

## اساسيات المحاسبة المالية ١

الدكتور: حسن احمد

طلاب السنة الأولى

## المحاسبة المالية

### الوحدة الأولى

#### نشأة المحاسبة :

عرف الإنسان المحاسبة منذ بدء الحضارة الإنسانية، إذ أثبتت الدراسات المحاسبية أن أول محاولة قام بها الإنسان لتسجيل البيانات المالية ترجع إلى عهد الفراعنة ( ٥٠٠٠ ق.م ) حيث كان المحاسب يستخدم سجلات كمية لإحصاء ثروات الملوك والقيصرة والفراعنة عن طريق تسجيل كميات الغلال والحبوب المستحقة للحكام.

. ومع نشوء وتطور الدولة الإسلامية ( ما بعد عام ٦٠٠ ميلادي ) تطورت تطبيقات المحاسبة حيث أنشأت الدواوين والأجهزة التي تهتم بالمال العام، وأشهرها بين المال الذي أنشأت الخليفة عمر بن الخطاب.

- وكان لانتشار التجارة والبنوك في الدويلات الإيطالية في عصر التجارة أثر هام على تطور المحاسبة الأمر الذي أدى إلى استخدام المحاسبة، ونشوء ما يسمى القيد المزدوج حيث أخذ رجال الأعمال الإيطاليون يهتمون بالرقابة على حساب رأسمال لمعرفة الزيادة والنقصان في هذا الحساب والتي كانت تقاس مبدئياً عن طريق مقارنة صافي الأصول في ميزانيتين متعاقبتين.

- ومع تطور الشركات الصناعية وظهور الاحتكارات والشركات المساهمة والشركات متعددة والجنسيات والشركات العملاقة من صناعية وتجارية ومالية، تطورت المحاسبة وتعددت أساليبها ووسائلها، وظهرت الهيئات المحاسبية التي تعمل على تطوير علم المحاسبة ومن أهمها :

. جمعية المحاسبة الأمريكية.

. مجلس معايير المحاسبة المالية.

. معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي.

## مفهوم المحاسبة:

. المحاسبة: هي فن تسجيل وتبويب وتلخيص وعرض العمليات والأحداث الاقتصادية في شكل نقدي وتفسير النتائج.

- المحاسبة اجتماعياً: هي عملية تحقيق وقياس وتوصيل للمعلومات الاقتصادية التي تمكن مستخدميها من مستخدمين داخليين وخارجيين من الاعتماد على هذه المعلومات في اتخاذ قرارات بهدف تعظيم الرفاهية الاجتماعية وأخيراً أصبح ينظر إليها على أنها نظام للمعلومات.

فروع علم المحاسبة:

فيما يلي أهم فروع المحاسبة

١. المحاسبة المالية:

يهتم هذا الفرع بتسجيل الأحداث الاقتصادية الخاصة بوحدة اقتصادية معينة وتبويبها وتجديدها من أجل تحديد نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة ومعرفة مركزها المالي في نهاية الفترة المالية.

٢. محاسبة التكاليف:

يهتم هذا الفرع بتحديد كلفة وحدة النشاط من مواد مباشرة وأجور مباشرة ومصاريف أخرى غير مباشرة الخاصة بوحدة النشاط هذه.

٣. المحاسبة الإدارية:

يهتم هذا الفرع بتحليل البيانات المالية وتوفير المعلومات اللازمة لإدارة المشروع لأغراض التخطيط والرقابة. من أجل تحقيق الاستغلال الأمثل للموارد الاقتصادية المتاحة للمشروع عن طريق تقييم الأداء وترشيد القرارات.

٤. المراجعة المحاسبية :

تهتم بالتحقق من مدى سلامة عرض نتائج أعمال المشروع ودرجة الثقة بمركزه المالي.

٥. المحاسبة الضريبية:

تهتم بعرض بيانات ومعلومات القوائم المالية بإعادة تحليلها من أجل تحديد الربح الخاضع للضريبة وفقاً لأحكام القوانين الضريبية.

## ٦. المحاسبة الحكومية:

يقتصر عمل هذا الفرع على المحاسبة في المؤسسات الحكومية ومديرياتها التي تعمل لخدمة المواطنين والمجتمع، وتمارس المحاسبة الحكومية الرقابة على إنفاق أموال الدولة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات المالية الصادرة.

## ٧. المحاسبة الاجتماعية:

يهتم هذا الفرع بقياس التكاليف والمنافع الاجتماعية الناجمة عن الأنشطة العادية للمشروع.

\* علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى:

. المحاسبة والاقتصاد: يهتم علم الاقتصاد بدراسة المجتمع ككل وكثير من الاقتصاديين ما تعرض في دراسته إلى طبيعة الوحدة الاقتصادية وإلى أرباح وتكاليف هذه الوحدة ورأس مالها الأمر الذي ساعد المحاسبون على وضع الأسس العلمية لعلم المحاسبة والتي تحكم التطبيق العملي في الوحدات الاقتصادية.

- المحاسبة وإدارة الأعمال: تعتبر المحاسبة من أحد الوظائف الأساسية للإدارة ، تقوم على تقديم المعلومات والبيانات، والتقارير المالية المختلفة التي تساعد الإدارة في تحقيق الرقابة على أوجه النشاط المختلفة.

- المحاسبة والقانون: إن علاقة المحاسبة بالقانون تظهر وبشكل واضح عند قيام المحاسب بإعداد القوائم المالية لتحديد نتائج أعمال المشروع ومركزه المالي، وفقاً للنصوص القانونية التي تصدرها الدولة.

- المحاسبة والإحصاء: إن العلاقة بين المحاسبة والإحصاء علاقة متبادلة، فكثير ما يستخدم الإحصائيين المعلومات، والبيانات المحاسبية في دراستهم، وكذلك يعتمد المحاسبون على العديد من الأساليب الإحصائية لحل الكثير من المشكلات المحاسبية والإدارية كأساليب التحليل الكمي مثلاً.

\* مجال استخدام المحاسبة:

تستخدم المحاسبة في مختلف الوحدات الاقتصادية التي تمارس نشاطاً معيناً من أجل تحقيق هدف معين، ويمكن تصنيف هذه الوحدات الاقتصادية وفقاً لما يلي:

أولاً. من حيث طبيعة النشاط:

١. التجارية: كمنشآت البيع . جملة . نصف جملة . مفرق

٢. الصناعية: مثل المصانع التي تحول المواد الأولية جاهزة.

٣. الاستخراجية: كالزراعة

٤. المالية: كالبنوك وشركات التأمين

٥. النقل كالكسك الحديديـ.

٦. المهن الحرـ: كالمحامين

٧. المرافق العامة: كالكهرباء

٨. الهيئات غير الهادفة للربح . كالنوادي والجمعيات والنقابات

ثانياً. من حيث الشكل القانوني:

١. المشروعات الفردية: وتضم كافة المشروعات التي يمتلكها ويتولى إدارتها شخص واحد.

٢. الشركات على اختلاف أنواعها:

وتقسم إلى ما يلي:

أ . شركات الأشخاص: وتكون فيها مسؤولية الشركاء غير محدودة في تسديد التزامات الشركة.

ب . شركات الأموال: العبرة فيها تكون لرأس المال الذي يقسم إلى أسهم قابلة للتداول وتطرح للاكتتاب العام وتكون مسؤولية المساهمين فيها محدودة بمقدار مساهمة كل منها برأسمال الشركة في تسديد التزاماتها.

ج . مؤسسات وشركات القطاع العام مثل: الشركات والمؤسسات المؤممة والشركات التي أنشأها القطاع العام على اختلاف أنواعها.

\* الافتراضات والمبادئ المحاسبية:

. الافتراضات المحاسبية: هي مقدمات للقضايا التي يصادر على صحتها من أجل التوصل إلى نتائج محددة، حيث تكون أساساً فكرياً لكل معرفة.

وتبنى المحاسبة المالية على خمس افتراضات أساسية هي:

١. افتراض الوحدة المحاسبية:

ويقوم على الافتراض على أن للمشروع شخصية معنوية مستقلة كوحدة تنظيمية ترتبط فيها السجلات المحاسبية.

٢. افتراض الاستمرارية:

ويعني هذا الافتراض أن المنشأة وجدت لتستمر في ممارسة نشاطها العادي لفترة غير محددة.

٣. افتراض وحدة القياس النقدي.

وينص هذا الفرض على وجود وحدة قياس موحدة تربط بين مختلف العمليات والأنشطة في المنشأة وتسمح بإجراء العمليات الحسابية والمقارنات.

٤. افتراض الفترة المحاسبية:

ويقوم هذا الافتراض على القياس الدوري للربح وللمركز المالي في نهاية كل دورة محاسبية والتي عادة تحدد مدتها بسنة ميلادية واحدة تبدأ في ١ / ١ من كل عام وتنتهي في ٣١ / ١٢ لنفس العام.

٥. افتراض التوازن المحاسبي:

ويعني هذا الافتراض أن كافة العمليات المحاسبية تنطلق من توازن تام بين طرفي القيد المحاسبي. الطرف المدين والطرف الدائن.

. المبادئ المحاسبية:

هي حقائق أساسية تبنى عليها حقائق أخرى فرعية وتشكل هذه المبادئ قواعد عامة تستخدم كمرشد في التطبيق العملي وهي كما يلي:

١. مبدأ التكلفة التاريخية:

ويقوم على استخدام القيم التاريخية كأساس لقياس عناصر القوائم المالية.

فالتكلفة التاريخية لأي أصل تتمثل بثمن الشراء مضافاً إليه كافة المصروفات المدفوعة حتى يصبح الأصل جاهز للاستخدام.

وتتميز البيانات المعدة على هذا القياس التاريخي بالموضوعية وعدم التحيز إلا أن هذا المبدأ لا يأخذ بعين الاعتبار تقلبات الأسعار سواء بالزيادة أو النقصان أثناء الممارسة العملية ، مما يجعل أساس التكلفة التاريخية عرضة للانتقادات وبخاصة في حالة تضخم الأسعار.

٢. مبدأ تحقق الإيرادات:

تعرف الإيرادات اقتصادياً: بأنها تدفق السلع والخدمات التي ينتجها المشروع خلال فترة زمنية معينة والتي تقاس بسعر السوق ولكن على أساس القيمة الإجمالية.

والإيرادات محاسبياً: تتحقق عند البيع وتقاس بالقيمة النقدية والإنتاج الذي لم يتم بيعه خلال الفترة المحاسبية يتم تقويمه بثمن تكلفته التاريخية وذلك لأغراض حساب الربح.

فالإيراد محاسبياً يتحقق بالبيع بعض النظر عن طريق البيع نقداً أم على الحساب للأسباب التالية:

أ . أن سعر المنتج يصبح معروف على وجه التحديد.

ب . قيام تبادل تام يترتب عليه الحصول على أصول أخرى.

ج . تعتبر واقعة البيع أهم الأحداث في النشاط الإنتاجي للمنشأة.

د . إن معظم التكاليف المتعلقة بالإنتاج والتوزيع يمكن تحديدها على وجه الدقة عند بيع المنتج

٣. مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات:

ويقوم هذا المبدأ على ربط المصروفات بالإيرادات التي حققتها ليتم الوصول إلى صافي الربح العادي.

فالمصروفات يمكن تحديدها استناداً إلى مبدأ التكلفة أما الإيرادات تتحقق عند البيع وتحسب كل من المصروفات الدورية والإيرادات الدورية على أساس الاستحقاق الدوري أي تخضع لتسويات جردية بالمستحقات والمقدمات.

أما الأحداث التي لا تخضع لهذا المبدأ فإنها تعالج في قائمة الدخل في مرحلة أخيرة منفصلة.  
٤. مبدأ الثبات في إتباع نفس الإجراءات:

ويعني هذا المبدأ أن تسجل الأحداث الاقتصادية، ويقرر عنها بطريقة موحدة من دورة إلى أخرى. - أي تطبيق نفس الإجراءات المحاسبية على الأحداث المماثلة في المشروع الواحد عبر الزمن من دورة إلى أخرى وتضيف نفس المفاهيم وطرق القياس والإجراءات بالنسبة لكل عنصر من العناصر في القوائم المالية للمنشأة.

أن استخدام هذا المبدأ يجعل القوائم المالية أكثر قابلية للمقارنة وأكثر فائدة للمستخدمين. لأن استخدام طرق قياس وإجراءات مختلفة من فترة لأخرى يجعل من الصعب الفصل بين تغيير البيانات نتيجة تعديل الطرق والإجراءات، وتغييرها نتيجة العوامل الاقتصادية داخل المشروع.  
٥. مبدأ الإفصاح التام:

ويقصد به أن تعد القوائم المالية بشكل يعكس بدقة الأحداث الاقتصادية التي أثرت على المنشأة خلال الفترة. ويتطلب تحقيق مبدأ الإفصاح عدم إخفاء معلومات جوهرية ذات منفعة للمستثمر العادي.

\*تعريف المحاسبة المالية:

تعرف المحاسبة المالية بأنها تقوم على مجموعة محددة من الفروض المنطقية، والمبادئ العلمية، التي تستخدم في قياس الأحداث الاقتصادية وإعداد القوائم المالية الخاصة بوحدة اقتصادية معينة، وإيصالها إلى المستخدمين المختلفين.

ويقصد بالمستخدمين المختلفين: الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية وهذه الجهات قد تكون داخلية تتمثل بالإدارة، أو قد تكون خارجية تتمثل بالمشتريين والدائنين.

وتقسم المحاسبة بغرض الدراسة إلى: المحاسبة المالية التي تهدف إلى إعداد القوائم المالية للوحدة الاقتصادية ككل.

والمحاسبة الإدارية: التي تهتم بتوفير البيانات والمعلومات المالية التي تستخدمها لإدارة الداخلية لأغراض التخطيط والرقابة على العمليات المختلفة بهدف تحقيق الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة.

\*أهداف المحاسبة المالية:

تقسم أهداف المحاسبة المالية إلى أهداف ترتبط بالجانب النظري وأهداف ترتبط بالجانب التطبيقي:  
أ . الأهداف التي ترتبط بالجانب التطبيقي:

١. توفير سجل كامل لجميع العمليات المالية للمنشأة سواءً، كانت تتعلق بالمصروفات والإيرادات أو بالمدين والدائنين، أو بالأصول والالتزامات وحقوق أصحاب المنشأة.
  ٢. تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة مالية معينة.
  ٢. تحديد المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية.
- ب . الأهداف الأساسية للجانب النظري العلمي:

١. إعداد التقارير الدورية اللازمة للمستويات الإدارية المختلفة التي تساعد في اتخاذ القرارات الرشيدة.
٢. تقديم البيانات والمعلومات التي تخدم أغراض المستخدمين الخارجيين مثل: المساهمين الحاليين والمقرضين والموردين.. الخ.
٣. توفير البيانات والمعلومات التي تخدم الجهات الحكومية لأغراض الضريبة وفي مجالات إعداد الخطط العامة على مستوى الدولة.
٤. تقديم المعلومات المتعلقة بالموارد الاقتصادية للمشروع وبالالتزامات المترتبة عليه نتيجة حصوله على تلك الموارد.

وظائف المحاسبة المالية:

١. إعداد سجلات متكاملة، لجميع العمليات المالية الخاصة بالوحدة الاقتصادية:  
. كمصروفات الوحدة وإيراداتها.  
. مدنيون الوحدة وأدئنيها.  
. أصول الوحدة والتزاماتها وحقوق الملكية.
٢. استخراج نتائج أعمال الوحدة الاقتصادية من ربح أو خسارة.
٣. تحديد المركز المالي للوحدة الاقتصادية في نهاية الفترة المالية.
٤. تزويد الإدارة بكافة البيانات والمعلومات عن أوجه النشاط في الوحدة الاقتصادية وتحقيق الرقابة الفعالة عليها.

أسئلة للمناقشة:

١. أين نشأت المحاسبة ؟

٢. يعتبر من الافتراضات المحاسبية ؟

٣. من المبادئ المحاسبية ؟

٤. عرف المحاسبة وحدد أهدافها ؟

٥. عدد وظائف المحاسبة المالية؟

٦. ما هو الفرق بين المحاسبة المالية والمحاسبة الضريبية؟

٦. ما هو الفرق بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة الضريبية؟

٧. هل المحاسبة علم أم فن؟

## الوحدة الثانية

### طرق تسجيل الأحداث الاقتصادية محاسبياً:

. تعبر الأحداث الاقتصادية عن العمليات المالية التي يمكن قياسها والتعبير عنها بوحدة النقد السائدة، والتي تكون وراء كل تغير يحدث في قيم الأصول والخصوم وحقوق الملكية.  
- ومع تطور الحياة الاقتصادية وزيادة المعرفة الإنسانية تطور علم المحاسبة وتطورت معه طرائق تسجيل العمليات المالية، إذ عرفت المحاسبة طريقتين للتسجيل:

**الأولى: هي القيد المفرد**

**الثانية: طريقة القيد المزدوج**

آ . طريقة القيد المفرد:

- تقوم طريقة القيد المفرد على عدم وجود شخصية معنوية مستقلة للوحدة الاقتصادية عن شخصية مالكا وعليه فإن العمليات المالية الخاصة بالوحدة الاقتصادية يتم إثباتها في طرف واحد هو الطرف الخارجي الذي تتعامل الوحدة الاقتصادية معه وتغفل الطريق الثاني الا وهو الوحدة الاقتصادية ذاتها. ولذلك سميت هذه الطريقة بالقيد المفرد أي العقد المفرد الجانب.

وتستخدم هذه الطريقة ثلاث سجلات رئيسية هي :

١. سجل المقبوضات والمدفوعات: وتسجل فيه كل المقبوضات التي دخلت الصندوق وكل المدفوعات التي خرجت منه حسب تسلسل وقوعها التاريخي.

٢. سجل المدنيين: حيث تخصص صفحة أو أكثر من هذا السجل لكل زبون مدين يسجل فيها قيمة المبيعات الآجلة " على الحساب " وينزل منها المبالغ المسددة له.

٣. سجل الدائنين: حيث تخصص صفحة أو أكثر من هذا السجل لكل مورد دائن يسجل فيه قيمة المشتريات الآجلة " على الحساب " وينزل منها المبالغ المسددة له.

٤. ولذلك فإن السجلات الموجودة في المشروع طبقاً لهذه الطريقة لا تبين لنا في نهاية كل فترة مالية سوى.

. رصيد الصندوق: أي ما لدى الوحدة الاقتصادية من أموال نقدية.

. رصيد المدنيين: أي ما للوحدة الاقتصادية من ديون على الغير.

. رصيد الدائنين: أي ما على الوحدة الاقتصادية من ديون للغير.

- للتوصل إلى نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية من ربح أو خسارة عن الفترة المالية ومعرفة مركزها المالي في نهاية هذه الفترة، لابد من القيام بالإجراءات التالية:

١- جرد كل موجودات الوحدة الاقتصادية من " نقد . بضاعة . آلات . أثاث . كمبيالات وغير ذلك لمعرفة قيمتها في ذلك التاريخ وكذلك جرد الذمم المدنية من واقع سجل المدنين لتحديد قيمة الديون المترتبة على الغير تجاه الوحدة الاقتصادية: وهذا ما يطلق عليه أصول أو موجودات الوحدة الاقتصادية.

٢- جرد الديون المترتبة على الوحدة الاقتصادية من واقع سجل الدائنين من أجل تحديد قيمة الديون المترتبة على الوحدة الاقتصادية تجاه الغير، وهذا ما يطلق عليه خصوم أو مطالب الوحدة الاقتصادية.

٣- إيجاد الفرق عن طريق طرح مجموع المطالبة من مجموع الموجودات، والفرق بينهما يمثل رأس مال الوحدة الاقتصادية.

٤- مقارنة قيمة رأس المال الناتج عن طرح المطالب من مجموع الموجودات مع قيمة رأس المال المستنتج بنفس الطريق في نهاية الدورة المالية السابقة، فالفرق بينهما يمثل ربح الوحدة الاقتصادية أو خسارتها خلال الدورة المالية. فإذا كان رأس المال في هذه الدورة أكبر من رأس المال في الدورة السابقة كان الفرق بينهما ربحاً، أما إذا كان أقل فيكون الفرق بينهما خسارة.

مثال: توضيحي

بتاريخ ١ / ١ بدأت إحدى لوحدات الاقتصادية أعمالها التجارية برأسمال قدره ٥٥٠.٠٠٠ ل.س. وبتاريخ ٣١ / ١٢ جردت موجودات ومطلوبات الوحدة الاقتصادية بهدف معرفة نتيجة أعمالها ومركزها المالي فكانت كما يلي :

١٥٠.٠٠٠ ل.س نقدية في الصندوق	٦٥٠.٠٠٠ ل.س دائنون " ديون للغير "
١٣٥.٠٠٠ ل.س نقدية بالمصرف	٤٠.٠٠٠ ل.س كمبيالات للغير
١٦٠.٠٠٠ ل.س بضاعة بالمخازن	-----
٧٥.٠٠٠ ل.س أثاث الوحدة الاقتصادية	١٠٥.٠٠٠ ل.س مجموع المطلوبات
١٢٥.٠٠٠ ل.س مدنيون " ديون علنا للغير "	
١٥٠.٠٠٠ ل.س كمبيالات على الغير	-----

٧٩٥.٠٠٠ ل.س مجموع الموجودات ( الأصول )

المطلوب:

استخراج ربح هذه الوحدة الاقتصادية أو خسارتها بتاريخ ١٢/٣١ .

الحل :

رأس المال في ٣١ / ١٢ = الموجودات . المطلوبات

٧٩٥٠٠٠ - ١٠٥٠٠٠ = ٦٩٠٠٠٠ رأس المال في نهاية الفترة.

الربح في ٣١ / ١٢ = رأس المال في نهاية الفترة . رأس المال في بداية الفترة

٦٩٠٠٠ - ٥٥٠٠٠٠ = ١٤٠٠٠٠ ل.س الربح في نهاية الفترة.

ويلاحظ إن طريقة القيد المفرد هي طريقة بدائية لا تستطيع أن تفي بحاجات الوحدات الاقتصادية في وقتنا الحاضر لأنها تعجز عن تحقيق الأهداف التي ترمي المحاسبة إليها وخاصة في الوحدات الاقتصادية الكبيرة لما يعترضها من نقص وعيوب أهمها:

١. تسجيل جانب واحد للعمليات وبذلك يكون تسجيل العملية جزئياً.

٢. نقص في وجود السجلات والحسابات للموجودات والمطلوبات بمختلف أنواعها.

٣. عدم وجود سجلات وحسابات تفصيلية للمصروفات والإيرادات.

٤. عدم إمكانية معرفة نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية وتحديد مركزها المالي في أي وقت بشكل دقيق وصحيح.

٥. لا يمكن الاعتماد على نتائج الوحدة الاقتصادية ولا تحليلها لأنها تعتمد على عمليات وقيود ناقصة ومعلومات مالية غير كافية مما يصعب اتخاذ القرارات الإدارية السليمة عند استخدام هذه الطريقة:

ب- طريقة القيد المزدوج:

بسبب النواقص والعيوب السابقة التي تشوب طريقة القيد المفرد دعت الحاجة إلى إيجاد طريقة جديدة في القيد المحاسبي تساعد على حل جميع الصعوبات والمشكلات التي عجزت عن حلها طريقة القيد المفرد، فكانت طريقة القيد المزدوج.

- تعتبر طريقة القيد المزدوج منذ أن وضعها " باتشيلو " في عام ١٤٩٤ وحتى وقتنا الحالي الأساس العلمي الذي يحكم تسجيل وإثبات العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية.

وقد اعتمدت هذه الطريقة بشكل واضح على مبدأ التوازن فاشتترطت تسجيل كل عملية محاسبية في جانب مدين وجانب دائن، وتقوم طريقة القيد المزدوج على فصل الذمة المالية للمنشأة عن الذمة المالية لمالكها. ويتلخص هذا المفهوم لكل عملية مالية طرفان، طرف مدين وطرف دائن، الطرف المدين يساوي الطرف الدائن ويخالفه في الاتجاه.

وتستند طريقة القيد المزدوج إلى الأسس التالية:

١. بما أن الغاية من القيد المحاسبي هي إظهار أو إثبات عملية مالية تتمثل في انتقال منفعة اقتصادية من طرف إلى آخر. وبالتالي لابد من وجود طرفان لكل عملية مالية، طرف يعطي المنفعة وطرف يأخذها.

٢. أن كل عملية مالية تتضمن حقاً وتنشأ التزاماً، ويعتبر الحق "الأخذ" مديناً والالتزام "المعطي" دائناً  
٣. بما أن المنفعة أو القيمة الاقتصادية هي ذاتها التي تنتقل من طرف إلى آخر لذلك فهي تحدث الأثر نفسه في كلا الطرفين المدين والدائن.

٤. يرمز إلى الطرف المدين بالرمز من د / ويرمز للطرف الدائن بالرمز " إلى د /"  
ويمكن كتابة القيد المحاسبي بموجب هذه الطريقة وفق الطرق التالية:  
أ . معادلة الميزانية:

هي معادلة رياضية متوازنة تعبر عن المركز المالي للوحدة الاقتصادية في تاريخ معين.  
المركز المالي: يمثل موجودات الوحدة الاقتصادية "الأصول" والتزاماتها "الخصوم".  
ويمكن التعبير عن ذلك بالمعادلة التالية:

الأصول ( الموجودات ) = الخصوم ( الالتزامات )

فالأصول: تمثل الموجودات التي تمتلكها الوحدة الاقتصادية وتستخدمها في تشغيل نشاطاتها.  
والخصوم: تمثل الالتزامات المالية على الأصول وتتكون من قسمين: رأسمال الوحدة والذي يعبر عن حقوق أصحاب المشروع " حقوق الملكية " والآخر التزامات الوحدة الاقتصادية تجاه الغير ويمكن التعبير عن المعادلة السابقة بالشكل التالي :

الأصول . الالتزامات = حقوق الملكية.

وتوازن معادلة الميزانية توازن مستمر لأن كل عملية مالية تؤثر بنفس الأثر على الطرفين المدين والدائن.  
ويمكن تقسيم العمليات المالية التي تؤثر على بنود الميزانية إلى ثلاثة مجموعات رئيسية:

١. عمليات تؤدي إلى زيادة أو نقص أصل في الأصول.

٢. عمليات تؤدي إلى زيادة أو نقص التزام من الالتزامات.

٣. عمليات تؤدي إلى زيادة أو نقص حق من حقوق الملكية.

حيث يمكن التعبير عن هذه العمليات التي تؤثر على بنود الميزانية وتلخيصها بالشكل التالي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية ( رأس المال ) .

١ . + +

٢ . +

٣ . + (.)

٤ . (.) (.) (.)

٥ . (.)

٦ . (.) +

٧ . (.) +

٨ . + (.)

٩ . (.) (+)

وفيما يلي نوضح أثر هذه العمليات التسع السابقة على معادلة الميزانية. مفترضين لذلك المثال التالي:

مثال ١ :

كانت ميزانية عماد في ٣١ / ١٢ / كالتالي :

الأصول	ميزانية عماد في ٣١ / ١٢	الخصوم
عقارات ٦٠٠٠٠٠		رأسمال ٨٠٠٠٠٠
بضاعة ٣٠٠٠٠٠		الأرباح ١٠٠٠٠٠
مدنيون ٢٠٠٠٠٠		دائنون ٣٠٠٠٠٠
صندوق ١٠٠٠٠٠		
-----		-----
١٢٠٠٠٠٠		١٢٠٠٠٠٠
-----		-----

العملية الأولى : زيادة أصل مقابل زيادة حق الملكية.

مثال : في ١ / ١ / زاد عماد رأس ماله بأن أودع في الصندوق مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ل.س

لهذه العملية طرفان :

. طرف أول : يتمثل في زيادة أصل وهو الصندوق، لذا فهو الطرف المدين.

. طرف ثاني : يتمثل في زيادة رأسمال ( حق الملكية ) ، لذا فهو دين.

القيود المحاسبية : ١٠٠٠٠٠٠ من د / الصندوق

١٠٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

ويظهر ذلك على الميزانية كما يلي :

الأصول	ميزانية عماد في ١ / ١	الخصوم
عقارات ٦٠٠٠٠٠		رأسمال ٩٠٠٠٠٠
بضاعة ٣٠٠٠٠٠		الأرباح ١٠٠٠٠٠
مدنيون ٢٠٠٠٠٠		دائنون ٣٠٠٠٠٠
صندوق ١٠٠٠٠٠		
-----		-----
١٣٠٠٠٠٠		١٣٠٠٠٠٠
-----		-----

العملية الثانية : زيادة أصل مقابل زيادة التزام

مثال : في ٢ / ١ / اشترى عماد بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ ل.س على الحساب من حسان. لهذه العملية طرفان :

- . طرف أول : يتمثل في زيادة أصل وهو البضاعة، لذا فهو الطرف المدين .  
 . طرف ثاني : يتمثل في زيادة التزام الوحدة الاقتصادية تجاه الغير ( حسان ) لذا فهو الطرف الدائن .  
 القيد المحاسبي : ٥٠٠٠٠٠ من ح / البضاعة .

٥٠٠٠٠٠ إلى وحسان / الدائنون / الموردون /

ويظهر أثر ذلك على الميزانية كما يلي :

الأصول	ميزانية عماد في ١ / ٢	الخصوم
٦٠٠٠٠٠ عقارات		٩٠٠٠٠٠ رأسمال
٣٥٠٠٠٠ بضاعة		١٠٠٠٠٠ الأرباح
٢٠٠٠٠٠ مدنيون		١٣٥٠٠٠٠ دائنون
٢٠٠٠٠٠ صندوق		-----
-----		١٣٥٠٠٠٠
-----		-----

العملية الثالثة: زيادة أصل مقابل نقص في أصل آخر .

مثال: في ١ / ٣ سدد الزبون زيادة مبلغ ٢٥٠٠٠ ل.س لعماد نفدا من أصل رصيد حسابه المدين لهذه العملية طرفان :

. طرف أول: يتمثل في زيادة أصل وهو الصندوق لذا فهو مدين .

. طرف ثاني: يتمثل في نقصان أصل وهو حق الوحدة الاقتصادية تجاه الزبون زيادة ( المدينون ) ، لذا فهو الطرف الدائن .

القيد المحاسبي: ٢٥٠٠٠ من ح / الصندوق

٢٥٠٠٠ إلى ح / زيادة ( المدينون )

ويكون أثر ذلك على الميزانية كما يلي:

الأصول	ميزانية عماد في ١ / ٣	الخصوم
٦٠٠٠٠٠ عقارات		٩٠٠٠٠٠ رأسمال
٣٥٠٠٠٠ بضاعة		١٠٠٠٠٠ الأرباح
١٧٥٠٠٠ مدنيون		٣٥٠٠٠٠ دائنون
٢٢٥٠٠٠ صندوق		-----
-----		١٣٥٠٠٠٠
-----		-----

العملية الرابعة: نقصان أصل مقابل نقصان التزام.

مثال: في ١ / ٥ سدد عماد مبلغ ٧٥٠٠٠ ل.س للمورد نضال نقداً. لهذه العملية طرفان :

طرف أول: ويتمثل في نقصان أصل وهو الصندوق لذا فهو الطرف الدائن.  
 - طرف ثاني: ويتمثل في نقصان التزام الوحدة الاقتصادية تجاه الغير وهو المورد نضال ( الدائنون ) ، لذا فهو الطرف الدائن.

القيد المحاسبي: ٧٥٠٠٠ من ح / نضال ( الدائنون )  
 ٧٥٠٠٠ إلى ح / الصندوق

ويظهر أثر ذلك على الميزانية كما يلي:

الأصول	ميزانية عماد في ١ / ٥	الخصوم
عقارات ٦٠٠٠٠٠		رأسمال ٩٠٠٠٠٠
بضاعة ٣٥٠٠٠٠		الأرباح ١٠٠٠٠٠
مدنيون ١٧٥٠٠٠		دائنون ٢٧٥٠٠٠
صندوق ١٥٠٠٠٠		
-----		-----
١٢٧٥٠٠٠		١٢٧٥٠٠٠
-----		-----

العملية الخامسة: نقصان أصل مقابل نقصان حقوق الملكية.

مثال: في ٩ / ١ سحب عماد مبلغ ١٠٠٠٠ ل.س نقداً من الأرباح. لهذه العملية طرفان.  
 - طرف أول : تتمثل في نقصان حقوق الملكية ( رأس المال + الأرباح ) وهي الأرباح لذا فهو الطرف ال مدین.  
 - طرف ثاني: يتمثل في نقصان أصل وهو الصندوق ، لذا فهو الطرف الدائن.

القيد المحاسبي: ١٠٠٠٠ من ح / الأرباح

١٠٠٠٠ إلى ح / / الصندوق

ويظهر أثر ذلك بالميزانية كما يلي :

الأصول	ميزانية عماد في ١ / ٩	الخصوم
عقارات ٦٠٠٠٠٠		رأسمال ٩٠٠٠٠٠
بضاعة ٣٥٠٠٠٠		الأرباح ٩٠٠٠٠
مدنيون ١٧٥٠٠٠		دائنون ٢٧٥٠٠٠
صندوق ١٤٠٠٠٠		
-----		-----
١٢٦٥٠٠٠		١٢٦٥٠٠٠
-----		-----

العملية السادسة: زيادة التزام مقابل نقصان حقوق الملكية.

مثل: إعلان مجلس الإدارة في الشركات المساهمة عن حصص أرباح الأسرة التي تقرر دفعها للمساهمين في تاريخ معين.

القيد المحاسبي: من د / رأسمال إلى د / حصص أرباح الأسهم.

العملية السابعة: زيادة التزام مقابل نقصان التزام آخر.

مثال: في ١٢ / ١ سدد عماد المستحق عليه لمحمود بأن حرر كمبيالات بمبلغ ٢٥٠٠٠ ل.س تستحق الدفع بعد ثلاثة شهور. لهذه العملية طرفان :

- طرف أول: يتمثل بنقصان التزام الوحدة الاقتصادية تجاه الغير وهو المورد محمود ( الدائنون )، ذا فهو الطرف المدين .

- طرف ثاني: يتمثل بزيادة التزام الوحدة الاقتصادية تجاه أوراق الدفع ويسعى القيمة، لذا فهو الطرف الدائن .

القيد المحاسبي: ٢٥٠٠٠ من د / محمود ( ا لدائنون )

٢٥٠٠٠ إلى د / أوراق الدفع

ويظهر أثر ذلك على الميزانية كما يلي:

الأصول	ميزانية عماد في ١٢ / ١	الخصوم
عقارات ٦٠٠٠٠٠	رأسمال ٩٠٠٠٠٠	
بضاعة ٣٥٠٠٠٠	الأرباح ٩٠٠٠٠	
مدنيون ١٧٥٠٠٠	دائنون ٢٥٠٠٠٠	
صندوق ١٤٠٠٠٠	أوراق الدفع ٢٥٠٠٠	
-----	-----	-----
١٢٦٥٠٠٠	١٢٦٥٠٠٠	-----
-----	-----	-----

العملية الثامنة: نقص التزام مقابل زيادة حقوق الملكية:

مثال: في ٢٥ / ١ قام عماد بسداد أوراق الدفع الميزانية على الوحدة الاقتصادية من أمواله الخاصة لهذه العملية المالية طرفان:

- طرف أول: ويتمثل بنقصان التزام الوحدة الاقتصادية تجاه أوراق الدفع: لذا فهو الطرف المدين.

- طرف ثاني: يتمثل بزيادة حقوق الملكية " رأس المال " وبنفس القيمة لذا فهو الطرف الدائن.

القيد المحاسبي: ٢٥٠٠٠ من د / أوراق الدفع.

٢٥٠٠٠ إلى د / رأسمال

ويظهر أثر ذلك على الميزانية كما يلي:

الأصول	ميزانية عماد في ٢٥ / ١	الخصوم
عقارات ٦٠٠٠٠٠	رأسمال ٩٢٥٠٠٠	
بضاعة ٣٥٠٠٠٠	الأرباح ٩٠٠٠٠	
مدنيون ١٧٥٠٠٠	دائنون ٢٥٠٠٠٠	
صندوق ١٤٠٠٠٠		

-----  
١٢٦٥٠٠٠  
-----

-----  
١٢٦٥٠٠٠  
-----

العملية التاسعة: زيادة حقوق الملكية مقابل نقصان حقوق الملكية.

مثال ذلك قيام الشركات المساهمة بتوزيع أسهم إضافية جديدة على المساهمين كحصص عن أرباح الأسهم بدلاً من التوزيعات النقدية بذلك يزيد رأس مال السهم مقابل نقصان الأرباح المجمعة:

القيود المحاسبية: من د / الأرباح المجمعة إلى د / رأسمال

ب . طريقة الآخذ والعاطي:

تنطلق وجهة النظر هذه من أن لكل عملية مالية تحدث في الوحدة الاقتصادية طرفان " حسابان " طرف أول يأخذ وطرف ثاني يعطي.

فالطرف الذي يأخذ المنفعة أو الخدمة يجعل مديناً والطرف أو الحساب الذي يعطي الشيء أو يقدم المنفعة يجعل دائماً بما أعطى.

ولتوضيح فكرة الآخذ والعاطي في تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن نورد بعض التطبيقات العملية للعمليات المالية التي تحدث في الوحدة الاقتصادية.

مثال ٢:

١- في ١ / ١ بدأ عصام أعماله التجارية برأسمال قدره ٣٥٠٠٠٠٠ ل.س أودعه نقداً في الصندوق. لهذه العملية طرفان :

. طرف أول: يتمثل في الصندوق الذي أخذ المبلغ، لذا فهو الطرف المدين.

. طرف ثاني: يتمثل في رأس مال الذي أعطى المبلغ، لذا فهو الطرف الدائن.

القيود المحاسبية: ٣٥٠٠٠٠٠ من د / الصندوق " الآخذ مدين "

٣٥٠٠٠٠٠ إلى د / رأس المال " العاطي دائن "

٢. في ٣ / ١ سحب عصام مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ من الصندوق وأودعها في المصرف.

لهذه العملية طرفان:

. طرف أول: يتمثل في المصرف الذي أخذ المبلغ، لذا فهو الطرف المدين.

. طرف ثاني: يتمثل في الصندوق الذي أعطى المبلغ لذا فهو الطرف الدائن.

القيود المحاسبية: ١٠٠٠٠٠٠ من د / المصرف

١٠٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

٣. في ٥ / ١ اشترى عصام بضاعة بمبلغ ٣٥٠٠٠٠ ل.س ودفع ثمنها نقداً من الصندوق.

لهذه العملية المالية طرفان:

. طرف أول: ويتمثل في البضاعة التي استوعبت المبلغ أو أخذته، لذا فهو الطرف المدين.

. طرف ثاني: ويتمثل في الصندوق الذي أعطى المبلغ، لذا فهو الطرف الدائن.

القيود المحاسبية: ٣٥٠٠٠٠ من د / البضاعة

٣٥٠٠٠ إلى ح / الصندوق

٤. في ٧ / ١ اشترى عصام بضاعة بمبلغ ٦٦٠٠٠ ل.س من تحسين على الحساب. لهذه العملية طرفان :

طرف أول : يتمثل في البضاعة التي استوعبت المبلغ أو أخذته، لذا فهو الطرف المدين.

طرف ثاني : يتمثل في تحسين الذي أعطى المبلغ ممثلاً في قيمة البضاعة، لذا فهو الطرف الدائن.

ال قيد المحاسبي : ٦٦٠٠٠ من ح / البضاعة

٦٦٠٠٠ إلى ح / تحسين

ج . طبيعة ونوع الحساب :

تعتمد وجهة النظر هذه في تحليل الطرف المدين والطرف الدائن لكل عملية مالية حدثت في الوحدة الاقتصادية على تحديد المجموعة التي ينتمي إليها حساب كل طرف. وبشكل عام يمكننا تصنيف جميع الحسابات التي تظهرها الدفاتر والسجلات المحاسبية الخاصة بالوحدة الاقتصادية في ثلاث مجموعات:

أولاً . مجموعة الحسابات الحقيقية، وتنقسم إلى قسمين:

أ . حسابات حقيقية مادية ملموسة:

وتعبر عن الأشياء المادية الموجودة في الوحدة الاقتصادية ويمكن أن نراها ونلمسها كالعقارات والآلات والسيارات والأثاث والبضاعة والصندوق والمصرف وأوراق القبض..الخ.

ب . حسابات حقيقية معنوية غير ملموسة: وتعبر عن الأشياء غير المادية الموجودة معنوياً ولكن لا نراها أو نلمسها ومن أمثلة هذه الحسابات، شهره المحل ، براءة الاختراع، حق الامتياز ..الخ.

ثانياً. مجموعة الحسابات الشخصية وتنقسم إلى قسمين:

أ . حسابات شخصية طبيعية: وتعبر عن الأشخاص الطبيعيين الذين تتعامل معهم الوحدة الاقتصادية ويتمثل بالمدينين والدائنين ورأس المال الذي يمثل صاحب الوحدة الاقتصادية وكذلك القرض الذي يتمثل بصاحب الفرض.

ب . حسابات شخصية معنوية: وتعبر عن أسماء المؤسسات والشركات التي يكون لها شخصية معنوية مستقلة عن شخصية أصحابها كالشركة السورية للطيران، والشركة الأهلية لصناعة الصابون...الخ.

ثالثاً. مجموعة الحسابات الاسمية ( الوهمية ) وتنقسم إلى قسمين:

أ . مصروفات الوحدة الاقتصادية مثل الرواتب والأجور، مصروفات المياه والكهرباء، إيجار المحل..الخ.

ب . إيرادات الوحدة الاقتصادية مثل إيراد العقارات، أرباح الأسهم، فوائد السندات..الخ.

قواعد طريقة القيد المزدوج وفقاً لطبيعة ونوع الحساب.

القاعدة الأولى: كل ما زاد فهو مدين وكل ما نقص فهو دائن، وتطبق هذه القاعدة على مجموعة الحسابات الحقيقية. القاعدة الثانية: كل من أخذ فهو مدين وكل من أعطى فهو دائن، وتطبق هذه القاعدة على مجموعة الحسابات الشخصية.

القاعدة الثالثة: كل المصروفات والخسائر مدينة وكل الإيرادات والأرباح دائنة وتطبق هذه القاعدة على مجموعة الحسابات الاسمية ( الوهمية ).

حل تمارين غير محلولة ص ٥٦ - ٥٧

تمرين رقم (١)

الطلب (١)

رقم العملية	أصول	خصوم	حقوق ملكية (رأسمال)	الأثر	النتيجة
١.	ح الصندوق			٣٥٠٠٠٠ +	مدین
			ح رأس المال	٣٥٠٠٠٠ +	دائن
٢.	ح بضاعة			٧٥٠٠٠ +	مدین
	ح/ الصندوق			٧٥٠٠٠ -	دائن
٣.	ح سيارة			١٠٠٠٠٠ +	مدین
	ح / المدينون			١٠٠٠٠٠ -	دائن
٤.	ح أثاث			٣٥٠٠٠ +	مدین
	ح الصندوق			٣٥٠٠٠ -	دائن
٥.	ح الصندوق			٥٠٠٠٠ +	مدین
	ح البضاعة			٥٠٠٠٠ -	دائن
٦.			ح الإيجار	١٥٠٠ +	مدین
	ح الصندوق			١٥٠٠ -	دائن
٧.	ح السيارة			٦٠٠٠٠ +	مدین
	ح الصندوق			٦٠٠٠٠ -	دائن
٨.	ح مدينون			١٥٠٠٠ +	مدین
	ح البضاعة			١٥٠٠٠ -	دائن

الطلب الثاني :

الأصول	ميزانية التاجر سمير في ٣١ / ١	الخصوم
سيارات ١٠٠٠٠٠	رأسمال ( رأسمال . الإيجار ) ٣٤٨٥٠٠	
أثاث ٣٥٠٠٠	موردون ٤٠٠٠٠	
بضاعة ١٠٠٠٠		
صندوق ٢٢٨٥٠٠		
مدنيون ١٥٠٠٠		
-----	-----	
٣٨٨٥٠٠	٣٨٨٥٠٠	
-----	-----	

## الوحدة الثالثة:

### الدورة المحاسبية والدفاتر المحاسبية

تعتبر المستندات عن طبيعة العمليات المالية التي حدثت في الوحدة الاقتصادية وتعتبر مصدراً هاماً لقيود هذه العمليات في الدفاتر المحاسبية : وتنقسم مستندات القيد بحسب مصدرها إلى مجموعتين رئيسيتين :

أ . مجموعة المستندات الخارجية : وتتمثل بالمستندات التي نشأت خارج الوحدة الاقتصادية وتستخدمها الوحدة في إثبات عملياتها مع وحدات البيئة الخارجية : مثل : فواتير الشراء ، كشوف المصرف .

ب . مجموعة المستندات الداخلة : وتتمثل بالمستندات التي نشأت داخل الوحدة الاقتصادية وتحتفظ الوحدة بها لإثبات قيامها بعمل معين أو نشاط معين مثل : صور فواتير المبيعات . وصور الإشعارات المدينة والدائنة المرسلة للزبائن .

### الدورة المحاسبية:

هي مجموعة العمليات والإجراءات المحاسبية التي تتم بشكل متتابع ومترابط بحيث تبدأ كل عملية اعتماداً على العملية السابقة وتعتبر في نفس الوقت تمهيداً للعملية اللاحقة .

وتتمثل عناصر الدورة المحاسبية بما يلي:

. تسجيل الأحداث المالية في دفتر اليومية من واقع المستندات .

. ترحيل القيود اليومية إلى الحسابات الخاصة بدفتر الأستاذ .

. إعداد ميزان المراجعة .

. إجراء قيود التسويات الجردية وترحيلها .

. إعداد القوائم المالية .

### المصادر الثبوتية للقيد المحاسبي:

١ . الفاتورة: وهو كشف يتضمن بيان تفصيلي للبضاعة المباعة أو المشتراة من حيث الصنف والكمية وسعر الوحدة والقيمة الإجمالية للبضاعة وطريقة السداد وموعده واسم المشتري واسم البائع .

٢ . الإشعار المدين: هو الإشعار الذي يرسل للزبون المدين لإعلامه بأن المنشأة سجلت على حسابه مبلغاً معيناً وأن مديونيته تجاه المنشأة قد زادت كما هو الحال في شراء بضاعة على الحساب .

٣ . الإشعار الدائن: وهو عكس الإشعار المدين ويرسل إلى الزبون لإعلامه بأن مطالبة المنشأة له قد نقصت .

٤ . الشيك

٥ . الكمبيالات

٦ . مستند القبض

٧ . مستند الدفع

### الدفاتر المحاسبية:

تقسم الدفاتر المحاسبية من الناحية القانونية إلى مجموعتين:

أولاً. الدفاتر الإلزامية: لقد نصت المادة ١٦ من قانون التجارة السوري بأنه يجب على كل تاجر أن ينظم على الأقل الدفاتر الثلاثة الآتية :

١ . دفتر اليومية : ويسجل التاجر فيه يوماً فيوم جميع الأعمال التي تعود بوجه من الوجوه إلى مشروعه التجاري وأن يسجل بالجملة شهراً فشهراً النفقات التي أنفقتها على نفسه وأسرته.  
ب . دفتر صور الرسائل: ويجب أن تتسخ فيه الرسائل والبرقيات التي يرسلها كما يحفظ به ويرتب الرسائل والبرقيات التي يتلقاها.

ج . دفتر الجرد والميزانية: يجب على التاجر تنظيمها مرة على الأقل كل سنة.  
ويشترط فيها ما يلي:

١ . يجب أن تنظم الدفاتر التجارية القانونية بحسب تسلسل التواريخ ودون بياض ولا فراغ ولا نقل إلى الهامش ودون محو أو شطب أو كتابة بين السطور .

٢ - يجب ترقيم صفحات الدفاتر التجارية والتأشير عليها وتوقيعها من رئيس المحكمة البداية المدنية، أو قاضي الصلح في المدن التي لا يوجد فيها محكمة بدائية.

٣ . يجب على التاجر أن يحتفظ بالدفاتر مدة عشرة سنوات بعد اختتامها.

ثانياً - الدفاتر الاختيارية: وهي الدفاتر التي لم يلزم القانون التاجر مسكها وإنما جرت العادة بين التجار على استخدامها من تلقاء أنفسهم وأهم هذه الدفاتر:

أ . دفتر المسودة: ويسجل التاجر فيه العمليات أثناء حدوثها أولاً بأول بصورة مختصرة قبل تسجيلها بدفتر اليومية. ويمكن فيه الحك والشطب..الخ.

ويتضمن المعلومات التالية:

مبلغ العملية . بيان نوع العملية . رقم القيد ( العملية ) . رقم الصفحة اليومية، رقم المستند المؤيد للعملية ، تاريخ العملية.

**ومن الدفاتر الإلزامية:**

أ . دفتر اليومية: يعتبر دفتر اليومية من أول الدفاتر التي أوجب القانون مسكها بشكل منظم ويشترط في دفتر اليومية حتى يكون دفترًا قانونياً يتعرف به لدى المحاكم ما يلي:

١ . أن تكون صفحاته مرقمة بشكل متسلسل .

٢ . أن يصدق ويختم من محكمة البداية المدنية أو قاضي الصلح في المدن التي لا يوجد فيها محكمة مدنية.

٣ . أن ينظم بحسب التاريخ بلا بياض ولا فراغ ولا نقل إلى الهامش ولا محو ولا كتابة بين السطور: ويأخذ الشكل التالي :

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
				له	منه
				ل.س	ل.س

وفيما يلي شرح لكل حقل من حقول هذا الدفتر:

١. حقل المبالغ: ويقسم إلى قسمين:

أ. مدين: ويخصص لمبالغ الحسابات المدينة

ب. دائن: وتخصص لمبالغ الحسابات الدائنة.

٢. حقل البيان ويسجل في هذا الحقل: اسم الحساب المدين واسم الحساب الدائن مسبقاً بالرمز " ح / " ويتضمن شرحاً موجزاً للعملية.

٣. حقل رقم القيد: وفيه يسجل المحاسب الرقم المتسلسل لكل عملية حسب ترتيب حدوثه.

٤. حقل رقم صفحة الأستاذ: يسجل المحاسب فيه رقم صفحة الأستاذ التي رحل إليها الحساب عند القيام بعملية الترحيل.

٥. حقل التاريخ: ويسجل فيه التاريخ الذي حدثت فيه العملية.

ب. دفتر الأستاذ:

وفيه ترحل القيود المحاسبية إلى الحسابات المعنية مع المحافظة على طبيعة هذه الحسابات من دائنة ومدينة وترحل العمليات المدينة إلى الطرف المدين من الحساب المختص والعمليات الدائنة على الطرف الدائن للحساب المختص في دفتر الأستاذ.

وانطلاقاً من طريقة القيد المزدوج فإن دفتر الأستاذ له جانبان مدين ( منه ) ودائن ( له ) ويتخذ الشكل التالي:

دائن ( له )

حساب

مدين ( منه )

المبلغ	البيان	رقم اليومية	التاريخ	البيان	رقم اليومية	التاريخ

وسوف نوضح كيفية تسجيل العمليات المالية التي يقوم بها التاجر صاحب الوحدة الاقتصادية بالمثال التالي:

في ١ / ١ / ٢٠٠٣ باع التاجر عصام بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠٠ ل.س نقداً

وتسجيل هذه العملية في دفتر اليومية يكون كمايلي:

يسجل في الطرف المدين من حساب الصندوق مبلغ ٦٠٠٠٠ ل.س

ويسجل في الطرف الدائن إلى حساب البضاعة مبلغ ٦٠٠٠٠ ل.س

وبالتالي يتم تسجيل هذه العملية في دفتر اليومية بالقيد التالي:

التاريخ	رق صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
				دائن	مدين
٢٠٠٣/١/١	-	١	من ح / الصندوق إلى ح البضاعة بيع		٦٠٠٠٠

			بضاعة نقداً	٦٠٠٠٠	
				٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

أنواع القيود المحاسبية:

تقسم القيود المحاسبية التي تسجل في دفتر اليومية إلى نوعين رئيسيين هما:

١. القيد البسيط: وهو القيد الذي يكون في كل من طرفه المدين وطرفه الدائن حساب واحد.

مثال: في ١ / ٣ بدأ أحد التجار أعماله برأسمال قدره ٣٦٠٠٠٠٠ ل.س أودعه في صندوق المحل فيكون القيد في دفتر اليومية على الشكل التالي:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
				دائن	مدين
٢٠٠٣ / ٣ / ١		١	من د / الصندوق إلى رأسمال بدء العمل التجاري بإيداع رأس المال في الصندوق.	٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠

٢. القيد المركب: هو القيد الذي يتكون طرفه المدين أو طرفه الدائن أو كلاهما من أكثر من حساب واحد. بمعنى أن

القيد المركب يعبر عن عملية مالية واحدة تتضمن أكثر من حساب واحد.

وبالتالي فإن القيد المركب أن يأخذ أحد الأشكال التالية:

أ . حساب مدين واحد وعده حسابات دائنة.

مثال: في ٢٥ / ٣ اشترى التاجر عصام من محمود بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠٠ ل.س دفع منها مبلغ ١٥٠٠٠ ل.س

نقداً والباقي على الحساب.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
				دائن	مدين
٣/٢٥	-	١	من د / البضاعة إلى المذكورين د/الصندوق د/ محمود إثبات شراء بضاعة ودفع جزء منها نقداً والباقي على الحساب	١٥٠٠٠ ١٠٠٠٠	٢٥٠٠٠

ب . حساب دائن واحد وعده حسابات مدنية:

مثال : في ٣/١ بدأ أحد التجار أعماله برأسمال قدره ٤٥٠.٠٠٠ ل.س. قسمة على الشكل التالي:

٥٠.٠٠٠ ل.س. وضعه في الصندوق

٣٠٠.٠٠٠ ل.س. أودعه في المصرف

١٠٠.٠٠٠ ل.س. بضاعة

فيكون القيد في اليومية على الشكل التالي:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
				دائن	مدين
	٣/١	١	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف ح / البضاعة		٥٠.٠٠٠ ٣٠٠.٠٠٠ ١٠٠.٠٠٠
			إلى ح رأس المال تخصيص رأس المال لبداء الأعمال التجارية	٤٥٠.٠٠٠	

ملاحظة :

إن كلمة ( المذكورين ) تستخدم عندما يكون القيد مركب، فيقال من المذكورين أو إلى المذكورين بحسب طبيعة العملية التي يعبر عنها القيد.

مثال: إليك فيما يلي العمليات التالية التي تمت في منشأة أنس التجارية خلال شهر آذار والتي كانت على الشكل التالي:

١. في ١ / ٣ بدأت المنشأة أعمالها التجارية بأن أودعت الصندوق مبلغ ٥٠.٠٠٠
٢. في ٢ / ٣ اشترت بضائع على الحساب من التاجر نادر بمبلغ ٧٠.٠٠٠ ل.س.
٣. في ٣ / ٣ اشترت نقداً بضائع من التاجر غيث بمبلغ ٤٠.٠٠٠ ل.س.
٤. في ٤ / ٣ سحبت المنشأة مبلغ ١٠٠.٠٠٠ ل.س من الصندوق وأودعته في حسابها الجاري بالبنك
٥. في ٦ / ٣ سددت نقداً للتاجر نادر مبلغ ٣٠.٠٠٠ ل.س كجزء من الدين المترتب عليها.
٦. في ٨ / ٣ اشترت على الحساب أثاث من التاجر عادل بمبلغ ٥٠.٠٠٠ ل.س.
٧. في ١٠ / ٣ باعت على الحساب بضاعة إلى قيس بمبلغ ٧٠.٠٠٠ ل.س.
٨. في ١١ / ٣ سددت للتاجر نادر المتبقي عليها بموجب شيك / على البنك /
٩. في ١٢ / ٣ دفعت عن طريق الصندوق إيجار المحل البالغ ١٢٠٠ ل.س.
١٠. في ١٣ / ٣ دفعت نقداً المنشأة قيمة فاتورة والهاتف البالغة ١٥٠٠ ل.س.

١١. في ١٤ / ٣ سدد التاجر قيس المستحق عليه الشيك على البنك.

١٢. في ٢٠ / ٣ دفعت نقداً كمصاريف الدعاية والإعلان البالغة ١٠٠٠ ل.س

١٣. في ٢٢ / ٣ سددت قيمة الأثاث بشيك على البنك.

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية المنشأة ( يومية نظامية ).

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
				دائن	مدين
٣ / ١		١	من د / الصندوق إلى د/ رأسمال إيداع الأموال في الصندوق كرأسمال	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
٣ / ٢		٢	من د / المشتريات إلى د/دائنون /نادر/ شراء بضاعة وعلى الحساب	٧٠٠٠	٧٠٠٠
٣ / ٣		٣	من د / المشتريات إلى د الصندوق شراء بضاعة ودفح القيمة نقداً	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
٣ / ٤		٤	من د البنك إلى د الصندوق تحويل الأموال إلى الحساب الجاري	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٣ / ٦		٥	من د / نادر إلى د الصندوق سداد جزء من المترتب عليه لنادر نقداً.	٣٠٠٠	٣٠٠٠
٣ / ٨		٦	من د الأثاث إلى د الدائنون (عادل) شراء أثاث على الحساب	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٣ / ١١			من د/مدنيون (قيس) إلى د المبيعات بيع بضاعة على الحساب من د / دائنون (نادر)	٥٠٠٠	

٣ / ١١	٧	إلى ح البنك سداد المتبقي علينا لنادر	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٣ / ١٢	٨	من ح الإيجار إلى ح الصندوق دفع إيجار المحل عن شهر	٤٠٠٠	٤٠٠٠
٣ / ١٣	٩	من ح / البنك إلى ح قيس سداد فاتورة هاتف المنشأة	١٢٠٠	١٢٠٠
٣ / ١٤	١٠	سداد التاجر قيس للمرتب عليه بشيك	١٥٠٠	١٥٠٠
٣ / ٢٠	١١	من ح م. دعاية وإعلان إلى ح الصندوق سداد مصاريف الدعاية والإعلان	٧٠٠٠	٧٠٠٠
٣ / ٢٢	١٢	من ح/ دائنون (عادل) إلى ح/ البنك. سداد قيمة الأثاث	١٠٠٠	١٠٠٠
	١٣		٥٠٠٠	٥٠٠٠

#### الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.

يقصد بالترحيل عملية نقل القيود المحاسبية التي تم تسجيلها في اليومية إلى حساباتها المختصة بدفتر الأستاذ، بمعنى أن الطرف المدين من القيد يرحل إلى الجانب المدين من حساب الأستاذ المختص، والطرف الدائن من القيد يرحل إلى الجانب الدائن من حساب الأستاذ المختص.

مثال: بفرض أن أحد التجار قام بالأعمال التالية:

في ٣ / ١ وضع في الصندوق مبلغ ١٥٠٠٠٠ ل.س كرأسمال.

في ٧ / ١ اشترى بضاعة بمبلغ ٤٥٠٠٠٠ ل.س نقداً. المطلوب:

. إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية

. ترحيل الحسابات إلى دفتر الأستاذ.

الحل :

التاريخ	رق صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
				دائن	مدين
١ / ٣	٢	١	من د / الصندوق إلى د رأسمال	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
١ / ٧	٣	٢	تخصيص رأسمال للعمل التجاري		٤٥٠٠٠
			من د/ البضاعة إلى د الصندوق إثبات البضاعة المشترأة	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠

الترحيل إلى دفتر الأستاذ:

صفحة رقم (١):

له				د / رأسمال		منه	
التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
١ / ٣	١	من د الصندوق	١٥٠٠٠٠			رصيد دائن	١٥٠٠٠٠
			١٥٠٠٠٠				١٥٠٠٠٠

صفحة رقم (٢):

له				د / الصندوق		منه	
التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
١ / ٧	١	من د البضاعة رصيد مدين	٤٥٠٠٠	١ / ٣	١	إلى د رأسمال	١٥٠٠٠٠
			١٠٥٠٠٠				

			١٥٠٠٠٠				١٥٠٠٠٠
--	--	--	--------	--	--	--	--------

صفحة (٣):

له		د / البضاعة			منه		
التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم اليومية	البيان	المبلغ
		ر صيد مدين	٤٥٠٠٠	٣ / ٧	١	إلى ح الصندوق	٤٥٠٠٠
			٤٥٠٠٠				٤٥٠٠٠

ترصيد حسابات دفتر الأستاذ:

الرصيد لأي حساب يتمثل بالفرق بين مجموع قيم العمليات في جانبه المدين ومجموع قيم العمليات في جانبه الدائن:

ولاستخراج الرصيد نتبع ما يلي:

١. يترك سطر فارغ لكتابة الرصيد.
  ٢. يوضع خط للجمع في كل من حقل المبالغ المدينة والدائنة على سطر واحد.
  ٣. يثبت المجموع الأكبر في كل من الحقلين تحت خط الجمع مباشرة، بمعنى آخر، يجمع الجانب الأكبر وينقل المجموع للجانب الآخر.
  ٤. نستخرج الرصيد بطريقة المتمم الحسابي ( الفرق بين الطرف المدين والدائن ).
  ٥. يوضع خطأ أفقياً تحت المجموع.
  ٦. ينقل الرصيد المستخرج ( المرحل ) إلى الطرف الآخر ويسمى رصيد منقول.
- أنواع الأرصدة:

إن أرصدة الحسابات إما أن تكون مدينة أو دائنة أم أنها حسابات مقفلة أو مسددة ليس لها رصيد وذلك كما يلي:

١. رصيد مدين: يكون رصيد الحساب مديناً إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر.
  ٢. رصيد دائن: يكون رصيد الحساب دائناً إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين.
  ٣. يكون الحساب بدون رصيد: عندما يكون مجموع الجانب المدين مساوياً لمجموع الجانب الدائن في ذلك الحساب.
- ويحدث ذلك في الحالات التالية:

أ. في حالة تسديد الحساب، كما ل و سد زبون رصيد حسابه بالكامل.

ب . في حالة قفل حساب في حاسب آخر كما هو الحال في حالة قفل حساب زبون في حساب آخر أو مورد بحساب مورد آخر .

### أهداف ترصيد الحسابات:

- الهدف من استخراج أرصدة الحسابات الحقيقية هو معرفة قيمة الأموال المختلفة التي تملكها الوحدة الاقتصادية مثل ( العقارات )
  - إن الهدف من استخراج أرصدة الحسابات الشخصية هو معرفة نتائج أعمال الوحدة الاقتصادية مع الغير وتحديد مالها من حقوق وما عليها من التزامات.
  - إن الهدف من استخراج رصيد الحسابات الاسمية هو معرفة مجموع المصاريف التي صرفت وأنواعها ومعرفة مجموع الإيرادات والأرباح التي تحققت.
- مثال شامل:

في ١ / ١ بدأ التاجر محمد نور أعماله التجارية بأن أودع في صندوق المنشأة مبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س ك رأس مال لبدء نشاطه التجاري.

في ٣ / ١ اشترى أثاث بقيمة ٢٠٠٠ ل.س وسدد القيمة نقداً.

في ٤ / ١ اشترى قرطاسية ومطبوعات بمبلغ ٥٠٠ ل.س وسدد القيمة نقداً .

في ٧ / ١ اشترى بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ ل.س وسدد القيمة نقداً.

في ١٠ / ١ اشترى بضاعة من التاجر أكرم بمبلغ ٩٧٥٠ ل.س على الحساب.

في ١١ / ١ باع بضاعة بمبلغ ٨٥٠٠ ل.س وقبض القيمة نقداً.

في ١٣ / ١ سحب من الصندوق مبلغ ١٠٠٠ ل.س لاستعماله الخاص

في ١٧ / ١ سدد التاجر نور جزء من الدين المترتب عليه مبلغ ٥٠٠٠ ل.س نقداً

في ٢٠ / ١ دفع إيجار المحل البالغ ٧٥٠ ل.س نقداً.

في ٢٢ / ١ سدد محمد نور الجزء المتبقي من الدين المترتب عليه للتاجر أكرم البالغ ٤٧٥٠ ل.س نقداً.

في ٢٥ / ١ دفع أجور العاملين البالغة ( ٥٠٠٠ ) ل.س ع طريق الصندوق.

المطلوب:

١. تسجيل القيود اليومية لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر محمد نور ( اليومية ) نظامية.

٢. تصوير حسابات الأستاذ.

٣. ترصيد حسابات الأستاذ.

الحل:

دفتر يومية التاجر نور ( يومية نظامية )

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
				دائن	مدين
١ / ١	١	١	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس مال		٥٠٠٠٠

	٢		إيداع الأموال اللازمة لبداء النشاط	٥.٠٠٠	
١ / ٣	٣ ١	٢	من ح / الأثاث إلى ح / الصندوق شراء أثاث نقداً	٢.٠٠٠	٢.٠٠٠
١ / ٤	٤ ١	٣	من ح / قرطاسية ومطبوعات إلى ح / الصندوق شراء قرطاسية نقداً	٥٠٠	٥٠٠
١ / ٧	٥ ١	٤	من ح / البضاعة (المشتريات) إلى ح / الصندوق شراء بضاعة نقداً	٧.٠٠٠	٧.٠٠٠
١ / ١٠	٥ ٦	٥	من ح / المشتريات إلى ح / الدائنون (أكرم) شراء بضاعة على الحساب	٩٧٥٠	٩٧٥٠
١ / ١١	١ ٧	٦	من ح / الصندوق إلى ح / المبيعات بيع البضاعة وقبض القيمة نقداً	٨٥٠٠	٨٥٠٠
١ / ١٣	٩ ١	٨	من ح / مسحوبات شخصية إلى ح / الصندوق إثبات مسحوبات صاحب المنشأة	١.٠٠٠	١.٠٠٠
١ / ١٧	١ ٨	٩	من ح / أكرم إلى ح / الصندوق سداد نور لجزء من رصيد حساب المورد أكرم	٥.٠٠٠	٥.٠٠٠
١ / ٢٠	١٠	١٠	من ح / إيجار المحل		٧٥٠

	١		إلى د / الصندوق دفع المنشأة لإيجار المحل	٧٥٠	
	٦		من د / الدائنون (أكرم)		
١ / ٢٢	١	١١	إلى د / الصندوق سداده للرصيد المتبقي من الدين المرتتب عليه	٤٧٥٠	٤٧٥٠
	١١		من د / أجور العاملين		
١ / ٢٥	١	١٢	إلى د / الصندوق دفع أجور العاملين نقداً	٥٠٠٠	٥٠٠٠

فتر الأستاذ :

الصفحة (١) :

له	د / الصندوق	منه
	٢٠٠٠ من د / الأثاث	٥٠٠٠٠ د / رأسمال
	٥٠٠ من د / قرطاسية	٨٥٠٠ إلى د / المبيعات
	٧٠٠٠ من د / المشتريات	
	١٠٠٠ من د / مسحوبات شخصية	
	٧٥٠ من د / إيجار المحل	
	٩٧٥٠ من د / الموردون (أكرم)	
	٥٠٠٠ من د / أجور العاملين	
٣٢٥٠٠ رصيد مدين وحل		
	<u>٥٨٥٠٠</u>	<u>٥٨٥٠٠</u>
		٥٠٠٠ رصيد منقول

الصفحة الثانية :

له	د / رأسمال	منه
٥٠٠٠٠ من د الصندوق		٥٠٠٠٠ رصيد دائن مرحل
-----		-----
٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠
-----		-----
٥٠٠٠٠٠ رصيد دائن منقول		

الصفحة (٣)

له	د / الأثاث	منه
٢٠٠٠ رصيد مدين مرحل		٢٠٠٠ إلى د / الصندوق
-----		-----
٢٠٠٠		٢٠٠٠
-----		-----
		٢٠٠٠ رصيد مدين منقول

الصفحة (٤) :

له	د / قرطاسية ومطبوعات	منه
٥٠٠ رصيد مدين مرحل		٥٠٠ إلى د / الصندوق
-----		-----
٥٠٠		٥٠٠
-----		-----
		٥٠٠ رصيد مدين منقول

الصفحة (٥):

له	د / المشتريات	منه
	رصيد مدين مرهل ١٦٧٥٠	٧٠٠٠ إلى د / الصندوق
		٩٧٥٠ إلى د / الموردون
	<u>١٦٧٥٠</u>	<u>١٦٧٥٠</u>
		١٦٧٥٠ رصيد مدين منقول

الصفحة (٦):

له	د / دائنون	منه
	٩٧٥٠ إلى د / المشتريات (بضاعة)	٩٧٥٠ د / الصندوق
		مقل
	<u>٩٧٥٠</u>	<u>٩٧٥٠</u>

الصفحة (٧):

له	د / المبيعات	منه
	٨٥٠٠ من د / الصندوق	٨٥٠٠ رصيد دائن مرهل
	<u>٨٥٠٠</u>	<u>٨٥٠٠</u>
	٨٥٠٠ رصيد دائن منقول	

الصفحة (٩) :

له	د / مسحوبات شخصية	منه
	١٠٠٠٠ رصيد مدين مرchl	١٠٠٠٠ إلى د / الصندوق
	-----	-----
	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
	=====	=====
		١٠٠٠٠ رصيد مدين منقول

الصفحة (١٠) :

له	د / إيجار المحل	منه
	٧٥٠ رصيد مدين مرchl	٧٥٠ إلى د / الصندوق
	-----	-----
	٧٥٠	٧٥٠
	=====	=====
		٧٥٠ رصيد مدين منقول

الصفحة (١١) :

له	د / أجور العاملين	منه
	٥٠٠٠٠ رصيد مدين مرchl	٥٠٠٠٠ إلى د / الصندوق
	-----	-----
	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
	=====	=====
		٥٠٠٠٠ رصيد مدين منقول

حل تمارين غير محلولة " عن الوحدة الأولى " :

تمرين رقم (١) صفحة (٨٩) في الكتاب :

الطلب الأول :

١.١ / ١ من مذكورين ٧٥٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

٣٥٠٠٠٠ د / الصندوق

٣٥٠٠٠٠ د / المصرف

تخصص رأسمال لبدء الاعمال التجارية

٢. ١/٣

٣٠٠٠٠ إلى د / المصرف

٣٠٠٠٠ من د / الأثاث

شراء أثاث بشيك

٣. ١ / ٥

١٥٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

١٥٠٠٠٠ من د / المشتريات

شراء بضاعة نقداً.

٤. ١ / ٥

٦٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

من مذكورين

٢٠٠٠٠ د / الصندوق

٤٠٠٠٠ د / زاهر

بيع بضاعة نقداً والباقي على الحساب

٥. ١ / ٩

إلى مذكورين

٧٠٠٠٠ من د / المشتريات

٣٠٠٠٠ د / الصندوق

٤٠٠٠٠ د / الموردون /

شراء بضاعة نقداً والباقي على الحساب

٦. ١ / ١١

١٥٠٠ من د / مصاريف هاتف

١٥٠٠ إلى د / الصندوق

دفع مصاريف هاتف المحل

٧. ١/١٤

٤٠٠٠٠ من د / الصندوق

٤٠٠٠٠ إلى د / زاهر

سداد زاهر لرصيد حسابه المستحق

٨ . ١ / ١٥

١٨٠٠ إلى د / الصندوق

١٨٠٠ من د / أجور عمال

دفع أجور العمال

الطلب الثاني :

ص (١)

له	د / رأسمال	منه
من مذكورين		رصيد دائن مرحل ٧٥٠٠٠٠
٣٥٠٠٠٠ د الصندوق		
٣٥٠٠٠٠ د المصرف		
-----		-----
٧٥٠٠٠٠		٧٥٠٠٠٠
-----		-----
٧٥٠٠٠٠		
رصيد دائن منقول		

ص (٢)

له	د / الصندوق	منه
١٥٠٠٠٠ من د / المشتريات		٣٥٠٠٠٠ إلى د / رأسمال
٣٠٠٠٠٠ من د / المشتريات		٢٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات
١٥٠٠ مصاريف هاتف		٤٠٠٠٠٠ إلى د / زاهر
١٨٠٠ إلى أجور عمال		
٢٢٦٧٠٠ رصيد مدين مرحل		
-----		-----
٤١٠٠٠٠		٤١٠٠٠٠
-----		-----
٤١٠٠٠٠		
رصيد مدين منقول		

ص(٣):

له	د / المصرف	منه
	٣٠٠٠٠ إلى د / الأثاث	٣٥٠٠٠٠ إلى د / رأسمال
	٣٢٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل	
	-----	-----
	<u>٣٠٠٠٠</u>	<u>٣٠٠٠٠</u>
		٣٢٠٠٠٠ رصيد منقول

ص(٤):

له	د / الأثاث	منه
	٣٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل	٣٠٠٠٠ إلى د / المصرف
	-----	-----
	<u>٣٠٠٠٠</u>	<u>٣٠٠٠٠</u>
		٣٠٠٠٠ رصيد منقول

ص(٥):

له	د / المشتريات	منه
	٢٢٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل	١٥٠٠٠٠ إلى د / الصندوق
		٧٠٠٠٠ من مذكورين
	-----	-----
	<u>٢٢٠٠٠٠</u>	<u>٢٢٠٠٠٠</u>
		٢٢٠٠٠٠ رصيد منقول

ص(٦):

له	د / المبيعات	منه
	٦٠٠٠٠ من مذكورين	٦٠٠٠٠ رصيد دائن مرحل
	-----	-----
	<u>٦٠٠٠٠</u>	<u>٦٠٠٠٠</u>
	٦٠٠٠٠ رصيد منقول	

ص (٧):

له	د / زاهر	منه
٤٠٠٠٠ إلى د / الصندوق	مقل	٤٠٠٠٠ إلى د / المبيعات
		—
<u>٤٠٠٠٠</u>		<u>٤٠٠٠٠</u>
		—

ص (٨):

له	د / الموردون / محل البراق	منه
٤٠٠٠٠ من د / المشتريات		٤٠٠٠٠ رصيد دائن
-----		-----
<u>٤٠٠٠٠</u>		<u>٤٠٠٠٠</u>
		-----
	٤٠٠٠٠ رصيد منقول	

ص (٩):

له	د / مصاريف هاتف	منه
١٥٠٠ رصيد مدين مرهل		١٥٠٠ إلى د / الصندوق
-----		-----
<u>١٥٠٠</u>		<u>١٥٠٠</u>
		-----
		١٥٠٠ رصيد منقول

ص (١٠):

له	د / أجور العاملين	منه
رصيد مدين مرحل	١٨٠٠	١٨٠٠ إلى د / الصندوق
-----		-----
	١٨٠٠	١٨٠٠
	-----	-----
		١٨٠٠ رصيد منقول

حل تمرين رقم (٢):

١ . ٩ / ١

٧٥٠٠٠٠ من د / الصندوق

٧٥٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

تخصص رأسمال لبدء الأعمال التجارية

٢ . ٩ / ٣

٣٠٠٠٠ من د / الأثاث

٣٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

شراء أثاث نقداً

٣ . ٩ / ٤

٥٠٠٠ من د / قرطاسية ومطبوعات

٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

شراء قرطاسية نقداً.

٤ . ٩ / ٦

٧٠٠٠٠ من د / المشتريات

٧٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

شراء بضاعة نقداً

٥ . ٩ / ٧

٩٠٠٠٠ من د / المشتريات

٩٠٠٠٠ إلى د / التاجر علاء

شراء بضاعة على الحساب

٦ . ٩ / ٨

	٢٠٠٠٠ من د / محمود	
٢٠٠٠٠ إلى د / المبيعات		
	<u>بيع بضاعة على الحساب</u>	
		٩ / ٩ . ٧
	٨٠٠٠٠ من د / الصندوق	
٨٠٠٠٠ إلى د / المبيعات		
	<u>بيع بضاعة نقداً</u>	
		٩ / ١١ . ٨
	٦٠٠٠ من د / الصندوق	
٦٠٠٠ إلى د / محمود		
	<u>سداد محمود لجزء من حسابه</u>	
		٩ / ١٢ . ٩
٥٤٠٠٠٠ إلى د / المبيعات	١ من مذكورين	
	٣٠٠٠٠٠ د / ياسر	
	٢٤٠٠٠٠ د / الصندوق	
	<u>بيع بضاعة نقداً والباقي على الحساب</u>	
		٩ / ١٥ . ١٠
	٧٥٠٠ من د / إيجار المحل	
٧٥٠٠ إلى د / الصندوق		
	<u>دفع إيجار المحل</u>	
		٩ / ١٦ . ١١
	٩٥٠٠ من د / أجور المحل	
٩٥٠٠ إلى د / الصندوق		
	<u>دفع أجور عمال المحل</u>	
		٩ / ٢٠ . ١٢
	٣٠٠٠ من د / مصاريف دعاية وإعلان	
٣٠٠٠ إلى د / الصندوق		
	<u>دفع مصاريف دعاية وإعلان</u>	
		٩ / ٢١ . ١٣
	٨٠٠٠ من د / الموردون	
٨٠٠٠ إلى د / الصندوق		
	<u>سداد جزء من الدين المترتب على علاء</u>	
		٩ / ٢٢ . ١٤

٧٦٠٠٠ من د / الدين على علاء

٧٦٠٠٠ إلى د / الصندوق

سداد علاء لجزء من حسابه المستحق

إلى مذكورين

١٥ . ٩ / ٢٥

٧٨٠٠ من د / المشتريات

٢٨٠٠ د / صندوق

٥٠٠٠ د / الصناعات الغذائية

شراء بضاعة نقداً والباقي على الحساب.

الطلب الثاني : تصوير الحسابات الهامة

له	د / الصندوق	منه
٣٠٠٠٠ من د / الأثاث		٧٥٠٠٠٠ د / رأسمال
٥٠٠٠ من د / قرطاسية		٨٠٠٠٠ إلى د / المبيعات
٧٠٠٠٠ من د / المشتريات		٢٤٠٠٠٠ مبيعات
٧٥٠٠ إيجار محل		
٩٥٠٠ أجور عمال		
٣٠٠٠ مصاريف دعاية		
٨٤٠٠٠ من د / علاء		
٢٨٠٠ من د / المشتريات		
٩٣٣٨٠٠ رصيد مدين مرحل		
-----		-----
١٠٧٠٠٠٠		١٠٧٠٠٠٠
-----		-----

٩٣٣٨٠٠ رصيد منقول

له	د / رأسمال	منه
٧٥٠٠٠٠ من د / الصندوق		٧٥٠٠٠٠ رصيد دائن مرحل

<u>750,000</u>	<u>750,000</u>
750,000 رصيد منقول	

له	د / المشتريات	منه
		70,000 إلى د / الصندوق
		90,000 إلى د / التاجر علاء
		78,000 إلى مذكورين
167,800 رصيد مدين		
<u>167,800</u>		<u>167,800</u>
		167,800 رصيد منقول

له	د / المبيعات	منه
		20,000 إلى د / محمود
		218,000 إلى د / الصندوق
		54,000 إلى مذكورين
		64,000 رصيد دين
<u>64,000</u>		<u>64,000</u>
		64,000 رصيد مدين منقول

له	د / المورد علاء	منه
	٩٠٠٠٠٠ من د / المشتريات	
	٨٤٠٠٠٠ من د / الصندوق	
	-----	
	<u>١٧٤٠٠٠</u>	
	-----	
		١٧٤٠٠٠ رصيد دين مرحل
		-----
		<u>١٧٤٠٠٠</u>
		-----
		١٧٤٠٠٠ رصيد منقول

## الوحدة الرابعة

### تكوين رأس المال

يتم فصل الذمة المالية للمشروع عن الذمة المالية لمالكة من خلال حسابين اثنين هما:

١. حساب رأس المال: الذي يمثل الذمة المالية للمشروع.

٢. المسحوبات الشخصية: الذي يمثل مسحوبات مالك المشروع من هذه الأموال

العمليات ذات التأثير المباشر: هي عمليات تكوين المشروع وإمداده بالأموال اللازمة في بداية نشاطه وزيادة هذه الأموال أو تخفيضها خلال حياة المشروع بما فيها المسحوبات الشخصية لمالك المشروع التي تؤدي إلى انخفاض رأس ماله.

أما العمليات ذات التأثير غير المباشر: فيقصد بها عمليات القروض التمويلية والفوائد المترتبة عليها. أما العمليات الرأسمالية: فهي العمليات التي يقوم المشروع " المنشأة بموجبها باقتناء وحيازة الأصول اللازمة للاستخدام في نشاطه الاقتصادي مثل: المباني والآلات والأثاث وغيرها.

### عمليات رأس المال:

يعبر رأسمال عن الأموال التي يخصصها مالك أو مالكو المشروع للبدء بمزاولة الأنشطة الاقتصادية من أجل تحقيق الأغراض التي قام عليها المشروع.

. أن أول قيد محاسبي لأي مشروع هو قيد إنبات رأسمال ويتخذ رأس المال المقدم أشكالاً مختلفة يمكن عرضها بما يلي:

١. إبداع رأس المال في الصندوق أو المصرف أو الاثنين معاً:

ويكون القيد المالي في هذه الحالة كالتالي:

من مذکور

د / الصندوق

د / المصرف

إلى د / رأس المال

٢. تقديم رأسمال بشكل عيني: قد يبدأ المالك للمشروع عمله التجاري برأسمال يتكون من مجموعة مختلفة من

الأصول بما فيها النقدية، ويتم إثبات هذه العملية بدفتر اليومية بالقيد التالي:

من مذكورين

د/ الصندوق

د/ العقارات

د / البضاعة

إلى د رأس المال

إثبات قيمة رأسمال المخصص لبدء العمل التجاري.

مثال: بدأ أحد التجار أعمالهم بإذن مقدم أصوله القيمة والنقدية التالية كرأسمال لمحله:

ل.س نقدية في الصندوق	٨٠٠٠٠
ل.س نقدية في المصرف	٥٠٠٠٠
ل.س عقارات	٧٠٠٠٠
ل.س بضاعة	١٠٠٠٠

فيكون القيد الافتتاحي الواجب تسجيله في دفتر اليومية.

من مذكورين

٨٠٠٠٠ د / الصندوق
٥٠٠٠٠ د / نقدية في المصرف
٧٠٠٠٠ د / عقارات
١٠٠٠٠ د / بضاعة

٣٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

قيمة ما بدأنا به عملات التجاري.

٣. تقديم رأس المال عيناً ممثلاً بمجموعة مختلفة من الأصول والخصوم تعبر هذه الحالة عن بدء العمل التجاري بشراء أصول وخصوم محل تجاري آخر بحيث يمثل رأس المال الفرق بينهما وذلك وفقاً للمعادلة التالية:  
رأس المال = الأصول . الخصوم.

ونوضح ذلك بالمثال التالي:

بدأ أحمد أعماله التجارية بأن اشترى أصول محل الرداء وتعهده بتسديد الخصوم المترتبة عليه وقد كانت أصول وخصوم محل الرداء كما يلي :

٩٠٠٠٠ عقارات ، ١٥٠٠٠ أثاث ، ١٨٠٠٠٠ بضاعة ، ٣٥٠٠٠ مدينون ، ٢٠٠٠٠ دائنون.

الحل :

رأس المال = الأصول . الخصوم

الأصول = عقارات + أثاث + بضاعة + مدينون

الخصوم = دائنون

رأس المال = ( ٩٠٠٠٠ + ١٥٠٠٠ + ١٨٠٠٠٠ + ٣٥٠٠٠ ) . ( ٢٠٠٠٠ ) = ٣٠٠٠٠٠٠ فيكون القيد الحماسي

الافتتاحي الافتتاحي رأسمال بدفتر يومية أحمد كما يلي :

من مذكورين :

٩٠٠٠٠ د / عقارات

١٥٠٠٠ د / أثاث

١٨٠٠٠٠ د / بضاعة

٣٥٠٠٠ د مدينون

الى مذكورين

٣٠٠٠٠٠ د / رأس المال

٢٠٠٠٠ د / دائنون

قيمة ما بدأنا به عملنا التجاري من أصول وخصوم .

## زيادة رأسمال

يلجأ صاحب المشروع إلى زيادة رأسماله بعد مرور فترة من الزمن على بدء نشاطه التجاري لمواجهة التوسعات والتجديدات.

وتكون زيادة رأسمال بشكل نقدي أو عيني. ففي جميع هذه الحالات يتم إثبات زيادة رأسمال بقيد مشابه لا يختلف عن القيد الافتتاحي لبدء المشروع برأسمال جديد وذلك بجعل حساب الأصول المضافة على النشاط مدينه وحساب رأسمال دائناً .

مثال: بتاريخ ١٥ / ١٠ / قرر محمود زيادة رأسماله البالغ ١٠٠٠٠٠٠٠ ل.س بأن وضع في الصندوق مبلغ ٢٢٥٠٠٠٠ ل.س وخصص عقار قيمة ٤٥٠٠٠٠ ل.س لعمل المشروع .

قيد الزيادة:

من المذكورين

٢٢٥٠٠٠٠ د / الصندوق

٤٥٠٠٠٠٠ د / العقارات إلى ٦٧٥٠٠٠ د / رأسمال

### إثبات زيادة رأسمال

وبترحيل القيد السابق سوف نجد رأسمال أصبح ١٦٧٥٠٠٠ ل.س بدلاً من ١٠٠٠٠٠٠ ل.س النحو التالي:

د / رأسمال	
١٠٠٠٠٠٠٠ الرصيد السابق	١٦٧٥٠٠٠٠ رصيد دائن مرحل
٦٧٥٠٠٠٠ من مذكورين	
-----	-----
١٦٧٥٠٠٠٠	١٦٧٥٠٠٠٠
-----	-----
١٦٧٥٠٠٠٠	
رصيد منقول	

## تخفيض رأسمال

يلجأ صاحب المشروع إلى تخصيص أمواله المستثمرة داخل المشروع إذا أدرك أنها تفوق حجم نشاط المشروع أو إذا وجد أن هناك فرص استثمار أفضل خارج المشروع تحقق أرباح أكثر.  
مثال:

قرر نضال تخفيض رأسماله البالغ ١٥٠٠٠٠٠٠ ل.س بأن سحب من الصندوق مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ل.س وسحب سيارة قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س لعدم استخدامها في المشروع : فيكون قيد التخفيض كما يلي:

٦٠٠٠٠٠٠ من د / رأسمال

إلى المذكورين  
١٠٠٠٠٠ د / الصندوق  
٥٠٠٠٠٠ د / السيارات  
إثبات تخصيص رأسمال

وبترحيل القيد السابق نجد أن رأسمال المخفض من ١٥٠٠٠٠٠ إلى ٩٠٠٠٠٠ ل.س  
كما يلي :

د / رأسمال	
١٥٠٠٠٠٠٠ رصيد سابق	٦٠٠٠٠٠٠ إلى مذكورين
	١٠٠٠٠٠٠ صندوق
	٥٠٠٠٠٠٠ سيارات
	٩٠٠٠٠٠٠ رصيد دائن مرحل
-----	-----
١٥٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠
=====	=====
	٩٠٠٠٠٠٠ رصيد منقول

### المسحوبات الشخصية:

بما أن للمشروع شخصية معنوية مستقلة عن المالك لذلك فإن العمليات المالية الخاصة بصاحب المشروع تفصل تماماً في حساب مستقل لمسحوبات صاحب المشروع سواء كانت المسحوبات نقدية أو بضاعة سحبها من المشروع لإنفاقها على أغراضه الخاصة وتتم المسحوبات الشخصية وفق المراحل التالية :

١. المسحوبات الشخصية من النقدية:

مثل سحب الأموال النقدية الموجودة في الصندوق أو لدى المصرف لحساب المشروع واستخدامها لتحقيق أغراضه الشخصية.

مثال : بتاريخ ١٠ / ٦ قام أحمد بسحب مبلغ ١٥٠٠٠ ل.س من صندوق المحل بتاريخ ٢٥ / ٦ سحب من المصرف مبلغ ٨٠٠٠ ل.س بموجب شيك وذلك لمصروفاته الشخصية القيود المحاسبية تكون على النحو التالي :

١٥٠٠٠ من د / المسحوبات الشخصية

١٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات المسحوبات النقدية من صندوق المحل

٨٠٠٠ من د / المسحوبات الشخصية

٨٠٠٠ إلى د / المصرف

## إثبات المسحوبات النقدية من المصرف

### **مسحوبات عينية:**

١. المسحوبات الشخصية في البضاعة: وتتمثل في البضاعة التي يقوم صاحب المشروع بسحبها لاستعماله الشخص في المشروع.

وعند إثباتها في الدفاتر يجب تقييمها ويتم تقييمها عادة بأحد السعرين:

أ. تقييم البضاعة المسحوبة بسعر الشراء: وتعتبر المسحوبات في هذه الحالة تخفيضاً لجزء من البضاعة المشتراة أصلاً للمنشأة لهذا يجعل حساب المسحوبات الشخصية مديناً بثمن تكلفة المشتريات.

ب. تقييم البضاعة المسحوبة بسعر البيع: تعتبر المسحوبات في هذه الحالة تخفيضاً لجزء من البضاعة المشتراة وتعتبر عملية تجارية إذ أن المنشأة حققت ربحاً بالفرق من سعر الشراء وسعر البيع. ولتوضيح ذلك نورد المثال التالي:

بتاريخ ٥ / ٣ سحب سامر بضاعة من محله التجاري لاستعماله الشخصي قيمتها بسعر الشراء ٢٠٠٠٠ ل.س في حين أن قيمتها بسعر البيع تبلغ ٢٥٠٠٠ ل.س المطلوب :

إثبات هذه العملية بدفاتر سامر وفقاً لما يلي:

١. تسعير البضاعة المسحوبة بسعر الشراء.

٢. تسعير البضاعة المسحوبة بسعر البيع.

بسر الشراء يكون القيد المحاسبي:

٢٠٠٠٠ من د / المسحوبات الشخصية

٢٠٠٠٠ إلى د / المشتريات

### إثبات المسحوبات بسعر الشراء

٢. أما قيد المسحوبات بسعر البيع فيكون:

٢٥٠٠٠ من د / المسحوبات الشخصية

٢٥٠٠٠ إلى د / المبيعات

### إثبات المسحوبات بسعر البيع

## **( التمويل الخارجي ) القروض**

يلجأ صاحب المشروع إلى عملية الاقتراض من المصارف أو المؤسسات أو الأفراد وذلك لتمويل عملية تطوير وتوسيع نشاطه وأعماله وذلك عندما لا تتوفر هذه الأموال لديه وتكون هذه القروض لفترة زمنية محددة يتم بعدها السداد في تاريخ الاستحقاق لقاء فوائد يتفق عليها الطرفين:

ونبين فيما يلي المعالجة المحاسبية لذلك:

. عندما يتم الحصول على القرض نجعل حساب الصندوق أو المصرف مديناً وحساب القرض دائناً.

من د / الصندوق أو المصرف.

إلى د / القرض

إثبات حصولنا على القرض وإيداعه في الصندوق أو المصرف.

وعند دفع الفوائد بتاريخ الاستحقاق: يكون القيد المحاسبي:

من د / فوائد القرض المدينة

إلى د / الصندوق أو المصرف

إثبات دفع الفوائد

وعند سداد القرض تثبت القيد التالي:

من د / القرض

إلى د / الصندوق أو المصرف

إثبات تسديد القرض نقداً أو شيك

ملاحظة:

تعتبر فوائد القرض من المصروفات سواء حقق المشروع ربحاً أم خسارة ويقفل حساب فوائد القرض في نهاية الفترة

المالية بحساب الأرباح والخسائر بالقيد:

من د / أ. خ

إلى د / فوائد قرض مدينة

إثبات إقفال الفوائد المدينة

## النفقات الرأسمالية والإرادية:

النفقة: هي تضحية مقابل الحصول على عائد في المستقبل.

وتقسم إلى ما يلي:

أولاً. النفقات الرأسمالية: وهي النفقات التي يدفعها المشروع من أجل الحصول على خدمات طويلة الأجل وتتمثل عادة

بشراء والأصول الثابتة بغرض استئجارها لعدة سنوات وليس بهدف إعادة بيعها خلال الدورة الجارية : سواء كانت

الأصول المشتراة أصول ملموسة مثل " الأراضي . العقارات . الأثاث " أو غير ملموسة مثل ( شهره المحل وبراءة

الاختراع وحق الامتياز ).

ثانياً. النفقات الإيرادية: وتتمثل هذه النفقات بكل المصروفات التي يدفعها المشروع أثناء ممارسته لنشاطه بهدف

الحصول على خدمات فورية ترتبط بدورة مالية واحدة وتتحقق خلالها الإيرادات وتصنف كما يلي:

١. نفقات الشراء: وتتمثل في تكلفة المشتريات حتى وصول البضاعة إلى المشروع.

أي قيمة البضاعة المشتراة مضافاً إليها مصاريف النقل والتأمين و عمولات وكلاء الشراء والرسوم الجمركية المدفوعة

على البضاعة المستوردة ويستعد من مجموعها قيمة مردوات المشتريات.

٢. نفقات البيع: وتشمل هذه النفقات عمولات وكلاء البيع ونفقات نقل المبيعات وتغليف البضاعة المباعة ونفقات الدعاية والإعلان.

٣. المصروفات الإدارية والمالية: مثل: الأجور . قرطاسية . فوائد القروض . ومصروفات خصم الكمبيالا.

والهدف من تقسم النفقات هو إمكانية تحديد نتيجة أعمال المشروع: من ربح أو خسارة  
- تكلفة الأصل الثابت يقوم الأصل على أساس التكلفة التاريخية والتي تتمثل بكافة الأموال أو المبالغ التي انفقت على الأصل حتى يصبح جاهزاً للاستخدام. وتتضمن التكلفة التاريخية: العناصر التالية:

١. ثمن شراء الأصل الثابت طبقاً لفاتورة الشراء أو العقد.

٢. مصروفات نقل وتأمين الأصل الثابت إذا كان الإنفاق ينص بتحميلها على المشتري.

٣. الرسوم الجمركية بالنسبة للأصل الثابت المستورد.

٤. تكاليف التركيب وإعداد الأصل للاستخدام.

٥. كل ما يدفع من مبالغ نقدية عن هذا الأصل يدخل في ثمن تكلفته التاريخية.

مثل : رسوم التسجيل في السجل العقاري إذا كان الأصل من نوع العقارات.

مثال:

بتاريخ ١ / ٧ اشترى عمار سيارة لاستخدامها في المشروع بمبلغ ٤٦٠٠٠٠٠ ل.س وقد دفع رسوم جمركية بمبلغ

١٨٠٠٠٠٠ ل.س ورسوم تسجيل بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ ل.س وقد تم دفع جميع هذه المبالغ نقداً من الصندوق:

المطلوب إثبات ما تقدم بيوميّة عمار .

تكلفة الأصل = ٤٦٠٠٠٠٠ + ١٨٠٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠٠ = ٧٠٠٠٠٠٠٠ ل.س

٧٠٠٠٠٠٠ من د / السيارة

٧٠٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات شراء السيارة

حل تمارين غير محلولة ( على عمليات التكوين الرأسمالي )

تمرين رقم (١)

في ١ / ٣ قدم فريد الأصول التالية كرأسمال للبدء في نشاطه التجاري:

١٢٠٠٠٠٠ ل.س عقارات - ٧٠٠٠٠٠ ل.س بضاعة - ٩٠٠٠٠٠ ل.س صندوق

في ٣ / منه باع بضاعة إلى حامد بمبلغ ٣٣٠٠٠٠٠ ل.س نقداً.

في ٦ / منه اشترى بضاعة بمبلغ ٩٥٠٠٠٠ ل.س من سعيد سدد في قيمتها مبلغ ٤٥٠٠٠٠ ل.س نقداً والباقي على

الحساب.

في ٨ / منه باع بضاعة بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠ ل.س نقداً.

في ٩ / منه قرر فريد زيادة رأسماله بأن أودع في المصرف مبلغ ١٦٠٠٠٠٠ ل.س من ثروته الخاصة لحساب

المشروع .

في ١١ / منه سحب بضاعة من المشروع بثمن تكلفتها البالغ ٢٢٠٠٠٠ ل.س لاستهلاكها الشخصي .

في ١٣ / منه اشترى شاحنة صغيرة ( سيارة ) لاستخدامها نقداً وحتى أصبحت السيارة جاهزة للاستخدام بلغت قيمتها ٣٠٠٠٠٠ ل.س.

في ١٥ / منه سدد فريد كل المستحق عليه نقداً.

المطلوب :

١. إثبات القيود اليومية في دفتر يومية فريد
٢. تصوير حساب رأسمال واستخراج رصيده لغاية ١/١٥

الحل :

الطلب الأول

١. في ٣/١ من المذكورين

١٢٠٠٠٠ د / عقارات

٧٠٠٠٠ د / بضاعة

٩٠٠٠٠ د / الصندوق ٢٨٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

قيمة بدأنا به عملنا التجاري

٣/٣ من د / الصندوق

٣٣٠٠٠ إلى د / المبيعات

٣٣٠٠٠

بيع بضاعة نقداً.

٣/٦

٩٥٠٠٠ من د / المشتريات إلى المذكورين

٤٥٠٠٠ د / الصندوق

٥٠٠٠٠ د / سعيد

شراء بضاعة نقداً والباقي على الحساب

في ٨ / ٣

١٢٠٠٠٠ من د / الصندوق

١٢٠٠٠٠ إلى المبيعات

بيع بضاعة نقداً.

في ٩ / منه

١٦٠٠٠٠ من د / المصرف

١٦٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

إثبات زيادة رأسماله من ثروته الخاصة

في ١١ / منه

٢٢٠٠٠ من د / المسحوبات الشخصية

٢٢٠٠٠ إلى د / المشتريات

إثبات المسحوبات الشخصية

في ١٣ / منه

٣٠٠٠٠٠ من د / السيارة

٣٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

شراء سيارة نقداً .

في ١٥ / منه

٥٠٠٠٠ من د / التاجر سعيد

٥٠٠٠٠ إلى د / المصرف

سداد المستحق لسعيد

الطلب الثاني :

له	د / رأسماله لغاية ١/١٥	منه
	٢٨٠٠٠٠ من مذكورين	
	١٦٠٠٠٠ من د / المصرف	٤٤٠٠٠٠٠ رصيد دائن مرحل
	-----	-----
	٤٤٠٠٠٠	٤٤٠٠٠٠٠
	-	
	٤٤٠٠٠٠٠ رصيد دائن منقول	

حل تمرين رقم (٢):

في ٧/١٥ بدأ أعمار أعماله التجارية بأن اشترى أصول محل حسام وتعهده بتسديد الخصوم وكانت الأصول والخصوم في محل حسام كما يلي :

١٢٠٠٠٠ عقارات ، ١٥٠٠٠ أثاث ، ٦٥٠٠٠ ل.س مدينون ، ٥٠٠٠ بضاعة ، ٤٥٠٠ دائنون

في ١٧ / منه اشترى بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠٠ ل.س من عصام على الحساب.

في ١٩ / منه باع بضاعة بمبلغ ٩٥٠٠٠ ل.س قبض من قيمتها ٥٠٠٠٠ ل.س نقداً والباقي بشيك

في ٢١ / منه اشترى بضاعة من تحسين بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ل.س سدد منها ٣٠٠٠٠ ل.س بشيك والباقي على الحساب.

في ٢٣ / منه باع بضاعة بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠ ل.س إلى صلاح قبض من قيمتها ٦٠٠٠٠٠ ل.س بشيك والباقي على الحساب .

في ٢٥ / منه قرر عمار تخفيض رأسماله بأن سحب من المصرف مبلغ ٥٠٠٠٠٠ ل.س لاستثمارها خارج المشروع.

في ٢٧ / منه سدد صلاح المستحق عليه نقداً.

في ٢٩ / منه سحب عمار مبلغ ١٠٠٠٠٠ ل.س من الصندوق لاستخدامه الخاص.

المطلوب:

. إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية عمار .

. تصوير حساب رأسمال واستخراج رصيده في ٣١ / ٧ .

الحل :

الطلب الأول :

إلى المذكورين	١. في ١٥ / ٧ من المذكورين
٤٥٠٠٠٠ دائنون	١٢٠٠٠٠٠ عقارات
٢٠٥٠٠٠٠ رأسمال	١٥٠٠٠٠ أثاث
	٦٥٠٠٠٠ مدنيون
	٥٠٠٠٠٠ بضاعة
	قيمة بدأنا به عملنا التجاري

في ١٧ / ٧

٦٠٠٠٠٠ من د/ المشتريات  
٦٠٠٠٠٠ إلى د/ عصام  
شراء بضاعة على الحساب

في ١٩ / ٧ من مذكورين

٥٠٠٠٠٠ من د / الصندوق  
٩٥٠٠٠٠ إلى د/ المبيعات  
٤٥٠٠٠٠ د/ المصرف

بيع بضاعة نقداً أو الباقي شيك

في ٢١ / ٧

١٥٠٠٠٠٠ من د / المشتريات  
إلى المذكورين  
٣٠٠٠٠٠ د / المصرف  
١٢٠٠٠٠٠ د/ تحسين

شراء بضاعة بشيك والباقي على الحساب

في ٢٣ / ٧ من مذكورين

٦٠٠٠٠٠ من د / المصرف  
١٢٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

٦٠٠٠٠ إلى د/ صلاح

بيع بضاعة بشيك والباقي على الحساب

في ٢٥ / ٧

٥٠٠٠٠ من د / رأسمال

٥٠٠٠٠ إلى د/ المصرف

إثبات تخفيض رأسمال

في ٢٩ / ٧ من د / المسحوبات الشخصية

١٠٠٠٠

١٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات المسحوبات النقدية.

الطلب الثاني :

له	د / رأسماله لغاية ٧/٣١	منه
	٢٠٥٠٠٠ من مذكورين	٢١٥٠٠٠٠ د / السوق
		١٥٥٥٠٠٠ رصيد دائن مرحل
	-----	-----
	٢٠٥٠٠٠	٢٠٥٠٠٠
	-----	-----
	١٥٥٠٠٠ رصيد دائن منقول	

#### الوحدة الخامسة:

المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية

تقسم العمليات النقدية الخاصة بالصندوق إلى قسمين:

أولاً. المقبوضات النقدية بواسطة الصندوق:

١. إيداع رأسمال في الصندوق: ويتم ذلك بجعل حساب الصندوق مديناً وحساب رأسمال دائناً.

مثال : في ١/١ بدأ عصام أعماله التجارية برأسمال قدره ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س أودعه في صندوق المحل فيكون القيد في

دفتر اليومية كما يلي :

٥٠٠٠٠٠ من د / الصندوق

٥٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال  
الأموال المودعة في الصندوق كرأس مال للمحل

٢. المبيعات النقدية: نجعل حساب الصندوق مدينياً إذا كانت عملية البيع نقداً وحساب المبيعات دائئياً:  
مثال :

في ١/٥ باع عصام بضاعة بمبلغ ٦٥٠٠٠ ل.س نقداً: يكون القيد في دفتر اليومية كما يلي :

٦٥٠٠٠ من د / الصندوق  
٦٥٠٠٠ إلى د / المبيعات  
بيع بضاعة نقداً.

٣. المقبوضات النقدية من المدين: عندما يتم يحصل الديون المترتبة على الغير للمنشأة نقداً في هذه الحالة نجعل د / الصندوق مدينياً بقيمة المتحصلات النقدية وحساب المدينون دائئياً بقيمة ما تم تسديده من التزام.  
مثال: بتاريخ ١٧ / ١ حصل عصام من أحد زبائنه خليل على مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ل.س نقداً فيكون القيد المحاسبي.

١٠٠٠٠ من د / الصندوق

١٠٠٠٠ إلى د / خليل

مقدار ما تم تحصيل من خليل نقداً.

٤.٣. مردوات المشتريات النقدية: عند رد جزء أو كل المشتريات النقدية نجعل حساب الصندوق مدينياً بقيمة المردودات وحساب مردودات المشتريات دائئياً.

مثال: في ٢٠ / ١ رد عصام جزء من مشترياته النقدية وقدرها ٨٠٠٠ ل.س إلى المورد حسان.  
القيمة نقداً: فيكون القيد في دفتر اليومية عصام كما يلي:

٨٠٠٠ من د / الصندوق.

٨٠٠٠ إلى د / مردودات المشتريات

رد جزء من البضاعة نقداً.

٥- تحصيل إيرادات مختلفة نقداً: في هذه الحالة نجعل حساب الصندوق مدينياً بالمحصل وحساب الإيرادات النقدية دائئياً.

مثال: في ٢٣ / ١ حصل عصام على الإيرادات المالية التالية والمتعلقة بمشروعه التجاري ١٥٠٠  
إيراد عقار ٥٠٠ ل.س أرباح أسهم وقد أودع هذه الإيرادات في صندوق المحل فيكون القيد في دفتر  
اليومية كآلاتي:  
٢٠٠٠ من د / الصندوق.

إلى المذكورين.

١٥٠٠ د / إيراد العقار

٥٠٠ د / أرباح الأسهم

٦ - سحب مبلغ من المصرف وإيداعه في الصندوق: في هذه الحالة نجعل الصندوق مديناً بما تم  
سحبه من المصرف والمصرف دائناً.

مثال: ٢٥ / ١ سحب عصام مبلغ ٥٠٠٠ ل.س من المصرف وأودعها في صندوق المحل فيكون  
القيد في يومية عصام كما يلي:  
٧٥٠٠٠ من د / الصندوق.

٧٥٠٠٠ إلى د / المصرف

مقدار ما تم سحبه نقداً من المصرف.

ثانياً. المدفوعات بواسطة الصندوق

وتتمثل في مدفوعات الصندوق النقدية التالية:

١. مشتريات بضاعة نقداً:

في حالة الشراء نجعل حساب الصندوق دائناً وحساب المشتريات مديناً.

مثال: في ٣ / ١ اشترى محلات سليمان بضاعة بمبلغ ٩٥٠٠٠ ل.س وسددت قيمتها نقداً فيكون القيد:

٩٥٠٠٠ من د / المشتريات

٩٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

شراء بضاعة نقداً.

٢. شراء أصول ثابتة نقداً: عندما تقوم المنشأة شراء الأصول الثابتة كالعقارات والأثاث والسيارات.. الخ

نقداً من الصندوق نجعل حساب الأصل الثابت مديناً وحساب الصندوق دائناً.

مثال: في ٩ / ١ اشترى محلات سليمان سيارة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س نقداً

القيد المحاسبي:

٣٠٠٠٠٠ من د / السيارة

٣٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق.

### شراء سيارة نقداً.

٣. المدفوعات النقدية للدائنين:

في هذه الحالة نجعل حساب الدائنين مدينياً بقيمة التسديدات وحساب الصندوق دائناً.  
مثال: في ٣ / ١ سدد محلات سلمان للمورد حسان مبلغ قدره ١٥٠٠٠ ل.س نقداً من رصيد حسابهما:

فيكون القيد المحاسبي:

١٥٠٠٠ من د / حسان

١٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

مقدار ما سده نقداً للمورد حسان

٤. مسحوبات شخصية نقدية:

مثل قيام صاحب المنشأة بسحب مبالغ نقدية من الصندوق لاستخدامها في شؤونه الخاصة: ففي هذه الحالة نجعل حساب المسحوبات الشخصية مدينياً وحساب الصندوق دائناً.

مثال: سحب صاحب محلات سلمان من الصندوق مبلغ ٩٠٠٠ ل.س لأغراضه الشخصية فيكون القيد المحاسبي كما يلي:

٩٠٠٠ من د / المسحوبات الشخصية.

٩٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات المسحوبات الشخصية

٥. نفقات ومصروفات المنشأة النقدية:

مثل دفع المصاريف المتعلقة بالنشاط التجاري للمنشأة: نجعل هذه في الحالة حساب الصندوق دائناً وحساب المصروف أو النفقة مدينياً وحساب الصندوق دائناً.

مثال: في ٢٠ / ١ دفعت محلات سلمان المصاريف التالية:

٣٠٠٠ ل.س إيجار ، ٢٤٠٠ رواتب ، ١٢٠٠ ل.س كهرباء ومياه ، ١٨٠٠ ل.س فاكس وهاتف

فيكون القيد في اليومية كما يلي :

من المذكورين

٣٠٠ د / الإيجار

٢٤٠٠ د / رواتب

١٢٠٠ د / كهرباء ومياه

١٨٠٠ د / فاكس وهاتف

٨٤٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات رفع المصروفات السابقة نقداً.

٦- سحب مبالغ نقدية من الصندوق وإيداعها في المصرف ففي هذه الحالة يجعل حساب المصرف مديناً بقيمة الإيداعات وحساب الصندوق دائناً بالمبالغ النقدية المسحوبة.

مثال: في ٢٨ / ١ سحب صاحب محلات سلمان مبلغ ٤٥٠٠٠ ل.س من الصندوق وأودعه في حساب المنشأة بالمصرف، فيكون القيد في دفتر اليومية الآتي:

٤٥٠٠٠ من د / المصرف

٤٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات المبلغ المسحوبة من الصندوق وإيداعه بالمصرف.

حل تمرين غير محلول

إليك العمليات التالية التي تمت في محلات رهن التجارية خلال شهر أيار:

١. في ١ / ٥ كان رصيد حساب الصندوق ١٦٠٠٠٠ ل.س

٢. في ٣ / منه بلغت المبيعات النقدية ٤٨٠٠٠ ل.س

٣. في ٧ / منه اشترت بضاعة بمبلغ ٩٠٠٠٠ ل.س نقداً.

٤. في ١٠ / منه بيعت بضاعة بمبلغ ١١٠٠٠٠ ل.س لزيد وقد سدد من قيمتها ٥٠٠٠٠ ل.س نقداً أو الباقي على الحساب.

٥. في ١١ / منه حصل من زياد مبلغ ٣٠٠٠٠ ل.س نقداً.

٧. في ١٩ / منه ردت بضاعة لمحمود بقيمة ١٠٠٠٠ ل.س وسدد حسابه المتبقي نقداً.

٨. ٢٣ / منه ردت مبيعات نقدية بمبلغ ٨٠٠٠ ل.س وقعت نقداً.

٩- في ٢٨ / منه وقعت المصاريف التالية نقداً : ٣٤٠٠ ل.س، رواتب ٤٢٠٠ إيجار، ٥٣٠٠ كهرباء ومياه.

١٠. في ٣٠ / منه سحب مبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س من الصندوق وأودع في المصرف.

المطلوب:

١. تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية محلات مروان.

٢. تصوير حساب الصندوق وترصيده في ٣١ / أيار .

الحل :

الطلب الأول:

في ١ / ١ لا يوجد قيد محاسبي وإنما يظهر الرصيد على شكل رصيد سابق في حساب الصندوق.  
في ١/٣٤ ٤٨٠٠٠ من د / الصندوق ٤٨٠٠٠ إلى د / المبيعات.

—  
في ٧/ منه ٩٠٠٠٠ من د / المشتريات ٩٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

—  
في ١٠ / منه

من المذكورين

٥٠٠٠٠ د / الصندوق ١١٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

٦٠٠٠٠ د / زياد

—  
في ١٣ / منه

٧٥٠٠٠ من د / المشتريات

إلى المذكورين

٤٠٠٠٠ د / الصندوق

٣٥٠٠٠ د / محمود

—  
في ١٦ / منه

٣٠٠٠٠ من د / الصندوق ٣٠٠٠٠ إلى د / زياد

—  
في ١٩ / منه

٣٥٠٠٠ من د / العدد محمود

إلى المذكورين

١٠٠٠٠ د / مروان مشتريات

٢٥٠٠٠ د / الصندوق

—  
في ٢٣ / منه

٨٠٠٠ من د / مردودات مبيعات

٨٠٠٠ إلى د / الصندوق

في ٢٥ / منه

٣٥٠٠ من د / الصندوق

٣٥٠٠ إلى د أ. الأسهم

في ٢٨ / منه من المذكورين

١٢٩٠٠ إلى د / الصندوق

٣٤٠٠ د / رواتب

٤٢٠٠ د / إيجار

٥٣٠٠ د / كهرباء ومياه

في ٣٠ / منه

٥٠٠٠٠ من د / المصرف

٥٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

الطلب ٢ :

منه د / الصندوق في ٣٤١ / أيار له

٩٠٠٠ من د / المشتريات	١٦٠٠٠٠ رصيد سابق ٥/١
٤٠٠٠٠ من د / المشتريات	٤٨٠٠٠ إلى د / المبيعات
٢٥٠٠٠ من د / محمود	٥٠٠٠٠ إلى د / لمبيعات
٨٠٠٠ من د / مروان مبيعات	٣٠٠٠٠ إلى د / وزياد
١٢٩٠٠ من مذكورين	٣٥٠٠ إلى أرباح الأسهم
٥٠٠٠ من د / المصرف	
٦٥٦٠٠ رصيد مدين مرهل	
٢٩١٥٠٠	٢٩١٥٠٠
	٦٥٦٠٠ رصيد منقول

عمليات البضاعة / الشراء والبيع

أن المعالجة المحاسبية لعمليات البضاعة يمكن تقسيمها إلى الحسابات التالية:

د / بضاعة أول مده: ويمثل هذا الحساب البضاعة الموجودة مع الأصول الأخرى لدى المشروع عند تكوينه في أول فترة مالية أو في بداية كل سنة مالية ، ويبقى هذا الحساب مفتوحاً ويقفل في الطرف المدين من د / المتاجرة بالقيود المحاسبي التالي:

\*\*\* من د / المتاجرة                      \*\*\* إلى د / بضاعة أول المدة

—

د / المشتريات: ويتضمن هذا الحساب كل ما يشتريه المشروع لغرض البيع : وتتصب المعالجة المحاسبية للمشتريات على :

أ . المشتريات النقدية: إن عمليات الشراء النقدي يتم إثباتها بالدفاتر يجعل حساب المشتريات مدينياً وحساب الصندوق أو المصرف دائئاً:  
مثال:

في ٦/٣ تم شراء بضاعة بمبلغ ١٢٠٠٠ ل.س نقداً.

وفي ٦ / ٧ اشترى بضاعة بمبلغ ٣٨٠٠٠ ل.س سدد من قيمها ١٨٠٠٠ ل.س نقداً والباقي بشيك.  
فتكون القيود المحاسبية على النحو التالية:

١٢٠٠٠ من د / المشتريات

١٢٠٠٠ إلى د / الصندوق

شراء بضاعة نقداً.

—

٣٨٠٠٠ من د / المشتريات

إلى المذكورين

١٨٠٠٠ د / الصندوق

٢٠٠٠٠ د / المصرف

إثبات شراء البضاعة نقداً أو بشيك.

—

ب . المشتريات الآجلة: ( على الحساب ):

وفي هذه الحالة يبقى حساب المشتريات مديناً وحساب المورد " البائع " دائناً إلى أن يتم السداد: ويتم السداد أما عن طريق المصرف أو الصندوق حسب طريقة السداد.

مثال: في ٥ / ١ اشترت المنشأة بضاعة من حامد بمبلغ ٣٥٠٠٠ ل.س

دفعت من قيمها ١٥٠٠٠ ل.س بشيك والباقي على الحساب

في ٧ / ١ سددت المنشأة المستحق عليها لحامد نقداً.

القيود المحاسبية:

في ١/٤٥ من د / المشتريات إلى المذكورين

١٥٠٠٠ د / المصرف

في ١/٧ ٢٠٠٠٠ د / المورد حامد

٢٠٠٠٠ من د / المورد حامد

٢٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

مردودات المشتريات: وتقسم إلى قسمين:

١- مردودات المشتريات الآجلة: عندما يكون هناك تلف في البضاعة المشتراه أو أنها مخالفة للمواصفات المتفق عليها ففي هذه الحالة تقوم المنشأة بردها كلها أو بعضها للمورد " البائع " وتسمى البضاعة المردودة " مردودات المشتريات " أو المردودات الخارجية باعتبارها بضاعة خرجت من مخازن المنشأة المشتريّة وردت إلى المورد " البائع " .

ولما كان حساب المشتريات مديناً فإن حساب مردودات المشتريات يجب أن يكون دائناً ذلك لأن البضاعة هي من الحسابات الحقيقية حيث تجعل مدينة إذا زادت بفعل عمليات الشراء ودائناً إذا نقصت كفعل عمليات مردودات المشتريات.

ملاحظة: ومردودات المشتريات عكس د / المشتريات فهو دائناً دائماً ويقفل في حساب المتاجرة: بالقيود:

من د / مردودات المشتريات إلى د / المتاجرة.

مثال:

في ٧ / ٣ اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٣٠٠٠ ل.س على الحساب من محلات الوفاء

في ٨ / منه ردت المنشأة ما قيمته ١٠٠٠٠ ل.س من البضاعة المشتراة من محلات الوفاء لوجود

تلف فيها:

الحل:

٣ / ٧ ٢٣٠٠٠٠ من د / المشتريات ٢٣٠٠٠٠ إلى د / محلات الوفاء

في ٣ / ٨ ١٠٠٠٠٠ من د / محلات الوفاء ١٠٠٠٠٠ إلى د / مردودات المشتريات  
إثبات مردودات المشتريات

٢. مردودات المشتريات النقدية: وذلك عندما يتم رد بضاعة مخالفة للمواصفات تم شرائها بشكل نقدي فيجعل حساب الصندوق مديناً وحساب مردودات المشتريات دائنة.  
مثال:

في ١٣ / منه: اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ ل.س نقداً من محلات فؤاد  
وفي ١٤ / منه ثبت أن ما قيمته ١٠٠٠٠٠ ل.س من البضاعة المشتراة من محلات فؤاد مخالفة  
للمواصفات المطلوبة فقامت المنشأة بردها ولم تقبض قيمها بعد.  
الحل:

في ١٣ / منه ٣٠٠٠٠٠ من د / المشتريات ٣٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

١٠٠٠٠٠ من د / الصندوق ١٠٠٠٠٠ إلى د / مردودات المشتريات  
إثبات مردودات المشتريات

مسموحات المشتريات:

يقوم المشتري عادة برد البضاعة لكنه قد يتفق مع البائع على قبول البضاعة المخالفة للمواصفات وتسويقها بدلاً من ردها لقاء تنازل البائع للمشتري عن نسه معينة أو مبلغ معين من قيمة البضاعة كتعويض عن الأضرار التي تصيب المشتري نتيجة قبوله البضاعة المالية:  
ويسمى المبلغ المتنازل عنه بالسنة للمشتري ب ( مسموحات المشتريات ) حيث يفتح لها حساب بدفاتر المشتري يسمى د / بمسموحات المشتريات يجعل دائناً بالمبلغ المتنازل عنه مقابل مديونية البائع إذا كان الشراء على الحساب أما إذا كان الشراء نقداً يستبدل د / البائع بحساب الصندوق إذا قبض المشتري قيمة المسموحات نقداً:

مثال:

في ٢/١ اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٦٥٠٠٠ ل.س من محلات الأمير على الحساب.

في ٢ / ٢ تبين أن هناك تلفاً بالبضاعة المشتراة من محلات الأمير فحصلت المنشأة على حسماً وقدره ٥٠٠٠ ل.س لقاء ذلك.

في ٢ / ٩ اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٨٠٠٠٠ ل.س من هاشم نقداً.

في ٢ / ١٠ قررت المنشأة رد جزء من البضاعة المشتراة من هاشم لعدم مطابقتها للمواصفات فاتفق هاشم مع المنشأة على استبقائها مقابل تنازله بنسبة ١٠ % من قيمة البضاعة ككل وقد قبضت المنشأة قيمة التنازل نقداً:

في ٢ / ١٥ سدد المنشأة لمحلات الأمير رصيد حسابها المستحق نقداً.

الحل :

٦٥٠٠٠ من د / المشتريات

٦٥٠٠٠ إلى د / محلات الأمير

إثبات شراء البضاعة

٥٠٠٠ من د / محلات الأمير

٥٠٠٠ إلى د / مسموحات المشتريات

إثبات قيمة البضاعة التي تم التنازل عنها لوجود تلف بها

٨٠٠٠ من د / المشتريات

٨٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات التنازل بنسبة ١٠ % عن قيمة البضاعة المشتراة

٦٠٠٠٠ من د / محلات الأمير

٦٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

سداد المستحق لمحلات الأمير نقداً.

مصرفات الشراء:

أن تكلفة البضاعة المشتراة: تشمل بالإضافة إلى ثمن الشراء جميع المصاريف الضرورية التي تنفقها المنشأة لإيصال البضاعة إلى مخازنها وجعلها جاهزة للتداول:

ومن هذه المصروفات: مصروفات النقل والتأمين والتحميل وعمولة وكلاء الشراء والرسوم الجمركية ويمكن معالجة مصاريف المشتريات بإحدى الطريقتين:

١- تسجيل إجمالي مصاريف الشراء بحساب واحد خاص بهذه المصاريف يسمى د / مصاريف الشراء ويكون القيد المحاسبي:

من د / مصاريف الشراء

إلى د / الصندوق أو المصرف

إثبات إجمالي المصروفات المدفوعة نقداً أو بشيك.

مثال:

في ١/٢ اشترت المنشأة بضاعة من محلات وعد بمبلغ ٧٥٠٠٠ ل.س نقداً وقد دفعت نقداً المصاريف التالية لإيصال البضاعة إلى مستودعاتها:

٢٥٠٠ ل.س مصروفات نقل للداخل

٧٥٠٠ ل.س عمولة وكلاء الشراء

١٥٠٠ ل.س رسوم جمركية

المطلوب تسجيل مصاريف الشراء في حساب واحد خاص بمصاريف الشراء:

الحل:

في ١ / ٢

٧٥٠٠٠ من د / المشتريات

٧٥٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات شراء البضاعة نقداً.

٢٥٠٠٠ من د / مصاريف الشراء

٢٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات إجمالي المصاريف في د / واحد

٢. تسجيل مصاريف الشراء بحساب خاص لكل بند من بنود مصاريف الشراء.

حيث يكون القيد المحاسبي في هذه الحالة كما يلي:

من المذكورين

د / مصاريف نقل للداخل

د / عمولة وكلاء الشراء

د / رسوم جمركية

إلى د / الصندوق

إثبات المصاريف المختلفة التي تم دفعها نقداً أو بشيك.

مثال:

كما هو الحال في المثال السابق يكون القيد المحاسبي كما يلي:

من مذكورين

٢٥٠٠ د / مصاريف للداخل

٧٥٠٠ ل.س عمولة وكلاء الشراء

١٥٠٠٠ ل.س رسوم جمركية

٢٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات المصاريف المختلفة التي تم دفعها نقداً.

المبيعات:

وتتصب المعالجة المحاسبية للمبيعات على ما يلي:

أ . المبيعات النقدية: حيث يتم إثبات عمليات البيع النقدية بجعل د / الصندوق مديناً ود / المبيعات

دائناً: ويقفل حساب المبيعات في د / المتاجرة في نهاية الدورة المالية سواء كانت المبيعات نقدية أو

أجلة بالقيد:

من د / المبيعات إلى د / المتاجرة.

مثال:

في ٤/٥ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٩٠٠٠٠ إلى وقبضت ٤٠٠٠٠ ل.س من قيمتها نقداً والباقي

بشيك: فيكون القيد المحاسبي:

من المذكورين

٤٠٠٠٠ د / الصندوق

٩٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

٥٠٠٠٠ د / المصرف

إثبات بيع البضاعة نقداً أو بشيك.

ب . المبيعات الآجلة: ففي هذه الحالة يتم إثبات عملية البيع على الحساب يجعل حساب الزبون " المشتري للبضاعة " مدينياً ود / المبيعات دائئاً إلى أن يتم التسديد حيث تجعل حساب المصرف أو الصندوق مدينياً ود / الزبون دائئاً:

مثال:

في ١/١ باعت المنشأة بضاعة إلى أحمد بمبلغ ٢٥٠٠٠ ل.س على الحساب.  
وفي ٨ / ١ سدد أحمد المستحق عليه نقداً.

القيود :

في ١ / ١

٢٥٠٠٠ من د / الزبون أحمد

٢٥٠٠٠ إلى د / المبيعات .

بمبلغ بضاعة على الحساب

—

في ١/٨

٢٥٠٠٠ من د / الصندوق

٢٥٠٠٠ إلى د/ الزبون أحمد

سداد الزبون أحمد للمستحق عليه نقداً.

—

مردودات المبيعات: عندما تكون البضاعة المباعة للزبون مخالفة للمواصفات لوجود تلف وعيب فيها فيتم ردها إلى البائع وتسمى البضاعة المردودة بـ / مردودات المبيعات وتجعل مدينة وحساب المشتريات دائئاً إذا كانت عملية البيع تمت على الحساب بالقيود التالي:

من د / مردودات المبيعات إلى د / الزبون

—

- أما إذا كانت عملية البيع قد تمت نقداً فتجعل د / مردودات المبيعات مدينياً ود / الصندوق أو المصرف دائئاً: بالقيود:

من د / مرات المبيعات إلى د / الصندوق والمصرف

إثبات مردودات المبيعات

مثال:

في ٣٤/١٤٣ باعت المنشأة بضاعة إلى ياسين بمبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س على الحساب  
في ١٦ / ٣ رد ياسين بضاعة بقيمة ٨٠٠٠ ل.س لوجود تلف فيها  
في ٢٠ / ٣ باعت المنشأة بضاعة إلى رشيد بمبلغ ٣٥٠٠٠ ل.س نقداً.  
وفي ٢١ / ٣ رد رشيد بضاعة بقيمة ٥٠٠٠ ل.س لمخالفتها المواصفات المطلوبة وفض القيمة نقداً.  
في ٢٥ / ٣ سدد ياسين رصيد حسابه نقداً:  
المطلوب تسجل العمليات التالية بدفتر يومية المنشأة:

الحل :

٣٤ / ١٤٣

٥٠٠٠٠ من د / ياسين

٥٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

إثبات المبيعات الآجلة

في ١٦ / ٣

٨٠٠٠ من د / مردودات المبيعات

٨٠٠٠ إلى د / ياسين

إثبات مردودات المبيعات

في ٢٠ / ٣

٣٥٠٠٠ من د / الصندوق

٣٥٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة نقداً.

في ٢١ / ٣

٥٠٠٠ من د / مردودات مبيعات

٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات المردودات النقدية

٤٢٠٠٠ من د / الصندوق

٤٢٠٠٠ إلى د / ياسين

سداد ياسين لرصيد حسابه

### مسموحات المبيعات:

عندما يوجد عيب في البضاعة فقد يتفق المشتري والبائع على قبول البضاعة مقابل تنازل البائع عن مبلغ معين أو نسبة معينة من قيمة البضاعة كتعويض عن الأضرار التي قد تصيب المشتري نتيجة قبوله للبضاعة وعدم ردها ويسمى هذا المبلغ " بمسموحات المبيعات " ويجعل مديناً إذا كانت عملية البيع تمت على الحساب بالقيد:

من د / مسموحات المبيعات إلى د / الزبون

إثبات مسموحات المبيعات

- أما إذا كانت عملية البيع نقداً فيجعل حساب مسموحات المبيعات مدينة وحساب الصندوق أو المصرف دائناً بالقيد:

من د / مسموحات المبيعات إلى د / الصندوق أو المصرف

إثبات مسموحات المبيعات

ملاحظة:

تعالج نفس معالجة مردودات المبيعات وتقل في نهاية الفترة في حساب المتاجرة ونفس الشيء بالنسبة لمردودات المبيعات بالقيد:

من د / المتاجرة إلى د / مسموحات المبيعات

إقفال مسموحات المبيعات

قيد إقفال المردودات

من د / المتاجرة إلى د / مردودات المبيعات

إقفال مردودات المبيعات

مثال :

في ١٠ / ١ باعت المنشأة بضاعة إلى محلات رهف بمبلغ ٦٠٠٠٠ ل.س على الحساب  
في ١١ / ١ تنازلت المنشأة عن ١٠ % من قيمة البضاعة المباعة لمحلات رهف لوجود تلف فيها.  
في ٢٥ / ١ باعت المنشأة بضاعة إلى سعيد بمبلغ ٤٠٠٠٠ ل.س نقداً.  
في ١٦ / ١ دفعت المنشأة مبلغ ٤٠٠٠ ل.س نقداً إلى سعيد لقاء قبوله البضاعة المباعة له وعدم  
ردها كونها غير مطابقة للمواصفات المتفق عليها.  
في ٢٠ / ١ سددت محلات رهف رصيد حساب المستحق بشيك.  
المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفاتر المنشأة.

الحل:

في ١٠ / ١  
٦٠٠٠٠ من د / محلات رهف  
٦٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

١١ / ١ ٦٠٠٠ من د / مسموحات المبيعات  
٦٠٠٠ إلى د / محلات رهف

١٥ / ١ ٤٠٠٠٠ من د / الصندوق  
٤٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

١٦ / ١  
٥٠٠٠ من د / المسموحات المبيعات  
٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

٥٤٠٠٠ من د / المصرف  
٥٤٠٠٠ إلى د / محلات رهف

قيد الإقفال:

١١٠٠٠ من د / المتاجر ١١٠٠٠ إلى د / مسموحات المبيعات  
٦٠٠٠ + ٥٠٠٠

### مصرفات البيع والتوزيع

وتتمثل بكافة النفقات التي تصرفها المنشأة في سبيل تسويق سلعها أو خدماتها مثل مصرفات نقل المبيعات، عمولة وكلاء البيع، الدعاية والإعلان..

وتعالج هذه المصاريف بطريقتين:

١. تسجيل مصاريف البيع والتوزيع بحساب واحد يسجل في طرفه المدين جميع المصاريف التي تدفع على المبيعات.

مثال : باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٧٥٠٠٠ ل.س إلى محلات السلام بشيك على المصرف وقد دفعت المنشأة كافة المصاريف المتعلقة بتحميل البضاعة وشحنها للمشتري وقدره ٥٠٠٠ ل.س نقداً.

٧٥٠٠٠ من د / المصرف

٧٥٠٠٠ إلى د / المبيعات

٥٠٠٠ من د / مصاريف البيع والتوزيع

٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

٢. منح حساب خاص لكل بند من بنود مصاريف البيع والتوزيع:

مثال: باعت المنشأة بضاعة إلى محلات زياد بمبلغ ٨٠٠٠٠ ل.س على الحساب وقد دفعت المنشأة المصاريف التالية المتعلقة بقيمة البضاعة نقداً :

١٥٠٠ مصرفات نقل المبيعات

٣٠٠٠ عمولة وكلاء البيع

القيود:

٨٠٠٠٠ من د / محلات زياد

٨٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

من المذكورين

١٥٠٠ د / مصارف نقل المبيعات

٣٠٠٠ د / عمولة وكلاء بيع

٤٥٠٠ إلى د / الصندوق

—

حل تمارين غير محلولة في الكتاب صفحة رقم ١٤٦ - ١٤٩

تمرين رقم (١)

الحل:

الطلب الأول:

في ٦/١

١١٥٠٠٠ من د / المشتريات

إلى المذكورين

٥٥٠٠٠ د / الصندوق

٦٠٠٠٠ د / المصرف

شراء بضاعة نقداً والباقي بشيك.

—

في ١ / ٣

٨٥٠٠٠ من د / المشتريات

٨٥٠٠٠ إلى د / محلات النور

—

١ / ٦

من المذكورين

١٠٠٠٠٠ د / الصندوق

٤٠٠٠٠ د / المصرف

١٤٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

—

في ١ / ١٠

٧٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

٧٠٠٠٠ من د / رياض

في ١٣ / ١

١٠٠٠٠ من د/ مردودات مبيعات ١٠٠٠٠ إلى د/ رياض

في ١٩ / ١

٦٠٠٠٠ من د/ المصرف ٦٠٠٠٠ إلى د/ الزبون رياض

٧٠٠٠٠ مبيعات . ١٠٠٠٠٠ مردودات = ٦٠٠٠٠٠

في ١٦ / ١

٨٥٠٠٠ من د/ محلات ٨٥٠٠٠ إلى د / الزبون

في ٢١ / ١ ٣٦٠٠٠٠ من د/ المشتريات ٣٦٠٠٠٠ إلى د / إقفال

٨٠٠ من د / مصارف نقل وتفريق ٨٠٠ إلى د/ الصندوق

في ٢٣ / ١

من المذكورين

٢٥٠٠٠ د / الصندوق

٣٠٠٠٠ د / مصرف

٥٥٠٠٠ إلى د/ المبيعات

في ٢٣ / ١

١٢٠٠ من د / مصاريف شحن بضاعة

١٢٠٠ إلى د/ الصندوق

في ٢٦ / ١

٨٨٠٠٠ من د/المشتريات

٨٨٠٠٠ إلى د / حميد

—

في ٢٧ / ١

٨٨٠٠ إلى د / مسموحات مشتريات

٨٨٠٠ من د / حميد

—

في ٢٨ / ١

٤٠٠٠٠ إلى د / سعيد

٤٠٠٠٠ من د / الصندوق

—

في ٢٩ / ١

٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

٥٠٠ من د / مسموحات مبيعات

—

١ / ٣٠

٧٩٢٠٠ إلى د / المصرف

٧٩٢٠٠ من د / حميد

—

الطلب الثاني:

د/المشتريات

٣٢٤٠٠٠ رصيد مدين مرهل

١١٥٠٠٠ الى مذكورين

٨٥٠٠٠ الى محلات النور

٣٦٠٠٠ الى نضال

٨٨٠٠٠ الى حميد

—

٣٢٤٠٠٠

٣٢٤٠٠٠

—

د/ المبيعات

١٤٠٠٠٠ الى مذكورين	٣٠٥٠٠٠ رصيد دائن
٧٠٠٠٠ الى د/ رياض	مرحل
٥٥٠٠٠ الى مذكورين	
٤٠٠٠٠ الى د/ الصندوق	
٣٠٥٠٠٠	٣٠٥٠٠٠

د/ مسموحات مشتريات

٨٨٠٠٠ د/ حميد	٨٨٠٠٠ رصيد دائن
	مرحل
٨٨٠٠	٨٨٠٠

د/ مردودات المبيعات

١٠٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل	١٠٠٠٠٠ الى د/ رياض
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

## ح/ مسموحات المبيعات

٥٠٠٠ رصيد مدين مرحل	٥٠٠٠ الى ح/ سعيد
٥٠٠٠	٥٠٠٠

### الوحدة السابعة

#### عمليات الخصم وأنواعه

الخصم : هو تخفيض في قيمة البضاعة المعلن عنها وذلك لتحقيق أغراض مختلفة منها ترويج المبيعات في فترات الكساد، زيادة رقم المبيعات.

ويقسم المحاسبون الخصم من حيث المعالجة المحاسبية إلى ثلاث أقسام هي :

أولاً- الخصم التجاري : يستخدم لتحديد السعر النهائي " الفعلي " ويكون على شكل نسبة مئوية أو مبلغ من السعر المعلن على البضاعة نفسها. ولا يعتبر الخصم التجاري ربحاً بالنسبة للمشتري أو خسارة بالنسبة للبائع.

. ولا يسجل لا بدفاتر المشتري ولا البائع ويخصم عن عملية البيع وتسجل المبيعات بصافي القيمة بعد حسم الخصم التجاري.

مثال :

في ١ / ٧ باع أحمد بضاعة على الحساب إلى محلات الزرقاء بمبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س وبخصم تجاري ١٠ %

المطلوب : يسجل العمليات السابقة بدفتر يومية حسام.

الحل:

الخصم التجاري = ٥٠٠٠٠ × ١٠ % = ٥٠٠٠ ل.س

صافي قيمة المبيعات = ٥٠٠٠ - ٥٠٠٠ = ٤٥٠٠٠ ل.س

٤٥٠٠٠ من ح / محلات الزرقاء ٤٥٠٠٠ إلى ح/ المبيعات

ثانياً. الخصم النقدي :

هو عبارة عن استنزال نسبة مئوية من سعر البضاعة المباعة بالأجل لتشجيع المشتري على السداد قبل فترة الأجل الممنوح . ويسجل الخصم النقدي في دفاتر كل من البائع والمشتري عند سداد قيمة البضاعة قبل انتهاء الأجل :

**المعالجة المحاسبية للخصم النقدي في دفاتر البائع.**

يسمى الخصم النقدي بالنسبة للبائع بالحسم الممنوح : وهو يعني أن يمنح البائع المشتري خصماً نقدياً إذا سدد المشتري قيمة البضاعة خلال فترة معينة .

ملاحظة : بالسنة لمعالجة الخصم النقدي المحاسبية يؤخذ بوجه النظر القائلة أن يتم تسجيل قيمة المبيعات والمدنيون على أساس القيمة الإجمالية.

وإثبات الخصم النقدي المسموح به عند السداد وبالتالي إذا سدد العميل قيمة البضاعة بعد إنقضاء فترة الخصم يتوجب عليه تسديد كامل قيمة البضاعة .

مثال :

في ١/١

باع سامر بضاعة إلى محلات الرياض بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ل.س واجبة السداد خلال شهر من تاريخ على أن يمنح خصم نقدي ٥ % إذا سددت قيمة الفاتورة خلال عشرة أيام من تاريخه.

في ٩ / ١ سددت محلات الرياض قيمة البضاعة :

الحل :

في ١ / ١

١٠٠٠٠٠ من د/ محلات الرياض      ١٠٠٠٠٠٠ إلى د/ المبيعات

في ٩ / ١

من مذكورين

٩٥٠٠٠ د/ الصندوق

٥٠٠٠ د/ حسم ممنوح

١٠٠٠٠٠ إلى د/ محلات الرياض

١٠٠٠٠٠ × ٥ % = ٥٠٠٠ ل.س الحسم الممنوح

سداد محلات الرياض للمستحق عليها بعد استفادتها من الحسم الممنوح لأنها سددت ضمن فترة الحسم.

ويمكن تلخيص خطوات الخصم الممنوح بما يلي:

أ. تسجيل قيمة المبيعات بصافي الثمن بعد استبعاد الخصم التجاري فقط.

ب . في حال حصول المشتري على الخصم النقدي يثبت ذلك في الدفاتر ويحسب الخصم النقدي المسموح به من ثمن المبيعات بعد استبعاد الحسم التجاري وليس ثمن البضاعة المعلن عنها:

**المعالجة المحاسبية للخصم النقدي بدفاتر المشتري:**

في معالجة الخصم النقدي بالنسبة للمشتري يؤخذ بوجه النظر المحاسبية القائلة بإثبات قيمة المشتريات بالقيمة الإجمالية بعد حسم الحسم التجاري وإثبات الحسم المكتسب عند السداد.

مثال :

في ١٧ / ٣ اشترى محمد من سعيد بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س بخصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال قيمة عشرة يوماً.

في ٣٠ / ٣ سدد أحمد قيمة البضاعة وحصل بالخصم النقدي.

الحل :

٤٥٠٠٠ من د/ المشتريات      ٤٥٠٠٠ إلى د/ سعيد

$$٥٠٠٠ = ١٠ \times ٥٠٠٠ \text{ حسم تجاري .}$$

—

٤٥٠٠٠ من د/ سعيد      إلى مذكورين

٢٢٥٠ د/ خصم مكتب

٤٢٥٠٠ د/ الصندوق

$$٢٢٥٠ \text{ خصم مكتب} = ٥\% \times ٤٥٠٠٠$$

—

ثالثاً. خصم الكمية :

هو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري بنسبة معينة أو بمبلغ معين من قيمة البيع مقابل شراء كميات محددة خلال فترة زمنية معينة يتفق عليها ، إن هذا الخصم يتوقف على حجم المشتريات لكل عميل خلال فترة معينة وبأخذ شكل نسبة مئوية تصاعدية تزيد كلما زادت الكمية المشتراة بغض النظر عما إذا تمت هذه المشتريات نقداً أم على الحساب.

مثال :

تمنع محلات الشرق للأقسمة خصماً للكمية على مبيعاتها لعملائها خلال السنة وذلك حسب الشرائح التالية:

٥ % على الـ ٢٠٠٠ متر الأولى

٧ % على الـ ٤٠٠٠ متر التالية

١٠ % على ما زاد على ذلك.

وقد بلغت مبيعات محلات الشرق إلى العميل هشام خلال العام ١٠٠٠٠٠ متر سعر المتر الواحد ٤٠ ل.س والمطلوب :

إثبات خصم الكمية في يومية محلات الشرق ويومية هشام

الحل:

خصم الكمية يحسب على النحو التالي:

متر	سعر	شبه الخصم	مبلغ الخصم
٢٠٠٠	× ٤٠	٥ %	٤٠٠٠
٤٠٠٠	× ٤٠	٧ %	١١٢٠٠
٤٠٠٠٠	× ٤٠	١٠ %	١٦٠٠٠
			-
			٣١٢٠٠

في يومية محلات الشرق

في يومية هشام

٣١٢٠٠ من د/ خصم الكمية

٣١٢٠٠ من د/ محلات الشرق

٣١٢٠٠٠ إند/ هشام

٣١٢٠٠ إلى د/ خصم الكمية

إثبات خصم الكمية الممنوح لهشام

خصم الكمية الذي حصلنا عليه على

مشترياتنا السنوية من محلات الشرق

الوحدة الثامنة

الأوراق التجارية:

هي صك يتضمن أمراً أو تعهداً بدفع مبلغ معين من المال لحاملها أو لأمر شخص معين وذلك بمجرد الإطلاع عليها أو عند الطلب أو في تاريخ محدد:

وتقسم إلى نوعين:

أولاً. الكمبالية

ثانياً. سند الأمر /سند سحب/

أولاً. الكمبيالا: وهي عبارة عن أمر بالدفع صادر عن شخص معين وهو الدائن " الساحب " لشخص آخر وهو المدين " المسحوب عليه " بأن يدفع مبلغ معين بمجرد الإطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين لأمره أو لأمر شخص آخر وهو المستفيد.

ثانياً. سند الأمر:

الفرق بين الكمبيالا والسند :

الكمبيالا: هي عبارة عن أمر بالدفع يحررها الدائن " الساحب " وتحتاج إلى قبول من المسحوب عليه " المدين " .

سند الأمر: هو عبارة عن تعهد بالدفع يحرره المدين ولا يحتاج إلى قبول باعتباره أنه هو " المدين " حرر السند.

**المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية:**

يعبر عن الأوراق التجارية بالنسبة للبائع بأوراق القبض ويصبح لها حساب اسمه حساب / أوراق القبض/. ويعبر عن الأوراق التجارية بالنسبة للمشتريات بأوراق الدفع وتصبح لها حساب يسمى حساب / أوراق الدفع / .

ملاحظة:

تعتبر الكمبيالا وسند الأمر بمثابة أوراق قبض وأوراق دفع.

فاوراق القبض هي الأوراق التي يحصل عليها البائع من المشتري كوسيلة لدعم الائتمان ليضمن البائع حقه في قبض قيمتها بتاريخ الاستحقاق.

. وأوراق الدفع هي الأوراق التي يقدمها المشتري للبائع كأداة للوفاء يلزم بموجبها المشتري بدفع قيمها بتاريخ الاستحقاق.

أولاً. المعالجة المحاسبية لأوراق القبض :

تستخدم أوراق القبض في المنشآت التجارية نتجية للبيع الآجل ، حيث تحرر أوراق قبض من قبل الزبائن كسداد لقيمة مشترياتهم الآجل: ويتم إثبات ذلك بالقيد المحاسبي التالي:

من ح / أ. قبض إلى ح / المبيعات

## بيع بضاعة لقاء كمبيالا

أما في حال أن أحد الزبائن اشترى بضاعة على الحساب ثم قام بعد فترة معينة بتحرير سند بقيمة هذه البضاعة لأمر التاجر أو المنشأة فإن المعالجة لذلك تمر بمرحلتين على النحو التالي:

١. إثبات بيع البضاعة على الحساب : بالقيـد

من د / الزبائن إلى د / المبيعات

٢. إثبات سحب كمبيالا على الزبون بقيمة المبيعات

من د / أ . قبض إلى د / الزبائن

ويمكن للمنشأة أن تتصرف بأوراق القبض كما يلي:

أولاً- تحصيل قيمة أوراق القبض بتاريخ الاستحقاق بعد استلام المنشأة لأوراق القبض لقاء مبيعاتها تقوم بتحصيل هذه الأوراق.

مثال توضيحي:

بتايخ : ١ / ١ باعت الشركة التجارية السورية بضاعة إلى الزبون هشام بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ ل.س وقبضت القيمة بموجب كمبيالات تستحق الدفع ف ٣١ / ٣ وقد حصلت الشركة الكمبيالا بتاريخ الاستحقاق.

١- إثبات بيع البضاعة إلى الزبون هشام وقبض القيمة بموجب كمبيالا تستحق الدفع في ٣١ / ٣ بالقيـد

٥٠٠٠٠٠ من د / أوراق القبض

٥٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات.

٢ . تحصيل قيمة أوراق القبض في ٣١ / ٣ وإبداع القيمة في صندوق الشركة بالقيـد.

٥٠٠٠٠٠ من د / الصندوق إلى د / أوراق القبض

## إمتناع المسحوب عليه من الدفع

عند إمتناع المسحوب عند سداد قيمة ا لكمبيالا بتاريخ الاستحقاق يقوم الدائن بإثبات ذلك لدى المحكمة عن طرق إجراء البروتستو وهو الإثبات الرسمي لرفض المدين دفع قيمة الورقة التجارية المستحق عليه وتسمى أيضاً " مصاريف احتجاج عدم الدفع " .

وتسجل عملية الإمتناع عن الدفع وفق الخطوات التالية:

١. اللغاء الورقة التجارية المرفوضة : بالقييد

من د / الزبائن إلى د / أ . قبض

إثبات اللغاء الكمبيالا

—

٢. تحميل المدين بمصروفات البروتستو " الاحتجاج " .

بالقييد :

من د / الزبون إلى د / الصندوق والمصرف

تحميل الزبون مصارف الاحتجاج.

—

ويمكن دمج القيدتين السابقين بقيد رصيد مركب :

من د / الزبائن إلى مذكورين

د / أ . ق .

د / الصندوق أو المصرف

- ولكن قد يتفق الطرفان المدين والدائن على تسوية أوراق القبض المرفوضة وذلك بأن يدفع المدين

لحامل الورقة قيمة الورقة بالإضافة إلى مصاريف الاحتجاج فعندئذ تسجل الشركة في دفاتر حين

الدفع القيد التالي :

من د / الصندوق

إلى د / الزبون.

—

مثال:

في المثال السابق بفرض أن الزبون هشام امتنع عن دفع قيمة الكمبيالا بتاريخ استحقاقها فقامت

الشركة بعمل بروتستو عدم الدفع بتكلفة ٥٠٠ ل.س.

. تسجل الشركة في دفاترها القيود التالية :

٥٠٠٠٠ من د / الزبون هشام

٥٠٠٠٠ إلى د / أ . قبض.

اللغاء ورقة القبض

—

٥٠٠ من د / الزبون هشام

٥٠٠ إلى د / الصندوق

تحميل العميل هشام مصاريف البرتستو

ويمكن دمج القيد السابق بالقيد

٥٠٠٥٠٠ من د / الزبون هشام

إلى مذكورين

٥٠٠٠٠ د / أ . قبض

٥٠٠ د / الصندوق

وعند سداد الزبون هشام للمستحق عليه يكون القيد المحاسبي كما يلي :

٥٠٠٥٠٠ من د / الصندوق

٥٠٠٥٠٠ إلى د / الزبون هشام

ملاحظة :

يمكن توسط حساب أوراق قبض مرفوضة.

. فعند الامتناع تسجل القيد التالي :

من د / أ . قبض مرفوضة

إلى د / أ . قبض

. ثم تقوم بعد ذلك بتحويل هذا الدين الموثق إلى دين عادي على ذمة الزبون .

من د / الزبون

إلى مذكورين

أ / أ . قبض مرفوضة

د / الصندوق ( مصاريف برتستور )

. وعند السداد

من د / الصندوق

إلى د / الزبون

ثانياً. تحصيل قيمة أوراق القبض أو خصمها عن طريق المصرف.

١. تحصيل قيمة أوراق القبض عن طريق المصرف.

في هذه الحالة يقوم المصرف بتحصيل ورقة القبض نيابة عن حاملها لقاء عمولة تحصيل ويتم التسجيل المحاسبي لذلك على مرحلتين :

أ . المرحلة الأولى : إرسال الكمبيالا إلى المصرف وتوسيط حساب أ . قبض برسم التحصيل وبالعودة للمثال السابق نجد :

٥٠٠٠٠ من د / أ . ق برسم التحصيل

٥٠٠٠٠ إلى د / أ . قبض

في المرحلة الثانية : إقفال حساب أوراق قبض برسم التحصيل عند تحصيل قيمتها فعلاً وذلك بموجب إشعار يرسل من المصرف إلى الشركة يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالا وإضافتها إلى الحساب الجاري للشركة بعد خصم المصرف عمولة قدرها : ١٠٠ ل.س

فتكون القيود بدفاتر الشركة كما يلي :

من المذكورين

٤٩٩٠٠ د / المصرف

١٠٠ د / عمولة تحصيل

٥٠٠٠٠ إلى د / أزق برسم التحصيل

. وقد يرفض الزبون دفع قيمة الورقة التجارية للمصرف بتاريخ استحقاقها لذلك يقوم المصرف بإعلام الشركة بالرفض وفي هذه الحالة تطلب الشركة من المصرف أن يقوم بإجراء الاحتجاج ضد الزبون وفي نفس الوقت تقوم الشركة بإثبات ذلك بتسجيل القيد التالي :

٥٠٠٠٠ من د / الزبون هشام

٥٠٠٠٠ إلى د / أ . ق برسم التحصيل.

وبذلك تكون الشركة قد أقلت حساب أوراق القبض برسم التحصيل وأعدت الدين " قيمة المبيعات " إلى ذمة الزبون هشام.

وحيث إن إعلان المصرف بأنه قام بإجراءات الاحتجاج وسجل ذلك على حسابنا الجاري لديه، فتقوم المنشأة بإثبات ذلك بالقيود:

٥٠٠ من د / مصروفات البروتستو

٥٠٠ إلى د / المصرف

وبما أن هذه المصروفات تعتبر مستحقة في ذمة الزبون هشام لرفضه دفع قيمة ورقة القبض تقوم الشركة بتسجيل هذه المصروفات على حساب الزبون بالقيود التالي:

٥٠٥٠٠ من د / الزبون هشام.

٥٠٥٠٠ إلى د / مصروفات البرتستو.

ويمكن دمج القيود السابقة بقيود مركب على النحو التالي:

٥٠٥٠٠ من د / الزبون هشام

إلى المذكورين

٥٠٥٠٠ د / أ. القبض برسم التحصيل

٥٠٠ د / المصرف " مصروفات الاحتجاج " .

٢. حسم أوراق القبض:

عندما يتم الاتفاق بين المدين والدائن على أن يقوم المدين بسداد قيمة الدين " الكمبيالا أو السند " قبل ميعاد الاستحقاق فالمدين في هذه الحالة الحق في أن يطالب الدائن بالتنازل عن جزء من الدين مقابل الفائدة عن المدة من تاريخ السداد القريب حتى تاريخ الاستحقاق البعيد :

وتسمى هذه الفائدة " بالحطية " والمبلغ الذي يقوم المدين بسداده للدائن بعد خصم مقدار الحطية يسمى " القيمة الحالية للدين " أو " القيمة الحالية لأوراق القبض " وبالتالي :

القيمة الحالية لأوراق القبض = القيمة الاسمية لأوراق القبض . الحطية.

وقد يقوم التاجر بحسم أوراق القبض الموجودة لديه لدى المصرف مقابل نسبة أو مبلغ معين يحصل عليه المصرف من القيمة الاسمية لهذه الأوراق وهذا المبلغ يعتبر بالنسبة للتاجر مصروف يسمى بمصارف الأجيو أو مصاريف الحسم وتتكون مصاريف الأجيو من " الحطية وعمولة المصرف ومصاريف التحصيل " .

وتحسب القيمة المالية لأوراق القبض عند حسمها في المصرف على النحو التالي:

القيمة الحالية عند الحسم = القيمة الاسمية لورقة القبض . مصروفات الحسم " الأجيو " .

الفائدة " الحطية " = القيمة الاسمية لورقة القبض × معدل الفائدة السنوي × الفترة الزمنية بين تاريخ الحسم والاستحقاق / عدد أيام السنة أو عدد الأشهر.

مثال:

في ٣/١ باعت محلات الصالح بضاعة للتاجر أحمد بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ل.س لقاء كمبيالا مستحقة الدفع بعد ثلاثة أشهر.

في ٥/١ أرسلت محلات الصالح الكمبيالات إلى المصرف لخصمها، وورد إشعار من المصرف بموافقة على حسم هذه الورقة وإبداع صافي المبلغ في الحساب الجاري لمحلات الصالح بعد إقتطاع مصاريف الأجيو، علماً بأن معدل الفائدة ٦ % سنوياً وعمولة المصرف ٠.٠٠٠١ و ١٠٠ ل.س لمقابلة مصروفات التحصيل : تسجيل قيود اليومية اللازمة بدفاتر محلات الصالح :

١٠٠٠٠٠ من د / آ . القبض

١٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة للتاجر أحمد

١٠٠٠٠٠ من د / آ . القبض برسم الحسم

١٠٠٠٠٠ إلى د / آ . القبض

إرسال ورقة القبض للمصرف لحسمها

مبلغ الفائدة =  $١٠٠٠٠٠٠ \times ٦\% \times \frac{١٢}{٢} = ١٢٠٠٠$  ل.س

مبلغ عمولة المصرف =  $١٠٠٠٠٠ \times ٠.٠٠٠١ = ١٠٠$  ل.س

مصروفات التحصيل =  $١٠٠$  ل.س

مصروفات الأجيو =  $١٢٠٠$

القيمة الحالية لورقة القبض =  $١٠٠٠٠٠ - ١٢٠٠ = ٩٨٨٠٠٠$  ل.س

ويكون القيد المحاسبي كما يلي :

من المذكورين

٩٨٨٠٠٠ د/ المصرف

١٢٠٠ د / مصروفات الأجبو

١٠٠٠٠٠ إلى د / آ . القبض بربح السم

حسم الكمبيالا لدى المصرف بتاريخ ١ / ٥ وإبداع صافي المبلغ في حسابنا الجاري

ثالثاً. تجديد أوراق القبض بأخرى تستحق الدفع في تاريخ لاحق.

يتم أحياناً تجديد أوراق القبض بأوراق أخرى تستحق الدفع في تاريخ لاحق وذلك عندما يتم التأخر في تسديد قيمة الأوراق القديمة لقاء فائدة تحتسب على مدة التأجيل ويتم تجديد أوراق القبض بإلغاء أوراق القبض السابقة والمستحقة الدفع وإثبات الفوائد تم إصدار ورقة قبض جديدة تكون قيمتها مساوية لقيمة الورقة الملغاة مضافاً إليها قيمة فوائد التأخير.

وتعرف فوائد التأخير على أنها الفوائد التي تدفع لقاء تجديد الأوراق التجارية الملغاة بأوراق تجارية جديدة بتاريخ استحقاق جديد وتحسب فوائد التأخير على النحو التالي:

فوائد التأخير = قيمة الورقة التجارية المؤجلة × نسبة الفائدة × مدة تأجيل الدفع .

مثال :

تقرض في المثال السابق أن هشام قد أنفق مع الشركة على تجديد ورقة القبض بأخرى تستحق الدفع في ٣٠ / ٦ وذلك مقابل فائدة بنسبة ٨ % سنوياً. فتكون القيود اليومية في دفاتر الشركة التجارية السورية كما يلي :

١. ٥٠٠٠٠ من د / الزبون هشام

٥٠٠٠٠ إلى د / آ . القبض

اللقاء أوراق القبض وإعادتها للزبون هشام

٢. ١٠٠٠ من د / الزبون هشام

١٠٠٠ إلى د / فوائد التأخير

" إثبات فوائد التأخير على حساب الزبون هشام بواقع

٥٠٠٠٠ × ٢ / ١٢ = ١٠٠ / ٨ = ١٠٠ ل.س

٣. ٥١٠٠٠ من د / أوراق القبض

٥١٠٠٠ إلى د / الزبون هشام

إثبات قيمة أوراق القبض الجديدة التي تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر

ويمكن دمج الفترة الثانية والثالثة يفيد مركب كما يلي :

٥١٠٠٠ من د / آ . القبض

إلى المذكورين

٥٠٠٠٠ د / الزبون هشام

١٠٠٠ د/ فوائد التأخير .

وحين دفع قيمة أوراق القبض الجديدة يشمل القيد المحاسبي التالي:

٥١٠٠٠ من د / الصندوق

٥١٠٠٠ إلى د / آ . القبض .

إثبات دفع قيمة أوراق القبض .

رابعاً . تظهير أوراق القبض للغير قبل تاريخ الاستحقاق

التظهير : هو نقل ملكية الورقة التجارية من حاملها إلى شخص آخر .

ويؤثر تظهير الأوراق التجارية على دفاتر كل من المظهر " محول الورقة " والمستفيد الجديد أو المظهر له . أما المدين الأساسي فلا يتأثر بعملية التظهير لأنه سيدفع قيمة الورقة لمن يقدمها له في تاريخ الاستحقاق .

بفرض أن الشركة السورية اشترت بضاعة من المورد أحمد بمبلغ ٥٠٠٠٠ ل.س وظهرت له الكمبيالا المستحقة على الزبون هشام سداداً لقيمة المشتريات فتكون القيود اليومية في دفاتر الشركة التجارية السورية كما يلي :

٥٠٠٠٠ من د /المشتريات

٥٠٠٠٠ إلى د / المورد أحمد

شراء بضاعة على الحساب

٥٠٠٠٠ من د / المورد أحمد

٥٠٠٠٠ إلى د/ أوراق القبض

تظهير ورقة القبض المستحقة على الزبون هشام كتسديد لقيمة المشتري من أحمد .

خامساً . استخدام أوراق القبض كتأمين أو كضمان للحصول على قروض من المصرف :  
قد يتقدم حامل الورقة التجارية بها إلى المصرف في سبيل الحصول على قرض بضمانة هذه الورقة  
ونظراً لاحتمال رفض المدين " المسحوب عليه ( الورقة ) دفع قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق فإن  
المصرف لا يقدم القروض لعملائه إلا بنسبة معينة من القيمة الاسمية للأوراق المقدمة كضمان  
وتتراوح هذه النسبة بين ٦٠ - ٧٥ % من القيمة الاسمية للورقة ويحتفظ المصرف بالورقة حتى تاريخ  
استحقاقها ويحصل على القيمة الاسمية من المسحوب عليه ويغطي بها قيمة القرض ويقيد الباقي  
لحساب العميل.

وإذا رفض المسحوب عليه دفع قيمة الورقة فإن المصرف يطالب العميل بإيداع ورقة جديدة بدلاً من  
الورقة المرفوضة كإعادة ضمان للقرض. وإذا ما انتهت فترة القرض ولم يأت بعد تاريخ استحقاق  
الورقة فإن حاملها يسدد قيمة القرض إلى المصرف ويستعيد الورقة.  
مثال:

باعت محلات الباشا التجارية بضاعة إلى الزبون سمير بمبلغ ٧٥٠٠٠ ل.س وقد تعهد سمير بدفع  
قيمة البضاعة بموجب كمبيالا تستحق في ٤/١ ونظراً لحاجة محلات الباشا إلى نقدية جاهزة اتفقت  
مع المصرف في ١/٣ على منحها قرضاً بنسبة ٦ % من قيمة الكمبيالا المسحوبة على سمير  
وبفائدة قدرها ٧٠٠ ل.س وذلك مقابل تقديم الكمبيالا للمصرف ضمانا للقرض وفي تاريخ استحقاق  
الكمبيالا حصل المصرف قيمتها من سمير وحجز لنفسه قيمة القرض والفوائد ومصروفات التحصيل  
التي بلغت ٥٠ ل.س وقيد الباقي في الحساب الجاري لمحلات الباشا.  
والمطلوب :

تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية محلات الباشا التجارية.

١.

٧٥٠٠٠ من د/ سمير  
١/١  
٧٥٠٠٠ إلى د / المبيعات  
بيع بضاعة على الحساب

٢.

٧٥٠٠٠ من د/ أ . القبض  
١/١  
٧٥٠٠٠ إلى د / سمير

تحويل الدين العادي إلى دين موثق بورقة تجارية أو تسديد المبلغ المستحق بموجب كمبيالا .

٣ .

١/٣ ٧٥٠٠٠ من د / أوراق قبض برسـم التأمين

٧٥٠٠٠ إلى د / أوراق القـض

تظهير الكمبيالا لصالح المصرف كتأمين للقرض.

٤ .

١ / ٣ ٤٥٠٠٠ من د / المصرف

٤٥٠٠٠ إلى د / قرض المصرف

استلام قيمة القرض مقابل ضمان أوراق القبض ( ٦٠ × ٧٥٠٠٠ % )

٥ .

من مذكورين

٤٥٠٠٠ د / قرض المصرف

٧٠٠ د / فوائد القرض ٤/١

٥٠ د / مصروفات التحصيل أو العمولة

٢٩٢٥٠ د / مصرف جاري

٧٥٠٠٠ إلى د / أوراق القبض برسـم التأمين

تحصيل الكمبيالا وسداد رصيد المصرف وإطباقه الباقي للحساب الجاري.

أما في حالة قيام المصرف بخصم فوائد القرض بشكل مباشر عند تسليمه القرض لمحلات

الباشا التجارية فتصبح القيود رقم ٤ و ٥ على النحو التالي:

من مذكورين:

٧٤٣٠٠ د / الصندوق

١/٣

٧٠٠ د / فوائد القروض

٧٥٠٠٠ إلى د/ قرض المصرف

استلام صافي قمة القرض

٤/١

من مذكورين

٤٥٠٠٠ د / قرض المصرف

٥٠ د/ مصروفات التحصيل أو العمولة

٢٩٩٥٠ د / المصرف التجاري

٧٥٠٠٠ إلى د / آ . ق برسم التأمين

تحصيل الكمبيالا وسداد رصيد المصرف وإضافة الباقي للحساب الجاري.

أما في حالة رفض سمير دفع الكمبيالا للمصرف في تاريخ الاستحقاق وإن المصرف أخبر الشركة بذلك وقام بعمل إجراءات البرتستو نيابة عن محلات الباشا التجارية وقد تكلف في ذلك ٣٠٠ ل.س وقد سددت محلات الباشا مستحقات المصرف نقداً :

فتكون القيود المحاسبية كما يلي:

٧٥٣٠٠ من د / الزبون سمير

٤/١

إلى مذكوري

٧٥٠٠٠٠ د / أوراق قبض برسم التأمين

٣٠٠ د / قرض المصرف " مصاريف الاحتجاج " .

الغاء الكمبيالا وتحميل سمير بمصروفات الاحتجاج وقيمة الكمبيالا .

من مذكورين

٥٠ د / المصروفات التحصيل

٧٠٠ د / فوائد القرض

٧٥٠ إلى قرض المصرف

إثبات استحقاق المصرف

٧٦٠٥٠ من د / قرض المصرف

٧٦٠٥٠ إلى د / الصندوق

أما في حالة إعلان المدين " سمير " إفلاسه ففي هذه الحالة يمكن للشركة أن تحصل جزء من الكمبيالا أو لا تستطيع تحصيل أي مبلغ ، ففي حالة أن المنشأة لم تستطيع تحصيل أي جزء من قيمة الكمبيالا المسحوبة على المدين فتقوم بتسجيل القيد التالي:

٧٥٠٠٠ من د / الديون المعدومة

٧٥٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

أما في حالة إن المنشأة استطاعت تحصيل جزء من قيمة الكمبيالا المسحوبة على المدين فتقوم بتسجيل القيد التالي:

من مذكورين

د / الصندوق

د / الديون المعدومة

إلى د / أوراق القبض

بفرض أن الشركة حصلت من سمير ٣٥٠٠٠ ل.س من قيمة الكمبيالا واعتبر الباقي دين معدوم لم تتمكن المنشأة من تحصيله فيكون :

القيد المحاسبي كما يلي :

من مذكورين :

٣٥٠٠٠ من د / الصندوق

٤٠٠٠٠ د / الديون المعدومة.

٧٥٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

تحصيل جزء من أوراق القبض واعتبار الباقي دين معدوم

ثانياً. المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع :

١. إصدار أوراق الدفع مقابل مشتريات آجلة لإيضاح ذلك نورد المثال التالي:

في ٤/١ اشترى التاجر محمد بضاعة من المورد رامي بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ل.س  
وفي ٣ / ٥ تعهد التاجر محمد بسداد المبلغ بموجب كمبيالا تستحق الدفع في ٤/٥ وتكون قبيود اليومية  
في دفاتر التاجر محمد كما يلي:  
٢٠٠٠٠ من د / المشتريات  
٢٠٠٠٠ إلى د / المورد رامي  
شراء بضاعة على الحساب.

٢٠٠٠٠ من د / المورد رامي

٢٠٠٠٠ إلى د / أوراق دفع

سداد قيمة المشتريات بموجب كمبيالا تستحق في ٤ / ٥

٢. تسديد ورقة الدفع بتاريخ استحقاقها.

بفرض أن التاجر محمد قام بسداد كمبيالا المستحقة عليه نقداً بتاريخ ٤/٥ فيكون القيد في دفتر يومية  
محمد كما يلي :

٢٠٠٠٠ من د / أوراق الدفع

٢٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

٣٤. عدم تسديد ورقة الدفع وتجديدها بورقة أخرى مستحق بتاريخ لاحق.

بفرض أنه في ٤/٥ تاريخ استحقاق ورقة الدفع لم يتمكن التاجر محمد من سدادها لسبب ما، واتفق مع  
المورد هشام على تجديدها بأخرى تستحق الدفع في ٥ / ٦ مع احتساب فوائد تأخير بنسبة ٢٠ %  
سنويا. فتكون القبيود اليومية في دفاتر التاجر أحمد كما يلي:

٢٠٠٠٠ من د / أوراق الدفع

٢٠٠٠٠ إلى د / المورد رامي

إثبات اللغاء ورقة الدفع المستحقة ٤/٥

٦٦٧ إلى د / المورد رامي

٦٦٧ من د / الفوائد المدينة

إثبات فوائد تأخير سداد ورقة الدفع لمدة شهرين بواقع

( ٢٠٠٠٠ × ١٢/٢ × ٢٠ % )

٢٦٦٧ من د / المورد رامي

٢٠٦٦٧ إلى د / الصندوق

سداد ورقة الدفع مع فوائد التاجر بواقع ( ٦٦٧ + ٢٠٠٠٠ )

٤. رفض دفع ورقة الدفع وعمل إجراءات الاحتجاج ( البروتستو ) :

بفرض أنه في ٤/٥ تاريخ استحقاق ورقة الدفع رفض التاجر أحمد دفع قيمتها فقام المورد رامي بإجراءات البرتستو ( الاحتجاج ) وتكلف في ذلك مبلغ ٢٠٠ ل.س ثم اتفقا على تسديد قيمة الكمبيالا نقداً مع مصروفات الاحتجاج فتكون قيود اليومية في دفاتر التاجر محمد كما يلي:

من المذكورين

٢٠٠٠٠ د / أوراق الدفع

٢٠٠ د / مصروفات احتجاج

٢٠٢٠٠ إلى د / المورد هشام

٢٠٢٠٠ من د / المورد هشام

٢٠٢٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات سداد الدفع نقداً.

### الوحدة التاسعة

العمليات الخاصة بالمصرف :

. يتم التعامل بين التجار والمصارف بواسطة عدد من الحسابات أهمها :

أولاً. الحساب الجاري

ثانياً. حساب الإيداع

ثالثاً. حساب الاعتماد

رابعاً . حساب القروض

أولاً. الحساب الجاري:

عندما يرغب التاجر في إيداع أمواله لدى المصرف مع إمكانية سحبها في الوقت الذي يرغب فيه فإنه يفتح حساب " يسمى الحساب الجاري " حيث يستطيع التاجر من خلال هذا الحساب سحب الأموال التي يريدها لتسيير أعماله متى شاء وذلك بواسطة شيكات تسحب على المصرف.

**الشيك:** هو صك محرر ومكتوب يتضمن أمراً صادراً من شخص هو الساحب إلى شخص آخر هو المسحوب عليه " المصرف " بأن يدفع لشخص ثالث أو لأمره أو لحامل الشيك وهو المستفيد مبلغاً معيناً بمجرد الإطلاع على الشيك: ويجب أن يشتمل الشيك على المعلومات التالية:

١. كلمة شيك مكتوبة باللغة العربية أو باللغة التي كتب بها الشيك.

٢. أمر غير معلن على شراؤه بإداء قدر معين من النقود.

٣. اسم المسحوب عليه ويكون عادة المصرف ومكان الدفع، وتاريخ إنشاء الشيك

٤. توقيع الساحب

٥. اسم المستفيد " وهو الذي سيقبض قيمة الشيك " .

. ويمكن إيضاح العمليات الخاصة بالحساب الجاري من خلال المثلث التالي:

بفرض أن حسام بدأ أعماله التجارية برأسمال قدره ٢٥٠٠٠٠٠٠ ل.س أودعها في المصرف ، فيكون القيد المحاسبي كما يلي :

٢٥٠٠٠٠٠٠ من د/ المصرف / حساب جاري / .

٢٥٠٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

إيداع مبلغ بالحساب الجاري كرأسمال

—

أو بفرض أن حسام سحب مبلغ ٥٠٠٠٠٠ ل.س من صندوقه وأدعها في الحساب الجاري فيكون القيد المالي:

٥٠٠٠٠٠ من د / المصرف / حساب جاري

٥٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

إيداع مبلغ في الحساب الجاري نقداً.

—

. ويمكن تقسيم أنواع الشيكات بالنسبة للتاجر على النحو التالي:

أ . الشيكات الصادرة

ب . الشيكات الواردة

أ . الشيكات الصادرة :

ولتوضح المعالجة المحاسبية للشيكات الصادرة نورد المثال التالي:

في ١/١ أودع أحمد المصرف مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س كرأسمال لبداية عمله التجاري وفيما يلي العمليات الخاصة بالمصرف خلال شهر كانون ال ثاني:

في ١/٢ اشترى بضاعة بمبلغ ١٧٥٠٠٠ ل.س وقعت بشيك من حسابه الجاري

في ١٥ / ١ دفع مبلغ ٣٠٠٠٠٠ ل.س إلى المورد حسام سداداً لحسابه بشيك.

في ٣١ / منه أخبر حسام التاجر أحمد بأن المصرف رفض صرف الشيك.

.وبنفس الوقت ورد الإشعار الخاص بذلك من المصرف.

المطلوب:

١. تسجيل العمليات السابقة والخاصة بالمصرف في دفتر يومية أحمد  
وتصوير حساب المصر.

١. ١/١

٥٠٠٠٠٠ من د / المصرف

٥٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

إيداع مبلغ في الحساب الجاري كرأسمال

٢. من د / المشتريات ١ / ٢

٧٥٠٠٠

٧٥٠٠٠ إلى د / المصرف

شراء بضاعة بموجب شيك.

٣.

٣٠٠٠٠٠ من د / المورد حسام

٣٠٠٠٠٠ إلى د /المصرف

سداد رصيد المورد حسام بشيك

٤.

٣٠٠٠٠٠ من د / المصرف

٣٠٠٠٠٠ إلى د / المورد حسام

رفض الشيك وإثبات دائنه المورد

—

الطلب الثاني : تصوير حساب المصرف

د/ المصرف	
المشتريات / د / ١٧٥٠٠٠٠ من	٥٠٠٠٠٠٠ إلى د/ رأسمال
٣٠٠٠٠٠ من د / المورد حسام	٣٠٠٠٠٠ إلى د / المورد حسام
٣٢٥٠٠٠٠ رصيد مدين	
٥٣٠٠٠	٥٣٠٠٠٠
—	—
—	—

. إثبات العمليات السابقة بتوسيط حساب الشيكات الصادرة :

بالتطبيق على المثال السابق نجد :

.١

٥٠٠٠٠٠٠ من د / المصرف / حساب جاري .

٥٠٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

—

.٢

١٧٥٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٧٥٠٠٠٠ إلى د/ الشيكات الصادرة

شراء بضاعة بموجب شيك

—

.٣

٣٠٠٠٠٠ من د/ المورد حسام

٣٠٠٠٠٠ إلى د/ الشيكات الصادرة

سداد رصيد حساب المورد حسام بشيك.

—

.٤

٣٠٠٠٠ من د/ الشيكات الصادرة  
٣٠٠٠٠ إلى د /المورد حسام  
الغاء الشيك وإثبات دائنيه المورد حسام

٥.

١٧٥٠٠٠ من د/ الشيكات الصادرة  
١٧٥٠٠٠ إلى د/ ال مصرف  
دفع قيمة البضاعة من حسابنا الجاري

. تصوير حساب المصرف

د/ المصرف	
١٧٥٠٠٠ من د / الشيكات الصادرة	٥٠٠٠٠٠ إلى د/ رأسمال
٣٢٥٠٠٠ رصيد مدين للجزئية	
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠

. تصوير حساب الشيكات الصادرة :

د/ الشيكات الصادرة	
١٧٥٠٠٠ من د / المشتريات	٣٠٠٠٠ إلى د/ المورد حسام
٣٠٠٠٠ من د / المورد حسام	١٧٥٠٠٠ إلى د / المورد المصرف
٢٠٥٠٠٠	٢٠٥٠٠٠

. يلاحظ أن المصرف يظهر بنفس الرصيد في حال توسط حساب الشيكات أو في حل عدم توسطه.  
. كما أن حساب الشيكات الصادرة قد أقلل لأنه حساب وسيط.

فوائد الحساب الجاري:

يستفيد التاجر من فتح الحساب الجاري من مزايا عديدة أهمها الفوائد ويكون معدل هذه الفوائد منخفض وذلك لأن الأموال المودعة تكون دوماً تحت الطلب.

وتسجل هذه الفوائد بالقيود التالي:

×× من د / المصرف

×× إلى د / الفوائد الدائنة

وتقل في نهاية الدورة المالية في حساب الأرباح والخسائر بالقيود:

×× من د / الفوائد الدائنة

×× إلى د / أ. ح

السحب على المكشوف

يحدث ذلك عندما يدفع المصرف قيمة الشيك على الرغم من عدم وجود رصيد كاف وذلك بناء على اتفاق مسبق مع التاجر، فضلاً عن ثقة المصرف بالوضع المالي لهذا التاجر ويسمى حساب المصرف في هذه الحالة لـ ( د / المصرف سحب على المكشوف / ونتيجة لذلك يصبح رصيد المصرف في دفاتر التاجر دائناً.

. فعلى سبيل المثال: إذا قام التاجر بسحب مبلغ ١٠٠٠٠ ل.س على المكشوف وأودعه في الصندوق فإن المعالجة المحاسبية تكون على الشكل التالي:

١٠٠٠٠ من د / الصندوق

١٠٠٠٠ إلى د / المصرف / سحب على المكشوف /.

ويتم احتساب فوائد على حساب السحب على المكشوف وتكون هذه الفوائد مدينة بالنسبة للتاجر وتسجل بالقيود التالي:

×× من د / الفوائد المدينة

×× إلى د / المصرف / سحب على المكشوف /.

وتقل الفوائد المدينة في نهاية الدورة المالية في حساب الأرباح والخسائر بالقيود:

×× من د / أ. ح

×× إلى د / ا نفوائد المدينة.

ب . الشيكات الواردة:

المعالجة المحاسبية للشيكات الواردة:

١. تقديم الشيك للمصرف لقبض قيمته:

في هذه الحالة يتم قبض وتحصيل قيمة الشيك وإيداعه في الحساب الجاري للتاجر ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

×× من د / المصرف

×× إلى د / المبيعات

بيع بضاعة بموجب شيك

. وعند توسيط حساب الشيكات الواردة يكون القيد التالي كما يلي:

×× من د / الشيكات الواردة

×× إلى د / المبيعات

بيع بضاعة بشيك

وعند تحصيل قيمة الشيك يسجل القيد التالي:

×× من د / المصرف

×× إلى د / الشيكات الواردة

تحصيل قيمة الشيك.

٢. إرسال الشيك إلى المصرف للتحصيل:

عند إرسال التاجر الشيكات الواردة إلى المصرف للتحصيل يسجل القيد المحاسبي التالي:

×× من د / شيكات برسم التحصيل

×× إلى د / الشيكات الواردة

إرسال الشيكات الواردة إلى المصرف للتحصيل.

وعندما يقوم المصرف بتحصيل قيمة الشيك للتاجر فإنه يقتطع عمولة تحصيل وتعتبر هذه العمولة بمثابة مصروف بالنسبة للتاجر وإيراد بالنسبة للمصرف. ويسجل القيد التالي عن تحصيل قيمة الشيك من قبل المصرف واقتطاع عمولة التحصيل وتسجل الصافي في الحساب الجاري

من مذكورين

د / المصرف

د / عمولة تحصيل

إلى د / شيكات برسم التحصيل

تحصيل قيمة الشيك وإيداع الصافي في الحساب الجاري.

—

. رفض صرف الشيك:

- في حالة رفض العميل دفع قيمة الشيك فيجب على التاجر في هذه الحالة إثبات عملية عدم التحصيل وإثبات مديونية العميل بالقيد التالي:

من د / الزبائن

حسب الطريقة التي سجل بها القيد  
في الأصل

إلى د / شيكات برسم التحصيل

أو إلى د / الشيكات الواردة

رفض دفع قيمة الشيك

—

٣. تحويل الشيك الى شخص آخر

قد يلجأ التاجر إلى تظهير أو تحويل الشيكات الواردة إليه لسداد التزام معين :

فيكون التسجيل المحاسبي كما يلي :

×× من د / الشيكات الواردة

×× إلى د/ المبيعات

بيع بضاعة بشيك

—

عندما يقوم التاجر بتظهير الشيك إلى الغير تسجل :

×× من د / المورد / حسام /

×× إلى د / الشيكات الواردة

تظهير الشيك لحساب المورد حسام.

وفي حالة عدم مقدرة المورد على صرف الشيك فيقوم بهذه الحالة بإرجاع الشيك إلى التاجر ويقوم التاجر بإثبات القيد المحاسبي التالي:

من د / الشيكات الواردة

إلى د / المورد / حسام /

الغاء الشيك المظهر لصالح حسام.

ومن ثم يقوم التاجر برد هذه الشيكات الواردة في الساحب الأساسي وهو الزبون بالقيد:

×× من د / الزبون

×× إلى د / الشيكات الواردة

إثبات الغاء الشيكات الواردة وإعادتها لصاحبها الأساسي.

ثانياً. حساب الإيداع:

قد يودع التاجر الأموال الزائدة عن حاجته في حساب يسمى حساب الإيداع حيث تكون فائدة هذا الحساب مرتفعة تتراوح بين ٨ - ٩ % نظراً لإمكانية قيام المصرف باستثمار هذه المبالغ لأجل طويل: وعند فتح حساب الإيداع يسجل التاجر القيد المحاسبي التالي:

من د / المصرف / د / الإيداع

إلى د / المصرف د / جاري /

فتح حساب الإيداع عن طريق الحساب الجاري

فتح حساب الإيداع عن طريق الصندوق :

من د / مصرف / حساب الإيداع /

إلى د / الصندوق

فتح حساب عن طريق الصندوق

وفي نهاية الإيداع ووصول إشعار من المصرف يفيد بوضع المبلغ المودع في الحساب الجاري يسجل التاجر القيد التالي : وذلك بعد احتساب الفوائد التالية :

من د / المصرف د / جاري

إلى منكورين  
د / المصرف والإيداع  
د / الفوائد الدائنة

وفي حالة تحديد الإيداع لفترة زمنية أخرى فإنه يسجل القيد التالي:

×× من د / المصرف د / إيداع

×× إلى د / الفوائد الدائنة

زيادة حساب الإيداع بمقدار الفائدة خلال فترة التسديد.

### الوحدة العاشرة

ميزان المراجعة:

هو أداة لقياس التوازن الحسابي للتأكد من صحة التسجيل بالدفاتر:

أشكال ميزان المراجعة:

١. ميزان المراجعة بالمجاميع: وهو عبارة عن كشف بين مجموع الجانب المدين ومجموع الجانب ا لدائن ويأخذ

الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالمجاميع

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الاستاذ	ملاحظات

ملاحظة : هذا الشكل غالباً لا يطلب إجابة في حل المسائل لذلك سوف نركز على الشكل الثاني لأهميته في حل المسائل.

٢. ميزان المراجعة بالأرصدة:

وهو عبارة عن كشف بأرصدة الحسابات المدينة والدائنة المستخرجة من دفتر الأستاذ بتاريخ معين ويهدف التأكد من صحة ترصيد الحسابات.

ويأخذ الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالأرصدة

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الاستاذ	ملاحظات

--	--	--	--	--

حل تمارين غير محلولة صفحة ( ٢٦٢ ) في الكتاب:

الحل:

ميزان المراجعة

البيان	دائن	مدين
		١٠٠٠٠٠
		٢٠٠٠٠٠
		٧٥٠٠٠
الآلات	٣٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
صندوق		
مصرف	٧٥٠٠٠	٨٥٠٠٠
المدينون		
دائنون	١٦٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
أوراق قبض		
أوراق دفع		
مشتريات		٤٥٠٠٠
المبيعات		٥٠٠٠٠
أجور	٢٠٠٠٠	١٥٠٠٠
إيجار		
مردودات المعيبات	١٠٠٠٠	
مردودات المشتريات		٥٠٠٠
خصم ممنوح		
حسم مكتسب		٣٠٠٠٠
بضاعة أول مدة	٤٩٥٠٠٠	١٥٠٠٠
مياه وكهرباء		
رأسمال ( بالفرق )		
	—	—
	٧٩٥٠٠٠	
	—	٧٩٥٠٠٠

		—
--	--	---

حل تمرين رقم (٢) صفحة (٢٦٣) من الكتاب:

الطلب الأول: ١ / ١:

من مذكورين

٢٠٠٠٠٠ د / الصندوق

٣٠٠٠٠٠ د / المصرف

٥٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

تخصيص رأسمال لبدء الأعمال التجارية.

في ١/١

١٠٠٠٠٠٠ من د / الأثاث

١٠٠٠٠٠٠ إلى د / المصرف

شراء أثاث بشيك.

في ١/٢

١٠٠٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٠٠٠٠٠٠ إلى د / أ دفع

شراء بضاعة بموجب سند.

في ١/٣

٦٠٠٠٠٠ من د / أ ق

٦٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة بموجب كمبيالا

في ١/٦

٢٧٠٠٠٠ من د / المشتريات

٢٧٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

شراء بضاعة نقداً بخضم تجاري ١٠ % ( ٣٠٠٠٠٠ + ١٠ % ).

في ١ / ٨

٤٠٠٠٠٠ من د / محدد

٤٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

في ١٠ / ١

٥٠٠٠ من د / مردودات المبيعات

٥٠٠٠ إلى د / الزبون محمد

إثبات مردودات المبيعات

في ١٥ / ١

٣٥٠٠٠ من د / الصندوق

٣٥٠٠٠ إلى د / الزبون محمد

سداد محمد لرصيد حسابه

في ٢٠ / ١

٥٠٠٠ من د / الإيجار

٥٠٠٠ إلى د / الصندوق

دفع الإيجار الشهري

في ٣٠ / ١

١٠٠٠٠ من د / مصاريف الكهرباء والمياه

١٠٠٠٠ إلى د / المصرف

دفع مصاريف الكهرباء والمياه

الطلب الثاني:

له

د / رأسمال

منه

٥٠٠٠٠٠ من متكويرين

٥٠٠٠٠٠ رصيد دائن مرحل

٥٠٠٠٠٠

٥٠٠٠٠٠

٥٠٠٠٠٠٠ رصيد دائن منقول

منه	د/ المصرف	له
	٣٠٠٠٠٠٠ إلى د/ رأسمال	١٠٠٠٠٠٠ من د/ الأثاث
		١٠٠٠٠٠ من د/ مصاريف الكهرباء والمياه
		١٩٠٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل
		<u>٣٠٠٠٠٠</u>
		→
	<u>٣٠٠٠٠٠</u>	
	١٩٠٠٠٠٠ رصيد مدين منقول	

منه	د/ الصندوق	له
	٢٠٠٠٠٠٠ إلى د/ رأسمال	٢٧٠٠٠٠ من د/ المشتريات
	٣٥٠٠٠٠ إلى د/ مجد	٥٠٠٠٠ من د/ إيجار المحل
		٢٠٣٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل
		<u>٢٣٥٠٠٠</u>
		→
	<u>٢٣٥٠٠٠</u>	
	٢٠٣٠٠٠٠ إلى رصيد مدين منقول	

منه	د/ الأثاث	له
	١٠٠٠٠٠٠ إلى د/ المصرف	١٠٠٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل
		→

منه	د/ المشتريات	له
		<u>١٠٠٠٠٠</u>
		١٠٠٠٠٠٠ رصيد مدين منقول
		١٢٧٠٠٠٠ رصيد مدين مرهل
		<u>١٢٧٠٠٠٠</u>
	١٠٠٠٠٠٠ إلى د/ أ. دفع	
	٢٧٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق	
		<u>١٢٧٠٠٠٠</u>
		١٢٧٠٠٠٠ رصيد مدين منقول

منه	د/ المبيعات	له
		<u>١٠٠٠٠٠٠</u>
		١٠٠٠٠٠٠ رصيد دائن مرهل
		٦٠٠٠٠٠ من د/ أ. قبض
		٤٠٠٠٠٠ من د/ محمد
		<u>١٠٠٠٠٠٠</u>
		١٠٠٠٠٠٠ رصيد مدين منقول

منه	د/ مردودات المبيعات	له
		<u>٥٠٠٠٠</u>
		٥٠٠٠٠ رصيد مدين مرهل
		٥٠٠٠٠ إلى د/ محمد

٥٠٠٠

٥٠٠٠

٥٠٠٠ رصيد مدين منقول

له

د/ أ . قبض

منه

٦٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل

٦٠٠٠٠ إلى د/ المبيعات

٦٠٠٠٠

٦٠٠٠٠

٦٠٠٠٠ رصيد مدين منقول

له

د/ أوراق الدفع

منه

١٠٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٠٠٠٠٠ رصيد دائن مرحل

١٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠ رصيد مدين منقول

له

د/ الإيجار

منه

٥٠٠٠٠ رصيد مدين مرحل

٥٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

٥٠٠٠

٥٠٠٠

٥٠٠٠ رصيد مدين منقول

له

د/ مصاريف كهرباء ومياه

منه

١٠٠٠٠ رصيد دين مرحل

١٠٠٠٠ إلى د/ المصرف

١٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠ رصيد مدين منقول

له

د/ الزبون محمد

منه

٥٠٠٠ من د / المردودات

٤٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

٣٥٠٠٠ من د/ الصندوق

مقفل

٤٠٠٠٠

٤٠٠٠٠

الطلب الثالث:

ميزان المراجعة في ٣٠ / ١

البيان	دائن	مدين
--------	------	------

رأسمال	٥٠٠٠٠٠	
		١٩٠٠٠٠
مصرف		٢٠٣٠٠٠
صندوق		١٠٠٠٠٠
الأثاث		١٢٧٠٠٠
مشتريات		
مبيعات	١٠٠٠٠٠	
مردودات مبيعات		٥٠٠٠
أوراق قبض		٦٠٠٠٠
الإيجار		٥٠٠٠
مصارييف كهرباء ومياه		١٠٠٠٠
أوراق الدفع	١٠٠٠٠٠	
المجموع	٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠

### الوحدة الحادية عشرة

#### الأخطاء المحاسبية وطرائق تصحيحها

١. الأخطاء الارتكابية : ولها عدة حالات منها :

أ . خطأ بإثبات المبلغ : كأن نسجل مبلغ ٢٤٠٠ ل.س بدلاً من ٤٢٠٠ ل.س كقيمة بضاعة مشتراة نقداً ويكون القيد :

٢٤٠٠ من د / المشتريات

٢٤٠٠ إلى د / الصندوق

وهذا الخطأ لا يؤثر في طرفي ميزان المراجعة.

ب . خطأ باسم الحساب : كأن تشتري بضاعة من محمد فيثبت المحاسب القيد :

١٥٠٠ من د / المشتريات

١٥٠٠ إلى د / محمود

وهذا الخطأ لا يؤثر في طرفي ميزان المراجعة.

ج . الأخطاء التي تقع في جانب واحد من جانبي القيد وتؤدي إلى عدم توازن القيد المحاسبي وميزان المراجعة.

كان يثبت المحاسب القيد :

٦٥٠٠ من د / المشتريات

٥٦٠٠ إلى د / محلات النجاح

د . خطأ بسبب تكرار إثبات قيد العملية وترحيلها مرتين :

كان يثبت المحاسب القيد الآتي مرتين :

٢٠٠٠ من د / الصندوق

٢٠٠٠ إلى د / سمير

حيث يصبح الصندوق مديناً بأربعة آلاف ليرة سورية وحساب سمير يصبح دائناً بأربعة آلاف ليرة سورية أيضاً .

" وهذا الخطأ لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة "

٢. الأخطاء الفنية : وهي نتيجة لعدم معرفة المحاسب بالمبادئ المحاسبية.

مثلاً: إذا اشترت المنشأة سيارة فيثبت المحاسب القيد :

١٠٠٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

أي لم يميز المحاسب بين المصروفات الإيرادية والمصروفات الرأسمالية.

أو أن يظهر التاجر أحمد لـ سالم كمبيالة مسحوبة على ظافر قيمتها ١٠٠٠ ل.س فيثبت المحاسب

القيد : ١٠٠٠ من د / سالم

١٠٠٠ إلى د / أ . الدفع

وذلك بدلاً من استخدام حساب أوراق القبض.

٣. الأخطاء المتكافئة :

لو أن المحاسب ثبت خطأ القيد الآتي :

٨٦٠٠ من د / المشتريات

٦٨٠٠ إلى د / الصندوق

إذا أصبح الصندوق دائناً بـ ٦٨٠٠ أي أنقص بـ ١٨٠٠ ل.س وإذا فرضنا أنه حدث خطأ بقيد آخر

على النحو التالي:

٣٥٠٠ من د / محمود

٥٣٠٠ إلى د / المبيعات

أي أن المبيعات أصبحت دائنة زيادة بمبلغ ١٨٠٠ ل.س. وهكذا يمكننا القول أن الخطأ الثاني قد عوض الخطأ الأول، وبالتالي فإنه لا تظهر أية فروقات في ميزان المراجعة.

إذاً يوجد خطأ في حال لم يتساوى مجموع طرفي المبالغ في صفحات دفتر اليومية أو لم يتساوى جانباً ميزان المراجعة.

طرق تصحيح الأخطاء :

١. تصحيح الأخطاء بالطريقة المطولة: وتتبع الإجراءات الآتية :

أ . إلغاء القيد الخاطئ بقيد عكسي.

ب . إثبات العملية في نفس التاريخ بقيد جديد وبصورة صحيح'.

٢. الطريقة المختصرة: ولا تستدعي إلغاء القيد الخاطئ بل يتم التصحيح وفق هذه الطريقة بقيد واحد يسوى فيه الخطأ .

وهنا نجد :

أ . لكي ينقص الحساب المدين بمبلغ ما يجعل دائناً بهذا المبلغ.

ب . لكي ينقص الحساب الدائن بمبلغ ما يجعل مديناً بهذا المبلغ.

ج . لكي يزداد الحساب المدين بمبلغ ما يجعل مديناً بهذا المبلغ.

د . لكي يزداد الحساب الدائن بمبلغ ما يجعل دائناً بهذا المبلغ.

مثال:

لو فرضنا أن منشأة عادل قامه بما يلي:

- في ١/١٥ اشترت من ماهر بضاعة بمبلغ ٢٤٠٠ ل.س على الحساب فأخطأ المحاسب وجعل

حساب ماهر دائناً بمبلغ ٤٢٠٠ ل.س وثبت القيد الآتي :

٢٤٠٠ من د / المشتريات ١/١٥

٤٢٠٠ إلى د / ماهر

- في ٢٠ / منه اشترت آلات بمبلغ ٦٥٠٠ ل.س على الحساب من سليم فأثبت المحاسب العملية

بالقيد الآتي :

٦٥٠٠ من د / الآلات ١ / ٢٠

٦٥٠٠٠ إلى د / سالم

. في ٢٢ / منه اشترت أثاثاً لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ ل.س فأثبت المحاسب العملية بالقيد :

٢٠٠٠ من د / المشتريات ١/٢٢

٢٠٠٠ إلى د / الصندوق

. في ٢٥ / منه ظهر عادل كمبيالة مسحوبة على عمر بأمر خالد قيمتها ٧٥٠ ل.س سداداً برصيد

حسابه، فأثبت المحاسب العملية بالقيد :

٥٧٠ من د / خالد

٥٧٠ إلى د / أ . الدفع.

وبفرض أن هذه الأخطاء اكتشفت في ١ / شباط فإنها تصح بإحدى الطريقتين المذكورتين :

\*الطريقة المطولة :

١ / ١٥ ٤٢٠٠ من د / ماهر

٢٤٠٠ إلى د / المشتريات

إلغاء القيد الخاطئ

٢٤٠٠ من د / المشتريات

٢٤٠٠ إلى د / ماهر

إثبات القيد الصحيح

١/٢٠

٦٥٠٠ من د / سالم

٦٥٠٠ إلى د / الآلات

إلغاء القيد الخاطئ

٦٥٠٠ من د / الآلات

٦٥٠٠ إلى د / سليم

١/٢٢

٢٠٠٠ من د / الصندوق

٢٠٠٠ إلى د / المشتريات

إلغاء القيد الخاطئ

٢٠٠٠ من د / الأثاث

٢٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات القيد الصحيح.

: ١/٢٥

٥٧٠ من د / أ . الدفع

٥٧٠ إلى د / خالد

إلغاء القيد الخاطئ

٧٥٠ من د / خالد

٧٥٠ إلى د / أ . قبض

إثبات القيد الصحيح.

\* الطريقة المختصرة :

١/١٥ : لا يمكن تصحيح القيد الخاطئ بهذه الطريقة لأنه محصور في جانب واحد من العملية.

١/٢٠ : ٦٥٠٠ من د / سالم

٦٥٠٠ إلى د / سليم

١/٢٢ : ٢٠٠٠ من د / الأثاث

٢٠٠٠ إلى د / المشتريات

١/٢٥ : من مذكورين :

١٨٠ د / خالد

٥٧٠ د / أ . الدفع

٧٥٠ إلى د / أ . قبض .

الوحدة الثانية عشر

الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي:

أولاً- يتم في هذه الحالة إظهار صافي نتيجة أعمال المنشأة عن فترة مالية معينة على مرحلتين ومن خلال حسابين اثنين:

المرحلة الأولى: حساب المتاجرة: ويتم فيه تحديد مجمل الربح من خلال مقابلة الإيرادات المحققة من نشاط المشروع الرئيسي والمتمثلة بإيرادات المبيعات مع المصاريف التي تستلزمها: حيث يتم إقفال المشتريات والمبيعات في حساب المتاجرة: على النحو التالي:

القيود المحاسبية:

من د / المتاجرة :

إلى مذكورين

د / بضاعة أول مدة

د / المشتريات

د / مردودات المبيعات

د / الرسوم الجمركية على المشتريات  
د / مصاريف نقل المشتريات  
د / عمولة وكلاء الشراء  
د / مسموحات المبيعات  
د / مصاريف البيع والتوزيع  
د / خصم ممنوح  
د / خصم كمية مدين

من المذكورين

د/ بضاعة آخر المدة

د / مردودات المشتريات

د / مسموحات المشتريات

د / خصم مكسب

د / خصم كمية دائن

إلى د / المتاجرة

ويأخذ حساب المتاجرة الشكل التالي:

له	د / المتاجرة	منه
×× من د / بضاعة آخر مدة		×× إلى د / بضاعة أول مدة
×× من د / المبيعات		×× إلى د / المشتريات
×× من د / مردودات المشتريات		×× إلى د / مردودات المبيعات
×× من د / مسموحات المشتريات		×× إلى د / الرسوم الجمركية على المشتريات
×× من د / خصم مكتسب		×× إلى د / مصاريف تأمين على المشتريات
×× من د / خصم كمية مدين		×× إلى د / مصاريف نقل المشتريات
		×× إلى د / عمولة وكلاء البيع
		×× إلى د / مسموحات المبيعات
		×× إلى د / مصاريف البيع
		×× إلى د / خصم ممنوح

×× إلى د / خصم كمية مدين

×× الرصيد من د / أ. ح

×× الرصيد إلى د / أ. ح

-

-

× ×

× ×

ويقلل رصيد المتاجرة في حساب الأرباح والخسائر حسب طبيعة الرصيد:

أ. في حال كون رصيد المتاجرة مدين: ( خسارة )

من د / أ. ح إلى د / المتاجرة

ب. في حال كون رصيد المتاجرة دائن ( ربح )

من د / المتاجرة

إلى د / أرباح وخسائر

المرحلة الثانية:

حساب الأرباح والخسائر: ويتم فيه مقابلة الإيرادات المحققة من الأنشطة الثانوية ومع المصاريف التي تستلزمها هذه الأنشطة الثانوية والتي تدعم بالنتيجة النشاط الرئيسي للمشروع.

القيود المحاسبية:

من د / أ. ح

إلى مذكورين

د / الرواتب

د / الإيجار

د / النور والمياه والهاتف

د / قسط تأمين ضد الحريق

د / الضرائب والرسوم المختلفة

د / المصاريف العمومية

د / عمولة التحصيل

د / الديون المعدومة

د / الاهتلاكات

د / المؤونات

د / الفوائد المدينة

إقفال المصاريف في حساب الأرباح والخسائر بالإضافة إلى رصيد المتاجرة.

من مذكورين

د / المتاجرة

د / الفوائد الدائنة

د / الإيجار الدائن

د / فوائد السندات

إلى د / أ. ح

د / أرباح الأسهم المالية

إقفال الإيرادات وحساب المتاجرة

ويأخذ حساب الأرباح والخسائر الشكل التالي:

له	د / الأرباح والخسائر	منه
	×× من د / المتاجرة	×× إلى د / الرواتب
	×× من د / الفوائد الدائنة	×× إلى د / الإيجار
	×× من د / الإيجار الدائن	×× إلى د / النور والمياه والهاتف
	×× من د / فوائد السندات	×× إلى د / قسط التأمين ضد الحريق
	×× من د / أرباح الأسهم المالية	×× إلى د / الضرائب والرسوم
		×× إلى د / المصاريف العمومية
		×× إلى د / عمولة التحصيل
		×× إلى د / الديون المعدومة
		×× إلى د / الاهتلاكات
		×× إلى د / المؤونات
		×× إلى د / الفوائد المدينة

×× الرصيد ( صافي الخسارة )

×× رصيد صافي الربح

× ×

× ×

ملاحظة: يحول رصيد حساب الأرباح والخسائر إلى الميزانية الختامية.

قائمة الدخل :

تعتبر قائمة الدخل من القوائم المالية الهامة التي ألزمت المعايير الاقتصادية بمختلف أنواعها بإعدادها وتمكين مختلف فئات المستفيدين من الإطلاع عليها مع باقي القوائم المالية الأخرى.

وتظهر قائمة الدخل في المرحلة الأولى إيرادات المنشأة من نشاطها الرئيسي والأساسي الخاصة بالفترة المالية الحالية المتمثلة بالإيرادات المحققة من المبيعات مقارنة مع مختلف أنواع المصاريف المتعلقة بالنشاط الأساسي للمنشأة والخاصة بالفترة المالية الحالية وذلك لتحديد نتيجة أعمال المنشأة الأساسية للمنشأة والخاصة بالفترة الحسابي مبسط وسهل، بحيث يمكن تحديد مجمل الدخل من النشاط الرئيسي ومن ثم تحديد صافي الدخل بعد تخفيض المصاريف الإدارية والمالية وإضافة الإيرادات الإيرادية من النشاط الثانوي.

كما تظهر قائمة الدخل في المرحلة الثانية الإيرادات المختلفة غير المتعلقة بالنشاط الرئيسي مقارنة مع المصاريف المختلفة غير المتعلقة بالنشاط الرئيسي وذلك لتحديد نتيجة أعمال المنشأة من الأعمال الأخرى إضافة لذلك تقدم قائمة الدخل بعض المعلومات التي لا يمكن للحسابات الختامية ( متاجرة ، أ . خ ) تقديمها مثل: صافي المبيعات . صافي المشتريات . تكلفة المبيعات .. الخ ، مع إمكانية قياس حجم كل نوع من أنواع المصاريف تسويقية كانت أم إدارية ومالية، كما يمكن استنتاج بعض العلاقات الهامة بين عناصرها مثل:

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات . مردودات المبيعات ومسموحاتها . الخصم الممنوح.

صافي المشتريات = المشتريات . مردودات المشتريات ومسموحاتها . الخصم المكتسب.

تكلفة البضاعة المعدة للبيع = بضاعة أول المدة + بضاعة آخر المدة.

مجمل الدخل = صف المبيعات . تكلفة المبيعات

وعلى هذا الأساس فإن قائمة الدخل تظهر على الشكل التالي:

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية كما في ٣١ / ١٢ ...

المبيعات	××		++
( . ) مردودات المبيعات	××		
( . ) المسموحات على المبيعات	++	++	
( . ) خصم ممنوح	—	—	×××
صافي المبيعات		×××	
بضاعة أول المدة			

المشتريات			
( . ) مردودات المشتريات	xx		
(-) مسموحات المشتريات	++		
(-) خصم مكتسب	++		
صافي المشتريات			
مصاريف الشراء	xx		
م. نقل المشتريات	xx	xx	
عمولة وكلاء الشراء	xx		
الرسوم الجمركية على المشتريات			
مصاريف البيع والتوزيع		xxx	
م. نقل المبيعات	xx		
عمولة وكلاء البيع	xx		
م. لف وحزم	xx		
مصاريف التوزيع المباشرة	xx		
		xxx	
مصاريف البضاعة المتاحة للبيع		xxx	(xxx)
(.) بضاعة ١٢/٣١		(xxx)	xxx
(.) تكلفة المبيعات			
مجمل الدخل			
يضاف الإيرادات المختلفة			
إيراد عقار		xxx	
أرباح أوراق مالية		xxx	
الفوائد الدائنة		xxx	xxx
أرباح الأسهم		xxx	
ينزل المصاريف المختلفة			
( الإدارية والمالية )			
الرواتب والأجور		xxx	
الإيجار		xxx	
النور والمياه		xxx	
الاهتلاكات		xxx	
الفوائد المدينة		xxx	

الديون ا لمعدومة		xxx	
م. دعاية وإعلان		xxx	(-)xxx
الخ		xxx	xxxx
صافي الدخل			

بهذا الشكل فإن قائمة الدخل تتضمن نفس العناصر التي تتضمنها الحسابات الختامية وتظهر نفس النتيجة إلا أنه في الفترة الأخيرة أخذت المنشأة تميل إلى إعداد قائمة الدخل بدلاً من الحسابات الختامية وذلك تماشياً مع الأسلوب المعتمد لدى كل من المعايير الأمريكية ومعايير المحاسبة الدولية. ويمكن عرض قائمة الدخل بالشكل المختصر على النحو التالي:

البيان		كلي
المبيعات		xxx
تكلفة البضاعة المباعة		
+ مخزون تام الصنع ١/١	جزئي	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	xxx	
(.) مخزون تام الصنع ١٢/٣١	xxx	
تكلفة البضاعة المباعة	xxx	
+ مصروفات البيع والتوزيع	xxx	
تكلفة المبيعات	xxx	(.) xxx
مجمل الربح ( مجمل الدخل )	xxx	xxx
يضاف الإيرادات المالية		xxx
ينزل المصروفات الإدارية والمالية		xxx(.)
صافي الدخل		xxx

#### قائمة المركز المالي:

تعتبر الميزانية عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين وتتضمن العناصر التالية الواردة في الشكل التالي:

الأصول الميزانية في ١٢/٣١ الخصوم

حقوق الملكية

رأسمال

الأرباح المدورة

أصول ثابتة

آلات

أراضي

الأرباح المحتجزة	عقارات
الاحتياطيات	مباني
<u>التزامات طويلة الأجل</u>	بيانات
القروض	استثمارات طويلة الأجل
<u>التزامات قصيرة الأجل</u>	<u>أصول متداولة</u>
دائنون	بضاعة ١/١
أ.دفع	مدينون
	أ.ق
	أ.مالية
	<u>الأصول النقدية</u>
	مصرف
	صندوق
	_____

× ×

× ×

حل تمرين رقم (٢) ص ٢٢٤

الطلب الأول:

له

د/ المتاجرة

منه

٢٠٠٠٠ بضاعة ١٢/٣١	١٥٠٠٠٠ بضاعة ١/١
٢٠٠٠٠ مردودات مشتريات	٦٥٠٠٠٠ مشتريات
١٠٠٠٠٠ مبيعات	١٥٠٠٠٠ مصروفات نقل المشتريات
١٥٠٠٠٠ خصم مكتسب	١٠٠٠٠٠ عمولة وكلاء شراء
	٤٠٠٠٠٠ مردودات مبيعات
	١٦٠٠٠٠ عمولة وكلاء بيع
	١٠٠٠٠٠ خصم ممنوح
	١٦٤٠٠٠٠ محل الربح إلى د / أ.ح
	_____
١٠٥٥٠٠٠	١٠٥٥٠٠٠

ويحول الى ح/ أ.خ بالقيد التالي:

١٦٤٠٠٠ إلى ح / أ. ح

١٦٤٠٠٠ من ح / المتاجرة

منه له ح / أ. ح

منه	ح / أ. ح	له
٢٤٠٠٠ إيجار		١٦٤٠٠٠ متاجرة
٢٥٠٠٠ رواتب وأجور		٥٠٠٠ فوائد دائنة
٢٠٠٠٠ دعاية وإعلان		
١٠٠٠٠٠ صافي الربح		
—	—	—
١٦٩٠٠٠		١٦٩٠٠٠
—	—	—

الطلب الثاني:

الأصول الميزانية ١٢/٣١.. الخصوم

الأصول	الميزانية ١٢/٣١..	الخصوم
١٨٠٠٠٠ آثاث		٦٦٠٠٠٠ رأسمال
١٥٠٠٠٠ مدنيون		١٠٠٠٠٠٠ أرباح وخسائر
٢٥٠٠٠٠ وسائط نقل		١٤٠٠٠٠٠ دائنون
٨٠٠٠٠٠ مصرف		
٢٢٠٠٠٠٠ صندوق		
٢٠٠٠٠٠ بضاعة ١٢/٣١		
—	—	—
٩٠٠٠٠٠		٩٠٠٠٠٠٠
—	—	—

حل تمارين الخاصة بعمليات الخصم / صفحة / ١٧٥

تمرين رقم (١) الطلب الأول:

١/١

٩٥٠٠ من د / محمد

٩٥٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

١/٥

٣٩٢٠٠ من د / المشتريات

٣٩٢٠٠ إلى د / المورد أحمد

شراء بضاعة الحاسب

١/٦

٩٥٠٠ من د / الصندوق

٩٥٠٠ إلى د / محمد

سداد محمد لتحسين عملية نقد.

تمرين رقم (٢)

الحل بالطريقة الإجمالية

ملاحظة: الطريقة الصافية / محذوفة /

٢/١

٥٠٠٠٠ من د / محملات الأمير

٥٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة على السحاب بخصم نقدي

٧/٩

من مذكورين  $٥٠٠٠٠ \times ٥\% = ٢٥٠٠$  قيمة الحسم

من مذكورين

٤٧٥٠٠ د / الصندوق

٢٥٠٠ د / الحسم الممنوح

٥٠٠٠٠ إلى د / محلات الأمير

سداد محلات الأمير لتحسين للمستحق عليها بعد الاستفادة من الحسم

٧/١٠

١٠٠٠٠٠ من د / خليل

١٠٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بييع بضاعة على الحساب

٧/٢٠

٥٠٠٠٠٠ = % ١٠ × ٥٠٠٠٠

من مذكورين

٤٥٠٠٠ د / الصندوق

٥٠٠٠ د / حسم ممنوح

٥٠٠٠٠٠ إلى د / خليل

سداد خليل للمتق عليه بعد الحصول على الحسم

٧/٣٠

٥٠٠٠ من د / الصندوق

٥٠٠٠٠ إلى د / خليل

سداد الزبون قليل الرصد حسابه

تمرين رقم (٣) بالطريقة الإجمالية

١٨٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٨٠٠٠٠ إلى د / المورد سعيد

شراء بضاعة على الحساب بخصم نقدي

٣/١٠

١٠٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٠٠٠٠٠٠ إلى د / المورد عمر

شراء بضاعة على الحساب بخصم نقدي

---

٣/٢٠

$٤٠٠٠ = ٥\% \times ١٨٠٠٠٠$  الخصم النقدي

١٨٠٠٠٠ من د / سعيد

إلى مذكورين

١٧١٠٠٠ د / الصندوق

٩٠٠٠ د / حسم مكتسب

سداد المستحق لسعيد بعد الحصول على الحسم

---

في ٣ / ٣٠

١٠٠٠٠ من د / المورد عمر

١٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

سداد رصيد المورد عمر وعدم الاستفادة من الحسم

---

حل تمرين رقم (٤) ص ١٧٦

٨/١

١٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٠٠٠٠ إلى د / محلات سامر

شراء بضاعة الحساب بخصم نقدي

---

٨ / ٢

١٨٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٨٠٠٠٠ د / محلات بشار

شراء بضاعة على الحساب بخصم نقدي

---

٨ / ٣

٦٠٠٠٠ من د / محلات الأمير

٦٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة الحساب

---

٨ / ٤

٧٢٠٠٠ من د / محلات القصر

٧٢٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة بحسم تجاري ونقدي

---

٨ / ٥

١٠٠٠٠ من د / محلات الحمراء

١٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة بحسم نقدي

---

٨ / ٩

١٠٠٠٠ × ٥ % = ٥٠٠٠ الحسم المكتسب

١٠٠٠٠٠ من د / محلات سامر

إلى مذكورين

٩٥٠٠٠ د / المصرف

٥٠٠٠ د / حسم مكتسب

سداد رصيد محلات سامر والاستفادة من الخصم

---

٨ / ١٠

١٨٠٠٠٠ من د / محلات بشار

١٨٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

سداد رصيد محلات بشار وعدم الاستفادة من الحسم

---

٨ / ١٣

$$٦٠٠٠٠ \times ٥\% = ٣٠٠٠ \text{ الخصم النقدي}$$

من مذكورين

٥٧٠٠٠ د / الصندوق

٣٠٠٠ د / حسم ممنوح

٦٠٠٠٠ إلى د / محلات الأمير

سداد محلات الأمير لرصيد حسابها بعد الاستفاة من الحسم

---

٨ / ١٥

٧٢٠٠٠ من د / الصندوق

٧٢٠٠٠ إلى د / محلات القصر

سداد محلات القصر لرصيد حسابها وعدم الاستفاة من الحسم

---

٨ / ٢٠

$$١٠٠٠ = ٢\% \times ٥٠٠٠٠$$

من مذكورين

٤٩٠٠٠ د / الصندوق

١٠٠٠ د / الحسم الممنوح

٥٠٠٠٠ إلى د / محلات الحمراء

سداد محلات الحمراء لجزء من حسابها بعد الاستفاة من الحسم

---

٨ / ٣٠

٥٠٠٠٠ من د / الصندوق

٥٠٠٠٠٠ إلى د / محلات الحمراء

سداد محلات الحمراء لرصيد حسابها

---

تمرين رقم (٥) ص ١٧٧

٣٠٠٠٠ من د / الصندوق

٣٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

إبداع رأسمال نقداً في الصندوق

من مذكورين

١٨٠٠٠ د / الأثاث

١٠٠٠ د / الإيجار

٢٠٠٠ د / تأمين كهرباء مياه وهاتف

٣٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

إثبات المدفوعات النقدية.

٧ / ٤

١٢٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٢٠٠٠٠ إلى د / كامل

شراء بضاعة على الحساب

٧ / ٥

من مذكورين

١٣٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

٨٠٠٠٠ د / محلات الوليد

٥٠٠٠٠ د / محلات الأناقة

شراء بضاعة على الحساب

٧ / ١٠

١٠٠٠٠٠ من د / المشتريات

١٠٠٠٠٠ إلى د / محلات كاملا

شراء بضاعة على الحساب

٨٠٠٠٠ × ٥ % = ٤٠٠٠ خصم نقدي

من مذكورين

٧٦٠٠٠ د / الصندوق

٤٠٠٠ د / حسم ممنوح

٨٠٠٠٠ إلى د / محلات وليد

سداد محلات الوليد لرصيد حسابها والاستفادة من الخصم

---

$$٥٠٠٠٠ \times ٥ \% = ٢٥٠٠ \text{ خصم نقدي}$$

من مذكورين

٤٧٥٠٠ د / الصندوق

٢٥٠٠ د / حسم ممنوع

٥٠٠٠٠ إلى د / محلات الأناقة

سداد محلات الأناقة لرصيد حسابها والاستفادة من الحسم

١٢٠٠٠٠ من د / كامل

إلى مذكورين

١١٤٠٠٠ د / الصندوق

٦٠٠٠ د / حسم مكتسب

سداد المستحق لكامل والاستفادة من الحسم

١٠٠٠٠٠ من د / كامل

إلى مذكورين

٩٥٠٠٠ د / الصندوق

٥٠٠٠ د / حسم مكتسب

سداد المستحق لكامل بعد الاستفادة من الحسم

حل تمارين الأوراق التجارية:

تمرين رقم (١) صفحة ١٥٣

الطلب الأول:

١/١

١٠٠٠٠٠ من د / سمير

١٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

١ / ٣

١٠٠٠٠٠ من د / أ.ق

١٠٠٠٠٠ إلى د / سمير

سحب كمبيالات على الزبون سمير

١ / ٥

٦٠٠٠٠ من د / المشتريات

٦٠٠٠٠ إلى د / أ. الدفع

شراء بضاعة بموجب سند

١ / ١٥

٦٠٠٠٠ من د / أوراق الدفع

٦٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

سداد قمة أوراق الدفع نقداً

١ / ٣٠

١٠٠٠٠٠ من د / الصندوق

١٠٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

تحصيل الكمبيالات نقداً.

الطلب الثاني:

له

د/ أوراق قبض

منه

١٠٠٠٠٠ من د / الصندوق

١٠٠٠٠٠ إلى د / سمير

١٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠

منه / د/ أوراق دفع له

٦٠٠٠٠٠ إلى د/الصندوق	٦٠٠٠٠٠ من د /المشتريات
<u>١٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠</u>

حل تمارين رقم (٢) ص ١٥٣

٣/١

٨٠٠٠٠٠ من د/ محلات أكرم

٨٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

٣ / ٢

٨٠٠٠٠٠ من د / أوراق القبض

٨٠٠٠٠٠ إلى د / محلات أكرم

إثبات سحب الكمبيالا على محلات أكرم

٣ / ٣

٨٠٠٠٠٠ من د / المورد أحمد

٨٠٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

تظهير ورقة القبض المستحقة على محلات أكرم

٣ / ٤

٤٠٠٠٠٠ من د / أوراق القبض

٤٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة بموجب كمبيالا

---

٣ / ٦

٤٠٠٠٠ من د / أ . ق برسم التحصيل

٤٠٠٠٠ إلى د / أ. قبض

إرسال كمبيالة سمير للتحصيل

---

٣ / ١٠

٥٠٢٠٠ من د / الزبون علاء

إلى مذكورين

٥٠٠٠٠ د / أوراق القبض

٢٠٠ د / الصندوق

إثبات إلغاء الكمبيالا

---

٣ / ١١

٥١٢٠٠ من د / أوراق القبض

إلى مذكورين

٥٠٢٠٠ د / الزبون علاء

١٠٠٠ د / فوائد تأخير

إثبات ورقة القبض الجديد مع فوائد التأخير

---

٤ / ٣

من مذكورين

٣٩٩٥٠ د / المصرف

٥٠ د / عمولة تحصيل

٤٠٠٠٠ إلى د / أ. قبض برسم التحصيل

تحصيل قيمة الكمبيالا نقداً.

---

٤ / ٤

٣٠٠٠٠ من د / أوراق قبض برسم الحسم

٣٠٠٠٠٠ إلى د / أوراق قبض

إرسال الكمبيالا للحسم

٤ / ٤

من مذكورين

٢٩٧٠٠ د / المصرف

٣٠٠ د / مصاريف الحسم

٣٠٠٠٠٠ إلى د / أ. قبض برسم الحسم

حسم الورقة التجارية

حل تمرين رقم (٣) ص ١٥٤

٢/١

٩٠٠٠٠٠ من د / المشتريات

٩٠٠٠٠٠ إلى د / محلات الفيحاء

شراء بضاعة على الحساب

٧ / ٣

٩٠٠٠٠٠ من د / محلات الفيحاء

٩٠٠٠٠٠ إلى د / أوراق الدفع

سحب سند على محلات الفيحاء

٧ / ٧

من مذكورين

٢٧٠٨٣ إلى د / المورد أحمد

٢٥٠٠٠ د / أوراق الدفع

٢٠٨٣ د / فوائد تأخير

إثبات الغاء الكمبيالة وفوائد التأخير

٧ / ٢٠

١٠٠٠٠٠ من د / أوراق الدفع

١٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

دفع قيمة الورقة نقداً.

---

٩ / ٢٠

٩٠٠٠٠٠ من د / أوراق الدفع

٩٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

سداد قيمة الورقة نقداً.

حل تمرين رقم (٤) ص ١٥٤

الطلب الأول

بدفاتر سامر

١/١

٥٠٠٠٠٠ من د/ بشار

٥٠٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

---

١ / ٥

٥٠٠٠٠٠ من د / أوراق القبض

٥٠٠٠٠٠ إلى د / بشار

إثبات الكمبيالا المسحوبة على بشار

---

١ / ١٠

١٠٠٠٠٠ من د / أوراق القبض برسم التحصيل

١٠٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

إرسال الكمبيالا للتحصيل

---

١ / ١٥

١٥٠٠٠٠ من د/ أوراق قبض برسم الحسم

١٥٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

إرسال ورقة القبض للحسم

١ / ١٥

من مذكورين

١٤٧٠٠٠ د / المصرف

٣٠٠٠ د / مصاريف تحصيل

١٥٠٠٠٠ إلى د / أوراق قبض برسم الحسم

خصم الكمبيالا

١ / ٢٥

٥٠٠٠٠ من د / المورد أحمد

٥٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

تطير الكمبيالا للمورد أحمد

٦ / ٥

١٠١٢٥٠ من د / بشار

إلى مذكورين

١٠٠٠٠٠ د / أوراق القبض

١٢٥٠ د / فوائد التأخير

إلغاء الكمبيالا وإثبات الفوائد

٦ / ٥

١٠١٢٥٠ من د / أوراق القبض

١٠١٢٥٠ إلى د / الزبون بشار

تحرير كمبيالا جديدة.

من مذكورين

٣ / ٥

٩٩٥٠٠ د / المصرف

٥٠٠ د / مصاريف تحصيل

١٠٠٠٠٠٠ إلى د / أوراق برسم التحصيل

تحصيل الكمبيالا

—  
٤ / ٥

لا يوجد قيد محاسبي

—  
٥ / ٥

٥٠٠٠٠ من د / الزبون بشار

٥٠٠٠٠ إلى د / المورد أحمد

إلغاء الكمبيالا المقررة لأحمد

٥ / ٥

٥٠٠٠٠ من د / المورد أحمد

٥٠٠٠٠ إلى د / المصرف

سداد المستحق لأحمد

—  
٨ / ٥

١٠١٢٥٠ من د / الصندوق

١٠١٢٥٠ إلى د / أوراق القبض

قبض قيمة ورقة القبض نقداً.

**الطلب الثاني بدفاتر ( بشار ) المشتري**

١ / ١

٥٠٠٠٠٠ من د / المشتريات

٥٠٠٠٠٠ إلى د / سامر

شراء بضاعة على الحساب

—  
١ / ٥

٥٠٠٠٠٠ من د / المورد سامر

٥٠٠٠٠٠ إلى د / أوراق الدفع

تحرير سند لصالح المورد سامر

٦ / ٥

من مذكورين

١٢٥٠ د / فوائد تأخير

١٠٠٠٠٠ د / أوراق الدفع

١٠١٢٥٠ إلى د / المورد سامر

إلغاء ورقة الدفع وإثبات الفوائد

٥ / ٥

٥٠٠٠٠ من د / أوراق الدفع

٥٠٠٠٠ إلى د / سامر

إلغاء الكمبيالا

٨ / ٥

١٠١٢٥٠ من د / المورد سامر

١٠١٢٥٠ إلى د / الصندوق

سداد المستحق لسامر

حل تمارين الخاصة بالعمليات المصرفية ص ٢٤٥

التمرين الأول ص ٢٤٥

الطلب الأول:

١ / ١

٦٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال

٦٠٠٠٠٠ من د / المصرف

إيداع رأسمال في المصرف

١ / ٣

٢٠٠٠٠٠ إلى د / المصرف / جاري /

٢٠٠٠٠٠ من د / الصندوق

سحب نسبة من رأسمال وإيداعه في الصندوق

١٥٠٠٠٠ إلى د / الشيكات الصادرة

١٥٠٠٠٠ من د / المشتريات

شراء بضاعة بشيك

١ / ٥

١ / ١٠

٥٠٠٠ من د / المورد بشار

٥٠٠٠٠ إلى د / شيكات صادرة

سداد رصيد المورد بشار بشيك

١ / ١٢ في

٥٠٠٠٠ إلى د / المورد بشار

٥٠٠٠٠ من د / شيكات صادرة

رفض الشيك

### الطلب الثاني

منه	د / المصرف	له
٦٠٠٠٠٠ إلى د / رأسمال		٢٠٠٠٠٠ من د / الصندوق
		٤٠٠٠٠٠ رصيد مدين مرهل
		<u>٦٠٠٠٠٠</u>
		→
		<u>٦٠٠٠٠٠</u>
		٤٠٠٠٠٠ رصيد منقول

حل التمرين رقم (٢) ص ٢٤٦

٧ / ١

٢٠٠٠٠٠ من د / المصرف

٢٠٠٠٠٠ إلى د / الصندوق

إيداع المبلغ في المصرف

٧ / ٢

٧٥٠٠٠ من د/ الشيكات الواردة

٧٥٠٠٠ إلى د/ المبيعات

بيع بضاعة بشيك

٧ / ٣

٧٥٠٠٠ من د / المشتريات

٧٥٠٠٠ إلى د / محلات القصر

شراء بضاعة على الحساب

٧٥٠٠٠ من د/ محلات القصر

٧٥٠٠٠ إلى د / الشيكات الواردة

تغير الشيك لمحلات القصر

٧ / ٥

٦٠٠٠٠ من د / الشيكات الواردة

٦٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

بيع بضاعة بشيك

٧ / ٦

٦٠٠٠٠ من د/ شيكات واردة برسم التحصيل

٦٠٠٠٠ إلى د / الشيكات الواردة

إرسال الشيك للتحصيل

٧ / ١٠

من مذكورين

٥٩٨٠٠ د / المصرف / جاري /

٢٠٠ د / عمولة تحصيل

٦٠٠٠٠ إلى د/ شيكات برسم التحصيل

تحصيل الشيك المرسل للتحصيل

---