتاجي إلى الصفر ، فتقوم المنشأة بشراء أصل جديد ويهمل القديم أو يباع وبعد ذلك تجري تسوية حساب نفاية الأصل.

مزايا هذه الطريقة:

١ . سهولة التطبيق

٢ . تظهر قيمة صافية للأصل في قائمة المركز المالي

عيوب هذه الطريقة:

١ . لا تظهر في قائمة المركز المالي تكلفة الأصل الثابت قبل استهلاكه.

٢ . لا يظهر مجموع الاستهلاكات المحسوبة خلال السنوات المتعاقبة

نظراً لعيوب هذه الطريقة فإنها لا تتبع إلا في المحلات الصغيرة، أما في النظم المحاسبية الحديثة فيعالج استهلاك الموجودات الثابتة عن طريق مخصص للاستهلاك لكل أصل من الأصول، كما سيتم معالجته في الطريقة الثانية.

الطريقة الثانية: طريقة توسيط حساب مخصص الاستهلاك:

يتم من خلال هذه الطريقة استخدام حساب مخصص الاستهلاك، يجعل دائماً بقسط الاستهلاك المحسوب وحساب استهلاك الأصل مديناً، ثم يقفل حساب الاستهلاك في حساب ملخص الدخل أو في حساب التشغيل بحسب طبيعة المنشأة ولا يظهر له رصيد، ولا يُمس رصيد حساب الأصل، بهذه الطريقة إطلاقاً ويظهر طيلة سنوات الاستثمار بكلفته الأساسية، على حين يتزايد حساب المخصص سنوياً بقيمة قسط الاستهلاك حتى يصل إلى مبلغ معادل لقيمة الأصل بعد طرح قيمته البيعية في نهاية العمر المنتج، ويظهر في قائمة المركز المالي حساب الأصل المدين وحساب المخصص الدائن، وفي حال نقل المخصص إلى الطرف المدين تصبح إشارته الرياضية سالبة وي طرح من حساب الأصل ليظهر الأصل بقيمته الحالية في أي سنة من عمر الأصل المنتج (وهذه هي المعالجة المفضلة).

مثال محلول:

اشترى تاجر سيارة دفع قيمتها نقداً بتاريخ ١/١/٢٠١٥ بمبلغ قدره ٥٠٠٠٠ ل.س، وقد قدر الفنيون عمر منتج لها خمس سنوات على أن تحسب لها نفاية ١٠٠٠٠ ل.س.

المطلوب: إثبات قيود اليومية مع حسابات الأستاذ لإثبات استهلاك السيارة وبيع النفاية وفق الفرضيات التالية:

١. بيع النفاية بمبلغ قدره ١٠٠٠٠ ل.س

٢. بيع النفاية بمبلغ قدره ١٣٠٠٠ ل.س

٣. بيع النفاية بمبلغ قدره ٨٠٠٠ ل.س

٤. عدم التمكن من بيع السيارة.

الحل: عام ٢٠١٥: قيود اليومية

مدين	دائن	بيان	التاريخ
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	من ح/السيارات إلى ح/الصندوق شراء سيارة نقداً	١/١/٢٠١٥
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/استهلاك السيارة إلى ح/مخصص استهلاك السيارة احتساب قسط استهلاك بمعدل ٢٠٪	٣١/١٢/٢٠١٥
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/ملخص الدخل إلى ح/استهلاك السيارات إقفال استهلاك السيارات عن عام ٢٠١٥	بتاريخه

-حسابات الأستاذ :

ح/ استهلاك السيارة

مدين	مبلغ	دائن	مبلغ
ح/م. أ. سيارة	٨٠٠٠	ح/ملخص الدخل	٨٠٠٠
	٨٠٠٠		٨٠٠٠

ح/ السيارة

مدين	مبلغ	دائن	مبلغ
ح/الصندوق	٥٠٠٠٠	رصيد مدين	٥٠٠٠٠
	٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠

د/ ملخص الدخل ٢٠١٥/١٢/٣١

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	د/ استهلاك سيارة		

قائمة المركز المالي ٢٠١٥/١٢/٣١

مبلغ	الأصول	مبلغ	الالتزامات
٥٠٠٠٠	سيارة		
٨٠٠٠٠	م.أ. سيارة		
٤٢٠٠٠			

عام ٢٠١٦: قيود اليومية

٣١/١٢/٢٠١٦	من د/ استهلاك السيارة إلى د/ مخصص استهلاك السيارة	٨٠٠٠	٨٠٠٠
	احتساب قسط استهلاك بمعدل ٢٠٪		
بتاريخه	من د/ ملخص الدخل إلى د/ استهلاك السيارات	٨٠٠٠	٨٠٠٠
	إقفال استهلاك السيارات عن عام ٢٠١٦		

د/ استهلاك السيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	د/ م.أ. سيارة	٨٠٠٠	د/ ملخص الدخل
٨٠٠٠		٨٠٠٠	

د/ مخصص أ. سيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
١٦٠٠٠	رصيد دائن	٨٠٠٠	رصيد ١/١
١٦٠٠٠		٨٠٠٠	د/ استهلاك سيارة
		١٦٠٠٠	

د/ السيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٥٠٠٠٠	رصيد ١/١		
٥٠٠٠٠	رصيد مدین	٥٠٠٠٠	
٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠	

د/ ملخص الدخل ٢٠١٦/١٢/٣١

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	د/ استهلاك سيارة		

قائمة المركز المالي ٢٠١٦/١٢/٣١

مبلغ	الأصول	مبلغ	الالتزامات
٥٠٠٠٠	سيارة		
١٦٠٠٠	م.أ. سيارة		
٣٤٠٠٠			

عام ٢٠١٧ : قيود اليومية

مدین	دائن	بيان	التاريخ
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/ استهلاك السيارة إلى ح/ مخصص استهلاك السيارة احتساب قسط استهلاك بمعدل ٢٠٪	٣١/١٢/٢٠١٧
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ استهلاك السيارات إقفال استهلاك السيارات عن عام ٢٠١٧	بتاريخه

حسابات الاستاذ :

ح/ استهلاك السيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	ح/ م. أ. سيارة	٨٠٠٠	ح/ ملخص الدخل
٨٠٠٠		٨٠٠٠	

ح/ السيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٥٠٠٠٠	رصيد ١/١	٥٠٠٠٠	رصيد مدین
٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠	

ح/ مخصص . أ. سيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٢٤٠٠٠	رصيد دائن	٨٠٠٠	ح/ استهلاك سيارة
٢٤٠٠٠		٢٤٠٠٠	

ح/ ملخص الدخل ٢٠١٧/١٢/٣١

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	ح/ استهلاك سيارة		رصيد ١/١

قائمة المركز المالي ٢٠١٧/١٢/٣١

مبلغ	الأصول	مبلغ	الالتزامات
٥٠٠٠٠	سيارة		
٢٤٠٠٠-	م. أ. سيارة		
٣٦٠٠٠			

عام ٢٠١٨ : قيود اليومية

مدین	دائن	بيان	التاريخ
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/ استهلاك السيارة إلى ح/ مخصص استهلاك السيارة احتساب قسط استهلاك بمعدل ٢٠٪	٣١/١٢/٢٠١٨
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ استهلاك السيارات إقفال استهلاك السيارات عن عام ٢٠١٨	بتاريخه

حسابات الأستاذ :

ح/ استهلاك السيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	ح/ م. أ. سيارة	٨٠٠٠	ح/ ملخص الدخل
٨٠٠٠		٨٠٠٠	

ح/ السيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٥٠٠٠٠	رصيد ١/١	٥٠٠٠٠	رصيد مدین
٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠	

ح/ مخصص أ. سيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٣٢٠٠٠	رصيد دائن	٢٤٠٠٠	رصيد ١/١
٣٢٠٠٠		٨٠٠٠	ح/ استهلاك سيارة
٣٢٠٠٠		٣٢٠٠٠	

ح/ ملخص الدخل ٢٠١٨/١٢/٣١

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	ح/ استهلاك سيارة		

قائمة المركز المالي ٢٠١٨/١٢/٣١

مبلغ	الأصول	مبلغ	الالتزامات
٥٠٠٠٠	سيارة		
٣٢٠٠٠-	م.أ. سيارة		
١٨٠٠٠			

عام ٢٠١٩ : قيود اليومية

مدین	دائن	بيان	التاريخ
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/ استهلاك السيارة إلى ح/ مخصص استهلاك السيارة احتساب قسط استهلاك بمعدل ٢٠٪	٢٠١٩/١٢/٣١
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ استهلاك السيارات إقفال استهلاك السيارات عن عام ٢٠١٩	بتاريخه

حسابات الأستاذ :

ح/ استهلاك السيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	ح/ م. أ. سيارة	٨٠٠٠	ح/ ملخص الدخل
٨٠٠٠		٨٠٠٠	

ح/ السيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٥٠٠٠٠	رصيد ١/١	٥٠٠٠٠	رصيد مدین
٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠	

ح/ مخصص. أ. سيارة

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٤٠٠٠٠	رصيد دائن	٣٢٠٠٠	رصيد ١/١
٤٠٠٠٠		٨٠٠٠	ح/ استهلاك سيارة
٤٠٠٠٠		٤٠٠٠٠	

ح/ ملخص الدخل ٢٠١٨/١٢/٣١

مبلغ	مدین	مبلغ	دائن
٨٠٠٠	ح/ استهلاك سيارة		

قائمة المركز المالي ٢٠١٩/١٢/٣١

مبلغ	الأصول	مبلغ	الالتزامات
٥٠٠٠٠	سيارة		
٤٠٠٠٠	م.أ. سيارة		
١٠٠٠٠			

معالجة بيع النفاية:

(أ) بيع النفاية بمبلغ ١٠٠٠٠ ل.س.

مدين	دائن	بيان	التاريخ
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ السيارة بيع نفاية السيارة نقداً	
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	من ح/ م. استهلاك السيارة إلى ح/ السيارة إقفال مخصص استهلاك السيارة بحسابها	

- حسابات الأستاذ :

ح/ مخصص استهلاك السيارة

مدين	مبلغ	دائن	مبلغ
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	ح/ سيارة	رصيد ١/١
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠		

ح/ السيارة

مدين	مبلغ	دائن	مبلغ
٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠	ح/ صندوق	رصيد ١/١
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	ح/ م. أ. سيارة	
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠		

(ب) بيع النفاية بمبلغ ١٣٠٠٠ ل.س.

١٣٠٠٠	١٣٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ السيارة بيع نفاية السيارة نقداً	
٣٧٠٠٠	٣٧٠٠٠	من ح/ م. استهلاك السيارة إلى ح/ السيارة إقفال مخصص استهلاك السيارة بحسابها	
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ م. استهلاك السيارة إلى ح/ ملخص الدخل إقفال باقي رصيد مخصص استهلاك السيارة بملخص الدخل	

حسابات الأستاذ :

ح/ السيارة

مدين	مبلغ	دائن
رصيد ١/١	١٣٠٠٠	ح/ صندوق
	٣٧٠٠٠	ح/ م. أ. سيارة
	٥٠٠٠٠	

ح/ مخصص استهلاك السيارة

مدين	مبلغ	دائن
ح/ سيارة	٣٧٠٠٠	رصيد ١/١
ح/ ملخص الدخل	٣٠٠٠	
	٤٠٠٠٠	

ج) بيع النفاية بمبلغ ٨٠٠٠ ل.س.

مدين	دائن	بيان	التاريخ
٨٠٠٠	٨٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ السيارة	
		بيع نفاية السيارة نقداً	
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	من ح/ م. استهلاك السيارة إلى ح/ السيارة	
		إقفال مخصص استهلاك السيارة بحسابها	
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ السيارة	
		إقفال خسارة بيع السيارة بملخص الدخل	

- حسابات الأستاذ :

ح/ السيارة

مدين	مبلغ	دائن
رصيد ١/١	٨٠٠٠	ح/ صندوق
	٤٠٠٠٠	ح/ م. أ. سيارة
	٢٠٠٠	ح/ ملخص الدخل
	٥٠٠٠٠	

ح/ مخصص استهلاك السيارة

مدين	مبلغ	دائن
ح/ سيارة	٤٠٠٠٠	رصيد ١/١
	٤٠٠٠٠	

د) عدم التمكن من بيع النفاية.

مدين	دائن	بيان	التاريخ
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	من ح/ م. استهلاك السيارة إلى ح/ السيارة إقفال مخصص استهلاك السيارة بحسابها	
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ السيارة إقفال خسارة بيع السيارة بملخص الدخل	

- حسابات الأستاذ :

ح/ السيارة				ح/ مخصص استهلاك السيارة			
مبلغ	مدين	مبلغ	دائن	مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
٥٠٠٠٠	رصيد ١/١	٤٠٠٠٠	ح/ م. أ. سيارة	٤٠٠٠٠	ح/ سيارة	٤٠٠٠٠	رصيد ١/١
		٢٠٠٠	ح/ ملخص الدخل			٤٠٠٠٠	
٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠		٤٠٠٠٠			

سادساً - الأصول الثابتة غير الملموسة

١- مقدمة:

تفتقد الأصول غير الملموسة للوجود المادي ، ومن الصعوبة بمكان قياس المنافع المستقبلية المحتملة من هذه الأصول وبشكل دقيق، وعليه يمكن النظر الى الأصول غير الملموسة على انها أصول غير نقدية ليس لها جوهر مادي وتأتي قيمتها من المنافع أو الحقوق أو الامتيازات التي تقدمها للمنشأة.

٢- مصادر نشوء الأصول غير الملموسة:

يمكن ان تنشأ الأصول غير الملموسة من مصدرين رئيسيين هما:

- أ- الامتيازات الخاصة الممنوحة من قبل السلطات الحكومية أو بموجب عقود قانونية مثل، براءة الاختراع، حقوق النشر والطباعة ، العلامات والاسماء التجارية، حقوق البث التلفزيوني ...الخ.
- ب- المقدرة غير العادية للمستثمر او الإدارة والتي تشمل الشهرة

٣- صفات الأصول غير الملموسة:

للأصول غير الملموسة ثلاث صفات رئيسية هي:

أ- الافتقار للوجود المادي على عكس الأصول الثابتة المادية، وتستمد قيمتها من الحقوق والامتيازات المقدمة للمنشأة.

ب- انها ليست أدوات مالية، بالرغم من ان الأصول غير الملموسة تشترك مع الأدوات المالية في صفة عدم الوجود المادي (الملموس) الا انها تتميز عنها، فالأدوات المالية كالاستثمارات طويلة الاجل في الأسهم والسندات والودائع البنكية وغيرهما تستمد قيمتها من حقها في استلام نقدية او نقدية معادلة في المستقبل، وأيضا فان الأدوات المالية تصنف ضمن الأصول المتداولة في حين ان الأصول غير الملموسة تصنف ضمن الأصول غير المتداولة.

ت- الأصل غير الملموس قابل للتحديد، فيمكن فصله عن المنشأة وبيعه او نقله او ترخيصه او تأجيريه او استبداله

٤- أنواع الأصول غير الملموسة:

هناك العديد من أنواع الأصول غير الملموسة، يمكن عرضها ضمن التصنيفات التالية:

أ- الأصول غير الملموسة ذات العلاقة بالتسويق ومنها: الاسم التجاري، العلامة التجارية، اتفاقيات عدم المنافسة.

ب- الأصول غير الملموسة المتعلقة بالزبائن ومنها: قائمة بأسماء الزبائن، احتياطي الإنتاج.

ت- الأصول غير الملموسة المرتبطة بالفنون ومنها: حقوق عرض المسرحيات والأفلام السينمائية ، الاعمال الأدبية، الاعمال الموسيقية، والاعمال المتعلقة بالتلفزيون.

ث- الأصول غير الملموسة المرتبطة بالعقود ومنها: اتفاقيات الامتياز والتراخيص، رخص البناء والتشييد، حقوق البث الإذاعي، عقود التوريد والخدمات.

ج- الأصول غير الملموسة المرتبطة بالتطور التقني ومنها: التكنولوجيا المسجلة ، الاختراعات التجارية

ح- شهرة المحل

٥- الاعتراف بالأصول غير الملموسة:

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة بالحالات التالية:

أ- اذا كان هناك احتمال لتدفق منافع اقتصادية مستقبلية تعزى للأصل غير الملموس.

ب- اذا كان من الممكن قياس تكلفة الأصل غير الملموس بشكل موثوق.

ت- التمييز بين الأصول غير الملموسة المشتراة والأصول غير الملموسة المنتجة داخلياً.

٦- استنفاد الأصول غير الملموسة:

للأصول غير الملموسة إما عمر منتج محدد أو عمر منتج غير محدد، وعليه فان المنشأة تستنفذ الأصل غير الملموس ذو العمر الإنتاجي المحدد فقط، اما الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد فتقوم المنشأة بإعادة تقييمها وفق القيمة العادلة.

٧- المعالجة المحاسبية للأصول غير الملموسة:

يتم التمييز الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدد حيث يتم حساب استهلاك لها بطريقة القسط الثابت، ويتم كتابة القيد المحاسبي بالطريقة المباشرة دون ان يكون لها مجمع استهلاك، وفق القيد المحاسبي التالي:

xxx من ح/ استهلاك الأصل غير الملموس

xxx الى ح/ الأصل غير الملموس

اما الأصول غير الملموسة ذات العمر غير المحدد فلا يتم حساب استهلاك لها.

سابعاً – أسئلة وتمارين عملية

- ١- أيهما أفضل الجرد الحسابي أم الجرد العملي ؟ ولماذا؟.
- ٢- عرف الاستهلاك وما هي أهدافه؟
- ٣- ما المقصود بالعمر الإنتاجي للأصل؟
- ٤- ما مزايا طريقة الاستهلاك الثابت وعيوبها؟
- ٥- أيهما أفضل طريقة لمعالجة قسط الاستهلاك الطريقة المباشرة أم طريقة توسيط حساب مخصص الاستهلاك؟
- ٦- بفرض توافر البيانات التالية عن أحد التجار بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١.

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٤٩٠٠٠٠	راس المال	٦٤٠٠	م.أ. سيارات	١٦٠٠٠٠	أراضٍ ومبانٍ
٤٢٩٨٠٠	مشتريات	٥٨٥٠٠	أوراق دفع	٥٧٢٥٠٠	مبيعات
٣٦٠٠	اجبو	١٢٠٠٠٠	قرض دائن	١٢٠٠٠	أرباح منورة
٢٠٠٠٠	مصاريف تأسيس	٧٠٠٠٠	أوراق القبض	٢٣٦٠٠	صندوق
٧٠١٠٠	موردون	٣٠٠٠٠	اثاث ومفروشات	٦٣٠٠٠	مصاريف عامة
١٤٠٠٠٠	الزبائن	١٩٠٠٠٠	مصرف مدين	٨٥٠٠	ع. و. شراء
٢٥٠٠	م.أ. اثاث	٤٠٠٠٠	شهادة اختراع	٣٥٠٠	ديون معدومة
٤٠٠٠	م.أ. مباني	٤٠٠٠٠	سيارة نقل	٨٠٠٠	مستحقات
٥٠٠٠٠	تأمينات مدينة	٦٠٠٠٠	بضاعة ١/١	٤٠٠٠	رسوم جمركية

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ ظهرت المعلومات التالية:

- (أ) تبين أن بضاعة آخر المدة سعر تكلفتها /٦٠٠٠٠/ ل.س.
- (ب) تستهلك الأبنية خلال ٢٥ سنة مع العلم أن قيمة الأراضي /٦٠٠٠٠/ ل.س.
- (ج) تستهلك شهادة الاختراع خلال خمس سنوات.
- (د) يستهلك الأثاث والأدوات بمعدل ١٠٪، علماً أن هناك أدوات تم شراؤها بتاريخ ٢٠٢١/٧/١ قيمتها ٥٠٠٠ ل.س.
- (هـ) تستهلك السيارات خلال خمس سنوات، علماً أن القيمة البيعية المقدرة في نهاية المدة تقدر بـ ٢٠٪ من القيمة الأصلية.

المطلوب:

- ١- تنظيم ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١.
- ٢- إثبات القيود الجردية في اليومية.
- ٣- تنظيم حساب (ملخص الدخل – قائمة المركز المالي) كما تظهر بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١.

الفصل السابع

التسويات الجردية للأصول المتداولة

أولاً – تمهيد

ثانياً – التسويات الجردية للبضاعة

ثالثاً – التسويات الجردية للذمم المدينة

رابعاً – التسويات الجردية لأوراق القبض

خامساً – الاستثمارات في الأوراق المالية

سادساً – التسويات الجردية للأوراق المالية

سابعاً – أسئلة وتمارين عملية.

أولاً - تمهيد

يتضمن هذا الفصل المعالجة المحاسبية والتسويات الجردية للأصول المتداولة، التي تشكل رأس المال العامل في المنشأة، وتتضمن كلاً من حسابات البضاعة الجاهزة والمواد الأولية وتقييمها في نهاية الفترة المالية بغية تحديد المركز المالي السليم للمنشأة، وكذلك المعالجة المحاسبية للذمم المدينة وإجراء التسويات الجردية لها بما يشمل تشكيل المخصصات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك في تحصيلها انطلاقاً من تحميل كل دورة مالية بما يخصها من المصاريف بدقة، والتسويات الجردية للأوراق التجارية المتمثلة بأوراق القبض أيضاً وإثباتها في نهاية الدورة المالية بصافي القيمة الحالية لها، وأخيراً التسويات الجردية للأوراق المالية التي تحتفظ بها المنشآت لغايات متنوعة منها المحافظة على السيولة وتحقيق استثمارات قصيرة الأجل تدر دخلاً لها وإجراء التسويات الجردية لها لتقييمها في نهاية الفترة المالية بما يتناسب والقيمة السوقية لها.

ثانياً - التسويات الجردية للبضاعة

١- ماهية جرد البضاعة:

يحتل جرد البضاعة أهمية خاصة تحديداً في المحلات التي تكثر فيها أصناف البضاعة، ولذلك يتم التحضير للجرد قبل فترة، وفي يوم الجرد توقف عمليات البيع، وبعد ذلك يبدأ الجرد وتحصى البضاعة من ناحية (الوزن - العدد - كغ - القطعة وغيرها)، وتملاً أعمدة قوائم الجرد بهذه البيانات مع إضافة ملاحظات عن البضاعة المعيبة والتالفة، ثم توضع أسعار الجرد على القوائم وتستخرج قيمة كل صنف على جدة بضرب السعر بالكمية.

مع الإشارة إلى أن الجرد يتضمن (البضاعة الجاهزة والمواد الأولية - المواد الموجودة قيد الصنع) ومن الأمور التي يجب أخذ الحذر فيها وتوخي الدقة، الحالات التالية:

(أ) بضاعة تضاف إلى قوائم الجرد:

تتمثل بالبضائع المودعة لدى العملاء برسم البيع أو في المصانع بقصد إتمام صنعها، وكذلك البضاعة المباعة مع شرط الخيار بردها إلا إذا كانت هناك حسابات خاصة بهذه الأنواع من البضائع، كما تضاف إلى قوائم الجرد البضائع المشتراة أو المقيدة لحساب الموردين ولم تسلم حتى تاريخ الجرد.

(ب) بضاعة تنزل من قوائم الجرد:

تتمثل بالبضائع المباعة والمقيدة قيمتها لحساب البضاعة إذا كانت لم تسلم فعلاً لأصحابها قبل يوم الجرد وجرى جردها مع باقي البضائع.

(ج) بضاعة لا تدخل في قوائم الجرد:

تتمثل بالبضائع المودعة لدى المنشأة برسم الأمانة أو المشتراة بشرط الإعادة أو المودعة برسم البيع لحساب العملاء، ولا تدخل كذلك البضائع المستلمة من الموردين الذين لم تقيد القيمة لحسابهم (لخلاف ما.... الخ)، وكذلك البضائع المباعة والمقبوض ثمنها وقيمتها مقيدة على حساب الزبائن ولكن لم تسلم البضاعة لهم بعد.

٢- تقييم البضاعة:

في نهاية الفترة المالية يتم تقييم البضاعة بسعر التكلفة ويتم إقفالها في ملخص الدخل بالقيد التالي:

××× ××× من ح/بضاعة آخر المدة إلى ح/ ملخص الدخل

وبعد القيام بعملية الجرد يتم تقييم البضاعة وتسعيرها بسعر كلفتها، غير أن هناك سعراً لها في السوق وهذا السعر قد يكون أعلى أو أقل من سعر التكلفة، ووفق مبدأ الحيطة والحذر، فإذا كان سعر البيع أعلى من سعر التكلفة فلا يوجد مشكلة ولكن إذا كان أقل فإنه يتطلب احتجاز جزء من الأرباح لمواجهة الخسارة المتوقعة في العام القادم في حال استمرار انخفاض سعر البيع.

حينئذٍ تسعر البضاعة في آخر المدة وفق مبدأ الحيطة والحذر، وفق القاعدة (التكلفة أو السوق أيهما أقل).

سعر التكلفة: هو ثمن الشراء مضافاً إليه المصاريف كافة التي صرفت على البضاعة حتى وصولها إلى المخازن وتشمل (نقل المشتريات – قسط التأمين – عمولة وكلاء الشراء – رسوم الاستيراد...الخ).

سعر السوق: يماثل سعر الاستبدال أي المبلغ الذي يدفع في سبيل الحصول على البضاعة نفسها بالحالة الراهنة الموجودة عليها في المخازن.

ولا يقصد في حال تطبيق القاعدة (سعر السوق أو التكلفة أيهما أقل)، إثبات البضاعة في آخر المدة في حال كان سعر السوق أقل من التكلفة بالسعر السوقي، لأنه لو أثبتت كذلك لكان هناك خسارة فعلية، ولكن تثبت في حساب ملخص الدخل بسعر التكلفة ويُحجز بفرق السعرين مخصص ينزل من حساب ملخص الدخل لئلا يستعمل في العام القادم عند تحقق البيع بالسعر الأقل أي بخسارة.

ولدى تقييم البضاعة يمكن أن تواجه المنشأة واحداً من الاحتمالات التالية:

(أ) سعر التكلفة وسعر السوق واحد

(ب) سعر التكلفة أقل من سعر السوق

(ج) سعر التكلفة أكبر من سعر السوق

وسيتم معالجة هذه الحالات من خلال المثال التالي:

أظهر ميزان المراجعة الأرصدة التالية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١:

(بضاعة أول المدة ١٠٠٠٠ ل.س – مشتريات ٦٠٥٠٠ ل.س – مبيعات ٧١٠٠٠ ل.س – مردودات مشتريات ٥٠٠ ل.س – مردودات المبيعات ١٠٠٠ ل.س – مصاريف الشراء ٣٠٠٠ ل.س)

عند الجرد تبين أن بضاعة آخر المدة سعر تكلفتها ٦٠٠٠ ل.س.

المطلوب : إثبات قيود اليومية وتصوير حساب ملخص الدخل بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ وفق حالات سعر البيع التالية: (أ- مساوٍ لسعر التكلفة ، ب – ٧٠٠٠ ل.س ، ج – ٥٠٠٠ ل.س)

الحل :

أ-- سعر التكلفة يساوي سعر البيع:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٧٤٥٠٠		من ح/ ملخص الدخل	٢٠٢٢/١٢/٣١
	١٠٠٠٠	الى المذكورين	
	٦٠٥٠٠	ح/ بضاعة ١/١	
	١٠٠٠	ح/ المشتريات	
	٣٠٠٠	ح/ مر. المبيعات	
		ح/ مصاريف الشراء	
		إقفال البضاعة والمشتريات ومصاريف المشتريات في ملخص الدخل	
٧١٠٠٠		من المذكورين	بتاريخه
٥٠٠		ح/ المبيعات	
		ح/ مردودات المشتريات	
	٧١٥٠٠	الى ح/ ملخص الدخل	
		إقفال المبيعات ومردودات المبيعات في ملخص الدخل	
٦٠٠٠		من ح/ بضاعة آخر المدة	بتاريخه
		إثبات موجودات الجرد (بضاعة آخر المدة) بسعر التكلفة	
٣٠٠٠		من ح/ ملخص الدخل	بتاريخه
		الى ح/ رأس المال	
		تحويل مجمل الربح إلى حساب رأس المال	

د/ ملخص الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

مدين	بيان	دائن	بيان
١٠٠٠٠	د/ بضاعة ١/١	٧١٠٠٠	د/ المبيعات
٦٠٥٠٠	د/ المشتريات	٥٠٠	د/ مر. المشتريات
١٠٠٠	د/ مر. المبيعات	٦٠٠٠	د/ بضاعة ١٢/٣١
٣٠٠٠	د/ مصاريف الشراء		
٣٠٠٠	د/ راس المال (صافي الربح)		
٧٧٥٠٠		٧٧٥٠٠	

ب-- سعر التكلفة أقل من سعر البيع

ملاحظة: لن يحصل أي تغيير في هذه الحالة عن الحالة الأولى

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٧٤٥٠٠		من د/ ملخص الدخل الى المذكورين	٢٠٢٢/١٢/٣١
١٠٠٠٠		د/ بضاعة ١/١	
٦٠٥٠٠		د/ المشتريات	
١٠٠٠		د/ مر. المبيعات	
٣٠٠٠		د/ مصاريف الشراء	
		إقفال البضاعة والمشتريات ومصاريف المشتريات في ملخص الدخل	
٧١٠٠٠		من المذكورين	بتاريخه
٥٠٠		د/ المبيعات	
٧١٥٠٠		د/ مردودات المشتريات الى د/ ملخص الدخل	
		إقفال المبيعات ومردودات المبيعات في ملخص الدخل	
٦٠٠٠		من د/ بضاعة آخر المدة الى د/ ملخص الدخل	بتاريخه
		إثبات موجودات الجرد (بضاعة آخر المدة) بسعر التكلفة	
٣٠٠٠		من د/ ملخص الدخل الى د/ راس المال	بتاريخه
٣٠٠٠		تحويل مجمل الربح إلى حساب رأس المال	

د/ ملخص الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

١٠٠٠٠	د/ بضاعة ١/١	٧١٠٠٠	د/ المبيعات
٦٠٥٠٠	د/ المشتريات	٥٠٠	د/ مر. المشتريات
١٠٠٠	د/ مر. المبيعات	٦٠٠٠	د/ بضاعة ١٢/٣١
٣٠٠٠	د/ مصاريف الشراء		
٣٠٠٠	د/ راس المال (صافي الربح)		
٧٧٥٠٠		٧٧٥٠٠	

ج -- سعر التكلفة أكبر من سعر البيع

هنا بحاجة لتشكيل مخصص بفرق سعر التكلفة عن سعر السوق (٦٠٠٠-٥٠٠٠ = ١٠٠٠)

مدین	دائن	البيان	التاريخ
٧٤٥٠٠		من د/ ملخص الدخل الى المذكورين	٢٠٢٢/١٢/٣١
	١٠٠٠٠	د/ بضاعة ١/١	
	٦٠٥٠٠	د/ المشتريات	
	١٠٠٠	د/ مر. المبيعات	
	٣٠٠٠	د/ مصاريف الشراء	
		إقفال البضاعة والمشتريات ومصاريف المشتريات في ملخص الدخل	
٧١٠٠٠		من المذكورين	بتاريخه
٥٠٠	٧١٥٠٠	د/ المبيعات	
		د/ مردودات المشتريات الى د/ ملخص الدخل	
		إقفال المبيعات ومردودات المبيعات في ملخص الدخل	
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من د/ بضاعة آخر المدة الى د/ ملخص الدخل	بتاريخه
		إثبات موجودات الجرد (بضاعة آخر المدة) بسعر التكلفة	
١٠٠٠	١٠٠٠	من د/ ملخص الدخل الى د/ مخصص هبوط أسعار بضاعة	بتاريخه
		تشكيل مخصص لتدني قيمة البضاعة	
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من د/ ملخص الدخل الى د/ راس المال	بتاريخه
		تحويل مجمل الربح إلى حساب رأس المال	

حساب ملخص الدخل: إن حساب ملخص الدخل سيتأثر بالمخصص وستتخفض الأرباح بمقدار المخصص، ويظهر على الشكل التالي:

د/ ملخص الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

مدين	بيان	دائن	بيان
١٠٠٠٠	د/ بضاعة ١/١	٧١٠٠٠	د/ المبيعات
٦٠٥٠٠	د/ المشتريات	٥٠٠	د/ مر. المشتريات
١٠٠٠	د/ مر. المبيعات	٦٠٠٠	د/ بضاعة ١٢/٣١
٣٠٠٠	د/ مصاريف الشراء		
١٠٠٠	د/ مخصص.ه.أ. بضاعة		
٢٠٠٠	د/ راس المال (صافي الربح)		
٧٧٥٠٠		٧٧٥٠٠	

٣- احتمالات بيع البضاعة في العام التالي:

لنفرض بحسب معلومات المثال السابق أنه تم بيع البضاعة بعام ٢٠٢٣ وفق الاحتمالات التالية:

بيعت البضاعة بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س.

بيعت البضاعة بمبلغ قدره ٥٥٠٠ ل.س.

بيعت البضاعة بمبلغ قدره ٦٠٠٠ ل.س.

بيعت البضاعة بمبلغ قدره ٦٥٠٠ ل.س.

المطلوب: إعداد قيود اليومية، وحسابات الأستاذ للبضاعة والمخصص وملخص الدخل.

الحل

أ- بيعت البضاعة بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من د/ الصندوق الى د/ المبيعات	٢٠٢٣/١/٣١
		بيع البضاعة المدورة من عام ٢٠٢٢	

٢٠٢٣/١٢/٣١	من حـ/ ملخص الدخل الى حـ/ بضاعة ١/١ تحويل بضاعة أول المدة إلى ملخص الدخل	٦٠٠٠	٦٠٠٠
بتاريخه	من حـ/ المبيعات الى حـ/ ملخص الدخل إقفال المبيعات في ملخص الدخل	٥٠٠٠	٥٠٠٠
بتاريخه	من حـ/ مخصص .هـ.أ. بضاعة الى حـ/ ملخص الدخل استعمال المخصص فيما خصص من أجله	١٠٠٠	١٠٠٠

حـ/ مخصص هبوط أسعار بضاعة

١/١	رصيد	١٠٠٠	ملخص الدخل	١٠٠٠
		١٠٠٠		١٠٠٠

حـ/ بضاعة أول المدة

٦٠٠٠	رصيد ١/١	٦٠٠٠	ملخص الدخل
٦٠٠٠		٦٠٠٠	

حـ/ ملخص الدخل ٢٠٢٣/١٢/٣١

٦٠٠٠	حـ/ بضاعة ١/١	٥٠٠٠	حـ/ المبيعات
		١٠٠٠	حـ/ م.هـ.أ. بضاعة
٦٠٠٠		٦٠٠٠	

ب-- بيعت البضاعة بمبلغ قدره ٥٥٠٠ ل.س

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢٣/١/٣١	من حـ/ الصندوق الى حـ/ المبيعات بيع البضاعة المدورة من عام ٢٠٢٢	٥٥٠٠	٥٥٠٠
٢٠٢٣/١٢/٣١	من حـ/ ملخص الدخل الى حـ/ بضاعة ١/١ تحويل بضاعة أول المدة إلى ملخص الدخل	٦٠٠٠	٦٠٠٠
بتاريخه	من حـ/ المبيعات الى حـ/ ملخص الدخل إقفال المبيعات في ملخص الدخل	٥٥٠٠	٥٥٠٠
بتاريخه	من حـ/ مخصص .هـ.أ. بضاعة الى حـ/ ملخص الدخل استعمال جزء من المخصص فيما خصص من أجله والباقي إيراد	١٠٠٠	١٠٠٠

د/ مخصص هبوط أسعار بضاعة

١٠٠٠	ملخص الدخل	١٠٠٠	رصيد ١/١
١٠٠٠			

د/ بضاعة أول المدة

٦٠٠٠	رصيد ١/١	٦٠٠٠	ملخص الدخل
٦٠٠٠			

د/ ملخص الدخل ٢٠٢٣/١٢/٣١

٦٠٠٠	د/ بضاعة ١/١	٥٥٠٠	د/ المبيعات
٥٠٠	صافي الربح	١٠٠٠	د/ م.هـ.أ بضاعة
٦٥٠٠		٦٥٠٠	

ج -- بيعت البضاعة بمبلغ قدره ٦٠٠٠ ل.س

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من د/ الصندوق الى د/ المبيعات بيع البضاعة المدورة من عام ٢٠٢٢	٢٠٢٣/١/٣١
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من د/ ملخص الدخل الى د/ بضاعة ١/١ تحويل بضاعة أول المدة إلى ملخص الدخل	٢٠٢٣/١٢/٣١
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من د/ المبيعات الى د/ ملخص الدخل إقفال المبيعات في ملخص الدخل	بتاريخه
١٠٠٠	١٠٠٠	من د/ مخصص .هـ.أ بضاعة الى د/ ملخص الدخل إعادة المخصص الى ملخص الدخل لعدم الحاجة إليه	بتاريخه

د/ مخصص هبوط أسعار بضاعة

١٠٠٠	ملخص الدخل	١٠٠٠	رصيد ١/١
١٠٠٠			

د/ بضاعة أول المدة

٦٠٠٠	رصيد ١/١	٦٠٠٠	ملخص الدخل
٦٠٠٠			

د/ ملخص الدخل ٢٠٢٣/١٢/٣١

٦٠٠٠	د/ بضاعة ١/١	٦٠٠٠	د/ المبيعات
١٠٠٠	صافي الربح	١٠٠٠	د/ م.هـ.أ بضاعة
٧٠٠٠		٧٠٠٠	

د -- بيعت البضاعة بمبلغ قدره ٦٥٠٠ ل.س

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢٣/١/٣١	من ح/ الصندوق الى ح/ المبيعات بيع البضاعة المدورة من عام ٢٠٢٢	٦٥٠٠	٦٥٠٠
٢٠٢٣/١٢/٣١	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ بضاعة ١/١ تحويل بضاعة أول المدة إلى ملخص الدخل	٦٠٠٠	٦٠٠٠
بتاريخه	من ح/ المبيعات الى ح/ ملخص الدخل إقفال المبيعات في ملخص الدخل	٦٥٠٠	٦٥٠٠
بتاريخه	من ح/ مخصص هـ.أ. بضاعة الى ح/ ملخص الدخل إعادة المخصص الى ملخص الدخل لعدم الحاجة إليه	١٠٠٠	١٠٠٠

ح/ مخصص هبوط أسعار بضاعة

١٠٠٠	ملخص الدخل	١٠٠٠	رصيد ١/١
١٠٠٠		١٠٠٠	

ح/ بضاعة أول المدة

٦٠٠٠	رصيد ١/١	٦٠٠٠	ملخص الدخل
٦٠٠٠		٦٠٠٠	

ح/ ملخص الدخل ٢٠٢٣/١٢/٣١

٦٠٠٠	ح/ بضاعة ١/١	٦٥٠٠	ح/ المبيعات
١٥٠٠	صافي الربح	١٠٠٠	ح/ م.هـ.أ. بضاعة
٧٥٠٠		٧٥٠٠	

ثالثاً – التسويات الجردية للذمم المدينة

١- تعريف الديون المعدومة: هي الديون المترتبة على الزبائن ويفشل المحل التجاري بتحصيلها نهائياً

لأسباب تعود إلى الزبائن أنفسهم، وهذه الديون خسارة تُحْمَل على حساب ملخص الدخل.

٢- تعريف الديون المشكوك في تحصيلها: هي الديون التي تتميز بالشك في إمكانية تحصيلها في

موعدھا المحدد .

ويعود الشك في التحصيل إما لضعف ملاءة الزبون المالية وإما لمغادرته خارج البلاد ولا يعرف موطنه الجديد، أو

وفاة الزبون ولا يُعرف مصير ميراثه ، أو إفلاس الزبون ولم يتقرر بعد نتيجة التصفية والإفلاس وغيرها من

الحالات.

ولذلك تماشياً مع مبدأ الحيطة والحذر يجب الاحتياط لخسارة جزء من هذه الديون أو جميعها عن طريق تشكيل مخصص للديون المشكوك فيها وتحميلها على حساب ملخص الدخل.

٣- **تعريف الحسم الممنوح:** هو الحسم الذي تمنحه المنشأة لأحد زبائنها لقاء قيامه بتسديد ديونه قبل الوقت المحدد لها، ويُحْمَل الحسم الممنوح على حساب ملخص الدخل.

٤- **قائمة جرد الزبائن:** تقوم المنشآت في نهاية العام بفحص أوضاع الزبائن المالية للوقوف على ما يجب تحميله لحساب ملخص الدخل كدين معدوم، وما يجب الاحتياط له مثل الديون المشكوك في تحصيلها، والحسم المنتظر منحه على عمليات معجلة. لذلك تنظم قائمة الجرد التالية:

رقم صفحة دفتر الأستاذ	اسم الزبون	أصل الدين	توصيف الدين			حسم منتظر منه	ملاحظات
			جيد	مشكوك فيه	معدوم		
المجموع							
توقيع لجنة الجرد		توقيع رئيس المحاسبة	توقيع المدير المالي	توقيع المدير			

وعلى أثر تنظيم القائمة يؤخذ بالحسبان ما يلي:

أولاً- إعدام الدين الناتج عن الجرد وفق القيد التالي:

××× ××× من حـ/ الديون المعدومة إلى حـ/ الزبائن

إثبات الدين المعدوم لعام

ثانياً - تسجيل جمع الحقلين (الديون المشكوك في تحصيلها والحسم المنتظر منحه للزبائن) في حساب ملخص الدخل عن طريق حجز مخصص لهما وفق القيد التالي

××× ××× من حـ/ ملخص الدخل إلى المذكورين

حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

حـ/ مخصص الحسم الممنوح

تشكيل مخصص لما ينتظر تحقيقه من خسارة في العام القادم

ملاحظة: قد لا تستطيع المنشآت كافة إعداد قائمة الجرد المذكورة أعلاه، خصوصاً كبيرة الحجم والتي لديها عدد كبير من الزبائن.

لذلك يتم الاستغناء عن تلك القائمة بأخذ نسبة من حسابات الزبائن استناداً إلى إحصائيات سابقة عن أعوام مضت باسم الديون المشكوك فيها والحسم الممنوح .

مثال تطبيقي:

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ الأرصدة التالية:

زبائن ٦٢٠٠ ل.س ديون معدومة ٣٠٠ ل.س

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبين من دراسة أوضاع الزبائن ما يلي:

١. يعدم دين قدره ٢٠٠ ل.س نتيجة توقف أحد الزبائن عن الدفع.
٢. هناك ديون مشكوك بتحصيلها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن النهائي.
٣. هناك بعض الزبائن يودون تسديد ما عليهم عاجلاً لذا سيمنحون خصماً بمقدار ١٪ من الديون الجيدة.

المطلوب:

(أ) إثبات قيود اليومية للعمليات السابقة.

(ب) تصوير الحسابات الضرورية

(ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

الحل:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة الى ح/ الزبائن اثبات الديون المعدومة لعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٣١
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها حجز مخصص ديون مشكوك فيها ٥٪ من رصيد الزبائن (٦٢٠٠ - ٢٠٠ x ٥٪)	بتاريخه
٥٧	٥٧	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص الحسم الممنوح حجز مخصص حسم ممنوح ١٪ من رصيد الديون الجيدة (٦٢٠٠ زبائن - ٢٠٠ ديون معدومة - ٣٠٠ الديون المشكوك فيها x ١٪)	بتاريخه
٥٠٠	٥٠٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ الديون المعدومة إقفال رصيد الديون المعدومة في حساب ملخص الدخل	بتاريخه

حسابات الأستاذ:

ح/ الديون المدومة				ح/ الزبائن			
٣٠٠	رصيد	٥٠٠	من ح/ ملخص الدخل	٦٢٠٠	رصيد	٢٠٠	من ح/ ديون مدومة
٢٠٠	الى ح/ الزبائن			٦٠٠٠	رصيد مدين		
٥٠٠		٥٠٠		٦٢٠٠			
ح/ مخصص الحسم الممنوح				ح/ مخصص ديون مشكوك فيها			
٥٧	رصيد دائن	٥٧	من ح/ ملخص الدخل	٣٠٠	رصيد دائن	٣٠٠	من ح/ ملخص الدخل
٥٧		٥٧		٣٠٠			
الميزانية الختامية				ح/ ملخص الدخل			
الزبائن ٦٠٠٠ م.د.م. فيها (٣٠٠) م.حسم ممنوح (٥٧) ٥٦٤٣				ديون مدومة ٥٠٠ م.د.م . فيها ٣٠٠ م. حسم ممنوح ٥٧			

٥- المعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك فيها والحسم الممنوح:

بينا فيما تقدم أن المنشأة تقوم بتشكيل مخصص الديون المشكوك فيها والحسم الممنوح، بقصد الاحتياط للخسارة المحتملة في هذا العام.

وتواجه المنشأة عدة حالات بهذا الخصوص هي:

الحالة الأولى: حالة تساوي الدين المدوم في هذا العام مع ما أعد للديون المشكوك فيها من مخصص في العام الماضي، وتساوي الحسم الممنوح في هذا العام مع ما أعد للحسم الممنوح من مخصص في العام الماضي.

الحالة الثانية: حالة زيادة الدين المدوم والحسم الممنوح عن المخصصات.

الحالة الثالثة: حالة زيادة المخصصات عن الدين المدوم والحسم الممنوح.

الحالة الرابعة: حالة زيادة مخصص الديون المشكوك فيها على الدين المدوم، ونقصان مخصص الحسم الممنوح عن حساب الحسم الممنوح.

الحالة الخامسة: حالة زيادة الديون المدومة على مخصص الديون المشكوك فيها، وزيادة مخصص الحسم الممنوح عن حساب الحسم الممنوح.

الحالة السادسة: وجود فائض في المخصصات المشكلة في العام الماضي عن الديون المدومة والحسم الممنوح والمخصصان المراد تشكيلهما هذا العام وتحويل الفائض إلى حساب ملخص الدخل سيتم معالجة هذه الحالات من خلال حالات عملية كما سيأتي.

الحالة الأولى: حالة تساوي الدين المعدوم في هذا العام مع ما أعد للديون المشكوك فيها من مخصص في العام الماضي، وتساوي الحسم الممنوح في هذا العام مع ما أعد للحسم الممنوح من مخصص في العام الماضي.

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٦٣٠٠ ل.س زبائن - ٢٠٠ ل.س ديون معدومة - ٥٠٠ ل.س مخصص ديون مشكوك فيها - ١٥٠

ل.س حسم ممنوح - ١٥٠ مخصص حسم ممنوح) ، وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبين ما يلي:

١. يعدم دين مبلغ قدره ٣٠٠ ل.س نتيجة إفلاس أحد المدينين.

٢. يُحجز مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن

٣. يُحجز مخصص للحسم الممنوح بمعدل ٢٪ من الديون الجيدة.

المطلوب:

(أ) إجراء القيود الجردية في اليومية

(ب) تصوير الحسابات الضرورية

(ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية

الحل:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ ديون معدومة الى ح/ الزبائن اثبات الديون المعدومة لعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٣١
٥٠٠	٥٠٠	من ح/ م.د.م. فيها الى ح/ ديون معدومة استخدام مخصص د.م . فيها لما خصص له	بتاريخه
١٥٠	١٥٠	من ح/ م. حسم ممنوح الى ح/ حسم ممنوح استخدام مخصص حسم ممنوح لما خصص له	بتاريخه
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها حجز مخصص ديون مشكوك فيها ٥٪ من رصيد الزبائن (٦٢٠٠ - ٢٠٠ x ٥٪)	بتاريخه
١١٤	١١٤	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص الحسم الممنوح حجز مخصص حسم ممنوح ١٪ من رصيد الديون الجيدة (٦٢٠٠ زبائن - ٢٠٠ ديون معدومة - ٣٠٠ الديون المشكوك فيها x ٢٪)	بتاريخه

حسابات الأستاذ:

ح/ الديون المدومة				ح/ الزبائن			
٢٠٠	رصيد	٥٠٠	من ح/ م.د.م. فيها	٦٣٠٠	رصيد	٣٠٠	من ح/ ديون مدومة
٣٠٠	الى ح/ الزبائن			٦٠٠٠	رصيد مدین		
٥٠٠		٥٠٠		٦٣٠٠			
ح/ مخصص الحسم الممنوح				ح/ مخصص ديون مشكوك فيها			
١٥٠	الى ح/ حسم ممنوح	١٥٠	رصيد	٥٠٠	الى ح/ د. مدومة	٣٠٠	رصيد
١١٤	رصيد دائن	١١٤	من ح/ ملخص الدخل	٣٠٠	رصيد دائن		من ح/ ملخص الدخل
٢٦٤		٢٦٤		٨٠٠			
الميزانية الختامية				ح/ ملخص الدخل			
٦٠٠٠	الزبائن						
(٣٠٠)	م.د.م. فيها					٣٠٠	م.د.م. فيها
(١١٤)	م.حسم ممنوح					١١٤	م.حسم ممنوح
٥٥٨٦						٤١٤	

الحالة الثانية: حالة زيادة الدين المدوم والحسم الممنوح عن المخصصات.

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٦٣٠٠ ل.س زبائن - ٢٥٠ ل.س ديون مدومة - ٣٥٠ ل.س مخصص ديون مشكوك فيها - ٢٠٠ ل.س حسم ممنوح - ١٥٠ ل.س مخصص حسم ممنوح)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبين ما يلي:

١. يعدم دين مبلغ قدره ٣٠٠ ل.س نتيجة إفلاس أحد المدينين.
٢. يُحجز مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن
٣. يُحجز مخصص للحسم الممنوح بمعدل ٢٪ من الديون الجيدة.

المطلوب:

- أ) إجراء القيود الجردية في اليومية
- ب) تصوير الحسابات الضرورية
- ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية

الحل:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ ديون معدومة الى ح/ الزبائن اثبات الديون المعدومة لعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٣١
٣٥٠	٣٥٠	من ح/ م.د.م. فيها الى ح/ ديون معدومة استخدام مخصص د.م. فيها لتغطية جزء من الدين المعدوم	بتاريخه
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ ديون معدومة إقفال باقي الدين المعدوم في ملخص الدخل	بتاريخه
١٥٠	١٥٠	من ح/ م. حسم ممنوح الى ح/ حسم ممنوح استخدام مخصص حسم ممنوح في تغطية جزء من الحسم الممنوح	بتاريخه
٥٠	٥٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ حسم ممنوح إقفال باقي الحسم الممنوح في ملخص الدخل	بتاريخه
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها حجز مخصص ديون مشكوك فيها ٥٪ من رصيد الزبائن (٦٢٠٠ - ٢٠٠ x ٥٪)	بتاريخه
١١٤	١١٤	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص الحسم الممنوح حجز مخصص حسم ممنوح ١٪ من رصيد الديون الجيدة (٦٢٠٠ زبائن - ٢٠٠ ديون معدومة - ٣٠٠ الديون المشكوك فيها x ٢٪)	بتاريخه

ح/ الديون المعدومة

ح/ الزبائن

٢٥٠	رصيد	٣٥٠	من ح/ م.د.م. فيها
٣٠٠	الى ح/ الزبائن	٢٠٠	من ح/ ملخص الدخل
٥٥٠		٥٥٠	

ح/ مخصص الحسم الممنوح

٦٣٠٠	رصيد	٣٠٠	من ح/ ديون معدومة
٦٣٠٠	رصيد مدين	٦٠٠٠	
٦٣٠٠		٦٣٠٠	

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

١٥٠	الى ح/ حسم	١٥٠	رصيد
١١٤	ممنوح	١١٤	من ح/ ملخص الدخل
٢٦٤	رصيد دائن	٢٦٤	

الميزانية الختامية

٣٥٠	الى ح/ د. معدومة	٣٥٠	رصيد
٣٠٠	رصيد دائن	٣٠٠	من ح/ ملخص الدخل
٦٥٠		٦٥٠	

ح/ ملخص الدخل

٢٠٠	ديون معدومة	٦٠٠٠	الزبائن
٥٠	حسم ممنوح	(٣٠٠)	م.د.م. فيها
٣٠٠	م.د.م. فيها	(١١٤)	م.حسم ممنوح
١١٤	م.حسم ممنوح	٥٥٨٦	
٦٦٤			

الحالة الثالثة : حالة زيادة المخصصات عن الدين المدوم والحسم الممنوح.

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٦٢٠٠ ل.س زبائن – ٢٠٠ ل.س ديون معدومة – ٥٥٠ ل.س مخصص ديون مشكوك فيها – ١٥٠ ل.س حسم ممنوح – ٢٠٠ ل.س مخصص حسم ممنوح)، وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبين ما يلي:

١. يعدم دين مبلغ قدره ٢٠٠ ل.س نتيجة إفلاس أحد المدينين.
٢. يُحجز مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن
٣. يُحجز مخصص للحسم الممنوح بمعدل ٢٪ من الديون الجيدة.

المطلوب:

- (أ) إجراء القيود الجردية في اليومية
- (ب) تصوير الحسابات الضرورية
- (ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية

الحل:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة الى ح/ الزبائن اثبات الديون المعدومة لعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٣١
٤٠٠	٤٠٠	من ح/ م.د.م. فيها الى ح/ ديون معدومة استخدام جزء من مخصص د.م. فيها لتغطية الدين المدوم	بتاريخه
١٥٠	١٥٠	من ح/ م. حسم ممنوح الى ح/ حسم ممنوح استخدام جزء من مخصص حسم ممنوح في تغطية الحسم الممنوح	بتاريخه
١٥٠	١٥٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها حجز تنمة مخصص ديون مشكوك فيها ٥٪ من رصيد الزبائن (٦٢٠٠ – $200 \times 5\%$)	بتاريخه
٦٤	٦٤	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص الحسم الممنوح حجز تنمة مخصص حسم ممنوح ١٪ من رصيد الديون الجيدة (٦٢٠٠ زبائن – ٢٠٠ ديون معدومة – ٣٠٠ الديون المشكوك فيها $200 \times 5\%$)	بتاريخه

حسابات الأستاذ:

ح/ الديون المعدومة				ح/ الزبائن			
٢٠٠	رصيد	٤٠٠	من ح/ م.د.م.فيها	٦٢٠٠	رصيد	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة
٢٠٠	الى ح/ الزبائن			٦٠٠٠	رصيد مدين		
٤٠٠		٤٠٠		٦٢٠٠			
ح/ مخصص الحسم الممنوح				ح/ مخصص ديون مشكوك فيها			
١٥٠	الى ح/ حسم	٢٠٠	رصيد	٤٠٠	الى ح/ د. معدومة	٥٥٠	رصيد
١١٤	ممنوح	٦٤	من ح/ ملخص الدخل	٣٠٠	رصيد دائن	١٥٠	من ح/ ملخص الدخل
	رصيد دائن			٧٠٠			
٢٦٤		٢٦٤		٧٠٠			
الميزانية الختامية				ح/ ملخص الدخل			
الزبائن ٦٠٠٠ م.د.م.فيها (٣٠٠) م.حسم ممنوح (١١٤) ٥٥٨٦				م.د.م. فيها ١٥٠ م. حسم ممنوح ٦٤ ٢١٤			

الحالة الرابعة : حالة زيادة مخصص الديون المشكوك فيها على الدين المعلوم ،ونقصان مخصص الحسم الممنوح عن حساب الحسم الممنوح.

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٦٢٠٠ ل.س زبائن — ٢٠٠ ل.س ديون معدومة — ٥٥٠ ل.س مخصص ديون مشكوك فيها — ٢٠٠ ل.س حسم ممنوح — ١٥٠ ل.س مخصص حسم ممنوح)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبين ما يلي:

١. يعدم دين مبلغ قدره ٢٠٠ ل.س نتيجة إفلاس أحد المدينين.
٢. يُحجز مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن
٣. يُحجز مخصص للحسم الممنوح بمعدل ٢٪ من الديون الجيدة.

المطلوب:

- أ) إجراء القيد الجردية في اليومية
- ب) تصوير الحسابات الضرورية
- ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية

الحل:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة الى ح/ الزبائن اثبات الديون المعدومة لعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٣١
٤٠٠	٤٠٠	من ح/ م.د.م. فيها الى ح/ ديون معدومة استخدام جزء من مخصص د.م. فيها لتغطية الدين المعدوم	بتاريخه
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ م. حسم ممنوح الى ح/ حسم ممنوح استخدام جزء من مخصص حسم ممنوح في تغطية الحسم الممنوح	بتاريخه
٥٠	٥٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ حسم ممنوح إقفال باقي الحسم الممنوح في ملخص الدخل	بتاريخه
١٥٠	١٥٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها حجز تنمة مخصص ديون مشكوك فيها ٥٪ من رصيد الزبائن (٦٢٠٠ - ٢٠٠ × ٥٪)	بتاريخه
١١٤	١١٤	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص الحسم الممنوح حجز مخصص حسم ممنوح ١٪ من رصيد الديون الجيدة (٦٢٠٠ زبائن - ٢٠٠ ديون معدومة - ٣٠٠ الديون المشكوك فيها × ٢٪)	بتاريخه

ح/ الديون المعدومة

ح/ الزبائن

٢٠٠	رصيد	٤٠٠	من ح/ م.د.م. فيها
٢٠٠	الى ح/ الزبائن		
٤٠٠		٤٠٠	

ح/ مخصص الحسم الممنوح

٦٢٠٠	رصيد	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة
	رصيد مدين	٦٠٠٠	
٦٢٠٠		٦٢٠٠	

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

١٥٠	الى ح/ حسم	١٥٠	رصيد
١١٤	ممنوح	١١٤	من ح/ ملخص الدخل
	رصيد دائن		
٢٦٤		٢٦٤	

الميزانية الختامية

٤٠٠	الى ح/ د. معدومة	٥٥٠	رصيد
٣٠٠	رصيد دائن	١٥٠	من ح/ ملخص الدخل
٧٠٠		٧٠٠	

ح/ ملخص الدخل

٥٠	حسم ممنوح	٦٠٠٠	الزبائن
١٥٠	م.د.م. فيها	(٣٠٠)	م.د.م. فيها
١١٤	م. حسم ممنوح	(١١٤)	م. حسم ممنوح
٣١٤		٥٥٨٦	

الحالة الخامسة : حالة زيادة الديون المعدومة على مخصص الديون المشكوك فيها ، وزيادة مخصص الحسم الممنوح على حساب الحسم الممنوح.

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٦٢٠٠ ل.س زبائن – ٤٠٠ ل.س ديون معدومة – ٥٥٠ ل.س مخصص ديون مشكوك فيها – ١٤٠ ل.س حسم ممنوح – ١٥٠ ل.س مخصص حسم ممنوح)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبين ما يلي:

١. يعدم دين مبلغ قدره ٢٠٠ ل.س نتيجة إفلاس أحد المدينين.
٢. يُحجز مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن
٣. يُحجز مخصص للحسم الممنوح بمعدل ٢٪ من الديون الجيدة.

المطلوب:

(أ) إجراء القيود الجردية في اليومية

(ب) تصوير الحسابات الضرورية

(ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة الى ح/ الزبائن اثبات الديون المعدومة لعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٣١
٥٥٠	٥٥٠	من ح/ م.د.م. فيها الى ح/ ديون معدومة استخدام مخصص د.م. فيها لتغطية جزء من الدين المعدوم	بتاريخه
٥٠	٥٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ الديون المعدومة إقفال باقي الديون المعدومة في ملخص الدخل	بتاريخه
١٤٠	١٤٠	من ح/ م. حسم ممنوح الى ح/ حسم ممنوح استخدام جزء من مخصص حسم ممنوح في تغطية الحسم الممنوح	بتاريخه
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها حجز تنمة مخصص ديون مشكوك فيها ٥٪ من رصيد الزبائن (٦٢٠٠ – ٢٠٠ × ٥٪)	بتاريخه
١٠٤	١٠٤	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص الحسم الممنوح حجز مخصص حسم ممنوح ١٪ من رصيد الديون الجيدة (٦٢٠٠ زبائن – ٢٠٠ ديون معدومة – ٣٠٠ الديون المشكوك فيها × ٢٪)	بتاريخه

ح/ الديون المعدومة				ح/ الزبائن			
٤٠٠	رصيد	٥٥٠	من ح/ م.د.م.فيها	٦٢٠٠	رصيد	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة
٢٠٠	الى ح/ الزبائن	٥٠	من ح/ ملخص الدخل	٦٠٠٠	رصيد مدين		
٦٠٠		٦٠٠		٦٢٠٠			
ح/ مخصص الحسم الممنوح				ح/ مخصص ديون مشكوك فيها			
١٤٠	الى ح/ حسم	١٥٠	رصيد	٥٥٠	الى ح/ د. معدومة	٥٥٠	رصيد
١١٤	ممنوح	١٠٤	من ح/ ملخص الدخل	٣٠٠	رصيد دائن	٣٠٠	من ح/ ملخص الدخل
٢٥٤	رصيد دائن	٢٥٤		٨٥٠		٨٥٠	
الميزانية الختامية				ح/ ملخص الدخل			
الزبائن ٦٠٠٠				الدين المعدوم ٥٠			
م.د.م.فيها (٣٠٠)				م.د.م. فيها ٣٠٠			
م.حسم ممنوح (١١٤)				م. حسم ممنوح ١٠٤			
٥٥٨٦				٤٥٤			

الحالة السادسة : وجود فائض في المخصصات المشكلة في العام الماضي عن الديون المعدومة والحسم الممنوح والمخصصات المراد تشكيلهما هذا العام وتحويل الفائض إلى حساب ملخص الدخل.

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٦٢٠٠ ل.س زبائن - ٤٠٠ ل.س ديون معدومة - ٩٥٠ ل.س مخصص ديون مشكوك فيها - ١٤٠ ل.س حسم ممنوح - ٣٠٠ ل.س مخصص حسم ممنوح)، وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تبين ما يلي:

١. يعدم دين مبلغ قدره ٢٠٠ ل.س نتيجة إفلاس أحد المدينين.
٢. يُحجز مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن
٣. يُحجز مخصص للحسم الممنوح بمعدل ٢٪ من الديون الجيدة.

المطلوب:

- أ) إجراء القيد الجردية في اليومية
- ب) تصوير الحسابات الضرورية
- ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية

الحل:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة الى ح/ الزبائن اثبات الديون المعدومة لعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٠٠	٦٠٠	من ح/ م.د.م. فيها الى ح/ ديون معدومة استخدام جزء من مخصص د.م. فيها لتغطية الدين المعدوم	بتاريخه
١٤٠	١٤٠	من ح/ م. حسم ممنوح الى ح/ حسم ممنوح استخدام جزء من مخصص حسم ممنوح في تغطية الحسم الممنوح	بتاريخه
٥٠	٥٠	من ح/ مخصص د.م. فيها الى ح/ ملخص الدخل إعادة فائض مخصص ديون مشكوك فيها ٥٪ من رصيد الزبائن (٦٢٠٠ - ٢٠٠ × ٥٪) الى ملخص الدخل	بتاريخه
٤٦	٤٦	من ح/ م. حسم ممنوح الى ح/ الحسم الممنوح إعادة فائض مخصص حسم ممنوح ٢٪ من رصيد الديون الجيدة (٦٢٠٠ زبائن - ٢٠٠ ديون معدومة - ٣٠٠ الديون المشكوك فيها × ٢٪) الى ملخص الدخل	بتاريخه

حسابات الأستاذ:

ح/ الزبائن				ح/ الديون المعدومة			
٦٢٠٠	رصيد	٢٠٠	من ح/ ديون معدومة	٤٠٠	رصيد	٦٠٠	من ح/ م.د.م. فيها
٦٢٠٠		٦٠٠٠	رصيد مدين	٢٠٠	الى ح/ الزبائن	٠	
٦٢٠٠		٦٢٠٠		٦٠٠		٦٠٠	
ح/ مخصص ديون مشكوك فيها				ح/ مخصص الحسم الممنوح			
٦٠٠	الى ح/ د. معدومة	٩٥٠	رصيد	١٤٠	الى ح/ حسم ممنوح	٣٠٠	رصيد
٥٠	الى ح/ ملخص الدخل			٦٤	الى ح/ ملخص الدخل		
٣٠٠	رصيد دائن			١١٤	رصيد دائن		
٩٥٠		٩٥٠		٣٠٠		٣٠٠	
ح/ ملخص الدخل				الميزانية الختامية			
٥٠	من ح/ م.د.م. فيها			٦٠٠٠	الزبائن		
٤٦	من ح/ م. حسم ممنوح			(٣٠٠)	م.د.م. فيها		
٩٦				(١١٤)	م.حسم ممنوح		
				٥٥٨٦			

رابعاً – التسويات الجردية لأوراق القبض

١- مقدمة:

يدل رصيد حساب أوراق القبض الوارد في ميزان المراجعة المعد آخر العام على الديون التي حرر بها أوراق لأمر التاجر (صاحب المحل)، وهذه الأوراق لم تستحق بعد لذا فالرصيد يجب أن يطابق مجموع قائمة الجرد التي تعد في ٣١/١٢ ... من كل عام تمهيداً لدراساتها وإجراء ما يلزم من تسويات.

٢- التسويات التي تتم على قائمة جرد أوراق القبض:

تتم التسويات التالية:

أ) قد يكون من ضمن محرري أوراق القبض من هو غير قادر نهائياً على تسديد قيمة تلك الأوراق لذلك يجب تسجيله في حساب مستقل للديون المعدومة تجري معالجته وفق ما ذكر في جرد الزبائن.

ب) قد يكون من ضمن محرري أوراق القبض من هو مشكوك بأمر قدرته على الدفع لذا يجب فصل ذلك عن حساب الأوراق وتسجيله في حساب مستقل للديون المشكوك فيها حتى يتم حجز مخصص لها.

ج) قد يكون محررو أوراق القبض جميعهم يتمتعون بحالة مالية جيدة، غير أن صاحب المحل قد يحتاج إلى مال جاهز في مطلع العام القادم لذا فيدلاً من أن يلجأ إلى الاستدانة يقوم بخصم الأوراق لدى المصرف الأمر الذي ينتج عنه فائدة مدينة تعتبر خسارة على التاجر لذا وجب أن يحتاط لها على اعتبارها خسارة محتملة الوقوع وذلك بحجز مخصص لها من حساب ملخص الدخل على أن يتم احتساب القيمة الحالية للأوراق التي ستخصم في العام التالي، يدعى ذلك المخصص بمخصص الأجيور.

٣- قائمة جرد أوراق القبض:

يتم تنظم قائمة الجرد التالية:

النوع	الرقم	تاريخ التحرير	اسم الساحب	اسم المسحوب عليه	اسم المجير	مكتن الدفع	تاريخ الاستحقاق	المبلغ	الملاحظات
سند	كمبيالة								
توقيع لجنة الجرد									
رئيس المحاسبة									
المدير المالي									
المدير العام									

حالة عملية عن معالجة أوراق القبض:

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٥٠٠٠ ل.س أوراق القبض – ١٠٠ ل.س آجيو)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تقرر أن تقدر أوراق القبض بقيمتها الحالية وكان متوسط المهل ٣

أشهر والمعدل ٦٪

المطلوب:

أ) إجراء القيود الجردية في اليومية

ب) تصوير الحسابات الضرورية

ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

أ) قيود اليومية:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
١٠٠	١٠٠	من د/ ملخص الدخل الى د/ الآجيو	٢٠٢٢/١٢/٣١
		إقفال الآجيو في حساب ملخص الدخل	
٧٥	٧٥	من د/ ملخص الدخل الى د/ مخصص الآجيو	بتاريخه
		حجز مخصص آجيو لعام ٢٠٢٢ $٧٥ = (١٢ \div ٣) \times (\%٦ \times ٥٠٠٠)$	

ب) حسابات دفتر الأستاذ:

د/ أوراق القبض				د/ الآجيو			
٥٠٠٠	رصيد			١٠٠	رصيد		
		٥٠٠٠	رصيد مدين			١٠٠	من د/ ملخص الدخل
٥٠٠٠		٥٠٠٠				١٠٠	
د/ مخصص الآجيو				د/ ملخص الدخل			
٧٥	رصيد دائن			١٠٠	الى د/ الآجيو		
		٧٥	من د/ ملخص الدخل			٧٥	الى د/ مخصص الآجيو
٧٥		٧٥					

الميزانية الختامية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

٥٠٠٠	أوراق القبض
٧٥-	مخصص الآجيو
٤٩٢٥	.

٤ - الحالات التي تواجه إدارة المنشأة عند تشكيل مخصص آجيو:

تواجه إدارة المنشأة عند تشكيل مخصص آجيو الحالات التالية:

- أ) حالة تساوي مبلغ الآجيو هذا العام مع ما خصص له من مخصص في العام الماضي.
- ب) حالة زيادة الآجيو هذا العام على مخصص الآجيو المحجوزة في العام الماضي.
- ج) حالة زيادة مخصص الآجيو المحجوزة في العام الماضي على الآجيو
- د) حالة زيادة مخصص الآجيو المحجوزة في العام الماضي على الآجيو وعلى المخصص الجديد للآجيو أيضاً.

الحالة الأولى: حالة تساوي مبلغ الآجيو هذا العام مع ما خصص له من مخصص في العام الماضي

في هذه الحالة يقل الآجيو في مخصص الآجيو كاملاً ويتم تحميل ملخص الدخل بقيمة مخصص الآجيو الواجب تشكيله للعام التالي، ويمكن توضيح هذه الحالة وفق الحالة العملية التالية:

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٨٠٠٠ ل.س أوراق القبض – ٧٥ ل.س آجيو - ٧٥ مخصص آجيو)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تقرر أن تقدر أوراق القبض بقيمتها الحالية (وسطي الاستحقاق شهران والمعدل ٦٪ سنوياً).

المطلوب:

أ) إجراء القيود الجردية في اليومية

ب) تصوير الحسابات الضرورية

ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

أ) قيود اليومية:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
١٠٠	١٠٠	من د/ مخصص الآجيو الى د/ الآجيو استعمال مخصص الآجيو فيما خصص له	٢٠٢٢/١٢/٣١
٨٠	٨٠	من د/ ملخص الدخل الى د/ مخصص الآجيو حجز مخصص آجيو لعام ٢٠٢٢ $(٨٠٠٠ \times ٦\%) \times (١٢ \div ٢) = ٨٠$	بتاريخه

(ب) حسابات دفتر الأستاذ:

ح/ الأوراق القبض				ح/ الأجيرو			
٨٠٠٠	رصيد			٧٥	رصيد		
	٨٠٠٠	رصيد مدين			٧٥	من ح/ مخصص الأجيرو	
٨٠٠٠		٨٠٠٠			٧٥		
ح/ مخصص الأجيرو				ح/ ملخص الدخل			
٧٥	الى ح/ الأجيرو	٧٥	رصيد	٨٠ الى ح/ مخصص الأجيرو			
٨٠	رصيد دائن	٨٠	من ح/ ملخص الدخل				
١٥٥		١٥٥					
الميزانية الختامية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١							
٨٠٠٠ أوراق القبض							
٨٠- مخصص الأجيرو							
٧٩٢٠							

الحالة الثانية: حالة زيادة الأجيرو هذا العام على مخصص الأجيرو المحجوزة في العام الماضي

في هذه الحالة يقلل جزء من الأجيرو في مخصص الأجيرو والباقي يتم إقفاله في ملخص الدخل، ويتم أيضاً تحميل ملخص الدخل بقيمة مخصص الأجيرو الواجب تشكيله للعام التالي، ويمكن توضيح هذه الحالة وفق الحالة العملية التالية:

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٨٠٠٠ ل.س أوراق القبض — ١٢٠ ل.س أجيرو - ٧٥ مخصص أجيرو)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تقرر أن تقدر أوراق القبض بقيمتها الحالية (وسطي الاستحقاق شهران والمعدل ٦٪ سنوياً).

المطلوب:

(أ) إجراء القيود الجردية في اليومية

(ب) تصوير الحسابات الضرورية

(ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
١٠٠	١٠٠	من ح/ مخصص الأجيرو الى ح/ الأجيرو	٢٠٢٢/١٢/٣١
		استعمال كامل مخصص الأجيرو في تغطية جزء من الأجيرو	

٤٥	٤٥	من د/ ملخص الدخل الى د/ الأجيو إقفال رصيد الأجيو في حساب ملخص الدخل لعدم كفاية المخصص	بتاريخه
٨٠	٨٠	من د/ ملخص الدخل الى د/ مخصص الأجيو حجز مخصص أجيو لعام ٢٠٢٢ $(٨٠٠٠ \times ٦\%) \times (٢ \div ١٢) = ٨٠$	بتاريخه

(أ) حسابات دفتر الأستاذ:

د/ الأجيو				د/ أوراق القبض			
١٢٠	رصيد	٧٥	من د/ مخصص الأجيو	٨٠٠٠	رصيد		
		٤٥	من د/ ملخص الدخل	٨٠٠٠	رصيد مدين		
١٢٠		١٢٠		٨٠٠٠			٨٠٠٠
د/ ملخص الدخل				د/ مخصص الأجيو			
٧٥	الى د/ الأجيو	٧٥	رصيد	٨٠	الى د/ الأجيو	٧٥	رصيد
٨٠	الى د/ مخصص الأجيو	٨٠	من د/ ملخص الدخل	١٥٥	رصيد دائن	٨٠	من د/ ملخص الدخل
				١٥٥		١٥٥	

الميزانية الختامية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

٨٠٠٠ أوراق القبض

- ٨٠ مخصص الأجيو

٧٩٢٠

الحالة الثالثة: حالة زيادة مخصص الأجيو المحجوز في العام الماضي على الأجيو

في هذه الحالة يقلل الأجيو في مخصص الأجيو كاملاً ويتم تشكيل مخصص اجيو للعام التالي بتتمة الفرق بين المخصص الواجب تشكيله ورصيد المخصص الحالي، ويمكن توضيح هذه الحالة وفق الحالة العملية التالية:

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٨٠٠٠ ل.س أوراق القبض — ٦٠ ل.س أجيو - ٧٥ مخصص أجيو)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تقرر أن تقدر أوراق القبض بقيمتها الحالية (وسطي الاستحقاق شهران والمعدل ٦٪ سنوياً).

المطلوب:

(أ) إجراء القيود الجردية في اليومية

(ب) تصوير الحسابات الضرورية

(ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

قيود اليومية:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٦٠	٦٠	من ح/ مخصص الأجيرو الى ح/ الأجيرو استعمال جزء من مخصص الأجيرو فيما خصص له	٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٥	٦٥	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص الأجيرو حجز تنمة مخصص أجيرو لعام ٢٠٢٢ $(\%6 \times 8000) \times (12 \div 3) = 150 - 80 = 70$	بتاريخه

حسابات دفتر الأستاذ:

ح/ أوراق القبض				ح/ الأجيرو			
٨٠٠٠	رصيد			٦٠	رصيد		
	٨٠٠٠	رصيد مدين			٦٠	من ح/ مخصص الأجيرو	
٨٠٠٠							٦٠

ح/ مخصص الأجيرو				ح/ ملخص الدخل	
٦٠	الى ح/ الأجيرو	٧٥	رصيد	٦٥ الى ح/ مخصص الأجيرو	
٨٠	رصيد دائن	٦٥	من ح/ ملخص الدخل		
١٤٠		١٤٠			

الميزانية الختامية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

٨٠٠٠	أوراق القبض
٨٠٠٠	مخصص الأجيرو
٧٩٢٠	

الحالة الرابعة: حالة زيادة مخصص الأجيرو المحجوز في العام الماضي على الأجيرو وعلى المخصص الجديدة للأجيرو أيضاً

في هذه الحالة يقل الأجيرو في مخصص الأجيرو كاملاً ويتم إعادة الزيادة في مخصص الأجيرو المشكل في العام الماضي عن مخصص الأجيرو الواجب تشكيله للعام الحالي الى ملخص الدخل كإيراد، ويمكن توضيح هذه الحالة وفق الحالة العملية التالية:

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٨٠٠٠ ل.س أوراق القبض — ٦٠ ل.س أجيرو - ١٥٠ مخصص أجيرو)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ تقرر أن تقدر أوراق القبض بقيمتها الحالية (وسطي الاستحقاق شهران والمعدل ٦٪ سنوياً).

المطلوب: أ- إجراء القيود الجردية في اليومية

ب - تصوير الحسابات الضرورية

ج - إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

أ) قيود اليومية:

مدین	دائن	البيان	لتاريخ
٦٠	٦٠	من د/ مخصص الأجيرو الى د/ الأجيرو استعمال جزء من مخصص الأجيرو فيما خصص له	٢٠٢٢/١٢/٣١
١٠	١٠	من د/ مخصص الأجيرو الى د/ ملخص الدخل إعادة فائض مخصص أجيرو لعام ٢٠٢٢ الى ملخص الدخل (١٥٠-٦٠) - $10 = [(12 \div 3) \times (6 \times 8000)]$	بتاريخه

ب) حسابات دفتر الأستاذ:

د/ أوراق القبض				د/ الأجيرو			
٨٠٠٠	رصيد			٦٠	رصيد		
	٨٠٠٠	رصيد مدين			٦٠	من د/ مخصص الأجيرو	
٨٠٠٠							٦٠

د/ مخصص الأجيرو				د/ ملخص الدخل	
٦٠	الى د/ الأجيرو	١٥٠	رصيد		
١٠	الى د/ ملخص				
٨٠	الدخل				
	رصيد دائن				
١٥٠		١٥٠			

الميزانية الختامية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

٨٠٠٠	أوراق القبض
٨٠٠	- مخصص الأجيرو
٧٩٢٠	.

خامساً - الاستثمار في الأوراق المالية

١- مفهوم الاستثمار في الأوراق المالية:

الأوراق المالية هي الأسهم والسندات التي تصدرها منشآت الأعمال، ويتم تداولها في أسواق المال، حيث تهدف المنشآت من وراء الاستثمار في الأوراق المالية إلى تحقيق أهداف متنوعة:

أ- تحقيق عوائد على شكل فوائد (السندات)؛ توزيعات أرباح (الأسهم).

ب- الرغبة في السيطرة على المنشآت الأخرى المستثمر فيها.

ت- استغلال النقدية الفائضة عن حاجتها في استثمارات ذات عوائد

وتصنف الاستثمارات في الأوراق المالية في مجموعتين:

أولاً- الاستثمار في الأوراق المالية التي تمثل دين.

ثانياً -- الاستثمار في الأوراق المالية التي تمثل ملكية.

٢- الاستثمار في الأوراق المالية التي تمثل دين:

تتضمن الأوراق المالية التي تمثل دين كل من الأوراق المالية الصادرة عن الحكومة والسندات الصادرة عن الشركات المساهمة، والأوراق التجارية.

تقسم الأوراق المالية التي تمثل دين إلى:

أ- أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق: يجب ان يكون لدى الشركة المقدرة على الاحتفاظ

بها حتى تاريخ الاستحقاق لتصنف بهذا الشكل؛ وتقيم الأوراق المالية ضمن هذا التصنيف بالتكلفة المطفأة (سعر اقتناء الورقة المعدل بإطفاء الخصم أو العلاوة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المعنية) وليس بالقيمة السوقية العادلة، ولذلك لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر غير متحققة على الأوراق المالية، ولكن فقط يتم الاعتراف بالفوائد عند اكتسابها و بأرباح أو خسائر عملية البيع.

ب- أوراق مالية متاحة للبيع: تعرض بقيمتها السوقية العادلة ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر

غير متحققة وتعالج كبنود من بنود الدخل الشامل ، أي كتعديل يظهر في نهاية قسم حقوق المساهمين ولا تظهر في قائمة الدخل، أما الفوائد فتظهر في قائمة الدخل عند اكتسابها وكذلك الحال بالنسبة لأية أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية البيع.

ت- أوراق مالية للمتاجرة: تعرض بالقيمة السوقية العادلة ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر غير

محقة في قائمة الدخل ضمن الإيرادات والأرباح الأخرى أو المصاريف والخسائر الأخرى. حيث تمثل هذه الأوراق استثماراً تنوي الشركة بيعه خلال فترة زمنية قصيرة (عادةً أقل من ثلاثة أشهر) وعليه فإن علاوة أو خصم الاصدار لا يطفأ في هذه الحالة.

٣- الاستثمار في الأوراق المالية التي تمثل ملكية:

تتضمن الأوراق المالية التي تمثل ملكية كل من الأسهم العادية والأسهم الممتازة وأنواع أسهم رأس المال الأخرى بالإضافة إلى ضمانات شراء الأسهم وخيارات شراء وبيع الأسهم. ولا يدخل في التصنيف الأوراق المالية التي تمثل دين وقابلة للتحويل إلى أسهم، أو الأسهم الممتازة القابلة للإلغاء، وتمثل تكلفة الاستثمار في هذا التصنيف (ثمن الشراء - عمولات الوسطاء - اية رسوم أخرى).

طريقة المحاسبة عن الأوراق المالية التي تمثل ملكية تعتمد على نسبة الاستثمار من قبل الشركة المستثمرة في الشركة المستثمر بها (نسبة السيطرة) وهي كما يلي:

أ- امتلاك أقل من ٢٠٪ من الأسهم: تصنف في هذه الحالة أما ضمن المحفظة المالية «متاحة للبيع»

أو المحفظة المالية «للمتاجرة» حسب نية الشركة، وتقيم هذه الاستثمارات بالقيمة السوقية العادلة ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر غير متحققة في نهاية الفترة المالية كما مر معنا سابقاً.

ب- امتلاك ما بين ٢٠٪ - ٥٠٪ من الأسهم: في هذه الحالة فإن للشركة المستثمرة سيطرة هامة نسبياً

على السياسات التشغيلية والمالية للشركة المستثمر بها؛ وفي هذه الحالة تستخدم طريقة الملكية لتقييم تلك الاستثمارات ، ولا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر غير متحققة على الاستثمارات؛ حيث تسجل الاستثمارات مبدئياً بتكلفة اقتنائها ويتم فيما بعد تعديلها في كل فترة بالتغيرات (الزيادة أو النقص) في حصة المستثمر في (أرباح - خسائر) الشركة المستثمر بها، كما يتم تخفيضها بجميع توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة المستثمر بها.

ت- امتلاك أكثر من ٥٠٪ من الأسهم: في هذه الحالة تدعى الشركة المستثمرة بالشركة الأم وتدعى

الشركة المستثمر بها بالشركة التابعة، وتعرض الاستثمارات في الأسهم العادية التابعة كاستثمارات طويلة الأجل في القوائم المالية للشركة الأم، وإذا كانت الأم تعامل الشركة التابعة كاستثمار فإنه يتم في العادة إعداد قوائم مالية موحدة ويتم المحاسبة عن استثمار الشركة الأم في الشركة التابعة في دفاتر الشركة الأم باستخدام طريقة الملكية كما تم شرحها سابقاً.

سادساً – التسويات الجردية للأوراق المالية

١- تمهيد:

تنظم قائمة بالأوراق المالية الموجودة لدى التاجر بنهاية العام يذكر فيها نوع الأوراق وأرقامها وتواريخ شرائها وسعر الشراء وقيمتها بحسب سعر السوق.

وتدخل في هذه القائمة الأوراق الموضوعة بمثابة كفالة لدى المصارف أو المؤسسات المالية أو الأشخاص، ولا تدخل الأوراق المودعة لدى التاجر كتأمين على بعض الديون، وتسعر هذه الأوراق وفق سعر الشراء أو وفق السعر الوسطي في الشهر الأخير أو وفق سعر سوق الأوراق المالية إذا كانت الأسعار في هبوط، ويمكن حجز مخصص لمواجهة هبوط أسعار الأوراق المالية في أوقات الأزمات الاقتصادية والمالية.

ولهذه الأوراق قسائم إذا كانت من فئة الأسهم وفوائد إن كانت من فئة السندات، وهذه القسائم تعطي أرباحاً سنوية فهي والفوائد عند تحصيلها تعتبر إيراداً وتقيد في الجانب الدائن لحساب ملخص الدخل.

٢- قائمة جرد الأوراق المالية:

يتم في نهاية الدورة المالية تنظيم قائمة الجرد التالية:

نوع الورقة المالية	أرقام السندات		أرقام الأسهم		الفئة	العدد	السعر		قيمة الجرد	ملاحظات
	من	إلى	من	إلى			الشراء	الجرد		
توقيع لجنة الجرد		رئيس قسم المحاسبة		المدير المالي		المدير العام				

٣. أسس تسعير الأوراق المالية الظاهرة في قائمة الجرد:

تسعر الأسهم والسندات التي تملكها المنشأة والواردة بقائمة الجرد وفق الأسس التالية:

(أ) وفق سعر الشراء (بالإضافة إلى المصاريف): في هذه الحالة تسعر الأوراق بالقيمة الدفترية ولا داعي لإجراء أي قيد محاسبي.

(ب) وفق سعر سوق الأوراق المالية في يوم الجرد: يتم التمييز بين حالتين:

- سعر السوق أقل من سعر التكلفة
- سعر السوق أكبر من سعر التكلفة.

وسيتم توضيح المعالجة المحاسبية لهاتين الحالتين كما يلي:

أولاً --- سعر السوق أقل من سعر التكلفة:

في هذا الفرض يتضح أن هناك خسارة ستقع فيما لو بيعت الأوراق المالية بسعر السوق، وهذه الخسارة يجب أن تتحملها الدورة المحاسبية الحالية من جراء انخفاض السعر عن طريق حجز مخصص هبوط أسعار أوراق مالية لفرق السعرين من حساب ملخص الدخل، ويمكن توضيح ذلك من خلال الحالة العملية التالية:

أظهر ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما يلي:

(٦٠٠٠ ل.س أوراق مالية)

وعند الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ قدرت الأوراق المالية بسعر السوق بمبلغ ٥٠٠٠ ل.س.

المطلوب:

(أ) إجراء القيود الجردية في دفتر اليومية

(ب) تصوير الحسابات الضرورية

(ج) إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

(أ) قيود اليومية:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية حجز مخصص هبوط أسعار أوراق مالية لعام ٢٠٢٢	٢٠٢٢/١٢/٣١

(ب) حسابات دفتر الأستاذ:

ح/ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية		ح/ ملخص الدخل	
١٠٠٠	رصيد دائن	١٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية
١٠٠٠		١٠٠٠	

الميزانية الختامية بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١

٦٠٠٠	أوراق مالية
- ١٠٠٠ م. هـ.أ.أ. مالية	
٥٠٠٠	

حالات بيع الأوراق المالية التي شُكِّل لها مخصص:

يتضح من المثال السابق أنه تم التسعير بأقل السعرين، أي قاعدة تقييم البضاعة نفسها (التكلفة أو السوق أيهما أقل).

وفي العام التالي عند بيع الأوراق المالية يتم مواجهة إحدى الحالات الافتراضية التالية:

الحالة الأولى: بيع الأوراق المالية بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س نقداً بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٠.

الحالة الثانية: بيع الأوراق المالية بمبلغ قدره ٥٦٠٠ ل.س نقداً بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٠.

الحالة الثالثة: بيع الأوراق المالية بمبلغ قدره ٦٠٠٠ ل.س نقداً بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٠.

الحالة الرابعة: بيع الأوراق المالية بمبلغ قدره ٦٥٠٠ ل.س نقداً بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٠.

الحالة الأولى: بيع الأوراق المالية بمبلغ قدره ٥٠٠٠ ل.س نقداً بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٠.

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ الصندوق الى ح/ الأوراق المالية بيع الأوراق المالية بخسارة	٢٠٢٣/١/١٠
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ مخصص هـ.أ.أ. مالية الى ح/ الأوراق المالية استعمال مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية في تغطية خسارة البيع	٢٠٢٣/١٢/٣١
		ح/ الأوراق المالية	ح/ مخصص هـ.أ.أ. مالية

٦٠٠٠	رصيد	٥٠٠٠	من ح/ الصندوق	١٠٠٠	الى ح/ الأوراق المالية	١٠٠٠	رصيد ١/١
		١٠٠٠	من ح/ م.هـ.أ.أ. مالية			١٠٠٠	
٦٠٠٠		٦٠٠٠				١٠٠٠	

الحالة الثانية: بيع الأوراق المالية بمبلغ قدره ٥٦٠٠ ل.س نقداً بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٠.

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٥٦٠٠	٥٦٠٠	من ح/ الصندوق الى ح/ الأوراق المالية بيع الأوراق المالية بخسارة	٢٠٢٣/١/١٠
٤٠٠	٤٠٠	من ح/ مخصص هـ.أ.أ. مالية الى ح/ الأوراق المالية استعمال جزء من مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية في تغطية خسارة البيع	٢٠٢٣/١٢/٣١
٦٠٠	٦٠٠	من ح/ م.هـ.أ.أ. مالية الى ح/ ملخص الدخل إعادة فائض المخصص لملخص الدخل كإيراد بعد بيع الأوراق المالية لعدم الحاجة إليه	بتاريخه

ح/ الأوراق المالية				ح/ مخصص هـ.أ.أ. مالية			
٦٠٠٠	رصيد	٥٦٠٠	من ح/ الصندوق	٤٠٠	الى ح/ الأوراق المالية	١٠٠٠	رصيد ١/١
		٤٠٠	من ح/ م.هـ.أ.أ. مالية	٦٠٠	الى ح/ ملخص الدخل		
٦٠٠٠		٦٠٠٠		١٠٠٠			

ح/ ملخص الدخل	
٦٠٠	من ح/ م.هـ.أ.أ. مالية

الحالة الثالثة: بيع الأوراق المالية بمبلغ قدره ٦٠٠٠ ل.س نقداً بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٠ .

قيود اليومية:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ الصندوق الى ح/ الأوراق المالية	٢٠٢٣/١/١٠
		بيع الأوراق المالية	
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ م.هـ.أ.أ. مالية الى ح/ ملخص الدخل	٢٠٢٣/١٢/٣١
		إعادة المخصص لملخص الدخل كإيراد بعد بيع الأوراق المالية لعدم الحاجة إليه	

حسابات دفتر الأستاذ:

ح/ الأوراق المالية				ح/ مخصص هـ.أ.أ. مالية			
٦٠٠٠	رصيد	٦٠٠٠	من ح/ الصندوق	١٠٠٠	الى ح/ ملخص الدخل	١٠٠٠	رصيد ١/١
٦٠٠٠		٦٠٠٠		١٠٠٠			

ح/ ملخص الدخل	
١٠٠٠	من ح/ م.هـ.أ.أ. مالية

الحالة الرابعة: بيع الأوراق المالية بمبلغ قدره ٦٥٠٠ ل.س نقداً بتاريخ ٢٠٢٣/١/١٠.

قيود اليومية:

مدين	دائن	البيان	لتاريخ
٦٥٠٠	٦٠٠٠ ٥٠٠	الى المذكورين من ح/ الصندوق ح/ الأوراق المالية ح/ مكاسب بيع الأوراق المالية بيع الأوراق المالية بربح	٢٠٢٣/١/١٠
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ م.هـ.أ.أ. مالية إعادة المخصص لمخصص الدخل كإيراد بعد بيع الأوراق المالية لعدم الحاجة إليه	٢٠١٢٣/١٢/٣١
٥٠٠	٥٠٠	من ح/ مكاسب بيع الأوراق المالية إفقال مكاسب بيع الأوراق المالية في ملخص الدخل	بتاريخه

حسابات دفتر الأستاذ:

ح/ الأوراق المالية				ح/ مخصص هـ.أ.أ. مالية			
٦٠٠٠	رصيد	٦٠٠٠	من ح/ الصندوق	١٠٠٠	الى ح/ ملخص الدخل	١٠٠٠	رصيد ١/١
٦٠٠٠		٦٠٠٠		١٠٠٠		١٠٠٠	

ح/ ملخص الدخل

١٠٠٠	من ح/ م.هـ.أ.أ. مالية
٥٠٠	من ح/ مكاسب بيع أوراق مالية

ثانياً --- سعر السوق أكبر من سعر التكلفة:

إذا ارتفعت أسعار الأوراق المالية عن سعر تكلفتها فلا شك أن هناك ربحاً يعادل الزيادة في قيمة الأوراق، وهذه الحالة لن يتم معالجتها في هذا المقرر، حيث سيتم معالجتها في مقررات أخرى من مقررات المحاسبة وما ينتج عن تسوية القيمة السوقية العادلة والاعتراف بالمكاسب غير المتحققة.

سابعاً – أسئلة وتمارين عملية.

المسألة الأولى :

فيما يلي أرصدة بعض الحسابات المستخرجة من دفاتر أحد التجار بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

١٥٠٠٠	أثاث	٩٠٠٠	مر. مشتريات	٢٠٠٠٠	الألات	٧٢٠٠	إيجار
؟	رأس المال	١٤٠٠٠٠	أراضي ومباني	٣٠٠٠٠٠	مبيعات	١٥٠٠٠	الصندوق
١٢٠٠٠	مر. مبيعات	٢٥٠٠٠	شهادة اختراع	٧٢٠٠٠	قرض دانن	٤٠٠٠٠	عدد وادوات
٢٠٠٠٠٠	مشتريات	١٠٠٠٠	م.أ. سيارات	١١٧٧٠٠	موردون	٥١٠٠	ع.و. شراء
١١٠٠٠٠	مصرف مدين	٢٥٠٠	م. نقل مشتريات	٢٤٠٠	قوائد قرض	٤٥٠٠	م. نقل مبيعات
٣٥٠٠٠	مصاريف عامة	١٠٠٠	م.أ. أثاث	٦٠٠٠٠	سيارات	٥٠٠٠	م.أ. ابنية
٨٤٠٠٠	زبائن	١٠٠٠٠	ع.و. بيع	٢٥٠٠٠	بضاعة ١/١	٢٠٠٠	د. معدومة

وعند الجرد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ظهرت المعلومات التالية:

١. تبين أن بضاعة آخر المدة سعر تكلفتها ٣٦٠٠٠ ل.س، وسعرها بحسب السوق ٣٤٥٠٠ ل.س.
٢. تحسب الاستهلاكات على الوجه التالي:
- أ) تستهلك الأبنية خلال ٢٠ سنة وقيمة الأراضي ٤٠٠٠٠ ل.س
- ب) قدرت العدد والأدوات بمبلغ قدره ٣٥٠٠٠ ل.س.
- ج) تستهلك شهادة الاختراع بمعدل ٢٠٪.
- د) يستهلك الأثاث بمعدل ١٠٪ سنوياً علماً أنه تم شراء أثاث بتاريخ ٢٠١٩/١٠/١ قيمته ٥٠٠٠ ل.س.
- هـ) تستهلك السيارات خلال ٥ سنوات علماً أن القيمة البيعية المقدرة في نهاية المدة تقدر بـ ١٠٠٠٠ ل.س.
- و) قدر العمر الإنتاجي للألات بخمس سنوات علماً أن قيمة النفاية ٥٠٠٠ ل.س.

والمطلوب:

- ١- تنظيم ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- ٢- إثبات قيود اليومية للعمليات الجردية.
- ٣- إعداد حساب ملخص الدخل بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- ٤- تنظيم الميزانية العمومية كما تظهر بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

المسألة الثانية:

فيما يلي أرصدة بعض الحسابات المستخرجة من دفاتر أحد التجار بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١:

وعند الجرد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ظهرت المعلومات التالية:

١٨٠٠٠	اثاث	٦٠٠٠	زبائن	٣٠٠٠٠	بضاعة ١/١	٨٠٠٠	مصرف
٨٠٠٠٠	راس المال	٢٨٠٠٠	أراضي ومباني	٧٠٠٠٠	مبيعات	١٠٠٠٠	صندوق
٢٠٠٠	مر مبيعات	١٠٠٠	م.أ. اثاث	١٢٠٠٠	سيارات	١٤٠٠	م.أ. ابنىة
٤٠٠٠٠	مشتريات	٢٠٠٠	م.أ. سيارات	٢٦٠٠	موردون	٣٠٠٠	د. معدومة

١. تبين أن بضاعة آخر المدة سعر تكلفتها ٣٢٠٠٠ ل.س ، وسعرها بحسب السوق ٢٦٠٠٠ ل.س.

٢. تحسب الاستهلاكات على الوجه التالي:

أ) تستهلك الأبنية خلال ١٠ سنوات وقيمة الأراضي ١٤٠٠٠ ل.س.

ب) يستهلك الأثاث بمعدل ١٠٪ سنوياً علماً أنه تم شراء أثاث بتاريخ ٢٠٢٢/٤/١ قيمته ٨٠٠٠ ل.س.

ج) تستهلك السيارات خلال ٥ سنوات علماً أن القيمة البيعية المقدرة في نهاية المدة تقدر بـ ٢٠٠٠ ل.س.

والمطلوب: ١-تنظيم ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

٢- إثبات قيود اليومية للعمليات الجردية.

٣- إعداد حساب ملخص الدخل بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

٤- تنظيم الميزانية العمومية كما تظهر بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

المسألة الثالثة :

فيما يلي أرصدة بعض الحسابات المستخرجة من دفاتر أحد التجار بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١:

ديون معدومة	١٨٠٠	رسوم جمركية على المشتريات	١٨٠٠	م.د.م.فيها	٦٠٠	اثاث	٣٠٠٠
أوراق الدفع	؟	مبيعات	٧٢٠٠٠	عقار	٧٢٠٠٠	راس المال	١٠٨٠٠٠
أوراق القبض	٣٠٠٠٠	زبائن	٢٤٤٠٠	بضاعة ١/١	٢٧٠٠٠	مصاريف ادارية	٣٦٠٠
م.ا.عقار	١٤٤٠	موردون	١٨٠٠٠	م.ا.اثاث	٣٠٠	مشتريات	٤٨٠٠٠
حسم ممنوح	٦٠٠	الصندوق	١٠٢٠	م.حسم ممنوح	٦٠٠	مصرف (مدين)	٧٢٠٠

وعند الجرد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ظهرت المعلومات التالية:

١. قدرت بضاعة آخر المدة بالتكلفة بمبلغ يعادل ٤٠٪ من رقم المبيعات علماً أن سعر السوق ٢٥٠٠٠ ل.س.

٢. أعدم دين عند الجرد قدره ٤٠٠ ل.س نتيجة لإفلاس أحد الزبائن.

٣. تكون مخصص ديون مشكوك فيها بمبلغ قدره ٤٠٠٠ ل.س ، ومخصص للحسم الممنوح بمعدل ١٪.

٤. يستهلك العقار بنسبة ٢٪ سنوياً والأثاث بنسبة ١٠٪ سنوياً.

والمطلوب: ١-تنظيم ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

٢- إثبات قيود اليومية للعمليات الجردية.

٣- إعداد حساب ملخص الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

٤- تنظيم الميزانية العمومية كما تظهر بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

الفصل الثامن

التسويات الجردية للمصاريف والإيرادات (الحسابات الوهمية)

أولاً – تمهيد

ثانياً – التسويات الجردية للمصاريف

ثالثاً – التسويات الجردية للإيرادات

رابعاً – أسئلة وتمارين عملية.

أولاً - تمهيد

يتضمن هذا الفصل المعالجة المحاسبية والتسويات الجردية للحسابات الوهمية (المصاريف والإيرادات)، والحسابات الوهمية هي الحسابات التي تمثل ربحاً أو خسارة وتتمثل بما يلي:

١. الخسائر والمصاريف التي تنشأ عن العمل التجاري مثل الحسم الممنوح للزبائن والديون المعدومة وفوائد القروض والرواتب والأجور وفوائد تجديد الأوراق التجارية ... الخ.
٢. الأرباح والإيرادات التي تنشأ من العمل التجاري مثل الحسم المكتسب من الموردين وفوائد تجديد الأوراق التجارية لمصلحة التاجر وإيراد العقار وإيرادات الأوراق المالية ... الخ.

ثانياً - التسويات الجردية للمصاريف

يتم تنظيم قوائم تفصيلية بمختلف أنواع المصارق التي ينفقها التاجر بقصد عزل المصاريف الإيرادية (وهي المصاريف التي تخص الدورة المالية التي عُمل عنها الجرد والتي ترحل عادةً إلى حساب ملخص الدخل)، عن المصاريف التي تُعدُّ رأسمالية (وهي المصاريف التي يجب أن تظهر بالميزانية العمومية للمحل التجاري). لذلك هناك حالتان لا بد من أن تظهر فيهما الحسابات في الميزانية العمومية للمحل وهما:

١. مصاريف تخص الدورة المالية التي عُمل عنها الجرد ولم تسدد بعد وهذه يجب أن تضاف إلى ما دفع عند تحميل ملخص الدخل بقيمتها ويجب أن تظهر في الميزانية ضمن الالتزامات في آخر المدة وهي لا تختلف عن ديون المحل العادية المترتبة عليه.
٢. مصاريف تخص الدورات المالية التالية وسُدد جزء منها أثناء الفترة التي عمل عنها الجرد وهذه المصاريف يجب أن تطرح مما دفع عند تحميل حساب ملخص الدخل بقيمتها ويجب أن تظهر في الميزانية ضمن الأصول في آخر المدة لأنها تشبه حسابات الأصول المتداولة.

حالة عملية محلولة رقم ١/:

بفرض أن ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ أظهر الأرصدة التالية (٢٠٠٠٠٠٠ ل.س الرواتب - ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س الإيجار)، وعند الجرد تبين ما يلي:

١. إن الرواتب الشهرية ١٥٠٠٠٠ ل.س ولم تتغير طوال العام.
٢. إن إيجار المحل ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س ولم يتغير طوال العام.

المطلوب: أ- إعداد قيود اليومية الخاصة بالجرد.

ب - فتح الحسابات ذات العلاقة.

الحل:

الرواتب السنوية: $12 \times 150000 = 1800000$ ل.س وبما أن الرواتب المدفوعة فعلاً ٢٠٠٠٠٠٠٠ ل.س يجب طرح ٢٠٠٠٠٠ من رواتب هذا العام واحتسابها على رواتب العام القادم (رواتب مدفوعة مقدماً)

الإيجار السنوي: $12 \times 300000 = 3600000$ ل.س وبما أن الإيجار المدفوع ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س ، فإنه يوجد ٦٠٠٠٠٠ ل.س مستحقة الدفع تخص هذا العام

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢٢/١٢/٣١	من ح/ الرواتب المدفوعة مقدماً إثبات الرواتب المدفوعة عن العام القادم	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
بتاريخه	من ح/ ملخص الدخل إقفال ما يخص هذا العام من الرواتب في حساب ملخص الدخل	١٨٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠
بتاريخه	من ح/ الإيجار إثبات الإيجار المستحق وغير المدفوع عن العام الحالي	٦٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠
بتاريخه	من ح/ ملخص الدخل إقفال ما يخص هذا العام من الإيجار في حساب ملخص الدخل	٣٦٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠

الحسابات ذات العلاقة:

ح/ الرواتب المقدمة

مدين	بيان	دائن	بيان
٢٠٠٠٠٠	رصيد ١٢/٣١	٢٠٠٠٠٠	الى ح/ الرواتب
٢٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠	

ح/ الرواتب

مدين	بيان	دائن	بيان
٢٠٠٠٠٠٠	رصيد	٢٠٠٠٠٠	من ح/ الرواتب المقدمة
٢٠٠٠٠٠٠		١٨٠٠٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل
٢٠٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠٠	

ح/ الإيجار المستحق

مدين	بيان	دائن	بيان
٦٠٠٠٠٠	رصيد ١٢/٣١	٦٠٠٠٠٠	من ح/ الإيجار
٦٠٠٠٠٠		٦٠٠٠٠٠	

ح/ الإيجار

مدين	بيان	دائن	بيان
٣٠٠٠٠٠٠	رصيد	٣٦٠٠٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل
٦٠٠٠٠٠٠	الى ح/ الإيجار المستحق		
٣٦٠٠٠٠٠		٣٦٠٠٠٠٠	

الميزانية ٢٠٢٢/١٢/٣١

ح/ ملخص الدخل

المصاريف المدفوعة مقدماً	المصاريف المستحقة الدفع
٢٠٠٠٠٠٠ رواتب	٦٠٠٠٠٠٠ الإيجار

١٨٠٠٠٠٠ الى ح/ الرواتب	٣٦٠٠٠٠٠ الى ح/ الإيجار
------------------------	------------------------

حالة عملية محلولة رقم ٢/٢:

بفرض أن ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ أظهر الأرصدة التالية ١٣٠٠٠٠٠٠ ل.س إعلان - ٥٠٠٠٠٠٠٠ ل.س قرض دائن - ٢٥٠٠٠٠٠ ل.س فوائد قرض (مدين)، وعند الجرد تبين ما يلي:

١. إن عقد الإعلان نظم بتاريخ ٢٠٢٢/١/١ ومن ضمن شروطه أن شركة الإعلان ستقوم بالإعلان عن المحل بما قيمته ١٠٠٠٠٠ ل.س شهرياً وقد نفذت شركة الإعلانات الشروط منذ عقد الإعلان.

٢. إن القرض عقد بتاريخ ٢٠٢٢/١/١ بفوائد سنوية ٦٪.

المطلوب: أ- إعداد قيود اليومية الخاصة بالجرد.

ب - فتح الحسابات ذات العلاقة.

الحل:

الإعلان السنوي: $12 \times 100000 = 1200000$ ل.س وبما أن الإعلان المدفوع فعلاً ١٣٠٠٠٠٠٠ ل.س يجب طرح ١٠٠٠٠٠ من الإعلان العام الحالي واحتسابها على إعلان العام القادم (إعلان مدفوع مقدماً)

فوائد القرض السنوية: $500000 \times 6\% = 30000$ ل.س وبما أن الفوائد المدفوع ٢٥٠٠٠٠ ل.س ، فإنه يوجد ٥٠٠٠٠ ل.س فائدة مستحقة الدفع تخص هذا العام

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠٢٢/١٢/٣١	من ح/ الإعلان المدفوع مقدماً إثبات الإعلان المدفوع عن العام القادم الى ح/ الإعلان	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
بتاريخه	من ح/ ملخص الدخل إقفال ما يخص هذا العام من الإعلان في حساب ملخص الدخل الى ح/ الاعلان	١٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠
بتاريخه	من ح/ فوائد القرض إثبات فوائد القرض المستحق وغير المدفوع عن هذا العام الى ح/ فوائد القرض المستحق	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
بتاريخه	من ح/ ملخص الدخل إقفال ما يخص العام الحالي من فوائد القرض في حساب ملخص الدخل الى ح/ فوائد القرض	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠

الحسابات ذات العلاقة:

ح/ الإعلان				ح/ الإعلان المدفوع مقدماً			
مدين	بيان	دائن	بيان	مدين	بيان	دائن	بيان
١٣٠٠٠٠٠	رصيد	١٠٠٠٠٠	من ح/ الاعلان المقدمة	١٠٠٠٠٠	الى ح/ الاعلان	١٠٠٠٠٠	رصيد ١٢/٣١
		١٢٠٠٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل				
١٣٠٠٠٠٠		١٣٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠			

ح/ فوائد القرض المستحق				ح/ فوائد القرض			
مدين	بيان	دائن	بيان	مدين	بيان	دائن	بيان
٥٠٠٠٠	رصيد ١٢/٣١	٥٠٠٠٠	من ح/ فوائد القرض	٢٥٠٠٠٠	رصيد	٣٠٠٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل
٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠	الى ح/ فوائد قرض مستحق	٣٠٠٠٠٠	
				٣٠٠٠٠٠			
الميزانية ٢٠٢٢/١٢/٣١				ح/ ملخص الدخل			
المصاريف المدفوعة مقدما		المصاريف المستحقة الدفع		الى ح/ الإعلان		١٢٠٠٠٠٠	
١٠٠٠٠٠ اعلان مقدم		٥٠٠٠٠٠ فوائد قرض		الى ح/ فوائد القرض		٣٠٠٠٠٠	

ملاحظة:

تعالج باقي المصاريف في ضوء المعالجة السابقة فيما إذا كانت المدفوعات عنها خلال العام أقل أو أكثر من نفقة العام الواحد وتقل الحسابات بعد تعديلها في حساب ملخص الدخل وتظهر أرصدة الحسابات الانتقالية المقدمة والمستحقات في الميزانية في طرفي الأصول والالتزامات.

ثالثاً – التسويات الجردية للإيرادات

تنظم قوائم تفصيلية بمختلف أنواع الإيرادات التي يحصل عليها المحل التجاري بقصد عزل إيرادات الدخل (وهي الإيرادات التي تخص الدورة المالية التي عمل عنها الجرد والتي ترحل عادةً إلى حساب ملخص الدخل)، عن الإيرادات التي تعتبر رأسمالية (وهي الإيرادات التي يجب أن تظهر بالميزانية العمومية للمحل التجاري).

لذلك هناك حالتان لا بد من أن تظهر فيهما الحسابات في الميزانية العمومية للمحل وهما:

١. إيرادات تخص الدورة المالية التي عمل عليها الجرد ولم تقبض بعد وهذه الإيرادات يجب أن تضاف إلى ما قبض عند ترحيل أرصدة الحسابات التي تمثلها إلى حساب ملخص الدخل، ويجب أن تظهر في الميزانية ضمن الأصول في آخر المدة وهي لا تختلف عن حسابات الأصول المتداولة.
٢. إيرادات تخص المدد التالية وقبض جزء منها أثناء الدورة المالية التي عمل عليها الجرد وهذه يجب أن تطرح مما قبض عند ترحيل أرصدة الحسابات التي تمثلها إلى حساب ملخص الدخل، ويجب أن تظهر في الميزانية ضمن الالتزامات في آخر المدة لأنها لا تختلف عن حسابات الالتزامات المتداولة.

حالة عملية محلولة رقم ٣/:

بفرض أن ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ أظهر الأرصدة التالية (١٩٥٠٠٠٠٠ ل.س إيرادات العقارات – ٤٠٠٠٠٠ ل.س قسائم الأوراق المالية)

وعند الجرد تبين ما يلي:

١. إن إيرادات العقار الشهري ١٥٠٠٠٠ ل.س ولم يتغير طوال العام
٢. إن عدد الأسهم التي يملكها المحل ٥٠ سهماً وقد خُصص للسهم الواحد ربح ١٠٠٠٠ ل.س.

المطلوب:

- إعداد قيود اليومية الخاصة بالجرد.
- فتح الحسابات ذات العلاقة.

الحل:

- إيرادات العقار السنوي: $12 \times 150000 = 1800000$ ل.س وبما أن إيرادات العقار المقبوض فعلاً ١٩٥٠٠٠٠ ل.س يجب طرح ١٥٠٠٠٠ من إيرادات عقار هذا العام واحتسابها على إيرادات عقار العام القادم (إيرادات عقار مقبوض مقدماً)
- قسائم الأوراق المالية السنوية: $50 \times 10000 = 500000$ ل.س وبما أن الإيرادات المقبوض فعلاً ٤٠٠٠٠٠ ل.س، فإنه يوجد ١٠٠٠٠٠ ل.س إيرادات قسائم أوراق مالية مستحقة القبض تخص هذا العام

مدين	دائن	البيان	التاريخ
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	من ح/ إيرادات العقار إلى ح/ إيرادات عقار مقبوض مقدماً	٢٠٢٢/١٢/٣١
١٨٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠	من ح/ إيرادات العقار إلى ح/ ملخص الدخل	بتاريخه
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	من ح/ إيرادات أوراق مالية مستحق إثبات إيرادات أوراق مالية مستحق وغير المقبوض عن هذا العام	بتاريخه
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	من ح/ إيرادات أوراق مالية إلى ح/ ملخص الدخل	بتاريخه

الحسابات ذات العلاقة:

ح/ إيراد العقار

مدین	بیان	دائن	بیان
١٥٠٠٠٠	الى ح/ إيراد عقار مقبوض مقدماً	١٩٥٠٠٠٠	رصيد
١٨٠٠٠٠٠	الى ح/ ملخص الدخل		
١٩٥٠٠٠٠		١٩٥٠٠٠٠	

-

ح/ إيراد العقار المقبوض مقدماً

مدین	بیان	دائن	بیان
١٥٠٠٠٠	رصيد ١٢/٣١	١٥٠٠٠٠	من ح/ إيراد العقار
١٥٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠	

ح/ إيراد أوراق مالية

مدین	بیان	دائن	بیان
٥٠٠٠٠٠	الى ح/ ملخص الدخل	٤٠٠٠٠٠	رصيد
		١٠٠٠٠٠	من ح/ إيراد أوراق مالية مستحق
٥٠٠٠٠٠		٥٠٠٠٠٠	

ح/ إيراد أوراق مالية مستحق

مدین	بیان	دائن	بیان
١٠٠٠٠٠	الى ح/ إيراد أوراق مالية	١٠٠٠٠٠	رصيد ١٢/٣١
١٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠	

الميزانية ٢٠٢٢/١٢/٣١

الإيرادات المستحقة	الإيرادات المقبوضة مقدماً
١٠٠٠٠٠ إيراد أوراق مالية	١٥٠٠٠٠ إيراد عقار

ح/ ملخص الدخل

إيراد عقار	١٨٠٠٠٠٠
إيراد أوراق مالية	٥٠٠٠٠٠

حالة عملية محلولة رقم ٤/:

بفرض أن ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ أظهر الأرصدة التالية (٢٢٠٠٠٠٠ ل.س عمولات دائنة – ٤٨٠٠٠٠٠ ل.س فوائد قرض – ٣٠٠٠٠٠٠٠ ل.س قرض مدین)

وعند الجرد تبين ما يلي:

١. هناك عمولات مستحقة ولم تقبض بعد قدرها ٣٠٠٠٠ ل.س.

٢. عقد القرض لمصلحة أحد الزبائن بتاريخ ٢٠٢٢/١/١ بفوائد سنوية قدرها ٨٪ ولمدة سنتين.

المطلوب: - إعداد قيود اليومية الخاصة بالجرد.

- فتح الحسابات ذات العلاقة.

الحل:

التاريخ	البيان	دائن	مدین
٢٠٢٢/١٢/٣١	من ح/ العمولات المستحقة القبض الى ح/ إيراد العمولات إثبات إيراد العمولات المستحقة القبض عن العام القادم	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
بتاريخه	من ح/ إيراد العمولات الى ح/ ملخص الدخل إقفال ما يخص هذا العام من إيراد العمولات في ملخص الدخل	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠

٢٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	من حـ/ فوائد القرض إثبات فوائد القرض المقبوضة مقدماً عن العام القادم $٢٤٠٠٠٠ = (٨ \times ٣٠٠٠٠٠٠) - ٤٨٠٠٠٠$	الى حـ/ فوائد القرض المقبوضة مقدماً بتاريخه
٢٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	من حـ/ فوائد القرض إقفال ما يخص هذا العام من فوائد القرض في ملخص الدخل	الى حـ/ ملخص الدخل بتاريخه

الحسابات ذات العلاقة:

حـ/ إيرادات العمولات المستحقة القبض

مدین	بیان	دائن	بیان
٣٠٠٠٠	الى حـ/ إيرادات العمولات	٣٠٠٠٠	رصيد ١٢/٣١
٣٠٠٠٠		٣٠٠٠٠	

حـ/ إيرادات العمولات

مدین	بیان	دائن	بیان
٢٥٠٠٠٠	الى حـ/ ملخص الدخل	٢٢٠٠٠٠ ٣٠٠٠٠	رصيد من حـ/ العمولات المستحقة
٢٥٠٠٠٠		٢٥٠٠٠٠	

-

حـ/ فوائد القرض المقبوضة مقدماً

مدین	بیان	دائن	بیان
٢٤٠٠٠٠	الى حـ/ فوائد قرض مقدمة	٢٤٠٠٠٠	من حـ/ فوائد القرض
٢٤٠٠٠٠		٢٤٠٠٠٠	

حـ/ فوائد القرض

مدین	بیان	دائن	بیان
٢٤٠٠٠٠	الى حـ/ فوائد قرض مقدمة	٤٨٠٠٠٠	رصيد
٢٤٠٠٠٠	الى حـ/ ملخص الدخل	٤٨٠٠٠٠	
٤٨٠٠٠٠		٤٨٠٠٠٠	

الميزانية ٢٠٢٢/١٢/٣١

حـ/ ملخص الدخل

الإيرادات المقبوضة مقدماً ٢٤٠٠٠٠ فوائد قرض مقدمة		أستثمارات: قرض ٣٠٠٠٠٠٠ الإيرادات المستحقة ٣٠٠٠٠٠ إيرادات عمولات المستحقة		إيرادات عمولات ٢٥٠٠٠٠ فوائد القرض ٢٤٠٠٠٠	
--	--	--	--	--	--

ملاحظة:

تعالج باقي الإيرادات في ضوء المعالجة السابقة فيما إذا كانت المقبوضات منها خلال العام أقل أو أكثر من إيرادات العام الواحد فتقل الحسابات بعد تعديلها في حساب ملخص الدخل وتظهر أرصدة الحسابات الانتقالية المقدمة والمستحقة القبض في الميزانية في طرفي الأصول والالتزامات.

رابعاً – أسئلة وتمارين عملية

المسألة الأولى:

بفرض أن ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ أظهر الأرصدة التالية (٢٢٠٠ ل.س إيجار – ٣٠٠ ل.س إيجار مقدم – ١٩٠٠ ل.س رواتب – ٥٠٠ ل.س رواتب مستحقة – ١٢٠ ل.س قسائم أوراق مالية – ١٥٠٠ ل.س أوراق مالية – ٥٠٠٠ ل.س قرض مدين – ٢٠٠ ل.س فوائد قرض دائنة – ٢٢٠ ل.س فوائد قرض مقبوضة مقدماً)

وعند الجرد تبين ما يلي:

١. إن الإيجار الشهري ٢٠٠ ل.س ولم يتغير طوال العام
٢. إن الرواتب الشهرية ١٠٠ ل.س ولم تتغير طوال العام
٣. إن الشركة اشترت سابقاً ١٥ سهماً قيمة السهم الواحد ١٠٠ ل.س وقد أنتج ربحاً لكل سهم ١٠ ل.س
٤. إن القرض عقد في العام الماضي وتُسْتَحَقُّ الفوائد عن هذا العام اعتباراً من ٢٠٢٢/١/١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ بفوائد سنوية بمعدل ٨٪.

المطلوب:

- إعداد قيود اليومية الخاصة بالجرد.
- فتح الحسابات ذات العلاقة ، وإظهار الأرصدة في الميزانية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩.

الفصل التاسع

القوائم المالية

أولاً – تمهيد

ثانياً – القوائم المالية

ثالثاً – الميزانية الختامية (العمومية)

رابعاً -- إعادة فتح الحسابات للدورة المالية التالية

خامساً – قائمة التدفقات النقدية

سادساً – أسئلة وتمارين عملية.

أولاً – تمهيد:

بعد القيام بالتسويات الجردية وإقفال المصاريف والإيرادات كافة التي تخص الدورة المالية في حساب ملخص الدخل، يتم إعداد الحسابات الختامية أو التقارير المالية، وهذا يعود إلى حجم المنشأة المعدة للحسابات الختامية أو التقارير المالية أو لاعتبارات أخرى، فإذا كانت منشأة صغيرة الحجم أو غير مدرجة في السوق المالية تكتفي بإعداد الحسابات الختامية ضمن التقرير المالي متضمنة قائمة الدخل والميزانية الختامية (العمومية)، وفي حال كانت كبيرة الحجم ومدرجة في السوق المالية تقوم بإعداد التقارير المالية متضمنة القوائم المالية (قائمة الدخل – قائمة التغير في حقوق الملكية – قائمة المركز المالي – قائمة التدفقات النقدية)

ثانياً – القوائم المالية

تمثل التقارير المالية مخرجات العملية المحاسبية، وتتضمن القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بهذه القوائم. تقوم المنشأة بإعداد أربع قوائم مالية أساسية :

- أ) **قائمة المركز المالي:** تُظهر المركز المالي للمنشأة (أنواع ومبالغ كل من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية) خلال فترة زمنية محددة، أي تعكس هذه القائمة أصول المنشأة والتزاماتها.
- ب) **قائمة الدخل:** تبين هذه القائمة مصاريف المنشأة وإيراداتها مع بيان ناتج أعمالها خلال فترة زمنية محددة (صافي الربح/ صافي الخسارة).
- ج) **قائمة التدفقات النقدية:** تظهر هذه القائمة التدفقات النقدية الداخلة (المقبوضة) والتدفقات النقدية الخارجة (المدفوعة) خلال فترة زمنية محددة.
- د) **قائمة التغير في حقوق الملكية:** تظهر التغيرات التي تطرأ على حقوق الملكية من صافي ربح (خسارة)؛ و المسحوبات من قبل الملاك؛ وزيادة رأس المال؛ أو تخفيض رأس المال، وذلك خلال فترة زمنية محددة.

ثالثاً – الميزانية الختامية (العمومية)

تتألف الميزانية من أرصدة الحسابات الحقيقية المدينة والدائنة كما هي مثبتة في ميزان المراجعة النهائي، وتصنف هذه الأرصدة في جانبين:

الأول-- **جانب الأصول** : الذي يتألف من أرصدة الحسابات المدينة لذلك فهو يمثل جميع الأصول والأموال التي تتصرف بها المنشأة وكذلك الديون التي لها على الغير بالإضافة الى المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة وغير المقبوضة.

الثاني – **جانب الالتزامات وحقوق الملكية**: الذي يتألف من الحسابات الدائنة لذلك فهو يمثل الديون التي تستحق للغير على المنشأة بما فيها حقوق اصحاب رأس المال.

والغرض من تبويب الميزانية هو الحصول على معلومات واضحة بمجرد قراءة الميزانية، إذ يراعى في التبويب أمران:

١. تصنيف الحسابات المتشابهة في فئات تحمل عناوين ملائمة لطبيعتها.

٢. سرد جميع الحسابات تحت عناوينها مباشرةً وهي الحسابات التي ينبغي ذكرها في الميزانية للتعرف إلى حالة المنشأة.

وفيما يلي الترتيب المتبع في تبويب الميزانية:

أولاً-- الأصول:

١. الأصول الثابتة المادية : تمثل الأصول التي تستخدمها المنشأة في إنتاج المنتجات او تقديم الخدمات مثل (الأراضي – العقارات – الآلات – التجهيزات والمعدات – الأثاث – وسائل النقل ... الخ).

٢. الأصول الثابتة المعنوية: تمثل الأصول التي لها وجود معنوي وليس وجوداً مادياً مثل : (شهرة المحل – براءة الاختراع – حق الامتياز – العلامة التجارية ... الخ).

٣. الأصول المتداولة: تمثل الأصول التي تستخدم في دورة مالية او دورة تشغيلية أيهما أطول مثل (البضاعة – الزبائن – أوراق القبض – أوراق مالية ... الخ).

٤. الأموال الجاهزة: تمثل النقدية الموجودة في صناديق المنشأة الرئيسي أو الصناديق الفرعية أو النقدية المودعة في الحسابات المصرفية مثل (المصرف – الصندوق – صناديق المصاريف النثرية ... الخ).

٥. الحسابات النظامية.

٦. مصاريف مدفوعة مقدماً.

٧. إيرادات مستحقة وغير مقبوضة.

٨. الأرصدة المدينة الأخرى.

ثانياً – **الالتزامات وحقوق الملكية**:

١. حقوق الملكية : رأس المال – الاحتياطي – الأرباح المحتجزة.

أ- رأس المال: يختلف شكل رأس المال تبعاً للشكل لقانوني للشركة (شركات اشخاص – شركات أموال) فقد يأخذ شكل الحصص المالية او العينية للشركاء في شركات الأشخاص، او يأخذ شكل الأسهم في شركات الأموال.

ب- الأرباح المحتجزة: تظهر الأرباح المحتجزة في القوائم المالية نتيجة سياسة توزيع الأرباح المتبعة في المنشأة، سيما ان مدفوعات الأرباح النقدية تقدم دليلاً على ان جزءاً من أرباح الشركة هي أرباح حقيقية، وقد تأخذ توزيعات الأرباح احد النماذج التالية:

✓ توزيعات أرباح نقدية

✓ توزيعات أرباح عينية

✓ توزيعات أرباح بسندات دفع

✓ توزيعات التصفية

✓ توزيعات أرباح على شكل اسهم منحة

ت- الاحتياطي: يتكون من المبالغ المالية التي تقتطعها إدارة المنشأة لتحقيق اهداف مستقبلية، اما بتمتين مركزها المالي، او لغايات توسعية في المستقبل.

٢. الالتزامات طويلة الاجل : تمثل الديون التي تتجاوز مدتها الدورة المالية او الدورة التشغيلية أيهما أطول مثل ومنها:

أ- السندات: تعتبر السندات المصدرة من قبل المنشأة أدوات دين يتم طرحها في السوق المالي لأجل طويلة قد تصل الى عشرات السنين، ومن النقاط المتعلقة بالسندات ما يلي:

✓ اصدار السندات: يترافق اصدار السندات غالباً مع إجراءات شكلية وإجراءات قانونية (موافقة مجلس الإدارة – موافقة الجهة المشرفة على السوق المالي- ان لا يتجاوز القرض راسمال الشركة ...الخ).

✓ أنواع السندات: هناك عدة أنواع للسندات:

• السندات المضمونة والسندات غير المضمونة

• السندات القابلة للتحويل ، المضمونة بالبضائع ، وسندات الخصم الكبير

• السندات الاسمية والسندات لحاملها

• سندات الدخل وسندات الايرادات

ب- أوراق الدفع طويلة الاجل: تتشابه أوراق الدفع طويلة الاجل مع أوراق الدفع قصيرة الاجل ولكن يختلفان من حيث تاريخ الاستحقاق، حيث ان أوراق الدفع قصيرة الاجل تستحق خلال عام او

دورة تشغيلية ايهما أطول، في حين ان أوراق الدفع طويلة الاجل تكون مدتها اكثر من ذلك وقد تكون حاملة للفائدة او لا تكون حاملة للفائدة (الفائدة الضمنية).

٣. الالتزامات المتداولة: الموردون – القروض قصيرة الاجل – أوراق الدفع – المصرف سحب على المكشوف

٤. الحسابات النظامية

٥. المصاريف المستحقة وغير المدفوعة

٦. إيرادات مقبوضة مقدماً

٧. الأرصدة الدائنة الأخرى.

رابعاً – إعادة فتح الحسابات للدورة المالية التالية

إعادة فتح اليومية:

تسجل بقيد افتتاحي أرصدة الحسابات المدينة والدائنة الظاهرة في الميزانية، الغرض من هذا الإجراء هو إجراء المطابقة بين قيود دفتر الأستاذ ودفتر اليومية لأن الشرط الأساسي في صحة ميزان المراجعة هو مطابقة مجموعه على مجموع اليومية، ولذلك تسجل هذه الحسابات في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ في وقت واحد.

إعادة فتح الحسابات في دفتر الأستاذ:

يعاد فتح الحسابات في دفتر الأستاذ بعد إقفالها، وذلك بنقل الأرصدة المدينة إلى الجانب المدين والأرصدة الدائنة إلى الجانب الدائن من كل حساب تماثياً مع ترحيل القيود من اليومية إلى دفتر الأستاذ.

خامساً – التدفقات النقدية

١- مفهوم التدفقات النقدية:

تعبر عن التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة ومن ثم يمكن بيان صافي التدفقات النقدية، ويتم من خلال استعراض التدفقات النقدية اعداد وعرض قائمة التدفقات النقدية مكونة من الأنشطة التشغيلية (الأنشطة الأساسية للمنشأة)، وكذلك التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية والاستثمارية للمنشأة.

وبالتالي يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية استناداً إلى الأساس النقدي، بعكس اساس الاستحقاق المستخدم في إعداد القوائم المالية المحاسبية.

٢- الغرض من عرض التدفقات النقدية:

يحقق عرض التدفقات النقدية مجموعة من الأهداف هي:

- أ- توفير معلومات عن المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية للمنشأة خلال فترة معينة.
- ب- يتم اعداد القائمة باستخدام النقدية وما يعادل النقدية، حيث يشمل ما يعادل النقدية الاستثمارات قصيرة الأجل سريعة وسهلة التحول الى نقدية جاهزة.
- ت- توفر القائمة المعلومات التي تساعد المستثمرين على تقويم قدرة الوحدة الاقتصادية على توليد تدفقات نقدية في المستقبل.
- ث- توفر القائمة المعلومات التي تساعد المستثمرين على تقويم قدرة الوحدة الاقتصادية على دفع توزيعات الأرباح والوفاء بالتزاماتها.
- ج- توفر القائمة المعلومات التي تساعد المستثمرين على بيان اسباب الفرق بين صافي الربح وصافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية.

٣- تصنيف أنشطة الاعمال:

يتم تصنيف أنشطة الاعمال ضمن ثلاث مجموعات هي:

المجموعة الأولى -- الأنشطة التشغيلية:

تتضمن اثر العمليات التي تخلق الايرادات والمصروفات وبالتالي العمليات التي تدخل في تحديد صافي

الربح؛ وابرز الأنشطة التشغيلية هي:

- أ- مبيعات البضائع أو تقديم الخدمات.
- ب- العمليات المتعلقة بسداد فوائد القرض.
- ت- الحصول على توزيعات أرباح من استثمارات المنشأة في أوراق مالية لدى منشآت أخرى.
- ث- العمليات المرتبطة بمشتريات البضائع والخدمات.
- ج- العمليات المتعلقة بمدفوعات الرواتب للموظفين.
- ح- العمليات المتعلقة بالضرائب.
- خ- العمليات المتعلقة بمدفوعات الفوائد المختلفة مع البنوك.

المجموعة الثانية—الأنشطة الاستثمارية:

تتعلق بعمليات الأصول طويلة الأجل والاقرض الذي تقوم به المنشأة، وتتضمن ما يلي:

- أ- اقتناء الاستثمارات والأصول المعمرة والتخلص منها.
- ب- اقرض الأموال للغير.
- ت- الأنشطة المتعلقة بعمليات الإضافات الرأسمالية للأصول الثابتة.
- ث- شراء الأوراق المالية التي تصدرها شركات أخرى.
- ج- تحصيل أقساط القروض الممنوحة للغير.

المجموعة الثالثة—الأنشطة التمويلية:

تتضمن الأنشطة التي ينتج عنها تغيرات في حجم ومكونات حقوق الملكية والاقتراض بالمنشأة، وتشمل:

- أ- الحصول على نقدية من خلال القروض طويلة الأجل من الغير.
- ب- الحصول على نقدية من اصدار الأسهم وتقديم عائد لهم على استثماراتهم.
- ت- عمليات استهلاك رأس المال نقداً.
- ث- توزيع الأرباح على المساهمين.
- ج- سداد القروض طويلة الأجل.
- ح- عمليات اصدار السندات وردها.

٤- أساليب اعداد قائمة التدفقات النقدية:

هناك اسلوبين لإعداد قائمة التدفقات النقدية هي:

١. أعداد قائمة التدفقات النقدية وفق الأسلوب المباشر.
٢. أعداد قائمة التدفقات النقدية وفق الأسلوب غير المباشر.

إن الاختلاف الرئيسي بين الأسلوبين هو في عرض التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية فقط، أما التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية فهي واحدة بالنسبة للأسلوبين.

٥- خطوات اعداد قائمة التدفقات النقدية:

هناك خطوات رئيسية لإعداد قائمة التدفقات النقدية هي:

- أ- تحديد صافي الزيادة أو النقص في النقدية (رصيد النقدية ٣١/١٢ – رصيد النقدية ١/١).
- ب- تحديد صافي النقدية المتأتية من (أو المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية (تتطلب هذه الخطوة تحليل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي المقارنة وبعض المعلومات الإضافية عن عمليات مختارة).
- ت- عند القيام بالخطوة السابقة لا بد من تحويل الأنشطة التشغيلية من أساس الاستحقاق إلى الأساس النقدي؛ حيث يتم ذلك بطريقة مباشرة أو بطريقة غير مباشرة.
- ث- تحديد صافي النقدية المتأتية من (أو المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية (تتطلب هذه الخطوة تحليل جميع المتغيرات في الحسابات الأخرى في قائمة المركز المالي المقارنة لتحديد أثرها على النقدية).

سادساً-- مسائل وحالات عملية

المسألة الأولى:

فيما يلي أرصدة بعض الحسابات المستخرجة من دفاتر أحد التجار بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١:

١٨٠٠٠	اثاث	٢١٦٠	أجيو	١٢٠٠٠	حق امتياز	٧٢٠٠	ايجار
؟	راس المال	٩٦٠٠٠	أراضي ومباني	٣٢٨٨٠٠	مبيعات	١٤١٦٠	صندوق
٣٠٠٠٠	تأمينات مدين	٢٤٠٠٠	شهادة اختراع	٧٢٠٠٠	قرض (دائن)	٤٢٠٠٠	أوراق قبض
٢١٣٦٠٠	مشتريات	١٥٠٠	م.د.م.فيها	٤٤٩٤٠	موردين	٥١٠٠	ع.و.شراء
١١٤٦٠٠	مصرف (مدين)	٢٧٠٠	م.ن.مشتريات	٧٢٠٠	أرباح عام ٢٠٢١	٤٥٠٠	م.ن. مبيعات
٣٣٦٠٠	أوراق الدفع	١٥٠٠	م.أ. اثاث	٢٤٠٠٠	سيارات	٢٤٠٠	م.أ. ابنية
٨٤٠٠٠	زبائن	١٠٨٠٠	ع.و.بيع	٣٦٠٠٠	بضاعة ١/١	٤٦٢٠	حسم مكتسب
٣٧٨٠٠	مصاريف عامة	٩٦٠٠	مر. مشتريات	٢٤٠٠	قوائد قرض	٤٨٠٠	مسحوبات
٢١٠٠	ديون معدومة	١٠٨٠٠	مر. مبيعات	٥٨٨٠	حسم ممنوح	٣٨٤٠	م.أ.سيارات

وعند الجرد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ظهرت المعلومات التالية:

١. تبين أن بضاعة آخر المدة سعر تكلفتها ٣٦٠٠٠ ل.س، وسعرها بحسب السوق ٣٥٢٥٠ ل.س
٢. تحسب الاستهلاكات على الوجه التالي:
 - أ) تستهلك الأبنية خلال ٢٥ سنة وقيمة الأراضي ٣٦٠٠٠ ل.س
 - ب) يستهلك حق الامتياز وشهادة الاختراع خلال ٥ سنوات .
 - ج) يستهلك الأثاث بمعدل ١٠٪ سنوياً علماً أنه تم شراء أثاث بتاريخ ٢٠٢٢/٧/١ قيمته ٣٠٠٠ ل.س
 - د) تستهلك السيارات خلال ٥ سنوات علماً أن القيمة البيعية المقدرة في نهاية المدة تقدر ب ٢٠٪ من القيمة الأصلية
٣. من دراسة أرصدة الزبائن تبين ما يلي:
 - أ) إن أحد الزبائن المدين بمبلغ قدره ٦٠٠٠ ل.س أصبح عاجزاً عن الدفع ولا يمكن أن يُحصَّل منه شيء.
 - ب) إن أحد الزبائن المدين بمبلغ قدره ٤٨٠٠ ل.س مشكوك في أمر قدرته على الدفع ويراد تشكيل مخصص له بما يعادل ٥٠٪ من دينه.
٤. تقدر القيمة الحالية لأوراق القبض بمبلغ قدره ٤٠٨٠٠ ل.س.
٥. عُقد القرض في ٢٠٢٢/١/١ بفائدة سنوية بمعدل ٥٪.
٦. إن الإيجار الشهري للمحل ٧٢٠ ل.س.

٧. من ضمن المصاريف العامة ٣٦٠٠ ل.س مدفوعة مقدماً عن العام المقبل.
٨. هناك عمولة وكلاء شراء مدفوعة مقدماً ١٠٠٠ ل.س وعمولة وكلاء بيع مستحقة الدفع ١٠٠٠ ل.س.
٩. لدى تدقيق كشف المصرف تبين أن للتاجر فوائد (٥٠٠٠) ل.س لم تسجل بعد.

والمطلوب:

١- تنظيم ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

٢- إثبات قيود اليومية للعمليات الجردية.

٣- إعداد حساب ملخص الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

٤- تنظيم الميزانية العمومية كما تظهر بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

المسألة الثانية:

فيما يلي أرصدة بعض الحسابات المستخرجة من دفاتر أحد التجار بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ (المبالغ بالآلاف الليرات السورية):

١٠٠٠	اثاث	٢٠٠	اجبو	٦٠٠	رسوم جمركية	٦٠٠	د. معدومة
٣٦٠٠٠	راس المال	٢٤٠٠٠	عقار	٢٤٠٠٠	مبيعات	٦٠٠	مر. المبيعات
١٢٠٠	مصاريف إدارية	٤٠	صندوق . م. نثرية	١٠٠٠	م. بيع وتوزيع	١٠٠٠٠	أوراق القبض
١٦٠٠٠	مشتريات	٢٠٠	م.د.م. فيها	٦٠٠٠	موردين	٤٠٠	ع.و. شراء
٢٤٠٠	مصرف (مدين)	٨٠٠	م.نقل مشتريات	٢٤٠	الصندوق	٣٠٠	حسم مكتسب
؟	أوراق الدفع	١٠٠	م.أ.اثاث	١٠٠	مخصص اجبو	٤٨٠	م.أ. عقار
٨٠٠٠	زبانن	٢٠٠	مخصص حسم ممنوح	٩٠٠٠	بضاعة ١/١	٢٠٠	حسم ممنوح
١٠٠٠	مصاريف مختلفة	١٠٠٠	مر. مشتريات				

وعند الجرد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ظهرت المعلومات التالية:

١. قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ يعادل ٤٠٪ من رقم المبيعات
٢. يستحق مبلغ قدره ١٠٠ ل.س إعلانات تمت أثناء السنة ولم تدفع بعد (ضمن مصاريف البيع والتوزيع)
٣. مدفوع لموظفي المحل رواتب مقدماً قيمتها ٤٠٠ ل.س (ضمن المصاريف الإدارية).
٤. هناك طوابع باقية مع موظف المصاريف النثرية قيمتها ٣٠ ل.س (ضمن المصاريف النثرية)
٥. هناك عمولة وكلاء شراء مستحقة قيمتها ٥٠ ل.س لم تدفع بعد.

٦. هناك عمولة وكلاء بيع مستحقة قيمتها ٨٠ ل.س لم تدفع بعد (ضمن مصاريف البيع والتوزيع).
٧. اعدم دين عند الجرد قدره ٤٠٠ ل.س نتيجة لإفلاس أحد الزبائن.
٨. يشكل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن ومخصص للحسم الممنوح بمعدل ١٪.
٩. يستهلك العقار بنسبة ٢٪ سنوياً والأثاث بنسبة ١٠٪ سنوياً.
١٠. هناك فوائد للتاجر لدى المصرف تقدر بمبلغ قدره ٢٧٢ ل.س لم تسجل بالدفاتر بعد.
- والمطلوب:** ١-تنظيم ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- ٢- إثبات قيود اليومية للعمليات الجردية.
- ٣- إعداد حساب ملخص الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- ٤- تنظيم الميزانية العمومية كما تظهر بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

المسألة الثالثة:

فيما يلي أرصدة بعض الحسابات المستخرجة من دفاتر أحد التجار بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ (المبالغ بالآلاف الليرات السورية):

٢٨٠٠	أثاث	٩٠٠	مصاريف كهرباء	٧٧٦٠	رواتب	٩٠٠	د. معدومة
؟	راس المال	١٦٠٠٠	الات	٦٧٢٠٠	مبيعات	٨٤	مخصص حسم ممنوح
٢٠٠	تأمينات مدين	٤٥٠	نقل مبيعات	١٠٠٠	أوراق برسم التحصيل	٢٠٠٠	شيكات برسم القبض
٢٤٤٠٠	مشتريات	١١٨٠	م.د.م. فيها	١٤٣٦٠	موردين	٩٠٠٠	أوراق برسم الخصم
٩٧٤٦	مصرف	٣٢٠	م.ن. مشتريات	٤٧٢٤	الصندوق	٥٥٠	حسم مكتسب
٤٦٦٠	أوراق دفع	١٠٠	م.أ. أثاث	١٥٨٠	ايجار	١٤٠٠	م.أ. الات
١٧١٢٠	زبائن	١٨٠	قسط تأمين	٣٣٠٠٠	بضاعة ١/١	٦٨٤	حسم ممنوح
٥٣٦	مصاريف مختلفة	٤٦٦	إيرادات مالية	٢٠٠٠٠	قرض دانن	١١٠٠٠	أوراق مالية
١٢٠٠٠	أوراق القبض	٢٠٠٠	مسحوبات	٣٠٠	فوائد قرض	١٤٠٠	اعلان

وعند الجرد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ظهرت المعلومات التالية:

١. قدرت بضاعة آخر المدة بسعر السوق بمبلغ قدره ١٦٨٠٠ ل.س الذي يزيد بمعدل ٥٪ من سعر التكلفة.
٢. قدرت الأوراق المالية بحسب سعر السوق بمبلغ قدره ١٠٠٠٠ ل.س ويراد تشكيل مخصص بالفرق.
٣. رد أحد الزبائن بضائع بيعت إليه بمبلغ قدره ٢٨٠ ل.س ثمن تكلفتها ٢٠٠ ل.س وقد أعادها المحل فوراً إلى المورد ولم تثبت هذه العملية إطلاقاً في الدفاتر.

٤. تستهلك الآلات بمعدل ١٠٪ علماً أن القيمة البيعية تقدر بـ ١٢,٥٪ من القيمة الأصلية ، ويستهلك الأثاث بنسبة ٥٪ سنوياً مع العلم بأنه تم شراء أثاث بتاريخ ٢٠٢٢/٧/١ بمبلغ قدره ٨٠٠ ل.س.

٥. عقد القرض بتاريخ ٢٠٢٢/٧/١ بفائدة سنوية ٥٪.

٦. من دراسة كشف المصرف تبين الآتي:

أ) صافي قيمة الأوراق المرسله إليه برسم التحصيل ١٠٠٠ ل.س

ب) صافي قيمة الأوراق المرسله برسم الخصم ٨٨٠٠ ل.س

ج) الشيكات المرسله إليه برسم القبض ٢٠٠٠ ل.س

د) فوائد الحساب الجاري قيمتها ١٤٢ ل.س

٧. من دراسة أوضاع الزبائن تبين ما يلي:

أ) اعدم دين عند الجرد قدره ٨٤٠ ل.س نتيجة لإفلاس أحد الزبائن.

ب) أحد التجار طلب إلغاء كمبيالة قيمتها ٢٠٠٠ ل.س تستحق عليه في ٢٠٢٢/١٢/٣١ لعدم قدرته على الوفاء بتاريخ الاستحقاق وقد أجيب إلى طلبه بالتاريخ نفسه وتم إلغاء الكمبيالة وسجلت عليه بالحساب.

ج) تشكيل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪ من رصيد الزبائن ومخصص للحسم الممنوح بمعدل ٢٪ ،

٨. من دراسة المصاريف والإيرادات تبين ما يلي:

أ) عمولة وكلاء شراء مستحقة ٤٠٠ ل.س – نقل مبيعات مستحق ٨٥٠ ل.س

ب) الإيجار الشهري للمحل ١٦٠ ل.س والرواتب الشهرية ٨٠٠ ل.س ولم تتغير طوال السنة.

ج) هناك مبلغ قدره ٢٠٠ ل.س مدفوع مقدماً من إعلان سينفذ بدءاً من أول عام ٢٠٢٣.

والمطلوب:

١-تنظيم ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

٢- إثبات قيود اليومية للعمليات الجردية.

٣- إعداد حساب ملخص الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

٤- تنظيم الميزانية العمومية كما تظهر بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

المصطلحات الأجنبية

CAPITAL ACCOUNT	حساب رأس المال
CASH	النقدية
COST OF GOODS SOLD	تكلفة البضاعة المباعة
DEPRECIATION EXPENSE	نفقة الاستهلاك
DISCOUNT ON NOTES PAYABLE	خصم أوراق الدفع
DRAWING ACCOUNT	حساب المسحوبات
EQUIPMENT	التجهيزات
FRANCHISE COST	تكاليف الامتياز
GAIN ON SOLD OF (ASSET)	مكاسب بيع الأصول
GOOD WILL	الشهرة
INSURANCE EXPENSE	مصاريف التأمين
LAND	الأراضي
LOSS ON SALE OF (ASSET)	خسائر بيع الأصول
MACHINERY	الآلات
MERCHANDISE INVENTORY	جرد المخزون السلعي
NOTES PAYABLE	أوراق الدفع
NOTES RECEIVABLE	أوراق القبض
PAID IN CAPITAL	رأس المال المدفوع
PETTY CASH	صندوق المصروفات النثرية
PURCHASES	المشتريات
PURCHASE DISCOUNT	خصم المشتريات
PURCHASE RETURNS	مردودات المشتريات
RETAINED EARNINGS	أرباح محتجزة
SALARY EXPENSE	مصروف الرواتب
SALARY PAYABLE	رواتب واجبة الدفع
SALES	المبيعات
SALES RETURNS AND ALLOWANCES	مردودات ومسموحات المبيعات
SUPPLIES ON HAND	لوازم موجودة
SUPPLIES USED	لوازم مستخدمة

UNEARNED REVENUE	إيرادات غير متحققة
WITHDRAWALS	المسحوبات
ACCOUNTS PAYABLE	الالتزامات واجبة الدفع
ACCOUNTS RECEIVABLE	المتحصلات
ACCUMALATED DEPRECIATION	الاستهلاك المجمع
ADVERTISING EXPENSE	مصروفات الإعلان
ALLOWANCE FOR REDUCE LANG-TERM	مسموحات لتخفيض الاستثمارات
BAD DEBTS EXPENSE	مخصص الديون المشكوك فيها
BUILDING	المباني

المراجع

أولاً -- المراجع باللغة العربية:

- ١- الجعبري ، قصي- مبادئ المحاسبة – مكتبة النور – ٢٠٢٤م.
- ٢- عبد كاظم الموسوي، ميثم وآخرون – محاسبة القوائم المالية- مطبعة دار الحلا – بغداد – ٢٠٢١م.
- ٣- إسماعيل ، إسماعيل وآخرون – المحاسبة المتوسطة- جامعة دمشق – ٢٠١٣م
- ٤- جعفر، عبد الإله- المحاسبة المالية (مبادئ القياس والافصاح) – دار حنين للنشر والتوزيع - ٢٠١٣.
- ٥- إسماعيل، إسماعيل وآخرون المحاسبة المتوسطة – جامعة دمشق – ٢٠١١م
- ٦- مطر، محمد – مبادئ المحاسبة المالية (الجزء الأول) – دار وائل للنشر- الأردن – ٢٠١٠م.
- ٧- مطر، محمد – مبادئ المحاسبة المالية (الجزء الثاني) – دار وائل للنشر- الأردن – ٢٠١٠م.
- ٨- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠٠٨م
- ٩- علي ، عبد الوهاب، القياس والافصاح المحاسبي وفقا لمعايير المحاسبة الدولية والعربية- الإسكندرية ، الدار الجامعية- ٢٠٠٧م
- ١٠- القاضي، حسين وآخرون – أساسيات المحاسبة – مطبعة الروضة – دمشق – ٢٠٠٥ م.
- ١١- القاضي، حسين وآخرون – مبادئ المحاسبة – مطبعة الروضة – دمشق – ٢٠٠٤ م.

ثانياً – المراجع المترجمة إلى اللغة العربية:

- ١- والتر هاريسون وتشارلز هورنجرن ووليام توماس – المحاسبة المالية – ترجمة جمعية المحاسبين القانونيين في السعودية ٢٠١٨ م.
- ٢- دونالد كيسو وجيري ديجانيت – المحاسبة المتوسطة- ترجمة احمد حامد حجاج – جامعة الملك سعود – ٢٠١٢م.
- ٣- دونالد كيسو وجيري ديجانيت – ترجمة كمال الدين سعيد – المحاسبة المتوسطة – دار المريخ للنشر – ٢٠٠٧م.

ثالثاً - المراجع باللغة الأجنبية:

- ١- Albrecht s. et al accounting concepts and application.(10 th .ed. Thomson. south
– western. 2009)
- ٢- International accounting standard .IAS. 2008
- ٣- Alfredson.k.et. al applying international accounting standard. (john wiley& sons .
Australia. Ltd. 2005)
- ٤- Jack L smith and Robert M.Keith and William L.Stephens “Financial accounting”
MC Grew – Hill Book company HF 5635 S6445 1998.
- ٥- Donald E.Kieso; J D. Weygand P.D.Kimmel “Financial Accounting” Northern Illinois
Univ Grow- Hill p.co.1998.