

جامعة أم القرى
الكلية التربوية

الحاسبة المألية

الجزء الأول

د/ ياسمة فالح النعيمي

صنعاء

1435 هـ - 2014 م

التحكم العلمي / د. / عبد الحميد المسبح

التحكم الفني / د. / تيسير نجيب الكيلاني

التصميم التعليمي / د. / جمال درو زك

البرامجة الفورية / د. / إبراهيم الفهم السامرائي

التصميم الفني / م. / قبايس محمد أحمد فريضة

تصميم الطلاق / أ. / عبد السلام عيسى التيجاني

الإشراف العام : قسم الحاسبة والتكنولوجيا - قسم برامج الحاسوب - كلية التربية - جامعة أم القرى

الطبعة الثانية 1435 هـ / 2014 م

حقوق الطبع والنشر محفوظة لجامعة أم القرى والتكنولوجيا ولا يجوز إنتاج أي جزء من هذه المادة أو توزيعه على أي جهاز أو نقله بأي شكل أو وسيلة إلكترونية أو ميكانيكية أو بالتسجيل أو بالتسجيل أو بأي وسيلة أخرى إلا بموافقة خطية مسبقة من الجامعة

يطلب هذا الكتاب مباشرة من مركز الكتاب الجامعي

Web Site: ust.edu/Centers/ubc

Email: ubc@ust.edu

Tel: 00967-1-387486

رقم الإيداع (2008.736)

عزيزي الدارس،

إن الهدف الأساس الذي وضعناه نصب أعيننا عند تأليف هذا التقريرين يتحقق لك أكبر قدر من الاستفادة والاستيعاب وبما يتناسب مع طبيعة المقرر، لذلك حرصنا على تراطبات الجانب النظري من حيث تسلسل الموضوعات والإشارة إلى المبادئ والفروض المحاسبية حيثما اقتضى الأمر وإضافة بعض الأشكال المساعدة، كذلك تضمين الوحدات بعدد كبير من الأمثلة المحولة مع توضيح لخطوات الحل إضافة إلى العديد من التدريبات وإجاباتها النموذجية وكذلك أسئلة التقييم الذاتي. وستجد عزيزي الدارس أن الجزء الثاني من هذا الكتاب سيأتي بالأسلوب نفسه وسيكون مكتملاً ومتناسقاً مع الجزء الأول، وبما يعزز لديك الفهم والتصور الواضح لموضوعات المحاسبة.

ونرجو أن نكون قد أسهمنا بهذا الجهد المتواضع في تقديم ما هو مفيد للدارسين والمهتمين في هذا المجال.

ونسأل الله التوفيق والسداد

صمحاء، 2008

المؤلفين

مقدمة المقرر:

الحمد لله العزيز الوهاب الذي أنزل على عبده خير كتاب، وقال فيه "وتعلموا عدد السنين والحساب" والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

أما بعد: لقد كان ظهور المحاسبة وتطورها عبر الحضارات المختلفة مؤشراً على تطور الحياة الاقتصادية والاجتماعية فيها، وقد تسارعت وتيرة هذه التطورات في السنوات الأخيرة مع تسارع إضاح الحياة، وقد انعكس ذلك على المحاسبة التي أصبحت تشكل حقلًا معرفياً متجدداً وبارز الأهمية فكان عليهما أن تتركب هذه التطورات المتسارعة، ليس هذا فحسب بل امتد الأمر ليشمل الكتب والمؤلفات المحاسبية، وهذا المقرر واحد منها.

ويعد مقرر المحاسبة المالية (1) الأساس في دراسة المحاسبة بشكل عام والمحاسبة المالية بشكل خاص، وهو نقطة الانطلاق لدراسة المقررات الدراسية المحاسبية الأخرى، ويسمى هذا المقرر إلى تحقيق أهداف عامة تتمثل في الآتي:-

1. تزويد الدارس بخلفية شاملة عن المحاسبة وبما يساعده في تكوين صورة واضحة لها.
2. تعريف الدارس بقواعد التسجيل المحاسبي.
3. تمكين الدارس من إنجاز مراحل الدورة المحاسبية وصولاً إلى القوائم المالية.
4. تعزيز قدرة الدارس على التعلم الذاتي من خلال إجابته على التدريبات المتنوعة وأسئلة التقييم الذاتي التي اشتمل عليها المقرر.

ولتحقيق هذه الأهداف فإن الوحدات التي يتكون منها المقرر جاءت كالآتي:-

1. مدخل إلى المحاسبة.
2. قواعد التسجيل المحاسبي.
3. الدورة المحاسبية.
4. المعالجات المحاسبية للمبيعات التمويلية والعمليات الرأسمالية.
5. المعالجة المحاسبية للعمليات الإبرادية.
6. الأوراق التجارية.
7. ميزان المراجعة واكتشاف الأخطاء المحاسبية.
8. القوائم المالية.

محتوى المقرر

الصفحة	الموضوع	
11	1. التقدمة	الوحدة الأولى: مدخل إلى المحاسبة
13	2. نشأة المحاسبة وتطورها	
14	3. تعريف المحاسبة وأهدافها	
16	4. مستخدمو المعلومات المحاسبية	
18	5. فروع المحاسبة	
22	6. علاقة المحاسبة بفروع المعرفة الأخرى	
24	7. المفروض والمبادئ المحاسبية	
28	8. عناصر القوائم المالية	
30	9. الخلاصة	
30	10. لجنة مسيئة عن الوحدة الدراسية الثانية	
31	11. إجابات التدريبات	
32	12. المراجع	
36	1. التقدمة	الوحدة الثانية: قواعد التسجيل المحاسبي
37	2. طريقة القيد القرد	
41	3. طريقة القيد الزوج	
58	4. الخلاصة	
59	5. لجنة مسيئة عن الوحدة الدراسية الثالثة	
59	6. إجابات التدريبات	
62	7. المراجع	الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية
66	1. التقدمة	
68	2. الدورة المحاسبية	
72	3. مرحلة تحليل المعاملات المالية وسجلها	
83	4. مرحلة الترحيل إلى سجل الأستاذ	
86	5. مرحلة ترميز الحسابات	
94	6. الخلاصة	
94	7. لجنة مسيئة عن الوحدة الدراسية الرابعة	
95	8. إجابات التدريبات	
102	9. المراجع	
106	1. التقدمة	الوحدة الرابعة: المعاملات المحاسبية للمعاملات الدولية والمحاسبية للمعاملات التحويلية والمعاملات الرأسمالية
107	2. المعاملات المحاسبية للمعاملات التحويلية	
121	3. المعاملات المحاسبية للمعاملات الرأسمالية	
135	4. الخلاصة	
135	5. لجنة مسيئة عن الوحدة الدراسية الخامسة	
136	6. إجابات التدريبات	

مقدمة المقرر

5

الصفحة	الموضوع	
146	7. المراجع	الوحدة الخامسة: المعاملات المحاسبية للمعاملات التحويلية
150	1. التقدمة	
152	2. المعالجة المحاسبية لمبيعات القرض	
162	3. المعالجة المحاسبية لمبيعات البيع	
173	4. المعالجة المحاسبية للتخصيم	
191	5. المعاملات الترتيبية بالإقرار والتحويل	
194	6. الخلاصة	
194	7. لجنة مسيئة عن الوحدة الدراسية السادسة	
195	8. إجابات التدريبات	
210	9. المراجع	
214	1. التقدمة	الوحدة السادسة: الأوراق التجارية
216	2. ما الأوراق التجارية؟	
225	3. المعالجة المحاسبية للشيكات	
237	4. المعالجة المحاسبية لأوراق القبض وأوراق الدفع	
263	5. الخلاصة	
263	6. لجنة مسيئة عن الوحدة السابعة	
264	7. إجابات التدريبات	
272	8. المراجع	
276	1. التقدمة	الوحدة السابعة: ميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء المحاسبية
277	2. ميزان المراجعة	
279	3. طرق إعداد ميزان المراجعة	
291	4. أسباب حدوث الأخطاء المحاسبية	
292	5. أنواع الأخطاء المحاسبية	
301	6. اكتشاف الأخطاء المحاسبية وطرق التصحيح	
316	7. الخلاصة	
316	8. لجنة مسيئة عن الوحدة الثامنة	
316	9. إجابات التدريبات	
328	10. المراجع	
332	1. التقدمة	الوحدة الثامنة: القوائم المالية
334	2. العناصر المالية	
336	3. قائمة الدخل والحسابات الختامية	
356	4. قائمة المركز المالي	
369	5. الخلاصة	
369	6. إجابات التدريبات	
378	7. المراجع	

مقدمة المقرر

6



مدخل إلى المحاسبة

الصفحة	الموضوع
23	5- علاقة الحاسبة بتكنولوجيا المعلومات
24	7. الفروض والمبادئ الحاسوبية
24	-7 1 الفروض الحاسوبية الأساسية
26	-7 2 المبادئ الحاسوبية القوية قبلاً عاماً
28	8. عناصر الوثائق المالية
30	9. الخلاصة
30	10. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية الثانية
31	11. إجابات التمرينات
32	12. المراجع

محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
11	1. المقدمة
11	-1 1 تمهيد
11	-1 2 الأهداف
11	-1 3 أقسام الوحدة
12	-1 4 القراءات المساعدة
13	2. نشأة الحاسبة وتطورها
14	3. تعريف الحاسبة وأهدافها
16	4. مستخدمو المعلومات الحاسوبية
16	-4 1 المستخدمون الخارجيون
17	-4 2 المستخدمون الداخليون
18	5. فروع الحاسبة
18	-5 1 الحاسبة المالية
19	-5 2 محاسبة التكاليف
19	-5 3 الحاسبة الإدارية
19	-5 4 الحاسبة الحكومية
20	-5 5 الحاسبة القومية
20	-5 6 الحاسبة الضريبية
20	-5 7 المراجعة (تدقيق الحسابات)
21	-5 8 الحاسبة الدولية
22	6. علاقة الحاسبة بفروع المعرفة الأخرى
22	-6 1 علاقة الحاسبة بالإدارة
22	-6 2 علاقة الحاسبة بالاقتصاد
23	-6 3 علاقة الحاسبة بالقانون
23	-6 4 علاقة الحاسبة بالإحصاء

الوحدة الأولى

مدخل إلى الحاسبة

10

الوحدة الأولى

مدخل إلى الحاسبة

9

القسم الثالث: ويحدد المستفيدين من المعلومات الحاسوبية سواء داخل المنشأة أو خارجها، وطبيعة حاجة كل منهم إلى المعلومات الحاسوبية وهذا القسم حقق الهدف الثالث.

القسم الرابع: ويستعرض عدداً من فروع الحاسبة ومجال اهتمامات كل فرع من هذه الفروع، وهذا القسم حقق الهدف الرابع.

القسم الخامس: ويبين علاقة الحاسبة ببعض العلوم الاجتماعية الأخرى كالإدارة، والاقتصاد، القانون، الإحصاء، إضافة إلى علاقة الحاسبة بتكنولوجيا المعلومات. وهذا القسم حقق الهدف الخامس.

القسم السادس: ويتناول القروض والمبادئ الأساسية للحاسبة والتي تشكل جزءاً من الإطار الفكري للحاسبة، وهذا القسم حقق الهدف السادس.

القسم السابع: ويتطرق إلى عناصر القوائم المالية والتعريف بهذه العناصر، وهذا القسم حقق الهدف السابع.

4-1 قراءات مساعده لدراسة الوحدة

- عزيزي الدارس، حاول الانتفاع ما أمكن بالقراءات الآتية نظراً لاتصالها المباشر بموضوع هذه الوحدة:
- 1- الجليلي، مقداد، أحمد و زكر، فؤاد سليمان، الشاوي، محمد طاهر، الحاسبة، الطبعة الثانية، دار الكتب للطباعة والنشر، الموصل، 2000، ص 7 - 21.
 - 2- حنان، دبرضوان حلوة، الحارس، د.أسامة، قولي، ديميسون، أبو جاموس، فوز الدين، أسس الحاسبة المالية، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2004، ص 33-41.
 - 3- مطر، د. محمد، الحاسبة المالية، الدورة الحاسوبية ومشاكل القياس والإفصاح والتحليل، دار حنين للنشر والتوزيع، عمان، 1993، ص 27 - 44.

المقدمة

1-1 تهيئ:

عزيزي الدارس، مرحباً بك إلى الوحدة الأولى من مقرر الحاسبة المالية الذي يتكون من ثنائي وحدات دراسية، تتناول هذه الوحدة التي بين يديك تعريف الحاسبة والجوانب الأساسية المرتبطة بها كمدخل نظري للمقرر، وبما يساعدك في تكوين صورة عامة عن هذا المقرر، وتشكل هذه الوحدة الأساس في فهم الحاسبة كجانب نظري يترب عليه فهم واستيعاب المعالجات الحاسوبية في الوحدات التي تليها.

2- الأهداف:

- بعد انتهائك من دراسة هذه الوحدة، وتقييم تدرسياتها، يتوقع منك -عزيزي الدارس- أن تكون قادراً على أن:
- 1- تكون فكرة عن نشأة الحاسبة ومسار تطورها.
 - 2- تلم بتعريفات الحاسبة وأهم أهدافها.
 - 3- تعرف على المستفيدين من المعلومات الحاسوبية.
 - 4- تحدد فروع أو مجالات الحاسبة.
 - 5- تدرك علاقة الحاسبة ببعض العلوم الاجتماعية الأخرى.
 - 6- تلم بالفروض والمبادئ الأساسية للحاسبة.
 - 7- تعرف على عناصر القوائم المالية.

3-1 أقسام الوحدة

تتقسم هذه الوحدة إلى سبعة أقسام:
القسم الأول: ويتناول نشأة الحاسبة وتطورها، وهذا القسم حقق الهدف الأول.
القسم الثاني: ويعرض عدداً من تعريفات الحاسبة، وأهم الأهداف التي تحققتها الحاسبة، وهذا القسم حقق الهدف الثاني.

التي ذات الغرض العام والتي يقوم بمراجعتها وتدقيقها المحاسب القانوني افترض اعتمادها ، وما يرضي عليها المصاقي تجاه الأطراف المستخدمة لها.

وقد كان ظهور المنظمات والجمعيات المحاسبية المهنية منها والأكاديمية الدور الكبير في تطور المحاسبة ، حيث أسهمت هذه المنظمات والجمعيات الإقليمية منها والدولية في وضع المبادئ والمفاهيم المحاسبية وتطويرها إضافة إلى إصدار المعايير المحاسبية ومعايير المراجعة ، إلى جانب أدلة وقواعد السلوك المهني التي تنظم عمل المحاسبين القانونيين ، وتمثل الجانب الأخلاقي المهمة الذي يعد جزءاً أساسياً لكل مهنة.

أسئلة الترميم الذاتي:

- 1- لقد كان للثورة الصناعية دور هام في تطور المحاسبة ، وضح المقصود بهذه العبارة .
- 2- لقد ساهمت المنظمات والجمعيات المحاسبية ، وما تزال تساهم في نمو وتطور المعرفة المحاسبية ، اذكر أهم هذه المساهمات.

?

3- تعريف المحاسبة وأهدافها

Definition & Objectives of Accounting

هل تعلم عزيزي الماريس أن تطور دور المحاسبة الذي واكب التطورات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية انعكس بدوره على تعريف المحاسبة ، حيث ظهر العديد من التعريفات كل منها جاء معبراً عن وظيفة المحاسبة في المرحلة الزمنية التي ظهر فيها وبما يحقق أهداف المحاسبة في تلك المرحلة .

تعريف المحاسبة

1- تعريف المحاسبة

لقد اجتمعت الجمعيات المحاسبية الأكاديمية منها والهيئية في تقديم تعريف شامل للمحاسبة ومعتبر بشكل دقيق عن وظائفها وأهدافها ، ومن أبرز تلك المحاولات ما توصل إليه المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) (American Institute of Certified Public Accountants) في سنة 1941 حيث عرّف المحاسبة بأنها "فن تسجيل وتوثيق وتلخيص ، بطريقة ذات معنى وبصورة نقدية ، المعاملات والأحداث التي تكون جزئياً على الأقل ذات صفة مالية ، ومن ثم تفسير النتائج . نلاحظ هنا أن هذا التعريف جاء متسعاً مع وظيفة المحاسبة في تلك الفترة الزمنية حيث كان عمل المحاسب يقتصر على مسك الدفاتر وتعليم الحسابات ، وهي الوظيفة التي كانت مطروحة من

14

2 نشأة المحاسبة وتطورها

Evolution and Development of Accounting

عزيزي الماريس ، هل تعلم متى نشأت المحاسبة وكيف تطورت عبر التاريخ؟ الإجابة عن هذا السؤال ، نعال معي لتقرأ الأسطر الآتية :

للمحاسبة جذور عميقة في التاريخ ، حيث كان لها وجود في عصور ما قبل الميلاد ، بل أكثر من ذلك ويمكن القول بوجود المحاسبة وبأسسط مسودها في كل الحضارات القديمة ، كالآشورية والبابلية والفرعونية واليونانية والرومانية واليهودية ، إضافة إلى الحضارة الإسلامية.

إن ظهور الأنظمة العددية وانتشار استخدامها بين الحضارات المختلفة ، إضافة إلى استخدام النقود كوسيلة للتبادل التجاري ، كل ذلك أدى إلى تشييط التجارة وظهر الحاجة إلى تدوين المعاملات التجارية ، فكانت المحاسبة وسيلة للتدوين هذه المعاملات ، وقد كان دور المحاسبة آنذاك يقتصر على تدوين بعض المعاملات كالمشروعات أو المعاملات الأجلة مع الغير والمنظمة بالدين ، أما السجلات المحاسبية فلم يكن الرغف من أنها كانت بدأت بديائية ومكتوبة على ألواح من الطوب وانغمق الفخارية كما في الحضارة البابلية ، أو على أوراق البردي كما في حضارة مصر الفرعونية ، إلا أنها كانت تستخدم لأغراض متنوعة منها على سبيل المثال: توثيق المعاملات ، الرقابة على التكاليف ، توفير المعلومات التصنيعية ، الرقابة على المخزون ، وغيرها من الاستعمالات الأخرى لهذه السجلات.

أما تقطة التحول في تاريخ المحاسبة فقد كان في سنة 1494م ، حين صدر كتاب "نظرة عامة للحساب والهندسة والنسب" الذي ألفه عالم الرياضيات الإيطالي لوكا باشولي (Luca Pacioli) ، والذي شرح فيه آلية تطبيق طريقة القيد المزدوج التي كانت موجودة آنذاك ، والتي تعد الأساس في تسجيل المعاملات المالية الخططة للمشاة وما تزال تطبق حتى وقتنا الحاضر.

وظهور الثورة الصناعية وما نتج عنها من قيام الشركات الساهمة برؤوس أموال كبيرة وتعدد وسائل التمويل وما ترتب عليه من انفصال إدارة المشروع عن ملكية ، وظهور الشخصية المنوية المستقلة للمشروع ، فقد ألقى على المحاسبة مسؤوليات جديدة كان لا بد من مواكبتها ، حيث انصب اهتمام المحاسب على قياس الدخل المحقق للمشروع والذي يمثل محور اهتمام المالكين وهدفهم الأساس من المساهمة في المشروع ، كذلك برز الاهتمام وبشكل واضح بإعداد القوائم

الوحدة الأولى

13

4. مستخدمو المعلومات المحاسبية،

Users of Accounting Information

تقدم المحاسبة المعلومات المالية - أو ما يطلق عليها مخرجات النظام المحاسبي - إلى أطراف متعددة يطلق عليها مصطلح "مستخدمو المعلومات المحاسبية"، ويختلف نوع المعلومات التي يطلبها هؤلاء المستخدمون بحسب حاجتهم لتلك المعلومات والجال الذي سيستخدمونها فيه، ويمكن تصنيف مستخدمي المعلومات المحاسبية إلى فئتين رئيسيتين هما:

1-4 المستخدمين الخارجيين External Users

تتكون هذه الفئة من أطراف متعددة، توفر لها إدارة المنشأة المعلومات المحاسبية في شكل قوائم مالية (Financial Statements)، حيث يتم الاعتماد على هذه القوائم المالية في اتخاذ الكثير من القرارات الهامة، ومن هذه الأطراف على سبيل المثال:-

أ- ملاك المنشأة (Owners): وهم أصحاب الملكية في المنشآت الفردية وشركات الأشخاص، واهتمامهم بالقوائم المالية يأتي من رغبتهم في التعرف على نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة ومركزها المالي، وذلك ليتمكنوا من تقييم وضع المنشأة ومدى تحقيقها للأهداف التي أنشئت من أجلها، واتخاذ القرارات المختلفة سواء بالاستمرار أو التوقف، أو قرارات التوسع.. الخ.

ب- المساهمون (Shareholders): ويتركز اهتمام المساهمين الحاليين على قرار الاحتفاظ بأسهمهم في المنشأة أو بيعها، أما المساهمون المرقبون فأهمهم بدائل عدة لاتخاذ قرارات الاستثمار، وكلا النوعين من المساهمين يبني قراراته على معلومات منها المعلومات الواردة في القوائم المالية.

ج- الدائون والمقرضون (Creditors & Borrowers): وكلاهما يستند على القوائم المالية للمنشأة وذلك للاطمئنان على مركزها المالي ومدى قدرتها على سداد الدين مما يساعدهم في اتخاذ قرارات الائتمان والإقراض.

د- الجهات الحكومية: ومن أمثلتها: مصلحة الضرائب Taxes حيث يتم ربط الضريبة استناداً إلى الربح المحقق وفق ما يرد في القوائم المالية للمنشأة، كذلك فإن المخططين والمحليين الماليين بحاجة إلى معلومات مالية عن المنشآت مما يساعدهم في وضع الخطط ورسم السياسات المالية للدولة.

المحاسبية آنذاك، تعريف آخر للمحاسبية ظهر في الفترة نفسها يرى أن المحاسبية هي نظام يختص بتسجيل وتسجيل وتبويب ثم تلخيص وتفسير العمليات التي تحدث في الوحدة الاقتصادية وذلك بقصد تحديد نتيجة أعمال هذه الوحدة عن فترة مالية معينة، وتحديد مركزها المالي في نهاية هذه الفترة. ونتيجة لتطور الحياة الاقتصادية فقد تطورت المجتمعات وانعكس ذلك على قامي حاجة هذه المجتمعات إلى الخدمات التي تقدمها المحاسبية كونها نشاطاً خدمياً، وتواكب المحاسبية هذه التطورات وتلبي هذه الاحتياجات فقد قدم مجلس المبادئ المحاسبية (APB) Accounting Board تعريفاً جديداً للمحاسبية وكالاتي:

"المحاسبية هي نشاط خدمي، وظيفتها توفير معلومات كمية، ذات طبيعة مالية في الأساس، حول الوحدات الاقتصادية، والتي يراد منها أن تكون مفيدة في اتخاذ القرارات الاقتصادية، ومع تطور المحاسبية وتنامي دورها كنظام للمعلومات فقد تم تعريفها بأنها "نظام للمعلومات يختص بتحديد وقياس وتوصيل معلومات كمية عن الوحدة الاقتصادية، يمكن استخدامها في عمليات التقييم واتخاذ القرارات من قبل الأطراف أو الفئات المستخدمة لهذه المعلومات".

بعد قراءتك لهذه التعريفات - عزيزي الدارس - وبعد أن تعرفت على ظروف نشأة المحاسبية وتطورها، ونظور أهدافها بإمكانك أن تضع تعريفك الخاص للمحاسبية.

3-2 أهداف المحاسبية: Accounting Objectives

تعمل المحاسبية - كونها نشاطاً خدمياً - على توفير المعلومات المالية التي يحتاجها مستخدمو المعلومات المحاسبية، لذلك فإن للمحاسبية أهدافاً متعددة يمكن إجمالها في ثلاثة أهداف رئيسية هي:

أ- توثيق المعاملات المالية التي تحدث في المنشأة وحسب تواريخ حدوثها وذلك في سجلات خاصة، وبذلك يتجمع لدى المنشأة سجل شامل لهذه المعاملات يمكن الرجوع إليه عند الحاجة لأي

معلومات وفي أي وقت.

ب- تحديد وعرض نتائج نشاط المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية يطلق عليها السنة المالية أو الفترة المحاسبية (Accounting Period)

ج- تصوير المركز المالي أو ما يسمى الوضع المالي (Financial Position) للمنشأة في نهاية السنة المالية.

وقد سبق أن بينا حاجة مستخدمي المعلومات المحاسبية إلى معلومات مالية عن عمليات المنشأة وعن نتيجة نشاطها من ربح أو خسارة خلال السنة المالية، ومركزها المالي في نهاية تلك السنة.

اسئلة التقييم الذاتي:

لقد قدمت وثقة المستخدمين الخارجيين للمعلومات الحاسبية كل من: الناشرين، مالكي المنشأة، الجهات الحكومية، المساهمين، القرضيين... الخ، أين تطلق اهتمامات هؤلاء المستخدمين؟

٩

Branches of Accounting

5- فروع المحاسبة:

كس تحقيق المحاسبة أهدافها وتقوم بوظيفتها في توفير احتياجات مستخدمي المعلومات الحاسبية، هذه الاحتياجات التي تزايدت وتعدت بمرور الزمن وسرعة التطورات التي شهدتها البيئة الحاسبية، التي تعمل فيها المحاسبة وما يتضمن عنها من ظروف اقتصادية واجتماعية وبيئية... الخ، فقد كان على المحاسبة أن تستجيب لهذه الظروف وتتكيف معها، لذلك فقد شهدت الحاسبة الكثير من التطورات، وأحد أوجه التطور تجسد في الظهور التدريجي والستمر لفروع محاسبية متخصصة، كل منها يعنى بمجال محاسبي معين، والتي أبرز منه الفروع ومجال عمل كل منها:

Financial Accounting

1-5 المحاسبة المالية:

يظهر البعض إلى المحاسبة المالية على أنها الأصل أو الشجرة التي تفرعت عنها باقي فروع المحاسبة، وتتم المحاسبة المالية بتسجيل العمليات والأحداث المالية في المنشأة وتسجيلها ومن ثم تصنيفها أو توريثها وصولاً إلى إعداد القوائم المالية التي تبين نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي والتغيرات التي طرأت عليه، ويطلق على هذه القوائم مصطلح القوائم المالية ذات الغرض العام (General Purpose Financial Statements) وهي تعد أساساً للمستخدمين الخارجيين للمعلومات الحاسبية، وفي الوقت نفسه فإن إدارة المنشأة - بوصفها مستخدماً داخياً للمعلومات - تستفيد من المعلومات التي تتضمنها هذه القوائم.

وحكم عمل المحاسب المالي إطار نظري خاص يسمى الإطار المفاهيمي لإعداد القوائم المالية (Conceptual Framework for Financial Reporting) ويشمل هذا الإطار مجموعة

المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً

18

مداخل إلى المحاسبة

هـ- جهات أخرى: هناك أيضاً نقابات أو اتحادات العمال (Labor Unions) والتي تمثل العاملين

في المنشآت وقدافع عن حقوقهم وتشغل في تحديد أجورهم بناء على المعلومات المالية للمنشأة،

أما الباحثون (Researchers) في المجال الحاسبي فهم بحاجة إلى المعلومات المالية لإنتاج

وتوليز بحوثهم التطبيقية والتي تعالج المشاكل الحاسبية في كثير من المنشآت.

4-2 المستخدمين الداخليين: Internal Users

وتعمل المستخدمون الداخليون في إدارة المنشأة نفسها، حيث تحتاج هذه الإدارة إلى المعلومات الحاسبية لتفارس وظائفها المعروفة وهي التخطيط والتنظيم واتخاذ القرارات والرقابة وتقوم الأداء، ولو نظرنا إلى إحدى هذه الوظائف وهي وظيفة اتخاذ القرارات مثلاً، نوجدنا أن هناك كماً كبيراً ومتوعباً من القرارات ينبغي على إدارة المنشأة أن تقوم باتخاذها على مدار السنة، وكل قرار يحتاج إلى معلومات محاسبية ملائمة له بذاته، وعلى المحاسب أن يقدم إلى إدارة المنشأة تلك المعلومات الحاسبية الملائمة لمساعدتها في اتخاذ ذلك القرار، ناهيك عن باقي الوظائف الأخرى وما تتطلبه من معلومات محاسبية.

تدريب الـ

انذكر الجهة المسئبة من المعلومات الحاسبية لتحقيق الآتي:

- 1- تقيوم وضع المنشأة ومدى تحقيقها لأهدافها، واتخاذ القرارات المتعلقة باستمرار المنشأة أو تصفيها.
- ب- اتخاذ قرارات الاستثمار في أسهم المنشأة.
- ج- اتخاذ قرارات الائتمان والإقراض.
- د- وضع الخطط ورسم السياسات المالية للدولة.
- هـ- ممارسة وظائف: التخطيط، التنظيم، اتخاذ القرارات، الرقابة وتقيوم الأداء.

الوحدة الأولى

مدخل إلى المحاسبة

17

تم تقديره في الموازنة في بداية السنة المالية، إضافة إلى إحكام الرقابة على عمليات التصميل والصرف، وبما يساعد الجهاز الحكومي في تخطيط ورقابة الأموال والممتلكات العامة للدولة.

5-5 المحاسبة القومية:

National Accounting

يختص هذا الفرع بالنشاط الاقتصادي للدولة بشكل عام، والذي يشمل القطاعات الاقتصادية المختلفة، ومن خلال قياس وتحليل الأنشطة الاقتصادية لهذه القطاعات يمكن إنتاج معلومات هامة على المستوى القومي، تمثل أبرزها في: الدخل القومي، والنتائج القومي ومدى مساهمة كل قطاع من هذه القطاعات في توليد الناتج القومي، إضافة إلى معلومات أخرى عن النشاط الاقتصادي على مستوى الدولة ككل، وبما يساعد في وضع السياسات العامة الخاصة بالنشاط الاقتصادي للدولة، ورسم الخطط والرقابة على تنفيذها.

6-5 المحاسبة الضريبية:

Tax Accounting

تعتمد المحاسبة الضريبية على القوائم المالية التي يقوم بإعدادها المحاسب المالي، وبموجبها يتم تحديد الدخل الخاضع للضريبة - أو ما يسمى وعاء الضريبة - مع مراعاة ما تنص عليه قوانين الضريبة الخاصة بالبلد، حيث تختلف هذه القوانين وما تبعها من لوائح تنفيذية وتعليمات تفسيرية من بلد إلى آخر، ومن ثم يتم تحديد مبلغ الضريبة واجب السداد.

وتستند المحاسبة الضريبية أهميتها من أهمية الضرائب كونها تمثل مصدراً هاماً من مصادر تمويل الخزينة العامة للدولة، وهي المورد الأكثر غزارة من بين موارد الموازنة العامة للدولة.

7-5 المراجعة (تدقيق الحسابات):

Auditing

ينصب عمل مراجع الحسابات (التدقيق الخارجي) على فحص السجلات والقوائم المالية للمنشأة في نهاية الفترة المالية، لذا يأتي عمله بعد عمل المحاسب المالي، ويهدف إلى التحقق من مدى التزام المحاسب المالي بالمبادئ والمعايير المحاسبية، ويقدم المراجع تقريراً إلى إدارة المنشأة يعبر فيه عن رآيه الفني المحايد في القوائم المالية ومدى تعبيرها عن نتائج أعمال المنشأة ومركزها المالي في نهاية الفترة المالية، وبحكم عمل مراجع الحسابات مجموعة من معايير المراجعة المتعارف عليها (GAAS) (Generally Accepted Auditing Standards) بالإضافة إلى قواعد السلوك المهني (Professional Behavior Rules) والتي يرى البعض أنها الترجمة الأخلاقية للمعايير العامة للمراجعة، وتقوم النقابات والجمعيات المحاسبية المهنية منفردة بإعداد أدلتها الخاصة للسلوك المهني والتي تتضمن قواعد السلوك المهني التي ينبغي على مراجع الحسابات الالتزام بها.

2-5 محاسبة التكاليف:

والغايه الأساس، والتي ينبغي أن يلتزم بها المحاسب المالي عند أدائه لعمله.

Cost Accounting

مع ظهور الثورة الصناعية برزت الحاجة في المنشآت الصناعية إلى تحديد تكلفة الوحدة من السلع المنتجة وذلك لأغراض تسعيرها وأيضاً لتحديد تكلفة المخزون، ولما كانت المحاسبة المالية عاجزة عن توفير هذه المعلومات، فقد ظهرت محاسبة التكاليف والتي انصب اهتمامها على تتبع عناصر التكاليف - المواد، الأجور، التكاليف الصناعية الأخرى - وحصرها وصولاً إلى تحديد تكلفة الوحدة الواحدة المنتجة، ولم يقتصر عمل محاسب التكاليف على المنشآت الصناعية فحسب، وإنما امتد ليشمل المنشآت الخدمية كالمستشفيات والفنادق والجامعات وغيرها، والتي تحتاج إلى تحديد تكلفة الخدمة المقدمة لاتخاذ قرارات التسعير المناسبة، كما توسعت مجالات محاسبة التكاليف لتشمل الرقابة على التكاليف الفعلية وتوفير معلومات التكاليف اللازمة لاتخاذ الكثير من القرارات في المنشأة.

3-5 المحاسبة الإدارية

Managerial Accounting

تستند المحاسبة الإدارية بياناتها من المحاسبة المالية ومحاسبة التكاليف بشكل أساس، إضافة إلى مصادر أخرى وحسب الحاجة، ويقوم المحاسب الإداري بتحويل هذه البيانات إلى معلومات تفيد إدارة المنشأة في مجالات التخطيط، اتخاذ القرارات بمختلف أنواعها، والرقابة وتقييم الأداء، وتحقيق ذلك فإنه يستخدم مجموعة من الوسائل أبرزها: الموازنات التخطيطية، تحليل التكاليف المعيارية، محاسبة المسؤولية ... الخ. كما أنه يستعين بالأماليب الكمية والإحصائية، وما يتوصل إليه من معلومات يقوم بعرضها في تقارير خاصة بخلاف شكلها ومضمونها باختلاف الغرض الذي تم إعدادها لأجله، ومن ثم تقديمها إلى إدارة المنشأة باعتبارها المستخدم لهذه المعلومات الداخلية.

4-5 المحاسبة الحكومية:

Governmental Accounting

تفنى المحاسبة الحكومية بالعمل المحاسبي في الجهاز الحكومي كالوزارات والوحدات الحكومية، والذي يمثل في تسجيل عمليات تحصيل الموارد المالية الحكومية من مصادرها المختلفة، وعمليات صرف هذه الموارد في أوجه الإنفاق المحددة في الموازنة العامة للدولة، وبحسب ما

6. علاقة المحاسبة بفروع المعرفة الأخرى

The Relation between Accounting and Other Branches of Knowledge

سبقت الإشارة إلى التطورات التي مرت بها المحاسبة، وما تمهها من تطور في تعريف المحاسبة وهندستها والظهور التالي لفروع جديدة لها، هذه التطورات أفرزتها البيئة التي تعمل فيها المحاسبة، كما يعمل إلى جنبها العديد من فروع المعرفة الأخرى كالإدارة، الاقتصاد، القانون، والإحصاء. وغیرها، لذا كان من المنطقي أن يكون للمحاسبة علاقة بهذه الفروع، وأن يتم المحاسب بفروع المعرفة هذه ليتسكن من تحقيق أهداف المحاسبة على أكمل وجه.

1- 6- علاقة المحاسبة بالإدارة:

يطلق على المحاسبة لغة الأعمال "Business Language" وذلك لما لها من دور كبير في تقديم المعلومات التي تحتاجها إدارة المنشأة في أداء وظائفها المتعددة، فوظيفة اتخاذ القرارات تعتمد على الفعالة بين البدائل المختلفة المتاحة للإدارة، وأساس المقاضلة هو المعلومات المالية لكل بديل، وبينما يجمع المحاسب البيانات المالية وبعد تقريراً إلى إدارة المنشأة يبين فيه رأيه في هذه البدائل ويقترح عليها البديل الأفضل، يكون لإدارة المنشأة صلاحية اتخاذ القرار المناسب والذي يتبناه أساساً على المعلومات المالية الواردة في تقرير المحاسب الإداري.

أما وظيفة الرقابة وتقييم الأداء فما هي إلا امتداد لوظيفة التخطيط، وكما يقال لا رقابة بدون تخطيط، وكلاهما بحاجة إلى الكثير من المعلومات والتي تقدمها المحاسبة، ثم إن نظام المعلومات المحاسبية يعد جزءاً هاماً من نظام المعلومات الإدارية في المنشأة.

2- 6- علاقة المحاسبة بالاقتصاد:

ترتبط المحاسبة بالاقتصاد (Economics) من خلال علاقة تبادلية، فالمحاسبة قد تأثرت بالمديد من المصطلحات والفاهيم الاقتصادية لعل من أبرزها: قياس الدخل، التكاليف الحدية ... إلخ، وقد استخدمت المحاسبة هذه المصطلحات في الكثير من مجالات القياس والتحليل، وبالتقابل فإن الاقتصاديين سواء كانوا مخطئين أو محليين أو متخذي قرارات يعتمدون ويشكل كبير على البيانات التي يوفرها لهم المحاسبون ففعال عمل المحاسب هو قياس النشاط الاقتصادي سواء للمنشآت أو للدولة بشكل عام، ولعل فرع المحاسبة القومية يقدم الكثير إلى الاقتصاديين في مجال

5- 8- المحاسبة الدولية: International Accounting

شهدت نهاية القرن العشرين وبداية القرن الحادي والعشرين تطوراً كبيراً في المعاملات الاقتصادية والتجارة بين الدول، ولبرزت بشكل واضح الشركات متعددة الجنسية التي تتشعب في أكثر من بلد واحد، مما أوجد الحاجة إلى وجود معايير محاسبية دولية (IAS) (International Accounting Standards) تنظم عمل المحاسب في تلك الشركات، فظهرت المحاسبة الدولية لتتولى هذه المهمة من خلال المنظمات والجمعيات والاتحادات المحاسبية المختلفة.

ومن الجدير بالذكر أن للمحاسبية قروماً أخرى يختص كل منها بمجال معين نذكر منها على سبيل المثال: محاسبة الموارد البشرية، محاسبة النفط، محاسبة المنشآت المالية (البنوك وشركات التأمين)، المحاسبة الاجتماعية والمحاسبة البيئية، المحاسبة الفندقية، المحاسبة الزراعية...إلخ.

تدريب 2

المباريات أدناه كل منها تصف فرعاً من فروع المحاسبة، اذكر اسم الفرع المناسب أمام كل عبارة:

- 1- يهتم بتتبع نشاط المنشأة في الماضي ورباطها بالمستقبل ومساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات الإدارية المختلفة.
- ب- يهتم بشكليات معينة ذات علاقة بالشركات متعددة الجنسية ويعمل وفق القوانين والنظم الضريبية للدول المختلفة.
- ج- يخصص بتظيم العمل المحاسبي في وزارات وإدارات الدولة المختلفة غير الراجعة للربح.
- د- يهتم بقياس تكلفة الوحدة المنتجة أو الخدمة المقدمة إضافة إلى الرقابة والمساعدة في اتخاذ القرارات.
- هـ- يختص بالتعمق الإبتدائي لأنظمة الرقابة الداخلية والبيانات المحاسبية المثبتة في الدفاتر والتقوائم المالية للمنشأة.

الوحدة الأولى

مدخل إلى المحاسبة

توفير المعلومات عن الحسابات القومية التي يتم الاعتماد عليها في مجالات التخطيط والتحليل واتخاذ القرار على المستوى القومي.

6-3 - علاقة المحاسبة بالقانون:

ينبغي على المحاسب أن يلتزم بالقوانين سواء ما يرتبط منها بإدائه لعملة المحاسب أو ما يتعلق بسلوكه المهني، ومن أهم هذه القوانين: القانون التجاري، قانون الضرائب على الدخل، قانون الشركات، قانون سوق الأوراق المالية، قانون البنك المركزي وأية قوانين أخرى تصدرها الجهات الحكومية، مع مراعاة الالتزام أيضاً بالتعليمات واللوائح التنفيذية التي تفسر هذه القوانين. وإلى جانب هذه القوانين، فإن قانون موازنة المهنة للمحاسبين القانونيين، إضافة إلى أداة وقواعد السلوك المهني تعد متطلباً أساسياً وهاماً ينبغي أن يلتزم به المحاسب سواء في مجال تنظيم الحسابات أو مراجعة القوائم المالية أو تقديم أية خدمة أخرى من الخدمات المحاسبية.

6-4 - علاقة المحاسبة بالإحصاء:

يوفر علم الإحصاء مجموعة من الأدوات والوسائل لدراسة الظواهر وتحليلها وعرض النتائج وتفسيرها، وعمل المحاسب ينصب أيضاً على دراسة الظواهر الاقتصادية المنشأة من خلال تسجيل الأحداث والعمليات المالية وتبويبها وتحليلها وعرض النتائج في صورة قوائم مالية، وهنا تلاحظ التشابه الكبير والعلاقة الواضحة بين المحاسبة والإحصاء، أكثر من ذلك فإن تطور المحاسبة قد رافقه استخدام المحاسب للعديد من الأساليب الإحصائية والتي كان لها تأثير واضح على عمله مثل استخدام أسلوب العينات في مراجعة الحسابات، استخدام معدلات الانحدار ومعاملات الارتباط وغيرها.

6-5 - علاقة المحاسبة بتكنولوجيا المعلومات:

شهد العالم في السنوات الأخيرة ما يعرف بثورة المعلومات والتي جاءت نتيجة التطورات المتسارعة في تكنولوجيا (تقنية) المعلومات (IT) في تكنولوجيا (Information Technology) والمجالات المختلفة لاستخدامها، والمحاسبة كقطاع للمعلومات استفادت هي الأخرى من تكنولوجيا المعلومات في عملياتها المختلفة كجمع البيانات

وتشغيلها وإنتاج المعلومات وتوصيلها، وخير مثال على ذلك نظم المعلومات المحوسبة وبرامج المراجعة المحوسبة، وقد انعكس ذلك على طبيعة وشكل المسندات والسجلات المحاسبية لذا كان لا بد من تطويرها وبما يتواءم مع هذه التكنولوجيا الحديثة، ليس هذا فحسب وإنما كان لا بد أن يصاحب ذلك تطوير في مهارات المحاسب وبما يمكنه من استخدام هذه التكنولوجيا المتطورة. ويمكن القول أن تكنولوجيا المعلومات كونها تقود عملية تطوير نظم المعلومات، فقد لعبت دوراً هاماً في تطوير المحاسبة وذلك من خلال تطوير نظم المعلومات المحاسبية.

7- الفروض والمبادئ المحاسبية:

Accounting Assumptions & Principles

عزري الدارس، هل تعلم أن المحاسبة المالية يحكمها إطار نظري، وأن ما يتعلق بمقررتنا الحالي من مكونات هذا الإطار هو الفروض والمبادئ المحاسبية إضافة إلى عناصر القوائم المالية، أما بقية المكونات فتتناولها مقررات أخرى ستدرسها لاحقاً، ولتعرف على هذه الفروض والمبادئ المحاسبية فما عليك سوى قراءة القسم الآتي والإجابة عن تدريباته، وسيخصص القسم الثامن لعناصر القوائم المالية.

7-1 الفروض المحاسبية الأساسية: Basic Accounting Assumptions

تقوم المحاسبة على أربعة فروض (أو افتراضات) أساسية هي:

7-1-1 فرض الوحدة الاقتصادية Economic Entity Assumption

هناك تسميات متعددة لهذا الفرض وهي: فرض الوحدة المحاسبية، فرض الكيان المستقل، فرض الشخصية المعنوية، وكلها لها نفس المعنى والدلول، فالتقصد من هذا الفرض هو الفصل بين الشخصية الطبيعية لمالك (أو مالكي) المشروع والشخصية المعنوية (أو الاعتبارية) للمشروع، وبالتالي فإن المشروع بعد وحدة محاسبية مستقلة مما يجعل لها ذمة مالية مستقلة عن الذمة المالية للمالكين، وأن العمليات التي يقوم المحاسب بتسجيلها في الدفاتر هي المعاملات المالية التي تخص المشروع فقط ولا تمتد إلى المعاملات المتعلقة بمالك المشروع بصفته الشخصية مع الغير.

الحاسب أن يسجل العمليات بتكلفتها التاريخية وهذا يتفق مع مبدأ التكلفة التاريخية، إلا أنه يتجاهل تقلبات الأسعار، وبالتالي فإن المعلومات الواردة في القوائم المالية المعده على هذا الأساس تعتبر معلومات مضللة، ويتطلب الأمر تعديل قيم بعض المعلومات وذلك في قوائم مالية إضافية تأخذ بنظر الاعتبار عامل تغير القوة الشرائية لوحدة النقد، إلا أن القوائم المالية التي تم إعدادها وفق فرض وحدة النقد وثباتها تقى هي الأساس.

2-2-7 المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً:

Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)

وهي أسس أو قواعد يستند إليها المحاسب في عملية تسجيل العمليات المالية الختلفة المنشأة وأعداد القوائم المالية، والهدف من هذه المبادئ ضبط العمل المحاسبي، وقد ساهم في وضع هذه المبادئ كل من مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) (Financial Accounting Standard & Exchange Commission) (SEC) و **Board** وتحظى هذه المبادئ المحاسبية بالقبول العام من الجمعيات والمنظمات المحاسبية، مما يفرض على المحاسب الالتزام بها، وما عداه مراجعة الحسابات في جزئها الأكبر والأهم إلا التأكد من التزام المحاسب بهذه المبادئ، وهي أربعة مبادئ، والتي توضح لكل منها:

2-2-1 مبدأ التكلفة التاريخية Historical Cost Principle

بموجب هذا المبدأ فإن قياس قيمة الأصول التي تفتيها المنشأة وإبائها في السجلات المحاسبية يكون من واقع المستندات المؤيدة لعملية الاقتناء، وبالتالي فإنها تظهر بالتكلفة التاريخية أي التكلفة في تاريخ الاقتناء، ولا يؤخذ بأي تغيير لاحق في قيمة هذه الأصول نتيجة التغير في القوة الشرائية لوحدة النقد والنتيجة عن التضخم.

وقد استعرضنا فيما سبق أسباب عدم ملائمة تطبيق هذا المبدأ في ظروف التضخم وخاصة عندما ترتفع معدلاته، وبالرغم من ذلك ما يزال مبدأ التكلفة التاريخية واجب التطبيق، حيث أن البيانات المسجلة بموجبه تعد الأكثر موضوعية، كما أنها تتمتع بخصوصية إمكانية التحقق منها كونها تعتمد على مستندات ثبوتية مؤيدة.

2-2-2 مبدأ الاعتراف بالإيراد Revenue Recognition Principle

يقصد بالاعتراف بالإيراد تسجيله في الدفاتر المحاسبية عند التمكنة أو الحدث الذي يصبح عنده هذا الإيراد مكتسباً أو متحققاً (Realized)، والرأي الغالب أن الإيراد يعد متحققاً عند تنمط البيع وانتقال السلع أو الخدمات إلى العميل، وعلى الرغم من ذلك فإن هناك حالات استثنائية

2-1-1-2 فرض الاستمرارية Going Concern Assumption

وفقاً لهذا الفرض فإن الوحدة الاقتصادية (المشروع) مستمرة بعمليها إلى أجل غير محدد، ما لم يظهر ما يدل على عكس ذلك كما في حالة إعلان المشروع أو تصفيته أو إعادة تنظيمه، بمعنى أن نية مالكي المشروع وقت إنشائه كانت تصرف نحو استمراره وليس نحو تصفيته وإنهائه.

وعلى الرغم من أهمية هذا الفرض، إلا أن مالكي المشروع بحاجة إلى التعرف على نتيجة الأعمال بين فترة وأخرى وكذلك المركز المالي للمشروع، حيث يتوجب على هذه المعلومات التحلل الكثير من القرارات منها: الاستمرار في المشروع أو تصفيته، الإبقاء على الوضع الحالي للمشروع أو إعادة تنظيمه، زيادة رأس المال أو تخفيضه... إلخ. وقد ترتب على ذلك وضع الفرض المحاسبي الثالث وهو فرض الدورية.

2-1-1-3 فرض الدورية: Periodicity Assumption

إن الحاجة لمعرفة نتائج النشاط والمركز المالي للمشروع بين فترة وأخرى - كما ذكرنا سابقاً - استوجب تقسيم حياة المشروع من الناحية النظرية إلى فترات متساوية اصطلاحاً تسميتها الفترة المالية (Financial Period) أو الفترة المحاسبية (Accounting Period)، ويقوم المحاسب بإعداد القوائم المالية عن هذه الفترة المحاسبية والتي عادة ما تكون اثني عشر شهراً، والحال الثالبي أن تبدأ مع بداية السنة المالية استجابة لتعليمات قانون الضرائب، وأحياناً فإن الحاجة إلى معلومات لفرض التحلل القترار يتطلب من المحاسب إعداد تقارير مالية دورية سواء شهرية أو فصلية أو نصف سنوية حيث يكون من الصعوبة بمكان الانتظار إلى نهاية السنة المالية لأن المعلومات تقدم قيمتها وقيمتها نتيجة مرور الوقت.

2-1-1-4 فرض وحدة النقد Monetary Unit Assumption

يعني هذا الفرض بأن العمليات التي يقوم المحاسب بتسجيلها هي تلك العمليات التي يمكن قياسها (أو التعبير عنها) بوحدة النقد، أما العمليات التي لا يمكن التعبير عنها بقيم نقدية فلا يمكن بأي حال من الأحوال تسجيلها في الدفاتر المحاسبية.

كذلك يقضي هذا الفرض بثبات قيمة وحدة النقد أي ثبات القوة الشرائية لوحدة النقد، فما تم تسجيله في الدفاتر المحاسبية لا يمكن تغييره أو تعديله بسبب مرور الوقت أو تغير الظروف الاقتصادية وما يترتب عليها من تغيرات في القوة الشرائية لوحدة النقد.

وقد لاقى هذا الفرض الكثير من الانتقادات في السنوات الأخيرة بسبب ارتفاع معدلات التضخم وتغير القوة الشرائية لوحدة النقد في معظم دول العالم، إن التمسك بفرض وحدة النقد يعني على

8. عناصر القوائم المالية Elements of Financial Statements

عزري الدارس، بعد أن تعرفت على القروض المحاسبية الأساس والمبادئ المحاسبية المقبولة عمياً، أصبح من المناسب أن نتعرف أيضاً على عناصر القوائم المالية لتتمكن من فهم واستيعاب المواضيع في الوحدات الآتية من المقرر.

قد أصدر مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB)

(Financial Accounting Standards Board)

البيان رقم (6) "عناصر القوائم المالية"، الذي قدم تعريفات للعناصر العشرة الأساس التي تتكون منها القوائم المالية وهي:-

1- الأصول (Assets):- عبارة عن منافع اقتصادية متوقع الحصول عليها مستقبلاً، تمتلكها الوحدة الاقتصادية أو خاضعة لسيطرتها نتيجة معاملات أو أحداث تمت في الماضي، وإذا كان اقتناء المنشأة لهذه الأصول لغرض استخدامها في النشاط وليس لغرض الاتجار فيها فإنها تسمى أصولاً ثابتة (Fixed Assets)، ومن أمثلتها الأراضي والمباني، الآلات، السيارات، الأثاث...إلخ أما النقد والموارد التي يتوقع أن تتحول إلى نقد خلال دورة نشاط المنشأة أو خلال السنة المالية أيها أطول كالتقيد، الاستثمارات المؤقتة في الأوراق المالية، والحسابات المدفوعة (المدفونين، أوراق القبض)، المخزون فإنها جميعاً يطلق عليها الأصول المتداولة (Current Assets).

2- الالتزامات (Liabilities): وهي ديون أو تعهدات على الوحدة الاقتصادية مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض من الغير.

وإذا كانت هذه الديون تستحق السداد لمدة تزيد عن السنة فإنه يطلق عليها الالتزامات طويلة الأجل (Long-Term Liabilities) ومن أمثلتها القروض التي تزيد مدتها عن سنة، أما الديون التي تستحق السداد في الحال أو عند الطلب أو في مدة لا تزيد عن السنة فإنها تسمى الالتزامات المتداولة (Current Liabilities) ومن أمثلتها المدفونين وأوراق الدفع والقروض قصيرة الأجل.

تتصرف بتحقق الإيراد عند إتمام الإنتاج مباشرة وقبل حدوث عملية البيع والتسليم، وحالات أخرى لا تتصرف بتحقق الإيراد إلا بعد الإنتاج والبيع واستلام الثمن نقداً، وكلاهما يرجع إلى أسباب تتعلق بطبيعة السلعة المنتجة أو الخدمة المؤداة.

7-2-3 مبدأ المقابلة Matching Principle

إن الهدف الأساسي من أي مشروع تجاري هو تحقيق الربح، وينتج الربح من زيادة الإيرادات عن المصاريف، أما إذا زادت المصاريف عن الإيرادات فإن ذلك سيؤدي إلى تحقيق الخسارة، ولغرض قياس نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة - وهو أحد الأهداف الأساس للمحاسبة - فإن مبدأ المقابلة يقضي بمقابلة (أي مقارنة) الإيرادات المتحققة خلال الفترة المحاسبية - والتي تم الاعتراف بتحققها بموجب مبدأ الاعتراف بالإيراد - مع المصاريف التي أدت إلى توليد هذه الإيرادات، وتتم هذه المقابلة من خلال قائمة الدخل أو الحسابات الختامية والتي تعد في نهاية الفترة المالية.

7-2-4 مبدأ الإفصاح الكامل Full Disclosure Principle

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

أما إلى أي مدى يجب أن يكون الإفصاح، فليس هناك تحديد واضح لذلك، إلا أنه يمكن القول أن الإفصاح يجب أن يشمل المعلومات الجوهرية والهامة التي تؤثر في عدالة ووضوح القوائم المالية، والتي إذا تم إختفاؤها أو حذفها فإن القوائم المالية تصبح مضللة.

تمرين 3

اذكر البند أو القرض الذي:

- يقضي بضرورة أن يمرض المحاسب البيانات الضرورية لجميع المعاملات المالية بشكل أرقام أو ملاحظات أو جداول تفصيلية ترفق بالقوائم المالية، والتي يتوقع أن قيد الأطراف الخارجية في اتخاذ القرارات.
- يقضي بتحديد الأنشطة الاقتصادية وربطها بوحدة معينة يتم المحاسبة عنها، أي النظر إلى المشروع كتنظيم مستقل عن المالكين.
- يقضي بتقسيم حياة المنشأة وبما يساعد في إعداد القوائم المالية عن فترة اثني عشر شهراً أو أقل وحسب الحاجة إلى هذه القوائم.

تدريب (4)

أكمل الفراغات في العبارات الآتية بما يناسبها من كلمات:

- أ- يتم تطبيق مبدأ الغالبية من خلال قائمة
- ب- هي أسس أو قواعد لوقت قبولاً عاماً، ويتم من خلالها ضبط الممارسة في العمل المحاسبي.
- ج- المبلغ الذي تسجل به الأصول في تاريخ اقتنائها هو
- د- تفتي المنظمة لغرض استخدامها في النشاط وليس لغرض التجارة بها.
- هـ- الديون التي يتوجب على المنشأة سدادها في مدة لا تزيد عن السنة تسمى أما الديون التي تكون فترة استحقاقها تزيد عن السنة فانها تسمى



8. الخلاصة

لقد نشأت المحاسبة وتطورت نتيجة الحاجة إلى خدماتها والتمتع بالقرائن والتأثير المالية، وتعددت فروعها لتشمل كافة المجالات الهامة، وكانت تؤثر وتتأثر بفروع المعرفة الأخرى، أما الممارسة المحاسبية فتعكسها مجموعة من الفروض الأساسية والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً.

و.لمحة مختصرة عن الوحدة الدراسية الثانية

تناول الوحدة الآتية التواعد التي يقوم عليها التسجيل المحاسبي والتي عن طريقها يتم تحقيق الهدف الأول من أهداف المحاسبة.

الوحدة الأولى

3- حقوق المالكين (Owner's Equity): وتمثل القيمة المتبقية من أصول الوحدة بعد طرح التزاماتها، يشير آخر فإن حقوق المالكين تمثل صافي أصول الوحدة، وسيتم توضيح هذا المفهوم بشكل أكبر في موضوع معادلة الميزانية.

4- استثمارات المالكين (Owner's Investments): وهي عبارة عن زيادة في صافي أصول الوحدة الاقتصادية ناتجة عن استلام أصول، خدمات أو إبقاء بعض الالتزامات.

5- التوزيعات إلى المالكين (Distributions to Owner's): وهي التقص في صافي الأصول ناتج عن توزيع أصول، تقديم خدمات أو تسوية التزامات لصالح المالكين.

6- الإيرادات (Revenues): وتمثل تدفقات داخلية للوحدة الاقتصادية (زيادة في أصول أو تقص في التزامات أو كلاهما) خلال فترة معينة نتيجة بيع وتسليم البضائع أو تقديم الخدمات أو من أية أنشطة تشكل عمليات رئيسية ومستمرة للوحدة الاقتصادية.

7- المصروفات (Expenses): وتمثل تدفقات خارجة من الوحدة الاقتصادية (تقص في أصول أو زيادة في التزامات أو كلاهما) خلال فترة معينة نتيجة بيع وتسليم البضائع أو تقديم الخدمات أو من أية أنشطة تشكل عمليات رئيسية ومستمرة للوحدة الاقتصادية .

8- الأرباح (Gains): ويشير إلى الزيادة في حقوق المالكين (صافي الأصول) الناتجة عن أنشطة ثانوية أو عرضية، وكذلك أية زيادات تحدث خلال الفترة عند تلك الناتجة من الإيرادات أو الاستثمارات بواسطة المالكين.

9- الخسائر (Losses): وهي التقص في حقوق المالكين (صافي الأصول) الناتجة عن أنشطة ثانوية أو عرضية، وكذلك أي تقص في حقوق المالكين مما ما ينتج عن المسحوبات أو التوزيعات إلى المالكين.

10- الدخل الشامل (Comprehensive Income): وهو عبارة عن التغير في حقوق المالكين (صافي الأصول) للوحدة الاقتصادية خلال فترة معينة من جميع المعاملات عند العمليات المتعلقة بالمالكين (الاستثمارات والتوزيعات).

10. إجابات التبريات

تدريب (1):

- أ- مالكو المنشأة.
- ب- المساهمون.
- ج- الدائون والمقرضون.
- د- المخططون والمحللون الماليون.
- هـ- إدارة المنشأة.

تدريب (2):

- أ- المحاسبة الإدارية.
- ب- المحاسبة الدولية.
- ج- المحاسبة الحكومية.
- د- محاسبة التكاليف.
- هـ- المراجعة (تدقيق الحسابات).

تدريب (3):

- أ- مبدأ الإفصاح الكامل.
- ب- فرض الوحدة الاقتصادية.
- ج- فرض الدورية.

تدريب (4):

- أ- الدخل.
- ب- المبادئ المحاسبية.
- ج- التكلفة التاريخية.
- د- الأصول الثابتة.
- هـ- الالتزامات المتداولة، الالتزامات طويلة الأجل.

11. المراجع

1. أحشاد، ديوس محمد، الشريف، ديوس حسن، بيت المال، محمد عبد الله، مبادئ المحاسبية، منشورات جامعة قاريونس، بنغازي، 1990.
2. الحياي، دؤريد ناجي، علوان، ديدر محمد، المحاسبة المالية في القياس والاعتراف والإفصاح المحاسبي، الجزء الأول، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان، 2002.
3. الرمحي، المستشار عبد الكرم علي، مبادئ المحاسبة المالية، الجزء الأول، عمان، 1999 - 2000.
4. العناتي، د. رضوان محمد، مبادئ المحاسبة وتطبيقاتها، الجزء الأول، الطبعة السادسة، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2006.
5. القاضي، د. حسين، حليوي، سوسن، مبادئ المحاسبة، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان، 1997.
6. علي، د. عبد الوهاب نصر، شحاته، د. شحاته السيد، مبادئ المحاسبة المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2005.

الوحدة الثانية

قواعد التسجيل الحاسبي



قواعد التسجيل الحاسبي

الوحدة الثانية

1 المقدمة

- 1-1 -1 تمهيد:
- عزيزي الدارس، ذكرنا في الوحدة السابقة أن عملية توثيق المعاملات المالية التي تحدث في المنشأة وذلك في سجلات خاصة وحسب تواريخ حدوثها، يمثل أحد أبرز أهداف المحاسبة، ترى كيف يتم هذا التوثيق؟ لا بد أن تكون هناك عمليات تسجيل لهذه المعاملات المالية، فهل هناك طريقة معينة للتسجيل؟ في الحقيقة هناك طريقتان - ويسميهما البعض نظريتان - للتسجيل هما طريقة القيد المفرد وطريقة القيد المزدوج، وسنوضح لك هاتين الطريقتين من خلال هذه الوحدة.
- 1-2 -2 الأهداف:

- بعد انتهائك من دراسة هذه الوحدة، وتفيذ تدريباتها، يتوقع منك عزيزي الدارس أن تكون قادراً على أن:
- 1- تتعرف على طريقة القيد المفرد كأحدى طرائق التسجيل المحاسبي.
 - 2- تتمكن من تحديد نتيجة نشاط منشأة ما باستخدام طريقة القيد المفرد.
 - 3- تفهم الأساس الذي تقوم عليه طريقة القيد المزدوج بوصفها الطريقة الثانية من طرائق التسجيل المحاسبي.
 - 4- تتعرف على الأساليب الثلاثة للتسجيل ضمن طريقة القيد المزدوج باعتبارها تفسيرات لهذه الطريقة.
 - 5- تتمكن من تسجيل المعاملات المالية وفق الأساليب الثلاثة المذكورة.
 - 6- تدرك الفروق في استخدام كل أسلوب من هذه الأساليب والنتائج المترتبة على استخدامها.

1-3 -3 أقسام الوحدة

تتقسم هذه الوحدة إلى قسمين :

القسم الأول: ويتناول طريقة القيد المفرد والدفاتر المستخدمة في المنشأة التي تتبعها، إضافة إلى الكيفية التي يتم فيها تحديد نتيجة النشاط لهذه المنشأة، وهذا القسم حقق الهدفين الأول والثاني.

محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
36	1. المقدمة.....
36	1-1 تمهيد.....
36	1-2 الأهداف.....
36	1-3 أقسام الوحدة.....
37	1-4 القراءات المساعدة.....
37	2. طريقة القيد المفرد.....
37	2-1 الدفاتر في طريقة القيد المفرد.....
38	2-2 تحديد نتيجة النشاط في طريقة القيد المفرد.....
41	3. طريقة القيد المزدوج.....
42	3-1 معادلة الميزانية.....
50	3-2 تخصيص الحسابات.....
56	3-3 المعاملات المالية.....
58	4. الخلاصة.....
59	5. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية الثالثة.....
59	6. إجابات التدريبات.....
62	7. المراجع.....

البيعت دفترًا واحدًا تخصص فيه صنفعة لكل مورد من الموردين على حدة، وتسجل فيها عمليات الشراء التي قامت بها المنشأة من هذا المورد بالأجل (على الحساب)، ويتم فيها بعد تسجيل عمليات السداد اللاحقة التي تقوم بها المنشأة لهذا المورد وحسب تواريخ حدوثها، كما يتم تخصيص صنفعة لكل عميل من العملاء على حدة، تسجل فيها عمليات البيع التي قامت بها المنشأة لهذا العميل بالأجل (على الحساب)، ويتم فيها بعد تسجيل عمليات التحصيل اللاحقة من هذا العميل وحسب تواريخ حدوثها، وقد يخصص دفتر منفصل للموردين وآخر للعملاء، وربما تستعمل بعض المنشآت سجلًا إضافيًا لتسجيل العمليات النقدية من مقبوضات ومقبوعات.

2-2- تحديد نتيجة النشاط في طريقة القيد الفردي

التعرف على نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة في نهاية الفترة المالية، وبموجب طريقة القيد الفردي فما عليك عزيزي الدارس سوى اتباع الخطوات الآتية:

1- إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في بداية الفترة المالية، وهي عبارة عن ما بدأت به المنشأة نشاطها التجاري إن كانت السنة الأولى لنزولية النشاط، أما إن لم تكن كذلك فإن قائمة المركز المالي في بداية الفترة المالية هي عبارة عن قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية السابقة.

وقائمة المركز المالي هي عبارة عن كشف يحتوي على أصول المنشأة (أي ممتلكاتها من عقارات، أثاث، سيارات، بضاعة، مدينين، تقديرة بالصندوق... الخ)، والتزامات المنشأة (أي الحقوق التي للغير على المنشأة من دائنين، قروض من الغير... الخ)، ورأس المال.

ب- إعداد قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية وذلك من خلال الآتي:

1. تحديد القيد النقدي للأصول الموجودة فعلاً في ذلك التاريخ، سواء من خلال الجرد والتقييم البعض منها كالعقارات، الأثاث، السيارات، البضاعة، التقديرة بالصندوق، أو من خلال الرجوع إلى دفتر العملاء لتحديد مبلغ المدينين.

2. تحديد القيم النقدية للالتزامات الموجودة فعلاً في ذلك التاريخ، وذلك بالتصديق من مبلغ الدائنين عن طريق الرجوع إلى دفتر الموردين.

ج- تحديد رأس المال (صاحج الأصول) في بداية الفترة وفي نهايتها:-

رأس المال (صاحج الأصول) = الأصول - الالتزامات

القسم الثاني، ويتناول طريقة القيد المزوج والأساس الذي تقوم عليه هذه الطريقة، والتفسيرات التي ظهرت لهذه الطريقة، وآلية التسجيل المحاسبي وفق كل تفسير، وهذا القسم حقق الأهداف:

الثالث، الرابع، الخامس، السادس.

4- قراءات مساعدة لدراسة الوحدة:

عزيزي الدارس، حاول الاستدانة ما أمكن من القراءات الآتية والتي تربط بشكل كبير بموضوع هذه الوحدة:

1- كعائل، د. جبرائيل، الخطيب، د. خالد، قتيبي، د. رمضان معمد، عبد القادر، وليد، المحاسبة المالية بين النظرية والتطبيق، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان، 1997، ص 63- 86

2- كاشفين، جيمس أ.، إيريز، جوليج، سلسلة ملخصات شوم - أصول المحاسبة (1)، ترجمة د. إبراهيم السباعي، الطبعة العربية السادسة، الدار الدولية للاستشارات

التأليف: معص، 2004، ص 11- 59- 63.

3- مطر، د. معمد، المحاسبة المالية - الدورة المحاسبية ومشاكل القياس والإفصاح والتحليل، دار خزين للنشر والتوزيع، عمان، 1993، ص 85- 95.

2. طريقة القيد الفردي Single Entry Method

عزيزي الدارس، إن طريقة القيد الفردي هي طريقة بسيطة وبداية كانت تستعمل على نطاق واسع، إلا أنه بعد ظهور طريقة القيد المزوج، فقد انحس نطاق استعمالها ولكنها لم تتلاش للأبد، فهذه الطريقة تناسب المنشآت صغيرة الحجم، وتقوم أساساً على تسجيل طرف واحد من أطراف المعاملة المالية، وهو الطرف الخارجي الذي تتعامل معه المنشأة (الموردين أو الدائنين)، أو يتعامل مع المنشأة (العملاء، أو المدينين).

1-1- الدفاتر في طريقة القيد الفردي

لا يمكن القول بوجود دفاتر أو سجلات محاسبية منتظمة في ظل استخدام طريقة القيد الفردي، كل ما هناك أن العمليات يتم تسجيلها في دفاتر أيقبه ما تكون بالذكرات، ويستخدم

$$35 - 755 =$$

$$= 720 \text{ ألف ريال.}$$

في 2005/12/31م (نهاية الفترة المالية):-

$$\text{رأس المال} = (650 + 105 + 45 - 85) - 40 =$$

$$= 885 - 40$$

$$= 845 \text{ ألف ريال.}$$

رأس المال في نهاية الفترة 845 ألف ريال

رأس المال في بداية الفترة (720)

الزيادة (أو التقصير) في رأس المال 125

الإضافات إلى رأس المال (20)

+ المسحوبات الشخصية 35

صافي الربح (أو الخسارة) 140 ألف ريال

ملحوظة على الإجابة:

يلاحظ أنه قد تحققت لرأس المال زيادة في نهاية الفترة عن بدايتها بمبلغ 125 ألف ريال، وبعد معالجة الإضافة إلى رأس المال والمسحوبات الشخصية يتبين أن المحلات قد حققت صافي ربح مقداره 140 ألف ريال.

تدريب (1)

بالرجوع إلى بيانات المثال (1)، وبافتراض أن أصول والتزامات المحلات في 2005/12/31 كانت كالآتي (المبالغ بالآلاف الريالات):-

أقلت 500 - بضاعة 110 - مدينون 50 - نقدية في الصندوق 90 - دائنون 60.

المطلوب:-

تحديد نتيجة أعمال المحلات عن السنة المنتهية في 2005/12/31م.

د- قياس التغير في رأس المال سواء بالزيادة أو النقصان:-

الزيادة (أو النقصان) في رأس المال = رأس المال في نهاية الفترة المالية - رأس المال في بداية الفترة المالية

وبالاحتفاظ هنا إذا كان ناتج هذه المعادلة موجباً فذلك يعني وجود زيادة في رأس المال وهذا يشير إلى تحقيق الربح أما إذا كان الناتج سالباً فيعني وجود نقصان في رأس المال وهذا يدل على حصول الخسارة.

هـ- وفي حالة أن مالك (مالكي) المنشأة قد قام خلال الفترة المالية بإضافة مبالغ نقدية إلى رأس المال، أو سحب مبالغ نقدية لاستعمالاته الشخصية (مسحوبات شخصية)، فإنه لتحديد صافي الربح وبصورة صحيحة ينبغي خصم المبالغ التي تم إضافتها إلى رأس المال، وإضافة المبالغ التي تم سحبها للأغراض الشخصية:-

صافي الربح (أو الخسارة) = الزيادة (أو النقصان) في رأس المال - الإضافات إلى رأس المال + المسحوبات الشخصية

مثال (1)

في 2005/1/1م كانت أصول والتزامات أحد المحلات التجارية كالآتي (المبالغ بالآلاف



الريالات):-

أقلت 500 - بضاعة 120 - مدينون 70 - نقدية في الصندوق 65 - دائنون 35

وخلال الفترة المالية بلغت إضافة مالك المحلات إلى رأس المال 20 ألف ريال، أما مسحوباته

الشخصية فقد بلغت 35 ألف ريال.

وفي 2005/12/31م كانت أصول والتزامات المحلات كالآتي (المبالغ بالآلاف الريالات):-

أقلت 650 - بضاعة 105 - مدينون 45 - نقدية في الصندوق 85 - دائنون 40.

المطلوب:-

تحديد نتيجة أعمال المحلات عن السنة المنتهية في 2005/12/31م.

الإجابة:- رأس المال (صافي الأصول) = الأصول - الالتزامات

في 2005/1/1م (بداية الفترة المالية):-

رأس المال = (500+120+65) - 35

Double Entry Method

3- طريقة القيد الأزواج

لقد تم تخصيص العديد من العيوب في طريقة القيد الفرد، من أهمها:-

- 1- تهتم بطرف واحد فقط من أطراف المعاملة المالية وهم الأشخاص الذين يتعاملون مع المنشأة (أطراف خارجين)، وبالتالي فإن عمليات التسجيل في الدفاتر تكون ناقصة.
- 2- عدم وجود دفاتر وسجلات منتظمة وبالتالي يصبح من الصعوبة يمكن اكتشاف الأخطاء والنقص لعدم وجود أية وسيلة رقابية.
- 3- لا توفر المعلومات اللازمة لسد حاجة مستخدمي المعلومات المحاسبية، فالعمليات المالية التي لا تحتوي على طرف خارجي لا يتم تسجيلها، كذلك لا يمكن تحديد الإيرادات التي حققتها المنشأة أو المصروفات التي تكبدتها خلال الفترة المالية.

4- عدم تسجيل العمليات المالية في تواريخ حدوثها وبشكل منتظم يؤدي إلى صعوبة تتبع بعض العمليات عند الحاجة لذلك، وكذلك صعوبة الرقابة على هذه العمليات.

ونتيجة لما سبق ظهرت طريقة القيد الأزواج التي تقوم على أساس أن كل معاملة مالية إنما تحدث بين طرفين أحدهما مدين والآخر دائن، ويجب أن يساوي مبلغ الطرف المدين مع مبلغ الطرف الدائن، كما أن المنشأة لا بد وأن تكون أحد هذين الطرفين، باعتبار أن لها شخصية معنوية وكيان مستقل، وقد ظهرت ثلاثة تفسيرات لهذه الطريقة وهي:-

معادلة الميزانية: تخصيص الحسابات، وأخيرًا المعاملات (العمليات) المالية، وتلقى هذه التفسيرات عند حقيقة وجود طرفين أحدهما مدين والآخر دائن لكل معاملة مالية لها علاقة بالإنشاء؛ وتفرق عند أسلوب تسجيل أو إثبات هذه المعاملات المالية، والتي عززي الدارس توضيح لهذه التفسيرات.

The Balance Equation

3-1 معادلة الميزانية

عادة ما يبدأ أي مشروع تجاري برأس مال (Capital) يقدمه مالك المشروع ويكون الأساس في تكوين هذا المشروع حيث يتم استخدامه لشراء ممتلكات للمشروع كالمباني، السيارات، الأثاث، ألبضاعة، وما يبقى يحتفظ به كتنفيذ في الصندوق أو البنك، وهذه الممتلكات سبق وأن أطلاقنا عليها اسم الأصول (Assets)، وفي حال استعان مالك المشروع بالتغير للحصول على قروض وظفها في المشروع، أو تعامل المشروع مع الغير بالأجل تظهر عندئذ التزامات على المشروع للغير، أطلقنا عليها فيما مضى اسم الالتزامات (Liabilities)، إذا يمكن القول أن الحصول على ممتلكات المشروع أي الأصول يترتب عليها حقوق، البعض من هذه الحقوق تكون تلك المنشأة وتسمى حقوق المالكين

تدريب 2

الآتي بيانات عن عناصر المركز المالي لحالات عبد الفتاح التجارية (البيانات بالريال):-

2006/12/31	2006/1/1
الأثاث	172500
البضاعة	84800
المدفون	59200
المصدوق	33600
الدائون	50100
34500	

علمًا أن المبالغ التي تمت إضافتها إلى رأس المال خلال السنة بلغت 65500 ريال، أما المسحوبات النقدية فقد بلغت 13500 ريال-

المطلوب:-
تحديد نتيجة أعمال الحالات عن سنة 2006.

أسئلة التقويم الذاتي

- 1- ما نوع الدفاتر التي تستخدم في طريقة القيد الفرد؟ وكيف يتم التسجيل فيها؟
- 2- كيف يتم إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية؟
- 3- أكتب المعادلة التي يتم من خلالها قياس التغير في رأس المال؟ وكيف تفسر نتائج هذه المعادلة؟
- 4- ما العلاقة بين مبالغ الربح (أو الخسارة) والزيادة (أو النقصان) في رأس المال؟ وضعها بمعادلة.

الوحدة الثانية

قواعد التسجيل المحاسبي

2. أي نقص في أحد الأصول ينبغي أن يقابله إما زيادة في أصل آخر أو نقص في الالتزامات أو رأس المال.

ب- التغييرات في الالتزامات أو رأس المال:-

1. أي زيادة في أحد الالتزامات أو في رأس المال ينبغي أن يقابلها نقص في أحد الالتزامات الأخرى

أو في رأس المال، أو زيادة في أحد الأصول.

2. أي نقص في أحد الالتزامات أو في رأس المال ينبغي أن يقابله زيادة في أحد الالتزامات الأخرى

أو في رأس المال، أو نقص في أحد الأصول.

كما يمكن التعبير عن ما سبق بطريقة أخرى، فظالما أن معادلة الميزانية تتكون من جانبين فإن الحفاظ على تساوي الجانبين يتطلب الآتي:-

أ- إذا حصلت زيادة في أحد الجانبين فيجب أن يقابلها نقص في الجانب نفسه أو زيادة في الجانب الآخر.

ب- إذا حصل نقص في أحد الجانبين فيجب أن يقابله زيادة في الجانب نفسه أو نقص في

الجانب الآخر

مطل (2):-

في 2007/1/1م بدأ إبراهيم عمله التجاري برأس مال قدره (700000 ريال) تفاصيله

كالآتي (المبالغ بالريال):-

السيارات - 225000 البضاعة - 170000 الصندوق 305000

والآتي المعاملات المالية لشهر يناير:-

1/4 شراء أثاث بمبلغ 50000 ريال نقداً.

1/10 شراء بضاعة من أحد الدائنين بمبلغ 730000 ريال على الحساب.

1/12 قرر إبراهيم زيادة رأس المال بإضافة 23000 ريال إلى الصندوق.

1/17 بيع بضاعة إلى أحد العملاء بمبلغ 34000 ريال على الحساب.

1/21 تم سداد مبلغ 165000 ريال نقداً إلى الدائنين.

1/23 سحب إبراهيم مبلغ 95000 ريال لاستهلاكه الشخصية.

1/27 سدد إبراهيم من أمواله الخاصة مبلغ 41000 إلى الدائنين واعتبر المبلغ إضافة إلى رأس

المال.

(Owners Equity)، وتمثل برأس المال ومايطرا عليه من تغيرات في نهاية الفترة المالية، والبعض الآخر تجاه الغير أي الأطراف خارج المشروع وتمثل بالالتزامات، ويمكن التعبير عن ذلك بالمعادلات الآتية:-

الممتلكات = الحقوق

الأصول = الالتزامات + رأس المال

وهذه المعادلة يطلق عليها معادلة الميزانية، كما يسميها البعض المعادلة المحاسبية (The Accounting Equation)، وينبغي أن تحافظ على توازنها بعد كل معاملة مالية تحدث في المنشأة، ومن خلال هذه المعادلة يمكن إعداد قائمة المركز المالي أو ما يسمى الميزانية.

ويعتمد البعض على معادلة الميزانية عند تعريف مصطلح المعاملة (العملية) المالية (Financial Transaction)، حيث يرى أنها العملية التي يكون لأطرافها أثر على معادلة الميزانية، كما يرى البعض الآخر أن العملية التي تحدث بين طرفين أحدهما المنشأة يمكن أن يطلق عليها معاملة مالية.

ويمكنك عزيزي الدارس تطبيق أسلوب معادلة الميزانية وفق الخطوات الآتية:-

أ- إعداد معادلة الميزانية عند بداية الفترة المالية (أو عند تكوين المنشأة).

ب- تحليل كل معاملة مالية- تحدث خلال الفترة المالية-، وتحديد أثرها على عناصر

المعادلة.

ج- إعداد معادلة ميزانية جديدة تبين الوضع المالي بعد كل معاملة مالية.

د- إعداد قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية.

والحصول على مركز مالي متوازن في نهاية الفترة المالية فإن ذلك يتطلب الحفاظ على توازن معادلة الميزانية التي تم إعدادها في بداية الفترة المالية، والحفاظ على هذا التوازن يتم من خلال مراعاة الآتي:-

أ- التغييرات في الأصول:-

1. أي زيادة في أحد الأصول ينبغي أن يقابلها إما نقص في أصل آخر أو زيادة في الالتزامات أو

رأس المال.

(2) معادلة الميزانية بعد كل معاملة

الأصول	=	الالتزامات	رأس المال
السيارات	+	الديون	+
الأثاث	+	المستوفى	+
700000	=	305000+	700000
50000+			
700000	=	255000+	700000
170000+			
50000+			
225000			
1/4			
الرصيد في			
730000+			
730000+			
1/10			
الرصيد في			
700000+			
255000+			
225000			
1/0			
الرصيد في			
23000+			
23000+			
1/12			
الرصيد في			
723000+			
278000+			
225000			
1/2			
الرصيد في			
34000+			
34000+			
1/17			
الرصيد في			
723000+			
278000+			
225000			
1/7			
الرصيد في			
185000-			
185000-			
1/21			
الرصيد في			
723000+			
113000+			
225000			
1/21			
الرصيد في			
95000-			
95000-			
1/23			
الرصيد في			
628000+			
18000+			
225000			
1/23			
الرصيد في			
34000+			
34000+			
1/27			
الرصيد في			
41000+			
41000			
1/27			
الرصيد في			
669000+			
18000+			
225000			
1/27			
الرصيد في			
52000+			
44000+			
1/29			
الرصيد في			
669000+			
524000 =			
70000+			
78000+			
770000+			
50000+			
225000			
1/29			
الرصيد في			

الوحدة الثانية

قواعد التسجيل المحاسبي

1/29 بيع بضاعة إلى أحد العملاء بمبلغ 96000 ريال، تم استلام 52000 ريال منها نقداً والباقي على الحساب.

المطلوب:-

1. تصوير معادلة الميزانية في 2007/1/1
2. تحليل المعاملات المالية وتحديد أثر كل منها على عناصر المعادلة.
3. إعداد معادلة الميزانية بعد كل معاملة مالية.
4. إعداد قائمة المركز المالي في 2007/1/31

الإجابة:-
(1) معادلة الميزانية في 2007/1/1

السيارات	+	البضاعة	+	المستوفى	=	رأس المال
700000		170000		305000	=	700000
225000						

(2) تحليل المعاملات المالية

- في 1/4: زيادة في أصل (الأثاث) مقابل نقص في أصل آخر (المستوفى).
- في 1/10: زيادة في أصل (البضاعة) مقابل زيادة في أحد الالتزامات (الدائنين).
- في 1/12: زيادة في أصل (المستوفى) مقابل زيادة في رأس المال.
- في 1/17: نقص في أصل (البضاعة) مقابل زيادة في أصل آخر (الدائنين).
- في 1/21: نقص في أصل (المستوفى) مقابل نقص في أحد الالتزامات (الدائنين).
- في 1/23: نقص في أصل (المستوفى) مقابل نقص في رأس المال.
- في 1/27: نقص في أحد الالتزامات (الدائنين) مقابل زيادة في رأس المال.
- في 1/29: نقص في أصل (البضاعة) بمبلغ 96000 ريال، مقابل زيادة في اثنين من الأصول هما: (المستوفى) بمبلغ 52000 ريال، (الدائنين) بمبلغ 44000 ريال.

الوحدة الثانية

قواعد التسجيل المحاسبي

الالتزامات + رأس المال		الأصول	
الدين	524000	السيارات	225000
رأس المال	669000	الأثاث	50000
		البضاعة	770000
		المدينون	78000
		المصنوق	70000
	1193000		1193000



تدريب (3)

اختر الإجابة الصحيحة والتي تحقق التوازن الحسابي لمعادلة الميزانية في كل حالة من الحالات الآتية (المبلغ بالآلاف الريالات):--

1. يتقرب علي نقص، أحد الأصول بمبلغ 260.
 - أ- زيادة في أحد الالتزامات بمبلغ 260.
 - ب- زيادة في أحد الالتزامات بمبلغ 120، ونقص في أصل آخر بمبلغ 140.
 - ج- نقص في أحد الالتزامات بمبلغ 260.
 - د- زيادة في أصل آخر بمبلغ 120، وزيادة في أحد الالتزامات بمبلغ 140.
2. يتقرب على زيادة رأس المال بمبلغ 75.
 - أ- زيادة في أحد الالتزامات بمبلغ 25، ونقص في أحد الأصول بمبلغ 50.
 - ب- نقص في أحد الالتزامات بمبلغ 75.
 - ج- نقص في أحد الأصول بمبلغ 75.
 - د- زيادة في أحد الالتزامات بمبلغ 75.
3. يتقرب على زيادة أحد الأصول بمبلغ 350.
 - أ- زيادة في أحد الالتزامات بمبلغ 250، ونقص في أصل آخر بمبلغ 100.
 - ب- نقص في أحد الأصول بمبلغ 530.
 - ج- نقص في أحد الالتزامات بمبلغ 350.
 - د- نقص في رأس المال بمبلغ 350.
4. يتقرب على زيادة أحد الالتزامات بمبلغ 480.
 - أ- زيادة في رأس المال بمبلغ 480.
 - ب- نقص في أحد الأصول بمبلغ 140، وزيادة في أصل آخر بمبلغ 340.
 - ج- زيادة في أحد الالتزامات بمبلغ 840.
 - د- زيادة في أحد الأصول بمبلغ 210، وزيادة في أصل آخر بمبلغ 270.

2- تخصيص الحسابات Accounts Allocation

3- تخصيص الحسابات

عزيزي الدارس، على الرغم من أن أسلوب معادلة الميزانية قد ساعد كثيراً في توضيح المعاملات المالية، من خلال إظهارها وحسب تواريخ حدوثها، إلا أن التطبيق العملي كشف عن الكثير من التقيد والمصوبات وخصوصاً في المنشآت كبيرة الحجم، أضف إلى ذلك أن معادلة الميزانية تقتصر فقط على عناصر كل من الأصول والالتزامات إضافة إلى رأس المال، لذا فإن هناك بعض المعاملات يتم معالجتها ضمن رأس المال سواء بتخفيضه كما في حالة سداد المصروفات كالإيجار وأجور العمال ومصاريف الماء والكهرباء وغيرها، أو بزيادة رأس المال كما في حالة الحصول على إيرادات مثل إيرادات تقديم خدمات للنير أو إيرادات الفوائد وغيرها، وبالتالي فإن هذا الأسلوب لن يوفر المعلومات التفصيلية عن نشاط المنشأة، لذا كان لا بد من استخدام أسلوب آخر يتلافى هذه العيوب، وبالفعل تم استخدام أسلوب تخصيص الحسابات.

يوجب هذا الأسلوب يتم تخصيص حساب مستقل لكل عنصر من عناصر القوائم المالية وتسهل في هذا الحساب التغيرات التي تطرأ على هذا العنصر خلال الفترة المالية، ومجموعة الحسابات هذه تكون دفتر أو سجل الأستاذ العام.

ويتكون كل حساب من جانبين هما: الجانب الأيمن ويسمى الجانب المدين (Debit) والجانب الأيسر ويسمى الجانب الدائن (Credit)، ويأخذ الحساب شكل حرف (T)، ويتم تمييز الحسابات عن طريق أسمائها، حيث يحمل كل حساب اسم عنصر من عناصر القوائم المالية مسبقاً بالحرف (ح) وهو اختصار كلمة حساب وكما في الشكل رقم (1) الآتي:-

شكل رقم (1)

نموذج لشكل الحساب

الدائن	ح / المصدوق	المدين
	الجانب الأيسر	الجانب الأيمن
		31

50

قواعد التسجيل المحاسبي

الوحدة الثانية

تمرين 4،

الجدول الآتي يتضمن معادلة الميزانية لحلات القدمى التجارية في بداية شهر إبريل والتغيرات التي طرأت على عناصرها خلال الشهر نتيجة المعاملات المالية (البيانات بالآلاف الريالات):-

السيارات + الأثاث + البضائع + المدين + المصدوق = السائرون + رأس المال	
750 + 146 = 197+ 265+ 251+ 183+	4/1
212+ = 212+	1
= 50+ 24-	2
= 65-	3
72+ = 43- 115+	4
= 182+ 182-	5
- = 295-	6

المطلوب:-

- تحديد الأطراف التي تأثرت بكل معاملة من المعاملات المالية السابقة، ومن ثم تحديد طبيعة المعاملة التي حدثت.
- إعداد معادلة الميزانية في نهاية شهر إبريل.
- إعداد قائمة المركز المالي في نفس التاريخ.

?

أسئلة التقييم الذاتي

- أكتب معادلة الميزانية، واذكر الخطوات الواجب اتباعها لتطبيق أسلوب معادلة الميزانية وفق طريقة العيب المزدوج.
- عند حدوث أي تغير في أحد الأصول أو الالتزامات أو في رأس المال خلال الفترة المالية، فإنه ينبغي مراعاة أمور معينة لتعرض الحفاظ على توازن معادلة الميزانية التي تم إعدادها في بداية الفترة المالية. وضح المقصود بهذه العبارة.

49

قواعد التسجيل المحاسبي

الوحدة الثانية

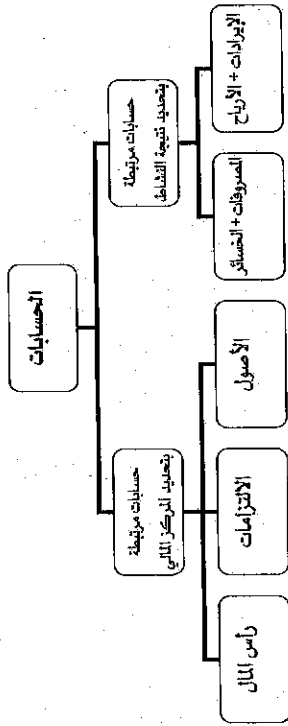
أما بموجب الطريقة الثانية فهي تعتمد على أهداف المحاسبة ولعل من أبرزها تحديد نتيجة نشاطه المنشأة عن الفترة المالية، وكذلك تحديد المركز المالي في نهاية الفترة المالية، لذا فإن تصنيف الحسابات بموجب هذين الهدفين يكون في مجموعتين رئيسيتين هما:-

1. حسابات ترتبط بتحديد نتيجة النشاط:- وتضم مجموعة الحسابات الاسمية (الوهمية) والتي تتمثل في الحسابات الآتية:- الإيرادات، الأرباح، المصروفات، الخسائر.
2. حسابات ترتبط بتحديد المركز المالي:- وتضم كل من الحسابات الشخصية والحسابات الحقيقية، أي حسابات العناصر المكونة للمركز المالي والتي تتمثل في الحسابات الآتية:- الأصول، الالتزامات، رأس المال.

والشكل رقم (3) الآتي يبين أنواع الحسابات بحسب الطريقة الثانية في التصنيف:-

شكل رقم (3)

أنواع الحسابات بحسب تحقيقها لأهداف المحاسبة



2-2-3 قواعد التصجيل المحاسبي

والآن عزيزي الدارس، وبعد أن تعرفنا على مفهوم الحساب وأنواع الحسابات نعود ثانية إلى معادلة الميزانية والتي من خلالها سنضع قواعد التصجيل المحاسبي، إن الصيغة الأولية لمعادلة الميزانية كانت بالشكل الآتي:-

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{رأس المال}$$

وبما أن المسحوبات والخسائر والمصروفات تؤدي إلى نقص في رأس المال، بينما تؤدي الأرباح والإيرادات إلى زيادة في رأس المال، لذا يمكن بيان أثر هذه العناصر على معادلة الميزانية لتصبح كالآتي:-

3-2-1 أنواع الحسابات

ومن المهم بدءاً أن نتعرف على أنواع الحسابات، حيث أن هناك طريقتان لتصنيف الحسابات، الأولى تستند إلى طبيعة الحساب، والثانية تصنف الحسابات بحسب تحقيقها لأهداف المحاسبة وكالآتي:-

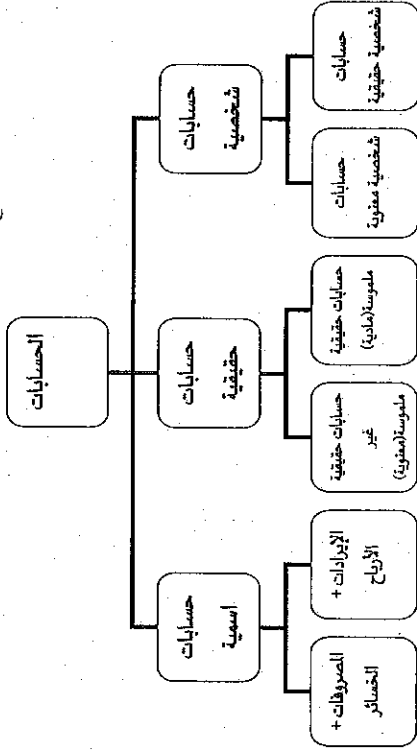
الطريقة الأولى

بموجب هذه الطريقة يتم تصنيف الحسابات إلى ثلاث مجموعات رئيسية:-

1. الحسابات الشخصية (Personal Accounts): وتقسّم إلى حسابات شخصية حقيقية تمثل الأشخاص الطبيعيين أي الأفراد، وحسابات شخصية معنوية وتضم كل الأطراف ذات الشخصية المعنوية بموجب القانون كالمشآت والهيئات والوزارات وغيرها.
2. الحسابات الحقيقية (Real Accounts): وتشمل جميع المتعلقات الخاصة بالمشأة سواء كانت ملموسة (مادية) كالمسارات، المباني، البضاعة... الخ، أو غير ملموسة (معنوية) مثل شهرة المحل، حقوق الامتياز، العلامة التجارية... الخ.
3. الحسابات الاسمية (Nominal Accounts): وتسمى أيضاً الحسابات الوهمية وهي حسابات بسيطة أو مؤقتة حيث يتم فتحها في بداية الفترة المالية وإغلاقها في نهاية الفترة المالية، وتشمل كل من الإيرادات، الأرباح، المصروفات، الخسائر.

والشكل رقم (2) الآتي يبين أنواع الحسابات بحسب الطريقة الأولى في التصنيف:-
شكل رقم (2)

أنواع الحسابات بحسب طبيعتها



1. إعداد جدول يبين رقم المعاملة، أسماء الحسابات التي تثررت بالمعاملة، نوع التغيير، الجانب الذي تثرر به الحساب، والبلغ.

2. تصوير الحسابات اللازمة، وبيان أثر المعاملات المالية السابقة عليها.

الإجابة:- 1. إعداد الجدول:

رقم المعاملة	اسم الحساب	نوع التغير	الجانب الذي تثرر به الحساب	البلغ (ريال/دينار)
1	المضيق رأس المال	زيادة	الدين	1500000
2	الأثاث المضيق	زيادة	الدين	280000
3	الضاعة الدائنين (محللات الثقة)	زيادة	الدين	195000
4	الضاعة المدينون (محللات الأمانة)	زيادة	الدين	87000
5	المضيق الدائنين (محللات الثقة)	تقصص	الدين	140000
6	المضيق مصاريف متوقعة	زيادة	الدين	6500
7	الدائنين (محللات الثقة) رأس المال	تقصص	الدين	55000

2. تصوير الحسابات:-

رقم	اسم الحساب	نوع التغير	الجانب الذي تثرر به الحساب	البلغ (ريال/دينار)
(1)	المضيق رأس المال	زيادة	الدين	1500000
(2)	الأثاث المضيق	زيادة	الدين	280000
(3)	الضاعة الدائنين (محللات الثقة)	زيادة	الدين	195000
(4)	الضاعة المدينون (محللات الأمانة)	زيادة	الدين	87000
(5)	المضيق الدائنين (محللات الثقة)	تقصص	الدين	140000
(6)	المضيق مصاريف متوقعة	زيادة	الدين	6500
(7)	الدائنين (محللات الثقة) رأس المال	تقصص	الدين	55000

54

قواعد التسجيل المحاسبي

الوحدة الثانية

الأصول = الالتزامات + رأس المال - المسحوبات - الخصائر - المصروفات + الأرباح + الإيرادات

وبإعادة ترتيب عناصر هذه المعادلة نصل إلى المعادلة الآتية:-

الأصول = المسحوبات + الخصائر + المصروفات = الالتزامات + رأس المال + الأرباح + الإيرادات

ومن هذه المعادلة الأخيرة يمكن تلخيص قواعد التسجيل المحاسبي الآتية:-

1. الأصول، المسحوبات، الخصائر، والمصروفات تعثرل الجانب الأيمن من المعادلة، فهي حسابات مدينة وآية زيادة فيها تسجل في الجانب المدين من الحساب، بينما يسجل التقصص في الجانب الدائن منه.
2. الالتزامات، رأس المال، الأرباح، الإيرادات تعثرل الجانب الأيسر من المعادلة، فهي حسابات دائنة وآية زيادة فيها تسجل في الجانب الدائن من الحساب، بينما يسجل التقصص في الجانب المدين منه.
3. وفق طريقة القيد المزدوج فإن أية عملية مالية يتم تسجيل أحد أطرافها في الجانب المدين من أحد الحسابات (وربما أكثر من حساب واحد)، فإنه لابد من تسجيل طرفها الثاني ويتفحص المبلغ في الجانب الدائن من حساب آخر (أو حسابات أخرى).
4. في نهاية الفترة المالية يتم إعداد قائمة المركز المالي والتي ينبغي أن تكون متوازنة كنتيجة حتمية لتطبيق طريقة القيد المزدوج.

مثال (3):-

1. بدأ عبد الله عمله التجاري برأس ماله قدره 1500000 ريال أودعها المضيق.
2. شراء آلات للمحلات ببلغ 280000 ريال نقداً.
3. شراء بضاعة من محلات الثقة التجارية ببلغ 195000 ريال بالآجل.
4. بيع بضاعة إلى محلات الأمانة التجارية ببلغ 87000 ريال، وقد تم استلام مبلغ 33000 ريال نقداً والباقي على الحساب.
5. سداد مبلغ 1400000 ريال نقداً إلى محلات الثقة التجارية.
6. سداد مبلغ 6500 ريال عن مصاريف متوقعة.
7. سدد عبد الله باقي المبلغ المستحق لمحلات الثقة التجارية من أمواله الخاصة واعتبر المبلغ إضافة إلى رأس المال.

الطلب:-

53

قواعد التسجيل المحاسبي

الوحدة الثانية

أسئلة التقويم الذاتي

- 1- ما المشاكل والصعوبات التي رافقت تطبيق أسلوب معادلة الميزانية ، وأدت إلى استبدالها بأسلوب تخصيص الحسابات ؟
- 2- ما المقصود بالاصطلاح الآتية:
 - أ. الحسابات الشخصية .
 - ب. الحسابات الحقيقية .
 - ج. الحسابات الاسمية .
- 3- أذكر قواعد التسجيل المحاسبي.

3-3 المعاملات المالية Financial Transaction

الدارس: بما أن أسلوب المعاملات المالية هو أحد تفسيرات طريقة القيد المزوج، وكان ظهوره بمثابة تطور لأسلوب معادلة الميزانية وأسلوب تخصيص الحسابات، فإنه يعمل في طياته الكثير من الخصائص التي تميزها عن الأسلوبين السابقين وكالاتي:-

- أ- يقوم أسلوب المعاملات المالية على أساس معادلة الميزانية.
- ب- يستخدم الأسلوب نفس قواعد التسجيل المحاسبي التي يقوم على أساسها أسلوب تخصيص الحسابات، من ناحية تحليل المعاملات المالية وتحديد التغيرات التي حدثت في الحسابات وطبيعة هذه التغيرات.

3-3-1 القيد المحاسبي

إن ما يميز هذا الأسلوب عن الأسلوبين السابقين أن المعاملات المالية يتم تسجيلها في سجل خاص هو سجل اليومية العامة، وفق صيغة خاصة تسمى القيد المحاسبي (Accounting Entry)، والذي يظهر بالشكل الآتي:-

..... / ح	XX
..... / ح	XX

مدین / ح	الأثاٹ	دائن	مدین / ح	المدينين (معاملات الأمانة التجارية)	دائن
(2)	280000		(4)	54000	

مدین / ح	الدائنين (معاملات القرض التجارية)	دائن	مدین	ح / الضاعة	دائن
(5)	140000	(3)	195000	(4)	87000
(7)	55000				

مدین	ح / مصاريف متنوعة	دائن	مدین
(6)	6500		

تدريب 5

ضمن أية مجموعة من المجاميع الآتية (الأصول، الالتزامات، الإيرادات، المصروفات)، يصف كل من:-

1. ح / إيجار المبنى.
2. ح / السيارات.
3. ح / قرض من البنك.
4. ح / المدينين (شركة عدن التجارية).
5. ح / أجرة تصليح السيارات.
6. ح / فوائد حساب التوفير.
7. ح / الدائنين (معاملات إ.ب).

ملحوظة:- يفضل إعداد جدول يبين اسم الحساب والمجموعة التي يصف فيها.

ح / الأثاث 280000

ح / الصندوق 280000

3. العملية الثالثة:-

أ- زيادة في البضاعة، بما أن البضاعة هي أحد عناصر الأصول والزيادة في الأصول تكون عدية، لذلك يظهر ح / البضاعة في الطرف المدين من القيد.

ب- زيادة في الدائنين، وبما أن الدائنين من عناصر الالتزامات والزيادة في الالتزامات تكون دائنة، لذلك يظهر ح / الدائنين (محللات الثقة) في الطرف الدائن من القيد.

ح / البضاعة 195000

ح / الدائنين (محللات الثقة التجارية) 195000

أسئلة التقويم الذاتي

- 1- ما أوجه التشابه بين أسلوب المعاملات المالية وكل من : أسلوب معادلة البرازيلية وأسلوب تخصيص الحسابات ؟
- 2- ما الخطوات التي يتم إتباعها لتسجيل القيد المحاسبي في سجل اليومية العامة بموجب أسلوب المعاملات المالية؟

؟

4. الخلاصة

لقد بدأت عمليات التسجيل المحاسبي بطريقة بدائية بسيطة هي طريقة القيد المفرد، والتي شابهها الكثير من العيوب ولم تتمكن من مواكبة التطورات التي طرأت على المحاسبة، مما أدى إلى استبدالها في الكثير من المنشآت وخاصة الكبيرة منها بطريقة القيد المزدوج، والتي بدورها أيضاً كانت تتطور في أسلوب عملها لمواكبة تلك التطورات حيث بدأت بعمادة البرازيلية ثم تحولت إلى أسلوب تخصيص الحسابات وأخيراً وصلت إلى أسلوب المعاملات المالية الذي مازال يستعمل حتى وقتنا الحالي.

قواعد التتابع

قواعد التسجيل المحاسبي

58

ولاحظ أن القيد أعلاه يتكون من سطرين، الأول يمثل الطرف المدين من القيد، ويكتبه البعض بالصيغة الآتية:- "من ح / ... وتشير كلمة "من" إلى أن الحساب مدين، أما السطر الثاني فإنه يمثل الطرف الدائن من القيد، ويكتبه البعض بالصيغة الآتية:- "إلى ح / ...". حيث تعني كلمة "إلى" أن الحساب دائن، ويحتوي كلا الطرفين على المبلغ واسم الحساب وينبغي أن يتساوى المبلغ في الطرف المدين مع المبلغ في الطرف الدائن للحفاظ على توازن معادلة البرازيلية.

3- 2 خطوات التسجيل

يتم تسجيل القيد المحاسبي في سجل اليومية العامة وفق الخطوات الآتية:-

أ- تحليل المعاملة المالية وتحديد أطرافها، أي أسماء الحسابات التي تأثرت بهذه المعاملة.

ب- تحديد طبيعة التغير الذي طرأ على كل حساب من حيث الزيادة أو النقصان ومن ثم تحديد الطرف المدين والطرف الدائن للمعاملة.

ج- تسجيل القيد المحاسبي.

مثال (4):- بالرجوع إلى المثال (3).

الخطوة:- تحليل أول ثلاث معاملات مالية تمت في محلات الموزي التجارية، وسجلت قيود اليومية الآتية لإثبات تلك المعاملات.
الإطاحة:- 1. العملية الأولى:-

أ- زيادة في الصندوق، وبما أن الصندوق هو أحد عناصر الأصول والزيادة في الأصول تكون مدينة، لذلك يظهر ح / الصندوق في الطرف المدين من القيد.

ب- زيادة في رأس المال، وهذه الزيادة تعتبر دائنة، لذلك يظهر ح / رأس المال في الطرف الدائن من القيد.

ح / الصندوق 1500000

ح / رأس المال 1500000

2. العملية الثانية:-

أ- زيادة في الأثاث، بما أن الأثاث هو أحد عناصر الأصول والزيادة في الأصول تكون مدينة، لذلك يظهر ح / الأثاث في الطرف المدين من القيد.

ب- نقص في الصندوق، وبما أن الصندوق هو أحد عناصر الأصول والنقص في الأصول يكون دائناً، لذلك يظهر ح / الصندوق في الطرف الدائن من القيد.

قواعد التتابع

قواعد التسجيل المحاسبي

57

5 - محجة مسبقة عن الوحدة الدراسية الثالثة

بعد أن تعرفت - عزيزي الدارس - على طريقة القيد المزدوج، سنبدأ بعد ذلك بتسجيل العمليات المالية وفق هذه الطريقة، وعملية التسجيل هذه خطوة أولى لا بد أن تتبعها خطوات تنتهي بإعداد القوائم المالية وهي مخرجات النظام المحاسبي، وهذه الخطوات تشكل الدورة المحاسبية وهي موضوع الوحدة الآتية.

6- إجابات التدريبات:

تدريب (1):

رأس المال في 1/1/2005 = 500 + 120 + 65 - 35 =

755 - 35 = 720 ألف ريال

رأس المال في 31/12/2005 = 500 + 110 + 50 - 90 = 60

750 - 60 = 690 ألف ريال

رأس المال في نهاية الفترة 690 ألف ريال

- رأس المال في بداية الفترة (720)

الزيادة (أو النقص) في رأس المال (30)

- الإضافات إلى رأس المال (20)

+ المسحوبات الشخصية 35

صافي الربح (أو الخسارة) (15) ألف ريال

يلاحظ أن النقص الحاصل لرأس المال في نهاية الفترة عن بدايتها بلغ 30 ألف ريال، وبعد معالجة الإضافة إلى رأس المال والمسحوبات الشخصية فإن صافي الخسارة التي حققها المحلات عن الفترة المالية بلغ 15 ألف ريال.

تدريب (2):

رأس المال في 1/1/2006 =

172500 + 84800 + 59200 - 33600 = 50100

350100 - 50100 = 300000 ريال

رأس المال في 31/12/2006 =

156000 + 97300 + 68500 - 52700 = 34500

34500 - 374500 = 340000 ريال

رأس المال في نهاية الفترة 340000 ريال

- رأس المال في بداية الفترة (300000)

الزيادة (أو النقص) في رأس المال 40000

- الإضافات إلى رأس المال (65500)

+ المسحوبات الشخصية 13500

صافي الربح (أو الخسارة) (12000) ريال

يلاحظ على الرغم من حصول زيادة في رأس المال خلال الفترة المالية بمقدار 40000 ريال، إلا أن نتيجة أعمال محلات عبد الفتاح التجارية بعد طرح الإضافات من رأس المال وإضافة المسحوبات الشخصية كانت صافي خسارة بمبلغ 12000 ريال، بمعنى أن الزيادة في رأس المال كانت بسبب الإضافات إلى رأس المال وليس بسبب تحقيق ربح نتيجة النشاط.

تدريب (3):

الحالة	ما يتربط على الحالة
1. نقص في أحد الأصول بمبلغ 260.	ج- نقص في أحد الالتزامات بمبلغ 260.
2. زيادة في رأس المال بمبلغ 75.	ب- نقص في أحد الالتزامات بمبلغ 75.
3. زيادة أحد الأصول بمبلغ 350.	أ- زيادة في أحد الالتزامات بمبلغ 250، ونقص في أصل آخر بمبلغ 100.
4. زيادة أحد الالتزامات بمبلغ 480.	د- زيادة في أحد الأصول بمبلغ 210، ونقص في أصل آخر بمبلغ 270.

تدريب (4):

1- تحديد الأطراف ونوع العملية:-

العملية رقم (1)- زيادة في السيارات بمبلغ 212 ألف ريال، وزيادة في الدائنين بنفس المبلغ، وهذا

يعني أن هناك عملية شراء سيارة بمبلغ 212 ألف ريال على الحساب.

تمرين (5):

المجموعة التي يصنف فيها	الحساب
المصروفات	إيجار المبنى
الأصول	سيارات
الالتزامات	قرض من البنك
الأصول	الدينون (شركة عدن التجارية)
المصروفات	أجور تصليح السيارات
الإيرادات	فوائد حساب التوفير
الالتزامات	الدائون (محللات إيب)

7 المراجع:

1. الإرياني، د. محمد فضل ، حجر ، د. عبد الملك إسماعيل، الأصول النظرية والعملية للحاسبة المالية، الجزء الأول، الطبعة الخامسة، دار الفكر، دمشق 2000 - 2001.
2. البظمة، محمد عثمان، مبادئ المحاسبة، عملية معمد الإدارة العامة، السعودية: بدون تاريخ،
3. الجليلي، مفاد أحمد، زكو، فواد سليمان، الشاوي، محمد طاهر، المحاسبة، الطبعة الثانية، دار الكتب للطباعة والنشر، الموصل، 2000.
4. الرزق، د. مصالحي، زواتي، د. عبد الكريم، أصول المحاسبة، دار الفكر للنشر والتوزيع، عمان، 1992.
5. عارف، حسين ناجي، مبادئ المحاسبة، الجزء الأول، الطبعة الثانية، دار رافق العلمية، عمان، 2006.
6. عبد الرحمن، د. مصطفى رضا، قلبي، د. يحيى أحمد، مبادئ المحاسبة المالية، مركز الإسكندرية للكتاب، الإسكندرية، 1996.
7. علي ، د. عبد الوهاب تيمر، شحاته، د. شعاعه السيد، مبادئ المحاسبة المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2005.

52

قواعد التسجيل المحاسبي

الوحدة الثانية

قواعد التسجيل المحاسبي

الوحدة الثانية

61

العملية رقم (2) :- نقص في البضاعة بمبلغ 74 ألف ريال وزيادة في الدينون بمبلغ 24 ألف ريال، وزيادة أخرى في الصندوق بمبلغ 50 ألف ريال، وهذا يعني أن هناك عملية بيع بضاعة بمبلغ 74 ألف ريال. تم استلام مبلغ 50 ألف ريال منها نقداً، والباقي (أي 24 ألف ريال) على الحساب.

العملية رقم (3) :- نقص في الصندوق بمبلغ 65 ألف ريال، ونقص في رأس المال بنفس المبلغ، وهذا يعني أن مالك المحلات قد سحب مبلغ 65 ألف ريال نقداً من الصندوق مما أدى إلى انخفاض رأس المال باعتبار أن المبلغ يعتبر مسجولاً شخصياً.

العملية رقم (4) :- زيادة في البضاعة بمبلغ 115 ألف ريال ، ونقص في الصندوق بمبلغ 43 ألف ريال مع زيادة في الدائنين بمبلغ 72 ألف ريال، وهذا يعني أن هناك عملية شراء بضاعة بمبلغ 115 ألف ريال، تم سداد مبلغ 43 ألف ريال منها نقداً، والباقي (أي 72 ألف ريال) على الحساب.

العملية رقم (5) :- نقص في الدينون بمبلغ 182 ألف ريال، وزيادة في الصندوق بنفس المبلغ، وهذا يعني أن الدينون سددوا مبلغ 182 ألف ريال نقداً إلى الصندوق.

العملية رقم (6) :- نقص في الصندوق بمبلغ 295 ألف ريال، ونقص في الدائنين بنفس المبلغ، وهذا يعني أن المحلات قد سددت مبلغ 295 ألف ريال إلى الدائنين نقداً من الصندوق.

ب- معادلة الميزانية في نهاية شهر أبريل (المبالغ بالآلاف ريال) :-

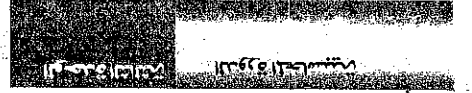
$$\begin{aligned} \text{السيارات} + \text{الأثاث} + \text{البضاعة} + \text{الدينون} + \text{الصندوق} &= \text{الدائنين} + \text{رأس المال} \\ 212 + 183 + 292 + 107 + 26 &= 135 + 685 \end{aligned}$$

ج- قائمة المركز المالي في نهاية شهر أبريل (المبالغ بالآلاف الريالات) :-

الأصول	الالتزامات + رأس المال
السيارات	135 الدائنين
الأثاث	685 رأس المال
البضاعة	
الدينون	
26 الصندوق	
820	820



الدورة الحاسبية



1 المقدمة

1-1. تهيئة:

عزيزي الدارس،

مرحباً بك إلى الوحدة الثالثة من مقرر المحاسبة المالية، تتناول هذه الوحدة الدورة المحاسبية من حيث مفهومها وأهميتها، إضافة إلى عرض المراحل المختلفة التي تتكون منها هذه الدورة، مع التركيز على المراحل الثلاث الأولى منها من خلال توضيح مفهوم وأهمية كل مرحلة وكيفية إنجاز الإجراءات الخاصة بكل منها، أما بالنسبة للمراحل المتبقية فتستكون موضوع الوجدتين السابعة والثامنة من هذا المقرر.

1-2. الأهداف:

بعد انتهائك من دراسة هذه الوحدة، وتطبيق تدرجاتها، يتوقع منك عزيزي الدارس أن

تكون قادراً على أن:

- 1- تتعرف على أهمية الدورة المحاسبية وعلاقتها بالفرض والمبادئ المحاسبية.
- 2- تلم بالمراحل المخططة لهذه الدورة بحسب ترتيبها، وتوقيت حدوث كل منها.
- 3- تحدد التوقيتات الواجب توفرها في المعاملات المالية ليكون بالإمكان تسجيلها في القيد المحاسبية.
- 4- تدرك أهمية المستندات في مرحلة تحليل المعاملات المالية وأهم الشروط الواجب توفرها فيها كي يتم الإحصاء عليها كأساس لتسجيل المعاملات المالية.
- 5- تتعرف على أهمية سجل اليومية العامة والشروط الواجب توفرها فيه.
- 6- تتمكن من تسجيل المعاملات المالية في سجل اليومية العامة باستخدام طريقة القيد الازدواج.
- 7- تتعرف على مفهوم عملية ترحيل المعاملات المالية وأهميتها.
- 8- تتعرف على أهمية سجل الأستاذ العام وبيانات كل صفحة منه.
- 9- تتمكن من ترحيل المعاملات المالية إلى الحسابات المضممة في سجل الأستاذ العام.
- 10- تتعرف على مفهوم عملية الترسيد وأهميتها وأنواع الأرصدة.



الوحدة الثالثة

الدورة المحاسبية

66

الوحدة الثامنة

الدورة المحاسبية

65

محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
66	1. المقدمة
66	1-1 تهيئة
66	1-2 الأهداف
67	1-1 أقسام الوحدة
67	1-4 التمرينات المساعدة
68	2. الدورة المحاسبية
68	2-1 مفهوم وأهمية الدورة المحاسبية
69	2-2 مراحل الدورة المحاسبية
72	3. مرحلة تحليل المعاملات المالية وشيئها
72	3-1 تحليل المعاملات المالية
74	3-2 سجل اليومية العامة
83	4. مرحلة الترحيل إلى سجل الأستاذ العام
84	4-1 مفهوم الترحيل وأهميته
84	4-2 سجل الأستاذ العام
86	5. مرحلة ترصيد الحسابات
86	5-1 مفهوم الترسيد وأهميته
87	5-2 أنواع الأرصدة
94	6. الخلاصة
94	7. لمحة مسبقية عن الوحدة الدراسية الرابعة
95	8. إجابات التمرينات
102	9. المراجع

The Accounting Cycle

2. الدورة المحاسبية

مهما اختلفت طبيعة المنشآت ومجالات عملها فلا بد للمحاسب أن يتبع الدورة المحاسبية عند ممارسته لعمله المحاسبى في المنشأة، فما الدورة المحاسبية ؟ لماذا سُميت كذلك، ومم تتكون ؟ وما علاقتها بالفروض المحاسبية الأساسية والمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً والتي أشرنا إليها في الوحدة الأولى من هذا المقرر ؟

عزيزي الدارس: القسم الذي بين يديك يوفّر لك إجابات عن هذه الأسئلة ويشكل تفصيلاً

2-1 مفهوم وأهمية الدورة المحاسبية

ذكّرنا في الوحدة الأولى من هذا المقرر أن المحاسبة هي نظام للمعلومات، يمثّل هدفه الأساسية في قياس وتوصيل البيانات والمعلومات المالية إلى الأطراف المستخدمة لهذه المعلومات أو ما يسمى باستخدامي المعلومات المحاسبية، ولكي يعمل هذا النظام فلا بد أن تتوفر له المقومات الأساسية والتي تتمثل بالآتي :

- 1- المستندات.
- 2- المجموعة الدفترية.
- 3- التقارير المالية.
- 4- مجموعة الإجراءات والتعليمات المحاسبية اللازمة لتنظيم العمل.
- 5- مجموعة الفروض المحاسبية الأساسية والمبادئ المحاسبية المقبولة قبلاً عاماً.
- 6- المحاسب (أو المحاسبون) المؤهل الذي يتمكن من التعامل مع المستندات والدفاتر المحاسبية والتقارير المالية ويلتزم في عمله بمجموعة الفروض المحاسبية الأساسية والمبادئ المحاسبية المقبولة قبلاً عاماً، إضافة إلى إتباع الإجراءات والتعليمات المحاسبية في المنشأة التي يعمل فيها.

ولكي يحقق النظام المحاسبى أهدافه فإن المصعب الأساسية يقع على الدورة المحاسبية في تنظيم العمل في هذا النظام، حيث أنها تمثّل تسلسل الخطوات اللازمة لتتبع الأحداث الاقتصادية من لحظة حدوثها ونهاية إعداد التوائم المالية، بتعبيراً آخر فإن الدورة المحاسبية هي مجموعة من المراحل المتتابعة تمر من خلالها العمليات المالية للمشروع والتي تحدث خلال الفترة المالية، ويتم عرض مخرجات النظام المحاسبى في نهاية الفترة المالية وبما يحقق أهداف هذا النظام.

وعلى الرغم من أن كل دورة محاسبية تخص فترة مالية بدأتها، وهذا يتسجم مع مبدأ الدوريّة، حيث تبدأ المرحلة الأولى من الدورة مع بداية الفترة المالية، وتنتهي المرحلة الأخيرة مع نهاية الفترة

1-3 أقسام الوحدة

تنقسم هذه الوحدة إلى أربعة أقسام :

القسم الأول:

ويتناول الدورة المحاسبية من حيث مفهومها وأهميتها ومراحل إعدادها، وهذا القسم حقق الهدفين الأول والثاني.

القسم الثاني:

ويعرض مرحلة تحليل المعاملات المالية وتسجيلها، وكذلك سجل اليومية العامة، وهذا القسم حقق الأهداف الآتية: الثالث والرابع والخامس والسادس.

القسم الثالث:

ويعرض مرحلة ترحيل المعاملات المالية من حيث مفهومها وأهميتها وكذلك سجل الأستاذ العام من حيث أهميته وطريقة الترحيل إليه، وهذا القسم حقق الأهداف الآتية: السابع والثامن والتاسع.

القسم الرابع:

ويتناول مفهوم عملية ترصيد الحسابات وأهميتها والكيفية التي يتم بها ترصيد الحسابات في سجل الأستاذ العام وما يمكن أن ينتج عن هذا الترصيد، وهذا القسم حقق الهدفين العاشر والحادي عشر.

1-4 قراءات مساعدة:

- 1- عزيزي الدارس ، القراءات الآتية مفيدة لك لإرتباطها بموضوع هذه الوحدة ، حاول الانتفاع بها :
-1 الجليلي ، مقداد أحمد ، زكو ، فؤاد سليمان ، الشاوي ، محمد طاهر ، المحاسبية ، الطبعة الثانية ، دار الكتب للطباعة والنشر ، الموصل ، 2000م ، ص 92- 129.
- 2- الشرفي ، عليان ، وآخرون، مبادئ المحاسبة المالية ، الجزء الأول، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ، عمان، 2000، ص 67- 95.
- 3- كاشفين ، جيبين ، أن، ليون، جول ج، سلسلة ملخصات شوم - أصول المحاسبة (1)، ترجمة د.إسرايم السباغى، الطبعة العربية السادسة، الدار الدولية للإستشارات الثقافية، مصر، 2000، ص 89- 111 .
- 4- وزارة الشؤون القانونية، القانون التجاري، طبعة ثالثة، مطابع الترجية، صنعاء، 2007، ص 11- 13.

عليه فإن مراحل الدورة المحاسبية وبما يقاسب مواضع هذا المقرر ستكون كالآتي:

- 1- تحليل العمليات المالية وتسجيلها في سجل اليومية العامة .
- 2- ترحيل قيود اليومية إلى سجل الأستاذ العام .
- 3- ترصيد حسابات سجل الأستاذ العام .
- 4- إعداد ميزان المراجعة .
- 5- إعداد القوائم المالية (الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي) .

ويوضح الشكل رقم (4) هذه المراحل .

لاحظ- عزري النارسن - أن المرحلتين الأولى والثانية تبدأ مع بداية الفترة المالية وتستمران إلى نهاية الفترة المالية والتي غالباً ما تكون اليوم الأخير من شهر ديسمبر حيث تتوقفان وتبدأ مرحلة ترصيد الحسابات تتبعها مرحلة إعداد ميزان المراجعة وأخيراً مرحلة إعداد القوائم المالية . وتتوالى في أقسام هذه الوحدة المراحل الثلاث الأولى من الدورة المحاسبية، وبعد أن تتعرف عزري النارسن على أنواع العمليات المالية، فإن الوحدة السابعة من هذا المقرر ستتوالى وبالتفصيل مرحلة إعداد ميزان المراجعة إضافة إلى اكتشاف الأخطاء المحاسبية وتصحيحها، أما الوحدة الثامنة فقد تم تخصيصها لموضوع إعداد القوائم المالية - بعد إعداد قيود الإقفال - وبما يتناسب مع أهمية هذه المرحلة من الدورة المحاسبية .

الوحدة الثالثة

الدورة المحاسبية

70

المالية، إلا أن الدورة المحاسبية في أي فترة مالية تبدأ بما انتهت به الدورة المحاسبية للفترة المالية السابقة لها، والقيود الافتتاحي الذي تبدأ به أي فترة مالية هو عبارة عن عناصر المركز المالي للفترة المالية التي سبقها (وكما سنوضح في الأقسام القادمة من هذه الوحدة)، مما يدل على استمرار عمليات المنشأة، وبما يتوافق مع فرض الاستمرارية، وحيث أن المراحل تتكرر فترة بعد أخرى فقد أطلق عليها مصطلح 'الدورة المحاسبية' .

2- مراحل الدورة المحاسبية The Accounting Cycle Steps

على الرغم من أن طبيعة نشاط المنشأة (صناعي، تجاري، خدمي) يؤثر كثيراً في النظام المحاسبي للمنشأة من حيث أسلوب تصميم هذا النظام ومكوناته، إلا أن مقومات هذا النظام تبقى واحدة في جميع المنشآت، وبالتالي فإن الدورة المحاسبية لا تختلف بين منشأة وأخرى، أما مراحلها فترتيبها يكون كالآتي :

- 1- إعداد الاستندات الأصلية للعمليات أو الأحداث المالية.
- 2- تسجيل العمليات المالية في سجل اليومية العامة.
- 3- ترحيل قيود اليومية إلى سجل الأستاذ العام.
- 4- ترصيد الحسابات في سجل الأستاذ العام.
- 5- إعداد ميزان المراجعة الأولي (قبل التسويات) .
- 6- اكتشاف الأخطاء المحاسبية - إن وجدت - وتصحيحها.
- 7- تسجيل قيود التسويات الجردية وترحيلها إلى سجل الأستاذ العام.
- 8- إعداد ميزان المراجعة العمل (بعد التسويات) .
- 9- تسجيل قيود الإقفال وترحيلها إلى سجل الأستاذ العام.
- 10- إعداد القوائم المالية .

وإذا أخذنا بعين الاعتبار للمعوقات الآتية:

- 1- إن عملية تسجيل العمليات المالية في سجل اليومية العامة تتم أولاً بعد إعداد الاستندات الأصلية للعمليات المالية حيث تسجل هذه العمليات استناداً إلى هذه الاستندات، لذا يمكن دمج المرحلة الأولى من الدورة المحاسبية مع المرحلة الثانية.
- 2- إن التسويات الجردية ستكون من ضمن مواضع مقرر مبادئ المحاسبة (2) لذا ليس هناك داعٍ للتعرق إلى قيود التسويات الجردية في هذا المقرر.

الوحدة الثالثة

الدورة المحاسبية

69

أسئلة التقويم الذاتي

- القررات الآتية تمثل مراحل الدورة المحاسبية، والمطلوب ترتيبها بالشكل الصحيح :
- 1- إعداد ميزان المراجعة،
 - 2- ترحيل قيود اليومية إلى سجل الأستاذ العام.
 - 3- تحليل المعاملات المالية وتسجيلها في سجل اليومية العامة.
 - 4- إعداد القوائم المالية.
 - 5- ترصيد حسابات سجل الأستاذ العام.

3. مرحلة تحليل المعاملات المالية وتسجيلها

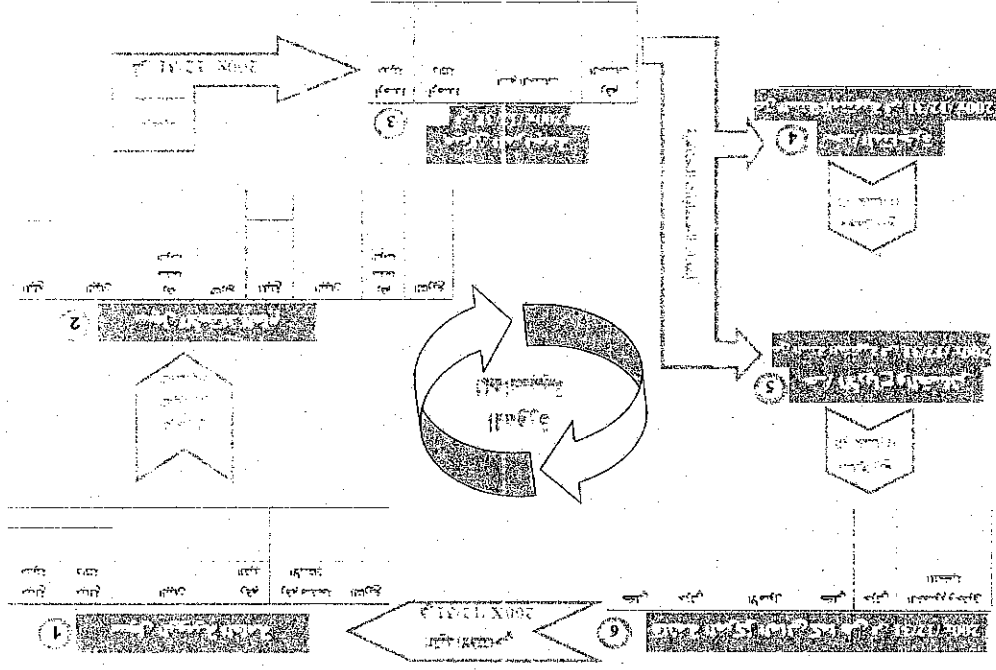
Analyzing & Recording Financial Transactions Step

نبدأ الآن عزيزي الدارس بالمرحلة الأولى من الدورة المحاسبية، وقد سبق لنا في الوحدة الثانية من هذا المقرر أن قدمنا تعريفاً لمصطلح المعاملة المالية، وتوضيحاً للطريقة التي تسجل بها قيود اليومية، وفق أسلوب المعاملات المالية ضمن طريقة القيد المزدوج، ولأن نوضح لك بتفصيل أكثر كيف تتم هذه المرحلة بشكل عملي.

3- 1 تحليل المعاملات المالية Analyzing Financial Transactions

يقصد بتحليل المعاملات المالية فحصها والتأكد من توفر مقومات معينة حتى يكون بالإمكان تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية، ومن أهم هذه المقومات:

- 1- أن تكون المعاملة المالية قابلة للقياس بوحدة النقد أي يمكن التعبير عنها بالمال، ولا يكفي الوصف أو التعبير بالكلمات، وهذا الشرط يرتبط بشكل واضح بأحد الفروض المحاسبية الأساسية وهو فرض وحدة النقد .
- 2- أن تكون المعاملة المالية مرتبطة بالمشأة كشخصية معنوية مستقلة وليس بشخصية المالك (أو المالكين) أو شخصية العاملين فيها ، بمعنى آخر أن تكون المشأة أحد طرفي العملية باعتبار أن كل معاملة مالية يجب أن تتكون من طرفين وبحسب طريقة القيد المزدوج، وهذا الشرط هو تطبيق صريح لفرض الوحدة الاقتصادية.



مراحل الدورة المحاسبية
(4) مراحل

ولكي يمكن الاعتماد على المستند كدليل لحدوث المعاملات المالية وكأساس يستند إليه في تسجيل هذه المعاملات، ينبغي أن تتوفر فيه الشروط الآتية:-

1- أن يكون المستند مستوفياً للبيانات المطلوبة فيه وبشكل واضح بحيث يمكن تحديد المسؤول عن حدوث العملية المالية.

2- أن يكون المستند مستوفياً التواحي الشكلية؛ وخالياً من الشطب والتخفيض والكشف والإضافات بين السطور.

فإن توفرت هذه الشروط يصبح بالإمكان الاعتماد على المستند لتسجيل المعاملة المالية وذلك بموجب قيد محاسبي يسمى قيد اليومية. وفي سجل خاص هو سجل اليومية العامة.

3- سجل اليومية العامة The General Journal Record

عزري الدارس: تعال معي لتعرف على سجل اليومية العامة :

سجل اليومية العامة هو دفتر الذي يستخدم لتسجيل المعاملات المالية للفتحة باستخدام طريقة

القيد المزدوج وفق أسلوب خاص يسمى قيود اليومية، وتظهر هذه القيود في سجل اليومية بحسب التسلسل التاريخي للمعاملات المالية وتضمن تفاصيل مهمة عن الماملة سنائى على شرحها لاحقاً .

وبشكل عام فإن سجل اليومية العامة يعتبر من الدفاتر القانونية التي نص عليها القانون، فالقانون التجاري البيخي قد حدد الدفاتر القانونية التي من الواجب على التاجر أن يمسكها، ويحد ذلك في نص المادة رقم (31) من القانون وكالاتي:- (يجب أن يمسك التاجر على الأقل الدفترين الآتيين:

1- دفتر اليومية الأصلي . ب- دفتر الجرد))

كما نصت المادة رقم (32) من القانون نفسه على الآتي :-

((تفيد في دفتر اليومية الأصلي جميع العمليات المالية التي يقوم بها التاجر وكذلك المصروفات التي أنفقها على نفسه وعلى أسرته ويتم هذا القيد يومياً))
وينبغي أن تتوفر في سجل اليومية الشروط الآتية^(١):

- 1- ترقيم صفحاته بصورة متسلسلة .
- 2- أن يقدم السجل إلى الوثيق (أو أي جهة حكومية أخرى مثل وزارة الصناعة والتجارة أو الغرفة التجارية... الخ) وحسب ما ينص عليه القانون في كل بلد (ليقوم بحتم جميع صفحاته .

(١) - القانون التجاري ، المادة من (34) وثيقة (38).

3- أن يكون هناك ما يربط ويميز حدوث المعاملة المالية، بتعيين آخر لايد من وجود دليل ثبوتي يتم الاستدال إليه في تسجيل المعاملة المالية، وهذا الدليل هو المستند ومنه يبدأ تسجيل المعاملات

المالية في سجل اليومية العامة.

والمستند (document) هو المصدر الأولي للقيد في الدفاتر والسجلات المحاسبية، وهو دليل

مكتوب يربط حدوث المعاملات المالية في الفتحة، وحمل البيانات الخاصة بهذه المعاملات وبشكل تفصيلي، لذا يتم الاعتماد على المستندات في تسجيل المعاملات والأحداث المالية

وتتوجب حفظ هذه المستندات بطريقة منظمة، ليكون بالإمكان الرجوع إليها عند الحاجة وبشكل خاص عند حدوث الأخطاء المحاسبية وكما سنرى في الوحدة السابعة من هذا المقرر.

وعلى الرغم من أن المستندات تختلف باختلاف الفروض منها حيث يخصص نموذج مستند لكل عملية إلا أنه يمكن تصنيفها عموماً في مجموعتين :

المجموعة الأولى :- المستندات الثبوتية؛ وهي المستندات التي تزيد حدوث عملية قلبية في النسخة؛ ومن أمثلتها: فواتير البيع، فواتير الشراء، عقود الإيجار، الإشعارات المدينة، الإشعارات الدائنة، الكمبيالات وغيرها، وعادة ما يتم حفظ كل مستند من هذه المستندات الثبوتية مع المستند المحاسبي الخاص بنفس المعاملة المالية .

المجموعة الثانية: المستندات المحاسبية؛ وهي المستندات التي تبين طبيعة المعاملة المحاسبية، ويحدد كيفية تسجيلها في الدفاتر المحاسبية، وهي على ثلاثة أنواع:- سند القبض، سند الصرف، سند القيد.

ويجب أن يراعى عند تصميم المستند أن يكون بأكثر من نسخة واحدة وحسب الحاجة، وأن يحتوي على الآتي:-

- 1- بيانات القسم الأعلى من المستند وتضمن اسم الفتحة، عنوان المستند - وينبغي أن يبتدأ عن الفروض من المستند - ، التاريخ، رقم المستند (حيث تكون أرقام المستندات مطبوعة على المستندات وبشكل متسلسل حتى يمكن الرجوع إلى المستند بعرفه رقمه كما أن الأرقام المتسلسلة للمستندات تسهل ملاحظة واكتشاف أي فقدان أو نقص في المستندات)
- 2- القسم الأوسط وتضمن جدول يتم ملؤها بالبيانات الخاصة بالمعاملة المالية وحسب التفصيل، وهذه البيانات تختلف بين مستند وآخر وحسب طبيعة المعاملة المالية .
- 3- القسم الأسفل من المستند ويخصص لأسماء وتواقيع من لهم صلاحية تحرير أو تنظيم المستند ومن لهم صلاحية مراجعته.

- 1- في الأعلى والى اليسار نجد رقم الصفحة، حيث تحمل الصفحات أرقاماً متتالية، يتكبد منها الموقت قبل أن يختم كل صفحة، ليسهل فيها بعد اكتشاف أي صفحات قد يتم نزعها من السجل لإضفاء معلومات معينة، حيث لا يجوز بأي حال من الأحوال ولأي سبب كان نزع أي صفحة من السجل، وإن حدث خطأ ما فبشكل تصحيحه بطرائق تصحيح الأخطاء المحاسبية التي سنأتي على شرحها في الوحدة السابعة من هذا المقرر، علماً أن رقم الصفحة هنا سيظهر في المرحلة الثانية من الدورة المحاسبية وكما سنرى عند ترحيل القيود إلى سجل الأستاذ العام.
- 2- حقل المبالغ المدينة، وتسجل فيه المبالغ الخاصة بالطرف الدائن من القيد.
- 3- حقل المبالغ الدائنة، وتسجل فيه المبالغ الخاصة بالطرف الدائن من القيد.
- 4- حقل البيان، وتسجل فيه القيد المحاسبي بالصيغة التي ذكرناها في الوحدة السابقة، حيث يخص السطر الأول للطرف المدين من القيد ويسجل اسم الحساب مقابل المبلغ في حقل المبالغ المدينة، أما السطر الذي يليه مباشرة فيخصص للطرف الدائن ويسجل اسم الحساب إلى اليسار قليلاً ويكون مقابل المبلغ في حقل المبالغ الدائنة، ومن الضروري ملاحظة أن مجموع مبالغ الطرف المدين من القيد تساوي مجموع مبالغ الطرف الدائن منه، وبعد إكمال طرقي القيد تتم كتابة شرح مختصر للقيد في السطر الذي يليه مباشرة، ويوضح الشرح البيانات الأساسية للقيد ليطمئئنا الرجوع إليها عند الحاجة، وتحت السطر المخصص لشرح القيد يتم عمل خط في حقل البيان فقط بما يشير إلى انتهاء القيد، ولا يجوز أن يمتد الخط إلى المبالغ أو حقل رقم القيد أو الحقل الذي تليه.
- 5- حقل رقم القيد، وتسجل فيه أرقام متتالية للعمليات المالية وحسب ترتيب حدوثها.
- 6- حقل رقم صفحة الأستاذ، لكل حساب يظهر في قيد اليومية يتم تسجيل رقم الصفحة المخصصة لذلك الحساب في سجل الأستاذ العام وذلك وفق دليل الحسابات الخاص بالمشأة، والغرض من تسجيل أرقام صفحات الأستاذ هو تمييز الحسابات عن بعضها البعض مما يسهل عملية ترحيل القيود إلى الحسابات الصحيحة ويقال من وقوع الأخطاء المحاسبية وكما سيرد في موضوع سجل الأستاذ العام في القسم القادم من هذه الوحدة، وكذلك في موضوع الأخطاء المحاسبية في الوحدة السابعة من هذا المقرر.
- 7- حقل التاريخ، ويضمن التاريخ الذي تمت فيه المعاملة، وتظهر صيغة كتابة التاريخ في القيد الأول كالآتي: اليوم، الشهر، السنة.

- 3- لا يجوز الشطب أو المكشط أو التخبير أي الكتابة بين السطور - في صفحات السجل.
- 4- عند انتهاء صفحات الدفتر قبل انتهاء الفترة المالية فيجوز استعمال دفتر آخر جديد، ويتم تقديم الدفاتر إلى الموقت ليؤشر على الدفتر القديم بما يؤدي انتهائه، ويختم صفحات الدفتر الجديد ليصبح بالإمكان استعماله.
- 5- عند انتهاء الفترة المالية ينبغي تقديم الدفتر إلى الموقت وخلال فترة لا تزيد عن شهر ليؤشر عليه بما يؤدي انتهائه.
- 6- كما ينبغي الاحتفاظ بسجل اليومية لمدة عشر سنوات بعد السنة التي تم إقفاله فيها، بسبب احتمال الحاجة إلى الرجوع إليه في حالة حصول منازعات باعتباره يمثل أحد أدلة الإثبات القانونية. وعند التسجيل في دفتر اليومية العامة ينبغي مراعاة أن ما يتم تسجيله هو فقط المعاملات المالية - وكما تم تعريفها فيما سبق - وأن تكون المنشأة أحد طرفي هذه المعاملة المالية، ويوجد دليل يثبت حدوث المعاملة المالية أي وجود المستندات المؤيدة، كذلك يجب استخدام طريقة القيد المزوج عند تسجيل القيود المحاسبية.

شكل رقم (5)

صفحة سجل اليومية العامة رقم الصفحة ()

رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
		المجموع		

وتتمكن عزيزي الدارس من التسجيل في صفحة اليومية العامة تعال معي نتبع الشكل ونحدد مكونات الصفحة:

في 1/8 : تم سداد المبلغ المستحق لشركة الأفرح التجارية نقداً.

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر محلات البشير التجارية.

صفحة رقم (1) سجل اليومية العامة الإحاطة:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ الداخلة	المبالغ المدينة
2007/1/1	1 2	1	ح/ النقدية في الصندوق ح/ رأس المال	700000	700000
			ما بدأ به العمل التجاري ح/ المقترحات		
1/3	3 1 4	2	مناكرون ح/ النقدية في الصندوق ح/ الدائنين (شركة الأفرح)	50000 32000	82000
			قصره بضاعة نقداً وبالأجل بموجب القائورة رقم (1212)		
			ح/ الدائنين (شركة الأفرح) ح/ النقدية في الصندوق سداد المبلغ المستحق لشركة الأفرح نقداً		
1/8	4 1	3	ح/ الدائنين (شركة الأفرح) ح/ النقدية في الصندوق سداد المبلغ المستحق لشركة الأفرح نقداً	32000	32000
			الجمع	814000	814000

معلومات عن الإحاطة:-

1- بالنسبة للمعطل التي تمت في 2007/1/1 تم تسجيل مبلغ 700000 ريال في محل المبالغ المدية وفي محل المبالغ الداخلة، وتلاحظ تساوي المبالغ في طريق القيد، وفي محل البيان ظهر ح/ النقدية في الصندوق - ويمكن اختصاره إلى ح/ الصندوق - في الجانب المدين وبمبلغ 700000 ريال، أما ح/ رأس المال فقد ظهر في الجانب الدائن من القيد وبمبلغ 700000 ريال، وفي محل القيد ظهر الرقم (1) في

أما في القيود اللاحقة في السجل نفسه فلا داعي لكتابة السنة ويمكن كتابة اليوم والشهر، وللاحظ أن تاريخ اليوم يمكن أن يحد لأكثر من مرة في الصفحة الواحدة وذلك في حالة حصول أكثر من معاملة مالية في اليوم نفسه.

ويعد كتابة آخر قيد في الصفحة الأولى يتم عمل خط تحت كل من محل المبالغ وحمل المبالغ، ويتم جمع المبالغ في محل المبالغ المدية لجميع القيود في تلك الصفحة، وكذلك تجميع المبالغ في محل المبالغ الداخلة لجميع القيود في تلك الصفحة، ويجب أن يتساوى المجموعان مما يدل على توازن القيد، ويتم تسجيل المبالغ في المحفل المخصصة لها، أما في محل البيان فتكتب كلمة "الجمع"، ورسم خطان تحت الجامع في محفلي المبالغ المدية والداخلة الداخلة لكي لا يتم إضافة أي مبلغ آخر، وتقل الجامع إلى بداية الصفحة اللاحقة وتسجل مقابلها في محل البيان عبارة ((مجموع ما قبله))، ثم يتم إكمال القيود بالشكل الاعتيادي، ويتم تكرار العملية نفسها في نهاية وبنائية كل صفحة إلى حين الوصول إلى نهاية الفترة المالية أو نهاية الصفحة الأخيرة من السجل عندئذ يتم جمع المبالغ المدية والمبالغ الداخلة في الصفحة الأخيرة وتبين أن تكون متساوية.

وبالنسبة لقيود اليومية فإنها تظهر في سجل اليومية على نوعين:

1- القيد البسيط (Simple Entry): ويتميز هذا القيد بأن كلا طرفيه يحتوي على حساب واحد فقط.

2- القيد المركب (Compound Entry): ويتميز هذا القيد بأن أحد أو كلا طرفيه يحتوي على أكثر من حساب واحد، وفي الطرف الذي يحتوي على أكثر من حساب فإن كلمة ((منكروتن)) تكتب في السطر الذي يسبق أسماء الحسابات وذلك لتسهيل عملية تسجيل القيد كما سنرى لاحقاً. وبعض النظر عن عدد الحسابات في طرفي القيد، فإن مجموع القيد في الطرف المدين من القيد يجب أن يتساوى مجموع المبالغ في الطرف الدائن منه حتماً على توازن معادلة الميزانية، ويفضل تسجيل القيد المركب عندما تحصل أكثر من عملية في الوقت نفسه وتكون هناك صلة وتربط بين هذه العمليات.



مثال (1) الاتي العمليات التي تمت في محلات البشير التجارية:

في 2007/1/1 بدأ بشير عمله التجاري برأس ماله قدره 700000 ريال أودعه الصندوق.
في 1/3 : تم شراء بضاعة من شركة الأفرح التجارية بمبلغ 82000 ريال بموجب القائورة رقم (1212) وقد تم سداد مبلغ 50000 ريال نقداً والباقي على الحساب.

- وباعتبار أن حـ / الدائتين من الالتزامات فإن أي نقص فيه يسجل في الجانب المدين من القيد، وقد ظهر بنفس رقم صفحة الأستاذ المخصصة له وهو (4)، أما حـ / النقدية في الصندوق فقد ظهر في الجانب الدائن بسبب النقص الذي حصل فيه - وكما في العملية السابقة - كما نلاحظ رقم صفحة الأستاذ (1) التي تم تخصيصها لهذا الحساب، وفي حقل القيد ظهر الرقم (3) باعتبار أن هذا القيد هو الثالث، أما حقل التاريخ فقد ظهر فيه اليوم والشهر وأخيراً ظهر شرح القيد موضعاً طيبة العملية التي تمت وأسفل من الشرح خط فاصل.
- 4- نلاحظ أن الخط الفاصل امتد ليشمل حقل المبالغ والبيان على افتراض أن صفحة السجل قد انتهت، وهناك حاجة لبدء صفحة جديدة لذا تم جمع المبالغ التي ظهرت في حقل المبالغ كل على حدة ونلاحظ أنها متساوية وهذا أمر ضروري، كما ظهرت كلمة "المجموع" على نفس السطر تمهيداً لنقل المبالغ إلى الصفحة اللاحقة.
- 5- ومن الضروري ملاحظة أن اسم محلات البشير التجارية لم يظهر في أي من القيود السابقة ويجب أن لا يظهر في أي قيد محاسبي يتم تسجيله في دفاتر هذه المحلات.
- وفي حالة منشأة لديها نشاط منذ فترة (أو فترات) سابقة لهذه الفترة المالية، فإن القيد الافتتاحي في بداية الفترة يتم تسجيله بالاستناد إلى عناصر قائمة المركز المالي للمنشأة في الفترة السابقة - وكما أشرنا من قبل - ولأبي مثال على ذلك.

مثال (2):

الآتي قائمة المركز المالي لمحلات الرفاعي التجارية في 2006/12/31م.

قائمة المركز المالي

كما هي في 2006/12/31م

الأصول	التقديرات في الصندوق	269000
الدائتين	150000	
رأس المال	1000000	
المدينين		103000
البضاعة		216000
الأثاث		97000
المباني		465000
		<u>1150000</u>
		<u>1150000</u>

السطر الأول من القيد مما يدل على أنه القيد الأول ولذلك ظهر التاريخ بصيغته الكاملة أي اليوم والشهر والسنة وذلك في حقل التاريخ، وأخيراً فإن شرح القيد عبّر عن طبيعة العملية التي تمت وبشكل مختصر وفي السطر الذي يلي الشرح ظهر خط فاصل لحقل البيان فقط.

2- أما العملية التي تمت في 1/3 فقد تم تسجيل مبلغ 82000 ريال في حقل المبالغ المدينة، أما في حقل المبالغ الدائنة فقد ظهر المبلغان 50000، 32000 بالتتابع ومجموعهما 82000 ريال ونلاحظ تساوي المبالغ في طرفي القيد، ومن الجدير بالذكر أن التغيرات في البضاعة نتيجة الشراء والبيع ممكن أن تسجل بطريقتين وبحسب طريقة الجرد التي تستخدمها المنشأة - وكما سيرد في مقرر مبادئ محاسبة (2) - فالطريقة الأولى تسجل جميع التغيرات في حـ / البضاعة حيث يظهر مديناً عند الشراء ودائناً عند البيع، أما الطريقة الثانية فتسجل عمليات الشراء في حـ / المشتريات، أما عمليات البيع فتسجل في حـ / المبيعات ويقتضى حـ / البضاعة معبراً عن رصيد البضاعة أول المدة، وفي مقررنا هذا سنتبع الطريقة الثانية، لذلك ظهر حـ / المشتريات في حقل البيان في الجانب المدين من القيد حيث حصلت زيادة في البضاعة نتيجة الشراء والبيع، والبضاعة من الأصول لذلك تسجل الزيادة في الجانب المدين ويظهر حـ / المشتريات برقم صفحة الأستاذ (3)، أما الجانب الدائن من القيد فقد ظهرت كلمة مذكورين حيث أن القيد مركب لأن الجانب الدائن منه يحتوي على حسابين أحدهما هو حـ / النقدية في الصندوق ويظهر في الجانب الدائن بسبب النقص الذي حصل في الصندوق نتيجة السداد، ولأن الصندوق من الأصول فإن النقص فيه يسجل في الجانب الدائن من القيد، وقد ظهر حـ / النقدية في الصندوق بنفس رقم صفحة الأستاذ المخصصة له وهو (1)، أما الحساب الثاني فهو حـ / الدائتين (شركة الأفرح) فقد ظهر أيضاً في الجانب الدائن نتيجة الزيادة التي حصلت في الحساب بسبب الشراء على الحساب والنظر إلى أن حـ / الدائتين من الالتزامات فإن أية زيادة فيه تسجل في الجانب الدائن من القيد، وقد ظهر الحساب برقم صفحة الأستاذ (4). وفي حقل رقم القيد ظهر الرقم (2) باعتبار أن هذا القيد هو الثاني في السجل، أما التاريخ فقد ظهر في الحقل المخصص له مختصراً على اليوم والشهر فقط لأنه القيد الثاني في السجل، وأخيراً ظهر شرح القيد موضعاً طيبة العملية التي تمت متبوعاً بخط فاصل لحقل البيان فقط.

3- وفي العملية التي تمت في 1/8 فقد تم تسجيل مبلغ 32000 ريال في حقل المبالغ المدينة وحقل المبالغ الدائنة ونلاحظ تساوي المبالغ في طرفي القيد، وفي حقل البيان ظهر حـ / الدائتين (شركة الأفرح) في الجانب المدين بسبب النقص الذي طرأ على الحساب نتيجة سداد المبلغ المستحق

تدريب (1)

في 2007/1/1 بدأ زائد عمله التجاري برأس ماله قدره 1250000 ريال أودعها صندوق الحل.

في 1/4 اشترى أثاثاً للمحل بمبلغ 210000 ريال نقداً من محلات ألتانكو بموجب الفاتورة رقم (37).

في 1/7 اشترى بضاعة من شركة ذبنا التجارية بمبلغ 98000 ريال على الحساب بموجب الفاتورة رقم (61).

في 1/10 باع بضاعة إلى التاجر نيل بمبلغ 41000 ريال نقداً بموجب الفاتورة رقم (1).

في 1/10 اشترى بضاعة من محلات العليسي التجارية بمبلغ 156000 ريال نقداً وبموجب الفاتورة رقم (75).

في 1/14 استلم مبلغ 18000 ريال من صندوق المحل لفراء هدية لآبته بمناسبة نجاحه.

في 1/17 باع بضاعة إلى محلات عمران التجارية بمبلغ 85000 ريال بموجب الفاتورة رقم (2)، وقد استلم 23000 ريال نقداً والباقي على الحساب.

في 1/21 سدد إلى شركة ذبنا التجارية مبلغ 21000 ريال من الدين القريب بدمه المحلات.

في 1/23 سدد إيجار بداية المحل والبالغ 15000 ريال نقداً.

في 1/28 استلم من محلات عمران التجارية المبلغ المتبقي من دفن البضاعة.

في 1/31 سدد مصاريف المياه والكهرباء والبالغة 1100 ريال نقداً.

المطلوب :
تسجيل العمليات التي تمت في محل زائد التجاري عن شهر يناير سنة 2007 في سجل اليومية العامة.



المطلوب: تسجيل القيد الإفتتاحي لمحلات الرفاعي التجارية في 2007/1/1

الإجابة:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ المدفئة	المبالغ المدبئة
2007/1/1		1	منكوبين ح/التقنية في الصندوق ح/الدينين ح/البضاعة ح/الأثاث ح/الباقي		269000 103000 216000 97000 465000
		6	منكوبين ح/الدينين	150000	
		7	ح/رأس المال القيد الإفتتاحي	1000000	

ملحوظات على الإجابة:

- 1- الحسابات التي ظهرت في جانب الأصول من قائمة المركز المالي تم تسجيلها في الطرف الدين من القيد، أما الحسابات التي ظهرت في جانب الالتزامات ورأس المال فقد تم تسجيلها في الطرف الدائن من القيد.
- 2- يلاحظ تساوي مجموع مبالغ الجانب الدين مع مجموع مبالغ الجانب الدائن للقيد، والذي يعد القيد الأول بالنسبة لفترة المالية لذلك يسمى القيد الإفتتاحي.
- 3- ظهرت أرقام صفحات الأستاذ للحسابات الواردة في القيد بشكل افتراضي بغرض إكمال البيانات في صفحة اليومية العامة.
- 4- يبرهن هذا القيد وبشكل واضح ما أقرنا إليه سابقاً عندما تناولنا موضوع الدورة المحاسبية، من أن مخرجات المرحلة الأخيرة من أي دورة محاسبية تمثل المدخلات للمرحلة الأولى من الدورة التي تليها، فناصر قائمة المركز المالي لسنة 2006 في مثالنا هنا هي نفسها الحسابات التي تم تسجيلها في القيد الإفتتاحي لسنة 2007، مما يدل على استمرار نشاط المنشأة وبعد تطبيقاً لفرض الاستمرارية

4-1 مفهوم الترحيل وأهميته

The Concept of Posting & It's Importance

الترحيل هو عملية تصنيف (Classifying) أو تيوبب المعاملات المالية في سجل خاص يسمى سجل الأستاذ العام، بتعبير آخر فإن الترحيل هو عملية نقل المبالغ من طرف في قيد محاسبي في سجل اليومية العامة إلى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ العام، بحيث تحتوي صفحة أي حساب من الحسابات على كل المعاملات المالية التي كان هذا الحساب طرفاً فيها خلال الفترة المالية. وتخصص صفحة (أو أكثر) في سجل الأستاذ العام لكل عنصر من عناصر القوائم المالية وهي عبارة عن الحسابات التي ظهرت في القيود المحاسبية في سجل اليومية العامة، ويحمل كل حساب رقماً خاصاً به من واقع دليل الحسابات (أو ما يسمى خريطة الحسابات) الخاص بالمشأة والذي يختلف بين مشأة وأخرى، وخاصة في المنشآت القريبة التي لا تخضع للنظام المحاسبي الموحد، حيث تضع كل منشأة دليل الحسابات الخاص بها، وتتم عملية الترحيل في المشأة بشكل دوري، سواءً يومياً أو أسبوعياً أو شهرياً، وذلك بحسب حجم المعاملات المالية في كل منشأة وأيضاً بحسب عدد الحسابات لديها.

ويأتي فإن الإطلاع على أي حساب من الحسابات في سجل الأستاذ العام يعطي صورة واضحة وشاملة عن كل التعاملات المالية التي حدثت خلال الفترة المالية وكان لها تأثير على هذا الحساب. **4-2 سجل الأستاذ العام : The General Ledger Record**

بعد سجل الأستاذ العام أحد الدفاتر العرفية (الاختيارية)، حيث أن مسكته كانت نتيجة العرف المحاسبي وليس بنص القانون، والغرض الأساسية من هذا السجل أن ترحل إليه المعاملات المالية من القيود المحاسبية المسجلة في سجل اليومية العامة، وكما هو الحال مع سجل اليومية العامة فإن الصفحة في سجل الأستاذ العام قد تأخذ أشكالاً متعددة وبحسب الطريقة المحاسبية المتبعة، وانسجاماً مع الفترة الخاصة بسجل اليومية العامة في مقررنا هذا، فسوف نستمر مع الطريقة الإيطالية والتي يهوجها تظهر الصفحة في سجل الأستاذ العام كما في الشكل رقم (6) الآتي.

أسئلة التقييم الذاتي

- 1- ما العلاقة بين القروض المحاسبية وتسجيل المعاملات المالية في الدفاتر؟
- 2- ما أنواع المستندات؟ وما الشروط الواجب توافرها في المستند كي يتم الاستناد إليه في تسجيل المعاملة المالية؟
- 3- لماذا يعد سجل اليومية من الدفاتر القانونية؟ وما الشروط الواجب توافرها فيه؟
- 4- ما أنواع قيود اليومية؟ اشرح كل نوع باختصار.

?

4.مرحلة ترحيل المعاملات المالية،

Posting Financial Transactions Step

والآن عزيزي الدارس، بعد أن أكملنا تسجيل المعاملات المالية في سجل اليومية العامة فكون قد أنجزنا الهدف الأول من أهداف المحاسبة وهو توثيق المعاملات المالية وبحسب تواريخ حدوثها في سجل شامل هو سجل اليومية العامة، ولكن ألا تلاحظ أنه من الصعوبة بمكان تتبع معاملة مالية معينة من خلال القيود الخاصة بهذه المعاملة وعلى مدار الفترة المالية، على سبيل المثال تتبع عمليات السداد إلى الدائنين (الموردين)، وعمليات التحصيل من المدينين (المعلماء)، مع كثرة عدد الموردين والمعلماء في المشأة الواحدة وتعدد التعاملات خلال الفترة المالية الواحدة مع كل مورد أو عميل بحيث يصبح من الصعب معه متابعة عمليات السداد والتحصيل بشكل دقيق وفي الأوقات المناسبة وبما يحافظ على صحة المشأة.

كذلك فإنه لا يمكن بأي حال من الأحوال معرفة نتيجة المعاملات المالية على عناصر القوائم المالية من خلال القيود المحاسبية في سجل اليومية العامة والتي تصل إلى مئات وربما آلاف القيود خلال الفترة المالية الواحدة، فكيف إذا أردنا إعداد القوائم المالية والتي تمثل المرحلة الأخيرة من الدورة المحاسبية، لكل هذه الأسباب كان لا بد من القيام بإجراءين محاسبيين على قيود اليومية أولهما عملية الترحيل وثانيهما عملية ترصيد الحسابات.

شكل رقم (7)

الشكل المختصر لصفحة سجل الأستاذ

دائن

ح/.....

مدين

أما الترحيل إلى هذا الحساب فلا يختلف عن طريقة الترحيل التي سبق شرحها من حيث نقل المبالغ وأسماء الحسابات وأرقام صفحات اليومية والتاريخ لكل قيد من قيود اليومية والتي ظهر هذا الحساب طرفاً فيها، مع مراعاة الجانب الذي يتم الترحيل إليه.

The Balancing Step

5- مرحلة الترصيد

بينما يجري تسجيل قيود اليومية والترحيل إلى الحسابات المختصرة في سجل الأستاذ العام بشكل متزامن - غالباً - وطوال الفترة المالية، فإنه لا بد من التوقف في نهاية الفترة المالية - عملاً بفرض الدورية - وإجراء الترصيد كخطوة سابقة لإعداد ميزان المراجعة تفهيناً لإعداد القوائم المالية، ويمثل الترصيد المرحلة الثالثة من الدورة المحاسبية .

1- مفهوم الترصيد وأهميته :

The Concept of Balancing & It's Importance

الترصيد هو تخصيص للمعاملات المالية، والهدف منه معرفة الأثر النهائي لاختلاف المعاملات المالية للمنشأة والتي تمت خلال الفترة المالية على أي حساب من حسابات سجل الأستاذ العام، ويشكل مسطح فإن عملية الترصيد هي عبارة عن جمع مبالغ الجانب المدين من أي حساب وجمع مبالغ الجانب الدائن منه، وإيجاد الفرق في قيمة المعاملات المالية المتبقية والناقصة لهذا الحساب (Balance)، ويمثل صالح الفرق بين الجانبين (التفهم الحسابي) وهذا الفرق يسمى الرصيد وعلى الرغم من أن الترصيد غالباً ما يتم في نهاية الفترة المالية، إلا أن ذلك لا يمنع من إجرائه في نهاية فترات دورية أقل من السنة - شهرية أو فصلية - وذلك بحسب حاجة المنشأة للحصول على بيانات عن حسابات معينة، أو بحسب دورية إعداد القوائم المالية في المنشأة.

86

الدورة المحاسبية

شكل رقم (6)

صفحة سجل الأستاذ العام

رقم الصفحة ()

ح/.....

دائن

مدين

رقم	البيان	رقم	البيان	رقم	التاريخ	رقم	التاريخ
					صفحة اليومية		صفحة اليومية

والآتي توضيح لكويزات هذه الصفحة:

- 1- السطر الأول يخص اسم الحساب و رقم الصفحة.
 - 2- تتكون الصفحة من جانبين متقابلين، فالجانب اليمين نجد الجانب المدين من الحساب، والجانب اليسار نجد الجانب الدائن من الحساب.
 - 3- كل جانب يتكون من الآتي:-
 - أ- حقل المبلغ: وتقل فيه المبالغ من قيود اليومية.
 - ب- حقل البيان: يسجل فيه الطرف الثاني من المعاملة المالية.
 - ج- حقل رقم صفحة اليومية: يسجل فيه رقم صفحة اليومية التي سبق أن سجل فيها قيد اليومية الذي يتم الترحيل منه الآن في هذا الحساب.
 - د- حقل التاريخ: ويسجل فيه تاريخ أليات قيد اليومية الذي يتم ترحيله الآن، وليس تاريخ ترحيل القيد.
- أما الشكل المختصر والبسيط لصفحة سجل الأستاذ والذي غالباً ما نراه في الكتب لأغراض التعليم - وسنتم إتياعه في هذا المقرر عند الحاجة - فهو أن يظهر الحساب بشكل حرف (T) باللغة الانجليزية وكما يظهر في الشكل رقم (7) الآتي :

83

الدورة المحاسبية

مثال (3)

بالرجوع إلى قيود اليومية التي تم تسجيلها في دفاتر محلات البشير التجارية، والتي تظهر في حل

المثال (1).

للحلول: 1- ترحيل المعاملات المالية إلى سجل الأستاذ العام.

2- ترصيد حسابات سجل الأستاذ العام في 2007/1/31

- الإجابة :-

ح/ النقدية في الصندوق رقم الصفحة (1)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	مدين
1/3	1	ح/ النقديتات	50000	2007/1/1	1	ح/ رأس المال	700000	
1/8	1	ح/ الدائنين (شركة الأفراج)	32000					
1/31		رصيد مرحل	618000					
			700000					
		رصيد مقبول		2/1			618000	

رقم الصفحة (2) ح/ رأس المال

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	مدين
1/1	1	ح/ النقدية في الصندوق	700000	1/31		رصيد مرحل	700000	
2007			700000					
		رصيد مقبول	700000					

The Kinds of The Balances

2-5 أنواع الأرصدة

عزيزي الدارس عند ترصيدك لأي حساب من الحسابات قد يواجهك أحد الاحتمالات الآتية:

1- مجموع مبالغ الجانب المدين من الحساب تساوي مجموع مبالغ الجانب الدائن منه، وفي هذه الحالة فإن رصيد الحساب يساوي صفراً، ويقال إن الحساب مقفل، وهذا الحساب بطبيعة الحال لن يظهر في ميزان المراجعة - إذا كان ميزان المراجعة بالأرصدة وكما سنرى في الوحدة السابعة من المقرر - وبالتالي فليس له وجود في القوائم المالية.

2- مجموع مبالغ الجانب المدين للحساب أكبر من مجموع مبالغ الجانب الدائن منه، وفي هذه الحالة فإن رصيد الحساب يكون مديناً وبطبيعة الحال فإن الحسابات التي ينبغي أن يكون رصيدها مديناً هي حسابات الأصول، المصروفات، الخسائر، والمسحوبات.

3- مجموع مبالغ الجانب الدائن للحساب أكبر من مجموع مبالغ الجانب المدين منه، وفي هذه الحالة فإن رصيد الحساب يكون دائراً، والحسابات التي عادة ما يكون رصيدها دائراً هي حسابات الالتزامات، الإيرادات، الأرباح، ورأس المال.

ويلاحظ عند ترصيد أي حساب فإن الرصيد الذي يتم التوصل إليه في نهاية الفترة المالية يسمى الرصيد المرحل، ونظراً لكونه يمثل التمام الحسابي فإنه يظهر في الجانب ذو المجموع الأقل. لذا فإن الأرصدة: المرحلة لحسابات الأصول والمصروفات والخسائر والمسحوبات سوف تظهر في الجانب الدائن من هذه الحسابات أي عكس طبيعة الحسابات، وينتقل فإن الأرصدة المرحلة لحسابات الالتزامات والإيرادات والأرباح ورأس المال سوف تظهر في الجانب المدين من هذه الحسابات أي عكس طبيعة الحسابات.

وعندما تبدأ الفترة المالية اللاحقة (الجديدة) فإن ما يبقى من هذه الحسابات هو فقط عناصر المركز المالي وتتمثل في الأصول والالتزامات ورأس المال، وهذه الحسابات تنتقل إلى الفترة التالية الجديدة بموجب التقيد الافتتاحي استناداً إلى قائمة المركز المالي للفترة المالية السابقة - لاحظ المثال (2) - أما في سجل الأستاذ العام فإن الحسابات الخاصة بعناصر قائمة المركز المالي يتم نقل رصيدها المرحل إلى الجانب الآخر من الحساب أي عكس الجانب الذي ظهر فيه الرصيد المرحل، وسجل الرقم في حقل المبلغ وصبح اسمه الرصيد المتقول، ولذلك فإن الأرصدة المتقولة لحسابات الأصول تظهر في الجانب المدين لهذه الحسابات، بينما الأرصدة المتقولة لحسابات الالتزامات ورأس المال تظهر في الجانب الدائن لهذه الحسابات، ويلاحظ في كلا الحالتين أن الأرصدة المتقولة ظهرت في الجانب المشابه لطبيعة كل حساب.

3- في القيد الثالث وهو الأخير، طريقة الترحيل مشابهة للقيد الثاني، مع اختلاف المبلغ (32000 ريال) واسم الحساب حـ /الدائنين(شركة الأفراح).

4- بافتراض انتهاء الفترة المالية عندئذ تنتهي عمليات الترحيل ويبقى الرصيد، وتلاحظ أن مجموع مبالغ الجانب المدين هو 700000 ريال، بينما مجموع مبالغ الجانب الدائن هو 82000 ريال (50000+32000)، في هذه الحالة نأخذ المجموع الأكبر وهو 700000 ريال ونزيد به في حقل المجموع في كلا الجانبين ونضع قلبه خط ويعد خطين، ونحسب الفرق بين المجموعين فتجد أنه يساوي 618000 ريال (700000 - 82000)، ونضعه في الجانب ذو المجموع الأقل ويعمل هذا الفرق الرصيد المرحل للحساب في نهاية الفترة المالية (فرضاً 1/3) وتلاحظ أنه يقع في الجانب الدائن أي عكس طبيعة حـ /التقديب في الصندوق والذي هو مدين، وعند نقل الرصيد المرحل إلى بداية الفترة المالية الجديدة (فرضاً 2/1) سيظهر في الجانب الآخر أي المدين متوافقاً مع طبيعة الحساب ويعمل عندئذ الرصيد المتحول للحساب.

5- بالنسبة إلى بقية الحسابات تتبع نفس الأسلوب في الترحيل والتوصيد.
6- تلاحظ بالنسبة إلى حـ /المشترقات أنه ليس من ضمن عناصر المركز المالي، لذا فإن رصيده المرحل في 12/31 يتم إقتاله في الحسابات الختامية - كما سنرى في الوحدة الثامنة من المقرر - وبالتالي لن يبقى له رصيد متقول في بداية الفترة المالية اللاحقة.

7- بالنسبة إلى حـ /الدائنين (شركة الأفراح)، فقد ترتب على العملية التالية التي حدثت في 1/3 نقل دين على محلات البشير التجارية، أما العملية الثالثة التي حدثت في 1/8 فقد تم سداد مبلغ الدين ولم يتبق منه شيء، ولذا نجد أن الحساب لم يعد له رصيد أي تم إقتاله.

في عرضنا السابق، طريقة الترحيل الخاصة تكون فيها الفترة المالية الحالية هي أول فترة مالية للمنشأة، أي أن المنشأة قد بدأت أعمالها لأول مرة في هذه الفترة المالية، فكيف يكون الحال بالنسبة إلى منشأة مستمرة في عملها منذ فترات مالية سابقة للإجابة عن هذا السؤال نستعرض المثال الآتي.

الوحدة الثالث

الدورة المحاسبية

رقم الصفحة (3)

حـ /المشترقات

دائن

مدين

رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
1	1/3	82000	رصيد	1	1/3	82000	مذكورين
		82000	مرحل		2007		
					2/1		رصيد متقول
						82000	

رقم الصفحة (4)

حـ /الدائنين (شركة الأفراح)

دائن

مدين

رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
1	1/3	32000	حـ /المشترقات	1	1/8	32000	حـ /التقديب في الصندوق
		32000				32000	

ملاحظات على الإجابة:

- 1- بالنسبة إلى حـ /التقديب في الصندوق، نلاحظ في القيد الأول من قيود اليومية أن هذا الحساب قد ظهر في الجانب المدين من القيد والمبلغ الذي ظهر أمامه هو 700000 ريال، لذلك يتم ترحيل هذا المبلغ إلى الجانب المدين من حـ /التقديب في الصندوق، وفي حقل البيان يسجل اسم الحساب الذي ظهر في الطرف الآخر من القيد وهو حـ /رأس المال، ثم يسجل رقم صفحة اليومية وأخيراً تاريخ حدوث العملية.
- 2- في القيد الثاني ظهر حـ /التقديب في الصندوق في الجانب الدائن من القيد والمبلغ الذي ظهر أمامه هو 50000 ريال، لذلك يتم ترحيل هذا المبلغ إلى الجانب الدائن من حـ /التقديب في الصندوق، وفي حقل البيان يسجل اسم الحساب الذي ظهر في الطرف الآخر من القيد وهو حـ /المشترقات، ثم يسجل رقم صفحة اليومية والتاريخ.

الوحدة الثالث

الدورة المحاسبية

تدريب (2)

بالرجوع إلى بيانات التدريب (1) وبعد إكمال تسجيل العمليات المالية في سجل اليومية العامة لمحل زباد التجاري،
المطلوب:- تصوير الحسابات التي ظهرت في سجل اليومية العامة (ترحيل المعاملات المالية وترصيد الحسابات)

تدريب (3)

الآتي حساب البنك في دفتر أستاذ لأحد المحلات التجارية بعد ترحيل القيود اليومية إليه.

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
1/5	ح/ الأثاث	42000	2007/1/1	ح/ رأس المال	870000
1/9	ح/ المشتريات	83000	1/18	ح/ السحوبات (تقريباً)	17000
1/12	ح/ السحوبات النقدية	25000	1/23	ح/ القروض	260000
1/26	ح/ الدائنين (تقريباً)	39000			
1/31	ح/ الرواتب والأجور	18000			



مثال (4) بالرجوع إلى القيد الافتتاحي في سجل اليومية لمحلات الرفاعي التجارية والذي ورد في مثال (2).

المطلوب: تصوير الحسابات الآتية :- ح/ النقدية في الصندوق، ح/ رأس المال.

الإجابة:

ح/ النقدية في الصندوق

دائن

رقم الصفحة (1)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
				1/1	1	رصيد	269000
				2007		منقول	

ح/ رأس المال

رقم الصفحة (7)

دائن

مدائن

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
2007/1/1	1	رصيد منقول	1000000				

ملحوظات على الإجابة:

1- إن محلات الرفاعي التجاري كان لها نشاط في فترة مالية سابقة ويظهر هذا من قائمة

المركز المالي في 2006/12/31، لذا تم تسجيل القيد الافتتاحي بأرصدة الحسابات التي

ظهرت في قائمة المركز المالي - وهي عبارة عن الأصول، الالتزامات، ورأس المال - بمعنى أن

هذه الحسابات لديها أرصدة منقولة من فترة مالية سابقة، لذا عند فتحها في الفترة المالية

الحالية فأول خطوة يتم البدء بها هي إظهار هذه الأرصدة المنقولة في الحسابات وذلك بترحيل

القيد الافتتاحي

ومن ثم يتم ترحيل المعاملات المالية التي تحدث في الفترة المالية بالطريقة نفسها التي استخدمت في

المثال رقم (3).



اسئلة التقويم الذاتي

- 1- ما مفهوم عملية الترحيل؟ وما الغرض منها؟
- 2- ما مفهوم عملية الترسيد؟ وما أهميتها؟
- 3- ما أنواع الأرصدة؟ مع ذكر أسمة وأسماء حسابات لكل نوع منها.
- 4- ما الفرق بين الرصيد المرحل والرصيد المتقوّل للحساب؟

؟

6- الخلاصة

للدورة المحاسبية أهمية بالغة في تنظيم العمل المحاسبي وذلك من خلال مراحلها المختلفة والتي تتوزع منها في هذه الوحدة المرحل الثلاثة الأولى والتي تهتم بتحليل المعاملات المالية وتسجيلها ومن ثم ترحيل هذه المعاملات إلى سجل الأستاذ العام في حساباتها الخاصة وأخيراً ترصيد هذه الحسابات كخطوة سابقة لإعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية وهما المرحلتان الأخيرتان من الدورة المحاسبية، ويتطلب من المتدرب أن تفهم مجموعة دفترية تتضمن بشكل أساسي سجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام وما يتخلله كل سجل من أسلوب خاص في استخدامه.

7- وحدة مسيئة عن الوحدة الدراسية الرابعة،

بعد أن عرضنا في الوحدة السابقة طرق التسجيل المحاسبي، وفي هذه الوحدة مراحل الدورة المحاسبية من تسجيل للمعاملات المالية وترحيلها إلى الحسابات الخاصة بها وترصيد هذه الحسابات، أصبح من الضروري التعرف على أنواع المعاملات المالية وستبدأ الوحدة اللاحقة بالعمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية.

تدريب 14

أكمل الفراغات الآتية بما يناسبها:

- 1- يعتبر من السجلات العرفية، ويحتوي على المعاملات المالية المختلفة ويشكل مبوب.
- 2- هو الدليل المكتوب الذي يؤيد حدوث عملية مالية فعلية في المنشأة، واستناداً إليه يتم التسجيل في السجلات المحاسبية.
- 3- تتبع طريقة في تسجيل المعاملات المالية في سجل اليومية العامة.
- 4- تطبيقاً لفرض يجب أن تكون المنشأة أحد طرفي المعاملة المالية التي يتم تسجيلها في الدفاتر المحاسبية.
- 5- القيد هو القيد الذي يحتوي أحد أو كلا طرفيه على أكثر من حساب واحد.

تدريب 15

- أي من العبارات الآتية صحيحة وأي منها خطأ، مع تصحيح العبارات الخطأ:-
- 1- لفرض معرفة التأثير النهائي لمختلف المعاملات المالية في المنشأة على أي حساب من الحسابات لا بد من إعداد القوائم المالية.
 - 2- يعتبر سجل اليومية من الدفاتر القانونية ويستخدم لإثبات المعاملات المالية تبعاً لتاريخ حدوثها.
 - 3- يسمى القيد بسيطاً عندما يحتوي أحد أو كلا طرفيه على حساب واحد.
 - 4- عملية نقل المبالغ من سجل اليومية العامة إلى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ العام تسمى التحليل.
 - 5- المعاملة المالية هي المعاملة التي يمكن التعبير عنها بالمبلغ، وذلك تطبيقاً لفرض وحدة القيد.

صفحة رقم (2)

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
1/17		7	مجموع ما قبله مذكورين	1773000	1773000
	1		ح/ الصندوق		23000
	8		ح/ المدينين (محلات عمران) ح/ البيعات	85000	62000
	6		بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب بموجب الفاتورة رقم (2)		21000
1/21	5	8	ح/ الدائنين (شركة دنيا)	21000	
	1		ح/ الصندوق		
			ماتم سدادته نقداً لشركة دنيا		
1/23	9	9	ح/ إيجار المحل	15000	
	1		ح/ الصندوق		
			ما تم سدادته نقداً عن إيجار المحل		
1/28	1	10	ح/ الصندوق	62000	
	8		ح/ المدينين (محلات عمران)		
			ما تم استلامه نقداً من محلات عمران		
1/31	10	11	ح/ مصاريف المياه والكهرباء	1100	
	1		ح/ الصندوق	1100	
			ما تم سدادته نقداً عن مصاريف المياه والكهرباء		
			المجموع	1957100	1957100

8- إجابات التدريبات،

التدريب (1):

صفحة رقم (1)

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
2007/1/1	1	1	ح/ الصندوق	1250000	1250000
	2		ح/ رأس المال		
			ما يدانا به العمل التجاري		
1/4	3	2	ح/ الأثاث		210000
	1		ح/ الصندوق	210000	
			شراء أثاث نقداً بموجب الفاتورة رقم (37)		
1/7	4	3	ح/ المشتريات	98000	
	5		ح/ الدائنين (شركة دنيا)	98000	
			شراء بضاعة من شركة دنيا بموجب الفاتورة رقم (61)		
1/10	1	4	ح/ الصندوق	41000	
	6		ح/ البيعات	41000	
			بيع بضاعة نقداً بموجب الفاتورة رقم (1)		
1/10	4	5	ح/ المشتريات	156000	
	1		ح/ الصندوق	156000	
			شراء بضاعة نقداً بموجب الفاتورة رقم (75)		
1/14	7	6	ح/ المسحوبات الشخصية	18000	
	1		ح/ الصندوق	18000	
			ما سحبته مالك المحل نقداً		
			المجموع	1773000	1773000

رقم الصفحة (4)

ح/ المشتريات

دائن

مدين

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
1/31		رصيد مرحل	254000	2007/1/7	1	ح/ الدائنين (شركة ذبا)	98000
				1/10	1	ح/ الصندوق	156000
			254000				254000
				2/1		رصيد مقبول	254000

رقم الصفحة (5)

ح/ الدائنين (شركة ذبا)

دائن

مدين

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
1/7	1	ح/ المشتريات	98000	1/21	2	ح/ الصندوق	21000
				1/31		رصيد مرحل	77000
			98000				98000
2/1		رصيد مقبول	77000				

رقم الصفحة (6)

ح/ البيعات

دائن

مدين

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
2007/1/10	1	ح/ الصندوق	41000	1/31		رصيد مرحل	126000
1/17	2	مناكوبين	85000				126000
			126000				126000
2/1		رصيد مقبول	126000				

رقم الصفحة (1)

ح/ الصندوق

دائن

مدين

التاريخ	رقم اليوم	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
1/4	1	ح/ الألات	210000	2007/1/1	1	ح/ رأس المال	1250000
1/10	1	ح/ المشتريات	156000	1/10	1	ح/ البيعات	41000
1/14	1	ح/ المسويات الشخصية	18000	1/17	2	ح/ البيعات	23000
1/21	2	ح/ الدائنين	21000	1/28	2	ح/ الدائنين	62000
						ح/ صلات عموزي	
1/23	2	ح/ ايجار المحل	15000				
1/31	2	ح/ امدادات المياه والكهرباء	1100				
		رصيد مرحل	954900				
1/31			1376000	2/1		رصيد مقبول	954900

رقم الصفحة (2)

ح/ رأس المال

دائن

مدين

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
2007/1/1	1	ح/ الصندوق	1250000	1/31		رصيد مرحل	1250000
			1250000				1250000
2/1		رصيد مقبول	1250000				

رقم الصفحة (3)

ح/ الألات

دائن

مدين

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
1/31		رصيد مرحل	210000	2007/1/4	1	ح/ الصندوق	210000
			210000				210000
				2/1		رصيد مقبول	210000

الوحدة الثالث

الدورة المحاسبية

98

الوحدة الثالث

الدورة المحاسبية

97

التقريب (3)

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
2007/1/1		ح/ البنك	870000	870000
		ح/ رأس المال	870000	
1/5		ح/ الأثاث ما بدأتنا به العمل التجاري رقم إيداعه في البنك	42000	42000
1/9		ح/ البنك ح/ المشتريات شراء آتات بشيك رقم (....)	83000	83000
1/12		ح/ البنك ح/ المشتريات شراء بضاعة وسداد عنها بشيك رقم (....)	25000	25000
1/18		ح/ البنك ح/ المشتريات مسحوبات مالك المحلات بشيك رقم (....)	17000	17000
1/23		ح/ البنك ح/ المشتريات استلام شيك من المدينين وإيداعه في البنك	17000	260000
1/26		ح/ القروض ح/ الدائنين (يوسف)	260000	390000
1/31		ح/ البنك ح/ الرواتب والأجور سداد للدائنين بشيك رقم (....)	39000	18000
		ح/ البنك سحب مبلغ الرواتب والأجور بشيك رقم (....)	18000	

رقم الصفحة (7) ح/ المسحوبات الشخصية

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
1/31		رصيد مرحل	18000	1/14	1	ح/ الصندوق	18000
			18000				18000
				2/1		رصيد متقول	18000

رقم الصفحة (8) ح/ المدينين (محلات عمران)

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
1/28	2	ح/ الصندوق	62000	2007/1/17	2	ح/ البيات	62000
			62000				62000

رقم الصفحة (9) ح/ الجرار المحل

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
1/31		رصيد مرحل	15000	2007/1/23	2	ح/ الصندوق	15000
			15000				15000
				2/1		رصيد متقول	15000

رقم الصفحة (10) ح/ مصاريف المياه والكهرباء

التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
1/31		رصيد مرحل	1100	1/31 2007	2	ح/ الصندوق	1100
			1100				1100
				2/1		رصيد متقول	1100

9. المراجع:

- 1- أحماد، د. يوسف محمد، الشرفيف، د. يوسف حسن، بيت المال، د. محمد عبد الله، مبادئ المحاسبة المالية، منشورات جامعة قارونفيس، بنغازي، 1990.
- 2- الرمحي، المنتشر عبد الكريم علي، مبادئ المحاسبة المالية، الجزء الأول، مطابع المستور التجارية، عمان، 1999 - 2000.
- 3- عارف، حسين ناجي، مبادئ المحاسبة، الجزء الأول، الطبعة الثانية، دار يافا العلمية، عمان، 2006.
- 4- علي، دعيد الوهاب نصر، مبادئ المحاسبة المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، الدار الجامعية، الاسكندرية، 2003 - 2004.
- 5- كعالة، د. جبرائيل، الخطيب، د. خالد، فتيح، د. رمضان محمد، عبد القادر، وليد، المحاسبة المالية بين النظرية والتطبيق، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان 1997م.
- 6- كيسو، دوقالد، ويجانت، جيري، المحاسبة المتوسطة الجزء الأول، تعريب د. أحمد حامد حجاج، دار المريخ للنشر، الطبعة العربية الثانية، الرياض، 1999.

التعريف (4):-

- 1- سجل الأستاذ العام.
- 2- المستند.
- 3- القيد المزدوج.
- 4- الوحدة الاقتصادية (أو الكيان المستقل).
- 5- القيد المركب.

التعريف (5)

- 1- العبارة خطأ، والتصحيح كالأتي: لغرض معرفة التأثير النهائي لاختلاف المعاملات المالية في المنشأة على أي حساب من الحسابات لا بد من ترصيد الحساب.
- 2- العبارة صحيحة.
- 3- العبارة خطأ، والتصحيح كالأتي: يعتبر القيد بسيطاً عندما يحتوي كلا طرفيه على حساب واحد.
- 4- العبارة خطأ، والتصحيح كالأتي: عملية نقل المبالغ من سجل اليومية العامة إلى الحسابات المنقضة في سجل الأستاذ العام تسمى الترحيل.
- 5- العبارة صحيحة.

الوحدة الثالثة

المدورة المحاسبية

102

الوحدة الثالثة

المدورة المحاسبية

101



البيئية والعملية الاجراءات الحسابية للمشاريع

1 المقدمة:

1-1. تمهيد:

عزيزي الدارس، مرحباً بك إلى الوحدة الرابعة من مقر المحاسبة المالية، تتناول هذه الوحدة التي بين يديك نوعين من العمليات المالية المنشأة هي: العمليات التمويلية سواء التي تتم فيها عن طريق التمويل الداخلي أو الخارجي ، والعمليات الرأسمالية أي ما يتعلق بشراء وبيع واستبدال الأصول الثابتة، بالإضافة إلى المعالجات المحاسبية الخاصة بكل النوعين من العمليات.

2- الأهداف :

يتوقع منك عزيزي الدارس، بعد انتهائك من دراسة هذه الوحدة وتقييم تدريباتها أن تكون قادراً على أن:

- 1- تعرف على أهمية العمليات التمويلية ومصادر الحصول على التمويل.
- 2- تعالج معاشياً عمليات تكوين النشأة وزيادة رأس المال وتخفيضه.
- 3- تعالج معاشياً عمليات الاقتراض من الغير وسداد القروض وقواتها.
- 4- تعرف على مفهوم الأصول الثابتة وأهميتها في النشأة.
- 5- تميز بين النفقات الرأسمالية والنفقات الإيرادية.
- 6- تعالج معاشياً عمليات شراء وبيع واستبدال الأصول الثابتة.

1-1 أقسام الوحدة:

تتقسم هذه الوحدة إلى قسمين:

القسم الأول: ويتناول هذا القسم المعالجات المحاسبية لكل من رأس المال والقروض باعتبارها العمليات التمويلية في أي منشأة، وهذا القسم حقق الأهداف الثلاثة الأولى لهذه الوحدة.

القسم الثاني: ويستعرض مفهوم الأصول الثابتة، والتعريف بين النفقات الرأسمالية والنفقات الإيرادية، كما يتناول المعالجات المحاسبية للأصول الثابتة من شراء وبيع واستبدال باعتبارها تمثل العمليات الرأسمالية في المنشأة، وهذا القسم حقق الأهداف الثلاثة الأخيرة لهذه الوحدة.

106

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية
والعمليات الرأسمالية

محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
106	1. القسمة.
106	1-1 تمهيد
106	2-1 الأهداف
106	3-1 أقسام الوحدة
107	4-1 القراءات المساعدة
107	2 المعالجات المحاسبية للعمليات التمويلية
108	1-2 رأس المال
116	2-2 القروض
121	3 المعالجات المحاسبية للعمليات الرأسمالية
121	3-1 الأصول الثابتة
121	3-2 النفقات الرأسمالية والنفقات الإيرادية
125	3-3 بيع الأصول الثابتة
127	4-3 استبدال الأصول الثابتة
135	4 الخلاصة
135	5. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية الخامسة
136	6. إجابات التمرينات
146	7. المراجع

الوحدة الرابعة

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية
والعمليات الرأسمالية

105

الذي يقضي بفصل شخصية مالك المشروع عن شخصية المشروع، أما النوع الثاني للتمويل فهو التمويل الخارجي ويقصد به الحصول على الأموال من خلال الاقتراض من الغير أي من أشخاص غير المالك، وتمثل القروض التزاماً على المنشأة تجاه الغير وتوجب ضمن الالتزامات، والتي توضح لهدن القوعين من العمليات التمويلية والمعاملات المحاسبية المتعلقة بكل منهما.

The Capital

2- رأس المال

يمثل رأس المال حقوق المالك (أو المالكين) على المنشأة، وتختلف طبيعته بحسب نوع المنشأة، ففي المنشأة الفردية يمثل استثمارات مالك المنشأة، وهو عبارة عن حصص الشركة. في شركات الأشخاص، أما في شركات الأموال فإنه عبارة عن أسهم يشترك فيها مجموعة من المساهمين، وما يهتما في مقرنا هنا هو رأس المال في المنشأة الفردية، والنفقات الأتية تستعرض رأس المال عند تقديمه لأول مرة لتكوين المنشأة، إضافة إلى التعيرات التي تطرأ عليه فيما بعد سواء بالزيادة أو التفضيض.

2-1-1 تكوين المنشأة

يقوم مالك المنشأة بتوفير الأموال اللازمة لتكوينها سواء كانت هذه الأموال نقدية أو غير نقدية (عينية)، وتمثل هذه الأموال رأس المال ويتم تسجيلها بقيد افتتاحي في السجلات المحاسبية للمنشأة بمناسبة البدء بمزاولة النشاط، ويمكن مالك المنشأة أن يقيم رأس المال بأكثر من صورة وكالاتي:

- 1- تقديم نقد وأيامه في الصندوق (خزينة المنشأة) أو في البنك (الحساب الجاري للمنشأة)، أو يتم إيداع جزء منه في الصندوق والباقي في البنك.

مثال (د):

في 2006/1/1 بدأ إبراهيم عمله التجاري برأس مال قدره 1200000 ريال، أودع ربحه في البنك والباقي في صندوق المحلات.

الإحاطة: قيد اليومية لإقبات العملية يكون كالآتي:

مذكورين	900000
د/الصندوق	300000
د/ البنك	1200000
د/ رأس المال	
قيمة ما بدأنا به العمل التجاري	

4-1 إجراءات مساعده:

عزيزي الدارس ، حاول الانتفاع ما أمكن بالتقراءات الآتية نظراً لاتصالها المباشر بموضوع هذه الوحدة:

- 1- الخداف، د. حسام الدين، صياح، دويلد زكريا، نور، د. عبد الناصر إبراهيم، أصول المحاسبة المالية، الجزء الأول، الطبعة الثالثة، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2004، ص 129-156.
- 2- عارف، حسين ناجي، مبادئ المحاسبة، الجزء الأول، الطبعة الثانية، دار يافا العلمية، عمان، 2006، ص 151-160.
- 3- كصال، د. جبرائيل، الخطيب، د. خالد، غنيم، د. رمضان محمد، عبد القادر، وليد، المحاسبة المالية بين النظرية والتطبيق، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان، 1997، ص 143-160.

The Financing Transactions

تعتبر العمليات التمويلية أحد أنواع المعاملات المالية بل هي أولى المعاملات التي تبدأ بها المنشأة أيًا كان حجمها أو نوعها (فردية، أشخاص، أموال) أو طبيعة النشاط الذي ستمارسه (تجاري، صناعي، خدمي).

ويقصد بالعمليات التمويلية توفير الأموال اللازمة لقيام واستمرار أنشطة المنشأة، وتمثل هذه العمليات نقطة البداية لتكوين المنشأة وكذلك المصدر لنشوء باقي العمليات المالية الأخرى، كما أن نجاح المنشأة في العمليات الأخرى والتحديد العمليات الإيرادية، يتربط عليه تحقيق أرباح، وهذه بدورها يمكن إضافتها - أو جزء منها - إلى رأس المال مما يؤدي إلى حدوث عملية تمويلية أخرى تتمثل في زيادة رأس المال.

أما من أين تأتي الأموال التي تنشأ عنها هذه العمليات التمويلية، فيمكن القول أن التمويل وبحسب مصادر الحصول عليه يمكن تقسيمه إلى نوعين: النوع الأول هو التمويل الداخلي ويقصد به الأموال التي يقدمها مالك المنشأة وتمثل التزاماً على المنشأة تجاه المالك ويطلق عليها حقوق المالكين (تمثل برأس المال عند تكوين المشروع)، ويقع لها حساب خاص عملاً بفرض الوحدة الاقتصادية،

الإجابة: قيد اليومية لإثبات العملية يكون كالآتي:

2006/1/1	مذكورين	480000
	ح/ السيارات	22600
	ح/ الآلات	75400
	ح/ البضاعة	215000
	ح/ الصندوق	793000
	ح/ رأس المال	

قيمة ما بدأنا به العمل التجاري

د- تقديم مجموعة من الأصول معاملة بالالتزامات كما في حالة شراء أصول منشأة أخرى والتعهد بتسديد الالتزامات المترتبة عليها، والتي ظهرت في تاريخ الشراء كالآتي (المبالغ بالريال):

مقال (4):



بدأ إبراهيم عمله التجاري في 2006/1/1 بشراء أصول معملات طارق وتعهد بتسديد الالتزامات المترتبة عليها، والتي ظهرت في تاريخ الشراء كالآتي (المبالغ بالريال):
711000 المبانى - 392500 السيارات - 41400 الآلات - 158200 البضاعة -
21300 المكين - 186400 الماكورين .

الإجابة: قيد اليومية لتسجيل العملية في دفاتر إبراهيم كالآتي:

2006/1/1	مذكورين	711000
	ح/ المبانى	392500
	ح/ السيارات	41400
	ح/ الآلات	158200
	ح/ البضاعة	21300
	ح/ المكين	

مذكورين 186400
ح/ الماكورين 1138000
ح/ رأس المال
قيمة ما بدأنا به العمل التجاري

110

110

والعمليات الرأسمالية

ب- تقديم أصول عينية كالمباني والسيارات والآلات والبضاعة وغيرها، ومجموع قيم هذه الأصول يمثل قيمة رأس المال، فتطبيقاً لمعادلة الميزانية:

الأصول = الالتزامات + رأس المال

وحيث أنه لا يوجد التزامات إذاً

الأصول = رأس المال.

مقال (2):

في 2006/1/1 بدأ إبراهيم عمله التجاري بتقديم الأصول الآتية كـ رأس مال لحلته (المبالغ بالريال):

650000 مبانى - 34500 آلات - 42500 بضاعة
الإجابة: لإثبات العملية السابقة يتم تسجيل قيد اليومية الآتي:

2006/1/1	مذكورين	650000
	ح/ المبانى	34500
	ح/ الآلات	42500
	ح/ البضاعة	
	ح/ رأس المال	727000

قيمة الأصول التي بدأنا بها العمل التجاري

ج- تقديم أصول عينية نقدية ماً، وكما في المثال السابق فإن قيمة رأس المال عبارة عن مجموعة قيم هذه الأصول جميعاً.

مقال (3):

بدأ إبراهيم عمله التجاري في 2006/1/1 بتقديم الأصول الآتية كـ رأس مال لحلته (المبالغ بالريال):

480000 سيارات - 22600 آلات - 75400 بضاعة - إضافة إلى تقديم مبلغ 215000 ريال تم إيداعه في صندوق الحلته .

109

109

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية
والعمليات الرأسمالية

أ- تقديم أصول نقدية أو عينية أو كليهما.

مثال (5):

في 2006/12/31 قرر إبراهيم زيادة رأس المال وكالاتي:

- قدم للمحلات بنائة كان قد اشتراها من أمواله الخاصة بمبلغ

400000 ريال.

- حوّل مبلغ 76500 ريال من حسابه الخاص في البنك إلى حساب المحلات.

الإحلية: قيد اليومية لإثبات الزيادة في رأس المال كالاتي:

2006/12/31

مذكورين

400000 ح/ البنائي

76500 ح/ البنك

476500 ح/ رأس المال

ما تم إضافته من مالك المنشأة لزيادة رأس المال

ب- سداد بعض الالتزامات عن المنشأة.

مثال (6):

في 2006/12/31 سدد إبراهيم تلبية عن المحلات مبلغ 84500 ريال من أمواله الخاصة إلى

أحد الدائنين على أن يتم اعتبار هذا المبلغ زيادة لرأس ماله في المحلات.

الإحلية: قيد اليومية لإثبات العملية كالاتي:

84500 ح/ الدائنين

84500 ح/ رأس المال

ما تم سداده نقداً من مالك المحلات إلى الدائنين

ج- إقتال كل أو جزء من الأرباح التي حققتها المنشأة خلال الفترة المالية.

مثال (7):

في 2006/12/31 حققت محلات إبراهيم التجارية ربحاً صافياً قدره 327000 ريال وقد قرر

إبراهيم إضافة مبلغ صافي الربح بأكمله إلى رأس المال بدلاً من سحبه وذلك بإقتال الأرباح المتحققة

في ح/ رأس المال.

تلاحظ بالنسبة إلى هذه الحالة أن رأس المال هو عبارة عن الفرق بين الأصول والالتزامات، ويمكن استخراجها بتطبيق معادلة الميزانية وكالاتي:

الأصول = الالتزامات + رأس المال

رأس المال = الأصول -

$$\text{رأس المال} = 186400 - 1324400 = 1138000 \text{ ريال}$$
$$186400 = 392500 + 41400 + 158200 - 21300$$

ومما يلاحظ على قيود اليومية في الحالات الأربع لتكوين المنشأة أنه بغض النظر عن الصورة التي يتم فيها تقديم التمويل اللازم لعملية التكوين فإن ح/ رأس المال كان يظهر دائماً في الجانب الدائن من القيد - وقد سبق أن أشرنا في الوحدات السابقة إلى أن رأس المال يعتبر من الحسابات الدائنة - أما في الجانب المدين من القيد فنظهر الأصول - سواء كانت نقدية أو عينية - وتمثل الصنورة التي تم بها تقديم رأس المال.

2-1- زيادة رأس المال:

لا يقتصر دور مالك المنشأة على تقديم الأموال للمنشأة في مرحلة التكوين فقط، بل إن هناك من الأسباب ما يدعو إلى تقديم المزيد من الأموال في مراحل تلي التكوين، فقد يجد المالك وبعد فترة من مباشرة المنشأة نشاطها أن الفرصة مؤاتية لتوسيع نشاط منشأته أو أن هناك حاجة لتطوير المنشأة، وغير ذلك من الأسباب التي تدعو إلى التفكير في توفير تمويل إضافي للمنشأة، وهذا التمويل الإضافي إما أن يكون تمويلًا داخلياً أو خارجياً - كما في حالة تكوين المنشأة - فإذا قرر مالك المنشأة الاتجاه نحو التمويل الداخلي، عندئذ تظهر الحاجة إلى زيادة رأس المال في نهاية الفترة المالية، وزيادة رأس المال تعتبر من العمليات التمويلية لذا يترتب عليها معالجة محاسبية لحساب رأس المال، ويقوم مالك المنشأة بزيادة رأس المال بإحدى الصور الآتية:

سحب بعض الأصول غير الضرورية.

مثال (9):

في 2006/12/31 نقل إبراهيم إلى منزله أثاثاً من المحلات قيمته 91400 ريال، كما سحب إحدى السيارات وقيمتها 218600 ريال لاستعماله الخاص، وقرر اعتبار ما سبق تخفيضاً لرأس المال.

الإجابة: قيد اليومية لتسجيل عملية التخفيض كالاتي:

ح/رأس المال	310000
مذكورين	
ح/ الأثاث	91400
ح/ السيارات	218600
تخفيض رأس المال بسحب أصول	

ج- إقتال الخسائر التي حققتها المنشأة خلال الفترة المالية.

مثال (10):

في 2006/12/31 بلغ صافي الخسارة التي حققتها محلات إبراهيم التجارية 141800 ريال، وقد تم إقتال هذه الخسارة في ح/ رأس المال مما أدى إلى تخفيضه.

الإجابة: قيد اليومية لإقتال الخسائر المتحققة كالاتي:

ح/رأس المال	141800
ح/الأرباح والخسائر	141800
تخفيض رأس المال ببيع الخسارة المتحققة	
خلال الفترة المالية	

د- إلغاء مسجوعات سابقة وإقتال حسابها في حساب رأس المال، والمسجوعات الشخصية

(withdrawals) هي الأموال التي يسحبها مالك المنشأة وتكون إما بصورة نقد أو بخاصة، على أمل أن يعيد هذه المسجوعات - وخاصة النقدية منها - عندما تحقق المنشأة أرباحاً،

114

114

2006/12/31

الإجابة: قيد اليومية لإقتال الأرباح المتحققة كالاتي:

ح/الأرباح والخسائر	327000
ح/ رأس المال	327000
زيادة رأس المال ببيع الأرباح المتحققة	
خلال الفترة المالية	

ويمكن ملاحظة الشبه الكبير بين القيد الثلاثة أعلاه مع القيد التي تم إلتاؤها في حالة تكوين المنشأة، حيث يظهر ح/ رأس المال في الجانب الدائن من القيد كافة، لذا يمكن القول أن المعالجة المحاسبية للزيادة في رأس المال تشبه المعالجة المحاسبية لتكوين المنشأة.

2- 1- 3 تخفيض رأس المال

عندما يجد مالك المنشأة في فترة ما أن هناك حالة من الركود تسود السوق أي أن هناك كساداً اقتصادياً، أو أن منافسته سبب ما تتعرض إلى الخسائر، أو أن حجم الأموال التي سبق أن قدمها عند تكوين المنشأة تزيد عن حاجتها بحيث أن هناك أموالاً عاطلة تتمثل في ذلك الجزء من رأس المال غير المستثمر بشكل صحيح، فإنه غالباً ما يلجأ في نهاية تلك الفترة إلى تخفيض رأس المال، ويعتبر التخفيض نوعاً آخر من العمليات التمويلية إلا أنه حالة معاكسة تماماً لحالة زيادة رأس المال ويمكن أن يقوم مالك المنشأة بتخفيض رأس المال بإحدى الصور الآتية:

1- سحب أموال نقدية سواء من الصندوق أو من الحساب الجاري للمنشأة في البنك.

مثال (8):

في 2006/12/31 قرر إبراهيم تخفيض رأس المال وذلك بسحب مبلغ 140000 ريال من	
الصندوق، وتحويل مبلغ 72500 ريال من حساب المحلات في البنك إلى حسابه الخاص	
الإجابة: قيد اليومية لتخفيض رأس المال كالاتي:	
ح/رأس المال	212500
مذكورين	
ح/ الصندوق	140000
ح/ البنك	72500
تخفيض رأس المال بسحب مبالغ نقدية	

113

113

فإذا انتهت الفترة المالية ولم يتمكن المالك من إعادة هذه المسحوبات إلى المنشأة فإن الإجراء المحاسبي المتبع هو اعتبارها تخفيضاً لرأس المال.
مثال (11):

في 2006/4/25 سحب إبراهيم من صندوق المحلات مبلغ 45000 ريال لسداد إيجار منزله الخاص، كما سحب بضاعة تكلفتها 28000 ريال (قيمتها البيعية 36000 ريال).
وفي 2006/8/8 أعاد إلى المحلات مبلغ 25000 ريال نقداً.
وفي 2006/12/31 تقرر اعتبار مسحوبات إبراهيم من البضاعة وما تبقى من النقد بمثابة تخفيض لرأس المال.

الإيجابية:
بالنسبة للمسحوبات النقدية لا توجد مشكلة ويتم تسجيلها بالتقيد الآتي:
2006/4/25 ح/المسحوبات الشخصية 45000
ح/الصندوق 45000

المسحوبات النقدية المالك المحلات
أما بالنسبة إلى البضاعة فالملغ الذي يتم تسجيله في التقيد يعتمد على الطريقة التي يتم بها تكوين البضاعة المسحوبة، فهي إما أن تقوم بتكلفة الشراء (أي التكلفة التي تم شراؤها بها) أو بالقيمة البيعية (أي السعر الذي ستباع به) وكالآتي:

1- تقوم البضاعة المسحوبة بتكلفة الشراء:
2006/4/25 ح/المسحوبات الشخصية 28000
ح/المشتريات 28000

مسحوبات مالك المحلات من البضاعة
2006/8/8 ح/الصندوق 25000
ح/المسحوبات الشخصية 25000
ما تم إعادته من المسحوبات النقدية

وفي هذه الحالة فإن قيد تخفيض رأس المال في نهاية الفترة المالية بإجمالي مبلغ المسحوبات (48000) أي مجموع تكلفة البضاعة (28000) وما تبقى من النقد (20000) يكون كالآتي:

2006/12/31 ح/رأس المال 48000
ح/المسحوبات الشخصية 48000
تخفيض رأس المال بالمسحوبات الشخصية

2- تقييم البضاعة المسحوبة بسعر البيع
2006/4/25 ح/المسحوبات الشخصية 36000
ح/البيعات 36000
مسحوبات مالك المحلات من البضاعة
2006/8/8 ح/الصندوق 25000
ح/المسحوبات الشخصية 25000
ما تم إعادته من المسحوبات النقدية

وفي هذه الحالة فإن قيد تخفيض رأس المال في نهاية الفترة المالية بإجمالي مبلغ المسحوبات (56000) أي مجموع تكلفة البضاعة (36000) وما تبقى من النقد (20000) ويكون كالآتي:
2006/12/31 ح/رأس المال 56000
ح/المسحوبات الشخصية 56000

تخفيض رأس المال بالمسحوبات الشخصية
ومن الجدير بالذكر أن هناك من يرى أنه من الأفضل إقتال ح/المسحوبات الشخصية في ح/جاري ممالك المنشأة ومن ثم إقتال هذا الحساب في ح/رأس المال.
وهنا يلاحظ أن قيود تخفيض رأس المال كانت بعكس قيود التكوين والزيادة، حيث يظهر هنا ح/رأس المال في الجانب المدين من القيود كافة.

The Loans

2-2 القروض
عندما تحتاج المنشأة إلى تمويل إضافي - للأسباب التي سبقت الإشارة إليها في فترة زيادة رأس المال - فإنها تلجأ إلى التمويل الخارجي إذا لم يكن بإمكان مالك المنشأة توفير التمويل الداخلي والتمثل بتقديم الإضافة اللازمة إلى رأس المال، ويقصد بالتمويل الخارجي الاستعانة بالغير كالبانوك

2006/12/31

مذكورين

ح/ القرض

ح/ فائدة القرض

600000
48000

سداد مبلغ القرض والفائدة المترتبة عليه
ح/ الصندوق 648000

تدريب 1

في 1/1/2005 بدأ طارق عمله التجاري برأس مال يتكون من الآتي (المبلغ بالريال):

- 985000 مبانى - 612500 سيارات - 73400 أثاثات - 116800 بضاعة -

289400 نقد في الصندوق - 32500 الدائنين.

في 1/3 اقترض من بنك اليمين الدولي مبلغ 450000 ريال وبفائدة سنوية 10٪ على أن يتم

سداد القرض على أقساط ولعدة فستوات ويستحق القسط مع الفوائد في نهاية كل

فترة مالية، وقد تم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري للمحلات لدى البنك.

في 1/5 نقل طارق أثاثاً من منزله الخاص قيمته 22900 ريال ليتم استخدامه في المحلات،

كما سدد إلى أحد الدائنين مبلغ 15000 ريال من أمواله الخاصة واعتبار ما سبق

إضافة إلى رأس المال.

في 1/7 اقترض من بنك الخليج التجاري مبلغ 210000 ريال بفائدة 8٪ على أن يتم سداد

القرض والفائدة في 1/7/2005، وقد أودع المبلغ في صندوق المحلات.

في 1/15 سحب من المحلات لاستعماله الشخصي بضاعة تكلفتها 44000 ريال، بالإضافة

إلى مبلغ 60000 ريال نقداً.

في 11/7 سددت نقداً إلى بنك الخليج التجاري مبلغ القرض والفائدة.

في 12/12 قرر تخفيض رأس المال بسحب إحدى السيارات الخاصة بالمحلات والبيع بها إلى

أحدى الجمعيات الخيرية واعتبر ذلك تخفيضاً لرأس المال ، وتبلغ قيمة السيارة

380000 ريال .

في 12/30 سددت نقداً القسط الأول من قرض بنك اليمين الدولي مع الفائدة.

المطلوب :

1. تسجيل قود اليومية لإثبات المعاملات التمويلية لمحلات طارق التجارية.

2. تصوير ح/ الصندوق ولرصيديه.



الوحدة الرابعة

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية
والعمليات الرأسمالية

118

وبعض مؤسسات الإقراض وأحياناً الأفراد للحصول على الأموال اللازمة للمعيشة وذلك من خلال

عملية الاقتراض الذي يعنى التزاماً على المنشأة للغير

وتختلف القروض من حيث المدة الزمنية التي تصبح بعدها واجبة السداد، فهناك القروض

قصيرة الأجل (Short - term Loans) والتي تستحق السداد خلال فترة زمنية لا تتجاوز الفترة

المالية الواحدة، وبذلك فإنها تيوب في قائمة الركن الثاني ضمن الالتزامات المتداولة (قصيرة الأجل)،

أما القروض طويلة الأجل (Long - term Loans) فهي التي تزيد فترة استحقاقها عن فترة مالية

واحدة فقد تمتد إلى خمس أو عشر سنوات وربما أكثر من ذلك، وتيوب في قائمة الركن الثاني

ضمن الالتزامات طويلة الأجل.

كما تختلف القروض من حيث نسبة الفائدة (Interest Rate) المترتبة عليها، ومواعيد سداد

هذه الفوائد التي يتم الاتفاق عليها بين الطرفين، وتظهر هذه الفوائد في حساب خاص هو ح/ فائدة

القروض ويعتبر من المصاريف التي يتم إقتطاباً في الحسابات الختامية في نهاية السنة وكما سنرى في

الوحدة الثامنة من هذا المقرر.

مثال (12):

في 2006/1/2 حصل إبراهيم على قرض من البنك التجاري اليمني بمبلغ 600000 ريال،

بفائدة سنوية 8٪، على أن يتم سداد القرض والفائدة المترتبة عليه في نهاية الفترة المالية، وعندما

استلم إبراهيم المبلغ أودع نصفه في صندوق المحلات والباقي في الحساب الجاري للمحلات لدى البنك.

في 2006/12/31 سدد إبراهيم مبلغ القرض والفائدة إلى البنك التجاري اليمني.

الإحالة: عند الاقتراض يتم تسجيل القيد الآتي:

2006/12

مذكورين

ح/ الصندوق 300000

ح/ البنك 300000

ح/ القرض 600000

الاقتراض من البنك التجاري اليمني

وفي نهاية الفترة المالية يتم سداد مبلغ 648000 ريال ويمثل مبلغ أصل القرض 600000 ريال، ومبلغ

الفائدة (600000 * 8٪ = 48000 ريال) وسجل القيد الآتي:



الوحدة الرابعة

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية
والعمليات الرأسمالية

117

تدريب (2)

الآتي حـ/ رأس المال في دفاتر إحدى المحلات التجارية، والمطلوب شرح نوع كل عملية من العمليات التمويلية التي تمت خلال الفترة المالية وحسب التواريخ الظاهرة في الحساب.

دائن		حـ/ رأس المال		مدين	
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
2005/1/1	الصدور	450000	3/21	السيارات	375000
1/1	البنك	1350000	12/31	السحوبات الشخصية	18200
9/4	الدائنين	117500	12/31	الأرباح والخسائر	22900
11/1	الأثاث	98600	12/31	رصيد مرحل	1600000
		2016100			2016100



تدريب (4)

وضح علامة (V) أو علامة (X) أمام العبارات الآتية وبما يناسبها مع تصحيح العبارة الخطأ:

1. تختلف طبيعة رأس المال بحسب نوع المنشأة (فردية أشخاص أموال).
2. يفتح حساب خاص لرأس المال عملاً بمبدأ التكلفة التاريخية.
3. عندما يقدم مالك المنشأة مجموعة من الأصول العينية عند تكوين المنشأة فإن قيمة رأس المال هي عبارة عن مجموع قيم هذه الأصول.
4. في قيود تخفيض رأس المال يظهر حـ/ رأس المال في الجانب الدائن من هذه القيود.
5. الفوائد المترتبة على القروض تختلف من حيث نسبتها ومواعيد سدادها من قرض لآخر وبحسب الاتفاق بين الطرفين.

أسئلة التقييم الذاتي

1. ما المقصود بالعمليات التمويلية؟ وما أنواعها؟
2. ما أوجه الشبه والاختلاف بين القيود الآتية: تكوين رأس المال زيادة رأس المال تخفيض رأس المال؟
3. يمكن لمالك المنشأة أن يقدم رأس المال بأكثر من صورة. ما المقصود بهذه العبارة؟
4. ما الأسباب التي تشجع مالك المنشأة على زيادة رأس المال؟ وما الأشكال التي يمكن أن تتم بها هذه الزيادة؟
5. لماذا يلجأ مالك المنشأة إلى تخفيض رأس المال؟ وكيف يمكن أن يقوم بذلك؟
6. ما المقصود بالتمويل الخارجي؟ ولماذا يلجأ إليه مالك المنشأة؟
7. ما أنواع القروض؟ وأين تبوء في قائمة المركز المالي؟

تدريب (3)

أكمل الفراغات في العبارات الآتية بما يناسبها:-

1. تعتبر مصدر تمويل خارجي، تلجأ إليه المنشأة في حال حاجتها لتوسيع حجم نشاطها الاقتصادي مع عدم إمكانية المالك من تقديم هذه الزيادة.
2. إذا تبين لمالك المنشأة أن هناك جزء من رأس المال غير مستثمر بشكل صحيح فإنه يقوم بـ رأس المال.
3. يظهر حساب رأس المال في الجانب من قيود تكوين وزيادة رأس المال.
4. يتم تقييم البضاعة التي يسحبها مالك المنشأة إما بـ أو بـ
5. المعالجة المحاسبية لتكوين المنشأة تشابه مع المعالجة المحاسبية لـ وهي يمكن المعالجة المحاسبية لـ



المرحلة الأولى: وتتمثل هذه المرحلة من اليوم الذي يتم فيه شراء الأصل الثابت وتبانيه اليوم الذي يبدأ به التشغيل الفعلي (أو التجاري) لذلك الأصل، أو بتعبير آخر إلى النقطة التي يكون فيها الأصل جاهزاً وهيئاً للاستعمال، وتتمثل المصاريف التي تنفق على الأصل الثابت في هذه المرحلة بتكلفة شركاء، واية مصروفات أخرى تنفق عليه حتى يصبح جاهزاً للاستعمال.

ومن أمثلة هذه المصروفات: رسوم تسجيل السيارات، رسوم تسجيل المباني والأراضي، مصاريف تسوية الأراضي وإزالة الأتقاض تمهيداً لبنائها، مصاريف شحن الآلات، السيارات، الأثاث... الخ) والتأمين عليها إضافة إلى الرسوم الجمركية، مصاريف تركيب الأثاث، مصاريف تهيئة المكان المناسب لتثبيت وتركيب الآلات، وما يترتب على التشغيل التجريبي للآلات من تكلفة المواد المستخدمة وأجور العمال وكذلك أجور الخبراء... الخ، إضافة إلى مصاريف التملص التي تنفق في هذه المرحلة ليصبح الأصل صالحاً للمباشرة بالعمل، ومجموع هذه المصروفات مع تكلفة الشراء يمثل تكلفة الأصل الثابت التي يتم بها إثباته في دفاتر المنشأة تطبيقاً لبدأ التكلفة التاريخية.

تكلفة الأصل الثابت = تكلفة الشراء + كافة المصروفات اللازمة لتهيئة الأصل الثابت ووضعه في الاستعمال (التشغيل).

ويتمثل فان تكلفة الشراء وما يتبعها من مصروفات تنفق في هذه المرحلة من عمر الأصل الثابت تعد مصاريف رأسمالية، والمعالجة المحاسبية للمصاريف الرأسمالية تكون: يسجلها في الدفاتر المحاسبية على حساب الأصل الثابت ويخص النظر عن مسماها وكالاتي:

ح/الأصل الثابت	xx
ح/التقنية أو الدائنين	xx
إثبات تكلفة الأصل الثابت	

المرحلة الثانية: وتبدأ هذه المرحلة من اليوم الذي يبدأ فيه استعمال الأصل بشكل فعلي (أو تجاري)، وتمتد إلى ما قبل نهاية عمره الإنتاجي، وهناك العديد من المصاريف التي يتم إنفاقها على الأصل الثابت في هذه المرحلة والتي يمكن تصنيفها في مجموعتين هما: المصروفات الرأسمالية والمصروفات الإبرائية، ولكل نوع معالجة محاسبية خاصة به لذا لا بد عند إنفاق أي مصروف أن يتم أولاً تحديد نوعه، إن كان رأسمالياً أو إبرائياً ومن ثم إجراء المعالجة المحاسبية المناسبة له.

3. العمليات الرأسمالية The Capitalized Transactions

عزيزي الدارس، إن العمليات الرأسمالية هي العمليات المتعلقة بجواز أو اقتناء الأصول الثابتة، فما الأصول الثابتة؟ وما المصاريف المرتبطة بهذه الأصول؟ وكيف يتم تمييزها لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة لها؟ ثم إن شراء الأصول الثابتة قد تنبثق عمليات أخرى مرتبطة بهذه الأصول مثل بيعها أو استبدالها، فما هي المعالجات المحاسبية لعمليات بيع واستبدال الأصول الثابتة؟ فترات هذا التقسم تحمل الإجابات لكل تلك الأسئلة.

3-1 الأصول الثابتة Fixed Assets

يطلق مصطلح الأصول الثابتة على الأصول التي تفتتها المنشأة - تجارية كانت أم صناعية أم خدمية - لغرض مساعدتها في مزاولة نشاطها، وتؤثر طبيعة عمل المنشأة وبشكل كبير على نوع وكمية هذه الأصول إضافة إلى حجم رأس المال المستثمر فيها، ففي المنشآت الصناعية نجد أن جزءاً كبيراً من رأس المال يتم استثماره في شراء هذه الأصول الثابتة كالمباني، السكان، المعدات، الآلات، الأجهزة... الخ وذلك لضرورتها وأهميتها في إنتمام العمليات التصنيعية في تلك المنشآت. أما بالنسبة إلى المنشآت التجارية فإن مزاوتها لنشاطها الرئيس والمتمثل بشراء وبيع السلع والبضائع، يتطلب بالضرورة وجود بعض الأصول الثابتة، إلا أن رأس المال المستثمر في هذه الأصول يكون أقل بالمقارنة مع المنشآت الصناعية، ومن أمثلة الأصول الثابتة في المنشآت التجارية: المباني، السيارات، الأثاث وغيرها، حيث تستفيد المنشأة من خدمات هذه الأصول لأكثر من فترة مالية واحدة، لذا تعتبر أصول طويلة الأجل، ولا يكون الهدف من شرائها للتجارة بها أي إعادة بيعها لغرض تحقيق الأرباح، بينما نجد أن فترة بقاء الأصول المتداولة (البضائع) في المنشأة لا تجاوز الفترة المالية الواحدة، كما أن الهدف الأساس من شراء البضاعة هو إعادة بيعها لتحقيق الأرباح.

3-2 النفقات الرأسمالية والنفقات الإبرائية

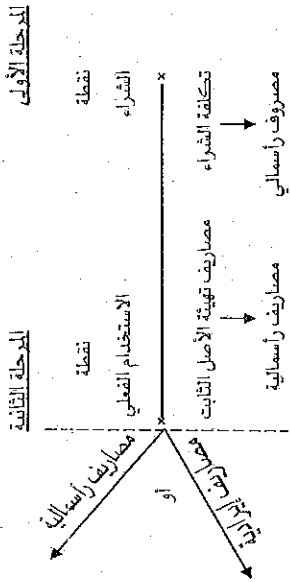
هناك الكثير من النفقات (المصروفات) التي يتم إنفاقها على الأصول الثابتة سواء عند شرائها أو خلال عمرها الإنتاجي، وتعرض التعرف على أنواع هذه النفقات والمعالجة المحاسبية المناسبة لها، فسنعرضها بحسب المرحلة التي تنفق فيها من عمر الأصل الثابت.

Capital Expenditures & Revenue Expenditures

هناك الكثير من النفقات (المصروفات) التي يتم إنفاقها على الأصول الثابتة سواء عند شرائها أو خلال عمرها الإنتاجي، وتعرض التعرف على أنواع هذه النفقات والمعالجة المحاسبية المناسبة لها، فسنعرضها بحسب المرحلة التي تنفق فيها من عمر الأصل الثابت.

شكل رقم (8)

المصروفات الرأسمالية والمصروفات الإيرادية



نوع آخر من المصاريف الإيرادية المرتبطة بالأصول الثابتة هو الإهلاك (Depreciation) أو ما يطلق عليه الاستهلاك أو الاندثار، والإهلاك هو التناقص التدريجي في تكلفة الأصول الثابتة، حيث أن جميع الأصول الثابتة (عدا الأراضي المخصصة للبناء) هي عرضة للإهلاك نتيجة عوامل متعددة أبرزها: الاستخدام أو الاستعمال، الظروف البيئية والعوامل المناخية، التقدم التكنولوجي وغيرها من العوامل الأخرى.

وما يميز هذا النوع من المصروفات أنه مصروف دفئري وليس نقدي، بمعنى أنه يعامل في الدفاتر المحاسبية معاملة المصروفات، ولكن لا يترتب عليه أية عملية إنفاق نقدي، فهو يمثل جزء من تكلفة الأصل الثابت التي تم إنفاقها في المرحلة الأولى والتي سبقت الإشارة إليها، فما دام الأصل الثابت يقدم خدماته إلى المنشأة على مدى سنوات عمره الإنتاجي لذا كان لا بد من تجزئة تكلفة الأصل بين هذه السنوات، والجزء الذي يخص كل فترة مالية يسمى مصروف الإهلاك ويسجل في حساب خاص به، كما يتم تجميع مصاريف الإهلاك لفترة بعد أخرى في حساب آخر هو ح/مخصص الإهلاك المتراكم، ويطلق عليه أيضاً ح/ مجمع الإهلاك.

وتطبيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات لا بد من حساب مبلغ مصروف الإهلاك، وإدراجه ضمن المصروفات الإيرادية للمنشأة تمهيداً لإجراء تلك المقابلة، ذلك أن الإيراد الذي تحققه المنشأة نتيجة نشاطها يؤدي إلى تعرض الأصول الثابتة إلى الإهلاك مقابل ما تقدمه من خدماتها، وهناك

والتمييز بين المصروفات الرأسمالية والمصروفات الإيرادية في هذه المرحلة هي مسألة تخضع للإجراءات الشخصية، وقد اختلفت في معالجتها وجهات نظر المحاسبين وتعددت فيها المعايير، إلا أنه وفق أبرز هذه المعايير وأكثرها استعمالاً فإن المصروفات الرأسمالية هي المصروفات التي تتفق على الأصل الثابت وبما ينعكس أثرها على الأصل في شكل: تحسين، تطوير، توسيع، إضافة، زيادة الطاقة الإنتاجية، زيادة العمر الإنتاجي... الخ، أما المصروفات الإيرادية فهي التي تتفق على الأصل الثابت لغرض المحافظة عليه كما هو الحال بالنسبة إلى مصاريف الصيانة والإدامة، أو لغرض إعادته إلى الوضع الذي كان عليه مثل مصاريف التصليح.

ولا تختلف المعالجة المحاسبية للمصروفات الرأسمالية في هذه المرحلة عن المعالجة المحاسبية لها في المرحلة الأولى حيث يتم تسجيلها على حساب الأصل الثابت، ويكون قيد اليومية لإثباتها كالتالي:

xx ح/ الأصل الثابت

ح/ النقدية أو الدائنين

ما تم إنفاقه على الأصل الثابت لغرض تطويره (أو تحسينه... الخ)

أما بالنسبة إلى المصروفات الإيرادية فيتم تسجيلها في قيد اليومية وبحسب نوع المصروف وكما في القيد الآتي:

xx ح/ المصروف (صيانة، تصليح... الخ)

ح/ النقدية أو الدائنين

مصاريف..... للأصل الثابت

ويوضح الشكل رقم (8) الآتي كلاً من المصروفات الرأسمالية والمصروفات الإيرادية وبحسب المرحلة التي تم إنفاقها فيها.

ويمكن التعبير عما سبق بالمعادلة الآتية:

مكاسب (أو خسائر) البيع = سعر البيع - القيمة الدفترية

مثال (13):

في 2006/7/1 باعت محلات عبد الفتاح التجارية إحدى السيارات التي تملكها، وكانت القيمة الدفترية لتلك السيارة 1400000 ريال.

المطلوب: تسجيل قيد اليومية لعملية البيع في كل حالة من الحالات الآتية (الحالات مستقاة عن بعضها):

- 1- بفرض أن سعر البيع 1400000 ريال نقداً.
- 2- بفرض أن سعر البيع 1150000 ريال على الحساب.
- 3- بفرض أن سعر البيع 2000000 ريال بشيك.

الإجابة:

1- عندما يكون سعر البيع = 1400000 ريال
يلاحظ أن سعر البيع يساوي القيمة الدفترية وبالتالي لم تحقق أية مكاسب أو خسارة عن عملية البيع وعليه يكون قيد اليومية كالتالي:

ح/المندوق 1400000
ح/السيارات 1400000

2- عندما يكون سعر البيع = 1150000 ريال
مكاسب (أو خسارة) البيع = سعر البيع - القيمة الدفترية
= 1150000 - 1400000 = (250000) ريال

تحققت خسارة، يبلغ 250000 ريال لأن سعر البيع أقل من القيمة الدفترية، وقيد اليومية لتسجيل عملية البيع يكون كالتالي:

الوحدة الرابعة
معالجات حسابة للمعاملات التمويلية
والعمليات الرسابية

126

طرائق متعددة لحساب الإهلاك، كما توجد طريقتان لتسجيله في الدفاتر المحاسبية وهذه التفاصيل ستكون موضع مقرر حسابة (2).

وما يهمنا في مقررنا هنا هو القيمة الدفترية للأصل الثابت، وهي عبارة عن القيمة المسجلة في الدفاتر المحاسبية للمنشأة وتمثل ما يبقى من تكلفة الأصل بعد استبعاد المبلغ المتجمع أو التراكم من مصاريف الإهلاك للأصل الثابت خلال السنوات الماضية.

القيمة الدفترية = تكلفة الأصل الثابت - مخصص الإهلاك التراكم

وبالاستعانة بالقيمة الدفترية يمكن التوصل إلى مبلغ الربح (أو الخسارة) التي تحققت المنشأة في حالة بيع أو استبدال أصولها الثابتة وكما سنرى فيما بعد.

3- بيع الأصول الثابتة Selling Fixed Assets على الرغم

من أن المنشأة تفتي الأصول الثابتة بقصد الاستفادة من خدماتها وليس بقصد التجارة فيها، إلا أن ذلك لا يمنع من أن تقوم المنشأة ببيع بعض أصولها الثابتة بين حين وآخر، ومما يدعو إلى ذلك التقدم الذي للأصول وتطور أنواع جديدة أكثر تطوراً، الرغبة في التخلص من بعض الأصول لعدم الحاجة إليها، الرغبة في تغيير نوع النشاط، انخفاض الكفاءة الإنتاجية للأصل وعدم تلبية للاحتياجات التجارية للإنتاج، وغيرها من الأسباب الأخرى.

أما المعالجة المحاسبية لعمليات بيع الأصول الثابتة فتكون بالتابع المحطرات الآتية في تسجيل قيد اليومية الخاص بهذه العملية:

- 1- يحل ح/ المندوق (البنك، المدينين) مديناً بسعر البيع المتفق عليه.
- 2- يحل ح/ الأصل الثابت داتناً بالقيمة الدفترية للأصل.
- 3- تم مقارنة سعر البيع مع القيمة الدفترية، ونتيجة المقارنة تكون أحد الاحتمالات الثلاث الآتية:

- أ- إذا كان سعر البيع أكبر من القيمة الدفترية فهذا يعني تحقق مكاسب، وبالتالي يظهر ح/ مكاسب بيع الأصول الثابتة في الطرف الدائن من القيد.
- ب- إذا كان سعر البيع أقل من القيمة الدفترية فهذا يعني تحقق خسارة، وبالتالي يظهر ح/ خسائر بيع الأصول الثابتة في الطرف الدائن من القيد.
- ج- إذا كان سعر البيع يساوي القيمة الدفترية فهذا يعني عدم تحقق مكاسب أو خسائر.

الوحدة الرابعة
معالجات محاسبية للمعاملات التمويلية
والعمليات الرسابية

125

- أما المعالجة المحاسبية لعملية الاستبدال فتتكون وفق الخطوات الآتية:
- 1- يجعل حـ/الأصل الجديد مدينياً بتكلفة الأصل الجديد.
 - 2- يجعل حـ/الأصل المستبدل دائناً بالقيمة الدفترية.
 - 3- إما أن يجعل حـ/الصندوق (أو البنك) مدينياً بالبلغ الذي يتم استلامه أو يجعل دائناً بالبلغ الذي يتم دفعه، ويتم تحديد المبلغ وفق المعادلة الآتية:

$$\text{المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه)} = \text{تكلفة الأصل الجديد} - \text{القيمة التقديرية للأصل المستبدل}$$

- 4- يبقى أخيراً مبلغ المكاسب (أو الخسائر) الناتجة عن عملية الاستبدال، ويتم التوصل إليها من خلال مقارنة القيمة التقديرية للأصل المستبدل مع القيمة الدفترية له، ونتيجة المقارنة تكون أحد الاحتمالات الثلاثة الآتية:
- أ- إذا كانت القيمة التقديرية مساوية للقيمة الدفترية فهذا يعني عدم تحقيق مكاسب أو خسائر.
- ب- إذا كانت القيمة التقديرية أقل من القيمة الدفترية فهذا يعني تحقيق خسائر ويظهر حـ/ خسائر استبدال الأصول الثابتة في الطرف المدين من القيد.
- ج- أما إذا كانت القيمة التقديرية أكبر من القيمة الدفترية فهذا يعني تحقيق مكاسب تظهر في حـ/مكاسب استبدال الأصول الثابتة في الطرف الدائن من القيد، وهذه المعالجة تكون فقط في حالة استبدال أصول غير متماثلة، أما إذا كانت عملية الاستبدال لأصول متماثلة فلا يتم الاعتراف بهذه المكاسب لأنه لم تحدث عملية بيع أو شراء فعلية، لذا يتم تخفيض تكلفة الأصل الجديد بمقدار الفرق بين القيمة التقديرية للأصل المستبدل وقيمه الدفترية، ويظهر حـ/الأصل الجديد في الطرف المدين من القيد ولكن بالتكلفة المخفضة.

$$\text{مكاسب (أو خسائر) الاستبدال} = \text{القيمة التقديرية للأصل المستبدل} - \text{القيمة الدفترية للأصل المستبدل}$$

- 1- إذا كان الناتج صفراً فعملية الاستبدال لم يترتب عليها أية مكاسب أو خسائر.

2006/7/1

مذكورين

حـ/ المدينين 1150000

حـ/خسائر بيع الأصول الثابتة 250000

حـ/ السيارات 1400000

3- عندما يكون سعر البيع = 2000000 ريال

مكاسب (أو خسائر) البيع = سعر البيع - القيمة الدفترية

$$= 2000000 - 1400000 = 600000 \text{ ريال}$$

نظراً لأن سعر البيع أكبر من القيمة الدفترية فقد ترتب على عملية البيع تحقيق مكاسب مقداره 600000 ريال، ويسجل قيد البيع بالصيغة الآتية:

2006/7/1 حـ/البنك 2000000

مذكورين

حـ/ السيارات 1400000

حـ/ مكاسب بيع الأصول الثابتة 600000

4-3 استبدال الأصول الثابتة Exchanging Fixed Assets بطريقة أخرى

للتخلص من الأصول الثابتة ولكن ليس عن طريق البيع وإنما باستبدالها بأصول أخرى، ويشكل عام فإن عملية الاستبدال هذه قد تتم بين أصول متماثلة، أي يكون الأصل الجديد مشابهاً للأصل المستبدل كما في حالة استبدال السيارة بسيارة أخرى أو استبدال آلة بالآلة الأخرى، أو قد تتم عملية الاستبدال بين أصول غير متماثلة حين يكون الأصل الجديد غير مشابه للأصل المستبدل، كما في حالة استبدال البناية بسيارة أو استبدال الأثاث بالآلات.

وفي عملية الاستبدال يتم الاتفاق بين الطرفين على القيمة السوقية للأصل المستبدل (بالنسبة للطرف الذي لديه الأصل القديم تعتبر بمثابة قيمة تقديرية وتستعمل هذا المصطلح لفرض تمييزهما)، كما يتم الاتفاق على القيمة السوقية للأصل الجديد (وتعتبر بمثابة التكلفة بالنسبة للطرف الذي لديه الأصل القديم وأيضاً تستعمل لها هذا المصطلح)، ويترتب على الطرف الذي لديه الأصل القديم إما أن يدفع تقديراً للطرف الآخر أو يستلم منه نقدياً اعتماداً على نتيجة المقارنة بين تكلفة الأصل الجديد والقيمة التقديرية للأصل القديم.

ح/ جهاز التكييف	80000
مذكورين	
ح/ الآلات	65000
ح/ الصندوق	15000

2- عندما تكون القيمة التقديرية للأثاث 62000 ريال
مكاسب (أو خسائر) الاستبدال = 62000 - 65000 = (3000) ريال.
إذا ترقب على عملية الاستبدال تحقيق خسائر مقدارها 3000 ريال.
المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = 80000 - 62000 = 18000 ريال.
يترقب على المحلات أن تدفع مبلغ 18000 ريال، لأن تكلفة جهاز التكييف أكبر من القيمة التقديرية للأثاث.

ويكون قيد الاستبدال كالاتي:	
مذكورين	
ح/ جهاز التكييف	80000
ح/ خسائر استبدال أصول ثابتة	3000
مذكورين	
ح/ الآثاث	65000
ح/ الصندوق	18000

3- عندما تكون القيمة التقديرية للأثاث 73000 ريال
مكاسب (أو خسائر) الاستبدال = 73000 - 65000 = 8000 ريال
إذا ترقب على عملية الاستبدال تحقيق مكاسب مقدارها 8000 ريال، يتم الاعتراف بها لأن الأصول غير متماثلة.
المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = 80000 - 73000 = 7000 ريال
يترقب على المحلات أن تدفع مبلغ 7000 ريال، لأن تكلفة جهاز التكييف أكبر من القيمة التقديرية للأثاث، ويكون قيد الاستبدال كالاتي:

2- أما إذا كانت النتائج سالباً فهذا يعني تحقيق خسائر سواء كانت عملية الاستبدال لأصول غير متماثلة أو لأصول متماثلة.

3- وأخيراً إذا كان الناتج موجباً فهذا يعني تحقيق مكاسب بالنسبة لعملية استبدال أصول غير متماثلة؛ أما إذا كانت الأصول متماثلة فالناتج ليس مكسباً وإنما فرقاً يتم تخفيض تكاليف الأصل الجديد به.



مثال (14):

استبدلت محلات الحديد التجارية مجموعة من الآلات المستعمل لديها بجهاز تكييف تكلفته 80000 ريال، بينما تبلغ تكلفة الآثاث 92000 ريال، وقيمتها التقديرية 65000 ريال، وقد تم الاتفاق على تسوية الفرق نقداً.

- المطلوب: تسجيل قيد الاستبدال في كل حالة من الحالات الآتية (الحالات مستقلة عن بعضها):
- 1- القيمة التقديرية للأثاث 65000 ريال.
 - 2- القيمة التقديرية للأثاث 62000 ريال.
 - 3- القيمة التقديرية للأثاث 73000 ريال.
 - 4- القيمة التقديرية للأثاث 81000 ريال.

الإجابة: أولاً يجب الانتباه إلى أن تكلفة الآثاث (الأصل المستبدل) تعتبر تكلفة تاريخية، ولا علاقة لها بعملية الاستبدال في جميع الحالات السابقة.

- 1- عندما تكون القيمة التقديرية للأثاث 65000 ريال.
مكاسب (أو خسائر) الاستبدال = القيمة التقديرية للأثاث - القيمة المدفوعة للأثاث
= 65000 - 65000 = صفر

إذا عملية الاستبدال لم يترقب عليها أية مكاسب أو خسائر لأن القيمة التقديرية مساوية للقيمة المدفوعة.

- المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = تكلفة جهاز التكييف - القيمة التقديرية للأثاث
= 65000 - 15000 = 50000 ريال

يترقب على محلات الحديد أن تدفع مبلغ 50000 ريال، لأن تكلفة جهاز التكييف أكبر من القيمة التقديرية للأثاث.
ويكون قيد الاستبدال كالاتي:

تدريب (5)

بشتر منصور عمله التجاري في 2007/1/1 بالآتي (البايع بالريال):

1800000 نقد في الصندوق - 970000 نقد في البنك - 500000 بضاعة 295000

أثاث - 125000 جهاز حاسوب.

في 1/3: اشترى سيارة للمحلات بمبلغ 650000 ريال دفعها نقداً ودفع رسوم تسجيلها

والبالغة 7500 ريال، وتمت المباشرة باستخدامها في المحلات.

في 1/7: اشترى قطعة أرض لغرض بناء مخزن للمحلات بمبلغ 518000 ريال بشيك.

في 1/10: دفع مبلغ 10000 ريال نقداً لتصليح السيارة.

في 1/12: دفع نقداً رسوم تسجيل قطعة الأرض والبالغ 3000 ريال، وكذلك أجور

قضائية 2800 ريال، ومصاريف تسوية الأرض وإزالة الأنقاض منها بمبلغ

11700 ريال.

في 1/15: باع نصف الأثاث نقداً وبيع 7/10 من القيمة الدفترية.

في 1/20: شيد على الأرض المشتراة مخزن للمحلات بتكلفة 214000 ريال.

في 1/22: باع جزء من الأثاث بمبلغ 20000 ريال على الحساب وبخسارة 75 من سعر

البيع.

في 1/23: استبدل جهاز الحاسوب بسيارة نقل البضائع تكلفتها 385000 ريال، وقد

تم تقدير قيمة جهاز الكمبيوتر بمبلغ 94000 ريال وتمت تسوية الفرق نقداً.

في 1/30: تم استبدال ما تبقى من أثاث بجهاز حاسوب تكلفته 178000 ريال، وتم

تقدير قيمة الأثاث بمبلغ 164000 ريال وتمت تسوية الفرق نقداً.

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة.

80000 /جهاز التكييف

مذكورين

65000 /ح/الأثاث

8000 /ح/مكاسب استبدال الأصول الثابتة

7000 /ح/الصندوق

4- عندما تكون القيمة التقديرية للأثاث 81000 ريال.

مكاسب (أو خسائر) الاستبدال = 81000 - 65000 = 16000 ريال

إذا ترقب على عملية الاستبدال تحقيق مكاسب مقدارها 16000 ريال، يتم الاعتراف بها لأن

الأصول غير متداولة.

المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = 80000 - 1000 ريال

في هذه الحالة تستلم المحلات مبلغ 1000 ريال، لأن تكلفة جهاز التكييف أقل من القيمة

التقديرية للأثاث، ويكون قيد الاستبدال كالآتي:

مذكورين

80000 /ح/جهاز التكييف

1000 /ح/الصندوق

مذكورين

65000 /ح/الأثاث

16000 /ح/مكاسب استبدال الأصول الثابتة



تدريب 8:

التي العمليات التي تمت خلال شهر فبراير 2008 في معرض العدناني لبيع الآثاث، وشركة الأرياني لتجارة السيارات :

1. في 1/1 اشترى معرض العدناني سيارة بمبلغ 1480000 ريال تمداً وبلغت مصاريف التسجيل 20000 ريال دفعت مضافة.
2. في 1/5 استبدلت شركة الأرياني ديج الآثاث القديم الذي كان لديها بأثاث جديد تكلفته 650000 ريال من معرض الفردعي لبيع الآثاث، وسددت مبلغ 23000 ريال تمداً، وبلغت حساكي الاستبدال 8000 ريال.
3. في 1/14 استبدل معرض العدناني السيارة القديمة التي كانت لديه وقيمتها التقديرية 540000 ريال بجهازي كمبيوتر تكلفتهم 430000 ريال، واستلم مبلغ 150000 ريال تمداً.
4. في 1/19 اشترت شركة الأرياني أثاثاً بمبلغ 2565000 ريال على الحساب من معرض العدناني، وقد بلغت مصاريف نقله 15500 ريال دفعت تمداً.
5. في 1/22 استبدلت شركة الأرياني ما تبقى من الآثاث القديم بأثاث جديد من معرض العزاني للأثاث وتم الاتفاق على أن تدفع شركة الأرياني مبلغ 25000 ريال تمداً وتم تقدير قيمة الآثاث القديم الذي استبدله بمبلغ 180000 ريال.

الطلوب:

1. تسجيل القيود اللازمة في دفاتر معرض العدناني لبيع الآثاث.
2. تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة الأرياني لتجارة السيارات.



الوحدة الرابعة

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية

134

تدريب 6:

ضع علامة (X) أو علامة (✓) أمام العبارات الآتية وبما يناسبها مع تصحيح العبار: الخطأ :

- 1- في المنشآت التجارية يكون رأس المال المستثمر في الأصول الثابتة أكبر بالفترة مع المنشآت الصناعية.
- 2- بعد تاريخ الاستخدام الفعلي للأصل الثابت فأي مصروف يصرّف عليه أما أن يكون مصروفاً رأسمالياً أو مصروفاً إيرادياً.
- 3- نتيجة عوامل متعددة فإن جميع الأصول الثابتة دون استثناء هي عرضة للإهلاك.
- 4- يتم إثبات الأصل الثابت في الدفاتر المحاسبية بالتكلفة تطبيقاً لفرض الاستمرارية.



تدريب 7:

أكمل الفراغات في العبارات الآتية بما يناسبها:-

- 1- كل ما يصرّف على الأصل الثابت من تاريخ الغراء وغباية التشغيل الفعلي له يعد
- 2- هو مصروف دفترى وليس تقديري ويصنف ضمن المصاريف
- 3- عملية استبدال الأصول الثابتة قد تتم بين أصول
- 4- يتم الاعتراف بهكاسب استبدال الأصول الثابتة فقط إذا كانت هذه الأصول



الوحدة الخامسة

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية

133

6- إجابات التدريبات:

التدريب (1): 1- تسجيل قيود اليومية:

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الداخلة	المبالغ الخارجة	المبالغ المدبنة
2005/1/1	1	مذكورين ح/البناني ح/السيارات ح/الأثاث ح/البضاعة ح/الصندوق		985000 612500 73400 116800 289400	
1/3	2	ح/الدائنين ح/رأس المال ما بدأنا به العمل التجاري ح/البنك	32500 2044600	450000	450000
1/5	3	الحصول على قرض من بنك اليمن الدولي مذكورين ح/الأثاث ح/الدائنين		450000 37900	22900 15000
1/7	4	ح/رأس المال زيادة رأس المال بمقدار الأثاث الذي أضفناه المالك وما قام بسداده لأحد الدائنين ح/الصندوق		210000	210000
1/15	5	ح/القرض (بنك الخليج التجاري) الحصول على قرض من بنك الخليج التجاري ح/المسحوبات الشخصية مذكورين ح/المشتريات ح/الصندوق	210000	44000 60000	104000
		المسحوبات الشخصية للمالك المحلات			

أسئلة التقويم الذاتي

1. ما الأصول الثابتة؟ وما الغرض من اقتنائها؟
2. كيف تعالج محاسيبا المصروفات التي تنفق لنهية الأصل الثابت ووضعها في حالة تشغيل فعلي؟
3. ما الأسباب التي تدعو المنشأة إلى بيع بعض أصولها الثابتة؟
4. ما الاحتمالات المتوقعة من مقارنة سعر بيع الأصل الثابت مع قيمته الدفترية، وما المعالجة التي تعبر عن ذلك؟
5. كيف يتم التعامل مع مكاسب استبدال الأصول الثابتة في الحالات الآتية:
أ. إذا كانت الأصول متماثلة.
ب. إذا كانت الأصول غير متماثلة.

4. الخلاصة:

تحتاج المنشآت قبل بدء مزاويتها أنشطتها التجارية إلى توفير التمويل اللازم لتكوينها واستمرارها وهو ما يطلق عليه بالعمليات التمويلية، وتوقف المعالجة المحاسبية في هذه المرحلة على نوع التمويل، إن كان داخلياً أم خارجياً فليكن نوع معالجة محاسبية خاصة، أما بخصوص العمليات الرأسمالية فهي إما أن تكون شراء للأصول الثابتة أو بيعها أو استبدالها وينبغي إتباع المعالجة المحاسبية المناسبة لكل عملية منها.

5. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية الخامسة:

بعد أن تعرفنا على نوعين من العمليات المالية وهي العمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية يتبقى لدينا النوع الثالث من هذه العمليات وهي العمليات الإيرادية وهي موضوع الوحدة الدراسية الآتية.

في 3/21 قام مالك المحلات بتخفيض رأس المال من خلال سحب إحدى السيارات الخاصة بالمحلات وقيمتها 375000 ريال.

في 9/4 سدد المالك مبلغ 117500 ريال إلى أحد الدائنين وتم اعتبار هذا المبلغ زيادة في رأس المال. في 11/1 قدم أثاثاً قيمته 98600 ريال إلى المحلات وتم اعتبار هذا المبلغ زيادة في رأس المال. في 12/31 تخفيض رأس المال بمقدار المسحوبات الشخصية والبالغة 18200 ريال، من خلال إقتال ح/المسحوبات الشخصية في ح/رأس المال.

في 12/31 تخفيض رأس المال بمقدار الحسابات المتجمعة خلال الفترة المالية والبالغة 22900 ريال، من خلال إقتال ح/الأرباح والخسائر في ح/رأس المال.

التدريب (3)

1. القروض.
2. تخفيض رأس المال.
3. الدائن.

4. تكلفة الشراء، القيمة البيعية.

5. زيادة رأس المال ، تخفيض رأس المال .

التدريب (4)

1. √
2. X عملاً يفرض الوحدة الاقتصادية.
3. √
4. X الجانب المدين.
5. √

الوحدة الرابعة

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
11/7	6	مذكورين ح/القروض (بنك الخليج التجاري) ح/قائمة القروض ح/الصندوق	11/5	ح/المسحوبات الشخصية	60000
		224000	11/7	مذكورين	224000
12/12	7	سداد القروض والقائمة ح/رأس المال	12/30	مذكورين	195000
		380000	12/31	رصيد مرسل	20400
12/30	8	تخفيض رأس المال بمسحوبات السيارات ح/القروض (بنك اليمن الدولي) ح/قائمة القروض ح/الصندوق		رصيد مرسل	499400
		195000			499400

2- تصوير ح/الصندوق وترصيده :
مدين ح/الصندوق

دائن

الوحدة الرابعة

معالجات محاسبية للعمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
1/15	ح/المسحوبات الشخصية	60000	2005/1/1	مذكورين	289400
11/7	مذكورين	224000		ح/القروض (بنك الخليج التجاري)	210000
12/30	مذكورين	195000			
12/31	رصيد مرسل	20400			
		499400			499400

في 2007/1/1 بدء العمل التجاري برأس مال قدره 1800000 ريال، تم إيداع 450000 ريال منه في الصندوق والباقي 1350000 ريال تم إيداعها في الحساب الجاري للمحلات في البنك.

التدريب (2)

صفحة رقم (2)

رقم القيد	التاريخ	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
7	1/20	مجموع ما قبله	5055250	5055250
		ح/الأراضي والمباني ح/الاصندوق	214000	214000
8	1/22	تكلفة بناء المخزن		20000
		مذكورين ح/المبنيين ح/خسائر بيع الأصول الثابتة	21000	1000
9	1/23	بيع جزء من الأثاث على الحساب وخسارة		385000
		مذكورين ح/السيارات ح/خسائر استبدال الأصول الثابتة	31000	31000
10	1/30	مذكورين	125000	
		ح/جهاز الحاسوب	291000	
		استبدال جهاز الحاسوب بسيارة ودفع الفرق نقداً		178000
		ح/جهاز الحاسوب مذكورين ح/الأثاث ح/مكاسب استبدال الأصول الثابتة	147500 16500 14000	
استبدال ما تبقى من آلات جهاز حاسوب ودفع الفرق نقداً			5884250	5884250
المجموع			5884250	5884250

ملحوظات على الإجابة:

- 1- القيد رقم (2) : تم إضافة رسوم تسجيل السيارة البالغة 7500 ريال باعتبارها مصاريفاً رأسمالية إلى ضمن الشراء ومبلغه 650000 ريال وبذلك ظهرت تكلفة السيارة في القيد بمبلغ 657500 ريال.

صفحة رقم (1)

التدريبات (5)

رقم القيد	التاريخ	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
1	2007/1/1	مذكورين		1800000
		ح/الاصندوق		970000
		ح/البنك		500000
		ح/البضاعة		295000
		ح/جهاز حاسوب		125000
		ح/رأس المال	3690000	
2	1/3	ما بدأنا به العمل التجاري		657500
		ح/السيارات	657500	
3	1/7	شراء سيارة وسداد رسوم تسجيلها نقداً		518000
		ح/الأراضي والمباني ح/الاصندوق	518000	
4	1/10	شراء قطعة أرض ببنك		10000
		ح/مصاريف تصليح السيارة	10000	
5	1/12	سداد مصاريف تصليح السيارة نقداً		17500
		ح/الأراضي والمباني ح/الاصندوق	17500	
6	1/15	سداد مصاريف خاصة بقطعة الأرض نقداً		162250
		ح/الاصندوق	162250	
مذكورين			147500	
ح/الأثاث			14750	
ح/مكاسب بيع الأصول الثابتة			14750	
بيع جزء من الأثاث نقداً ببيع			5055250	5055250
المجموع			5055250	5055250

$$\text{القيمة الدفترية} = \frac{105 \times 20000}{100} = 21000 \text{ ريال}$$

8- التبيد رقم (9):

مكاسب (أو خسائر) الاستبدال = القيمة التقديرية لجهاز الحاسوب - القيمة الدفترية له
 $94000 - 125000 = (31000)$ ريال

المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = تكلفة السيارة - القيمة التقديرية لجهاز الحاسوب
 $94000 - 385000 =$

9- التبيد رقم (10):

مكاسب (أو خسائر) الاستبدال = القيمة التقديرية للأثاث - القيمة الدفترية له
 $164000 - 147500 = 16500$ ريال

المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = تكلفة جهاز الحاسوب - القيمة التقديرية للأثاث
 $164000 - 178000 =$

تدريج (6)

X. 1 يكون أقل

✓ 2.

X. 3 عما الأراضي المحصنة للبناء.

X. 4 مبدأ التكلفة التاريخية.

تدريج (7)

1. مصروفاً رأسمالياً.

2. الإهلاك ، الإيرادية.

3. معاملة ، غير متماثلة

4. غير متماثلة

2- التبيد رقم (3): حيث أن القرض من شراء الأرض هو بناء مخزن للمحلات فقد تم تسجيل عملية الشراء على ح/البياني والأراضي.

3- التبيد رقم (4): مصاريف تصليح السيارة تعتبر مصاريفاً إيرادية لذا تم تسجيلها على ح/مصاريف تصليح السيارة، حيث أنه تم إنفاقها بعد المباشرة باستخدام السيارة في المحلات وهذه المصاريف لم تضيف أي تحسينات أو تطورات على السيارة.

4- التبيد رقم (5): ما تم صرفه على قطعة الأرض يعتبر مصاريفاً رأسمالية حيث لم يتم استخدام الأرض بعد، لذا تم تسجيلها على ح/الأراضي والبياني.

5- التبيد رقم (6): القيمة الدفترية للأثاث المباع = $\frac{1}{2} \times$ القيمة الدفترية للأثاث

$$= \frac{1}{2} \times 295000 = 147500 \text{ ريال.}$$

مكاسب البيع = $\frac{10}{100} \times$ القيمة الدفترية للأثاث المباع

$$= \frac{10}{100} \times 147500 = 14750 \text{ ريال}$$

إذاً المبلغ الذي تم استلامه نقداً (سعر البيع) = القيمة الدفترية + مكاسب البيع
 $147500 + 14750 = 162250$ ريال.

6- التبيد رقم (7): تكاليف بناء المخزن والبالغة 214000 ريال تعتبر نفقات رأسمالية تسجل على ح/الأراضي والبياني.

7- التبيد رقم (8): سعر البيع = 20000 ريال.

$$\text{خسارة البيع} = \frac{5}{100} \times 20000 = 1000 \text{ ريال}$$

$$\text{سعر البيع} = \text{القيمة الدفترية} - \text{خسارة البيع}$$

$$= 20000 - \text{القيمة الدفترية} - 1000$$

$$\text{إذاً القيمة الدفترية} = 20000 + 1000 = 21000 \text{ ريال}$$

أو بطريقة ثانية	سعر البيع	الخسارة	القيمة الدفترية
	100	5	105
	20000	5	20000

قريباً (8):

1- في دفاتر معرض العدناني لبيع الأثاث:

1/5	2	مذكورين ح/الأثاث (الجديد) ح/ خسائر استبدال أصول ثابتة مذكورين ح/الأثاث (القديم) ح/الصندوق	65000 8000
1/19	3	استبدال أثاث قديم بخسارة ح/الأثاث مذكورين ح/الدائنين (معرض العدناني) ح/الصندوق	272000 256500 15500
1/22	4	شراء أثاث على الحساب وسداد مصاريف نقله نقداً ح/الأثاث (الجديد) مذكورين ح/الأثاث (القديم) ح/الصندوق	175000 150000 25000

ملحوظات على الإجابة:

أولاً: في دفاتر معرض العدناني :-

1. في 1/1 (شراء أصول ثابتة) :-

تكلفة الأصل الثابت = 1480000 + 10000 = 1490000 ريال.

2. في 1/3 (استبدال أصول غير متماثلة)

المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = تكلفة جهازي الكمبيوتر - القيمة التقديرية للسيارة

1500000 - 430000 = القيمة التقديرية للسيارة

القيمة التقديرية للسيارة = 150000 + 430000 =

= 580000 ريال

مكاسب (أو خسارة) الاستبدال للسيارة = القيمة التقديرية - القيمة الدفترية

= 540000 - 580000 =

= 40000 ريال

التاريخ	رقم التقييد	البيان	المبالغ الدافئة	المبالغ المدبنة
1/1	1	ح/السيارات ح/الصندوق	1490000	1490000
1/14	2	مذكورين ح/أجهزة الكمبيوتر ح/الصندوق مذكورين ح/السيارات ح/مكاسب استبدال أصول ثابتة		430000 150000 540000 40000
1/19	3	استبدال أصول ثابتة غير متماثلة وتحفيق مكاسب ح/الدائنين (شركة الأرياني) ح/البيانات بيع بضاعة على الحساب	256500	256500

2- في دفاتر شركة الأرياني لتجارة السيارات:

التاريخ	رقم التقييد	البيان	المبالغ الدافئة	المبالغ المدبنة
1/1	1	ح/الصندوق ح/البيانات بيع سيارة وسداد مصاريف تسجيلها نقداً.	1490000	1490000

وهذه المكاسب لا يتم الاعتراف بها وإنما يجب تحفيظ تكافؤ الأصل الجديد بها ، لأن عملية الاستبدال تمت بين أصول متماثلة.

المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = تكافؤ الأصل الجديد - القيمة التقديرية للأصل القديم
 $180000 = 25000$

تكافؤ الأصل الجديد = $180000 + 25000 = 205000$ ريال

تكافؤ الأصل الجديد التي يتم تسجيلها في التقييم = تكافؤ الأصل الجديد - مكاسب الاستبدال
 $30000 = 205000 - 175000$ ريال

7- المراجع:

- 1- البشتاوي، سليمان حسين، أبو خزيمة، إيهاب محمد، مبادئ المحاسبة (1) دار الفلاح للنشر والتوزيع، عمان، 2004.
- 2- الجليلي، مفاد أحمد، زكو، فواز سليمان، الشاوي، محمد طاهر، المحاسبة، الطبعة الثانية، دار الكتب للطباعة والنشر، المرحل، 2000.
- 3- الرمعي، المستشار عبدالكريم علي، مبادئ المحاسبة المالية، الجزء الأول، مطابع المستور التجارية، عمان، 1999 - 2000.
- 4- العاتق، د. رضوان محمد، مبادئ المحاسبة وتطبيقاتها الجزء الأول، الطبعة السادسة، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2006.
- 5- كيسو، دونالد. ويجانث جيري، المحاسبة المتوسطة الجزء الأول، تحرير د.أحمد حامد حجاج، دار الريح للنشر، الطبعة العربية الثانية، الرياض، 1999.
- 6- مطر، د. محمد، المحاسبة المالية - الدورة المحاسبية ومشاكل القياس والإفصاح والتحليل، دار حنين، عمان، 1993.

الوحدة الأولى المحاسبة
معالجات محاسبية للتقارير الشهرية والعمليات الرأسمالية

146

الوحدة الرابعة
معالجات محاسبية للعمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية

145

ويتم الاعتراف بالمكاسب لأن الأصول غير متماثلة.
 3. في 1/9 بيع بضاعة (الأثاث) بمبلغ 256500 ريال.

تأليفاً - في دفتر شركة الأرياني -

1. في 1/1 بيع بضاعة.

2. في 1/5 استبدال أصول متماثلة (

المبلغ الواجب دفعه (أو استلامه) = تكافؤ الأثاث الجديد - القيمة التقديرية للأثاث القديم
 $23000 = 65000 - 42000$

القيمة التقديرية للأثاث القديم = $65000 - 23000 = 42000$ ريال

مكاسب (أو خسارة) الاستبدال للسيارة = القيمة التقديرية - القيمة المدفوعة
 $(8000) = 42000 - 42000$

القيمة المدفوعة = $42000 + 8000 = 50000$ ريال

3. في 1/19 تكافؤ الأثاث = $15500 + 256500 = 272000$ ريال

4. في 1/22 استبدال أصول متماثلة (المتبقى من الأثاث القديم = $\frac{3}{4}$ الأثاث القديم

الأثاث الذي تم استبداله في 1/5 رومو $\frac{1}{4}$ الأثاث القديم)
 قيمته المدفوعة = 50000 ريال

إذاً الأثاث القديم قيمته المدفوعة = $4 \times 50000 = 200000$ ريال

القيمة المدفوعة للأثاث المتبقى = $\frac{3}{4} \times 200000 = 150000$ ريال

مكاسب (أو خسارة) استبدال الأثاث القديم = القيمة التقديرية - القيمة المدفوعة

$150000 = 180000 - 30000$ ريال



الملاحظات الحاسوبية للعمليات الإرادية

1. المقدمة

1-1 تمهيد

مزيجي الدارس: مرجحاً بك إلى الوحدة الخامسة من مقرر المحاسبة المالية ، ذكرنا في الوحدة الثالثة من هذا المقرر أن العمليات المالية في أية منشأة تجارية تقسم إلى أنواع ، تناولت الوحدة الرابعة نوعين منها هما العمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية، وناقى هذه الوحدة لتناول النوع الثالث وهو العمليات الإدارية التي تتمثل في عمليات الشراء والبيع التي تشكل النشاط الرئيس للمنشأة ويتحقق من خلالها مجمل الربح (أو الخسارة) ، إضافة إلى العمليات المتعلقة بالإدارة والتمويل وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات ينتج عنها تحقيق صافي الربح (أو الخسارة) .

2-1 الأهداف :

- بعد انتهائك من دراسة هذه الوحدة وتطبيق تدرسياتها، يتوقع منك مزيجي الدارس أن تكون قادراً على أن :-
- 1- تعرف على مكونات تكلفة المشتريات .
 - 2- تتمكن من تسجيل عمليات الشراء النقدية والأجلة في الدفاتر المحاسبية .
 - 3- تتابع محاسبياً مردودات ومسوحات المشتريات .
 - 4- تتمكن من تسجيل عمليات البيع النقدية والأجلة في الدفاتر المحاسبية .
 - 5- تتابع محاسبياً مردودات ومسوحات المبيعات .
 - 6- تعرف على المصروفات المرتبطة بالمبيعات .
 - 7- تعرف على أنواع الخصم .
 - 9- تتمكن من معالجة كل نوع من أنواع الخصم بالطريقة المناسبة له .
 - 10- تعرف على طبيعة العمليات المرتبطة بالإدارة والتمويل والمعالجة المحاسبية لها .



محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
150	1. المقدمة
150	1-1 تمهيد
150	2-1 الأهداف
151	3-1 أقسام الوحدة
151	4-1 الفرعات المساعدة
152	2. المعالجات المحاسبية لعمليات الشراء
152	2-1-1 تكلفة المشتريات
154	2-2 المشتريات النقدية والمشتريات الأجلة
156	3-2 مردودات ومسوحات المشتريات
162	3. المعالجة المحاسبية لعمليات البيع
162	3-1 المبيعات النقدية والمبيعات الأجلة
164	3-2 مصروفات المبيعات
165	3-3 مردودات ومسوحات المبيعات
173	4. المعالجة المحاسبية للخصم
173	4-1 الخصم التجاري
179	4-2 الخصم النقدي
185	4-3 خصم الضريبة
191	5. العمليات المرتبطة بالإدارة والتمويل
191	5-1 المصروفات العامة والإدارية
191	5-2 المصروفات التمويلية
192	5-3 الإيرادات الأخرى
194	6. العلامة
194	7. لجنة مسبقية عن الوحدة الدراسية السالمة
195	8. إجابات التمرينات
210	9. المراجع

2.2 المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء

The Accounting Treatment for Purchasing Transactions

تمثل النشاط الرئيس في أية منشأة تجارية في عمليات شراء السلع والبضائع بتكلفة معينة، ومن ثم إعادة بيعها بسعر يفيق تلك التكلفة وبما يؤدي إلى تحقيق الأرباح وهو الهدف الأساس من تكوين وإنشاء هذه المنشآت والتعامل المهم في استمرار وجودها .

فما تكلفة المشتريات، وكيف يتم تسجيل عمليات الشراء، ولماذا يكون هناك مردودات أو مسموحات للمشتريات، وكيف تتم معالجتها محاسبياً ؟ تعال معي عزيزي الدارس لتتعرف على إجابة هذه التساؤلات من خلال القسم الآتي :

2-1-1 تكلفة المشتريات Purchases Cost

تتمثل المشتريات بالسلع التي تشتريها المنشأة، سواء من مصادر محلية أو خارجية لغرض المتاجرة بها وتحقيق الأرباح، ولا يعد من المشتريات ما تشتريه المنشأة لغرض تسخير نشاطها والمساعدة في إنجاز أعمالها، وهو ما أطلقنا عليه في الوحدة الرابعة من هذا المقرر "الأصول الثابتة"، لذا فإن طبيعة نشاط المنشأة هو الذي يحدد تصنيف عملية الشراء ضمن العمليات الرأسمالية أو العمليات الإيرادية، ففي منشأة تتاجر ببيع السيارات تعد السيارات بضاعة وتسمى مشتريات بينما الأثاث في هذه المنشأة يعد أصلاً ثابتاً، أما في معرض يبيع الأثاث نجد أن الأثاث (المخصص للبيع) يعد بضاعة ويسمى مشتريات، بينما السيارات تعد أصلاً ثابتاً، وهكذا بالنسبة لبقية الحالات .

وتعد عملية التصنيف أو التحديد هذه الخطوة الأولى في تحليل العمليات المالية لغرض تسجيلها في الدفاتر المحاسبية، وبالنسبة للعمليات الإيرادية يتم فيما بعد مقارنة الإيرادات المتأقية من المبيعات مع تكلفة المشتريات وما يرتبط بها من مصاريف تطبيقاً مبدأً مقابلة الإيرادات بالمصروفات وذلك لغرض تحديد مجمل الربح (أو الخسارة) عن الفترة المالية .

ومن المعلوم أن عملية نقل السلع والبضائع من محلات البائع إلى محلات المشتري تستلزم اتفاق أنواع متعددة من المصاريف، وبموجب شروط التسليم (Delivery Terms) التي يتم الاتفاق عليها بين البائع والمشتري يتحدد مكان تسليم البضاعة وبأليي يتحدد الطرف الذي سيتحمل هذه المصاريف، فإذا كان تسليم البضاعة في محلات البائع فإن المشتري هو الذي سيتحمل هذه المصاريف وعندئذ يطلق عليها مصاريف الشراء، أما إذا كان التسليم في محلات المشتري فإن البائع هو الذي يتحمل هذه المصاريف وتسمى عندئذ مصاريف المبيعات، أما إذا تم الاتفاق على أن يكون

1-3 أقسام الوحدة

تنقسم هذه الوحدة إلى أربعة أقسام :-

القسم الأول: يتناول كيفية تحديد تكلفة المشتريات والتسجيل المحاسبي لعمليات الشراء، التقديرة منها والآجلة، إضافة إلى التعرف بمردودات ومسموحات المشتريات وطرائق معالجتها محاسبياً وهذا القسم حقق الأهداف الثلاثة الأولى للوحدة.

القسم الثاني: يعرض التسجيل المحاسبي لعمليات البيع التقديرية منها والآجلة، وكيفية التعامل مع المصروفات المرتبطة بالبيعات، إضافة إلى التعرف على مردودات ومسموحات المبيعات وطرائق معالجتها محاسبياً، وهذا القسم حقق الأهداف الآتية: الرابع، الخامس، السادس.

القسم الثالث: ويستعرض أنواع الخصم والمعالجة المحاسبية المناسبة لكل نوع من هذه الأنواع، وهذا القسم حقق الهدفين السابع والثامن.

القسم الرابع: ويوضح أنواع المصروفات والإيرادات المرتبطة بوظيفة الإدارة والتمويل والمعالجة المحاسبية المناسبة لها، وهذا القسم حقق الهدف التاسع.

1-4 القراءات المساعدة

عزيزي الدارس، حاول الاستفادة ما أمكن من القراءات الآتية نظراً لعلاقتها المباشرة

بموضوع هذه الوحدة:

1- الخدش، د. حسام الدين، صيام، د. وليد زكريا، نور، د. عبد الناصر إبراهيم، أصول

المحاسبة المالية - الجزء الأول، الطبعة الثالثة، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة،

عمان، 2004، ص 173 - 206

2- عبد الرحمن، د. مصطفى رضا، قلبي، د. يحيى أحمد، مبادئ المحاسبة المالية،

مركز الإسكندرية للكتاب، الإسكندرية، 1996، ص 175 - 203.

3- مطر، د. محمد، المحاسبة المالية، دار حنين للنشر والتوزيع، عمان، 1993، ص 126

- 158.

ح / عمولة وكلاء العملاء .

XX X
XX X

ح / الصندوق (أو البنك أو الدياتين)

XX X

الطريقة الثالثة : تحميل هذه المصروفات على حساب المشتريات باعتبارها مصارف مرتبطة بعملية العملاء، وبالتالي ما تستعمل هذه الطريقة عندما تكون أنواع هذه المصاريف ومبالغها قليلة نسبياً، وعند حدوث أي مصروف يتم تسجيله بالقيد الآتي

ح / المشتريات

XX X

ح / الصندوق (أو البنك أو الدياتين)

XX X

أسئلة التقييم الذاتي

1. أية عملية شراء تقوم بها المنشأة التجارية يتم تصنيفها إما ضمن العمليات الرأسمالية أو ضمن العمليات الإيرادية ويعتمد التصنيف على طبيعة نشاط المنشأة ... اشرح هذه العبارة مع الأمثلة .
2. مم تتكون تكلفة المشتريات ؟
3. ما الطريقة الممكنة لإثبات مصروفات العملاء في دفاتر المنشأة ؟ وأيها الأفضل ؟

?

2-2 المشتريات النقدية والمخرجات الإجمالية Cash and On Account Purchases

لا تقتصر أهمية شروط التسليم على كونها تحدد من سيتحمل المصاريف المرتبطة بالبيضاية - من نقل وتأمين وغيرها - وذلك بناء على تحديدها إمكان تسليم البيضاية، وإنما تمتد أهمية هذه الشروط إلى تحديدها وقت انتقال ملكية البيضاية من البائع إلى المشتري بحيث يمكن عندئذ تسجيل العملية في الدفاتر المحاسبية للطرفين، وتتوقف طريقة تسجيل قيد العملاء في سجل اليومية العامة للمشتري على طريقة الجرد المتبعة في المنشأة، حيث أن هناك طريقتين للجرد هما طريقة الجرد الدوري وطريقة الجرد المستمر سيقم تناولها بالتفصيل في مقرر مبادئ محاسبة (2)، أما في مقررنا هذا فسيتم التركيز على طريقة الجرد الدوري والتي بموجبها يتم تسجيل قيد العملاء بحيث

التسليم في مكان بين محل البائع ومحل المشتري (مينا البائع أو مينا المشتري) وذلك في حالة العملاء من مصادر خارجية) فإن كلا منهما يتحمل جزء من هذه المصاريف .

الآن أصبح بإمكاننا تحديد تكلفة المشتريات والتي تشمل ضمن شراء البيضاية والمصاريف الأخرى المتعلقة بعملية العملاء .

تكلفة المشتريات = ضمن العملاء + المصاريف المتعلقة بعملية العملاء

ضمن العملاء = عدد الوحدات المشتراة × سعر شراء الوحدة الواحدة

وبالنسبة لمصاريف العملاء (Purchasing Expenses) وهي عبارة عن المصاريف التي تتحملها المنشأة من نقطة العملاء وغاية اتصال البيضاية إلى مخازنها وجعلها جاهزة للبيع، فإنها يشكل عام تتكون من الآتي:

مصاريف الشحن، مصاريف النقل (نقل الداخل)، التأمين على البيضاية، الرسوم الجمركية (رسوم الاستيراد)، عمولة وكلاء العملاء، مصاريف أخرى .

أما المعالجة المحاسبية لهذه المصروفات فتكون بإحدى من الطرائق الثلاث الآتية:

الطريقة الأولى: تخصيص حساب واحد لتسجيل جميع أنواع هذه المصروفات يطاق عليها حساب مصروفات العملاء، وفي حالة حدوث أي من هذه المصروفات يتم تسجيل القيد الآتي :-

ح / مصروفات العملاء

XX X

ح / الصندوق (أو البنك أو الدياتين)

الطريقة الثانية: تخصيص حساب مستقل لكل نوع من أنواع مصروفات العملاء، وهذا في حالة أن مبالغ هذه المصاريف تكون كبيرة، أو أن المنشأة ترغب في متابعة هذه المصروفات وحسب أنواعها خلال الفترة المالية وذلك لأغراض الرقابة، ويعتبر هذه الطريقة أكثر الطرق شيوعاً واستعمالاً في الحياة العملية وخاصة في المنشآت كبيرة الحجم، وعند حدوث هذه المصروفات يتم تسجيل القيد الآتي:

مذكورين

ح / مصاريف الشحن

XX X

ح / مصاريف التأمين على المشتريات

XX X

ح / مصاريف النقل

XX X

وقد يحدث أن يقوم المشتري بسداد جزء من المبلغ نقداً أو بشيكات في وقت الشراء ويتبقى جزء منه على الحساب يتم الاتفاق بين الطرفين على أن يتم سداه بعد فترة معينة، عندها يكون قيد اليومية في دفاتر المشتري بالشكل الآتي :

XX
ح / المشتريات

مذكورين

XX
ح / الصندوق (أو البنك)

XX
ح / الدائنين (أو الموردين)

شراء بضاعة وسداد جزء من قيمتها والباقي على الحساب

أما إذا طلب البائع ضمانات من المشتري نتيجة عدم وجود الثقة أو عدم وجود تعاملات سابقة بين الطرفين فإن المشتري يلجأ إلى الاستعانة بالأوراق التجارية وكما سنرى في الوحدة السادسة من المقرر.

3-2 مردودات ومسوحات المشتريات

Purchases Returns & Allowances

بعد أن تستلم المنشأة البضاعة تقوم بفحصها وإعداد محضر فحص واستلام بغرض إدخالها إلى المخازن تمهيداً ليبيها، وفي حالات معينة قد ترى المنشأة أن كل أو جزء من البضاعة ينبغي ردها إلى البائع أو الاحتفاظ بها مع طلب الحصول على سماح من البائع يتمثل في تخفيض سعر هذه البضاعة بدلاً من ردها وما يترتب على عملية الرد من مصاريف يتحملها البائع.

ومن الأسباب الموجبة لرد البضاعة الآتي :

1 - عدم مطابقة البضاعة المستلمة للمواصفات المتفق عليها بين الطرفين سواء من حيث النوع أو

الحجم أو اللون أو بلد منشأ البضاعة وغيرها.

2 - وصول البضاعة متأخرة عن الموعد المتفق عليه لاستلامها، فربما تكون المنشأة قد اضطرت

إلى الاتفاق مع مورد آخر أو قامت فعلاً بالشراء واستلام البضاعة من ذلك المورد ولم تعد بحاجة

إلى البضاعة التي وصلت متأخرة.

3 - كمية البضاعة المستلمة أكبر من الكمية المتفق عليها.

أما الأسباب الموجبة للاحتفاظ بالبضاعة مع طلب سماح من البائع فمن أبرزها وجود عيب أو

تلف في البضاعة المشتراة مع مراعاة أن يكون البائع هو المتسبب في ذلك كما في حالة تلف

البضاعة بسبب سوء التخزين أو سوء التعبئة والتغليف وغيرها.

يظهر حساب المشتريات في الجانب المدين من القيد باعتباره يمثل زيادة في البضاعة وهي من الأصول، أما الجانب الدائن من القيد فيعتمد تحديده على الطريقة التي تمت بها عملية الشراء وكالآتي :

2- 2- 1 الشراء النقدي

ويتم الشراء النقدي إما بدفع قيمة المشتريات نقداً أو بشيك مسحوب على الحساب الجاري للمنشأة لدى البنك، وأحياناً يتم سداد جزء من المبلغ نقداً ويحمر شيكاً بالمبلغ المتبقي، وسجل الطرف المشتري قيد الشراء من واقع فاتورة الشراء وكالآتي :-

XX
ح / المشتريات

مذكورين

XX
ح / الصندوق

XX
ح / البنك

شراء بضاعة نقداً

2- 2- 2 الشراء الآجل

في هذه الحالة يتم الشراء في الوقت الحالي بينما يتم تأجيل سداد المشتريات إلى فترة لاحقة - في الغالب لا تتجاوز شهراً واحداً - وبحسب الاتفاق بين البائع والمشتري أن كان البائع يتبع سياسة منح الائتمان، وفي حالة وجود ثقة بين البائع والمشتري نتيجة وجود تعاملات سابقة بينهما أو أن المركز المالي للمنشأة يدعو إلى الاطمئنان، فلا داعي لوجود ضمانات ويتم تسجيل قيد اليومية في

دفاتر المشتري كالآتي:

XX
ح / المشتريات

XX
ح / الدائنين (الموردين)

شراء بضاعة على الحساب

وعند قيام المشتري بسداد قيمة البضاعة يقوم بتسجيل القيد الآتي في دفاتره :

XX
ح / الدائنين (الموردين)

XX
ح / الصندوق (أو البنك)

سداد مستحقات الدائنين.



مثال (1): تشتري محلات العمودي التجارية بضاعتها من شركة السنحاني التجارية، ويصن الاتفاق بينهما على أن تتكفل شركة السنحاني بنقل البضاعة التي تزيد قيمتها عن 80000 ريال، والاتى عمليات الشراء التي تمت خلال شهر فبراير 2007:

في 2/1 شراء بضاعة بمبلغ 12500 ريال تقدا وسددت المحلات مبلغ 1600 ريال عن مصاريف نقل البضاعة.

في 2/3 شراء بضاعة بمبلغ 123400 ريال، سدد منها 81400 ريال تقدا، والباقي على الحساب، كما دفعت شركة السنحاني مبلغ 7800 ريال تقدا عن مصاريف نقل البضاعة.

في 2/7 اكتشفت محلات العمودي التجارية أن من ضمن المشتريات في 2/1 هناك بضاعة قيمتها 1200 ريال غير مطابقة للمواصفات.

في 2/10 تم الاتفاق مع شركة السنحاني التجارية على رد تلك البضاعة واستلام قيمتها تقداً.

في 2/12 تم شراء بضاعة بمبلغ 75200 ريال على الحساب وسددت المحلات مبلغ 8250 ريال عن مصاريف نقل البضاعة، كما دفعت شركة السنحاني مبلغ 3450 ريال تقدا عمولة وكلاء البيع.

في 2/18 شراء بضاعة بمبلغ 86000 ريال وتحرير شيك بنصف المبلغ، والباقي على الحساب كما سددت المحلات مبلغ 3500 تقداً عن عمولة وكيل الشراء بينما دفعت شركة السنحاني مبلغ 4750 ريال تقداً عن مصاريف نقل البضاعة.

في 2/20 اكتشفت محلات العمودي التجارية أن هناك بضاعة قيمتها 16500 ريال تانفة جزئياً، وهي من ضمن المشتريات، في 2/12 وبعد إشعار شركة السنحاني التجارية بذلك والوقت الشركة على منح المحلات سماً بنسبة 20٪ من قيمة تلك البضاعة.

في 2/21 سداد نصف المبلغ المستحق عن المشتريات في 2/12 بشيك مسحوب على الحساب الجاري للمحلات في البنك.

في 2/22 قامت محلات العمودي بإبلاغ شركة السنحاني أن من ضمن المشتريات في 2/18 هناك بضاعة قيمتها 5800 ريال البعض منها تانف والباقي زيادة عن الكمية المطلوبة، وقد تم الاتفاق على رد بضاعة قيمتها 3800 ريال ومنح المحلات سماً بنسبة 15٪ من الباقي.

في 2/24 سداد المبلغ المستحق عن مشتريات 2/3 بالإضافة إلى سداد كافة المبالغ المستحقة للدائنين عن عمليات الشراء خلال الشهر.

ويعد إشعار البائع برغبة المشتأة في رد كل أو جزء من البضاعة المشتراة فإله إما أن يوافق

على ردّها فيظهر في هذه الحالة حساب مرودرات المشتريات (Purchases Returns) أو ما يسمى المرودرات الخارجة (Out Returns) لأن البضاعة تخرج من المشتأة المغترة وتعود إلى البائع، أو أن يعرض البائع على المشتأة المغترة أن تبقى معقطة بالبضاعة مع منحها سماً (Allowance)، يبيع مدين أو يشكّل مئونة من ثمن البضاعة.

ويلاحظ هنا أن رد البضاعة المشتراة أو الحصول على سماً هو حالة معاكسة للشراء وتعمل تقصاً في البضاعة وهي من الأصول لذا فإن كلا من حساب مرودرات المشتريات وحساب مسموحات المشتريات هي حسابات معاكسة لحساب المشتريات وتسمى حسابات مقابلة (Contra Accounts)، وكما أن حساب المشتريات بطبيعتها مدين فإن حساب مرودرات المشتريات وحساب مسموحات المشتريات يكرتان في الجانب الدائن في جميع قيود الرد والسماح، أما الجانب المدين من تلك القيود فيعتمد تحديده على الطريقة التي سبق أن تمت بها عملية الشراء وكالاتي:

2- 3- 1 الشراء التقدي

البضاعة التي سبق شراؤها تقداً أو شيك يتم استرداد قيمتها من البائع أيضاً تقداً أو شيك ويسجل قيد مرودرات المشتريات ومسموحاتها بالشكل الاتي:

ح / المصدوق (أو البنك) XX

ح / مرودرات المشتريات XX

أو

ح / مسموحات المشتريات XX

2- 3- 2 الشراء الأجل

في حالة شراء البضاعة على الحساب فإن مرودرات هذه المشتريات ومسموحاتها تؤدي إلى تخفيض دائية البائع للمشتري وكما في القيد الاتي:

ح / الدائنين (الموردين) XX

ح / مرودرات المشتريات XX

أو

ح / مسموحات المشتريات XX

المطلوب :

- 1 - تسجيل قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات السابقة في دفاتر محلات العود التجارية.
2 - تصوير حساب شركة السنحاني التجارية.
الإجابة: 1 - تسجيل قيود اليومية

التاريخ	رقم القيد	صفحة رقم (1)	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
2007/2/1	1		مذكورين ح/ المشتريات		12500
			ح/ مصارف نقل للداخل ح/ الصندوق	14100	1600
2/3	2		شراء بضاعة نقداً وسداد مصاريف نقلها ح/ المشتريات		123400
			مذكورين ح/ الصندوق ح/ الدائنين (شركة السنحاني)	81400 42000	
			شراء بضاعة وسداد جزء من الثمن نقداً والباقي على الحساب.		
2/10	3		ح/ الصندوق ح/ مردودات المشتريات	1200	1200
			رد بضاعة واستلام قيمتها نقداً		
2/12	4		مذكورين ح/ المشتريات ح/ مصاريف نقل للداخل		75200
			مذكورين ح/ الدائنين (شركة السنحاني)	75200	8250
			ح/ الصندوق شراء بضاعة بالأجل وسداد مصاريف نقلها	8250	

2/18	5		مذكورين ح/ المشتريات	86000	
			ح/ عمولة وكيل الشراء مذكورين ح/ البنك	3500 43000	
			ح/ الدائنين (شركة السنحاني) ح/ الصندوق	43000 3500	
2/20	6		شراء بضاعة وسداد نصف الثمن بشيك والباقي بالأجل وسداد عمولة الشراء نقداً . ح/ الدائنين (شركة السنحاني)	3300	3300
			ح/ مسجوعات المشتريات	3300	
2/21	7		الحصول على سماح عن البضاعة التالفة ح/ الدائنين (شركة السنحاني)	35950	35950
			ح/ البنك	35950	
			سداد نصف المستحق لشركة السنحاني بموجب شيك		
2/22	8		ح/ الدائنين (شركة السنحاني) مذكورين	4100	
			ح/ مردودات المشتريات ح/ مسجوعات المشتريات	3800 300	
			رد جزء من البضاعة والحصول على سماح على المتبقي منها .		
2/24	9		ح/ الدائنين (شركة السنحاني) ح/ الصندوق	116850	116850
			سداد قيمة المبلغ المستحق إلى الدائنين.		

8. في 2/22 البضاعة التي تم زدها قيمتها 3800 ريال، وبلائي فإن قيمة البضاعة التي حصلت المحلات على سداد منها هي 2000 ريال (5800 - 3800) وظهر مبلغ السداد في القيد 3000 ريال (2000 × 1.5).
9. في القيد الأخير، المبلغ المستحق للدائنين عن عمليات الشراء خلال الشهر والذي تم سداه هو 116850 ريال (160200 - 35950 - 7400)، حيث بلغ إجمالي المشتريات الأجلة 160200 ريال (42000 + 75200 + 43000) وتم طرح المبلغ الذي تم سداه وهو 35950 و كذلك طرح إجمالي مسموحات ومردودات المشتريات الأجلة 7400 ريال (3300 + 3800 + 300).

3. المعالجة المحاسبية لعمليات البيع

Accounting Treatment for Selling Transactions

الخطوة الأتية لعملية شراء البضائع في أية منظمة تجارية هي إعادة بيعها، حيث تشكل البضائع المصدر الرئيسي للإيرادات هذه المنشآت، ومقارنة الإيرادات الناتجة من بيع البضاعة مع تكلفة هذه البضاعة يمكن تحديد معدل الربح (أو الخسارة) الناتج عن العمليات الأيرادية للمنشأة. فكيف تتم عمليات البيع وما أنواع مصروفات البيع، وكيف يتم التعامل مع مردودات ومسموحات البضائع، لنقرأ معاً عرضي الدارس هنا القسم وتتعرف على التفاصيل.

1-3 المبيعات الائتمانية والمبيعات الأجلة

Cash and On Account Sales

يقصد بالمبيعات تلك السلع والبضائع التي تقوم المنشأة ببيعها لتحقيق الربح، والذي يمثل الهدف الأساس من وجود تلك المنشأة، ولذا فإن المبيعات قد عملية أيرادية لأنه ينتج عنها تحقيق إيراد للمنشأة، وعليه فإن ما تقوم ببيعه من الأصول الثابتة لا يدخل ضمن المبيعات، لأنها قد من العمليات الرأسمالية، وكما وضحنا في الوحدة الرابعة.

وبحسب شروط التسليم التي يتم الاتفاق عليها بين الطرفين فإنه عند إتمام عملية البيع تقتل ملكية البضاعة من الطرف البائع إلى الطرف المشتري وعندما يتوجب تسجيل قيد البيعت في دفتر اليومية للطرف البائع وكذلك قيد المشتريات في دفتر اليومية للطرف المشتري، وينبغي التمييز بين ملكية البضاعة - وما ترتب عليها من حقوق في التصرف فيها - وبين حيازة البضاعة - أي

2 - تموير حساب شركة السنعاني التجارية :

ح/ الدائنين (شركة السنعاني التجارية)		ح/ المدينين			
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
2/3	ح/ المشتريات	42000	2/20	ح/ مسموحات المشتريات	3300
2/12	ح/ المشتريات	75200	2/21	ح/ البنك	35950
2/18	ح/ المشتريات	43000	2/22	ح/ مردودات المشتريات	3800
			2/22	ح/ مسموحات المشتريات	300
			2/24	ح/ الصندوق	116850
					160200
					160200

ملحوظات على الإجابة :

1. في جميع قيدو الشراء ظهر حساب المشتريات في الجانب المدين من القيد، أما الجانب الدائن فقد اختلف اسم الحساب وحسب الطريقة التي تم بها الاتفاق على سداد قيمة المشتريات سواء تمها أو بالأجل.
2. ظهرت المصاريف المتعلقة بالشراء (مصاريف نقل للمدخل، عمولة وكيل الشراء) في حساباتها الخاصة في الجانب المدين من القيدو باعتبارها تمثل مصاريفاً.
3. تم تسجيل مصاريف الشراء ضمن قيدو عمليات الشراء، بالنظر لحوث العمليات في نفس التاريخ، علماً أنه يمكن فصلها أي تسجيل قيد خاص بعملية الشراء وقد أدر لسداد مصاريف الشراء.
4. لم يتم تسجيل قيد يومية في 2/7 لعدم حدوث معاملة مالية.
5. البضاعة التي تم زدها في 2/10 تم استلام قيمتها تقنياً لأن عملية الشراء في الأساس تمت تقنياً.
6. السداد عن البضاعة التالفة 3300 ريال (16500 × 20%) تم تخفيض حساب الدائنين به لأن عملية الشراء لهذه البضاعة كانت على الحساب.
7. المبلغ الذي تم سداه في 2/21 يمثل نصف المبلغ المستحق للدائنين عن المشتريات في 2/12، بعد استبعاد مبلغ السداد، لذلك فإن المبلغ الذي ظهر في القيد هو 35950 ريال

$$\left(\frac{3300 - 75200}{2} \right)$$

XX

ح/ المدينين (العملاء)

XX

ح/ المبيعات

بيع بضاعة على الحساب .

وعند استلام فئس البضاعة المباعة في تاريخ لاحق يتم تسجيل القيد الآتي في دفتر اليومية للبائع:

XX

ح/ الصندوق (أو البنك)

XX

ح/ المدينين (العملاء)

استلام المستحقات من المدينين .

أما عند موافقة البائع على استلام جزء من المبلغ نقداً أو بشيكات في وقت البيع، مع بقاء جزء من المبلغ على الحساب يتم الاتفاق على سداده في وقت لاحق فإن قيد اليومية في دفتر البائع يكون كالآتي :

مذكورين

XX

ح/ الصندوق (أو البنك)

XX

ح/ المدينين (العملاء)

XX

ح/ المبيعات

بيع بضاعة واستلام جزء من ثمنها والباقي على الحساب .

الوجود المادي للبضاعة في مخازن طرف معين - فقد تنتقل ملكية البضاعة إلى الطرف المشتري وهي ما تزال في مخازن البائع أي ما زالت في حيازة البائع، ومع ذلك يتم تسجيل قيود عملياتي البيع والشراء، فالشرط الأساس هو انتقال الملكية وليس انتقال الحيازة، كما أنه وبموجب أساس الاستحقاق فإنه لا يشترط التحقق الإبراد أن يتم استلام الثمن نقداً حيث تتعامل الكثير من المنشآت بسياسة الائتمان وتقوم بعمليات البيع الأجل ومع ذلك عند انتقال ملكية البضاعة إلى الطرف المشتري تكون عملية البيع قد تمت وبعد الإبراد متحقفاً.

واستمراراً في اتباع طريقة الجرد الدوري - وكما أشرنا في موضوع عمليات الشراء - فإن حساب المبيعات يظهر في الجانب الدائن من قيد اليومية في دفاتر البائع باعتباره يمثل زيادة في الإيرادات، أما الجانب المدين من القيد فيعتمد بتعديده على الطريقة التي تمت بها عملية البيع وكالآتي :

1-1 المبيعات النقدية Cash Sales

تمت عملية البيع النقدي إما باستلام قيمة المبيعات نقداً أو بشيك، ويحدث أحياناً أن يدفع المشتري جزءاً من القيمة نقداً ويحرم الباقي شيكاً على الحساب الجاري للمنتأة في البنك، وعندما يسجل البائع القيد الآتي:

مذكورين

XX

ح/ الصندوق

XX

ح/ البنك

XX

ح/ المبيعات

بيع بضاعة نقداً .

2-1 المبيعات الآجلة On Account Sales

قد يفضل البائع - رغبة منه في تشجيع العملاء على الشراء - التعامل بسياسة الائتمان، بمعنى أنه يوافق على بيع البضاعة في الوقت الحاضر مع تأجيل استلام ثمنها إلى وقت لاحق، وبالطبع فإن ذلك يعتمد على وجود تعاملات سابقة مع المشتري أو تمتع المشتري بمركز مالي جيد يدعو إلى الاطمئنان وبما يولد الثقة بإمكانية أن يسدد فئس البضاعة ودون الحاجة إلى وجود ضمانات معينة وعندما يتم تسجيل قيد اليومية في دفاتر البائع وبالشكل الآتي:

وفي حالات أخرى يتوجب على المشتري أن يستعمل بالأوراق التجارية وكما سنرى في الوحدة السادسة من المقرر.

2-3 مصروفات المبيعات Sales Expenses

في سبيل اتمام عملية البيع فإن البائع ويحسب شروط التسليم قد تحصل كل أو بعض المصروفات الآتية :

مصاريف الشحن، مصاريف النقل (نقل للخارج)، عمولة وكلاء البيع، التأمين على المبيعات، الرسوم الجمركية على المبيعات، مصاريف الدعاية والإعلان، مصاريف التعمية والتغليف .

ويفضل أن يتم تخصيص حساب مستقل لكل نوع من أنواع هذه المصروفات وبما يساعد في الرقابة عليها، أما قيد اثبات هذه المصروفات في دفتر يومية البائع فيكون بالشكل الآتي

وبنما نجد حساب المبيعات دائماً فإن حساب مردورات المبيعات وحساب مسموحات المبيعات يكونان في الجانب الدين في جميع قيود الرد أو السماح أما الجانب الدائن من تلك القيود فيتمتع تحديدته على الطريقة التي سبق أن تمت بها عملية البيع وكالاتي :

3- 1- البيع التقدي
 البضاعة التي سبق أن تم بيعها تقدياً أو بتميك يتم إعادة قيمتها إلى المشتري تقدياً أو بتميك أيضاً
 وصول قيد مردورات المبيعات أو مسموحاتها في دفاتر البائع كالاتي :

ح/ مردورات المبيعات
 أو
 ح/ مسموحات المبيعات .
 ح/ الصندوق (أو البنك).

3- 2- البيع الاجل

في حالة بيع البضاعة على الحساب فإن مردورات هذه المبيعات أو مسموحاتها تودي إلى تخفيض مدويته المشتري إلى البائع وكما في التقيد الآتي :

ح/ مردورات المبيعات
 أو
 ح/ مسموحات المبيعات .
 ح/ الدينين (العملاء)

مثال (2)

- بالرجوع إلى البيانات في المثال (1).
- المطلوب :
- 1- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة السنعاني التجارية .
 - 2- تصور حساب محلات المودي التجارية .

مذكورين
 ح / مصاريف الشحن .
 ح / مصاريف نقل للخارج .
 ح / عمولة وكلاء البيع .
 ح / التأمين على المبيعات .
 الخ
 ح / الصندوق (أو البنك) .
 XX

3-3 مردورات ومسموحات المبيعات

Sales Returns & Allowances

عند موافقة البائع على رد جزء من البضاعة أو كل البضاعة المباعة بناء على رغبة المشتري وذلك عندما تكون البضاعة غير مطابقة للمواصفات أو ومولها متأخرة عن الموعد المتفق عليه، أو أن الكمية المرسله تزيد عن الكمية المطلوبة - وكما ورد في فقره مردورات ومسموحات المشتريات - - عندها يظهر في دفتر البائع حساب مردورات المبيعات أو ما يسمى المردورات الداخلة (In Returns) حيث تدخل البضاعة مرة أخرى إلى مخازن أو محلات البائع .

إما إذا تم الاتفاق بين الطرفين على أن يحتفظ المشتري بالبضاعة - والتي غالباً ما يكون جزء منها معيباً أو تالفاً ويكون البائع هو المتسبب في ذلك - حينها يمنح البائع سماحاً (Allowance) للمشتري يتحمل في تخفيض ثمن هذه البضاعة بمبلغ معين أو نسبة مئوية معينة من الثمن، مع بقائها مع المشتري بدلاً من ردها إلى البائع وفي هذه الحالة يظهر حساب مسموحات المبيعات في دفاتر البائع .
 وحيث أن رد البضاعة المباعة أو منح السماح يعد حالة معاكسة للبيع ويعمل تقصياً في المبيعات لهذا فإن كلاً من حساب مردورات المبيعات وحساب مسموحات المبيعات هي حسابات معاكسة لحساب المبيعات وتسمى حسابات مقابلة (Contra Accounts) حيث يتم طرح مردورات ومسموحات المبيعات من إجمالي المبيعات للحصول على صافي المبيعات .

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - (مردورات المبيعات + مسموحات المبيعات)

الإجابة : 1 - تسجيل قيود اليومية : - رقم الصفحة (1)

رقم القيد	التاريخ	البيان	البيان الدائنة	البيان المدينة
1	2007/2/1	ح/ الصندوق	12500	12500
2	2/3	ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً مذكورين		81400
3	2/3	ح/ الصندوق ح/ المدينين (محلل العودي) ح/ المبيعات	123400	42000
3	2/3	ح/ مصاريف نقل للخارج ح/ الصندوق	7800	7800
4	2/10	ح/ مردودات المبيعات ح/ الصندوق	1200	1200
5	2/12	ح/ المدينين (محلل العودي) ح/ المبيعات	75200	75200
6	2/18	ح/ عمولة وكلاء البيع ح/ الصندوق	3450	3450
7	2/18	ح/ المدينين (محلل العودي) ح/ المبيعات	43000	43000
		ح/ المبيعات بيع بضاعة واستلام نصف الثمن بشيك والباقي على الحساب	86000	43000

2/18	8	ح/ مصاريف نقل للخارج ح/ الصندوق	4750	4750
2/20	9	ح/ مسموحات المبيعات ح/ المدينين (محلل العودي)	3300	3300
2/21	10	ح/ البنك ح/ المدينين (محلل العودي)	35950	35950
2/22	11	ح/ مردودات المبيعات ح/ مسموحات المبيعات ح/ المدينين (محلل العودي)	9800	300
2/24	12	ح/ الصندوق ح/ المدينين (محلل العودي)	116850	116850

3 - تصوير حساب محلات العودي التجارية :

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
2/20	ح/ مسموحات المبيعات	3300	2/3	ح/ المبيعات	42000
2/21	ح/ البنك	35950	2/12	ح/ المبيعات	75200
2/22	ح/ مردودات المبيعات	3800	2/18	ح/ المبيعات	43000
2/22	ح/ مسموحات المبيعات	300			
2/24	ح/ الصندوق	116850			
		<u>160200</u>			<u>160200</u>

تدريب 11

خلال شهر ابريل سنة 2007 تمت العمليات الآتية في محلات القاضي التجارية ..
في 2 منه اشترت بضاعة من محلات تيز التجارية بمبلغ 114000 ريال تقمًا كما سدد مبلغ 65000 ريال مصاريف نقل البضاعة .
في 5 منه اشترت بضاعة من شركة الثقة الصناعية بمبلغ 163500 ريال ثلثها يشيك على الحساب الجاري للمحلات في البنك والباقي على الحساب .
في 7 منه وصلت البضاعة المشتراة من محلات تيز التجارية وتبين ان هناك بضاعة قيمتها 12500 ريال تالفة جزئيا وقد تم اشعار محلات تيز بذلك .
في 8 منه باعت بضاعة إلى التاجر سلطان بمبلغ 51800 ريال على الحساب، كما سددت تقمًا مبلغ 3600 ريال عن مصاريف تغليف وقيمة البضاعة .
في 12 منه اشترت بضاعة من شركة الضميني التجارية بمبلغ 98700 ريال على الحساب كما سددت تقمًا مبلغ 2800 ريال عمولة وكيل الشراء .
في 14 منه وافقت محلات تيز على منح سماح بنسبة 10٪ من قيمة البضاعة التالفة وتم استلام قيمة السماح تقمًا .
في 15 منه باعت بضاعة إلى أسواق الروضي التجارية بمبلغ 73000 ريال على الحساب .
كما سددت المحلات مصاريف نقل البضاعة المبيعة 4100 ريال .
في 17 منه سددت المبلغ المستحق لشركة الضميني التجارية تقمًا .
في 18 منه ورد اشعار من التاجر سلطان بأن من ضمن البضاعة التي اشترتها هناك بضاعة قيمتها 14800 ريال غير مطابقة للمواصفات وقد تم الاتفاق على رد تلك البضاعة إلى المحلات .
في 20 منه سدد التاجر سلطان المبلغ المستحق عليه يشيك .
في 25 منه سددت تقمًا المبلغ المستحق إلى شركة الثقة الصناعية .
المطلوب : تسجيل قيود اليومية في دفاتر محلات القاضي التجارية .



ملحوظات على الإجابة :

1. في جميع قيود البيع ظهر حساب المبيعات في الجانب الدائن من القيد، أما الجانب الدائن فقد اختلف اسم الحساب بين القيود وحسب الطريقة التي اتفق عليها الطرفان على سداد قيمة المبيعات سواء تقمًا أو بالأجل .
2. مصروفات المبيعات (مصاريف نقل الخارج، عمولة وكلاء البيع) والتي تحملها البائع ظهرت في حساباتها الخاصة في الجانب الدائن من القيود باعتبارها تمثل مصاريف .
3. تم تسجيل مصروفات المبيعات في قيود مستقلة عن قيود البيع لغرض زيادة التوضيح، علما أنه يمكن تسجيلها ضمن قيود البيع التي حدثت في نفس التاريخ .
4. في القيد الأخير، المبلغ المستحق من المدينين عن عمليات البيع خلال الشهر والذي تم استلامه هو 116800 ريال (42000+75200 - 43000 - 37600).
كذلك يمكن الرجوع إلى المحفوظات نفسها في نهاية إجابة المثال (1)

تدريب (3)

يتبع التاجر شمسان طريقة القيد المفرد والآتي المعلومات التي تم الحصول عليها عن العمليات التي تمت خلال شهر ديسمبر 2007.

الموردون (المبالغ بالريال)		المورد		
المدفوعات النقدية	مسموحات المشتريات	المشتريات	اسم المورد	
المبلغ	التاريخ	المبلغ	التاريخ	
33000	12/7	85000	12/1	التاجر هاشم
-	-	114000	12/10	محلات الخلود
67100	12/30	92700	12/23	شركة عدنان

2 - العملاء (المبالغ بالريال)

المبيعات		مردودات المبيعات	
التاريخ	المبلغ	التاريخ	المبلغ
12/5	47000	12/12	6500
12/20	59800	-	-
12/27	121000	12/28	4800

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر التاجر شمسان.

أسئلة التقويم الذاتي

1. ما الوسيلة التي يلجأ إليها المشتري إذا كانت عملية الشراء آجلة وطلب منه البائع تقديم الضمانات ؟
2. ما الأسباب الموجبة لرد البضاعة المشتراة ؟
3. ما الفرق بين مردودات المبيعات ومسموحات المبيعات .

تدريب (2)

البيانات الآتية تم استخراجها من دفاتر إحدى المحلات التجارية (المبالغ بألف ريال):

الملاحظات لسنة 2007	الرصيد في 2007/12/31	الرصيد في 2007/1/1	اسم الحساب
بلغت المشتريات الآجلة 190 وتم سداد 255.	67	9	الدائنون
بلغت المبيعات الآجلة 258 وتم استلام 164.	137	9	المديون
مجموع المبيعات النقدية 218 ومجموع المشتريات النقدية 124 (تؤخذ بنظر الاعتبار ما تم سداده أو استلامه من العمليات الآجلة).	9	195	الصندوق

المطلوب:
إيجاد الأرصدة المجهولة في الجدول أعلاه مع توضيح العمليات اللازمة لاحتساب الأرصدة.

بسبب ظهور أصناف أكثر تطوراً كالأجهزة الكهروإلكترونية أو ظهور تصاميم وألوان جديدة كاللايس .

د - منح امتيازات خاصة لبعض العملاء الذين تربطهم بالمشاة علاقات مستمرة وتعاملات كثيرة يفرض تفضيلهم على الآخرين .

أما المعالجة المحاسبية للخصم التجاري فإنها تنحصر في الخطوات الآتية:

1 - إيجاد مبلغ الخصم وكالاتي :

مبلغ الخصم التجاري = القيمة الإجمالية للبضاعة × نسبة الخصم

2 - إيجاد القيمة الصافية للبضاعة بعد استبعاد مبلغ الخصم من القيمة الإجمالية وكالاتي :

القيمة الصافية = القيمة الإجمالية - مبلغ الخصم

3 - تسجيل قيود اليومية بالقيمة الصافية وكالاتي:

1 - في دفاتر البائع :

XX	ح/ المصنوق (أو المدينين)
XX	ح/ البيعات

4 المعالجة المحاسبية للخصم

The Accounting Treatment of Discount

الخصم لغوياً يقصد به التفضيل أو الإلتناض من شيء معلوم، وفي المعاملات التجارية فإنه ولاغراض معينة يتم تخفيض القيمة الملتاة للبضاعة أو القيمة المتفق عليها بين طرفي العملية ويطلق على هذا التفضيل مصطلح الخصم (Discount)، وبشكل عام فإن للخصم ثلاثة أنواع هي: الخصم التجاري والخصم التقدي وخصم الكمية، فما الغرض من منح كل نوع من هذه الأنواع؟ وما المعالجة المحاسبية المناسبة لكل نوع؟

كذلك قد تسأل عزيزي الطالب هل هناك علاقة بين هذه الأنواع من الخصم، وإذا حصل القسري على نوع منها فهل يحق له الحصول على أنواع أخرى، بمعنى آخر هل من الممكن الحصول على أكثر من نوع واحد من أنواع الخصم في عملية شراء واحدة؟ إن القسم الذي بين يديك يقدم لك تفاصيل كثيرة عن هذا الموضوع، إضافة إلى المعلومات التي يحتويها الشكل التوضيحي رقم (9).

4-1 الخصم التجاري Trade Discount

الخصم التجاري هو التفضيل الذي يحصل عليه المشتري من البائع، وغالباً ما يتم تحديده بشكل نسبة مئوية من السعر المعلن في قوائم الأسعار، والخصم التجاري يعد خصماً غير مشروط حيث يقوم البائع بفتح هذا الخصم بغض النظر عما إذا كانت عملية البيع تقيد أم آجلة، ومن الأسباب التي تدعو إلى منح هذا الخصم الآتي :

1 - تشجيع عمليات البيع من خلال تشجيع العملاء على الشراء .

ب - تخفيض الأسعار الملتاة للسلع كي تصل إلى الأسواق (أو الكتالوجات) التي تم إعدادها في السوق، وذلك عندما لا يرغب البائع في تغيير قوائم الأسعار (أو الكتالوجات) التي تم إعدادها في فترة سابقة، وأحياناً يضمم البائع إلى منح القسري خصماً تجارياً متسلسلاً (أكثر من خصم واحد) وذلك عندما تكون نسبة انخفاض الأسعار في السوق أكبر من نسبة الخصم التجاري الأول (المورد)، ولهذا السبب نجد أن الخصم التجاري لا يظهر في قيود اليومية سواء في دفاتر البائع أو دفاتر المشتري وإنما يظهر في فاتورة البيع فقط وتسجل قيود اليومية بالقيمة الصافية .

ج - تصريف أكبر كمية ممكنة من البضاعة الراكدة في المخازن أو البضاعة بطيئة الحركة، وكذلك البضائع سريعة التلف كالنواد الغذائية أو تلك التي يتوقع أن يقل الطلب عليها مستقبلاً

ب - في دفاتر المشتري :

ح/ المشتريات	XX
ح/ الصندوق (أو الدائنين)	XX

يلاحظ أن مصطلح الخصم التجاري لم يظهر في أي من التبينات أعلاه وإنما تم تسجيل العملية بالقيمة الصافية حيث أن الخصم التجاري لا يمثل خسارة بالنسبة للبائع ولا يمثل ربحاً بالنسبة للمشتري.

مطابق (3) :

اشترى التاجر عبد الواسع بضاعة من محلات الزيري التجارية بقيمة 785000 ريال نقداً وبخصم تجاري (10%) :



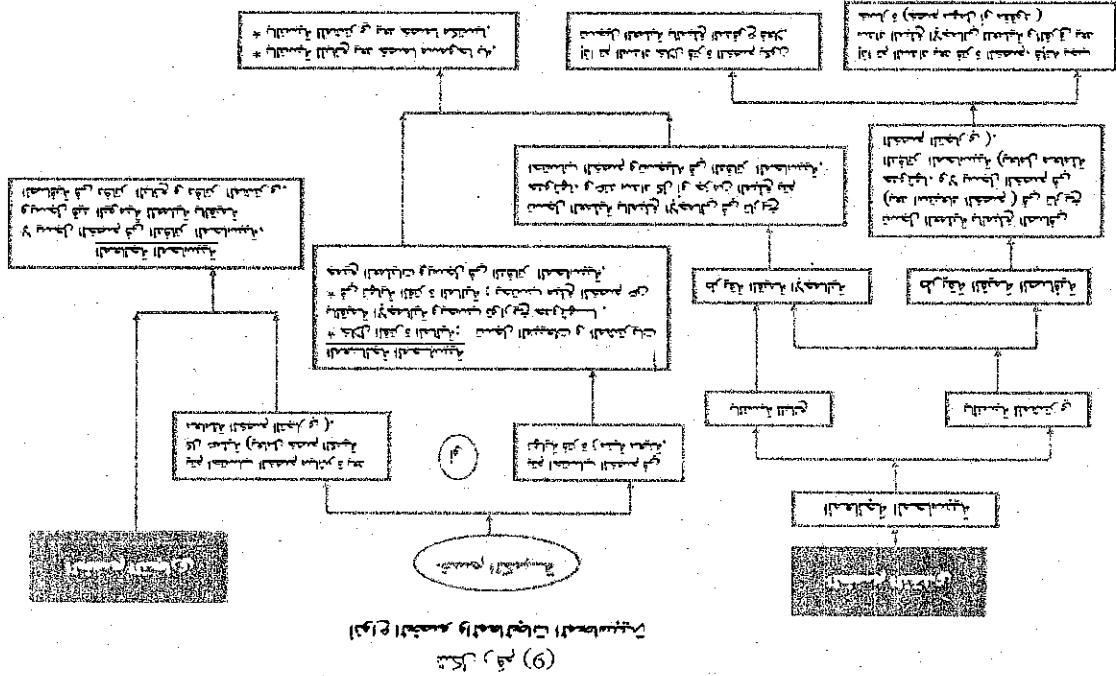
المطلوب :
تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر المشتري وفي دفاتر البائع ؟
الإجابة :

دفاتر محلات الزيري التجارية (البائع)	706500	ح/ المشتريات (المشتري)	706500
ح/ الصندوق	706500	ح/ الصندوق	706500
ح/ البيع	706500	شراء بضاعة نقداً	
بيع بضاعة نقداً		وبخصم تجاري 710	
وبخصم تجاري 710			

معلومات على الإجابة :

1. مبلغ الخصم التجاري = $\frac{10}{100} \times 785000 = 78500$ ريال .
2. القيمة الصافية = $785000 - 78500 = 706500$ ريال .
3. أو يمكن إيجاد القيمة الصافية بخطوة واحدة وذلك باستخدام النسبة التامة لنسبة الخصم التجاري وكالاتي :

$$\text{القيمة الصافية} = 785000 \times \frac{90}{100} = 706500 \text{ ريال .}$$



دفاتر شركة دهشان التجارية (البائع)	778320	ح/ المشتريات (المشتري)	778320
ح/ المدين (التاجر حمدان)	778320	ح/ المدين (شركة دهشان)	778320
ح/ البيعات		شراء بضاعة بالأجل وبخصم	
بيع بضاعة بالأجل وبخصم		تجاري متسلسل 7/10، 7/8	
تجاري متسلسل 7/10، 7/8			

ملحوظات على الإجابة:

1. الخصم التجاري الأول $= \frac{10}{100} \times 940000 = 94000$ ريال.
2. القيمة الصافية بعد الخصم الأول $= 940000 - 94000 = 846000$ ريال.
- 3 - الخصم التجاري الثاني $= 846000 \times \frac{8}{100} = 67680$ ريال.
- 4 - القيمة الصافية بعد الخصم الثاني $= 846000 - 67680 = 778320$ ريال.

كذلك يمكن اختصار جميع الخطوات الأربع أعلاه من خلال استخدام النسب المتممة للخصم التجاري الأول والخصم التجاري الثاني وكالاتي:

1. القيمة الصافية $= 940000 \times \frac{90}{100} = 846000$ ريال.
 2. القيمة الصافية $= 846000 \times \frac{92}{100} = 778320$ ريال.
- وهي القيمة الصافية المتأخرة والتي يتم بها تسجيل قيدي الشراء والبيع. ويمكن عرض الخطوات الأربع السابقة بالشكل الآتي:

القيمة الإجمالية للبضاعة	940000	ريال
يطرح الخصم التجاري الأول	(94000)	
$(\frac{10}{100} \times 940000)$		
القيمة الصافية بعد الخصم الأول	846000	
يطرح الخصم التجاري الثاني	(67680)	
$(\frac{8}{100} \times 846000)$		
القيمة الصافية بعد الخصم الثاني	778320	ريال
(القيمة الصافية المتأخرة)		

178

المعاملات المحاسبية للعمليات التجارية

هنا بالنسبة إلى الخصم التجاري المرد أما الخصم التجاري المتسلسل فيتم حسابه وفق الخطوات الآتية:

- 1 - حساب مبلغ الخصم الأول:
- 2 - حساب القيمة الصافية للبضاعة بعد الخصم الأول:
- 3 - حساب مبلغ الخصم الثاني:

مبلغ الخصم الثاني = القيمة الصافية بعد الخصم الأول × نسبة الخصم الثاني

- 4 - حساب القيمة الصافية بعد الخصم الثاني:

القيمة الصافية بعد الخصم الثاني = القيمة الصافية بعد الخصم الأول - مبلغ الخصم الثاني

- 5 - تسجيل قيود اليومية بالقيمة الصافية بعد الخصم الثاني. ويمكن اختصار الخطوات الأربع الأولى بخطوة واحدة وكالاتي:

القيمة الصافية = القيمة الإجمالية للبضاعة × النسبة المتممة لنسبة الخصم الأول × النسبة المتممة لنسبة الخصم الثاني.

✍

- مثال (4): اشترى التاجر حمدان بضاعة من شركة دهشان التجارية بقيمة 940000 ريال على الحساب وبخصم تجاري متسلسل (7/10) و (7/8).
- المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر المشتري وفي دفاتر البائع.

الإجابة:

المعاملات المحاسبية للعمليات التجارية

177

ويمثل الخصم التقدي خسارة البائع ويطلق عليه الخصم المسموح به^(*) (Discount Allowed) ولذا يظهر في الجانب المدين من قيد السداد، أما بالنسبة للمشتري فإن الخصم التقدي يمثل ربحاً ويطلق عليه الخصم المكتسب^(**) (Discount Earned)، ويظهر في الجانب الدائن من قيد السداد.

والمعالجة المحاسبية للخصم التقدي في دفاتر المشتري تتم إما باستخدام طريقة القيمة الإجمالية أو طريقة القيمة الصافية وكالاتي:

4- 1- طريقة القيمة الإجمالية Gross Amount Method
في وقت الشراء وحينما لا يتوفر لدى المشتري التيقن من قدرته على سداد ضمن البضاعة خلال فترة الخصم المفتوحة له من البائع، أو لا يكون لديه الاستعداد والرغبة في الاستفادة من هذا الخصم ويفضل بدلاً من ذلك الاستفادة من فترة الائتمان المفتوحة له، فإنه يسجل قيمة البضاعة المشتراة بمبلغها الإجمالي، فإذا تم سداد جزء من قيمة المشتريات أو كامل القيمة في فترة الخصم فإنه يقوم بتسجيل الخصم المكتسب ضمن قيد السداد، أما إذا تم السداد بعد فترة الخصم فينبغي عليه حينئذ أن يسدد المبلغ المطلوب كاملاً ودون أي خصم انظر الشكل رقم (9) مثال (5):

في 2007/4/10 اشترى التاجر عبد الرحيم من شركة العليمي التجارية بضاعة بمبلغ 74000 ريال وبشروط دفع (10/5، ن/30).



في 4/16 سدد التاجر عبد الرحيم ما يعادل 45000 ريال.
في 4/25 سدد ما تبقى بدمته لشركة العليمي التجارية.
المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر التاجر عبد الرحيم علماً أنه يتبع طريقة القيمة الإجمالية في تسجيل عمليات الشراء.

رقم القيد	التاريخ	البيــــــــــــان	المبلغ الداخلة	المبلغ المبنية
1	4/10	ح/ المشتريات ح/ الدائنين (شركة العليمي) شراء بضاعة على الحساب وإلتاها بالقيمة الإجمالية.	74000	47000

Cash Discount

2- 4 الخصم التقدي

على الرغم من أن التجار عموماً يفضلون التعامل بالبيع النقدي واستلام ضمن البضاعة فوراً بعد إتمام عملية البيع، إلا أنه لأسباب معينة لعل أهمها تشجيع العملاء على الشراء وتشجيع حركة المخزون فإن معظمهم يلجأون إلى التعامل بالبيع الآجل، لذا نجد أن هناك سعرين للبضاعة: الأول للبيع النقدي والثاني للبيع الآجل، وبالطبع فإن السعر الآجل، يكون أعلى من السعر النقدي، والفرق بين السعرين هو للمساهمة في:

- 1- تعويض البائع عن العائد الذي فقده نتيجة عدم استثمار أمواله في فرص أخرى بسبب البيع الآجل وبقاء هذه الأموال في ذمة العملاء.
- 2- الاحتياط لتعويض الخسائر التي قد يتعرض لها البائع في المستقبل نتيجة عدم سداد بعض العملاء لديونه.
- 3- تغطية المصاريف المحتملة والناتجة عن البيع الآجل مثل مصاريف التحصيل من العملاء، عمولات ومراجعات موظفي التحصيل... الخ.

وقد يرغب البائع في تعجيل استلام مستحقاته من المشتري لذا يقوم بتشجيعه وتخفيضه على سرعة سداد النقد، فيعرض عليه منحه خصماً نقدياً ويطلق عليه أيضاً خصم تعجيل الدفع حيث أن القرض منه هو تعجيل السداد، وتستخدم صيغة معينة في منح هذا الخصم تسمى شروط الدفع أو السداد وتكون بشكل عدد من النسب المثوية ترتبط كل منها بفترة زمنية معينة، وعادة ما تقل هذه النسبة كلما زادت الفترة الزمنية، فلي سبيل المثال إذا كان الاتفاق على منح الخصم التقدي بشروط دفع (30/10، 15/2، ن/30)، فإن ذلك يعني أن البائع يمنح خصماً نقدياً للمشتري بنسبة (3)، إذا تم السداد خلال الأيام العشرة الأولى من تاريخ الفاتورة، وتقل نسبة الخصم لتصبح (2) إذا تم السداد خلال الأيام الخمسة اللاحقة للأيام العشرة الأولى فإذا مر خمسة عشر يوماً من تاريخ الفاتورة فإن على المشتري أن يسدد كامل المبلغ المستحق عليه ودون أي خصم وذلك خلال مدة لا تتجاوز ثلاثين يوماً من تاريخ الفاتورة وذلك وفق الشروط الأخير (ن/30)، وتختلف شروط الدفع هذه بين بائع وآخر كما تختلف لدى البائع نفسه باختلاف نوع البضاعة.

* قد يأتي هذا الشرط بالصيغة الآتية (ن/30) أي لا يوجد خصم.
** يطلق عليه أيضاً خصم البيعات.
*** يطلق عليه أيضاً خصم المشتريات.

مثال (6)

في 2007/9/3 اشترى التاجر حميد من شركة الخلا في التجارية بضاعة بمبلغ 114000 ريال
وشرط دفع (10/5، ن، 30).
وفي 9/10 سدد ما بذمته لشركة الخلا في التجارية
المطلوب: - تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر التاجر حميد، علماً أنه يتبع طريقة القيمة
الصافية في تسجيل عمليات الشراء
الإجابة:

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
9/3	1	ح/ المشتريات ح/ الدائنين (شركة الخلا في) شراء بضاعة على الحساب وإيجارها بالقيمة الصافية.	108300	108300
9/10	2	ح/ الدائنين (شركة الخلا في) ح/ الصندوق سداد تقدي للدائنين والحصول على خصم تقدي	108300	108300

ملحوظات على الإجابة: -

- 1 - الخصم التقدي = $\frac{5}{100} \times 114000 = 5700$ ريال.
- 2 - القيمة الصافية = $114000 - 5700 = 108300$ ريال.

مثال (7): بالرجوع إلى بيانات المثال (6) وبافتراض أن التاجر حميد سدد ما بذمته إلى شركة
الخلا في التجارية في 9/15.
المطلوب: - تسجيل قيد اليومية الخاص بالسداد
الإجابة: -



4/16	2	ح/ الدائنين (شركة النبيي) مدفونين ح/ الصندوق ح/ الخصم التقدي المكسب سداد تقدي للدائنين والحصول على خصم تقدي	42750 2250	45000
4/25	3	ح/ الدائنين (شركة النبيي) ح/ الصندوق سداد المبلغ التقدي للدائنين.	2000	2000

ملحوظات على الإجابة:

1. تم تسجيل العملية وقت الشراء بالقيمة الإجمالية.
2. في 4/16 تم سداد جزء من المبلغ المستحق مع الحصول على خصم تقدي مبالغه 2250 ريال
($\frac{5}{100} \times 45000$)، لذا فإن المبلغ الواجب السداد هو 42750 ريال (45000 - 2250)،
3. في 4/25 تم سداد ما تبقى من الدين كاملاً ومبلغه 2000 ريال (47000 - 45000)،
بمعنى أن التاجر لم يحصل على خصم لأن السداد تم بعد فترة الخصم المفروضة.
4- 2- طريقة القيمة الصافية
Net Amount Method
إذا كان المشتري حريصاً على الاستفادة من الخصم التقدي، ويكون متأكداً إلى حد ما من قدرته على سداد قيمة المشتريات الأجلة خلال فترة الخصم المفروضة له، فإنه وقت الشراء يسجل القيد بالقيمة الصافية، وكانه حصل فعلاً على هذا الخصم عند الشراء.
فيما حدث وأن تمكن من سداد قيمة المشتريات خلال تلك الفترة فيتم تسجيل القيد بالمبلغ المدفوع فعلاً، ويسجل القيمة الصافية للمشتريات ويكون قد استفاد فعلاً من الخصم التقدي، أما إذا لم يتمكن من السداد خلال تلك الفترة لأي سبب من الأسباب، وقام بالسداد بعد تلك الفترة فإنه 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 المبلغ المهدور بالقيمة له، انظر الشكل رقم (9).

تدريب (4)

الآتي العمليات التي تمت في محلات السروي التجارية خلال شهر يناير 2008م

في 1/2 باعت بضاعة بمبلغ 560000 ريال على الحساب إلى محلات البحر الأحمر

التجارية، وبخصم تجاري (15)، وشروط دفع

(10/4، 15/2، ن/30).

في 1/4 اشترت بضاعة بمبلغ 270000 ريال على الحساب من شركة غمضان

التجارية، بخصم تجاري (10) وشروط دفع (10/3، ن/15).

في 1/6 ردت محلات البحر الأحمر التجارية بضاعة قيمتها الإجمالية 30000 ريال

لعدم مطابقتها للمواصفات المتفق عليها.

في 1/8 استلمت من محلات البحر الأحمر ما قيمته 240000 ريال.

في 1/9 تبين أن هناك بعض العيوب في البضاعة التي تم شراؤها من شركة غمضان

التجارية، وبعد إرضاعهم بذلك تم الاتفاق على الاحتفاظ بالبضاعة مع الحصول على

سماح بمبلغ 5000 ريال.

في 1/10 اشترت بضاعة بمبلغ 720000 ريال نقداً من محلات الأشول التجارية بخصم

تجاري متسلسل (10)، (15).

في 1/11 سددت إلى شركة غمضان التجارية ما قيمته 150000 ريال.

في 1/14 استلمت من محلات البحر الأحمر ما قيمته 30000 ريال.

في 1/18 سددت إلى شركة غمضان التجارية المستحق لها بشيك على حساب المحلات

في البنك.

في 1/23 تم استلام المستحق من محلات البحر الأحمر التجارية.

المطلوب :-

تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر محلات السروي التجارية، علماً أنها تتبع طريقة

القيمة الإجمالية في معالجة الخصم التقدي.

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
9/15		مذكورين ح/ الدائنين (شركة الخلاء) ح/ الخصم التقدي المفرد ح/ الصندوق	114000	108300 5700
		سداد المستحق للدائنين وخسارة الخصم التقدي		

أما بالنسبة إلى الدائعين، وحيث أنه لا يعرف مسبقاً ما سيقدره المشتري بخصوص الاستفادة من فترة الخصم الممنوحة أم لا، فإن المعالجة المحاسبية للخصم التقدي في دفاتره تكون باستخدام طريقة القيمة الإجمالية التي سبق توضيحها، انظر الشكل رقم (9).



مثال (8) بالرجوع إلى بيانات المثال (5)

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة العليمي التجارية

الإحالة :-

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
4/10	1	ح/ المدينين (التاجر عبد الرحيم) ح/ المبيعات	47000	47000
		بيع بضاعة على الحساب.		
4/16	2	مذكورين ح/ الصندوق ح/ الخصم التقدي المسموح به ح/ المدينين (التاجر عبد الرحيم)	45000	42750 2250
		استلام جزء من المستحق على المدينين ونحوهم خصماً تقدياً		
4/25	3	ح/ الصندوق ح/ المدينين (التاجر عبد الرحيم)	29000	29000
		استلام ما تبقى من المستحق على المدينين.		

دفاتر شركة زيد التجارية

(البايع)

ح/ المدين (محلل عميد) 10/5	3610000	ح/ المشتريات 10/5	3610000
ح/ البيعات	3610000	ح/ الدائنين (شركة زيد)	3610000
بيع بضاعة على الحساب وبيع		شراء بضاعة على الحساب	
ح/ المدين	1300000	والحصول على خصم كمية	
ح/ البيعات	1300000	ح/ المشتريات 10/12	1300000
بيع بضاعة نقداً وبيع خصم		ح/ الصندوق	1300000
ح/ البنك	2849000	شراء بضاعة نقداً والحصول على	
ح/ البيعات	2849000	ح/ المشتريات 10/27	2849000
بيع بضاعة بشيك وبيع خصم		ح/ البنك	2849000
ح/ البنك	2849000	شراء بضاعة بشيك والحصول	
ح/ البيعات	2849000	على خصم كمية	

دفاتر محلات عميد التجارية

(المشتري)

ح/ المشتريات 10/5	3610000	ح/ المشتريات 10/27	2849000
ح/ الدائنين (شركة زيد)	3610000	ح/ البنك	2849000
شراء بضاعة على الحساب		شراء بضاعة بشيك والحصول	
والحصول على خصم كمية		على خصم كمية	
ح/ المشتريات 10/12	1300000	ح/ المشتريات 10/27	2849000
ح/ الصندوق	1300000	ح/ البنك	2849000
شراء بضاعة نقداً والحصول على		شراء بضاعة بشيك والحصول	
ح/ المشتريات 10/27	2849000	على خصم كمية	
ح/ البنك	2849000		

ملحوظات على الإجابة :-

1 - في 10/5 يتم حساب خصم الكمية بالشكل الآتي :-

1500000 لا يوجد خصم = صفر

2000000 - 1500000 = $\frac{3}{100} \times 5000000$

3000000 - 2000000 = $\frac{4}{100} \times 10000000$

3700000 - 3000000 = $\frac{5}{100} \times 7000000$

الإجمالي 3700000 ريال

القيمة الصافية = 3700000 - 90000 = 3610000 ريال.

وهي القيمة التي يتم بها تسجيل قيدي الشراء والبيع.

2 - في 10/12 لا يوجد خصم كمية لأن قيمة المشتريات أقل من 1500000 ريال، لذا تسجل

العملية بالقيمة الإجمالية.

3 - في 10/27 يتم حساب خصم الكمية بالشكل الآتي:

3-4 خصم الكمية Quantity Discount

من الرسائل التي يمكن أن يتبعها البائع لزيادة كمية المبيعات تشجيع المشتري على الشراء بكميات كبيرة وذلك من خلال منحه خصم الكمية، والذي يكون في صورة نسبة مئوية لصاحبه من قيمة المشتريات (أو حبات) من كمية المشتريات، بحيث تزداد هذه النسب مع زيادة قيمة (أو كمية) المشتريات، ويقضاه خصم الكمية مع الخصم التجاري من ناحية أن كليهما يمنحان للمشتري بغض النظر عما إذا كانت عملية الشراء نقدية أم آجلة، ويعتبر خصم الكمية حافزاً بالنسبة للبائع، وروحاً بالنسبة للمشتري.

أما المراجعة المحاسبية لخصم الكمية فإنها في دفاتر كل من المشتري والبائع تكون بأحدى الطريقتين الآتيتين وحسب الاتفاق بين الطرفين :-

4- 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 أن خصم الكمية بموجب هذه الطريقة يعامل معاملة الخصم التجاري، انظر الشكل رقم (9)

مثال (9)

شترى محلات عميد التجارية بضاعتها من شركة زيد التجارية، ويتفق الاتفاق على حصول محلات

عميد التجارية على خصم كمية بمعدل 3/3 على جميع المشتريات التي تزيد عن 1500000 ريال

ولغاية 2000000 ريال، وخصم بمعدل 4/4 على جميع المشتريات التي تزيد عن 2000000 ريال

ولغاية 3000000 ريال، وخصم بمعدل 5/5 على المشتريات التي تزيد عن 3000000 ريال.

فإذا علمت أن عمليات الشراء خلال شهر أكتوبر 2007 كانت كالآتي :-

في 10/5 بمبلغ 3700000 ريال على الحساب.

في 10/12 بمبلغ 1300000 ريال نقداً.

في 10/27 بمبلغ 2900000 ريال بشيك.

الطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر الطرفين، وبافتراض أن خصم الكمية يتم حسابه مباشرة بعد كل عملية

الإجابة :-

دفاتر محلات عميد التجارية (المشتري)			دفاتر شركة زيد التجارية (البائع)		
3700000	ح/ المشتريات	10/5	3700000	ح/ الدينين (محلات عميد)	10/5
3700000	ح/ الدينين (شركة زيد)		3700000	ح/ المبيعات	
	شراء بضاعة على الحساب			بيع بضاعة على الحساب	
1300000	ح/ المشتريات	10/12	1300000	ح/ الصندوق	10/12
1300000	ح/ الصندوق		1300000	ح/ المبيعات	
	شراء بضاعة نقداً			بيع بضاعة نقداً	
2900000	ح/ المشتريات	10/27	2900000	ح/ البنك	10/27
2900000	ح/ البنك		2900000	ح/ المبيعات	
	شراء بضاعة بشيك			بيع بضاعة واستلام قيمتها بشيك	
3000000	ح/ الدينين (شركة زيد)	10/31	3000000	ح/ خصم الكمية المسموح به	10/31
3000000	ح/ خصم الكمية المكتسب		3000000	ح/ الدينين (محلات عميد)	
	الحصول على خصم كمية			منح خصم كمية	

ملاحظات على الإحالة :-

- تم تسجيل عمليات الشراء في دفاتر المشتري وعمليات البيع في دفاتر البائع وقت حدوثها بالبايع الإجمالي.
- في نهاية الشهر تم حساب خصم الكمية على إجمالي المبيعات خلال الشهر والباقي 7900000 ريال وبالشكل الآتي :-

1500000	لا يوجد خصم = صفر
15000	$15000 = \frac{3}{100} \times 500000$
40000	$40000 = \frac{4}{100} \times 1000000$
245000	$245000 = \frac{5}{100} \times 4900000$
7900000	$7900000 = 3000000 + 4900000$
300000	ريال
7900000	ريال
300000	الإجمالي

وبعد حساب مبلغ الخصم تم تسجيله في دفاتر البائع في ح/ خصم الكمية المسموح به، ومن ثم إشعار المشتري والذي يقوم بتسجيله في دفاتره في ح/ خصم الكمية المكتسب.

1500000	لا يوجد خصم = صفر
15000	$15000 = \frac{3}{100} \times 500000$
36000	$36000 = \frac{4}{100} \times 900000$
2900000	ريال
51000	ريال
2900000	الإجمالي

القيمة الصافية = $2900000 - 51000 = 2849000$ ريال.
وهي القيمة التي يتم بها تسجيل قبدي الشراء والبيع.

- في القيود السابقة جميعاً وحيث استفاد المشتري من خصم الكمية تم التسجيل بالقيمة الصافية أي بعد استبعاد مبلغ خصم الكمية من القيمة الإجمالية.
- تتعدد الحالات السابقة بين آجلة وسداد نقدي وسداد بشيك إلا إن ذلك لم يؤثر على عملية منح الخصم أو على طريقة تسجيله.

4-3-2 طريقة حساب الخصم في نهاية مدة معينة :-

الصفة الأخرى في الاتفاق بين البائع والمشتري على خصم الكمية هي حساب الخصم على مجموع المشتريات والمبيعات في نهاية مدة معينة يتم الاتفاق عليها، كأن تكون شهراً أو فصلاً أو غيرها، وفي هذه الحالة يتم تسجيل العملية في دفاتر الطرفين بالبلغ الإجمالي، وفي نهاية المدة المتفق عليها يقوم البائع بحساب الخصم وتسجيله في دفاتره، وإشعار المشتري بذلك والذي بدوره يقوم بتسجيل الخصم في دفاتره أيضاً.

مثال (10) :- بالرجوع إلى البيانات الواردة في المثال (9) المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر الطرفين، وبافتراض أن خصم الكمية يتم حسابه في نهاية كل شهر.

الإحالة :-



تدريب 8:

- ضع علامة (✓) أو علامة (X) أمام العبارات الآتية وما يناسبها مع تصحيح الخطأ :
- 1- لغرض تشجيع المشتري على سرعة سداد الالتزامات المالية المتأخرة عن المبيعات الآجلة، فإن البائع يمنحه خصم كمية.
 - 2 - الخصم التقدي هو عبارة التخفيض الذي يمنحه البائع إلى المشتري تشجيعاً لاستمرار تعامله التجاري معه.
 - 3 - الغرض من منح خصم الكمية هو تشجيع المشتري على الشراء بكميات كبيرة.
 - 4 - يتم تسجيل الخصم التجاري في الدفاتر فقط في حالة البيع أو الشراء التقدي، ولا يظهر في الدفاتر إذا كانت العملية آجلة.
 - 5 - يمكن أن يحصل المشتري على خصم تجاري وخصم تقدي في عملية شراء واحدة.

أسئلة التقويم الذاتي:

- 1 - ما أسباب منح كل من: أ - الخصم التجاري ب - الخصم التقدي، ج - خصم الكمية ؟
- 2 - متى يتم خصم الكمية مماثلة الخصم التجاري ؟
- 3 - هل بإمكان المشتري الحصول على خصم تجاري، وخصم كمية وخصم تقدي في عملية شراء واحدة ؟ وضح ذلك .
- 4 - ما المقصود بشروط الدفع وكيف يتم التعبير عنها ؟
- 5 - الخصم التجاري لا يظهر في الدفاتر، ما المقصود بهذه العبارة ؟

?

190

الوسيلة الخامسة المعاجز الحاسوبية للمعاملات التجارية

تدريب 5:

تفتح شركة الطرود التجارية خصم كمية على مبيعاتها للملازم وكالاتي:

ما زاد عن 1000 وحدة وبنسبة 2500 وحدة بعمل 2/2
ما زاد عن 2500 وحدة وبنسبة 5000 وحدة بعمل 4/4
ما زاد عن 5000 وحدة بعمل 6/6
علماً أن سعر بيع الوحدة الواحدة 300 ريال وقد كانت المبيعات الآجلة إلى شركة اليمن التجارية خلال شهر مارس كالاتي : - في 3/3 6000 وحدة، في 3/14 4800 وحدة، في 3/27 2200 وحدة.

المطلوب : - تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر الطرفين، بافتراض أن خصم الكمية يتم حسابه مباشرة بعد كل عملية.

تدريب

بالرجوع إلى البيانات الواردة في التدريب (5)
المطلوب : - تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر الطرفين، بافتراض أن خصم الكمية يتم حسابه في نهاية كل شهر.

تدريب 7:

أكمل الفراغات في العبارات الآتية بما يناسبها :

- 1 - في عمليات الشراء بالأجل يفضل أن يتم الشراء من البائع الذي يبيع..... أو.....
- 2 - يتم حساب خصم الكمية إما.....
- 3 - يمنح البائع..... للمشتري سواء كانت عملية البيع تقدي أم آجلة ويتم إثبات العملية في الدفاتر بالمبالغ الصافية.
- 4 - لا يظهر خصم..... في الدفاتر إذا تم حسابه مباشرة بعد كل عملية.

189

الوسيلة الخامسة المعاجز الحاسوبية للمعاملات التجارية

البنوك مثل السحب على المكشوف، وهذه الفوائد كلها تعد فوائد مدينة، كذلك هناك بعض المصروفات الأخرى التي تدفعها المنشأة إلى البنك مقابل الحصول على خدمات مثل خصم أو تحصيل الأوراق التجارية، وغيرها من الخدمات الأخرى.

وكما هو الحال مع المصروفات العامة والإدارية، فإنه يتم تخصيص حساب مستقل لكل نوع من أنواع المصروفات التمويلية، وتعد حسابات لعية يتم إقفالها في نهاية السنة المالية

3- الإيرادات الأخرى Other Revenues

قد تحصل المنشأة التجارية على إيرادات من أنشطة ثانوية أو عرضية تتزاومها إلى جانب مزاولتها لنشاط البيع الذي يمثل نشاطها الجاري. وبعد المصدر الأساس لإيراداتها، وما يميز هذه الإيرادات الأخرى أنها تحصل بشكل ثانوي أو عرضي، أي أنها لا تمتلك صفة الاستثمارية أو الانتظام خلال السنة المالية كما هو الحال مع الإيرادات الناتجة من المبيعات، بل إن البعض منها قد يتحقق في سنة ما ولا يتحقق في سنة - أو سنوات - أخرى .

ومن أمثلة هذه الإيرادات : -إيراد الاستثمار في الأوراق المالية (ربح الأسهم، فوائد السندات) ، إيراد تأجير العقار للغير، الفوائد الدائنة الناتجة عن حسابات التوفير أو ودائع الاستثمار لدى البنوك، فوائد دائنة نتيجة إقراض المنشأة للغير، العمولات الدائنة التي تحصل عليها المنشأة نتيجة تقديم خدمات للغير، تعويضات من الغير... الخ

5-العمليات المرتبطة بالإدارة والتمويل Transactions Related Administration & Finance

على الرغم من أن النشاط الرئيس في أية منشأة تجارية هو شراء البضاعة وإعادة بيعها، إلا أن هذا النشاط لا يمكن أن يتم إلا مع وجود عمليات مالية أخرى توفر الخدمات اللازمة لهذا النشاط وتسهل القيام به، وهذه العمليات ترتبط بالأنشطة الإدارية والتمويلية للمنشأة ككل، وينتج عن القيام بهذه الأنشطة ظهور كل من: المصروفات العامة والإدارية، المصروفات التمويلية، الإيرادات الأخرى والآتي عزيزي الدارس توضح لكل منها.

5- 1- المصروفات العامة والإدارية

General & Administrative Expenses

تمثل المصروفات العامة والإدارية، أية مصروفات تتصلها المنشأة وترتبط بالإدارة العامة للمنشأة وتعد ضرورية لأداء أنشطتها الأخرى ومن أمثلة هذه المصروفات: أقساط إهلاك مباني المنشأة وأقساط التأمين عليها (إن كانت المباني ملكاً للمنشأة ومسجلة ضمن أصولها الثابتة) ، إيجار مباني المنشأة (إذا كانت المباني مؤجرة من الغير) ، مصاريف الماء والكهرباء والهاتف، مصاريف الصيانة والتصلح، رواتب الموظفين، مصاريف السفر والانتقال، أقساط إهلاك الأثاث والأجهزة الكهربائية، الأدوات الكتابية المستخدمة، أقساط التأمين ضد السرقة وخيانة الأمانة وغيرها.

ولغرض تمييز هذه المصروفات ومتابعتها والرقابة عليها، فإنه عادة ما يتم تخصيص حساب مستقل لكل نوع منها، وهذه الحسابات تعد من الحسابات الاسمية (الوهمية) التي يتم إقفالها في نهاية السنة المالية () .

3- 2- المصروفات التمويلية Financing Expenses

تعد القروض مصدراً هاماً لتمويل أنشطة المنشأة، فهي مصدر التمويل الخارجي الذي تلجأ إليه عندما لا يتوفر التمويل الداخلي الكافي والمتمثل بمالك المنشأة، والحصول على القرض سواء من البنك أو من الغير يرتب عليه، أن تدفع المنشأة فوائد ناتجة عن هذا القرض، وإلى جانب هذه الفوائد قد تتحمل المنشأة أيضاً فوائد أخرى للحصول على تسهيلات تقديمها

6. الخلاصة:

تشكل العمليات الإيرادية الجانب الأكبر من المعاملات المالية المنتجة التجارية، حيث تتضمن النشاط الرئيس بهذه المنشأة والممثل بعمليات شراء البضاعة وإعادة بيعها، وما يرتبط بهذه العمليات من مرودات ومسموحات، إضافة إلى الخصم بأدائه الأثلاث حيث يحقق كل نوع منها غرض أو أغراض خاصة تلمح إليها المنشأة، وتوثق على هذه العمليات الإيرادية مجموعة من المصاريف الإيرادية والتمويلية وإيرادات أخرى متوقعة ناتجة عن ممارسة المنشأة لأنشطة إدارية وتمويلية.

7. لحظة مسبقة عن الوحدة الدراسية السادسة:

نظرفنا في هذه الوحدة إلى معادلات الشراء والبيع النقدية، وأوضحنا في المعاملات الأجلة الحالات التي يتوجب فيها على المشتري تقديم ضمانات تتمثل في الأوراق التجارية، لذا فإن الأوراق التجارية ستكون الموضوع الذي سنتناوله الوحدة القادمة بالتفصيل.

التدريب (9)

- الاتي العمليات التي تمت في محلات صنفا التجارية خلال شهر يناير سنة 2008:
- في 1/2 شراء البضاعة من شركة بغداد التجارية بمبلغ 650000 ريال وبخصم تجاري (4)، وشروط دفع (6/10، 15/4، 30/ن).
 - في 1/3 ورت قائنة مصارف الكهرباء بمبلغ 6500 ريال، وتم سدادها نقداً.
 - في 1/8 بيع بضاعة إلى محلات دمشق التجارية بمبلغ 68000 ريال نقداً، وبخصم كمية 2/ للمشتريات التي تزيد عن 25000 ريال ونفائية 40000 ريال، وبخصم 3/ للمشتريات التي تزيد عن 40000 ريال ونفائية 70000 ريال، وبخصم 4/ 12 من زاد عن 70000 ريال، وتم الاتفاق على حساب الخصم فوراً.
 - في 1/9 استلام مبلغ 12300 ريال عن إيراد أوراق مالية.
 - في 1/10 سداد ما قيمة 240000 ريال إلى شركة بغداد التجارية.
 - في 1/12 بيع بضاعة إلى محلات الرياض التجارية بمبلغ 340000 ريال، وبخصم تجاري (10)، وشروط دفع (5/10، 15/2، 30/ن).
 - في 1/15 استلام أقساط من محلات الرياض بأن ضمن البضاعة البائعة لهم في 1/12 هناك بضاعة تالفة قيمتها الإجمالي 25000 ريال وأخرى قيمتها 18000 ريال غير مطابقة للمواصفات، وتم الاتفاق على منحهم سماح بنسبة 20% من القيمة الصافية للبضاعة التالفة، ورد البضاعة غير المطابقة للمواصفات.
 - في 1/17 سداد إيجار المحلات البائع 43000 ريال نقداً.
 - في 1/19 سداد ما تبقى من مستحقات شركة بغداد التجارية بشيك.
 - في 1/20 استلام ما يعادل 260000 ريال من محلات الرياض.
 - في 1/24 استلام مبلغ 9000 ريال نقداً فواتر عن القرض الذي منحه المحلات لأحد التجار.
 - في 1/27 بيع بضاعة إلى محلات بيروت التجارية بمبلغ 500000 ريال نقداً، وبخصم تجاري متسلسل (8/75).
 - في 1/30 استلام إقسط من البنك بإضافة مبلغ 16800 ريال عن فواتر وديعة الاستحقاق.
 - في 1/31 استلام ما تبقى من الدين بديعة محلات الرياض.
- المطلوب :- تسجيل القيد اليومية في دفاتر محلات صنفا التجارية.

الوحدة الخامسة

المعاملات المحاسبية للعمليات الإيرادية

الوحدة الخامسة

8- إجابة التدريبات

تدريب (1)

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدافئة	المبلغ المدينة
4/2	1	مذكورين ح/ المشتريات ح/ مصاريف نقل للداخل ح/ الصندوق	120500	114000 6500
4/5	2	ح/ المشتريات مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنين (شركة الثقة) شراء بضاعة وتحرير شيك بثلث المبلغ والباقي على الحساب.	54500 109000	163500
4/8	3	ح/ الدائنين (التاجر سلطان) ح/ المبيعات	51800	51800
4/8	4	بيع بضاعة على الحساب ح/ مصاريف تليف وتعبئة ح/ الصندوق	3600	3600
4/12	5	ح/ المشتريات ح/ الدائنين (شركة الضيفي)	98700	98700
4/12	6	شراء بضاعة على الحساب ح/ عمولة وكيل الشراء ح/ الصندوق سداد عمولة وكيل الشراء.	2800	2800

4/14	7	ح/ الصندوق ح/ مسموحات المشتريات	1250	1250
4/15	8	ح/ الدائنين (سواق الروضي) ح/ المبيعات	73000	73000
4/15	9	بيع بضاعة على الحساب ح/ المشتريات سداد مصاريف نقل البضاعة للمباعة.	4100	4100
4/17	10	ح/ الدائنين (شركة الضيفي) ح/ الصندوق سداد المبلغ المستحق للدائنين	98700	98700
4/18	11	ح/ مبيعات ح/ الدائنين (التاجر سلطان) رد بضاعة مبيعة لعدم مطابقتها المواصفات	14800	14800
4/20	12	ح/ البنك ح/ الدائنين (التاجر سلطان) استلام المستحق على الدائنين بشيك	37000	37000
4/25	13	ح/ الدائنين (شركة الثقة) ح/ الصندوق سداد المبلغ المستحق إلى شركة الثقة.	109000	109000

ملحوظات على الإجابة :-

1- في 4/14 مسموحات المشتريات = $12500 \times \frac{10}{100}$ = 1250 ريال .

2- في 4/20 تم خصم قيمة مسموحات المشتريات من المبلغ المستحق على التاجر سلطان

لتحديد المبلغ الذي تم استلامه منه وهو 37000 ريال (51800- 14800).

تدريب (3)

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الداخلة	المبلغ المتبقي
2007/12/1	1	ح/ المشتريات ح/ الدائنين (التاجر هاشم) شراء بضاعة على الحساب بموجب الفاتورة رقم (....)	85000	85000
12/5	2	ح/ الدائنين (محللات الأوزار) ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب بموجب الفاتورة رقم (....)	47000	47000
12/7	3	ح/ الدائنين (التاجر هاشم) ح/ الصندوق الدفعات النقدية إلى التاجر هاشم.	33000	33000
12/10	4	ح/ المشتريات ح/ الدائنين (محللات الحلوى) شراء بضاعة على الحساب بموجب الفاتورة رقم (....)	114000	114000
12/12	5	ح/ مورودات المبيعات ح/ الدائنين (محللات الأوزار) رد بضاعة من محللات الأوزار	6500	6500
12/15	6	ح/ الصندوق ح/ الدائنين (محللات الأوزار) القروضات النقدية من محللات الأوزار	29000	29000
12/19	7	ح/ الدائنين (محللات الحلوى) ح/ مسهوبات المشتريات الحصول على سلع من محللات الحلوى.	9400	9400

الوحدة الخامسة

الوحدة الخامسة

تدريب (2)

1 - الدائنين 102 ألف ريال
المتدينون 43 ألف ريال
الصندوق 228 ألف ريال
ملحوظات على الإجابة -

الرصيد في 12/31 = الرصيد في 1/1 + المشتريات الأجلة - ما تم سداده للمتدينين خلال السنة.

$$225 - 190 + 1/1 + 1/1 = \text{الرصيد في } 1/1 = 67$$

$$225 + 190 - 67 = \text{الرصيد في } 1/1 = 102 \text{ ألف ريال}$$

2 - المتدينون: -

الرصيد في 12/31 = الرصيد في 1/1 + المبيعات الأجلة - ما تم استلامه من المتدينين خلال السنة.

$$164 - 258 + 1/1 + 1/1 = \text{الرصيد في } 1/1 = 137$$

$$164 + 258 - 137 = \text{الرصيد في } 1/1 = 43 \text{ ألف ريال}$$

3 - الصندوق: -

الرصيد في 12/31 = الرصيد في 1/1 + (المبيعات النقدية + ما تم استلامه من أوراق القبض) - ما تم سداده للمتدينين - (المشتريات النقدية + ما تم سداده من أوراق الدفع + ما تم سداده للمتدينين).

$$(225 + 124) - (164 + 218) + 195 =$$

$$349 - 382 + 195 =$$

$$= 228 \text{ ألف ريال}$$

تدريب (4)

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الداخلة	المبالغ المبنية
1/12/2008	1	ح/ الدائنين (مخلات البحر الأحمر) / ح/ البيعتات	476000	476000
1/4	2	بيع بضاعة على الحساب وخصم تجاري ح/ المشتريات ح/ الدائنين (شركة غمضان)	243000	243000
1/6	3	شراء بضاعة على الحساب وخصم تجاري ح/ مردودات البيعتات ح/ الدائنين (مخلات البحر الأحمر)	25500	25500
1/8	4	رد بضاعة مبيعة لعدم مطابقتها المواصفات مذكورين ح/ الخصم المسموح به ح/ الصندوق ح/ الدائنين (مخلات البحر الأحمر) ما تم استلامه نقداً من الدائنين مع منحهم خصماً تقديماً	240000	9600 230400
1/9	5	ح/ الدائنين (شركة غمضان) ح/ مسهوبات المشتريات	5000	5000
1/10	6	الحصول على سراح عن بضاعة معينة ح/ المشتريات ح/ الصندوق شراء بضاعة نقداً وخصم متسلسل	615600	615600
1/11	7	ح/ الدائنين (شركة غمضان) ح/ الخصم التقدي المكتسب ح/ الصندوق	4500 145500	150000
		ما تم سداه للدائنين والحصول على خصم تقدي		

12/20	8	ح/ الدائنين (التاجر يوسف) ح/ البيعتات	59800	59800
12/23	9	ح/ المشتريات ح/ الدائنين (شركة غمضان) شراء بضاعة على الحساب بموجب الفاتورة رقم (س)	92700	92700
12/24	10	ح/ الصندوق ح/ الدائنين (التاجر يوسف) المقبوضات التقدي من التاجر يوسف	35600	35600
12/26	11	ح/ الدائنين (شركة غمضان) ح/ مسهوبات المشتريات الحصول على سراح من شركة غمضان	11800	11800
12/27	12	ح/ الدائنين (التاجر طه) ح/ البيعتات بيع بضاعة على الحساب بموجب الفاتورة رقم (س)	121000	121000
12/28	13	ح/ مردودات البيعتات ح/ الدائنين (التاجر طه) رد بضاعة من التاجر طه	48000	48000
12/30	14	ح/ الدائنين (شركة غمضان) ح/ الصندوق المدفوعات التقدي إلى شركة غمضان	67100	67100
12/31	15	ح/ الصندوق ح/ الدائنين (التاجر طه) المقبوضات التقدي من التاجر طه	74200	74200

حصلت محلات البحر الأحمر على خصم تقدي 2/1 لأن السداد تم في الأيام العشرة الثانية من

عملية البيع

7 - في 1/18 المبلغ المستحق لشركة فمضان التجارية	
في 1/4 قيمة المشتريات	270000
الخصم التجاري (10/100 × 270000)	(27000)
القيمة الصافية	243000
في 1/9 مسوحات المشتريات	(5000)
القيمة المتبقية	(238000)
في 1/11 سداد ما قيمته	(150000)
القيمة المتبقية	(23800)
في 1/11 سداد ما قيمته	(150000)
المبلغ المتبقي والذي تم سداه	(150000)

في 1/18 دون الحصول على الخصم التقدي 88000

في 1/18 لم يتم الحصول على الخصم التقدي نظراً لأن السداد تم بعد الأيام العشرة الأولى لمخ
الخصم التقدي.

وبما أنك عززي الرأس تصوير ح / الماتين (شركة فمضان) وترحيل القيد المسافة ومن ثم	
ترصيد الحساب لتصل إلى المبلغ المتبقي بتمه المحلات والذي تم سداه في 1/18	
8 - في 1/23 المبلغ المستحق على محلات البحر الأحمر التجارية	
في 1/2 قيمة البيئات	560000
الخصم التجاري (15/100 × 560000)	(84000)
القيمة الصافية	476000
في 1/6 مردودات البيئات (بالقيمة الصافية)	(25500)
القيمة المتبقية	450500
في 1/8 استلام ما قيمته	(240000)
القيمة المتبقية	210500
في 1/14 استلام ما قيمته	(30000)
المبلغ المتبقي والذي تم استلامه في 1/23 دون خصم تقدي	180500

202

الوحدة الخامسة

1/14	8	منكروبن ح/ الخصم التقدي المسوح به ح/ الصندوق	600 29400
		ح/ الدينين (محلات البحر الأحمر) ما تم استلامه نقداً من الدينين مع منحهم خصماً تقدياً.	30000
1/18	9	ح/ الدائنين (شركة فمضان) ح/ البنك	88000
		ما تم سداه بفتح إلى الدينين	
1/23	10	ح/ الصندوق ح/ الدينين (محلات البحر الأحمر) ما تم استلامه نقداً من الدينين	180500
			180500

ملاحظات على الأرقام

- 1 - في 1/2 القيمة الصافية = $560000 \times \frac{85}{100}$ ريال 476000
 - 2 - في 1/4 القيمة الصافية بعد الخصم التجاري
القيمة الصافية = $270000 \times \frac{90}{100} = 243000$ ريال
 - 3 - في 1/6 القيمة الصافية للبيئات المرودة = $30000 \times \frac{85}{100} = 25500$ ريال
 - 4 - الخصم التقدي المسوح به = $4/100 \times 240000 = 9600$ ريال
 - 5 - في 1/11 الخصم التقدي المكتسب = $150000 \times \frac{3}{100} = 4500$ ريال
 - 6 - في 1/14 الخصم التقدي المسوح به = $30000 \times \frac{2}{100} = 600$ ريال
- وقد تم الحصول على خصم تقدي 3/1 لأن السداد تم خلال الأيام العشرة الأولى بعد عملية الشراء
- القيمة الصافية التي تم استلامها = $240000 - 9600 = 230400$ ريال
- حصلت محلات البحر الأحمر على خصم تقدي 4/4 لأن السداد تم خلال الأيام العشرة الأولى بعد
- عملية البيع.

الوحدة الخامسة

المعاملات المحاسبية للمعاملات الإيرادية

201

2 - في 3/14 تم حساب خصم الكمية كالآتي: -

$$\begin{aligned} & 1000 \text{ وحدة لا يوجد خصم} = \text{صفر} \\ & 9000 = 300 \times \frac{2}{100} \times 1500 = 1000 - 2500 \text{ ريال} \\ & 27600 = 300 \times \frac{4}{100} \times 2300 = 2500 - 4800 \text{ ريال} \\ & 36600 = 4800 \text{ وحدة} \\ & 1440000 = 300 \times 4800 = 4800 \text{ وحدة} \\ & 1403400 = 36600 - 1440000 = 36600 \text{ وحدة} \end{aligned}$$

3 - في 2/27 لا يوجد خصم كمية، لذا يتم تسجيل المعاملة بالقيمة الإجمالية.

القيمة الإجمالية = 2200 وحدة \times 300 ريال = 660000 ريال

تدريب (6) :-

دفاتر شركة الفاروق التجارية (البائع)	دفاتر شركة الهين التجارية (المشتري)
3/3 / المدينين (شركة الهين) 1800000	3/3 / المشتريات 1800000
ح/ البيئات 1800000	ح/ الدائنين (شركة الفاروق) 1800000
بيع بضاعة على الحساب 1440000	شراء بضاعة على الحساب 1440000
3/14 / المدينين (شركة الهين) 1440000	3/14 / المشتريات 1440000
ح/ البيئات 1440000	ح/ الدائنين (شركة الفاروق) 1440000
بيع بضاعة على الحساب 660000	شراء بضاعة على الحساب 660000
3/14 / المدينين (شركة الهين) 660000	3/14 / المشتريات 660000
ح/ البيئات 660000	ح/ الدائنين (شركة الفاروق) 660000
بيع بضاعة على الحساب 183000	شراء بضاعة على الحساب 183000
3/31 / الخصم الكمية المسموح به 183000	3/31 / الدائنين (شركة الفاروق) 183000
ح/ الدائنين (شركة الهين) 183000	ح/ خصم الكمية المكتسب 183000
منح خصم كمية	الحصول على خصم كمية

في 1/23 لم يتم منح خصم تقدي نظراً لأن السداد تم بعد العشرين يوماً من عملية البيع .
 وبإمكانك عزيزي الدارس تصوير ح/ المدينين (شركة البحر الأحمر) وتحويل القيد السابقة ومن ثم ترصيد الحساب لتصل إلى المبلغ المتبقي بذمة الشركة والذي استلمته المحلات في 1/23
 لاحظ عزيزي الدارس أن منح (الحصول على) الخصم التجاري لم يمنع من منح (أو الحصول على) الخصم التقدي بمعنى أنه ممكن أن يجتمع الخصمان في عملية واحدة.

تدريب (5)

دفاتر شركة الفاروق التجارية (البائع)	دفاتر شركة الهين التجارية (المشتري)
3/3 / المدينين (شركة الهين) 1743000	3/3 / المشتريات 1743000
ح/ البيئات 1743000	ح/ الدائنين (شركة الفاروق) 1743000
بيع بضاعة على الحساب وخصم كمية 1403400	شراء بضاعة على الحساب وخصم كمية 1403400
3/14 / المدينين (شركة الهين) 1403400	3/14 / المشتريات 1403400
ح/ البيئات 1403400	ح/ الدائنين (شركة الفاروق) 1403400
بيع بضاعة على الحساب وخصم كمية 660000	شراء بضاعة على الحساب وخصم كمية 660000
3/27 / المدينين (شركة الهين) 660000	3/27 / المشتريات 660000
ح/ البيئات 660000	ح/ الدائنين (شركة الفاروق) 660000
بيع بضاعة على الحساب	شراء بضاعة على الحساب

ملحوظات على الإجابة :-

1 - في 3/3 تم حساب خصم الكمية كالآتي :-
 1000 وحدة لا يوجد خصم = صفر

$$\begin{aligned} & 9000 = 300 \times \frac{2}{100} \times 1500 = 1000 - 2500 \text{ ريال} \\ & 30000 = 300 \times \frac{4}{100} \times 2500 = 2500 - 5000 \text{ ريال} \\ & 18000 = 300 \times \frac{6}{100} \times 1000 = 5000 - 6000 \text{ ريال} \\ & 57000 = 6000 \text{ وحدة} \\ & 180000 = 300 \times 6000 = 6000 \text{ وحدة} \\ & 1743000 = 57000 - 180000 = 57000 \text{ وحدة} \end{aligned}$$

تدريب (9) :-

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ الدوينة
1/12	1	ح/ المشتريات	624000	624000
2008		ح/ الدائنين (شركة بغداد) شراء بضاعة على الحساب ويخصم تجاري	624000	
1/3	2	ح/ مصروف الكهرباء ح/ المصروف	6500	6500
		سداد مصروف الكهرباء نقداً		6500
1/8	3	ح/ المصروف ح/ البيعات	66860	66860
		بيع بضاعة نقداً وبيع خصم الكمية		66860
1/9	4	ح/ المصروف ح/ إيرادات أوراق مالية	12300	12300
		استلام الأوراق المالية		12300
1/10	5	ح/ الدائنين (شركة بغداد) مدفوعات	14400	240000
		ح/ خصم نقدي مكتسب	225600	
		ح/ المصروف		225600
		سداد للدائنين والحصول على خصم نقدي		240000
1/12	6	ح/ المدينين (محللات الرياض) ح/ البيعات	306000	306000
		بيع بضاعة على الحساب ويخصم تجاري		306000
1/15	7	مدفوعات ح/ مستحقات البيعات ح/ مورودات البيعات ح/ المدينين (محللات الرياض) مبلغ مساع عن بضاعة واقعة ورد بضاعة غير مطابقة للمواصفات	20700	4500 16200

الوحدة الخامسة: المعاملات المحاسبية للمعاملات التجارية

ملحوظات على الإجابة :-

- 1 - تم تسجيل العمليات الثلاث وقت حدوثها بالقيمة الإجمالية لكل عملية وكالاتي:
 في 3/3 القيمة الإجمالية = 6000 وحدة × 300 ريال = 1800000 ريال
 في 3/14 القيمة الإجمالية = 4800 وحدة × 300 ريال = 1440000 ريال
 في 3/27 القيمة الإجمالية = 2200 وحدة × 300 ريال = 660000 ريال
- 2 - في نهاية الشهر تم حساب خصم الكمية عن العمليات التي تمت خلال الشهر كالاتي :-

إجمالي الروحانات = 6000 + 4800 + 2200 = 13000 وحدة

خصم الكمية :-

1000 وحدة لا يوجد خصم = صفر
 $1000 - 2500 = 300 \times \frac{2}{100} \times 1500 = 9000$ ريال
 $30000 = 300 \times \frac{4}{100} \times 2500 = 30000$ ريال
 $144000 = 300 \times \frac{6}{100} \times 8000 = 144000$ ريال
 $183000 = 13000$ وحدة

تدريب (7) :-

- 1 - خصماً نقدياً.
 - 2 - مباشرة بعد كل عملية، في نهاية مدة معينة.
 - 3 - الخصم التجاري.
 - 4 - الكمية.
- تدريب (8) :-
- 1 - (X) يبيعه خصماً نقدياً.
 - 2 - (X) الخصم التجاري.
 - 3 - (V).
 - 4 - (X) لا يسجل الخصم التجاري في الدفاتر سواء كانت العملية نقدية أم آجلة.
 - 5 - (V).

الوحدة الخامسة: المعاملات المحاسبية للمعاملات التجارية

2 - في 1/8 يتم حساب خصم الكمية كالاتي :-

$$25000 \text{ وحدة لا يوجد خصم} = \text{صفر}$$

$$300 = \frac{2}{100} \times 15000 = 25000 - 40000$$

$$840 = \frac{3}{100} \times 28000 = 40000 - 68000$$

$$\text{ريال } 1140 = \mathbf{68000}$$

$$\text{الاجمالي}$$

$$\text{القيمة الصافية} = 1140 - 68000 = 66860 \text{ ريال}$$

3 - في 1/10 الخصم النقدي = $6/100 \times 240000 = 14400$ ريال

القيمة الصافية = $14400 - 240000 = 225600$ ريال

4 - في 1/12 الخصم التجاري = $19/100 \times 340000 = 34000$ ريال

القيمة الصافية = $34000 - 340000 = 306000$ ريال

5 - في 1/15 القيمة الصافية للبطاعة المتأقفة = $99/100 \times 22500 = 22275$ ريال

مسموحات المبيعات = $29/100 \times 22500 = 4500$ ريال

القيمة الصافية للبطاعة المرودة = $99/100 \times 16200 = 16038$ ريال

6 - في 1/19

المستحق لشركة بغداد التجارية = $240000 - 624000 = 384000$ ريال

ويتم سداد المبلغ بالكامل دون الحصول على خصم نقدي لأن الفساد حصل بعد أكثر من 15 يوم من تاريخ الشراء.

15 يوم من تاريخ الشراء.

7 - في 1/20 الخصم النقدي = $5/100 \times 260000 = 13000$ ريال

القيمة الصافية = $13000 - 260000 = 247000$ ريال

8 - في 1/27 القيمة الصافية = $99/100 \times 500000 = 495000$ ريال

1/17	8	ح/ مصروف الإيجار ح/ الصندوق	43000	43000	43000
1/19	9	سداد إيجار المحلات نقداً ح/ الدائنين (شركة بغداد) ح/ البنك سداد المستحق للدائنين نقداً	384000	384000	384000
1/20	10	منكوبون ح/ خصم نقدي مسموح به ح/ الصندوق	13000 247000		
		ح/ الدائنين (محلات الرياض) ما تم استلامه من الدائنين مع منحهم خصم نقدي	260000	260000	
1/24	11	ح/ الصندوق ح/ فوائد قرض دائنة ح/ فوائد قرض دائنة	9000	9000	9000
1/27	12	ح/ الصندوق ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وخصم تجاري متسلسل	437000	437000	437000
1/30	13	ح/ البنك ح/ فوائد دائنة	16800	16800	16800
1/31	14	ح/ الصندوق ح/ الدائنين (محلات الرياض) استلام ما تبقى من الدين بدمية محلات الرياض	25300	25300	25300

ملحوظات على الإجابة :-

1 - في 1/2 الخصم التجاري = $4/100 \times 650000 = 26000$ ريال

القيمة الصافية = $650000 - 26000 = 624000$ ريال

9. المراجع :-

- 1 - الازباني، د. محمد فضل، حجر، د. عبد الملك اسماعيل، الأصول النظرية والعملية، المحاسبية المالية، الجزء الأول، الطبعة الخامسة، دار الفكر، دمشق، 2000 - 2001.
- 2 - البشتاوي، د. سليمان حسين، أبو خزاعة، د. ايهاب محمد، مبادئ المحاسبية (1)، دار الناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2004.
- 3 - البطنة، محمد عثمان، مبادئ المحاسبية، مطبعة معهد الإدارة العامة، السعودية، بدون تاريخ.
- 4 - الرزق، د. صالح، زواتي، د. عبد الكريم، أصول المحاسبية، دار الفكر للنشر والتوزيع، عمان، 1992.
- 5 - الشريف، أ. عليان، وآخرون، مبادئ المحاسبية المالية، الجزء الأول، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2000.
- 6 - عارف، حسين ناجي، مبادئ المحاسبية، الجزء الأول، الطبعة الثانية، دار يافا العلمية، عمان، 2006.

ريال

340000	في 1/31 المبلغ المستحق على مبيعات الرياض :-
(34000)	في 1/2 قيمة المبيعات
306000	الخصم التجاري
(4500)	القيمة الصافية
(16200)	في 1/15 مسموحات المبيعات
285300	مردودات المبيعات
(260000)	القيمة الصافية
	في 1/20 استلام ما قيمته
	المبلغ المتبقى والذي تم استلامه
	في 1/31 دون منح خصم تقدي

ريال

25300



بیت الخیرة الورقة

1.1 المقدمة

1.1.1 تمهيد:

مزيجي الدارس، مرحباً بك إلى الوحدة السادسة من مقر المحاسبة المالية، تتناول هذه الوحدة التي بين يديك موضوع الأوراق التجارية بأنها الثلاثة، كونها أداة هامة في تسهيل المعاملات التجارية - الأجنة منها بشكل خاص - ولطرح المعاملة على حد سواء، إضافة إلى المعاملات المحاسبية لهذه الأوراق وبما يتناسبها.

2- الأهداف

- يتوقع منك مزيجي الدارس، بعد انتهائك من دراسة هذه الوحدة وتطبيق تدريباتها أن تكون قادر على أن:
- 1- تعرف على مفهوم الأوراق التجارية وفوائد التعامل بها.
 - 2- تميز بين الأنواع المختلفة لهذه الأوراق التجارية بحسب خصائصها.
 - 3- تتمكن من إجراء المعاملات المحاسبية للشيكات المصدرتها والواردة.
 - 4- تعرف على طريقة إثبات أوراق القبض وأوراق الدفع في الدفاتر المحاسبية لطرح المعاملة المالية.
 - 5- تتمكن من إجراء المعاملات المحاسبية في الدفاتر المحاسبية لطرح المعاملة المالية، وبحسب طريقة التصرف في أوراق القبض.

1-3 أقسام الوحدة

- تتقسم هذه الوحدة إلى ثلاثة أقسام :-
- القسم الأول :- يتناول هذا القسم تعريف الأوراق التجارية وفوائد التعامل بها، إضافة إلى الأنواع الثلاثة لهذه الأوراق - الشيكات، الكمبيالات، السندات الأتية - وخصائص كل نوع، وهذا القسم حقق أول هدفين.
- القسم الثاني :- يستعرض هذا القسم المعالجة المحاسبية للشيكات المصدرتها والواردة كل بحسب ما يتناسبه، وهذا القسم حقق الهدف الثالث.

214

الوحدة السادسة الأوراق التجارية

محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
214	1.1 المقدمة
214	1.1.1 تمهيد
214	2.1 الأهداف
214	3.1 أقسام الوحدة
215	4.1 التزامات المساعدة
216	2. ما الأوراق التجارية ؟
216	1.2 تعريف الأوراق التجارية
217	2.2 فوائد التعامل بالأوراق التجارية
218	3.2 أنواع الأوراق التجارية
225	3. المعالجة المحاسبية للشيكات
225	1.3 المعالجة المحاسبية للوردة
225	2.3 المعالجة المحاسبية للشيكات المصدرتها
227	4. المعالجة المحاسبية لأوراق القبض وأوراق الدفع
237	1.4 تسجيل أوراق القبض وأوراق الدفع
237	2.4 المعالجة المحاسبية اللاحة للتسجيل
239	5. الخلاصة
263	6. لمحة مسبقة من الوحدة الدراسية السابعة
264	7. إجابات التمرينات
272	8. المراجع

213

الوحدة السادسة الأوراق التجارية

2. ما الأوراق التجارية؛ What Are Commercial Papers

عزيزي الدارس، نسع كثيراً في التعاملات التجارية مصطلح "الأوراق التجارية"، فما تعريف هذه الأوراق، وما أهمية التعامل بها؟ وما أنواع هذه الأوراق؟ وما الخصائص المميزة لكل نوع منها؟ القسم الذي بين يديك يحمل الإجابة لكل هذه التساؤلات فلقراءه معنا.

2-1 تعريف الأوراق التجارية

Definition Of Commercial Papers

تعرف الأوراق التجارية بأنها "صك مكتوب وفق شكل حددته القانون يتضمن التزاماً بدفع مبلغ معين من النقود ويستحق الأداء بمجرد الإطلاع، وفي أجل قصير، وقابل للتداول بالطرق التجارية ويقبله المرف كإداة لوفاء لوفاء مقام النقود"¹ من التعريف أعلاه يتضح أن الأوراق التجارية هي مستندات أو وثائق مكتوبة تستخدم كأداة للائتمان، وتكون قابلة للتداول، ويتم إعدادها وفق نماذج معينة وتتضمن بيانات أساس، فإذا استوفيت هذه البيانات وكان استخدام هذه الأوراق في التعاملات التجارية حصراً فإنها تعد أوراقاً تجارية تخضع لأحكام القانون التجاري ويكون لها قوة قانونية، أما إذا كان استخدامها في غير التعاملات التجارية فإنها تعد مستندات مدنية ولا تخضع لأحكام القانون التجاري.

وبشكل عام فإن هذه الأوراق تتضمن إما أمراً أو تعهداً غير ملحق على شرط. بسداد مبلغ محدد إلى شخص معين (أو إلى حاملها أي الشخص الذي تكون في حيازته) ويكون السداد إما عند الاطلاع أو عند الطلب أو في تاريخ محدد في الورقة.

ولتنظيم التعامل بهذه الأوراق وتداولها في الأغراض التجارية فإنه عادة ما تنص مواد القانون التجاري - في أي بلد - على الأحكام القانونية لمختلف المواضيع والتضاميات المرتبطة بهذه الأوراق، وبالرجوع إلى القانون التجاري اليمني نجد أنه على الرغم من أن عنوان الكتاب الثالث فيه هو "الأوراق التجارية" إلا أنه جاء كعنوان فقط ولم يرد أي مفهوم أو أي تعريف محدد لهذه الأوراق، وتناولت الأبواب الثلاثة التي يتكون منها هذا الكتاب المواد القانونية المتعلقة بالأنواع الثلاثة للأوراق التجارية (الشيك، الكمبيالة، السند الأذني)، وسيم توضيحها في الفقرة الأخيرة من هذا القسم.

القسم الثالث : - يختص هذا القسم بالكمبيالة والسند الأذني باعتبار أنهما تخضعان لنفس المعالجة المحاسبية، لذا فالتقسيم يتناول كيفية الاعتراف بهذه الأوراق في الدفاتر المحاسبية سواء كانت أوراق قبض أو أوراق دفع - كذلك الحالات المختلفة والممكنة التصرف في ورقة القبض والمعالجة المحاسبية المناسبة لكل حالة، وهذا القسم حقق الهدفين الرابع

والخامس

1-4-4 القراءات المساعدة

عزيزي الدارس حاول الانتفاع ما أمكن بالقراءات الآتية نظراً لارتباطها المباشر

بموضوع هذه الوحدة: -

- 1 - البطمة، محمد عثمان، مبادئ المحاسبة، مطبعة معهد الإدارة العامة، السعودية، بدون تاريخ، ص 165 - 181
- 2 - شمسان، د.عبد الرحمن عبدالله، الموجز في مبادئ القانون التجاري وأحكام الشركات التجارية، جراً فيكس للطباعة والتصميم والتسويق، صنعاء، 2007، ص 30 - 29

- 3 - عبد الرحمن، د. مصطفى رضا، قلبي، دهجني أحمد، مبادئ المحاسبة المالية، مركز الإسكندرية للكتاب، الإسكندرية، 1996، ص 210 - 240
- 4 - كاشفين، جيسس أ.، ليزنر، جويل ج.، سلسلة ملخصات شوم - أصول المحاسبة (1)، ترجمة د.إبراهيم السباعي، الطبعة العربية السادسة، الدار الدولية للاستثمارات الثقافية، مصر، 2004، ص 289 - 293



3-2 أنواع الأوراق التجارية Kinds of Commercial Papers

يمكن بشكل عام تقسيم الأوراق التجارية إلى ثلاثة أنواع هي : - الشيك، الكمبيالة، والسند الأجنبي، والتي توضح لخصائص وخصائص كل نوع من هذه الأنواع.

2-3-1 الشيك The Cheque

تفضل معظم المنشآت التجارية إصدار جزء من أموالها - وربما يكون الجزء الأكبر من هذه الأموال - في حسابها الجاري لدى البنك - وربما لدى أكثر من بنك واحد - وذلك لأسباب متعددة نذكر منها :

- 1 - تقليل المخاطر المحتملة وقوعها نتيجة الاحتفاظ بكميات كبيرة من النقد في خزينة المنشأة، حيث قد تتعرض هذه الأموال إلى السرقة أو التلف أو الإهلاك وغيرها.
 - 2 - تسهيل الكثير من المعاملات المالية مع الغير بتسديد واستلام مبالغ هذه المعاملات - وخاصة المبالغ الكبيرة - عن طريق الشيكات.
 - 3 - تفضيل التعامل مع المنشأة من موردين وعملاء التعامل بالشيكات بدلاً من التعامل بالنقد المسائل.
 - 4 - الحصول على خدمات أخرى من البنك - كالقروض والتسهيلات المختلفة الأخرى - وهذا يتطلب وجود رصيد للمنشأة لدى البنك.
 - 5 - تخفيف العبء على أمين الصندوق في المنشأة، وخاصة بالنسبة للمعاملات المالية ذات المبالغ الكبيرة.
 - 6 - تسهيل عملية جرد التقديرات في نهاية السنة المالية حيث تتوزع التقديرات بين صندوق المنشأة وحسابها الجاري لدى البنك.
- وعندما تقوم المنشأة بتفتح حساب جاري لها في البنك يصبح لها رقم حساب خاص لدى البنك، وتحصل على دفتر الشيكات، فتقوم بعدها بعمليات الإيداع، وكذلك عمليات السحب التي تتم بواسطة الشيكات، وتعد الشيكات أوراقاً تجارية فقط إذا كان تحويلها قد تم لأغراض تجارية.
- والشيك هو أمر كتابي غير معلق على شرط، يصدر من شخص - يسمى المساحب - إلى شخص آخر - يسمى المسحوب عليه - يدفع مبلغ معين ويحوزد الاطلاع على الشيك، إلى شخص ثالث - يسمى المستفيد - وقد يكون المستفيد هو المساحب أو أي شخص آخر والمسحوب عليه في هذه العملية هو البنك.

218

2-2 فوائد التعامل بالأوراق التجارية

Benefits Form Dealing With Commercial Papers

تستخدم الأوراق التجارية بشكل كبير في المعاملات التجارية لما لها من فوائد ومزايا شجعت الكثيرين على التعامل بها، ومن أهم هذه الفوائد أو المزايا الآتي:

- 1 - الأوراق التجارية هي أداة ضمان هامة يحصل عليها الدائن من المدين وخاصة في المعاملات الأجلة كرسماً، لضمان سداد الدين، فهي قوية قانونية يمكن استخدامها لإثبات الحق في حالة المنازعات فهي تتضمن كافة البيانات اللازمة لإثبات الدين وبشكل خاص مبلغ الدين وتوقيع المدين.
- 2 - تتميز الأوراق التجارية بقابليتها للتداول بين الأشخاص وبسهولة وذلك من خلال التظهير، أي تحويل حق استلام مبلغها من شخص لآخر ودون الحاجة إلى أية إجراءات قانونية.
- 3 - تعد الأوراق التجارية مستندات إثبات يتم الاعتماد عليها في تسجيل المعاملات المالية في الدفاتر الحاسبية.
- 4 - تعد الأوراق التجارية أداة للوفاء في المعاملات التجارية وأيضاً أداة لضمان، وبذلك فهي تستخدم كبديل للتقرب، وهذا بعد ذاته يساعد كثيراً في تشييط التجارة وتوسيع نطاق المعاملات التجارية بدلاً من الاقتصار فقط على المعاملات النقدية.
- 5 - يمكن تحويل الأوراق التجارية وبسهولة إلى نقود، فالبيع منها يستحق عند الاطلاع، والبعض الآخر والمحدد بتاريخ استحقاق لاجق يمكن الحصول على مبالغها حالاً (أي قبل تاريخ استحقاقها) من خلال خصمها (أو قسطها) لدى البنك مقابل مصاريف خصم معينة.
- 6 - يمكن تحصيل مبالغ الأوراق التجارية من خلال الاستفادة من خدمة تحصيل الأوراق التجارية التي تقدمها البنوك مقابل تحمل المنشأة لمصاريف التحصيل، وعلى الرغم من أن التحصيل يكون في تاريخ استحقاق الورقة التجارية، إلا أن ذلك يوفر على المنشأة الكثير من الجهد والوقت اللازم لتأمينه وتحصيل الدين.

217

شكل رقم (10) نموذج شيك

SARA ISLAMIC BANK
SARAHAMMAD
INCORPORATED IN SAUDI ARABIA

4303079

Date: / /

Pay Against This Cheque / يخطر بموجب هذا الشيك لأمر /

The Sum Of / مبلغ وقدره

التوقيع
Signature

Please do not write or sign below this space.

حده 141311 ريال

وقد تناولت الأحكام القانونية الخاصة بالشيك الجانبين الآتيين : - إنشاء الشيك وتداوله،

انقضاء الالتزام الناتج بالشيك ()

ويتميز الشيك بالخصائص الآتية : -

- 1- أنه أمر كتابي غير معلق بشرط معين.
- 2- يتضمن ثلاثة أطراف : المساحب، المسحوب عليه، المستفيد.
- 3- يبدأ من المساحب - أي العميل الذي لديه حساب جاري في البنك - فهو الذي يقوم بتحريره.
- 4- المسحوب عليه هو البنك.
- 5- لا توجد حاجة لتوقيع المسحوب عليه بالقبول.
- 6- يمكن للمستفيد أن يقوم بتظهر الشيك إلى شخص آخر (إلا إذا كان دفع الشيك مشروطاً إلى شخص مسمى ومكتوبة فيه عبارة "ليس لأمر" أو أي عبارة أخرى في هذا المعنى).

7- لا بد من توفر الرصيد الكافي في الحساب الجاري للمساحب لدى البنك، ما لم فإن البنك يرفض صرف مبلغ الشيك، ويسمى شيكاً مرفوضاً.

2-3- The Bill Of Exchange

الكعبيالة هي أمر كتابي (غير معلق على شرط) صادر من شخص - يسمى المساحب

- إلى شخص آخر - يسمى المسحوب عليه - بدفع مبلغ معين في تاريخ استحقاق محدد أو عند

الإطلاع، إلى شخص ثالث - يسمى المستفيد - وقد يكون المستفيد هو المساحب أو شخص

() - الوارد من (527) رفقية (569) من القانون التجاري اليمني.

ويشتمل الشيك على البيانات الآتية ()

1. لفظ (شيك) مكتوباً في متن الصك وباللغة التي كتب بها.
2. تاريخ ورقم الشيك ومكان إنشائه.
3. اسم من يلزمه الوفاء (المسحوب عليه).
4. اسم من يجب الوفاء له، أول مرة.
5. أمر غير معلق على شرط بوفاء مبلغ معين من النقود.
6. مكان الوفاء.
7. توقيع من إنشاء الشيك (المساحب).

والرجوع إلى الشكل رقم (10) الذي يمثل نموذجاً لشيك فإنه يمكن تقسيم البيانات التي

يشتمل عليها الشيك إلى نوعين وكالاتي : -

- 1 - البيانات المطبوعة على الشيك :
 - أ - اسم البنك واسم الفرع.
 - ب - اسم العميل ورقم حسابه.
 - ج - رقم الشيك، حيث تحمل الشيكات أرقام متسلسلة لفرض تمييزها.
 - د - أمر غير معلق بشرط يتم التعبير عنه بعبارة "أدفعوا بموجب هذا الشيك لأمر".
- 2 - البيانات التي يقوم بمثلها العميل : -
 - أ - تاريخ تحرير الشيك (بالأرقام).
 - ب - اسم المستفيد : وأما أن يكتب المساحب اسم شخص معين، أو يكتب "الحاملة" وفي هذه الحالة يجب توثيق الحذر من احتمال ضياع الشيك، لأن أي شخص يحمل هذا الشيك يحق له سحب مبلغه، أما عندما يكون المستفيد هو صاحبه نفسه، فتتم كتابته "لأمر".
 - ج - مبلغ الشيك (بالأرقام والحروف) ولا بد من تطابق المبلغ رقماً وكتابة.
 - د - توقيع المساحب.

وقد تناولت الأحكام القانونية الخاصة بالكيميائية الجوانب الآتية^(١):

إنشاء الكيميائية، ضمانات الوفاء بالكيميائية، وانقضاء الالتزام الثابت بالكيميائية، وتبني

الكيميائية بالخصائص الآتية:

- 1 - أنها أمر كتابي غير ملزم بشرط معين.
- 2 - تخضع ثلاثة أطراف هم المصاحب، المرحوب عليه، المستفيد.
- 3 - تبدأ من المصاحب - أي الدائن - فهو الذي يقوم بتحريرها.
- 4 - تتطلب موافقة المرحوب عليه من خلال توقيمه بالقبول على السداد.
- 5 - يذكر فيها مقابل الوفاء، وغالباً ما تذكر عبارة "والقيمة وصلتنا بضماعة"، أو أية عبارة أخرى تفيد بوجود مقابل الوفاء.

6 - يجوز للمستفيد أن يقوم بتظهير الكيميائية إلى شخص آخر

3-3-2 السند الأذني - The Promissory Note

السند الأذني - ويسمى أيضاً السند لأمر - هو تعهد كتابي غير ملزم على شروط، صادر من شخص - يسمى محرر السند - يدفع مبلغ معين - عند الطلب أو في تاريخ استحقاق معين، إلى شخص آخر - يسمى المستفيد - ويلاحظ أن المصاحب في السند الأذني هو من يتوجب عليه الدفع أي أنه يكون المرحوب عليه أيضاً.

وبين الشكل رقم (12) نموذجاً لسند أذني، تظهر فيه البيانات التي ينبغي أن يتضمن عليها أي سند أذني وهي^(٢):

- 1 - شرط الأمر أو عبارة (سند لأمر) مكتوب في متن السند وباللغة التي كتب بها.
- 2 - تاريخ إنشاء السند ومكان إنشائه.
- 3 - اسم من يجب الوفاء له أو لأمره.
- 4 - تعهد غير ملزم على شرط بوفاء مبلغ معين من التقوم.
- 5 - ميعاد الاستحقاق.
- 6 - مكان الوفاء.

(١) المولد من (422) وتاريخه (522) من القرن التجاري الهجري.

(٢) - كما وردت في المادة (422) من القانون التجاري الهجري.

(٣) - المولد من (523) وتاريخه (526) من القانون التجاري الهجري.

222

الوحدة السادسة الأوراق التجارية

أخر، ومن الضروري بعد أن يحرر المصاحب الكيميائية أن يقوم المرحوب عليه بالتوقيع عليها بما

يفيد القبول أي موافقته على الدفع، كما يحق للمستفيد بعد استلام الكيميائية أن يقوم

بتظهيرها إلى شخص آخر وذلك بالتوقيع عليها وبما يمثل الحق في استلام مبلغها إلى ذلك

الشخص، وكتابة ما يدل على نقل الحق.

وبين الشكل رقم (11) نموذجاً للكيميائية، ويمكن من خلالها ملاحظة البيانات التي ينبغي أن

تضمن عليها الكيميائية^(١) وهي كالآتي:

- 1 - لفظ (كيميائية) مكتوباً في متن الصك، وباللغة التي كتب بها.
- 2 - تاريخ إنشاء الكيميائية ومكان إنشائها.
- 3 - اسم من يلزمه الوفاء (المرحوب عليه).
- 4 - اسم من يجب الوفاء له أو لأمره.
- 5 - أمر غير ملزم على شرط بوفاء مبلغ معين من التقوم.
- 6 - ميعاد الاستحقاق.
- 7 - مكان الوفاء.
- 8 - توقيع من أنشأ الكيميائية (المصاحب).

شكل رقم (11) نموذج كيميائية

كيميائية	رقم
صنعة في 2008/3/21	380000
إلى الأخ/ بشير علي سلطان 14 شارع النخيل - الحديدة، أدفعوا إلى الأخ/ يوسف علي صالح 10 شارع عمان - صنعاء، مبلغاً وقدره 380000 ريال فقط ثلاثمائة وثمانون ألف ريال لا غير" في نهاية شهر أبريل، والقيمة وصلتنا بضماعة.	380000
توقيع المصاحب ملا سعيد عبد الله	توقيع المرحوب عليه بشير علي سلطان

(١) - كما وردت في المادة (422) من القانون التجاري الهجري.

221

الوحدة السادسة الأوراق التجارية

وفيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للأوراق التجارية، فإن للشيكات معالجة محاسبية خاصة سيتم عرضها في القسم الثالث من هذه الوحدة، أما ما يخص الكمبيالات والسندات الأتية فالتونين معاً معالجة محاسبية خاصة يتناولها القسم الرابع من هذه الوحدة، ولكن تحت اسم أوراق القبض وأوراق الدفع، فعلى الرغم من أن كل من الكمبيالة والسند الأتية يمثل ورقة تجارية إلا أن الورقة التجارية وبشكل عام إما أن تسمى ورقة قبض (وذلك بالنسبة للشخص المدين الذي سيوقع مبلغ الورقة) سيستم مبلغ الورقة، أو تسمى ورقة دفع (وذلك بالنسبة للشخص المدين الذي سيوقع مبلغ الورقة).

تمرين 1

- 1 - أكمل الفراغات في العبارات الآتية بما يناسبها :
- يمكن الحصول على مبلغ الورقة التجارية قبل تاريخ استحقاقها من خلال.....
- 2 - يختلف عن بقية الأوراق التجارية كونه يبدأ من والذي يقوم بتحريره.....
- 3 - المسحوب عليه في الشيكات هو :
- 4 - لا بد من توقيع بما يفيد قبوله سداد مبلغ
- 5 - المستفيد في الشيك هو : أو

تمرين 2

- 1 - ضع (X) أو علامة () أمام العبارة الآتية وما يناسبها مع تصحيح العبارة الخطأ :
- تتميز الكمبيالة عن بقية الأوراق التجارية أنها تتضمن طرفين فقط .
- 2 - يتضمن قانون الشيكات الأحكام القانونية المنقذة بتنظيم التعامل بالأوراق التجارية وتداولها.
- 3 - الشيك والكمبيالة كلاهما أمر بالدفع ، بينما السند الأتية هو تعهد بالدفع .
- 4 - يمكن للمستفيد تظهير كل من الشيك والكمبيالة ، بينما لا يمكن تظهير السند الأتية .
- 5 - في الكمبيالة لا بد من ذكر مقابل الوفاء .

7 - توقيع من إنشاء السند .

وكما هو الحال مع الشيك والكمبيالة، فقد أورد المشرع بعض الأحكام القانونية الخاصة بالسند لأمر⁽⁷⁾، ويتميز السند الأتية بالخصائص الآتية :

- 1 - أنه تعهد كتابي غير معلق بشرط معين.
- 2 - تتضمن طرفين هما : مصدر السند (الشخص المدين الذي يتوجب عليه دفع المبلغ في السند) ، والمستفيد من السند (وهو الشخص الدائن الذي يكون له الحق في استلام المبلغ المحدد في السند) .

3 - يبدأ السند من الشخص المدين الذي يحرره .

4 - لا يتطلب التوقيع بالقبول، لأنه بعد ذاته تعهد ويفيد وجود القبول المسبق عند محرره .

5 - يمكن للمستفيد أن يقوم بنقل حق استلام مبلغ السند إلى الشخص آخر بواسطة التظهير

شكل رقم (12)

نموذج سند أتي

سند لأمر

فلس ريال
645000 -

صنعا في 2008/4/25

أتعهد بأن أدفع مبلغ 645000 فقط ستمائة وخمسة وأربعون ألف ريال لا غير إلى الأخ/ عمر عبد الرحمن أحمد - 27 شارع الزبيري - صنعا/ أو لحامله، والقيمة وصلتنا بضاعة.

التوقيع

وحيد عبد الحكيم محمد

ويلاحظ لوجود الكثير من أوجه التشابه بين الكمبيالة والسند الأتية فإن معظم أحكام القانون التجاري الخاصة بالكمبيالة، تسري أيضاً على السند الأتية () .

() - لاحظ المادة (525) من القانون التجاري اليمني .

المصدر يترتب عليه نقص في رصيد النقدية لدى البنك، أما الطرف المدين من التيد فيتمتع على طبيعة العملية التي تمت والتي من أجلها تم إصدار الشيك.



مثال (1)

الآتي ككشف بالشيكات التي حرقها إحدى المنشآت التجارية في 2007/3/31 على حسابها الجاري في أحد البنوك.

التفاصيل	المبلغ	رقم الشيك
شحن شراء بضاعة.	17600	13037
سداد مبيعات المدينين عن شهر مارس.	52800	13038
تحويل صندوق المنشأة لتغطية المصروفات الثرية.	24000	13039
سداد للمدينين (محللات الأرباح التجارية).	3900	13040

المطلوب :- تسجيل التباد اليومية اللازمة في دفاتر المنشأة.

الإجابة :-

مدكوزون	3/31	17600
ح/ المشتريات		52800
ح/ المرتبات		24000
ح/ الصندوق		3900
ح/ المدينين (محللات الأرباح)		98300
ح/ البنك		

الشيكات المسجولة على البنك

وقد يحدث أحياناً أن يرفض البنك سداد مبلغ الشيك، إما لعدم توفر الرصيد الكافي في حساب المنشأة لدى البنك، أو لوجود بعض المشاكل في الشيك نفسه من أمثلتها : نقص بعض البيانات، عدم وضوح بعض البيانات، عدم مطابقة التوقيع، وجود شطب أو كشط أو تحشير بين السطور، وجود أخطاء في كتابة التاريخ، أو اختلاف مبلغ الشيك بالأرقام عن المبلغ المكتوب بالحروف، في هذه الحالة يعود المستفيد إلى الساحب والذي بدوره يقوم بإبانات قيد يومية يعكس ما تم إباناته عند تحرير الشيك، حيث يعمل حساب البنك مدنياً والطرف الآخر في العملية يظهر في الجانب الدائن من القيد، أي يعيد دائنيته.

226

الأوراق التجارية

أسئلة التقييم الذاتي

- 1 - ما تعريف الورقة التجارية ؟
- 2 - للأوراق التجارية العديد من المزايا والعيوب، اذكر خصماً منها.
- 3 - ما أوجه الشبه بين الشيك والكمبيالة والسند الأجنبي، وما أوجه الاختلاف بينهما ؟ وضع ذلك بجدول .
- 4 - " تقدم البنوك خدماتها في مجال تحويل الأوراق التجارية إلى نقد بالنسبة للمستفيد سواء في تاريخ استحقاق هذه الأوراق أو قبله "، اشرح هذه العبارة .

؟

3- المعالجة المحاسبية للشيكات

Accounting Treatment for Cheques

عزيزي الدارس، أشرنا فيما سبق إلى أهمية الشيكات ودورها كمادة للوفاء في العمليات التجارية ونعرض في هذا القسم الشيكات التي تصدر من المنشأة وذلك التي تدر إليها والمعالجة المحاسبية لكل منها.

1-3 المعالجة المحاسبية للشيكات الصادر :-

- 1 - سداد فسخ ما تشتريه المنشأة من بضاعة أو أصول ثابتة.
 - 2 - سداد بعض المصاريف مثل رواتب الموظفين وإيجار المباني وغيرها.
 - 3 - سداد ديون مستحقة على المنشأة نتيجة عمليات سابقة مع الموردين والدائنين.
- كذلك يمكن للمنشأة أن تقوم بإصدار الشيكات لأمرها عندما ترضى في زيادة رصيد النقدية في المصرف أو لتعزيز رصيد صندوق المصروفات الثرية، والمعالجة المحاسبية عند إصدار الشيك يكون بتسجيل قيد يومية في دفاتر المنشأة يكون فيه حساب النقدية في البنك^(*) دائناً باعتبار أن الشيك

(*) - يمكن أن يكتب حساب (البنك) الخصم.

الأوراق التجارية

225

الصندوق مديناً، بينما يظهر في الطرف الدائن الحساب ذو العلاقة بالعمليّة التي حصلت وأدت إلى تحرير الشيك كالمبيعات أو المدينين أو الإيرادات... الخ

مثال (3):
في 2007/7/12 استلمت محلات البيضاوي من التاجر عبد الغني شيكاً بمبلغ 145000 ريال تسديداً لحسابه مع المحلات، وفي اليوم نفسه حصلت محلات البيضاوي مبلغ الشيك، من البنك، وأودعته في الصندوق.

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر محلات البيضاوي.

الإجابة :-

7/12 /ح/ الصندوق 145000

145000 /ح/ المدينين (التاجر عبد الغني)

استلام الشيك رقم (...) من المدينين وتحصيل

المبلغ وإيداعه الصندوق

3- 2- الاحتفاظ بالشيك في صندوق النشأة وتحصيل قيمته في وقت لاحق
قد تقضى النشأة تأجيل تحصيل قيمة الشيك أو قد تضطرها بعض الظروف إلى تأخير التحصيل، وفي هذه الحالة يتم الاحتفاظ بالشيك المسلم في صندوق النشأة لفترة من الزمن ثم يتم إرساله فيها بعد إلى البنك لتحصيل قيمته، بمعنى أن تاريخ استلام النشأة للشيك من الغير - والذي غالباً ما يكون في اليوم نفسه الذي حدثت فيه العمليّة المالية التي ترتب عليها تحرير الشيك - يختلف عن تاريخ تحصيل قيمة الشيك وإيداعها في الصندوق، لذا ينبغي تسجيل قيد خاص لكل عمليّة على حده وبحسب تاريخ حدوث العمليّة، ويتم توسيط حساب الشيكات تحت التحصيل⁽⁴⁾ في كلا

التقديين.

مثال (4): في تاريخ 2007/3/6 باعت محلات الشامي بضاعة إلى التاجر عبد الرحمن، والذي بدوره سدد قيمتها البالغة 216500 ريال بشيك مؤرخ في 2007/3/9، وقد قامت المحلات بإيداع الشيك في الصندوق، وفي 3/9 تم تقديم الشيك إلى البنك وتحصيل مبلغه وإيداعه في صندوق

المحلات.

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة في دفاتر محلات الشامي.

(1) - أو قد يسمى حساب شيكات مؤرعة في الصندوق.

مثال (2)

بالرجوع إلى بيانات المثال (1) وبافتراض أن البنك رفض سداد مبلغ الشيك رقم (13040) والخاص بسداد التزامات النشأة تجاه محلات الأفراح التجارية حيث كان المبلغ المسجل في الشيك رقمًا 3900 ريال بينما كتابة ظهر تسعة آلاف وثلاثمائة ريال، وقد قامت محلات الأفراح في 2007/4/2 ببرد الشيك إلى النشأة.

المطلوب :- تسجيل قيد اليومية اللازم في دفاتر النشأة.

الإجابة :-

4/2 /ح/ البنك 3900

3900 /ح/ الدائنين (محلات الأفراح)

إنبات رفض البنك الشيك رقم (13040)

2-3 المعالجة المحاسبية للشيكات الواردة

الشيكات الواردة هي الشيكات التي تحصل عليها النشأة من الغير لسداد ما عليهم من التزامات تجاه النشأة نتيجة عمليّات مالية بين الطرفين من أمثلتها:

- 1 - عمليّات البيع التي تقوم بها النشأة
- 2 - عمليّات سداد ديون الغير تجاه النشأة كما هو الحال مع العملاء والمدينين.
- 3 - الخدمات التي تقدمها النشأة للغير وتستحق عنها إيرادات.

أما المعالجة المحاسبية للشيكات الواردة إلى النشأة فتتبع الطريقة التي تتصرف بها النشأة بهذه الشيكات، حيث أن بإمكانها الاختيار من بين أكثر من طريقة وبحسب ما تحكم به الظروف أو ما ترى النشأة أنه الأفضل، ولآتي الطرق المتاحة أمام النشأة للتصرف في الشيكات الواردة :-

3- 1- تقديم الشيك إلى البنك وتحصيل المبلغ وإيداعه في الصندوق. -

وغالباً ما تتبع النشأة هذه الطريقة عندما تكون بحاجة إلى مبلغ الشيك حلاً، أو عندما يكون لديها حساب جاري لدى البنك، في هذه الحالة يكون تاريخ تحصيل قيمة الشيكات هو نفس تاريخ حدوث العمليّة التي ترتب عليها تحرير الشيك وبالتالي يتم تسجيل قيد واحد فقط، حيث يظهر ح/



مباشرة، وبالنظر إلى أن التاريخ المسجل على الشيك قد يكون تاريخاً لاحقاً لنا يفضل توسيط حساب شيكات تحت التحصيل وتم تسجيل قيد بإرسال الشيك، وعند وصول إشعار من البنك بقيد بأنه قد أضاف مبلغ الشيك إلى الحساب الجاري للمنتفعة لديه، تقوم المنتفعة بتسجيل قيد الإضافة في دفاتر ها استناداً إلى هذا الإشعار، أما إذا رفض البنك الشيك المرسل إليه لأي سبب من أسباب الرفض فيتم إشعار المنتفعة بذلك أيضاً، والتي تقوم بتزويرها بإيجاز عملية الرفض بموجب قيد عكسي في دفاترها.



مثال (6): في 2007/2/26 قامت شركة المحضري التجارية بضاعة إلى محلات الأمدن التجارية بمبلغ 21500 ريال واستلمت شيكاً مسحوباً على بنك سبأ الإسلامي، كما استلمت في اليوم نفسه من المدين عبد السلام شيكاً مسحوباً على بنك سبأ الإسلامي تسديداً للمدين الذي يذمته للشركة ومبلغه 17500 ريال، وقد أرسلت شركة المحضري الشيكين إلى بنك سبأ الإسلامي لإيداع مبلغيهما في الحساب الجاري للشركة لدى البنك نفسه.

وفي 2007/3/5 ورد إشعاران من البنك يقيد الأول بإضافة مبلغ الشيك الأول إلى الحساب الجاري للمنتفعة، ويقيد الثاني برفض الشيك الآخر لأن التاريخ المسجل فيه هو 2007/2/30
المطلوب :- تسجيل التغير اليومية اللازمة في دفاتر شركة المحضري التجارية.

ح/ شيكات برسم التحصيل	39000	
مذكورين		
ح/ المبيعات	21500	
ح/ المدينين (عبد السلام)	17500	
إرسال شيكين إلى البنك لإيداعها في الحساب الجاري		
مذكورين		
ح/ البنك	21500	
ح/ المدينين (عبد السلام)	17500	
ح/ شيكات برسم التحصيل	39000	
تحصيل الشيك رقم () ورفض الشيك رقم ()		

الوحدة السادسة الأوراق التجارية

230

3/6 ح/ شيكات برسم التحصيل 216500

بيع بضاعة واستلام شيك رقم (.....)
وليداعه في الصندوق

3/9 ح/ الصندوق 216500

ح/ شيكات برسم التحصيل 216500
تحصيل مبلغ الشيكات رقم (.....) وليداعه في الصندوق

وقد يحصل عند تقديم الشيك إلى البنك لتحصيل مئنته أن يرفض البنك صرف المبلغ لأحد الأسباب التي سبق ذكرها في فقرة الشيكات الواردة، في هذه الحالة تقوم المنتفعة بتسجيل قيد يومية عكس القيد الذي تم تسجيله عند استلام الشيك، فيكون ح/ شيكات تحت التحصيل دائراً، ويظهر في الطرف المدين اسم الحساب الخاص بالعملة التي لأجلها تم استلام الشيك.



مثال (5) :-
بالرجوع إلى البيانات الواردة في المثال (4) وبافتراض أنه في 3/9 وعند تقديم الشيك إلى البنك لتحصيل قيمته، رفض البنك صرف المبلغ لعدم توفر الرصيد الكافي في الحساب الجاري للتاجر عبد الرحمن.

المطلوب :- تسجيل التغير اليومية اللازمة في دفاتر محلات الشامي.

الإحاطة :-	
ح/ المدينين (عبد الرحمن)	216500
ح/ شيكات برسم التحصيل	216500
رفض البنك صرف مبلغ الشيك رقم (.....)	
لعدم كفاية الرصيد	

3- إرسال الشيك إلى البنك لإيداعه في الحساب الجاري
2- إذا كان الشيك الوارد للمنتفعة، على بنك معين، وكان لدى المنتفعة حساب جاري في البنك نفسه، فإنها تفضل أن ترسل الشيك إلى هذا البنك ليتم بتحويل المبلغ إلى الحساب الجاري للمنتفعة

الوحدة السادسة الأوراق التجارية

229

3-2-4 إرسال الشيك إلى البنك لتحويل مبلغه

من الخدمات التي تقدمها البنوك لعملائها تحويل الشيكات المسحوبة على فروع أخرى وذلك نيابة عن عملائها مقابل حصولها على عمولة معينة - تسمى مصاريف تحويل - ومن ثم تقوم بخصم مبلغ العمولة من مبلغ الشيكات وإيداع المبلغ في الحساب الجاري للعميل لديها.

وعند إرسال الشيك إلى البنك للتحويل، يتم تسجيل قيد يومية في دفاتر المنشأة لإفبات عملية الإرسال - وكما في الحالات السابقة - وعند استلام إشعار من البنك سواء بتحويل المبلغ وإيداعه في الحساب الجاري للمنشأة لديه، أو برفض الشيك يتم تسجيل قيد يومية أخرى في دفاتر المنشأة بما يفيد التحويل والإيداع أو الرفض، وفي كلتا الحالتين يتم توسط ح/ شيكات تحت التحويل، كذلك يظهر في الجانب المدين من القيد ح/ عمولة أو مصاريف التحويل.



مثال (7) :-
في 2007/9/24 حرر التاجر منير شيكاً مسحوباً على بنك التضامن الإسلامي بمبلغ 22500 ريال إلى شركة الحمادي التجارية، وذلك مقابل بعض الخدمات التي قدمتها له الشركة، كما استلمت الشركة في اليوم نفسه شيكاً مسحوباً على البنك التجاري اليمني بمبلغ 36400 ريال من محلات القاضي التجارية وذلك مقابل بيع بعض أصولها الثابتة، وقد أرسلت شركة الحمادي التجارية الشيكين إلى بنك اليمن الدولي لتحويلهما وإيداع مبالغهما في حسابها الجاري لديه. وفي 9/30 ورد إشعار من بنك اليمن الدولي يفيد بتحويل الشيك الخاص بالتاجر منير وإضافة صافي المبلغ إلى حساب الشركة بعد استقطاع مبلغ 450 ريال عن مصاريف التحويل.

وفي 10/4 ورد إشعار من بنك اليمن الدولي يفيد برفض البنك التجاري اليمني صرف مبلغ الشيك الخاص بمحلات القاضي التجارية لعدم مطابقة التوقيع، وقد بلغت مصاريف التحويل 728 ريال تم استقطاعها من الحساب الجاري للشركة لدى البنك.

المطلوب :- تسجيل القيد اليومية اللازمة في دفاتر شركة الحمادي التجارية.

الإجابة :-

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
9/24	1	ح/ شيكات برسم التحويل مذكورين ح/ إيرادات خدمات ح/ الأثبات إرسال شيكين إلى البنك للتحويل	22500 36400	58900
9/30	2	مذكورين ح/ البنك ح/ مصاريف تحويل	22500	22050 450
10/4	3	ح/ شيكات برسم التحويل حصول الشيك رقم () وإيداع صافي المبلغ في الحساب الجاري	36400	36400
10/4	4	رفض الشيك رقم () ح/ مصاريف تحويل ح/ البنك إثبات مصاريف التحويل	728	728

3-2-5 تطهير الشيك إلى مستفيد آخر

يمكن للمنشأة التجارية أن تستخدم الشيكات الواردة إليها كأداة للوفاء بالالتزاماتها الأخرى تجاه الغير من خلال تطهير هذه الشيكات، ويقصد بالتطهير تحويل حق استلام مبلغ الشيك من شخص معين (المستفيد الأصلي أو الأول من الشيك) إلى شخص آخر لسداد مديونيته تجاه هذا الشخص، ويمكن أن يتم تطهير شيك واحد لأكثر من مرة واحدة، وبالتالي ينتقل من مستفيد إلى آخر ويقوم آخر المستفيدين بتقديمه إلى البنك لاستلام مبلغه، وعند تطهير الشيك لأول مرة تقوم المنشأة بتسجيل قيد يومية لإفبات عملية التطهير، وإذا حصلت تطهيرات أخرى لهذا الشيك بين أشخاص آخرين فلا علاقة للمنشأة بذلك، وكذلك الأمر عندما يقوم المستفيد الأخير بتقديم الشيك للبنك وتحويل مبلغه دون أية مشاكل، أما إذا حصل وأن رفض البنك صرف قيمة الشيك - لأي سبب من

11/24	4	ح/ الدائنين (التاجر عمر) ح/ الصندوق	355000	355000
11/24	5	ح/ الدائنين (محللات عمر نقداً) ح/ شيكات برسم التحصيل	355000	355000
مطالبة الدائنين بسداد مبلغ الشيك المرفوض،				

ملحوظة: -

وبالإمكان اختصار القيود الثلاثة التي تم تسجيلها في 11/24 وذلك بقيد واحد يثبت إعادة

مديونية من أنشأ الشيك وكذلك التمسيد لمن تم تظهير الشيك له وكالاتي: -

ح/ الدائنين (محللات شيام) 11/24 355000
ح/ الصندوق

تمسيد مبلغ الشيك المرفوض

ومطالبة الدائنين بمبلغه

وقد تسال عزيزي الماروس كيف تصرف المنشأة إذا رفض البنك صرف الشيكات، في هذه الحالة تعود المنشأة إلى الطرف الآخر (الذي حرر له الشيك) ومطالبة بسداد المبلغ نقداً أو بتحويل شيك آخر بدلاً من الشيك المرفوض، وقد تضطر أحياناً للجوء إلى الجهات الضمانية إذا رفض الطرف الآخر إجراء أية تسمية تضمن لها حقها.

أسئلة التقويم الذاتي

- 1- ما المعاملات المالية التي يمكن أن تستخدم فيها المنشأة التجارية الشيكات كأداة للوفاء بدلاً من النقد؟
- 2- ما الأسباب التي قد تدعو البنك إلى رفض سداد مبالغ بعض الشيكات؟ وكيف تصرف المنشأة إزاء ذلك في حالة الشيكات الواردة؟ وفي حالة الشيكات الصادرة؟
- 3- ما البنائ الناتجة للمنشأة إذا استلمت شيكاً مسجولاً على أحد البنوك ولم يكن لديها حساب جاري لدى البنك نفسه؟
- 4- ما العمليات المالية التي يمكن أن تحدث في المنشأة التجارية وتوجب عليها قيام الغير بتحويل شيكات لصالح المنشأة؟

234

الاوراق التجارية



الأسباب التي سبق ذكرها - عندئذ يبدأ كل مستفيد بالرجوع إلى المستفيد السابق الذي ظهر له الشيك إلى حين إعادة الشيك مرة أخرى إلى المنشأة (المستفيد الأول منه)، عندما تقوم بتسجيل قيد عكسي لقيد التظهير وتمسك ما عليها من التزامات تجاه الغير - الذي قامت بتظهير الشيك له - ثم تسجل قيد آخر عكس القيد الذي تم تسجيله عند استلام الشيك وتعود إلى من حرر له الشيك ومطالبة بسداد مبلغه.

مثال (8): -

في 2007/11/15 باعت شركة الوادي التجارية بضاعة إلى محللات شيام التجارية بمبلغ 355000 ريال واستلمت شيكاً بالمبلغ، وفي اليوم التالي قامت بتظهير الشيك إلى التاجر عمر لتمسيد المستحق

عليها، وفي 2007/11/24 قدم التاجر عمر الشيك إلى البنك واستلم مبلغه نقداً.

المطلوب: -

1 - تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة الوادي التجارية.

2 - إعادة المطالب السابق وبافتراض أنه في 2007/11/24 أعاد التاجر عمر إلى الشركة الشيك الذي تم تظهيره له لأن البنك رفضه بسبب نقص بعض البيانات، فتمسدت له الشركة مستحقته نقداً.

الإجابة: -

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
11/15	1	ح/ شيكات برسم التحصيل البيانات	355000	355000
11/16	2	بيع بضاعة بموجب الشيك رقم (....) ح/ الدائنين (التاجر عمر) ح/ شيكات برسم التحصيل تظهير الشيك رقم (....) للتاجر عمر	355000	355000
11/24	3	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ الدائنين (التاجر عمر) إثبات رفض البنك الشيك رقم (....)	355000	355000

233

الاوراق التجارية

تدريب (4)

خلال شهر سبتمبر 2007 تمت العمليات الآتية في شركة الفقيه التجارية:

في 9/1 شراء بضاعة من شركة الأتوار التجارية بمبلغ 28000 ريال ، وتسديداً لثمن البضاعة تم تظهير الشيك الوارد من محلات التولزة التجارية إلى شركة الأتوار التجارية ومبلغه 28000 ريال ويستحق في 9/15 .

في 9/3 بيع بضاعة إلى التاجر علي بمبلغ 27300 ريال ، واستلام مبلغ 18400 ريال نقداً وشيك بالمبلغ المتبقي مسجولاً على البنك الأهلي اليمني تم الاحتفاظ به في الصندوق.

في 9/7 تحرير شيك بمبلغ 140000 ريال مسجولاً على بنك التضامن الإسلامي إلى الأخ مسعد عن إيجار مبنى الشركة للفصل الأخير من السنة .

في 9/12 بيع بضاعة إلى محلات طيبة التجارية بمبلغ 39000 ريال واستلام شيك مسحوب على بنك التضامن الإسلامي بضمن البضاعة ، وقد تم إرسال الشيك إلى البنك لإيداع مبلغه في الحساب الجاري للشركة.

في 9/19 رفض البنك مصرف مبلغ الشيك الذي حررته الشركة إلى الأخ مسعد بسبب وجود شطب لبعض البيانات ، وقد قامت الشركة بإلغاء الشيك وسددت له المبلغ نقداً

في 9/20 تم تقديم الشيك الخاص بالتاجر علي إلى البنك الأهلي اليمني واستلام مبلغه نقداً .

في 9/23 وصل إشعار من بنك التضامن الإسلامي يفيد برفض الشيك الخاص بمحلات طيبة بسبب نقص بعض البيانات .

في 9/24 تم إبلاغ محلات طيبة برفض البنك للشيك الذي حررته ، فقامت المحلات باستعادة الشيك والغائه وتحرير شيك جديد بالمبلغ تم إرساله إلى البنك لإضافته إلى الحساب الجاري للشركة .

في 9/26 وصل إشعار من بنك التضامن الإسلامي يفيد بإضافة مبلغ الشيك الخاص بمحلات طيبة إلى الحساب الجاري للشركة لدى البنك .

المطلوب : - تسجيل قهود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر شركة الفقيه التجارية .

تدريب (3)

الآتي العمليات التي تمت في شركة المودة التجارية خلال شهر فبراير سنة 2007 .

في 2/3 بيع بضاعة بمبلغ 96000 ريال إلى محلات الهدى ، واستلام نصف المبلغ نقداً والباقي بشيك مسحوب على البنك الأهلي اليمني تم إرساله إلى البنك الوطني

لتحصيل مبلغه وإيداعه في الحساب الجاري للشركة لدى البنك .

في 2/7 شراء أثاث بمبلغ 35000 ريال من محلات أفاذكو ، وتحرير شيك بالمبلغ .

في 2/9 ورد إشعار من البنك الوطني يفيد بتخصيص مبلغ الشيك الخاص بمحلات الهدى وإضافة صافي المبلغ إلى حساب شركة المودة التجارية بعد استقطاع مصاريف

التخصيص البالغة 960 ريال .

في 2/13 بيع بضاعة بمبلغ 72000 ريال إلى محلات الجند التجارية ، وتسديداً لثمن

البضاعة قامت المحلات بتظهير الشيك الذي سبق أن حرره لها التاجر فهمي ويستحق في 2/20

في 2/17 استلمت الشركة شيكاً بمبلغ 14800 ريال عن إيراد أوراق مالية فقامت بتقديمه إلى البنك وتحصيل المبلغ وإيداعه في الصندوق .

في 2/20 رفض التاجر فهمي سداد مبلغ الشيك ، وقد تم إبلاغ محلات الجند بذلك .

في 2/24 سددت محلات الجند التجارية مبلغ 46000 ريال نقداً ، وحررت بالمبلغ المتبقي

شيكاً جديداً يستحق بعد أسبوعين .

المطلوب : - تسجيل القهود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر شركة

المودة التجارية .

دفاتر محلات الصمادي

(المفتري)

8/7	ح/ المقدرات	214000	8/7	ح/ الدينين (محلات الصمادي)	214000
	ح/ الدينين (شركة الصمادي)	214000		ح/ المبيعات	214000
	شراء بضاعة على الحساب			بيع بضاعة على الحساب	
8/10	ح/ الدينين (شركة الصمادي)	214000		ح/ أوراق القبض	214000
	ح/ أوراق الدفع	214000		ح/ الدينين (محلات الصمادي)	214000
	قبول ورقة تجارية لصالح الدينين			سحب ورقة تجارية على الدينين	

ملحوظات على الإجابة

1 - في 8/7 تم تسجيل عملية البيع في دفاتر البائع وعملية الشراء في دفاتر المشتري بطريقة اعتيادية، وكما مر معنا في الوحدة الخامسة من هذا المقرر.

2 - في 8/10 ظهر ح/ أوراق القبض في الجانب الدين من قيد اليومية في دفاتر البائع ليحل محل ح/ الدينين (محلات الصمادي) الذي تم إقفاله من خلال إقباله في الجانب الدائن من القيد نفسه، أما في دفاتر المشتري فقد ظهر ح/ أوراق الدفع في الجانب الدائن من قيد اليومية ليحل محل ح/ الدينين (شركة الصمادي) الذي تم إقفاله من خلال إقباله في الجانب الدين من القيد نفسه.



ملاحظة (10)

بالرجوع إلى البيانات الواردة في المثال (9)، وبافتراض أن سحب الورقة التجارية وقبولها تم في 2007/8/7 أي في نفس تاريخ عملية البيع.

المطلوب 2: تسجيل القيود اليومية اللازمة لإقبالات العمليات السابقة في دفاتر الطرفین .
الإجابة :

دفاتر محلات الصمادي	دفاتر شركة الصمادي				
(المفتري)	(البائع)				
8/7	ح/ المقدرات	214000	8/7	ح/ أوراق القبض	214000
	ح/ أوراق الدفع	214000		ح/ المبيعات	214000
	شراء بضاعة بورقة تجارية			بيع بضاعة بورقة تجارية	

238

الورقة التجارية

4- المعالجة المحاسبية لأوراق القبض وأوراق الدفع Accounting Treatment For Notes Receivable & Notes Payable

أخرنا في القسم الثاني من هذه الوحدة إلى أن، الورقة التجارية سواء - كانت كميالية أو سند أذني - فإنها بالنسبة للشخص الدائن تسمى ورقة قبض، حيث تنتج له الحق في قبض قيمتها في تاريخ استحقاقها، فتتحول إلى مقروضات نقدية لذا تعد هذه الأوراق بالنسبة له من الأصول المتداولة، أما بالنسبة للشخص الدين فإنها تسمى ورقة دفع، حيث يتوجب عليه دفع قيمتها في تاريخ استحقاقها، فتتحول إلى مدفوعات نقدية، لذا تعد هذه الأوراق بالنسبة له من الالتزامات المتداولة. أما عن كيفية إقبالات هذه الأوراق في الدفاتر المحاسبية - سواء كانت أوراق قبض أو أوراق دفع - لحظة نشؤها، كذلك المعالجة المحاسبية المناسبة لكل احتمال من احتمالات التصرف بأوراق القبض، فستجده عزيزي الدارس في الفقرات القادمة لهذا القسم.

4-1 التسجيل في الدفاتر المحاسبية

Recording In Accounting Records

غالباً ما تنشأ أوراق القبض وأوراق الدفع نتيجة معاملات الشراء والبيع الآجلة، وبشكل خاص عندما يقدر البائع منح الائتمان للمشتري (أي التعامل مع المفتري بالأجل أو على الحساب)، ويطلب منه بالتقابل سناً قانونياً يثبت وجود الدين، ويضمن حق البائع في استلام السند، وبشكل خاص عند حصول التنازعات بين الطرفين، وقد يتم تحرير هذه الأوراق، إما في اليوم نفسه الذي حصلت فيه معاملة البيع، أو في تاريخ لاحق.

ملاحظة (9)

في 2007/8/7 باعت شركة الصمادي التجارية بضاعة بمبلغ 214000 ريال على الحساب إلى محلات الصمادي.

وفي 8/10 سحبت شركة الصمادي ورقة تجارية على محلات الصمادي تستحق بعد شهر من تاريخه وقد قبضها محلات الصمادي.

المطلوب 2: - تسجيل القيود اليومية اللازمة لإقبالات العمليات السابقة في دفاتر الطرفین .
الإجابة: -

الورقة التجارية

237

2-4 المعالجة المحاسبية اللاحقة للتسجيل

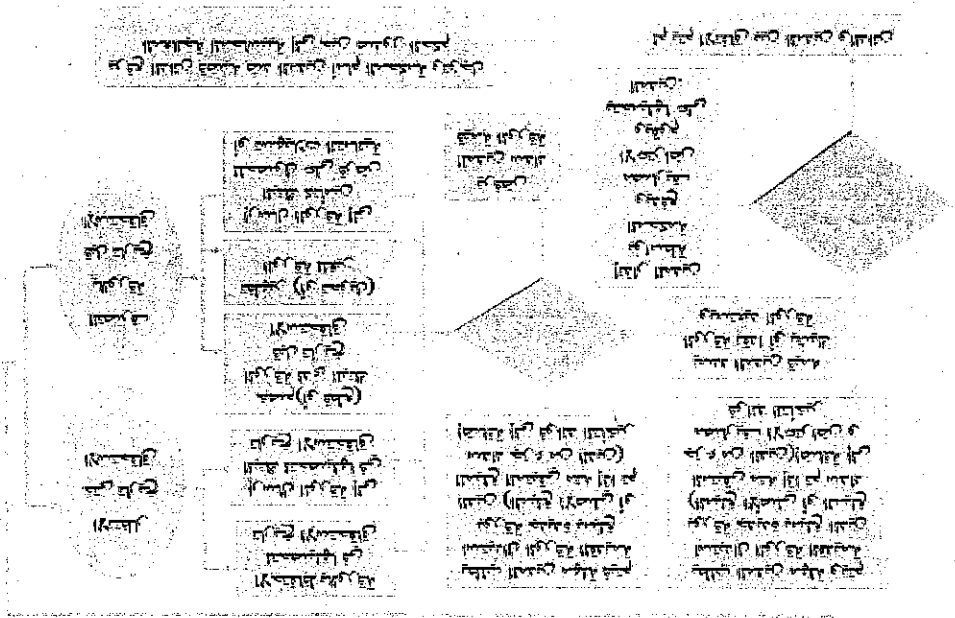
The After - Recording Accounting Treatment

تتوقف المعالجة المحاسبية لأوراق القبض وأوراق الدفع على الطريقة التي يتصرف بها الدائن بورقة القبض، ومن ثم على مدى التزام المدين بسداد قيمة ورقة القبض، ويبين الشكل رقم (13) التصرفات الممكنة للدائن بورقة القبض والنتائج المترتبة عليها في ظل سلوك المدين تجاه هذه الأوراق، وهي كالآتي :

2-4-1 الاحتفاظ بورقة القبض لتحويلها في تاريخ الاستحقاق

تحفظ المنشأة بورقة القبض في خزنتها وتنتظر حلول تاريخ الاستحقاق لتطالب المدين بسداد قيمتها، ويواجه الدائن في تاريخ الاستحقاق أحد الاحتمالات الآتية:

13



شكل رقم (13) التصرف في أوراق القبض

1 - يقوم الدين بسداد قيمة الورقة فوراً بدون أية مشاكل.



مقال (11)

بالرجوع إلى البيانات الواردة في المثال (9) وبافتراض أنه في 2007/8/10 قامت محلات العمادي بسداد قيمة الورقة التجارية إلى شركة العمادي.

المطلوب :- تسجيل التغير اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر الطرفین.

الإجابة :-

ملحوظات على الإجابة :-

دفاتر محلات العمادي (الدين)		دفاتر شركة العمادي التجارية (الدائن)	
214000	ح/ أوراق الدفع	214000	ح/ الصندوق
214000	ح/ الصندوق	214000	ح/ أوراق القبض
	سداد ورقة الدفع		تحصيل ورقة القبض

1 - في دفاتر الدائن :- تحصل قيمة ورقة القبض ترتب عليه ظهور ح/ الصندوق في الجانب الدين من القيد نتيجة زيادة التقعية، وتم إقتال ح/ أوراق القبض من خلال إقباطه في الجانب الدائن من القيد.

2 - في دفاتر الدين : سداد قيمة ورقة الدفع ترتب عليه ظهور ح/ الصندوق في الجانب الدائن من القيد نتيجة نقص في التقعية، وتم إقتال ح/ أوراق الدفع من خلال إقباطه في الجانب الدين من القيد.

ب - يعجز الدين عن سداد قيمة الورقة، فيطلب مهلة من الدائن، وبهذه الحالة يمكن أن يتفق الطرفان على استبدال (أو تحديد) الورقة التقعية بورقة جديدة تستحق الوفاء بعد مدة معينة، مع تحمل الدين فوائد مقابل تأخير السداد تسمى فوائد التأخير، وهي عبارة عن نسبة مئوية من قيمة الورقة مع ترجيحها بالمدى المعتبر المتفق عليها الورقة الجديدة، كالآتي :-

$$\text{فائدة التأخير} = \text{قيمة الورقة} \times \text{نسبة الفائدة} \times \text{مدة الورقة بالتأخير}$$

12

مقال (12)

بالرجوع إلى البيانات الواردة في المثال (9) وبافتراض أن محلات العمادي لم تتمكن في 2007/8/10 من سداد قيمة الورقة وطلبت مهلة أمدها شهر واحد، وفي 8/12 تم الاتفاق بين الطرفين على المهلة المطلوبة على أن تتحمل محلات العمادي فائدة تأخير بنسبة 6٪ ويتم إلغاء الورقة التقعية وتحديث ورقة جديدة

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر للطرفین

الإجابة :-

دفاتر محلات العمادي (الدين)		دفاتر شركة العمادي التجارية (الدائن)	
214000	ح/ أوراق الدفع	214000	ح/ الدين من محلات العمادي
214000	ح/ الدين من شركة العمادي	214000	ح/ أوراق القبض
	إلغاء ورقة الدفع		إلغاء ورقة القبض
216140	مذكورين	216140	ح/ أوراق القبض
214000	ح/ الدين من شركة العمادي	214000	ح/ الدين من محلات العمادي
1070	ح/ فوائد التأخير	1070	ح/ فوائد التأخير
	تحديث ورقة دفع جديدة مع فوائد تأخير		سحب ورقة قبض جديدة مع فوائد تأخير

ملحوظات على الإجابة :-

1 - في دفاتر الدائن تم تسجيل القيد الأول في تاريخ استحقاق الورقة بحيث يعود حساب محلات العمادي التجارية مدينياً مرة أخرى، لذا ظهر في الجانب الدين من القيد. وفي الوقت نفسه تم إقتال حساب أوراق القبض لأن الورقة ألغيت لذا ظهر في الجانب الدائن من القيد، وفي القيد الثاني ظهر في الجانب الدين حساب أوراق القبض أي تم إثبات الورقة الجديدة وبمبلغها عبارة عن مبلغ الورقة التقعية إضافة إلى فوائد التأخير، أما في الجانب الدائن فتم إقتال حساب محلات العمادي حيث حلت محله الورقة الجديدة، وفي الوقت نفسه ظهر في الجانب الدائن فوائد التأخير وهي فوائد دائنة لأنها تعد إيراداً بالنسبة للدائن.

الأوراق التجارية

242

إعادة السداد



الأوراق التجارية

241

100500	500
ح/ أوراق الدفع	ح/ فوائد التأخير
تسديد جزء من المبلغ وتحضير ورقة جديدة بالقبضي والفوائد	استلام جزء من المبلغ ورقة جديدة بالقبضي والفوائد

- ملحوظات على الإجابة :**
- 1 - القيد الأول في دفاتر الدائن وفي دفاتر المدين الغرض منه إلغاء الورقة القديمة وإعادة مديونية محلات الحمادي ودائبة شركة الحمادي.
 - 2 - القيد الثاني في دفاتر الدائن تم إثبات استلام المبلغ النقدي (114000 ريال) إضافة إلى الورقة الجديدة بمبلغ الورقة القديمة إضافة إلى فوائد التأخير، وكذلك إلغاء مديونية محلات الحمادي وإثبات فوائد التأخير الدائنة.
 - 3 - أما في دفاتر المدين فاقيد الثاني تم فيه إثبات سداد المبلغ النقدي إضافة إلى الورقة الجديدة، وكذلك إلغاء دائبة شركة الحمادي وإثبات فوائد التأخير الدائنة.
 - 4 - تم حساب فوائد التأخير كآتي : -
المبلغ المتبقي من الدين = 214000 - 114000 = 100000 ريال
فائدة التأخير = $\frac{100000}{100} \times \frac{1}{12} = 833$ ريال
 - 5 - إذا طلب الدائن استلام مبلغ الفائدة فوراً، وتحضير الورقة الجديدة بالمبلغ المتبقي فقط، وتمت المعيلتان في اليوم نفسه فيالإمكان تسجيل قيد واحد فقط وكالآتي:

دفاتر محلات الحمادي (المدين)	دفاتر شركة الحمادي التجارية (الدائن)
مذكورين	مذكورين
ح/ أوراق الدفع (القديمة)	ح/ الصندوق
214000	114500
ح/ فوائد التأخير	ح/ أوراق القبض (الجديدة)
500	100000
مذكورين	مذكورين
ح/ الصندوق	ح/ أوراق القبض (القديمة)
114500	214000
ح/ أوراق الدفع (الجديدة)	ح/ فوائد التأخير
100000	500
تسديد جزء من المبلغ مع الفوائد	استلام جزء من المبلغ مع الفوائد
وتجديد الورقة القديمة	وتجديد الورقة القديمة

- 2 - في دفاتر المدين، في تاريخ استحقاق الورقة تم تسجيل القيد الأول بحيث يعمد حساب شركة الحمادي دائماً مرة أخرى، لذا ظهر في الجانب الدائن من القيد، وفي الوقت نفسه تم إقتال حساب أوراق الدفع لأن الورقة أقيمت، لذا ظهر في الجانب المدين من القيد، أما في القيد الثاني فقد ظهر في الجانب الدائن حساب أوراق الدفع أي تم إثبات الورقة الجديدة ومبناها عبارة عن مبلغ الورقة القديمة إضافة إلى فوائد التأخير، أما في الجانب المدين فتم إقتال شركة الحمادي حيث حلت محله الورقة الجديدة، وفي الوقت نفسه ظهر في الجانب المدين فوائد تأخير وهي فوائد مدينة لأنها قد مصروفًا بالنسبة للمدين.

- 3 - تم حساب فوائد التأخير كآتي = $214000 \times \frac{1}{100} \times \frac{1}{12} = 1070$ ريال
- ج - يتمكن المدين من سداد جزء من قيمة الورقة ويتفق مع الدائن على إلغاء الورقة القديمة، وتحضير ورقة جديدة بالمبلغ المتبقي من قيمة الورقة إضافة إلى فائدة تأخير على مبلغ الورقة الجديدة مع ملاحظة أن الفائدة إما أن تدفع فوراً أو تضاف إلى مبلغ الورقة الجديدة.

مطلوب (13): بالرجوع إلى بيانات المثال رقم (9) وبافتراض أنه في 8/10/2007 عرضت محلات الحمادي التجارية على شركة الحمادي أن، تصد لها مبلغ 114000 ريال وتحضر بالمبلغ المتبقي ورقة جديدة تستحق بعد شهر واحد، وفي 8/12/2007 وافقت شركة الحمادي على أن، تتعامل محلات الحمادي فائدة تأخير بنسبة 6% على المبلغ المتبقي تضاف إلى مبلغ الورقة الجديدة.

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر الطرفين.

الإجابة :-

دفاتر شركة الحمادي التجارية

دفاتر محلات الحمادي (المدين)	دفاتر شركة الحمادي التجارية (الدائن)
ح/ أوراق الدفع	ح/ الدفدين (محلات الحمادي)
214000	214000
ح/ الدفدين (شركة الحمادي)	ح/ أوراق القبض
214000	214000
إلغاء ورقة الدفع	إلغاء ورقة القبض
مذكورين	مذكورين
ح/ الدفدين (شركة الحمادي)	ح/ الصندوق
214000	114000
ح/ فوائد التأخير	ح/ أوراق القبض
500	100500
مذكورين	مذكورين
ح/ الصندوق	ح/ الدفدين (محلات الحمادي)
114000	214000

الإحالة :-

دفاتر محلات الحمادي (الدين)	دفاتر شركة العمراني التجارية (الدائن)
214000	214000
ح/ المدينين (محلات الحمادي) 8/10	ح/ المدينين (محلات الحمادي) 8/10
ح/ أوراق القبض 214000	ح/ أوراق القبض 214000
إلغاء ورقة القبض بسبب رفض المدين سداد مبلغها	إلغاء ورقة القبض بسبب رفض المدين سداد مبلغها
ح/ المدينين (محلات الحمادي) 8/10	ح/ المدينين (محلات الحمادي) 8/10
1500	1500
ح/ الصندوق	ح/ الصندوق
سداد مصاريف الاعتراض	سداد مصاريف الاعتراض
وتحميلها على المدين	وتحميلها على المدين
مذكورين 8/30	مذكورين 8/30
ح/ أوراق الدفع (القديمة) 214000	ح/ الصندوق 655000
ح/ فوائد التأخير 750	ح/ أوراق القبض (الجديدة) 150750
ح/ مصاريف قسماوية 1500	مذكورين
مذكورين	ح/ المدينين (محلات الحمادي) 215500
ح/ الصندوق 655000	ح/ فوائد التأخير 750
ح/ أوراق الدفع (الجديدة) 150750	استلام جزء من المبلغ وورقة جديدة
تسديد جزء من المبلغ وتحرير ورقة جديدة بالتبقي والفوائد	بالتبقي والفوائد ومصاريف الاعتراض
ومصاريف الاعتراض	

ملحوظات على الإحالة :-

- 1 - في القيد الثاني تم سداد مصاريف الاعتراض وفي الوقت نفسه تحميلها على ح/ المدينين (محلات الحمادي)، وبذلك أصبح رصيد الحساب 215500 ريال (1500+214000)، وهو المبلغ الذي ظهر في القيد الثالث.
- 2 - في 8/30 استلم الصندوق مبلغ 65500 ريال، لذا فإن التبقي من مبلغ الورقة القديمة هو 148500 ريال (214000 - 65500)، وظهر ح/ أوراق القبض مديناً بمبلغ 150750 ريال

246

الأوراق التجارية

د - يتفق المدين عن سداد قيمة الورقة، عندما يقوم الدائن بإثارة عن طريق كاتب المحكمة بمد

أن يدفع رسوم معينة (مصاريف اعتراض واحتجاج X)، ومن ثم يقوم بتحميل هذه المصاريف على المدين، وبعد وصول الإثارة إلى المدين فإن تصرفه يكون بأحد الاحتمالات الآتية :-

- 1 - استقبال الورقة القديمة بورقة جديدة - كما في النقطه (ب) ويكون مبلغ الورقة الجديدة عبارة عن مجموع مبلغ الورقة القديمة إضافة إلى كل من فوائد التأخير ومصاريف الاعتراض.
- 2 - سداد جزء من مبلغ الدين واستبدال الورقة القديمة بورقة جديدة - كما في النقطه (ج) - ويمكن مبلغ الورقة الجديدة عبارة عن مجموع المبلغ المتبقي من الورقة القديمة إضافة إلى كل من فوائد التأخير ومصاريف الاعتراض

3 - يتبع المدين ويشكل نهائي عن سداد قيمة الورقة، وفي هذه الحالة فإن الدائن الحق في رفع القضية إلى المحكمة، ويتم تأجيل المراجعة المحاسبية في دفاثره إلى حين صدور حكم المحكمة، ويلاحظ أنه إذا كان امتناع المدين عن سداد قيمة الورقة بسبب إفلاسه، ففي هذه الحالة ينتظر الدائن إعلان (إشهار) الإفلاس وتصفية أموال المدين، وعندما يقوم بتسجيل قيد بالمبلغ الذي تم استلامه (وعالماً ما يكون جزء من الدين)، واعتبار ما تبقى ديناً معدومة.



مقال (14) :-

بالرجوع إلى البيانات الواردة في المثال (9) وبافتراض أنه في تاريخ استحقاق الورقة التجارية (أي في 2007/8/10) قامت شركة العمراني بتقديم الورقة إلى محلات الحمادي لتحميل مبلغها، إلا أن محلات الاعتراض رفضت السداد، لذا قامت شركة العمراني بعمل اعتراض ودفعت مصاريف الاعتراض البالغة 1500 ريال، وفي 8/30 تم الاتفاق بين الطرفين على أن تقوم محلات الحمادي بسداد مبلغ 65500 ريال تقداً، وتحرير ورقة جديدة بالمبلغ المتبقي من الورقة القديمة إضافة إلى فوائد التأخير ومصاريف الاعتراض، علماً أن الورقة الجديدة تستحق بعد شهر، ونسبة فائدة التأخير 6%.

المطلوب :- تسجيل قيد اليومية اللازمة في دفاتر الطرفين

(*) تسمى أيضا مصاريف البروتست.

245

الورقة التجارية

ملحوظات على الإجابة :-

- 1 - ظهر حـ/ الصندوق مديناً بالبلغ الذي تم استلامه ، أما حـ/ المدينين (محللات الحمادي) ، فقد ظهر في الطرف الدائن من القيد بأجمالي مبلغ الدين 215500 ريال (1500+214000) أي مبلغ الورقة التجارية بالإضافة إلى مصاريف الاعتراض ،
- 2 - ظهر حـ/ الدين المدعومة (وهو يمثل خسارة) بالبلغ المتبقي من الدين وهو 132000 ريال (83500- 215500)

تدريب 15:

التي العمليات التي تمت في شركة السماح التجارية خلال النصف الثاني من سنة 2007:

في 7/2 اشترت من شركة الهداية التجارية بضاعة بمبلغ 480000 ريال على الحساب .

في 7/5 باعت بضاعة بمبلغ 630000 ريال إلى محللات العمودي التجارية مقابل ورقة تجارية تستحق بعد شهر .

في 7/6 حورت ورقة تجارية إلى شركة الهداية بناء على طلبها بمبلغ 480000 ريال مقابل البضاعة التي اشترتها في 7/2 ، وتستحق الورقة بعد شهرين .

في 7/11 باعت بضاعة بمبلغ 265000 ريال إلى محللات الأسود التجارية واستلمت 85000 ريال نقداً وورقة تجارية بالبلغ المتبقي تستحق بعد شهر .

في 7/15 باعت بضاعة إلى محللات الأندلس التجارية بمبلغ 340000 ريال على الحساب .

في 7/18 باعت بضاعة إلى شركة المحضار التجارية بمبلغ 575000 ريال وسحبت عليها ورقة تجارية بالبلغ تستحق بعد شهرين .

في 7/20 سحبت ورقة تجارية على محللات الأندلس التجارية بمبلغ 340000 ريال وتستحق السداد بعد شهرين وذلك عن البضاعة التي اشترتها في 7/15 .

في 8/5 استلمت من محللات العمودي مبلغ 630000 ريال نقداً عن الورقة التجارية .

في 8/11 قدمت الورقة التجارية المستعقة على محللات الأسود التجارية لسداد ما عليها إلا أن محللات الأسود رفضت السداد ، فقامت شركة السماح بعمل اعتراض ودفعت مصاريف الاعتراض البالغة 1200 ريال .

في 9/6 بانتظر لعدم إمكانية سداد مبلغ الورقة التجارية المستعقة إلى شركة الهداية التجارية فقد تم مفتاحها بتجديد الورقة التجارية وقد وافقت شركة الهداية على ذلك على أن تستحق الورقة التجارية في 10/6 وتتحمل شركة السماح فوائد تأخير 75 .

148500+1500+750) أي المبلغ المتبقي من الورقة القديمة إضافة إلى فوائد التأخير

ومصاريف الاعتراض

3 - فائدة التأخير تم حسابها كالآتي :-

المبلغ المتبقي من الدين = المتبقي من مبلغ الورقة القديمة + مصاريف الاعتراض

$$= 150000 + 148500 \text{ ريال}$$

$$\text{فائدة التأخير} = 150000 \times \frac{9}{100} \times \frac{1}{2} = 750 \text{ ريال}$$

4 - بسبب رفض المدينين سداد مبلغ الورقة في 8/10 فإنه لم يسجل أي قيد في ذلك التاريخ، أما في

8/30 وبعد أن تم الاتفاق بين الطرفين فإن قيد اليومية في دفاتر المدين يتم تسجيله بحيث يكون

حـ/ أوراق الدفع (القديمة) مديناً حتى يتم إلغاؤه، وكذلك يظهر كل من حـ/ فوائد التأخير

(باعتباره مصروفاً) وحـ/ مصاريف قضائية (مصاريف الاعتراض في دفاتر المدين) في الطرف

المدين من القيد ، أما الطرف الدائن فيظهر فيه حـ/ أوراق الدفع (الجديدة) لغرض إثباتها في

الدفاتر، وكذلك حـ/ الصندوق دائماً بالبلغ الذي تم سداه.

مثال (15):

بالرجوع إلى بيانات المثال السابق وبافتراض أنه بعد عمل الاعتراض لم تتمكن محللات الحمادي

من سداد مبلغ الورقة بسبب إشهار (إعلان إفلاسها) ونتيجة التصفية حصلت شركة العمودي

في 2007/8/25 على مبلغ 83500 ريال فقط من مبلغ الدين المستحق على محللات الحمادي،

لذا اعتبر المتبقي ديوناً مدعومة

الطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة العمودي التجارية.

الإجابة :-

مذكورين

2007/8/25

83500 حـ/ الصندوق

132000 حـ/ الدين المدعومة

215500 حـ/ المدينين (محللات الحمادي)

استلام جزء من الدين واعتبار المتبقي ديوناً مدعومة



وعند إرسال الورقة إلى البنك تقوم المنشأة بتسجيل قيد يومية يثبت انتقال الورقة إلى البنك للتحويل، وذلك من خلال توسيط حساب أوراق قبض برسم التحويل، وهنا لابد من التأكد أن الورقة انتقلت من ناحية الحيازة فقط ولم تنتقل من ناحية الملكية أي أن ملكيتها ما زالت المنشأة التي أرسلتها، وفي تاريخ استحقاق الورقة قد يحدث أحد الاحتمالات الآتية :

أ - يقوم الدين بسداد قيمة الورقة إلى البنك فوراً.

مثال (16) : الآتي بعض العمليات التي تمت في شركة الهادي التجارية خلال الفصل الأول من سنة 2008

في 1/4 باعتم بضاعة إلى محلات الأمل التجارية بمبلغ 360000 ريال وسحبت عليها ورقة تجارية بالمبلغ تستحق الدفع في 2/4

في 1/5 أرسلت الورقة التجارية إلى البنك اليمني لتحويلها مقابل مصاريف تحويل بلغت 360 ريال استقطعها البنك من الحساب الجاري للشركة لديه.

في 1/8 باعتم بضاعة إلى محلات القيثارة التجارية بمبلغ 580000 ريال، وسحبت عليها ورقة تجارية بالمبلغ تستحق الدفع في 2/8

في 1/9 أرسلت الورقة التجارية إلى بنك الخليج لتحويلها مقابل مصاريف تحويل 0.1٪.

في 2/4 ورد إشعار من البنك اليمني بتحويل مبلغ الورقة التي حرزتها محلات الأمل التجارية وتم إضافة المبلغ إلى الحساب الجاري لشركة الهادي لدى البنك

في 2/8 ورد إشعار من بنك الخليج بتحويل مبلغ الورقة التي حرزتها محلات القيثارة التجارية، وكذلك خصم 580 ريال مصاريف التحويل وإضافة المبلغ المصاحف إلى الحساب الجاري لشركة الهادي لديه.

المطلوب ٢ :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة الهادي التجارية.

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الداخلة	المبلغ المئوية
1/4	1	ح/ أوراق القبض ح/ البيعات	360000	360000

الأوراق التجارية

250

تدريب 5



في 9/6 بالنظر لعدم إمكانية سداد مبلغ الورقة التجارية المستحقة إلى شركة البداية التجارية فقد تم مغالمتها بتعديد الورقة التجارية وقد وافقت شركة البداية على ذلك على أن تستحق الورقة التجارية في 10/6 وتعمل شركة السماح فورا في تأخير 75.

في 9/18 قدمت الورقة التجارية المستحقة على شركة المحضار التجارية لتحويلها بمبلغها ، وبسبب رفض شركة المحضار دفع المبلغ قامت شركة السماح بعمل اعتراض ورفضت 3000 ريال عن مصاريف الاعتراض

في 9/20 لم تتمكن محلات الأندلس التجارية من سداد مبلغ الورقة التجارية بأكملها وتم الاتفاق مع شركة السماح على أن تسدد محلات الأندلس مبلغ 120000 ريال نقداً وتحرر ورقة تجارية بالمبلغ المتبقي من الورقة القديمة ، إضافة إلى فائدة التأخير بنسبة 6٪ وتستحق الورقة الجديدة في 10/20.

في 9/22 استلمت مبلغ 97500 ريال نقداً وذلك نتيجة تصفية محلات الأسوي التي تم إشهار إفلاسها ، وقد تم اعتبار المبلغ المتبقي على محلات الأسوي دينياً مدفوعاً.

في 9/27 استلمت من شركة المحضار المبلغ المستحق نقداً.

في 10/6 سددت نقداً إلى شركة البداية مبلغ ورقة القبض التي تم تحديدها في 9/6.

في 10/20 استلمت من محلات الأندلس مبلغ ورقة القبض التي تم تجديدها في 9/20.

المطلوب ٢ :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة السماح التجارية.

2- 4 - إرسال ورقة القبض إلى البنك لتحويلها في تاريخ الاستحقاق

عندما يكون لدى المنشأة حساباً جارياً لدى أحد البنوك فإنها غالباً ما تفضل أن ترسل أوراق القبض إلى البنك ليقوم بتحويلها نيابة عن المنشأة، وخاصة عندما يكون مكان السداد المحدد في الورقة بعيداً عن مكان المنشأة، أو يكون لدى المنشأة أعمال وارتباطات كثيرة تصعب عندها عملية متابعة أوراق القبض وتحويلها في تواريخ استحقاقها أمراً صعباً أو عرضة للسوء والنسيان، وبالطبع فإن البنك يتقاضى مقابل عملية التحويل هذه مصاريفاً أو عمولة (عادة ما تكون مبلغاً زهيداً)، وهذه المصاريف إما أن يتقاضاها البنك عند استلام الورقة من المنشأة أو عند تحويل مبلغ الورقة.

الأوراق التجارية

249

2 - بالنسبة إلى الورقة التجارية التي حررتها محلات الأمل، فقد خصم البنك مصاريف التحصيل مباشرة من الحساب الجاري للشركة لديه (التقيد رقم 3)، وعند تحصيل مبلغ الورقة، أضاف البنك المبلغ بأكمله إلى الحساب الجاري للشركة لديه (التقيد رقم 6).

3 - بالنسبة إلى الورقة التي حررتها محلات الفيتارة، عند تحصيل مبلغ الورقة قام البنك بحساب مصاريف التحصيل 580 ريال (580000٪0.1) وخصم هذه المصاريف من مبلغ الورقة وأضاف المبلغ الصافي 579420 ريال (580- 580000) إلى الحساب الجاري للشركة لديه.

ب - يطلب المدين مهلة، ويتم بالاتفاق بين الطرفين تجديد الورقة القديمة بورقة جديدة تستحق بعد مدة معينة، وتكون الورقة الجديدة بمبلغ الورقة القديمة بأكمله أو بالمتبقي منه عندما يتمكن المدين من سداد جزء من المبلغ في تاريخ استحقاق الورقة القديمة، وفي كلتا الحالتين يتحمل المدين فوائد تأخير بنسبة معينة على مبلغ الورقة الجديدة وللمدة التي تم الاتفاق عليها لاستحقاق هذه الورقة، ولا تختلف المعالجة المحاسبية لهذه الحالة عن المعالجة المحاسبية عندما يحتفظ الدائن بورقة القبض لتحصيلها في تاريخ الاستحقاق، ذلك أن مصاريف التحصيل التي يستقطها البنك تعتبر عبئاً على الدائن ولا يجوز نقلها إلى المدين.

ج - يرفض المدين سداد قيمة الورقة، عندها يقوم البنك (بموافقة العميل) بعمل اعتراض ويدفع مصاريف الاعتراض ويقوم بتحصيلها على العميل، الذي يقوم بدوره بإلغاء الورقة وتحصيل المدين بمبلغ الدين إضافة إلى مصاريف الاعتراض، وبعد وصول الإندار إلى المدين فإنه إما أن يتفق مع الدائن على تجديد الورقة القديمة بورقة جديدة سواء بمبلغ الورقة القديمة بأكمله أو بالمتبقي منه إذا تمكن من سداد جزء من المبلغ، يضاف إلى ذلك مصاريف الاعتراض وفوائد التأخير، والمعالجة المحاسبية هنا تكون مشابهة لما ورد في حالة احتفاظ الدائن بورقة القبض لتحصيلها في تاريخ الاستحقاق.

أما إذا رفض المدين وشكل تام سداد مبلغ الورقة، ففي هذه الحالة ليس أمام الدائن سوى انتظار الإجراءات القانونية والتي على أساسها تتم المعالجة المحاسبية.

(- العميل هو الدائن الذي أرسل الورقة إلى البنك ليقيم تحصيلها.

1/5	2	ح/ أوراق القبض برسم التحصيل ح/ أوراق القبض إرسال الورقة التجارية إلى البنك لتحصيلها	360000	360000	360000
1/5	3	ح/ مصاريف التحصيل ح/ البنك استقطاع البنك لمصاريف التحصيل من حسابنا.	360	360	360
1/8	4	ح/ أوراق القبض ح/ المبيعات	580000	580000	580000
1/9	5	ح/ أوراق القبض برسم التحصيل ح/ أوراق القبض إرسال الورقة التجارية إلى البنك لتحصيلها	580000	580000	580000
2/4	6	ح/ البنك ح/ أوراق القبض برسم التحصيل تحصيل ورقة القبض وإضافة المبلغ إلى حسابنا	360000	360000	360000
2/8	7	مذكورين ح/ البنك ح/ مصاريف التحصيل ح/ أوراق القبض برسم التحصيل تحصيل ورقة القبض وإضافة المبلغ إلى حسابنا	579420 580	579420 580	579420 580

ملحوظات على الإجابة: -

1 - في كلتا الحالتين تم تسيط ح/ أوراق قبض برسم التحصيل فظهر مديناً في القيد بينما ظهر ح/ أوراق القبض دائناً (لاحظ القيدين 5/2).

1 - يقوم المدين بسداد قيمة الورقة إلى البنك فوراً.

وفي هذه الحالة لا تقوم المنشأة بتسجيل أي قيد لأن البنك يحتفظ بالمبلغ لنفسه بعد أن انتقلت له ملكية الورقة نتيجة الخصم.

ب - يعجز المدين عن السداد فيطلب مهلة، عندها يعود البنك إلى الدائن (الممول) فإذا وافق على ذلك عليه أن يسدد بتبنيك قيمة الورقة، ومن ثم يتم الاتفاق بين الطرفين على تجديد الورقة التجارية، وذلك بإلغاء الورقة القديمة وتحيز ورقة جديدة تستحق بعد مدة معينة، وتكون بمبلغ الورقة القديمة بأكمله أو المتبقي منه إذا تم سداد جزء من المبلغ، وفي كلتا الحالتين يتعمل المدين فوائد تأخير وكما مر بنا في حالة إرسال الورقة إلى البنك لتخصيلها، مع ملاحظة أن مصاريف الخصم يتحملها الدائن في كل الأحوال ولا يجوز تحميلها على المدين.



ج - يتوقع المدين عن السداد، وفي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية مشابهة لحالة رفض السداد عند إرسال الورقة إلى البنك لتخصيلها، إضافة إلى قيام العميل بسداد مبلغ الورقة ومصاريف الاعتراض إلى البنك.

مثال (17) : في 2007/7/1 أرسلت محلات الأمير التجارية ورقة القبض المستلمة من التاجر سليم

ومبلغها 285000 ريال بتاريخ استحقاقها 2007/9/3 إلى البنك لتخصيلها.

في 7/5 أرسلت الورقة المستلمة من محلات الشيباني التجارية ومبلغها 460000 ريال وتاريخ استحقاقها 9/7 إلى البنك لخصمها.

في 7/7 ورد إشعار من البنك بإضافة مبلغ الورقة المستحقة على محلات الشيباني إلى الحساب الجاري لحالات الأمير بعد اقتطاع فائدة بمعدل 6% وكذلك عمولة خصم 400 ريال.

في 9/3 قدم البنك ورقة القبض إلى التاجر سليم لتخصيل قيمتها إلا أن الأخير رفض السداد، مما دفع البنك وبعد الحصول على موافقة محلات الأمير إلى عمل اعتراض ببلغت مصاريفه 250 ريال خصمها من الحساب الجاري لحالات الأمير، كذلك خصم من الحساب مصاريف

التخصيل البالغة 150 ريال.

في 9/7 قدم البنك ورقة القبض إلى محلات الشيباني لتخصيل قيمتها، وقد قامت الأخيرة بسداد المبلغ بأكمله تقياً

في 9/1 تم الاتفاق بين محلات الأمير والتاجر سليم على أن يقوم بسداد مبلغ 105250 ريال تقياً من قيمة الورقة القديمة ويحذر بدلا منها ورقة جديدة تستحق بعد شهر مع إضافة فوائد تأخير بنسبة 6% تدفع تقياً.

بنسبة 6% تدفع تقياً.

254

العملة السائدة والأوراق التجارية

4- 3- إرسال ورقة القبض إلى البنك لخصمها قبل تاريخ الاستحقاق

بدلاً من الانتظار إلى تاريخ الاستحقاق فإن بإمكان المنشأة الحصول على مبلغ الورقة التجارية في أي وقت ترغب فيه وذلك بإرسال ورقة القبض إلى البنك لخصمها (أو قطعتها) عندئذ تحصل على أموال سائلة تستخدمها في الوقت الحاضر، وبالتبادل فإن البنك يقوم بإرسال إشعار إلى المنشأة بالمبلغ الصافي الذي تم إضافته إلى حسابها وهو عبارة عن مبلغ ورقة القبض مطروحاً منها مصاريف الخصم^(*) والتي تتكون من :-

1 - الفائدة : لفرض الوصول إلى القيمة الحالية لورقة القبض (أي قيمتها في تاريخ خصمها لدى البنك) لا بد من تخفيض قيمة الورقة بمقدار الفائدة والتي يتم حسابها كالاتي :-

$$\text{الفائدة} = \text{قيمة الورقة التجارية} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق}$$

ب - عمولة الخصم: - وهي الرسوم التي يحصل عليها البنك مقابل تقديمه خدمة خصم الأوراق التجارية، ويتم التعبير عنها بمبلغ معين أو نسبة مئوية من قيمة الورقة.

وعندما تتم إضافة مبلغ الورقة إلى الحساب الجاري للمنشأة لدى البنك تقتل ملكية

الورقة علاوة على حيازتها إلى البنك والذي يصبح له الحق في استلام مبلغها لصالحه في تاريخ الاستحقاق، ومع ذلك تبقى مسؤولية المنشأة (المستفيد) عن عدم سداد السحوب عليه مبلغ

الورقة إلى البنك في تاريخ الاستحقاق، لذا يبقى للبنك الحق في الرجوع على المنشأة لأنها المسؤولة أمامه عن مبلغ الورقة.

وعند إرسال الورقة إلى البنك لخصمها تقوم المنشأة بتسجيل قيد يومية يثبت انتقال الورقة إلى البنك للخصم ويتم توسط حساب أرواق قبض ترسم التحصيل، وعند وصول إشعار

البنك بإضافة مبلغ إلى حساب المنشأة لدى البنك تقوم المنشأة بتسجيل قيد اليومية اللازم لإحيات العملية.

وفي تاريخ استحقاق الورقة يقوم البنك بتقديم الورقة إلى المدين لتخصيل مبلغها وبوجه أحد الاحتمالات الآتية :-

(*) - تسمى أيضا مصاريف الأمير.

العملة السائدة والأوراق التجارية

253

9/10	6	مذكورين / أوراق القبض / الصندوق	180000 106150
		مذكورين / الدينين (التاجر سليم) / فوائد تأخير	285250 900
		استلام جزء من المبلغ مع الفائدة وسحب ورقة جديدة بالمقبض	

ملحوظات على الإحالة :-

1 - في القيد الأول والثاني تم توسيط كل من / أوراق القبض برسم التخصيص و / أوراق القبض برسم الخصم لإحداث عملية إرسال الورقة إلى البنك، وتم إقتال / أوراق القبض.

2 - في 7/7 تم حساب مصاريف الخصم كالآتي :-

$$\text{القائدة} = \frac{2}{12} \times \frac{9}{100} \times 460000 = 4600 \text{ ريال}$$

$$\text{مصاريف الخصم} = 400 + 4600 = 5000 \text{ ريال}$$

$$\text{المبلغ الصافي} = 460000 - 5000 = 455000 \text{ ريال}$$

3 - في 9/3 ظهر / البنك في الطرف الدائن من القيد نتيجة خصم البنك المبلغ بمصاريف الاعتراض.

من الحساب الجاري لمحلات الأمير لدية، وكما ظهر / أوراق قبض برسم التخصيص في الطرف

الدائن من القيد لغرض إنفاذه، وبالمقابل تم تحميل / الدينين بمبلغ الورقة التجارية إضافة إلى

مصاريف الاعتراض وبالتالي ظهر في الطرف الدين من القيد، ويلاحظ أن هذا الحساب لم يحمل

بمصاريف التخصيص البالغة 150 ريال، وأما تحملها محلات الأمير، وكما يظهر في القيد

الخامس وفي التاريخ نفسه.

4 - في 9/7 لا يسجل أي قيد في دفاتر محلات الأمل لأن طرفي المعاملة هما البنك ومحلات

الشيبياتي.

5 - في 9/10 المبلغ المتبقي من الدين = مبلغ الورقة القديمة + مصاريف الاعتراض

$$\text{المبلغ الذي تم سداده} = 105250 - 250 + 285000 =$$

$$180000 \text{ ريال}$$

$$900 = \frac{6}{12} \times \frac{6}{100} \times 180000 =$$

$$900 \text{ ريال}$$

$$\text{فائدة التأخير} = 180000 - 900 = 106150 \text{ ريال}$$

$$\text{المبلغ الذي تم استلامه نقداً} = 105250 + 900 = 106150 \text{ ريال}$$

المطلوب: - تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر محلات الأمير التجارية.

- الإحالة :-

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الداخلة	المبالغ المدينة
2007/7/1	1	/ أوراق القبض برسم التخصيص / أوراق القبض	285000	285000
7/5	2	إرسال الورقة التجارية إلى البنك لتخصيمها / أوراق القبض / أوراق القبض برسم الخصم	460000	460000
7/7	3	مذكورين / البنك / مصاريف الخصم	460000	455000 5000
9/3	4	خصم ورقة القبض وإضافة صافي المبلغ إلى الحساب الجاري / الدينين (التاجر سليم) مذكورين	285000 250	285250
9/3	5	تحميل الدين قيمة الورقة ومصاريف الاعتراض / مصاريف تحصيل أوراق القبض / البنك	150	150
		إثبات مصاريف التخصيص التي خصمها البنك		

محلات الأمير التجارية

محلات الأمير التجارية

4- 2- 4 تطهير ورقة القبض لصالح الدائنين

تتميز الأوراق التجارية بقابليتها للتداول بين الأشخاص وبسهولة بحيث أن الطرف المستفيد منها بإمكانه أن يستخدمها كإداة للوفاء بالتزاماته تجاه الغير، وذلك عن طريق التطهير، ويقصد بالتطهير التنازل عن (أو تحويل) حق الاستعادة من مبلغ الورقة إلى طرف آخر هو الدائن، ويتم ذلك بتوقيع المستفيد (الشخص الذي تكون الورقة بحوزته ويملك حتى استلام مبلغها) على ظهر الورقة ومن ثم تسليمها إلى الطرف الدائن فتحتل حيازته وملكية الورقة إلى ذلك الطرف الدائن، إلا أن مسؤولية من قام بالتطهير تجاه الطرف الدائن تبقى قائمة إلى حين استلامه مبلغ الورقة في تاريخ الاستحقاق.

وإمكان من يحصل على ورقة تجارية عن طريق التطهير أن يتصرف بها بأي من طرائق التصرف التي كانت متاحة للمستفيد الأصلي من الورقة، فهما كانه الاحتفاظ بالورقة وتحصيلها في تاريخ استحقاقها، أو يرسلها إلى البنك لتحويلها في تاريخ استحقاقها أو خصمها قبل ذلك التاريخ، كذلك بإمكانه أن يقدمها للبنك كضمان للحصول على قرض أو تسهيلات ائتمانية، وأخيراً فإن بإمكانه أن يستخدم الورقة للوفاء بديونه تجاه الغير من خلال تطهيرها إلى أحد دائنيه، وبذلك يمكن أن تمر الورقة التجارية الواحدة بسلسلة من التطهيرات تتقوى عند شخص معين يكون له حق استلام مبلغها في تاريخ الاستحقاق.

وترتب على عملية التطهير أن تسجل المنشأة التي قامت بالتطهير قيد يومية في دفاترها بثبت انتقال الورقة إلى الدائن وبما يؤدي إلى سداد الدين المستحق له، أما الدائن الذي تم تطهير الورقة له فيقوم بتسجيل قيد يومية بثبت سداد الدين المترتب بزمة المنشأة التي قامت بتطهير الورقة له نتيجة انتقال الورقة إليه، وفي تاريخ استحقاق الورقة قد يحدث أحد الاحتمالات الآتية :-

- أ - يقوم الدائن بسداد قيمة الورقة إلى الدائن:
- في هذه الحالة تنتهي مسؤولية المنشأة التي قامت بتطهير الورقة إلى الدائن، إلا أنها لا تسجل أي قيد فهي ليست طرفاً في هذه العملية وإنما يتم تسجيل القيود في دفاتر الدائن (المسحوب عليه) وفي دفاتر الدائن (الشخص الذي تم تطهير الورقة له).
- ب - يطلب الدائن مهلة، وفي هذه الحالة يعود المستفيد الأخير إلى أي شخص قام بتطهير ورقة القبض ولكن يفضل أن يعود إلى من قام بتطهير الورقة له فيعيد إليه الورقة ويستلم مبلغها، ومكناً إلى أن تصل الورقة إلى المستفيد الأصلي منها الذي يدفع مبلغها إلى من أعادها إليه، ويرجع إلى المسحوب عليه (الدائن) ويمكن أن يحصل الاتفاق بينهما على إلغاء الورقة القيدية

258

الأوراق التجارية

تدريب 6:

تسلسل	المبلغ عليه الدائن	تاريخ الاستحقاق	المرض من الإرسال
1	765000	2007/4/30	التعميل
2	450000	محللات فقه	2007/5/21
3	520000	شركة أروى	2007/7/25
4	830000	محللات الرسام	2007/6/12

فإذا علمت الآتي :-

- 1 - قام البنك بخصم التوقيتين الثاني والثالث، وأرسل الشعار إلى الشركة بإمطاق صالح المبلغ إلى حسابها الجاري بعد اقتطاع فاتحة بنسبة 6%، وعمولة خصم 150 ريال لكل ورقة، وكان الخصم كالتالي:
الورقة الثانية في 2007/4/21، الورقة الثالثة في 2007/4/25
- 2 - في 4/30 قدم البنك إلى التاجر أمين المستحقة عليه لتعميل مبلغها، وبالنظر لعدم تمكّنه من سداد المبلغ فقد اتفق مع شركة الربوي على تحرير ورقة جديدة بدلاً من القيدية، فتسحق في 5/30 مع إضافة فوائد تأخر بنسبة 4% وقد قام البنك بإعادة الورقة القيدية إلى الشركة، وخصم من حسابها الجاري مبلغ 350 ريال مصاريف التعميل.
- 3 - في 5/21 قدم البنك إلى محللات فقه الورقة المستحق عليها لتعميل مبلغها، إلا أن المحللات رفضت السداد، فقام البنك بميل اعتراض بثلث مصاريفه 200 ريال استقطعا من الحساب الجاري لشركة الربوي، كما استقطع مبلغ الورقة التجارية التي سبق أن أضافه في 4/21
- 4 - في 5/30 سدد التاجر أمين مبلغ الورقة المستحقة عليه نقداً إلى شركة الربوي.
- 5 - في 6/12 سددت محللات الرسام مبلغ الورقة التجارية المسحوبة عليها بمجرد أن قدمها البنك لتعميلها، وقد قام البنك بإضافة مبلغ المبلغ إلى الحساب الجاري لشركة الربوي بعد أن استقطع مصاريف تعميل 400 ريال.
- 6 - في 6/28 تم إعلان محلات فقه وتمت تصفيها، وكان تعميم شركة الربوي من التصفية المحمول على مبلغ 175500 ريال فقط من الدين المستحق لها على محلات فقه، لذا تم اعتبار المبلغ الملتقى ديوناً مدفوعة.
- 7 - في 7/25 سددت شركة أروى إلى البنك مبلغ الورقة التجارية المسحوبة عليها، وقد استلم البنك المبلغ وأضافه لحسابه الخاص.

الطلبية لتسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة الربوي التجارية.

257

الاوراق التجارية

مطال (18)

في 2007/3/4 باعت شركة القحطاني التجارية بضاعة بمبلغ 750000 ريال إلى محلات الحرازي، وسحبت عليها ورقة تجارية بالمبلغ تستحق في 6/5.

في 3/5 أرسلت ورقة القبض إلى البنك للحصول على قرض لمدة ثلاثة شهور بضمانها، وقد وافق البنك على منح الشركة قرض بمبلغ 420000 ريال، وبفائدة سنوية 6%، وتم إضافة مبلغ القرض إلى الحساب الجاري للشركة لدى البنك.

في 3/10 باعت الشركة بضاعة بمبلغ 300000 ريال إلى محلات العريفي وسحبت عليها ورقة تجارية بالمبلغ تستحق في 5/12.

في 4/12 اشترت بضاعة من التاجر فهد بمبلغ 550000 ريال، دفعت له 250000 ريال نقداً وقامت بتظهير الورقة التي استلمتها من محلات العريفي وذلك سداً لما تبقى من قرض الضمانة.

في 6/5 سددت محلات الحرازي مبلغ الورقة التجارية المسحوبة عليها عندما قدمها البنك لها، وقد قام البنك بإضافة صافي مبلغ الورقة إلى الحساب الجاري لشركة القحطاني لديه، بعد أن استقطع كل من : مبلغ القرض، فائدة القرض، ومصاريف التحصيل البالغة 300 ريال.

في 5/12 رجح التاجر فهد على شركة القحطاني قيمة ورقة القبض إضافة إلى مبلغ 150 ريال ومصاريف اعتراض نتيجة قيامه بهمل اعتراض بسبب رفض محلات العريفي سداد مبلغ الورقة في تاريخ استحقاقها، وقد قامت شركة القحطاني بسداد المبلغ إلى التاجر فهد وحصيله على محلات العريفي.

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة القحطاني التجارية.

الإجابة :-

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2007/3/4	1	أوراق القبض ح/ البيعات	750000	750000
3/5	2	بيع بضاعة وسحب ورقة تجارية مبالغها ح/ أوراق القبض بوسم التامين ح/ أوراق القبض إرسال ورقة القبض كضمان للحصول على قرض من البنك	750000	750000

وتحرير ورقة جديدة تستحق بعد مدة معينة وتكون بمبلغ الورقة القديمة بأكمله أو التقي منه إذا تم سداد جزء من المبلغ، وتعمل المدين في كلتا الحالتين بفوائد التأخير.

ج - يرفض المدين سواء بشكل مؤقت أو نهائي سداد قيمة الورقة، وفي هذه الحالة بإمكان المستفيد الأخير من الورقة أن يعمل اعتراضاً ويدفع مصاريفه ويعود إلى من قام بتظهير الورقة له لتحويل مبلغ الورقة إضافة إلى مصاريف الاعتراض، وفي هذه الحالة فإن المستفيد الأصلي يقوم بإلغاء القيد الذي تم إثباته عند تظهير الورقة ويسدد المبلغ المطلوب للدائن وفي الوقت نفسه يقوم بمطالبة المدين الأصلي بسداد المبلغ، وفي النهاية إما أن يتم الاتفاق على تجديد الورقة أو ينتظر ما ستقرر عنه الإجراءات القانونية، ولا تخرج المعالجة الحاسبية لجميع هذه الحالات عما سبق أن أوضحناه.

4- 5- إرسال ورقة القبض إلى البنك كتأمين للحصول على قرض

يمكن للشئ أن تحصل على قرض من البنك وذلك بضمان أوراق القبض التي بحوزتها، حيث يتم إرسال الورقة لتبقى لدى البنك كتأمين، وفي دفاتر الشئ يتم توسط ح/ أوراق قبض برسم التأمين لإثبات انتقال الورقة إلى البنك، الذي يقوم بدوره بالتحقق من المركز المالي للمسحوب عليه، ومن ثم يمنح القرض إلى الشئ عادة ما يكون نسبة معينة من مبلغ ورقة القبض، يتم تسليمه نقداً إلى الشئ أو يضاف مبلغه إلى حسابها الجاري لدى البنك، ويترب على انتقال ورقة القبض إلى البنك قيام البنك بتحويل مبلغ الورقة في تاريخ الاستحقاق، أما الشئ فتتعمل نتيجة ذلك نوعين من المصاريف، الأول مصاريف التحصيل مقابل قيام البنك بعملية التحصيل، والثاني الفوائد المرتبطة بالقرض وتسمى الفوائد المدينة، وغالباً ما يتم إثبات هذين النوعين من المصاريف في دفاتر الشئ في تاريخ استحقاق ورقة القبض، وبغض النظر عن النتيجة التي يصل لها البنك عند تقديمه الورقة إلى المسحوب عليه لتحويل مبلغها، فالطرف المستفيد من الورقة والذي حصل على القرض بضمانها يتعمل كل من مصاريف التحصيل والفوائد المدينة في كل الأحوال ولا يجوز أن ينقل عبئها إلى المسحوب عليه.

وفي تاريخ الاستحقاق فإن الاحتمالات التوقعة والمناجات الحاسبية المناسبة لكل احتمال عند إرسال ورقة القبض إلى البنك لخصمها قبل تاريخ الاستحقاق يتم تطبيقها أيضاً على حالة إرسال الورقة إلى البنك كتأمين للحصول على قرض، مع ملاحظة أنه في حالة تحويل الورقة فوراً يستطع البنك من مبلغ الورقة الذي تم تحويله كل من : مبلغ القرض، الفوائد المدينة، مصاريف التحصيل، وخصم باقي المبلغ إلى الحساب الجاري للشئ لديه أو يسلمها المبلغ نقداً.

2 - في القيد الخامس عندما تم تظهير الورقة التجارية فظهر ح/ أوراق القبض في الطرف الدائن من

القيد حيث أن عملية التظهير لا تغير من طبيعة الورقة.

3 - في القيد السادس، تم حساب فائدة القرض كالآتي:

$$\text{فائدة القرض} = 420000 \times \frac{6}{100} \times \frac{3}{12} = 6300 \text{ ريال}$$

أما في المبلغ الذي تم إضافته إلى الحساب الجاري فتم حسابه كالآتي:

$$\text{مبلغ المبلغ} = \text{مبلغ ورقة القبض} - (\text{مبلغ القرض} + \text{فائدة القرض} + \text{مصاريف التحصيل})$$

$$= 750000 - (300 + 6300 + 420000) = 300150$$

$$= 750000 - 426600 = 323400 \text{ ريال}$$

4 - في القيد السابع تم إعادة مديونية محلات العريضي ودائنية التاجر فهد وذلك بمبلغ الورقة

التجارية إضافة إلى مصاريف الاعتراض، بسبب رفض المحلات سداد الورقة إلى التاجر فهد.

5 - في القيد الثامن قامت شركة التحماني بسداد قيمة الورقة التجارية ومصاريف الاعتراض إلى التاجر فهد، لتقوم بعدها بتغطية الإجراءات القانونية بالنسبة لمحلات العريضي.

تدريب 7

أي من المصاريف الآتية يتحملها المستفيد من الورقة التجارية ولا يجوز أن يتقلها إلى المسعوب عليه؟ وأي منها يمكنه أن يتحملها على المسعوب عليه؟
قوائد التأخير، مصاريف الخصم، مصاريف التحصيل، مصاريف الاعتراض، فوائد المدينة للقرض.



الوحدة السادسة

الأوراق التجارية

3/5	3	ح/ البنك ح/ القرض الحصول على قرض بضمان ورقة تجارية.	420000	420000
3/10	4	ح/ أوراق القبض ح/ البيعات	300000	300000
4/12	5	ح/ المشتريات مذكورين ح/ المستوفى ح/ أوراق القبض	250000 300000	550000
6/5	6	شراء بضاعة وسداد جزء من الثمن وتظهير ورقة قبض بالباقي مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة القرض ح/ مصاريف التحصيل ح/ البنك	750000	420000 6300 300 323400
5/12	7	ح/ أوراق القبض برسم التأمين إضافة مبلغ مبالغ الورقة إلى الحساب الجاري ح/ الدائنين (العريضي) ح/ الدائنين (التاجر فهد) رفض محلات العريضي سداد قيمة الورقة إلى التاجر فهد	300150	300150
5/12	8	ح/ الدائنين (التاجر فهد) ح/ المستوفى سداد المبلغ المستوفى للتاجر فهد	300150	300150

ملحوظات على الإجابة: -

1 - في القيد الثالث تم إثبات إضافة مبلغ القرض إلى الحساب الجاري فظهر ح/ البنك في الطرف الدائن من القيد، وكذلك إثبات وجود التزام تمس بالقرض الذي ظهر في الطرف الدائن من القيد.

تدريب (8)

- أكمل الفراغات في العبارات الآتية بما يناسبها : -
- 1 - يمكن المستفيد أن يحصل على مبلغ الورقة التجارية أو جزء من المبلغ قبل تاريخ استحقاقها وذلك عن طريق..... أو.....
 - 2 - إذا كان رفض السحب عليه سداد مبلغ الورقة التجارية نهائياً يمكن.....
 - 3 - تتنقل حيازة وملكية ورقة القبض إلى البنك عند إرسالها..... أو.....
 - 4 - إذا فضل المستفيد الحصول على مبلغ الورقة التجارية في تاريخ استحقاقها فيمكنه أن..... أو.....



5- الخلاصة

عزيزي الدارس، لقد تناولت هذه الوحدة موضوع الأوراق التجارية، ولعلك لاحظت الدور الهام الذي تلعبه هذه الأوراق في المعاملات التجارية، كما أن تنوع هذه الأوراق بين شيكات وكبيالات وسندات أدت به وتطلب وجود معالجات محاسبية خاصة، كذلك فإن تعدد طرائق التصرف بهذه الأوراق والاحتمالات المتوقعة في تاريخ استحقاقها ترتب عليه الحاجة إلى اتباع معالجات محاسبية مناسبة لكل منها.

6- لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية السابعة

لقد تناولت هذه الوحدة والوحدتان اللتان سبقتهما كافة المعاملات المالية التي من الممكن أن تحدث في المنشأة التجارية خلال السنة المالية، ويكون الآن عزيزي الدارس قد وصلنا إلى نهاية السنة المالية حيث يبدأ المحاسب بإعداد المراجعة واكتشاف وتصحيح الأخطاء المحاسبية، وهذا ما سنتناوله الوحدة القادمة.

7- إجابات التدرجات

تدريب (1)

- 1 - خصمها (أو قطعها) لدى البنك. 2 - السند الأذني، الشخص المدين (المسحوب عليه). 3 - البنك. 4 - المسحوب عليه، الكميالية. 5 - شخص معين، حامله، الساحب نفسه.
- تدريب (2)
- 1 - (X) الكميالية تتضمن ثلاثة أطراف، السند الأذني يتضمن طرفين.
 - 2 - (X) القانون التجاري.
 - 3 - (V).
 - 4 - (X) يمكن تظهير السند الأذني حاله حال الشيك والكميالية. 5 - (V).

تدريب (3)

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الداخلة	المبلغ المدية
2007/2/3	1	مذكورين ح/ الصندوق		48000 48000
2/7	2	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ المبيعات	96000	
		بيع بضاعة واستلام نصف المبلغ والباقي بشيك رقم (.....) إرسال للتحصيل		
2/9	3	ح/ الأثاث ح/ البنك	35000	35000
		شراء أثاث بشيك		
		ح/ البنك		47040
		ح/ مصاريف التحصيل		960
		ح/ شيكات برسم التحصيل	48000	
		تحصيل مبلغ الشيك رقم (.....) وإيداع صا في المبلغ في الحساب الجاري.		

9/7	3	ح/ إيجال المبانى ح/ البنك	140000	140000
9/12	4	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ البيعات	39000	39000
9/19	5	ح/ البنك ح/ الصندوق	140000	140000
9/20	6	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ الصندوق	8900	8900
9/23	7	ح/ الدينين (محللات طبقية) ح/ شيكات برسم التحصيل رفض البنك للتبنيك رقم (.....) والخاص بمحللات طبقية	39000	39000
9/24	8	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ الدينين (محللات طبقية) استلام الشيك رقم (.....) من محللات طبقية وإرساله إلى البنك لإضافته إلى الحساب.	39000	39000
9/26	9	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ البنك إضافة مبلغ الشيك رقم (.....) إلى حسابنا الجاري لدى البنك.	39000	39000

الوحدة السادسة الأوراق التجارية

266

2/13	4	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ البيعات	72000	72000
2/17	5	ح/ الصندوق ح/ إيراد أوراق ملابنة	14800	14800
2/20	6	ح/ الدينين (محللات الجند) ح/ شيكات برسم التحصيل	72000	72000
2/24	7	ح/ الصندوق ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ الدينين (محللات الجند) ما تم استلامه تقديماً وشيكه رقم (.....) عن المبلغ المتعلق على الدينين	72000	46000 26000
2007/9/1	1	ح/ المشتريات	28000	28000
9/3	2	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ البيعات مذكورين ح/ الصندوق ح/ شيكات برسم التحصيل	27300	18400 8900

الوحدة السادسة الأوراق التجارية

265

تدريسي (4)

8/11	9	185000	185000	185000	ح/ الدينين (محلات الأوسوي) ح/ أوراق القبض	إلغاء ورقة القبض بسبب رفض الدينين سداد مبلغها
8/11	10	1200	1200	1200	ح/ الدينين (محلات الأوسوي) ح/ الصندوق	إلغاء ورقة القبض بسبب رفض الدينين سداد مبلغها
9/6	11	480000	480000	480000	ح/ أوراق الدفع ح/ الدينين (شركة الهداية)	سداد مصاريف الاعتراض وتحصيل الدينين بها
9/6	12	480000 2000	480000	480000	مذكورين ح/ الدينين (شركة الهداية) ح/ فوائد التأخير	إلغاء الورقة القديمة
9/18	13	578000	575000 3000	578000	مذكورين ح/ أوراق القبض ح/ الصندوق	تحضير ورقة جديدة بمبلغ الدينين وفوائد التأخير
9/20	14	340000	340000	340000	ح/ الدينين (محلات الأندلس) ح/ أوراق القبض	ح/ الدينين (شركة الحضار) مذكورين
9/20	15	120000 221100	120000 221100	120000 221100	مذكورين ح/ الصندوق ح/ أوراق القبض	إلغاء ورقة القبض الاعتراض
		340000 1100	340000	340000	ح/ الدينين (محلات الأندلس) ح/ فوائد التأخير	إلغاء ورقة القبض وتحصيل الدينين بمبلغها ومصاريف الاعتراض

268

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة	تدريسي (5)
7/2	1	ح/ المشتريات ح/ الدينين (شركة الهداية)	480000	480000	480000
7/5	2	ح/ أوراق القبض ح/ البيهات	630000	630000	630000
7/6	3	ح/ الدينين (شركة الهداية) ح/ أوراق الدفع	480000	480000	480000
7/11	4	ح/ الدينين (شركة الهداية) ح/ الأوراق القبض ح/ البيهات	265000	265000	85000 180000
7/15	5	ح/ الدينين (محلات الأندلس) ح/ البيهات	340000	340000	340000
7/18	6	ح/ أوراق القبض ح/ البيهات	575000	575000	575000
7/20	7	ح/ الدينين (محلات الأندلس) ح/ الأوراق القبض	340000	340000	340000
8/5	8	ح/ الدينين (محلات الأندلس) ح/ الأوراق القبض ح/ الصندوق	630000	630000	630000

267

4/25	3	مذكورين ح/ / البنك ح/ / مصاريف الخصم ح/ / أوراق القبض برسوم الخصم خصم ورقة القبض وأضافة صافي مبلغها إلى الحساب الجاري	512050 7950	520000
4/30	4	ح/ / المدينين (التاجر أمين) ح/ / أوراق القبض برسوم التحصيل إلغاء الورقة القديمة المسعورة على التاجر أمين	765000	765000
4/30	5	ح/ / أوراق القبض مذكورين ح/ / المدينين (التاجر أمين) ح/ / فوائد التأخير	765000 2550	767550
4/30	6	ح/ / مصاريف تحصيل أوراق القبض ح/ / البنك إثبات مصاريف التحصيل التي خصمها البنك	350	350
5/21	7	ح/ / المدينين (محللات فله) ح/ / البنك تحصيل المدين بقيمة الورقة ومصاريف اعتراض	450200	450200
5/30	8	ح/ / الصندوق ح/ / أوراق القبض استلام مبلغ الورقة الجديدة من التاجر أمين	767550	767550
6/12	9	مذكورين ح/ / البنك ح/ / مصاريف تحصيل أوراق القبض ح/ / أوراق القبض برسوم التحصيل تحصيل ورقة القبض وأضافة صافي المبلغ إلى الحساب الجاري.	829600 400	830000

الوحدة السادسة
الأوراق التجارية

الوحدة السادسة
الأوراق التجارية

9/22	16	مذكورين ح/ / الصندوق ح/ / الدين المدرومة ح/ / المدينين (شركة الحضان) استلام جزء من الدين وأختار المدينين يوماً معنومة	186200	97500 88700
9/27	17	ح/ / الصندوق ح/ / المدينين (شركة الحضان) استلام مبلغ الدين المترتب بثمة شركة الحضان	578000	578000
10/6	18	ح/ / أوراق الدفع ح/ / الصندوق سداد مبلغ ورقة الدفع الجديدة إلى شركة البداية.	482000	482000
10/20	19	ح/ / الصندوق ح/ / أوراق القبض استلام مبلغ ورقة القبض الجديدة من محلات الأتلس	221100	221100

تدريب (6)

4/20	1	مذكورين ح/ / أوراق القبض برسوم التحصيل ح/ / أوراق القبض برسوم الخصم ح/ / أوراق القبض إرسال ورقتين تجاريتين للتحصيل وورقتين تجاريتين للخصم	2565000	1595000 970000
4/21	2	مذكورين ح/ / البنك ح/ / مصاريف الخصم ح/ / أوراق القبض برسوم الخصم خصم ورقة القبض وأضافة صافي مبلغها إلى الحساب الجاري	450000	447600 2400

8- المراجع

- 1- احشاد، ديونس محمد، الشريف، ديونس حسن، بيت المال، دمحم عبد الله، مبادئ المحاسبة المالية، منشورات جامعة قاروينس، بنغازي، 1990.
- 2- البشتاري، د. سليمان حسين، أبو خزاعة، د. إيهاب محمد، مبادئ المحاسبة (1)، دار المتاهج للنشر والتوزيع، عمان، 2004.
- 3- الجليلي، مقدار أحمد، زكو، فؤاد سليمان، الشاوي، محمد طاهر، المحاسبة، الطبعة الثانية، دار الكتب للطباعة والنشر، الموصل، 2000.
- 4- الخدش، د. حسام الدين وآخرون، أصول المحاسبة المالية، الجزء الأول، الطبعة الثالثة، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2004.
- 5- المدائني، دمحم هادي، مبادئ المحاسبة، الجزء الأول، المركزية للطباعة والإخراج، تعز، 1999.
- 6- مرعي، د. عبد الحي، الصبان، د. محمد سمير، أصول المحاسبة المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 1988.

6/28	10	مذكورين ح/ الصندوق ح/ الدين المدومة ح/ الدينين (مطلات فله) استلام جزء من الدين واعتبار التتبعي ديوناً معدومة	185200 265000 450200
------	----	--	----------------------------

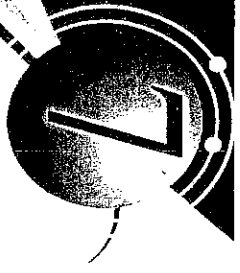
تدريب (7)

- أ - المصاريف التي يتحملها المستفيد ولا يجوز أن ينقلها إلى المسحوب عليه هي: مصاريف الخصم، مصاريف التصنييل، الفوائد المدية القرض.
- ب - المصاريف التي يمكن أن يحتملها المستفيد على المسحوب عليه هي: فوائد التأخير، مصاريف الاعتراض.

تدريب (8)

- 1 - خصمها لدى البنك، تقديمها كضمان للحصول على القرض.
- 2 - عمل الاعتراض، تجديد الورقة القديمة بورقة جديدة.
- 3 - للخصم، للحصول على القرض، للتصنييل.
- 4 - يقوم بتخصييلها بنفسه في تاريخ الاستحقاق، يرسلها البنك لتخصييلها في تاريخ الاستحقاق.

الوحدة السابعة



ميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء الحسابية

محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
276	1. المقدمة.....
276	1-1 تمهيد.....
276	1-2 الأهداف.....
276	1-3 أقسام الوحدة.....
277	1-4 القراءات المساعدة.....
277	2. ميزان المراجعة.....
278	1- تعريف ميزان المراجعة.....
278	2- الغرض من إعداد ميزان المراجعة.....
279	3. طرائق إعداد ميزان المراجعة.....
279	1- ميزان المراجعة بالجامع.....
280	2- ميزان المراجعة بالأرصدة.....
280	3- ميزان المراجعة بالجامع والأرصدة.....
291	4. أسباب حدوث الأخطاء المحاسبية.....
292	5. أنواع الأخطاء المحاسبية.....
292	1- حسب طبيعة الخطأ المحاسبي.....
293	2- حسب مرحلة حصول الخطأ المحاسبي.....
301	6. اكتشاف الأخطاء المحاسبية وطرائق التصحيح.....
301	1- ميزان المراجعة.....
305	2- سجل الأستاذ العام.....
310	3- سجل اليومية العامة.....
316	7. الخلاصة.....
316	8. لحة مسبقة عن الوحدة الدراسية الثامنة.....
316	9. إجابات التدريبات.....
328	10. المراجع.....

1. المقدمة:

1-1. تمهيد:

عزيزي السارس، مرحباً بك إلى الوحدة السابعة من مقرر المحاسبة المالية، تتناول هذه الوحدة التي بين يديك تعريف ميزان المراجعة وطرائق إعداده، وأهميته من حيث إمكانية اكتشاف بعض الأخطاء المحاسبية عند إعداده، مع توضيح لأنواع هذه الأخطاء والطرائق الممكنة لتصحيحها.

1-2. الأهداف:

- يتوقع منك عزيزي السارس، بعد انتهائك من دراسة هذه الوحدة، وتقييم تدريباتها، أن تكون قادراً على أن:
- 1 - تلم بتعريف ميزان المراجعة، والغرض من إعداده.
 - 2 - تتمكن من إعداد ميزان المراجعة بطريقة الجامع والأرصدة، وطريقة الجامع والأرصدة.
 - 3 - تتعرف على الأسباب التي تؤدي إلى حدوث الأخطاء المحاسبية.
 - 4 - تدرك أنواع الأخطاء المحاسبية الممكنة الحدوث.
 - 5 - تتمكن من اكتشاف الأخطاء المحاسبية وتصحيحها.

1-3. أقسام الوحدة

تنقسم هذه الوحدة إلى خمسة أقسام:

القسم الأول: ويتدم تعريف ميزان المراجعة، والأغراض التي لأجلها يتم إعداده وهذا القسم حقق الهدف الأول.

القسم الثاني: يعرض الطرائق التي يمكن أن يتم إعداد ميزان المراجعة بها، وهذا القسم حقق الهدف الثاني.

القسم الثالث: ويبين أسباب حدوث الأخطاء المحاسبية، وهذا القسم حقق الهدف الثالث.

القسم الرابع: ويوضح الأنواع المختلفة للأخطاء المحاسبية سواء من ناحية طبيعة هذه الأخطاء أو المرحلة التي تحصل فيها هذه الأخطاء، وهذا القسم حقق الهدف الرابع.

1-2 تعريف ميزان المراجعة Definition of Trial Balance

في خطوة سابقة لإعداد القوائم المالية وتحسباً لوجود أخطاء محاسبية، وحرصاً على تصحيحها وعدم استمرارها مما يشكل صعوبة وتأخير في إعداد القوائم المالية، فإن المحاسب يقوم بإعداد ميزان المراجعة والذي بإمكانه اكتشاف معظم هذه الأخطاء والتي قد تحدث في المراحل المتعددة لعمله، بدءاً من تسجيل قود اليومية وانتهاء بإعداد ميزان المراجعة.

وميزان المراجعة هو كشف بإسماء الحسابات الواردة بيقتر الأستاذ العام، بالإضافة إلى عمودين أحدهما للمبالغ المدبنة والآخر للمبالغ الدائنة، ويمكن تعريفه بأنه: "أداة قياس التوازن الحسابي للتأكد من صحة التسجيل بالدفاتر"، ويتم من خلال ميزان المراجعة التأكد بصورة دورية من صحة تطبيق طريقة القيد المزدوج في مراحل معينة من الدورة المحاسبية هي القيد والتسجيل والترصيد.

2-2 الغرض من إعداد ميزان المراجعة

Purposes of Preparing Trial Balance

يتم إعداد ميزان المراجعة بشكل دوري، إما سنوياً أو فصلياً أو شهرياً وربما فترات دورية أقل من ذلك ويصعب حاجة قسم الحسابات ومطلوبات إدارة المنشأة، وبما يحقق الأغراض الآتية:

1- التأكد من صحة عمليات القيد في سجل اليومية العامة، وكذلك عمليات الترحيل إلى سجل الأستاذ.

2- التأكد من عمليات ترصيد الحسابات في سجل الأستاذ العام.

3- التمهيد لإعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي، لذا فإن ميزان المراجعة يتم عادة إعداده في نهاية السنة المالية للمنشأة، إلا أن طبيعة نشاط بعض المنشآت يتطلب إصداره في فترات دورية معينة وربما تكون متقاربة، بل قد يتطلب الأمر إصداره بشكل يومي، ولعل استخدام الأنظمة المحاسبية الحوسبية يسهل الأمر بشكل كبير.

وعلى الرغم من أهمية بل وضرورة توازن ميزان المراجعة لما يمكن أن يكتشفه من أخطاء محاسبية إلا أن التوازن لا يعد دليلاً قاطعاً على عدم وجود الأخطاء، حيث أن هناك بعض الأخطاء المحاسبية التي لا يمكن أن يكتشفها الميزان وكما سيورد بالتفصيل في موضوع الأخطاء المحاسبية.

القسم الخامس، ويستعرض الكيفية التي يتم من خلالها اكتشاف هذه الأخطاء المحاسبية سواء حصلت عند إعداد ميزان المراجعة أو في سجل الأستاذ العام أو في سجل اليومية العامة، إضافة إلى الطرائق الممكنة لتصحيح هذه الأخطاء المحاسبية، وهذا القسم يحقق الهدف الخامس.

4-1 قراءات مساعدة لدراسة الوحدة:

مزوري المدارس، المراجع الآتية تتصل ويشكل مباشر بموضوع هذه الوحدة، وقرآنك لها ستعود عليك بالانتفاع والفاقد:

1 - 2 - البيضاوي، سليمان حسين، أبو خزنة، د. إيهاب محمد، مبادئ المحاسبة (1)، دار النامح للنشر والتوزيع، عمان 2004، ص 253- 262.

2 - علي، د. عبد الوهاب نصر، شحاته، د. شعاعه السيد، مبادئ المحاسبة المالية، الدار الجامية، الإسكندرية، 2005، ص 140- 145.

2- ميزان المراجعة Trial Balance

مزوري المدارس، إن الدورة المحاسبية - وكما مر بك في الوحدات السابقة - تبدأ بتحليل المعاملات المالية وتنتهي بإعداد قائمة المركز المالي (الميزانية)، وإذا تمت هذه المراحل بشكل صحيح ووفق فإن ذلك يؤدي إلى توازن قائمة المركز المالي، إلا أن الحال لا تكون دائماً كذلك، فكثره المعاملات المالية وما يترتب عليها من تسجيل القيد وترحيل إلى الحسابات المتعددة والمختلفة ومن ثم ترصيد هذه الحسابات، إضافة إلى المراحل التالية للدورة المحاسبية، كل ذلك قد يتسبب في حدوث الأخطاء المحاسبية وهذه بدورها تؤدي إلى تأخير إعداد وتقديم القوائم المالية إلى الأطراف التي تحللها وبالطبع فإن ذلك ليس في مصلحة المنشأة، لذا يلجأ المحاسبون إلى إعداد ميزان المراجعة، فما تعريف ميزان المراجعة؟ وما القوائم التروخه منه؟ مقال معي - عزيزي المدارس - لتقرأ فقرات هذا القسم.

3-2 ميزان المراجعة بالأرصدة Trial Balance by Balances

ويخصص العمود الأول في هذا الميزان للأرصدة المدنية، بينما يخصص العمود الثاني للأرصدة الدائنة، ويظهر اسم الحساب في العمود الثالث، بينما يشتمل العمود الرابع على رقم صفحة الأستاذ، وأخيراً فإن كل حساب في سجل الأستاذ العام يتم تسجيل اسمه ورقم صفحة الأستاذ الخاصة به، ويتم نقل رصيده المدني أو الدائن ويحسب طبيعة الحساب والعمليات التي تمت عليه خلال السنة إلى العمود الأول أو الثاني ويحسب طبيعة رصيده ذلك الحساب، وأيضاً ينبغي مراعاة الجوانب الشككية التي تم ذكرها عند إعداد ميزان المراجعة بالجاميع، وكما في الشكل رقم (15) أدناه:

شكل رقم (15)

شركة النور التجارية

ميزان المراجعة بالأرصدة في 200x/12/31م

أرصدة مدنية	أرصدة دائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

ويعتبر ميزان المراجعة بالأرصدة إحدى الوسائل الهامة للتحقق من صحة ترصيد الحسابات بالإضافة إلى صحة القيد والتحويل، حيث يجب أن يتساوى مجموع عمود الأرصدة المدنية مع مجموع عمود الأرصدة الدائنة في هذا الميزان، إلا أن هذا المجموع لا يشترط فيه أن يتساوى مع المجموع في جانبي سجل اليومية.

3-3 ميزان المراجعة بالجاميع والأرصدة

Trial Balance by Totals & Balances

بالإضافة إلى الطريقتين السابقتين في إعداد ميزان المراجعة فإنه يمكن إعداد طريقة تشمل الطريقتين معاً، أي ميزان مراجعة بالجاميع والأرصدة وكما في الشكل رقم (16) الآتي:

شكل رقم (16)

شركة النور التجارية

ميزان المراجعة بالجاميع والأرصدة في 200x/12/31م

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة		الإجمالي
		المدنية الدائنة	المدنية الدائنة	

3-3 طرق إعداد ميزان المراجعة

Methods of Preparing Trial Balance

عزيزي الدارس، يمكنك إعداد ميزان المراجعة بوحدة من ثلاث طرق، ولكل طريقة أسلوب خاص في الإعداد، وأغراض معينة تحققها، لذلك يظهر ميزان المراجعة بثلاثة أشكال مختلفة بعض الشيء ويحسب الطريقة التي تم استخدامها في إعدادها وهي:

3-1 ميزان المراجعة بالجاميع Trial Balance by Totals

في هذه الطريقة يخصص العمود الأول من ميزان المراجعة لمجموع مبالغ الجانب المدني للحساب، أما العمود الثاني فإنه يخصص لمجموع مبالغ الجانب الدائن للحساب، ويظهر اسم الحساب في العمود الثالث، بينما يشتمل العمود الرابع على رقم صفحة الأستاذ، وأخيراً فإن كل حساب في سجل الأستاذ العام يتم تسجيل اسمه ورقم صفحة الأستاذ الخاصة به، ويتم نقل مجموع الجانب المدني ومجموع الجانب الدائن كل في عموده الخاص، مع مراعاة الجوانب الشككية عند إعداد الميزان وتتضمن ذكر اسم المنشأة وكذلك عبارة ميزان المراجعة بالجاميع، وأخيراً تاريخ إعداد الميزان، وكما في الشكل رقم (14) أدناه.

شكل رقم (14)

شركة النور التجارية

ميزان المراجعة بالجاميع في 200x/12/31م

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجاميع دائنة	مجاميع مدنية
	الإجمالي		

وبعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة ينبغي الانتباه إلى أن مجموع العمود الأول من الميزان والذي يتضمن مجموع مبالغ الجانب المدني من الحسابات ينبغي أن يتساوى مع مجموع العمود الثاني من الميزان والذي يتضمن مجموع مبالغ الجانب الدائن من الحسابات، ليس هذا فحسب وإنما ينبغي أن يتطابق هذا المجموع مع المجموع في جانبي سجل اليومية العامة والذي سيقم الإشارة إلى ضرورة تطابقها وكما ذكرنا في الوحدة الثانية من هذا المقرر.

وتظهر أهمية ميزان المراجعة بالجاميع كونه يعتبر إحدى الوسائل الهامة للتحقق من صحة عمليات القيد اليومية والتحويل إلى سجل الأستاذ، وعليه فإن عدم توازن الميزان يستدعي الرجوع إلى سجل الأستاذ للتأكد من صحة جمع المبالغ المدنية والدائنة لكل حساب ومن ثم التأكد من دقة التحويل وأخيراً العودة إلى سجل اليومية للتأكد من صحة عمليات القيد والتسجيل.

رقم المصفحة (1)

رقم اليوميه

الإحالة :

لا بد أن تست عزوي المادوس الفرق بين الطرفين الفلات لإعداد ميزان المراجعة ، ولتأكد من استيعابك للموضوع ، حاول الإجابة عن التدرج الآتي:

مثال (1)

في 2007/1/1 بدأ منصور عمله التجاري بالآتي (البالغ بالريال):

1500000 المصنوق - 700000 السيارات - 350000 البضاعة - 1185000 البتلك.

وخلال شهر يناير تمت العمليات الآتية:

1. في 1/3 اشترى بتايه بمبلغ 950000 ريال بشيك ، وبلغت مصاريف تسجيلها 5200 ريال، ومصاريف تهيئتها للاستعمال 43000 ريال دفعتا نقداً.

2. في 1/9 باع بضاعة على الحساب إلى محمود بمبلغ 280000 ريال وبخصم تجاري 5٪ وشروط دفع 10/2، 15/1، 30/ن.

3. في 1/10 اشترى بضاعة من داود بمبلغ 324000 ريال سدد نصفها نقداً وجرر بالباقي كمبيالة تستحق بعد شهرين ، كما دفع مصاريف نقل البضاعة المشتراة والبالغة 1800 ريال.

4. في 1/12 باع بضاعة إلى محلات التفاز بمبلغ 198000 ريال نقداً ، أودع منها 65000 ريال في البتلك.

5. في 1/15 باع إحدى السيارات بمبلغ 485000 ريال نقداً ، علماً أن قيمتها الدفترية 514000 ريال ، وسحب ربع المبلغ لاستعماله الشخصي.

6. في 1/21 سدد محمود ما قيمته 95000 ريال نقداً.

7. في 1/24 اشترى بضاعة من سلطان بمبلغ 186000 ريال على الحساب وبخصم تجاري 10٪.

8. في 1/25 تم رد بضاعة قيمتها 12100 ريال إلى سلطان لعدم مطابقتها المواصفات المتفق عليها.

9. في 1/30 سدد المصاريف الآتية نقداً: 2800 ريال مصاريف ماء وكهرباء ، 21000 مرتبات وأجور.

المطلوب :

1 - تسجيل قيود اليومية.

2 - تحضير حسابات الأستان اللازمة.

3 - إعداد ميزان المراجعة بالجامع في 2007/1/31

4 - إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2007/1/31

5 - إعداد ميزان المراجعة بالجامع والأرصدة في 2007/1/31

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	البالغ الأمانة	البالغ المدينة
1/1/2007	1 5 3	1	مذكورين ح/ المصنوق ح/ السيارات	1500000	700000
	2 13		ح/ البضاعة أول المدة ح/ البتلك	350000	1185000
			ح/ رأس المال بده العمل التجاري	3735000	
1/3	6 2	2	ح/ الباقي مذكورين		998200
	1		ح/ البتلك	950000	
			ح/ المصنوق	48200	
			قيمة البتلك المشتراة		
1/9	4 8	3	ح/ المدينين - محمود ح/ البيعات	266000	266000
			بيع بضاعة على الحساب بشروط دفع 10/2، 15/1، 30/ن		
1/10	7	4	ح/ المشتريات		
	1 10		مذكورين ح/ المصنوق	162000	324000
			ح/ أوراق الدفع	162000	
			شراء بضاعة وتجرر كمبيالة بمبلغ الباقي نقداً		
1/10	9 1	5	ح/ مصاريف نقل البتلك ح/ المصنوق	1800	1800
			دفع مصاريف نقل المشتريات نقداً		

2 سجل الأستاذ:

رقم الصفحة (1)		رقم الصندوق		رقم الصفحة (2)		رقم اليومية	
التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ
1/3	1	ح/البيان	48200	1/1	1	ح/رأس المال	1500000
1/10	1	ح/البيان	162000	1/12	2	ح/البيانات	133000
1/10	1	ح/مصاريف نقل الداخل	1800	1/15	2	ح/السيارات	363750
1/31	2	مذكورين	23800	1/21	2	ح/الدين - محمول	94050
1/31		الرصيد للرجل	1850000				2090800
			2090800				

ح/ البنك

رقم الصفحة (2)		رقم اليومية		رقم اليومية		رقم اليومية	
التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ
1/3	1	ح/البيان	950000	1/1	1	ح/رأس المال	1185000
1/31		الرصيد للرجل	300000	1/12	2	ح/البيانات	65000
			1250000				1250000

ح/ البضاعة أول المدة

رقم الصفحة (3)		رقم اليومية		رقم اليومية		رقم اليومية	
التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ
1/31		الرصيد للرجل	350000	1/1	1	ح/رأس المال	350000
			350000				350000

ح/ المدينين - محمول

رقم الصفحة (4)		رقم اليومية		رقم اليومية		رقم اليومية	
التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ
1/21	2	مذكورين	95000	1/9	2	ح/البيانات	266000
1/31		الرصيد للرجل	171000				266000
			266000				

ح/ السيارات

رقم الصفحة (5)		رقم اليومية		رقم اليومية		رقم اليومية	
التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	مبلغ
1/15	2	مذكورين	514000	1/1	1	ح/رأس المال	700000
1/31		الرصيد للرجل	186000				700000
			700000				

التاريخ	رقم الصفحة	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
1/12		6	مجموع ما قبله	5325000	5325000
	1		مذكورين		
	2		ح/الصندوق		133000
	8		ح/البنك		65000
			ح/البيانات	198000	
1/15		7	قيمة المبيعات التقديمية		
	1		مذكورين		
	11		ح/الصندوق		363750
	12		ح/خسائر بيع أصول ثابتة		29000
	5		ح/المسحوبات الشخصية		121250
			ح/السيارات	514000	
1/21		8	بيع إحدى السيارات نقداً وبخسارة		
	1		مذكورين		
	14		ح/الصندوق		94050
	4		ح/خصم مسموح به		950
			ح/الدينين - محمول	95000	
1/24		9	ما سدده محمول بخصم نقدي 1%		
	7		ح/الشتريات		
	15		ح/الدينين - سلطان	167400	
1/25		10	قيمة المشتريات الآجلة		
	15		ح/الدينين - سلطان		12100
	16		ح/مردودات المشتريات	12100	
1/30		11	ما تم زده لعدم مطابقتها لخواصها		
	17		مذكورين		
	18		ح/مصاريف الماء والكهرباء		2800
	1		ح/مربيات وأجور		21000
			ح/الصندوق	23800	
			دفع مصاريف الماء والكهرباء		
			والأجور والرواتب		
			المجموع النهائي	6335300	6335300

ح/ المسحوبات الشخصية رقم الصفحة (12)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/31		البيان	
		ح/ الرصيد المرحل	121250
			121250

ح/ رأس المال رقم الصفحة (13)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/1		البيان	
		ح/ منكرين	3735000
			3735000

ح/ خصم مسجوع به رقم الصفحة (14)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/31		البيان	
		ح/ الرصيد المرحل	950
			950

ح/ الألتين - سلطان رقم الصفحة (15)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/24		البيان	
		ح/ الألتين	167400
		ح/ الرصيد المرحل	155300
			167400

ح/ مزروعات المشتريات رقم الصفحة (16)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/25		البيان	
		ح/ الألتين - سلطان	12100
			12100

ح/ مصاريف الماء والكهرباء رقم الصفحة (17)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/31		البيان	
		ح/ الرصيد المرحل	2800
			2800

ح/ المائتي رقم الصفحة (6)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/31		البيان	
		ح/ الرصيد المرحل	998200
			998200

ح/ المشتريات رقم الصفحة (7)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/31		البيان	
		ح/ الرصيد المرحل	491400
			491400

ح/ المبيعات رقم الصفحة (8)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/9		البيان	
		ح/ الألتين - مسجوع	266000
		ح/ منكرين	198000
			464000

ح/ مصاريف نقل للاحتل رقم الصفحة (9)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/31		البيان	
		ح/ الرصيد المرحل	1800
			1800

ح/ أوراق الدفع رقم الصفحة (10)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/10		البيان	
		ح/ الألتين	162000
			162000

ح/ خصمات بيع أصول ثابتة رقم الصفحة (11)

رقم التاريخ	رقم اليومية	البيان	مدين
1/31		البيان	
		ح/ الرصيد المرحل	29000
			29000

4) ميزان المراجعة بالأرصدة في 2007/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
1	المتنوع	1855000	-
2	البنك	300000	-
3	البضاعة أول المدة	350000	-
4	المدينون - معمود	171000	-
5	السجلات	186000	-
6	المباني	998200	-
7	المشتريات	491400	-
8	البيعتات	-	464000
9	مصاريف نقل للداخل	1800	-
10	أوراق الدفع	-	162000
11	خسائر بيع أصول ثابتة	29000	-
12	المسحوبات الشخصية	121250	-
13	رأس المال	-	3735000
14	خصم مسموح به	950	-
15	الدائون - سلطان	-	155300
16	مردودات المشتريات	-	12100
17	مصاريف ماء وكهرباء	2800	-
18	مربحات وأجور	21000	-
	الإجمالي	4528400	4528400

ح/ مرتبات وأجور رقم الصفحة (17)

رقم اليومية	التاريخ	رقم اليومية	التاريخ	مدين	دائن	البيان	مدين
1/31		1/30		21000	21000	ح/ الصندوق	21000
		2		21000			21000

3) ميزان المراجعة بالجاميع في 2007/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجاميع دائنة	مجاميع مدينة
1	المتنوع	235800	2090800
2	البنك	950000	1250000
3	البضاعة أول المدة	-	350000
4	المدينون - معمود	95000	266000
5	السجلات	514000	700000
6	المباني	-	998200
7	المشتريات	-	491400
8	البيعتات	464000	-
9	مصاريف نقل للداخل	-	1800
10	أوراق الدفع	162000	-
11	خسائر بيع أصول ثابتة	-	29000
12	المسحوبات الشخصية	-	121250
13	رأس المال	3735000	-
14	خصم مسموح به	-	950
15	الدائون - سلطان	167400	12100
16	مردودات المشتريات	12100	-
17	مصاريف ماء وكهرباء	-	2800
18	مربحات وأجور	-	21000
	الإجمالي	6335300	6335300

تدريب 1

- الأبني أرصدة الحسابات المستخرجة من سجلات شركة البضائر التجارية في 2008/1/1 (البيانات بالريال): 444000- الصندوق 120000- البضاعة 375000- الأثاث 76000- أوراق القبض 95000- الناقدون -حقوق.
- وخلال شهر يناير تمت العمليات الآتية:
1. في 1/5 شراء بضاعة من عبد الله بمبلغ 235000 ريال وتحرير ورقة تجارية بالمبلغ تستحق بعد شهر.
 2. في 1/12 قدم ورقة القبض المستحقة على خليل ومبلغها 42000 ريال وقد قام خليل بسداد المبلغ نقداً.
 3. في 1/19 بيع بضاعة إلى محلات السمادة التجارية بمبلغ 185000 ريال بخصم تجاري 8% وتم استلام نصف المبلغ نقداً والباقي على الحساب.
 4. في 1/24 بيع نصف الأثاث بمبلغ 194000 ريال نقداً.
 5. في 1/28 سداد ما قيمته 65000 ريال للناقدين فأرسل بعد الحصول على خصم نقدي 2%.
- المطلوب: 1- تسجيل قيود اليومية. 2- تصوير حسابات الأستاذ اللازمة.
- 3 -إعداد ميزان المراجعة بالجامع في 2008/1/31
- 4 -إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2008/1/31
- 5 -إعداد ميزان المراجعة بالجامع والأرصدة في 2008/1/31.

تدريب 2

- الأبني أرصدة الحسابات المستخرجة من سجلات شركة العيسى التجارية في 2007/12/31 (البيانات بالريال).
- 32000 الصندوق - 2000000 البنك - 3000000 السيارات - 1000000 الأثاث - 100000 المسحوبات الشخصية - 360000- الدينون 1000000- البيوعات - 600000 المشتريات - 1500000 الناقدون - 20000 مسرورات متومة - 600000 أوراق القبض - 50000 مرودات البيعات - 300000- أوراق الدفع - 690000 الخصم المكتسب - 24000 الخصم المسموح به - 930000- مرقات وأجور - 500000 القروض - 100000 مسرورات المشتريات - 34000- عمولة المشتريات - 740000 بضاعة أول المدة - 600000 رأس المال.
- المطلوب: إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2007/12/31



5) ميزان المراجعة بالجامع والأرصدة في 2007/1/31

رقم عملية الأستاذ	اسم الحساب	ميزان المراجعة بالأرصدة		ميزان المراجعة بالجامع	
		أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	مجموع دائنة	مجموع مدينة
1	الصندوق	-	1855000	235800	2090800
2	البنك	-	300000	950000	1250000
3	البضاعة أول المدة	-	350000	-	350000
4	الدينون - مصور	-	171000	95000	266000
5	السيارات	-	186000	514000	700000
6	البياتي	-	998200	-	998200
7	المشتريات	-	491400	-	491400
8	البيعات	464000	-	464000	-
9	مصاريف نقل للداخل	-	1800	-	1800
10	أوراق الدفع	162000	-	162000	-
11	خصائر بيع أصول ثابتة	-	29000	-	29000
12	المسحوبات الشخصية	-	121250	-	121250
13	رأس المال	3735000	-	3735000	-
14	خصم مسموح به	-	950	-	950
15	الناقدون - سلطان	135300	-	167400	12100
16	مرودات المشتريات	12100	-	12100	-
17	مصاريف ماء وكهرباء	-	2800	-	2800
18	مرقات وأجور	-	21000	-	21000
	الإجمالي	4528400	4528400	6335300	6335300

الوحدة السابعة

ميزان المراجعة

- 1- عدم الإلمام بالفروض المحاسبية الأساس والمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً، حيث ينبغي أن يتقيد المحاسب في عمله بهذه الفروض والمبادئ بدءاً من تسجيل قيود اليومية وانتهاءً بعرض المعلومات في القوائم المالية، وربما عدم الإلمام أو الالتزام بهذه الفروض والمبادئ يكون نتيجة عدم الحصول على المؤهل العلمي اللازم لشغل وظيفة المحاسب أو نقص في الخبرة أو عدم متابعة المستجدات في مجال المحاسبة والتي تتطلب استمرار التعليم
- 2- إهمال المحاسب وتصويره في مجال عمله، والذي إما أن يكون مقصوداً بسبب عدم إيدائه العناية المهنية الواجبة والمطلوبة منه، أو يكون غير مقصود أي سهواً بسبب كثرة العمل الذي يكلف به وعدم وجود من يساعده.
- 3- التعمد في ارتكاب الأخطاء لتحقيق هدف يسعى إليه المحاسب مثل الاختلاس أو السرقة أو إخفاء أخطاء سابقة ارتكبتها.

5. أنواع الأخطاء المحاسبية، Kinds of Accounting Errors

ستصادفك في دراستك لهذه الوحدة -عزيزي الدارس - أنواع متعددة من الأخطاء المحاسبية، ولتتمكنك من الإلمام بها ونصرة واضحة ستعرضها لك وفق تصنيفين، الأول يعرض الأخطاء المحاسبية بحسب طبيعة الخطأ، والثاني يعرضها بحسب نقطة حصولها عبر مراحل الدورة المحاسبية.

5-1-1-1 حساب طبيعة الخطأ المحاسبي:

يمكن تصنيف الأخطاء المحاسبية وبحسب طبيعتها إلى :

1-1-1-1 أخطاء كتابية أو حسابية : وهي الأخطاء الناتجة عن خطأ في العمليات الحسابية

المختلفة (كالجمع وال طرح وغيرها)، أو كتابية رقم بشكل خاطئ أو في المكان الخاطئ سواء في التقييد أو في الحساب .

1-1-2 أخطاء السهو والحدف: وهي الأخطاء الناتجة عن عدم إثبات العملية في سجل اليومية

سواء بأكملها أو أحد طرفيها، أو عدم طرح طرف عملية أو كلا طرفيها إلى الحسابات

المختصة في سجل الأستاذ، وعليه فإنه يمكن تصنيف أخطاء السهو والحدف إلى أخطاء سهو

وحذف كامل عندما لا تثبت العملية بأكملها في سجل اليومية، أو يتم إثباتها بأكملها في

سجل اليومية ولا يتم طرح طرفيها إلى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ، أما النوع الآخر

تدريب (3)

أي من العبارات الآتية تتسجم مع ميزان المراجعة؟ وأي منها لا تتسجم، مع بيان سبب عدم التسجم:

1. يتم إعداده في نهاية السنة المالية لغرض التحقق من سلامة قيد المعاملات المالية وترحيلها وترصيد الحسابات.
2. هو كشف بأسماء الحسابات ومجاميعها أو أرصدها التي تظهر في سجل الأستاذ.
3. ينبغي أن يتساوى مجموع حقل الأرصدة المدينة فيه مع مجموع حقل المراجعة فيه.
4. يتم إعداده كخطوة لاحقة لإعداد القوائم المالية.
5. لا يعد توازنه دليلاً قاطعاً على عدم وجود الأخطاء المحاسبية.

أسئلة التقييم الذاتي

1. ما تعريف ميزان المراجعة؟
2. ما الغرض من إعداد ميزان المراجعة؟
3. ما الطرائق المنكبة لإعداد ميزان المراجعة وما أوجه التشابه أو الاختلاف بينها؟

4. أسباب حدوث الأخطاء المحاسبية،

Causes of Accounting Errors

ذكرنا أن هناك أخطاء محاسبية قد تحدث في أي مرحلة من مراحل الدورة المحاسبية مما ينعكس في النهاية على القوائم المالية التي يتم إعدادها في نهاية الفترة المالية ويؤدي إلى عدم توازن قائمة المركز المالي وبالتالي يؤدي إلى تأخير إنجاز هذه القوائم، فما أسباب حدوث هذه الأخطاء؟

يرجع حدوث الأخطاء المحاسبية إلى ثلاثة أسباب رئيسية:

620000 ح/ المشتريات
د / الدائنين - كامل 260000

ولاحظ أن هذا الخطأ سيؤدي إلى عدم توازن ميزان المراجعة وبالتالي سيكون من السهولة كشفه، ولكن ماذا لو حصل خطأ في قيد آخر، مثلاً قامت المنشأة ببيع بضاعة بمبلغ 480.000 ريال نقداً وتم قيدها بالشكل الآتي:

ح/ الصندوق 480000
ح/ المبيعات 840000

تلاحظ أن الخطأ في هذا القيد سيكون موزعاً أو مكافئاً للخطأ الذي حصل في القيد السابق أي سيلبي أثره وبالتالي يبقى ميزان المراجعة متوازناً ولن تكتشف هذه الأخطاء إلا عن طريق المراجعة الحسابية.

د - إثبات المبلغ في القيد على الحساب الخطأ: حيث يتم إثبات المبلغ على حساب آخر، إما نتيجة السهو، كما لو تم إثبات عملية الشراء من كامل على ح/ الدائنين - كمال بدلاً من ح/ الدائنين - كامل وبالشكل الآتي:

ح/ المشتريات 620000
ح/ الدائنين - كمال

شكل آخر من إثبات المبلغ في القيد على الحساب الخطأ والذي قد يحدث نتيجة خطأ في التوجيه المحاسبي أو على الأرجح نتيجة السهو، فإذا زد أحد الدائنين بضاعة قيمتها 35000 ريال وتم تسجيلها بالشكل الآتي:

ح/ الدائنين 35000
ح/ مردودات المبيعات 35000
أو ربما تم تسجيلها بالشكل الآتي:
ح/ مردودات المشتريات 35000
ح/ الدائنين 35000

فهو أخطاء السهو والحذف الجزئي أي عدم إثبات أحد طرفي العملية في سجل اليومية أو عدم تسجيل أحد طرفي العملية إلى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ، وبينما لا تؤثر أخطاء السهو والحذف الكلي على توازن ميزان المراجعة فإن أخطاء السهو والحذف الجزئي تؤدي إلى عدم توازن الميزان.

1-3 أخطاء التكرار: وهي تتم من تكرار تسجيل عملية ما في سجل اليومية، أو تكرار تسجيل أطراف عملية معينة وغالباً ما يحدث ذلك نتيجة السهو، وأخطاء التكرار هذه لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة.

1-4 الأخطاء الفنية (أخطاء في التوجيه المحاسبي): يؤدي الجهل بالفروض والمبادئ المحاسبية المتغيرة عموماً إلى ارتكاب الأخطاء الفنية، ولعل من أبرز الأمثلة على هذه الأخطاء عدم التمييز بين المصاريف الرأسمالية والمصاريف الإيرادية، وليس بإمكان ميزان المراجعة الكشف عن هذه الأخطاء إلا أن لها تأثيراً كبيراً على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي.

1-5 الأخطاء المتكافئة أو الموزعة: عندما يحدث أكثر من خطأ من الأخطاء السابقة، بحيث يغني أثر أحد الأخطاء أثر خطأ آخر فانها بالنتيجة لن تؤثر على توازن ميزان المراجعة، وتسمى بالأخطاء المتكافئة أو الموزعة لأن ميزان المراجعة لا يتمكن من كشف أي منها.

5-2 حسب مرحلة حصول الأخطاء المحاسبية:

يمكن تصنيف الأخطاء المحاسبية بحسب المرحلة التي حصلت فيها هذه الأخطاء إلى:

1-2-1 أخطاء في اليومية العامة: ومن أهم هذه الأخطاء الآتي:
أ - عدم تسجيل العملية نتيجة السهو أو الحذف.
ب - تكرار تسجيل العملية أكثر من مرة.

ج - إثبات المبالغ في القيد بصورة خاطئة: كما في حالة إثبات مبلغ يختلف عن المبلغ الأصلي وفي كلا الطرفين، فقد يحدث أن تقوم المنظمة بشراء بضاعة بمبلغ 620.000 ريال من كامل على الحساب، إلا أن القيد تم تسجيله كالتالي:

ح/ المشتريات 260000
ح/ الدائنين - كامل 260000

وقد يحدث أحياناً أن يتم إثبات المبالغ بشكله الصحيح في أحد الطرفين وفي الطرف الآخر يتم إثبات مبلغ مختلف عنه، فتم تسجيل القيد السابق بالشكل الآتي:

الرحلة السابعة

5-2-2 أخطاء في سجل الأستاذ العام: وقد تحدثت هذه الأخطاء إما أثناء الترحيل أو

الترصيد، ومن أهمها الآتي:

أ - عدم ترحيل القيد بكامله سهواً وقد يحدث لكلا طريحي العملية معاً وهذا يعتبر خطأ متكافئاً أو معوض ولا يمكن اكتشافه من خلال ميزان المراجعة بل لا بد من مراجعة عملية الترحيل بكاملها، أو قد يحدث لأحد طريحي العملية وبالتالي يؤثر على توازن ميزان المراجعة.

ب - تكرار ترحيل طريحي العملية لأكثر من مرة.

ج - الخطأ في ترحيل مبلغ القيد ولكلا طريحي العملية فمثلاً القيد الآتي:

75000	ح/ الأثاث
75000	ح/ الصندوق

يتم ترحيل مبلغ 7500 ريال إلى الجانب المدين من ح/ الأثاث، وكذلك 7500 ريال إلى الجانب الدائن من ح/ الصندوق، وهذا الخطأ مكافئ أو معوض، أما إذا تم ترحيل 75000 ريال إلى الجانب المدين من ح/ الأثاث، ومبلغ 7500 ريال إلى الجانب الدائن من ح/ الصندوق فسيؤثر ذلك على توازن ميزان المراجعة.

د - الترحيل إلى الجانب الآخر (العكسي) من الحساب، ففي القيد السابق ربما يتم ترحيل مبلغ 75000 ريال وهو المبلغ الصحيح إلى الجانب الدائن من ح/ الأثاث، وهذا الخطأ يؤثر على توازن ميزان المراجعة، أما إذا حصل خطأ آخر بترحيل المبلغ الصحيح إلى الجانب المدين من ح/ الصندوق فهذا خطأ متكافئ يصعب اكتشافه.

هـ - الترحيل إلى حساب آخر غير المسجل في القيد، ففي القيد السابق قد يتم ترحيل المبلغ إلى ح/ البنك بدلاً من ح/ الصندوق، وهذا النوع من الأخطاء غالباً ما يحصل في حالة تشابه الأسماء بين حسابات المدينين أو حسابات الدائنين مثلاً ح/ المدينين - كامل و ح/ المدينين - كمال، أو ربما ح/ المدينين كامل و ح/ الدائنين كامل معصود.

و - الخطأ في جمع أحد أو كلا جانبي الحساب مما يؤثر في الرصيد وهذا يحصل غالباً في الحسابات التي تتضمن عدداً كبيراً من المعاملات، كذلك قد يحصل خطأ في الجانب الذي يسجل فيه الرصيد وهذا الخطأ يمكن اكتشافه من خلال مراجعة أسماء الحسابات وطبيعة أرصدها في ميزان المراجعة.

في كلا التقديين هناك خطأ متكافئ أو معوض بمعنى أن كل خطأ له تأثير متوازن على ميزان المراجعة وبالتالي فإن المراجعة المحاسبية هي التي تكشف الأخطاء، أو ربما يتم اكتشافها عند إعداد ميزان المراجعة من خلال ملاحظة طبيعية أرصدة بعض الحسابات، فعلى سبيل المثال لا يجوز أن يكون رصيد ح/ مردودات المبيعات دائماً أو رصيد ح/ مردودات المشتريات مديناً وبالتالي لا بد من وجود خطأ ما.

هـ - الأخطاء الفنية والنتيجة عن الجهل بالبدائى المحاسبية، فإذا اشترت النشأة سيارة بمبلغ 2500000 ريال نقداً لاستخدامها وليس لغرض التجارة بها، وتم قيدها بالشكل الآتي:

2500000	ح/ المشتريات
2500000	ح/ الصندوق

يلاحظ وجود خطأ متكافئ أو معوض حيث حصلت زيادة في ح/ المشتريات بمبلغ 2500000 ريال وتقص في ح/ السيارات بمبلغ 2500000 ريال، وكان ينبغي أن يسجل القيد بالشكل الآتي:

2500000	ح/ السيارات
2500000	ح/ الصندوق

وربما يحصل الخطأ في أكثر من حسابين كما في حالة بيع نارية بمبلغ 3000000 ريال نقداً علماً أن قيمتها الدفترية 2800000 ريال، وتم قيد العملية بالشكل الآتي:

30000000	ح/ الصندوق
30000000	ح/ المبيعات

يلاحظ وجود خطأ متكافئ أو معوض ولكن في ثلاثة حسابات حيث هناك زيادة في ح/ المبيعات بمبلغ 30000000 ريال، وزيادة في ح/ الماني بمبلغ 2800000 ريال وتقص في ح/ أرباح بيع أصول ثابتة بمبلغ 200000 ريال، وبالتالي كان ينبغي أن يسجل القيد بالشكل الآتي:

30000000	ح/ الصندوق
28000000	ح/ الماني
2000000	ح/ أرباح بيع أصول ثابتة

وبالرغم من توازن الميزان اعلانه إلا أن مدير الشركة لم يكن مقتنعاً به، وطلب ملك إعادة إعداده وبالشكل الصحيح.

الإجابة: -

شركة السدير التجارية
ميزان مراجعة بالأرصدة
في 2006/12/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مديونة
1	بضاعة أول المدة	-	135000
2	خصم مسجوع به	-	12500
3	المشتريات	-	320000
4	مصاريف نقل الخارج	-	1850
5	مستوحات الفترات	6400	-
6	مرتبات وأجور	-	84800
7	أوراق القبض	-	55200
8	الدائنين	35000	-
9	البانكي	-	110000
10	مرودات البيعات	-	3400
11	البانك	-	177500
12	الأثاث	-	190000
13	فروض من الغير	395000	-
14	خصم مكتسب	7950	-
15	رأس المال	302000	-
16	البيعات	500650	-
17	الدائنين	-	156750
	الإجمالي	1247000	1247000

298

الوحدة السابع الميزان التجاري

5- 2- 3 أخطاء في ميزان المراجعة: عند إعداد ميزان المراجعة قد يحصل أحد الأخطاء الآتية:

1- أخطاء في نقل مبالغ أرصدة أو مجاميع بعض الحسابات سواء من ناحية الرقم أو العمود المناسب، مثلاً رصيد ح/ البانك يكون 282000 ريال عند نقله إلى ميزان المراجعة يتم تسجيل مبلغ 822000 ريال وهو الرقم الخطأ ولكن في العمود المناسب (الصحيح) أي عمود الأرصدة المديونة، وربما يتم نقل 282000 وهو الرقم الصحيح ولكن في العمود غير المناسب (الخطأ) أي عمود الأرصدة الدائنة، وقد تحدث الحالتان معاً أي نقل المبلغ الخطأ وهو 822000 ريال إلى العمود غير المناسب (الخطأ) أي عمود الأرصدة الدائنة ويزداد احتمال الخطأ في نقل الأرقام إلى الأرصدة غير المناسبة (الخطأ) عندما يتم إعداد ميزان المراجعة بالجماميع، كما أن عملية اكتشافها تصبح أكثر صعوبة.

ب- الخطأ في إيجاد مجموع أرصدة ميزان المراجعة وفي الغالب فإن كثرة الحسابات وصعوبة الأرقام تؤدي إلى حدوث هذا النوع من الأخطاء.

مثال (2)

الآتي ميزان المراجعة بالأرصدة في 2006/12/31 والذي أعده أحد الموظفين الجدد بسبب غياب المحاسب في شركة السدير التجارية (المبالغ بالريال):

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مديونة
1	بضاعة أول المدة	-	135000
2	خصم مسجوع به	12500	-
3	المشتريات	320000	-
4	مصاريف نقل الخارج	1850	-
5	مستوحات الفترات	-	6400
6	مرتبات وأجور	-	84800
7	أوراق القبض	-	55200
8	الدائنين	-	35000
9	البانكي	110000	-
10	مرودات البيعات	-	3400
11	البانك	-	177500
12	الأثاث	-	190000
13	فروض من الغير	-	395000
14	خصم مكتسب	7950	-
15	رأس المال	302000	-
16	البيعات	500650	-
17	الدائنين	-	156750
	الإجمالي	1247000	1247000

ميزان المراجعة

297

تدريب 15

أي من الأخطاء الآتية تؤثر على توازن ميزان المراجعة وأي منها لا تؤثر؟

- الأخطاء القبية.
- عدم ترحيل أحد طرفي القيد.
- أخطاء السهو والحذف الجزئي.
- أخطاء التكرار.
- خطأ في ترحيل مبلغ أحد طرفي القيد.
- الأخطاء المتكافئة أو المعوضة.
- تكرار ترحيل طرفي القيد.
- أخطاء السهو والحذف الكلي.
- إثبات المبلغ في أحد طرفي القيد بصورة خاطئة.
- ترحيل أحد طرفي القيد إلى الحساب المختص ولكن في الجانب الآخر (المكسبي).

أسئلة التقييم الذاتي

- ما أسباب حدوث الأخطاء المحاسبية؟
- ما أنواع الأخطاء المحاسبية بحسب التصنيفين الآتيين :
 - طبيعية الخطأ المحاسبي.
 - نقطة حصولها عبر مراحل الدورة المحاسبية.

تدريب 14

الآسي ميزان المراجعة بالأرصدة لمحلات الحكيم التجارية في
2007/12/31 (المبلغ بالريال):

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
1	بضاعة أول البدة	-	134500
2	المضدوق	405500	-
3	المدينين	-	98900
4	أوراق الدفع	-	26200
5	المبيعات	417000	-
6	السيارات	-	418000
7	مصاريف ماء وكهرباء	26900	-
8	المشتريات	-	311600
9	الدائنين	35300	-
10	مسموحات المبيعات	7800	-
11	مصاريف نقل للداخل	21200	-
12	الأثاث	-	317500
13	مستحقات شخصية	-	16400
14	قروض قصيرة الأجل	-	36800
15	مصرفات متنوعة	12500	-
16	مردودات المشتريات	9500	-
17	خصم كمية مكتسب	-	21000
18	رأس المال	1225000	-
	الإجمالي	2160700	1380900

الطلب: - إعادة إعداد الميزان وشكله الصحيح المتوازن.

مثال (3) :-

الذي ميزان المراجعة للأرصدة في 2007/12/31 لشركة الأمل التجارية (البايع بالبراق): -

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصده دائنة	أرصده مدينة
1	المستوفى	-	816500
2	الدين	-	452000
3	رأس المال	1896500	-
4	المشتريات	-	473200
5	البيعات	649900	-
6	الدائنين	158000	-
7	الدائنين	-	172000
8	جساعة أول المدة	-	191700
9	الأثاث	597000	-
10	العروض من الغير	250000	-
11	أوراق القبض	-	53000
12	مصاريف متروحة	18600	-
13	خصم مكتسب	-	5100
14	مسموحات المشتريات	18100	-
15	مرتبات وأجور	-	22300
	الإجمالي	3498100	2185800

وبالنظر لعدم توازن الميزان تبين أن هناك العديد من الأخطاء، ومن بينها أن بعض الحسابات تم نقل مبالغ أرصدها بصورة خاطئة، والآتي المبالغ المصححة لأرصدة تلك الحسابات: الدينك 524000، أوراق القبض 35000، مسموحات المشتريات 11800، كما أن رصيد ح/الإيجار والبايع 49000 ريال لم يتم نقله إلى الميزان سهوياً.

الطلب: - تصحيح الأخطاء أعلاه في ميزان المراجعة وثيقة أخطاءه أخرى تكتشفها، وإعادة إعداده بالشكل الصحيح
الإجابة: -

302

6- اكتشاف الأخطاء المحاسبية وطرائق التصحيح .

Discovering Accounting Errors & Methods of Correcting

كما تبين من الفقرات السابقة فإن الأخطاء المحاسبية قد تحدث أثناء التقيد في سجل اليومية أو الترجل إلى سجل الأستاذ أو ترصيد الحسابات أو عند إعداد ميزان المراجعة، وهذا يعني أن بعض الأخطاء تتطلب إجراء التصحيح في سجل اليومية، والبعض الآخر يتطلب إجراء التصحيح في سجل الأستاذ، وأخطاء أخرى تستوجب تعديل ميزان المراجعة وربما إعادة إعداد.

وعلى الرغم من أن بعض الأخطاء المحاسبية يمكن اكتشافها وتصحيحها أثناء مراحل الدورة المحاسبية وقبل إعداد ميزان المراجعة، إلا أن الجزء الأكبر من هذه الأخطاء يتم اكتشافها بعد إعداد ميزان المراجعة واكتشاف أنه غير متوازن مما يدل على وجود الأخطاء، ولعل الطريقة الأكثر سهولة ومنطقية في البحث عن هذه الأخطاء لتحديد مكانها وما يتبعها من خطوات لتصحيحها، إنما تكون بالبدء من ميزان المراجعة، مروراً بسجل الأستاذ العام، وانتهاءً بسجل اليومية العامة.

6-1 ميزان المراجعة:

وتجرى مراجعة الميزان وفق الخطوات الآتية:

1- التحقق من صحة مجموع الجانب الدين والجانب الدائن من ميزان المراجعة سواء كان بالأرصدة أو بالجامع، وفي ميزان المراجعة بالجامع يتم التأكد من أن المجموع في جانبي الميزان يتطابق مع المجموع في جانبي سجل اليومية العامة.

ب- التأكد من وجود كافة الحسابات من خلال متابعة العمود الخاص بأرقام الحسابات وحسب تسلسلها، طبعاً عند الحسابات التي ليس لها رصيد أو بعض آخر أصبح رصيدها في نهاية المدة يساوي صفراً.

ج- بالنسبة لميزان المراجعة بالأرصدة التأكد من أن أرصدة الحسابات تم نقلها إلى العمود المناسب

وبحسب طبيعة الحسابات.

د- التأكد من نقل الأرصدة أو الجامع من سجل الأستاذ إلى ميزان المراجعة بعينها بالصححة سواء كان المبلغ يمثل رصيداً أو مجموعاً.

وباعتبار ميزان المراجعة ككشف يتم إعادة خارج الدفاتر والسجلات المحاسبية فإن أي خطأ يتم اكتشافه فيه يمكن شطبه وإعادة كتابة الرقم الصحيح في المكان (العمود) الصحيح، وربما إعادة إعداد الميزان بصورته الصحيحة.

ميزان المراجعة

301

تدريب 16)

الآتي ميزان المراجعة بالأرصدة لمحات العرقي التجارية في 2007/12/31 (المبالغ بالريال):

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصده دائنة	أرصده مدينة
1	بضاعة أول البدة	-	236600
2	المشتريات	-	408250
3	الصندوق	-	226000
4	رأس المال	903250	-
5	البيعتات	324950	-
6	قرض طويل الأجل	79000	-
7	أوراق القبض	-	86000
8	البنك	-	95850
9	السيارات	298500	-
10	الدائون	125000	-
11	الدينون	-	26500
12	مصاريف الصيانة	9300	-
13	أوراق الدفع	-	2550
14	مردودات المشتريات	9050	-
15	مصدروفات متنوعة	-	11150
	الإجمالي	1749050	1092900

وبالنظر لعدم توازن الميزان فقد تم إجراء عمليات المراجعة اللازمة. تبين نتيجة أن رصيد حـ/المرتبات والأجور والبالغ 15500 ريال لم يتم نقله إلى الميزان سهواً كما تبين أن بعض الحسابات تم نقل مبالغ أرصدها إلى الميزان بصورة خاطئة، والتي الأرصدة الصحيحة لتلك الحسابات: -

حـ/مردودات المشتريات 5900 ريال حـ/الدينون 17500 ريال حـ/الصندوق 262000 ريال

المطلوب: - إعادة إعداد ميزان المراجعة بعد تصحيح الأخطاء أعلاه وأية أخطاء أخرى تكتشفها.

شركة الأمل التجارية
ميزان المراجعة بالأرصدة
في 2007/12/31 م

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصده دائنة	أرصده مدينة
1	الصندوق	-	816500
2	البنك	-	524000
3	رأس المال	1806500	-
4	المشتريات	-	473200
5	البيعتات	649900	-
6	الدائون	158000	-
7	الدينون	-	172000
8	بضاعة أول البدة	-	191700
9	الأثاث	-	597000
10	قرض من الغير	250000	-
11	أوراق القبض	-	35000
12	مصاريف متنوعة	-	18600
13	خصم مكسب	5100	-
14	مسموحات المشتريات	11800	-
15	مرتبات وأجر	-	22300
16	الإيجار	-	49000
	الإجمالي	2881300	2881300

ملحوظة على الإحابة: - إن الأخطاء في ميزان المراجعة السابق كانت على ثلاثة أنواع هي: (1) أخطاء في نقل الأرصدة إلى الأعمدة المناسبة وحسب طبيعتها كما في حـ/الأثاث، حـ/مصاريف متنوعة، حـ/خصم مكسب.

(2) أخطاء في نقل الأرصدة بمبالغها الصحيحة، كما في حـ/البنك، حـ/أوراق القبض، حـ/مسموحات المشتريات.

(3) أخطاء ناتجة عن إغفال نقل أرصدة بعض الحسابات سهواً، كما في حـ/الإيجار.

2. تم تحويل مبلغ 1600 ريال إلى الجانب الدائن من حد/البيانات بينما يمثل هذا المبلغ مسوحات مبيعات.

3. مشتريات بضاعة بمبلغ 8340 ريال تم تحويلها إلى الجانب الدائن من حد/البضاعة أول المدة .

المطلوب: - إعادة إعداد ميزان المراجعة وبالشكل الصحيح.
محللات التزالي التجارية

ميزان المراجعة بالأرصدة
في 2007/12/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصده دائنة	أرصده مدينة
1	البنك	-	314500
2	الدائنين	16500	-
3	أوراق القبض	-	35750
4	البيانات	255840	-
5	مردودات المشتريات	3860	-
6	الأثاث	-	97440
7	مسوحات المبيعات	-	4470
8	المشتريات	-	207020
9	خصم مكتسب	17800	-
10	البضاعة أول المدة	-	117000
11	إيراد أوراق مائنة	28700	-
12	إيجار مخازن	-	2170
13	مصاريف ماء وكهرباء	-	1430
14	رسوم استيراد البضاعة	-	53110
15	المباني	-	170450
16	أجر العاملين	-	2560
17	قروض قصير الأجل	50000	-
18	مسوحات شخصية	-	6800
19	رأس المال	640000	-
	الإجمالي	1012700	1012700

306

أسئلة التقييم الذاتي

2

1. ما الخطوات التي يتم إتباعها عند إجراء المراجعة لميزان المراجعة ؟
- 2 - كيف يمكن تصحيح الأخطاء التي يتم اكتشافها في ميزان المراجعة؟

6- 2- سجل الأستاذ العام:

وتم مراجعة الحسابات في سجل الأستاذ العام وفق الخطوات الآتية:

أ - التأكد من المجموع الدائن والمجموع الدائن لكل حساب، وكذلك رصيد الحساب إذا كان ميزان المراجعة قد تم إعداده بالأرصدة، ويمكن البدء بالحسابات بحسب تسلسل أرقامها، أو التركيز في البداية على الحسابات التي جرت عليها معاملات كثيرة وبالتالي كانت فيها الحركة كثيرة فتكون العمليات الحسابية عرضة لحدوث الأخطاء.

ب - مطابقة المبالغ التي تم تحويلها في كل حساب مع المبالغ المناظرة في سجل اليومية، والتأكد من أن جميع الحسابات قد تم تحويلها بهاؤها الصحيحة وفي الجانب المناسب من الحساب، كذلك التأكد من عدم تكرار التحويل لكافة الحسابات في قيد ما أو بعض منها.

وبما أن سجل الأستاذ العام لا يعتبر من السجلات القانونية لذا فإن أي خطأ يتم اكتشافه في أي حساب من الحسابات يتم عندها شطب هذا الخطأ وإقيات التصحيح مع توقيع الشخص المسؤول الذي اكتشف الخطأ وقام بتصحيحه.

مطال (4) :-

الآتي ميزان المراجعة بالأرصدة لمحللات التزالي التجارية في 2007/12/31 (المبالغ بالريال):

278500 البنك - 16500 السائقون - 35750 أوراق القبض - 259040 المبيعات - 3860 مردودات المشتريات - 97440 الأثاث - 2870 مسوحات المبيعات - 198680 المشتريات - 17800 خصم مكتسب - 125340 البضاعة أول المدة - 28700 إيراد أوراق مائنة - 2170 إيجار مخازن - 1430 مصاريف ماء وكهرباء - 53110 رسوم استيراد البضاعة - 170450 المباني - 2560 أجر العاملين - 50000 قروض قصير الأجل - 6800 مسوحات شخصية - 640000 رأس المال.

وبالتفكير لعدم توازن الميزان فقد قام المحاسب بمراجعة عمليات التحويل من قيد اليومية إلى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ فتمين الآتي: -

1. عند شراء أثاث بمبلغ 15000 ريال بشيك فقد تم تحويل مبلغ 51000 ريال إلى الجانب الدائن من حد/البنك .

ميزان المراجعة

305

ويانظر لعدم توازن الميزان فقد تمت مراجعة وفحص الدفاتر المحاسبية وقد أسفرت تلك المراجعة عن

إكتشاف الآتي:

1. تم سداد مبلغ 15000 ريال إلى أحد الدائنين، ولم يتم تسجيل المبلغ إلى الحساب.
2. عند شراء أثاث بمبلغ 75300 ريال، تم تسجيله إلى الجانب المدين من حد الأثاث بمبلغ 73500 ريال.
3. مجموع الجانب المدين من حد الصندوق 114000 ريال، ومجموع الجانب الدائن للحساب نفسه 350000 ريال.
4. رصيد حد الإيرادات المتوقعة الصحيح هو 8400 ريال.
5. سدد أحد المدينين مبلغ 21400 ريال تم تسجيلها إلى الجانب الدائن من حد المدينين بمبلغ 12400 ريال.

المطلوب: إعادة إعداد ميزان المراجعة وبالشكل الصحيح.

الإجابة: - - معاللات القرشي التجارية

ميزان لمراجعة بالأرصدة

في 2006/12/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصده دائنة	أرصده مدينة
1	الدائنين	28000	-
2	الأثاث	-	423000
3	المشتريات	-	517000
4	الصندوق	-	236000
5	أوراق الدفع	11800	-
6	مصاريف متنوعة	-	19400
7	المبيعات	276500	-
8	خصم مسجوع به	-	1800
9	إيرادات متنوعة	8400	-
10	المدينون	-	42500
11	الإيجار	-	35000
12	رأس المال	950000	-
الإجمالي		1274700	1274700

ملحوظات على الإجابة: -

- 1) المبلغ الذي تم تسجيله إلى الجانب الدائن من حد البنك أدى إلى تخفيض رصيد حد البنك بزيادة قدرها 36000 ريال (51000 - 15000)، لذا تم إضافة هذا المبلغ إلى حد البنك ليصبح رصيده 314500 ريال (36000+278500).
- 2) المبلغ الذي تم تسجيله إلى الجانب الدائن من حد المبيعات بالخطأ أدى إلى زيادة رصيد هذا الحساب، لذا تم تخفيض حد المبيعات بالمبلغ نفسه، وأصبح الرصيد 255840 ريال (257440 - 1600).
- 3) تم زيادة رصيد حد/مسموحات المبيعات بالمبلغ الذي تم تسجيله إلى حد المبيعات بالخطأ، لذا أصبح الرصيد 4470 ريال (2870+1600).
- 4) تم زيادة رصيد حد/المشتريات بالمبلغ الذي تم تسجيله إلى حد/البضاعة أول المدة بالخطأ، لذا أصبح الرصيد 207020 ريال (198680+8340).
- 5) تم تخفيض رصيد حد/البضاعة أول المدة بالمبلغ الذي تم تسجيله إلى الجانب المدين من الحساب بالخطأ، لذا أصبح الرصيد 117000 ريال (125340 - 8340).

مطلوب (5): -

الآتي ميزان المراجعة بالأرصدة في 2006/12/31 محلات القرشي التجارية (المبلغ بالريال):

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصده دائنة	أرصده مدينة
1	الدائنين	43000	-
2	الأثاث	-	421200
3	المشتريات	-	517000
4	الصندوق	-	114000
5	أوراق الدفع	11800	-
6	مصاريف متنوعة	-	19400
7	المبيعات	276500	-
8	خصم مسجوع به	-	1800
9	إيرادات متنوعة	4800	-
10	المدينون	-	51500
11	الإيجار	-	35000
12	رأس المال	950000	-
الإجمالي		1286100	1159900

أسئلة التقييم الذاتي

1. إذا تبين أن ميزان المراجعة تم إعداده بصورة صحيحة ومع ذلك لم يتحقق التوازن فيه وطلب منك مراجعة سجل الأستاذ العام فما الخطوات التي تتبناها في المراجعة؟
2. إذا اكتشفت وجود أخطاء في الترحيل إلى الحسابات كيف يمكنك معالجة هذه الأخطاء؟

؟

6- 3 سجل اليومية العام:

وتجري عملية مراجعة سجل اليومية العامة وفق الخطوات الآتية:

- 1- التحقق من تطابق مجموع المبالغ المدبنة مع مجموع المبالغ الدائنة في نهاية السجل، ومن ثم في كل صفحة من صفحات السجل.

ب- التأكيد من تساوي مبالغ الطرف المدين مع مبالغ الطرف الدائن وفي كل قيد مع التركيز على القيود المركبة حيث يكون حدوث الاختلاف بين مبالغ الطرفين وازدأ.

وتتصحح الأخطاء في سجل اليومية العامة - سواء الأخطاء التي يكتشفها ميزان المراجعة أو تكتشفها المراجعة المحاسبية - فإلا لا بد من إجراء القيود التصحيحية، علماً أن الكشفا والشطب والحو والتخفيض غير مسموح بها في سجل اليومية لأنه من الدلائل الثانوية والقانون التجاري الشرحوط شروطاً قانونية لا بد من توفرها في هذا السجل ليمنحه قيمة قانونية، والقيود التصحيحية تشبه قيود اليومية التي يتم تسجيلها خلال السنة من حيث إثباتها في سجل اليومية العامة ومن ثم ترحيلها إلى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ العام وبما يؤدي إلى تصحيح الأخطاء الناتجة عن القيد في سجل اليومية العامة.

وبأي حال من الأحوال فإن القيود التصحيحية هذه قد يتم قدها بالطريقة المطروحة أو الطريقة المختصرة وكالاتي:

- 1- الطريقة المطروحة: يتم بموجب هذه الطريقة تصحيح الأخطاء المحاسبية في خطوتين، فبينما يتم إلغاء القيد الخطأ بقيد عكسي في الخطوة الأولى، فإن الخطوة الثانية تتمثل في إثبات القيد الصحيح، أي أن هذه الطريقة تصصح الأخطاء بطريقة غير مباشرة فلا تحدد اسم الحساب أو

معلومات على الإجابة :-

1. تم تخفيض ح/الدائنين بالمبلغ الذي تم سداؤه ولكن لم يرحل إلى الحساب، وأصبح الرصيد 28000 ريال (43000 - 15000).
2. في ح/الأثاث المبلغ الذي تم ترحيله إلى الجانب المدين أقل من المبلغ الذي ظهر في القيد، لذا تم زيادة ح/الأثاث بالفرق 1800 ريال (75300 - 73500)، وأصبح الرصيد 423000 ريال (1800+421200).
3. بالنسبة إلى ح/المتنوع الرصيد الصحيح 236000 ريال (350000 - 114000).
4. تم تعديل ح/الإيرادات المتنوعة إلى المبلغ الصحيح وهو 8400 ريال.
5. في ح/المدينين المبلغ الذي تم ترحيله إلى الجانب الدائن أقل من المبلغ الذي ظهر في القيد، لذا تم تخفيض رصيد ح/المدينين بالفرق 9000 ريال (21400 - 12400)، وأصبح الرصيد 42500 ريال (51500 - 9000).

تدريب 17

الآتي الرخصة التي ظهرت في ميزان المراجعة لشركة تفرقة تجارية في 2006/12/31

- (المبالغ بالريال):
- 132700 المصدوق - 102800 المدينين - 18970 أوراق الدفع - 5470 مردوبات
 - المبيعات - 198600 المشتريات - 218400 المبيعات - 21610 إيرادات عقار -
 - 149650 البضاعة أول السنة - 17430 خصم مسموح به - 1870 مسجوعات
 - المشتريات - 19790 الأجور - 9360 مصاريف متنوعة - 42830 ضرائب جمركية
 - على المشتريات - 15750 إيجار مباني - 174770 الأثاث - 12500 قرض قصير الأجل - 2500 مسجوعات شخصية - 588000 رأس المال.

وبانتظر لعدم توازن الميزان فقد قام المحاسب بمراجعة عمليات الترحيل من قيود اليومية إلى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ فبين الآتي :-

1. مسجوعات المشتريات بمبلغ 650 ريال تم ترحيلها إلى الجانب المدين من ح/مردوبات البيعات.
 2. تم سداد ضرائب جمركية على المشتريات بمبلغ 32000 ريال تقبلاً بينما تم ترحيل مبلغ 23000 ريال إلى الجانب الدائن من ح/المتنوع.
 3. تم شراء أثاث بمبلغ 14200 ريال وتم ترحيل المبلغ إلى الجانب المدين من ح/المشتريات.
- الطلوب: -إعادة إعداد ميزان المراجعة وبالشكل الصحيح.

(أ) الطريقة المطولة.

(ب) الطريقة المختصرة.

الإجابة : - [- الطريقة المطولة

799500 (1

ح/ البنك

مذكورين

785000

ح/ البياني

14500

ح/ مصاريف تسجيل البياني

إلغاء القيد الخطأ

799500

ح/ البياني

ح/ البنك

إثبات القيد الصحيح

159000 (2

ح/ المبيعات

ح/ المدينين - سبير

195000

إلغاء القيد الخطأ

195000

ح/ المدينين - سبير

ح/ المبيعات

إثبات القيد الصحيح

18200 (3

ح/ الصندوق

ح/ المرتبات والأجور

12800

إلغاء القيد الخطأ

12800

ح/ المرتبات والأجور

ح/ الصندوق

66150 (4

ح/ البنك

مذكورين

65400

ح/ الأثاث

750

ح/ مصاريف نقل الأثاث

إلغاء القيد الخطأ

66150

ح/ الأثاث

ح/ الصندوق

إثبات القيد الصحيح

المبلغ الخطأ وتصححه وإنما تُلغى القيد الخطأ كله، وتثبت العملية بشكائها الصحيح في قيد جديد، لذلك يسميها البعض الطريقة غير المباشرة.

2 - الطريقة المختصرة: ويتم بموجب هذه الطريقة تصحيح الأخطاء الحاسبية في خطوة واحدة، حيث يتضمن هذا القيد الأخطاء فقط، سواء كانت مبالغ أو أسماء حسابات، وبشكل مباشر يقوم القيد التصحيحي بإلغاء الخطأ وإثبات التصحيح دون الحاجة إلى الإلغاء الكامل للقيد الذي تضمن الخطأ، لذلك تسمى هذه الطريقة بالطريقة المباشرة، وعلى الرغم من أن البعض يفضل هذه الطريقة لأنها مختصرة، إلا أنها لا تعد مناسبة لتصحيح بعض الأخطاء وكما سنرى في المثال القادم، لذلك تستبدل بالطريقة المطولة.

مثال (6)

بالنظر لعدم توازن ميزان المراجعة الذي تم إعداده في 2006/3/31 في محلات الوصافي التجارية، فقد استوجب الأمر إجراء مراجعة لقيود اليومية فظهرت الأخطاء الآتية:

مذكورين 785000
ح/ البياني 14500
ح/ مصاريف تسجيل البياني 799500
ح/ البنك

سداد مبلغ 785000 ريال يشيك عن شراء بناء ومبلغ 14500 ريال يشيك عن مصاريف تسجيلها.

ح/ المدينين - سبير 195000
ح/ المبيعات 18200

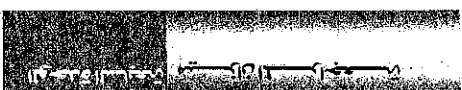
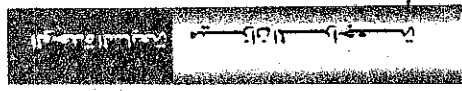
بيع بضاعة بمبلغ 195000 ريال إلى سبير على الحساب
ح/ المرتبات والأجور 18200
ح/ الصندوق

سداد مبلغ 12800 ريال نقداً عن المرتبات والأجور
مذكورين 65400
ح/ الأثاث 750
ح/ مصاريف نقل الأثاث 66150
ح/ البنك

سداد مبلغ 65400 ريال نقداً عن شراء أثاث ومبلغ 750 عن مصاريف نقله إلى المحلات

مصاريف نقله إلى المحلات

صحيح الأخطاء في القيود أعلام باستخدام:



تدريباً 8

إثناء مراجعة الحسابات في شركة عدنان لتجارة المعدات والمكان ظهرت أخطاء في القيود الآتية:-

1	ح/ أوراق القبض ح/ الصندوق	23200	23200
2	مذكورين ح/ المعدات ح/ مصاريف نقل المعدات ح/ الصندوق	814000 21000 835000	
3	ح/ أوراق القبض ح/ المدينين - حشام استلام ورقة تجارية يبيع 17500 ريال من حشام عن الدين المستحق عليه	17500	17500
4	ح/ البرقيات والأجور ح/ الصندوق	9800	9800
5	مذكورين ح/ المشتريات ح/ خصم مسموح به ح/ الدائنين - شركة آزال	230000 20000 250000	

شراء معدات يبيع 250000 ريال بالأجل وخصم تجاري 78%
الطابقين - تسجيل قيود التصحيح بالطريقة المختصرة واقتراض صفحة شرح القيود.



ب - الطريقة المختصرة

1	ح/ الماني ح/ مصاريف تسجيل الماني تصحيح القيد الخطأ	14500	14500
2	يفضل تصحيح هذا القيد بالطريقة الطويلة لأن الخطأ حصل في مبلغ أحد طرفيه. ح/ الصندوق	5400	5400
3	ح/ البرقيات والأجور تصحيح القيد الخطأ يبيع الفرق		
4	مذكورين ح/ الأثاث ح/ الديك	750 66150	750 66150
	مذكورين ح/ مصاريف نقل الأثاث ح/ الصندوق	750 66150	
	تصحيح القيد الخطأ		

7. الخلاصة:

عزيزي الدارس، لا بد أنه تبين لك من قراءتك لهذه الوحدة أن ميزان المراجعة يعد أداة هامة لاكتشاف الكثير من الأخطاء المحاسبية، هذه الأخطاء التي على الرغم من أنها تختلف في طبيعتها عن بعضها البعض، كذلك تختلف من حيث المرحلة التي تحدث فيها من الدورة المحاسبية، إلا أنها جميعاً تؤثر سلباً في عملية إعداد القوائم المالية، لذا لا بد من اكتشافها وتصحيحها بالطريقة المناسبة وذلك قبل إعداد القوائم المالية.

8. تلمذة مختصرة عن الوحدة الدراسية الثامنة:

والآن -عزيزي الدارس- وبعد أن توازن ميزان المراجعة نصل إلى المرحلة الأخيرة من الدورة المحاسبية وهي مرحلة إعداد القوائم المالية، وهذا ما سنتناوله الوحدة الآتية.

9. إجابات التدريبات:

تدريب (1):

رقم الصفحة (1) قيود اليومية

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم قيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
2008/1/1	1	1	مذكورين		444000
	1	2	ح/ الصندوق		120000
	2	3	ح/ البضاعة أول الدة		375000
	3	4	ح/ الأثاث		76000
	4		ح/ أوراق القبض		
	5		مذكورين	95000	
	6		ح/ الدائنين - طارق	920000	
			ح/ رأس المال		
			القيد الافتتاحي		

تدريب (9):

الآتي القيود التي ظهرت فيها أخطاء تقيمه المراجعة الحسابية في شركة الأثاث الحديث :-

1	785000	ح/ الصندوق	785000
		ح/ السيارات	
		بيع إحدى السيارات بخسارة 10٪ من قيمتها الدفترية البالغة 785000 ريال	
2	425000	ح/ الأثاث	425000
		ح/ الصندوق	
		شراء أثاث بمبلغ 524000 نقداً	
3	11000	ح/ أوراق القبض	11000
		ح/ الصندوق	
		استلام مبلغ 11000 ريال عن ورقة تجارية مستحقة على أحد الدائنين	
4	15400	ح/ السيارات	15400
		ح/ الصندوق	
		سداد مبلغ 14500 ريال بشيك عن مصاريف صيانة السيارات	
5	294000	ح/ البنك	294000
		ح/ الأجهزة	
		استلام شيك بمبلغ 294000 ريال عن بيع جهاز كمبيوتر ببيع 5٪ من قيمته الدفترية	

المطلوب: تسجيل قيود التصحيح بالطريقة المختصرة وبافتراض صحة شرح القيود.

أسئلة التقييم الذاتي

- كيف نكتشف الأخطاء التي تقع في سجل اليومية العامة؟
- ما الطرائق الممكنة لتصحيح هذه الأخطاء؟ اشرح إجراءات استخدام كل منها.

2 تصوير حساب الأستاذ:

رقم الصفحة (1)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	ح/ المصروف	رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدین
1	1/28	ح/ المدينين - تفاوت	63700	1/1	1	1/1	الرصيد المتقول	444000
		ح/ الرصيد المدا	701400	1/12	1	1/12	ح/ أوراق القبض	42000
	1/31			1/19	1	1/19	ح/ المبيعات	85100
				1/24	1	1/24	ح/ منكروين	194000
			765100					765100

رقم الصفحة (2) ح/ الجماعة أول المدة

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	ح/ الجماعة أول المدة	رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدین
1	1/31	الرصيد المرحل	120000	1/1	1	1/1	الرصيد المتقول	120000
			120000	1/12				120000

رقم الصفحة (3) ح/ الأثاث

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	ح/ الأثاث	رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدین
1	1/24	ح/ المصروف	187500	1/1	1	1/1	الرصيد المتقول	375000
	1/31	الرصيد المرحل	187500					375000
			375000					375000

رقم الصفحة (4) ح/ أوراق القبض

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	ح/ أوراق القبض	رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدین
2	1/21	ح/ المصروف	42000	1/1	2	1/1	الرصيد المتقول	76000
	1/31	الرصيد المرحل	34000					76000
			76000					76000

رقم الصفحة (2)

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
1/5	7	2	ح/ المشتريات	235000	
	8		ح/ أوراق الدفع		235000
			شراء بضاعة وتجديد ورقة تجارية		
			بصافها		
1/12	1	3	ح/ المصروف	42000	
	4		ح/ أوراق القبض		42000
			تحصيل قيمة ورقة تجارية		
1/19	1	4	ح/ المصروف		
	9		ح/ المدينين - محلات السمادة		
	10		ح/ المبيعات	170200	
			بيع بضاعة بخصم تجاري وتحصيل		85100
			نصف المبلغ والباقي على الحساب		85100
1/24	1	5	ح/ المصروف		
	3		ح/ الأثاث	187500	
	11		ح/ أرباح بيع أصول ثابتة	6500	194000
			بيع نصف الأثاث نقداً وتوزيع		
1/28	5	6	ح/ الدائنين - تفاوت		65000
	1		ح/ المصروف	63700	
	12		ح/ الخصم المكسب	1300	
			سداد المستحق تفاوت والحصول		
			على خصم		
			المجموع النهائي	1721200	1721200

ح/أرباح بيع أصول ثابتة - الصفحة (11)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	البيان	مدین
1	1/24	ح/الصندوق	6500	الرصيد المرحل	6500
			6500		6500

ح/ الخصم المكتسب - الصفحة (12)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	البيان	مدین
1	1/28	ح/الدائنين - ح/أروق	1300	الرصيد المرحل	1300
			1300		1300

ميزان المراجعة بالجامع في 2008/1/31 - شركة الشفا التجارية
ميزان المراجعة بالجامع في 2008/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدیة
1	الصندوق	63700	765100
2	البيضاء أول المدة	-	120000
3	الأقوات	187500	375000
4	أوراق القبض	42000	76000
5	الدائنين - ح/أروق	95000	65000
6	رأس المال	920000	-
7	المشتريات	-	235000
8	أوراق الدفع	235000	-
9	الدائنين - محلات السعادة	-	85100
10	البيعات	170200	-
11	بيع أصول ثابتة	6500	-
12	الخصم المكتسب	1300	-
	الإجمالي	1721200	1721200

ح/الدائنين - ح/أروق - الصفحة (5)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	البيان	مدین
1	1/1	الرصيد المرحل	95000	مذكورين	65000
			95000	الرصيد المرحل	30000
					95000

ح/رأس المال - الصفحة (6)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	البيان	مدین
1	1/1	الرصيد المرحل	920000	الرصيد المرحل	920000
			920000		920000

ح/المشتريات - رقم الصفحة (7)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	البيان	مدین
1	1/31	الرصيد المرحل	235000	ح/أوراق الدفع	235000
			235000		235000

ح/أوراق الدفع - الصفحة (8)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	البيان	مدین
1	1/5	ح/المشتريات	235000	الرصيد المرحل	235000
			235000		235000

ح/الدائنين - محلات السعادة - الصفحة (9)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	البيان	مدین
1	1/31	الرصيد المرحل	85100	ح/البيعات	85100
			85100		85100

ح/البيعات - رقم الصفحة (10)

رقم اليومية	التاريخ	البيان	مدين	البيان	مدین
1	1/19	مذكورين	170200	الرصيد المرحل	170200
			170200		170200

تدريب (2)

شركة العميس التجارية

ميزان المراجعة بالأرصدة - 2007/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
1	الضيق	-	32000
2	البنك	-	2000000
3	السيارات	-	3000000
4	الأثاث	-	1000000
5	المسوحات القطعية	-	100000
6	الدائن	-	360000
7	البيانات	1000000	-
8	المشتريات	-	1200000
9	الدائنين	1500000	-
10	مصرفات متوعة	-	20000
11	أوراق القبض	-	600000
12	مردودات البيانات	-	50000
13	أوراق الدفع	300000	-
14	الخصم المكتسب	690000	-
15	الخصم المسوح به	-	24000
16	مربيات وأجور	-	930000
17	القروض	500000	-
18	مسوحات المشتريات	100000	-
19	صويرة المشتريات	-	34000
20	بضاعة أول البدء	-	740000
21	رأس المال	6000000	-
	الإجمالي	10090000	10090000

تدريب (3) :-

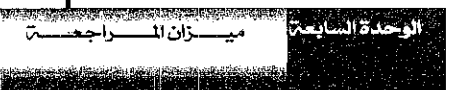
1. تسجيم

2. تسجيم

3. لا تسجيم : يتساوى مجموع الأرصدة المدينة مع مجموع الأرصدة الدائنة ، ويتساوى مجموع

المجاميع المدينة مع مجموع المجاميع الدائنة .

322



4) ميزان المراجعة بالأرصدة

شركة البشائر التجارية

ميزان المراجعة بالأرصدة - 2008/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
1	الضيق	-	701400
2	البضاعة أول البدء	-	120000
3	الأثاث	-	187500
4	أوراق القبض	-	34000
5	الدائنين - عاروق	30000	-
6	رأس المال	920000	-
7	المشتريات	-	235000
8	أوراق الدفع	235000	-
9	الدائنين - محلات السادة	-	85100
10	البيانات	170200	-
11	بيع أصول ثابتة	6500	-
12	الخصم المكتسب	1300	-
	الإجمالي	1363000	1363000

321

تدريب (6) :-

محلات العوقى التجارية
ميزان المراجعة بالأرصدة

في 2007/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
1	بضاعة أول البدة	-	236600
2	المشتريات	-	408250
3	الصفوف	-	262000
4	رأس المال	903250	-
5	البيعات	324950	-
6	قرض طويل الأجل	79000	-
7	أوراق القبض	-	86000
8	البنك	-	95850
9	السيارات	-	298500
10	الدائون	125000	-
11	المدينون	-	17500
12	مصاريف الصيانة	-	9300
13	أوراق الدفع	2550	-
14	مردودات المشتريات	5900	-
15	مصاريف متنوعة	-	11150
16	الرتبات والأجور	-	15500
الإجمالي		1440650	1440650

324

4. لا تتسجم: إعداد ميزانية المراجعة في خطوة سابقة لإعداد القوائم المالية.
5. تتسجم.

تدريب (4) :-

محلات الحكيمى التجارية

ميزان المراجعة بالأرصدة

في 2007/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
1	بضاعة أول البدة	-	134500
2	الصفوف	-	403500
3	المدينون	-	98900
4	أوراق الدفع	26200	-
5	البيعات	417000	-
6	السيارات	-	418000
7	مصاريف ماء وكهرباء	-	26900
8	المشتريات	-	311600
9	الدائون	35300	-
10	معموجات البيعات	-	7800
11	مصاريف نقل الداخل	-	21200
12	الأثاث	-	317500
13	مستحقات شخصية	-	16400
14	قرض قصير الأجل	36800	-
15	مصرفوفات متنوعة	-	12500
16	مردودات المشتريات	9500	-
17	خصم كمية مكتسب	21000	-
18	رأس المال	1225000	-
الإجمالي		1770800	1770800

تدريب (5) :-

أ - الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة هي : 2، 3، 5، 9، 10.
ب - الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة هي : 1، 4، 6، 7، 8.

323

2. تم زيادة رصيد ح/مسموحات المشتريات بالمبلغ الذي تم ترحيله إلى ح/موردات المبيعات

بالخطأ، لذا أصبح الرصيد 2520 ريال (1870+650).

3. ما تم ترحيله إلى ح/المنفوق عن سداد ضرائب جمركية كان أقل من المبلغ المسجل في القيد، لذا تم تخفيض ح/المنفوق بالفارق 9000 ريال (32000 - 23000)، وأصبح الرصيد 123700 ريال (132700 - 9000).

4. تم زيادة رصيد ح/الأثاث بالمبلغ الذي تم ترحيله إلى ح/المشتريات بالخطأ، لذا أصبح الرصيد 188970 ريال (174770 + 14200).

5. تم تخفيض رصيد ح/المشتريات بالمبلغ الذي تم ترحيله له بالخطأ لذا أصبح الرصيد 184400 ريال (198600 - 14200).

تدريج (8)

ح/ أوراق الدفع	32300	(1)
مذكورين		
ح/أوراق القبض	23200	
ح/المنفوق	9100	
مذكورين		
ح/المشتريات	814000	(2)
ح/مصاريف نقل للمدخل	21000	
مذكورين		
ح/المعدات	814000	
ح/مصاريف نقل للمعدات	21000	
ح/أوراق القبض	17500	(3)
ح/أوراق الدفع	17500	
ح/المسموحات الشخصية	9800	(4)
ح/المزقيات والأجور	9800	
ح/التأمين - شركة آزال	20000	(5)
ح/خصم مسموح به	20000	

326

الوحدة السابعة

م - زان المراجعة

شركة تميز التجارية

ميزان المراجعة بالأرصدة في 2006/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة عقبية
1	المنفوق	-	123700
2	التأمين	-	102800
3	أوراق الدفع	18970	-
4	موردات المبيعات	-	4820
5	المشتريات	-	184400
6	المبيعات	218400	-
7	إيراد العقار	21610	-
8	البضاعة أول البدء	-	149650
9	خصم مسموح به	-	17430
10	مسموحات المشتريات	2520	-
11	الأجور	-	19790
12	مصاريف متوقعة	-	9360
13	ضرائب جمركية على المشتريات	-	42830
14	إيجار المباني	-	15750
15	الأثاث	-	188970
16	قرض قصير الأجل	12500	-
17	مسموحات شخصية	-	2500
18	رأس المال	588000	-
	الإجمالي	862000	862000

ملاحظات على الحساب:

1. المبلغ الذي تم ترحيله إلى الجانب المدين من ح/موردات المبيعات بالخطأ أدى إلى زيادة رصيد هذا الحساب، لذا تم تخفيض ح/موردات المبيعات بالمبلغ نفسه وأصبح الرصيد 4820 ريال (5470 - 650).

325

الوحدة السابعة

م - زان المراجعة

10 المراجع:

1. الحيايلى، د. وليد ناجي، علوان، د. بدر محمد، المحاسبة المالية في القياس والاعتراف والإفصاح المحاسبي، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان، 2002.
2. الشرف، سليمان وآخرون، مبادئ المحاسبة المالية، الجزء الأول، الطبعة السادسة، دار صناعة النشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2000.
3. العطار، د. محمد صبري، بشادي، د. محمد شوقي، يوسف، د. محمد محمد، أساسيات المحاسبة المالية، مطبعة مركز جامعة القاهرة للتعليم المفتوح، القاهرة، 1999.
4. الغناتي، د. رضوان محمد، مبادئ المحاسبة المالية وتطبيقاتها، الجزء الأول، الطبعة السادسة، دار صناعة النشر والتوزيع، عمان، 2006.
5. القاضي، د. حسين، حليوتي، سوسن، مبادئ المحاسبة، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان، 1997م.
6. دهمش، د. نعيم، أبو نصارة، د. محمد، الخلافة، د. محمود، مبادئ المحاسبة، دار وائل للنشر، عمان، 1999.
7. نور، د. عبد القاصر إبراهيم، صيام، د. وليد زكريا الخدش، د. حسام الدين مصطفى، أصول المحاسبة المالية، الجزء الثاني، الطبعة الثالثة، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2005.

تقريب (9) :-

78500	(1)	ح/ خسائر بيع أصول ثابتة	78500
524000	(2)	ح/ المشتريات	
		مذكورين	
425000		ح/ الأثاث	425000
99000		ح/ الصندوق	99000
22000	(3)	ح/ الصندوق	22000
		ح/ أوراق القبض	
		مذكورين	
15400	(4)	ح/ مصاريف الصيانة	15400
15400		ح/ الصندوق	15400
		مذكورين	
15400		ح/ السيارات	15400
		ح/ البنك	
14000	(5)	ح/ الأجهزة	14000
		ح/ أرباح بيع أصول ثابتة	

الوحدة الثامنة

القوائم المالية

المحتوى

1-1. تمهيد:

عزيزي الدارس، مرحباً بك إلى الوحدة الثامنة والأخيرة من مقرّر المحاسبة المالية وموضوعها القوائم المالية، وهي تقدم بشكل كبير على الوحدة السابعة، والذي من المتوقع أنك بعد دراستها وتعميد تدرّيباتها أصبحت قادراً على إعداد ميزان المراجعة، والذي بدوره يعد ضرورياً لإعداد القوائم المالية، وتأتي أهمية هذه القوائم المالية من خلال تحقيقها لهدفين أساسيين للمحاسبة المالية، هما تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن الفترة المالية، وتحديد المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية وهي المرحلة الأخيرة من الدورة المحاسبية، لذا فإن هذه الوحدة تتناول موضوع القوائم المالية من حيث أنواعها، وأهمية كل منها وطرائق إعدادها.

2-1. الأهداف:

- بعد انتهائك من دراسة هذه الوحدة، وتعميد تدرّيباتها، يتوقع منك عزيزي الدارس أن تكون قادراً على أن:
- 1 - تلم بمكونات التقارير المالية.
 - 2 - تدرك أهمية قائمة الدخل.
 - 3 - تتمكن من إعداد قائمة الدخل وأكثر من طريقة.
 - 4 - تتعرف على أهمية الحسابات الختامية.
 - 5 - تتمكن من تسجيل قيود الإقفال وإعداد الحسابات الختامية.
 - 6 - تتعرف على أهمية قائمة المركز المالي.
 - 7 - تحدد العناصر المخططة لقائمة المركز المالي وتصنفها في مجموعات.
 - 8 - تتمكن من إعداد قائمة المركز المالي وبحسب الطرائق الشائعة في العرض.

محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
332	1- المقدمة
332	1-1 تمهيد
332	2- الأهداف
333	3- أقسام الوحدة
333	5-1 ما تحتاج إليه لدراسة الوحدة
334	2- التقارير المالية
334	1-2 المحاسبة كنظام للمعلومات
335	2-2 مكونات التقارير المالية
336	3- قائمة الدخل والحسابات الختامية
336	1-3 أهمية قائمة الدخل وطرائق إعدادها
341	2-3 أهمية الحسابات الختامية وطرائق إعدادها
356	4- قائمة المركز المالي
356	1-4 أهمية قائمة المركز المالي
357	2-4 عناصر قائمة المركز المالي
358	3-4 طرائق عرض قائمة المركز المالي
369	5- الخلاصة
369	6- إجابات التدرّيبات
378	7- المراجع

أسئلة التقييم الذاتي

1. الطفرة الحديثة للحاسبة أيها نظام المعلومات فما مكونات النظام بشكل عام؟
ولن نجد هذه المكونات في الحاسبة؟
2. ما مكونات التقارير المالية؟ وأي منها يحقق الأهداف الآتية:
1 - تحديد نتيجة نشاط المنشأة عن الفترة المالية.
ب - تحديد المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية.

؟

3. قائمة الدخل والحسابات الختامية

Income Statement & Final Accounts

هناك طريقتان لتحديد نتيجة نشاط المنشأة عن الفترة المالية وعلى الرغم من أن الطريقتين توصلان إلى النتيجة نفسها، إلا أنهما تختلفان في طريقة العرض، فعلى مضي عزوي الدارس لتتوقف على كل طريقة وأساليب العرض الخاص بها.

3 - 1 أهمية قائمة الدخل (Income Statement) وطرائق إعدادها:

تحقق هذه القائمة أحد أهم أهداف المحاسبة المالية وهو تحديد نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة حيث يتم من خلالها تلخيص جميع الأنشطة التي مارسها المنشأة خلال الفترة المالية لنا ومد من أهم القوائم المالية، إضافة إلى ذلك فإن المعلومات التي تتضمنها هذه القائمة تعد ذو أهمية بالغة للمستثمرين والدائنين حيث تساعدهم في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة سواء من حيث مقدارها أو توقيتها أو درجة عدم التأكد المرتبطة بها وهي معلومات مهمة للمستثمرين والدائنين على حد سواء، علاوة على ذلك فإن هذه القائمة تدخل في دائرة اهتمام أطراف أخرى كالمعلماء، الجهات الحكومية، البنوك، تقنيات العمل...إلخ.

وفي قائمة الدخل تتم مقارنة إيرادات المنشأة خلال فترة زمنية هي - الفترة المالية - بالمصروفات التي تحملها المنشأة للحصول على هذه الإيرادات، وذلك تطبيقاً لمدد من الفروض والبادئ المحاسبية لعل من أهمها: فرض الدورية، مبدأ الاعتراف بالإيراد، مبدأ التكلفة، ويمكن عرض قائمة الدخل بأحد أسلوبين:

336

القوائم المالية

3 - في حالة وجود تسويات يتم أخذها بنظر الاعتبار ومعالجتها بدءاً من إعداد قوائم يومية بها وانتهاء بإعداد ميزان المراجعة العمل بعد التسويات).

4 - إبعاد التقارير المالية.

وانتهاء هذه الخطوة تكون قد تمت العمليات التشغيلية وتم تجهيز التقارير المالية والتي تعتبر مخرجات نظام المعلومات المحاسبي.

2 - 2 مكونات التقارير المالية:

تتكون التقارير المالية (Financial Reports) عموماً من جزئين أساسيين هما:

- 1 - القوائم المالية (Financial Statements). وتتضمن أربع قوائم رئيسية هي:
1 - قائمة الدخل (الحسابات الختامية).
2 - قائمة المركز المالي.
3 - قائمة التغيرات النقدية.
4 - قائمة التغير في حقوق الملكية.

ب - تقارير أخرى: وتشمل مجموعة من التقارير التي تتضمن بعض المعلومات المالية الأخرى ذات العلاقة بنشاط المنشأة وقد تختلف طبيعة هذه التقارير والمعلومات التي تتضمنها بين منشأة وأخرى، ومن أمثلة هذه التقارير:

التقرير السنوي لرئيس مجلس إدارة المنشأة، تقرير مراجع الحسابات الخارجي، شهادات الاكتتاب، التقارير المقدمة إلى الجهات الحكومية، توقعات الإدارة...إلخ.

وسيتيم التركيز في هذه الوحدة على القوائم المالية فقط، ويشكل خاص قائمة الدخل (الحسابات الختامية)، وقائمة المركز المالي، حيث أنه من ضمن الأهداف الأساس المحاسبية المالية، تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال الفترة المالية، وتصوير المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية، ولتحقيق الهدف الأول يقوم المحاسب بإعداد قائمة الدخل (أو الحسابات الختامية)، أما الهدف الثاني فيمكن تحقيقه من خلال إعداد قائمة المركز المالي.

القوائم المالية

335

2. التقارير المالية Financial Report

لماذا يقال أن المحاسبة هي نظام للمعلومات؟ وإن كانت كذلك فما مكونات هذا النظام؟
والأهم من ذلك ما مخرجات هذا النظام؟ مم تتكون هذه المخرجات، وما أهميتها، وما شكلها؟
تعال عزيزي الدارس لتتعرف على أجوبة هذه التساؤلات من خلال قراءة هذا القسم.

2-1 المحاسبة كنظام للمعلومات

Accounting As An Information System

وردت تعريفات كثيرة للمحاسبة منذ نشأتها، وقد تطورت هذه التعاريف بتطور المحاسبة وأهدافها، ويقع على عاتق الجمعيات المحاسبية الأكاديمية منها والهيبة العمه الأكبر في إصدار هذه التعاريف ومن بين أبرز هذه التعاريف ما ورد عن جمعية المحاسبة الأمريكية (AAA) في عام 1966 أن المحاسبة هي عملية تشخيص وقياس وإيصال المعلومات الاقتصادية (المالية) بشكل يمكن الأطراف ذات العلاقة من التحكم على الأمور المالية للمنشأة واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها، أما مجلس المبادئ المحاسبية (APB) فقد عرفها في عام 1970 بأنها نشاط خدمي، وظيفتها توفير المعلومات الكمية ذات الطبيعة المالية أساساً، بالنسبة لنشأة معينة، والتي يقصد منها أن تكون مفيدة لدوي العلاقة في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة.

من التعريفين السابقين يبدو جلياً أن المحاسبة ما هي إلا نظام للمعلومات (Information System)، ومكونات أي نظام هي المدخلات، العمليات التشغيلية (التجهيز)، المخرجات، والتغذية العكسية، وبالنسبة للمحاسبة كنظام للمعلومات فإن مدخلاتها عبارة عن مستندات المؤيدة لحدوث العمليات المالية سواء كانت هذه المستندات داخلية أم خارجية، أما العمليات التشغيلية أو ما يسمى بالتجهيز فتتضمن الخطوات الآتية:

الخطوة الأولى: تسجيل العمليات وفيها يتم إثبات المعاملات المالية في سجل اليومية العامة من واقع المستندات.

الخطوة الثانية: تيوب العمليات المالية، ويتم في هذه الخطوات ترحيل التيبود من سجل اليومية العامة إلى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ العام.

الخطوة الثالثة: تلخيص العمليات المالية وتضمن هذه الخطوة الآتي:

- 1- ترصيد الحسابات في سجل الأستاذ العام.
- 2- إعداد ميزان المراجعة بالجامع أو بالأرصدة والتأكد من توازنه وصحة مطابقة الجامع المدينة والدائنة مع مجموع جانبي اليومية العامة للسنة نفسها في حالة إعداد ميزان المراجعة بالجامع.

1-3 أقسام الوحدة

تنقسم هذه الوحدة إلى ثلاثة أقسام:
القسم الأول: ويتناول دور المحاسبة كنظام للمعلومات ومكونات التقارير المالية، وهذا القسم حقق الهدف الأول.

القسم الثاني: ويعرض قائمة الدخل والحسابات الختامية من حيث أهمية كل منها وطريقة إعدادها، وهذا القسم حقق الأهداف الآتية: الثاني، الثالث، الرابع، الخامس.

القسم الثالث: ويعرض أهمية قائمة المركز المالي وعناصرها من حيث تعريفها وتصنيفها في مجموعات. إضافة إلى طرائق عرض هذه القائمة، وقد حقق هذا القسم الأهداف الآتية: السادس، السابع، والثامن.

4-1 قراءات مساعدة لدراسة الوحدة:

عزيزي الدارس، حاول الانتفاع ما أمكن بالقراءات الآتية نظراً لاتصالها المباشر

بموضوع هذه الوحدة:

- 1- إبراهيم، دمعصور احمد، المحاسبة المالية -مخرجات نظام المحاسبة المالية، مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 1997، ص 18 - 34
- 2- الرزق، دصالح، زواتي، دعبد الكركم، أصول المحاسبة، دار الفكر للنشر والتوزيع، عمان، 1992، ص 221- 243
- 3- كاشفين، جيمس أ. ليوزر، جويل ج -أصول المحاسبة (1) سلسلة لمؤسسات شوم، ترجمة دا إبراهيم السباعي، الطبعة العربية السادسة، الدار الدولية للاستثمارات الثقافية، مصر، 2004، ص 27- 58.



المحاسبة المالية

المحاسبة المالية

المحاسبة المالية

المحاسبة المالية

1837000	تكلفة البضاعة أول المدة	
412000	المشتريات	
(9300)	- خصم المشتريات (الخصم المكتسب)	
(12100)	مردودات المشتريات	
390600	صافي المشتريات	
26200	رسوم جمركية على المشتريات	
416800	تكلفة المشتريات	
600500	تكلفة البضاعة المدة للبيع	
(59600)	- تكلفة البضاعة آخر المدة	
(540900)	تكلفة البضاعة المبيعة	
50000	مجموع الربح	
	المصاريف التشغيلية:	
	مصاريف بيعية وتسويقية :-	
	عملاء وكلاء بيع	
16100	اجمالي مصاريف بيعية وتسويقية	
	مصاريف إدارية :-	
	الدينون المعنوية	8900
	الإيجار	22500
	إهلاك أصول ثابتة	18000
	مصاريف صيانة	7300
56700	إجمالي مصاريف إدارية	
(72800)	إجمالي المصاريف التشغيلية	
(22800)	الدخل التشغيلي	
	إجمالي مكاسب أخرى	
	إيراد أوراق مالية	14600
	فوائد دائنة	3500
18100	إجمالي إيرادات ومكاسب أخرى	
	مصاريف وخسائر أخرى	
	خسائر بيع الأصول ثابتة	10300
(10300)	إجمالي مصاريف وخسائر أخرى	
7800	صافي الدخل (صافي الخسارة)	
(15000)		

الفترات الإستهلاكية		
خسائر الكوارث	**	
فروقات تغيير طريقة تقييم المخزون	**	
صافي الدخل	(**)	**

مقابل (د) :-

الآتي بعض الأرصدة التي تم استخراجها من سجلات مصفات المسالم التجارية في
2007/12/31 (المبالغ بالريال) :-
412000 المشتريات - 8900 الدينون المعنوية - 183700 البضاعة أول المدة - 14600 إيراد
أوراق مالية - 9300 الخصم المكتسب - 12100 مردودات المشتريات - 22500 إيجار -
16100 عمولة وكلاء البيع - 10300 خسائر بيع أصول ثابتة - 10400 خصم مسموح به -
617700 المبيعات - 3500 فوائد دائنة - 26200 رسوم جمركية المشتريات - 18000 إهلاك
أصول ثابتة - 16400 مسموحات المبيعات - 7300 مصاريف صيانة.
علماً أن البضاعة آخر المدة قدرت قيمتها بمبلغ 59600 ريال.
المطلوب :- إعداد قائمة الدخل (ذات الخطوات المتعددة) عن السنة المنتهية في
2007/12/31م

محلل المسالم التجارية

قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في 2007/12/31م

617700	إيراد المبيعات	
10400	خصم المبيعات (الخصم المسموح به)	
16400	مسموحات المبيعات	
(26800)	صافي إيراد المبيعات	
590900	تكلفة البضائع	

مجموع الإيرادات

مجموع المصاريف

مجموع الإيرادات

مجموع المصاريف

صافي تكلفة المشتريات = المشتريات + مصروفات الشراء - مردودات المشتريات
- مسوحات المشتريات.

3 - تصاف تكلفة البضاعة أول المدد إلى صافي تكلفة المشتريات للحصول على تكلفة البضاعة المدد، تلبيح خلال الفترة المالية، ثم يطرح منها تكلفة البضاعة آخر المدد للحصول على تكلفة البضاعة المباعة.

تكلفة البضاعة المدد للبيح = تكلفة البضاعة أول المدد + صافي تكلفة المشتريات.

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المدد للبيح - تكلفة البضاعة آخر المدد.

4 - يتم طرح تكلفة البضاعة المباعة من صافي إيرادات المبيعات فإذا كان الناتج موجباً أي أن صافي إيرادات المبيعات أكبر من تكلفة البضاعة المباعة فنتيجة النشاط تسمى مجمل ربح، أما إذا كان الناتج سلباً أي أن صافي إيرادات المبيعات أقل من تكلفة البضاعة المباعة فنتيجة النشاط تسمى مجمل الخسارة.

مجمل ربح (أو خسارة) = صافي إيرادات المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة.

وبالرجوع إلى الخطوات الأربع أعلاه فإن أسلوب تجزئة قائمة الدخل يتطلب فتح حساب خاص في سجل الأستاذ العام هو حساب التجارة، تنقل فيه الأرصدة المديئة والأرصدة الدائنة للحسابات الاسمية (الإيرادات والمصروفات) المتعلقة بمبيعات الشراء والبيح بشكل خاص، وهذا يترتب عليه تسجيل قيود إقفال (Closing Entries) في اليومية العامة، يمكن إيجازها بقيدتين، الأولى لإقفال الحسابات ذات الأرصدة المديئة، حيث تكون هذه الحسابات في الجانب الدائن من القيد ويكون حساب التجارة في الجانب المدين منه، والقيد الثاني لإقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة حيث تكون هذه الحسابات في الجانب المدين من القيد، ويكون حساب التجارة في الجانب الدائن منه، وإضافة إلى قيدي الإقفال السابقين يتم تسجيل قيد واحد لإثبات تكلفة البضاعة آخر المدد وذلك

ب - الأسلوب الثاني: ويسمى أسلوب الحساب حيث يتم فيه تجزئة قائمة الدخل وعرضها في شكل حسابات تسمى الحسابات الختامية، يتم تخصيصها بفترة قائمة الدخل، وبعد هذا الأسلوب تفهيمياً في عرض قائمة الدخل، ويلاحظ لكون مقرراً هذا هو مبادئ المحاسبة فإن العرض في هذه الوحدة سيتركز على الأسلوب الثاني وهو أسلوب الحساب.

وتختلف أنواع الحسابات الختامية وعددها باختلاف طبيعة عمل المشروع وشكاه القانوني ولكن يمكن تحديدها إجمالاً بالحسابات الآتية:

- 1 - حساب التقييم.
- 2 - حساب التجارة.
- 3 - حساب الأرباح والخسائر.
- 4 - حساب توزيع الأرباح والخسائر.
- 3 - 2 أهمية الحسابات الختامية وطرائق إعدادها:

حيث أن دراستنا تقتصر في هذه المرحلة على المشروع التجاري الفردي فإن الحسابات الختامية التي يستعملها هذا المشروع هي حساب التجارة، وحساب الأرباح والخسائر.

3 - 2 - 1 حساب التجارة (Trading Account):

في المبيعات التجارية يتم إعداد حساب التجارة لغرض التعرف على نتيجة النشاط الرئيس لهذه النشاط وهو التجارة بالبضاعة أي عمليات شراء البضاعة ومن ثم إعادة بيعها لذا يسمى حساب التجارة، ونتيجة النشاط هذه إما أن تكون ربحاً فتسمى مجمل الربح (Gross Profit) أو تكون خسارة فتسمى مجمل الخسارة (Gross loss).

ولإيجاد نتيجة النشاط يتم طرح تكلفة البضاعة المباعة من صافي إيرادات المبيعات وفق الخطوات الآتية:

1 - قيمة مبيعات المنشأة: خلال الفترة المالية يطرح منها مردودات ومسوحات المبيعات التي متحتها في عملية البيح إلى الطرف الآخر (المشتري)، وينتج عن ذلك صافي إيرادات المبيعات.

صافي إيرادات المبيعات = قيمة المبيعات - مردودات المبيعات - مسوحات المبيعات.

2 - تكلفة مشتريات المنشأة: خلال الفترة المالية يضاف إليها كافة المصاريف المتعلقة بعملية الشراء، ويطرح منها مردودات ومسوحات المشتريات التي حصلت عليها في عملية الشراء من الطرف الآخر (البائع) وينتج عن ذلك صافي تكلفة المشتريات.

الشكلية عند إعداد هذا الحساب، حيث يظهر في السطر الأول اسم المنشأة التي يتم إعداد الحساب لها، وفي السطر اللاحق اسم الحساب وأنقرة المالية التي تم إعدادها عنها وكما في الشكل رقم (19)

الآتي:

شكل رقم (19)

شركة أحمد التجارية

ح/ المتاجرة عن السنة المنتهية في 12/31/200 م

ح/ المبيعات	xx	ح/ البضاعة أول المدة	xx
ح/ مردودات المشتريات	xx	ح/ المشتريات	xx
ح/ مسموحات المشتريات	xx	ح/ مصروفات الشراء	xx
ح/ الخصم المكتسب	xx	ح/ مردودات المبيعات	xx
ح/ البضاعة آخر المدة	xx	ح/ مسموحات المبيعات	xx
ح/ الأرباح والخسائر	xx	ح/ الخصم المسموح به	xx
(مجمّل خسارة)	xx	ح/ الأرباح والخسائر أو	xx
	xx	(مجمّل ربح)	xx

ويعد ترصيد الحساب فإن الرصيد الذي يتم الوصول إليه سواء كان مجمّل ربح أو مجمّل خسارة يتم إقفاله في حساب الأرباح والخسائر ويمثل كما ذكرنا نتيجة نشاط المنشأة عن عمليات الشراء والبيع فقط، ويكون الإقفال بأحد القيدتين الآتيتين وبحسب النتيجة:

ح/ المتاجرة	xx
ح/ الأرباح والخسائر	xx
قيد إقفال مجمّل الربح	
ح/ الأرباح والخسائر	xx
ح/ المتاجرة	xx
قيد إقفال مجمّل الخسارة	

بالطبع بعد إجراء عمليات الجرد والتقييم تلك البضاعة آخر المدة، وتكون هذه القيود بالشكل الآتي:

ح/ المتاجرة	xx
مذكورين	
ح/ البضاعة أول المدة	xx
ح/ المشتريات	xx
ح/ مصاريف الشراء	xx
ح/ مردودات المبيعات	xx
ح/ مسموحات المبيعات	xx
ح/ الخصم المسموح به	xx

مذكورين

ح/ المبيعات	xx
ح/ مردودات المشتريات	xx
ح/ مسموحات المشتريات	xx
ح/ الخصم المكتسب	xx
ح/ المتاجرة	xx
ح/ البضاعة آخر المدة	xx
ح/ المتاجرة	xx

يلاحظ أن القيدتين الأول والثاني هي قيود إقفال فيما القيد الثالث هو قيد إثبات حساب البضاعة آخر المدة، حيث لم يسبق أن تم إثبات هذا الحساب في الدفاتر خلال السنة المالية ولذلك لم يظهر ضمن ميزان المراجعة نهاية الفترة المالية، فطريقة الجرد الدوري في حال إتباعها تتطلب إجراء جرد في نهاية الفترة المالية للبضاعة المتبقية لدى المنشأة في ذلك التاريخ لمعرفة كميتها ومن ثم تحديد قيمتها باستخدام إحدى طرائق تقييم المخزون، بعدها يمكن إثبات قيد بالبضاعة آخر المدة في ذلك التاريخ ولأول مرة، وبقي هذا الحساب مفتوحاً ويركّل رصيده إلى الفترة المالية القادمة ويسجل في القيد الافتتاحي باسم حساب البضاعة أول المدة، ومن خلال القيود الثلاثة السابقة أي قيدي الإقفال وقيد الإثبات يمكن إعداد حساب المتاجرة في نهاية الفترة المالية، ويتبعي مراعاة بعض الأمور

مقال (2)

البيانات الآتية خاصة بإحدى الشركات التجارية للسنوات 2006 - 2007 بالبيانات التالية:

سنة 2007	سنة 2006	البيانات
\$	\$	قيمة المبيعات
\$ (235000)	\$ 1140400	تكلفة البضاعة الباعثة للبيع
\$	\$	معمل ربح (أو خسارة)
\$ 17900	\$ 182400	تكلفة البضاعة أحر الباعة
\$ 597500	\$ 3500	مسموحات المبيعات
\$ 663500	\$ 725600	صالح تكلفة المشتريات
\$	\$ 958000	تكلفة البضاعة الباعثة
\$	\$ 981500	صالح إيرادات المبيعات
\$	\$	تكلفة البضاعة أول الباعة



المطلوب إعادة ترتيب البيانات واستخراج المبالغ المحيوية.

الإجابة: -

سنة 2007		سنة 2006		البيانات
657900	985000	985000	985000	قيمة المبيعات
(17900)	(3500)	(3500)	(3500)	مسموحات المبيعات
640000	981500	981500	981500	صالح إيرادات المبيعات
182400	414800	414800	414800	تكلفة البضاعة أول الباعة
597500	725600	725600	725600	+ صالح تكلفة المشتريات
779900	1140400	1140400	1140400	تكلفة البضاعة الباعثة للبيع
(116400)	(182400)	(182400)	(182400)	تكلفة البضاعة أحر الباعة
663500	958000	958000	958000	تكلفة البضاعة الباعثة
(235000)	23500	23500	23500	معمل ربح (أو خسارة)

ملحوظات على الإجابة: -

أولاً سنة 2005: -

1) تصاف مسموحات المبيعات إلى صالح إيرادات المبيعات للوصول إلى قيمة المبيعات.

2) يطرح صالح تكلفة المشتريات من تكلفة البضاعة الباعثة للبيع للوصول إلى تكلفة البضاعة أول الباعة.

البيانات الآتية خاصة بإحدى الشركات التجارية للسنوات 2006 - 2007 بالبيانات التالية:

المطلوب إعادة ترتيب البيانات واستخراج المبالغ المحيوية.

الإجابة: -

ومن الأمور التي يثار حولها الجدل عند إعداد حساب التجارة الخارجية المناسبة للاقتصادات أي الخصم المكتسب والخصم المسموح وكذلك المصاريف المرتبطة بالبيع، ومن القيد هنا أن تعرض وجهات النظر المختلفة لكلا التقريبن، وبدأ بالخصم المكتسب والخصم المسموح به حيث توجد وجهتي نظر لهما وجهتا: -

وجهة النظر الأولى ترى أن هذه الائتمانات وعلى الرغم من ارتباطها بعملية الشراء والبيع إلا أن الحصول عليها أو منحها مرتبط بالسياسة العامة لإدارة المنشأة، أو بتعبير آخر أن هذه الائتمانات غير مرتبطة بتوظيفي الشراء والبيع وإنما مرتبطة بوظيفة الإدارة العامة للمنشأة، وعليه ينبغي إقتالها في حساب الأرباح والخسائر.

أما وجهة النظر الثانية فتري أن الخصم المسموح به لا يعتبر مصروفاً بل هو تخفيض للمبيعات أو حساباً مقابل له، والخصم المكتسب ليس إيراداً وإنما تخفيضاً للمشتريات أو حساباً مقابل له، وعليه ينبغي إقتال هذه الائتمانات في حساب التجارة وليس في حساب الأرباح والخسائر، ووجهة النظر هذه هي الأكثر شيوعاً واستعمالاً في الوقت الحالي، وتجد الإشارة إلى أن إبتاع أي من وجهتي النظر أعلاه لن يؤدي إلى أي اختلاف في صالح الربح (أو الخسارة).

أما بالنسبة إلى مصاريف البيع فمن الطبيعي أن عملية البيع تتطلب أفضمة أخرى ثانوية يرتقب عليها مصاريف مثل، مصاريف نقل المبيعات (مصاريف نقل للخارج)، رواتب وعمولات وكلاء البيع، رواتب إدارة المبيعات، مصاريف إعلان ودرعاية، مصاريف تهيئة وتغليف، استهلاك أدوات ومعدات البيع، إلخ؛ وفي معالجة هذه المصاريف فقد اقتسمت المرفقات المحاسبية إلى اتجاهين، فبينما يرى مؤيدو الاتجاه الأول إقتال حسابات هذه المصاريف في حساب التجارة باعتبارها مرتبطة وبشكل مباشر بالمبيعات لذا فإنها تعد جزءاً من تكلفة البضاعة الباعثة، إلا أن مؤيدي الاتجاه الثاني يرون أن هذه المصاريف ينبغي إقتالها في حساب الأرباح والخسائر لأن ارتباطها بالمبيعات يعد ارتباطاً غير مباشر، فهي لا تدخل ضمن تكلفة البضاعة الباعثة وإنما تعد مصاريفاً تشغيلية مثلها مثل المصروفات الإدارية، ويقتض الكثرين إبتاع هذا الرأي حيث أنه يتسجم تماماً مع الأسلوب الحديث في عرض قائمة الدخل أي أسلوب التوزيع المالي حيث نجد تكلفة البضاعة الباعثة مطروحة من صالح إيرادات المبيعات للوصول إلى معمل ربح المبيعات الذي تطرح منه المصاريف التشغيلية للوصول إلى صالح الدخل من العمليات، والمصاريف التشغيلية تتضمن كلاً من مصاريف البيع والتوزيع يتناصها، والمصاريف الإدارية يتناصها أيضاً.

ب - قيد إقباط البضاعة آخر المدة
59600

ح/البضاعة آخر المدة
ح/التجارة 59600

ب - تصوير حساب التجارة: محلات السالم التجارية

ح/التجارة عن السنة المنتهية في 2007/12/31	
ح/التحصيل المكتسب	9300
ح/مردودات المشتريات	12100
ح/البيعتات	617700
ح/البضاعة آخر المدة	59600
ح/مسموحات البيعتات	16400
ح/الأرباح والخسائر	50000
(مجموع الربح)	698700
	412000
ح/المشتريات	183700
ح/البضاعة أول المدة	10400
ح/خصم مسموح به	26200
ح/رسوم جمركية على المشتريات	16400
ح/مسموحات البيعتات	50000
	698700

تدريب 1:

- أكمل الفراغات في العبارات الآتية: -
1. صافي تكلفة المشتريات = + مصاريف الشراء -
 2. صافي إيرادات البيعتات - تكلفة البضاعة المباعة =
 3. تكلفة البضاعة المدة للبيع = + تكلفة البضاعة آخر المدة.
 4. تكلفة البضاعة أول المدة + صافي تكلفة المشتريات =
 5. قيمة البيعتات - = صافي إيرادات البيعتات.

(3) تطرح تكلفة البضاعة آخر المدة من تكلفة البضاعة المدة للبيع للوصول إلى تكلفة البضاعة المباعة.

(4) تطرح تكلفة البضاعة المباعة من صافي إيرادات البيعتات للوصول إلى مجمل الربح (أو الخسارة).

ثانياً سنة 2006 :-

(1) تضاف تكلفة البضاعة أول المدة (وهي نفسها تكلفة البضاعة آخر المدة لسنة 2005) إلى صافي تكلفة المشتريات للوصول إلى تكلفة البضاعة المدة للبيع .

(2) تطرح تكلفة البضاعة المباعة من تكلفة البضاعة المدة للبيع للوصول إلى تكلفة البضاعة آخر المدة .

(3) يضاف مجمل الخسارة إلى تكلفة البضاعة المباعة للوصول إلى صافي إيرادات البيعتات .

(4) تضاف مسموحات البيعتات إلى صافي إيرادات البيعتات للوصول إلى قيمة البيعتات .

مثال (3) :- بالرجوع إلى البيانات الخاصة بمحلات السالم التجارية والتي وردت في المثال (1) لطلب :-

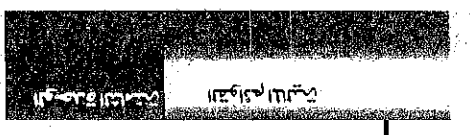
- أ - تسجيل القيود اللازمة (إقبال ، إقباط).
ب - تصوير ح/التجارة عن السنة المنتهية في 2007/12/31.

أ - قيود الإقبال
648700 ح/التجارة

مذكورين	412000
ح/المشتريات	183700
ح/البضاعة أول المدة	10400
ح/خصم مسموح به	26200
ح/رسوم جمركية على المشتريات	16400
ح/مسموحات البيعتات	639100

(2)

مذكورين	9300
ح/الخصم المكتسب	12100
ح/مردودات المشتريات	617700
ح/البيعتات	639100



3-2-2 حساب الأرباح والخسائر

الفرض الأساس من حساب الأرباح والخسائر هو تحديد نتيجة أنشطة المنشأة بشكل عام، وهذه النتيجة إما أن تكون صافي ربح (Net Profit) أو صافي خسارة (Net Loss).

ويتم البدء في حساب الأرباح والخسائر من حيث التهيأ في حساب التجارة، أي يجعل الربح أو مجمل الخسارة الذي تم إقفاله في حساب الأرباح والخسائر، فيظهر أما في الجانب المدين من الحساب إن كان مجمل خسارة، أو في الجانب الدائن من الحساب إن كان مجمل ربح، وللوصول إلى صافي النتيجة فإنه يتم إقتال كافة الإيرادات والمكاسب المحققة في المنشأة خلال الفترة المالية (عندما تم إقفاله في حساب التجارة) في الجانب الدائن من حساب الأرباح والخسائر، ومن أمثلة هذه الإيرادات:

الفوائد الدائنة، إيراد العقار، إيراد أوراق مالية، مكاسب بيع أصول ثابتة (مكاسب رأسمالية).... إلخ ويتم إقتال هذه الإيرادات بالعدد الآتي:

مذكورين	xx
ح/ الفوائد الدائنة	xx
ح/ إيراد العقار	xx
ح/ إيراد أوراق مالية	xx
ح/ مكاسب بيع أصول ثابتة	xx
ح/ الأرباح والخسائر	xx

أما المصاريف والخسائر المحققة في المنشأة خلال الفترة المالية (عندما تم إقفاله في حساب التجارة) فيتم إقتالها في الجانب المدين من حساب الأرباح والخسائر، ومن أمثلة هذه المصاريف:

الفوائد المدينة، الإيجار، إهلاك الأصول الثابتة، مصاريف المصارف والإصلاح، الرواتب والأجور، مصاريف الماء والكهرباء، اللوازم المكتبية، مصاريف التأمين، وتسمى هذه المصاريف بالمصاريف الإدارية والعمومية وقد تظهر أيضاً الخسائر مثل خسائر بيع أصول ثابتة، دون معرفة... إلخ، أما الفروع الأخرى من المصاريف والتي يتم إقفاله في حساب الأرباح والخسائر فهو المصاريف البيعية أو ما يسميه البعض مصاريف البيع والتوزيع والتي ذكرنا سابقاً أن الرأى الغالب هو إقتالها في حساب الأرباح والخسائر، وتتضمن هذه المصاريف الآتي:

مصاريف الدعاية والإعلان، مصاريف تعبئة وتغليف، مصاريف نقل البضاعة للخارج، وراتب وعمولات وكلاء البيع، إهلاك أدوات ومعدات البيع... إلخ.

تدريب 2

أكمل الفراغات في الحالات الآتية بالأرقام المناسبة، علماً أن الحالات مستقلة عن بعضها البعض (البيانات بالألف الريالات):

حالة(ج)	حالة(ب)	حالة(أ)	
2540	1000	190	قيمة المبيعات
190	150	3450	مردودات المبيعات
981	1875	253	صافي إيراد المبيعات
981	9	9	تكلفة البضاعة أول المدة
9	4840	665	صافي تكلفة المشتريات
485	9	9	تكلفة البضاعة آخر المدة
2350	9	390	تكلفة البضاعة المدة
9	760	590	مجمول ربح (أو خسارة)

أسئلة التعويم الذاتي

1. يتم إعداد قائمة الدخل في البنات انسجاماً مع عدد من المبادئ والفروض المحاسبية، ما الأساليب الممكنة لفرض قائمة الدخل؟ وأيها الأكثر استعمالاً في الوقت الحاضر؟
2. ما الغرض من إعداد حساب التجارة؟ وما نتيجة؟
3. ما أنواع القيود التي يتم ترجمتها إلى حساب التجارة؟
4. ما أنواع القيود التي يتم ترجمتها إلى حساب التجارة؟

شكل رقم (20)

شركة الأحمد التجارية

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 31/12/200 م

ح/ المتاجرة (مجموع خسارة) أو	ح/ المتاجرة (مجموع ربح)	xx	xx
ح/ القوائد المدينة	ح/ القوائد المدينة	xx	xx
ح/ إيرادات العقار	ح/ الإيجار	xx	xx
ح/ إيرادات أوراق مالية	ح/ إهلاك أصول ثابتة	xx	xx
ح/ مكاسب بيع أصول ثابتة	ح/ مصاريف الصيانة والإصلاح	xx	xx
	ح/ الرواتب والأجور	xx	xx
	ح/ ديون معدومة	xx	xx
	ح/ خسائر بيع أصول ثابتة	xx	xx
	ح/ مصاريف دعائية وإعلان	xx	xx
	ح/ رواتب وعمولات وكلاء البيع	xx	xx
ح/ رأس المال (صافي ربح) أو	ح/ رأس المال (صافي خسارة)	xx	xx

ويعد ترصيد الحساب فإن النتيجة إما أن تكون صافي ربح وذلك إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين، أما إذا تحقق العكس أي أن مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن فإن النتيجة تكون صافي خسارة :

صافي الربح (أو الخسارة) = مجموع الربح (أو الخسارة) + الإيرادات والأرباح

– المصاريف والخسائر

وحيث أنه في المنشأة الفردية يفضل معالجة صافي النتيجة في حساب رأس المال فيضاف صافي الربح أو يطرح صافي الخسارة، لذا فإن قيود الإقفال ستكون كالتالي:

والقيود الآتي يبين إقفال بعض هذه المصاريف والخسائر (على سبيل المثال) في حساب الأرباح والخسائر:

ح/ الأرباح والخسائر	ح/ الأرباح والخسائر	xx	xx
مذكورين			
ح/ القوائد المدينة	ح/ القوائد المدينة	xx	xx
ح/ الإيجار	ح/ الإيجار	xx	xx
ح/ إهلاك الأصول الثابتة	ح/ إهلاك الأصول الثابتة	xx	xx
ح/ خسائر بيع أصول ثابتة	ح/ خسائر بيع أصول ثابتة	xx	xx
ح/ الرواتب والأجور	ح/ الرواتب والأجور	xx	xx
ح/ ديون معدومة	ح/ ديون معدومة	xx	xx
ح/ مصاريف دعائية وإعلان	ح/ مصاريف دعائية وإعلان	xx	xx
ح/ رواتب وعمولات وكلاء البيع	ح/ رواتب وعمولات وكلاء البيع	xx	xx
ح/ الخ	ح/ الخ		

ومن خلال القيدين السابقين إضافة إلى قيد إقفال مجمل الربح أو مجمل الخسارة يمكن إعداد حساب الأرباح والخسائر في نهاية الفترة المالية، مع مراعاة بعض الجوانب الشككية عند إعداد هذا الحساب، حيث يظهر في السطر الأول اسم المنشأة التي يتم إعداد الحساب لها، وفي السطر الثاني اسم الحساب والفترة المالية التي تم إعدادها عنها وكما في الشكل رقم (20) الآتي:

الإحالة : -

أقود الإقتال: -

ح/ الأرباح والخسائر	70000	ح/ الأرباح والخسائر	70000
ح/ الأرباح والخسائر	83100	ح/ الأرباح والخسائر	83100
مذكورين			
ح/ الدين المدرومة	8900		
ح/ الإيجار	22500		
ح/ عمومية وكلاء البيع	16100		
ح/ خسائر بيع أصول ثابتة	10300		
ح/ إهلاك أصول ثابتة	18000		
ح/ مصاريف صيانة	7300		
مذكورين			
ح/ الإيراد أوراق مالية	14600		
ح/ فوائد دائنة	3500		
ح/ الأرباح والخسائر	18100		

ب - تصوير حساب الأرباح والخسائر:

محللات السالم التجارية

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2007/12/31	ح/ الدين المدرومة	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ الأرباح والخسائر	8900	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ الأرباح والخسائر	22500	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ إيراد أوراق مالية	14600	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ فوائد دائنة	3500	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ رأس المال	15000	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ رأس المال	10300	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ رأس المال	18000	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ رأس المال	7300	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ رأس المال	83100	ح/ الأرباح والخسائر

1) في حالة تحقيق صافي ربح :

ح/ الأرباح والخسائر

ح/ رأس المال

ويؤدي هذا القيد إلى إقتال حساب الأرباح والخسائر كما يؤدي إلى زيادة رأس المال بمقدار

صافي الربح المحقق خلال الفترة المالية.

2) في حالة تحقيق صافي خسارة :

ح/ رأس المال

ح/ الأرباح والخسائر

ويؤدي هذا القيد إلى إقتال حساب الأرباح والخسائر كما يؤدي إلى تخفيض رأس المال بمقدار

صافي الخسارة المحققة خلال الفترة المالية.

أما بالنسبة لحساب المسحوبات الشخصية باعتبارها تخفيضاً لرأس المال فتم إقتال رصيدها في

نهاية الفترة المالية في حساب رأس المال وبموجب القيد الآتي:

ح/ رأس المال

ح/ المسحوبات الشخصية

مثال (4): -

بالرجوع إلى البيانات الخاصة بمحللات السالم التجارية والتي وردت في المثال (1)

المطلوب : -

1 - تسجيل القود اللازمة (إقتال).

ب - تصوير ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2007/12/31

أسئلة التقويم الذاتي

1. يتم البدء بإعداد حساب الأرباح والخسائر بعد الانتهاء من إعداد حساب المتاجرة. ما المقصود بهذه العبارة ؟
2. ما الغرض من إعداد حساب الأرباح والخسائر ؟ وما نتيجته ؟
3. ما أنواع الحسابات التي يتم إقفالها في الجانب المدين من حساب الأرباح والخسائر وتلك التي يتم إقفالها في الجانب الدائن منه ؟

4. قائمة المركز المالي Financial Position Statement

قائمة المركز المالي هي آخر قائمة يقوم المحاسب بإعدادها وفق مقرراتها هذا، فمما أهمية هذه القائمة، وما عناصرها؟ وما الطرائق الممكنة لإعدادها؟ القسم الآتي يحمل بين أسطره الإجابات المطلوبة، فلتقرأها عزيزي الدارس.

4 - 1 أهمية قائمة المركز المالي:

بعد تحديد نتيجة نشاطها المنشأة من ربح (أو خسارة) خلال الفترة المالية عن طريق إعداد الحسابات الختامية وهو أحد أهم الأهداف في المحاسبة المالية، يأتي دور تحقيق هدف آخر لا يقل عنه في الأهمية وهو تصوير الوضع أو المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية، ولتحقيق هذا الهدف يتم إعداد قائمة المركز المالي أو ما يطلق عليه الميزانية (Balance Sheet)، ويلاحظ على هذه القائمة الآتي:

- 1 - حيث أن الحسابات الاسمية تم إقفالها جميعاً في الحسابات الختامية فإن ما تبقى من الحسابات الواردة في ميزان المراجعة هو كل من الحسابات الشخصية والحسابات الحقيقية، وهذه هي الحسابات التي تظهر في قائمة المركز المالي، وبما أن هذه الحسابات منتقلة إلى الفترة المالية القادمة لذا تعد قائمة المركز المالي وسيلة لنقلها أو بالأصح ترحيلها إلى الفترة المالية القادمة وليس لإقفال هذه الحسابات والنتيجة فلا توجد قيود إقفال لهذه الحسابات.
- 2 - يتم إعداد قائمة المركز المالي خارج الدفاتر المحاسبية لذا فهي لا تعتبر من الحسابات على الرغم من أنها قد تأخذ شكل الحساب إذا تم تصويرها في شكل حرف (T)، وفي هذه الحالة فإنها تحتوي على جانبين يطلق عليهما الجانب الأيمن والجانب الأيسر، ولا يجوز أن يطلق عليهما مدين ودائن.

تدريب (3)

اذكر اسم الحساب الختامي الذي يقفل فيه كل حساب من الحسابات الاسمية الواردة أدناه:

ت	اسم الحساب	اسم الحساب
1 -	مموحات البيئات	6 - مصاريف الدعاية والإعلان
2 -	إهلاك الأصول الثابتة	7 - البضاعة أول الدة
3 -	الدون المدومة	8 - القوائم الدائنة
4 -	الخصم المكتسب	9 - إيرادات أوراق مالية
5 -	مصروفات شراء البضاعة	10 - المشتريات

تدريب (4)

الآتي الأرصدة المستخرجة من دفاتر محلات السامراتي التجارية في 2007/12/31 (المبالغ بالريال):

- 134500 أوراق القبض - المصاريف المتوقعة - 5800 القوائد الدائنة - 256000 الأذات - المسحوبات - 4800 مردودات المبيعات - 7500 الخصم المكتسب - 315000 البضاعة أول الدة - 17400 الضرائب الجمركية (الضرائب على المشتريات) - 123550 المرتبات - 53700 الإيرادات المتوقعة - 131500 المدينون - 395000 الصندوق - 77500 أوراق الدفع - 980000 البيئات - 84900 الأيجار - 534000 السيارات - 612000 المشتريات - 7100 الخصم المسموح به - 5500 مسموحات المشتريات - 5750 خسائر استبدال أصول ثابتة - 112500 الدائنون - 22700 مصاريف نقل للداخل - 140000 القرض - 335000 البنك - 1650000 رأس المال.

وقد قدرت قيمة البضاعة آخر الدة بمبلغ 287000 ريال.

المطلوب:

- 1 - إعداد ميزان المراجعة لمحات السامراتي التجارية في 2007/12/31
- 2 - تسجيل قيود الإقفال اللازمة لإعداد القوائم المالية.
- 3 - إعداد الحسابات الختامية (حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2007/12/31).

-البضاعة آخر المدة.

-المصروفات المدفوعة مقدماً وهي المصروفات التي تم سدائها في الفترة المالية التي يتم إعداد التوائم المالية فيها، إلا أنها تخص الفترة أو الفترات المالية القادمة).

-الإيرادات المستحقة وهي الإيرادات الخاصة بالفترة المالية التي يتم إعداد التوائم المالية عنها، ولم يتم استلامها بعد في تاريخ إعداد هذه التوائم المالية).

-تأجيلات لدى الغير

ويرى البعض تجزئة هذه المجموعة إلى مجموعتين، تشتمل الأولى على الفترات أو الحسابات الخمسة الأولى وتكون تحت عنوان "الأصول المتداولة"، والثانية تضم الفترات أو الحسابات الثلاثة الأخيرة وهي المصروفات المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة وتأجيلات لدى الغير وتكون تحت عنوان "أصول متداولة أخرى"، إلا أن الأسلوب الشائع هو عرضها في مجموعة واحدة.

ب- الاستثمارات طويلة الأجل (Long - Term Investments)

وهي الأوراق المالية (السهم وسندات) طويلة الأجل والتي تقتربها المنشأة لنعرض بيها وتحقيق الأرباح، وتحفظ النقطة بهذه الأوراق المالية لمدة طويلة تزيد عن السنة الواحدة. لذلك تغير استثمارات طويلة الأجل.

ج - الأصول الثابتة (Fixed Assets)

وهي المبالغ التي تنفقها المنشأة للحصول على أصول تستخدمها في تسخير أعمالها وأنشطتها الاعتيادية لمدة فترات مالية قادمة أي أكثر من فترة مالية واحدة، لذلك تسمى بالأصول الثابتة، كما يسميها البعض بالأصول طويلة الأجل (Long - Term Assets) وعلى الرغم من أن المنشأة يمكن أن تباع هذه الأصول في أي وقت إلا أن المبدأ في تصنيفها ضمن مجموعة الأصول الثابتة أن المنشأة وقت شرائها لهذه الأصول لم تكن تهدف إلى إعادة بيعها وتحقيق الأرباح، وتقتسم مجموعة الأصول الثابتة إلى مجموعتين، هما الأصول الثابتة الملموسة (المادية)، والأصول الثابتة غير الملموسة (المعنوية).

1 - الأصول الثابتة الملموسة (المادية Tangible)

وهي الأصول التي لها كيان مادي ملموس، وتقتبها المنشأة لنعرض لخدماتها الأكثر من فترة مالية واحدة، ومن أمثلتها: الأراضي، المباني، السيارات، الآلات... إلخ، وتطبق مبدأ التكلفة التاريخية فإن تسجيلها وقت الشراء يكون بتكلفة الشراء والتي يطلق عليها التكلفة الأصلية (Original Cost) أو التكلفة التاريخية (Historical Cost)، وفي نهاية السنة المالية

3 - يتضمن الجانب الأيمن من قائمة المركز المالي الأصول بكافة أنواعها لذا فإن عنوان هذا الجانب هو "الأصول"، أما الجانب الأيسر فيتضمن الالتزامات بكافة أنواعها إضافة إلى حقوق الملكية، لذلك فإن عنوان هذا الجانب هو "الالتزامات وحقوق الملكية".

4 - بعد إدراج كافة حسابات الأصول والالتزامات إضافة إلى حقوق الملكية في قائمة المركز المالي كل حسب الجانب الملائم له، فإنه ينبغي أن يتساوى مجموع الجانب الأيمن "جانب الأصول" مع الجانب الأيسر "جانب الالتزامات وحقوق الملكية"، أي بمعنى آخر يجب أن تتوازن قائمة المركز المالي وهذا التوازن يأتي انسجاماً مع توازن معادلة الميزانية التي تتحقق نتيجة تطبيق طريقة القيد المزدوج.

4-2 عناصر قائمة المركز المالي:

كما ذكرنا سابقاً فإن العناصر الرئيسة لقائمة المركز المالي هي: الأصول، الالتزامات، وحقوق الملكية، وبالنسبة للأصول والالتزامات فإنها تتكون من عدة حسابات لذا يتم تجميعها أو تصنيفها إلى مجموعات وحسب تماثل أو تحانس حسابات كل مجموعة، ويعتمد ترتيب هذه المجموعات في القائمة على طبيعة نشاط المنشأة وكما سنبدر في فقرة طرائق عرض قائمة المركز المالي، ويشكل عام فإن تجميع الأصول والالتزامات في مجموعات يمكن أن يأخذ الشكل الآتي:

4-2-1 الأصول (Assets): وهي منافع اقتصادية محتملة في المستقبل حصلت عليها المنشأة أو تخضع لسيطرتها نتيجة لعمالات أو أحداث تمت في الماضي، ويمكن تصنيف الأصول إلى المجموعات الآتية:

1 -الأصول المتداولة (Current Assets): وتتضمن الأصول المتداولة كل من النقدية

والأصول الأخرى المتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استهلاكها سواء خلال سنة أو خلال دورة التشغيل أيها أطول، ويقصد بدورة التشغيل متوسط الفترة الزمنية بين الحصول على المواد والعميات اللازمة لإنتاج منتج معين وتحقق النقدية من بيع هذا المنتج وغالباً ما تكون سنة أو أقل، أي أنه في كل الأحوال لا يزيد بقاء هذه الأصول في المنشأة عن سنة واحدة لذلك يسميها البعض أصول قصيرة الأجل (Short - Term Assets)، وتتكون الأصول المتداولة من الحسابات الآتية:

- النقدية في الصندوق والبنك
- الأوراق المالية قصيرة الأجل (السهم وسندات).
- أوراق القبض.
- الدينون.

4-2-3 حقوق الملكية (Owners Equity):

تمثل حقوق الملكية صافي أصول المنشأة أي الأصول مطروحاً منها الالتزامات، وغالباً ما يتم عرض هذه الفقرة بطريقة تصنيقية بحيث يظهر رأس المال (Capital) في أول المدة مضافاً إليه صافي الربح الذي تحقق خلال الفترة المالية الحالية (أو مطروحاً منه صافي الخسارة التي تحققت خلال الفترة المالية الحالية)، ثم تطرح منه السحوبات الشخصية للوصول إلى مبلغ رأس المال في نهاية الفترة المالية أي في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي، ويمثل حقوق الملكية أو المالكين في ذلك التاريخ

4-3-3 طرق عرض قائمة المركز المالي:

من الطرق الشائعة في عرض قائمة المركز المالي طريقتان تختلفان من حيث الشكل فقط، فإما أن تعرض القائمة في شكل الحساب أو في شكل التقرير (أو الكشف)، وكما يلي:

4-3-1 شكل الحساب (Account Form):

عندما يتم استخدام شكل الحرف (T) لعرض قائمة المركز المالي فإن الجانب الأيمن يتضمن الأصول، أما الجانب الأيسر فيتضمن كلاً من الالتزامات وحقوق الملكية، كما ينبغي مراعاة بعض الجوانب الشكلية الهامة وهي تخصيص السطر الأول لاسم المنشأة، وفي السطر الثاني عنوان القائمة أي "قائمة المركز المالي" وفي السطر الذي يليه التاريخ الذي تم إعداد القائمة فيه لذلك تكتب عبارة "كما في 200x/12/31م"، لأن هذه القائمة تُعتبر عن المركز المالي للمنشأة في يوم معين، حيث أن المركز المالي لأي منشأة ليس ثابتاً بل يتعرض للتغير بين لحظة وأخرى بمجرد حدوث أية عملية مالية، والشكل رقم (21) الآتي يوضح قائمة المركز المالي التي يتم عرضها بشكل الحساب.

تظهر هذه الأصول في قائمة المركز المالي بتكلفتها التاريخية، وفيما عدا الأراضي فإن هذه الأصول تخضع للإهلاك (Depreciation) نتيجة أسباب متعددة مما يؤدي إلى تناقص في تكلفتها التاريخية ويتم التعبير عن هذا التناقص بحساب يطلق عليه مجمع إهلاك (Accumulated Depreciation) الأصول يظهر مطروحاً من التكلفة التاريخية للوصول إلى القيمة الدفترية (Book Value) تلك الأصول.

2-الأصول الثابتة غير الملموسة (Intangible):

وهي الأصول التي ليس لها وجود مادي ملموس، ومن أمثلتها: شهرة المحل، براءة الاختراع، حقوق الامتياز، العلامات التجارية... الخ.

4-2-2 الالتزامات (Liabilities):

وهي تضيقات محتملة في المستقبل بمنافع اقتصادية ناتجة عن تعهدات حالية تنشأة منشأة بتحويل أصول أو تقديم خدمات لأطراف أخرى في المستقبل نتيجة لصفقات أو أحداث سابقة، وتعتبر الالتزامات حقوق لتغير على المنشأة لذلك يسميها البعض بالالتزامات أو المطوبات، ويمكن تصنيف الالتزامات إلى المجموعات الآتية:

1/الالتزامات المتداولة (Current Liabilities):

وتتضمن الالتزامات المتداولة المبالغ التي تستحق على المنشأة خلال فترة مالية واحدة، ومن أمثلة الالتزامات المتداولة:

-أوراق الدفع.

-الدائون.

-المصروفات المستحقة (وهي المصروفات الخاصة بالفترة المالية التي يتم إعداد القوائم المالية عنها ولم يتم سدادها بعد في تاريخ إعداد هذه القوائم).

-الإيرادات المستلمة مقدماً (وهي الإيرادات التي تم استلامها في الفترة المالية التي يتم إعداد القوائم المالية عنها، إلا أنها تخص الفترة أو الفترات المالية القادمة).

ب/الالتزامات طويلة الأجل Long – Term Liabilities

وهي الالتزامات التي يتوجب على المنشأة سدادها بعد فترة تزيد عن السنة المالية، ومن أمثلة هذه

الالتزامات طويلة الأجل:

-القروض طويلة الأجل (تزيد عن سنة واحدة).

-سندات الإقراض.

-عمود الإيجار طويلة الأجل.

ترتيب هذه الفقرة بحسب أنواع الالتزامات ووفق مجاميع معينة، وأخيراً تدفع فقرة حقوق الملكية، هذا مع مراعاة الجوانب الشكلية الخاصة بكتابة اسم المنشأة وعضوان الطائفة والتاريخ الذي تم إعداد القائمة عنه، ولا تختلف الجوانب الشكلية عند إعداد قائمة المركز المالي في شكل الحساب عنها عند إعداد القائمة في شكل تقرير، والشكل رقم (22) الآتي يوضح قائمة المركز المالي التي يتم عرضها بشكل تقرير.

شكل رقم (22)
مجلات الريبي التجارية
قائمة المركز المالي كما في 200x/12/31م

الأصل	الأصل المتداول	الأصل غير المتداول
تقنية في الصندوق	xx	
تقنية في البنك	xx	
أوراق القبض	xx	
الدينون	xx	
البضاعة آخر لدة	xx	
إيرادات مستحقة	xx	
مصرفوات مدفوعة مقدماً		xx
مجموع الأصول المتداولة		xx
الاستثمارات طويلة الأجل		
أسهم	xx	
سندات	xx	
مجموع الاستثمارات طويلة الأجل		xx
الأصل الناتج		
أراضي	xx	
مباني (بالقيمة الدفترية)	xx	
أثاث (بالقيمة الدفترية)	xx	
شجرة الحل	xx	
السلامة التجارية	xx	
مجموع الأصول الثابتة		xx
مجموع الأصول		xx

الوحدة الثامنة: القوائم المالية

الوحدة الثامنة: القوائم المالية

شكل رقم (21)
مجلات الريبي التجارية
قائمة المركز المالي كما في 200x/12/31م
الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات المتداولة	الأصل المتداول	الأصل غير المتداول
أوراق الدفع	xx	
دائون	xx	
مصرفوات مستحقة	xx	
إيرادات مستحقة مقدماً	xx	
مجموع الالتزامات المتداولة	xx	
خصم طويل الأجل		xx
قرض (كسنوات)	xx	
مجموع الالتزامات طويلة الأجل		xx
حقوق الملكية		
رأس المال	xx	
صافي الربح (أو الخسارة)	xx	
أسسوبات (xxx)	xx	
صافي حقوق الملكية	xx	
	xx	xx
الأصل الثابتة		
أراضي	xx	
مباني (بالقيمة الدفترية)	xx	
أثاث (بالقيمة الدفترية)	xx	
شجرة الحل	xx	
السلامة التجارية	xx	
مجموع الأصول الثابتة		xx

2-3-4 شكل التقرير (Report Form):
عندما يتم استخدام شكل التقرير (أو الكشف) لعرض قائمة المركز المالي، فإن البدء يكون بفقرة الأصول ويتم ترتيبها بحسب أنواعها وفق مجاميع معينة، تليها فقرة الالتزامات وأيضاً يتم

طويلة الأجل، وأخيراً قسرة حقوق الملكية، وهذه الطريقة في ترتيب عناصر قائمة المركز المالي تناسب المنشآت التجارية.

أما في المنشآت الصناعية فإن معظم استثمارات هذه المنشآت يتمثل في الأصول الثابتة لذا يجانب الأصول بالأسول الثابتة عليها الاستثمارات طويلة الأجل وأخيراً الأصول المتداولة أما جانب الالتزامات ورأس المال فيبدأ برأس المال عليه الالتزامات طويلة الأجل وأخيراً الالتزامات المتداولة.

وتسهل إعداد القوائم المالية حين بعض المنشآت تجبأ إلى إعداد ما يسمى بقائمة التسوية (working papers)، وهي لا تعدو كونها مسودة تتكون من المحقول (sheet) أو أوراق العمل (working papers)، وهي لا تعدو كونها مسودة تتكون من المحقول الآتية :

رقم الحساب، اسم الحساب، ميزان المراجعة قبل التسوية، التسويات، ميزان المراجعة بعد التسويات، قائمة الدخل، قائمة المركز المالي، وكما في الشكل رقم (23) الآتي:

شكل رقم (23)

مجلات الزبيدي التجارية

ورقة العمل عن السنة المنتهية في 200x/12/31م

ميزان المراجعة قبل التسوية	التسويات	ميزان المراجعة بعد التسوية		رقم الحساب	اسم الحساب
		قائمة الدخل	قائمة المركز المالي		
دين	دين	دين	دين		
دين	دين	دين	دين		
دين	دين	دين	دين		
دين	دين	دين	دين		
دين	دين	دين	دين		
دين	دين	دين	دين		

ويمكن إعداد قائمة التسوية دون الحاجة إلى تسجيل قيود التسوية والإفصال في سجل اليومية العامة وترحيلها إلى سجل الأستاذ العام وهذا بدوره يؤدي إلى الإسراع في إعداد القوائم المالية وتسهيل عملية إعدادها ولكن في كل الأحوال لا بد من إعداد القوائم المالية حيث أن قائمة التسوية لا تعد بديلاً عن القوائم المالية.

مثال (5) :-

الآتي الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لشركة النور التجارية في 2007/12/31 (المبالغ بالريال) :-

245000 بضاعة أول المدة - 6800 أجور العاملين - 23700 إيرادات العقار - 750 فوائد مدينة - 522000 المشتريات - 4700 مردودات المشتريات - 2300 خصم مكتسب - 64400 مصاريف شحن البضاعة - 15200 مسوحات المبيعات - 72400 المدينون - 28700 تأمين على

الالتزامات وخصوف المالكين		
الالتزامات المتداولة	**	
أوراق الدفع	**	
الدائنين	**	
مصرفات مستحقة	**	
إيرادات مستحقة مقدماً	**	
مجموع الالتزامات المتداولة	**	
الالتزامات طويلة الأجل		
قرض (كسنوات)	**	
مجموع الالتزامات طويلة الأجل	**	
مجموع الالتزامات	**	
حقوق الملكية		
رأس المال	**	
صافي الربح (أو الخسارة)	**	
المسحوبات	(**)	
صافي حقوق الملكية	**	
مجموع الالتزامات حقوق الملكية	**	

ولاحظ في كلا الشكائين السابقين أن فترة الأصول بدأت بالأصول المتداولة ثم تدرجت وصولاً إلى الأصول الثابتة وهذه إحدى طرائق ترتيب عناصر قائمة المركز المالي حيث يكون الاهتمام منصباً على السهولة أي سهولة تحويل الأصول إلى نقد، ليس هذا فخصب وأما يمتد هذا الترتيب وحسب السهولة إلى فقرات مجموعة الأصول المتداولة حيث يتم ترتيب الحسابات من الأكثر سهولة إلى الأقل وبشكل تنازلي، وكذلك الحال بالنسبة إلى مجموعة الاستثمارات طويلة الأجل ومجموعة الأصول الثابتة.

وبالمثل فإن فترة الالتزامات تبدأ بالالتزامات المتداولة ثم عليها الالتزامات طويلة الأجل، حيث يتم ترتيب الالتزامات بحسب تواريخ استحقاقها ابتداءً بالالتزامات التي تكون فترتها أقصر إلى الفترات الأطول، وكذلك الحال بالنسبة لفترات مجموعة الالتزامات المتداولة وفترات مجموعة الالتزامات

2 - قائمة المركز المالي

شركة النور التجارية

قائمة المركز المالي كما هي في 2007/12/31

الإلتزامات المتعاونة		الأصول المتعاونة	
أوراق الدفع	12550	المنفوق	135000
مجموع الإلتزامات المتعاونة	12550	البنك	150680
الإلتزامات طويلة الأجل		الدينون	72400
قرض طويل الأجل	307450	بضاعة آخر المدة	230000
مجموع الإلتزامات طويلة الأجل	307450	مجموع الأصول المتعاونة	588000
حقوق الملكية		الأصل الناتج	
رأس المال	668000	الأرباح	131500
صافي الربح	15500	الأرباح والنتي	280500
المسحوبات الشخصية	(3500)	مجموع الأصول الناتجة	412000
صافي حقوق الملكية	680000		
	1000000		1000000

الوحدة الثامنة

القوائم المالية

366

الاشتريات 640000- المبيعات 307450- قرض طويل الأجل 131500- الأرباح 150600- البنك 3500- المسحوبات الشخصية 6700- خصم مسموح به 2100- مصاريف الماء والكهرباء 12550- أوراق الدفع 135000- المنفوق 280500- أراضي ومباني 1850- مصاريف عامة 18300- أرباح بيع أصول ثابتة 668000- رأس المال 230000- فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة قدرت قيمتها بـ 230000 ريال .

المطلوب :-

1. إعداد الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2007/12/31 .
2. تصوير قائمة المركز المالي (الميزانية) كما هي في 2007/12/31

الإجابة :-

1 - الحسابات الختامية : شركة النور التجارية

ح/التجارة عن السنة المنتهية في 2007/12/31		ح/التجارة عن السنة المنتهية في 2007/12/31	
ح/المبيعات	640000	ح/البضاعة أول المدة	245000
ح/مخروقات المشتريات	4700	ح/المشتريات	532000
ح/خصم مكشوف	2300	ح/مصاريف شحن البضاعة	64400
ح/بضاعة آخر المدة	230000	ح/مسوحات المبيعات	15200
ح/الأرباح والخسائر (مجمول خسائر)	15000	ح/تأمين على المشتريات	28700
		ح/خصم مسموح به	6700
	892000		892000

شركة النور التجارية

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2007/12/31

ح/ إيرادات المخر	23700	ح/ التجارة (مجمول الخسائر)	15000
ح/أرباح بيع أصول ثابتة	18300	ح/أجور العاملين	6800
		ح/هوايك مدينة	750
		ح/ مصاريف الماء والكهرباء	2100
		ح/مصاريف عامة	1850
		ح/رأس المال صافي الربح	15500
	42000		42000

الوحدة الثامنة

القوائم المالية

365

تدريب (8)

الأبي الأرمدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لمحات العسائي التجارية في 2006/12/31 (المبالغ بالريال):

- 83500 أوراق القبض - 18800 مصاريف متومة - 2800 فوائد دائنة - 156000 الأثاث - 14500 المسحوبات الشخصية - 1500 خصم مكتسب - 4800 مردوبات المبيعات - 235000 بضاعة أول المدة - 23550 المبيعات - 7400 صرافت المشتريات - 13700 إسرادات مقومة - 131500 الدينون - 245000 المصنوق - 77500 أوراق الدفع - 780000 المبيعات - 24900 الإيجار - 234000 السيارات - 647000 المشتريات - 3100 خصم مسومح به - 6500 مسومحات المشتريات - 72500 الداتون - 2750 خسائر استبدال أصول ثابتة - 2700 مصاريف نقل للداخل - 880000 رأس المال، فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة قدرت قيمتها 150000 ريال.

المطلوب: 1- إعداد الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 2006/12/31.
2- تصوير قائمة المركز المالي (الميزانية) كما هي في 2006/12/31.

تدريب (9)

ضع علامة (✓) أو علامة (X) أمام العبارات الآتية وبما يناسبها مع تصحيح العبارة الخطأ:

- 1- يتم إقفال صافي الربح الناتج عن حد/التجارة في الجانب الدائن من حد/الأرباح والخصائر.
- 2- في نهاية الفترة المالية يتم إقفال الحسابات الرسمية في الحسابات الختامية.
- 3- يقفل في الجانب المدين من حد/الأرباح والخصائر كل من: حسابات المصاريف بأنواعها، وحسابات الإيرادات بأنواعها.
- 4- ينبغي إدراج الأصول جميعها المتداولة منها والثابتة في الجانب المدين من قائمة المركز المالي.
- 5- يمكن للمحاسب أن يعد قائمة التسوية (ورقة العمل) لتكون بديلاً عن إعداد الحسابات الختامية.
- 6- يفضل ترتيب الأصول في قائمة المركز المالي للمنشآت التجارية بحسب سهولة تحويلها إلى نقد.

تدريب (5)

الأبي قائمة المركز المالي لمحات العمودي التجارية في 2006/12/31 (المبالغ بالآلاف الريالات).

صافي الربح	315	الأجهزة	182
الأثاث	133	الداتون	159
المسحوبات الشخصية	43	أوراق القبض	137
أوراق القبض	104	رأس المال	1250
المباني	641	الصندوق	315
الدينون	264		
قرض طويل الأجل	215		
البضاعة آخر المدة	328		
	2043		

المطلوب: إعادة إعداد القائمة بعد تصحيح الأخطاء الموجودة فيها ومراعاة الجوانب الشككية عند إعدادها.

تدريب (6)

بالرجوع إلى البيانات الواردة في التدريب رقم (4)، والخاصة بمحلات المسامراتي التجارية، وبلاستقانة بميزان المراجعة والحسابات الختامية التي قيمت بإعدادها.

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي للمحلات كما تظهر في 2007/12/31.

تدريب (7)

أذكر اسم القائمة أو الحساب الذي تظهر فيها المعلومات الآتية:

- 1- أصول والتزامات ورأس مال المنشأة في نهاية الفترة المالية.
- 2- المبيعات المدينة والمجموع الدائنة للحسابات الواردة في سجل الأستاذ العام.
- 3- محصل ربح (أو خسارة) المنشأة عن الفترة المالية.
- 4- اسم الحساب، ميزان المراجعة قبل وبعد التسويات، قائمة الدخل، قائمة المركز المالي.
- 5- الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة للحسابات الواردة في سجل الأستاذ العام.
- 6- صافي ربح (أو خسارة) المنشأة عن الفترة المالية.
- 7- صافي الربح (أو الخسارة) الناتج عن مقارنة الإيرادات مع المصاريف لفترة مالية معينة بخطوة واحدة.

تدريب (2)

حالة (ب)	حالة (أ)	حالة (ج)
3600	1000	حالة (د)
(150)	(20)	قيمة البيعت
2350	980	مردودات البيعت
1854	253	صافي إيرادات البيعت
981	412	تكلفة البضاعة أول المدة
2835	665	+ صافي تكلفة المشتريات
(485)	(275)	تكلفة البضاعة المدة للبيع
(2350)	(390)	تكلفة البضاعة آخر المدة
صغير	590	تكلفة البضاعة المبيعة
(760)		قيمة البيعت

خطوات الحل:

- 1) تلحح مردودات البيعت من قيمة البيعت للوصول إلى صافي إيرادات البيعت.
- 2) تضاف تكلفة البضاعة أول المدة إلى صافي تكلفة المشتريات للوصول إلى تكلفة البضاعة المدة للبيع.
- 3) تلحح تكلفة البضاعة آخر المدة من تكلفة البضاعة المدة للبيع للوصول إلى تكلفة البضاعة المبيعة.
- 4) تلحح تكلفة البضاعة المبيعة من صافي إيرادات البيعت للوصول إلى مجمل الربح (أو الخسارة).

تدريب (3): -

ت	اسم الحساب	الحساب الخلفي الذي يقل فيه
- 1	مسموحات البيعت	التاجر
- 2	إعلان الأصول الفاتية	الأرباح والخسائر
- 3	الديون المدونة	الأرباح والخسائر
- 4	الحصم المكتسب	التاجر
- 5	مردودات شراء البضاعة	التاجر
- 6	مصاريف الدعاية والإعلان	الأرباح والخسائر
- 7	البضاعة أول المدة	التاجر
- 8	القوائم الدائنة	الأرباح والخسائر
- 9	إيراد أوراق مالية	الأرباح والخسائر
- 10	المشتريات	التاجر

الوحدة الثامنة

القوائم المالية

370

؟

أسئلة التقييم الذاتي

1. ما الهدف من إعداد قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المحاسبية؟
2. ما العناصر التي تتكون منها هذه القائمة؟ وما طرائق عرضها؟
3. ما الفرق بين طريقة إعداد قائمة المركز المالي في منشأة تجارية عن طريقة إعدادها في منشأة صناعية؟
4. ما العرض من إعداد قائمة التسوية (ورقة العمل)؟ ومتى يتم إعدادها؟ ومتى تتكون؟

5. الخلاصة:

تمثل المحاسبة نظاماً للمعلومات، يعمل على توفير المعلومات المحاسبية التي تتطلبها الأطراف المختلفة ذات الاهتمام بشأن المنشأة، وذلك من خلال القوائم المالية التي يختص البعض منها بعرض نتيجة نشاط المنشأة عن الفترة المالية، كما هو الحال في قائمة الدخل وحسابي التجارة والأرباح والخسائر، وكل منهما ذو أهمية لتأري القوائم المالية، كما أن لكل منها طريقة خاصة في عرض المعلومات المحاسبية، أما ما يتعلق بالقوائم المالية للمنشأة فإن قائمة المركز المالي (الميزانية) والتي يمكن إعدادها إما بشكل حساب أو بشكل تقرير، تختص بعرض عناصر هذا الوضع المالي، وذلك بمجموعات متجانسة وبما يساعد قارئ القوائم المالية في تكوين صورة واضحة عن الوضع المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية.

6. إجابات التمرينات:

تمرين (1):

1. المشتريات ، مردودات ومسموحات المشتريات.
2. مجمل الربح (أو الخسارة).
3. تكلفة البضاعة المبيعة.
4. تكلفة البضاعة المدة للبيع.
5. مردودات ومسموحات البيعت.

الوحدة الثامنة

القوائم المالية

369

محلات السامرائي التجارية
ميزان المراجعة في 31/12/2007

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
أوراق القبض	-	134500
المصاريف المتوقعة	-	28800
الفوائد الدائنة	5800	-
الأثاث	-	256000
المسحوبات	-	24500
مردودات المبيعات	-	4800
الخصم المكتسب	7500	-
البضاعة أول المدة	-	315000
الضرائب الجمركية	-	17400
المرتبات	-	123550
الإيرادات المتوقعة	53700	-
الدينون	-	131500
الصندوق	-	395000
أوراق الدفع	77500	-
المبيعات	980000	-
الإيجار	-	84900
السيارات	-	534000
المشتريات	-	612000
الخصم المسوح به	-	7100
مسموحات المشتريات	5500	-
خسائر استقبال أصول ثابتة	-	5750
الدائون	112500	-
مصاريف نقل للداخل	-	22700
القروض	140000	-
البنك	-	335000
رأس المال	1650000	-
المجموع	3032500	3032500

2- تسجيل القيود

1- القيود الخاصة بحساب المتاجرة:

979000 /ح/ المتاجرة

مذكورين

315000 /ح/ البضاعة أول المدة

612000 /ح/ المشتريات

4800 /ح/ مردودات المبيعات

17400 /ح/ الضرائب الجمركية

7100 /ح/ الخصم المسوح به

22700 /ح/ مصاريف نقل للداخل

قيد اقفال الحسابات المدينة في حساب المتاجرة

مذكورين

980000 /ح/ المبيعات

5500 /ح/ مسموحات المشتريات

7500 /ح/ الخصم المكتسب

993000 /ح/ المتاجرة

قيد اقفال الحسابات الدائنة في حساب المتاجرة

287000 /ح/ البضاعة آخر المدة

287000 /ح/ المتاجرة

قيد اقفال البضاعة آخر المدة

ب) القيود الخاصة بحساب الأرباح والخسائر:

243000 /ح/ الأرباح والخسائر

مذكورين

28800 /ح/ المصاريف المتوقعة

123550 /ح/ المرتبات

84900 /ح/ الإيجار

5750 /ح/ خسائر استقبال أصول ثابتة

قيد اقفال الحسابات المدينة في حساب الأرباح والخسائر

مذكورين

5800 /ح/ الفوائد الدائنة

53700 /ح/ الإيرادات المتوقعة

59500 /ح/ الأرباح والخسائر

قيد اقفال الحسابات الدائنة في حساب الأرباح والخسائر

تدريب (5)

محلات العمودي التجارية
قائمة المركز المالي

كما هي في 2006/12/31 بالآلاف الريالات

الإلتزامات المتداولة	الأصول المتداولة
أوراق السبع 104	المنشوق 315
الدائنين 159	أوراق القبض 137
مجموع الإلتزامات المتداولة 263	الدائنين 264
الإلتزامات طويلة الأجل	بضاعة آخر لدة 328
قرض طويل الأجل 215	مجموع الأصول المتداولة 1044
مجموع الإلتزامات طويلة الأجل 215	
حقوق الملكية	الأصول الثابتة
رأس المال 1250	المالي 641
صافي الربح 315	الأجهزة 182
المسحوبات الشخصية (43)	الأثاث 133
صافي حقوق الملكية 1522	مجموع الأصول الثابتة 956
	2000

الوحدة الثامنة
القوائم المالية

374

3 إعداد الحسابات الختامية.

أ - حساب التاجر.

محلات السامرائي التجارية

محلات التاجر عن السنة المنتهية في 2007/12/31

ح/ البيات	ح/ البضاعة أول لدة
ح/ مسوحات المقننات 5300	ح/ المقننات 612000
ح/ الخصم المكتسب 7500	ح/ مرودات البيات 4800
ح/ البضاعة آخر لدة 287000	ح/ الضرائب الجمركية 17400
	ح/ الخصم المسموح به 7100
	ح/ مصاريف نقل الداخل 22700
	ح/ الأرباح والخسائر (معمل الربح) 301000
1280000	1280000

ب - حساب الأرباح والخسائر

محلات السامرائي التجارية

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2007/12/31

ح/ الأرباح والخسائر	ح/ الأرباح والخسائر
ح/ الأرباح والخسائر (معمل ربح) 301000	ح/ المصاريف التجميعية 28800
ح/ القوائد الدائنة 5800	ح/ الربيات 123550
ح/ الإيرادات التجميعية 537000	ح/ الإيجار 84900
	ح/ خسائر استقبال أصول ثابتة 5750
	صافي الربح 117500
	360500

الوحدة الثامنة
القوائم المالية

375

تقريب (8) :-

1 - الحسابات الختامية :-

محلات البعداني التجارية

2006/12/31	ح/ التاجر عن السنة المنتهية في 2006/12/31	ح/ التاجر أول السنة
780000	ح/ البيعتات	ح/ بضاعة أول السنة 235000
1500	ح/ خصم مكتسب	ح/ المشتريات 647000
6500	ح/ ائتمانات المشتريات	ح/ مردودات البيعتات 4800
150000	ح/ بضاعة آخر السنة	ح/ ضرائب المشتريات 7400
		ح/ خصم مسموح به 3100
		ح/ مصاريف نقل للداخل 2700
938000	ح/ الأرباح والخسائر (مجموع الربح)	ح/ الأرباح والخسائر 38000
		938000

محلات البعداني التجارية

2006/12/31	ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2006/12/31	ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2006/12/31
38000	ح/ الأرباح والخسائر (مجموع ربح)	ح/ مصاريف متوقعة 18800
2800	ح/ فوائد دائنة	ح/ الرقبات 23550
13700	ح/ الإيرادات متوقعة	ح/ الإيجار 24900
15500	ح/ رأس المال	ح/ خصائر استبدال أصول ثابتة 2750
70000	ح/ خصائر (الخسارة)	70000

تقريب (6)

محلات السامرائي التجارية

قائمة المركز المالي كما هي في 2007/12/31

الأصول المتداولة	الالتزامات المتداولة
الصندوق 395000	أوراق الدفع 77500
البنك 335000	الدائنين 112500
أوراق القبض 134500	مجموع الالتزامات المتداولة 190000
الدينون 131500	
البضاعة آخر السنة 287000	
مجموع الأصول المتداولة 1283000	
	الأصول الثابتة
	السيارات 534000
	الأثاث 256000
	مجموع الأصول الثابتة 790000
	2073000

تقريب (7)

- 1 - قائمة المركز المالي.
- 2 - ميزان المراجعة بالجماع.
- 3 - حساب التاجر.
- 4 - ورقة العمل أو ورقة التسوية.
- 5 - ميزان المراجعة بالأرصدة.
- 6 - حساب الأرباح والخسائر.
- 7 - قائمة الدخل.

7 المراجع

1. الحيايبي، د. وليد ناجي، علوان، د. بدر محمد، المحاسبة المالية في القياس والاعتراف والإفصاح المحاسبي، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان، 2002
2. الهنداوي، محمد، عادي، بي-إي المحاسبة - الجزء الأول المركزية للطلاب - والإخراج تعز 1999.
3. حنان، د. رضوان حلوة، الحارس، د. أسامة، د. ميسون، أبو جاموس، فوز الدين، أسس المحاسبة المالية، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2004
4. دهمش، د. نعيم، أبو نصار، د. محمد، الخلايلة، د. محمود، مبادئ المحاسبة، دار وائل للنشر، عمان، 1999.
5. عبد العال، د. أحمد، رجب، مبادئ المحاسبة المالية، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، 1995.
6. عبد الله، د. خالد أمين، عطية، د. سليمان حسن، غرايبة، د. فوزي عبد الرحيم، دهمش، د. نعيم، حسني، أبو جبار، د. هاني محمود، المحاسبة، الطبعة الثانية، مركز المكتبة الأرنؤي، عمان، 1990.
7. نوز، د. عبد الناصر إبراهيم، صياح، د. وليد زكريا، الخدائش، د. حسام السمين، مطلق، أصول المحاسبة المالية، الجزء الثاني الطبعة الثالثة، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2005.

محاسبة
جريدة

378

القوائم المالية

2 - قائمة المركز المالي كما هي في 2006/12/31

الالتزامات القائمة	الأصول القائمة
أوراق الدفع 77500	المتدوق 245000
الدائنين 72500	أوراق القبض 83500
مجموع الالتزامات المتداولة 150000	الدائنين 131500
حقوق الملكية	بضاعة آخر للدة 150000
رأس المال 880000	مجموع الأصول المتداولة 610000
صافي الخصارة (15500)	
السحوبات الشخصية (14500)	الأصول القائمة
صافي حقوق الملكية 850000	الأثاث 156000
	السيارات 234000
	مجموع الأصول القائمة 390000
1000000	1000000

تقريب (9)

1. X يتم إقتال مجمل الربح وليس صافي الربح.
2. X
3. X فقط حسابات المصارف أما حسابات الإيرادات فتتقل إلى الجانب الدائن من ح/ الأرباح والخصائر.
4. X الجانب الأيمن وليس الدئين.
5. X لابد من إبعاد الحسابات الاحتياطية حتى مع وجود قائمة التسمية لأيها لا تعد شيئاً عنها.
6. X

377

القوائم المالية

