

جامعة الفرات الاوسط التقنية

المعهد التقني كربلاء

قسم تقنيات

السنة الاولى

الساعات الاسبوعية : ست ساعات

المحاسبة



# مبادئ المحاسبة المالية

إعداد

المدرس المساعد : حيدر جميل الجبوري



## الحاجة إلى المحاسبة

لفتت المحاسبة الانتباه إليها من الحاجة في المجتمع إذ تتمثل وظيفتها في تحديد المسؤولية ، منع الاختلاس والسرقة ، توجيه النشاطات الاقتصادية ، تحديد الحقوق المالية ، حل المشاكل المالية التي تواجهها منظمات الأعمال والإجابة عن السؤال المحوري : ما هو ربح الشركة ؟ وكذلك تسهيل عمل الحكومات في أعمالها المالية ، إرشاد مدراء الشركات حول كيفية العمل بكفاءة وكي نفهم المحاسبة والحاجة إليها في المجتمعات المختلفة على مر العصور لا بد من التعرف على تاريخها .

## التاريخ المحاسبي

### أولاً : الفترة من ٤٥٠٠ قبل الميلاد إلى ١٤٩٤ بعد الميلاد

ان المعروف بأنه لم تكن توجد مدينة قائمة أو أي شكل من أشكال الحضارة قبل ٤٥٠٠ ق.م ويشير التاريخ القديم إلى أن الحضارة السومرية نشأت في جنوب العراق ثم بعد ذلك نشأت في بابل أول مدينة منظمة في العالم وأرسيت أسس تلك المدينة من خلال قوانين حمورابي\* على المسلات ( ٢٢٨ مادة قانونية ٨٠% لمعالجة القضايا التجارية ) وأسهمت في ذلك اللغة والكتابة واستخدام الأرقام والتوثيق على الحجر وألواح الطين المحروق وكان للمحاسبة الدور الكبير في جمع الضرائب للملك وتثبيت المعاملات التجارية بين الأفراد وحصر إيرادات الإمبراطورية ومصرفاتها يتطلب نظام محاسبي يتناسب وتلك المرحلة في التطور . بعد ذلك جاءت الحضارة الآشورية التي اعتمدت اللغة الآشورية لغة للتجارة بسبب موقع تلك الحضارة على طرق المواصلات .

ثم جاءت حضارة وادي النيل ( الفرعونية )\* لتسهم في تطور محاسبة الكمية والقيمة بسبب فرض ضريبة العشر Ten Tith على الأفراد وكانت تجب عيناً مما تطلب مخازن لحفظها (الأهرامات )، وسجلات من البردي كوثائق لتسجيلها ومحاسبين وكتبة لتسجيلها وأنجزت الوظائف المحاسبية الأساسية . ثم انتقل الأمر إلى عصر الإغريق والرومان الذي تميّز بالفلسفة والثقافة والعمران فازدهار الحياة الاقتصادية في أثينا تطلب نظام محاسبي يعكس جوانب تلك الحياة

وتميّزت الفترة من ٦٠٠ بعد الميلاد بظهور الحضارة الإسلامية وإمبراطوريتها الواسعة المترامية الأطراف واكتشاف الأرقام العربية ( 9.3.2.1.0 ) والإيرادات الهائلة للدولة الإسلامية ومصرفاتها الهائلة ووجوب تسجيلها وصرفها بموجب الشريعة الإسلامية فظهرت الحاجة إلى الدواوين ( ديوان بيت المال وغيره ) وفي عام ١١٠٠م اكتشف العلامة المسلم أحمد بن محمد المازندراني نظام القيد المزدوج في تسجيل العمليات المحاسبية . ثم أسهمت الحروب الصليبية ( ١٠٩٦-١٢٩١ ) في نقل حضارة الشرق العربي الإسلامي إلى الغرب في جانبها المادي وغير المادي كما أسهمت التجارة البحرية مع الشرق في ذلك واستخدم الغرب الأرقام العربية لأول مرة في جنوه بإيطاليا بحدود عام ١١٤٣م .

وتميّزت الفترة من ١٠٠٠ إلى ١٤٩٤م في أوروبا بظهور النظم السياسية والتجارية والبحرية والمدارس والطباعة والبنوك واستخدام الأرقام العربية بشكل واسع .

\* معاصر لنبي الله إبراهيم (ع) .

\* عين سيدنا يوسف (ع) أمين خزائن مصر

### ثانياً : الفترة من ١٤٩٤-١٩٤٤

استهلت هذه الفترة بانتشار نظام التسجيل بالقيد المزدوج بسبب ظهور الطباعة وانتشارها في أوروبا ، ويشير إلى أن الراهب الإيطالي Luca Pacioli وبمساعدة صديقه الرسام المعروف Leonardo Davinci تمكن في رسم وتقسيم جداول الحسابات ونشر Pacioli كتابه المعروف ( Summa de Arithmetica Geometria ) مراجعة في الرياضيات الهندسية والتناسب حول تسجيل المعاملات التجارية بطريقة القيد المزدوج عام ١٤٩٤م وانتشر كتابه في أوروبا لتصبح طريقة التسجيل المحاسبي المعتمدة ( طريقة جنوة ) .

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
وشهدت هذه الفترة ظهور الإمبراطوريات والاستعمار والهيمنة والمشاركات التجارية والشركات كما ساهمت الثورة الصناعية بكل ما تحمل من تكنولوجيا وتطور وتسارع من جهة لتفرض على المحاسبة تحديات كبيرة ومهمة من جهة أخرى أجبرتها على التطور والتواصل والاستجابة للواقع الجديدة والمختلف وغيرت الثورة الصناعية وجه العالم وصورته إذ دفع نظام الإنتاج الواسع إلى زيادة الطلب على المواد الأولية من جهة وأسواق لتصريف الإنتاج الكبير من جهة أخرى وأموال لبناء المصانع وظهرت الحاجة إلى محاسبة التكاليف والمحاسبة الإدارية وإلى نظام مصرفي كبير ثم شركات كبرى وبورصات لجذب رؤوس الأموال وانعكس ذلك على المحاسبة لتزويد المعلومات إلى أعداد كبيرة من الأفراد المستثمرين .

### ثالثاً : الفترة من ١٩٤٤ – الآن

اقتضت ضرورات ما بعد الحرب العالمية الثانية من الدول الخارجة منها والمتضررة أن تلتفت إلى بناء اقتصادها المدمر ويتطلب ذلك تصنيعاً واسعاً وضخماً ولا ينجز إلا بواسطة الشركات الصناعية الكبرى دفعت إلى الحاجة لرؤوس أموال ضخمة نشأت عنها الرأسمالية الصناعية وظهرت في هذه الفترة مجموعات ومنظمات دولية ومنها المنظمات المحاسبية مثل لجنة معايير المحاسبة الدولية والاتحاد الدولي للمحاسبين وبعد ذلك تحولاً كبيراً في المحاسبة .

وفي التسعينيات ظهرت العولمة والنظام الدولي الجديد وتكنولوجيا المعلومات وظهرت تكنلوات اقتصادية كبرى أثرت بدورها على المحاسبة وتطورها .

### **حقول المحاسبة Accounting Fields**

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

### **١- المحاسبة المالية Financial Accounting**

يرى البعض أن المحاسبة المالية هي الأهم لأنها تهتم بتسجيل العمليات وتصنيفها وتبويبها خلال فترة مالية معينة وإعداد الحسابات الختامية والتقارير المالية لنتائج العمليات التشغيلية خلال تلك الفترة وبيان المركز المالي في نهايتها وعليه فان نطاق عمل المحاسبة المالية هو قياس النشاط الاقتصادي أو الاجتماعي أيا كان نوعه . وتهدف المحاسبة المالية الى خدمة الجهات المستفيدة منها (المستخدمون الداخليون والخارجيون والمستثمرون والجهات الرقابية والحكومية والدائنون..)

### **٢- محاسبة التكاليف Cost Accounting**

برزت أهمية محاسبة التكاليف نتيجة لظهور الثورة الصناعية وبروز الحاجة في الشركات الصناعية إلى تحديد كلفة المنتج من السلع المنتجة أو كلفة نشاط او ادارة أو قسم وللأغراض متعددة كالتسعير وتحديد كلفة المخزون ، حيث ينصب اهتمامها على متابعة عناصر التكاليف للمواد والأجور والتكاليف الصناعية الأخرى وحصرها وصولاً الى تحديد كلفة المنتج ، ولا يقتصر عمل محاسبة التكاليف على الشركات الصناعية وإنما يمتد كذلك ليشمل الشركات الخدمية وغيرها .

### **٣- المحاسبة الإدارية Administration Accounting**

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

### **٤- المحاسبة الحكومية Government Accounting**

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

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

(٢) تسجيل عمليات تحصيل الموارد المالية الحكومية من مصادرها المختلفة .

(٣) تنظيم عمليات صرف هذه الموارد في أوجه الإنفاق المحددة في الموازنة العامة للدولة.

(٤) توفير البيانات التي تحتاجها مختلف الجهات الأغراض إحصاء الرقابة على عمليات التحصيل والصرف ومساعدة المستويات الإدارية في التخطيط واتخاذ القرارات .

### ٥- المحاسبة الضريبية Tax Accounting

تعتمد المحاسبة الضريبية على البيانات المالية التي تعد من إدارة الشركة والتي يتم على أساسها احتساب الدخل الخاضع للضريبة في ضوء القوانين والتعليمات الخاصة بالبلد إذ تختلف هذه القوانين في تحديد الدخل الخاضع للضريبة من بلد إلى آخر وتشكل الضرائب أهمية كبيرة الموارد الدولة المالية كونها تمثل مصدرا هاما من مصادر التمويل للخزينة العامة .

### ٦- المحاسبة القومية National Accounting

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

### ٧- المحاسبة الدولية International Accounting

نتيجة لتطور التعاملات الاقتصادية والتجارية بين الدول وظهور الشركات المتعددة الجنسية والتي تنتشر في أكثر من بلد أوجدت معايير المحاسبة الدولية "IAS" (International Accounting Standards) لتنظيم العمل المحاسبي لهذه الشركات الدولية بما يساهم بإيجاد الحلول الكافية للمشاكل التي تعترض عملها التجاري. ومن الجدير بالذكر أن هنالك حقولا أخرى للمحاسبة يختص كل منها في مجال معين منها على سبيل المثال : محاسبة النفط - محاسبة البنوك والتأمين - محاسبة البيئة - محاسبة الموارد البشرية - المحاسبة الاجتماعية - المحاسبة الزراعية - المحاسبة الفندقية- المحاسبة القضائية - محاسبة الاستدامة.

### علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى Accounting and other Sciences

ترتبط المحاسبة بعلاقة وثيقة بالعلوم الأخرى كالإدارة والاقتصاد والقانون والاحصاء وغيرها، وعليه يتعين على المحاسب أن يكون لديه الإلمام بالعلوم المرتبطة بمهنته وتخصصه لغرض تحقيق أهداف المحاسبة بشكل أفضل ويمكن ادراج اهم العلاقات كما يلي:

#### أ- علاقة المحاسبة بالإدارة Accounting and Management

تقدم المحاسبة المعلومات للإدارة لغرض أداء وظائفها المتعددة، إذ أن وظيفة التخطيط تعتمد على المعلومات التحليلية التي توفرها المحاسبة لتساعدها في أداء عملها ، ووظيفة اتخاذ القرارات تعتمد على المفاضلة بين البدائل المختلفة المتاحة للإدارة وأساس هذه المفاضلة هي البيانات المالية لكل بديل، وأن العلاقة بين المحاسبة والإدارة علاقة تبادلية فالإدارة تزود المحاسبة بأهداف الشركة والسياسات والخطط التي ستبناها حتى تتمكن المحاسبة من أداء مهمتها بنجاح.

#### ب- علاقة المحاسبة بالاقتصاد Accounting and Economy

أن العلاقة بين المحاسبة والاقتصاد علاقة تبادلية وذلك لتأثير كل منهما في الآخر، فالمحاسبة تهتم بقياس النشاط الاقتصادي لغرض وضع الخطط الاقتصادية التي تعتمد على بيانات وأرقام من واقع سجلات الشركة التي بموجبها يتم قياس مدى قوة الاقتصاد .

#### ت- علاقة المحاسبة بالقانون Accounting and Law

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

## ث- علاقة المحاسبة بالإحصاء Accounting and Statistics

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

## ج- علاقة المحاسبة بالتدقيق Accounting and Auditing

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

## ح- علاقة المحاسبة بتكنولوجيا المعلومات Accounting And Information Technology

انعكست عملية تزايد وتيرة استخدام تكنولوجيا المعلومات واستخداماتها المتعددة في مجالات مختلفة ومنها مجال المحاسبة ، من خلال اعتبارها كنظام للمعلومات (المدخلات، المعالجات، المخرجات) مثال ذلك أنظمة المعلومات المحوسبة وبرامج التدقيق المحوسبة، على الدورة المستندية المحاسبية التي يتعين تطويرها بما يتلاءم مع التكنولوجيا الحديثة والذي يتطلب تطوير في مهارات المحاسبة بما يمكنها من استخدام هذه التكنولوجيا المتطورة ، وتلعب ( IT ) دوراً أساسية في تطوير المحاسبة من خلال تطوير نظم المعلومات المحاسبية .

## المحاسبة كعلم

لكل علم أهداف وأولاً ثم مفاهيم ومبادئ وفروض وطرق وإجراءات ، والمحاسبة كعلم تطبيقي ووظيفة خدمية اجتماعية تأخذ بالمنحى العلمي بالصورة الآتية

القوائم المالية ونظام معلومات المحاسبة المالية:

يعبر عن القوائم التي تحضر نهاية الفترة المالية للوصول إلى نتيجة نشاط الشركة خلال فترة مالية معينة، بالقوائم المالية Financial Statements، وهي من أكثر التقارير المالية أهمية التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبية Accounting Information system، فهي المصدر الرئيس للمعلومات المحاسبية التي تحتاجها الأطراف الخارجية والأطراف الداخلية جميعها والمتعلقة بنتيجة النشاط خلال فترة مالية معينة والمركز المالي للشركة في لحظة زمنية معينة غالباً ما تكون نهاية الفترة المالية، والتدفقات ومصادر الأموال واستخداماتها، وما تطرأ على حقوق الملكية من تغييرات، وقد حدد معيار المحاسبة الدولية (1) /عرض البيانات المالية ما ينبغي على الشركة إعداده من قوائم مالية نهاية كل فترة بالآتي:

١. قائمة الدخل (كشف الدخل) Income Statement

٢. قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) Statement of Financial Position

٣. قائمة التغيرات في حقوق الملكية Statement of Changings in Equity

٤. قائمة التدفق النقدي Statement of Cash Flow

ثالثاً: أهداف القوائم المالية:

إن إعداد القوائم المالية نهاية كل فترة مالية يحقق مجموعة من الأهداف هي:

١. مساعدة متخذي القرارات في التعرف على المركز المالي للشركة والأرباح المتحققة نتيجة مزاوله هذه الشركة نشاطاتها التشغيلية وغير التشغيلية والتوقعات المستقبلية لنتيجة هذه الأنشطة والمركز المالي وغيرها من المعلومات التنبؤية التي تخص مستقبل الشركة، أي أن القوائم المالية تهدف بشكل رئيس إلى تقديم معلومات عن:

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء

أ. نتائج الأعمال Business Results: تقييد المعلومات المتعلقة بأداء الشركة المالي وخاصة المعلومات المتعلقة بالربحية في تقييم التغيرات المحتملة في الموارد الاقتصادية التي يتوقع أن تسيطر عليها الشركة في المستقبل وتتوافر المعلومات المتعلقة بأداء الشركة بصفة عامة بقائمة الدخل Income statement.

ب. المركز المالي Financial Position: يتأثر المركز المالي للشركة بمقدار الموارد الاقتصادية الخاضعة لسيطرتها وهيكلها التمويلي وما تتمتع به من سيولة Liquidity ويسر مالي wealth وبقدرتها على التكيف Conditioning مع التغيرات في البيئة المحيطة بها، وتتوافر المعلومات المتعلقة بالمركز المالي بصفة أساسية بقائمة المركز المالي (الميزانية العامة) Balance Sheet.

ج. التغيرات في حقوق الملكية Changes In Owner`s Equity: عن طريق التقرير عن التغيرات الحاصلة في حقوق الملكية خلال فترة زمنية معينة، هي الفترة الزمنية نفسها التي أعدت عنها قائمة الدخل.

د. التدفقات النقدية Cash Flow: إذ توفر قائمة التدفق النقدي معلومات عن مصادر الأموال واستعمالاتها عن طريق تحديد التدفقات النقدية خلال الفترة المالية، والتي تكون على أنواع ثلاث هي التدفقات النقدية عن العمليات التشغيلية للشركة والتي تمثل النشاط الطبيعي لها، والتدفقات النقدية عن العمليات الاستثمارية، والتدفقات النقدية عن العمليات التمويلية

٢. تلبية القوائم المالية الاحتياجات المشتركة لمعظم المستعملين، لكنها لا توفر كافة المعلومات التي قد يحتاجها هؤلاء المستعملين في اتخاذ القرارات الاقتصادية، ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى أن هذه القوائم تعكس الآثار المالية للأحداث التاريخية فقط ولا توفر بالضرورة معلومات مالية مستقبلية أو معلومات غير مالية.

٣. تظهر القوائم المالية أيضا نتائج تقييم كفاءة الإدارة في القيام بواجباتها وتساعد في محاسبتها عن الموارد المؤتمنة عليها، ويهدف المستعملون الذين يرغبون في تقييم كفاءة الإدارة ومحاسبتها إلى اتخاذ قرارات اقتصادية، كقرارات الاحتفاظ باستثماراتهم في الشركة أو بيعها أو قرارات تغيير الإدارة أو الإبقاء عليها.

وعليه فإن عملية إعداد القوائم المالية نهاية الفترة المالية تمكن الشركة من:

- أ. تقديم معلومات عن نتيجة الأعمال والوضع المالي ومصادر أموالها واستخداماتها والتغيرات الحاصلة في حقوق الملكية للشركة تستعملها العديد من الفئات في اتخاذ القرارات الاقتصادية.
- ب. تلبية الاحتياجات المشتركة لمعظم المستعملين في اتخاذ القرارات الاقتصادية.
- ج. المساعدة في تقييم كفاءة الإدارة في القيام بواجباتها وتساعد في محاسبتها عن الموارد المؤتمنة عليها.

#### رابعاً: استخدامات القوائم المالية:

إن التأكيد على توفير معلومات محاسبية عن نشاط الشركة ناتج عن أهمية مثل هذه المعلومات لجهات عديدة كما سبق بيانه، إذ تستعمل هذه الجهات القوائم المالية لأغراض اتخاذ قرارات اقتصادية كثيرة من أمثلتها:

١. اتخاذ قرار يتعلق بتوقيت شراء أو الاحتفاظ باستثمارات في حقوق الملكية أو بيعها.
٢. تحديد الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين أو الملاك ومقدار ربحية الأسهم.
٣. تقييم درجة الأمان المتعلقة بالأموال التي تقترضها الشركة من البنوك والمؤسسات المالية.

وفي مجال خدمة المستفيدين تستعمل هذه البيانات في:

١. تجسيد السياسات الضريبية التي تخضع لها الشركة.
٢. إعداد واستعمال الإحصاءات المتعلقة بالدخل القومي.
٣. اتخاذ الإجراءات المنظمة لأنشطة الشركات.

أما في مجال تقييم الأداء فإن هذه المعلومات تستعمل في:

١. تقييم أداء الإدارة ومدى وفائها بمسؤولياتها تجاه المساهمين، وحسن استعمالها للموارد الاقتصادية للشركة.
٢. تقييم مدى قدرة الشركة على سداد مستحقات العاملين وضمان مستقبلهم وتقديم مزايا إضافية لهم.

## الاطار الفكري للمحاسبة المالية:

وضع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في عام ١٩٨٩ إطاراً مفاهيمياً لإعداد و عرض القوائم المالية وتم تعديله في العام ٢٠٠١ ، أما مجلس معايير المحاسبة المالية الاميركي ( FASB ) فقد اصدر في أيلول ٢٠١٠ البيان (٨) الذي بموجبه عدل الاطار الفكري السابق المنشور في بياناته السابقة، وفيه نوع من الاتساق مع الاطار الفكري الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ( IASB ) باعتبار أن الولايات المتحدة ستلتزم بالمعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولي اعتباراً من عام ٢٠١٥ ، ونعرض فيما يلي الاطار الفكري للمحاسبة المالية بموجب البيان (٨)، إذ يقسم هذا الإطار إلى مستويات رئيسة ثلاث، يختص المستوى الأول بتحديد أهداف المحاسبة والغرض منها، فيما يختص المستوى الثاني بكل من عناصر القوائم المالية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، ويختص المستوى الثالث بمفاهيم الاعتراف والقياس التي يتبعها المحاسبون عند قيامهم بالممارسات المحاسبية.

### المستوى الأول: أهداف المحاسبة: Accounting Goals

تهدف المحاسبة بشكل عام الى توفير معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات وازاء هذا التعريف فان مهمة المحاسبة الرئيسية هي توفير معلومات مفيدة الى:

١. أطراف خارجية External Users: وتشمل الاشخاص المعنيين أولاً بالمعلومات ومن أجلهم بالدرجة الاساس تقوم المحاسبة المالية بوظيفتها، كالمستثمرين والمقرضين والداننين والجهات الحكومية وغيرها.
  ٢. أطراف داخلية Internal Users: وتشمل الادارة واقسام الاحصاء والبحث والتطوير والعاملين في الشركة.
- إن الهدف العام للمحاسبة هو توفير معلومات مفيدة لأغراض اتخاذ القرارات، ويمكن تشخيص ثلاثة اهداف فرعية تندرج ضمن هذا الهدف هي:

١. توفير معلومات مفيدة للقرارات الاستثمارية والتمويلية.
٢. توفير معلومات مفيدة عن التدفقات النقدية المستقبلية.
٣. توفير معلومات مفيدة عن موارد الشركة والتزاماتها.

ومن المعروف أن هذه المعلومات المفيدة التي تقدمها المحاسبة تجري عن طريق القوائم المالية الواجب على الشركة إعدادها وتقديمها نهاية كل فترة مالية، وهذه القوائم المالية نص عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية بقوائم رئيسة أربع سبق بيانها.

الإطار الفكري للمحاسبة المالية المعدل الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية الاميركي (FASB) على وفق البيان (٨) لسنة ٢٠١٠ المتوافق مع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)	
المستوى الأول	توفير معلومات مفيدة عن الشركة للمستثمرين الحاليين والمرتبين والمقرضين والدائنين أهداف المحاسبة
المستوى الثاني	عناصر القوائم المالية
العناصر والخصائص النوعية	١. الأصول
	٢. الخصوم
	٣. حق الملكية
	٤. استثمارات الملاك
	٥. توزيعات الملاك
	٦. الدخل الشامل
	٧. الإيرادات
	٨. المصروفات
	٩. المكاسب
	١٠. الخسائر
المستوى الثالث	الافتراضات المحاسبية
مفاهيم الاعتراف والقياس	١. الاستقلالية
	٢. الاستمرارية
	٣. وحدة القياس
	٤. الدورية
المستوى الثاني: العناصر والخصائص النوعية:	
١. عناصر القوائم المالية Elements of Financial Statements	
تضم القوائم المالية الاربع السابق ذكرها مجموعة من العناصر والمكونات الرئيسية، إذ ينصب عمل المحاسبة عليها عن طريق قيام المحاسب بتنفيذ وظيفتي المحاسبة (القياس والافصاح) لهذه العناصر وقد حدد الاطار الفكري للمحاسبة المالية تعريفات دقيقة لكل عنصر من هذه العناصر وكالاتي:	
أ. الأصول Assets: هي موارد اقتصادية متوقع الحصول عليها بالمستقبل وان الشركة قد اكتسبت حق الحصول عليها أو السيطرة عليها نتيجة احداث ماضية، فكل مفردة ينطبق عليها هذا التعريف ينبغي للمحاسب تصنيفها ضمن الأصول	
ب. الخصوم Liabilities: هي موارد اقتصادية متوقع التضحية بها مستقبلاً نتيجة التزام قائم على الشركة في الوقت الحاضر بتحويل أصول أو تقديم خدمات لشركات اخرى نتيجة أحداث ماضية.	
ج. حقوق الملكية Equity: هي ما تبقى من أصول الشركة بعد طرح خصومها، وهذا يعني ان حقوق الملكية تمثل الفضلة للملاك بعد طرح الالتزامات.	
د. الإيرادات Revenues: هي تدفقات داخلة للشركة أو زيادة في أصولها أو نقص في خصومها، أو كليهما تنشأ خلال دورة انتاج السلع أو بيعها أو تقديم الخدمات أو أية أنشطة اخرى ناتجة من الاعمال الرئيسية والمعتادة والمستمرة وكل ما ينطبق عليه التعريف اعلاه على المحاسب تسجيله كإيراد للشركة.	
هـ. المصروفات Expenses: تدفقات خارجة من الشركة أو نقص في أصولها أو زيادة في خصومها أو كليهما معاً تنشأ خلال دورة انتاج السلع أو بيعها أو تقديم الخدمات أو أية أنشطة اخرى ناتجة عن الاعمال الرئيسية والمعتادة والمستمرة.	



إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
ويلاحظ انه لا فرق تقريباً بين تعريف الإيرادات وتعريف المصاريف سوى ان الاولى تدفقات داخلية والثانية تدفقات  
خارجة والزيادة أو النقص في الأصول والخصوم متعاكسة.

و. **المكاسب Gains:** هي الزيادة في حقوق الملكية (صافي الأصول) الناتجة عن عمليات عرضية أو ثانوية أو أية عمليات أو أحداث أو ظروف أخرى تؤثر بالشركة، ماعدا تلك الزيادة الناتجة عن إيرادات أو استثمارات الملاك والزيادة هنا عن اعمال غير رئيسية وغير معتادة وغير مستمرة بخلاف الإيرادات، ويستثنى من ذلك الزيادة التي يقوم بها الملاك كزيادة رأس المال.

ز. **الخسائر Losses:** وهي نقص في حقوق الملكية (صافي الأصول) ناتج عن عمليات عرضية أو ثانوية أو أية عمليات أو أحداث أو ظروف أخرى تؤثر بالشركة ماعدا ذلك النقص الناتج عن مصروفات أو توزيعات للملاك، والنقص هنا يكون مباشرة في صافي الأصول وينتج عن أعمال غير رئيسية وغير معتادة وغير مستمرة، بخلاف المصروفات، ويستثنى من ذلك النقص الذي يتسبب به الملاك كتخفيض رأس المال.

ح. **استثمارات الملاك Investment by Owners:** هي الأصول التي يضعها الملاك في الشركة كاستثمارات، وهذه الاستثمارات تزيد من حقوق الملكية وتدرج ضمن قائمة المركز المالي ضمن رأس مال الملاك Owner's Capital وتحسب حقوق الملكية بالمعادلة الآتية: (حقوق الملكية= الأصول- الخصوم)

ط. **التوزيعات الى الملاك Distribution:** وهي الانخفاض في صافي أصول الشركة الناتج عن تحويل أصول أو تقديم خدمات أو الالتزام بخصوم تجاه المالكين تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية في الشركة.

ي. **الدخل الشامل Comprehensive Income:** هو التغير في حقوق ملكية شركة ما خلال فترة ما نتيجة صفقات أو أحداث وظروف أخرى من مصادر غير مرتبطة بالمالكين، ويقاس الدخل الشامل كالآتي:  
(الدخل الشامل= الإيرادات- المصروفات+ المكاسب- الخسائر)

## ٢. الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

ينبغي على المحاسبة توفير معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات وهذا هو هدفها الرئيس ولتكون المعلومات المحاسبية مفيدة يتطلب وجود معايير وخصائص يلتزم بها المحاسب عند اعداده لهذه المعلومات، وهذه المعايير (الخصائص) تشبه الى حد ما فلاتر تصفية الماء والهواء... الخ، فهي تنقي المعلومات المفيدة عن المعلومات غير المفيدة، وتنقسم الخصائص النوعية للمعلومات إلى مجموعتين هما:

أ. **الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية Fundamental Qualities:** وهي التي يجب توافرها بالمعلومات المحاسبية، وعدم توافرها يؤدي الى انعدام المنفعة من هذه المعلومات وتكون غير ذات فائدة، وهذه الخصائص هي:

(١). **الملاءمة Relevance:** وتعني قدرة المعلومة المحاسبية على أحداث اختلاف في قرارات مستخدمي المعلومات المحاسبية عن طريق تغيير توقعاتهم (قراراتهم) أو تثبيتها، والمعلومة المحاسبية تكون ملائمة اذا كانت ذات علاقة أو مفيدة للقرار الذي صممت من أجله وتضم السمات الفرعية الثلاث الآتية :

(أ). **القيمة التنبؤية Predictive Value:** اذا كان يمكن استخدامها كمدخلات من قبل مستخدميها لتوقع نتائج مستقبلية.  
(ب). **القيمة التوكيدية Confirmatory Value:** عندما تزود المستخدمين بتغذية راجعة مطابقة او مقارنة لتقييماتهم السابقة .

(ج). **المادية ( الأهمية ) Materiality:** تكون المعلومات مادية عندما يكون حذفها او عدم اظهارها يؤثر بالقرارات التي يتم اتخاذها على اساس هذه المعلومات.

(٢). **التمثيل الصادق Faithful Re presentation:** تمثل التقارير المالية ظواهر اقتصادية بالكلمات والأرقام ولكي تكون مفيدة يجب أن لا تظهر فقط الظواهر الملائمة بل ان تمثل بصدق تلك الظاهرة التي يجب ان تمثلها وتضم السمات الفرعية الثلاثة الآتية :

(أ). **الاكتمال Completeness:** ويعني تضمين كل الظواهر الموصوفة كل المعلومات الضرورية للمستخدم لفهم الظواهر الموصوفة متضمنة كل الوصف والتوضيحات.

(ب). **الحيادية Neutrality:** أي خالية من التحيز في اختيار عرض المعلومات المالية دون تحريف ولها وزن ومركزة.

ب. **الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية Enhancing Qualities**: وهي التي ينبغي توافرها بالمعلومات المحاسبية وعدم توافرها لا يعني أن المعلومات غير مفيدة بل درجة الإفادة هي :

(١) **قابلية للمقارنة Comparability**: متخذو القرارات يهتمون بالاختيار بين البدائل لذا المعلومات تكون مفيدة أكثر اذا أمكن مقارنتها مع معلومات مشابه لشركات اخرى او لنفس الشركة بين فترة واخرى وتمكنهم من تحديد وفهم التشابه والاختلاف بين الفقرات ويرتبط بقابلية المقارنة وتسهيلها بالثبات في استعمال نفس الطرق لنفس الفترات وقابلية المقارنة لا تعني التوحيد .

(٢) **قابلية التحقق Verifiability**: وهي تشكل صادق الظاهرة الاقتصادية ما يجب أن تمثله وان القدرة المعرفية المختلفة والمستخدمين المستقلين يصلوا إلى إجماع بشأنها وليس إلى اتفاق تام.

(٣) **الوقائية Timeliness**: تعني أن المعلومات متاحة لمستخدميها لصنع القرارات في الوقت الذي تكون لها القدرة على التأثير بتلك القرارات.

(٤) **قابلية الفهم Understandability**: تبويب وتصنيف وعرض المعلومات بوضوح واتساق يجعلها قابلة للفهم.

### المستوى الثالث: مفاهيم الاعتراف والقياس والافصاح:

١. **الافتراضات المحاسبية Accounting Assumption**: الافتراض هو تعبير يحتمل القبول والرفض، ويجري وضع الافتراضات من أجل فهم الظروف والاحداث المحيطة أو تثبيتها وبناء أفكار أو ظروف في ضوءها لتساعد في تحقيق الاهداف أو التوصل اليها، والافتراضات المحاسبية هي:

أ. **فرضية الوحدة الاقتصادية (الاستقلالية) Economic Entity Assumption** : أي أن الشركة وحدة مستقلة عن الملاك وعن الشركات الاخرى، وبموجب هذا الافتراض يجري تحديد النشاطات الخاصة بالشركة ومسك السجلات المحاسبية لها، وبدون هكذا افتراض لا يمكن تخيل معرفة نتيجة نشاط شركة أو أصولها أو خصومها كونها ستدمج مع نشاط الملاك وأصولهم وخصومهم وعكسه عدم الاستقلالية.

ب. **فرضية الاستمرارية Going Concern Assumption**: وفي ضوء هذا الافتراض فان الشركة تعد مستمرة في مزاولة نشاطها الى امد غير محدد تتمكن خلاله من تحقيق اهدافها ، ويعكس هذا الافتراض توقعات الاطراف ذات المصلحة بالشركة من جهة ويسمح بتنظيم السجلات المحاسبية والقيود وإعداد القوائم المالية وعكسه هو التوقف أو عدم الاستمرار الذي يتطلب اعداد حساب تصفية الشركة.

ج. **فرضية وحدة القياس النقدي Monetary Unit Assumption** : وتعني أن النقد هو اساس مناسب للقياس المحاسبي وملائم وبسيط ومفهوم من قبل الجميع.

د. **فرضية الدورية (الفترة المحاسبية) Periodicity Assumption**: بالنظر لافتراض استمرارية الشركة الى امد غير محدد فان الربح الحقيقي النهائي للشركة لا يمكن ان يعرف الا بعد انتهاء اعمالها، وهذا لا يمكن ان يكون من الناحية العملية كون الشركة غير محددة بعمر ما، وبالنتيجة جرى وضع هذا الافتراض لتقسيم العمر الكلي للشركة الى فترات افتراضية دورية متساوية لأغراض اعداد القوائم المالية عن كل فترة ومعرفة نتيجة النشاط لها والمركز المالي نهايتها.

٢. **المبادئ المحاسبية Accounting Principles**: هي قواعد وأحكام عامة للقرارات المحاسبية(التي يتخذها المحاسب) تشتق من كل من الاهداف والمفاهيم المحاسبية وتساعد في وضع الفروض الفنية لتسجيل العمليات المالية والمحاسبة عليها والابلاغ عنها، وتمثل المظلة التي يستظل بها المحاسب ويستند عليها في كل قراراته واداء وظيفتي القياس والافصاح، والمبادئ المحاسبية هي:

أ. **مبدأ القياس Measurement Principle** : (مبدأ الكلفة التاريخية سابقاً) عدل مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) بالاتفاق مع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مبدأ الكلفة التاريخية بالاطار الفكري للمحاسبة المالية إلى مبدأ القياس كأحد المبادئ المحاسبية في القياس المحاسبي لعناصر القوائم المالية، وعلى وفق هذا المبدأ فقد سمح لطرق قياس أخرى غير الكلفة التاريخية وهو مبدأ القيمة العادلة بجانب الكلفة التاريخية، ومعظم معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
المالي خصوصا بعد التعديلات عليها وتحديثها سمح بالقيمة العادلة<sup>1</sup> في القياس المحاسبي، ويعني القياس نظام ترميز مختلط  
يسمح باستخدام أسس مختلفة للقياس واكثر النظم استخداما يقوم على أساس الكلفة التاريخية والقيمة العادلة وهذا يعني بان  
الكلفة التاريخية لم تعد الأساس الوحيد للقياس المحاسبي بل أضيف لها القيمة العادلة ويمكن إضافة أسس أخرى للقياس كما  
موجود في ارض الواقع.

ب. **مبدأ تحقق الإيراد Revenue Recognition Principle**: يحصل الإيراد عند تحققه وتحصيله ويعترف به محاسبيا في  
السجلات ويقضي هذا المبدأ بأن الإيراد يتحقق في الشركات على وفق طبيعة النشاط لكل شركة، وعلى المحاسب الاعتراف  
بالإيراد وتسجيله محاسبيا في الفترة التي جرى تحصيله فيها، وبشكل عام يشترط في تحقق الإيراد الآتي:

- (١). إمكانية قياس قيمة الإيراد والتأكد من امكانية تحصيله.
- (٢). الاكتمال الجوهري: أي اكتمال عملية اكتساب الإيراد بتقديم خدمة أو بيع سلعة.
- (٣). وجود طرف خارجي: أي وجود عملية مبادلة بين الشركة المحاسبية والوحدات الأخرى التي تتحدد فيها قيمة  
السلع القابلة للبيع ويتحدد ذلك بتوفر دليل موضوعي، لذا تعد نقطة بيع السلعة أو تقديم الخدمة النقطة الزمنية الحاسمة  
في دورة تحقق الإيراد أي أن الإيراد يتحقق عند هذه النقطة.

ج. **مبدأ تحقق المصروف Expense Recognition principle**: (مبدأ مقابلة المصروف سابقاً) يتحقق المصروف  
ويعترف به عندما تحصل تدفقات خارجة من الوحدة أو باستخدام اصول او حصول التزام كمطلوبات ويعني هذا المبدأ أن  
المصاريف كافة التي تتعلق بإيراد معين تجري مقابلتها واستقطاعها من هذا الايراد خلال الفترة التي تحقق فيها لغرض تحديد  
صافي الدخل، وينتج صافي الدخل من مقابلة الإيرادات بالمصروفات المستنفدة خلال فترة زمنية معينة في عملية توليد هذه  
الإيرادات، إذ يجري الاعتراف بالمصروفات عندما تساهم هذه المصروفات بشكل فعلي في تحقيق الإيرادات السنوية، فإذا  
كانت هناك تكاليف متحققة ويتوقع أن تقدم منافع مستقبلية فينبغي اعتبارها أصلاً أو تكاليف غير مستنفدة أما التكاليف التي  
ساهمت في توليد إيراد الفترة الحالية فتعد مصروفات تظهر في قائمة الدخل لنفس الفترة التي يعترف فيها بالإيراد المتحقق  
من بيع السلع أو تقديم الخدمات .

د. **مبدأ الإفصاح الشامل Full Disclosure Principle**: ويعني هذا المبدأ توفير معلومات مفيدة وبما فيه الكفاية للتأثير  
بأحكام وقرارات مستخدمي هذه المعلومات وبموجب هذا المبدأ يلتزم المحاسب بتقديم المعلومات الضرورية لمستعملي القوائم  
المالية، بحيث يتعرف قارئ القوائم المالية على الطرق المحاسبية المستعملة في إعدادها وعلى أية أحداثٍ جوهرية أو آثارٍ  
لتلك الأحداث يمكن أن تؤثر على فهم وتفسير ما جاء بها من معلومات، وهناك ثلاث وسائل متفق عليها للإفصاح عن  
المعلومات المحاسبية في القوائم المالية وهي:

- (١). إظهار الإفصاح كجزء من مكونات القوائم المالية.
- (٢). إظهار الإفصاح كمعلومة إضافية تعرض في ضوئها بيانات محاسبية مستخرجة وفقاً لمبادئ محاسبية خاصة  
لا تتماشى مع المعايير المحاسبية الدولية.
- (٣). إظهار الإفصاح كملاحظة إرشادية مرفقة مع القوائم المالية.

٣. **المحددات المحاسبية: Accounting Constraints** وتمثل ضوابط أو قيود يعمل بموجبها المحاسب ولا  
يمكنه تجاوزها وهي:

أ. **محدد الكلفة Cost Constraint**: ويعني هذا القيد على معدي ومجهزي المعلومات المالية بان لهذه المعلومات كلفة وعليهم  
الموازنة بين كلفة هذه المعلومات والمنافع المتوقعة منها ذلك أن كلفة إنتاج المعلومات المحاسبية التي يعدها المحاسب عن  
طريق القوائم المالية ينبغي أن لا تزيد عن المنافع المتوقعة من نشر واستعمال الشركة لهذه المعلومات.

## الاسبوع الرابع : المعادلة المحاسبية

(١) وتعني القيمة العادلة القيمة التي بها يتم المبادلة بين اصل أو تسديد التزام أو تحويل أداة من أدوات حقوق الملكية بين اطراف فعلية وراغبة بهذه المبادلة، إلا إن الصعوبات التي  
تصاحب طريقة القيمة العادلة كثيرة وتتطلب سوق نشط وأسعار معروفة... الخ، ولكنها تتميز بسهولة التطبيق في المحاسبة عن الأوراق المالية.

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
عندما يتم تأسيس شركة ما فإنها تحمل اسم معين ويقدم المالك نقوداً أو موجودات إلى الشركة لتصبح هذه

الموجودات هي الموارد الاقتصادية للشركة أي ممتلكاتها وبالمقابل فإن من له الحق في هذه الموارد هم المالك  
ويسمى هذا حق الملكية ويكون على الشركة التزام تجاه هؤلاء المالك ويعبر عن ذلك بالمعادلة المحاسبية كالآتي :  
الموارد الاقتصادية للشركة = حق الملكية ( التزام على الشركة تجاه المالك )  
والموارد الاقتصادية تسمى موجودات ( أصول ) وتكون المعادلة المحاسبية كما يلي :

الموجودات ( الأصول )	=	حق الملكية
Assets	=	Owners' Equity

وعندما تقترض الشركة أموال من غير المالك فإنها تصبح مدينة لهم أي يكون عليها التزام تجاه الدائنين وهذا الالتزام  
يسمى مطلوبات ( خصوم ) فتكون المعادلة المحاسبية كالآتي:

الموجودات ( الأصول )	=	المطلوبات ( خصوم )	+	حق الملكية
Assets	=	Liabilities	+	Owners' Equity

### العمليات المحاسبية ومعادلة الميزانية

العمليات المحاسبية ( المالية ) هي الأحداث أو الأنشطة الاقتصادية التي تقوم بها الشركة والتي يتطلب من المحاسبة الاعتراف بها وتسجيلها ، وأي حدث اقتصادي يؤثر في عناصر المعادلة المحاسبية ( معادلة الميزانية ) مثل الموجودات ، المطلوبات وحق الملكية والمفردات التي تتكون منها هذه العناصر يجب تسجيل هذا الحدث ، المحاسبة لا تسجل كل الأحداث الاقتصادية بل تسجل الأحداث الاقتصادية التي تتم وتؤثر بالزيادة أو النقص على أحد مكونات المعادلة المحاسبية الثلاثة ، لذا تقسم الأحداث الاقتصادية إلى نوعين :

الأول : الأحداث أو العمليات التي لا تؤثر في المعادلة المحاسبية وهذه العمليات لا تسجلها المحاسبة مثل طلب مواد أو بضاعة ، عرض عطاءات أو تعاقدات أو تفاوض لشراء معدات ، تعيين موظفين أو نقلهم من وظيفة الى أخرى ... إلخ .

الثاني : الأحداث أو العمليات التي تؤثر في المعادلة المحاسبية وهذه العمليات تسجلها المحاسبة لأنها تؤدي إلى زيادة أو تخفيض في عناصر المعادلة المحاسبية .  
مثال شامل حول العمليات المحاسبية والمعادلة المحاسبية

١- يملك بسام \$ ٣٠٠٠٠٠ استثمرها في شركة وقام بإيداعها في بنك باسم شركة الغسق فتكون المعادلة المحاسبية للشركة كالآتي :

الموجودات	=	المطلوبات	+	حق الملكية
نقد	=	--	+	رأس المال
(١) ٣٠٠٠٠	=	--	+	(١) ٣٠٠٠٠

سببية الآتية

الموجودات	=	المطلوبات	+	حق الملكية
نقد + مبنى	=	--	+	رأس المال
(١) ٣٠٠٠٠ + (٢) ٢٠٠٠٠	=	--	+	٣٠٠٠٠

٣- شراء أجهزة للشركة بمبلغ \$ ٥٠٠ رصيدها على الحساب ( أي لم تدفع قيمتها فوراً ) فتكون المعادلة المحاسبية كالآتي :

الموجودات	=	المطلوبات	+	حق الملكية
نقد + مبنى + أجهزة	=	دائنون	+	رأس المال
١٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠	=	٥٠٠	+	٣٠٠٠٠
(٣) ٣٠٥٠٠	=		+	٣٠٥٠٠

٤- حصلت الشركة على إيراد عن خدمات قدمتها للغير بمبلغ \$ ٥٥٠٠ نقداً فتكون المعادلة المحاسبية كالآتي :

$$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{حق الملكية} \\ \text{نقد} + \text{مبنى} + \text{أجهزة} + \text{دائنون} + \text{رأس المال} \\ ١٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠٠ \\ \underline{٥٥٠٠٠ (+)} \\ ١٥٥٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٥٠٠ + ٣٥٥٠٠ \\ \underline{٣٦٠٠٠} \end{array}$$

٥- قدمت الشركة خدمات إلى شركة أخرى وأخذت الشركة تعهداً منها بأن تسدد لها قيمة هذه الخدمات وقدرها \$ ٣٠٠٠ خلال شهر

$$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{حق الملكية} \\ \text{نقد} + \text{مبنى} + \text{أجهزة} + \text{مدينون} + \text{دائنون} + \text{رأس المال} \\ ١٥٥٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠ (+) + ٥٠٠ + ٣٥٥٠٠ \\ \underline{٣٠٠٠ \text{ إيراد}} \\ ١٥٥٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٨٥٠٠ \\ \underline{٣٩٠٠٠} \end{array}$$

٦- دفعت الشركة ٣١٠٠ مصاريف مختلفة من رواتب عاملين وماء وكهرباء وهاتف وقرطاسية ... إلخ . فيكون الأثر في المعادلة المحاسبية كالآتي :

$$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{حق الملكية} \\ \text{نقد} + \text{مبنى} + \text{أجهزة} + \text{مدينون} + \text{دائنون} + \text{رأس المال} \\ ١٥٥٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٨٥٠٠ \\ \underline{٣١٠٠ (+) \text{ مصاريف}} \\ ١٢٤٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٥٤٠٠ \\ \underline{٣٥٩٠٠} \end{array}$$

٧- دفعت الشركة ٣٠٠ \$ نقداً إلى الدائنين ( الشركة التي اشترت منها الأجهزة ) من أصل الدين الذي عليها ( ٥٠٠ دينار ) وبهذا تظل مدينة بمبلغ ٢٠٠ \$

$$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{حق الملكية} \\ \text{نقد} + \text{مبنى} + \text{أجهزة} + \text{مدينون} + \text{دائنون} + \text{رأس المال} \\ ١٢٤٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٥٤٠٠ \\ \underline{٣٠٠ (+) \text{ (٣٠٠)}} \\ ١٢١٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠ + ٢٠٠ + ٣٥٤٠٠ \\ \underline{٣٥٦٠٠} \end{array}$$

٨- قام بسام بتجديد أثاث منزله وكلفة ذلك \$ ١٥٠٠٠ ودفع المبلغ من أمواله الخاصة.

نلاحظ أن هذا الحدث لا يعتبر عملية محاسبية تخص الشركة وليس له أثر فيها لذا لا يسجل بسجلات الشركة لكونه عملية خاصة بصاحب الشركة بشكل شخصي وهذا يوضح فرضية الوحدة المحاسبية المستقلة .

٩- بالرجوع للعملية رقم ٥ استلمت الشركة منها \$ ١٠٠٠ من أصل المبلغ \$ ٣٠٠٠ وتبقى الشركة تطلب للشركة الأخرى بمبلغ \$ ٢٠٠٠ وتكون المعادلة المحاسبية كالآتي :

$$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{حق الملكية} \\ \text{نقد} + \text{مبنى} + \text{أجهزة} + \text{مدينون} + \text{دائنون} + \text{رأس المال} \\ ١٢١٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠ + ٢٠٠ + ٣٥٤٠٠ \\ \underline{١٠٠٠ (+) \text{ (١٠٠٠)}} \\ ١٢١٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠ + ٣٠٠٠ + ٢٠٠ + ٣٥٤٠٠ \\ \underline{٣٥٦٠٠} \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 35400 \quad 200 \quad 2000 \quad 500 \quad 20000 \quad 13100 \\ 35600 \quad = \quad 35600 \end{array}$$

١٠- باعت الشركة مبنى بمبلغ ٩٠٠٠ \$ نقداً وتكون المعادلة المحاسبية كالآتي :

$$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{حق الملكية} \\ \text{نقد} + \text{مبنى} + \text{أجهزة} + \text{مدينون} + \text{دائنون} + \text{رأس المال} \\ 13100 \quad 20000 \quad 500 \quad 3000 \quad 200 \quad 35400 \\ (9000) \quad (10) \quad 9000 \\ 22100 \quad 11000 \quad 500 \quad 2000 \quad 200 \quad 35400 \\ 35600 \quad = \quad 35600 \end{array}$$

١١- سحب بسام من الشركة مبلغ ٢١٠٠ \$ نقداً وتكون المعادلة المحاسبية كالآتي :

$$\begin{array}{r} \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{حق الملكية} \\ \text{نقد} + \text{مبنى} + \text{أجهزة} + \text{مدينون} + \text{دائنون} + \text{رأس المال} \\ 22100 \quad 20000 \quad 500 \quad 3000 \quad 200 \quad 35400 \\ (2100) \quad (11) \quad 2100 \\ 20000 \quad 11000 \quad 500 \quad 2000 \quad 200 \quad 33300 \\ 33500 \quad = \quad 33500 \end{array}$$

المطلوبات + حق الملكية		الموجودات	
رأس المال	دائنون	نقد	مبنى + أجهزة + مدينون
30000		30000	1
		(20000)	2
	500	10000	3
500		5000 +	4
3000		15000	5
38000			
(3100)		(3100)	6
35400		12400	
	(300)	(300)	7
	200	12100	
			8 لا تعتبر عملية مالية تخص الشركة
		1000 +	9
		2000 -	
		13100	
		9000 -	10
		11000	
2100 -		22100	
33300	200	20000	11
		11000	
		500	
		2000	

33500 ————— 33500

تمرين : بين أثر كل من العمليات الآتية على معادلة الميزانية على شكل جدول :

العملية	أصول	الالتزامات + حق الملكية
١ إيداع ٥٠٠٠ نقد كرأس مال		
٢ تحصيل مبلغ ٥٠٠ من المدينين		
٣ سداد ٣٠٠ نقد التزام		
٤ شراء سيارة ٧٠٠٠ بالأجل		
٥ إقراض ١٠٠٠٠ نقداً		
٦ بيع أرض ٢٠٠٠٠ بالأجل		
٧ بيع أرض ٦٠٠٠ نقداً		
٨ شراء جهاز ٣٠٠٠ نقداً		
٩ سداد إيجار ٢٠٠٠ نقداً		
١٠ استلام إيراد ٥٠٠٠ نقداً		
١١ مصاريف إعلان ٤٠٠ لم تدفع		
١٢ إيراد خدمات ٦٠٠ لم يستلم		

الحل

المطلوبات + حق الملكية		=	الموجودات			
رأس المال	دائنون + قرض + م. اعلان مستحق		مدينون + سيارة + إيراد مستحق	أجهزة	اراضي	نقد
٥٠٠٠						٥٠٠٠
٥٠٠٠			(٥٠٠)			٥٠٠
	(٣٠٠)		(٥٠٠)			٥٥٠٠
٥٠٠٠	(٣٠٠)		(٥٠٠)			(٣٠٠)
	٧٠٠٠					٥٢٠٠
٥٠٠٠	٦٧٠٠		٧٠٠٠			٥٢٠٠
	١٠٠٠٠		٧٠٠٠ + (٥٠٠)			١٠٠٠٠
٥٠٠٠	١٠٠٠٠ + ٦٧٠٠		٧٠٠٠ + (٥٠٠)			١٥٢٠٠
					(٢٠٠٠٠)	
٥٠٠٠	١٠٠٠٠ + ٦٧٠٠		٧٠٠٠ + ١٩٥٠٠		( ٢٠٠٠٠ )	١٥٢٠٠
					(	
٥٠٠٠	١٠٠٠٠ + ٦٧٠٠		٧٠٠٠ + ١٩٥٠٠		(٦٠٠٠)	٦٠٠٠
					٢٦٠٠٠)	٢١٢٠٠
					(	
٥٠٠٠	١٠٠٠٠ + ٦٧٠٠		٧٠٠٠ + ١٩٥٠٠	٣٠٠	(٢٦٠٠٠	(٣٠٠٠)
				٣٠٠	)	١٨٢٠٠
				٣٠٠	(	
(٢٠٠٠)	١٠٠٠٠ + ٦٧٠٠		٧٠٠٠ + ١٩٥٠٠	٣٠٠	٢٦٠٠٠)	(٢٠٠٠)
٣٠٠٠				٣٠٠	(	١٦٢٠٠
				٣٠٠	(	
٥٠٠٠	١٠٠٠٠ + ٦٧٠٠		٧٠٠٠ + ١٩٥٠٠	٣٠٠	٢٦٠٠٠)	٥٠٠٠
٨٠٠٠				٣٠٠	(	٢١٢٠٠

١١	٢١٢٠٠	( ٢٦٠٠٠ )	٣٠٠	٧٠٠٠+١٩٥٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٧٦٠٠	( ٤٠٠ )
١٢	٢١٢٠٠	( ٢٦٠٠٠ )	٣٠٠	٦٠٠ + ٧٠٠٠ + ١٩٥٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٨٢٠٠	( ٦٠٠ )
						٢٥٣٠٠		
								٢٥٣٠٠

## العمليات المحاسبية وتسجيلها

### المحاسبة في العمل

#### الشركة ونشاطاتها الاقتصادية

تقوم الشركات المختلفة يومياً بكم هائل من النشاطات الاقتصادية المختلفة وهذه النشاطات يعبر عنها في المحاسبة إيرادات ، مصروفات ، موجودات ، مطلوبات ، حق ملكية وتفصيلها ، إن هذا الكم الهائل من النشاطات بحاجة إلى تسجيل وإحصاء وقياس ومعالجة بطريقة معينة لتتمكن إدارة الشركة من معرفة حجم إيراداتها ومصروفاتها وبالتالي صافي ربحها / خسارتها الذي يمثل نتيجة نشاط الشركة خلال فترة معينة ، وكذلك معرفة حجم موجوداتها ومطلوباتها وحقوق الملكية لتتعرف على مالها وما عليها ، إذن أين يتم العمل المحاسبي .

#### أين يتم العمل المحاسبي؟

تنجز العمليات المحاسبية بكل ما يتعلق بها في قسم الحسابات أو قسم المالية وهو مكان مخصص بالشركة ، وفي هذا المكان تعمل المحاسبة .

#### من يقوم بالعمل المحاسبي؟

المحاسبة موجودة في قسم الحسابات وفي هذا القسم يعمل مجموعة من الأفراد يطلق عليهم المحاسبين أو مساعديهم أو كاتبين الحسابات أو تسميات أخرى . فهؤلاء الأفراد يقومون بإنجاز العمليات المحاسبية وتقديم المعلومات المحاسبية المختلفة إلى إدارة الشركة و الأقسام الأخرى التي تحتاج إلى هذه المعلومات وكذلك إلى الأطراف الخارجية التي تستخدم هذه المعلومات .

#### ماذا يعمل المحاسبون / المحاسبة؟

تقوم المحاسبة / المحاسبون في كل الشركات بتحديد العمليات الاقتصادية ذات الطبيعة المالية أي التي يمكن قياسها بشكل نقدي ( وحدة النقد – الدينار ) ومن ثم تسجيلها ومعالجتها.

#### أين تسجل العمليات المحاسبية؟

يتم تسجيل العمليات المحاسبية في سجلات محاسبية مصممة بشكل معين يلبي احتياجات كل شركة وهذه السجلات ملزمة الشركات باستخدامها بموجب قانون الشركات وعموماً لا بد لكل شركة من استخدام السجلات الآتية :

١. سجل / سجلات اليومية

٢. سجل / سجلات الأستاذ

#### مصدر العمليات المحاسبية ( المستندات )

تتمثل النشاطات الاقتصادية للشركة بعمليات الشراء أو البيع أو استلام إيراد أو دفع مصروف أو شراء / بيع موجودات أو اقتراض أموال ، وتتم هذه العمليات بموجب مستندات/ وثائق مثل : ( الفواتير ، الشيكات ، العقود ، وصولات استلام نقدي أو دفع نقدي ... إلخ ) .

لذا فإن مصدر العمليات المحاسبية التي تسجل بياناتها في السجلات المحاسبية هو هذه المستندات ولا يمكن التسجيل بدونها وذلك لأنها تعتبر وثائق يعتمد عليها أساساً في الرجوع إليها عند الحاجة ويتم الاحتفاظ بها في ملفات خاصة وبطريقة تصنيف يسهل الرجوع إليها بسرعة .



إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
إذن العملية المحاسبية هي نشاط أو حادثة يمكن قياسها بشكل نقدي وتحديث تغيير في المركز المالي للشركة  
أو هي عملية تبادل بين عنصرين أو طرفين .

الحساب / الحسابات : ماذا تعني ؟ The Account

الحساب هو المكون أو العنصر الأساسي في المحاسبة ( النظام المحاسبي ) وهو عبارة عن سجل أو جدول  
أو نموذج معين يظهر فيه الزيادة والنقص في عناصر القوائم المالية (الموجودات ، المطلوبات ، حقوق الملكية ،  
الإيرادات ، المصروفات ... إلخ) ويتم إنشاء حساب لكل مفردة من مفردات الموجودات والمطلوبات ... إلخ ( مثل  
حساب النقد، حساب المباني ، حساب السيارات ، حساب المبيعات ، حساب المشتريات ... إلخ والآتي مخطط لشكل  
الحساب .

اسم الحساب ( النقد مثلاً ) رقم الحساب \_\_\_\_\_

مدین		دائن		مدین		دائن	
المبلغ	التفاصيل	التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ	التفاصيل	التاريخ	رقم صفحة الأستاذ

تسجيل العمليات في السجلات المحاسبية

اولاً: دفتر اليومية العامة

يعرف دفتر اليومية العامة او السجل بانه الدفتر الذي يستخدم لتسجيل المعاملات المالية للشركة باستخدام طريقة القيد  
المزدوج وفق أسلوب خاص يسمى قيود اليومية ، وتظهر هذه القيود في دفتر اليومية بحسب التسلسل التاريخي  
للمعاملات المالية ، وتتضمن تفاصيل مهمة عن المعاملة ، وبشكل عام فإن سجل اليومية العامة يعد من السجلات  
القانونية التي نص عليها القانون . اذ تفيد في سجل اليومية جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة . وفي الغالب  
يكون شكل سجل اليومية بالشكل الآتي :

رقم الصفحة (.....)

المبلغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	التاريخ
		المجموع				

يتكون سجل اليومية من الحقول الآتية :

١- في الأعلى وإلى اليمين نجد رقم الصفحة : تحمل الصفحات أرقاماً متسلسلة مختومة ، ليسهل فيما بعد اكتشاف أي  
صفحات قد يتم نزعها من السجل الإخفاء معلومات معينة ، إذ لا يجوز بأي حال من الأحوال ولأي سبب كان نزع أي  
صفحة من السجل ، وإن حدث خطأ ما فيمكن تصحيحه بطرائق تصحيح الأخطاء المحاسبية التي سيأتي شرحها فيما  
بعد ، علماً أن رقم الصفحة هذا سيظهر في المرحلة الثانية من الدورة المحاسبية وكما نلاحظ عند ترحيل القيود إلى  
سجل الأستاذ العام .

٢- حقل المبالغ المدنية : تسجل فيه المبالغ الخاصة بالطرف المدین من القيد .

٣- حقل المبالغ الدائنة : تسجل فيه المبالغ الخاصة بالطرف الدائن من القيد المحاسبي .

- ٤- حقل البيان : يسجل فيه القيد المحاسبي بالصيغة التي ذكرت سابقا، إذ يخصص السطر الأول للطرف المدين من القيد ويسجل اسم الحساب مقابل المبلغ في حقل المبالغ المدينة ، أما السطر الذي يليه مباشرة فيخصص للطرف الدائن ويسجل اسم الحساب إلى اليسار قليلا ويكون من الضروري ملاحظة أن مجموع مبالغ الطرف المدين من القيد تساوي مجموع مبالغ الطرف الدائن منه ، وبعد إكمال طرفي القيد تتم كتابة شرح مختصر للقيد في حقل البيان فقط بما يشير إلى انتهاء القيد ، ثم يلي ذلك وضع خط في حقل البيان بعد شرح القيد .
- ٥- حقل رقم القيد : تسجل فيه أرقام متسلسلة للعمليات المالية وبحسب ترتيب حدوثها .
- ٦- حقل رقم صفحة الأستاذ : لكل حساب يظهر في قيد اليومية يتم تسجيل رقم الصفحة المخصصة لذلك الحساب في سجل الأستاذ العام ، والغرض من تسجيل أرقام صفحات الأستاذ هو تمييز الحسابات عن بعضها البعض مما يسهل عملية ترحيل القيود إلى الحسابات الصحيحة ويقلل من وقوع الأخطاء المحاسبية.
- ٧- حقل التاريخ، يتضمن التاريخ الذي تمت فيه المعاملة، وتظهر صيغة كتابة التاريخ في القيد الأول كالاتي: اليوم ، الشهر ، السنة . أما في القيود اللاحقة في السجل نفسه فلا داعي لكتابة السنة ويكفي كتابة اليوم والشهر .
- وبعد كتابة آخر قيد في الصفحة الأولى يتم وضع (رسم) خط ويتم جمع المبالغ في حقل المبالغ المدنية والدائنة لجميع القيود في تلك الصفحة ويجب أن يتساوى المجموعان مما يدل على توازن القيود ، ويتم تسجيل المجاميع في الحقول المخصصة لها ، أما في حقل البيان فتكتب كلمة "المجموع" ، ويرسم تحت المجاميع في حقل المبالغ المدنية والمبالغ الدائنة لكي لا تتم إضافة أي مبلغ آخر ، وتنقل المجاميع إلى بداية الصفحة اللاحقة ويسجل مقابلها في حقل البيان عبارة ((مجموع ما قبله)) ، ثم يتم إكمال القيود بالشكل الاعتيادي ، ويتم تكرار العملية نفسها في نهاية وبداية كل صفحة لحين الوصول إلى نهاية الفترة المالية أو نهاية الصفحة الأخيرة من السجل عندها يتم جمع المبالغ المدنية والدائنة في الصفحة الأخيرة وينبغي أن تكون متساوية .

### الشروط الواجب توفرها في سجل اليومية

- ١- ترقيم صفحات سجل اليومية بصورة متسلسلة .
- ٢- يقدم السجل إلى كاتب العدل (أو أي جهة حكومية أخرى مثل وزارة الصناعة والتجارة أو الغرف التجارية .. الخ وبحسب ما ينص عليه القانون في كل بلد ) ليقوم بختم جميع صفحاته
- ٣- لا يجوز الشطب أو الكشط أو التحشير (أي الكتابة بين السطور) في صفحات السجل.
- ٤- عند انتهاء صفحات السجل قبل انتهاء الفترة المالية يجوز استعمال دفتر آخر جديد ، ويتم تقديم السجلين إلى كاتب العدل ليؤشر على السجل القديم بما يؤيد انتهاءه ، ويختم صفحات السجل الجديد ليصبح بالإمكان استعماله .
- ٥- عند انتهاء الفترة المالية يجب تقديم السجل إلى كاتب العدل خلال فترة لا تزيد عن شهر اليؤشر عليه بما يؤيد أنتهائه .
- ٦- يجب الاحتفاظ بسجل اليومية لمدة عشر سنوات بعد السنة التي تم إقفاله فيها ، بسبب احتمال الحاجة إلى الرجوع إليه في حالة حصول منازعات باعتباره يمثل أحد أدلة الإثبات القانونية .
- وعند التسجيل في سجل اليومية العامة يجب ان يحتوي حصرا على المعاملات المالية وكما تم تعريفها فيما سبق وأن الشركة هي أحد طرفي هذه المعاملات المالية بوجود دليل يثبت حدوث المعاملة المالية أي وجود المستندات المؤيدة ، كذلك يجب استخدام طريقة القيد المزدوج عند تسجيل القيود المحاسبية.

### أنواع الحسابات Accounts Typs

أولاً : حسابات قائمة الميزانية ( وتسمى حسابات دائمة )

١. حسابات الموجودات  
٢. حسابات المطلوبات  
٣. حسابات حقوق الملكية

ثانياً : حسابات كشف الدخل ( وتسمى حسابات مؤقتة )

١. حسابات الإيرادات  
٢. حسابات المصروفات  
٣. حسابات الدخل

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
وأطلق عليها حسابات الميزانية لأنها تظهر في قائمة الميزانية وأطلق على الثانية حسابات الدخل لأنها تظهر  
في كشف الدخل أما مسمى الدائمة فلأنها تبقى موجودة بالشركة خلال عمر الشركة الكلي أما المؤقتة فإنها تفتح أو  
السنة وتغلق نهاية السنة لكل سنة من سنوات عمر الشركة الكلي .

## Accounting Cycle

## الدورة المحاسبية

### الدورة المحاسبية

١٠- إعادة فتح الحسابات  
في بداية السنة التالية )  
قيود عكسية )

١- المستندات والفواتير  
الخاصة بالعمليات  
المحاسبية

٩- إعداد القوائم المالية  
الأربعة نهاية الفترة الحالية

٢- تسجيل العمليات  
المحاسبية في سجل اليومية

٨- غلق الحسابات في  
القوائم المالية

٣- ترحيل العمليات  
المحاسبية من سجل اليومية  
إلى سجل الأستاذ

٧- إعداد ميزان المراجعة  
المعطل

٤- ترصيد الحسابات في  
سجل الأستاذ

٦- إجراء التعديلات  
والتسويات للعمليات  
المحاسبية

٥- إعداد ميزان المراجعة  
قبل التعديل

### نظام تسجيل العمليات المحاسبية

## Accounting Transactions Recording System

### القييد المزدوج - Double Entry

#### Entry

#### القييد :

يعني تسجيل أو إثبات أو إدراج معلومات معينة في جدول أو سجل أو كشف مثل قيد / تسجيل أسماء الطلبة للمواد  
الدراسية المطروحة في سجلات التسجيل بالجامعة أو تسجيل السيارات في سجلات تسجيل إدارة السير أي تثبيت بيانات  
/ معلومات عن كل طالب والمواد التي يسجل عليها أو بيانات / معلومات عن كل سيارة وتفصيلها ، هذا النوع يسمى  
قيد مفرد أي ذا طرف واحد هو الطالب أو السيارة .

#### Double Entry

#### القييد المزدوج :

يعني تسجيل أو إثبات أو إدراج معلومات مالية عن عمليات محاسبية في سجلات محاسبية مثل عمليات الشراء والبيع  
وغيرها وبما أن لكل عملية مالية طرفين فإن القيد لها يكون بشكل ثنائي ( مزدوج ) فالطرف الأول من العملية المحاسبية  
هو الطرف المدين والطرف الثاني هو الطرف الدائن وهو مشابه لما تم استعراضه في معادلة الميزانية أو المعادلة  
المحاسبية إذ لاحظنا ان الجانب الاول من المعادلة ( جانب الاصول ) يزيد يقابله زيادة في جانب الخصوم أو نقص في  
نفس جانب الاصول وينطبق ذلك على جانب الخصوم ايضا ضمن الاحتمالات الاربعه التي تم التعرض اليها سابقا .  
إن العمليات المحاسبية التي تقوم بها الشركة بحاجة إلى تسجيل وإثبات في السجلات المحاسبية وهذا التسجيل يتم بنظام  
تسجيل خاص يسمى – القيد المزدوج – ولشرح فكرة القيد المزدوج نوضح الآتي :

### أولاً : مضمون ( فكرة القيد المزدوج )

إن جوهر القيد المزدوج يقوم على إثبات المديونية والدائنية لطرفين هما طرفي القيد ، ويكفي تحديد الطرف الأول أولاً ليكون المدين ثم يأتي الطرف الثاني بعده ليكون الدائن .

إن الفكرة الأساسية للقيد المزدوج هي أن انتقال المديونية يتم بشكل نقد أو غيره من طرف (حساب أو

مجموعة حسابات) إلى طرف آخر (حساب آخر أو مجموعة حسابات أخرى) وفي ضوء الانتقال واتجاه الانتقال (إشارة الانتقال موجبة أم سالبة ) يتحدد المدين والدائن .

أي عند شراء سيارة مثلاً بمبلغ ٩٠٠٠٠٠ دينار فإن الدنانير الـ ٩٠٠٠٠٠ قد تحولت (انتقلت) إلى شكل آخر هو سيارة بدل النقد ولا يهم من استلم النقود أو من دفعها .

إن تحديد الطرف الأول ( المدين ) فضلاً عن كونه عرف أو تقليد محاسبي إلا أنه بنفس الوقت هو لتحديد الطرف المتجهة إليه الإشارة كما في إشارات أو علامات الدلالة وتوجيه السير أي عندما يتحدد رأس السهم وما يكتب أمام رأس السهم يكون من السهولة تحديد الطرف أو الجهة التي وجهت هذه الإشارة أو انطلقت منها ، ومثل ذلك ينطبق الكلام عندما نقول أنه بمجرد تحديد الإيرادات فمن السهولة تحديد الطرف الآخر الذي سبب الإيرادات وهو المصروفات فيمكن تحديدها باعتبارها ( المصروفات ) هي التي خلقت هذه الإيرادات ( علاقة السبب - النتيجة ) .

### **تحليل العمليات المحاسبية Accounting Transaction Analysis**

كما سبق أن ذكرنا تتكون العملية المالية من طرفين (جانبيين) وكل طرف ( جانب ) يتكون من حساب واحد أو أكثر فلو كانت عملية مالية مثل شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ نقداً فطرفي العملية المالية هي السيارة أولاً والنقد ثانياً والسيارة يكون لها حساب يسمى حساب السيارة وكذلك حساب النقد وكما مر بنا في شكل الحساب الموضح سابقاً فإن حساب السيارة يتكون من جانبين جانب أيمن وجانب أيسر .

#### **المدين والدائن :**

في القيد المحاسبي يكون الطرف المدين هو الطرف الأول وهو الطرف الذي ينتقل إليه المبالغ ( النقد ) أو المديونية ( أي يكون مدين أو دائن حسب نوع العملية ان تمت بالاجل بدل النقد ) ففي المثال السابق فإن السيارة هي التي أخذت النقد من حساب النقد وبالتالي تكون السيارة هي الطرف الأول (المدين) بينما الطرف الثاني هو الطرف الذي قدم المبالغ وهو حساب النقد ويكون الطرف الدائن أما اذا تم شراء السيارة بالاجل فإن السيارة تكون مدينة بالقيمة في الطرف المدين من القيد وفي الطرف الدائن سيظهر حساب البائع دائناً للمشتري بقيمة السيارة كالآتي :

٥٠٠٠ السيارة

٥٠٠٠ الدائنون ( اسم البائع)

#### **جانبي الحساب :**

وعندما نأخذ حساب السيارة فله جانبين الأيمن والأيسر ويسمى الجانب الأيمن ( الجانب المدين ) وهو الجانب الذي يزيد والجانب الأيسر ( الجانب الدائن ) وهو الجانب الذي يعطي من كل حساب كما في الشكل :

اسم الحساب ( السيارة )

الجانب الأيمن ( الجانب المدين )

٥٠٠٠ النقد الجانب الأيسر ( الجانب الدائن )

اسم الحساب ( الصندوق )

الجانب الأيمن ( الجانب المدين )

الجانب الأيسر ( الجانب الدائن )

٥٠٠٠ السيارة

وفي حالة الشراء بالاجل سيظهر حساب الدائنون ( البائع ) كالآتي:

اسم الحساب ( الدائنون )

الجانب الأيمن الجانب الأيسر

( الجانب المدين ) ( الجانب الدائن )

٥٠٠٠ السيارة

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
ويظهر في كل حساب من الحسابين اسم الحساب المقابل للدلالة على الحساب المسبب لهذا الحساب .  
ملاحظة : إن فكرة أو نظام المدين والدائن كمثل فكرة قيادة السيارات في الجهة اليمنى من الطريق للذهاب والجهة اليسرى للاياب .

قواعد أخرى للمدين والدائن :

١. ينشأ الحساب مديناً أول مرة عندما يأخذ أولاً .
٢. ينشأ الحساب دائناً أول مرة عندما يعطي أولاً .
٣. أي حساب عندما ينشأ مدين لأول مرة تكون طبيعته مدينة .
٤. أي حساب عندما ينشأ دائن لأول مرة تكون طبيعته دائنة .
٥. الحساب المدين عندما يأخذ (يزيد) يكون بالطرف المدين من القيد وعندما يعطي (ينقص) يكون في الطرف الدائن من القيد (دائن) .
٦. الحساب الدائن عندما يعطي (يزيد) يكون بالطرف الدائن في القيد وعندما يأخذ (ينقص) يكون بالطرف المدين من القيد .

### توسيع المعادلة المحاسبية Expanding Accounting Equation

سبق أن تعرفنا على المعادلة المحاسبية التي تتكون من الآتي :

الموجودات = المطلوبات + حق الملكية

لذا فالجانب الأيمن من المعادلة هو الموجودات وهي تكون ذات طبيعة مدينة أما المطلوبات وحق الملكية في الجانب الأيسر من المعادلة فتكون ذات طبيعة دائنة .

ولتوسيع المعادلة المحاسبية لدينا المصروفات والإيرادات وبما أن الإيرادات تزيد حقوق الملكية وحقوق الملكية حساب ذات طبيعة دائنة فإن الإيرادات ذات طبيعة دائنة أيضاً ، وبما أن المصروفات تؤدي إلى نقص حقوق الملكية ، لذا فإن المصروفات ذات طبيعة مدينة كما نلاحظ في الشكل الآتي :

الموجودات = المطلوبات + حق الملكية

المدين = الدائن

توسيع المعادلة المحاسبية :

الموجودات = المطلوبات + [ حق الملكية + الإيرادات - المصروفات ]

مدين = دائن + دائن - مدين

### تصنيف الحسابات

المصروفات		الإيرادات		حق الملكية		المطلوبات		الموجودات		التفاصيل
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	+	+		+		+			+	١. دائماً ثابتة:
										٢. عندما تزيد:
-			-		-		-	-		٣. عندما تنقص:
*			*		*		*		*	٤. الرصيد المعتاد:

أصول + مصروفات = حق الملكية + الالتزامات + الإيرادات

دائنة

مدينة

مصروفات

أصول

دائنة بالنقص	مدينة بالزيادة	دائنة بالنقص	مدينة بالزيادة
** رصيد مدين		** رصيد مدين	

<u>***</u>	<u>***</u>	<u>***</u>	<u>***</u>
<b>الإيرادات</b>		<b>حق ملكية</b>	
دائنة بالزيادة	مدينة بالنقص ** رصيد دائن	دائنة بالزيادة	مدينة بالنقص ** رصيد دائن
<u>***</u>	<u>***</u>	<u>***</u>	<u>***</u>
		<b>الالتزامات</b>	
		دائنة بالزيادة	مدينة بالنقص ** رصيد دائن
		<u>***</u>	<u>***</u>

مثال تطبيقي لتحليل المدين والدائن

١. بدأ محمد نشاطه بفتح شركة نقل في ١/١ / ٢٠١٨ أودع \$ ٤٠٠٠٠ في بنك التنمية من أمواله الخاصة واسم الشركة : شركة محمد للنقل والسياحة .  
تحليل العملية : العملية الأولى بالنسبة للشركة هو أن محمد وضع مساهمة فيها كرأس مال لها بمبلغ \$ ٤٠٠٠٠ ، إذن موجود نقد الآن للشركة في البنك وأصبح رأس مالها \$ ٤٠٠٠٠ . نلاحظ أن الشركة لم يكن لديها نقد قبل ١/١ والآن أصبح لديها ٤٠٠٠٠ أي زاد النقد وبنفس الوقت رأس المال زاد بمبلغ ٤٠٠٠٠ .  
المدين : ٤٠٠٠٠ نقد  
الدائن : ٤٠٠٠٠ رأس المال  
ويظهر حسابين كالآتي :

<b>رأس المال</b>	<b>النقد</b>
<u>٤٠٠٠٠ (١)</u>	<u>٤٠٠٠٠ (١)</u>

٢. في ١/٢ دفعت الشركة \$ ٢٦٠٠٠ لشراء مبنى لها .  
تحليل العملية : نلاحظ أن النقد خرج من الشركة إلى المبنى أي حولت النقد إلى بنائة، فزادت (ظهرت) بنائة ونقص النقد .  
المدين : ٢٦٠٠٠ مبنى  
الدائن : ٢٦٠٠٠ نقد  
ويظهر حسابين كالآتي :

<b>النقد</b>	<b>المبنى</b>
<u>٢٦٠٠٠ (٢)</u>	<u>٢٦٠٠٠ (٢)</u>
<u>٤٠٠٠٠ (١)</u>	

٣. في ١/٣ دفعت الشركة لإيجار سيارة مبلغ \$ ٨٠٠ نقداً .  
تحليل العملية : الطرف الذي أخذ هو مصاريف إيجار السيارة والطرف الذي أعطى هو حساب النقد .  
المدين : ٨٠٠ إيجار السيارة  
الدائن : ٨٠٠ النقد

<b>النقد</b>	<b>إيجار السيارة</b>
<u>٢٦٠٠٠ (٢)</u>	<u>٨٠٠ (٣)</u>
<u>٨٠٠ (٣)</u>	<u>٤٠٠٠٠ (١)</u>

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
٤ . في ١/٣ دفعت الشركة ٣٥٠٠ \$ لتأجير فندق .

تحليل العملية : الطرف الذي أخذ هو مصاريف تأجير الفندق والطرف الذي أعطى حساب النقد ويظهر الحسابين كالاتي :

النقد		تأجير فندق	
(٢) ٢٦٠٠٠	(١) ٤٠٠٠٠	(٤) ٣٥٠٠	
(٣) ٨٠٠			
(٤) ٣٥٠٠			

في ١/٥ استلمت الشركة فاتورة مبلغها ٣٠٠ \$ عن إعلانات قامت بها شركة الإعلان على أن يتم دفع المبلغ في ١/٣٠ .

تحليل العملية : نلاحظ أن الفاتورة تخص إعلانات لشهر ١ ولكن لم تدفع في ١/٥ بل ستدفع لاحقاً أي أن شركة الإعلان دائنة للشركة بمبلغ الفاتورة وأن الطرف الذي أخذ المبلغ هو مصاريف الإعلان .  
المدين : ٣٠٠ مصاريف الإعلان      الدائن : ٣٠٠ دائنون (شركات الإعلان)  
ويظهر الحسابين كالاتي :

مصاريف إعلان		دائنون (شركة الإعلان)	
(٥) ٣٠٠		(٥) ٣٠٠	

٥ . في ١/٢٠ قدمت الشركة خدمات سياحية إلى شركة السلام قيمتها ١٦٠٠٠ \$ إلا أن شركة السلام لم تدفع المبلغ .

تحليل العملية : إن الخدمات السياحية التي قدمتها الشركة تعتبر إيراد لها إلا أن شركة السلام لم تسدد المبلغ لذا تكون مدينة للشركة .

المدين : ١٦٠٠٠ مدينون (شركة السلام)      الدائن : ١٦٠٠٠ إيراد خدمات سياحية  
ويظهر الحسابين كالاتي :

مدينون (شركة السلام)		إيراد خدمات سياحية	
(٦) ١٦٠٠٠		(٦) ١٦٠٠٠	

٦ . في ١/٢٥ دفعت الشركة رواتب للعاملين لديها ٩٠٠٠ \$ نقداً .

تحليل العملية : إن الحساب الذي أخذ المبلغ هو رواتب العاملين والحساب الذي أعطاه هو حساب النقد .  
المدين : ٩٠٠٠ رواتب العاملين      الدائن : ٩٠٠٠ النقد  
ويظهر الحسابين كالاتي :

رواتب العاملين		النقد	
(٧) ٩٠٠٠		(١) ٤٠٠٠٠	
		(٢) ٢٦٠٠٠	
		(٣) ٨٠٠	
		(٤) ٣٥٠٠	
		(٧) ٩٠٠٠	

٧ . في ١/٢٨ استلمت الشركة ١٠٠٠٠ نقداً من المدينون (شركة السلام) .

تحليل العملية : المبلغ المستلم ١٠٠٠٠ سيوضع بالنقد إذن سيزيد النقد وعندما يزيد يكون مدين والطرف الذي أعطى هو شركة السلام وبالأصل كانت هذه الشركة مدينة بمبلغ ١٦٠٠٠ سددت ١٠٠٠٠ وبقيت مدينة بمبلغ ٦٠٠٠ .  
المدين : ١٠٠٠٠ النقد      الدائن : ١٠٠٠٠ مدينون (شركة السلام)  
ويظهر الحسابين كالاتي :

مدينون (شركة السلام)		النقد	
١٠٠٠٠٠ (٨)	١٦٠٠٠ (٦)	٢٦٠٠٠ (٢)	٤٠٠٠٠ (١)
		٨٠٠ (٣)	١٠٠٠٠ (٨)
		٣٥٠٠ (٤)	
		٩٠٠٠ (٧)	

٨. في ١/٢٩ استلمت الشركة فاتورة بمبلغ \$ ٤٠٠ من شركة الصيانة عن صيانة المبنى وستدفع في شهر آب لاحقاً .

تحليل العملية : نلاحظ أن مبلغ الفاتورة \$ ٤٠٠ يخص مصاريف الصيانة إذن الحساب الذي أخذ هو مصاريف الصيانة ولأن المبلغ لم يدفع الآن فإن شركة الصيانة هي الدائن بالمبلغ لأنها هي التي قدمت خدمات الصيانة .  
المدين : ٤٠٠ مصاريف الصيانة      الدائن : ٤٠٠ دائنون (شركة الصيانة)  
ويظهر الحسابين كالآتي :

مصاريف الصيانة		دائنون (شركة الصيانة)	
٤٠٠ (٩)		٤٠٠ (٩)	

١٠. في ١/٣٠ دفعت الشركة فاتورة الإعلان المستلمة سابقاً ومبلغها \$ ٣٠٠ .  
تحليل العملية : الطرف الذي أخذ المبلغ هو الدائنون (شركة الإعلان) والطرف الذي أعطى هو حساب النقد .  
المدين : ٣٠٠ دائنون (شركة الإعلان)      الدائن : ٣٠٠ النقد  
ويظهر الحسابين كالآتي :

دائنون (شركة الإعلان)		النقد	
٣٠٠ (١٠)	٣٠٠ (٥)	٢٦٠٠٠ (٢)	٤٠٠٠٠ (١)
		٨٠٠ (٣)	١٠٠٠٠ (٨)
		٣٥٠٠ (٤)	
		٩٠٠٠ (٧)	
		٣٠٠ (١٠)	

١١. في ١/٣٠ اقترضت الشركة \$ ٣٠٠٠ نقداً من شركة الإقراض السياحي .  
تحليل العملية : إن المبلغ \$ ٣٠٠٠ قد أخذته الشركة ووضعت مع النقد فيكون حساب النقد مدين وإن الجهة (شركة الإقراض) قدمت المبلغ تكون دائنة .  
المدين : ٣٠٠٠ النقد      الدائن : ٣٠٠٠ دائنون (شركة الإقراض)  
ويظهر الحسابين كالآتي :

دائنون (شركة الإقراض)		النقد	
٣٠٠٠ (١١)		٢٦٠٠٠ (٢)	٤٠٠٠٠ (١)
		٨٠٠ (٣)	١٠٠٠٠ (٨)
		٣٥٠٠ (٤)	٣٠٠٠ (١١)
		٩٠٠٠ (٧)	
		٣٠٠ (١٠)	

١٢. في ١/٣٠ سحب مالك الشركة \$ ١٤٠٠ من النقد الخاص بالشركة وذلك لمصاريفه الشخصية .  
تحليل العملية : نلاحظ أن المبلغ قد أخذه مالك الشركة فهو مسحوبات شخصية والذي أعطى المبلغ هو حساب النقدية .  
المدين : ١٤٠٠ مسحوبات شخصية      الدائن : ١٤٠٠ النقد  
ويظهر الحسابين كالآتي :



النقد		مسحوبات شخصية	
(٢) ٢٦٠٠٠	(١) ٤٠٠٠٠		١٤٠٠ (١٢)
(٣) ٨٠٠	(٨) ١٠٠٠٠		
(٤) ٣٥٠٠	(١١) ٣٠٠٠		
(٧) ٩٠٠٠			
(١٠) ٣٠٠			
(١٢) ١٤٠٠			

### خطوات التسجيل بالدفاتر المحاسبية

بعد العرض السابق لتحليل العمليات المالية وتحديد أطرافها المدين والدائن يأتي العمل المهم في المحاسبية وأول خطوة فيها وهو التسجيل في دفتر اليومية .

### أولاً : سجل اليومية The Journal

وهو السجل الأول والأساسي من السجلات المحاسبية وكل الشركات يوجد فيها سجل اليومية العامة General Journal وبهذا السجل يتم إثبات قيود اليومية لكافة العمليات المحاسبية و في أدناه صفحة من سجل اليومية .  
قواعد التسجيل باليومية :

١. تحديد العملية المحاسبية وبياناتها .
٢. تخصيص (تحديد) الحسابات التي تتأثر بهذه العملية وتصنيف كل حساب حسب نوعه (موجودات ، مطلوبات ، ..... إلخ) .
٣. تحديد أي حساب زاد وأي حساب نقص بالعملية باستخدام قواعد المدين والدائن .
٤. تثبيت (قيد) العملية في دفتر اليومية على شكل قيد مزدوج مع شرح مختصر للعملية بعد القيد .
٥. يتم ترك مسافة بين كل قيد وآخر .

### سجل اليومية العامة

التاريخ	البيان	مدين (المبلغ)	دائن (المبلغ)	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ
٢٠١٨/١/١	من ح/ نقد الى ح/ رأس المال إيداع ٤٠٠٠٠ نقداً كرأس مال للشركة	٤٠٠٠٠		١	١
			٤٠٠٠٠		٢

٦. يتم التسجيل باليومية كافة العمليات المحاسبية يومياً .
٧. حقل التاريخ يشير إلى تاريخ تسجيل العملية بالدفتر .
٨. رقم القيد : يعطي رقم لكل قيد حتى يتم تمييز القيود عن بعضها .
٩. رقم صفحة الأستاذ تعني أن الحساب المعني المسجل في اليومية في أي صفحة موجود بدفتر الأستاذ .
١٠. يظهر القيد باليومية في مكان واحد كامل الأثر للعملية الواحدة .
١١. يعطى دفتر اليومية سجل نظامي متسلسل للعمليات المحاسبية .
١٢. يساعد على منع الأخطاء وتحديدها فوراً بسبب المقارنة المباشرة للمبالغ المدبنة والدائنة .

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
١٣ . من المهم استخدام أسماء محددة وصحيحة كعنوان لكل حساب في اليومية .

### ثانياً : سجل الأستاذ The Ledger

الخطوة الثانية في العمل المحاسبي هو نقل (ترحيل) العمليات المحاسبية التي تم تسجيلها في اليومية إلى سجل آخر هو دفتر الأستاذ .

وفي هذا السجل المتكون من عدة صفحات تخصص صفحة أو أكثر لحساب واحد من الحسابات التي تسجل في اليومية وفي هذه الصفحة يظهر اسم الحساب وكل المعلومات والتغييرات الخاصة به خلال الفترة المالية والآتي مخطط لصفحة من دفتر الأستاذ .

اسم الحساب .....

#### الجانب الدائن

#### الجانب المدين

المبلغ	التفاصيل	التاريخ	رقم صفحة اليومية	المبلغ	التفاصيل	التاريخ	رقم صفحة اليومية

### قواعد الترحيل (التسجيل) إلى سجل الأستاذ

الترحيل : عملية نقل أو تحويل قيود اليومية من دفتر اليومية إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ ، وهي عملية تجميع لكل العمليات الخاصة بالحساب الواحد في مكان واحد (صفحة واحدة) .  
يتم إدخال في الجانب المناسب (المدين / الدائن) حسب تأثير الحساب في العمود الأول المبلغ .  
في عمود البيان يتم إدخال اسم الحساب المقابل لهذا الحساب أي الحساب المسبب لتأثير هذا الحساب .  
في عمود التاريخ يتم إدخال تاريخ الترحيل .  
في عمود رقم صفحة اليومية يتم إدخال رقم صفحة سجل اليومية الموجود فيها هذا القيد والتي نقلت منها هذه المعلومات إلى دفتر الأستاذ .

### مثال حول التسجيل باليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ :

في ١/١ قَدَمَ أَحْمَدُ ٥٠٠٠٠ دينار نقداً كرأس مال لإنشاء شركة العز .

أولاً : التسجيل في دفتر اليومية الخاص بالشركة .

رقم الصفحة ١٥

سجل اليومية

التاريخ	البيان	مدين	دائن	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ

١	١	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	من ح/ نقد	٢٠١٨/١/١		
٢				الى ح/ رأس المال إيداع ٥٠٠٠٠ نقداً كـرأسـمـال للشركة			
رقم الصفحة ١		الجانب الدائن		سجل الأستاذ حساب النقد		الجانب المدين	
رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
				١٥	٢٠١٨/١/١	رأس المال	٥٠٠٠٠
رقم الصفحة ٢		الجانب الدائن		سجل الأستاذ حساب رأس المال		الجانب المدين	
رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
١٥	٢٠١٨/١/١	النقد	٥٠٠٠٠				

مثال شامل على اليومية والأستاذ

- في ١٠/١ أسس أحد الأشخاص شركة إعلانات اليوم وقدم من أمواله الخاصة إلى الشركة ١٠٠٠٠ \$ وضعت في صندوق الشركة .
- ١٠/١ اشترت الشركة تجهيزات المكتب بمبلغ ٥٠٠٠ \$ على الحساب ( لم تدفع قيمتها الآن وسيتم دفعها بالمستقبل ) .
- ١٠/٢ استلمت الشركة ١٢٠٠ نقداً مقابل قيامها بخدمات إعلانية تنتهي في ١٢/٣١ .
- ١٠/٣ دفعت الشركة إيجار المحل لشهر ١٠ مبلغ ٩٠٠ \$ نقداً .
- ١٠/٤ دفعت الشركة ٦٠٠ \$ نقداً إلى شركة التأمين عن تأمين لمدة سنة ينتهي في ٩/٣٠ من السنة التالية .
- ١٠/٥ اشترت الشركة تجهيزات إعلان قيمتها ٢٥٠٠ \$ سيتم سدادها لاحقاً .
- ١٠/٩ تم تعيين ٩ موظفين بالشركة يبدأون العمل في ١٠/١٥ كل موظف براتب شهري ٢٠٠ \$ .
- ١٠/٢٠ سحب مالك الشركة ٥٠٠ \$ نقداً من صندوق الشركة لاستخدامه الشخصي .
- ١٠/٢٦ تم دفع رواتب الموظفين ١٨٠٠ \$ نقداً .
- ١٠/٣١ استلمت الشركة ١٠٠٠٠ نقداً عن خدمات إعلانية قدمت خلال الشهر .
- المطلوب : ١ . تسجيل العمليات في اليومية .  
٢ . ترحيلها إلى الأستاذ .

أولاً : التسجيل باليومية

رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	دائن	مدين	البيان	التاريخ
------------------	-----------	------	------	--------	---------

١	١	١٠٠٠٠	١٠/١	من ح/ النقد الى ح/ رأسمال الشركة <u>استثمار ١٠٠٠٠ نقداً أودع الصندوق</u>
٤٠		١٠٠٠٠		
١٥	٢	٥٠٠٠	١٠/١	من ح/ تجهيزات المكتب الى ح/ دائنون (١) <u>شراء تجهيزات مكتب بالأجل</u>
٢٥		٥٠٠٠		
١	٣	١٢٠٠	١٠/٢	من ح/ النقد الى ح/ إيراد خدمات إعلانية <u>استلام إيراد خدمات إعلانية نقداً</u>
٢٨		١٢٠٠		
٦٢	٤	٩٠٠	١٠/٣	من ح/ إيجار مبنى الى ح/ النقد <u>دفع إيجار مبنى لشهر ١٠</u>
١		٩٠٠		
١٠	٥	٦٠٠	١٠/٤	من ح/ تأمين الى ح/ النقد <u>دفع تأمين لمدة سنة</u>
١		٦٠٠		
٨	٦	٢٥٠٠	١٠/٥	من ح/ مواد إعلانية الى ح/ دائنون (٢) <u>شراء مواد إعلان على الحساب</u>
٢٦		٢٥٠٠		
٤١	٧	٥٠٠	١٠/٢٠	من ح/ مسحوبات شخصية الى ح/ النقد <u>سحب المالك ٥٠٠ دينار نقداً</u>
١		٥٠٠		
٦٠	٨	١٨٠٠	١٠/٢٦	من ح/ رواتب الموظفين الى ح/ النقد <u>دفع رواتب الموظفين لشهر ١٠</u>
١		١٨٠٠		
١	٩	١٠٠٠٠	١٠/٣١	من ح/ النقد الى ح/ إيراد خدمات إعلانية <u>استلام إيراد خدمات إعلانية نقداً</u>
٥٠		١٠٠٠٠		

**ملاحظة:** لم تسجل العملية في ١٠/٩ لأنها ليست عملية محاسبية بل عملية إدارية بتعيين موظفين .

**ثانياً: الترحيل إلى الأستاذ .**

رقم الصفحة ١

ح/ النقد

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
	١٠/٣	إيجار مبنى	٩٠٠		١٠/١	رأس المال	١٠٠٠٠

١٢٠٠	إيراد خدمات إعلانية	١٠/٢	٦٠٠	تأمين مدفوع مقدم	١٠/٤
١٠٠٠٠	إيراد خدمات إعلانية	١٠/٣١	٥٠٠	مسحوبات شخصية	١٠/٢٠
			١٨٠٠	رواتب موظفين	١٠/٢٦
			١٧٤٠٠	رصيد	
<u>٢١٢٠٠</u>			<u>٢١٢٠٠</u>		

رقم الصفحة ٤٠

ح/ رأس المال

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
	١٠/١	نقد	١٠٠٠٠			رصيد	١٠٠٠٠
			<u>١٠٠٠٠</u>				<u>١٠٠٠٠</u>

رقم الصفحة ١٥

ح/ تجهيزات المكتب

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
		رصيد	٥٠٠٠		١٠/١	دائنون	٥٠٠٠
			<u>٥٠٠٠</u>				<u>٥٠٠٠</u>

رقم الصفحة ٢٥

ح/ دائنون (١)

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
	١٠/١	تجهيزات المكتب	٥٠٠٠			رصيد	٥٠٠٠
			<u>٥٠٠٠</u>				<u>٥٠٠٠</u>

رقم الصفحة ٢٨

ح/ إيرادات خدمات إعلانية

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
	١٠/٢	نقد	١٢٠٠				
	١٠/٣١	نقد	١٠٠٠٠			رصيد	١١٢٠٠
			<u>١٠٠٠٠</u>				<u>١١٢٠٠</u>

رقم الصفحة ٢٨

ح/ إيجار مبنى

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
					١٠/٣	نقد	٩٠٠
		رصيد	٩٠٠				
			<u>٩٠٠</u>				<u>٩٠٠</u>

رقم الصفحة ١٥

ح/ تأمين

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
					١٠/٤	نقد	٦٠٠
		رصيد	٦٠٠				
			<u>٦٠٠</u>				<u>٦٠٠</u>

رقم الصفحة ٨

ح/ مواد إعلانية

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
					١٠/٥	دائنون (٢)	٢٥٠٠
		رصيد	٢٥٠٠				
			<u>٢٥٠٠</u>				<u>٢٥٠٠</u>

رقم الصفحة ٤١

ح/ مسحوبات شخصية

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

			٥٠٠		١٠/٢٠	نقد	٥٠٠
		رصيد	٥٠٠				٥٠٠
			<u>٥٠٠</u>				<u>٥٠٠</u>

رقم الصفحة

ح/ دائنون (٢)

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
	١٠/٥	مواد إعلانية	٢٥٠٠			رصيد	٢٥٠٠
			<u>٢٥٠٠</u>				<u>٢٥٠٠</u>

رقم الصفحة ٦٠

ح/ رواتب الموظفين

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
		رصيد	١٨٠٠			نقد	١٨٠٠
			<u>١٨٠٠</u>				<u>١٨٠٠</u>

**الترصيد Balancing**

بانتهاؤ الفترة المالية يتم ترصيد الحسابات المفتوحة بالأستاذ والترصيد هو عملية إيجاد رصيد كل حساب وتتم بالشكل الآتي : أولاً : الحسابات ذات الطبيعة المدينة ( أصول + مصروفات )

١. يتم جمع الجانب المدين الذي هو عادة أكبر من الدائن ويوضع المجموع بالجانبين المدين والدائن متقابلين وفوقهما خط وتحتهما خطين .

٢. يتم جمع الجانب الدائن وي طرح من مجموع الجانب المدين والفرق هو الرصيد يثبت في الجانب الدائن بعد المبالغ الظاهرة بالحساب .

٣. يكون رصيد الحساب المدين مدينا ولكن يظهر بالجانب الدائن من الحساب .

ثانياً : الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ( خصوم + إيرادات + حق الملكية )

١. يتم جمع الجانب الدائن الذي هو عادة أكبر من المدين ويوضع المجموع بالجانبين المدين والدائن متقابلين وفوقهما خط وتحتهما خطين .

٢. يتم جمع الجانب المدين وي طرح من مجموع الجانب الدائن والفرق هو الرصيد يثبت في الجانب المدين بعد المبالغ الظاهرة .

٣. يكون رصيد الحساب الدائن دائن ولكن يظهر بالجانب المدين من الحساب .

ما هو ميزان المراجعة

ميزان المراجعة :

هو قائمة يتم إعدادها على ورقة خارجية ( خارج السجلات المحاسبية ) تتكون من حقل مدين وحقل دائن ثم البيان ( أسماء الحسابات ) ، وميزان المراجعة هو مجمع لكل الحسابات الظاهرة في الأستاذ يعد في نهاية الفترة المالية.

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
او هو : ورقة عمل مالية أو تقرير مالي يتم من خلاله إظهار قائمة بحسابات شركة محددة خلال مدة مالية معينة،  
ويطلق عليه في اللغة الإنجليزية Trial Balance ، أما عن الأرصدة التي تحتويها هذه الورقة المالية فيتم تجميعها من  
أرصدة دفتر الأستاذ العام بجمع الأرصدة الدائنة والمدينة كلٌّ في عمود خاص به، لتظهر بعد ذلك الأرصدة الختامية  
لهذه الحسابات ويتم التأكد من أن جميع القيود التي تم عملها في أنظمة مسك الدفاتر الخاصة بالشركة تمت بالشكل  
الصحيح من الناحية الحسابية، حيث يساعد على اكتشاف أخطاء تسجيل القيد المزدوج لجميع العمليات المالية التي  
حدثت في الشركة خلال الفترة التي اختص هذا التقرير المالي ببيانها، وفي النهاية يجب أن تتساوى مجاميع أرصدة  
الحسابات الدائنة مع مجاميع أرصدة الحسابات المدينة.

وتمثل الأرصدة التي يكشف عنها ميزان المراجعة أرصدة مبدئية يتم من خلالها تحليل أرصدة الحسابات الظاهرة في  
هذا التقرير المالي، وفي بعض الشركات تساعد العديد من الأنظمة المحاسبية الحديثة على إصداره بشكل آلي بعد إدخال  
القيود المحاسبية تلقائياً وتعريف الحسابات التي تحتوي عليها الشركة ذات العلاقة في البرنامج المحاسبي، وفي بعض  
الحالات يتم عمل ميزان المراجعة يدوياً من خلال المحاسب المالي باتخاذ مجموعة من الإجراءات المتتابعة وفقاً  
للمعايير الدولية ، ويعتمد رصيد ميزان المراجعة وقتياً على الأساس الذي يتخذه المحاسب المالي في إعداد البيانات  
المالية ذات العلاقة، حيث يمكن أن يكون ذلك بشكل شهري أو بشكل ربع سنوي في حالة عدم إنشاء بيانات مالية إلا  
لمرة واحدة فقط في ربع السنة المالية.

ميزان المراجعة المعدل يسمى ميزان المراجعة المعدل في اللغة الإنجليزية adjusted trial balance ، وهو الذي  
يتم إعداده بعد إجراء قيود التسوية، حيث يتم ترحيل قيود التسوية إلى الحسابات التي تنتمي إليها، وينجم عن ذلك وجود  
بعد التعديلات في أرصدة هذه الحسابات زيادة أو نقصاناً، وبعد ذلك يتم التأكد من وجود المساواة بين الأرصدة الدائنة  
والأرصدة المدينة، ولا بد أن يكون هناك تطابق فيما بينهما وفقاً لنظام القيد المزدوج الذي يتم فيه إحداث المساواة بين  
الجانب الدائن والجانب المدين من القيد المحاسبي.  
**من التعريف السابق لميزان المراجعة يتضح أن هناك طريقتين لإعداد ميزان المراجعة:**

الطريقة الأولى ميزان المرجعة بالمجاميع، وهذا الميزان يتضمن أسماء جميع الحسابات الواردة بدفتر الأستاذ ومجموع  
الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن لكل حساب ويأخذ هذا الميزان الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالمجاميع

في / 20xX

رقم الحساب	أسم الحساب	المجاميع الدائنة	المجاميع المدينة
	.....	xx	xx
	.....	xx	xx
		xxx	xxx

**الطريقة الثانية ميزان المراجعة بالأرصدة، وهذا الميزان يتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدة هذه الحسابات  
سواء المدينة أو الدائنة، ويأخذ هذا الميزان الشكل التالي:**



ميزان المراجعة بالأرصدة

في / 20xx

رقم الحساب	أسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
	.....	xx	xx
	.....	xx	xx
		xxx	xxx

هذا ويمكن إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة معاً في وقت واحد وذلك على النحو التالي:

ميزان المراجعة بالمجاميع و الأرصدة

في / 20xx

رقم الحساب	أسم الحساب	أرصدة		مجاميع	
		دائنة	مدينة	دائنة	مدينة
	.....		xx	xx	xx
	.....	xx		xx	xx
		xxx	xxx	xxx	xxx

فوائد ميزان المراجعة

- يساعد على عمل القوائم المالية: كقائمة الدخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة حقوق الملكية.
- يعطينا ملخص عن أرصدة جميع الحسابات في لحظة معينة؛ كحسابات العملاء والصندوق والعديد من الحسابات الأخرى.
- يساعدنا على التأكد من صحة ترحيل العمليات واكتشاف الأخطاء في عمليات التسجيل، وذلك عن طريق توازنه وتساويه.

**ثالثاً : إعداد ميزان المراجعة Trial Balance**

بعد ترصيد الحسابات في الأستاذ يتم نقل الأرصدة إلى ميزان المراجعة. وفي الحقل المدين تظهر أرصدة الحسابات ذات الطبيعة المدينة وفي الحقل الدائن تظهر أرصدة الحسابات ذات الطبيعة الدائنة وبعد إدراج الأرصدة يتم جمع الحقل المدين وتنشيت المجموع في نهاية القائمة وجمع الحقل الدائن وتنشيته في نهاية القائمة ويجب أن يتساوى المجموعين كما يأتي :

ميزان المراجعة

البيان	الحسابات الدائنة	الحسابات المدينة
النقد		١٧٤٠٠
رأس المال	١٠٠٠٠	
تجهيزات المكتب		٥٠٠٠
دائنون (١)	٥٠٠٠	
دائنون (٢)	٢٥٠٠	

إيراد خدمات إعلانية	١١٢٠٠	
إيجار مبنى		٩٠٠
تأمين		٦٠٠
مواد إعلانية		٢٥٠٠
مسحوبات شخصية		٥٠٠
رواتب موظفين		١٨٠٠
	<u>٢٨٧٠٠</u>	<u>٢٨٧٠٠</u>

مثال : في ١/٤/٢٠١٦ بدأت شركة لاريدو أعمالها بإيداع \$ ٣٠٠٠٠٠٠ في بنك التجارة كراس مال للشركة وقد تمت العمليات التالية خلال شهر إبريل عام ٢٠١٦ :

في ٤/٤ شراء أثاث وتركيبات بمبلغ \$ ٢٠٠٠٠ بشيك.

في ٤/٥ شراء سيارات من معرض الأحمد بمبلغ \$ ١٠٠٠٠٠٠ سدد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.

في ٤/٧ شراء بضاعة من محلات العمر بمبلغ \$ ٣٠٠٠٠ بالأجل

في ٤/٨ سحب مبلغ \$ ٨٠٠٠٠ من البنك وأودعت خزينة المنشأة

في ٤/١٠ شراء بضاعة من محلات المصطفى بمبلغ \$ ٣٠٠٠٠ سدد \$ ١٠٠٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب

في ٤/١٣ بيع بضاعة بمبلغ \$ ١٨٠٠٠ نقداً

في ٤/١٤ بيع بضاعة إلى محلات ياسين بمبلغ \$ ١٥٠٠٠ حصل منها \$ ٥٠٠٠ بشيك والباقي بالأجل.

في ٤/ ١٥ سداد إيجار بناية الشركة وقدر \$ ٥٠٠٠ نقداً.

في ٤/ ٢٠ سداد نصف المستحق لمحلات العمر بشيك.

في ٤/ ٢٤ سداد مبلغ \$ ١٠٠٠٠ من المستحق لمحلات المصطفى نقداً.

في ٤/ ٢٥ تحصيل المستحق على محلات ياسين نقداً.

في ٤/ ٢٨ سداد مصروفات الكهرباء \$ ٢٠٠٠ ومصروفات التليفونات والانترنت \$ ١٠٠٠ نقداً.

في ٤/ ٣٠ سداد رواتب وأجور العاملين وقدرها \$ ١٢٠٠٠ بشيك.

المطلوب: ١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية.

٢- الترحيل الى دفتر الأستاذ.

٣- إعداد ميزان المراجعة.

**أولاً : التسجيل باليومية**

رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	دائن	مدين	البيان	التاريخ
١	١		٣٠٠٠٠٠٠	من ح/النقد	٤/١
٢		٣٠٠٠٠٠٠		الى ح/ رأسمال الشركة	
				<u>استثمار ٣٠٠٠٠٠٠ نقداً أودع الصندوق</u>	
٤	٢		٣٠٠٠٠٠٠	من ح / البنك	٤/١

٢		٣٠٠٠٠٠		الى ح / النقد	
				<u>عن ايداع رأسمال الشركة في البنك</u>	
٣	٣		٢٠٠٠٠	من ح/ ااثاث وتركيبات	٤/٤
٤		٢٠٠٠٠		الى ح/ البنك	
				<u>شراء ااثاث وتركيبات بشيك</u>	
٥	٤		١٠٠٠٠٠	من ح/ السيارات	٤/٥
				الى مذكورين	
٤		٥٠٠٠٠		ح/ البنك	
٦		٥٠٠٠٠		ح/ الدائنون	
				<u>شراء سيارات تم دفع نصف المبلغ نقداً والباقي على</u>	
				<u>الحساب</u>	
٧	٥		٣٠٠٠٠	من ح / المشتريات	٤/٧
٦		٣٠٠٠٠		الى ح / الدائنون	
				<u>شراء بضاعة بالأجل</u>	
١	٦		٨٠٠٠٠	من ح / النقد	٤/٨
٤		٨٠٠٠٠		الى ح / البنك	
				<u>سحب مبلغ من البنك وايداعه في خزينة الشركة</u>	
٧	٧		٣٠٠٠٠	من ح / المشتريات	٤/١٠
				الى مذكورين	
٦		١٠٠٠٠		ح/ الدائنون	
١		٢٠٠٠٠		ح/ النقد	
				<u>شراء بضاعة تم دفع جزء من المبلغ نقداً والباقي على</u>	
				<u>الحساب</u>	
١	٨		١٨٠٠٠	من ح/ النقد	٤/١٣
٧		١٨٠٠٠		الى ح / المبيعات	
				<u>بيع بضاعة نقداً</u>	
	٩			من مذكورين	٤/١٤
٤			٥٠٠٠	ح/ البنك	
٨			١٠٠٠٠	ح / المدينون	
٧		١٥٠٠٠		الى ح / المبيعات	
				<u>بيع بضاعة واستلام جزء منها بشيك والباقي على</u>	
				<u>الحساب</u>	
٩	١٠		٥٠٠٠	من ح / ايجار البناية	٤/١٥
١		٥٠٠٠		الى ح / النقد	
				<u>دفع ايجار المحل نقداً</u>	

٦	١١	١٥٠٠٠	٤/٢٠	من ح/ الدائنون
٤		١٥٠٠٠		الى ح/ البنك
				<u>دفع نصف مستحقات شركة العمر بشيك</u>
٦	١٢	١٠٠٠٠	٤/٢٤	من ح/ الدائنون
١		١٠٠٠٠		الى ح/ النقد
				<u>دفع مستحقات محلات المصطفى بشيك</u>
١	١٣	١٠٠٠٠	٤/٢٥	من ح/ النقد
٨		١٠٠٠٠		الى ح / المدينون
				<u>استلام ما بذمة شركة الياسين نقداً</u>
	١٤		٤/٢٨	من مذكورين
١٠		٢٠٠٠		ح/ مصروفات الكهرباء
١١		١٠٠٠		ح/ مصروفات التليفونات والانترنت
١		٣٠٠٠		الى ح/ النقد
				<u>دفع مصروفات الكهرباء و التليفونات والانترنت نقداً</u>
١٢	١٥	١٢٠٠٠	٤/٣٠	من ح / رواتب الموظفين
٤		١٢٠٠٠		الى ح / البنك
				<u>دفع رواتب الموظفين بشيك</u>

**ثانياً : الترحيل إلى الأستاذ .**

**ح / النقد رقم الصفحة ١**

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
١	٤/١	البنك	٣٠٠٠٠٠	١	٤/١	رأس المال	٣٠٠٠٠٠
	٤/١٠	المشتريات	٢٠٠٠٠		٤/٨	البنك	٨٠٠٠٠
	٤/١٥	ايجار البناية	٥٠٠٠		٤/١٣	المبيعات	١٨٠٠٠
	٤/٢٤	الدائنون	١٠٠٠٠		٤/٢٥	المدينون	١٠٠٠٠
	٤/٢٨	من مذكورين	٣٠٠٠				
		<u>رصيد</u>	٧٠٠٠٠				
			<u>٤٠٨٠٠٠</u>				<u>٤٠٨٠٠٠</u>

**ح/ رأس المال رقم الصفحة ٢**

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
------------------------	---------	--------	--------	------------------------	---------	--------	--------

١	٤/١	نقد	٣٠٠٠٠٠	١		رصيد	٣٠٠٠٠٠
			<u>٣٠٠٠٠٠</u>				<u>٣٠٠٠٠٠</u>

## رقم الصفحة ٣

## ح/ اثاث و تراكيبات

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
١		رصيد	٢٠٠٠٠	١	٤/٤	البنك	٢٠٠٠٠
			<u>٢٠٠٠٠</u>				<u>٢٠٠٠٠</u>

## رقم الصفحة ٤

## ح/ البنك

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
١	٤/٤	اثاث و تراكيبات	٢٠٠٠٠	١	٤/١	الصندوق	٣٠٠٠٠٠
	٤/٥	السيارات	٥٠٠٠٠		٤/١٥	المبيعات	٥٠٠٠
	٤/٨	النقد	٨٠٠٠٠				
	٤/٢٠	الدائنون	١٥٠٠٠				
	٤/٣٠	رواتب الموظفين	١٢٠٠٠				
		الرصيد	١٢٨٠٠٠				
			<u>٣٠٥٠٠٠</u>				<u>٣٠٥٠٠٠</u>

## رقم الصفحة ٥

## ح/ السيارات

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
١		رصيد	١٠٠٠٠٠	١	٤/٥	مذكورين	١٠٠٠٠٠
			<u>١٠٠٠٠٠</u>				<u>١٠٠٠٠٠</u>

## رقم الصفحة ٦

## ح/ الدائنون

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
١	٤/٥	السيارات	٥٠٠٠٠	١	٤/٢٠	البنك	١٥٠٠٠
	٤/٧	المشتريات	٣٠٠٠٠		٤/٢٤	النقد	١٠٠٠٠
	٤/١٠	المشتريات	١٠٠٠٠			رصيد	٦٥٠٠٠

			<u>٩٠٠٠٠</u>				<u>٩٠٠٠٠</u>

ح/ المشتريات رقم الصفحة ٧

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
					٤/٧	الدائنون	٣٠٠٠٠
					٤/١٠	مذكورين	٣٠٠٠٠
		رصيد	٦٠٠٠٠				
			<u>٦٠٠٠٠</u>				<u>٦٠٠٠٠</u>

ح/ المبيعات رقم الصفحة ٨

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
	٤/١٣	النقد	١٨٠٠٠				
		مذكورين	١٥٠٠٠				
		رصيد					٣٣٠٠٠
			<u>٣٣٠٠٠</u>				<u>٣٣٠٠٠</u>

ح/ المدينون رقم الصفحة ٩

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
	٤/٢٥	النقد	١٠٠٠٠		٤/١٤	مذكورين	١٠٠٠٠
		رصيد	صفر				
			<u>١٠٠٠٠</u>				<u>١٠٠٠٠</u>

ح/ ايجار البنائة رقم الصفحة ١٠

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

			٥٠٠٠		٤/١٤	النقد	٥٠٠٠
		رصيد	<u>٥٠٠٠</u>				<u>٥٠٠٠</u>

ح / مصروفات الكهرباء رقم الصفحة ١١

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
		رصيد	٢٠٠٠		٤/٢٨	النقد	٢٠٠٠
			<u>٢٠٠٠</u>				<u>٢٠٠٠</u>

ح / مصروفات التليفونات والانترنت رقم الصفحة ١٢

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
		رصيد	١٠٠٠		٤/٢٨	النقد	١٠٠٠
			<u>١٠٠٠</u>				<u>١٠٠٠</u>

ح / رواتب الموظفين رقم الصفحة ١٣

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ
		رصيد	١٢٠٠٠		٤/٣٠	البنك	١٢٠٠٠
			<u>١٢٠٠٠</u>				<u>١٢٠٠٠</u>

٢- ميزان المراجعة

ميزان المراجعة ( بالمجاميع )

البيان	المجاميع الدائنة	المجاميع المدينة
النقد	٣٣٨٠٠٠	٤٠٨٠٠٠
رأس المال	٣٠٠٠٠٠	
اثاث وتركيبات		٢٠٠٠٠
البنك	١٧٧٠٠٠	٣٠٥٠٠٠
السيارات		١٠٠٠٠٠

دائنون	٩٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
المشتريات		٦٠٠٠٠
المبيعات	٣٣٠٠٠	
المدينون	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
إيجار البناية		٥٠٠٠
مصروفات الكهرباء		٢٠٠٠
مصروفات التليفونات والانترنت		١٠٠٠
رواتب موظفين		١٢٠٠٠
المجموع	<u>٩٤٨٠٠٠</u>	<u>٩٤٨٠٠٠</u>

### ميزان المراجعة ( بالارصدة )

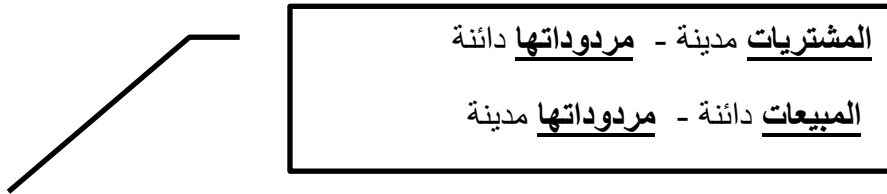
البيان	الحسابات الدائنة	الحسابات المدينة
النقد		٧٠٠٠٠
رأس المال	٣٠٠٠٠٠	
اثاث وتركيبات		٢٠٠٠٠
البنك		١٢٨٠٠٠
السيارات		١٠٠٠٠٠
دائنون	٦٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
المشتريات		٦٠٠٠٠
المبيعات	٣٣٠٠٠	٠
المدينون		٥٠٠٠
إيجار البناية		٢٠٠٠
مصروفات الكهرباء		١٠٠٠
مصروفات التليفونات والانترنت		١٢٠٠٠
رواتب موظفين		
المجموع	<u>٣٩٨٠٠٠</u>	<u>٣٩٨٠٠٠</u>

المشتريات والمبيعات والخصم :

مشتريات البضاعة :



إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
تحتاج الشركة لكي تزاوّل اعمالها الى شراء البضاعة ومن ثمّ تعيد بيعها ، لكي تمارس هذين النشاطين هنالك العديد  
المعالجات المتعلقة بها تحديداً في موضوعات المحاسبة عن المخزون التي تتناولها اغلب كتاب مبادئ المحاسبة المالية  
او المحاسبة المتوسطة الا اننا سنتطرق الى العمليات الاساسية دون الخوض بأنظمة المخزون .  
القاعدة تقول :



مثال :

- في ٦/٦ اشترت محلات الانوار التجارية بضاعة بمبلغ \$ ١٥٠٠ نقداً من محلات السماح .  
١٥٠٠ من ح/ مشتريات  
١٥٠٠ الى ح/ نقدية  
شراء بضاعة نقداً

وعندما ترد محلات الانوار جزء من البضاعة إلى محلات السماح لأي سبب يكون حساب مردودات  
المشتريات دائناً وهو عكس حساب المشتريات الذي هو مدين .

- في ٦/٨ ردت محلات الانوار بضاعة قيمتها \$ ١٢٠ من مشتريات يوم ٦/٦ وسجلت على الحساب .  
١٢٠ من ح/ مدينون (محلات السماح)

١٢٠ الى ح/ مردودات المشتريات ومسموحاتها  
رد بضاعة وسجلت على الحساب

أما عند بيع البضاعة يكون حساب المبيعات هو الحساب الدائن بالقيّد والجانب المدين يكون إما حساب الصندوق /  
البنك إذا البيع نقداً أو بشيك أو حساب المدينون أو أوراق القبض إذا البيع على الحساب .

- في ٦/١٩ باعت محلات الانوار بضاعة بمبلغ \$ ٥٠٠ إلى محلات الازهار واستلمت نصف الثمن نقداً والباقي على  
الحساب .

من مذكورين

٢٥٠ ح/ صندوق (نقدية)

٢٥٠ ح/ مدينون (محلات النور)

٥٠٠ الى ح/ المبيعات

بيع بضاعة إلى محلات الازهار واستلام نصف الثمن نقداً والباقي على الحساب

وعند حصول رد للبضاعة من محلات الازهار إلى محلات الانوار فيكون حساب مردودات المبيعات  
ومسموحاتها مديناً وحساب المدينون أو الصندوق أو البنك دائناً حسب طبيعة العملية .

- في ٦/٢١ ردت بضاعة إلى محلات الانوار من محلات النور مخالفة للمواصفات قيمتها \$ ١٥٠ سجلت على  
الحساب .

١٥٠ من ح/ مردودات المبيعات ومسموحاتها

١٥٠ الى ح/ مدينون (محلات الازهار)

رد بضاعة سجلت على الحساب

### **Discount**

### **الخصم**

وهو المبلغ الذي يحسم (ينزل أو يقطع) من قيمة البضاعة المشتراة ويقسم من وجهة نظر المشتري إلى :

### **Trade Discount**

### **١. الخصم التجاري**

وهو التخفيض الذي يقوم بإعلانه البائع على سعر البضاعة المحدد عليها أو في قوائم البيع (الكتالوك) كي لا يتم تغيير الأسعار المثبتة على البضائع أو في قوائم البيع ، ويمنح هذا الخصم لجميع المشترين ولا توجد شروط محددة له ، لذلك فهو لا يعتبر ربحاً للمشتري أو خسارة للبائع إلا إذا كان السعر الجديد للبضاعة أقل من الكلفة عليه ويمثل وسيلة لترويج المبيعات أو زيادتها أو التخلص من البضاعة في نهاية الموسم لذلك لا يظهر في حسابات أو سجلات الطرفين (البائع والمشتري) ويتم إثبات قيمة المشتريات (أو المبيعات) بالصافي بعد طرح الخصم من القيمة .

### مثال :

- ٤/١٠ اشترى سامي بضاعة من أحمد بمبلغ \$ ٢٠٠٠ بخصم تجاري ١٠% وسدد نصف الثمن نقداً والباقي بعد شهر.

$$٢٠٠ = ١٠\% \times ٢٠٠٠ ، \quad ٢٠٠٠ - ٢٠٠ = ١٨٠٠ \text{ الصافي}$$

سجلات سامي

١٨٠٠ من ح/ المشتريات

الى مذكورين

٩٠٠ ح/ صندوق

٩٠٠ ح/ دائنون (أحمد)

شراء بضاعة بخصم تجاري ١٠% وسداد نصف الثمن نقداً

تمرين : العمليات الآتية مستخرجة من سجلات شركة ايسر التجارية لشهر اذار ٢٠١٨ :

١-٣ اشترت الشركة بضاعة بمبلغ \$١٠٠٠ نقداً من شركة الودق .

٢-٣ اشترت الشركة بضاعة بمبلغ \$٣٠٠٠ على الحساب من شركة الاماني.

٣-٣ ردت الشركة بضاعة بمبلغ \$٢٠٠ الى شركة الودق واستلمت نصف المبلغ نقداً .

٤-٣ اشترت الشركة بضاعة بمبلغ \$٤٠٠ نقداً وحصلت على خصم بمقدار ١٠%.

٥-٣ باعت الشركة بضاعة بمبلغ \$١٢٠٠ نقداً ومنحت خصم ٢٠%.

٦-٣ اشترت الشركة بضاعة بمبلغ \$ ٦٠٠٠ على الحساب من شركة السلام بخصم تجاري ١٠% وشروط الدفع

٤/١٠ ، ٥/٦ ، ن/٣٠ .

١٣-٣ سددت الشركة مبلغ \$٣٠٠٠ نقداً الى شركة السلام .

م/ تسجيل العمليات اعلاه في سجلات شركة ايسر .

### ملاحظات على الحل :

١-٣ عملية شراء نقدية يكون المدين في القيد المشتريات لان زاد وهو حساب طبيعته مدينه والدائن النقدية لان عملية الشراء نقدية.

٢-٣ عملية شراء بالاجل يكون المدين في القيد المشتريات لان زاد وهو حساب طبيعته مدينه والدائن هنا الدائنون لان عملية الشراء بالاجل.

٣-٣ ردت الشركة بضاعة من المشتريات النقدية في ١-٣ الخاصة بشركة الودق واستلمت نصف المبلغ \$١٠٠ تدخل في النقدية (صندوق الشركة) والنصف الاخر (\$١٠٠) تعد كمدينون اما الطرف الدائن فيكون حساب مردودات المشتريات.

٤-٣ عملية شراء نقدية وبخصم تجاري يحسب مقدماً وي طرح من اصل المبلغ ويثبت في القيد ، يكون المدين في القيد المشتريات لان زاد وهو حساب طبيعته مدينه والدائن النقدية لان عملية الشراء نقدية.

٥-٣ عملية بيع نقدية وبخصم تجاري يحسب مقدماً وي طرح من اصل المبلغ ويثبت في القيد ، يكون المدين في القيد النقدية لان زاد وهو حساب طبيعته مدينه والدائن حساب المبيعات .

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
 ٦-٣ عملية شراء بالأجل وبخصم تجاري يحسب مقدماً وي طرح من اصل المبلغ فضلاً عن الخصم النقدي وفق شروط  
 الدفع ٤% اذا سدد خلال اول ١٠ ايام وبعد ١٠ ايام لغاية شهر يسدد كامل المبلغ ، يكون المدين في القيد المشتريات  
 لان زاد وهو حساب طبيعته مدينه والدائن هنا الدائنون لان عملية الشراء بالأجل.  
 ١٣-٣ تم سداد مبلغ \$٣٠٠٠ خلال ١٠ ايام الاولى فحصلت الشركة على خصم ٤% (\$١٢٠) فهنا نقدية الشركة  
 سددت فعلاً \$٢٨٨٠ الطرف المدين حساب الدائنون لأنه قل وهو حساب طبيعته دائنة عند النقصان يصبح مدين  
 ويكون في الطرف الدائن من القيد حسابين النقدية والخصم المكتسب.

رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	دائن	مدين	البيان	التاريخ
١	١		١٠٠٠	من ح/ المشتريات	٢٠١٨/٣/١
٢		١٠٠٠		الى ح/ النقدية	
				شراء بضاعة بمبلغ \$١٠٠٠ نقداً	
١	٢		٢٠٠٠	من ح/ المشتريات	٣/٢
٣		٢٠٠٠		الى ح/ الدائنون (شركة الاماني)	
				شراء بضاعة بمبلغ \$٢٠٠٠ على الحساب	
	٣			من مذكورين	٣/٣
٢			١٠٠	ح/ النقدية	
٤			١٠٠	ح/ المدينون	
٥		٢٠٠		الى ح/ مردودات المشتريات و مسموحاتها	
				عن رد بضاعة لشركة الودق استلم نصف المبلغ نقداً	
	٤			$40 = 10\% \times 400$ [٣٦٠ = ٤٠ - ٤٠٠]	٣/٤
١			٣٦٠	من ح / المشتريات	
٢		٣٦٠		الى ح / النقدية	
				عن شراء بضاعة نقداً وبخصم تجاري ١٠%	
				$240 = 20\% \times 1200$ [٩٦٠ = ٢٤٠ - ١٢٠٠]	
٢	٥		٩٦٠	من ح/ النقدية	٣/٥
٦		٩٦٠		الى ح/ المبيعات	
				عن بيع بضاعة نقداً وبخصم ٢٠%	
	٦			$600 = 10\% \times 6000$ [٥٤٠٠ = ٦٠٠ - \$٦٠٠٠]	٣/٦
١			٥٤٠٠	من ح / المشتريات	
٧		٥٤٠٠		الى ح/ الدائنون (شركة السلام)	
				عن شراء الشركة بضاعة على الحساب وبخصم تجاري	
	٧			$120 = 4\% \times 3000$ [٢٨٨٠ = ١٢٠ - \$٣٠٠٠]	٣/١٣
٧			٣٠٠٠	من ح/ الدائنون (شركة السلام)	

			الى المذكورين
٨	٢٨٨٠		ح/ خصم المشتريات
٢	١٢٠		ح/ النقدية
			<u>شراء بضاعة على الحساب</u>

### المصارف الايرادية والمصاريف الراسمالية

قبل البدء بمعرفة ما هي المصاريف الأيرادية والمصاريف الراسمالية لا بد من معرفة ما هي المصروفات؟  
**المصروفات Expenses:** تدفقات خارجة من الشركة أو نقص في أصولها أو زيادة في خصومها أو كليهما معاً تنشأ خلال دورة انتاج السلع أو بيعها أو تقديم الخدمات أو أية أنشطة أخرى ناتجة عن الاعمال الرئيسية والمعتادة والمستمرة.

هو تضحية اختيارية من اجل الحصول على منفعة حاضرة أي خلال الفترة الجارية و هو يمثل الجزء المستنفذ من التكلفة خلال الفترة المحاسبية لتحقيق الإيراد.

### امثلة عن المصروفات :

الرواتب – الاجور – فاتورة التلفون – اجور الكهرباء – اجور الماء – قسط التأمين – الاندثار – التدفئة والتبريد – القرطاسية – اجور النقل ... الخ .

من الضروري التمييز بين نوعين من المصاريف وهي :

### المصاريف الأيرادية:

وهي المصاريف التي تتحملها الشركة من اجل المحافظة على راس المال ( طاقتها الانتاجية المتمثلة بالأصول الثابتة ) بحالة جيدة ، فكل مصروف يرتبط بالسنة الحالية و لا يتعدى اثره الى السنة او السنوات اللاحقة يطلق عليه مصروف ايرادي أي الذي يساهم في تحقيق الإيرادات للسنة الحالية فقط مثل مصاريف صيانة السيارات أو صيانة المباني ومشابها وهذه المصاريف تقفل في نهاية السنة الحالية بقائمة الدخل.

### المصاريف الراسمالية

وهي المصاريف التي تتحملها الشركة من اجل زيادة طاقتها الانتاجية وليس المحافظة عليها ، وترتبط هذه المصاريف بالسنة الحالية والسنوات اللاحقة فاثرها يتعدى هذه السنة الى سنوات او فترات مالية اخرى وتساهم في تحقيق الإيرادات للسنة الحالية والسنوات التالية مثل مصاريف اجراء عمرة للسيارات او مصاريف اضافة طابق جديد للمباني او تركيب اجزاء اضافية للألات ، فهذه المصاريف تؤدي الى زيادة الطاقة الانتاجية للأصول وبالتالي زيادة مساهمتها في تحقيق الإيرادات او اطالة عمر هذه الاصول وبما ان الاصول الثابتة تمثل رأسمال الشركة لذا يطلق عليها المصاريف الراسمالية .

### معايير التمييز بين النوعين

**للتمييز بين المصاريف الأيرادية والمصاريف الراسمالية توجد ثلاثة معايير وهي:**

- ١- حجم المصروف قياسا الى قيمة الاصل الثابت .
  - ٢- زيادة الطاقة او الكفاءة الانتاجية للأصل الثابت من عدمها .
  - ٣- زيادة العمر الاقتصادي للأصل الثابت من عدمه .
- فاذا كان حجم المصروف كبيرا نسبة الى قيمة الاصل الثابت فيعتبر مصروف رأسمالي اما اذا كانت النسبة منخفضة فيعد مصروف ايرادي .

وإذا ساهم المصروف في زيادة طاقة الاصل الثابت الانتاجية او كفاءته فيعتبر مصروف رأسمالي اما اذا ساهم المصروف في المحافظة على الاصل الثابت كما هو عليه فيعد مصروف ايرادي.  
 كما انه اذا ادى المصروف الى زيادة العمر الاقتصادي للأصل الثابت فترة او فترات مالية اخرى فيعتبر مصروف رأسمالي اما اذا لم يؤدي الى زيادة العمر الاقتصادي فيعد مصروف ايرادي .

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
مثال ١ : قامت شركة الوسام بصرف المبالغ الآتية على المباني العائدة لها:

- ١- ١٠٠٠٠ \$ لإجراء صيانة دورية اعتيادية .
- ٢- ٥٠٠٠٠ \$ لإضافة طابق اخر .

**المطلوب :** تسجيل القيود اللازمة

- ١- القيد الخاص بمصاريف الصيانة التي تعتبر مصاريف إيرادية :  
١٠٠٠٠ من ح/ مصاريف صيانة المباني  
١٠٠٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق

- ٢- القيد الخاص بمصاريف اضافة طابق جديد والتي تعتبر مصاريف رأسمالية :  
٥٠٠٠٠ من ح/ مباني  
٥٠٠٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق

مثال ٢ / قامت شركة الهدى بتشكيل لجنة لغرض اجراء صيانة اقسام الشركة وكانت عمليات الصيانة كالاتي :  
١-٢٠١٨ صرفت اللجنة مبلغ ٥٠٠ \$ لغرض التنظيف وازالة بعض مخلفات العمل .  
٢-٣ تم صرف مبلغ ٧٠٠ \$ لصيانة المصابيح في الاقسام.  
٢٠-٢ تم صرف مبلغ ٨٠٠٠ \$ لإنشاء موقف سيارات للموظفين .  
**المطلوب :** تسجيل القيود اللازمة

- ١- ٢٠١٨-٢ القيد الخاص بمصاريف التنظيف التي تعتبر مصاريف إيرادية :  
٥٠٠ من ح/ مصاريف التنظيف  
٥٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق  
عن مصاريف التنظيف وازالة المخلفات

- ٢-٣ القيد الخاص بمصاريف صيانة المصابيح التي تعد مصاريف إيرادية ::  
٧٠٠ من ح/ مصاريف صيانة المصابيح  
٧٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق  
عن صيانة مصابيح الاقسام

- ٢٠-٢٠١٨ القيد الخاص بمصاريف انشاء موقف سيارات والتي تعد مصاريف رأسمالية :  
٨٠٠٠ من ح/ مباني  
٨٠٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق  
عن انشاء موقف لسيارات الموظفين ..

**تمرين واجب :** العمليات الآتية مستخرجة من سجلات شركة سلوان التجارية لسنة ٢٠١٧ :

- ١-٤-٢٠١٧ تم صرف مبلغ ٤٠٠ \$ للصيانة الدورية لأجهزة التبريد من ضمنها ١٥٠ \$ لاستبدال كمبريسور احد الاجهزة (الذي قيمته ٣٠٠ \$) .
- ٤-٤ تم صرف ١٥٠٠٠ \$ لإنشاء مخازن للشركة من ضمنها ٥٠٠ \$ لتبديل زجاج نوافذ الشركة .
- ١-٥-٥ تم صرف ٧٠٠٠ \$ لإنشاء مصعد للوصول للمخازن الجديدة .
- ١٠-٥ تم صرف ٢٠٠ \$ لغرض تنظيف الشركة من مخلفات الانشاء .
- م/ تسجيل القيود اللازمة للعمليات وذكر نوع المصروف تحت القيد .

الحل / ١-٤-٢٠١٧ القيد الخاص بمصاريف الصيانة :

من المذكورين

١٥٠ ح/ اجهزة تبريد

٢٥٠ ح/ مصاريف صيانة اجهزة التبريد

٤٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق

عن مصاريف صيانة اجهزة التبريد

#### ٤-٤- القيد الخاص بمصاريف إنشاء مخازن للشركة و تبديل زجاج نوافذ الشركة :

من مذكورين

١٤٥٠٠ ح/ المباني

٥٠٠ ح/ مصاريف تبديل الزجاج

١٥٠٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق

عن مصاريف انشاء مخازن للشركة و تبديل زجاج النوافذ

#### ١-٥- القيد الخاص بمصاريف إنشاء مصعد للمخازن الجديدة

٧٠٠٠ من ح/ المباني

٧٠٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق

عن انشاء مصعد للمخازن الجديدة

#### ١٠-٥- القيد الخاص بمصاريف تنظيف الشركة من مخلفات الانشاء

٢٠٠ من ح/ مصاريف التنظيف

٢٠٠ الى ح/ نقدية بالصندوق

عن مصاريف التنظيف وازالة المخلفات

#### القروض وفوائدها ..

##### المقدمة:

قد تلجا بعض الشركات الى الاقتراض من الغير وذلك لعدم توفر السيولة النقدية اللازمة لتسديد الالتزامات التي عليها او لغرض التوسعة و زيادة الانتشار وزيادة خطوط الانتاج.

وفي حال الاقتراض ترتفع الالتزامات (المطلوبات أو الخصوم) على الشركة وقد يتم تقييد حرية إدارة الشركة بالتصرف بالنقد المتوفر والحد من التوزيعات النقدية وقد يكون من بنود الاقتراض بعدم استخدامها الا لتنفيذ المشاريع أو تسديد بعض الالتزامات الطارئة وذلك وفقاً لشروط الاقتراض التي تمت الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة كمقترض والبنك كمقرض وذلك في حال إن بلغت نسبة القروض لحقوق المساهمين نسبة عالية وعند الاقتراض يرتفع رصيد السيولة في الشركة مما يساعدها على حل المشاكل الطارئة وتسديد الالتزامات قصيرة المدى وبتاح لإدارة الشركة الاستمرار بالتوسعات، وفي حال نجاح الإدارة بخطة العمل سوف يؤدي هذا الى زيادة المبيعات وارتفاع أرباحها وتتمكن الإدارة من تغطية أعباء الاقتراض فتكف القروض في هذه الأيام اقل من تكلفة البحث عن استخدام وسيلة أخرى للتمويل كزيادة راس المال بعلوإصدار وخصوصا اذا كان المركز المالي للشركة جيد وبواسطة الاقتراض تستطيع إدارة الشركة تحقيق أرباح إضافية بأموال رخيصة وبتكلفة اقل ولاشك ان هذا ما ترغب فيه إدارة الشركات ولكنه بنفس الوقت سوف يرفع من مستوى التحديات امام هذه الإدارة لتحقيق هذا الهدف ولكن هذا الوضع لا يرغب به المساهمين بسبب الخوف من زيادة المخاطر والفشل بتسديد الالتزامات وخصوصا اذا ارتفعت نسبة القروض لحقوق المساهمين لمستويات عالية قد تؤدي الى عجز إدارة الشركة من تسديد هذه الالتزامات في المستقبل.

##### مفهوم القروض:

تُعرَّف القروض بالإنجليزية (Loans) :بأنّها عبارة عن اتّفاقٍ مكتوبٍ بين مجموعةٍ من الأطراف، ويشمل نقل ملكيّة شيءٍ ما من الطرف الأوّل إلى الطرف الثاني، مقابل الالتزام بتسديد قيمته أثناء فترةٍ زمنيّةٍ يتمّ الاتّفاق عليها مُسبقاً، وتُسدّد قيمة القرض بناءً على مبالغ ماليّة يُطلَق عليها اسم المبلغ المقطوع، ويحدّد لها تاريخ معيّن يُسمّى تاريخ الاستحقاق، حيث يجب فيه تزويد الطرف الأول بقيمةٍ معيّنةٍ من المبلغ الماليّ، وقد يكون كلا الطرفين أو أحدهما أشخاصاً عاديين، أو مؤسساتٍ خدميّة، أو تجاريّة، أو ماليّة.

## أنواع القروض

إنّ للقروض أنواعاً مختلفةً، ولكلّ نوعٍ منها وظيفة وهدف معيّن، يحقّقان المطلوب من القروض بالطريقة الأنسب، وفيما يأتي أهمّ أنواع القروض :

١- **القروض التجارية** هي من أكثر أنواع القروض استخداماً، وتُقدّمها المؤسسات الماليّة؛ وتحديدًا البنوك، وتكون هذه القروض في الغالب مبلغاً من المال مُقدّماً للشركات، مقابل تقديمهم مجموعةً من الضّمانات إلى البنك الذي سيقدّم القرض، وفيها يجب التّحقّق من طبيعة دخل الشركة، وأيّ إثباتٍ ماليّ لقيمة أصولٍ غير متداولةٍ، ومن الأمثلة عليها: أوراق ملكيّة المباني، أو الأراضي، أو المركبات؛ بحيث تضمن إثبات حقّ البنك في الحصول على قيمة القرض، في حال عدم الالتزام بسداد قيمته أثناء الفترة الزمنيّة المُخصّصة لذلك.

ب- **بطاقات الائتمان** هي نوع من أنواع القروض، وترتبط بوجود حسابٍ بنكيّ خاصّ بصاحب البطاقة، ولكلّ بطاقةٍ ائتمانيّة سقفٌ معيّن من المال، يسمح لحاملها بصرف مبالغ ماليّةٍ منها، وتُسدّد قيمة المبلغ الماليّ الإجماليّ الخاصّ ببطاقة الائتمان في تاريخ استحقاقٍ لاحقٍ، وتوافق البنوك على منح الأفراد بطاقات الائتمان في فترةٍ زمنيّةٍ قصيرةٍ غالباً، ولكنّها تعتمد على استخدام سعر فائدةٍ مرتفعٍ مقارنةً بالقروض الشخصية؛ إذ يصل سعر الفائدة المترتّب على بطاقة الائتمان إلى ضعف سعر الفائدة الخاصّ بالقرض الشخصي.

ج- القروض حسب درجة الضّمان يُقسّم هذا النوع من القروض قسمين، وهما:

**القروض المضمونة:** هي القروض التي يجب تقديم ضمانٍ معيّنٍ إلى الجهة التي تمنحها، مقابل الحصول عليها، ولا تُعطى القرض دون تقديم الضّمان؛ الذي يُعدّ وسيلةً مضمونةً لتحصيل القيمة الماليّة، عن طريق السّيطرة عليه والتحكّم فيه؛ من أجل استعادة قيمة القرض .

**القروض غير المضمونة:** هي القروض التي لا تعتمد على تقديم أيّة ضمانات، ولكن يقابلها فرض نسبةٍ عاليةٍ من الفائدة على القيمة الإجماليّة للقرض، حيث يجب تقديم وثائق خاصّة بطبيعة الدّخل الفرديّ؛ وذلك لضمان الحقوق القانونيّة للبنك؛ ممّا يساهم في استعادة قيمة القرض، عن طريق استخدام الوسائل والطرق القضائيّة . وهناك أنواع أخرى للقروض..

## خصائص القروض

تتميّز القروض عموماً بمجموعة من الخصائص، وهي:

- ١- المدة الزمنيّة:" هي المدة التي يُقدّم القرض أثناءها إلى الأفراد أو الشركات، وتعتمد هذه المدة على طبيعة القرض؛ إذ يتميّز كلّ نوعٍ من أنواع القروض بوقتٍ خاصّ لسدادها، وغالباً تكون مدّة السداد ثابتةً وغير قابلةٍ للتغيّر، إلا في حالاتٍ استثنائيّةٍ يعلنها البنك لأصحاب القروض .
- ٢- أقساط السداد للفائدة والقرض: هي عبارة عن مجموعةً من الاقساط التي يجب أن يلتزم بها المقترض، وتكون في تواريخ متفق عليها بين طرفي القرض، تمثل جزءاً من القيمة الإجماليّة للقرض.(القرض وفائدته )
- ٣- تكلفة القرض: هي القيمة الإجماليّة للقرض، بالإضافة إلى قيمة الفائدة المفروضة عليه، وأيّة مبالغ ماليّةٍ أخرى يطالب بها البنك في الفترة الزمنيّة الخاصّة بالقرض.
- ٤- الية سداد الفائدة : تختلف من قرض الى اخر بحسب الاتفاق بين الطرفين ، قد تستقطع الفائدة من مبلغ القرض مقدما وقد تؤجل لنهاية مدة القرض او يتم سداد على أقساط سنوية او نصف سنوية او فصلية او شهرية .

## **العمليات المالية الخاصة بالقروض وفوائدها**

عند حصول الشركة على قرض يسجل القيد المحاسبي الاتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ

		XXX	XXX	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ القروض (قيد استلام قرض)
--	--	-----	-----	-------------------------------------------------------------

يتم احتساب **فائدة القرض** بالمعادلة الآتية: **فائدة القرض = مبلغ القرض × معدل الفائدة × مدة القرض**  
 اما فائدة القرض فتسدد حسب الاتفاق بين الجهة المانحة للقرض والشركة المقترضة: وهناك ثلاثة طرق لتسديد فائدة وهي:

١- دفع الفائدة من مبلغ القرض في تاريخ الحصول عليه: اذا يتم حساب الفائدة وتخفيضها من مبلغ القرض المتفق عليه واستلام المبلغ الصافي وفق القيد الآتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
	من مذكورين ح/ نقدية في الصندوق ح/ فائدة القرض الى ح/ القروض (قيد استلام قرض ودفع فائدته)	XXX	XXX		

٢- دفع الفائدة على شكل دفعات مع أقساط القرض : في هذه الحالة يتم احتساب كل من الفائدة وأقساط القرض وحسب الاتفاق المبرم بين الطرفين، سواء كان الدفع شهري أو فصلي أو نصف سنوي، ويسجل القيد المحاسبي الآتي عند الدفع:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
	من مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة القرض الى ح/ نقدية في الصندوق أو المصرف (قيد دفع قسط القرض وفائدته)	XXX	XXX		

٣- دفع الفائدة كاملة عند تسديد مبلغ القرض في تاريخ الاستحقاق، يسجل القيد المحاسبي الآتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
	من مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة القرض الى ح/ نقدية في الصندوق أو المصرف (قيد دفع القرض وفائدته)	XXX	XXX		

مثال ١: في ١٠-٣-٢٠١٧ اقترضت شركة الهدى مبلغ \$ ١٠٠٠٠٠ من احد البنوك لمدة ٤ سنوات بفائدة ٥% تدفع مقدما عند استلام القرض، على ان تسدد الشركة أقساط القرض نهاية كل سنة مالية وبواقع أربعة أقساط . في ٣١-١٢-٢٠١٧ سددت شركة الهدى القسط الأول من القرض .



إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
 م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة مع احتساب الفائدة .  
 الحل / يتم احتساب الفائدة كالآتي :  
 $100000 \times 5\% \times 4 = 20000$  مبلغ الفائدة  
 $100000 - 20000 = 80000$  \$ صافي مبلغ القرض الذي تستلمه الشركة.

رقم صفحة الاستاذ	رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
			80000	من مذكورين	2017-3-10
		100000	20000	ح/ نقدية في الصندوق ح/ فائدة القرض الى ح/ القرض <u>(عن استلام القرض ودفع فائدته مقدماً)</u>	-12-31
		20000	25000	100000 ÷ 4 أقساط = 25000 القسط السنوي من ح/ القرض الى ح/ النقدية في الصندوق ( عن سداد القسط الأول من القرض )	2017

مثال (٢) بتاريخ ٢٠١٤/١/٢ اقترضت شركة الوسام مبلغ (٣٠٠٠٠٠٠) \$ من مصرف الاستثمار لمدة ٣ سنوات بمعدل فائدة ١٥% سنوياً، يتم سداد الفائدة كل نهاية سنة ويسترد القرض بشكل كامل في نهاية السنة الثالثة.  
 في ٣١-١٢-٢٠١٤ تم سداد الفائدة السنوية.  
 في ٣١-١٢-٢٠١٥ تم سداد الفائدة السنوية.  
 في ٣١-١٢-٢٠١٦ تم سداد الفائدة السنوية مع القرض  
 المطلوب: ١- تسجيل العمليات اعلاه في سجل يومية شركة الوسام.  
 ٢- اعداد صفحة سجل الأستاذ لحساب القرض ، ح/ فائدة القرض .  
 $300000 \times 15\% \times 1 = 45000$  مبلغ الفائدة السنوية

رقم صفحة الاستاذ	رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
	١		300000	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ القرض <u>(عن استلام القرض)</u>	2014/1/2
	٢	300000	45000	من ح/ فائدة القرض الى ح/ نقدية في الصندوق <u>(عن سداد الفائدة السنوية للقرض)</u>	-12-31 2014
	٣	45000	45000	من ح/ فائدة القرض الى ح/ نقدية في الصندوق <u>(عن سداد الفائدة السنوية للقرض)</u>	-12-31 2015
	٤		300000	من مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة القرض	

		٣٤٥٠٠٠		الى ح/ النقدية في الصندوق (عن سداد الفائدة السنوية مع القرض)	-١٢-٣١ ٢٠١٦
--	--	--------	--	-----------------------------------------------------------------	----------------

-٢

ح / القرض

٣٠٠٠٠٠ ح/نقدية في الصندوق ٢٠١٤-١-٢	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠ ح/النقدية في الصندوق ٢٠١٦-١٢-٣١	٣٠٠٠٠٠
------------------------------------	--------	----------------------------------------	--------

ح / فائدة القرض

٤٥٠٠٠ ح/النقدية في الصندوق ١٢-٣١	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠ ح/النقدية في الصندوق ١٢-٣١	٤٥٠٠٠
		٢٠١٤	٢٠١٤
	٤٥٠٠٠		٤٥٠٠٠

٤٥٠٠٠ رصيد منقول

ح / فائدة القرض

٤٥٠٠٠ ح/النقدية في الصندوق ١٢-٣١	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠ ح/النقدية في الصندوق ١٢-٣١	٤٥٠٠٠
		٢٠١٥	٢٠١٥
	٤٥٠٠٠		٤٥٠٠٠

٤٥٠٠٠ رصيد منقول

ح / فائدة القرض

٤٥٠٠٠ ح/النقدية في الصندوق ١٢-٣١	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠ ح/النقدية في الصندوق ١٢-٣١	٤٥٠٠٠
		٢٠١٦	٢٠١٦
	٤٥٠٠٠		٤٥٠٠٠

٤٥٠٠٠ رصيد منقول

- مثال (٣): بتاريخ ٢٠١٢/١/٣ اقترضت شركة الوداد مبلغ (١٠٠٠٠٠٠٠) \$ من مصرف الخليج بمعدل فائدة ١٠% سنوياً، يستحق السداد بعد مرور سنة على ان تسدد الفائدة بشكل فصلي مع أقساط القرض.
- المطلوب : ١- تسجيل العمليات اعلاه في دفتر يومية شركة الوداد لكل فترات دفع الفائدة مع الاقساط.
- ٢- اعداد صفحة سجل الأستاذ لحساب القرض ، ح/ فائدة القرض .
- الحل /  $1000000 \times 10\% \times 1 = 100000$  مبلغ الفائدة الكلية
- $100000 \div 4 = 25000$  فصول = مبلغ الفائدة الفصلية ( كل ثلاثة اشهر)
- $1000000 \div 4 = 250000$  قسط القرض الذي يدفع كل فصل مع الفائدة

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ القرض (عن استلام القرض)	٢٠١٢-١-٣
٢		٢٥٠٠٠٠ ٢٥٠٠٠٠	من مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة القرض	٢٠١٢-٣-٣١

٣	٢٧٥٠٠٠		الى ح/ النقدية في الصندوق (عن سداد الفائدة الفصلية وقسط القرض)	٢٠١٢-٦-٣٠
		٢٥٠٠٠٠	من مذكورين	
		٢٥٠٠٠	ح/ القرض	
	٢٧٥٠٠٠		ح/ فائدة القرض	
٤			الى ح/ النقدية في الصندوق (عن سداد الفائدة الفصلية وقسط القرض)	٢٠١٢-٩-٣٠
		٢٥٠٠٠٠	من مذكورين	
		٢٥٠٠٠	ح/ القرض	
	٢٧٥٠٠٠		ح/ فائدة القرض	
٥			الى ح/ النقدية في الصندوق (عن سداد الفائدة الفصلية وقسط القرض)	٢٠١٢-١٢-٣١
		٢٥٠٠٠٠	من مذكورين	
		٢٥٠٠٠	ح/ القرض	
	٢٧٥٠٠٠		ح/ فائدة القرض	
			الى ح/ النقدية في الصندوق (عن سداد الفائدة الفصلية وقسط القرض)	

-٢-

ح / القرض

٢٠١٢-١-٣ الصندوق في النقدية ح/١٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق ٣١-٣-٢٠١٢
	٢٥٠٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق ٣٠-٦-٢٠١٢
	٢٥٠٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق ٣٠-٩-٢٠١٢
	٢٥٠٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق ٣١-١٢-٢٠١٢
<u>١٠٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠</u>

ح / فائدة القرض

١٠٠٠٠٠٠ رصيد مرحل	٢٥٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق ٣١-٣-٢٠١٢
	٢٥٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق ٣٠-٦-٢٠١٢
	٢٥٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق ٣٠-٩-٢٠١٢
	٢٥٠٠٠ ح/ النقدية في الصندوق ٣١-١٢-٢٠١٢
<u>١٠٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠</u>

١٠٠٠٠٠٠ رصيد منقول

**تمرين (واجب):**

- ١-بتاريخ ٢٠١٦/٦/٣ اقترضت شركة الوداد مبلغ \$٥٠٠٠٠٠٠ من مصرف الرشيد بمعدل فائدة ١٢% سنويا، يستحق السداد بعد مرور ستة أشهر على ان تسدد الفائدة في نهاية المدة مع القرض.
  - ٢-بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣ سددت شركة الوداد الى مصرف الرشيد مبلغ القرض وفائدته نقدا.
- المطلوب : ١- تسجيل العمليات اعلاه في دفتر يومية شركة الوداد. ٢- اعداد صفحة سجل الأستاذ لحساب القرض ، ح/ فائدة القرض .

$$\text{الحل} / \$٥٠٠٠٠٠٠ \times ١٢\% \times ١٢/٦ = ٣٠٠٠٠٠ \text{ مبلغ الفائدة}$$

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
---------	--------	--------	--------	-----------	------------------

١	٥٠٠٠٠٠	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ القرض (عن استلام القرض)	٢٠١٦-٦-٣
٢	٥٠٠٠٠٠ ٣٠٠٠٠	من مذكورين ح/ القرض ح/ فائدة القرض الى ح/ النقدية في الصندوق (عن سداد الفائدة و القرض)	٢٠١٦-١٢-٣١
	٥٣٠٠٠٠		

### ح / القرض

٥٠٠٠٠٠	ح/ النقدية في الصندوق ٣١-١٢-
٢٠١٦	ح/ نقدية في الصندوق ٣-٦-
٥٠٠٠٠٠	٢٠١٢
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠

### ح / فائدة القرض

٣٠٠٠٠	ح/ النقدية في الصندوق ٣١-١٢-
٢٠١٦	٣٠٠٠٠ رصيد مرحل
٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠

## المحاسبة عن الاوراق التجارية

### الاوراق التجارية

**مفهومها:** هي اوراق تتداول بين الافراد تداول النقد وقيمتها ليست في ذاتها ولكن بما مدون فيها من النقود، وتتميز بسهولة انتقالها وإنشائها.

الاوراق التجارية غير **الاوراق النقدية**، فالأوراق النقدية يشترط القانون لها شروط خاصة من حيث شكلها وقيمتها وغطاءها وجهة اصدارها، بينما تقوم الاوراق التجارية على اي نحو، فبمجرد توفر بعض البيانات الجوهرية والتي تنحصر في تحديد قيمتها واجل سدادها ومصدرها تؤدي الورقة دورها، وعلى هذا فإن أي شخص يستطيع إصدار ورقة تجارية متى راع فيها هذه البيانات، وتختلف الاوراق التجارية عن الاوراق المالية من حيث القيود الموضوعة على الأخيرة فهي تخضع لقيود تجعل من تداولها محدودا، وهي اليوم تقوم مقام السلع حيث تباع وتشتري في الغالب الاوراق التجارية، ظهرت حينما اتسعت التجارة واصبح نقل النقود وسيلة صعبة تحول دون سهولة العمليات التجارية، ولكن تطور الحياة بفعل الوسائل التقنية التي ابتدعها الإنسان قد يؤدي إلى اختفاء الاوراق التجارية، وان **بطاقات الائتمان المصرفية** "Credit cards" قد تحل بديلا امنا للأوراق النقدية وربما تؤدي إلى اختفائها .

### ٢-٢ أنواع الأوراق التجارية

٢-٢-١ **الكمبيالة** " Bill of exchange (Draft) " لأول مرة في بعض المدن الإيطالية، وبدء استعمالها هناك في القرن الثاني عشر الميلادي، واقتصر هذا الاستعمال على التجار دون العامة، ثم انتقلت إلى فرنسا وبريطانيا. كانت الكمبيالة بديلا آمنا للنقود التي كانت تسك في هيئة قطع معدنية، في الغالب من الذهب، مما يعرض حاملها للمتابع بسبب وزنها أو مخاطر السطو والسرقة.

تطور استعمال الكمبيالة حتى صارت في القرن السابع عشر تتداول بين جميع الأشخاص ولم تقتصر على التجار فقط كما كان عليه الحال عند بدء ظهورها، وصارت قابلة للانتقال بالتظهير أو التدوير، والتظهير هو قيام المستفيد من الكمبيالة بالتوقيع على ظهرها لصالح مستفيد آخر، وصار بالإمكان ادائها أو الحصول على قيمتها في محل إنشائها اي المكان الذي صدرت فيه بعد أن كان ذلك غير ممكنا .

## ٢-٢-٢ الصك

يمكن اعتبار الصك "Cheque" شكل متطور للكمبيالة، فهو يتفق معها في عدد اشخاصه وفي قابليته للتظهير ولكنه يختلف عنها من حيث انه لا يسحب الا على مصرف "بنك"، وعلى هذا النحو فان الثقة فيه أكبر من الكمبيالة والصك الشائع استخدامه هو الذي نعرفه كلنا تقريبا غير ان هناك أنواع خاصة من الصكوك يمكن اجمالها في الآتي :

- ١- الصك المُصدَّق Certified check ، ويعني حجز قيمة الصك المدونة فيه لدى المصرف المسحوب عليه إلى ان تسلم للمستفيد، ولا يستطيع المصرف ان يحتج بعدم وجود رصيد أو يرفض تسجيل قيمة الصك.
- ٢- الصك المسدد للحساب Account paid ، وهو الذي لا يمكن تقاضي قيمته الا بعد تقييده في حساب المستفيد، كوسيلة من وسائل الضمان.

### أوراق القبض:

هي وعد مكتوب بدفع مبلغ معين من النقود، وقد يكون بفائدة، أو عند الطلب أو في تاريخ محدد . وتستخدم أوراق القبض لتثبيت حق المديونية بشكل مكتوب وقانوني خاصة عندما تكون الديون طويلة الأجل أو في حالة القروض ومن حيث الشكل القانوني لهذه الأوراق فهي : لكمبيالة وسند السحب .

**الكمبيالة:** هي محرر من شخص (الساحب) يتضمن بتعهد محرره بدفع مبلغ معين عند الاطلاع أو في تاريخ معين لأمر الساحب أو شخص ثالث هو المستفيد.

أما سند السحب: فهو أمر مكتوب صدر من شخص (الساحب) إلى شخص آخر هو المسحوب عليه بأن يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد أو حامل السند مبلغاً معيناً عند الاطلاع وفي تاريخ معين.

وعندما تستلم الشركة ورقة قبض تسجلها في حساب أوراق القبض وتحتفظ بهذه الورقة في ملف يحتوي على معلومات عن ساحب الورقة (منشئها) ونسبة الفائدة عليها، وتاريخ استحقاقها .

### نشأة ورقة القبض:

عندما تباع الشركة بضاعة بالأجل (على الحساب) فإن الشركة قد تحصل على كمبيالة او سند اذني فإن اثبات القيد المحاسبي توجد طريقتين:

**الطريقة الأولى (المطولة):** يتم توسط حساب المدينون في الطرف المدين عند البيع ومن ثم نحول المدينون الى الطرف الدائن ونثبت حساب أوراق القبض.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ المدينون الى ح/ المبيعات (عن بيع بضاعة بالأجل) من ح/ أوراق قبض الى ح/ المدينون (بيع بضاعة بكمبيالة)			

**الطريقة الثانية (المختصرة):** نوسط مباشرة أوراق القبض في الطرف المدين و ح/المبيعات بالطرف الدائن وفق القيد الاتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)			

**مثال ١/** في ٢٠١٥/٥/١ باعت شركة السراب بضاعة لشركة الاخوين بمبلغ \$١٥٠٠٠ وفي التاريخ نفسه سحبت كمبيالة عليها تستحق الدفع في ٦/١٥ وقبلت شركة الاخوين الدفع في تاريخه.  
م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة السراب.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٥/١	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	

**الاحتفاظ بالورقة لتأريخ الاستحقاق ثم تحصيل قيمتها من المدين.**

عندما تحتفظ الشركة بورقة القبض والتي تم الحصول عليها من المشتري حتى تأريخ استحقاقها إذ تقوم بتقديمها للمشتري (المدين) في تأريخ استحقاقها لتحصيل قيمة الورقة فعند التحصيل نثبت القيد الاتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ نقدية في الصندوق او لدى المصارف الى ح/ أوراق قبض (عن تحصيل قيمة الكمبيالة نقدا او بشيك)			

**مثال ٢ /** في ١/٥/٢٠١٥ باعت شركة السراب بضاعة لشركة الاخوين بمبلغ \$١٥٠٠٠ وفي التاريخ نفسه سحبت كمبيالة عليها تستحق الدفع في ١٥/٦ وقبلت شركة الاخوين الدفع في تاريخه حيث تم تحصيل قيمة الكمبيالة بشيك في ١٥/٦ .

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة السراب .

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٥/١	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	
٦/١٥	من ح/ نقدية لدى المصارف الى ح/ أوراق قبض (عن تحصيل قيمة الكمبيالة بشيك)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	

**مثال ٣:** في ١-٣-٢٠١٨ استلمت شركة السرى كمبيالة من محلات سليم بمبلغ \$ ١٠٠٠ ومدتها ٩٠ يوم ومعدل فائدتها ١٢% وذلك عن بيع بضاعة كلفتها \$٩٠٠ .

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة السرى (اذا علمت ان الشركة تستخدم نظام الجرد المستمر).

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٨-٣-١	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (عن بيع بضاعة بالأجل مقابل كمبيالة)	١٠٠٠	١٠٠٠	١
	من ح/ كلفة البضاعة المباعة الى ح/ مخزون بضاعة (إثبات كلفة البضاعة المباعة)	٩٠٠	٩٠٠	٢

في ١-٦ تاريخ استحقاق الورقة (أي بعد ٩٠ يوم) سددت محلات سليم قيمة الدين إلى شركة السرى واستردت الكمبيالة ويكون القيد:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد

٦/١	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ أوراق قبض (عن استلام مبلغ الكميالية نقداً)	١٠٠٠	١٠٠٠
-----	--------------------------------------------------------------------------------	------	------

### ٢-٣-٣ رفض المدين دفع قيمة الورقة والتي تملكها الشركة

وقد يحدث أنه بتاريخ استحقاق الكميالية قيام الشركة بتقديم الكميالية الى المدين لتحويلها قد يرفض الأخير دفع قيمتها لأي سبب كان وتسمى هذه الحالة رفض دفع قيمة الورقة ، ويتطلب الامر هنا الى اللجوء للطرق القانونية لتحويل قيمة الكميالية عن طريق الجهات المختصة ( المحاكم وغيرها ) لأثبات عدم سداد المدين لقيمة الكميالية وعند ذلك تقرر المحكمة تحميل المدين ( محرر الورقة ) بكافة المصاريف القضائية أو قد تجري مفاوضات بين محرر الورقة والمستفيد على تجديد الورقة أي إعطاء كميالية جديدة بتاريخ استحقاق جديد مع إضافة فائدة تأخير يتفق عليها . وتكون المعالجات المحاسبية كالآتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ المدينون الى ح/ أوراق قبض (اثبات توقف او رفض المدين السداد) من ح/ المدينون الى ح/ نقدية في الصندوق او لدى المصارف (تحميل المصاريف القضائية على المدينون)			

وسنناقش أولاً حالة الرفض. ففي مثالنا السابق رقم (٣) وبعد مرور ٩٠ يوم من تاريخ إنشاء الكميالية، لو رفضت محلات سليم سداد قيمة الكميالية إلى شركة السرى، فسيكون الإجراء في حسابات شركة السرى بأن يجعل من أعطى الورقة مديناً وأوراق القبض دائناً.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٦/١	من ح/ مدينون (محلات سليم) الى ح/ أوراق القبض (لإثبات رفض سداد الكميالية)	١٠٠٠	١٠٠٠	

### ٢-٤-٤ التصرف بأوراق القبض

خلال فترة وجود الكميالية لدى المستفيد، يستطيع التصرف بهذه الورقة كالآتي:

- إرسال الورقة للبنك للحصول نيابة عن الشركة في تأريخ استحقاقها.
- بيع الورقة (خصم الورقة).
- رهن الورقة.
- تجبير (تظهير) الورقة للغير.

### ٢-٤-١ إرسال الورقة للبنك للحصول:

أحد الخدمات التي تقدمها المصارف لزبائنهم هو تحويل الكميالات وذلك مقابل عمولة تحويل ، اما ان تكون العمولة نسبة مئوية من مبلغ الكميالية او مبلغ مقطوع ، عندما ترسل الكميالية إلى البنك لتحويل قيمتها ، يفتح حساب مؤقت يسمى حساب أوراق قبض مرسله للحصول ويجعل مديناً بقيمة الورقة المرسله ، بينما يكون حساب أوراق القبض دائناً ، وفق القيد الآتي .:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٣/٣	من ح / أوراق قبض مرسله للحصول الى ح/ أوراق قبض (إرسال الكميالية للحصول)			

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
عند قيام البنك بتحصيل قيمة الكمبيالة نسجل القيد الاتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من مذكورين ح/ نقدية لدى المصارف ح/ عمولة او مصاريف تحصيل الى ح/ أوراق قبض مرسلة للتحصيل (عن تحصيل قيمة الكمبيالة من البنك)			

وبالعودة إلى مثالنا السابق (٣) عن شركة السرى التي استلمت كمبيالة من محلات سليم بمبلغ ١٠٠٠ \$ ومدتها ٩٠ يوم ومعدل فائدتها ١٢%، فقد أثبتنا القيد التالي بسجلات شركة السرى عند استلامها لكمبيالة يوم بيعها للبضاعة يوم ٣/١:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٨-٣-١	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (عن بيع بضاعة بالأجل مقابل كمبيالة)	١٠٠٠	١٠٠٠	١

### ٢,٤,٢ حالات إرسال الورقة للبنك للتحصيل

١- **عند الإرسال:** لو فرضنا أن شركة السرى أرسلت يوم ٣/٣ هذه الكمبيالة للبنك للتحصيل، فستثبت القيد الاتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٣/٣	من ح/ أوراق قبض مرسلة للتحصيل الى ح/ أوراق قبض (إرسال كمبيالة محلات الشروق للتحصيل)	١٠٠٠	١٠٠٠	

٢- **عند استلام اشعار بالتحصيل:** لو فرضنا يوم ٣/٧ ورد إشعار من البنك يفيد بتحصيل مبلغ الكمبيالة وإضافة لحساب الشركة بالبنك بعد استقطاع مبلغ ٢٥ \$ مصاريف تحصيل، فستثبت الشركة القيد الاتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٣/٧	من مذكورين ح/ نقدية لدى المصارف ح/ مصاريف تحصيل الى ح/ أوراق قبض مرسلة للتحصيل (عن ورد اشعار من البنك بتحصيل قيمة الورقة)	٩٧٥ ٢٥	١٠٠٠	

٣- **عند استلام اشعار بعدم التحصيل نتيجة رفض محرر الكمبيالة التسديد:**

لو ورد الإشعار من البنك يوم ٣/٧ يفيد برفض محلات سليم سداد قيمة الكمبيالة، فسيجعل الشخص الذي أعطى الورقة لشركة السرى مديناً بقيمتها وحساب أوراق قبض مرسلة للتحصيل دائماً لإلغائه، وكالاتي:



التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٣/٧	من ح/ مدينون (محلات سليم) الى ح/ أوراق قبض مرسله للتحصيل (رفضت محلات الشرق سداد قيمة الكمبيالة)	١٠٠٠	١٠٠٠	

وعلى العموم فإنه عند رفض الورقة نجعل الشخص الذي أعطى الورقة مدينا، وبعد ذلك إما أن يقوم الدائن بعمل احتجاج (بروتستو) على المدين أو يصل معن إلى تسوية معينة. فإذا فرضنا أن شركة السرى أقامت احتجاج (بروتستو) كلف ١٠ \$ دفعتها نقداً:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٣/٧	من ح/ مصاريف احتجاج الى ح/ نقدية في الصندوق (إثبات مصاريف الاحتجاج)	١٠	١٠	

**احتجاج (بروتستو):** تردد كثيرا بين التجار مصطلح "البروتستو" والذي يشير إلى إحكام الإفلاس، عند الاحتجاج عن دفع قيمة الكمبيالة، يتم اثبات هذا الاحتجاج عن طريق تحرير "بروتستو" عدم الدفع في اليوم التالي لحلول ميعاد الاستحقاق، ويتم بمعرفة المحضر او يقوم بإثبات بروتستو عدم الدفع في محضر رسمي بمعرفته، وبعد ذلك يتم قيده بالسجل المعد لذلك حتى يتم الرجوع اليه في حالة طلب شهادة بوجود بروتستو عدم دفع من عدمه. ثم تحمل محلات سليم بهذه المصاريف:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٣/٧	من ح/ مدينون (محلات سليم) الى ح/ مصاريف الاحتجاج (تحميل مصاريف الاحتجاج على محرر الكمبيالة)	١٠	١٠	

وأصبحت الآن محلات سليم مطالبة بمبلغ الكمبيالة الأصلي إضافة إلى مبلغ الاحتجاج (١٠١٠ = ١٠ + ١٠٠٠) \$، فإن سددتها نقداً يكون القيد لشركة سليم كالآتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ مدينون (محلات سليم) سددت محلات الشرق المستحق عليها نقداً	١٠١٠	١٠١٠	

**تمرين (١) واجب:** في ٢٠١٧/٦/١٥ باعت شركة ايس باك بضاعة الى شركة لارا بمبلغ \$٧٠٠٠٠ وقد تم سحب كمبيالة تسحق الدفع في ٧/١ وقبلت شركة لارا الكمبيالة. في ٦/٢٥ أرسلت الشركة الكمبيالة الى البنك لغرض التحصيل. في ٧/٣ ورد اشعار من البنك يفيد بتحصيل قيمة الكمبيالة المحررة على شركة لارا بعد خصم عمولة ١% من أصل الكمبيالة.

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة ايس باك.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٦/١٥	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة تستحق الدفع في ٧/١)	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	
٦/٢٥	من ح/ أوراق قبض مرسله للتحصيل الى ح/ أوراق قبض	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	

٧/٣	(إرسال كمبيالة شركة لارا للتحويل)	٦٩٣٠٠	
	من مذكورين	٧٠٠	
	ح/ نقدية لدى المصارف		
	ح/ مصاريف تحويل او عمولة البنك		
	الى ح/ أوراق قبض مرسله للتحويل		٧٠٠٠٠
	(تحويل كمبيالة شركة لارا من قبل البنك)		

### ٥, ٢ خصم (بيع) ورقة القبض Selling Note Receivable

قد يبيع المدين ورقة القبض إلى مؤسسة مالية أو بنك أو شخص آخر لحاجته إلى السيولة النقدية قبل موعد استحقاقها وفي مقابل ذلك تتحمل الشركة مصاريف خصم ، عادة يقوم البنك بحسمها من اصل المبلغ واطافة الصافي في حساب الشركة في البنك ، وعند ذلك تقوم الشركة بتحويل ( تظهير الكمبيالة) للبنك قبل تاريخ استحقاقها ، إذ يتم توسيط حساب أوراق قبض برسم الخصم إذ يثبت في الطرف المدين من القيد ح / أوراق قبض برسم الخصم ،

٢, ٥, ١ عند ارسال الكمبيالة للخصم وعند الخصم يثبت في الطرف الدائن فيكون القيد المحاسبي كما يأتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ أوراق قبض برسم الخصم الى ح/ أوراق قبض (ارسال كمبيالة الى البنك لخصمها) من مذكورين ح/ نقدية لدى المصارف ح/ مصاريف خصم أوراق قبض الى ح/ أوراق قبض برسم الخصم خصم الكمبيالة في البنك واطافة قيمتها لحساب الشركة			

### مثال ٤:

في ٢٠١٨/٣/١ لدى شركة الغسق كمبيالة مسحوبة على محلات النور عن بيع بضاعة قيمتها \$ ١٠٠٠ تستحق يوم ٥/٣١ أرسلت الى البنك بهدف الخصم .

٣/٧ خصمت شركة الغسق هذه الكمبيالة لدى البنك بنسبة خصم ١٢% ، الذي أضاف صافي قيمتها إلى حساب الشركة لديه .

$$٢٨,٣٣٥ = ١٠٠٠ \times ١٢\% \times ٨٥$$

$$٣٦٠$$

٨٥ يوم هي المدة من تاريخ الخصم في ٣/٧ الى تاريخ استحقاق الكمبيالة في ٥/٣١  
(شهر اذار ٣١ - ٧ = ٢٤ + ٣٠ شهر نيسان + ٣١ ايار) = ٨٥ يوم

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٣/١	من ح/ أوراق قبض برسم الخصم الى ح/ أوراق قبض (ارسال كمبيالة الى البنك لخصمها)	١٠٠٠		
٣/٧	من مذكورين ح/ نقدية لدى المصارف ح/ مصاريف خصم أوراق قبض الى ح/ أوراق قبض برسم الخصم (خصم الكمبيالة في البنك واطافة قيمتها لحساب الشركة)	٩٧١,٦٥٠ ٢٨,٣٥٠		١٠٠٠

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
ويلاحظ أنه عند بيع الكمبيالة ، لا تسجل شركة الغسق أي قيد بتاريخ استحقاق الكمبيالة إن تم تحصيلها ،

### ٢,٥,٢ رفض المدين دفع قيمة الورقة التي سبق خصمها لدى البنك:

في هذه الحالة يقوم البنك بعمل الاتي:

أولاً القيام بإجراءات اثبات التوقف عن سداد الكمبيالة ثم سداد المصاريف القضائية.

ثانياً: حسم قيمة الكمبيالة من حساب الشركة مضافاً إليها المصاريف القضائية ، وبعد ذلك يتم اشعار الشركة ويكون القيد المحاسبي وفق الاتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ مدينون (.....) الى ح/ نقدية لدى المصارف (تحميل الشركة بقيمة الكمبيالة المرفوضة والمصاريف القضائية)			

لو عدنا لمثالنا السابق (٤) رفضت شركة النور سداد مبلغ الكمبيالة وقام البنك بأشعار الشركة فإن شركة الغسق ستجعل الذي أعطاه الكمبيالة مديناً بسجلاتها والبنك دائناً .

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٥/٣١	من ح/ مدينون (محلات النور) الى ح/ نقدية لدى المصارف (رفضت محلات النور دفع قيمة الكمبيالة للبنك)	١٠٠٠	١٠٠٠	

**تمرين (٢) واجب /** في ٢٠١٩/٦/١ باعت شركة الشهد بضاعة لشركة البحار بمبلغ \$١٠٠٠٠٠٠ وقد تم سحب كمبيالة بالمبلغ تستحق في ٧/١٥ وقبلت منشأة السحاب الدفع في تاريخ الاستحقاق.

في ٦/٢٩ أرسلت الشركة الكمبيالة الى البنك للخصم.

في ٧/١ / ورد اشعار من البنك يفيد بخصم الكمبيالة واطافة صافي قيمتها لحساب الشركة لدى البنك بعد خصم \$٥٠٠٠.

**م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة الشهد.**

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٦/١	من ح/ أوراق القبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة تستحق الدفع في ٧/١٥)	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١
٦/٢٩	من ح/ أوراق قبض برسم الخصم الى ح/ أوراق قبض (ارسال كمبيالة الى البنك لخصمها)	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٢
٧/١	من مذكورين ح/ نقدية لدى المصارف ح/ مصاريف خصم أوراق قبض الى ح/ أوراق قبض برسم الخصم (خصم الكمبيالة في البنك واطافة قيمتها لحساب الشركة)	٩٥٠٠٠ ٥٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٣

### ٦,٢ استخدام أوراق القبض كضمان للحصول على قرض من البنك

قد يقوم المستفيد من أوراق القبض باستخدام الكمبيالات التي بحوزتها كضمان للحصول على قرض من البنك (القرض يكون نسبة من أوراق القبض اقل من ١٠٠%)، في هذه الحالة إيداع الكمبيالات لدى البنك وتبقى ملكيتها للشركة ، وفي تاريخ الاستحقاق يتم تحصيل قيمة الكمبيالة من قبل البنك ويخصم من المتحصل قيمة القرض مع

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
الفوائد او اية مصاريف أخرى ويضع الباقي في حساب الشركة لدى البنك او يسدد نقداً ، ويوسط حساب أوراق  
القبض برسم الضمان وكما يأتي:

**مثال ٥ :** في ١/٣٠ باعت شركة الولاء بضاعة الى محلات سلوان بمبلغ \$١٢٠٠ واستلمت كمبيالة بالمبلغ تستحق  
السداد في ٤/٣٠ .

وفي ٢/١ أرسلت شركة الولاء الكمبيالة التي بحوزتها من محلات سلوان إلى مصرف الطيف كضمان للحصول على  
قرض بمبلغ \$١٠٠٠.

٤/٣٠ وصلها إشعار من البنك بتحصيل قيمة الكمبيالة من المسحوب عليه (محلات سلوان) وخصم قيمة القرض مع  
٥٠ مصاريف بنكية واطافة الباقي في حساب الشركة لدى البنك.

**م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة الولاء.**

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
١/٣٠	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	١٢٠٠	١٢٠٠	
٢/١	من ح/ اوراق قبض برسم الضمان الى ح/ اوراق قبض (إيداع الكمبيالة في البنك كضمان للحصول على قرض)	١٢٠٠	١٢٠٠	
٢/١	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ قرض البنك (الحصول على قرض بضمان الكمبيالة)	١٠٠٠	١٠٠٠	
٤/٣٠	من مذكورين ح/ قرض البنك ح/ نقدية لدى المصارف ح / مصاريف بنكية الى ح/ أوراق قبض برسم الرهن (تحصيل قيمة الكمبيالة من محلات سلوان)	١٠٠٠ ١٥٠ ٥٠	١٢٠٠	

ولا يوجد قيد بتاريخ استحقاق الكمبيالة إن تم تحصيل قيمتها من قبل البنك، أما إن رفض المسحوب عليه فنتج  
نفس الإجراءات السابق ذكرها عند رفض كمبيالة سبق بيعها للبنك.

**مثال ٦/** في ٦/٥/ ٢٠١١ باعت شركة غسان بضاعة بمبلغ \$٦٠٠٠٠ الى الزبون سالم واستلمت كمبيالة بالمبلغ  
تستحق السداد في ١١/١٢ .

في ٧/١٢ اتفقت شركة غسان مع مصرف الشرق الأوسط للحصول على قرض بقيمة \$٤٠٠٠٠ لمدة أربعة أشهر  
مقابل إيداع كمبيالة الزبون سالم كضمان للحصول على القرض، وقد استلمت شركة غسان القرض من المصرف  
نقداً.

في ١١/١٢ تم تحصيل قيمة الكمبيالة من قبل المصرف وقام بخصم قيمة القرض والمصاريف البنكية \$١٠٠٠ وسدد  
لشركة غسان باقي القيمة نقداً.

**م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة غسان.**

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
---------	----------	--------	--------	-----------

		٦٠٠٠٠	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكميالية)	٦/٥
٦٠٠٠٠		٦٠٠٠٠	من ح/ أوراق قبض برسم الضمان الى ح/ أوراق قبض (إيداع الكميالية في البنك كضمان)	٧/١٢
٦٠٠٠٠		٤٠٠٠٠	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ فرض البنك (الحصول على قرض بضمان الكميالية)	٧/١٢
٤٠٠٠٠			من مذكورين	١١/١٢
		٤٠٠٠٠	ح/ قرض البنك	
		١٠٠٠	ح/ مصاريف بنكية	
		١٩٠٠٠	ح/ نقدية في الصندوق	
٦٠٠٠٠			الى ح/ أوراق قبض برسم الضمان (تحصيل قيمة الكميالية من الزبون سالم)	

### ٧, ٢ تظهير ورقة القبض Endorsing Note Receivable

قد تستخدم ورقة القبض من قبل المستفيد لتعزيز دين عليه بأن يقوم بتظهير الكميالية التي بحوزته للغير وذلك بأن يوقع على ظهر الكميالية وبذلك تنتقل ملكيتها للمستفيد الجديد.  
مثال ٧: في ٤/١ كان لدى شركة الوهج كميالية مسحوبة على محلات الوادي الاخضر مبلغها \$ ١٠٠٠ وتستحق بعد ثلاثة أشهر.

٤/٥ اشترت شركة الوهج بضاعة من شركة أحمد بمبلغ \$ ٢٥٠٠، وظهرت له (جبرت له) الكميالية المسحوبة على محلات الوادي الاخضر ودفعت الباقي نقداً.  
م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة الوهج.

رقم القيد	الدائن	المدين	التفاصيل	التاريخ
		٢٥٠٠	من ح/ المشتريات الى مذكورين	٤/٥
	١٠٠٠		ح/ أوراق قبض	
	١٥٠٠		ح/ نقدية في الصندوق (شراء بضاعة بتظهير كميالية محلات الوادي الاخضر ودفع الباقي نقداً)	

مثال ٨: في ٢٠١٣/٤/١ باعت شركة السراب بضاعة قيمتها \$ ٢٠٠٠٠ الى شركة الرواد على الحساب وقد تم سحب كميالية تستحق الدفع في ٥/١٥ وقبلت شركة الرواد الدفع في تاريخ الدفع.  
في ٤/٢٩ حولت شركة السراب الكميالية الى شركة الرضوان وذلك سداد لجزء من المستحق عليها.  
م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة السراب.

رقم القيد	الدائن	المدين	التفاصيل	التاريخ
-----------	--------	--------	----------	---------

	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكميالية تستحق الدفع ٥/١٥)	٤/١
	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	من ح/ الدائنون (شركة الرضوان) الى ح/ أوراق قبض (تحويل الورقة التي تستحق في ٥/١٥ الى شركة الرضوان)	٤/٢٩

### ٩,٢ تجديد الورقة (ورقة القبض)

قد يطلب المدين من الدائن منحه فرصة أخرى لسداد قيمة الكميالية التي رفض سدادها ، وفي هذه الحالة يتم تجديد ورقة القبض ، حيث يتم الغاء الكميالية المستحقة الدفع، وسحب ورقة كميالية جديده على المسحوب عليه مضافاً إليها المصاريف القضائية. يكون القيد المحاسبي كالآتي

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكميالية)	Xx	Xx	
	من ح/ المدينون (اسم الزبون) الى ح: أوراق قبض (الغاء الكميالية)	Xx	Xx	
	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المدينون (اسم الزبون) (سحب كميالية جديدة بقيمة الكميالية المرفوضة مضافاً إليها المصاريف القضائية)	xx	xx	

**مثال ٩:** في ١٣/٥/٢٠١٧ باعت شركة الازدهار بضاعة بمبلغ \$٨٠٠٠٠٠ الى شركة نبع كربلاء وتم سحب كميالية تستحق الدفع في في ١٥/٦ وقبلت شركة نبع العراق الكميالية.  
في ١٥/٦ توقفت شركة نبع العراق عن السداد وبلغت المصاريف القضائية \$١٠٠٠ كما طلبت شركة نبع العراق تجديد الكميالية بأخرى تستحق الدفع في ٣٠/٧.  
م/ اجراء قيود اليومية في دفاتر شركة الازدهار.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٥/١٣	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكميالية)	80000	80000	
٦/١٥	من ح/ المدينون (شركة نبع العراق) الى مذكورين ح/ أوراق قبض ح/ نقدية في الصندوق (اثبات توقف شركة نبع العراق عن سداد الكميالية)	81000	80000 1000	
	من ح/ أوراق قبض الى ح/ المدينون (شركة نبع العراق)	٨١٠٠٠	٨١٠٠٠	

			(سحب كمبيالة جديدة تستحق الدفع في ٧/٣٠)	
--	--	--	-----------------------------------------	--

**تمرين شامل ١/** ظهرت الارصدة التالية في دفاتر شركة الامل في ٢٠١٦/٠١/٠١ كالتالي:

- اوراق قبض برسم التحصيل \$١٠٠٠
- شيكات برسم التحصيل \$٥٠٠
- اوراق قبض \$٥٠٠٠

وقد تمت العمليات التالية خلال الربع الاول من سنة ٢٠١٦:

في ٠٥/٠١ وصل اشعار من البنك يفيد بتحصيل اوراق قبض بقيمة \$٦٠٠ وايداعها في الحساب الجاري بعد خصم مصاريف تحصيل بقيمة \$١٠ من الحساب الجاري.

في ١٠/١ قام احد المدينين بتسديد قيمة الكمبيالة المستحقة عليه والتي تبلغ قيمتها \$١٥٠٠ .

في ٣١/١ قامت الشركة بشراء بضاعة بموجب كمبيالة تم تظهيرها بقيمة \$٥٠٠ .

في ٢٠/٢ قام البنك بإرجاع شيك برسم التحصيل تبلغ قيمته \$٥٠٠ وذلك لعدم كفاية رصيد المدين وائل.

في ٢٥/٢ ارسلت الشركة اوراق قبض الى البنك لخصمها بقيمة \$٣٠٠٠.

في ٢٦/٢ قام البنك بإيداع صافي قيمة الكمبيالة برسم الخصم في الحساب الجاري بعد ان اقتطع مصاريف خصم تساوي \$١٥٠

في ٠١/٣ قام العميل وائل بتسديد قيمة الشيك المرتجع نقداً.

في ٢٠/٣ قامت الشركة بشراء بضاعة بقيمة \$٩٠٠ تم تسديدها بموجب شيك بقيمة \$٣٠٠ و الباقي بكمبيالة تستحق في ٠١/٠٥ .

**المطلوب:** تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية.

**الحل :** دفتر يومية الامل :

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	600	590 10	من مذكورين ح/نقدية لدى المصارف ح/مصاريف الخصم الى ح/اوراق قبض برسم التحصيل (تحصيل اوراق قبض برسم التحصيل بعد خصم مصاريف تحصيل)	١/٥
٢	1500	1500	من ح/نقدية في الصندوق الى ح/اوراق قبض تسديد اوراق قبض مستحقة	١/١٠
٣	500	500	من ح/المشتريات الى ح/اوراق قبض شراء بضاعة بموجب كمبيالة تم تظهيرها	١/٣١
٤	500	500	من ح/المدينون (وائل) الى ح/شيكات برسم التحصيل	٢/٢٠

٥	3000	3000	<u>ارجاع شيك برسم التحصيل من العميل وائل</u> من ح/اوراق قبض برسم الخصم الى ح/اوراق قبض <u>ارسال الكمبيالة الى البنك لخصمها</u>	٢/٢٥
٦	3000	2850 150	من مذكورين ح/ نقدية لدى المصارف ح/مصاريف خصم الى ح/اوراق قبض برسم الخصم <u>خصم الكمبيالة واطافة الصافي في الحساب الجاري</u>	٢/٢٦
٧	500	500	من ح/نقدية في الصندوق الى ح/المدينون (وائل) <u>تسديد وائل قيمة الشيك المرتجع</u>	٣/١
٨	300 600	900	من ح/المشتريات الى مذكورين ح/نقدية لدى المصارف ح /اوراق دفع (شراء بضاعة بموجب شيك وكمبيالة)	٣/٢٠

## ١٠,٢ أوراق الدفع Notes payable

تعد أوراق الدفع من بنود الخصوم وهي التزام على الشركة التي تحرر الورقة، ينشأ هذا الحساب بمجرد توقيع المدين على الكمبيالة او السند الاذني كما يعتبر حساب أوراق الدفع احد الحسابات ذات الطبيعة الدائنة لان جزء من الخصوم.

وسنتطرق بهذا الخصوص الى

١. قبول ورقة الدفع
٢. سداد ورقة الدفع
٣. رفض سداد ورقة الدفع (التوقف عن السداد)
٤. تجديد ورقة الدفع

### قبول ورقة الدفع

عندما تشتري الشركة بضاعة بالأجل (على الحساب) فإن الشركة توقع على ورقة دفع، إذ يسجل القيد المحاسبي بطريقتين مثل ورقة القبض :

### الطريقة المطولة:

رقم القيد	الدائن	المدين	التفاصيل	التاريخ
	Xx	Xx	من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون (اسم الشركة) (شراء بضاعة على الحساب)	
	Xx	Xx	من ح/ الدائنون (اسم الشركة) الى ح: أوراق الدفع (سحب كمبيالة على الشركة لصالح شركة ....)	

### الطريقة المختصرة:



التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ المشتريات الى ح/ أوراق الدفع (شراء بضاعة بكميالة على الشركة لصالح .....	Xx	Xx	

**ان اختيار الطريقة في التسجيل يعتمد على تاريخ عملية الشراء وسحب الكميالة.**

**مثال ١٠ / ١٥ / ١٨ / ٢٠١٨** اشترت شركة ميزو بضاعة من شركة كرستال بمبلغ \$٩٠٠٠ على الحساب. ١/١٨ وقعت شركة ميزو على كميالة بالمبلغ تستحق السداد بعد شهرين. م/ اجراء قيود اليومية في دفاتر شركة ميزو.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٨/١/١٥	من ح/ المشتريات الى ح/ الدائون (شركة كرستال) (شراء بضاعة على الحساب)	9000	9000	
١/١٨	من ح/ الدائون (شركة كرستال) الى ح/ أوراق الدفع (سحب كميالة على الشركة لصالح شركة كرستال)	9000	9000	

**سداد ورقة الدفع**

عندما يحل ميعاد استحقاق ورقة الدفع فإن المدين يثوم بسداد قيمة الورقة للدائن ، حينها نغلق حساب أوراق الدفع وكما في القيد الاتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ أوراق الدفع الى ح/ نقدية في الصندوق او لدى المصارف (سداد الكميالة نقداً او بشيك)	Xx	Xx	

**مثال ١١ / ٢٠ / ٢٠١٨** اشترت شركة الاستبرق بضاعة من شركة النجوم الساطعة بمبلغ \$١٦٠٠٠ وقد تم التوقيع على كميالة بالمبلغ تستحق الدفع في ٣/٢٥. في ٣/٢٥ سددت شركة النجوم الساطعة مبلغ الكميالة المستحق عليها لشركة الاستبرق نقداً. م/ اجراء قيود اليومية في دفاتر شركة الاستبرق.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٨/٢/٢٠	من ح/ المشتريات الى ح/ أوراق الدفع (شراء بضاعة بكميالة)	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠	
٣/٢٥	من ح/ أوراق الدفع الى ح/ نقدية في الصندوق (سداد قيمة الكميالة نقداً)	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠	

**رفض سداد ورقة الدفع (التوقف عن السداد)**

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
 قد يحدث احياناً ان يرفض المدين سداد ورقة الدفع في تاريخ الاستحقاق وذلك لأسباب عديدة منها مرور المدين  
 بضائقة مالية لا تسمح له بسداد قيمة الورقة او لوجود خلافات مالية بين المدين والدائن، إذ ينتج عن ذلك مطالبات  
 قضائية ويتم تحميل المدين بالمصاريف القضائية إضافة الى المبلغ المستحق ويكون القيد المحاسبي وفق الاتي:  
 هناك طريقتين الأولى: -

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ أوراق الدفع الى ح/ الدائنون (اثبات التوقف عن السداد)	Xx	Xx	
	من ح/ المصاريف القضائية الى ح/ الدائنون (اثبات المصاريف القضائية)	Xx	Xx	

#### الطريقة الثانية

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
	من مذكورين ح/ أوراق الدفع ح/ المصاريف القضائية الى ح/ الدائنون (اثبات التوقف عن السداد والمصاريف القضائية)	Xx Xx	Xx	

مثال ١٢ / في ٢٠١٦/٣/١٠ اشترت شركة العلى بضاعة بمبلغ \$٧٠٠٠ من شركة العين وقد وقعت الشركة على  
 كمبيالة تستحق الدفع في ٤/١٠.

في ٤/١٠ رفضت شركة العلى دفع الكمبيالة المستحقة عليها وتم احتساب مبلغ \$٥٠٠ مصاريف قضائية على  
 الشركة.

م/ اجراء قيود اليومية في دفاتر شركة العلى.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٦/٣/١٠	من ح/ المشتريات الى ح/ أوراق الدفع (شراء بضاعة بكمبيالة)	7000	7000	
٤/١٠	من مذكورين ح/ أوراق الدفع ح/ المصاريف القضائية الى ح/ الدائنون ( شركة العين) (اثبات التوقف عن السداد والمصاريف القضائية)	7000 ٥٠٠	٧٥٠٠	

#### ٢, ١٠, ٤ تجديد ورقة الدفع

احياناً لظروف مختلفة قد يطلب المدين من الدائن تجديد الكمبيالة المستحقة عليه لمدة محددة أخرى وذلك لعدم تمكنه  
 من السداد في تاريخ الاستحقاق ، حيث يقوم الدائن بإلغاء الكمبيالة بعد موافقة الدائن على تجديدها إذ يتم اصدار  
 كمبيالة جديدة بتاريخ استحقاق جديد ، تكون المعالجات كالآتي:

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
---------	----------	--------	--------	-----------

	XX	XX	من ح/ المشتريات الى ح/ أوراق الدفع (شراء بضاعة بكمبيالة)
	XX	Xx	من ح/ أوراق الدفع الى ح/ الدائنون ( اسم الشركة) (الغاء الكمبيالة)
	XX	XX	من ح/ الدائنون ( اسم الشركة) الى ح/ أوراق الدفع (عن تجديد الكمبيالة)

مثال ١٣/ في ٥/١ / ٢٠١٦ اشترت شركة سردار بضاعة بمبلغ \$١٨٠٠٠ من شركة المروج وقد وقعت الشركة على كمبيالة تستحق الدفع في ٥/٢٩.

في ٥/٢٩ اتفقت شركة سردار على تجديد الكمبيالة المستحقة عليها مع شركة المروج تستحق الدفع في ٦/٢٩.  
م/ اجراء قيود اليومية في دفاتر شركة سردار.

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٦/٥/١	من ح/ المشتريات الى ح/ أوراق الدفع (شراء بضاعة بكمبيالة)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	
٥/٢٩	من ح/ أوراق الدفع الى ح/ الدائنون (شركة المروج) (الغاء الكمبيالة)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	
٥/٢٩	من ح/ الدائنون (شركة المروج) الى ح/ أوراق الدفع (عن سحب كمبيالة جديده تستحق الدفع في ٦/٢٩)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	

تمرين شامل (واجب) ٢/ العمليات الاتية حدثت في شركة النهريين في النصف الثاني من سنة ٢٠١٠:

في ٧/١ اشترت الشركة بضاعة على الحساب من شركة الخليل بمبلغ \$١٨٠٠٠٠ وبخصم تجاري ١٠%.

في ٧/٥ باعت الشركة بضاعة على الحساب الى شركة نور القدس بمبلغ \$١٤٠٠٠٠.

في ٧/١٥ قبلت الشركة كمبيالة مسحوبة عليها من شركة الخليل بقيمة مشترياتها في ٧/١ تستحق الدفع بعد شهرين.

في ٨/١٠ سحب الشركة كمبيالة على شركة نور القدس بقيمة مبيعاتها في ٧/٥ تستحق الدفع بعد شهرين وقبلتها

شركة نور القدس.

في ٩/١٥ سددت الشركة الكمبيالة المستحقة لشركة الخليل بشيك على البنك.

في ١٠/١٠ رفضت شركة نور القدس تسديد الكمبيالة المستحقة عليها وتم سداد المصاريف القضائية وقدرها \$٢٠٠ بشيك.

م/ تسجيل قيود اليومية في دفاتر شركة النهريين وشركة الخليل.

يومية شركة النهريين

التاريخ	التفاصيل	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٧/٧/١	من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون (شركة الخليل)	١٦٢٠٠٠		١

	١٦٢٠٠		(شراء بضاعة بكميالية)	
٢	٠	١٤٠٠٠٠	من ح/ المدينون (شركة نور القدس) الى ح/ المبيعات	٧/٥
٣	١٤٠٠٠	١٦٢٠٠٠	(بيع بضاعة على الحساب الى شركة نور القدس) من ح/ الدائنون (شركة الخليل) الى ح/ أوراق الدفع	٧/١٥
٤	١٦٢٠٠	١٤٠٠٠٠	(قبول كمبيالة لصالح شركة الخليل تستحق بعد شهرين)	
٥	٠	١٦٢٠٠٠	من ح/ أوراق القبض الى ح/ المدينون ( شركة نور القدس) (سحب كمبيالة على نور القدس تستحق بعد شهرين)	٨/١٠
٥	١٤٠٠٠	١٦٢٠٠٠	من ح/ أوراق الدفع الى ح/ نقدية لدى المصارف	٩/١٥
٦	٠	١٤٠٢٠٠	(سداد ورقة الدفع لصالح شركة الخليل) من ح/ المدينون (شركة نور القدس)	١٠/١٠
	١٦٢٠٠		الى مذكورين ح/ أوراق القبض ح/ نقدية لدى المصارف	
	٠		( اثبات رفض شركة نور القدس سداد الكمبيالة وتحميل المصاريف القضائية عليها)	
	١٤٠٠٠			
	٠			
	٢٠٠			

## يومية شركة الخليل

رقم القيد	الدائن	المدين	التفاصيل	التاريخ
١	١٦٢٠٠	١٦٢٠٠٠	١٨٠٠٠٠ × ١٠% = ١٨٠٠٠٠ الخصم التجاري ١٦٢٠٠٠ = ١٨٠٠٠٠ - ١٨٠٠٠٠ صافي مبلغ الشراء من ح/ المدينون (شركة النهريين) الى ح/ المبيعات	٢٠١/٧/١٠
٢	٠	١٦٢٠٠٠	(بيع بضاعة على الحساب لشركة النهريين) من ح/ أوراق القبض الى ح/ المدينون (شركة النهريين)	٧/١٥
٣	١٦٢٠٠	١٦٢٠٠٠	(سحب كمبيالة على شركة النهريين) من ح/ نقدية لدى المصارف الى ح/ أوراق القبض	٩/١٥
	١٦٢٠٠		(تحصيل ورقة القبض مسحوبة على شركة النهريين)	
	٠			

--	--	--	--	--

## المحاسبة عن المدينين Accounting for Receivable

### الاهداف التعليمية

بعد دراسة هذا الموضوع ينبغي ان تكون قادرا على:

- 1- معرفة مفهوم المدينين
- 2- كيفية تسجيل العمليات المتعلقة بالمدينين
- 3- تحديد انواع المدينين وكيفية معالجة الديون المعدومة وعمل مخصص الديون المشكوك فيها
- 4- التعرف على بيع الحسابات المدينة

### ١,٣ المقدمة:

تمثل حسابات المدينون قيمة الديون المستحقة للشركة على الغير مقابل بيع سلع او تقديم خدمات على الحساب. ويطلق على تلك الحسابات بالمدينين التجاريين، وبالرغم من إمكانية وجود مبالغ مستحقة للشركة على الغير نتيجة عمليات أخرى غير بيع السلع او تقديم الخدمات مثل بيع الأصول المملوكة للشركة بالأجل او منح سلف للموظفين وغيرها، سنركز دراستنا على المدينين التجاريين Trade Receivable يتم البيع للسلع مقابل تعهدات شفوية من الزبائن بسداد المستحق عليهم بعد المدة المتفق عليها.

### ٢,٣ مفاهيم المدينون:

المدينون: هو حساب يمثل المبالغ المستحقة على الآخرين لصالح الشركة أو مبالغ نطالب الآخرين بدفعها بشكل نقدي ، وتكون هذه الحسابات بعدة أشكال ، فهي إما :

حسابات الذمم (المدينون) Accounts Receivable: وهي المبالغ المستحقة على الزبائن وناتجة عن مبيعات السلع وتقديم الخدمات بالأجل، ويتوقع تحصيلها خلال فترة قصيرة (شهر أو شهرين) .

والنوع الثاني Notes Receivable هو أوراق القبض وهي مبالغ مستحقة على الآخرين لأي سبب كان (بيع سلعة أو خدمة للآخرين أو دين آخر) وهذا الدين يكون موثق بمستند رسمي ، سيتم بتاريخ الاستحقاق قبض مبلغه من المدين ( والتي تم دراستها في موضع الأوراق التجارية) .

أما النوع الثالث فهو الحسابات المدينة الأخرى Other Receivable وهي المبالغ التي نطالب بها الآخرين والتي لم تنشأ عن عمليات بيع السلع والخدمات للغير مثل الفوائد ومبالغ الضريبة المرتجعة المستحقة.

وقد لاحظنا في الفصل الأول والمواضيع السابقة كيفية نشوء المديونية على الآخرين نتيجة لبيعنا بضائع لهم على الحساب.

### ٣,٣ نشأة حساب المدينون:

ينشأ حساب عند بيع البضائع على الحساب او تقديم الخدمات فيسجل القيد الاتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ المدينون الى ح/ المبيعات (إذا كان بيع سلع بالأجل) الى ح/ ايراد الخدمات (تقديم خدمة بالأجل)	XXX	xxx	

**مثال ١:** ٢٠١٣/٧/١ باعت شركة الامل بضاعة إلى شركة ليث بمبلغ \$ ٨٥٠ على الحساب وبشرط ن/٣٠ كلفها \$ ٧٠٠.

في ٧/١٢ شركة ليث أعادت بضاعة قيمتها \$ ٥٠ وكلفتها \$ ٤٥ لأي سبب كان، فستقوم بتخفيض مبلغ مديونيتها من ٨٥٠ إلى \$ ٨٠٠.

في ٧/ ٢٢ تم استلام مبلغ \$٥٠٠ من شركة الليث نقداً.

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة الامل مع تصوير حساب المدينون (شركة الليث).

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٣/٧/١	من ح/ المدينون (شركة ليث) الى ح/ المبيعات <u>(إثبات المبيعات الآجلة)</u>	٨٥٠	٨٥٠	١
	من ح/ كلفة البضاعة المباعة الى ح/ بضاعة <u>(إثبات كلفة البضاعة المباعة لشركة ليث)</u>	٧٠٠	٧٠٠	٢
٧/١٢	من ح/ مردودات مبيعات الى ح/ مدينون (ليث) <u>إثبات المردودات</u>	٥٠	٥٠	٣
٧/١٢	من ح/ بضاعة الى ح/ كلفة البضاعة المباعة <u>إثبات كلفة البضاعة المردودة</u>	٤٥	٤٥	٤
٧/٢٢	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ المدينون (شركة ليث) (استلام مبلغ \$٥٠٠ نقداً من المدينون)	٥٠٠	٥٠٠	٥

نلاحظ بالقيود الأول تم إثبات المدينون (الاعتراف بهم) Recognizing في حسابات شركة الامل نتيجة لعملية بيع بضاعة لهذا المدين (الزبون) شركة ليث، أن المدين هو الشخص الذي تستحق عليه مبالغ لصالح الشركة ولم يسدها بعد.

المدينون (شركة ليث)	
٨٥٠ ح/ المبيعات ٧/١	٥٠ ح/ مردودات المبيعات ٧/١٢
	٥٠٠ ح/ نقدية في الصندوق ٧/٢٢
	٣٠٠ رصيد مرحل
	<u>٧٠٠</u>
٣٠٠ رصيد منقول	

### ٤,٣ تقييم الحسابات المدينة Evaluation of accounts Receivable

١,٤,٣ الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها:

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
عندما تمنح الشركات الائتمان لزبائنها (تبيع بالأجل)، فهي تتوقع أن بعض الزبائن سوف لن يسددوا كامل المبلغ  
المستحق عليهم والذي وعدوا بسداده، لذلك تعتبر الشركة أن هذه الحسابات غير القابلة للسداد ديونا معدومة Bad  
Debts تعد خسارة على الشركة التي منحت الائتمان (باعت البضاعة او دمت الخدمة بالأجل) كما انها احياناً تشكل  
في تحصيل ديون أخرى ولهذا تعتمد الشركات نهاية كل سنة مالية بمراجعة حسابات المدينون وتحديد مقدار الديون  
المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها. فضلاً عن وجود اختلاف جلي بين الديون المعدومة والديون المشكوك في  
تحصيلها، إذ ان الديون المعدومة هي التي تم التأكد بشكل تام بأنه لا امل في تحصيلها لعدة أسباب منها افلاس الزبون  
(المدين) او وفاته ويتم استبعادها من رصيد المدينون.

اما الديون المشكوك في تحصيلها فهي تمثل الديون المتوقع عدم تحصيلها في السنة المالية اللاحقة، ونظراً لأنها  
مرتبطة بالمبيعات الآجلة للسنة الحالية فانه يجب تحميلها لهذه السنة بتكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
يخصم (ينزل) من إيرادات السنة الحالية وذلك لتحقيق هدفين مهمين وهما: اولاً تطبيقاً لمبدأ المقابلة (الإيرادات  
بالمصروفات).

ثانياً لإظهار رصيد حساب المدينون ضمن بنود الأصول المتداولة بصافي القيمة القابلة لتحصيل في تاريخ اعداد  
قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).  
مع ملاحظة ان مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يظهر في قائمة المركز المالي مطروحاً من رصيد المدينون.  
وهناك طريقتان لمعالجة الديون المعدومة: الطريقة المباشرة وطريقة المخصص.

### ١. الطريقة المباشرة: Direct Write – off Method

تقوم هذه الطريقة على تسجيل الخسارة الناجمة عن الديون التي لا يمكن تحصيلها عندما يتقرر عدم إمكانية تحصيل  
تلك الديون.

**مثال ٢:** شركة الامل لديها دين على شركة ليث يبلغ ١٥٠ \$ (نتاج عن عمليات بيع سابقة) وتبين أن هذا المبلغ لا  
يمكن تحصيله من شركة ليث بسبب سفره إلى الخارج فسيكون القيد بالطريقة المباشرة كالاتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ مصروف الديون المعدومة الى ح/ مدينون (شركة ليث) <u>شطب دين لا يمكن تحصيله</u>	١٥٠	١٥٠	١

إذا ما تبين بعد فترة أن هذا الدين يمكن تحصيله فنقوم بالإجراءات الآتية:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ مدينون (ليث) الى ح/ مصروف الديون المعدومة <u>إعادة دين سبق شطبه</u>	١٥٠	١٥٠	١
	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ مدينون (ليث) <u>استلام المبلغ</u>	١٥٠	١٥٠	٢

ويعاب على الطريقة المباشرة أن مصروف الديون المعدومة غالباً ما يسجل في فترة زمنية لاحقة للفترة التي  
حدث فيها الإيراد من المبيعات، لذلك فهي لا تقي بمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات بقائمة الدخل لذا لا تظهر القيمة  
الصافية للمدينين بالميزانية العمومية. وهكذا فإن لم تكن مبالغ الديون غير القابلة للتحصيل قليلة فإن الطريقة المباشرة  
لا تعتبر مقبولة لأغراض الإدراج المالي. ومن ناحية أخرى فإن هذه الطريقة لا تتماشى مع مبدأ الأهمية النسبية إذا  
كانت المبالغ غير القابلة للتحصيل كبيرة بالمقارنة مع المبيعات وصافي الدخل لأن هذا المبدأ سيفقد أهمية المحاسبة  
وفقاً لهذه الطريقة.

### ٢- طريقة المخصص: Allowance Method

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
تقوم هذه الطريقة على التقدير للخسائر التي يمكن أن تتحملها الشركة من جراء الديون غير القابلة للتحويل  
(المعدومة) في مقابل المبيعات الآجلة (الإيراد) خلال نفس السنة.

**مثال ٣/** في ٢٠١٥/١/٣ تبين لشركة الاندلس أن دين أحد الزبائن (شركة الوداد) والبالغ \$ ٧٠٠٠ فيه \$ ١٢٥ لا يمكن تحصيله مطلقاً بسبب مشاكل الشركتين بخصوص بضاعة معيبة وكان لدى الشركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها \$٥٠٠.

**م/ تسجيل القيود اللازمة.**

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٥/١/٣	من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها الى ح/ مدينون (شركة الوداد) شطب دين لا يمكن تحصيله لشركة الوداد	١٢٥	١٢٥	١

**٢,٤,٣ معالجة الديون المشكوك في تحصيلها:**

تبدأ المعالجة المحاسبية في نهاية كل سنة مالية بتقدير قيمة الديون المشكوك في تحصيلها، وذلك لتكوين المخصص الذي يستخدم لمقابلة الديون التي ينتظر اعدامها في السنة المالية التالية.  
وبالتالي فهي تحقق مبدأ المقابلة وهناك اسلوبان لذلك:

**الاول: نسبة مئوية من المبيعات الآجلة.**

يتم بموجب هذه الطريقة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية كل سنة مالية على أساس نسبة مئوية من صافي المبيعات، وذلك اعتماداً على الخبرة العملية للشركة حيث يتم تحليل المبيعات الآجلة لعدة سنوات سابقة وإيجاد العلاقة بينها وبين الديون المشكوك في تحصيلها. ومن ثم تقدير هذه الديون المشكوك في تحصيلها.  
إذ تتميز هذه الطريقة بأنها تحقق مبدأ المقابلة (الإيرادات بالمصروفات) وذلك بتقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من إيرادات المبيعات الآجلة ومن ناحية أخرى فإن القيمة المقدرة لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لهذه الطريقة لا يكون له علاقة مباشرة برصيد المدينون الذي يطرح منه في قائمة المركز المالي، وبذلك يمكن القول ان تقدير الديون المشكوك في تحصيلها على أساس صافي المبيعات تعطي أهمية لقائمة الدخل على حساب قائمة المركز المالي، لذلك تسمى هذه الطريقة **بمدخل قائمة الدخل**.

**مثال ٤/** شركة عبد الله تتبع طريقة نسبة من المبيعات الآجلة في تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكانت المبيعات الآجلة \$٦٠٠٠٠٠ ونسبة المخصص ١%.  
**م/ احتساب المخصص وتسجيل القيود اللازمة في ٢٠١٢/١٢/٣١.**

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٢/١٢/٣٠	$60000 \times 1\% = 600$ من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحويلها <u>تكوين مخصص د. م. ت إثبات الديون المشكوك بتحويلها</u>	٦٠٠٠	٦٠٠٠	١

**مثال (٥):** كانت المبيعات آجلة لشركة ماجد في عام ٢٠١٤ بمبلغ \$ ٦٠٠٠٠ وبحلول نهاية السنة (٢٠١٤/١٢/٣١) فإن \$ ٧٠٠٠ من هذه الديون لشركة الاندلس لم تحصل بعد، إذ قدر المدير المالي أن \$ ٥٠٠ من هذه الديون مشكوك في تحصيلها. فيسجل القيد التالي في ٢٠١٤/١٢/٣١:



رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	٥٠٠	٥٠٠	من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها <u>تكوين مخصص د.م. ت إثبات الديون المشكوك</u> بتحصيلها	٢٠١٤/١٢/٣١

### ح/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٥٠٠ ح/مصروف ديون مشكوك في تحصيلها ٢٠١٤/١٢/٣١

إن مصروف ديون مشكوك في تحصيلها سيظهر بقائمة الدخل تحت بند المصروفات التشغيلية وضمن المصاريف التسويقية أو المصاريف الإدارية. بينما يظهر مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالميزانية العمومية للشركة في ٢٠١٤/١٢/٣١ مطروحاً من المدينين. كذلك فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لا يقلل في نهاية السنة المالية (٢٠١٤/١٢/٣١) بل يرصد فقط.

الميزانية العمومية ٢٠١٤/١٢/٣١

٧٠٠٠ مدينون

٥٠٠ يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٦٥٠٠

و عندما يتحدد فعلاً أن حساب زبون معين لا يمكن تحصيله بشكل قاطع، عندها يتم شطب هذا الدين:

### الثاني: نسبة مئوية من رصيد المدينين الاخير.

يهدف تقدير الديون المشكوك في تحصيلها على أساس المدينون الى تقدير القيمة القابلة لتحصيل من ارصدة حسابات المدينين، تعد هذه الطريقة ملائمة لتقييم أحد عناصر المركز المالي. ويتم تقدير المخصص بطريقتين:

أ- طريقة النسبة المئوية من رصيد حساب المدينون.

ب- طريقة العمر الزمني للديون.

### أ- طريقة النسبة المئوية من رصيد حساب المدينون.

بموجب هذه الطريقة يتم تقدير نسبة مئوية من رصيد حساب المدينون دون دراسة او تحليلاً تفصيلية لحسابات المدينون ويتم ذلك بناءً على خبرة الشركة وخاصة الشركات التي لها باع طويل أي قدى مضى على تأسيسها السنوات الطويلة.

مثال ٦/ في ٢٠١٣/١٢/٣٠ ظهر رصيد حساب المدينين في ميزان المراجعة لشركة السعادة بمبلغ \$٦٠٠٠٠

وقدرت الديون المشكوك في تحصيلها نسبة ١٠% من رصيد المدينون بمبلغ \$٦٠٠٠.

م/ تسجيل قيد تكوين المخصص.

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها <u>تكوين مخصص د.م. ت إثبات الديون المشكوك</u> بتحصيلها	٢٠١٣/١٢/٣٠

ب- طريقة العمر الزمني للديون. (للاطلاع فقط)

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
تقوم هذه الطريقة على دراسة وفحص كل حساب من حسابات المدينون اعتماداً على وجود علاقة بين طول عمر الدين وزيادة احتمال عدم تحصيله، ثم بعد ذلك يتم تصنيف تلك الديون الى مجموعات وفقاً لعمر الدين (طول مدة بقائه) ثم استخدام نسبة مئوية تدل على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها لكل مجموعة مع مراعاة تزايد هذه النسبة كلما زاد عمر الدين. الجدول الاتي ك مثال على هذه الطريقة:

اجمالي المدينون	ارصدة تقع ضمن مهلة السداد	عمر الديون		
		٣٠-١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم
٣١٥٠٠٠	١٢٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
النسبة المئوية المخصصة				
	١%	٣%	٤%	٧%
الديون المشكوك في تحصيلها				
	١٢٠٠	٢٧٠٠	٢٠٠٠	٢١٠٠
رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها \$١١٠٠٠ (٣٠٠٠٠+٢١٠٠٠+٢٠٠٠٠+٢٧٠٠٠+١٢٠٠٠)				

بعد معرفة الرصيد المخصص المطلوب يجب تحديد ما تبقى من الرصيد ومن ثم اجراء قيد تسوية.

### ٥,٣ تسوية حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ان استخدام ارصدة المدينون كأساس في تقدير الديون المشكوك في تحصيلها سواء كان اعتماد طريقة النسبة المئوية من رصيد المدينون او استخدام العمر الزمني للديون ،فإن معالجة الديون المعدومة يؤثر على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مما يتطلب نهاية السنة تعديل رصيده، فالرصيد السابق للمخصص والذي يظهر عادةً في ميزان المراجعة في نهاية السنة المالية هو المخصص القديم الذي تك تقديره من العام الماضي مما يستوجب تعديل رصيده لكي يتساوى مع الرصيد الجديد المراد تكوينه.

مثال ٧ / فيما يلي الأرصدة الظاهرة مأخوذة من ميزان مراجعة شركة العطاء في ٢٠١٠/١٢/٣١ :

ارصدة مدينة	ارصدة دائنة	اسم الحساب
١٠٤٥٠٠	٥٠٠٠	المدينون مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

وعند القيام بجرد لعمل التسويات القيدية في ٢٠١٠/١٢/٣١ تقرر اعدام دين قدره \$٤٥٠٠ كما تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٧% من رصيد المدينون.

م/١-تسجيل قيود اليومية اللازمة.

٢-تصوير حسابي المدينون ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

الحل:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٠/١٢/٣١	من ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها الى ح/ المدينون (عن اعدام دين قدره \$٤٥٠٠)	٤٥٠٠	٤٥٠٠	١
	$7000 = 7\% \times (4500 - 104500)$ $7000 - 5000 =$ الرصيد السابق = \$٦٥٠٠			٢
	من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	٦٥٠٠		

	٦٥٠٠		الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها تكوين مخصص د.م. ت إثبات الديون المشكوك بتحصيلها
--	------	--	---------------------------------------------------------------------------------------

ح/مدينون

٢٠١٠/١٢/٣١	٤٥٠٠	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها	١٠٤٥٠٠	الرصيد بموجب ميزان المراجعة
٢٠٢٠/١٢/٣١	١٠٠٠٠٠	الرصيد في	١٠٤٥٠٠	
			<u>١٠٤٥٠٠</u>	<u>١٠٤٥٠٠</u>

ح/مخصص ديون مشكوك فيها

٢٠١٠/١٢/٣١	٤٥٠٠	ح/ المدينون	٥٠٠٠	الرصيد بموجب ميزان المراجعة
٢٠١٠/١٢/٣١	٧٠٠٠	الرصيد في	٦٥٠٠	ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
			٢٠١٠/١٢/٣١	
			<u>١١٥٠٠</u>	<u>١١٥٠٠</u>

### ٦,٣ المعالجة المحاسبية في حالة ظهور مخصص الديون المشكوك في تحصيلها برصيد مدين:

قد يظهر رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في رصيد مدين قبل القيام بعمل التسويات القيدية نهاية السنة المالية، وذلك عندما يتم اعدام ديون أكثر من رصيد المخصص فهنا سيكون رصيد المخصص مديناً أي ان الرصيد المراد تكوينه (الدائن) أكبر من الرصيد الحالي (المدين) الموجب.

مثال ٨: الاتي الأرصدة المستخرجة من ميزان مراجعة شركة كولدن ستار في ٢٠١٩/١٢/٣١

ارصدة مدينة	ارصدة دائنة	اسم الحساب
٤٠٠٠٠		المدينون
١٠٠٠		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

وعند القيام بجرد لعمل التسويات القيدية في ٢٠١٩/١٢/٣١ تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠% من رصيد المدينون.

م/ ١-تسجيل قيود اليومية اللازمة.

٢-تصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

الحل:

ح/	١	٥٠٠٠	$\$٥٠٠٠ = (١٠٠٠ + ١٠\% \times ٤٠٠٠٠)$ من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها تكوين مخصص د.م. ت إثبات الديون المشكوك بتحصيلها	٢٠١٩/١٢/٣١
----	---	------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٢٠١٩/١٢/٣١	١٠٠٠	الرصيد بموجب ميزان المراجعة	٥٠٠٠	ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠١٩/١٢/٣١	٤٠٠٠	الرصيد في	٥٠٠٠	٢٠١٩/١٢/٣١
			<u>٥٠٠٠</u>	<u>٥٠٠٠</u>

### ٧,٣ المعالجة المحاسبية في حالة استعادة ما سبق اعدامه من الديون:

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
يحدث في بعض الأحيان ان تتمكن الشركة من استعادة الدين المعدون كاملاً او جزءاً منه لان اعدام الدين لا يتعدى  
كونه اجراءً محاسبياً (أي فقط في السجلات المحاسبية) ولا يعني تنازل الشركة عن حقوقها بشكل تام الا في حالات  
نادره مثل الإفلاس. فعندما تتمكن الشركة من استعادة دين معدوم يتم تسجيل القيد المحاسبي الاتي/

			من ح/ المدينون الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها إعادة اثبات ما أعدم من دين
--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------

**مثال ٩/** في ١/١١/٢٠١١ حصلت شركة الهدى دين مقداره \$ ٣٠٠٠ نقداً قد اعدم سابقاً للزبون عبد السلام.  
م/ تسجيل القيود اللازمة.

١	٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ المدينون الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها إعادة اثبات ما أعدم من دين
٢	٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ نقدية في الصندوق إلى ح/ المدينون (عبد السلام) (اثبات تحصيل الديون المعدومة)

### ٨,٣ بيع الحسابات المدينة : Selling Receivable

تستطيع الشركة التي تمتلك حسابات مدينة (مدينون) أن تبيع كلاً أو جزءاً من تلك الحسابات للغير (البنوك أو الشركات المالية) ، ويسمى المشتري لهذه الحسابات بالوكيل ، وتحتسب (مصاريف بيع حسابات مدينة) وهي عبارة عن الفوائد إلى تاريخ استحقاق تلك الديون إضافة إلى المخاطر التي سيتحملها . وفي تاريخ الاستحقاق يقدم الوكيل إلى المدين بصفته مالكاً للدين ليستلمه.

**مثال ١٠:** في ٢١/٨/٢٠١١ باعت شركة عصام جزء من الحسابات المدينة التي تمتلكها على شركة خالد ومبلغها \$ ٤٠٠٠ إلى أحد البنوك بفائدة ٥% .  
م/ تسجيل القيود اللازمة.

١	٣٨٠٠	٣٨٠٠	من مذكورين ح/ نقدية في الصندوق
	٢٠٠	٢٠٠	ح/ مصاريف بيع حسابات مدينة إلى ح/ المدينون (شركة خالد) (بيع حسابات مدينة نقداً بفائدة ٥% )
	٤٠٠٠		

**تمرين ١/** ظهرت الارصدة التالية في ميزان مراجعة في ٣١/١٢/٢٠١٥:

اسم الحساب	الارصدة المدينة	الارصدة الدائنة
المدينون	100000	
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		5000
ديون معدومة	400	
<b>المجموع</b>		

١. الحالة الأولى: إذا قررت الشركة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٦% من رصيد المدينون.

٢. الحالة الثانية: إذا قررت الشركة اعدام دين مقداره \$٢٠٠، وتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٣% من رصيد المدينون.

الحل:

الحالة الأولى :

1 - يتم اقفال رصيد الديون المعدومة الظاهرة في ميزان المراجعة في حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالاتي:

١	٤٠٠	400	من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى ح/ الديون المعدومة (اقفال الديون المعدومة في حساب المخصص)	٢٠١٥/١٢/٣١
---	-----	-----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

2- عند تكوين مخصص جديد بنسبة ٦% من رصيد المدينون، يصبح رصيد المخصص الجديد يساوي  $100000 \times 6\% = 6000$ ، وبعد ذلك يتم مقارنة رصيد المخصص القديم (٤٦٠٠) مع رصيد المخصص الجديد (٦٠٠٠) وتسجيل القيد بالفرق والتي ستساوي  $6000 - 4600 = 1400$  زيادة .

١	١٤٠٠	١400	من ح/ ديون مشكوك في تحصيلها الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (عن زيادة حساب المخصص)	٢٠١٥/١٢/٣١
---	------	------	------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

الحالة الثانية :

1 - يتم تسجيل واثبات الدين المعدوم كالاتي:

١	200	200	من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى ح/ المدينون (اثبات الديون المعدومة)	٢٠١٥/١٢/٣١
---	-----	-----	------------------------------------------------------------------------------------	------------

بعد تسجيل واثبات الديون المعدومة سيصبح رصيد المدينون يساوي  $(100000 - 200) = 99800$  (\$)  
2 - يتم اقفال حساب الديون المعدومة في حساب المخصص المشكوك في تحصيلها كالتالي:

١	400	400	من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى ح/ الديون المعدومة (اقفال رصيد الديون المعدومة)	٢٠١٥/١٢/٣١
---	-----	-----	------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

بعد اقفال حساب الديون المعدومة في حساب المخصص المشكوك في تحصيلها سيصبح رصيد المخصص القديم يساوي  $(5000 - 600) = 4400$  (\$)

3- عند تكوين مخصص جديد بنسبة ٣% من رصيد المدينون، يصبح رصيد المخصص الجديد يساوي  $99800 \times 3\% = 2994$ ، وبعد ذلك يتم مقارنة رصيد المخصص القديم (٤٤٠٠) مع رصيد المخصص الجديد (٢٩٩٤) وتسجيل القيد بالفرق والتي ستساوي  $4400 - 2994 = 1406$  نقص :

١	1406	1406	من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى ح/ ديون مشكوك في تحصيلها (تخفيض مبلغ المخصص بالفرق)	٢٠١٥/١٢/٣١
---	------	------	----------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

**تمرين ٢ (واجب):** تستخدم شركة الصقور نسبة من المدينين أساس في احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وتقدر ١% من المدينين غير قابل للتحصيل وكان رصيد المدينون في نهاية السنة \$٤٥٠٠٠٠٠ ورصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها \$١٥٠٠ دائن.

م/١- اجراء قيد تسوية المخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ٢٠١٠/١٢/٣١ وتصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها..

٢- إذا كان رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مدينا بمبلغ \$١٠٠٠ بدلاً من الرصيد الدائن \$١٥٠٠، سجل القيد المحاسبي اللازم وتصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

الحل / ١ -

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	ح/
٢٠١٠/١٢/٣١	$45000 = 450000 \times 1\%$ ٤٥٠٠-١٥٠٠ الرصيد السابق = \$٣٠٠٠ من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها <u>تسوية مخصص الديون المشكوك بتحصيلها</u>	٣٠٠٠		١	
			٣٠٠٠		

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٤٥٠٠	الرصيد المرحل ٢٠١٠/١٢/٣١	١٥٠٠	الرصيد بموجب ميزان المراجعة
		٣٠٠٠	ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها ٢٠١٠/١٢/٣١
<u>٤٥٠٠</u>		<u>٤٥٠٠</u>	

الرصيد المنقول 4500

-٢

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	ح/
٢٠١٠/١٢/٣١	$55000 = 1000 + 450000 \times 1\%$ من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها <u>تسوية مخصص الديون المشكوك بتحصيلها</u>	٥٥٠٠		١	
			٥٥٠٠		

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

١٠٠٠	الرصيد بموجب ميزان المراجعة	٥٥٠٠	ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥٠٠	الرصيد المرحل ٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١٠/١٢/٣١
<u>٥٥٠٠</u>		<u>٥٥٠٠</u>	

الرصيد المنقول 4500

**تمرين ٣ (واجب):** ظهر ضمن ارصدة ميزان المراجعة لشركة الوادي الأخضر في ٢٠١٢/١٢/٣٠ ١٤٧٠٠٠ المدينون ، ٩٠٠٠ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، ١٣٥٠٠٠٠ المبيعات (من ضمنها ٥٥٠٠٠٠ مبيعات نقدية).  
وإذا علمت الآتي:

- ١- اعدمت الشركة في التاريخ أعلاه يبلغ \$٢٠٠٠.
  - ٢- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه يبلغ ٢% من المبيعات الآجلة.
- م / ١-تسجيل القيود التسوية اللازمة.
- ٣- تصوير حسابي المدينون ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

الحل / ١

-٢

١	2000	من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٠١٢/١٢/٣٠
رقم القيد	المدين	البيان الى ح/ المدينون	التاريخ
٢		\$٨٠٠٠٠ المبيعات الآجلة	٢٠١٢/١٢/٣٠
	٩٠٠٠	$16000 = 2\% \times 80000$ $16000 - (2000 - 9000)$ الرصيد السابق = \$٩٠٠٠ من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها تسوية مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	

ح/ المدينون

١٤٧٠٠٠ الرصيد بموجب ميزان المراجعة	٢٠٠٠ ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤٥٠٠٠ الرصيد المرحل ٢٠١٢/١٢/٣٠	
<u>١٤٧٠٠٠</u>	<u>١٤٧٠٠٠</u>

الرصيد المنقول ١٤٥٠٠٠

ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٩٠٠٠ الرصيد بموجب ميزان المراجعة	٢٠٠٠ ح/ المدينون ٢٠١٢/١٢/٣٠
٩٠٠٠ ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	١٦٠٠٠ الرصيد المرحل ٢٠١٢/١٢/٣٠
<u>١٨٠٠٠</u>	<u>١٨٠٠٠</u>

الرصيد المنقول ١٦٠٠٠

## المحاسبة عن النقدية Accounting for Cash

### الأهداف التعليمية لهذا الموضوع:

بعد دراسة هذا الموضوع يجب ان يكون الطالب قادراً على معرفة:

- 1- أنواع النقدية التي تحتفظ الشركة بها.
- 2- مفهوم النقدية
- 3- ما هي إجراءات الضبط الداخلي التي تتخذها لحماية النقدية.
- 4- المعالجة المحاسبية لأنشاء صندوق المصاريف النثرية.
- 5- كيفية اعداد مذكرة تسوية البنك او مطابقة كشف المصرف.

### ما هي النقدية:

هي عبارة عن النقود الورقية والعملات النقدية والنقود المعدنية الموجودة في صندوق الشركة والمبالغ المودعة في البنوك في الحسابات الجارية ومبيعات بطاقات الائتمان البنكية ، الحوالات البنكية، والشيكات المصرفية وحسابات التوفير.

لابد من الإشارة الى أهمية النقدية بالنسبة للشركة عن باقي الأصول التي تملكها لأنها الأصل الوحيد الذي تستطيع تحويله الى اصل اخر بسهولة.

تعتمد المعالجات المحاسبية للعمليات التي تتم بالنقد على (النقدية في الصندوق) عن طريق فتح حساب مستقل للصندوق في سجلات الشركة، إذ يجعل حساب الصندوق مديناً بالمتحصلات النقدية من المصادر المختلفة الناتجة عن مثلاً المبيعات النقدية أو إيداع رأس المال عن تكوين الشركة أو عند زيار رأس المال أو عن طريق الإيرادات النقدية ، كما يجعل الصندوق دائناً بالمدفوعات النقدية مثل المشتريات لشراء سلع أو خدمات من الموردين أو شراء الأصول أو الدفع للدائنين أو دفع المصاريف .. الخ.

كما يعد النقد نقطة البداية لدورة عمليات الشركة، وهو أحد الأصول المتداولة وأسرعها للتحويل إلى أي أصل آخر، ويشمل على العملة المعدنية والورقية والشيكات وأوامر الدفع والنقود المودعة بالبنوك.

ولأن النقدية تعتبر من أكثر الأصول التي قد تتعرض إلى النقص أو الاختلاس أو السرقة لذا يجب على الشركة أن تتخذ الإجراءات الرقابية الملائمة للمحافظة على النقدية إذ تقوم بعملية الجرد الفعلي يومياً للتأكد من صحة الرصيد الفعلي للنقدية ومطابقته مع الرصيد في السجلات كما ان بعض الشركات قد تعين موظف للقيام بالجرد اليومي وتقوم بتغيير بين سنة مالية وأخرى بهدف تأمين عملية الجرد.

ومن الجدير بالذكر أنه في أغلب دول العالم لم يعد التعامل التجاري بالشكل الذي يتم تداول فيه العملة النقدية قبضاً أو دفعاً ، وحتى على مستوى الأفراد في معاملاتهم اليومية إلا في الأمور البسيطة جداً كأجرة النقل أو ثمن مرطبات ... إلخ . وبذلك تجري جميع المعاملات بواسطة الشيكات أو بطاقة الائتمان أي أن البنك أصبح وكيلاً عن عميله في جميع معاملاته النقدية وذلك بسبب شعور المشروع أو الفرد بالأمان عند عدم حمل مبالغ كبيرة من النقود ولأن البنك أصبح جهة تسجل عملياته مع الغير وترسل له الكشوفات بشكل دوري مما يجعل من هذه الكشوفات مستندات ثبوتية يمكن الرجوع إليها عند حصول أية أخطاء أو اختلافات.

وكما ذكرنا سابقاً فإن المقبوضات النقدية تنشأ من عمليات الشركة مثل بيع السلع والخدمات ، استلام الفوائد الدائنة ، استلام القروض من البنوك ، بيع الأصول وكذلك استثمارات المالكين .وتهدف الرقابة الداخلية على النقدية الى ضمان أن هذه المقبوضات قد استلمت وسجلت بالسجلات وأودعت بالبنك بشكل مناسب وصحيح .

وفيما يخص المبالغ النقدية المستلمة باليد Over-the-Counter Cash Receipt من الزبائن نتيجة عمليات البيع ، ينبغي أن تدخل في جهاز تسجيل النقود عند أمين نقدية في الصندوق Cashier ويجب أن يظهر على شاشة الجهاز وفي الشريط الورقي للجهاز المبلغ المستلم فعلاً من الزبون لضمان رقابة الزبون على المبلغ كذلك ينبغي على الموظفين بالحسابات تسجيل عملية البيع هذه قبل لف البضاعة وإعطاء نسخة من إيصال البيع للزبون .

### الرقابة الداخلية على النقدية



إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
نظام الرقابة الداخلية مجموعة من السياسات والإجراءات التي تحمي الأصول وتضمن دقة وصلاحيات السجلات  
المحاسبية لضمان أداء العمليات بكفاءة عالية، فضلاً عن كونها تحت على الالتزام بالأنظمة وسياسات الشركة.  
وتشتمل هذه الضوابط على الآتي :

- ١- الفصل بين الواجبات المتعارضة مثل حيازة النقدية وتسجيل عمليات النقدية.
  - ٢- اعداد كشف مراقبة المتحصلات النقدية عن طريق وصولات القبض.
  - ٣- الإيداع اليومي للمتحصلات النقدية في المصرف.
  - ٤- التحقق من صحة ودقة كل انفاق قبل القيام بدفعه.
  - ٥- اعداد كشف او مذكرة لتسوية او مطابقة حساب المصرف مع سجلات الشركة.
- إن ما يجب مراعاته في الرقابة على النقدية هو فصل من يتعامل بالنقد عن من يسجل تلك العمليات النقدية محاسبياً .  
فعند عملية البيع النقدي فإن الموظف المسؤول عن استلام المبالغ النقدية ينبغي أن لا تكون له أية علاقة مع الموظف  
المتخصص بتسجيل تلك العمليات في يومية النقدية وفي نهاية يوم العمل تجري المطابقة بين النقد المستلم فعلاً من  
الزبائن وبين ما تم تسجيله في الحسابات لنفس اليوم بواسطة موظف ثالث مستقل عنهما لضمان المطابقة .  
وقد يحدث عند مطابقة النقدية الموجودة في صندوق الشركة مع سجلات النقدية في نهاية يوم العمل أو بعد  
إجراء عملية بيع معينة أن نجد فروقات بالزيادة أو بالنقصان، كان يدفع أحد الزبائن أكثر أو أقل مما يجب، لذا فإن هذا  
الفرق سيحمل على حساب عجز وزيادة النقدية.  
فعندما تبين الشركة بضائع نقداً فإن القيد سيكون:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/نقدية في الصندوق او (لدى المصارف) الى ح/مبيعات	Xxx	xxx	

وعندما يقدم المشروع خدمات للغير نقداً يكون القيد :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/نقدية في الصندوق او (لدى المصارف) الى ح/ ايراد الخدمات	Xxx	xxx	

وعندما يشتري المشروع بضائع من الغير نقداً يكون القيد :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ المشتريات او البضاعة الى ح/نقدية في الصندوق او (لدى المصارف)	Xxx	xxx	

وعندما يدفع المشروع ثمن الخدمات التي قدمت له من الغير نقداً (المصاريف) يكون القيد :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ مصروف ..(حسب نوعه) الى ح/نقدية في الصندوق او (لدى المصارف)	Xxx	xxx	

وإن حدث واكتشف عجز أو زيادة بالنقدية الفعلية ، فإن هذا العجز أو الزيادة يحمل على حساب يسمى حساب العجز  
والزيادة إن حساب العجز والزيادة بالنقدية هو أحد حسابات قائمة الدخل: ويمكن ايجاز المقارنة اليومية في صندوق  
الشركة بالاحتمالات الثلاثة الآتية:.

- ١- تساوي الرصيد الفعلي للنقدية في الصندوق مع الرصيد الدفترى لها، وهذا الاحتمال يجب ان يتحقق في كل  
الأحوال وبالنتيجة لا توجد تسويات في هذا الاحتمال.
- ٢- وجود عجز في الصندوق (نقص) وهذا يحدث عندما تكون النقدية الفعلية بالصندوق اقل من الرصيد  
الدفترى، إذ يتطلب في هذا الاحتمال القيام بالإجراءات الآتية:.

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء

أ- تسجيل العجز في الدفاتر، بهدف تطابق الرصيد الدفترى مع الرصيد الفعلي للصندوق.

ب- التحري عن أسباب العجز وتحديد الطرف الذي يتحمل العجز واثبات ذلك في السجلات المحاسبية.

٣- وجود زيادة في الصندوق (فائض) ويحدث ذلك عندما تكون النقدية (الفعلية) المتوفرة في الصندوق اكثر من الرصيد الدفترى وهذا يتطلب اجراء قيود تسوية لأثبات الزيادة بالقيد الاتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ الزيادة في الصندوق	XXX	XXX	

### مثال ١:

في ٤/٧/ ٢٠١٧ أظهر عملية مطابقة النقدية اليومية في شركة العلى في أن النقد المستلم عند عملية بيع معينة بلغ \$ ٣٧٥ ، بينما العد الفعلي للنقود بلغ \$ ٣٨٠ .  
م/ المعالجة المحاسبية لتسوية الفروقات في صندوق شركة العلى.

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٧/٤/٧	من ح/ نقدية في الصندوق الى مذكورين ح/ الزيادة في الصندوق ح/ المبيعات لتسجيل المبيعات والزيادة في النقدية	٣٨٠	٥ ٣٧٥	

بينما لو ظهر العكس، أي أن جهاز تسجيل النقد أظهر أن النقد المستلم هو \$ ٢٦٦ ، وعند العد الفعلي للنقود تبين أنها ٢٦٢ دينار فيكون قيد إثبات المبيعات كالآتي :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٧/٤/٧	من مذكورين ح/ نقدية في الصندوق ح/ العجز في الصندوق الى ح/ المبيعات لتسجيل المبيعات والعجز في النقدية	٢٦٢ ٤	٢٦٦	

ويظهر حساب العجز والزيادة بالنقدية في الصندوق في قائمة الدخل تحت بند المصروفات الإدارية أو العمومية إذا كان عجزاً وتحت بند الإيرادات إذا كان زيادة. (وإذا كانت تلك المبالغ صغيرة تقفل عادة في حساب المصاريف المدفوعة إن كانت عجزاً أو الإيرادات المدفوعة إن كانت زيادة ولا تظهر بقائمة الدخل)  
**مثال ٢/** في ٢٠١٩/٦/٣٠ أظهر الجرد الفعلي لصندوق شركة الانتصار ان الرصيد الفعلي الموجود في الصندوق \$ ١٩٥٠٠ بينما كان الرصيد الدفترى للصندوق في دفاتر الشركة \$٢٠٠٠٠.  
٧/١٥ تم اكتشاف ان سبب العجز في ٦/٣٠ كان فاتورة الكهرباء دفعت نقداً بمبلغ \$٥٠٠ ولم تسجل يومية الصندوق.  
م/ المعالجة المحاسبية لتسوية الفروقات في صندوق شركة الانتصار .  
الحل:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٠٠٠-١٩٥٠٠ = (٥٠٠) نقص من ح/ العجز في الصندوق	٥٠٠		١

٢	500	٥٠٠	الى ح/ نقدية في الصندوق (تسجيل عجز في الصندوق بمقدار \$٥٠٠) من ح/ مصروف الكهرباء الى ح/ العجز في الصندوق (تسوية العجز في الصندوق بأثبات سداد فاتورة الكهرباء)	٧/١٥
	500			

**مثال ٣/** في ٢٠١٩/٦/٣٠ اظهر الجرد الفعلي لصندوق شركة الانتصار ان الرصيد الفعلي الموجود في الصندوق \$ ١٩٥٠٠ بينما كان الرصيد الدفترى للصندوق في دفاتر الشركة \$٢٠٠٠٠.

٧/١٥ لم يتم اكتشاف السبب في عجز الصندوق وان جميع العمليات مسجلة بشكل صحيح وقررت إدارة الشركة تحميل امين الصندوق كامل مبلغ العجز إذا علمت ان راتب امين الصندوق \$٣٠٠٠ يدفع له في ٧/٣٠. م/ المعالجة المحاسبية لتسوية الفروقات في صندوق شركة الانتصار.

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	500	٥٠٠	٢٠٠٠٠-١٩٥٠٠ = (٥٠٠) نقص من ح/ العجز في الصندوق الى ح/ نقدية في الصندوق (تسجيل عجز في الصندوق بمقدار \$٥٠٠)	٢٠١٩/٦/٣٠
٢	500	٥٠٠	من ح/ امين الصندوق الى ح/ العجز في الصندوق (تحميل امين الصندوق بكامل قيمة العجز في الصندوق)	٧/١٥
٣	٢٥٠٠ ٥٠٠	٣٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب الى مذكورين ح/ نقدية في الصندوق ح/ امين الصندوق (سداد راتب امين الصندوق الشهري)	٧/٣٠

**مثال ٤/** في ٢٠١٩/٦/٣٠ اظهر الجرد الفعلي لصندوق شركة الانتصار ان الرصيد الفعلي الموجود في الصندوق \$ ١٩٥٠٠ بينما كان الرصيد الدفترى للصندوق في دفاتر الشركة \$٢٠٠٠٠.

٧/١٥ لم يتم اكتشاف سبب العجز في الصندوق وان جميع العمليات مسجلة بشكل صحيح إذا علمت ان راتب امين الصندوق \$٣٠٠٠ يدفع له في ٧/٣٠ وقررت إدارة الشركة بتحميل نصف مبلغ العجز من راتب امين الصندوق. م/ لمعالجة المحاسبية لتسوية الفروقات في صندوق شركة الانتصار.

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	500	٥٠٠	٢٠٠٠٠-١٩٥٠٠ = (٥٠٠) نقص من ح/ العجز في الصندوق الى ح/ نقدية في الصندوق (تسجيل عجز في الصندوق بمقدار \$٥٠٠)	٢٠١٩/٦/٣٠
٢	250	٢٥٠	من ح/ امين الصندوق الى ح/ العجز في الصندوق	٧/١٥

٣	٣٠٠٠	(تحميل امين الصندوق بكامل قيمة العجز في الصندوق) من ح/ مصروف الرواتب الى مذكورين ح/ نقدية في الصندوق ح/ امين الصندوق (سداد راتب امين الصندوق الشهري)	٧/٣٠
٤	٢٥٠	من ح/ ملخص الدخل الى ح/ ح/ العجز في الصندوق (اقفال العجز في الصندوق في ملخص الدخل)	٢٠١٩/١٢/٣١

### Voucher System

### ٤, ٤ النظام المستندي للنقدية

تحتاج الشركات باختلاف أنواعها إلى نظام مستندي كجزء من نظام الرقابة الداخلية فيها. والنظام المستندي للنقدية هو عبارة عن مجموعة من الإجراءات التي توضع لضبط النقدية المقبوضة والنقدية المدفوعة. وهو يعمل على تبرير وتصديق وتسجيل الالتزامات بهدف دفع مبالغها، و ثم إصدار الشيكات أو دفع مبالغها فعلاً . إن نظام النقدية المستندي يجب أن يتضمن مجموعة من الإجراءات لكل عملية مالية سواء بالقبض أو بالدفع لو تكررت العملية مع نفس الزبون أو العميل لعدة مرات . وتبدأ الرقابة على النظام المستندي عندما تتحمل الشركة إلزاماً بالدفع لمبلغ من النقود . ويكون مصادقة القسم والأشخاص المخولين بتحمل هذا الالتزام أساسية لعمل النظام وغالباً ما تحدد نوع هذه الالتزامات التي يتحملها الأقسام أو الأشخاص . والمستند هو عبارة عن استمارة رسمية تعبأ في كل مرة يتم فيها الانفاق عدا تلك النفقات البسيطة كالنثرية . وتملأ هذه الاستمارة بالمعلومات المطلوبة عن الالتزام ومن واقع الفاتورة (عند عملية الشراء) ، ثم يسجل هذا المستند ويحفظ طبقاً للتاريخ الذي ينبغي أن تدفع فيه بعد ذلك يحرر الشيك حسب التاريخ المطلوب بالمستند ويرسل للمجهز ، وعندئذ يختم هذا المستند بكلمة " مدفوع " ثم يرسل هذا المستند إلى قسم الحسابات لتسجيله باليومية.

### Petty Cash Fund

### ٥, ٤ صندوق المصاريف النثرية

المصاريف النقدية هي تلك المبالغ البسيطة التي تدفعها الشركة للقيام بأعماله مثل أجور النقل ، طوابع البريد ، تصليحات ثانوية ... إلخ وإذا ما استخدمت نفس الإجراءات السابق ذكرها عند دفع المصاريف النقدية فإن ذلك سيكون مكلفاً وغير واقعي إضافة إلى أنه لا يعمل قيد بكل مبلغ ينفق في المصاريف النثرية لصغر حجمه . لذلك يتم إنشاء صندوق يسمى صندوق المصاريف النثرية ، ويتم الانفاق من هذا نقدية في الصندوق على المصاريف النثرية ، ثم يعاد ملئ هذا نقدية في الصندوق عند نفاذ النقد منه . فعند إنشاء صندوق المصاريف النثرية ينبغي تحديد الشخص المسؤول عن هذا نقدية في الصندوق والمخول بالإنفاق منه ، وكذلك يجب أن يحدد حجم المبلغ لهذا نقدية في الصندوق والذي عادة ما يكفي لشهر مثلاً . فعند إنشاء هذه النقدية في الصندوق ، يصدر شيك للمسؤول عن صندوق المصاريف النثرية . فمثلاً أنشأت الشركة صندوق للمصاريف النثرية بمبلغ \$ ١٥٠ نقداً لمدة شهر ، فسيكون القيد كالاتي :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ صندوق المصاريف النثرية الى ح/ نقدية في الصندوق إنشاء صندوق المصاريف النثرية	١٥٠	١٥٠	

ويبقى هذا المبلغ بئمة المسؤول عن هذا نقدية في الصندوق ويصرف منه حسب سياسة الشركة التي تحدد مبلغ ونوع المصروف الذي يمكن أن يصرف. وفي كل عملية صرف من هذه النقدية في الصندوق تكون بموجب

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
إيصال يسمى مستند صندوق المصاريف النثرية ويحمل تواريخ المسؤولين عن الصرف ويعزز بالمستندات الخاصة  
بذلك المصروف.

ولا تجري أية قيود محاسبية عند الإنفاق من صندوق المصاريف النثرية ، وسيظهر المبلغ المصروف عندما  
يتم إعادة تغطية مبلغه replenished (إعادة ملوه) مجدداً .

**مثال ٥:** في ٢٠١٩/٦/١١ مسؤول صندوق المصاريف النثرية في شركة روعة الشرق طلب تعزيز مبلغ هذه  
النقدية في الصندوق بمبلغ \$ ١١٦ بسبب النفقات الآتية :  
٢٥ تصليح زجاج الشركة ، ٣٠ أجور تنظيف ، ٢٥ مصاريف نقل مشتريات ، ٢٥ مصاريف نقل مشتريات ، ٨ حبر  
طابعة ، ٧ طابع ، ٤ أجور نقل .  
م/ تسجيل قيد اليومية اللازم.

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٩/٦/١١	من مذكورين			
	ح/ مصاريف تصليح الزجاج	٢٥		
	ح/ مصاريف تنظيف	30		
	ح/ مصاريف نقل مشتريات	25		
	ح/ مصاريف نقل مشتريات	٨		
	ح/مصاريف حبر طابعة	٧		
	ح/مصاريف طابع	٤		
	ح/مصاريف نقل		١٢٤	
	الى ح/ النقدية في الصندوق			
	تعزيز صندوق المصاريف النقدية			

### زيادة او تخفيض صندوق المصروفات النثرية:

عند رغبة إدارة الشركة زيادة المبلغ المخصص لصندوق المصروفات النثرية يتم تسجيل قيد مماثل لقيد تكوين  
صندوق المصروفات النثرية .

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ صندوق المصاريف النثرية			
	الى ح/ نقدية في الصندوق او لدى المصارف			
	زيادة صندوق المصاريف النثرية			

فيتم زيادة مبلغ نقدية في الصندوق بالقيد الآتي على فرض أنه تقرر أن يصبح مبلغ ١٧٥ .

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ صندوق المصاريف النثرية	١٧٥		
	الى ح/ نقدية في الصندوق		١٧٥	
	زيادة صندوق المصاريف النثرية			

اما إذا قررت إدارة الشركة تخفيض الرصيد او المبلغ المخصص لصندوق المصروفات النثرية فيتم تسجيل قيد  
عكسي لقيد انشاء او زيادة رصيد صندوق المصروفات النثرية.

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ نقدية في الصندوق			
	الى ح/ صندوق المصاريف النثرية			
	زيادة صندوق المصاريف النثرية			

**مثال ٦/** في ٢٠١٨/١/١ قامت شركة جبسون بإنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ \$١٥٠٠ وفي نفس اليوم تم اصدار شيك بالمبلغ ، كما صدر قرار تعيين امين الصندوق وخلال شهر كانون الثاني قام امين الصندوق بصرف مبلغ \$١٤٢٠ وفق الاتي :

\$٥٦٠ مصاريف اعلان – \$١٤٠ أجور الانترنت – \$١٤٠ فواتير التلفونات – \$٣٠٠ مصاريف النقل – \$٤٢٠ الصيانة الدورية للأجهزة.

وفي نهاية الشهر قدم امين الصندوق مستندات المصروفات النثرية المؤيدة لها وتم اصدار شيك لتعزيز الصندوق بالمبلغ المصروفة.

في ٢٠١٨/٢/١ قررت إدارة الشركة زيادة رصيد صندوق المصروفات النثرية ليكون \$٢٠٠٠ بدلاً من \$١٥٠٠ حيث تم اصدار شيك بالزيادة لأمين الصندوق.

م/ اجراء قيود اليومية اللازمة لا ثبات العمليات أعلاه في دفاتر شركة جبسون.  
الحل /

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٨/١/١	من ح/ صندوق المصروفات النثرية الى ح/ النقدية لدى المصارف (انشاء صندوق للمصروفات النثرية بشيك)	١٥٠٠	١٥٠٠	١
٢٠١٨/١/٣١	من مذكورين ح/ مصاريف اعلان ح/ مصاريف الانترنت ح/ مصاريف التلفونات ح/ مصاريف الصيانة الى ح/ النقدية في الصندوق (تعزيز صندوق المصاريف النقدية)	٥٦٠ ١٤٠ 300 ٤٢٠	١٤٢٠	٢
٢/١	من ح/ صندوق المصروفات النثرية الى ح/ النقدية لدى المصارف (زيادة رصيد صندوق للمصروفات النثرية بشيك)	٥٠٠	٥٠٠	٣

**مثال ٧/** في ٢٠١٧/٣/١ قامت شركة الولاء بإنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ \$١٥٠٠٠ وفي نفس اليوم تم اصدار شيك بالمبلغ ، كما صدر قرار تعيين امين الصندوق وخلال شهر اذار قام امين الصندوق بصرف مبلغ \$١٤٢٠٠ وفق الاتي :

\$١٣٠٠ مصاريف اعلان – \$١٤٠٠ أجور الكهرباء – \$٥٣٠٠ انشاء مسقفات لكراج السيارات – \$٥٠٠

مصاريف النقل – \$٣٢٠٠ الصيانة الدورية لأجهزة التبريد – \$١٥٠٠ استبدال محرك احد سيارات نقل الموظفين.

وفي نهاية الشهر قدم امين الصندوق مستندات المصروفات النثرية المؤيدة لها وتم اصدار شيك لتعزيز الصندوق بالمبلغ المصروفة.

في ٢٠١٧/٤/١ قررت إدارة الشركة زيادة رصيد صندوق المصروفات النثرية ليكون \$٢٠٠٠٠ بدلاً من \$١٥٠٠٠ حيث تم اصدار شيك بالزيادة لأمين الصندوق.

م/ اجراء قيود اليومية اللازمة لا ثبات العمليات أعلاه في دفاتر شركة الولاء.  
الحل /

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
---------	--------	--------	--------	-----------

١	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	من ح/ صندوق المصروفات النثرية الى ح/ النقدية لدى المصارف (انشاء صندوق للمصروفات النثرية بشيك) من مذكورين	٢٠١٧ /٣/١  /٣/٣١
٢	١٤٢٠٠	١٣٠٠ ١٤٠٠ 5300 ٥٠٠ ٣٢٠٠ ٢٥٠٠	ح/ مصاريف اعلان ح/ أجور الكهرباء ح/ مباني ح/ مصاريف النقل ح/ مصاريف الصيانة الدورية ح/ السيارات	٤/١
٣	٥٠٠٠	٥٠٠٠	الى ح/ النقدية في الصندوق (تعزير صندوق المصاريف النقدية) من ح/ صندوق المصروفات النثرية الى ح/ النقدية لدى المصارف (زيادة رصيد صندوق للمصروفات النثرية بشيك)	

تمرين واجب / في ٢٠١٦/٧/١ قامت شركة العلمين بإنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ \$٣٠٠٠٠٠ وفي نفس اليوم تم اصدار شيك بالمبلغ، كما تم تعيين امين لهذا الصندوق وتسليمه المبلغ، وخلال شهر تموز قام امين الصندوق بصرف \$٢٧٠٠٠٠ تفصيلها كما يأتي:

مصاريف ايجار \$١١٢٠٠ - مصاريف انترنت وتلفون \$٢٨٠٠ - قرطاسية \$٩٠٠ - مصاريف نقل \$١٠٠٠ -  
مصروف صيانة أجهزة \$٥١٠٠ - استبدال التأسيسات الكهربائية في أحد المخازن \$٦٠٠٠.  
في ٢٠١٦/٩/١ قررت إدارة الشركة زيادة رصيد صندوق المصروفات النثرية ليكون \$٣٥٠٠٠٠ بدلاً من \$٣٠٠٠٠٠ حيث تم اصدار شيك بالزيادة لأمين الصندوق.

م/ اجراء قيود اليومية اللازمة لا ثبات العمليات أعلاه في دفاتر شركة العلمين.

الحل /

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	من ح/ صندوق المصروفات النثرية الى ح/ النقدية لدى المصارف (انشاء صندوق للمصروفات النثرية بشيك) من مذكورين	٢٠١٦ /٧/١  /٧/٣٠
٢	٢٧٠٠٠	١١٢٠٠ ٢٨٠٠ 900 ١٠٠٠ ٥١٠٠ ٦٠٠٠	ح/ مصاريف ايجار ح/ مصاريف انترنت وتلفونات ح/ مصاريف القرطاسية ح/ مصاريف النقل ح/ مصاريف الصيانة الدورية ح/ مباني	٩/١
٣	٥٠٠٠	٥٠٠٠	الى ح/ النقدية في الصندوق (تعزير صندوق المصاريف النقدية) من ح/ صندوق المصروفات النثرية	

	٥٠٠٠		الى ح/ النقدية لدى المصارف (زيادة رصيد صندوق للمصروفات النثرية بشيك)	
--	------	--	-------------------------------------------------------------------------	--

### الاطء المحاسبية وتصحيحها

#### الاهداف التعليمية

بعد دراسة هذا الموضوع ينبغي ان تكزن قادرا على معرفة:

١- اسباب نشوء الاخطاء المحاسبية

٢- انواع الاخطاء المحاسبية

٣- كيفية تصحيح الاخطاء المحاسبية

### الخطأ المحاسبي

هو الخطأ الذي يرتكبه المحاسب عند تبويب او تصنيف عناصر القوائم المالية او تسجيلها في اليومية او عند ترحيلها الى الاستاذ ويتم اكتشافه لاحقا من خلال المراجعة او عم تطابق ميزان المراجعة.

#### انواع الاخطاء:

تقسم الاخطاء المحاسبية إلى مجموعتين أساسيتين:

#### اولا: اخطاء في التسجيل باليومية:

وتشمل الاخطاء التي تحدث عند تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية. ومنها اخطاء ينعكس اثرها على توازن ميزان المراجعة، واطء ليس لها اثر على توازن ميزان المراجعة و اخطاء التسجيل هي:

أ- خطأ في تسجيل مبلغ العملية المالية.

ب- خطأ في تسجيل اسم الحساب.

ج- اخطاء الحذف

د - اخطاء فنية .



### ثانياً: اخطاء الترحيل إلى حسابات الاستاذ:

- وهي الاخطاء التي تحدث عند ترحيل الحسابات من اليومية إلى الاستاذ او عند ترصيد حسابات الاستاذ وهذه الاخطاء منها ما ينعكس أثره على توازن ميزان المراجعة، ومنها ما ليس له اثر على توازن ميزان المراجعة تشمل الاتي:
- أ- خطأ في ترحيل مبلغ العملية المسجلة.
  - ب- خطأ نتيجة الترحيل إلى الجانب العكسي في الحساب.
  - ج- خطأ نتيجة الترحيل إلى حساب غير الحساب الصحيح.
  - د- خطأ نتيجة عدم ترحيل أحد طرفي القيد.
  - هـ- خطأ في ترصيد الحساب.

### ثالثاً : أخطاء لا يظهرها الميزان :

وهي الاخطاء التي تحدث وليس لها اثر في توازن ميزان المراجعة بمعنى ان هذه الاخطاء رغم حدوثها ، فإن ميزان المراجعة يبقى مجموع الارصدة المدينة مساويا لمجموع الارصدة الدائنة وهذه الاخطاء الاتية :

- أ- الاخطاء الناتجة من الترحيل إلى حساب غير الحساب الصحيح.

ب- اخطاء الحذف

ج- الاخطاء المتكافئة

د - الاخطاء الفنية .

### رابعا : أخطاء يظهرها ميزان المراجعة :

وتشمل الاخطاء التي ترتكب اما بمعرفة موظفي الشركة او بمعرفة المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) وذلك في حالة الشركات التي تستعين بخدمات المراجع الخارجي ويدل عدم توازن ميزان المراجعة على وجود خطأ ( او اخطاء ) في اثبات العمليات بالدفاتر المحاسبية – وينتج عدم توازن ميزان المراجعة من اختلاف مجموع الارصدة المدينة عن مجموع الارصدة الدائنة في الميزان .

### اكتشاف الاخطاء المحاسبية

لاكتشاف الاخطاء في حالة عدم توازن ميزان المراجعة ، فانه يتم مراجعة العمليات بطريقة عكسية للطريقة التي تم بها ادخال هذه العمليات في الدفاتر المحاسبية ومن المعروف ان ادخال العمليات للدفاتر المحاسبية يبدأ بتسجيلها من واقع المستندات بدفتر اليومية ثم ترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الاستاذ وترصيدها ، ثم اعداد ميزان المراجعة تمهيداً لاعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي وبالتالي فان اكتشاف الأخطاء يتطلب اتباع الخطوات التالية :

- 1- مراجعة جانبي ميزان المراجعة مراجعة حسابية للتأكد من صحة التجميع.

2- اذا كان الفرق في الميزان يساوي ضعف احد الارصدة الواردة بالميزان، فانه يجب التأكد من صحة وضع

رصيد الميزان ، بمعنى التأكد من ان الرصيد اذا كان دائناً ، او مدينياً هل وضع في الجانب الصحيح من

الارصدة بالميزان وذلك لان وضع قيد حساب دائن في جانب الارصدة المدينة بالميزان يؤدي إلى فرق في

مجموع الارصدة المدينة بالميزان ، يساوي ضعف قيمة هذا الرصيد . وذلك بسبب اننا خفضنا الجانب الدائن

بالميزان بقيمة هذا الرصيد . واضفنا نفس قيمة الرصيد إلى الجانب المدين لهذا يؤدي إلى فرق في الميزان بين

الارصدة المدينة والارصدة الدائنة بقيمة تساوي ضعف قيمة هذا الرصيد .

3- مراجعة نقل المجاميع، او نقل ارصدة الحسابات او كليهما معاً) من دفتر الاستاذ إلى ميزان المراجعة، مع اعادة

الاهتمام بوضع ارصدة الحسابات في الجانب الصحيح من ميزان المراجعة . وذلك للتأكد من عدم وجود حذف

في الارصدة، او عكس في الارقام المنقولة.

4- مراجعة ترصيد الحسابات بدفتر الاستاذ وذلك من حيث صحة نقل ارصدة اول المدة، والتأكد من ان تجميع

جانبي الحسابات تم بصورة صحيحة.

5- مراجعة الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الاستاذ، وذلك للتأكد من عدم وجود اخطاء حذف، او أي اخطاء

اخرى.

6- مراجعة تجميع جانبي دفتر اليومية (المدين والدائن) للتأكد من عدم وجود اخطاء جمع في القيود المركزية.

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
 ٧- اذا لم يكتشف الخطأ، وظل هناك فرق في الميزان فلا بد من اجراء مراجعة شاملة طبقاً للخطوات الاصلية  
 للعملية المحاسبة فتراجع صحة القيود ودفتر اليومية، والترحيل إلى دفتر الاستاذ وترصيد الحسابات وذلك  
 بصورة تفصيلية، وذا تم اكتشاف الخطأ فانه يجب تصحيحه بالدفاتر المحاسبية.

### تصحيح الاخطاء:

تصحيح الاخطاء يجب الا يتم عن طريق الحك او الشطب والمسح بقلم الماسح الابيض وغيرها من الطرق ، بل يتم  
 التصحيح عن طريق قيود محاسبية لتصحيح الخطأ .

### اولا : اخطاء في اسم الحساب :

يحدث هذا النوع من الاخطاء عند التسجيل بدفتر اليومية ، او عند الترحيل من دفتر اليومية إلى حسابات الاستاذ  
 ويحدث هذا النوع من الاخطاء في حالات تعامل المشروع مع عملاء يوجد تشابه في اسمائهم .

مثال ١ / شركة السرور تتعامل مع الدائنين " احمد محمد " و محمد احمد" وبفرض ان الشركة قامت بشراء بضاعة  
 من الاول (احمد محمد) بمبلغ \$ ١٠٠٠٠٠، وقيدت باعتبارها مشتريات من احمد محمد بالقيود الاتي:  
 ١٠٠٠٠ من ح/ المشتريات  
 ١٠٠٠٠ الى ح/ الدائنون (محمد احمد)

والخطأ في العملية السابقة كما هو واضح هو جعل حساب محمد احمد دائناً بدفتر اليومية بدلاً من احمد محمد، وهذا  
 الخطأ لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة، وذلك بسبب ان حساب احمد محمد سوف يظهر رصيده دائناً بقيمة  
 العملية بدلاً من حساب محمد احمد. وبالتالي لا يتأثر التوازن في اجمالي ارصدة الحسابات بالميزان. اما حساب  
 المشتريات فهو صحيح. وسوف يظهر رصيده مديناً بقيمة العملية. وبالتالي لا يتأثر التوازن في اجمالي ارصدة  
 الحسابات بالميزان. وسوف يرحل إلى حساب المشتريات بدفاتر الاستاذ إلى الجانب المدين. وهنا لا يوجد خطأ،  
 وترحل القيمة إلى حساب محمد احمد بدفتر الاستاذ بدلاً من ترحيلها إلى حساب احمد محمد الصحيح.  
 ولتصحيح هذا الخطأ تتبع احدى الطريقتين الاتيتين.

### اولا: الطريقة المطولة:

تعتمد هذه الطريقة على اجراء قيد عكسي بدفتر اليومية، أي الغاء أثر القيد الخطأ وذلك في تاريخ اكتشاف الخطأ ثم  
 اجراء قيد جديد صحيح للعملية. وترحيله إلى دفتر الاستاذ وبالتالي تصحيح الخطأ ويلغى أثره من الدفاتر.  
 وبفرض ان الخطأ في العملية السابقة اكتشف بتاريخ لاحق فان التصحيح يظهر بالدفاتر على النحو الاتي:  
 الغاء القيد الخطأ بقيد عكسي بدفتر اليومية:

١٠٠٠٠ من ح/ الدائنون (محمد احمد)  
 ١٠٠٠٠ الى ح/ المشتريات

اجراء القيد الصحيح:

١٠٠٠٠ من ح/ المشتريات  
 ١٠٠٠٠ الى ح/ الدائنون (احمد محمد)

وبترحيل هذه القيود إلى حسابات الاستاذ، فأنها تظهر كالاتي:  
 ح/ المشتريات

١٠٠٠٠	إلى ح/ الدائنون (محمد احمد)	١٠٠٠٠	من ح/ الدائنون (محمد احمد)
١٠٠٠٠	إلى ح/ الدائنون (احمد محمد)		

ح/ الدائنون (محمد احمد)

من حـ / المشتريات	١٠٠٠٠	إلى حـ / المشتريات	١٠٠٠٠
-------------------	-------	--------------------	-------

حـ / الدائنون (احمد محمد)

من حـ / المشتريات	١٠٠٠٠		
-------------------	-------	--	--

كما هو واضح، فان القيد العكسي الغى اثر القيد الخطأ وأجرى القيد الصحيح ورحل إلى حساباته الصحيحه.

ثانيا : الطريقة المختصرة :

تعتمد هذه الطريقة على اجراء قيد يعالج الخطأ في العملية السابقة وهو جعل حـ / الدائنون (احمد محمد) دائناً بدلاً من محمد احمد. وبالتالي يجري قيد يجعل فيه حـ / الدائنون (محمد احمد) مديناً ، و حـ / الدائنون (احمد محمد ) دائناً وترحيل هذا القيد إلى حسابات الاستاذ يلغي الخطأ .  
ويكون القيد في اليومية لتصحيح الخطأ الاتي :  
١٠٠٠٠ من حـ / الدائنون (محمد احمد)  
١٠٠٠ الى حـ / الدائنون (احمد محمد )

-----

وبترحيل هذا القيد إلى حسابات الاستاذ، فأنها سوف تظهر النحو الاتي :

	١٠٠٠٠ إلى حـ / الدائنون (محمد احمد)
--	-------------------------------------

حـ / الدائنون (محمد احمد)

من حـ / المشتريات ٢/١٥	١٠٠٠٠	إلى حـ / الدائنون (احمد محمد)	١٠٠٠٠
------------------------	-------	-------------------------------	-------

حـ / الدائنون (احمد محمد)

من حـ / الدائنون (محمد احمد)	١٠٠٠٠		
------------------------------	-------	--	--

ويظل حـ / المشتريات مديناً كما هو واضح في القيد الاول لأنه لم يحدث خطأ بالنسبة له .

وهذا النوع من الاخطاء يكتشف عادة عندما يرسل كشف الحساب من الدائنون (احمد محمد) إلى الشركة للمطالبة بمستحقته قيمة مشتريات الشركة منه وفي هذه الحالة يكتشف الخطأ بمطابقة فواتير الشراء.  
ومن الواضح ان الخطأ في اسم الحساب ظهر بدفتر اليومية، وامتد اثره بترحيله إلى دفتر الاستاذ، وان المعالجة المحاسبية السابقة صححت الخطأ سواء في دفتر اليومية او بدفتر الاستاذ ولكن قد يحدث ان يكون القيد صحيحاً في دفتر اليومية . ويحدث الخطأ عند ترحيل العملية إلى حسابات الاستاذ فقط. وبالتالي يتطلب الامر تصحيح الخطأ بدفتر الاستاذ.

**ثانيا: اخطاء الحذف**

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
يقصد بالحذف أو السهو الاهمال في قيد عملية مالية بكامل أطرافها، وفي هذه الحالة لا يتأثر توازن ميزان المراجعة  
وتبقى الاطراف المدينة والدائنة متساوية .  
ولتوضح هذا النوع من الاخطاء :

مثال ٢ / شركة نورس اشترت بضاعة بمبلغ \$ ٥٠٠٠٠ من شركة عمران وفقد المستند الذي يثبت هذه العملية وهو  
فاتورة الشراء وترتب على ذلك انه لن يتم تسجيل شيء بدفتر يومية نورس .  
واكتشف الخطأ نتيجة مطالبة شركة عمران بمستحقاتها من شركة نورس . وبمراجعة فواتير الشراء ظهرت فاتورة  
الشراء المفقودة.

م/ تصحيح هذا الخطأ في سجلات شركة نورس

الحل / يتم تسجيل العملية في دفتر يومية شركة نورس كالآتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون (شركة عمران)	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	

لو فكرنا قليلاً في هذا النوع من الأخطاء وفي المثال أعلاه (٢) نجد الحذف في هذه العملية لا يؤثر على حسابي  
المشتريات ولا حساب شركة عمران ونتيجة ذلك لا تظهر ارصدة في ميزان المراجعة متضمنة هذه العملية ولا يتأثر  
بالتالي توازن ميزان المراجعة.

### ثالثاً : الاخطاء المتكافئة

يقصد بالأخطاء المتكافئة حدوث خطأ ، او اخطاء تتساوى اثارها على الاطراف المدينة والدائنة ، بمعنى حدوث  
اخطاء في القيود المحاسبية يترتب عليها زيادة ، او نقص في مجموع الاطراف المدينة ، تساوي الزيادة او النقص  
في الاطراف الدائنة ، وبالتالي لا يتأثر توازن ميزان المراجعة ويتعذر في هذه الحالة اكتشاف الخطأ عن طريق  
موازن المراجعة .

مثال ٣/ في ٢٠١١/٤/١ شركة السرور باعت بضاعة إلى شركة الصنوبر بمبلغ \$ ٦٠٠٠ ، وقيدت هذه العملية  
بدفتر يومية السرور بصورة صحيحة ، ولكن عند الترحيل إلى حسابات الاستاذ رحل المبلغ إلى شركة الصنوبر  
على انه \$ ٦٠٠ فقط ، ورحل إلى المبيعات سليماً \$ ٦٠٠٠ .

وفي ٥/٤ اشترت السرور من شركة الشفاء بضاعة بمبلغ \$ ٩٣٠٠ ، وقيد صحيحاً بدفتر يومية السرور . ولكنه  
رحل إلى حساب شركة الشفاء بمبلغ \$ ٣٩٠٠ بدلاً من \$ ٩٣٠٠ وبالتالي تظهر المعالجة المحاسبية لهاتين العمليتين  
كالآتي :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١١/٤/١	من ح / المدينون (شركة الصنوبر) الى ح/ المبيعات قيد عملية البيع	٦٠٠٠	٦٠٠٠	١
٥/٤	من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون (شركة الشفاء) قيد عملية الشراء	٩٣٠٠	٩٣٠٠	٢

بالترحيل إلى حساب الاستاذ ظهرت الآتي "

ح / المدينون (شركة الصنوبر)

٦٠٠	إلى ح/ المبيعات
-----	-----------------

ح/ الدائنون (شركة الشفاء)	٦٠٠٠	من ح/ المدينون (شركة الصنوبر)
ح/ المشتريات	٣٩٠٠	من ح/ المشتريات

٩٣٠٠	إلى ح/ الدائنون (شركة الشفاء)
------	-------------------------------

وبأعداد ميزان المراجعة، فانه يظهر كالآتي :

ميزان المراجعة بالأرصدة في.....

رقم صفحة الاستاذ	اسم الحساب	دائن	مدين
	ح/ المدينون (شركة الصنوبر)		٦٠٠
	ح/ المبيعات	٦٠٠٠	
	ح/ الدائنون (شركة الشفاء)	٣٩٠٠	
	ح/ المشتريات		٩٣٠٠

ويتضح من المثال السابق (٣) ان ترحيل مبلغ ٦٠٠ إلى ح/ المدينون (شركة الصنوبر) بدلاً من ٦٠٠٠ ، أدى إلى نقص في الارصدة المدينة بقيمة قدرها ( ٥٤٠٠ ) ، وان ترحيل مبلغ ٣٩٠٠ إلى حساب الدائنون (شركة الشفاء) بدلاً من المبلغ الصحيح وهو ٩٣٠٠ . أدى إلى نقص في الارصدة الدائنة بقيمة قدرها ٥٤٠٠ وبالتالي لم يتأثر توازن ميزان المراجعة. وان هذا النوع من الاخطاء هو ما يطلق عليه الاخطاء المتكافئة ، حيث ان نتائج الخطأ الاول والخطأ الثاني تكافأت في النتيجة ، حيث ادت إلى نقص في الارصدة المدينة ونقص مساوي له في الارصدة الدائنة . ولتصحيح الاخطاء السابقة، فان الامر يتطلب زيادة مديونية حساب شركة الصنوبر بمبلغ ٥٤٠٠ ، وذلك لتعويض النقص في الحسابات السابقة بالتالي يتم التصحيح عن طريق قيد محاسبي بدفتر اليومية يجعل حساب شركة الصنوبر مديناً بمبلغ ٥٤٠٠ وحساب الدائنون (شركة الشفاء) دائنه بنفس المبلغ . ويجري القيد كالآتي:

٥٤٠٠ من ح/ المدينون (شركة الصنوبر)

٥٤٠٠ الى ح/ الدائنون (شركة الشفاء)

وبترحيل هذا قيد إلى الحسابات المختصة بدفتر الاستاذ يلغى اثر الخطأ السابق في ترحيل المبالغ من اليومية إلى حسابات الاستاذ . ويتوازن ميزان المراجعة .

وفي المثال السابق كان الخطأ هو عبارة عن نقص في رصيد حساب مدين ونقص مساو له في حساب دائن . ولكن قد يحدث الخطأ في الترحيل بزيادة في حساب دائن ، يقابلها زيادة في حساب مدين في هذه الحالة يجري قيد يجعل فيه الحساب الدائن مديناً بقيمة الزيادة ويجعل الحساب المدين دائناً بنفس القيمة .

رابعا : الاخطاء الفنية

ويشمل هذا النوع من الاخطاء تلك الاخطاء التي تنتج بسبب المعالجة المحاسبية غير السليمة للعمليات المالية التي تقوم بها الشركة ، وذلك مثل الخلط بين المصروف الايرادي والمصروف الرأسمالي نتيجة الجهل بالمبادئ المحاسبية .

مثال ٤/ في ٢٠١٧/٣/١ اشترت شركة الهدى اثاثاً بمبلغ ٩٠٠٠ \$ نقداً . ولكن بدلاً من ان تحمل هذه القيمة على حساب الاثاث كأصل من الاصول ، حمل بها حساب المشتريات واعتبرت كبضاعة . واجري القيد الآتي بدفتر اليومية:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٧/٣/١	من ح/ المشتريات الى ح/ نقدية في الصندوق	9000	9000	

( عن شراء اثاث نقدا )			
-----------------------	--	--	--

وعند اكتشاف هذا الخطأ الفني و يمكن تصحيحه بقيود تصحيحية بدفتر اليومية اما باستخدام الطريقة المطولة ، او الطريقة المختصرة .

وإذا استخدمت الطريقة المطولة ، فان قيود التصحيح التي تجري بدفتر اليومية تكون كالآتي :

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	9000	9000	<b>الغاء القيد الخطأ:</b> من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ المشتريات	
٢	9000	9000	<b>اجراء القيد الصحيح:</b> من ح/ الاثاث الى ح/ نقدية في الصندوق	
وإذا ما استخدمت الطريقة المختصرة، فان قيد التصحيح يكون كالآتي:				
	٩٠٠٠	٩٠٠٠	من ح/ الاثاث الى ح/ المشتريات	

### تصحيح الاخطاء التي يظهرها ميزان المراجعة

اولا : الاخطاء الناتجة عن عدم ترحيل احد طرفي العملية  
ينتج هذا الخطأ من عدم ترحيل طرف عملية مسجلة بطريقة صحيحة في دفتر اليومية وينعكس اثر هذا الخطأ بالطبع على توازن ميزان المراجعة ، حيث يؤدي إلى نقص في مجموع ارصدة الميزان بقيمة تساوي الطرف الذي لم يرحل . فينقص مجموع الارصدة بالميزان بقيمة الطرف الذي لم يرحل اذا كان مديناً . ونفس الشيء قد ينقص مجموع الارصدة الدائنة بالميزان بقيمة الطرف الذي لم يرحل اذا كان مديناً ونفس الشيء قد ينقص مجموع الارصدة الدائنة بالميزان بقيمة الطرف الذي لم يرحل اذا كان مديناً . ويصحح الخطأ عن طريق اتمام عملية الترحيل للطرف الذي لم يرحل .

ثانيا : الاخطاء الناتجة عن الترسيد غير الصحيح للحساب :

ويحدث هذا النوع من الاخطاء نتيجة عدم الدقة الحسابية في ترصيد الحسابات ، ويترتب على ذلك خطأ في رصيد الحساب ، وبالتالي عدم التوازن في ميزان المراجعة ويصحح هذا الخطأ عن طريق تصحيح الخطأ الحسابي سواء في جمع احد جانبي الحساب ، او عملية استخراج رصيد الحساب ، وبالتالي يتم ترصيد الحساب بطريقة صحيحة .

وتكتشف الاخطاء السابقة بعد اعداد ميزان المراجعة ، ووجود عدم توازن في الميزان، وفي حالة اختلاف مجموع الارصدة المدينة عن مجموع الارصدة الدائنة في ميزان المراجعة ، او وجود اختلاف في اجمالي الحسابات المدينة عن اجمالي الحسابات الدائنة ، فانه تتبع الخطوات السابق ذكرها للبحث عن الخطأ واكتشافه ، واذا تم اكتشاف الخطأ فإن تصحيحه يتم طبقاً لطريقة من طرق التصحيح السابق ذكرها.

**تمرين واجب:** الأخطاء الآتية حصلت في سجلات شركة النوارس وقد تم اكتشاف تلك الأخطاء خلال نفس العام الذي حدثت فيه:

١- تم دفع مبلغ \$ ٢٠٠ ايجار نقدا وقد اثبت المحاسب العملية بمبلغ \$ ١٢٠.

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
	120	120	من ح/ مصروف ايجار الى ح/ نقدية في الصندوق	

٢- تم استلام مبلغ \$ ٤٠٠ نقدا من أحد العملاء سدادا لدين عليه وقد اثبت المحاسب العملية بالقيد التالي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ ايرادات خدمات للعملاء	٤٠٠	٤٠٠	

٣- تم شراء اثاث للمحل بمبلغ \$ ٢١٠ على الحساب وقد اثبت المحاسب العملية بالقيد التالي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ الأثاث	١٢٠	١٢٠	

٤- دفعت المحلات مبلغ \$ ٥٠ نقدا عن مصاريف اعلان وأثبتها المحاسب بالقيد الاتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ مصروف هاتف الى ح/ نقدية في الصندوق	٥٠	٥٠	

٥- تم شراء قرطاسية للمحلات بمبلغ \$ ٨٠ نقدا وسجلت؛ كالاتي:

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ مشتريات الى ح/ نقدية في الصندوق	80	80	

المطلوب: تصحيح الأخطاء السابقة بالطريقة المناسبة.

الحل:

تسلسل العملية	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
١	من ح/ مصروف ايجار الى ح/ نقدية في الصندوق	80	80	١
٢	من ح/ ايرادات خدمات للعملاء الى ح/ المدينون	٤٠٠	٤٠٠	٢
٣	من ح/ الأثاث الى ح/ نقدية في الصندوق	٣٣٠	٣٣٠	٣
٤	من ح/ مصاريف اعلان الى ح/ مصاريف هاتف	٥٠	٥٠	٤
٥	من ح/ القرطاسية الى ح/ مشتريات	٨٠	٨٠	٥

تمرين واجب: صحح الأخطاء الآتية بأقصر الطرق معتمدا على شرح القيد

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
١	من ح/ مشتريات الى ح/ نقدية في الصندوق شراء اجهزة بمبلغ ٧٨٠ نقدا	٧٨٠	٨٧٠	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢	من ح/ الدائون (شركة الشرق) الى ح/ نقدية في الصندوق سداد مبلغ ٢٩٠ الى شركة الشرق نقدا	٢٩٠	٢٩٠٠	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٣	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ مصاريف صيانة سداد مصاريف صيانة ٥٧٠ نقدا	٥٧٠	٥٧٠	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٤	ح/ أوراق الدفع الى ح/ نقدية لدى المصارف سداد كمبيالة ٥٠٠٠ نقدا	٥٠٠٠	٥٠٠٠	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٥	من مذكورين ح/ صندوق ح/ أوراق الدفع ح/ المدينون (سالم) الى ح/ مبيعات بيع بضاعة الى سالم بقيمة ٨٠٠٠ \$ نصفها نقدا وربعها كمبيالة والباقي بالأجل	٤٠٠٠ ٢٠٠٠ ٢٠٠٠	٧٠٠٠	

الحل :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
١	من ح/ مشتريات الى ح/ نقدية في الصندوق شراء اجهزة بمبلغ ٧٨٠ نقدا	٧٨٠	٨٧٠	



التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ الدائنون (شركة الشرق) الى ح/ نقدية في الصندوق سداد مبلغ ٢٩٠ الى شركة الشرق نقدا	٢٩٠	٢٩٠٠	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ مصاريف صيانة سداد مصاريف صيانة ٥٧٠ نقدا	٥٧٠	٥٧٠	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	ح/ أوراق الدفع الى ح/ نقدية لدى المصارف سداد كمبيالة ٥٠٠٠ نقدا	٥٠٠٠	٥٠٠٠	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
	من مذكورين ح/ صندوق ح/ أوراق الدفع ح/ المدينون (سالم) الى ح/ مبيعات بيع بضاعة الى سالم بقيمة ٨٠٠٠ \$ نصفها نقدا وربعها كمبيالة والباقي بالأجل	٤٠٠٠ ٢٠٠٠ ٢٠٠٠	٧٠٠٠	

((القوائم المالية و التسويات القيدية))

#### الاهداف التعليمية

بعد دراسة هذا الموضوع ينبغي ان تكون قادرا على:

- ١- التعرف على مفهوم القوائم المالية
- ٢- معرفة مكونات (عناصر) القوائم المالية
- ٣- العلاقة بين القوائم المالية
- ٤- كيفية اعداد قائمة الدخل

## ٥- كيفية اعداد قائمة المركز المالي

## ٦- معرفة اجراء التعديلات في نهاية السنة المالية

### المقدمة

إن كلمة بيان أو كشف أو قائمة هي عبارة عن إعلان عن شيء يعتقد أنه صحيح وحقيقي ، والقوائم المالية بهذا المعنى هي إعلان عن ما يعتقد أنه حقيقي ، ويتم إيصاله للمهتمين به معبراً عنه بلغة النقود . لذلك فإن المحاسبين عند إعدادهم للقوائم المالية ، فهم يصفون بلغة مالية وضع أو موقف الشركة والذين يعتقدون أنه يمثل بعدالة النشاطات المالية التي تمت خلال الفترة ، والفترة هنا ينبغي أن تحدد بدقة ، فقد تغطي هذه القوائم سنة مالية كاملة ، وهذا هو النوع الشائع لفترة القوائم المالية ، إلا أنه قد تغطي هذه القوائم فترات أقل كنصف سنة أو ربع سنة وهكذا ، إلا أنه بجميع الأحوال فإن من الضروري كتابة الفترة التي تغطيها هذه القوائم .

وستتكم في هذا الموضوع عن نوعين من القوائم المالية هما قائمة المركز المالي (أو تسمى الميزانية العمومية) وقائمة الدخل ، إن كلا القائمتين تحتويان على معلومات مالية مهمة ولكن كل واحدة تضم معلومات مختلفة عن الأخرى .

إن قائمة المركز المالي Statement of Financial Position أو تسمى أيضاً بالميزانية العمومية Balance Sheet تهدف إلى إظهار أين يقف المشروع مالياً في لحظة محددة من الزمن ، ولهذا تشبه الميزانية العمومية بتمثيل الحدث لحظة حدوثه كالصورة الفوتوغرافية لحظة التقاطها Snapshot وتتكون الميزانية العمومية من : أولاً – العنوان ، وهو يشتمل على : (١) اسم الشركة ، (٢) اسم القائمة المالية ، (٣) تاريخ القائمة المالية . وثانياً – متن الميزانية العمومية والذي يشتمل على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية .

### الأصول

#### Assets

هي موارد اقتصادية يمتلكها المشروع ويتوقع منها أن تحقق منافع مستقبلية ، وفي الغالب فإن هذه المنافع المستقبلية تكون بشكل تدفقات نقدية واردة ، إن التدفقات النقدية قد تكون مباشرة كتحويل الأصل إلى نقدية (عند تحصيل المدينون مثلاً) أو بشكل غير مباشر كاستخدام الأصل بالمشروع لخلق أصل آخر وبالنتيجة حصول تدفق نقدي وارد (كاستخدام المباني لأغراض إنتاج بضاعة ثم بيعها) .

والأصول نوعين منها :

#### الأصول الملموسة وتتضمن الآتي :

#### Current Assets short-term assets ( القصيرة الاجل )

وتعرف الأصول المتداولة على انها النقدية والأصول الأخرى القابلة للتحويل الى النقدية او الاستخدام خلال فترة مالية واحدة ( سنة مالية). وتتضمن العناصر او البنود الآتية:

- ١- النقدية Cash سواء في صندوق الشركة او الحسابات البنكية.
- ٢- الاستثمارات القصيرة الاجل في الأسهم والسندات.
- ٣- المدينون واوراق القبض : وهي مبالغ تمثل حقوق الشركة على الغير وواجبة للشركة خلال فترة مالية واحدة.
- ٤- المخزون السلعي ( مخزون اخر المدة) وهو المخزون السلعي ( البضائع) التي تتوقع الشركة بيعه خلال فترة مالية واحدة.
- ٥- المصروفات المدفوعة مقدماً: تعد هذه المصروفات من ضمن أصول الشركة وتمثل حقوق لها لدى الغير سيتم الحصول على سلع او خدمات مقابلها خلال فترة مالية واحدة ومن امثلتها أقساط التأمين او الإيجارات .. الخ والتي تغطي لنهاية الفترة اللاحقة لنهاية الفترة المالية.
- ٦- الإيرادات المستحقة : وهي التزامات على الغير مقابل خدمات قدمتها الشركة لهم ولم يتم سدادها حتى نهاية الفترة المالية .

#### الأصول الثابتة ( غير المتداولة او طويلة الاجل ) non-Current Assets long-term assets

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
وهي الأصول التي تمتلكها الشركة بقصد استخدامها في العمل والإنتاج وليس بقصد إعادة بيعها ومن أمثلة الأصول  
الثابتة ( المباني – الأثاث – الآلات – المعدات – الأجهزة .. الخ) وغيرها من الأصول التي تساهم في عملية الإنتاجية  
للسلع او الخدمات ، وتوزع تكلفة هذه الأصول على الفترات الي تسفيد منها بموجب الاندثارات التي سيتم شهر في  
المواضيع القادمة.

### الأصول غير الملموسة intangible Assets

وتمصل هذه الأصول ما دفعته الشركة او التزمت بدفعه للحصول على منفعة ليس لها كيان مادي ملموس مثل شهرة  
المحل او حقوق التأليف والنشر او العلامة التجارية او براءة الاختراع .. الخ .

### Liabilities

### المطلوبات (الالتزامات او الخصوم)

هي عبارة عن ديون ، وهي تمثل التدفق النقدي المستقبلي الخارج من المشروع ، مثل الدائنون ، القرض ، أوراق  
الدفع وعادة ما ترتب فقرات الالتزامات بالميزانية العمومية حسب الأقراب للسداد . والالتزامات تمثل استحقاقات في  
مقابل الأصول . وهذه الاستحقاقات قد تكون من الدائنين والمقرضين الخارجين وبالإضافة إلى استحقاقات المالكين  
في مقابل أصول المشروع، ومن وجهة النظر القانونية فإن استحقاقات الدائنين والمقرضين الخارجيين لهم الأولوية  
على استحقاقات المالكين، بمعنى أن الدائنين والمقرضين سيدفع لهم بالكامل أو لا حتى لو استنفذوا جميع أصول  
المشروع ومن ثم يدفع للمالكين إن تبقى منها . وتنقسم الخصوم او المطلوبات الى:

### الخصوم المتداولة (قصيرة الاجل) Current Liabilities

وهي التزامات على الشركة للغير والتي يلزم سدادها خلال فترة مالية واحدة، تمثل غالباً سنة مالية . وتنشأ هذه  
الالتزامات عادة بسبب حاجة دورة العمليات الى الحصول هلى اصل ينشأ بسببه الالتزام. وسداد هذه الالتزامات  
يتطلب استخدام أصول متداولة او نشأت التزامات أخرى قصيرة الاجل ويتضمن الخصوم المتداولة الاتي :

1- الدائنون وارواق الدفع: وهي عبارة عن التزامات مستحقة الدفع للدائنين خلال فترة مالية واحدة نتيجة شراء  
منتجات او الحصول على خدمات على الحساب.

2- القروض قصيرة الاجل: وهي عبارة عن التزامات ناشئة نتيجة لحصول الشركة على تمويل يستحق الدفع  
خلال فترة مالية واحدة .

3- المصاريف المستحقة: وهي التزامات ناشئة على الشركة نتيجة حصول الشركة على خدمات ولم يتم سدادها  
حتى نهاية الفترة المالية واحدة. وهي واجبة السداد خلال فترة مالية واحدة.

4- الإيرادات المستلمة مقدماً: وهي التزامات على الشركة مقابل إيرادات حصلت عليها الشركة مقدماً دون تقديم  
الخدمات او السلع المطلوبة. وبالتالي تمثل حقوقاً للغير على الشركة تتطلب تقديم هذه الخدمات او السلع  
خلال فترة مالية واحدة.

**الخصوم طويلة الاجل:** تمثل التزامات على الشركة يجب سدادها بعد مدة تزيد عن فترة المالية واحدة. وهي التزامات  
لا يتطلب سدادها استخدام الأصول المتداولة .

### Owners' Equity

### حقوق الملكية

تمثل حقوق الملكية حقوق المالكين في أصول المشروع (الشركة)، فحقوق الملكية تمثل المتبقي من أصول المشروع  
بعد سداد المطلوبات . ولذلك فإن حقوق الملكية دائماً تساوي إجمالي الأصول ناقص إجمالي المطلوبات . وحقوق  
الملكية لا تمثل حقوق محددة للنقدية أو أية أصول أخرى ، بل هي حصة المالكين المالية بكل المشروع .

إن حقوق الملكية في المشاريع الصغيرة تتأني من : الاستثمارات النقدية أو العينية للمالكين والمكاسب من  
عمليات المشروع المربحة . بينما تنقص حقوق الملكية عندما يتم دفع مبالغ نقدية للمالكين (مسحوبات شخصية) أو  
عند سحب أي أصل من المشروع من قبل المالكين ، وكذلك عندما صدرت خسائر من عمليات المشروع .

**اشكال قائمة المركز المالي:** ان قائمة المركز المالي اما تعد على شكل قائمة او كشف يتم تجميع البنود بجانب واحد  
والمبالغ في جانب ثاني والتي تبدأ من الأصول وتنتهي بحقوق الملكية او تعدل على شكل جدول بجانبين الأيمن  
خاص بالأصول والايسر خاص بالخصوم وحقوق الملكية كما في القائمة الخاصة بشركة الاندلس .

<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>	<u>أصول</u>
مطلوبات متداولة	أصول متداولة
أوراق دفع	نقدية بالصندوق
دائنون	نقدية بالبنوك
مصاريف مستحقة الدفع	مدينون
إيرادات مستلمة مقدماً	
إجمالي المطلوبات المتداولة	مخزون آخر المدة
مطلوبات طويلة الأجل	مصاريف مدفوعة مقدماً
قروض مستلمة طويلة الأجل	إيرادات مستحقة القبض
	إجمالي الأصول المتداولة
حقوق الملكية	استثمارات طويلة الأجل
رأس المال	أصول غير متداولة
الاحتياطيات	أراضي
الأرباح المحتجزة	مباني
	-مخصص اندثار المتراكم
	معدات
	- مخصص اندثار المتراكم
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الأصول غير المتداولة
	<u>الأصول غير الملموسة</u>
	شهرة المحل
	براءة الاختراع
	حقوق التأليف
	العلامة التجارية
	اجمالي الأصول غير الملموسة
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	اجمالي الأصول

**قائمة الدخل Income statement**

هي عبارة عن كشف او تقرير او قائمة تظهر نتيجة اعمال الشركة خلال سنة معينة. تبين إيرادات ومصاريف الشركة خلال السنة المالية ، وهو كشف مهم بالنسبة لمالكي الشركة ولدائنيه وبقية المهتمين بالشركة وتأتي أهميته من أن نجاح إدارة المشروع أو فشلها يعتمد على قدرتها على تحقيق إيرادات تفوق المصاريف ، فعندما تتوفر أصول المشروع ويبدأ المشروع بعمله فإن الإيرادات والمصروفات هي موارد التدفق النقدي للمشروع . إن الإيرادات تزيد أصول المشروع من خلال النشاطات المربحة المباشرة وهي التي تنتج تدفقا نقديا وارد (داخل) للمشروع والمصروفات تخفض أصول المشروع من خلال التدفق النقدي الخارج من المشروع . وإن صافي الدخل هو الفرق بين الإيرادات والمصروفات . فعندما تكون إيرادات المشروع أكبر من نفقاته يحقق المشروع صافي ربح ، وبالعكس عندما تكون مصروفات المشروع أكبر من إيراداته فإنه يحقق صافي خسارة .

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
إن الإيرادات تنتج عن بيع البضائع والخدمات للزبائن ، والإيرادات من عمليات البيع هذه قد تكون نقدية أو تكون بموجب وعد بالدفع مستقبلاً (آجلة)، وفي كلا الحالتين فإن المشروع يعترف بالمبيعات كإيرادات للفترة .  
إن كلفة البضاعة المباعة تمثل البضاعة الموجودة بداية السنة مضافاً إليها صافي المشتريات (أي المشتريات مطروحاً منها مردودات المشترياتي ومسموحاتها ومطروحاً منها أيضاً خصم المشتريات ومضافاً إليها مصاريف الشراء) للحصول على كلفة البضاعة المتاحة ، وعند طرح مخزون آخر المدة من كلفة البضاعة المتاحة تحصل على كلفة البضاعة المباعة . وعند طرح كلفة البضاعة المباعة من صافي إيراد المبيعات (المبيعات مطروحاً منها مردودات المبيعات ومسموحاتها ومطروحاً منها خصم المبيعات) نصل إلى إجمالي الربح (أو الخسارة).  
والمصروفات هي تلك المبالغ من موارد المشروع التي أنفقت للحصول على الإيرادات خلال الفترة ، والمصروفات التشغيلية تكون إما مصروفات تسويقية (مبيعة) وتشتمل على جميع المصروفات المتعلقة بعملية بيع السلع والخدمات التي تتاجر بها المشروع مثل مصروفات الإعلان والدعاية وأجور موظفي المبيعات وإيجار معارض البيع وإهلاك آلات العرض وعمولات وكلاء البيع .... إلخ ، أو تكون مصروفات إدارية وهي تلك المصروفات المتعلقة بإدارة المشروع كرواتب الموظفين وإيجار مباني المشروع وإهلاك المباني والأثاث والمعدات وفواتير المياه والكهرباء والهاتف والإنترنت والفاكس .... إلخ .  
ومن المهم ملاحظة أنه في قائمة الدخل يجب أن نقابل إيرادات الفترة المالية المتحققة مع مصروفات نفس الفترة المالية وفقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات ، وبناءً على ذلك فإن جميع الإيرادات والمصروفات الواردة بقائمة الدخل هي تلك الإيرادات والمصروفات التي تخص الفترة المالية المعدة عنها قائمة الدخل ولا تتضمن أية إيرادات أو مصروفات لقبل هذه الفترة ولا لبعد هذه الفترة .  
وعند طرح مجموع المصروفات التشغيلية وإضافة الإيرادات الأخرى وطرح المصروفات الأخرى من إجمالي الدخل نصل إلى صافي الدخل (صافي الربح أو الخسارة) .

### شركة ... التجارية

### قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٢٠٠٠/١٢/٣١ ...

التفاصيل	جزئي	كلي
الإيرادات		
إيراد الخدمات بمختلف أنواعها		
المبيعات		
- مردودات المبيعات ومسموحاتها		
- خصم المبيعات		
صافي المبيعات		
<u>كلفة البضاعة المباعة:</u>		
مخزون أول المدة		
المشتريات		
- مردودات المشتريات ومسموحاتها		
- خصم المشتريات		
+ مصروفات الشراء		

		صافي المشتريات كلفة البضاعة المتاحة - مخزون آخر المدة <b>كلفة البضاعة المباعة</b> <b>مجمل الربح</b> <u>المصروفات التشغيلية:</u> مصروفات تسويقية مصروفات إدارية إجمالي المصروفات + الإيرادات الأخرى - المصروفات الأخرى  - ضريبة الدخل - <b>صافي الدخل</b>
		==

ويتحقق صافي الدخل في نهاية الفترة المالية عندما تزيد إجمالي الإيرادات على إجمالي المصروفات ، أما إذا حدث العكس وزادت إجمالي المصروفات على إجمالي إيرادات الفترة فسيحقق صافي خسارة ، وعندما تتعادل إجمالي الإيرادات مع إجمالي المصروفات فإن المشروع قد عمل عند نقطة التعادل.

**مثال 1 :** الأرصدة التالية مستخرجة من سجلات شركة النوارس في ٢٠١٥/١٢/٣١ : (المبالغ بالدولار) ١٥٠٠٠ صندوق ، ١٥٠٠ مدينون ، ٤٠٠ أجور العاملین ، ٧٠٠٠٠ مبيعات ، ٩٦٠٠٠ مبانى ، ٥٠٠٠ بنك ، ٣٠٠٠ بضاعة أول المدة ، ٦٥٠ دائنون ، ٨٠٠٠ قرض ، ١١٥٠ إيرادات مختلفة ، ٢٣٠٠٠ مشتريات ، ٤٠٠ مردودات مبيعات ، ٦٠٠ مصاريف نقل المشتريات ، ٢٠٠ خصم مشتريات ، ٦٥٢٠٠ رأس المال ، ٨٠٠ مصروف إيجار ، ٥٠٠ مردودات المشتريات .

فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة قدرت بسعر السوق ٤٧٥٠ \$ و ٤٣٠٠ \$ بسعر الكلفة .  
المطلوب : اعداد قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

١- اعداد الميزانية العمومية كما تظهر في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

**الحل:**

شركة النوارس التجارية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

	٧٠٠٠٠		المبيعات
	٤٠٠		- مردودات المبيعات ومسموحاتها
	-----		صافي المبيعات
٦٩٦٠٠			<u>كلفة البضاعة المباعة:</u>
	٣٠٠٠		بضاعة أول المدة

		٢٣٠٠٠	المشتريات
		٥٠٠	- مردودات المشتريات ومسموحاتها
		٢٠٠	- خصم المشتريات
		٦٠٠	+ مصاريف الشراء
	٢٢٩٠٠	—	
	٢٥٩٠٠		البضاعة المتاحة للبيع
	٤٣٠٠		- مخزون آخر المدة
(٢١٦٠٠)	—		كلفة البضاعة المباعة
٤٨٠٠٠			مجمل الربح
			<u>المصروفات التشغيلية:</u>
	٤٠٠		أجور العاملين
	٨٠٠		مصروف إيجار
١٢٠٠			
٤٦٨٠٠			الدخل من العمليات
١١٥٠			+ الإيرادات المختلفة
٤٧٩٥٠			صافي الدخل

شركة النوارس التجارية

الميزانية العمومية

كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

المطلوبات وحقوق الملكية	الأصول
<u>مطلوبات متداولة</u>	<u>أصول متداولة</u>
دائون ٦٥٠	١٥٠٠٠ نقدية بالصندوق
قرض قصير الأجل ٨٠٠٠	٥٠٠٠٠ نقدية بالبنك
إجمالي المطلوبات المتداولة ٨٦٥٠	١٥٠٠٠ مدينون
<u>حقوق الملكية</u>	٤٣٠٠٠ مخزون آخر المدة
رأس المال ٦٥٢٠٠	إجمالي الأصول المتداولة ٢٥٨٠٠
+ صافي الدخل ٤٧٩٥٠	<u>أصول غير متداولة</u>
١١٣١٥٠	مباني ٩٦٠٠٠
١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠

مثال ٢/ فيما يلي ميزان مراجعة مستخرج من دفاتر شركة جبسون للخدمات المحاسبية في ٢٠١٨/١٢/٣١:

ارصدة مدينة	ارصدة دائنة	اسم الحساب
-------------	-------------	------------

نقدية في الصندوق		١٨٠٠٠
نقدى لدى المصارف		١٤٣٠٠٠
المدينون		٨٤٠٠٠
مباني		٦٥٠٠٠٠
سيارات		٣٤٠٠٠٠
اثاث		٢٥٠٠٠٠
دائنون	٦٠٠٠٠	
رأس المال	٨٠٠٠٠٠	
إيرادات خدمات محاسبية	١٣٦٠٠٠٠	
ايراد أوراق مالية	٧٥٠٠٠	
مصرف رواتب واجور		٣٦٠٠٠٠
مصرف ايجار		٣٨٠٠٠٠
مصرف هاتف		٨٠٠٠٠
مصرف كهرباء		٣٠٠٠٠
مصرفات إدارية متنوعة		٦٠٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٢٢٩٥٠٠٠</b>	<b>٢٢٩٥٠٠٠</b>

المطلوب:

- اولاً: اعداد قائمة الدخل لشركة جيسون للخدمات المحاسبية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .  
ثانياً: اعداد قائمة المركز المالي للشركة في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

شركة جيسون التجارية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

		<b>الإيرادات:</b>
	١٣٦٠٠٠٠	ايراد خدمات
	<u>٧٥٠٠٠</u>	ايراد أوراق مالية
١٤٣٥٠٠٠		<b>اجمالي الإيرادات</b>
		<b>المصرفات</b>
	٣٦٠٠٠٠	مصرفات الرواتب والأجور
	٣٨٠٠٠٠	مصرف الايجار
	٨٠٠٠٠	مصرفات الهاتف
	٣٠٠٠٠	مصرفات كهرباء
	٦٠٠٠٠	مصرفات إدارية متنوعة
<u>٨١٠٠٠٠</u>		<b>اجمالي المصرفات</b>
<u>٦٢٥٠٠٠</u>		<b>صافي الدخل</b>

شركة جيسون التجارية

الميزانية العمومية

كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

المطلوبات وحقوق الملكية

الأصول



<u>مطلوبات متداولة</u>		<u>أصول متداولة</u>	
دائنون	٦٠٠٠٠	نقدية بالصندوق	١٨٠٠٠
إجمالي المطلوبات المتداولة	٦٠٠٠٠	نقدية لدى المصارف	١٤٣٠٠٠
<u>حقوق الملكية</u>		مدينون	٨٤٠٠٠
رأس المال	٨٠٠٠٠٠	إجمالي الأصول المتداولة	٢٤٥٠٠٠
+ صافي الدخل	٦٢٥٠٠٠	<u>أصول غير متداولة</u>	
اجمالي حقوق الملكية	١٤٢٥٠٠٠	مباني	٦٥٠٠٠٠
		سيارات	٣٤٠٠٠٠
		اثاث	٢٥٠٠٠٠
		اجمالي الأصول الثابتة	١٢٤٠٠٠٠
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٤٨٥٠٠٠	اجمالي الأصول	١٤٨٥٠٠٠

مثال ٣ / فيما يلي ميزان مراجعة مستخرج من دفاتر شركة الامل لصيانة السيارات في ٢٠١٩/١٢/٣١:

اسم الحساب	ارصدة دائنة	ارصدة مدينة
نقدية في الصندوق		١٠٣٠٠٠
نقدية لدى المصارف		٣٣٠٠٠٠
المدينون		٤١٠٠٠٠
الدائنون	٢٥٠٠٠٠	
أجهزة ومعدات		٩٦٥٠٠٠
اثاث		١٥٠٠٠٠
إيرادات صيانة وإصلاح	١٣٠٠٠٠٠	
مخزون الأدوات الاحتياطية		٢١٧٠٠٠
استثمارات مالية طويلة الاجل		٤١٧٠٠٠
ايراد استثمارات مالية	٤٥٠٠٠	
قروض طويلة الاجل	٤٥٠٠٠٠	
صيانة أجهزة ومعدات		٧٥٠٠٠
مصروف صيانة وإصلاح		٢١٠٠٠٠
مصروف كهرباء	١٣٦٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
مصروف هاتف	٧٥٠٠٠	١٥٠٠٠
مصروف ايجار		١٦٥٠٠٠
أجور العمال		١٢٠٠٠٠
رأس المال	١١٥٠٠٠٠	
<b>المجموع</b>	<b>٣١٩٥٠٠٠</b>	<b>٣١٩٥٠٠٠</b>

المطلوب:

اولاً: اعداد قائمة الدخل لشركة الامل لصيانة السيارات عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

ثانياً: اعداد قائمة المركز المالي للشركة في ٢٠١٩/١٢/٣١.

شركة الامل التجارية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

الإيرادات:	
ايراد صيانة واصلاح	١٣٠٠٠٠٠
ايراد استثمارات مالية	٤٥٠٠٠
<b>اجمالي الإيرادات</b>	<b>١٣٤٥٠٠٠</b>
المصروفات	
مصروف صيانة واصلاح	٢١٠٠٠٠
صيانة أجهزة ومعدات	٧٥٠٠٠
مصروفات كهرباء	٢٥٠٠٠
مصروفات الهاتف	١٥٠٠٠
مصروف الايجار	١٦٥٠٠٠
أجور العاملين	١٢٠٠٠٠
<b>اجمالي المصروفات</b>	<b>(٦١٠٠٠٠)</b>
<b>صافي الدخل</b>	<b>٧٣٥٠٠٠</b>

شركة الامل التجارية  
الميزانية العمومية  
كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الأصول	المطلوبات وحقوق الملكية
<u>أصول متداولة</u>	<u>مطلوبات متداولة</u>
نقدية بالصندوق ١٠٣٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠ دنانون
نقدية لدى المصارف ٣٣٠٠٠٠٠	
مدينون ٤١٠٠٠٠٠	إجمالي المطلوبات المتداولة ٢٥٠٠٠٠
مخزون الأدوات ٢١٧٠٠٠٠	
الاحتياطية	
إجمالي الأصول المتداولة ١٠٦٠٠٠٠٠	
استثمارات طويلة الاجل ٤١٠٠٠٠٠	
<u>أصول (ثابتة) غير متداولة</u>	<u>حقوق الملكية</u>
أجهزة ومعدات ٩٦٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠ رأس المال
اثاث ١٥٠٠٠٠٠	٧٣٥٠٠٠٠ + صافي الدخل
إجمالي الأصول الثابتة ١١٥٠٠٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية ١٨٨٥٠٠٠٠
إجمالي الأصول ٢٥٨٥٠٠٠٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية ٢٥٨٥٠٠٠٠

#### تسوية حسابات المصروفات والايرادات

كما تعلمنا سابقاً ان الدورة المحاسبية تبدأ من تسجيل العملية المالية في السجلات المحاسبية ومن ثم الترحيل والترصيد واعداد ميزان المراجعة قبل التسويات ومن ثم تأتي مرحلة التسويات القيد او الجردية تمهيدا لإعداد القوائم المالية بشكل صحيح ويعكس واقع حسابات الشركة لأنه أحياناً الحسابات الظاهرة في ميزان المراجعة الأولي تحتاج في معظم الاحيان الى تعديل او تسويه وذلك بهدف اظهارها بالقيمة الصحيحة لها والتي تمكنا بعد ذلك من اعداد القوائم المالية بشكل سليم ومعبر عن نتيجة اعمال الشركة ومركزه المالي.

اساس الاستحقاق والاساس النقدي.

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
قبل الخوض في شرح تسوية المصروفات والايرادات. لا بد من فهم ما هو الفرق بين اساس الاستحقاق والاساس  
النقدي؟ فان هناك فارقا بين الایرادات والمقبوضات. الایراد وفقا لمبدأ تحقق الایراد. إذ ان ثمن البضاعة المباعة.  
والخدمات التي. قدمت عما يجب ان يقبض نظير. تلقي السلع او الخدمات. الا ان المقبوض فعلا والذي يظهر في  
ميزان المراجعة. قد يختلف عن ذلك؛ بسبب استمرار الشركة.

وتداخل الفترات المالية مع بعضها. فقد يقبض ايراد قد يقبض ايراد الماء مقدما لفتره معينه في اواخر الفترة المالية  
السابقة لها او قد يستحق ذلك الایراد. ولكنه يقبض في اوائل الفترة المالية التأليه وهذا الامر.

ينطبق ايضا على المصروفات. ما هي قيمة السلع والخدمات المستفذة فعلا خلال السنة المالية.

وهي ايضا بسبب تداخل الفترات المالية قد تختلف عما دفع فعلا خلال تلك الفترة المالية والتي ظهرت في ميزان  
المراجعة عن تلك الفترة. ويقتضي اساس الاستحقاق المحاسبي مقارنه ما يجب مقارنه بما يجب ان يقبض او ما  
يستحق الشركة من ايرادات ما يجب ان ادفع من مصروفات. بغض النظر عما قبض ينفع عما قبضه فعلا او دفع  
فعلا. وهذا الاساس هو في الواقع. نتيجة طبيعية لكل من فرض الفترة المحاسبية ومبدأ المقابلة. وهذا الاساس الذي  
يعتمد عليه فعلا القياس المحاسبي للدخل. ويقتضي تقسيم حياه الشركة الى فترات محاسبية لتحديد ايرادات  
ومصروفات الشركة. خلال كل فتره. او بعبارة اخرى. قياس الدخل عن فتره ماليه معينه. (سنه ماليه) وتحديد

مركزها المالي في نهاية تلك الفترة والمعالجة المحاسبية تؤدي الى تحديد وقياس

ايرادات ومصروفات الفترة المحاسبية هي ما يعرف بالتسويات. اما الاساس النقدي. فانه يتطلب.

مقابله المقبوضات والمدفوعات النقدية التي حدثت خلال فتره ماليه بغض النظر عن الفترة التي. ينتمي اليها مقابل  
تلك المقبوضات والمدفوعات من انشطه واحداث اقتصاديه. علما ان الاساس النقدي.

لا يستخدم في المحاسبة عن وحدات النشاط الاقتصادي الهادفة الى الربح الا انه يتتبع في محاسبه الوحدات الحكومية  
وموازنتها.

### اليه عمل التسويات.

كما سبق ان ذكرنا في شرح الدورة المحاسبية لتحديد الحدث المالي ثم التسجيل في دفتر اليومية العامة ثم الترحيل  
والترصيد وصولا الى ميزان المراجعة عن كل الاحداث المالية الفعلية ولا يتضمن اي شيء اخر. وبعبارة اخرى ان  
ما يظهر في ميزان المراجعة الأولى هو عبارة عن ما حدث فعلا من قبض ودفع اي بدون أي تغيير. في الغالب يتم  
اعداد. التسويات لغرض اظهار الأرصدة الحقيقية او تعديل الأرصدة الخاصة بحسابات القوائم المالية وبالتحديد  
المصاريف والایرادات. لإجراء المقابلة السليمة بيان إيرادات ومصروفات كل سنه ماليه فمثلاً قد تدفع الشركة  
مصاريف تخص الكهرباء في شهر كانون الاول \$٨٠٠٠ وهو عبارة عن مصروف لشهرين أي سيتم تغطيه  
المصاريف لشهر يخص السنة الحالية وشهر يخص السنة اللاحقة. سيكون من غير المنصف تحميل السنة الحالية  
بكامل هذا المصروف فلا بد من اجراء تعديل او تسويه هذا المصروف بهدف تحميل كل سنه بما يخصها. تجري قيود  
التسوية وجميعها تؤثر على حساب واحد من حسابات قائمه الدخل وحساب واحد من حسابات قائمه المركز المالي  
(الميزانية العمومية) وعليه فان قيود التسوية ستضمن دائما حساب ايراد او حساب مصروف في كشف الدخل  
وحساب اصل او حساب خصوم التزام في ما يخص قائمه المركز المالي. ويمكن حصر التسويه.

### التعديلات(التسويات) الجردية في نهاية السنة المالية

أو تسمى التسويات وهي عبارة عن عملية تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروفات وإيرادات  
تطبيقاً لمبدأي تحقق الایراد والمقابلة وفرضي الاستمرارية والدورية وتتم هذه التعديلات في نهاية السنة المالية  
وهي كالآتي :

أولاً : المصاريف المدفوعة مقدماً .

ثانياً : المصاريف المستحقة .

ثالثاً : الإيرادات المستلمة مقدماً .

رابعاً : الإيرادات المستحقة .

الحساب	وصف	طبيعته	+	-
المصرف المستحق	إلتزام على الشركة (الفترة المالية) لم يؤدي بعد	إلتزامات دائن	دائن	مدين
الإيراد المستحق	حق للشركة (الفترة المالية) لم يحصل بعد	أصول مدين	مدين	دائن
المصرف المقدم	حق للشركة صرف قبل موعد إستحقاقه	أصول مدين	مدين	دائن
الإيراد المقدم	إلتزام على الشركة حصل قبل موعد إستحقاقه	إلتزامات دائن	دائن	مدين

لاحظ أن : حين أثير في وصف القيد الي "إتبات" مصرف مستحق مثلاً فإن عملية الإتيات تعني "زيادة" المصرف المستحق.

#### ١ - المقدمات

**مثال ٤: .** شركة الربيع دفعت ٦٠٠٠٠ \$ نقدا ايجار لشركه. ثلاث سنوات. ابتداء من ١/١/٢٠١١. م/ تسجيل قيود اليومية والتسوية اللازمة.

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١١/١/١	من ح/ مصرف الايجار الى ح/ نقدية في الصندوق	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	١
٢٠١١/١٢/٣١	سداد مبلغ ٦٠٠٠٠ عن الايجار لثلاث سنوات $60000 \div 3 = 20000$ \$ الايجار السنوي من ح/ مصرف الايجار المدفوع مقدماً الى ح/ مصرف الايجار	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	

#### ح / مصرف الايجار

٦٠٠٠٠	ح/ نقدية في الصندوق ٢٠١١/١/١	٤٠٠٠٠	ح/ مصرف الايجار المدفوع مقدما
		٠	رصيد مرحل ومنقول
		٢٠٠٠٠	
		٠	
		٦٠٠٠٠	
		٠	

#### ح/ مصرف الايجار المدفوع مقدما

٤٠٠٠٠	ح / مصرف الايجار	٤٠٠٠٠	رصيد مرحل ومنقول
	٢٠١١/١٢/٣١	٠	
		٤٠٠٠٠	
		٠	

**مثال ٥/ في ١/١/٢٠١٨** ابرمت شركة الولاء عقد مع شركة التأمين الوطنية للتأمين على الشركة من الحرائق بمبلغ \$١٢٠٠٠ لمدة سنة واحدة.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة الولاء.

الحل :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
---------	--------	--------	--------	-----------

١	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	من ح/ مصروف التأمين الى ح/ نقدية في الصندوق سداد مبلغ ١٢٠٠٠ قسط التأمين السنوي $12000 \div 12 \text{ شهر} = \$1000$ $2018 \times 1000 = \$2000$ (١١ و ١٢) من ح/ مصروف التأمين المدفوع مقدماً الى ح/ مصروف التأمين	٢٠١٨/١١/١    ٢٠١٨/١٢/٣١
	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠		

ح / مصروف التأمين

١٢٠٠٠	ح/ نقدية في الصندوق ٢٠١٨/١١/١	١٠٠٠	ح/ مصروف التأمين المدفوع مقدماً رصيد مرحل ومنقول
		٠	
		٢٠٠٠	
		١٢٠٠	
		٠	

ح/ مصروف التأمين المدفوع مقدماً

١٠٠٠٠	ح/ مصروف التأمين ٢٠١٨/١٢/٣١	١٠٠٠	رصيد مرحل ومنقول
		٠	
		١٠٠٠	
		٠	

**مثال ٦ /** في ٢٠١٧/٧/١ قدمت شركة المعالي خدمات إعلانية لشركة الافاق بموجب عقد الإعلان السنوي البالغ \$٢٤٠٠ والذي استلمت مبلغه شركة المعالي نقداً في ٧/١ .

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة المعالي وشركة الافاق.

الحل : شركة المعالي

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٧/٧/١	من ح/ نقدية في الصندوق الى ح/ ايراد خدمات اعلانية استلام مبلغ ٢٤٠٠ نقداً $2400 \div 12 \text{ شهر} = \$200$ $2017 \times 200 = \$1200$	٢٤٠٠		١
٢٠١٧/١٢/٣١	من ح/ ايراد خدمات اعلانية الى ح/ ايراد الاعلان المستلم مقدماً	١٢٠٠		

ح/ ايراد خدمات اعلانية

١٢٠٠	ح/ ايراد الاعلان المستلم مقدماً	٢٤٠٠	ح/ نقدية في الصندوق ٢٠١٧/٧/١
------	---------------------------------	------	------------------------------

١٢٠٠	رصيد مرحل ومنقول		
<u>٢٤٠٠</u>		<u>٢٤٠٠</u>	
ح/ ايراد الاعلان المستلم مقدماً			
١٢٠٠	رصيد مرحل ومنقول	١٢٠٠	ح/ايراد خدمات إعلانية ٢٠١٧/١٢/٣١
<u>١٢٠٠</u>		<u>١٢٠٠</u>	

شركة الافاق.

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	٢٤٠٠	٢٤٠٠	من ح/ مصروف الاعلان الى ح/ نقدية في الصندوق سداد مبلغ ٢٤٠٠ لخدمات الاعلانية	٢٠١٧/٧/١
			$2400 \div 12 = 200$ شهر	٢٠١٧/١٢/٣١
			$200 \times 6 = 1200$ شهر	
	١٢٠٠	١٢٠٠	من ح/ مصروف الاعلان المدفوع مقدماً الى ح/ مصروف الاعلان	
	١٢٠٠			

ح / مصروف الاعلان

٢٤٠٠	ح/ نقدية في الصندوق ٢٠١٧/٧/١	١٢٠٠	ح/ مصروف الاعلان المدفوع مقدماً
		<u>١٢٠٠</u>	رصيد مرحل ومنقول
<u>٢٤٠٠</u>		<u>٢٤٠٠</u>	

ح/ مصروف الاعلان المدفوع مقدماً

١٢٠٠	ح/ مصروف الاعلان	١٢٠٠	رصيد مرحل ومنقول
		<u>١٢٠٠</u>	
<u>١٢٠٠</u>			

٢- المستحقات

**مثال ٧ /** في ٢٠١٣/١٢/٣١ كان رصيد حساب مصروفات الرواتب والاجور الظاهر في ميزان المراجعة لشركة الأملاك يساوي ١٠٠٠٠ \$، وعند الجرد تبين ان قيمة الرواتب والاجور الشهرية تساوي ١٠٠٠ \$ . م/ تسجيل قيود التسوية في سجلات الشركتين (الأملاك والنهروان).

الحل : شركة الأملاك

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	٢٠٠٠	٢٠٠٠	١٠٠٠ × ١٢ شهر = ١٢٠٠٠ \$ الرواتب السنوية	٢٠١٣/١٢/٣١
			٢٠٠٠ \$ - ١٢٠٠٠ \$ = ٢٠٠٠ \$ الرواتب المستحقة	
			من ح/ مصروف الرواتب الى ح/ مصروف الرواتب المستحقة	

ح / مصروف الرواتب

١٠٠٠٠	الرصيد لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١	١٢٠٠٠	رصيد مرحل ومنقول
		<u>١٢٠٠٠</u>	
<u>١٢٠٠٠</u>	ح/ مصروف الرواتب المستحقة ٢٠١٣/١٢/٣١		

ح/ مصروف الرواتب المستحق

٢٠٠٠	رصيد مرحل ومنقول	٢٠٠٠	ح/ مصروف الرواتب ٢٠١٣/١٢/٣١
		<u>٢٠٠٠</u>	

٢٠٠٠	٢٠٠٠
------	------

مثال ٨/ في ٢٠١٣/٧/١ ابرمت شركة الاجراس عقد خدمات إعلانية مع شركة الإخلاص لمدة سنة واحدة وبمبلغ \$١٢٠٠ يستلم المبلغ على دفعتين في السنة اللاحقة .

الحل :

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد
٢٠١٣/١٢/٣١	١٢٠٠ ÷ ١٢ شهر = ١٠٠ \$ الإعلان الشهري ١٠٠ \$ × ٦ شهر = ٦٠٠ ايراد الاعلان المستحق من ح/ ايراد الاعلان المستحق الى ح/ ايراد الاعلان	٦٠٠	٦٠٠	١

ح/ ايراد الاعلان

٦٠٠	رصيد مرحل ومنقول	٦٠٠	ح/ ايراد الاعلان المستحق ٢٠١٣/١٢/٣١
٦٠٠		٦٠٠	

ح/ ايراد الاعلان المستحق

٦٠٠	ح/ ايراد الاعلان ٢٠١٣/١٢/٣١	٦٠٠	رصيد مرحل ومنقول
٦٠٠		٦٠٠	

مثال ٩/ فيما يلي ارصدة ميزان المراجعة قبل التسويات في ٢٠١٨/١٢/٣٠ لشركة الروافد :

اسم الحساب	ارصدة دائنة	ارصدة مدينة
نقدية في الصندوق		٩٦٠٠
نقدية لدى المصارف		٧٤٠٠٠
المدينون		٩٠٠٠
الدائنون	٣٠٠٠	
اثاث		٧٠٠٠
المبيعات	٧٩٠٠٠	
مردودات المبيعات		٣٠٠٠
الرواتب والأجور		٣٠٠٠٠
مصرفوف التأمين المدفوع مقدما		٢٦٠٠٠
ايراد اوراق مالية	٣٦٠٠	
مصرفوف هاتف وانترنت		٣٠٠٠
مصرفوف دعابة وإعلان		١٠٠٠
ايراد ايجار مستلم مقدماً	١٢٠٠٠	
مسحوبات شخصية		١٠٠٠
رأس المال	٦٦٠٠٠	
<b>المجموع</b>	<b>١٦٣٦٠٠</b>	<b>١٦٣٦٠٠</b>

وقد حصلت على المعلومات الإضافية الآتية:

١- ان ايراد ايجار المستلم مقدما الذي تم تحصيله كان لعقد الايجار الذي بدأ في ٢٠١٨/٧/١ وينتهي ٢٠١٩/٧/١ .

٢- هناك ايراد اوراق مالية لم يتم استلامه (قبضه) يخص السنة المالية الحالية ٢٠١٨ بمبلغ \$١٤٠٠ .

٣- ان التأمين الشهري بموجب عقد التأمين \$٢٠٠٠ كل شهر من بداية السنة الحالية.

٤- ان مصاريف الهاتف والانترنت المستحقة بلغت \$١٥٠٠.

المطلوب :

١- اجراء قيود التسوية اللازمة.

٢- ترحيل قيود التسوية الى الحساب المختصة في سجل الأستاذ العام.

٣- اعداد ميزان مراجعة بعد التسويات

٤- اعداد قائمة دخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٥- اعداد قائمة المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١.

رقم القيد	الدائن	المدين	البيان	التاريخ
١	٦٠٠٠	٦٠٠٠	١٢٠٠٠ ÷ ١٢ شهر = \$١٠٠٠ الايجار الشهري	٢٠١٨/١٢/٣١
٢	١٤٠٠	١٤٠٠	٦ شهر × \$١٠٠٠ = ٦٠٠٠ ايراد الايجار من ح/ ايراد الايجار المستلم مقدماً الى ح/ ايراد الايجار تسوية ايراد الايجار	٢٠١٨/١٢/٣١
٣	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠	من ح/ ايراد الاوراق المالية المستحق الى ح/ ايراد اوراق مالية اثبات ايراد الاوراق المالية المستحق	٢٠١٨/١٢/٣١
٤	١٥٠٠	١٥٠٠	١٢ شهر × \$٢٠٠٠ = ٢٤٠٠٠ أقساط التأمين من ح/ مصروف التأمين الى ح/ مصروف التأمين المدفوع مقدماً تسوية مصروف التأمين	٢٠١٨/١٢/٣١
			من ح/ مصروف هاتف وانترنت الى ح/ مصروف هاتف وانترنت مستحق تسوية مصروف التأمين	

ح/ ايراد الايجار المستلم مقدماً

٦٠٠٠	ح/ ايراد الايجار ٢٠١٨/١٢/ ٣١	١٢٠٠٠	الرصيد بموجب ميزان المراجعة
٦٠٠٠	رصيد مرحل ومنقول		
<u>١٢٠٠٠</u>		<u>١٢٠٠٠</u>	

ح/ ايراد الايجار

٢٠٠٠	رصيد مرحل ومنقول	٦٠٠٠	ح/ ايراد الايجار المستلم مقدماً ٢٠١٨/١٢/ ٣١
٦٠٠٠		٦٠٠٠	
<u>٢٠٠٠</u>		<u>٦٠٠٠</u>	

ح/ ايراد الاوراق المالية المستحق

١٤٠٠	ح/ ايراد الاوراق المالية ٢٠١٨/١٢/٣١	١٤٠٠	رصيد مرحل ومنقول
١٤٠٠		١٤٠٠	
<u>١٤٠٠</u>		<u>١٤٠٠</u>	



الرصيد بموجب ميزان المراجعة	٣٦٠٠	رصيد مرحل ومنقول	٥٠٠٠
ح/ ايراد الاوراق المالية المستحق	١٤٠٠		<u>٥٠٠٠</u>
	<u>٥٠٠٠</u>		

ح/ مصروف التأمين

رصيد مرحل ومنقول	٢٤٠٠٠	ح/مصروف التأمين المدفوع مقدما	٢٤٠٠٠
		٢٠١٨/١٢/٣١	<u>٢٤٠٠</u>
	<u>٢٤٠٠</u>		

ح/مصروف التأمين المدفوع مقدما

ح/ مصروف التأمين ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٤٠٠٠	الرصيد بموجب ميزان المراجعة	٢٦٠٠٠
رصيد مرحل ومنقول	<u>٢٠٠٠</u>		
	<u>٢٦٠٠</u>		<u>٢٦٠٠</u>

ح/ مصروف هاتف وانترنت

رصيد مرحل ومنقول	<u>٤٥٠٠</u>	الرصيد بموجب ميزان المراجعة	٣٠٠٠
		ح/ مصروف هاتف وانترنت مستحق ٢٠١٨/١٢/٣١	<u>١٥٠٠</u>
			<u>٤٥٠٠</u>

ح/ مصروف هاتف وانترنت مستحق

ح/ مصروف هاتف وانترنت ٢٠١٨/١٢/٣١	<u>١٥٠٠</u>	رصيد مرحل ومنقول	<u>١٥٠٠</u>
	<u>١٥٠٠</u>		<u>١٥٠٠</u>

ميزان المراجعة بعد التسويات في ٢٠١٨/١٢/٣١

اسم الحساب	ارصدة دائنة	ارصدة مدينة
نقدية في الصندوق		٩٦٠٠
نقدية لدى المصارف		٧٤٠٠٠
المدينون		٩٠٠٠
الدائنون	٣٠٠٠	
اثاث		٧٠٠٠
المبيعات	٧٩٠٠٠	
مردودات المبيعات		٣٠٠٠
الرواتب والأجور		٣٠٠٠٠
مصروف التأمين المدفوع مقدما		٢٠٠٠
ايراد اوراق مالية	٥٠٠٠	
مصروف هاتف وانترنت		٤٥٠٠
مصروف دعابة وإعلان		١٠٠٠
ايراد ايجار مستلم مقدماً	٦٠٠٠	
مسحوبات شخصية		١٠٠٠

رأس المال	٦٦٠٠٠	
مصرف التامين		٢٤٠٠٠
ايراد ايجار	٦٠٠٠	
ايراد اوراق مالية مستحق		١٥٠٠
مصرف هاتف وانترنت مستحق	١٥٠٠	
<b>المجموع</b>	<b>١٦٦٥٠٠</b>	<b>١٦٦٥٠٠</b>

شركة الروافد التجارية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

		<b>الإيرادات:</b>
	٧٩٠٠٠	المبيعات
	(٣٠٠٠)	مردودات ومسموحات المبيعات
٧٦٠٠٠		صافي المبيعات
٥٠٠٠		ايراد اوراق مالية
<u>٦٠٠٠</u>		ايراد ايجار
٨٧٠٠٠		اجمالي الإيرادات
		<b>المصروفات</b>
	٣٠٠٠٠	مصرف الرواتب والأجور
	٢٤٠٠٠	مصرف التامين
	٤٥٠٠	مصرفات الهاتف والانترنت
	<u>١٠٠٠</u>	مصرف الدعاية والاعلان
(٥٩٥٠٠)		اجمالي المصروفات
<u>٢٧٥٠٠</u>		صافي الدخل

شركة الروافد التجارية

الميزانية العمومية

كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>الأصول</b>
<u>مطلوبات متداولة</u>		<u>أصول متداولة</u>
داننون ٣٠٠٠		نقدية بالصندوق ٩٦٠٠
ايراد ايجار مستلم مقدما ٦٠٠٠		نقدية لدى المصارف ٧٤٠٠٠
مصرف هاتف وانترنت مستحق <u>١٥٠٠</u>		مدينون ٩٠٠٠
<u>حقوق الملكية</u> ١٠٥٠٠		ايراد أوراق مالية مستحق ١٤٠٠
رأس المال ٦٦٠٠٠		مصرف التامين المدفوع مقدما <u>٢٠٠٠</u>
+ صافي الدخل ٢٧٥٠٠		إجمالي الأصول المتداولة ٩٦٠٠٠
المسحوبات الشخصية (١٠٠٠)		<u>أصول (ثابتة) غير متداولة</u>
اجمالي حقوق الملكية <u>٩٢٥٠٠</u>		اثاث <u>٧٠٠٠</u>
		اجمالي الأصول الثابتة <u>٧٠٠٠</u>

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	<u>1.300.000</u>	اجمالي الأصول	<u>1.300.000</u>
--------------------------------	------------------	---------------	------------------

الموجودات الثابتة (كلفة شراؤها والاستغناء عنها في البيع والاستبدال واندثاراتها)

اولا- شراء الموجودات الثابتة

الموجودات الثابتة هي موارد اقتصادية تستخدمها الشركة في عملياتها التشغيلية ولها عمر انتاجي لأكثر من فترة مالية اذ تساهم هذه الموجودات في تسيير عمل الشركة، ولكي نعتبر اي موجود ثابتاً "لا بد ان يكون الغرض من الموجود هو استخدامه بالنشاط وليس اعادة بيعه وان يكون عمره الانتاجي اكثر من سنة" ومن امثلته (الاراضي، المباني، الآلات، المكائن، التجهيزات والمعدات ... الخ).

وتتضمن كلفة شراء الموجود الثابت ب (سعر الشراء + مصاريف الشراء + المصاريف الاخرى المتعلقة باكتساب الموجود ليصبح جاهز للاستخدام) اذ تعد نفقات اقتناء الموجود الثابت من النفقات الرأسمالية والتي تحمل على حساب الموجود، الذي يقيد مدينا بسعر الشراء والنفقات التي تحملتها الشركة حتى يصبح الموجود جاهز للاستخدام.

تمرين (١)

بتاريخ ١٤/٤/٢٠١١ قامت شركة النور بشراء أرض بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار وبلغت مصاريف تسجيل الارض ١٠٠٠٠ دينار وتحتوي الارض على مبنى قديم تم ازالته بكلفة ٢٠٠٠٠٠ دينار وقد بيعت مخلفات هذا المبنى بمبلغ ٨٠٠٠٠ دينار.

الحل/ (١٥٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ - ٨٠٠٠) = ١٧٢٠٠٠٠ دينار كلفة الارض.

المدين	الدائن	البيان	التاريخ
١٧٢٠٠٠	١٧٢٠٠٠	من ح/ الارض الى ح/ نقدية في الصندوق (عن شراء ارض نقدا)	٢٠١١/٤/١٤

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		XXX	XXX		

تمرين (٢)

بتاريخ ٢٠١٣/٥/٢٠ اشترت شركة العطاء بناية بمبلغ ١٣٠٠٠٠٠ دينار نقدا، وبلغت مصاريف التسجيل ١٠٠٠٠ دينار وتم اجراء صيانة للبناية بكلفة بلغت ٢٠٠٠٠ دينار.  
بتاريخ ٢٠١٣/٨/٢ تم اضافة طابق للبناية بكلفة ٦٠٠٠٠ دينار نقدا.  
بتاريخ ٢٠١٣/٩/٢٥ تم اجراء صيانة لجدران البناية بكلفة ١٠٠٠٠ دينار دفع المبلغ نقدا.  
المطلوب : تسجيل العمليات اعلاه في دفتر اليومية العامة لشركة العطاء.

ثانيا- بيع الموجودات الثابتة

تقتني الشركة الموجود الثابت بقصد الاستفادة من خدماته وليس بقصد المتاجرة فيه، إلا أن ذلك لا يمنع من أن تقوم الشركة ببيع بعض موجوداتها الثابتة بين الحين والآخر ولأسباب عديدة منها (الرغبة في التجديد ، الرغبة في تغيير نوع النشاط ، انخفاض الكفاءة الإنتاجية للموجود او بسبب تقادمها وظهور انواع جديدة اكثر تطورا ...الخ) اذ يكون ح/ نقدية في الصندوق (البنك) مدينا بسعر البيع المتفق عليه . يكون حساب الموجود الثابت دائما بالقيمة الدفترية للموجود . ويكون حساب مخصص الاندثار المتراكم للموجود مدينة . وتتم مقارنة سعر البيع مع القيمة الدفترية ويترتب على هذه المقارنة حدى النتائج الاتية :

أ- إذا كان سعر البيع اكبر من القيمة الدفترية فهذا يعني تحقيق أرباح رأسمالية ومن ثم يظهر حساب أرباح بيع الموجودات الثابتة في الطرف الدائن من القيد المحاسبي.

ب. إذا كان سعر البيع اقل من القيمة الدفترية للموجود الثابت فهذا يعني تحقيق خسارة رأسمالية ومن ثم يظهر حساب خسائر بيع الموجودات الثابتة في الطرف المدين من القيد المحاسبي.

ت. إذا كان سعر البيع يساوي القيمة الدفترية فهذا يعني عدم تحقيق أرباح أو خسائر رأسمالية وعليه فان :

أرباح (خسائر) الموجود الثابت = سعر البيع - القيمة الدفترية  
القيمة الدفترية = كلفة اقتناء الموجود الثابت - مخصص الاندثار المتراكم للموجود

تمرين (١)

بتاريخ ٢٠١٣/٤/٥ باعت شركة السعادة التجارية إحدى المكائن التي تمتلكها وكانت القيمة الدفترية لتلك الماكينة ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار ومخصص الاندثار لغاية تاريخ البيع هو ١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار.  
المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة لعملية البيع وعلى أساس الافتراضات الآتية :  
١- أن سعر البيع ٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا ؟

٢- أن سعر البيع ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً؟

٣- أن سعر البيع ٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً؟

الحل :

القيمة الدفترية للماكنة = كلفة اقتناء الماكنة – مخصص الاندثار المتراكم للماكنة لحد تاريخ بيعها

$$= 20000000 - 12000000 = 80000000 \text{ دينار.}$$

١- المطلوب الاول : سعر البيع ٨٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار

ان سعر البيع يساوي القيمة الدفترية وعليه لا يوجد هنا أية أرباح أو خسائر عن عملية البيع ويكون القيد كالآتي :

التاريخ	البيان	الدائن	المدين
٢٠١٣/٥/٤	من مذكورين ح/ نقدية بنقدية في الصندوق ح/ مخصص الاندثار المتراكم الى ح/ المكائن (عن اثبات قيد بيع المكائن)	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠ ١٢٠٠٠٠٠٠٠

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx	xxx		

٢- أن سعر البيع ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً.

أرباح (خسائر) الموجود الثابت = سعر البيع - القيمة الدفترية

$$= 100000000 - 80000000 = 20000000 \text{ دينار (ربح).}$$

التاريخ	البيان	الدائن	المدين
٢٠١٣/٥/٤	من مذكورين ح/ نقدية بنقدية في الصندوق ح/ مخصص الاندثار المتراكم الى مذكورين ح/ المكائن ح/ ارباح بيع الموجودات الثابتة (عن اثبات قيد بيع المكائن بربح)	٢٠٠٠٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ١٢٠٠٠٠٠٠٠٠

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx	xxx		

٣- أن سعر البيع ٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً.

أرباح (خسائر) بيع الموجودات الثابتة = سعر البيع - القيمة الدفترية

$$= 60000000 - 80000000 = 20000000 \text{ دينار خسارة بيع المكائن.}$$

التاريخ	البيان	الدائن	المدين
٢٠١٣/٥/٤	من مذكورين ح/ نقدية بنقدية في الصندوق ح/ خسائر بيع الموجودات الثابتة ح/ مخصص الاندثار المتراكم الى ح/ المكائن (عن اثبات قيد بيع المكائن بربح)	٢٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠٠ ١٢٠٠٠٠٠٠

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx	xxx		

### تمرين (٢)

سيارة كلفتها ٢٠٠٠٠٠٠ دينار ومخصص اندثارها المتراكم بلغ ١٨٠٠٠٠٠ دينار.  
المطلوب : تسجيل قيد بيع السيارة على افتراض:

- ١- تم بيع السيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار نقداً.
- ٢- تم بيع السيارة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار نقداً.
- ٣- تم بيع السيارة بمبلغ ١٨٠٠٠٠ دينار نقداً.

### ثالثاً - استبدال الموجودات الثابتة

تمثل عملية الاستبدال احدى الطرق للتخلص من الموجود الثابت من خلال استبداله بموجود ثابت آخر مشابه له او بموجود مختلف غير مشابه له ، فاذا تم استبدال الموجود بموجود اخر مشابه له في هذا الحال يتم الاعتراف بخسائر الاستبدال ولا يتم الاعتراف بأرباح الاستبدال وانما يتم قيد الاصل الجديد بالقيمة الدفترية المتبقية للأصل القديم، واذ استبدال الموجود الثابت بموجود اخر غير مشابه له مثل (سيارة وماكنة) في هذا الحال يتم الاعتراف بالربح والخسارة عند الاستبدال. وكما هو موضح بالتمارين الاتي:

### تمرين (١)

قامت شركة الوسام باستبدال شاحنة كلفتها ١٧٥٠٠٠٠ دينار ومخصص اندثارها المتراكم ٥٠٠٠٠٠ دينار بشاحنة اخرى قدرت قيمتها السوقية بمبلغ ١٣٠٠٠٠٠ دينار. المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في دفتر يومية شركة الوسام /الحل/

$$١٧٥٠٠٠ - ٥٠٠٠٠ = ١٢٥٠٠٠ \text{ دينار القيمة الدفترية المتبقية للشاحنة.}$$

$$١٣٠٠٠٠ - ١٢٥٠٠٠ = ٥٠٠٠ \text{ دينار ارباح استبدال (لا يتم الاعتراف بها) ويسجل القيد:}$$

التاريخ	البيان	الدائن	المدين
	من مذكورين ح/ الشاحنة الجديدة ح/ مخصص الاندثار المتراكم الى ح/ الشاحنة القديمة (قيد استبدال الشاحنة القديمة بشاحنة جديدة)	١٧٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠ ٥٠٠٠٠

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx			
			xxx		

### تمرين (٢)

قامت شركة الولاء باستبدال شاحنة كلفتها ١٧٥٠٠٠ دينار ومخصص اندثارها المتراكم ٥٠٠٠٠ دينار بشاحنة اخرى قدرت قيمتها السوقية بمبلغ ١١٥٠٠٠ دينار.  
المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في دفتر يومية شركة الولاء.

### الحل/

١٧٥٠٠٠ - ٥٠٠٠٠ = ١٢٥٠٠٠ دينار القيمة الدفترية المتبقية للشاحنة.  
١١٥٠٠٠ - ١٢٥٠٠٠ = (١٠٠٠٠) دينار خسائر استبدال ويسجل القيد المحاسبي الاتي:

التاريخ	البيان	الدائن	المدين
	من مذكورين		
	ح/ الشاحنة الجديدة		١١٥٠٠٠
	ح/ مخصص الاندثار المتراكم		٥٠٠٠٠
	ح/ خسائر استبدال الشاحنة		١٠٠٠٠
	الى ح/ الشاحنة القديمة		
	(قيد استبدال الشاحنة القديمة بشاحنة جديدة بخسارة)	١٧٥٠٠٠	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx			
			xxx		

اما في حالة استبدال موجود بموجود اخر غير مشابه له، كاستبدال سيارة بأرض، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بأرباح وخسائر الاستبدال وكما موضح بالتمرين الاتي:

### تمرين (٣)

- ١- بتاريخ ٢٠٠٠/١/٢ استبدال شركة النور سيارة كلفتها ٢٠٠٠٠٠ دينار ومخصص اندثارها المتراكم ١٣٠٠٠٠ دينار، بأرض تبلغ قيمتها ٦٠٠٠٠ دينار.
  - ٢- بتاريخ ٢٠٠٠/٣/٢ استبدال شركة النور سيارة كلفتها ٢٠٠٠٠٠ دينار ومخصص اندثارها المتراكم ١٣٠٠٠٠ دينار، بأرض بلغة قيمتها ٨٠٠٠٠ دينار.
- المطلوب تسجيل العمليات اعلاه في دفتر يومية شركة النور.

### الحل / دفتر يومية شركة النور

التاريخ	البيان	الدائن	المدين

٢٠٠٠/١/٢	من مذكورين ح/ الارض ح/ مخصص الاندثار المتراكم ح/ خسائر استبدال السيارة الى ح/ السيارة القديمة ( قيد استبدال سيارة بأرض بخسارة)	٦٠٠٠٠ ١٣٠٠٠٠ ١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
٢٠٠٠/٣/٢	من مذكورين ح/ الارض ح/ مخصص الاندثار المتراكم الى مذكورين ح/ السيارة القديمة ح/ أرباح استبدال السيارة ( قيد استبدال سيارة بأرض بربح)	٨٠٠٠٠ ١٣٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠ ١٠٠٠٠

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx			
			xxx		

ثالثاً: في حالة اذا كان الموجود لا يمكن بيعه او استبداله، في هذه الحالة يتم شطبه في نهاية عمره الانتاجي او قبل نهاية عمره الانتاجي عند عدم الاستفادة من خدماته، وبذلك يكون الموجود عبارة عن انقراض قد يباع ويكون له قيمة او لا يكون له قيمة، وتكون المعالجات المحاسبية له كما يلي:

تمرين (١)

الآلة كلفتها ١٥١٠٠٠ دينار ومخصص اندثارها المتراكم في تاريخ الاستغناء (١٢/٢٥) ١٥٠٠٠٠٠ دينار. وقد بيعت كأقراض بمبلغ ١٠٠٠ دينار.

المطلوب تسجيل العمليات اعلاه:

الحل /

التاريخ	البيان	المدين	الدائن
١٢/٢٥	من مذكورين ح/ نقدية في الصندوق ح/ مخصص الاندثار المتراكم الى ح/ الآلة ( قيد شطب الآلة وبيع انقاضها نقداً)	١٠٠٠ ١٥٠٠٠٠	١٥١٠٠٠

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx			
			xxx		



إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
لو فرضنا انه تم شطب الآلة قبل نهاية عمرها الانتاجي وكان مخصص اندثارها المتراكم ١٤٠٠٠٠٠ دينار. فان قيد  
الاستغناء سيكون كالآتي:

المدين	الدائن	البيان	التاريخ
١٤٠٠٠٠		من مذكورين	١٢/٢٥
١١٠٠٠		ح/ مخصص الاندثار المتراكم	
		ح/ خسائر شطب الآلة (خسائر رأسمالية)	
		الى ح/ الآلة	
	١٥١٠٠٠	(قيد شطب الآلة بخسارة)	

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		XXX			
			XXX		

### تمرين (٣)

في ٣ / ٥ / ٢٠١٣ استبدلت شركة الشرق التجارية السيارة المستعملة بسيارة جديدة قدرت قيمتها السوقية ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار وان كلفة السيارة القديمة ٨٥٠٠٠٠٠٠ دينار والقيمة الدفترية ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار بعد استبعاد مخصص الاندثار البالغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار واتفقت على ان فرق المبلغ يدفع نقدا .  
المطلوب : تسجيل القيود على أساس الافتراضات الآتية :  
١- القيمة التقديرية للسيارة الجديدة ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار.  
٢- القيمة التقديرية للسيارة الجديدة ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار.  
٣- القيمة التقديرية للسيارة الجديدة ٨٢٠٠٠٠٠٠ دينار.

### Lands

### الأراضي

عندما يشتري المشروع أرض لإقامة مباني عليها فإن كلفتها تشمل سعر شراء الأرض ومصاريف السمسة ومصاريف المساح وجميع المصاريف والضرائب والرسوم القانونية التي تدفع عنها ، وكذلك فإن كلفة الأرض تشمل مصاريف تنظيفها وفرزها ، والمبالغ التي تدفع للجهات الرسمية مثل شق الطرق العامة ، رسوم المجاري والتصريف ، وأرصعة المشاة . وقد تشتري الأرض وعليها بناء أو هيكل بناء لذلك فإن كلفتها تشمل مصاريف إزالة هذا المبنى المشيد على الأرض مطروحاً منه أي مبلغ يسترد عند بيع الأنقاض من هذا المبنى المزال .

### مثال :

اشترت شركة الإسراء أرضاً لإقامة مخازن الشركة عليها بمبلغ ٧٠٠٠٠٠ دينار وتشمل الأرض على مباني قديمة قامت شركة الإسراء بإزالتها بكلفة بلغت ١٠٠٠٠٠ دينار وقد باعت بعض مخلفات هذه المباني المزالة بمبلغ ٢٧٠٠٠ دينار وبلغت بقية مصاريف الحصول على هذه الأرض ٦٠٠٠٠ دينار .  
المطلوب : احتساب كلفة الأرض وإثباتها في الحسابات .

سعر شراء الأرض	٧٠٠٠
صافي كلفة إزالة المباني القديمة (١٠٠٠٠٠-٢٧٠٠٠)	٧٣٠٠
بقية مصاريف	٦٠٠٠
كلفة الأرض	٨٣٣٠٠

وتسجل بالقييد الآتي :

			أراضي	٨٣٣٠٠	
			صندوق	٨٣٣٠٠	
التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx			
			xxx		

### Land Improvements

### تحسين الأراضي

من المعروف أن الأرض لا تستهلك خلال فترة زمنية محددة لذلك فهي محاسبياً غير قابلة للإهلاك ، بينما التحسينات التي تجري عليها مثل السياج ، الطرق ، الحدائق ، نظام الإنارة لها ، عمر إنتاجي ويحتاج دائماً إلى الصيانة والتبديل لذلك تحمل على حساب تحسينات الأرض وتخضع للإهلاك خلال عمرها الإنتاجي .

مثال :

أنفقت شركة الإسراء مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار على عمل السياج وتبليط المماشي وإنشاء الحدائق داخل الأرض المشتراه نقداً .

تحسينات الأرض	٢٥٠٠٠
صندوق	٢٥٠٠٠

### Buildings

### المباني

إن كلفة المباني يشتمل على كلفة شراءها أو كلفة بناءها . فعند شراء المباني تشتمل الكلفة على سعر الشراء ، رسوم السمسرة ، الضرائب المدفوعة عن رسوم التملك ، وهي كافة المصاريف التي ينفقها المشروع لحين أن تصبح المباني جاهزة للاستخدام وفق الغرض الذي اشترت من أجله ويضمنها مصاريف الصيانة الأولية، التجديد ، الإنارة ، السقوف ... إلخ .

أما عند قيام المشروع ببناء المباني فإن كلفتها تشمل المواد المستخدمة في البناء وأجور العمال والمصاريف والكلف التي تطلبها العمل لإنشاء هذه المباني ، وهذه المصاريف تشتمل على أجور الكهرباء ، اندثار المكائن المستخدمة ، الإنارة ، كذلك فإن الكلفة تشمل التصاميم والخرائط ، رسوم رخص البناء .... إلخ .

### Machinery and Equipment

### الآلات والمعدات

تشمل كلفة الآلات والمعدات سعر الشراء (مطروحاً منه أي خصومات) ومضاف إليها مصاريف النقل والتأمين أثناء الشحن وضرائب البيع وعمولة وكيل البيع ومصاريف التنصيب والتركيب والتشغيل الابتدائي (قبل الإنتاج). أي جميع المصاريف الطبيعية والضرورية لشراء الآلات والمعدات ووضعها موضع التشغيل للإنتاج .

مثال :

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
 بفرض أن شركة الإسراء اشترت شاحنة بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار ودفعت ضريبة مبيعات ٤٠٠٠ دينار و ٢٠٠ دينار لطلاتها بلون الشركة وكتابة اسم الشركة عليها ، كذلك دفعت رسوم ترخيص ٩٠ دينار ورسوم تأمين ٢١٠ دينار .

سعر الشراء	٢٥٠٠٠
ضريبة مبيعات	٤٠٠٠
أجور طلاء	٢٠٠
رسوم ترخيص	٩٠
رسوم تأمين	٢١٠
كافة الشاحنة	٢٩٥٠٠

وسيكون قيد الشراء بحسابات شركة الإسراء كالآتي :

شاحنة	٢٩٥٠٠
صندوق	٢٩٥٠٠

## Depreciation

## الاندثار (الاندثار)

هو عملية توزيع تكلفة الأصل على الفترات المحاسبية التي استفادت من خدماته خلال عمره الإنتاجي بشكل منطقي ومنظم . إن الاندثار هو عملية توزيع الكلفة وليست عملية تقييم الأصل . فالاندثار لا يقيس التناقص في القيمة السوقية للأصل لكل فترة محاسبية كما أنه لا يقيس مقدار التآكل ( الخراب ) المادي للأصل . وبما أن الاندثار يعكس كلفة استخدام الأصل فإن مصروف الاندثار يحتسب فقط عندما يكون الأصل بالاستخدام فعلاً . كذلك فإن القيمة الدفترية للأصل (كافة الأصل مطروحاً منها الاندثار المتراكم) قد تختلف عن قيمته السوقية بشكل كلي ، وهذا ما يفسر أن بعض المشاريع قد تكون فيها القيمة الدفترية لسيارة يمتلكها المشروع صفرأ ولكنها بنفس الوقت لها قيمة سوقية قد تباع بها .

يستخدم الاندثار لمختلف أنواع الأصول الثابتة باستثناء الأراضي فهي غير خاضعة للاندثار ، بينما تكون بقية أنواع الأصول الثابتة أصولاً قابلة للاندثار depreciable assets لأن فوائدها للمشروع وقدرتها على إنتاج الإيراد ستتناقص خلال عمرها الإنتاجي .

ومما ينبغي الإشارة إليه أن الاندثار لا يعني أن المشروع يجمع نقودا في صندوق مستقل وذلك لاستخدامها في استبدال الأصل عندما يستهلك ، بل هي عملية غير نقدية تهدف إلى عملية مقابلة مناسبة بين مصروف اندثار الاصل وبين الإيراد الذي ينتجه الأصل خلال نفس الفترة الزمنية .

ولا بدّ أن نشير إلى أن الاندثار قد يحدث أيضاً بسبب التقادم . والتقادم يعني مضي الزمن على الأصل وظهور مخترعات جديدة بحيث يصبح الأصل غير مناسب تكنولوجياً وشكلاً وسعراً بالرغم من بقاءه مادياً . ومثال ذلك أجهزة الكمبيوتر التي كانت تستخدمها الشركات والجامعات في مطلع السبعينات ، فهي الآن غير مقبولة حجماً وشكلاً وسعراً بعد ظهور الأجهزة الشخصية ، لذلك أصبحت تلك الأجهزة حتى لو كانت جديدة فهي مستهلكة بسبب التقادم.

العوامل التي تحدد قسط الاندثار

إعداد استاذ المحاسبة المالية : م.م . حيدر الجبوري .....2021-2022 قسم تقنيات المحاسبة – المعهد التقني كربلاء  
هناك ثلاثة عوامل تؤثر في عملية حساب قسط الاندثار هي :

١. الكلفة Cost : وهي تكلفة الأصل الثابت ، وكما ذكرنا سابقاً ، تشمل جميع النفقات الضرورية والمعقولة للحصول على الأصل وتجهيته ليكون جاهزاً للتشغيل .
٢. العمر الإنتاجي Useful life : وهو المدة المخصصة للأصل ليقدم الخدمات المتوقعة منه ، لذلك يسمى أيضاً العمر الخدمي service life . والعمر الإنتاجي يمكن أن يكون وقتاً كسنوات مثلاً أو وحدات منتجة أو كيلو مترات مقطوعة أو أي مقياس آخر . والعمر الإنتاجي قد يحدده المشروع أو يكون محدد في دليل الاصل (الالة) من قبل الشركة المصنعة للأصل ، وفي كلتا الحالتين فإن هذا العمر هو عمر تخميني أو تقديري .
- على أية حال ، عند احتساب العمر الإنتاجي التقديري للأصل فإن المشروع ينبغي أن يراعي كل الأمور المتعلقة بالأصل مثل (١) خبرة المشروع من الأصول المشابهة . (٢) حالة الأصل في الوقت الحاضر . (٣) سياسة الشركة في إجراء الصيانة والتعليمات لأصولها . (٤) التوجهات الصناعية والتكنولوجية السائدة حالياً . (٥) الظروف المحيطة بالأصل كالحرارة والرطوبة ... إلخ .
٣. قيمة الخردة أو الانقاص أو النفاية Salvage value : وهي قيمة الأصل المقدرة في نهاية عمره الإنتاجي عند بيعه كخردة أو سكراب .

#### طرق احتساب الاندثار

هناك عدة طرق لاحتساب الاندثار ، إلا أن الطرق الأكثر شيوعاً هي ثلاثة : (١) طريقة القسط الثابت .  
(٢) طريقة عدد الوحدات المنتجة . (٣) طريقة القسط المتناقص . (٤) طريقة مجموع اعداد السنوات .  
مثال :

كلفة الأصل	٤١٠٠٠
القيمة التقديرية كخردة	١٠٠٠
العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	٥
العمر الإنتاجي المقدر بالكيلو مترات	١٠٠٠٠٠

#### طريقة القسط الثابت

#### Straight Line Method

تحتسب هذه الطريقة نفس مبلغ مصروف الاندثار لكل سنة من سنوات العمر الإنتاجي للأصل . ولاحتمسب الاندثار ينبغي أن نعرف كلفة الأصل القابلة للاندثار depreciable cost وهي كلفة الأصل مطروحاً منها قيمة الأصل كخردة ، وهي المبلغ الخاضع للاندثار . أما المرحلة الثانية فتقسم الكلفة القابلة للاندثار على العمر الإنتاجي للأصل للوصول إلى مصروف الاندثار السنوي وباستخدام المعلومات الواردة بالمثال :

$$\text{مصروف الاندثار بالقسط الثابت} = \frac{\text{كلفة الأصل} - \text{قيمة الخردة}}{\text{العمر الإنتاجي المقدر}}$$
$$= \frac{٤١٠٠٠ - ١٠٠٠}{٥}$$

$$= ٨٠٠٠ \text{ دينار مصروف الاندثار السنوي}$$

ويمكن احتساب نسبة قسط الاندثار السنوي على شكل نسبة مئوية وذلك بقسمة ١٠٠% على عدد سنوات العمر الإنتاجي المقدر للوصول إلى النسبة .

$$= ٢٠\% \text{ نسبة الاندثار السنوي للأصل}$$

$$\text{مصرفو الاندثار السنوي بالقسط الثابت} = \text{القيمة القابلة للاندثار} \times \text{نسبة الاندثار السنوي}$$

$$= (1000 - 41000) \times 20\%$$

$$= 8000 \text{ دينار}$$

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ
		Xxx	xxx		

وبعد احتساب مبلغ مصرفو الاندثار السنوي ، يثبت الاندثار بالقيد التالي :

مصرفو اندثار الأصل	8000
مخصص اندثار الأصل	8000

ويستمر تسجيل هذا القيد في نهاية كل سنة من سنوات العمر الإنتاجي للأصل ما لم يدخل على الأصل أي إضافات أو تخفيضات . ويمكن تصوير الاندثار بالقسط الثابت خلال سنوات العمر الإنتاجي للأصل كالتالي :  
جدول اندثار الأصل بطريقة القسط الثابت

التاريخ	الكلفة القابلة للاندثار	نسبة الاندثار	مصرفو الاندثار السنوي	مجمع الاندثار	القيمة الدفترية
2000/1/1					41000
2000/12/31	40000	20%	8000	8000	33000
2001/12/31	40000	20%	8000	16000	25000
2002/12/31	40000	20%	8000	24000	17000
2003/12/31	40000	20%	8000	32000	9000
2004/12/31	40000	20%	8000	40000	1000

ونلاحظ أنه وفقاً لطريقة القسط الثابت فإن مبلغ مصرفو الاندثار بقي ثابتاً طول العمر الإنتاجي للأصل (8000) دينار ، وتبقى في نهاية العمر الإنتاجي مبلغ الخردة (1000) ، بينما كانت القيمة الدفترية للأصل في تناقض سنوي نتيجة للاندثار .

