

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

هيئة التعليم التقني

المعهد التقني / نينوى

قسم المحاسبة

مبادئ المحاسبة

إعداد

بسام عبد احمد
م. مدرب فني

حنان عبد الغني عبد الرحمن
مدرس مساعد

فاتن حكمت سعيد
مدرس مساعد

سهل سليمان داؤود
مدرس مساعد

٢٠١١ م

١٤٣٢ هـ

"المحاسبة": علم يشمل مجموعة من القواعد والأسس والمبادئ التي تستعمل في تحليل العمليات المالية عند حدوثها وتسجيلها من واقع مستندات مؤيدة لها ، ثم تبويب وتصنيف هذه العمليات وتلخيصها بحيث تمكن الوحدة الاقتصادية من تحديد إيراداتها وتكلفة الحصول على هذه الإيرادات (المصروفات) ومن ثم استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة وبيان مركزها المالي في هذه الفترة .
او هو علم وفن لتسجيل وتبويب وتلخيص العمليات والأحداث ذات الصلة المالية وفق تسلسل حدوثها التاريخي بأسلوب مفيد واستخلاص نتائجها وتحليلها .

"المستندات وأنواعها":

المستند: هو محور كتابي لإثبات حدوث عملية تجارية وتعتبر المستندات المرجع الأساسي لإثبات القيد او العملية المحاسبية في الدفاتر .

***- أنواع المستندات المستخدمة :**

- ١- مستند قيد يومية :- ويطلق عليه مسودة القيد حيث يقوم ماسك الدفاتر بإثبات العمليات التجارية في هذا المستند تمهيدا لتسجيلها في دفتر اليومية الأصلي وتسجل فيه العمليات التي لا يترتب عليها دفع او قبض لمبالغ.
- ٢- مستند الصرف :- وهو المستند الذي يحرر في حالة دفع المنشأة أي مبلغ مثل تسديد الديون او الالتزامات التي عليها .
- ٣- مستند القبض :- وهو المستند الذي يحرر في حالة تسلم المنشأة المبالغ النقدية او على شكل صكوك .

" طرق تسجيل العمليات التجارية في الدفاتر "

هناك طريقتين لتسجيل العمليات التجارية في الدفاتر .

- ١- **طريقة القيد المفرد (simple entry method):** - تهتم بتسجيل الحسابات الشخصية فقط وهي غير دقيقة لا تعطي الإحصائيات لذا تستخدم في المحلات الصغيرة حيث تقتصر على فتح حسابات شخصية للوقوف على معاملاته مع عملائه .
- ٢- **طريقة القيد المزدوج (Double entry method):** - تقوم هذه الطريقة على أساس ان لكل عملية تجارية طرفين او جانبين طرف يأخذ ويعتبر مدين بما اخذ وطرف يعطي ويكون دائننا بما أعطى .
يكون الحساب مدينا بما زاد ودائنا بما قل او نقص .

أمثلة متنوعة :

*- اشترى التاجر عدنان بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار سدد قيمتها نقدا .

٥٠٠٠٠ من ح/ المشتريات مدين لأنه زاد

٥٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق دائن لأنه نقص

*- اشترى احمد بضاعة من سالم بمبلغ ٧٠٠٠٠ دينار .

٧٠٠٠٠ من ح/ المشتريات مدين لأنه زاد

٧٠٠٠٠ الى ح/ سالم دائن نقص من عنده بضاعة

"القيد (Entry) :-" هو إثبات العملية التجارية في دفتر اليومية حسب تاريخ حدوثها وفق طريقة القيد المزدوج .

*** من ح/ المدين Debit

*** الى ح/ الدائن Credit

"أنواع القيود":

- ١- القيد البسيط (simple entry):- هو القيد الذي يتكون من حساب واحد في الجانب المدين وحساب واحد في الجانب الدائن .

مثال/ دفع تاجر ١٠٠٠٠٠ دينار إيجار محل نقدا .

١٠٠٠٠٠ من ح/ إيجار محل

١٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

٢- القيد المركب (Compound entry) :- هو القيد الذي يتكون من حساب أو أكثر في الجانب المدين

وحساب أو أكثر في الجانب الدائن .

مثال ١/ اشترى التاجر سعيد بضاعة من احمد بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار سدد منها ٤٠٠٠٠ دينار نقدا والباقي على الحساب .

١٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات

الى مذكورين

٤٠٠٠٠ ح/ الصندوق

٦٠٠٠٠ ح/ احمد

مثال ٢/ باع التاجر أسامه بضاعة الى عمر بمبلغ ٧٥٠٠٠ دينار استلم منه مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقدا والباقي على الحساب .

من مذكورين

٢٥٠٠٠ ح/ الصندوق

٥٠٠٠٠ ح/ عمر

٧٥٠٠٠ الى ح/ المبيعات

"أنواع الدفاتر المحاسبية المستخدمة"

١- دفتر اليومية (Journal):- وهو الدفتر القانوني الذي يسجل فيه التاجر العمليات التجارية أول بأول حسب تواريخ حدوثها من واقع مستندات ثبوتية .

الشروط الواجب توفرها في دفتر اليومية :

١- يجب عرض دفتر اليومية عل كاتب العدل لغرض تصديقه .

٢- يمنع الشطب والحك والتحشية في دفتر اليومية .

٣- يجب ترقيم صفحات الدفتر قبل استعماله ويوقع على كل صفحة من صفحاته او يوضع ختم الدائرة عليها.

٤- يقدم الدفتر في نهاية السنة الى كاتب العدل لغرض التصديق على صفحاته .

٢- دفتر الاستاذ:- وهو الدفتر القانوني الثاني الذي يتم ترحيل جميع القيود التي تم تسجيلها في دفتر اليومية .

"كيفية تكوين رأس المال (Capital)"

١- رأس المال :- مقدار من المال يقدمه صاحب المشروع عند بدئ عمله التجاري (نقد في الصندوق = رأس المال).

مثال / في ٢٠٠١/١/٢ بدا سالم عمله التجاري برأسمال قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه في الصندوق .

١٠٠٠٠٠٠ نقد في الصندوق = ١٠٠٠٠٠٠٠ رأس المال

١٠٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ رأس المال

الميزانية العمومية في ٢٠٠١/١/٢	
١٠٠٠٠٠٠٠ رأس المال	١٠٠٠٠٠٠٠ نقد في الصندوق
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠

٢- رأس المال :- هو مقدار ما يقدمه صاحب المشروع من ممتلكات مقدرة بالقيمة النقدية .

الموجودات (Assets) = رأس المال (Capital)

مثال / في ٢٠٠٣/١/٢ بدا مؤيد عمله التجاري برأسمال قدره ٩٠٠٠٠٠٠٠ دينار ممثله بالموجودات التالية .

٢٠٠٠٠٠٠ اثاث ، ٣٠٠٠٠٠٠ سيارات ، ٤٠٠٠٠٠٠ مكائن

٩٠٠٠٠٠٠ الموجودات = ٩٠٠٠٠٠٠ رأس المال

من مذكورين

٢٠٠٠٠٠٠ ح/ اثاث

٣٠٠٠٠٠٠ ح/ سيارات

٤٠٠٠٠٠٠ ح/ مكائن

٩٠٠٠٠٠٠ الى ح/ رأس المال

الميزانية العمومية في ٢٠٠٣/١/٢	
٩٠٠٠٠٠٠ رأس المال	٢٠٠٠٠٠٠ اثاث
	٣٠٠٠٠٠٠ سيارات
	٤٠٠٠٠٠٠ مكائن
٩٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠

٣- رأس المال :- هو الفرق بين قيمة الموجودات المقدمة من صاحب المشروع والمطلوبات .

الموجودات - المطلوبات = رأس المال

Capital = Liabilities - Assets

مثال / في ٢٠٠٣/١/٢ بدا هاشم عمله التجاري بالموجودات والمطلوبات التالية :
٥٠٠٠٠٠ اثاث ، ٧٠٠٠٠٠ مباني ، ١٠٠٠٠٠ مكائن ، ٣٠٠٠٠٠ محسن دائن

قيد تكوين رأس المال

من مذكورين

٥٠٠٠٠٠ ح/ الاثاث

٧٠٠٠٠٠ ح/ المباني

١٠٠٠٠٠ ح/ المكائن

الى مذكورين

٣٠٠٠٠ ح/ محسن دائن

١٢٧٠٠٠٠ ح/ رأس المال

الميزانية العمومية في ٢٠٠٣/١/٢

١٢٧٠٠٠٠ رأس المال	٥٠٠٠٠٠ اثاث
٣٠٠٠٠ محسن	٧٠٠٠٠٠ مباني
	١٠٠٠٠٠ مكائن
١٣٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠

"شرح مفردات الميزانية"

الميزانية :- عبارة عن قائمة او كشف يحوي على الموجودات والمطلوبات ورأس المال ، في الجانب المدين من الميزانية تتضمن الموجودات وتقسم الموجودات الى :

*- **الموجودات الثابتة :** وتشمل الأصول الثابتة كالأراضي والمباني والسيارات والمكائن والأثاث والعدد .

*- **الموجودات المتداولة :** وتشمل النقود الموجودة في المصرف والصندوق وكذلك الموجودات التي يمكن ان تحول الى نقود خلال السنة المالية مثل المدينون وأوراق القبض وبضاعة اخر المدى والأوراق المالية قصيرة الأجل واستثمارات طويلة الأمد .

*- **أرصدة مدينة أخرى :** وتشمل المصاريف المدفوعة مقدما والإيرادات المستحقة والتأمينات لدى الغير .
أما الجانب الدائن من الميزانية فيحتوي على :

١- رأس المال

٢- المطلوبات المتداولة مثل الدائنون وأوراق الدفع والقروض .

٣- أرصدة دائنة أخرى مثل المصروفات المستحقة والإيرادات المستلمة مقدما والتأمينات المستلمة مقدما .
وأدناه الميزانية كما تظهر في ١٢/٣١

الميزانية العمومية كما تظهر في ١٢/٣١

الموجودات	المطلوبات
<p>***** الموجودات الثابتة</p> <p>*** أراضي</p> <p>*** مباني وعقارات</p> <p>*** أثاث</p> <p>*** سيارات</p> <p>*** مكائن ومعدات</p> <p>***** الموجودات المتداولة</p> <p>*** نقد في الصندوق</p> <p>*** نقد في المصرف</p> <p>*** أ.ق</p> <p>*** أ. مالية</p> <p>*** ودائع ثابتة</p> <p>*** مدينون</p> <p>*** بضاعة اخر المدة</p> <p>*** تأمينات لدى الغير</p> <p>***** موجودات معنوية</p> <p>*** شهرة المحل</p> <p>*** براءة الاختراع</p> <p>***** أرصدة مدينة أخرى</p> <p>*** مصاريف مدفوعة مقدما</p> <p>*** إيرادات مستحقة</p>	<p>*** رأس المال في ١/١</p> <p>*** + صافي الربح</p> <p>*** - صافي خسارة</p> <p>*** - المسحوبات الشخصية</p> <p>***** رأس المال في ١٢/٣١</p> <p>***** <u>المطلوبات الثابتة</u></p> <p>***** قروض طويلة الأجل</p> <p>***** <u>المطلوبات المتداولة</u></p> <p>*** أ.د</p> <p>*** دائنون</p> <p>*** قروض قصيرة الأجل</p> <p>***** <u>أرصدة دائنة أخرى</u></p> <p>*** مصروفات مستحقة</p> <p>*** إيرادات مستلمة مقدما</p> <p>*** تأمينات المستلمة مقدما</p>
*****	*****

تخطيط دفتر اليومية : فيما سبق تم شرح دفتر اليومية والشروط الواجب توفرها فيه وأدناه تخطيط دفتر اليومية .

مدين	دائن	رقم القيد	التفاصيل	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	رقم المستند

كيفية التسجيل في دفتر اليومية : يتم التسجيل في دفتر اليومية من واقع المستندات الثبوتية (مستند القيد ، مستند الصرف ، مستند القبض) أول بأول حسب تسلسل حدوثها التاريخي وكما يلي :

- ١- يكتب تسلسل القيد بدا من رقم (١) في حقل رقم القيد .
 - ٢- تكتب تاريخ حدوث العملية في العمود الخاص بالتاريخ .
 - ٣- يكتب المبلغ المدين في الحقل المدين ويكتب اسم الحساب في حقل التفاصيل مسبقا بحرف (من حـ/) للدلالة على مديونية الحساب وعلى نفس السطر، ثم يكتب اسم الحساب الدائن على السطر الثاني مسبقا بحرف (إلى حـ/) للدلالة على دائنية الحساب ثم يكتب رقم المستند سواء (قيد او صرف او قبض) في حقل رقم المستند بعد الاستاذ من ترحيل القيد يكتب على السطر التالي، في حقل التفاصيل شرح مختصر للعملية لما ورد في المستند المؤيد للعملية التجارية .
- مثال / في ٢٠٠٢/١/٢ بدا نوفل عمله التجاري برأسمال قدره ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه في الصندوق .
- في ٢٠٠٢/١/٣ دفع إيجار محل لمدة شهرين ٣٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا .
- في ٢٠٠٢/١/٥ اشترى قرطاسيه بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار نقدا
- المطلوب: تسجيل العمليات أعلاه في دفتر اليومية .

دفتر يومية التاجر نوفل

رقم المستند	التاريخ	رقم صفحة الاستاذ	التفاصيل	رقم القيد	دائن	مدين
١ قيد	١/٢		من حـ/ الصندوق الى حـ/ راس المال بدا نوفل برأسمال قدره ٦٠٠٠٠٠٠٠ أودعه في الصندوق	١	٦٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠
١ صرف	١/٣		من حـ/ إيجار محل الى حـ/ الصندوق دفع إيجار محل ٣٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا	٢	٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠
١ صرف	١/٥		من حـ/ القرطاسية الى حـ/ الصندوق شراء قرطاسيه بمبلغ ٥٠٠٠٠ نقدا	٣	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠

"العمليات التجارية وكيفية إثباتها في الدفاتر المحاسبية " :

- ١- **القيد الافتتاحي :** وهو قيد تكوين راس المال ويعتبر حساب راس المال من الحسابات الشخصية الحقيقية إذا قدمها التاجر ، ومن الحسابات الشخصية المعنوية إذا قدمته المنشأة .
- مثال / بدا التاجر سالم عمله التجاري بالموجودات والمطلوبات التالية .
- ٣٠٠٠٠٠٠ دينار بضاعة ، ١٠٠٠٠٠٠ دينار احمد مدين ، ٣٠٠٠٠٠٠ دينار كامل دائن ، ٦٠٠٠٠٠٠ دينار اثاث ، ٩٠٠٠٠٠٠ دينار نقد في الصندوق ، ٣٠٠٠٠٠٠ دينار مكائن .

من مذكورين

٣٠٠٠٠٠٠ حـ/ البضاعة

٦٠٠٠٠٠٠ حـ/ الاثاث

٣٠٠٠٠٠٠ حـ/ المكائن

٩٠٠٠٠٠٠ حـ/ نقد في الصندوق

١٠٠٠٠٠٠ حـ/ احمد (مدين)

الى مذكورين

٣٠٠٠٠٠٠ حـ/ كامل دائن

١٩٠٠٠٠٠ حـ/ راس المال

٢- **مصاريف التأسيس :** هي تلك المصاريف التي تتحملها المنشأة من بدا إنشائها الى تاريخ مباشرتها بالنشاط التجاري وتحقيق الإيراد مثل مصاريف الأبحاث والتجارب ومصاريف التأسيسات الكهربائية والترميمات ولا يمكن تحميل السنة المالية الأولى بكافة مصاريف التأسيس لسببين .

١- كون هذه المصاريف ذات قيمة عالية .
٢- ان طيلة السنوات المالية لعمر المشروع تستفيد من مصاريف التأسيس وليست السنة الأولى فقط لذلك يتم توزيع هذه المصاريف على عدة سنوات تكون محصورة بين (٣-٥) سنوات حيث تتحمل كل سنة بنصيبها من هذه المصاريف .

مثال / بلغت مصاريف التأسيس لمنشأة تجارية مبلغ ١٥٠٠ دينار دفعت نقدا .

١٥٠٠ من ح/ مصاريف التأسيس

١٥٠٠ الى ح/ الصندوق

لو فرضنا ان المنشأة قررت تحميل هذه المصاريف على ٣ سنوات يحمل به حساب الارباح والخسائر .
يكون قيد الإثبات في دفتر اليومية
٥٠٠ من ح/ أ.خ

٥٠٠ الى ح/ مصاريف التأسيس

وعد ذلك يبقى رصيد ح/ مصاريف التأسيس ١٠٠٠ دينار يحمل بها السنتين التاليتين وبنفس القيد السابق .

٣- **البضاعة : المشتريات (Purchases):** يطلق لفظ البضاعة على الأشياء التي تشتري لغرض بيعها بقصد تحقيق الربح وتسمى المشتريات .

*** من ح/ المشتريات (دائما مدينة) عدا المسحوبات الشخصية

*** الى ح/ الصندوق

٤- **مردودات المشتريات (Returned Purchases):** وهي البضاعة الخارجة من مخازن المشتري لسبب ما أما بسبب وجود تلف فيها او عيوب او تكون غير مطابقة للمواصفات المتفق عليها بين البائع والمشتري (مردودات خارجة)

*** من ح/ الصندوق

*** الى ح/ م. المشتريات (دائما دائنة)

٥- **المبيعات (Sales Account):** وهي البضاعة التي يتم بيعها بغرض تحقيق الربح وهي نفس البضاعة المشتراة .

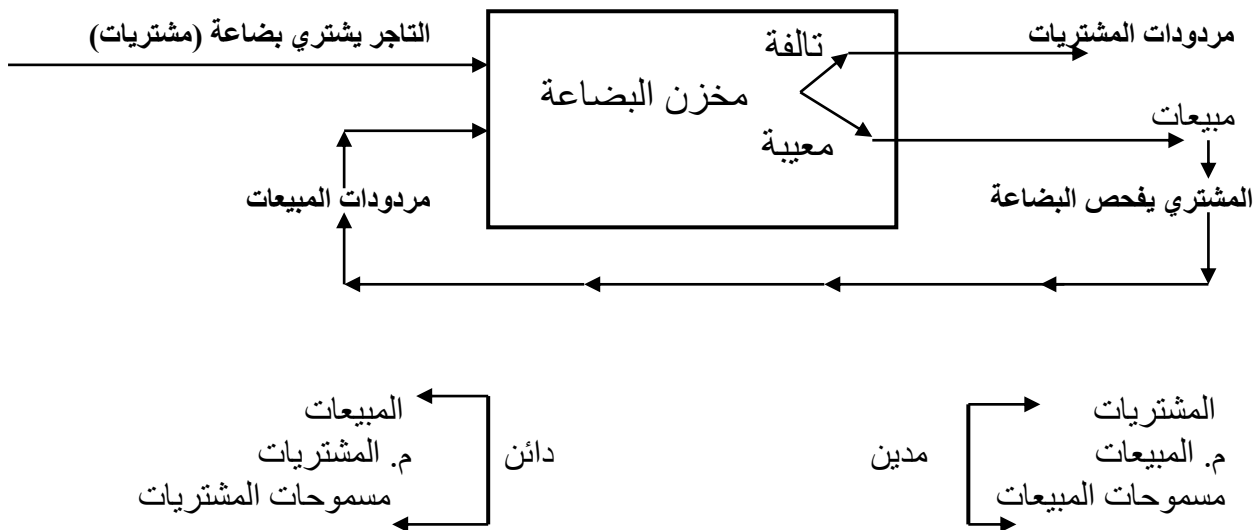
*** من ح/ الصندوق

*** الى ح/ المبيعات (دائما دائنة)

٦- **مردودات المبيعات (Returned Sales):** مردودات المبيعات (مردودات داخلية) وهي البضاعة التي ترد للبائع وتدخل مخازنه لوجود تلف او مخالفة للمواصفات المتفق عليها بين البائع والمشتري .

*** من ح/ مردودات المبيعات (دائما مدينة)

*** الى ح/ الصندوق



مثال/ اشترى فاضل بضاعة من احمد بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا .
 ٥٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات
 ٥٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق
 رد فاضل الى احمد بضاعة تالفة قيمتها ٣٠٠٠٠٠٠ دينار واستلم المبلغ نقدا .
 ٣٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
 ٣٠٠٠٠٠ الى ح/ مردودات المشتريات
 باع فارس بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار واستلم المبلغ نقدا .
 ١٠٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
 ١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات
 رُدت إليه بضاعة مخالفة للمواصفات قيمتها ٧٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا.
 ٧٠٠٠٠٠ من ح/ مردودات المبيعات
 ٧٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

٧- المسحوبات الشخصية (دائما تكون مدينة):

هي عبارة عن بضاعة او نقدية تسحب من قبل صاحب المنشأة لحسابه الخاص .
 " إذا كانت المسحوبات مبلغ من المال
 ***من ح/ المسحوبات الشخصية
 *** الى ح/ الصندوق
 " إذا كانت المسحوبات على شكل بضاعة (أ- سعر الشراء ب- سعر البيع)
 أ- إذا كانت البضاعة المسحوبة بسعر الشراء (الكلفة)
 *** من ح/ المسحوبات الشخصية
 *** الى ح/ المشتريات
 ب- إذا كانت البضاعة المسحوبة بسعر البيع
 *** من ح/ المسحوبات الشخصية
 *** الى ح/ المبيعات
 المسحوبات الشخصية (مثل تأمين على حياة التاجر ، ترميم وصبغ الدار الخاص به ، شراء لحسابه الخاص ، دفع
 أجور كهرباء داره ، أجور هاتف الدار ، الخ... من المسحوبات الشخصية).

٨- الموجودات الثابتة (Fixed Assets):- الحالات المختلفة لبيع الموجودات الثابتة .

في بعض الأحيان يتم بيع قسم من الموجودات الثابتة في المنشأة لسبب ما وقد يتم بيعها بأكثر من القيمة الدفترية او بأقل من القيمة الدفترية .

مثال / سيارة قيمتها الدفترية ٢٠٠٠٠٠ دينار تم بيعها بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار واستلم المبلغ نقدا .

٢٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

٢٠٠٠٠ الى ح/ السيارة

— على فرض ان التاجر باع السيارة بمبلغ ٢١٠٠٠٠ دينار نقدا

سعر البيع — سعر الشراء (القيمة الدفترية) = ربح عرضي

٢١٠٠٠ من ح/ الصندوق

الى مذكورين

٢٠٠٠٠ ح/ السيارة

١٠٠٠ ح/ أرباح بيع موجودات ثابتة

— على فرض ان التاجر باع السيارة بمبلغ ١٨٠٠٠٠ دينار نقدا

من مذكورين

١٨٠٠٠ ح/ الصندوق

٢٠٠٠ ح/ خسائر بيع م. ثابتة

٢٠٠٠٠ الى ح/ السيارة

ان الربح المتحقق من بيع السيارة هي عبارة عن ربح عرضي لأنه غير ناتج عن عملية المتاجرة لكن الربح المتحقق من بيع البضاعة المشتراة لغرض المتاجرة بها يسمى ربح عادي.

***- الأرباح العادية :-** وهي الأرباح الناتجة عن عمليات المتاجرة التي يقوم بها التاجر من شراء وبيع بضاعة .
***- الأرباح العرضية :-** وهي الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة للتاجر التي يشتريها بقصد تسير أعمال المشروع.

ان شراء الموجودات عدا البضاعة موضوع المتاجرة تقيد في حسابات خاصة بها لا في حساب المشتريات لان الغرض من شرائها ليس لإعادة بيعها بل للاستعمال في عمل المشروع مثل (الاثاث ، المكائن ، أراضي سيارات)حيث تكون هذه الموجودات مدينة عند الشراء لأنها تمثل حسابات حقيقية دخلت في حوزة المحل او موجودات زادت . وقد يقرر التاجر بيع هذه الموجودات بسبب رغبته في شراء أصل اكبر او احدث او بسبب ارتفاع مصاريف الصيانة .

٩- التأمينات

تأمينات من الغير
تستلم

تأمينات لدى الغير
تدفع

وهي مبالغ تدفع لغرض الحصول على خدمة ويمكن ردها بعد انتفاء الحاجة إليها مثل تأمينات هاتف ، تأمينات كهرباء .

مثال/ دفع التاجر كريم مبلغ ٥٠٠٠ دينار تأمينات نصب هاتف لمديرية البريد والبرق والهاتف نقدا .

في دفاتر مديرية البريد والبرق والهاتف
٥٠٠٠ من ح/ الصندوق

في دفاتر التاجر كريم
٥٠٠٠ من ح/ تأمينات لدى الغير

٥٠٠٠ الى ح/ تأمينات من الغير

٥٠٠٠ الى ح/ الصندوق

نجد ان المصاريف تدفع ولا تسترد ، بينما التأمينات قابلة للاسترجاع حيث ان هذه المبالغ تدفع للمحافظة على مثلاً جهاز الهاتف ويستردها التاجر حين إعادة جهاز الهاتف الى المديرية .

في حالة استردات التأمينات

في دفاتر مديرية البريد والبرق والهاتف
٥٠٠٠ من ح/ تأمينات من الغير

في دفاتر التاجر كريم
٥٠٠٠ من ح/ الصندوق

٥٠٠٠ الى ح/ الصندوق

٥٠٠٠ الى ح/ تأمينات لدى الغير

١٠- المصاريف وأنواعها(Expenses Senses):- لابد لكل منشأة لأجل السير بعملها بصورة مرضية ان تقوم بدفع مبالغ بصورة مستمرة او مؤقتة للحصول على خدمات او اقتناء موجودات ذات منفعة للمنشأة وفقا لمبدأ الاستمرارية أي ان حياة المشروع تمتد الى أمد غير محدود وبما ان صاحب المشروع لا يستطيع الانتظار الى أمد غير محدود قبل ان يعرف نتيجة أعماله من ربح او خسارة فقط تعارف المحاسبون على تقسيم حياة المشروع الى فترات مالية متساوية والفترة الواحدة هي سنة ميلادية (١٢) شهر وعليه فان صاحب المشروع يجري مقارنة بين نفقاته خلال فترة مالية وإيراداته خلال تلك الفترة ، فإذا زادت الإيرادات على المصروفات كانت النتيجة ربح وإذا زادت المصروفات على الإيرادات فالنتيجة خسارة .

وتقسم المصاريف الى نوعين .

أ- المصاريف الايرادية : هي المصاريف التي تدفعها المنشأة (التاجر) خلال السنة المالية في سبيل تحقيق إيراد او ربح خلال السنة نفسها ولهذا سميت المصاريف الايرادية ومن أنواعها .

١- مصاريف الشراء(Purchases Expenses): وتشمل (مصاريف نقل المشتريات ، عمولة وكلاء الشراء أجور التأمين على المشتريات ، رسوم كمركية على المشتريات) وتقيد كالآتي .

*** من ح/ مصاريف نقل المشتريات

*** الى ح/ الصندوق

- ٢- **مصاريف البيع (Sales Expenses):** هي المصاريف او المبالغ التي تنفق عند بيع البضاعة مثل مصاريف نقل المبيعات ، عمولة وكلاء البيع ، رواتب البائعين ، دعاية وإعلان ، مصاريف حزم وتعبئة وتغليف
- ٣- **المصاريف الإدارية (Distractive Expenses):** وهي المبالغ التي ينفقها التاجر لإدارة المحل مثل (رواتب موظفي الإدارة ، أجور ماء وكهرباء ، قرطاسيه ، أجور هاتف ، إيجار محل ، مصاريف نثرية)
- ٤- **المصاريف المالية (Financial Expenses):** وتشمل جميع المصاريف المتعلقة باقتراض الأموال لتوفير السيولة النقدية للمشروع كفوائد القروض ومصاريف قطع الكمبيالات .

ب- المصاريف الرأسمالية : وهي المصاريف التي تدفعها المنشأة (التاجر) للحصول على الموجود الثابت مثل شراء الآلات، الاثاث ، سيارات ، مباني ، بالإضافة الى جميع المصاريف التي تتبع عملية الشراء حتى يصلح الموجود الثابت معدا للاستعمال او للحصول على زيادة في قيمة الموجود الثابت مثل بناء طابق إضافي على مبنى معين او زيادة قوته الإنتاجية لأكثر من فترة مالية او هي المصاريف التي تدفعها المنشأة في سبيل تحقيق إيراد او ربح لأكثر من سنة مالية .

كيفية التفرقة بين المصاريف الايرادية والمصاريف الرأسمالية :

- هناك بعض المعايير التي تستخدم للتمييز بين المصاريف الايرادية والمصاريف الرأسمالية منها .
- ١- **المدة :** إذا كانت فترة الاستفادة من المبلغ المصروف فترات مالية تلي الفترة المالية التي انفق خلالها فان المبلغ المصروف يعتبر مصروفا رأسماليا أما إذا استفادت منه فترة مالية واحدة فانه يعتبر مصروفا ايراديا .
 - ٢- **العمر الإنتاجي :** إذا أطال المبلغ المصروف عمر الموجود الإنتاجي نتيجة إنفاق المصروف فانه يعتبر مصروفا رأسماليا وأما إذا لم يؤثر المصروف على العمر الإنتاجي للأصل فانه يعتبر مصروفا ايراديا.
 - ٣- **القيمة الدفترية :** إذا أزداد المصروف من الكفاءة الإنتاجية للأصل فانه يعتبر مصروفا رأسماليا وأما إذا حافظ الأصل على كفاءته الإنتاجية فانه يعتبر مصروفا ايراديا .
 - ٤- **حجم المصروف :** إذا كان حجم المصروف كبيرا بالنسبة لقيمة الأصل الدفترية وأدى هذا الى زيادة قيمة الأصل الدفترية كثيرا فانه يعتبر مصروفا رأسماليا وأما إذا كان حجم المصروف قليلا ولم تزد من قيمة الأصل كثيرا فانه يعتبر مصروفا ايراديا مثل صيانة وتعمير السيارات .

١١- الإيرادات وأنواعها (Revenues) : (وتكون دائما دائنة):

- ١- **إيراد الأراضي والمباني (Rent income):** وهي الإيرادات التي يحققها التاجر نتيجة استثمار أمواله في شراء الأراضي والمباني وتأجيرها للغير فتدر عليه إيرادا يسمى إيراد أراضي ومباني .
*** من ح/ الصندوق
- ٢- **الفوائد المكتسبة (Interest income):** هي الفوائد التي يحصل عليها التاجر نتيجة لإقراضه مبلغ للغير
*** من ح/ الصندوق
*** الى ح/ فوائد مكتسبة
- ٣- **عمولة مكتسبة (Discount income):** يحصل عليه التاجر نتيجة توسعه في عمليات بيع البضائع للغير فيأخذ عن ذلك عمولة بنسبة معينة لقاء خدماته فيعتبر هذا الإيراد عمولة مكتسبة .
*** من ح/ الصندوق
*** الى ح/ عمولة مكتسبة
- ٤ - **أرباح الأسهم والسندات :-** وهي الارباح التي يحصل عليها التاجر نتيجة لاستثمار أمواله في شراء الأسهم والسندات لبعض الشركات وتدر هذه الأوراق المالية إيرادا سنويا يطلق عليه هذه التسمية .
*** من ح/ الصندوق
*** الى ح/ أرباح الأسهم والسندات

١٢- **مسموحات المشتريات ومسموحات المبيعات (Allowances) :-** يحدث ان التاجر عند شرائه بضاعة واستلامه لها قد يجد فيها عيب او تلف جزئي نتيجة لسوء التعبئة والتغليف ففي هذه الحالة يستطيع المشتري إعادة البضاعة للبائع ولكن بدلا من تحمل البائع نفقات النقل عند رد البضاعة إليه قد يسمح للمشتري بمبلغ معين او نسبة مئوية تنزل من قيمة البضاعة المعادة كتعويض عن الأضرار التي تصيب المشتري نتيجة لقبوله البضاعة المعادة ومبلغ السماح هذا لا يعتبر ربحا للمشتري ولا خسارة للبائع بل هو تسوية لحساب المبيعات للبائع وتسوية لحساب المشتريات للمشتري وعليه فان حساب المبيعات للبائع ينقص بمقدار مبلغ المسموحات حتى يظهر صافي المبيعات بعد التخفيض للبائع مساو لمبلغ المبيعات الفعلية وكذلك يجب ان ينقص حساب المشتريات بنفس المبلغ بالنسبة لمسموحات المشتريات حتى يكون مبلغ المشتريات بعد التخفيض مساو لمبلغ المشتريات الفعلية .

مثال :- باع أنور بضاعة الى شريف بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار على الحساب وعند استلام البضاعة وفحصها تبين ان في البضاعة عيب جزئي ولذلك سمح له (١٠%) تخفيض من قيمتها وقد أرسل البائع إشعار الخصم الى شريف .

دفتر يومية شريف المشتري
٢٥٠٠٠٠ من ح/ المشتريات
٢٥٠٠٠٠ الى ح/ أنور

دفتر يومية أنور البائع
٢٥٠٠٠٠ من ح/ شريف
٢٥٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات
 $٢٥٠٠٠٠ \times ١٠\% = ٢٥٠٠٠$ دينار السماح

٢٥٠٠٠ من ح/ أنور
٢٥٠٠٠ الى ح/ مسموحات المشتريات

٢٥٠٠٠ من ح/ مسموحات المبيعات
٢٥٠٠٠ الى ح/ شريف

وفي نهاية السنة يقفل حساب مسموحات المبيعات في حساب المبيعات حتى يظهر صافي المبيعات ويقفل حساب مسموحات المشتريات في حساب المشتريات .

١٣- القروض وأنواعها (Loans payable):- عبارة عن لجوء المنشأة التجارية لتمويل نفسها من مصادر خارجية او عن طريق الاقتراض ، وتكون القروض طويلة الأجل في حالة زيادة مدة القرض عن سنة أما إذا كانت مدة القرض اقل من سنة فان القرض قصير الأمد .
ففي حالة اقتراض المنشأة مبلغا ما من منشأة او جهة أخرى، عند استلام المبلغ يكون حساب الصندوق مدينا وحساب القرض دائنا في دفاتر المقترض. وبالعكس يكون حساب القروض مدين وحساب الصندوق دائنا في دفاتر المقرض .
مثال/ في ٢٠١٠/١/٢ اقترض علي مبلغ ٤٠٠٠٠ دينار نقدا من عدنان بمعدل فائدة ٦% لمدة سنة على ان تسدد الفوائد في نهاية كل أربعة أشهر .

دفاتر عدنان المقرض
٤٠٠٠٠ من ح/ القرض
٢٥٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

دفاتر علي المقترض
٤٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
٤٠٠٠٠ الى ح/ القرض
٥/٢ سدد علي القسط الأول لفائدة القرض نقدا
 $٤٠٠٠٠ \times ٦\% \times ١٢/٤ = ٨٠٠$ دينار فائدة القرض

٨٠٠ من ح/ الصندوق
٨٠٠ الى ح/ فوائد القرض المكتسبة

٨٠٠ من ح/ فائدة القرض
٨٠٠ الى ح/ الصندوق
٩/٢ سدد القسط الثاني

٨٠٠ من ح/ الصندوق
٨٠٠ الى ح/ فوائد القرض المكتسبة

٨٠٠ من ح/ فائدة القرض
٨٠٠ الى ح/ الصندوق
في ٢٠١١/١/٢ سدد القرض مع القسط الثالث من فائدة القرض نقدا .

٤٠٨٠٠ من ح/ الصندوق
الى مذكورين
٤٠٠٠٠ الى ح/ القرض
٨٠٠ الى ح/ فوائد القرض المكتسبة

من مذكورين
٤٠٠٠٠ الى ح/ القرض
٨٠٠ الى ح/ فائدة القرض
٤٠٨٠٠ الى ح/ الصندوق

"دفتر الاستاذ": وهو دفتر القانوني الثاني الذي ترحل إليه جميع القيود والتي تم تسجيلها في دفتر اليومية .

تخطيط دفتر الاستاذ

التاريخ	رقم قيد اليومية	التفاصيل	الى		التاريخ	رقم قيد اليومية	التفاصيل	من	
			دينار	فلس				دينار	فلس

يخطط دفتر الاستاذ بتخصيص صفحة مقسمة الى جانبين متساويين ، جانب للحساب المدين وجانب للحساب الدائن مع ذكر اسم الحساب الذي خصصت له الصفحة .

الترحيل : اصطلاح يقصد به نقل الحساب من دفتر اليومية الى الحسابات الخاصة في دفتر الاستاذ .
عند الترحيل تتبع الخطوات التالية :

- ١- تفتح حساب باسم حساب الصندوق مثلا وتكتب أعلى الصفحة الأولى وتعطي رقما وهكذا بالنسبة لباقي الحسابات .
- ٢- تأخذ الحساب المدين من القيد وتنقله الى الجانب المدين في دفتر الاستاذ ثم تكتب المبلغ بالحقل المخصص له وعلى نفس السطر ، وتكتب بالحقل الخاص بالتفاصيل اسم الحساب .
- ٣- تكتب رقم قيد اليومية في الحقل المخصص له .
- ٤- تكتب تاريخ حدوث العملية في الحقل المخصص له .
- ٥- تأخذ رقم الصفحة التي خصصت لحساب الصندوق في دفتر الاستاذ وتكتبه بالحقل الخاص برقم صفحة الاستاذ في اليومية .

دليل دفتر الاستاذ (Ledger) : نظرا لكثرة الحسابات في دفتر الاستاذ العام لزم عمل دليل في الصفحة الأولى من الدفتر يسجل فيه أسماء الحسابات وأرقام الصفحات المقابلة للحسابات ثم صفحة كل حساب حسب الترتيب وحسب طبيعة عمل المنشأة .

لو أخذنا العمليات النقدية مثلا/ فان المحل يقبض مبلغا اليوم ويدفع مبالغ متفرقة ثم يقبض او يدفع مبالغ أخرى في أوقات متفاوتة وعليه إذا أريد معرفة مقدار النقود الموجود في الصندوق من واقع دفتر اليومية لاحتاج الأمر الى الرجوع الى دفتر اليومية وتتبع جميع العمليات التي أثرت على الصندوق ثم إيجاد الفرق بين المبالغ المقبوضة والمبالغ المدفوعة يستوجب لذلك وقتا وجهدا بالإضافة الى احتمال وقوع الخطأ نتيجة لنسيان بعض العمليات وكذلك الحال بالنسبة لباقي الحسابات مثل المشتريات والمبيعات والمردودات يراد معرفة نتيجة كل منها .

ولكن بترحيل مثلا عمليات الصندوق الى الجانب المدين الذي ترحل إليه المقبوضات والى الجانب الدائن الذي ترحل إليه المدفوعات يمكن معرفة مقدار النقود المدفوعة بمجرد إيجاد الفرق بينهما (المدين والدائن) يمكن معرفة الرصيد .
الرصيد : هو الفرق بين الجانب المدين والجانب الدائن .

والهدف من ترصيد الحسابات هو الاستعداد لعمل موازين المراجعة تمهيدا لاستخراج الحسابات الختامية في نهاية الفترة المحاسبية التي حددت بسنة مالية من ١/١ وتنتهي في ٣١/١٢ من كل سنة .

الحساب المقفل : عندما يكون الجانب المدين مساو للجانب الدائن يسمى بالحساب المقفل .

ميزان المراجعة (Trial Balance): عبارة عن قائمة او كشف تتضمن المجاميع المدينة (الارصدة المدينة) والمجاميع الدائنة (الارصدة الدائنة) لكل حساب ورد في دفتر الاستاذ والموازنة على نوعين .

١- ميزان مراجعة بالمجاميع .

٢- ميزان مراجعة بالارصدة .

ويعتبر ميزان المراجعة دليل أولي على صحة العمليات التي تم تسجيلها في دفتر اليومية وترحيلها الى دفتر الاستاذ ، ولا يمكن لاعتماد على ميزان المراجعة كدليل أساسي في صحة العمليات .

لأنه أحيانا يتوازن الميزانية مع حدوث اخطاء في القيود ولا تظهر هذه الاخطاء لأنها اخطاء متكافئة .

مثال/ حضر ميزان المراجعة من الارصدة التالية المستخرجة من محلات فلاح التجارية .
 ١٥٠٠٠٠ بضاعة أول المدة ، ٧٠٠٠٠٠ مشتريات ، ٩٠٠٠٠٠ مباني ، ٢٥٠٠٠٠ اثاث ، ٨٠٠٠٠٠ إيجار مخازن
 ٩٠٠٠٠٠ مبيعات ، ٩٥٠٠٠٠ إيراد عقار ، ٢٩٠٠٠٠ مصاريف نقل البضاعة ، ١٥٠٠٠٠٠ نقد في الصندوق
 ٣٥٠٠٠٠ خسائر بيع موجودات ثابتة ، ٣٠٠٠٠٠ دعاية وإعلان ، ١٦٠٠٠٠ مردودات المبيعات ، ١٩٥٠٠٠ مردودات
 المشتريات ، ٧٥٠٠٠ فائدة القرض ، ٣٠٠٠٠٠ قروض ، ١٩٥٠٠٠ رواتب ، ٦٧٠٠٠٠ اوراق مالية ، ١٣٠٠٠٠
 قرطاسيه ، ١٨٠٠٠٠٠ سالم دائن ، ١٦٥٠٠٠ تأمين على البضاعة ،؟؟؟ راس المال .
 الحل/

ميزان المراجعة لمحلات فلاح التجارية

اسم الحساب	رقم القيد	دائن	مدين
بضاعة أول المدة	١		١٥٠٠٠٠
مشتريات	٢		٧٠٠٠٠٠
مباني	٣		٩٠٠٠٠٠
اثاث	٤		٢٥٠٠٠٠
إيجار مخازن	٥		٨٠٠٠٠٠
مبيعات	٦	٩٠٠٠٠٠	
إيراد عقار	٧	٩٥٠٠٠٠	
مصاريف نقل البضاعة	٨		٢٩٠٠٠٠
نقد في الصندوق	٩		١٥٠٠٠٠٠٠
خسائر بيع موجودات ثابتة	١٠		٣٥٠٠٠٠٠
دعاية وإعلان	١١		٣٠٠٠٠٠
مردودات المبيعات	١٢		١٦٠٠٠٠
مردودات المشتريات	١٣	١٩٥٠٠٠	
فائدة القرض	١٤		٧٥٠٠٠٠
القرض	١٥	٣٠٠٠٠٠٠	
رواتب	١٦		١٩٥٠٠٠٠
اوراق مالية	١٧		٦٧٠٠٠٠٠
قرطاسيه	١٨		١٣٠٠٠٠٠
(سالم) دائن	١٩	١٨٠٠٠٠٠	
تأمين على البضاعة	٢٠		١٦٥٠٠٠٠
راس المال	٢١	٢٨٠٩٥٠٠٠	
		٤٣٠٤٠٠٠٠	٤٣٠٤٠٠٠٠

"عمليات التاجر مع المصرف"

يلجأ التاجر الى إيداع مبالغ من النقد لدى البنوك لغرض المحافظة على النقد (ألسيوله) التي يملكها وبذلك يستفيد من التسهيلات او الخدمات التي تقدمها البنوك للتجار حيث تقوم :

١ - بفتح حسابات جارية (Current Account):

حيث يستطيع التاجر الإيداع او السحب من المصرف متى يشاء حيث ان الحساب الجاري هو عقد او اتفاق بين طرفين الأول (التاجر) يتعهد بإيداع مبلغ من المال لدى المصرف وهو الطرف الثاني ويستطيع ان يسحب منه وقت ما يشاء لنفسه او يأمره بدفع المبلغ الى شخص اخر وذلك بواسطة دفاتر الصكوك التي تعطيها المصارف للتجار او الزبائن بعد إكمال إجراءات فتح الحساب الجاري ، ولا يدفع المصرف أي فائدة الى التاجر عن المبلغ المودع في الحساب الجاري .

مثال/ فتح التاجر سالم حساب جاري لدى مصرف الرافدين بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار من صندوق المحل .
يكون القيد كالتالي

٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ جاري المصرف

٥٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

حيث ان المبلغ في الحساب الجاري زاد فيكون مدين والصندوق يكون دائن لأنه نقص .

"أنواع الصكوك (Chegue)"

أ- الصكوك الصادرة .

ب- الصكوك الواردة .

حيث ان الصك هو أمر كتابي صادر من قبل تاجر او شخص يملك مبلغ من النقود لدى المصرف يأمره فيه بدفع مبلغ بأمره الى شخص اخر عند الاطلاع .

" أركان الصك " (١- الساحب ٢- المسحوب عليه ٣- المستفيد)

أ- الصكوك الصادرة: وهي الشيكات التي يحررها التاجر الى الغير نتيجة العمليات التجارية وفي الحالات التالية:

١- في حالة شراء بضاعة او موجودات ثابتة .

٢- في حالة دفع مصاريف معينة .

٣- في حالة تسديد دين احد التجار .

٤- في حالة سحب التاجر مبلغ لحسابه الخاص .

ب- الصكوك الواردة : وهي الصكوك او الشيكات التي ترد الى التاجر من الغير وفي الحالات التالية :

١- في حالة بيع بضاعة .

٢- في حالة بيع موجودات ثابتة .

٣- عند تسديد احد المدينين رصيد حسابه .

٤- في حالة استلام إيرادات معينة .

أ- مثال تطبيقي /

في ٦/١/٢٠٠٠ فتح التاجر سعد حساب جاري لدى مصرف الرافدين تحت رقم (١٢٣) وأودع فيه مبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار سحبها من الصندوق .

في ١٠/١/٢٠٠٠ اشترى سعد بضاعة من إياد بمبلغ ٣٥٠٠٠٠٠ دينار وقد سدد قيمتها بتحرير الصك المرقم (١)

في ١٣/١/٢٠٠٠ سدد التاجر سعد الى دائئه مؤيد مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بصك رقم (٢)

في ٢٠/١/٢٠٠٠ سحب التاجر سعد مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري لحسابه الخاص بصك رقم (٣)

في ٢٢/١/٢٠٠٠ دفع مبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار عن شراء قرطاسيه بصك رقم (٤)

في ٢٣/١/٢٠٠٠ اشترى اثاث للمحل بمبلغ ٧٥٠٠٠٠ دينار ودفع ثمنها بصك رقم (٥)

المطلوب : إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر سعد .

ب- مثال تطبيقي /

في ٢٠٠١/١/١٠ باع التاجر حميد بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار واستلم المبلغ بصك رقم (٢٥) من سليم أودعه في صندوق المحل
في ٢٠٠١/١/١٢ باع التاجر حميد اثاث قديم بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار واستلم المبلغ بصك رقم (١٠١) علما ان القيمة الدفترية للاثاث كان (٢٠٠٠٠٠) دينار .
في ٢٠٠١ / ١/١٣ استلم التاجر حميد من مدينه يوسف مبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار بصك رقم (٣١) أودعه في الصندوق
في ٢٠٠١/١/١٥ استلم مبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار عمولة مكتسبة بصك رقم (٢١) أودعه في الصندوق .

" حالات التصرف بالصكوك الواردة "

١- **التظهير :-** وهو نقل ملكية الصك الى شخص اخر بواسطة التوقيع من قبل المستفيد على ظهر الصك فتتحول ملكية الصك الى حامله .

مثال / باع التاجر وليد بضاعة بمبلغ ٧٥٠٠٠٠٠ دينار واستلم المبلغ بصك رقم (٨٨) أودعه في الصندوق .
٧٥٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق (صك رقم ٨٨)

٧٥٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

ثم اشترى التاجر وليد بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار من احمد وقد قام التاجر وليد بتظهير الصك رقم (٨٨) والباقي على الحساب .

١٠٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات

الى مذكورين

٧٥٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق (صك رقم ٨٨)

٢٥٠٠٠٠٠ ح/ احمد

٢- إضافة الصك الوارد الى الحساب الجاري بعد إرساله للمصرف لغرض التحصيل .

مثال/ في ١/١٥ استلم التاجر مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار بصك رقم (١١) من السيد علي عن تسديد ما بذمته وقد أودع الصك في الصندوق .

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق (صك رقم ١١)

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ احمد

في ١/١٦ أرسل الصك رقم (١١) الى المصرف للتحصيل .

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ صكوك مرسلة للتحصيل

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

أ- في حالة ورود إشعار من المصرف بتحصيل قيمة الصك بعد ان يستقطع المصرف نسبة معينة من المبلغ كمصاريف التحصيل مثلا ١% من قيمة الصك وإضافة الباقي للحساب الجاري .

$٢٠٠٠٠٠ \times ١\% = ٢٠٠٠$ دينار مصاريف التحصيل

من مذكورين

١٩٨٠٠٠ ح/ جاري المصرف

٢٠٠٠ ح/ مصاريف التحصيل

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ صكوك مرسلة للتحصيل

ب- في حالة ورود إشعار بعدم تحصيل قيمة الصك لسبب من الأسباب من قبل المصرف . يكون القيد

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ علي

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ صكوك مرسلة للتحصيل

حيث يقوم بإبلاغ علي ومطالبته بالمبلغ نقدا

" الودائع الثابتة (Deposit Account)"

وهي مبالغ يتوقع انه سوف لن يحتاجها في الفترة القادمة فيضعها في المصرف في حساب ودائع ثابتة لا يحق له السحب منها لحين انتهاء الفترة المتفق عليها مع المصرف ويقوم المصرف بدفع فائدة للتاجر بعد انتهاء المدة المتفق عليها ويعتبر حساب الودائع الثابتة من ضمن الموجودات (المدينة) وتعتبر فائدة الإيداع إيرادا للتاجر وتكون (دائنة) .
مثال / في ٢٠٠٢/١/٢ فتحت محلات رعد التجارية حساب ودائع ثابتة لدى مصرف الرافدين لمدة (١٠) أشهر وأودعت فيه مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا بمعدل فائدة ٦% سنويا وقد وافق المصرف على ذلك .

حيث يسجل القيد في دفاتر محلات رعد التجارية في ٢٠٠٢/١/٢
٣٠٠٠٠٠ من ح/ الودائع الثابتة لدى المصرف
٣٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

في ٢٠٠٢/١١/١ نهاية المدة اتفقت محلات رعد مع المصرف على غلق حساب الودائع وتحويل إجمالي المبلغ (حساب الودائع + الفائدة) الى الحساب الجاري .

$$١٥٠٠٠ = \frac{١٠}{١٢} \times \frac{٦}{١٠٠} \times ٣٠٠٠٠٠$$

$$٣١٥٠٠٠ = ١٥٠٠٠ + ٣٠٠٠٠٠$$

٣١٥٠٠٠ من ح/ جاري المصرف

الى مذكورين

٣٠٠٠٠٠ ح/ ودائع ثابتة

١٥٠٠٠ ح/ فائدة الإيداع

" الخصم (Discount)"

أنواع الخصم :

١- الخصم التجاري (Trade Discount).

٢- الخصم النقدي (Cash Discount) .

٣- خصم الكمية .

١- **الخصم التجاري (Trade Discount)**. وهو نسبة مئوية تخفض من قيمة البضاعة المباعة من قبل التاجر

او المنشأة ويمنح الخصم التجاري لإغراض أهمها :

أ- التخلص من بعض أصناف البضاعة لانتهاؤ موسمها او ظهور سلع جديدة .

ب- رغبة المنشأة الجديدة عند الافتتاح بجلب اكبر عدد ممكن من العملاء .

ج- يعتبر وسيلة من وسائل الدعاية ولإعلان عن البضاعة .

ملاحظة / يمنح الخصم التجاري على المبيعات النقدية والأجلة ولا يظهر مقدار الخصم في القيد ولا يعتبر ربح او

خسارة لأنه مجرد تنزيل من قيمة البضاعة المباعة .

مثال / باع التاجر احمد بضاعة الى أكرم قيمته ٥٠٠٠٠٠٠ دينار وبخصم تجاري ١٠% نقدا .

$$٥٠٠٠٠٠ \times ١٠\% = ٥٠٠٠٠$$

$$٤٥٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠$$

٤٥٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

٤٥٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

٢- **الخصم النقدي (ويسمى خصم تعجيل الدفع):** وهو نسبة مئوية يمنحها الدائن (البائع) الى المدين (المشتري) لتشجيعه على السداد العاجل .

ملاحظة / يمنح هذا الخصم على عمليات البيع الآجلة ويحتسب الخصم ويظهر مقدار الخصم في القيود المحاسبية (خصم مسموح به) بالنسبة للبائع (مانح الخصم) و (خصم مكتسب) بالنسبة للمشتري والذي يكون المستفيد من الخصم .

مثال / في ٣/١ باع التاجر إباد بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار الى سالم بالأجل وبخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال سبعة أيام .

في ٣/٣ سدد سالم ما بذمته نقداً

دفاتر إباد (البائع)	دفاتر سالم (المشتري)
في ٣/١	في ٣/١
٦٠٠٠٠٠ من ح/ سالم	٦٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات
٦٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات	٦٠٠٠٠٠ الى ح/ إباد
في ٣/٣	في ٣/٣
$٦٠٠٠٠٠ \times ٥\% = ٣٠٠٠٠$ دينار مقدار الخصم	
$٦٠٠٠٠٠ - ٣٠٠٠٠ = ٥٧٠٠٠٠$ دينار	
من مذكورين	٦٠٠٠٠٠ من ح/ إباد
٥٧٠٠٠٠ ح/ الصندوق	الى مذكورين
٣٠٠٠٠ ح/ خصم مسموح به	٥٧٠٠٠٠ ح/ الصندوق
٦٠٠٠٠٠ الى ح/ سالم	٣٠٠٠٠ ح/ خصم مكتسب

مع ملاحظة عن كيفية احتساب النسب التي تظهر بالشكل التالي
مقدار الخصم النقدي يظهر ٧/٤ ، ١٤/٣ ، ٢١/٢ ن/٣٠

" الأوراق التجارية (Commercial Notes)"

وهي سندات محررة وفق أشكال قانونية قابلة للتداول بطرق سهلة ويسيرة بمجرد تظهيرها ، وتطلق هذا الاسم (الأوراق التجارية) على الصكوك والكمبيالات والسندات والبوليصا والسفتجة .

وتحتوي الورقة التجارية على اسم مدين (المسحوب عليه) واسم الساحب (الدائن) وتوقيعه ومكان الدفع وموعد الاستحقاق والمبلغ رقما وكتابا .

أما القيد الخاص بالأوراق فيكون بالنسبة للدائن

*** من ح/ أ.ق (اوراق قبض)

*** الى ح/ المبيعات او المدينين

أما بالنسبة للمدين فيكون القيد

*** من ح/ المشتريات او الدائنين

*** الى ح/ أ.د (اوراق الدفع)

" حالات التصرف بأوراق القبض"

- ١- استحقاق قيمة الورقة التجارية في موعد الاستحقاق .
- ٢- إرسال الورقة الى المصرف لغرض تحصيلها من قبل المصرف في موعدها .
- ٣- خصم او قطع الورقة التجارية لدى المصرف قبل تاريخ الاستحقاق .
- ٤- تظهير الورقة التجارية (تحويل ملكيتها بمجرد التوقيع على الظهر) .
- ٥- استبدال الورقة التجارية بورقة جديدة .
- ٦- رهن الورقة التجارية لدى المصرف لقاء سلفة .
- ٧- تسديد قيمة الورقة من قبل المدين قبل موعد الاستحقاق لقاء منحه خصم .

" أمثلة عن حالات التصرف بالأوراق "

الحالة الأولى / في ١/١ باع التاجر احمد بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار الى علي وسحب عليه كمبيالة تستحق في ٣/١ ، يكون القيد لدى البائع والمشتري كما يلي :

المشتري (علي)	البائع (احمد)
١٠٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات	١٠٠٠٠٠٠ من ح/ أ.ق
١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ أ.دفع	١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات
١٠٠٠٠٠٠ من ح/ أ. دفع	في ٣/١ وعند استحقاق قيمة الورقة في موعدها يكون القيد
١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق	١٠٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
	١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ أ.ق

الحالة الثانية / عند إرسال الورقة الى المصرف لغرض التحصيل يكون القيد عند إرسال الورقة مثلاً في ١/٢ يكون القيد لدى التاجر احمد بتوسيط حساب أ.ق مرسله للتحصيل .

في ١/٢ يثبت القيد الآتي في سجلات التاجر احمد

١٠٠٠٠٠٠ من ح/ أ.ق مرسله للتحصيل

١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ أ.ق

في ٣/٢ عند تحصيل قيمة الورقة من قبل المصرف وورود إشعار من المصرف بتحصيل قيمة الكمبيالة وإضافتها للحساب الجاري للعميل احمد بعد اخذ عمولة تحصيل ١% .

يكون القيد لدى كل من احمد وعلي كالأتي:

$١٠٠٠٠٠٠ \times ١\% = ١٠٠٠٠$ دينار عمولة التحصيل

المشتري (علي)	البائع (احمد)
١٠٠٠٠٠٠ من ح/ أ.دفع	من مذكورين
١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق	٩٩٠٠٠٠ ح/ جاري المصرف
	١٠٠٠٠ ح/ عمولة التحصيل
	١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ أ.ق مرسله للتحصيل

الحالة الثالثة / خصم او قطع الورقة قبل موعد الاستحقاق لدى المصرف . وهي ان يطلب التاجر من المصرف اخذ قيمة ورقة مثلاً تاريخ استحقاقها بعد ثلاثة أشهر فيأخذ قيمتها من المصرف قبل ثلاثة أشهر (قبل موعد الاستحقاق) بعد ان يأخذ المصرف فائدة تسمى فائدة القطع + مصاريف التحصيل ثم يقوم المصرف باستحقاق قيمتها في موعد استحقاقها الأصلي .

مثال / في ٢/١ كان لدى التاجر سعيد ورقة قبض مستلمة من التاجر حكمت قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠ دينار وتستحق الدفع بعد مرور ثلاثة أشهر .

في ٢/١

٥٠٠٠٠٠ من ح/ أ.ق

٥٠٠٠٠٠ الى ح/ حكمت

في ٣/١ أرسلت الورقة الى المصرف لغرض الخصم .

٥٠٠٠٠٠ من ح/ أ.ق مرسله للخصم او (القطع)

٥٠٠٠٠٠ الى ح/ أ.ق

في ٣/٢ وافق المصرف على الخصم بعد اخذ فائدة ٦% ومصاريف تحصيل ١% .
تحتسب الفائدة كالآتي

$$٥٠٠٠٠٠ \times \frac{٦}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢} = ٥٠٠٠ \text{ دينار فائدة الخصم}$$

$$٥٠٠٠٠٠ \times ١\% = ٥٠٠ \text{ دينار مصاريف التحصيل}$$

$$٥٥٠٠ = ٥٠٠ + ٥٠٠ \text{ دينار}$$

فيكون القيد لدى التاجر سعيد كالآتي

من مذكورين

٤٩٤٥٠٠ /ح/ جاري المصرف

٥٥٠٠ /ح/ مصاريف القطع

٥٠٠٠٠٠ الى /ح/ أ.ق مرسله للخصم او (القطع)

الحالة الرابعة / حالة تظهير الورقة التجارية : وهو نقل ملكية الورقة من المستفيد الأصلي الى مستفيد اخر يسمى المظهر له وفي حالات معينة مثل شراء بضاعة او شراء موجود ثابت او تسديد دين معين وذلك بالتوقيع على ظهر الورقة التي تكون موجودة لدى التاجر كان قد استلمها من تاجر اخر .

مثال / في ٢٠٠٥/٦/١ باع التاجر علاء بضاعة الى رشيد بمبلغ ٧٥٠٠٠٠٠ دينار وسحب عليه كمبيالة بالمبلغ تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر وفي ٦/٦ اشترى علاء اثاث للمحل من دار الاثاث بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقد قام بتظهير الكمبيالة المسحوبة على رشيد وسدد الباقي نقدا .

يكون القيد في سجلات التاجر علاء كالآتي

في ٦/١

٧٥٠٠٠٠ من /ح/ أ.ق

٧٥٠٠٠٠ الى /ح/ المبيعات

في ٦/٦

١٠٠٠٠٠٠ من /ح/ الاثاث

الى مذكورين

٧٥٠٠٠٠ /ح/ أ.ق

٢٥٠٠٠٠ /ح/ الصندوق

الحالة الخامسة / استبدال الورقة التجارية بورقة أخرى جديدة في حالة عدم إمكانية المسحوب عليه من تسديد قيمتها في موعدها فيحصل اتفاق بين الساحب والمسحوب عليه على استبدال الورقة القديمة بورقة جديدة بموعد اخر مع احتساب فائدة تاخيرية على المبلغ .

مثال / في ٢٠٠٥/٥/١ باع التاجر محمد بضاعة الى خليل بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ دينار وسحب عليه كمبيالة تستحق الدفع بعد شهرين . وفي ٧/١ في تاريخ استحقاق الكمبيالة لم يتمكن المدين خليل من دفع قيمتها فطلب من الدائن تجديد (استبدال) الكمبيالة بكمبيالة جديدة يستحق بعد شهر اخر مع احتساب فائدة تاخيرية بنسبة ٦% سنويا .

في ٨/١ سدد خليل قيمة الكمبيالة الجديدة بشيك .

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في دفتر يومية كل من البائع والمشتري .

دفتر يومية التاجر خليل (المشتري)
٥/١ ٨٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات
٨٠٠٠٠٠ الى ح/ أ.دفع

٧/١ قيد إلغاء الكمبيالة القديمة
٨٠٠٠٠٠ من ح/ أ.دفع
٨٠٠٠٠٠ الى ح/ محمد

قيد إثبات (قبول) الكمبيالة الجديدة

٨٠٤٠٠٠ = ٤٠٠٠ + ٨٠٠٠٠٠ دينار

من مذكورين
٨٠٠٠٠٠ ح/ محمد
٤٠٠٠ ح/ فوائد تاخيرية
٨٠٤٠٠٠ الى ح/ أ. دفع

٨٠٤٠٠ من ح/ أ. دفع
٨٠٤٠٠٠ الى ح/ جاري المصرف

دفتر يومية التاجر محمد (البائع)
٥/١ ٨٠٠٠٠٠ من ح/ أ.ق
٨٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

٧/١ قيد إلغاء الكمبيالة القديمة
٨٠٠٠٠٠ من ح/ خليل
٨٠٠٠٠٠ الى ح/ أ.ق قديمة

قيد إثبات الكمبيالة الجديدة

١ ٦
٨٠٠٠٠٠ × — × — = ٤٠٠٠ دينار
١٢ ١٠٠

٨٠٤٠٠٠ من ح/ أ.ق جديدة
الى مذكورين
٨٠٠٠٠٠ ح/ خليل
٤٠٠٠ ح/ فوائد تاخيرية

في ٨/١

٨٠٤٠٠٠ من ح/ الصندوق
٨٠٤٠٠٠ الى ح/ أ.ق جديدة

الحالة السادسة / رهن الورقة التجارية لدى المصرف لقاء سلفة :

قد يحتاج التاجر الى مبلغ من النقد ويكون لديه ورقة قبض تستحق بعد فترة غير قصيرة فمن الممكن ان يرهن الورقة لدى احد المصارف ويستلم سلفة من المصرف لقاء هذا الرهن بعد ان يأخذ المصرف فائدة على ذلك ولمدة معينة متفق عليها مع المصرف ، ثم يسدد هذه السلفة في موعد استحقاقها ويستلم الورقة المرهونة لدى المصرف (يسترجعها من المصرف) حيث يقوم بعد ذلك باستلام قيمتها من المسحوب عليه في موعدها الأصلي.

مثال/

في ٢/١ باع التاجر مصطفى بضاعة الى حسن بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار وسحب عليه كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد خمسة أشهر

في ٢/٥ أرسل التاجر مصطفى الكمبيالة الى المصرف لغرض رهنها لقاء سلفة مقدارها ١٠٠٠٠٠٠ دينار ولمدة شهر واحد

في ٢/٦ وافق المصرف على رهن الكمبيالة وأضاف صافي قيمة السلفة للحساب الجاري بعد احتساب فائدة ٦% سنويا.

في ٣/٦ سدد مصطفى قيمة السلفة بشيك واستلم الكمبيالة المرهونة .

في ٧/١ سدد حسن قيمة الكمبيالة المستحقة عليه نقدا .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر مصطفى .

الحل /

في ٢/١ ٢٥٠٠٠٠ من ح/ أ.ق
٢٥٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

في ٢/٥ عند إرسال الورقة للرهن
٢٥٠٠٠٠ من ح/ أ.ق مرسلة للرهن
٢٥٠٠٠٠ الى ح/ أ.ق

في ٢/٦ موافقة المصرف بعد احتساب الفائدة

$$\text{الفائدة} = ١٠٠٠٠٠ \times \frac{٦}{١٢} \times \frac{١}{١٠٠} = ٥٠٠ \text{ دينار مقدار الفائدة}$$

من مذكورين

٩٩٥٠٠ ح/د/ جاري المصرف

٥٠٠ ح/د/ فائدة السلفة

١٠٠٠٠٠ الى ح/د/ مصرف الرافدين (سلفة)

في ٣/٦ بعد مرور شهر (قيد تسوية السلفة مع المصرف)

١٠٠٠٠٠ من ح/د/ مصرف الرافدين (سلفة)

١٠٠٠٠٠ الى ح/د/ جاري المصرف

ثم قيد فك الرهن واستلام الورقة المرهونة

٢٥٠٠٠٠ من ح/د/ أ.ق.

٢٥٠٠٠٠ الى ح/د/ أ.ق. مرسله للرهن

في ٧/١ تاريخ استحقاق الورقة سدد حسن قيمتها نقدا الى مصطفى

٢٥٠٠٠٠ من ح/د/ الصندوق

٢٥٠٠٠٠ الى ح/د/ أ.ق.

الحالة السابعة / تسديد قيمة الورقة من قبل المدين (المسحوب عليه) قبل موعد الاستحقاق لقاء منحه خصم معين .
مثال / في ٢٠٠٢/٧/١ باع التاجر سعد بضاعة الى محلات المعتصم بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار وسحب عليه كمبيالة بالمبلغ تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر .
في ٨/١ اتفقت محلات المعتصم مع التاجر سعد على دفع قيمة الكمبيالة نقدا مقابل منحه خصم ٥% عن الفترة من تاريخ التسديد الى تاريخ الاستحقاق .
المطلوب : تسجيل العمليات في دفتر يومية كل من البائع والمشتري

دفتر يومية المشتري (محلات المعتصم)
٧/١ ٦٠٠٠٠٠ من ح/د/ المشتريات
٦٠٠٠٠٠ الى ح/د/ أ.دفع

٨/١

٦٠٠٠٠٠ من ح/د/ أ.دفع
الى مذكورين
٥٩٥٠٠٠ ح/د/ الصندوق
٥٠٠٠ ح/د/ الخصم الدائن (ربح)

دفتر يومية البائع (سعد)
٧/١ ٦٠٠٠٠٠ من ح/د/ أ.ق.
٦٠٠٠٠٠ الى ح/د/ المبيعات

٨/١ احتساب قيمة الخصم

$$٥٠٠٠ \text{ دينار مقدار الخصم} = \frac{٥}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢} \times ٦٠٠٠٠٠$$

$$٥٩٥٠٠٠ = ٦٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠ \text{ دينار الصافي}$$

من مذكورين

٥٩٥٠٠٠ ح/د/ الصندوق

٥٠٠٠ ح/د/ الخصم الممنوح (خسارة)

٦٠٠٠٠٠ الى ح/د/ أ.ق.

ملاحظة :- يحصل في بعض الأحيان ان يرفض المسحوب عليه دفع قيمة الورقة التجارية المسحوبة عليه لسبب من الأسباب فيقوم الساحب (الدائن) بعمل احتجاج ضده في المحكمة ويرفع مصاريف على هذا الاحتجاج ويسمى (بالبروتستو) يدفعها الدائن ثم يطالب المدين بها ، إضافة الى قيمة الورقة المرفوض دفعها في موعد استحقاقها ويجب عليه تسديد المبالغ الى الدائن فيما بعد .

مثال /

في ٢٠٠٥/٤/١ باع التاجر سعد بضاعة الى أسامة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار وسحب عليه كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد ثلاثة أشهر.
في ٢٠٠٥/٧/١ وهو تاريخ استحقاق الكمبيالة رفض أسامة دفع قيمتها فقام التاجر سعد بعمل احتجاج ضده لدى المحكمة (بروتستو) كلفته ١٠٠٠٠ دينار دفعها نقدا .
في ٢٠٠٥/٧/٣ دفع التاجر أسامة قيمة الكمبيالة المرفوضة مع مصاريف الاحتجاج الى التاجر سعد نقدا .
المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في دفتر يومية كل من البائع والمشتري .

الحل /

دفتر يومية التاجر أسامة (المشتري)
٤/١ ٢٥٠٠٠٠ من ح/ المشتريات
٢٥٠٠٠٠ الى ح/ أ.دفع

٧/١ يصله إشعار بذلك من المحكمة

٧/٣ من مذكورين
٢٥٠٠٠٠ ح/ أ. دفع
١٠٠٠٠ ح/ مصاريف الاحتجاج
٢٦٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

دفتر يومية التاجر سعد (البائع)
٤/١ ٢٥٠٠٠٠ من ح/ أ.ق
٢٥٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

٧/١ تاريخ استحقاق الكمبيالة
 $٢٥٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠ = ٢٦٠٠٠٠$ دينار
٢٦٠٠٠٠ من ح/ أسامة
الى مذكورين
٢٥٠٠٠٠ ح/ أ.ق
١٠٠٠٠ ح/ الصندوق

٧/٣ ٢٦٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
٢٦٠٠٠٠ الى ح/ أسامة

دفتر اليومية ذو الحقول المتعددة (الطريقة الأمريكية)

تستعمل اغلب المؤسسات التجارية والصناعية في العراق دفتر يومية يحتوي على حقول متعددة وتستعمل هذه الحقول للحسابات المتكررة والسريعة الحركة مثل الصندوق والبنك والمشتريات والمبيعات وإجمالي الدائنين وإجمالي المدينين وغيرها أما الحسابات التي لا تتكرر إلا نادرا كراس المال والأثاث فيفتح لها حقل واحد يطلق عليها (حسابات الأستاذ) إضافة إلى حقل للمجموع أو (مبلغ المعاملة) . بالإضافة إلى الحقول العديدة الموجودة في هذا الدفتر فان هناك حقول إضافية أخرى تستعمل للمعلومات المؤيدة للعملية ، فهناك حقل لتاريخ العملية وثاني للحسابات المدينة والحسابات الدائنة وحقول صغيرة لكتابة أرقام المستندات المؤيدة للعملية وهي حقل لرقم مستند القبض وحقل لمستند الدفع وحقل لمستند التسوية .

ومما تجب الإشارة إليه أن هناك ثلاثة أنواع رئيسية للمستندات المؤيدة للعملية وهي :-

١- مستند القبض :- ويسجل فيه جميع المقبوضات النقدية سواء كانت بشكل نقود أو صكوك وتأخذ هذه السندات أرقاما متسلسلا مطبوعة عليها .

٢- مستند الدفع :- يسجل فيه جميع مدفوعات المؤسسة سواء كانت بالنقد أو بالصكوك ويجب أن يوقع عليها المستلم وان يرفق مع الوصل الذي وقع عليه المستلم .

٣- مستند قيد اليومية أو مذكرة قيد أو سند تسوية :- ويسجل فيه جميع العمليات غير النقدية كقيود التسوية والبيع والشراء على الحساب وغيرها من العمليات غير النقدية .
ويمسك بجانب اليومية هذه دفاتر أستاذ كبيرة أهمها :-

١- دفتر الأستاذ العام :- ترحل إليه جميع الحسابات التي تظهر في حقل الأستاذ في اليومية ذات الحقول، كما ترحل إليه مجاميع الحقول في نهاية كل مدة معينة .

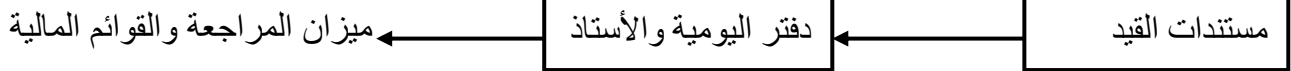
٢- دفتر أستاذ المدينين :- ترحل إليه مفردات الحسابات الشخصية المدينة كل حسب تاريخه .

٣- دفتر أستاذ الدائنين :- ترحل إليه مفردات الحسابات الشخصية الدائنة بتواريخها .

"(كيفية استعماله)"

إن كل حساب يتكرر بكثرة يفتح له حقل خاص في اليومية ويقسم الحقل إلى جانب مدين وآخر دائن وهكذا نجد في المشروعات التجارية حقل للصندوق وآخر للبنك وثالث للمشتريات ورابع للمبيعات وهكذا . أما الحسابات البطيئة الحركة والتي لا تتكرر كحساب رأس المال فيفتح لها حقل بعنوان (حسابات متنوعة / الأستاذ العام) . وعند تقيد عملية معينة في هذا الدفتر يسجل التاريخ أولا ثم يذكر اسم الحساب المدين والحساب الدائن في الحقل المخصص ، لذلك يذكر رقم المستند في الحقل الخاص بنوع المستند ويسجل مبلغ المعاملة (أي مبلغ العملية) في الحقل الخاص بذلك . ثم يسجل المبلغ في الجانب المدين من الحقل تحت اسم الحساب المختص ويسجل في الجانب الدائن المبالغ التي يكون فيها الحساب دائنا . وفي نهاية كل فترة دورية عادة شهر كامل تجمع الأعمدة وترحل مجاميعها المدينة والدائنة الى دفتر الأستاذ العام ماعدا حقلي الحسابات المتنوعة (الأستاذ العام) ومبلغ المعاملة ويكون الأخير واسطة لتحقيق صحة الأرقام بحيث يكون مجموع النهائي مساويا لمجموع الأعمدة الأخرى المدينة أو الدائنة وبضمنها حقل الحسابات المتنوعة .

وبعد تقيد العمليات في اليومية ذات الحقول ترحل مفردات الحسابات الشخصية الدائنة والمدينة يوميا الى دفتر أستاذ المدينين أو الدائنين وكذلك مبالغ الحسابات التي لا تتكرر والتي تظهر في حقل الأستاذ العام وترحل في نفس اليوم الى دفتر الأستاذ العام .



الطريقة الأمريكية

مميزات الطريقة الأمريكية :

- * - تلائم المشروعات الصغيرة .
 - * - تحقيق وفرا في وقت القيد والترحيل .
 - * - تمكن من استخراج ميزان المراجعة ونتائج الأعمال مباشرة في السجل .
- عيوبها :-** صعوبة تطبيقها في المشروعات الكبيرة إذ تزيد من احتمالات ارتكاب الأخطاء في الترحيل عندما تتعدد حسابات المشروع ومن ثم الأعمدة المخصصة لها .

Errors

- تصحيح الأخطاء -

المفروض في المحاسب ان يقوم بعمله بكل دقة وتأنى حتى لا يرتكب اخطاءً في القيد في دفتر اليومية او الترحيل الى دفتر الأستاذ ، ولكن مهما بذل المحاسب من جهود في الحذر والتأنى والحرص إلا انه كأنسان غير معصوم من الأخطاء ، لا بد وان يرتكب خطأ ما في القيد او الترحيل او الجمع نتيجة الإجهاد او الإرهاق.

أسباب ارتكاب الأخطاء في الدفاتر

- ١- أخطاء غير متعمدة
 - أ- الجهل بالمبادئ والقواعد المحاسبية المتعارف عليها.
 - ب- السهو او عدم العناية والإهمال والتقصير .
 - ج- الإرهاق والتعب نتيجة كثرة الأعمال المحاسبية عند المحاسب.
 - بالخزينة.
- ٢- أخطاء متعمدة
 - أ- يرتكبه الشخص للرغبة في السرقة
 - والاختلاس والتزوير في موجودات المنشأة او محاولة لتغطية عجز

" أنواع الأخطاء المحاسبية "

- ١- اخطاء في دفتر اليومية العام .
- ٢- اخطاء في دفتر الأستاذ العام.
- ٣- اخطاء في ميزان المراجعة .

*- طرق تصحيح الأخطاء :-

عند اكتشاف الخطأ لا يجوز تصحيحه بالشطب أو الحك أو التحشية بين السطور لمخالفة ذلك القانون التجاري العراقي التي تلزم ان تكون الدفاتر خالية من كل شطب او حك أو تحشية او فراغ لا تقضيه أصول مسك الدفاتر ٤ نص مادة ٤٨ . لذلك يجب تصحيح الخطأ بواسطة قيد وفي نفس التاريخ الذي اكتشف فيه الخطأ على ان يشار في الشرح الذي يعقب قيد التصحيح الى تاريخ ورقم صفحة اليومية للقيد الذي تم تصحيحه .

١- الطريقة المطولة :-

سميت بالطريقة المطولة لأنها تحتاج الى قيدين على عكس الطريقة المختصرة فهي تحتاج الى قيد واحد والطريقة المطولة تكون بالشكل الآتي :-

- أ- إلغاء قيد الخطأ عن طريق عكس القيد لمحو اثر الخطأ وبالتالي تعتبر العملية بعد هذا القيد كأن لم تكن .
- ب- إثبات القيد بصورة صحيحة .

٢- الطريقة المختصرة :-

سميت بهذه الطريقة لأنها تحتاج الى قيد واحد فقط وهو قيد إلغاء وتصحيح الخطأ في نفس الوقت .

أولاً :- الأخطاء في دفتر اليومية العام .

أ- اخطاء الحذف : ترك عملية تجارية بدون قيد في دفتر اليومية العام (أي عدم تسجيل عملية تجارية بكاملها وفي هذه الحالة تصحح بتقييد العملية في التاريخ الذي اكتشفت فيه الخطأ بصورتها الصحيحة) .
مثال / في ٢٠٠٩/٤/١ اكتشفت ان عملية بيع بضاعة نقداً قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠ دينار لم تثبت في الدفاتر عند حدوثها في ٢٠٠٩/٣/١٥ .

يتم التصحيح بإثبات القيد التالي :

٢٠٠٩/٤/١

٥٠٠٠٠٠ من ح / الصندوق

٥٠٠٠٠٠ الى ح / المبيعات

عن بيع بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً في ٢٠٠٩/٣/١٥

ب- أخطاء أرتكابية (الخطأ في نوع الحساب) :
 مثال / اشترى التاجر بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار من كامل على الحساب .

ثبت القيد باليومية
 ١٠٠٠٠٠ من د / المشتريات
 ١٠٠٠٠٠ الى د / كمال
 لتصحيح هذا الخطأ هناك طريقتين :

الطريقة المطولة

١- قيد إلغاء الخطأ
 ١٠٠٠٠٠ من د / كمال
 ١٠٠٠٠٠ الى د / المشتريات
 ٢- قيد إثبات الصحيح
 ١٠٠٠٠٠ من د / المشتريات
 ١٠٠٠٠٠ الى د / كامل

د / المشتريات	
١٠٠٠٠٠ الى د / كمال	١٠٠٠٠٠ من د / كمال
١٠٠٠٠٠ الى د / كامل	
(١٠٠٠٠٠) رصيد مرحل	
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠

د / كمال	
١٠٠٠٠٠ الى د / المشتريات	١٠٠٠٠٠ من د / المشتريات
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
حساب مقفل	

د / كامل	
(١٠٠٠٠٠) رصيد مرحل	١٠٠٠٠٠ من د / المشتريات
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

الطريقة المختصرة

١- قيد إلغاء وتصحيح الخطأ
 ١٠٠٠٠٠ من د / كمال
 ١٠٠٠٠٠ الى د / كامل

د / المشتريات	
١٠٠٠٠٠ الى د / كمال	
(١٠٠٠٠٠) رصيد مرحل	
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

د / كمال	
١٠٠٠٠٠ الى د / كامل	١٠٠٠٠٠ من د / المشتريات
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
حساب مقفل	

د / كامل	
(١٠٠٠٠٠) رصيد مرحل	١٠٠٠٠٠ من د / كمال
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

ج - اخطاء فنية (الخطأ في قواعد القيد):

مثال / اشترى التاجر أثاث للمحل بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار نقداً ثبت القيد كالتالي .

٢٥٠٠٠٠ من ح/ المشتريات

٢٥٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

معالجة هذا الخطأ بالطريقة المختصرة

٢٥٠٠٠٠ من ح/ الأثاث

٢٥٠٠٠٠ الى ح/ المشتريات

ثم يرحل الى دفتر الأستاذ العام

د- اخطاء معوضة أو تكافؤية (الخطأ بالمبلغ) :

لتصحيح جميع الأخطاء التي تخص مبالغ الحسابات يمكن تطبيق قاعدة هامة لتخفيض مبلغ أي حساب وقع فيه الخطأ نعكس الحساب المدين وذلك بجعله دائن والحساب الدائن بجعله مدين بمبلغ التخفيض (مقدار الفرق) .

مثال / باع التاجر بضاعة بمبلغ ٥٧٠٠٠ دينار نقداً ثبت القيد باليومية كالتالي .

٥٧٠٠٠ من ح/ الصندوق

٧٥٠٠٠ الى ح/ المبيعات

لتصحيح هذا الخطأ بالطريقة المختصرة

٧٥٠٠٠ - ٥٧٠٠٠ = ١٨٠٠٠ دينار الفرق

١٨٠٠٠ من ح/ المبيعات

١٨٠٠٠ الى ح/ الصندوق

ولزيادة مبلغ أي حساب وقع فيه الخطأ يثبت نفس الحساب المدين والحساب الدائن بمبلغ الزيادة (مقدار الفرق).

مثال / دفع التاجر مبلغ ٧٢٠٠٠ دينار أجور إعلان ثبت القيد باليومية .

٢٧٠٠٠ من ح/ أجور إعلان

٢٧٠٠٠ الى ح/ الصندوق

لتصحيح هذا الخطأ بالطريقة المختصرة

٧٢٠٠٠ - ٢٧٠٠٠ = ٤٥٠٠٠ دينار الفرق

٤٥٠٠٠ من ح/ أجور إعلان

٤٥٠٠٠ الى ح/ الصندوق

" اخطاء أخرى تحدث في دفتر اليومية العامة "

مثال / ١ اشترى وليد بضاعة بمبلغ ٢٠٩٠٠٠ دينار من احمد على الحساب ثبت القيد باليومية .

٢٠٩٠٠٠ من ح/ المشتريات

٩٠٢٠٠٠ الى ح/ احمد

يُصلح هذا الخطأ فقط بالطريقة المطولة ولا يمكن تصحيحه بالطريقة المختصرة والسبب هو ان الخطأ منحصر في جانب واحد من جانبي القيد .

مثال / ٢ باع التاجر بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار نقداً ثبت القيد باليومية .

٤٠٠٠٠٠ من ح/ المبيعات

٤٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

لتصحيح هذا الخطأ بالطريقة المختصرة

٨٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

٨٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

لتصحيح هذا الخطأ يتم تسجيل القيد بالعكس مع مضاعفة المبلغ .

- تمرين / صحح الأخطاء التالية في دفتر اليومية العام على فرض صحة الشرح وبأقصر الطرق .
- ١- في ٢٠٠٨/٢/١٥ ظهر وليد كمبيالة لأمر مصطفى بمبلغ ٦٥٠٠٠ دينار وقد ثبت القيد باليومية .
٥٦٠٠٠ من د/ مصطفى
٥٦٠٠٠ الى د/ أ. دفع
 - ٢- اشترينا بضاعة من هاشم محمود بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار على الحساب ثبت القيد باليومية .
١٠٠٠٠٠٠ من د/ المشتريات
١٠٠٠٠٠٠ الى د/ هشام محمود
 - ٣- سددنا الى شركة الأمين التجارية مبلغ ٤١٠٠٠ دينار بشيك ثبت القيد باليومية .
١٤٠٠٠ من د/ شركة الأمين
٨٠٠٠٠ الى د/ جاري المصرف
 - ٤- دفع لنا كمال مبلغ ١٩٨٠٠٠ دينار سدادا لمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا ثبت القيد باليومية .
من مذكورين
١٩٧٠٠٠ د/ الصندوق
٣٠٠٠ د/ خصم مسموح به
٢٠٠٠٠ الى د/ كامل
 - ٥- تم بيع الأثاث بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار بخسارة ٢٠% من سعر البيع بشيك ثبت القيد باليومية .
٤٠٠٠٠٠ من د/ الصندوق
٤٠٠٠٠٠ الى د/ المبيعات

ثانيا :- الأخطاء في سجل الأستاذ العام .

عندما يكون القيد المثبت في دفتر اليومية صحيح ولكن الترحيل خطأ وعلى الشكل الآتي :-

١- ترحيل طرف من القيد وعدم ترحيل الطرف الآخر.

مثال / اشترى التاجر بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار نقداً ثبت القيد باليومية صحيحا .
١٠٠٠٠٠ من د/ المشتريات

١٠٠٠٠٠ الى د/ الصندوق

ولكن رحل الجانب المدين الى سجل الأستاذ العام ولم يرحل الجانب الدائن .
حيث يتم معالجة هذا الخطأ بترحيل الجانب الدائن الى سجل الأستاذ العام .

٢- الخطأ في المبلغ (عند الترحيل) من طرف واحد .

مثال / اشترى التاجر بضاعة بمبلغ ٩٥٠٠٠ دينار نقداً ثبت القيد باليومية صحيحا ولكن رُحِل الجانب الدائن في القيد ٥٩٠٠٠ دينار بدلا من ٩٥٠٠٠ دينار .

د / الصندوق	د / المشتريات
٥٩٠٠٠ من د/ المشتريات ٩٥٠٠٠ مع توقيع المحاسب	٩٥٠٠٠ الى د / الصندوق

في هذه الحالة يتم التصحيح بواسطة الشطب والتوقيع الى جانبه والسبب لان الخطأ وقع في جانب واحد في دفتر الأستاذ العام ولا يمكن تصحيحه بقيد في اليومية الخاص بتصحيح اخطاء الترحيل .

٣- إذا كان الخطأ في اسم الحساب .

مثال / بعنا بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار الى سليم على الحساب ثبت القيد باليومية صحيحا .
١٠٠٠٠٠٠ من د/ سليم

١٠٠٠٠٠٠ الى د/ المبيعات

ولكن رحل الجانب المدين الى د/ سلام
يتم معالجة هذا الخطأ بقيد في دفتر اليومية الخاص بتصحيح اخطاء الترحيل .

١٠٠٠٠٠٠ من د/ سليم

١٠٠٠٠٠٠ الى د/ سلام

ويتم ترحيل هذا القيد لمعالجة الخطأ بالترحيل .

٤- الخطأ بالمبلغ عند الترحيل الى سجل الأستاذ العام في كلا الجانبين .
 مثال/ باع التاجر بضاعة بمبلغ ٥٢٠٠٠ دينار نقداً ثبت القيد باليومية صحيحا ولكن رحل القيد في كلا الحسابين مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار بدلا من ٥٢٠٠٠ دينار .
 يتم معالجة هذا الخطأ باستخراج الفرق .
 $٥٢٠٠٠ - ٢٥٠٠٠ = ٢٧٠٠٠$ دينار الفرق
 ويتم إثبات قيد في دفتر اليومية الخاص بتصحيح اخطاء الترحيل ٢٧٠٠٠ من حـ/ الصندوق
 ٢٧٠٠٠ الى حـ/ المبيعات
 ويتم ترحيل هذا القيد الى سجل الأستاذ العام لمعالجة الخطأ بالترحيل .

٥- ترحيل القيد مرتين الى سجل الأستاذ العام .
 مثال / دفع التاجر مبلغ ١٥٠٠٠٠ دينار أجور كهرباء نقدا ثبت القيد باليومية صحيحا ولكن رحل الى سجل الأستاذ العام مرتين .
 لمعالجة هذا الخطأ نثبت قيد عكسي في دفتر اليومية الخاص بتصحيح اخطاء الترحيل .
 ١٥٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق
 ١٥٠٠٠٠ الى حـ/ أجور الكهرباء
 ويتم ترحيل هذا القيد الى سجل الأستاذ العام .

تمرين / ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر احد التجار .
 في ١/١٥ استلم من خليل محمود كمبيالة بمبلغ ٦٥٠٠٠ دينار عن بيع بضاعة له ثبت القيد صحيح باليومية ولكن رحل المبلغ الى كلا الحسابين ٥٦٠٠٠ دينار .
 في ١/٢٠ رد بضاعة قيمتها ٥٠٠٠٠ دينار الى سعد يوسف على الحساب ثبت القيد صحيح باليومية ولكن رحل الجانب المدين الى حـ/ يوسف سعد .
 في ١/٢٢ اشترى سيارة للمحل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا ثبت القيد صحيح باليومية ولأكن رحل الجانب المدين الى حـ/ المشتريات .
 في ١/٣٠ دفع أجور الكهرباء البالغ ٣٠٠٠٠ دينار نقدا ثبت القيد صحيح باليومية ولا كن رحل القيد مرتين الى سجل الأستاذ العام .
 المطلوب : تصحيح الأخطاء في سجل الأستاذ العام مع الترحيل .

ثالثا :- الأخطاء في ميزان المراجعة .

*- ميزان المراجعة : عبارة عن كشف أو قائمة يتضمن المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة أو الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة لكل الحسابات في سجل الأستاذ العام .
 ان توازن ميزان المراجعة أي عندما يتساوى الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة يعتبر دليل أولي على صحة العمليات التجارية التي ثبتت في دفتر اليومية ورحلت الى دفتر الأستاذ وليس دليل نهائي .
 الهدف من إعداد ميزان المراجعة هو لغرض التأكد من صحة تسجيل العمليات التجارية في دفتر اليومية العام وبأنها رحلت الى دفتر الأستاذ العام ومن ثم تساوي الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة.

تقسم الأخطاء في ميزان المراجعة الى قسمين:

أ- الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة .

ب- الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة .

أ- الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة .

١- اخطاء الحذف

٢- اخطاء فنية

٣- اخطاء معوضة او تكافؤية

٤- اخطاء أرتكابية

٥- تكرار ترحيل احد القيود مرتين الى دفتر الأستاذ العام

يتم معالجة هذه الأخطاء في دفتر اليومية مع الترحيل الى سجل الأستاذ العام ويتم تصحيح الأرصدة وإعداد ميزان مراجعة جديد.

ب- الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة .

- ١- عند ترحيل احد جانبي القيد دون ترحيل الجانب الآخر
 - ٢- إثبات مبلغ غير صحيح في احد جانبي القيد
 - ٣- ترحيل المبلغ مرتين الى احد جانبي القيد دون ترحيله الى الجانب الآخر
 - ٤- وضع الارصدة المدينة ضمن الارصدة الدائنة او بالعكس
 - ٥- اخطاء حسابية تحدث عند جمع وترصيد الحسابات .
- وفي حالة عدم تساوي جانبي ميزان المراجعة يجب ان نتبع الخطوات التالية "
- ١- نراجع عملية الترحيل في اليومية الى سجل الاستاذ العام
 - ٢- نراجع عملية ترصيد حسابات استاذ المدينين والدائنين
 - ٣- نراجع نقل مبالغ الارصدة من دفاتر الاستاذ الى ميزان المراجعة للتأكد من صحة النقل
 - ٤- التحقق من وضوح الأرقام ودرج كل الارصدة في الحقل الخاص به .

*- وفي حالة عدم تساوي جانبي ميزان المراجعة وعدم معرفتنا سبب الخطأ مهما بذلنا من جهد نقوم بفتح حساب خاص يسمى (الحساب المعلق) (Suspend Account) وهو الفرق بين مجموع الارصدة المدينة والارصدة الدائنة لأجل تساويهما .

والحساب المعلق يفتح في دفتر الاستاذ مباشرة دون حاجة الى إثبات قيد في دفتر اليومية لان إجراء مثل هذا القيد في اليومية يتطلب تسجيل الحساب المعلق لوحده وهذا مخالف لمبدأ نظرية القيد المزدوج لذلك نفضل ان يفتح الحساب المعلق في دفتر الاستاذ مباشرة . وعند اكتشاف الأخطاء التي سببت وجود الحساب المعلق تصحح تلك الأخطاء بجعل الحساب المعلق نفسه طرفا لكل عملية تصحح ، مما يؤدي الى قفله نهائيا وفي النهاية يتم قفل الحساب المعلق .

تمرين /

في ٢٠٠٨/١٢/٣١ لم يتوازن ميزان المراجعة لمحلات احمد التجارية إذ كان مجموع الارصدة المدينة ٩٠٠٠٠٠ دينار ومجموع الارصدة الدائنة ٩٦٠٠٠٠ دينار ولم يتمكن المحاسب من إيجاد سبب الفرق ففتح حساب معلق . وفي أوائل الشهر التالي وجد ان سبب الفرق ما يلي :

- ١- في ترصيد حساب المشتريات إذ يجب ان يكون الرصيد الجديد ١٤٠٠٠٠ دينار وليس ١٠٠٠٠٠ دينار
 - ٢- ان الجانب المدين من حساب أوراق القبض في دفتر الاستاذ جمع بأقل من مجموعه الحقيقي بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار .
- والمطلوب : تصحيح الاخطاء السابقة مع الترحيل الى الحساب المعلق.

الحل /

د / معلق	د / المشتريات	اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
٦٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	مجموع قديم	٩٦٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠
٢٠٠٠٠ من د/ أ.ق	٤٠٠٠٠ د/ معلق	د/ معلق		٦٠٠٠٠
٦٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	مجموع جديد	٩٦٠٠٠٠	٩٦٠٠٠٠
حساب مقفل				

دفتر اليومية الخاص

- ١- ٤٠٠٠٠ من د/ المشتريات
- ٤٠٠٠٠ الى د/ معلق
- ٢- ٢٠٠٠٠ من د/ أ.ق
- ٢٠٠٠٠ الى د/ معلق

تمرين / عند تدقيقك ميزان المراجعة للتاجر اسعد محمود تبين ان مجموع الأرصدة المدينة ٣٢٥٠٠ دينار ومجموع الأرصدة الدائنة ٣٢٠٠٠ دينار ففتح بالفرق حساب معلق دائن .

وعند التدقيق الداخلي تبين ان سبب الفرق هو :

- ١- رصيد المبيعات الصحيح ٥٢٠٠ دينار وليس ٥٠٠٠ دينار .
 - ٢- رصيد إيراد العقار الصحيح ١٨٠٠ دينار وليس ١٥٠٠ دينار .
- والمطلوب : تصحيح الاخطاء في دفتر اليومية وترحيلها الى دفتر الاستاذ العام .

Financial statement

"الحسابات الختامية"

ان من بين أغراض المحاسبة معرفة نتيجة عمل المشروع من ربح او خسارة خلال فترة مالية معينة ومعرفة المركز المالي للمشروع في نهاية تلك الفترة ، ومن اجل هذا كله يقوم صاحب المشروع بإثبات العمليات المالية في دفتر اليومية ، ثم يقوم بتجميعها في حساباتها الخاصة بدفتر الاستاذ ، ويتحقق من الصحة الحسابية عن طريق ميزان المراجعة بالأرصدة .

وبعد عمل ميزان المراجعة بالأرصدة ، يبدأ المحاسب باستخراج نتيجة عمل المشروع وذلك بتصوير قائمة نتائج الأعمال عن الفترة المالية المعنية ، ثم قائمة المركز المالي كما هي في نهاية تلك الفترة .

وتتكون الحسابات الختامية في المنشآت التجارية من :-

أولاً:- حساب المتاجر (Trading Account):

ثانياً :- حساب الأرباح والخسائر (profits and losses Account):

(١) - **حساب المتاجرة :** وهو حساب ختامي يعد في نهاية السنة المالية ويظهر لنا الفرق بين المبيعات وكلفة المبيعات ، والغرض من إعداد حساب المتاجرة هو لمعرفة مجمل الربح او مجمل الخسارة حيث يبين نتيجة المتاجرة من بيع وشراء البضاعة .

وعند تحضير حساب المتاجرة نقوم بالخطوات التالية :-

١ - إقفال جميع الحسابات الخاصة بعملية البيع والشراء والموجودة بدفتر الاستاذ .

***من حـ / المتاجرة

الى مذكورين

*** حـ / بضاعة أول المدة

*** حـ / المشتريات

*** حـ / مردودات المبيعات

*** حـ / مسموحات المبيعات

*** حـ / مصاريف نقل المشتريات

*** حـ / عمولة الشراء

*** حـ / تأمين على المشتريات

*** حـ / رسوم كمركية وأرضية

٢ - قيد قفل الارصدة الدائنة في حساب المتاجرة .

من مذكورين

*** حـ / المبيعات

*** حـ / مردودات المشتريات

*** حـ / مسموحات المشتريات

***الى حـ / المتاجرة

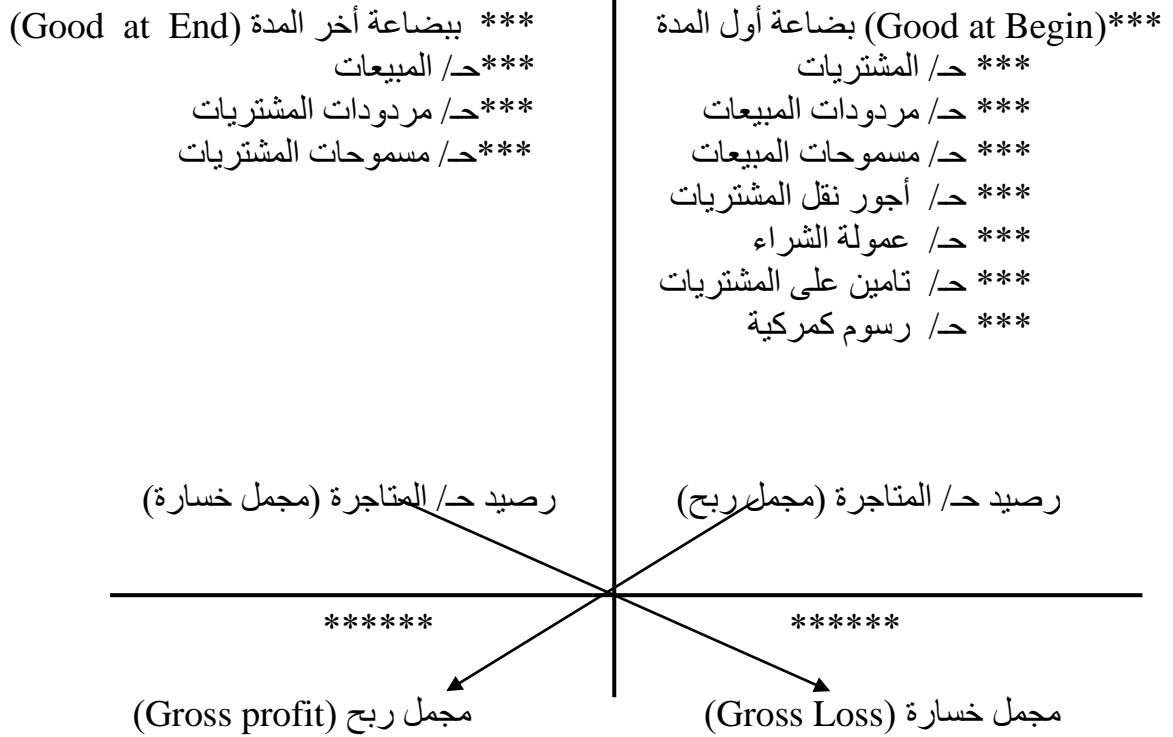
٣ - قيد إثبات بضاعة اخر المدة .

***من حـ / بضاعة اخر المدة

*** الى حـ / المتاجرة

ويقصد ببضاعة اخر المدة (Good at End):- تلك البضاعة التي لم يتسنى بيعها والباقية بالمخازن في نهاية السنة فبعد الانتهاء من تحضير ميزان المراجعة وقبل ان نقوم بتحضير الحسابات الختامية ، نقوم بجرد البضاعة الباقية وذلك (بَعْدَها أو وزنها أو قياسها) ثم تسعيرها لإثبات قيمتها في الدفاتر .
وعملية معرفة كمية البضاعة وتسعيرها تسمى بعملية الجرد ، وان بضاعة اخر المدة تُسعر عادة بسعر الكلفة أو السوق أيهما اقل .

اسم التاجر أو اسم المنشأة
ح/ المتاجرة عن السنة المنتهية في ١٢/٣١ /



٢- حساب الأرباح والخسائر : وهو حساب ختامي يُعد في نهاية السنة المالية ويظهر لنا الفرق بين المصاريف والإيرادات والغرض من إعداده هو معرفة صافي الربح أو صافي الخسارة .

" خطوات تحضير حساب الأرباح والخسائر "

١- قيد إقفال الارصدة المدينة في ح/ أ.خ (المصاريف والخسائر)

٢- قيد إقفال الارصدة الدائنة في ح/ أ.خ (الإيرادات والأرباح)

٣- قيد قفل مجمل الربح في ح/ أ.ح

**** من ح/ المتاجرة (مجمّل ربح)

**** الى ح/ أ.خ

٤- قيد قفل مجمل الخسارة في ح/ أ.خ

**** من ح/ أ.خ

**** الى ح/ المتاجرة (مجمّل خسارة)

"- إيجاد كلفة المبيعات (كلفة البضاعة المباعة)"

**** بضاعة أول المدة ١/١

+ صافي المشتريات (المشتريات - مردودات ومسموحات المشتريات)

+ مصاريف الشراء

**** كلفة البضاعة المعدة للبيع

**** - بضاعة آخر المدة

***** كلفة المبيعات (وتقرن مع صافي المبيعات [المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات] وتكون النتيجة أما مجمل ربح أو مجمل خسارة)

٥- إعداد حساب الأرباح والخسائر :

اسم التاجر أو اسم المنشأة
ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٢/٣١ /

*** مجمل الربح (ح/ المتاجرة)	*** مجمل خسارة (ح/ المتاجرة)
*** ح/ إيراد عقار	*** ح/ عمولة الشراء
*** ح/ فوائد وأرباح أوراق مالية	*** ح/ مصاريف نقل المبيعات
*** ح/ خصم مكتسب	*** ح/ أجور ماء وكهرباء
*** ح/ فوائد إبداع	*** ح/ دعاية وإعلان
*** ح/ أرباح بيع موجودات ثابتة	*** ح/ رواتب الموظفين
*** ح/ عمولة مكتسبة	*** ح/ أجور هاتف
*** ح/ أرباح بيع أوراق مالية	*** ح/ أجور عمال
	*** ح/ قسط التأمين
	*** ح/ تبرعات
	*** ح/ قرطاسيه
	*** ح/ مصاريف صيانة (ترميمات)
	*** ح/ إيجار محل
	*** ح/ مصاريف نثرية
	*** ح/ خسائر بيع موجودات ثابتة
	*** ح/ خصم مسموح به
	*** ح/ خسائر بيع أوراق مالية
	*** ح/ فوائد القرض
	*** ح/ مصاريف تحصيل
	*** ح/ مصاريف قطع
	*** ح/ الاندثارات
	*** ح/ ديون معدومة
	*** ح/ أجور تدقيق
رصيد ح/ أ.خ (صافي خسارة)	رصيد ح/ أ.خ (صافي الربح)
*****	*****
صافي الربح (Net profit)	صافي خسارة (Net Loss)

(تمرين الأول)

ظهرت الارصدة التالية في ميزان المراجعة لشركة المنصور التجارية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ .

١٢٠٠٠٠ دينار بضاعة أول المدة ، ٢٤٠٠٠٠ دينار مشتريات ، ٥٢٠٠٠٠ دينار مبيعات ، ١٠٠٠٠ دينار أجور نقل المشتريات ، ٣٠٠٠٠ دينار رسوم كمركية ، ٢٠٠٠٠ دينار مردودات المشتريات ، ١٥٠٠٠ دينار عمولة الشراء
المطلوب : إعداد حساب المتاجرة عن السنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ إذا علمت ان بضاعة اخر المدة قدرت بسعر السوق ٩٠٠٠٠ دينار وبسعر الكلفة ٩٥٠٠٠ دينار مع إثبات قيود القفل في دفتر اليومية العام .

(تمرين الثاني)

استخرجت الارصدة التالية في دفتر استاذ التاجر فاضل محمد في ٢٠٠٩/١٢/٣١
والمطلوب إعداد حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مع إثبات قيود القفل في دفتر اليومية
٥٠٠ دينار دعاية وإعلان ، ٦٠٠ دينار خصم مسموح به ، ١٨٠٠ دينار خصم مكتسب ، ٩٠٠ دينار ديون معدومة
٤٢٠٠ دينار أرباح بيع موجودات ثابتة ، ١٩٠٠٠ دينار حـ / المتاجرة (مجمّل ربح) ، ١٥٠٠٠ دينار رواتب ،
٥٠٠٠ دينار قرطاسيه ، ٢٠٠٠٠ دينار إيجار محل ، ٢٠٠٠٠ دينار فوائد ودائع ثابتة ١٢٠٠٠ دينار عمولة
مكتسبة .

(تمرين الثالث)

الارصدة الآتية مستخرجة من سجلات شركة سيف التجارية، ٣٠٠٠٠ دينار مبيعات ، ٢٠٠٠ دينار خصم
مسموح به ، ١٠٠٠٠ دينار مشتريات ، ١٥٠٠ دينار مردودات المبيعات ، ٣٠٠٠ دينار عمولة مكتسبة ١٠٠٠
دينار مردودات المشتريات ، ١٧٥٠ دينار مصاريف شراء ، ٢٠٠٠٠ دينار بضاعة أول المدة ٤٠٠٠٠ دينار
بضاعة آخر المدة ، ٦٠٠ دينار مسموحات المشتريات ، ١٠٠٠ دينار مسموحات المبيعات ٢٠٠٠٠ دينار رواتب،
٣٠٠٠٠ دينار مصاريف بيع ، ١٠٠٠٠ دينار أجور الماء والكهرباء ، ٥٠٠٠ دينار مصاريف إعلان ، ٢٣٠٠٠
دينار إيراد عقار ، ٨٠٠٠ دينار إيجار محل .

المطلوب : إعداد الحسابات الختامية (حـ / المتاجرة و حـ / أ.خ) عن السنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

(Balance sheet)

الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)

الغرض من إعداد الميزانية العمومية هو معرفة المركز المالي للتاجر في نهاية السنة المالية . ويقصد بالميزانية
العمومية إظهار قيم موجودات المنشأة (أي ما تملكه المنشأة) ومطلوباتها (أي ما عليها من ديون) ورأس مالها أي
صافي ما تملكه المنشأة بعد التغيرات التي طرأت عليها نتيجة العمليات التجارية المختلفة التي حدثت خلال السنة .

" الفرق بين ميزان المراجعة والميزانية العمومية "

ميزان المراجعة	الميزانية العمومية
١- يحضر بعد ترصيد الحسابات في دفاتر الاستاذ مباشرة وقبل تصوير الحسابات الختامية	١- تحضر بعد تصوير الحسابات الختامية
٢- يحتوي على أرصدة جميع الحسابات الموجودة بـدفاتر الاستاذ من حسابات حقيقة وشخصية واسمية	٢- تشمل أرصدة الحسابات الباقية بعد تحضير الحسابات الختامية مع رصيد حساب الأرباح والخسائر
٣- الهدف من إعداد ميزان المراجعة التحقق من صحة التسجيل في دفتر اليومية والترحيل الى دفتر الاستاذ	٣- الهدف من إعدادها هو معرفة المركز المالي للتاجر او المنشأة

" قفل الدفاتر (الحسابات)"

نلاحظ من قيود القفل في اليومية الخاصة في حساب المتاجرة والأرباح والخسائر انه ترتب عليها قفلها في دفتر الاستاذ العام عدا الحسابات التي ظهرت في الميزانية العمومية . وقد نصت المادة (٣٣) من قانون التجارة على (تقييد في دفتر الاستاذ صورة الميزانية السنوية و ح/ أ.خ). لذا وجب قفل الحسابات الباقية في دفتر اليومية وذلك بجعل أرصدة المطلوبات (الخصوم) مدينة وأرصدة الموجودات (الأصول) دائنة بالقيد الختامي وبالشكل التالي .

١ - قيد قفل صافي الربح في ح/ رأس المال

*** من ح/ أ.خ (صافي الربح)

*** الى ح/ رأس المال

٢ - قيد قفل صافي الخسارة في ح/ رأس المال

*** من ح/ رأس المال

*** الى ح/ أ.خ (صافي الخسارة)

٣ - قيد قفل ح/ المسحوبات الشخصية

*** من ح/ رأس المال

*** الى ح/ المسحوبات الشخصية

٤ - قيد قفل الحسابات الباقية

من مذكورين

*** ح/ رأس المال

*** ح/ أ.د

*** ح/ دائنون

*** ح/ قرض

الى مذكورين

*** ح/ أراضي

*** ح/ مباني وعقارات

*** ح/ أثاث

*** ح/ سيارات

*** ح/ الصندوق

*** ح/ جاري المصرف

*** ح/ أ.ق

*** ح/ مدينون

*** ح/ بضاعة اخر المدة

أ- الموجودات (Assets) تقسم الى :-

- ١- الموجودات الثابتة (Fixed Assets):- وهي الموجودات التي تساعد المنشأة على إنتاج الربح وتتمثل بالعقارات والسيارات والأثاث .
- ٢- الموجودات المتداولة (Current Assets):- وهي الموجودات التي تحصل عليه المنشأة بقصد المتاجرة فيه والتي يمكن تحويلها بسرعة الى نقدية .
- ٣- الموجودات المعنوية :- وهي الموجودات التي ليست لها حقيقة ملموسة في الخارج مثل شهرة المحل وبراءة الاختراع .
- ٤- الموجودات على شكل أرصدة (Prepaid Expenses):- هذه الموجودات تتكون نتيجة لبعض التسويات الجردية عند تصوير الحسابات الختامية في نهاية السنة المالية وتتمثل بالمصاريف المدفوعة مقدما والإيرادات المستحقة .

ب- المطلوبات (Labia Laities) وتقسم الى :-

- ١- المطلوبات الثابتة (Fixed Labia Laities):- وهي المطلوبات التي يستحق سدادها بعد مدة طويلة وتشمل القروض طويلة الأجل .
- ٢- المطلوبات المتداولة (Current Labia Laities):- وهي المطلوبات التي يستحق سدادها بعد اجل قصير أي خلال السنة وتشمل أوراق الدفع والدائنون والقروض قصيرة الأجل .
- ٣- المطلوبات على شكل أرصدة:- وهي المطلوبات التي تتكون نتيجة لبعض التسويات الجردية عند تصوير الحسابات الختامية في نهاية السنة المالية وتتمثل بالمصاريف المستحقة والإيرادات المستلمة مقدما .

فيما يلي نموذج من الميزانية العمومية كما تظهر في نهاية السنة المالية في ١٢/٣١

اسم التاجر أو اسم المنشأة

الميزانية العمومية كما تظهر في ١٢/٣١

الموجودات	المطلوبات وحق الملكية
<p>***** الموجودات الثابتة أراضي مباني وعقارات أثاث سيارات مكائن</p> <p>***** الموجودات المتداولة نقد في الصندوق نقد في المصرف أ.ق أ.مالية ودائع ثابتة مدينون بضاعة اخر المدة تأمينات لدى الغير</p> <p>***** موجودات معنوية شهرة المحل براءة الاختراع أرصدة مدينة أخرى</p> <p>مصاريف مدفوعة مقدما إيرادات مستحقة</p>	<p>*** رأس المال في ١/١ *** + صافي الربح *** - صافي خسارة *** - المسحوبات الشخصية</p> <p>***** رأس المال في ١٢/٣١ المطلوبات الثابتة قروض طويلة الأجل المطلوبات المتداولة</p> <p>أ.د دائنون قروض قصيرة الأجل أرصدة دائنة أخرى</p> <p>مصرفات مستحقة إيرادات مستلمة مقدما</p>
*****	*****

"قيد فتح الدفاتر (الحسابات)"

في ١/١ الذي يعتبر أول يوم للسنة التالية تسجل في دفتر اليومية قيد فتح الدفاتر وذلك بجعل الموجودات (الأصول) مدينة والمطلوبات (الخصوم) دائنة مع ملاحظة تغير بضاعة اخر المدة الى بضاعة أول المدة وهذا القيد يسمى بالقيد الافتتاحي للسنة التالية ويثبت كما يلي .

من مذكورين

*** د/ أراضي

*** د/ مباني وعقارات

*** د/ أثاث

*** د/ سيارات

*** د/ الصندوق

*** د/ مدينون

*** د/ بضاعة أول المدة

الى مذكورين

*** د/ أ.د

*** د/ دائنون

*** د/ قرض

تمرين ١/ إذا علمت ان الارصدة الباقية في ميزان المراجعة بعد قفل حساب الأرباح والخسائر لشركة بابل التجارية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ كالآتي:

٤٣٠٠٠٠ دينار نقد في الصندوق ، ٦٥٠٠٠٠ دينار جاري المصرف ، ١٠٠٠٠٠٠ دينار مباني وعقار ٢٠٠٠٠٠٠ دينار أثاث ، ٧٠٠٠٠٠ دينار أ. ق برسم القطع ، ١٥٠٠٠٠٠ دينار مسحوبات شخصية ، ٢٠٠٠٠٠٠ دينار أوراق مالية ، ٣٠٠٠٠٠٠ دينار مدينون ، ٥٠٠٠٠٠٠ دينار دائنون ، ١٥٠٠٠٠٠ دينار أ. د ، ٣٠٠٠٠٠٠ دينار قرض ، ٣٥٠٠٠٠٠ دينار بضاعة اخر المدة ، ٥٠٠٠٠٠٠ دينار رواتب مدفوعة مقدما ، ١٠٠٠٠٠٠ دينار إيراد عقار مستحق ، ١٠٠٠٠٠٠ دينار مخصص اندثار مباني وعقار ، ٥٠٠٠٠٠٠ دينار مخصص اندثار أثاث ٥٠٠٠٠٠٠ دينار مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ، ٢٢٠٠٠٠٠٠ دينار رأس المال في ١/١ ، ٦٥٠٠٠٠٠٠ دينار صافي الربح .

المطلوب : إعداد الميزانية العمومية للشركة في ٢٠٠٣/١٢/٣١

تمرين ٢/ أدناه الارصدة المستخرجة من دفاتر شركة حامد وإخوانه بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

١١٢٠٠٠ بضاعة أول المدة ، ١٧٥٠٠٠٠ مشتريات ، ٤٥٠٠٠٠ مردودات المشتريات ، ٧٥٠٠ مصاريف بيع ١٣٥٠٠ إيراد عقار ، ١٨٠٠٠٠٠ مبيعات ، ١٥٠٠٠٠ مصاريف نقل المشتريات ، ٧٧٥٠ رواتب ، ٦٠٠٠٠ مردودات المبيعات ، ٣٠٠٠ خصم مسموح به ، ٥٢٠٠ خصم مكتسب ، ٤٥٠٠٠٠ صندوق ، ٣٠٠٠٠ جاري المصرف ، ٣٠٠٠٠٠٠ أثاث ، ١٥٠٠ إيراد أوراق مالية ، ٦٠٠٠٠٠ مدينون ، ٤٥٠٠٠٠٠ دائنون ، رأس المال .

المطلوب : ١- إعداد ميزان المراجعة في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٢- تصوير حساب المتاجرة للسنة المنتهية في ١٢/٣١ مع قيود القفل إذا علمت ان بضاعة اخر المدة قدرت بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠ دينار .

٣- إعداد حساب الأرباح والخسائر مع تسجيل قيود القفل .

٤- تصوير قائمة المركز المالي كما في ٢٠٠٩ / ١٢/٣١

Inventory

الجرد (تسوية الحسابات)

١- **تسوية الحسابات الاسمية (المصاريف والإيرادات):** - يجب على كل منشأة تجارية او صناعية ان تقوم في نهاية السنة المالية بجرد موجوداتها ومطلوباتها وإعداد قوائم بها لغرض مطابقتها مع الارصدة الظاهرة في الدفاتر ، فإذا لم يكن مطابقة قوائم الجرد مع الارصدة تماما وجب عمل التسويات الجردية اللازمة حتى تظهر النتيجة الحقيقية لأعمال المنشأة وإظهار عملية المتاجرة من ربح او خسارة على أساس سليم وكذلك إظهار الميزانية معبرة عن المركز المالي الحقيقي تعبيراً صحيحاً .

التسويات الجردية :- هي عدم مطابقة الجرد الفعلي مع أرصدة الحسابات في الدفاتر حيث تسجل قيود في دفتر اليومية لتسوية هذه الفروق حتى تطابق الحقيقة .

تسوية الحسابات الاسمية (المصاريف والإيرادات): - عند تحضير حساب الأرباح والخسائر في نهاية السنة يجب ان يُحمل ذلك الحساب بجميع المصاريف التي تخص السنة ويجب استبعاد المصاريف التي صرفت وتخص السنة القادمة وكذلك يجب احتساب المصاريف التي يجب ان تصرف خلال نفس السنة ولكنها لم تصرف بعد . وإضافة الإيرادات التي تخص السنة ولم تحصل بعد او استبعادها والتي استلمت فعلاً ولكنها تخص السنة القادمة حتى يظهر حساب الأرباح والخسائر ، الربح الحقيقي او الخسارة الحقيقية للمدة العمولة عنها الحساب . (مبدأ مقابلة المصاريف بالإيرادات) .

المصاريف (Expenses)

مصاريف مستحقة
Accrued Expenses

مصاريف مدفوعة مقدما
Expenses Prepaid

"مصاريف مدفوعة مقدما"

مثال ١ / في ٢٠٠٨/١/٢ دفعت محلات إحسان التجارية إيجارا لمحلاتها التجارية مبلغ ٦٥٠٠٠ دينار نقدا .

٦٥٠٠٠ من ح/ إيجار محل
٦٥٠٠٠ الى ح/ الصندوق

ح/ إيجار محل		ح/ الصندوق	
٥٠٠٠ ح/	٦٥٠٠٠ ح/	٦٥٠٠٠ ح/	
إيجار مدفوع مقدما	الصندوق	إيجار محل	
٦٠٠٠ ح/			
أ.خ			
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠		
حساب مقفل			

وفي ٢٠٠٨ ١٢/٣١ وعند الجرد وجد ان الإيجار الشهري ٥٠٠٠ دينار
 $٦٠٠٠٠ = ١٢ \times ٥٠٠٠$ دينار الإيجار الفعلي
 $٥٠٠٠ = ٦٥٠٠٠ - ٦٠٠٠٠$ دينار إيجار مدفوع مقدما

ح/ الميزانية	ح/ إيجار مدفوع مقدما	٥٠٠٠ من ح/ إيجار مدفوع مقدما
أرصدة مدينة أخرى	٥٠٠٠ ح/	٥٠٠٠ الى ح/ الإيجار
٥٠٠٠ ح/ إيجار مدفوع مقدما	إيجار محل	قيد تسوية
		٦٠٠٠٠ من ح/ أ.خ
		٦٠٠٠٠ الى ح/ إيجار محل
		قيد قفل

مثال ٢ / في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ظهر رصيد حساب أجور إعلان في ميزان المراجعة مبلغ ٥٠٠٠٠ دينار وعند الجرد وجد ان مبلغ ٢٠٠٠٠ دينار مدفوع الى جريدة الحدياء عن أجور إعلان لشهر كانون الثاني لسنة ٢٠٠٩ .
المطلوب : إثبات قيود التسوية والقفل اللازمة في دفتر اليومية العام مع بيان أثرها على الحسابات الختامية وعلى الميزانية .

المصاريف المستحقة :-

تمثل تلك المصاريف التي تعتبر عبئاً على الفترة المالية الحالية ولم تدفع بعد وبناءاً على المبدأ المحاسبي ((مبدأ مقابلة الإيرادات والمصاريف)) أي تحميل السنة المالية بكل مصاريفها وإيراداتها . فانه يجب حصر هذه المصاريف وتحميلها على حساب الأرباح والخسائر للفترة .

مثال ١/ في ٢٠٠٩/١٢/٣١ كان رصيد حساب أجور عمال في ميزان المراجعة ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وعند الجرد تبين ان الأجور الفعلية ١٢٠٠٠٠٠٠ دينار .

$$١٢٠٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار أجور عمال مستحق}$$

ح / الميزانية	ح / أ . خ	٢٠٠٠٠٠ من ح/ أجور عمال
أرصدة دائنة أخرى	١٢٠٠٠٠٠ ح/	٢٠٠٠٠٠ الى ح/ أجور عمال مستحق
٢٠٠٠٠٠ ح/ أجور	أجور عمال	<u>قيّد تسوية</u>
عمال مستحق		١٢٠٠٠٠٠ من ح/ أ . خ
		١٢٠٠٠٠٠ الى ح/ أجور عمال
		<u>قيّد قفل</u>

ح/ أجور عمال مستحق	ح/ أجور عمال
٢٠٠٠٠٠ أجور عمال	١٠٠٠٠٠٠ رصيد
	٢٠٠٠٠٠ أجور
	١٢٠٠٠٠٠ أ . خ
	عمال مستحق

حساب مقفل

مثال ٢/ في ٢٠٠٩/١٢/٣١ كان رصيد حساب إيجار محل في ميزان المراجعة لأحد التجار ٥٠٠٠٠ دينار وعند الجرد تبين ان الإيجار الشهري ٥٠٠٠ دينار .

المطلوب: إثبات قيود التسوية والقفل اللازمة في دفتر اليومية مع بيان أثرها على الحسابات الختامية وعلى الميزانية .

الإيرادات (Revenues)

إيرادات مستحقة
Accrued Revenue

إيرادات مستلمة مقدما
Earnings Revenue

مثال ١/ كان رصيد حساب عمولة مكتسبة في ميزان المراجعة مبلغ ٣٥٠٠٠٠٠ دينار وعند الجرد في ١٢/٣١ وعند تدقيق الحسابات وجد ان العمولة المكتسبة الفعلية ٣٠٠٠٠٠٠ دينار .

٣٥٠٠٠٠٠ رصيد دفترى - ٣٠٠٠٠٠٠ رصيد فعلي = ٥٠٠٠٠٠ دينار عمولة مكتسبة مستلمة مقدما

<div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">د / أ . خ</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; padding: 5px; height: 100px;"> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">٣٠٠٠٠٠٠ / د عمولة مكتسبة</div> </div>	<div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">د / عمولة مكتسبة</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; padding: 5px; height: 100px;"> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">٣٥٠٠٠٠٠ رصيد</div> <div style="text-align: left; padding-left: 5px;">٥٠٠٠٠٠ / د عمولة مستلمة مقدما ٣٠٠٠٠٠٠ / د . أ . خ</div> </div> <div style="text-align: center; padding-top: 5px;">حساب مقفل</div>	<div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">٥٠٠٠٠٠ من د / عمولة مكتسبة</div> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">٥٠٠٠٠ الى د / عمولة مستلمة مقدما</div> <div style="text-align: center; padding: 5px 0;">قيد تسوية</div> <div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">٣٠٠٠٠٠٠ من د / عمولة مكتسبة</div> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">٣٠٠٠٠٠٠ الى د / أ . خ</div> <div style="text-align: center; padding: 5px 0;">قيد قفل</div>
---	---	---

<div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">الميزانية</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; padding: 5px; height: 100px;"> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">أرصدة دائنة أخرى ٥٠٠٠٠٠٠ عمولة مستلمة مقدما</div> </div>	
--	--

مثال ٢/ كان رصيد حساب إيراد عقار في ميزان المراجعة مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار رصيد دفترى وعند الجرد في ١٢/٣١ وجد ان الإيراد السنوي ٣٠٠٠٠٠٠ دينار رصيد فعلي .

٣٠٠٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠٠ دينار إيراد عقار مستحق

<div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">د / أ . خ</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; padding: 5px; height: 100px;"> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">٣٠٠٠٠٠٠ / د إيراد عقار</div> </div>	<div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">١٠٠٠٠٠٠ من د / إيراد عقار مستحق</div> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">١٠٠٠٠٠٠ الى د / إيراد عقار</div> <div style="text-align: center; padding: 5px 0;">قيد تسوية</div>
---	---

<div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">الميزانية</div> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; padding: 5px; height: 100px;"> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">أرصدة مدينة أخرى ١٠٠٠٠٠٠٠ / د إيراد عقار مستحق</div> </div>	<div style="border-bottom: 1px solid black; padding-bottom: 5px;">٣٠٠٠٠٠٠ من د / إيراد عقار</div> <div style="text-align: right; padding-right: 5px;">٣٠٠٠٠٠٠ الى د / أ . خ</div> <div style="text-align: center; padding: 5px 0;">قيد قفل</div>
---	--

تمرين /

في ١٢/٣١/٢٠٠٥ ظهر بعض الارصدة التالية في ميزان المراجعة للتاجر عمار .

٤٥٠٠٠٠٠ دينار إيراد عقار ، ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار رواتب ، وعند الجرد في ١٢/٣١ تقرر ما يلي :

١- قيمة الرواتب ١٠٠٠٠٠٠ دينار شهريا .

٢- ان إيراد العقار الشهري ٤٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب : إجراء قيود التسوية والقفل اللازمة في دفتر اليومية العام مع بيان أثرها على الحسابات الختامية وعلى الميزانية .

جرد المدينون (Debits)

يشمل مصطلح المدينون تلك الحقوق التي للمشروع على الغير من الأفراد والشركات والمؤسسات وغيرها نتيجة العمليات التبادلية الاقتصادية واهم هذه الحقوق الديون التي تنجم عن بيع السلع او تقديم الخدمات على الحساب . ويمكن تقسيم الديون الى ثلاثة أنواع .

- ١ - **الديون الجيدة (Good Debits)** :- وهي الديون التي ينتظر تحصيلها بالكامل من العملاء .
 - ٢ - **الديون المشكوك فيها (Doubt ful Debits)** :- وهي الديون التي لا ينتظر تحصيلها بالكامل ويحتمل أما ان يكون سدادها كلياً او جزئياً .
 - ٣ - **الديون المعدومة (Bad Debits)** :- وهي الديون التي انقطع أمل التاجر في تحصيلها وتحدث هذه الحالة إما عند إشهار إفلاس المدين او الحجز على أمواله او وفاته وغيرها .
- وتقوم الشركة في نهاية السنة بتقدير الديون المشكوك في تحصيلها على أساس نسبة مئوية من رصيد المدينين وتؤخذ هذه النسبة من الخبرة السابقة كحسابات الشركة .

كيفية تكوين مخصص للديون المشكوك فيها :

إذا كانت جميع ديون الشركة جيدة فلا تكون هناك أية خسارة حقيقية . أما إذا كانت للشركة ديون معدومة فيجب تكوين مخصص للديون المشكوك فيها ويحمل حساب الأرباح والخسائر بمقدار هذا المخصص قبل إيجاد صافي الربح او الخسارة بقيد تسوية .

**** من ح/ أ . خ

**** الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

ان إثبات هذا القيد في اليومية لا يؤثر على حسابات المدينون المشكوك فيهم بتحصيل ما بذمتهم عند مطالبتهم بكامل المبلغ المستحق عليهم والسبب لان الديون باقية في ذمتهم .

مثال / في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ظهر رصيد حساب المدينون في ميزان المراجعة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار وعند الجرد في ١٢/٣١ تقرر ما يلي :-

١ - شطب ديون تعذر تحصيلها بلغت ٢٠٠٠٠٠٠ دينار .

٢ - تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب : إثبات قيود التسوية والقفل اللازمة في دفتر اليومية العام مع بيان أثرها على الحسابات الختامية والميزانية

١ - قيد إثبات د.م أو قيد تسوية المدينون

٢٠٠٠٠٠ من ح/ د . م

٢٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

ح/ المدينون	
٢٠٠٠٠٠ د.م	رصيد ٣٠٠٠٠٠٠
	رصيد ٢٨٠٠٠٠٠

٢ - قيد قفل د.م في ح/ الأرباح والخسائر

٢٠٠٠٠ من ح/ أ . خ

٢٠٠٠٠ الى ح/ د.م

ح/ د.م	
٢٠٠٠٠ د.م	٢٠٠٠٠ ح/ مدينون
٢٠٠٠٠ ح/ أ.خ	
	حساب مقفل

٣ - قيد تكوين مخصص د.م فيها للسنة القادمة

١٠٠٠٠٠ من ح/ أ.خ

١٠٠٠٠٠ الى ح/ مخصص د.م فيها

ح/ مخصص د.م فيها	
١٠٠٠٠٠ ح/ أ.خ	

ح/ أ.خ	
٢٠٠٠٠ د.م	
١٠٠٠٠ ح/ م. د.م فيها	

الميزانية	
	<u>موجودات متداولة</u>
	٢٨٠٠٠٠٠ مدينون
	<u>- ١٠٠٠٠٠ م. د.م فيها</u>
	٢٧٠٠٠٠٠ ديون جيدة

تمرين/ ظهرت بعض الارصدة التالية في ميزان المراجعة لشركة الأفراح التجارية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ .
٣٦٠٠٠٠ دينار مدينون — ٤٠٠٠٠ دينار ديون معدومة — ٢٤٠٠٠ دينار مخصص دم فيها . وعند الجرد
١- شطب ديون تعذر تحصيلها بلغت ٢٠٠٠٠٠ دينار .
٢- تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها للسنة القادمة بنسبة ١٠% من رصيد المدينون .
المطلوب : إثبات قيود التسوية والقفل اللازمة في دفتر اليومية العام مع بيان أثرها على الحسابات الختامية والميزانية.

حساب مخصص الخصم المسموح به :

يحدد ح/ الخصم المسموح به على أساس نسبة مئوية من الديون الجيدة ويؤخذ من حساب الأرباح والخسائر ويكون القيد كالتالي .

*** من ح/ أ.خ

*** الى ح/ مخصص الخصم المسموح به

قيد تكوين المخصص

مثال/ في ٢٠١٠/١٢/٣١ ظهر رصيد حساب المدينون في ميزان المراجعة للتاجر نعمان مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وعند الجرد تبين ما يلي :

- ١- تقرر شطب ديون تعذر تحصيلها بلغت ١٠٠٠٠٠٠ دينار .
- ٢- تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ١٠% من رصيد المدينين .
- ٣- تقرر تكوين مخصص الخصم المسموح به بمعدل ٢% من الديون الجيدة .

الاندثار (Depreciation)

"اندثار الموجودات الثابتة"

الموجودات (الأصول الثابتة): - جميع ممتلكات المنشأة التي يمكن التحقق من وجودها ماديا وتعطي خدمات لأكثر من فترة محاسبية واحدة وهذه الخدمات تساهم في توليد إيرادات المنشأة . ويشترط في كون الأصول الثابتة ان يكون قصد المنشأة عند امتلاكها عدم بيعها او الاتجار فيها ، وحيث ان الخدمات المنتظر الحصول عليها من هذه الأصول تنقص كنتيجة للاستعمال او العوامل الأخرى كالتقادم فانه يجب احتساب قيمة المنافع المستهلكة خلال الفترة المحاسبية واستبعادها من قيمة الأصل واعتبارها عبئا على إيراد تلك المنشأة وبعبارة أخرى يتم توزيع الخدمات المنتظرة من الأصل الثابت على مدى الفترات المحاسبية التي تستفيد من هذه الخدمات التي تحقق إيرادا للمنشأة خلال هذه الفترات من الأصول الثابتة (أثاث ، مبانى ، سيارات) .

" تعريف الاندثار " :- هو النقص التدريجي المستمر في قيمة الموجود الثابت خلال مدة معينة نتيجة استخدامه في الإنتاج .

أسباب الاندثار :-

- ١ - استعمال الموجود الثابت في الإنتاج والأعمال الخدمية كاستعمال السيارات والمكائن والأثاث .
 - ٢ - التقادم : يقصد به ظهور موجودات ثابتة مماثلة ولكنها أكثر كفاءة واقتصادية تجعل استخدام الموجود الثابت غير اقتصادي وتدعوا الى استبداله قبل نهاية عمر الإنتاجي مثل الحاسبات .
 - ٣ - النفاذ : ويقصد به نقص قيمة الموجود الثابت نتيجة استخراج المواد الأولية منه مثل المناجم والآبار .
- " أغراض الاندثار " :-** ان الغرض من اندثار الموجود الثابت للأسباب التالية :

- ١ - المحافظة على رأس المال إذ ان الموجود الثابت ما هو إلا جزء من رأس المال والنقص الذي يصيب الموجود سنويا من جراء الاستعمال هو نقص أيضا في رأس المال .
- ٢ - يمكن استبدال الموجود الثابت والمندثر دون ان يؤثر على رأس المال .
- ٣ - يمكن تصوير الميزانية العمومية بالصور الحقيقية للمركز المالي .

" طرق احتساب الاندثار " :-

- ١ - **طريقة القسط الثابت :-** تنص هذه الطريقة على توزيع تكلفة الموجود الثابت المستهلك على عمره الإنتاجي توزيعا متساوي وتحميل ح/ أ. خ لكل عام من حياة الموجود بقسط ثابت .

تكلفة الموجود الثابت — ثمن بيعه كأقراض

قسط الاندثار السنوي للموجود =

عدد سنوات الاستعمال

وتمتاز هذه الطريقة بسهولة احتساب القسط السنوي غير أنها غير صالحة لكل الموجودات التي تتغير دائما وذلك بإضافة أجزاء جديدة إليها.

مثال / في ٢٠٠٩/١/٢ اشترى تاجر ماكينة إنتاجية كلفتها ٣٦٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا وقدر الخبراء عمرها الإنتاجي (٣) سنوات وفي نهاية المدة يمكن بيعها كسكراب بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار .
المطلوب : احتساب قسط الاندثار لمدة (٣) سنوات بطريقة القسط الثابت .

$$\text{قسط الاندثار السنوي للماكينة} = \frac{3600000 - 600000}{3} = 1000000 \text{ دينار لكل سنة .}$$

٢- **طريقة القسط المتناقص :-** تأخذ هذه الطريقة في الحسبان قسط الاستهلاك السنوي المتناقص وتقوم هذه الطريقة على استخراج قسط الاندثار من القيمة الصافية للموجود الثابت .

مثال / سيارة قيمتها ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار ونسبة اندثارها ١٠% سنويا وبطريقة القسط المتناقص .
المطلوب : احتساب قسط الاندثار للسنوات الثلاثة الأولى .

السنة الأولى / قسط الاندثار السنوي للسيارة = ٣٠٠٠٠٠٠٠ × ١٠% = ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار

السنة الثانية / ٣٠٠٠٠٠٠٠ - ٣٠٠٠٠٠٠٠ = ٢٧٠٠٠٠٠٠ دينار مبلغ خاضع للاندثار
٢٧٠٠٠٠٠٠ × ١٠% = ٢٧٠٠٠٠٠٠ دينار

السنة الثالثة / ٢٧٠٠٠٠٠٠ - ٢٧٠٠٠٠٠٠ = ٢٤٣٠٠٠٠٠ دينار مبلغ خاضع للاندثار
٢٤٣٠٠٠٠٠ × ١٠% = ٢٤٣٠٠٠٠٠ دينار

٣- **طريقة إعادة التقدير:-** تقوم هذه الطريقة على تقدير قيمة الموجود الثابت في نهاية كل سنة ثم يندثر على أساس الفرق بين قيمته في أول السنة وقيمته التقديرية في نهاية السنة وتستعمل هذه الطريقة للعدد والأدوات .

مثال / كان رصيد حساب العدد والأدوات في ميزان المراجعة ٣٠٠٠٠٠٠ دينار وعند الجرد تم تقديرها بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار .
المطلوب : احتساب قسط الاندثار السنوي للعدد والأدوات .

قسط الاندثار السنوي للعدد والأدوات = قيمة العدد في بداية السنة - قيمته في نهاية السنة
٣٠٠٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠٠ دينار القسط السنوي

"طرق تسجيل الاندثار محاسبيا :-"

هناك طريقتين لتسجيل الاندثار في الدفاتر هما :

١- **الطريقة المباشرة :**

٢- **الطريقة الغير المباشرة :**

مثال / اشترى التاجر محمد أثاث للمحل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وفي نهاية السنة في ٢٠٠٨/١٢/٣١ تم جرد الأثاث وكان نسبة الاندثار السنوي ١٠% .
المطلوب: احتساب قسط الاندثار للأثاث بطريقة القسط الثابت مع إثبات القيود اللازمة في الدفاتر .

الطريقة المباشرة

قسط الاندثار السنوي للأثاث = $10\% \times 1.000.000 = 1.000.000$ دينار

١.٠٠٠.٠٠٠ من د/ اندثار الأثاث
١.٠٠٠.٠٠٠ الى د/ الأثاث
قيد إثبات الاندثار

١.٠٠٠.٠٠٠ من د/ أ.خ
١.٠٠٠.٠٠٠ الى د/ اندثار الأثاث
قيد قفل الاندثار

د/ اندثار الأثاث	د / الأثاث
١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
أ.خ	رصيد
حساب مقفل	

الميزانية	د / أ.خ
موجودات ثابتة ٩.٠٠٠.٠٠٠ أثاث	١.٠٠٠.٠٠٠ اندثار أثاث

الطريقة الغير المباشرة

قسط الاندثار السنوي للأثاث = $10\% \times 1.000.000 = 1.000.000$ دينار

١.٠٠٠.٠٠٠ من د/ اندثار الأثاث
١.٠٠٠.٠٠٠ الى د/ مخصص اندثار الأثاث
قيد إثبات الاندثار

١.٠٠٠.٠٠٠ من د/ أ.خ
١.٠٠٠.٠٠٠ الى د/ اندثار الأثاث
قيد قفل الاندثار

د/ اندثار الأثاث	د / الأثاث
١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
أ.خ	م. اندثار أثاث
حساب مقفل	رصيد

د / أ.خ	د/مخصص اندثار الاثاث
١.٠٠٠.٠٠٠ اندثار أثاث	١.٠٠٠.٠٠٠ اندثار أثاث

الميزانية
موجودات ثابتة ١.٠٠٠.٠٠٠ أثاث
- ١.٠٠٠.٠٠٠ م. اندثار اثاث
٩.٠٠٠.٠٠٠

تمرين ١/ فيما يلي بعض الارصدة المستخرجة من دفاتر شركة الوسام التجارية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ .
٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار مباني ، ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مخصص اندثار مباني . وعند الجرد في ٢٠٠٥/١٢/٣١ تبين ان
المباني تندثر بنسبة ١٠% سنويا وبطريقة القسط الثابت .
المطلوب : إثبات قسط الاندثار وقيد القفل وما هو تأثيره على حساب الارباح والخسائر والميزانية وباستخدام الطريقة الغير المباشرة .

تمرين ٢/ في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ظهرت بعض الارصدة التالية في ميزان المراجعة لشركة الإخلاص التجارية
٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار سيارة ، ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار مخصص اندثار السيارة ، ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار عدد وأدوات .
وعند الجرد في ٢٠٠٨/١٢/٣١ تبين ما يلي :

١- تندثر السيارة بطريقة القسط المتناقص وبنسبة ١٠% سنويا .

٢- أعيد تقدير العدد والأدوات بمبلغ ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار

(استخدام الطريقة المباشر)

المطلوب : إثبات قيود التسوية والقفل اللازمة في دفتر اليومية العام للشركة مع بيان أثرها على الحسابات الختامية والميزانية .

" جرد أوراق القبض "

تجرد أوراق القبض الموجودة لدى المنشأة بعمل قائمة بمجموع الكمبيالات والسندات الاذنية وتشمل هذه الكمبيالات جميع أوراق القبض الموجودة في المحفظة الخاصة بالأوراق وكذلك الأوراق التي أرسلت الى المصرف للحصول او الرهن ، ويجب ان يكون مجموع هذه الأوراق مساويا لأرصدة أوراق القبض في الدفاتر .
وبما ان هذه الأوراق بعضها منها او جميعها تستحق بتواريخ مختلفة ومدد مقبله ، وان الميزانية العمومية عند تحضيرها يجب ان تظهر بما تملكه المنشأة يوم إعدادها، لذا وجب استخراج القيمة الحالية لهذه الأوراق في نهاية السنة أي (عند الجرد) وذلك باستخراج متوسط تاريخ استحقاق هذه الأوراق ثم نستخرج مقدار الخصم على أساس معدل الخصم السائد في المصارف وتكوين مخصص ويثبت في الدفاتر ويسمى هذا المخصص بمخصص مصاريف القطع ويحمل به حساب الارباح والخسائر .

مثال / في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ظهر في ميزان المراجعة رصيد حساب أوراق القبض ٢٢٠٠٠ دينار وان متوسط استحقاق هذه الأوراق ٣ أشهر من تاريخه وان معدل الخصم (القطع) السائد في المصرف ٦% سنويا .
المطلوب : إثبات قيد تكوين المخصص مع بيان أثرها على الحسابات الختامية وعلى الميزانية .

$$٣٣٠ = \frac{٣}{١٢} \times \frac{٦}{١٠٠} \times ٢٢٠٠٠$$

دينار مخصص مصاريف القطع

٣٣٠ من د/أ . خ
٣٣٠ الى د / مخصص مصاريف القطع
قيد تكوين المخصص

د/ مخصص مصاريف القطع	د/أ . خ
٣٣٠ د/أ . خ	٣٣٠ د/ مخصص مصاريف القطع

الميزانية
<u>موجودات متداولة</u> ٢٢٠٠٠ أوراق قبض - ٣٣٠ م. مصاريف القطع ٢١٦٧٠

" جرد الأوراق المالية "

يقصد بالأوراق المالية الأسهم والسندات التي تمتلكها المنشأة وقت الجرد ، ولتقدير هذه الأوراق الموجودة تُعمل قائمة بها ويجب ان توضح هذه القائمة نوع الورقة وعدد الأوراق و ثمنها (رصيدا الدفترية) وسعرها في السوق يوم الجرد بعد استبعاد الفوائد المستحقة والتي لم تستلم بعد . ويلاحظ ان سعر السوق للأوراق المالية إما ان يكون أعلى من ثمن شرائها او يكون سعرها في السوق اقل من سعر الشراء . ومن الأفضل يجب ان تظل هذه الأوراق بقيمتها الدفترية ويحمل حساب الارباح والخسائر بما يساوي قيمة فرق السعرين ويبقى مخصص لتغطية الفرق في حالة بيع هذه الأوراق في المستقبل بخسارة قد تقع فعلا .

مثال / في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ظهر في ميزان المراجعة رصيد حساب اوراق مالية ٤٢٠٠٠ دينار وان سعر هذه الأوراق في السوق وقت الجرد كان ٤١٠٠٠ دينار .
المطلوب : إثبات قيد تكوين المخصص مع بيان أثرها على الحسابات الختامية وعلى الميزانية .

٤٢٠٠٠ - ٤١٠٠٠ = ١٠٠٠ دينار مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية .

١٠٠٠ من ح/أ . خ
١٠٠٠ الى ح/ مخصص هبوط أسعار أ. المالية
قيد تكوين المخصص

ح/ مخصص هبوط أسعار أ. المالية

١٠٠٠ ح/أ . خ

ح/أ . خ

١٠٠٠ ح/ مخصص
هبوط أسعار أ. المالية

الميزانية

موجودات متداولة

أوراق مالية ٤٢٠٠٠

- ١٠٠٠ م. هبوط أسعار أ. المالية
٤١٠٠٠

ملاحظة :- أما إذا كانت كلفة الأوراق المالية اقل من سعر السوق نأخذ سعر الكلفة فلا يسجل الفرق وتظهر الأوراق المالية بالكلفة في الميزانية العمومية .

" جرد الصندوق "

عند جرد الصندوق في نهاية السنة المالية تعمل قائمة بالنقود الموجودة في الصندوق وتوقع هذه القائمة من قبل الموظفين القائمين بعد النقد وأمين الصندوق ، ثم تقارن هذه القائمة برصيد الدفتر لحساب الصندوق فإذا كانت مطابقة مع القائمة فلا حاجة لإجراء أي قيد تسوية وينقل الرصيد الدفتر الى الميزانية العمومية تحت موجودات متداولة . أما إذا كان رصيد الدفتر لا يطابق القائمة عند الجرد الفعلي (الرصيد الفعلي) فهناك حالتين .

حالة عجز (نقص)	حالة فائض (زيادة)
<p>أ- إذا كان صاحب المنشأة هو أمين الصندوق *** من حـ/ مسحوبات شخصية *** الى حـ/ الصندوق ب- إذا كان أمين الصندوق موظف فيتحمل الفرق *** من حـ/ الموظف (اسمه) *** الى حـ/ الصندوق ج - إذا لم يعرف سبب العجز *** من حـ/ معلق *** الى حـ/ الصندوق د - إذا اعتبر العجز خسارة يحمل بها حـ/ أ.خ *** من حـ/ عجز بالصندوق *** الى حـ/ الصندوق <u>قيد تسوية</u> ويقف في حساب الارباح والخسائر *** من حـ/ أ.خ *** الى حـ/ عجز بالصندوق <u>قيد قفل</u></p>	<p>أ- إذا لم يعرف سبب الزيادة *** من حـ/ الصندوق *** الى حـ/ معلق <u>قيد تسوية</u> ب- إذا اعتبر الزيادة إيرادا يحمل بها حـ/ أ.خ *** من حـ/ الصندوق *** الى حـ/ زيادة بالنقدية <u>قيد تسوية</u> وتقف الزيادة في حـ/ أ . خ *** من حـ/ زيادة بالنقدية *** الى حـ/ أ . خ <u>قيد قفل</u></p>

تمرين / قي ٢٠٠٨/١٢/٣١ أظهرت دفاتر التاجر علاء محمود رسيدا لحساب الصندوق قدره ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار وعند إجراء الجرد تبين بان هناك عجز قدرة ١٠٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب : تسجيل قيود التسوية والقفل في الحالات التالية .

- ١- ان العجز من مسؤولية أمين الصندوق (سعد) بسبب إهمال غير متعمد .
- ٢- ان العجز من مسؤولية أمين الصندوق (صاحب المنشأة).
- ٣- اعتبار العجز خسارة .
- ٤- لم يعرف سبب العجز.
- ٥- بفرض ان الجرد الفعلي أسفر عن وجود زيادة في النقدية قدرها ٥٠٠٠٠٠ دينار ولم يعرف السبب .
- ٦- إذا اعتبرت الزيادة إيرادا.

أهداف المادة :

- ١- تهدف المادة الى تزويد الطالب بأسس وقواعد المحاسبية وكذلك السجلات المحاسبية والمستندات على اختلاف أنواعها .
- ٢- قيام الطلبة بمسك السجلات المحاسبية واستخراج النتائج المالية منها .
- ٣- تعرف الطلبة على إجراء عمليات الجرد مع إثبات قيود التسوية في السجلات المحاسبية .

قائمة المصادر

- ١- المحاسبة المالية (مخرجات نظام المحاسبة المالية) د. محمود احمد إبراهيم
مكتبة الثقافة للنشر والتوزيع / ١٩٧٧
- ٢- مبادئ المحاسبة / د. سليمان حسين البشتاوي – د. إيهاب محمد أبو خزانه
دار المناهج للنشر والتوزيع / عمان / الأردن / ٢٠٠٣
- ٣- مبادئ المحاسبة / عبد المجيد النافوسي / مطبعة الجمهورية / الموصل / ١٩٦٥
- ٤- المحاسبة في اللغة الانكليزية / عبد الحميد رضا - د. حازم شحادة – د. رياض الجلبي
دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع / ٢٠٠٢
- ٥- مبادئ المحاسبة بين النظرية والتطبيق / فواد زكو / مطبعة الزمان / ١٩٧٥
- ٦- المدخل الحديث في مبادئ المحاسبة / د. محمد عباس حجازي / مكتبة عين شمس / ١٩٧٧
- ٧- أسس المحاسبة المالية / د. رضوان حلوة حنّان / د. أسامة الحارس / أ. فوز الدين أبو جاموس
جامعة عمان الأهلية / ٢٠٠٤