



يحتوي على 175 مثال محلولة و 220 سؤال وتدريب

مقيم ومحكم علميا

# أصول المحاسبة المالية

## الجزء الأول

الاستاذ الدكتور

عبد المناصر البراهيم نور

عميد كلية الأعمال

جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا

الاستاذ الدكتور

وليد زكريا صبيح سام

عميد كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية - سابقا

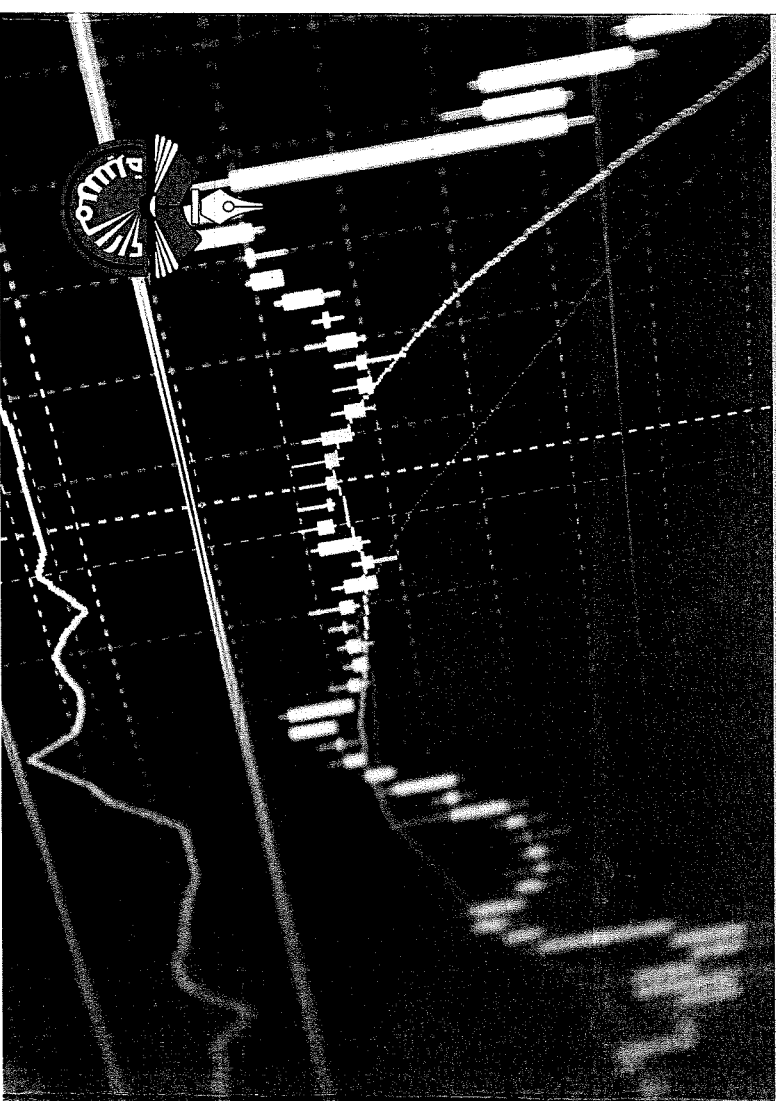
الجامعة الهاشمية

الدكتور

حسام الدين مصطفى الخياش

كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

الجامعة الهاشمية



مقيّم ومحكم علمياً

# أصول المحاسبة المالية

الجزء الأول

الأستاذ الدكتور

عبد الناصر إبراهيم نور

عميد كلية الأعمال

جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا

الأستاذ الدكتور

وليد زكريا صيام

عميد كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية - سابقاً

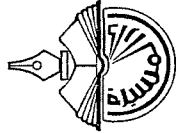
الجامعة الهاشمية

الدكتور

حسام الدين مصطفى الخدّاش

كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

الجامعة الهاشمية



رقصم التصنيف : 657.48  
المؤلف ومن هو في حكمه : حسام الدين الخدّاش/ وليد صيام/ عبدالناصر نور  
عنصوان الكتاب : أصول المحاسبة المالية - الجزء الأول  
رقصم الإيداع : 1998/2/143  
الواصفاء : العلوم التطبيقية/ المحاسبة المالية  
بيانات النشر : عمان - دار المسيرة للنشر والتوزيع

تم إعداد بيانات القهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

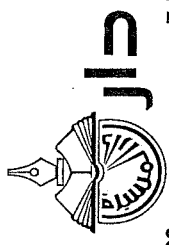
حقوق الطبع محفوظة للناشر

جميع حقوق الملكية الأدبية والفنية محفوظة لدار المسيرة للنشر والتوزيع عمان - الأردن  
ويحظر طبع أو تصوير أو ترجمة أو إعادة تنضيد الكتاب كاملاً أو مجزأً أو تسجيله على أشرطة  
كاسيت أو إدخاله على الكمبيوتر أو برمجته على إسطوانات ضوئية إلا بموافقة الناشر خطياً

Copyright © All rights reserved

No part of this publication may be translated,  
reproduced, distributed in any form or by any means, or stored in a data base  
or retrieval system, without the prior written permission of the publisher

الطبعة الأولى 1998م - 1418هـ الطبعة الثانية 2000م - 1421هـ  
الطبعة الثالثة 2002م - 1423هـ الطبعة الرابعة 2004م - 1425هـ  
الطبعة الخامسة 2006م - 1426هـ الطبعة السادسة 2008م - 1429هـ  
الطبعة السابعة 2010م - 1431هـ الطبعة الثامنة 2012م - 1433هـ  
الطبعة التاسعة 2014م - 1435هـ الطبعة العاشرة 2015م - 1436هـ



## المسيرة

### للنشر والتوزيع والطباعة

شركة جمال أحمد محمد حنيف وأخوانه

عنوان الدار

الرئيسي : عمان - العبدالي - مقابل البنك العربي - هاتف : 6627049 6 962 فاكس : 6627059 6 962  
الفرع : عمان - ساحة المسجد الحسيني - سوق البزراء - هاتف : 4640950 6 962 فاكس : 4617640 6 962  
صندوق بريد 7218 عمان - 11118 الأردن

E-mail: info@massira.jo . Website: www.massira.jo

التصميم والخراج بالدار - دائرة الإنتاج

## مقدمة الطبعة الرابعة

لا ندعي أننا نكتب في مجال لم يطرق من قبل، ولا ندعي أننا كتبنا لا اعتقادنا بحاجة مدرس مادة مبادئ الحاسبة لكتاب يعتمد عليه في شرح مضمون المادة ولكننا وجدنا - وهذا ما لسناه من خلال تدرستنا لهذا المساق في العديد من جامعاتنا الزاهرة- حاجة مدرس المساق إلى كم من الأسئلة والنماذج والمهارات التي ترسخ مبادئ الحاسبة في ذهن الطالب، ولذلك جمعنا هذا الكتاب زائراً بالأمانة الجزئية على كل فقرة تم مناقشتها وبالأمانة الشاملة لمضمون كل فصل، كما أننا نختمنا كل فصل بمجموعة من الأسئلة والتطبيقات والمهارات إضافة إلى مجموعة كبيرة من أسئلة الاختيار المتعدد التي تحقق الهدف المنشود من إخراج هذا المؤلف إلى حيز الوجود.

وقد رغبتنا في جعل هذا المؤلف في جزأين إنسجاماً مع الخطط الجامعية لمادة مبادئ الحاسبة ولذلك أوردنا هذا الجزء لتنطية مادة مبادئ الحاسبة 101 على أن يكون الجزء الثاني شاملاً لمادة مبادئ الحاسبة 102.

وقد وزعنا الجزء الأول من هذا المؤلف في عشرة فصول جمعت بين الجانب النظرية والعملية لعلم أصول الحاسبة المالية بدءاً بمدخل إلى علم الحاسبة المالية ووصولاً إلى الحسابات الختامية للتعرف على نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة إضافة إلى وضعه أو مركزه المالي في نهاية السنة.

وكلنا أمل في أن يكون هذا الكتاب عوناً لزملائنا الذين يدرسون هذه المادة في جامعاتنا الزاهرة والذين نطمح إلى أخذ ملاحظاتهم وآرائهم لإثراء الطباعات القادمة ليكون مرجعاً نموذجياً لدراسي أصول الحاسبة المالية.

والله نسال السداد والرشاد

المؤلفون

## محتويات الكتاب

15	الفصل الأول: مدخل إلى علم الحاسبة الآلية .....
15	- تعريف الحاسبة الآلية .....
17	- أهداف الحاسبة الآلية .....
18	- نشأة الحاسبة وتطورها .....
19	- الفئات المستفيدة من البيانات الحاسوبية .....
21	- حقول علم الحاسبة .....
23	- علاقة علم الحاسبة بالعلوم الأخرى .....
25	- الفروض والمبادئ الحاسوبية .....
30	- تعريف النظام الحاسوبي .....
32	- عناصر النظام الحاسوبي .....
35	- أسئلة وتمارين .....
41	الفصل الثاني: تحليل العمليات الآلية .....
41	- تعريف العملية الآلية .....
42	- أنواع الحسابات .....
45	- دليل الحسابات .....
46	- تحليل العمليات الآلية .....
48	• تحليل العمليات وفقاً لأسلوب معادلة الميزانية .....
54	- أمثلة شاملة .....
58	- أسئلة وتمارين .....



136	• إيداع رأس المال في بداية حياة المشروع.....
139	• زيادة رأس المال خلال حياة المشروع.....
142	• تخفيض رأس المال خلال حياة المشروع.....
144	- المسحوبات المخصصة.....
147	- التروض.....
149	- المصاريف الإيرادية والرأسمالية.....
151	- جرد المصاريف والإيرادات.....
162	- شراء الأصول المعمرة (الثابتة) وابتائها بالدفاتر.....
165	- أمثلة شاملة.....
171	- أسئلة وتمارين.....
183	الفصل السادس: عمليات البضاعة.....
185	- بضاعة أول المدلة.....
185	- المشتريات.....
187	• الشراء بعربون.....
188	• مصاريف الشراء.....
189	• مردودات المشتريات ومسموحاتها.....
190	- المبيعات.....
191	• البيع بعربون.....
192	• مردودات المبيعات ومسموحاتها.....
193	- شروط التسليم ومعالجة مصاريف نقل المشتريات والمبيعات.....
199	- أمثلة شاملة.....
209	- أسئلة وتمارين.....
221	الفصل السابع: الخصم.....
221	- مفهوم الخصم وأنواعه.....

67	الفصل الثالث: تسجيل العمليات المالية.....
67	- مصادر القيود المحاسبية.....
69	- الدورة المحاسبية.....
71	- نظام القيد الزوج.....
73	- أنواع القيود المحاسبية.....
76	- أمثلة شاملة.....
82	- أسئلة وتمارين.....
86	- ملحق (مناذج مقترحة لمصادر القيود).....
93	الفصل الرابع: الدفاتر المحاسبية.....
93	- الدفاتر المحاسبية الإزانية.....
95	- الدفاتر المحاسبية غير الإزانية.....
95	- الدفاتر المحاسبية الإحصائية.....
96	- دفتر اليومية العام.....
100	- دفتر الأستاذ العام.....
101	- دفتر الأستاذ ذو الرصيد المتحرك (الأربعة أعمدة).....
103	• الترحيل.....
108	• الترحيد.....
111	• إعادة فتح الحسابات.....
113	- أمثلة شاملة.....
126	- أسئلة وتمارين.....
135	الفصل الخامس: العمليات التمويلية والرأسمالية.....
135	• عمليات رأس المال.....

305	- أمثلة شاملة.....
313	- أسئلة وتمارين.....
319	الفصل العاشر: الحسابات الختامية وكشف الميزانية العمومية.....
320	- قائمة الدخل.....
326	- قائمة حقوق الملكية.....
327	- قائمة المركز المالي أو كشف الميزانية العمومية.....
347	- كشف الميزانية العمومية.....
350	- أمثلة شاملة.....
364	- أسئلة وتمارين.....
371	المصطلحات باللغة الإنجليزية.....
379	أسئلة موضوعية مفتوحة.....
395	قائمة المراجع.....

221	• الخصم التجاري.....
223	• الخصم النقدي.....
228	• خصم الكمية.....
231	- أمثلة شاملة.....
237	- أسئلة وتمارين.....
251	الفصل الثامن: الأوراق التجارية.....
251	- الشيكات ومعالجتها المحاسبية.....
253	• الشيكات الصادرة.....
255	• الشيكات الواردة.....
258	• الشيكات المفروضة.....
261	- الكمبيالات وسندات السحب (أوراق القبض وأوراق الدفع).....
262	• المعالجة المحاسبية لأوراق القبض والتصرف فيها ورفضها.....
274	• تجديد الكمبيالات (أوراق القبض) بأخرى مع احتساب فوائد تأخير.....
276	• المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع ورفضها.....
279	- أمثلة شاملة.....
286	- أسئلة وتمارين.....
299	الفصل التاسع: ميزان المراجعة.....
299	- تعريف ميزان المراجعة.....
300	- أشكال ميزان المراجعة.....
300	• ميزان المراجعة بالجميع.....
300	• ميزان المراجعة بالأرصدة.....
300	- أهداف إعداد ميزان المراجعة.....

الفصل الأول

مدخل إلى علم المحاسبة المالية

Introduction

to the Financial Accounting

## الفصل الأول

### مدخل إلى علم المحاسبة المالية

المحاسبة علم اجتماعي متطور يواكب التغيرات التي تطرأ على المجتمع لأن المعلومات المحاسبية هي أساس اتخاذ القرارات الاقتصادية سواء أكان ذلك للأفراد أم للمجتمعات، فالمرء قبل اتخاذ قرار شراء قطعة أرض يقيم عليها منزله لا يبد له من دراسة وضعيته المالية ومدى قدرته على تمويل تنفيذ هذا القرار، وكذا الشركات عندما تفكر بإتخاذ قرار يتضمن فتح خط إنتاجي جديد أو التوسع بإنشاء فرع في منطقة ما فإنها ترجع للدراسة ووضيعتها المالية وقدرتها على تمويل هذا القرار ودراسة جدواه الاقتصادية لمعرفة ما إن كان قرار التوسع قراراً مربحاً أم لا، وهكذا المجتمع والدولة عندما تفكر بإنشاء مشروع استثماري أو بزيادة نفقاتها الجارية كالرواتب والأجور فإنها تدرس إيراداتها المتوقعة خلال الفترة المقبلة للتأكد من قدرتها على تحقيق ذلك. من هذا كله نستطيع القول أن المحاسبة تؤدي دوراً فاعلاً كنظام للمعلومات في عمليات مستمرة ومتراصة حيث تعمل المحاسبة على حصر العمليات المالية التي قامت بها المنشأة إضافة إلى معالجة هذا البيانات الأساسية وحويلها إلى معلومات تقوم المحاسبة بإيصالها إلى مستخدميها من خلال التقارير المالية.

تعريف المحاسبة المالية Financial Accounting Definition :

للمحاسبة المالية تعريفات عديدة باختلاف الزمان الذي وضع فيه التعريف لما ينطوي عليه مرور الزمن من تطورات لا بد لتعريف المحاسبة من مواكبتها، وتختلف باختلاف جهة تعريف المحاسبة لأن كل جهة تصوغ التعريف من الجانب الذي يغطي احتياجاتها سيما وأن المحاسبة لها القدرة على أن تتشكل وتلك من المرونة ما يجعلها

قواعد وأسس يثقل عليها الطابع الاجتهادي لعمليات التبريب والتصنيف هي عمليات فنية تطبيقية ولذلك يمكن القول بأن المحاسبة علم وفن.

ويقودنا تعريف المحاسبة للفرقة بينها وبين ما يطلق عليه مسك الدفاتر حيث يعرف مسك الدفاتر Book Keeping بأنه "فن تدوين العمليات المالية لأي مشروع أو منشأة في دفاترها واستخراج نتائجها وفقاً لمبادئ المحاسبة". من هذا التعريف يتبين أن المحاسبة Accounting أكثر شمولية من مسك الدفاتر إذ أن مسك الدفاتر هو العمل الآلي أو الميكانيكي الذي يقوم به مسك الدفاتر والذي بدوره غير مطالب بمعرفة كل مبادئ وقواعد المحاسبة وإنما يكفي معرفته بالأسس المحاسبية المستخدمة في تحليل وتسجيل العمليات المالية واستخراج نتيجة المنشأة من ربح أو خسارة، وهذا كله جزء يسير من عمل المحاسب Accountant، ومن هنا جاءت مقولة أن المحاسب يمكن أن يكون مسك دفاتر ولكن بصعب على مسك الدفاتر أن يكون محاسباً.

#### أهداف المحاسبة المالية Financial Accounting Aims:

على الرغم من أن الهدف النهائي لوجود المحاسبة المالية هو التعرف على نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة لخدمة عدة أطراف مستفيدة كما ورد في التعريف السابق للمحاسبة إلا أن المحاسبة المالية تهدف إلى تحقيق ما يلي:

- أ- تسجيل Recording جميع العمليات المالية التي تتم في المشروع عند حدوثها مباشرة ووفق تسلسل وقوعها بهدف الرجوع إليها عند الحاجة.
- ب- تبريب وتصنيف Classification العمليات المالية بهدف تسهيل تحديد نتائج الأعمال والتعرف على مديونية ودائبة المشروع ومعرفة ما لها من أصول وما عليها من التزامات.

مفيدة لجهات عدة، فقد عرفتها جمعية المحاسبة الأمريكية بأنها "عملية تشخيص وقياس وإيصال المعلومات الاقتصادية (المالية) بشكل يمكن الأطراف ذات العلاقة من الحكم على الأمور المالية للمنتأة واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها

Accounting is the process of identifying, measuring and communicating economic information to permit informed judgment and decisions by users of the information (\*)

كما عرفها معهد المحاسبين القانونيين الأمريكيين (AICPA) في النشرة المحاسبية رقم (4) الصادر في شهر 10 عام 1970م بأنها نشاط خدمي، وظيفتها تزويد المعلومات الكمية، ذات الطبيعة المالية أساساً، بالنسبة لمنأة معينة، والتي يقصد منها أن تكون مفيدة لدوري العلاقة في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة.

غير أننا نرى أن أشمل التعاريف في هذه المرحلة وما يجتق أهداف هذا الكتاب التعريف التالي:

المحاسبة علم يشمل على مجموعة من القواعد والمبادئ والأسس والنظريات التي تستخدم في تحليل وتسجيل وتبريب وتصنيف العمليات المالية من واقع مستندات مؤيدة لها وذلك بهدف التعرف في نهاية الفترة المالية على نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة ومعرفة مركزها المالي.

من هذا التعريف يتضح أن للمحاسبة بعدين أساسيين: بعد علمي وبعد فني، حيث يتضح البعد العلمي من اعتماد المحاسبة على مجموعة من القواعد والأسس والنظريات وكل ما يقوم على نظريات وأسس ثابتة فهو علم. أما البعد الفني فهو الجانب التطبيقي للمحاسبة وذلك من خلال تبريب وتصنيف أعمال المشروع وفق

(\*) Committee to prepare a Statement of Basic Accounting theory. (Sarasota, Florida: American Accounting Association, 1966), P1.

ولكننا لا نغالي إن قلنا أن المحاسبة قد نشأت منذ فجر التاريخ وأخذت تتطور تبعاً للتطورات الاقتصادية التي عايشتها المجتمعات. فكلنا يعرف أن المزارع ينطلق من فكر محاسبي فقبل زراعته لقطعة الأرض التي يمتلكها - أو يزرعها - يفكر ملياً بالحصول الذي سيزرعه ثم يختار ذاك المحصول الذي يحقق له أكبر ربحية ممكنة وبأقل جهد وتكلفة وهذا من صميم الفكر المحاسبي المعاصر. وكلنا يعرف أن المصريين القدماء قد احتفظوا بسجلات توضح كميات ونوعية المحاصيل الزراعية التي كانت ترد إلى خزائن الدولة وتخرج منها، وهذا الحصر للمحاصيل الزراعية هو من صلب الفكر المحاسبي المعاصر.

ونتيجة نمو التبادل التجاري في القرن الخامس عشر الميلادي نشأت ضرورة توفير طرق محاسبية قائمة على أسس علمية سليمة فأسس أول معهد متخصص للمحاسبة في مدينة البندقية في عام 1581م.

كما نتج عن الثورة الصناعية التي شهدتها فرنسا والدول المجاورة في نهاية القرن الثامن عشر نمو في المشاريع الفردية وعدم مقدرة الأفراد على إنشاء مشاريع بمفردهم، الأمر الذي استدعى ظهور ما يسمى حالياً بالشركات وترتب عليه وضع أسس تحكم علاقة الشركاء بعضهم ببعض وتحكم علاقة المشروع بالبيئة المحيطة به.

وقد امتد استخدام المحاسبة في العصر الحديث إلى المنشآت الصناعية والتجارية والمالية والجمعيات والمؤسسات الحكومية وترتب عليه ظهور عدة فروع لعلم المحاسبة وظهوره عدة هيئات ومؤسسات محاسبية تسمى جاهدة لتطويع أسس وقواعد ونظريات علم المحاسبة باختلاف فروعها.

الفئات المستفيدة من البيانات المحاسبية Accounting Information Users:

أشرنا سابقاً إلى أنه من ضمن أهداف المحاسبة توفير معلومات تخدم عدة فئات وهذا الفئات يمكن تجميعها ضمن مجموعتين أساسيتين يتفرع عن كل منها عدة جهات وهي:

ج- استخراج نتائج أعمال المشروع وبيان مركزه المالي للتعرف على موجودات والتزامات المشروع وما طرأ عليها من تغير منذ نهاية الفترة المالية السابقة وحتى تاريخ إعداد التقارير المالية التي تقدمها المحاسبة لإدارة المشروع.

هـ- توفير معلومات تخدم أغراض فئات من داخل المشروع وأخرى من خارجها كالعاملين والملاك الحاليين والمتقاعين والجهات الحكومية وغيرها.

نشأة المحاسبة وتطورها The Development of Accounting :

يذكر بعض الكتاب<sup>(\*)</sup> أن أول محاولة قام بها الإنسان لتسجيل البيانات المالية ترجع إلى عهد الآشوريين في حوالي عام 3500 قبل الميلاد، وذلك حين حرص ملوكهم على تسجيل ما كانوا يدفعونه لجنودهم من رواتب على صورة ماشية، أو أحجار كريمة.

وعلى الرغم من أن بعض الكتاب ينسب إلى العالم الإيطالي لوقا باتشيليو وضع نظام القيد المزدوج Double Entry System، إلا أن الثابت تاريخياً أن نظام القيد المزدوج - وهو أساس العمل المحاسبي - معروف قبل ظهور لوقا، وهذا ما أكدته لوقا ذاته في مقدمة أطروحته التي وضعها عام 1497م إذ أشار إلى أنه لا فضل له في ابتكار القيد المزدوج، بل كل ما جاء به هو تفسير وتجميع أساليب كانت معروفة ومبعثرة في مؤلف مطبوع، ولكننا نتفق مع هؤلاء الكتاب في فضل لوقا على المحاسبة إذ أنه أول من وضع الأساس الواضح لمجموعة الدفاتر المحاسبية المؤلفة من ثلاثة دفاتر: دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ودفتر التسريده Waste Book، إضافة إلى فضله في الدعوة إلى تجميع إيرادات ومصاريف المشروع من خلال حساب يسمى حساب الأرباح والخسائر بغية التعرف على الربح المادي للمشروع.

ولسنا نبغي السرد التاريخي لنشأة المحاسبة إذ أن هناك مؤلفات عديدة وضعت لبيان تطور الفكر المحاسبي وهي متخصصة بالسرد التاريخي لنشأة المحاسبة وتطورها،

(\*) د. محمد مطر - المحاسبة المالية - 1993 - صفحة 28.

ب- المحللون الماليون Financial Analysis : فالجمل المال يهتم بالحصول على البيانات المحاسبية لتحليل وضعية المشروع بنية تقديم النصح والمشورة للمستثمرين حول أوضاع الشركات بشأن التعامل بأسهمها وسنداتهما في الأسواق المالية يبعاً وشراء.

ج- دائر المشروع وموردوه Creditors : فالمطلوبات المحاسبية تقدم لهم الأساس المثبت للحكم على الوضع المالي للمشروع وحركة النقدية فيه ومقدرته على سداد الالتزامات في مواعيد استحقاقها ولذلك نجد أن البنوك قبل منحها تسهيلات ائتمانية للملاء تطلب منهم معلومات كافية عن المشروع لتحليلها ودراستها.

د- بعض الجهات الحكومية Government : تهتم دائرة ضريبة الدخل مثلاً بتحديد أرباح المشروع بدقة لمعرفة الضريبة المستحقة عليها وتحديد حق خريته للدولة فيها، كما أن دائرة الإحصاءات العامة ووزارة التخطيط تهتم بالبيانات لوضع الخطط المستقبلية لمعرفة مستوى القطاعات الاقتصادية في الدولة.

ولا يتسع المجال لحصر جميع هذه الفئات إذ نجد أن الدارسين والباحثين يهتمون بالبيانات المحاسبية عند قيامهم بالأبحاث الاقتصادية والمالية المختلفة، ناهيك عن العملاء الذين يسمون لاختيار أفضل مصادر التمويل بالمنتجات والتجهيزات اللازمة وغيرهم من فئات المجتمع.

حقول علم المحاسبة Accounting Fields of :

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

1- المحاسبة المالية Financial Accounting : تعد المحاسبة المالية نقطة الإنطلاق في علم المحاسبة وتعتبر أقدم فروع المحاسبة إذ تهتم كما أشرنا سابقاً بتسجيل وتسجيل وتبويب وتصنيف العمليات المالية التي تتم في المشروع خلال فترة زمنية محددة -

الجموعة الأولى: فئات من داخل المشروع وتشمل:

1- مالكي المشروع Owners : مالكو المشروع هم الأشخاص الذين قاموا بتمويل هذا المشروع ولذلك يحرص هؤلاء على معرفة نتيجة أعمال المشروع ومركزه المالي لمعرفة ما إذا كانوا قد حققوا ربحاً نتيجة استثمار أموالهم في هذا المشروع وكموشر في استمرارية استثمارهم لأموالهم في هذا المشروع أو استردادها جزئياً أو كلياً لاستثمارها في بنيل أكثر ربحية.

ب- إدارة المشروع Management : الإدارة الناجحة هي التي تقود المشروع من نجاح إلى آخر وتعمل على نموه وازدهاره وهذا لا يتحقق إلا من خلال اتخاذ قرارات رشيدة ووضع سياسات مستقبلية سليمة وهذا لا يتأتى للإدارة إلا من خلال التعرف على الرضعية المالية للمشروع الذي يقومون على إدارته.

ج- العاملين في المشروع Employees : كثيراً ما نلقي باللوم على العاملين لعدم ولائهم للمشروع وكثيراً ما نسمع من العاملين عدم مبالئهم لربحية أو خسارة المشروع انطلاقاً من أنهم سيحصلون على رواتبهم في نهاية الشهر مهما كانت نتيجة أعمال المشروع، وهذا بالتأكيد خاطئ فالمشروع الناجح هو الذي يمنع العاملين فيه مكافآت وعلوات تشجيعية أما المشاريع غير الناجحة فهي التي تستغني عن عدد من العاملين فيها لتخفيف الأعباء والتكاليف، الأمر الذي يستدعي من العامل في المشروع تتبع الرضعية المالية للاطمئنان إلى استمراريته في العمل من عدمها.

الجموعة الثانية: فئات من خارج المشروع وتشمل:

1- المساهمين المرتقبين في المشروع Potential Investors : فالمستثمر يفكر كثيراً في اختيار المشروع الأنسب والأجدى ليوراه فيه ولذلك يجب على المستثمر أن يدرس الرضعية المالية للمشروع الذي سيستثمر أمواله فيه قبل الإقدام على هذه الخطوة.

دائرة ضريبة الدخل، فالمحاسبة الضريبية تهتم بتحديد الدخل الخاضع للضريبة وذلك بعد استبعاد العناصر المعفاة من الضريبة وإضافة العناصر التي لا يجوز استبعادها عند احتساب الوعاء الضريبي وذلك بهدف تحقيق العدالة في توزيع عبء تحصيل الضريبة على كافة أفراد المجتمع، ويتزايد الاهتمام في الآونة الأخيرة بالمحاسبة الضريبية نظراً لكون الإيرادات المحصلة عن طريق جباية الضرائب تمثل مصدراً أساسياً من مصادر تمويل خزينة الدولة.

و - تدقيق الحسابات Auditing : يقوم هذا الحقل في حقل علم المحاسبة على مراجعة السجلات والدفاتر المحاسبية والبيانات المالية من طرف محاسب قانوني مستقل مجاز للقيام بهذه المهمة وبعد قيامه بعملية الفحص والتدقيق والتابعة المحاسبية يستطيع إبداء رأيه حول صحة التقارير والبيانات والمالية، ويكون التركيز في هذا المجال على مدى انسجام أعمال المحاسب والتقارير والبيانات المدة مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً.

ويرى بعض الباحثين<sup>(\*)</sup> إضافة فروع (حقول) أخرى لعلم المحاسبة كالنظم المحاسبية والمحاسبة الدولية والمحاسبة الاجتماعية والموازنات التقديرية والتدقيق الداخلي.

علاقة علم المحاسبة بالعلوم الأخرى:

تستمد العلوم الاجتماعية معطياتها من بعضها البعض وتقدم لبعضها مزيداً من المعلومات خدمة لتحقيق مصلحة المجتمع، ومن فروع المعرفة التي ترتبط بالمحاسبة وتأخذ منها وتعطيها:

أ - القانون Law : يستمد النظام المحاسبي وضعيته القانونية من نصوص القانون حيث تخضع الشركات في أعمالها لقانون الشركات الأردني، كما أن الدفاتر والسجلات

(\*) انظر في ذلك كتاب مبادئ المحاسبة: الأوصول العملية والعملية - الجزء الأول - للأستاذ الدكتور نعيم دهمش وزملاؤه - الطبعة الثانية - 2005م - عمان - الأردن - ص 18.

غالباً ما تكون سنة - وذلك بهدف التوصل في نهاية تلك الفترة إلى نتيجة أعمال المشروع وما حققه من ربح أو خسارة، وسيكون محور اهتمام هذا الكتاب المحاسبة المالية من مختلف جوانبها.

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

ج- المحاسبة الإدارية Managerial Accounting : ترتبط المحاسبة الإدارية بمحاسبة التكاليف ارتباطاً وثيقاً إذ أنها تقدم البيانات والمعلومات التي تستخدمها الإدارة في اتخاذ القرارات ورسم السياسات المستقبلية للمشروع ووضع الخطط الملائمة ورعايتها بغية ترشيد القرارات المتخذة والوصول بها إلى الوضعية المثلى التي تحقق للمشروع النجاح والنمو.

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

هـ- المحاسبة الضريبية Tax Accounting : أشرنا سابقاً إلى أن بعض الجهات الحكومية تستفيد من البيانات المحاسبية التي يقدمها قسم المحاسبة ومن هذه الجهات



مساوية للمخرجات في الجانب الأيمن من المعادلة وكذلك المحاسبة فيجب أن تكون الأصول في الجانب الأيمن من البرزانية مساوية للإلتزامات وحقوق الملكية في الجانب الأيسر من البرزانية.

الفروض والمبادئ المحاسبية Accounting Assumptions and Principles:

أولاً: الفروض المحاسبية Accounting Assumptions :

على الرغم من أن كلمة الفرض أو الافتراض تعني إمكانية صحة هذا الأمر أو عدم صحته، إلا أن هناك إجماع محاسبي على صحة الفروض المحاسبية إذ أن الفرض المحاسبي هو افتراض يتسم بالقبول العام كإطار مفاهيمي للممارسة المحاسبية. وعموماً فإن أكثر الفروض المحاسبية قبولاً هي:

1- الوحدة المحاسبية المستقلة Accounting Entity :

يستند هذا الافتراض إلى حقيقة مفادها استقلالية المشروع (أو الوحدة الاقتصادية) عن مالكيها أو الذين يتولون إدارتها لذا ينظر إلى المشروع باستقلالية وفصل كامل من مالكيه وإدارته مالياً وقانونياً واجتماعياً وغيرها، وانطلاقاً من استقلالية المآلة للمشروع عن المآلة للمالكن واستقلالية الشخصية المنزوية عن شخصية أصحاب المشروع تم استنتاج ما يسمى بالمعادلة المحاسبية التي تستخدم عند تحليل العمليات المالية والتي تفيد أن:

الأصول = الإلتزامات + حقوق الملكية

وسنأتي على تفصيل هذا المعادلة مع تطبيقات عملية عليها في الفصول اللاحقة إلا أن ملاحظتها أن موجودات أو ممتلكات المشروع تساوي بالتاكيد الإلتزامات المشروع تجاه الغير وتجاه أصحاب المشروع. الأمر الذي يعني أن جميع الأصول والإلتزامات والحقوق المتعلقة بصاحب المشروع ولا تتعلق بالمشروع ذاته يتم تجاهلها وعدم ذكرها في دفاتر المشروع وسجلاته.

المحاسبية تخضع لشروط يجدها القانون المساعد في الدولة حتى تكون حجة للمشروع وعليه، والمحاسب لا يستطيع القيام بأعماله ما لم يكن مطلعاً على القوانين التي تحكم علاقته بالمشروع وعلاقة المشروع بالآخرين، ومن أمثلة القوانين ذات العلاقة بجهة المحاسبة: قانون الضرائب، قانون التجارة، قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية، قانون البتوك.

ب- إدارة الأعمال Business Administration : اشترنا سابقاً إلى أن من فروع المحاسبة: المحاسبة الإدارية والتي تستخدم إدارة المشروع في اتخاذ القرارات الرشيدة ورسم السياسات المستقبلية، فالمحاسبة وسيلة لخدمة الإدارة، والإدارة العقلانية الرشيدة لا تأخذ قراراً دون توفير بيانات محاسبية حول ذلك القرار، لذلك يمكن القول بأن المحاسبة والإدارة علمان مكملان لبعضهما البعض.

ج- الاقتصاد Economic : يرى رجال الاقتصاد أن على عاقلهم تقع مسئولية تحديد سعر السلع في السوق نتيجة تفاعل الطلب والعرض، ولذا تخالف هذا الرأي غير أننا نرى أن نقطة الإرتلاق هي الرجوع للسجلات المحاسبية التكاليفية لمعرفة تكلفة السلعة ثم تحديد السعر بما يغطي التكلفة ويحقق هامشاً رجباً للمشروع كما أن الاقتصاد يبحث في أمور المنفعة والأسعار والتفضيم وأمر أخرى وجميعها تتأثر بمعطيات المحاسبة عند وضع الخطط التنموية.

د- الإحصاء Statistics : يشترك علم المحاسبة، والإحصاء في قيامهما بجمع البيانات وتسجيلها وتبويبها وتحليلها واستخراج بعض النتائج من خلالها، كما يتفقان في تسجيل القوائم المالية بشكل مقارنة لاستخراج التغيرات التي طرأت من عام لآخر ولمعرفة اتجاه هذا التغير.

ولسنا ننال إن قلنا أن المحاسبة ترتبط بعلم أخرى كعلم الرياضيات حيث تستمد المحاسبة أرقامها من علم الرياضيات كما أن جزءاً من عمل المحاسب هو عمل حسابي مأخوذ من علم الرياضيات، وهناك ارتباط بين المحاسبة وعلم الكيمياء فكما سنلاحظ فيما بعد أن معادلة البرزانية في المحاسبة مستمدة من توازن المسادلات الكيميائية ففي علم الكيمياء يجب أن تكون المدخلات في الجانب الأيسر من المعادلة

يؤخذ على هذا الفرض عدم إمكانية تسجيل بعض العمليات التي يصعب ترجمتها إلى وحدات قياس نقدية مثل كفاءة الإدارة، ملائمة الظروف الاقتصادية والاجتماعية وغيرها، كما يؤخذ عليه افتراض واستقرار وحدة القياس النقدي وتجاهله للعوامل الاقتصادية التي تغير في القوة الشرائية لوحدة النقد كالتضخم مثلاً وارتفاع الأسعار وغيرها.

ثانياً : المبادئ المحاسبية Accounting Principles :

يظهر اختلاف كبير بين المحاسبين بين الفينة والأخرى حول كيفية تطبيق المبادئ المحاسبية لا سيما وأن هذه المبادئ هي إطار عام للعمل المحاسبي يعتمد على الفروض المحاسبية سالفة الذكر، وهذه المبادئ ليست قوانين رياضية ثابتة جامدة بل هي متحركة يمكن إعادة النظر فيها وتطويرها لتتماشى وتطورات العمليات التجارية المتزايدة كما ونوعاً وتعقيداً يوماً بعد يوم.

ولعل أكثر هذه المبادئ المحاسبية قبولاً هي:

1- مقابلة الإيرادات بالمصروفات Matching :  
لقد نشأ هذا المبدأ انسجاماً مع التطبيق العملي لفرض الفترة المحاسبية أو تقسيم عمر المشروع إلى فترات دورية متساوية، حيث يقوم هذا المبدأ على تحديد صافي دخل المشروع لفترة زمنية معينة (سنة مالية غالباً) وذلك بمقارنة المصاريف التي تكبدها المشروع خلال تلك الفترة مع الإيرادات التي تولدت عن هذا المصاريف، أي نطرح من الإيرادات الكلية جميع المصاريف المستنفذة في سبيل تحقيق الإيراد لنفس الفترة المالية.

وهنا تثار العديد من التساؤلات منها : متى يعتبر الإيراد متحققاً؟ أي المصاريف نتج عنه هذه الإيراد؟ وغيرها وجدير بالإشارة أن مبدأ المقابلة سالف الذكر يستوجب التمييز بين أساسين يستخدمان للوصول إلى نتائج أعمال المشروع أولهما الأساس النقدي (Cash Basis) والذي يهتم بالمبالغ المدفوعة والتقبوضة نقداً بغض

2- الاستمرارية Going Concern :

يفيد هذا الفرض أن المشروع مستمر في عملياته إلى أمد غير محدد ما لم تظهر أدلة موضوعية ودلائل تثبت عكس ذلك، كما هو الحال عند تصفية المشروع أو دمجها بآخر حيث ينهي ذلك استمرارية المشروع، وهذا يفيد كثيراً في الجوانب العملية إذ لا نجد محاسباً يذكر في القوائم المالية ما يمكن الحصول عليه في حالة تصفية الشركة وهذا ما يستدعي أيضاً تسجيل الأصول الثابتة وامتلاكها عبر عدة سنوات عوضاً عن اهتلاكها خلال سنة واحدة.

3- الفترة المحاسبية Accounting Period :

بما أن استمرارية المشروع هي أحد الفروع المحاسبية التي تفترض أن حياة المشروع مستمرة إلى ما لا نهاية أو على الأقل إلى عدد كبير من السنوات فإن هذا الأمر يخلق المستثمر (صاحب المشروع) لأنه من غير المنطقي أن ينتظر حتى ينتهي عمر المشروع ليعرف على صافي دخله أو ما حققه الاستثمار في هذا المشروع لذلك تم افتراض تقسيم عمر المشروع الاقتصادي إلى فترات زمنية متساوية ومتتابعة تم التعرف على أن تكون الفترة الزمنية الواحدة سنة ميلادية تسمى الفترة المحاسبية أو السنة المالية يتم خلالها إعداد التقارير وبيان نتائج العمليات، بهدف تحديد الضريبة المستحقة على المشروع وقياس مدى كفاءة إدارة المشروع ومدى النجاح والنمو الذي حققه المشروع، إضافة إلى إعطاء صورة عن واقع المشروع بهدف تطويره وتنميته وتعزيز نقاطه الإيجابية ومعالجة جوانبه السلبية وقد تكون الفترة المحاسبية أقل من سنة مثل نصف السنة أو ربع السنة.

4- وحدة القياس النقدي Monetary Unit :

يقوم هذا الفرض على اعتبار وحدة القياس النقدية كالدينار أو الدولار أو غيره خبير وسيلة لقياس النشاط المالي للمشروع وبالتالي إمكانية ترجمة عمليات المشروع إلى وحدات نقدية بما يسهل عملية تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية، إلا أن ما

## 4- الأهمية النسبية Materiality :

يتم وفقاً لهذا المبدأ إعطاء أهمية نسبية للمعلومات المالية، ويعتبر البند أكثر أهمية نسبية كلما زاد تأثيره على القرارات الإدارية المتخذة وتقل أهميته النسبية كلما كان تأثيره قليلاً على عملية اتخاذ القرارات الإدارية، ويشوب عملية تحديد الأهمية النسبية بعض الصعوبة نظراً لاعتمادها على الممارسة المحاسبية والخبرة الطويلة وعموماً تعتبر الأهمية النسبية أمر نسبي فما يعتبر مهماً في مشروع قد لا يكون بنفس الدرجة من الأهمية في مشروع آخر وهكذا.

## 5- الإفصاح Disclosure :

نظراً لعدم إمكانية تضمين القوائم المالية جميع المعلومات الاقتصادية والمالية اللازمة لإظهار الصورة الحقيقية لهذه القوائم ولرؤية المشروع فإنه يتم تعزيز هذه القوائم بمرفقات يتم خلالها إعطاء معلومات أكثر إيضاحاً وتفصيلاً للاستفادة من القوائم في عملية اتخاذ القرارات والدراسات والبحوث. ويتطلب هذا المبدأ من المحاسب أن يقوم بالإفصاح عن كل الأحداث المالية الخاصة بالمشروع خلال الفترة المالية بحيث لا يخفي المحاسب أية معلومات مالية يمكن أن تقلل مستخدمي القوائم المالية، ولا بد هنا من التأكيد على وجوب الموازنة بين مبدأ الأهمية النسبية ومبدأ الإفصاح الكامل.

## 6- الحيطة والحذر Conservatism :

ومن المبادئ المحاسبية ما يسمى بمبدأ الحيطة والحذر أو التحفظ (Conservatism) والذي يتلخص بموجب أخذ الخسائر المتوقعة بالظن بالظن قبل وقوعها وتجاهل الأرباح المتوقعة إلا حين تحققها الفعلي، ومن التطبيقات المحاسبية لهذه السياسة تقييم مخزون البضائع في نهاية الفترة المحاسبية بسعر التكلفة أو صفافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل وكذلك تكوين محصنات مخنلفة.

النظر عن الفترة المالية المتعلقة بتلك المبالغ، وثانيهما أساس الاستحقاق (Accrual Basis) والذي يأخذ بالحسبان مصاريف وإيرادات ذات الفترة المالية سواء دفعت أم لم تدفع، قبضت أم لم تقبض.

## 2- الموضوعية Objectivity :

نتيجة لتطور المحاسبة فقد أصبح الهدف الأساسي لها هو تزويد الجهات المعنية بالبيانات والمعلومات المالية الصحيحة المرئية لاستخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة، لذلك يجب أن تكون هذه البيانات قائمة على أسس موضوعية وأدلة خالية من الأحكام والأهواء الشخصية، وبالتالي يجب أن تقاس المعلومات المالية بطريقة تكفل الوصول إلى نفس النتائج فيما لو قام محاسب آخر بإعادة عملية القياس لها. وهذا لا يعني وجود حالات أو أوضاع تستدعي من المحاسب استعمال أحكام وتدابير استثنائية في حالة عدم وجود أدلة ووسائل إثبات موضوعية.

## 3- الاتساق Consistency :

نظراً لتأثير نتيجة أعمال المشروع بتغير المبادئ والفاهيم المحاسبية المختلفة فإن إجراء تغيير من فترة لأخرى يجعل المعلومات المالية مفضلة الأمر الذي يستدعي استمرار المشروع بتطبيق الفاهيم والإجراءات المحاسبية المتبعة لمدة فترات مالية متتالية، وهنا نؤكد على أن النبات نباتاً نسبياً أي ليس قاطعاً لا يمكن تجاوزه، بل يصبح تجاوزه أمراً ضرورياً إذا كان النبات يعطي نتائجاً مفضلة أو إذا كان التغيير يظهر وضع المشروع المالي بصورة أكثر عدالة وقرباً من الواقع بشرط الإفصاح عن هذا التغيير وتأثيراتها ضمن مرفقات القوائم المالية.

والهدف من النبات هو تسهيل عملية المقارنة من فترة لأخرى والوصول إلى نتائج دقيقة حول التغيرات في بنود القوائم المالية.

- وعلى الرغم من اختلاف الأنظمة المحاسبية Accounting Systems تبعاً لاختلاف حجم المشروع وطبيعة نشاطه إلا أن هناك خصائص مشتركة يجب توفرها في أي نظام محاسبي حتى نحكم عليه بأنه نظام جيد وهذه الخصائص منها:
- 1- توافر المستندات والسجلات المحاسبية القانونية اللازمة.
  - 2- تحقيق الدقة التامة والسرعة الممكنة في تنفيذ العمليات المحاسبية.
  - 3- تحقيق مبدأ الاقتصاد في النفقات وتحقيق مبدأ الرقابة الداخلية Internal control.
  - 4- تزويد الإدارة بالتقارير والبيانات اللازمة لمساعدتها في اتخاذ القرارات.
  - 5- قياس الموارد التي يملكها المشروع وبيان مطلوبات ومصالح الغير في هذا المشروع<sup>(\*)</sup>.
- وقد ورد العديد من النصوص القانونية في التشريعات الأردنية لتنظيم جوانب النظام المحاسبي ولو أن ذلك لم يكن بشكل مفصل، فقد حددت المادة 16 من قانون التجارة الأردني الدفاتر التجارية الواجب إمساكها من قبل كل تاجر، أما المادتين 17 و 18 فقد أشارتا إلى الشروط الواجب توافرها في تلك الدفاتر من حيث عدم ترك فراغ أو نقل إلى الهاشم أو الكشط أو التحشية بين السطور، ولك وجوب ترقيم صفحات الدفاتر أرقاماً متسلسلة والتوقيع عليها من قبل مراقب السجل التجارية بوزارة الصناعة والتجارة، وأشارت المادة 19 إلى وجوب الاحتفاظ بهذه الدفاتر لمدة عشر سنوات ابتداء من تاريخ انتهاء العمل بها.

(\*) Maurice Moonitz, The Basic Postulates of Accounting, Research study No. 1, T. New York: American Institute of Certified Public Accountants, 1991, P.23.

#### 7- مبدأ القابلية للمقارنة Comparability:

ويعني هذا المبدأ أن تكون المعلومات الواردة في القوائم المالية قابلة للمقارنة في المنشأة نفسها وأيضاً بين المنشآت المتماثلة من أجل رفع قدرة مستخدمي هذه القوائم على تقييم نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي لخدمة أغراضهم في التنبؤ واتخاذ القرارات اللازمة.

#### 8- مبدأ الجوهر فوق الشكل Substance over form:

لكي تمثل المعلومات تمثيلاً صادقاً العمليات المالية والأحداث الأخرى التي يفهم أنها تمثلها، فمن الضروري أن تكون قد تمت المحاسبة عنها وقدمت طبقاً لجوهرها وحقيقتها الاقتصادية وليس مجرد شكلها القانوني. إن جوهر العمليات المالية والأحداث الأخرى ليس دائماً متطابقاً مع تلك التي تظهر في شكلها القانوني، ومن أمثلة تطبيق هذا المبدأ الاستئجار التمويلي وإعداد القوائم المالية الموحدة.

#### تعريف النظام المحاسبي Accounting System Definition :

أشرنا آنفاً إلى أن المحاسب يستمد وضعية أعماله القانونية من مواد ونصوص القانون مما يعني أن هناك نظاماً يحكم عمل المحاسب، وأشرنا في تعريفنا لعلم المحاسبة بأنه يشتمل على مجموعة من القواعد والمبادئ والأسس والنظريات، فالمحاسبة تنطلق من نظام دقيق واضح لا يميز للمحاسب، الخروج عنه ومن هنا كان لابد من وضع تعريف للنظام المحاسبي حتى يسترشد به المحاسب، ورغم اختلاف الآراء في تعريف النظام المحاسبي إلا أننا نرى أن أفضل تعريف للنظام المحاسبي هو:

الإطار العام الذي يجده كيفية القيام بالأعمال المحاسبية مشتقاً على تحليل وتسجيل وتبريد وتصنيف العمليات، وتصميم المستندات المؤيدة للعمليات والدفاتر التي تسجل بها العمليات، وتحديد الإجراءات المتبعة في جمع المعلومات المتعلقة بالعمليات المالية في المشروع.

الأشكال القانونية للمشاريع<sup>(\*)</sup>:

تندرج الأشكال القانونية للوحدات الاقتصادية من المنشآت الفردية إلى شركات الأشخاص وإلى شركات الأموال وفقاً للحاجة إلى تشغيل الموارد الاقتصادية المتاحة، ولكل منها طبيعتها الخاصة من حيث الملكية وتنظيم أعمالها، ومن الأسباب وراء تعدد الأشكال القانونية للوحدات الاقتصادية :

- 1- القدرة على التمويل.
- 2- القدرة على قياس وعمل عائد المخاطرة.
- 3- طبيعة النشاط.
- 4- علاقة الملكية بالإدارة.

وعموماً يمكن تصنيف الأشكال القانونية للمشاريع إلى مجموعتين:

## مشروع فردي:

وهو المشروع الذي يقوم بكونه شخص واحد، ولا يعتبر وحدة قانونية مستقلة عن مالكيها ويكون عمره محدوداً بعمل صاحبه إلا إذا تحول الورثة استمرار العمل، ويدار من قبل صاحبه، ويعد المشروع من ناحية محاسبية وحدة مستقلة.

## مشروع جماعي:

ويطلق عليه اسم شركة حيث تعرف الشركة قانونياً بأنها عقد يلتزم بمقتضاه شخصان أو أكثر بأن يساهم كلا منهما بحصة من مال أو عمل على أن يقتسما ما ينتج من ربح أو خسارة، وقد أورد قانون الشركات أنواع الشركات التي يتم تسجيلها وهي:

(\*) لمعرفة المزيد من التفاصيل حول هذا الموضوع: أنظر كتاب محاسبة الشركات: أمصاص وأموال - تأليف وائل المنكبة ود. وليد صيام ود. ميشيل سوريان ود. حسام الخماش - دار المسيرة للنشر والتوزيع - عمان الطبعة الثالثة - 2007.

## عناصر النظام المحاسبي Accounting System Elements :

إن اختلاف أحجام المشاريع يؤدي إلى اختلاف مكونات النظام المحاسبي من حيث المدد والحجم غير أنه لا بد من توفر العناصر التالية في النظام المحاسبي الجيد وهي:

- 1- المجموعة المستندية Vouchers التي تؤيد صحة العمليات التي حدثت في المشروع والتي يطلق عليها أحياناً اسم مصادر القبول.
- 2- المجموعة الدفترية Accounting Records التي تسجل بها العمليات المالية انسجاماً مع متطلبات القانون وتسهيلاً لتابعة عمليات المشروع.
- 3- أنظمة القيد المحاسبي Accounting Entry system أو التسجيل المحاسبي والمتعلقة في القيد الفرد Single entry system والقيد المزدوج وسيتركز حديثنا على النظام الأخير.
- 4- مجموعة الإجراءات والتعليمات المحاسبية Accounting procedures التي من خلالها يمكن تنظيم العمل وتلاني الرقوع في الأخطاء والتلاعب في ممتلكات المشروع.
- 5- مجموعة القوائم المالية والتقارير Financial statement and reports التي يقدمها المحاسب في نهاية الفترة كخلاصة للاثم في المشروع خلال الفترة المالية.
- 6- مجموعة الموظفين أو العاملين Employees في قسم المحاسبة ومجموعة الآلات والمعدات والأدوات المستخدمة.

## أسئلة وتمارين

- 1- عرف كلا من :
  - أ- المحاسبة المالية، مسك الدفاتر، النظام المحاسبي.
  - ب- يرى بعض المفكرين أن المحاسبة لم تظهر كعلم إلا في الآونة الأخيرة، وضع رأيك في ذلك مبيناً صحته من عدمها؟
  - ج- أذكر ثلاثة من أهداف المحاسبة المالية؟
  - د- إيت بثلاث من خصائص النظام المحاسبي الجيد؟
  - هـ- من الفئات التي تستفيد من البيانات المحاسبية وتعتبر من داخل المشروع:
    - أ- تجارة الجملة
    - ب- تجار التجزئة
    - ج- إدارة المشروع
    - د- لا شيء مما ذكر.
  - و- من الفئات التي لا تستفيد من البيانات المحاسبية:
    - أ- المخلون المليون
    - ب- دائنو المشروع وموردوه.
    - ج- دائرة ضريبة الدخل
    - د- لا شيء مما ذكر
- 7- من فروع علم المحاسبة التي تقدم البيانات والمعلومات التي تساعد الإدارة في اتخاذ القرارات ورسم السياسات المستقبلية للمشروع علم:
  - أ- المحاسبة الحكومية
  - ب- المحاسبة الإدارية
  - ج- محاسبة التكاليف
  - د- المحاسبة الضريبية.
- 8- إن العلم الذي يشترك مع علم المحاسبة في جمع البيانات وتسجيلها وتبويبها وتحليلها واستخراج بعض النتائج من خلالها علم:
  - أ- الإحصاء
  - ب- القانون
  - ج- الإقتصاد
  - د- إدارة الأعمال

- أ- شركة التضامن.
- ب- شركة التوصية البسيطة.
- ج- الشركة ذات المسؤولية المحدودة.
- د - شركة التوصية بالأسهم.
- هـ- الشركة المساهمة العامة.

- 12- إن تقويم المخزون السلمي في نهاية الفترة المالية بسعر التكلفة أو القيمة التالفة للتحقق أيهما أقل يعتبر تطبيقاً:
- أ- مبدأ التكلفة التاريخية
  - ب- مبدأ التحقق
  - ج- مبدأ التحفظ
  - د- مبدأ الموضوعية
- 13- استمرار النشأة في استخدام السياسات والطرق المحاسبية نفسها من فترة مالية لأخرى في مجال القياس والإفصاح يعني تطبيقاً:
- أ- مبدأ التحفظ
  - ب- فرض الاستمرارية
  - ج- مبدأ الثبات
  - د- مبدأ المقابلة
- 14- مقابلة الإيرادات التي تتحقق أو تكسب خلال فترة محاسبية بالمصروفات التي يتم استنفادها من أجل تحقيق تلك الإيرادات يعتبر تطبيقاً ل:
- أ- مبدأ الخططة والحدز
  - ب- مبدأ المقابلة للمقارنة
  - ج- مبدأ القابلية للمقارنة
  - د- فرض الفترة الزمنية (الدورية)
- 15- تقسيم حياة المشروع إلى فترات زمنية متساوية - سنة تقويمية - واعداد الجسبات الختامية نهاية كل فترة هو ما يعرف ب:
- أ- فرض الوحدة المحاسبية
  - ب- فرض الاستمرارية
  - ج- فرض الفترة الزمنية (الدورية)
  - د- مبدأ الأهمية النسبية.
- 16- إن تكوين مخصص الديون المشكوك فيها يعتبر أحد تطبيقات:
- أ- مبدأ الإفصاح.
  - ب- مبدأ الخططة والحدز
  - ج- مبدأ الموضوعية
  - د- مبدأ الأهمية النسبية
- 17- إن تزويد مستخدمي القوائم المالية بمعلومات خاصة عن طريقة تقويم المخزون في ذيل القوائم المالية يعتبر أحد تطبيقات:
- أ- مبدأ الأهمية النسبية
  - ب- مبدأ الموضوعية
  - ج- مبدأ الإفصاح
  - د- مبدأ الخططة والحدز

- 9- أي العناصر التالية لا يمثل عنصراً في النظام المحاسبي الجيد:
- أ- المجموعة المستندية
  - ب- المجموعة الافتراضية
  - ج- نظريات القيد المحاسبي
  - د - لا شيء مما ذكر
- 10- بين صحة الممارسات المحاسبية التالية من عدمها مع ذكر المبدأ أو الفرض المحاسبي الذي يرد إجابتك:
- أ- قام صاحب المشروع بسحب أموال من المشروع، ولم يتم المحاسب بثبات ذلك لأنه يرى أن أموال المشروع هي أموال لصاحب المشروع.
  - ب- قام المشروع ببادئة خدمات لمشروع آخر، ولكن المحاسب لم يسجل الإيراد لأن عملية القبض لم تتم بعد.
  - ج- لمعرفة صافي أرباح هذا العام قام المحاسب بمخصم مصروفات هذا العام من إيرادات العام الماضي.
  - د- بلغت الأرباح التي يتوقعها المشروع نتيجة بيع عمولات أجنبية موجودة لديه ألف دينار فقام المحاسب بثبات هذه الأرباح قبل بيع العملات على اعتبار أنه سيتم بيعها في المستقبل القريب.
- 11- كل من العبارات التالية تشير إلى فرض أو مبدأ محاسبي، والمطلوب تحديد هذا الفرض أو المبدأ المحاسبي لكل عبارة:
- تسجيل الإيراد في دفتر البيع.....
  - كل منقاة تمثل وحدة مستقلة عن مالكيها.....
  - لتقييم المخزون نستخدم سعر السوق أو التكلفة أيهما أقل.....
  - توزيع المصاريف والإيرادات في فترة مناسبة.....
  - تسجيل المصاريف المتوقعة وفي المقابل لا تسجل الأرباح المتوقعة.....
  - معلومات مالية منفصلة في فترات مالية لأغراض إعداد التقارير.....
  - المحافظة على فصل التسجيل للأمر التي تتعلق بالعمل (النشاط) عن الأمور الشخصية التي تتعلق بصاحب العمل.....

18- إن الفصل بين شخصية المالك والشخصية المعنوية للمنشأة يعتبر أساس:

- أ- فرض الاستمرارية
- ب- فرض الوحدة المحاسبية
- ج- مبدأ الموضوعية
- د- فرض الفترة الزمنية (الدورية)

## الفصل الثاني

### تحليل العمليات المالية

### Analysis of Financial Transactions



## الفصل الثاني

### تحليل العمليات المالية

إن جوهر المحاسبة المالية يتلخص في أربع عمليات أساسية ورد ذكرها في تعريف المحاسبة في الفصل السابق والتمثلة في تحليل وتسجيل وتوزيع وتصنيف العمليات المالية، وتعتبر عملية التحليل هي المركز الأساسي لعمل المحاسب المالي إذ ينبغي عليها كل المهام التالية فإذا كان تحليل العملية سليماً فإنه يجتنب أن تكون المهام التالية سليمة أما إذا كان التحليل خاطئاً فإن كل ما يلي ذلك؛ سيكون خاطئاً، وتجدر الإشارة إلى أن المحاسب يجلل العمليات المالية فقط ولذلك لا يدخل ضمن اهتمامه تحليل العمليات الإدارية و غيرها الأمر الذي يستوجب منا الوقوف برة عند تعريف العملية المالية مع وجوب التأكيد على أن العملية المالية التي يتم تحليلها وتسجيلها هي تلك العملية المؤكدة بمستند يؤيد صحتها وهذا انسجاماً مع تعريف المحاسبة المشار إليه سابقاً.

تعريف العملية المالية Accounting Transaction Definition :

على الرغم من عدم وجود اتفاق على تعريف العملية المالية إلا أن الواقع الميداني يؤكد أن العملية المالية هي تلك العملية التي تحدث في المشروع وتؤثر على مبلغ أو طبيعة أحد الحسابات المعمول بها في هذا المشروع، وتؤكد على أن المحاسب لا يجلل إلا العمليات المالية المؤيدة بمستندات تثبت صحة هذه العملية ويمكن قياسها مادياً. وحتى يكون فهم العملية المالية أكثر وضوحاً فإننا سنورد فيما يلي أنواع الحسابات التي تظهر كثيراً في المشاريع.

- موجودات غير ملموسة Intangible Assets : وتسمى أحياناً موجودات معنوية وهي تلك الممتلكات التي لا يمكن رؤيتها بالعين أو لمسها باليد إلا أنها تزيد من قيمة المشروع مثل شهرة المحل، حق الاختراع، خلو الرجل وهكذا.
- الحسابات الإسمية Nominal Accounts: يمكن تصنيف الحسابات الإسمية إلى مجموعتين:

- مصاريف المشروع: وهي المبالغ التي يدفعها المشروع لقاء الحصول على خدمة من الغير.

- إيرادات المشروع: وهي المبالغ التي يقبضها لقاء تقديم خدمة للغير. ولعل تسميتها بالحسابات الإسمية جاءت من كونها غير قابلة للتخزين فلا الخدمة المقدمة من الغير ولا المقدمة للغير قابلة للتخزين فكأنما هذه المبالغ مدفوعة أو مقبوضة مقابل شيء إسمي غير قابل للتخزين ويصعب رؤيته فعند دفع فاتورة الهاتف فإننا لا ندفع ثمن الهاتف حتى نقول بأن المبلغ المدفوع كان لقاء شيء مرئي وإنما ندفع قيمة الفاتورة لقاء خدمة توفير الاتصالات الهاتفية وهي أمر غير مرئي أو محسوس. كما أن تسميتها بهذا الاسم (حسابات اسمية) جاءت من كونها حسابات مؤقتة وسيطة تقفل في نهاية السنة المالية في حساب الأرباح والخسائر وهي تلك المصاريف والإيرادات التي تخص الفترة الحالية.

#### التصنيف الثاني:

- وفقاً لهذا التصنيف فإن المشروع تقسم إلى خمس مجموعات هي:
- أ- حسابات الأصول Assets Accounts : وتمثل جميع ممتلكات المشروع وموجوداته كالأراضي والمباني والسيارات والأثاث والبضاعة النقدية التي يمتلكها المشروع سواء في الصندوق أو البنك ... إلخ.

- أنواع الحسابات Types of Accounts :
- يصعب حصر الحسابات التي تتعامل بها المشاريع، فحسابات المشروع الصناعي تختلف كثيراً عن حسابات المشروع التجاري، عن حسابات المشروع الخدمي، عن حسابات المشروع الاستخراجي ... إلخ، كما أن حسابات المشروع الصغير تختلف عن حسابات المشروع الكبير وهكذا، ولكن يمكن الاجتهاد في تصنيف الحسابات وفق مجموعات معينة نوردتها فيما يلي:

#### التصنيف الأول:

وفقاً لهذا التصنيف فإن الحسابات في المشروع تقسم إلى ثلاث مجموعات هي:

أ- الحسابات الشخصية Personal Accounts : وتهتم بالأشخاص الذين يتعاملون مع المشروع ويصنف الأشخاص المتعاملون مع المشروع إلى نوعين:

- أشخاص طبيعيون: وهم الأشخاص الذين يستطيعون التعبير عن إرادتهم بأنفسهم ويستطيعون تمثيل أنفسهم والتحدث بلسان حالم مثل خالد، أحمد، محمد، هند، سوزان وهكذا...
- أشخاص معنويون: وهم الأشخاص الذين لا يستطيعون التعبير عن إرادتهم بأنفسهم وإنما ينيون من يمثلهم في التعامل مع الغير مثل المؤسسة العصرية، البنك الأردني، محلات رغدة وهكذا.

- ب- الحسابات الحقيقية Real Accounts: وتمثل موجودات وممتلكات المشروع ولذلك تعتبر رديفاً لحسابات الأصول المشار إليها في التصنيف السابق، وتصنف الحسابات الحقيقية إلى نوعين:
- موجودات ملموسة Tangible Assets: وهي الممتلكات المرئية بالعين والملموسة باليد كالأراضي، المباني، السيارات، البضاعة، النقدية ... إلخ.

## دليل الحسابات Chart of Accounts :

نظراً للتطورات الهائلة التي يشهدها العالم اليوم والثورات العلمية والتكنولوجية المتزايدة والمتلاحقة فقد أصبح استخدام الحاسوب أمراً شائعاً في مجال المحاسبة وبالتالي كان له عظيم الأثر على المحاسبة، الأمر الذي يستدعي اتخاذ إجراءات من شأنها تسهيل عملية إدخال البيانات والمعلومات المحاسبية على الحاسوب بهدف تحليلها واستخراج النتائج منها، لذلك تم استحداث ما يسمى بدليل الحسابات والذي يقوم على أساس ترقيم الحسابات بأرقام متسلسلة بحيث يخصص لكل مجموعة رقماً معيناً ثم يتم تفریح هذا الرقم حسب عدد الحسابات ضمن نفس المجموعة.

وما دوماً قد اعتمدنا التصنيف الثاني للحسابات والتضمن خمس مجموعات فإنه يتم إعطاء حسابات الأصول المجموعة (100-199) مثلاً، ثم حسابات الالتزامات المجموعة (300-399)، حسابات حقوق الملكية المجموعة (500-599)، وحسابات الإيرادات المجموعة (700-799)، وأخيراً حسابات المصروفات المجموعة (900-999).

وضمن نفس المجموعة يتم إعطاء رقماً لكل حساب فمثلاً:

الأصول (100-199)

تتضمن مثلاً:

101 الصندوق

102 البنك

وهكذا.....

ويمكن توضیح دليل الحسابات بإيجاز من خلال الجدول التالي:

ب- حسابات الالتزامات Liabilities Accounts: وتمثل جميع التزامات المشروع ومطلوباته تجاه الغير المتعاملين مع المشروع مثل القروض طويلة الأجل وقصيرة الأجل ... الخ.

ج- حقوق الملكية Owner's Equity: وتمثل التزامات الشركة تجاه المالكين وتأثر حقوق الملكية نتيجة الربح والخسارة والمسحوبات الشخصية والإضافات لرأس المال. حيث تزداد حقوق الملكية بالأرباح والإضافات لرأس المال بينما تقل بقيمة المسحوبات.

د- حسابات المصاريف Expenses Accounts: يعرف المصروف بأنه المبلغ المدفوع للغير لقاء الحصول على خدمة منهم مثل مصروف الإيجار المدفوع لقاء خدمة السكن، مصروف الكهرباء المدفوع لقاء خدمة الإنارة، مصروف الرواتب المدفوع لقاء خدمة العمل، مصروف الدعاية والإعلان المدفوع لقاء التعريف بمنتجات المشروع وهكذا..

هـ- حسابات الإيرادات Revenue Accounts: يعرف الإيراد بأنه المبلغ المكتسب من الغير لقاء تقديم خدمة لهم مثل إيراد المقار المكتسب لقاء تقديم خدمة السكن للغير، إيراد الأسهم لقاء تقديم خدمة استثمار الأموال في مشاريع الخير، إيراد الفوائد المقبوضة لقاء تقديم أراض الأموال للغير وهكذا..

وتجدر الإشارة إلى أن هذا التصنيف هو الأصم والذي سيتم اعتماده عند تحليل العمليات المالية وتسجيلها في الدفاتر المحاسبية.

وعلى الرغم من أن الإيرادات والمصروفات تؤثر في النهاية على حقوق الملكية إلا أنه تم اعتبار كلاً منها مجموعة مستقلة وذلك بهدف التعرف على تفاصيل حركتها وقيمة كل منها. لذلك تم تقسيم الحسابات إلى خمس مجموعات.

أصول المشروع والآخر وهو الأيسر يمثل الالتزامات وحقوق الملكية للمشروع ويجب أن تكون الميزانية في كل الأحوال متوازنة الجانبين، وتنص معادلة الميزانية على أن:

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

وبناء على هذه المعادلة فإن أي عملية مالية تحدث في المشروع يجب أن تحلل بما يحافظ على هذا التوازن، ومن هنا نجد أن العمليات المالية التي يمكن تحليلها وفقاً لأسلوب معادلة الميزانية تخضع لأحد الاحتمالات الأربع التالية:

**الاحتمال الأول: زيادة في الأصول يقابلها زيادة في الالتزامات:**

ويعني ذلك زيادة في أحد عناصر الموجودات يقابله زيادة في أحد عناصر الخصوم وبنفس المقدار، الأمر الذي يحافظ على توازن معادلة الميزانية ومثال ذلك:

أخذ قرض قصير الأجل تقداً بقيمة 4000 دينار

فإن أحد عناصر الأصول قد زاد وهو النقدية بمقدار 4000 دينار، كما أن أحد عناصر الالتزامات قد زاد بنفس المقدار 4000 دينار وهو القروض قصيرة الأجل بما يبقى على توازن الميزانية.

**الاحتمال الثاني: نقص في الأصول يقابله نقص في الالتزامات:**

ويعني ذلك نقص في أحد عناصر الأصول يقابله نقص في أحد عناصر المطالبات وبنفس المقدار، ومثال ذلك

سداد القرض قصير الأجل البالغ 4000 دينار تقداً.

فإن أحد عناصر الأصول قد نقص وهو النقدية بمقدار 4000 دينار، كما أن أحد عناصر الالتزامات قد نقص بنفس المقدار 4000 دينار وهو القروض قصيرة الأجل مما يبقى على توازن الميزانية.

**الاحتمال الثالث: زيادة في الأصول يقابلها نقص في الأصول:**

ويعني ذلك زيادة في أحد عناصر الأصول يقابله نقص في عنصر آخر من عناصر الأصول وبنفس المقدار، ومثال ذلك:

الجموعه الأولى (الأصول) (100-199)	الجموعه الرابعة (الإيرادات (700-799)	الجموعه الثالثة (حقوق الملكية) (500-599)
101 الصندوق	701 إيراد تأجير عقار	501 رأس المال
102 البنك	702 إيراد فوائد دائنة	502 المسحوبات
103 العملاء (المديون)	703 إيراد عمولة دائنة	503 الأرباح المحجوزه
104 أراضي	:	:
105 مباني	:	:
:	:	:
الجموعه الثانية (الالتزامات) (300-399)	الجموعه الخامسة (المصاريف) (900-999)	
301 موردون (دائتون)	901 مصروف الاجار	
302 أوراق دفع	902 مصروف التأمين	
303 قرض من البنك	903 مصروف دعابة وإعلان	
:	:	
:	:	

#### تحليل العمليات المالية:

يعني تحليل العملية المالية معرفة الحسابات التي تأثرت بهذه العملية ومعرفة أيها مدنياً وأيها دائناً وهذا تمهيداً لتسجيلها في الدفاتر المحاسبية ويتم تحليل العمليات المالية باستخدام أسلوب معادلة الميزانية Balance Sheet equation وتعرف الميزانية بأبسط أشكالها بأنها كشف يتضمن جانبين أحدهما وهو الأيمن يمثل موجودات أو ممتلكات أو

رقم العملية	العملية المالية	الاحتمال الذي تخضع له العملية المالية	الحساب الذي يؤثر بالعملة المالية	طبيعة التأثير	الأصول	= الالتزامات + حقوق الملكية	
						الحساب الذي يؤثر بالعملة المالية	طبيعة التأثير
-1	بدء الترويج أعماله برأس مساهمة 20000 دينار تقاً	الأول	التقنية	+	رأس المال	20000	+
-2	اشتري الترويج سيارة من شركة الاتصال على الحساب بقيمة 12000	الأول	السيارات	+	دائرون (شركة الاتصال)	12000	+
-3	سدد الترويج نفق قيمة السيارة تقاً	الثاني	التقنية	-	دائرون	6000	-
-4	اشتري الترويج أثاثاً بقيمة 2000 دينار تقاً	الثالث	اثاث	+	2000	2000	+
-5	سدد الترويج باقي قيمة السيارة بموجب كميالة	الرابع	التقنية	-	كميالة الزبون (بيع)	6000	+
-6	سدد الترويج قيمة الكميالة تقاً	الثاني	التقنية	-	كميالة الزبون (بيع)	6000	-

مثال (2):

إليك ميزانية عمليات الهدى في 31/12/2002م.

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
سيارات	8000	رأس المال	20000
مدينون (سام)	4000	دائرون (دائون)	6000
بضاعة	6000	قرض قصير الأجل	4000
	30000		30000

وأليك ماتم من عمليات في المحلات خلال الشهر الأول من عام 2003م:

شراء سيارة تقاً بقيمة 6000 دينار.

فإن أحد عناصر الأصول قد زاد وهو السيارات بمقدار 6000 دينار، كما أن أحد عناصر الأصول قد نقص بنفس المقدار 6000 دينار وهو التقنية، مما يقي على توازن الميزانية.

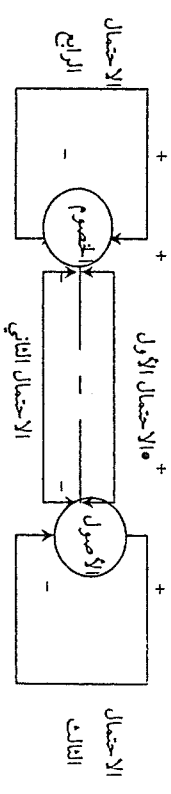
الاحتمال الرابع: زيادة في الالتزامات يقابلها نقص في الالتزامات:

ويجي ذلك زيادة في أحد عناصر الخصوم يقابله نقص في عنصر آخر من عناصر الخصوم وينفس المقدار، ومثال ذلك:

تحويل قرض قصير الأجل مدته 6 شهور بقيمة 2000 دينار إلى قرض طويل الأجل مدته 3 سنوات.

فإن أحد عناصر الخصوم قد زاد وهو القروض طويلة الأجل بمقدار 2000 دينار، كما أن أحد عناصر الخصوم قد نقص بنفس المقدار 2000 دينار وهو القروض قصيرة الأجل مما يقي على توازن الميزانية.

ويمكن تلخيص موضوع تحليل العمليات المالية وفقاً لأسلوب معادلة الميزانية باحتمالاته الأربعة بالشكل التالي:



زيادة في توضيح أسلوب معادلة الميزانية نورد المثالين التاليين:

مثال (1):

فيما يلي عمليات تمت لدى مشروع النور والمطرب تحليلها وفقاً لأسلوب معادلة الميزانية من خلال الجدول المرفق:

- 2- العملية الثانية تخضع للاحتمال الثاني حيث نقص أحد عناصر الأصول (النقدية) بمبلغ 4500 دينار ونقص أحد عناصر الالتزامات (دائون - وائل) بنفس المقدار، وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

الأصول		الالتزامات + حقوق الملكية	
سيارات	8000	رأس المال	20000
مدينون (سالم)	4000	دائون (وائل)	4500
بضاعة	9000	قرض قصير الأجل	4000
النقدية	7500		
	28500		28500

- 3- العملية الثالثة تخضع للاحتمال الثالث حيث زاد أحد عناصر الأصول (النقدية) بمبلغ 2000 دينار ونقص أحد عناصر الأصول (مدينون - سالم) بنفس المقدار، وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

الأصول		الالتزامات + حقوق الملكية	
سيارات	8000	رأس المال	20000
مدينون (سالم)	2000	دائون (وائل)	4500
بضاعة	9000	قرض قصير الأجل	4000
النقدية	9500		
	28500		28500

- 1- في 1/3 إشترت بضاعة على الحساب بمبلغ 3000 دينار من وائل.  
 2- في 1/5 سددت الحلات نصف المبلغ المستحق لوائل نقداً.  
 3- في 1/7 استلمت الحلات نصف المبلغ المستحق على سالم نقداً  
 4- في 1/8 تعهدت الحلات بسداد المبلغ المستحق لوائل بموجب كمية تستحق بعد سنة.  
 5- في 1/10 عينت الحلات سكرتيرة براتب شهري 200 دينار.  
 6- في 1/12 استلمت الحلات باقي المستحق على سالم نقداً.  
 7- في 1/14 أضافت إلى رأس المال مبلغ 6000 دينار نقداً.  
 وال المطلوب:

تحليل العمليات السابقة وفقاً لأسلوب معادلة الميزانية مع تصورها الميزانية بعد كل عملية مظهراً تأثير العملية عليها ؟  
 الحل:

- 1- العملية الأولى تخضع للاحتمال الأول حيث زاد أحد عناصر الأصول (البضاعة) بمبلغ 3000 دينار وزاد أحد عناصر الالتزامات (دائون - وائل) بنفس المقدار، وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

الأصول		الالتزامات + حقوق الملكية	
سيارات	8000	رأس المال	20000
مدينون (سالم)	4000	دائون (وائل)	9000
بضاعة	9000	قرض قصير الأجل	4000
النقدية	12000		
	33000		33000

7- العملية السابعة تخضع للاحتتمال الأول حيث زاد أحد عناصر الأصول (التقديية) بمبلغ 6000 دينار وزاد أحد عناصر الالتزامات (رأس المال) بنفس المقدار، وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

الأصول	الالتزامات + حقوق الملكية	
	سيارات	رأس المال
سيارات	26000	رأس المال
بضاعة	4000	قرض قصير الأجل
التقديية	4500	أوراق دفع - كمبيالات
	34500	
		34500

وتجدر الإشارة إلى أنه عند دفع مصروف فإنه يخفض من حقوق الملكية وفي حالة تحقيق إيراد يضاف إلى حقوق الملكية:

مثال (3):

فيما يلي عمليات تمت لدى محلات شادية والمطرب تحليلها بين الأطراف التي تأثرت بالعملية المالية ومبلغ التأثير:

رقم العملية	العملية المالية	طرق العملية	طبيعة التأثير
-1	بدا المشروع أصله برأس مال قدره 20000 دينار	التقديية رأس المال	20000+ 20000+
-2	اشترى المشروع سيارة من شركة الانتصار على الحساب بقيمة 12000 دينار	سيارات دائون	12000+ 12000+
		(شركة الانتصار)	

4- العملية الرابعة تخضع للاحتتمال الرابع حيث زاد أحد عناصر الالتزامات (أوراق دفع - كمبيالات) بمبلغ 4500 دينار ونقص أحد عناصر الالتزامات (دائون- وائل) بنفس المقدار، وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

الأصول	الالتزامات + حقوق الملكية	
	سيارات	رأس المال
سيارات	20000	رأس المال
مديون (سالم)	4000	دائون (وائل)
بضاعة	4500	قرض قصير الأجل
التقديية	9500	
	28500	
		28500

5- العملية الخامسة ليست عملية مالية وإنما عملية إدارية ولذلك لا يهتم المحاسب بتحليلها أو تسجيلها في الدفاتر المحاسبية.

6- العملية السادسة تخضع للاحتتمال الثالث حيث زاد أحد عناصر الأصول (التقديية) بمبلغ 2000 دينار ونقص أحد عناصر الأصول (مديون - سالم) بنفس المقدار، وعليه تصبح الميزانية كالتالي:

رقم العملية	العملية المالية		طبيعة التأثير
	سيارات	رأس المال	
-1	8000	20000	20000+
-2	9000	4000	4000+
-3	11500	4500	4500+
	28500	28500	

الحل:

رقم العملية	طرفا العملية	نوع الحساب	طبيعة التأثير
-1	بضاعة النقدية	أصول أصول	700+ 700-
-2	مدبنون (فؤاد) بضاعة	أصول أصول	200+ 200-
-3	إيجار المحل النقدية	مصروف أصول	1200+ 1200-
-4	النقدية بضاعة	أصول أصول	1200+ 1200-
-5	بضاعة دائتون (الشركة الأردنية)	أصول التزامات	1000+ 1000+
-6	النقدية إيرادات العقار	أصول إيرادات	1750+ 1750+

مثال (5):

إليك بعض العمليات المستخرجة من سجلات محلات الإخلاص والمطلوب تحليلها وفقاً لإسلوب معادلة الميزانية موضحاً الحل في جدول يتضمن الحالة التي تخضع لها كل عملية وحساب الأصول أو الالتزامات الذي تأثر بالعملية ثم أعد ميزانية عمومية في نهاية العملية موضحاً تأثير العمليات عليها علماً بأن رأس المال بلغ في بداية العمليات 15000 دينار والنقدية 5000 دينار والأثاث 10000 دينار، والعمليات هي:

- 1- خفض المشروع رأسماله بمبلغ 3000 ديناراً نقداً.
- 2- اشترى المشروع بضاعة على الحساب بقيمة 4000 دينار من مؤسسة النهضة.
- 3- باع المشروع بضاعة نقداً بقيمة 3000 دينار.
- 4- سدد المشروع لمؤسسة النهضة 1000 دينار نقداً.
- 5- سدد المشروع باقي المستحق لمؤسسة النهضة بموجب كمبيالة.

رقم العملية	العملية المالية	طرفا العملية	طبيعة التأثير
-3	سدد المشروع نصف قيمة السيارة نقداً	النقدية دائتون (شركة الانتصار)	6000- 6000-
-4	اشترى المشروع أثاثاً بقيمة 2000 دينار نقداً	أثاث النقدية	2000+ 2000-
-5	سدد المشروع باقي قيمة السيارة بموجب كمبيالة	دائتون (شركة الانتصار)	6000-
-6	سدد المشروع قيمة الكمبيالة نقداً	أوراق دفع كمبيالات النقدية	6000+ 6000-

أمثلة شاملة

مثال (4):

- حل العمليات التالية مبنياً أطراف كل عملية مالية ونوع الحساب علماً بأن هذه العمليات تخص محلات الهداء.
- 1- اشترت المحلات بضاعة بمبلغ 700 دينار نقداً.
  - 2- باعت بضاعة على الحساب إلى العميل فؤاد بمبلغ 200 دينار.
  - 3- دفعت إيجار المحل 1200 دينار نقداً.
  - 4- باعت بضاعة نقداً بمبلغ 400 دينار.
  - 5- اشترت بضاعة على الحساب من الشركة الأردنية بقيمة 1000 دينار.
  - 6- حصلت نقداً إيراد عقار بقيمة 1750 دينار.



عندما يزيد يكون مديناً وعندما ينقص يكون دائناً أما حسابات الالتزامات وحقوق الملكية فهي عكس ذلك فتكون مدينة عندما تنقص وتكون دائنة عندما تزيد.

الحل:

رقم العملية	طرفا العملية	نوع الحساب	طبيعة التأثير	دائن / مدين
-1	التقدي	أصول	3000-	دائن
	رأس المال	حق ملكية	3000-	مدين
-2	بضاعة	أصول	4000+	مدين
	دائون (مؤسسة النهضة)	التزام	4000+	دائن
-3	البضاعة	أصول	3000-	دائن
	التقدي	أصول	3000+	مدين
-4	التقدي	أصول	1000-	دائن
	دائون (مؤسسة النهضة)	إلتزام	1000-	مدين
-5	دائون (مؤسسة النهضة)	إلتزام	3000-	مدين
	كميالة (أوراق دفع)	إلتزام	3000+	دائن
-6	كميالة (أوراق دفع)	إلتزام	3000-	مدين
	فرض البنك العربي	إلتزام	3000+	دائن

عند تحليل العمليات المالية حسب مبدأ المدين والدائن فإن قاعدة التحليل كما يلي:

رقم العملية	طرفا العملية	نوع الحساب	طبيعة التأثير	دائن / مدين
-1	التقدي	أصول	3000-	دائن
	رأس المال	حق ملكية	3000-	مدين
-2	بضاعة	أصول	4000+	مدين
	دائون (مؤسسة النهضة)	التزام	4000+	دائن
-3	البضاعة	أصول	3000-	دائن
	التقدي	أصول	3000+	مدين
-4	التقدي	أصول	1000-	دائن
	دائون (مؤسسة النهضة)	إلتزام	1000-	مدين
-5	دائون (مؤسسة النهضة)	إلتزام	3000-	مدين
	كميالة (أوراق دفع)	إلتزام	3000+	دائن
-6	كميالة (أوراق دفع)	إلتزام	3000-	مدين
	فرض البنك العربي	إلتزام	3000+	دائن

بإني:

6- حصل المشروع على قرض من البنك العربي لسداد قيمة كميالة مؤسسة النهضة.

الحل:

رقم العملية	الإحتمال الذي يتحقق له العملية المالية	الأصول	الالتزامات وحقوق الملكية
-1	التقدي الثاني	3000	رأس المال 3000
-2	الأول	بضاعة 4000	دائون (مؤسسة النهضة) 4000
-3	الثالث	البضاعة 3000	دائون (مؤسسة النهضة) 3000
-4	الثاني	التقدي 1000	دائون (مؤسسة النهضة) 1000
-5	الرابع	دائون (مؤسسة النهضة) 3000	كميالة (أوراق دفع) 3000
-6	الرابع	كميالة (أوراق دفع) 3000	فرض البنك العربي 3000

وتكون الميزانية في نهاية العمليات كما يلي:

الأصول	الالتزامات وحقوق الملكية
التقدي 4000	رأس المال 12000
الأثاث 10000	فرض البنك العربي 3000
بضاعة 1000	
15000	15000

مقال (6):

عد إلى المثال السابق (5) وحلل العمليات الست المطارة في المثال وطرّفها المدين والدائن مبيّناً نوع الحساب وطبيعة التأثير علماً أن حساب الأصل

- أ- 15000 دينار      ب- 12000 دينار
- ج- 8000 دينار      د- 25000 دينار
- 7- إن إجمالي قيمة الالتزامات وحقوق الملكية في الميزانية السابقة هي:
- أ- 15000 دينار      ب- 25000 دينار
- ج- 10000 دينار      د- 29000 دينار
- 8- إن شراء بضاعة على الحساب من سمير بقيمة 2000 دينار يؤدي إلى:
- أ- زيادة البضاعة بقيمة 2000 دينار ونقص حساب سمير بقيمة 2000 دينار.
- ب- زيادة البضاعة بقيمة 2000 دينار ونقص النقدية بقيمة 2000 دينار.
- ج- زيادة البضاعة بقيمة 2000 دينار وزيادة حساب سمير بقيمة 2000 دينار.
- د- زيادة البضاعة بقيمة 2000 دينار وزيادة رأس المال بقيمة 2000 دينار.
- 9- إن سداد صالح للمستحق عليه نقداً يؤدي إلى:
- أ- زيادة حساب صالح ونقص النقدية بقيمة 5000 دينار.
- ب- نقص حساب صالح ونقص حساب قرض البنك الإسلامي بقيمة 5000 دينار.
- ج- نقص حساب صالح وزيادة النقدية بمبلغ 5000 دينار.
- د- زيادة حساب صالح وزيادة النقدية بقيمة 5000 دينار.
- 10- إن شراء أثاث بموجب كمبيالة بقيمة 2500 دينار يؤدي إلى:
- أ- زيادة البضاعة وزيادة الدائون (سمير) بقيمة 2500 دينار.
- ب- ظهور الأثاث في الأصول وظهور أوراق الدفع في الخصوم بقيمة 2500 دينار.
- ج- زيادة البضاعة ونقص النقدية بقيمة 2500 دينار.
- د- لا شيء مما ذكر.

## أسئلة وتمارين

- 1- عرف كلاً مما يلي:
- العملية المالية، تحليل العملية المالية، الميزانية.
- 2- هناك تصنيف للحسابات يصنفها إلى أربع مجموعات، أذكر هذه المجموعات الأربع مع توضيح موجز لكل منها وأمثلة عليها؟
- 3- تصنف الحسابات الحقيقية إلى موجودات ملموسة وأخرى معنوية، وضح ذلك؟
- 4- وفقاً لأسلوب معادلة الميزانية فإن أي عملية مالية تخضع لأحد احتمالات أربعة عند تحليلها، وضح ذلك مع إعطاء مثال على كل احتمال؟
- 5- هناك قواعد استرشادية عند تحليل العمليات المالية وفقاً لأسلوب المدين والدائنين، أذكر هذه القواعد؟
- إليك ميزانية عملاء البشر في 31/12/2003م.

الأصول	التزامات وحقوق الملكية
تقديية	رأس المال
مديونون (صالح)	دائونون (سمير)
بضاعة	قرض البنك الإسلامي
8000	4000
5000	6000
12000	..
25000	

- من الميزانية السابقة أجب عن الأسئلة الخمسة التالية:
- 6- إن قيمة رأس المال في الميزانية السابقة هي:

15- فيما يلي أرصدة حسابات شركة الأمانى كما تظهر في 2007/12/31 وفي الأسبوع الأول من عام 2007م حدثت العمليات المالية التالية:

التاريخ	المستوفى	البنك	المدينون	الألات	الدائرون	رأس المال (حقوق الملكية)
الأرصدة في 2002/12/31	7000	3000	500	2000	4500	8000
العملية الأولى في 2003/1/1	7000	3000	500	3000	5500	8000
العملية الثانية في 1/2	7300	3000	200	3000	5500	8000
العملية الثالثة في 1/3	7300	2700	200	3000	5200	8000
العملية الرابعة في 1/4	8200	5000	200	3000	5200	11200
العملية الخامسة في 1/5	8000	5000	200	3300	5300	11200

المطلوب: بين باختصار، وصف العملية المالية التي حدثت لكل من العمليات السابقة:  
16- اكمل الجدول التالي كما هو موضح في السطر الأول منه:

الحالة	اسم الحساب	أصل، خصم، مصروف إيراد،	حقيقي، وهمي، شخصي	أصل	الأثاث	حقيقي	مدين أو دائن (في حالة الزيادة)
1-	الأثاث	أصل	حقيقي	أخذ	.....	.....	.....
2-	المستوفى	.....	.....	.....	.....	.....	.....
3-	الإيجار	.....	.....	.....	.....	.....	.....
4-	الدائرون	.....	.....	.....	.....	.....	.....
5-	الأسهم	.....	.....	.....	.....	.....	.....
6-	أرباح الأسهم	.....	.....	.....	.....	.....	.....

- 17- أيت بعملية مالية تنطبق على كل حالة من الحالات الخمس التالية:  
 أ- رأس المال مدين بقيمة 4000 دينار والنقدية دائن بنفس القيمة.  
 ب- مصاريف الهاتف مدين بقيمة 30 دينار والنقدية دائن بنفس القيمة.  
 ج- البضاعة تقصمت والنقدية زادت بقيمة 1700 دينار.  
 د- الأثاث زاد والدائرون زاد بقيمة 2400 دينار.

11- إن شراء آلة تقفا حسب مبدأ المدين والدائن يجعل:

- أ- الأصول مدينة والالتزامات دائنة.  
 ب- الأصول مدينة والالتزامات مدينة.  
 ج- الأصول مدينة والأصول دائنة.  
 د- الأصول دائنة والالتزامات دائنة.

12- حسب مبدأ المدين والدائن فإن الحسابات التي تكون مدينة في حالة الزيادة هي:

- أ- الأصول والالتزامات وحقوق الملكية.  
 ب- الأصول والإيرادات.  
 ج- الالتزامات وحقوق الملكية.  
 د- الأصول والمصاريف.

13- يلائن محاسبياً على ممتلكات المشرع وموجوداته كالأراضي والمباني والبضاعة وغيرها تسمية:

- أ- الإيرادات.  
 ب- الحسابات الوهمية.  
 ج- الحسابات الشخصية.  
 د- الأصول.

14- فيما يلي أصول والالتزامات وحقوق الملكية ل مؤسسة الإخلاص في 2007/12/31م.

- 3000 دينار نقدية، 6000 دينار بضاعة، 8000 دينار مدينون (سبير)، 500 دينار أثاث، 2000 دينار قرض البنك العربي، 3000 دينار دائرون (سالم). والمطلوب:  
 أ- تحديد قيمة رأس المال للمؤسسة.  
 ب- تصوير التوزيع العمومية في 2007/12/31م.

- 2- دفع 250 ديناراً نقداً، رواتب العمال.
- 3- قبض من صالح 400 ديناراً نقداً سداداً لحسابه.
- 4- اشترى بضاعة نقداً بقيمة 1700 دينار.
- 5- قبض نقداً أرباح أسهم 1400 دينار.
- 6- باع بضاعة نقداً بقيمة 1400 دينار.
- 7- سدد لناصر نقداً 800 دينار.
- 8- دفع إيجار المحل نقداً 1800 دينار.
- 21- حلل العمليات التالية في دفاتر معرض الوليد وفقاً لمبدأ المدين والدائن مبيناً الجانب المدين والدائن لكل عملية محمداً نوع الحساب (شخصي، حقيقي، وهمي):
- 1- أودع رأس المال البالغ 18000 دينار نقداً.
- 2- دفع إيجار المحل نقداً 1700 دينار.
- 3- اشترى بضاعة بمبلغ 2000 دينار من سالم على الحساب.
- 4- اشترى بضاعة نقداً بمبلغ 1900 دينار.
- 5- باع بضاعة لمؤسسة جهينة على الحساب بقيمة 700 دينار.
- 6- سدد لسالم مبلغ 300 دينار نقداً سداداً لجزء من حسابه.
- 7- قبض من مؤسسة جهينة نقداً 400 دينار.
- 8- دفع 650 دينار نقداً رواتب العاملين.
- 9- دفع 30 دينار نقداً مصاريف كهرباء.
- 10- دفع 40 دينار نقداً إعلانات في صحيفتي الرأي والدستور.

- 18- صور الميزانية التي تعكس كل عملية من العمليات التالية علماً بأن كل عملية مستقلة:
- أ- إيداع رأس المال بقيمة 17000 دينار نقداً.
- ب- شراء سيارة من محلات السرور على الحساب بقيمة 8000 دينار.
- ج- سداد 3000 دينار لمحلات السرور بموجب كميالة.
- د- سداد 4000 دينار لمحلات السرور نقداً.
- هـ- شراء بضاعة نقداً بقيمة 2700 دينار.
- و- سداد كميالة محلات السرور نقداً.
- 19- إليك العمليات التي تمت لدى محلات الحسام خلال الشهر الأول من عام 2008م.
- في 1/1 بدأ صاحب المحلات أعماله التجارية برأس مال قدره 10000 دينار نقداً.
- في 1/3 اشترى صاحب المحلات بضاعة بقيمة 3000 دينار نقداً.
- في 1/10 اشترى صاحب المحلات آلات بمبلغ 2000 دينار على الحساب من سالم.
- في 1/18 دفع صاحب المحلات لسالم مبلغ 700 دينار نقداً.
- في 1/22 باع بضاعة بمبلغ 1000 دينار نقداً.
- في 1/28 دفع 170 ديناراً نقداً مصاريف إعلان.
- والمطلوب: تحليل العمليات السابقة وفقاً لإسلوب معادلة الميزانية مع تصوير الميزانية بعد كل عملية مظهراً تأثير العملية عليها؟
- 20- حلل العمليات التالية في دفاتر التاجر عبد الناصر وفقاً لمبدأ المدين والدائن مبيناً الجانب المدين والجانب الدائن لكل عملية ومحمداً نوع الحساب (أصول، خصوم، مصاريف، إيرادات):
- 1- اشترى أثاثاً بمبلغ 2000 دينار من ناصر على الحساب.

## الفصل الثالث

### تسجيل العمليات المالية

Recording

Financial Transactions

## الفصل الثالث

### تسجيل العمليات المالية

يتوجب على المحاسب بعد قيامه بتحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن تسجيل هذه العمليات في دفاتر محاسبية مخصصة لذلك - وتؤكد على أنه لا يمكن للمحاسب أن يسجل أي عملية ما لم يكن هناك مستنداً يؤيد صحتها - ولهذا فإننا سنتعرض في بداية هذا الفصل إلى المصادر المعتمدة لتسجيل العمليات المالية وهي ما يطلق عليها محاسبياً مصادر القيود. فالقيد هو تسجيل العملية الحللة، وتجدر الإشارة إلى أنه هناك أكثر من نظام يعتمد عليه في تسجيل العمليات وأكثر هذه الأنظمة شيوعاً واستخداماً في الحياة العملية نظام القيد المزدوج والذي سنتعرض له خلال هذا الفصل، كما أن القيد المحاسبي له أكثر من شكل سنعرضها في هذا الفصل.

- مصادر القيود المحاسبية:

- تصنف مصادر القيود المحاسبية إلى مجموعتين أساسيتين هما:
- 1- مصادر غير مباشرة: وهذه المصادر تستخدم كوسائل إثبات للعمليات ولا تعتبر مصدراً معتمداً للتسجيل من واقعها في الدفاتر المحاسبية وإنما يجب تفريغ محتوياتها في أحد المصادر المباشرة. وتصنف المصادر غير المباشرة إلى مجموعتين:
    - 1- مجموعة الأوراق الثبوتية: وتتضمن هذه المجموعة أوراق ثلاث هي:
      - الإشعار المدين Debit Note: وهو الإشعار الذي يرسل للعميل لإشعاره بأن مطالبة الشركة لقد قد زادت كما في حالة شراؤه بضاعة على الحساب.

3- مستند القيد Entry Voucher: وهو المستند الذي يجرز عند حدوث أي عملية على الحساب كإجراء بضاعة أو بيعها، شراء أياك على الحساب وهكذا.....  
ويضمن ملحق هذا الفصل نماذج مقترحة لمصادر القيد المباشرة وغير المباشرة.  
وحتىير بالذكر أن الحاسب يقوم بعمله وفق خطوات متسلسلة يطلق عليها حاسياً اسم الدورة الحاسبية والتي يمكن توضيحها فيما يلي:

#### الدورة المحاسبية Accounting Cycle:

- 1- إعداد المستند المؤيد لصحة العملية المالية والممثل في أحد المستندات الرئيسية.
- 2- تفرغ محتويات المستند وذلك بتسجيل القيد في دفتر اليومية العام.
- 3- ترحيل القيد من دفتر اليومية العام إلى دفتر الأستاذ العام وترصيدها.
- 4- إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية.
- 5- إثبات قيود التسوية الجردية اللازمة.
- 6- ترحيل قيود التسوية إلى الحسابات المعنية بدفتر الأستاذ العام وإعادة ترصيدها.
- 7- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية وتصحيح الأخطاء إن وجدت.
- 8- تسجيل قيود الإقفال للمصاريف والإيرادات.
- 9- إعداد الحسابات الختامية وصولاً إلى نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة.
- 10- إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) للمشروع.
- 11- تسجيل قيود الإقفال لحسابات الميزانية (إقفال الدفاتر).

والشكل التالي يوضح هذه الخطوات:

- الإشعار الدائن Credit Note: وهو الإشعار الذي يرسل للمميل الإشعاره بأن مطالبة الشركة له قد تقصت كما في حالة سداد المميل لجزء من الدين الذي عليه.
- الفاتورة Invoice: وهي كئف يتضمن بيان تفصيلي بالبضاعة المباعة أو المشتراة من حيث الصنف والكمية وسمو الوحدة والقيمة الإجمالية وطريقة السداد وموعده مع بيان اسم المشتري والباع إذا كانت الفاتورة مرؤسة.
- 2- مجموعة الأوراق التجارية: وتتضمن هذه المجموعة أوراقاً ثلاث هي:
  - الشيك Cheque: وهو صك مكتوب يتضمن أمراً من الساحب (صاحب الحساب) إلى المسحوب عليه (البنك) بأن يدفع إلى طرف ثالث (المستفيد) مبلغ محدد من المال بمجرد الإطلاع.
  - الكمبيالة Promissory Note: وهي صك مكتوب يتضمن تعهداً من شخص بأن يدفع إلى شخص آخر مبلغاً معيناً من المال في تاريخ محدد يسمى تاريخ الاستحقاق وبكفالة شخص أو شخصين حسب مقتضى الحال.
  - ورقة السحب Bill of Exchange: وهي صك مكتوب يتضمن أمراً من شخص إلى شخص آخر بأن يدفع للدين إلى طرف ثالث مبلغاً من المال في تاريخ محدد يسمى تاريخ الاستحقاق.
- ب- مصادر مباشرة: وتسمى أحياناً مجموعة المستندات الرئيسية حيث تعتبر المصدر الرئيسي للتسجيل في الدفاتر الحاسبية إذ يتم تفرغ محتويات المصادر غير المباشرة في أحد مستندات هذه المجموعة ومن واقعها تسجل العملية في الدفاتر الحاسبية وتتضمن هذه المجموعة المستندات الثلاثة التالية:
  - 1- مستند القبض Receipt Voucher: وهو المستند الذي يجرز عند استلام مبلغ من المال نقداً أو بشيكات.
  - 2- مستند الصرف (الدفع) Payment Voucher: وهو المستند الذي يجرز عند دفع مبلغ من المال نقداً أو بشيكات.

## نظام القيد المزدوج : Double Entry System

ينص نظام القيد المزدوج على أن كل عملية مالية لها طرفان أحدهما مدين والثاني دائن وينس القدار.

ويعتبر نظام القيد المزدوج أكثر الأنظمة شيوعاً في تسجيل العمليات المالية إذ أن هناك ما يعرف بنظام القيد المفرد والذي يهتم بتسجيل طرف واحد من العملية إلا أنه لا يستخدم إلا نادراً وفي ظروف استثنائية ولذلك سيقصر الحديث والتطبيق على نظام القيد المزدوج، من تسمية هذا النظام يتضح أن القيد أو التسجيل سيكون مزدوج الجانبين أي أن كل تسجيل لأي عملية مالية يجب أن يتضمن جانبين متساويين في القيمة أحدهما يسمى محاسبياً مديناً والآخر يسمى دائناً.

ولتوضيح ماهية القيد المحاسبي نورد المثال التالي:

في 1 / 5 اشترت المحلات أثاثاً بقيمة 2000 دينار نقداً.

إن تحليل هذه العملية يوضح لنا ما يلي:

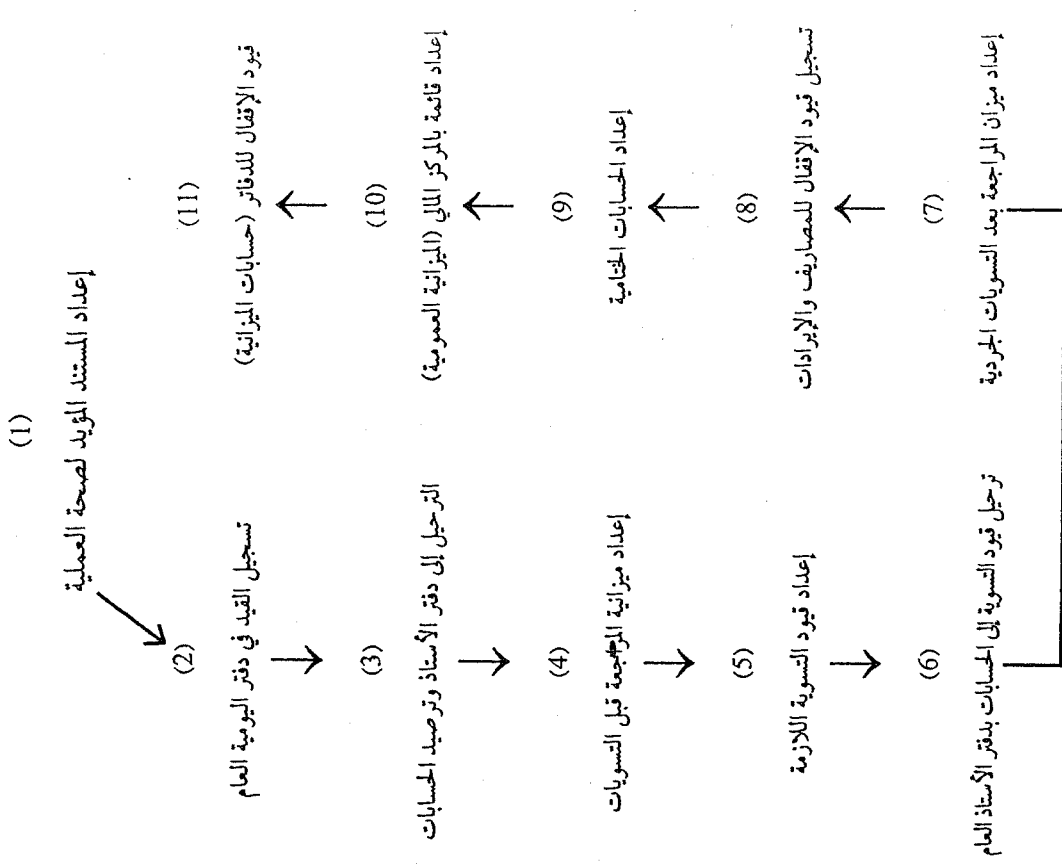
الحساب المدين هو الأثاث بمبلغ 2000 دينار.

والحساب الدائن هو النقدية بمبلغ 2000 دينار.

ولما كان العمل المحاسبي يتم بالدقة النهائية وبالاختصار القيد الذي لا يفقد المضمون فإن كلمة المدين تستبدل بحرف الجر (من) وكلمة الدائن يستعاض عنها بحرف الجر (إلى) وكلمة حساب تستبدل بالرمز حـ/ وعليه فإن العملية السابقة تأخذ الشكل التالي:

2000 من حـ/ الأثاث  
2000 إلى حـ/ النقدية

وهذا ما يسمى بالقيد المحاسبي





## Types of Entries : أنواع القيد المحاسبية :

تصنف القيد المحاسبية إلى نوعين أساسيين هما القيد البسيط والقيد المركب، والقيد المركب يصنف بدوره إلى ثلاثة أنواع ونعرض أنواع القيد بالتفصيل فيما يلي:

## 1- القيد البسيط Simple Entry:

وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين حساباً واحداً وجانبه الدائن حساباً واحداً فقط ومثال ذلك:

مثال (2):

شراء سيارة تقداً بقيمة 9000 دينار.

فإنها تسجل كالتالي:

9000 من ح/ السيارات

9000 إلى ح/ النقدية

وهنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن حساباً واحداً هو السيارات والجانب الدائن تضمن حساباً واحداً هو النقدية.

2- القيد المركب Compound Entry: وهو القيد الذي يتضمن أحد جانبه أو كلاهما أكثر من حساب ولذلك يصنف القيد المركب إلى ثلاثة أنواع:

1- القيد المركب من الجانب المدين: وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين أكثر من حساب بينما يتضمن جانبه الدائن حساباً واحداً ومثال ذلك:

مثال (3):

شراء اثاث بقيمة 2000 دينار وسيارة بقيمة 9000 دينار وسداد المبالغ تقداً.

فإنها تسجل كالتالي.

من مذكورين:

2000 ح/ الآثاث.

ولرأى تنظيمية يجب مراعاة أن الجانب المدين يسجل في سطر من بدايته أما الجانب الدائن فإنه يسجل في سطر آخر ولا يبدأ من البداية وإنما بإضافة نحو اليسار حتى لا يكون تحت الجانب المدين مباشرة.

مثال (1):

فيما يلي عمليات مالية حدثت لدى مشروع النهضة:

1- في 2/7 اشترت المحلات بضاعة على الحساب من محلات خالد بقيمة 2000 دينار.

2- في 2/8 سددت المحلات فاتورة الهاتف البالغة 30 دينار تقداً.

3- في 2/10 باعت المحلات بضاعة بقيمة 1500 دينار تقداً.

4- في 2/12 حصلت المحلات فوائد قروضها البالغة 120 دينار تقداً.

والطلب: تحليل العمليات السابقة وتسجيل قيوها المحاسبية:

الحل:

تاريخ	تاريخ السجل	مردا المدين	المدين	الدائن	القيد المحاسبي
(1)	2/7	بضاعة	بضاعة	-	2000 من ح/ المشتريات دائرون (محلات خالد)
(2)	2/8	مصرف هاتف	مصرف هاتف	-	القيد المحاسبي كمشريات. 30 من ح/ مصروف هاتف
(3)	2/10	بضاعة	النقدية	-	1500 من ح/ النقدية
(4)	1/12	فوائد القروض	النقدية	-	بضاعة ملاحظة: أن البضاعة المباعة تبعت في القيد المحاسبي كعمليات
		فوائد القروض	النقدية	فوائد القروض	120 من ح/ ايراد فوائد القروض

مثال (5):

شراء سيارة بقيمة 8000 دينار وأثاث بقيمة 2000 دينار من شركة الوفاء وسداد ربح القيمة نقداً والباقي على الحساب.

فإنها تسجل كالتالي:

من مذكورين:

8000 حـ/ السيارات.

2000 حـ/ الأثاث.

إلى مذكورين

2500 حـ/ النقدية

7500 حـ/ دائنون (شركة الوفاء).

وهنا نلاحظ أن الجانب المدين قد تضمن أكثر من حساب وهما السيارات والأثاث والجانب الدائن قد تضمن أكثر من حساب وهما النقدية والدائنون (شركة الوفاء).

ملاحظات:

- 1- يجب مراعاة تساوي المبالغ في الجانب المدين مع الجانب الدائن لأي قيد محاسبي سواء أكان قيداً بسيطاً أم مركباً.
- 2- النقدية تصنف إلى نوعين في المشاريع فهناك المبالغ المدفوعة نقداً من صندوق أو خزينة المشروع ويسمى حسابها حساب الصندوق، وهناك المبالغ المدفوعة بشيك من رصيد المشروع في البنوك ويسمى حسابها حساب البنك.
- 3- في حالة شراء بضاعة فإن الجانب المدين من القيد هو حساب المشتريات، وفي حالة بيع بضاعة فإن الجانب الدائن من القيد هو حساب المبيعات أي أن يستأخذ عن حساب البضاعة بأحد حسابي المشتريات أو المبيعات وذلك حسب طبيعة العملية.

9000 حـ/ السيارات.

11000 إلى حـ/ النقدية.

وهنا نلاحظ أن الجانب المدين قد تضمن أكثر من حساب وهما الأثاث والسيارات ولذلك استخدمنا عبارة (من مذكورين) حتى لا نكرر كلمة من أمام كل حساب، بينما تضمن الجانب الدائن حساباً واحداً هو النقدية.

ب- القيد المركب من الجانب الدائن: وهو القيد الذي يتضمن جانبه الدائن أكثر من حساب بينما يتضمن الجانب المدين حساباً واحداً ومثال ذلك:

مثال (4):

شراء سيارة من شركة النصر بقيمة 10000 دينار وسداد نصف قيمتها نقداً

والباقي على الحساب.

فإنها تسجل كالتالي:

10000 من حـ/ السيارات

إلى مذكورين

5000 حـ/ النقدية

5000 حـ/ دائنون (شركة النصر)

وهنا نلاحظ أن الجانب الدائن قد تضمن أكثر من حساب وهما النقدية والدائنون (شركة النصر) ولذلك استخدمنا عبارة (إلى مذكورين) حتى لا نكرر كلمة إلى أمام كل حساب، بينما تضمن الجانب المدين حساباً واحداً هو السيارات.

ج- القيد المركب من الجانبين: وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين أكثر من حساب ويتضمن جانبه الدائن أكثر من حساب ومثال ذلك:

الحل:

التقيد المحاسبي	تاريخ العملية
من مذكورين 10000 ح/ الصندوق 10000 ح/ البنك	1/2
20000 إلى ح/ رأس المال	
2500 من ح/ مشتريات 2500 إلى ح/ خال	1/3
1800 من ح/ إيجار الخلات 1800 إلى ح/ الصندوق	1/4
من مذكورين 1200 ح/ سالم 1200 ح/ الصندوق	1/5
2400 إلى ح/ المبيعات	
200 من ح/ مصاريف سفر وانتقال 200 إلى ح/ الصندوق	1/7
1500 من ح/ خال إلى مذكورين 1000 ح/ البنك	1/9
500 ح/ الصندوق	
1200 من ح/ الصندوق 1200 إلى ح/ سالم	1/10

4- يمكن إضافة شرح للتقيد المحاسبي وذلك في أسفله لتوضيح ماهية العملية المالية:

فمثلاً شراء بضاعة تقداً بقيمة 2000 دينار تسجل:  
2000 من ح/ المشتريات  
شراء بضاعة تقداً.

## أمثلة شاملة

مثال (6):

بتاريخ 2008/1/2 باشرت محلات الهدى أعمالها التجارية برأسمال قدره 20000 دينار أودع نصفه تقداً والباقي في البنك.  
في 1/3 اشترت الخلات بضاعة على الحساب من خال بقيمة 2500 دينار.  
في 1/4 دفعت إيجار الخلات البالغ 1800 دينار تقداً.  
في 1/5 باعت بضاعة بقيمة 2400 دينار للعميل سالم نصفها تقداً والباقي على الحساب.  
في 1/7 دفعت مصاريف سفر وانتقال في أعمال تجارية 200 دينار تقداً.  
في 1/9 سددت الخلات لخال 1000 دينار بشيك و 500 دينار تقداً.  
في 1/10 استلمت الخلات من سالم المستحق عليه تقداً.  
والطلب:  
تسجيل القيرود المحاسبية للعمليات السابقة.

المتطلب: وضع شرح للقيود توضح من خلاله ماهية العملية المالية المسجلة مع

بيان نوع القيد المسجل:

رقم العملية	نوع القيد	شرح العملية المالية
1-	مركب من الجانب الدائن	شراء بضاعة بقيمة 3000 دينار من فؤاد وسدد منها 500 نقداً و1000 بشيك والباقي على الحساب
2-	مركب من الجانب المدين	بيع بضاعة بقيمة 3500 دينار واستلام نصف قيمتها نقداً والباقي بشيك
3-	بسيط	شراء أثاث على الحساب من مفروشات الضياء بقيمة 1700 دينار.
4-	مركب من الجانبين	شراء سيارة بقيمة 8000 دينار وآلة بقيمة 4000 دينار وسداد نصف المبالغ نقداً والباقي بشيك.

مثال (8):

إليك بعض العمليات المستخرجة من سجلات المؤسسة الوطنية خلال شهر

- تموز 2007:
- في 1 منه بدأت المؤسسة أعمالها التجارية بتقديم الأصول التالية كراس مال: 10000 مياي، 4000 بضاعة، 3000 أثاث، 13000 نقدية في الصندوق.
  - في 10 منه اشترت بضاعة بمبلغ 4000 دينار من محلات الوليد دفعت منها 1000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
  - في 12 منه اشترت أثاثاً للمحل بمبلغ 1700 دينار من محلات الرفاء على الحساب.
  - في 18 منه سحبت 800 دينار من الصندوق وأودعها في البنك.
  - في 22 منه باعت بضاعة إلى وائل بمبلغ 2000 دينار قبض منها 700 دينار نقداً

مثال (7):

فيما يلي قيوداً محاسبية سجلها المحاسب في مؤسسة الأنوار:

(1)

3000 من حـ/ المشتريات  
إلى مذكورين:  
500 حـ/ الصندوق  
1000 حـ/ البنك  
1500 حـ/ فؤاد

(2)

من مذكورين:  
1750 حـ/ الصندوق  
1750 حـ/ البنك

3500 إلى حـ/ المبيعات

(3)

1700 من حـ/ الأثاث  
1700 إلى حـ/ مفروشات الضياء

(4)

من مذكورين:  
8000 حـ/ السيارات  
4000 حـ/ الآلات  
إلى مذكورين  
6000 حـ/ الصندوق  
6000 حـ/ البنك

7/22	من مذكورين 700 ح/ الصندوق 1300 ح/ البنك 2000 إلى ح/ المبيعات
7/25	3000 من ح/ عملات الريد إلى مذكورين 2000 ح/ الصندوق 1000 ح/ البنك
7/28	من مذكورين 100 ح/ إيجار الحل 30 ح/ فاتورة الهاتف إلى مذكورين: 100 ح/ الصندوق 30 ح/ البنك

والباقي بشيك.

- في 25 منه سددت إلى عملات الريد 2000 دينار نقدا والباقي بشيك.

- في 28 منه دفعت إيجار الحل نقدا 100 دينار وفاتورة الهاتف بشيك 30 دينار.

والمطلوب: تسجيل القيود اللازمة للعمليات السابقة.

الحل:

التاريخ العملية	القيد المحاسبي
7/1	من مذكورين 10000 ح/ مياحي 4000 ح/ بقاعة 3000 ح/ ائاث 13000 ح/ الصندوق 30000 إلى ح/ رأس المال
7/10	من ح/ المشتريات إلى مذكورين 1000 ح/ الصندوق 3000 ح/ عملات الريد
7/12	1700 من ح/ الأثاث إلى ح/ عملات الريد
7/18	800 من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق

## أسئلة وتمارين

- 1- عرف كلاً من :  
الفاتورة، الشيك، مستند القيد
- 2- تستخدم مصادر القيود غير المباشرة كرسيلة إثبات للعمليات ولا تعتبر مصدراً معتمداً للتسجيل من واقعها في الدفاتر المحاسبية، وضح ذلك بما يفيد صحة العبارة أو عدم صحتها!
- 3- يطلق على مصادر القيود المباشرة تسمية مجموعة المستندات الرئيسية علل ذلك مع ذكر عناصر هذه المجموعة المستندية؟
- 4- ماذا نعني بنظرية القيد المزدوج؟ ايت بمثال على استخدامها!
- 5- أذكر أنواع القيود المحاسبية، مع إعطاء مثال على كل منها!
- 6- إن الإشعار الذي يرسل إلى العميل لإشعاره بأن مطالبة الشركة له قد نقصت هو:  
أ- الإشعار المدين.  
ب- الإشعار الدائن.  
ج- الإشعار المسجل.  
د- الإشعار البريدي.
- 7- إن الورقة التجارية التي تصرف بمجرد الإطلاع وليس لها موعد استحقاق هي:  
أ- الشيك.  
ب- الكمبيالة.  
ج- ورقة السحب.  
د- الفاتورة.
- 8- إن المصدر المباشر للتسجيل في الدفاتر المحاسبية من التالية هو:

- أ- الشيك.
- ب- الكمبيالة.
- ج- مستند القبض.
- د- لاشيء مما ذكر.
- 9- إن الورقة التجارية التي تتضمن تعهداً بسداد مبلغ وكفالة شخص أو أشخاص هي:  
أ- الكمبيالة.  
ب- الشيك.  
ج- الفاتورة.  
د- لاشيء مما ذكر.
- 10- يطلق على القيد المحاسبي الذي يشمل جانبه المدين أكثر من حساب وجانبه الدائن حساباً واحداً تسمية:  
أ- القيد البسيط.  
ب- القيد المركب من الجانب المدين.  
ج- القيد المركب من الجانب الدائن.  
د- القيد المركب من الجانبين.
- 11- يشترط في القيد المركب من الجانب الدائن أن تكون:  
أ- مجموع المبالغ في جانبه المدين أكبر من مجموع المبالغ في جانبه الدائن.  
ب- مجموع المبالغ في جانبه الدائن أكبر من مجموع المبالغ في جانبه المدين.  
ج- مجموع المبالغ في جانبه المدين مساوياً لمجموع المبالغ في جانبه الدائن.  
د- لاشيء مما ذكر.
- 12- ايت بمثال ينطبق على كل من الحالات التالية:  
أ- قيد بسيط يشمل جانبه المدين على حساب الصندوق.

- ح - الأثاث دائئاً و الصندوق مدنياً.  
 ط - رأس المال دائئاً و البنك مدنياً.  
 ي - الأثاث مدنياً و البنك دائئاً.  
 14 - عد إلى بدائل الإجابة غير المستخدمة في التمرين السابق وصيغ عملية مالية يكون البديل ملائماً لها.  
 15 - إيك مجموعة من العمليات المالية والمطلوب تسجيل القيرود الخاسية لكل منها:  
 1- شراء بضاعة بقيمة 2000 دينار نصفها نقداً والباقي بشيك.  
 2- بيع بضاعة بقيمة 3000 دينار نصفها نقداً والباقي بشيك.  
 3- زيادة رأس المال بمقدار 12000 دينار نصفها بضاعة والباقي أثاث.  
 4- تحصيل مبلغ 1000 دينار نقداً و 1500 بموجب شيك من سالم.  
 5- شراء آلة تصوير بقيمة 900 دينار و آلة كتابة بقيمة 200 دينار وسداد المبلغ بشيك.  
 6- الحصول على قرض من بنك الإسكان بقيمة 5000 دينار نصفه نقداً والباقي أودع في الحساب البنكي للمحلات.  
 7- تسديد مبلغ 1800 دينار لحالة نقداً.  
 8- شراء مكاتب بقيمة 2000 دينار وكراسي بقيمة 800 دينار وسداد نصف القيمة نقداً والباقي على الحساب من مفروشات الأردن.  
 9- سداد إيجار المحلات البالغ 2400 دينار بموجب كمبيالة.  
 10- سداد قيمة قرض بنك الإسكان نقداً.  
 11- سداد كمبيالة الإيجار بشيك.  
 12- سداد المصاريف التالية نقداً:  
 فاتورة الهاتف 30 دينار، فاتورة الكهرباء 20 دينار، فاتورة المياه 15 دينار.  
 16 - عد إلى التمرين السابق وحدد نوع المستند المعتمد لتسجيل العمليات السابقة.

- ب- قيد مركب من الجانب المدين يشتمل المدين على حسابين.  
 ج- قيد مركب من الجانب المدين يشتمل المدين على ثلاثة حسابات.  
 د- قيد مركب من الجانب الدائن يشتمل جانبه الدائن على حسابين.  
 هـ- قيد مركب من الجانب الدائن يشتمل جانبه الدائن على ثلاثة حسابات.  
 و- قيد بسيط مبلغ جانبه المدين 10000 دينار.  
 13- التالي مجموعة من العمليات المالية التي تمت لدى مشروع البناء ويليها مجموعة من البدائل والمطلوب اختيار البديل الذي يعكس طبيعة العملية:  
 العمليات المالية:  
 1- إيداع رأس المال في الصندوق.  
 2- تخفيض رأس المال نقداً.  
 3- شراء بضاعة نقداً.  
 4- بيع أثاث نقداً.  
 5- شراء أثاث بشيك.  
 6- شراء بضاعة على الحساب من محلات الإخلاص.  
 بدائل الإجابة:  
 أ- رأس المال مدنياً و الصندوق دائئاً.  
 ب- رأس المال دائئاً و الصندوق مدنياً.  
 ج- المشتريات مدنية و المشتريات مدنية.  
 د- الأثاث مدنياً و محلات الإخلاص دائئاً.  
 هـ - محلات الإخلاص مدنية و المبيعات دائئاً.  
 و - المشتريات مدنية و الصندوق دائئاً  
 ز - رأس المال مدنياً و البنك دائئاً.

## • الفاتورة INVOICE

فاتورة INVOICE

Date

التاريخ

Dr. .... من المطلوب من

سعر Price	عدد No.	الوصف Description	دينار J. D	فلس Fils

Sig. .... المستلم

## ملحق

## نماذج مقترحة لصادر القيود

1- نماذج مجموعة الأوراق الشبوتية

## • الإشعار المدين Debit Note

علاوات س/ عمان

ص. ب 200 - تلفون 26000

إشعار مدين

التاريخ .....  
نرجو أن نعلمكم بأننا قيدنا على حسابكم

رقم متصل		
مبلغ	دينار	فلس
دينار		
فلس		
التوقيع	نقط	
علاء السهور وعلاء		

## • الإشعار الدائن Credit Note

علاوات س/ عمان

ص. ب 200 - تلفون 26000

إشعار دائن

التاريخ .....  
نرجو أن نعلمكم بأننا قيدنا لحسابكم

رقم متصل		
مبلغ	دينار	فلس
دينار		
فلس		
التوقيع	نقط	
علاء السهور وعلاء		



## • ورقة السحب Bill of Exchange

اسم الساحب  
فلس دينار

في .....

إلى السادة .....

أدفعوا الأمر .....

مبلغ وقدره .....

وذلك بتاريخ .....

والقيمة وصلتنا .....

مقبول

توقيع المسحوب عليه

توقيع الساحب

ج - نماذج مجموعة المستندات الرئيسية:

اسم القبطي

صفحة اليومية .....

رقم 205

فلس دينار

من .....

وصلي من .....

مبلغ وقدره .....

وذلك .....

يجب تقداً - شيك رقم .....

التاريخ / / 200م

توقيع المستلم:

## ب- نماذج مجموعة الأوراق التجارية:

## • الشيك Cheque

التاريخ .....

الرقم 200 .....

البيك .....

أدفعوا بموجب هذا الشيك .....

لأمر .....

مبلغ .....

رقم .....

دينار

فلس دينار

رقم .....

الرصيد

قيمة الشيك

## • الكميالة Promissory Note

اسم المدين .....

الاستحقاق .....

عنوانه .....

عنوانه .....

فلس دينار

رقم 09852

والدفع بها .....

فقط مبلغ وقدره .....

يجب هذه الكميالة وبتاريخ .....

المبلغ الرقوم أعلاه وقدره .....

والقيمة وصلتي .....

المدين .....

الكميل

• مستند الصرف Payment Voucher

**سند صرف**

التاريخ .....  
 المدفوع له .....  
 اسم الحساب ..... رقم 096

صفحة اليومية .....  
 رقم 096

البيان	دينار	فلس
وصلي من : .....		
مبلغ وقدره : .....		
وذلك .....		
الحاسب		
الدافع		
المعلم		

• مستند القيد Entry Voucher

**سند قيد**

الرقم .....  
 التاريخ .....  
 صفحة اليومية .....

رقم 096

ل	منه	له		منه	
		دينار	فلس	دينار	فلس

الفصل الرابع

الدفاتر الحاسبية

Accounting Records

## الفصل الرابع الدفاتر المحاسبية

أشرنا في الفصل السابق إلى كيفية تسجيل العمليات المالية، وفي هذا الفصل سنوضح التفاصيل المتعلقة بالدفاتر المحاسبية التي تسجل بها تلك العمليات. ونشير هنا إلى أن المجموعة الدفترية تعتبر واحداً من أهم عناصر النظام المحاسبي الجيد لذلك فقد أوالها المشرع الأردني أهمية تستحقها إذ أورد في قوانينه مواداً تتعلق بهذه الدفاتر وبكيفية تنظيمها. وقد اجتهدنا في تصنيف الدفاتر المحاسبية إلى مجموعات ثلاثية: الدفاتر المحاسبية الإلزامية، الدفاتر المحاسبية غير الإلزامية، الدفاتر المحاسبية الإحصائية، وسنوضح أنواع هذه الدفاتر من خلال عرضها في هذا الفصل.

### الدفاتر المحاسبية الإلزامية:

لقد ألزم المشرع الأردني المنشآت بأمسك بعض الدفاتر والتي اجتهدنا بتسميتها الدفاتر الإلزامية وهذه الدفاتر حسب نص المادة (16) من قانون التجارة الأردني هي:

- 1- دفتر اليومية العام.
  - 2- دفتر الجرد والميزانية.
  - 3- دفتر (ملف) صور الرسائل الواردة والصادرة.
- أما المادة الثانية من تعليمات مسك الحسابات والصادرة بالاستناد لأحكام قانون ضريبة الدخل فقد نصت على ما يلي:
- "تكون الدفاتر المتوجب مسكها هي التالية:
- أ- دفتر اليومية.

وأشارت المادة (19) من القانون ذاته إلى وجوب الاحتفاظ بهذه الدفاتر لمدة عشر سنوات ابتداء من تاريخ انتهاء العمل بها باعتبارها وثيقة قانونية يحجج بها أمام القضاء.

#### الدفاتر المحاسبية غير الإلزامية:

الدفاتر المحاسبية غير الإلزامية وهي تلك الدفاتر التي لم يلزم المشرع بإسكانها إلا أن بعض المنشآت تمسك هذه الدفاتر لأغراض تنظيمية تسهلاً لهم المحاسب ومن هذه الدفاتر غير الإلزامية.

- 1- دفتر الأستاذ العام.
- 2- دفتر الإيرادات والمصاريف.
- 3- بعض الدفاتر المساعدة الأخرى.

وسيكون دفتر الأستاذ العام وهو محور اهتمام هذا الفصل نظراً لشيوع استخدامه في الحياة العملية ولازباطه الوثيق بدفتر اليومية العام.

ويستخدم بعض المحاسبين دفترًا خاصاً لمقابلة الإيرادات بالمصاريف حيث تخصص بعض صفحات هذا الدفتر لإظهار تفاصيل الإيرادات المحققة خلال فترة زمنية معينة وبقية صفحاته تُظهر تفاصيل المصاريف المترتبة خلال تلك الفترة الزمنية.

أما الدفاتر المساعدة الأخرى فإن ما يجدها حجم وطبيعة أعمال كل منشأة كان يُخصص دفترًا لإظهار العمليات المتعلقة بالبضاعة ببيعاً وشراء.

#### الدفاتر المحاسبية الإحصائية:

قد تستلزم ضخامة أعمال المنشآت توفير دفاتر إحصائية لبعض الجوانب المحاسبية كأن تخصص سجلاً إحصائياً يظهر مبيعات المنشأة في الأسواق المختلفة أو مشتريات كل فرع من فروع المنشأة وهكذا..

ب- دفتر صور الرسائل.

ج- دفتر الجرد والميزانية.

د- أي دفاتر مساعدة تقتضيها طبيعة العمل.

وسيكون محور اهتمامنا في هذا الفصل أول هذه الدفاتر الإلزامية والمتمثلة في دفتر اليومية العام.

وقد أوجب المشرع إسكان دفتر الجرد والميزانية بغية إظهار تفاصيل البضاعة الموجودة لدى المنشآت ومقارنة رصيدها الدفترى برصيدها الفعلي لمعرفة الفروقات بينهما في حالة وجودها ولعلاج أي نقاط ضعف قد تظهر في عملية الرقابة على المخزون السلعي. إلى أن دفتر الجرد والميزانية يتضمن صورة عن الميزانية العمومية للمنشأة في نهاية كل سنة لإظهار موجودات ومطلوبات المنشأة.

وعلى الرغم من إلزام المشرع للتجار بإسكان دفتر الجرد والميزانية إلا أنه لم يتدخل في تصميم هذا الدفتر وترك حرية تصميمه للتاجر وذلك انسجاماً مع احتياجات هذا التاجر وطبيعة أعماله.

أما دفتر أو ملف صور المراسلات فقد جعله المشرع إلزامياً ليضمّن صورة عن كافة المراسلات الواردة للمنشأة من الغير وكذلك المراسلات الصادرة من المنشأة للغير، والهدف من ذلك هو سهولة الرجوع إلى أي مراسلة تمت إذا استدعى الأمر ذلك.

وقد حدد المشرع بعض الشروط الواجب توفرها في هذه الدفاتر الإلزامية حيث نصت المادة (17) من قانون التجارة الأردني على وجوب استعمال قلم الحبر الجفاف في تسجيل العمليات إضافة إلى أن تكون هذه الدفاتر خالية من أي كشط أو شطب أو تحشية بين السطور ووجوب خلوها من الفراغات والصفحات الفارغة.

أما المادة (18) من القانون ذاته قد أوجبت ترقيم صفحات هذه الدفاتر بأرقام متسلسلة مع التوقيع عليها من قبل مراقب السجل التجاري وذلك لضمان عدم التلاعب بها.

نموذج لصفحة دفتر اليومية العام  
صفحة رقم (.....)

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	المبلغ	
				له	منه

وفيما يلي أمثلة توضيحية لكيفية التسجيل في دفتر اليومية العام:

مثال (1):

فيما يلي بعض عمليات البيع والشراء للبضاعة التي تمت في محلات الأزدहार التجارية خلال شهر شباط 2008م:

في 1/ منه اشترت المحلات بضاعة تقداً بقيمة 2000 دينار بموجب مستند دفع رقم

.102

في 4/ منه باعت المحلات بضاعة بشيك بقيمة 2500 دينار بموجب مستند قبض رقم

.211

في 9/ منه اشترت المحلات بضاعة بشيك بقيمة 1700 دينار بموجب مستند دفع رقم

.107

في 15/ منه اشترت المحلات بضاعة تقداً بقيمة 2100 دينار بموجب مستند دفع رقم

.111

في 22/ منه باعت المحلات بضاعة نقداً بقيمة 2400 دينار بموجب مستند قبض رقم

.219

والهدف من هذه الدفاتر المحاسبية الإحصائية هو إظهار تحليل تفصيلي لنشاطات فروع المنشأة أو أقسامها المختلفة.

#### دفتر اليومية العام: General Journal

لقد جاءت تسمية هذا الدفتر من طبيعته فهو دفتر يومية تسجل فيه العمليات المالية يوماً بيوم وحسب تسلسل حدوثها الزمني، وهو دفتر عام لأنه يشمل كافة العمليات المالية التي تمت في المنشأة، ويعتبر دفتر اليومية العام أهم الدفاتر المحاسبية على الإطلاق إذ يتضمن تفاصيل ما تم في المشروع، وعلى الرض من تدخل المشع الأردني في جعل هذا الدفتر إلزامياً إلا أن المشع لم يتدخل في كيفية تصميم وتنظيم هذا الدفتر. وجرى العرف المحاسبي على تسمير هذا الدفتر وفق نموذج معين، حيث تقسم كل صفحة من صفحات هذا الدفتر سبع خانات:

الأولى: للمبالغ المدبنة حيث تختصر كلمة المدبنة بحرف منه.

الثانية: للمبالغ اللدبنة حيث تختصر كلمة اللدبنة بحرف له.

الثالثة: لطرفي القيد وشرح العملية المالية.

الرابعة: لرقم القيد المتسلسل في الصفحة.

الخامسة: لرقم المستند المؤيد لصحة العملية.

السادسة: لرقم صفحة دفتر الأستاذ المخصصة لكل حساب من الحسابات الظاهرة في دفتر اليومية العام.

السابعة: لإظهار تاريخ حدوث وتسجيل العملية.

وعليه فإن صفحات هذا الدفتر تأخذ الشكل الآتي:

2، والصفحة المخصصة لعمليات البنك هي الصفحة رقم 3 والمخصصة للمشتريات هي رقم 4 وللمبيعات رقم 5.

مثال (2):

إليك بعض العمليات المستخرجة من سجلات الشفاء التجارية خلال شهر آذار 2008.

في 1 / منه زادت المحلات وأسماها بمقدار 20000 دينار أودعت نصفه نقداً والباقي بشيك بموجب مستند القبض رقم 94.

في 5 / منه دفعت المحلات إيجارها السنوي البالغ 1200 دينار نقداً بموجب مستند الدفع رقم 61.

في 8 / منه باعت المحلات بضاعة قيمتها 2000 دينار نصفها نقداً والباقي على الحساب لمؤسسة النهضة وذلك بموجب مستند القبض رقم 97 ومستند القيد رقم 57.

في 12 / منه اشترت المحلات آثناً قيمته 700 دينار بموجب شيك ومستند الدفع رقم 64.

في 17 / منه اشترت المحلات بضاعة قيمتها 2700 دينار من محلات الرفاء دفعت منها 1000 بشيك والباقي على الحساب وذلك بموجب مستند الدفع رقم 67 ومستند القيد رقم 59.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية العام لمحلات الشفاء التجارية.

الحل:

التاريخ	صفحة رقم ( )	رقم دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ	
						له	منه
			دينار	دينار	دينار	دينار	فلس
2008 / 3 / 1 م			94 قبض	1	من مذكورين: حـ / الصندوق حـ / البنك إلى حـ / رأس المال	20000	-
		2				10000	-
		3				10000	-

في 28 / منه باعت المحلات بضاعة بشيك بقيمة 1000 دينار بموجب مستند قبض رقم 231.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية محلات الأزهار.

الحل:

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ	
					له	منه
				دينار	دينار	فلس
2008 / 2 / 1 م	4	102 دفع	1	من حـ / المشتريات إلى حـ / الصندوق شراء بضاعة نقداً	2000	-
	2					
2008 / 2 / 4 م	3	211 قبض	2	من حـ / البنك إلى حـ / المبيعات بيع بضاعة بشيك	2500	-
	5					
2008 / 5 / 9 م	4	107 دفع	3	من حـ / المشتريات إلى حـ / البنك شراء بضاعة بشيك	1700	-
	3					
2008 / 2 / 15 م	4	111 دفع	4	من حـ / المشتريات إلى حـ / الصندوق شراء بضاعة نقداً	2100	-
	2					
2008 / 2 / 22 م	2	219 قبض	5	من حـ / الصندوق إلى حـ / المبيعات بيع بضاعة نقداً	2400	-
	5					
2008 / 2 / 28 م	3	231 قبض	6	من حـ / البنك إلى حـ / المبيعات بيع بضاعة بشيك	1000	-
	5					

ملاحظات على الحل:

1- بعد كل قيد نضع خطأ في خانة البيان يفصل بين القيد السابق واللاحق وذلك لأغراض تنظيمية.

2- رقم القيد هو رقم متسلسل للقيود المسجلة في كل صفحة.

3- رقم صفحة دفتر الأستاذ نعي بها رقم الصفحة المخصصة لكل حساب في ذلك الدفتر وقد افترضنا أن الصفحة المخصصة لعمليات الصندوق هي الصفحة رقم

الأستاذ العام مخصصة لحساب الصندوق فإنه يتم إظهار كل العمليات المرتبطة بالصندوق في هذه الصفحة سواء تلك التي أدت إلى زيادة الصندوق أو نقصانه.

ويأخذ هذا الدفتر الشكل التالي:

نموذج لصفحة دفتر الأستاذ العام

ح/ ..... صفحة رقم ( ..... )

ل		منه			
رقم صفحة دفتر اليومية التاريخ	المبلغ		رقم صفحة دفتر اليومية التاريخ	المبلغ	
	دينار	فلس		دينار	فلس

كما تلاحظ فإن الدفتر متناظر الجانبين حيث يخصص الجانب الأيمن (منه) للعمليات المدينة ويخصص الجانب الأيسر (له) للعمليات الدائنة وكل جانب يشتمل على:

خانة للمبالغ بالفلس والدينار.

خانة للبيان لإظهار الطرف الآخر من العملية المالية المؤثرة على هذا الحساب.

خانة لصفحة دفتر اليومية العامة التي ظهر فيها القيد المقبول إلى هذه الصفحة.

خانة لتاريخ حدوث وتسجيل العملية المالية.

وعند الحديث عن دفتر الأستاذ العام فإنه لا بد من فهم ثلاثة مدلولات أساسية هي:

الترحيل، الترصيد، إعادة فتح الحساب.

دفتر الأستاذ ذو الرصيد المتحرك (الأرصدة اعمدة)

كما مر معنا سابقاً يخصص دفتر الأستاذ التقليدي والذي يبين لنا في نهاية كل فترة مالية رصيد كل حساب هناك نموذج آخر للدفتر الأستاذ والذي يمكن من خلاله

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم السند	رقم القيد	البيان	المبالغ		
					له	فلس	دينار
2008/3/5	4	61	2	زيادة رأس المال نقداً وبشيك من ح/ إيجار المحلات إلى ح/ الصندوق دفع إيجار المحلات نقداً من مذكورين: ح/ الصندوق ح/ مؤسسة النهضة إلى ح/ المبيعات يتم بشفاعة نقداً وعلى الحساب من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك شراء أثاث بموجب شيك من ح/ المبيعات إلى مذكورين: ح/ البنك ح/ عملاء الرواق شراء بشفاعة بشيك وعلى الحساب	1200	-	1200
2008/3/8	2	97	3	ح/ الصندوق ح/ مؤسسة النهضة إلى ح/ المبيعات يتم بشفاعة نقداً وعلى الحساب من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك شراء أثاث بموجب شيك من ح/ المبيعات إلى مذكورين: ح/ البنك ح/ عملاء الرواق	2000	-	2000
2008/3/12	7	64	4	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك شراء أثاث بموجب شيك من ح/ المبيعات إلى مذكورين: ح/ البنك ح/ عملاء الرواق	700	-	700
2008/3/17	3	67	5	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك شراء أثاث بموجب شيك من ح/ المبيعات إلى مذكورين: ح/ البنك ح/ عملاء الرواق	1000	-	1000
	9	59		شراء بشفاعة بشيك وعلى الحساب	1700	-	1700

دفتر الأستاذ العام: General Ledger

على الرغم من كون دفتر الأستاذ العام دفترًا محاسبياً غير إلزامي إلا أنه شائع الاستعمال لإتباطه الوثيق في دفتر اليومية. وبالرجوع إلى تعريف المحاسبية المشار إليه في الفصل الأول من هذا الكتاب بأن المحاسبة علم يشتمل على مجموعة من القواعد والمبادئ والأسس والنظريات التي تستخدم في تحليل وتسجيل وتبويب وتصنيف العمليات المالية... وقد أثرنا في الفصول السابقة إلى كيفية تحليل وتسجيل العمليات المالية من خلال عرضنا لدفتر الأستاذ العام وإنما سنوضح كيفية تبويب هذه العمليات المالية إذ يعتبر دفتر الأستاذ العام هو الرعاء الذي من خلاله يتم تبويب العمليات المالية المحللة والمسجلة سابقاً، إذ أن الحاسب يخصص صفحة مستقلة في هذا الدفتر لكل حساب من الحسابات الظاهرة في دفتر اليومية العام وضمن هذه الصفحة يظهر كافة العمليات المؤثرة على هذا الحساب، فإن افترضنا مثلاً أن الصفحة الثانية في دفتر

## الترحيل Posting:

نعني بعملية الترحيل نقل العمليات المسجلة في دفتر اليومية العام إلى حساباتها المعنية في دفتر الأستاذ العام، فمثلاً الترحيل إلى حساب البنك يعني نقل كل العمليات الظاهرة في دفتر اليومية العام والمؤثرة على حساب البنك بالزيادة أو النقصان إلى الصفحة المخصصة لحساب البنك في دفتر الأستاذ العام.

وزيادة في توضيح مدلول الترحيل نورد المثال المبسط التالي:

سجل المحاسب في دفتر اليومية العام القيد التالي بتاريخ 1/15:

2000 من حـ / المشتريات

2000 إلى حـ / البنك

شراء بضاعة بشيك

نلاحظ أن طرفي القيد هما حـ / المشتريات و حـ / البنك وترحيل هذا القيد يعني نقل هذه العملية لإظهار أثرها على حـ / المشتريات و حـ / البنك في دفتر الأستاذ العام ولذلك سيتم تصوير الصفحة الخاصة بحساب المشتريات والأخرى بحساب البنك كالتالي:

حـ / المشتريات

صفحة رقم (.....)

رقم صفحة دفتر اليومية التاريخ	له		منه		المبلغ دينار
	البيان	المبلغ دينار	رقم صفحة دفتر اليومية التاريخ	البيان	
			1/15	إلى حـ / البنك	2000 -

معرفة الرصيد بعد كل عملية مباشرة وهذا الأسلوب هو المطبق حقيقة في الحياة العملية. ويجب معرفة أن النتيجة واحدة فيما لو طبق دفتر الأستاذ التقليدي ذو الخانتين أو دفتر الأستاذ ذو الأربعة أعمدة وفيما يلي نموذج لصفحة دفتر الأستاذ ذو الأربعة أعمدة.

دفتر الأستاذ ذو الرصيد المتحرك (الأربعة أعمدة)

صفحة رقم (.....) / حـ

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان		حركة الحساب		الرصيد	
		مدن	دائن	مدن	دائن	مدن	دائن

- خاتمة الرصيد والذي يبين رصيد الحساب بعد كل عملية وقد خصص عمودها لاستعماله في حالة كون رصيد الحساب مدني وعمود الآخر خصص لاستعماله في حالة كون رصيد الحساب دائني.

- خاتمة حركة الحساب ويخصص عمودان لإظهار حركة العمليات أحدهما يكون لإظهار مبالغ العمليات التي يكون فيها الحساب مدينياً والآخر لإظهار مبالغ العمليات التي يكون فيها الحساب دائناً.

- خاتمة البيان لإظهار طبيعة العملية المالية المؤثرة على هذا الحساب.

- خاتمة رقم صفحة اليومية والذي يبين فيه رقم صفحة اليومية الذي رحلت منه هذه العملية المالية الخاصة في حساب دفتر الأستاذ المعد.

- خاتمة التاريخ والذي تبين تاريخ حدوث العملية المالية وتسجيلها في دفتر اليومية.



مثال (3):

فيما يلي صفحة مأخوذة من دفتر اليومية لحلات الرضا التجارية:  
صفحة رقم (15)

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبلغ		دينار	دينار	دينار
					له	منه			
2008/6/5	1	1 قبض	1	من حـ / الصندوق إلى حـ / رأس المال	8000	-	8000	-	-
2008/6/9	3	1 دفم	2	إيداع رأس المال تقديماً من حـ / المشتريات إلى حـ / الصندوق	2000	-	2000	-	-
2008/6/11	1	2 قبض	3	شراء بضاعة تقديماً من حـ / الصندوق إلى حـ / المبيعات	1800	-	1800	-	-
2008/6/17	5	3 قبض	4	بيع بضاعة تقديماً من حـ / البنك إلى حـ / المبيعات	1200	-	1200	-	-
2008/6/20	3	2 دفم	5	بيع بضاعة بشيك من حـ / المشتريات إلى حـ / البنك	1000	-	1000	-	-
2008/6/28	6	3 دفم	6	شراء بضاعة بشيك من حـ / مصاريف كهرباء إلى حـ / الصندوق	50	-	50	-	-
				سداد مصاريف الكهرباء تقديماً					

والمطلوب:

ترحيل العمليات السابقة إلى حساباتها المختلفة في دفتر الأستاذ العام.

صفحة رقم (.....)

حـ البنك

التاريخ	رقم صفحة دفتر اليومية	البيان	المبلغ		رقم صفحة دفتر اليومية	البيان	المبلغ	
			دينار	فلس			دينار	فلس
1/15		من حـ / المشتريات	2000	-				

لنأخذ أولاً حساب المشتريات: لقد ظهر هذا الحساب في الجانب المدين من القيد في دفتر اليومية العام ولذلك نقلت العملية في صفحة المشتريات بدفتر الأستاذ العام إلى الجانب المدين ولكن تم تسجيل الطرف المؤثر على حـ / المشتريات وهو حـ / البنك.

وإذا أخذنا حساب البنك: فقد ظهر في الجانب الدائن من القيد في دفتر اليومية العام ولذلك نقلت العملية في صفحة البنك بدفتر الأستاذ العام إلى الجانب الدائن ولكن تم تسجيل الطرف المؤثر على حـ / البنك وهو حـ / المشتريات. وفيما يلي مثالاً أكثر شمولية على عمليات الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

## صفحة رقم (4) ح/ المبيعات

له			منه		
رقم صفحة	اليان	المبلغ	رقم صفحة	اليان	المبلغ
التاريخ		دينار	التاريخ		دينار
6/11	من ح/ الصندوق	1800			
6/17	من ح/ البنك	1200			

الحل:

## صفحة رقم (1) ح/ الصندوق

له			منه		
رقم صفحة	اليان	المبلغ	رقم صفحة	اليان	المبلغ
التاريخ		دينار	التاريخ		دينار
6/9	من ح/ المشتريات	2000	6/5	إلى ح/ رأس المال	8000
6/28	من ح/ مصاريف الكهرباء	50	6/11	إلى ح/ المبيعات	1800

## صفحة رقم (2) ح/ رأس المال

له			منه		
رقم صفحة	اليان	المبلغ	رقم صفحة	اليان	المبلغ
التاريخ		دينار	التاريخ		دينار
6/5	من ح/ الصندوق	8000			

## صفحة رقم (3) ح/ المشتريات

له			منه		
رقم صفحة	اليان	المبلغ	رقم صفحة	اليان	المبلغ
التاريخ		دينار	التاريخ		دينار
			6/9	إلى ح/ الصندوق	2000
			6/20	إلى ح/ البنك	1000

## صفحة رقم (5) ح/ البنك

له			منه		
رقم صفحة	اليان	المبلغ	رقم صفحة	اليان	المبلغ
التاريخ		دينار	التاريخ		دينار
6/20	من ح/ المشتريات	1000	6/17	إلى ح/ المبيعات	1200

## صفحة رقم (6) ح/ مصاريف كهرباء

له			منه		
رقم صفحة	اليان	المبلغ	رقم صفحة	اليان	المبلغ
التاريخ		دينار	التاريخ		دينار
			6/28	إلى ح/ الصندوق	50

حيث يسمى الحساب في هذه الحالة حساباً مرصداً أو حساباً مقفلاً -

Closed Account

وفي العادة يتم ترصيد الحسابات في الأوقات التالية:

1- إذا رغبت المنشأة في التعرف على موقف الحسابات بكاملها أو أي حساب على انفراد فيمكن إعداد عملية الترسيد بعد كل عملية مالية أو يومياً كما في البنوك والمؤسسات المالية أو أسبوعياً أو شهرياً وذلك لاتخاذ القرار لصلحة المنشأة.

2- في نهاية السنة المالية وهذا يكون بغرض الوصول إلى نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة وللتعرف على مركزها المالي وتكون هذه العملية إجبارية في نهاية كل فترة مالية. ولتوضيح عمليات الترسيد نورد المثال التالي:

مثال (4):

التالي بغض الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ العام لرؤسة البهجة التجارية:		منه	
ح/ الصندوق	ح/ الأثاث	ح/ رأس المال	ح/ رأس المال
1/5	من ح/ الأثاث 2000	1/1	إلى ح/ رأس المال 5000
1/10	من ح/ المشتريات 1000	1/8	إلى ح/ المبيعات 3000
		1/12	إلى ح/ خالد 2000
له		منه	
ح/ البنك	ح/ المشتريات	ح/ رأس المال	ح/ المبيعات
1/12	من ح/ المشتريات 3000	1/1	إلى ح/ رأس المال 5000
		1/11	إلى ح/ المبيعات 4000
له		منه	
ح/ المبيعات	ح/ الصندوق	ح/ البنك	ح/ المبيعات
1/8	من ح/ الصندوق 3000	1/11	إلى ح/ المبيعات 4000
1/11	من ح/ البنك 4000		
1/11	من ح/ خالد 2000		

ملاحظة:

أغراض تسهيل الحل سنستبدل الشكل السابق لدفتر الأستاذ العام بحرف T باللغة الإنجليزية فمثلاً حساب الصندوق في المثال أعلاه سيكون على الشكل التالي:

له	ح/ الصندوق	منه
6/9	من ح/ المشتريات 2000	6/5 رأس المال 8000
6/28	من ح/ مصاريف كهرباء 50	6/11 المبيعات 1800

الترصيد: Balancing

الترصيد هو إيجاد حصيلة (نتيجة) عملية التبريد، ففي الخطوة السابقة (الترحيل) تم تبريد جميع العمليات حسب تأثيرها على الحسابات المختلفة، وفي هذه الخطوة سيتم إيجاد حصيلة التبريد، أما آلية الترسيد فتتم على النحو التالي:

\* يتم جمع المبالغ الظاهرة في كل حساب في الجانب الدين وكذلك المبالغ الظاهرة في الجانب الدائن.

\* يسجل المجموع الأكبر في كلا الجانبين.

\* يسجل الفارق في الجانب الأقل ويعتبر هذا الفارق محاسبياً هو الرصيد وسنجد أن هناك ثلاثة احتمالات:

1- أن يكون مجموع المبالغ في الجانب الدين أكبر من مجموع المبالغ في الجانب الدائن مما يعني ظهور الفرق في الجانب الدائن حيث يسمى الرصيد في هذه الحالة رصيداً مديناً Debit Balance.

ب- أن يكون مجموع المبالغ في الجانب الدائن أكبر من مجموع المبالغ في الجانب الدين مما يعني ظهور الفرق في الجانب الدين حيث يسمى الرصيد في هذه الحالة رصيداً دائناً Credit Balance.

ج- أن يكون مجموع المبالغ في الجانب الدين مساوياً لمجموع المبالغ في الجانب الدائن مما يعني عدم وجود فارق في الجانبين وبالتالي عدم وجود رصيد،

له	حـ / العميل خالد	منه
1/12	من حـ / الصندوق 2000	إلى حـ / المبيعات 2000

والمطلوب: ترصيد هذه الحسابات في 1/31؟

الحل:

له	حـ / الصندوق	منه
1/5	من حـ / الأثاث 2000	إلى حـ / رأس المال 5000
1/10	من حـ / المشتريات 1000	إلى حـ / المبيعات 3000
1/31	رصيد مدين 7000	إلى حـ / خالد 2000
	10000	10000

له	حـ / البنك	منه
1/12	من حـ / المشتريات 3000	إلى حـ / رأس المال 5000
1/31	رصيد مدين 6000	إلى حـ / المبيعات 4000
	9000	9000

له	حـ / المبيعات	منه
1/8	من حـ / الصندوق 3000	
1/11	من حـ / البنك 4000	
1/11	من حـ / خالد 2000	
		رصيد دائن 9000
		9000

له	حـ / العميل خالد	منه
1/12	من حـ / الصندوق 2000	إلى حـ / المبيعات 2000
	2000	حساب مقفل
		2000

#### إعادة فتح الحسابات: Reopening Accounts

نعي بعملية إعادة فتح الحساب، نقل نتيجة أو حصيد تويبه إلى بداية الفترة التالية لاعتبارها الرصيد (المبلغ) الإفتتاحي المتوفر في هذا الحساب، وتتم عملية إعادة فتح الحساب بإظهار الرصيد المشار إليه في الخطوة السابقة (الترصيد) في موقعه الصحيح بعد المجموع، ففي مثالنا السابق سنظهر رصيد الصندوق البالغ 7000 دينار في الجانب المدين بعد المجموع وهذا يعني أن الرصيد المتوفر في الصندوق لبداية الفترة التالية هو 7000 دينار. أما الحساب المقفل (المرصد) فلا يُعاد إفتتاحه لأنه لا يوجد له رصيد أساساً. وعند إعادة فتح الحساب أو نقل الرصيد إلى موقعه الصحيح يسمى هذا الرصيد رصيماً مدوراً، رصيماً منقولاً، أو رصيماً مرحلاً. وتتم عملية إعادة فتح الحساب في بداية الفترة التالية فإذا كان الترصيد في نهاية كل شهر فإن إعادة فتح الحساب يكون في بداية الشهر التالي وهكذا...

مثال (5):

أعد فتح الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ العام في المثال رقم (4) وذلك في

2/1؟

## ملاحظات:

- 1- لم تقم بإعادة فتح حساب العميل خلال لعدم وجود رصيد لحسابه.
- 2- عند إعادة تصوير الحساب فإن هذا الرصيد المدور يظهر كرصيد سابق وحسب موقعه عند إعادة فتح الحساب فمثلاً عند تصوير حساب الصندوق عن شهر شباط في مانا السابق فإننا سنظهر في الجانب المدين مبلغ 7000 دينار كرصيد سابق، وعند تصوير حساب المبيعات عن نفس الشهر فإننا سنظهر في الجانب الدائن مبلغ 9000 دينار كرصيد سابق وهكذا..
- وللتأكيد على فهم كيفية التعامل مع الدفاتر المحاسبية السابقة نورد الأمثلة الشاملة التالية:

## أمثلة شاملة

مثال (6):

- إليك العمليات التالية التي تمت في مشروع سامر خلال شهر نيسان 2008م علماً بأن رصيد الصندوق في 4/1 كان 2000 دينار ورصيد البنك 4000 دينار، ورصيد رأس المال 12000 دينار.
- في 4/1 أضاف لرأسه مبلغ 10000 دينار أودع نصفها في الصندوق والباقي في البنك وذلك بموجب مستند قبض رقم 112.
- في 4/2 دفع إيجار المحل لمدة ثلاثة شهور بأجرة شهرية 100 دينار نقداً بموجب مستند دفع رقم 87.
- في 4/4 اشترى بضاعة من محلات عادل بمبلغ 2000 دينار نصفها بشيك والباقي على الحساب بموجب مستند دفع رقم 88 ومستند قيد رقم 182.
- في 4/6 سدد المشروع لجلات عادل المستحق لها نقداً بموجب مستند دفع رقم 91.
- في 4/8 دفع المشروع فاتورة الهاتف 18 دينار نقداً بموجب مستند دفع رقم 94.

## الحل:

		له / الصندوق		منه	
تاريخ	محتوى	تاريخ	محتوى	تاريخ	محتوى
1/5	من حـ / الأثاث	1/1	إلى حـ / رأس المال	1/1	5000
1/10	من حـ / المشتريات	1/8	إلى حـ / المبيعات	1/8	3000
1/31	رصيد مدين	1/12	إلى حـ / خالد	1/12	2000
	7000				
	10000	2/1	رصيد مدور		7000
1/12	من حـ / المشتريات	1/1	إلى حـ / رأس المال	1/1	5000
	3000	1/11	إلى حـ / المبيعات	1/11	4000
1/31	رصيد مدين	2/1	رصيد مدور		6000
	6000				
	9000				9000
1/8	من حـ / الصندوق				3000
1/11	من حـ / البنك				4000
1/11	من حـ / خالد				2000
		1/31	رصيد دائن		9000
					9000
		2/1	رصيد مدور		9000

رقم	التاريخ	رقم دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ
7	2008/4/6م	183	قيد	200	من حـ / نعيم إلى حـ / المبيعات	200
8	2008/4/6م	91	دفع	1000	من حـ / محلات عادل إلى حـ / الصندوق	1000
9	2008/4/8م	94	دفع	18	سداد المستحق لمجلات عادل نقداً	18
10	2008/4/25م	113	دفع	6500	من حـ / مصاريف الهاتف إلى حـ / الصندوق	6500
11	2008/4/28م	120	دفع	60	سداد فاتورة هاتف نقداً	60
1	2008/4/28م	120	دفع	60	من حـ / رواتب الموظفين إلى حـ / الصندوق	60
2	2008/4/25م	113	دفع	6500	من حـ / السيارات إلى حـ / البنك	6500
3	2008/4/25م	113	دفع	6500	من حـ / رواتب الموظفين إلى حـ / الصندوق	6500
4	2008/4/6م	183	قيد	200	من حـ / نعيم إلى حـ / المبيعات	200
5	2008/4/6م	91	دفع	1000	من حـ / محلات عادل إلى حـ / الصندوق	1000
6	2008/4/8م	94	دفع	18	سداد المستحق لمجلات عادل نقداً	18
7	2008/4/25م	113	دفع	6500	من حـ / مصاريف الهاتف إلى حـ / الصندوق	6500
8	2008/4/28م	120	دفع	60	سداد فاتورة هاتف نقداً	60
9	2008/4/28م	120	دفع	60	من حـ / رواتب الموظفين إلى حـ / الصندوق	60
10	2008/4/25م	113	دفع	6500	من حـ / السيارات إلى حـ / البنك	6500
11	2008/4/25م	113	دفع	6500	من حـ / رواتب الموظفين إلى حـ / الصندوق	6500

ب- تصوير الحسابات المطلوبة في دفتر الأستاذ العام وترصيدا وإعادة فتحها:

له	صفحة رقم (1)	صندوق	منه
4/2	300	من حـ / إيجار المحل	2000
4/6	1000	من حـ / محلات عادل	5000
4/8	18	من حـ / مصاريف الهاتف	
4/28	60	من حـ / رواتب الموظفين	
4/31	5622	رصيد مدين	
	7000		7000
	5622	رصيد مدور	5622

في 4/15 عين المشروع موطفاً لديه براتب شهري 120 دينار بموجب عقد تعيين رقم 15.

في 4/25 اشترى المشروع سيارة بمبلغ 6500 دينار بشيك بموجب مستند دفع رقم 113.

في 4/28 دفع المشروع راتب الموظف عن شهر 4 مبلغ 60 دينار نقداً بموجب دفع رقم 120.

والمطلوب:

أ- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية العام لمشروع سامر.

ب- تصوير وترصيد وإعادة فتح حـ / الصندوق، حـ / البنك، حـ / رأس المال.

الحل: أ- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية العام لمشروع سامر:

دفتر اليومية العام لمشروع سامر (صفحة رقم .....)

التاريخ	رقم دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ	
					له	منه
2008/4/1م	112	قبض	1	من مذكورين: حـ / الصندوق حـ / البنك	5000	-
				إلى حـ / رأس المال	5000	-
				زيادة رأس المال نقداً وشيك	10000	-
2008/4/2م	87	دفع	2	من حـ / إيجار المحل إلى حـ / الصندوق	300	-
				دفع إيجار المحل نقداً لمدة ثلاثة شهور	300	-
2008/4/4م	88	دفع	3	من حـ / المشتريات إلى مذكورين: حـ / البنك حـ / محلات عادل	1000	-
				شراء بضاعة بشيك وعلى الحساب	1000	-

ح / الصندوق رقم الحساب (1)

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	حركة الحساب		الرصيد
			دائرن	مدين	
2008/4/1م		الرصيد		2000	2000
4/1	1			5000	7000
4/2	1		300		6700
4/6	1		1000		5700
4/8	2		18		5682
4/28	2		60		5622

ويمكن تطبيق هذا النموذج على جميع الحسابات بالدفاتر مع ملاحظة أن نتيجة هذا الحساب في صفحة الأستاذ بعد آخر عملية والبالغ 5622 دينار هو نفس القيمة لرصيد حساب الصندوق الذي تم استخراجها عند استخدام دفتر الأستاذ الختاتين التقليدي.

مثال (7):

إليك بعض العمليات التجارية التي قام بها أحد التجار:

في 4/1 بدأ أعماله التجارية برأسمال وقدره 7000 دينار أودعه البنك بموجب مستند قبض رقم 1.

في 4/2 اشترى بضاعة بمبلغ 400 دينار من محلات وجيه بشيك بموجب مستند دفع رقم 4.

في 4/5 سحب مبلغ 700 دينار من البنك وأودعه الصندوق بموجب مستند قبض رقم 7.

في 4/7 اشترى بضاعة بمبلغ 590 دينار من مأمون دفع منها 190 دينار نقداً والباقي على الحساب بموجب مستند دفع 10 ومستند قيد 12.

ح / البنك / رأس المال / منه

له	(2) صفحة رقم	صفحة رقم	ح / رأس المال	منه
4/4	1000	4/1	4000	رصيد سابق
4/25	6500	4/1	5000	إلى ح / رأس المال
4/31	1500	5/1	1500	رصيد مدور
			9000	
			9000	

ح / رأس المال / منه

له	(3) صفحة رقم	صفحة رقم	ح / رأس المال	منه
4/1	12000	4/31	22000	رصيد سابق
4/1	10000			من مذكورين
5/1	22000			رصيد مدور
			22000	
			22000	

ملاحظة:

\* لم تسجل العملية بتاريخ 4/15 باعتبارها عملية إدارية وليست عملية مالية وذلك لا تسجل في دفاتر المشروع المحاسبية.

\* لو تم تحضير حساب الصندوق في صفحة الأستاذ ذو الرصيد المتحرك فيكون الحل كما يلي:

## دفتر اليومية العام

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ	
					له	منه
4/1	1	أقبض	1	من ح/ البنك	7000	-
4/2	1	دفع	2	إلى ح/ رأس المال	-	7000
4/2	2	دفع	1	إيداع رأس المال في البنك	200	-
4/4	1	دفع	3	من ح/ الأثاث	-	200
4/4	2	دفع	4	إلى ح/ البنك	400	-
4/4	3	دفع	1	شراء أثاث بموجب شيك	-	400
4/4	4	دفع	2	من ح/ المشتريات	400	-
4/5	1	قبض	3	إلى ح/ البنك	700	-
4/5	2	قبض	4	من ح/ الصندوق	-	700
4/5	3	قبض	5	شراء بضاعة بموجب شيك	-	700
4/5	4	قبض	6	إلى ح/ البنك	700	-
4/7	1	دفع	7	سحب مبلغ من البنك وإيداعه الصندوق	-	590
4/7	2	دفع	8	من ح/ المشتريات	590	-
4/7	3	دفع	9	إلى مذكورين	190	-
4/7	4	دفع	10	ح/ الصندوق	400	-
4/7	5	دفع	11	ح/ مأمون	400	-
4/7	6	دفع	12	ح/ مأمون	400	-
4/9	1	قبض	13	شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب	-	70
4/9	2	قبض	14	من مذكورين:	70	-
4/9	3	قبض	15	ح/ الصندوق	300	-
4/9	4	قبض	16	ح/ أمين	300	-
4/11	1	دفع	17	إلى ح/ المبيعات	370	-
4/11	2	دفع	18	بمع بضاعة نقداً وعلى الحساب	100	-
4/11	3	دفع	19	من ح/ مأمون	100	-
4/11	4	دفع	20	إلى ح/ البنك	100	-
4/13	1	قبض	21	سداد مبلغ المأمون بشيك	150	-
4/13	2	قبض	22	من ح/ البنك	150	-
4/15	1	قبض	23	قبض مبلغ من أمين بشيك	180	-
4/15	2	قبض	24	من ح/ الصندوق	180	-
4/15	3	قبض	25	إلى ح/ المبيعات	180	-
4/18	1	دفع	26	بمع بضاعة نقداً	210	-
4/18	2	دفع	27	من ح/ المشتريات	210	-
4/18	3	دفع	28	إلى ح/ البنك	210	-
4/20	1	دفع	29	شراء بضاعة بشيك	200	-
4/20	2	دفع	30	من ح/ البنك	200	-
4/20	3	دفع	31	إلى ح/ الصندوق	200	-
4/20	4	دفع	32	سحب مبلغ من الصندوق وإيداعه البنك	200	-

ب- تصوير الحسابات المطلوبة في دفتر الأستاذ وترصيدا وإعادة فتحها

في 9/4 باع بضاعة بمبلغ 370 دينار إلى أمين قبض ثمنها 70 دينار نقداً والباقي

على الحساب بموجب مستند قبض 11 ومستند قيد 15.

في 11/4 دفع مبلغ 100 دينار بشيك إلى مأمون بموجب مستند دفع رقم 18.

في 13/4 قبض شيكاً من أمين قيمته 150 دينار بموجب مستند قبض رقم 14.

في 15/4 باع بضاعة نقداً بمبلغ 180 دينار بموجب مستند قبض رقم 16.

في 18/4 اشترى بضاعة نقداً بمبلغ 210 دينار بشيك بموجب مستند دفع 22.

في 20/4 سحب مبلغ 200 دينار من الصندوق وأودعه البنك بموجب مستند

دفع رقم 25.

وال المطلوب:

أ- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر.

ب- تصوير وترصيد وإعادة فتح ح/ البنك، ح/ الصندوق، ح/ مأمون و ح/

أمين.

الحل:

أ- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر:



له	صفحة رقم (6)	ح / مأمون	منه
4/7	المشتريات	400	4/11 البنك
			4/30 رصيد دائن
		400	300
5/1	رصيد مدور	300	400
			300
4/13	البنك	150	4/9 المبيعات
			300
4/30	رصيد مدين	150	300
		300	5/1 رصيد مدور
			150

مثال (8):

فيما يلي عمليات مستخرجة من سجلات عمليات المدى التجارية من شهر 8 لعام 2008.

- في 2/ منه أضاف لرأسماله مبلغ 10000 دينار نصفها نقداً والباقي بشيك بموجب مستند قبض رقم 10.

- في 3/ منه اشترت الحلات بضاعة بمبلغ 500 دينار من محلات الوليد دفع منها 200 دينار نقداً والباقي على الحساب بموجب مستند دفع رقم 15 ومستند قيد رقم 40.

له	صفحة رقم (1)	ح / البنك	منه
4/2	الأثاث	200	4/1 إلى ح / رأس المال
4/4	المشتريات	400	4/13 إلى ح / أمين
4/5	الصندوق	700	4/20 إلى ح / الصندوق
4/11	مأمون	100	
4/18	مشتريات	210	
4/30	رصيد مدين	5740	
		7350	5/1 رصيد مدور
			5740

له	صفحة رقم (5)	ح / الصندوق	منه
4/7	مشتريات	190	4/5 إلى ح / البنك
4/20	البنك	200	4/9 إلى ح / المبيعات
4/30	رصيد مدين	560	4/15 إلى ح / المبيعات
		950	5/1 رصيد مدور
			560

## صفحة رقم (.....)

التاريخ	رقم صفحة دفتر الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبلغ			
					له	منه		
				دينار	فلس	دينار	فلس	
2008 / 8 / 2م	1	قبض 10	1	من مذكورين		5000	-	
	2			ح/ الصندوق		5000	-	
	3			ح/ البنك	10000	-		
	4			زيادة رأس المال نقداً وبشيك				
8 / 3	1	دفع 15	2	من مذكورين		500	-	
	5			ح/ الصندوق	200	-		
8 / 12	6	قيد 42	3	ح/ عمولات الوليد	300	-	-	
	7			ح/ عمولات الوليد	700	-	-	
	7			شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب				
8 / 15	1	دفع 18	4	إلى ح/ عمولات الزعمي للموبيليا	1000	-	-	
	2			ح/ البنك				
8 / 21	1	قبض 12	5	شراء أثاث على الحساب	1000	-	-	
	2			من مذكورين		2000	-	
	8			ح/ الصندوق	3500	-		
8 / 28	5	دفع 21	6	إلى ح/ المبيعات		300	-	
	2			ح/ البنك	300	-		
8 / 30	9	دفع 27	7	بيع بضاعة نقداً وبشيك		1000	-	
	10			من مذكورين		40	-	
	2			ح/ عمولات الوليد وبشيك	40	-		
	1			ح/ الصندوق	1000	-		

- في 12 / منه اشترت المحلات اثناً بمبلغ 700 دينار من محلات الزعمي للموبيليا على الحساب بموجب مستند قيد رقم 42.
- في 15 / منه سحب من الصندوق مبلغ 1000 دينار وأودعه في البنك بموجب مستند دفع رقم 18.
- في 21 / منه باعت المحلات بضاعة إلى خالد بمبلغ 3500 دينار قبض منها نقداً 2000 دينار والباقي وبشيك بموجب مستند قبض رقم 12.
- في 28 / منه سدد إلى عمالات الوليد المستحق وبشيك بموجب مستند دفع رقم 21.
- في 30 / منه دفع إيجار المحلات 1000 دينار نقداً وقائورة الكهرباء البالغة 40 دينار وبشيك بموجب مستند دفع رقم 27.

## والمطلوب:

- أ- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية العام لمحلات الهدى التجارية.
- ب- تصوير الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام علماً بأن رصيد الصندوق في 8 / 1 كان 4000 دينار ورصيد البنك 5000 دينار ورصيد رأس المال 12000 دينار.
- ج- ترصيد الحسابات السابقة في 31 / 8 / 2008م.
- د- إعادة فتح الحسابات السابقة في 1 / 9 / 2008م.

## الحل:

- أ- تسجيل العمليات السابقة في اليومية العامة لمحلات الهدى التجارية:

ل	ح/البيانات	ل	ح/الأثبات	ل	ح/إيجار المحلات
8/21	3500 من مذكورين	8/31	3500	8/12	700
	3500		3500		700
9/1	3500			9/1	700
	40	8/31	40		1000
	40		40		1000
		9/1	40		1000

ب- تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ العام وترصيدها وإعادة فتحها في

2003/9/1م

ل	ح/البنك	ل	ح/البنك
8/28	300 من ح/علاوات الربيد	8/3	200 من ح/مشتريات
	300		200
8/30	40 من مذكورين	8/15	1000 من ح/البنك
	40		1000
		8/30	1000 من مذكورين
			1000
8/31	12160	8/31	8800
	12500		11000
	12500		11000

ل	ح/الالتزامات	ل	ح/رأس المال
8/31	500	8/1	12000
	500		12000
		8/2	10000 من مذكورين
			10000

ل	ح/الأثبات	ل	ح/الربيد
8/31	700	8/3	300
	700		300

- أ- حساب البضاعة بقيمة 2000 دينار.
  - ب- حساب المشتريات بقيمة 2000 دينار.
  - ج- أ و ب.
  - د- لا شيء مما ذكر.
- 9- إذا كان مجموع المبالغ في الجانب الدين من حـ / الصندوق أكبر منها في الجانب الدائن فإن:
- أ- رصيد حساب الصندوق يكون دائماً.
  - ب- رصيد حساب الصندوق يكون مديناً.
  - ج- حساب الصندوق مقل.
  - د- لا يمكن معرفة ذلك لأن المبالغ غير معطاة في السؤال.
- 10- يكون الحساب مقللاً في دفتر الأستاذ العام إذا كان:
- أ- مجموع المبالغ في جانبه الدين أكبر من مجموع مبالغ الجانب الدائن.
  - ب- مجموع المبالغ في جانبه أقل من مجموع مبالغ الجانب الدائن.
  - ج- مجموع المبالغ في جانبه الدين مساوياً لمجموع المبالغ في الجانب الدائن.
  - د- لا شيء مما ذكر.
- 11- إن إعادة فتح حساب الصندوق ذو الرصيد الدين مبلغ 2000 دينار يعني:
- أ- نقل هذا الرصيد إلى الجانب الدائن تحت اسم رصيد مدور.
  - ب- نقل هذا الرصيد إلى الجانب الدين قبل الجمع تحت اسم رصيد مدور.
  - ج- نقل هذا الرصيد إلى الجانب الدائن بعد الجمع تحت اسم رصيد مدور.
  - د- نقل هذا الرصيد إلى الجانب الدين بعد الجمع تحت اسم رصيد مدور.

## أسئلة وتمارين

- 1- عرف كلاً من:
  - الترحيل، الترسيد، إعادة فتح الحساب.
- 2- ألزم المشرح الأردني المنشآت بإمساك بعض الدفاتر المحاسبية، أذكر هذه الدفاتر موضحاً موقف المشرح الأردني منها؟
- 3- يقال أن دفتر الأستاذ العام دفترًا متناظر الجانبين، وضح القصد بهذه العبارة من خلال تسطير الدفاتر؟
- 4- عند ترصيد دفتر الأستاذ العام، نواجه أحد احتمالات ثلاثة، وضحها مع إعطاء مثال على كل منها؟
- 5- بين محتويات صفحة دفتر اليومية العام من خلال تسطير صفحة من صفحاته؟
- 6- دفتر المحاسبي الإلزامي من الدفاتر التالية هو:
  - أ- دفتر الأستاذ العام.
  - ب- دفتر التسويده.
  - ج- دفتر الجرد والميزانية.
  - د- دفتر الإيرادات والمصاريف.
- 7- الهدف من وجود الدفاتر المحاسبية الإحصائية يتمثل في:
  - أ- تسجيل العمليات حسب تسلسل حدوثها الزمني.
  - ب- ترحيل عمليات دفتر اليومية إلى صفحات هذه الدفاتر.
  - ج- إظهار تحليل تفصيلي لنشاطات فروع المنشآت وأقسامها المختلفة.
  - د- كل ما ذكر.
- 8- عند شراء بضاعة بموجب شيك من محلات النور بقيمة 2200 دينار يظهر في الجانب الدائن من حساب البنك في دفتر الأستاذ العام:

- 1- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية مشروع السعادة.
  - ب- تصوير الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام وترصيدها في 5/31،
  - ج- إعادة فتح الحسابات السابقة في 6/1.
  - 17- التالية عمليات تمت في منشة الوفاء خلال شهر حزيران، علماً بأن رصيد الصندوق في 6/1 كان 12000 دينار ورصيد البنك 7000 دينار.
  - 1- باع بضاعة بمبلغ 1500 دينار إلى معرض سالم نقداً.
  - 2- اشترى بضاعة بمبلغ 5000 دينار من خاله دفع من ثمنها 2000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
  - 3- سحب مبلغ 1000 دينار من الصندوق وأودعه البنك.
  - 4- دفع مصاريف هاتف 30 دينار نقداً.
  - 5- أضاف لرأسماله مبلغ 3000 دينار نقداً.
- والمطلوب:
- 1- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشة الوفاء.
  - ب- تصوير الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام وترصيدها في 6/30.
  - ج- إعادة فتح الحسابات في 7/1.
  - 18- فيما يلي بعض العمليات المستخرجة من سجلات مشروع سامر خلال شهر آب 2007م.
  - في 2 منه أضاف لرأسمال مشروعه 10000 دينار نصفها نقداً والباقي بشيك.
  - في 4 منه دفع إيجار اجل 500 دينار نقداً.
  - في 7 منه اشترى اثاث بقيمة 3000 دينار نقداً.
  - في 9 منه باع بضاعة على الحساب لحسن بقيمة 2000 دينار.
  - في 28 منه فع راتب الموظفین 1200 دينار نقداً.

- 12- إذا علمت أن رصيد الصندوق في 6/1 كان 2400 دينار ورصيد الصندوق في 6/30 كان 2850 دينار وبلغت المدفوعات النقدية خلال الشهر 1950 دينار فالمطلوب إيجاد قيمة النقدية المستلمة خلال الشهر؟
  - 13- رصيد العملاء في 9/1 كان 3000 دينار، ورصيد العملاء في 9/30 بلغ 2750 دينار وبلغت مبيعات البضاعة على الحساب خلال الشهر 900 دينار فالمطلوب استخراج قيمة النقدية المستلمة من العملاء خلال الشهر؟
  - 14- بلغ رصيد الأثاث في 2/1 مبلغ 8000 دينار وفي 2/28 كان رصيد الأثاث 6700 دينار علماً بأن الأثاث المباع خلال الشهر يبلغ 5000 دينار والمطلوب استخراج قيمة الأثاث المشتراة خلال الشهر؟
  - 15- بلغ رصيد الصندوق في 2008/5/1 لمجلات السرور 5000 دينار، وبلغت مبيعاته 3000 دينار والمبالغ المحصلة من خاله 2000 دينار، وقد بلغت قيمة الأثاث المشتراة 2000 دينار ورصيد الصندوق في نهاية الشهر 7000 دينار فالمطلوب إيجاد قيمة المشتريات المسددة نقداً علماً بأن كافة العمليات السابقة تتم عن طريق الصندوق؟
  - 16- إريك بعض العمليات التي تمت في مشروع السعادة خلال شهر آيار، علماً بأن رصيد الصندوق في 5/1 كان 7000 دينار، ورصيد البنك 12000 دينار.
  - 1- اشترى بضاعة بمبلغ 2000 دينار من معرض عصام بشيك.
  - 2- باع بضاعة بمبلغ 5000 دينار إلى أمين قبض من ثمنها 1500 دينار بشيك والباقي على الحساب.
  - 3- سحب مبلغ 1000 دينار من البنك وأودعه في الصندوق.
  - 4- دفع مصاريف كهرباء 25 دينار بشيك.
  - 5- أضاف لرأسماله مبلغ 2000 دينار أدها في البنك.
- والمطلوب:

- 20- في 1/1/2008م بدأ سليم أعماله التجارية برأسمال قدره 25000 دينار فأودع أربعة أخماسه في البنك والباقي في الصندوق.
- في 3 منه استأجر محلاً تجارياً بمبلغ 200 دينار شهرياً ودفع إيجار السنة كاملاً بشيك.
- في 5 منه اشترى أثاثاً للمحل قيمته 2000 دينار بشيك.
- في 7 منه اشترى بضاعة من خالد بمبلغ 3000 دينار دفع نصف ثمنها نقداً والباقي على الحساب.
- في 10 منه دفع رسوم تأمين على المحل بمبلغ 200 دينار نقداً، كما دفع نقداً 300 دينار رسوم هاتف.
- في 21 منه باع بضاعة لحسان قيمتها 1500 دينار نقداً وباع بضاعة لمعادل قيمتها 1000 دينار نقداً.
- في 13 منه اتفق مع خالد على شراء بضاعة قيمتها 5000 دينار.
- في 14 منه سدد ما عليه لخالد بشيك.
- في 15 منه وصلت البضاعة المتفق عليها مع خالد فأرسل له شيكاً بقيمة 3000 دينار.
- في 17 منه قام بزيادة رأسماله بمقدار 5000 دينار أودعها في الصندوق.
- في 20 منه باع بضاعة لسعيد قيمتها 2000 دينار سدد منها 1500 دينار نقداً والباقي على الحساب.
- في 22 منه سحب لمصرفاته الشخصية 500 دينار من الصندوق.
- في 25 منه اشترى سيارة مستعملة من شركة الشرق وقيمتها 3000 دينار سدد من ثمنها 1000 دينار نقداً.
- في 27 منه استلم شيكاً من سعيد سداداً لحسابه أودعه البنك.
- في 29 منه باع بضاعة نقداً قيمتها 1000 دينار واشترى بضاعة بشيك قيمتها 1500 دينار.

والمطلوب:

- أ- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية مشروع سامر.
- ب- تصوير وترصيد الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام بتاريخ 8.1.08.
- ج- إعادة فتح الحسابات في 9/1.
- 19- في 1/5/2008 بدأ مازن أعماله التجارية برأسمال مقداره 15000 دينار أودع منها 10000 دينار في البنك والباقي في الصندوق.
- في 2 منه اشترى أثاث بمبلغ 1000 دينار بشيك.
- في 5 منه اشترى بضاعة من شركة الاتحاد بمبلغ 3000 دينار دفع منها 1000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
- في 7 منه اشترى سيارة للمحل بمبلغ 7500 دينار بشيك.
- في 10 منه باع بضاعة بمبلغ 500 دينار إلى نزار على الحساب.
- في 15 منه باع بضاعة بمبلغ 1000 دينار وقد استلم منها 800 دينار نقداً والباقي على الحساب علماً بأن البضاعة مبيعة لغواز.
- في 20 منه دفع إيجار المحل 1200 دينار نقداً.
- في 25 منه دفع 50 دينار بشيك مصاريف دعاية وإعلان.
- في 30 منه دفع 200 دينار أجور عمال بشيك.
- في 31 منه سحب مبلغ 300 دينار من البنك وأودعه في الصندوق.
- والمطلوب:
- أ- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية محلات مازن.
- ب- تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ العام وترصيداها في 31/5/2008م.
- ج- إعادة فتح الحسابات في 6/1/2008م.

في 31 منه دفع الرواتب والأجور الشهرية وقدرها 600 دينار نقداً، كما دفع مصاريف مياه وكهرباء 200 دينار نقداً.

وال المطلوب:

- أ- تسجيل القيود اللازمة في دفتر يومية عمليات تسليم التجارية.
- ب- تصوير الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ العام لحالات تسليم التجارية.
- ج- ترصيد الحسابات المصورة حسب المطلوب في 31/1/2008م.
- د- إعادة فتح الحسابات في 1/2/2008م.

## الفصل الخامس

### العمليات التمويلية والرأسمالية

Capital and

Finance Transactions

## الفصل الخامس

### العمليات التمويلية والرأسمالية

لقد أشرنا في الفصول السابقة إلى كيفية تحليل وتسجيل العمليات المالية بشكل عام إلا أننا في هذا الفصل والفصول الثلاثة القادمة سنتناول بعض هذه العمليات بالتفصيل لما لها من أهمية على استمرارية حياة المشاريع ونجاحها وتحقيق أهدافها. ولذلك فقد أفردنا هذا الفصل للعمليات الرأسمالية ونعني بالعمليات الرأسمالية تلك العمليات ذات التأثير على رأس المال سواء بشكل مباشر أم بشكل غير مباشر. ومن العمليات ذات التأثير المباشر التي سيتم تناولها في هذا الفصل عمليات رأس المال من حيث الإيداع في بداية حياة المشروع أو زيادته خلال حياة المشروع أو تخفيضه، إضافة إلى المسحوبات الشخصية التي تؤدي إلى تخفيض رأس المال بشكل مباشر. أما العمليات ذات التأثير غير المباشر على رأس المال فمنها القروض وما يترتب عليها من فوائد تقلل الربح وتقلل رأس المال بالتالي، إضافة إلى التمييز بين المصاريف الإبرادية والرأسمالية وتأثير كل منها على رأس المال.

#### عمليات رأس المال:

يمكن تصنيف عمليات رأس المال إلى ثلاثة مجموعات رئيسية هي:

- 1- إيداع رأس المال في بداية حياة المشروع.
- 2- زيادة رأس المال خلال حياة المشروع.
- 3- تخفيض رأس المال خلال حياة المشروع.



20000 حـ / البنك

40000 إلى حـ / رأس المال

إيداع رأس المال نقداً وبشيكات.

ب- تقديم رأس المال على شكل أصول عينية:

يحتاج المشروع لممارسة نشاطه على أرض أو مبان أو سيارات أو آلات وغيرها وقد يكون صاحب المشروع يملك مثل هذه الأصول والتي تناسب احتياجات المشروع ففي هذه الحالة يقدمها مساهمة منه في تمويل رأس مال المشروع وتعتبر قيمتها هي رأس مال الشخص في المشروع. وهذه الأصول المقدمة قد تكون أصولاً ثابتة كالبناني والسيارات وغيرها وقد تكون أصولاً متداولة كتقديم بضاعة.

مثال (2):

بدا محمد أعماله التجارية برأسمال وقدره 60000 دينار قدمه على النحو التالي:  
أراضي بقيمة 40000 دينار، سيارات بقيمة 14000 دينار، اثاث بقيمة 6000 دينار،

والطلب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

من مذكورين

40000 حـ / أراضي

14000 حـ / سيارات

60000 حـ / اثاث

60000 إلى حـ / رأس المال

إيداع رأس المال على شكل أراضي وسيارات واثاث

ج- تقديم رأس المال على شكل مبالغ نقدية وأصول عينية:

تعتبر هذه الحالة دجاً للمحاسبين السابقين، كان يقدم مبالغ نقدية وأصولاً عينية.

أولاً: إيداع رأس المال في بداية حياة المشروع:

حتى تتمكن المشاريع من ممارسة نشاطها فإنه يجب أن يتوفر مبلغ من المال يتم التصرف به وهذا المبلغ هو عبارة عن رأس مال المشروع أو هو ما يقدمه صاحب أو أصحاب المشروع من أموالهم الخاصة للمشروع ليتم التصرف بها داخل المشروع بما يحقق أهدافه ونشاطه.

\* وإيداع رأس المال في بداية حياة المشروع يمكن أن يكون بأكثر من صورة أهمها:

1- إيداع رأس المال على شكل مبالغ نقدية.

ب- تقديم رأس المال على شكل أصول عينية.

ج- تقديم رأس المال على شكل مبالغ نقدية وأصول عينية.

د- تقديم (شراء) مشروع قائم

وفيما يلي توضيح لهذه الحالات أربع وأمثلة عليها:

1- إيداع رأس المال على شكل مبالغ نقدية:

أي أن يقدم صاحب أو أصحاب المشروع حصصهم في رأس المال على شكل مبالغ نقدية تودع في الصندوق أو بموجب شيكات تودع في حساب المشروع لدى البنك.

مثال (1):

بدا أحمد بإنشاء مشروع تجاري لبيع الآلات الطابعة فقدم رأسماله البالغ 40000 دينار نصفه نقداً والباقي بشيك.

والطلب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة:

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

من مذكورين:

20000 حـ / الصندوق

10000 دينار بضاعة، 2000 دينار أثاث، 5000 دينار مدينون (عملاء)، 4000 دينار دائتون (موردون).

والمطلوب:

تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة؟.

الحل:

سيكون القيد على النحو التالي:

من مذكورين:

10000 -/ـ بضاعة

2000 -/ـ أثاث

5000 -/ـ مدينون

إلى مذكورين:

4000 -/ـ دائتون

13000 -/ـ رأس المال

تقديم رأس المال على شكل مشروع قائم

لاحظ أن قيمة رأس المال في هذا القيد هي التسم الحسابي (الفرق بين مجموع المبالغ في الجانب المدين والدائنين).

ثانياً: زيادة رأس المال خلال حياة المشروع:

قد تحقق بعض المشاريع نجاحاً كبيراً في أعمالها مما يجعلها تنجس نحو التوسع وزيادة إنتاجها الأمر الذي يتطلب زيادة رأس المال Capital Increase لمواجهة احتياجات هذا التوسع فيقوم صاحب المشروع بزيادة رأس مال المشروع من أمواله الخاصة أو بإدخال شركاء جدد إلى المشروع.

مثال: (3)

قرر خالد تكوين مشروعاً تجارياً برأسمال وقدره 80000 دينار على أن يقدم نصف حصته نقداً ويقدم مبان بقيمة 25000 دينار وسيارات بالباقي والمطلوب تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة:

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

من مذكورين

40000 -/ـ الصندوق.

25000 -/ـ مباني

15000 -/ـ سيارات

80000 إلى -/ـ رأس المال

تقديم رأس المال نقداً ومباني وسيارات

د- تقديم شراء مشروع قائم:

قد يكون لأحد الأشخاص مشروعاً ويرغب في توسعته فيضم إليه مشروعاً آخرًا يملكه وفي هذه الحالة يعتبر تقديم هذا المشروع بمثابة حصة جديدة في رأس مال المشروع، وبطبيعة الحال فقد يتضمن هذا المشروع أصولاً وخصوماً تنقل إلى المشروع الجديد وبالتالي يكون الفرق بين جانبي الأصول والخصوم هو رأس المال المساهم به في المشروع الجديد.

مثال (4):

قدم لؤي مشروعه كراسمال في المؤسسة المصرية التجارية وقد تضمن مشروع لؤي القائم ما يلي:

معال (6):

وجد فارس أن مشروعه يحقق نجاحاً كبيراً وأن الآلات الموجودة حالياً في المشروع لا تنفي بالحاجة، فقرر زيادة رأس المال بمقدار 12000 دينار قدمها على شكل آلات.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد اللازم في هذه الحالة.

12000 من حـ / آلات

12000 إلى حـ / رأس المال

زيادة رأس المال بتقديم آلات.

جـ- زيادة رأس المال بتقديم مبالغ نقدية وأصول عينية

تعتبر هذه الحالة دجاً للحالتين كان يقدم صاحب المشروع جزءاً من الزيادة في رأس المال على شكل مبالغ نقدية والجزء الآخر على شكل أصول عينية مختلفة.

معال (7):

قرر نزار زيادة رأس مال مشروعه من 60000 دينار إلى 100000 دينار فقدم لهذه الغاية مبنى من ممتلكاته الخاصة قدرت قيمته 35000 دينار والباقي أودعه نقداً.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد اللازم على النحو التالي:

من مذكورين

35000 حـ / المباني

5000 حـ / الصندوق

40000 إلى حـ / رأس المال

زيادة رأس المال نقداً وتقديم مبنى

\* وعموماً فإن زيادة رأس مال المشروع خلال حياة المشروع يمكن أن تكون بأكثر من صورة أهمها:

أ- زيادة رأس المال على شكل مبالغ نقدية.

ب- زيادة رأس المال بتقديم أصول عينية.

جـ- زيادة رأس المال بتقديم مبالغ نقدية وأصول عينية.

وفيما يلي توضيح لهذه الحالات الثلاث وأمثلة عليها.

أ- زيادة رأس المال على شكل مبالغ نقدية:

أي أن يقدم صاحب المشروع مبلغاً إضافياً من أمواله الخاصة لتمويل المشروع أو أن يقدم الشريك الجديد المبلغ المقرر نقداً أو بشيكات.

معال (5):

قرر حامد زيادة رأس مال المشروع التجاري الذي يمتلكه من 16000 دينار إلى 25000 دينار على أن تقدم هذه الزيادة نقداً والباقي بشيكات.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

من مذكورين:

3000 حـ / الصندوق

6000 حـ / البنك

90000 إلى حـ / رأس المال

زيادة رأس المال نقداً وبشيكات

ب- زيادة رأس المال بتقديم أصول عينية:

كان يقدم صاحب المشروع الزيادة المقررة في رأس المال على شكل أصول مختلفة كالمباني أو الأثاث أو السيارات أو البضاعة أو أي أصول أخرى.

ب- تخفيض رأس المال عينا:

أي أن يأخذ صاحب المشروع بعضاً من أصول المشروع بهدف تخفيض رأس مال المشروع.

مثال (9):

قرر صالح تخفيض رأس مال مشروعه التجاري بقيمة 20000 دينار فأخذ من المشروع اثناً قدرت قيمته بمبلغ 15000 دينار والباقي أخذه على شكل بضاعة.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

20000 من حـ/ رأس المال

إلى مذكورين:

15000 حـ/ الأثاث

5000 حـ/ البضاعة

تخفيض رأس المال بسحب بضاعة وأثاث

ج- تخفيض رأس المال نقداً وعينا:

كان يسترد صاحب المشروع جزءاً من المبلغ نقداً أو بشيكات والباقي على شكل أصول مختلفة.

مثال (10):

قرر صاحب محلات الهناء تخفيض رأس المال بمقدار 25000 دينار فأخذ من المشروع سيارة قدرت قيمتها بمبلغ 17000 دينار والباقي أخذه بموجب شيكات.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

ثالثاً: تخفيض رأس المال خلال حياة المشروع:

قد يجد أصحاب المشروع أن المبلغ المستمر في هذا المشروع أكبر مما يجب أو إذا كانت نتيجة أعماله خسائر متتالية فيلجأون في هذه الحالة إلى تخفيض رأس المال Capital Decrease لتقليل الخسائر أو لاستثمار هذه المبالغ في أوجه استثمارية أخرى أفضل من إبقائها في هذا المشروع.

\* وتخفيض رأس المال خلال حياة المشروع يمكن أن يكون بأكثر من صورة أهمها:

أ- تخفيض رأس المال نقداً.

ب- تخفيض رأس المال عينا

ج- تخفيض رأس المال نقداً وعينا.

وفيما يلي توضيح لهذه الحالات الثلاث وأمثلة عليها.

أ- تخفيض رأس المال نقداً:

كان يسترد صاحب المشروع جزءاً من المبالغ الموجودة في صندوق المشروع أو في حساب المشروع البنكي بهدف تخفيض رأس المال.

مثال (8):

قرر ساهم تخفيض رأس مال مشروعه من 20000 دينار إلى 14000 دينار

فسحب نصف المبلغ نقداً والباقي بشيكات.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

6000 من حـ/ رأس المال

إلى مذكورين:

3000 حـ/ الصندوق

3000 حـ/ البنك

تخفيض رأس المال نقداً وبشيكات.

مثال (11):

سدد صاحب المشروع إيجار منزله البالغ 2400 دينار بأن سحب مبلغ 400 دينار من صندوق المشروع والباقي بشيك من الحساب الجاري للمشروع لدى البنك.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

2400 من حـ/ المسحوبات الشخصية

إلى مذكرتين:

400 حـ/ الصندوق

2000 حـ/ البنك

#### سحب مبالغ لأمر شخصية نقداً وشيكاً

لاحظ أننا في حالة المسحوبات الشخصية لا نوضح وجه التصرف بالمبلغ (دفع إيجار منزل، شراء أثاث، شراء سيارة للمزول، ... الخ) وتسجل كمسحوبات شخصية بغض النظر عن وجه التصرف بالمبلغ.

ثانياً: المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة

عوضاً عن قيام صاحب المشروع بسحب مبالغ نقدية فقد يقوم بسحب جزء من بضاعة المشروع لأغراضه الخاصة. والسؤال الذي يثار في هذه الحالة هو:

هل يتم تقييم المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة بسعر التكلفة أم بسعر

السوق؟ وفي هذا المجال يرى بعض المحاسبين أنه يجب تقييم البضاعة بسعر البيع (سعر السوق) وذلك لمعرفة نتيجة أعمال المشروع الحقيقية إن كانت ربحاً أو خسارة لا سيما وأن هذه البضاعة كان بالإمكان بيعها في السوق لو لم يأخذها صاحب المشروع أو أصحاب المشروع كمسحوبات شخصية حيث تعتبر المسحوبات مبيعات في حالة شركات التفصّل وأحياناً يتم احتساب فوائدها عليها للحد من عملية المسحوبات

25000 من حـ/ رأس المال

إلى مذكرتين:

17000 حـ/ سيارات

8000 حـ/ البنك

#### تخفيض رأس المال بشيكات وسحب سيارة

ملاحظات على الحل:

نلاحظ أن رأس المال في بداية حياة المشروع وفي حالة زيادته خلال حياة المشروع يظهر في الجانب الدائن، أما في حالة التخفيض فإن رأس المال يظهر في الجانب الدين.

#### المسحوبات الشخصية Withdrawals

من الناحية المحاسبية يجب أن يكون هناك فصل بين الذمة المالية للمشروع والذمة المالية لصاحب المشروع وذلك تطبيقاً لفرض الاستقلالية، لذلك إذا قام صاحب المشروع بسحب مبالغ أو أي شيء له قيمة مالية من المشروع فإنه يجب تسجيل ذلك محاسبياً باعتباره مسحوبات شخصية.

\* وأكثر أشكال المسحوبات الشخصية شيوعاً هي:

1- المسحوبات الشخصية على شكل مبالغ نقدية.

ب- المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة.

وفيما يلي توضيح هاتين الحالتين:

أولاً: المسحوبات الشخصية على شكل مبالغ نقدية:

قد يحتاج صاحب المشروع إلى بعض المبالغ لأمر خاصة به أو بأفراد أسرته (أي لأمر لا تتعلق بالمشروع) إلا أنه لا يوجد معه ما يكفي من المبالغ فيقوم بسحب بعض المبالغ من أموال المشروع، وهو ما يطلق عليه المسحوبات الشخصية النقدية والتي قد تكون نقداً أو بموجب شيكات.

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

700 من حـ / المسحوبات الشخصية

700 إلى حـ / المشتريات

سحب بضاعة بسعر التكلفة لأغراض شخصية

ملاحظة: للتمييز بين تخفيض رأس المال والمسحوبات الشخصية، نشير إلى أنه إذا ورد صراحة ما يوضح نية تخفيض رأس المال اعتبرت العملية تخفيض في رأس المال، أما إذا لم ترد إشارة إلى تخفيض رأس المال أو إذا وردت إشارة لاستعمال المبلغ لأغراض شخصية اعتبرت مسحوبات شخصية.

#### القروض: Loans

قد يرغب أصحاب بعض المشاريع في التوسع دون زيادة رأس مال المشاريع وفي هذه الحالة فإنهم يلجأون إلى الاقتراض من جهات الإقراض المختلفة والمعالجة المحاسبية للقروض لها عدة بدائل كون فائدة القروض المسددة تخضع لعدة حالات. فقد تسدد الفائدة مقدماً عند الحصول على القرض أو خلال فترة استحقاق القرض أو تسدد في نهاية فترة استحقاق القرض وسوف نقتصر هنا على آخر الحالات المشار إليها والتمثلة في سداد الفائدة في نهاية فترة الاستحقاق، الأمر الذي يؤدي إلى تسجيل قيود ثلاثة أساسية أولها هو قيد الحصول على القرض وثانيها هو قيد تسجيل الفائدة المترتبة على هذا القرض وثالثها هو قيد سداد القرض.

ويكون قيد الحصول على القرض كما يلي:

xx من حـ / البنك أو الصندوق

xx إلى حـ / القرض

ويكون قيد سداد الفائدة المترتبة على القرض كما يلي:

والتوصل إلى معرفة نتيجة عمل المشروع أو الشركة من صافي ربح أو صافي خسارة بشكل دقيق.

وفي الوقت ذاته يرى بعضهم الآخر وجوب تقييم البضاعة بسعر الشراء (التكلفة) وذلك لأنه من غير المنطقي أن يسجل صاحب المشروع الفردي ربحاً على نفسه أو أن يبيع نفسه البضاعة بسعر أعلى من سعر التكلفة حيث تعتبر هذه المسحوبات تخفيضاً للمشتريات في المشروع الفردي.

وعموماً فإن هذه المسحوبات إذا تم تقييمها بسعر البيع فإنها تسجل ضمن حساب المبيعات وإذا تم تقييمها بسعر الشراء فإنها تسجل ضمن حساب المشتريات وفي كلتا الحالتين يكون حساب المسحوبات الشخصية مديناً والجانب الدائن هو المبيعات أو المشتريات وذلك حسب طريقة تقييم هذه المسحوبات.

مثال (12):

سحب صاحب المشروع بضاعة لأغراضه الشخصية تم تقييمها حسب سعر البيع بمبلغ 1200 دينار.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

الحل: سيكون القيد على النحو التالي:

1200 من حـ / المسحوبات الشخصية.

1200 إلى حـ / المبيعات

سحب بضاعة بسعر البيع لأغراض شخصية.

مثال (13):

سحب صاحب المشروع بضاعة لأغراضه الشخصية تم تقييمها حسب سعر التكلفة بمبلغ 700 دينار.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازم في هذه الحالة.

## المصاريف الإيرادية والراسمالية Capital and Revenue Expenditures

عرفنا المصروف في فصل سابق بأنه المبلغ الذي يدفعه للأخرين لقاء الحصول على خدمة منهم كما هو الحال في مصروف الإيجار، الرواتب، المعاشية والإعلان.... الخ.

إن هذه المصاريف تصنف بدورها إلى:

أ- المصاريف الإيرادية.

ب- المصاريف الراسمالية.

وفيما يلي توضيحاً لذين النوعين من المصاريف.

## المصاريف الإيرادية Revenue Expenditures

هي المصاريف التي لا يستفاد منها لأكثر من ستة مالية واحدة، أو هي المصاريف التي تساهم في تحقيق الإيراد في الأجل القصير أي خلال سنة مالية واحدة وذلك تسمى بالمصاريف الإيرادية. ومثالها مصاريف الرواتب حيث تعطي فترة معينة غالباً الشهر، مصاريف الكهرباء حيث تعطي فترة معينة غالباً الشهر وهكذا....

وتسجل المصاريف الإيرادية محاسبياً حسب تسميتها فمثلاً عند دفع مصاريف هاتف نقداً، يسجل بها القيد التالي:

xx من ح/ مصاريف الهاتف

xx إلى ح/ الصندوق

## المصاريف الراسمالية Capital Expenditures

وهي المصاريف التي يستفاد منها لأكثر من ستة مالية واحدة. ومثالها مصاريف ترميم البنى حيث تنطوي منفعتها فترة تتجاوز السنة لأنه لا يتم ترميم البنى كل سنة وهكذا....

xx من ح/ فائدة القرض

xx إلى ح/ البنك أو الصندوق

أما قيد سداد القرض فيكون كما يلي:

xx من ح/ القرض

xx إلى ح/ البنك أو الصندوق

مثال (14):

اقترضت محلات السمادة من المؤسسة الوطنية للإقراض مبلغ 4000 دينار نقداً

بتاريخ 2008/1/5 لمدة شهر.

سددت محلات السمادة الفائدة المستحقة على القرض وبالبالغة 45 دينار نقداً

بتاريخ 2008/2/4 كما سددت محلات السمادة القرض المستحق عليها في موعد

استحقاقه بموجب شيك.

والمطلوب: تسجيل القيد اللازمة في هذه الحالة.

الحل: ستكون القيد على النحو التالي:

4000 من ح/ الصندوق

4000 إلى ح/ قرض المؤسسة الوطنية للإقراض

اقتراض مبلغ نقداً

45 من ح/ فائدة قرض المؤسسة الوطنية للإقراض

2008/2/4 إلى ح/ الصندوق

سداد الفائدة المستحقة على القرض نقداً

4000 من ح/ قرض المؤسسة الوطنية للإقراض

2008/2/4 إلى ح/ البنك

سداد القرض بموجب شيك

د- معيار الأهمية النسبية (قيمة المصروف مقارنة بقيمة الأصل):

إذا كانت قيمة المصروف كبيرة نسبياً مقارنة بقيمة الأصل المنفق عليه هذا المصروف اعتبر المصروف رأسمالياً (كمصاريف تبديل الموتور للسيارة بقيمة 800 دينار علماً بأن قيمة السيارة 4000 دينار)، أما إذا كانت قيمة المصروف قليلة نسبياً مقارنة بقيمة الأصل المنفق عليه هذا المصروف اعتبر المصروف إيرادياً (كمصاريف الوقود للسيارة البالغة 10 دنانير مقارنة بقيمة السيارة 5000 دينار).

ويعتبر هذا المعيار غير دقيق لأنه لا يوجد تحديد لفهوم كبير نسبياً وقليل نسبياً فما يراه البعض قليلاً قد يراه البعض الآخر كبيراً وهكذا...

\* ونجد الإشارة إلى أن الحاسب في تمييزه بين المصاريف الإيرادية والراسمالية يعتمد معياراً من هذه المعايير ويوضح ذلك في سجلاته المحاسبية، لأنه قد يكون هناك تعارضاً بين هذه المعايير فالمصروف الإيرادي حسب أحد المعايير قد يكون رأسمالياً حسب المعيار الآخر فنشأً مصاريف تركيب إطارات جديدة للسيارة تعتبر رأسمالية حسب معيار الطاقة الإنتاجية لأن قدرة السيارة على السير ستزداد بينما تعتبر إيرادية له حسب معيار قيمة المصروف مقارنة بقيمة الأصل لأن قيمة الإطارات قليلة نسبياً مقارنة بقيمة السيارة.

جود المصاريف والإيرادات:

إن المقصود بهداً الاستحقاق تحمّل الفترة المحاسبية، بما يخصها من مصروف سواء دفع أو لم يدفع كونه استحق الدفع خلال الفترة، وأيضاً تحمّل الفترة بالإيراد الذي يخصها سواء قبض أم لم يقبض كونه استحق القبض خلال الفترة. ولتحقيق أغراض هذا المبدأ يجب على الحاسب أن يقوم ببعض الإجراءات المحاسبية والتي يطلق عليها التسويات الجردية باعتبارها جزءاً من الدورة المحاسبية والتي عادة تطبق في نهاية السنة المالية وقبل إعداد القوائم المالية.

وتحمل المصاريف الرأسمالية محاسبياً على الأصل الذي أنفقت عليه فنشأً مصاريف ترميم المبنى تحمل على حساب الماني، فعند دفع مصاريف ترميم الماني نقداً يسجل بها القيد التالي:

xx من /حـ الماني

xx إلى /حـ الصندوق

معايير التمييز بين المصاريف الإيرادية والراسمالية:

هناك عدة معايير يستخدمها المحاسبون للتمييز بين المصاريف الإيرادية

والراسمالية نورد أكثرها شيوعاً فيما يلي:

أ- معيار المدة الزمنية:

وفقاً لهذا المعيار فإن المصروف الذي يستفاد منه لأكثر من سنة مالية يعتبر مصروفاً رأسمالياً (كمصاريف ترميم الماني)، أما المصروف الذي لا يستفاد منه لأكثر من سنة مالية فإنه يعتبر مصروفاً إيرادياً (كمصاريف الكهرباء).

ب- معيار العمر الإنتاجي:

إن أي أصل من الأصول الثابتة في المشاريع له عمر إنتاجي مقدر Estimated Useful Life، فإذا أدى المصروف إلى إطالة العمر الإنتاجي لهذا الأصل اعتبر المصروف رأسمالياً (مصاريف تبديل الموتور للسيارة) أما إذا لم يؤدي المصروف إلى إطالة العمر الإنتاجي لهذا الأصل اعتبر مصروفاً إيرادياً (كمصاريف الوقود للسيارة).

ج- معيار الطاقة الإنتاجية (القدرة الإنتاجية):

إذا أدى المصروف إلى زيادة الطاقة (القدرة) الإنتاجية للأصل الثابت اعتبر المصروف رأسمالياً (كمصاريف تبديل قطع غيار الآلة) أما إذا لم يؤدي المصروف إلى زيادة الطاقة (القدرة) الإنتاجية للأصل الثابت اعتبر المصروف إيرادياً (كمصاريف تشغيل الآلة).



مثال (15):

في 1/1/2008 دفعت منشأة الأردن مبلغ 2400 دينار إيجار الجمل لمدة سنتين نقداً وقد قام المحاسب بتسجيل هذه العملية في السجلات المحاسبية على النحو التالي:

2400 من ح/ مصروف الإيجار المدفوع مقدماً  
2400 إلى ح/ الصندوق  
2008/1/1

وبهذا القيد اعتبر مصروف الإيجار المدفوع مقدماً أصل يظهر رسيدته في 12/31/2008 في دفتر الأستاذ على النحو التالي:

منه	ح/ مصروف الإيجار المدفوع مقدماً	إلى ح/ الصندوق
		2008 / 12 / 31

وتطبيقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي فإنه يجب تحميل كل فترة محاسبية بقيمة المصروف الذي يخصها، ولذلك فإن قيمة مصروف الإيجار الذي يخص عام 2008 يبلغ 1200 دينار، لذا يجب إجراء قيد تسوية يثبت فيه حساب مصروف الإيجار عن السنة المالية التي انقضت وبالتالي يخفص حساب مصروف الإيجار المدفوع مقدماً بمبلغ 1200 دينار والذي يمثل مصروف الإيجار بموجب قيد التسوية:

1200 ح/ مصروف الإيجار  
1200 إلى ح/ مصروف الإيجار المدفوع مقدماً

ويظهر حساب مصروف الإيجار وحساب مصروف الإيجار المدفوع مقدماً على النحو التالي:

منه	ح/ مصروف الإيجار	ح/ ملخص الدخل
1200	1200 إلى ح/ الإيجار المدفوع مقدماً	1200 من ح/ ملخص الدخل
<u>1200</u>		<u>1200</u>

والتسويات الجردية هي عبارة عن إجراءات محاسبية المهدف منها حصر جميع الأرصدة المدينة والدائنة الظاهرة في ميزان المراجعة للتوصل لمعرفة صافي الربح أو الخسارة ومعرفة المركز المالي الحقيقي للمشروع.

تسوية المصروفات:

يجب تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف سواء دفع أم لم يدفع كونه استحق الدفع خلال الفترة أي يجب أن يتم توقيت الاعتراف بالمصروفات بنفس اللحظة التي يتحقق بها المصروف وإثباته محاسبياً فتتحقق المصروفات بشكل عام يتم بمجرد أن يتفصح للمحاسب أن هناك منافع اقتصادية قد يتم استغلالها في أداء النشاط خلال الفترة لذا يجب تخصيص المصروفات محاسبياً وتحديد قيمة المستفاد منها فعلاً وقياس المصروفات المدفوعة مقدماً والمصروفات المستحقة وعمل قيد محاسبية تسمى بقيد التسويات الجردية طبقاً لهذا الاستحقاق.

المصروفات المدفوعة مقدماً:

المقصود بالمصروفات المدفوعة مقدماً هي تلك المصاريف التي دفعتها المنشأة خلال الفترة المحاسبية ولكنها تخص الفترة المحاسبية اللاحقة ووفقاً للأعراف والقواعد المحاسبية يجب استبعاد أي قيمة تزيد عن قيمة المصروف الذي يخص الفترة واعتبارها مصروفاً يخص التترات المحاسبية التالية ولعاجلة المصروفات المدفوعة مقدماً هناك طريقتين هما:

1- إثبات المصاريف عند الدفع كإصل:

بوجب هذه الطريقة تثبت المبالغ المدفوعة لحساب المصروفات كأصل وتحت حساب مصروفات مدفوعة مقدماً وتعتبر مدينة وتوضيح هذه الطريقة تفرص المثال التالي:

2- في 21/12/2008 يتم إثبات قيد التسوية، وبما أن القصد يغطي ستينين فلا يعتبر كامل مصروف الإيجار البالغ 2400 عبئاً على الفترة المحاسبية، بل يجب اعتبار نصف المبلغ مصروف الإيجار يخص الفترة المحاسبية الأولى والنصف الثاني يعتبر حساب مصروف الإيجار المدفوع مقدماً لذلك يجب إجراء قيد التسوية في نهاية الفترة لتحصيل كل فترة بنصيبها من المصروفات التي تخصها ويظهر قيد التسوية كما يلي:

1200 من /حـ/ مصروف الإيجار المدفوع مقدماً

1200 إلى /حـ/ مصروف الإيجار

3- حيث يتم في نهاية السنة المالية أقتال حساب مصروف الإيجار في حساب ملخص الدخل بجعله دائناً وجعل حساب ملخص الدخل مدينياً بالقيد:

1200 من /حـ/ ملخص الدخل

1200 إلى /حـ/ مصروف الإيجار

وبناءً على ما تقدم تظهر حسابات الأستاذ المختصة بالعملية السابقة بالصورة

التالية:

له	حـ/ مصروف الإيجار	حـ/ مصروف الإيجار	من
	إلى /حـ/ الصندوق	1200 من /حـ/ مصروف الإيجار المدفوع مقدماً	
	2008 / 1 / 1	1200 من /حـ/ ملخص الدخل	
		<u>2400</u>	<u>2400</u>
له	حـ/ مصروف الإيجار المدفوع مقدماً		من
	إلى /حـ/ مصروف الإيجار	1200 رصيد مدين 2008/12/31	
	2008 / 1 / 1	يظهر بالميزانية	
		<u>1200</u>	<u>1200</u>

له	حـ/ مصروف الإيجار المدفوع مقدماً	حـ/ الصندوق	منه
	1200 من /حـ/ مصروف الإيجار 2008/12/31	إلى /حـ/ الصندوق	
	1200 رصيد مدين في 2008/12/31 يظهر بالميزانية	2008 / 1 / 1	
	<u>2400</u>		<u>2400</u>

عما تقدم يتضح أن الرصيد المتبقي من مصروف الإيجار المدفوع مقدماً في 31/12/2008 هو 1200 دينار والذي سوف يصبح مصروفاً في الفترة المالية اللاحقة ويظهر ضمن حسابات الأصول المتداولة في الميزانية، كما أن حساب مصروف الإيجار البالغ 1200 والذي يخص عام 2008 سوف يحتمل كمصروف للفترة المالية الحالية حيث يقفل في نهاية السنة المالية في حساب ملخص الدخل بالقيد:

1200 من /حـ/ ملخص الدخل

1200 إلى /حـ/ مصروف الإيجار

الطريقة الثانية: إثبات المصروفات المدفوعة مقدماً كمصروف بموجب هذه الطريقة يتم إثبات المصروف المدفوع مقدماً على أنه مصروف ثم يجري تسويته في نهاية السنة وفق قاعدة الاستحقاق.

ولتوضيح هذه الطريقة سوف نستخدم بيانات المثال السابق وفق الخطوات التالية:

1- عند دفع مبلغ الإيجار البالغ 2400 دينار في 1/1/2008 يسجل المحاسب القيد المحاسبي التالي:

2400 من /حـ/ مصروف الإيجار

2400 إلى /حـ/ الصندوق

ونتيجة ترحيل قيد النسوية السابقة إلى الحسابات المعنية في دفتر الأستاذ فإن حساب مصروف الرواتب وحساب الرواتب المستحقة الدفع يظهران في دفتر الأستاذ على النحو التالي:

له	ح/ مصروف الرواتب	منه
2008/12/31	من ح/ ملخص الدخل	2000 إلى ح/ الصندوق
		200 إلى ح/ المصروف المستحق الدفع
	<u>2200</u>	<u>2200</u>
له	ح/ مصروف الرواتب المستحقة الدفع	منه
2008/12/21	مصروف الرواتب 200 من ح/ مصروف الرواتب	200 رصيد دائن، يظهر بالبيزانية
		2008/12/31
	<u>200</u>	<u>200</u>

بينما يظهر رصيد حساب الرواتب المستحقة الدفع (التزام متداول) في البيزانية في 2008/12/31 ضمن الالتزامات المتداولة.

#### تسوية الإيرادات:

يجب تحميل الفترة المحاسبية بقيمة الإيراد الذي يخصها سواء قبض أو لم يقبض كونه استحق القبض في تلك الفترة طبقاً لأساس الاستحقاق ولتحقيق ذلك يستخدم المحاسب في نهاية الفترة المحاسبية قيرود التسوية كإجراء محاسبي يحقق قاعدة الاستحقاق.

#### تسوية حساب الإيرادات المستحقة القبض:

عندما تكون الإيرادات القيروضة أو المكسبة للوحدة المحاسبية في نهاية الفترة المحاسبية أقل من الإيرادات المسلمة فعلاً فيسمى هذا المبلغ غير المسلم بالإيراد المستحق القبض وهذا سوف يزيد كل من حساب الأصل والإيراد، إن حساب الأصل

وفي نهاية السنة المالية يظهر رصيد حساب الإيجار المدفوع مقدماً بالبيزانية كأحد عناصر الأصول المتداولة.

#### المصروفات المستحقة:

القصد بالمصروفات المستحقة هي تلك المصروفات التي يجب أن تدفع خلال السنة المالية الحالية ولم تدفع لتاريخ إعداد القوائم المالية ولذلك تعتبر هذه المصاريف وفق قاعدة الاستحقاق من المصروفات التي تخص الفترة المالية والتي لم تدفع بعد وتدرج تحت اسم حساب المصروفات المستحقة الدفع وتمد التزاماً، يشير إلى أن هناك ديناً على الشئنة سوف يدفع في وقت لاحق ولتوضيح ذلك سوف نعرض المثال التالي:

مثال (16):

في 2008/12/31 كان رصيد حساب الرواتب في عجلات القدس التجارية مبلغ 2000 دينار علماً بأن كصف الرواتب الشهرية يبلغ 200 د منذ بداية عام 2008، سوف يقوم المحاسب عند دفع المبلغ بإثبات القيد التالي:

2000 من ح/ مصروف الرواتب	2000 إلى ح/ الصندوق
قيد التسوية: يجعل حساب مصروف الرواتب مدينياً بمبلغ 2000 د وحساب الرواتب المستحقة الدفع دائناً على النحو التالي:	
200 من ح/ مصروف الرواتب	2008/12/31
200 إلى ح/ مصروف الرواتب المستحقة الدفع.	
وفي نفس التاريخ يقلل مصروف الرواتب الذي يخص عام 2008 في حساب ملخص الدخل بالقيد التالي:	
2200 من ح/ ملخص الدخل	2008/12/31
2200 إلى ح/ مصروف الرواتب	

الإيرادات غير المكتسبة (المستلمة مقدماً):

تمثل الإيرادات المستلمة مقدماً التزاماً مالياً قصير الأجل بذمة الوحدة الاقتصادية التي استلمتها لكونها تمثل حقوقاً للغير عن قيمة خدمات لم تقدم أو لم تُستنفذ لغاية إعداد الحسابات الختامية والميزانية، وهي في الحقيقة تخص فترة مالية لاحقة، وتعتبر هذه الإيرادات من ضمن الالتزامات المتداولة لكونها تستحق الأداء خلال سنة قادمة وطبقاً لقاعدة الاستحقاق التي تنص على تخصيص إيرادات كل فترة بما يخصها بصرف النظر عن المبلغ المستلم منها، لذلك فإن المعالجة المحاسبية لهذه الإيرادات تتم بطريقتين هما:

الطريقة الأولى:

حيث يتم فتح حساب منفصل للإيرادات المستلمة مقدماً وذلك يجعل حساب النقدية مديناً وحساب إيراد مقبوض مقدماً أو غير مكتسب داتناً. وعندما يتحقق الإيراد ويكتسب لابد من إجراء قيد تسوية، حيث يجعل فيه حساب الإيراد المقبوض مقدماً مديناً وحساب الإيراد داتناً.

مثال (18):

اتضح من الأرصدة الظاهرة بميزان مراجعة شركة القدس التجارية في 2008/12/31 أن رصيد حساب إيراد العقار 3500 ديناراً.

ومن الجرد المستندي للإيرادات، اتضح أن ما يخص عام 2008 من إيراد العقار

يبلغ 300 دينار.

الحل: بموجب الطريقة السابقة يجري الحاسب في 2008/12/31 القيد التالي:

3500 من حـ/ الصندوق

إيراد العقار المقبوض مقدماً

3000 من حـ/ إيراد العقار المقبوض مقدماً

3000 إلى حـ/ إيراد العقار

عادة ما يتمثل في حساب إيراد مستحق القبض بينما يتمثل حساب الإيراد في حساب الإيراد أرباح الأسهم مثلاً. وسوف نعرض المثال التالي للتوضيح:

مثال (17):

في 2008/12/31 ظهر رصيد حساب أرباح الأسهم مبلغ 2000 دينار في ميزان المراجعة واتضح من الجرد المستندي أن مقدار أرباح الأسهم السنوية تبلغ 2500 دينار. ولعلاج هذه الحالة يقوم الحاسب بإجراء القيد المحاسبية التالية:

2000 من حـ/ الصندوق

2000 إلى حـ/ أرباح الأسهم

وفي 2008/12/31 عند إعداد القوائم المالية لعام 2008 لابد من قياس قيمة

إيراد أرباح الأسهم والاعتراف بجميع مبالغها المستلمة فيها وغير المستلمة، لهذا لابد من إجراء قيد التسوية التالي للجزء غير المستلم كما هو مبين أدناه:

500 من حـ/ إيراد أرباح الأسهم المستحقة القبض

500 إلى حـ/ إيراد أرباح الأسهم

ثم يتم تحميل حساب ملخص الدخل بالإيرادات المستلمة فعلاً والمستحقة بموجب القيد التالي:

2500 من حـ/ إيراد أرباح الأسهم

2500 إلى حـ/ ملخص الدخل

\* بناءً على القيد السابقة فإن حساب إيراد أرباح الأسهم سوف يقل في نهاية السنة بكامل المبلغ المكتسب، أما حساب إيراد أرباح الأسهم المستحقة سوف يظهر بكشف الميزانية بجانب الأصول المتداولة.

3500 من ح/ الصندوق  
3500 إلى ح/ إيرادات العقار

2008 /12 /31 500 من ح/ إيرادات العقار

500 إلى ح/ إيرادات العقار المقروض مقدماً  
(إثبات إيرادات العقار المقروض مقدماً)

2002 /12 /31 3000 من ح/ إيرادات العقار

300 إلى ح/ الأرباح والخسائر  
(تحميل الفترة بما يخصها من إيرادات العقار)

على ضوء القيود السابقة فإن حسابات الأستاذ المختصة سوف تظهر بالصورة التالية:

له	منه	له	منه
ح/ إيرادات العقار	ح/ إيرادات العقار	ح/ إيرادات العقار المقروض مقدماً	ح/ إيرادات العقار
3500 من ح/ الصندوق	500 إلى ح/ إيرادات العقار المقروض مقدماً	500 من ح/ إيرادات العقار	500 رصيد دائن يظهر بالزيادة 2008 /12 /31
	3000 إلى ح/ ملخص الدخل	500	500
	<u>3500</u>	<u>500</u>	<u>500</u>

عما سبق نجد أنه سواء تم تسجيل إيرادات العقار المقروض مقدماً على أنه التزام (حساب إيرادات العقار المقروض مقدماً) أو حساب إيرادات العقار، فإنه لا بد من إجراء قيد الشسوية لتحديد مبلغ إيرادات العقار الذي يخص الفترة وكذلك تحديد مبلغ إيرادات العقار المقروض مقدماً، كما نلاحظ أن النتيجة واحدة وهي أن مبلغ إيرادات العقار في الطرفين يساوي 3000 دينار، ومبلغ إيرادات العقار المقروض مقدماً يساوي 500 دينار.

2008 /12 /31 3000 من ح/ إيرادات العقار  
3000 إلى ح/ ملخص الدخل

وعلى ضوء القيود السابقة فإن حسابات الأستاذ المختصة سوف تظهر بالصورة التالية:

له	منه	له	منه
ح/ إيرادات العقار	ح/ إيرادات العقار	ح/ إيرادات العقار المقروض مقدماً	ح/ إيرادات العقار
3000 من ح/ إيرادات العقار المقروض مقدماً	3000 إلى ح/ ملخص الدخل	3500 من ح/ الصندوق	500 إلى ح/ إيرادات العقار
	2008 /12 /31	3500	500 رصيد دائن يظهر بالزيادة 2008 /12 /31
	<u>3000</u>	<u>3500</u>	<u>3500</u>

وعلى ضوء ما تقدم، فإن رصيد إيرادات العقار المقروض مقدماً سوف يظهر بالزيادة بجانب الالتزامات قصيرة الأجل أما حساب إيرادات العقار البالغ 3000 دينار فيقتبل في حساب ملخص الدخل.

الطريقة التالية:

بموجب هذه الطريقة يتم معالجة الإيرادات المقروض مقدماً في نفس حساب الإيرادات دون الحاجة إلى فتح حساب جديد باسم إيرادات مقبوض أو غير مكتسب حيث يحمل حساب ملخص الدخل بكامل قيمة الإيراد الذي يخص السنة المالية الحالية بصرف النظر عن المبلغ المقبوض فعلاً، والرصيد الباقي يمثل حساب الإيرادات المقبوض مقدماً والذي يظهر بكمف الزبانية ضمن بنود الالتزامات قصيرة الأجل.

مثال (19) :

باستخدام بيانات المثال السابق وتطبيقاً للطريقة الثانية نحصل على المعالجة الحاسبية التالية:

مصاريف رأسمالية حسب معيار المدة الزمنية إذ أنها تدفع مرة واحدة ويستفاد منها لفترة زمنية طويلة، ومن هنا سبب إلحاق هذه المصاريف بالأصل الثابت.

مثال (20):

استورد مشروع الإخاء آلة منطوقة من ألمانيا بلغت قيمتها حسب الفاتورة الواردة مبلغ 15000 دينار وبلغت رسومها الجمركية 6000 دينار ومصاريف شحنها 1000 دينار، وتمت الاستعانة بأحد الخبراء لترتيب الآلة لقاء مبلغ 1000 دينار، فإذا علمنا أن جميع المبالغ دفعت بشيكات.

المطلوب:

تسجيل القيد اللازم لشراء الآلة في دفتر يومية مشروع الإخاء.

الحل:

تكلفة شراء الآلة = ثمن الشراء حسب الفاتورة + مصاريف الرسوم الجمركية + مصاريف الشحن + مصاريف أجر الخبير.

تكلفة شراء الآلة = 15000 + 6000 + 1000 = 23000 دينار.

ويسجل بها القيد التالي بالتكلفة التاريخية:

23000 من ح/ الآلة

إلى ح/ البنك

(إثبات شراء الآلة بشيكات)

- وتجدر الإشارة إلى أن بعض المشاريع تقوم بتصنيع بعض الأصول بنفسها وبخبراتها كما هو الحال بالنسبة لشركة المقاولات التي تشتري قطعة أرض ثم تقوم بإقامة مبنى عليها ففي هذه الحالة يجب فصل قيمة الأراضي والأصول

شراء الأصول المعصرة (الثابتة) وإثباتها بالدفاتر:

تحتاج المشاريع على اختلاف أشكالها إلى الأصول لتيسير أعمالها وهذه الأصول إما أن تكون متداولة أو ثابتة والأصول المتداولة هي تلك الأصول التي يشتريها أو يمتلكها المشروع بنية استنفادها أو تحويلها إلى نقدية خلال فترة زمنية قصيرة لا تتجاوز السنة، كما هو الحال بالنسبة للصناعة التي تشتري بهدف بيعها، والمدينون (العملاء) الذين يتوقع تحصيل المبالغ منهم خلال فترة قصيرة وهكذا.

أما الأصول الثابتة فهي الأصول التي يشتريها المشروع بهدف استخدامها في العمليات الإنتاجية ويهدف الاستفاد منها لفترة زمنية طويلة تتجاوز السنة ولا يهدف المشروع من شرائها إلى إعادة بيعها وتحويلها إلى نقدية كما هو الحال في الآلات والسيارات والأثاث والأراضي والمباني وغيرها.

لهذا عند شراء الأصول الثابتة فإنها تسجل في الدفاتر المحاسبية حسب سعر تكلفتها وليس حسب سعر شرائها، ونعني هنا بسعر التكلفة: سعر الشراء مضافاً إليه كافة المصاريف المنفقة على الأصل الثابت حتى يصبح جاهزاً للاستخدام في العمليات الإنتاجية ولذلك فإن سعر التكلفة يتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- سعر الشراء الظاهر في فاتورة المورد الذي تم الشراء منه.
- الرسوم الجمركية المدفوعة على الأصول المستوردة من الخارج.
- مصاريف التخليص الجمركي في الميناء البحري أو الجوي أو البري.
- مصاريف نقل الأصول إذا كانت من مسؤولية المشتري.
- التأمين على هذه الأصول أثناء نقلها وشحنها.
- مكافأة وأجور الخبراء والفنيين الذين قاموا بتركيب الأصل.
- أتعاب المحاماة ورسوم التسجيل.

ولعل ما يبرر إضافة هذه المصاريف إلى ثمن الشراء ما أوضحناه سابقاً من أن المصاريف الرأسمالية تضاف إلى الأصل والمصاريف المذكورة سابقاً جميعها تعتبر

## امثلة شاملة

مثال (22):

في 1/1/2008م اتفق زيد مع عمر على شراء الأول لمشروع الثاني حيث تقل موجوداته ومطلوباته عدا التقديرية الموجودة في الصندوق وفيما يلي اليزانية العمومية لمشروع عمر في تاريخ الاتفاق:

اليزانية العمومية لمشروع عمر في 1/1/2008

الالتزامات وحقوق الملكية	المبلغ	الأصول	المبلغ
دائون	3000	الصندوق	3000
رأس المال	9800	المدينون	2800
		بضاعة	3000
		سيارة	4000
	12800		12800

وخلال الشهر تمت المعاميات التالية:

في 5/1 دفع زيد المبلغ المستحق لعمر بشيك من أمواله الخاصة.

في 10/1 باع زيد سيارته الخاصة بمبلغ 4000 دينار وأودع المبلغ في البنك باسم المشروع.

في 20/1 سحب زيد مبلغ 200 دينار من حساب المشروع الجاري لاستعماله الشخصي.

في 22/1 دفع مصاريف دعابة وإعلان بمبلغ 50 دينار بشيك.

في 27/1 دفع أقساط تأمين على حياته وحياة أسرته بمبلغ 500 دينار سجها من بنك المشروع.

المشتراة من المباني أو الأصول المصنعة ذاتياً لأن الأراضي لا يتم عليها امتلاك وأما باقي الأصول الأخرى يحسب عليها امتلاك<sup>(\*)</sup>.

مثال (21):

اشترت شركة الأردن للمقارلات قطعة أرض سعرها 20000 دينار وأقامت عليها مخازن لمساتها وأدواتها وبلفت كافة المخازن كما يلي:

1000 دينار أتعاب التصميم الهندسي، 6000 دينار كلفة المواد المستخدمة في البناء، 1500 دينار أجور العمال، وقد دفعت جميع المبالغ السابقة بشيكات.

المطلوب:

تسجيل القيد اللازم في دفتر يومية شركة الأردن للمقارلات.

الحل:

كافة المخازن = 1000 + 6000 + 1500 = 8500 دينار

وعليه يسجل القيد التالي:

من مذكرتين

20000 حـ / الأراضي

8500 حـ / المباني

28500 إلى حـ / البنك

إثبات شراء أراضي وإقامة مخازن عليها

(\*) سيتم شرح طرق الاهلاك للأصول المعمورة والاستثناء عنها في الجزء الثاني من هذا الكتاب.

(سحب مبلغ من بنك المشروع لأغراض شخصية)

1/22	50 من حـ/ مصاريف الدعاية والإعلان
	50 إلى حـ/ البنك
	(دفع مصاريف دعائية وإعلان بشيك)

1/27 500 من حـ/ المسحوبات الشخصية  
500 إلى حـ/ البنك

(سحب مبلغ من بنك المشروع لأغراض شخصية)

3- تصوير حساب رأس المال:

له	حـ/ رأس المال	منه
1/1	6800 من مذكورين	10800 رصيد دائن
1/10	4000 من حـ/ البنك	1/30
	<u>10800</u>	<u>10800</u>

مثال (23):

في 6/1 بدأ مشروع الزين أعماله التجارية بمبلغ 25000 دينار موزعة كالتالي:  
2500 دينار بضاعة، 3000 دينار أثاث، 5500 دينار سيارات، 2000 دينار الصندوق،  
والباقي أودعها في البنك باسم المشروع.

وفي تاريخه دفع المبالغ التالية نقداً:  
40 دينار ثمن يافطة للمحل، 25 دينار لجريدة الأخبار نظير الإعلان عن فتح المحل، 10  
دنانير طوابع بريد.

في 3/ منه دفع بشيك إلى المطبعة الوطنية مبلغ 50 دينار ثمن مطبوعات ودفاتر  
للمحل.

المطلوب:

- 1- إثبات القيد الافتتاحي في دفتر يومية مشروع زيد.
- 2- إثبات العمليات السابقة والتي تمت خلال الشهر في دفتر يومية المشروع.
- 3- تصوير حساب رأس المال في دفتر الأستاذ وترصيده بتاريخ 1/30.

الحل:

القيد الافتتاحي:

من مذكورين:	2800 حـ/ المدينون
	3000 حـ/ البضاعة
	4000 حـ/ السيارة
	إلى مذكورين:
	3000 حـ/ الدائون
	6800 حـ/ رأس المال

(إثبات ما بدأ به أعماله التجارية)

في 1/5 لا يسجل قيد لهذه العملية لأنها تتم خارج نطاق المشروع، أي تتم بين  
المشتري والبائع بصفتها الشخصية.

1/10	4000 حـ/ البنك
	4000 حـ/ رأس المال
1/20	200 من حـ/ المسحوبات الشخصية
	200 إلى حـ/ البنك



6/1	25 حـ/ مصروف الإعلان في جريدة الأخبار
	10 حـ/ مصروف طابع بريد
	75 حـ/ الصندوق
	دفع مصاريف مختلفة تقديماً
6/3	50 حـ/ البنك
	دفع مصاريف مطبوعات بشيك
	2000 حـ/ البنك
6/4	2000 إلى حـ/ قرض بنك القاهرة - عمان
	أخذ قرض وإيداعه البنك بمعدل فائدة 9٪ سنوياً
	2500 حـ/ رأس المال
6/10	2500 إلى حـ/ السيارة
	تخفيض رأس المال بقيمة السيارة
	من مذكورين:
	2000 حـ/ الصندوق
6/15	3000 حـ/ البنك
	5000 إلى حـ/ رأس المال
	زيادة رأس المال عن طريق بيع قطعة أرض خاصة بصاحب المشروع
	200 حـ/ المسحوبات الشخصية
6/22	200 إلى حـ/ المبيعات
	سحب بضاعة بسعر البيع

في 4/ منه اقترض المشروع من بنك القاهرة - عمان مبلغاً قدره 20000 دينار أودعه في الحساب الجاري بفائدة 9٪ سنوياً.

في 10/ منه وجد أن إحدى السيارات في المشروع والتي يبلغ ثمنها 2500 دينار لا تختم أعمال المشروع فقرر تخفيض رأس المال بقيمتها.

في 15/ منه باع صاحب المشروع قطعة أرض من أملاكه الخاصة بمبلغ 8000 دينار أودع منها 2000 دينار في صندوق المشروع و3000 دينار في بنك المشروع واشترى بالباقي سيارة لاستعماله الشخصي.

في 22/ منه سحب صاحب المشروع بضاعة قيمتها 200 دينار بسعر البيع.

في 25/ منه وصله إشعار من البنك يفيد قيد بمبلغ 40 دينار فائدة دائنة لحسابه الجاري لدى البنك.

في 28/ منه سحب مبلغ 200 دينار من الصندوق لدفع فاتورة الماء والكهرباء الخاصة بمنزله.

المطلوب: 1- إثبات القيود اللازمة في دفتر يومية مشروع الزين التجاري.  
2- تصوير حسابي رأس المال والمسحوبات الشخصية في نهاية الشهر.

الحل: 1- القيود في دفتر يومية مشروع الزين التجاري:

6/1	من مذكورين:
	2500 حـ/ البضاعة
	3000 حـ/ الآلات
	5500 حـ/ سيارات
	2000 حـ/ الصندوق
	12000 حـ/ البنك
	25000 إلى حـ/ رأس المال
	إثبات ما بدأ به المشروع أعماله التجارية
	من مذكورين:
	40 حـ/ يافطة للمحل

## أسئلة وتمارين

- 1- ما المقصود برأس المال؟ وأذكر الحالات التي يمكن أن يكون عليها رأس المال في بداية حياة المشروع.
- 2- عرف القيد الافتتاحي للمشروع وما الهدف منه؟
- 3- ما هي أشكال زيادة أو تخفيض رأس المال؟
- 4- (لا تعتبر المسحوبات الشخصية مسحوبات) ناقش هذه العبارة!
- 5- يمكن لصاحب المنشأة أن يلجأ إلى سحب بضاعة من المنشأة التي يمتلكها لخدمة أغراضه الخاصة، كيف يتم تقييم هذا النوع من المسحوبات؟
- 6- قارن بين المسحوبات الإبرادية والمسحوبات الرأسمالية؟ أعط ثلاثة أمثلة لكل النوعين؟
- 7- ما هي المعايير التي يمكن الاعتماد عليها للتمييز بين المسحوبات الإبرادية والمسحوبات الرأسمالية.
- 8- يعتبر التصليح الشامل للآلة والذي يؤدي إلى إطالة عمرها الإنتاجي ثلاث سنوات أخرى:  
أ- مصروفاً إيرادياً ويثبت في القيد المحاسبي في حساب مصاريف التصليح الشامل للآلة.  
ب- مصروفاً رأسمالياً ويثبت في القيد المحاسبي في حساب مصاريف التصليح الشامل للآلة.  
ج- مصروفاً إيرادياً ويثبت في القيد المحاسبي في حساب الآلة.  
د- مصروفاً رأسمالياً ويثبت في القيد المحاسبي في حساب الآلة.
- 9- تعتبر مصاريف الكهرباء والمياه ومصاريف الرواتب في المشروع:

6/25

40 من حـ/ البنك

40 إلى حـ/ القوائد الدائنة

إثبات القوائد الدائنة في الحساب الجاري

200 من حـ/ المسحوبات الشخصية

6/28

200 إلى حـ/ الصندوق

مسحوبات شخصية نقدية

2- تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ العام:

له	حـ/ رأس المال	منه
6/1	25000 من مذكورين	2500 إلى حـ/ السيارة 6/10
6/15	5000 من مذكورين	27500 رصيد دائن 6/31
	<u>30000</u>	<u>30000</u>
له	حـ/ المسحوبات الشخصية	منه
6/31	400 رصيد مدين	200 إلى حـ/ المبيعات 6/22
	<u>400</u>	200 إلى حـ/ الصندوق 6/28
		<u>400</u>

ملاحظات على الحل:

- 1- فيما يخص العملية بتاريخ 6/15 فإن صاحب المشروع باع قطعة أرض من أملاكه الخاصة وأودع مبلغ 2000 دينار في الصندوق و3000 دينار في بنك المشروع والباقي اشترى به سيارة لاستعماله الشخصي وهنا بهننا فقط ما أودعه في الصندوق والبنك بمعنى أنه زاد رأس ماله بمبلغ 5000 دينار ولا نهتم بالسيارة التي اشتراها لاستعماله الشخصي ولا بالأرض التي باعها كون الأرض التي باعها من أملاكه وليس من أملاك المشروع فهذا يجب فصل الشخصية المعنوية للمشروع عن شخصية صاحب المشروع.

- 13- إذا علمت أن حسام دفع أجرة منزله السنوية مقدماً من صندوق المشروع مبلغ 3200 دينار فإن الطرف المدين من القيد المثبت في دفاتر المشروع هو:
- حساب الصندوق بمبلغ 3200 دينار.
  - حساب المسحوبات الشخصية بمبلغ 3200 دينار.
  - حساب رأس المال بمبلغ 3200 دينار.
  - حساب المصروفات بمبلغ 3200 دينار.
- 14- اقترض خالد مبلغ 10000 وذلك في 2008/7/1 دينار لتمويل عمليات مشروعه الجديد من البنك العربي على أن يسدده بعد خمس سنوات مقابل فائدة سنوية مقدارها 2% فإن قيمة الفائدة السنوية لعام 2008 على القرض تساوي:
- 100 دينار
  - 200 دينار
  - 20000 دينار
  - 10200 دينار
- 15- لاحظت محلات وجدي أن النقدية في الصندوق تفيض عن الحاجة فتقرر تخفيضها بمبلغ 20000 دينار، كما تقرر سحب سيارة قيمتها 10000 دينار لعدم استخدامها في المشروع، إن قيد التخفيض لرأس المال يكون الطرف المدين فيه:
- حساب رأس المال بمبلغ 30000 دينار.
  - حساب الصندوق بمبلغ 20000 دينار وحساب السيارة بمبلغ 10000 دينار.
  - حساب المسحوبات بمبلغ 30000 دينار.
  - حساب وجدي بمبلغ 30000 دينار.
- 16- إن إقامة مخزن إضافي للبضاعة لدى أحد المشاريع يعتبر:
- مصرف إيرادي ويثبت في القيد المحاسبي في حساب البضاعة.

- مصاريف رأسمالية.
  - مصاريف إيرادية.
  - مصاريف شراء.
  - مصاريف بيعية.
- 10- يعتبر حساب رأس مال المنشأة:
- مديناً إذا نقص ودائماً إذا زاد.
  - دائماً إذا نقص ومديناً إذا زاد.
  - + ب صحيحة.
  - دائماً إذا زاد أو نقص.
- 11- هناك معايير عديدة يلجأ إليها المحاسبون للتمييز بين المصروفات الإيرادية والراسمالية منها:
- العمر الإنتاجي.
  - نوع المصروف.
  - اسم المصروف.
  - المركز المالي للمشروع.
- 12- إذا علمت أن زياد قرر تخفيض رأسماله البالغ 30000 بمقدار 10000 دينار، فسحب شيكاً بالمبلغ فإن الطرف المدين من العملية هو:
- حساب رأس المال بقيمة 10000 دينار.
  - حساب البنك بقيمة 10000 دينار.
  - حساب الصندوق بقيمة 30000 دينار.
  - حساب زياد بقيمة 10000 دينار.

20- فيما يلي عمليات تمت لدى محلات أبو السعود التجارية خلال شهر شباط 2008م.

في 2/1 بدأ مشروعه التجاري برأس مال 30000 دينار موزع كالتالي:

10000 دينار صندوق، 5000 دينار بنك، 15000 دينار سيارات.

في 2/10 اشترى صاحب المحلات سيارة لاستعماله الشخصي بمبلغ 5000 دينار دفع قيمتها من صندوق المحلات.

في 2/15 قرر زيادة رأس ماله بمبلغ 5000 دينار أودعها في بنك المحلات.

في 2/20 دفع أقساط أولاده المدرسية وقدرها 250 دينار من بنك المحلات. المطلوب: تسجيل العمليات المالية في دفتر يومية محلات أبو السعود.

21- اشترى عواد مشروعا تجاريا من التاجر عماد في 20/8/2008 وقد اتفق الطرفان على انتقال كل الأصول والخصوم (فيما عدا الصندوق) وكانت ميزانية التاجر عماد كما يلي:

الأصول	الميزانية العمومية كما في 20/8/2008	الالتزامات وحقوق الملكية
سيارات	10000	رأس المال
أثاث	2000	
بضاعة	1000	دائرن
صندوق	2000	
مدينون	3000	
	<u>13000</u>	<u>13000</u>

وقد دفع عواد المبلغ المستحق عليه إلى التاجر عماد بشيك من أمواله الخاصة.

المطلوب: إثبات القيد الافتتاحي في دفتر اليومية مشروع عواد، وتصوير الميزانية الافتتاحية.

22- ظهر حساب الصندوق في دفتر أستاذ منشاء جمال كما يلي:

ب- مصروف رأسمالي وثبت في القيد المحاسبي في حساب البضاعة.

ج- مصروف إيرادي وثبت في القيد المحاسبي في حساب المخازن.

د- مصروف رأسمالي وثبت في القيد المحاسبي في حساب المخازن.

17- ضع إشارة (✓) أو (x) أما كل عبارة من العبارات التالية:

( ) الأصول المتداولة هي التي تقتنيها المنشأة بقصد تحقيق الربح من خلال بيعها.

( ) إذا زاد عنصر الأصول يجعل حسابه دائماً بمقدار الزيادة.

( ) إذا نقص عنصر الأصول يجعل حسابه دائماً بمقدار النقص.

( ) إذا أثرت عملية مالية بالنقص على عنصر من عناصر المصروفات جعلت حسابه دائماً.

( ) المصروفات التي يدفعها المشروع بهدف تحقيق إيراد خلال أقل من فترة مالية تسمى مصروفات إيرادية.

( ) إذا باعت المنشأة أصولاً من أصولها الثابتة نقداً فإن طرف الأصول في الميزانية والمتمثل في الصندوق يزيد وطرف الخصوم والمتمثل في رأس المال يزيد.

( ) إذا لجأت المنشأة إلى تخفيض رأسمالها عن طريق قيام صاحب المنشأة بسحب سيارة من المشروع فإن حساب السيارات يكون مديناً وحساب رأس المال دائناً.

18- بدأ خالد مشروعا تجاريا بتاريخ 1/1 بالموجودات التالية:

5000 دينار نقد في الصندوق، 4000 دينار بضاعة، 5000 دينار أثاث، 6000

دينار مباني، 2000 دينار سيارة.

المطلوب: إثبات القيد الافتتاحي في دفتر اليومية العام وترحيله إلى دفتر الأستاذ العام.

19- قرر التاجر ضرار زيادة رأسماله البالغ 2000 دينار بإضافة مبلغ 4000 دينار من أمواله الخاصة نقداً.

المطلوب: إثبات القيد اللازم في دفتر يومية التاجر ضرار.

المطلوب: إثبات ما سبق في دفتر اليومية للتاجر سمد.

24- بلغ رأس مال محلات فاروق في 2008/5/1 مبلغ 50000 دينار وقد تمت العمليات التالية خلال الشهر:

في 10/ منه باع فاروق منزله بمبلغ 50000 دينار وأودع المبلغ مانصفته في بنك وصندوق المحلات.

في 15/ منه سحب فاروق بضاعة من المحل لاستخدامه الشخصي تكلفتها 5000 دينار.

في 20/ منه اشترى ثلاثة لترات بمبلغ 1500 دينار دفع قيمتها بشيك مسحوب على بنك المحلات.

في 25/ منه قرر تخفيض رأس ماله، فسحب مبلغ 2000 دينار من الصندوق و5000 دينار من البنك.

في 28/ منه اقترض مبلغ 20000 دينار وأودعها في الصندوق لتمويل عملياته التجارية الجديدة من بنك القاهرة - عمان على أن يسدده بعد ثلاث سنوات مع فوائد مقدارها 2/ سنوياً.

المطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية محلات التاجر فاروق وتصوير حساب رأس المال في دفتر الأستاذ العام.

25- في 1/ 4 بدأ علي أعماله التجارية برأس مال قدره 15000 دينار منها 2000 دينار في الصندوق، 5000 دينار فتح حساباً جارياً في البنك العربي، 2000 دينار بضاعة والباقي أثار.

في 2/ منه استاجر عملاً تجارياً باجرة شهرية قدرها 40 دينار دفع إيجار ثلاثة شهور مقدماً بشيك.

في 5/ منه استاجر مريضاً بإيجار شهري قدره 200 دينار ودفع مقدماً إيجار 5 شهور. في 20 منه وصله إشعار من البنك يفيد أنه خصم من حسابه مبلغ 5 دنانير ضمن دفتر شيكات.

لـ ح/ الصندوق منه

6/5	1000	5/31	8000
6/10	200	6/2	2000
6/15	250	6/1	5000
6/20	150		
6/25	3000		

المطلوب: تسجيل القيود التي أدت إلى ظهور حساب الصندوق بالشكل السابق.

23- التالي ميزانية مؤسسة صخر التجارية في 2008/12/31 في 2008/12/31 الاتراوات وحقوق الملكية الأصول الميزانية العمومية في

رأس المال	30000	اثاث	8000
دائون	1500	بضاعة	16000
		عملاء	4000
		الصندوق	3500
			31500
	13000		

وقد اتفق معه التاجر سمد على شراء مشروعه بالشروط التالية:

1- تنتقل إلى التاجر سمد كل الأصول والخصوم ما عدا النقدية ويتعهد بكل الاتراوات.

2- تحدد قيم الأصول المنتقلة على أساس 15000 دينار الأثار، 14000 دينار البضاعة، 3500 دينار العملاء.

3- يدفع التاجر سمد 20000 دينار من المبلغ المستحق عليه من أمواله الخاصة الآن على أن يدفع الباقي بعد سنة من تاريخ التناقد. وقد تم تفصيل ما تقدم ودفع التاجر سمد باقي المستحق عليه من أموال المشروع.

مبلغ 100 دينار مصاريف تسوية الأرض وإزالة الأتربة والأقفاص.

مبلغ 150 دينار تركيب إنارة.

مبلغ 60 دينار تركيب سياج للموقف.

المطلوب: تحديد تكلفة الأرض كموقف للسيارات الراجب إظهارها في الميزانية العمومية.

في 25/ منه أضاف إلى رأس ماله مبلغ 1500 دينار منها 500 دينار نقداً والباقي بشيك.

المطلوب: إثبات قيود اليومية اللازمة لما تقدم في دفتر يومية علي.

26- استوردت شركة الولاء سيارة شحن من كوريا بلغت قيمتها حسب الفاتورة الواردة 15000 دينار متضمنة رسوم شحنها إلى ميناء العقبة، وبلغت رسومها الجمركية 5000 دينار ودفعت جميع هذه المبالغ بشيكات.

المطلوب:

تسجيل القيد اللازم في دفتر يومية شركة الولاء.

27- فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في منشأة جلال خلال شهر 10/2008م.

في 10/1 اشترت منشأة جلال التجارية آلة جديدة قيمتها 6000 دينار نقداً.

في 10/2 دفعت المنشأة مصاريف نقل الآلة التي بلغت 200 دينار نقداً.

في 10/9 دفعت المنشأة رسوم جمركية على الآلة الجديدة 4000 دينار نقداً.

في 10/10 دفعت المنشأة مصاريف تركيب الآلة 200 دينار نقداً والمصاريف

التجريبية لتشغيل الآلة 100 دينار نقداً.

في 10/11 دفعت مبلغ 50 دينار مصاريف صيانة عادية للآلة الجديدة نقداً.

المطلوب:

1- إثبات القيود اللازمة لما سبق.

2- تحديد تكلفة الآلة الجديدة حتى تاريخ 10/11.

28- شركة السرددي قامت بشراء قطعة أرض لعمل موقف سيارات بالأجرة وتكبدت في سبيل إنشاء موقف السيارات النفقات التالية دفعتها نقداً.

مبلغ 20000 دينار سعر شراء قطعة الأرض.

مبلغ 1000 دينار عمولة لسمسار العقارات.

مبلغ 500 دينار رسوم تسجيل ومساحة.

الفصل السادس

عمليات البضاعة

Inventory Transactions

## الفصل السادس

### عمليات البضاعة

البضاعة أو المخزون Merchandise هي الوحدات المشتراة بقصد البيع حيث تقوم المنشأة بشراء بضاعتها نقداً أو على الحساب وتورد هذه البضاعة إلى مخازنها ليتم بيعها في أوقات لاحقة وإعادة لتحقيق ربح يتحمل عادة بالفرق بين سعر البيع وسعر الشراء، وتعتبر الوحدات المشتراة لغايات الاستخدام مثل المعدات والأثاث وغيرها بمثابة الأصول ولا تندرج ضمن مفهوم البضاعة لأن قصد الشراء هو الاستخدام، إذن الفاصل في تحديد المشتريات كبضاعة أو أصول هو القصد ويتوضح مفهوم القصد من خلال طبيعة عمل المنشأة فمثلاً عندما يشتري تاجر مفروشات أثاث فهنا المشتريات تمثل بضاعة وعند شراء هذا التاجر لسيارة تعتبر كأصل حيث أن المفهوم الضمني هنا أن الأثاث لدى تاجر المفروشات يعتبر بضاعة بقصد البيع ولكن السيارة هي لأغراض الاستخدام أما شراء سيارات في منشأة طبيعية عملها تجارة السيارات فهنا يفهم ضمناً أن السيارات المشتراة تمثل البضاعة.

إن من الضروري تحديد النقطة الزمنية التي يشار عندها إلى قيمة البضاعة، فالبضاعة التي تتوافر في بداية الفترة الزمنية يطلق عليها بضاعة أول المدة (مخزون أول المدة) Beginning Inventory، أما البضاعة المتوافرة في مخازن المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية يطلق عليها بضاعة آخر المدة (مخزون آخر المدة) Ending Inventory، وتعتبر بضاعة آخر المدة أحد الأصول المتداولة التي تظهر في ميزانية المنشأة في نهاية الفترة، وبالطبع فإن بضاعة أول المدة في بداية إحدى الفترات ما هي إلا بضاعة آخر المدة في نهاية الفترة السابقة.



ولهذا فإن نظام الجرد الدوري هو المعتمد في الاستخدام حيث لا يمكن معرفة رصيد بضاعة آخر المادة المرجوة لدى المشروع إلا بإجراء جرد فعلي وذلك بعد فتح الحسابات المتعلقة بالبضاعة بالمقارن حسب نظام الجرد الدوري وهي:

#### بضاعة أول المدة Beginning Inventory :

كما ذكرنا تعتبر بضاعة أول المدة في بداية فترة محاسبية معينة بضاعة آخر المدة في نهاية الفترة السابقة، فمثلاً إذا قيمت بضاعة آخر المدة في نهاية العام 2008 بمبلغ 6000 دينار هذا يعني أن بضاعة أول المدة للعام 2009 هي 6000 دينار، وقد تكون بضاعة أول المدة، البضاعة التي تظهر في بداية العمل التجاري عندما يقدم أصحاب المنشأة رأس مالهم على شكل أصول معينة من ضمنها بضاعة.

#### المشتريات Purchases :

ويعبر حساب المشتريات عن قيمة الرحلات المشتراه خلال الفترة المحاسبية حيث يجعل مديناً بها.

مثال (1):

الترض أن منبئة تجارية قامت بشراء بضاعة بمبلغ 6800 دينار نقداً فإن القيد المحاسبي يكون:

المشتريات	من ح/ المشتريات
6800	من ح/ الصندوق
	شراء بضاعة نقداً.

أما إذا قامت المنشأة بشراء البضاعة على الحساب بمعنى أن عملية الشراء تمت الآن أما السداد فيكون بعد مدة من الزمن فيثبت عند الشراء قيد الشراء بالأجل.

نظراً لأهمية عنصر المخزون السليمي في المنشآت التجارية حيث يعتبر جوهر النشاط التجاري والصناعي والأغراض تحديد تكلفة البضاعة المباعة تقتضي أن يفتح بالبضاعة أكثر من حساب وذلك لإعطاء معلومات مفصلة عن عمليات البضاعة للمنشأة وإحكام الرقابة اللازمة على البضاعة، والحسابات المتعلقة بالبضاعة والتي يمكن أن تظهر في المقارن كما يلي:

- حساب بضاعة أول المدة.
- حساب المشتريات.
- حساب مردودات المشتريات ومسوحاتها.
- حساب المبيعات.
- حساب مردودات المبيعات ومسوحاتها.
- المصاريف المتعلقة بالمشتريات.
- المصاريف المتعلقة بالمبيعات.

طرق إثبات عمليات البضاعة بالمقارن<sup>(١)</sup>:

عادة في المنشآت التجارية هناك نظامان متعارف عليهما لتسجيل العمليات المتعلقة بالبضاعة هما نظام الجرد الدوري ونظام الجرد المستمر. فالنظام الدوري يمكن تطبيقه في المنشآت التي تتعامل مع سلع متعددة وكثيرة وقابلة للقيمة وطبقاً لهذا النظام يتم توثيق نشاط المنشأة من حيث مشترياتها وبيعاتها عند الجرد لذلك فإنه لا يتم إلا مرة واحدة في نهاية كل فترة مالية ولهذا يسمى بالجرد الدوري، أما نظام الجرد المستمر فيستخدم في المنشآت التي تتعامل بأصناف قليلة من السلع ولكنها عالية الثمن مثل التلفزيونات والمعدات والسيارات.

(١) انظر كتاب مبادئ المحاسبة - الأصول العملية والمحاسبية - الجزء الأول - الأستاذ الدكتور نسيم دهمش وزملاؤه - الطبعة الثانية، 2005.

## الشراء بعمويون :

إن عملية الشراء لا تتم إلا عند توريد البضاعة أو عند سداد ثمنها كاملاً، وفي بعض الأحيان يدفع المشتري جزءاً من ثمن البضاعة قبل توريدها كدفعة وفي هذه الحالة يعتبر المبلغ المدفوع بمثابة دفعة ولا تعني أن عملية الشراء قد تمت لذلك يجعل حساب المررد مدينياً بقيمة الدفعة.

## مثال (4):

افترض أن منشأة تجارية انفتحت مع التاجر أحمد على شراء بضاعة بقيمة 450 دينار وقد سددت من المبلغ 100 نقداً مقدماً فإن القيد المحاسبي في دفاتر المنشأة التجارية يكون:

100 من حـ / التاجر أحمد

100 إلى حـ / الصندوق

دفعه مقدماً على حساب شراء بضاعة

يلاحظ من القيد السابق أن عملية الشراء لم تتم بعد لذلك لم يثبت أي قيمة في حساب المشتريات، على فرض أن البضاعة المتفق على شرائها قد وصلت ودفع باقي الثمن نقداً فإن المعالجة المحاسبية تكون:

قيد استلام البضاعة 450 من حـ / المشتريات

450 إلى حـ / التاجر أحمد

قيد استلام البضاعة

قيد سداد باقي الثمن 350 من حـ / التاجر أحمد

350 إلى حـ / الصندوق

سداد التاجر أحمد باقي المستحق له

## مثال (2):

افترض أن المنشأة التجارية قامت بشراء بضاعة بمبلغ 4700 دينار على الحساب من منشأة نادر فإن القيد المحاسبي يكون :

4700 من حـ / المشتريات

4700 إلى حـ / منشأة نادر (الدائنين)

شراء بضاعة على الحساب

## مثال (3):

في 1/9/2008 اشترت محلات عثمان التجارية بضاعة بمبلغ 8000 دينار من محلات حمدي سددت ثمنها بموجب شيك، وفي 5/9 اشترت بضاعة بمبلغ 6500 دينار من محلات سفيان سددت من ثمنها 1500 دينار نقداً والباقي يسدد بعد شهر.

المطلوب: إثبات العمليات المالية السابقة في دفتر يومية محلات عثمان التجارية.

## الحل:

8000 من حـ / المشتريات 1/9/2008

8000 إلى حـ / البنك

شراء بضاعة بموجب شيك

6500 من حـ / المشتريات 5/9/2008

إلى مذكورين:

1500 حـ / الصندوق

5000 حـ / محلات سفيان

شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب

من مذكورين:

2000 حـ / المشتريات
200 حـ / م. نقل المشتريات
20 حـ / م. تأمين المشتريات
80 حـ / م. تخزين المشتريات
2300 حـ / الصندوق

شراء بضاعة ودفع مصاريفها تقداً.

وتتأثر عملية إثبات مصاريف الشراء وبالذات مصاريف نقل المشتريات بشروط التسليم القائم بين المشتري والباع، بمعنى من هو الطرف المسؤول عن نقل البضاعة. إن ذلك يتحدد حسب الشروط المستخدمة في هذا المجال والتي سيتم توضيحها في نهاية هذا الفصل.

مردودات المشتريات ومسموحاتها Purchase Returns and Allowances :

يطلق على البضاعة التي تقوم المنشأة بردها إلى المورد (البائعين) نتيجة وجود تلف فيها أو نتيجة لكونها غير مطابقة للمواصفات المتفق عليها مصطلح مردودات المشتريات أو مردودات خارجة وتسمى مسموحات المشتريات عندما لا ترد المنشأة البضاعة وإنما تحتفظ بها مقابل الوصول إلى اتفاق مع المورد على تخفيض في أسعار تلك البضاعة، ولأغراض المعالجة المحاسبية سيتم فتح حساباً واحداً لمردودات المشتريات ومسموحاتها وتعالج عاكساً باعتبارها عملية عكسية للمشتريات بمعنى أنها سوف تظهر في القيد دائنة بمكس المشتريات التي تظهر في القيد مدينة.

مثال (6):

ردت المنشأة بضاعة للمورد بقيمة 200 دينار تقداً إن هذه العملية تبنت كما يلي:

وإذا كانت عملية استلام البضاعة وعملية سداد الثمن قد تمت مما يمكن إثبات

قيد مركب للعملياتين كما يلي:

450 من حـ / المشتريات
إلى مذكورين:
350 حـ / الصندوق
100 حـ / التاجر أحمد

قيد استلام البضاعة وسداد باقي المستحق

مصاريف الشراء Purchase Expenses :

تعتبر النفقات المدفوعة على البضاعة المشتراة وحتى تصبح جاهزة للبيع من بند مصاريف الشراء، ومن أمثلة مصاريف الشراء: المصاريف المستتلفة في شحن البضاعة ونقلها والتأمين عليها أثناء النقل وتخزينها وعلى الرغم من أنه بالإمكان إضافة تلك المصاريف مباشرة على حساب المشتريات، إلا أنه يفضل أن يفتح لهذه المصاريف حسابات خاصة بها حتى تتمكن الإدارة من الحصول على معلومات تفصيلية عن مصاريف الشراء.

مثال (5):

إشترت متنة حلبي التجارية بضاعة بقيمة 2000 دينار سددت ثمنها تقداً ودفعت عليها المصاريف التالية تقداً:

200 دينار مصاريف نقل البضاعة المشتراة.
20 دينار مصاريف تأمين أثناء النقل.
80 دينار مصاريف تخزين البضاعة المشتراة.
فإن القيد المحاسبي يكون :

7000 من حـ / الصندوق

7000 إلى حـ / المبيعات

أما إذا قامت المنشأة ببيع البضاعة على الحساب Credit Sales فثبت قيد البيع

بالأجل.

مثال (9):

باعت المنشأة بضاعة بمبلغ 7000 دينار على الحساب إلى محلات سفيان فإن

القيد المحاسبي يكون:

7000 من حـ / محلات سفيان

7000 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

البيع بعريون:

لا تختلف عملية البيع بعريون عن عملية الشراء بعريون سوى أن القيود المحاسبية في هذه الحالة سببت في دفاتر البائع الذي يستلم قيمة العريون فيثبت في حساب المشتري ثم يسلم البائع البضاعة ويستلم باقي الثمن من المشتري.

مثال (10):

في 5/1 انفتحت محلات جمال على بيع بضاعة بمبلغ 4800 دينار إلى محلات حازم على أن تسلم بعد يومين وسددت محلات حازم مبلغ 1000 دينار نقداً كعريون للبضاعة.

وفي 5/3 قامت محلات جمال بتسليم البضاعة إلى محلات حازم التي سددت باقي المستحق عليها نقداً.

المطلوب: إثبات القيود اللازمة في دفاتر محلات جمال.

200 من حـ / الصندوق

100 إلى حـ / مردودات المشتريات ومسموحاتها

رد بضاعة نقداً

مثال (7):

ردت المنشأة بضاعة للمورد خالد بمبلغ 600 دينار لمخالفتها للمواصفات. كما سمح المورد خالد للمنشأة بالاحتفاظ ببضاعة قيمتها 20 دينار لوجود تلف جزئي فيها مقابل تخفيض قيمتها من حساب المنشأة لدى خالد، في هذه الحالة وطالما أن المردودات والمسموحات لم تذكر في العملية على أنها كانت نقداً فيجري إثباتها على الحساب بالقيد التالي:

620 من حـ / المورد خالد

600 إلى حـ / مردودات المشتريات ومسموحاتها

رد بضاعة للمورد بقيمة 600 دينار والسماح بالباقي 20 دينار

المبيعات Sales:

تعتبر المبيعات عن قيمة إيرادات المنشأة الناتجة عن الاتجار في البضاعة المشتراة وتكون قيمة المبيعات محددة وفق أسعار البيع السوقية والتي تكون أعلى من أسعار الشراء حتى تتحقق الأرباح الإجمالية، والمبيعات تعتبر عن البضاعة المباعة فقط أما الأصول المباعة كالآلات والسيارات وغيرها فهي لا تدرج ضمن حساب المبيعات. ويكون حساب المبيعات في القيد داتناً.

مثال (8):

قامت منشأة ببيع بضاعة بمبلغ 7000 دينار نقداً.

إن القيد المحاسبي يكون:

مثال (11):

باعت المنشأة بضاعة إلى عملاء نازك بقيمة 5000 دينار على الحساب وذلك في 5/1/2008 بتاريخ 5/2 ردت عملاء نازك ببضاعة قيمتها 200 دينار لوجود تلف فيها وسددت المستحق عليها نقداً.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية المنشأة.  
الحل:

5/1	5000 من حـ / عملاء نازك	
	5000 إلى حـ / المبيعات	
	بيع بضاعة على الحساب	
5/2	200 من حـ / مردودات المبيعات ومسوحاتها	
	200 إلى حـ / عملاء نازك	
	رد جزء من البضاعة المباعة لعملاء نازك	
5/2	4800 من حـ / الصندوق	
	4800 إلى حـ / عملاء نازك	
	استلام باقي المستحق على عملاء نازك	

شروط التسليم ومعالجة مصاريف نقل المشتريات والبيعات  
إن الشروط المستخدمة في مجال شراء وبيع البضاعة كما يلي:

1- شرط التسليم محل البيع F.O.B. Shipping Point :  
وبمقتضى هذا الشرط يتحمل المشتري مسؤولية نقل البضاعة منذ وضعها على وسيلة النقل المستخدمة في مكان البيع حتى وصول البضاعة إلى مخازن المشتري، وفي هذه الحالة يعتبر المشتري هو المسؤول قانونياً عن البضاعة أثناء عملية النقل، ويترب

5/1 1000 من حـ / الصندوق

1000 إلى حـ / عملاء حازم

قبض عربون نقداً.

5/3 4800 من حـ / عملاء حازم

4800 إلى حـ / المبيعات

إثبات تسليم البضاعة المباعة

5/3 3800 من حـ / الصندوق

3800 إلى حـ / عملاء حازم

استلام باقي المستحق على عملاء حازم نقداً

أو في قيد مركب واحد كما يلي:

من مذكرتين:

5/3 3800 من حـ / الصندوق

1000 من حـ / عملاء حازم

4800 إلى حـ / المبيعات

مردودات المبيعات ومسوحاتها Sales Returns and Allowances :

تقوم المنشأة عادة بإرجاع كل أو جزء من البضاعة المردة لعملائها لإرضائهم وذلك في حالة عدم مطابقتها للمواصفات المتفق عليها أو لوجود تلف فيها أو قد تسمح المنشأة بإجراء تخفيض على أسعار البضاعة المباعة في مقابل إحتفاظ العملاء بها وفي كلا الحالتين فإن المنشأة تتعامل مردودات المبيعات أو مسوحاتها في حساب واحد يسمى حساب مردودات المبيعات ومسوحاتها ويكون في القيد مديناً بعكس حساب المبيعات الذي يكون في القيد دائناً، وتسمى مردودات المبيعات أحياناً بالردودات اللابحالة.

في دفاتر البائع

لا يوجد قيد

في دفاتر المشتري

xx إلى حـ / الصندوق أو البنك

أما إذا قام المشتري بسداد قيمة م. النقل نيابة عن البائع فذلك يعني أن البائع هو الطرف الذي يتحمل مصاريف النقل إلا أن السداد كان من طرف المشتري فتكون القيود كما يلي:

في دفاتر البائع

xx من حـ / م. نقل المبيعات

في دفاتر المشتري

xx من حـ / فلان (البائع)

xx إلى حـ / الصندوق أو البنك

3- شروط التسليم في مكان بين البائع والمشتري:

في هذا الحالة فإن كلاً من البائع والمشتري سوف يتحمل جزءاً من م. نقل البضاعة، فالمصاريف المدفوعة قبل نقطة تسليم البضاعة المتفق عليها يتحملها البائع أما مصاريف ما بعد نقطة التسليم يتحملها المشتري وسوف يفتح كل من البائع والمشتري في دفاتره حساب لمصاريف نقل البضاعة، وهنا تظهر الاحتمالات التالية:

1- أن يقوم البائع بدفع ما يخصه من م. نقل البضاعة وأن يقوم المشتري أيضاً بدفع ما يخصه من م. نقل البضاعة:

مثال (13):

اشترت منشأة العابد التجارية بضاعة من شركة بويند التايوانية بمبلغ 6000 دينار نقداً، واتفق على أن تكون نقطة التسليم ميناء العقبة وبلغت م. نقل البضاعة من محلات المورد إلى ميناء العقبة 100 دينار دفعها المورد نقداً و م. نقل البضاعة من الميناء إلى مخازن المشتري 60 دينار دفعتها منشأة العابد نقداً.

على هذا الشرط أن يقوم المشتري بتحمل كافة المصروفات الناشئة عن عملية النقل من تكلفة وتأمين وخلافه.

2- شروط التسليم محل المشتري F.O.B destination :

وتعني أن البائع يتحمل كافة المصاريف المتعلقة بنقل البضاعة حتى تصل إلى مخازن المشتري، وفي هذه الحالة يكون البائع هو المسؤول قانونياً عن البضاعة خلال عملية النقل وبالتالي لا يترتب في هذه الحالة على المشتري أن يتحمل مصاريف نقل البضاعة المشتراة.

وحسب أي من الشرطين فإن إثبات القيد المحاسبي يتأثر بحقيقتين: الأولى تحديد الطرف (البائع أم المشتري) الذي سيتحمل مصاريف الشراء، والثانية تحديد الطرف الذي قام بسداد قيمة هذه المصاريف وسيتم توضيح ذلك من خلال شروط التسليم كما يلي:

1- في حالة شروط التسليم محل البائع، وكما ذكرنا سابقاً فإن المشتري هو الطرف الذي سيتحمل مصاريف النقل فإذا سدها هو تكون القيود كما يلي:

في دفاتر المشتري

لا يوجد قيد

xx من حـ / م. نقل المشتريات

xx إلى حـ / الصندوق أو البنك

أما إذا قام البائع بسداد قيمة م. النقل نيابة عن المشتري فذلك يعني أن المشتري هو الطرف الذي يتحمل م. النقل إلا أن السداد كان من طرف البائع فتكون القيود كما يلي:

في دفاتر المشتري

xx من حـ / م. نقل المشتريات

xx من حـ / م. نقل المشتريات

xx إلى حـ / فلان (البائع)

2- في حالة شروط التسليم محل المشتري، وهنا يكون البائع هو الطرف الذي يتحمل م. نقل البضاعة فإذا قام البائع بسدادها نقداً تكون القيود كما يلي:

التسليم ما زالت ميناء العقبة. المطلوب: إثبات العمليات السابقة في يومية كل من ميناء العابد التجارية وشركة يونايتد التابورانية.

الحل:

\* القيود في دفاتر منشأة العابد التجارية (المشتري):

6000 من حـ / المشتريات

6000 إلى حـ / الصندوق

شراء بضاعة نقداً

60 من حـ / مـ نقل المشتريات

60 إلى حـ / شركة يونايتد

إثبات قيمة مـ نقل البضاعة التي تخص الشركة ودفعتها شركة يونايتد

\* القيود في دفاتر شركة يونايتد التابورانية (البائع):

6000 من حـ / الصندوق

6000 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة نقداً

من مذكرتين:

100 حـ / مـ نقل المبيعات

60 حـ / منشأة العابد التجارية

160 إلى حـ / الصندوق

إثبات دفع مـ نقل البضاعة نقداً.

ج- أن يقوم المشتري بدفع جميع مصاريف نقل البضاعة من مخازن المورد وحتى مخازنه:

مثال (15):

عد إلى المثال السابق بالتراض أن مـ نقل البضاعة من محلات المورد إلى مخازن

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في يومية كل من منشأة العابد التجارية وشركة يونايتد التابورانية.

الحل:

\* القيود في دفاتر منشأة العابد التجارية (المشتري):

6000 من حـ / المشتريات

6000 إلى حـ / الصندوق

شراء بضاعة نقداً.

60 من حـ / مـ نقل المشتريات

60 إلى حـ / الصندوق

دفع مـ نقل البضاعة نقداً.

\* القيود في دفاتر شركة يونايتد التابورانية (البائع):

6000 من حـ / الصندوق

6000 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة نقداً.

100 من حـ / مـ نقل المبيعات

100 إلى حـ / الصندوق

دفع مـ نقل البضاعة نقداً

ب- أن يقوم البائع بدفع جميع مصاريف نقل البضاعة من مخازنه وحتى مخازن المشتري:

مثال (14)

بالرجوع إلى المثال السابق بالتراض أن مـ نقل البضاعة من محلات المورد إلى مخازن المشتري والبالغة 160 دينار قامت شركة يونايتد بدفعها نقداً علماً أن نقطة

## أمثلة شاملة

مثال (16):

العمليات التالية حدثت في مشروع نعمان التجاري خلال شهر كانون الأول من عام 2008م.

في 12/1 اشترى المشروع بضاعة بمبلغ 8550 دينار من محلات الأحمد دفع من ثمنها 550 دينار نقداً والباقي على الحساب.

في 12/4 باع بضاعة إلى نعيم قيمتها 4200 دينار نقداً.

في 12/6 رد نعيم جزء من البضاعة لوجود تلف فيها قيمتها 65 دينار وسدد المشروع ثمنها بموجب شيك.

في 12/9 باع المشروع بضاعة إلى محلات مهند بمبلغ 4200 دينار، تسليم محلات مهند، وقد دفعت محلات مهند نصف ثمن البضاعة نقداً كما سددت مصاريف نقلها البالغة 60 دينار نقداً.

في 12/12 اشترى بضاعة نقداً بمبلغ 2500 دينار، كما اتفق على شراء بضاعة من محلات جبران قيمتها 1800 دينار تورد بعد يومين ودفع المشروع نصف القيمة كمبريون نقداً.

في 12/13 تبين أن جزءاً من البضاعة المشتراه نقداً بتاريخ 12/12 غير مطابقة للمواصفات فقام المشروع بردها للبائع وقيمتها 20 دينار استلمها نقداً.

في 12/14 استلم المشروع البضاعة المتفق على شرائها من محلات جبران وسدد باقي ثمنها بموجب شيك.

في 12/18 اشترى بضاعة بمبلغ 7200 دينار من محلات نادر تسليم محلات المشتري، وقام المشروع بسداد ثمن البضاعة نقداً، كما دفع م. نقل البضاعة وقيمتها 30 دينار بموجب شيك.

والمطلوب: إثبات القيود المحاسبية في دفاتر يومية مشروع نعمان التجاري.

المشتري والبالغة 160 دينار قامت منشأة العابد التجارية بدفعها نقداً علماً أن نقطة التسليم ما زالت ميناء العقبة. المطلوب: إثبات العمليات السابقة في يومية كل من منشأة العابد التجارية وشركة بويند التايونية.

الحل:

\* القيود في دفاتر منشأة العابد التجارية (المشتري):

6000 من حـ / المشتريات

6000 إلى حـ / الصندوق

شراء بضاعة نقداً

من مذكورين:

60 حـ / م. نقل المشتريات

100 حـ / شركة بويند

160 إلى حـ / الصندوق

دفع م. نقل البضاعة نقداً.

\* القيود في دفاتر شركة بويند التايونية (البائع):

6000 من حـ / الصندوق

6000 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة نقداً.

100 من حـ / م. نقل المبيعات

100 إلى حـ / منشأة العابد

إثبات قيمة م. نقل البضاعة التي تخص الشركة



12/12	المشتريات / المشتريات 2500 من حـ / الصندوق شراء بضاعة نقداً
12/12	عجلات جبران / عجلات جبران 900 من حـ / الصندوق 900 إلى حـ / الصندوق دفع عربون شراء بضاعة نقداً
12/12	المشتريات / المشتريات 20 من حـ / المشتريات 20 إلى حـ / مرودات المشتريات ومسموحاتها رد بضاعة مشتراة نقداً
12/14	المشتريات / المشتريات 1800 من حـ / المشتريات إلى مذكورين: 900 حـ / البنك 900 حـ / عجلات جبران
12/18	المشتريات / المشتريات 7200 من حـ / الصندوق 7200 إلى حـ / الصندوق شراء بضاعة نقداً
12/18	عجلات نادر / عجلات نادر 30 من حـ / البنك 30 إلى حـ / البنك سداد مصاريف نقل البضاعة نيابة عن عجلات نادر

مقال (17):

التالية عمليات مالية تمت لدى عجلات شادي للالبسة:

12/1	المشتريات / المشتريات 8550 من حـ / المشتريات إلى مذكورين:
12/4	عجلات الصندوق / عجلات الصندوق 550 حـ / عجلات الأحمد 8000 حـ / عجلات الأحمد شراء بضاعة نقداً وعلى الحساب
12/6	المشتريات / المشتريات 4200 من حـ / المشتريات 4200 إلى حـ / المبيعات بيع بضاعة نقداً
12/6	مرودات المبيعات ومسموحاتها / مرودات المبيعات ومسموحاتها 65 من حـ / البنك 65 إلى حـ / البنك مرودات مبيعات سداد ثمنها بشيك
12/9	من مذكورين: عجلات مهند / عجلات مهند 2100 حـ / الصندوق 2100 حـ / المبيعات بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب
12/9	عجلات مهند / عجلات مهند 60 من حـ / عجلات مهند 60 إلى حـ / عجلات مهند إثبات مصاريف نقل المبيعات المسددة من عجلات مهند

- 5/1 في 1/5 اشترى منسوجات قطنية من محلات بسمان بمبلغ 600 دينار.  
 في 3/5 اشترى منسوجات صوفية من شركة الأصراف الأردنية بمبلغ 800 دينار وسدد نصف القيمة بشيك والباقي نقداً.  
 في 5/5 باع بضاعة بمبلغ 1500 دينار وأودع المبلغ في البنك.  
 في 8/8 منه تبين له أن جزءاً من البضاعة الواردة من محلات بسمان وتقدر بقيمة 100 دينار غير مطابقة للمواصفات فاتفق مع محلات بسمان على إبقاء البضاعة لديه مقابل السماح له بنسبة 5/5 من ثمن البضاعة ككل.  
 في 10/10 منه رد جزءاً من البضاعة المشتراة من شركة الأصراف الأردنية تبلغ قيمته 150 دينار نقداً.  
 في 12/12 منه باع بضاعة إلى محلات غسان بمبلغ 1000 دينار على الحساب.  
 في 15/15 منه ردت محلات غسان جزءاً من البضاعة لعدم مطابقتها للمواصفات بقيمة 200 دينار وانفقت محلات شادي مع محلات غسان على إبقاء بضاعة أخرى تالفة جزئياً مقابل السماح لها بمبلغ 100 دينار.  
 في 18/18 منه سدد المستحق لمحلات بسمان بشيك.  
 في 29/29 منه سددت محلات غسان المبلغ المستحق عليها نقداً.  
 والمطلوب:  
 أ- إجراء القيود اللازمة لإثبات العمليات السابقة في يومية محلات شادي.  
 ب- تصوير وترصيد وإعادة فتح الحسابات التالية في 6/1: ح- المشتريات، ح- المبيعات، ح- مردودات المشتريات وسموحاتها، ح- مردودات المبيعات وسموحاتها.  
 الحل:  
 أ- قيود اليومية في دفتر اليومية محلات شادي:

- 5/1 600 من ح- / المشتريات  
 600 إلى ح- / محلات بسمان  
 (شراء بضاعة على الحساب)  
 5/3 800 من ح- / المشتريات  
 إلى مذكورين:  
 400 ح- / الصندوق  
 400 ح- / البنك  
 (شراء بضاعة نقداً وشيكاً)  
 5/5 1500 من ح- / البنك  
 1500 إلى ح- / المبيعات  
 (بيع بضاعة بشيك)  
 30 من ح- / محلات بسمان  
 5/8 30 إلى ح- / مردودات المشتريات وسموحاتها  
 السماح بنسبة 5/5 من ثمن البضاعة ككل  
 150 من ح- / الصندوق  
 5/10 150 إلى ح- / مردودات المشتريات وسموحاتها  
 رد بضاعة بمبلغ 150 دينار نقداً  
 1000 من ح- / محلات غسان  
 5/12 1000 إلى ح- / المبيعات  
 (بيع بضاعة على الحساب)

له	ح / مردودات المشتريات ومسوحاتها	منه
5/8	من ح / علات بسمان 30	
5/10	من ح / الصندوق 150	5/15 رصيد دائن 180
		180
6/1	رصيد مدور 180	
5/31	رصيد مدین 300	5/15 علات غسان 300
		300
		6/1 رصيد مدور 300

ملاحظة:

نلاحظ أن رصيد حساب مردودات المشتريات ومسوحاتها دائماً يتساوى رصيد حساب المشتريات مدیناً، ورصيد حساب مردودات المبيعات ومسوحاتها مدیناً يتساوى رصيد حساب المبيعات دائناً.

مثال (18):

فيما يلي عمليات تمت لدى علات منتصف خلال شهر آب 2008.

- في 8/3 اشترت بضاعة بمبلغ 600 دينار من علات نضال على الحساب شرط تسليم علات نضال وبلفت مصاريف نقل البضاعة 20 دينار دفعتها علات نضال نقداً.

5/15	300 من ح / مردودات المبيعات ومسوحاتها	5/18	570 من ح / علات بسمان
	300 إلى ح / علات غسان		570 إلى ح / البنك
	مردودات المبيعات لعدم مطابقتها للمواصفات والسماح بمبلغ 100 دينار مقابل إبقاء البضاعة		سداد المستحق لجلات بسمان بشيك
			700 من ح / الصندوق
			700 إلى ح / علات غسان
			سداد المستحق نقداً
			ب- تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:
له	ح / المشتريات	منه	
	5/31 رصيد مدین 1400	5/1 إلى ح / علات بسمان 600	
	1400	5/3 إلى مذكورين 800	
		6/1 رصيد مدور 1400	
		1400	
له	ح / المبيعات	منه	
5/5	من ح / البنك 1500	5/31 رصيد دائن 2500	
5/12	من ح / علات غسان 1000		
	2500		
6/1	رصيد مدور 2500		

8/10	1000 من حـ / المشتريات
	1000 إلى حـ / شركة الأنوار
	شراء بضاعة على الحساب
8/10	30 من حـ / مصاريف نقل المشتريات
	30 إلى حـ / الصندوق
	دفع مصاريف نقل المشتريات نقداً
	800 من حـ / محلات خالد
8/15	800 إلى حـ / المبيعات
	بيع بضاعة على الحساب
	50 من حـ / مصاريف نقل المبيعات
8/15	50 إلى حـ / محلات خالد
	دفع مصاريف نقل البضاعة نيابة عن محلاتنا
	500 من حـ / محلات الصافي
8/22	500 إلى حـ / المبيعات
	بيع بضاعة على الحساب
	40 من حـ / مصاريف نقل المبيعات
8/22	40 إلى حـ / البنك
	دفع مصاريف نقل المبيعات بشيك
	620 من حـ / محلات نضال
8/23	620 إلى حـ / الصندوق
	سداد المستحق لمحلات نضال نقداً

- في 8/10 اشترت بضاعة بمبلغ 1000 دينار من شركة الأنوار على الحساب تسليم شركة الأنوار وبلغت مصاريف نقل البضاعة 30 دينار دفعتها محلات معتمس نقداً.

- في 8/15 باعت بضاعة بمبلغ 800 دينار إلى محلات خالد على الحساب تسليم محلات خالد وبلغت مصاريف شحن البضاعة ونقلها 50 دينار دفعتها محلات خالد بشيك.

- في 5/22 باعت بضاعة إلى محلات الصافي بمبلغ 500 دينار على الحساب تسليم محلات الصافي وبلغت مصاريف النقل 40 دينار دفعتها محلات معتمس بشيك.

- في 8/23 سدد معتمس المستحق لمحلات نضال نقداً.

- في 8/25 سدد معتمس المستحق لشركة الأنوار نقداً.

- في 8/27 سددت محلات خالد المستحق عليها بشيك.

- في 8/2 في سددت محلات الصافي المستحق عليها بشيك.

المطلوب:

الحل:

600 من حـ / المشتريات

600 إلى حـ / محلات نضال

شراء بضاعة على الحساب

20 من حـ / مصاريف نقل المشتريات

20 إلى حـ / محلات نضال

دفع مصاريف من قبل محلات نضال نيابة عن محلاتنا

## أسئلة وتمارين

- 1- ما المقصود ب:
- 1- ح / بضاعة أول المدة.  
ب- ح / بضاعة آخر المدة.
- 2- ما هي حالات الشراء من حيث عملية السداد؟
- 3- ما الفرق بين المردودات والمسوحات؟
- 4- اضرب أمثلة لمناصر مصروفات الشراء، وعناصر مصروفات البيع؟
- 5- ما المقصود بعربون الشراء وعربون البيع؟
- 6- تبالغ مصروفات نقل البيعات ومصروفات نقل المشتريات حسب شروط البيع والتسليم، ناقش هذه العبارة مدمعاً إجابتك بالقيود اللازمة.
- 7- إليك العمليات التي حدثت لدى محلات الناجر محمود محمود خلال شهر حزيران 2008م.
- في 6/1 اشترى الناجر محمود بضاعة من خالد بمبلغ 4000 دينار على الحساب.  
في 6/5 اشترى من خالد بضاعة بمبلغ 6000 دينار على الحساب.  
في 6/15 دفع مصاريف نقل المشتريات بمبلغ 30 دينار نقداً.  
في 6/17 رد إلى خالد بضاعة قدرت بمبلغ 500 دينار لوجود تلف فيها.  
في 6/25 تبين أن جزءاً من البضاعة التي اشترت في 6/5 تقدر بقيمة 1000 دينار غير مطابقة للمواصفات فاتفق على عدم إعادتها مقابل سماح بنسبة 10٪ من قيمتها.  
في 6/30 سدد إلى خالد المستحق نقداً.

8/25

1000 من ح / شركة الأنوار  
1000 إلى ح / الصندوق

سداد المستحق لشركة الأنوار نقداً

8/27

750 من ح / البنك

750 إلى ح / محلات خالد

استلام المستحق على محلات خالد بشيك

500 من ح / البنك

500 إلى ح / محلات الصافي

استلام المستحق على محلات الصافي بشيك

8/28

- ج- نقداً أو على الحساب.  
 د- نقداً وعلى الحساب.  
 10- يقصد بالمرودات الداخلة:  
 أ- مرودات المبيعات.  
 ب- مسموحات المبيعات.  
 ج- مرودات المشتريات.  
 د- مسموحات المشتريات  
 11- يقصد بالمرودات الخارجة:  
 أ- مرودات المشتريات.  
 ب- مرودات المبيعات.  
 ج- مسموحات المشتريات.  
 د- مسموحات المبيعات.  
 12- عندما يدفع المشتري جزءاً من ثمن البضاعة قبل توريدها له كدفعة فإن هذا المبلغ يسمى:  
 أ- سماح شراء.  
 ب- عربون الشراء.  
 ج- عربون البيع.  
 د- خصم على المشتريات.  
 13- إن النفقات المدفوعة على البضاعة المشتراة حتى تصبح في المخازن تعتبر:  
 أ- مصاريف إيرادية تسجل على حساب المشتريات.  
 ب- مصاريف رأسمالية تسجل على حساب المشتريات.  
 ج- مصاريف إيرادية يثبت كل مصروف منها في حساب مستقل.

- المطلوب: إثبات القيود اللازمة في دفاتر البائع (خالد) ودفاتر المشتري (محمود) علماً بأن شرط التسليم هو محلات خالد.  
 8- إليك العمليات المالية والتي تمت لدى محلات الإسراء خلال شهر آب 2008م:  
 في 8/5 اشترت بضاعة من محلات زياد بمبلغ 2000 دينار على الحساب.  
 في 8/6 ردت بضاعة قيمتها 100 دينار إلى محلات زياد لعدم مطابقتها للمواصفات.  
 في 8/7 اشترت بضاعة من محلات حطين بقيمة 2500 دينار على الحساب.  
 في 8/15 تبين أن جزءاً من البضاعة المشتراة من محلات حطين تقدر قيمته بـ 100 دينار تالف تليفاً جزئياً فانفقت مع محلات الإسراء على استبقاء البضاعة التالفة مقابل السماح لها بنسبة 5% من ثمن البضاعة ككل.  
 في 8/20 باعت بضاعة إلى محلات عريقات بمبلغ 500 دينار على الحساب.  
 في 8/22 وجدت محلات عريقات عيباً في جزء من البضاعة المشتراة يقدر بقيمة 500 دينار فانفقت مع محلات الإسراء على استبقاء البضاعة مقابل نسبة سماح 2% من قيمة الفاتورة.  
 في 8/25 سددت محلات عريقات المستحق عليها بشيك.  
 في 8/28 سددت محلات الإسراء المستحق عليها لمحلات حطين نقداً.  
 في 8/30 سددت محلات الإسراء المستحق عليها لمحلات زياد بشيك.  
 المطلوب: إثبات القيود اللازمة في دفاتر محلات الإسراء وتصوير حـ / المشتريات، حـ / المبيعات، حـ / مرودات المشتريات ومسموحاتها، حـ / مرودات المبيعات ومسموحاتها.  
 9- إن شراء المنشأة لبضاعة تزيد من مجموع الأصول إذا اشترت البضاعة:-  
 أ- على الحساب.  
 ب- نقداً.

- في 7 منه باع خالد إلى حازم بضاعة قيمتها 2000 دينار تسليم محل المشتري وبلغت مصاريف النقل 25 دفعها حازم نقداً.
- في 15 منه وجد حازم ما قيمته 100 دينار من البضاعة المرسله إليه غير مطابقة للمواصفات، ووافق خالد على منحه سماح قدره 150 دينار.
- في 25 منه قام حازم بسداد المستحق عليه إلى خالد بشيك.
- المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر كل من محلات خالد ومحلات حازم.
- 17- في 1/3 كانت الأرصدة الظاهرة في دفتر الأستاذ لمحلات التاجر ربيع كما يلي:
  - 6000 دينار الصندوق، 2500 دينار اثاث، 2400 دينار بضاعة، 4000 دينار السيارات، 8000 دينار مباني، 5000 دينار قاسم (مدين)، 900 دينار سليم (دائن)، 700 دينار خالد (مدين)، 27700 دينار رأس المال.
- وقد تمت خلال هذا الشهر العمليات التالية:
  - في 2 منه باع إلى قاسم بضاعة بمبلغ 600 دينار استلم ربيع قيمتها نقداً والباقي على الحساب كما دفع عمولة لوكيل البيع بنسبة 5% من ثمن البضاعة نقداً.
  - في 4 منه سدد له خالد رصيد حسابه نقداً.
  - في 6 منه اشترى بضاعة من الشركة الدولية التجارية بمبلغ 2000 دينار على الحساب ودفع عمولة شراء قدرها 2% من قيمة البضاعة نقداً.
  - في 8 منه رد قاسم جزء من البضاعة بسبب عدم مطابقتها للمواصفات قيمتها 50 دينار.
  - في 10 منه دفع المصاريف التالية نقداً:
  - 25 دينار مصاريف كهرباء، 15 دينار مصاريف تدفئة وتبريد، 200 دينار تأمين على السيارات.
  - في 12 منه سدد إلى الشركة الدولية نصف حسابها نقداً.

- مصاريف رأسمالية يثبت كل مصروف منها في حساب مستقل.
- 14- إليك العمليات المالية التي تمت لدى منسائك التجارية:
  - في 4/10 اشترت بضاعة من مصنع الأنوار بمبلغ 700 دينار تسليم المصنع وقد دفعت ثمن البضاعة ومصاريف النقل 30 دينار نقداً.
  - في 4/16 اشترت بضاعة من محلات الماسة بمبلغ 2500 دينار على الحساب تسليم محلات الماسة ودفعت بدفع مصاريف نقل 20 دينار وتأمين 25 دينار بشيك.
  - 21/4 اشترت بضاعة من المصنع الذهبي بمبلغ 1200 دينار على الحساب تسليم محلاتك ودفعت بدفع 35 دينار مصاريف نقل نقداً.
  - في 28/4 سددت حـ / محلات الماسة وحـ / المصنع الذهبي بشيكات.
- المطلوب:
- إثبات ما تقدم في دفتر يرميك.
- 15- فصح إشارة (✓) أو (×) أمام كل عبارة من العبارات التالية:
  - ( ) إذا كان الاتفاق بين البائع والمشتري على أن يكون تسليم البضاعة محل البائع فإن المشتري يتحمل مصاريف نقل البضاعة.
  - ( ) في حالة شرط تسليم البضاعة محل المشتري ودفع البائع مصاريف نقل البضاعة فإنها تسجل في دفاتر المشتري على أنها مصاريف نقل المشتريات.
  - 16- إليك العمليات المالية التي تمت بين التاجر خالد وحازم خلال شهر شباط 2008 مع العلم أن رصيد الصندوق بدفاتر خالد وحازم على التوالي 5000 و4000 دينار.
  - في 2 منه باع خالد وحازم بضاعة قيمتها 800 دينار تسليم محل المشتري وبلغت مصاريف النقل 35 دينار دفعها خالد بشيك.
  - في 4 منه سمح خالد لحازم بـ 4% من قيمة البضاعة مقابل ما أصابها من تلف أثناء النقل.

## ثالثاً: المقبوضات النقدية:

8/7	300 دينار قيمة البضاعة المباعة إلى سليم في
8/11	200 دينار قيمة مبيعات بالتجزئة في
8/23	500 دينار قيمة مبيعات إلى جواد في
8/26	250 دينار المقبوض من معتصم في

## رابعاً: مدفوعات نقدية:

8/8	200 دينار المسدد إلى محلات الخلود في
8/10	350 دينار المدفوع إلى محلات الإخلاص في
8/15	30 المدفوع إلى سليم عن مسموحات في
8/19	50 دينار المدفوع عن مصاريف نقل مشتريات في

## خامساً: مردودات المشتريات:

8/9	100 دينار المعاد إلى محلات الخلود في
8/13	50 دينار المعاد إلى محلات الإخلاص في

## سادساً: مسموحات المبيعات:

8/15	30 دينار عن سماح مبلغ إلى سليم في
8/16	50 دينار عن سماح مبلغ إلى جواد في

## المطلوب:

إثبات قيود اليومية اللازمة بدفتر يومية محلات خالد.

19- إليك العمليات المالية التي تمت لدى محلات الشرق للأدوات المنزلية.

في 6/1 بدأت محلات الشرق أعمالها برأس مال قدره 30000 دينار أودعتها

مناصفة بين البنك والصندوق.

- في 15 منه باع بضاعة بمبلغ 1500 دينار إلى قاسم على الحساب ودفع مصاريف نقلها 50 دينار وعمولة وكلاء البيع بنسبة 5٪ من ثمن البضاعة نقداً.

- في 20 منه سدد قاسم رصيد حسابه نقداً.

- في 28 منه سدد إلى الشركة الدولية التجارية رصيد حسابها نقداً.

## المطلوب:

1- إثبات قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية محلات التاجر ربيع.

2- ترحيل العمليات المالية إلى حساباتها في دفتر الأستاذ وترضيدتها كما في 3/31.

18- البيانات التالية مأخوذة من دفاتر التسويده لمحلات خالد لبيع الأثاث خلال

شهر آب:

أولاً: قوائم المشتريات: المبالغ بالدنانير

التاريخ	اسم المورد	المبلغ
8/5	محلات الخلود	1100
8/10	محلات الإخلاص	500
8/25	محلات جميل	450

ثانياً: قوائم البيع:

التاريخ	اسم العميل	المبلغ
8/6	معتصم	400
8/7	سليم	300
8/22	جواد	500



350 دينار فاتورة مشتريات من شركة اللؤلؤ.

50 دينار فاتورة شركة الإعلانات الدولية.

قواتر صادرة:

450 دينار ثمن مبيعات.

150 دينار حواله بريدية واردة من أئمن.

100 دينار شيك محلات أقمشة الأنوار.

تقديية صادرة:

450 دينار إيجار محل مقدماً.

40 دينار عربون مقدم لخمود لصنخ مكتب جديد للمدير.

150 دينار مشتريات أقمشة من شركة المنتوعات الأردنية.

20 دينار أدوات كتابية.

10 دنانير مصاريف ضيافة للزبائن.

2000 دينار ثمن قطعة أرض لتشييد مخزن إضافي للمحل.

إشعارات:

30 دينار إشعار رقم 40 خاص محلات الأنوار للأقمشة عن بضاعة مرتجعة.

60 دينار إشعار رقم 80 خاص لشركة الغزل والنسيج عن بضاعة مرتجعة.

المطلوب:

أ- إثبات القيود اللازمة في دفتر يومية محلات عبد الحميد.

ب- تصوير وترصيد حساب الصندوق في دفاتر محلات عبد الحميد.

في 6/2 دفعت إيجار المحل عن ستة أشهر نصفها نقداً والباقي بشيك علمياً بان الإيجار الشهري 150 دينار.

في 6/4 اتفق مع محلات القدس على شراء بضاعة بمبلغ 1200 دينار تسلم له بعد أسبوع ودفعت عربون تقديي 250 دينار.

في 6/6 اشترت بضاعة بقيمة 1000 دينار من مؤسسة كل العرب نقداً.

في 6/9 باعت بضاعة بقيمة 2000 دينار إلى محلات رغدان قبضت منها 1200 دينار نقداً و 500 بشيك والباقي على الحساب.

في 6/11 استلمت البضاعة المتعاقد على شرائها مع محلات القدس وسددت حسابها نقداً.

في 6/12 ردت بضاعة إلى مؤسسة كل العرب بقيمة 100 دينار لعدم مطابقتها للمواصفات.

في 6/15 دفعت مصاريف مياه وكهرباء بقيمة 80 دينار نقداً.

في 6/19 سددت محلات رغدان المستحق عليها محلات الشرق نقداً.

في 6/25 بلغت المبيعات التقديية 500 دينار.

في 6/28 بعث البنك إشعار محلات الشرق يفيد بإضافة 10 دنانير إلى الحساب الجاري كقوافل دائنة.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية محلات الشرق.

20- أليك بعض الأرصدة المستخرجة من سجلات محلات عبد الحميد ليصح الأقمشة في 2008/5/1م:

5000 دينار تقديية بالجزيرة، 7000 دينار تقديية في بنك الأردن، 8500 دينار بضاعة، 350 دينار أاث.

قواتر واردة:

250 دينار فاتورة مشتريات من شركة الغزل والنسيج.

الفصل السابع

الخصم

Discount

## الفصل السابع

### الخصم

كثيراً ما تعرض المنشآت خصومات على مبيعاتها لأهداف زيادة مبيعاتها أو تحريك بضاعة مخزنة لديها لبيعها أو لأهداف تشجيع العملاء على سداد قيم مشترياتهم في الحال أو في الأجل القصير، وفي هذا الفصل سنتطرق إلى تعريف الخصم وبيان أنواعه وكيفية المعالجة المحاسبية لكل نوع.

مفهوم الخصم وأنواعه Discount Concept and Types:

ويقصد بالخصم التخفيض الذي يحدث على قيمة البضاعة مقابل عملية شرائها أو مقابل سداد ثمنها في الأجل القريب أو مقابل الشراء بكميات كبيرة، ويصنف الخصم وفق هذا المفهوم إلى ثلاثة أنواع كما يلي:

الخصم التجاري Trade Discount

الخصم التقدي Cash Discount

خصم الكمية Quantity Discount

أولاً: الخصم التجاري Trade Discount:

ويسمى بالتجاري كون هذا التخفيض في قيمة البضاعة (الخصم) قد ارتبط بحدوث عملية الاتجار بمعنى أن عملية البيع والشراء، قد تمت، ولا يعتبر هذا الخصم ميزة لمشتري دون آخر وإنما يمنح لأي مشتري لذلك لا يمكن اعتبار هذا الخصم ربحاً للمشتري لأنه لم يأت تحت أي شرط وإنما يمنح لكل مشتري، وفي نفس الوقت لا يعتبر خصماً للبائع ولذا فإن الإجراء المحاسبي في حالة الخصم التجاري يتطلب أن يتم تخفيض قيمة الخصم التجاري من قيمة البضاعة المشتراة وإثباتها كمشتريات بصافي

القيمة دون ذكر الخصم التجاري في القيد وكذلك في دفاتر البائع حيث تثبت بضاعة بصافي قيمتها، ويمنح الخصم التجاري لأسباب منها:

- 1- تشجيع عملية الاتجار في البضاعة خاصة في فترات كساد البضاعة وفترات انتهاء موسم بيع البضاعة.
- 2- إشباع رغبة المساومة لدى المشتري بإجراء خصم تجاري عند البيع.

مثال (1):

اشترى مشروع نايف بضاعة بمبلغ 4500 دينار من محلات أنور بخصم تجاري 10٪، سدد المشروع نصف ثمنها نقداً والباقي على الحساب.  
المطلوب: إثبات القيد في دفاتر مشروع نايف ودفاتر محلات أنور.  
الحل:

\* القيود في دفاتر مشروع نايف:  
4050 من حـ / المشتريات [4500 - (4500 × 10٪)]

إلى مذكورين:

2025 حـ / الصندوق

2025 حـ / محلات أنور

شراء بضاعة نصفها نقداً والباقي على الحساب بخصم تجاري 10٪.

\* القيود في دفاتر محلات أنور:  
من مذكورين:

2025 حـ / الصندوق

2025 حـ / مشروع نايف

4050 إلى حـ / المبيعات [4500 - (4500 × 10٪)]

بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب بخصم تجاري 10٪.

مثال (2):

باع مشروع أسعد بضاعة سعرها المعلن 4200 دينار وقد حصل قيمتها نقداً، علماً أن مشروع أسعد يمنح خصماً على أسعار البضاعة بمعدل 10٪.

المطلوب: إثبات القيد في دفاتر مشروع أسعد.

صافي قيمة البضاعة المباعة = 4200 - 420 = 3780 دينار

3780 من حـ / الصندوق

3780 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة نقداً بخصم تجاري 10٪

ثانياً: الخصم النقدي Cash Discount\*

ويسمى بالخصم النقدي كون التخفيض في القيمة يرتبط بحدوث عملية السداد نقداً أو بموجب شيكات، ولهذا الخصم معالجة تختلف عن معالجة الخصم التجاري حيث أن الخصم النقدي لا يمنح لأي مشتري وإنما يمنحه البائع للمشتري إذا قام بسداد ثمن البضاعة خلال فترة زمنية معينة تحدده بالفاتورة، ويمنح البائع هذا الخصم تشجيعاً لعملائه لسداد ما عليهم في أقرب وقت ممكن وذلك لتوفير سهولة نقدية للمشروع، لذلك يسمى أيضاً بخصم تعجيل الدفع أو الخصم النقدي أو خصم المبيعات.

وتختلف المعالجة المحاسبية للخصم النقدي في دفاتر البائع عن المعالجة المحاسبية في دفاتر المشتري، حيث يسمى الخصم النقدي في دفاتر البائع بخصم المبيعات Sales Discount أو بالخصم المسموح به Discount Allowed ويأتي حساب خصم المبيعات في القيد المحاسبي مدينياً لأنه يمثل مصروف بالنسبة للبائع.

\* انظر:

Horngren, Charles T., and Walter T. Harrison, Jr. Accounting, page No. 169 - 177, Prentice Hall Inc. Englewood Cliffs, New Jersey. U.S.A. 2006.

إن رصيد حساب خصم المبيعات اللذين سوف يظهر كحساب مقابل يتم طرحه مع حساب مردودات المبيعات ومسوحاتها من إجمالي المبيعات بقائمة الدخل للتوصل إلى صافي المبيعات ويمكن توضيح ذلك كما يلي:

xx	إجمالي المبيعات
xx (-)	مردودات المبيعات ومسوحاتها
xx (x)	خصم المبيعات (خصم مسموح به)
xx	صافي المبيعات

أما في دفاتر المشتري فيسمى الخصم النقدي بخصم المشتريات Purchase Discount أو خصم مكتسب Discount Earned ويأتي خصم المشتريات في القيد المحاسبي دائماً لأنه يمثل إيراداً للمشتري.

مثال (4):

في 6/8 أنشئت منشة الأقمشة بصفحة بمبلغ 1000 دينار من محلات خالد بخصم 10٪ إذا تم السداد خلال خمسة أيام، في 6/11 سددت منشة الأقمشة المستحق عليها محلات خالد بموجب شيك.

المطلوب:

إثبات القيد المحاسبية في دفتر منشة الأقمشة.

الحل:

1000 حـ / المشتريات	6/8
1000 إلى حـ / محلات خالد	
<u>(شراء بصفحة على الحساب)</u>	

وبما أن السداد قد تم ضمن فترة الخصم المنوطة لنشأة الأقمشة فإن خصم المشتريات =  $1000 \times 10\% = 100$  دينار.

مثال (3):

في 6/1/2008 باعت منشة الأقمشة بصفحة قيمتها 1800 دينار لمحلات زيد بخصم نقدي 10٪ إذا تم السداد خلال سبعة أيام، في 6/5 سددت محلات زيد المستحق عليها نقداً.

المطلوب:

إثبات القيد المحاسبية في دفتر منشة الأقمشة.

الحل:

1800 حـ / محلات زيد	6/1
1800 إلى حـ / المبيعات	
<u>بيع بصفحة على الحساب</u>	

بما أن محلات زيد قامت بتسديد المستحق عليها لبنشة الأقمشة نقداً في 6/5 وضمن المهلة المخططة له فإنه سوف يحصل على الخصم النقدي ومقداره =  $1800 \times 10\% = 180$  دينار بخصم المبيعات، وهذا الخصم تمنحه منشة الأقمشة محلات زيد نظير سدادها لقيمة البضاعة خلال الفترة المتفق عليها لنسج الخصم النقدي ويكون القيد المحاسبي في دفتر منشة الأقمشة كما يلي:

من مذكرتين:

1620 حـ / الصندوق	6/5
180 حـ / خصم المبيعات	
1800 إلى حـ / محلات زيد	
<u>(سداد محلات زيد المستحق عليها وخصمها على خصم نقدي بمعدل 10٪)</u>	

المطلوب: إثبات القيود المحاسبية لما سبق في يومية منشأة الحسن.

الحل:

1000 من حـ / أسامة 5/1

1000 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

وبتاريخ 5/8 سدد أسامة المستحق عليه، وبما أن هذا التاريخ ضمن فترة الخصم

Discount Period التي تبدأ بتاريخ 5/1 وتنتهي بانتهاء 5/10 لذلك سوف يحصل

على نسبة الخصم والتي تساوي  $1000 \times 5/5 = 50$  دينار ويكون القيد:

من مذكورين:

950 حـ / الصندوق

50 حـ / خصم مسموح به

1000 إلى حـ / أسامة

استلام المستحق على أسامة نقداً بعد منحه خصماً نقدياً)

مثال(6):

افترض في المثال السابق أن أسامة سدد المستحق عليه يوم 2008/5/5 نقداً.

المطلوب:

إثبات قيد استلام المستحق على أسامة يوم 5/15.

الحل:

بما أن أسامة سدد المستحق عليه بعد فترة الخصم لذلك لن يحصل على الخصم

وسوف يسدد أسامة كامل الدين المستحق عليه.

ويكون القيد:

1000 من حـ / الصندوق

1000 إلى حـ / أسامة

استلام كامل المستحق على أسامة نقداً دون منحه الخصم.

ويكون القيد في دفاتر منشأة الأقصى:

1000 من حـ / محلات خالد

إلى مذكورين: 6/11

900 حـ / البنك

100 حـ / خصم المشتريات (خصم مكتسب)

(سداد المستحق لمحلات خالد بموجب شيك)

إن رصيد حساب خصم المشتريات الدائن سوف يطرح مع حساب مردودات

المشتريات ومسموحاتها من إجمالي المشتريات لإيجاد صافي المشتريات عند إعداد قائمة

الدخل كما يلي:

×× إجمالي المشتريات

(×) (-) مردودات المشتريات ومسموحاتها

(×) (-) خصم المشتريات (خصم مكتسب)

×× صافي المشتريات

وفي العادة توضح شروط الخصم على الفاتورة باختصار، فمثلاً قد يكتب على

فاتورة البيع الآجل (10/2)، صافي (30) وهذا يعني أن البائع يمنح المشتري خصماً نقدياً

قدره 2/ من المبلغ المستحق عليه إذا سدد المشتري خلال عشرة أيام من تاريخ

الفاتورة، ويدفع المشتري المبلغ المستحق عليه كاملاً خلال فترة أقصاها ثلاثون يوماً إذا

لم يتم السداد خلال العشرة أيام دون الحصول على خصم.

مثال (5):

باعت منشأة الحسن بضاعة لعميلها أسامة بمبلغ 1000 دينار وحررت فاتورة

البيع يوم 1/5/2008 متضمنة شرط (10/5)، صافي (40)، وقد سدد أسامة المستحق

عليه يوم 8/5/2008 نقداً.

## \* في دفاتر البائع

في نهاية شهر كانون ثاني سوف تمنح الشركة العالمة للمبيعات خصم كمية وسوف تثبته في دفاترها كما يلي:

2008/1/31

750 حـ / خصم الكمية المدين

750 حـ / المؤسسة الوطنية للمبيعات

إثبات خصم الكمية المستحق للمؤسسة الوطنية

مثال (8):

تمنح محلات أيوب خصم للاكمية على مبيعاتها لعملائها خلال العام وفق الشرائح التالية:

1/ عن 1000 وحدة الأولى

3/ عن 2000 وحدة التالية

5/ عن 2000 وحدة التالية

10/ عن ما زاد عن ذلك

وقد بلغت مبيعاتها خلال العام لعملائها كما يلي:

العميل فرانس 2000 وحدة

العميل فارس 3500 وحدة

العميل خالد 6000 وحدة

علماً بأن سعر بيع الوحدة ديناران.

المطلوب:

بيان مقدار خصم الكمية الذي ستمنحه محلات أيوب لعملائها في نهاية العام وإثبات قيود الخصم اللازمة في دفتر يومية محلات أيوب.

الحل:

محلات أيوب ستمنح خصم كمية لعملائها على مشترياتهم خلال العام كما يلي:

## ثالثاً: خصم الكمية Quantity Discount:

وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري بقصد تشجيع المشتري على الشراء بكمية كبيرة في المرة الواحدة أو خلال مدة معينة ويعتبر خصم الكمية بالنسبة للمشتري مكسباً فيسمى خصم كمية دائن (خصم كمية مكتسب) وبالنسبة للبائع يسمى خصم كمية مدين (خصم كمية مسموح به)، وقد يكون هذا الخصم بنسبة مئوية واحدة أو بـمئة نسب مئوية تزداد كلما زاد حجم الشراء وذلك لتشجيع الشراء بكميات كبيرة.

ويمنح خصم الكمية على حجم المشتريات خلال مدة معينة، كل شهر مثلاً أو كل سنة، وسيتم توضيح ذلك من خلال المثالين التاليين:

مثال (7):

اشترت المؤسسة الوطنية للمبيعات خلال شهر كانون الثاني لعام 2008 بضاعة بمبلغ 65000 دينار وذلك من الشركة العالمة للمبيعات علماً أن الشركة العالمة للمبيعات تمنح عملائها خصم كمية بمعدل 5% آخر كل شهر على مشترياتهم التي تزيد عن 50000 دينار.

المطلوب: إثبات قيود اليومية المتعلقة بالخصم في دفاتر كل من البائع والمشتري.

الحل: في دفاتر المشتري:

في نهاية شهر كانون ثاني سوف تحصل المؤسسة الوطنية على خصم كمية وتثبته في دفاترها كما يلي:

$$\text{خصم الكمية الدائن} = 50000 \times \text{صفر} \% = \text{صفر}$$

$$750 = 5 \times \% \times 15000 +$$

$$\text{مجموع خصم الكمية} = 750 \text{ دينار}$$

$$750 \text{ من حـ} / \text{ الشركة العالمة للمبيعات} 2008/1/31$$

$$750 \text{ إلى حـ} / \text{ خصم الكمية الدائن}$$

إثبات خصم الكمية المستحق على الشركة العالمة للمبيعات

## أمثلة شاملة

مثال (9):

قامت منشأة إبراهيم بالعمليات المالية التالية خلال شهر شباط 2008 علماً بأن منشأة إبراهيم تطبق شرط  $(15/2)$  صافي 40 على مبيعاتها.

- في  $2/2$  باعت بضاعة إلى منشأة خالد بمبلغ 7600 دينار على الحساب.

- في  $2/3$  ردت منشأة خالد جزء من البضاعة تبلغ قيمته 200 دينار وذلك لوجود تلف بها.

- في  $2/7$  اشترت بضاعة بمبلغ 24000 دينار من منشأة سند ونخصم تجاري  $10\%$  ونخصم نقدي  $15\%$  إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه.

- في  $2/12$  استلمت من منشأة خالد المستحق عليها بموجب شيك.

- في  $2/13$  سددت المستحق لمنشأة سند نقداً.

والمطلوب:

إثبات العمليات المالية في دفتر يومية منشأة إبراهيم.

الحل:

$2/2$  من  $7600$  حـ / منشأة خالد

إلى  $7600$  حـ / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

$2/3$  من  $200$  حـ / مردودات المبيعات ومسوحاتها

إلى  $200$  حـ / منشأة خالد

رد جزء من بضاعة مباعه على الحساب لوجود تلف بها.

$2/7$  من  $21600$  حـ / المشتريات

إلى  $21600$  حـ / منشأة سند

شراء بضاعة على الحساب بنخصم تجاري  $10\%$  ونخصم نقدي لمدة أسبوع

- العميل فراس: خصم الكمية المنوح له  $= 2 \times 2 \times 1000 = 4000$

$+ 60 = 2 \times 2 \times 1000 \times \frac{1}{3}$

80 ديناراً

- العميل فارس: خصم الكمية المنوح له  $= 2 \times 2 \times 100 = 400$

$+ 120 = 2 \times 2 \times 100 \times \frac{1}{3} + 2000$

$50 = 2 \times 2 \times 100 \times \frac{1}{5} + 500$

190 ديناراً

- العميل خالد: خصم الكمية المنوح له  $= 2 \times 2 \times 1000 = 4000$

$120 = 2 \times 2 \times 1000 \times \frac{1}{3}$

$200 = 2 \times 2 \times 1000 \times \frac{1}{5}$

$200 = 2 \times 2 \times 1000 \times \frac{1}{10}$

450 ديناراً

مجموع خصم الكمية  $80 + 190 + 540 = 810$  ديناراً

ويكون القيد في دفاتر عملات أيوب في نهاية العام كما يلي:

810 من حـ / خصم الكمية الدين

إلى مذكورين:

80 حـ / العميل فراس

190 حـ / العميل فارس

450 حـ / العميل خالد

إثبات خصم الكمية المستحق للعملاء في نهاية العام.



في 17/ منه سددت محلات ليث المستحق عليها نقداً.

في 18/ منه اشترى بضاعة بمبلغ 3000 دينار من شركة النور بخصم تجاري 10٪ وبشروط الدفع (8/2)، صافي (30).

في 20/ منه سحب صاحب المحل مبلغ 400 دينار من حسابه الجاري للاستعمال الشخصي.

في 23/ منه سدد المستحق لشركة النور نقداً.

في 28/ منه بلغت مبيعاته التقديرية 1000 دينار.

المطلوب:

1- إثبات القيود اللازمة في دفتر يومية محلات غانم التجارية.

ب- تصوير وترصيد حـ / خصم المبيعات و حـ / خصم المشتريات.

الحل:

8/1 475 من حـ / محلات ليث

475 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب بخصم تجاري 5٪

5700 من حـ / المشتريات

8/5 إلى مذكورين:

5586 حـ / البنك

114 حـ / خصم المشتريات (5700 × 2٪)

شراء بضاعة بخصم تجاري 5٪، و بخصم تقديري 2٪ وتم السداد فوراً

500 من حـ / مصاريف الرواتب

8/10 500 إلى حـ / الصندوق

إثبات دفع رواتب نقداً

المستحق على منشأة خاله 7600 - 200 = 7400 دينار

وهناك خصم طابا أن الاستلام كان خلال فترة الخصم، لذلك يكون القيد:

من مذكورين:

7252 حـ / البنك

148 حـ / خصم المبيعات (7400 × 2٪)

7400 إلى حـ / منشأة خاله

استلام المستحق على منشأة خاله ومنحه خصم تقديري معدل 2٪

المستحق لسند 21600 دينار وهناك خصم طابا أن السداد خلال فترة الخصم

المنروح، لذلك يكون القيد:

21600 من حـ / منشأة سند

2/13 إلى مذكورين:

18360 حـ / الصندوق

3240 حـ / خصم المشتريات (21600 × 15٪)

مثال (10):

فيما يلي العمليات التي قامت بها محلات غانم التجارية خلال شهر آب 2008م:

في 8/1 باعت بضاعة إلى محلات ليث بمبلغ 500 دينار وبخصم تجاري 5٪ وبشروط الدفع (20/3)، صافي (30).

في 5/ منه اشترت بضاعة من محلات عبد الله بمبلغ 6000 دينار وبخصم تجاري 5٪ وبشروط الدفع (10/2)، صافي (30)، وسددت المبلغ فوراً بشيك.

في 10/ منه دفعت رواتب بقيمة 500 دينار نقداً، كما باعت بضاعة إلى سليم

بمبلغ 3000 دينار وبشروط الدفع (10/3)، صافي (30)، وقد سدد سليم

المستحق نقداً.

2- الترحيل إلى صفحة الأستاذ :

ح/ خصم المبيعات له	ح/ خصم المبيعات له	منه
8/31	رصيد مدين 104.25	90
8/15	إلى ح/ المبيعات	
8/17	إلى ح/ محلات ليث	14.25
	104.25	104.25

ح/ خصم المشتريات له	ح/ خصم المشتريات له	منه
8/5	من ح/ المشتريات 114	168
8/23	من ح/ شركة النور 54	
	168	168

مثال (11):

تمتع شركة الهاني خصم كمية على مبيعاتها حسب الشرائح التالية:

لا شيء على الـ 1000 وحدة الأولى

3% على الـ 2000 وحدة التالية

5% على الـ 4000 وحدة التالية

7% على ما زاد عن ذلك.

وقد بلغت مبيعات شركة الهاني إلى عملياتها إسماعيل 4500 وحدة سعر الوحدة

10 دنانير.

8/15 من مذكورين:

2910 ح/ الصندوق

90 ح/ خصم المبيعات (3000 × 3/)

3000 إلى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بخصم نقدي والسداد فوراً ونقداً

من مذكورين:

460.75 ح/ الصندوق

14.25 ح/ خصم المبيعات (475 × 3/)

475 إلى ح/ محلات ليث

استلام المستحق على محلات ليث مع احتساب الخصم النقدي

8/18 ح/ المشتريات 2700

2700 إلى ح/ شركة النور

شراء بضاعة على الحساب وبخصم تجاري 10% /

8/20 من ح/ المسحوبات الشخصية 400

400 إلى ح/ البنك

سحب مبلغ من الحساب الجاري للاستعمال الشخصي

2700 من ح/ شركة النور

8/23 إلى مذكورين:

2646 ح/ الصندوق

54 ح/ خصم المشتريات (2700 × 2/)

سداد المستحق لشركة النور والاستفادة من الخصم النقدي

1000 من ح/ الصندوق

8/28 إلى ح/ المبيعات 1000

بيع بضاعة نقداً

## أسئلة وتمارين

- 1- عرف ما يلي بإيجاز:
  - الخصم التجاري، الخصم النقدي، خصم الكمية.
  - 2- هناك عدة أسباب لمنع الخصم التجاري أذكرها.
  - 3- الخصم النقدي يرتبط بمرور تسديد ثمن البضاعة، ناقش هذه العبارة.
  - 4- ما الفرق بين الخصم المسموح به والخصم المكتسب محاسبياً.
  - 5- إن خصم الكمية لا يرتبط بفترة سداد قيمة البضاعة، ناقش هذه العبارة.
  - 6- المبلغ الذي يخفيض من قيمة البضاعة أو ثمنها المدون عليها في قوائم الأسعار أو الثمن المعلن عنه دون ظهوره في الدفاتر المحاسبية هو:
    - 1- خصم الكمية.
    - ب- خصم المشتريات.
    - ج- خصم المبيعات.
    - د- الخصم التجاري.
  - 8- يصنف خصم المبيعات من وجهة نظر البائع على أنه:
    - أ- إيراد.
    - ب- مصروف رأسمالي.
    - ج- مصروف.
    - د- أصل.
- 8- يكون خصم الكمية في المادة على النحو التالي:
  - أ- نسبة مئوية تنازلية بالشرائح كلما زادت الكمية المشتراة.
  - ب- نسبة مئوية تصاعديّة بالشرائح كلما زادت الكمية المشتراة.

المطلوب.

إثبات خصم الكمية في دفتر اليومية كل من شركة الهاني والعميل إسماعيل.

الحل:

يحتسب خصم الكمية كالآتي:

$$= 10 \times 1000 = 10000 \text{ بدينون خصم}$$

$$= 10 \times 2000 = 20000 \text{ / } 3 \text{ / } 3 \text{ خصم}$$

$$= 10 \times 1500 = 15000 \text{ / } 5 \text{ / } 5 \text{ خصم}$$

1350 دينار

\* في دفاتر المشتري (إسماعيل):

1350 من حـ / شركة الهاني

$$1350 \text{ إلى حـ / خصم الكمية المدائن}$$

$$\text{المجموع على خصم الكمية حسب الاتفاق}$$

\* في دفاتر البائع (شركة الهاني):

1350 من حـ / خصم الكمية للمدين

$$1350 \text{ إلى حـ / العميل إسماعيل}$$

$$\text{مبلغ خصم الكمية حسب الاتفاق}$$

- 12- إذا علمت أن منشأة الوفاء باعت بضاعة قيمتها 1000 دينار لعمليها خالد في 2008/4/1 وبخصم نقدي 5٪ إذا تم السداد خلال عشرة أيام وقد قام خالد بالسداد يوم 4/8 نقداً، فإن منشأة الوفاء تمنح خصماً لعمليها خالد بمقدار:
- أ- 50 دينار خصم مبيعات.  
 ب- 50 دينار خصم مشتريات.  
 ج- 950 دينار خصم تجاري.  
 د- خصم مبيعات بقيمة أخرى أذكرها...
- 13- في 2008/6/1 باعت شركة صبري 5000 كيلو غرام من إنتاجها بسعر 2.5 دينار للكيلو غرام الواحد إلى حلويات رعد وبخصم تجاري 10٪ نقداً، فإن قيمة المبيعات التي تسجل في دفاتر صبري هي:
- أ- 1125 دينار.  
 ب- 1215 دينار.  
 ج- 1120 دينار.  
 د- قيمة أخرى أذكرها..
- 14- في 8/3 اشترت محلات صالح بضاعة نقداً بمبلغ 3000 دينار من شركة القاسم التجارية وبخصم تجاري 10٪ وشروط الدفع (2/10، صافي 30)، وعليه فإن قيمة المشتريات تكون:
- أ- 2680 دينار.  
 ب- 2860 دينار.  
 ج- 1500 دينار.  
 د- قيمة أخرى أذكرها...
- 15- من أسباب منح خصم الكمية ما يلي:

- ج- نسبة مئوية تصاعديّة بالشرائح تزداد إذا سدد القيمة فوراً.  
 د- نسبة مئوية معينة على البضاعة المشتراة.
- 9- في 2008/1/1 اشترت محلات خالد بضاعة بمبلغ 8000 دينار من محلات الأمل على الحساب بخصم نقدي 2٪ إذا تم السداد خلال فترة أسبوعين وفي تاريخ 1/12 أرسلت محلات خالد شيكاً بالمبلغ فإن مقدار الخصم النقدي على المبالغ المسددة سيثبت في دفاتر محلات خالد على أنه:
- أ- خصم مبيعات بقيمة 160 ديناراً.  
 ب- خصم مشتريات بقيمة 160 ديناراً.  
 ج- خصم مبيعات بقيمة 200 دينار.  
 د- خصم مشتريات بقيمة 200 دينار.
- 10- إذا منح الخصم النقدي للتاجر فإنه يعالج محاسبياً في دفاتر البائع على أنه:
- أ- خصم مشتريات.  
 ب- خصم مبيعات.  
 ج- خصم كمية.  
 د- خصم تجاري.
- 11- الشروط (2/10، صافي 30) على مشتريات بمبلغ 750 دينار يفيد أن مقدار الخصم إذا تم السداد خلال فترة الخصم هو:
- أ- 15 دينار.  
 ب- 20 دينار.  
 ج- 10 دينار.  
 د- قيمة أخرى أذكرها...

- 18- سجل الفيرود اللازمة في دفتر يومية عمار للمعاملات التجارية التالية:
- في 7/3 اشترى بضاعة سعرها 400 دينار من اكرم بخصم تجاري 6٪.
  - في 6/6 منه باع بضاعة سعرها 350 دينار إلى رائد بخصم تجاري 7٪.
  - في 9/9 منه اشترى بضاعة بمبلغ 200 دينار من مازن بخصم نقدي 5٪ إذا تم السداد خلال عشرة أيام.
  - في 11/11 منه باع بضاعة بمبلغ 300 دينار إلى جمال بخصم نقدي 8٪ إذا تم السداد خلال أسبوع.
  - في 15/15 منه سدد رصيد مازن بشيك.
  - في 18/18 منه قام جمال بتسديد رصيده نقداً.
  - في 25/25 منه باع بضاعة بمبلغ 1000 دينار نقداً وبخصم نقدي 6٪.
- 19- فيما يلي عمليات مستخرجة من سجلات محلات الإخلاص خلال شهر تشرين الثاني 2008.
- في 10/1 باعت بضاعة إلى محلات الرواء بمبلغ 2000 دينار وبخصم تجاري 10٪ على الحساب.
  - في 5/5 منه اشترت بضاعة من شركة فوزي بمبلغ 2000 دينار وبخصم تجاري 10٪. ودفعت نصف الثمن نقداً والباقي على الحساب.
  - في 6/6 منه باعت بضاعة إلى محلات الراية بمبلغ 2000 دينار وبشروط الدفع (10/10، صافي 20).
  - في 10/10 منه اشترت بضاعة من محلات الولاية بمبلغ 10000 دينار وبخصم تجاري 10٪ بشروط الدفع (10/2، صافي 20) ودفعت مصاريف نقلها البالغة 50 دينار نقداً.
  - في 15/15 منه سددت لها محلات الراية رصيد حسابها نقداً.
  - في 19/19 منه حرزت شيك إلى محلات الولاية سداداً لحسابها.

- 1- تشجيع المشتري على زيادة كمية مشترياته.
- ب- زيادة البائع لحصته السوقية ولواجهة المنافسة.
- ج- توفير في تكاليف التخزين.
- د- جميع ما ذكر صحيح.
- 16- ضع إشارة (x) أو (v) أمام كل عبارة من العبارات التالية:
- ( ) يلجأ بعض التجار إلى منح كبار عملائهم ما يعرف بخصم الكمية وهذا المخصص يحسب على أساس حجم تعاملهم خلال فترة معينة ويأخذ هذا المخصص شكل نسبة مئوية تصاعديّة بالشرايح تقل كلما زادت الكمية المشتراة.
  - ( ) إن عمليات الشراء والبيع تمثل النشاط الرئيسي لأي مشروع تجاري.
  - ( ) إن المخصص التجاري لا يعتبر ربحاً بالنسبة للمشتري ولا خسارة بالنسبة للبائع.
  - ( ) يمنح التاجر خصماً نقدياً إلى العملاء لتشجيعهم على السداد خلال الفترة المتفق عليها.
  - ( ) إن المخصص النقدي يعتبر خسارة بالنسبة للبائع وربحاً بالنسبة للمشتري ويطلق عليه اسم المخصص النقدي المكتسب في دفاتر المشتري.
- 17- تمنح محلات جواد خصماً للكمية على مبيعاتها لعملائها خلال السنة إذا ما زادت الكميات عن الحد الأدنى للشراء، وهو 1000 وحدة وذلك حسب الشرايح التالية:
- 5٪ على 1000 وحدة التالية.
  - 7٪ على 2000 وحدة التالية.
  - 10٪ على ما زاد عن ذلك.
- وقد بلغت مبيعاتها إلى محلات محسن 6000 وحدة بسعر 2 دينار للوحدة الواحدة.
- المطلوب: إثبات خصم الكمية في يومية كل من محلات جواد ومحلات محسن.

- في 20/ منه اشترى بضاعة بمبلغ 600 دينار من عطية وبخصم نقدي 5/ إذا تم السداد خلال خمسة أيام.
- في 27/ منه سدد رصيد عطية بشيك.
- المطلوب:
- أ- إثبات قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية التاجر عامر.
- ب- تصوير وترصيد جميع الحسابات في دفتر الأستاذ العام لدى التاجر عامر.
- 22- في 1/ 1/ 2008 بدأت محلات الفهد التجارية أعمالها برأس مال قدره 15000 دينار أودع منها 10000 دينار في البنك والباقي نقداً.
- في 2/ منه اشترت بضاعة على الحساب من شركة بسام بمبلغ 2000 دينار وبخصم تجاري 10/.
- في 4/ منه باعت بضاعة بمبلغ 1000 دينار نقداً.
- في 6/ منه اشترى أثاث بمبلغ 600 دينار من دار الأثاث الأردنية بشيك.
- في 8/ منه سحب صاحب المحل مبلغ 500 دينار من الحساب الجاري لاستعماله الشخصي.
- في 10/ منه أعادت إلى شركة بسام بضاعة تالفة قيمتها الصافية 150 دينار.
- في 15/ منه دفعت عمولة وكلاء شراء 30 دينار نقداً كما دفعت أجور تصليح سيارة صاحب المحل مبلغ 100 دينار نقداً.
- في 20/ منه اشترت بضاعة بمبلغ 3000 دينار على الحساب من شركة النصر بخصم تجاري 10/ وبشروط الدفع (2/ 8، صافي 30).
- في 25/ منه تبين أن جزءاً من البضاعة المشتراة من شركة النصر قيمتها الأصلية 500 دينار غير مطابقة للمواصفات فاتفق على عدم إعادتها على أن يسمح له بنسبة 20/ من ثمنها الصافي بعد الخصم التجاري.

المطلوب:

- أ- إثبات العمليات الحسابية المالية أعلاه في دفتر يومية محلات الإخلاص.
- ب- تصوير حسابي خصم المبيعات وخصم المشتريات.
- 20- كان الاتفاق الذي عقده بين التاجر سمير وشركة الأزدهار ينص على أن تمنحه الشركة خصم كمية على النحو التالي:
- 4/ على الـ 4000 وحدة الأولى.
- 5/ على الـ 6000 وحدة التالية.
- 7/ على الـ 7000 وحدة التالية.
- 9/ على الوحدات التي تزيد عن ذلك.
- وقد بلغت مبيعات شركة الأزدهار إلى عملها سمير 22000 وحدة خلال العام وكان سعر الوحدة أربعة دنانير.
- المطلوب: إثبات خصم الكمية في دفتر يومية كل من شركة الأزدهار والتاجر سمير.
- 21- إليك العمليات المالية والتي تمت لدى التاجر عامر:
- في 1/ 8 باع نقداً بضاعة قيمتها 1000 دينار وبخصم تجاري 8/.
- في 4/ منه باع بضاعة على الحساب إلى مندر بمبلغ 2000 دينار، وبخصم تجاري 200 دينار وخصم تعجيل دفع 2/ إذا تم الدفع خلال أسبوع من تاريخه.
- في 5/ منه باع بضاعة إلى محلات فريد بمبلغ 4000 دينار وبخصم تجاري 5/ وخصم نقدي 1/ إذا تم السداد خلال أسبوعين.
- في 7/ منه سدد مندر حسابه نقداً.
- في 10/ منه اشترى بضاعة بمبلغ 400 دينار نقداً من رامي بخصم نقدي 6/.
- في 15/ منه سددت محلات فريد رصيد حسابها بموجب شيك.

## عجلات عمان للمبيليا

سجل تجاري رقم .....  
 تلفون.....  
 فاتورة رقم.....  
 بيان البضاعة المباعة اليوم إلى عجلات حسين  
 شروط التسليم: حل المشتري  
 شروط البيع: خصم تقدي 2/ إذا تم السداد خلال عشرة أيام

سعر الوحدة	البيان	مبلغ جزئي		مبلغ كلي	
		عدد	د	د	ف
20000	حجرة نوم خشب زان	2	40000	-	
8000	حجرة مكتب جرايكو	1	8000	-	
18000	صالون تركي	5	90000	-	
	الاجمالي			138000	-
	5/ خصم تجاري			(6900)	-
	الصافي			131100	-

فإذا علمت:

- 1- إن عجلات عمان للمبيليا دفعت مبلغ 450 دينار تقداً اجرة نقل البضاعة.
- 2- إن عجلات حسين سددت الثمن في 7 كانون الثاني.
- المطلوب: قيد العمليات السابقة في دفتر يومية المشتري والباع.
- 25- في 1/3/2008 بدأ الطبيب أعماله التجارية بالوجودات والمطلوبات التالية:
  - 4500 دينار نقدية في الصندوق، 5000 دينار عقارات، 3000 دينار بضاعة،
  - 2000 دينار سيارة، 1500 دينار عمود (دائن)، 1000 دينار حسين (مدين)،
  - رأس المال ٩٩

- في 28/ منه باعت جزءاً من الأثاث قيمته الدفترية 200 دينار بمبلغ 250 دينار تقداً.

- في 29/ منه سددت إلى شركة النصر رصيد حسابها بيشيك.  
المطلوب:

- 1- تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية عجلات الفهد.
- ب- تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ وترصيدهما في 1/31.
- 23- فتح مصانع الشرك لانه عملائها خصماً على مشترياتهم السنوية على النحو التالي:

لا شيء على 1000 وحدة الأولى.

2/ على الـ 1500 وحدة التالية.

4/ على الـ 2500 وحدة التالية.

6/ على ما يزيد عن ذلك.

وقد بلغت مبيعات المصنع خلال عام 2008 كما يلي:

- عجلات النابلسي 6000 وحدة.
- عجلات القدس 8000 وحدة.
- عجلات جرش 10000 وحدة.

فإذا علمت أن سعر الوحدة ديناران ونصف وأن المصنع قام بإرسال الإشتاعات اللازمة إلى هؤلاء العملاء.

المطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية المصنع والعملاء الثلاثة.

24- الاتي فاتورة أرسلت بتاريخ 2 كانون الثاني 2008م من عجلات عمان للمبيليا إلى عجلات حسين:

- ب- تصوير الحسابات التالية:
- ج/ الصندوق، ح/ خصم المبيعات، ح/ حسين وتوصيدها في 31/3/2008.
- 26- فيما يلي العمليات التي تمت في منشأة سفيان لتجارة السيارات خلال السنة المالية 2008:
- 1- بلغ رصيد رأس المال في بداية السنة 20000 دينار، وقررت المنشأة زيادة رأس المال بنسبة 80% حيث تم تقديم قطعة أرض مقابل هذه الزيادة، وبعد أسبوعين من زيادة رأس المال قرر سفيان شراء أثاث لمنزله بقيمة 5000 دينار حيث سحب 2000 دينار من الصندوق والباقي اقترضه من أخيه سيف.
  - 2- اشترى سفيان عشرة سيارات من ألمانيا بنوع مرسيدس بنفس المواصفات والسعر من شركة مرسيدس العالمية بخصم تجاري 10% فإذا علمت ما يلي:
    - بلغ سعر السيارة الواحدة المعلن لدى شركة مرسيدس العالمية 15000 دينار.
    - دفع سفيان النفقات التالية نقداً:
      - 10000 دينار رسوم جركية لكل سيارة.
      - 500 دينار رسوم تخليص لكل سيارة.
      - 2000 دينار مصاريف نقل لكل السيارات.
    - إن شرط التسليم هو محلات سفيان.
    - قرر سفيان تخصيص إحدى السيارات التي قام باستيرادها لاستعمال زوجته، كما قرر تخصيص سيارة أخرى لاستعمال المنشأة والباقي للبيع.
  - 3- اشترت محلات سفيان سيارات بمبلغ 100000 دينار بخصم تجاري 10% وخصم نقدي 10% لمدة أسبوع من المعارض العالمية للسيارات، وقد سددت محلات سفيان الثمن فوراً بأن دفعت نصف القيمة نقداً والنصف الآخر بموجب شيك.

- في 3/ منه اشترى اثاثاً من محلات القاسم بمبلغ 450 دينار وقد دفعها نقداً.
  - في 5/ منه اشترى قاصة حديدية من أسواق الحرية بمبلغ 150 دينار وقد دفع المبلغ نقداً.
  - في 6/ منه فتح حساب جاري لدى بنك القاهرة عمان وأودع فيه مبلغ 1500 دينار من صندوق المحلات.
  - في 9/ منه اشترى بضاعة من محمود بمبلغ 3500 دينار بخصم تجاري 12% وخصم نقدي 2/ إذا سدد خلال 15 يوماً.
  - في 11/ منه تسلم من حسين مبلغ 1000 دينار بشيك مسحوب على البنك القاهرة - عمان تسديداً لحسابه القديم.
  - في 12/ منه باع بضاعة إلى أحمد بمبلغ 350 دينار وبخصم نقدي 2/ إذا سدد خلال أسبوع وقد سدد رصيد محمود نقداً وفوراً.
  - في 15/ منه سدد رصيد محمود نقداً.
  - في 16/ منه باع بضاعة إلى علي بمبلغ 1500 دينار وبخصم تجاري 5/ وبشروط (3/15، صافي 30).
  - في 19/ منه دفع مصاريف السيارة 500 دينار نقداً.
  - في 20/ منه اشترى آلة من محلات النجار بمبلغ 150 دينار بشيك مسحوب على الحساب الجاري لدى بنك القاهرة - عمان.
  - في 25/ منه باع بضاعة إلى موفق بمبلغ 800 دينار بموجب شيك أودعه في الحساب الجاري.
  - في 28/ منه دفع مصاريف رواتب مبلغ 1500 دينار نقداً، وكذلك دفع 45 دينار مصاريف الهاتف.
- المطلوب:

أ- تسجيل العمليات السابقة في يومية الطيب.



## الفصل الثامن

### الأوراق التجارية

Commercial Papers

4- باع سفيان سيارة ابنه تقدا بقيمة 6000 دينار، حيث قام بشراء قطعة أرض باسم زوجته بنفس قيمة السيارة، وقد سدد ثمن الأرض من قيمة السيارة مباشرة.  
المطلوب: إثبات القيود اللازمة للعمليات أعلاه في دفتر منقاة سفيان لتجارة السيارات.

## الفصل الثامن

### الأوراق التجارية

الأوراق التجارية هي التي يتعهد من خلالها أو يقبلها الشخص المدين لسداد مبلغ معين عند الإطلاع أو في تاريخ آجل وذلك لدائه أو مستفيد آخر، ويخضع شكل الأوراق التجارية وبياناتها إلى أحكام القانون التجاري والتي يجب عدم مخالفتها حتى تكون الأوراق التجارية قانونية، وقد شاع استخدام الأوراق التجارية في الوقت الحاضر كثيراً وتشتمل الأوراق التجارية على:

- الشيك Cheque.
- الكمبيالة Promissory Note.
- سند السحب Bill of Exchange.

ومن فوائد الأوراق التجارية أنها أداة لإثبات المبالغ مع العملاء أو الموردين، كما أنها قابلة للتداول بمعنى أنها تنتقل من شخص إلى آخر عن طريق تطهيرها أو تجييرها علاوة على أنها تمنع مخاطر تداول النقد الناتجة عن الضياع أو السرقة أو خلافه وسوف نتعرض فيما يلي للأوراق التجارية ومعالجتها المحاسبية في دفاتر المنشآت التجارية.

#### الشيكات ومعالجتها المحاسبية:

الشيك هو صك مكتوب يتضمن أمراً صادراً من شخص وهو الساحب إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه (وهو البنك) يأمره بأن يدفع مبلغاً معيناً لأمره أو لأمر شخص آخر أو لحامله (وهو المستفيد) وذلك بمجرد الإطلاع.

## أولاً: الشيكات الصادرة:

وهي الشيكات التي يجريها الفرد أو التاجر للمستفيدين من الدائنين وغيرهم وفي جميع الأحوال عند إصدار الشيكات فإن الطرف الدائن في القيد هو حـ / البنك.  
مثال (1):

ابتداء عبد الناصر أعماله التجارية في 2007/12/5 بأن أودع مبلغ 6000 دينار كراس مال في البنك العربي.

- في 2/6 استأجر محل لممارسة أعماله التجارية وسدد مبلغ 600 دينار مقابل ذلك بشيك مسحوب على البنك العربي.

- في 2/7 اشترى بضاعة بمبلغ 1000 دينار من عجلات أنور سدد نصفها بموجب شيك مسحوب على البنك العربي والباقي على الحساب.

- في 2/8 اشترى أثاث للمنشأة بمبلغ 100 دينار سدد ثلثها بموجب شيك مسحوب على البنك العربي.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في يومية منشأة التاجر عبد الناصر.

الحل:

	6000 من حـ / البنك
2/5	6000 إلى حـ / رأس المال
	إيداع رأس المال في البنك
	600 من حـ / الإيجار
2/6	600 إلى حـ / البنك
	سداد الإيجار بموجب شيك

ويتم التعامل بالشيكات من قبل الأفراد أو التجار بعد أن يودع الفرد أمواله

لدى البنك وذلك بفتح حساباً جارياً ثم يقوم الفرد بالصرف من هذا الحساب عن طريق شيكات يوقع عليها مسحوبة على البنك لصالح مستفيد أو لصالح نفسه، وقد حدد القانون التجاري الأردني بيانات الشيك كما يلي:

- 1- كلمة شيك مكتوبة في المتن وبلغه الشيك.
- 2- أمر غير معلق على شرط بأداء قدر معين من النقود.
- 3- اسم من يلزم الأداء (المسحوب عليه).
- 4- تاريخ إنشاء الشيك ومكان إنشائه.
- 5- توقيع الساحب.
- 6- عدم جواز سحب الشيكات إلا على المصارف.
- 7- المستفيد الذي سيقبض قيمة الشيك.
- 8- مكان الأداء.

## إطراف الشيك:

حسب تعريف الشيك القانوني فإن أطرافه يمكن تحديدها كما يلي:

- 1- الساحب Drawer وهو من يقوم بتحرير الشيك إلى صاحب الحساب لدى البنك.
- 2- المسحوب عليه Drawee وهو من يقوم بدفع قيمة الشيك وهو البنك.
- 3- المستفيد Payee وهو من سيقبض قيمة الشيك.

## المعالجة المحاسبية للشيكات:

- 1- الشيكات الصادرة. ويتم تصنيف الشيكات لأغراض المعالجة المحاسبية إلى نوعين:
- 2- الشيكات الواردة.

له	ح/ البنك	منه
2/6	600 من ح/ البنك	6000 إلى ح/ رأس المال
2/7	500 من ح/ المشتريات	
2/8	100 من ح/ الأثاث	
2/15	5000 من ح/ المشتريات	200 رصيد دائن في 2/15
	<u>6200</u>	<u>6200</u>
	200 رصيد مدور في 2/16	

ملاحظة:

بعد ترصيد ح/ البنك في دفاتر التاجر عبد الناصر نجد أن رصيده دائن بمبلغ 200 دينار وهو بذلك أصبح بنك سحب على المكشوف لأن رصيد التاجر عبد الناصر بعد سماح البنك بصرف الشيك الأخير البالغة قيمته 5000 دينار أصبح مكشوفاً بمبلغ 200 دينار فبذلك ظهر رصيد البنك دائناً.

ثانياً: الشيكات الواردة:

وهي الشيكات التي تتسلمها المنشأة من عملائها مقابل مبيعاتها لهم أو مقابل سداد أرصدة حساباتهم أو جزء منها، وقد جرت العادة أن توضع الشيكات الواردة في الصندوق مع الأوراق النقدية لذلك فإن الطرف المدين في القيد عند استلام الشيكات الواردة يكون ح/ الصندوق أو ح/ شيكات واردة ويكون القيد:

×× من ح/ الصندوق أو ح/ شيكات واردة

×× إلى ح/ المبيعات أو إلى ح/ فلان

قيد استلام شيكات واردة

وبعد استلام الشيكات يتم التصرف فيها حسب أحد الأوجه التالية:

1000 من ح/ المشتريات

إلى مذكورين

500 ح/ البنك

500 ح/ محلات أتور

شراء بضاعة بموجب شيك وعلى الحساب

100 من ح/ الأثاث

100 إلى ح/ البنك

شراء أثاث بموجب شيك

2/7

2/8

السحب على المكشوف: Over Draft

في حالة أن يسمح البنك للأفراد أو التجار أو غيرهم بالسحب من أرصدهم في البنك بموجب شيكات بقيم تزيد عن قيم أرصدهم الفعلية فإن حساب الفرد أو التاجر لدى البنك يصبح مكشوفاً أي سحب بلا رصيد وهنا يسمى البنك في دفاتر المنشأة بالبنك سحب على المكشوف.

مثال (3):

بالرجوع إلى المثال السابق ولنفترض إضافة للعمليات السابقة أنه وفي تاريخ 2/15 اشترى التاجر عبد الناصر بضاعة بمبلغ 5000 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك العربي وقد علم أن البنك العربي قد صرف قيمة الشيك.

المطلوب: إثبات القيد لما سبق وتصوير حساب البنك حتى 2/15.

الحل: (1) القيد 5000 من ح/ المشتريات

5000 إلى ح/ البنك

2/15

(2) تصوير الحساب

3- تجيز البنك Endorses أو تظهر الشيك لأمر مستفيد آخر وذلك يتم صن طريق التوقيع على ظهر الشيك. وهنا يتم نقل ملكية الشيك من مستفيد إلى مستفيد آخر ويكون القيد عند تظهر الشيك:

- إذا كان الظهور مقابل شراء بضاعة:

xxx من حـ / المشتريات

xxx إلى حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

شراء بضاعة بموجب شيك تجيز

- إذا كان الظهور مقابل سداد دين

xxx من حـ / فلان (الجيز له)

xxx إلى حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

سداد دين بموجب شيك تجيز

مثال (3):

باعت منشة حسن بتاريخ 5/1/2007 بضاعة إلى نادر بمبلغ 250 دينار بموجب

شيك وأخرى إلى يوسف بمبلغ 600 دينار بموجب شيك وقد تم إيداع الشيكين في الصندوق، وبتاريخ 5/2 أرسلت منشة حسن شيك نادر إلى البنك برسم التحصيل، وبتاريخ 5/3 اشترت منشة حسن بضاعة من عليان بمبلغ 670 دينار سددتها بان جيزت شيك يوسف إلى عليان وسددت باقي المبلغ نقداً. بتاريخ 5/4 وصل إشعار من البنك يفيد بتحصيل شيك نادر وإضافة قيمته للحساب الجاري. المطلوب: إثبات القيود المحاسبية لا سبق.

الحل:

850 من حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

850 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة بموجب شيكات

1- إرسال الشيك إلى البنك المسحوب عليه الشيك لإضافة قيمته بالحساب الجاري للمنشة أو لصرفه نقداً، وفي هذه الحالة إذا صرف الشيك نقداً فإنه لا يوجد قيد محاسبي لأن الشيك خرج من الصندوق وصرف نقداً وأعيد النقد إلى الصندوق، أما إذا أودعت قيمة الشيك في الحساب الجاري علماً أن الحساب الجاري للمنشة في نفس البنك المسحوب عليه الشيك.

فإن القيد المحاسبي يكون:

xxx من حـ / البنك

xxx إلى حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

2- إرسال الشيك إلى بنك آخر (غير البنك المسحوب عليه الشيك) ليتم تحصيله من البنك المسحوب عليه الشيك، وفي هذه الحالة فإن الشيك يودع لدى البنك الآخر برسم التحصيل وتكون القيود المحاسبية كما يلي:

عند إيداع الشيك برسم التحصيل يثبت في دفاتر التاجر القيد التالي:

xx من حـ / شيكات برسم التحصيل

xx إلى حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

إرسال الشيك للتحصيل

وعندما يحصل البنك الآخر قيمة الشيك من البنك المسحوب عليه الشيك فإنه سوف يودع قيمة الشيك أو صافي قيمته (في حالة انقطاع عمولة تحصيل) في الحساب الجاري ويكون القيد في دفاتر التاجر:

من مذكورين:

xx حـ / الصندوق أو البنك

xx حـ / عمولة تحصيل شيكات

xxx حـ / شيكات برسم التحصيل

تحصيل الشيك واحتساب عمولة تحصيل

xxx من حـ / البنك

xxx إلى حـ / فلان (المستفيد)

أما في حالة رفض الشيكات الواردة فإن المعالجة المحاسبية تختلف باختلاف حالة التصرف بالشيكات الواردة ويمكن توضيح ذلك كما يلي:

- إذا كان الشيك مرفوضاً وفي الأصل موجود لدى المنشأة فإن قيد الرفض xxx من حـ / فلان (الساحب)

xxx إلى حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

- إذا كان الشيك مرفوضاً وفي الأصل مرسل برسم التحصيل فإن قيد الرفض xxx من حـ / فلان (الساحب)

xxx إلى حـ / شيكات برسم التحصيل

- إذا كان الشيك مرفوضاً وفي الأصل كان مجبر فإن قيد الرفض xxx من حـ / فلان (الساحب)

xxx إلى حـ / فلان (المجبر إليه الشيك)

وفي جميع حالات الرفض قد تقوم المنشأة المستفيدة من قيمة الشيك برفع دعوى قضائية حيث تحمل جميع المصاريف القضائية المدفوعة والتي تسمى مصاريف بروتستو على حساب العميل (ساحب الشيك) بالقيود التالي:

من حـ / ... فلان (الساحب)

إلى حـ / ... مصاريف البروتستو

ويصبح الساحب مطالباً بقيمة الشيك وبقية مصاريف البروتستو.

مثال (4):

في 1/3/2007 باعت منشأة خالد بضاعة إلى نور الدين بمبلغ 650 دينار بموجب شيك أودع في الصندوق وفي نفس الوقت اشترت أثاث من معرض الأثاث الحديث بمبلغ 650 دينار وسددت الثمن بأن جبرت شيك نور الدين لمعرض الأثاث الحديث

5/2

250 من حـ / شيكات برسم التحصيل  
إرسال شيك نادر للبنك للتحصيل  
250 إلى حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

5/3

670 من حـ / المشتريات  
إرسال شيك نادر للبنك للتحصيل  
670 إلى حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

شراء بضاعة وسداد الثمن بتجيير الشيك وسداد الباقي نقداً

5/4

250 من حـ / البنك  
إرسال شيك نادر للبنك للتحصيل  
250 إلى حـ / شيكات برسم التحصيل

تحصيل الشيك وإضافة قيمته للحساب الجاري

### الشيكات المرفوضة: Dishonored Cheque's

كما ذكرنا سابقاً بأن الشيك ورقة تجارية تخضع لأحكام قانونية ويرفض البنك دفع قيمة الشيك بسبب مخالفة هذه الأحكام أو لأسباب أخرى وعموماً فإن أسباب رفض الشيكات هي:

- 1- عدم كفاية الرصيد.
- 2- اختلاف توقيع الساحب الظاهر على الشيك عن التوقيع لدى البنك.
- 3- اختلاف مبلغ الشيك رقماً عنه كتابة.
- 4- وفاة الساحب قبل صرف الشيك وإشعار البنك بذلك.
- 5- توقيف صرف الشيك من قبل الساحب.
- 6- انقضاء الفترة القانونية لتقديم الشيك.

### معالجة عمليات رفض الشيكات:

إن المعالجة المحاسبية لرفض الشيكات في حالة الشيكات الصادرة تكون بعمل حـ / البنك لدينا وجعل الطرف الذي صدر إليه الشيك دائناً وبذلك فإن القيد يكون:

## الكمبيالات وسندات السحب (أوراق القبض وأوراق الدفع)

## Notes Receivable and Notes Payable

تعرف الكمبيالة بأنها محرر مكتوب صادر عن شخص (الساحب) يتضمن تعهد هذا الشخص بدفع مبلغ معين بمجرد الإطلاع أو في تاريخ معين أو قابل للتعيين لأمر شخص آخر هو المستفيد أو حامل السند.

أما السحب فهو محرر مكتوب يتضمن أمراً صادراً من شخص (الساحب) إلى شخص آخر هو المسحوب عليه، بأن يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد أو حامل السند مبلغاً معيناً بمجرد الإطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين.

وكما يلاحظ في التعريفين السابقين، بأن الكمبيالة عناصرها شخصين: هما الساحب والمستفيد أما السحب فعناصره ثلاثة أشخاص هم الساحب والمسحوب عليه والمستفيد ويمكن تحديد بيانات الكمبيالة كما يلي:

- 1- تعهد بالدفع.
- 2- تعهد غير معلق على شرط بإداء قدر معين من النقود.
- 3- تاريخ الاستحقاق (تاريخ دفع قيمة الكمبيالة).
- 4- مكان الأداء.
- 5- اسم من يجب الأداء له أو لأمره (المستفيد).
- 6- توقيع من إنشاء الكمبيالة.
- 7- تاريخ إنشاء الكمبيالة ومكان الإنشاء.

المعالجة المحاسبية للكمبيالات وسندات السحب:

لأغراض المراجعة المحاسبية فإنه لا يتم الفترة بين الكمبيالات وسندات السحب حيث تعالج كلاهما في دفاتر المستفيد اسم أوراق القبض وفي دفاتر الساحب باسم أوراق الدفع وسيتم توضيح المراجعة المحاسبية في دفاتر كل منها كما يلي:

وفي 3/4 رد المروض الحديث شيك نور الدين لمنشأة خالد حيث أن البنك رفض صرفه لعدم كفاية الرصيد فقامت منشأة خالد بدورها برده إلى نور الدين الذي قام بتجديده بشيك آخر بتاريخ 3/5.

المطلوب:

إثبات قيود العمليات السابقة في يومية منشأة خالد:

الحل:

3/1 650 من حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

650 إلى حـ / مبيعات

بيع بضاعة بموجب شيك واردة

650 من حـ / الأثاث

3/1 650 إلى حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

شراء أثاث بموجب شيك محبوس.

650 من حـ / نور الدين

3/4 650 إلى حـ / معرض الأثاث الحديث

استلام شيك موفوض من معرض الأثاث ورده إلى نور الدين (الساحب)

3/5 650 من حـ / الصندوق أو حـ / شيكات واردة

650 إلى حـ / نور الدين

تجديد الشيك بأخر

وستوضح أوجه التصرف هذه والقيود المحاسبية اللازمة عند التصرف وعند التحصيل في تاريخ الاستحقاق Maturity Date أو عند رفض دفع قيمتها في تاريخ

الاستحقاق (عدم التحصيل) فيما يلي:

1- حالة بقاء أوراق القبض لدى المستفيد حتى تاريخ الاستحقاق.  
\* في تاريخ الاستحقاق وعند التحصيل نقداً فإن القيد:

xxx من حـ / الصندوق

xxx إلى حـ / أوراق القبض

\* أما إذا لم تحصل بمعنى رفض الموقع عليها (الساحب) دفع قيمتها فإن القيد:-

xxx من حـ / ... فلان (الساحب)

xxx إلى حـ / أوراق القبض

م. البروتستو: وقد يقوم المستفيد برفع دعوة قضائية شخصياً أو عن طريق البنك وفي هذه الحالة فإن جميع مصاريف البروتستو المدفوعة تحمل على حساب الساحب أيضاً ويصبح مطالباً بقيمة أوراق القبض أصلاً مضافاً إليها أية م. بروتستو وأية فوائد تأخير. وهنا تكون القيود

- عند دفع م. قضائية (م. بروتستو):-

xxx من حـ / م. بروتستو

xxx إلى حـ / الصندوق أو البنك

- عند تحميلها على الساحب:

xxx من حـ / ... فلان (الساحب)

xxx إلى حـ / م. بروتستو

- عند تحميل الساحب بفوائد تأخير:

xx من حـ / ... فلان (الساحب)

xx إلى حـ / فوائد تأخير دائته

أولاً: - المعالجة المحاسبية لأوراق القبض والتصرف فيها ورفضها:

#### Accounting for Notes Receivable

إن الكمبيالة أو سند السحب في دفاتر المستفيد والذي سيقبض قيمتها تسمى أوراق القبض Receivable لذلك عند توقيع الساحب على الكمبيالة أو سند السحب لصالح المستفيد فإن المستفيد يثبت القيد التالي:

- إذا كان استلام الكمبيالة أو السند مقابل بيع بضاعة في نفس اليوم:-

xxx من حـ / أوراق القبض

xxx إلى حـ / المبيعات

- إذا كان استلام الكمبيالة أو سند السحب مقابل سداد أحد العملاء لديين سابق عليه:

xxx من حـ / أوراق القبض

xxx إلى حـ / فلان

إذن نلاحظ في جميع الأحوال وعند استلام الكمبيالة أو سند السحب فإن الطرف المدين في القيد هو حـ / أوراق القبض وبعد استلام أوراق القبض فإن للمستفيد عدة أوجه للتصرف فيها وهذه الأوجه على النحو التالي:

1- إبقاء أوراق القبض لدى المستفيد حتى تاريخ استحقاقها وتحصيلها نقداً.

2- إرسال أوراق القبض إلى البنك لتحصيلها.

3- إرسال أوراق القبض إلى البنك لحصتها.

4- إرسال أوراق القبض إلى البنك برسم التأمين.

5- تجميع أوراق القبض إلى مستفيد آخر



المطلوب:

إثبات ما سبق في يومية محلات حازم.

الحل:

2/5 من حـ / محلات عمود

2800 إلى حـ / أوراق القبض

قيد رفض محلات عمود دفع قيمة الكميالة.

2/5 من حـ / م البروتستو

20 إلى حـ / الصندوق

دفع محلات حازم لمصاريف قضائية تقدماً.

20 من حـ / محلات عمود

20 إلى حـ / م البروتستو

تحميل المصاريف القضائية على محلات عمود.

2- إرسال أوراق القبض إلى البنك لتحميلها: Notes Receivable for Collection

وهنا يقوم المستفيد بإرسال أوراق القبض الموجودة لديه إلى البنك ليقوم البنك

بتحميلها نيابة عن المستفيد ويستقطع البنك مقابل ذلك مبلغاً معيناً كمصاريف

تحميل للكميالات، والقبود المحاسبية في هذه الحالة هي:

\* عند إرسال الكميالة للبنك للتحميل يكون القيد:

xxx من حـ / أوراق القبض برسم التحصيل

xxx إلى حـ / أوراق القبض

\* وفي تاريخ الاستحقاق وعند وصول إشعار من البنك يفيد بتحميل قيمة الكميالة

وإضافة صافي قيمتها للحساب الجاري بعد اقتطاع م. تحميل يكون القيد:

مثال (5):

في 1/1 باعت محلات حازم التجارية بضاعة بمبلغ 2800 دينار إلى محلات عمود على الحساب.

في 1/3 حورت محلات عمود كميالة لصالح محلات حازم سداداً لدينها البالغ 2800 دينار وتستحق الكميالة بتاريخ 2/5.

في 2/5 تاريخ الاستحقاق قامت محلات عمود بسداد الكميالة لمحلات حازم تقدماً.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في يومية محلات حازم.

الحل:

1/1 من حـ / محلات عمود

2800 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب.

1/3 من حـ / أوراق القبض

2800 إلى حـ / محلات عمود

استلام كميالة بقيمة المستحق على محلات عمود

2/5 من حـ / الصندوق

2800 إلى حـ / أوراق القبض

استلام قيمة الكميالة تقدماً في تاريخ الاستحقاق

مثال (6):

افتراض في المثال السابق أنه بتاريخ 2/5 تاريخ استحقاق الكميالة) رفضت محلات عمود سداد قيمتها فقامت محلات حازم برفع دعوى قضائية على محلات عمود ورفضت في سبيل ذلك 20 دينار تقدماً.

50 من حـ / مردودات المبيعات ومسموحاتها

50 إلى حـ / محلات سفيان

مردودات مبيعات على الحساب

1700 من حـ / أوراق القبض

1700 إلى حـ / محلات سفيان

استلام كميالة بالمستحق على محلات سفيان

1700 من حـ / أوراق القبض برسم التحصيل

1700 إلى حـ / أوراق القبض

إرسال الكميالة للبنك لتحصيلها.

من مذكورين

2/15 حـ / م. تحصيل الكميالة

1690 حـ / البنك

1700 إلى حـ / أوراق القبض برسم التحصيل

تحصيل الكميالة وإضافة صافي قيمتها للحساب الجاري.

### 3- إرسال أوراق القبض إلى البنك لخصمها Discounting Notes Receivable

وهنا يقوم المستفيد بإرسال أوراق القبض الموجودة لديه إلى البنك ليقيم البنك بإعطاء المستفيد قيمتها نقداً بعد اقتطاع جزء من قيمتها وذلك ما يعرف بالخصم حيث يخصم البنك جزء من قيمة الكميالة ويعطي صافي قيمتها للمستفيد. ويلجأ المستفيد لهذا الأسلوب عندما يكون لديه مجموعة من أوراق القبض آجله الاستحقاق وهو بحاجة إلى سيولة نقدية في الوقت الحاضر. إن المبلغ الذي يقتطعه البنك يسمى بالنسبة للمستفيد بمصاريف الخصم ويعتمد تحديد قيمة م. الخصم على معدل الفائدة (معدل الخصم)، وقيمة الكميالة والدة الزمنية الفاصلة بين تاريخ الخصم وتاريخ استحقاق الكميالة.

من مذكورين:

xx حـ / البنك

xx حـ / م. تحصيل الكميالة

xxx إلى حـ أوراق القبض برسم التحصيل

\* أما إذا وصل إشعار يفيد عدم تحصيل قيمة الكميالة المرجوة لدى البنك برسم

التحصيل فإن الساحب يجعل مديناً بالقيد التالية:

من حـ / ... فلان (الساحب)

إلى حـ / أوراق القبض برسم التحصيل

وإذا قام المستفيد بإجراءات البروتستو فإن القيود لا تختلف عن ما تم ذكره في

الحالة السابقة.

مثال (7):

في 1/1 باعت محلات حازم بضاعة بمبلغ 1750 دينار إلى محلات سفيان على الحساب في 1/2 ردت محلات سفيان بضاعة قيمتها 50 دينار لوجود تلفاً فيها وفي نفس اليوم حررت محلات سفيان كميالة بالمستحق عليها لصالح محلات حازم تستحق القبض في 2/15، في 1/4 أرسلت محلات حازم الكميالة إلى البنك ليقيم بتحصيلها، في تاريخ الاستحقاق وصل إشعار من البنك يفيد بتحصيل الكميالة وإضافة صافي قيمتها إلى الحساب الجاري لمحلات حازم بعد اقتطاع م. تحصيل قدرها 10 دنانير.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة في يومية محلات حازم.

الحل:

1750 من حـ / محلات سفيان

1750 إلى حـ / المبيعات

1/1

بيع بضاعة على الحساب

البنك بخصمها في 5/1 وإضافة صافي قيمتها على الحساب الجاري بعد اقتطاع م. خصم بمعدل خصم سنوي 10٪، وفي تاريخ استحقاقها وصل إشعار من البنك يفيد بعدم تحصيلها فقام البنك بإجراءات البروتستو نيابة عن محلات حازم وتكلفت مقابل ذلك 15 دينار.

المطلوب:

إثبات ما سبق في بومية حازم.

الحل:

2007/4/28 6000 من حـ / أوراق القبض برسم الخصم

6000 إلى حـ / أوراق القبض

إرسال الكمبيالة للبنك لخصمها

في 5/1 تكون م. الخصم =  $600 \times 10\% \times \frac{6}{12}$  (الفرق الزمني بين 5/1 وتاريخ

الخصم و 11/1 تاريخ الاستحقاق) = 300 دينار

ويكون القيد:

من مذكورين

2007/5/1 300 حـ / م. خصم الكمبيالة

5700 حـ / البنك

6000 إلى حـ / أوراق القبض برسم الخصم

خصم الكمبيالة وإضافة صافي قيمتها في الحساب الجاري.

2007/11/1 6000 من حـ / وفاق

6000 إلى حـ / البنك

قيد تحميل الساحب قيمة الكمبيالة لعدم دفعها

أي أن مصاريف الخصم = قيمة الكمبيالة × معدل الخصم × المدة (الفترة الزمنية

بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق)

أما القيمة التي يقضيها المستفيد فلها أو تحول لحسابه الجاري هي:

الفرق بين قيمة الكمبيالة و م. الخصم، والقيود المحاسبية في هذه الحالة هي:

\* عند إرسال الكمبيالة إلى البنك لخصمها

xxx من حـ / أوراق القبض برسم الخصم

xxx إلى حـ / أوراق القبض

\* عند وصول إشعار من البنك يفيد بخصم الكمبيالة وإضافة صافي قيمتها إلى الحساب

الجاري بعد اقتطاع م. الخصم:-

من مذكورين

xx حـ / البنك

xx حـ / م. الخصم

xx إلى حـ / أوراق القبض برسم الخصم

\* وفي تاريخ استحقاق الكمبيالة إذ تبين أن الكمبيالة قد حصلها البنك فهذا لا يشت

قيد في دفاتر المستفيد لأن الكمبيالة أصبحت من حق البنك كون المستفيد قد

خصمها وقبض قيمتها سابقاً.

\* أما إذا تبين أن الكمبيالة لم تحصل فإن القيد يكون:

xxx من حـ / ... فلان (الساحب)

xxx إلى حـ / البنك

وإذا قام المستفيد بإجراءات البروتستو فإن القيود لا تختلف عن القيود الخاصة

بإجراءات البروتستو والمذكورة في الحالة الأولى.

مثال (8):

في 2007/4/8 أرسلت محلات حازم الكمبيالة المستلمة من وفاق والبالغة

قيمتها 6000 دينار إلى البنك بهدف خصمها والتي نستحق بتاريخ 2007/11/1، وقام

2007/11/1

15 من حـ / م. البروتستو

15 إلى حـ / البنك

إثبات دفع البنك لمصاريف البروتستو

15 من حـ / وفيق

15 إلى حـ / م. البروتستو

تحصيل م. البروتستو على حساب وفيق (الساحب)

4- إرسال أوراق القبض إلى البنك برسوم التأمين:

يقوم المستفيد بإرسال الكمبيالات المرجوة لديه للبنك كضمان للحصول على قرض أو سلفة من البنك وبذلك تسمى أوراق قبض برسوم التأمين، والبنك لا يمنح المستفيد قرضاً بكامل قيمة الكمبيالات وإنما يجزءه من قيمتها ويترك لنفسه الجزء الآخر كهامش أمان. والقبود في هذه الحالة:-

\* عند إرسال الكمبيالات للبنك برسوم التأمين:-

xxx من حـ / أوراق القبض برسوم التأمين

xxx إلى حـ / أوراق القبض

\* عند حصول المستفيد على القرض أو السلفة من البنك:-

xx من حـ / الصندوق

xx إلى حـ / السلفة (القرض)

في حالة سداد الفوائد عند استلام القرض أو السلفة

من مذكورين

xx حـ / الصندوق

xx حـ / فوائد السلفة (فوائد القرض)

xx إلى حـ / السلفة (أو القرض)

في حالة اقتطاع الفوائد مقدماً.

في تاريخ الاستحقاق وعند وصول إشعار بتحصيل قيمة الكمبيالة وإضافة صافي قيمتها إلى الحساب الجاري بعد اقتطاع مصاريف التحصيل وقيمة السلفة أو القرض والفوائد إذا كانت غير مقطوعة مقدماً يكون القيد:-

من مذكورين

xxx حـ / السلفة (القرض)

xxx حـ / فوائد السلفة (فوائد القرض)

xxx حـ / م. تحصيل

xxx حـ / البنك (متم حسابي)

xxx إلى حـ / أوراق القبض برسوم التأمين

\* أما إذا لم تحصل الكمبيالة من قبل البنك في تاريخ الاستحقاق فإن القيد:

xxx من حـ / ... فلان (الساحب)

xxx إلى حـ / أوراق القبض برسوم التأمين

وإذا قام المستفيد بإجراءات البروتستو فإن القبود لا تختلف عن القبود الخاصة بإجراءات البروتستو والمذكورة سابقاً.

مثال (9):

في 2007/2/1 أرسلت عملاء حازم الكمبيالة المستلمة من حمزة بقيمة 10000 دينار إلى البنك كضمان للحصول على قرض، وقد منحها البنك قرض بنسبة 60% من قيمة الكمبيالة نقداً. في تاريخ الاستحقاق 2007/8/1 وصل إشعار من البنك يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة وإضافة صافي قيمتها للحساب الجاري لعملاء حازم بعد اقتطاع قيمة القرض وفوائده البالغة 80 دينار وم. تحصل قدرها 15 دينار.

المطلوب:

إثبات ما سبق في يومية عملاء حازم.

- إذا كانت تجزئة مقابل سداد دين

xxx من حـ / فلان (الجبر إليه)

xxx إلى حـ / أوراق القبض

\* وفي تاريخ الاستحقاق إذا تبين أن الكميالة حصلت فيها لا يوجد قيد في دفاتر المستفيد كونها أصبحت ملكا لمستفيد آخر.

\* أما إذا لم يحصلها المستفيد الآخر فإنه سوف يعود إليها وبدورها تقيدها على الساحب ويكون القيد:

xx من حـ / فلان (الساحب)

xx إلى حـ / فلان (الجبر إليه)

وإذا قام المستفيد بإجراءات البروتستو فإن القيود لا تختلف عن القيود الخاصة بإجراءات البروتستو المذكورة سابقاً.

مثال (10):

في 3/1/2007 قامت محلات حازم باستلام كميالة محوره من محلات سامي

قيمتها 2000 دينار سداداً للدين سابق وتستحق الكميالة بتاريخ 8/1/2007، بعد أسبوع من استلامها قامت محلات حازم بتجيزها إلى نزار سداد للدين مستحق على محلات حازم، وفي تاريخ استحقاق الكميالة تبين أنها حصلت نقداً.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة في يومية محلات حازم.

الحل:

2000 من حـ / أوراق القبض 3/1

2000 إلى حـ / محلات سامي

استلام كميالة من محلات سامي

الحل:

2007/2/1 1000 من حـ / أوراق القبض برسم التأمين

1000 إلى حـ / أوراق القبض

إرسال الكميالة للبنك برسم التأمين.

2007/2/1 6000 من حـ / الصندوق

6000 إلى حـ / قرض البنك

الحصول على القرض نقداً

من مذكورين

2007/8/1 6000 من حـ / قرض البنك

80 من حـ / فوائد القرض

15 من حـ / م. تحصيل

3950 من حـ / البنك

1000 إلى حـ / أوراق القبض برسم التأمين

قيد تحصيل الكميالة وإضافة صافي قيمتها في الحساب الجاري.

5- تجيز أوراق القبض إلى مستفيد آخر: Endorsement

قد يقوم المستفيد بتجيز (تظهر) الكميالة الموجودة لديه إلى مستفيد آخر وهذا الإجراء لا يختلف عن تجيز الشيكات السابق توضيحها والقيود في هذه الحالة:

\* عند تجيز الكميالة:

- إذا كانت تجزئة مقابل شراء بضاعة في نفس اليوم:

xx من حـ / المشتريات

xx إلى حـ / أوراق القبض

مثال (11):

في 1/4/2006 باعت محلات حازم بضاعة إلى محمد قيمتها 1200 دينار بموجب كميالة تستحق في 1/7/2006، وفي 1/7/2006 تم الاتفاق بين محلات حازم ومحمد على تجديد الكميالة بأخرى تستحق بتاريخ 1/1/2007 بعد احتساب فوائد تأخير مقدارها 40 دينار.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة في يومية محلات حازم.

الحل:

1200 من حـ / أوراق القبض 2006/4/1

1200 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة بموجب كميالة

1200 من حـ / محمد 2006/7/1

1200 إلى حـ / أوراق القبض

تحميل محمد بقيمة الكميالة المستحق دفعها

40 من حـ / محمد 2006/7/1

40 إلى حـ / فوائد تأخير دائته

تحميل محمد فوائد تأخير.

1240 من حـ / أوراق القبض 2006/7/1

1240 إلى حـ / محمد

استلام كميالة جديدة من محمد بالمستحق عليه.

3/8 من حـ / نزار 2000

2000 إلى حـ / أوراق القبض

تجبر كميالة محلات سامي إلى نزار

وفي 1/8 لا قيد في دفاتر محلات حازم لان الكميالة حصلت وهي من حتى نزار كونه أصبح المستفيد الجديد لها.

تجديد الكميالات (أوراق القبض) بأخرى مع احتساب فوائد تأخير:

## Renewal of Notes Receivable

في حالة عدم سداد الساحب لقيمة الكميالة في تاريخ الاستحقاق قد يتفق مع المستفيد على تجديدها بأخرى بعد احتساب فوائد تأخير وفي هذه الحالة فإن القيود في دفاتر المستفيد تكون:

\* عند تحميل الساحب لقيمة الكميالة الأصلية غير المدفوعة في تاريخ استحقاقها (قيد إلغاء الكميالة السابقة)

xx من حـ / فلان (الساحب)

xx إلى حـ / أوراق القبض

\* عند تحميل الساحب بفوائد التأخير يكون القيد:

xx من حـ / فلان (الساحب)

xx إلى حـ / فوائد تأخير دائته

\* عند استلام المستفيد لكميالة جديدة وذلك بقيمة الكميالة السابقة وفوائد

تأخير دفعها فإن القيد يكون:

xx من حـ / أوراق القبض

xx إلى حـ / فلان (الساحب)

- أما إذا جددت الكمبيالة المستحقة علينا بكمبيالة أخرى ووافق المستفيد على ذلك فإن القيد المحاسبي يكون:

xx من حـ / المستفيد  
xx إلى حـ / أوراق الدفع

مثال (12):

في 2006/5/1 اشترت محلات حازم بضاعة بمبلغ 6150 دينار من محلات عطية بموجب كمبيالة تستحق بتاريخ 2007/1/1، وفي تاريخ الاستحقاق سددت محلات حازم قيمة الكمبيالة نقداً.

المطلوب: إثبات ما سبق في دفاتر محلات حازم.

الحل:

6150 من حـ / المشتريات

6150 إلى حـ / أوراق الدفع

شراء بضاعة بموجب كمبيالة

6150 من حـ / أوراق الدفع

6150 إلى حـ / الصندوق

سداد قيمة الكمبيالة نقداً.

مثال (13):

افترض في المثال السابق أنه في تاريخ الاستحقاق (2007/1/1) رفضت محلات حازم سداد الكمبيالة فقامت محلات عطية بإجراءات البروتستو وتكلفت مقابل ذلك 10 دنانير وتاريخ 2007/1/5 سددت محلات حازم قيمة المستحق عليها لعطية نقداً. المطلوب: إثبات ما سبق في دفاتر محلات حازم.

ثانياً: المراجعة المحاسبية لأوراق الدفع ورفضها: Accounting for Notes Payable  
تعتبر الكمبيالة وسند المسحب كما ذكرنا سابقاً في دفاتر المساحب أو المرفوع عليها أوراق الدفع حيث أنها تستحق الدفع في تاريخ تحريرها أو في تاريخ لاحق وتكون القيرود المحاسبية لأوراق الدفع كما يلي:

\* عند التوقيع على الكمبيالة (منح الكمبيالة للمستفيد)

xx من حـ / فلان (المساحب

xx إلى حـ / أوراق الدفع

\* أما إذا كانت الكمبيالة مقابل شراء بضاعة (منح الكمبيالة للمستفيد وهو المورد):

xx من حـ / المشتريات

xx إلى حـ / أوراق الدفع

\* وفي تاريخ الاستحقاق وعند دفع قيمة الكمبيالة فإن القيد يكون:

xx من حـ / أوراق الدفع

xx إلى حـ / الصندوق أو البنك.

\* أو إذا رفض دفع الكمبيالة في تاريخ استحقاقها فإن القيد في دفاتر المساحب يكون:

xx من حـ / أوراق الدفع

xx إلى حـ / المستفيد

- ولذا رفع المستفيد دعوى قضائية ودفع مقابل ذلك م. بروتستو أو إذا حسب المستفيد فوائد تأخير على المساحب فإن القيد في دفاتر المساحب يكون:

xx من حـ / م. البروتستو

xx إلى حـ / المستفيد

xx من حـ / فوائد تأخير مدينه

xx إلى حـ / المستفيد

## أمثلة شاملة

مثال (14):

- تمت العمليات التالية في مشروع التاجر خلدون خلال الشهر الخامس من عام 2007
- في 5/1 باع بضاعة لشركة النورس قيمتها 3000 دينار بخخص تجاري 5/5 وخصم نقدي 2/2 إذا تم السداد خلال أسبوع.
  - في 5/5 استلم المشروع شيك من شركة النورس بقيمة المستحق عليها أودع في الصندوق.
  - في 5/10 أرسل المشروع شيك شركة النورس للبنك برسم التحصيل.
  - في 5/12 وصل إشعار من البنك يفيد عدم تحصيل شيك شركة النورس لعدم كفاية الرصيد.
  - في 5/20 اشترى بضاعة من جميل ببلغ 6000 دينار بخخص تجاري 10/10، تسليم محلات البائع وسدد المشروع ثمن البضاعة بموجب شيك وم. نقلها البالغة 50 دينار نقداً.
  - في 5/25 رد جميل الشيك لعدم كفاية الرصيد فسدد له المشروع قيمة الشيك نقداً وفوراً

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة في يومية مشروع التاجر خلدون.

الحل:

2850 من حـ / شركة النورس  
5/1  
2850 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب وخصم تجاري

الحل:

2007/1/1 6150 من حـ / أوراق الدفع

6150 إلى حـ / محلات عطية

إثبات قيمة الكمبالة لصالح محلات عطية

2007/1/1 10 من حـ / م. البروتستو

10 إلى حـ / محلات عطية

إثبات قيمة م. البروتستو لصالح محلات عطية.

2007/1/5 6160 من حـ / محلات عطية

6160 إلى حـ / الصندوق

سداد المستحق محلات عطية نقداً.



مثال (15):

بتاريخ 2007/6/1 باع مشروع صخر بضاعة بمبلغ 9000 دينار إلى زهير وحصل المشروع ثمن البضاعة بموجب كمبيالات قيمتها زترايخ استحقاقها كما يلي:  
الكمبيالة الأولى وقيمتها 1000 دينار وتستحق في 2007/6/30، الكمبيالة الثانية وقيمتها 2000 دينار تستحق بتاريخ 2007/9/6، الكمبيالة الثالثة وقيمتها 2500 دينار تستحق بتاريخ 2007/9/6، الكمبيالة الرابعة وقيمتها 3500 تستحق بتاريخ 2007/9/13.

- في 6/3 أرسل المشروع إلى البنك الكمبيالة الأولى برسم التحصيل.
- في 6/5 خصم المشروع لدى البنك الكمبيالة الثانية وقبض قيمتها الصافية تقداً بعد إن اقتطع البنك 25 دينار م. خصم.
- في 6/12 اشترى المشروع من وليد بضاعة قيمتها 3000 دينار، سدد الثمن بأن جبر لوليد كمبيالة زهير الثالثة وحرره له بالباقي كمبيالة تستحق في 2007/10/15.
- في 6/30 حصل البنك الكمبيالة المرسلة له بتاريخ 6/30 وأضاف صافي قيمتها لحساب المشروع لدى البنك بعد أن اقتطع مبلغ 8 دنانير مصاريف تحصيل الكمبيالة.
- في 9/6 تبين للمشروع أن الكمبيالة الثانية قد حصلت، وأن الكمبيالة الثالثة لم تحصل واتفق المشروع مع زهير على تجديد لها بموجب كمبيالة جديدة تستحق بعد أسبوع ويتحمل زهير مبلغ 20 دينار فوائد تأخير.
- في 9/13 رفض زهير دفع قيمة الكمبيالة الرابعة، فرغ المشروع عليه دعوى قضائية كلفته 15 دينار دفعها المشروع تقداً.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية مشروع صخر.

5/5

من مذكورين  
2793 حـ / الصندوق

57 حـ / خصم مسموح به (2850 × 1/2)

2850 إلى حـ / شركة النورس

سداد شركة النورس لحسابها تقداً ضمن مدة الحظم.

2793 من حـ / شيكات برسم التحصيل

5/10 2793 إلى حـ / الصندوق

إرسال الشيك للبنك للتحصيل

2850 من حـ / شركة النورس

إلى مذكورين

2793 حـ / شيكات برسم التحصيل

5/12 57 حـ / خصم مسموح به

إثبات رفض صرف الشيك

5/20 من مذكورين

5400 حـ / المشتريات

50 حـ / م. نقل المشتريات

إلى مذكورين

5400 حـ / البنك

50 حـ / الصندوق

شراء بضاعة بموجب شيك وسداد م. نقلها تقداً.

5/25 5400 من حـ / البنك

5400 إلى حـ / الصندوق

سداد رصيد جميل تقداً.

9/6	لا يسجل عند تحصيل الكمبيالة الثانية أي قيد
9/6	2500 من حـ / زهير 2500 إلى / وليد رفض سداد كمبيالة 20 من حـ / زهير 20 إلى حـ / فؤاد تأخير دائته تحصيل العميل بفوائد التأخير.
9/6	2520 من أ. قبض 2520 إلى حـ / زهير استلام كمبيالة بالمستحق 3500 من / زهير 3500 إلى أ. قبض رفض كمبيالة
9/13	15 من حـ / مصاريف البروتستو 15 إلى حـ / الصندوق دفع مصاريف البروتستو 15 من حـ / زهير
9/13	15 إلى حـ / مصاريف البروتستو تحصيل مصاريف البروتستو على العميل.

الحل:

6/1	9000 من حـ / أ. قبض 9000 إلى حـ / المبيعات بيع بضاعة بموجب كمبيالات
6/3	1000 من حـ / أ. قبض برسم التحصيل 1000 إلى حـ / أ. قبض إرسال الكمبيالة للبنك للتحصيل
6/5	2000 من حـ / أ. قبض برسم الخصم 2000 إلى حـ / أ. قبض إرساله الكمبيالة للبنك للخصم.
6/5	من مذكورين 1975 حـ / الصندوق 25 حـ / م. الخصم 2000 إلى / أ. قبض برسم الخصم خصم الكمبيالة واستلام الصافي نقداً.
6/12	3000 من حـ / المشتريات إلى مذكورين 2500 حـ / أ. قبض 500 حـ / أ. دفع شراء بضاعة وتجير كمبيالة وسداد الباقي بورقة دفع.
6/30	من مذكورين 992 حـ / البنك 8 حـ / م. التحصيل 1000 إلى / أ. قبض برسم التحصيل تحصيل كمبيالة وإيداع الصافي في البنك.

3/25	250 من حـ / 1 قبض برسم التحصيل
	250 إلى حـ / 1 قبض
	إرسال الكميالة للبنك للتحويل.
3/25	450 من حـ / سفیان
	450 إلى حـ / 1 قبض
	تغيير الكميالة لسفیان
	من مذكورين
4/15	258 حـ / الصندوق
	15 حـ / مخصص
	300 إلى حـ / 1 قبض
6/20	خصم كميالة واستلام صافي القيمة نقدا.
	250 من حـ / البنك
	250 إلى حـ / 1 قبض برسم التحصيل
	تحويل كميالة وإيداعها في البنك
8/20	450 من حـ / سمد
	450 إلى حـ / سفیان
	رفض سداد كميالة تجيره.
8/20	5 من حـ / م. بروتستو
	5 إلى حـ / سفیان
	إثبات مصاريف البروتستو
8/20	5 من حـ / سمد
	5 إلى حـ / م. البروتستو
	تحويل سمد مصاريف البروتستو
8/20	455 من حـ / سفیان
	455 إلى حـ / الصندوق
	سداد المستحق لسفیان نقدا.
9/20	لا يسجل قيد

مثال (16):  
في 2007/3/25 وردت إلى مشروع نازك ثلاث كميالات مسحوبة على عملاتها بيانها كالتالي:

- كميالة من العميل سعيد بمبلغ 250 دينار تستحق في 2007/6/20.
- كميالة من العميل سمد بمبلغ 450 دينار تستحق في 2007/8/20.
- كميالة من العميل سعود بمبلغ 300 دينار تستحق في 2007/9/20
- في 2007/3/25 أرسلت كميالة العميل سعيد للبنك للتحويل، كما جرت كميالة العميل سمد إلى المورد سفیان سداداً لحسابه.
- في 2007/4/15 خصم البنك كميالة سعود، وبلغت م. المخصص 15 دينار وتم قبض صافي القيمة نقداً.
- في 2007/6/20 وصل إشعار من البنك يفيد بتحويل كميالة سعيد وإضافة قيمتها للحساب الجاري.
- في 2007/8/20 علم مشروع نازك أن العميل سمد رفض دفع الكميالة الجبيرة لسفیان، وبلغت م. البروتستو التي دفعها سفیان 5 دنانير وقد سدد المستحق لسفیان نقداً.
- في 2007/9/20 علم مشروع نازك أن الكميالة المخصصة لدى البنك قد حصلت المطلوب:
- إثبات العمليات السابقة في برمية مشروع نازك:
- الحل:

1000 من حـ / 1 قبض	إلى مذكورين
250 حـ / سعيد	
450 حـ / سمد	
300 حـ / سعود	
استلام كميالات ثلاثة.	

## أسئلة وتمارين

- الكمبيالة الأولى:  
الكمبيالة الثانية:  
الكمبيالة الثالثة:  
الكمبيالة الرابعة:  
الكمبيالة الخامسة:  
الكمبيالة السادسة:  
والملحوظ: الإجابة عن الأسئلة التالية من 8 إلى 21 على ضوء ما ورد أعلاه
- 8- إن الجانب الدائن من القيد الذي يسجل بتاريخ 3/1 هو
- أ- حساب أوراق القبض بمبلغ 9000 دينار.  
ب- حساب أوراق الدفع بمبلغ 9000 دينار.
- تستحق في 4/1 وفي موعد استحقاقها سددت نقداً  
تستحق في 5/1 وبتاريخ 3/4 تم تظهيرها لمحات الأناقة وفي  
موعد الاستحقاق لم تسدد فأعيدت لمحات الصالح التي أقيمت  
دعوى قضائية بلغت مصاريفها 100 دينار نقداً.  
تستحق في 6/1 وفي موعد الاستحقاق جددت بأخرى مقابل  
احساب فوائد تأخير 150 دينار وتستحق في 9/15، وفي موعد  
الاستحقاق سددت بشيك أرسل إلى البنك في 9/16 للتحويل  
واستلمت محلات الصالح إشعار البنك بتاريخ 9/20 يفيد  
بتحويله وإيداعه في الحساب الجاري.  
تستحق في 7/1، وفي 6/28 أرسلت إلى البنك للتحويل، وفي  
موعد استحقاقها تم تحويلها بعمولة 20 دينار ومصاريف  
تحويل 5 دنانير وإيداع الباقي في الحساب الجاري.  
تستحق في 8/1 وقد أرسلت في 3/3 إلى البنك برسوم الخصم  
وتم خصمها في 3/7 مقابل عمولة وفوائد قدرها 50 دينار وقيد  
الباقي بالحساب الجاري، وفي موعد الاستحقاق حصلت  
الكمبيالة بواسطة البنك.  
تستحق في 10/1 وقد أرسلت في 5/15 برسوم التأمين على  
قرض نقدي قدره 1000 دينار وفي موعد الاستحقاق تم  
تحويلها واسترداد قيمة القرض والفائدة وقدرها 70 دينار  
وأودع الباقي في الحساب الجاري.

- 1- ما المقصود بالأوراق التجارية؟  
2- حدد أطراف الشيك، وأطراف الكمبيالة، وأطراف سند السحب؟  
3- ما المقصود بالبنك سحب على المكشوف؟  
4- ما أهم الفروق بين الشيكات والكمبيالات؟  
5- أذكر حالات التصرف في الشيكات وحالات التصرف في أوراق القبض؟  
6- أذكر أربعة أسباب لرفض صرف الشيك من قبل البنك؟  
7- فيما يلي العمليات التي تمت في مشروع أتور التجاري:  
- في 1/5 اشترى بضاعة بمبلغ 6000 دينار من حمدان بموجب كمبيالة وبضاعة  
من سفيان بمبلغ 9500 دينار سدد نصفها نقداً والباقي بموجب الشيك.  
- في 1/7 باع بضاعة إلى علي بمبلغ 620 دينار بموجب كمبيالة تستحق بعد  
أسبوع.  
- في 1/10 باع بضاعة إلى زهير بمبلغ 200 دينار بموجب شيك أودع في نفس  
اليوم في الحساب الجاري لمشروع أتور.  
- في 1/15 سدد علي قيمة الكمبيالة المستحقة عليه نقداً.  
المطلوب:  
إثبات ما سبق في يومية مشروع أتور.  
اقرأ المعطيات التالية ثم أجب عن الأسئلة من 8 إلى 21 على ضوء هذه  
المعطيات:  
- في 3/1 باعت محلات الصالح بضاعة بمبلغ 9000 دينار لشركة القسام  
وحصلت على ست كمبيالات متساوية القيمة:

- ج- حساب أوراق قبض بمبلغ 1500 دينار.  
 د- حساب شيكات برسم التحصيل بمبلغ 1500 دينار.  
 13- في القيد الذي يسجل بتاريخ استحقاق الكمبيالة الرابعة 7/1 يظهر حساب البنك في الجانب الدين بمبلغ:  
 أ- 1475 دينار.  
 ب- 1480 دينار.  
 ج- 1495 دينار.  
 د- 1500 دينار.  
 14- إن الجانب الدائن في القيد الذي يسجل في 3/3 يخصص الكمبيالة الخامسة هو:  
 أ- حساب أوراق القبض بمبلغ 9000 دينار.  
 ب- حساب أوراق قبض بمبلغ 1500 دينار.  
 ج- حساب أوراق قبض برسم الخصم بمبلغ 1500 دينار.  
 د- حساب أوراق قبض برسم التحصيل بمبلغ 9000 دينار.  
 15- إن الجانب الدائن في القيد الذي يسجل في 3/7 يخصص الكمبيالة الخامسة هو:  
 أ- حساب أوراق القبض برسم الخصم بمبلغ 50 دينار.  
 ب- حساب أوراق قبض برسم الخصم بمبلغ 1500 دينار.  
 ج- حساب أوراق قبض برسم الخصم بمبلغ 1450 دينار.  
 د- حساب أوراق قبض برسم الخصم بمبلغ 1550 دينار.  
 16- في القيد الذي يسجل بتاريخ خصم الكمبيالة الخامسة في 3/7 يظهر حساب البنك مدنيا بقيمة:  
 أ- 50 دينار.  
 ب- 1500 دينار.

- ج- حساب المبيعات بمبلغ 9000 دينار.  
 د- حساب شركة القسام بمبلغ 9000 دينار.  
 9- إن الجانب الدين من القيد الذي يسجل في 4/1 يخصص الكمبيالة الأولى هو:  
 أ- حساب البنك بمبلغ 9000 دينار.  
 ب- حساب الصندوق بمبلغ 9000 دينار.  
 ج- حساب الصندوق بمبلغ 1500 دينار.  
 د- حساب البنك بمبلغ 1500 دينار.  
 10- إن الجانب الدائن من القيد الذي يسجل في موعد استحقاق الكمبيالة الثانية 5/1 هو:  
 أ- حساب محلات الصالح بمبلغ 100 دينار.  
 ب- حساب شركة القسام بمبلغ 1500 دينار.  
 ج- حساب محلات الأناقة بمبلغ 1500 دينار.  
 د- حساب محلات الأناقة بمبلغ 1600 دينار.  
 11- إن الجانب الدين من القيد الذي يسجل في 9/16 يخصص الكمبيالة الثالثة هو:  
 أ- حساب الصندوق بمبلغ 1650 دينار.  
 ب- حساب أوراق القبض بمبلغ 1650 دينار.  
 ج- حساب أوراق قبض برسم التحصيل بمبلغ 1500 دينار.  
 د- حساب شيكات برسم التحصيل بمبلغ 1650 دينار.  
 12- إن الجانب الدين من القيد الذي يسجل بتاريخ 6/28 يخصص الكمبيالة الرابعة هو:  
 أ- حساب أوراق القبض برسم التحصيل بمبلغ 1500 دينار.  
 ب- حساب أوراق القبض برسم الخصم بمبلغ 1500 دينار.

- أ- حساب البنك بمبلغ 1500 دينار.  
 ب- حساب أوراق قبض بمبلغ 1500 دينار.  
 ج- حساب أوراق قبض برسم التأمين بمبلغ 1000 دينار.  
 د- حساب أوراق قبض برسم التأمين بمبلغ 1500 دينار.
- 21- أي الحسابات التالية يظهر في الجانب المدين في القيد الذي يسجل بتاريخ استحقاق الكمبيالة السادسة 10/1:
- أ- حساب قرض البنك بمبلغ 1500 دينار.  
 ب- حساب فائدة القرض بمبلغ 1000 دينار.  
 ج- حساب مصاريف تحصيل الكمبيالة بمبلغ 70 دينار.  
 د- حساب البنك بمبلغ 420 دينار.
- 22- فيما يلي العمليات التي تمت في مشروع أعمار التجاري:  
 في 3/1 باع بضاعة إلى زهير بمبلغ 1250 دينار على الحساب.  
 في 3/5 سحب على زهير كمبيالة تستحق الدفع بعد شهر.  
 في 3/15 جبر كمبيالة زهير إلى محمد سداداً لدين مستحق عليه.  
 في 4/5 رفض زهير قيمة الكمبيالة إلى محمد فردها محمد إلى أعمار الذي ردها بدوره إلى زهير
- في 4/8 سدد أعمار المستحق عليه لمحمد نقداً واستلم المستحق على زهير نقداً.  
 المطلوب:  
 إثبات ما سبق في يومية مشروع أعمار.
- 23- استملت محلات مؤيد الكمبيالات التالية من عملاتها سداداً لديون مستحقة عليهم بياناتها كما يلي:

- ج- 1450 دينار.  
 د- 1550 دينار.
- 17- في موعد استحقاق الكمبيالة الخامسة 8/1 يظهر في الجانب المدين من القيد في دفاتر محلات الصالح:
- أ- حساب البنك بمبلغ 1500 دينار.  
 ب- حساب الصندوق بمبلغ 1500 دينار.  
 ج- لا يسجل أي قيد.  
 د- حساب العميل (شركة القسام) بمبلغ 1500 دينار.
- 18- إن الجانب المدين في القيد الذي يسجل في 5/15 بخصوص الكمبيالة السادسة هو:
- أ- حساب أوراق قبض برسم التحصيل بمبلغ 1500 دينار.  
 ب- حساب أوراق قبض برسم التحصيل بمبلغ 1500 دينار.  
 ج- حساب أوراق قبض برسم التأمين بمبلغ 1500 دينار.  
 د- حساب أوراق قبض بمبلغ 1500 دينار.
- 19- عند الحصول على القرض بضمان الكمبيالة السادسة يكون الجانب الدائن في القيد هو:
- أ- حساب البنك بمبلغ 1000 دينار.  
 ب- حساب الصندوق بمبلغ 1000 دينار.  
 ج- حساب أوراق قبض برسم التأمين بمبلغ 1000 دينار.  
 د- حساب قرض البنك بمبلغ 1000 دينار.
- 20- إن الجانب الدائن في القيد الذي يسجل بتاريخ استحقاق الكمبيالة السادسة هو: 10/1

25- بتاريخ 1/1/2007 باعت منشة ظاهر التجارية بضاعة قيمتها 4500 دينار إلى محلات يونس وسحبت بالقيمة ورقة قبض تستحق بعد ثلاثة أشهر.  
المطلب:

1- إجراء قيد اليومية لإثبات ما سبق بافتراض أن ورقة القبض حصلت في تاريخ الاستحقاق.

2- إجراء قيد اليومية بافتراض أن ورقة القبض رفقت في تاريخ الاستحقاق.

26- في 9/9 اندترت منشة نور الدين بضاعة بمبلغ 8900 دينار من عمران على الحساب.

- في 10/9 سددت منشة نور الدين المستحق عليها لعمران بموجب كميالة تستحق الدفع بعد 20 يوم.

- في 15/9 اندترت منشة نور الدين أاث بمبلغ 9500 دينار من معرض الأثاث بخصم تجاري 10٪ وسددت ثمن الأثاث بموجب شيك.

- في 17/9 رد معرض الأثاث لمنشة نور الدين الشيك الصادر إليه لعدم صرفه في البنك بسبب اختلاف التوقيع فقامت منشة نور الدين بأخذ الشيك ودفع قيمته نقداً.

- في 1/10 سددت منشة نور الدين الكميالة المستحقة عليها لصالح عمران.  
المطلب:

إثبات ما سبق في يومية منشة نور الدين.

27- في 1/8/2006 باع حمدان بضاعة قيمتها 1800 دينار إلى زيدان وفي 5/8 سحب حمدان كميالة بالقيمة على زيدان تستحق الدفع في 31/10 وقد قبلها زيدان في ذلك التاريخ.

تاريخ تحرير الكميالة

موعده الاستحقاق

قيمتها

بعد 30 يوم

بعد 60 يوم

بعد 90 يوم

1200 دينار

700 دينار

1150 دينار

1/1

1/15

1/20

وفي 1/25 أرسلت محلات موبد الكميالات الثلاث إلى البنك ليقوم بتحصيلها

وقد حصلها البنك جميعها في تواريخ استحقاقها وأضاف صافي قيمة كل كميالة عند

تخصيلها إلى الحساب بعد اقتطاع مبلغ كمصاريف خصم حسب على أساس  $\frac{1}{2}$  من

قيمة كل كميالة.

المطلب:

1- ما هو تاريخ استحقاق كل كميالة من الكميالات الثلاث.

2- إثبات القیود اللازمة للعمليات السابقة.

24- استلمت محلات سلمان التجارية الكميالات التالية من عملاتها سداداً للديون

مستحقة عليهم.

- كميالة بمبلغ 1000 دينار استلمت بتاريخ 3/15 مدتها شهرين.

- كميالة بمبلغ 2000 دينار استلمت بتاريخ 5/15 مدتها أربعة شهور.

- كميالة بمبلغ 3000 دينار استلمت بتاريخ 5/15 مدتها ستة شهور.

وفي 5/15 استلمت محلات سلمان قيمة الكميالة الأولى نقداً وأرسلت في نفس

اليوم الكمياليتين التابنتين إلى البنك لتخصمها بمعدل خصم 10٪ سنوياً وقد خصمت

الكميالات وأودع صافي قيمتها في الحساب الجاري لحلات سلمان.

المطلب:

إثبات ما سبق في يومية سلمان التجارية.

وفي تاريخ الاستحقاق سدد الساحب قيمتها إلى المصرف.  
أما الكمبيالة الثالثة: فقد رفض الساحب سداد قيمتها عند تقديمها إليه في تاريخ استحقاقها وقد بلغت مصاريف البروتستو التي دفعتها محلات الشرق نقداً لإثبات هذا الرفض 5 دنانير.

في 6/6/2007 اتفق الطرفان على ما يلي:

يسدد الساحب إلى المستفيد 4000 دينار نقداً وقد سددها وقبول كمبيالة جديدة لأمره تستحق الدفع بعد ثلاثة شهور من تاريخ استحقاق الكمبيالة المفروضة بقيمة الباقي عليه زائداً الفائدة بسعر 6% زائداً مصاريف البروتستو.

قام الساحب بسداد الكمبيالة الجديدة في تاريخ استحقاقها نقداً.

المطلوب:

إثبات القيود التي تظهر في يومية محلات الشرق.

29- ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر مشروع هاني بتاريخ 1/1/2007:

أوراق قبض برسم الخصم 20000 دينار.

أوراق قبض برسم التحصيل 20000 دينا.

أوراق قبض (3 كمبيالات) 30000 دينار.

وقد تمت العمليات المالية التالية خلال شهر كانون الثاني 2007:

1- بتاريخ 1/5 رفض الدين خليفة سداد ورقة القبض التي خصمها المشروع في البنك وقيمتها الاسمية (5000) دينار، وقد قام البنك بإجراءات البروتستو نيابة عن مشروع هاني وكانت مصاريف البروتستو 20 دينار، وقام أثر ذلك خليفة بسداد قيمة تلك الورقة ومصاريف البروتستو للبنك.

2- بتاريخ 1/10 قام مشروع هاني بشراء بضاعة من المورد حسام بقيمة 10000 دينار وقد سدد المبلغ عن طريق تظهر (تجبير) ورقة قبض كانت لديه بقيمة 8000 دينار وقد سدد باقي قيمة الصفقة بواسطة تجبير كمبيالة جديدة.

في 9/1 أرسل حمدان الكمبيالة للبنك للتحويل، غير أن زيدان لم يدفع قيمة الكمبيالة في تاريخ استحقاقها، فقام حمدان بإجراء البروتستو اللازم ودفع مقابل ذلك 4 دنانير نقداً.

في 10/11/2006 اتفق حمدان مع زيدان أن يسحب الأول على الثاني كمبيالة جديدة تستحق الدفع في 10/1/2007 وذلك مقابل فائدة تأخير بمعدل 5/5 سنوياً على أن يقوم زيدان بسداد نفقات البروتستو والفائدة وقت الاتفاق، وقد سدد زيدان الكمبيالة الجديدة في ميعاد الاستحقاق.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من حمدان وزيدان.

28- ظهرت الأرصدة المدينة الآتية في دفاتر محلات الشرق في 30/1/2007:

1500 دينار شركة الأمل.

2000 دينار محلات أشرف.

6000 دينار محلات عابدين.

وقد سحبت محلات الشرق الكمبيالات التالية:

الكمبيالة الأولى: بمبلغ 1500 دينار مسحوبة على شركة الأمل وقد قبلتها في 2/2/2007 وتستحق الدفع بعد شهر.

الكمبيالة الثانية: بمبلغ 2000 دينار مسحوبة على محلات أشرف وقد قبلتها في 2/15/2007 وتستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر.

الكمبيالة الثالثة: بمبلغ 6000 دينار مسحوبة على محلات عابدين وقد قبلتها في 3/2/2007 وتستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر.

أما الكمبيالة الأولى: قد حصلت قيمتها في تاريخ استحقاقها نقداً.

أما الكمبيالة الثانية: فقد خصمها المستفيد لدى مصرفه بمجرد قبول الساحب لها بفائدة بسعر 6% وأضيفت إلى حسابه الجاري.



## الفصل التاسع

### ميزان المراجعة Trail Balance

3- بتاريخ 1/12 وصل اشعار من البنك يفيد انه قام بتحويل احدى اوراق القبض المرسلة برسم التحصيل التي لدى البنك قيمتها 10000 دينار وقد بلغت مصاريف التحصيل 20 دينار وحول باقي المبلغ إلى الحساب الجاري.

4- بتاريخ 1/31 وصل اشعار من البنك يفيد ان احدى اوراق القبض التي هي برسم الخصم قد تم خصمها وقيمتها الاسمية 10000 دينار وقد بلغت مصاريف الخصم 30 دينار.

5- بتاريخ 1/14 احدى اوراق القبض المرسلة برسم التحصيل والتي لم تحصل بعد، تم الاتفاق مع البنك على تحويلها إلى اوراق قبض كضمان للحصول على قرض وقد كانت قيمة تلك الورقة 6000 دينار وقيمة القرض 4000 دينار وقد اودع ذلك القرض في الحساب الجاري لدى البنك.

6- بتاريخ 1/15 قام المشروع ببيع سيارة قيمتها 8000 دينار إلى مشتأة وانزل بموجب شيك، وفي نفس اليوم قام المشروع بشراء بضاعة من المورد بحسام بمبلغ 12000 دينار سدد ثمنها بان جبر المشروع كميالة لديه قيمتها 4000 دينار والباقي سدده بان جبر شيك مشتأة وانزل.

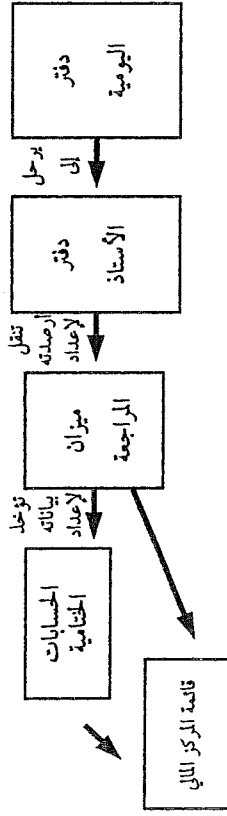
الطلب:

إثبات قيود اليومية اللازمة لإثبات جميع العمليات أعلاه في دفاتر مشروع هاني.

## الفصل التاسع

### ميزان المراجعة

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



وسيتيم خلال هذا الفصل تناول ميزان المراجعة وأنواع وكيفية إعدادها.

#### تعريف ميزان المراجعة Trial Balance

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

3- يساعد على اكتشاف الأخطاء التي تؤثر على توازنه مما يؤدي إلى تصحيحها قبل إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

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

اكتشاف الأخطاء التي تؤدي إلى عدم توازن ميزان المراجعة:

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

- 1- التحقق من صحة جمع خاتمي ميزان المراجعة، ويمكن ذلك بإعادة جمعها بطريقة مختلفة مثل الجمع من أسفل إلى أعلى.
- 2- إذا لم يكن الخطأ ناتجاً من جمع خاتمي الميزان، يجب تحديد الفرق في الميزان والذي غالباً ما يرشدنا إلى مصدر الخطأ فإذا كان الفرق يقبل القسمة على رقم (9) فمقدّمنا قد يكون سبب الخطأ كتابة مبلغ معين بطريقة عكسية، فعلى سبيل المثال إذا فرضنا أن رصيد حساب الصندوق هو 2175 دينار وتم نقله إلى ميزان المراجعة بطريقة عكسية حيث كتب 2157 دينار، وفي هذه الحالة يكون الخطأ (الفرق) هو 18 دينار وهو يقبل القسمة على رقم (9) مثل غيره من الأخطاء المماثلة.

أشكال ميزان المراجعة:

### 1- ميزان المراجعة بالجميع Trial Balance By Totals

وهو كئيف يعد جميع الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ وتنتقل إليه بالجميع المدينة والجميع اللدائنة لكل حساب ويأخذ ميزان المراجعة بالجميع الشكل التالي:

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

### 2- ميزان المراجعة بالأرصدة : Trial Balance By Balances

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

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

### أهداف إعداد ميزان المراجعة: Objectives of Trial Balance

- 1- يعتبر ميزان المراجعة وسيلة تؤكد مبدئي من توازن الحسابات في دفتر الأستاذ.
- 2- تحطوة تهيئدية لإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

الحل:

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

وهناك طريقة أخرى تستخدم فيها فرق الميزان للكشف عن سبب الخطأ فإذا افترضنا أن رصيد حساب المعدات المكتبية كان مديناً بمبلغ 420 ديناراً، وأثبت خطأ في خاتمة الدائن بميزان المراجعة، ففي هذه الحالة سوف يكون الفرق في مجموع الميزان ضئيف بمبلغ 420 دينار أي 480 دينار، ومثل هذه الأخطاء تنتج من إثبات مبلغ مدين في خاتمة الدائن أو العكس، يمكن الكشف عنها بسهولة إذا راجعنا المبالغ المثبتة في خانتي ميزان المراجعة وبحثنا عن مبلغ يعادل نصف الفرق الموجود في الميزان، ويمكن أيضاً مراجعة العمليات للبحث عن عنصر يعادل مبلغ الفرق تماماً، فقد يحدث هذا الخطأ نتيجة ترحيل الطرف المدين لعملية معينة دون ترحيل الطرف الدائن لها.

3- مقارنة المبالغ المثبتة في ميزان المراجعة مع تلك الموجودة في دفتر الأستاذ، بحيث نضمن أن رصيد كل حساب في دفتر الأستاذ تم إدراجه في الخاتمة الصحيحة بميزان المراجعة.

4- إعادة ترصيد كل حساب بدفتر الأستاذ.

5- تتبع كل عمليات الترحيل من دفتر اليومية إلى الحسابات بدفتر الأستاذ.

مثال (1):

ظهرت أرصدة الحسابات التالية في دفتر أستاذ منشأة وردان التجارية في 31/12/2006 م. (المبالغ بالدينار).

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

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

## أمثلة شاملة

مثال (2):

قام ياسن بفتح ورشة لتصليح السيارات مع بداية السنة، خلال الشهر الأول قام بالعمليات التالية:

- في 1/1 خصص مبلغ 8000 دينار كرأس مال أودعها في صندوق المشروع.
  - في 1/4 اشترى آلات قيمتها 1800 دينار نقداً.
  - في 1/11 اشترى أدوات ومعدات قيمتها 240 دينار من شركة بركات على الحساب.
  - في 1/19 دفع مبلغ 80 دينار مصروفات تأمين نقداً.
  - في 1/21 سدد رصيد شركة بركات نقداً.
  - في 1/28 اشترى مكتب قيمته 80 دينار نقداً.
  - في 1/31 دفع مصاريف كهرباء 30 دينار نقداً.
- المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية بطريقة منظمة، وتصوير الحسابات في دفتر الأستاذ وترصيدهما وإعداد ميزان المراجعة.

ملاحظة: كقاعدة عامة فإن أرصدة حسابات الأصول مثل: النقدية، الأوراق

المالية، أوراق القبض، البضاعة، الآلات، المباني، السيارات... الخ.

وأرصدة حسابات المصاريف المختلفة مثل: م. الدعاية والإعلان، م. نقل

المشتريات، م. نقل المبيعات، الرواتب، الإيجار، الأجور، م. الكهرباء، الاهتلاكات،

التأمين، المصاريف العمومية الأخرى... الخ.

ورصيد حساب المسحوبات الشخصية.

هي أرصدة مدينة بطبيعتها فتظهر في خانة الأرصدة المدينة عند إعداد ميزان

المراجعة، أما أرصدة حسابات المصروف مثل: اللاتون، أوراق الدفع، القروض قصيرة

وطويلة الأجل... الخ.

وأرصدة حسابات الإيرادات المختلفة مثل: إيراد أوراق مالية، إيراد عقار،

المبيعات، الفوائد الدائنة.

ورصيد حساب رأس المال:

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

المراجعة.

## ثانياً: دفتر الأستاذ

له	منه	له	منه
1/1	8000 من رأس المال	1/4	1800 من ح/ الآت
	8000 من الصندوق	1/19	80 من ح/ مصاريف التأمين
		1/21	240 من ح/ شركة بركات
		1/28	80 من ح/ المكتب
		1/31	30 من ح/ م. كهرباء
		1/31	5770 رصيد مدین
	800		800

له	منه	له	منه
1/31	240 من ح/ الأدوات والمعدات	1/4	1800 من ح/ آلات
	1800		1800
		1/31	1800 رصيد مدین

له	منه	له	منه
1/31	80 من ح/ مصاريف التأمين	1/21	240 من ح/ شركة بركات
	80		240
		1/11	مقتـل
			حـ

له	منه	له	منه
1/31	30 من ح/ مصاريف كهرباء	1/28	80 من ح/ المكتب (آلات)
	30		80
		1/31	80 رصيد مدین
			80

## الحل: أولاً: دفتر اليومية.

التاريخ	رقم الصفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	له	منه
1/1	1	1	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال	8000	8000
1/4	3	2	بداية عمل المشروع		1800
	1		من ح/ الآت إلى ح/ الصندوق	1800	
1/11	4	3	شراء آلات تقداً		240
	5		من ح/ الأدوات والمعدات إلى ح/ شركة بركات	240	
			شراء أدوات ومعدات على الحساب		80
1/19	6	4	من ح/ مصاريف التأمين إلى ح/ الصندوق	80	
1/21	5	5	دفع م. تأمين تقداً		240
	1		من ح/ شركة بركات إلى ح/ الصندوق	240	
1/28	7	6	سداد رصيد شركة بركات تقداً		80
	1		من ح/ المكتب (آلات) إلى ح/ الصندوق	80	
1/31	8	7	شراء مكتب تقداً		30
	1		من ح/ م. كهرباء إلى ح/ الصندوق	30	
			دفع م. كهرباء تقداً		30

الطل:

## ميزانية المراجعة لمنشأة مندر التجارية في 2006/12/31

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
عقار	4000	
أثاث	1000	
بضاعة	5300	
تقديية	3300	
مشتريات	5500	
مدبتون	800	
أوراق قبض	700	
أجور	600	
إيجار	300	
مصاريف بيعية	100	
مصاريف إدارية	1000	
مبيعات	-	
دائتون	-	
أوراق دفع	-	
رأس المال	-	
الجموع	22600	22600

ثالثاً: ميزان المراجعة

## ميزان المراجعة لمنشأة باسن كما في 1/31

رقم الحساب	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
1	ح/ الصندوق	-	5770
2	ح/ رأس المال	8000	-
3	ح/ آلات	-	1800
4	ح/ الأدوات والعمدات	-	240
5	ح/ شركة بركات	-	-
6	ح/ مصاريف التأمين	-	80
7	ح/ المكاتب (الأثاث)	-	80
8	ح/ م. كهرباء	-	30
	الجموع	8000	8000

معال (3):

الأرصدة التالية مستخرجة من دفتر أسناد منشأة مندر التجارية في 12/31/2006م البالغ (بالدينار) 4000 عقار، 1000 أثاث، 5300 بضاعة، 3300 تقديية، 5500 مشتريات، 800 مدبتون، 700 أوراق القبض، 600 أجور، 300 إيجار، 100 مصاريف بيعية، 1000 مصاريف إدارية، 7800 مبيعات، 300 دائتون، 500 أوراق دفع، رأس المال.

الطلب: إعداد ميزانية المراجعة في 12/31/2006 مبيناً فيه قيمة رأس المال.

الحل:

تحديد أرصدة الحسابات في صفحة الأستاذ في 31 / 12 / 2006:

له	ح/ البنك	منه	له	ح/ الصندوق	منه
	780	7400		6500	18800
12/31	رصيد مدین 6620			4200	12000
			12/31	رصيد مدین 12100	
	7400			8000	
				30800	30800
له	ح/ الدينون	منه	له	ح/ المشتريات	منه
	4500	12100			4200
12/31	رصيد مدین 8700	1100			6500
			12/31	رصيد مدین 21700	11000
	13200			21700	21700
له	ح/ الآلات والمعدات	منه	له	ح/ الدائون	منه
		650		7800	300
12/31	رصيد مدین 650			6400	6400
				12/31	رصيد دائن 7600
	650			14200	14200
له	ح/ المصاريف المختلفة	منه	له	ح/ رأس المال	منه
		180		20290	
12/31	رصيد مدین 3120	290			12/31
		2000			رصيد دائن 20290
	3120	650		20290	20290
			له	ح/ المبيعات	منه
				12000	
				8500	
				4500	
				25000	25000

مثال (4):

فيما يلي الحسابات التي ظهرت في دفتر الأستاذ لمجلات وائل التجارية وذلك في 31 / 12 / 2006 م.

له	ح/ البنك	منه	له	ح/ الصندوق	منه
	780	7400		6500	18800
12/31	رصيد مدین 6620			4200	12000
			12/31	رصيد مدین 12100	
	7400			8000	
				30800	30800
له	ح/ الدينون	منه	له	ح/ المشتريات	منه
	4500	12100			4200
12/31	رصيد مدین 8700	1100			6500
			12/31	رصيد مدین 21700	11000
	13200			21700	21700
له	ح/ الآلات والمعدات	منه	له	ح/ الدائون	منه
		650		7800	200
12/31	رصيد مدین 650			6400	6400
				12/31	رصيد دائن 7600
	650			14200	14200
له	ح/ المصاريف المختلفة	منه	له	ح/ رأس المال	منه
		180		20290	
12/31	رصيد مدین 3120	290			12/31
		2000			رصيد دائن 20290
	3120	650		20290	20290
			له	ح/ المبيعات	منه
				12000	
				8500	
				4500	
				25000	25000

ال المطلوب:

تحديد أرصدة الحسابات السابقة وإعداد ميزان المراجعة بالجميع والأرصدة في 31 / 12 / 2006 م.



## أسئلة وتمارين

- 1- عرف ميزان المراجعة وما هي أشكاله؟
- 2- ما أهداف إعداد ميزان المراجعة.
- 3- هل يدل توازن ميزان المراجعة على عدم وجود أخطاء محاسبية بصورة مطلقة.
- 4- متى يعد ميزان المراجعة ضمن الدورة المحاسبية؟
- 5- بين أوجه الخطأ والصواب في كل عبارة من العبارات التالية:
  - أ- يعتبر ميزان المراجعة ككشف خارجي وليس حساباً.
  - ب- هناك بعض الأخطاء التي لا يكشفها توازن ميزان المراجعة.
  - ج- إذا كان رصيد أجور نقل للمنازل 143 دينار وتم نقله إلى ميزان المراجعة بمبلغ 134 دينار فإن الفرق بين جانبي الميزان على فرض عدم وجود أخطاء أخرى سيكون 9 دنانير.
  - د- إن إضفاء عملية بالكامل من التسجيل والتسجيل والترحيل يترتب عليه عدم توازن جانبي ميزان المراجعة.
- 6- فيما يلي أرصدة الحسابات الخاصة بشركة حمدان وذلك في 12/31:
 

15000 د. صندوق، 8000 د. بنك، 2500 د. مدينون، 4000 د. معونات، 12400 د. مبيعات، 8100 د. بنك، 2500 د. مدينون، 4000 د. معونات، 12400 د. مبيعات، 8100 د. مشتريات، 600 د. مصاريف مختلفة، 300 د.م الشراء، 1000، بضاعة، 250 إيراد مختلفة، 620 د. دائرون، 9 رأس المال.	
---	--
- 7- خلال شهر أيار تم تأسيس شركة خدمات أسفرت عملياتها خلال هذا الشهر عن الحسابات التالية:

## ميزان المراجعة بالجامع والأرصدة في 12/31 /2006م

رقم صفحة دفتر الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة		الجامع	
		دائنة	مدنية	دائنة	مدنية
1	الصندوق	-	12100	18700	30800
2	البنك	-	6620	780	7400
3	المشتريات	-	21700	-	21700
4	المدينون	-	8700	4500	13200
5	الدائرون	7600	-	14200	6600
6	الآلات والمعدات	-	650	-	650
7	رأس المال	20290	-	20290	-
8	المصاريف المختلفة	-	3120	-	3120
9	المبيعات	25000	-	25000	-
		52890	52890	83470	83470

صندوق، 150 د. عمولة وكلاء الشراء، 6400 د. م. بيعية مختلفة، 37270 د. رأس المال، 480 د خصم مكتب، 600 د مسحوبات شخصية، 12000 د مبيعات، 4000 د مشتريات.

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

10- في ما يلي الحسابات الخاصة بحمل حسان لتصليح سيارات أويل وهولندا وذلك عن شهر شباط / 2004م.

له	ح/ الآلات	منه	ح/ الصندوق	له	ح/ الصندوق	منه
	800 من ح/ الدينون	500 إلى ح/ الصندوق		5000 من ح/ الآلات		10000 إلى ح/ رأس المال
				500 من ح/ الدينون		2000 إلى ح/ رأس المال
له	ح/ الدينون	منه	ح/ المبيعات	له	ح/ المبيعات	منه
		800 إلى ح/ الآلات				1000 إلى ح/ الدينون
له	ح/ رأس المال	منه	ح/ الدينون	له	ح/ الدينون	منه
	10000 من ح/ الصندوق			1000 من ح/ المبيعات		500 إلى ح/ الصندوق
	2000 من ح/ الصندوق					

المطلوب:

- 1- إثبات القيود التي أدت إلى ظهور الحسابات بالشكل أعلاه.
- 2- ترصيد الحسابات السابقة.
- 3- إعداد ميزان المراجعة بالجامع.
- 4- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.
- 11- فيما يلي ميزانية محلات ناصر في 31 / 21 / 2006

مصاريف مختلفة 720 د، مباني 12000 د، إيرادات 15000 د. رأس المال؟ وفي شهر حزيران تم شراء أثاث بمبلغ 1000 د نقداً.

تم أداء خدمات بمبلغ 6500 د. نقداً.

تم سداد مبلغ 450 د من رصيد المدينين نقداً

تم دفع مبلغ 600 د. مصاريف نقداً

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة في نهاية شهر حزيران.

8- ابتدأ سلطان أعماله التجارية مع بداية شهر نيسان عام 2004 والعمليات التالية حدثت خلال الأسبوع الأول من بداية العمل:

4/1 أودع مبلغ 12000 د. كراس مال في الصندوق.

4/2 اشترى بضاعة بمبلغ 1650 د. سفيان دفع نصفها نقداً والباقي على

الحساب.

4/3 باع بضاعة بمبلغ 480 د. إلى علي نقداً.

4/5 دفع م. إيجار المحل مبلغ 120 د. نقداً، و م. إعلانات للمنشة 450 د. نقداً.

4/7 اشترى أثاث لاستخدامه في المحل من محلات النورس على الحساب بقيمة

100 د.

4/8 سدد رصيد محلات النورس وسفيان نقداً.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية وترحيلها إلى دفتر

الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة في 8/4/2004.

9- ظهرت الأرصدة التالية في دفتر الأستاذ لمحلات وائل التجارية في 31/12/2006

2000 د أوراق القبض، 10000 د مباني، 6000 د دائنون، 200 د مصاريف إعلان،

200 د فوائد دائنة 200 د إيراد عقار، 4000 د قرض، 6000 د معدات، 400 د

خصم مسموح به، 16000 د. مدينون، 2000 د. بضاعة، 600 د. م. نقل المشتريات،

4000 د. بنسك، 200 د. مسرودات المشتريات، 2000 د. أوراق مالبة، 6000

## الفصل العاشر

الحسابات الختامية  
وكشف الميزانية العمومية  
Final Accounts  
And Balance Sheet

32000	دائون	12000	الصندوق
12000	قرض البنك	6000	مديون
60000	رأس المال	32000	مباني
		8000	أثاث
		17200	سيارات
		<u>75200</u>	
		75200	

وخلال شهر كانون ثاني / 2007م حدثت العمليات التالية:

- 1/1 في تم شراء بضاعة بمبلغ 8000، على الحساب من المورد (الدائنين)
- 1/2 في تم بيع بضاعة بمبلغ 4000 دينار إلى العملاء على الحساب
- 1/4 في تم سداد مبلغ 1000 دينار للدائنين نقداً.
- 1/6 في تم دفع مبلغ 650 دينار م. إعلانات نقداً.
- 1/7 في تم شراء بضاعة بمبلغ 1500 دينار نقداً.
- 1/8 في تم الحصول على قرض جديد قيمته 2000 دينار نقداً.
- 1/9 في تم سحب مبلغ 1100 دينار من الصندوق نقداً لأغراض صاحب المنشأة الخاصة.

في 1/10 تم إيداع مبلغ 6000 دينار نصفها في الصندوق والنصف الآخر في البنك كزيادة في رأس المال.

المطلوب:

- 1- إثبات العمليات السابقة في يومية محلات ناصر.
- 2- تسجيل القيود إلى دفاتر الأستاذ وترصيد الحسابات.
- 3- إعداد ميزان المراجعة في 31/1/2007.

## الفصل العاشر

### الحسابات الختامية وكشف الميزانية العمومية

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

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

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

#### 1- قائمة الدخل Income Statement:

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

وسوف يتم توضيح بنود قائمة الدخل وشرحها كما يلي:

- عادة تبدأ القائمة بالإيرادات Revenues والتمثلة بإيرادات المبيعات الإجمالية مطروحاً منها حساب مردودات المبيعات ومسحوباتها وحساب خصم المبيعات للترصل إلى معرفة صافي المبيعات كما هو أدناه:

دينار	الإيرادات	
xxx	إجمالي المبيعات	
	(-) مردودات المبيعات ومسحوباتها	xx
	(-) خصم المبيعات	(xx)
	صافي المبيعات	(xx)
	- تكلفة المبيعات:	

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

دينار	الإيرادات	
xxxx	بضاعة أول اللدة	
	(+) يضاف إليها:	

xx	مشتريات البضاعة خلال العام	
	(x) (-) مردودات المشتريات ومسحوباتها	
	(x) (-) خصم المشتريات	xx
	صافي المشتريات	xx
	(+) مصاريف المشتريات (مصاريف نقل المشتريات، عمولة وكلاء الشراء الرسوم الجمركية)	xx
	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	xxxx
	Cost of goods available for sale	xxxx

## 2- قائمة حقوق الملكية Owner's equity Statements:

والتي تبين التغيرات التي طرأت على حقوق أصحاب المنشأة خلال مدة زمنية معينة حيث تتأثر هذه الحقوق بنتيجة الربح والإضافات لرأس المال حيث يزداد رأس المال بها، ويقل بمقدار الخسائر والمسحوبات والتخفيضات لرأس المال حيث تميز صافي حقوق الملكية في نهاية الفترة.

### 3- كشف الميزانية Balance Sheet:

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

### 4- قائمة التدفقات النقدية Cash Flows Statements

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

#### قائمة الدخل:

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

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

ويمكن توضيحها كما يلي:

دينار  
xxx

مجمول الربح

(-) مصاريف التشغيل

أ- مصاريف البيع والتوزيع مثل:

xx مصاريف نقل المبيعات

xx مصاريف توزيع المبيعات

xx مصاريف لف وحزم

xx عمولة وكلاء البيع

xx

ب- مصاريف إدارية وتمويلية مثل:

م: الرواتب

م: الإيجار

م: نور ومياه

م: مطبوعات وقرطاسية ... الخ.

xx

مجموع مصاريف التشغيل

صافي ربح التشغيل

الإيرادات والمصاريف غير العادية:

هناك إيرادات قد تحصل عند المشروع وتكون ناتجة عن العمليات الغير متعلقة بالبيضاة مثل الفوائد الدائنة وأرباح الأسهم وإيراد العقار حيث يجب إضافة هذه الإيرادات لصافي ربح التشغيل في المشروع التجاري وأحياناً يكون هناك مصاريف غير عادية لا ترتبط مباشرة بالعمليات المتعلقة بالبيضاة مثل الفوائد المدينة وخسائر ناتجة عن بيع الأصول المعمرة حيث يتم طرحها من صافي ربح التشغيل وذلك للحصول على صافي

يطرح منها:

(- ) بيضاة آخر المدة إن وجدت (\*)

تكالفة البيضاة المباعة تكالفة المبيعات

الخطوة التالية هو معرفة مجمل الربح Gross Profit أو مجمل الخسارة Gross Loss

والتي يمكن معرفته عن طريق مقارنة صافي المبيعات مع تكالفة المبيعات فإذا

كانت قيمة صافي المبيعات أكبر من تكلفتها تكون النتيجة مجمل الربح، وأما إذا

كانت قيمة صافي المبيعات أقل من قيمة تكلفتها تكون النتيجة مجمل خسارة

ويمكن توضيحها كما يلي:

دينار

صافي المبيعات

(-) تكالفة البيضاة المباعة

مجمول الربح / مجمل الخسارة

مرحلة صافي ربح النشاط:

بعد إيجاد مجمل الربح أو مجمل الخسارة يتم طرح مصروفات التشغيل

Operating Expenses والتي تنفق على النشاط الرئيسي وهي عبارة عن:

أ- مصاريف البيع والتوزيع مثل مصاريف الدعاية والإعلان، عمولة وكلاء البيع،

مصاريف نقل المبيعات، مصاريف لف وحزم ... الخ.

ب- المصاريف الإدارية والتمويلية مثل: مصاريف الرواتب، مصاريف التأمين،

مصاريف نور ومياه، مصاريف الإيجار ... الخ.

(\*) سائي على توضيح نظم جرد المخزون، وإثباتها بالدفاتر عند التطرق إلى موضوع جرد البيضاة في الجزء الثاني من هذا الكتاب ويجب معرفة أن حساب بيضاة آخر المدة لا يظهر بالدفاتر سبباً وإنما يتم تحديدها نتيجة الجرد الفعلي في نهاية السنة المالية ويتم تسجيلها بالدفاتر في تلك اللحظة فقط.

مصروف رواتب عمال المبيعات	xx			
٢. نف وحزم المبيعات	xx			
٣. الإعلان	xx			
٤. نقل المبيعات	xx			
٥. جمع مصروف البيع والتوزيع	xx			
ب- مصروف إدارية وتقوية مثل:				
١. رواتب الإدارة	xx			
٢. الإيجار	xx			
٣. نور ومياه	xx			
٤. التلفون والفاكس... الخ.	xx			
٥. جمع مصروف إدارة وتقوية	xx			
٦. جمع مصروف التشغيل	xxxx			
صافي ربح وخسارة التشغيل	xxxx			
يضاف: الإيرادات غير العادية مثل:				
إيراد أوراق مالية	xx			
إيراد عقارات	xx			
إيراد أرباح الأسهم	xx			
إيراد بيع الأصول الممورة	xx			
جمع الإيرادات غير العادية	xxx			
طرح: المصاريف غير العادية أو الأخرى مثل:				
الفوائد المدينة	xx			
خسائر بيع الأصول الممورة... الخ.	xx			
جمع المصاريف غير العادية	xxx			
صافي الربح/ الخسارة العام	xxxx			

الربح العام للمبتدئة التجارية، ويكون شكل قائمة الدخل وتصنيفها كما يلي:

البيان	مبلغ جزيء	مبلغ جزيء	مبلغ جزيء	مبلغ كلية
إجمالي المبيعات			xxx	
يطرح منها:				
مردودات المبيعات وسموحاتها	xx	xx		
خصم المبيعات	xx	xx		
صافي المبيعات				xxx
يطرح منها: تكلفة البضاعة المباعة				
بضاعة أول الددة			xxx	
إجمالي المشتريات	xxx	xxx		
يطرح:				
مردودات المشتريات وسموحاتها	xx	xx		
خصم المشتريات	xx	xx		
صافي المشتريات				xxx
يضاف: مصروف نقل المشتريات المختلفة			xx	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع			xxx	
يطرح:				
بضاعة آخر الددة			xx	
تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)				xxx
جمل الربح/ جمل الخسارة				xxx
يطرح:				
مصروف التشغيل				xxx
١- مصروف البيع والتوزيع مثل:				

## منشأة ..... التجارية

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

رأس المال في بداية الفترة	xxx
(+) صافي الربح / الإضافات لرأس المال خلال الفترة	xx
(-) صافي الخسارة / التفيضات لرأس المال خلال الفترة	(xx)
المسحوبات الشخصية	(xx)
رأس المال في نهاية الفترة	xxx

## قائمة المركز المالي أو كشف الميزانية Balance Sheet or Financial Position

وهي قائمة تبين المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، ويمكن تشبيهها بصورة مالية للمنشأة في لحظة معينة، حيث تبين ممتلكات المشروع وما على المشروع من التزامات خلال فترة مالية معينة، وقائمة المركز المالي أكثر من شكل وعليه فإن المهم عند إعدادها اختيار الشكل الملائم لطبيعة عمل المنشأة من حيث كونها ذات طبيعة تجارية أو صناعية أو خلاف ذلك وعند إعداد الميزانية العمومية للمنشأة فإننا نراعي ما يلي<sup>(\*)</sup>:

- 1- تجميع البنود في قائمة تحت مجموعات رئيسية.
  - 2- استخدام الأسماء المناسبة لتعكس علاقة البنود بالمجموعات بعضها ببعض.
- وعادة تتكون قائمة المركز المالي من عمود واحد يظهر في أعلاه مجموعات الأصول ثم يطرح منها مجموعات الخصوم، ويكون الفرق بينهما هو مجموعة حقوق الملكية حيث يمكن أن يستفيد من هذا النموذج لقائمة المركز المالي والتي تكون على شكل تقرير مستخدمى البيانات المحاسبية من غير المختصين في مجال المحاسبة.
- ويمكن توضيح قائمة المركز المالي في شكل تقرير في نهاية فترة مالية كما يلي:

(\*) د. يونس الشريف وزملاؤه، مبادئ المحاسبة المالية، الطبعة الأولى، جامعة قارون، ليبيا، 1990، ص 133-132.

## ملاحظات:

يمكن من قائمة الدخل السابقة استنتاج المعادلات التالية:

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

قائمة حقوق الملكية<sup>(\*)</sup> Owners Equity Statement

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

(\*) انظر: Horngren, Charles T., and Walter T. Harrison, Jr. Accounting, page No. 18-19, New Jersey, USA, 2006.



قائمة المركز المالي لبننة ..... كما في .../.../...

الالتزامات وحقوق الملكية		
<u>الالتزامات المتداولة:</u>		
أوراق الدفع	xx	
قروض قصيرة الأجل	xx	
الدائون	xx	
مجموع الالتزامات المتداولة		
<u>الالتزامات طويلة الأجل:</u>		
قروض طويلة الأجل	xx	
مجموع الالتزامات طويلة الأجل		xx
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		xxxx

وفيما يلي توضيح لنبود قائمة المركز المالي:

أولاً: مجموع الأصول Assets

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

ب- الأصول طويلة الأجل الممصرة : Long-Term Assets وهي الأصول التي في حوزة المنشأة وتقدم أنشطتها التجارية أو الصناعية على مدى سنوات ومنها الأصول الممصرة الملموسة مثل الأراضي، الآلات، السيارات، الأثاث، المعدات،

البيان	مبالغ الجارية	مبالغ الكلية
<u>الأصول</u>		
<u>الأصول المتداولة:</u>		
نقدية في الصندوق	xx	
نقدية في البنك	xx	
أوراق القبض	xx	
أوراق مالية	xx	
الدائون	xx	
بضاعة آخر المدة	xx	
مجموع الأصول المتداولة		xxxx
<u>الأصول طويلة الأجل:</u>		
الأثاث (بالصافي) (*)	xx	
المباني (بالصافي)	xx	
الآلات (بالصافي)	xx	
السيارات (بالصافي)	xx	
الأراضي	xx	
مجموع الأصول طويلة الأجل		xxxx
مجموع الأصول		xxxx

(\*) لأغراض التسهيل تم إظهار الأصول طويلة الأجل (الممصرة) بالقيم الصافية، علماً بأن المتعارف عليه في الممارسة المحاسبية إظهارها بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مجموع الامتلاك.

صافي المبيعات	؟	27500
بضاعة آخر المدة	10000	؟
تكلفة البضاعة المباعة	55000	؟
مجمول الربح (مجمول الخسارة)	؟	(2000)

المطلوب:

استخراج قيم علامات الاستفهام السابقة لسنة 2005، 2006

الحل:

يمكن من خلال معادلات قائمة الدخل التي مرت معنا سابقاً استخراج القيم

الجهولة كما يلي:

في سنة 2005:

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات ومسموحاتها.

$$57000 - 3000 = 60000 = \text{دينار}$$

مجمول الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

$$57000 - 55000 = 2000 = \text{دينار}$$

المشتريات ويمكن استخراجها من معادلة تكلفة البضاعة المباعة كما يلي:

تكلفة البضاعة المباعة = بضاعة أول المدة + إجمالي المشتريات - مردودات

المشتريات ومسموحاتها + مصاريف المشتريات -

بضاعة آخر المدة.

$$10000 = 55000 - \text{صفر} - \text{إجمالي المشتريات}$$

$$10000 + 1000 = 11000 = \text{إجمالي المشتريات}$$

$$55000 = \text{إجمالي المشتريات} - \text{دينار}$$

المقار، اللوازم.. الخ، ومنها الأصول غير الملموسة مثل شهرة المنشأة التجارية، وحقوق الاختراع وحقوق امتياز وغيرها.

فانياً: الالتزامات وحقوق الملكية:

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

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

ج- حقوق الملكية: Owner Equity وهي رأس المال لصاحب المنشأة التجارية مضافاً إليه الأرباح المتحققة أو مطروحاً منه الخسائر المتحققة والتي تظهرها قائمة الدخل السابق شرحها، كما أن رأس المال ينخفض بقيمة المسحوبات الشخصية لصاحب المنشأة خلال الفترة المالية المنتهية.

مثال (1):

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

2006.

البيان	2005	2006
بضاعة أول المدة	10000	؟
إجمالي المشتريات	؟	20000
إجمالي المبيعات	60000	؟
مصاريف المشتريات	1000	500
مردودات المشتريات ومسموحاتها	1000	500
مردودات المبيعات ومسموحاتها	3000	2500

3000	أوراق مالية (أسهم وسندات)
10000	بضاعة أول اللدة
86000	مباني
15000	سيارات
7000	ذمم دائنة
5000	أوراق دفع
2000	المسحوبات التخصمية
87000	إجمال المشتريات
171000	إجمالي المبيعات
2000	مردودات المشتريات ومسوحاتها
3000	مردودات المبيعات ومسوحاتها
100	التأمين ضد الحريق
50	مصروفات بيع وتوزيع
10000	رواتب الموظفين
500	إيراد أوراق مالية
500	مصاريف الإيجار
40	مصاريف التلفون
40	مصاريف كهرباء ومياه
720	فوائد مدينة
350	فوائد دائنة
1500	ديون معدومة
100	مصاريف نقل المشتريات

في سنة 2006 :

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

- بضاعة أول اللدة = 10000 دينار.

- إجمالي المبيعات = صافي المبيعات + مردودات المبيعات ومسوحاتها

$$= 2500 + 27500 = 30000 \text{ دينار}$$

- تكلفة البضاعة المباعة هنا يمكن استخراجها من معادلة تكلفة البضاعة لأن هناك مجهول آخر وهو قيمة بضاعة آخر اللدة إذن تستخرج من معادلة يحمل الربح كما يلي:

جمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

$$2000 = 27500 - \text{تكلفة البضاعة المباعة}$$

$$\text{إذن تكلفة البضاعة المباعة} = 27500 + 2000 = 29500 \text{ دينار.}$$

- بضاعة آخر اللدة ولكن استخراجها من معادلة تكلفة البضاعة المباعة كما يلي:

تكلفة البضاعة المباعة = بضاعة أول اللدة + إجمالي المشتريات - مردودات

المشتريات ومسوحاتها + مصاريف الشراء - بضاعة آخر اللدة

$$29500 = 10000 + 20000 - 500 + 500 - \text{بضاعة آخر اللدة}$$

$$\text{إذن بضاعة آخر اللدة} = 500 \text{ دينار.}$$

معال (2):

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ لحسابات السعادة بتاريخ

2006/12/31 (نهاية السنة المالية):

المبالغ بالدينار	البيان
26000	تقديية بالصندوق
12000	ذمم مدينة
8000	أوراق القبض

إجمالي المشتريات	87000		
<u>يطرح منها:</u>			
مردودات المشتريات ومسموحاتها	2000		
خصم المشتريات	550	84450	
صافي المشتريات			
<u>يضاف:</u>		100	
مصاريف نقل المشتريات		94550	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع		12000	82550
<u>يطرح:</u>			85300
بضاعة آخر الددة			
تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)			
مجمول الربح			
<u>يطرح:</u> مصاريف التشغيل وهي:			
أ- مصاريف البيع والتوزيع مثل:	50		
مصاريف بيع وتوزيع	150		
مصاريف دعاية وإعلان		200	
مجموع مصاريف البيع والتوزيع			
ب- مصاريف إدارية وتمويلية			
رواتب الموظفين	10000		
مصاريف كهرباء وماء	40		
التأمين ضد الحريق	100		
مصاريف الإيجار	500		
مصاريف التلفون	40		
ديون معدومة	1500		
مصاريف قرطاسية	300		
مجموع المصاريف الإدارية والتمويلية		12480	
مجموع مصاريف التشغيل			12480

مصاريف دعاية وإعلان	150
مصاريف قرطاسية	300
خصم مبيعات	150
خصم مشتريات	550
رأس المال	79250

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

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

ب- إعداد قائمة حقوق الملكية لحالات السعادة عن الفترة المنتهية بتاريخ 2006/12/31.

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

الحل:

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

البيان	مبلغ جزئية	مبلغ كلية
إجمالي المبيعات	171000	
<u>يطرح منها:</u>		
مردودات المبيعات ومسموحاتها	3000	
خصم المبيعات	150	3150
صافي المبيعات		167850
<u>يطرح منها:</u> تكلفة البضاعة المباعة		
بضاعة أول الددة	10000	

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

البيان	المبلغ الجبرية	المبلغ الكلية
الأصول		
الأصول المتداولة:		
تقديمية في الصندوق	26000	
أوراق قبض	8000	
أوراق مالية (اسهم وستندات)	3000	
ذمم مدينة	12000	
بضاعة آخري المدة	12000	
مجموع الأصول المتداولة	610000	
الأصول طويلة الأجل:		
المباني (الصافي)	86000	
السيارات (الصافي)	15000	
مجموع الأصول طويلة الأجل		101000
مجموع الأصول		162000
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات المتداولة:		
أوراق الدفع	7000	
ذمم دائنة	5000	
مجموع الالتزامات المتداولة		12000
الالتزامات طويلة الأجل:		
حقوق الملكية:		
صافي حقوق الملكية		150000
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		162000

صافي ربح التشغيل		72620
يضاف: الإيرادات غير المادية <sup>(*)</sup>		
فوائد دائنة	350	
إيراد أوراق مالية	500	
مجموع الإيرادات غير المادية		850
يطرح: المصاريف غير المادية <sup>(*)</sup>		
الفوائد المدية	720	
مجموع المصاريف غير المادية		720
صافي الربح العام		72750

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

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

(\*) الإيرادات والمصاريف غير المادية هي التي تكون ناتجة عن عمليات غير متعلقة مباشرة بعملية التجار بالبضاعة فلذا السبب سميت غير المادية

4 حساب المبيعات: ويعبر عن قيمة البضاعة المباعة خلال السنة المالية، ويقفل هذا الحساب في ح/ ملخص الدخل بالقيود التالي:

xx من ح/ المبيعات

xx إلى ح/ ملخص الدخل

وبذلك يصبح حساب المبيعات في دفتر الأستاذ مقلداً.

5 حساب بضاعة آخر المدة: ويعبر هذا الحساب عن قيمة البضاعة الموجودة في مخازن المنشأة التجارية في نهاية الفترة المالية (السنة المالية) ويفتح هذا الحساب باسم حساب بضاعة آخر المدة Closing stock Account لإثبات نتيجة الجرد (حصر البضاعة) في نهاية الفترة المالية حيث لا يوجد لهذا الحساب رصيد في ميزان المراجعة (وذلك عند اتباع نظام الجرد الدوري Peridodic Inventory system) وبالتالي فإن القيد اللازم لفتح هذا الحساب هو:

xx من ح/ بضاعة آخر المدة

xx إلى ح/ ملخص الدخل

وبذلك يفتح حساب جديد هو حساب بضاعة آخر المدة ويكون رصيده مديناً. وعند جرد بضاعة آخر المدة تحدد كلفتها كما تحدد قيمتها في السوق، ثم تقارن التكلفة (أسعار شراء البضاعة سابقاً) مع القيمة السوقية (أسعار شراء البضاعة في السوق في تاريخ الجرد) والقيمة الأقل هي التي ستثبت في القيد، وذلك تطبيقاً لمفهوم السوق أو التكلفة أيهما أقل وهذا المفهوم يعتبر تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر وسنأتي على توضيح ذلك في الأمثلة اللاحقة.

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

xx من ح/ مردودات المشتريات

xx إلى ح/ ملخص الدخل

وبذلك يصبح حساب مردودات المشتريات في دفتر الأستاذ مقلداً.

### قيود الإقفال للحسابات

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

xx من ح/ ملخص الدخل

xx إلى ح/ بضاعة أول المدة

وبذلك يصبح حساب بضاعة أول المدة في دفتر الأستاذ مقلداً.

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

xx من ح/ ملخص الدخل

xx إلى ح/ المشتريات

وبذلك يصبح حساب المشتريات في دفتر الأستاذ مقلداً.

(3) مصروفات الشراء: وهنا يوجد أكثر من حساب مثل مصاريف نقل المشتريات، رسوم جمركية على المشتريات، مصاريف التأمين على البضاعة المشتراة ضد السرعة وتقلل مصروفات الشراء في ح/ ملخص الدخل بالقيود التالي:

xx من ح/ ملخص الدخل

إلى المذكورين:

xx م. نقل مشتريات

xx رسوم جمارك الشراء

xx عمولة وكلاء شراء

وبذلك تصبح أرصدة هذه المصاريف في دفتر الأستاذ مقلدة.

من المذكورين

xx حـ/ إيراد العقار

xx حـ/ فوائد دائنة

xx حـ/ إيراد أوراق مالية

xx حـ/ خصم كمية دائن... الخ

xxxx إلى حـ/ ملخص الدخل

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

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

\* في المشروعات الفردية: تحول نتيجة ملخص الدخل بالاشتراك إلى رأس المال أو إلى جاري صاحب العمل (جاري صاحب المشروع).

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

xx من حـ/ ملخص الدخل

xx إلى حـ/ رأس المال

ب- إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي خسارة

xx من حـ/ رأس المال

xx إلى حـ/ ملخص الدخل

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

أ- إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي ربح:

xx من حـ/ ملخص الدخل

xx إلى حـ/ جاري صاحب العمل

ب- إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي خسارة:

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

xx من حـ/ ملخص الدخل

xx إلى حـ/ مردودات المبيعات

وبالك يصبح رصيد حساب مردودات المبيعات في دفتر الأستاذ مغفلاً

\* وفيما يلي شرح لعناصر المصاريف التشغيلية وقيود إقفالها.

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

وتقفل عناصر المصروفات الظاهرة في الجانب اللين من ميزان المراجعة في ملخص الدخل بالقيود التالي:

xxxx من حـ/ ملخص الدخل

إلى المذكورين

xx حـ/ الإيجار.

xx حـ/ المياه

xx حـ/ الكهرباء

xx حـ/ التأمين

xx حـ/ م. لف وحزم

عناصر الجانب اللين (جانب الإيرادات):

وتظهر في الجانب اللين من ميزان المراجعة جميع الإيرادات التي حققتها المنشأة خلال فترة مالية معينة وتقفل عناصر الإيرادات الظاهرة في الجانب اللين في ملخص الدخل بالقيود التالي:

البيع، 100 عمولة وكلاء الشراء، 115م. نقل المشتريات، 97م. نقل المبيعات، 620 خصم المشتريات، 450 خصم المبيعات، 2000 دانون، 10000 عقار، 670 بضاعة أول المدة، 200 ديون معدومة، 500 مسحوبات شخصية،؟؟ رأس المال.

المطلوب:

1- إعداد ميزان المراجعة في 31/12/2006 وقائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 31/12/2006 علماً أن بضاعة آخر المدى حسب سعر التكلفة 10000 دينار وحسب سعر السوق 8500 دينار.

2- إعداد ميزان المراجعة بعد إعداد الحسابات الختامية.

الحل:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
/ح/ جمارك المشتريات	-	200
/ح/ المشتريات	-	19000
/ح/ خصم كمية مدين	-	600
/ح/ مردودات المبيعات ومسموحاتها	-	1000
/ح/ فوائد مدينة	-	50
/ح/ الصندوق	-	8000
/ح/ مردودات خارجية	600	-
/ح/ الأثاث	-	6500
/ح/ خصم كمية دائن	400	-
/ح/ إيراد أوراق مالية	1000	-
/ح/ أوراق مالية	-	9000
/ح/ أوراق القبض	-	450

×× من /ح/ جاري صاحب العمل  
×× إلى /ح/ ملخص الدخل

إن استخدام الطريقة الأولى وهي الإقفال في /ح/ رأس المال تكون في حالة رغبة صاحب المنشأة في استثمار نتيجة أعماله من ربح في رأس المال أو في إطفاء نتيجة أعماله من خسارة في رأس المال أيضاً. أما استخدام الطريقة الثانية وهي إقفال النتيجة في جاري صاحب العمل تكون في حالة رغبة صاحب المنشأة سحب نتيجة أعماله من ربح وعدم استثمارها أو في حالة الرغبة في تعويض نتيجة أعماله من خسارة وعدم إطفائها في رأس المال. بقي أن نقول أنه في حالة عدم تحديد الطريقة المستخدمة في إقفال ملخص الدخل فإننا سوف نقرض استخدام طريقة الإقفال في رأس المال.

\* في الشركات: وهنا تحول نتيجة ملخص الدخل إلى حساب ختامي آخر وهو حساب توزيع الأرباح كما يلي:

أ- إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي ربح:

×× من /ح/ ملخص الدخل

×× إلى /ح/ الأرباح المحتجزة

ب- إذا كانت نتيجة ملخص الدخل صافي خسارة:

×× من /ح/ الأرباح المحتجزة

×× إلى /ح/ ملخص الدخل

مثال (3):

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر منشأة حسام في 31/12/2006 (بالدينار):  
200 جمارك المشتريات، 19000 المشتريات، 600 خصم كمية مدين، 1000 مردودات المبيعات ومسموحاتها، 50 فوائد مدينة، 8000 صندوق، 600 مردودات خارجية، 6500 أثاث، 400 خصم كمية دائن، 1000 إيراد أوراق مالية، 9000 أوراق مالية، 450 أوراق القبض، 200 فوائد دائنة، 40000 المبيعات، 450 عمولة وكلاء



البيان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
صافي المبيعات				38550
يطرح منها: تكلفة البضاعة المباعة				
بضاعة أول الدة			670	
إجمالي المشتريات		19000		
يطرح مسودوات المشتريات وسمواتها		(600)		
حصص المشتريات		(620)		
صافي المشتريات		17780		
يضاف: مصاريف نقل ومشتريات		115		
م. ج. ح. ج. ح. ج. ح.		200		
عمولة وكلاء الشراء		100		
تكلفة البضاعة المباعة للبيع		18865		
يطرح:				
بضاعة آخر الدة		(8500)		
تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)				10365
يحمل الربح				28185
يطرح:				
مصاريف التفتيش				
أ. مصاريف البيع والتوزيع				
عمولة وكلاء البيع		450		
م. نقل المبيعات		97		
ب. مصاريف البيع والتوزيع			547	
ب. مصاريف إدارية وتغريبية				
خصم كمية مدين		600		
ديون معدومة		200		
مجموع مصاريف إدارية وتغريبية			800	
مجموع مصاريف التفتيش				1347

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدنية
ح/ فوائد دائنة	200	-
ح/ المبيعات	40000	-
ح/ عمولة وكلاء البيع	-	450
ح/ عمولة وكلاء الشراء	-	100
ح/ م. نقل مشتريات	-	115
ح/ م. نقل المبيعات	-	97
ح/ خصص المشتريات	260	-
ح/ خصص المبيعات	-	450
ح/ اللاتنين	2000	-
ح/ المعار	-	10000
ح/ بضاعة أول الدة	-	670
ح/ ديون معدومة	-	200
ح/ مسوات شخصية	-	500
ح/ رأس المال	12562	-
المجموع		57382

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2006/12/31

البيان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
إجمالي المبيعات			40000	
يطرح منها:				
مردودات المبيعات وسمواتها		1000		
خصص المبيعات		450	(1450)	

## ملاحظات على الحل:

- 1- إن حساب بضاعة آخر المدة وفي حالة استخدام نظام الجرد الدوري (\*) لا يظهر ضمن ميزان المراجعة قبل إعداد الحسابات الختامية ويظهر في ميزان المراجعة بعد إعداد الحسابات الختامية.
- 2- إن حساب المسحوبات الشخصية لا يعتبر من ضمن المصاريف واجبة الظهور في ملخص الدخل وإنما هو حساب من حسابات الميزانية ويظهر في الميزانية مطروحاً من رأس المال لأن المسحوبات الشخصية هي تخفيض جزئي في قيمة رأس المال تطرح منه آخر السنة المالية.
- 3- إن ميزان المراجعة بعد إعداد الحسابات الختامية يجوي نتيجة ملخص الدخل وما أن نتيجة هذا الحساب كانت ربما إذا سوف يكون رصيده دائماً كما يجوي هذا الميزان أرصدة الحسابات التي لم تظهر في ملخص الدخل وإنما هي من بنود الميزانية العمومية التي سنأتي على ذكرها فيما بعد.

## كشوف الميزانية العمومية: Balance Sheet

وهي عبارة عن كشف وليست حساباً تبين ممتلكات المشروع من أصول معمرة ومتداولة وغيرها في جهة يقابلها ما على المشروع من التزامات لصاحب المشروع وللغير، حيث تكون حسابات الأصول في جانب ومجموعة الالتزامات وحقوق الملكية في جانب آخر حيث يكون الجانبان دائماً متساويين، كما أشرنا سابقاً أن الميزانية العمومية تعتبر كشف لذلك فإن أرصدة حسابات الميزانية تبقى مفتوحة بدفاتر الأستاذ إلى أن يتم إقفالها في بعضها البعض، ومن ثم يتم فتحها في الدفاتر في بداية الفترة المالية التالية، ويكون كشف الميزانية على شكل ذو جانبيين كما يلي:

(\*) سنأتي على توضيح نظم جرد المخزون عند التطرق إلى موضوع جرد البضاعة في الجزء الثاني من هذا الكتاب.

البيان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
صافي ربح التشغيل				26838
يضاف الإيرادات غير العادية				
خصم كمية دائن		400		
إيراد أوراق مالية		1000		
فوائد دائنة		200		
مجموع الإيرادات غير العادية				1600
تطرح: المصاريف غير العادية أو الأخرى				
فوائد مدينة			50	
مجموع المصاريف غير العادية				(50)
صافي الربح العام				28388

## 2- ميزان المراجعة بعد إعداد الحسابات الختامية:

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

وفيما يلي توضيح لمبود الميزانية العمومية:

أولاً: جانب الأصول: Assets:

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

ب- الأصول الثابتة: Fixed Assets وهي الأصول التي في حوزة المنشأة وتخدم إتمامها التجارية أو الصناعية على مدى سنوات ومنها الأصول الملموسة مثل الأراضي، الآلات، السيارات، الأثاث، العقار، المعدات، اللوازم... الخ ومنها الأصول غير الملموسة مثل شهرة المنشأة التجارية، وحقوق الاختراع وحقوق الامتياز وغيرها.

ثانياً: جانب الالتزامات Liabilities

1- الالتزامات المتداولة Current Liabilities وتمثل الالتزامات واجبة السداد من قبل المنشأة خلال الفترة المالية القادمة.

ب- الالتزامات الثابتة: Fixed Liabilities وهي الالتزامات طويلة الأجل لمصالح الغير واجبة السداد ولكن استحقاقها يكون خلال عدة سنوات قادمة.

ج- حقوق الملكية: Owners Equity وهي رأس مال صاحب المنشأة التجارية مضافاً إليه الأرباح المتحققة أو مطروحاً منه الخسائر المتحققة والتي تظهرها الحسابات الختامية السابقة شرحها.

كما أن رأس المال يخفض بقيمة مسحوبات صاحب المنشأة خلال الفترة المالية المنتهية.

مثال (4):

الأرصدة التالية مستخرجة من دفاتر منشأة حازم التجارية في 31/21/2006 بالدينار:

1- الجانب الأيمن وهو جانب الأصول أو الموجودات. حيث تحتوي على الأصول الملموسة والمتداولة ويكون ترتيبها حسب سيولتها طبقاً لمعيار السيولة.

2- الجانب الأيسر وهو جانب الالتزامات وحقوق الملكية مثل صافي رأس المال والالتزامات حيث تحتوي على الالتزامات وحقوق الملكية مثل صافي رأس المال والالتزامات طويلة الأجل والالتزامات المتداولة ويكون ترتيبها حسب السيولة أيضاً، وما تقدم يكون شكل الميزانية العمومية كما يلي:

مبالغ كلية	مبالغ كلية	مبالغ كلية	مبالغ كلية
الالتزامات + حقوق الملكية	الالتزامات متداولة:	الأصول	مبالغ كلية
دايتون	×	أصول متداولة	×
أوراق الدفع	×	نقدية في الصندوق	×
إيرادات مقبوضة مقدماً	×	نقدية بالبنك	×
مصروفات مستحقة الدفع	×	أوراق مالية (اسهم وسندات)	×
قروض قصيرة الأجل	×	أوراق القرض	×
المليين	×	المليين	×
مجموع الالتزامات المتداولة	××	بضاعة آخر المدة	×
الالتزامات طويلة الأجل:		مدفوعات مقدمة	×
قروض طويلة الأجل		إيرادات مستحقة	×
حقوق الملكية:		مجموع الأصول المتداولة	××
رأس المال	××	أصول طويلة الأجل:	
+ صافي الربح	×	أراضي	×
(-) المسحوبات	×	مبانى (بالصافي)	×
صافي حقوق الملكية	××	الآلات (بالصافي)	×
		أثاث (بالصافي)	×
		سيارات (بالصافي)	×
		مجموع الأصول طويلة الأجل	×
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	×××	مجموع الأصول	××

من مذكورين  
 1300 حـ / الدائون  
 650 حـ / أوراق الدفع  
 1200 حـ / القرض  
 20440 حـ / رأس المال  
 إلى مذكورين  
 8000 حـ / الصندوق  
 2400 حـ / البنك  
 950 حـ / أوراق القبض  
 1600 حـ / بضاعة آخر المدة  
 10000 حـ / عقارات  
 640 حـ / الآلات

قيود افتتاح الدفاتر في 1/1/2007

حيث يعكس القيد السابق ليكون كما يلي:  
 من مذكورين:  
 8000 حـ / الصندوق  
 2400 حـ / البنك  
 950 حـ / أوراق القبض  
 1600 حـ / بضاعة أول المدة  
 10000 حـ / عقارات  
 640 حـ / الآلات

8000 صندوق. 10000 عقارات، 1600 بضاعة آخر المدة، 950 أوراق القبض،  
 2400 بنك، 1300 دائون، 650 أوراق دفع، 1200 قرض، 640 الآلات، 160  
 مسحوبات شخصية، 2150 الأرباح الصافية عن الفترة المنتهية في  
 2006/12/31، 18450 رأس المال.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي كما هي في 2006/12/31 وإثبات قيود الإقفال  
 والافتتاح اللازمة.

الحل:

قائمة المركز المالي كما في 2006/12/31

المبلغ	الأصول	المبلغ	الالتزامات + حقوق الملكية	المبلغ
	<u>أصول متداولة</u>		<u>خصوم متداولة</u>	
8000	صندوق	1300	دائون	
2400	بنك	650	أوراق دفع	
950	أوراق قبض	1200	قرض	
1600	بضاعة آخر المدة		<u>حقوق الملكية</u>	
	<u>أصول ثابتة</u>	18450	رأس المال	
10000	عقارات	+2150	الأرباح الصافية	
640	الآلات	-(160)	المسحوبات	
23590		23590		

قيود إقفال الدفاتر في 2006/12/31: وهنا يتم إقفال الحسابات المدينة مع  
 الحسابات الدائنة كما يلي:

البيان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
إجمالي المشتريات	87000		
يطرح:			
مردودات المشتريات ومسوحاتها	(2000)		
خصم المشتريات	(550)		
صافي المشتريات		84450	
يضاف:			
مصاريف نقل المشتريات		100	
تكلفة البضاعة الناجمة للبيع		94550	
يطرح:			
بضاعة آخر السنة		(12000)	
تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)			(82550)
مجمول الربح			85300
يطرح: مصاريف التشغيل			
أ- مصاريف البيع والتوزيع			
مصروفات بيع وتوزيع	50		
مصاريف الدعاية والإعلان	150		
مجموع مصاريف البيع والتوزيع		200	
ب- مصاريف إدارية وتقريبية			
مصروف رواتب الموظفين	10000		
التأمين ضد الحريق	100		

إلى مذكورين:

1300 حـ/ الدائون

650 حـ/ أوراق الدفع

1200 حـ/ القرض

20440 حـ/ رأس المال

مقال (5):

عد إلى البيانات في مثال (2) وحضر الحسابات الختامية التالية:

أ- ملخص الدخل عن الفترة المنتهية بتاريخ 2006/12/31.

ب- إعداد الميزانية العمومية مبررة حسب عناصرها الرئيسية كما هي في

2006/12/31.

ج- إعداد قيود الأتقال اللازمة للحسابات في 2006/12/31.

الحل:

أ- قائمة الدخل لبنشاء السعادة عن الفترة المنتهية في 2006/12/31

البيان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
إجمالي المبيعات		171000	
يطرح منها:			
مردودات المبيعات ومسوحاتها	3000		
خصم المبيعات	150	(3150)	
صافي المبيعات			167850
يطرح منها: تكلفة البضاعة المباعة			
بضاعة أول السنة		10000	

## ب- كشف الميزانية لنشأة السعادة كما في 31/12/2006

الخصوم	جزئي	كلي	الأصول	جزئي	كلي
الالتزامات المتداولة:			أصول متداولة:		
ذمم دائنة	7000		تقديية بالصندوق	26000	
أوراق الدفع	5000		ذمم مدينة	12000	
مجموع الالتزامات المتداولة		12000	أوراق مالية أسهم وستندات	3000	
حقوق الملكية:			أوراق القبض	8000	
رأس المال	79250		بضاعة آخر المدة	12000	
صافي الربح (+)	72750		مجموع الأصول المتداولة		61000
المسحوبات الشخصية (-)	(2000)		الأصول طويلة الأجل		
صافي حقوق الملكية		150000	مباني	86000	
			سيارات	15000	
			مجموع الأصول طويلة الأجل		101000
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		162000	مجموع الأصول		162000

## ج- قيود الإقفال للحسابات في 31/12/2006:

1- يتم إقفال حساب المخزون السلمي أول المدة وجميع الحسابات ذات الأرصدة المدينة والواردة في قائمة الدخل لنشأة السعادة، وذلك يجعل ملخص الدخل مدينياً بمجموع أرصدها وجعل رصيد هذه الحسابات دائناً بالقيود التالي:

100250 من حـ / ملخص الدخل

إلى مذكورين

10000 حـ / بضاعة أول المدة

البيان	مبالغ جزئية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
مصاريف الإيجار	500		
مصاريف التلفون	40		
مصاريف كهرباء وماء	40		
ديون معدومة	1500		
مصاريف قرطاسية	300		
مجموع مصاريف إدارية وتعميرية		12480	
مجموع مصاريف التشغيل			(12680)
صافي ربح التشغيل			72620
يضاف الإيرادات غير العادية			
الفوائد الدائنة		350	
غيره أوراقي مالية		500	
مجموع الإيرادات غير العادية			850
			73470
يطرح: المصاريف غير العادية			
فوائد مدينة		720	
مجموع المصاريف غير العادية			(720)
صافي الربح			72750

- 10000 حـ / مصروف الرواتب للموظفين
- 100 حـ / التأمين ضد الحريق
- 500 حـ / م. الإيجار
- 40 حـ / م. التلفون
- 40 حـ / م. كهرباء وماء
- 1500 حـ / ديون معدومة
- 300 حـ / مصاريف قرطاسية
- 720 حـ / فوائد مدينة
- من مذكورين
- 350 حـ / الفوائد الدائنة
- 500 حـ / إيرادات أوراق مالية
- 850 إلى ملخص الدخل
- 6- إقفال رصيد ملخص الدخل في حساب رأس المال بالقيد التالي:
- 72750 من حـ / ملخص الدخل
- 72750 إلى حـ / رأس المال
- 2000 من حـ / رأس المال
- 2000- إلى حـ / المسحوبات الشخصية
- 8- قيود إقفال الدفاتر في 2006/12/31، وهنا يتم إقفال الحسابات المدينة مع الحسابات الدائنة كما يلي:
- من مذكورين
- 7000 حـ / ذمم دائنة

- 87000 حـ / المشتريات
- 100 حـ / مصاريف نقل المشتريات
- 3000 حـ / مردودات المبيعات ومسوحاتها
- 150 حـ / خصم المبيعات
- 2- يتم إقفال جميع الحسابات ذات الأرصدة الدائنة والواردة في قائمة الدخل، وذلك يجعل ملخص الدخل دائماً بجموع أرصدها وجعل رصيد هذه الحسابات مديناً بالقيد التالي:
- من مذكورين
- 171000 حـ / المبيعات
- 550 حـ / خصم المشتريات
- 2000 حـ / مردودات المشتريات ومسوحاتها
- 173550 إلى حـ / ملخص الدخل
- 3- إثبات المخزون السلمي آخر المدة، وذلك يجعل حساب المخزون السلمي أولاً بضاعة آخر المدة مديناً وملخص الدخل دائماً بالقيد التالي:
- 12000 من حـ / بضاعة آخر المدة
- 12000 إلى ملخص الدخل
- 4- يتم إقفال جميع حسابات المصاريف التشغيلية بجعل ملخص الدخل مديناً لجموع أرصدها وحسابات المصاريف دائنة بالقيد التالي:
- 13400 من ملخص الدخل
- إلى مذكورين
- 50 حـ / مصروفات بيع وتوزيع
- 150 حـ / مصاريف الدعاية والإعلان

- ولقد ظهرت في 31/12/2006م التسويات الجردية التالية:
- 1- إن الإعلان المدفوع مقدماً يغطي الفترة من 1/7/2006 ولغاية 30/6/2007 أي لمدة سنة واحدة.
  - 2- يبلغ الإيجار الشهري (300) دينار.
  - 3- هناك رواتب مستحقة الدفع عن شهر كانون الأول 2006م وقدرها (200) دينار.
  - 4- تستهلك المعدات المكتبية خلال (10) سنوات بمعدل 10٪ سنوياً وفق القسط الثابت علماً أن المعدات تم شراؤها منذ بداية العام 1/1/2006م.

المطلوب :

- 1- إثبات قيود التسوية للبنود السابقة.
- 2- إعداد ورقة العمل Work Sheet.

الحل:

أولاً: قيود التسويات الجردية 31/12/2006م.

- 1- إعلان مدفوع مقدماً (4200) عن سنة بدءاً من 1/7/2006 - 30/6/2007 نصفه أصبح مصروفاً (2100) والباقي يرحل إلى العام التالي في الميزانية:

2100 -/ مصروف الإعلان

2100 إلى -/ إعلان مدفوع مقدماً

2100 من -/ ملخص الدخل

2100 إلى -/ مصروف الإعلان

- 2- الإيجار الشهري (300) أي أن الإيجار السنوي (3600) وفي أرصدة ميزان المراجعة يظهر (3000) إيجار مدفوع مقدماً، أي أن هناك إيجار مستحق (600) دينار عن شهري تشرين ثاني وكانون أول 2006:

- 5000 -/ أ. د  
150000 -/ رأس المال  
إلى مذكورين  
26000 -/ نقدية بالصندوق  
12000 -/ ذمم مدينة  
3000 -/ أوراق مالية  
8000 -/ أوراق القبض  
12000 -/ بضاعة آخر المدة  
86000 -/ مباني  
15000 -/ سيارات

مثال (6):

فيما يلي ميزان المراجعة لمكتب نهر الأردن عن عام 2006م:

اسم الحساب	دائن	مدين
نقدية		860
مدينون		4200
معدات مكتبية		1500
دائنون	900	
رأس المال	5460	
مسحوبات شخصية		1750
إيرادات خدمية (مكتسبة)	17200	
إعلان مدفوع مقدماً		4200
إيجار مدفوع مقدماً		3000
مصروف الرواتب		6300
مصروفات عامة		1750
	23560	23560



ثانياً: إعداد ميزان المراجعة قبل التسيويات وزيات التسيويات ثم ميزان المراجعة بعد التسيويات: (حسب ورقة العمل):

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسيويات	التسيويات	ميزان المراجعة بعد التسيويات	التسيويات	ميزان المراجعة بعد التسيويات
تقنية	860		860		860
مدينون	4200		4200		4200
معدات مكتبية	1500		1500		1500
دائرون	900		900		900
رأس المال	5460		5460		5460
مسحوبات شخصية	1750		1750		1750
إيرادات خدمية (مكتبية)	17200		17200		17200
إعلان مدفوع مقدماً	4200	(1) 2100	2100	(1) 2100	2100
إيجار مدفوع مقدماً	3000	(2) 3000	-	(2) 3000	-
مصروف الرواتب	6300	(3) 200	1750	(3) 200	6500
مصروفات عامة	23560		23560		23560
مصروفات الإعلان	2100	(1) 2100		(1) 2100	
مصروفات الإيجار	3600	(2) 3600		(2) 3600	
إيجار مستحق الدفع	600	(2) 600		(2) 600	
رواتب مستحقة الدفع	200	(3) 200		(3) 200	
مصروف اهتلاك معدات	150	(4) 150		(4) 150	
مجموع اهتلاك معدات	24510	6050	24510	6050	24510

م ← مختصر ميزانية (قائمة المركز المالي)  
د ← مختصر قائمة الدخل

3600 ح./ مصروف الإيجار

3000 ح./ إيجار مدفوع مقدماً

600 ح./ إيجار مستحق الدفع

3600 ح./ ملخص الدخل

3600 ح./ مصروف الإيجار

3- هناك رواتب مستحقة عن شهر كانون أول 2006 وقدرها (200):

200 ح./ مصروف الرواتب

200 ح./ رواتب مستحقة الدفع

6500 ح./ ملخص الدخل

6500 ح./ مصروف الرواتب

6300 مدفوع خلال العام + 200 مستحق عن شهر كانون أول 2006

4- قسط الاستهلاك السنوي للمعدات المكتبية يبلغ:

$$1500 \times 10\% = \frac{12}{12} \times 150 = 150 \text{ دينار قسط الاستهلاك}$$

150 ح./ مصروف اهتلاك معدات مكتبية

150 ح./ مجموع اهتلاك معدات مكتبية

\* يقلل المصروف (150) في قائمة الدخل

150 ح./ ملخص الدخل

150 ح./ مصروف اهتلاك معدات مكتبية

أما حساب جميع الاهتلاك فيطهر في الميزانية مطروحاً من الأصل، المعدات المكتبية، فيصبح صافي حساب الأصل 1350 (1500 - 150).

## تصوير قائمة الدخل بصورة نظامية

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 31/12/2006

17200

الإيرادات الخدمية المكتسبة

(-) مصروفات التشغيل

مصروف الرواتب 6500

مصروفات عامة 1750

مصروف إعلان 2100

مصروف إيجار 3600

مصروف اهتلاك معدات 150

مجموع المصروفات 14100

صافي ربح (دخل) عام 2000 3100

## تصوير قائمة المركز المالي بصورة منتظمة

قائمة المركز المالي في 31/12/2006

حقوق الملكية		أصول ثابتة	
رأس المال	5460	معدات مكتبة	1500
صافي ربح عام 2006	3100	مجموع اهتلاك معدات	(-) 150
مسحوبات شخصية	(1750)		1350
مجموع حقوق الملكية	6810	أصول متداولة	
الالتزامات		تقنية	860
دائتور	900	مدبتور	4200
إيجار مستحق الدفع	600	إعلان مدفوع مقدماً	2100
رواتب مستحقة الدفع	200	مجموع الأصول المتداولة	7160
مجموع الالتزامات	1700		
مجموع الخصوم	8510	مجموع الأصول	8510

## ثانياً: إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي (حسب ورقة العمل):

اسم الحساب	ميزان المراجعة (بمد التسوية)		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	دائتور	مدبتور	دائتور	مدبتور	خصوم (دائتور)	أصول (مدبتور)
تقنية	860					860
مدبتور		4200				4200
معدات مكتبة	1500					1500
دائتور		900			900	
رأس المال		5460			5460	
مسحوبات شخصية	1750				1750	
إيرادات خدمية (مكتسبة)		17200	17200			
إعلان مدفوع مقدماً	1200				2100	
إيجار مدفوع مقدماً	-					
مصروف الرواتب	6500			6500		
مصروفات عامة	1750			1750		
مصروف الإعلان	2100			2100		
مصروف الإيجار	3600			3600		
إيجار مستحق الدفع		600			600	
رواتب مستحقة الدفع		200			200	
مصروف اهتلاك معدات	150			150		
مجموع اهتلاك معدات		150			150	
		24510				24510
مجموع المصروفات والإيرادات			17200	14100		
صافي ربح عام 2006				3100	3100	
			17200	17200	10410	10410

ب- المشتريات 4500، بضاعة أول المدة: 2000، مجمل الربح 9000، صافي المبيعات 14500 دينار.

ج- مجمل المصارف: 3500، صافي المبيعات 8000، بضاعة أول المدة: 6000، م. الشراء 200 دينار.

10- فيما يلي البيانات المتعلقة بشركة الأنظمة الحديثة والمطرب إيجاد القيم المجهولة:

2006	2005	2004	البيان
400000	(و)	290000	المبيعات
(ن)	(س)	20000	بضاعة أول المدة
293000	(ط)	235000	تكلفة المبيعات
(هـ)	12000	9000	مردودات المبيعات
(ك)	(ج)	30000	بضاعة آخر المدة
10000	8000	5000	مردودات المشتريات ومسومحاتها
12000	9000	8000	م. نقل للدخل
(م)	347000	(1)	صافي المبيعات
298000	260000	(ص)	المشتريات
97000	91000	46000	مجمل الربح

11- البيانات التالية خاصة بإحدى المنشآت التجارية عن إحدى فتراتها المالية:

إجمالي المبيعات 235000، مردودات المبيعات ومسومحاتها 1400، إجمالي المشتريات 12000، بضاعة آخر المدة 4300، م. نقل المبيعات 500، م. التوزيع 720، مردودات المشتريات ومسومحاتها 7000، م. نقل المشتريات 400، م. كهرباء ومياه 150، م. تأمين 70، مصاريف إدارية مختلفة 1800، إيرادات العقار 420، 1000 بضاعة أول المدة.

## أسئلة وتمارين

- 1- ما هي الحسابات الختامية، وما هي بنود كل حساب.
- 2- عرف قائمة المركز المالي (البرازية العمومية) ووضح متى تعد.
- 3- كيف تصنف الأصول في قائمة المركز المالي وأذكر 3 أمثلة على كل تصنيف.
- 4- ما هي الالتزامات المتداولة أعط 3 أمثلة على بنودها.
- 5- ماذا يقصد بمجمل الربح؟ وماذا يختلف عن صافي الربح.
- 6- إذا كانت منشأة معينة قد حققت خلال فترة مالية معينة مجمل أرباح فهل يعني ذلك أن نتيجة قائمة الدخل لابد أن تكون صافي ربح.
- 7- بين أين تندرج البنود التالية في قائمة المركز المالي.
  - بضاعة آخر المدة
  - المسحوبات الشخصية
  - صافي المصارف
  - المدائون
  - التأمينات المستردة
- 8- أكمل المعادلات التالية:
  - 1- المبيعات - مردودات المبيعات = .....
  - ب- صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة = .....
  - ج- تكلفة البضاعة المباعة = .....
  - د- مجمل الربح + تكلفة البضاعة المباعة = .....
  - هـ- بضاعة أول المدة + مردودات المشتريات + م. المشتريات - بضاعة آخر المدة = .....
  - و- في كل حالة من الحالات التالية ما هي قيمة تكلفة البضاعة المباعة:
    - 1- المشتريات 8000، بضاعة أول المدة 6000، مردودات المشتريات 1000، م. الشراء 500، بضاعة آخر المدة 5000 دينار.

المطلوب: اختر الإجابة الصحيحة لكل ما يلي:

1- تكلفة البضاعة المباعة:

- أ- 8550 ب- 2550 ج- 2200 د- 4500 هـ- لا شيء، مما ذكر  
 2- إذا كانت نسبة مجمل الربح 100٪ فإن صافي المبيعات:

- أ- 28333 ب- 2550 ج- 2295 د- 255 هـ- لا شيء، مما ذكر

3- صافي الخسارة:

- أ- 57167 ب- 3450 ج- 3705 د- 6255 هـ- لا شيء، مما ذكر

15- الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة خلدون التجارية في 31/12/2006

9200 صندوق، 15800 مدينون، 52000 بضاعة أول المدة، 4000م. إعلان،

5200 مصاريف لف وحزم، 4000م. إدارية مختلفة، 1600م. نقل المبيعات،

22000 م. بيعية مختلفة، 6000م. نقل المشتريات، 4000 مردودات المشتريات

ومسوحاتها، 2000 خصم مشتريات، 1200 مردودات المبيعات ومسوحاتها،

160000 مشتريات، 220000 المبيعات، 151800 رأس المال، 28000

المسحوبات، 20000 الدائنون، 12000 معدات، 74000 عقارات، 2800

تأمينات مستردة.

المطلوب:

1- إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 31/12/2006.

2- إعداد قائمة المركز المالي كما هي في 31/12/2006.

3- إثبات قيود الإقفال والانفتاح اللازم.

علماً أن قيمة بضاعة آخر المدة عند الجرد وحسب أقل السعيرين 10000 دينار.

16- استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر شركة عبد الناصر التجارية في

31/12/2006:

المطلوب:

1- صافي مبيعات المنشأة التجارية:

- أ- 25000 ب- 23600 ج- 23380 د- 26400 هـ- لا شيء، مما ذكر

ب- تكلفة البضاعة المباعة:

- أ- 12700 ب- 8400 ج- 7400 د- 8000 هـ- لا شيء، مما ذكر

3- مجمل ربح المنشأة التجارية:

- أ- 15200 ب- 15600 ج- 11960 د- 12380 هـ- لا شيء، مما ذكر

4- صافي ربح المنشأة التجارية:

- أ- 15200 ب- 15600 ج- 11960 د- 12380 هـ- لا شيء، مما ذكر

12- من البيانات التالية المطلوب: إيجاد صافي الربح والخسارة عن الفترة المنتهية في

31/12/580000 مبيعات، 26000 مشتريات، 1800 مردودات المبيعات، 2200

مردودات المشتريات، 600م. نقل المشتريات، 200 جمارك الشراء، 400 عمولة

وكلاء الشراء، 6800 بضاعة أول المدة.

علماً أن بضاعة آخر المدة عند الجرد قيمت بمبلغ 10000 حسب أقل السعيرين.

13- من البيانات التالية المطلوب: إيجاد صافي الربح والخسارة عن الفترة المنتهية في

31/12. 6000 مجمل الخسارة، 800م. نقل المبيعات، 160م. لف وحزم

200 عمولة وكلاء البيع، 1800 رواتب موظفين، 2800 أجور عمال، 900 إيرادات

عقار، 750 إيرادات أوراق مالية، 60 خصم مكتسب، 90 خصم مسموح به، 100

خصم كمية مدين، 112 فوائد مدينه، 1600م. إدارية مختلفة، 4500 إيرادات بيع

مباي.

14- إليك البيانات التالية والخاصة بإحدى المنشآت التجارية:

7400 بضاعة أول المدة، 16000 مشتريات، 800 مردودات المشتريات، 6000

بضاعة آخر المدة، 350م. نقل المشتريات، 6000م. بيعه وإدارية.

- في 3/1 استثمر عبد المعطي مبلغ 15000 دينار كراس مال تقداً في المشروع.
- في 5/ منه استاجر مكتب في عمارة باحجرة سنوية 3000 دينار دفع منها 1000 تقداً.
- في 8/ منه اشترى اثاثاً للمكتب بقيمة 600 دينار تقداً واشترى مروحة بمبلغ 30 دينار على الحساب من معرض السلام.
- في 10/ منه اشترى حاسوب للمكتب بمبلغ 1500 دينار تقداً.
- في 15/ منه اشترى باقة ورد بمبلغ 20 دينار دفعها من صندوق المشاة وأرسلها إلى جاره بمناسبة افتتاح شركته الجديدة.
- في 17/ منه قدم استشارات محاسبية لإحدى الشركات وقضى مبلغ 300 تقداً.
- في 18/ منه سدد المستحق لمعرض السلام تقداً.
- في 22/ منه عين سكرتيره في المكتب براتب شهري 120 دينار.
- في 25/ منه قدم المكتب استشارة محاسبية لشركة عدنان مقابل 160 دينار لم يستلمها المكتب بعد.
- في 31/ منه دفع المصاريف التالية:
- 20 دينار تقداً دعاية وإعلان.
- 20 دينار تقداً م. كهرباء منها 12 دينار خاصة بمنزله.
- المطلوب:
- 1- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية بطريقة أصولية.
  - 2- ترحل العمليات إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.
  - 3- إعداد ميزان المراجعة كما هو في 3/31.
  - 4- إعداد قائمة الدخل عن الشهر المنتهي في 3/31.
  - 5- إعداد قائمة المركز المالي كما هي في 3/31.

- أوراق دفع 3000، مصروفات إعلان 1400، م. إدارية 690، أوراق قبض 5600، مباني 6000، رأس المال؟، م. نقل المشتريات 300، م. تأمين 120، م. فوائد 220 مصاريف بيع 4470، إيراد فوائد 720، مردودات مبيعات 280، خصم مبيعات 450، مبيعات 20500، صندوق 4000، خصم مشتريات 95، مشتريات 11540، أوراق دفع 12500، أراضى 1685، استثمارات طويلة الأجل 1050.
- علماً أن بضاعة آخر المدة حسب أقل السعيرين 5400 دينار.
- المطلوب: إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي كما هي في 31/12/2006
- 17- استخراج الأرصدة التالية من دفاتر منشأة سفيران التجارية في 31/12/2006:
- 75 م. مياه، 200 م. بريد هواتف، 625 م. إعلان ودعاية، 16500 مشتريات، 375 م. نقل المبيعات، 250 م. نقل للخارج، 24850 رأس المال، 4000 اثاث، 5000 سيارات، 200 مسحوبات شخصية، 3000 معدات، 2500 صندوق، 7500 بنك، 25000 مبيعات، 5000 مدينون، 1000 مردودات المبيعات، 1000 دائنون، 1500 مردودات المشتريات، 3500 بضاعة أول المدة، 500 م. نقل للدخل، 50 م. إشراف وصيانة، 750 الإيجار، 1500 رواتب موظفين، 175 إيراد أوراق مالية.
- فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة قدرت بسعر السوق بمبلغ 7800 دينار وبسعر التكلفة 7000 دينار.
- المطلوب:
- 1- إعداد ميزان المراجعة في 31/12/2006.
  - 2- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 31/12/2006.
  - 3- إعداد الميزانية العمومية كما هي في 31/12/2006.
  - 4- قيود الإقفال اللازمة للحسابات الختامية وقيود إقفال وافتتاح الدفاتر.
  - 18- أسس عبد المعطي مشروعاً، وفيما يلي العمليات التي تمت خلال الشهر الأول لعمل المكتب.

## المصطلحات باللغة الإنجليزية

### A

Accountant	المحاسب
Accounting	المحاسبة
Accounting Entity	الوحدة المحاسبية
Accounting Entry Systems	نظم القيد المحاسبي
Accounting For Notes Payable	المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع
Accounting For Notes Receivable	المعالجة المحاسبية لأوراق القبض
Accounting Records	الدفاتر المحاسبية
Accounting Period	الفترة المحاسبية
Accounting Procedures	الإجراءات المحاسبية
Accounting System	النظام المحاسبي
Accounting System Definition	تعريف النظام المحاسبي
Accounting System Elements	عناصر النظام المحاسبي
Accounting Transaction Definition	تعريف العملية المحاسبية
Accrual Basis	أساس الاستحقاق
Analysis Financial Transactions	تحليل العمليات المالية
Assets Accounts	حساب الأصول

### B

Balance Sheet	الميزانية العمومية
Balancing	الترصيد

Creditors	دائرتو المشروع (الدائنتون)
Current Assets	الأصول التجارية
Current Liabilities	المصروف المتداوله
Conservatism	الحيطه والحذر
<b>D</b>	
Debit Balance	الرصيد الدين
Debit Note	الإشعار الدين
Definition of Fixed Assets	تعريف الأصول الثابته
Depreciation	الاهتلاك
Discount	المخصم
Discount Allowed	المخصم المسموح به
Discount Concept and Types	مفهوم المخصم وأنواعه
Discount Period	فترة المخصم
Discounting Notes Receivable	خصم أوراق القبض
Double Entry System	نظام القيد المزدوج
Drawee	المسحوب عليه
Drawer	المساحب
Economic	الاقتصاد
Employees	الموظفون
Ending Inventory	مخزون آخر المده
Entry Voucher	مستند القيد

Beginning Inventory	مخزون أول المده
Book Keeping	مسك الدفاتر
Book Value	القيمة الدفترية
Bill of Exchange	ورقة المسحب
Business Administration	إدارة الأعمال
Buying and Disposing of Fixed Assets	شراء الأصول الثابته والاستغناء عنها
<b>C</b>	
Capital and Finance Transactions	المعاملات التمويلية والرأسمالية
Capital Increase	زيادة رأس المال
Capital Decrease	تخفيض رأس المال
Cash Discount	المخصم النقدي
Cheque	التيك
Classification	التصنيف أو التصنيف
Closed Account	الحساب المغل
Closing Entries	قيد الإقفال
Closing Stock Account	حساب مخزون آخر المده
Commercial Papers	الأوراق التجارية
Compound entry	القيد المركب
Consistency	النبات
Credit Balance	الرصيد الدائنت
Credit Note	الإشعار الدائنت

Introduction to the Financial Accounting المدخل إلى المحاسبة المالية

Intangible Assets الأصول غير الملموسة

Internal Control الرقابة الداخلية

Inventory Transactions عمليات البضاعة

Invoice الفاتورة

## L

Law القانون

Liabilities Accounts حساب الخصوم

Liabilities Side جانب الخصوم

Loans القروض

## M

Management الإدارة

Managerial Accounting المحاسبة الإدارية

matching المقابلة

Materiality الأهمية النسبية

Maturity Date تاريخ الاستحقاق

Merchandise البضاعة (المخزون)

Monetary Unit وحدة القياس

## N

Net Loss صافي الخسارة

Net Profit صافي الربح

Estimate Useful Life

Exchange التبدل

Expenses Accounts حسابات المصاريف

## F

Fields of Accounting حقول علم المحاسبة

Financial Accounting المحاسبة المالية

Financial Accounting Definition تعريف المحاسبة المالية

Financial Analysts المحللون الماليون

Financial Statement and Reports القوائم المالية والتقارير

Full Disclosure الإفصاح الكامل

## G

General Journal اليومية العامة

General Ledger الأستاذ العام

Government Accounting المحاسبة الحكومية

Gross Loss مجمل الخسارة

Gross Profit مجمل الربح

Going Concern الاستمرارية

## H

Historical Cost التكلفة التاريخية

## I

Income statements قائمة الدخل



Recording	التسجيل	Objectives of Trial Balance	أهداف ميزان المراجعة
Recording Financial Transactions	تسجيل العمليات المالية	Objectivity	الرفوضعية
Renewal of Notes Receivable	تجديد أوراق القبض	Opening Entries	قيدود الافتتاح
Reopening Accounts	إعادة فتح الحسابات	Overdraft	السحب على المكشوف
Revenue Accounts	حسابات الإيرادات	Owners	مالكو المشروع
Revenue and Capital Expenditures	المصاريف الإيرادية والرأسمالية	Owner Equity	حقوق الملكية
Revenue Recognition	تحقق الإيراد		
	S		P
Sales Returns and Allowances	مردودات المبيعات ومسموحاتها	Payee	المستفيد
Salvage Value	قيمة الخردة	Payment Voucher	مستند الصرف (الدفع)
Simple Entry	القيد البسيط	Personal Accounts	الحسابات الشخصية
Social Science	علم الاجتماع	Potential Investors	المساهمون المحتملين
Statistics	الإحصاء	Posting	الترحيل
	T	Promissory Note	الكميالة
Tangible Assets	الأصول الملموسة	Purchases Expenses Accounts	حسابات مصاريف الشراء
Tax Accounting	الحاسبة الضريبية	Purchasing Returns and Allowances	مردودات المشتريات ومسموحاتها
The Balance Sheet Equation	معادلة الميزانية	Quantity discount	خصم الكمية
The Development of Accounting	تطور الحاسبة		R
The Uses of Accounting information	مستخدمو قوائم المعلومات الحاسبية	Real Discount	الحسابات الحقيقية
Trade Discount	الخصم التجاري	Receipt Voucher	مستند القبض
Trial Balance By Totals	ميزان المراجعة بالجاميع		

Types of Entries	أنواع القيود المحاسبية
Vouchers	V
Withdrawals	W

### أسئلة موضوعية مقترحة

اختر الأجابة الصحيحة للأسئلة التالية:

- 1- معادلة الميزانية تعني:
  - أ- تساوي الموجودات والأصول
  - ب- زيادة الأصول على الخصوم
  - ج- زيادة الموجودات على الأصول
  - د- تساوي الأصول والخصوم
- 2- السحب على المكشوف يعني:
  - أ- رصيد البنك مدينياً
  - ب- رصيد البنك داتناً
  - ج- رصيد الصندوق مدينياً
  - د- رصيد الصندوق داتناً
- 3- تخفيض رأس المال نقداً يؤدي إلى:
  - أ- زيادة حقوق الملكية والأصول
  - ب- زيادة حقوق الملكية والخصوم
  - ج- نقصان حقوق الملكية والأصول
  - د- نقصان حقوق الملكية والخصوم
- 4- فوائد الأوراق التجارية هي:
  - أ- الأوراق التجارية كوسيلة تحصيل الديون
  - ب- الأوراق التجارية كوسيلة للوفاء بالديون
  - ج- قابلية الأوراق التجارية للتداول
  - د- جميع ما ذكر صحيح
- 5- المقصود بالرصيد في صفحة الأستاذ هو عبارة عن:
  - أ- المبلغ الموجود في البنك والصندوق
  - ب- هو الفرق بين الجانب المدين والدائن في صفحة الأستاذ.
  - ج- الرصيد الدائن
  - د- جميع ما ذكر صحيح.