

See discussions, stats, and author profiles for this publication at: <https://www.researchgate.net/publication/384264549>

المحاسبة المالية -1

Book · September 2024

CITATIONS

0

READS

23

1 author:



[Saoud J. Mashkour Alamry](#)

Mazaya University College

302 PUBLICATIONS 43 CITATIONS

SEE PROFILE

المحاسبة المالية

(I)

تأليف

المدرس الدكتور
عباس جمعة جايد الوائلي
كلية مزايا الجامعة

الأستاذ الدكتور
سعود جايد مشكور العامري
كلية مزايا الجامعة

الطبعة الأولى

2024



ACTG 101

✗ حقوق الطبع محفوظة للمؤلف

يمنع منعاً باتاً طباعة هذا الكتاب بالكامل أو جزء منه بأي طريقة من طرق الطباعة والتصوير والنقل والترجمة والتسجيل المرئي والمسموع والحاسوبي وغيرها من الأساليب إلا بموافقة خطية من المؤلف.

Copy Right ©
All Rights Reserved
First Edition: 2024

Book : Financial Accounting (I)	اسم الكتاب: المحاسبة المالية
Author: prof. Dr. Saoud J. Mashkour Dr. Abbas Jumaah Jayed	اسم المؤلف: أ.د. سعود جايد مشكور م.د. عباس جمعة جايد
Pages number: 258	عدد الصفحات : 260
First Edition : 2024	الطبعة الاولى 2024
الناشر: مركز الأمير (ع) لإحياء التراث الإسلامي - العراق - النجف الأشرف	
اسم المطبعة : مطبعة الثقلين للطباعة والنشر والتصميم - العراق	
Printed by: Al- Thiqlain for printing Publisher – Iraq	
رقم الإيداع في دار الكتب والوثائق ببغداد (3298) لسنة 2024	
Deposit No: (3298) for year 2024 .	

ترقيم الكتاب المعياري الدولي

I. S. B. N. 978 - 9922 - 734 - 85 - 9

التصميم والإخراج الفني
مكتب محمد الخزرجي 07800180450
العراق - النجف الأشرف

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿هُوَ الَّذِي جَعَلَ الشَّمْسُ ضِيَاءً وَالْقَمَرَ نُورًا وَقَدَرَهُ مَنَازِلَ
لِتَعْلَمُوا عَدَدَ السِّنِينَ وَالْحِسَابَ ۚ مَا خَلَقَ اللَّهُ ذَلِكَ إِلَّا
بِالْحَقِّ ۚ يُفَصِّلُ الْآيَاتِ لِقَوْمٍ يَعْلَمُونَ﴾

صدق الله العلي العظيم

(سورة يونس - الآية / 5)



المحتويات

الصفحة	الموضوع
9	المقدمة
الفصل الأول مدخل في المحاسبة	
16	أولاً: التطور التاريخي للمحاسبة
17	ثانياً: أهداف المحاسبة
18	ثالثاً: حقول المحاسبة المتعددة والجهات المستفيدة منها
23	رابعاً: علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى
الفصل الثاني نظرة عن المفاهيم والفروض والمبادئ والمحددات المحاسبية	
31	أولاً: مفهوم الفروض المحاسبية
33	ثانياً: مفهوم المبادئ المحاسبية
34	ثالثاً: مفهوم المحددات المحاسبية
36	رابعاً: الاطار المفاهيمي للمحاسبة
الفصل الثالث أنواع الشركات حسب الملكية وطبيعة النشاط	
46	أولاً: أنواع الشركات حسب شكلها القانوني
49	ثانياً: أنواع الشركات حسب نوع العمليات التجارية
50	ثالثاً: طبيعة أنشطة الشركات حسب نوع النشاط الاقتصادي
51	رابعاً: خصائص الأنشطة الاقتصادية
53	خامساً: أنواع الأنشطة في السجل التجاري

الفصل الرابع تحليل العمليات المالية	
59	أولاً: تعريف العمليات المالية
59	ثانياً: أنواع العمليات المالية
60	ثالثاً: كيفية تحليل العمليات المالية
61	رابعاً: كيفية تسجيل العمليات المالية
الفصل الخامس طريقة معادلة الميزانية	
71	أولاً: مفهوم طريقة معادلة الميزانية
72	ثانياً: العناصر المحاسبية
75	ثالثاً: تطبيق المعادلة المحاسبية
الفصل السادس تسجيل وترحيل العمليات المالية	
87	أولاً: أنواع وطبيعة الحسابات المالية
89	ثانياً: تصنيف الحسابات
91	ثالثاً: طريقة القيد المزدوج
92	رابعاً: سجل اليومية العامة
100	خامساً: الدورة المحاسبية
الفصل السابع السجلات والمستندات المحاسبية	
107	أولاً: السجلات والمستندات المحاسبية
113	ثانياً: إعداد ميزان المراجعة
113	ثالثاً: أنواع ميزان المراجعة
138	رابعاً: القوائم المالية الأساسية
142	خامساً: مفهوم قائمة الدخل وكيفية إعدادها

الفصل الثامن	
المحاسبة عن تكوين الشركات الفردية	
163	أولاً: المحاسبة عن تكوين الشركات الفردية
164	ثانياً: تكوين وزيادة وتخفيض رأس المال
167	ثالثاً: المسحوبات الشخصية
169	رابعاً: القروض وفوائدها
الفصل التاسع	
المحاسبة عن البضاعة	
177	أولاً: المشتريات ، مردوداتها
181	ثانياً: المبيعات ، مردوداتها
184	ثالثاً: المعالجة المحاسبية لمصاريف الشراء والبيع للبضاعة
187	رابعاً: مسموحات المشتريات والمبيعات
188	خامساً: بضاعة أول المدة وآخرها
الفصل العاشر	
المصاريف الإيرادية والرأسمالية	
197	أولاً: مفهوم المصاريف الإيرادية
197	ثانياً: المعالجة المحاسبية للمصاريف الإيرادية
203	ثالثاً: مفهوم المصاريف الرأسمالية
203	رابعاً: المعالجة المحاسبية للمصاريف الرأسمالية
205	خامساً: الفرق بين المصاريف الإيرادية والمصاريف الرأسمالية
الفصل الحادي عشر	
المعالجة المحاسبية لأنواع الخصم	
211	أولاً: الخصم التجاري ومعالجته المحاسبية
214	ثانياً: الخصم النقدي ومعالجته المحاسبية

217	ثالثا: خصم الكمية ومعالجته المحاسبية
	الفصل الثاني عشر المحاسبة عن النقدية
231	اولا: عناصر النقدية
232	ثانيا: الإفصاح عن النقدية في القوائم المالية
233	ثالثا: القوائم المالية التي يتم الإفصاح فيها عن النقدية
237	رابعا: كيفية إعداد حساب الصندوق، وكيفية معالجته محاسبيا
239	خامسا: معالجة النقص والزيادة في الصندوق عند الجرد
247	سادسا: مفهوم حساب صندوق النثرية
251	سابعا: فوائد حساب البنك ، وماهي طبيعته المحاسبية
251	ثامنا: مفهوم حساب السحب على المكشوف وما هي فوائده
255	المصادر

المقدمة

لقد دعت الحاجة، منذ القرن الرابع عشر الميلادي، الى خدمات المحاسبة نتيجة لظهور المعاملات التجارية واكتشاف النقود بوصفها وسيلة لقياس هذه المعاملات. إذ أن الشركات الفردية كانت سائدة في ذلك الوقت وكان ينظر للمحاسبة على أنها أداة لخدمة مالكي تلك الشركات عن طريق تسجيل المعاملات المالية العديدة بغية الحفاظ على حقوقهم من واقع المستندات الثبوتية لهذه المعاملات.

ونتيجة لعوامل اقتصادية ومالية وقانونية عديدة تطورت ونمت الحاجة الى خدمات الوظيفة المحاسبية خلال حقبة متعاقبة من الزمن، تتمثل هذه الخدمات في توفير البيانات اللازمة لمعرفة نتائج أعمال الشركات بمختلف أحجامها وأشكالها القانونية خلال فترة زمنية معينة وبيان مراكزها المالية في نهاية تلك الفترة .

وفي أواخر القرن التاسع عشر لاحت في الأفق بوادر تطور جديدة في المحاسبة نتيجة عوامل اقتصادية واجتماعية وتكنولوجية. فقد أدى ظهور الثورة الصناعية الى تغيير الشكل القانوني للشركات الفردية ، إذ تحولت هذه الشركات الى شركات مساهمة تتفصل فيها الملكية عن الإدارة في ظل نظرية الوكالة (Agency Theory).

ولقد أدى تأسيس الشركات المساهمة الى تعقد العملية الإنتاجية وزيادة استخدام عوامل الإنتاج (Production factors) ، ومن ثم تعقد الوظيفة الإدارية، الى جانب ذلك ازداد تدخل الدول في الشؤون الاقتصادية والمالية والاجتماعية وذلك

لحماية مصالح الأطراف ذات العلاقة بالشركات. نتيجة لذلك ظهرت الحاجة الى الوظيفة المحاسبية ليس بسبب وصفها بانها وسيلة للتسجيل والقياس حصرا وإنما تعد كذلك وسيلة فعالة لخدمة الإدارة (Management) عن طريق تزويدها بالبيانات (Information) اللازمة التي تساعد في التخطيط والتنفيذ والرقابة ، ومن ثم قياس مدى كفاءتها في تنفيذ أهداف تأسيس الشركة .

ومنذ بداية القرن العشرين والى يومنا هذا ازدادت الحاجة الى الوظيفة المحاسبية لخدمة اطراف عديدة الى جانب خدمة إدارات المنظمات ومالكها. ففي القرن الماضي ازداد عدد الشركات وتوسع حجمها، بحيث أصبحت شركات متعددة الجنسيات، وظهرت ظاهرة اندماج هذه الشركات بعضها مع البعض الآخر لتشكيل شركات عالمية احتكارية بغية تلافي حالة المنافسة فيما بينها، كذلك ازداد تدخل الدول في شؤون الإنتاج والاستهلاك والتصدير والاستيراد والاستثمار وغير ذلك من الأنشطة الاقتصادية رغبة منها في زيادة رفاهية المجتمع وإتاحة الفرص المتكافئة لصالح المجتمع، وحماية مصالح الأطراف ذات العلاقة بالشركات، وفي هذه الحقبة الزمنية زادت حاجة المستثمرين الخارجيين الى البيانات اللازمة لتوجيه استثماراتهم نحو المشاريع الاقتصادية الفعالة.

وتطورت نتيجة لكل هذه المتغيرات الآنفة الذكر الوظيفة المحاسبية وأصبحت أداة لخدمة المجتمع وانتقلت من وصفها وظيفة إجرائية تخدم الإدارة الى عدها مقياس لمعرفة مدى كفاءة الإدارة في تحقيق الأهداف المرجوة من تأسيس الشركة، ومن ثم أصبحت المحاسبة نظاما للمعلومات (Information System) يزود الأطراف ذات العلاقة بكافة البيانات اللازمة، وبذلك أصبحت في عالمنا المعاصر أداة لخدمة المجتمع بشكل عام .

وعلى الرغم من أن هنالك مؤلفات عديدة أعدت من قبل مؤلفين متخصصين في مجال المبادئ المحاسبية وفروعها المختلفة، غير أن الحاجة الى إغناء هذا التخصص دعتنا للسير على خطى هؤلاء الرواد ومن تبعهم للمساهمة بشكل متواضع في إضافة مرجع علمي جديد الى مكتبة المحاسبة يتناول المبادئ العلمية والعملية للمحاسبة المالية المطبقة بشكل خاص في الشركات التجارية .

يتناول هذا الكتاب الجمع بين المبادئ النظرية والتطبيق العلمي من خلال النظرة المعاصرة لمشاكل عمليات الشركات التجارية وإيجاد التطبيقات العديدة لمعالجة هذه المشاكل، علاوة على أن هذا الكتاب تم إعداده بطريقة علمية تتفق مع المستوى العلمي المطلوب لطلبتنا الأعزاء في التعليم الجامعي، وتنسجم كذلك مفردات هذا الكتاب مع مفردات اللجنة القطاعية المحاسبية لنظام المقررات الدراسي التي تعنى بإعداد المفردات للمواد الدراسية ضمن اطار عمل هذه اللجنة في وزارة التعليم العالي والبحث العلمي .

يحتوي هذا الكتاب على اثني عشر فصلاً تم وضعها بحسب المفردات التي أعدت في (ACTG 101) من قبل اللجنة القطاعية المحاسبية الوزارية وهي كالاتي.

الفصل الأول :مدخل في المحاسبة المالية

الفصل الثاني : نظرة عن المفاهيم والفروض والمبادئ المحاسبية والمحددات المحاسبية

الفصل الثالث : أنواع الشركات حسب الملكية وطبيعة النشاط

الفصل الرابع : تحليل العمليات المالية

الفصل الخامس : طريقة معادلة الميزانية

الفصل السادس : تسجيل العمليات المالية وترحيلها – طريقة القيد المزدوج – شرح الدورة المحاسبية.

الفصل السابع : السجلات والمستندات المحاسبية (اليومية والأستاذ) وإعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي)

الفصل الثامن: المحاسبة عن تكوين الشركات الفردية (تكوين وزيادة وتخفيض رأس المال، المسحوبات الشخصية، القروض وفوائدها)

الفصل التاسع: المحاسبة عن البضاعة (المشتريات والمبيعات) والمعالجة المحاسبية لمصاريف الشراء والبيع للبضاعة

الفصل العاشر: المصاريف الإيرادية والرأسمالية

الفصل الحادي عشر: المعالجة المحاسبية لأنواع الخصم

الفصل الثاني عشر: المحاسبة عن النقدية

نسال الله العلي القدير التوفيق والسداد في إنجاز هذا المجهود العلمي المتواضع وتقديمه الى المكتبة المحاسبية خدمة للمسيرة العلمية في وطننا . ونأمل ان يكون هذا الكتاب مرجعا علميا وعمليا نافعا لطلبتنا الأعزاء والدراسين والمهتمين والمتدربين في مجال المحاسبة .

المؤلفان

2024

الفصل الأول

مدخل في المحاسبة المالية

الأهداف التعليمية للفصل :

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية :

- ❖ التطور التاريخي للمحاسبة ؟
- ❖ أهداف المحاسبة المالية ؟
- ❖ حقول المحاسبة المتعددة والجهات المستفيدة منها؟
- ❖ التعرف على المستخدمين الداخليين والخارجيين للمعلومات المحاسبية ؟
- ❖ علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى ؟



الفصل الأول

مدخل في المحاسبة المالية

Introduction to Financial Accounting

تعد المحاسبة علماً من العلوم الاجتماعية التي تهدف الى خدمة النشاط الاقتصادي والاجتماعي على مختلف المستويات ، فهي تعد أداة جوهرية ومهمة تستخدم في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية والإدارية للشركة. ونظراً لأهميتها فان هذا الفصل يتناول الجانب النظري للمحاسبة مبيناً التطور التاريخي للمحاسبة ومفهوم المحاسبة وأهدافها وأهم حقول المحاسبة ومستويات الاطار النظري للمحاسبة ليشكل هذا الفصل الأساس النظري في الدخول الى مفهوم المحاسبة ، اذ يتناول هذا الفصل المواضيع الآتية:

- التطور التاريخي للمحاسبة
- أهداف المحاسبة
- حقول المحاسبة والجهات المستفيدة منها
- علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى

أولاً: التطور التاريخي للمحاسبة

Historical Development of Accounting

بدأت المحاسبة بالتطور منذ العصور القديمة فهي وليدة حضارات متعددة اذ يمتد هذا التاريخ إلى 4500 عام ق.م، فالمحاسبة لها دور في الحضارات القديمة كالأشورية والبابلية والفرعونية واليونانية والرومانية، فضلاً عن الحضارة الإسلامية، لأن المحاسبة عبر مراحل تطورها تعكس رغبة الأفراد في المحافظة على ممتلكاتهم حيث انحصر هذا المحور في ضبط أموال الخزائن .

إن ظهور أنظمة التبادل التجاري وانتشار استخدامها إضافة الى ظهور النقود كوسيلة للتبادل التجاري أدى إلى الحاجة إلى إثبات المعاملات التجارية، وإن دور المحاسبة اقتصر على إثبات عمليات البيع والشراء والمعاملات الآجلة وإثبات الديون . ومع تطور الأحداث الاقتصادية واتساع أنشطة الأفراد فإن الأمر يتطلب إثبات وتسجيل هذه الأحداث اليومية كافة في السجلات .

ومن هنا برزت الأهمية الكبيرة لطريقة القيد المزدوج عام 1494م كطريقة لتسجيل الأحداث الاقتصادية ، وباستخدام هذه الطريقة أصبح للمحاسبين نظرية يطلق عليها نظرية تشخيص الحسابات وهي مجموعة من القواعد التي تنظم عمليات الإثبات في الحسابات والتي استبدلت في نهاية القرن التاسع عشر بنظرية أخرى عرفت بنظرية العمليات التي أصبحت الأساس في تفسير الأحداث والعمليات من حيث أثرها في الكيان الاقتصادي .

إن تزايد وتيرة النشاط الصناعي في أوروبا في النصف الثاني من القرن الثامن عشر وما تبعها من قيام الأسواق وازدياد النشاط التجاري وتوسع الشركات في أنشطتها وزيادة رأسمالها وما نتج عنها من انفصال إدارة الشركة عن المالكين (نظرية الوكالة) و ظهور الشخصية المعنوية المستقلة للشركة أصبحت المحاسبة نظام للمعلومات يزود مالكي الشركة بالمعلومات التي تساعد في اتخاذ القرارات المناسبة من خلال البيانات المالية التي تعد في نهاية الفترة المالية، ومن ثم

أصبحت هذه البيانات محل اهتمام جميع المستفيدين منها سواء كانت داخل الشركة أو خارجها .

وكان لظهور المنظمات والجمعيات المحاسبية الدور الكبير في تطور المحاسبة من خلال إسهام هذه المنظمات والجمعيات في وضع المعايير المحاسبية ومعايير التدقيق إضافة الى إصدار قواعد السلوك المهني التي تنظم عمل المحاسب.

ثانيا : أهداف المحاسبة Objectives of Accounting

تختص المحاسبة بخدمة النشاط الاقتصادي والاجتماعي، وتتمثل هذه الخدمة في وصف وتلخيص الأحداث المالية لذلك النشاط عن طريق قياس تلك الأحداث وتسجيلها وتبويبها في مجموعة من السجلات ليتسنى توفير البيانات والأرقام التي تعبر عن هذه الأحداث بشكل منظم ودقيق ولكي تتحقق الفائدة من تسجيل هذه الأحداث المالية وتبويبها على شكل مجموعات فانه من الضروري ان يتم تلخيص هذه الأحداث في شكل تقارير أو قوائم تقدم الى الجهات المستفيدة، وعليه يمكن تعريف المحاسبة على أنها "علم وفن يختص بتسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث المالية بصورة لها دلالتها وأهميتها في ترشيد القرارات على مختلف المستويات" .

تهدف المحاسبة على مستوى الشركة تحقيق ما يأتي :-

1. إظهار نتائج العمليات التشغيلية : يتحقق هذا الهدف من خلال توفير سجلات معينة يتم التسجيل فيها خلال الفترة المالية ، إذ يتم تسجيل الإيرادات المختلفة ومقابلتها مع المصاريف المترتبة عن تحقيق تلك الإيرادات وبهذا يمكن التوصل الى نتائج العمليات من ربح أو خسارة .
2. ترشيد الإدارة في عملية التخطيط والرقابة باتخاذ القرارات بواسطة البيانات المستخرجة من السجلات والدفاتر المحاسبية.
3. إظهار المركز المالي للشركة في نهاية الفترة المالية على شكل قوائم أو تقارير تقدم للإدارة.

4. تقديم التقارير الى الجهات الخارجية التي تهتم بنتائج نشاط الشركة مثل دوائر الضريبة والمحاكم والأسواق المالية وغيرها .

أما على المستوى القومي فان المحاسبة تهدف إلى ترشيد الاقتصاد القومي من خلال ما يلي :

(1) قياس النشاط الاقتصادي للدولة للقطاعات الاقتصادية كافة.

(2) تحديد الطاقة الإنتاجية الموجودة في الاقتصاد القومي .

(3) تحديد المؤشرات اللازمة للتخطيط والرقابة والمتابعة.

ثالثاً: حقول المحاسبة والجهات المستفيدة منها

Accounting Fields and Parties Beneficiaries

Accounting Fields (أولاً) حقول المحاسبة

ان التطور الذي حصل في المحاسبة عبر الزمن يتمثل في التطور نحو الحاجة الى التنوع في البيانات المالية نتيجة للتطور والتنوع الذي شهدته البيئة التي تعمل فيها المحاسبة وما يتمخض عنها من ظروف اقتصادية واجتماعية وبيئية . لذلك شهدت المحاسبة تطوراً في حقولها أو فروعها، كل منها يهتم في مجال محاسبي معين وابرز هذه الفروع والمجالات هي ما يأتي:

1- المحاسبة المالية Financial Accounting

يرى البعض ان المحاسبة المالية هي الأهم لأنها تهتم بتسجيل العمليات وتصنيفها وتبويبها خلال فترة مالية معينة وإعداد الحسابات الختامية والتقارير المالية لنتائج العمليات التشغيلية خلال تلك الفترة وبيان المركز المالي في نهايتها، وعليه فان نطاق عمل المحاسبة المالية هو قياس النشاط الاقتصادي والاجتماعي أياً كان نوعه. وتهدف المحاسبة المالية الى تقديم خدمات للجهات المستفيدة منها مثل الإدارة والمستثمرين والجهات الرقابية والحكومية والدائنون وغيرهم .

2- محاسبة التكاليف Cost Accounting

برزت أهمية محاسبة التكاليف نتيجة لظهور الثورة الصناعية وبروز الحاجة في الشركات الصناعية الى تحديد كلفة المنتج من السلع المنتجة أو كلفة النشاط الإنتاجي للأقسام ولأغراض متعددة من الأنشطة كالتسعير وتحديد كلفة المخزون، حيث ينصب اهتمامها على متابعة عناصر التكاليف للمواد والأجور والتكاليف الصناعية الأخرى وحصرها وصولاً الى تحديد كلفة المنتج. ولا يقتصر عمل محاسبة التكاليف على الشركات الصناعية وإنما يمتد كذلك ليشمل الشركات الخدمية وغيرها ، إضافة الى التوسعات في مجالات محاسبة التكاليف لتشمل الرقابة على التكاليف الفعلية وتوفير المعلومات عن النفقات اللازمة لاتخاذ قرارات تتعلق بالشركة فهي تعد أداة لترشيد الإدارة في عمليات التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات .

3- المحاسبة الإدارية Administration Accounting

تهتم المحاسبة الإدارية بتحليل البيانات المالية والبيانات الأخرى ذات العلاقة بنشاط الشركة لغرض توفير المعلومات اللازمة لمساعدة الإدارة في مجالات التخطيط ووضع الأهداف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات بمختلف أنواعها، فهي تركز على نشاط الشركة في الماضي وربطه بالمستقبل من اجل إعداد بيانات يستخدم في اتخاذ القرارات.

4- المحاسبة الحكومية Government Accounting

تهتم المحاسبة الحكومية بالعمل المحاسبي في الوحدات الحكومية كالوزارات والخزائن المركزية وغيرها والتي لا تهدف للربح، إذ تهدف المحاسبة الحكومية في هذه الوحدات الى تحقيق ما يأتي:

(1) توفير البيانات اللازمة لمتابعة تنفيذ الموازنة العامة للدولة .

- (2) تسجيل عمليات تحصيل الموارد المالية الحكومية من مصادرها المختلفة .
- (3) تنظيم عمليات صرف هذه الموارد في أوجه الإنفاق المحددة في الموازنة العامة للدولة .
- (4) توفير البيانات التي تحتاجها مختلف الجهات لأغراض إحكام الرقابة على عمليات التحصيل والصرف ومساعدة المستويات الإدارية في التخطيط واتخاذ القرارات.

5- المحاسبة الضريبية Tax Accounting

تعتمد المحاسبة الضريبية على البيانات المالية التي تعدها إدارة الشركة والتي يتم على أساسها احتساب الدخل الخاضع للضريبة في ضوء القوانين والتعليمات الخاصة بالبلد، إذ تختلف هذه القوانين في تحديد الدخل الخاضع للضريبة من بلد إلى آخر وتشكل الضرائب أهمية كبيرة لموارد الدولة المالية كونها تمثل أحد المصادر الرئيسة المهمة لتمويل الخزينة العامة للدولة.

6- المحاسبة القومية National Accounting

تختص المحاسبة القومية بتوفير معلومات لاتخاذ القرارات الاقتصادية على المستوى القطاعي والإقليمي وليس على مستوى الشركة عن طريق قياس وتحليل الأنشطة الاقتصادية لهذه القطاعات بما يمكن من توفير معلومات مهمة على المستوى القومي، يتمثل أبرزها في الدخل القومي والنتاج القومي ومدى مساهمة كل قطاع في توليد الناتج القومي إضافة إلى توفير معلومات عن النشاط الاقتصادي على مستوى الدولة ككل بما يساعد في وضع السياسات العامة للنشاط الاقتصادي للدولة .

International Accounting

7- المحاسبة الدولية

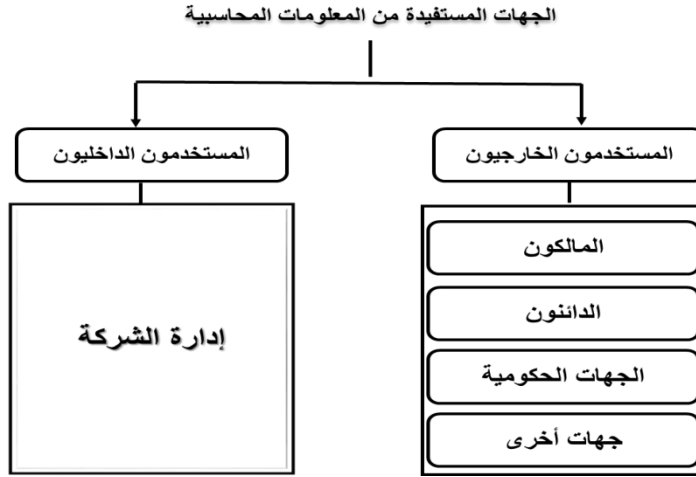
نتيجة لتطور التعاملات الاقتصادية والتجارية بين الدول وظهور الشركات متعددة الجنسية والتي تنتشر في أكثر من بلد أوجدت معايير المحاسبة الدولية International Accounting Standards IAS لتنظم العمل المحاسبي لهذه الشركات الدولية بما يساهم بإيجاد الحلول الكافية للمشاكل التي تعترض عملها التجاري.

ومن الجدير بالذكر أن هنالك حقولا أخرى للمحاسبة يختص كل منها في مجال معين منها على سبيل المثال :

- ✓ محاسبة النفط
- ✓ محاسبة البنوك وشركات التأمين
- ✓ المحاسبة البيئية
- ✓ محاسبة الموارد البشرية
- ✓ المحاسبة الاجتماعية
- ✓ المحاسبة الزراعية
- ✓ المحاسبة الفندقية.

(ثانيا): الجهات المستفيدة Parties Beneficiaries

تقدم القوائم والتقارير المالية الى عدة جهات يطلق عليها مصطلح مستخدمي المعلومات المحاسبية ويختلف نوع المعلومات التي يستفيد منها هؤلاء المستخدمين بحسب حاجتهم لتلك المعلومات بغية الوصول الى تحقيق الأهداف المطلوبة، ويمكن تصنيف مستخدمي المعلومات المحاسبية الى نوعين رئيسيين :



شكل (1) الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية

النوع الأول : المستخدمون الداخليون Internal Users

يتمثل المستخدمون الداخليون في إدارة الشركة إذ انها تحتاج للمعلومات المحاسبية لكي تمارس وظائفها في التخطيط والتنظيم واتخاذ القرارات والرقابة وتقويم الأداء، إذ أن كل وظيفة من هذه الوظائف تحتاج الى معلومات محاسبية ملائمة لها.

النوع الثاني : المستخدمون الخارجيون External Users

يستفيد المستخدمون الخارجيون من المعلومات المالية التي تقدمها لهم الشركة في اتخاذ الكثير من القرارات ذات العلاقة ومنها على سبيل المثال :

■ المالكون:

المالكون هم الذين يملكون الشركات الفردية وأصحاب الأسهم في الشركات المساهمة، إذ تتمثل أهدافهم في التعرف على نتيجة أعمال الشركة ومركزها المالي ومدى تحقق الأهداف المرسومة لها وقرارات الاحتفاظ بالأسهم وبدائل الاستثمار للمساهمين .

▪ الدائنون:

الدائنون هم الفئة التي تتعامل مع الشركة في حالة البيع والإقراض وتقوم عادة بتقييم أعمالها وبيان مدى قدرتها على سداد الديون كما أنها تساعد الشركة في اتخاذ قرارات الائتمان والاقتراض.

▪ الجهات الحكومية:

تتمثل أبرز الجهات الحكومية في دائرة الضريبة لغرض تحديد مقدار الوعاء الضريبي على الشركة في نهاية فترتها المالية استنادا للبيانات المالية المعروضة ودوائر التخطيط لرسم السياسات المالية للدولة وكذلك أي جهة حكومية لها مصلحة في البيانات المالية ضمن المجال التي تعمل فيه .

▪ جهات أخرى:

تتمثل الجهات الأخرى في المنظمات المهنية والباحثين والدارسين والجهات الأكاديمية ونقابات العمال التي تدافع عن حقوق العمال في الشركات، فضلا عن الجمعيات والمنظمات الخيرية الأخرى .

رابعاً: علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى Accounting and other Sciences

ترتبط المحاسبة بعلاقة وثيقة بالعلوم الأخرى كالإدارة والاقتصاد والقانون والاحصاء والتدقيق وتكنولوجيا المعلومات وغيرها، وعليه يتعين على المحاسب ان يكون لديه الإلمام بالعلوم المرتبطة بمهنته وتخصصه لغرض تحقيق أهداف المحاسبة بشكل أفضل :

1. علاقة المحاسبة بالإدارة Accounting and Management

تقدم المحاسبة المعلومات للإدارة لغرض أداء وظائفها المتعددة، إذ ان وظيفة التخطيط تعتمد على المعلومات التحليلية التي توفرها المحاسبة لتساعدها في أداء عملها، ووظيفة اتخاذ القرارات تعتمد على المفاضلة بين البدائل المختلفة المتاحة للإدارة وأساس هذه المفاضلة هي البيانات المالية لكل بديل، لذلك أصبحت

المحاسبة اليوم مطالبة بتقديم كافة البيانات التي يعتمد عليها في وضع الخطط ومتابعة تنفيذها لغرض تحقيق أهداف الإدارة. ان العلاقة بين المحاسبة والإدارة علاقة تبادلية فالإدارة تزود المحاسبة بأهداف الشركة والسياسات والخطط التي ستتبعها حتى تتمكن المحاسبة من أداء مهمتها بنجاح.

2. علاقة المحاسبة بالاقتصاد Accounting and Economy

ان العلاقة بين المحاسبة والاقتصاد علاقة تبادلية ناتجة عن تأثر كل منهما بالآخر، فالمحاسبة تهتم بقياس النشاط الاقتصادي لغرض وضع الخطط الاقتصادية التي تعتمد على بيانات وأرقام من واقع سجلات الشركة التي بموجبها يتم قياس مدى قوة اقتصاد. ان الكثير من المصطلحات المستخدمة في الدراسات المحاسبية مستمدة من المفاهيم الاقتصادية مثل الربح الذي يمثل مفهوم اقتصادي تعمل المحاسبة على قياسه في نهاية الفترة المالية للتمييز بين النشاط الجاري والنشاط الرأسمالي وهو في الأصل مفهوم اقتصادي للفرقة بين الدخل ورأس المال.

3. علاقة المحاسبة بالقانون Accounting and Law

تقوم العلاقة بين المحاسبة والقانون على اساس ان الشركة وحدة محاسبية ويمكن النظر إليها على أنها وحدة قانونية ، وتمثل التشريعات القانونية المحلية والدولية دليل عمل يوجب التقيد بالأحكام الواردة في القانون وخاصة القانون التجاري وقانون ضرائب الدخل وقانون الشركات وقانون سوق الأوراق المالية وقانون البنك المركزي وأية قوانين أخرى تصدر تتعلق بعمل الشركة مع مراعاة الالتزام كذلك بالتعليمات التي تفسر هذه القوانين . ومن جهة أخرى فان توفير كثير من البيانات تبعاً للأسس والمسوغات القانونية التي تتطلب تنظيم وإعداد المجموعة المستندية بما يضمن بيانات موثقة وشاملة تخدم الجهات القانونية في كثير من النواحي.

4. علاقة المحاسبة بالإحصاء Accounting and Statistics

يعتمد الإحصاء على الأرقام والمحاسبة تعتمد على الأرقام ، فالإحصاء يجمع البيانات عن الوقائع والأحداث وإيجاد العلاقة بينها ، أما المحاسبة فتعتمد على الأرقام التي تنتهي بالقيم النقدية للأحداث الاقتصادية ، وتكمن العلاقة بين المحاسبة والإحصاء باعتماد المحاسبة على الكثير من الأساليب والطرق الإحصائية في مختلف مراحل العمل المحاسبي في تحليل وتبويب بياناتها ونتائجها أو عند إعداد الدراسات والبحوث ، أما الإحصاء يعتمد على البيانات القيمة الكمية لإعداد التفسيرات والتقديرات والتوقعات المستقبلية .

5. علاقة المحاسبة بالتدقيق Accounting and Auditing

يستند عمل المدقق الداخلي الى التأكد من تطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة ومتابعة حسن سير المعاملات التجارية بشكل أصولي ، أما عمل المدقق الخارجي فيتركز على فحص السجلات والقوائم المالية للشركة في نهاية الفترة المالية لذلك يكون عمله بعد عمل المحاسب ويكون الهدف منه هو التأكد من مدى التزام الشركة بالمبادئ والمعايير المحاسبية سواء كانت المحلية او الدولية ، وبالنتيجة يقدم المدقق الخارجي تقريره الى الشركة يعبر فيه عن رأيه الفني المحايد في القوائم المالية التي أعدت بواسطة المحاسبة المالية ومدى تعبيرها عن نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي في نهاية الفترة المالية، ويحكم عمل المدقق الخارجي مجموعة من معايير التدقيق بالإضافة الى قواعد السلوك المهني .

6. علاقة المحاسبة بتكنولوجيا المعلومات

Accounting and Information Technology

انعكست عملية تزايد وتيرة استخدام تكنولوجيا المعلومات Information Technology (IT) واستخداماتها المتعددة في مجالات مختلفة ومنها مجال المحاسبة ، من خلال اعتبارها كنظام للمعلومات (المدخلات- المعالجات-

المخرجات) مثال ذلك أنظمة المعلومات المحوسبة وبرامج التدقيق المحوسبة، على الدورة المستندية المحاسبية التي يتعين تطويرها بما يتلاءم مع التكنولوجيا الحديثة التي تتطلب تطوير في مهارات المحاسبة بما يمكنها من استخدام هذه التكنولوجيا المتطورة، وتلعب (IT) دوراً أساسياً في تطوير المحاسبة من خلال تطوير نظم المعلومات المحاسبية .

أسئلة الفصل الأول

1. "ان للتطور الاقتصادي والتبادل التجاري بعد الثورة الصناعية الكبرى اثر في تطور نشأة المحاسبة " وضح مراحل التطور التاريخي للمحاسبة ؟
2. ما هو مفهوم المحاسبة ؟ وما هو التعريف المناسب لها؟
3. هنالك أهداف للمحاسبة على مستوى الشركة، ما هي هذه الأهداف ؟
4. شهدت المحاسبة تطوراً في حقولها وفروعها، كل منها يهتم في مجال محاسبي معين، ماهي ابرز هذه الفروع والمجالات ؟
5. من هم المستخدمين الداخليين للمحاسبة؟
6. من هم المستخدمين الخارجيين ؟ اذكرهم وما هو مدى الاستفادة منها؟
7. وضح علاقة المحاسبة بالإدارة ؟
8. هنالك علاقة تبادلية تربط المحاسبة بالاقتصاد، وضح هذه العلاقة ؟
9. ماهي علاقة المحاسبة بالقانون؟
10. ماهي علاقة المحاسبة بالإحصاء؟
11. ماهي علاقة المحاسبة بالتدقيق؟
12. ما هي علاقة المحاسبة بتكنولوجيا المعلومات؟



الفصل الثاني

نظرة عن المفاهيم والفروض والمبادئ والمحددات المحاسبية

الأهداف التعليمية للفصل :

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية :

❖ مفهوم الفروض المحاسبية.

❖ مفهوم المبادئ المحاسبية.

❖ مفهوم المحددات المحاسبية.

❖ الإطار المفاهيمي للمحاسبة.



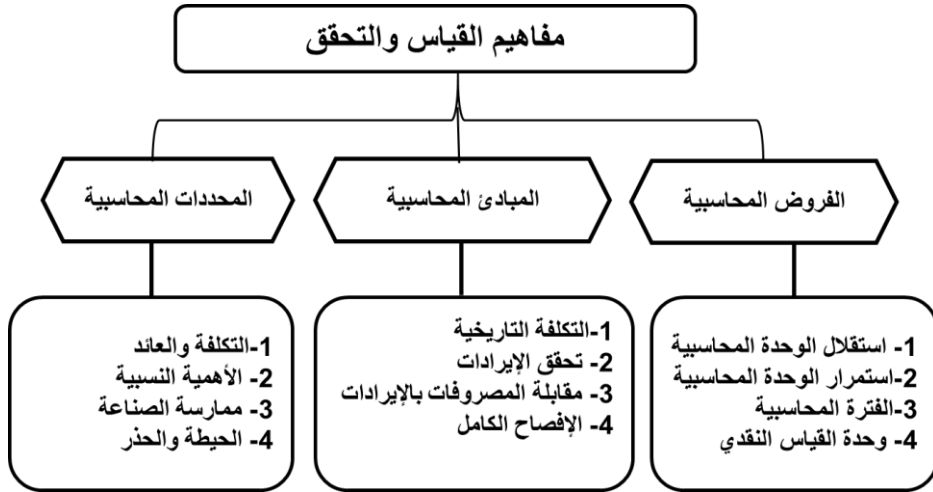
الفصل الثاني

نظرة عن المفاهيم والفروض والمبادئ والمحددات المحاسبية

Overview of Concepts, Assumptions and Principles

Accounting

تتكون النظرية المحاسبية من الفروض والمبادئ والمحددات التي تستخدم في الإرشادات التطبيقية المحاسبية وهي كالآتي:



شكل (2) مفاهيم القياس والتحقق

أولاً: مفهوم الفروض المحاسبية: Accounting Assumptions

تقوم المحاسبة على أربعة افتراضات محاسبية أساسية هي:

(1) استقلال الوحدة الاقتصادية Economic Entity

يقوم هذا الفرض على أساس الفصل بين الشخصية الطبيعية لمالكي الشركة والشخصية المعنوية للشركة، ومن ثم فإن الشركة تعد وحدة محاسبية مستقلة بما يجعل لها ذمة مالية مستقلة عن الذمة المالية للمالكين، وإن الأحداث الاقتصادية

التي يقوم المحاسب بتسجيلها في السجلات هي المعاملات المالية التي تخص الشركة فقط وليس هنالك علاقة لمالك الشركة بصفته الشخصية مع الجهات المتعاملة معها.

(2) استمرار الوحدة المحاسبية Going - Concern

يقوم فرض الاستمرارية على أساس أن الوحدة الاقتصادية أو الوحدة المحاسبية يفترض أن تكون مستمرة بعملها الى اجل غير مسمى، بتعبير آخر أن نية مالك الشركة وقت إنشائها كانت تتجه نحو استمرارها وليس نحو تصفيتها وإنهائها، ما لم يظهر ما يدل على عكس ذلك كما في حالة إفلاس الشركة أو تصفيتها .

(3) الفترة المحاسبية Periodical Accounting

تتطلب عملية معرفة نتائج النشاط والمركز المالي للشركة بين فترة وأخرى تقسيم عمر الشركة من الناحية النظرية الى فترات متساوية تسمى (الفترة المالية)، ويقوم المحاسب بإعداد البيانات المالية عن هذه الفترة المالية التي عادة ما تكون سنة وأحيانا يتطلب عمل المحاسب إعداد تقارير مالية دورية سواء كانت أسبوعية أو شهرية أو فصلية أو نصف سنوية أو حسبما تقتضيه الحاجة .

(4) وحدة القياس النقدي Monetary Measurement

يقوم هذا الفرض على أساس ان العمليات التي يقوم المحاسب بتسجيلها يمكن قياسها بوحدة النقد (الدينار مثلا) ، أما العمليات التي لا يمكن التعبير عنها بقيم نقدية فلا يمكنه تسجيلها في السجلات المحاسبية.

ويقضي هذا الفرض بثبات قيمة وحدة النقد اذ ان تسجيل المعاملات في السجلات المحاسبية لا يمكن تغييره أو تعديله نتيجة لمرور الوقت، متجاهلا ارتفاع معدلات التضخم وتغير القوة الشرائية لوحدة النقد في العالم، وان التمسك

بفرض وحدة النقد يلزم المحاسب أن يسجل العمليات بتكلفتها التاريخية وهذا يتفق مع مبدأ الكلفة التاريخية .

ثانيا: مفهوم المبادئ المحاسبية

Concept Accounting Principles

تعد هذه المبادئ الأساس الذي تعتمد عليها المحاسبة في إثبات الأحداث الاقتصادية في السجلات المحاسبية والهدف منها إحكام العمل المحاسبي استنادا الى هذه المبادئ الموضوعة من قبل مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) (Financial Accounting Standard Board) وتحظى هذه المبادئ المحاسبية بالقبول العام من الجمعيات والمنظمات المحاسبية بما يفرض على المحاسب الالتزام بها وهي :-

(1) الكلفة التاريخية Historical cost principle

يقضي هذا المبدأ بقياس قيمة الموجودات التي تقيتها الشركة وإثباتها في السجلات المحاسبية من واقع مستندات اقتنائها ومن ثم فإنها تظهر بالكلفة التاريخية عند تاريخ اقتنائها ولا يؤخذ بأي تغيير لاحق في قيمة هذه الموجودات نتيجة التغيير في القوة الشرائية لوحدة النقد والنتيجة عن التضخم ، وبالرغم من ذلك فان البيانات المسجلة بموجبه تعد الأكثر قبولا وموضوعية لأنها تتمتع بخاصية إمكانية التحقق منها كونها تعتمد على مستندات ثبوتية مؤيدة .

(2) الاعتراف بالإيراد Revenue Realization

يقصد بالاعتراف بالإيراد هو تسجيل الإيراد في السجلات المحاسبية عند النقطة أو الحدث الذي تحقق بموجبه ذلك الإيراد ، والرأي الغالب ان الإيراد يعد متحققا عند نقطة البيع وانتقال السلع أو الخدمات الى الزبون ، وعلى الرغم من ذلك فان هنالك حالات استثنائية تعترف بتحقيق الإيراد عند إتمام الإنتاج مباشرة وقبل

حدوث عملية البيع والتسليم وحالات أخرى لا تعترف بتحقق الإيراد إلا بعد الإنتاج والبيع واستلام الثمن نقداً ، وكلاهما يرجع الى أسباب تتعلق بطبيعة السلعة المنتجة أو الخدمة المؤداة .

Matching Principle

(3) : المقابلة

غالبا ما يكون الهدف الجوهرى لأي مشروع تجاري هو تحقيق الربح ، وينتج الربح من زيادة الإيرادات عن المصاريف ، أما إذا زادت المصاريف عن الإيرادات فإن ذلك سيؤدي الى تحقيق الخسارة ، ولغرض قياس نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة وهو احد الأهداف الأساسية للمحاسبة فإن مبدأ المقابلة يقضي بمقابلة الإيرادات المتحققة خلال الفترة المالية والتي تم الاعتراف بتحققها بموجب مبدأ الاعتراف بالإيراد مع المصاريف التي أدت إلى توليد هذه الإيرادات ، وتتم هذه المقابلة من خلال قائمة الدخل أو خلال الحسابات الختامية في نهاية الفترة المالية.

Adequate Disclosure Principle

(4) الإفصاح الكافي

يقضي هذا المبدأ بالإفصاح عن المعلومات التي يحتاجها مستخدم القوائم المالية سواء كان هذا الإفصاح ضمن محتويات القوائم أو في الهامش أو جداول أخرى إيضاحية يتم إرفاقها مع القوائم المالية ، كما يمتد الإفصاح ليشمل الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والتي ترتبط بالفترة المالية التي تعد عنها القوائم المالية .

ثالثاً: مفهوم المحددات المحاسبية

Concept Limitations or Accounting Constraints

المحددات تمثل الأمور التي تحد من العمل المحاسبي وتقيدته، وتتمثل هذه القيود بما يأتي:

Conservatism

(1) الحيطة والحذر (التحفظ)

ان بعض عناصر القوائم المالية التي تحتاج الى بعض التقديرات وخصوصا التي يدخل فيها التقدير الشخصي يتعين ان يراعى فيها جانب التحفظ والابتعاد عن المبالغة الناجمة عن التفاؤل في معالجة بعض الأمور المحاسبية . الأمر الذي يتطلب اتباع الإجراء المحاسبي الذي يأخذ بنظر الاعتبار الخسائر المحتملة في المستقبل دون الأخذ بنظر الاعتبار الأرباح المحتملة .

ومن ابرز التطبيقات لهذا المحدد هو تقييم المخزون السلعي في آخر المدة بسعر الكلفة أو السوق أيهما اقل وتكوين المخصصات والاحتياطات للخسائر والالتزامات الطارئة.

Cost & Benefit

(2) التكلفة والمنفعة

يتعين أن تكون هنالك مقارنة مستمرة بين تكاليف أعداد القوائم المالية وبين المنافع المتحققة من هذه القوائم، على أن تكون تكاليف الإعداد دائما اقل من المنافع المتحققة، كما يتعين ان يكون الإيراد المتحقق من تحمل الكلفة اعلى من الكلفة نفسها وإلا فلا يوجد هنالك مبرر منطقي لتحمل تلك الكلفة.

Materiality

(3) الأهمية النسبية

يمكن اعتبار المعلومة ذات أهمية نسبية اذا كان الإفصاح عنها يؤثر على عملية اتخاذ القرار، ولكن المشكلة في عملية تمييز المعلومة المهمة عن المعلومة غير المهمة فقد تكون المعلومة مفيدة في اتخاذ قرار لأحد المستفيدين إلا أنها تكون غير مفيدة لمستفيد آخر، وبذلك فان العملية تخضع للاجتهادات الشخصية إلا أن هنالك مستوى معين من الإفصاح الكافي عن المعلومات لا يمكن تجاوزه بأي حال من الأحوال .

Industry Practice (4) ممارسات الصناعة

هنالك بعض الاعتبارات العملية الأخرى التي تتطلب أحيانا الخروج عن النظرية الأساسية الطبيعية الخاصة ببعض الصناعات ومنشآت الأعمال، فعلى سبيل المثال في البنوك التجارية عادة ما تفصح وتقرر عن استثماراتها في أوراق معينة على أساس قيمتها السوقية وذلك لان هذه الأوراق يتم تداولها بسرعة، وفي صناعة المرافق العامة (Public-Utility) يتم التقرير عن الأصول غير المتداولة في الميزانية أولاً وذلك لإبراز ما تنسم به الصناعة من كثافة في راس المال .

رابعاً: الإطار المفاهيمي للمحاسبة

لقد ظهرت المحاسبة بوصفها أداة لمعالجة وتنظيم المعلومات المالية والاقتصادية لمواكبة التطور الاقتصادي والاجتماعي، حيث كانت متطلبات الحياة الاقتصادية والاجتماعية هي المحرك الأول لمناقشة ووضع إطار نظري لأهداف ومبادئ العمل المحاسبي حتى يتلاءم مع الواقع الاقتصادي.

وفي عام 1976 بدأ مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) بوضع إطار مفاهيمي من شأنه أن يكون أساساً لوضع القواعد المحاسبية ووضع الأمور الأساسية لإعداد التقارير المالية.

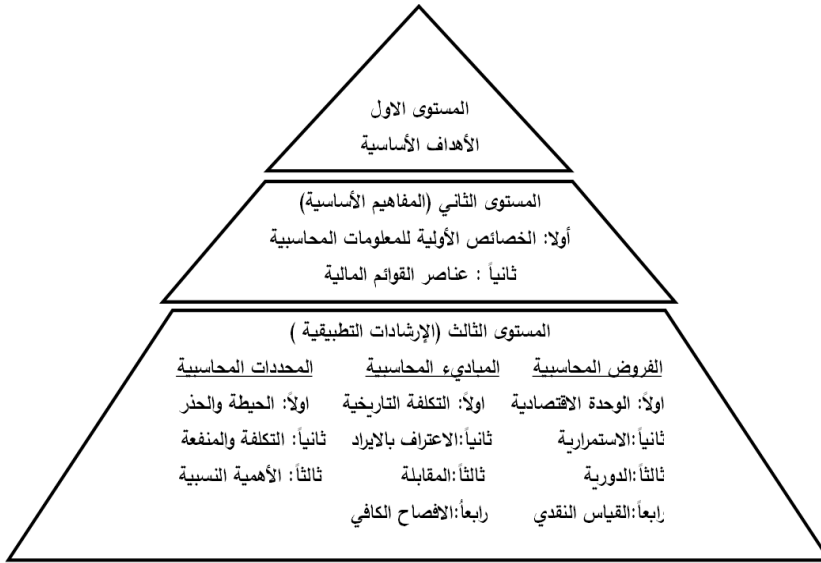
تتبع أهمية الإطار المفاهيمي المحاسبي من عدة أمور، ومن أهمها:

1. يُساعد الإطار المفاهيمي المحاسبي في صنع القرارات المبنية على مجموعة مترابطة من المفاهيم والأهداف والأساسيات المحاسبية المتفق عليها من قبل مجلس المعايير المحاسبة المالية (FASB) ، بغية التأكد من أن هذه المعلومات كافية لاتخاذ القرار المالي وليست كثيرة؛ فلا تكون مضللة أو غير مُجدية.

2. يساعد الإطار المفاهيمي المحاسبي في تحقيق أقصى درجة من السرعة في حل المشاكل المالية الطارئة والمُفاجئة عن طريق مجموعة المفاهيم المُعتمدة على النظريات.

ويتكون الإطار المفاهيمي المحاسبي من ثلاثة مستويات تتجسد فيها الأهداف الأساسية والمفاهيم الأساسية للمحاسبة والإرشادات التطبيقية.

وفيما يأتي شكلاً توضيحياً يتضمن المستويات الثلاثة مع شرح مختصر لكل منها .



شكل (3) مستويات الاطار المفاهيمي

✓ المستوى الأول:

يُبين المستوى الأول بأنَّ الأهداف الأساسية من التقارير المالية هي تزويد المعلومات، بحيث تكون:

1. مُفيدة للأشخاص الذين يقومون باتخاذ القرارات الائتمانية والاستثمارية، وأولئك الأشخاص الذين لديهم فهم معقول للأعمال التجارية والاقتصادية.
2. مُفيدة للمستثمرين، والدائنين، والمستخدمين الآخرين في تقييم وتوقع الكمية والوقت وعدم التأكد من التدفقات المالية المستقبلية.
3. مُختصة في الموارد الاقتصادية للشركة، ومتطلبات هذه الموارد، والتغيرات الحاصلة فيها.

✓ المستوى الثاني:

يُعتبر المستوى الثاني بمثابة جسر بين المستوى الأول والثالث، حيث يهتم بعناصر القوائم المالية من جهة، وخصائص الجودة لهذه البيانات من جهة أخرى.

• عناصر القوائم المالية:

- الأصول: هو كل ما تملكه المؤسسة، ويتوقع الحصول على منفعة مستقبلية منه.
- الالتزامات: هي خسارة أو انخفاض مالي مُحتمل نتيجة التزامات مُعينة، أو نقل الأصول أو تقديم خدمة لجهة مالية أخرى في المستقبل.
- حقوق الملكية: هي الفائدة المُتبقية من الأصول بعد طرح الموجودات منها.
- الاستثمار من قبل الملاك.
- التوزيعات للملاك.

- الدخل الشامل: هو كافة العمليات والأحداث والظروف التي أدت إلى تغيير صافي الأصول (خلال الدورة المحاسبية) وذلك بعد استبعاد تغييرات حقوق الملكية الناجمة عن العمليات المتعلقة برأس المال.
- الإيرادات: هو الدخل الذي تُحققه الشركة أو المصنع أو المؤسسة التجارية من نشاط أعمالها التجاري، وهو في العادة إيراد بيع سلع أو خدمات إلى المشتريين.
- المصروفات: كل المدفوعات المالية التي تدفعها الشركة مقابل الحصول على خدمة أو شراء مُنتج لا علاقة له بنشاطات الشركة الرئيسية.
- المكاسب: كل التدفقات المالية الناجمة عن أعمال لا علاقة لها بنشاطات الشركة الرئيسية وتُضاف إلى الدخل وتُساهم في زيادته.
- الخسائر: كل المدفوعات المالية التي تدفعها الشركة مقابل الحصول على خدمة أو شراء مُنتج لا علاقة له بنشاطات الشركة الرئيسية.

في حين أن خصائص هذه العناصر تنقسم إلى قسمين، هما:

أ- الخصائص الأساسية:

1. الملائمة: هي معلومات لها قيمة تنبؤية ويمكننا قياس زُدود الأفعال، ويجب أن تُوفرها في الوقت المناسب ليتحقق منها الفائدة المرجوة.
2. الموثوقية: هي معلومات يُمكن التأكد منها، وتُمثل الحقيقة، وتَنصِف بالحيادية.

ب- الخصائص الثانوية

1. الثبات: مقارنة الشركة بنفسها، خلال فترات محاسبية مختلفة.
2. المقارنة: مقارنة الشركة نفسها بشركات أخرى من نفس القطاع خلال نفس الفترة المحاسبية.

✓ المستوى الثالث:

يَهْتَم المُستوى الثالث بِالاعتراف بِالحدث المالي وكيفية القياس، ويتم ذلك مِنْ خِلال:

• الافتراضات المحاسبية:

1. فصل الملكية عن المالك: هُوَ استقلالية المؤسسة عن مالِهَا مالياً، وَقانونياً، واجتماعياً (فرض الوحدة الاقتصادية).
2. الاستمرارية: أن تكون نشاطات المؤسسة غير مُرتبطة بِزمن مُعين، وأن تكون مستمرة إلى فترة غير محددة.
3. وحدة النقد: هو عبارة عن وجود وحدة قياس مُوحدة تُربط بَيْن مُختلف العمليات والأنشطة وغالباً تعتمد المحاسبة على وحدة النقد الوطني.
4. تقسيم حياة الشركة إلى فترات: أو ما يعرف بِـ "فرض الدورة المحاسبية" وهُوَ تقسيم حياة المَشروع إلى فترات زمنية مُتساوية تُسمى "الفترات المحاسبية" سواء كانت سَنَةً أو نصف سنة أو رُبع سنة أو حتى شَهر.

• المبادئ المحاسبية:

1. القياس: يُعرف أيضاً بمبدأ "القيمة التاريخية" (Historical cost) ، حيث يَتَوَجَّه مَجْلِس المعايير المُحاسبية المالية (FASB) إلى التسجيل باستخدام القيمة السوقية (Fair Value) بدلاً من التكلفة. (Cost)
2. الاعتراف بالإيراد: يتم الاعتراف بالإيراد عند استلام المَبْلَغ الذي يخص الملكية، بغض النظر عن تاريخ عملية التسليم أو تقديم الخدمة أو عند انتقال ملكية السلعة أو الأصل من الشركة إلى المُشتري سواء حصلت قيمتها أم لا.
3. الاعتراف بالمصروف: يعرف باسم "مبدأ المُقابلة" ويعني أنه يَتَم الاعتراف بالمصروف عند الانتفاع منه، أو يتم الاعتراف بالمصروف ما لم يتم الاعتراف بالإيراد.

4. مبدأ الإفصاح التام: يجب الإفصاح عن المعلومات بطريقة مناسبة بحيث لا تكون زائدة عن الحاجة فتؤدي إلى التّضليل، ولا قليلة لا تساعد في اتخاذ القرارات.

• المحددات المحاسبية:

1. التكلفة والفائدة(المنفعة): تسعى جميع الشركات بشكل عام إلى أن لا تكون التكلفة أكبر من المنفعة.
2. الأهمية النسبية (الحجم): يعتمد تسجيل عنصر أو عدمه في القوائم المالية على حجمه ومدى تأثيره.
3. الحيطة والحذر(التحفظ): يكون الاعتراف بالخسائر المتوقعة وعدم الاعتراف بالأرباح المتوقعة.
4. الممارسات الصناعية: تعني بأن طبيعة بعض الصناعات والتجارة تجعلها تحيد عن النظرية العامة.

أسئلة الفصل الثاني

1. اذكر الفروض المحاسبية، وما الأهمية من تطبيق الفروض المحاسبية؟
2. ماهي المبادئ المحاسبية ، اشرح باختصار كلا منها؟
3. تلتزم الشركة بتطبيق مبدأ الإفصاح الكامل، وضح مبدأ الإفصاح وأنواعه ؟
4. ماهي محددات العمل المحاسبي؟
5. وضح الاطار المفاهيمي للمحاسبة، وما هي اهدافه ؟
6. ممن يتكون الإطار المفاهيمي للمحاسبة، وما هي مستوياته؟

الفصل الثالث

أنواع الشركات حسب الملكية وطبيعة النشاط

الأهداف التعليمية للفصل : يستطيع الطالب والقارئ ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية :

- ❖ تعريف الشركة
- ❖ أنواع الشركات حسب شكلها القانوني
- ❖ أنواع الشركات حسب نوع العمليات التجارية
- ❖ طبيعة أنشطة الشركات حسب نوع النشاط الاقتصادي
- ❖ خصائص الأنشطة الاقتصادية
- ❖ أنواع الأنشطة في السجل التجاري



الفصل الثالث

أنواع الشركات حسب الملكية وطبيعة النشاط

تُعد الشركة بمنزلة عقد يُلزم الأطراف الشريكة بالمساهمة بنسب وآلية معينة في مشروع ما. وبناءً على ذلك يتقاسم الشركاء الأرباح والخسائر والجهد المطلوب لضمان سير العمل بالشكل المتفق عليه. ووفقاً لطبيعة العمل والغرض من الشركة تنقسم الشركات إلى نوعين رئيسيين: شركات تجارية، وشركات مدنية.

يعد الغرض الأساسي من تأسيس الشركة التجارية هو مزاولة الأعمال التجارية. إذ تسري عليها الأحكام القانونية التجارية التي تسري على التاجر المستقل مثل: القيد في السجل التجاري، ومسك الدفاتر التجارية، وأحكام الإفلاس في حال التوقف عن دفع الديون التجارية. يندرج نوعين رئيسيين من أنواع الشركات تحت هذه الفئة هما: شركات الأشخاص، وشركات الأموال.

في حين تُعرّف الشركات المدنية على أنها الشركات التي تهتم بأداء الأعمال المدنية ولا تطبق عليها القوانين التجارية المطبقة على الشركات التجارية. تتخذ الشركات المدنية أنواعاً وأشكالاً مختلفة غير محددة بنموذج ما ومن الأمثلة عليها شركات الاستشارات القانونية والهندسية.

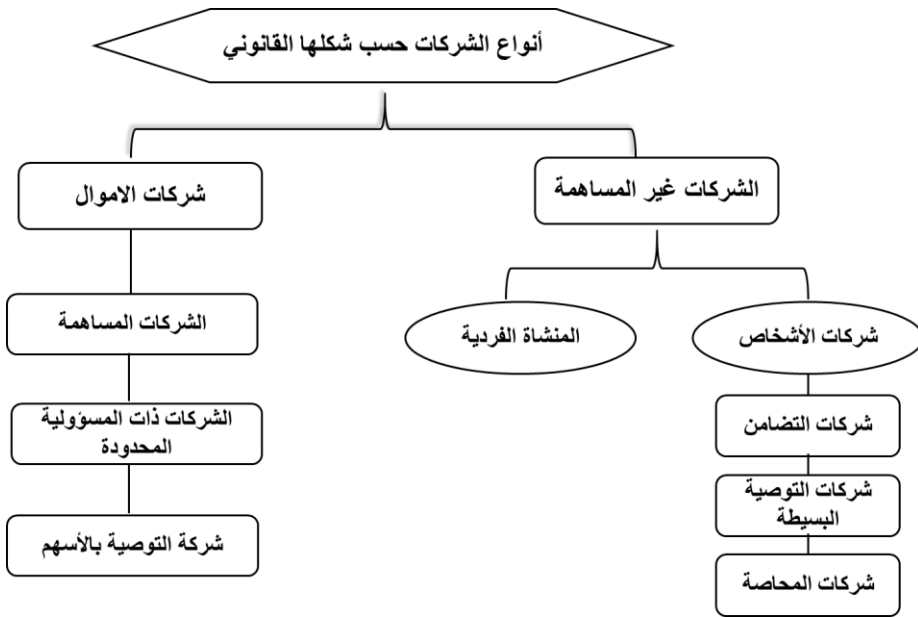
الشركة هي أداة لممارسة النشاط التجاري الجماعي تتكون ابتداءً من أكثر من شخص واحد طبيعياً كان أم معنوياً بقصد تحقيق غرض مشترك يتمثل بالحصول على مردود إيجابي عن طريق القيام باستغلال مشروع اقتصادي، فالشركة من حيث التكيف القانوني عقد قائم بحد ذاته.

وبهذا التصور تعرف الشركة بموجب الفقرة الأولى من المادة الرابعة من قانون الشركات التي نصت على إن " الشركة عقد به يلتزم شخصان أو أكثر بأن

يساهم كل منهم في مشروع اقتصادي بتقديم حصة من مال أو من عمل لاقتسام ما ينشأ عنه من ربح أو خسارة .

أولاً: أنواع الشركات حسب شكلها القانوني

تنقسم شركات الأعمال حسب شكلها القانوني إلى ثلاثة أنواع رئيسية:



شكل (4) أنواع الشركات التجارية

النوع الأول: الشركة الفردية Sole Proprietorship

يقصد بالشركة الفردية بأنها منشأة أعمال يمتلكها شخص طبيعي واحد من أجل تحقيق ربح شخصي لنفسه. ومعظم المؤسسات الفردية صغيرة الحجم مثل محلات البقالة وورش إصلاح السيارات أو محلات الملابس وغيرها. وكافة هذه المنشآت في معظم الأحيان تعمل في مجال تجارة التجزئة أو الجملة أو الخدمات

أو الإنشاءات، يقوم مالك الشركة الفردية مع مجموعة من الموظفين بإدارة وتشغيل الشركة الفردية.

ويقوم المالك بتمويل الشركة من أمواله الشخصية أو من خلال الاقتراض بضمان الشركة وممتلكاته الشخصية، وبالتالي تكون القدرة على الاقتراض محدودة جداً. وغالبا ما يقوم المالك باتخاذ كافة القرارات المالية والإدارية والتشغيلية الخاصة بالشركة ويعد هذا الشكل من منظمات الأعمال ملائما لرؤاد الأعمال Entrepreneurs الذين يفضلون دائما الاستقلالية في العمل.

وتكمن المشكلة الرئيسية في المنشآت الفردية في المسؤولية غير المحدودة لمالكي هذه المنشآت (Unlimited Liability) والتي تعني أن كافة الالتزامات على الشركة الفردية هي مسؤولية المالك بأمواله المستثمرة في المشروع وكذلك ممتلكاته الشخصية، وبالتالي فمن حق الدائنين مطالبة المالك بحقوقهم حتى وإن اضطر المالك لبيع وتصفية أصول شركته وممتلكاته الشخصية لسداد مستحقات الدائنين. وعليه يمكن القول أن الشركة الفردية يمتلكها شخص واحد، وغالبا ما يكون المالك هو المدير، وفي ظل هذا النوع من المنشآت عادة ما يكون المالك مسؤولا بصفة شخصية عن الديون والالتزامات المترتبة على منشأته.

النوع الثاني: شركات الأشخاص Partnership

وهي تلك الشركات التي يمتلكها شخصان أو أكثر بطريقة اختيارية حيث تقوم على الاعتبار الشخصي والثقة المتبادلة بين الشركاء، وعادة ما يوضح عقد الشركة حصص الشركاء في رأس المال، حقوق وواجبات الشركاء، كيفية توزيع الأرباح والخسائر بين الشركاء، وكيفية تسوية المسحوبات الشخصية، وكيفية انفصال الشريك، وغير ذلك من الأمور التي يتفق عليها الشركاء، ومن وجهة النظر المحاسبية تعتبر شركات الأشخاص وحدة محاسبية مستقلة عن الشركاء.

وقد تأخذ شركات الأشخاص أحد الأشكال الثلاثة الآتية:

أ. **شركة التضامن:** تضم هذه الشركة ما لا يقل عن شخصين ولا يزيد عن (20) شخصاً يتاجرون معاً كشركة واحدة ويتقاسمون الأرباح. بالإضافة إلى تقاسم الأرباح، يتحمل كل شريك مسؤولية غير محدودة عن جميع ديون والتزامات الشركة ويكون مسؤولاً عن الالتزامات في شركة زملائه الشركاء بالإضافة إلى التزاماته. وفيها يكون جميع الشركاء متضامنون أو مسؤولون مسؤولية غير محدودة عن ديون والتزامات الشركة.

ب. **شركة التوصية البسيطة:** ويضم هذا النوع من الشركات نوعين من الشركاء الأول شركاء متضامنون ومسؤولون مسؤولية غير محدودة عن ديون والتزامات الشركة، والثاني شركاء موصون، حيث تكون مسؤوليتهم محدودة بمقدار حصصهم في رأس المال.

ج. **شركة المحاصة:** وهي نوع من أنواع شركات الأشخاص تنشأ بصفة مؤقتة بين شريكين أو أكثر للقيام بعمل محدد وتنتهي تلك الشركة بمجرد انتهاء الغرض الذي أنشئت من أجله.

النوع الثالث: شركات الأموال

يوجد ثلاثة أشكال شائعة لشركات الأموال هي:

أ. **شركة المساهمة:** وهي الشركة التي يتكون رأسمالها من أسهم متساوية القيمة، وتكون مسؤولية المساهم في الشركة محدودة بمقدار ما يمتلكه من أسهم، وعادة يقوم المساهمون بانتخاب مجلس إدارة يتولى إدارة الشركة ويتولى مجلس الإدارة بدوره تعيين المدير العام ومديري الإدارات أو الأقسام لتنفيذ أنشطة الأعمال.

ب. **الشركة ذات المسؤولية المحدودة:** في ظل هذا النوع من شركات الأموال يتم تقسيم رأس مال الشركة إلى حصص ويكون صاحب الحصة مسؤولاً مسؤولية محدودة عن التزامات الشركة بمقدار حصته في رأس المال. ويمكن تداول الحصص بين الملاك، ولا يجوز نقل ملكية تلك الحصص إلى الغير من خارج الشركة إلا بشروط خاصة متفق عليها.

ج. **شركة التوصية بالأسهم:** ويضم هذا النوع من شركات الأموال نوعين من المساهمين، الأول مساهمون متضامنون بحيث تكون مسؤوليتهم عن ديون والتزامات الشركة غير محدودة، والثاني مساهمون موصون تكون مسؤوليتهم محدودة بمقدار استثماراتهم بالشركة.

ثانياً: أنواع الشركات حسب نوع العمليات التجارية

1. **شركات تجارية :** وهي الشركات التي تعمل في بيع وشراء منتجات مادية وملموسة وهذه الشركات تباع المنتجات دون إجراء أي تغيير في شكلها أو طبيعتها ومن ابرز الأمثلة على هذه الشركات هي محلات البقالة والموزعون.
2. **شركات صناعية:** وهي الشركات التي تقوم بشراء المواد الخام وإجراء تعديلات وتغييرات عليها ليخرج منتج جديد، ويتم بيع المنتجات الصناعية إما للعميل مباشرة أو الى الموزعين، وهذه الشركات تحتاج الى رأس مال كبير حيث انها تحتاج الى بناء مصنع وتوظيف عمال وشراء مواد خام، ومن أشهر الأمثلة هي شراء مصنع اللبن كمادة خام وإجراء تغيير وتعديل عليه فيتم إنتاج الجبن والمشتقات الأخرى.

3. **شركات خدمية:** وهي شركات تقدم منتجات غير مادية وغير ملموسة مثل موزعين خدمة الإنترنت والشركات التي تقدم استشارات كمكاتب المحاماة

ومكاتب المحاسبة، ومن الأمثلة المشهورة عن الشركات والمؤسسات التي تقدم خدمات غير ملموسة هي المدارس والجامعات "خدمة التعليم خدمة غير مادية وغير ملموسة".

4. **شركة مختلطة** : وهي الشركة التي تعمل في أكثر من نوع من الأنواع السابقة فنجد مثلاً شركات الألبان تقوم بشراء اللبن وبيعه وبالاتي فهي شركة تجارية وتقوم أيضاً بإجراء تعديل وتغيير عليه وتحويل اللبن الى جبن او ومشتقات أخرى وبالاتي هي شركة صناعية.

ومن أبرز وأشهر الأمثلة على الشركات المختلطة المطاعم، لأن المطاعم تقوم بتصنيع الطعام والوجبات الجاهزة فهي بالاتي شركة صناعية وتقوم بشراء عصائر ومشروبات ثم تقوم ببيعها للزبائن فهي بالاتي شركة تجارية وتقوم بالمحافظة على مستوى الخدمة ورضا الزبائن فهي بالواقع شركة خدمية.

ثالثاً: طبيعة أنشطة الشركات حسب نوع النشاط الاقتصادي

النشاط الاقتصادي هو نشاط توفير السلع أو الخدمات أو صنعها أو شرائها أو بيعها من قبل الناس لتلبية احتياجات حياتهم اليومية. تشمل الأنشطة الاقتصادية أي نشاط يتعامل مع تصنيع أو توزيع أو استخدام المنتجات أو الخدمات. الأنشطة التي تنطوي على المال، أو تبادل المنتجات أو الخدمات، هي أنشطة اقتصادية. أنواع الأنشطة الاقتصادية الثلاثة هي كما يلي:

- أ. **الأعمال التجارية**: يوفر هذا النشاط الاقتصادي السلع والخدمات لتلبية احتياجات الإنسان بشكل يومي بهدف جني الأرباح.
- ب. **الأعمال المهنية(المهن)**: يمكن تعريف المهنة كذلك على أنها مهنة أو وظيفة مهنية تقدم خدمات متخصصة مقابل أجر مهني.

ج. الأعمال الوظيفية (التوظيف): يقوم هذا النشاط على أساس عقد بين الشركة والموظف. هنا، يؤدي الموظف واجبات للشركة، ويتقاضى راتبه (بأجر أو راتب) في المقابل.

رابعاً: خصائص الأنشطة الاقتصادية

هناك بعض الخصائص المميزة للأنشطة الاقتصادية التي تساعد في التمييز بين الأنشطة الاقتصادية عن الأنشطة غير الاقتصادية.

1. توليد الدخل

تؤدي جميع الأنشطة الاقتصادية كافة إلى توليد الدخل، وهذا الدخل ليس من الضروري أن يكون من الناحية النقدية، وإنما يمكن أن يكون في أنواع مختلفة. لذلك، إذا كان النشاط هو شكل من أشكال رزق الإنسان، ويولد له أي شكل من أشكال الدخل، فهو نشاط اقتصادي. على سبيل المثال، العامل الذي يكبح في الأرض ويتقاضى دخله من المحاصيل، يعد هذا نشاطاً اقتصادياً. لذلك عندما تستخدم أيّاً من عوامل الإنتاج (الأرض، رأس المال، العمالة، المنظم) وفي المقابل تكسب دخلاً في شكل أجور، رواتب، إيجار، ملكية، ربح، إلخ، سيصنف مثل هذا النشاط على أنه نشاط اقتصادي نشط. على سبيل المثال، الدخل المكتسب عن إيجار الممتلكات.

2. منتج في الطبيعة

إذا كان النشاط وسيلة لكسب الرزق، فهذا يعني أنه كان هناك بعض عناصر عملية الإنتاج المعنية. لذلك يجب أن يكون النشاط الاقتصادي منتجاً بطبيعته، ويجب أن يتضمن بعض جوانب إنتاج السلع و / أو الخدمات.

ولغرض توضيح ذلك نعرض بعض الأمثلة: عامل في مصنع ينتج بضائع، مهندس برمجيات يقدم خدمات، مدرس أيضا ينتج خدمات. وبالمثل، تعتبر الزراعة نشاطاً اقتصادياً لأنها تساعد كذلك في الإنتاج. نقطة واحدة يجب ملاحظتها هي أنه حتى لو كان الإنتاج للاستهلاك الذاتي، فإنه لا يزال نشاطاً إنتاجياً وبالتالي فهو نشاط اقتصادي. لأنه سيظل يضيف إلى العرض الإجمالي للسوق. كذلك، جميع الأنشطة الأخرى مثل التخزين والنقل وما إلى ذلك والتي تساعد على جلب المنتجات إلى السوق هي كذلك أنشطة اقتصادية منتجة.

3. الاستهلاك يمثل نشاط اقتصادي

الاستهلاك هو جانب الطلب في السوق، إنه ما يولد إنتاج وتوريد السلع والخدمات. يعزز استهلاك البضائع المنافسة وإدخال منتجات أفضل في السوق. لذا فإن الاستهلاك يشجع على أنشطة الإنتاج، لذلك فهو في حد ذاته نشاط اقتصادي.

4. الادخار والاستثمار والثروة

المدخرات هي الدخل الذي لا ينفق. يتم استثمار هذه المدخرات في مجموعة متنوعة من الأدوات مثل حساب التوفير، والودائع لأجل، وسوق الأوراق المالية، والصناديق المشتركة، والعقارات، والذهب، وما إلى ذلك، لذا يتحول هذا الاستثمار إلى ثروة. ثم تقتصر الشركات الخاصة والعامة هذه الأموال للاستثمار في أعمالها وأنشطتها الاقتصادية الأخرى في البلاد.

خامساً: أنواع الأنشطة في السجل التجاري

قد يختلط على البعض تعريف النشاط التجاري، النشاط التجاري هو كل تبادل للسلع والخدمات في المجتمع سواء كان ذلك من خلال أفراد أو مؤسسات وباستخدام أساليب مختلفة مما يساهم في عملية الإنتاج بالدولة.

أنواع الأنشطة في السجل التجاري عادةً ما تنقسم إلى نوعين.

النوع الأول يمثل النشاط التجاري الفردي، أما **النوع الثاني** فيسمى بالنشاط المؤسساتاتي، حيث يرغب الكثيرون في إنشاء أنشطة تجارية ومشروعات خاصة بهم، ولكن يتبادر الى أذهانهم تساؤل مهم مفاده ما هي أنواع الأنشطة في السجل التجاري؟

أولاً: النشاط الفردي: حيث يقوم به شخص واحد دون مشاركة آخر، يعتمد فيه على التمويل الذاتي، ويتحمل بنفسه كافة الأرباح والخسائر، وقد يساعده أشخاص آخرون ولكن تحت مسمى المساعدة أو العمل تحت إدارته دون له الحق في المشاركة في ربحه أو خسارته.

ولكي نتعرف أنواع الأنشطة في السجل التجاري خاصة الفردية منها يجب أن نعرف أمثلة عن تلك الأنشطة الفردية سواء كانت تجارية أو زراعية أو صناعية أو سياحية وغيرها. إنشاء متجر لبيع السلع بمختلف أنواعها وأشكالها وكذلك تقديم الخدمات المختلفة سواء كانت فكرية أم لا. ويلجأ الكثيرون حالياً رغم عدم اضطرارهم لذلك بالتسجيل في السجل التجاري لكي يكون موثق ومعلوم لدى غيره من التجار. مما يسمح بتداول المعلومات عنه وينشر الشفافية والمصادقية ويجعل من السهل عليه التعامل مع كافة المؤسسات.

ثانياً: النشاط المؤسساتاتي: النشاط المؤسساتاتي هو الذي يشترك فيه الأفراد على الأقل شخصين ويطلق عليه اسم الشركة وهناك أنواع كثيرة من الشركات. منها

التجارية والمشاركة والقابضة والشركات الخارجية وغيرها المدنية وشركات المناطق الحرة.

كما يتضمن هذا النشاط المؤسسي الشركات التي كان الهدف منها مدني أو تجاري وكذلك شركات التضامن والتوصية البسيطة والتوصية بالأسهم. والشركات المساهمة كما تشمل أنواع الأنشطة في السجل التجاري الوكالات التجارية بمختلف أنواعها وكذلك أي وكالات التوزيع. ووكالات العمولة والوكالات التي تمثل شركات أجنبية وكذلك الجمعيات التعاونية مثل جمعيات موظفي الدولة والجمعيات الزراعية التي لها نشاط تجاري متعلق بالأشخاص.

أسئلة الفصل الثالث

1. عرف الشركة تعريفا قانونيا .
2. ما الفرق بين الشركات التجارية والشركات المدنية؟
3. ما هي أنواع الشركات حسب شكلها القانوني؟
4. ما هو تعريف الشركة الفردية ؟
5. ما مفهوم شركات شركات الأشخاص؟
6. ماهي انواع شركات الاشخاص؟
7. ماهو تعريف شركات الأشخاص؟
8. ماهو تعريف شركة التوصية البسيطة؟
9. عرف شركة المحاصة؟
10. ماهي الأشكال الشائعة لشركات الأموال؟
11. ماذا يقصد بالشركات المساهمة؟
12. ماذا يقصد بالشركة ذات المسؤولية المحدودة؟
13. عرف شركة التوصية بالأسهم ؟
14. كم نوع من أنواع الشركات المصنفة حسب طبيعة أنشطتها ؟
15. ماهي خصائص الأنشطة الاقتصادية ؟
16. ما هي أنواع الأنشطة في السجل التجاري؟



الفصل الرابع

تحليل العمليات المالية

Analysis of Financial Operations

الأهداف التعليمية للفصل :

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية :

- ❖ تعريف العمليات المالية**
- ❖ انواع العمليات المالية**
- ❖ كيفية تحليل العمليات المالية**
- ❖ كيفية تسجيل العمليات المالية**



الفصل الرابع

تحليل العمليات المالية

يتعين على المحاسب عند القيام بأي عملية محاسبية أن يقوم بعدة خطوات أولاًها تحليل العمليات المالية (Analyzing)، أي يجب عليه تحليل البيانات والعمليات المالية والتجارية إلى أطرافها المدينة والدائنة تمهيداً للمرحلة الثانية وهي التسجيل في دفتر اليومية (أي كتابة القيود المحاسبية). والتسجيل في دفتر اليومية (Recording) يتم بعد الانتهاء من تحليل البيانات، أي تبدأ عملية تسجيل القيود في دفتر اليومية، وهي تعني تسجيل العمليات المالية (السابق تحليلها إلى أطرافها المدينة والدائنة) بدفتر اليومية وفقاً لنظرية القيد المزدوج ، والتي تنص على أن كل عملية مالية لها طرفان أحدهما مدين والآخر دائن بنفس القيمة.

أولاً: تعريف العمليات المالية

يمكن تعريف العملية بأنها عبارة عن حدث اقتصادي يمكن قياسها بشكل نقدي ولها تأثير على القوائم المالية والتحليل هنا نقصد به تحليل العملية إلى أطرافها أي جانبيين المدين والدائن والطرف الذي يأخذ والطرف الذي يعطي . ويجب أن يكون هناك تأثير مالي للعملية من أجل تحليلها ومعرفة مدى تأثيرها على القوائم المالية . وبتعبير آخر يمكن تعرف العمليات بأنها عبارة عن أحداث اقتصادية يمكن قياسها بوحدات نقدية بحيث يمكن تسجيلها في السجلات المحاسبية

ثانياً: أنواع العمليات المالية

ويمكن تقسيم العمليات المالية الى نوعين:

النوع الأول: عمليات داخلية

وهي العمليات التي تكون داخل الشركة مثل استهلاك اللوازم المكتبية.

النوع الثاني: عمليات خارجية

وهي العمليات التي تكون خارج الشركة مثل شراء معدات من خارج الشركة. أن كل عملية مالية من العمليات التي تحصل سواء كانت داخلية أو خارجية في الشركة يجب أن يكون لها تأثيرا متساويا على طرفي المعادلة المحاسبية التي تقوم على أساس أن مجموع الأصول يساوي مجموع الالتزامات أو الخصوم، بحيث تجعلها متوازنة وهذا التوازن في العمليات يعد احد الخصائص المحاسبية الجوهرية، فمثلا اذا زاد أحد عناصر الأصول فيجب أن يكون له تأثير آخر احد الأطراف الأخرى في المعادلة وهو :

- أ. نقصان في أحد الأصول الأخرى.
- ب. أو زيادة في إحدى الالتزامات .
- ج. أو زيادة في حقوق الملكية .

ثالثا: كيفية تحليل العمليات المالية

يجب أن يكون هنالك تأثير مالي للعملية من أجل تحليلها ومعرفة مدى تأثيرها على القوائم المالية. ولأجل الفهم والتبسيط نطرح المثال الاتي:

مثال: قام أحمد بشراء لوازم مكتبية بقيمة 10000 دينار من محلات النور نقدا.

تحليل العملية المالية:- يلاحظ أن هذه العملية لها تأثير مالي، حيث تم الشراء ويترتب عليه دفع أموال فهنا تكون النقدية دائنة لأنها أعطت الأموال ويكون حساب اللوازم مدينا بنفس القيمة لأنه أخذ قيمة الأموال ،وهنا يتم تسجيل العملية بجانيها المدين والدائن .

of Financial Operations

رابعاً: كيفية تسجيل العمليات المالية

Recording

وهي الخطوة الآتية بعد تحليل العملية المالية لغرض إثباتها في السجلات المحاسبية. ومن أجل إثبات هذه العملية المالية لأبد من وجود أوراق ثبوتية توثق حدوث العملية المالية مثل (الفاتورة، الشيك أو الصك، الكمبيالة، الإشعارات، قوائم البنوك (كشف البنك) وكل ورقة تثبت العملية تعتبر أوراق ثبوتية. وعليه يجب توفر المستندات الخاصة بكل عملية وهذه المستندات هي:-

- 1- سند قبض / وهو الذي يعد من أجل إثبات قبض المبالغ .
 - 2- سند الصرف / وهو الذي يعد من أجل إثبات صرف المبالغ .
 - 3- سند القيد / وهو الذي يعد من أجل إثبات العمليات غير النقدية .
- توجد هنالك صور أو نماذج لهذه المستندات تستخدمها المنشآت والشركات والمؤسسات على اختلاف أنواعها وكما ستعرض في الفصول اللاحقة.

مثال/ بافتراض أن هنالك زيادة أحد عناصر أصول الشركة كانت بمبلغ (100000) دينار، فمن الممكن أن يكون هنالك نقصان في أصل آخر (60000) دينار وزيادة في الالتزامات بمبلغ (40000) دينار وبذلك تبقى المعادلة متوازنة كما يتضح من الجدول الآتي:

الأصول =	الالتزامات	+ حقوق الملكية
+100000	40000	---
-60000	---	---
+40000	40000	+ صفر

يتبين من خلال المثال أعلاه أن معادلة الميزانية فيها علاقة مساواة ويجب أن تبقى كذلك بعد حدوث أي عملية مالية.

مثال/ بتاريخ 20/3/2024 قام عادل بتأسيس شركة فردية باسم (شركة العادل) تقوم بتقديم خدمات إلى الزبائن وخلال الشهر الأول تمت العمليات المالية الأتية(المبالغ بالآلاف):

- 3/20 - قام عادل باستثمار مبلغ (1000000) دينار نقداً في الشركة .
- 3/21 - قامت الشركة بشراء أثاث بمبلغ (300000) دينار نقداً .
- 3/22 - قامت الشركة بشراء أجهزة مكتبية بقيمة (600000) دينار نقداً .
- 3/23 - قامت الشركة بشراء لوازم مكتبية بقيمة (200000) دينار على الحساب من محلات النورس .
- 3/24 - قامت الشركة بتقديم خدمات صيانة لأحد الزبائن بقيمة (100000) دينار قبضت نقداً .
- 3/25 - عينت الشركة موظف جديد براتب شهري مقداره (500000) دينار .
- 3/26 - قدمت الشركة خدمات إلى زبون آخر بقيمة (150000) دينار على الحساب .
- 3/27 - قام عادل بسحب مبلغ (100000) دينار لأغراضه الشخصية .
- 3/28 - دفعت الشركة مبلغ (50000) دينار من الديون المستحقة عليها .
- 3/29 - دفعت الشركة المصاريف الآتية : إيجار مبنى (10000) دينار، ماء وكهرباء (7000) دينار، راتب السكرتير (10000) دينار .

المطلوب: تحليل العمليات المالية السابقة تمهيدا لتسجيلها في السجلات المحاسبية للشركة.

الحل: استنادا الى موضوع تحليل العمليات المالية يمكن تحليل كل عملية على حده ومعرفة مدى تأثيرها على المعادلة المحاسبية وكما يلي :

• تحليل العملية الأولى: 3/20

الأصول	الالتزامات +	حقوق الملكية
النقدية		راس مال عادل
العملية 1 1000000		1000000 (الاستثمار)

• تحليل العملية الثانية: 3/21

الأصول =		الالتزامات +	حقوق الملكية
النقدية	الأثاث		راس مال عادل
الرصيد السابق 1000000			1000000
العملية 2 300000 -	30000+		
700000	30000+		1000000

• تحليل العملية الثالثة: 3/22

الأصول			الالتزامات
النقدية	الأثاث	الأجهزة المكتبية	حقوق الملكية
700000	300000		راس مال عادل
العملية 3 600000 -		600000 +	100000 الرصيد السابق
100000+	300000	600000+	1000000

• تحليل العملية الرابعة: 3/23

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول			
راس مال عادل	ذمم دائنة	+ اللوازم المكتبية	الأجهزة المكتبية	الأثاث	النقدية
1000000 الرصيد السابق			600000	300000	+100000
	+200000	+200000			
1000000	+200000	+200000	600000+	+300000	+100000

• تحليل العملية الخامسة: 3/24

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول			
راس مال عادل	+ ذمم دائنة	+ اللوازم	الأثاث	الأجهزة	النقدية
1000000 الرصيد السابق	200000	=200000	300000	600000	+100000 100000+
+100000 إيراد خدمات مقدمة					
1100000	+200000	+200000	300000+	+600000	+200000

• تحليل العملية السادسة: 3/25

هذه العملية ليس لها أثر مالي على الشركة، وعليه فهي لا تؤثر على معادلة الميزانية.

• تحليل العملية السابعة: 3/26

حقوق الملكية	الالتزامات +	الأصول				
راس مال عادل	ذمم دائنة	+ ذمم مدينة	+ اللوازم	+ الأجهزة	+ الأثاث	النقدية
1100000	200000	=150000	200000	600000	300000	200000
الرصيد السابق						
150000						
(إيراد)						
العملية 7						
1250000	+200000	=150000	200000	600000+	+300000	200000

• تحليل العملية الثامنة : 3/27

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول				
راس مال عادل	+ ذمم دائنة	+ ذمم مدينة	+ اللوازم	الأجهزة	الأثاث	النقدية
125000	200000	=150000	200000	600000	300000	200000
الرصيد السابق						(100000)
15000						
(إيراد)						
العملية 8						
1150000	+200000	150000	200000	600000+	+300000	+100000

• تحليل العملية العاشرة: 3/29

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول				
		+ ذمم مدينة	+ اللوازم	الأجهزة	الأثاث	النقدية
راس مال / عادل	+ ذمم دائنة	=150000	200000	600000	300000	50000
الرصيد السابق (27000) العملية 10	150000					(27000)
1123000	+150000	=150000	200000	600000+	+300000	+23000

ويمكن تلخيص تأثير العمليات المالية على معادلة الميزانية بالشكل الآتي:-

الأصول	=اللتزامات + حقوق الملكية					
النقدية	ذمم مدينة	+أثاث	+اللوازم	+أجهزة	= ذمم دائنة + رأس مال عادل	
1000000					1000000+	1
(300000)		300000+				2
(600000)				600000+		3
-----			200000+		200000+ ذمم دائنة	4
100000					100000+ (إيراد)	5
-----	150000				150000+ (إيراد)	7
(100000)					(100000) (مسحوبات)	8
(50000)					(50000) ذمم دائنة	9
(27000)					(27000) مصاريف	10
+23000	+150000	+300000	+200000	=600000	1123000+150000	
	1273000					1273000

أسئلة الفصل الرابع وتمارينه

1. ما المقصود بالعمليات؟
 2. ما هي أنواع العمليات؟
 3. ما المقصود بالعمليات الداخلية؟
 4. ما المقصود بالعمليات الخارجية؟
- تمرين : فيما يلي العمليات التي حصلت في محل وليد للصيانة والذي افتتح في 2024/1/1

- (1) 1/2 قام وليد باستثمار مبلغ (10000000) دينار نقدا .
 - (2) 1/4 قام المحل بشراء أثاث بمبلغ (5000000) دينار نقدا و أجهزة بمبلغ (3500000) دينار على لحساب من محلات ربيع .
 - (3) 1/7 قام المحل بتقديم خدمة لآحد زبائنه وقبض مبلغ (500000) دينار نقدا .
 - (4) 1/10 قام المحل بدفع مبلغ (1000000) دينار كجزء من الديون المستحقة لمحلات الربيع .
 - (5) 1/15 قام المحل بتقديم خدمة لآحد زبائنه بمبلغ (300000) دينار وعلى الحساب . (محل أحمد) .
 - (6) 1/20 قام وليد بسحب مبلغ (500000) دينار لحسابه الشخصي .
 - (7) 1/25 استلم المحل نصف المبلغ المستحق بآزمة محل أحمد نقداً .
 - (8) 1/28 قام المحل بدفع المصاريف الآتية :-
- راتب العمال (1500000) دينار، أيجار المحل 100000 دينار، ماء وكهرباء (50000) دينار.
- المطلوب : تحليل العمليات المالية أعلاه وفق المعادلة المحاسبية .

4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4

الفصل الخامس

طريقة معادلة الميزانية

Method of Balance Equation

الأهداف التعليمية للفصل :

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على المواضيع الآتية :

- ❖ ما المقصود بطريقة معادلة الميزانية؟
- ❖ ماهي عناصر الميزانية.
- ❖ ما هو مفهوم عناصر الميزانية؟
- ❖ كيف تستعمل طريقة معادلة الميزانية في تسجيل الحسابات؟



الفصل الخامس

طريقة معادلة الميزانية

Method of Balance Equation

يختلف الأسلوب أو الطريقة التي تتبع في تسجيل العمليات المالية بالسجلات تبعا للطريقة المستخدمة في الشركة، إذ أن هنالك طريقتان لتسجيل العمليات ذات القيم المالية هما طريقة القيد المحاسبي وطريقة الميزانية، ويتعين ان تعزز هاتان الطريقتان بالسجلات المحاسبية (الميزانية وسجل الأستاذ):

أولاً: مفهوم طريقة معادلة الميزانية Balance-Sheet Method

تعتمد طريقة معادلة الميزانية في تحليل اثر العمليات المالية على عناصر المركز المالي للشركة لتفسير فكرة القيد المزدوج في المحاسبة واستخدامها لتسجيل العمليات المالية في سجلات الشركة. أساس هذه الطريقة يعتمد على ما يأتي:

1. أن لكل شركة مركز مالي في أية لحظة معينة أو تاريخ معين، ويتضمن هذا المركز ممتلكات الشركة من أراضي ومباني والآت وأثاث وبضاعة ونقدية وغيرها . ويطلق على هذه الممتلكات اسم (الموجودات)، كما يتضمن من جهة أخرى المال الذي خصصه مالك الشركة لمزاولة النشاط ويسمى رأس المال وما اقترضته الشركة من الغير أي الالتزامات ويطلق على رأس المال والتخصيصات والاحتياطيات تسمية (حقوق الملكية).

2. ان التوازن يقوم على أساس تعادل مجموع قيم عناصر الموجودات من ناحية، ومجموع قيم عناصر حقوق الملكية والالتزامات من ناحية أخرى في لحظة معينة أو تاريخ معين، وعليه فان أي عملية مالية تحدث في الشركة خلال

الفترة التي تلي هذه اللحظة أو التاريخ لابد وان تؤثر على قيم العناصر التي يتضمنها المركز المالي للشركة أو تغير في الحقائق والأرقام التي يتكون منها ، ويبقى هذا المركز في حالة توازن حتى بعد حدوث العملية المالية .

وعليه فان طريقة معادلة الميزانية تقدم تفسير آخر لفكرة القيد المزدوج بدلا من أن يتم تحليل العمليات المالية الى أطرافها المدينة والدائنة ، وتبعاً لنظرية المعاملات فان هذا التحليل ينصب على الأثر الذي تحدثه العمليات المالية على عناصر المركز المالي سواء كان هذا الأثر بالزيادة أو النقصان . ولغرض تطبيق نظرية معادلة الميزانية كأساس للقيد المزدوج لابد من استعراض الاتي:

ثانيا: العناصر المحاسبية Accounting Items

تبين مما سبق ان لكل شركة مركز مالي في تاريخ معين والذي يتم تصويره على شكل كشف من جانبين يطلق عليها الميزانية أو قائمة المركز المالي، وتتضمن قائمة الميزانية في احد جانبيها الأيسر مصادر التمويل المتمثلة في الأموال التي تحصل عليها الشركة لمزاولة نشاطها، أما الجانب الأيمن منها فيتضمن الموجودات التي تمثل استخدامات هذه المصادر المتمثلة في اقتناء مختلف العناصر اللازمة لمزاولة هذا النشاط وعليه فان كشف الميزانية أو قائمة المركز المالي تتكون من ثلاثة عناصر أساسية هي :

أ. الموجودات (الأصول) Assets

تمثل الموجودات الاستخدامات المختلفة لمصادر التمويل من الممتلكات ذات القيمة التي تكتنيها الشركة والتي وضعت تحت تصرفها، تصنف الموجودات الى ثلاث مجموعات رئيسية هي:

Fixed Assets

(1) الموجودات الثابتة

يتم اقتناء الموجودات الثابتة من قبل الشركة لغرض استخدامها في النشاط ويكون في الغالب عمرها الإنتاجي أكثر من فترة مالية وليس الغرض من اقتنائها المتاجرة فيها، وتصنف الى موجودات ثابتة ملموسة مثل الأراضي والمباني والآلات والمعدات والسيارات والأثاث، وقد تكون موجودات غير ملموسة كشهرة المحل وبراءة الاختراع والعلامات التجارية .

Current Liabilities

(2) الموجودات المتداولة

يتم اقتناء الموجودات المتداولة من قبل الشركة لغرض التداول بهدف الربح وتكون ذات طبيعة نقدية وشبه نقدية لأنها قابلة للتحويل الى نقدية خلال مزاولة النشاط وأمثلة هذه الموجودات البضاعة والمدينون أو تكون أوراق قبض وكذلك النقدية المملوكة للشركة سواء كانت بالصندوق أو في احد المصارف.

Other Assets

(3) موجودات أخرى

تتمثل الموجودات الأخرى في نفقات التأسيس والتي تمثل المصروفات التي دفعتها الشركة في بداية عملها وكذلك المصروفات التي تدفع مقدما وكذلك الإيرادات المستلمة مقدما من قبل الشركة.

Liabilities

ب. المطلوبات (الخصوم)

تمثل المطلوبات حقوق للغير تجاه الشركة نتيجة ما قدمه الغير لها من أموالا و بضاعة والتي تمثل التزام على الشركة ينبغي أن ترد له في تاريخ محدد لاحق أو في المستقبل مقابل الاتفاق بين الطرفين، وهذه الالتزامات تصنف الى نوعين :

Long-term Liabilities

(1) مطلوبات طويلة الأجل

هي المطلوبات التي تزيد مدتها على سنة مالية مثل القروض طويلة الأجل والسندات.

Short-term Liabilities

(2) المطلوبات قصيرة الأجل

تمثل الالتزامات الناشئة عن مزاولة الشركة لنشاطها، وتستحق الدفع في الحال أو عند الطلب أو خلال فترة لا تزيد عن السنة، ومن أمثلتها أوراق الدفع (الكمبيالات) البنك في حالة السحب على المكشوف والدائنون والمصروفات المستحقة على الشركة والإيرادات المحصلة مقدما .

ج. رأس المال Capital

يمثل رأس المال حقوق مالك أو مالكي الشركة على الشركة ذاتها نتيجة ما قدم لها من رأس مال عن تكوين أو بدء النشاط وتسمى هذه الحقوق بحقوق الملكية. وفيما يلي عرض مبسط لكشف الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي:

كشف الميزانية لشركة (س) كما هي في 2024/12/31

المطلوبات وحقوق الملكية		الموجودات	
اسم الحساب	المبلغ	اسم الحساب	المبلغ
حقوق الملكية	xxx	الموجودات الثابتة	xxx
القروض طويلة الأجل	xxx	الأراضي	xxx
أوراق دفع طويلة الأجل	xxx	المباني	xxx
المطلوبات قصيرة الأجل	xxx	آلات ومعدات	xxx
الدائنون	xxx	وسائط نقل وانتقال	xxx
أوراق دفع قصيرة الاجل	xxx	الأثاث	xxx
		الموجودات المتداولة	xxx
		بضاعة	xxx
		المدينون	xxx
		أوراق قبض	xxx
		نقدية في المصرف	xxx
		نقدية في الصندوق	xxx
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	xxxx	مجموع الموجودات	xxxx

ثالثاً: تطبيق المعادلة المحاسبية Accounting Equation

عند بدء أي نشاط تجاري تقوم به الشركة من خلال رأس المال الذي يقدمه المالك والذي يمثل مصدر تمويل الشركة يتم استخدامه لشراء الممتلكات وما يتبقى منه يحتفظ به في الصندوق أو البنك ، وفي حالة استعانة مالك الشركة بالغير للحصول على قروض توظف في الشركة أو تتعامل الشركة مع الغير بالآجل عندئذ تظهر التزامات عليها للغير تسمى بالمطلوبات (الخصوم) ، ويمكن التعبير عن ذلك بالمعادلات الآتية :

المعادلة المحاسبية الأساسية

The Basic Accounting Equation

الأصول

الالتزامات

حقوق الملكية

Assets

=

Liabilities

+

Owner's
Equity

يطلق على هذه المعادلة معادلة الميزانية (Accounting Equation) التي يجب ان تحافظ على توازنها بعد كل معاملة مالية تحدث في الشركة ومن خلال هذه المعادلة يتم إعداد كشف الميزانية أو قائمة المركز المالي .
يعتمد البعض على معادلة الميزانية في تعريف مصطلح المعاملة المالية (Financial Transaction)، ويرى البعض أنها العملية التي يكون لأطرافها اثر على معادلة الميزانية، كما يرى البعض الآخر أن العملية التي تحدث بين طرفين احدهما الشركة يمكن ان يطلق عليها معاملة مالية.

أن تطبيق معادلة الميزانية يكون وفق الخطوات الآتية :

1. إعداد معادلة الميزانية عند بداية الفترة المالية .

2. تحليل كل معاملة مالية تحدث خلال الفترة المالية.
3. تحديد أثر كل معاملة مالية على عناصر المعادلة.
4. إعداد معادلة ميزانية جديدة تبين الوضع المالي بعد كل معاملة مالية .
5. إعداد كشف الميزانية أو قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية .

وللحصول على مركز مالي متوازن في نهاية الفترة المالية فان ذلك يتطلب الحفاظ على توازن معادلة الميزانية التي تم إعدادها في بداية الفترة المالية والحفاظ على التوازن يتم من خلال مراعاة الآتي :

(أولاً): التغيرات في الموجودات

1. أية زيادة في احد عناصر الموجودات يقابله إما نقص في موجود (اصل) آخر أو زيادة في احد عناصر المطلوبات أو رأس المال .
2. أي نقص في احد عناصر الموجودات يقابله إما زيادة في موجود آخر أو نقص في احد عناصر المطلوبات أو رأس المال.

(ثانياً) :التغيرات في المطلوبات ورأس المال

1. أية زيادة في احد عناصر المطلوبات أو رأس المال يقابله نقص في احد عناصر المطلوبات الأخرى أو في رأس المال أو زيادة في احد عناصر الموجودات .
2. أي نقص في احد عناصر المطلوبات أو رأس المال يقابله زيادة في احد عناصر المطلوبات الأخرى أو في رأس المال أو نقص في احد عناصر الموجودات.

$$\text{رأس المال} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات}$$

تمرين (1)

فيما يلي الميزانية لشركة تجارية كما هي في 2024/1/31

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات ورأس المال
4000000	بضاعة	9000000	رأس المال
3000000	مدينون	3000000	دائنون
5000000	صندوق		
12000000	مجموع الموجودات	12000000	مجموع المطلوبات ورأس المال

وبافتراض أن العمليات الآتية تمت خلال عام 2024 :

➤ **العملية الأولى :** شراء بضاعة بمبلغ 300000 دينار نقدا .

يترتب على هذه العملية ما يلي:

زيادة موجود (اصل) من الموجودات وهو البضاعة بمبلغ 300000 دينار يقابلها نقص في قيمة موجود آخر وهو النقدية بالصندوق بنفس المبلغ ويكون اثر العملية على معادلة الميزانية كما يلي :

الموجودات		راس المال والمطلوبات	
الصندوق	المدينون	البضاعة	راس المال
5000000	3000000	4000000	9000000
(300000)		3000000+	
47000000	3000000	43000000	9000000
			3000000

➤ **العملية الثانية:** اشترت الشركة بضاعة بمبلغ 900000 دينار على الحساب

(بالاجل) من شركة السعيد. ويترتب على هذه العملية ما يلي:

زيادة في قيمة احد الموجودات وهو البضاعة بمبلغ 900000 دينار يقابلها زيادة في قيمة احد المطلوبات (دائنون) بنفس المبلغ ويكون اثر العملية على معادلة الميزانية كما يلي :

راس المال والمطلوبات		الموجودات		
المطلوبات	راس المال	البضاعة	المدينون	الصندوق
3000000	9000000	4000000	3000000	5000000
900000 +		900000+		
3900000	9000000	4900000	3000000	5000000

➤ **العملية الثالثة:** قام مالك الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ 800000 دينار أودعه في الصندوق. ويترتب على هذه العملية ما يأتي :

زيادة في قيمة احد الموجودات وهو النقدية بالصندوق بمبلغ 800000 دينار يقابلها زيادة في قيمة رأس المال بالمبلغ نفسه. ويكون اثر هذه العملية على معادلة الميزانية كما يلي :

راس المال والمطلوبات		الموجودات		
المطلوبات	راس المال	البضاعة	المدينون	الصندوق
3000000	9000000	4000000	3000000	5000000
	800000 +			800000 +
3000000	9800000	4000000	3000000	5800000

➤ **العملية الرابعة:** سدد احد الزبائن نقدا مبلغ الدين المستحق عليه والبالغ 1500000 دينار. ويترتب على هذه العملية ما يأتي:

نقص في احد الموجودات وهو المدينون بمبلغ 1500000 دينار يقابله زيادة في قيمة موجود آخر من الموجودات وهو النقدية بالصندوق بالمبلغ ذاته ويكون اثر هذه العملية على معادلة الميزانية كما يلي:

راس المال والمطلوبات		الموجودات		
المطلوبات	راس المال	البضاعة	المدينون	الصندوق
3000000	9000000	4000000	3000000 (1500000)	5000000 1500000+
300000	9000000	4000000	1500000	65000000

➤ **العملية الخامسة:** سحب صاحب الشركة مبلغ 500000 دينار من الصندوق لمقابلة نفقاته الشخصية. ويترتب على هذه العملية ما يأتي:

نقص في احد الموجودات وهو الصندوق بمبلغ 500000 دينار يقابله نقص في قيمة رأس المال صاحب الشركة بمقدار مسحوباته النقدية ويكون اثر هذه العملية على معادلة الميزانية كما يلي :

راس المال والمطلوبات		الموجودات		
المطلوبات	راس المال	البضاعة	المدينون	الصندوق
3000000	9000000 (500000)	4000000	3000000	5000000 (500000)
300000	8500000	4000000	3000000	4500000

➤ **العملية السادسة:** سددت الشركة قيمة المستحق عليها للشركة العراقية للتجارة بمبلغ 500000 دينار نقدا. ويترتب على هذه العملية ما يأتي:

نقص في قيمة احد الموجودات وهو النقدية بالصندوق بمبلغ 500000 دينار يقابله نقص في قيمة المطلوبات على الشركة (الدائنون) بالمبلغ نفسه، ويظهر اثر هذه العملية على معادلة الميزانية كما يلي :

راس المال والمطلوبات		الموجودات		
المطلوبات	راس المال	البضاعة	المدينون	الصندوق
3000000 (500000)	9000000	4000000	3000000	5000000 (500000)
2500000	9000000	4000000	3000000	4500000

➤ **العملية السابعة:** طلب احد الدائنين اعتبار المبلغ المستحق له في ذمة الشركة وقدره 300000 دينار بمثابة سداد للدين المستحق عليه للشركة . ويترتب على هذه العملية ما يلي:

نقص في قيمة حق من حقوق الغير (الدائنون) بمبلغ 300000 دينار يقابله نقص في قيمة احد الموجودات في الشركة (المدينون) بالمبلغ نفسه ويكون اثر هذه العملية على معادلة الميزانية كما يلي :

الموجودات		راس المال والمطلوبات	
الصندوق	المدينون	البضاعة	راس المال
5000000	3000000 (300000)	4000000	9000000
5000000	27000000	4000000	9000000
			3000000 (300000)
			2700000

➤ **العملية الثامنة:** طلب احد الدائنين من الشركة سداد الدين المستحق له بقيمة 400000 دينار وسدد المبلغ من قبل مالك الشركة من أمواله الخاصة مقابل زيادة في رأس ماله بنفس القيمة. ويترتب على هذه العملية ما يلي:

نقص في قيمة احد الحقوق المستحقة (الدائنون) بمبلغ 400000 دينار مقابل زيادة في حق الملكية أو رأس المال بالمبلغ نفسه ويكون هذه العملية كما يلي :

الموجودات		راس المال والمطلوبات	
الصندوق	المدينون	البضاعة	راس المال
5000000	3000000	4000000	9000000
5000000	3000000	4000000	9400000
			400000+
			3000000 (400000)
			2600000

يتضح من العمليات السابقة أن كافة العمليات المالية للشركة تؤدي الى تغيير في عناصر المركز المالي زيادة أو نقصاً لكنها لا تغير من توازن هذا المركز في مجموع الجانبين أي ان المعادلة المحاسبية للميزانية تظل تبقى محافظة على

توازنها الحسابي وان أي عملية تؤثر على عناصر هذه المعادلة لن تؤثر على عناصر هذه المعادلة ولن تؤثر على توازنها.

والجدول الآتي يوضح إثر هذه العمليات على بنود معادلة الميزانية بشكل عام:

راس المال والمطلوبات		الموجودات		
المطلوبات	راس المال	البضاعة	المدينون	الصندوق
3000000	9000000	4000000	3000000	5000000
		3000000		(30000)
900000		900000		
	800000			800000
			(1500000)	1500000
	(500000)			(500000)
(500000)				(500000)
(300000)			(300000)	
(400000)	400000			
2700000	9700000	5200000	1200000	6000000

تمرين (2)

في 2024/1/1 بدأت شركة الراشد التجارية أعمالها برأس مال قدره 1100000 دينار تفصيله كالآتي : (المبالغ بالآف الدنانير) :

السيارات 40000، البضاعة 30000 ، الصندوق 40000 ، وحصلت العمليات الآتية خلال الشهر :

في 1/3 شراء أثاث بمبلغ 5000 دينار نقدا .

في 1/8 شراء بضاعة من احد الدائنين بمبلغ 70000 دينار على الحساب .

في 1/13 تم زيادة رأس المال بمبلغ 200000 دينار اودع الصندوق .

في 1/15 بيع بضاعة الى احد الزبائن بمبلغ 30000 دينار على الحساب .

في 1/18 تسديد مبلغ 35000 دينار الى الدائنين .

- في 1/24 سحب مبلغ 90000 دينار للأغراض الشخصية .
 في 1/26 تسديد مبلغ 35000 دينار الى الدائنين .
 في 1/29 بيع بضاعة الى احد الزبائن بمبلغ 15000 دينار استلم منها 5000 دينار نقدا والباقي على الحساب .

المطلوب :

- 1- اعداد معادلة الميزانية كما هي في 2024/1/1 .
- 2- تحليل المعاملات المالية وتحديد اثر كل منها على عناصر المعادلة .
- 3- إعداد الميزانية بعد كل معاملة مالية .
- 4- إعداد قائمة الميزانية كما هي في 2024/1/31 .

الحل :

1. معادلة الميزانية كما هي في 2024/1/1:

$$\text{الصندوق} + \text{البضاعة} + \text{السيارات} = \text{رأس المال}$$

$$110000 = 40000 + 30000 + 40000$$

2. تحليل المعاملات المالية :

- ✓ في 1/3 زيادة في الأثاث مقابل نقص في الصندوق .
- ✓ في 1/8 زيادة في البضاعة مقابل زيادة في الدائنين .
- ✓ في 1/13 زيادة في الصندوق مقابل زيادة في رأس المال .
- ✓ في 1/15 نقص في البضاعة مقابل زيادة في الدائنين .
- ✓ في 1/18 نقص في الصندوق مقابل نقص في الدائنين .
- ✓ في 1/24 نقص في الصندوق مقابل نقص في رأس المال .
- ✓ في 1/26 نقص في الصندوق مقابل نقص في الدائنين .
- ✓ في 1/29 زيادة في الصندوق والمدينون مقابل نقص في البضاعة.

3. معادلة الميزانية بعد كل معاملة :

راس المال والمطلوبات		الموجودات				
راس المال	الدائنون	السيارات	الأثاث	البضاعة	المدينون	الصندوق
110000		40000		30000		40000
			5000			(5000)
	70000			70000		
200000						200000
				(30000)	30000	
	(35000)					(35000)
(90000)						(90000)
	(35000)					(35000)
				(15000)	10000	5000
220000	0	40000	5000	55000	40000	80000

4. قائمة الميزانية كما هي في 2024/1/31

المبلغ	الموجودات	المبلغ	المطلوبات + رأس المال
80000	الصندوق	220000	رأس المال
40000	المدينون		
55000	البضاعة		
50000	الأثاث		
40000	السيارات		
220000	مجموع الموجودات	220000	مجموع المطلوبات ورأس المال

أسئلة الفصل الخامس

1. ما هو مفهوم طريقة معادلة الميزانية ؟
2. على ماذا تعتمد طريقة معادلة الميزانية ؟
3. ما هي العناصر المحاسبية التي يجب استخدامها لغرض تطبيق طريقة معادلة الميزانية ؟
4. ممن تتكون قائمة الميزانية أو قائمة المركز المالي ؟
5. ما هو تعريف الموجودات ؟
6. وما هي أصناف الموجودات ؟
7. ما هو تعريف المطلوبات ؟
8. وما هي أصناف المطلوبات ؟

5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5

الفصل السادس

تسجيل وترحيل العمليات المالية

Recording and Posting of Financial Transactions

الأهداف التعليمية للفصل:

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على المواضيع الآتية :

❖ أنواع وطبيعة الحسابات المالية

❖ تصنيف الحسابات

❖ طريقة القيد المزدوج

❖ سجل اليومية العامة

❖ الدورة المحاسبية



الفصل السادس

تسجيل وترحيل العمليات المالية

Recording and Posting of Financial Transactions

يتعين أولاً في بادئ معرفة بعض المفاهيم التي تتعلق بالعمل المحاسبي وهي أنواع الحسابات، وتحديد المدين والدائن وتصنيف الحسابات، ثم بعد ذلك تسجيل العمليات وترحيلها الى السجلات المحاسبية.

أولاً: أنواع وطبيعة الحسابات المالية
Kinds and Nature of Financial Accounts

1- مفهوم الحساب Account: الحساب عبارة عن جدول أو قائمة تجمع فيه مفردات العملية المالية ذات الطبيعة الواحدة. مثلاً حساب النقدية يتم فيه تجميع كافة المقبوضات والمدفوعات النقدية في قائمة واحدة .

2- مفهوم الحساب المدين والحساب الدائن Debit and credit: الحساب المدين والحساب الدائن هما مصطلحان يستخدمان في المعالجات المحاسبية، بمعنى يكون للحساب جانبين أحدهما مدين والآخر دائن، إذ أن الجانب المدين يمثل الحساب الذي يأخذ أما الجانب الدائن فيمثل الحساب الذي يعطي.

ولكل حساب طبيعته الخاصة به حيث ان الحساب يزداد حسب طبيعته وينقص بعكس طبيعته. فمثلاً الإيرادات تزداد بعملية القبض والمصروفات تزداد بعملية الإنفاق أما النقدية فهي تزداد بقبض المبالغ وتنقص بدفع المبالغ .. الخ .

• أنواع الحسابات

وتنقسم الحسابات حسب طبيعتها الى خمس مجموعات حسب القوائم المالية وهي كما يلي:

(أولاً): الأصول (Assets): يعبر عنها كذلك بالموجودات للوحدة الاقتصادية وتكون طبيعتها دائماً مدينة أي في الجانب المدين من الميزانية العمومية وغالباً يكون الجانب الأيمن عند الكتاب العربي وفي الجانب الأيسر في الكتاب المؤلف الاجنبي، وهي تمثل ممتلكات الشركة التي حصلت عليها وتزداد في زيادة الاستثمار والشراء وتنخفض قيمتها بعملية البيع والخسارة .

(ثانياً): الالتزامات (Liabilities): كذلك تسمى الخصوم أو المطلوبات وهذه تكون طبيعتها دائماً دائنة أي في الجانب الأيسر في الميزانية، وغالباً ما تكون في الجانب الأيسر في الكتاب المؤلف بالعربي، وتكون في الجانب الايمن قي المؤلف الأجنبي، كذلك تزداد هذه الالتزامات بزيادة رأس المال والاقتراض من الغير وتنقص عندما تكون هنالك مسحوبات شخصية أو تسوية الى الغير .

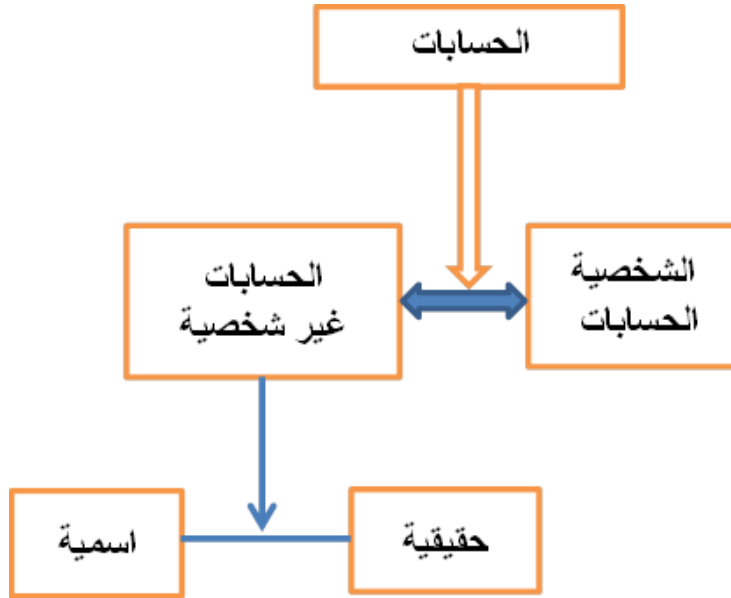
(ثالثاً) حقوق الملكية (Owners' Equity): تكون طبيعة حقوق الملكية دائنة وتسجل في الجانب الأيسر من الميزانية العمومية لأنها تمثل حقوق أصحاب الشركة وأيضاً تزداد بزيادة رأس المال وتنقص بانخفاض رأس المال.

(رابعاً) الإيرادات (Revenues): تكون طبيعة الإيرادات دائماً دائنة وتسجل في الجانب الأيسر من الحساب وهي تمثل المنافع والخدمات التي قدمتها الشركة للغير .

(خامساً): المصروفات (Expenses) : طبيعة حساب المصاريف تكون مدينة دائماً أي أنها تسجل في الجانب الأيمن من الحساب وهي تمثل كل ما تم إنفاقه من قبل الشركة أو الوحدة الاقتصادية أو الشركة لخدمة المشروع .

ثانياً: تصنيف الحسابات CLASSIFICATION OF ACCOUNTS

يستند تصنيف الحسابات وقواعد المدين والدائن إلى التصنيف الآتي:



الشكل (5) تصنيف الحسابات

• طبيعة الحسابات

يتم تقسيم الحسابات حسب طبيعتها إلى ما يأتي:

(أولاً) **الحسابات الشخصية** Personal Accounts: تسمى الحسابات التي تختص

بتسجيل المعاملات المتعلقة بالأفراد أو المنشآت أو الشركات بالحسابات

الشخصية. ويمكن أن تصنف الحسابات الشخصية كما يأتي:

1- حسابات شخصية للأشخاص الطبيعيين: وهي حسابات الأشخاص الذين

يتعاملون مع الشركة (المجهزين، العملاء) وتمثل أشخاص طبيعيين مثل

(أحمد، محمد، علي).

2- حسابات شخصية للأشخاص غير الطبيعيين: تمثل شخصيات معنوية مثل الشركات والمؤسسات وغيرها شركات محدودة، والبنوك، شركة، مؤسسة، نادي، وما إلى ذلك، تصنف هذه الحسابات على أنها حسابات غير طبيعية، وتكون هذه الحسابات مدينة عندما تأخذ ودائنة عندما تعطي.

3- الحسابات الشخصية الوهمية: وهي الحسابات التي تمثل الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر، وقد سميت هذه الحسابات باسم وهمية لأنها غير موجودة وإنما تم إيجادها من أجل حصر مصروفات وإيرادات الوحدة الاقتصادية لمعرفة الأرباح والخسائر الخاصة بالشركة.

Impersonal Accounts

(ثانياً): الحسابات غير الشخصية

1- الحسابات الحقيقية: تمثل الحسابات الحقيقية الأصول الخاصة بالمشروع، التي يكون لها وجود مادي ملموس والأصول التي يكون لها كيان معنوي غير ملموس. فالحسابات التي لها وجود مادي ملموس هي الحسابات التي تختص بتسجيل المعاملات المتعلقة الأشياء المادية (التي يمكن لمسها، التي تم شراؤها وبيعها) مثل السلع والنقد والبناء والآلات وما إلى ذلك، وتصنف على أنها حسابات حقيقية ملموسة.

أما الحسابات التي ليس لها وجود مادي ملموس فهي الحسابات التي تختص بتسجيل المعاملات المتعلقة الأشياء غير الملموسة (التي لم يكن لديها كيان مادي) مثل شهرة المحل، وبراءة الاختراع وحقوق المؤلف والعلامات التجارية وغيرها، وتصنف على أنها حسابات حقيقية غير ملموسة.

2- الحسابات الاسمية: الحسابات وتسجيل المعاملات المتعلقة بالخسائر والأرباح والمصاريف والدخل على سبيل المثال الإيجار، والرواتب والأجور والعمولات والفوائد والديون المشكوك في تحصيلها، وتصنف على أنها حسابات اسمية.

• قواعد المديونية والدائنية على أساس تصنيف الحسابات

- حسابات الشخصية: مدين المستلم دائن المعطي (المجهز)
- حسابات حقيقية: مدين ما يأتي فيه ودائن ما يخرج منه
- الحسابات الاسمية: مدين المصروفات والخسائر والدائن الدخل والمكاسب.

ولتسجيل العمليات المالية يتم اعتماد طريقة القيد المزدوج.

ثالثا: طريقة القيد المزدوج

وهي النظرية أو الطريقة التي أوجدها عالم الرياضيات الإيطالي (لوكا باسيولو Luca Paciolo) عام 1494م. لقد تم التطرق إلى نظام القيد المزدوج ضمن فقرة الفرضيات المحاسبية ضمن الاطار النظري للمحاسبة. وهذا النظام ينص على أنه لكل عملية يوجد طرفان احدهما مدين والآخر دائن يكونان متساويان بالقيمة أحدهما يأخذ والآخر يعطي .

وعليه هنالك عدة قواعد لنظرية القيد المزدوج وهي :

- 1- لكل عملية يوجد طرفان احدهما مدين والآخر دائن .
- 2- كل من يأخذ فهو مدين وكل من يعطي فهو دائن (تنطبق على الحسابات الشخصية)
- 3- كل من تزداد قيمته فهو مدين وكل من تنقص قيمته فهو دائن (تنطبق على الحسابات الحقيقية).
- 4- جميع المصروفات دائنة وجميع الإيرادات مدينة (التسجيل في الحسابات الوهمية).

بعد أثبات العمليات في المستندات فإنه يتم نقلها إلى سجلات خاصة وهذه السجلات تكون موجودة في كل شركة وهي:-

رابعاً: سجل اليومية العامة General Journal

يوجد في الشركة سجل يسمى سجل اليومية، حيث تقوم بتسجيل كافة العمليات المالية التي تحدث يوميا، ويهدف هذا السجل إلى تحقيق الاتي:

- 1- يساعد الشركة على قياس نتيجة أعمالها وتحديد مركزها المالي .
- 2- اكتشاف الغش والأخطاء والتزوير .
- 3- يستعمل كدليل لإثبات العملية المالية .

شكل سجل اليومية العامة

الحركة	رقم صفحة الأستاذ العامة	البيان	التاريخ
مدین			
دائن			

ويكون التسجيل في سجل اليومية العامة وفقا لنظرية القيد المزدوج.

مثال:

في 2024/1/1 بدأ عماد عمله التجاري برأس مال قدره 1000000 دينار تم إيداعه في صندوق المشروع.

أولاً: يجب تحليل العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة، وهنا نجد صورة طرفين هما النقدية ورأس المال. إذ أن النقدية زادت بـ 1000000 دينار وتصبح مدينة ورأس المال زاد أيضا بنفس القيمة ليصبح دائنا.

وهنا نبين بأن الطرفين كان فيهما زيادة ولكن الطرف المدين زاد لأنه أخذ الأموال وهي النقدية والطرف الدائن أيضا زاد لأنه أعطى الأموال وهو رأس المال أي كل حساب يتأثر بجانب منه. وبعدها تقوم الشركة بإعداد سند قبض المبلغ لغرض تسجيل العملية في سجل اليومية وكما يلي:

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ العام	مدين	دائن
2024/1/1	من ح / النقدية الى ح/ راس المال (إيداع راس المال نقد)		1000000	1000000

لقد تم تسجيل العملية في سجل اليومية مع شرح للعملية اسفل قيد التسجيل في حقل البيان.

• القيود المحاسبية

هنالك نوعان من القيود المحاسبية وهي:

1- القيد البسيط: وهو القيد الذي يكون في كل طرف من أطرافه المدينة والدائنة حساب واحدة فقط.

مثال:

اشترى محمد سيارة بمبلغ 5000000 دينار نقدا في تاريخ 2024/2/4 ، وهنا يكون الطرف المدين هو السيارة والطرف الدائن هو النقدية أي أن كل طرف يتكون من حساب واحد فقط .

2- القيد المركب: وهو القيد الذي يتكون احد طرفيه أو كليهما المدين والدائن من اكثر من حساب.

مثال :

في 2024/3/1 قام أحمد بشراء أثاث من محلات النور بمبلغ 100000 دينار دفع نصفها نقدا والباقي على الحساب. وهنا يكون الطرف المدين يتكون من حساب الأثاث فقط أمام الطرق الدائن فيتكون من حسابين هما النقدية ومحلات النور (أي حسابين).

وبالعودة الى مثال شركة (العادل) سنقوم بتسجيل العمليات التي جرت في الشركة العادل بصورة نظامية في سجل اليومية العامة .

مثال:

بتاريخ 2024/3/20 قام عادل بتأسيس شركة فردية باسم (شركة العادل)
تقوم بتقديم خدمات إلى الزبائن وخلال الشهر الأول تمت العمليات المالية
الآتية (المبالغ بالآلاف):

- 3/20 - قام عادل باستثمار مبلغ (1000000) دينار نقداً في الشركة .
- 3/21 - قامت الشركة بشراء أثاث بمبلغ (300000) دينار نقداً .
- 3/22 - قامت الشركة بشراء أجهزة مكتبية بقيمة (600000) دينار نقداً .
- 3/23 - قامت الشركة بشراء لوازم مكتبية بقيمة (200000) دينار على الحساب من محلات النورس .
- 3/24 - قامت الشركة بتقديم خدمات صيانة لأحد الزبائن بقيمة (100000) دينار قبضت نقداً .
- 3/25 - عينت الشركة موظف جديد براتب شهري مقداره (500000) دينار .
- 3/26 - قدمت الشركة خدمات إلى زبون آخر بقيمة (150000) دينار على الحساب.
- 3/27 - قام عادل بسحب مبلغ (100000) دينار لأغراضه الشخصية .
- 3/28 - دفعت الشركة مبلغ (50000) دينار من الديون المستحقة عليها .
- 3/29 - دفعت الشركة المصاريف الآتية : إيجار مبنى (10000) دينار، ماء وكهرباء (7000) دينار، راتب السكرتير (10000) دينار.

المطلوب : تسجيل العمليات المالية السابقة في سجلات المحاسبية للشركة.

الحل:

شركة العادل - سجل اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ العام	مدين	دائن
2024/3/20	من د / النقدية إلى د / رأس المال (إيداع رأس المال نقدا)		1000000	1000000
2024/3/21	من د / الأثاث إلى د / النقدية (شراء أثاث نقدا)		300000	300000
2024/3/23	من د / الأجهزة المكتبية إلى د / النقدية (شراء أجهزة مكتبية نقدا)		600000	600000
2024/3/23	من د / اللوازم المكتبية إلى د / الذمم الدائنة (محللات النورس) (شراء لوازم مكتبية على الحساب)		200000	200000
2024/3/24	من د / النقدية إلى د / الإيرادات (إيراد تقدم خدمات)		100000	100000
2024/3/26	من د / الذمم المدينة إلى د / الإيرادات (إيراد خدمات)		150000	150000
2024/3/27	من د / المحسوبات الشخصية إلى د / النقدية (سحب مبلغ نقدي لاستعمال شخصي)		100000	100000
2024/3/28	من د / الذمم الدائنة (محللات النورس) إلى د / النقدية (دفع جزء من المستحقات)		50000	50000

27000	10000 7000 10000		من مذكورين د / إيجار المباني د / المياه والكهرباء د / الرواتب الى د / النقدية (دفع مصاريف نقدا)	2024/3/29
-------	------------------------	--	--	-----------

ملاحظة: لم يتم تسجيل العملية السادسة لأنه لا يوجد تأثير مالي لها.

• تمويل للمشروع: يتكون تمويل المشروع من مصدرين هما :

أولا : مصادر تمويل داخلية.

ثانيا : مصادر تمويل خارجية

(أولاً): مصادر التمويل الداخلية

1- رأس المال (Capital): وهو عبارة عن المبلغ المستثمر من قبل صاحب

المشروع ، وهو من الحسابات الشخصية لأنه يمثل الالتزامات على المشروع

(صاحب المشروع) ويكون هذا الحساب دائن. وقد يقوم صاحب المشروع

بتقديم راس المال على شكل أصول نقدية أو عينية كما يأتي :

أ- راس المال النقدي: في هذه الحالة يقدم صاحب المشروع أصول نقدية

مقابل رأس المال.

مثال:

في 2024/1/1 قام فراس باستثمار مبلغ 1000000 دينار وتم إيداعها

في صندوق المشروع.

الحل:

تحليل العملية: يلاحظ أن العملية تتكون عن طرفيين أحدهما النقدية والذين يكون

مدين والطرف الآخر راس المال والذي يكون دائن ويتم تسجيل القيد على النحو

الآتي:-

ويكون سجل اليومية كما يلي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2024/1/1	من د / النقدية إلى د / رأس المال (إيداع رأس المال نقداً)	1000000	1000000

ب-رأس المال العيني: وفي هذه الحالة يقوم صاحب المشروع بتقديم أصول عينية مقابل رأس المال مثل الأراضي، البضاعة، المباني، الآت وغيرها.

مثال:

في 2024 / 1/1 قام علاء بفتح مشروعه التجاري حيث قام بتقديم ارض بقيمة 200000 الف دينار، الآت بقيمة 15000 الف، أجهزة مكتبية 10000 الف دينار مقابل رأس المال. والمطلوب تسجيل العملية في سجل اليومية العامة.

الحل:

تحليل العملية/ حيث يكون هنالك في الطرف المدين أكثر من حساب وهو ما نسميه بالقيد المركب حيث يكون الطرف المدين يتكون من الأراضي والآلات والأجهزة بينما الطرف الدائن فيكون الحساب رأس المال.

يتم تسجيل القيد الاتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من مذكورين		
	د / الأراضي		20000
	د / الآلات		15000
	د / أجهزة مكتبية		10000
	الى / رأس المال	45000	
	(تقديم أصول عينية مقابل رأس مال عادل)		

(ثانياً): مصادر تمويل خارجية (القروض) Loans

وهي المبالغ التي يتم الحصول عليها من قبل المؤسسات المالية قبل البنوك وتكون التزاماً على المشروع على أن يتم إعادتها مع فوائد تفرض بنسبة معينة على هذه القروض في وقت محدد.

مثال :

في 2024/1/1 قامت منشأة الرافدين بالحصول على قرض من البنك بمبلغ (80000) دينار نقداً لمدة (5) سنوات بفائدة سنوية (2%) تسدد في نهاية الفترة نقداً.

الحل :

تحليل العملية:- هنالك طرفان هي قرض البنك والذي يكون دائماً لأنه أعطى والطرف الآخر هو النقدية والتي تكون مدينة وتسجل كما يلي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2024/1/1	من د / النقدية الى د / قرض البنك (الحصول على قرض)	80000	80000

عند نهاية الفترة يتم احتساب الفائدة وتسجيلها عند تسديدها نقداً.

وهناك عدة عناصر يتأثر بها رأس المال وهي أربعة عناصر هي :-

1. الاستثمار الإضافي: وهي الأصول سواء كانت نقدية أو عينية التي يقوم صاحب المشروع بإضافتها إلى زيادة رأس المال المشروع.
2. المحسوبات النقدية: وهي المبالغ النقدية التي يقوم صاحب المشروع يسجلها لاستعماله الخاص والتي تنقص من رأس المال .
3. الإيرادات: وهي الزيادة المتحققة نتيجة النشاطات التشغيلية للمشروع والذي تزيد من رأس المال .
4. المصروفات: وهي النفقات التي تصرف للعمليات التشغيلية مثل الرواتب والإيجارات وغيرها .

مثال:

- فيما يلي المعاملات التي حصلت في مشروع السيد علاء (المبالغ بالآلاف):-
- 1- في 2024/6/4 قام علاء بزيادة رأس المال من خلال تخصيص أرض بقيمة 300000 دينار للمشروع .
 - 2- في 2024/6/7 قام علاء بسحب مبلغ 50000 دينار لاستعماله الشخصي نقداً .
 - 3- في 2024/6/25 حقق مشروع علاء إيرادات بمبلغ 100000 دينار نتيجة تقديم خدمات للزبائن نقداً .
 - 4- 2024/6/30 كانت المصروفات المنخفضة كما يلي :-
 - 5- أيجار مباني 100000، مياه وكهرباء 50000، راتب موظف الخدمات 30000 دينار .

المطلوب: تسجيل المعاملات أعلاه في سجل اليومية لمشروع علاء.

سجل اليومية العامة:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ العام	البيان	دائن	مدين
2024/6/4		من د / الأراضي الى د / رأس المال (تخصيص قطعة أرض)	300000	300000
2024/6/7		من د / المحسوبات الشخصية الى د / النقدية (مסحوبات شخصية)	50000	50000
2024/6/25		من د / النقدية الى د / الإيرادات (إيراد خدمات)	100000	100000
2024/6/30		من مذكورين د / مصروف إيجار المباني د / مصروف المياه والكهرباء د / مصروف رواتب الى د / النقدية (دفع مصروفات)	180000	100000 50000 30000

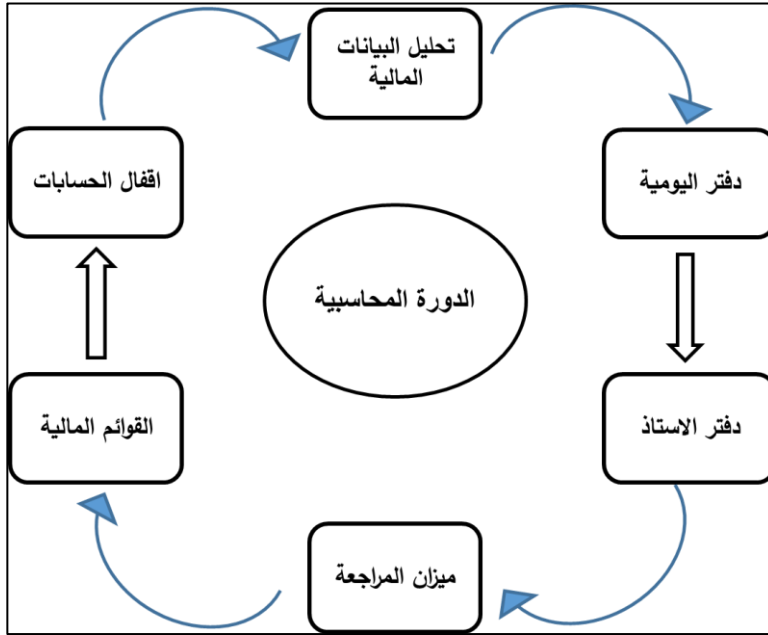
خامسا: الدورة المحاسبية Accounting Cycle

1- مفهوم الدورة المحاسبية: تمثل الدورة المحاسبية مجموعة من المراحل المتتالية التي يمر خلالها الحدث الاقتصادي من بداية نشوئه ولغاية الوصول الى إعداد القوائم المالية التي تمثل مخرجات الدورة المحاسبية في نهاية الفترة المالية. تبدأ الدورة المحاسبية مع بداية الفترة المالية وتنتهي مع نهاية هذه الفترة اي انها تبقى باستمرارية نشاط الشركة، فهي تعد النظام الذي يضمن العمل المحاسبي بإحكام لغرض الوصول الى معلومات دقيقة وموضوعية وذات مصداقية. ولغرض إحكام العمليات المالية والأحداث الاقتصادية التي تزولها الشركة، ومهما اختلفت طبيعة هذه الشركة يتعين على المحاسب تسجيلها، ويتم هذا التسجيل من خلال إتباع خطوات الدورة المحاسبية في الشركة .

2- مراحل الدورة المحاسبية Steps of Accounting Cycle: لا تختلف الدورة المحاسبية من شركة لأخرى مهما اختلفت طبيعة الأنشطة التي تمارس من قبل الشركات (تجارية- صناعية- خدمية) ومدى تأثيرها في النظام المحاسبي للشركة، أما مراحل ترتيب الدورة المحاسبية فيكون على النحو الاتي:

- (1) إعداد المستندات الأصلية للمعاملات المالية.
- (2) تسجيل المعاملات المالية في سجل اليومية العامة.
- (3) ترحيل قيود اليومية الى سجل الأستاذ العام .
- (4) ترصيد الحسابات في سجل الأستاذ العام .
- (5) إعداد ميزان المراجعة الأولي.
- (6) تصحيح الأخطاء المحاسبية إن وجدت .
- (7) تسجيل القيود التسويات الجردية وترحيلها الى سجل اليومية والأستاذ العام.
- (8) إعداد ميزان المراجعة المعدل .
- (9) تسجيل قيود الإقفال وترحيلها الى سجل الأستاذ العام .

(10) إعداد القوائم المالية .
وعليه فإن الدورة المحاسبية يمكن عرضها بالشكل الآتي:



شكل (6) الدورة المحاسبية

أسئلة الفصل السادس وتمارينه

- 1- ماذا يقصد بمفهوم الحساب المدين ، الدائن ؟
- 2- ماهي أنواع الحسابات حسب القوائم المالية وكيف تتأثر بالمدين والدائن ؟
- 3- ماهي أنواع الحسابات حسب طبيعتها ؟
- 4- قسم الحسابات الآتية إلى أنواعها (شخصية ، حقيقة ، وهمية)
- 5- النقدية ، الأثاث ، رأس المال، البنك ، محسوبات شخصية ، الزبون(علي)،
المجهز(سمير)، الاستثمار ، القرض ، الاستثمار، شهرة المحل.
- 6- ماهي أنواع المستندات ؟
- 7- ماذا نقصد بنظرية القيد المزدوج، ومتى اكتشفت ؟
- 8- ماهي مزايا سجل اليومية العامة ؟
- 9- عدد أنواع القيود المحاسبية موضحا ما هو الفرق بينها ؟
- 10- ما هو مفهوم الدورة المحاسبية ؟
- 11- ما هي مراحل الدورة المحاسبية؟

تمرين (1):

- فيما يلي العمليات التي حدثت خلال شهر أيلول 2024 في محلات سمير التجارية لصيانة الأجهزة المكتبية .
- (1) في 2024/9/1 بدأ سمير باستثمار مبلغ 1000000 دينار عمله التجاري نقدا تم ايداعه في الصندوق.
 - (2) في 2024/9/3 قام سمير بإيجار مكتب لممارسة عمله بمبلغ 200000 دينار سنويا سددها نقداً .

- (3) في 2024/9/6 قام سمير بشراء أثاث للمكتب بمبلغ 300000 دينار من شركة الأثاث الحديثة سدد منها 5% نقداً والباقي على الحساب.
 - (4) في 2024/9/10 قام سمير بتقديم خدمات صيانة لمحلات الأنوار بقيمة 200000 دينار قبضت نقداً .
 - (5) في 2024/9/12 قام سمير بتقديم خدمات إلى الزبون (عادل) بقيمة 150000 دينار على الحساب
 - (6) في 2024/9/15 سدد سمير الباقي المستحق لشركة الأثاث الحديثة نقداً .
 - (7) في 2024/9/22 دفع سمير لشركة التأمين الوطنية مبلغ التأمين البالغ 50000 دينار نقداً .
 - (8) في 2024/9/23 سدد المدين (عادل) المبلغ المستحق عليه نقداً .
 - (9) في 2024/9/25 قام سمير بدفع راتب موظف الخدمة في المكتب بمبلغ 50000 دينار نقداً .
 - (10) في 2024/9/30 سدد سمير المصاريف الآتية :
10000 دينار أجور الكهرباء، 15000 دينار أجور الماء، 25000 دينار أجور ضيافة.
- المطلوب :** تسجيل العمليات أعلاه في سجل اليومية العامة ؟

تمرين (2) :

فيما يلي العمليات التي تمت في محلات الصاقد لمالكها (أمين) لبيع المواد الاحتياطية :

(1) في 2024/4/1 بدأ عمله باستثمار مبلغ 5000000 دينار نقدا ثم إيداعه في الصندوق .

(2) في 2024/4/2 دفع إيجار المحل الشهري بمبلغ 50000 دينار نقداً .

(3) في 2024/4/4 قام بشراء أثاث من محلات الروابي بقيمة 500000 دينار وسددها نقداً .

(4) في 2024/4/6 حصل على قرض من بنك الرشيد بمبلغ 1000000 دينار نقداً بفائدة 5% شهريا .

(5) في 2024/4/10 باع مواد احتياطية للزبون زيد بمبلغ 500000 دينار استلم 50% نقداً والباقي على الحساب .

(6) في 2024/4/11 قام بشراء سيارة لاستعماله الشخصي سدد مبلغها من أمواله الخاصة.

(7) في 2024/4/13 تم شراء لوازم مكتبية بمبلغ 10000 دينار نقداً .

(8) في 2024/4/15 سدد الزبون زيد المبلغ الذي سجل بذمته نقداً .

(9) في 2024/4/20 قام صاحب المشروع (أمين) بسحب مبلغ 1000000 دينار لاستعماله الشخصي.

(10) في 2024/4/30 سدد فوائد القرض للشهر الأول نقداً .

المطلوب / تسجيل العمليات أعلاه في سجلات محلات الصاقد (أمين).



الفصل السابع

السجلات والمستندات المحاسبية (سجل اليومية وسجل الأستاذ) وإعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي)

الأهداف التعليمية للفصل:

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية :

- ❖ **السجلات والمستندات المحاسبية (سجل اليومية وسجل الأستاذ)**
- ❖ **إعداد ميزان المراجعة.**
- ❖ **أنواع ميزان المراجعة.**
- ❖ **القوائم المالية الأساسية.**
- ❖ **مفهوم قائمة الدخل وكيفية إعدادها.**
- ❖ **مفهوم قائمة المركز المالي وكيفية إعدادها.**



الفصل السابع

السجلات والمستندات المحاسبية (سجل اليومية وسجل الأستاذ)

وأعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية

(قائمة الدخل وقائمة المركز المالي)

أولاً: السجلات والمستندات المحاسبية (سجل اليومية وسجل الأستاذ)

تعتبر المحاسبة نظام للمعلومات ويتمثل هدفها الرئيس في قياس وتوصيل البيانات والمعلومات المالية الى الأطراف المستخدمة لهذه المعلومات، ولكي يعمل هذا النظام لابد ان تتوفر له المقومات الأساس والتي تتمثل بالاتي :

(1): المجموعة المستندية

(2): المجموعة السجلية

(3): التقارير المالية

(4): مجموعة الإجراءات والتعليمات المحاسبية اللازمة لتنظيم العمل المحاسبي

(5): مجموعة الفروض المحاسبية الأساس والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً

(6): المحاسب المؤهل الذي يتمكن من التعامل مع المستندات والسجلات

المحاسبية والتقارير المالية، ويلتزم في عمله بمجموعة الفروض والمبادئ المحاسبية إضافة الى إتباعه لإجراءات والتعليمات المحاسبية في الشركة التي يعمل فيها.

ولكي يحقق النظام المحاسبي أهدافه فان الدور الكبير والفعال يتم من خلال

العمل في الدورة المحاسبية لتنظيم العمل في هذا النظام ، إذ أنها تمثل تسلسل

الخطوات اللازمة لتتبع الأحداث الاقتصادية من لحظة حدوثها ولغاية إعداد القوائم

المالية، لذلك فان الدورة المحاسبية تتمثل في مجموعة من المراحل المتتابعة التي

تمر من خلالها العمليات المالية للشركة والتي تحدث خلال الفترة المالية، ويتم

عرض مخرجات (Output) النظام المحاسبي في نهاية الفترة المالية بما يحقق أهداف هذا النظام .

إن كل دورة محاسبية تخص فترة مالية بذاتها وهذا ينسجم مع فرض الدورية ، إذ تبدأ المرحلة الأولى من الدورة مع بداية الفترة المالية وتنتهي المرحلة الأخيرة مع نهاية الفترة المالية ، غير أن الدورة المحاسبية في أي فترة تبدأ من حيث انتهت به الدورة المحاسبية للفترة السابقة لها ، فالقيد الافتتاحي الذي تبدأ به الفترة المالية هو العناصر المتأتية من المركز المالي للفترة المالية السابقة وهذا يدل على استمرار عمل الشركة وبما ينسجم مع فرض الاستمرارية، إذ أن المراحل تتكرر فترة بعد أخرى لذا سميت بالدورة المحاسبية .

• المجموعة المستندية : Document Group

يمكن تصنيف المستندات الى صنفين رئيسيين هما :

(أولاً): **المستند الثبوتي** Evidence Voucher: يمثل هذا المستند الدليل الذي يؤيد وجود عملية حقيقية تمت فعلاً في الشركة، وتختلف طبيعة المستندات والبيانات الواردة فيها باختلاف العمليات المتعلقة بها والمستندات متعددة ومختلفة الأنواع فمنها قوائم البيع وقوائم الشراء وعقود الإيجار وسندات التسجيل العقاري واستمارات التأمين والإشعارات المدينة والدائنة والأوراق التجارية وغيرها، ويتم وضع هذه المستندات كمرفقات مع المستندات المحاسبية.

(ثانياً): **المستند المحاسبي** Accounting Document: يبين هذا المستند طبيعة المعاملة المحاسبية ويحدد كيفية تسجيل المعاملة في السجلات المحاسبية. وتصنف المستندات المحاسبية الى ثلاثة أنواع هي :

النوع الأول: مستند القبض Cash Receipt

ينظم هذا المستند عند استلام الشركة نقدية أو صكوك من طرف آخر . وليس هنالك اتفاق محدد على شكل المستند ولكن هنالك اتفاق عام على ضرورة احتوائه على البيانات الكافية للجهة المستلمة للمبلغ وكذلك البيانات الكافية للطرف الذي سلم المبلغ وينظم مستند القبض بنسختين الأولى تعطى للجهة التي سلمت المبالغ والثانية يحتفظ بها لدى الشركة كدليل إثبات على استلام المبالغ. وفيما يلي الشكل الذي يمثل نموذجاً لمستند القبض :

التاريخ			التسلسل ()	
المبلغ		اسم الحساب	رقم الحساب بموجب الدليل	التفاصيل
المدين	الدائن			
استلمت المبلغ أعلاه وقدره دينار من السيد نقداً / شيك اسم وتوقيع امين الصندوق				

شكل (7) مستند القبض

النوع الثاني: مستند الصرف Payment Receipt

ينظم هذا المستند عندما تدفع الشركة مبالغ نقدية أو بصكوك للغير لقاء خدمات أو بضائع حصلت عليها. وليس هنالك اتفاق محدد على شكل المستند عدا انه يحتوي على البيانات الكافية للجهة التي تم دفع المبالغ لها وكذلك السبب الذي تم الصرف لأجله. وينظم مستند الصرف عادة بنسختين الأولى تكون لدى الحسابات لأغراض التسجيل والصرف والثانية تحفظ لأغراض الرجوع اليها عند الحاجة . والشكل الآتي يمثل نموذجاً لمستند الصرف :

اسم الشركة:		التاريخ:	
رقم المستند:		الغرض من الصرف:	
المبلغ:			
المدين	الدائن	رقم صفحة الأستاذ	البيان
المرفقات: رقم الشيك: تاريخه: تسلسل اليومية: المحاسب: المدقق: الامر بالصرف: اسم المستلم وتوقيعه			

شكل (8) مستند صرف

النوع الثالث: مستند قيد اليومية Entry Voucher

ينظم هذا المستند في حالة التسوية القيدية التي تتطلب صرف مبلغ نقدي أو بصك أو قبض مبلغ نقدي أو بصك. وليس هنالك اتفاق محدد على شكل المستند ولكن هنالك اتفاق عام على ان يكون شكله أشبه بشكل صفحة من صفحات سجل اليومية. وفيما الشكل الذي يمثل نموذجاً لمستند قيد اليومية.

مدين	دائن	البيان	إشارة الترحيل	الملاحظات
المحاسب المدقق الامر بالصرف				

شكل (9) مستند قيد اليومية

• المجموعة السجلية

يتم تنظيم الأحداث المالية والاقتصادية التي تزاولها الشركة من خلال المستندات والسجلات الأصولية المعدة على أساس القوانين والتعليمات والأعراف، وتقع على المحاسب مسؤولية مسك هذه السجلات المحاسبية وتسجيل تلك الأحداث ويمكن تصنيف السجلات المحاسبية الى نوعين رئيسيين هما السجلات القانونية والسجلات العرفية:

النوع الأول: السجلات القانونية Legal Books

هي السجلات التي ينص عليها قانون التجارة العراقي رقم (149) لسنة (1970) على وجوب مسكها وهي كالاتي:

أ- **سجل اليومية** Journal Ledger : وهو سجل رئيسي لضبط الأحداث الاقتصادية الجارية يوماً بيوم خلال الفترة المالية التي تزاول الشركة فيها نشاطها الاقتصادي، إذ يتم تسجيل العملية بطرفيها المدين والدائن وشرح مختصر لكل عملية، ومن ثم يتم ترحيل هذه القيود الى سجل الأستاذ العام والآتى نموذجاً لسجل اليومية:

رقم الصفحة (.....)					
المدين	الدائن	رقم صفحة الأستاذ	تسلسل القيد	البيان	التاريخ

شكل (10): سجل اليومية العامة

ب- **سجل الأستاذ** Ledger Book: يعد سجل الأستاذ وسيلة لتصنيف وتبويب الحسابات بشكل يسهل على الشركة معرفة مركز كل من هذه الحسابات في أية لحظة زمنية ، وترحل المعلومات الأساسية الى الأستاذ من واقع سجل اليومية ويتم تثبيت في كل حساب جميع العمليات المتعلقة به حيث يتم الرجوع الية في كافة العمليات الحسابية لتحديد مدى دقة تلك الحسابات والآتي نموذجاً لسجل الأستاذ.

رقم الصفحة (.....)							
ح / اسم الحساب							
المبلغ المدين	رقم القيد	البيان	التاريخ	المبلغ الدائن	رقم القيد	البيان	التاريخ

شكل (11) صفحة الأستاذ العام

النوع الثاني: السجلات العرفية

تتمثل السجلات العرفية بالسجلات التي لم يرد نص قانوني على وجوب مسكها وإنما تقرر الشركة في بعض الأحيان استعمالها لظروف خاصة بها وللمعلومات التي تقدمها السجلات. ومن السجلات العرفية هي السجلات المساعدة مثل سجل المقبوضات وسجل المدفوعات وسجل المشتريات وسجل المبيعات وغيرها من السجلات، ففي حالة توسع أنشطة الشركة وتعذر ضبط المبادلات الاقتصادية الجارية بدقة تلجأ الشركات الى فصل سجل اليومية الى سجلات يومية مساعدة لتسهيل مهمة تثبيت القيود وترحيلها بالصورة المطلوبة .

ثانياً: إعداد ميزان المراجعة Trial Balance

يعد ميزان المراجعة أحد مراحل الدورة المحاسبية التي تتضمن عملية التحقق والتأكد من أن الحسابات المثبتة في سجل الأستاذ العام هي حسابات صحيحة وكاملة ولا يوجد فيها أي نقص وان حسابات الشركة مهيئة لإعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية، وتتم عملية التحقق من خلال إعداد كشوفات معينة يطلق عليها موازين المراجعة التي تمثل المرحلة الثالثة من مراحل الدورة المحاسبية (Accounting Cycle).

إذ تمثل المرحلة الأولى مرحلة التسجيل في سجل اليومية ، والمرحلة الثانية مرحلة الترحيل الى سجل الأستاذ العام وترصيده لتبدأ المرحلة الثالثة مرحلة إعداد موازين المراجعة والذي يكون على ثلاثة أنواع النوع الأول ميزان المراجعة بالأرصدة والنوع الثاني ميزان المراجعة بالمجاميع والنوع الثالث الذي يجمع النوعين معا في ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة في نفس الوقت .

تختلف فترة إعداد ميزان المراجعة من شركة الى اخرى فقد يتم إعداده أسبوعياً أو شهرياً أو فصلياً أو نصف سنوياً أو قد يكون سنوياً ولكن بشكل عام فان موازين المراجعة يتم إعدادها شهرياً.

ثالثاً: أنواع ميزان المراجعة:

وفيما يأتي عرض للأنواع الثلاثة من موازين المراجعة:

- ميزان المراجعة بطريقة الأرصدة
- ميزان المراجعة بطريقة المجاميع
- ميزان المراجعة بطريقة المجاميع والأرصدة

1. ميزان المراجعة بطريقة الأرصدة: يتم بموجب هذه الطريقة استخدام أرصدة الحسابات وليس المجاميع ليتم من خلالها المطابقة مع أرصدة الحسابات

الظاهرة في سجل الأستاذ العام بعد ترصيد تلك الحسابات حيث يتم تثبيت رصيد الحساب في الحقل المدين اذا كان رصيد الحساب مديناً وتثبيته في الحقل الدائن اذا كان رصيد رصيد الحساب دائناً، وفي نهاية الأمر يتعين أن يتساوى الحقلين المدين والدائن في ميزان المراجعة، ويتم تنظيمه بالشكل الآتي:

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ العام
xxx	xxx		
xxx	xxx		
xxx	xxx		

شكل (12) : ميزان المراجعة بالأرصدة

2. ميزان المراجعة بطريقة المجاميع: يتكون هيكل هذا الميزان من أربعة حقول يكون الحقل الأول للمجاميع المدينة ويكون الحقل الثاني للمجاميع الدائنة والحقل الثالث لأسم الحساب في حين يكون الحقل الرابع لرقم صفحة الأستاذ العام وكما مبين في الشكل الآتي:

المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ العام
xxx	xxx		
xxx	xxx		
xxx	xxx		

شكل (13) ميزان المراجعة بالمجاميع

ويتم تنزيل البيانات في الحقل الأول من خلال جمع الجانب المدين للحساب الوارد في صفحة الأستاذ ومن ثم يتم جمع الجانب الدائن من نفس الحساب ليتم

تنزيلها في الحقل الدائن وبعدها يتم تنزيل اسم الحساب في الحقل الثالث، ومن ثم يتم تثبيت رقم صفحة الأستاذ العام المثبت فيها الحساب المعني. وبعد الانتهاء من تنزيل جميع الحسابات يتم جمع المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة واللذان من الضروري ان يكونا متساويان، اذ ان عدم المساواة دليل على وجود خطأ ما، وقد يكون هذا الخطأ ناتج عن ان التنزيل في سجل الأستاذ كان غير دقيق أو أن الترسيد كان غير صحيح، او ان عملية النقل في الميزان كانت غير سليمة وغير دقيقة، لذلك يجب المراجعة وإيجاد الخطأ ومعالجته بالصورة الصحيحة ، كما أن عملية تساوي المجاميع المدينة مع المجاميع الدائنة لا يعني بالضرورة انه ليس هنالك خطأ ما بل قد توجد أخطاء متكافئة وقد أثرت على الجانبين بنفس المقدار، ولكن في حالة تساوي الجانبين يتعين التحقق من ان الجانب المدين في الميزان يتطابق مع الجانب المدين في سجل اليومية العامة والجانب الدائن في الميزان يتطابق مع الجانب الدائن في اليومية العامة.

3. ميزان المراجعة بطريقتي المجاميع وبالأرصدة: تكون هذه الطريقة جامعة للطريقتين السابقتين بالمجاميع وبالأرصدة ويكون تنظيمه بالشكل الآتي :

المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ العام
xxx	xxx	xxx	xxx		
xxx	xxx	xxx	xxx		
xxx	xxx	xxx	xxx		

شكل قم (14) ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة

يتم تثبيت المجموع العام للجانب المدين من حقل الحساب في سجل الأستاذ العام في حقل المجاميع المدينة ويثبت المجموع العام للجانب الدائن من حقل الحساب في سجل الأستاذ العام في حقل المجاميع الدائنة ويثبت في حقل الأرصدة المدينة رصيد

الحساب اذا كان مدينياً ويثبت في حقل الأرصدة الدائنة رصيد الحساب اذا كان دائناً و لتحقيق التوازن يتعين ما يلي :

1. أن يكون حقل المجاميع المدينة يتساوى مع حقل المجاميع الدائنة في ميزان المراجعة ويتساوى مع مجموع الجانب المدين في سجل اليومية العامة ويتساوى مع مجموع الجانب الدائن في سجل اليومية العامة .
2. أن يتساوى مجموع حقل الأرصدة المدينة مع مجموع الأرصدة الدائنة في ميزان المراجعة.

تمرين:

في 2024/7/1 بدأت شركة المنير اعمالها التجارية بالموجودات والمطلوبات الآتية: (المبالغ بالدنانير)

25 مليون بنك ، 29 مليون صندوق، 7 مليون أثاث ، 35 مليون أراضي ، 65 مليون مباني ، 23 مليون بضاعة ، 12 مليون مدينون (4 مليون بذمة التاجر عباس ، 3 مليون بذمة التاجر محمد ، 3 مليون بذمة التاجر يوسف ، 2 مليون بذمة التاجر كمال) ، 28 مليون دائنون (15 لصالح التاجر مجيد ، 13 مليون لصالح التاجر مصطفى) ، رأس المال ؟ .

وقد جرت الاعمال الآتية خلال شهر تموز 2024 :

1. في 7/3 اشترت الشركة أثاث بمبلغ (4) مليون دينار نقداً .
2. في 7/4 اشترت الشركة بضاعة من شركة الزهراء بمبلغ (3) مليون نقداً.
3. في 7/5 اشترت الشركة بضاعة من شركة البادية بمبلغ (2) مليون على الحساب .
4. في 7/6 اشترت الشركة بضاعة من شركة الفرزدق بمبلغ (4) مليون دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب .
5. في 7/7 اشترت الشركة سيارة لاستخدامها في عمله من معرض الصادق بمبلغ (8) مليون نقداً.

6. في 7/8 اشترت الشركة بضاعة من معرض النور بمبلغ (3500) الف بشروط دفع (2/10، 1/10، ن/50) .
7. في 7/9 دفع مبلغ (200) الف عن نقل مشترياته .
8. في 7/10 تبين ان قسم من البضاعة المشتراة من شركة الزهراء بتاريخ 7/4 غير مطابقة للمواصفات وتم أعادتها للشركة المذكورة وتم استلام قيمتها البالغة (500) الف دينار نقداً.
9. في 7/11 تبين ان قسماً من البضاعة المشتراة من شركة البادية بتاريخ 7/5 غير صالحة وقد تم اعادت القسم المتضرر الذي قيمته (400) الف وقد تم تسوية المبلغ .
10. في 7/12 باعت بضاعة بمبلغ (2400) الف الى شركة سومر نقداً .
11. في 7/13 باعت بضاعة بمبلغ (1600) الف الى التاجر كامل سدد نصفها نقداً والباقي على الحساب .
12. في 7/14 اعادت شركة سومر ما قيمته (400) الف من البضاعة المباعة له بتاريخ 7/12 وسددت الشركة مبلغها نقداً .
13. في 7/14 اشترت الشركة من شركة الطيف بمبلغ (1200) الف نقداً .
14. في 7/15 تبين قسماً من البضاعة المشتراة في 7/14 من شركة الطيف متضررة وتم الاتفاق على عدم إعادتها مقابل تنزيل ما قيمته (100) الف وتم تسديد المبلغ نقداً .
15. في 7/16 باعت الشركة بضاعة الى التاجر يونس بمبلغ (2300) الف على الحساب .
16. في 7/17 اتضح أن البضاعة المباعة الى التاجر يونس بتاريخ 7/16 غير مطابقة للمواصفات وبدلاً من اعادتها تم الاتفاق على تنزيل ما قيمته (300) الف وتم اجراء التسوية اللازمة بالمبلغ .
17. في 7/18 سددت الشركة ما قيمته (1500) الف الى معرض النور نقداً .
18. في 7/18 دفعت الشركة مبلغ (750) الف نقداً عن شراء قرطاسية .
19. في 7/19 سددت الشركة الى شركة الفرزدق المتبقي من المبلغ .

20. في 7/20 سددت الشركة ما بذمته الى معرض النور نقداً .
21. في 7/21 بلغت مبيعات الشركة النقدية مبلغ (2800) الف اودع منها (2) مليون لدى البنك.
22. في 7/23 سحب مالك الشركة مبلغ (3200) الف لأغراضه الشخصية .
23. في 7/23 دفعت الشركة مبلغ (375) الف عن تبديل اطارات السيارة المحل وقد باع الاطارات القديمة بمبلغ (25) الف نقداً .
24. في 7/24 بلغت مبيعات الشركة النقدية مبلغ (4) مليون ومبيعاته الآجلة (3) مليون (2) مليون إلى التاجر قاسم كاظم ومليون الى التاجر جميل ياسر).
25. في 7/25 دفعت الشركة مبلغ (400) الف دينار لأعمال شراء الورق الخاص بتغليف البضاعة.
26. في 7/26 باعت الشركة سيارة الى معرض الوركاء بمبلغ (8500) الف وقد تحمل رسوم البيع البالغة (200) سددتها نقداً .
27. في 7/27 أعاد التاجر قاسم كاظم البضاعة له بتاريخ 7/24 لعدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة .
28. في 7/28 اشترت الشركة بضاعة من شركة الشمس بمبلغ (2200) الف دينار على الحساب وبخصم تجاري (10%) .
29. في 7/28 سدد التاجر جميل ياسر المبلغ الذي بذمته لحساب الشركة .
30. في 7/30 دفعت الشركة اجور العمال البالغة (4200) الف دينار كما سحب مالك الشركة مبلغ (800) الف دينار لأغراضه الشخصية .

المطلوب:

- 1- تسجيل القيود اللازمة في سجل اليومية العامة .
- 2- الترحيل الى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ العام .
- 3- اعداد ميزان المراجعة بطريقة الأرصدة لشهر تموز .
- 4- اعداد ميزان المراجعة بطريقة المجاميع لشهر تموز .
- 5- اعداد ميزان المراجعة بطريقة المجاميع وبالأرصدة لشهر تموز .

الحل :

1- تسجيل القيود في سجل اليومية العامة:

• رقم الصفحة (1):

المدين / دينار	الدائن / دينار	رقم صفحة الاستاذ	البيان	رقم ال قيد	التاريخ
29000000		1	من مذكورين د/ بنك	1	2024/7/1
25000000		2	د/ صندوق	2	
4000000		3	د/ مدينون (عباس)	3	
3000000		4	د/ مدينون (محمد)	4	
3000000		5	د/ مدينون (يوسف)	5	
2000000		6	د/ مدينون (كمال)	6	
7000000		7	د/ اثاث	7	
65000000		8	د/ مباني	8	
35000000		9	د/ أراضي	9	
23000000		10	د/ بضاعة	10	
			الى مذكورين		
	15000000	11	د/ دائنون (مجيد)	11	
	13000000	12	د/ دائنون (مصطفى)	12	
	168000000	13	د/ رأس المال (إثبات قيد بدأ الأعمال التجارية)	13	
196000000	196000000		المجموع		

• رقم الصفحة (2):

المدين / دينار	الدائن / دينار	رقم صفحة الاستاذ	البيان	رقم القيود	التاريخ
196000000	196000000		المدور		
4000000	4000000	3 2	من د/ الأثاث الى د/ الصندوق (اثبات قيد شراء أثاث نقداً)	1	7/3
3000000	3000000	14 2	من د/ المشتريات الى د/ الصندوق (اثبات قيد شراء بضاعة نقداً)	2	7/4
2000000	2000000	14 15	من د/ المشتريات الى د/ دائنون (شركة البادية) (اثبات قيد شراء بضاعة على الحساب)	3	7/5
4000000	2000000 2000000	14 16 2	من د/ المشتريات الى مذكورين د/ دائنون (شركة الفرزدق) د/ الصندوق (اثبات قيد شراء بضاعة)	4	7/6
8000000	8000000	17 2	من د/ السيارات الى د/ الصندوق (اثبات قيد شراء سيارة نقداً)	5	7/7
3500000	3500000	14 18	من د/ المشتريات الى د/ دائنون (شركة النور) (اثبات شراء بضاعة بشروط دفع)	6	7/8
200000	200000	19 2	من د/ مصاريف شراء الى د/ الصندوق (اثبات قيد دفع مصاريف الشراء)	7	7/9
220700000	220700000		المجموع		

• رقم الصفحة (3):

المدين /دينار	الدائن /دينار	رقم صفحة الأستاذ	البيان	رقم القيد	التاريخ
220700000	220700000	2 20	المدور من ح/ الصندوق الى ح/ مردودات المشتريات (اثبات قيد البضاعة المعادة الى شركة الزهراء)	8	7/10
400000	400000	15 20	من ح/ داننون (شركة البادية) الى ح/ مردودات المشتريات (اثبات قيد البضاعة الى شركة البادية)	9	7/11
2400000	2400000	2 21	من ح/ الصندوق الى ح/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة نقداً الى شركة سومر)	10	7/12
800000 800000	1600000	2 22 21	من مذكورين ح/ الصندوق ح/المدينون (كامل) الى ح/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة دفع نصفها نقداً)	11	7/13
400000	400000	23 2	من ح/ م. المبيعات الى ح/ الصندوق (اثبات قيد رد جزء من البضاعة المباعة الى شركة سومر)	12	7/14
1200000	1200000	14 2	من ح/ المشتريات الى ح/ الصندوق (اثبات قيد شراء بضاعة نقداً)	13	7/14
100000	100000	2 24	من ح/ الصندوق الى ح/ مسموحات المشتريات (اثبات قيد السماح الممنوح شركة الطيف)	14	7/15
227300000	227300000		المجموع		

رقم الصفحة (4)

المدين /دينار	الدائن / دينار	رقم صفحة الاستاذ	البديــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
227300000	227300000	25 21	المدور من ح/ المدينون (يونس) الى ح/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة نقداً)	15	7/16
300000	300000	26 25	من ح/ مسموحات المبيعات الى ح/ المدينون (يونس) (اثبات قيد السماح الممنوح للتاجر يونس)	16	7/17
1500000	1470000 300000	18 2 27	من ح/ دائنون (شركة النور) الى مذكورين ح/ الصندوق ح/ خصم مكتسبات (اثبات قيد تسديد الى شركة النور)	17	7/18
750000	750000	28 2	من ح/ قرطاسية الى ح/ الصندوق (اثبات قيد شراء قرطاسية)	18	7/18
2000000	2000000	16 2	من ح/ دائنون (شركة الفرزدق) الى ح/ الصندوق (اثبات قيد دفع مستحقات شركة الفرزدق)	19	7/19
2000000	1980000 20000	18 2 27	من ح/ دائنون (شركة النور) الى مذكورين ح/ الصندوق ح/ خصم مكتسب (اثبات قيد تسديد ما بؤمتنا لشركة النور)	20	7/20
236150000	236150000		المجموع		

رقم الصفحة (5)

المدين / دينار	الدائن / دينار	رقم صفحة الاستاذ	البيلــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
236150000	236150000		المدور		
2000000 800000		1 2 21	من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق الى ح/ المبيعات (اثبات قيد تثبيت مبيعات يوم 7/21)	21	7/21
3200000		29 2	من ح/ المسحوبات الشخصية الى ح/ الصندوق (اثبات قيد سحب مبلغ للاستخدام الشخصي)	22	7/23
350000		30 2	من ح/ صيانة السيارات الى ح/ الصندوق (اثبات قيد تبديل إطارات السيارات)	23	7/23
4000000 2000000 1000000		2 31 32 21	من مذكورين ح/ الصندوق ح / المدينون (قاسم كاظم) ح/ المدينون (جميل ياسر) الى ح/ المبيعات (اثبات قيد تثبيت مبيعات 7/24)	24	7/24
400000		33 2	من ح/ نفقات التغليف الى ح/ الصندوق (اثبات قيد تسديد نفقات التغليف)	25	7/25
8300000		2 17 34	من ح/ الصندوق الى مذكورين ح/ السيارات ح/ أرباح بيع السيارات (اثبات قيد بيع السيارة بربح)	26	7/26
8000000 300000					

7/27	27	من ح/ مردودات المبيعات الى ح/ المدينون (قاسم كاظم) (إثبات قيد رد البضاعة المباعة بالأجل)	23 31	2000000	2000000
7/28	28	من ح/ المشتريات الى ح/ الصندوق (إثبات قيد شراء بضاعة نقدًا وبخصم تجاري)	14 2	1980000	1980000
7/29	29	من ح/ الصندوق الى ح/ المدينون (جميل ياسر) (إثبات قيد استلام قيمة البضاعة)	2 32	1000000	1000000
7/30	30	من مذكورين ح/ أجور العمال ح/ المسحوبات الشخصية الى ح/ الصندوق (إثبات قيد تسديد أجور العمال والمسحوبات الشخصية)	35 29 2	5000000	4200000 800000
		المجموع		268180000	268180000

2- الترحيل الى سجل الأستاذ العام

صفحة رقم (1)

ح/ البنك

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/30	الرصيد		27000000	2023/7/1 2023/7/21	الى مذكورين الى ح/ المبيعات	1 5	25000000 2000000
			27000000				27000000

صفحة رقم (2)

ح/ الصندوق

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/3	من ح/ الاثاث	2	4000000	7/1	الى مذكورين	1	29000000
7/4	من ح/ المشتريات	2	3000000	7/10	الى ح/ مردودات المشتريات	3	500000
7/6	من ح/ المشتريات	2	2000000	7/12	الى ح/ المبيعات	3	2400000
7/7	من ح/ السيارات	2	8000000	7/13	الى ح/ المبيعات	3	800000
7/9	من ح/ مصاريف شراء	2	200000	7/15	الى ح/ مسموحات المشتريات	3	100000
7/14	من ح/ المبيعات	3	400000	7/21	الى ح/ المبيعات	5	800000
7/14	من ح/ المشتريات	4	1200000	7/24	الى ح/ المبيعات	5	4000000
7/18	من ح/ الدائنون (شركة النور)	4	1470000	7/26	الى مذكورين	5	8300000
7/18	من ح/ قرطاسية	4	750000	7/29	الى ح/ المدينون (جميل ياسر)	5	1000000
7/19	من ح/ الدائنون (شركة الفرزدق)	4	2000000				
7/20	من ح/ لدائنون (شركة النور)	4	1980000				
7/23	من ح/ المسحوبات الشخصية	5	3200000				
7/23	من ح/ صيانة سيارات	5	350000				
7/25	من ح/ نفقات تغليف	5	400000				
7/28	من ح/ المشتريات	5	1980000				
7/30	من مذكورين	5	5000000				
7/30	الرصيد		10970000				
			46900000				46900000

صفحة رقم (3)

د/ الأثاث

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
7000000	1	الى مذكورين	7/1				
4000000	2	الى د / الصندوق	7/3	11000000		الرصيد	7/30
11000000				11000000			

صفحة رقم (4)

د/ الأراضي

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
35000000	1	الى مذكورين	7/1				
35000000				35000000		الرصيد	7/30
35000000				35000000			

صفحة رقم (5)

د/ المباني

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
65000000	1	الى مذكورين	7/1				
65000000				65000000		الرصيد	7/30
65000000				65000000			

صفحة رقم (6)

د/ البضاعة

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
23000000	1	الى مذكورين	7/1				
23000000				23000000		الرصيد	7/30
23000000				23000000			

صفحة رقم (7)

ح/المدينون (عباس)

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
4000000	1	الى مذكورين	7/1	4000000		الرصيد	7/30
4000000				4000000			

صفحة رقم (8)

ح/المدينون (محمد)

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
3000000	1	الى مذكورين	7/1	3000000		الرصيد	7/30
3000000				3000000			

صفحة رقم (9)

ح/المدينون (يوسف)

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
3000000	1	الى مذكورين	7/1	3000000		الرصيد	7/30
3000000				3000000			

صفحة رقم (10)

ح/المدينون (كمال)

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
2000000	1	الى مذكورين	7/1	2000000		الرصيد	7/30
2000000				2000000			

صفحة رقم (11)

ح/الدائنون (مجيد)

الدائن				المدين			
المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	قيد اليومية	البيان	التاريخ
15000000	1	من مذكورين	7/1	15000000		الرصيد	7/30
15000000				15000000			

صفحة رقم (12)

ح/ الدائنون (مصطفى)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/1	من مذكورين	1	13000000				
				7/30	الرصيد		13000000
			13000000				13000000

صفحة رقم (13)

ح/ رأس المال

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/1	من مذكورين	1	168000000				
				7/30	الرصيد		168000000
			168000000				168000000

صفحة رقم (14)

ح/ المشتريات

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
				7/4	الى ح/ الصندوق	2	3000000
				7/5	الى ح/ الدائنون (البادية)	2	2000000
				7/6	الى ح/ الدائنون (الفرزدق)	2	4000000
				7/8	الى ح/ الدائنون (النور)	2	3500000
				7/14	الى ح/ الصندوق	3	1200000
7/30	الرصيد		15680000	7/28	الى ح/ الصندوق	5	1980000
			15680000				15680000

صفحة رقم (15)

ح/ الدائنون (شركة البادية)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/5	من ح/ المشتريات	2	2000000	7/11	الى ح/ م. المشتريات	3	400000
				7/30	الرصيد		1600000
			2000000				2000000

ح/ الدائنون (شركة الفرزدق) صفحة رقم (16)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ/دينار
7/6	من ح/ المشتريات	2	2000000	7/19	الى ح/ الصندوق	4	2000000
			2000000				2000000

ح/ السيارات صفحة رقم (17)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ/دينار
7/26	من ح/ الصندوق	5	8000000	7/7	الى ح/ الصندوق	7	8000000
			8000000				8000000

ح/ الدائنون (شركة النور) صفحة رقم (18)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ/ دينار
7/8	من ح/ المشتريات	2	3500000	7/18 7/20	الى مذكورين الى مذكورين	4 4	1500000 2000000
			3500000				3500000

ح/ مصاريف الشراء صفحة رقم (19)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ/ دينار
7/30	الرصيد		200000	7/9	الى ح/ الصندوق	2	200000
			200000				200000

ح/ مردودات المشتريات صفحة رقم (20)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ/ دينار
7/10	من ح/ الصندوق	3	500000				
7/11	من ح/ الدائنون (البادية)	3	400000	7/30	الرصيد		900000
			900000				900000

صفحة رقم (21)

ح/ المبيعات

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/12	من ح/ الصندوق	3	2400000	7/30	الرصيد		16100000
7/13	من مذكورين	3	1600000				
7/16	من ح/ المدينون(يونس)	4	2300000				
7/21	من مذكورين	5	2800000				
/274	من مذكورين	5	7000000				
			16100000				16100000

صفحة رقم (22)

ح/ المدينون كمال

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/30	الرصيد		800000	7/13	الى ح/ المبيعات	3	800000
			800000				800000

صفحة رقم (23)

ح/ مردودات المبيعات

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/30	الرصيد		2400000	7/14	الى ح/ الصندوق	3	400000
				7/27	الى ح/ المدينون(قاسم)	5	2000000
							2400000

صفحة رقم (24)

ح/ مسموحات المشتريات

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/15	من ح/ الصندوق	3	100000	7/30	الرصيد		100000
			100000				

صفحة رقم (25)

ح/ المدينون (يونس)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/17	من ح/ مسموحات المبيعات	4	300000	7/16	الى ح/ المبيعات	4	2300000
7/30	الرصيد		2000000				
			2300000				2300000

صفحة رقم (26)

ح/ مسموحات المبيعات

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
				7/17	الى ح/ المدينون (يونس)	4	300000
7/30	الرصيد		300000				
			300000				300000

صفحة رقم (27)

ح/ خصم مكتسب

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/18	من ح/ الدائنون (النور)	4	30000				
7/20	من ح/ الدائنون (النور)	4	20000	7/30	الرصيد		50000
			50000				50000

صفحة رقم (28)

ح/ قرطاسية

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
				7/18	الى ح/ الصندوق	4	750000
7/30	الرصيد		750000				
			750000				750000

صفحة رقم (29)

د/ المسحوبات الشخصية

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/30	الرصيد		4000000	7/23 7/30	الى د/ الصندوق	5	3200000
					الى د/ الصندوق	5	800000
			4000000				4000000

صفحة رقم (30)

د/صيانة السيارات

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/30	الرصيد		350000		الى د/ الصندوق	5	350000
			350000				350000

صفحة رقم (31)

د / المدينون (قاسم كاظم)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/27	من د/ م. المبيعات	5	2000000	7/24	الى د/ المبيعات	5	2000000
			2000000				2000000

صفحة رقم (32)

د/ المدينون (جميل ياسر)

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/29	من د/ الصندوق	5	1000000	7/24	الى د/ المبيعات	5	1000000
			1000000				1000000

صفحة رقم (33)

د/ نفقات تغليف

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/30	الرصيد		400000	7/25	الى د/ الصندوق	5	400000
			400000				400000

صفحة رقم (34)

ح/أرباح بيع سيارات

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
7/26	من ح/ الصندوق	5	300000				
				7/30	الرصيد		300000
			300000				300000

صفحة رقم (35)

ح/ أجور عمل

الدائن				المدين			
التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار	التاريخ	البيان	قيد اليومية	المبلغ / دينار
				7/30	الى ح/ الصندوق	5	4200000
7/30	الرصيد		4200000				
			4200000				4200000

3- إعداد ميزان المراجعة بطريقة الأرصدة لشهر تموز/ 2024

ميزان المراجعة لشهر تموز / 2024

رقم صفحة الاستاذ	اسم الحساب	المجاميع الدائنة /دينار	المجاميع المدينة /دينار
1	البنك		27000000
2	الصندوق		10970000
3	الإثاث		11000000
4	الأراضي		35000000
5	المباني		65000000
6	البضاعة		23000000
7	المدينون (عباس)		4000000
8	المدينون (محمد)		3000000
9	المدينون (يوسف)		3000000
10	المدينون (كمال)		2000000
11	الدائنون (مجيد)	15000000	
12	الدائنون (مصطفى)	13000000	
13	رأس المال	168000000	
14	المشتريات		15680000
15	الدائنون (شركة البادية)	1600000	
19	مصاريف الشراء		200000
20	مردودات المشتريات	900000	
21	المبيعات	16100000	
22	المدينون (كامل)		800000
23	مردودات المبيعات		2400000
24	مسموحات المشتريات	100000	
25	المدينون (يونس)		2000000
26	مسموحات المبيعات		300000
27	خصم مكتسب	50000	
28	قرطاسية		750000
29	المسحوبات الشخصية		4000000
30	صيانة السيارات		350000
33	نفقات تغليف		400000
34	أرباح بيع سيارات	300000	
35	أجور عمال		4200000
	المجموع	215050000	215050000

4- اعداد ميزان المراجعة بطريقة المجاميع

ميزان المراجعة بالمجاميع في 30/تموز/2024

المجاميع المدنية /دينار	المجاميع الدائنة /دينار	اسم الحساب	رقم صفحة الاستاذ
27000000		البنك	1
46900000	35930000	الصندوق	2
11000000		الاثاث	3
35000000		الاراضي	4
65000000		المباني	5
23000000		البضاعة	6
4000000		المدينون (عباس)	7
3000000		المدينون (محمد)	8
3000000		المدينون (يوسف)	9
2000000		المدينون (كمال)	10
	15000000	الدائنون (مجيد)	11
	13000000	الدائنون (مصطفى)	12
	118000000	رأس المال	13
15680000		المشتريات	14
400000	2000000	الدائنون (شركة البادية)	15
2000000	2000000	الدائنون (شركة الفرزدق)	16
8000000	8000000	السيارات	17
3500000	3500000	الدائنون (شركة النور)	18
200000		مصاريف الشراء	19
	900000	مردودات المشتريات	20
	16100000	المبيعات	21
800000		المدينون (كامل)	22
2400000		مردودات المبيعات	23
	100000	مسموحات المشتريات	24
2300000	300000	المدينون (يونس)	25
300000		مسموحات المبيعات	26
	50000	خصم مكتسب	27
750000		قرطاسية	28
4000000		المسحوبات الشخصية	29
350000		صيانة السيارات	30
2000000	2000000	المدينون (قاسم كاظم)	31
1000000	1000000	المدينون (جميل ياسر)	32
400000		نفقات تغليف	33
	300000	ارباح بيع سيارات	34

35	اجور عمال		4200000
	المجموع	268180000	268180000

5- اعداد ميزان المراجعة بطريقتي المجاميع والأرصدة لشهر تموز/2024

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة لشهر تموز/2024

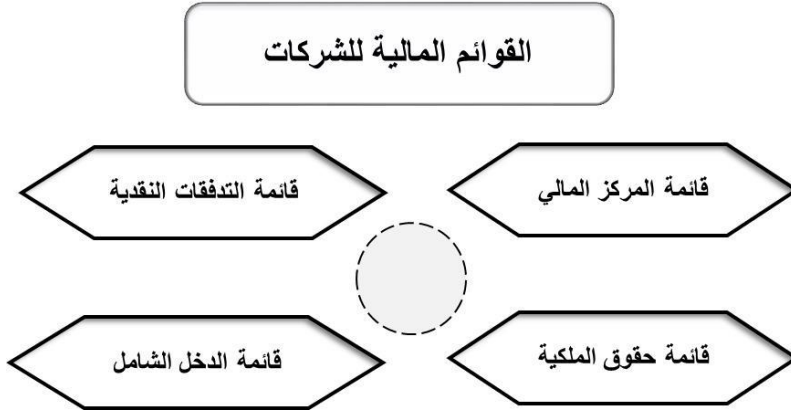
رقم صفحة الاستاذ	اسم الحساب	الارصدة الدائنة /دينار	الارصدة المدينة /دينار	المجاميع الدائنة /دينار	المجاميع المدينة /دينار
1	البنك		27000000		27000000
2	الصندوق		10970000	35930000	46900000
3	الاثاث		11000000		11000000
4	الاراضي		35000000		35000000
5	المباني		65000000		65000000
6	البضاعة		23000000		23000000
7	المدينون (عباس)		4000000		4000000
8	المدينون (محمد)		3000000		3000000
9	المدينون (يوسف)		3000000		3000000
10	المدينون (كمال)		2000000		2000000
11	الدائنون (مجيد)	15000000		15000000	
12	الدائنون (مصطفى)	13000000		13000000	
13	رأس المال	168000000		168000000	
14	المشتريات		15680000		15680000
15	الدائنون (شركة البادية)	16000000		2000000	400000
16	الدائنون (شركة الفرزدق)			2000000	2000000
17	السيارات			8000000	8000000
18	الدائنون (شركة النور)			3500000	3500000
19	مصاريف الشراء		200000		200000
20	مردودات المشتريات	900000		900000	

21	المبيعات	16100000		16100000	
22	المدينون (كامل)		800000		800000
23	مردودات المبيعات		2400000		2400000
24	مسموحات المشتريات	100000		100000	
25	المدينون (يونس)		2000000	300000	2300000
26	مسموحات المبيعات		300000		300000
27	خصم مكتسب	50000		50000	
28	قرطاسية		750000		750000
29	المسحوبات الشخصية		4000000		4000000
30	صيانة السيارات		350000		350000
31	المدينون (قاسم كاظم)			2000000	2000000
32	المدينون (جميل ياسر)			1000000	1000000
33	نفقات تغليف		400000		400000
34	ارباح بيع سيارات	300000		300000	
35	اجور عمال		4200000		4200000
	المجموع	215050000	215050000	268180000	268180000

رابعاً: القوائم المالية الأساسية

Financial Statements

هنالك العديد من القوائم المالية التي تعدّها الأنظمة المحاسبية لغرض الرقابة وتقييم الاداء في الشركات ، لكنه يمكن التركيز على ابرزها في المراحل الاولى للطلبة المبتدئين لكي يتمكنوا من فهم بعضها منها ابتداءً وهي كما يلي :



شكل (15) القوائم المالية للشركات

وتعتبر القوائم المالية الأساسية عن نتائج الأحداث الاقتصادية التي حدثت في الشركة وخلال الفترة المالية المحددة والتي تكون على شكل قوائم مالية تعرض على الجهات المستفيدة منها سواء كانت أطراف داخلية أو خارجية لغرض استخدامها في اتخاذ القرارات. وعليه فإن القوائم المالية هي مخرجات للنظام المحاسبي وفيما يلي عرضاً مبسطاً لهذه القوائم المالية:

1- قائمة الدخل Income Statement : وهي القائمة التي تظهر إيرادات ومصروفات الفترة المالية للوصول الى ما حققه المشروع أو الشركة من صافي ربح أو خسارة .

2- قائمة حقوق الملكية (رأس المال) Statement Owners Equity : وهي قائمة تظهر التغيرات التي حدثت على رأس المال لصاحب المشروع خلال الفترة المالية من زيادة أو نقصان.

3- قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) Statement of Financial Position : يطلق عليها تسمية قائمة المركز المالي لأنها تظهر جميع أصول والتزامات الشركة وحقوق الملكية كما هي في لحظة زمنية معينة عادة ما تكون نهاية الفترة المالية المحددة ، وعليه يمكن تقسيم الأصول والالتزامات الى أنواع عدة وكما يلي:

أصول يمكن تقسيمها الى مجموعتين رئيسيتين هما :

- أ- الأصول (الموجودات) المتداولة Current Assets : وهي عبارة عن الموجودات التي تمتلكها الشركة والتي يمكن تحويلها الى نقد يعبر عن النقدية خلال الفترة المالية (سنة عادة) . وبعبارة أخرى كل أصل يمكن أن يتحول الى نقد أو يستهلك خلال السنة القادمة يسمى بالأصل المتداولة .
- ب- الأصول (الموجودات) الثابتة Fixed Assets : وهي عبارة عن الموجودات التي تمتلكها الشركة بقصد استخدامها في العمليات الإنتاجية وليس بقصد بيعها مثل المكائن والأجهزة والمعدات الملموسة والتي لا يمكن بيعها في الأمد القريب.

وفيما يلي عرض تفصيلي لكل فقرة من فقرات الميزانية العمومية:

أولاً (الموجودات : تشمل ما يلي :

- 1- الموجودات المتداولة: تتمثل بالنقود او ما يمكن تحويله الى سيولة نقدية في الأجل القصير ومن اهم الموجودات المتداولة هي :

- نقدية الصندوق: تتمثل بالسيولة النقدية المحفوظة لدى الشركة التي هي عبارة عن النقد او الشيكات الموجودة داخل الصندوق والذي يتعين ان يتطابق مع رصيد الصندوق في السجلات .
- البنك : تتمثل بالسيولة النقدية الموجودة في الحساب الجاري لدى البنك والتي يرسل البنك فيها الى الشركة كشفاً والذي يتعين ان يتطابق مع رصيد حساب البنك في السجلات .
- اوراق قبض : تتمثل في الكمبيالات التي حررتها الشركة على الغير نتيجة للتعاملات التجارية معهم .
- المدينون : هم الأفراد والشركات المتبقي بذمتهم أموال لصالح الشركة الذين تعاملوا مع الشركة نتيجة لصفقات تجارية بالآجل .
- بضاعة آخر المدة: هي البضاعة المتبقية في 12/31 في المخازن والتي لم تتمكن الشركة من بيعها .

2- الاستثمارات قصيرة الأجل (الأسهم والسندات) : تشمل الأوراق المالية التي تمتلكها الشركة والتي يتوقع بيعها خلال الفترة المالية الحالية او لفترة لا تزيد عن السنة .

3- الاستثمارات طويلة الأجل (الأسهم والسندات) : تشمل الأوراق المالية التي تمتلكها الشركة والتي يتوقع بيعها خلال فترة مالية تزيد عن السنة المالية.

4- الموجودات (الأصول) الثابتة: تشمل الموجودات التي تفتنيها الشركة والتي لها كيان مادي ملموس لغرض استخدامها في النشاط الرئيسي وليس لغرض بيعها.

■ الأراضي: تشمل الأراضي التي تملكها الشركة لغرض تشييد مباني الشركة عليها .

■ المباني: تشمل المباني التي تشيدها الشركة لغرض الاستفادة منها في عملياتها التشغيلية.

- السيارات: تمثل السيارات التي قامت الشركة بشرائها لغرض استخدامها في النشاط .
- الاثاث: تمثل الاثاث واجهزة المكاتب المستخدمة في أقسام وشعب الشركة.

- 5-موجودات ثابتة أخرى : مثل المكائن والآلات والمعدات التي تمتلكها الشركات الصناعية ويتم استخدامها من قبل الشركات الصناعية في العمليات الانتاجية .
- 6-الموجودات المعنوية : تشمل الموجودات التي ليس لها كيان مادي ملموس ولكن لها قيمة مادية كبيرة يتم الاستفادة منها لأكثر من فترة مالية مثل شهرة المحل، براءة الاختراع ، مصاريف التأسيس والتنظيم ، حقوق الاتيف وغيرها .
- 7- الموجودات الأخرى : تشمل الموجودات التي تظهر نتيجة لتطبيق أساس الاستحقاق في المحاسبة المالية مثل المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة غير المستلمة .

(ثانياً) المطلوبات :

1. المطلوبات المتداولة: تتضمن المبالغ المترتبة بذمة الغير ويستحق دفعها لأصحاب الاستحقاق خلال الفترة المالية الحالية مثل أوراق الدفع والدائنون والقروض القصيرة الأجل.
2. المطلوبات الطويلة الأجل : تتضمن المبالغ المستحقة الدفع للغير ويستحق دفعها لهم خلال فترة تزيد عن السنة المالية مثل القروض متوسطة وطويلة الأجل وغيرها .
3. حقوق الملكية : تمثل حصة المالكين المترتبة على الشركة وتمثل راس المال في بداية الفترة مع حصة الأرباح المحتجزة لهذه السنة والسنوات السابقة مع المبالغ المحتجزة كاحتياطيات لهذه السنة والسنوات السابقة

ويضاف لها كذلك صافي الربح وينزل منها صافي الخسارة ثم ينزل المسحوبات الشخصية .

4. **المطلوبات الأخرى:** تشمل الأرصدة الظاهرة من التسويات القيدية الناجمة نتيجة لتطبيق أساس الاستحقاق لصالح الغير مثل المصاريف المستحقة غير المدفوعة والإيرادات المستلمة مقدماً .

خامساً: مفهوم قائمة الدخل وكيفية إعدادها

أن قائمة الدخل وقائمة المكاسب (Earnings) كما يطلق البعض عليها هي التقرير الذي يقيس مدى نجاح عمليات الشركة في فترة زمنية معينة. وتستخدم في عالم الأعمال والاستثمار قائمة الدخل في تحديد ربحية الشركة وقيمة الاستثمار بها وقدرتها الائتمانية.

ان السبب الرئيسي لاكتساب قائمة الدخل أهمية كبيرة كونها توفر للمستثمرين والدائنين المعلومات التي تساعد في التنبؤ بمقدار وتوقيت ودرجة عدم التأكد المصاحبة للتدفقات النقدية في المستقبل وتساعد التنبؤات الدقيقة بالتدفقات النقدية في المستقبل المستثمرين على تقدير القيمة الاقتصادية للشركة كما تساعد الدائنين على تحديد احتمال استرداد حقوقهم.

وتساعد قائمة الدخل مستخدمي القوائم المالية على التنبؤ بالتدفقات النقدية في المستقبل بعدد من الطرق المختلفة حيث يمكن للمستثمرين والدائنين استخدام معلومات قائمة الدخل في تقييم الأداء السابق للشركة، وعند افتراض وجود علاقة ارتباط معقولة بين الأداء في الماضي والمستقبل فانه يمكن عمل تنبؤات بالتدفقات النقدية في المستقبل بقدر مناسب من الثقة. ومن ناحية أخرى فان قائمة الدخل تساعد المستخدمين على تحديد خطر ((درجة عدم التأكد)) عند عدم تحقيق تدفقات نقدية معينة، فالمعلومات عن المكونات المختلفة للدخل ((الإيرادات،

المصروفات، المكاسب والخسائر)) يجب ان تستند إلى علاقة مترابطة بين هذه المكونات. ان هذه العلاقة بين هذه المكونات المختلفة تسمح بتقدير اثر التغير في الطلب على منتج الشركة وعلى الإيرادات والمصروفات ومن ثم الدخل. وكذلك فان الفصل بين الأداء التشغيلي والجوانب الأخرى المكملة للأداء في الشركة يمكن أن يقدم دلائل مفيدة للمستخدمين، وبما أن العمليات التشغيلية هي عادة تمثل الوسائل الأساسية لتوليد الإيراد ومن ثم النقدية فان نتائج العمليات التشغيلية المستمرة والمنظمة يكون لها عادة أهمية أكبر من نتائج الأنشطة والأحداث غير المتكررة.

• **عناصر قائمة الدخل:** تتكون عناصر قائمة الدخل من العناصر متعددة الآتية:

(1) الإيرادات

تمثل تدفقات داخلية أو أي زيادات أخرى في أصول الشركة أو تسوية لالتزاماتها خلال فترة زمنية معينة من بيع أو إنتاج سلع أو تقديم خدمات أو أي أنشطة أخرى تشكل العمليات الأساسية والمستمرة للشركة.

(2) المصروفات

تمثل تدفقات خارجة أو أي استخدام للأصول والتحميل بالتزامات خلال فترة زمنية معينة من بيع أو إنتاج سلع أو تقديم خدمات أو القيام بآية أنشطة أخرى تشكل العمليات الأساسية المستمرة للشركة.

(3) المكاسب

تمثل زيادات في حقوق الملكية ((صافي الأصول)) نتيجة صفقات طارئة أو عرضية للشركة باستثناء تلك الناتجة عن الإيرادات أو استثمارات المالكين.

(4) الخسائر

تمثل انخفاض في حقوق الملكية ((صافي أصول)) من صفقات طارئة أو عرضية للشركة باستثناء تلك الناتجة عن المصروفات والتوزيعات على الملاك. وتتكون قائمة الدخل من الأنواع الآتية:

(أولاً) قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة ((المختصرة))**Single – step income statement**

يفضل العديد من المحاسبين عند التقرير عن الإيرادات و المكاسب والمصروفات والخسائر الشكل المعروف بقائمة الدخل المختصرة، أي لا توجد فيها سوى فقرتين فقط هما الإيرادات والمصروفات التي تطرح من الإيرادات للوصول إلى صافي الدخل، وعادة ما يتم التقرير عن ضرائب الدخل بصورة منفصلة في النهاية وذلك للإشارة إلى علاقتها بالدخل قبل الضرائب. وفيما يلي قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة ((المختصرة)).

• قائمة الدخل المختصرة:

البيانات	دينار	دينار
<u>الإيرادات</u>		
إيرادات المبيعات	xx	
+ إيرادات أخرى ((فوائد + أرباح))	xx	
مجموع الإيرادات		xxx
<u>تطرح المصروفات</u>		
تكلفة البضاعة المباعة	xx	
مصروفات بيعية	xx	
مصروفات إدارية	xx	
مصروفات مالية	xx	
مصروفات أخرى ((خسائر + فوائد))	xx	
مجموع مصروفات		(xxx)
اجمالي الدخل		xxx
- ضريبة الدخل		(xxx)
صافي الدخل		xxx

تمرين:

فيما يلي البيانات عن شركة بغداد التجارية في 31 / 12 / 2024 (المبالغ بآلاف الدنانير): تكلفة المشتريات 64000، إيراد العقار 3500، رواتب إدارة البيع 2600، عمولات البيع 600، أرباح أسهم 750، رواتب الإدارة 1950، إيجار 850، خسائر بيع أصول مكتبية 300، قيمة المبيعات 83000، مصاريف إعلان 1500، ضريبة الدخل 5000.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة.

الحل:

البيانات	دينار	دينار
<u>الإيرادات</u>		
إيرادات المبيعات	83000	
إيراد عقار	3500	
أرباح أسهم	750	
مجموع الإيرادات		87250
<u>المصروفات</u>		
تكلفة المشتريات	64000	
رواتب إدارة البيع والتوزيع	2600	
عمولات البيع	600	
مصاريف إعلان	1500	
رواتب الإدارة	1950	
إيجار	850	
خسائر بيع الأصول	300	
إجمالي المصروفات		(71800)

الدخل قبل الضريبة		15450
ضريبة الدخل		(5000)
صافي الدخل النهائي		10450

(ثانيا) قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة

(Multiple – step income statement)

يرى بعض المحاسبين أن هنالك علاقات أخرى مهمة في بيانات الإيرادات والمصروفات وان قائمة الدخل تصبح أكثر إفصاحا عندما يتم عرض بعض المكونات الإضافية ومن بين هذه المكونات:

1- فصل النتائج التشغيلية عن تلك الناتجة عن أنشطة فرعية أو غير تشغيلية للشركة على سبيل المثال فان الشركات تعرض عادة رقم الدخل من العمليات ثم تعرض بعده جزء آخر تحت عنوان (إيرادات ومكاسب أخرى) أو مصروفات وخسائر أخرى ليتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد، مبيعات البنود المتنوعة، التوزيعات المحصلة.

2- تصنف المصروفات وظيفيا الى تجارية وإدارية وبيعية ((تكلفة البضاعة المباعة، مصاريف بيعية، مصاريف إدارية))، حيث يسمح ذلك بإجراء مقارنة سريعة مع تكاليف السنوات السابقة وتكاليف الإدارات الأخرى خلال نفس العام. إن القائمة التي تتضمن هذه العلاقات الإضافية تعرف بقائمة الدخل التفصيلية أي ذات الخطوات المتعددة، ويفضل استخدام هذه القائمة لأنها تفصل بين النفقات التشغيلية والنفقات غير التشغيلية وتقوم بمقابلة التكاليف والمصروفات بالإيرادات المتعلقة بها، كما أنها تبين بعض المكونات الوسيطة للدخل التي تستخدم في احتساب النسب المستخدمة في تقييم أداء الشركة.

• أجزاء قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة ومكوناتها الفرعية:

فيما يلي أجزاء قائمة الدخل:

1- الجزء التشغيلي: يتضمن تقرير بإيرادات ومصروفات العمليات الأساسية للشركة وقد يتم إعداده على أساس الإدارات المنفصلة و يتم ذلك.

أ- جزء المبيعات أو الإيراد: يتضمن جزء فرعي يعرض المبيعات والخصومات المسموحات والمردودات.

ب- جزء تكلفة البضاعة المباعة: يتضمن جزء فرعي يعرض تكلفة البضائع التي يتم بيعها لتوليد إيراد المبيعات.

ج - مصروفات البيع: تمثل جزء فرعي يعرض المصروفات الناجمة عن جهود الشركة لإتمام عملية البيع.

د- مصروفات إدارية أو عامة: تمثل جزء فرعي يقرر عن المصروفات الإدارية العامة.

2- الجزء غير التشغيلي: يتضمن تقرير بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن أنشطة ثانوية أو فرعية للشركة وينقسم هذا الجزء بصفة عامة الى فرعين أساسيين:

أ- إيرادات ومكاسب أخرى: تمثل مجموعة الإيرادات المكتسبة أو المكاسب المتحققة ((بعد طرح المصروفات الخاصة بها)) والناتجة عن الصفقات غير التشغيلية.

ب- مصروفات وخسائر أخرى: تمثل مجموعة المصروفات أو الخسائر التي تتحملها الشركة ((بعد استبعاد الإيرادات المتعلقة بها عادة)) نتيجة الصفقات غير التشغيلية.

3- ضرائب الدخل: تمثل جزء صغير يقرر عن الضرائب المفروضة على دخل الشركة من العمليات المستمرة.

تمرين:

فيما يلي البيانات المستخرجة من سجلات شركة أفرات التجارية في 12/31 2024/:

المبيعات 3053081، خصم مسموح به 24241، مردودات المبيعات 56427، المشتريات 1989693، خصم مكتسب 19270، مصاريف نقل المشتريات 40612، عمولات المبيعات 202644، رواتب إدارة المبيعات 59200، مصاريف انتقال واستقبال 48940، مصروفات اعلان 38315، نقل المبيعات 41209، مصاريف تعبئة وتغليف 24712، تجهيزات مكتبية لإدارة المبيعات 16788، اندثار معدات البيع 9005، بريد وهاتف إدارة المبيعات 12215، رواتب قسم الإدارة 247200، خدمات قانونية 23721، مصاريف عمومية 23275، مصاريف تأمين 17029، اندثار المباني 18059، اندثار التجهيزات المكتبية 16000، تجهيزات مكتبية 2875، مصاريف إدارية متنوعة 2612، إيرادات أوراق مالية 98500، إيراد إيجارات 72901،

علما ان:

- ان بضاعة أول المدة كانت 461219
- بضاعة آخر المدة كانت 489713
- مصروفات وخسائر أخرى ((فوائد سندات)) 126060
- ضرائب الدخل 66934.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة.

الحل:

قائمة الدخل لشركة أفرات عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31

البيانات	دينار	دينار	دينار
<u>ايراد المبيعات</u>			
المبيعات			
يطرح: خصم مسموح به			
مردودات مبيعات			
	3053081	24241	
		56427	
	(280668)		
صافي ايراد المبيعات	2972413		
<u>تكلفة البضاعة المباعة</u>			
مخزون بضاعة أول المدة			
يضاف: المشتريات			1989693
يطرح: خصم مكتسب			19270
يضاف: نقل المشتريات			40612
		2024035	
كلفة البضاعة المتاحة للبيع			
يطرح: مخزون آخر المدة			
تكلفة البضاعة المباعة			
مجمل ربح المبيعات			
<u>المصروفات التشغيلية</u>			
<u>المصروفات البيعية</u>			
	(1982541)		
	989872		

(807799)		206644	عمولات المبيعات
		59200	رواتب إدارة المبيعات
		48940	مصروفات انتقال واستقبال
		38315	مصاريف اعلان
		41209	مصاريف نقل المبيعات
		24712	مصاريف تعبئة وتغليف
		16788	تجهيزات مكتبية
		9005	اندثار معدات البيع
		12215	بريد وهاتف إدارة المبيعات
	457028	<u>المصروفات الإدارية</u>	
		247200	رواتب قسم الإدارة
		23721	خدمات قانونية
		23275	مصروفات عمومية
		17029	مصاريف تأمين
		18059	اندثار مباني
		16000	استهلاك تجهيزات مكتبية
		2875	تجهيزات مكتبية
		2612	مصاريف إدارية متنوعة
	350771		

182073			الدخل من المبيعات
	98500		<u>يضاف: إيرادات ومكاسب أخرى</u>
	72901		إيراد أوراق مالية
			إيراد إيجارات
171401			<u>تطرح: مصروفات وخسائر</u>
(126060)			<u>أخرى</u>
			فوائد سندات
227414			الدخل قبل الضريبة
(66934)			تطرح: ضريبة الدخل
160480			صافي الدخل بعد الضريبة

تمرين:

فيما يلي ميزان المراجعة المعدل لشركة السلامة لصيانة الأجهزة للفترة المنتهية في

2024/12/31

شركة السلامة لصيانة الأجهزة

ميزان المراجعة المعدل بالأرصدة عن السنة المنتهية في 2024/12/31

(المبالغ بالآلاف)

الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة	اسم الحساب
	75000	الصندوق (النقدية)
	18300	ذمم مدينة
	12000	مصرف ايجار مدفوع مقدما
	2000	اللوازم
	25000	الأثاث
4000		الاندثار المتراكم (الأثاث)
	40000	الأجهزة المكتبية
9000		الاندثار المتراكم (للأجهزة)
25000		الذمم الدائنة
7000		رواتب مستحقة
15000		ايراد خدمات مقبوض مقدما
80000		راس المال
	18000	المسحوبات الشخصية
123300		ايراد الخدمات
	37000	مصرفات الرواتب
	6000	مصرفات المياه والكهرباء
	12000	مصرف ايجار
	5000	مصرف اللوازم
	13000	مصرف الاندثار
263300	263300	

المطلوب :

إعداد القوائم المالية الثلاث: (قائمة الدخل ، حقوق الملكية ، المركز المالي) .

الحل:

اولا: قائمة الدخل

شركة السلامة لصيانة الأجهزة

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 2024/12/31

مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
123300		الإيرادات
		إيراد الخدمات
		يطرح منه المصروفات
	37000	مصروفات الرواتب
	6000	مصروفات المياه والكهرباء
	12000	مصروفات الإيجار
	5000	مصروفات اللوازم
	13000	مصروفات الاندثار
73000		مجموع المصروفات
50300		صافي الربح

ثانيا: قائمة حقوق الملكية

شركة السلامة لصيانة الأجهزة

قائمة حقوق الملكية عن السنة المنتهية في 2024/12/31

		البيان
80000		رأس المال في 1/1
-----	-----	يضاف الاستثمار خلال السنة
50300		+ صافي الربح
(18000)		- المسحوبات الشخصية
130300		المجموع
112300		راس المال في 12/31

ثالثاً: قائمة المركز المالي

شركة السلامة لصيانة الأجهزة

قائمة المركز المالي عن السنة المنتهية في 2024/12/31

كلي	جزئي	جزئي	
			<u>الأصول</u>
			<u>الأصول المتداولة</u>
		75000	النقدية
		18300	الذمم المدينة
		12000	مصرف إيجار مدفوع مقدماً
		2000	اللوازم
	107300		مجموع الأصول المتداولة
			<u>الأصول الثابتة</u>
		25000	الأثاث
	21000	(4000)	- الاندثار المتراكم
			صافي الأثاث
		40000	الأجهزة المكتبية
	31000	(9000)	- الاندثار المتراكم
			صافي الأجهزة المكتبية
	52000		مجموع الأصول الثابتة
159300			مجموع الأصول
			<u>الالتزامات</u>
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
		25000	الذمم الدائنة
		7000	رواتب مستحقة
		15000	إيرادات مقبوضة مقدماً
	47000		مجموع الالتزامات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
	112300	112300	رأس المال
159300			مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

أسئلة الفصل السابع وتمارينه

• الأسئلة :

1. بماذا توصف المحاسبة ؟
2. ماهي المقومات الأساسية للعمل المحاسبي؟
3. ما هو مفهوم وأنواع المجموعة المستندية ؟
4. ما هو مفهوم وأنواع المجموعة المستندية ؟
5. لماذا يتم إعداد ميزان المراجعة ؟
6. هل أن عملية إعداد الميزان بكل أنواعه ضرورية لإعداد القوائم المالية؟
7. ما هي أنواع موازين المراجعة ؟
8. ما هي مؤشرات عدم تطابق الميزان ؟
9. ما هو الفرق بين كل نوع من انواع الموازين ؟
10. كيف يتم اعداد ميزان المراجعة بالمجاميع ؟
11. ما المقصود القوائم المالية ؟ وما هي الغاية من إعدادها ؟
12. ما المقصود بكشف الدخل ؟ وما الغاية الأساسية من إعداده ؟
13. ما هو الفرق بين حساب الدخل وكشف الدخل ؟
14. ما هو مفهوم قائمة المركز المالي، وما هي مكوناتها؟

• التمارين :

تمرين (1) : في 2024/7/1 بدأت شركة العز أعمالها التجارية بالموجودات والمطلوبات الآتية (المبالغ بالمالين) :

26200 دينار الصندوق ، 8300 دينار الاثاث ، 7300 دينار مدينون (احمد)،
 1200دينار مدينون (علي)، 800 دينار مدينون (محمد) ، 3300 دينار دائنون
 (عبدالله) ، 2800 دائنون (سعيد) ، 16300 دينار مباني ، 17200 دينار
 أراضي ، 18500 دينار سيارات .

- 1- في 2 منه تم شراء بضاعة من شركة السرور بمبلغ 5500 دينار تم دفع 2500 دينار نقداً والباقي على الحساب .
- 2- في 3 منه تم شراء أثاث بمبلغ 1200 دينار نقداً .
- 3- في 5 منه تم شراء بضاعة من شركة اليقظة بمبلغ 2850 دينار نقداً .
- 4- في 7 منه تم بيع بضاعة الى الدائن عبدالله بمبلغ 3100 وتم اجراء مقاصة مع الدين السابق وتم تحميل المبلغ المتبقي على الحساب .
- 5- في 9 منه تم شراء بضاعة من المدين احمد بمبلغ 1500 دينار على الحساب
- 6- في 11 منه تم استلام المبلغ من المدين محمد.
- 7- في 13 منه تم دفع نصف المبلغ الى شركة السرور .
- 8- في 15 منه تم بيع بضاعة الى شركة الراشد بمبلغ 7100 دينار تم استلام نصف المبلغ والباقي على الحساب .
- 9- في 17 منه تم استلام المبلغ المترتب بذمة المدين احمد.
- 10- في 23 منه تم دفع مصاريف الإعلان البالغة 650 دينار .
- 11- في 25 منه تم دفع مصاريف الماء والكهرباء البالغة 780 دينار .
- 12- في 27 منه تم تسديد ما بذمة الشركة الى التاجر عبدالله .
- 13- في 29 منه تم تسديد المبلغ المترتب بذمة الشركة لصالح الدائن سعيد .

المطلوب :

1. اعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2024/7/31 .
2. اعداد ميزان المراجعة بالمجاميع في 2024/7/31 .

تمرين (2): فيما يلي العمليات التي تمت خلال شهر حزيران من عام 2024

لشركة الإخلاص التجارية (المبالغ بآلاف الدينانير):-

- 1- في 6/1 تم إيداع مبلغ 48000 دينار كرأس مال للشركة .
- 2- في 6/5 تم دفع ايجار موقع الشركة بمبلغ 3600 دينار نقداً لمدة سنة كاملة.
- 3- في 6/7 تم شراء أثاث للشركة بمبلغ 1300 دينار نقداً .
- 4- في 6/9 تم شراء بضاعة بمبلغ 8200 دينار من شركة الصادق التجارية تم دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب
- 5- في 6/13 تم بيع بضاعة الى شركة اليوسف علي بمبلغ 7500 دينار تم استلام مبلغ 2500 دينار والباقي على الحساب .
- 6- في 6/17 تم بيع بضاعة الى شركة الكامل بمبلغ 3500 دينار تم استلام مبلغها نقداً .
- 7- في 6/20 تم دفع المبلغ المتبقي الى شركة الصادق .
- 8- في 6/25 تم استلام المبلغ المتبقي بذمة شركة اليوسف .
- 9- في 6/26 تم شراء بضاعة من شركة الشروق بمبلغ 600 دينار بخصم تجاري (10%) على الحساب.
- 10- في 6/27 تم دفع مصاريف ماء وكهرباء الخاصة بالشركة البالغة 900 دينار .
- 11- في 6/28 تم دفع أجور العمال البالغة 2000 دينار .
- 12- في 6/29 تم تسديد ما بذمتها لصالح شركة الشروق .

المطلوب :

1. أعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2024/6/30
2. أعداد ميزان المراجعة بالمجاميع في 2024/6/30 .
3. إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة في 2024/6/30 .

تمرين (3) : ظهرت الأرصدة الآتية في ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة دجلة التجارية في نهاية السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 (المبالغ بالآلاف الدنانير):

الأرصدة المدينة دينار	الأرصدة الدائنة دينار	اسم الحساب	رقم صفحة الاستاذ
7300		الصندوق	1
13500		البنك	2
8200		المدينون	3
7300		أوراق قبض	4
18500		اراضي	5
32700		مباني	6
25600		سيارات	7
13100		اثاث	8
	12800	الدائنون	9
	3500	أوراق دفع	10
	10000	قرض طويل الاجل	11
	120690	رأس المال	12
4300		المسحوبات الشخصية	13
	28500	المبيعات	14
450		مردودات المبيعات	15
230		خصم مسموح به	16
16400		المشتريات	17
	850	مردودات المشتريات	18
	620	خصم مكتسب	19
9800		بضاعة أول مدة	20
15300		رواتب واجور	21
4200		ايجار	22
750		مصاريف نقل للخارج	23
480		مصاريف نقل للداخل	24
630		مصاريف إعلان	25
	830	فوائد دائنة	26
	950	ارباح بيع موجودات ثابتة	27
178740	178740	المجموع	

فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة بسعر الكلفة 10000 دينار وبسعر السوق 12000 دينار.

المطلوب :

1- إعداد كشف الدخل عن السنة المنتهية في 2024/12/31

2- اعداد قائمة المركز المالي للسنة 2024 .

الفصل الثامن

المحاسبة عن تكوين الشركات الفردية

الأهداف التعليمية للفصل :

يستطيع الطالب والقارئ ، بعد قراءة هذا الفصل ، التعرف على الفقرات الآتية:

❖ المحاسبة عن تكوين الشركات الفردية

❖ تكوين وزيادة وتخفيض رأس المال

❖ المسحوبات الشخصية

❖ القروض وفوائدها



الفصل الثامن

المحاسبة عن تكوين الشركات الفردية

تبحث الشركة في بداية أي عمل اقتصادي عن مصدر لتمويل احتياجاتها من الأموال وذلك لغرض تسيير أعمالها من شراء الموجودات أو البضائع بقصد بيعها والحصول على الربح وغيرها من العمليات المتعددة الأخرى .
يتناول هذا الفصل المواضيع الآتية:

- ❖ تكوين الشركات الفردية
- ❖ تكوين وزيادة وتخفيض رأس المال
- ❖ المسحوبات الشخصية
- ❖ القروض وفوائدها

أولاً: المحاسبة عن تكوين الشركات الفردية

عند بدء أي عمل في الشركة لابد من توافر الأموال الكافية للصرف على أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة. لذا تعد العمليات التمويلية احد أنواع المعاملات المالية وتعد أولى العمليات التي تبدأ بها الشركة أيا كان حجمها أو نوعها أو طبيعة النشاط الذي تمارسه .

تهدف العمليات التمويلية الى توفير الأموال اللازمة لقيام واستمرار أنشطة الشركة ، فقد تنشأ الحاجة الى الأموال بعد فترة زمنية من بدء الشركة في مزاولة نشاطها الاقتصادي لغرض توسيع النشاط وتحسين فرص الاستثمار ، وهذا بدوره يدفع الشركة الى البحث عن مصادر تمويلية لتغطية تلك الأحداث الاقتصادية .
إن التمويل وبحسب مصادر الحصول عليه يقسم الى نوعين : النوع الأول هو التمويل الداخلي والمقصود به الأموال التي يقدمها ملاك الشركة وتمثل التزاما على

الشركة تجاه المالك ويطلق عليها حقوق المالكين (رأس المال) ، ويفتح لها حساب خاص عملاً بفرض الوحدة الاقتصادية ، أما النوع الثاني للتمويل فهو التمويل الخارجي ويقصد به الحصول على الأموال من خلال الاقتراض من الغير ، وتمثل القروض التزاماً على الشركة تجاه الغير وتبويب ضمن المطلوبات أو الخصوم .

ثانياً: تكوين وزيادة وتخفيض رأس المال Capital Founding

يمثل رأس المال مقدار ما يقدمه مالك الشركة من أموال نقدية وغير نقدية فهو إذن يمثل حقوق الملاك أو المالك وتختلف طبيعته بحسب الشكل القانوني للشركة، ففي الشركة الفردية يمثل استثمارات مالك الشركة ، أما في شركات التضامن فهو عبارة عن حصص الشركاء في شركات الأشخاص. أما في شركات الأموال فهو عبارة عن أسهم يشترك فيها مجموعة من المساهمين، وفي هذا الموضوع سيتناول رأس المال في الشركات الفردية . وآلاتي القيود الخاصة برأس المال في بداية عمل الشركة ووفقاً لنوع رأس المال :

1- تكوين رأس المال

يقوم مالك الشركة بتوفير الأموال اللازمة لتكوينها سواء كانت هذه الأموال بشكل نقدي أو غير نقدي (عيني) ، وتمثل هذه الأموال رأس المال ويكون القيد المحاسبي في السجلات المحاسبية الخاصة بالشركة على النحو الآتي :

(أولاً) - إذا كان رأس المال على شكل نقد :

أ. تقديم نقد وإيداعه في الصندوق وتكون المعالجة القيدية كالتالي :

المدين / دينار	الدائن / دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من ح/ نقدية بالصندوق الى ح/ رأس المال (اثبات قيد بدء العمل التجاري)	

ب. تقديم نقد وإيداعه في البنك (الحساب الجاري للشركة) وتكون المعالجة القيدية كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ نقدية لدى المصارف الى د/ رأس المال (اثبات قيد بدء العمل التجاري)	

ج. في حالة إيداع نقد بالصندوق والبنك على حد سواء تكون المعالجة القيدية كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx		من مذكورين د/ نقدية الصندوق	
xxx		د/ نقدية لدى المصرف	
	xxx	الى د/ رأس المال (اثبات قيد بدء العمل التجاري)	

(ثانيا) اذا كان رأس المال على شكل موجودات مختلفة :

قد يبدأ مالك الشركة برأس مال يتكون من عدة عناصر من الموجودات بضمنها النقد وتكون المعالجة القيدية كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx		من مذكورين د/ نقدية بالصندوق	
xxx		د/ نقدية لدى المصرف	
xxx		د/ المدينون	
xxx		د/ البضاعة	
xxx		د/ الاثاث	
xxx		د/ السيارات	
xxx		د/ المباني	

	الى د/ رأس المال (اثبات قيد بدء العمل التجاري)	xxx	
--	---	-----	--

(ثالثاً) اذا كان رأس المال على شكل موجودات ومطلوبات :

قد يبدأ مالك الشركة برأس مال يتكون من عدة عناصر من الموجودات والمطلوبات وتكون المعالجة القيدية كالآتي :

المدين / دينار	الدائن / دينار	البيان	التاريخ
xxx		من مذكورين	
xxx		د/ نفدية بالصندوق	
xxx		د/ نقدية لدى المصرف	
xxx		د/ المدينون	
xxx		د/ البضاعة	
xxx		د/ الاثاث	
xxx		د/ السيارات	
xxx		د/ المباني	
	xxx	الى مذكورين	
	xxx	د/ الدائنون	
	xxx	د/ رأس المال	
		(اثبات قيد بدء العمل التجاري)	

وهنا في هذه الحالة يكون رأس المال عبارة عن الفرق بين الموجودات والمطلوبات ويتم استخراجها بتطبيق معادلة الميزانية وكالاتي:

الموجودات = المطلوبات + رأس المال

رأس المال = الموجودات - المطلوبات

ان حساب رأس المال يظهر دائماً في الجانب الدائن من القيد أما في الجانب المدين من القيد تظهر الموجودات وتمثل الصورة التي تم بها تقديم رأس المال .

2-زيادة راس المال

تعني زيادة راس المال أن المالك يلجأ احياناً الى زيادة رأسماله لغرض التوسع في أنشطة الشركة، وعادة ما يتم ذلك وفقاً لقوانين تكوين وعمل وتنظيم الشركات ، فإذا حصل مثل هذا الإجراء فإن الزيادة في راس المال تجعله دائماً والحساب المدين هو الصندوق او المصرف ، وتنطبق عليه نفس المعالجة القيدية الخاصة بإحدى حالات تكوين الشركة بصورة نقدية.

3. تخفيض راس المال:

يعني تخفيض راس المال أما السحب منه نقداً أو الخسارة الناجمة عن نشاط الشركة ، وفي هذه الحالة تكون معالجته القيدية بجعله مديناً بعكس الزيادة فيه.

Drawings

ثالثاً: المسحوبات الشخصية

تمثل المسحوبات الشخصية تخفيض لمقدار رأس المال بسبب انفصال ملكية الشركة عن مالكيها لغرض تحديد قيمة تخفيض رأس المال في نهاية الفترة المالية بقيمة المسحوبات الشخصية ، يكون الطرف المدين في القيد المحاسبي *المسحوبات الشخصية * أما الطرف الدائن فيعتمد على طبيعة الموجودات فإذا كانت نقدية تكون المعالجة القيدية كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ المسحوبات الشخصية الى د/ نقدية بالصندوق	

أما إذا كانت المسحوبات بضاعة وكان حساب البضاعة مفتوحاً ضمن الحسابات المفتوحة في الفترة المالية فيكون حساب البضاعة دائناً وكما في القيد الآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ المسحوبات الشخصية الى د/ البضاعة	

أما إذا كان حساب البضاعة غير مفتوح بعد ففي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية على حساب المشتريات وكما يلي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ المسحوبات الشخصية الى د/ المشتريات	

وفي حالة سحب البضاعة بسعر البيع فان حساب المبيعات يكون دائناً بمبلغ المسحوبات من البضاعة وتكون المعالجة القيدية كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ المسحوبات الشخصية الى د/ المبيعات	

ان حساب رأس المال في الشركات الفردية والتضامنية في الغالب لا يتغير إلا في نهاية الفترة المالية، وذلك بالإضافة الحاصلة من قبل المالكين لرأس المال أو الأرباح المتحققة ، ويتأثر رأس المال بالانخفاض في حالة الخسارة وكذلك جراء المسحوبات الشخصية ويجعل حسابه مديناً.

رابعاً: القروض وفوائدها Loans & Interest

حينما تحتاج الشركة الى التمويل لغرض توسيع أو تنويع نشاطاتها فأنها تلجأ الى مصادر التمويل الخارجية للحصول على الأموال اللازمة والتي تسمى القروض، إذ تمثل هذه القروض التزاماً على الشركة للغير ، وهذا الالتزام يمثل حساب بطبيعته دائن ويصبح مدين عندما يسدد جزء منه أو بأكمله..

تختلف القروض من حيث المدة الزمنية فهناك القروض القصيرة الأجل واجبة السداد خلال فترة اقل من الفترة المالية (سنة في الغالب) أو قروض طويلة الأجل والتي يقتضي سدادها لفترة أطول من الفترة المالية وتبويب ضمن المطلوبات طويلة الأجل في قائمة المركز المالي.

كذلك تختلف القروض من حيث نسبة الفائدة المحتسبة عليها ومواعيد تسديدها والتي يتم الاتفاق عليها بين الطرفين، وتقيد هذه الفوائد في حساب خاص هو حساب فائدة القروض ويعد من ضمن المصاريف التي تقفل في الحسابات الختامية او كشف الدخل في نهاية الفترة المالية .

تمرين:

في 2024/1/1 بدأت شركة فلسطين أعمالها التجارية برأس مال يتكون من 60000 دينار نقدا أودعه في الصندوق ، 30000 دينار أودعها في المصرف ، 20000 دينار أثاث ، 14500 دينار مدينون ، 20000 بضاعة ، 34000 دينار الدائنون ، 12000 دينار قرض قصير الأجل ، رأس المال ؟ (المبالغ بالآلاف الدنانير)

في 1/5 / قررت زيادة رأس المال بمبلغ 30000 دينار أودعها في المصرف .
في 1/15 / اقترضت من مصرف الرشيد مبلغ 18000 دينار وأودع المبلغ في الصندوق

بفائدة 8% تدفع عند تسديد القرض بعد أربعة أشهر من تاريخه .

في 1/25 / سددت القرض قصير الأجل البالغ 12000 دينار .

في 1/27 / اشترت بضاعة بمبلغ 40000 دينار بموجب الصك المسحوب على مصرف الرشيد .

في 1/29 / سحبت بضاعة بمبلغ 15000 دينار ونقد 5000 دينار لأغراضه الشخصية.

في 1/31 / باع بضاعة بمبلغ 30000 دينار نقدا .

في 5/15 / تم تسديد القرض البالغ 18000 دينار الى مصرف الرشيد مع الفائدة المترتبة عليه .

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة فلسطين؟

قيود اليومية:

المبلغ المدينة	المبلغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
60000		من مذكورين	1		2024/1/1
30000		د/نفدية بالصندوق	1		
14500		د/نقدية لدى المصرف	2		
20000		د/المدينون	3		
20000		د/الإضاعة	4		
		د/الاثاث	5		
		الى مذكورين			
34000		د/الدائنون	6		
12000		د/قرض قصير الاجل	7		
98500		د/إرس المال	8		
		(إثبات قيد بدء العمل التجاري)			
30000		د/نقدية لدى المصرف	2		1/5
30000		د/إرس المال	8		
18000		د/نفدية بالصندوق	3		1/15
18000		د/ قرض من مصرف الرشيد	9		
		(إثبات قيد اقتراض من مصرف الرشيد)			
12000		د/القرض قصير الاجل	4		1/25
12000		د/ نفدية بالصندوق	1		
		(إثبات قيد تسديد القرض القصير الاجل)			
40000		د/المشتريات	5		1/27
40000		د/نقدية لدى المصرف	2		
		(إثبات شراء بضاعة بموجب شئك)			
20000		د/المسحوبات الشخصية	6		1/29
15000		الى مذكورين			
5000		د/الإضاعة	4		
		د/نفدية بالصندوق	1		
		(إثبات قيد سحب بضاعة ونقد للأغراض الشخصية)			
30000		د/نفدية بالصندوق	7		1/31
30000		د/المبيعات	12		
		(إثبات قيد بيع بضاعة نقداً)			
18000		من مذكورين	8		5/15
1440		د/قرض	9		
		د/فوائد القرض	13		
19440		د/نقدية لدى المصرف	2		
		(إثبات قيد تسديد القرض مع الفوائد)			

أسئلة الفصل الثامن وتمارينه

• الاسئلة

1. ما أهمية العمليات التمويلية ومصادر الحصول على التمويل ؟
2. ماهي انواع التمويل؟
3. ما هو مفهوم تكوين رأس المال للشركة؟
4. عندما يكون رأس المال على شكل نقد، كيف تتم المعالجة المحاسبية؟
5. عندما يكون رأس المال على شكل موجودات مختلفة، كيف تتم المعالجة المحاسبية؟
6. عندما يكون رأس المال على شكل موجودات ومطلوبات مختلفة، كيف تتم المعالجة المحاسبية؟
7. ماهي الأسباب التي تدفع مالك الشركة الى زيادة رأسماله وماهي أشكال زيادة رأس المال؟
8. ماهي الأسباب التي تدفع مالك الشركة الى تخفيض رأسماله وماهي وكيف يمكن ذلك ؟
9. ما المقصود بالتمويل الخارجي ؟ وماهي أسباب اللجوء اليه ؟
10. ما هو مفهوم المسحوبات الشخصية، وكيف تتم معالجتها محاسبيا؟
11. ماهي المعالجة المحاسبية لعمليات تكوين الشركة وزيادة رأس المال وتخفيضه؟
12. ما هي أنواع القروض ؟
13. كيف يتم معالجة عمليات الاقتراض من الغير وسداد القروض وفوائدها ؟

• التمارين:

التمرين (1) : في 2024/1/1 بدأت شركة الهدى أعمالها التجارية بالموجودات والمطلوبات الآتية: (المبالغ بالملايين)

67500 دينار الأراضي ، 112500 دينار المباني ، 22500 دينار الأثاث ، 82500 دينار نقدية بالصندوق ، 30000 دينار الدائنون ، 10000 دينار نقدية لدى المصرف .

1. في 1/5 اشترت الشركة مباني بمبلغ 52500 دينار نقدا .
2. في 1/8 اقتترضت من مصرف الرافدين مبلغ 60000 دينار نقدا بفائدة سنوية 8% وأودع المبلغ في الحساب الجاري لدى المصرف على أن يسدده بخمسة أقساط متساوية مع الفوائد المترتبة على ذلك .
3. في 1/16 اشترت سيارة مستعملة بمبلغ 37500 دينار بـصك .
4. في 1/17 دفعت الى المحامي مبلغ 5000 دينار نقدا عن رسوم تسجيل ودلالية عن شراء المباني، كما ودفع مبلغ 1000 دينار عن رسوم تسجيل السيارة و750 دينار عن مصاريف فحصها .
5. في 1/20 باعت جزء من الأثاث قيمته الدفترية 15000 دينار بمبلغ 14000 دينار نقدا .
6. في 1/25 سحب مالك الشركة مبلغ 5000 دينار من النقد في الصندوق لأغراضه الخاصة.

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجل اليومية مع تصوير حسابات سجل الأستاذ ؟

تمرين (2) : في 2024/1/1 بدأت شركة (الأقمار) أعمالها التجارية بالموجودات والمطلوبات الآتية (المبالغ بالملايين):

900 دينار نقدية بالصندوق، 800 دينار نقدية لدى المصرف ، 1000 دينار المباني، 250 دينار الأثاث ، 300 دينار المدينون ، 400 دينار الدائنون ، رأس المال ؟

- في 1/4 باعت جزء من الأثاث بمبلغ 80 دينار نقدا .
- في 1/6 اشترت بناية بمبلغ 300 دينار بصك وسدد 50 دينار عن رسوم تحويل ملكية الشركة لصالحه.
- في 1/13 باعت نصف المباني لديه بمبلغ 600 دينار نقدا بربح 10% من سعر البيع .
- في 1/20 تخلصت من الأثاث المتبقي من خلال بيعه بمبلغ 300 دينار نقدا.

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجل يومية شركة (الأقمار) ؟



الفصل التاسع

المحاسبة عن البضاعة (المشتريات والمبيعات)
والمعالجة المحاسبية لمصاريف الشراء والبيع للبضاعة

الأهداف التعليمية للفصل :

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية:

- ❖ المشتريات ، مردوداتها
- ❖ المبيعات ، مردوداتها
- ❖ المعالجة المحاسبية لمصاريف الشراء والبيع للبضاعة
- ❖ مسموحات المشتريات والمبيعات
- ❖ بضاعة أول المدة وآخرها



الفصل التاسع

المحاسبة عن البضاعة (المشتريات والمبيعات)

تهدف العمليات الايرادية الحصول على الإيرادات بقصد تحقيق الأرباح التي تمثل احد الأهداف الجوهرية للشركة من خلال العمليات الاقتصادية التي تنشأ عنها الإيرادات الناجمة عن بيع البضائع أو تقديم الخدمات التي تتعامل بها الشركة، إذ تعد هذه العمليات المصدر الرئيسي لتلك الإيرادات . وسوف يتناول هذا الفصل الأنواع الرئيسية من العمليات الايرادية الآتية:

- المشتريات ، مردوداتها ومسموحاتها ومصاريف الشراء
- المبيعات ، مردوداتها ومسموحاتها
- المعالجة المحاسبية لمصاريف الشراء والبيع للبضاعة
- بضاعة أول المدة وآخرها

أولاً: المشتريات ، مردوداتها

• المشتريات Purchases

يمثل تحقيق الربح احد الأهداف الرئيسية للشركة التجارية ، إذ يمثل النشاط الرئيسي في أية شركة تجارية في عمليات الشراء للسلع والبضائع بتكلفة معينة ومن ثم إعادة بيعها بسعر يفوق الكلفة، وهذا يؤدي الى تحقيق الإيرادات ومن ثم تحقيق الأرباح .

تتكون المشتريات من السلع التي تشتريها الشركة من الأسواق المحلية أو الخارجية لغرض المتاجرة بها وتحقيق الأرباح ، ولا يعد من المشتريات ما تشتريه الشركة لغرض تسيير نشاطها، لذا فان طبيعة النشاط هو الذي يحدد تصنيف عملية الشراء ضمن العمليات الايرادية أو العمليات الرأسمالية ، ففي شركة تتاجر

ببيع الأثاث يعد الأثاث بضاعة وتسمى مشتريات بينما السيارات في هذه الشركة تعد أصلاً ثابتاً ، وهكذا بالنسبة لبقية الأنشطة .

تعد عملية التصنيف هذه الخطوة الأولى في تحليل العمليات المالية لغرض تسجيلها في السجلات المحاسبية أما بالنسبة للعمليات الإيرادية يتم فيما بعد مقارنة الإيرادات المتأتية من المبيعات بتكلفة المشتريات وما يرتبط بها من مصاريف تطبيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصاريف وذلك بقصد تحديد مجمل الربح أو الخسارة عن الفترة المالية .

ولأغراض ضبط حركة المشتريات ولأغراض إحصائية يقوم المحاسب بفتح حساب المشتريات فتقوم إدارة المشتريات بالشركة بالإشراف على شراء البضاعة ومراقبة كافة الإجراءات المتعلقة لوضع الطلبات حسب احتياجات الإدارات الأخرى ومطابقتها للمواصفات واستلامها بصورة أصولية .

تكون المعالجة القيدية للمشتريات بجعلها الطرف المدين من القيد المحاسبي على أساس أن الشركة هي التي استلمت البضاعة المشتراة ويكون الطرف الدائن أما النقديّة أو الدائنون او المجهزون.

ففي حالة الشراء النقدي يكون القيد كالآتي :

المدين / دينار	الدائن / دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ المشتريات الى د/ نقدية بالصندوق (إثبات قيد الشراء نقداً)	

أما في حالة الشراء بالآجل يكون القيد على النحو الآتي :

المدين / دينار	الدائن / دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ المشتريات الى د/ الدائنون (المجهزون) (إثبات قيد الشراء بالآجل)	

وقد يحدث أن يقوم المشتري بسداد جزء من المبلغ نقداً في وقت الشراء ويتبقى جزء منه على الحساب يتم الاتفاق بين الطرفين على سداده بعد فترة زمنية معينة، ويكون القيد على النحو الآتي :

المدين / دينار	الدائن / دينار	البيان	التاريخ
xxx		من د/ المشتريات	
	xxx	الى مذكورين	
	xxx	الى د/ نقدية بالصندوق	
		د/ الدائنون	
		(إثبات قيد الشراء نقداً وبالأجل)	

• مردودات المشتريات

Purchases Returns

يحدث أحياناً أن تقوم الشركة برد جزء من البضاعة المشتراة الى البائع ، وذلك بعد استلام وفحص البضاعة من قبل المشتري ففي حالات معينة ترى الشركة ان كل أو جزء من هذه البضاعة ، يجب ان يرد للأسباب الآتية :

1. عدم مطابقة البضاعة المستلمة للمواصفات المتفق عليها بين الطرفين وهذه المواصفات تمثل النوع والحجم والشكل وغيرها.

2. استلام البضاعة بعد مرور المدة المتفق عليها . وعدم حاجة المشتري للبضاعة أما لحصوله عليها من بائع آخر أو انعدام الطلب عليها في السوق.

وبعد إشعار البائع برغبة الشركة في رد كل أو جزء من البضاعة المشتراة فانه أما ان يوافق على ردها فيظهر في هذه الحالة حساب مردودات المشتريات ، ان حساب المشتريات بطبيعته مدين لذلك فان حساب مردودات المشتريات يكون في الجانب الدائن في جميع قيود رد البضاعة ، أما الجانب المدين من تلك القيود فيعتمد تحديده على الطريقة التي سبق ان تمت بها عملية الشراء وكالاتي :

1- في حالة الشراء النقدي: إذا كانت قيمة المشتريات قد سددت نقداً ، وردت

جزء من البضاعة فإن القيد المحاسبي يكون على النحو الآتي:

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ نقدية لدى المصرف الى د/ مردودات المشتريات (إثبات قيد رد مشتريات)	

2- في حالة الشراء بالآجل: إذا كانت قيمة المشتريات قد اشترت على الحساب ،

وردت جزء من البضاعة فإن القيد المحاسبي يكون على النحو الآتي:

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ الدائنون الى د/ مردودات المشتريات (إثبات قيد رد مشتريات)	

ويعد حساب مردودات المشتريات من الحسابات الوقتية الذي يقفل في نهاية الفترة المالية في حساب المشتريات الذي بدوره يغلق في كشف الدخل.

تمرين (1)

- في 2024/1/1 بدأت شركة السرور التجارية أعمالها التجارية برأس مال يتكون من 65000000 دينار نقداً أودع في الصندوق، 30000000 دينار أودع في المصرف ؟
- في 1/5 اشترت بضاعة بمبلغ 40000000 دينار بموجب شيك .
- في 1/15 اشترت أثاث بمبلغ 23000000 دينار .
- في 1/25 اشترت بضاعة بمبلغ 40000000 دينار من شركة السعادة .
- في 1/27 دفعت أجور نقل عن البضاعة المشتراة من شركة السعادة بمبلغ 2000000 دينار.
- في 1/29 ردت جزء من البضاعة المشتراة الى شركة السعادة بمبلغ 5000000 دينار، وقد وافقت الشركة على رد البضاعة .

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة السرور؟

صفحة رقم (1) سجل يومية شركة السرور التجارية

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
65000000 30000000	95000000	من مذكورين ح/ نقدية بالصندوق ح/ نقدية لدى المصرف الى ح/ رأس المال (اثبات قيد بدء العمل التجاري)	1		2024/1/1
40000000	40000000	من ح/المشتريات الى ح/نقدية لدى المصرف (اثبات قيد شراء بضاعة ودفع المبلغ)	2		1/5
23000000	23000000	من ح/الأثاث الى ح/نقدية بالصندوق (اثبات قيد شراء أثاث ودفع المبلغ نقدا)	3		1/15
40000000	40000000	من ح/المشتريات الى ح/الدائنون (اثبات شراء بضاعة على الحساب)	4		1/25
2000000	2000000	من ح/مصاريف نقل للداخل الى ح/نقدية بالصندوق (اثبات قيد تسديد مصاريف نقل البضاعة)	5		1/27
5000000	5000000	من ح/الدائنون الى ح/مردودات المشتريات (اثبات رد جزء من البضاعة الى شركة السعادة)	6		1/29

ثانيا: المبيعات، مردوداتها Sales , Returns

تقوم الشركة التجارية بعد شراء البضاعة بإعادة بيعها، إذ تشكل هذه المبيعات المصدر الرئيس لإيرادات الشركة.

✓ المبيعات النقدية والآجلة

يقصد بالمبيعات تلك السلع والبضائع التي تقوم الشركة ببيعها لتحقيق الإيرادات، وتمثل الإيرادات قيمة البضائع والخدمات التي تمت مبادلتها اقتصاديا مع الأطراف الأخرى. ولذا فإن المبيعات تعد عملية إيرادية لأنه ينتج عنها تحقيق إيراد للشركة. أما ما تقوم به الشركة من بيع لبعض موجوداتها الثابتة لا يدخل ضمن المبيعات، وإنما تعد من ضمن العمليات الرأسمالية.

تبدأ عمليات البيع عندما تصل للشركة طلبات الشراء من الزبائن ، ثم بعد ذلك يتم تجهيز هؤلاء الزبائن بالبضاعة من خلال قوائم البيع التي يحررها البائع لصالح المشتري مبينا فيها قيمة وكمية المبيعات المطلوبة منه مصحوبة بمستندات الشحن المختلفة ووفقا لشروط التسليم التي يتم الاتفاق عليها بين الطرفين .

وعند إتمام عملية البيع تنتقل ملكية البضاعة من الطرف البائع الى الطرف المشتري وعندها يتوجب تسجيل قيمة المبيعات في سجلات اليومية للبائع ، وبموجب أساس الاستحقاق فانه لا يشترط لتحقيق الإيراد ان يتم استلام الثمن نقدا، إذ تتعامل الكثير من المنشآت بسياسة الائتمان وتقوم بعمليات البيع بالآجل، ومع ذلك عند انتقال ملكية البضاعة الى الطرف المشتري تكون عملية البيع قد تمت ويعد الإيراد متحققا.

ان المعالجة المحاسبية لعمليات البيع تنصب على تحرك جزء من البضائع أو الخدمات التي تقدمها الشركة مقابل استلامها قيمة ذلك الجزء نقدا ، أو على شكل مبيعات آجلة تسدد أقيامها في وقت لاحق . ويتمثل حساب البضاعة أو الخدمة في حساب المبيعات ، فإذا كانت المبيعات نقدية يكون القيد على النحو الآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ نقدية بالصندوق الى د/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة نقداً)	

أما إذا كانت المبيعات بالآجل فان القيد المحاسبي يكون كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ المدينون الى د/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة بالآجل)	

قد يقوم المشتري بتسديد جزء من قيمة البضاعة الى البائع ويكون القيد في هذه الحالة كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من مذكورين	
xxx		د/ المدينون	
xxx	xxx	د/ نقدية بالصندوق	
xxx		الى د/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة نقداً وبالآجل)	

Sales Returns

• مردودات المبيعات

عندما يقوم المشتري برد جزء من البضاعة التي اشتراها الى البائع بعد موافقته على ذلك ولأسباب ذكرت في فقرة مردودات المشتريات ، فان البائع يقوم بفتح حساب باسم مردودات المبيعات ويكون هذا الحساب مدينا بقيمة المبيعات التي تم ردها ، ويكون القيد المحاسبي كما يلي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ مردودات المبيعات الى د/ نقدية بالصندوق (اثبات قيد مردودات المبيعات)	

ثالثاً: المعالجة المحاسبية لمصاريف الشراء والبيع للبضاعة

➤ مصاريف الشراء للبضاعة

تمثل مصاريف الشراء النفقات التي تتحملها الشركة من نقطة الشراء ولغاية إيصال البضاعة الى مخازنها وجعلها جاهزة للبيع ، ومن هذه المصاريف ما يلي :

- مصاريف الشحن
- مصاريف النقل (نقل للداخل)
- عمولة وكلاء الشراء
- التأمين على البضاعة
- الرسوم الجمركية
- الضرائب المدفوعة
- مصاريف أخرى

أما المعالجة المحاسبية لهذه المصاريف فتكون بوحدة من الطرق الثلاث الآتية :

الطريقة الأولى: تفتح حسابات خاصة لكل نوع من أنواع مصروفات المشتريات وتكون المعالجة المحاسبية بالقيد الآتي:

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
		من مذكورين	
xxx		د/ مصاريف الشحن	
xxx		د/ مصاريف نقل للداخل	
xxx		د/ عمولة وكلاء الشراء	
xxx		د/ تأمين على البضاعة	
xxx		د/ الرسوم الجمركية	
xxx		د/ الضرائب	
	xxx	الى د/ نقدية لدى المصرف (اثبات قيد دفع مصاريف الشراء)	

الطريقة الثانية : تخصيص حساب واحد لتسجيل جميع أنواع المصاريف يطلق عليها حساب مصروفات الشراء ويكون القيد كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البينــــــــــــــــان	التاريخ
xxx		من د/ مصاريف الشراء	
	xxx	الى د/ نقدية بالصندوق	
		(اثبات قيد مصاريف الشراء)	

الطريقة الثالثة: تحميل هذه المصاريف على حساب المشتريات على أساس أن هذه المصاريف مرتبطة بعملية الشراء ، ويكون القيد المحاسبي كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البیان	التاريخ
xxx	xxx	من ح/ المشتريات الى ح/ نقدية بالصندوق (اثبات قيد مصاريف الشراء)	

تعد الطريقة الأولى هي الطريقة المفضلة لأنها تتميز بإمكانية الرقابة على تلك المصاريف ، إذ تعد هذه الطريقة من أكثر الطرق شيوعا ، وكل هذا لا يمنع من أن هذه المصاريف تشكل جزء من كلفة المشتريات ، ولهذا فإنها أما أن تغلق في حساب المشتريات في نهاية الفترة أو أن تغلق في كشف الدخل.

• مصاريف البيع للبضاعة

Sales Expenses

يتطلب أحيانا من البائع ولغرض إتمام عملية البيع وبموجب شروط التسليم أن يتحمل كل أو بعض من المصاريف، مثل مصاريف الشحن (مصاريف النقل للخارج)، عمولة وكلاء البيع، التأمين على المبيعات، رسوم جمركية على المبيعات، مصاريف الدعاية والإعلان، مصاريف التعبئة والتغليف. وتكون المعالجة المحاسبية لهذه المصاريف من خلال تخصيص حساب مستقل لكل نوع من أنواع هذه المصاريف وبما يساعد في الرقابة عليها ويكون القيد على النحو الآتي:

التاريخ	البـيـان	الدائن/ دينار	المدين / دينار
	من مذكورين ح/ مصاريف الشحن ح/ مصاريف نقل للخارج ح/ عمولة وكلاء البيع الى ح/ نقدية بالصندوق (إثبات قيد مصاريف البيع)	xxx	xxx xxx xxx

تمارين(2)

- في 2024/3/1 بدأت شركة بابل أعمالها التجارية برأس مال يتكون من 34000000 دينار نقدا أودع في الصندوق ، 30000000 دينار بضاعة؟
 - في 3/5/ باعت بضاعة بمبلغ 20000000 دينار واستلم المبلغ نقدا .
 - في 1/25/ باعت بضاعة بمبلغ 40000000 دينار الى شركة الواحة .
 - في 1/27/ دفعت أجور نقل عن البضاعة المباعة الى شركة الواحة بمبلغ 2000000 دينار.
 - في 1/29/ ردت شركة الواحة جزء من البضاعة المشتراة بمبلغ 5000000 دينار وقد وافقت الشركة على رد البضاعة .
- المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة بابل؟

رقم صفحة (-----) سجل يومية الشركة

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
34000000	64000000	من مذكورين ح/ نقدية بالصندوق	1	1	3/1 2024
30000000		ح/ البضاعة	2	2	
		الى ح/ رأس المال (إثبات قيد بدء احمد أعماله التجارية)	3	3	
20000000	20000000	من ح/ نقدية بالصندوق الى ح/ المبيعات (إثبات قيد بيع بضاعة نقداً)	2	4	3/5
40000000	40000000	من ح/ المدينون الى ح/ المبيعات (إثبات قيد بيع بضاعة بالأجل لشركة الواحة)	3	5 4	3/25
2000000	2000000	من ح/ مصاريف نقل للخارج الى ح/ نقدية بالصندوق (إثبات قيد عن دفع مصاريف نقل البضاعة)	4	6 1	3/27
5000000	5000000	من ح/ مردودات المبيعات الى ح/ نقدية بالصندوق (إثبات قيد رد بضاعة ودفع قيمتها نقداً)	5	7 1	3/29
131000000	131000000	المجموع			

رابعاً: مسموحات المشتريات والمبيعات

Allowances of purchases and sales

يحدث أحياناً أن يقوم المشتري بالاحتفاظ بجزء من البضاعة التي تكتشف بأنها غير مطابقة للمواصفات كما سبق ذكره بموضوع مردودات المشتريات فيقوم البائع بالتنازل لمصلحة المشتري عن جزء من قيمة المبيعات مع احتفاظ المشتري

بالبضاعة غير المطابقة للموصفات أو التالفة وتسمى بهذه الحالة المبالغ بمسموحات المشتريات أو سماعات المشتريات ، وفي هذه الحالة يتم فتح حساب باسم مسموحات المشتريات في سجلات المشتري ويكون الحساب دائئا ، أما في سجلات البائع يفتح حساب باسم مسموحات المبيعات ويكون الحساب مدينا بقيمة المبالغ التي تنازل عنها البائع لصالح المشتري في سجلات البائع .

في سجلات المشتري يكون قيد تسجيل مسموحات المشتريات كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ نقدية بالصندوق أو لدى المصرف الى د/ مسموحات المشتريات (أثبت قيد مسموحات المشتريات)	

أما في سجلات البائع يكون قيد تسجيل مسموحات المبيعات كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ مسموحات المبيعات الى د/ نقدية بالصندوق أو المدينون (أثبت قيد مسموحات المشتريات)	

خامسا: بضاعة أول المدة وآخرها

في نهاية السنة المالية تظهر هنالك بضاعة غير مباعه متبقية في المخازن الأمر الذي يتطلب جردها وتثبيت قيمتها، إذ لا يوجد في حساب الأستاذ حساب للبضاعة وان الحركة التي تحدث للبضاعة خلال السنة تتم من خلال حساب المشتريات والمبيعات .

وبذلك تظهر قيمة بضاعة آخر المدة في الميزانية العامة وان قيمة هذه البضاعة الظاهرة تمثل بضاعة أول المدة للسنة القادمة التي ينبغي غلقها .

وان قيمة بضاعة آخر المدة لها تأثير كبير على تحديد مجمل الربح من خلال تأثيرها على كلفة البضاعة المباعة فكلما كانت قيمة بضاعة آخر المدة كبيرة كلما كانت كلفة البضاعة المباعة قليلة وبالتالي يكون مجمل الربح كبير والعكس صحيح، لذلك فان السياسة المتبعة في الشركة لغرض تسعير قيمة البضاعة المنصرفة للإنتاج سوف يكون لها دور كبير في تحديد نتيجة نشاط الشركة من الربح والخسارة.

أما تكلفة البضاعة المباعة فيمكن احتسابها من خلال المعادلات الآتية:

- $\text{تكلفة البضاعة المباعة} = \text{بضاعة أول المدة} + \text{صافي المشتريات} - \text{بضاعة آخر المدة}.$
- بضاعة أول المدة هي البضاعة المتبقية في آخر المدة المالية السابقة والظاهرة في قائمة المركز المالي للسنة السابقة.
- $\text{صافي المشتريات} = \text{المشتريات} - (\text{المردودات} + \text{المسموحات} + \text{الخصم المكتسب}) + \text{مصاريف الشراء}.$
- بضاعة آخر المدة هي البضاعة المتبقية في نهاية السنة الحالية وغير المباعة والتي يظهر رصيدها في قائمة المركز المالي للسنة الحالية.
- $\text{البضاعة المتاحة للبيع} = \text{بضاعة أول المدة} + \text{صافي المشتريات}.$
- $\text{مجمّل الربح (مجمّل الخسارة)} = \text{صافي المبيعات} - \text{كلفة البضاعة المباعة}.$

ومن الجدير بالذكر أن الحسابات المتعلقة في المبيعات وكلفة البضاعة المباعة لها حسابات خاصة في سجل الأستاذ ((عدا حساب بضاعة آخر المدة)) فلا يوجد له حساب في سجل الأستاذ، لذلك يتعين على الشركة أن تحدد قيمة هذه البضاعة في نهاية السنة عن طريق الجرد أو احتساب قيمة البضاعة الموجودة في المخازن ويتم تحديد قيمتها وفقا لقواعد أو طرائق التسعير المعتمدة في الشركة.

• المعالجة القيدية لبضاعة أول المدة وآخرها:

الميزانية تفتتح برصيد المخزن أول المدة ضمن الأصول المتداولة بالميزانية.

- إقفال رصيد بضاعة أول المدة في كشف الدخل :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / كشف الدخل الي د / بضاعة أول المدة (إقفال رصيد بضاعة أول المدة في كشف الدخل)	xxx xxx	xxx

■ إثبات بضاعة آخر المدة في كشف الدخل:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / بضاعة آخر المدة الي د / كشف الدخل (إثبات بضاعة آخر المدة في كشف الدخل)	xxx xxx	xxx

وفيما يلي عرض تفاصيل قائمة الدخل من الناحية النظرية والعملية .

• البنود المحاسبية ومعادلاتها في قائمة أو كشف الدخل:

تتكون قائمة الدخل من البنود المحاسبية الآتية :-

أ. جزء النشاط التشغيلي أو الاعتيادي : وهو تقرير عن الإيرادات و المصروفات الخاصة بالنشاط الرئيسي أو المعتاد في الوحدة ويتكون من الأجزاء الفرعية التالية:-

- (1) صافي إيراد المبيعات = اجمالي إيراد المبيعات - (مردودات ومسموحات المبيعات + الخصم المسموح به)
- (2) صافي المشتريات = المشتريات + مصاريف الشراء - (مردودات ومسموحات المشتريات + الخصم المكتسب)
- (3) كلفة البضاعة المتاحة للبيع = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات
- (4) تكلفة البضاعة المباعة = كلفة البضاعة المتاحة للبيع - بضاعة آخر المدة
- (5) مجمل الربح = صافي إيراد المبيعات - كلفة البضاعة المباعة
- (6) المصاريف التشغيلية = المصاريف الإدارية + المصاريف التسويقية
- (7) صافي الربح التشغيلي = مجمل الربح - المصاريف التشغيلية

ب. جزء النشاط غير التشغيلي أو غير الاعتيادي: وهو تقرير عن الإيرادات والمصروفات الناتجة عن النشاط الثانوي أو غير الاعتيادي في الوحدة ، فضلا عن ذلك يتم التقرير عن مكاسب وخسائر العمليات

(8) صافي الربح التشغيلي + إيرادات أخرى ومكاسب - مصاريف أخرى

وخسائر = صافي الربح الضريبي (صافي الربح قبل الضريبة)

(9) صافي الربح بعد الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة - مخصص نسبة الضريبة

يتم احتساب مخصص الضريبة كالآتي :-

(10) مخصص الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة x نسبة الضريبة

ملاحظة : في ضوء تسلسل الفقرات أعلاه يمكن تطبيقها في التمرين الآتي:

تمرين:

توفرت لديك المعلومات التالية المستخرجة من سجلات شركة الرافدين التجارية لسنة 2024 (المبالغ بالآلاف الدنانير):

إيراد المبيعات 420000 دينار ، مردودات ومسموحات المبيعات 15000 دينار ، الخصم المسموح به 5000 دينار ، مخزون بضاعة أول المدة 36000 دينار ، المشتريات 350000 دينار ، مصاريف الشراء 10000 دينار ، مردودات المشتريات 27000 دينار ، الخصم المكتسب 13000 دينار ، إيرادات أرباح أسهم 2000 دينار ، مكاسب بيع موجودات 3000 دينار ، خسائر حريق 4000 دينار ، قدرت بضاعة آخر المدة 40000 دينار ، المصاريف التسويقية 30200 دينار ، المصاريف الإدارية 37260 دينار .

المطلوب:

اعداد قائمة (كشف) الدخل متعدد الخطوات للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 علماً بأن نسبة الضريبة هي 20% من صافي الربح قبل الضريبة.

شركة الرافدين التجارية

قائمة (كشف) الدخل للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

التفاصيل	جزئي	جزئي	كلي
إيراد المبيعات			420000
مردودات ومسموحات المبيعات	15000		
الخصم المسموح به	5000		
	—	(20000)	
(1) صافي إيراد المبيعات			400000
بضاعة أول المدة	—	36000	
المشتريات	350000		
مصاريف الشراء	10000		
مردودات المشتريات	(27000)		
الخصم المكتسب	(13000)		
(2) صافي المشتريات	—	320000	
(3) كلفة البضاعة المتاحة للبيع		356000	
بضاعة آخر المدة		(40000)	
(4) كلفة البضاعة المباعة		—	(316000)
(5) مجمل الربح			84000
المصاريف التشغيلية:			
المصاريف التسويقية		30200	
المصاريف الادارية		37260	
(6) مجموع المصاريف التشغيلية			(67460)
(7) صافي الربح التشغيلي			16540
ايرادات ارباح الاسهم		2000	
مكاسب بيع الموجودات		3000	
خسائر حريق		(4000)	
صافي الإيرادات الأخرى والخسائر			1000

17540			(8) صافي الربح قبل الضريبة
*(3508)			مخصص الضريبة 20%
14032			(9) صافي الربح بعد الضريبة

*تم احتساب مخصص الضريبة كما يأتي :-

مخصص الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة × نسبة الضريبة

$$= 17540 \times 20\% = 3508 \text{ دينار}$$

أسئلة الفصل التاسع

1. ما أهمية عمليات مشتريات البضاعة بالنسبة الى نشاط الشركة ؟
2. في ضوء تعدد حالات الشراء، كيف تتم معالجة مشتريات البضاعة؟
3. كيف تتم معالجة مسموحات ومردودات المشتريات؟
4. ماهي المعالجة المحاسبية لمصاريف الشراء ؟
5. ما أهمية عمليات مبيعات البضاعة بالنسبة الى نشاط الشركة ؟
6. في ضوء تعدد حالات مبيعات البضاعة، كيف تتم معالجة مبيعات البضاعة؟
7. كيف تتم معالجة مسموحات ومردودات المبيعات؟
8. كيف تتم معالجة مسموحات ومردودات ومصروفات المبيعات؟
9. كيف يتم التعامل محاسبيا مع بضاعة أول المدة وآخرها؟



الفصل العاشر

المصاريف الإيرادية والرأسمالية

الأهداف التعليمية للفصل :

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية:

- ❖ مفهوم المصاريف الإيرادية
- ❖ المعالجة المحاسبية للمصاريف الإيرادية
- ❖ مفهوم المصاريف الرأسمالية
- ❖ المعالجة المحاسبية للمصاريف الرأسمالية
- ❖ الفرق بين المصاريف الإيرادية والمصاريف الرأسمالية



الفصل العاشر

المصاريف الإيرادية والرأسمالية

يتطرق هذا الفصل الى موضوعين رئيسيين وهما المصاريف الإيرادية والمصاريف الرأسمالية ومعالجاتها المحاسبية .

أولاً: مفهوم المصاريف الإيرادية Revenue Expenditurs

يقصد بالمصاريف الإيرادية هي المصاريف التي تتفق على الموجود الثابت لغرض المحافظة عليه كمصاريف الصيانة والتصليح ، الهدف منها الإبقاء على قابلية الموجود الثابت دون إحداث تطويرات أو تحسينات جوهرية فيه .

ثانياً: المعالجة المحاسبية للمصاريف الإيرادية

تكون المعالجة القيدية في سجلات الشركة للمصاريف الإيرادية كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ المصروف (صيانة ، تصليح وغيرها) الى د/ نقدية بالصندوق (اثبات قيد مصاريف للموجود الثابت(حسب نوعه)	

هنالك مصروف آخر من المصاريف الإيرادية المرتبطة بالموجود الثابت وهو الاندثار أو الإهلاك (Depreciation) والمقصود به التناقص التدريجي في تكلفة الموجود الثابت، فالموجود الثابت ماعدا الأراضي يصيبها التقادم بسبب الاستخدام وإزالة اثر التقادم تحتسب عليها سنوياً أقساط اندثار لغاية نهاية العمر الإنتاجي واسترداد التكلفة الأصلية، وما يميز هذا النوع من المصاريف انه مصروف دفترى وليس نقدي فهو يعامل معاملة المصاريف في السجلات وبالمقابل لا يترتب عليه أي عملية إنفاق نقدي، فما دام الموجود الثابت يقدم خدماته الى الشركة على مدى

سنوات العمر الإنتاجي لذا لابد من تجزئة تكلفته الأصلية على العمر الإنتاجي، والجزء الذي يخص كل فترة مالية يسمى مصروف الاندثار ويسجل في حساب خاص به، كما يتم تجميع مصاريف الاندثار في حساب آخر هو حساب مخصص الاندثار المتراكم .

ووفقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصاريف لابد من احتساب مبلغ مصروف الاندثار وإدراجه ضمن المصاريف الإيرادية للشركة تمهيداً لإجراء تلك المقابلة، ذلك أن الإيراد الذي تحققه الشركة نتيجة نشاطها يؤدي إلى تعرض الموجودات الثابتة إلى الاندثار مقابل ما تقدمه من خدمات ، وهناك طرائق متعددة لاحتساب الاندثار الذي ينزل سنوياً من قيمة الموجود الثابت لكي يعبر عنه بالقيمة الدفترية التي تمثل القيمة المثبتة في السجلات وما يتبقى من كلفة الموجود الثابت بعد استبعاد المتراكم من مصاريف الاندثار للموجود الثابت خلال السنوات الماضية .

القيمة الدفترية = تكلفة الموجود الثابت - مخصص الاندثار المتراكم

• العمليات الإيرادية المرتبطة بالإدارة والتمويل

تمثل العمليات الإيرادية المتعلقة بوظائف الإدارة التي تساعد في تسهيل أو تأدية النشاط الرئيسي للشركة وترتبط بكافة الوظائف الأخرى للشركة وتنتج من خلال تنفيذ هذه العمليات المرتبطة بالإدارة والتمويل اثرين ماليين هما :

➤ **المصاريف الإدارية** Administrative Expenses: تمثل جميع المصاريف التي تنفقها الإدارة بهدف تأدية نشاط الشركة وتعد عبئاً على الشركة خلال الفترة المالية، الأمر الذي يستلزم معه تنزيل هذه المصاريف من إيرادات الشركة خلال تلك الفترة وصولاً إلى تحقيق صافي الربح .

➤ **الإيرادات المتأتية من ممارسة الوظيفة الإدارية:** تمثل جميع الإيرادات التي تحصل عليها الشركة جراء عمل الإدارة خلال الفترة المالية بهدف تأدية نشاط الشركة وتعد إيرادات أخرى أو غير عادية للشركة خلال الفترة المالية فهي

بالأساس ترتبط بالسياسة الإدارية للشركة. لا ترتبط هذه المصاريف الإدارية المختلفة ارتباطاً مباشراً بوظيفة الشراء أو البيع ولكنها ترتبط بالشركة بصورة عامة. فعلى سبيل المثال (الإيجار، رواتب العاملين، أجور الماء والكهرباء، مصاريف الصيانة، مصاريف متنوعة، أجور الاتصالات).

أما المصاريف المتعلقة ببيع البضاعة وتوزيعها والتي يتم أنفاقها من قبل الشركة خلال الفترة المالية والتي تشمل مثلاً (أجور نقل البضاعة، عمولة وكلاء البيع، مصاريف الإعلان، مصاريف الخزن)، فيدور حولها الكثير من الاختلاف في الرأي فالبعض يرى أن هذه المصاريف تتعلق بالنشاط التجاري للشركة وليس بالسياسة الإدارية للشركة، في حين يرى البعض الآخر أن هذه المصاريف ترتبط بصورة مباشرة بالسياسة الإدارية للشركة، وهناك رأي ثالث يرى ضرورة فصل مصاريف البيع والتوزيع إلى مصاريف ثابتة ومتغيرة، على أساس أن مصاريف البيع تتغير حسب كمية المبيعات، لذا ترتبط مباشرة بالمبيعات، إضافة إلى أن مصاريف البيع تبقى ثابتة لا تتغير بزيادة أو نقص حجم المبيعات مثل أجور موظفي البيع، وهذه المصاريف تتعلق بالسياسة الإدارية العامة. تغلق هذه المصاريف في نهاية السنة في كشف الدخل (ملخص الدخل) أي تنزل من الإيرادات وصولاً إلى صافي الربح.

إن تسجيل هذه المصاريف في سجل اليومية يجعل حساب المصروف مديناً ويكون حساب الصندوق دائناً فمثلاً عند دفع أجور العاملين يكون القيد كالاتي :

المدين / دينار	الدائن / دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ أجور العاملين إلى د/ نقدية بالصندوق (إثبات قيد دفع أجور العاملين)	

وفي نهاية الفترة المالية تغلق كافة المصاريف في كشف الدخل لتطرح من الإيرادات للوصول إلى صافي ربح الفترة المالية.

➤ **الإيرادات المختلفة:** هنالك أنواع أخرى من الإيرادات تكون ناتجة عن سياسة الشركة الإدارية والتي تتميز بأنها لا تكون بشكل منتظم أو متكرر ، ومن هذه الإيرادات ما يلي :

✓ إيرادات استثمارات مالية Revenues of financial Investments

عندما تقرر الشركة استثمار جزء من أموالها النقدية الفائضة عن الحاجة في استثمارات مالية مختلفة منها : شراء أوراق مالية على شكل اسهم وسندات الغرض من شرائها الاستفادة من الأرباح التي تحصل عليها من الأسهم أو الفائدة التي تترتب على السندات، إضافة الى إمكانية بيع هذه الأوراق المالية عندما ترتفع القيمة السوقية لها فتحصل على أرباح من الفرق بين سعر الشراء وسعر البيع ويكون قيد شراء الشركة للأوراق المالية بالشكل الاتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ الاستثمارات المالية الى د/ نقدية بالصندوق (إثبات قيد شراء الأوراق المالية نقداً)	

وفي حالة بيع هذه الأوراق المالية والحصول على أرباح من بيعها يكون القيد كالاتي:

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx		من د/ نقدية بالصندوق الى مذكورين	
	xxx	د/ الأوراق المالية	
	xxx	د/ إيرادات بيع الأوراق المالية (إثبات قيد بيع الأوراق المالية نقداً)	

وفي نهاية الفترة المالية تقفل إيرادات الاستثمارات المالية في كشف الدخل ويكون القيد المحاسبي على النحو الاتي:

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ إيرادات بيع الأوراق المالية الى د/ كشف أو ملخص الدخل (قيد أقفال إيراد بيع الأوراق المالية)	

✓ إيراد العقار (إيجار الموجودات الثابتة) Rent

يتأتى هذا الإيراد من خلال قيام الشركة بتأجير بعض العقارات التابعة لها مقابل بدل نقدي عن هذا الإيجار خلال الفترة المالية ويكون القيد المحاسبي عند استلام الشركة لإيراد العقار كالاتي:

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ نقدية بالصندوق الى د/ إيراد عقار (إثبات قيد استلام إيراد العقار نقداً)	

وفي نهاية الفترة المالية يقفل إيراد العقار في كشف الدخل ويكون القيد المحاسبي على النحو الاتي:

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ إيراد العقار الى د/ كشف أو ملخص الدخل (قيد أقفال إيراد العقار)	

✓ فوائد دائنة

Interests

في بعض الأحيان تحصل الشركة على مبالغ معينة نتيجة قروض تمنحها للغير أو نتيجة إيداع جزء من أموالها في البنك لغرض التوفير أو ودائع ثابتة، نتيجة لهذه الأعمال يتم إثبات قيد هذه الفوائد كإيراد في الجانب الدائن من كشف الدخل وكالاتي:

المدين / دينار	الدائن / دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ نقدية بالصندوق الى د/ فوائد دائنة (إثبات قيد إيراد الفوائد الدائنة)	

وفي نهاية الفترة المالية يقفل إيراد الفوائد في كشف الدخل ويكون القيد المحاسبي على النحو الاتي:

المدين / دينار	الدائن / دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ إيراد الفوائد الى د/ كشف أو ملخص الدخل (قيد أقفال إيراد الفوائد)	

تمرين (1)

- في 2024/1/3 اشترت شركة تجارية بضاعة بمبلغ 20000000 دينار نقدا.
- في 2024/1/5 سددت 500000 عن اجور الكهرباء والماء نقدا .
- في 2024/1/7 باعت بضاعة بمبلغ 15000000 دينار نقدا .
- في 2024/1/10 صرفت 300000 دينار عن صيانة المحل .
- في 2024/1/30 دفعت 1200000 دينار عن رواتب العاملين .
- في 2024/1/31 سددت 600000 دينار عن إيجار المحل .

المطلوب : تسجيل القيد اليومية اللازمة ؟

الحل:

سجل اليومية

رقم الصفحة (-----)

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
20000000	20000000	من د/ المشتريات الى د/نقدية بالصندوق (اثبات قيد شراء بضاعة نقداً)	1	1 2	1/3
500000	500000	من د/ اجور الماء والكهرباء الى د/نقدية بالصندوق (اثبات قيد دفع أجور ماء وكهرباء)	2	3 2	1/5
15000000	15000000	من د/نقدية بالصندوق الى د/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة نقداً)	3	2 4	1/7
300000	300000	د/مصاريف الصيانة د/نقدية بالصندوق (اثبات قيد دفع مصاريف بضاعة نقداً)	4	5 2	1/10
1200000	1200000	د/ رواتب العاملين د/نقدية بالصندوق (اثبات قيد دفع رواتب العاملين)	5	6 2	1/30
600000	600000	د/ إيجار المحل د/نقدية بالصندوق (اثبات قيد دفع إيجار المحل)	6	7 2	1/31

ثالثاً: مفهوم المصاريف الرأسمالية Capital Expenditures

يقصد بالمصاريف الرأسمالية هي المصاريف التي تتفق أو تدفع على شراء الموجودات الثابتة أو إضافة أجزاء من الموجود أو إجراء التوسعات أو عمليات التطوير الضرورية لتحسين كفاءة الموجود الثابت أو زيادة العمر الإنتاجي.

رابعاً: المعالجة المحاسبية للمصاريف الرأسمالية

فيما يأتي المعالجات المحاسبية للمصاريف الرأسمالية وفقاً لكل حالة يمر بها الموجود الثابت .

الحالة الأولى: شراء الموجود الثابت: تعد جميع المصاريف التي تتفق على الموجود الثابت منذ شرائه حتى استعماله في التشغيل الفعلي ضمن كلفة شراء هذا الموجود. ومن أمثلة هذه المصاريف رسوم تسجيل السيارات، رسوم تسجيل المباني والأراضي، مصاريف تسوية وتهيئة الأراضي، الرسوم الجمركية وغيرها، ومجموع هذه المصاريف مع كلفة الشراء تمثل كلفة شراء للموجود الثابت التي بموجبها يتم تسجيله في سجلات الشركة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

كلفة الموجود الثابت = كلفة الشراء + جميع المصاريف اللازمة لتهيئة الموجود الثابت
وان المعالجة المحاسبية في السجلات تكون كالآتي:

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ الموجود الثابت (حسب نوعه) الى د/ نقدية بالصندوق (اثبات قيد كلفة الموجود الثابت)	

الحالة الثانية: الصرف على الموجود الثابت خلال استعماله: يتم صرف مبالغ على الموجود الثابت من اليوم الذي يبدأ فيه العمل ولغاية انتهاء العمر الإنتاجي له، وتخدم هذه المصاريف عدة أغراض من أبرزها تحسين أو تطوير أو توسيع أو إضافة أو زيادة الطاقة الإنتاجية أو زيادة العمر الإنتاجي وغيرها ، أي الهدف هو إجراء تحسينات على الموجودات الثابتة هو توفير منافع أو خدمات، وتكون المعالجة القيدية كالآتي :

المدين / دينار	الدائن/ دينار	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من د/ الموجود الثابت (حسب نوعه) الى د/ نقدية بالصندوق (اثبات قيد مصاريف التحسن او التطوير)	

خامساً: الفرق بين المصاريف الإيرادية والمصاريف الرأسمالية :

يمكن توضيح الفرق بين المصاريف الرأسمالية والمصاريف الإيرادية من خلال الجدول الآتي :

المصاريف الرأسمالية	المصاريف الإيرادية
أ. يتم إنفاق المصاريف الرأسمالية على الموجود الثابت إنشاء استعماله في حالة تحقق زيادة في عمر الموجود أو في قدرته الإنتاجية أو الاثنين معاً.	أ. يتم إنفاق المصاريف الإيرادية على الموجود الثابت دون أن يكون له تأثير في زيادة عمر الموجود أو قدرته الإنتاجية.
ب. تحمل المصاريف الرأسمالية على كلفة الموجود من خلال جعل حساب هذا الموجود مديناً والصندوق أو البنك أو الدائنون دائن .	ب. لا تحمل المصاريف الإيرادية على حساب الموجود الثابت ويتم جعل حساب مصاريف الصيانة مدين والصندوق أو البنك أو الدائنون دائن .
ج. تحمل المصاريف الرأسمالية على دخل الفترة بشكل دفعات تستمر طيلة بقاء الموجود في العمل من خلال أقساط الاندثار.	ج. تحمل المصاريف الإيرادية على دخل الفترة المالية دفعة واحدة.
د. مبلغ المصاريف الرأسمالية غالباً ما يكون كبير.	د. مبلغ المصاريف الإيرادية عادة ما يكون صغير.

أسئلة الفصل العاشر وتمارينه

1. ما هو مفهوم المصاريف الايرادية ؟
 2. ماهي أنواع المصاريف الايرادية ؟
 3. كيف تعالج محاسيبا المصاريف الايرادية ؟
 4. ماذا تعني المصاريف الرأسمالية
 5. كيف تعالج محاسيبا المصاريف الرأسمالية ؟
 6. ما هي أنواع المصاريف الرأسمالية ؟
 7. ما هو الفرق بين المصاريف الايرادية والمصاريف الرأسمالية ؟
- تمرين (1) :** بتاريخ 2024/8/1 تمتلك شركة الغسق الموجودات الآتية (المبالغ بالألاف) :
- 120000 دينار نقدية بالصندوق، 80000 دينار نقدية لدى المصرف ، 40000 دينار ااث ، 80000 دينار مباني ، 100000 دينار سيارات .
 - في 1/1 اشترت الشركة بناية جديدة بمبلغ 30000 دينار نقدا ودفعت مصاريف رسوم التسجيل وتحويل الملكية 1000 دينار نقدا .
 - في 1/5 باعت احدى السيارات بمبلغ 25000 دينار نقدا وبريح 15% من سعر البيع.
 - في 1/10 اقترضت الشركة من مصرف الرافدين مبلغ 150000 دينار بفائدة سنوية 8% لغرض شراء ارض تبلغ مساحتها 200م مربع وقد سددت مبلغ 180000 بصك لصاحب الأرض ثمنا لشرائها .
 - في 1/15 سددت مبلغ 2000 دينار عن رسوم تسجيل وتحويل ملكية الأرض .

- في 1/25 استبدلت الشركة إحدى سياراتها التي تبلغ قيمتها الدفترية 12000 دينار بسيارة جديدة ودفعت 3000 دينار نقدا .
المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات الشركة.

تمرين (2) : ظهرت الأرصدة الآتية في 2024/1/1 لشركة الفيحاء التجارية (المبالغ بالآلاف):

1875000 دينار نقدية بالصندوق، 120000 دينار مكائن ، 160000 دينار سيارات، 200000 دينار مباني .

في 1/9 باعت الشركة جزء من المكائن تبلغ قيمتها الدفترية 60000 دينار بمبلغ 65000 دينار نقدا.

في 1/10 اشترت الشركة مكائن جديدة بمبلغ 80000 دينار نقدا .

في 1/14 سددت الشركة مبلغ 3000 دينار نقدا عن أجور تركيب وفحص المكائن .

في 1/2 سددت مبلغ 1000 دينار نقدا عن تصليح إحدى السيارات .

في 1/25 باعت الشركة المتبقي من المكائن بخسارة قدرها 15% من القيمة الدفترية واستلمت المبلغ نقدا .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة وأعداد حساب المكائن في سجل الأستاذ ؟





الفصل الحادي عشر

المعالجة المحاسبية لأنواع الخصم

الأهداف التعليمية للفصل :

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية:

- ❖ الخصم التجاري ومعالجته المحاسبية.
- ❖ الخصم النقدي ومعالجته المحاسبية.
- ❖ خصم الكمية ومعالجته المحاسبية .



الفصل الحادي عشر

المعالجة المحاسبية لأنواع الخصم

يقصد بالخصم في المعاملات التجارية هو تخفيض القيمة المعلنة للبضاعة أو القيمة المتفق عليها بين طرفي العملية، ويطلق على هذا التخفيض مصطلح الخصم (Discount)، فقد يصاحب عمليات البيع إجراء تخفيض في قيمة البضاعة لأي سبب كان مثل التعجيل في السداد أو جذب الزبائن الجدد أو اتباع سياسة بيعية معينة، وجميع هذه الإجراءات التي تقوم بها الشركة تتطلب منها معالجة محاسبية معينة، وبذلك فإن للخصم ثلاثة أنواع هي :

- الخصم التجاري .
- الخصم النقدي .
- خصم الكمية .

أولاً: الخصم التجاري ومعالجته المحاسبية Trading Discount

يمثل الخصم التجاري التخفيض الذي يحصل عليه المشتري من البائع ، وغالبا ما يتم تحديده بشكل نسبة مئوية من السعر المثبت في قوائم الأسعار ، والخصم التجاري يعد خصما غير مشروط اذ يقوم البائع بمنح هذا الخصم بغض النظر عما إذا كانت عملية البيع نقدية أم آجلة ، وذلك للأسباب الآتية :

- 1- تنشيط عمليات البيع من خلال تشجيع الزبائن على الشراء .
- 2- تخفيض الأسعار المعلنة لتتفق مع التغيرات التي قد تحصل في أسعار السوق نتيجة للظروف الاقتصادية .

3- رغبة البائع التخلص من بعض أصناف البضاعة البطيئة أو عديمة الحركة لديه .

وجرى العرف المحاسبي على ان الخصم التجاري لا يظهر في سجلات البائع أو سجلات المشتري، بل تسجل قيود اليومية على أساس القيمة الصافية بعد طرح الخصم التجاري من أصل القيمة المسجلة في القوائم .

تمرين (1)

اشترت شركة بغداد بضاعة من شركة بابل بمبلغ 24000000 دينار نقدا وبخصم تجاري 10%.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية في سجلات شركة بغداد وسجلات شركة بابل ؟

- احتساب الخصم التجاري :

$$24000000 \times 10\% = 2400000 \text{ دينار}$$

- القيمة الصافية :

$$24000000 - 2400000 = 21600000 \text{ دينار}$$

مدين	دائن	شركة بغداد	مدين	دائن	شركة بابل
21600000	من ح/ المشتريات	21600000	من ح/ نقدية بالصندوق	21600000	الى ح/ المبيعات
	21600000		اثبات قيد شراء بضاعة		اثبات قيد شراء بضاعة
			بالمصرف		نقدا بخصم 10%
			اثبات قيد شراء		
			بضاعة نقدا بخصم		
			10%		

تخص هذه المعالجة الخصم التجاري لمرة واحدة أما اذا كان الخصم التجاري متعدد او متسلسل فان المعالجة المحاسبية تجري كما في التمرين الاتي:

تمرین (2)

اشترت شركة الأريج التجارية بضاعة من شركة الزوراء التجارية بمبلغ 50000000 دينار نقدا وبخصم تجاري متسلسل 20% و 10%.

المطلوب : تسجيل العملية في يومية الشركتين :

الحل :

الخصم التجاري الأول =

$$10000000 \text{ دينار} = 20\% \times 50000000$$

القيمة الصافية بعد الخصم الاول =

$$400000000 \text{ دینار} = 100000000 - 500000000$$

الخصم التجاري الثاني =

$$4000000 \text{ دينار} = 10\% \times 40000000$$

القيمة الصافية بعد الخصم الثاني =

$$36000000 \text{ دینار} = 40000000 - 40000000$$

مدین	دائن	شركة الأریج	مدین	دائن	شركة الزوراء
36000000	من د/ المشتريات	36000000	من د/ نقدية بالصندوق	36000000	الى د/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة بخصم 20% و 10%)

ثانيا: الخصم النقدي ومعالجته المحاسبية Cash Discount

يعرف الخصم النقدي بأنه الخصم الذي يمنحه البائع الى المشتري لغرض تشجيعه على سداد الالتزامات المالية الناشئة عن المبيعات الآجلة التي بذمته. فقد يتفق البائع مع المشتري على منح خصما نقديا بنسبة معينة من قيمة المبيعات إذا قام بالتسديد خلال مدة معينة، وتستخدم صيغة معينة في منح هذا الخصم تسمى شروط الدفع أو السداد وتكون بشكل عدد من النسب المئوية ترتبط كل منها بفترة زمنية معينة ، وعادة ما تقل هذه النسبة كلما زادت الفترة الزمنية ، فعلى سبيل المثال إذا كان الاتفاق على منح الخصم النقدي بشروط دفع 10/2 ، 15/1 ، ن/30 فان ذلك يعني أن البائع يمنح خصما نقديا للمشتري بنسبة 2% إذا تم السداد خلال العشرة أيام الأولى من تاريخ الشراء وخصم بنسبة 1% إذا تم السداد خلال الخمسة أيام اللاحقة للعشرة أيام الأولى، وان يدفع المبلغ بالكامل المستحق عليه بعد مرور 30 يوم وبدون أي خصم .

يمثل الخصم النقدي (خسارة) للبائع ويطلق على اسم الحساب (د/ الخصم المسموح به)، ولذا فهو يظهر في الجانب المدين في القيد المحاسبي ، ويمثل للمشتري (ربحا) ويطلق عليه الحساب (د/ الخصم المكتسب) ويظهر في الجانب الدائن من القيد المحاسبي .

ويعالج الخصم النقدي من الناحية المحاسبية بإحدى الطريقتين:

1. **طريقة القيمة الإجمالية Global Value Method**: يتم بموجب الطريقة الإجمالية تسجيل قيمة البضاعة المشتراة أو المباعة بمبلغها الإجمالي متجاهلا الخصم النقدي الذي اكتسبه المشتري أو الذي منحه البائع ، ويتم تسجيل الخصم النقدي عند دفع المبالغ كلها أو جزء منها خلال فترة الخصم .

2. طريقة القيمة الصافية Net Value Method: يتم بموجب طريقة القيمة الصافية تسجيل قيمة البضاعة المشتراة أو المباعة بمبلغها الصافي أي بعد طرح الخصم النقدي على أساس أن الخصم النقدي يمثل نسبة مئوية كبيرة لا بد أن يستفد منه المشتري فيسجل القيد بالقيمة الصافية وكأنه حصل فعلا على هذا الخصم عند الشراء، فإذا حدث وان تمكن المشتري من سداد قيمة المشتريات خلال تلك الفترة فيتم تسجيل القيد بالمبلغ المدفوع فعلا، ويمثل القيمة الصافية للمشتريات ويكون قد استفاد فعلا من الخصم النقدي، أما إذا لم يتمكن من السداد خلال تلك الفترة لأي سبب من الأسباب، وقام بالسداد بعد تلك الفترة فانه يسجل القيد بالقيمة الإجمالية للمشتريات، والفرق بين المبلغ الصافي الذي ظهر في قيد الشراء والمبلغ الإجمالي الذي ظهر في قيد السداد يمثل الخصم المفقود أو المهمل ويعد خسارة بالنسبة له .

تمرين (3)

في 2024/6/5 اشترت شركة البركة من شركة الأفراح التجارية بضاعة بمبلغ 34000000 دينار وبشرط دفع (5/15، 10/10، ن/10). وفي 6/12 سددت شركة البركة ما بذمتها لشركة الأفراح التجارية.

المطلوب :

- 1- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة البركة علما أنها تتبع طريقة القيمة الصافية في إثبات الخصم النقدي.
- 2- إثبات قيود اليومية اللازمة وعلى افتراض أن شركة البركة لم تقوم بالتسديد الا بتاريخ 6/16 وبذلك لم تستفد من الخصم النقدي؟

الحل:

1. التسديد في 6/12

المبلغ المدينة	المبلغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
30600000	34000000	من مذكورين	1	1	6/16
34000000		ح/ الدائنون- شركة الأفراح		2	
		ح/ الخصم النقدي (المسموح به)		3	
		الى ح/ نقدية بالصندوق			
		(اثبات قيد تسديد ما بذمته الشركة			
		لشركة الأفراح)			
34000000	34000000	المجموع			

ملاحظة: في نهاية الفترة المالية يتم قفل حساب الخصم المكتسب أما بشكل منفرد أو مع الحسابات الأخرى في حساب ملخص الدخل أو كشف الدخل في الجانب الدائن منه.

2. التسديد في 6/16

سجل يومية شركة الأفراح

رقم صحيفة (-----)

المبلغ المدينة	المبلغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
34000000	34000000	من ح/ المدينون- شركة البركة	1	1	6/5
		الى ح/ المبيعات		2	
		(اثبات قيد بيع بضاعة بالأجل)			
30600000	34000000	من مذكورين	2	3	
34000000		ح/ نقدية بالصندوق		4	
		ح/ الخصم المسموح به		5	
		الى ح/ المدينون- شركة البركة			
		(إثبات قيد استلام مبلغ من المدينين)			
68000000	68000000	المجموع			

أما بالنسبة الى البائع فان المعالجة المحاسبية للخصم النقدي في سجلاته تكون باستخدام الطريقة الإجمالية.

ملاحظة: في نهاية الفترة المالية يتم قفل حساب الخصم المسموح به أما بشكل منفرد أو مع الحسابات الأخرى في حساب ملخص الدخل أو كشف الدخل في الجانب المدين منه .

ثالثا : خصم الكمية ومعالجته المحاسبية Quantity Discount

من الوسائل التي يمكن ان يتبعها البائع لزيادة كمية المبيعات تشجيع المشتري على الشراء بكميات كبيرة وذلك من خلال منحه خصم الكمية ، والذي يكون في صورة نسبة مئوية تصاعدية من قيمة المشتريات (وأحيانا من كمية المشتريات) ، اذ تزداد هذه النسب مع زيادة قيمة (أو كمية) المشتريات ، ويتشابه خصم الكمية مع الخصم التجاري لان كليهما يمنحان للمشتري بغض النظر عما إذا كانت عملية الشراء نقدية أم آجلة ، ويعد خصم الكمية خسارة للبائع ، وربحا بالنسبة للمشتري .

أما المعالجة المحاسبية لخصم الكمية فإنها في سجلات كل من المشتري والبائع تكون بإحدى الطريقتين الآتيتين وبموجب الاتفاق بين الطرفين :

1 - طريقة حساب الخصم مباشرة بعد كل عملية

بموجب هذه الطريقة يتم حساب مبلغ خصم الكمية مباشرة بعد كل عملية ، ويتم تسجيل العملية بالقيمة الصافية ، أي ان خصم الكمية بموجب هذه الطريقة يعامل معاملة الخصم التجاري .

تمرين (4)

اشترت شركة الأقصى التجارية من شركة الهدى التجارية بضاعة وكان الاتفاق بان تحصل شركة الأقصى على خصم كمية بمعدل 2% على المشتريات التي تزيد عن 17000000 دينار ولغاية 20000000 دينار وخصم بمعدل 5% على المشتريات التي تزيد عن 20000000 دينار ولغاية 30000000 دينار وخصم بمعدل 7% للمشتريات التي تزيد عن 30000000 دينار.

فإذا علمت أن عمليات الشراء خلال شهر مايس 2024 كانت كالآتي :

- في 5/5 بمبلغ 37000000 دينار بالآجل .
- في 5/12 بمبلغ 13000000 دينار نقدا .
- في 5/24 بمبلغ 27000000 دينار نقدا .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الطرفين ، وان خصم الكمية يتم حسابه مباشرة بعد كل عملية شراء .

1- طريقة احتساب الخصم

التاريخ	شركة الهدى	دائن	مدين	التاريخ	شركة الاقصى	دائن	مدين
5/5	من د/ المدينون (الاقصى) الى د/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة بالأجل ومنح خصم كمية)	36000000	35950000	5/5	من د/ المشتريات الى د/ الدائنون (الهدى) (اثبات قيد شراء بضاعة بالأجل بخصم كمية)	35950000	35950000
5/12	من د/ نقدية الصندوق الى د/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة نقدًا ومنح خصم كمية)	13000000	13000000	5/12	من د/ المشتريات الى د/ نقدية بالصندوق (اثبات قيد شراء بضاعة نقدًا بخصم كمية)	13000000	13000000
5/24	من د/ نقدية لدى المصرف الى د/ المبيعات (اثبات قيد بيع بضاعة بشيك ومنح خصم كمية)	26590000	26590000	5/24	من د/ المشتريات الى د/ نقدية لدى المصرف (اثبات قيد شراء بضاعة بشيك بخصم كمية)	26590000	26590000

ملاحظة حول الحل :

1- في 5/5 يتم حساب خصم الكمية بالشكل الآتي:

$$17000000 \text{ لا يوجد خصم} = \text{صفر}$$

$$20000000 - 17000000 = 3000000 \times 2\% = 60000 \text{ دينار}$$

$$30000000 - 20000000 = 10000000 \times 5\% = 500000 \text{ دينار}$$

$$37000000 - 30000000 = 7000000 \times 7\% = 490000 \text{ دينار}$$

$$35950000 = 37000000 - 1050000 \text{ القيمة الصافية}$$

2- في 5/12 لا يوجد خصم كمية لان قيمة المشتريات اقل من 17000000 دينار لذا تسجل العملية بالقيمة الإجمالية.

3- في 5/24 يتم حساب خصم الكمية بالشكل الآتي :

17000000 لا يوجد خصم = صفر

$20000000 - 17000000 = 3000000 \times 2\% = 60000$ دينار

$27000000 - 20000000 = 7000000 \times 5\% = 350000$ دينار

القيمة الصافية = $27000000 - 410000 = 26590000$ دينار

4- طريقة حساب الخصم في نهاية مدة معينة

بموجب هذه الطريقة يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على خصم الكمية وهي حساب الخصم على مجموع المشتريات والمبيعات في نهاية زمنية معينة يتم الاتفاق عليها ، كأن تكون شهر أو ربع سنة أو سنة أو غيرها ، وفي هذه الحالة يتم تسجيل العملية في سجلات الطرفين بالمبلغ الإجمالي ، وفي نهاية المدة المتفق عليها يقوم البائع بحساب الخصم وتسجيله في سجلاته ، وإشعار المشتري بذلك والذي بدوره يقوم بتسجيل الخصم في سجلاته كذلك.

تمرين (5)

اشترت شركة الأقصى التجارية من شركة الهدى التجارية بضاعة وكان الاتفاق بان تحصل شركة الأقصى على خصم كمية بمعدل 2% على المشتريات التي تزيد عن 17000000 دينار ولغاية 20000000 دينار وخصم بمعدل 5% على المشتريات التي تزيد عن 20000000 دينار ولغاية 30000000 دينار وخصم بمعدل 7% للمشتريات التي تزيد عن 30000000 دينار.

فإذا علمت أن عمليات الشراء خلال شهر مايس 2024 كانت كالاتي :

- في 5/5 بمبلغ 37000000 دينار على الحساب .
- في 5/12 بمبلغ 13000000 دينار نقدا .
- في 5/24 بمبلغ 27000000 دينار نقدا .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الطرفين، وان خصم الكمية يتم حسابه في نهاية الشهر .

1- في نهاية الشهر تم حساب خصم الكمية على إجمالي المبيعات خلال الشهر والبالغة 77000000 دينار.

170000000 لا يوجد خصم = صفر

$17000000 - 2000000 = 15000000 = 3000000 \times 2\% = 60000$ دينار

$30000000 - 30000000 = 0 = 10000000 \times 5\% = 500000$ دينار

$30000000 - 77000000 = -47000000 = 47000000 \times 7\% = 3290000$ دينار

اذن مجموع خصم الكمية = 3850000 دينار

فيكون تسجيل العمليات في سجلي البائع والمشتري كما يلي :

التاريخ	شركة الهدى	دائن	مدين	التاريخ	شركة الأقصى	دائن	مدين
5/5	من ح/ المدينةون (الأقصى) الى ح/ المبيعات (إثبات قيد بيع بضاعة على الحساب)	37000000	37000000	5/5	من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون (الهدى) (إثبات قيد شراء بضاعة على الحساب)	37000000	37000000
5/12	من ح/ نقدية بالصندوق الى ح/ المبيعات (إثبات قيد بيع بضاعة نقداً)	13000000	13000000	5/12	من ح/ المشتريات الى ح/ نقدية بالصندوق (إثبات قيد شراء بضاعة نقداً بخصم كمية)	13000000	13000000
5/24	من ح/ نقدية لدى المصرف الى ح/ المبيعات (إثبات قيد بيع بضاعة بشيك)	27000000	27000000	5/24	من ح/ المشتريات الى ح/ نقدية لدى المصرف (إثبات قيد شراء بضاعة بشيك)	27000000	27000000
5/24	من ح/ خصم كمية مسموح به الى ح/ المدينةون (الأقصى) (إثبات قيد منح خصم كمية)	3850000	3850000	5/24	من ح/ الدائنون (الهدى) الى ح/ خصم كمية مكتسب إثبات قيد الحصول على خصم كمية	3850000	3850000

أسئلة الفصل الحادي عشر وتمارينه

• الأسئلة

1. ما هو مفهوم الخصم؟
2. ماهي أنواع الخصم الشائعة ؟
3. ما هو مفهوم الخصم التجاري ؟
4. كيف تتم المعالجة المحاسبية للخصم التجاري؟
5. ما هو مفهوم الخصم النقدي ؟
6. كيف يعالج محاسبيا الخصم النقدي ؟
7. ما هو مفهوم خصم الكمية ؟
8. كيف يعالج محاسبيا خصم الكمية ؟

• التمارين

التمرين (1) :

- فيما يلي الأرصدة الظاهرة في سجلات شركة الأنوار في 2024/12/31 :
- 12750000 دينار نقدية بالصندوق، 6000000 دينار بضاعة، 4500000 دينار المدينون (احمد)، 8000000 دينار الدائنون (سالم)، 9000000 دينار أراضي ، 6000000 دينار مباني ، 2000000 دينار .
- في 1/2 اشترى بضاعة من سالم بمبلغ 2500000 دينار بخصم تجاري 15% وشروط دفع 1/2، 10/15، ن/30 .
 - في 1/4 باع بضاعة الى احمد بمبلغ 4000000 دينار بخصم تجاري 10% وشروط دفع 10/3، 15/2، 20/1، ن/30 .
 - في 1/8 سدد الى سالم 2000000 دينار نقدا من قيمة البضاعة المشتراة في 1/2 .
 - في 1/10 سدد احمد كل المبالغ المستحقة عليه .
 - في 1/17 سدد سالم المبالغ التي بذمته .
- المطلوب :** تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجل يومية شركة الأنوار ؟

التمرين (2):

- في 3/1 باشرت شركة العماد أعمالها التجارية براس مال يتكون من :
- 3000000 دينار نقدية بالصندوق ، 5000000 دينار نقدية لدى المصرف ، 4000000 دينار البضاعة ، 1000000 دينار المدينون (شركة الوركاء) ، 1500000 دينار الأثاث ، 3500000 دينار المباني ، 2500000 دينار الدائنون (شركة الشرقية).

- في 3/3 اشترت بضاعة من شركة الخير بمبلغ 1250000 دينار بخصم تجاري 5% وشروط دفع 10/2، 15/1، 30/ن وسدد 30 % من قيمة البضاعة مباشرة .
 - في 3/5 باعت بضاعة الى شركة المنصور بمبلغ 1700000 دينار وبخصم كمية 6% وشروط دفع 10/2، 15/1، 30/ن .
 - في 3/7 سددت شركة المنصور المستحق عليها بـ 30 .
 - في 3/8 سددت شركة الوركاء 1/2 المستحق عليها نقدا وقد منحت خصم نقدي 1% .
 - في 3/10 اشترت بضاعة من شركة الإسراء بالآجل بمبلغ 1400000 دينار وبخصم تجاري 10% .
 - في 3/11 وجد أن 10% من البضاعة غير مطابقة للمواصفات وقد قام بإرجاعها الى شركة الإسراء واحتسبت قيمة إرجاع على أساس قيمة البضاعة .
 - في 1/12 سدد المتبقي بذمته الى شركة الخير نقدا.
 - في 1/15 دفع مصاريف إيجار بمبلغ 1000000 دينار بـ 30 .
 - في 1/25 دفع مصاريف الماء والكهرباء البالغة 50000 دينار نقدا .
 - في 1/30 استلم مبلغ 250000 دينار نقدا كإيراد لاستئجاره لأحد المباني .
- المطلوب:** تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجل يومية شركة العماد ؟

التمرين (3) :

- في 6/1 اشترت شركة الحسن بضاعة من شركة الجليل بمبلغ 3750000 دينار بخصم تجاري 10% وبشروط دفع 10/3، 15/2، 20/1، 30/ن .
- كما وسدد 30000 دينار مصاريف نقل البضاعة الى مخازنها .

- في 2 منه ردت شركة الحسن بضاعة تالفة الى شركة الجليل قيمتها 150000 دينار .
 - في 5 منه وجدت شركة الحسن بان هناك عيبا جزئيا في البضاعة الباقية عندها لذلك فقد سمحت شركة الجليل ما قيمته 50000 دينار لصالح شركة الحسن .
 - في 12 منه سددت الى شركة الجليل ما يعادل 2000000 دينار كجزء من حسابه نقدا .
 - في 15 منه سددت المتبقي الى شركة الجليل نقدا .
- المطلوب:** تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجل يومية شركة الحسن.

التمرين (4) :

الآتي الأحداث المالية التي حدثت خلال شهر أيلول/2024 في شركة البركة التجارية:

- في 4 منه اشترت بضاعة من شركة الإخوان بمبلغ 7.5 مليون دينار وقد حصلت على خصم كمية على النحو الآتي : إن طريقة احتساب الخصم تتم في نهاية الشهر :
 - 5% من 1 مليون - 2.5 مليون
 - 7.5% 2.5 مليون - 5 مليون
 - 9% ما زاد عن 5 مليون دينار
 - في 9 منه باعت نصف البضاعة المشتراة بمبلغ 4 مليون دينار الى شركة الخير وبشروط دفع 10/2 ، 15/1 ، ن/30 .
 - في 11 منه سددت شركة الخير قيمة البضاعة المباعة .
- المطلوب :** تثبيت القيود اللازمة في يومية شركة البركة .

التمرين (5): الآتي العمليات التي جرت في شركة السعادة خلال شهر آب/ 2024:

- في 3 منه اشترت بضاعة من شركة الميسلون بمبلغ 36 مليون دينار ويخصم تجاري 2.5% وبشروط دفع 7/9، 15/2، ن/30 .
 - في 7 منه سددت شركة الأمل قيمة البضاعة المباعة بمبلغ 4.5 مليون دينار بعد منحها خصم نقدي بنسبة 5 % .
 - في 12 منه اكتشفت الشركة وجود بعض التلف في البضاعة المشتراة بنسبة 15% فقامت بردها الى شركة الميسلون بعد الاتفاق على ذلك معها .
 - في 16 منه سددت قيمة البضاعة المشتراة .
- المطلوب :** تثبيت القيود اللازمة في يومية شركة السعادة ؟





الفصل الثاني عشر

المحاسبة عن النقدية

الأهداف التعليمية للفصل:

يستطيع الطالب والقارئ، بعد قراءة هذا الفصل، التعرف على الفقرات الآتية :

- ❖ عناصر النقدية ؟
- ❖ الإفصاح عن النقدية في القوائم المالية ؟
- ❖ القوائم المالية التي يتم الإفصاح فيها عن النقدية؟
- ❖ كيفية إعداد حساب الصندوق، وكيفية معالجته محاسبيا؟
- ❖ معالجة النقص والزيادة في الصندوق عند الجرد ؟
- ❖ مفهوم حساب صندوق النثرية، ولماذا يعد هذا الحساب؟
- ❖ فوائد حساب البنك ، وماهي طبيعته المحاسبية؟
- ❖ مفهوم حساب السحب على المكشوف، وما هي فوائده؟



الفصل الثاني عشر

الحاسبة عن النقدية

Accounting for Cash

تعد الحركة النقدية من أهم وأكثر الفعاليات نشاطاً خلال الفترة المالية وأكثرها خطراً لكونها من أكثر عناصر قائمة المركز المالي تعرضاً لمخاطر السرقة والاختلاس ، لذلك لابد من وضع أنظمة سيطرة فعالة وضبط كبير تحكم حركة النقد داخل الشركة من خلال وضع قواعد له وتوضيح كيفية إدارته وتحديد مسؤوليات وصلاحيات العاملين عليه والتأمين عليهم ضد مخاطر خيانة الأمانة لدى شركات التأمين في حدود مقبوضاتهم ، بالإضافة إلى وضع حدود دنيا للرصيد النقدي داخل الشركة للتصرفات المالية البسيطة، ويعد عنصر النقدية من العناصر الرئيسية للأصول المتداولة وتصنف ضمن الصنف الأول لها من حيث تحوله للسيولة النقدية .

أولاً: عناصر النقدية

يشير مصطلح النقدية إلى الأموال السائلة والتي يمكن الوصول إليها بسهولة وفي أقصر وقت ممكن. وتمثل النقدية الموارد المالية التي يمكن استخدامها فوراً للمشتريات أو الاستثمارات، دون الحاجة إلى بيع أصول أخرى أو الاستدانة. يُعتبر الحفاظ على مستوى مناسب من النقدية أمراً مهماً في عمليات التداول والاستثمار لأسباب عديدة من أبرزها الإيفاء بالمتطلبات العاجلة. هناك أنواع مختلفة من عناصر النقدية، وتشمل:

1. النقدية النقية: تشمل العملات المعدنية والأوراق النقدية التي يمكن استخدامها بشكل مباشر للدفع والتعاملات المالية.
 2. النقدية القريبة: تشمل الأموال المودعة في حسابات البنوك التجارية وحسابات الادخار، ويمكن سحبها بسرعة عند الحاجة.
 3. النقدية المستثمرة: تشمل الأموال التي تم وضعها في استثمارات قصيرة الأجل وذات سيولة عالية، مثل الصناديق النقدية والأوراق المالية.
- وتتقسم الحركة النقدية في الشركات إلى قسمين هما:
- القسم الأول: يرتبط بالصندوق ويتأثر بالمقبوضات (نقداً أو شيكات) والمدفوعات النقدية المتعلقة بالتصرفات المالية.
- القسم الثاني: يرتبط بالبنك ويختص بالمعاملات المالية التي تتم من خلال تحريك الحساب الجاري في البنك .

ثانياً: الإفصاح عن النقدية في القوائم المالية

يحدد مبدأ الإفصاح المحاسبي متطلبات العرض العام للبيانات المحاسبية في القوائم المالية مجتمعة ومتطلبات عرض المعلومات عن عناصر النقدية في كل قائمة على حدة، وفيما يلي تفصيل لهذه المتطلبات.

1- المجموعة الكاملة للقوائم المالية: تتكون المجموعة الكاملة للقوائم المالية

مما يلي:

- قائمة المركز المالي: تتضمن الإفصاح عن النقدية وشبه النقدية ضمن بند الموجودات المتداولة التي عادة ما تتغير وفقاً لمعادلة الميزانية.
- قائمة الدخل: تتضمن الإفصاح بشكل عام عن المصروفات المدفوعة والإيرادات المقبوضة الناجمة عن أعمال الشركة الاعتيادية وغير الاعتيادية.

- قائمة التدفق النقدي: تتضمن الإفصاح عن التدفقات النقدية الناجمة عن العملية التشغيلية والتمويلية والاستثمارية .
 - قائمة التغيرات في حقوق أصحاب رأس المال أو قائمة الأرباح المتبقية مع الإفصاح عن التغيرات الأخرى في حقوق أصحاب رأس المال في صلب أو إيضاحات القوائم المالية.
- وتمثل هذه القوائم وما يرتبط بها من إيضاحات الحد الأدنى الضروري لعرض المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفق النقدي.

2- ترتيب عرض القوائم المالية: يجب عرض القوائم المالية وفقاً للترتيب

الآتي:

- قائمة المركز المالي.
- قائمة الدخل.
- قائمة التدفق النقدي.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
- إيضاحات القوائم المالية.

ثالثاً: القوائم المالية التي يتم الإفصاح فيها عن النقدية

يتم الإفصاح حالياً عن النقدية بواسطة القوائم المالية التقليدية الآتية:

1- قائمة المركز المالي The Balance Sheet

قائمة المركز المالي هي البيان المالي الذي يتم إعداده في شكل حساب أو تقرير للإخبار عن الوضع المالي الفعلي للشركة بناء على حساب أصولها في مقابل خصومها وحقوق الملكية، وتحتل قائمة المركز المالي أو الميزانية العمومية رأس

قائمة ترتيب القوائم المالي، وبناء عليها يتم تحديد العديد من القرارات الاستراتيجية المتعلقة باستمرار أو توسع الشركة في نشاط العمل، أو قرارات التوقف عن ممارسة بعض العمليات نظراً لحجم الخسائر التي دلت عليها قائمة المركز المالي للشركة خلال فترة زمنية محددة عادة ما تكون سنوية.

(الأصول = الخصوم أو الالتزامات + حقوق المساهمين) معادلة بسيطة يُمكن من خلال فهم قائمة المركز المالي، وتُشير هذه المعادلة إلى ضرورة تساوي قيمة الأصول مع قيمة الخصوم في بيان المركز المالي، وإن لم يتحقق ذلك فهذا يدل على الخلل في سجلات المعاملات المحاسبية لهذه البنود، أو في الإجراءات المُتبعة لإعداد قائمة المركز المالي.

2- قائمة الدخل Income Statement

تشمل قائمة الدخل مجموعة من المكونات الرئيسية مثل الإيرادات، والمصروفات، والربح الإجمالي والتشغيلي، وصافي الربح، ويتم إدخال البيانات المحاسبية المُعبّرة عن معاملات هذه المكونات خلال فترة محاسبية محددة للحصول على صورة شاملة عن الأداء المالي للشركة.

3- قائمة الدخل الشامل Statement of Comprehensive Income

تعتبر قائمة الدخل الشامل هي الوجه التفصيلي لقائمة الدخل، حيث أنها أشمل وأعم من حيث المفهوم والهدف وطريقة الإعداد وتشمل تفاصيل لا تكون متوفرة في بيان الأرباح والخسائر، فهي تضم جميع عناصر قائمة الدخل بالإضافة إلى عناصر الدخل الشامل الآخر الممثلة في المكاسب أو الخسائر غير المحققة على الأصول .

إضافة إلى ذلك تشمل مكونات الدخل الشامل الآخر التغيرات الناتجة سواء بالربح أو الخسارة عن المعاملات بالعملات الأجنبية ذات القيم المختلفة، وتحولات

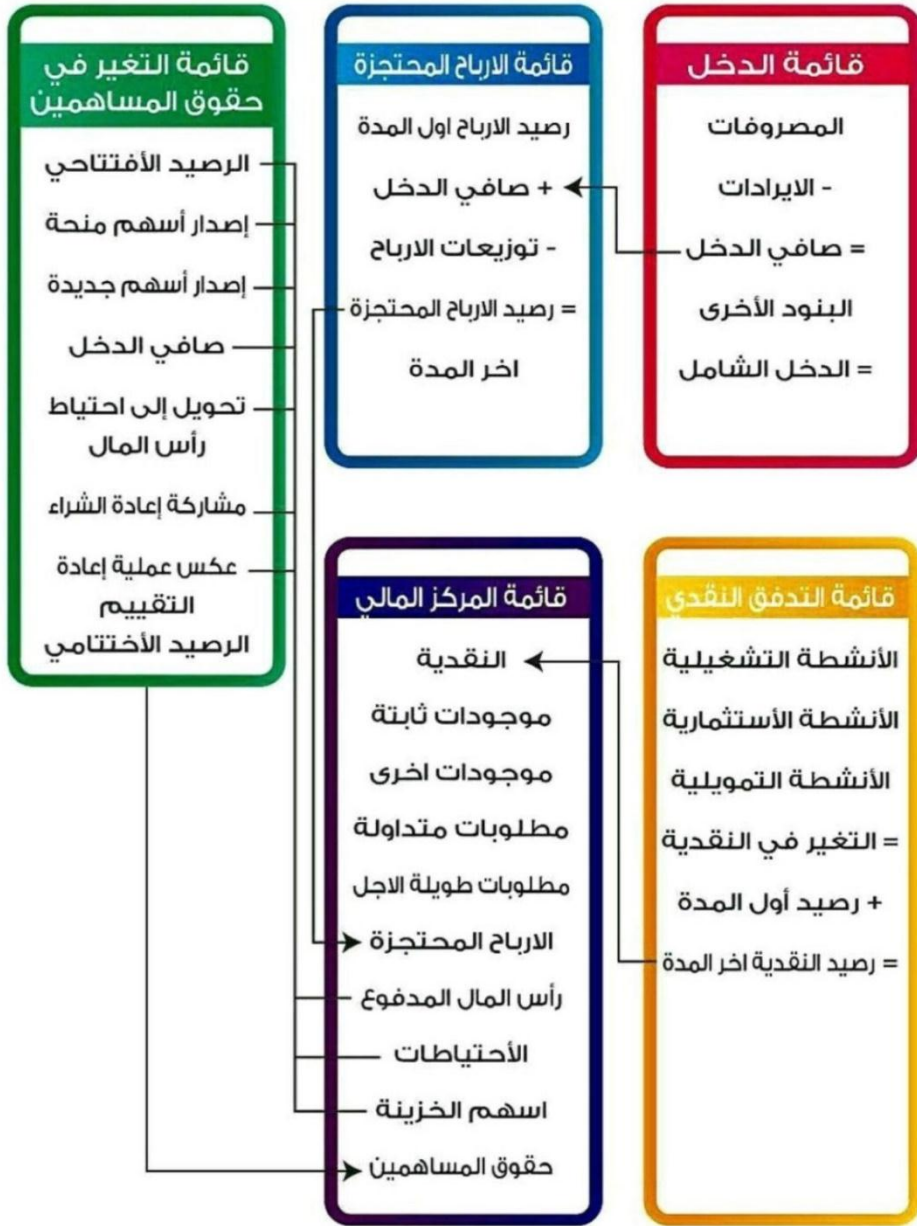
التدفق النقدي، وأيضًا الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم بالقيمة العادلة للاستثمارات في صكوك حقوق الملكية أو الأوراق المالية المتاحة للبيع.

4- قائمة التدفقات النقدية Cash Flow Statement

تظهر التدفقات النقدية التغيرات التي حدثت على حركة التدفق النقدي الداخل إلى الشركة أو الخارج منها خلال فترة زمنية محددة، فهي تُقيس التدفقات النقدية من خلال ثلاثة أنشطة رئيسية هي التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية، وبناء نتائج جدول التدفق النقدي يتم تقدير وتقييم السيولة المتاحة التي تُحدد قدرة الشركة على الاستمرارية وكذلك تلبية التزاماتها المتداولة (قصيرة الأجل)، مما يوضح في النهاية الأداء العام للشركة في إدارة مواردها النقدية.

5- قائمة التغيرات في حقوق الملكية Statement of Changes in Equity

تُقيس هذه القائمة المالية حجم التغيرات الطارئ على حقوق الملاك والمساهمين خلال فترة محاسبية محددة، من خلال توضيح أرصدة بداية ونهاية هذه الفترة، وتعتبر الأداة المُفسرة للعلاقة بين بيان الدخل والمركز المالي والتدفقات النقدية، حيث أنها تضم جميع المعاملات المالية غير الواردة في القوائم المالية الأخرى مثل التغيرات المحاسبية الناتجة عن تعديل السياسات المحاسبية المُتعبة، وتصحيح الأخطاء، والاحتياطات النقدية والأرباح المحتجزة، ومساهمات ومسحوبات الملاك. وفيما يأتي شكل يوضح العلاقة بين القوائم المالية :



الشكل (16) العلاقة بين القوائم المالية

رابعاً: كيفية إعداد حساب الصندوق، وكيفية معالجته محاسبياً

Cash Account

تتكون الحركة النقدية في الصندوق من قسمين متعاكسين الأول يتمثل في عمليات القبض والثاني يتمثل في عملية الدفع النقدي، والفرق بين هذين القسمين يمثل الرصيد النقدي الذي يتعين أن يكون مطابقاً للموجود الفعلي في الصندوق.

وقد يتطلب نظام الضبط الداخلي على النقدية أن يكون الموظف الذي يقوم بعملية استلام النقد لا يقوم بعملية التتزيل بسجل الصندوق أو اليومية العامة، كما لا يقوم هو بعملية الاحتفاظ بالنقد ولا يقوم بعملية الدفع النقدي من الصندوق.

كما يتعين أن تكون هنالك سيطرة كاملة على وصولات القبض التي يقوم باستخدامها أمين الصندوق من خلال الاحتفاظ بدفاتر الوصولات الجديدة والقديمة عند موظف آخر على أن يسلم كل دفتر وصولات تلو الآخر إلى أمين الصندوق، كما يتطلب الأمر أن لا يستلم أمين الصندوق أي نقد إلا من خلال وجود موافقة تحريرية صادرة من قبل مسؤول الحسابات.

تمرين (1):

بتاريخ 2024/12/1 كان الموجود الفعلي للصندوق في سجلات التاجر أحمد (5) مليون دينار ورصيد الصندوق في سجل الأستاذ مديناً بمبلغ (5) مليون دينار وقد حصلت العمليات الآتية خلال شهر كانون الأول (ديسمبر) :

- في 12/3 تم شراء بضاعة نقداً بمبلغ (2) مليون دينار من التاجر محمود.
- في 12/6 تم دفع اجور نقل للبضاعة المشتراة بمبلغ (650) ألف دينار .
- 12/7 تم دفع مبلغ (250) ألف دينار عن شراء قرطاسية .

- 12/9 تم بيع بضاعة إلى محلات التاجر يوسف بمبلغ (4200) ألف دينار وتم استلام المبلغ بموجب شيك .
 - 12/13 تم دفع مبلغ (400) ألف دينار عن تجهيز وقود .
 - 12/17 تم بيع بضاعة نقداً الى التاجر محمد بمبلغ (6800) ألف دينار .
 - 12/19 تم سحب مبلغ من الصندوق قدره (1250) لف دينار لتغطية نفقات الضيافة .
 - 12/23 تم شراء بضاعة من التاجر حازم بمبلغ (3500) ألف دينار تم دفعها نقداً .
 - 12/25 تم إعادة بضاعة اشترت في 12/3 من التاجر محمود بمبلغ (600) ألف دينار وتم استلام مبلغها نقداً .
 - 12/27 قام التاجر محمد بإعادة البضاعة وكانت قيمتها (1800) ألف دينار وتم دفع مبلغها نقداً .
 - 12/31 تم جرد الموجود للصندوق وقد ظهر رصيده بمبلغ (6750) ألف دينار ومن خلال مراجعة حساب الصندوق في سجل الأستاذ اتضح أن رصيده في ذات التاريخ بمبلغ (8500) ألف دينار .
- المطلوب :** أوجد رصيد حساب الصندوق في 2024/12/31 وإجراء المطابقة .

الحل:

عند تسجيل القيود بصورة صحيحة ظهر رصيد الصندوق كما في 2024/12/31 كما يلي:

د/ الصندوق

مدين	دائن
12/1 رصيد افتتاحي 5000000	12/3 د/ مشتريات 2000000
12/9 د/ مبيعات 4200000	12/6 د/ اجور نقل 650000
12/17 د/ مبيعات 6800000	12/7 د/ قرطاسية 250000
12/25 د/ مردودات مشتريات 600000	12/13 د/ وقود 400000
	12/19 د/ مسحويات 1250000
	12/23 د/ مشتريات 3500000
	12/27 د/ مردودات مبيعات 1800000
	12/31 الرصيد 6750000
16600000	16600000

وهذا يعني أن الموجود الفعلي للصندوق مساوياً إلى رصيد حساب الصندوق في سجل الأستاذ.

خامساً: معالجة النقص والزيادة في الصندوق عند الجرد

يتعين أن يكون رصيد حساب الصندوق في سجل الأستاذ مساوياً للموجود الفعلي ويفترض أن يكون هذا الرصيد مديناً أو مساوياً للصفر في حالة الإيداع الكامل للنقد في الحساب الجاري في المصرف ومن غير أن يكون هذا الرصيد دائن إلا في حالة وجود خطأ معين وعندها يتعين التحري عنه واكتشافه .

وفي حالة ظهور الموجود الفعلي أكثر من الرصيد السجلي (رصيد السجلات) يتعين تعليق الفرق في حساب الزيادة والنقص في الصندوق ويكون دائناً وحساب الصندوق مديناً ثم يتم التحري عن أسباب الفرق من خلال متابعة الحركة في

حساب الصندوق في سجل الأستاذ لتحديد الخطأ ليتم بعدها إجراء قيود التسوية بحساب الزيادة والنقص في الصندوق حتى يتم مطابقة الرصيد .

أما في حالة عدم وجود أخطاء في حساب الصندوق في سجل الأستاذ يتم تشكيل لجنة تحقيق لتحديد أسباب الفرق وإذا كان الخلل عند أمين الصندوق يغلط حساب الزيادة والنقص في الصندوق بحساب المدينون (أمين الصندوق) في حالة النقص أما في حالة الزيادة فيغلط حساب الزيادة والنقص في الصندوق بحساب الدخل أما في حالة عدم استكمال إجراءات التحقيق لغاية نهاية السنة فيظهر حساب الزيادة والنقص في الصندوق في قائمة المركز المالي .

تمرين (2)

نفترض في التمرين السابق أن المعاملة المؤرخة في 12/17 التي تمثل بيع بضاعة إلى التاجر محمد بمبلغ (6800) ألف دينار قام كاتب الحسابات بتسجيلها في سجل اليومية العامة بمبلغ (8600) ألف دينار سهواً .

المطلوب: إيجاد رصيد الصندوق في 2024/12/31 ومقارنة ذلك مع الموجود الفعلي للصندوق البالغ (6750) ألف دينار بنفس التاريخ وإجراء المطابقة.

الحل :

عند تسجيل القيود بصورة صحيحة عدا المعاملة المؤرخة في 12/17 حيث تمت في 2024/12/31 :

د/الصندوق

مدين	دائن
12/1 رصيد افتتاحي 5000000	12/3 د/ مشتريات 2000000
12/9 د/ مبيعات 4200000	12/6 د/ أجور نقل 650000
12/17 د/ مبيعات 8600000	12/7 د/ قرطاسية 250000
12/25 د/ مردودات مشتريات 600000	12/13 د/ وقود 400000
	12/19 د/ مسحوبات 1250000
	12/23 د/ مشتريات 3500000
	12/27 د/ مردودات مبيعات 1800000
	12/31 الرصيد 8550000
18400000	18400000

في هذه الحالة يلاحظ أن رصيد حساب الصندوق مختلفاً عن الموجود النقدي ، إذ ظهر رصيد الحساب بمبلغ (8550) ألف دينار في حين أن رصيد الموجود النقدي للصندوق كان بمبلغ (6750) ألف دينار ، لذلك يتعين البحث عن أسباب الفرق من خلال التحقق من صحة تسجيل القيود وصحة الترحيل الى حساب الصندوق في سجل الأستاذ وكما يلي :

$$\text{الفرق} = 8550000 - 6750000$$

$$= 1800000 \text{ دينار الفرق بالنقص}$$

مدين	دائن	البيان	التاريخ
1800000	1800000	من د/ الزيادة والنقص في الصندوق الى د/ الصندوق (عن تحميل الفرق بحساب الزيادة والنقص في الصندوق)	

وعند التحري يتضح أن سبب الفرق ناتج عن تسجيل العملية المؤرخة في 12/17 بالخطأ ، وعليه يتم تثبيت القيد الآتي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د/ المبيعات الى د/ الزيادة والنقص في الصندوق (عن معالجة الفرق وإلغاء حساب الزيادة والنقص)	1800000	1800000

د/ الزيادة والنقص في الصندوق

دائن	مدين
1800000 12/31 د/ المبيعات	1800000 12/31 د/ الصندوق
1800000	1800000

تمرين (3)

في 2024/7/31 تم جرد الصندوق واتضح ان رصيده هو (12400) ألف دينار وعند مقارنة هذا الرصيد برصيد الصندوق في سجل الأستاذ بنفس التاريخ وجد أن رصيده هو (16069) ألف دينار وعند التحري عن أسباب الفرق اكتشف ما يلي :

1- في 7/2 تم بيع بضاعة إلى التاجر كمال بالآجل بمبلغ (500) ألف دينار وقام كاتب الحسابات بتسجيل القيد الآتي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
7/2	من د/ الصندوق إلى د/ المبيعات (إثبات قيد بيع البضاعة نقداً)	500000	500000

2- في 7/5 تم تسديد مبلغ (1) مليون دينار إلى المجهز توفيق إلا أن كاتب الحسابات لم يقم بتثبيت القيد المختص .

- 3- في 7/8 تم شراء أثاث من محلات الازدهار بمبلغ (800) ألف دينار إلا انه لم يتم تسجيل القيد المختص في السجلات .
- 4- تبين أن المبلغ المدفوع نقداً البالغ (1625) ألف دينار الى محلات الكرامة عن شراء بضاعة بتاريخ 7/13 تم تسجيله على أساس (1256) ألف دينار .
- 5- لم يتم تسجيل القيد الخاص بدفع مبلغ الوقود البالغ (750) ألف دينار نقدا بتاريخ 7/18 .
- 6- لم يتم تسجيل القيد الخاص بدفع مبلغ المكافأة للموظف فلاح بمبلغ (250) ألف دينار بتاريخ 7/29 نقداً .
- المطلوب: إجراء المطابقة للصندوق في 2024/7/31 وإجراء المعالجات القيدية اللازمة .

التاريخ	البيان	دائن	مدين
7/31	من د/ الزيادة والنقص في الصندوق إلى د/ الصندوق (إثبات قيد تحميل الفرق على حساب الزيادة والنقص في الصندوق)	3669000	3669000

د / الصندوق

دائن	مدين
3669000 7/31 د/ زيادة ونقص في الصندوق الرصيد 12400000	7/31 16069000
16069000	16069000

قيود اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
7/31	من د/ كمال الى د/ زيادة ونقص في الصندوق <u>تثبت المعالجة بحساب الزيادة والنقص في</u> <u>الصندوق</u>	500000	500000
7/31	من د/ المجهزون الى د/ زيادة ونقص في الصندوق	1000000	1000000
7/31	من د/ الأثاث الى د/ زيادة ونقص في الصندوق	800000	800000
7/31	من د/ المشتريات الى د/ زيادة ونقص في الصندوق	369000	3690000
7/31	من د/ الوقود الى د/ زيادة ونقص في الصندوق	750000	750000
7/31	من د/ مكافآت الى د/ زيادة ونقص في الصندوق	250000	250000

د/ الزيادة والنقص في الصندوق

دائن	مدين
500000 د/ المدين كمال 7/31	3669000 7/31 رصيد
1000000 د/المجهزون 7/31	
800000 د/ الأثاث 7/31	
369000 د/المشتريات 7/31	
750000 د/الوقود 7/31	
250000 د/مكافآت 7/31	
3669000	3669000

تمرين (4)

عند جرد الصندوق في 2024/6/30 تبين ان الموجود النقدي في الصندوق بمبلغ (3500) ألف دينار، وعند مقارنته مع رصيد الصندوق في سجل الأستاذ وجد أن رصيده كان بمبلغ (2100) ألف دينار وقد قام المحاسب بوضع المبلغ في حساب الزيادة والنقص في الصندوق ، وتم تشكيل لجنة للتحري عن ذلك وتبين ما يلي :

1. قام كاتب الحسابات بجعل حساب الصندوق دائناً عند شراء قرطاسية بالآجل بمبلغ (150) ألف دينار .

2. قام كاتب الحسابات بجعل حساب الصندوق دائناً عند شراء بضاعة من محلات المصطفى بالآجل بمبلغ (600) ألف دينار .

3. تم تسجيل قيد شراء وقود على أساس (562) ألف دينار بدلا من (526) ألف دينار .

4. لم يجري القيد الخاص ببيع البضاعة إلى الزبون خليل بمبلغ (6140) ألف دينار .

المطلوب: تصوير حساب الزيادة والنقص في الصندوق بعد إجراء التعديلات استناداً لما تم اكتشافه.

الحل :

$$3500000 - 2100000 = 1400000 \text{ دينار الفرق بالزيادة .}$$

- قيود اليومية لإثبات الزيادة والنقص في الصندوق:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
30/6/2024	من د/ الصندوق الى د/ الزيادة والنقص في الصندوق	1400000	1400000
30/6/2024	من د/ زيادة والنقص في الصندوق الى د/ الدائنون	150000	150000
30/6/2024	من د/ زيادة والنقص في الصندوق الى د/ الدائنون (محلات المصطفى)	600000	600000
30/6/2024	من د/ زيادة والنقص في الصندوق الى د/ الوقود	36000	36000
30/6/2024	من د/ زيادة والنقص في الصندوق الى د/ المبيعات	614000	614000

ح/ الزيادة والنقص في الصندوق

مدین	دائن
6/30 ح/الدائنون	1400000 ح/ الصندوق 6/30
150000	
6/30 ح/الدائنون (المصطفى) 600000	
6/30 ح/الوقود 36000	
6/30 ح/المبيعات 614000	
1400000	1400000

سادسا: مفهوم حساب صندوق المصاريف النثرية Petty Cash

غالبا ما تقوم الشركات بصرف مبالغ صغيرة ولكنها متكررة مثل مصاريف انتقال ، طابع بريد ، مصاريف صيانة صغيرة، مصاريف تنظيف ، مصاريف اتصالات ، تبرعات ، مكافآت، أدوات مكتبية ، قرطاسية، ضيافة وغيرها. ومن الصعب صرف هذه المبالغ الصغيرة عن طريق شيكات ، ومن ناحية أخرى فأن صرفها من الصندوق سوف يحمل أمين الصندوق عبئاً كبيراً فيما يتعلق بصرف هذه المبالغ المتكررة.

ولذلك رغبة في تخفيف العبء على أمين الصندوق وكذلك رغبة في تخفيف العبء على سجل النقدية الرئيسي فيما يتعلق بتسجيل هذه العمليات الصغيرة، فقد جرت العادة على إتباع نظام يطلق عليه بنظام السلفة المستديمة. فيعهد إلى موظف آخر خلاف أمين الصندوق مسئولية صرف هذه المصاريف الصغيرة بناء على أذن صرف.

يعطي لهذا الموظف سلفة تحدد بمبلغ معين تكفى لتغطية المصاريف النثرية في خلال مدة محددة ، وعندما تقارب السلفة على النفاد يقوم هذا الموظف بتجديد

هذه السلفة بتقديم مستندات الصرف الفعلي التي تمت خلال الفترة ويصرف إليه قيمتها بعد مراجعة المستندات فتصل السلفة مرة أخرى إلى المبلغ المحدد سابقاً . وهذه الطريقة هي وسيلة فعالة لتحقيق الرقابة على المصاريف النثرية .

ويقوم الموظف المسئول عن السلفة المستديمة بإمساك سجل يسمى ((سجل صندوق المصاريف النثرية)) وهذا السجل يقسم الى جانبين :

أولاً: الجانب المدين : يسجل فيه قيمة المبالغ المحدد أي قيمة السلفة المستديمة، إذ يجعل حساب البنك أو الصندوق في خانة البيان دائناً ، وهذا يتوقف على مصدر صرف قيمة السلفة .

ثانياً: الجانب الدائن : يسجل فيه المصاريف النثرية التي تمت فعلاً من واقع المستندات ، ويفضل أن يقسم هذا الجانب إلى خانات تحليلية بأنواع المصاريف الفعلية المدفوعة، ويتم ترصيد سجل صندوق المصاريف النثرية في نهاية كل فترة عند تحديد السلفة المستديمة . ويضاف للرصيد قيم المبالغ التي تصرف من البنك أو الصندوق لاستكمال السلفة والتي تبدأ عندها فترة جديدة.

تمرين (5)

بتاريخ 2024 /2/1 قامت إحدى الشركات بإعطاء سلفة مستديمة إلى احد موظفيها الذي عهدت إليه مسؤولية المصاريف النثرية والبالغة قيمتها 5000 ألف دينار أسبوعياً تم صرفها من الصندوق .

وفي خلال الأسبوع المنتهى في 2/7 قدم الموظف المستندات المتعلقة بالمصاريف النثرية الفعلية الآتية :

التاريخ	طبيعة المصاريف	المبلغ/ ألف دينار
2/1	طوابع بريد	300
	مصاريف انتقال	200
2/2	مكافآت	500
	طوابع بريد	100
2/5	بطاقات تعبئة (موبايل)	1000
	مصاريف انتقال	200
2/7	قرطاسية	500
	مصاريف انتقال	300

المطلوب: إثبات العمليات في سجل صندوق المصاريف النثرية .

الحل:

تسجل العمليات السابقة في سجل يومية صندوق المصاريف النثرية بالصورة الآتية:
سجل يومية صندوق المصاريف النثرية

التاريخ	البيان	المصاريف النثرية						التاريخ	البيان	المبلغ
		قرطاسية	بطاقات تعبئة	مكافآت	م. انتقال	طوابع بريد	المبلغ الإجمالي			
1 / 1	من حـ / طوابع بريد				200	300	300	1 / 1	الى حـ / الصندوق	5000
1 / 1	من حـ / م. انتقال						200			
2 / 2	من حـ / طوابع بريد			500		100	100			
2 / 2	من حـ / مكافآت						500			
2 / 5	من حـ / م. انتقال				200		200			
2 / 5	من حـ / بطاقات تعبئة		1000				1000			
2 / 7	من حـ / م. انتقال				300		300			
2 / 7	من حـ / قرطاسية	500					500			
	الرصيد	500	1000	500	700	400	3100			
							1900			
							5000			5000
								2 / 8	رصيد الى حـ / الصندوق	1900 3100

وبعد إثبات العمليات السابقة في سجل يومية صندوق المصاريف النثرية يجرى الآتي:

أولاً: ترحل إجماليات سجل صندوق المصاريف النثرية إلى سجل اليومية العامة مع ملاحظة أن قيمة السلفة المستديمة التي تصرف من الصندوق وقيمتها 5000 ألف دينار سوف تسجل في دفاتر النقدية جانب المدفوعات وترحل مع حسابات المدفوعات الأخرى إلى سجل اليومية العامة بالقيود الآتي :

مدين	دائن	البيان	التاريخ
5000	5000	من د / صندوق المصاريف النثرية إلى د / الصندوق	

وتسجل إجماليات المصاريف النثرية في سجل اليومية العامة بالقيود الآتي :

مدين	دائن	البيان	التاريخ
400		من مذكورين	
700		د/ طوابع البريد	
500		د/مصاريف انتقال	
1000		د/ مكافآت	
500		د/ بطاقات تعبئة (موبايل)	
		د/ قرطاسية	
	3100	إلى د / صندوق المصاريف النثرية	

ثانياً : ترحل القيود الإجمالية من سجل اليومية العامة إلى سجل الأستاذ العام فيظهر حساب صندوق المصاريف النثرية كالآتي :

د / صندوق المصاريف النثرية

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
5000	إلى د/الصندوق	1/1	3100	من مذكورين(مصاريف النثرية)	2/7
			1900	رصيد	
5000			5000		

كما تظهر حسابات لكل من طوابع البريد، مصاريف انتقال، مكافآت، بطاقات تعبئة، قرطاسية، ويظهر في كل حساب منها إجمالي قيمة المصاريف الفعلية التي تمت عن الفترة.

سابعا: فوائد حساب البنك، وماهي طبيعته المحاسبية؟

Bank Account

يرتبط القسم الثاني من النقدية بالحساب الجاري الخاص بالشركة والمودع لدى البنك والذي يتم تحريكه من خلال لجنة مخولة من الشركة، وهذا الحساب يمثل الجزء الرئيسي من أموال الشركة التي تم إيداعها في البنك، ويتم إيداع جميع أموالها المتأتية من تأدية نشاطها بموجب فيش الإيداع، وسحب القسم الآخر لتغطية مصروفاتها من خلال الشيكات الصادرة . وهذا الحساب حاله حال حساب الصندوق يكون بطبيعته مدينا بما يودع فيه من نقدية ودائنا بما يسحب منه من نقدية.

ثامنا: مفهوم حساب السحب على المكشوف، وما هي فوائده؟

Bank draft Account

لابد للمنظمة من فتح حساب في سجل الأستاذ يمثل حركة النقد من إيداع أو سحب، لذلك فإن الحالة الطبيعية لهذا الحساب أن يكون مديناً في سجلات الشركة وبنفس الوقت فإن البنك سوف يقوم بفتح حساب في سجلاته يمثل حركة هذا الحساب، لذلك تكون طبيعته دائنة في سجلات البنك ، ولكن في حالات معينة قد يظهر هذا الحساب عكس طبيعته ، فقد يظهر حساب البنك دائن في سجلات الشركة ومدين في سجلات البنك، وهذا يعني أن الشركة قامت بتحرير شيكات أكثر من رصيدها الموجود في البنك، وقد يقوم البنك في حينها في صرف مبالغ هذه

الشيكات بالرغم من أنها أكثر من رصيد الشركة نتيجة لامتياز خاص تتمتع به الشركة أو اتفاق أو الزبون ، تسمى العملية في هذه الحالة بالسحب على المكشوف على أمل قيام الشركة أو الزبون بأسرع وقت ممكن لتغطية هذا النقص في النقدية. ولكن اذا استمرت مديونية هذا الحساب الى البنك لفترة أطول فن ذلك قد يترتب عليه احتساب فائدة لصالح البنك تحسب بموجب تعليمات وأنظمة البنك .

اسئلة الفصل الثاني وتمارينه

1. عرف النقدية ؟ وما هي مكوناتها ؟
2. هل تعتقد أن إجراء جرد الصندوق شهرياً ضروري للغاية ؟ ولماذا ؟
3. هل ترى وجوب أن يكون هنالك تأمين على العاملين في الصندوق ؟ ولماذا؟
4. عند تحميل الفرق على أمين الصندوق كيف يمكن أن يظهر في الحسابات الختامية .
5. ما هو مفهوم حساب صندوق النثرية، ولماذا يمك؟
6. حساب البنك يقع ضمن حسابات النقدية، كيف يعد هذا الحساب وما هي فوائده؟
7. حساب السحب على المكشوف من حسابات النقدية لكنه يفتح لأسباب معينة، اذكر هذه الأسباب، وما هي فوائد هذا الحساب؟

تمرين:

بتاريخ 2024/1/2 منحت إدارة الشركة سلفة صندوق النثرية الى لجنة خاصة بذلك بمبلغ (1) مليون دينار لتغطية نفقات الشركة لشهر كانون الثاني (يناير)، وخلال الشهر قامت اللجنة بصرف المبالغ الآتية:

- في 1/5 قامت اللجنة بتقديم الوصولات الخاصة بصرف المبلغ (180) ألف دينار .
- في 1/10 قامت اللجنة بتقديم الوصولات الخاصة بصرف المبلغ (630) ألف دينار .

- في 1/17 قامت اللجنة بتقديم الوصولات الخاصة بصرف المبلغ (780) ألف دينار .
 - في 1/20 قامت اللجنة بتقديم الوصولات الخاصة بصرف المبلغ (250) ألف دينار .
 - في 1/31 قامت اللجنة بتقديم الوصولات الخاصة بصرف المبلغ (140) ألف دينار مع تسديد المبلغ المتبقي من السلفة البالغ (860) ألف دينار .
- المطلوب :

أ- إثبات قيد منح السلفة.

ب- إثبات قيود تعزيز السلفة خلال السنة.

ج- إثبات قيد تسوية السلفة.

12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12

المصادر:

❖ المصادر العربية

1. احمد البلقاوي، (2009): - "نظرية محاسبية"، ترجمة رياض العبد الله، مراجعة طلال ججاري، دار اليازوري، عمان - الأردن.
2. البشتاوي، سليمان حسين، أبو خزنة، أيهاب، محمد، (2004): "مبادئ المحاسبة". دار المناهج - عمان ، الأردن.
3. التميمي، عباس حميد يحيى والساعدي، حكيم حمود فليح (2014): "إدارة الأرباح عوامل نشوئها وأساليبها وسبل الحد منها"، مكتب الجزيرة للطباعة والاستنساخ، بغداد، العراق.
4. الجزراوي، إبراهيم و الجنابي، عامر (2007): "أساسيات نظم المعلومات المحاسبية"، كلية الإدارة والاقتصاد، بغداد ، العراق.
5. الجليلي، مقداد احمد وآخرون (2000): "المحاسبة"، دار الكتب للطباعة والنشر - الموصل، العراق.
6. حسين القاضي ، مأمون حمدان (2011): "المحاسبة الدولية ومعاييرها"، دار الثقافة للنشر والتوزيع ، عمان، الأردن .
7. حلمي نمر، عبد الفتاح الصحن (2008): "المحاسبة المالية"، بيروت لبنان ، دار النهضة العربية.
8. حنان ، رضوان حلوه و البلداوي ، نزار فليح(2014): "مبادئ المحاسبة المالية" ، دار إثراء للنشر والتوزيع ، طبعة ثالثة ، عمان ، الأردن.
9. دهمش نعيم وآخرون (2007): " مبادئ المحاسبة الأصول العلمية والعملية"، الجزء الأول، دار وائل للطباعة والنشر ، عمان، الأردن.
10. رضوان حلوة حنان(2009): "تطور الفكر المحاسبي مدخل نظرية المحاسبية"، دار الثقافة للنشر، عمان، الأردن.

11. صفاء أحمد محمد العاني ، حكيم حمودي فليح الساعدي(2018): "مبادئ المحاسبة المالية " ، كلية الإدارة والاقتصاد، الطبعة الثانية ، جامعة بغداد.
12. العاني ، صفاء احمد محمد و الساعدي ، حكيم حمود فليح (2014): "مبادئ المحاسبة المالية" ، المناهج للطباعة، طبعة أولى ، بغداد.
13. عبد الستار الكبيسي (2003): " الشامل في مبادئ المحاسبة" ، الطبعة الأولى ، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمان ، الأردن.
14. مجلة المحاسب العربي - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني (2021): "استخدام الحاسب الآلي في المحاسبة"، المملكة العربية السعودية. 2021 .
15. محمد حسن الحريري ومحمد الجردي (2020): "مبادئ المحاسبة المالية": الأصول العلمية في تحضير القوائم المحاسبية ". القاهرة ، مكتبة عين شمس.
16. مشكور سعود جايد، وآخرون (2013): "مبادئ المحاسبة المالية نظرة معاصرة" ، مطبعة الميزان ، النجف الأشرف، العراق .

❖ المصادر الأجنبية

1. Abdul Naser Nour, Affarulla (2002): "Financial Accounting In English" ,3rd ,Daralmassira, Amman , Jordan.
2. Balkaoui, Ahmed, (2004): "Accounting Theory", 5th ed., Business Press-Thomson learning, USA.
3. Basima AL-Nuimi (2008) "Commercial Correspondence", Second Edition, Sana'a, Yemen.
4. Englard, Baruch, (2007): "Theory and Problem of intermediate accounting" McGraw-Hill,.
5. Gotevot: (2013): "appreciates the financial support provided by BAE SYSTEMS." KSA.

6. Hall, James, (2008) :”Accounting Information Systems”, Ed South-Western Cengage Learning
7. Hardo Basuki, (2006):” ACCOUNTING PRINCIPLES”, Faculty Of Economics, Gadjah Mada University , Course Code And Session: EKA 1101 & EKA 1102, Indonesia.
8. Horngren , Harrison , and Banker (2005) :” accounting”, 6th edition , new jersey ,Pearson prentice Hall ,USA.
9. ISA 240. (2009): " International Accounting”, Standard 16 Property, Plant And Equipment",
10. Kevin Markle (2004): “Introduction to Accounting”, August.
11. KHADAER K. HMOOD, (2000):"Business Administration In English & Letters Writing”, DAR AL -MASSIRA - Publishing - Distributing, Printing Amman Jordan.
12. Kieso, Donald E. and others, (2012) :” Intermediate Accounting”, 14th Ed John Wiley and Sons, Inc, new jersey.
13. Kieso, Donald, Weygandt, Jerry Warfield (2004): "intermediate accounting”, John Wiley and sons Inc. USA.
14. Maharshi University. (2004) "Accounting Theory”, Directorate of Distance Education, Maharshi Dayanand University.
15. Minblol, Elizabeth A, (2000):” Accounting Principles”, IIIDG Books Worldwide, Inc. .
16. Needles, Belverd E., and others, (2011) :”Principles of Accounting”, 11th ed., Cengage Brain Co.- USU.
17. Romney M.B, & Steinbart P.J, (2012): “Accounting Information Systems", Prentice Hall, New Jersey, USA.
18. Saoud . Ch. Mashkoor: (2011)"Accounting in English" , first Edition, Al-Najf, Iraq.

19. Splceland, J .David and others , (2007): "Intermediate accounting", McGraw-Hill.
20. Underdown, Brian And Et Al., (2011):" Accounting Theory And Practice", Prentice-Hall, New Jersey. Fourth: Publications.
21. Weygandt, Jerry and others, (2012) :“Accounting Principles”, 10th Ed, John Wiley and Sons, Inc, new jersey.
22. Zack, Gerard M., (2009): “Fair Value Accounting Fraud New Global Risks and Detection Techniques ", 1th edition, John Wiley and Sons, Inc, new jersey.

انتهى الكتاب بعونه تعالى

الحمد لله رب العالمين

ترقيم الكتاب المعياري الدولي

I. S. B. N. 978 - 9922 - 734 - 85 - 9

التصميم والإخراج الفني

مكتب محمد الخرجي 07800180450

العراق - النجف الأشرف

658 / 1511

م 589 مشكور ، سعود جايد

المحاسبة المالية / سعود جايد مشكور ، عباس جمعة جايد
. ط 1 . - النجف : مركز الأمير لإحياء التراث الإسلامي ،

2024

260 ص ؛ 24 سم .

1- المحاسبة المالية - أ - جايد ، عباس جمعة ، (م.م.)

ب - العنوان

رقم الإيداع

2024 / 3298

المكتبة الوطنية / الفهرسة أثناء النشر

رقم الإيداع في دار الكتب والوثائق ببغداد (3298) لسنة 2024