

المحاسبة عملي

القيد : عملية مكونة من طرفين إحداهما مدين والأخر دائن

الطرف (الحساب) المدين **(Debit account)** : هو الطرف الأخذ

الطرف الدائن **(Credit account)** : هو الطرف العاطي (الدفع)

معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

OWNER'S QUITTY + LIABILITIES = ASSETS

الجانب المدين = الجانب الدائن

ملاحظات : الأصول + المصروفات + المسحوبات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

الجانب المدين :

أولاً الأصول **(assets)** : هو كل ممتلكات المنشأة ذات القيمة الحالية للمنشأة أو المستقبلية لها وتتكون من ١ - أصول ثابتة **(fixed assets)** : هو الأصول التي تفتنيها المنشأة بغرض الاستخدام في الانتاج وليس لغرض البيع ومن الأمثلة سيارات ، أثاثات ، كمبيوترات ، أجهزة ، عدد ومهمات ، تكييفات .

٢ - أصول متداولة **(current assets)** : عبارة عن النقدية والأصول الأخرى القابلة للتحويل الي نقدية خلال سنة ومن الأمثلة نقدية بالصندوق ، بضاعة ، عهدة ، مدينون (عملاء) ، أوراق قبض (أ . ق) .

٣ - أصول غير ملموسة **(Intangible assets)** : أصول ليس لها كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة للمنشأة ومن الأمثلة شهرة المحل ، براءة الاختراع ، علامة تجارية .

ثانيا المصروفات (Expenses) : هو تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول علي الإيرادات ومن الأمثلة مصروفات الاعلان ، الرواتب الأجور ، فاتورة كهرباء ومياه وتليفون ، مصاريف صيانة واصلاح ، مصاريف الشراء .

ثالثاً المسحوبات (Withdrawals) : ذمة مالية مستقلة للمنشأة عن الذمة المالية لصاحب المنشأة ، صور المسحوبات ١ - إذا سحب صاحب المنشأة نقداً أو من حساب المنشأة بالبنك من المنشأة يكون القيد كالتالي

من حـ / المسحوبات

إلي حـ / الصندوق أو البنك

٢ - إذا سحب صاحب المنشأة بضاعة بسعر التكلفة يكون القيد كالتالي

من حـ / المسحوبات

إلي حـ / المشتريات

٣ - إذا سحب صاحب المنشأة بضاعة بسعر البيع يكون القيد كالتالي

من حـ / المسحوبات

إلي حـ / المبيعات

الجانب الدائن :

أولاً الخصوم (Liabilities) : هي الالتزامات علي المنشأة للغير ولصاحب المنشأة وتنقسم إلي

- ١ - خصوم طويلة الأجل (**Long-Term Liabilities**): التزامات علي المنشأة للغير يجب علي المنشأة سدادها في أكثر من عام مثل قروض طويلة الأجل وقروض بنكية .
- ٢ - خصوم قصيرة الأجل (**Current Liabilities**): التزامات علي المنشأة للغير يجب علي المنشأة سدادها في أقل من عام مثل موردين (دائنون) ، أوراق دفع (أ . د) ، قروض قصيرة لأجل ، بنك سحب علي المكشوف

ثانياً حقوق الملكية (Owner's Equity) : تتمثل في الأموال التي يستثمرها الملاك في المنشأة ويعبر عنها برأس المال مضافاً إليها الأرباح المحققة مخصوماً منها الخسائر حدثت خلال الفترة مخصوماً أيضاً مسحوبات الملاك .

الإيرادات (Revenue) : الإيراد الناتج عن بيع السلع والخدمات التي تم تحصيلها أم لا مثل إيرادات العقارات ، إيرادات الخدمات ، إيرادات المبيعات .

العمليات التمويلية والرأسمالية :

أولاً : العمليات التمويلية المتمثلة في القروض (loans) : قد تلجأ المنشأة إلي القروض لبداية حياة المنشأة بفرض ان المنشأة اقترضت من البنك مبلغ ٥٠ ألف ريال وتم إيداعه في بنك الرياض ، يكون القيد كالتالي

٥٠٠٠٠ من حـ / البنك

٥٠٠٠٠ إلي حـ / القرض

وعند سداد المنشأة مبلغ ٢٠ ألف ريال من قيمة القرض من حساب المنشأة بالبنك يكون القيد

٢٠٠٠٠ من حـ / القرض

٢٠٠٠٠ إلي حـ / البنك

ثانياً: رأس المال (Capital) :

صور رأس المال : ١ - ايداع مبلغ نقدي أو أصول أو مبلغ في حساب جاري بالبنك ك رأس مال للشركة يكون القيد كالتالي

من حـ / الصندوق أو البنك أو الأصول
إلي حـ / رأس المال

٢ - زيادة رأس المال : قد يلجأ أصحاب المشروع في زيادة الاستثمارات لتحقيق الأرباح بزيادة رأس المال عن طريق زيادة النقدية أو وضع مبلغ في حساب المنشأة بالبنك أو زيادة الأصول ويكون القيد كالتالي :

من حـ / الصندوق أو البنك أو الأصول
إلي حـ / رأس المال

٣- تخفيض رأس المال : قد يلجأ أصحاب المشروع إلي تخفيض رأس المال نتيجة الخسائر التي حدثت بالمنشأة أو التوجه إلي استثمارات أخرى عن طريق سحب مبلغ من المال من الصندوق أو من حساب المنشأة بالبنك أو سحب من بعض أصول المنشأة ويكون القيد كالتالي

من حـ / رأس المال
إلي حـ / الصندوق / البنك / الأصول

المشتريات (Purchases):

- صور المشتريات :** ١ - شراء بضاعة أو أصل ثابت نقداً يكون القيد كالتالي
من حـ / المشتريات أو الأصل الثابت
إلي حـ / الصندوق
- ٢ - شراء بضاعة أو أصل ثابت من حساب المنشأة بالبنك يكون القيد كالتالي
من حـ / المشتريات أو الأصل الثابت
إلي حـ / البنك
- ٣ - شراء بضاعة أو أصل ثابت علي الحساب يكون القيد كالتالي
من حـ / المشتريات أو الأصل الثابت
إلي حـ / الدائنون أو الموردين (أسم الشركة)
- ٤ - شراء بضاعة أو أصل ثابت تدفع بكمبيالة يكون القيد كالتالي
من حـ / المشتريات أو الأصل الثابت
إلي حـ / أوراق دفع (أ . د)
- ٥ - عند سداد الكمبيالة المستحقة علي المنشأة نقداً أو من حساب المنشأة بالبنك يكون القيد
من حـ / أوراق دفع (أ . د)
إلي حـ / الصندوق أو البنك
- ٦ - عند سداد المستحق علي المنشأة نقداً أو من حساب المنشأة بالبنك يكون القيد كالتالي
من حـ / الدائنون (أسم الشركة)
إلي حـ / الصندوق أو البنك
- ٧ - رد بضاعة مشتراه لوجود عيوب فيها أو عدم مطابقتها للمواصفات يكون القيد كالتالي
من حـ / الدائنون (أسم الشركة)
إلي حـ / مردودات مشتريات
- ٨ - عدم رد بضاعة غير مطابقة للمواصفات مقابل السماح بخصم أو بمبلغ من المال يكون
من حـ / الدائنون (أسم الشركة) أو الصندوق أو البنك
إلي حـ / مسموحات مشتريات

ملاحظات : المشتريات دائما مدينة ، مردودات ومسموحات المشتريات دائمة دائنة .

المبيعات (Sales) : المصدر الرئيسي لإيرادات المنشأة التجارية ويعد من حساب الإيرادات ودائنا دانما

- صور المبيعات :** ١ - بيع بضاعة أو أصل ثابت نقداً أو بشيك علي البنك يكون القيد كالتالي
من حـ / الصندوق أو البنك
إلي حـ / المبيعات أو الأصل الثابت
- ٢ - بيع بضاعة أو أصل ثابت علي الحساب يكون القيد كالتالي
من حـ / المدينون (أسم الشركة)
إلي حـ / المبيعات أو الأصل الثابت
- ٣ - بيع بضاعة أو أصل ثابت تستحق بموجب كمبيالة يكون القيد كالتالي
من حـ / أوراق قبض (أ . ق)
إلي حـ / المبيعات أو الأصل الثابت
- ٤ - عند تحصيل المستحق للمنشأة نقداً أو في حساب جاري بالبنك يكون القيد كالتالي
من حـ / الصندوق أو البنك
إلي حـ / المدينون (أسم الشركة)
- ٥ - عند تحصيل الكمبيالة نقداً أو في حساب جاري بالبنك يكون القيد كالتالي
من حـ / الصندوق أو البنك
إلي حـ / أوراق قبض (أ . ق)
- ٦ - رد بضاعة مباعه لوجود عيوب فيها أو لعدم مطابقتها للمواصفات يكون القيد كالتالي
من حـ / مردودات مبيعات
إلي حـ / المدينون (أسم الشركة)
- ٧ - عدم رد بضاعة مباعه غير مطابقة للمواصفات مقابل السماح بخصم أو مبلغ نقدي يكون
من حـ / مسموحات مبيعات
إلي حـ / المدينون (أسم الشركة) أو الصندوق أو البنك

ملاحظات : ١ - المشتريات والمصروفات والأصول إذا كانت مدينة تزيد وإذا كانت دائنة تنقص (أو تقل) .

٢ - المبيعات والإيرادات والخصوم إذا كانت دائنة تزيد، وإذا كانت مدينة تنقص (تقل) .

أنواع الخصم (Discount) : ١ - الخصم التجاري (خصم الكمية) (Trade Discount) : هو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري لتشجيعه علي الشراء بكميات كبيرة ولا يذكر في الدفاتر مثل: في ١/٥ اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٥٠ ألف ريال من شركة الأمل بخصم تجاري ١٠ % وبخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال ١٥ يوم يكون القيد كالتالي :

٤٥٠٠٠ من حـ / المشتريات
٤٥٠٠٠ إلي حـ / الدائنون (شركة الأمل)

٢ - الخصم النقدي (Cash discount) : هو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري لتشجيعه علي السداد خلال مهلة معينة ويعرف في دفاتر المشتري بالخصم المكتسب (discount Earned) ويكون دائماً دائناً .

مثال : في ١/١٥ سددت المنشأة نصف المبلغ المستحق نقداً والباقي بشيك علي حساب جاري المنشأة بالبنك . يكون القيد كالتالي

٤٥٠٠٠ من حـ / الدائنون (شركة الأمل)
إلي حـ / مذكورين
٢١٣٧٥ حـ / الصندوق
٢١٣٧٥ حـ / البنك
٢٢٥٠ حـ / خصم مكتسب (شركة الأمل)

٣ - الخصم النقدي : هو الخصم الذي يمنحه المنشآت لعملائها عند البيع بالأجل لتشجيعه علي السداد خلال مهلة معينة ويطلق عليه الخصم المسموح به (Discount Allowed) ويكون دائماً مديناً .

مثال : في ١/١ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٠ ألف ريال إلي شركة النهضة بخصم تجاري ٥ % وبخصم نقدي ١٠ % إذا تم السداد خلال ١٠ أيام ، وفي ١/٨ تم تحصيل المبلغ المستحق للمنشأة نقداً . يكون القيد كالتالي : ١٩٠٠٠ من حـ / المدينون (شركة النهضة)

١٩٠٠٠ إلي حـ / المبيعات

من حـ / المذكورين
١٩٠٠ حـ / خصم مسموح به
١٧١٠٠ حـ / الصندوق
١٩٠٠٠ إلي حـ / المدينون (شركة النهضة)

مراحل الدورة المحاسبية: التسجيل في دفتر اليومية ← **الترحيل إلى دفتر الأستاذ** ←
إعداد ميزان المراجعة ← إعداد القوائم المالية .

أولاً : التسجيل في دفتر اليومية : لابد من العمليات المالية اليومية التي تحدث في المنشأة من عمليات شراء وبيع وتحصيل و سداد إلي غير ذلك لابد أن تسجل فد دفتر اليومية علي هيئة قيود في الشكل التالي . مثلا في ١/٥ اشترت المنشأة بضاعة ب ٥ ألف ريال نقداً

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١/١	١ ٢	فاتورة رقم ٢٢١	١	من ح/ الطرف المدين إلي ح/ الطرف الدائن إثبات القيد	٠٠٠	000
١/٥	١ ٢		١	من ح/ المشتريات إلي ح / الصندوق إثبات شراء بضاعة وسدادها نقداً	٥٠٠٠	٥٠٠٠

ثانياً : الترحيل إلى دفتر الأستاذ (Ledger) :
الترحيل (Posting) : هو نقل القيود بأطرافها المدينة والدائنة من دفتر اليومية إلي الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ .

دفتر الأستاذ (Ledger) : سجل تنقل إليه العمليات الخاصة بكل حساب علي حدة من دفتر اليومية سواء كانت تلك العمليات مدينة أو دائنة حيث تثبت في صفحة مستقلة يساعد علي استخراج رصيد الحساب . ويظهر شكل الحساب في دفتر الأستاذ علي الشكل التالي : مثلا حساب الصندوق في المثال السابق

مدين		حـ / الصندوق		دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان
٠٠٠	رصيد أول				
٠٠٠	المدة				
٠٠٠	إلي ح /				
	٠٠٠				
	إلي ح/				
	٠٠٠٠				

٥٠٠٠	رصيد مرحل (دائن)	١	١/٥	٥٠٠٠	من ح/ المشتريات

		المجموع	٥٠٠٠			المجموع	٥٠٠٠
--	--	---------	------	--	--	---------	------

- ملاحظات :** ١- عند الترصيد إذا تساوي جانبي الحساب إذن لا يوجد رصيد فإن الحساب مقفل
٢- إذا كان الجانب المدين أكبر من الدائن يعتبر رصيد الحساب مدين ويظهر كمتمم حسابي في الجانب الدائن .
٣- إذا كان الجانب الدائن أكبر من المدين يعتبر رصيد الحساب دائن ويظهر كمتمم حسابي في الجانب المدين .

ثالثاً إعداد ميزان المراجعة (Trial Balance) :

قواعد ميزان المراجعة : يتكون ميزان من جانبين أحدهما مدين والآخر دائن

الجانب المدين : يتكون من المشتريات (purchases) والمصروفات (expenses) ومردودات المبيعات (sales return) ومسموحات المبيعات (sales allowances) والخصم مسموح (discont allowed) به وديون معدومة والاستهلاكات وفوائد مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة والمسحوبات وكل ما هو حساب مدين يوضع في هذا الجانب .

الجانب الدائن : يتكون من المبيعات والإيرادات ومردودات المشتريات ومسموحات المشتريات والخصم المكتسب وفوائد دائنة ومصروفات مستحقة وإيرادات محصلة مقدماً ورأس المال وكل ما هو حساب دائن يوضع في هذا الجانب .

شكل ميزان المراجعة :

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
٠٠٠٠		الحساب المدين
	٠٠٠٠	الحساب الدائن
٠٠٠	٠٠٠	المجموع

أنواع ميزان المراجعة : ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة
شكل ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة معاً :

ميزان المراجعة بالمجاميع		ميزان المراجعة بالأرصدة	
مدين	دائن	مدين	دائن
٠٠٠	٥٠٠٠	٠٠٠	٥٠٠٠
٥٠٠٠	٠٠٠	٥٠٠٠	٠٠٠
٥٠٠٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠

ملاحظات : لا بد أن يتساوي مجموع الأرصدة المدينة مع مجموع الأرصدة الدائنة ، وإذا لم يتساوي الجانب المدين مع الجانب الدائن إذن هناك خطأ في إعداد القيود اليومية أو الترحيل إلى دفتر الأستاذ فيجب مراجعتها .

رابعاً قائمة المركز المالي (Financial Position Statement): توضح المركز المالي للمنشأة في نهاية فترة معينة وتشير الي ممتلكات المنشأة والالتزامات التي علي المنشأة للغير وللملاك : يظهر شكل القائمة كالآتي :

مدین	قائمة المركز المالي	دانن
	الأصول :	الخصوم وحقوق الملكية
	الأصول الثابتة :	حقوق الملكية :
**	السيارات ، الأراضي ،	*** رأس المال
**	المباني ، الأجهزة ، الأثاثات	** + صافي الربح
**	، الآلات .	** - صافي الخسارة
***	إجمالي الأصول الثابتة	** - المسحوبات
		إجمالي حقوق الملكية
	الأصول المتداولة :	الخصوم :
**	نقدية، البنك، أ. ق ، أ. ب.	خصوم طويلة الأجل :
**	مالية ، مدينون (عملاء)	** قروض طويلة الأجل
**	، عهدة ، بضاعة	إجمالي الخصوم طويلة الأجل
***	إجمالي الأصول المتداولة	
	الأصول الغير ملموسة :	خصوم قصيرة الأجل :
**	شهرة المحل ، براءة	** أ. د ، داننون (موردين)
**	الأختراع ، علامة تجارية .	** قروض قصيرة الأجل ،
***	إجمالي الأصول غير الملموسة	** بنك سحب علي المكشوف .
		إجمالي الخصوم قصيرة الأجل
	الأصول الأخرى :	الخصوم الأخرى :
**	مصرفات مدفوعة مقدماً ،	** مصرفات مستحقة ،
**	ايرادات مستحقة .	** ايرادات محصلة .
***	إجمالي الأصول الأخرى	إجمالي الخصوم الأخرى
*****	إجمالي الأصول	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

قائمة الدخل (Income Statement) : تقرر نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة ، وذلك عن طريق مقابلة الإيرادات التي تحققت خلال فترة معينة بالمصروفات التي أنفقت في سبيل تحقيق هذه الإيرادات

صافي الربح (Net profit): هو الزيادة في الإيرادات عن المصروفات، **صافي الخسارة (Net LOSS) :** هو الزيادة في المصروفات عن الإيرادات .

شكل قائمة الدخل بالنسبة لمشروع خدمي خلال فترة زمنية معينة .

الإيرادات (Revenues) :		
إيراد العقار	***	
إيراد الخدمات	***	
إيراد الأستثمار	***	
إجمالي الإيرادات		*****
المصروفات (Expenses) :		
الأجور والرواتب ، الدعاية،	***	
الإعلان، المواد والمهمات ،	***	
الصيانة ، م عمومية وادارية .	***	
إجمالي المصروفات		(*****)
صافي الربح (الخسارة)		*****

شكل قائمة الدخل بالنسبة لمشروع تجاري :

المبيعات		***	
- مردودات مبيعات	***		
- مسموحات مبيعات	***		
- خصم مسموح به	***		
صافي المبيعات		***	***
+ بضاعة أول المدة		***	
المشتريات	***		
+ مصاريف الشراء	***		
- مردودات مشتريات	***	(+)	
- مسموحات مشتريات	***		(-)
- خصم مكتسب	***		
صافي المشتريات		***	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع		*****	
- بضاعة آخر المدة		***	
تكلفة البضاعة المباعة			***
مجمل ربح أو خسارة			****
+ إيرادات أخرى			(+)
- مصروفات التشغيل :			****
مصروفات بيعية	***		(-)
مصروفات إدارية	***		
إجمال المصروفات البيعية والادارية			****
صافي الربح (الخسارة)			* * * * *

ملاحظات عامة :

١ - صافي المبيعات (Net Sales) = المبيعات - (مردودات المبيعات + مسموحات المبيعات + خصم مسموح به) .

٢ - صافي المشتريات (Net Purchases) = المشتريات + مصاريف الشراء - (مردودات المشتريات + مسموحات المشتريات + خصم مكتسب) .

٣ - تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = بضاعة اول المدة + صافي المشتريات

٤ - تكلفة البضاعة المباعة (Cost of sals goods) = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع - بضاعة آخر المدة

٥ - مجمل الربح (خسارة) = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

٦ - صافي الربح (الخسارة) { Net Profit(Loss) } = مجمل الربح (خسارة) + الإيرادات
- مصروفات التشغيل

حساب المتاجرة (حساب التجارة) (Trading Account) : يركز علي قياس نتيجة النشاط التجاري في المشروع وقياس الفرق بين المبيعات والمشتريات .

معادلة تحديد نتيجة النشاط التجاري هي

تكلفة المبيعات (Sales cost) = مخزون أول المدة + المشتريات - مخزون آخر المدة

نتيجة الأعمال التجارية (ربح أو خسارة) = المبيعات - تكلفة المبيعات

الحسابات الختامية : لإعداد قائمة الدخل التي توضح نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة معينة من ربح أو خسارة لا بد من إعداد ما يسمى بالحسابات الختامية وهو عبارة عن حسابي المتاجرة (trade account) وحساب الأرباح والخسائر (profit and loss account) ويتجمعوا معا في حساب واحد يسمى حساب ملخص الدخل (income summery account) .

حـ / المتاجرة

من حـ / المبيعات	٠٠	الي حـ / بضاعة أول المدة	٠٠
من حـ / مردودات مشتريات	٠٠	الي حـ / المشتريات	٠٠
من حـ / مسموحات مشتريات	٠٠	الي حـ / مردودات مبيعات	٠٠
من حـ / خصم مسموح به	٠٠	الي حـ / مسموحات مبيعات	٠٠
من حـ / بضاعة آخر المدة	٠٠	الي حـ / خصم مسموح به	٠٠
		الي حـ / مصاريف نقل مشتريات	٠٠
		الي حـ / رسوم جمركية علي المشتريات	٠٠
		الي حـ / عمولة وكلاء الشراء	٠٠
من حـ / الأرباح والخسائر (مجمل خسارة)	٠٠	الي حـ / الأرباح والخسائر (مجمل الربح)	٠٠

حـ / الأرباح والخسائر

من حـ / المتاجرة (مجمّل ربح)	٠٠٠	الي حـ / مصاريف نقل مبيعات	٠٠٠
من حـ / الايرادات	٠٠٠	الي حـ / مصاريف بيعية أخرى	٠٠٠
		الي حـ / مصاريف الإدارة العامة	٠٠٠
			٠٠٠
من حـ / رأس المال (صافي خسارة)	٠٠٠	الي حـ / رأس المال (صافي ربح)	٠٠٠

د / ملخص الدخل

من د/ المبيعات	٠٠٠	الي د/ بضاعة أول المدة	٠٠٠
من د/ خصم مكتسب	٠٠٠	الي د/ المشتريات	٠٠٠
من د/ مردودات المشتريات	٠٠٠	الي د/ خصم مسموح به	٠٠٠
من د/ مسموحات مشتريات		الي د/ مردودات المبيعات	٠٠٠
من د/ بضاعة آخر المدة		الي د/ مسموحات مبيعات	٠٠٠
		الي د/ مصاريف نقل	٠٠٠
		المشتريات	٠٠٠
		الي د/ عمولة وكلاء الشراء	
		الي د/ رسوم جمركية علي	
		المشتريات	
مجمل خسارة	٠٠٠	مجمل ربح	٠٠٠
من د/ حساب المتاجرة (مجمل ربح)	٠٠٠	الي د/ مصاريف نقل مبيعات	٠٠٠
من د/ الايرادات	٠٠٠	الي د/ مصاريف بيعية	٠٠٠
		الي د/ مصاؤيف ادارية	٠٠٠
صافي خسارة	٠٠٠	صافي ربح	٠٠٠

ملاحظات : اقفال حسابات ملخص الدخل : نجعل الحسابات المدينة دائنة ونقلها في حساب ملخص الدخل ونجعله مدينة ، ونجعل الحسابات الدائنة مدينة ونقلها في حساب ملخص الدخل ونجعله دائنا مثال : اقفال الحسابات المدينة

من د / ملخص الدخل
الي د / الحسابات المدينة

اقفال مخزون آخر المدة في حساب ملخص الدخل كالتالي :

من د / مخزون أول المدة
الي د / ملخص الدخل

إذا كان نتيجة ملخص الدخل صافي ربح يكون القيد كالتالي :

من د / ملخص الدخل
إلي د / رأس المال (صافي ربح)

إذا كان نتيجة ملخص الدخل صافي خسارة يكون القيد كالتالي :

من د / رأس المال (صافي خسارة)
إلي د / ملخص الدخل

ملاحظات هامة :

- ١ - التأمين علي الهاتف والتأمين علي الكهرباء تعتبر بندا من بنود الأصول التي تظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية .
- ٢ - مصروفات التأمين مثل أقساط التأمين ضد الحريق والسرقة والمخاطر تعتبر مصروفا تظهر في قائمة الدخل عن طريق خصمها من الايرادات ومجمل الربح للحصول علي صافي الربح

٣ - في حساب المتاجرة إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين فيعتبر الفرق مجمل ربح ويوضع في الجانب المدين ، والعكس إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن فيعتبر الفرق مجمل خسارة ويوضع في الجانب الدائن . ويتم ترحيل مجمل الربح في الجانب الدائن لحساب الأرباح والخسائر وترحيل مجمل الخسارة في الجانب المدين لحساب الأرباح والخسائر .

٤ - في حساب الأرباح والخسائر نفس حساب المتاجرة ولكن يتم ترحيل صافي الربح الي قائمة المركز المالي في الجانب الدائن لإضافتها مع رأس المال ، ويتم ترحيل صافي الخسارة الي قائمة المركز المالي في الجانب الدائن لخصمها من رأس المال .

٥ - مخزون (بضاعة) آخر المدة تظهر في قائمة الدخل بسعر التكلفة وليس بسعر البيع ويتم خصمها من تكلفة البضاعة المتاحة للبيع للحصول علي تكلفة البضاعة المباعة ، وتظهر ايضا في قائمة المركز المالي في بند الأصول المتداولة ، ولا يظهر في ميزان المرتجعة .

٦ - جميع المصاريف المرتبطة بنظام المشتريات مثل مصاريف نقل المشتريات (م . نقل للداخل) وعمولة وكلاء الشراء ورسوم جمركية علي المشتريات تقفل في حساب المشتريات في الجانب المدين لتحديد مجمل الربح (الخسارة) .

٧ - جميع المصاريف المرتبطة بنظام المبيعات (م . نقل للخارج) مثل عمولة رجال البيع ورواتب وأجور رجال البيع ومصاريف الدعاية تقفل في حساب الأرباح والخسائر (أ.خ) لتحديد صافي الربح (الخسارة) . القرارات المتعلقة بتلك المصروفات تدخل في نطاق سلطات الادارة العامة للشركة (الادارة العليا) ولا تدخل في نطاق سلطات إدارة المبيعات .

الآوراق التجارية (negotiable instruments) : قد تتعامل المنشأة مع العملاء لأول مرة وقد لا اكون علي علم بمركزهم المالي وقد تباع لهم بضاعة بالأجل ويتطلب وجود مستندات كتابية لكي تثبت حقوق المنشأة ويمكن استخدامها أمام القضاء إذا لزم الأمر في حالة عدم سداد العميل .

مزايا استخدام الآوراق التجارية :

- ١ - تعتبر وسيلة لاثبات حق المنشأة في حالة قيام المنازعات .
 - ٢ - تساعد علي اتساع نطاق الحياة التجارية من خلال تحقيق المرونة في سداد الالتزامات في مواعيدها .
 - ٣ - يمكن الحصول علي قيمتها نقدا قبل تاريخ الاستحقاق من خلال خصم الورقة التجارية لدي البنك أو للغير .
- أنواع الآوراق التجارية : الكمبيالة ، السند الاذني ، البنك

أولاً الكميالية : أمر كتابي غير معلق موجه من الدائن (البائع ، الساحب) الي المدين (المشتري ، المسحوب عليه) يطلب منه دفع مبلغ معين من اللمال في تاريخ محدد عند الطلب لامره أو لشخص معين أو لحامله .
 يجب أن تتضمن الكميالية المعلومات التالية :
 تاريخ التحرير وتاريخ الأستحقاق ، المبلغ بالأرقام وبالحروف ومقابل الوفاء ، توقيع المسحوب عليه بقبول الكميالية مع ذكر التاريخ ، اسم الساحب والمسحوب عليه والمستفيد إذا لم يكن الساحب نفسه .
 الساحب (الدائن) : قد يكون المستفيد وهو الذي يحرر الكميالية .
 المسحوب عليه (المشتري) : هو الذي توجه اليه الكميالية .
 المستفيد : قد يكون الساحب أو الشخص الذي تحرر الكميالية لصالحه .

شكل الكميالية :

الاحساء في ١٢/٨/١٤٣٢ هـ (تاريخ التحرير) المبلغ بالأرقام هلله ريال
 إلي السادة / منشأة التوفيق (المشتري - المسحوب عليه) .. ١٠٠٠٠
 ادفعوا لأمر / منشأة الأمل (البائع - الساحب)
 مبلغ وقدره / فقط عشرة آلاف ريال لا غير (المبلغ بالحروف)
 بتاريخ ١٠/١٠/١٤٣٢ هـ (تاريخ الاستحقاق)
 والقيمة وصلت مقابل بضاعة (مقابل الوفاء)
 مقبول في ١٢/٨/١٤٣٢ هـ (تاريخ القبول)
 توقيع الساحب
 توقيع المسحوب عليه
 ..

ثانياً السند الأذنى : تعهد كتابي غير معلق شرط يحرره المدين (المسحوب عليه) بدفع مبلغ معين في تاريخ معين عند الطلب للدائن أو لحامله . يتضمن نفس معلومات الكميالية مع ملاحظة أنه لا يشترط فيه توقيع المسحوب عليه لأنه هو الذي يحرره بنفسه وهو اعتراف بالقبول .

شكل السند :

الدمام في ١٠/٥/١٤٣٢ هـ (تاريخ التحرير) (المبلغ بالأرقام) هلله ريال
 إنه في تاريخ ٢٢/٨/١٤٣٢ هـ (تاريخ الأستحقاق) .. ١٠٠٠٠
 أتعهد بان ادفع لأمر/ منشأة النجاج (الدائن - البائع)
 مبلغ وقدره / عشرة آلاف ريال لا غير (المبلغ بالحروف)
 والقيمة وصلتنا / مقابل بضاعة (مقابل الوفاء)
 توقيع المسحوب عليه

أحتمالات التصرف في أوراق القبض :

١ - الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ التحصيل : مثال (٥-١) . في ١/٤ باعت المنشأة بضاعة إلي محلات الأمل بمبلغ ٥٠ ألف ريال وأخذت علي محلات الأمل كمبيالة بالمبلغ تستحق في ٤/٤ .

القيد يكون كالتالي : ٥٠٠٠٠ من حـ / أوراق القبض (أ . ق)

٥٠٠٠٠ إلي حـ / المبيعات

إثبات بيع بضاعة علي الحساب لمحلات الأمل

والحصول علي كمبيالة بالمستحق

في ٤/٤ سددت محلات الأمل المبلغ المستحق عليها بشيك . يكون القيد كالتالي

٥٠٠٠٠ من حـ / البنك

٥٠٠٠٠ إلي حـ / أ. ق

إثبات تحصيل الكمبيالة المستحقة علي

محلات الأمل بواسطة البنك

٢ - التحصيل بواسطة البنك : ترسل الورقة للبنك كي يقوم بتحصيلها نيابة عن المنشأة في

تاريخ الأستحقاق مقابل عمولة أو مصاريف تحصيل .

مثال (٥-٢) قامت المنشأة بإرسال الورقة (الكمبيالة) إلي البنك للتحصيل قبل تاريخ الأستحقاق

يكون القيد كالتالي : ٥٠٠٠٠ من حـ / أ. ق برسم التحصيل

٥٠٠٠٠ إلي حـ / أ. ق

إثبات إرسال الكمبيالة المسحوبة علي محلات الأمل للبنك للتحصيل

عند وصول إشعار من البنك بتحصيل الورقة في تاريخ الأستحقاق بفرض ان مصاريف

التحصيل بلغت ٥٠ ريال : يكون القيد كالتالي :

من حـ / مذكورين

٤٩٩٥٠ حـ / البنك

٥٠ حـ / مصاريف التحصيل

٥٠٠٠٠ إلي حـ / أ. ق برسم التحصيل

تحصيل الكمبيالة المستحقة علي محلات الأمل بواسطة البنك

٣ - خصم أو قطع الورقة التجارية لدي أحد البنوك :

قد تحتاج المنشأة الي أموال سائلة لحل مشكلات السيولة عندها قد تقوم بقطع أو خصم الورقة لأحد البنوك قبل تاريخ استحقاق الكمبيالة للتحويل مقابل عمولة أو مصاريف خصم يحصل عليها البنك ، ويترتب علي خصم الورقة للبنك إلي أنتقال ملكيتها للبنك ويحق للبنك الرجوع إلي المنشأة في حالة امتناع المدين أو المشتري عن سداد الورقة في تاريخ الاستحقاق .

القيمة الحالية للورقة = القيمة الاسمية - مصاريف الخصم

مصاريف الخصم = القيمة الاسمية * معدل الخصم * المدة من تاريخ الخصم حتي تاريخ الاستحقاق .

بفرض أن المنشأة خصمت كمبيالة محلات الأمل لدي بنك العربي في ٢/٤ مقابل مصاريف خصم بمعدل ٩ % سنوياً . في هذا الحالة تكون القيود المحاسبية كالتالي :

في حالة إرسال الورقة للبنك للخصم في ٢/٤ يكون القيد كالتالي

٥٠٠٠٠ من حـ / أ. ق برسم التحصيل

٥٠٠٠٠ إلي حـ / أ. ق

إثبات إرسال الورقة للبنك للخصم

في حالة وصول إشعار من البنك يفيد إضافة قيمة الكمبيالة في الحساب الجاري للمنشأة يكون القيد كالتالي :

من حـ / مذكورين

٤٩٢٥٠ حـ / البنك

٧٥٠ حـ / مصاريف الخصم

٥٠٠٠٠ إلي حـ / أ. ق برسم التحصيل

إثبات إضافة قيمة الكمبيالة المسحوبة علي محلات الأمل للحساب الجاري للمنشأة بالبنك

مصاريف الخصم = القيمة الاسمية * معدل الخصم * المدة من تاريخ الخصم حتي تاريخ الاستحقاق .

مصاريف الخصم = ٥٠٠٠٠ * ١٠٠/٩ * ٢ / ٢ = ٧٥٠

٤ - تظهير أو تحويل الورقة للغير :

تتصف الأوراق التجارية القابلة للتداول يمكن لمالك الورقة استخدامها في سداد المستحق عليها لصالح الغير عن طريق تظهيرها أو تحويلها إليه .

عند توقف المدين أو المسحوب عليه عن سداد الورقة في تاريخ المستحق يحق للمظهر أو المحول إليه الورقة الرجوع علي الدائن الأصلي للمنشأة في هذه الحالة لا تجري المنشأة أية قيود في دفاترها .

مثال : قامت المنشأة بتظهير كمبيالة محلات الأمل لصالح محلات توفيق في ٢/٤ سداد للمدين المستحق عليها . يكون القيد كالتالي

٥٠٠٠٠ من حـ / محلات توفيق

٥٠٠٠٠ إلي حـ / أ. ق

إثبات تظهير كمبيالة محلات الأمل لصالح محلات توفيق

حالة طلب المدين سداد الورقة مبكراً (قبل تاريخ الاستحقاق) :

قد يطلب المدين سداد المستحق عليه قبل تاريخ الاستحقاق إلي المنشأة أو البنك أو المحول إليه مقابل خصم يحصل عليه ويسمي هذا الخصم بالخصم المسموح به

في ٢/٤ سددت محلات الأمل المبلغ المستحق عليها نقداً مقابل خصم ٥ % قبل تاريخ استحقاق الفاتورة بشهرين وقد وافقت المنشأة بذلك . يكون القيد كالتالي

من حـ / مذكورين

٤٧٥٠٠ حـ / الصندوق

٢٥٠٠ حـ / خصم مسموح به

٥٠٠٠٠ إلي حـ / أ. ق

إثبات تحويل كميالية محلات الأمل لصالح محلات توفيق
إذا كانت الكميالية موجودة لدى البنك وتريد محلات الأمل سدادها قبل تاريخ استحقاقها يكون
القيد كالتالي : من حـ / مذكورين

٤٧٥٠٠ حـ / الصندوق
٢٥٠٠ حـ / خصم مسموح به
٥٠٠٠٠ إلى حـ / أ. ق برسم التحصيل

إثبات تحويل كميالية محلات الأمل لصالح البنك

المعادلة المحاسبية

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

↓ ↓
المصادر = الاستخدامات

أثر العمليات المالية ←
١- زيادة في الجانبين
٢- نقص في الجانبين
٣- الأثر في جانب واحد فقط (حساب يزيد و آخر ينقص)

قاعدة القيد المزدوج

ان كل عملية مالية لها طرفان طرف مدين و آخر دائن (ولابد من تساوي الطرفين)

المدين ← من حـ / (اخذ او يزيد)
الدائن ← إلى حـ / (اعطى او نقص)

مثال:

إذا علمت ان حقوق الملكية ١٠٠,٠٠٠ ريال والخصوم ٢٠٠,٠٠٠ ريال فإن قيمة الاصول

- ١ - ٣٠٠,٠٠٠ ريال
- ٢ - ١٠٠,٠٠٠ ريال
- ٣ - ٤٠٠,٠٠٠ ريال

الحل:

نجي نشوف قاعدة الاصول
 الاصول = الخصوم + الحقوق الملكية
 الاصول = ١٠٠,٠٠٠ + ٢٠٠,٠٠٠
 الاصول = ٣٠٠,٠٠٠
 اذا الاجابه هي رقم واحد

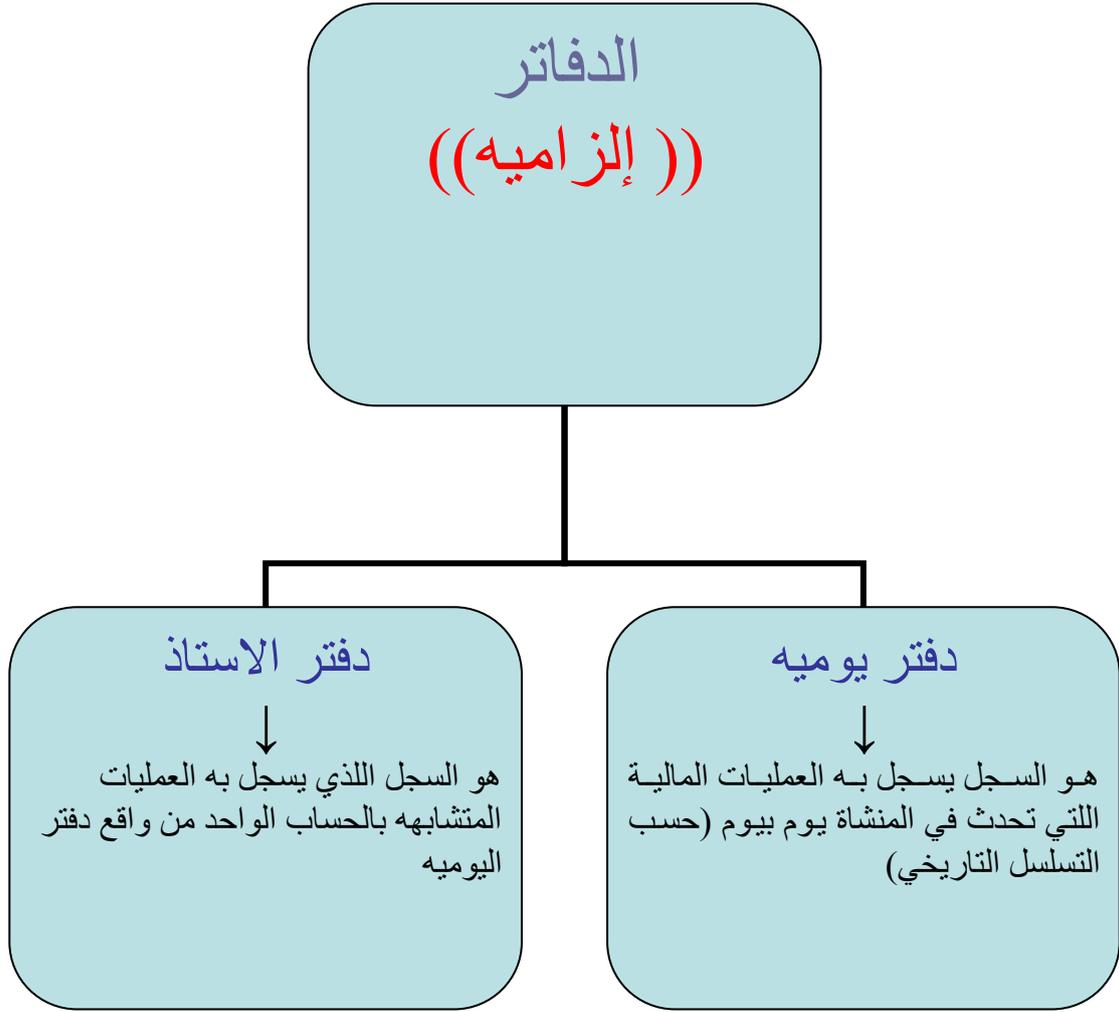
مثال:

المدين ← ااث
 الدان (الدائنون)
 اشترت المنشأة ااث بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ريال على الحساب فإن اثر ذلك على المعادله المحاسبية؟

- ١- زيادة الااث وزيادة الدائنون
- ٢- نقص الااث ونقص الدائنون
- ٣- زيادة الااث ونقص الدائنون

المستندات

هو الدليل على حدوث العمليات الماليه (شراء / بيع)
 او الاساس في تسجيل العمليات الماليه بالدفاتر



العمليات الرأسماليه

١ - رأس المال

من ح / البنك او الصندوق
الى ح / رأس المال

٢ - الحصول على قرض

من ح / الصندوق او القرض
الى ح / القرض

٣ - شراء اصل (سيارة)

من ح / الاصل
الى ح / البنك او الصندوق

٤ - باعت اصل السيارة

من ح / الصندوق
الى ح / الاصل

٥ - دفعت مصروف

من ح / المصروف
الى ح / الصندوق

٦ - حصلت ايراد

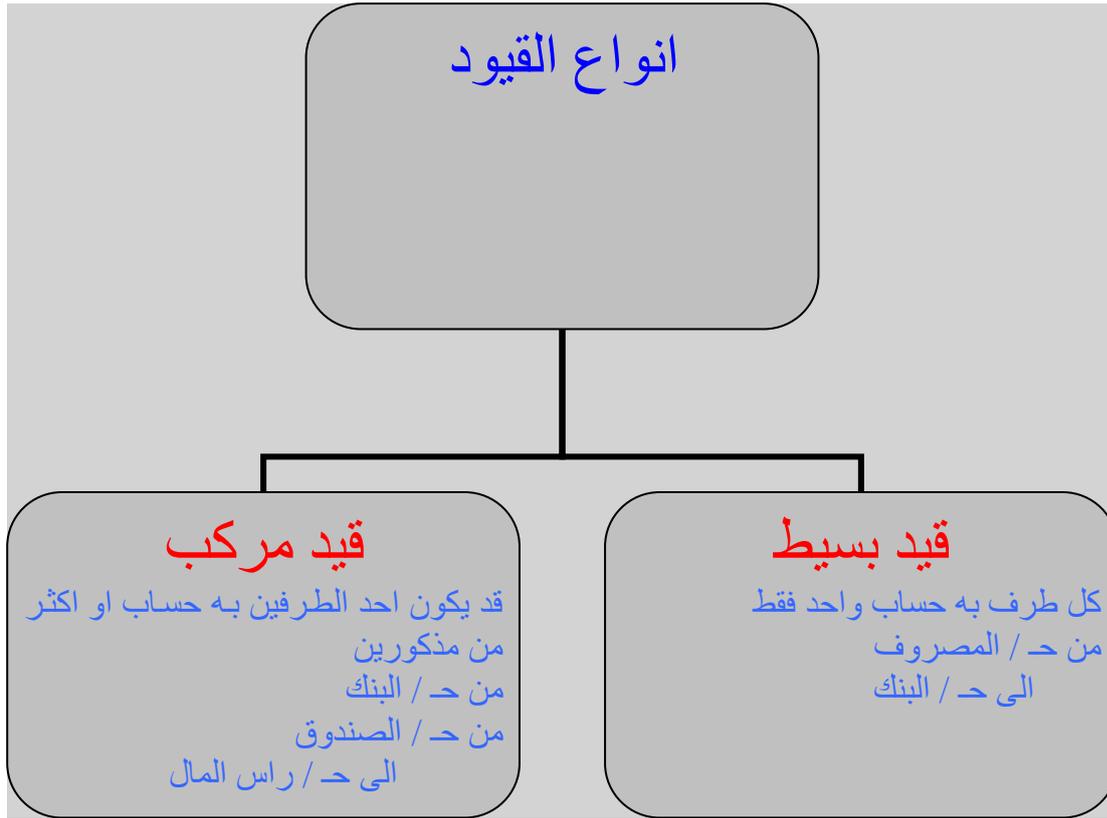
من ح / الصندوق
الى ح / الايراد

٧ - سداد مبلغ ل احد الدائنين

من ح / الدائنين
الى ح / الصندوق

٨ - تحصيل مبلغ من احد العملاء

من ح / الصندوق
الى ح / المدينين



تطبيق

١ - بدأت المنشأة اعمالها التجاريه براس مال وقدره ٤٠٠,٠٠٠ ريال اودع في الخزينه
يكون القيد هو؟

- أ - ٤٠٠,٠٠٠ من د / راس المال
٤٠٠,٠٠٠ الى د / الصندوق
- ب- ٤٠٠,٠٠٠ من د / الصندوق
٤٠٠,٠٠٠ الى د / راس المال
- ج - ٤٠٠,٠٠٠ من د / البنك
٤٠٠,٠٠٠ الى د / راس المال

٢ - حصلت المنشأة على قرض ٥٠,٠٠٠ ريال اودع الخزينه

أ- ٥٠,٠٠٠ من ح / البنك ٥٠,٠٠٠ الى ح / القرض
 ب- ٥٠,٠٠٠ من ح / الخزينه ٥٠,٠٠٠ الى ح / القرض
 ج- لا توجد اجابه

٣- دفعت المنشأة ايجار المحل ٤٠,٠٠٠ ريال نقدا
 أ- الطرف المدين ح / الايجار ٤٠,٠٠٠
 ب- الطرف المدين ح / الايجار
 ج- الطرف المدين ح / الصندوق

٤- اشترت المنشأة اثاث من محلات عامر بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال النص نقداً والآخر على الحساب

أ- من ح / الاثاث الى
 ٢٠,٠٠٠ ح / الصندوق
 ٢٠,٠٠٠ ح / الدائنون
 ب- ٤٠,٠٠٠ من ح / المشتريات الى
 ٢٠,٠٠٠ ح / الصندوق
 ٢٠,٠٠٠ ح / الدائنون
 ج- لا توجد اجابه

٥- اذا علمت ان راس المال هو ٢٠٠,٠٠٠ ريال وان صافي الربح هو ٢٥٠,٠٠٠ ريال وان المسحوبات هي ١٥٠,٠٠٠ ريال فان حقوق الملكيه هي

نجي هنا نشوف القاعده ونحسب عليها
 الحقوق الملكيه=راس المال+ صافي الربح- المسحوبات
 الحقوق الملكيه=٢٠٠,٠٠٠+ ٢٥٠,٠٠٠- ١٥٠,٠٠٠
 الحقوق الملكيه=٣٠٠,٠٠٠

أ- ٣٠٠,٠٠٠ ريال
 ب- ٦٠٠,٠٠٠ ريال
 ج- ٤٥٠,٠٠٠ ريال

٦- دفتر اليومي

أ- دفتر يومي للعمليات الماليه
 ب- دفتر شهري للعمليات الماليه
 ج- دفتر اسبوعي للعمليات الماليه

٧- دفتر الاستاذ

- أ- من الدفاتر الالزاميه
 ب- من الدفاتر المساعده
 ج- من الدفاتر التاريخيه

٨- الوقيتيه

- أ- من خصائص المعلومات المحاسبية
 ب- من الاصول
 ج- من الخصوم

٩- النقديه

- أ- اصل متداول
 ب- اصل ثابت
 ج- خصوم متداوله

١٠- المستندات

- أ- اساس التسجيل بالدفاتر
 ب- تعتبر من الاصول
 ج- لاتوجد اجابه

١١- اشترت أله بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال نقدا

- أ- ٤٠,٠٠٠ من د / الآله ٤٠,٠٠٠ الى د / الصندوق
 ب- ٤٠,٠٠٠ من د / المشتريات ٤٠,٠٠٠ الى د / الصندوق
 ج- ٤٠,٠٠٠ من د / الصندوق ٤٠,٠٠٠ الى د / الآله

