

ملاحظة : المكتوب باللون الأزرق ، يعبر عن إضافات شخصية لسهولة الفهم

استعراض لمخطط تدريس المقرر



المحاضرة التمهيدية

اسم المقرر : مبادئ المحاسبة [الجزء الأول]

رمز المقرر : ٣٥٢٠٢

أستاذ المقرر : د. علاء زهران

كتاب المقرر : أسس المحاسبة

اسم المؤلف : د. وابل بن علي الوابل [أستاذ المحاسبة بجامعة الملك سعود]

الطبعة : طبعة [٢] أو طبعة [٣] ، نسخة عام ١٤٢٢ هـ ، وما بعدها

الناشر : د. وابل بن علي الوابل

١ - وصف المقرر :

يعتبر مقرر مبادئ المحاسبة [١] المدخل إلى علم المحاسبة كنظام للمعلومات ، حيث يهدف إلى التعريف بإجراءات تحديد وتحليل وتنصيف العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة كوحدة قانونية ومحاسبية مستقلة عن مالكيها ، ومن ثم إثباتها بالدفاتر والسجلات أولاً بأول ، وعرضها في نهاية الفترة المحاسبية في شكل تقارير مالية لترشيد عملية اتخاذ القرارات من قبل المستخدمين .

٢ - الطلاب الملزمين بدراسة هذا المقرر :

جميع طلاب وطالبات كلية العلوم الإدارية والتخطيط .

٣ - متطلبات سابقة لدراسة هذا المقرر :

لا يوجد .

٤ - الأهداف التعليمية :

يهدف المقرر إلى إكساب وتنمية المهارات التالية لدى الطلاب/ الطالبات :

❖ إكساب الطالب/ة المعرفة العلمية والعملية لمبادئ المحاسبة المالية ، وذلك من خلال المحاضرات والمناقشات بالإضافة إلى الحالات العملية المستمدة من الواقع العملي .

- ❖ تطوير المهارات التحليلية والفكرية لدى الطالب/ة ، وذلك من خلال حالات تطبيقية وتمارين عملية تستلزم من الطالب/ة تطبيق مهارات فكرية وتحليلية معينة قبل معالجتها محاسبياً .
- ❖ تنمية مهارات الاتصال لدى الطلاب/ الطالبات من خلال تنفيذ التكاليفات العملية المتعلقة بإعداد التقارير المالية التي توضح نتائج الأعمال والوضع المالي للمنشآت بما يتماشى مع مبادئ ومعايير المحاسبة المالية، وذلك من خلال عرض ومناقشة الطلاب/ الطالبات لتلك التكاليفات.
- ❖ تطوير مهارات استخدام الحاسب الآلي لدى الطلاب/ الطالبات من خلال تنفيذ التكاليفات العملية التي تتطلب استخدام برامج معالجة النصوص والجداول الالكترونية .

٥ - المحتوى العلمي للمقرر :

أولاً : المدخل إلى علم المحاسبة :

ويتناول نشأة وطبيعة علم المحاسبة، أهداف ووظائف علم المحاسبة، فروع المحاسبة، الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية، خصائص المعلومات المحاسبية، المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

ثانياً : تحليل العمليات المحاسبية :

ويتناول التعريف بالعملية المالية ، معادلة الميزانية ، أثر العملية المالية على معادلة الميزانية ، الحسابات وأنواعها ، قاعدة القيد المزدوج ، القيود المحاسبية.

ثالثاً : الدورة المحاسبية :

ويتناول مراحل الدورة المحاسبية ، الدفاتر المحاسبية [دفتر اليومية العامة ، دفتر الأستاذ] ، التسجيل ، الترحيل ، والترصيد ، ميزان المراجعة ، القوائم المالية وتشمل : ملخص الدخل [حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر] ، قائمة الدخل ، الميزانية العمومية [قائمة المركز المالي] .

رابعاً : تسجيل العمليات التمويلية والرأسمالية :

عمليات الاقتراض ، زيادة أو تخفيض رأس المال ، معالجة المسحوبات الشخصية .

خامساً : تحليل وتسجيل عمليات البضاعة في المنشآت التجارية :

المشتريات ، مصاريف نقل المشتريات ، مردودات المشتريات ، مسموحات المشتريات ، خصم الشراء ، المبيعات ، مردودات المبيعات ، مسموحات المبيعات ، خصم البيع .

سادساً : القوائم المالية في المنشآت التجارية :

الحسابات الختامية [حساب المتاجرة ، حساب الأرباح والخسائر ، حساب ملخص الدخل] ، قائمة الدخل ، قائمة المركز المالي .

سابعاً : الأوراق التجارية :

الكمبيالات والسندات الأذنية ، طرق التصرف في أوراق القبض [التحصيل ، الخصم ، التظهير] ، معالجة أوراق الدفع .

ثامناً : السجلات المساعدة :

اليوميّات المساعدة ، القيود المركزية ، دفتر الأستاذ المساعد ، دفتر الأستاذ العام .

تاسعاً : مراجعة عامة :

حالة دراسية شاملة على إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية

٦ - المخرجات التعليمية :

بعد إكمال هذا المقرر يجب أن يكون الطالب على علم بما يلي :

- ❖ المفاهيم والمصطلحات المحاسبية الأساسية
- ❖ المبادئ المحاسبية المتعارف عليها
- ❖ معادلة الميزانية و مكوناتها
- ❖ استخدام قاعدة القيد المزدوج
- ❖ مراحل الدورة المحاسبية
- ❖ تسجيل قيود اليومية بدفتر اليومية
- ❖ ترحيل قيود اليومية لدفتر الأستاذ
- ❖ ترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ
- ❖ طرق إعداد ميزان المراجعة
- ❖ إعداد القوائم المالية في كل من المنشآت الخدمية والتجارية
- ❖ تحليل وتسجيل العمليات المتعلقة بالبضاعة في المنشآت التجارية
- ❖ المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية
- ❖ استخدام السجلات المساعدة

٧ - مراجع المقرر :

أ - المرجع الأساسي (الكتاب المقرر)

اسم الكتاب : أسس المحاسبة

اسم المؤلف : د. وابل بن علي الوابل [أستاذ المحاسبة بجامعة الملك سعود]

الطبعة : طبعة [٢] أو طبعة [٣] ، نسخة عام ١٤٢٢ هـ ، وما بعدها

الناشر : د. وابل بن علي الوابل



ب - المراجع المساعدة :

- ❖ المحاسبة المالية د. فالتر مجس و د. روبرت مجس [ترجمة د. سلطان السلطان وآخرون .
- ❖ المحاسبة: مبادئها وأسسها [د. عبد الله الفيصل]
- ❖ أصول المحاسبة المالية [الجزء الثاني] د. عبد الناصر إبراهيم نور وآخرون .

ج - مصادر إضافية على شبكة المعلومات :

www.socpa.org.sa

الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

www.ifac.org

الاتحاد الدولي للمحاسبين

www.iasb.org

مجلس معايير المحاسبة الدولية

www.fasb.org

مجلس معايير المحاسبة المالية

ملاحظة : المكتوب باللون الأزرق ، يعبر عن إضافات شخصية لسهولة الفهم

المحاضرة الأولى

المدخل لعلم المحاسبة

قبل البدء ، الصفحات التالية ، لم يتطرق لشرحها أستاذ المادة وهي في الأساس مصطلحات ومعانيها ، وحسب وجهة نظري من الضروري معرفتها خوفاً من عدم إيفائها حقها في قادم المحاضرات ، لذا أحببت أن أوردتها كما هي من الكتاب ...

الفصل الأول : المحاسبة : المفهوم والمبادئ (٤)

المصطلحات المحاسبية الرئيسية: Basic Accounting Terminology

١- المنشأة: Enterprise

هي عبارة عن أي وحدة اقتصادية تراول نشاطاً (تجارياً - صناعياً - خدمياً) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق الأهداف التي أنشئت من أجلها. ولهذا فالمنشأة قد تكون مؤسسة فردية أو شركة أو جهازاً أو مؤسسة حكومية.

٢- دورة التشغيل:

هي متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء السلع وبيعها وتحصيل قيمة المبيعات نقداً في المنشآت التجارية، أو متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء المواد الخام اللازمة للتصنيع والإنتاج، وبيع المنتجات وتحصيل قيمة المبيعات نقداً في المنشآت الصناعية.

٣- الأصول (الموجودات): Assets

وهي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبياً. أو هي مستلكات المنشأة ذات القيمة المادية والفائدة المستقبلية للمنشأة، وتقسم الأصول إلى:

أ - أصول متداولة (قصيرة الأجل): Current Assets

هي النقدية أو المستلكات التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول. وتتضمن الأصول المتداولة النقدية والاستثمارات قصيرة الأجل والمدينين وأوراق القبض والمخزون والمضروقات المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة.

ب - أصول ثابتة (طويلة الأجل): Fixed Assets

هي المستلكات التي تقتنى بغرض استخدامها وليس بغرض إعادة بيعها، فهي تستخدم في مزاولة أنشطة المنشأة، ويمتد العمر الإنتاجي لها لعدة سنوات (أو لأكثر من دورة تشغيل)، وغالباً لا يتغير شكلها طوال عمرها الإنتاجي، ومن أمثلتها الأراضي والمباني والآلات والسيارات.

ج - أصول غير ملموسة: Intangible Assets

هي المستلكات أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة أو فائدة للمنشأة مثل شهرة المحل وحقوق الاختراع.

٤- الخصوم: Liabilities

هي التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها منهم على سلع أو خدمات أو قروض، وتنقسم الخصوم إلى:

أ - خصوم قصيرة الأجل: Current Liabilities

هي الالتزامات التي يجب سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول، وتشتمل على الدائنين وأوراق الدفع والمصروفات المستحقة والإيرادات المقدمة والأقساط المستحقة من الديون طويلة الأجل.

ب - خصوم طويلة الأجل: Long-term Liabilities

هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن عام واحد أو دورة التشغيل أيهما أطول مثل السندات وأوراق الدفع طويلة الأجل والقروض العقارية، مع الأخذ في الاعتبار أنه يجب استبعاد قيمة الأقساط المستحقة سنوياً لسداد هذه الديون من عناصر الخصوم طويلة الأجل وإدراجها ضمن الخصوم قصيرة الأجل.

٥- حقوق الملكية: Owner's Equity

هي الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها، وتمثل الزيادة في قيمة الأصول عن الخصوم. وتشمل المبالغ التي استثمرها الملاك في المنشأة بالإضافة إلى الأرباح الناتجة عن عملياتها والتي لم توزع وإنما تم إعادة استثمارها.

٦- قائمة المركز المالي: Financial Position Statement

هي كشف أو تقرير مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، ويتضمن ملخصاً للأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالمنشأة، ويطلق عليها البعض الميزانية العمومية Balance Sheet.

٧- الإيرادات: Revenues

هي ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة من المنشأة، وتشتمل على المبالغ المحصلة والمبالغ تحت التحصيل مقابل الخدمات المقدمة أو البضاعة المسلمة خلال الفترة.

٨- المصروفات: Expenses

هي تكلفة المواد والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات، ويشار إليها أحياناً بالتكاليف المستنفدة.

٩- **صافي الربح (الخسارة): Net Profit (Loss)**

هو الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة، أما الخسارة فهي النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.

١٠- **قائمة الدخل: Income Statement**

هي تقرير لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة معينة. فهي تفصح عن نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة معينة.

١١- **قائمة التدفقات النقدية: Cash Flows Statement**

هي تقرير يعرض معلومات عن النقدية المحصلة والنقدية المنصرفة وعلاقة ذلك بصافي الربح.

وينبغي الإشارة إلى أنه قد جرت العادة أن يطلق على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية مجتمعة مصطلح واحد هو القوائم المالية Financial Statements.

وبعد هذا التعريف المختصر لأهم المصطلحات التي سيتم استخدامها في هذا الكتاب، يمكن الآن استعراض محتويات هذا الفصل على النحو التالي:

❖ **الفرق بين العلوم الاجتماعية والعلوم الطبيعية**

صفحة الكتاب : ٣ - ٨

العلوم الطبيعية : هي العلوم التي يوجد بها قوانين ثابتة ، لا تتأثر مع مرور الوقت ، دون التطرق إلى كيفية استخدامها وفي أي مجال .

العلوم الاجتماعية : هي العلوم التي تتأثر بالظروف المحيطة ، وهي العلوم التي تنشأ عن حاجة المجتمع ، فالحاجة هي الأساس ، حسب التسلسل التالي :

- تنشأ المشكلة
- تصبح ظاهرة متكررة
- تلفت نظر العلماء و الباحثين
- يبدأ البحث عن الحلول

إنذا المحاسبة : علم اجتماعي ، تتأثر بالظروف المحيطة مثل الاقتصاد العالمي .

كيف نشأة المحاسبة ؟

نشأت بناءً على الحاجة ومع ظهور التعاملات التجارية والتي كانت في البداية بالمقايضة ، وتطورت مع ظهور التجارة ونموها ارتبطت مع تزايد التعاملات التجارية والرغبة في اكتشاف الأرباح والخسائر .

تعريف المحاسبة : هي نظام لإنتاج المعلومات المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها في اتخاذ القرارات الرشيدة .

الهدف من المحاسبة : هو استخراج معلومات تساعد في اتخاذ القرارات .

مفهوم المحاسبة :

علمي : يستند على مجموعة من المبادئ والمعايير التي تحكم ((الوظائف المحاسبية)) عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات إلى متخذي القرارات على اختلاف أنواعهم .

عملي : هي فن تسجيل وتصنيف وتلخيص الأحداث الاقتصادية ((المعاملات المالية مثل بيع ، شراء ، تحصيل ، سداد)) ، ويعتمد على الجانب التطبيقي للمحاسبة باعتبارها وليد الممارسة والخبرة العملية .

من هو المحاسب ؟

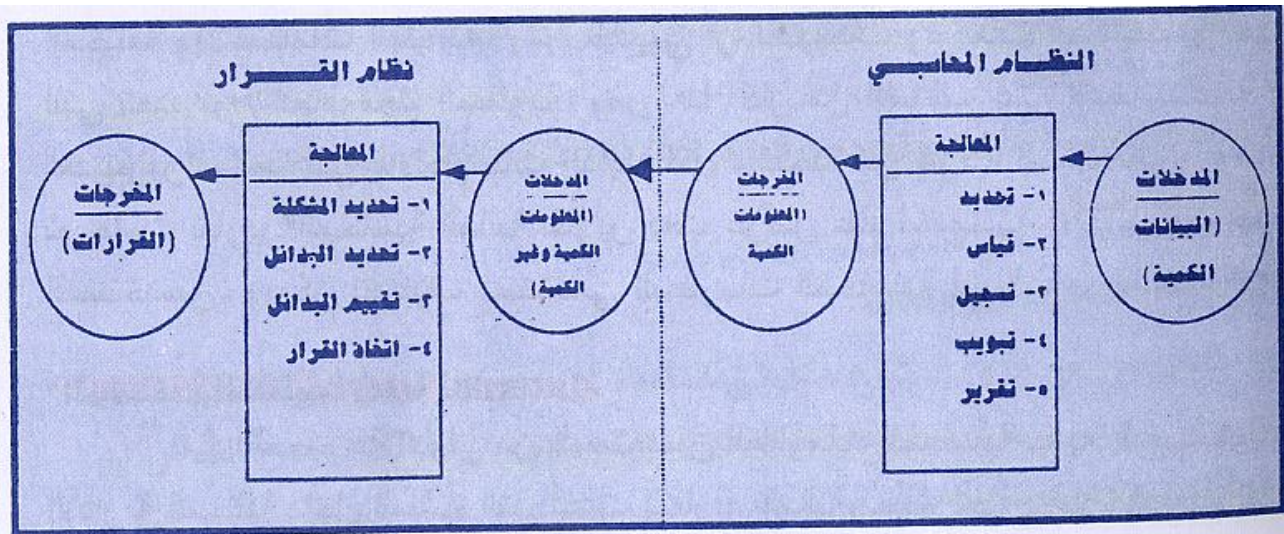
هو شخص دارس ومتعلم لأصول المحاسبة ويعمل على النظريات والعمليات والأصول المحاسبية .

من هو ماسك الدفاتر ؟

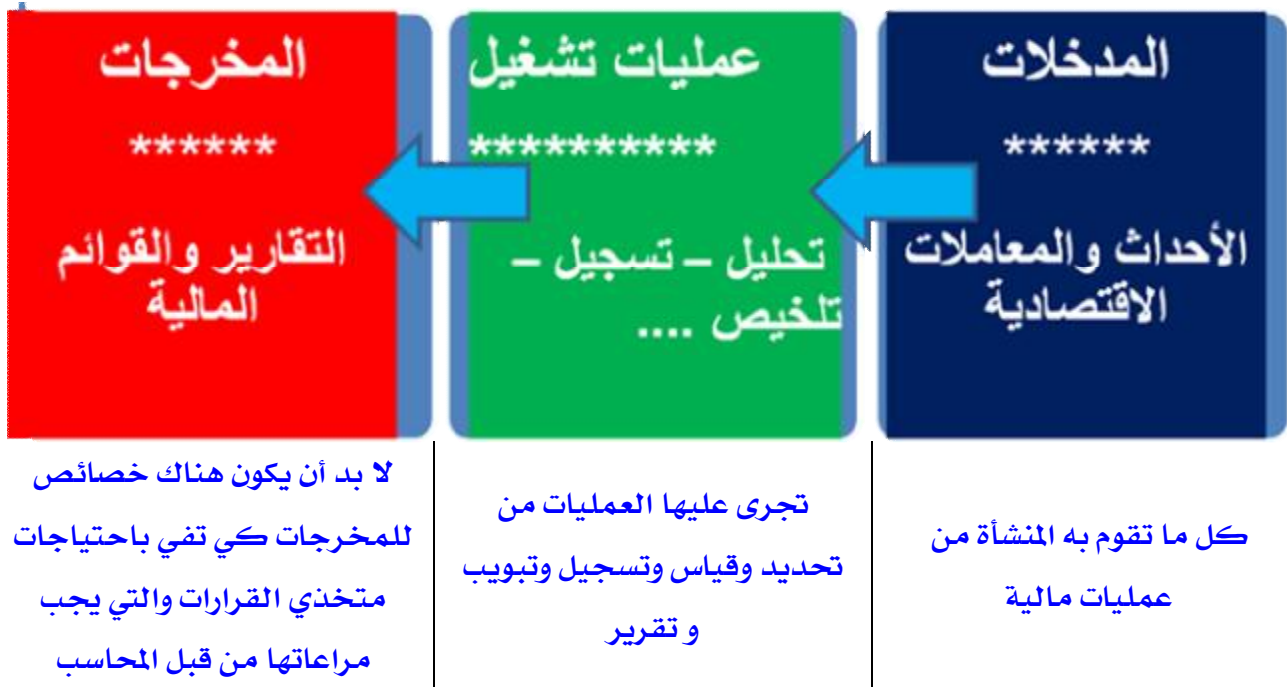
هو المسجل للعمليات المحاسبية في السجلات مثل (بيع ، شراء ، تحصيل ، صرف ..)

المحاسبة كنظام معلومات :

تم تعريف المحاسبة كنظام للمعلومات يختص بتوفير المعلومات من خلال المكونات الرئيسية لنظام المعلومات من مدخلات وعمليات تشغيل ومخرجات



شكل رقم (١-١)
العلاقة بين النظام المحاسبي ونظام القرار



صفحة الكتاب : ١٢ - ١٣

Characteristics of Accounting Information خصائص المعلومات المحاسبية

خصائص المعلومات المحاسبية :

- ١ - الملائمة
- ٢ - الوقتية
- ٣ - القابلية للتحقق
- ٤ - الموضوعية (البعد عن التحيز)
- ٥ - الصحة أو الدقة
- ٦ - القابلية للقياس الكمي

١ - الملائمة : Relevance ((ملائمة المعلومات في كيفية المساعدة في اتخاذ القرار))

أن المعلومات المحاسبية يجب أن تكون هامة ومفيدة عند دراسة المشكلة التي يراد حلها ومعالجتها واتخاذ قرار بشأنها، بمعنى أن المعلومات يجب أن تؤثر في الحدث الذي صممت من أجله أو النتائج التي أعدت لتحقيقها.

٢ - الوقتية : Timeliness ((يجب أن تكون المعلومات محدثة))

يجب أن تكون المعلومات المحاسبية حديثة ويتم توفيرها وقت الحاجة إليها، وفي مواقف معينة قد يكون الحصول على معلومات تقريبية في الوقت المناسب أفضل من الحصول على معلومات دقيقة تأتي متأخرة عن الوقت المطلوبة فيه .

٣ - القابلية للتحقق : Verifiability

بمعنى أنه عندما يقوم الأشخاص المؤهلون بفحص المصادر التي تحوي المعلومات المحاسبية - وباستخدام نفس الأساليب - يمكنهم التوصل لنتائج مماثلة.

٤ - الموضوعية (البعد عن التحيز) : Objectivity (Freedom from Bias) مهمة جداً

بمعنى الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاعتماد على مصادر حقيقية للمعلومات المحاسبية ، وبما يضمن عدم انحياز تلك المعلومات لصالح مجموعة من المستفيدين على حساب المجموعات الأخرى .

٥ - الدقة : Accuracy مهمة جداً

يجب أن تكون المعلومات المحاسبية في صورة صحيحة وليست خاطئة، لأن الاعتماد على معلومات خاطئة سوف يؤدي بالضرورة إلى اتخاذ قرارات خاطئة بواسطة مستخدمي تلك المعلومات ((هناك علاقة عكسية بين الدقة والسرعة ، إذا احتجت لمعلومات سريعة إذا يجب أن تعتقد فيها أنها قريبة إلى الصحة وليست دقيقة بالكامل لأنها أتت بشكل سريع))

٦ - القابلية للقياس الكمي : Quantifiably

يتم التعبير عن الأحداث المالية في المحاسبة في صورة نقدية ، ومن ثم يجب قياس تلك الأحداث وتوصيلها من خلال القوائم والتقارير في صورة كمية . ((تسجيل العمليات التي تحدث في المنشأة ، يتم فقط للعمليات المالية فقط والتي يتم قياسها في صيغة نقدية ، ويتم إهمال العمليات الغير مهمة مثل غياب الموظفين))

(يلاحظ أن هذه الفروع وجدت تبعاً لتلبية الاحتياجات المختلفة من المعلومات المحاسبية للفئات المتعددة المستفيدة من تلك المعلومات ، وهذا ما يؤكد أن المحاسبة علم اجتماعي)

✱ **المحاسبة المالية (هذا المقرر) :** هي المحاسبة الأم وتخدم بصفة رئيسية ملاك وأصحاب المنشأة سواء كان فرداً أو مجموعة أفراد (شركات الأشخاص) أو مجموعة كبيرة من المساهمين (شركات الأموال) .

✱ **المحاسبة الإدارية :** بعد تطور المحاسبة ونشأة المستويات الإدارية المختلفة (العليا والوسطى والتنفيذية) ظهر هذا الفرع ليوثر المعلومات المناسبة لأغراض التخطيط والرقابة ورسم السياسات لاستغلال المواد المتاحة ، ويطلق عليها بالمحاسبة الداخلية وذلك لدورها البارز في إدارة المنشأة (تخدم المنشأة نفسها في اتخاذ القرار)

✱ **محاسبة التكاليف :** وهي الفرع الذي يسعى إلى تحديد تكلفة الإنتاج ومن ثم تسعيره .

✱ **المحاسبة الحكومية :** تحقيق الرقابة المالية والإدارية والحسابية على الإيرادات والمصروفات الحكومية ، وهدفها التأكد من مدى التزام الجهات الحكومية بالصرف في حدود الاعتمادات المخصصة (تخدم المنشأة نفسها في اتخاذ القرار)

✱ **محاسبة الزكاة والضرائب :** تجميع ومعالجة المعلومات المالية لأغراض تحديد الزكاة وذلك في ضوء القواعد الشرعية (تخدم الحكومة والممولين في اتخاذ القرار)

✱ **المراجعة :** تهدف إلى التحقق من دقة المعلومات الحسابية ، بغرض إبداء رأي فني محايد عن مدى عدالة القوائم المالية لمنشأة معينة في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال لتلك المنشأة ، وهي جهة مستقلة (تخدم المساهمين في اتخاذ القرار)

✱ **النظم المحاسبية :** تختص بتصميم النظم المحاسبية والإشراف على تنفيذها ثم تقييمها .

إن المعلومات المحاسبية تستخدم أساساً لاتخاذ القرارات ، وإن احتياجات وتوقعات المستخدمين هي التي تحدد نوع المعلومات المطلوبة .

أ - الفئات الداخلية : Internal User (مستخدم داخلي)

تحتاج الإدارة الداخلية للمنشأة المعلومات المحاسبية الأكثر دقة وتفصيلاً لاتخاذ القرارات ، والتي يتم إعدادها بصورة دورية ويغلب عليها الطابع التحليلي ، كما تتسم المعلومات الخاصة بها بطابع السرية والخصوصية .

والفئات الداخلية تشمل الإدارة بمستوياتها الثلاثة :

الإدارة العليا : هي التي تتخذ القرارات الإستراتيجية مثل (فتح أو غلق أحد الفروع ، الدمج مع منشأة أخرى ، التصدير والاستيراد ...)

الإدارة الوسطى : ترجمة خطط الإدارة العليا .

الإدارة التنفيذية : اتخاذ القرارات التشغيلية .

ب - الفئات الخارجية : External User (مستخدم خارجي)

أصحاب [ملاك] المنشأة : Owners

من أهم الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية ، وذلك للتعرف على مدى نجاح أعمالهم ، وقياس كفاءة الإدارة في استخدام وحماية أموالهم .

المستثمرون الحاليون (المساهمون) و المحتملون : Potential Investors

ويقصد بهم المستثمرون الحاليون و المتوقعون الذي يفكرون في استثمار أموالهم في المنشأة مستقبلاً ، وذلك لاتخاذ قرار إما بشراء أو بيع أو بالاحتفاظ بالأسهم بناءً على المعلومات المحاسبية .

المقرضون : Lenders

يهتمون كثيراً بالقوائم المالية التي تصدرها المنشأة وذلك بهدف معرفة هل المنشأة قادرة على سداد قيمة القروض وقت استحقاقها وهل لديها أصول كافية أو لديها قروض أخرى .

الموردون (الدائنون) : Suppliers

هم الأطراف التي تستفيد من المعلومات المحاسبية لتحديد مدى قدرة المنشأة على سداد هذه الديون ، بمعنى هل أستمروا في التوريد للمنشأة بالآجل أم أتوجه للتعامل معها بالتوريد النقدي فقط ، هذا يعتمد على موقف المنشأة المالي .

المحللون الماليون : (لم ترد في الكتاب) :

لتحليلها ومن ثم تقديم النصائح والاستشارات المالية للمساهمين والمستفيدين منها من الجهات الأخرى ...

الأجهزة الحكومية : Governmental Agencies

وتستفيد من المعلومات المحاسبية في أغراض عديدة مثل التخطيط الاقتصادي ، جباية الزكاة ، وفرض الضرائب ، ومنح الإعانات ومراقبة الأداء ...

العملاء : Customers

تحديد مدى إمكانية استمرارهم في التعامل مع المنشأة ، ومدى استمرارية المنتج الذي تقدمه ومدى استمرارية الضمان على هذا المنتج ، أو أنه يجب البحث عن بدائل .

العاملون : Employees

للاطمئنان على مستقبلهم الوظيفي واستمرار وظائفهم الأمر الذي لن يتحقق إلا في منشأة ناجحة ، بمعنى هل مستقبلي مستقر في هذه المنشأة أم علي البحث عن وظيفة أخرى في منشأة أخرى .

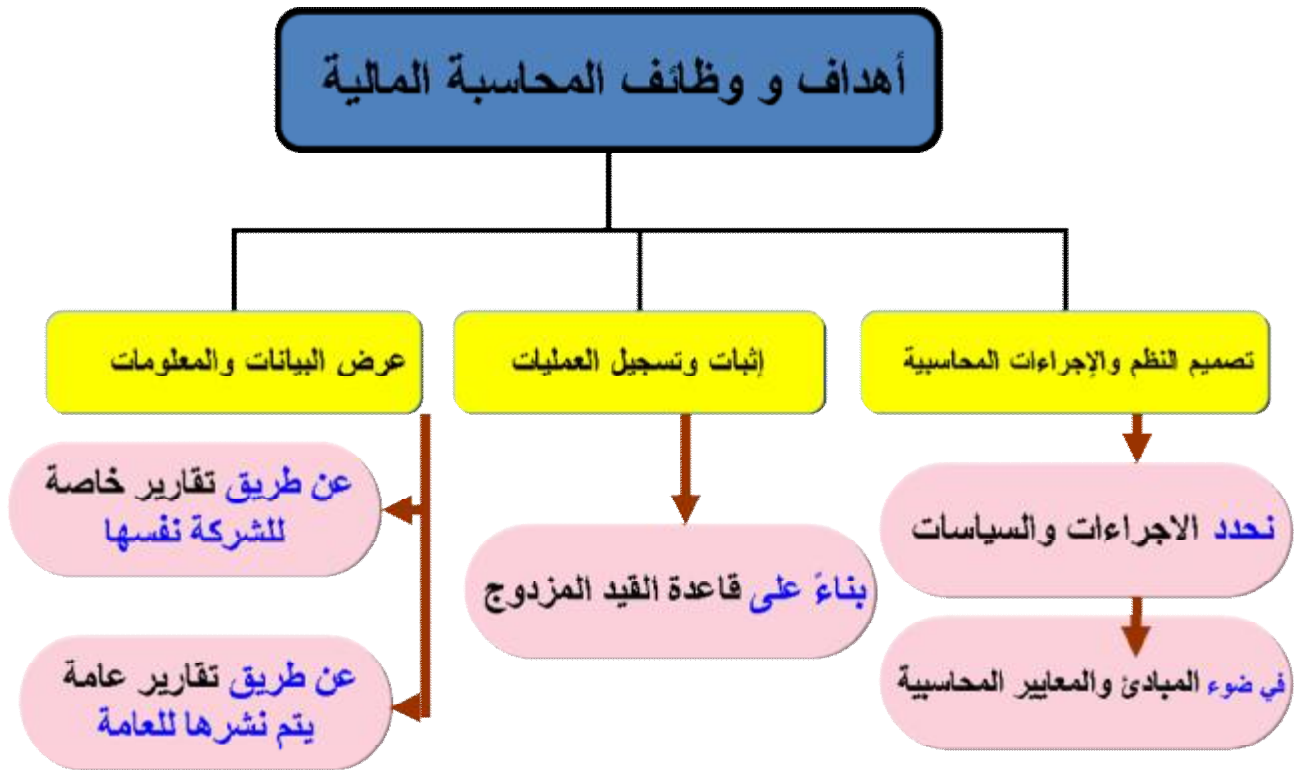
الرأي العام ، ووسائل الإعلام : General Public

هم الخبراء والباحثون والمستشارون الماليون والاقتصاديون والمؤسسات العامة ، فالمعلومات المحاسبية ضرورية لأغراضهم وأهدافهم وإن اختلفت تلك الأغراض من فئة إلى أخرى .

صفحة الكتاب : ٧ - ٨

تعريف المحاسبة المالية (مهم)

هي علم (يعتمد) يستند على مجموعة من المبادئ والأسس المحاسبية والتي تمكن من إنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة (لماذا ؟) لتوصيلها إلى الأطراف المستفيدة من خلال القوائم المالية التي تمكن من (الأهداف الرئيسية) ① لتحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة ② وتحديد المركز المالي للمنشأة (ما لك وما عليك) في نهاية تلك الفترة .



أولاً : أهداف المحاسبة المالية : Objectives

- ١ - تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة (من خلال قائمة الدخل) وفي نهاية القائمة يتم مقابلة بين الإيرادات والمصروفات .
- ٢ - تحديد المركز المالي في لحظة زمنية معينة وذلك للتعرف على ما للمنشأة من ممتلكات وما عليها من التزامات (من خلال قائمة المركز المالي أو ما يعرف أيضاً بالميزانية العمومية) .
- ٣ - توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورسم السياسات .
- ٤ - توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة (الداخلية) على أعمال المنشأة والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب .
- ٥ - الاحتفاظ بسجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع إليها .

ملاحظة: سوف يتم التركيز خلال هذا المقرر على الهدفين الأول والثاني فقط.

ما الفرق بين الهدف والغاية ؟

الهدف : هو الغاية التي يرغب في تحقيقها .

الوظيفة : هي مجموعة الأعمال التي يتم القيام بها من أجل تحقيق الغاية .

ثانياً : الوظائف : Function

يمكن تلخيص وظائف المحاسبة في وظيفتين رئيسيتين وهما:

أ - وظيفة القياس : [ماذا نقيس ؟]

✳️ **قياس قيمة الممتلكات والموارد :** [الأصول = ممتلكات المنشأة من آلات وأراضي ..] والتي قام أحد ما بدفع قيمتها سواء كان مالك المنشأة عن طريق التمويل المباشر أو الغير عن طريق الاقتراض أو الشراء بالآجل .

✳️ **قياس قيمة الالتزامات المستحقة على المنشأة :** سواء للغير يطلق عليها [الخصوم] أو لملاك المنشأة ويطلق عليها [حقوق الملكية]

ب - وظيفة التوصيل : [عرض المعلومات]

توصيل المعلومات المحاسبية للأطراف المستفيدة من خلال القوائم المالية (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي) .

س / كيف تتم وظيفة القياس و التوصيل ؟

ج / عن طريق المبادئ المحاسبة المتعارف عليها

صفحة الكتاب : ١٧ - ٢٠	✳️ مبادئ المحاسبة المتعارف عليها Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)
-----------------------	---

وهي توضح الطريقة أو الإجراءات التي يتم بها معالجة مفردات القوائم المالية بشكل يؤدي إلى تجانس سجلات وقوائم المنشآت التي تظهر بها مثل هذه البنود ومن أهم هذه المبادئ :

✳️ **الوحدة المحاسبية : Accounting Entity**

يمثل هذا المحور المبدأ محور الاهتمام الذي يدور حوله النظام المحاسبي ، وهي تمثل المنشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى ولها شخصيتها المعنوية المستقلة .

✳️ **الوحدة النقدية : Monetary Unit**

تعتبر وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديد وتقرير تأثير العمليات المختلفة في شكل وحدات نقدية مستخدمة لنعبر بها عن المعلومات المحاسبية في القوائم المالية مثلاً (ريال سعودي ، دولار أمريكي ...) عملاً بمبدأ القياس النقدي ، وذلك لقياس الموارد (الأصول) والتعهدات (الالتزامات) والتغيرات فيها (الدخل)

✳️ التكلفة التاريخية : History Cost

تسجيل قيمة الموارد [الأصول] وقت الحصول عليها في الماضي وتظل في السجلات بهذه القيمة بغض النظر إلى أي تغيرات لاحقة قد يحدث فيما بعد ، وذلك تطبيقاً لمبدأ الحيادية ، عملاً بمبدأ أن أي عملية يتم تسجيلها بناءً على مستند ، مثل تم شراء أراضي للمنشأة بقيمة [١٠] مليون قبل [٣٠] سنة ، وتم تسجيلها في السجلات بناءً على سند الملكية في حينه ، وفي حالة الرغبة في إعادة التقييم لن نستطيع تسجيلها في السجلات بسعرها الجديد ، لأنه لا يوجد مستند يثبت الحالة الجديدة [عملية بيع أو شراء] .

✳️ الاستمرارية : Going Concern

عرض المعلومات المحاسبية في الأساس يتم بفرض أن المنشأة وجدت لتستمر [في الأصل] وأن المنشأة مستمرة في عملياتها لفترة من الزمن تكفي لإنجاز تعهداتها الموجودة ، في ظل غياب [الاستثناء] كدليل موضوعي على عكس ذلك [التصفية] وذلك عن طريق [الإيضاحات المتممة المرفقة بالقوائم المالية] .

✳️ الفترة المحاسبية : Accounting Period

يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون [سنة مالية] وفي نهاية كل فترة يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة من خلال مقابلة مصروفات الفترة بإيرادات نفس الفترة ، كما يتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية تلك الفترة .

✳️ المقابلة (مقابلة الإيرادات بالمصروفات) : Matching

مقابلة صافي دخل الفترة المحاسبية [الإيرادات] وتحميلها جميع [المصروفات] التي ساهمت في تحقيق هذه الإيرادات في هذه الفترة فقط ، وهو من المبادئ المحاسبية الهامة .

✳️ التحقق [الاعتراف بالإيرادات] : Revenue Recognition

نقطة تحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع [وليس التحصيل لأنه يمكن أن يتم التحصيل بالأجل] ويتم ذلك عند تسليم السلعة المباعة أو تقديم الخدمة .

✳️ الثبات [التجانس في تطبيق القواعد بين نفس المنشأة والمنشآت المشابهة في نفس المجال] : Consistency

عند تطبيق قواعد ومبادئ محاسبية معينة فإنه يجب أن يثبت عليها من سنة إلى أخرى لتوفير أساس للمقارنة ، ولذلك يجب تثبيت القواعد والمبادئ المحاسبية من فترة إلى أخرى للمقارنة بين نفس المنشأة والمنشآت المشابهة في نفس المجال ، ويمكن تغيير الأسلوب المتبع والتحول لأسلوب جديد يوفر معلومات أكثر فائدة بالنسبة للمستخدمين مقارنة بالأسلوب الجاري استخدامه ، ولكن يجب الإفصاح عن مثل هذا التغيير والآثار الناتجة عنه في القوائم المالية حتى لا يتم تضليل المستخدمين كما يجب الثبات بعد ذلك على الأسلوب الجديد .

✳️ الاستحقاق : [لم يتطرق لها الأستاذ في الشرح ص ٢٠] : **Accrual**

بمعنى التدقيق في المحاسبة عن العمليات المالية بصرف النظر عن اقترانها بالتدفقات النقدية الداخلة أو الخارجة [الخاصة بفترة معينة] .

✳️ التحفظ [مبدأ الحيطة والحذر] : **Conservatism**

في حال الإيرادات أو الأرباح : يتم تسجيلها عند تحقيقها فعلاً [تمت بالفعل] .

في حال المصروفات أو الخسائر : يتم أخذها في الاعتبار قبل حدوثها [يمكن أن تحدث] .

مثال : حدث اختلاف بين المنشأة وجهة أخرى حول مبلغ معين ، المنشأة تشير إلى أنه (٥٠٠٠) ريال والجهة الأخرى تؤكد أنه (٧٠٠٠) ريال ، وتم رفع شكوى وقضية أخذت مجراها ، في هذه الحالة ، نأخذ أسوأ الأحوال ، يتم حجز مبلغ (٧٠٠٠) ريال كاملة ، في حالة الاحتياط ، لحين البت في القضية المعلقة ، في حال ثبت أنها (٥٠٠٠) ريال يتم رد الفائض (٢٠٠٠) ريال لصالح الأرباح ، وفي حالة ثبت أنها (٧٠٠٠) ريال فيتم صرفها لأنها من الأساس لم تدخل في قائمة الأرباح بالفعل .

✳️ الأهمية النسبية : **Materiality**

يقصد بها أن الاهتمام بتوفير الدقة في معالجة وتحليل المعلومات المحاسبية يتوقف على مدى أهميته النسبية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ، مثلاً (تجميع المصاريف الصغيرة تحت مسمى المصاريف العامة) والتي بدورها لا تؤثر على قائمة الدخل المالي تأثيراً كبيراً ، وهي طريقة تنظيمية لعرض البيانات المهمة والمؤثرة .

✳️ الإفصاح : **Disclosure**

عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك علانية تامة ، بحيث لا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تضر بالمستفيدين من هذه القوائم ، أو قد تساهم في اتخاذ قرار معين ، كما يجب أن يكون لدى المحاسب ذكاء في عملية الموازنة بين عملية الإفصاح عن المعلومات بما يفيد المنشأة وما يضرها ، وهناك مبدأ أنه في حالة الشك في مصلحة المنشأة أو مصلحة المساهمين ، إذاً يجب الإفصاح للأطراف الخارجية (المساهمين) .

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
المحاسبة	Accounting
المحاسبة المالية	Financial Accounting
قائمة الدخل	Income Statement
قائمة المركز المالي	Financial Position Statement
الميزانية العمومية	Balance Sheet
الأصول	Assets
الخصوم	Liabilities
حقوق الملكية	Owner's Equity
المبادئ المحاسبية المتعارف عليها	Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)

على الطلاب/ الطالبات مذاكرة الفصل الأول بالكتاب بعنوان

[المحاسبة : المفهوم والمبادئ]

ص ص [٣ - ٢٠] وحل الحالة التطبيقية رقم (١/١) ص ص [٢١ - ٢٢]

والأسئلة أرقام [١٦ ، ١٧ ، ١٨] ص ص [٢٣ - ٢٥]

(٢١)

الفصل الأول : المحاسبة: المفهوم والمبادئ

حالة تطبيقية رقم (١/١) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ): اكتب المصطلح الذي يناسب كل عبارة من العبارات التالية:		
م	العبارة	المصطلح المناسب
١	نظام لإنتاج المعلومات الكمية المتعلقة بالمنشأة، وتوصيلها إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها على اتخاذ القرارات.	المحاسبة
٢	عملية روتينية تهدف إلى تسجيل عمليات المنشأة يوميا أولا بأول.	إمسك الدفاتر
٣	جميع المستويات الإدارية داخل المنشأة التي تستخدم المعلومات المحاسبية لتساعدها في العملية الإدارية واتخاذ القرارات.	البيانات الداخلية (المستخدم الداخلي)
٤	أي وحدة اقتصادية تزاوّل نشاطا (تجاريا - صناعيا - خدميا) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لديها لتحقيق أهدافها.	المنشأة
٥	التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض.	الخصوم
٦	الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا وذات فائدة مستقبلية للمنشأة.	الأصول
٧	الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	خصوم طويلة الأجل
٨	النقدية والأصول الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	أصول متداولة
٩	الالتزامات التي يلزم سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	خصوم قصيرة الأجل
١٠	كشف أو تقرير يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين.	قائمة المركز المالي
١١	الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها.	حقوق الملكية
١٢	الأصول أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة للمنشأة. مثل شهرة المحل، العلامة التجارية	أصول غير ملموسة
١٣	ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة بواسطة المنشأة.	الإيرادات
١٤	تقرير لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقارنة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة محاسبية معينة.	قائمة الدخل
١٥	تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاوّلها المنشأة للحصول على الإيرادات.	المصروفات
١٦	الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.	صافي الربح
١٧	هي عبارة عن قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية المعدة لمنشأة معينة.	القوائم المالية

م	العبارات	المصطلح المناسب
١٨	النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.	صافي الخسائر
١٩	فرع من فروع المحاسبة يسعى إلى تحديد تكلفة الإنتاج وكذلك مساعدة إدارة المنشأة على تخطيط ورقابة الأنشطة الإنتاجية.	محاسبة التكاليف
٢٠	أحد فروع المحاسبة التي تهدف إلى تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية.	المحاسبة الحكومية
٢١	ذلك الفرع من فروع المحاسبة الذي يختص بإنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى مستخدميها المحتملين في شكل قوائم مالية.	المحاسبة المالية
٢٢	تهدف إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية وخاصة الناتجة عن المحاسبة المالية بغرض إبداء رأي فني محايد عن مدى عدالة القوائم المالية في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال.	المراجعة
٢٣	مبدأ ينص على أن تثبت المعاملة المالية على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل وتظل على ماهي عليه دون النظر إلى أي تغيير لاحق يحدث في قيمة تلك المعاملة.	التكلفة التاريخية
٢٤	مبدأ يترتب عليه تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنة يطلق عليها السنة المالية.	الفترة المحاسبية
٢٥	مبدأ يلزم المنشأة بعدم تغيير القواعد والأساليب المحاسبية المتبعة من فترة محاسبية إلى فترة أخرى.	الثبات (التجانس)
٢٦	يجب أن تؤثر المعلومات أو ترتبط بصورة مفيدة بالحدث الذي صممت من أجله أو النتائج التي أعدت لتحقيقها.	الملائمة
٢٧	الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاستناد على مصادر حقيقية للمعلومات المحاسبية.	الموضوعية (البعد عن التحيز)
٢٨	لتحديد صافي الدخل يجب أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصاريف التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد.	المقابلة
٢٩	يجب أن لا تعترف المنشأة بالإيراد وتسجله إلا بعد تحققه.	القابلية للتحقق
٣٠	أخذ الخسائر المتوقعة بالاعتبار قبل حدوثها وعدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها فعلاً.	الحيطة والحذر

١٦- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة لكل عبارة من العبارات التالية مع تصحيح العبارات الخاطئة منها فقط:

أ () يتم إعداد قائمة المركز المالي عن فترة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة خلال الفترة.

ب () يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة نظراً لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة.

ج () لا يوجد أي اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر، وخاصة في الوقت الحالي.

د () تهدف المراجعة إلى التحقق من دقة البيانات والمعلومات المحاسبية بغرض إيداء الرأي الفني المحايد في مدى سلامة وعدالة القوائم المالية.

هـ () في حين أن المحاسبة المالية تعني في المقام الأول بخدمة أطراف داخلية، فإن المحاسبة الإدارية تعني في المقام الأول بخدمة الأطراف الخارجية.

و () الخصوم طويلة الأجل هي تلك الالتزامات الواجبة للسداد خلال الفترة المحاسبية.

ز () الأصول الثابتة هي تلك الأصول التي تشتري بغرض المساهمة في العملية الإنتاجية وليس بغرض إعادة بيعها.

- × أ () يتم إعداد قائمة الدخل عن فترة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة خلال الفترة .
- × ب () يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة نظراً لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .
- × ج () يوجد اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر ، وخاصة في الوقت الحالي .
- / د () صحيحة
- × هـ () في حين أن المحاسبة الإدارية تعني في المقام الأول بخدمة أطراف داخلية ، فإن المحاسبة المالية تعني في المقام الأول بخدمة الأطراف الخارجية .
- × و () الخصوم قصيرة الأجل هي تلك الالتزامات الواجبة السداد خلال الفترة المحاسبية .
- / ز () صحيحة

١٧- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة لكل عبارة من العبارات التالية:

أ (×) تهدف محاسبة التكاليف إلى إعداد القوائم المالية بالمنشأة.

ب (×) تتصف جميع الأصول بأن لها وجود أو كيان مادي ملموس.

ج (×) لا يوجد ثمة ارتباط بين المحاسبة المالية ومحاسبة التكاليف.

د (×) يترتب على مبدأ الاستمرار أن تظهر مفردات قائمة المركز المالي بقيمتها التاريخية.

هـ (✓) تظهر قائمة المركز المالي الأصول والخصوم التي وجدت لدى المنشأة خلال الفترة المحاسبية.

و (✓) تتحقق الإيرادات محاسبياً عند إتمام واقعة بيع السلعة.

ز (✓) لا يمكن زيادة قيمة الأصول في القوائم المالية نتيجة زيادة أسعارها.

ح (✓) يعتبر الثبات على إتباع المبادئ والقواعد المحاسبية أمراً ضرورياً في الممارسة المحاسبية.

ط (✓) يقتصر القياس المحاسبي على تلك العمليات والعناصر القابلة للقياس التقدي.

١٨٧-	ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:
أ-	أي المبادئ المحاسبية التالية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسارة المتوقعة؟:
١-	المقابلة.
٢-	العدالة.
٣-	الثبات
٤-	الحيلة والحذر.
٥-	ليس شيئاً مما ذكر.
ب-	تأتي أهمية هذا المبدأ في أنه يحقق قابلية القوائم المالية للمقارنة لنفس المنشأة عن فترات مالية مختلفة:
١-	الملائمة.
٢-	الإفصاح التام.
٣-	الثبات
٤-	القابلية للمقارنة.
٥-	ليس شيئاً مما ذكر.
ج-	إعداد القوائم المالية عن فترات مالية متساوية هو تطبيق لمبدأ محاسبي متعارف عليه هو:
١-	الموضوعية.
٢-	التحقق.
٣-	الاستحقاق.
٤-	المقابلة.
٥-	ليس شيئاً مما ذكر.
	الإجابة الصحيحة ، الفترة المحاسبية

د - يعني مبدأ المقابلة :

- ١ - مقابلة الإيرادات المقبوضة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المسددة فقط عن نفس السنة .
- ٢ - مقابلة الإيرادات المستحقة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المستحقة فقط عن نفس السنة .
- ٣ - مقابلة الإيرادات التي تحققت في سنة مالية مع المصاريف التي ساهمت في تحقيقها .
- ٤ - مقابلة أصول المنشأة من ناحية مع خصومها وحقوق ملكيتها من ناحية أخرى .

هـ - اشترت إحدى ورش إصلاح السيارات آلات من محلات المدينة بمبلغ [١٠٠,٠٠٠] ريال سددت منه مبلغ

[٤٠,٠٠٠] ريال والباقي على الحساب ، وعليه يقوم المحاسب بإظهار الآلات :

- ١ - بسعر [٤٠,٠٠٠] ريال تطبيقاً للأساس النقدي .
- ٢ - بسعر [٦٠,٠٠٠] ريال تطبيقاً لأساس الاستحقاق .
- ٣ - بسعر [٤٠,٠٠٠] ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .
- ٤ - بسعر [١٠٠,٠٠٠] ريال تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

عنوان المحاضرة القادمة: تحليل العمليات المالية

المطلوب: التحضير المسبق للدرس القادم وهو **تحليل العمليات المالية** من خلال قراءة الفصل الثاني بالكتاب

[معادلة المحاسبة]

نقطة البداية : [٢٩ - ٥٨] مع التركيز على محاولة فهم ما هو المقصود فقط بـ:

✱ العملية المالية

✱ معادلة المحاسبة أو معادلة الميزانية

✱ استخدامات الأموال

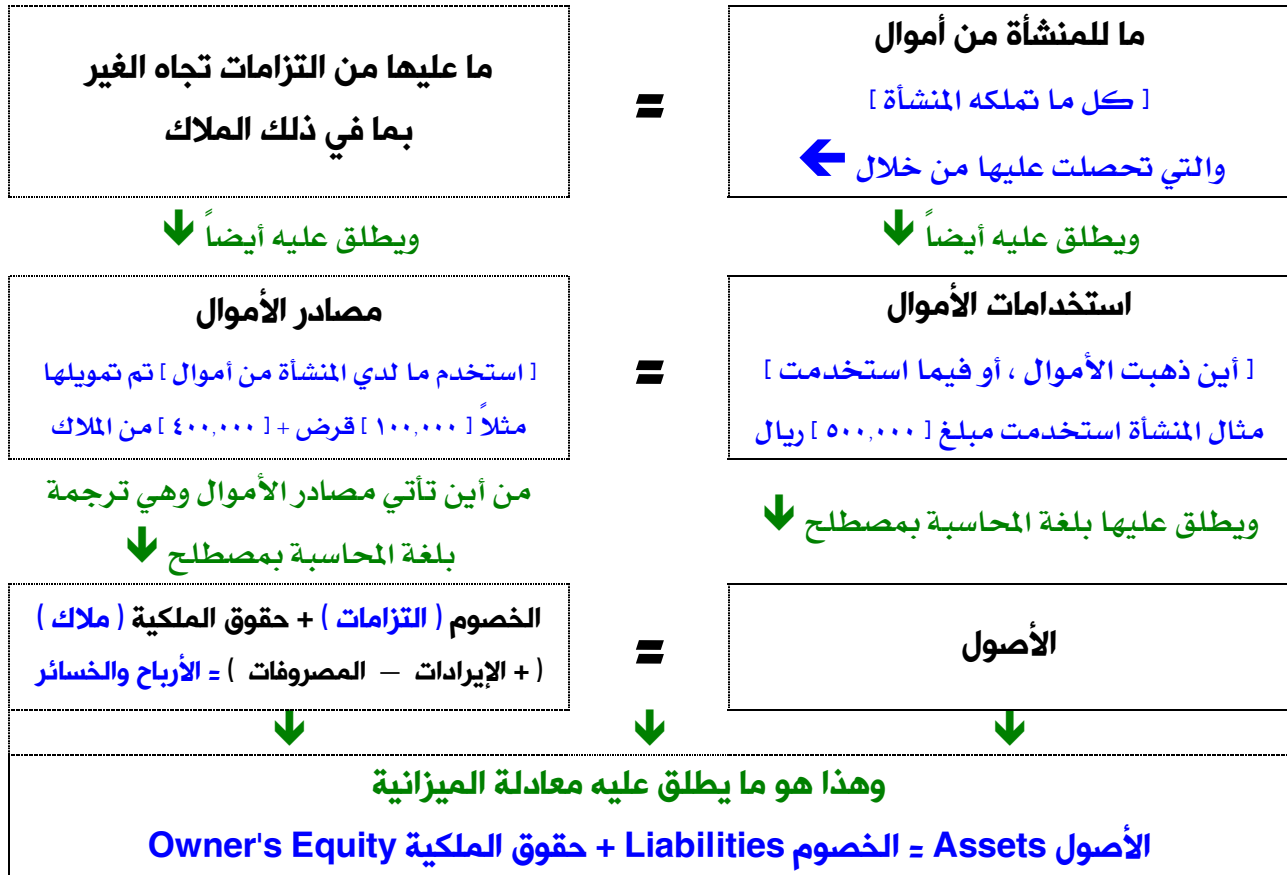
✱ مصادر الأموال

مفهوم العمليات المالية : Financial Transaction

تشير إلى العمليات التي تقوم بها المنشأة من تكوين لرأس المال و اقتراض للأموال ، وكذا عمليات البيع والشراء والتحصيل و السداد وما إلى ذلك ، وتكون جميعها في صورة مالية ، أي يمكن التعبير عنها باستخدام النقود .

مفهوم معادلة الميزانية : Accounting Equation (معادلة المحاسبة)

ترتكز المحاسبة المالية على قاعدة منطقية [فكرة التوازن | ما يدخل للمنشأة وما يخرج منها | وهي مأخوذة من كلمة الميزانية] مفادها أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي استخدمت في حيازة تلك الممتلكات ، أي أن استخدامات الأموال تساوي دائماً مصادر هذه الأموال .
استخدامات الأموال [تساوي دائماً] مصادر الأموال



- تؤثر أي عملية مالية على جانبي معادلة الميزانية بنفس المقدار ، ومن ثم تتوازن معادلة الميزانية [الميزانية] بعد كل عملية .
- سوف يتم توضيح الفكرة السابقة من خلال التطبيق على منشأة تجارية فردية [أي يملكها فرد واحد] وذلك عن النحو التالي :

مثال توضيحي : قرر فاضل القيام بتأسيس منشأة للعمل في مجال تجارة الجوالات ، والتي أسماها [جوالات ٢٠٢٠] ، وقد خصص لذلك مبلغ [٥٠٠] ألف ريال أودعها بنك الرياض في حساب نشاط المنشأة التجارية .
ملاحظة : هذا المثال غير موجود في الكتاب

العملية الأولى : إيداع مبلغ [٥٠٠] ألف ريال في حساب المنشأة التجارية ببنك الرياض كرأس مال للمنشأة .

مصادر الأموال	=	استخدامات الأموال
٥٠٠,٠٠٠	=	٥٠٠,٠٠٠
رأس المال	=	حساب جاري ببنك الرياض

العملية الثانية : اقترضت منشأة فاضل مبلغ [٢٠٠] ألف ريال من بنك الرياض لاستكمال مستلزمات بدء النشاط أودعها حساب المنشأة بالبنك .

مصادر الأموال	=	استخدامات الأموال
٥٠٠,٠٠٠ + ٢٠٠,٠٠٠	=	٧٠٠,٠٠٠
رأس المال فرض البنك	=	حساب جاري ببنك الرياض

↓	↓	↓
حقوق الملكية	+	الخصوم
↓	↓	↓
الأصول	=	معادلة الميزانية

↓	↓	↓
[الممتلكات]	=	[التزامات على المنشأة]
[الممتلكات]	=	[التزامات على المنشأة]
[الممتلكات]	=	[التزامات على المنشأة]

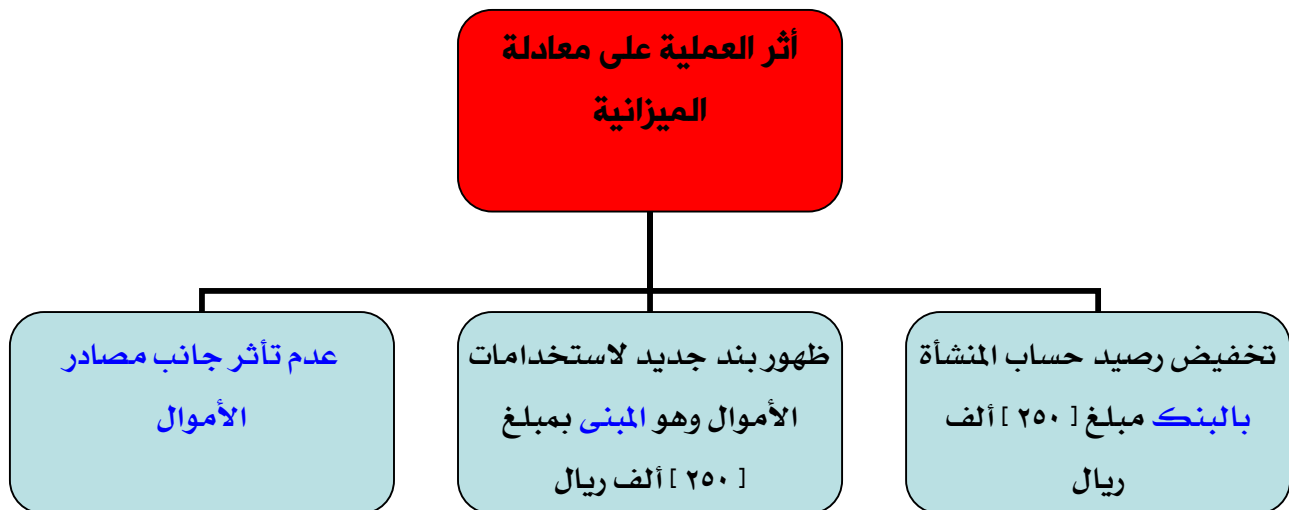
يمكن إعداد ميزانية منشأة فاضل التجارية [جوالا ٢٠٢٠] بعد العملية السابقة كما يلي :

الميزانية

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
بنك	٧٠٠,٠٠٠	قرض البنك	٢٠٠,٠٠٠
		حقوق الملكية	
		رأس المال	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٧٠٠,٠٠٠	المجموع	٧٠٠,٠٠٠

العملية الثالثة : اشترت منشأة فاضل مبنى بمبلغ [٢٥٠] ألف ريال ، ليكون مقراً للنشاط وقد تم سداد

القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة ببنك الرياض .



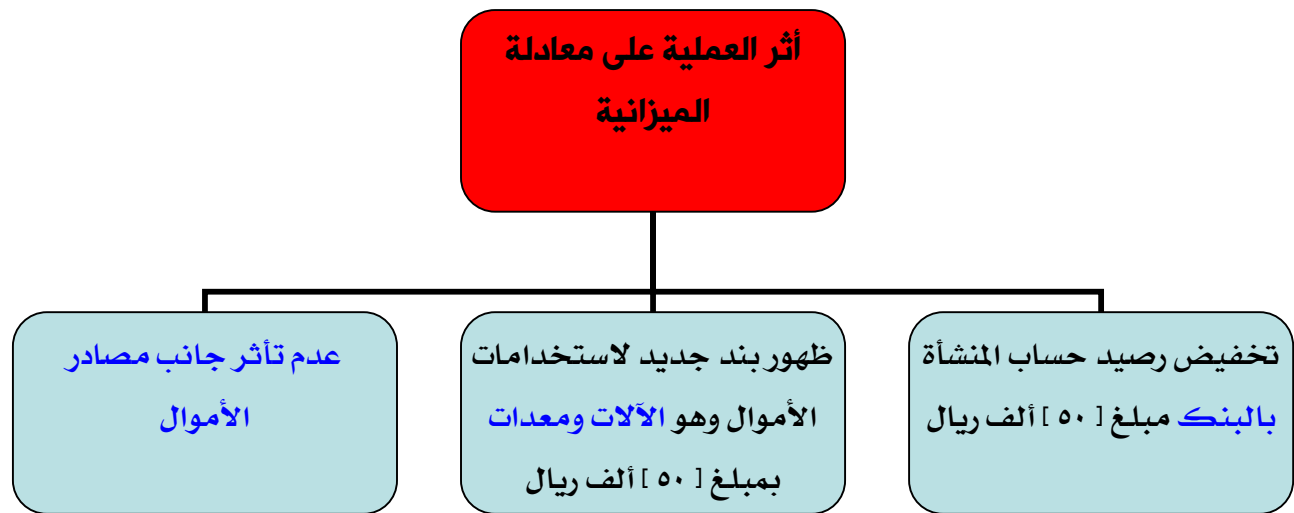
معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

$$٤٥٠,٠٠٠ [\text{بنك}] + ٢٥٠,٠٠٠ [\text{مبنى}] = ٢٠٠,٠٠٠ [\text{قرض البنك}] + ٥٠٠,٠٠٠ [\text{رأس المال}] = ٧٠٠,٠٠٠ [\text{الأصول}]$$

الميزانية (بعد العملية الثالثة)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
بنك	٤٥٠,٠٠٠	قرض البنك	٢٠٠,٠٠٠
مبنى	٢٥٠,٠٠٠		
		حقوق الملكية	
		رأس المال	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٧٠٠,٠٠٠	المجموع	٧٠٠,٠٠٠

العملية الرابعة : اشترت منشأة فاضل أجهزة تكييف و حاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ [٥٠] ألف ريال وتم السداد بشيك .



معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

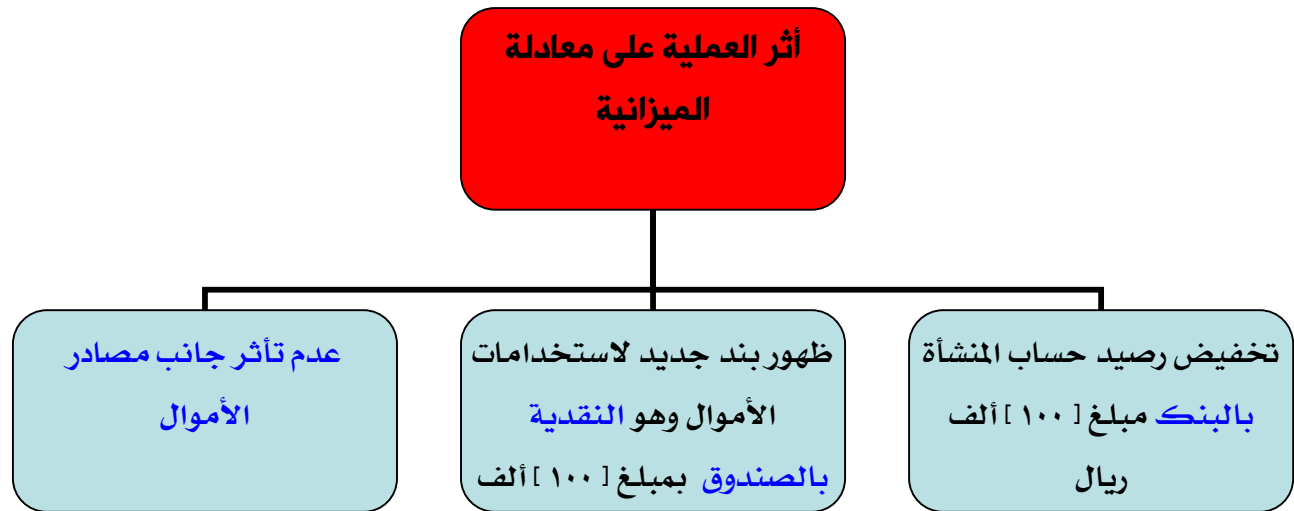
٤٠٠,٠٠٠ [بنك] + ٢٥٠,٠٠٠ [مبنى] + [٥٠,٠٠٠] آلات ومعدات = ٢٠٠,٠٠٠ [قرض البنك] + ٥٠٠,٠٠٠ [رأس المال]

الميزانية (بعد العملية الرابعة)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
٤٠٠,٠٠٠	بنك	٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك
٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات		
٢٥٠,٠٠٠	مبنى		حقوق الملكية
		٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٠٠,٠٠٠	المجموع	٧٠٠,٠٠٠	المجموع

- ملاحظة : يتم ترتيب القيود في خانة [الأصول]
- ❖ حسب سهولة تحويل البنود إلى نقدية .
 - ❖ حسب صعوبة تحويل البنود إلى نقدية .

العملية الخامسة : سحبت منشأة فاضل مبلغ [١٠٠] ألف ريال من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة من النقدية .



معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

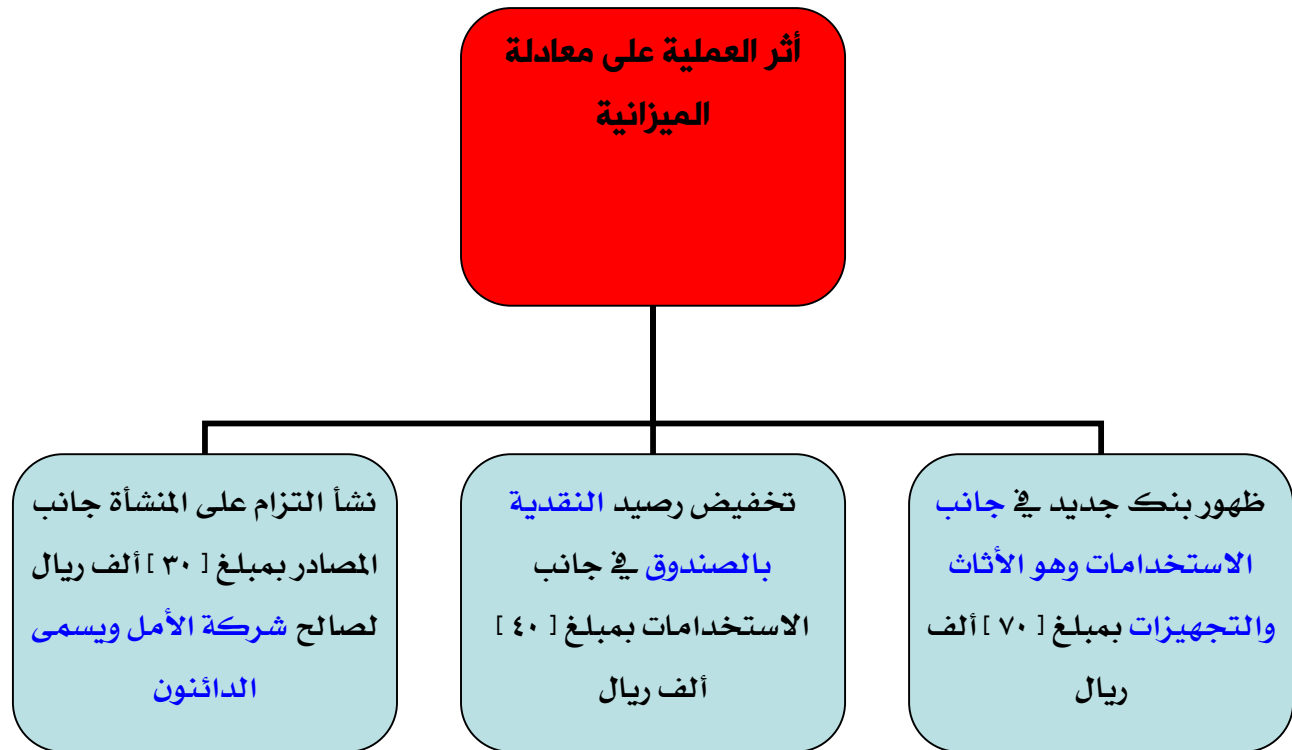
٣٠٠,٠٠٠ [بنك] + ١٠٠,٠٠٠ [صندوق] + ٢٥٠,٠٠٠ [مبنى] + ٥٠,٠٠٠ [آلات ومعدات] = ٢٠٠,٠٠٠ [قرض] + ٥٠٠,٠٠٠ [رأس المال]

الميزانية (بعد العملية الخامسة)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
١٠٠,٠٠٠	صندوق	٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك
٣٠٠,٠٠٠	بنك		
٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات	حقوق الملكية	
٢٥٠,٠٠٠	مبنى	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٠٠,٠٠٠	المجموع	٧٠٠,٠٠٠	المجموع

- ملاحظة : يتم ترتيب القيود في خانة [الأصول]
- ❖ حسب سهولة تحويل البنود إلى نقدية .
 - ❖ حسب صعوبة تحويل البنود إلى نقدية .

العملية السادسة : قامت منشأة فاضل بشراء أثاث وتجهيزات للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ [٧٠] ألف ريال [٤٠,٠٠٠] نقداً والباقي على الحساب [بالآجل]



معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

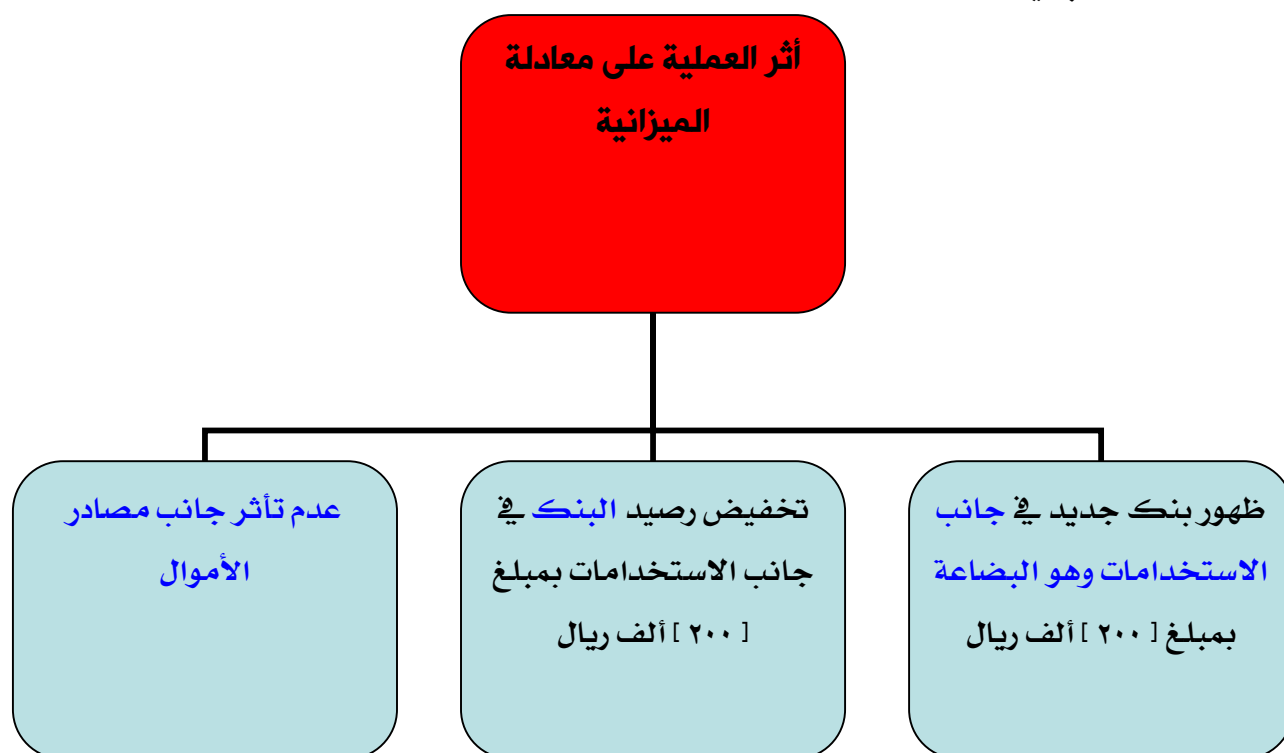
٣٠٠,٠٠٠ [بنك] + ٦٠,٠٠٠ [صندوق] + ٧٠,٠٠٠ [أثاث وتجهيزات] + ٢٥٠,٠٠٠ [مبنى] + ٥٠,٠٠٠ [آلات ومعدات] = ٧٣٠,٠٠٠ [ريال] =

٢٠٠,٠٠٠ [قرض] + ٥٠٠,٠٠٠ [رأس المال] + ٣٠٠,٠٠٠ [دائنون - شركة الأمل]

الميزانية (بعد العملية السادسة)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
٣٠٠,٠٠٠	بنك	٣٠,٠٠٠	دائنون [شركة الأمل]
٦٠,٠٠٠	صندوق	٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك
٧٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات		
٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات		
٢٥٠,٠٠٠	مبنى		حقوق الملكية
		٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٣٠,٠٠٠	المجموع	٧٣٠,٠٠٠	المجموع

العملية السابعة : قامت منشأة فاضل بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ [٢٠٠] ريال وسددت قيمتها بشيك .



معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

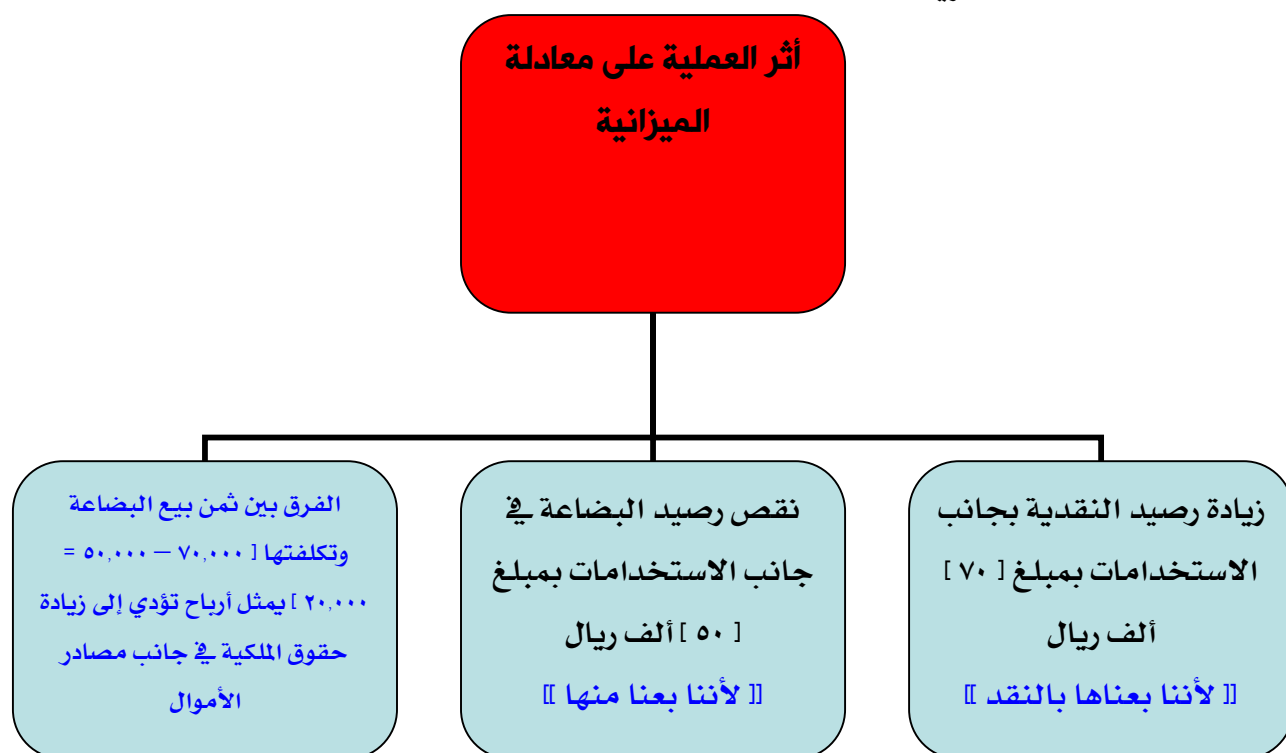
١٠٠,٠٠٠ [بنك + ٢٠٠,٠٠٠ [بضاعة + ٦٠,٠٠٠ [صندوق + ٧٠,٠٠٠ [أثاث وتجهيزات + ٢٥٠,٠٠٠ [مبنى + ٥٠,٠٠٠ [آلات ومعدات]
= [٧٣٠,٠٠٠] ريال =

٢٠٠,٠٠٠ [قرض + ٥٠٠,٠٠٠ [رأس المال + ٣٠٠,٠٠٠ [دائنون - شركة الأمل]

الميزانية (بعد العملية السابعة)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
٦٠,٠٠٠	صندوق	٣٠,٠٠٠	دائنون [شركة الأمل]
١٠٠,٠٠٠	بنك	٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك
٢٠٠,٠٠٠	بضاعة		
٧٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات		
٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات	حقوق الملكية	
٢٥٠,٠٠٠	مبنى	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٣٠,٠٠٠	المجموع	٧٣٠,٠٠٠	المجموع

العملية الثامنة : باعت منشأة فاضل بضاعة بمبلغ [٧٠] ألف ريال نقداً ، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة [٥٠] ألف ريال .

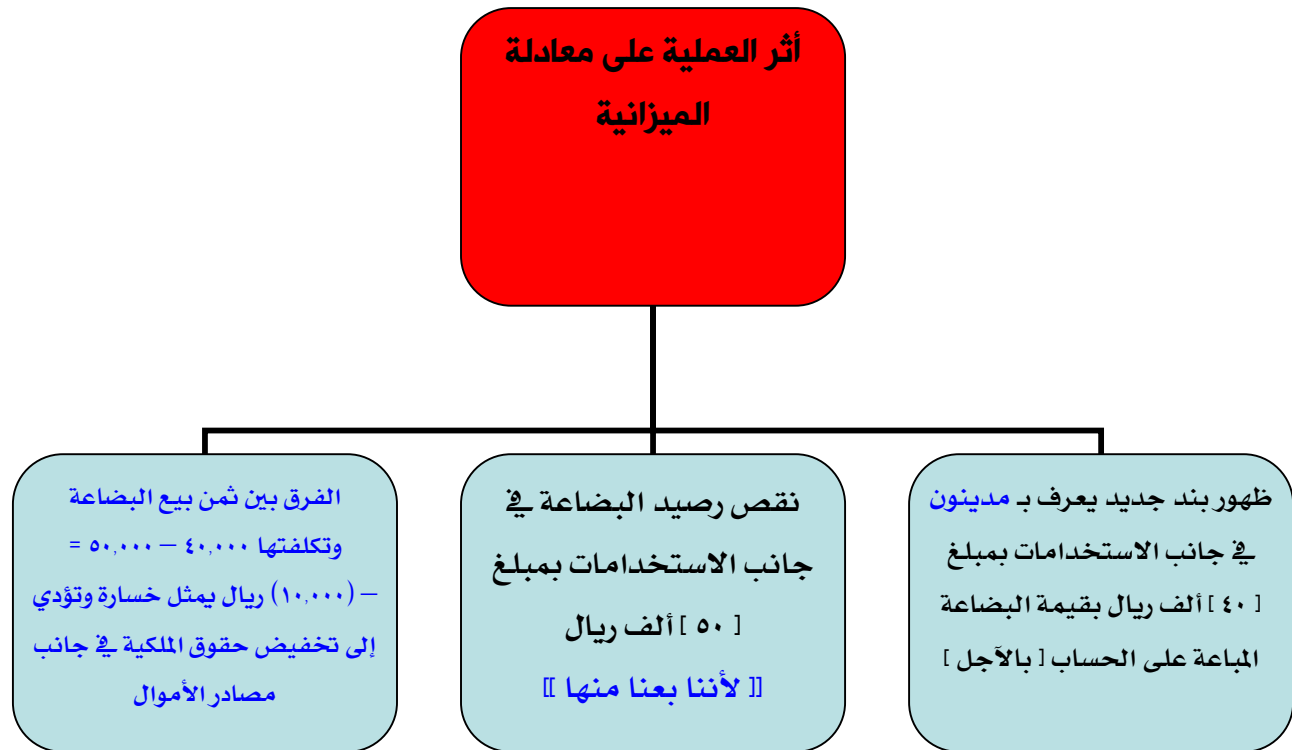


معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية تعبر عن (رأس المال + الأرباح)
الأصول = الخصوم + حقوق الملكية تعبر عن (رأس المال + الإيرادات - المصروفات)
معادلة الميزانية = الأصول + المصروفات = الخصوم + رأس المال + الإيرادات

الميزانية (بعد العملية الثامنة)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
١٣٠,٠٠٠	صندوق [تم إيداع ٧٠,٠٠٠]	٣٠,٠٠٠	دائنون [شركة الأمل]
١٠٠,٠٠٠	بنك	٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك
١٥٠,٠٠٠	بضاعة [تم بيع بقيم ٥٠,٠٠٠]		
٧٠,٠٠٠	أثاث و تجهيزات		
٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات		
٢٥٠,٠٠٠	مبنى	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
		٢٠,٠٠٠	أرباح [ناتجة عن عملية البيع]
٧٥٠,٠٠٠	المجموع	٧٥٠,٠٠٠	المجموع

العملية التاسعة : باعت منشأة فاضل بضاعة لشركة النصر بمبلغ [٤٠] ألف ريال على الحساب ، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة تبلغ [٥٠] ألف ريال .



ملاحظة : في الأمور المالية ، يتم قراءة المبالغ التي بين أقواس (١٠,٠٠٠) ريال تعتبر ذلك بأنها بالسالب

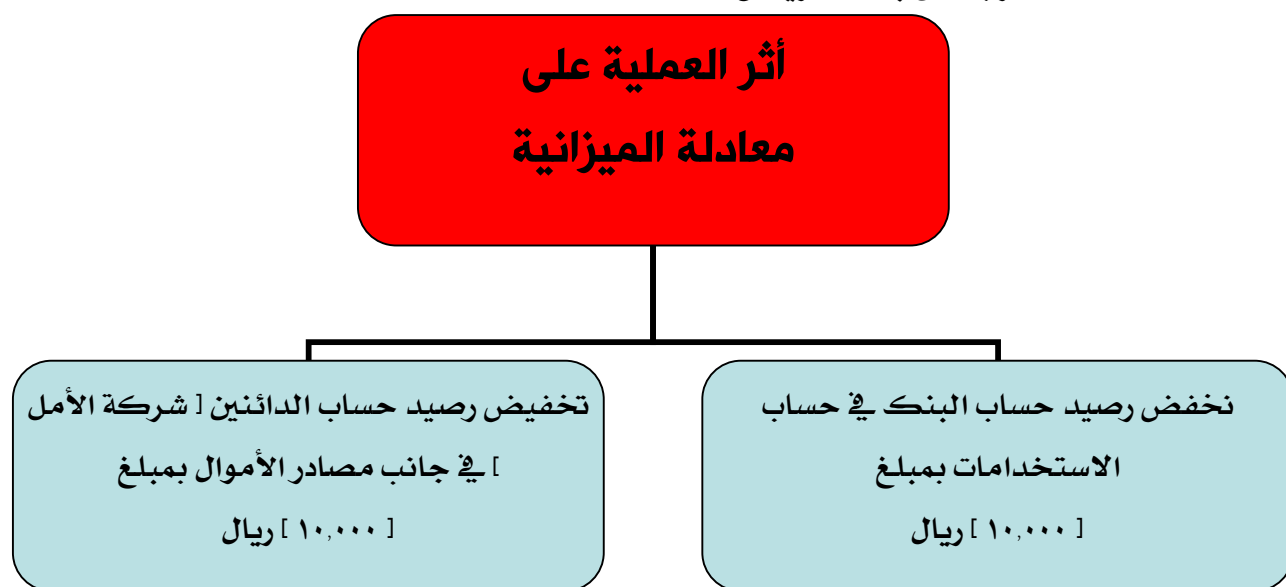
معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية تعبر عن $\leftarrow$ (رأس المال + الأرباح - الخسائر)

معادلة الميزانية = الأصول + المصروفات + الخصوم + رأس المال + الإيرادات

الميزانية (بعد العملية التاسعة)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
صندوق	دائنون [شركة الأمل]	٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
بنك	قرض البنك	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مدينون [شركة النصر]			٤٠,٠٠٠
بضاعة [تم بيع بقيم ٥٠,٠٠٠]			١٠٠,٠٠٠
أثاث وتجهيزات	حقوق الملكية		٧٠,٠٠٠
آلات ومعدات	رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
مبنى	أرباح [ناتجة عن عملية البيع]	٢٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
	- خسائر	١٠,٠٠٠	
المجموع	المجموع	٧٤٠,٠٠٠	٧٤٠,٠٠٠

العملية العاشرة : سددت منشأة فاضل مبلغ [١٠,٠٠٠] ريال من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك الرياض .

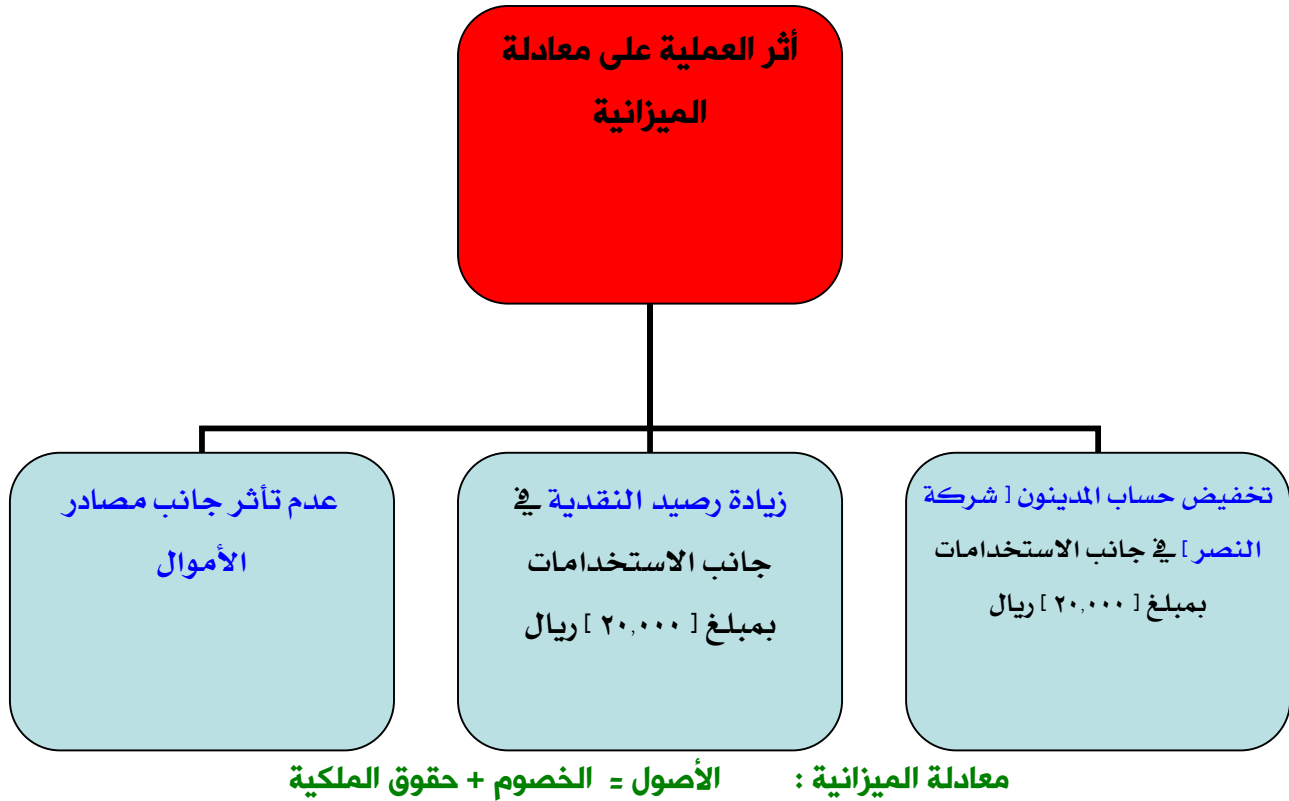


معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

الميزانية (بعد العملية العاشرة)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
١٣٠,٠٠٠	صندوق	٢٠,٠٠٠	دائنون [شركة الأمل]
٩٠,٠٠٠	بنك	٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك
٤٠,٠٠٠	مدينون [شركة النصر]		
١٠٠,٠٠٠	بضاعة		
٧٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات	حقوق الملكية	
٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	مبنى	١٠,٠٠٠	أرباح [بعد عملية الدمج]
٧٣٠,٠٠٠	المجموع	٧٣٠,٠٠٠	المجموع

العملية الحادية عشر : سددت شركة النصر مبلغ [٢٠,٠٠٠] ريال من المبلغ المستحق عليها للمنشأة نقداً



الميزانية (بعد العملية الحادية عشر)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
١٥٠,٠٠٠	صندوق	٢٠,٠٠٠	دائنون [شركة الأمل]
٩٠,٠٠٠	بنك	٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك
٢٠,٠٠٠	مدينون [شركة النصر]		
١٠٠,٠٠٠	بضاعة		
٧٠,٠٠٠	أثاث و تجهيزات	حقوق الملكية	
٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	مبنى	١٠,٠٠٠	أرباح
٧٣٠,٠٠٠	المجموع	٧٣٠,٠٠٠	المجموع

عنوان المحاضرة القادمة: الحسابات كأساس للقيود المحاسبي

المطلوب: التحضير المسبق للدرس القادم من خلال مراجعة الكتاب وتحضير الدرس القادم .

نقطة البداية : صفحة [٤٢ – ٥٠] لمعرفة :

✻ مفهوم الحسابات

✻ أنواع الحسابات

✻ مفهوم المدين والدائن

مذاكرة المثال المحلول بالكتاب ص [٣١] .

حل الحالة التطبيقية رقم [١/٢] ص [٤١] .

(٤١)

الفصل الثاني: معادلة المحاسبة : نقطة البداية

حالة تطبيقية رقم (١/٢): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

- فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:
- ١- في ١/١ أودع صاحب المنشأة ٦٠٠,٠٠٠ ريال في حساب جاري في بنك الرياض باسم المنشأة.
 - ٢- في ١/٣ تم شراء مبنى بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال، سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب.
 - ٣- في ١/٥ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال يسدد بعد ٣ سنوات، وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك.
 - ٤- في ١/٨ تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميع بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال للسيارة الواحدة، على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على ٥ أقساط متساوية.
 - ٥- في ١/١٠ تم تحويل مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة.
 - ٦- في ١/١٢ تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال سدد منها ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.
 - ٧- في ١/١٤ تم شراء أثاث وتجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال سدد نصف قيمتها بشيك والباقي سدد نقداً.
 - ٨- في ١/٢٠ تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة.
 - ٩- في ١/٢٥ بلغت إيرادات شحن البضائع لحساب شركة المطلق مبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال حصل نصفها نقداً والباقي يحصل بعد يومين.
 - ١٠- في ١/٢٦ تم سداد فاتورة الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال نقداً.
 - ١١- في ١/٢٧ تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك.
 - ١٢- في ١/٢٨ تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميع بشيك.
 - ١٣- في ١/٢٩ تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها ٨,٠٠٠ ريال نقداً.
 - ١٤- في ١/٣٠ تم سداد فاتورة الكهرباء الخاصة بالمنشأة بمبلغ ٢٠٠ ريال نقداً، كما سددت فاتورة الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ ٢,٥٠٠ ريال بشيك.

المطلوب:

١- إظهار أثر العمليات السابقة على معادلة المحاسبة.

٢- إعداد الميزانية بعد كل عملية وفي ١٤٢٠/٠١/٣٠ هـ [لقياس الأثر بينها وبين العملية

السابقة لها] .

الحل :

أول خطوة لحل أي مسألة هي قياس أثر العملية على مصادر واستخدامات الأموال .

س / من أين أتت الأموال وفيما تم صرفها ؟

١ - في ٠١/٠١ أودع صاحب المنشأة [٦٠٠,٠٠٠] ريال في حساب جاري في بنك الرياض بأسم المنشأة .

أثر العملية المالية على الميزانية

ظهور بند جديد في مصادر الأموال
تحت بند حقوق الملكية بمسمى
رأس المال بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال

ظهور بند جديد في استخدامات
الأموال وهو بنك الرياض بمبلغ
٦٠٠,٠٠٠ ريال

الميزانية (بالآلف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك	٦٠٠		
	حقوق الملكية	٦٠٠	
	[٦٠٠] رأس المال		
المجموع	٦٠٠	المجموع	٦٠٠

٢ - في ٠١/٠٣ تم شراء مبنى بمبلغ [٢٥٠,٠٠٠] ريال ، سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب .

أثر العملية المالية على الميزانية

ظهور بند جديد في جانب مصادر
الأموال تحت بند الخصوم بمبلغ
١٢٥ ألف ريال [المتبقي من قيمة
شراء المبنى]

تخفيض حساب البنك في جانب
استخدامات الأموال بمبلغ ١٢٥
ألف ريال [دفعة شراء المبنى]

ظهور بند جديد في جانب
استخدامات الأموال وهو المبنى
بمبلغ ٢٥٠ ألف ريال

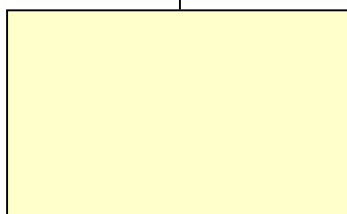
الميزانية (بالآلف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك [طرح ١٢٥ جزء من قيمة المبنى]	١٢٥	الدائنون	٤٧٥
مبنى	٢٥٠	[١٢٥] المبنى	
	حقوق الملكية	٦٠٠	
	[٦٠٠] رأس المال		
المجموع	٧٢٥	المجموع	٧٢٥

٣ - في ٠١/٠٥ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ [٣٠٠] ألف ريال يسدد بعد ثلاث سنوات، وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك .

أثر العملية المالية على الميزانية

ظهور بند جديد في جانب مصادر الأموال بمبلغ ٣٠٠ ألف ريال تحت بند الخصوم يسمى قرض صندوق التنمية العقاري



زيادة رصيد المنشأة ٣٠٠ ألف ريال جانب استخدامات الأموال لصالح البنك [نتيجة إيداع قرض صندوق التنمية العقاري]

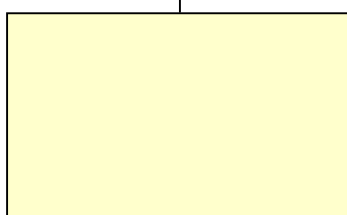
الميزانية (بالألف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
بنك [إضافة قيمة القرض]	٧٧٥	الدائنون	٤٢٥
مبنى	٢٥٠	[١٢٥] مبنى	
		[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري	
		حقوق الملكية	٦٠٠
		[٦٠٠] رأس المال	
المجموع	١,٠٢٥	المجموع	١,٠٢٥

٤ - في ٠١/٠٨ تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميع بمبلغ [١٥٠] ألف ريال للسيارة الواحدة ، على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على خمسة أقساط متساوية .

أثر العملية المالية على الميزانية

تأثر مصادر الأموال جانب الدائنون بمبلغ [٣٠٠] ألف ريال قيمة شراء السيارات من شركة الجميع



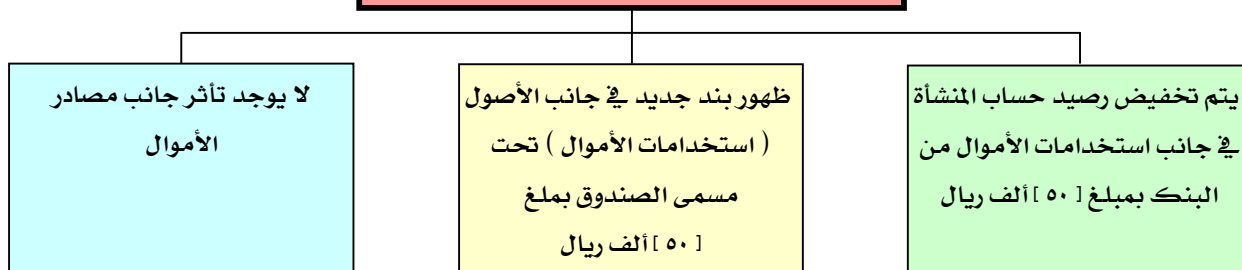
في جانب الاستخدامات يظهر بند جديد يسمى سيارات بمبلغ ١٥٠ ألف ريال

الميزانية (بالألف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
بنك	٧٧٥	الدائنون	٧٢٥
مبنى	٢٥٠	[١٢٥] المبنى	
سيارات عدد [٢ سيارة × ١٥٠ ألف]	٣٠٠	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري	
		[٣٠٠] شركة الجميع للسيارات	
		حقوق الملكية	٦٠٠
		[٦٠٠] رأس المال	
المجموع	١,٣٢٥	المجموع	١,٣٢٥

٥ - في ٠١/١٠ تم تحويل مبلغ [٥٠] ألف ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة .

أثر العملية المالية على الميزانية

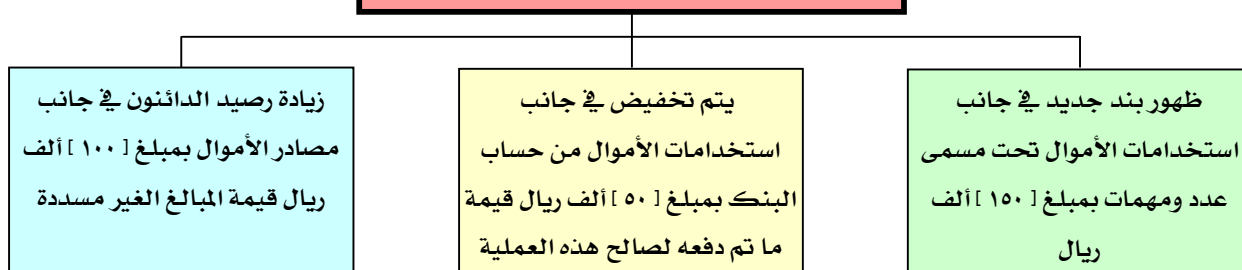


الميزانية (بالألف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك [طرح ٥٠ ألف لصالح الصندوق]	الدائنون	٧٢٥	٧٧٥
مبنى	[١٢٥] المبنى		٢٥٠
سيارات	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري		٣٠٠
الصندوق	[٣٠٠] شركة الجميع للسيارات		٥٠
	حقوق الملكية	٦٠٠	
	[٦٠٠] رأس المال		
المجموع	المجموع	١,٣٢٥	١,٣٢٥

٦ - في ٠١/١٢ تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ [١٥٠] ألف ريال سدد منها [٥٠] ألف ريال بشيك والباقي على الحساب .

أثر العملية المالية على الميزانية

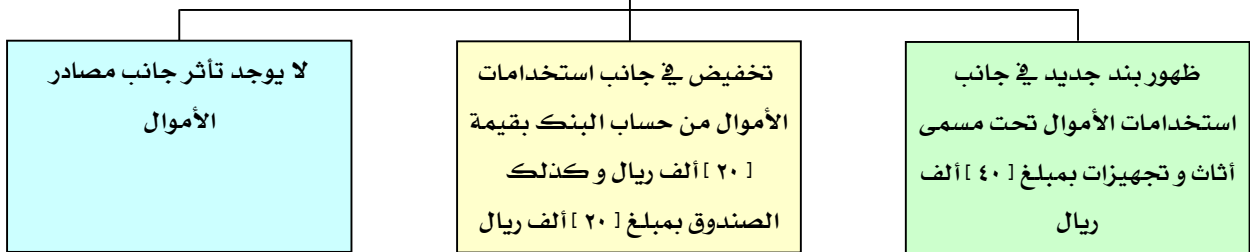


الميزانية (بالألف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك [سداد ٥٠ ألف]	الدائنون	٨٢٥	٦٧٥
مبنى	[١٢٥] المبنى		٢٥٠
سيارات عدد	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري		٣٠٠
الصندوق	[٣٠٠] شركة الجميع للسيارات		٥٠
عدد ومهمات	[١٠٠] عدد ومهمات		١٥٠
	حقوق الملكية	٦٠٠	
	[٦٠٠] رأس المال		
المجموع	المجموع	١,٤٢٥	١,٤٢٥

٧ - في ١٤/٠١ تم شراء أثاث و تجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ [٤٠] ألف ريال سدد نصف قيمتها بشيك و الباقي سدد نقداً .

أثر العملية المالية على الميزانية

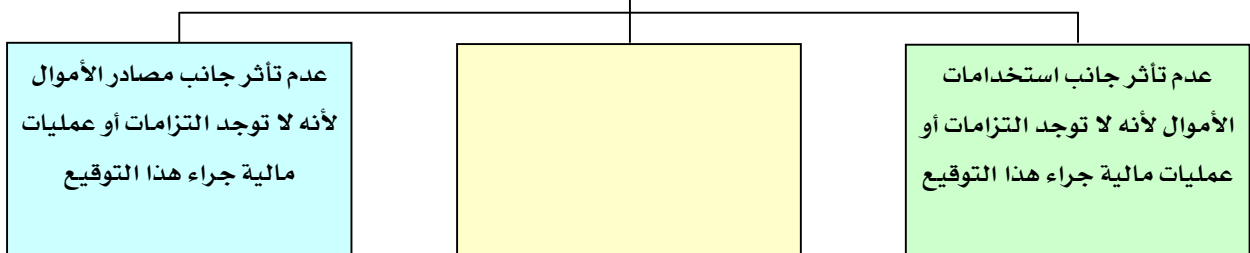


الميزانية (بالألف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
بنك [طرح ٢٠ ألف للأثاث]	٦٥٥	الدائنون	٨٢٥
مبنى	٢٥٠	[١٢٥] المبنى	
سيارات عدد	٣٠٠	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري	
الصندوق [طرح ٢٠ ألف للأثاث]	٣٠	[٣٠٠] شركة الجميع للسيارات	
عدد ومهمات	١٥٠	[١٠٠] عدد و مهمات	
أثاث و تجهيزات	٤٠	حقوق الملكية	٦٠٠
		[٦٠٠] رأس المال	
المجموع	١,٤٢٥	المجموع	١,٤٢٥

٨ - في ٢٠/٠١ تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة .

أثر العملية المالية على الميزانية



وبالتالي لا يوجد تغير في الميزانية عن الميزانية التي سبقت هذه العملية

٩ - في ٠١/٢٥ بلغت إيرادات شحن البضائع لحساب شركة المطلق بمبلغ [٨٠] ألف ريال حصل نصفها نقداً و الباقي يحصل بعد يومين .

أثر العملية المالية على الميزانية

ظهور بند جديد ضمن مصادر الأموال تحت بند حقوق الملكية وهو الإيرادات بمبلغ ٨٠ ألف ريال

تأثر جانب استخدامات الأموال لصالح بند الصندوق في بمبلغ ٤٠ ألف ريال قيمة المبالغ المحصلة نقداً

ظهور بند جديد في استخدامات الأموال يسمى المدينون بمبلغ ٤٠ ألف ريال قيمة ما يدين به الآخرون لنا

الميزانية (بالآلف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك	الدائنون	٨٢٥	٦٥٥
مبنى	[١٢٥] المبنى		٢٥٠
سيارات عدد	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري		٣٠٠
الصندوق [إضافة ٤٠ ألف إيرادات]	[٣٠٠] شركة الجميع للسيارات		٧٠
عدد ومهمات	[١٠٠] عدد و مهمات		١٥٠
أثاث و تجهيزات	حقوق الملكية	٦٨٠	٤٠
مدينون	[٦٠٠] رأس المال		٤٠
[٤٠] شركة المطلق للمفروشات	+ [٠٨٠] الإيرادات		
المجموع	المجموع	١,٥٠٥	١,٥٠٥

١٠ - في ٠١/٢٦ تم سداد فاتورة الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ [٢٠٠٠] ريال نقداً .

أثر العملية المالية على الميزانية

ظهور بند جديد ضمن مصادر الأموال تحت بند حقوق الملكية يسمى المسحوبات بمبلغ ٢٠٠٠ ريال قيمة الفاتورة المسددة

ظهور بند جديد

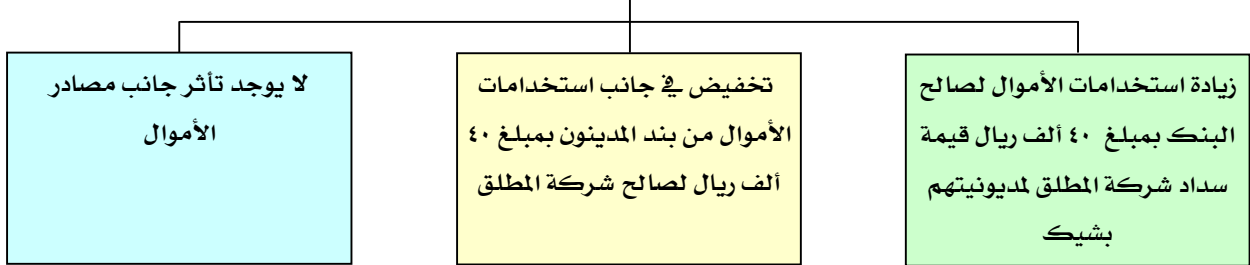
تخفيض بند الصندوق بجانب استخدامات الأموال بـ [٢٠٠٠] ريال قيمة الفاتورة المسددة

الميزانية (بالآلف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك	الدائنون	٨٢٥	٦٥٥
مبنى	[١٢٥] المبنى		٢٥٠
سيارات عدد	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري		٣٠٠
الصندوق [خصم قيمة الفاتورة]	[٣٠٠] شركة الجميع للسيارات		٦٨
عدد ومهمات	[١٠٠] عدد و مهمات		١٥٠
أثاث و تجهيزات	حقوق الملكية	٦٧٨	٤٠
مدينون	[٦٠٠] رأس المال		٤٠
[٤٠] شركة المطلق للمفروشات	+ [٠٨٠] الإيرادات		
	- [٢] مسحوبات [فاتورة خاصة]		
المجموع	المجموع	١,٥٠٣	١,٥٠٣

١١ - في ٠١/٢٧ تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك .

أثر العملية المالية على الميزانية

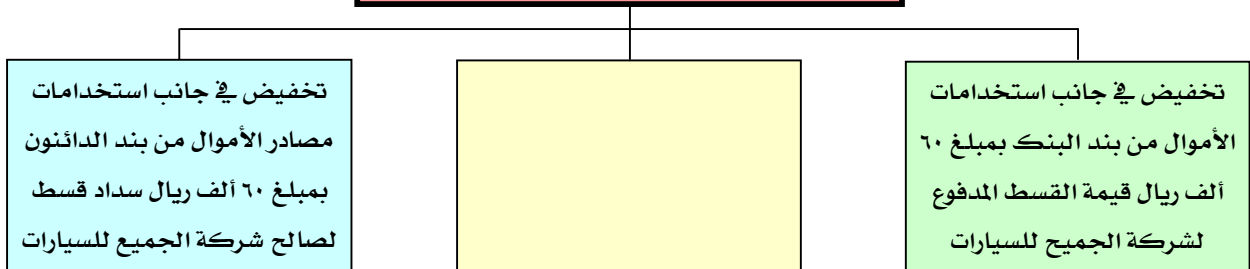


الميزانية (بالألف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك [إضافة ٤٠ ألف ريال]	الدائنون	٨٢٥	٦٩٥
مبنى	[١٢٥] المبنى		٢٥٠
سيارات عدد	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري		٣٠٠
الصندوق	[٣٠٠] شركة الجميع للسيارات		٦٨
عدد ومهمات	[١٠٠] عدد و مهمات		١٥٠
أثاث و تجهيزات	حقوق الملكية	٦٧٨	٤٠
مدينون	[٦٠٠] رأس المال		٠٠
	[٠٨٠] الإيرادات	+	
	[٢] مسحوبات	-	
المجموع	المجموع	١,٥٠٣	١,٥٠٣

١٢ - في ٠١/٢٨ تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميع بشيك .

أثر العملية المالية على معادلة الميزانية

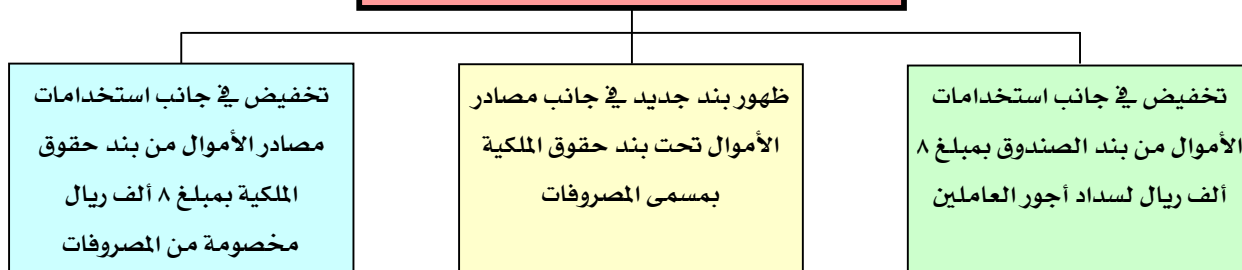


الميزانية (بالألف ريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك [حسم ٦٠ ألف ريال]	الدائنون	٧٦٥	٦٣٥
مبنى	[١٢٥] المبنى		٢٥٠
سيارات عدد	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري		٣٠٠
الصندوق	[٢٤٠] شركة الجميع للسيارات		٦٨
عدد ومهمات	[١٠٠] عدد و مهمات		١٥٠
أثاث و تجهيزات	حقوق الملكية	٦٧٨	٤٠
مدينون	[٦٠٠] رأس المال		٠٠
	[٠٨٠] الإيرادات	+	
	[٢] مسحوبات	-	
المجموع	المجموع	١,٤٤٣	١,٤٤٣

١٣ - في ٠١/٢٩ تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها [٨٠٠٠] ريال نقداً .

أثر العملية المالية على معادلة الميزانية



الميزانية (بالألف ريال)

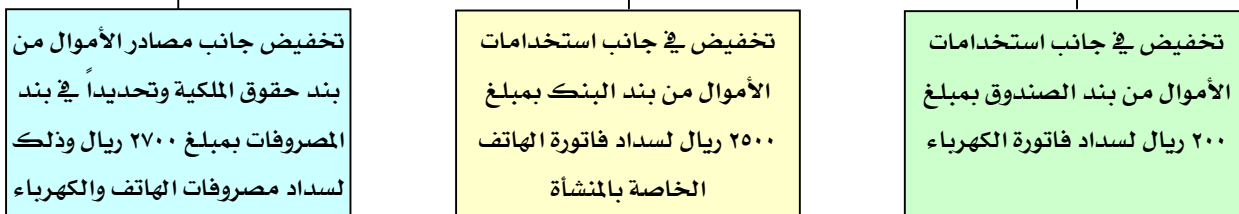
الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك	الدائنون	٧٦٥	٦٣٥
مبنى	[١٢٥] المبنى		٢٥٠
سيارات عدد	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري		٣٠٠
الصندوق [حسم ٨٠٠٠ رواتب العمال]	[٢٤٠] شركة الجميع للسيارات		٦٠
عدد ومهمات	[١٠٠] عدد ومهمات		١٥٠
أثاث وتجهيزات	حقوق الملكية	٦٧٠	٤٠
مدينون	[٦٠٠] رأس المال		٠٠
	[٠٨٠] الإيرادات	+	
	[٠٠٨] مصروفات [رواتب العمال]	-	
	[٢] مسحوبات	-	
المجموع	المجموع	١.٤٣٥	١.٤٣٥

ملاحظة : يمكن دمج بند [الإيرادات] و بند [المصروفات] تحت بند [صافي الربح] في هذه الحالة سيكون
 $٨٠ - ٨ = ٧٢$ ألف ريال تضاف إلى رصيد حقوق الملكية لتصبح $٧٢ + ٦٠٠ = ٦٧٢$ ألف ريال ويتم حسم
 ٢٠٠٠ وهي المسحوبات الشخصية لصاحب المنشأة لتصبح النتيجة النهائية $٦٧٢ - ٢ = ٦٧٠$ ألف ريال .

١٤ - في ٠١/٣٠ تم سداد فاتورة الكهرباء الخاصة بالمنشأة بمبلغ [٢٠٠] ريال نقداً ، كما سددت فاتورة الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ [٢٥٠٠] ريال بشيك .

ملاحظة : هذه أول مرة يتم إدراج مبالغ أقل من ألف ريال لذلك سيتم تحويل الميزانية التالية إلى الريال عوضاً عن الألف ريال .

أثر العملية المالية على معادلة الميزانية



الميزانية (بالريال)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك [حسم ٢٥٠٠ فاتورة الهاتف]	الدائنون	٧٦٥,٠٠٠	٦٣٢,٥٠٠
مبنى	[١٢٥] المبنى		٢٥٠,٠٠٠
سيارات عدد	[٣٠٠] صندوق التنمية العقاري		٣٠٠,٠٠٠
الصندوق [حسم ٢٠٠ فاتورة الكهرباء]	[٢٤٠] شركة الجميع للسيارات		٥٩,٨٠٠
عدد ومهمات	[١٠٠] عدد و مهمات		١٥٠,٠٠٠
أثاث و تجهيزات	حقوق الملكية	٦٦٧,٣٠٠	٤٠,٠٠٠
مدينون	[٦٠٠] ألف رأس المال		٠,٠٠٠
	[٠٨٠] ألف الإيرادات	+	
	[١٠,٧٠٠] مصروفات [هاتف وكهرباء]	-	
	[٢] ألف مسحوبات س	-	
المجموع	المجموع	١,٤٣٢,٣٠٠	١,٤٣٢,٣٠٠

- ❖ يتضح مما سبق أن الأمر يتطلب إعداد ميزانية بعد كل عملية مالية ، ومع كثرة وتنوع العمليات المالية لأي منشأة تجارية ، فإن الأسلوب بعد أسلوب غير عملي وغير اقتصادي لبيان أثر العمليات المالية على المركز المالي للمنشأة [الميزانية] ،
- ❖ **البديل العملي** : استخدام الحسابات لتسجيل الزيادة أو النقص في العناصر المختلفة المكونة لمعادلة الميزانية .

تستند قواعد التسجيل في جانبي الحساب إلى معادلة المحاسبة السابق استعراضها والتي تم صياغة أحد صورها كالتالي : **[[الأصول + المصروفات = [تساوي] الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات]]**

الجانب الأيمن = ① الأصول و ② المصروفات

الجانب الأيسر = ③ الخصوم و ④ حقوق الملكية و ⑤ الإيرادات

بمعنى أنه يتم فتح حساب لكل عنصر من عناصر الميزانية مثلاً [حساب خاص بأسم الصندوق ، حساب خاص بأسم البنك ، حساب خاص بأسم المدينين ، حساب خاص بأسم الدائنين ، حساب خاص بأسم رأس المال]

الحساب : Account

الحساب هو أداة محاسبية لإظهار آثار العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عنصر الأصول والمصروفات والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات .

أنواع الحسابات

أنواع الحسابات				
جانب مصادر الأموال			جانب استخدامات الأموال	
الإيرادات	حقوق الملكية	الخصوم	المصروفات	الأصول
هي ما تحققه المنشأة من بيع السلع والخدمات ، سواء تم تحصيلها أم لا	هي الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها	هو التزام على المنشأة واجب الأداء ، أو ما على المنشأة للغير من التزامات	هي تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاوئها المنشأة للحصول على الإيرادات ، سواء تم دفعها أم لا	هي أي شيء له قدرة على تزويد المنشأة بالخدمات أو المنافع في المستقبل .

❖ **لماذا يفتح الحسابات ؟ ج/** تفتح الحسابات لتتقل [ترحل] إليها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة ولكل حساب عنوان يوضح اسم العنصر [أحد عناصر معادلة الميزانية] .

❖ لكل حساب جانبان أحدهما لتسجيل الزيادة في قيمة العنصر ، والآخر لتسجيل النقص في قيمة العنصر .

❖ الصورة الشائعة أن يأخذ الحساب شكل حرف [T] حيث يعرف الجانب [الأيمن] بالجانب المدين [Debit] والجانب [الأيسر] بالجانب [Credit] .

مثال :

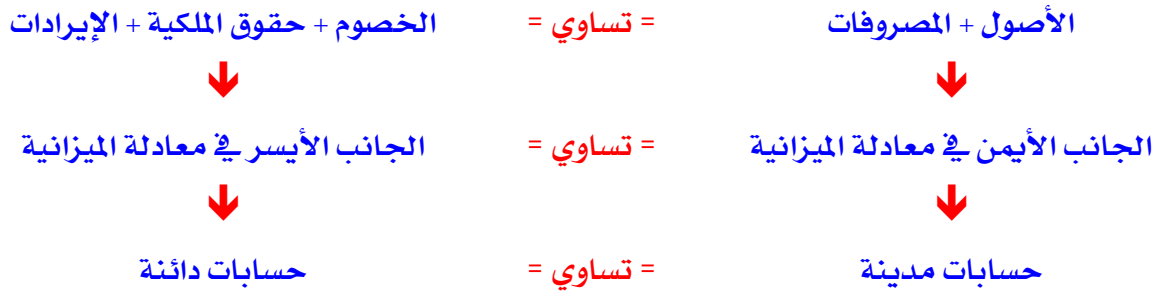
حساب البنك

مدین (عملیات الإيداع)	دائن (عملیات الخصم)
تثبت الزيادة في الجانب المماثل لطبيعة الحساب	يثبت النقص في الحساب المعاكس لطبيعة الحساب

لإيجاد الرصيد نهاية المدة سواء بالشهر أو السنة أو الرصيد الحالي [هو إيجاد الفرق بينهما] .
وعندما يتساوى الحسابان يسمى [حساب مقفل] .
طبيعة حساب البنك [مدين]

س / ما هي الحسابات ذات الطبيعة المدينة و الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ؟

ج / تماماً مثل معادلة الميزانية ، أي أن :



الأصول و المصروفات : تمثل [استخدامات الأموال] في معادلة المحاسبة وتقع في الجانب [الأيمن] من المعادلة فإن طبيعتها [مدينة] ، وبالتالي يتم إثبات [الزيادة] في أي عنصر من عناصرهما في الجانب [الأيمن] من الحسابات الخاصة بهما ، في حين أن [النقص] في أي عنصر من عناصرهما يتم إثباته في الجانب [الأيسر] من حساباتهما .

الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات : تمثل [مصادر الأموال] في معادلة المحاسبة وتقع في الجانب [الأيسر] من المعادلة فإن طبيعتها [دائنة] ، وبالتالي يتم إثبات [الزيادة] في أي عنصر من عناصرهما في الجانب [الأيسر] من الحسابات الخاصة بهما ، في حين أن [النقص] في أي عنصر من عناصرهما يتم إثباته في الجانب [الأيمن] من حساباتهما .

الأصول المصروفات		مدين	
الخصوم حقوق الملكية الإيرادات		دائن	
		نقص	زيادة
		زيادة	نقص

ما هو المقصود بالحساب ؟

الحساب هو أداة محاسبية لإظهار آثار العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عنصر الأصول والمصروفات والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات .

لماذا نستخدم الحسابات ؟

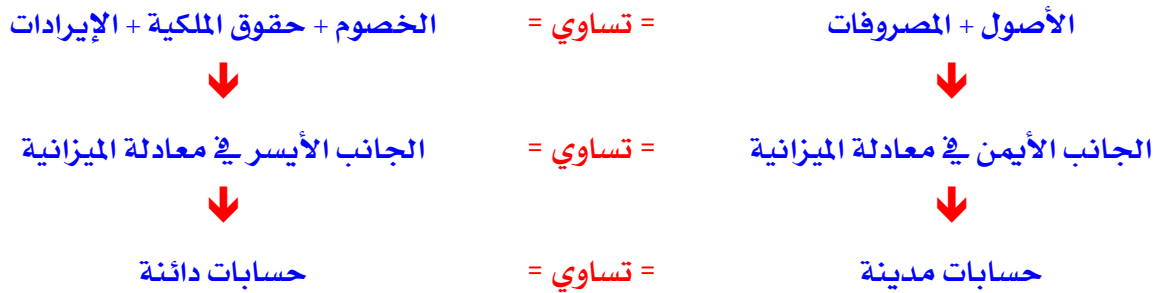
الحسابات هي البديل العلمي لتسجيل الزيادة أو النقص في العناصر المختلفة المكونة لمعادلة الميزانية بدلاً من إعداد ميزانية المنشأة بعد كل عملية .

ما هي الصورة الشائعة للحسابات ؟

الصورة الشائعة أن يأخذ الحساب شكل حرف [T] حيث يعرف الجانب [الأيمن] بالجانب المدين [Debit] والجانب [الأيسر] بالجانب [Credit] .

س / ما هي الحسابات ذات الطبيعة المدينية و الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ؟

ج / تماماً مثل معادلة الميزانية ، أي أن :



الأصول و المصروفات : تمثل [استخدامات الأموال] في معادلة المحاسبة وتقع في الجانب [الأيمن] من المعادلة فإن طبيعتها [مدينة] ، وبالتالي يتم إثبات [الزيادة] في أي عنصر من عناصرهما في الجانب [الأيمن] من الحسابات الخاصة بهما ، في حين أن [النقص] في أي عنصر من عناصرهما يتم إثباته في الجانب [الأيسر] من حساباتهما .

الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات : تمثل [مصادر الأموال] في معاملة المحاسبة وتقع في الجانب [الأيسر] من المعادلة فإن طبيعتها [دائنة] ، وبالتالي يتم إثبات [الزيادة] في أي عنصر من عناصرهما في الجانب [الأيسر] من الحسابات الخاصة بهما ، في حين أن [النقص] في أي عنصر من عناصرهما يتم إثباته في الجانب [الأيمن] من حساباتهما .

الأصول المصروفات		الخصوم حقوق الملكية الإيرادات	
دائن		مدين	
نقص		زيادة	
زيادة		نقص	

مثال :

حساب البنك

دائن (عمليات الخصم)	مدين (عمليات الإيداع)
يثبت النقص في الحساب المعاكس لطبيعة الحساب	تثبت الزيادة في الجانب المماثل لطبيعة الحساب

- ❖ لإيجاد الرصيد نهاية المدة سواءً بالشهر أو السنة أو الرصيد الحالي [هو إيجاد الفرق بينهما] .
- ❖ وعندما يتساوى الحسابان يسمى [حساب مقفل] .
- ❖ طبيعة حساب البنك [مدين]

بالتطبيق على مثال منشأة فاضل [جوالات ٢٠١٠]

ملاحظة : هذا المثال غير موجود في الكتاب

مثال توضيحي : قرر فاضل القيام بتأسيس منشأة للعمل في مجال تجارة الجوالات ، والتي أسماها [جوالات ٢٠٢٠] ، وقد خصص لذلك مبلغ [٥٠٠] ألف ريال أودعها بنك الرياض في حساب نشاط المنشأة التجارية .

العملية ١ : إيداع مبلغ [٥٠٠] ألف ريال في حساب المنشأة التجارية ببنك الرياض كرأس مال للمنشأة .

العملية ٢ : اقترضت منشأة فاضل مبلغ [٢٠٠] ألف ريال من بنك الرياض لاستكمال مستلزمات بدء النشاط أودعها حساب المنشأة بالبنك .

العملية ٣ : اشترت منشأة فاضل مبنى بمبلغ [٢٥٠] ألف ريال ، ليكون مقراً للنشاط وقد تم سداد القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة ببنك الرياض .

العملية ٤ : اشترت منشأة فاضل أجهزة تكييف و حاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ [٥٠] ألف ريال وتم السداد بشيك .

العملية ٥ : سحبت منشأة فاضل مبلغ [١٠٠] ألف ريال من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة من النقدية .

العملية ٦ : قامت منشأة فاضل بشراء أثاث وتجهيزات للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ [٧٠] ألف ريال [٤٠,٠٠٠] نقداً والباقي على الحساب [بالآجل]

العملية ٧ : قامت منشأة فاضل بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ [٢٠٠] ريال وسددت قيمتها بشيك .

العملية ٨ : باعت منشأة فاضل بضاعة بمبلغ [٧٠] ألف ريال نقداً ، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة [٥٠] ألف ريال .

العملية ٩ : باعت منشأة فاضل بضاعة لشركة النصر بمبلغ [٤٠] ألف ريال على الحساب ، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة تبلغ [٥٠] ألف ريال .

العملية ١٠ : سددت منشأة فاضل مبلغ [١٠,٠٠٠] ريال من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك الرياض .

العملية ١١ : سددت شركة النصر مبلغ [٢٠,٠٠٠] ريال من المبلغ المستحق عليها للمنشأة نقداً

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب البنك] بهذا الشكل ...

حساب البنك (يمثل الأصول للمنشأة وبالتالي بطبيعته مدين)

مدين (عمليات الإيداع)		دائن (عمليات الخصم)	
٥٠٠,٠٠٠	إيداع في حساب البنك [عملية ١]	٢٥٠,٠٠٠	شراء مبنى [عملية ٣]
٢٠٠,٠٠٠	إيداع في حساب البنك [عملية ٢]	٥٠,٠٠٠	شراء أجهزة تكييف وحاسب [عملية ٤]
		١٠٠,٠٠٠	سحب وإيداع في الصندوق [عملية ٥]
		٢٠٠,٠٠٠	شراء بضاعة بشيك [عملية ٧]
		١٠,٠٠٠	سداد لصالح شركة الأمل [عملية ١٠]
٧٠٠,٠٠٠		٦١٠,٠٠٠	

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين ما أودعته وما أصرفته

الرصيد الحالي = ٧٠٠,٠٠٠ - ٦١٠,٠٠٠ = ٩٠,٠٠٠ ريال [مدين ، من نفس صفة الحساب]

❖ كل الأصول والمصروفات التي هي بطبيعتها [مدينة] سيكون الفرق في حساباتها دائماً [مدين] .

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب رأس المال] بهذا الشكل ...

حساب رأس المال (يمثل حقوق الملكية على المنشأة وبالتالي بطبيعته دائنة)

مدين		دائن	
١٠,٠٠٠	خسائر ناتجة عن البيع [عملية ٩]	٥٠٠,٠٠٠	إيداع في حساب البنك [عملية ١]
		٢٠,٠٠٠	أرباح ناتجة عن البيع [عملية ٨]
١٠,٠٠٠		٥٢٠,٠٠٠	

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ١٠,٠٠٠ - ٥٢٠,٠٠٠ = ٥١٠,٠٠٠ ريال [دائن ، من نفس صفة الحساب]

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب قرض البنك] بهذا الشكل ...

حساب قرض البنك (يمثل الخصوم على المنشأة وبالتالي بطبيعته دائنة)

مدين		دائن	
		٢٠٠,٠٠٠	إيداع في حساب البنك [عملية ٢]
		٢٠٠,٠٠٠	

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ٠,٠٠ - ٢٠٠,٠٠ = ٢٠٠,٠٠ ريال [دائن ، من نفس صفة الحساب]

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب المبنى] بهذا الشكل ...

حساب المبنى (يمثل الأصول للمنشأة وبالتالي بطبيعته مدين)

مدين		دائن	
٢٥٠,٠٠٠	شراء مبنى [عملية ٣]		
٢٥٠,٠٠٠		٠,٠٠	

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ٢٥٠,٠٠٠ - ٠,٠٠ = ٢٥٠,٠٠٠ ريال [مدين ، من نفس صفة الحساب]

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب الآلات والمعدات] بهذا الشكل ...

حساب الآلات والمعدات (يمثل الأصول للمنشأة وبالتالي بطبيعته مدين)

مدين		دائن	
٥٠,٠٠٠	شراء أجهزة تكييف وحاسب [عملية ٤]		
٥٠,٠٠٠		٠,٠٠	

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ٥٠,٠٠٠ - ٠,٠٠ = ٥٠,٠٠٠ ريال [مدين ، من نفس صفة الحساب]

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب النقدية بالصندوق] بهذا الشكل ...

حساب النقدية الصندوق (يمثل الأصول للمنشأة وبالتالي بطبيعته مدين)

مدين		دائن	
١٠٠,٠٠٠	سحب وإيداع في الصندوق [عملية ٥]	٤٠,٠٠٠	شراء من شركة الأمل [عملية ٦]
٧٠,٠٠٠	بيع بضاعة [عملية ٨]		
٢٠,٠٠٠	سداد نقدي / شركة النصر [عملية ١١]		
١٩٠,٠٠٠		٤٠,٠٠٠	

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ١٩٠,٠٠٠ - ٤٠,٠٠٠ = ١٥٠,٠٠٠ ريال [مدين ، من نفس صفة الحساب]

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب الأثاث والتجهيزات] بهذا الشكل ...
حساب الأثاث والتجهيزات (يمثل الأصول للمنشأة وبالتالي بطبيعته مدين)

مدين	دائن
٧٠,٠٠٠	شراء من شركة الأمل [عملية ٦]
٧٠,٠٠٠	٠,٠٠

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ٧٠,٠٠٠ - ٠,٠٠ = ٧٠,٠٠٠ ريال [مدين ، من نفس صفة الحساب]

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب الدائنين] بهذا الشكل ...
حساب الدائنين (يمثل الخصوم على المنشأة وبالتالي بطبيعته دائنة)

مدين	دائن
١٠,٠٠٠	سداد لصالح شركة الأمل [عملية ١٠]
١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	شراء من شركة الأمل [عملية ٦]

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ٣٠,٠٠٠ - ١٠,٠٠٠ = ٢٠,٠٠٠ ريال [دائن ، من نفس صفة الحساب]

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب البضاعة] بهذا الشكل ...
حساب البضاعة (يمثل الأصول للمنشأة وبالتالي بطبيعته مدين)

مدين	دائن
٢٠٠,٠٠٠	شراء بضاعة / شركة الهلال [عملية ٧]
٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	بيع بضاعة [عملية ٨]
٥٠,٠٠٠	بيع بضاعة / شركة النصر [عملية ٩]
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ٢٠٠,٠٠٠ - ١٠٠,٠٠٠ = ١٠٠,٠٠٠ ريال [مدين ، من نفس صفة الحساب]

❖ من واقع العمليات المدرجة في المثال أعلاه ، يمكن تصوير [حساب المدينين] بهذا الشكل ...
حساب المدينين (يمثل الأصول للمنشأة وبالتالي بطبيعته مدين)

مدين	دائن
٤٠,٠٠٠	بيع بضاعة / شركة النصر [عملية ٩]
٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	سداد جزء من شركة النصر [عملية ١١]

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين الطرفين ...

الرصيد الحالي = ٢٠,٠٠٠ - ٤٠,٠٠٠ = ٢٠,٠٠٠ ريال [مدين ، من نفس صفة الحساب]

- ❖ يلاحظ في جميع العمليات المالية أن مجموع ما يثبت في الجانب الأيمن من حساب أو حسابات معينة لابد وأن يتساوى مع مجموع ما يثبت في الجانب الأيسر من حساب أو حسابات أخرى .
- ❖ ما يثبت في الجانب الأيمن لجميع العمليات يتساوى مع ما يثبت في الجانب الأيسر لنفس العمليات .

ويمكن إعداد ميزانية منشأة فاضل التجارية من خلال العمليات السابقة و استخدام الفروق كما يلي :

[[تدوين الأرصدة فقط في الحسابات السابقة الناتجة عن مجمل العمليات]]

الميزانية

مدین		دائن	
	الأصول (استخدامات الأموال)		الخصوم (مصادر الأموال)
١٥٠,٠٠٠	صندوق	٢٠,٠٠٠	دائنون [شركة الأمل]
٩٠,٠٠٠	بنك	٢٠٠,٠٠٠	قرض البنك
٢٠,٠٠٠	مدينون [شركة النصر]		
١٠٠,٠٠٠	بضاعة		
٧٠,٠٠٠	أثاث و تجهيزات		حقوق الملكية
٥٠,٠٠٠	آلات ومعدات	٥١٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	مبنى		
٧٣٠,٠٠٠	المجموع	٧٣٠,٠٠٠	المجموع

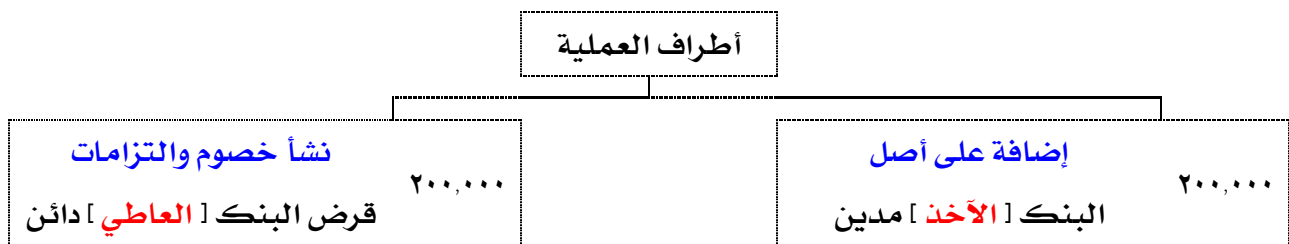
❖ تقوم قاعد القيد المزدوج على أساس أن لكل عملية مالية طرفين متساويين في القيمة ومختلفين في الاتجاه ، ولديه يتم تحليل كل عملية مالية من عمليات المنشأة إلى طرفين متساويين أحدهما [مدين] والآخر [دائن] .

الطرف المدين [الآخذ] ← من يحصل على القيمة
الطرف الدائن [العاطي] ← من فقد القيمة

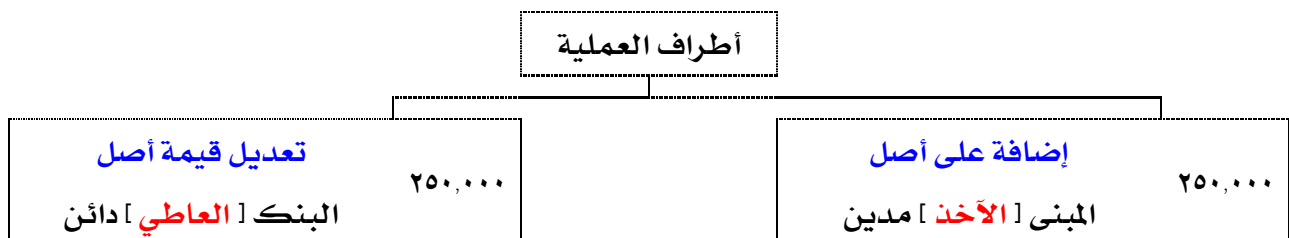
تمثيل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة و الدائنة ، على منشأة فاضل وجميع العمليات التي تمت فيها العملية ١ : إيداع مبلغ [٥٠٠] ألف ريال في حساب المنشأة التجارية ببنك الرياض كرأس مال للمنشأة .



العملية ٢ : اقترضت منشأة فاضل مبلغ [٢٠٠] ألف ريال من بنك الرياض لاستكمال مستلزمات بدء النشاط أودعها حساب المنشأة بالبنك .

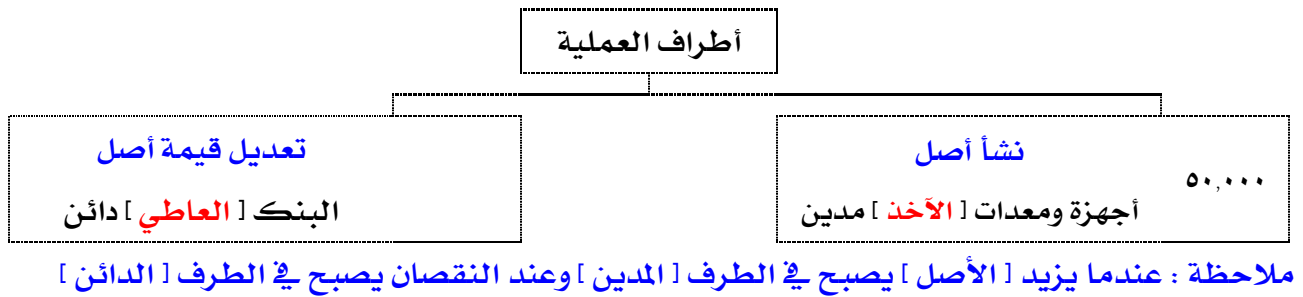


العملية ٣ : اشترت منشأة فاضل مبنى بمبلغ [٢٥٠] ألف ريال ، ليكون مقراً للنشاط وقد تم سداد القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة ببنك الرياض .

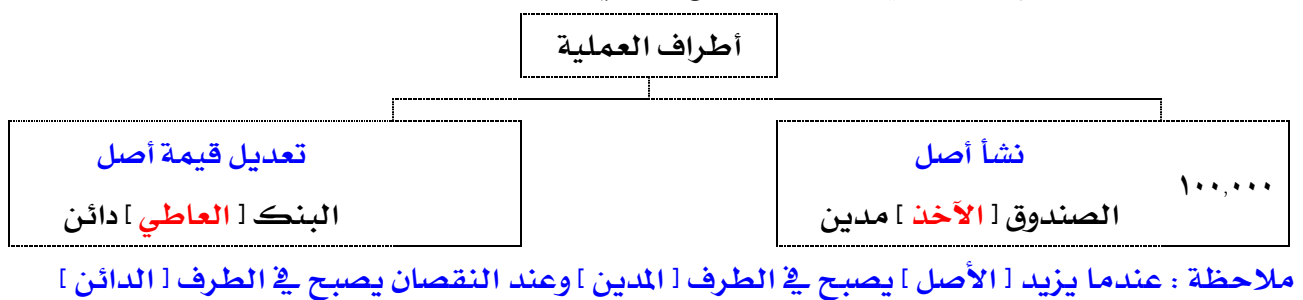


ملاحظة : عندما يزيد [الأصل] يصبح في الطرف [المدين] وعند النقصان يصبح في الطرف [الدائن]

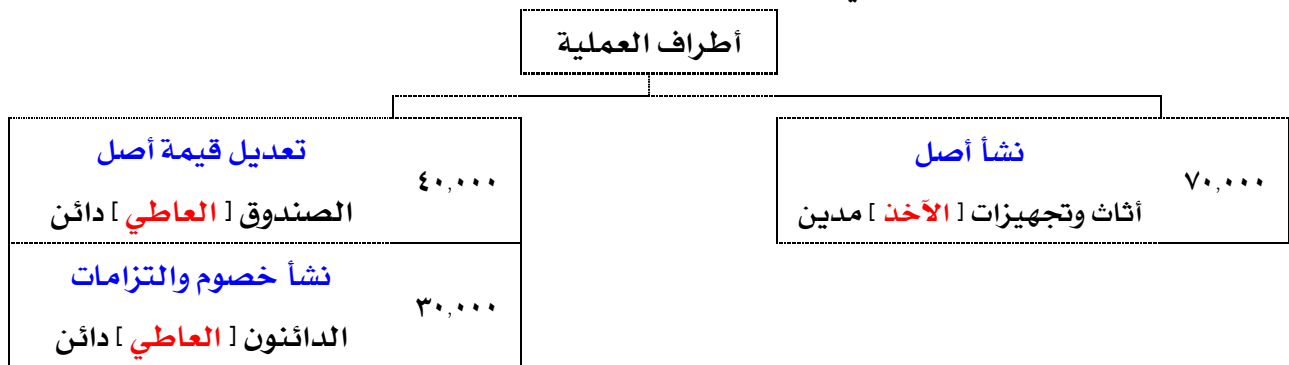
العملية ٤ : اشترت منشأة فاضل أجهزة تكييف و حاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ [٥٠] ألف ريال وتم السداد بشيك .



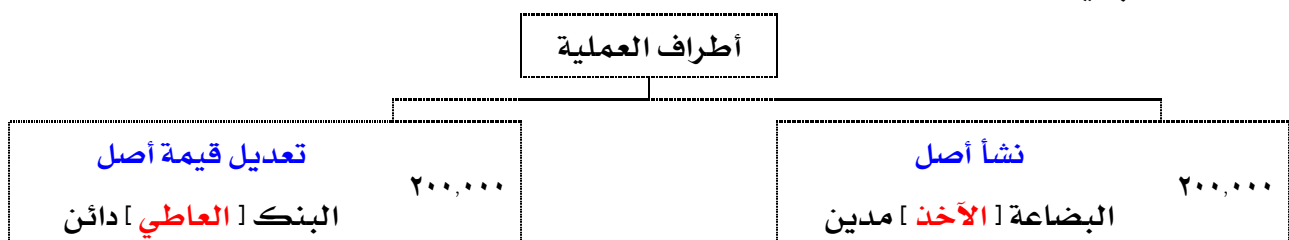
العملية ٥ : سحبت منشأة فاضل مبلغ [١٠٠] ألف ريال من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة من النقدية .



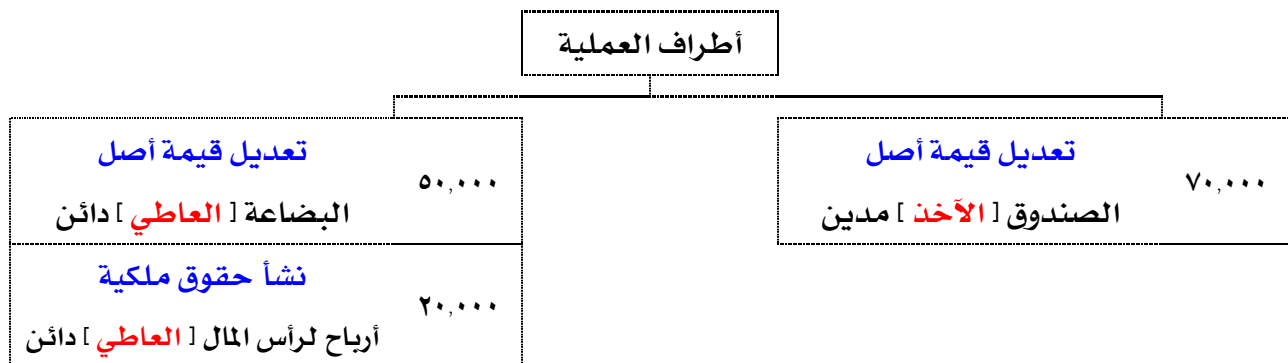
العملية ٦ : قامت منشأة فاضل بشراء أثاث وتجهيزات للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ [٧٠] ألف ريال [٤٠,٠٠٠] نقداً والباقي على الحساب [بالأجل]



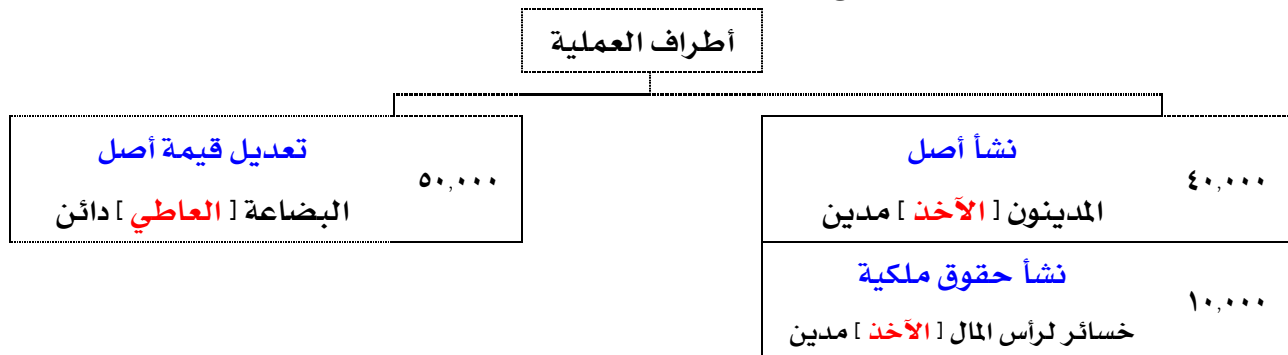
العملية ٧ : قامت منشأة فاضل بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ [٢٠٠] ريال وسددت قيمتها بشيك .



العملية ٨ : باعت منشأة فاضل بضاعة بمبلغ [٧٠] ألف ريال نقداً ، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة [٥٠] ألف ريال .



العملية ٩ : باعت منشأة فاضل بضاعة لشركة النصر بمبلغ [٤٠] ألف ريال على الحساب ، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة تبلغ [٥٠] ألف ريال .



العملية ١٠ : سددت منشأة فاضل مبلغ [١٠,٠٠٠] ريال من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك الرياض .

ملاحظة : يوجد خطأ في شرح الأستاذ [الصوتي] لأن الصورة غير واضحة ، القيمة الصحيحة لمبلغ السداد هي [١٠,٠٠٠] ريال وليس [١٠٠,٠٠٠] ريال وهذه المعلومة الخاطئة وردت حسب توقيت العرض التالي : [٤٠:٢٠] دقيقة .



العملية ١١ : سددت شركة النصر مبلغ [٢٠,٠٠٠] ريال من المبلغ المستحق عليها للمنشأة نقداً .

أطراف العملية	
تعديل قيمة أصل المدينون [العاطي] دائن	٢٠,٠٠٠
تعديل قيمة أصل الصندوق [الأخذ] مدين	٢٠,٠٠٠

توصيات أستاذ المادة في نهاية المحاضرة	لهذه المحاضرة
---------------------------------------	---------------

❖ حل الحالة التطبيقية رقم [٢/٢] ص [٥١]

ملاحظة : هذه الحالة التطبيقية مستندة على المعلومات الواردة في الحالة التطبيقية رقم [١/٢] ص ٤١ والتي تم حلها في هذا الملخص [المتواضع] في ص ٣٧ وحتى صفحة ٤٤ .

حالة تطبيقية رقم [٢ / ٢] : استعن بالمعلومات الواردة في الحالة التطبيقية رقم [١/٢] لتحليل العمليات المالية إلى [مدين] و [دائن] مع ذكر اسم الطرف [أو الأطراف] المدين و الدائن ، مستعيناً بالجدول التالي :

ملاحظة : سيتم ذكر العملية و الإجراء المتخذ عليها كنوع من أنواع التذكير وكذلك مساعدة لمن لا يملك الكتاب ، وأيضاً أكثر تركيزاً للمعلومة ... وتذكر أن المكتوب باللون الأزرق عبارة عن ملاحظاتي الخاصة و استخدمها كنوع من أنواع الملاحظات الجانبية فقط ...

تذكر لا بد أن يتساوى الأثر بين الطرفين [المدين و الدائن]

بمعنى أن يكون هناك توازن بشكل مستمر في كل عملية

١ - في ٠١/٠١ أودع صاحب المنشأة [٦٠٠,٠٠٠] ريال في حساب جاري في بنك الرياض بأسم المنشأة .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمه	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمه
١	البنك [زيادة أصل]	٦٠,٠٠٠	رأس المال [زيادة حق ملكية]	٦٠٠,٠٠٠

٢ - في ٠١/٠٣ تم شراء مبنى بمبلغ [٢٥٠,٠٠٠] ريال ، سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمه	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمه
٢	مبنى [زيادة أصل]	٢٥٠,٠٠٠	بنك [نقصان أصل]	١٢٥,٠٠٠
			دائنون من قيمة المبنى [زيادة خصوم]	١٢٥,٠٠٠

٣ - في ٠١/٠٥ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ [٣٠٠] ألف ريال يسدد بعد ثلاث سنوات، وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
٣	البنك [زيادة أصل]	٣٠٠,٠٠٠	دائنون ، صندوق التنمية العقاري [زيادة خصوم]	٣٠٠,٠٠٠

٤ - في ٠١/٠٨ تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميع بمبلغ [١٥٠] ألف ريال للسيارة الواحدة ، على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على خمسة أقساط متساوية .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
٤	سيارات [زيادة أصل]	٣٠٠,٠٠٠	دائنون ، شركة الجميع [زيادة خصوم]	٣٠٠,٠٠٠

٥ - في ٠١/١٠ تم تحويل مبلغ [٥٠] ألف ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
٥	الصندوق [زيادة أصل]	٥٠,٠٠٠	البنك [نقصان أصل]	٥٠,٠٠٠

٦ - في ٠١/١٢ تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ [١٥٠] ألف ريال سدد منها [٥٠] ألف ريال بشيك والباقي على الحساب .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
٦	عدد ومعدات [زيادة أصل]	١٥٠,٠٠٠	البنك [نقصان أصل]	٥٠,٠٠٠
			دائنون ، قيمة العدد [زيادة خصوم]	١٠٠,٠٠٠

٧ - في ١٤/٠١ تم شراء أثاث و تجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ [٤٠] ألف ريال سدد نصف قيمتها بشيك و الباقي سدد نقداً .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
٧	أثاث وتجهيزات [زيادة أصل]	٤٠,٠٠٠	البنك [نقصان أصل]	٢٠,٠٠٠
			الصندوق [نقصان أصل]	٢٠,٠٠٠

٨ - في ٢٠/٠١ تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
٨	لا يوجد أثر	-	لا يوجد أثر	-

❖ لا يوجد أثر لهذه العملية على الميزانية ، لأنه لم ينشأ عن هذه الاتفاق أي التزامات مالية لصالح الشركة أو عليها .

٩ - في ٢٥/٠١ بلغت إيرادات شحن البضائع لحساب شركة المطلق بمبلغ [٨٠] ألف ريال حصل نصفها نقداً و الباقي يحصل بعد يومين .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
٩	الصندوق [زيادة أصل]	٤٠,٠٠٠	الإيرادات [زيادة حقوق ملكية]	٨٠,٠٠٠
	المدينون ، شركة المطلق [زيادة أصل]	٤٠,٠٠٠		

١٠ - في ٢٦/٠١ تم سداد فاتورة الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ [٢٠٠٠] ريال نقداً .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
١٠	المسحوبات [زيادة استخدامات]	٢,٠٠٠	الصندوق [نقصان أصل]	٢,٠٠٠

١١ - في ٢٧/٠١ تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
١١	البنك [زيادة أصل]	٤٠,٠٠٠	المدينون ، ش المطلق [نقصان أصل]	٤٠,٠٠٠

١٢ - في ٠١/٢٨ تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميع بشيك .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
١٢	الدائنون ، ش الجميع [نقصان خصوم]	٦٠,٠٠٠	البنك [نقصان أصل]	٦٠,٠٠٠

١٣ - في ٠١/٢٩ تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها [٨٠٠٠] ريال نقداً .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
١٣	المصروفات [زيادة استخدامات]	٨,٠٠٠	الصندوق [نقصان أصل]	٨,٠٠٠

١٤ - في ٠١/٣٠ تم سداد فاتورة الكهرباء الخاصة بالمنشأة بمبلغ [٢٠٠] ريال نقداً ، كما سددت فاتورة

الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ [٢٥٠٠] ريال بشيك .

رقم العملية	الطرف المدين [الاستخدامات]	قيمته	الطرف الدائن [مصادر الأموال]	قيمته
١٤	المصروفات [زيادة استخدامات]	٢,٧٠٠	الصندوق [نقصان أصل]	٢٠٠
			البنك [نقصان أصل]	٢,٥٠٠

❖ حل المسألة رقم [٩] ص [٥٣ - ٥٤] بالكتاب .

أ) أي من العمليات المالية التالية التي من شأنها أن تؤثر بالزيادة بمقدار متساوي على جانب الأصول من ناحية و الخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى .

قبل الحل : لاحظ كلمة [بالزيادة] أي أن كلا الطرفين تأثرا بالعملية بالزيادة ... بالزيادة ... بالزيادة

١ - سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك .

٢ - حصول المالك على مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة بقصد تخفيض رأس مالها .

٣ - شراء لوازم مكتبية بالآجل [لأنه تم زيادة أصل وهو اللوازم المكتبية و كذلك تم زيادة الخصوم لأن الشراء تم بالآجل]

٤ - ليس شيئاً مما ذكر .

ب) يمكن أن تؤدي عملية حصول المنشأة على أصل إلى :

١ - نقص أصل آخر .

٢ - زيادة خصم .

٣ - جميع الإجابات السابقة صحيحة [نقص أصل في حالة السداد ، وزيادة خصم في حالة التعامل بالآجل]

٤ - ليس شيئاً مما ذكر .

ج) إذا علمت أن مجموع أصول المنشأة [٣٣٠,٠٠٠] ريال وأن إجمالي الخصوم التي على المنشأة للغير هو [٦٥,٠٠٠] ريال ، فإن صافي حقوق الملكية يكون :

قبل الحل : تذكر ، معادلة الميزانية = الأصول - (الخصوم + حقوق الملكية)

وبالتالي فإنه يمكن القول أن : حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

إذاً ليس علينا إلا أن نعوض في معادلة الميزانية ، صافي حقوق الملكية = ٣٣٠,٠٠٠ - ٦٥,٠٠٠

٢ - [٢٦٥,٠٠٠] ريال

١ - [٣٩٥,٠٠٠] ريال

٤ - [٦٥,٠٠٠] ريال

٣ - [٣٣٠,٠٠٠] ريال

د) تعتبر حقوق الملكية ، أشمل من رأس المال ، حيث أن حقوق الملكية قد :

قبل الحل : تذكر ، أن حقوق الملكية = رأس المال + الأرباح - المصروفات - الخسائر ، وبالتالي فإن عملية تحليلية بسيطة تدلنا على الحل ...

٢ - تقل عن رأس المال

١ - تزيد عن رأس المال

٤ - جميع الإجابات السابقة صحيحة

٣ - تساوي رأس المال

٥ - ليس شيئاً مما ذكر

هـ) إذا ظهرت حقوق الملكية لشركة [الوفاء] في الميزانية المعدة في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ ، بمبلغ [٤,٠٠٠,٠٠٠] ريال والتي تعادل ثلث مجموع الأصول ، فإن قيمة الخصوم تكون :

قبل الحل : تذكر ، أن معادلة الميزانية = الأصول = الخصوم - حقوق الملكية

وبالتالي فإنه يمكن القول أن : الخصوم = الأصول - حقوق الملكية

إذاً ليس علينا إلا أن نعوض في معادلة الميزانية ، من المعطيات السابقة

[٤] مليون حقوق الملكية × [٣] للحصول على مجموع الأصول = [١٢,٠٠٠,٠٠٠] ريال

[١٢] مليون [الأصول] - [٤] مليون [حقوق الملكية] = [٨] مليون [الخصوم] ... فقط حل ...

٢ - [٦,٠٠٠,٠٠٠] ريال

١ - [٨,٠٠٠,٠٠٠] ريال

٤ - [٢,٠٠٠,٠٠٠] ريال

٣ - [١٢,٠٠٠,٠٠٠] ريال

و) يجب أن تكون معادلة المحاسبة في حالة توازن :

ملاحظة : أي عملية مالية يجب أن يكون لها أثر على طرفي معادلة الميزانية ، وبالتالي فإنها متوازنة بشكل مستمر وطوال السنة المالية [الفترة المحاسبية] ... فقط ركز ...

٢ - خلال الفترة المحاسبية

١ - عند إعداد القوائم المالية فقط

٤ - عند الحصول على أصول نقداً

٣ - في بداية الفترة المحاسبية فقط

٥ - ليس شيئاً مما ذكر

❖ مراجعة الكتاب و تحضير الدرس القادم [الدورة المحاسبية] من خلال مذاكرة الفصل الثالث ص [٦١] تحت عنوان [النظام المحاسبي : المقومات والإجراءات] للتعرف على :

- مفهوم المستندات .
- مراحل الدورة المحاسبية .
- مفهوم الدفاتر المحاسبية .
- المقصود بدفتر اليومية .

❖ ملاحظة : من هذه النقطة سوف يتم الاعتماد على ما ورد في [محتوى المقرر] بشكل أساسي وسيتم إضافة بعض التعليقات في حال استدعى الأمر ذلك ...

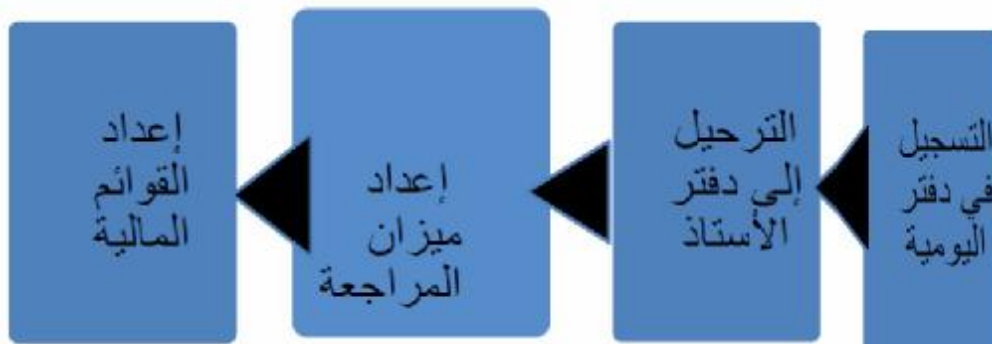
الدورة المحاسبية Accounting Cycle

تعرف دورة البيانات والمعلومات من بدء حدوثها كأحداث مالية واقتصادية وقياسها ثم إثباتها وتبويبها ثم تلخيصها وعرضها بالقوائم المالية بالدورة المحاسبية.

مراحل الدورة المحاسبية:

- التسجيل في دفتر اليومية العامة
- ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام
- إعداد ميزان المراجعة
- إعداد القوائم المالية

وإلخص الشكل التالي مراحل الدورة المحاسبية



أولاً : التسجيل في دفتر اليومية العامة

دفتر اليومية [Journal] :

- ❖ سجل تثبت به العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة أولاً بأول .
- ❖ يتم الاعتماد على التسلسل الزمني والتاريخي .
- ❖ يتم ذلك بناءً على ضوء المستندات والفواتير المتوفرة فعلاً وليس على ما سوف يكون .
- ❖ واستناداً إلى فكرة قاعدة القيد المزدوج [قاعدة القيد المزدوج : هي أن كل عملية مالية لها طرفين أحدهما [دائن] والآخر [مدين] ومتساويان في القيمة] .

قيود اليومية [Entries] :

- يتم تسجيل العمليات المالية في شكل قيود توضح الطرف المدين والطرف الدائن لكل عملية في دفتر يسمى [دفتر اليومية] ويعرف أيضاً بـ [دفتر القيد الأولي] .

ملاحظة: لابد من وجود مستند مؤيد لأي عملية مالية تسجل في دفتر اليومية

ما هو المقصود بالمستند؟

المستند دليل موضوعي لإثبات حدوث العملية المالية، مثل الفواتير - الشيكات - الإيصالات، وما إلى ذلك.

المستند هو مصدر القيد في السجلات والدفاتر المحاسبية

لذلك تعد المستندات بمثابة الخطوة التمهيدية للدورة المحاسبية

- ❖ يتم ذلك لكي تكون المستندات في متناول اليد وأيضاً لسهولة الرجوع إليها في حالة التدقيق وتطبيق المعلومات وهذا أمر مهم جداً لموضوع إحكام الرقابة .

أنواع المستندات :

١ - مستندات داخلية : تحرر بواسطة المنشأة مثل [فاتورة البيع ، أوامر الصرف الداخلية لصالح الآخرين ،] وتعتبر إثبات للغير تجاه المنشأة نفسها ...

٢ - مستندات خارجية : تحرر بواسطة الغير مثل [فاتورة الشراء ، أوامر الصرف الخارجية لصالح المنشأة ، ...] وتعتبر إثبات للمنشأة تجاه الغير ، وهو أقوى وأكثر مصداقية من المستندات الخارجية لأنه وينسبة كبيرة يصعب التلاعب به ...

شروط التسجيل في دفتر اليومية :

- ❖ (دفتر اليومية دفتر نظامي) يستلزم مراعاة مجموعة من الاشتراطات عند إجراء قيوم يومية :
- ❖ تسجيل جميع العمليات المالية للمنشأة أولاً بأول وطبقاً لتسلسلها التاريخي .
- ❖ عدم الشطب أو الكشط أو التحشير في الدفاتر [في حالة الخطأ يتم اللجوء إلى تصحيح الأخطاء المحاسبية ، وذلك بإدراج قيد تصحيح للخطأ والتوقيع عليه ، وذلك لإلغاء أي عملية تلاعب] .
- ❖ عدم ترك فراغ أو أسطر بين أطراف القيد الواحد أو بين القيود .
- ❖ ترقيم صفحات الدفتر بأرقام متسلسلة [وذلك للحفاظ على سلامة التسجيل وإيضاح ما إذا كان هناك صفحات مفقودة] .
- ❖ التوقيع أو وضع ختم المنشأة على كل صفحة من صفحات الدفتر .
- ❖ جميع هذه الشروط عبارة عن احتياطات يتم اللجوء إليها دفعاً لمن تسول له نفسه على الغش وأيضاً لمنح المراقبين و الأطراف الخارجية نوعاً من الطمأنينة على سلامة المركز المالي للمنشأة .

شكر دفتر اليومية العامة :

مدن	دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٠٠٠٠		من ح/ الطرف المدين	١	مستند رقم / ٠٠٠٠	١	٤/١١
	٠٠٠٠	إلى ح/ الطرف الدائن			٣	
		(شرح مختصر للقيد)				
----	----	المجموع				

مثال توضيحي : قرر فاضل القيام بتأسيس منشأة للعمل في مجال تجارة الجوالات ، والتي أسماها [جوالات ٢٠٢٠] ، وقد خصص لذلك مبلغ [٥٠٠] ألف ريال أودعها بنك الرياض في حساب نشاط المنشأة التجارية .

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٠٠٠٠		من ح/ الطرف المدين	١	مستند رقم / ٠٠٠٠	١	٤/١١
٥٠٠,٠٠٠	٠٠٠٠	من حساب البنك [الاستخدامات] إلى ح/ الطرف الدائن			٣	
	٥٠٠,٠٠٠	إلى حساب رأس المال [مصادر الأموال] (شرح مختصر للقيد)				
		إيداع رأس مال المنشأة في بنك الرياض				
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المجموع				

مدين ، دائن : الطرف الذي حصلت له الزيادة أو النقصان ، حسب طبيعته [مثلاً عند شراء أجهزة ومعدات بشيك يصبح الطرف المدين [أجهزة ومعدات ، لأنها أصل وزاد] و الطرف الدائن [البنك ، لأنها أصل ونقص] وهكذا ...

شرح مختصر للقيد : مثلاً [شراء سيارات من شركة الجميع على الحساب]

رقم القيد : رقم العملية المتسلسلة

رقم المستند : رقم المستند أو الفاتورة أو سند الإيداع أو رقم الشيك

رقم صفحة الأستاذ : صفحة البنك [مخصص لها مثلاً صفحة رقم ١]

صفحة رأس المال [مخصص لها مثلاً صفحة رقم ٣]

التاريخ : تاريخ القيد أو تاريخ العملية .

المجموع : يجب أن يتساوى جميع القيود المدينة مع جميع القيود الدائنة ، قبل الشروع في فتح صفحة جديدة وترحيل المجموع تحت مسمى [رصيد مرحل] .

فوائد استخدام دفتر اليومية :

- ❖ تسجيل جميع العمليات المالية في مكان واحد .
- ❖ توفير معلومات عن العمليات المالية التي حدثت خلال فترة زمنية معينة .
- ❖ تقليل فرص حدوث الأخطاء مثل السهو عن تسجيل بعض العمليات أو بعض أطرافها في دفتر الأستاذ .

❖ تقييد القيود الخاصة بمنشأة فاضل وعدد [١١] قيد في دفتر اليومية العامة .

مثال توضيحي : قرر فاضل القيام بتأسيس منشأة للعمل في مجال تجارة الجوالات ، والتي أسماها [جوالات ٢٠٢٠] ، وقد خصص لذلك مبلغ [٥٠٠] ألف ريال أودعها بنك الرياض في حساب نشاط المنشأة التجارية .

ملاحظة : هذا المثال غير موجود في الكتاب

العملية الأولى : في ٠١/٠١ تم إيداع مبلغ [٥٠٠] ألف ريال في حساب المنشأة التجارية ببنك الرياض كرأس مال للمنشأة .

العملية الثانية : في ٠١/٠٣ اقترضت منشأة فاضل مبلغ [٢٠٠] ألف ريال من بنك الرياض لاستكمال مستلزمات بدء النشاط أودعها حساب المنشأة بالبنك .

العملية الثالثة : في ٠١/٠٥ اشترت منشأة فاضل مبنى بمبلغ [٢٥٠] ألف ريال ، ليكون مقراً للنشاط وقد تم سداد القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة ببنك الرياض .

العملية الرابعة : في ٠١/٠٩ اشترت منشأة فاضل أجهزة تكييف و حاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ [٥٠] ألف ريال وتم السداد بشيك .

العملية الخامسة : في ٠١/١٢ سحبت منشأة فاضل مبلغ [١٠٠] ألف ريال من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة من النقدية .

العملية السادسة : في ٠١/١٥ قامت منشأة فاضل بشراء أثاث وتجهيزات للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ [٧٠] ألف ريال [٤٠,٠٠٠] نقداً والباقي على الحساب [بالآجل]

العملية السابعة : في ٠١/١٨ قامت منشأة فاضل بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ [٢٠٠] ريال وسددت قيمتها بشيك .

العملية الثامنة : في ٠١/٢٠ باعت منشأة فاضل بضاعة بمبلغ [٧٠] ألف ريال نقداً ، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة [٥٠] ألف ريال .

العملية التاسعة : في ٠١/٢٢ باعت منشأة فاضل بضاعة لشركة النصر بمبلغ [٤٠] ألف ريال على الحساب علماً بأن تكلفة هذه البضاعة تبلغ [٥٠] ألف ريال .

العملية العاشرة : في ٠١/٢٥ سددت منشأة فاضل مبلغ [١٠,٠٠٠] ريال من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك الرياض .

العملية الحادية عشر : في ٠١/٢٩ سددت شركة النصر مبلغ [٢٠,٠٠٠] ريال من المبلغ المستحق عليها للمنشأة نقداً .

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند [مثال فقط]	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٠١/٠١	١ ٢	١	من حساب / البنك [زيادة أصل] إلى حساب / رأس المال [زيادة حق ملكية] [إيداع رأس المال في حساب باسم المنشأة في بنك الرياض]	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٠١/٠٣	١ ٣	٢	من حساب / البنك [زيادة أصل] إلى حساب / الدائنون ، بنك الرياض [زيادة خصوم] [اقتراض من بنك الرياض لاستكمال مستلزمات بد النشاط]	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٠١/٠٥	٤ ١	٣	من حساب / المبنى [زيادة أصل] إلى حساب / البنك [نقصان أصل] [شراء مبنى بشيك مسحوب على بنك الرياض]	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٠١/٠٩	٥ ١	٤	من حساب / آلات ومعدات [زيادة أصل] إلى حساب / البنك [نقصان أصل] [إثبات شراء آلات ومعدات بشك]	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٠١/١٢	٦ ١	٥	من حساب / الصندوق [زيادة أصل] إلى حساب / البنك [نقصان أصل] [إثبات سحب مبلغ من البنك وإيداعه خزينة المنشأة]	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠١/١٥	٧ ٦ ٨	٦	من حساب / الأثاث والتجهيزات [زيادة أصل] إلى مذكورين : حساب الصندوق [نقصان أصل] حساب الدائنون ، شركة الأمل [زيادة خصوم] [إثبات شراء أثاث جزء نقداً و الباقي على الحساب]	٤٠,٠٠٠ ٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
٠١/١٨	٩ ١	٧	من حساب / البضاعة [زيادة أصل] إلى حساب / البنك [نقصان أصل] [إثبات شراء بضاعة من شركة الهلال بشيك]	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٠١/٢٠	٦ ٩ ٢	٨	من حساب / الصندوق [زيادة أصل] إلى مذكورين : البضاعة [نقصان أصل] رأس المال ، الأرباح [زيادة حق ملكية] [إثبات بيع بضاعة نقداً وتحقيق أرباح]	٥٠,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
٠١/٢٢	١٠ ٢ ٩	٩	من مذكورين : حساب المدينين ، شركة النصر [زيادة أصل] حساب رأس المال ، خسائر [نقصان حقوق ملكية] إلى حساب / البضاعة [نقصان أصل] [إثبات بيع بضاعة على الحساب وتحقيق خسائر]	٤٠,٠٠٠ ١٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠١/٢٥	٨ ١	١٠	من حساب / الدائنين ، شركة الأمل [نقصان خصوم] إلى حساب / البنك [نقصان أصول] [إثبات سداد جزء من المستحق لشركة الأمل بشيك]	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٠١/٢٩	إيصال رقم [٠٠١] مثلا	١١	من حساب / الصندوق [زيادة أصل] إلى حساب / المدينون ، شركة النصر [نقصان أصل] [إثبات تحصيل جزء من المستحق على شركة النصر نقداً]	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
			المجموع	١٥٢,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠

ملاحظة : كل عملية تتم يجب أن يتساوى الطرف الدائن والطرف المدين .

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبى باللغة العربية	المصطلح المحاسبى باللغة الإنجليزية
الحساب المدين	Debit Account
الحساب الدائن	Credit Account
قاعدة القيد المزدوج	Double Entry Rule
قيود اليومية	Entries
الدورة المحاسبية	Accounting Cycle
دفتر اليومية	Journal

المحاضرة الحالية

توصيات أستاذ المادة حتى هذه المرحلة

- ❖ مذاكرة المثالين المحلولين على تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية ص ٦٧ ، ص ٦٨ ، على التدريب
- ملاحظة : أصل المثال [الأول] موجود في ص [٣١] وهو كالتالي :
- افتراض أن إبراهيم قرر البدء في نشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة المغاسل الآلية وقام بالعمليات التالية :
- العملية ١ :** في ٠١/٠١ خصص مبلغ وقدره [٨٠٠,٠٠٠] ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك بأسم المؤسسة وأودع فيه المبلغ كاملاً .
- العملية ٢ :** في ٠١/٠٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ [١٠٠,٠٠٠] ريال ليكون مقراً لأعمال المؤسسة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المؤسسة بالبنك .
- العملية ٣ :** في ٠١/٠٤ اشترت المؤسسة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ [٢٥٠,٠٠٠] ريال وتم تسديد المبلغ بشيك .
- العملية ٤ :** في ٠١/٠٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ [١٢٠,٠٠٠] ريال من حساب المؤسسة بالبنك ووضعه بصندوق المؤسسة .
- العملية ٥ :** في ٠١/٠٦ قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل ، وكذلك لاستقبال الزبائن ، وقد قامت شركة شمسان بعمليات التأثيث لقاء مبلغ [٦٠,٠٠٠] ريال ، حيث استلمت نقداً مبلغ [٢٠,٠٠٠] ريال والباقي وقدره [٤٠,٠٠٠] ريال على الحساب .
- العملية ٦ :** في ٠١/١٥ حصلت من فندق الأفراح على مبلغ [٢٠,٠٠٠] ريال نقداً لقاء قيام المؤسسة بأعمال غسيل خاصة بالفندق .
- العملية ٧ :** في ٠١/١٧ قامت المؤسسة بتسديد مبلغ [٦,٠٠٠] ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة نقداً .
- العملية ٨ :** في ٠١/١٨ قامت المؤسسة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامي مقابل فاتورة بلغت قيمتها [٣٠,٠٠٠] ريال وقد وعدت شركة الخزامي بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة .
- العملية ٩ :** في ٠١/١٩ سددت المؤسسة جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان بشيك مقداره [٣٠,٠٠٠] ريال .
- العملية ١٠ :** في ٠١/٢٠ سدد شركة الخزامي مبلغ [٢٠,٠٠٠] ريال نقداً كجزء من الرصيد المستحق عليها

الحل

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٨٠٠,٠٠٠		ح/ البنك	١	١٠١	١	١٤٢٢/١/١
	٨٠٠,٠٠٠	ح/ رأس المال			٢	
		بداية النشاط بإيداع النقدية بالبنك				
١٠٠,٠٠٠		ح/ المباني	٢	١٠٢	٣	١٤٢٢/١/٢
	١٠٠,٠٠٠	ح/ البنك			١	
		شراء مباني للمحل				
٢٥٠,٠٠٠		ح/ عدد وآلات	٣	١٠٣	٤	١٤٢٢/١/٤
	٢٥٠,٠٠٠	ح/ البنك			١	
		شراء عدد وآلات				
١٢٠,٠٠٠		ح/ الصندوق	٤	١٠٤	٥	١٤٢٢/١/٥
	١٢٠,٠٠٠	ح/ البنك			١	
		سحب لمبلغ من بنك وإيداعه بالصندوق				
٦٠,٠٠٠		ح/ الأثاث	٥	١٠٥	٦	١٤٠/١/٦
		مذكورين				
	٢٠,٠٠٠	ح/ الصندوق			٥	
	٤٠,٠٠٠	ح/ الدائنين (شركة شمس)			٧	
		تأليف المحل بمعرفة شركة شمس وسداد جزء من المستحق				
١,٣٣٠,٠٠٠	١,٣٣٠,٠٠٠	المجموع				

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١,٣٣٠,٠٠٠	١,٣٣٠,٠٠٠	مافتيه				
٢٠,٠٠٠		ح/ الصندوق	٦	١٠٦	٥	١٤٢٢/١/١٥
	٦٠,٠٠٠	ح/ الإيرادات			٨	
		استلام الإيرادات وإيداعها بالصندوق				
٦,٠٠٠		ح/ مصاريف (رواتب العمال)	٧	١٠٧	٩	١٤٢٢/١/١٧
	٦,٠٠٠	ح/ الصندوق			٥	
		تسديد رواتب العمال عن شهر محرم				
٢٠,٠٠٠		ح/ المدينين (شركة الخزامي)	٨	١٠٨	١٠	١٤٢٢/١/١٨
	٢٠,٠٠٠	ح/ الإيرادات			٨	
		تقديم خدمات الغسيل لشركة الخزامي				
٢٠,٠٠٠		ح/ الدائنين (شركة شمس)	٩	١٠٩	٧	١٤٢٢/١/١٩
	٢٠,٠٠٠	ح/ البنك			١	
		تسديد جزء من المستحق لشركة شمس				
٢٠,٠٠٠		ح/ الصندوق	١٠	١١٠	٥	١٤٢٢/١/٢٠
	٢٠,٠٠٠	ح/ المدينين (شركة الخزامي)			١٠	
		استلام المبالغ المستحقة على شركة الخزامي				
١,٤٣٦,٠٠٠	١,٤٣٦,٠٠٠	المجموع				

مثال :

- يمكن استعراض المثال التالي لمزيد من الإيضاح للتسجيل في دفتر اليومية:
- ١- في غرة محرم ١٤٢٢هـ قام سعد في استثمار مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال كرأس مال بتأسيس منشأة لتقديم الخدمات العامة، حيث قام بإيداع المبلغ في حساب جاري في البنك باسم المنشأة بموجب المستند رقم ٢٠١.
 - ٢- في ١/٥ حصلت المنشأة على قرض من بنك الرياض قدره ٤٠٠,٠٠٠ ريال يستحق بعد سنة اعتباراً من ١٤٢٢/١/٥هـ أودعته في الحساب الجاري لها بالبنك بموجب المستند رقم ٢٠٢.
 - ٣- في ١/٧ اشترت مبنى خصصته لمزاولة أعمالها وذلك نظير مبلغ قدره ٦٠٠,٠٠٠ ريال سدد بشيك بموجب المستند رقم ٢٠٣.
 - ٤- في ١/٩ اشترت المنشأة سيارة بمبلغ ١٦٠,٠٠٠ ريال من شركة الزاهد للسيارات سدد نصف ثمنها بشيك والباقي على الحساب بموجب المستند رقم ٢٠٤.
 - ٥- في ١/١٠ اشترت أثاثاً من مفروشات العبد اللطيف بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال على أن تقوم بسداد المبلغ خلال ثلاثة أشهر بموجب المستند رقم ٢٠٥.

- ٦- في ١/١٥ حصلت مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال نقداً مقابل قيامها ببعض أعمال الوساطة للغير بموجب المستند رقم ٢٠٦.
- ٧- في ١/١٩ قامت بتأدية خدمات لمؤسسة الهنا بمبلغ ٢٤,٠٠٠ ريال حصلت نصفها نقداً والتزمت مؤسسة الهنا بسداد الباقي خلال شهر بموجب المستند رقم ٢٠٧.
- ٨- في ١/٢٠ سددت المستحق لشركة الزاهد للسيارات بشيك بموجب المستند رقم ٢٠٨.
- ٩- في ١/٢٩ سددت أجور ورواتب لمنسوبيها نقداً وذلك عن شهر محرم وقدرها ١٦,٠٠٠ ريال بموجب المستند رقم ٢٠٩.
- ١٠- في ١/٣٠ حصلت المبلغ المستحق على مؤسسة الهنا بموجب المستند رقم ٢١٠.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشأة "سعد".

العمل يتم إجراء قيود اليومية السابقة على النحو التالي:

دفتر اليومية العامة لمتنشة "سعد"

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٨٠٠,٠٠٠	ح/ البنك	ح/ رأس المال	١	٢٠١	١	١٤٢٣/١/١
٨٠٠,٠٠٠	بداية النشاط بإيداع رأس المال بالبنك				٢	
٤٠٠,٠٠٠	ح/ البنك	ح/ القرض	٢	٢٠٢	١	١٤٢٣/١/٥
٤٠٠,٠٠٠	اقتراض مبلغ من بنك الرياض يستحق السداد بعد عام				٢	
٦٠٠,٠٠٠	ح/ المبنى	ح/ البنك	٣	٢٠٣	٤	١٤٢٣/١/٧
٦٠٠,٠٠٠	شراء مبنى ومعدات قيمته بشيك				١	
١٦٠,٠٠٠	ح/ السيارة	مذكورين	٤	٢٠٤	٥	١٤٢٣/١/٩
٨٠٠,٠٠٠	ح/ البنك	ح/ الدائنين (شركة الزاهد)			١	
٨٠٠,٠٠٠	شراء سيارة لاستخدامها في أعمال لمتنشة وسداد نصف لقيمة بشيك وبقي بالآجل				٦	
١,٩٦٠,٠٠٠	المجموع					

الترقيم	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيانات	دائن	مدين
١٤٢٣/١/١٠	٧	٢٠٥	٥	ح/ الأثاث	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
	٨			ح/ الدائنين (مفروشات العيد الطيف) شراء أثاث بالآجل من مفروشات العيد الطيف		
١٤٢٣/١/١٥	٩	٢٠٦	٦	ح/ الصندوق	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
	١٠			ح/ إيرادات خدمات تقديم خدمات للتغير وتحصيلها نقداً		
١٤٢٣/١/١٩		٢٠٧	٧	مذكورين	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
	٩			ح/ الصندوق		
	١١			ح/ المدينين (مؤسسة الهدا)		
	١٠			ح/ إيرادات خدمات تفوية خدمات لمؤسسة الهدا وتحصيل نصف قيمتها نقداً وبقي على الحساب		
١٤٢٣/١/٢٠	٦	٢٠٨	٨	ح/ الدائنين (شركة الزاهد للسيارات)	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
	١			ح/ البنك سداد المستحق لشركة الزاهد		
١٤٢٣/١/٢٩	١٢	٢٠٩	٩	ح/ الرواتب والأجور	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠
	٩			ح/ الصندوق سداد رواتب وأجور الموظفين عن شهر محرم		
١٤٢٣/١/٣٠	٩	٢١٠	١٠	ح/ الصندوق	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
	١١			ح/ المدينين (مؤسسة الهدا) سداد مؤسسة الهدا المستحق عليها نقداً		
المجموع					٢,٢٣٢,٠٠٠	٢,٢٣٢,٠٠٠

حالة تطبيقية رقم (١/٢) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر ربيع الأول ١٤٢٢هـ في منشأة الشرق الأوسط لصيانة وإصلاح السيارات:

- في ٣/ ١ بدأت منشأة الشرق الأوسط لصيانة وإصلاح السيارات نشاطها بتخصيص مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة.
- في ٣/ ٥ تم شراء مبنى من الشركة العقارية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال، سدد منها ١٥٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/ ٨ تم سحب مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك وأودع بالصندوق.
- في ٣/١٠ تم شراء آلات ومعدات من الشركة الهندسية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ ريال، سدد منها ١٥٠,٠٠٠ ريال نقداً، ٢٠٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/١٥ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال، حصل منها ٢٠٠,٠٠٠ ريال نقداً والباقي على الحساب.
- في ٣/٢٠ تم شراء أثاث ومعدات مكتبية من منشأة العهد الجديد بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال، وتم سداد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/٢٢ تم شراء سيارة من شركة الزاهد لنقل عمال المنشأة بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال، وتم سداد ٤٠,٠٠٠ ريال نقداً والباقي بشيك.
- في ٣/٢٥ تم تحصيل نصف المستحق على عملاء المنشأة نقداً.
- في ٣/٢٨ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال وحصل نصف القيمة نقداً والنصف الثاني بشيك.
- في ٣/٣٠ تم سداد مصروف الرواتب والأجور عن شهر ربيع الأول وقدره ٥٠,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

١- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند [مثال فقط]	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	من حساب / البنك [زيادة أصل] إلى حساب / رأس المال [زيادة حق ملكية] [إيداع رأس المال في حساب باسم المنشأة في البنك]	١	قسيمة إيداع رقم [٣٢٥٨]	١ ٢	٠٣/٠١
٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	من حساب / المبنى [زيادة أصل] إلى مذكورين حساب البنك [نقصان أصل] حساب الدائنون ، الشركة العقارية [زيادة خصوم] [إثبات شراء مبنى وسداد جزء بشيك والباقي على الحساب]	٢	شيك رقم [٠٠١]	٣ ١ ٤	٠٣/٠٥
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	من حساب / الصندوق [زيادة أصل] إلى حساب / البنك [نقصان أصل] [إثبات عملية سحب من البنك وإيداعها صندوق المنشأة]	٣	قسيمة سحب نقدي رقم [٢٥٤٤]	٥ ١	٠٣/٠٨
٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠ ٢٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠	من حساب / آلات ومعدات [زيادة أصل] إلى مذكورين : حساب الصندوق [نقصان أصل] حساب البنك [نقصان أصل] حساب الدائنون ، الشركة الهندسية [زيادة خصوم] [إثبات شراء آلات ومعدات نقداً وبشيك والباقي على الحساب]	٤	أذن صرف رقم [٠٠١] شيك رقم [٠٠٢]	٦ ٥ ١ ٤	٠٣/١٠
٢٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	من مذكورين : الصندوق [زيادة أصل] المدينون [زيادة أصل] إلى حساب / الإيرادات [زيادة حقوق ملكية] [إثبات عملية صيانة وتحصيل نقداً والباقي على الحساب]	٥	فاتورة رقم [٠٠١]	٥ ٧ ٨	٠٣/١٥
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	من حساب / الأثاث ومعدات [زيادة أصل] إلى مذكورين : حساب البنك [نقصان أصل] حساب الدائنون ، شركة العهد [زيادة خصوم] [إثبات شراء أثاث ومعدات بشيك والباقي على الحساب]	٦	شيك رقم [٠٠٣]	٩ ١ ٤	٠٣/٢٠
٧٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠ ٣٠,٠٠٠	من حساب / السيارات [زيادة أصل] إلى مذكورين : حساب الصندوق [نقصان أصل] حساب البنك [نقصان أصل] [إثبات شراء سيارة نقداً والباقي بشيك]	٧	أذن صرف رقم [٠٠١] شيك رقم [٠٠٤]	١٠ ٥ ١	٠٣/٢٢
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	من حساب / الصندوق [زيادة أصل] إلى حساب المدينون [نقصان أصول] [إثبات بيع بضاعة نقداً وتحصيل أرباح]	٨	سند قبض رقم [٠١٥]	٥ ٧	٠٣/٢٥
٧٥,٠٠٠ ٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	من مذكورين : حساب الصندوق [زيادة أصل] حساب البنك [زيادة أصل] إلى حساب / الإيرادات [زيادة حقوق ملكية] [إثبات أداء أعمال صيانة وتحصيل المبلغ نقداً وبشيك]	٩	الفاتورة رقم [٠٢٩]	٥ ١ ٨	٠٣/٢٨
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	من المصروفات [زيادة استخدامات] إلى حساب الصندوق [نقصان أصول] [إثبات سداد رواتب العمال لشهر ٣]	١٠	سند صرف رقم [١٢٥]	١١ ٥	٠٣/٣٠
٣,١٢٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٠٠٠	المجموع				

❖ مراجعة الكتاب ص ص ٧٠ - ٧٧ لمعرفة :

دفتر اليومية : هو سجل يتم تدوين مسلسل للعمليات المالية الخاصة بالمنشأة .

دفتر الأستاذ : هو سجل تنتقل إليه العمليات الخاصة بكل حساب على حدة ، سواءً كانت العملية مدينة أو دائنة ، حيث تثبت في صفحة مستقلة واحدة أو أكثر ، والتي يمكن منها استخراج رصيد الحساب ، بمعنى إعادة تبويب البيانات المسجلة في دفتر اليومية تبويباً نوعياً وذلك بتجميع العمليات المتشابهة لكل بند في حساب واحد .

الترحيل : وهو مصطلح يطلق على عملية نقل طرئ القيد من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ .

الترحيل إلى دفتر الأستاذ : يتم الترحيل في أي وقت لاحق لعملية التسجيل في دفتر اليومية شريطة أن يكون الترحيل سابقاً لنهاية الفترة المحاسبية .

ترصيد دفتر الأستاذ : عبارة عن استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت على حساب معين ، وتعتبر عملية الترسيد بمثابة الإجراء الضروري للتعرف على التأثير النهائي لمختلف العمليات المالية على حسابات المنشأة تمهيداً لإعداد ميزان المراجعة .

ملاحظة :

❖ ما تم كتابته باللون الأحمر هو توجيه أستاذ المادة للمحاضرة التالية وما كتب باللون الأزرق هو ما كتبت أنا كنبرة عن كل بند من الكتاب ص ص ٧٠ - ٧٧ .

❖ كان ذلك مزيجاً بين المحاضرة الخامسة و المحاضرة السادسة حتى الدقيقة [٤٢] .

مراحل الدورة المحاسبية:

➤ التسجيل في دفتر اليومية العامة

➤ ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام

➤ إعداد ميزان المراجعة

➤ إعداد القوائم المالية

دفتر الأستاذ Leger

هو سجل تنقل إليه العمليات الخاصة بكل حساب على حدة من دفتر اليومية، وسواء أكانت تلك العمليات مدينة أم دائنة، حيث تثبت في صفحة مستقلة أو أكثر، وبما يساعد على استخراج رصيد الحساب.

ما هو المقصود بالترحيل إلى دفتر الأستاذ

الترحيل : Posting

يقصد بالترحيل نقل القيود بأطرافها المدينة والدائنة من دفتر اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ .

شكل الحساب في دفتر الأستاذ

حـ (البنت مثلاً)

دائـن

مدين

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
XX	رصيد أول المدة		١/١	XX	من حـ/.....		
XX	إلى حـ/.....			XX	من حـ/.....		
XX	إلى حـ/.....						
				XX	رصيد آخر المدة		١/٣٠
XXX				XXX			

رصيد أول المدة : الرصيد الافتتاحي [مدين]

رصيد آخر المدة : المتبقي الحسابي [مدين] فيما

يتعلق بالبنك لأن طبعه مدين ، وبذلك في بداية

الشهر القادم يتم ترحيله ليصبح [رصيد منقول]

أو [رصيد أول المدة] وكلاهما يعطيان نفس

المعنى ونفس الموقع مع كل بداية دورة محاسبية

ولتكن [شهر مثلاً] .

مثال : بالعودة للحالة التطبيقية لمنشأة فاضل [جميع القيود المذكورة بالتفصيل في صفحة ٥٠]

حساب البنك							
مدين (عمليات الإيداع)				دائن (عمليات الخصم)			
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٥٠٠,٠٠٠	إلى حساب رأس المال	١	٠١/٠١	٢٥٠,٠٠٠	من حساب المبنى	٣	٠١/٠٥
٢٠٠,٠٠٠	إلى حساب قرض البنك	٢	٠١/٠٣	٥٠,٠٠٠	من حساب آلات ومعدات	٤	٠١/٠٩
				١٠٠,٠٠٠	من حساب الصندوق	٥	٠١/١٢
				٢٠٠,٠٠٠	من حساب البضاعة	٧	٠١/١٨
				١٠,٠٠٠	من حساب الدائنون [الأمل]	١٠	٠١/٢٥
				٩٠,٠٠٠	رصيد مرحل مدين [متمم حسابي]		٠١/٣٠
٧٠٠,٠٠٠				٧٠٠,٠٠٠			
٩٠,٠٠٠	رصيد منقول [متمم حسابي]	١	٠٢/٠١				

إذا الرصيد في نهاية الفترة [لتكن نهاية الشهر] هي الفرق بين ما أودعته وما أصرفته

الرصيد الحالي = ٦١٠,٠٠٠ - ٧٠٠,٠٠٠ + ٩٠,٠٠٠ ريال [مدين ، من نفس صفة الحساب]

❖ كل الأصول والمصروفات التي هي بطبيعتها [مدينة] سيكون الفرق في حساباتها دائماً [مدين] .

الترصيد Balancing

هو استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت على الحسابات في

دفتر الأستاذ تمهيداً لإعداد ميزان المراجعة

خطوات الترصيد

١- يجمع جانبي الحساب ويسجل المجموع الأكبر في الجانبين

٢- يستخرج المتمم الحسابي للجانب الأصغر ويسمى الرصيد

بالتطبيق على مثال منشأة قاضل جوالات (٢٠٢٠) يمكن تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ وذلك كما يلي:

ح/البنك				مدین			
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٥٠٠٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	١/١	٢٥٠٠٠٠	من ح/ المبنى	٣	١/٥
٢٠٠٠٠٠	إلى ح/ قرض البنك	٢	١/٣	٥٠٠٠٠	من ح/ الآلات والمعدات	٤	١/٩
				١٠٠٠٠٠	من ح/ الصندوق	٥	١/١٢
				٢٠٠٠٠٠	من ح/ البضاعة	٧	١/١٨
				١٠٠٠٠	من ح/ الدائنين	١٠	١/٢٥
				٩٠٠٠٠٠	رصيد مرحل (مدین)		١/٣٠
٧٠٠٠٠٠	المجموع			٧٠٠٠٠٠	المجموع		
٩٠٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١				

كما يمكن تصوير حساب رأس المال كما يلي:

ح/ رأس المال				مدین			
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٠٠٠٠٠	إلى ح/ البضاعة	٩	١/٢٢	٥٠٠٠٠٠	من ح/ البنك	١	١/١
				٢٠٠٠٠	من ح/ الصندوق	٨	١/٢٠
٥١٠٠٠٠	رصيد مرحل (دائن)		١/٣٠				
٥٢٠٠٠٠	المجموع			٥٢٠٠٠٠	المجموع		
				٥١٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١

❖ لاحظ أن هذا الرصيد لم يطرأ عليه أي تغيير لأنه لا توجد أي عملية سداد ... لذا يرحل رصيد قرض البنك إلى الشهر الذي يليه لأنه يعتبر التزام يجب سداد ويرحل باستمرار حتى يتم إقفال الرصيد بالكامل .

كما يمكن تصوير حساب قرض البنك كما يلي:							
ح/ قرض البنك				مدین			
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٢٠٠٠٠٠	رصيد مرحل (دائن)		١/٣٠	٢٠٠٠٠٠	من ح/ البنك	٢	١/٣
٢٠٠٠٠٠	المجموع			٢٠٠٠٠٠	المجموع		
				٢٠٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١

كما يمكن تصوير حساب المبتنى كما يلي:

مدین		ح/ المبتنى					دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	
٢٥٠٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	١/٥					
				٢٥٠٠٠٠	رصيد مرحل (مدین)		١/٣٠	
٢٥٠٠٠٠	المجموع			٢٥٠٠٠٠	المجموع			
٢٥٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١					

كما يمكن تصوير حساب الصندوق كما يلي:

مدین		ح/ الصندوق					دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	
١٠٠٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	١/١٢	٤٠٠٠٠	من ح/ الأثاث والتجهيزات	٦	١/١٥	
٧٠٠٠٠	إلى مذكورين	٨	١/٢٠					
٢٠٠٠٠	إلى ح/ المدینين	١١	١/٢٩	١٥٠٠٠٠	رصيد مرحل (مدین)		١/٣٠	
١٩٠٠٠٠	المجموع			١٩٠٠٠٠	المجموع			
١٥٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١					

كما يمكن تصوير حساب الآلات والمعدات كما يلي:

مدین		ح/ الآلات والمعدات					دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	
٥٠٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	١/٥					
				٥٠٠٠٠	رصيد مرحل (مدین)		١/٣٠	
٥٠٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠٠	المجموع			
٥٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١					

كما يمكن تصوير حساب الأثاث والتجهيزات كما يلي:

مدین		ح/ الأثاث والتجهيزات					دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	
٧٠٠٠٠	إلى مذكورين	٦	١/١٥					
				٧٠٠٠٠	رصيد مرحل (مدین)		١/٣٠	
٧٠٠٠٠	المجموع			٧٠٠٠٠	المجموع			
٧٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١					

كما يمكن تصوير حساب البضاعة كما يلي:

مدین		ح/ البضاعة					دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	
٢٠٠٠٠٠	إلى ح/ البنك	٧	١/١٨	٥٠٠٠٠	من ح/ الصندوق	٨	١/٢٠	
				٥٠٠٠٠	من مذكورين	٩	١/٢٩	
				١٠٠٠٠٠	رصيد مرحل (مدین)		١/٣٠	
٢٠٠٠٠٠	المجموع			٢٠٠٠٠٠	المجموع			
١٠٠٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١					

كما يمكن تصوير حساب الدائنين كما يلي:

مدین		ح/ الدائنين					دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	
١٠٠٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	١/٢٥	٣٠٠٠٠	من ح/ الآلات	٦	١/١٥	
٢٠٠٠٠	رصيد مرحل (دائن)		١/٣٠					
٣٠٠٠٠	المجموع			٣٠٠٠٠	المجموع			
				٢٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١	

وأخيراً يمكن تصوير حساب المدینين كما يلي:

مدین		ح/ المدینين					دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	
٤٠٠٠٠	إلى ح/ البضاعة	٩	١/٢٢	٢٠٠٠٠	من ح/ الصندوق	١١	١/٢٩	
				٢٠٠٠٠	رصيد مرحل (مدین)		١/٣٠	
٤٠٠٠٠	المجموع			٤٠٠٠٠	المجموع			
٢٠٠٠٠	رصيد منقول		٢/١					

الحساب ذو الرصيد المتحرك

يمثل شكل آخر للحسابات في دفتر الأستاذ، حيث يتم استخراج رصيد

الحساب بعد كل عملية، مع العلم بأن الحسابات التي تأخذ شكل

حرف (T) تعتبر أكثر شيوعاً واستخداماً

بالتطبيق على حساب البنك في مثال منشأة فاضل (جوانات ٢٠٢٠)

ح/ البنك

التاريخ	بيان	رقم القيد	مدين	دائن	الرصيد
١/١	رصيد (إن وجد)		---		
١/١	ح/ رأس المال	١	٥٠.٠٠٠		٥٠.٠٠٠
١/٣	ح/ فرض البنك	٢	٢٠.٠٠٠		٧٠.٠٠٠
١/٥	ح/ المبنى	٣		٢٥.٠٠٠	٤٥.٠٠٠
١/٩	ح/ الآلات والمعدات	٤		٥.٠٠٠	٤٠.٠٠٠
١/١٢	ح/ الصندوق	٥		١٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠
١/١٨	ح/ البضاعة	٧		٢٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠
١/٢٥	ح/ الدائنين	١٠		١٠.٠٠٠	٩٠.٠٠٠

توصيات أستاذ المادة حتى هذه المرحلة

المحاضرة الحالية

❖ مذاكرة المثال المحلول ص ٧٤

مثال توضيحي:

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر صفر ١٤٢٢هـ لمنشأة "السلام" للخدمات العقارية:
- في ٢/١ بدأت منشأة "السلام" للخدمات العقارية أعمالها بتخصيص مبلغ ٣٦٠,٠٠٠ ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة.
 - في ٢/٢ تم شراء أراضي بمبلغ ٢٨٢,٠٠٠ ريال بشيك.
 - في ٢/٥ تم شراء مبنى بمبلغ ٧٢,٠٠٠ ريال، دفع منها ٣٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب .
 - في ٢/١٠ تم بيع جزء من الأراضي بسعر التكلفة وقدره ٢٢,٠٠٠ ريال على الحساب.
 - في ٢/١٤ تم شراء معدات مكتبية بمبلغ ١٠,٨٠٠ ريال على الحساب.
 - في ٢/٢٠ تم تحصيل مبلغ ٣,٠٠٠ ريال نقدا من قيمة الأراضي المباعة في العاشر من نفس الشهر.
 - في ٢/٢٩ تم تسديد ٦,٠٠٠ ريال من المبلغ المتبقي من ثمن المبنى.

المطلوب:

- ١ - إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ٢ - ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.

١ - إثبات العمليات في دفتر اليومية:

دفتر اليومية () صفحة رقم

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٦٠,٠٠٠		ح/ البنك				١٤٢٢/٢/١
	٣٦٠,٠٠٠	ح/ رأس المال				
		إثبات رأس مال المنشأة				
٢٨٢,٠٠٠		ح/ الأراضي				١٤٢٢/٢/٢
	٢٨٢,٠٠٠	ح/ البنك				
		شراء أراضي وسداد القيمة بشيك				
٧٢,٠٠٠		ح/ المباني				١٤٢٢/٢/٥
		مذكورين				
	٣٠,٠٠٠	ح/ البنك				
	٤٢,٠٠٠	ح/ الدائنين				
		شراء مبنى وتسديد جزء من القيمة بشيك والباقي بالأجل				
٢٢,٠٠٠		ح/ المدينين				١٤٢٢/٢/١٠
	٢٢,٠٠٠	ح/ الأراضي				
		بيع جزء من الأراضي بالتكلفة				
١٠,٨٠٠		ح/ المعدات المكتبية				١٤٢٢/٢/١٤
	١٠,٨٠٠	ح/ الدائنين				
		شراء معدات مكتبية بالأجل				
٣,٠٠٠		ح/ البنك				١٤٢٢/٢/٢٠
	٣,٠٠٠	ح/ المدينين				
		مبالغ محصلة من المدينين				
٦,٠٠٠		ح/ الدائنين				١٤٢٢/١/٢٩
	٦,٠٠٠	ح/ البنك				
		مبالغ مسددة للدائنين				
٧٥٥,٨٠٠	٧٥٥,٨٠٠	المجموع				

٢ - التحويل إلى الحسابات المختصة بـ دفتر الأستاذ وتوجد الحسابات:

منشأة السلام
دفتر الأستاذ العام
ح/ البنك

مدين	شبه	التاريخ	المبلغ	شبه	التاريخ	مدين
٣٦٠,٠٠٠	ح/ رأس المال	١٤٢٢/٢/١	٢٥٩,٠٠٠	ح/ رأس المال	١٤٢٢/٢/١	٢٥٩,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	ح/ السحب	١٤٢٢/٢/١	٣٠,٠٠٠	ح/ السحب	١٤٢٢/٢/١	٣٠,٠٠٠
			٦,٠٠٠	ح/ السحب	١٤٢٢/٢/١	٦,٠٠٠
			٢٥,٠٠٠	ح/ السحب	١٤٢٢/٢/١	٢٥,٠٠٠
			٣٦٠,٠٠٠			٣٦٠,٠٠٠
				ح/ السحب	١٤٢٢/٢/١	٤٥,٠٠٠

مدين	شبه	التاريخ	المبلغ	شبه	التاريخ	مدين
٣٦٠,٠٠٠	ح/ رأس المال	١٤٢٢/٢/١	٣٦٠,٠٠٠	ح/ رأس المال	١٤٢٢/٢/١	٣٦٠,٠٠٠
			٣٦٠,٠٠٠			٣٦٠,٠٠٠
			٣٦٠,٠٠٠	ح/ رأس المال	١٤٢٢/٢/١	٣٦٠,٠٠٠

مدين	شبه	التاريخ	المبلغ	شبه	التاريخ	مدين
٢٨٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠
			٢٦٠,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٦٠,٠٠٠
			٢٨٢,٠٠٠			٢٨٢,٠٠٠
				ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٦٠,٠٠٠

مدين	شبه	التاريخ	المبلغ	شبه	التاريخ	مدين
٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠
			٢٢,٠٠٠			٢٢,٠٠٠
			٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠

مدين	شبه	التاريخ	المبلغ	شبه	التاريخ	مدين
٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠
			٢٢,٠٠٠			٢٢,٠٠٠
			٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠

مدين	شبه	التاريخ	المبلغ	شبه	التاريخ	مدين
٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠
			٢٢,٠٠٠			٢٢,٠٠٠
			٢٢,٠٠٠	ح/ البنك	١٤٢٢/٢/١	٢٢,٠٠٠

مدين	شبه	التاريخ	المبلغ	شبه	التاريخ	مدين
١٠,٨٠٠	ح/ السحب	١٤٢٢/٢/١	١٠,٨٠٠	ح/ السحب	١٤٢٢/٢/١	١٠,٨٠٠
			١٠,٨٠٠			١٠,٨٠٠
			١٠,٨٠٠	ح/ السحب	١٤٢٢/٢/١	١٠,٨٠٠

حالة تطبيقية رقم (١/٢) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر ربيع الأول ١٤٢٢هـ في منشأة الشرق الأوسط لصيانة وإصلاح السيارات:

- في ٣/١ بدأت منشأة الشرق الأوسط لصيانة وإصلاح السيارات نشاطها بتخصيص مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة.
- في ٣/٥ تم شراء مبنى من الشركة العقارية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال، سدد منها ١٥٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/٨ تم سحب مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك وأودع بالصندوق.
- في ٣/١٠ تم شراء آلات ومعدات من الشركة الهندسية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ ريال، سدد منها ١٥٠,٠٠٠ ريال نقداً، ٢٠٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/١٥ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال، حصل منها ٢٠٠,٠٠٠ ريال نقداً والباقي على الحساب.
- في ٣/٢٠ تم شراء أثاث ومعدات مكتبية من منشأة العهد الجديد بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال، وتم سداد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.
- في ٣/٢٢ تم شراء سيارة من شركة الزاهد لنقل عمال المنشأة بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال، وتم سداد ٤٠,٠٠٠ ريال نقداً والباقي بشيك.
- في ٣/٢٥ تم تحصيل نصف المستحق على عملاء المنشأة نقداً.
- في ٣/٢٨ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال وحصل نصف القيمة نقداً والنصف الثاني بشيك.
- في ٣/٣٠ تم سداد مصروف الرواتب والأجور عن شهر ربيع الأول وقدره ٥٠,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

- ١- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ٢- ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ وترصيدهما في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.
- ٣- إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.

ملاحظة : جميع العمليات المذكورة في هذه الحالة التطبيقية سبق وأن تم حل المطلوب منها في الفقرة [١] والمتعلقة بإثبات العمليات في دفتر اليومية ، وذلك في صفحة [٧٥] من هذا الملخص .

❖ ما كتب اللون الأزرق فقط للتوضيح وهو عبارة عن ملاحظات خاصة .

حساب البنك [صفحة ١]				مدین			
رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان
٢	٠٣/٠٥	١٥٠,٠٠٠	من ح / المبنى	١	٠٣/٠١	١,٥٠٠,٠٠٠	إلى ح / رأس المال
٣	٠٣/٠٨	٢٥٠,٠٠٠	من ح / الصندوق	٩	٠٣/٢٨	٧٥,٠٠٠	إلى ح / الإيرادات
٤	٠٣/١٠	٢٠٠,٠٠٠	من ح / آلات ومعدات				
٦	٠٣/٢٠	٥٠,٠٠٠	من ح / أثاث ومعدات				
٧	٠٣/٢٢	٣٠,٠٠٠	من ح / السيارات				
		٨٩٥,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]				
		١,٥٧٥,٠٠٠	المجموع			١,٥٧٥,٠٠٠	المجموع
					٠٤/٠١	٨٩٥,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]

حساب رأس المال [صفحة ٢]				مدین			
رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان
١	٠٣/٠١	١,٥٠٠,٠٠٠	من ح / البنك	١٠	٠٣/٣٠	٥٠,٠٠٠	إلى ح / الصندوق
٥	٠٣/١٥	٣٠٠,٠٠٠	من مذكورين				
		١٠٠,٠٠٠	[من ح / الصندوق]				
		١٠٠,٠٠٠	[من ح / المدينون]				
٩	٠٣/٢٨	١٥٠,٠٠٠	من مذكورين				
		٧٥,٠٠٠	[من ح / الصندوق]				
		٧٥,٠٠٠	[من ح / البنك]				
						١,٩٠٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]
		١,٩٥٠,٠٠٠	المجموع			١,٩٥٠,٠٠٠	المجموع
	٠٤/٠١	١,٩٠٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]				

مدين

حساب المبنى [صفحة ٣]

دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٢٠٠,٠٠٠	من ح/ مذكورين						
	[١٥٠,٠٠٠] من ح/ البنك						
	[٥٠,٠٠٠] من ح/ المدينون						
				٢٠٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]		
٢٠٠,٠٠٠	المجموع			٢٠٠,٠٠٠	المجموع		
٢٠٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		٠٤/٠١				

مدين

حساب الدائنون [صفحة ٤]

دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
				٥٠,٠٠٠	من ح/ المبنى	٣	٠٣/٠٥
				١٠٠,٠٠٠	من ح/ آلات ومعدات	٤	٠٣/١٠
				٥٠,٠٠٠	من ح/ أثاث ومعدات	٦	٠٣/٢٠
٢٠٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]						
٢٠٠,٠٠٠	المجموع			٢٠٠,٠٠٠	المجموع		
				٢٠٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		٠٤/٠١

مدين

حساب الصندوق [صفحة ٥]

دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٢٥٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٠٣/٠٨	١٥٠,٠٠٠	من ح/ آلات ومعدات	٦	٠٣/١٠
٢٠٠,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٥	٠٣/١٥	٤٠,٠٠٠	من ح/ السيارات	٧	٠٣/٢٢
٥٠,٠٠٠	إلى ح/ المدينون	٨	٠٣/٢٥	٥٠,٠٠٠	من ح/ المصروفات	١٠	٠٣/٣٠
٧٥,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٩	٠٣/٢٨				
				٣٣٥,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]		
٥٧٥,٠٠٠	المجموع			٥٧٥,٠٠٠	المجموع		
٣٣٥,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		٠٤/٠١				

دائن

حساب آلات ومعدات [صفحة ٦]

مدين

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٤٥٠,٠٠٠	إلى مذكورين						
	[١٥٠,٠٠٠] ح / الصندوق						
	[٢٠٠,٠٠٠] ح / البنك						
	[١٠٠,٠٠٠] ح / الدائنون						
				٤٥٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]		
٤٥٠,٠٠٠	المجموع			٤٥٠,٠٠٠	المجموع		
٤٥٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		٠٤/٠١				

دائن

حساب المدينون [صفحة ٧]

مدين

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٠٠,٠٠٠	إلى ح / الإيرادات	٥	٠٣/١٥	٥٠,٠٠٠	من ح / الصندوق	٨	٠٣/٢٥
				٥٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]		
١٠٠,٠٠٠	المجموع			١٠٠,٠٠	المجموع		
٥٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		٠٤/٠١				

دائن

حساب الإيرادات [صفحة ٨]

مدين

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
				٣٠٠,٠٠٠	من مذكورين	٥	٠٣/١٥
					[٢٠٠,٠٠٠] من ح / الصندوق		
					[١٠٠,٠٠٠] من ح / المدينون		
٣٠٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]						
٣٠٠,٠٠٠	المجموع			٣٠٠,٠٠	المجموع		
			٠٤/٠١	٣٠٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		

دائن

حساب الأثاث والمعدات [صفحة ٩]

مدين

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٠٠,٠٠٠	إلى مذكورين	٦	٠٣/٢٠				
	[٥٠,٠٠٠] ح / البنك						
	[٥٠,٠٠٠] ح / الدائنون						
				١٠٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]		
١٠٠,٠٠٠	المجموع			١٠٠,٠٠٠	المجموع		
١٠٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		٠٤/٠١				

دائن

حساب السيارات [صفحة ١٠]

مدين

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٧٠,٠٠٠	إلى مذكورين						
	[٤٠,٠٠٠] ح / الصندوق						
	[٣٠,٠٠٠] ح / البنك						
				٧٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]		
٧٠,٠٠٠	المجموع			٧٠,٠٠٠	المجموع		
٧٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		٠٤/٠١				

دائن

حساب المصروفات [صفحة ١١]

مدين

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٥٠,٠٠٠	إلى ح / الصندوق						
				٥٠,٠٠٠	رصيد آخر المدة [مرحل]		
٥٠,٠٠٠	المجموع			٥٠,٠٠٠	المجموع		
٥٠,٠٠٠	رصيد منقول [بداية المدة]		٠٤/٠١				

للمحاضرة التالية

توصيات أستاذ المادة حتى هذه المرحلة

❖ مراجعة الكتاب صص ٧٨ - ٧٩ لمعرفة :

- طرق إعداد ميزان المراجعة

- المقصود بميزان المراجعة .

مراحل الدورة المحاسبية:

➤ التسجيل في دفتر اليومية العامة

➤ ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام

➤ إعداد ميزان المراجعة

➤ إعداد القوائم المالية

ثالثاً: إعداد ميزان المراجعة

ميزان المراجعة Trial Balance

- يهدف إلى التحقق من صحة تطبيق قاعدة القيد المزدوج واستمرار توازن معادلة الميزانية، والتأكد بشكل مبدئي من صحة عمليات التسجيل في دفتر اليومية، والترحيل إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ، وترصيد تلك الحسابات في تاريخ معين
- عملية نقل للمجاميع أو الأرصدة إلى ميزان المراجعة من واقع الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ العام ثم تجمع المجاميع أو الأرصدة المدينة والدائنة

هناك طريقتان

ميزان المراجعة بالأرصدة

كشف بأرصدة الحسابات
المدينة والدائنة في دفتر
الأستاذ

ميزان المراجعة بالمجاميع

كشف بالمجاميع المدينة
والدائنة للحسابات في دفتر
الأستاذ

وفي الحالتين يجب أن يتساوى (يتوازن) جانبي الميزان

لا يعد توازن ميزان المراجعة دليلاً على صحة جميع العمليات المسجلة بالدفاتر
حيث قد تحدث بعض الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة مثل:

- عدم قيد عملية بالكامل في دفتر اليومية
- عدم ترحيل طرفي القيد إلى دفتر الأستاذ
- تكرار قيد عملية معينة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ
- وجود خطأ في المبلغ بنفس القيمة في طرفي القيد في دفتر اليومية
- خطأ متكافئ، مثل حدوث خطأ بالزيادة أو النقص في الجانب
المدين من قيد معين يقابله خطأ بنفس المبلغ بالزيادة أو النقص في
الجانب الدائن من قيد آخر

إلا أن توازن ميزان المراجعة يشير بشكل مبدئي إلى أن العمليات المسجلة في دفتر اليومية تتساوى أطرافها
المدينة مع أطرافها الدائنة ، وأن أرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ تم تحديدها بشكر صحيح ، كما أن
إدراج أرصدة الحسابات في ميزان المراجعة قد تم بشكل سليم .

ملاحظة : هذا المثال غير موجود في الكتاب وتجد جميع العمليات مكتملة في هذا الملخص بصفحة (٥٠)

بالتطبيق على مثال منشأة فاضل جوالا (٢٠٢٠) يمكن إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة في ١/٣٠ وذلك كما يلي:

اسم الحساب	ميزان المراجعة بالأرصدة		ميزان المراجعة بالمجاميع	
	دائن	مدين	دائن	مدين
البنك		٩٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠
رأس المال	٥١٠٠٠٠		٥٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠
قرض البنك	٢٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠	
المبنى		٢٥٠٠٠٠		٢٥٠٠٠٠
الآلات والمعدات		٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠
الصندوق		١٥٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠
الأثاث والتجهيزات		٧٠٠٠٠		٧٠٠٠٠
البضاعة		١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
الدائنين	٢٠٠٠٠		٣٠٠٠٠	١٠٠٠٠
المدينين		٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
المجموع	٧٣٠٠٠٠	٧٣٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠٠	١٥٢٠٠٠٠

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية	المصطلح المحاسبي باللغة العربية
Ledger	دفتر الأستاذ
Balancing	الترصيد
Posting	الترحيل
Trial Balance	ميزان المراجعة

❖ مذاكرة المثال المحلول ص ٧٩ على إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة .

ملاحظة : للتطبيق وإعداد ميزان المراجعة على نفس المسألة تجد [دفتر الأستاذ] لهذه الحالة التطبيقية مدرج في الصفحة [٨٤] من هذا الملخص وتجده في الكتاب ص ٧٥ .

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة

بتاريخ ١٤٢٢/٠١/٣٠ هـ

اسم الحساب	على أساس الأرصدة		على أساس المجاميع	
	دائن	مدين	دائن	مدين
النقدية		٤٥,٠٠٠	٣١٨,٠٠٠	٣٦٣,٠٠٠
رأس المال	٣٦٠,٠٠٠		٣٦٠,٠٠٠	
الأراضي		٢٦٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٨٢,٠٠٠
المباني		٧٢,٠٠٠		٧٢,٠٠٠
الدائنون	٤٦,٨٠٠		٥٢,٨٠٠	٦,٠٠٠
المدينون		١٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
المعدات المكتبية		١٠,٨٠٠		١٠,٨٠٠
الإجمالي	٤٠٦,٨٠٠	٤٠٦,٨٠٠	٧٥,٨٠٠	٧٥٥,٨٠٠

❖ حل المطلوب الثالث من الحالة التطبيقية رقم [١/٣] ص ٨٠ .

المطلوب : إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٠٣/٣٠ هـ .

ملاحظة : جميع العمليات المذكورة في هذه الحالة التطبيقية سبق وأن تم حل المطلوب منها في الفقرة [١] والمتعلقة بإثبات العمليات في دفتر اليومية ، وذلك في صفحة [٧٥] من هذا الملخص ، وأيضاً سبق وأن تم حل المطلوب منها في الفقرة [٢] والمتعلق ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ ، تجده في صفحة [٨٦] من هذا الملخص .

الحل :

قبل الحل : تذكر ، معادلة الميزانية = الأصول – (الخصوم + حقوق الملكية)
وبالتالي فإنه يمكن القول أن : حقوق الملكية = الأصول – الخصوم

المطلوب الثالث: إعداد ميزان المراجعة - بعد تصوير كافة الحسابات بدفتر الأستاذ وترصيدا يظهر ميزان المراجعة بالأرصدة لمتشأة الشرق الأوسط في ٣/٣٠ كما يلي:

اسم الحساب	ميزان المراجعة بالأرصدة	
	دين	مدين
البنك		٨٩٥٠٠٠
رأس المال	١٥٠٠٠٠٠	
المباني		٢٠٠٠٠٠
الدائنين (الشرعة العقارية)	٥٠٠٠٠	
الصندوق		٣٣٥٠٠٠
الألات والمعدات		٤٥٠٠٠٠
الدائنين (الشرعة الهندسية)	١٠٠٠٠٠	
إيرادات الخدمات	٤٥٠٠٠٠	
المدينين (العلاء)		٥٠٠٠٠
الأثاث والمعدات المكتبية		١٠٠٠٠٠
الدائنين (منشأة العهد الجديد)	٥٠٠٠٠	
السيارات		٧٠٠٠٠
الرواتب والأجور		٥٠٠٠٠
المجموع	٢١٥٠٠٠٠	٢١٥٠٠٠٠



❖❖❖❖❖ الحل موجود في الشرائح للمحاضرة ٧

٩- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لايزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:

أ x - يؤدي جعل حساب ما مدينا إلى نقص رصيد الحساب بالقيمة التي جعل مدينا بها بصرف النظر عن طبيعة الحساب.

ب x - إذا تعددت حسابات الطرف المدين لعملية ما، فإن هذا بالضرورة يستدعي أن تتعدد حسابات الطرف الدائن لنفس العملية، لأن مجموع طرفي العملية الواحدة لابد أن يتساويا.

ج x - توازن ميزان المراجعة يقدم دليلا قاطعا على صحة عمليات التسجيل والتبويب والترصيد.

د x - إذا عجز المحاسب عن اكتشاف الخطأ الذي يؤدي إلى عدم توازن جانبي ميزان المراجعة فإن عليه أن يقوم بمراجعة جميع العمليات منذ بداية قيدها في دفتر اليومية وحتى إعداد ميزان المراجعة.

هـ ✓ - قائمة المركز المالي هي قائمة تفصح عن الوضع المالي للمنشأة وتتضمن ملخصا للأصول والخصوم وحقوق الملكية في تاريخ معين.

و ✓ - قائمة الدخل هي قائمة مالية تلخص نتيجة الجهود لتحقيق الدخل لمنشأة ما في تاريخ معين.

ز ✓ - يطلق على دفتر اليومية دفتر القيد الأولي باعتبار أنه السجل الأولي الذي تثبت به العمليات المالية.

ح ✓ - بينما يتم تبويب العمليات المالية في دفتر اليومية تبويبا زمنيا، فإنها تبويب في دفتر الأستاذ تبويبا نوعيا.

ط ✓ - في حين أن أرصدة حسابات الأصول والمصروفات مدينة بطبيعتها، فإن أرصدة الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة بطبيعتها.

ي ✓ - تعتبر التقارير المالية بمثابة المنتج النهائي للنظام المحاسبي أو مخرجاته.

١٠- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة من بين الإجابات المعطاة لكل فقرة مما يلي:
أ- إن شراء منشأة "الهنا لخدمات المطاعم" سيارة على الحساب لنقل الطلبات إلى العملاء من شأنه أن يؤدي إلى:

- ١- زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة وزيادة في أحد حسابات الخصوم.
- ٢- زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة ونقص في أحد حسابات الأصول الأخرى.

٣- زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في أحد حسابات الخصوم.

٤- ليس شيئاً مما ذكر.

ب- زيادة أحد الأصول قد يكون ناتجاً عن:

- ١- زيادة أحد الخصوم فقط.
- ٢- زيادة في حقوق الملكية فقط.
- ٣- نقص في أحد الأصول الأخرى فقط.

٤- الإجابات السابقة جميعها صحيحة.

ج- يمكن صياغة معادلة المحاسبة كالآتي:

- ١- الأصول = الخصوم - حقوق الملكية.
- ٢- الأصول + حقوق الملكية = الخصوم.
- ٣- الأصول = حقوق الملكية + الخصوم.
- ٤- الأصول + الخصوم = حقوق الملكية.
- ٥- ليس شيئاً مما ذكر.

د- ميزان المراجعة:

١- يثبت أن مجموع العناصر المدينة يساوي مجموع العناصر الدائنة لحسابات دفتر الأستاذ.

٢- يوفر قائمة بالحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ وأرصدها.

٣- يقتصر على إثبات أرصدة الإيرادات والمصروفات.

٤- كل من (١)، (٢) تعتبر إجابات صحيحة.

٥- ليس شيئاً مما ذكر.

هـ- عند شراء سيارة جديدة للمنشأة نقداً، فإن ذلك يؤدي إلى:

- ١- زيادة حقوق الملكية.
- ٢- نقص أصول المنشأة.
- ٣- **عدم زيادة مجموع أصول المنشأة مع تغيير مكونات الأصول.**
- ٤- زيادة أصول المنشأة.
- ٥- ليس شيئاً مما ذكر.
- و- أي من العمليات المالية التالية من شأنه أن يؤثر بالزيادة بمقدار متساو على جانب الأصول من ناحية والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى:
 - ١٠- بيع أصل ثابت نقداً.
 - ٢- سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.
 - ٣- حصول مالك المنشأة على مبلغ نقدي من صندوق المنشأة بقصد تخفيض رأسمالها.
 - ٤- **شراء لوازم مكتبية بالأجل.**
 - ٥- ليس شيئاً مما ذكر.
- ز- أي من الحسابات التالية لا يعد من حسابات الأصول المتداولة:
 - ١- المدينون.
 - ٢- لوازم ومهمات مكتبية.
 - ٣- نقدية بالبنك.
 - ٤- أوراق القبض.
 - ٥- **سيارة تستخدم في نقل موظفي المنشأة.**
- ح- أرصدة الحسابات التالية مستخرجة من دفتر الأستاذ "منشأة الشرق" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ: ٧٥,٠٠٠ بنك، ٧,٥٠٠ مدينون، ١٢,٠٠٠ دائنون، ١٢٧,٥٠٠ سيارات، ٢٢,٥٠٠ أثاث، ٢٢,٥٠٠ مصروفات رواتب وأجور، ٨١,٠٠٠ إيرادات خدمات، ٣,٠٠٠ لوازم ومهمات مكتبية.
من المعلومات السابقة يكون رأس مال منشأة الشرق:
 - ١- ١٥٠,٠٠٠ ريال.
 - ٢- ١٨٠,٠٠٠ ريال.
 - ٣- **١٦٥,٠٠٠ ريال.**
 - ٤- ١٣٥,٠٠٠ ريال.
 - ٥- ليس شيئاً مما ذكر.

تفسير الفقرة [ح]، بالرجوع إلى المعلومات المعطاة و معادلة الميزانية ...

$$\begin{aligned} \text{[الأصول + المصروفات]} - \text{[الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات]} &= \text{رأس المال} \\ \{ \text{بنك} + \text{مدينون} + \text{سيارات} + \text{أثاث} + \text{لوازم} + \{ \text{رواتب وأجور} \} \} - \{ \text{الدائنون} + \text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات} \} &= \text{رأس المال} \\ \{ ٧٥,٠٠٠ + ٧,٥٠٠ + ١٢٧,٥٠٠ + ٢٢,٥٠٠ + ٣,٠٠٠ + \{ ٢٢,٥٠٠ \} \} - \{ ١٢,٠٠٠ + ٠,٠٠ + ٨١,٠٠٠ \} &= \text{رأس المال} \\ \{ ٣٥٥,٥٠٠ \} + \{ ٢٢,٥٠٠ \} - \{ ٩٣,٠٠٠ \} &= \text{رأس المال} \\ ٢٥٨,٠٠٠ - ٩٣,٠٠٠ &= ١٦٥,٠٠٠ \text{ ريال [رأس المال]} \end{aligned}$$

مراحل الدورة المحاسبية:

➤ التسجيل في دفتر اليومية العامة

➤ ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام

➤ إعداد ميزان المراجعة

➤ إعداد القوائم المالية

الهدف من إعداد القوائم المالية :

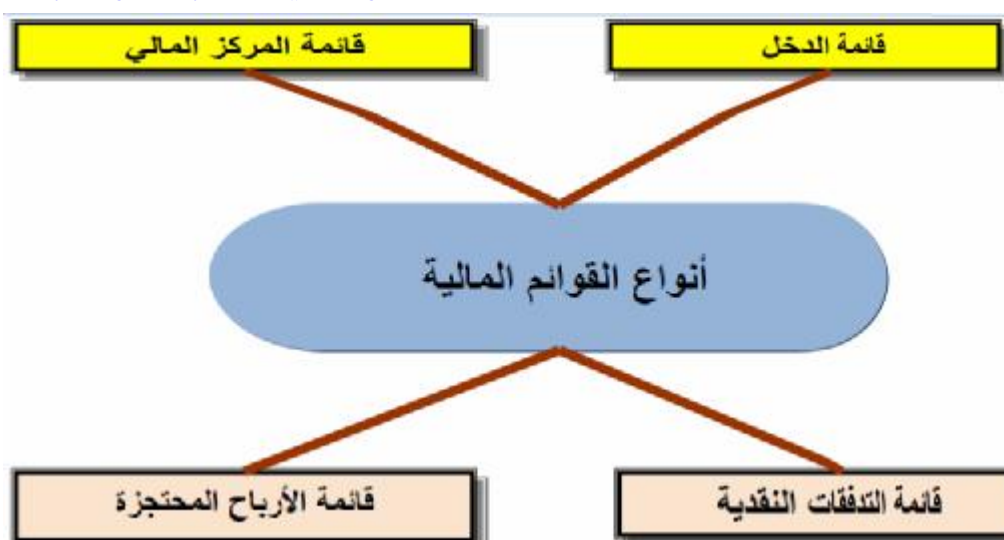
تعد القوائم المالية بمثابة المنتج النهائي للدورة المحاسبية والتي تمكن المنشأة بصفة أساسية [هدف القوائم المالية] قياس نتيجة أعمالها و الوقوف على مركزها المالي .

قائمة المركز المالي

يطلق عليها [الميزانية] وتستخدم لمعرفة ما للمنشأة من [أصول] وما عليها [التزامات و حقوق الملكية]

قائمة الدخل

لتحديد نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة في آخر لفترة مالية معينة



قائمة الأرباح المحتجزة

حقوق الملاك للمنشأة لإظهار مثلاً الأرباح الغير مستلمة من قبل الملاك

قائمة التدفقات النقدية

مقابلة المقبوضات النقدية بالمدفوعات النقدية للتعرف على مواطن تحصيل النقدية لمعرفة العجز والفائض

ملاحظات :

الجانب الأيسر [مصادر الأموال] كلها تعتبر التزامات على الجانب الأيمن [الاستخدامات]
[الخصوم] تعتبر التزامات على [الأصول] لصالح الغير
[حقوق الملكية] تعتبر التزامات على [الأصول] تجاه ملاك المنشأة

سوف يتم التركيز في المقرر الحالي على قائمتي الدخل والمركز المالي فقط

أولاً: قائمة الدخل Income Statement

تقرير يبين نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة منتهية، وفي هذا التقرير تتم المقابلة بين الإيرادات التي تحققت خلال الفترة والمصروفات التي أنفقت في سبيل تحقيق تلك الإيرادات وتكون نتيجة هذه المقابلة هو ما تحققه المنشأة من ربح أو خسارة، حيث:

- في حالة زيادة الإيرادات عن المصروفات تكون النتيجة تحقيق ربح.
- في حالة زيادة المصروفات عن الإيرادات تكون النتيجة تحقيق الخسائر.

العناصر الرئيسية لقائمة الدخل

الإيرادات Revenues

تتمثل في المبالغ المحصلة والمبالغ تحت التحصيل مقابل ما تقدمه المنشأة من خدمات أو تسلمه من سلع للعملاء خلال الفترة.

المصروفات Expenses

تتمثل في تكلفة المواد والخدمات المستخدمة في إنجاز الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات.

صافي الربح (الخسارة) Net Profit (Loss)

يتمثل صافي الربح في الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال الفترة، أما صافي الخسارة فيتمثل في النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال الفترة.

مثال لقائمة الدخل لمنشأة خدمية عن السنة المنتهية
في ١٢/٣٠/١٤٠٠ هـ

بيان	المبالغ	
الإيرادات		
إيرادات الخدمات	**	
إيرادات استثمار	**	
إجمالي الإيرادات	_____	****
المصروفات		
الرواتب والأجور	**	
الإيجار	**	
المواد والمهمات	**	
الدعاية والإعلان	**	
مصروفات عمومية وإدارية	**	
إجمالي المصروفات	_____	(****)
صافي الربح (الخسارة)		***

ثانياً: قائمة المركز المالي Financial Position Statement
أو الميزانية العمومية Balance Sheet

عبارة عن قائمة أو كشف يهدف إلى بيان الوضع المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة، وتعد عادة في نهاية كل سنة مالية لتوضيح ما تمتلكه المنشأة من أصول، وما على المنشأة من التزامات على تلك الأصول سواء للغير أو للملاك.

قائمة المركز المالي مقياس لثروة المنشأة بما لها وما عليها.

قائمة المركز المالي تتلخص بما يطلق عليها معادلة الميزانية

(أصول + مصروفات) - (الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات) = رأس المال

الأصول Assets

١- الأصول المتداولة (قصيرة الأجل) Current Assets

تتمثل في النقدية والأصول الأخرى القابلة للتحويل إلى نقدية خلال سنة أو خلال دورة التشغيل أيهما أطول.

من أمثلتها: النقدية بالصندوق، والنقدية بالبنك، والاستثمارات في الأوراق المالية، والمدينون وأوراق القبض، والمخزون السلعي والمصروفات المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة.

الأصول المتداولة: هي عبارة عن ممتلكات للمنشأة، وتعتبر أصول متداولة قصيرة الأجل، بمعنى أنها تتداول وتتغير خلال سنة أو أقل ... مثل عمليات السحب والإيداع والسداد والتحصيل عن طريق البنك .
أوراق القبض والمدينون: مثلاً عند مماطلة المدينون في السداد فسوف تقوم المنشأة بسحب ورقة قبض [كمبيالة] على المدينون لضمان التحصيل ولتصبح مستند قانوني .

٢- الأصول الثابتة (طويلة الأجل) Fixed Assets

وهي الأصول التي تفتنيها المنشأة بغرض الاستخدام في الإنتاج وليس بغرض البيع مثل الأراضي والمباني والسيارات والمعدات والأثاث والعدد والأدوات وما إلى ذلك.

٣- الأصول غير الملموسة Intangible Assets

وهي أصول ليس لها كيان مادي ملموس وأعمارها غير محددة مثل شهرة المحل والعلامة التجارية وبراءة الاختراع وحقوق المعرفة وما إلى ذلك.

الخصوم وحقوق الملكية Liabilities & Owner's Equity

١- الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل) Current Liabilities

تتمثل في الالتزامات قصيرة الأجل المستحقة على المنشأة للغير وتستوجب السداد خلال فترة سنة أو دورة تشغيل أيهما أطول.

من أمثلتها: الدائنون، وأوراق الدفع، والقروض قصيرة الأجل والمصروفات المستحقة والإيرادات المحصلة مقدماً.

٢- الخصوم طويلة الأجل Long – term Liabilities

تتمثل في الالتزامات طويلة الأجل التي تستحق على المنشأة للغير بعد فترة سنة أو دورة تشغيل أيهما أطول. من أمثلتها القروض طويلة الأجل والسندات.

٣- حقوق الملكية Owner's Equity

تشير إلى الأموال التي يستثمرها الملاك في المنشأة، وتتمثل في رأس المال وأي أرباح محققة يتم الاحتفاظ بها في المنشأة لإعادة استثمارها. وتعرف بصافي الأصول أي تساوي (الأصول – الخصوم).

خصوم متداولة		أصول متداولة	
دائنون	***	نقدية بالصدوق	***
أوراق دفع	***	نقدية بالبنك	***
قرض قصير الأجل	***	مدينون	***
مصرفات مستحقة	***	أوراق قبض	***
إيرادات محسنة مقدماً	***	مخزون آخر المدة	***
	****	مصرفات مقدمة	***
		إيرادات مستحقة	***

<u>خصوم طويلة الأجل</u>		<u>أصول ثابتة</u>	
قروض طويلة الأجل	***	أراضي	***
		مباني	***
		سيارات	***

<u>حقوق الملكية</u>		<u>أصول غير ملموسة</u>	
رأس المال	***	شهرة المحل	***
صافي الربح	***		

	*****		*****

- ## أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
Revenues	الإيرادات
Expenses	المصروفات
Net Profit (Loss)	صافي الربح (الخسارة)
Current Assets	الأصول المتداولة (قصيرة الأجل)
Fixed Assets	الأصول الثابتة (طويلة الأجل)
Intangible Assets	الأصول غير الملموسة
Current Liabilities	الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل)
Long – term Liabilities	الخصوم طويلة الأجل
Owner's Equity	حقوق الملكية

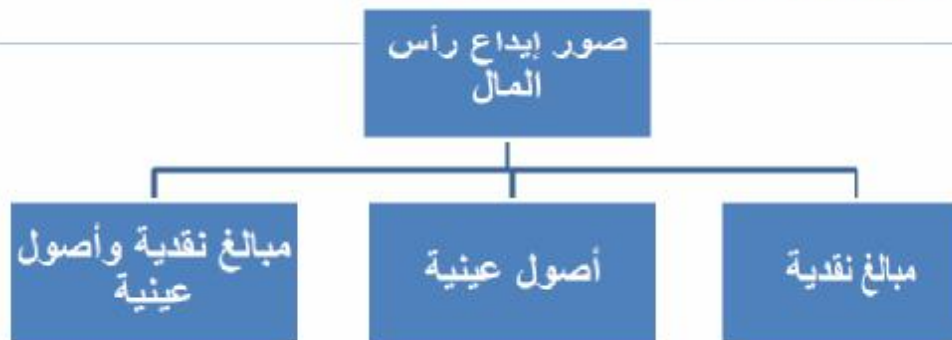
تسجيل العمليات الرأسمالية والتمويلية

أولاً: العمليات الرأسمالية (عمليات رأس المال Capital)

يتمثل رأس المال في الأموال التي يقدمها صاحب المنشأة للتصرف فيها داخل المنشأة بما يحقق أهدافه.



١- إيداع رأس المال في بداية حياة المنشأة



وفي مثل هذه الحالات يكون القيد كما يلي:

من ح/الصندوق أو البنك أو الأصل

xxx

إلى ح/ رأس المال

xxx

إثبات إيداع رأس المال

٢- زيادة رأس المال خلال حياة المنشأة

لمواجهة احتياجات التوسع وزيادة الاستثمارات واستغلال فرص النمو وتحقيق الأرباح، يمكن زيادة رأس مال المنشأة خلال حياتها من خلال نفس صور إيداع رأس المال السابق إيضاها. **في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:**

من ح/الصندوق أو البنك أو الأصل xxx

إلى ح/ رأس المال xxx

إثبات زيادة رأس المال



٣- تخفيض رأس المال خلال حياة المنشأة

قد تلجأ المنشأة لتخفيض رأسمالها خلال حياتها بسبب تحقيق خسائر متتالية أو بسبب الرغبة في توجيه الأموال نحو استثمارات أخرى وما إلى ذلك. وقد يكون التخفيض نقداً، أو عيناً، أو نقداً وعيناً.

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

من ح/ رأس المال xxx

إلى ح/ الصندوق أو البنك أو الأصل xxx

إثبات تخفيض رأس المال



هناك ذمة مالية مستقلة للمنشأة عن الذمة المالية لصاحب المنشأة، لذلك يجب تسجيل أية مسحوبات شخصية لصاحب المنشأة. وقد تكون المسحوبات نقدية أو في شكل بضاعة

أ- المسحوبات النقدية

وتحدث في حالة ما إذا سحب صاحب المنشأة أموالاً من الصندوق أو من حساب المنشأة بالبنك لأغراضه أو لاستخداماته الشخصية.

مثال: سدد فاضل إيجار منزله البالغ ٢٥٠٠٠ ريال بسحب ١٠٠٠٠ ريال من الصندوق والباقي بشيك من حساب المنشأة في البنك.

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

٢٥٠٠٠	من ح/المسحوبات الشخصية
	إلى مذكورين
١٠٠٠٠	ح/ الصندوق
١٥٠٠٠	ح/البنك

إثبات المسحوبات الشخصية نقداً وبشيك

ب- مسحوبات البضاعة

قد يتم سحب بضاعة بواسطة مالك المنشأة لاستخدامه الشخصي، وقد يتم تقييم تلك المسحوبات (البضاعة) بسعر **التكلفة** أو بسعر **السوق** يوجد رأيان:

- ١- تسجل المسحوبات **بسعر التكلفة** باعتبار أن صاحب المنشأة لا يجوز أن يكسب من نفسه ولذلك تسجل بسعر **الشراء كمشتريات**
- ٢- تسجل المسحوبات **بسعر السوق** للحد من عمليات السحب ولغرض معرفة نتيجة أعمال المنشأة الفعلية ولذلك تسجل بسعر **البيع كمبيعات**.

مثال: سحب فاضل جوال من منشأة فاضل (جوالات ٢٠٢٠) لاستخدامه الشخصي، وتم تقييمه بسعر التكلفة بمبلغ ٣٠٠٠ ريال.

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

٣٠٠٠ من ح/المسحوبات الشخصية
٣٠٠٠ إلى ح/المشتريات

إثبات مسحوبات شخصية بالتكلفة

مثال: سحب فاضل جوال من منشأة فاضل (جوالات ٢٠٢٠) لاستخدامه الشخصي، وتم تقييمه بسعر البيع بمبلغ ٣٥٠٠ ريال.

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

٣٥٠٠ من ح/المسحوبات الشخصية
٣٥٠٠ إلى ح/المبيعات

إثبات مسحوبات شخصية بسعر البيع

في نهاية الفترة المحاسبية يتم تخفيض رأس مال صاحب المنشأة بقيمة المسحوبات التي سحبها خلال الفترة (بافتراض أن المسحوبات خلال الفترة بلغت ٦٠٠٠ ريال)

ويكون القيد كما يلي:

٦٠٠٠ من ح/رأس المال
٦٠٠٠ إلى ح/المسحوبات الشخصية

تخفيض رأس المال بقيمة المسحوبات خلال الفترة

ثانياً: العمليات التمويلية (التمويل عن طريق القروض Loans)

قد يلجأ صاحب المنشأة إلى الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية لتمويل عمليات المنشأة بدلاً من اللجوء لزيادة رأس المال.

عند الحصول على القرض: (بافتراض أن قيمة القرض ١٠٠٠٠٠ ريال وتم إيداعه بحساب المنشأة بالبنك)

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

١٠٠٠٠ من ح/ البنك

١٠٠٠٠ إلى ح/ القرض

إثبات الحصول على القرض وإيداعه بالبنك



عند سداد تكلفة تمويل القرض (بفرض أنها تبلغ ٨٠٠٠ ريال وتم خصمها من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك)

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

٨٠٠٠ من ح/ تكلفة تمويل القرض

٨٠٠٠ إلى ح/ البنك

إثبات سداد تكلفة تمويل القرض

عند سداد قيمة القسط الأول من القرض (وبفرض أن قيمة القسط بلغت ٢٠٠٠٠ ريال وتم خصمها من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك)

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

٢٠٠٠٠ من ح/ القرض

٢٠٠٠٠ إلى ح/ البنك

إثبات سداد القسط الأول من القرض

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
رأس المال	Capital
المسحوبات	Withdrawals
القروض	Loans

توصيات أستاذ المادة حتى هذه المرحلة

للمحاضرة القادمة

موضوع المحاضرة القادمة: تحليل وتسجيل عمليات البضاعة في المنشآت التجارية

المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب، الفصل السادس (المحاسبة عن عمليات البضاعة) ص ١٥٩ لمعرفة المقصود بـ:
- المشتريات النقدية والمشتريات الآجلة
- مردودات المشتريات
- مسموحات المشتريات
- خصم الشراء
- مصروفات نقل المشتريات

المحاسبة عن عمليات البضاعة

أولاً: المشتريات Purchases

يعد حساب المشتريات من حسابات المصروفات. لذا عندما تشتري المنشأة بضاعة بغرض البيع يجعل حساب المشتريات مديناً بقيمة البضاعة المشتراة.

ملاحظة

عند شراء المنشأة لأصول ثابتة مثل الآلات السيارات والأثاث، لا تدخل ضمن حساب المشتريات، وإنما تسجل في حساب يسمى باسم الأصل الثابت مثل ح/ الآلات أو ح/ السيارات أو ح/ الأثاث، حيث أن الأصول الثابتة تقتنى بغرض الاستخدام في نشاط المنشأة وليس بهدف البيع وتحقيق الأرباح.

صور المشتريات

مشتريات على الحساب (بالأجل)

من ح/ المشتريات
إلى ح/ الدائنين

إثبات مشتريات على
الحساب

مشتريات بشيك

من ح/ المشتريات
إلى ح/ البنك

إثبات مشتريات
بشيك

مشتريات نقدية

من ح/ المشتريات
إلى ح/ الصندوق

إثبات مشتريات
نقدية

مردودات المشتريات Purchases Returns

إذا اكتشفت المنشأة أن جزء من البضاعة المشتراة غير مطابق للمواصفات، أو به عيوب أو تالف، وقامت برده للبائع، في هذه الحالة تفتح المنشأة حساب لهذا الجزء المردود يسمى ح/ مردودات المشتريات، وهذا الحساب يعتبر حساب دائن بطبيعته لأنه يخفض من قيمة المشتريات التي تعتبر مدينة بطبيعتها كحساب مصروفات

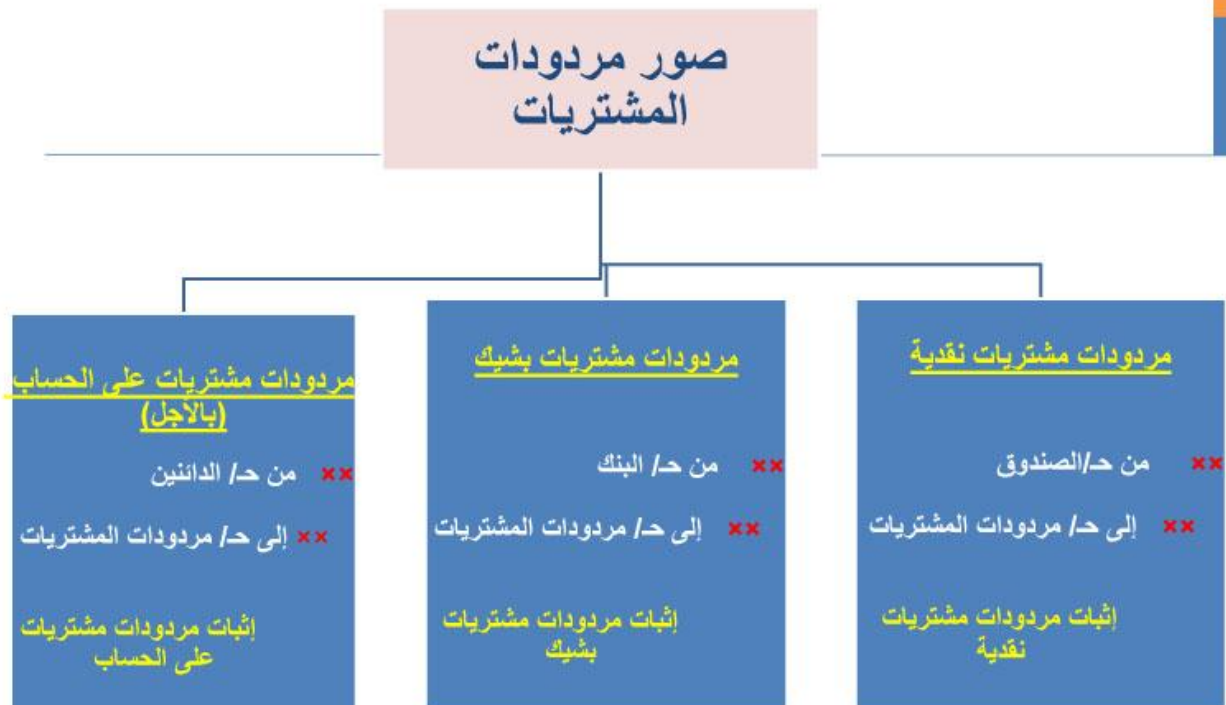
ملاحظة: يظهر حساب مردودات المشتريات في نهاية الفترة في قائمة الدخل مطروحاً من رصيد حساب المشتريات.

ملاحظة :

معادلة الميزانية = [الأصول + المصروفات] - [الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات]

المصروفات والإيرادات : تظهر في قائمة الدخل لتحديد ما للمنشأة من ربح أو خسارة

الأصول والخصوم وحقوق الملكية : تظهر في قائمة الميزانية [المركز المالي]



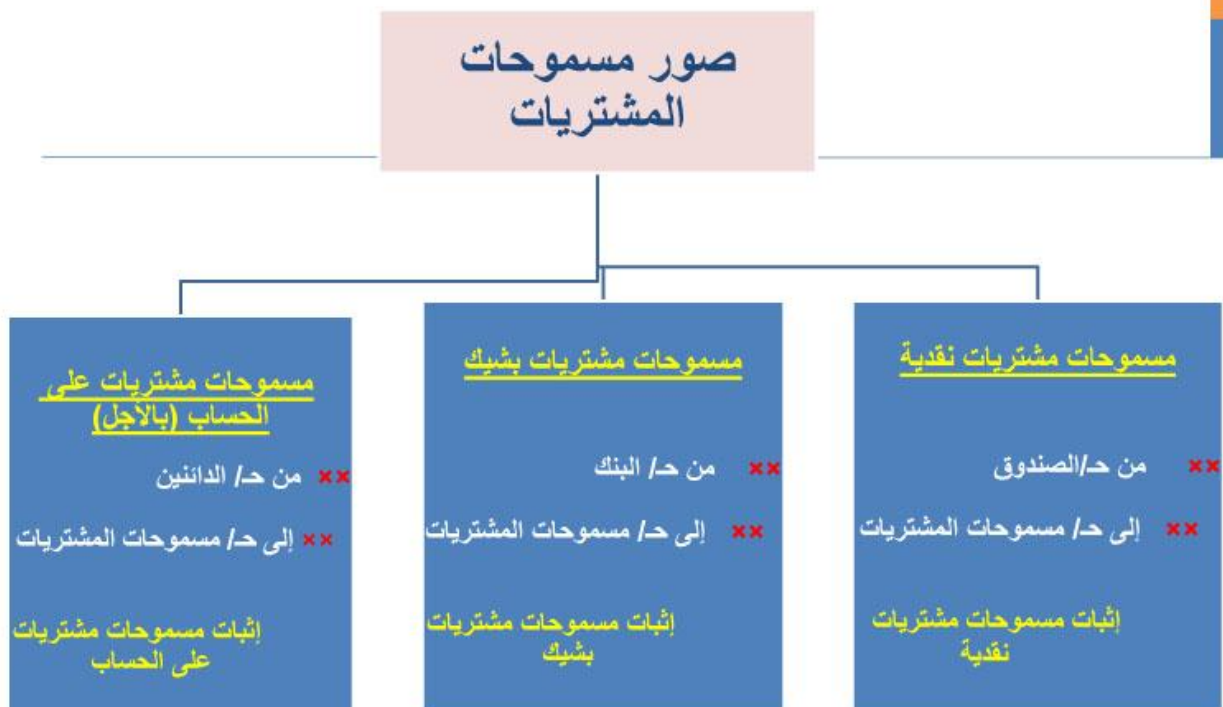
مسموحات المشتريات Purchases Allowances

قد توافق المنشأة على عدم رد البضاعة المعيبة أو غير المطابقة للمواصفات والاحتفاظ بها في مقابل الحصول على تخفيض في قيمة المشتريات.

في هذه الحالة يتم فتح ح/ مسموحات المشتريات بقيمة البضاعة المعيبة أو غير المطابقة للمواصفات، ويعتبر هذا الحساب دائن بطبيعته لأنه يخفض من قيمة المشتريات التي تعتبر مدينة بطبيعتها.

ملاحظة: يظهر حساب مسموحات المشتريات في قائمة الدخل في نهاية الفترة مطروحة من رصيد ح/ المشتريات.

ملاحظة : صور مسموحات المشتريات تشابه إلى حد كبير صور مردودات المشتريات



مما سبق يتضح أن:

صافي المشتريات = إجمالي المشتريات - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات

خصم الشراء Purchase Discount

ينقسم إلى:

أ- الخصم التجاري Trade Discount

يمنح البائع الخصم التجاري للمشتري لتشجيعه على الشراء بكميات كبيرة (ويعرف أحياناً بخصم الكمية) وتزداد نسبة الخصم التجاري كلما زادت الكمية المشتراة، وبالتالي فهو يمثل تخفيض لتكلفة المشتريات من وجهة نظر المشتري.



King Faisal University [٩]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

ملاحظة: لا يظهر الخصم التجاري بالدفاتر، وإنما تسجل عملية الشراء بالصافي، أي بالقيمة التي تحملتها المنشأة فعلاً تطبيقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

مثال: اشترت منشأة فاضل التجارية بضاعة قيمتها حسب قائمة الأسعار المعلنة (الكتالوج) ٥٠٠٠٠ ريال بخصم ١٠%، وقد تم سداد المستحق نقداً.

المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة فاضل التجارية.

قيمة الخصم التجاري = ٥٠٠٠٠ × ١٠% = ٥٠٠٠ ريال

قيمة المشتريات = ٥٠٠٠٠ - ٥٠٠٠ = ٤٥٠٠٠ ريال

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

٤٥٠٠٠ من ح/المشتريات

٤٥٠٠٠ إلى ح/الصندوق

إثبات شراء بضاعة نقداً بخصم تجاري ١٠%



King Faisal University [١٠]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

ب- الخصم النقدي: Cash Discount

ويعرف بخصم تعجيل الدفع حيث يمنحه البائع للمشتري لتشجيعه على السداد المبكر خلال مهلة معينة. ويعرف في دفاتر المشتري بالخصم المكتسب **Discount Earned**، حيث من شأنه تخفيض قيمة المشتريات، لذا فهو حساب دائن بطبيعته

ملاحظة: يظهر حساب الخصم المكتسب في قائمة الدخل في نهاية الفترة مطروحاً من إجمالي المشتريات

صافي المشتريات = إجمالي المشتريات - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - الخصم المكتسب

مما سبق



King Faisal University [١١]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

مثال: اشترت منشأة فاضل التجارية في ١٤٣١/١/١ هـ بضاعة على الحساب من منشأة التوفيق بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال، بخصم نقدي ٤% إذا تم السداد خلال عشرة أيام من تاريخه، وقد قامت منشأة فاضل بسداد المستحق عليها لمحلات التوفيق بشيك في ١٤٣١/١/٨ هـ.

المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة فاضل التجارية.

في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

التاريخ ١٤٣١/١/١ هـ

من ح/المشتريات

٥٠٠٠٠

إلى ح/الدائنين (منشأة التوفيق)

٥٠٠٠٠

إثبات شراء بضاعة على الحساب



King Faisal University [١٢]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

ملاحظة : حتى تاريخ ١٤٣١/٠١/٠١ هـ ، لم تكن منشأة فاضل تعلم أنها سوف تتمكن من سداد المبلغ خلال المدة المقترحة ، وبما أنه هناك مستند يثبت عملية الشراء إذا كان لزاماً تسجيل العملية في دفتر اليومية في تاريخه .

لاحظ أن منشأة فاضل استفادت بقيمة الخصم النقدي حيث سددت خلال المهلة المسموح بها

قيمة الخصم المكتسب = $50000 \times 4\% = 2000$ ريال

إذاً: المبلغ المسدد = $50000 - 2000 = 48000$ ريال

ومن ثم يكون القيد كما يلي:

التاريخ ١٤٣١/١/٨ هـ

من ح/الدائنين (منشأة التوفيق)

٥٠٠٠٠

إلى مذكورين

ح/البنك

٤٨٠٠٠

ح/ الخصم المكتسب

٢٠٠٠

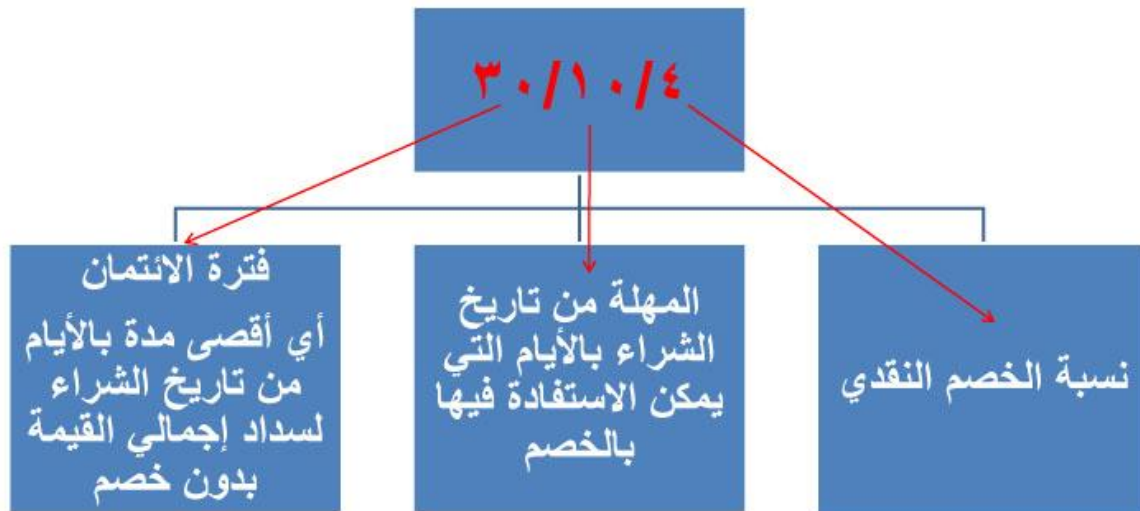
سداد المستحق لمنشأة التوفيق والاستفادة من الخصم



King Faisal University [١٣]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

ملاحظة: قد تذكر شروط الخصم النقدي - والتي تعرف أيضاً بشروط الائتمان - في المثال السابق على الصورة التالية:



ملاحظة : يقصد بها أنه نسبة الخصم النقدي هي [٤ %] إذا تم السداد خلال مهلة الاستفادة من الخصم [١٠] أيام وتعتبر فترة الائتمان هي عبارة عن أقصى مدة للسداد وهي [٣٠] يوم .

مصروفات نقل المشتريات Freight in Expenses

تشتمل مصروفات نقل المشتريات على مصروفات النقل والشحن والتأمين والتفريغ وما إلى ذلك، وهناك احتمالان:

- أن يتحملها البائع، أي أن تسليم البضاعة محل المشتري، وفي هذه الحالة يكون مبلغ الشراء متضمناً لمصروفات النقل، وبالتالي لا تسجل مصروفات نقل المشتريات في حساب مستقل.

- أو يتحملها المشتري، أي أن تسليم البضاعة محل البائع، وفي هذه الحالة يفتح حساب يسمى حساب مصروفات نقل المشتريات أو مصروفات نقل للداخل، بقيمة مصروفات النقل، وفي نهاية الفترة تضاف تلك المصروفات على تكلفة المشتريات في قائمة الدخل

تحديد قيمة صافي المشتريات Net Purchases

مبالغ		بيان
كلي	جزئي	
	xxx	تكلفة المشتريات
	xx	يضاف: مصاريف نقل المشتريات
xxx	_____	إجمالي تكلفة المشتريات
	xx	يخصم: مردودات المشتريات
	xx	مسموحات المشتريات
(xx)	xx	الخصم المكتسب
xxx	_____	صافي المشتريات

صافي المشتريات = [تكلفة المشتريات + مصاريف نقل المشتريات] - [مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - الخصم المكتسب]

(xxx) أي رقم يتم إدراجه بين قوسين في الجداول معناه أنه بالسالب [مطروح]

حساب تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات) Cost of Goods Sold

تظهر تكلفة البضاعة المباعة في قائمة الدخل، وذلك بتعديل قيمة صافي المشتريات بمخزون أول الفترة ومخزون آخر الفترة، وذلك كما يلي:

المبلغ	بيان
xx	مخزون أول الفترة
xxx	+ صافي المشتريات
xxx	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
(xx)	- مخزون آخر الفترة
xxx	تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)

أي أن

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = \text{مخزون أول الفترة} + \text{صافي المشتريات} - \text{مخزون آخر الفترة}$$

تكلفة البضاعة المباعة تسمى تكلفة المبيعات، ويمكن الحصول عليها من خلال المعادلة السابقة

مخزون أول الفترة = [عبارة عن مخزون متوفر من السنة الماضية وأثبت في الجرد نهاية العام الماضي]

صافي المشتريات = [تكلفة المشتريات + مصروفات النقل - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - الخصم المكتسب]

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = [مخزون أول الفترة + صافي المشتريات]

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
المشتريات	Purchases
مردودات المشتريات	Purchases Returns
مسموحات المشتريات	Purchases Allowances
خصم الشراء	Purchases Discount
الخصم التجاري	Trade Discount
الخصم النقدي	Cash Discount
الخصم المكتسب	Discount Earned
مصروفات نقل المشتريات	Freight in Expenses
صافي المشتريات	Net Purchases
تكلفة البضاعة المباعة	Cost of Goods Sold

❖ مذاكرة المثال المحلول بالكتاب ص ١٦٦

مثال:

- لتوضيح عمليات الشراء وما يتعلق بها من إجراءات وكذلك كيفية تحديد تكلفة البضاعة المباعة يمكن استعراض المثال التالي: افرض أنه في ١٤/٢٢هـ كان رصيد مخزون أول الفترة مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال في دفاتر محلات «القصيم» فإذا علمت أن العمليات التالية تمت خلال شهر ربيع الثاني:
- في ٤/٢ اشترت المحلات بضاعة قيمتها ٧٥,٠٠٠ ريال على الحساب من الشركة "العربية" بشروط ٣٠/١٠/٦.
 - في ٤/٥ اشترت المحلات بضاعة إجمالي قيمتها حسب قوائم الأسعار المعلنة ٣٠,٠٠٠ ريال من شركة "الشرق" بخصم تجاري ٤%.
 - في ٤/٦ سددت المحلات المستحق لشركة النقل عن مصاريف نقل البضاعة المشتراة في ٤/٢ وقدرها ٧,٥٠٠ ريال والبضاعة المشتراة في ٤/٥ وقدرها ٤,٥٠٠ ريال.
 - في ٤/٧ ردت المحلات جزء من البضاعة المشتراة في ٤/٢ إلى الشركة "العربية" لعدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة تبلغ قيمتها ١٥,٠٠٠ ريال.
 - في ٤/٩ طلبت المحلات من الشركة "العربية" تخفيضا قدره ٦,٠٠٠ ريال لوجود بعض التلفيات في البضاعة المشتراة منها.
 - في ٤/١٠ سددت المحلات المستحق عليها للشركة "العربية" نقداً.
 - في ٤/١٨ اشترت المحلات بضاعة من الشركة "المتحدة" عبارة عن ١,٠٠٠ طن سعر الطن المعلن ٣٠٠ ريال طبقاً لقوائم الأسعار المعلنة. هذا وقد حصلت المحلات على خصم تجاري ٥%.
 - في ٤/٢٢ أخطرت المحلات الشركة "المتحدة" عن رغبتها لرد جزء من البضاعة المشتراة في ٤/١٨ لوجود تلفيات بها. وقد عرضت الشركة المتحدة منح المحلات تنازلاً قدره ٩,٠٠٠ ريال مقابل عدم إرجاع البضاعة ووافقت المحلات على ذلك.

المطلوب:

- ١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات "القصيم".
- ٢ - تصوير كل من حـ/ المشتريات وحـ/ مردودات المشتريات وحـ/ مسموحات المشتريات وحـ/ الخصم المكتسب وحـ/ مصاريف النقل للداخل باستخدام الحسابات ذات الرصيد المتحرك.

٣ - تحديد تكافؤ البضاعة المباعة خلال الفترة، إذا علمت أنه في ١٤٢٢/٤/٣٠ هـ بلغت قيمة المخزون ٨٤,٠٠٠ ريال.

الحل

١ - قيود اليومية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٤/٢	ح/ المشتريات ح/ الدائنين - الشركة العربية <u>شراء بضاعة على الحساب بشروط ٣٠/١٠/٦</u>	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٤/٥	ح/ المشتريات ح/ الدائنين - شركة الشرق <u>شراء بضاعة على الحساب بعد استبعاد الخصم التجاري</u>	٢٨,٨٠٠	٢٨,٨٠٠
٤/٦	ح/ مصاريف نقل المشتريات (نقل للداخل) ح/ النقدية <u>إثبات مصاريف النقل للداخل</u>	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٤/٧	ح/ الدائنين - الشركة العربية ح/ مردودات المشتريات <u>رد بضاعة إلى المورد لعدم مطابقة المواصفات</u>	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
٤/٩	ح/ الدائنين - الشركة العربية ح/ مسموحات المشتريات <u>الحصول على سماح من الشركة العربية لوجود تلفيات في بعض أجزاء البضاعة المشتراة</u>	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٤/١٠	ح/ الدائنين - الشركة العربية مذكورين ح/ النقدية ح/ الخصم المكتسب <u>سداد المستحق للشركة العربية والحصول على الخصم النقدي</u>	٥٠,٧٦٠ ٣,٢٤٠	٥٤,٠٠٠
٤/١٨	ح/ المشتريات ح/ الدائنين - الشركة المتحدة <u>شراء بضاعة على الحساب بعد استبعاد الخصم التجاري</u>	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
٤/٢٢	ح/ الدائنين - الشركة المتحدة ح/ مسموحات المشتريات <u>الحصول على تنازل من الشركة المتحدة لوجود تلفيات</u>	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
	المجموع	٤٨٤,٨٠٠	٤٨٤,٨٠٠

٢ - تصوير الحسابات المطلوبة في دفتر الأستاذ:

حـ/ المشتريات

مدين	دائن	رصيد	البيــــــــــــــــان	التاريخ
٧٥,٠٠٠		٧٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين - الشركة العربية	٤/٢
٢٨,٨٠٠		١٠٣,٨٠٠	حـ/ الدائنين - شركة الشرق	٤/٥
٢٨٥,٠٠٠		٣٨٨,٨٠٠	حـ/ الدائنين - الشركة المتحدة	٤/١٨

حـ/ مردودات المشتريات

مدين	دائن	رصيد	البيــــــــــــــــان	التاريخ
	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين - الشركة العربية	٤/٧

حـ/ مسموحات المشتريات

مدين	دائن	رصيد	البيــــــــــــــــان	التاريخ
	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	حـ/ الدائنين - الشركة العربية	٤/٩
	٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين - الشركة المتحدة	٤/٢٢

حـ/ الخصم النقدي المكتسب

مدين	دائن	رصيد	البيــــــــــــــــان	التاريخ
	٣,٢٤٠	٣,٢٤٠	مذكورين	٤/١٠

حـ/ مصاريف النقل للداخل

مدين	دائن	رصيد	البيــــــــــــــــان	التاريخ
١٢,٠٠٠		١٢,٠٠٠	حـ/ النقدية	٤/٦

٣ - تحديد تكلفة البضاعة المباعة:

مخزون أول الفترة			٦٠,٠٠٠
يضاف: إجمالي المشتريات		٣٨٨,٨٠٠	
مصاريف النقل للداخل		١٢,٠٠٠	
		٤٠٠,٨٠٠	
يطرح: مردودات المشتريات	١٥,٠٠٠		
مسموحات المشتريات	١٥,٠٠٠		
الخصم النقدي (المكتسب)	٣,٢٤٠		
		٣٣,٢٤٠	
صافي المشتريات			٣٦٧,٥٦٠
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع			٤٢٧,٥٦٠
يطرح: مخزون آخر الفترة			(٨٤,٠٠٠)
تكلفة البضاعة المباعة			٣٤٣,٥٦٠

تابع المطلوب من الطلاب حتى هذه المرحلة ...

❖ حل الحالة التطبيقية رقم [١/٦] ص ١٦٩ ، ويضاف للمطلوب رقم [٣] التالي :

- إذا علمت أن رصيد مخزون أول الفترة [٧/١] بلغ [٤٠,٠٠٠] ريال ، كما بلغت قيمة المخزون في [٧/٣٠] مبلغ [٥٥,٠٠٠] ريال ((هذه الإضافة تمت بمعرفة دكتور المادة))

حل الحالة التطبيقية رقم (١/٦) ص ١٦٩.

- فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في منشأة المطلق للأثاث والمفروشات خلال شهر رجب ١٤٢٢ هـ. **والمطلوب:**
- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تلك العمليات في دفتر يومية منشأة المطلق.
 - تصوير الحسابات التالية بدفتر الأستاذ باستخدام الحسابات ذات الرصيد المتحرك: ح/ المشتريات - ح/ مردودات المشتريات - ح/ مسموحات المشتريات - ح/ مصاريف نقل المشتريات - ح/ الخصم المكتسب
 - تحديد تكلفة البضاعة المباعة خلال شهر رجب ١٤٢٢ هـ إذا علمت أن رصيد مخزون أول الفترة في ٧/١ بلغ ٤٠٠٠٠ ريال، كما بلغت قيمة المخزون في ٧/٣٠ ٥٥٠٠٠ ريال.

المطلوب الأول: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات المالية التي تمت خلال شهر رجب ١٤٢٢ هـ في دفتر يومية منشأة المطلق للأثاث والمفروشات.

العملية رقم (١) في ٧/٢ تم شراء أثاث بغرض بيعه من الشركة السعودية للأثاث بمبلغ ١٠٠ ألف ريال بسعر الكتالوج وبخصم تجاري ٥% من سعر الكتالوج وخصم ٦٠/١٠/٢.

قيمة الخصم التجاري = ١٠٠٠٠٠ × ٥% = ٥٠٠٠ ريال

قيمة المشتريات بعد استبعاد الخصم التجاري = ١٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠ = ٩٥٠٠٠ ريال

في ٧/٢

من ح/ المشتريات ٩٥٠٠٠

إلى ح/ الدائنين (الشركة السعودية للأثاث) ٩٥٠٠٠

إثبات مشتريات على الحساب بخصم تجاري ٥%
وشروط ٦٠/١٠/٢



العملية رقم (٢) في ٧/٥ تم رد أثاث للشركة السعودية بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال
بسعر الكتالوج وذلك لعدم مطابقتها للمواصفات.

قيمة الخصم التجاري المتعلق بالمردودات = $10000 \times 5\% = 500$ ريال
قيمة المردودات بعد استبعاد الخصم التجاري = $10000 - 500 = 9500$ ريال

في ٧/٥

٩٥٠٠ من ح/ الدائنين (الشركة السعودية للأثاث)

٩٥٠٠ إلى ح/ مردودات المشتريات

إثبات رد جزء من البضاعة لعدم مطابقتها
للمواصفات



King Faisal University [٢٢]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

العملية رقم (٣) في ٧/٦ تم إخطار الشركة السعودية بأن جزء من الأثاث المشتري منها يوم
٧/٢ غير مطابق للمواصفات بمبلغ ٤٠٠٠ ريال، وقد وافقت الشركة السعودية على منح
الشركة تخفيضاً بقيمة هذا الأثاث.

في ٧/٦

٤٠٠٠ من ح/ الدائنين (الشركة السعودية للأثاث)

٤٠٠٠ إلى ح/ مسموحات المشتريات

إثبات مسموحات مشتريات لعدم مطابقتها
للمواصفات



King Faisal University [٢٣]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

العملية رقم (٤) في ٧/٨ تم شراء سيارة لنقل الأثاث المباع بمبلغ ١٠٠ ألف ريال من شركة الوعلان بخخص تجاري ١٠% وسددت القيمة بشيك.

لاحظ أن شراء المنشأة لسيارة لنقل البضائع المبيعة يعد اقتناءً لأصل ثابت ،
لذا يفتح حساب باسم ح/ السيارات

قيمة الخصم التجاري = $100000 \times 10\% = 10000$ ريال

قيمة السيارة بعد استبعاد الخصم التجاري = $100000 - 10000 = 90000$ ريال

في ٧/٨

من ح/ السيارات ٩٠٠٠٠

إلى ح/ البنك ٩٠٠٠٠

شراء سيارة بخخص تجاري ١٠% وسداد القيمة بشيك



العملية رقم (٥) في ٧/١٠ تم شراء مفروشات بغرض بيعها من شركة السالم بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال، سدد نصف المبلغ نقداً والباقي على الحساب بشروط ٥٠/٧/٣.

في ٧/١٠

من ح/ المشتريات ٥٠٠٠٠

إلى مذكورين

ح/ الصندوق ٢٥٠٠٠

ح/ الدائنين (شركة السالم) ٢٥٠٠٠

إثبات مشتريات نقداً وبالأجل بشروط ٥٠/٧/٣



العملية رقم (٦) في ٧/١١ تم سداد مصاريف نقل الأثاث والمفروشات المشتراه من كل من الشركة السعودية وشركة السالم وقدرها ٨٠٠٠ ريال بشيك.

في ٧/١١

من ح/ مصاريف نقل المشتريات

٨٠٠٠

إلى ح/ البنك

٨٠٠٠

إثبات سداد مصروفات نقل الأثاث بشيك



King Faisal University [٢٦]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

العملية رقم (٧) في ٧/١٢ تم سداد المستحق للشركة السعودية للأثاث نقداً.

في ٧/١٢

من ح/ الدائنين (الشركة السعودية)

٨١٥٠٠

إلى مذكورين

ح/ الخصم المكتسب

١٦٣٠

ح/ الصندوق

٧٩٨٧٠

سداد المستحق للشركة السعودية للأثاث
نقداً والاستفادة بالخصم المكتسب

تمهيد حسابي:

المستحق للشركة السعودية = ٩٥٠٠٠ -

٩٥٠٠ - ٤٠٠٠ = ٨١٥٠٠ ريال

ملاحظة: تم السداد خلال مدة الخصم

(١٠ أيام من تاريخ ٧/٢) لذا تم

الاستفادة بالخصم المكتسب

قيمة الخصم المكتسب = ٨١٥٠٠ ×

٢% = ١٦٣٠ ريال



King Faisal University [٢٧]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

العملية رقم (٨) في ٧/١٥ تم رد مفروشات لشركة السالم بمبلغ ٦٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.

في ٧/١٥

من ح/ الدائنين (شركة السالم)

٦٠٠٠

إلى ح/ مردودات المشتريات

٦٠٠٠

إثبات رد بضاعة لشركة السالم لعدم مطابقتها للمواصفات



King Faisal University [٢٨]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

العملية رقم (٩) في ٧/٢٥ تم سداد المستحق لشركة السالم نقداً.

في ٧/٢٥

من ح/ الدائنين (شركة السالم)

١٩٠٠٠

إلى ح/ الصندوق

١٩٠٠٠

سداد المستحق لشركة السالم نقداً

ملاحظة: تم سداد المستحق لشركة السالم بعد انتهاء مهلة الاستفادة بالخصم (المحددة بأسبوع من تاريخ (٧/١٠) إذاً لا يوجد خصم المستحق لشركة السالم = ٢٥٠٠٠ - ٦٠٠٠ = ١٩٠٠٠ ريال



King Faisal University [٢٩]

مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران

المطلوب الثاني: تصوير بعض الحسابات بدفتر الأستاذ باستخدام الحسابات ذات الرصيد المتحرك

د/ المشتريات

التاريخ	بيان	رقم القيد	مدين	دائن	الرصيد
٧/٢	إلى د/ الدائنين (الشركة السعودية)	١	٩٥٠٠٠	←	٩٥٠٠٠
٧/١٠	إلى مذكورين	٥	٥٠٠٠٠	+ ←	١٤٥٠٠٠

د/ مردودات المشتريات

التاريخ	بيان	رقم القيد	مدين	دائن	الرصيد
٧/٥	من د/ الدائنين (الشركة السعودية)	٢		٩٥٠٠	٩٥٠٠
٧/٢٥	من د/ الدائنين (شركة السالم)	٩		٦٠٠٠	١٥٥٠٠



مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران King Faisal University [٣٠]

تابع تصوير بعض الحسابات في دفتر أستاذ منشأة المطلق للأثاث والمفروشات

د/ مسموحات المشتريات

التاريخ	بيان	رقم القيد	مدين	دائن	الرصيد
٧/٦	من د/ الدائنين (الشركة السعودية)	٣		٤٠٠٠	٤٠٠٠

د/ مصاريف نقل المشتريات

التاريخ	بيان	رقم القيد	مدين	دائن	الرصيد
٧/١١	إلى د/ البنك	٦	٨٠٠٠		٨٠٠٠

د/ الخصم المكتسب

التاريخ	بيان	رقم القيد	مدين	دائن	الرصيد
٧/١٢	من د/ الدائنين (الشركة السعودية)	٧		١٦٣٠	١٦٣٠



مقرر مبادئ المحاسبة (١) د. علاء زهران King Faisal University [٣١]

المطلوب الثالث: تحديد تكلفة البضاعة المباعة خلال شهر رجب ١٤٢٢ هـ إذا علمت أن رصيد مخزون أول الفترة في ٧/١ بلغ ٤٠٠٠٠ ريال، كما بلغت قيمة المخزون في ٧/٣٠ ٥٥٠٠٠ ريال.

بيــــــــــــــــان			المبــــــــــــــــالغ (بالريال)
كلي	فرعي	جزئي	
٤٠٠٠٠			مخزون أول الفترة
	١٤٥٠٠٠		يضاف: تكلفة المشتريات
	٨٠٠٠		مصاريف نقل المشتريات
+	١٥٣٠٠٠		إجمالي تكلفة المشتريات
		١٥٥٠٠	ي طرح: مردودات المشتريات
		٤٠٠٠	مسموحات المشتريات
	(٢١١٣٠)	١٦٣٠	الخصم المكتسب
١٣١٨٧٠			صافي المشتريات
١٧١٨٧٠			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
(٥٥٠٠٠)			ي طرح: مخزون آخر الفترة
١١٦٨٧٠			تكلفة البضاعة المباعة



المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب الفصل السادس (المحاسبة عن عمليات البضاعة) ص ١٧٠ للتعرف على:
- ❖ مفهوم المبيعات
- ❖ مردودات المبيعات
- ❖ مسموحات المبيعات
- ❖ خصم المبيعات

ثانياً: المبيعات Sales

المبيعات هي المصدر الرئيسي لإيرادات المنشأة التجارية، ويعد حساب المبيعات من حسابات الإيرادات لذا فإن طبيعته دائنة

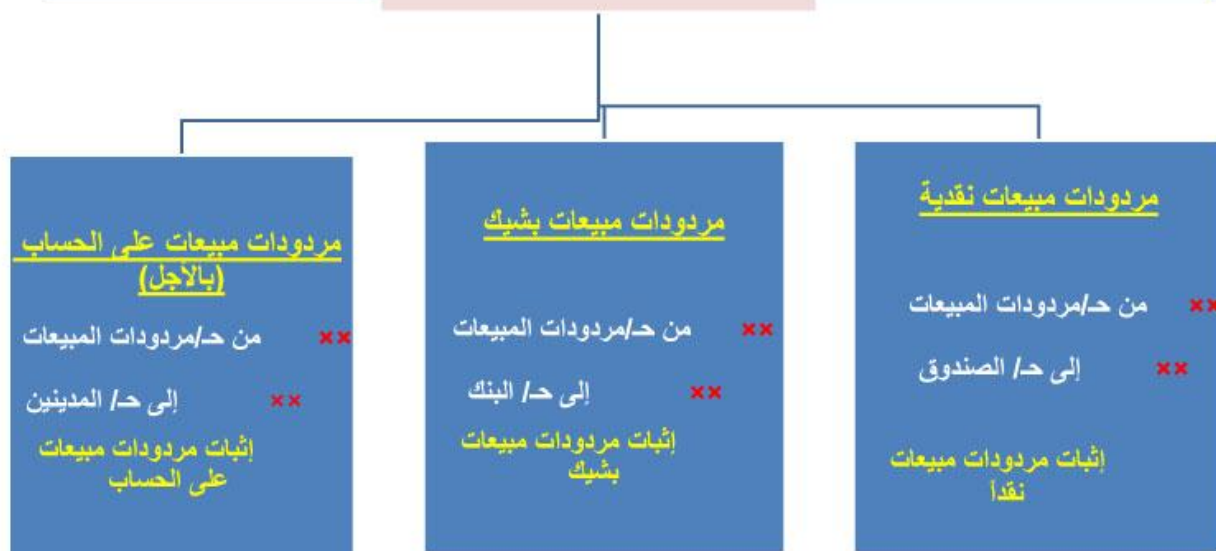
صور المبيعات



مردودات المبيعات Sales Returns

- قد يرد العميل جزء من البضاعة المباعة لوجود جزء تالف بها أو لعدم مطابقتها للمواصفات.
- تعتبر مردودات المبيعات تخفيضاً لإيرادات المنشأة البائعة، لذا تعتبر مدينة بطبيعتها.
- يظهر رصيد مردودات المبيعات في نهاية الفترة مطروحاً من إجمالي المبيعات في قائمة الدخل للوصول لصافي المبيعات

صور مردودات المبيعات



مسموحات المبيعات Sales Allowances

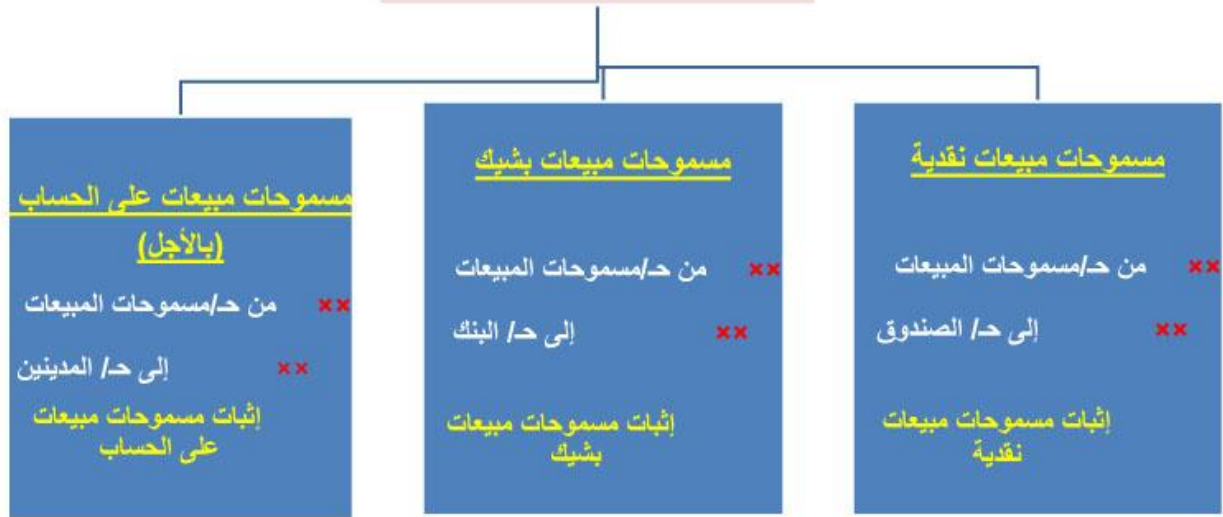
- قد يحتفظ العميل المشتري بالبضاعة غير المطابقة للمواصفات مقابل الحصول على سماح أو تخفيض في قيمة المبيعات المرتبطة بها.
- تعتبر المسموحات تخفيضاً لإيرادات المنشأة البائعة، لذا تعتبر مدينة بطبيعتها
- يظهر رصيد مسموحات المبيعات في نهاية الفترة مطروحاً من إجمالي المبيعات في قائمة الدخل للوصول لصافي المبيعات

أي أن

$$\text{صافي المبيعات} = \text{إجمالي المبيعات} - \text{مردودات المبيعات} - \text{مسموحات المبيعات}$$



صور مسموحات المبيعات



خصم المبيعات Sales Discount

ينقسم إلى:

أ- الخصم التجاري Trade Discount

- يمنح البائع الخصم التجاري للمشتري لترويج المبيعات، وهو بمثابة تخفيض لسعر البيع المحدد في الكتالوج
- تسجل المبيعات بالصافي بعد استبعاد الخصم التجاري
- الخصم التجاري يظهر في فاتورة البيع ولا يظهر في دفتر اليومية



مثال: باعت منشأة فاضل التجارية بضاعة بسعر الكتالوج بمبلغ 50000 ريال
لمنشأة النجاح بخصم تجاري 5% وحصلت القيمة نقداً.

المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة فاضل التجارية.

قيمة الخصم التجاري = $50000 \times 5\% = 2500$ ريال

قيمة المبيعات المحصلة = $50000 - 2500 = 47500$ ريال

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

47500 من ح/الصندوق

47500 إلى ح/ المبيعات

إثبات مبيعات نقدية بخصم تجاري 5%



ب- الخصم النقدي Cash Discount

عادة ما تمنح المنشآت لعملائها في حالة البيع الآجل مهلة لتشجيعهم على السداد المبكر والاستفادة بخصم نقدي خلال هذه المهلة، ويعرف هذا الخصم في دفاتر البائع بالخصم المسموح به **Discount Allowed**

يخفض الخصم المسموح به إيرادات المبيعات، لذا فإن طبيعته مدينة، ويظهر في نهاية الفترة في قائمة الدخل مطروحاً من إجمالي المبيعات للوصول لصافي المبيعات

أي أن

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به



مثال: باعت منشأة فاضل التجارية بضاعة لمنشأة الإيمان بمبلغ 40000 ريال في 1431/1/1 هـ بشروط 50/10/5 وقد سددت منشأة الإيمان المستحق عليها في 1431/1/9 هـ
المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة فاضل التجارية.

في 1431/1/9 هـ	
من مذكورين	
ح/ الصندوق	38000
ح/ الخصم المسموح به	2000
إلى ح/ المدينين	40000
إثبات تحصيل المستحق على منشأة الإيمان بعد حصولها على خصم نقدي 5%	

• تمهيد حسابي
• قيمة الخصم المسموح به =
$40000 \times 5\% = 2000$ ريال
• قيمة النقدية المحصلة =
$40000 - 2000 = 38000$ ريال
في
1431/1/1 هـ
من ح/ المدينين
40000
إلى ح/ المبيعات
40000
إثبات مبيعات على الحساب لمنشأة الإيمان بشروط 50/10/5

ملاحظة: يتم قيد حساب البيع أولاً، ثم إثبات قيد السداد بقيد مستقل مع النظر لمدى استحقاق الخصم

تحديد قيمة صافي المبيعات Net Sales

مبالغ		بيان
كلي	جزئي	
xxx		إجمالي المبيعات
	xx	يخصم: مردودات المبيعات
	xx	مسموحات المبيعات
	xx	الخصم المسموح به
(xx)		
xxx	xx	صافي المبيعات

مجم الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

من كل
ما سبق

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به

تكلفة البضاعة المباعة = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات - مخزون آخر الفترة

تكلفة البضاعة المباعة تسمى تكلفة المبيعات

مجم الربح [أو الخسارة] = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية	المصطلح المحاسبي باللغة العربية
Sales	المبيعات
Sales Returns	مردودات المبيعات
Sales Allowances	مسموحات المبيعات
Sales Discount	خصم المبيعات
Discount Allowed	الخصم المسموح به
Net Sales	صافي المبيعات



❖ مراجعة المثال المحلول بالكتاب ص ١٧٤

مثال شامل:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات "البركة" خلال شهر رجب

١٤٢٢هـ:

- ١ - في ٧/١ باعت بضاعة إلى شركة "الوفاء" قيمتها ٢٤,٠٠٠ ريال بخصم تجاري ٥% واستلمت القيمة بشيك.
- ٢ - في ٧/٢ سددت فاتورة نقل مبيعات قيمتها ٢٢٥ ريالاً نقداً، وكذلك فاتورة إعلان بمبلغ ٢,١٠٠ ريال نقداً.
- ٣ - في ٧/٩ باعت بضاعة إلى محلات "الفلاح" قيمتها ١٢٠,٠٠٠ ريال حسب قوائم الأسعار المعلنة بخصم تجاري ١٠% وبشروط ٣٠/١٠/٥.
- ٤ - في ٧/١٣ ردت محلات "الفلاح" بضاعة سعرها ١٥,٠٠٠ ريال حسب قوائم الأسعار المعلنة نظراً لعدم مطابقتها للمواصفات.
- ٥ - في ٧/١٥ طلبت محلات "الفلاح" تخفيضاً قدره ٦,٠٠٠ ريال من قيمة البضاعة المشتراة بتاريخ ٧/١٣ وذلك نظراً لوجود تلفيات في أجزاء منها وقد وافقت محلات "البركة" على طلبها.
- ٦ - في ٧/١٧ سددت محلات "الفلاح" المستحق عليها نقداً.

المطلوب:

- ١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات "البركة".
- ٢ - تصوير الحسابات التالية:

- ح/ المبيعات.	- ح/ مسموحات المبيعات.
- ح/ مردودات المبيعات	- ح/ الخصم المسموح به.
- ٣ - تحديد صافي المبيعات.

الحل:

١ - قیود الیومیة:

صفحة رقم ()

التاریخ	البیان	دائن	مدين
٧/١	ح/ البنك ح/ المبيعات إثبات مبيعات نقدية بعد استبعاد الخصم التجاري	٢٢,٨٠٠	٢٢,٨٠٠
٧/٢	مذكورين ح/ مصروفات نقل المبيعات ح/ مصروفات الإعلان ح/ الصندوق قيمة المصروفات المسددة نقدا	٢,٣٢٥	٢٢٥ ٢,١٠٠
٧/٩	ح/ المدينين - محلات "الفلاح" ح/ المبيعات إثبات مبيعات آجلة بعد استبعاد الخصم التجاري وبشروط سداد ٣٠/١٠/٥	١٠٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠
٧/١٣	ح/ مردودات المبيعات ح/ المدينين - محلات "الفلاح" قيمة مردودات المبيعات من محلات "الفلاح"	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
٧/١٥	ح/ مسموحات المبيعات ح/ المدينين - محلات "الفلاح" إثبات مسموحات المبيعات لمحلات "الفلاح"	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٧/١٧	مذكورين ح/ النقدية ح/ الخصم المسموح به ح/ المدينين - محلات "الفلاح" سداد محلات "الفلاح" المستحق عليها مع الخصم النقدي	٨٨,٥٠٠	٨٤,٠٧٥ ٤,٤٢٥
	المجموع	٢٤١,١٢٥	٢٤١,١٢٥

٢ - تصوير الحسابات المطلوبة:

حـ / المبيعات

مدين	دائن	رصيد	البيان	التاريخ
	٢٢,٨٠٠	٢٢,٨٠٠	حـ / البنك	٧/١
	١٠٨,٠٠٠	١٣٠,٨٠٠	حـ / المدينين - محلات الفلاح	٧/٩

حـ / مردودات المبيعات

مدين	دائن	رصيد	البيان	التاريخ
٦,٠٠٠		٦,٠٠٠	حـ / المدينين - محلات الفلاح	٧/١٣

حـ / مسموحات المبيعات

مدين	دائن	رصيد	البيان	التاريخ
١٣,٥٠٠		١٣,٥٠٠	حـ / المدينين - محلات الفلاح	٧/١٥

حـ / الخصم النقدي المسموح به

مدين	دائن	رصيد	البيان	التاريخ
٤,٤٢٥		٤,٤٢٥	حـ / المدينين - محلات الفلاح	٢/١٧

٣ - تحديد صافي المبيعات:

إجمالي المبيعات		١٣٠,٨٠٠
يطرح:		
مردودات المبيعات	١٣,٥٠٠	
مسموحات المبيعات	٦,٠٠٠	
الخصم المسموح به	٤,٤٢٥	
صافي المبيعات		٢٣,٩٢٥
		١٠٦,٨٧٥

في هذه المحاضرة

المطلوب حتى هذه المرحلة

❖ حل الحالة التطبيقية رقم [٢/٦] ص ١٧٧

حل الحالة التطبيقية رقم (2/6) ص 177.

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في منشأة المطلق للأثاث والمفروشات خلال شهر شعبان 1422 هـ. **والمطلوب:**

1. إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تلك العمليات في دفتر يومية منشأة المطلق.
2. تصوير الحسابات التالية بدفتر الأستاذ (باستخدام الحسابات المعدة على شكل حرف T):
ح/ المبيعات - ح/ مردودات المبيعات - ح/ مسموحات المبيعات - ح/ خصم مسموح به - ح/ مصاريف نقل المبيعات - ح/ مصاريف شحن المبيعات - ح/ مصاريف دعاية وإعلان - ح/ عمولة المبيعات - ح/ مصاريف الكهرباء - ح/ مصاريف الهاتف.
3. تحديد صافي المبيعات خلال شهر شعبان 1422 هـ.
4. بفرض أن تكلفة الوحدات المباعة خلال شهر شعبان بلغت 146560 ريال: المطلوب تحديد كل من مجمل الربح وصافي الربح المحقق خلال شهر شعبان 1422 هـ.



King Faisal University [15]

مقرر مبادئ المحاسبة (1) د. علاء زهران

المطلوب الأول: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات في دفتر يومية منشأة المطلق. العملية رقم (1) في 8/3 تم بيع أثاث ومفروشات بمبلغ 30000 ريال لشركة الزهراني بخصم تجاري 10% وتم تحصيل المبلغ المستحق نقداً.

في 8/3

27000 من ح/ الصندوق
27000 إلى ح/ المبيعات
إثبات مبيعات نقدية لشركة الزهراني
وبخصم تجاري 10%

تمهيد الحل:

الخصم التجاري =
 $30000 \times 10\% = 3000$ ريال
المبلغ المحصل نقداً =
 $30000 - 3000 = 27000$
ريال



King Faisal University [16]

مقرر مبادئ المحاسبة (1) د. علاء زهران

العملية رقم (2) في 8/5 تم بيع أثاث بمبلغ 40000 ريال لمحلات العريس
بشروط 40/10/4

في 8/5

40000	من ح/ المدينين (محلات العريس)
40000	إلى ح/ المبيعات
إثبات مبيعات على الحساب بشروط 40/10/4	



King Faisal University [17]

مقرر مبادئ المحاسبة (1) د. علاء زهران

العملية رقم (3) في 8/6 ردت شركة الزهراني بعض المفروشات
المشتراة يوم 8/3 لعدم مطابقتها للمواصفات قيمتها 3000 ريال، ومنحت
تخفيضاً آخر على الأثاث المباع في نفس اليوم بمبلغ 2000 ريال لعدم
مطابقته للمواصفات، وتم سداد المستحق لها بشيك

في 8/6

من مذكورين	
3000	ح/ مردودات المبيعات
2000	ح/ مسموحات المبيعات
5000	إلى ح/ البنك
إثبات مردودات ومسموحات المبيعات لشركة الزهراني	



King Faisal University [18]

مقرر مبادئ المحاسبة (1) د. علاء زهران

العملية رقم (5) في 8/9 تم سداد مصاريف نقل المفروشات والأثاث المباع لكل من شركة الزهراني ومحلات العريس ومقدارها 5000 ريال نقداً.

في 8/9

من د / مصروفات نقل المبيعات 5000

إلى د / الصندوق 5000

إثبات مصروفات نقل المبيعات
نقداً

العملية رقم (4) في 8/7 ردت محلات العريس بعض الأثاث المباع لها يوم 8/5 لعدم مطابقته للمواصفات بمبلغ 4000 ريال.

في 8/7

من د / مردودات المبيعات 4000

إلى د / المدينين (محلات العريس) 4000

إثبات مردودات مبيعات لعدم مطابقتها
للمواصفات



العملية رقم (6) في 8/12 تم تحصيل المبلغ المستحق على محلات العريس بشيك.

في 8/12

من مذكورين

د / البنك 34560

د / الخصم المسموح به 1440

36000 إلى د / المدينين (محلات العريس)

إثبات تحصيل المستحق على محلات
العريس بشيك

تمهيد الحل:

■ المستحق على محلات العريس =
40000 - 4000 (مردودات) = 36000
ريال

■ لاحظ أن محلات العريس استفادت من
مهلة الخصم (10 أيام من تاريخ 8/5)
وسددت خلالها

■ الخصم المسموح به = $4\% \times 36000$
= 1440 ريال

■ إذاً: المبلغ المحصل = 36000 - 1440
= 34560 ريال.



العملية رقم (8) في 8/17 تم بيع أثاث ومفروشات لمحلات الشاي بمبلغ 60000 ريال بشروط 50/6/5.

في 8/17

60000 من ح / المدينين (محلات الشاي)

60000 إلى ح / المبيعات

إثبات مبيعات على الحساب يشروط
50/6/5

العملية رقم (7) في 8/15 تم سداد 5000 ريال نقداً قيمة فاتورة دعائية وإعلان بالصحف والمجلات

في 8/15

5000 من ح / مصروفات دعائية وإعلان

5000 إلى ح / الصندوق

إثبات سداد مصروفات الدعائية والإعلان
نقداً



العملية رقم (10) في 8/21 تم سداد عمولة لرجال التوزيع قيمتها 6000 ريال نقداً

في 8/21

6000 من ح / عمولة المبيعات

6000 إلى ح / الصندوق

إثبات سداد عمولة المبيعات نقداً

العملية رقم (9) في 8/19 تم سداد فاتورة الكهرباء والهاتف بمبلغ 500 ريال، و 2500 ريال على التوالي بشيك.

في 8/19

من مذكورين

500 ح / مصروفات الكهرباء

2500 ح / مصروفات الهاتف

3000 إلى ح / البنك

إثبات سداد مصروفات الكهرباء والهاتف بشيك



العملية رقم (12) في 8/25 تم تصدير أثاث ومفروشات لشركة الخليج للتجهيزات بسلطنة عمان بمبلغ 80000 ريال، والتسليم محل المشتري بشروط 60/10/2

العملية رقم (11) في 8/24 سددت محلات الشايح المبالغ المستحقة عليها نقداً



• لاحظ عدم استفادة محلات الشايح بالسداد خلال مهلة الخصم وهي ستة أيام من تاريخ 8/17، لذا تم تحصيل المبلغ بالكامل

في 8/25

من د / المدينين (شركة الخليج) 80000

إلى د / المبيعات 80000

إثبات مبيعات على الحساب
بشروط 60/10/2

في 8/24

من د / الصندوق 60000

إلى د / المدينين (محلات الشايح) 60000

إثبات تحصيل المستحق على محلات
الشايح نقداً



العملية رقم (13) في 8/27 تم سداد مصاريف شحن البضاعة المصدرة وقدرها 7000 ريال بشيك.

في 8/24

من د / مصروفات شحن المبيعات 7000

إلى د / البنك 7000

إثبات سداد مصروفات شحن المبيعات بشيك

المطلوب الثاني: تصوير مجموعة من الحسابات بدفتر الأستاذ (باستخدام الحسابات المعدة على شكل حرف T):



سوف يتم تصوير حسابي المبيعات ومردودات المبيعات على سبيل المثال ثم يتم توضيح أرصدة بقية الحسابات لحل المطلوبين الثالث والرابع وذلك كما يلي..

مدین				دائن			
المبلغ	بیان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم القيد	التاريخ
				27000	من حـ/ الصندوق	1	8/3
				40000	من حـ/ المدينين (محلات العريس)	2	8/5
				60000	من حـ/ المدينين (محلات الشاي)	8	8/17
207000	رصيد مرحل (دائن)		8/30	80000	من حـ/ المدينين (شركة الخليج)	12	8/25
207000	المجموع			207000	المجموع		
					رصيد منقول		9/1

رصيد مرحل [دائن] [٢٠٧,٠٠٠] ريال هو نفسه رصيد منقول [بداية المدة الجديدة] وبنفس المبلغ [٢٠٧,٠٠٠] ريال

تابع تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:

مدین				دائن			
المبلغ	بیان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بیان	رقم القيد	التاريخ
3000	إلى حـ/ البنك	3	8/6				
4000	إلى حـ/ المدينين (محلات العريس)	4	8/7				
				7000	رصيد مرحل (مدین)		8/30
7000	المجموع			7000	المجموع		
7000	رصيد منقول		9/1				

قائمة بأرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ العام

اسم الحساب	رصيد الحساب	
	مدین	دائن
مبيعات		207000
مردودات المبيعات	7000	
مسموحات المبيعات	2000	
خصم مسموح به	1440	
مصرفات نقل المبيعات	5000	
مصرفات شحن مبيعات	7000	
مصرفات دعاية وإعلان	5000	
عمولة المبيعات	6000	
مصرفات الكهرباء	500	
مصرفات الهاتف	2500	



المطلوب الثالث: تحديد صافي المبيعات

مبالغ (بالريال)		بيان
كلي	جزئي	
207000		إجمالي المبيعات
	7000	يخصم: مردودات المبيعات
	2000	مسموحات المبيعات
	1440	الخصم المسموح به
(10440)		
196560		صافي المبيعات

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به

صافي المبيعات = 196,560 - 7,000 - 2,000 - 1,440 = 196,560 ريال

المطلوب الرابع: تحديد كل من مجمل الربح وصافي الربح (علماً بأن تكلفة البضاعة المباعة خلال الشهر بلغت 146560 ريال)

بيان		مبالغ (بالريال)
كلي	جزئي	
	196560	صافي المبيعات
	(146560)	تطرح: تكلفة البضاعة المباعة
50000	—	مجمّل الربح
		تطرح: المصروفات البيعية والإدارية
	5000	مصروفات نقل المبيعات
	7000	مصروفات شحن مبيعات
	5000	مصروفات دعائية وإعلان
	6000	عمولة المبيعات
	500	مصروفات الكهرباء
(26000)	2500	مصروفات الهاتف
24000	—	صافي الربح



قوانين عامة :

❖ صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به
 صافي المبيعات = 207,000 - 7,000 - 2,000 - 1440 = 196,560 ريال [مستخرج في الصفحة السابقة]

❖ تكلفة البضاعة المباعة = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات - مخزون آخر الفترة
 تم الحصول عليه عن طريق معطيات السؤال أعلاه [المطلوب الرابع]

مجمّل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

مجمّل الربح = 196,560 - 146,560 = 50,000 ريال [من معطيات السؤال نفسه]

صافي الربح = الزيادة في الإيرادات المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة [تم ذكره في ص ١٩]

صافي الربح = مجمّل الربح - المصروفات التشغيلية في نفس الفترة

صافي الربح = 50,000 - 26,000 = 24,000 ريال

المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب الفصل السادس (المحاسبة عن عمليات البضاعة) ص 178 للإطلاع على موضوع القوائم المالية في المنشآت التجارية ومعرفة المقصود ب:
 - ❖ الحسابات الختامية
 - ❖ حساب المتاجرة والأرباح والخسائر (حساب ملخص الدخل)
 - ❖ إقفال الحسابات
 - ❖ قائمة الدخل
 - ❖ قائمة المركز المالي

صفحة الكتاب : ١٧٨

القوائم المالية في المنشآت التجارية

القوائم المالية في المنشآت التجارية

- كما سبقت الإشارة سوف يتم التركيز في المقرر الحالي على كل من قائمتي الدخل والمركز المالي بهدف قياس نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة معينة، وتحديد المركز المالي في نهاية تلك الفترة.
- لا يختلف شكل قائمة المركز المالي أو (الميزانية) عن الشكل السابق تناوله من قبل.
- أما بالنسبة لقائمة الدخل وكمرحلة تمهيدية لإعدادها يتم إعداد ما يعرف بالحسابات الختامية، والتمثلة بصفة أساسية في كل من حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر، وعادة ما يتم دمج الحسابين الأخيرين معاً في حساب واحد يعرف بحساب

ملخص الدخل **Income Summery Account**.

حساب المتاجرة و حساب الأرباح والخسائر = ملخص الدخل

إقفال الحسابات Closing Entries

- في نهاية كل فترة محاسبية يتم إجراء قيود الإقفال المتعلقة بحسابات المصروفات والإيرادات في دفتر اليومية
- ويتحقق ذلك بجعل أرصدة الحسابات ذات الأرصدة المدينة دائنة، وجعل أرصدة الحسابات ذات الأرصدة الدائنة مدينة
- مع إجراء القيد الخاص بإثبات مخزون آخر الفترة الذي تتحدد قيمته عن طريق الجرد في نهاية الفترة المحاسبية
- وبترحيل تلك القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ يمكن تصوير حساب ملخص الدخل، يلي ذلك إقفال رصيد ح/ ملخص الدخل سواء أكان ربحاً أم خسارة في حساب جاري المالك (أو حساب رأس المال)، وذلك على النحو التالي:

ملاحظة :

- ❖ **مخزون آخر الفترة :** لا تحدد طريقته إلا عن طريق الجرد في نهاية الفترة المحاسبية.
- ❖ **ملخص الدخل :** يعتبر خطوة تمهيدية لقائمة الدخل لتحديد [الأرباح والخسائر] .
- ❖ **حسابات الأصول لا يتم قفلها في نهاية الفترة .**

إقفال الحسابات

إقفال رصيد ح/ ملخص الدخل	إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة
في حالة ما إذا كان الرصيد يمثل أرباح يتم إضافته xx من ح/ ملخص الدخل	xx من ح/ ملخص الدخل xx إلى ح/ الحسابات ذات الأرصدة المدينة المصروفات
xx إلى ح/ رأس المال (جاري المالك)	إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة xx من ح/ الحسابات ذات الأرصدة الدائنة الإيرادات
في حالة ما إذا كان الرصيد يمثل خسائر يتم خصمه	xx إلى ح/ ملخص الدخل
xx من ح/ رأس المال (جاري المالك)	إثبات مخزون آخر الفترة
xx إلى ح/ ملخص الدخل	xx من ح/ مخزون آخر الفترة
	xx إلى ح/ ملخص الدخل

مخزون آخر الفترة : بضاعة مملوكة لدى المنشأة متوقع بيعها في السنة القادمة

قائمة الدخل Income Statement

تهدف قائمة الدخل إلى قياس صافي دخل المنشأة في نهاية فترة زمنية معينة، وتحديد ما إذا كان ربحاً أم خسارة. يتم القياس على مرحلتين:

أ- مرحلة تحديد مجمل الربح (أو الخسارة)

(ويمكن أن تتم هذه الخطوة من خلال حساب المتاجرة Trading Account)

$$\text{مجمّل الربح (أو الخسارة)} = \text{صافي المبيعات} - \text{تكلفة البضاعة المباعة}$$

ب- مرحلة تحديد صافي الربح (أو الخسارة)

(ويمكن أن تتم هذه الخطوة من خلال حساب الأرباح والخسائر Profit & Loss Account)

$$\text{صافي الربح (أو الخسارة)} = \text{مجمّل الربح (أو الخسارة)} + \text{الإيرادات الأخرى} - \text{المصروفات التشغيلية}$$



ملخص الدخل = مجمل الربح أو الخسارة - صافي الربح أو الخسارة

حساب المتاجرة = حساب الأرباح والخسائر

حساب المتاجرة عن السنة المنتهية في 14/12/30 هـ

مدین	المبلغ	بیان	المبلغ	دائن
xx	إلى د / مخزون أول الفترة	من د / المبيعات	xxx	
xxx	إلى د / المشتريات	من د / الخصم المكتسب	xx	
xx	إلى د / مردودات المبيعات	من د / مسموحات المشتريات	xx	
xx	إلى د / مسموحات المبيعات	من د / مردودات المشتريات	xx	
xx	إلى د / الخصم المسموح به	من د / مخزون آخر الفترة	xx	
xx	إلى د / مصاريف نقل مشتريات	من د / الأرباح والخسائر (مجمّل الخسارة)	xx	
xx	إلى د / رسوم جمركية على المشتريات			
xx	إلى د / عمولة وكلاء شراء			
xx	إلى د / الأرباح والخسائر (مجمّل الربح)			
xxx			xxx	

جانب [مدین] عبارة عن أي شيء يمثل المصروفات أو التكاليف

جانب [دائن] عبارة عن ما يمثل دخل أو زيادة للدخل أو تخفيضات التكاليف أو تخفيض المشتريات [إيرادات]

لإثبات عملية التوازن ، يجب إدراج المبلغ الفارق بين الرصيد الأكبر و الأصغر وبناءً عليه تحدد هل ناتج

المتاجرة يشمل ربح أو يمثل خسارة وذلك يتم تحديده بناءً على موقع قيد التسوية المكتوب باللون الأحمر .

حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 14xx/12/30 هـ

مدین	المبلغ	بیان	المبلغ	دائن
xx	إلى د / مصاريف نقل مبيعات	xx	من د / المتاجرة (مجمّل الربح)	
xx	إلى د / مصاريف بيعية أخرى	xx	من د / جاری المالك (صافي الخسارة)	
xx	إلى د / مصاريف الإدارة العامة			
xx	إلى د / جاری المالك (صافي الربح)			
xxx		xxx		

❖ فرضية أنه تم ترحيل حساب المتاجرة بصيغة [مجمّل الربح]

❖ لإثبات عملية التوازن في حساب [جاری المالك] سواءً ربح أو خسارة ، وذلك بالاعتماد على مبدأ الإيرادات و مصروفات وأي منهما أكبر .

حساب ملخص الدخل عن السنة المنتهية في 14xx/12/30 هـ

مدین	المبلغ	بیان	المبلغ	دائن
xx	إلى د / مخزون أول الفترة	xxx	من د / المبيعات	
xxx	إلى د / المشتريات	xx	من د / الخصم المكتسب	
xx	إلى د / مردودات المبيعات	xx	من د / مسموحات المشتريات	
xx	إلى د / مسموحات المبيعات	xx	من د / مردودات المشتريات	
xx	إلى د / الخصم المسموح به	xx	من د / مخزون آخر المدة	
xx	إلى د / مصاريف نقل للداخل			
	إلى د / رسوم جمركية على المشتريات			
	إلى د / عمولة وكلاء شراء			
xx	مجمّل الربح	xxx		
xxx		xxx		
xx	إلى د / مصاريف نقل للخارج	xx	مجمّل الربح	
xx	إلى د / مصاريف بيعية أخرى	xx	من د / إيراد العقار	
xx	إلى د / مصاريف الإدارة العامة			
xx	إلى د / جاری المالك (صافي الربح)	xx		
xx		xx		

لقياس مجمّل الربح
حساب المتاجرة

نهاية المدة

❖ يتم ترحيل رصيد [مجل الربح] في موقعه الطبيعي .

❖ يتم إضافة الإيرادات الأخرى مثل [إيراد العقار] .

❖ ثم أطرّح منه باقي المصروفات لينتج عنه [صافي الربح] ، والذي يتم إضافته على ح / جاری المالك [صافي الربح]

❖ يتم استبعاد بند [مصروفات المبيعات مثل الدعاية والإعلان] كما وردت [إلى ح / مصاريف بيعية أخرى و مصاريف بيعية أخرى و عمولة المبيعات] وذلك لأن هذه المصروفات ليست ضمن سيارة إدارة المبيعات والتي تتحكم بها ، وسلطة الإدارة العليا هي المسئولة عن تحديد المصروفات الأخرى مثل [مصروفات نقل المبيعات ، عمولة رجال البيع ، الدعاية والإعلان ، التعبئة والتغليف] عبارة عن سياسة تتبعها الشركة وليس لإدارة المبيعات قرار أو سلطة فيها ، لذلك يتم إدراجه في المرحلة التي يتم فيها تحديد صافي الربح أو الخسارة .

شكل قائمة الدخل

مجرد إعادة عرض لنفس المعلومات الواردة بحساب ملخص الدخل ولكن في شكل قائمة

قائمة الدخل لمنشأة (xxx) عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 14xx هـ

المبلغ (بشكيل)				بيان	
كش	جزئي	فرع 2	فرع 1		
xxxx	xx			إجمالي المبيعات	1
	xx			مردودات المبيعات	
	xx			مسموحات المبيعات	
(xx)	xx			خصم مسموح به	
xxxx	xx			صافي المبيعات	2
	xx			مخزون أول الفترة	3
	xx	xxx		بضائع: تكلفة المشتريات	
		xx		مصرفات نقل المشتريات	
		xxx		إجمالي تكلفة المشتريات	4
-	+		xx	مردودات المشتريات	
			xx	مسموحات المشتريات	
		(xx)		الخصم المكتسب	
	xxx			صافي المشتريات	5
	xxx			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	6
	(xx)			مخزون آخر الفترة	7
(xxx)				تكلفة البضاعة المباعة	8
xx (xx)				مجم الربح أو (الخسارة)	9
xx +				إيرادات أخرى	10
	xx			مصرفات التشغيل	
-	xx			مصرفات بيعية	
	xx			مصرفات إدارية	
(xx)				إجمالي المصروفات البيعية والإدارية (التشغيلية)	11
xx (xx)				صافي الربح أو (الخسارة)	

قوانين عامة لتسهيل فهم الكيفية التي يتم بها حساب ملخص الدخل :

- 1 إجمالي المبيعات = كل عمليات البيع التي تمت من قبل المنشأة
- 2 صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به
- 3 مخزون أول الفترة = عبارة عن مخزون متوفر من السنة الماضية وأثبت في الجرد نهاية العام الماضي
- 4 إجمالي المشتريات = كل عمليات الشراء التي تمت من قبل المنشأة
- 5 صافي المشتريات = تكلفة المشتريات + مصرفات النقل - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - الخصم المكتسب
- 6 تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات
- 7 مخزون آخر الفترة : لا تحدد قيمته إلا عن طريق الجرد في نهاية الفترة المحاسبية.
- 8 تكلفة البضاعة المباعة = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات - مخزون آخر الفترة
- 9 مجمل الربح [أو الخسارة] = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة
- 10 إيرادات أخرى = أي إيراد لم يتم ذكره عن طريق المبيعات مثل [إيراد عقار تملكه المنشأة]
- 11 إجمالي المصروفات التشغيلية [المصروفات البيعية والإدارية] = مصرفات بيعية + مصرفات إدارية
- 12 صافي الربح أو الخسارة = مجمل الربح + إجمالي المصروفات التشغيلية

ملاحظات عامة على حساب ملخص الدخل

- جميع المصروفات المرتبطة بنشاط المشتريات مثل مصاريف نقل المشتريات (م. نقل للداخل) ومصاريف التأمين على المشتريات وعمولة وكلاء الشراء والرسوم الجمركية على المشتريات وما إلى ذلك، تقفل في ح/ ملخص الدخل ضمن الجزء الخاص بعمليات المتاجرة والذي يهدف لتحديد مجمل الربح. أما المصروفات المرتبطة بنشاط المبيعات مثل مصاريف نقل المبيعات (م. نقل للخارج) ومصاريف التعبئة والتغليف ومصاريف الدعاية والإعلان والترويج وما إلى ذلك، فتقفل في ح/ ملخص الدخل ضمن الجزء الخاص بتحديد صافي الربح، وذلك باعتبار أن القرارات المتعلقة بتلك المصروفات تدخل في نطاق سلطات الإدارة العامة للشركة (الإدارة العليا) ولا تدخل في نطاق سلطات إدارة المبيعات.

تابع ملاحظات عامة على حساب ملخص الدخل

- هناك مصاريف تأمين مستردة (غير مستنفدة) مثل التأمين على الهاتف والتأمين على عداد الكهرباء وما إلى ذلك، لذا فهي تعتبر من بنود الأصول وتظهر ضمن الأصول في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية، أما مصروفات التأمين الدورية السنوية مثل أقساط التأمين ضد السرقة أو الحريق أو المخاطر وما إلى ذلك، فتحمل على حساب ملخص الدخل في نهاية السنة المالية
- ليس لمخزون (بضاعة) آخر الفترة رصيد يظهر ضمن أرصدة ميزان المراجعة، وإنما يأتي عن طريق الجرد في نهاية الفترة، ويتم تقييمه طبقاً لقاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر. أي إذا توافرت معلومات عن قيمة مخزون آخر الفترة بسعر التكلفة وبسعر السوق، نأخذ دائماً السعر الأقل ونضعه مرة في ح/ ملخص الدخل في الجانب الدائن ضمن الجزء الخاص بقياس مجمل الربح، ومرة أخرى ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

بسم الله الرحمن الرحيم

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
حساب المتاجرة	Trading Account
حساب الأرباح والخسائر	Profit and Loss Account
حساب ملخص الدخل	Income Summery Account

لهذه المحاضرة

المطلوب حتى هذه النقطة :

❖ مذاكرة المثال المحلول بالكتاب ص ١٧٨

مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان مراجعة محلات «الوفاء التجارية» في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ:

الدين	الدائن	البان
٧٥,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	مبيعات ومردودات مبيعات
٢٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	مسموحات مبيعات ومسموحات مشتريات
١٢,٠٠٠	١٠,٥٠٠	خصم مسموح به وخصم مكتسب
٩,٠٠٠		مصاريف نقل للخارج (نقل مبيعات)
٨٩٤,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	مشتريات ومردودات مشتريات
٣١,٥٠٠		مصاريف نقل للداخل
١١١,٠٠٠		مخزون أول الفترة
١١٤,٠٠٠		النقدية
	٦٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٥,٠٠٠		المصاريف البيعية الأخرى
٢٢,٠٠٠		مصاريف الإدارة العامة
٦٠٠,٠٠٠		أراضي
١,٩١٨,٥٠٠	١,٩١٨,٥٠٠	

فإذا علمت أن مخزون آخر المدة في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ بلغ ٩٦,٠٠٠ ريال.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ.
ملحوظة: في ظل طريقة المخزون الدوري لتحديد تكلفة البضاعة المباعة فإن مخزون آخر المدة لا يظهر في ميزان المراجعة المعد في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ وإنما يعطى كمعلومة إضافية ولا بد من إجراء قيد تسوية خاص به لإثبات بضاعة آخر المدة.
محلات "الوفاء التجارية"

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

١,٢٦٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠ ٢٤,٠٠٠ ١٢,٠٠٠		إجمالي المبيعات يطرح: مرئودات المبيعات مسموحات المبيعات خصم مسموح به
(١١١,٠٠٠)			
١,١٤٩,٠٠٠	١١١,٠٠٠	٨٩٤,٠٠٠ ٣١,٥٠٠ ٩٢٥,٥٠٠	صافي المبيعات يطرح: مخزون أول الفترة يضاف: إجمالي المشتريات خلال الفترة + مصاريف نقل للداخل (نقل المشتريات)
		٤٢,٠٠٠ ٦,٠٠٠ ١٠,٥٠٠	يطرح: مرئودات المشتريات مسموحات المشتريات خصم تقدي مكتسب
	٨٦٧,٠٠٠	(٥٨,٥٠٠)	صافي المشتريات تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة
(٨٨٢,٠٠٠)	٩٧٨,٠٠٠ (٩٦,٠٠٠)		يطرح: مخزون آخر الفترة تكلفة البضاعة المباعة
٢٦٧,٠٠٠			مجمول الربح
			يطرح:
		٩,٠٠٠ ١٥,٠٠٠	مصروفات بيعية: مصروفات نقل للخارج مصروفات بيعية أخرى
(٥٧,٠٠٠)	٢٤,٠٠٠		مصروفات إدارية: مصاريف الإدارة العامة
٢١٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠		صافي الربح

ويمكن تحديد نتيجة عمليات المنشأة التجارية خلال فترة معينة من خلال إعداد صابين ختاميين أولهما يسمى "حساب المتاجرة" ويختص بإظهار نتيجة عمليات الاتجار في البضاعة الناتجة عن عمليات الشراء والبيع وينتج عنه مجمل الربح أو مجمل الخسارة، ويمكن التعبير عنه بالمعادلة التالية:

صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة = مجمل الربح (أو مجمل الخسارة)

ويختص الحساب الثاني بإظهار نتيجة المقاصة بين فائض عمليات المتاجرة، سواء كان مجمل ربح أو مجمل خسارة، مضافاً إليه الإيرادات الأخرى الناتجة عن

الأنشطة الفرعية للمنشأة، ومطروحا منه المصروفات التشغيلية الخاصة بالفترة من مصروفات بيعية وإدارية للوصول إلى النتائج النهائية لنشاط المنشأة إما صافي ربح أو صافي خسارة. ويطلق على هذا الحساب «حساب الأرباح والخسائر». ويمكن التعبير عنه بالمعادلة التالية:

$$\text{مجمّل الربح (أو مجمّل الخسارة) + الإيرادات الأخرى - المصروفات التشغيلية} = \text{صافي الربح (أو صافي الخسارة).}$$

وللتوضيح فإنه يمكن إعداد كل من حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ في المثال السابق على النحو التالي:

محلات «الوفاء التجارية»

حـ/ المتاجرة عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

إجمالي المبيعات	١,٢٦٠,٠٠٠	مخزون أول الفترة	١١١,٠٠٠
يخصم:		المشتريات خلال الفترة	٨٩٤,٠٠٠
مردودات المبيعات	٧٥,٠٠٠	مصاريف النقل للداخل	٣١,٥٠٠
مسموحات المبيعات	٢٤,٠٠٠	يخصم:	٩٢٥,٥٠٠
خصم مسموح به	١٢,٠٠٠	مردودات مشتريات	٤٢,٠٠٠
	(١١١,٠٠٠)	مسموحات مشتريات	٦,٠٠٠
		خصم مكتسب	١٠,٥٠٠
صافي المبيعات	١,١٤٩,٠٠٠	صافي المشتريات	٥٨,٥٠٠
		إجمالي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	٨٦٧,٠٠٠
		يخصم: مخزون آخر الفترة	٩٦,٠٠٠
		تكلفة البضاعة المباعة	٨٨٢,٠٠٠
		مجمّل الربح	٢٦٧,٠٠٠
	١,١٤٩,٠٠٠		١,١٤٩,٠٠٠

محلات «الوفاء التجارية»

حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

مجمّل الربح	٢٦٧,٠٠٠	المصروفات التشغيلية:	
		مصروفات بيعية	٩,٠٠٠
		حـ/ مصاريف نقل للداخل	١٥,٠٠٠
		حـ/ مصروفات بيعية أخرى	
		مصروفات إدارية:	٣٣,٠٠٠
		حـ/ مصاريف الإدارة العامة	٢١٠,٠٠٠
		حـ/ جاري المالك (صافي الربح)	٢٦٧,٠٠٠
	٢٦٧,٠٠٠		

ويمكن أيضا إعداد حساب المتاجرة السابق بشكل آخر وذلك عن طريق نقل العناصر المطروحة في الجانب المدين إلى الجانب الدائن والعكس نقل العناصر المطروحة في الجانب الدائن إلى الجانب المدين، وفي حالة إعداد حساب المتاجرة بهذه الطريقة يتم تصويره في دفتر الأستاذ العام على النحو التالي:

حـ/ المتاجرة عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

حـ/ المبيعات	١,٢٦٠,٠٠٠	حـ/ المخزون (في أول الفترة)	١١١,٠٠٠
حـ/ مردودات المشتريات	٤٢,٠٠٠	حـ/ المشتريات خلال الفترة	٨٩٤,٠٠٠
حـ/ مسموحات المشتريات	٦,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل للداخل	٣١,٥٠٠
حـ/ خصم مكتسب	١٠,٥٠٠	حـ/ مردودات المبيعات	٧٥,٠٠٠
حـ/ المخزون (آخر الفترة)	٩٦,٠٠٠	حـ/ مسموحات المبيعات	٢٤,٠٠٠
		حـ/ خصم مسموح به	١٢,٠٠٠
		حـ/ أ.خ (مجمّل الربح)	٢٦٧,٠٠٠
	١,٤١٤,٥٠٠		١,٤١٤,٥٠٠

كما يمكن إعداد حساب الأرباح والخسائر كالتالي:

حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

حـ/ المتاجرة (مجمّل الربح)	٢٦٧,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل للخارج	٩,٠٠٠
		حـ/ مصروفات بيعية أخرى	١٥,٠٠٠
		حـ/ مصروفات إدارية:	
		حـ/ مصاريف الإدارة العامة	٣٣,٠٠٠
		حـ/ جاري المالك (صافي الربح)	٢١٠,٠٠٠
	٢٦٧,٠٠٠		٢٦٧,٠٠٠

وفي الآونة الأخيرة دمج المحاسبون حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر في حساب واحد يسمى حساب المتاجرة والأرباح والخسارة، وذلك لتسهيل عملية تحديد نتيجة أعمال المنشأة، وبحيث يتم تصوير هذا الحساب في دفتر الأستاذ العام على النحو التالي باستخدام بيانات المثال السابق:

حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

حـ/ المبيعات	١,٢٦٠,٠٠٠	حـ/ المخزون (أول الفترة)	١١١,٠٠٠
حـ/ مردودات المشتريات	٤٢,٠٠٠	حـ/ المشتريات	٨٩٤,٠٠٠
حـ/ مسموحات المشتريات	٦,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل للداخل	٣١,٥٠٠
حـ/ خصم مكتسب	١٠,٥٠٠	حـ/ مردودات المبيعات	٧٥,٠٠٠
حـ/ المخزون (آخر الفترة)	٩٦,٠٠٠	حـ/ مسموحات المبيعات	٢٤,٠٠٠
		حـ/ خصم مسموح به	١٢,٠٠٠
		مجمّل الربح	١,١٤٧,٥٠٠
	١,٤١٤,٥٠٠		٢٦٧,٠٠٠
مجمّل الربح	٢٦٧,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل للخارج	٩,٠٠٠
		حـ/ مصروفات بيعية أخرى	١٥,٠٠٠
		حـ/ مصاريف الإدارة العامة	٣٣,٠٠٠
		حـ/ جاري المالك (صافي الربح)	٢١٠,٠٠٠
	٢٦٧,٠٠٠		٢٦٧,٠٠٠

إقفال الحسابات : Closing Entries

كما سبق ذكره، فلابد من إجراء قيود الإقفال الخاصة بحسابات المصروفات والإيرادات. ونظرا للاختلاف بين المنشآت الخدمية والتجارية، فيفضل استعراض قيود الإقفال الخاصة بمصروفات وإيرادات المنشآت التجارية. وسيتم ذلك باستخدام بيانات المثال السابق على النحو التالي:

أولا: إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر:

حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر		١,٢٠٤,٥٠٠
مذكورين		
حـ/ المخزون (أول الفترة)	١١١,٠٠٠	
حـ/ المشتريات	٨٩٤,٠٠٠	
حـ/ مصاريف نقل للداخل	٣١,٥٠٠	
حـ/ مردودات المبيعات	٧٥,٠٠٠	
حـ/ مسموحات المبيعات	٢٤,٠٠٠	
حـ/ خصم مسموح به	١٢,٠٠٠	
حـ/ مصاريف نقل للخارج	٩,٠٠٠	
حـ/ مصاريف بيعية أخرى	١٥,٠٠٠	
حـ/ مصاريف الإدارة العامة	٣٣,٠٠٠	
إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة		

ثانيا : إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر:

مذكورين		
حـ/ المبيعات		١,٢٦٠,٠٠٠
حـ/ مردودات المشتريات		٤٢,٠٠٠
حـ/ مسموحات المشتريات		٦,٠٠٠
حـ/ خصم مكتسب		١٠,٥٠٠
حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	١,٣١٨,٥٠٠	
إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة		

ثالثا: إثبات المخزون في آخر المدة:

حـ/ المخزون (آخر الفترة)		٩٦,٠٠٠
حـ/ المتاجرة	٩٦,٠٠٠	
إثبات المخزون آخر المدة		

رابعاً: إثبات إقفال حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر في حـ/ جاري المالك:
أ « في حالة الربح:

٢١٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر حـ/ جاري المالك ترحيل صافي ربح المنشأة إلى حساب جاري المالك
---------	--

ب « في حالة الخسارة:

xx	حـ/ جاري المالك حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر تحميل صافي خسارة المنشأة على حساب جاري المالك
----	--

يلاحظ أنه تم إجراء القيد الخاص بالمخزون في آخر الفترة في قيد مستقل وذلك لأن هذا القيد يعتبر قيد إثبات وليس قيد إقفال شأن باقي الحسابات ولذا أعد له قيد مستقل. كما يلاحظ أن بعض المنشآت التجارية تقوم بإعداد حساب واحد للمتاجرة والأرباح والخسائر معاً.

❖ مذاكرة المثال المحلول الشامل بالكتاب ص ١٨٤ فيما عدا المطلوب الأول المتعلق بإعداد ورقة العمل .

مثال شامل:

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر الأستاذ مؤسسة «النور» التجارية لبيع قطع غيار السيارات عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

اسم الحساب	دائن	مدين
بنك		٥٠٠,٠٠٠
آلات ومعدات		١,٠٠٠,٠٠٠
مدينون		١٢٠,٠٠٠
مخزون (أول المدة)		٢٤٠,٠٠٠
أوراق قبض		٨٠,٠٠٠
دائنون	٦٠,٠٠٠	
مشتريات		٥٤٠,٠٠٠
مردودات المشتريات ومسموحاتها	٢٠,٠٠٠	
الخصم المكتسب	٣٠,٠٠٠	
مبيعات	١,٦٠٠,٠٠٠	
مردودات المبيعات ومسموحاتها		١٠,٠٠٠
الخصم المسموح به		٢٢,٠٠٠
مرتبات وعمولات بائعين		١٦٠,٠٠٠
سمسرة مندوبي البيع		٩٠,٠٠٠
إيجار معارض بيع		١٣٠,٠٠٠
إيجار مبنى الإدارة		١٤٠,٠٠٠
مرتبات موظفي الإدارة		٢٦٠,٠٠٠
أوراق دفع	٥٠,٠٠٠	
مصاريف هاتف		٧٤,٠٠٠
مصاريف تللكس		٢٦,٠٠٠
حساب جاري المالك	٤٨,٠٠٠	
رأس المال	١,٦٤٠,٠٠٠	
مصاريف نقل المشتريات وتأمين وخلافه		٥٦,٠٠٠
	٣,٤٤٨,٠٠٠	٣,٤٤٨,٠٠٠

وبجرد البضاعة بالمخازن في نهاية الفترة قيمت بمبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

أولاً: إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية لمؤسسة "النور" عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ.

ثانياً: إعداد قيود الإقفال اللازمة لحسابات الإيرادات والمصروفات وتحويلها إلى حساباتها المختصة بدفتر الأستاذ.

ثالثاً: إعداد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ.

رابعاً: إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

خامساً: إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

ثانياً: قيود الإقفال:

يتم إقفال حسابات المصروفات بجعلها دائنة بكامل رصيد الحساب المدين وحساب المتاجرة والأرباح والخسائر مدينا على النحو التالي:

حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر		١,٧٤٨,٠٠٠
مذكورين		
حـ/ المخزون (أول المدة)	٢٤٠,٠٠٠	
حـ/ المشتريات	٥٤٠,٠٠٠	
حـ/ مرئودات المبيعات ومسموحاتها	١٠,٠٠٠	
حـ/ الخصم المسموح به	٢٢,٠٠٠	
حـ/ مصاريف نقل المشتريات وتأمينها	٥٦,٠٠٠	
حـ/ مرتبات وعمولات البائعين	١٦٠,٠٠٠	
حـ/ سمسة مندوبي البيع	٩٠,٠٠٠	
حـ/ إيجار معارض البيع	١٣٠,٠٠٠	
حـ/ إيجار مبنى الإدارة	١٤٠,٠٠٠	
حـ/ مرتبات موظفي الإدارة	٢٦٠,٠٠٠	
حـ/ مصاريف هاتف	٧٤,٠٠٠	
حـ/ مصاريف توكس	٢٦,٠٠٠	

وتنقل حسابات الإيرادات، أو الحسابات الدائنة، بجعلها مدينة بكامل رصيد الحساب الدائن وحساب المتاجرة والأرباح والخسائر دائنا على النحو التالي:

مذكورين		
حـ/ المبيعات		١,٦٠٠,٠٠٠
حـ/ مرئودات المشتريات		٢٠,٠٠٠
حـ/ الخصم المكتسب		٣٠,٠٠٠
حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	١,٦٥٠,٠٠٠	

ويتم إثبات مخزون آخر المدة كما يلي:

حـ/ المخزون (آخر المدة)		١٨٠,٠٠٠
حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	١٨٠,٠٠٠	

ويقل رصيد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر في حساب جاري المالك، على افتراض أن المنشأة يملكها مالك واحد فقط، وبما أن رصيد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر في هذا المثال كان دائنا لأن المنشأة حققت صافي ربح، لذا يجعل حساب المتاجرة والأرباح والخسائر مدينا وحساب جاري المالك دائنا على النحو التالي:

٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر حـ / جاري المالك
--------	--------	---

وفي الأحوال التي تنتهي أعمال المؤسسة بخسارة فإن رصيد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر يكون مدينا ويقفل بقيد عكس القيد السابق ذكره.
وترحل قيود الإقفال إلى حساباتها المتعلقة بها في دفتر الأستاذ كما يلي:

حـ / المخزون		
٢٤٠,٠٠٠	رصيد	٢٤٠,٠٠٠
حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	١٨٠,٠٠٠
١٨٠,٠٠٠	والخسائر	٤٢٠,٠٠٠
رصيد مرحل		
٤٢٠,٠٠٠		

حـ / المشتريات		
٥٤٠,٠٠٠	رصيد	٥٤٠,٠٠٠
حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر		٥٤٠,٠٠٠
٥٤٠,٠٠٠		

حـ / مردودات ومسموحات المبيعات		
١٠,٠٠٠	رصيد	١٠,٠٠٠
حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر		١٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠		

حـ / الخصم المسموح به		
٢٢,٠٠٠	رصيد	٢٢,٠٠٠
حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر		٢٢,٠٠٠
٢٢,٠٠٠		

حـ / مرتبات وعمولات بائعين		
١٦٠,٠٠٠	رصيد	١٦٠,٠٠٠
حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر		١٦٠,٠٠٠
١٦٠,٠٠٠		

حـ / سمسة مندوبي البيع

رصيد	٩٠,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	٩٠,٠٠٠
	٩٠,٠٠٠		٩٠,٠٠٠

حـ / إيجار معارض البيع

رصيد	١٣٠,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	١٣٠,٠٠٠
	١٣٠,٠٠٠		١٣٠,٠٠٠

حـ / إيجار مبني الإدارة

رصيد	١٤٠,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	١٤٠,٠٠٠
	١٤٠,٠٠٠		١٤٠,٠٠٠

حـ / مرتبات موظفي الإدارة

رصيد	٢٦٠,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	٢٦٠,٠٠٠
	٢٦٠,٠٠٠		٢٦٠,٠٠٠

حـ / مصاريف الهاتف

رصيد	٧٤,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	٧٤,٠٠٠
	٧٤,٠٠٠		٧٤,٠٠٠

حـ / مصاريف التلكس

رصيد	٢٦,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	٢٦,٠٠٠
	٢٦,٠٠٠		٢٦,٠٠٠

حـ / مصاريف نقل المشتريات وتأمينها

رصيد	٥٦,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	٥٦,٠٠٠
	٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠

حـ / المبيعات

رصيد	١,٦٠٠,٠٠٠	حـ / المتاجرة والأرباح والخسائر	١,٦٠٠,٠٠٠
	١,٦٠٠,٠٠٠		١,٦٠٠,٠٠٠

حـ/ مردودات المشتريات			
٢٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	٢٠,٠٠٠	رصيد
٢٠,٠٠٠			

حـ/ الخصم المكتسب			
٣٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	٣٠,٠٠٠	رصيد
٣٠,٠٠٠			

ثالثاً: حساب المتاجرة والأرباح والخسائر:

حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

٢٤٠٠٠٠	حـ/ مخزون (أول المدة)	١٦٠٠٠٠٠	حـ/ المبيعات
٥٤٠٠٠٠	حـ/ المشتريات	٢٠٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات
١٠٠٠٠	حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها	٣٠٠٠٠	حـ/ الخصم المكتسب
٢٢٠٠٠	حـ/ خصم مسموح به	١٨٠٠٠٠	حـ/ مخزون آخر المدة
٥٦٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل المشتريات وتأمينها		
٨٦٨,٠٠٠			
٩٦٢,٠٠٠	مجمـل الربح	١٨٣,٠٠٠	
١٨٣,٠٠٠			
١٦٠,٠٠٠	حـ/ مرتبات وعمولات البائعين	٩٦٢,٠٠٠	مجمـل الربح
٩٠,٠٠٠	حـ/ سمسة مندوبي البيع		
١٣٠,٠٠٠	حـ/ إيجار معارض البيع		
١٤٠,٠٠٠	حـ/ إيجار مبنى الإدارة		
٢٦٠,٠٠٠	حـ/ مرتبات موظفي البيع		
٧٤,٠٠٠	حـ/ مصاريف تليفون		
٢٦,٠٠٠	حـ/ مصاريف تكس		
٨٨٠,٠٠٠			
٨٢,٠٠٠	حـ/ جاري المالك (صافي الربح)	٩٦٢,٠٠٠	
٩٦٢,٠٠٠			

ثالثا: قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٢٢هـ.

جملة المبيعات			
يطرح:			
١,٦٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠	مردودات المبيعات ومسموحاتها
(٣٢,٠٠٠)		٢٢,٠٠٠	الخصم المسموح به
١,٥٦٨,٠٠٠			صافي المبيعات
	٢٤٠,٠٠٠		بضاعة أول المدة
		٥٤٠,٠٠٠	يضاف:
		٥٦,٠٠٠	إجمالي المشتريات
		٥٩٦,٠٠٠	مصاريف نقل المشتريات والتأمين عليها
			يطرح:
		٢٠,٠٠٠	مردودات المشتريات ومسموحاتها
		٣٠,٠٠٠	الخصم المكتسب
	٥٤٦,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	صافي المشتريات
	٧٨٦,٠٠٠		تكلفة البضاعة المتاحة
	(١٨٠,٠٠٠)		يخصم: مخزون آخر المدة
٦٠٦,٠٠٠			تكلفة البضاعة المباعة
٩٦٢,٠٠٠			مجمل الربح
			يطرح: مصاريف التشغيل
			مصاريف بيعية:
		١٦٠,٠٠٠	مرتبات وعمولات البائعين
		٩٠,٠٠٠	سمسرة مندوبي البيع
		١٣٠,٠٠٠	إيجار معارض البيع
	٣٨٠,٠٠٠		جملة المصاريف البيعية
			مصاريف إدارية:
		١٤٠,٠٠٠	إيجار مبنى الإدارة
		٢٦٠,٠٠٠	مرتبات موظفي الإدارة
		٧٤,٠٠٠	مصاريف تليفون
		٢٦,٠٠٠	مصاريف توكس
(٨٨٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠		جملة المصاريف البيعية والادارية
٨٢,٠٠٠			صافي الربح

رابعا: قائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/١٤١٢هـ.

أصول متداولة		الخصوم المتداولة:	
بنك	٥٠٠٠٠	دائنون	٦٠٠٠٠
مدينون	١٢٠٠٠	أوراق دفع	٥٠٠٠٠
بضاعة آخر المدة	١٨٠٠٠		
أوراق القبض	٨٠٠٠		
مجموع الأصول المتداولة	٨٨٠,٠٠٠		
الأصول الثابتة:		حقوق الملكية	
آلات ومعدات	١٠٠٠٠٠	رأس المال	١٦٤٠٠٠٠
	١٨٨٠٠٠٠	+ جاري المالك	١٣٠٠٠٠
			١٧٧٠٠٠٠
			١٨٨٠٠٠٠

❖ حل المطلوب الأول من الحالة التطبيقية رقم [٣/٦] ص ١٨٣

❖ هذه المسألة محلولة ضمن المحاضرة المسجلة رقم [١١]

حالة تطبيقية رقم (٣/٦) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)			
فيما يلي بعض أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر الأستاذ بمنشأة "الروضة التجارية" في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ:			
مشتريات	٢٥٠,٠٠٠	مسموحات مبيعات	٤,٠٠٠
مبيعات	٤٠٠,٠٠٠	مسموحات مشتريات	٣,٠٠٠
مردودات مشتريات	٢٠,٠٠٠	رسوم جمركية على المشتريات	١٠,٠٠٠
مصاريف نقل مشتريات	١٥,٠٠٠	مصاريف إدارية	٢٩,٠٠٠
خصم نقدي مكتسب	٥,٠٠٠	إيراد أوراق مالية	٢٠,٠٠٠
مردودات مبيعات	١٢,٠٠٠	بضاعة (أول المدة)	٨٠,٠٠٠
خصم نقدي مسموح به	٦,٠٠٠	مدينون	٣٥٠,٠٠٠
مصاريف نقل مبيعات	٨,٠٠٠	تأمين ضد الحريق	٦,٠٠٠
عمولة وكلاء البيع	١٥,٠٠٠	تأمين كهرباء	٢,٠٠٠
المطلوب:			
١- إعداد ح/ المتاجرة والأرباح والخسائر عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ —			
علما بأن بضاعة آخر المدة من واقع الجرد قيمت بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال.			
٢- إثبات قيود الإقفال اللازمة في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ.			

تعليمات هامة :

❖ البيانات السابقة هي عبارة عن مجموعة من الأرصدة التي تساعد في تحقيق المطلوب [إعداد حساب

المتاجرة والأرباح والخسائر] و البديل عنه هو [حساب ملخص الدخل] والذي يتكون من :

||| جزء علوي : الهدف منه تحديد [مجل الربح أو الخسارة] وذلك نتيجة نشاط أو عمليات المتاجرة

[البيع والشراء] عدا المصروفات الخاصة بالمبيعات [لأنها تعتبر مصروفات عامة بالمنشأة] .

||| جزء سفلي : الهدف منه تحديد [صافي الربح أو الخسارة] والذي يمكننا الحصول عليه من المعادلة

التالية : صافي الربح أو الخسارة = مجمل الربح أو الخسارة + الإيرادات الأخرى - المصروفات العامة

❖ قبل البدء ، أسئل نفسك هذا السؤال ، هذه البنود سوف تذهب للجزء العلوي الخاص بنشاط المتاجرة

لتحديد [مجل الربح أو الخسارة] ، أو للجزء السفلي الخاص بالمصروفات لتحديد [صافي الربح أو

الخسارة]

❖ الجزء العلوي الذي يمثل نشاط المتاجرة ، الذي يحدد [مجمل الربح] على سبيل الحصر :

❖ المشتريات [بجميع عملياتها]

❖ بضاعة أول المدة

❖ المبيعات [بجميع عملياتها ، عدا مصروفات النقل]

- مردودات المشتريات

- مردودات المشتريات
- خصم نقدي مكتسب
- مسموحات المشتريات
- مصاريف نقل المشتريات
- رسوم جمركية على المشتريات
- بضاعة آخر المدة ❖
- مردودات المبيعات
- خصم نقدي مسموح به
- مسموحات المبيعات
- !! انتبه ، بضاعة آخر المدة تم إدراجها من ضمن السؤال وليس من ضمن المعطيات !!

❖ الجزء السفلي الذي يمثل مصروفات المنشأة ، الذي يحدد [صافي الربح] يشمل على سبيل المثال :

- ❖ تأمين غير مسترد [يعتبر مصروفات]
- ❖ مصروفات عامة للمنشأة
- تأمين ضد الحريق
- تأمين ضد السرقة
- مصاريف نقل المبيعات
- عمولة وكلاء البيع
- مصاريف إدارية

❖ إيرادات أخرى

- إيراد عقار
- إيراد أوراق مالية

ملاحظة : من باب التضليل ، قد يتم إدراج بعض البنود الغير لازمة لإعداد حساب ملخص الدخل ، مثل [المدينون ، الذي يعتبر أصول متداولة ، وتأمين الكهرباء ، الذي يصنف كأصل ويعتبر تأمين مسترد]

مدین		دائن	
المبلغ	بيــــــــــــــــان	المبلغ	بيــــــــــــــــان
٨٠٠٠٠	إلى د / مخزون أول الفترة	٤٠٠٠٠٠	من د / المبيعات
٢٥٠٠٠٠	إلى د / المشتريات	٥٠٠٠	من د / الخصم النقدي المكتسب
١٢٠٠٠	إلى د / مردودات المبيعات	٣٠٠٠	من د / مسموحات المشتريات
٤٠٠٠	إلى د / مسموحات المبيعات	٢٠٠٠٠	من د / مردودات المشتريات
٦٠٠٠	إلى د / الخصم النقدي المسموح به	١٠٠٠٠٠	من د / مخزون آخر المدة
١٥٠٠٠	إلى د / مصاريف نقل مشتريات		
١٠٠٠٠	إلى د / رسوم جمركية على المشتريات		
١٥١٠٠٠	مجمـل الربـح	٥٢٨٠٠٠	
٨٠٠٠	إلى د / مصاريف نقل مبيعات	١٥١٠٠٠	مجمـل الربـح
١٥٠٠٠	إلى د / عمولة وكلاء البيع	٢٠٠٠٠	من د / إيراد أوراق مالية
٢٩٠٠٠	إلى د / مصاريف إدارية		
٦٠٠٠	إلى د / تأمين ضد الحريق		
١١٣٠٠٠	إلى د / جاري المالك (صافي الربح)	١٧١٠٠٠	
١٧١٠٠٠			

❖ حل المطلوبين الثاني والثالث من الحالة التطبيقية رقم [٤/٦] ص ١٩١

❖ هذه المسألة محلولة ضمن المحاضرة المسجلة رقم [١١]

حالة تطبيقية رقم (٤/٦): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):
فيما يلي ميزان المراجعة الذي أعده السيد ربيع المحاسب بمحلات "العروبة" في
١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ:

مدين	دائن	أسم الحساب
٤٢٠,٠٠٠		مشتريات
٣٠٠,٠٠٠		أراضي
٢٥٠,٠٠٠		البذخ
	٦٥٠,٠٠٠	مبيعات
	١٥,٠٠٠	مردودات مشتريات
٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠	خصم مسموح به وخصم مكتسب
٢٥,٠٠٠		مردودات مبيعات
	٥,٠٠٠	مسموحات مشتريات
٨٠,٠٠٠		سيارات
٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مدينون ودائنون
	٦١,٠٠٠	إيرادات متنوعة
١٢,٠٠٠		تأمين ضد الحريق
٤,٠٠٠		مصاريف هاتف وفاكس
٣٢,٠٠٠		رواتب العاملين بالإدارة
٤٥,٠٠٠		رواتب وحوافز رجال البيع
١٤,٠٠٠		مصاريف نقل مشتريات
١٨,٠٠٠		مصاريف نقل مبيعات
٨٠,٠٠٠		بضاعة (أول المدة)
	٥٣,٠٠٠	أوراق دفع
٧,٠٠٠		مسموحات مبيعات
١١,٠٠٠		مصاريف دعاية وإعلان
	؟؟	رأس المال
؟؟	؟؟	المجموع

فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة من واقع الجرد قيمت بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال.
المطلوب:

- ١- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية لحالات "العروبة" في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ.
- ٢- إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ.
- ٣- إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ.

قبل البدء : بالنظر إلى ميزان المراجعة السابق يتضح لنا بعض الثوابت وهي :

❖ الجانب المدين : يشمل [الأصول وَ المصروفات]

❖ الجانب الدائن : يشمل [الإيرادات وَ الخصوم وَ حقوق الملكية]

وهو ما يمثل تماماً معادلة الميزانية في أبسط صورة لها وهي : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

((معادلة الميزانية : الأصول + المصروفات = الخصوم + رأس المال + الإيرادات))

إذا لاستخراج رصيد حساب رأس المال (حقوق الملكية) المجهول نتبع معادلة الميزانية التالية :

رأس المال (حقوق الملكية) = الأصول - الخصوم

في البداية نقوم بجمع الجانب المدين (١,٣٣٦,٠٠٠) و الجانب الدائن (٨٣٦,٠٠٠) وترصيد الجانب الأكبر

في كلا الطرفين ، ومن ثم نوجد المتتم الحسابي ليكون معادلة الميزانية حسب القانون السابق

رأس المال (حقوق الملكية) = ٨٣٦,٠٠٠ - ١,٣٣٦,٠٠٠ = ٥٠٠,٠٠٠ ريال وهو المتتم الحسابي للمعادلة

ملاحظة : بضاعة آخر المدة تأتي فقط من واقع الجرد وتم إدراجها بالسؤال وليس ضمن ميزان المراجعة

لأنها تظهر في مكانين فقط [ملخص الدخل] في الجانب الدائن ، وفي [الميزانية] في الجانب المدين [أصول

متداولة] وذلك دعماً لفكرة التوازن .

قائمة الدخل هدفها [تحديد صافي الدخل]

قائمة الدخل لمحات العروبة عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ

بيــــــــــــــــان	فرعي ١	فرعي ٢	جزئي	كلي
إجمالي المبيعات			٦٥٠٠٠٠	
يطرح: مردودات المبيعات			٢٥٠٠٠	
مسموحات المبيعات			٧٠٠٠	
خصم مسموح به			٨٠٠٠	(٤٠٠٠٠)
صافي المبيعات			٨٠٠٠٠	٦١٠٠٠٠
بضاعة أول المدة				
يضاف: تكلفة المشتريات		٤٢٠٠٠٠		
مصروفات نقل المشتريات		١٤٠٠٠		
إجمالي تكلفة المشتريات		٤٣٤٠٠٠		
يطرح: مردودات المشتريات	١٥٠٠٠			
مسموحات المشتريات	٥٠٠٠			
الخصم المكتسب	١٢٠٠٠			
صافي المشتريات		(٣٢٠٠٠)	٤٠٢٠٠٠	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع			٤٨٢٠٠٠	
يطرح: بضاعة آخر المدة			(٧٠٠٠٠)	
تكلفة البضاعة المباعة				(٤١٢٠٠٠)
مجمول الربح				١٩٨٠٠٠

هذا الجزء لتحديد مجول الربح

حل
المطلوب
الثاني
من
الحالة
التطبيقية
رقم ٤/٦
ص
١٩١



تابع قائمة الدخل لمحلات العروبة عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ

تابع حل
المطلوب
الثاني
من
الحالة
التطبيقية
رقم ٤/٦
ص ١٩١

المبالغ (بالريال)				بيان
كلي	جزئي	فرعي ٢	فرعي ١	
١٩٨٠٠٠				مجموع الربح
٦١٠٠٠				يضاف: إيرادات متنوعة
				يطرح: مصروفات التشغيل
				أ- مصروفات بيعية
		٤٥٠٠٠		رواتب وحوافز رجال البيع
		١٨٠٠٠		مصاريف نقل المبيعات
	٧٤٠٠٠	١١٠٠٠		مصاريف دعائية وإعلان
				ب- مصروفات إدارية
		١٢٠٠٠		تأمين ضد الحريق
		٤٠٠٠		مصاريف هاتف وفاكس
	٤٨٠٠٠	٣٢٠٠٠		رواتب العاملين بالإدارة
(١٢٢٠٠٠)				إجمالي المصروفات البيعية والإدارية (التشغيلية)
١٣٧٠٠٠				صافي الربح (الدخل)

لتحديد صافي الربح

ملاحظة : كل بند في ميزان المراجعة يستخدم مرة واحدة فقط (ماعدا بضاعة آخر المدة) إما يتم تسجيله في :

قائمة الدخل (ملخص الدخل) أو قائمة المركز المالي (الميزانية)

وبالتالي فإنه لن يتم إدراج بند (المصروفات) وكذلك (الإيرادات) لأنه تم استخدامها بالفعل في قائمة الدخل [ملخص الدخل] و نتج عنها صافي الدخل [صافي الربح] وهو : ١٣٧,٠٠٠ ريال وتم ترحيله إلى الميزانية في جانب [حقوق الملكية] .

حل المطلوب الثالث من الحالة التطبيقية رقم (٤/٦) ص ١٩١ .

محلات العروبة
الميزانية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
بيان	مبالغ	بيان	مبالغ
أصول متداولة		خصوم قصيرة الأجل	
بنك	٢٥٠٠٠٠	دائنون	٤٠٠٠٠
مدينون	٣٠٠٠٠	أوراق دفع	٥٣٠٠٠
مخزون	٧٠٠٠٠		٩٣٠٠٠
	٣٥٠٠٠٠		
أصول ثابتة		حقوق الملكية	
أراضي	٣٠٠٠٠٠	رأس المال	٥٠٠٠٠٠
سيارات	٨٠٠٠٠	صافي الربح	١٣٧٠٠٠
	٣٨٠٠٠٠		٦٣٧٠٠٠
الإجمالي	٧٣٠٠٠٠	الإجمالي	٧٣٠٠٠٠

إذاً: رأس المال = الأصول - الخصوم

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال)

رأس المال = ١٣٣٦٠٠٠ - ٨٣٦٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠ ريال

لاحظ
أن



١٦- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

- أ- تحقق المنشأة التجارية إجمالي ربحها عن الفترة المعينة إذا:
- ١ - زادت قيمة إجمالي المبيعات عن قيمة صافي المبيعات.
 - ٢ - زادت قيمة صافي المبيعات عن مجموع المصاريف البيعية والإدارية.
 - ٣ - زادت قيمة تكلفة المبيعات عن مجموع المصاريف البيعية والإدارية.
 - ٤ - زادت قيمة صافي المبيعات عن تكلفة المبيعات.
 - ٥ - ليس شيئاً مما ذكر.
- ب - إذا توافرت لك المعلومات التالية عن منشأة "الزيني" لتجارة الملابس عن الفترة المالية المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:
- ٨٣٠,٠٠٠ ريال إجمالي المبيعات، ٢٠,٠٠٠ ريال مردودات ومسموحات المبيعات، ١٠,٠٠٠ ريال خصم مسموح به، ٦٤٠,٠٠٠ ريال تكلفة البضاعة المتاحة للبيع، ٤٠,٠٠٠ ريال قيمة مخزون آخر الفترة، ٦,٠٠٠ ريال مصاريف نقل المبيعات، فيكون مجمل الربح عن الفترة المالية هو:
- ١ - ١٩٤,٠٠٠ ريال.
 - ٢ - ٢٠٦,٠٠٠ ريال.
 - ٣ - ٢٠٠,٠٠٠ ريال.
 - ٤ - ١٢٠,٠٠٠ ريال.
 - ٥ - ليس شيئاً مما ذكر.

❖ مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

❖ صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به

إجمالي المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات - الخصم المسموح به

$$[٨٣٠,٠٠٠ - ٢٠,٠٠٠ - ١٠,٠٠٠] = ٨٠٠,٠٠٠ \text{ ريال}$$

❖ تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = [مخزون أول الفترة + صافي المشتريات]

❖ تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع وهي عبارة عن [مخزون أول الفترة + صافي المشتريات] - مخزون آخر الفترة

$$٦٤٠,٠٠٠ - ٠ - ٤٠,٠٠٠ = ٦٠٠,٠٠٠ \text{ ريال}$$

وبالتالي مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة = $[٨٠٠,٠٠٠ - ٦٠٠,٠٠٠] = ٢٠٠,٠٠٠ \text{ ريال}$

ج- عندما يحصل المشتري على خصم عند سداده لقيمة البضاعة التي سبق أن اشتراها

خلال فترة الخصم - فإن هذا الخصم يظهر في:

- ١ - في دفاتر المشتري فقط. ٢- يظهر في دفاتر كل من البائع والمشتري.
- ٣ - في دفاتر البائع فقط.
- ٤ - لا يظهر في كل من دفاتر البائع والمشتري.

د - تكلفة البضاعة المباعة عبارة عن:

- ١ - صافي المشتريات + المخزون أول الفترة + المخزون آخر الفترة.
- ٢ - صافي المشتريات - المخزون أول الفترة - المخزون آخر الفترة.
- ٣ - صافي المشتريات - المخزون أول الفترة + المخزون آخر الفترة.
- ٤ - صافي المشتريات + المخزون أول الفترة - المخزون آخر الفترة.
- ٥ - لاشيء مما ذكر.

هـ- في ١٤٢٢/١/١هـ باعت منشأة الأزهار إلى محلات الزهور بضاعة قيمتها ٤٠,٠٠٠ ريال وفقا لقوائم الأسعار بخصم تجاري ١٠%، وبخصم نقدي ١% إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه، وقد تم السداد في ١٤٢٢/٢/٧هـ. وبالتالي فإن الخصم النقدي الذي حصلت عليه محلات الزهور هو:

- ١- ٣٦٠ ريال. ٢- ٤٠٠ ريال.
- ٣- ٤,٠٠٠ ريال. ٤- ٤,٤٠٠ ريال.
- ٥- ليس شيئا مما ذكر.

و- صافي الربح عن الفترة يمكن الحصول عليه بالمعادلة التالية:

- ١- صافي المبيعات - صافي المشتريات.
- ٢- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات.
- ٣- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات + جميع الإيرادات الأخرى عن الفترة - جميع المصروفات الأخرى عن الفترة.
- ٤- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات - جميع الإيرادات الأخرى عن الفترة + جميع المصروفات الأخرى عن الفترة.

ملاحظة :

❖ الفقرة (هـ) : قيمة المشتريات [٤٠,٠٠٠] ريال وحصلت مباشرة على خصم تجاري [١٠% = ٤,٠٠٠] ريال إذا القيد سيتم بناءً على مبلغ [٣٦,٠٠٠] ريال ، وذلك لأن الخصم التجاري لا يقيد في السجلات . وعليه فإن الخصم المكتسب (الخصم النقدي) للسداد خلال أسبوع من تاريخ ٠٢/٠١ يصبح [٣٦٠ = ١% × ٣٦,٠٠٠] ريال

للمحاضرة القادمة

المطلوب حتى هذه المرحلة

❖ مراجعة الكتاب : الفصل الثامن [المدينون وأوراق القبض] ص ص ٢٥٤ - ٢٧٣ لمعرفة :

- المقصود بالأوراق التجارية .
- شكل الكمبيالة .
- شكل السند الإذني .
- طرق التصرف في أوراق القبض .



ثانياً: الأوراق التجارية Negotiable Instruments

قد تتعامل المنشأة مع بعض العملاء لأول مرة وقد لا تكون على علم بمركزهم المالي، وعندما تباع لهم بضاعة بالأجل وتكون مهلة السداد طويلة نسبياً، يتطلب الأمر وجود مستندات كتابية تثبت حقوق المنشأة ويمكن استخدامها أمام القضاء إذا لزم الأمر، هذه المستندات تعرف بالأوراق التجارية.

مزايا استخدام الأوراق التجارية

١. تعتبر وسيلة لإثبات الدين في حالة قيام المنازعات القضائية
٢. تساعد على اتساع نطاق الحياة التجارية من خلال تحقيق المرونة في سداد الالتزامات
٣. يمكن الحصول على قيمتها نقداً قبل تاريخ الاستحقاق من خلال خصم الورقة التجارية لدى البنوك

أنواع الأوراق التجارية

تتضمن الأوراق التجارية ثلاثة أنواع:

١. الكمبيالة
٢. السند الإذني
٣. الشيك

مع ملاحظة أن الشيك يستثنى من طرق التصرف في الأوراق التجارية لأنه يعامل معاملة النقدية، لكونه أداة للسداد أو التحصيل الفوري.

أ- الكمبيالة Bill of Exchange

أمر كتابي غير معلق على شرط موجه من الدائن إلى المدين يطلب منه دفع مبلغ معين في تاريخ محدد أو عند الطلب لأمره أو لشخص معين أو لحامله.

يجب أن تتضمن الكمبيالة المعلومات التالية:

- تاريخ التحرير وتاريخ الاستحقاق
- المبلغ بالأرقام والحروف ومقابل الوفاء
- اسم الساحب والمسحوب عليه والمستفيد إن لم يكن الساحب نفسه
- توقيع المسحوب عليه بقبول الكمبيالة مع ذكر التاريخ



أطراف الكمبيالة

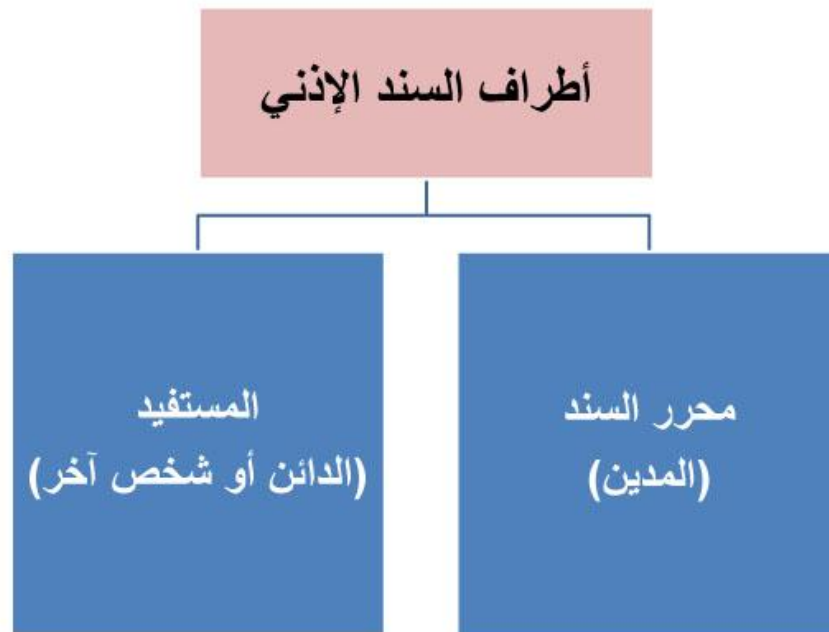


شكل الكمبيالة

الأحساء في ١٠/٥/١٤٣١هـ	(تاريخ التحرير)	(المبلغ بالأرقام)	هـلة	ريال
			00	10000
إلى السادة/..... منشأة التوفيق(المشتري - المسحوب عليه)				
ادفعوا لأمر/..... منشأة النجاح(البائع - الساحب - المستفيد)				
مبلغاً وقدره/..... فقط عشرة آلاف ريال لا غير (المبلغ بالحروف)				
بتاريخ/ ١٠/٧/١٤٣١هـ (تاريخ الاستحقاق)				
والقيمة وصلت/..... بضاعة(مقابل الوفاء)				
توقيع الساحب		مقبول في ١٠/٥/١٤٣١هـ (تاريخ القبول)		
.....		توقيع (المسحوب عليه)		
				

ملاحظة : المكتوب بين (قوسين) للتوضيح فقط .

- تعهد كتابي غير معلق على شرط يحرره المدين (المسحوب عليه/المشتري) بدفع مبلغ معين في تاريخ معين (تاريخ الاستحقاق) أو عند الطلب للدائن أو لحامله.
- يتضمن السند الإذني نفس المعلومات التي يجب تضمينها الكمبيالة مع ملاحظة أن السند الإذني لا يشترط فيه توقيع المسحوب عليه بما يفيد القبول لأنه هو الذي يحرره وهو اعتراف بالقبول.
يطلق على السند الإذني (سند أمانة)



شكل السند الإذني

الدمام في ١٠/٥/١٤٣١هـ (تاريخ التحرير)

(المبلغ بالأرقام) هللة ريال
10000 00

إنه في تاريخ ١٠/٧/١٤٣١هـ (تاريخ الاستحقاق)

أتعهد بأن أدفع لأمر/..... منشأة النجاح..... (الدائن - المستفيد)

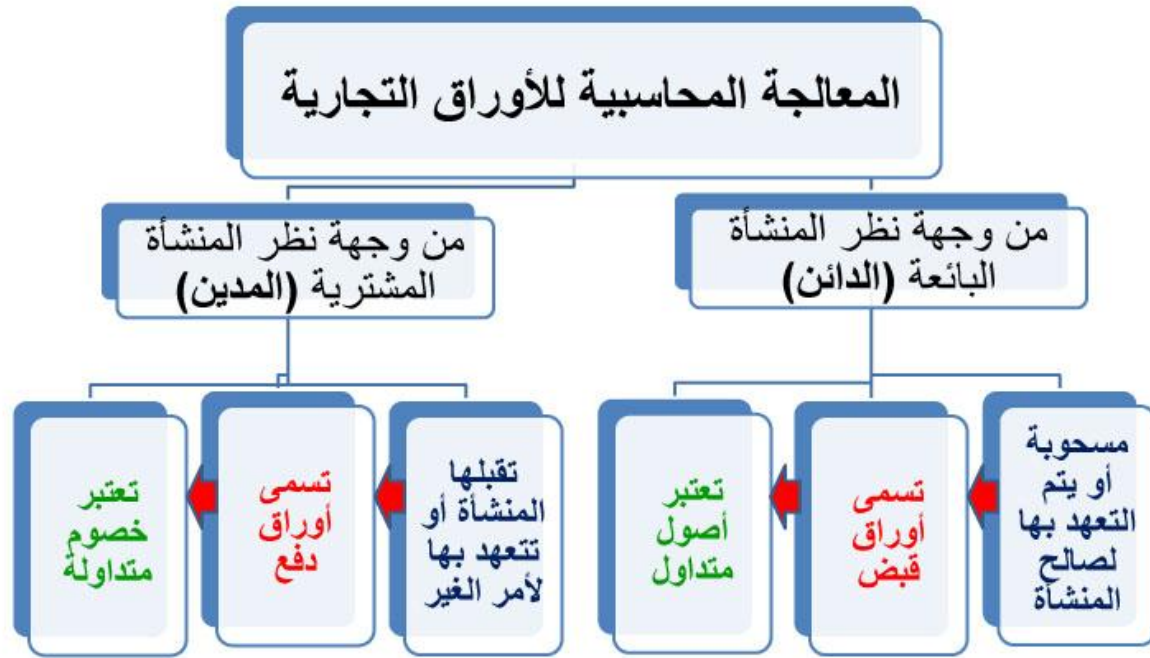
مبلغا وقدره/..... فقط عشرة آلاف ريال لا غير..... (المبلغ بالحروف)

والقيمة وصلتنا/..... بضاعة..... (مقابل الوفاء)

توقيع (المسحوب عليه)
.....
منشأة التوفيق

أهم الفروق بين الكمبيالة والسند الإذني

السند الإذني	الكمبيالة	مجالات الفروق
تعهد كتابي	أمر كتابي	➤ التوجيه
المدين (المسحوب عليه)	الدائن (الساحب)	➤ المحرر
طرفان	ثلاثة أطراف	➤ عدد الأطراف
لا يشترط توقيع المسحوب عليه لأنه هو الذي يحرره وهو اعتراف صريح بالقبول	يشترط توقيع المسحوب عليه بما يفيد القبول	➤ شرط التوقيع بالقبول
الديون التجارية والمدنية	الديون التجارية	➤ مجال التعامل



أولاً: أوراق القبض Notes Receivables

تنشأ عندما تستلم المنشأة كمبيالة أو سند إذني من المدين سداداً لحسابه المدين الذي نشأ نتيجة البيع الآجل

مثال: باعت منشأة الهدى بضاعة لمحلات الأمل بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال على الحساب في ١٤٣١/١/١هـ، وفي ١٤٣١/١/٥هـ سحبت منشأة الهدى كمبيالة على محلات الأمل بالمبلغ المستحق عليها استحقاق ثلاثة أشهر من تاريخ البيع، وقد قبلتها.

في هذه الحالة تكون القيود في دفاتر منشأة الهدى كما يلي:

في ١/٥

٥.٠٠٠٠ من د / أوراق القبض

٥.٠٠٠٠ إلى د / المدينين (محلات الأمل)

إثبات سحب كمبيالة على محلات
الأمّل استحقاق ١٤٣١/٤/١ هـ

في ١/١

٥.٠٠٠٠ من د / المدينين (محلات الأمل)

٥.٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

إثبات مبيعات على الحساب

في حالة سحب الكمبيالة في نفس تاريخ البيع الآجل، يجرى قيد واحد
كما يلي:

في ١/١

٥.٠٠٠٠ من د / أوراق القبض

٥.٠٠٠٠ إلى د / المبيعات

إثبات مبيعات على الحساب لمحلات الأمل
والحصول على كمبيالة بالمستحق

احتمالات التصرف في أوراق القبض

توجد عدة احتمالات للتصرف في أوراق القبض:

١. الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق
٢. التحصيل بواسطة البنك
٣. خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك
٤. تظهير أو تحويل الورقة للغير

١- الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق

بفرض أن محلات الأمل سددت قيمة الورقة المستحقة عليها نقداً في تاريخ الاستحقاق ١٤٣١/٤/١ هـ ، في هذه الحالة يجرى القيد التالي:

في ٤/١

من حـ/ الصندوق ٥٠٠٠٠

إلى حـ/ أوراق القبض ٥٠٠٠٠

إثبات سداد محلات الأمل قيمة الكمبيالة
المسحوبة عليها نقداً

٢- التحصيل بواسطة البنك

ترسل الورقة للبنك كي يقوم بتحصيلها نيابة عن المنشأة في تاريخ الاستحقاق مقابل عمولة أو مصاريف تحصيل.
أ- في تاريخ إرسال الورقة للبنك

من ح/ أوراق القبض برسم التحصيل ٥٠٠٠٠

إلى ح/ أوراق القبض ٥٠٠٠٠

إثبات إرسال الكمبيالة المسحوبة على محلات الأمل
للبنك للتحصيل

ب- عند وصول إشعار إضافة من البنك بتحصيل الورقة في تاريخ الاستحقاق، وبفرض أن مصاريف التحصيل بلغت ٥٠ ريال:

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في ١/٤

من مذكورين

ح/ البنك ٤٩٩٥٠

ح/ مصاريف التحصيل ٥٠

إلى ح/ أوراق القبض برسم التحصيل ٥٠٠٠٠

تحصيل الكمبيالة المستحقة على محلات الأمل
بواسطة البنك

٣- خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك

- قد تحتاج المنشأة لأموال سائلة لحل مشكلات سيولة لديها مثلاً، ومن ثم قد تقوم بخصم/ قطع/ بيع الورقة لأحد البنوك واستلام قيمتها الحالية فوراً دون الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق، وذلك مقابل عمولة أو مصاريف خصم يحصل عليها البنك.
- يترتب على خصم أو قطع الورقة لدى البنك انتقال ملكيتها إلى البنك، ومع ذلك يحق للبنك الرجوع على المنشأة (الدائنة) في حالة امتناع المدين أو المسحوب عليه الورقة عن السداد في تاريخ الاستحقاق.

$$\text{القيمة الحالية للورقة} = \text{القيمة الإسمية} - \text{مصاريف الخصم}$$

$$\text{مصاريف الخصم} = \text{القيمة الإسمية} \times \text{معدل الخصم} \times \text{المدة من تاريخ الخصم حتى تاريخ الاستحقاق}$$

بفرض أن المنشأة خصمت كمبيالة محلات الأمل لدى بنك الرياض في ١٤٣١/٢/١ هـ وذلك مقابل مصاريف خصم بمعدل ٩% سنوياً. لاحظ أن الورقة استحقاق ثلاثة شهور اعتباراً من ١٤٣١/١/١ هـ، وقد تم إرسالها للبنك للخصم في ١٤٣١/٢/١ هـ أي بعد شهر، أي أن مدة الخصم شهرين. في هذه الحالة تحسب مصاريف الخصم كما يلي:

$$\text{مصاريف الخصم} = ٥٠٠٠٠ \times ٩\% \times (١٢ \div ٢) = ٧٥٠ \text{ ريال}$$

في هذه الحالة تكون القيود المحاسبية كما يلي:

عند إرسال الورقة للبنك للخصم في (٢/١) عند وصول إشعار إضافة من البنك (في ٢/٥) يفيد إضافة قيمة الكمبيالة للحساب الجاري

في ٢/٥

من مذكورين

د / البنك ٤٩٢٥٠
د / مصاريف الخصم ٧٥٠

٥٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض برسم الخصم

إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المسحوبة
على محلات الأمل للحساب الجاري

في ٢/١

٥٠٠٠٠ من د / أوراق القبض برسم الخصم

٥٠٠٠٠ إلى د / أوراق القبض

إثبات إرسال الورقة للبنك للخصم

٤- تظهير أو تحويل الورقة للغير

- تتصف الأوراق التجارية بخاصية القابلية للتداول، حيث يمكن لمالك الورقة (الدائن) استخدامها في سداد المستحق عليه لصالح الغير عن طريق تظهيرها أو تحويلها إليه.
 - في حالة توقف المدين أو المسحوب عليه الورقة عن السداد في تاريخ الاستحقاق يحق للمظهر أو المحول إليه الورقة الرجوع على الدائن الأصلي (المنشأة).
- ملاحظة:** في حالتي خصم أو تظهير الورقة وعند قيام المدين بالسداد للبنك أو المظهر إليه الورقة لا تجري المنشأة أية قيود في دفاترها.

افترض أن المنشأة قامت بتظهير كمبيالة محلات الأمل لصالح
محلات التوفيق في ٢/١ سداداً لدين مستحق عليها

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في ٢/١

من ح/ الدائنين (محلات التوفيق)

٥٠٠٠٠

إلى ح/ أوراق القبض

٥٠٠٠٠

إثبات تظهير كمبيالة محلات الأمل لصالح
محلات التوفيق

حالة طلب المدين سداد قيمة الورقة مبكراً

قد يطلب المدين سداد قيمة الورقة مبكراً مقابل الحصول على خصم تعجيل
الدفع نظير السداد المبكر وبموافقة المنشأة، ويعرف الخصم في هذه الحالة
بالخصم المسموح به.

مثال: افترض أن محلات الأمل طلبت سداد الكمبيالة المستحقة عليها نقداً قبل
شهرين من تاريخ استحقاقها، مقابل الحصول على خصم بنسبة ٥% من
قيمة الورقة، وقد وافقت المنشأة على ذلك.

قيمة الخصم المسموح به = ٥٠٠٠٠ × ٥% = ٢٥٠٠ ريال

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

في ٢/١

من مذكورين

ح / الصندوق ٤٧٥٠٠

ح / الخصم المسموح به ٢٥٠٠

إلى ح / أوراق القبض* ٥٠٠٠٠

إثبات تظهير كمبيالة محلات الأمل لصالح
محلات التوفيق

* أو ح / أوراق قبض برسم التحصيل في حالة إرسال الورقة للبنك للتحصيل.

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية	المصطلح المحاسبي باللغة العربية
Negotiable Instruments	الأوراق التجارية
Bill of Exchange	الكمبيالة
Promissory Note	السند الإذني
Notes Receivables	أوراق القبض
Notes Payable	أوراق الدفع

❖ مراجعة الكتاب : الفصل الثامن (المدينون وأوراق القبض) ص ٢٤٥ - ٢٧٣ .

❖ مذاكرة الأمثلة القصيرة المحلولة بالكتاب ص ص ٢٥٧ - ٢٦٣

أوراق القبض: Notes Receivables

تتشأ أوراق القبض في دفاتر المنشأة عند حصولها على كمبيالة أو سند إذني من أحد مدينها سدادا لحسابه المدين. ومن ثم فإن عملية الحصول على ورقة قبض هي بمثابة تحويل الدين الشخصي المستحق على المدين إلى دين تجاري مثبت بورقة تجارية. وهذا يعني تغييراً في هيكل أصول المنشأة وذلك عن طريق إحلال أصل هو أوراق القبض محل أصل آخر هو المدينين أو العملاء. مع ملاحظة أنه قبل الحصول على أوراق القبض فمن البديهي أن يكون سبق ذلك عمليات مالية بين المنشأة وأحد عملائها ترتب عليها مديونية هذا العميل، ومن ثم تتشأ أوراق القبض سدادا لهذه المديونية. ويمكن متابعة نشأة أوراق القبض بالمثل التالي:

في ١٤٢٢/١١/١ هـ باعت منشأة الأمل بضاعة على الحساب إلى سالم بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال. وفي ١٤٢٢/١١/٢ هـ سحبت المنشأة كمبيالة بالمبلغ تستحق بتاريخ ١٤٢٢/٢/١ هـ وقد قبلها سالم.

وفي هذه الحالة تكون القيود على النحو التالي:

١٤٢٢/١١/١	حـ/ المدينين (سالم)	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
	حـ/ المبيعات	٣٥,٠٠٠	
	إثبات المبيعات الأمانة لسالم		

١٤٢٢/١١/٢	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين إثبات سحب كمبيالة على سالم سداداً لحسابه	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-----------	---	--------	--------

ويلاحظ أنه يمكن إثبات نشأة أوراق القبض في المثال السابق بقيد واحد مباشرة بدلاً من توسط حـ/ المدينين على فرض أن المبيعات وسحب الكمبيالة تم في نفس التاريخ وبحيث يكون القيد كالتالي:

١٤٢٢/١١/١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المبيعات إثبات المبيعات الآجلة والحصول على كمبيالة بالمستحق	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-----------	---	--------	--------

غير أن الطريقة الأولى تفضل حيث يتم توسط حساب المدينين ويظهر اسم الشخص المدين في دفاتر البائع، والذي يفيد في حالة التوقف عن السداد كما سيُرد فيما بعد.

معالجة التصرفات في أوراق القبض:

بعد نشأة أوراق القبض في دفاتر الدائن تصبح الورقة التجارية في حيازة الدائن (المستفيد) وذلك من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. وله أن يتصرف فيها كيفما شاء، ومن التصرفات التي قد يقوم بها الدائن مايلي:

- ١- الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق وتقديمها إلى المدين لتسديد قيمتها.
 - ٢- إرسال الورقة إلى البنك لتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق نيابة عن الدائن.
 - ٣- خصم الورقة في أحد البنوك والحصول على قيمتها الحالية فوراً.
 - ٤- تظهير (تحويل) الورقة لصالح أحد الدائنين سداداً لمستحقاتهم على المنشأة.
- وفيما يلي المعالجة المحاسبية للتصرفات التي قد يقوم بها الدائن للورقة خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. علماً بأن القيود الخاصة بإثبات هذه التصرفات يقتصر إجراؤها في دفاتر الدائن فقط دون دفاتر المدين الذي ليس أمامه إلا الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق والقيام بسداد الورقة عند تقديمها إليه.

أولاً: الاحتفاظ بالورقة:

في هذه الحالة تظل الورقة موجودة لدى المنشأة في محفظة أوراق القبض حتى حلول تاريخ الاستحقاق، وعندما يقوم المدين بسداد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق يتم إجراء القيد التالي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ النقدية حـ/ أوراق القبض إثبات قيام سالم بسداد الكمبيالة المستحقة عليه في تاريخ الاستحقاق	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	--	--------	--------

ومن الواضح أنه ترتب على هذا القيد زيادة النقدية ونقص أوراق القبض.

ثانياً: تحصيل الورقة بواسطة البنك:

في هذه الحالة يتم إرسال الورقة إلى البنك لكي يتولى تحصيلها نيابة عن المنشأة في تاريخ الاستحقاق، وذلك لقاء عمولة تحصيل يتقاضاها البنك. وتتم المعالجة المحاسبية في دفاتر الدائن على النحو التالي:

أ - عند إرسال الورقة إلى البنك:

١٤٢٢/١١/٢	حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل حـ/ أوراق القبض إثبات إرسال الورقة المسحوبة على سالم إلى البنك للتحصيل	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-----------	---	--------	--------

ويعد حساب أوراق القبض برسم التحصيل أصلاً من أصول المنشأة، مثل أوراق القبض، إلا أن أوراق القبض تشير إلى الأوراق التي في حيازة المنشأة في حين أن أوراق القبض برسم التحصيل تشير إلى الأوراق التي في حيازة البنك.

ب - عند ورود إشعار الإضافة من البنك:

عند استلام إشعار الإضافة يتم إجراء القيدتين التاليين:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل إثبات تحصيل الورقة المستحقة على سالم بواسطة البنك	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	---	--------	--------

كما يتم إثبات مصاريف التحصيل والتي ترد من البنك ضمن بيانات الإشعار، فعلى فرض أن هذه المصاريف بلغت ١٠ ريال، فيكون القيد كما يلي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ مصاريف التحصيل حـ/ النقدية بالبنك إثبات مصاريف التحصيل	١٠	١٠
----------	--	----	----

كما أنه يمكن إثبات القيدتين السابقين في قيد واحد يظهر كما يلي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ مصاريف التحصيل حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل إثبات تحصيل الورقة المستحقة على سالم بواسطة البنك وكذلك مصاريف التحصيل	٣٥,٠٠٠	٣٤٩٩٠ ١٠
----------	--	--------	-------------

ثالثاً: خصم الورقة في أحد البنوك:

وتعني هذه الحالة قيام الدائن بتقديم الورقة إلى البنك لخصمها لديه (بيعها له) واستلام قيمتها الحالية فوراً دون الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق، ويشار إلى ذلك أحياناً بقطع أو بيع الورقة. وقد يلجأ الدائن لمثل هذا التصرف عندما يكون في حاجة إلى أموال سائلة. وتتحدد القيمة الحالية على أساس القيمة الاسمية للورقة مخصوماً منها العمولة المحسوبة على هذه القيمة عن المدة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام سعر الخصم السائد في السوق.

ويلاحظ أن خصم أو قطع الورقة التجارية يترتب عليه انتقال ملكيتها إلى البنك. غير أن الدائن يبقى مسئولاً تجاه البنك فيما لو توقف المدين أو المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق، ومن ثم يمكن للبنك الرجوع عليه عند ذلك، وتسمى هذه المسؤولية بالمسؤولية العرضية، والتي يجب الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي للدائن في شكل ملاحظة مرفقة.

فعلى فرض أن منشأة الأمل قامت بتاريخ ١٤٢٢/١٢/١ هـ بخصم الكمبيالة المسحوبة على سالم في البنك وذلك مقابل عمولة خصم بمعدل ١٢% سنوياً، فإن المعالجة المحاسبية في هذه الحالة تكون كما يلي:

عند إرسال الورقة للخصم في ١٤٢٢/١٢/٢ هـ — وقيام البنك بخصمها واحتساب مصاريف الخصم على الورقة يتم تحديد مصاريف الخصم كالآتي:

$$\text{القيمة الاسمية} \times \text{معدل الخصم} \times \text{المدة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق} \\ ٣٥,٠٠٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢} = ٧٠٠ \text{ ريال}$$

ومن ثم يكون القيد كالتالي:

١٤٢٢/١٢/١	ح/ النقدية بالبنك	٣٤,٣٠٠
	ح/ الخصم المستحق على أوراق تجارية	٧٠٠
	ح/ أوراق القبض	٣٥,٠٠٠
	إثبات خصم ورقة القبض وإثبات مصاريف الخصم	

ويلاحظ أن هناك طريقة أخرى لإثبات المعالجة المحاسبية الخاصة بخصم أوراق القبض وذلك بتوسيط حساب أوراق قبض برسم الخصم، وفي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية في المثال السابق كما يلي:

أ - عند إرسال الورقة للخصم:

١٤٢٢/١٢/١	ح/ أوراق قبض برسم الخصم	٣٥,٠٠٠
	ح/ أوراق القبض	٣٥,٠٠٠
	إثبات إرسال الورقة للبنك للخصم	

ب - عند استلام إشعار الإضافة من البنك:

١٤٢٢/١٢/١	ح/ النقدية بالبنك ح/ الخصم المستحق على أوراق تجارية ح/ أوراق القبض برسم الخصم إثبات إضافة قيمة الورقة للحساب الجاري بعد استئصال مصاريف الخصم	٣٥,٠٠٠	٣٤,٣٠٠ ٧٠٠
-----------	--	--------	---------------

وينبغي ملاحظة أن حساب أوراق القبض برسم الخصم حال ظهوره في دفاتر المنشأة إنما يعني أن هناك أوراقاً تجارية مرسلة للبنك لخصمها والتي لم يرد عنها إشعارات إضافة.

كما يلاحظ أن الخصم المستحق على أوراق تجارية يمثل مصروفاً يجب أن يحمل على حساب الأرباح والخسائر للفترة التي تم فيها خصم الورقة، طالما أن تاريخ استحقاق الورقة المخصومة سابق لتاريخ نهاية السنة المالية. أما إذا كان الأمر غير ذلك فيجب أن يحمل حساب الأرباح والخسائر للفترة الحالية بما يخص الفترة فقط. فمثلاً في المثال السابق لو فرض أن تاريخ الخصم ١٤٢٢/١٢/١ هـ وتاريخ الاستحقاق ١٤٢٣/٢/٢ هـ، وعلى اعتبار أن الفترة المحاسبية تنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ وأن المدة المحسوب عنها الخصم هي فترة شهرين، فإن نصف قيمة الخصم تخص الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ على أساس أنها استقادت بفترة شهر، بينما ينبغي تحميل النصف الآخر على مصروفات الفترة المحاسبية ١٤٢٣ هـ باعتبارها هي الأخرى استقادت بشهر. ويجري قيد التسوية التالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ:

١٤٢٢/١٢/٣٠	ح/ مصاريف خصم أوراق تجارية ح/ الخصم المستحق على أوراق تجارية إثبات مصاريف الخصم التي تخص الفترة	٣٥٠	٣٥٠
------------	---	-----	-----

أخيراً ينبغي الإفصاح عن المسؤولية العرضية للورقة المخصومة في شكل تذييل أو تهميش أو ملاحظة مرفقة بالقوائم المالية.

رابعا: تظهير أو تحويل الورقة:

لاشك أن الأوراق التجارية بما تتطلبه من شروط وأركان تتصف بخاصية القابلية للتداول، بالإضافة إلى كونها أداة للوفاء بالالتزامات، حيث يستطيع الدائن التنازل عن ملكية الورقة التجارية بتحويلها أو تظهيرها لصالح الغير سداداً لمستحقاتهم عليه. غير أنه، كما سبق القول في حالة خصم الورقة، يبقى الدائن مسؤولاً قبل المحول إليه فيما لو توقف المدين أو المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق. وهذا ماسبق الإشارة إليه بالمسؤولية العرضية أو الالتزامات العرضية.

فعلى فرض أنه في المثال السابق تم تحويل الورقة إلى أحد الدائنين (أنس) وفاء لمستحقته، وعند التحويل يتم إجراء القيد المحاسبي التالي في دفاتر الدائن (المحول):

١٤٢٣/١١/١	حـ/ الدائنين (أنس) حـ/ أوراق القبض إثبات تحويل الورقة من سالم إلى أنس سدادا لمستحقته	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-----------	--	--------	--------

ويجدر ملاحظة أنه في حالة قيام الدائن بالتصرف في الأوراق التجارية بخصمها في البنك أو بتظهيرها وتحويلها لصالح أحد الموردين، فإنه لا تجرى أي قيود في دفاتر الدائن في تاريخ الاستحقاق عندما يتم السداد، لأن المدين يسدد مباشرة للبنك في حالة خصمها أو للمحول إليه في حالة تظهيرها لأحد الدائنين.

تسديد أوراق القبض:

ينبغي على المدين أن يسدد الورقة بحلول تاريخ الاستحقاق، حيث أنه إذا لم يتم بسدادها يعد متوقفا عن السداد وهو الأمر الذي قد يترتب عليه أن تتخذ الإجراءات النظامية لإثبات امتناعه عن السداد، بل قد يترتب عليه إفلاسه. ولذلك فإنه في تاريخ الاستحقاق هناك احتمالين هما: السداد - التوقف عن السداد.

أ - في حالة السداد:

يختلف قيد إثبات السداد باختلاف التصرف الذي قام الدائن بإجرائه خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق وذلك على النحو التالي:

١ - في حالة احتفاظ الدائن بالورقة:

عندما يقوم المدين بالسداد يجرى القيد التالي:

١٤٢٢/٢/١	حـ/ النقدية حـ/ أوراق القبض إثبات سداد ورقة القبض في تاريخ استحقاقها	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	--	--------	--------

٢ - في حالة تحصيل الورقة بواسطة البنك:

عند وصول إشعار إضافة من البنك يفيد التحصيل وإضافة المبلغ إلى الحساب الجاري للدائن بعد خصم مصاريف التحصيل يتم إجراء القيد التالي:

١٤٢٢/٢/١	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ مصاريف التحصيل حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل إثبات تحصيل الورقة بواسطة البنك وإثبات مصاريف التحصيل	٣٥,٠٠٠	٣٤,٩٩٠ ١٠
----------	---	--------	--------------

٣ - في حالة تحويل الورقة أو خصمها لدى البنك:

كما سبق القول فإنه لا يجرى أي قيد في دفاتر الدائن أو الساحب حيث أنه سبق له أن حصل قيمة الورقة عندما جعل المحول إليه مدينا عند تحويل الورقة أو إضافة القيمة لحساب المنشأة الجاري لدى البنك عند قيامه بخصم الورقة.

السداد المبكر:

في بعض الحالات قد يطلب المدين أو المسحوب عليه سداد قيمة الورقة في تاريخ سابق لتاريخ الاستحقاق شريطة حصوله على خصم تعجيل الدفع مقابل تسديده المبكر للدين. وبفرض أن سالم في المثال السابق طلب أن يقوم بالسداد في ١٤٢٣/١/١ مقابل السماح له بخصم مبلغ ٣٥٠ ريال وقد وافق الساحب على ذلك، فإن القيد يكون كالآتي:

١٤٢٣/١/١	ح/ النقدية ح/ الخصم المسموح به ح/ أوراق القبض إثبات قيام سالم بسداد ورقة القبض قبل تاريخ الاستحقاق وحصوله على خصم قدره ٣٥٠ ريال	٣٥,٠٠٠	٣٤,٦٥٠ ٣٥٠
----------	--	--------	---------------

أما إذا كانت الورقة مرسلة إلى البنك برسم التحصيل فإن القيد سيكون كالتالي:

١٤٢٣/١/١	ح/ النقدية بالبنك ح/ الخصم المسموح به ح/ أوراق القبض برسم التحصيل	٣٥,٠٠٠	٣٤,٦٥٠ ٣٥٠
----------	---	--------	---------------

❖ معرفة المقصود ب :

- المعالجة المحاسبية في حالة رفض المدين سداد قيمة الورقة .
- تجديد أوراق القبض .
- أوراق الدفع .
- تجديد أوراق الدفع .



مراجعة على أهم عناصر المحاضرة السابقة

- مفهوم الأوراق التجارية
- مزايا الأوراق التجارية
- أنواع الأوراق التجارية
- المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية
- احتمالات التصرف في الأوراق التجارية
- ❖ الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق
- ❖ التحصيل بواسطة البنك
- ❖ خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك
- ❖ تظهير أو تحويل الورقة للغير
- حالة طلب المدين السداد المبكر لقيمة الورقة

حالة امتناع المدين عن سداد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق

عند حلول موعد تحصيل الأوراق التجارية قد يمتنع المدين عن السداد وفي هذه الحالة يجب على حامل الورقة وهو الساحب أو المستفيد أو البنك أو المظهر إليه الورقة اتخاذ الإجراءات النظامية لإثبات امتناع المدين عن السداد في تاريخ الاستحقاق، وسداد المصاريف القضائية لدى الجهات القانونية المختصة وهي عادة أقرب محكمة ابتدائية تقع في دائرة المدين.

تحميل المدين بقيمة الورقة المرفوضة والمصاريف القضائية

في جميع الحالات يتم الرجوع على المدين أو المسحوب عليه الورقة بقيمة الورقة الأصلية بالإضافة إلى قيمة المصاريف القضائية، ويتم إثبات توقف المدين عن السداد بتحويل الدين من دين تجاري إلى دين شخصي.

المعالجة المحاسبية لإثبات امتناع المدين عن السداد

مثال: رفضت محلات الأمل سداد قيمة الكمبيالة المسحوبة عليها بواسطة منشأة الهدى - والتي بلغت قيمتها 50000 ريال - في تاريخ الاستحقاق 1431/4/1هـ، وقد تم اتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة بواسطة حامل الكمبيالة في ذلك التاريخ، وتحمل في سبيل ذلك مصروفات قضائية قدرها 200 ريال.

تختلف المعالجة المحاسبية لإثبات التوقف عن السداد تبعاً لاحتمالات التصرف في أوراق القبض، وذلك كما يلي:

1- حالة الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ التحصيل

في 4/1

من ح/ المدينين (محلات الأمل)	50200
إلى مذكورين	
ح/ أوراق القبض	50000
ح/ المصاريف القضائية	200
إثبات توقف محلات الأمل عن السداد وتحميلها بالمصاريف القضائية	

2- حالة التحصيل بواسطة البنك

عند وصول إشعار من البنك وليكن في 1431/4/5 هـ بما يفيد امتناع محلات الأمل عن السداد وقيام البنك باتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة، وتحمله للمصاريف قضائية.

في 4/5

من ح/ المدينين (محلات الأمل)	50200
إلى مذكورين	
ح/ أوراق القبض برسم التحصيل	50000
ح/ البنك	200
إثبات توقف محلات الأمل عن السداد وتحميلها بالمصاريف القضائية المدفوعة بواسطة البنك	



3- خصم أو قطع الورقة لدى أحد البنوك

لا تجري المنشأة قيد إثبات رفض المدين السداد لأن ملكية الورقة انتقلت إلى البنك، ويحق للبنك الرجوع على المنشأة لإثبات حقوقه، وعند وصول إخطار البنك - وليكن في 4/5 - للمنشأة يجرى القيد التالي:

في 4/5

من حـ/ المدينين (محلات الأمل)

50200

إلى حـ/ البنك

50200

إثبات توقف محلات الأمل عن السداد ورجوع
البنك علينا بقيمة الكمبيالة والمصاريف القضائية



4- حالة تظهير أو تحويل الورقة للغير

يقوم المظهر إليه (محلات التوفيق) بالرجوع على المنشأة بقيمة الورقة والمصاريف القضائية، والتي ترجع بدورها على المدين أو المسحوب عليه (محلات الأمل) ثم تسدد المستحق للمظهر إليه (الدائن)، وذلك كما يلي:

في 4/5

من حـ/ الدائنين (محلات التوفيق) 50200

إلى حـ/ الصندوق 50200

إثبات سداد المستحق لمحلات
التوفيق نقداً

في 4/5

من حـ/ المدينين (محلات الأمل) 50200

إلى حـ/ الدائنين (محلات التوفيق) 50200

إثبات توقف محلات الأمل عن
السداد

تجديد أوراق القبض

عندما يتوقف المدين عن سداد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق، هناك احتمالان :

الأول: الاتفاق مع المسحوب عليه على سحب ورقة تجارية جديدة.

الثاني: التأكد من عدم قدرة المسحوب عليه على سداد الدين واتخاذ الدائن لإجراءات إشهار إفلاس المدين، واعتبار الدين ديناً معدوماً. **سوف يتم التركيز على الاحتمال الأول الأكثر شيوعاً، وذلك كما يلي:**

تم الاتفاق في 4/1 مع محلات الأمل على تأجيل سداد المستحق عليها لمدة شهرين مع احتساب فوائد تجديد قدرها 9% من قيمة الورقة، وسحب كمبيالة جديدة بإجمالي المبلغ المستحق

إجمالي المستحق على محلات الأمل = قيمة الكمبيالة الأصلية + المصاريف القضائية + فوائد التجديد $50950 = 750 + 200 + 50000 =$ ريال في 4/1 50950 من ح/ أوراق القبض 50950 إلى ح/ المدينين (محلات الأمل) إثبات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على محلات الأمل	فوائد التجديد = $750 = (12 \div 2) \times 9\% \times 50000$ ريال في 4/1 750 من ح/ المدينين (محلات الأمل) 750 إلى ح/ فوائد تجديد أوراق القبض إثبات تحميل محلات الأمل بفوائد التجديد
--	---

فوائد التجديد ، بفرض أنها [٩%] هي عبارة عن فوائد سنوية ، لذلك نقوم بقسمة المدة الجديدة [شهرين] على عدد الأشهر في السنة الواحدة [١٢] شهر للحصول على فائدة المدة المطلوبة [شهرين] كما في المعادلة المذكورة في الجانب الأيمن .

في حالة الاتفاق مع محلات الأمل على سداد جزء من قيمة الورقة، وسحب ورقة جديدة بالباقي، في هذه الحالة تحتسب فوائد التجديد على الجزء المتبقي فقط.

افترض أن المنشأة اتفقت مع محلات الأمل في 4/1 على تحصيل نصف المستحق عليها نقداً بالإضافة إلى المصاريف القضائية، وسحب كمبيالة جديدة بالباقي تستحق بعد شهرين مع احتساب فوائد تجديد بمعدل 9% سنوياً.

$$\text{المسدد نقداً} = 25000 + 200 = 25200 \text{ ريال}$$

في 4/1

25200 من حـ/ الصندوق

25200 إلى حـ/ المدينين (محلات الأمل)

إثبات سداد محلات الأمل نصف قيمة الكمبيالة
المستحقة عليها نقداً



يتم تخفيض ح/ المدينين بالمبلغ المدفوع شامل الرسوم القضائية، وإثبات السداد في الصندوق

$$\text{فوائد التجديد} = 25000 \times 9\% \times (2 \div 12) = 375 \text{ ريال}$$
$$\text{قيمة الكمبيالة الجديدة} = 25000 + 375 = 25375 \text{ ريال}$$

في 4/1

25375 من حـ/ أوراق القبض

25375 إلى حـ/ المدينين (محلات الأمل)

إثبات سحب كمبيالة جديدة بباقي
المستحق على محلات الأمل

في 4/1

375 من حـ/ المدينين (محلات الأمل)

375 إلى حـ/ فوائد تجديد أوراق القبض

إثبات تحميل محلات الأمل
بفوائد التجديد

تعتبر الأوراق التجارية المتمثلة في الكمبيالات والسندات الإذنية التزامات على المدينين أو المسحوب عليهم وتعتبر أوراق دفع من وجهة نظرهم

مثال: اشترت منشأة الهدى بضاعة من محلات التوفيق بمبلغ 60000 ريال على الحساب في 1431/1/1 هـ ، وفي نفس التاريخ قبلت المنشأة كمبيالة لأمر محلات التوفيق تستحق السداد بعد شهرين في 1431/3/1 هـ، وقد قامت المنشأة بسداد المستحق لمحلات التوفيق في تاريخ الاستحقاق.

في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

في تاريخ الاستحقاق وسداد قيمة الكمبيالة نقداً	
في 3/1	
60000	من ح/ أوراق الدفع
60000	إلى ح/ الصندوق
إثبات سداد الكمبيالة المستحقة لمحلات التوفيق نقداً	

في تاريخ الشراء وقبول الكمبيالة	
في 1/1	
60000	من ح/ المشتريات
60000	إلى ح/ أوراق الدفع
إثبات قبول كمبيالة لصالح محلات التوفيق تستحق السداد في 1431/3/1 هـ	

❖ أوراق الدفع ، تمثل التزام على المنشأة لصالح الغير ...

❖ في حالة السداد في القيد الثاني (٣/١) تلغى ويتم خصم القيمة من الجهة التي تكفلت بالدفع

في حالة امتناع المنشأة عن السداد:
يعاد إثبات دائنية الدائن مرة أخرى ورجوعه على المنشأة بالمصروفات القضائية
والتي بلغت فرضاً 300 ريال

في تاريخ الامتناع عن السداد	
في 3/1	
60000	من ح/ أوراق الدفع
60000	إلى ح/ الدائنين (محلات التوفيق)
إثبات عدم سداد الكمبيالة المستحقة لمحلات التوفيق	
في 3/1	
300	من ح/ المصروفات القضائية
300	إلى ح/ الدائنين (محلات التوفيق)
إثبات المصروفات القضائية لمحلات التوفيق	

- ❖ أوراق الدفع ، تلغى في حالة عدم السداد وإعادة الدين إلى دين عادي وليس دين تجاري عن طريق إعادة أحقية الدائنين [محلات التوفيق] عوضاً عن [أوراق الدفع] .
- ❖ إضافة ما تحمته المنشأة تجاه الإجراءات القضائية

تجديد أوراق الدفع

عند الاتفاق مع الدائن على تجديد الكمبيالة في تاريخ لاحق مع احتساب فوائد تجديد، يتم إثبات فوائد التجديد وكذا الكمبيالة الجديدة بإجمالي المستحق.

مثال: اتفقت المنشأة مع محلات التوفيق على تأجيل سداد المستحق عليها لمدة شهرين مع احتساب فوائد التجديد بمعدل 8%.

فوائد التجديد ، أنها [٨ %] هي عبارة عن فوائد سنوية ، لذلك نقوم بقسمة المدة الجديدة [شهرين] على عدد الأشهر في السنة الواحدة [١٢] شهر للحصول على فائدة المدة المطلوبة [شهرين] .

في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

قيمة الورقة الجديدة = قيمة الكمبيالة الأصلية + المصاريف القضائية + فوائد التجديد ريال 61100 = 800 + 300 + 60000 <u>في 3/1</u> 61100 من ح/ الدائنين (محلات التوفيق) 61100 إلى ح/ أوراق الدفع إثبات قبول كمبيالة جديدة بإجمالي المستحق لمحلات التوفيق	فوائد التجديد = 800 = $(12 \div 2) \times 8\% \times 60000$ ريال <u>في 3/1</u> 800 من ح/ فوائد تجديد أوراق الدفع 800 إلى ح/ الدائنين (محلات التوفيق) إثبات فوائد التجديد المستحقة لمحلات التوفيق
--	---

لهذه المحاضرة

المطلوب حتى هذه المرحلة

❖ مذاكرة الأمثلة القصيرة المحلولة بالكتاب ص ص [٢٦٣ - ٢٦٨] .

ب - حالة التوقف عن السداد:

في حالة توقف المدين أو المسحوب عليه عن سداد الورقة يكون من حق المستفيد الرجوع على المسحوب عليه والساحب (الدائن) ومظهري الورقة. غير أنه يجب على حامل الورقة أن يتخذ الإجراءات النظامية لإثبات امتناع المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق، وذلك بإثبات الأمر في جهة الاختصاص وسداد المصاريف القضائية المطلوبة. ففي حالة الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم الساحب نفسه بإثبات الامتناع عن السداد ودفع المصاريف القضائية، في حين أن البنك سيقوم بمثل هذه الإجراءات في حالة إرسال الورقة إليه للتحويل أو خصمها لديه، كما أن المحول إليه يقوم بهذه الإجراءات في حالة تطهير الورقة. وعلى الرغم من أن المصاريف القضائية غالباً ما يقوم بسدادها حامل الأخير للورقة، إلا أن عبئها يقع في جميع الحالات على المدين أو المسحوب عليه، ويتم الرجوع عليه بقيمتها بالإضافة إلى قيمة الورقة. وتتوقف المعالجة المحاسبية لإثبات رفض السداد على مكان وجود الورقة، غير أنه في جميع الحالات، وأياً كان التصرف الذي قام به الدائن، فإن المدين أو

المسحوب عليه يجعل مدينا بقيمة الورقة المرفوضة مضافا إليها المصاريف القضائية. في حين يختلف الطرف الدائن باختلاف التصرف الذي تم على الورقة خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. ويمكن استعراض المعالجة المحاسبية للتوقف عن السداد في ظل التصرفات المختلفة السابقة على النحو التالي:

١ - في حالة احتفاظ الدائن بالورقة:

عندما يتوقف المدين عن السداد يقوم الدائن أو الساحب نفسه بإثبات التوقف وسداد المصاريف القضائية. ومن ثم يقوم بإجراء القيدتين التاليين:

أ- إثبات توقف المدين عن السداد:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ أوراق القبض إثبات توقف سالم عن سداد ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق وتحويل الدين إلى دين شخصي	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	--	--------	--------

ب - إثبات المصاريف القضائية وتحملها على المدين:

على فرض أن المصاريف القضائية التي تم سدادها لإثبات التوقف كانت ٢٥٠ ريال، فإن القيد يكون كالتالي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ النقدية بالخزينة إثبات تحميل سالم بقيمة المصاريف القضائية المسددة نقداً	٢٥٠	٢٥٠
----------	---	-----	-----

ويلاحظ أن القيد الخاص بإثبات توقف المدين هو بمثابة تحويل الدين من دين تجاري إلى دين شخصي، ومن ثم فهو عكس قيد نشأة أوراق القبض الذي سبق ذكره. ويمكن إجراء القيدتين السابقين في قيد واحد كما يلي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ أوراق القبض حـ/ النقدية بالخزينة إثبات توقف سالم عن السداد وتحمله بقيمة المصاريف القضائية	٣٥,٠٠٠ ٢٥٠	٣٥,٢٥٠
----------	--	---------------	--------

٢ - في حالة إرسال الورقة للبنك للتحويل:

من البديهي أن البنك هو الذي سيقوم باتخاذ الإجراءات النظامية لإثبات التوقف عن السداد وكذلك سداد المصاريف القضائية، ومن ثم يتم إجراء القيدتين التاليين في دفاتر الدائن بعد وصول الإشعار إليه من البنك:

أ - إثبات توقف المدين عن السداد:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ أوراق القبض برسم التحصيل إثبات توقف سالم عن السداد	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
----------	--	--------	--------

ب - إثبات المصاريف القضائية وتحميلها على المدين:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ النقدية بالبنك تحميل سالم بالمصاريف القضائية المدفوعة بواسطة البنك	٢٥٠	٢٥٠
----------	--	-----	-----

ويمكن أن يتم إجراء القيدتين السابقين بقيد واحد كما سبق إيضاحه.

٣ - في حالة خصم الورقة لدى البنك:

كما أشير سابقا فإنه يترتب على خصم الورقة انتقال ملكيتها إلى البنك، ومن ثم فإنه في حالة السداد لا تجرى أي قيود في دفاتر الساحب، لأن ملكية الورقة انتقلت إلى البنك ومن ثم فإن السداد يتم مباشرة من قبل المدين إلى البنك. ولكن رغم انتقال الورقة إلى البنك إلا أنه مازالت هناك مسئولية عرضية وهي إمكانية رجوع البنك على الساحب في حالة توقف المدين عن سداد الورقة. ولذلك فعندما يتوقف المدين عن السداد يقوم البنك باتخاذ الإجراءات النظامية وبعد ذلك يرجع على الساحب الذي يقوم بإثبات القيد التالي:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ النقدية بالبنك إثبات توقف سالم عن السداد ورجوع البنك علينا بقيمة الورقة والمصاريف القضائية	٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠
----------	--	--------	--------

٤ - في حالة تظهير الورقة :

في هذه الحالة يقوم المحول إليه باتخاذ الإجراءات النظامية لإثبات التوقف عن السداد ثم يقوم بالرجوع على الساحب بقيمة الورقة مضافا إليها المصاريف القضائية التي قام بسدادها، ومن ثم يقوم الساحب بدوره بالرجوع على المدين أو المسحوب عليه ثم بعد ذلك يقوم بسداد القيمة المستحقة للمورد. ولذلك يقوم الساحب بإجراء القيدتين التاليين:

أ - إثبات التوقف عن السداد وتحميل المصاريف القضائية:

١٤٢٣/٢/١	ح/ المدينين (سالم) ح/ الدائنين (أنس) إثبات توقف سالم عن سداد الورقة وتحمله بالمصاريف القضائية وإضافة القيمة إلى حساب أنس	٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠
----------	--	--------	--------

ب- سداد المستحق لأنس:

١٤٢٣/٢/١	٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠	ح/ الدائنين (أنس) ح/ النقدية بالبنك إثبات دفع المستحق لأنس
----------	--------	--------	--

هذا ويمكن تلخيص التصرفات السابقة والخاصة بأوراق القبض وكذلك إثبات سدادها في تاريخ الاستحقاق أو التوقف السداد، كما يظهر في الجدول التالي:

القيود المختلفة لإثبات التصرفات في أوراق القبض وكذلك سدادها أو التوقف عن سدادها

التصرف	١- الاحتفاظ بالورقة	٢- إرسال الورقة للتحصيل	٣- خصم الورقة	٤- تظهير أو تحويل الورقة
الفترة من تاريخ السحب حتى تاريخ الاستحقاق	لاتجرى قيود	٣٥,٠٠٠ ح/ أي برسم التحصيل ٣٥,٠٠٠ ح/ أي	مذكورين ٣٤,٣٠٠ ح/ النقدية بالبنك ٧٠٠ ح/ الخصم المستحق على أي ٣٥,٠٠٠ ح/ أي	٣٥,٠٠٠ ح/ الدائنين (أنس) ٣٥,٠٠٠ ح/ أي
في تاريخ الاستحقاق أ- حالة السداد	٣٥,٠٠٠ ح/ النقدية ٣٥,٠٠٠ ح/ أي	مذكورين ٣٤,٩٩٠ ح/ النقدية بالبنك ١٠ ح/ مصاريف التحصيل ٣٥,٠٠٠ ح/ أي برسم التحصيل	لاتجرى قيود	لاتجرى قيود
ب- حالة التوقف عن السداد	٣٥,٢٥٠ ح/ المدينين (سالم) مذكورين ٣٥,٠٠٠ ح/ أي ٢٥٠ ح/ النقدية بالخزينة	٣٥,٢٥٠ ح/ المدينين (سالم) مذكورين ٣٥,٠٠٠ ح/ أي برسم التحصيل ٢٥٠ ح/ النقدية بالبنك	٣٥,٢٥٠ ح/ المدينين (سالم) ٣٥,٢٥٠ ح/ النقدية بالبنك	٣٥,٢٥٠ ح/ المدينين (سالم) ٣٥,٢٥٠ ح/ الدائنين (أنس) ٣٥,٢٥٠ ح/ النقدية بالبنك

ويجدر عند متابعة الجدول السابق ملاحظة مايلي:

- ١ - أن جميع القيود الواردة في الجدول بنيت على قيد نشأة أوراق القبض الذي سبق إجراؤه في تاريخ السحب في المثال السابق والذي كان كما يلي:

١٤٢٢/١٢/١	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	ح/ أوراق القبض ح/ المدينين (سالم)
-----------	--------	--------	--------------------------------------

- ٢ - من خلال الأعمدة الرأسية يمكن متابعة كل تصرف متابعة زمنية متتالية حسب الأحداث المفترضة، بينما يمكن المقارنة بين القيود في مختلف التصرفات بالمتابعة من خلال الصفوف الأفقية. مما يساعد على تفهم واستيعاب جوانب كل الموضوع بفرع.

٣ - أن لهذا الموضوع جزئيات فرعية أكثر تفصيلا لم يتم الدخول فيها توخيا للتبسيط والتدرج في الاستيعاب.

تجديد أوراق القبض:

عندما يتوقف المدين (المسحوب عليه) عن السداد، فهناك أحد احتمالين: الأول الاتفاق مع المسحوب عليه على تسوية هذا الأمر عن طريق قبول المسحوب عليه ورقة تجارية جديدة في تاريخ لاحق، وهو ما يطلق عليه تجديد الأوراق التجارية، بينما يتمثل الاحتمال الثاني في التأكد من عدم قيام المسحوب عليه بالسداد، ومن ثم اتخاذ الدائن أو الساحب الإجراءات النظامية لإشهار إفلاس المدين.

ولما كان الاحتمال الأول هو الاحتمال الأكثر واقعية نظرا لأنه يحقق مصالح كل من الطرفين، فالساحب يهتم الحصول على مستحقاته والتي قد لا يحصل عليها بالكامل أو لا يحصل عليها نهائيا فيما إذا لجأ إلى إشهار إفلاس المدين، كما أن للمدين أو المسحوب عليه مصلحة في استمرارية وجوده وعدم إفلاسه. لذا من المفيد المعالجة المحاسبية الخاصة بتجديد الورقة التجارية كما يلي:

لو فرض في المثال السابق عند توقف سالم عن سداد الورقة في ١٤٢٣/٢/١هـ واتخاذ الإجراءات النظامية وسداد المصاريف القضائية، أن سالم اتفق مع منشأة الأمل على تأجيل سداد الكمبيالة إلى تاريخ لاحق لمدة شهرين، أي يتم السداد في ١٤٢٣/٤/١هـ على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها ١٢% . وللقيام بالمعالجة المحاسبية يلاحظ الآتي:

- أ- يتم تحميل المدين بقيمة الكمبيالة الأصلية زائدا المصاريف القضائية التي دفعها الحامل الأخير للورقة مضافا إليها فوائد تأخير.
- ب- تحتسب فوائد التأخير أو التجديد على كامل المبلغ غير المدفوع على النحو التالي:

$$٧٠٥ = \frac{٢}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠} \times ٣٥,٢٥٠$$

ومن ثم يكون إجمالي قيمة الكمبيالة الجديدة = ٣٥,٢٥٠ + ٧٠٥ = ٣٥,٩٥٥ ريال. وعليه يتم إجراء القيود التالية:

- تحميل المدين بقيمة فوائد التجديد:

٧٠٥	٧٠٥	ح/ المدينين (سالم) ح/ فوائد تجديد أوراق تجارية إثبات تحميل سالم بقيمة فوائد تجديد عن مدة شهرين بمعدل ١٢%	١٤٢٣/٢/١
-----	-----	--	----------

وبعد تحميل المدين بقيمة الفوائد يتم إجراء قيد لإثبات عملية تجديد الكمبيالة والذي يشابه قيد نشأة أوراق القبض السابق إجراؤه على النحو التالي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (سالم) إثبات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على سالم والمستحقة السداد في ١٤٢٣/٤/١ هـ بعد إضافة الفوائد	٣٥,٩٥٥	٣٥,٩٥٥
----------	--	--------	--------

وقد يحصل الاتفاق على سداد جزء من قيمة الورقة ويحرر بالباقي كمبيالة جديدة، ومن البديهي أن الفوائد في مثل هذا الاتفاق تحسب على الجزء المتبقي. فلو فرض أن سالم في المثال السابق اتفق في ١٤٢٣/٢/١ هـ مع منشأة الأمل على قيامه بسداد نصف الكمبيالة المستحقة عليه بالإضافة إلى المصاريف القضائية بشيك وتأجيل النصف الآخر إلى ١٤٢٣/٤/١ مقابل فوائد ١٢%.
في هذه الحالة يتم إجراء القيود التالية:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ المدينين (سالم) إثبات سداد سالم نصف الكمبيالة مضافاً إليها المصاريف القضائية بشيك	١٧,٧٥٠	١٧,٧٥٠
١٤٢٣/٢/١	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ فوائد تجديد أوراق تجارية إثبات تحميل سالم بقيمة الفوائد عن المبلغ المؤجل بمعدل ١٢% عن شهرين $٣٥٠ = \frac{٢}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠} \times ١٧,٥٠٠$	٣٥٠	٣٥٠
١٤٢٣/٢/١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (سالم) إثبات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على سالم والمستحقة السداد في ١٤٢٣/٤/١ هـ بعد إضافة الفوائد	١٧,٨٥٠	١٧,٨٥٠

(٢٦٩)

حالة تطبيقية رقم (٤/٨) (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة "السلطان" خلال الربع الأول من عام

١٤٢٢هـ:

- في ١/١ باعت بضاعة إلى منشأة "الخليج" بمبلغ ٥٠.٠٠٠ ريال على الحساب.
- في ١/٢ سحبت كمبيالتين متساويتين في القيمة بالمبلغ المستحق على منشأة "الخليج" تستحق الأولى بعد شهر وتستحق الثانية بعد ثلاثة أشهر من تاريخه.
- في ١/١٠ أرسلت الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد" وقيمتها ٢٠.٠٠٠ ريال إلى البنك للحصول.
- في ١/٢٠ باعت بضاعة إلى منشأة "الوفاء" بمبلغ ٢٥.٠٠٠ ريال، والتي حررت سنداً إذنيّاً لصالح المنشأة يستحق بعد شهر من تاريخه.
- في ٢/٢ حصلت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة "الخليج" نقداً، وخصمت الكمبيالة الثانية لدى بنك الرياض بمعدل ١٥% سنوياً.
- في ٢/١٠ ورد إشعار إضافة من البنك يفيد تحصيل قيمة الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد"، وقد بلغت مصاريف التحصيل ١٥٠ ريال.
- في ٢/١٥ اشترت بضاعة من منشأة "الطاسان" بمبلغ ٣٠.٠٠٠ ريال وحررت لها سنداً إذنيّاً يستحق بعد شهر من تاريخه.
- في ٢/٢٠ رفضت منشأة "الوفاء" سداد قيمة السند الإذني المستحق عليها، فقامت المنشأة بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها ٢٠٠ ريال نقداً.
- في ٢/٢٥ اتفقت منشأة الوفاء مع منشأة "السلطان" على تأجيل سداد السند الإذني لمدة ثلاثة أشهر من تاريخه على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها ١٢% سنوياً.
- في ٢/٢٦ باعت بضاعة إلى منشأة "التوفيق" بمبلغ ٤٠.٠٠٠ ريال وسحبت عليها كمبيالتين الأولى بمبلغ ١٥.٠٠٠ ريال، والثانية بمبلغ ٢٥.٠٠٠ ريال تستحق بعد شهر من تاريخه.
- في ٢/٣٠ حولت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة "التوفيق" وقيمتها ١٥.٠٠٠ ريال إلى منشأة "الياسمين" سداداً للدين المستحق لها.
- في ٣/٢ أرسلت الكمبيالة الثانية المستحقة على منشأة "التوفيق" وقيمتها ٢٥.٠٠٠ ريال إلى البنك للحصول.
- في ٣/٢٦ رفضت منشأة "التوفيق" سداد قيمة الكمبيالة المحولة إلى منشأة "الياسمين"، والتي قامت بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها ١٥٠ ريال وأخطرت منشأة "السلطان" بذلك.

حل الحالة التطبيقية رقم (4/8) ص 269 بالكتاب.

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة السلطان خلال الربع الأول من عام 1422 هـ، والمطلوب:

1. إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تلك العمليات في دفتر اليومية.
2. تصوير حساب أوراق القبض في 1422/3/30 هـ (علماً بأن رصيده في 1422/1/1 هـ بلغ 20000 ريال).

1- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تلك العمليات في دفتر اليومية:

العملية رقم (1) في 1/1 باعت بضاعة إلى منشأة "الخليج" بمبلغ 50000 ريال على الحساب.

في 1/1

من ح/ المدينين (منشأة الخليج)

50000

إلى ح/ المبيعات

50000

إثبات مبيعات على الحساب

العملية رقم (2) في 1/2 سحبت كمبيالتين متساويتين في القيمة بالمبلغ المستحق على "منشأة الخليج" تستحق الأولى بعد شهر وتستحق الثانية بعد ثلاثة أشهر من تاريخه.

في 1/2

من ح/ أوراق القبض

50000

إلى ح/ المدينين (منشأة الخليج)

50000

إثبات سحب كمبيالتين بالمبلغ المستحق - الأولى
استحقاق شهر والثانية استحقاق 3 شهور

العملية رقم (3) في 1/10 أرسلت الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد" وقيمتها 20000 ريال إلى البنك للتحصيل.

في 1/10

من ح/ أوراق قبض برسم التحصيل

20000

إلى ح/ أوراق القبض

20000

إرسال الكمبيالة المسحوبة على منشأة
السعيد للبنك للتحصيل

العملية رقم (4) في 1/20 باعت بضاعة إلى منشأة "الوفاء" بمبلغ 25000 ريال، والتي حررت سنداً إذنيّاً لصالح المنشأة يستحق بعد شهر من تاريخه.

في 1/20

من ح/ أوراق القبض

25000

إلى ح/ المبيعات

25000

إثبات الحصول على سند إذني
بقيمة المبيعات لمنشأة الوفاء

العملية رقم (5) في 2/2 حصلت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة "الخليج" نقداً وخصمت الكمبيالة الثانية لدى بنك الرياض بمعدل 15% سنوياً.

في 2/2

من ح/ الصندوق

25000

إلى ح/ أوراق القبض

25000

إثبات تحصيل الكمبيالة المستحقة
على منشأة "الخليج"

❖ هذه العملية تثبت تحصيل الكمبيالة الأولى ، وتذكر أن القيد لم ينتهي عند هذه النقطة ...

حساب الخصم المستحق على أوراق القبض = $25000 \times 15\% \times (12 \div 2) = 625$ ريال

إذاً: صافي قيمة الورقة = $25000 - 625 = 24375$ ريال

في 2/2

من مذكورين

د / البنك 24375

د / مصاريف الخصم 625

25000 إلى د / أوراق القبض برسم الخصم

إثبات إضافة قيمة الكمبيالة
المخصصة لدى البنك للحساب الجاري

في 2/2

25000 من د / أوراق القبض برسم الخصم

25000 إلى د / أوراق القبض

إرسال الكمبيالة المستحقة على منشأة
الخليج للبنك للخصم

❖ في هذا الجزء ، هناك عمليتين ،

الأولى : اثبات خروج ورقة القبض من المنشأة .

الثانية : اثبات تحصيل قيمة ورقة القبض في حساب المنشأة في البنك .

العملية رقم (6) في 2/10 ورد إشعار إضافة من البنك يفيد تحصيل قيمة
الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد"، وقد بلغت مصاريف التحصيل 150
ريال

في 2/10

من مذكورين

د / البنك 19850

د / مصاريف التحصيل 150

20000 إلى د / أوراق القبض برسم

التحصيل
إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المسحوبة على
منشأة السعيد للحساب الجاري

العملية رقم (7) في 2/15 اشترت بضاعة من منشأة "الطاسان" بمبلغ 30000 ريال وحررت لها سنداً إذنيّاً يستحق بعد شهر من تاريخه.

في 2/15

من حـ / المشتريات

30000

إلى حـ / أوراق الدفع

30000

إثبات تحرير سند إذني بقيمة
المشتريات من منشأة الطاسان

العملية رقم (8) في 2/20 رفضت منشأة "الوفاء" سداد قيمة السند الإذني المستحق عليها، فقامت المنشأة بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها 200 ريال نقداً.

في 2/20

200 من حـ / المدينين (منشأة الوفاء)

200 إلى حـ / الصندوق

تحميل منشأة الوفاء بقيمة
المصاريف القضائية

في 2/20

25000 من حـ / المدينين (منشأة الوفاء)

25000 إلى حـ / أوراق القبض

إثبات رفض منشأة الوفاء السداد
وتحويل الدين لدين شخصي

يمكن دمج هذه العملية في قيد واحد كالآتي :

٢٥,٢٠٠ من حساب / المدينين [منشأة الوفاء]

إلى مذكورين :

تحويل المديونية التجارية إلى مديونية شخصية

٢٥,٠٠٠ حـ / أوراق القبض

اثبات سداد الرسوم القضائية نقداً وتحميلها المدين

٢٠٠ حـ / الصندوق

العملية رقم (9) في 2/25 اتفقت منشأة "الوفاء" مع منشأة "السلطان" على تأجيل سداد السند الإذني لمدة ثلاثة أشهر من تاريخه على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها 12% سنوياً.

قيمة السند الإذني الجديد = 25000 +
200 + 750 = 25950 ريال

فوائد التأخير = 25000 × 12% ×
(12÷3) = 750 ريال

في 2/25

25950 من د / أوراق القبض

25950 إلى د / المدينين (منشأة الوفاء)

إثبات سحب سند إذني جديد بإجمالي
المستحق على منشأة الوفاء

في 2/25

750 من د / المدينين (منشأة الوفاء)

750 إلى د فوائد تجديد أوراق القبض

إثبات تحميل منشأة الوفاء بفوائد
تجديد بمعدل 12% سنوياً

❖ يتم تحميل منشأة الوفاء ، في السند الإذني الجديد كل ما عليها من مستحقات لصالح المنشأة وهي

كالتالي : [٢٥٠٠٠] ريال قيمة ورقة القبض القديمة التي امتنعت عن سدادها

[٢٠٠] ريال قيمة المصاريف القضائية الناتجة عن عملية الامتناع عن السداد

[٧٥٠] ريال قيمة فوائد تجديد ورقة القبض برسم سنوي ١٢%

العملية رقم (10) في 2/26 باعت بضاعة إلى منشأة "التوفيق" بمبلغ 40000 ريال وسحبت عليها كمبيالتين الأولى بمبلغ 15000 ريال، والثانية بمبلغ 25000 ريال تستحق بعد شهر من تاريخه.

في 2/26

40000 من د / أوراق القبض

40000 إلى د / المبيعات

إثبات سحب كمبيالتين على منشأة
التوفيق استحقاق شهر من تاريخه

العملية رقم (11) في 2/30 حولت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة
"التوفيق" وقيمتها 15000 ريال إلى منشأة "الياسمين" سداداً للدين المستحق
لها.

في 2/30

من ح/ الدائنين (منشأة الياسمين)

15000

إلى ح/ أوراق القبض

15000

إثبات تحويل كمبيالة منشأة التوفيق إلى
منشأة الياسمين سداداً لمستحقاتها

العملية رقم (12) في 3/2 أرسلت الكمبيالة الثانية المستحقة على منشأة
"التوفيق" وقيمتها 25000 ريال إلى البنك للتحصيل.

في 3/2

من ح/ أوراق القبض برسم

25000

التحصيل

إلى ح/ أوراق القبض

25000

إرسال الكمبيالة المسحوبة على منشأة
التوفيق للبنك للتحصيل

العملية رقم (13) في 3/26 رفضت منشأة "التوفيق" سداد قيمة الكمبيالة المحولة إلى منشأة "الياسمين"، والتي قامت بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها 150 ريال، وأخطرت منشأة السلطان بذلك.

في 3/26

من ح/ المدينين (منشأة الوفاء)

15150

إلى ح/ الدائنين (منشأة الياسمين)

15150

إثبات رفض منشأة التوفيق سداد قيمة الكمبيالة، وتحميلها بالمصاريف القضائية، وإضافة القيمة لحساب منشأة الياسمين

- ❖ بعد رفض منشأة الوفاء السداد فإن منشأة الياسمين اعادته لي الكمبيالة المحولة وفي هذه الحالة يتم :
- إعادة منشأة الوفاء لوضعها السابق (مدينين) إثبات لحق منشأة السلطان عليهم ، لحين اتخاذ إجراءات أخرى بحقوقهم مثل سحب سند قبض آخر مع إضافة رسوم التجديد والرسوم القضائية
 - إعادة منشأة الياسمين لوضعها السابق (دائنين) إثبات حقوقهم على منشأة السلطان ، ريثما يتم السداد لهم في وقت لاحق .
 - ملاحظة أن الإثبات يتم بقيمة الكمبيالة وأيضاً المصاريف القضائية الخاصة بها .

العملية رقم (14) في 3/28 ورد إشعار من البنك يفيد توقف منشأة "التوفيق" عن سداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليها، وقام البنك بدفع مصاريف قضائية قدرها 250 ريال.

في 3/28

من ح/ المدينين (منشأة التوفيق)

25250

إلى مذكورين

ح/ أوراق القبض برسم التحصيل

25000

ح/ البنك

250

إثبات توقف منشأة التوفيق عن السداد وتحميلها بالمصاريف القضائية المسددة بواسطة البنك

بسم الله الرحمن الرحيم

2- تصوير حساب أوراق القبض في 1422/3/30 هـ (علماً بأن رصيده في 1422/1/1 هـ بلغ 20000 ريال):

دائن				مدين			
المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
20000	رصيد		22/1/1	20000	من ح/ أوراق القبض برسم التحصيل	3	1/10
50000	إلى ح/ المدينين (منشأة الخليج)	2	1/2	25000	من ح/ الصندوق	5	2/2
25000	إلى ح/ المبيعات	4	1/20	25000	من ح/ أوراق القبض برسم الخصم	6	2/2
25950	إلى ح/ المدينين (منشأة الوفاء)	13	2/25	25000	من ح/ المدينين (منشأة الوفاء)	10	2/20
40000	إلى ح/ المبيعات	14	2/26	15000	من ح/ الدائنين (منشأة الياسمين)	15	2/30
				25000	من ح/ أوراق القبض برسم التحصيل	16	3/2
				25950	رصيد مرحل (مدين)		22/3/30
160950				160950			

ويرحل المتمم الحسابي [رصيد مرحل مدين] إلى رصيد أول المدة [رصيد مرحل]

❖ حل السؤال رقم [١٠] ص ٢٧٤ بالكتاب، النقاط [ب - ج - هـ - و - ز - ح] فقط .

- ١- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:
 - ب - تعد أوراق القبض من الأصول المتداولة، في حين أن أوراق الدفع تعد من ضمن الخصوم المتداولة. ✓
 - ج - أوراق القبض برسم التحصيل تعد أصلاً من أصول المنشأة. ✓
 - هـ - يعني خصم الورقة التجارية الحصول على قيمتها الحالية في تاريخ سابق لتاريخ الاستحقاق. ✓
 - و - لا تمثل أوراق القبض المحولة أي مسئولية على المنشأة التي قامت بتحويلها. x
 - ز - عند تجديد الورقة التجارية في تاريخ الاستحقاق، تحسب فوائد التجديد عن المدة من تاريخ نشأة الدين إلى تاريخ استحقاق الورقة الجديدة. x
 - ح - في حالة ظهور حساب أوراق القبض برسم الخصم في دفاتر الدائن، فإنه يعد حساب أصل يمثل الأوراق التجارية المرسلة للبنك لخصمها والتي لم يرد عنها إشعارات إضافة. ✓

❖ حل السؤال رقم [١١] ص ٢٧٥ بالكتاب ، النقاط [١ و ٣] فقط .

- ١١- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة من الإجابات لكل فقرة من الفقرات التالية:
- ١ - يظهر رصيد حسابي أوراق القبض وأوراق الدفع على التوالي في قائمة المركز المالي ضمن:
- أ - الأصول الثابتة والخصوم المتداولة.
- ب - الأصول المتداولة والخصوم طويلة الأجل.
- ج - الأصول المتداولة والخصوم المتداولة.
- د - كل الإجابات السابقة غير صحيحة.
- ٢ - أي من البنود التالية الظاهرة في ميزان المراجعة لا يعد أصلاً من الأصول:
- أ - أوراق قبض برسم التحصيل.
- ب - أوراق قبض برسم الخصم.
- ج - أوراق قبض.
- د - أوراق قبض تم خصمها في البنك.
- هـ - كل ما سبق يعد أصولاً.

المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الكتاب: الفصل الثالث عشر (السجلات المساعدة) ص ص 391 - 409 لمعرفة:
- المقصود بالسجلات المساعدة
- مبررات استخدام السجلات المساعدة
- شكل دفتر اليومية المساعدة
- أنواع اليوميات المساعدة

السجلات المساعدة Subsidiaries

مقدمة:

يقوم النظام المحاسبي في أي منشأة على ثلاث دعائم أساسية وهي وجود:

1. مجموعة مستندية [داخلية] و [خارجية] وتعتبر أقوى من الداخلية
 2. مجموعة دفترية [دفتر اليومية] و [دفتر الأستاذ العام]
 3. مجموعة من التقارير والقوائم المالية [قائمة الدخل] و [قائمة المركز المالي]
- يتوقف تصميم المجموعة الدفترية على كل من حجم المنشأة وطبيعة النشاط والطريقة المحاسبية المتبعة



مبررات استخدام السجلات المساعدة

الطريقة التي تمت دراستها حتى الآن من خلال تناول مراحل الدورة المحاسبية تعرف بالطريقة العادية

هذه الطريقة لا تناسب المنشآت المتوسطة والكبيرة الحجم نظراً لتعدد العمليات مما يصعب معه تسجيلها في دفتر واحد طبقاً لتسلسلها الزمني، ونظراً لتزايد الحاجة لمعلومات تحليلية، ظهرت الحاجة لاستخدام السجلات المساعدة والتي أحياناً ما تعرف بالطريقة المركزية.

الإجراءات المحاسبية في ظل استخدام السجلات المساعدة

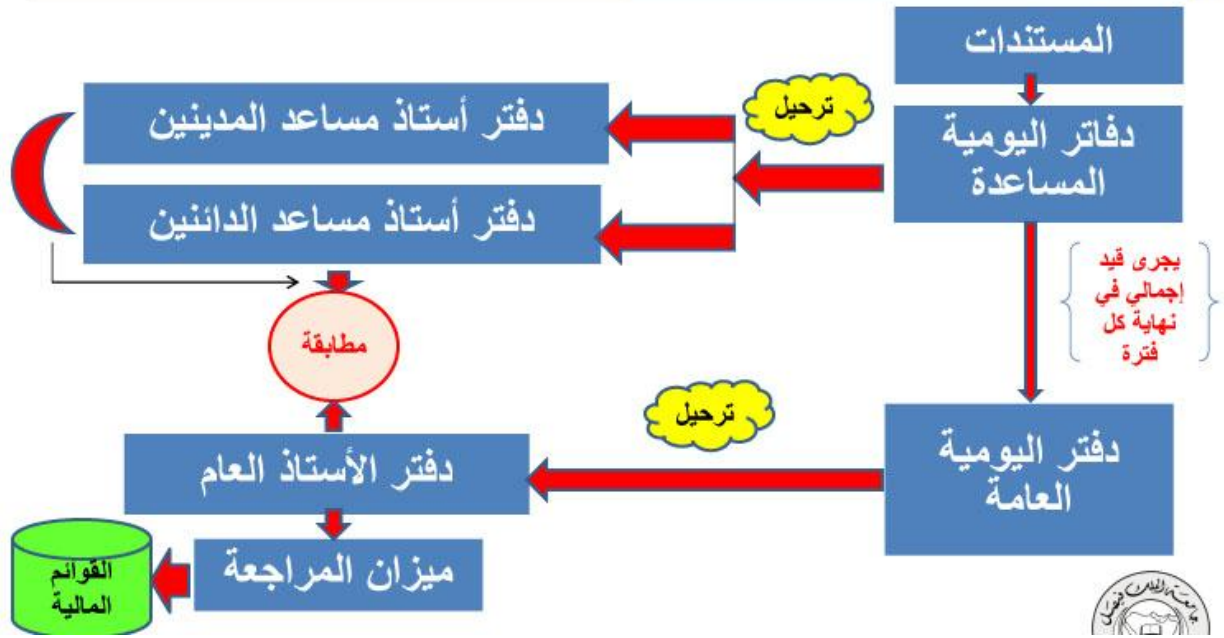
ترتكز الطريقة المركزية على استخدام اليوميات المساعدة والتي تسجل بها العمليات المتكررة وذات الطبيعة المتشابهة، على أن يتم ترحيل القيود المسجلة بها إلى مجموعة من دفاتر الأستاذ المساعدة مثل دفتر أستاذ مساعد المدينين ودفتر أستاذ مساعد الدائنين، والتي ترحل إليها تفاصيل العمليات المسجلة في اليوميات المساعدة، والتي تؤثر على الحسابات الشخصية للمدينين والدائنين أولاً بأول.

تابع الإجراءات المحاسبية في ظل استخدام السجلات المساعدة

في نهاية كل فترة معينة يتم ترحيل إجماليات اليوميات المساعدة بقيود إجمالية إلى دفتر اليومية العامة (المركزية) – **كما تسجل في اليومية العامة العمليات التي ليس لها يوميات مساعدة** – بعد ذلك يتم ترحيل القيود من دفتر اليومية العامة إلى دفتر الأستاذ العام، يلي ذلك إعداد ميزان المراجعة ثم إعداد القوائم المالية.

ملاحظة: لا يشترط توافر الشروط النظامية في اليوميات المساعدة باعتبارها دفاتر إحصائية تصب في النهاية في اليومية العامة التي يشترط أن تكون نظامية.

الدورة المحاسبية في ظل استخدام السجلات المساعدة



أنواع اليوميات المساعدة

- يومية المبيعات الآجلة
- يومية مردودات المبيعات
- يومية المشتريات الآجلة
- يومية مردودات المشتريات
- يومية المقبوضات النقدية
- يومية المدفوعات النقدية
- يومية أوراق القبض
- يومية أوراق الدفع

ملاحظة: أي عملية لا يناسب تسجيلها اليوميات السابقة تسجل في دفتر اليومية العامة



- يخصص هذا الدفتر لإثبات عمليات البيع الآجل فقط، أما المبيعات النقدية، والمتحصلات من المدينين، والمتحصلات الأخرى من مبيعات الأصول الثابتة، أو الحصول على قرض مثلاً فتسجل في يومية المقبوضات النقدية.
- تسجل في هذا الدفتر الأطراف المدينة لعمليات البيع الآجل والمتمثلة في أسماء العملاء.
- يتم الترحيل من دفتر يومية المبيعات الآجلة أولاً بأول إلى الحسابات الشخصية للعملاء بدفتر أستاذ مساعد المدينين.



تابع دفتر يومية المبيعات الآجلة

- في نهاية كل فترة (شهر غالباً) يتم جمع يومية المبيعات الآجلة ويثبت المجموع بقيد إجمالي أو مركزي في دفتر اليومية العامة (المركزية).

ملاحظات:

- ❖ في حالة سداد العميل لجزء من قيمة البضاعة نقداً عند إتمام عملية البيع، تسجل العملية بالكامل أولاً في يومية المبيعات الآجلة، ثم يسجل المبلغ الذي سدده العميل في دفتر يومية المقبوضات النقدية.
- ❖ إذا سحببت المنشأة كمبيالة على العميل عند إتمام عملية البيع أو حرر لها سنداً إذنياً بقيمة البضاعة المباعة، يتم تسجيل العملية كعملية بيع آجل، أي بجعل العميل مديناً بقيمة المبيعات، ثم تسجل الورقة التجارية في دفتر اليومية العامة في حالة عدم تخصيص دفتر يومية لأوراق القبض.



شكل دفتر يومية المبيعات الآجلة

المبلغ (بالريال)	اسم العميل	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
10000	منشأة الأمل	1	-	-	1/2
20000	منشأة الشروق	2	-	-	1/7
30000	منشأة السعادة	3	-	-	1/18
40000	منشأة الهناء	4	-	-	1/27
100000	الإجمالي				1/30

دفتر يومية مردودات المبيعات Sales Returns Journal

إذا تكررت عمليات مردودات المبيعات، يجب أن تخصص لها يومية مساعدة مستقلة، بحيث يسجل فيها الطرف الدائن فقط وهو العميل، باعتبار أن الطرف الآخر وهو مردودات المبيعات يعتبر مدين، وترحل العمليات المسجلة أولاً بأول، إلى الحسابات الشخصية للمدينين بدفتر أستاذ مساعد المدينين.

يأخذ دفتر يومية مردودات المبيعات نفس شكل دفتر يومية المبيعات الآجلة

دفتر يومية المشتريات الآجلة Credit Purchases Journal

- يخص هذا الدفتر لإثبات عمليات الشراء الآجل فقط، أما المشتريات النقدية، والمسدد للدائنين، وأي عمليات سداد نقدي أخرى مثل سداد قرض أو شراء أصل ثابت فتسجل في يومية المدفوعات النقدية.
- تسجل في هذا الدفتر الأطراف الدائنة لعمليات الشراء الآجل والمتمثلة في أسماء الموردين.
- يتم الترحيل من دفتر يومية المشتريات الآجلة أولاً بأول إلى الحسابات الشخصية للموردين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.

تابع دفتر يومية المشتريات الآجلة

- في نهاية كل فترة (شهر غالباً) يتم جمع يومية المشتريات الآجلة ويثبت المجموع بقيد إجمالي أو مركزي في دفتر اليومية العامة (المركزية).

ملاحظات:

- ❖ في حالة سداد المنشأة لجزء من قيمة البضاعة نقداً عند إتمام عملية الشراء، تسجل العملية بالكامل أولاً في يومية المشتريات الآجلة، ثم يسجل المبلغ المسدد للمورد في دفتر يومية المدفوعات النقدية.
- ❖ إذا تم سحب كمبيالة على المنشأة من قبل المورد عند إتمام عملية الشراء أو تم تحرير سند إذني له بقيمة البضاعة المشتراة، يتم تسجيل العملية كعملية شراء آجل، أي بجعل المورد دائناً بقيمة المشتريات، ثم تسجل الورقة التجارية في دفتر اليومية العامة في حالة عدم تخصيص دفتر يومية لأوراق الدفع.



شكل دفتر يومية المشتريات الآجلة

المبلغ (بالريال)	اسم المورد	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
150000	منشأة التوفيق	1	-	-	1/1
20000	منشأة النجاح	2	-	-	1/6
45000	منشأة الهدى	3	-	-	1/17
40000	منشأة النور	4	-	-	1/29
120000	الإجمالي				1/30

دفتر يومية مردودات المشتريات Purchases Returns Journal

إذا تكررت عمليات مردودات المشتريات، يجب أن تخصص لها يومية مساعدة مستقلة، بحيث يسجل فيها الطرف المدين فقط وهو المورد باعتبار أن الطرف الآخر وهو مردودات المشتريات يعتبر دائن، وترحل العمليات المسجلة أولاً بأول، إلى الحسابات الشخصية للدائنين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.

يأخذ دفتر يومية مردودات المشتريات نفس شكل دفتر يومية المشتريات الآجلة

المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

- مراجعة الأمثلة المحولة بالكتاب بالفصل الثالث عشر (السجلات المساعدة) ص 394، ص 396، ص 400، ص 402.
- حل الحالة التطبيقية رقم (1/13) ص 399.
- حل السؤالين رقمي (5)، (6) ص ص 410 – 411 بالكتاب.

مثال :

فيما يلي بيان بالمبيعات الآجلة التي تمت في دفاتر محلات [المخزن الجديد] خلال شهر صفر ١٤٢٢ هـ .

- ١ - في ٢/١ باعت بضاعة بمبلغ ٧,٥٠٠ ريال على الحساب لأنس.
- ٢ - في ٢/٥ باعت بضاعة آجلة لأمجد بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.
- ٣ - في ٢/١٢ باعت بضاعة على الحساب لأحمد بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال.
- ٤ - في ٢/١٥ باعت أصل ثابت لديها إلى أيوب بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال يحصل بعد ثلاثة أشهر.
- ٥ - في ٢/١٨ باعت بضاعة على الحساب لأيمن بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال وحصلت منه على دفعة تحت الحساب قدرها ٥,٠٠٠ ريال.
- ٦ - في ٢/٢٥ باعت بضاعة لعللي بالأجل قيمتها ١١,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في يومية المبيعات الآجلة.
- ٢ - تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين.
- ٣ - إجراء قيد اليومية المركزي في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

١ - يومية المبيعات الآجلة:

التاريخ	اسم العميل	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ
٢/١	أنس	١	٣٥١٥		٧,٥٠٠
٢/٥	أمجد	٢	٣٥٧٥		١٠,٠٠٠
٢/١٢	أحمد	٣	٣٥٩١		١٥,٠٠٠
٢/١٨	أيمن	٤	٣٥٩٣		١٢,٠٠٠
٢/٢٥	علي	٥	٣٥٩٥		١١,٠٠٠
٢/٣٠	الإجمالي				٥٥,٥٠٠

٢ - دفتر أستاذ مساعد المدينين:

ح/ أنس			ح/ أمجد		
٧,٥٠٠	ح/ المبيعات		١٠,٠٠٠	ح/ المبيعات	
ح/ أحمد			ح/ أيمن		
١٥,٠٠٠	ح/ المبيعات		١٢,٠٠٠	ح/ المبيعات	
ح/ علي					
١١,٠٠٠	ح/ المبيعات				

٣ - اليومية العامة:

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٥٥,٥٠٠	ح/ إجمالي المدينين	ح/ إجمالي المدينين				٢/٣٠
	٥٥,٥٠٠	إثبات إجمالي يومية المبيعات الآجلة				

٤ - الأستاذ العام:

ح/ إجمالي المدينين			ح/ المبيعات		
٥٥,٥٠٠	ح/ المبيعات		٥٥,٥٠٠	ح/ إجمالي المدينين	

مثال :

بافتراض أنه في المثال السابق تمت المردودات التالية:

- ١ - في ٢/٦ رد أنس بضاعة قيمتها ٣,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات وقامت المحلات بإرسال الإشعار الدائن رقم ١٠١ بذلك.
- ٢ - في ٢/١١ رد أمجد بضاعة قيمتها ٣,٥٠٠ ريال لوجود تلفيات بها وأرسلت إليه المحلات الإشعار الدائن رقم ١٠٢.
- ٣ - في ٢/١٥ رد أحمد بضاعة قيمتها ١,٠٠٠ ريال لمخالفتها للعينة المرسله إليه والمتفق عليها وتم إرسال الإشعار الدائن رقم ١٠٣ إليه.

المطلوب:

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في يومية مردودات المبيعات.
- ٢ - تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين.
- ٣ - إثبات قيد اليومية المركزي في دفتر اليومية العامة وترحيله إلى دفتر الأستاذ العام.
- ١ - يومية مردودات المبيعات:

التاريخ	اسم العميل	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ
٢/٦	أنس	١	١٠١		٣,٠٠٠
٢/١١	أمجد	٢	١٠٢		٣,٥٠٠
٢/١٥	أحمد	٣	١٠٣		١,٠٠٠
٢/٣٠	الإجمالي				٧,٥٠٠

٢ - دفتر أستاذ مساعد المدينين:

حـ / أنس				حـ / أمجد			
٧٥٠٠	حـ / المبيعات	٣٠٠٠	حـ / مردودات المبيعات	١٠٠٠	حـ / المبيعات	٣٥٠٠	حـ / مردودات المبيعات
حـ / أحمد							
١٥٠٠٠	حـ / المبيعات	١٠٠٠	حـ / مردودات المبيعات				

٣ - اليومية العامة:

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٧٥٠٠	٧٥٠٠	حـ / مردودات المبيعات حـ / إجمالي المدينين (إجمالي يومية مردودات المبيعات)				٢/٣٠

٤ - الأستاذ العام:

حـ / مردودات المبيعات				حـ / إجمالي المدينين			
٧٥٠٠	حـ / إجمالي المدينين			٥٥٥٠٠	حـ / المبيعات	٧٥٠٠	حـ / مردودات المبيعات

مثال:

فيما يلي بيان بالمشتريات الآجلة التي تمت في دفاتر محلات "المخزن الجديد" خلال شهر صفر ١٤٢٢هـ:

- ١ - في ٢/٢ قامت المحلات بشراء بضاعة على الحساب بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال من الشركة التجارية.
- ٢ - في ٢/٩ اشترت المحلات بضاعة على الحساب من الشركة الأهلية للتجارة بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال.
- ٣ - في ٢/١٦ اشترت المحلات بضاعة آجلة من شركة المنسوجات العصرية بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال.
- ٤ - في ٢/٢٧ قامت المحلات بشراء بضاعة على الحساب بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال من الشركة الأهلية للتجارة وسددت دفعة من تحت الحساب قدرها ١٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المشتريات الآجلة.
- ٢ - تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.
- ٣ - إجراء قيد اليومية المركزي والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.
- ١ - يومية المشتريات الآجلة:

التاريخ	اسم المورد	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ
٢/٢	الشركة التجارية	١	-		٢٠,٠٠٠
٢/٩	الشركة الأهلية للتجارة	٢	-		١٥,٠٠٠
٢/١٦	شركة المنسوجات العصرية	٣	-		٤٠,٠٠٠
٢/٢٧	الشركة الأهلية للتجارة	٤	-		٢٥,٠٠٠
٢/٣٠	الإجمالي				١٠٠,٠٠٠

٢ - دفتر أستاذ مساعد الدائنين:

ح/ الشركة التجارية				ح/ الشركة الأهلية للتجارة			
		٢٠٠٠٠	ح/ المشتريات		١٥٠٠٠	ح/ المشتريات	
					٢٥٠٠٠	ح/ المشتريات	
ح/ شركة المنسوجات العصرية							
		٤٠٠٠٠	ح/ المشتريات				

٣ - اليومية العامة:

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	ح/ المشتريات ح/ إجمالي الدائنين (إثبات إجمالي يومية المشتريات الآجلة)				٢/٣٠

٤ - الأستاذ العام:

ح/ المشتريات				ح/ إجمالي الدائنين			
						١٠٠٠٠٠	ح/ المشتريات

مثال:

- بافتراض أنه في المثال السابق تمت عمليات المردودات التالية:
- ١ - في ٢/٨ قامت المحلات برد جزء من البضاعة المشتراة بتاريخ ٢/٢ إلى الشركة التجارية بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات فأرسلت الشركة التجارية إشعاراً دائناً رقم ٢١٧.
 - ٢ - في ٢/١٧ قامت المحلات برد جزء من البضاعة المشتراة من الشركة الأهلية للتجارة في ٢/٩ بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال لعدم مطابقة البضاعة للعينة فأرسلت الشركة الأهلية للتجارة إشعاراً دائناً رقم ٣١٣.
 - ٣ - في ٢/٢١ قامت المحلات برد بضاعة إلى شركة المنسوجات العصرية بمبلغ ٧,٠٠٠ ريال لوجود تلفيات بها فقامت شركة المنسوجات العصرية بإرسال إشعار دائن رقم ٥١٦.

المطلوب:

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في يومية مردودات المشتريات.
- ٢ - تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.
- ٣ - إجراء قيد اليومية الإجمالي أو المركزي والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.
- ١ - يومية مردودات المشتريات:

التاريخ	اسم المورد	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ
٢/٨	الشركة التجارية	١	٢١٧		٥,٠٠٠
٢/١٧	الشركة الأهلية للتجارة	٢	٣١٣		٦,٠٠٠
٢/٢١	شركة المنسوجات العصرية	٣	٥١٦		٧,٠٠٠
٢/٣٠	الإجمالي				١٨,٠٠٠

٢ - دفتر أستاذ مساعد الدائنين:

ح/ الشركة التجارية				ح/ الشركة الأهلية للتجارة			
٥٠٠٠	ح/ - مردودات	٢٠٠٠٠	ح/ المشتريات	٦٠٠٠	ح/ - مردودات	١٥٠٠٠	ح/ المشتريات
	المشتريات				المشتريات	٢٥٠٠٠	ح/ المشتريات
ح/ شركة المنسوجات العصرية							
٧٠٠٠	ح/ - مردودات	٤٠٠٠٠	ح/ المشتريات				
	المشتريات						

٣ - اليومية العامة:

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	ح/ إجمالي الدائنين ح/ مردودات المشتريات (إثبات إجمالي يومية مردودات المشتريات)				٢/٣٠

٤ - الأستاذ العام:

ح/ إجمالي الدائنين				ح/ مردودات المشتريات			
١٨٠٠٠	ح/ - مردودات المشتريات	١٠٠٠٠٠	ح/ المشتريات		١٨٠٠٠	ح/ إجمالي الدائنين	

حالة تطبيقية رقم (١/١٣):

فيما يلي بيان بالمبيعات الآجلة التي تمت في دفاتر محلات "النصر" خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:

- ١- في ١/١ باعت بضاعة بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال على الحساب لعللي.
- ٢- في ١/٥ باعت بضاعة بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال على الحساب لأنس.
- ٣- في ١/١٠ باعت بضاعة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال على الحساب لأحمد.
- ٤- في ١/١٢ باعت بضاعة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال على الحساب لأيوب وحصلت منه على دفعة تحت الحساب قدرها ٥,٠٠٠ ريال.
- ٥- في ١/١٥ رد أنس بضاعة قيمتها ٢,٥٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات وقبلت المحلات بذلك.
- ٦- في ١/١٨ رد أحمد بضاعة قيمتها ٤,٠٠٠ ريال لوجود تلفيات بها وقد قبلت المحلات بذلك.
- ٧- في ١/٢٠ رد أيوب بضاعة قيمتها ٥,٠٠٠ ريال لمخالفتها للعينه المرسلة إليه والمتفق عليها وقد قبلت المحلات بذلك.

والمطلوب:

- ١- تسجيل العمليات السابقة في كل من يومية المبيعات الآجلة ويومية مردودات المبيعات.
- ٢- تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين.
- ٣- إجراء قيود اليومية المركزية بدفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

حل الحالة التطبيقية رقم (1/13) ص 399.

فيما يلي بيان بالمبيعات الآجلة التي تمت في دفاتر محلات النصر خلال شهر محرم 1422هـ:

والمطلوب:

1. تسجيل العمليات المالية في كل من يومية المبيعات الآجلة ويومية مردودات المبيعات
2. تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين
3. إجراء قيود اليومية المركزية بدفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام

العمليات المالية:

1. في 1/1 باعت بضاعة بمبلغ 10000 ريال على الحساب لعلي.
2. في 1/5 باعت بضاعة بمبلغ 15000 ريال على الحساب لأنس.
3. في 1/10 باعت بضاعة بمبلغ 20000 ريال على الحساب لأحمد.
4. في 1/12 باعت بضاعة بمبلغ 25000 ريال على الحساب لأيوب، وحصلت منه على دفعة تحت الحساب قدرها 5000 ريال.
5. في 1/15 رد أنس بضاعة قيمتها 2500 ريال لعدم مطابقتها للمواصفات وقبلت المحلات بذلك.
6. في 1/18 رد أحمد بضاعة قيمتها 4000 ريال لوجود تلفيات بها وقد قبلت المحلات بذلك.
7. في 1/20 رد أيوب بضاعة قيمتها 5000 ريال لمخالفتها للعينة المرسلة إليه والمتفق عليها وقد قبلت المحلات بذلك.

1- تسجيل العمليات المالية في كل من يومية المبيعات الآجلة ويومية مردودات المبيعات

يومية المبيعات الآجلة

المبلغ (بالريال)	اسم العميل	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
10000	علي	1	-	-	1/1
15000	أنس	2	-	-	1/5
20000	أحمد	3	-	-	1/10
25000	أيوب	4	-	-	1/12
70000	الإجمالي				1/30

يومية مردودات المبيعات

المبلغ (بالريال)	اسم العميل	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
2500	أنس	1	-	-	1/15
4000	أحمد	2	-	-	1/18
5000	أيوب	3	-	-	1/20
11500	الإجمالي				1/30

2- تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين:

مدين				دائن			
المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
10000	إلى د/ المبيعات	1	1/1				
				10000	رصيد مرحل (مدين)		1/30
10000	المجموع			10000	المجموع		

مدين				دائن			
المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
15000	إلى د/ المبيعات	2	1/5	2500	من د/ مردودات المبيعات	5	1/15
				12500	رصيد مرحل (مدين)		1/30
15000	المجموع			15000	المجموع		

تابع تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين:

مدین				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ
20000	إلى ح/ المبيعات	3	1/10	4000	من ح/ مردودات المبيعات	6	1/18
				16000	رصيد مرحل (مدین)		1/30
20000	المجموع			20000	المجموع		

مدین				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ
25000	إلى ح/ المبيعات	4	1/12	5000	من ح/ مردودات المبيعات	7	1/20
				20000	رصيد مرحل (مدین)		1/30
25000	المجموع			25000	المجموع		

3- إجراء قيود اليومية المركزية بدفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام

مدین	دائن	بیــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
70000		من ح/ إجمالي المدينين	1	---	----	1/30
	70000	إلى ح/ إجمالي المبيعات				
		(إثبات قيمة المبيعات الآجلة عن شهر محرم)				
11500		من ح/ إجمالي مردودات المبيعات	2	---	----	1/30
	11500	إلى ح/ إجمالي المدينين				
		(إثبات قيمة مردودات المبيعات عن شهر محرم)				

ملاحظة : الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام يتم فقط للقيود المذكورة أعلاه ... وعددها ثلاثة قيود

[إجمالي المدينين] و [إجمالي المبيعات] و [إجمالي مردودات المبيعات]

تذكر مصدر المعلومات يأتي من قيود اليومية المركزية بدفتر اليومية العامة السابق ...

الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام:

مدین				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ
70000	إلى د/ المبيعات	1	1/30	11500	من د/ مردودات المبيعات	2	1/30
				58500	رصيد مرهل (مدین)		1/30
70000	المجموع			70000	المجموع		

مدین				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ
				70000	من د/ إجمالي المدینین	1	1/30
70000	رصيد مرهل (دائن)		1/30				
70000	المجموع			70000	المجموع		

تابع الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام

مدین				دائن			
المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بیــــــــان	رقم القيد	التاريخ
11500	إلى د/ إجمالي المدینین	2	1/30				
				11500	رصيد مرهل (مدین)		1/30
11500	المجموع			11500	المجموع		

لاحظ أن مجموع أرصدة الحسابات في دفتر أستاذ مساعد المدینین يتطابق مع،
رصيد حساب إجمالي المدینین في دفتر الأستاذ العام وهو ما يعطي اطمئنان
مبدئي عل صحة عمليات التسجيل والترحيل، حيث:

$$10000 \text{ (علي)} + 12500 \text{ (أنس)} + 16000 \text{ (أحمد)} + 20000 \text{ (أيوب)} = 58500 \text{ ريال}$$

ملاحظة : السجلات المساعدة لا تغني عن السجلات العامة

سؤال [٥] ص ٤١٠ بالكتاب :

تمت العمليات المالية الآتية في إحدى المنشآت التي تمسك سجلات مساعدة إلى جانب السجلات العامة ،
والمطلوب كتابة أسم سجل اليومية الذي تقيد به كل عملي مالية أما العملية المالية المذكورة .

معطيات السؤال [العملية المالية]

إجابة السؤال [سجل اليومية الذي تقيد به العملية]

حل السؤال رقم (5) ص 410 بالكتاب.

العملية المالية	سجل اليومية الذي تقيد به العملية
1- تسديد لأحد الدائنين	دفتر يومية المدفوعات النقدية
2- بيع بضاعة نقداً	دفتر يومية المقبوضات النقدية
3- شراء بضاعة نقداً	دفتر يومية المدفوعات النقدية
4- استلام مبلغ من احد المدينين	دفتر يومية المقبوضات النقدية
5- بيع بضاعة آجلة	دفتر يومية المبيعات الآجلة
6- تسوية مصاريف الاستهلاك	دفتر اليومية العامة
7- شراء أصل ثابت بالأجل	دفتر اليومية العامة
8- بيع أصل ثابت نقداً	دفتر يومية المقبوضات النقدية
9- شراء بضاعة بالأجل	دفتر يومية المشتريات الآجلة
10- رد بضاعة سبق أن تم شراؤها بالأجل	دفتر يومية مردودات المشتريات

ملاحظة : يجب التمييز بين العمليات المتكررة و التي تحدث بكثرة ، وبالتالي يستدعي الأمر فتح دفتر متابعة خاص بها مثل [دفتر يومية المبيعات الآجلة] و [دفتر المقبوضات النقدية] ، المنشأة ربما تبيع كل يوم على الحساب ولأكثر من عميل في اليوم الواحد ... وقد تحصل مبالغ نقدية بشكل يومي ومستمر ...

وبين العمليات التي تحدث ولكن على فترات متقطعة وبعيدة المدى ربما لا تتكرر خلال الشهر الواحد إلا مرة واحدة أو قد لا تحدث مرة أخرى مطلقاً خلال الدورة المحاسبية الحالية مثل [شراء أصل ثابت بالأجل]
وأيضاً [تسوية مصاريف الاستهلاك] هذه العمليات ربما تحدث مرة واحدة في الدورة المحاسبية أو تقيد مرة واحدة فقط في آخر المدة ...

لذلك لا يستدعي الأمر فتح دفتر متابعة خاص لكل شيء ، وإنما يتم التمييز بناءً على عملية التكرار

- ضع علامة (✓) امام العبارة الصحيحة وعلامة (x) امام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لايزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:

أ - تسجل المبيعات النقدية في يومية المقبوضات، أما المبيعات الآجلة، فإنها تقيد أولاً بأول في دفتر يومية المبيعات الآجلة.

ب - أدى استخدام السجلات المساعدة يومية كانت أم أستاذ إلى الاستغناء عن السجلات العامة التي يتم فيها القيد أو الترحيل بشكل مجمل لا يفي بأغراض المنشأة.

ج - لا يؤثر بيع الأصول الثابتة على حساب المبيعات.

د - عند استخدام السجلات المساعدة لا يعد ضروريا أن يتطابق رصيد حساب إجمالي الدائنين مع مجموع أرصدة الدائنين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين عن فترة معينة.

هـ - يؤدي استخدام اليوميات المساعدة إلى اختصار القيود التي ستدرج في دفتر اليومية العامة بشكل كبير.

و - السجلات المساعدة سجلات يتم تخصيصها لإثبات العمليات المتكررة ولا تلغى دور السجلات العامة.

ز - أن استخدام اليوميات المساعدة يعني الاستغناء عن اليومية العامة.

ح - دفاتر اليوميات المساعدة هي دفاتر ملزمة وبالتالي لاداعي لإعادة قيد المجاميع الخاصة بها في اليومية العامة.

ط - يقتصر استخدام اليومية العامة حال استخدام اليوميات المساعدة على إثبات قيود التسوية والإقفال في نهاية الفترة المحاسبية.

أهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
السجلات المساعدة	Subsidiaries
دفتر يومية المبيعات الآجلة	Credit Sales Journal
دفتر يومية مردودات المبيعات	Sales Returns Journal
دفتر يومية المشتريات الآجلة	Credit Purchases Journal
دفتر يومية مردودات المشتريات	Purchases Returns Journal



ملاحظة :

المنتج الرئيسي للمحاسبة المالية هي : إعداد القوائم المالية

لذلك يجب التركيز في المذاكرة على التالي :

١ - تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة (من خلال قائمة الدخل) وفي نهاية القائمة يتم مقابلة بين الإيرادات والمصروفات .

٢ - تحديد المركز المالي في لحظة زمنية معينة وذلك للتعرف على ما للمنشأة من ممتلكات وما عليها من التزامات (من خلال قائمة المركز المالي أو ما يعرف أيضاً بالميزانية العمومية) .

ح/ ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	البيان [اسم الحساب]
الأصول	الخصوم	
المصروفات	حقوق الملكية	
	الإيرادات	

❖ وهو بالضبط ما يمثل [معادلة الميزانية]

معادلة الميزانية = الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

❖ وهو بالضبط ما سوف يتم توزيعه في حسابي [ح/ ملخص الدخل] و [ح / الميزانية] كالتالي :

❖ **الأرصدة المدينة** [يتم إدراجها في الجانب المدين] و **الأرصدة الدائنة** [يتم إدراجها في الجانب الدائن]

ح/ الميزانية

ح/ ملخص الدخل

مدين	دائن	مدين	دائن
الأصول	الخصوم	المصروفات	الإيرادات
	حقوق الملكية		

❖ سوف يوصلنا ملخص الدخل إلى قائمة الدخل .

فإذا علمت أن مخزون آخر المدة في 1430/12/30 هـ بلغ 32000 ريال
بسعر التكلفة، و 35000 ريال بسعر السوق.

المطلوب:

1. إعداد الحسابات الختامية (حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر) عن السنة المنتهية في 1430/12/30 هـ
2. إعداد حساب ملخص الدخل عن السنة المنتهية في 1430/12/30 هـ
3. إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 1430/12/30 هـ
4. إعداد الميزانية (قائمة المركز المالي) في 1430/12/30 هـ
5. إجراء قيود الإقفال اللازمة في 1430/12/30 هـ

1- إعداد الحسابات الختامية (حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر) عن السنة المنتهية في 1430/12/30 هـ

د/المتاجرة لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 1430/12/30 هـ

مدین	المبلغ	البيان	المبلغ	دائن
إلى د / مخزون أول الفترة	37000	من د / المبيعات	420000	
إلى د / المشتريات	298000	من د / الخصم المكتسب	3500	
إلى د / مردودات المبيعات	25000	من د / مسموحات المشتريات	2000	
إلى د / مسموحات المبيعات	8000	من د / مردودات المشتريات	14000	
إلى د / الخصم المسموح به	4000	من د / مخزون آخر المدة	32000	
إلى د / مصاريف نقل للداخل	10500			
إلى د / الأرباح والخسائر (مجمّل الربح)	89000			
	<u>471500</u>		<u>471500</u>	

كل ما يمثل الإيرادات

كل ما يمثل المصروفات

ملحوظة: يتم تقييم مخزون آخر المدة طبقاً لقاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل وتطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر.



- ❖ مخزون آخر المدة : لا يوجد له رصيد في ميزان المراجعة ، بل يتم الحصول عليه عن طريق الجرد .
- ❖ مخزون آخر المدة : يدرج مرة في حساب المتاجرة أو ملخص الدخل [الجانب الدائن] وحساب الميزانية [الجانب المدين - الأصول المتداولة] تحقيقاً لمبدأ التوازن .
- ❖ مخزون أول الفترة [٣٧,٠٠٠] : عبارة عن مخزون آخر الفترة السابقة ، وبالتالي ، يمثل المشتريات السابقة إذاً هي ضمن المصروفات السابقة والتي تحملتها المنشأة لهذه السنة يسمى [مخزون أول الفترة]
- ❖ أغلب البنود السابقة تأتي على سبيل الحصر ، لذلك يفضل حفظهم .
- ❖ جميع البنود السابقة تم الحصول عليها من [ميزان المراجعة] .

ح / الأرباح والخسائر لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1430 هـ

مدین	المبلغ	البيان	المبلغ	دائن
3000	إلى ح / مصاريف نقل للخارج	89000	من ح / المتاجرة (مجمل الربح)	
5000	إلى ح / مصاريف بيعية أخرى			
11000	إلى ح / مصاريف الإدارة العامة			
70000	إلى ح / رأس المال (صافي الربح)			
89000		89000		

- ❖ يمثل ح / الأرباح والخسائر، المرحلة الثانية من ح / المتاجرة، وذلك للحصول على [صافي الربح]
- ❖ **صافي الربح أو الخسارة** = مجمل الربح أو الخسارة + الإيرادات الأخرى - المصروفات العامة - مصاريف المبيعات
- ❖ ترحيل حساب المتاجرة [مجمل الربح والخسارة] حسب جهته .

2- ح / ملخص الدخل لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1430 هـ

مدین	المبلغ	البيان	المبلغ	دائن
37000	إلى ح / مخزون أول الفترة	420000	من ح / المبيعات	
25000	إلى ح / مردودات المبيعات	3500	من ح / الخصم المكتسب	
8000	إلى ح / مسموحات المبيعات	2000	من ح / مسموحات المشتريات	
4000	إلى ح / الخصم المسموح به	14000	من ح / مردودات المشتريات	
298000	إلى ح / المشتريات	32000	من ح / مخزون آخر المدة	
10500	إلى ح / مصاريف نقل للداخل			
89000	مجمّل الربح			
471500		471500		
3000	إلى ح / مصاريف نقل للخارج	89000	مجمّل الربح	
5000	إلى ح / مصاريف بيعية أخرى			
11000	إلى ح / مصاريف الإدارة العامة			
70000	إلى ح / رأس المال (صافي الربح)			
89000		89000		

❖ ح / ملخص الدخل ، يتكون من :

- ح / المتاجرة [الجزء العلوي] لتحديد مجمل الربح
- ح / الأرباح والخسائر [الجزء السفلي] لتحديد صافي الربح

3- قائمة الدخل لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 1430/12/30 هـ

المبالغ (بالريال)				بيان
كلي	جزئي	فرعي 2	فرعي 1	
420000				إجمالي المبيعات ①
	25000			يطرح: مردودات المبيعات
	8000			مسموحات المبيعات
(37000)	4000			خصم مسموح به
(1) 382000				صافي المبيعات ②
	(1) 37000			بضاعة أول المدة ③
		298000		بضائف: تكلفة المشتريات
		10500		مصروفات نقل المشتريات
		308500		إجمالي تكلفة المشتريات ④
			14000	يطرح: مردودات المشتريات
			2000	مسموحات المشتريات
			3500	الخصم المكتسب
		(19500)		صافي المشتريات ⑤
	(ب) 289000			
	326000			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع (أ + ب) ⑥
	(ج) (32000)			يطرح: بضاعة آخر المدة ⑦
(2) (294000)				تكلفة البضاعة المباعة (أ + ب - ج) ⑧
89000				مجمّل الربح (2-1) ⑨
				بضائف: إيرادات متنوعة ⑩
				يطرح: مصروفات التشغيل ⑪
				أ- مصروفات بيعية
		3000		مصروفات نقل للخارج
	8000	5000		مصروفات بيعية أخرى
				ب- مصروفات إدارية
	11000			مصاريف الإدارة العامة
(19000)				إجمالي المصروفات البيعية والإدارية (التشغيلية)
70000				صافي الربح (الدخل) ⑫

ملاحظة : ما تم إدراجه بين (قوسين) يعني أنه بالسالب

قوانين عامة لتسهيل فهم الكيفية التي يتم بها حساب ملخص الدخل :

- ① إجمالي المبيعات = كل عمليات البيع التي تمت من قبل المنشأة
- ② صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به
- ③ مخزون أول الفترة = عبارة عن مخزون متوفر من السنة الماضية وأثبت في الجرد نهاية العام الماضي
- ④ إجمالي المشتريات = كل عمليات الشراء التي تمت من قبل المنشأة
- ⑤ صافي المشتريات = تكلفة المشتريات + مصروفات النقل - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - الخصم المكتسب
- ⑥ تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات
- ⑦ مخزون [بضاعة] آخر الفترة : لا تحدد قيمته إلا عن طريق الجرد في نهاية الفترة المحاسبية.
- ⑧ تكلفة البضاعة المباعة = مخزون أول الفترة + صافي المشتريات - مخزون آخر الفترة
- ⑨ مجمّل الربح [أو الخسارة] = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة
- ⑩ إيرادات أخرى = أي إيراد لم يتم ذكره عن طريق المبيعات مثل [إيراد عقار تملكه المنشأة]
- ⑪ إجمالي المصروفات التشغيلية [المصروفات البيعية والإدارية] = مصروفات بيعية + مصروفات إدارية
- ⑫ صافي الربح أو الخسارة = مجمّل الربح + إجمالي المصروفات التشغيلية

4- إعداد قائمة المركز المالي في 1430/12/30 هـ

قائمة المركز المالي (الميزانية) لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 1430/12/30 هـ (بالريال)

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
مبالغ	بيان	مبالغ	بيان
	أصول متداولة		خصوم متداولة
38000	نقدية	15500	دائنون
15000	بنك	10000	أوراق دفع
20000	مدينون	35000	قرض قصير الأجل
5000	أوراق قبض		
32000	مخزون	60500	
110000			
	أصول ثابتة		حقوق الملكية
200000	أراضي	200000	رأس المال
20500	مباني	70000	صافي الربح
220500		270000	
330500	الإجمالي	330500	الإجمالي



- ❖ كل ما ورد في [الأصول] يأتي من [ميزان المراجعة] في جانب الأرصدة [المدينة]، باستثناء [مخزون آخر المدة] والذي تم الحصول عليه عن طريق الجرد، والذي بدوره يندرج في [ح/ المتاجرة] بالجانب الدائن، ويندرج في [ح/ الميزانية] بالجانب المدين، وذلك تحقيقاً لمبدأ التوازن.
- ❖ يتم ترتيب الأصول المتداولة، حسب سهولة تحويلها إلى سيولة نقدية.
- ❖ يتم ترتيب الأصول الثابتة، حسب صعوبة التخلص منها عن طريق البيع، مثلاً، الأراضي، ربما أقيمت عليها مبنى كمستودع، فالتالي عملية التخلص من الأرض بالضرورة يجب إخلاء كل معا عليها من منقول أو غير منقول وبالتالي تعتبر الأصعب في التحويل إلى نقدية.

5- إجراء قيود الإقفال اللازمة في 1430/12/30 هـ

من د/ ملخص الدخل	401500
إلى مذكورين	
د / مخزون أول الفترة	37000
د / المشتريات	298000
د / مصاريف نقل للداخل	10500
د / مردودات المبيعات	25000
د / مسموحات المبيعات	8000
د / خصم مسموح به	4000
د/ مصاريف نقل للخارج	3000
د/ مصاريف بيعية أخرى	5000
د/ مصاريف الإدارة العامة	11000

إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في
حساب ملخص الدخل



❖ الحسابات المدينة : حسابات المصروفات

تابع إجراء قيود الإقفال اللازمة في 1430/12/30 هـ

من مذكورين	
د / المبيعات	420000
د / الخصم المكتسب	3500
د / مسموحات المشتريات	2000
د / مردودات المشتريات	14000
إلى د/ ملخص الدخل	439500

إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في
حساب ملخص الدخل

❖ الحسابات الدائنة : حسابات الإيرادات

تابع إجراء قيود الإقفال اللازمة في 1430/12/30 هـ

32000 من د/ مخزون آخر الفترة

32000 إلى د/ ملخص الدخل

إثبات مخزون آخر الفترة

لمزيد من الإيضاح

دائن				مدين			
المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم القيد	التاريخ
401500	إلى مذكورين		30/12/30	439500	من مذكورين		30/12/30
				32000	من د/ مخزون آخر المدة		30/12/30
70000	رصيد مرحل (دائن)		30/12/30				
471500	المجموع			471500	المجموع		

70000 من د/ ملخص الدخل

70000 إلى د/ رأس المال (جاري المالك)

إقفال رصيد د/ ملخص الدخل في د/ رأس المال



❖ حل السؤال رقم [٧] ص ص ٥١ - ٥٢ بالكتاب ، مع تصحيح العبارات الخاطئة :

- ٧ - ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة مع التبرير فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات التالية:
- أ () إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية.
- ب () يتساوى رأس مال المنشأة مع الفرق بين الأصول والخصوم بصفة دائمة.
- ج () يترتب على سداد المصروفات نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية.
- د () يمكن أن لا يترتب على بعض العمليات التي تقوم بها المنشأة أي تغيير في مجموع الأصول أو الخصوم.
- هـ () من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة الأصول حتى في حالة عدم تحصيلها نقداً.
- و () يترتب على المصروفات نقص الأصول أو زيادة الالتزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية.
- ز () من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة النقدية مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية.
- ح () يؤدي النقص في أحد الأصول إلى زيادة مماثلة في أصل آخر أو نقص مماثل في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.
- ط () تعني قاعدة القيد المزدوج إثبات العملية مرتين في الدفاتر المحاسبية.
- ي () في حين تسجل الزيادة في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها مدينة، فإن الزيادة في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها دائنة.
- ك () يتم تسجيل الزيادة في عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية في الجانب الأيمن من حسابات هذه العناصر في حين يتم تسجيل النقص فيها في الجانب الأيسر من حساباتها.

❖ يجب مراجعة أصل السؤال و تصحيح الفقرات في الأسفل لمعرفة الفرق بين العبارتين .

حل السؤال رقم (7) ص ص 52 - 53 بالكتاب المقرر

أ	ب	ج	د	هـ	و	ز	ح	ط	ي	ك
خاطئة	خاطئة	خاطئة	صحيحة	صحيحة	صحيحة	خاطئة	صحيحة	خاطئة	صحيحة	خاطئة

(أ-) إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية أو زيادة في الخصوم.

(ب-) تساوى حقوق الملكية (وليس رأس المال) بصفة دائمة مع الفرق بين الأصول والخصوم.

(ج-) يترتب على سداد المصروفات نقص الأصول ونقص الخصوم ونقص حقوق الملكية.

(ز-) لأن الإيرادات قد لا تحصل ومن ثم يزداد حساب المدينين.

(ط-) طبقاً لقاعدة القيد المزدوج تسجل العملية مرة واحدة في دفتر اليومية **لطرفين أحدهما مدين والآخر دائن**

(ك-) تسجل الزيادة في عناصر الأصول والنقص في عناصر الخصوم وحقوق الملكية في الجانب الأيمن من حسابات تلك العناصر، في حين يسجل النقص في عناصر الأصول والزيادة في عناصر الخصوم وحقوق الملكية في الجانب الأيسر من حسابات تلك العناصر.

❖ حل السؤال رقم [٨] ص ٥٣ بالكتاب ، مع تصحيح العبارات الخاطئة :

- ٨- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة مع التبرير فيما لايزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات التالية:
- أ (حقوق الملكية هي عبارة عن صافي زيادة الأصول على الخصوم.
- ب (تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص مماثل في أصل آخر أو نقص مماثل في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.
- جـ (في حين يسجل النقص في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها دائنة، فإن النقص في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها مدينة.
- د (لا يترتب على سداد الالتزامات نقداً أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة.
- هـ (لا يترتب على تحصيل مبالغ من المدينين نقداً أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة.
- و (لا يؤثر سداد الالتزام المستحق على المنشأة للغير على حقوق الملكية.
- ز (تؤدي عملية شراء أصل إلى زيادته وزيادة حقوق الملكية بقيمته في نفس الوقت تحقيقاً لتوازن معادلة المحاسبة.
- ح (مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن معادلة المحاسبة.
- ط (تعني قاعدة القيد المزدوج أن لكل عملية مالية طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن.

❖ يجب مراجعة أصل السؤال وتصحيح الفقرات في الأسفل لمعرفة الفرق بين العبارتين .

حل السؤال رقم (8) ص 53 بالكتاب المقرر

أ	ب	ج	د	هـ	و	ز	ح	ط
صحيحة	خاطئة	صحيحة	خاطئة	صحيحة	صحيحة	خاطئة	صحيحة	صحيحة

- (ب)-** تؤدي الزيادة في احد الأصول إلى نقص مماثل في أصل آخر أو زيادة مماثلة في أحد الخصوم أو زيادة مماثلة في حقوق الملكية.
- (د)-** يؤدي سداد الالتزامات نقداً إلى انخفاض مجموع الأصول وكذلك انخفاض مجموع الخصوم وحقوق الملكية.
- (ز)-** تؤدي عملية شراء أصل إلى زيادة الأصول وزيادة الخصوم إذا تم الشراء بالأجل، وتؤدي إلى نقص في أصل آخر إذا تم سداد القيمة، ولا تتأثر حقوق الملكية في الحاليتين.

نماذج استرشادية لأسئلة الاختبار النهائي

ملاحظات عامة:

- ❖ يجب مذاكرة جميع المحاضرات وبنفس تسلسلها
- ❖ الاختبار النهائي شامل لجميع أجزاء المقرر
- ❖ الاختبار النهائي اختبار موضوعي، أي أن الأسئلة سوف تكون صورة الاختيار المتعدد
- ❖ عدد الاختيارات أربعة لكل سؤال، أحدهما فقط صحيح

1- يقصد بالموضوعية كأحد خصائص المعلومات المحاسبية:

- أ- أن تكون المعلومات المحاسبية هامة ومفيدة لطبيعة المشكلة المراد حلها أو اتخاذ قرار بشأنها
- ب- أن تكون المعلومات المحاسبية حديثة ويتم توفيرها وقت الحاجة إليها
- ج- الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاعتماد على مصادر حقيقية للمعلومات المحاسبية
- د- أن تكون المعلومات المحاسبية في صورة صحيحة وليست خاطئة

الإجابة الصحيحة (ج)



2- دفتر اليومية:

- أ- سجل تثبت به العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة أولاً بأول
- ب- سجل ترحل إليه الأطراف المدينة والدائنة من دفتر الأستاذ أولاً بأول
- ج- سجل يوضح أرصدة كل من الحسابات المدينة والحسابات الدائنة في نهاية فترة زمنية معينة
- د- يساعد على استخراج أرصدة الحسابات المدينة والدائنة أولاً بأول

الإجابة الصحيحة (أ)



3- تأتي أهمية هذا المبدأ في أنه يحقق قابلية القوائم المالية للمقارنة لنفس المنشأة عن فترات مالية مختلفة:

- أ- الملائمة
- ب- الإفصاح التام
- ج- القابلية للمقارنة
- د- الثبات

الإجابة الصحيحة (د)

4- تؤثر العملية المالية على كل من جانب الأصول وجانب الخصوم وحقوق الملكية بالزيادة في حالة:

- أ- شراء سيارات نقداً
- ب- شراء سيارات على الحساب
- ج- سداد الدائنين بشيك
- د- كل ما سبق صحيح

الإجابة الصحيحة (ب)

5- المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية المقابل لمصطلح الخصوم هو:

- أ- Balance Sheet
- ب- Assets
- ج- Liabilities
- د- Owner's Equity

الإجابة الصحيحة (ج)

❖ بهذه الصيغة سكون النسبة الأعلى لورود الأسئلة المتعلقة بالمصطلحات في الاختبارات النهائية .

6- المصطلح المحاسبي باللغة العربية المقابل لمصطلح Promissory Note هو:

أ- الأوراق التجارية

ب- الكمبيالة

ج- السند الإذني

د- أوراق القبض

الإجابة الصحيحة (ج)

7- إذا بلغ رأس مال إحدى المنشآت الفردية في بداية العام 200 ألف ريال، وحققت المنشأة أرباحاً خلال العام 60 ألف ريال، كما بلغت مسحوبات مالك المنشأة من النقدية لأغراضه الشخصية 40 ألف ريال، في هذه الحالة فإن قيمة حقوق الملكية في نهاية العام تبلغ:

أ- 200 ألف ريال

ب- 300 ألف ريال

ج- 260 ألف ريال

د- 220 ألف ريال

الإجابة الصحيحة (د)

❖ حقوق الملكية = رأس المال + الأرباح - الخسائر

8- إذا توافرت لديك المعلومات التالية عن منشأة زياد التجارية:

إجمالي المشتريات 240000 ريال - مردودات المشتريات 20000 -
مسموحات المشتريات 10000 ريال - خصم مكتسب 10000 ريال -
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع 180000 ريال، من تلك المعلومات فإن
قيمة صافي المشتريات تبلغ:

أ- 210 ألف ريال

ب- 200 ألف ريال

ج- 260 ألف ريال

د- 20 ألف ريال

الإجابة الصحيحة (ب)

- ❖ صافي المشتريات = إجمالي المشتريات - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - الخصم المكتسب
- ❖ ورد في السؤال معلومة إضافية غير مستخدمة في حل المسألة من باب التمويه [معلومة زائدة] .

9- يمكن الحصول على صافي الربح عن الفترة من خلال المعادلة التالية:

أ- صافي المبيعات - صافي المشتريات

ب- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات

ج- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات - جميع الإيرادات الأخرى + جميع المصروفات الأخرى

د- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات + جميع الإيرادات الأخرى - جميع المصروفات الأخرى

الإجابة الصحيحة (د)

10- خصمت المنشأة كمبيالة محلات الزينة بمبلغ 50 ألف ريال استحقاق ثلاثة شهور لدى بنك الرياض، وذلك مقابل مصاريف خصم بمعدل 10% سنوياً، في هذه الحالة فإن المبلغ المضاف لحساب المنشأة في البنك هو:

أ- 50000 ريال

ب- 55000 ريال

ج- 51250 ريال

د- 48750 ريال

الإجابة الصحيحة (د)

قامت منشأة السعادة لتجارة الأثاث والمفروشات بمجموعة من العمليات المالية خلال عام 1430هـ، والمطلوب مساعدة محاسب المنشأة في تحديد الأطراف المدينة والدائنة لتلك العمليات تمهيداً لتسجيلها في دفتر يومية المنشأة:

11- تم شراء أثاث ومفروشات على الحساب من الشركة الخليجية للتجارة بمبلغ 200 ألف ريال بسعر الكتالوج وبخصم تجاري 10%.

أ- الطرف المدين هو حساب الأثاث والمفروشات بمبلغ 200 ألف ريال

ب- الطرف المدين هو حساب المشتريات بمبلغ 180 ألف ريال

ج- الطرف المدين هو حساب الشركة الخليجية للتجارة بمبلغ 180 ألف ريال

د- الطرف الدائن هو حساب المشتريات بمبلغ 180 ألف ريال

الإجابة الصحيحة (ب)



12- تم شراء سيارة لنقل الأثاث والمفروشات المبيعة بمبلغ 100 ألف ريال من شركة الجميع للسيارات بخصم تجاري 10% وسددت القيمة بشيك.

- أ- الطرف المدين هو حساب السيارات بمبلغ 100 ألف ريال
ب- الطرف المدين هو حساب المشتريات بمبلغ 90 ألف ريال
ج- الطرف الدائن هو حساب شركة التوكيلات العالمية بمبلغ 90 ألف ريال
د- الطرف المدين هو حساب السيارات بمبلغ 90 ألف ريال

الإجابة الصحيحة (د)

بعد الإطلاع على محتويات ميزان مراجعة محلات الهفوف التجارية والمعد في 1430/12/30 هـ بالريال، ومع العلم بأن مخزون آخر المدة في 1430/12/30 هـ بلغ 32000 ريال بسعر التكلفة، و 35000 ريال بسعر السوق. المطلوب الإجابة على الأسئلة التالية من رقم (13) إلى رقم (15):

13- يظهر رصيد حساب المبيعات في:

- أ- الجانب المدين لحساب ملخص الدخل بمبلغ 420000 ريال
ب- جانب الأصول بقائمة المركز المالي بمبلغ 25000 ريال
ج- الجانب الدائن لحساب ملخص الدخل بمبلغ 420000 ريال
د- جانب الخصوم وحقوق الملكية بقائمة المركز المالي بمبلغ 420000 ريال

الإجابة الصحيحة (ج)



14- يظهر رصيد حساب النقدية بمبلغ 38000 ريال:

- أ- ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي
- ب- ضمن المصروفات في حساب ملخص الدخل
- ج- ضمن الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي
- د- ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي

الإجابة الصحيحة (أ)

15- يظهر مخزون آخر المدة في:

- أ- الجانب الدائن لحساب ملخص الدخل فقط بمبلغ 32000 ريال
- ب- الجانب الدائن لحساب ملخص الدخل وفي قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة بمبلغ 32000 ريال
- ج- الجانب الدائن لحساب ملخص الدخل وفي قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة بمبلغ 35000 ريال
- د- قائمة المركز المالي فقط ضمن الأصول المتداولة بمبلغ 35000 ريال

الإجابة الصحيحة (ب)



الأخوة الطلاب – الأخوات الطالبات

كل الدعوات الصادقة والتمنيات الطيبة لكم جميعاً

بالتوفيق والنجاح

والله أسأل أن يجعله علماً ينتفع به

والحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات،،،



King Faisal University [32]

في الختام ،،،

نسند الحق لأصحابه ، فكل الشكر لجامعة الملك فيصل ، وعلى رأسهم الدكتور / علاء زهران ، والإخوة الأفاضل في مركز الدعم الفني ، على دعمهم ومساندتهم لنا كطلاب في هذا المقرر وتوفيرهم لمحتوى المقرر الذي استندت عليه كثيراً في الشرح والتوضيح والتلخيص ، لهذه المادة ...

كما أشكر جميع زملائي الذين ساندوني بملاحظاتهم وتوجيهاتهم نحو الخروج بهذا الملخص بحلته النهائية ...

اسم المقرر: مبادئ المحاسبة [الجزء الأول]

رمز المقرر: ٣٥٢٠٢

أستاذ المقرر: د. علاء زهران

كتاب المقرر: أسس المحاسبة

اسم المؤلف: د. وابل بن علي الوابل [أستاذ المحاسبة بجامعة الملك سعود]

الطبعة: طبعة [٢] أو طبعة [٣] ، نسخة عام ١٤٢٢ هـ ، وما بعدها

الناشر: د. وابل بن علي الوابل