



ABDULAZIZ ALSAQQAR

جامعة الملك فيصل « التعليم عن بعد »

إدارة (المستوى الأول)

مبادئ المحاسبة « ١ »

د/ أسامة محمد

يُباع حصري لدى مكتبة فجر بالدمام

ت / ٠١٣٨٤١٣٤٢٩ ج / ٠٥٤٥٥١٦٠١٦

المحاضرة الأولى

تعريف المحاسبة: هي عملية تسجيل وقياس وتوصيل المعلومات ذات الطبيعة المالية بالوحدات الاقتصادية الي مستخدمي المعلومات حتي يتم الاستفادة منها في اتخاذ القرارات.

مفهوم المحاسبة :

١. **علمي :** يستند على مجموعة من المبادئ والمعايير التي تحكم عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية لمتخذي القرارات على اختلاف أنواعهم.
٢. **عملي :** هي فن تسجيل وتصنيف وتلخيص الأحداث الاقتصادية (يعتمد على الجانب التطبيقي للمحاسبة باعتبارها وليد الممارسة والخبرة العملية).

المحاسبة كنظام للمعلومات:

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

١. **المدخلات :** كالأحداث والمعاملات الاقتصادية.

٢. **العمليات :** تحليل – تسجيل – تلخيص

٣. **المخرجات :** التقارير والقوائم المالية.

خصائص المعلومات المحاسبية:

أ/الملائمة: ويقصد بالملاءمة ان تكون المعلومة التي تظهر بالقوائم المالية مهمة ومؤثرة في القرار ومرتبطة بالقرار بشكل مباشر.

ويتم تحديد ملاءمة المعلومة بثلاث عناصر:

١. **الوقتية:** وهي تركز علي توصيل وتوفير المعلومات في الوقت المناسب فتأخر الحصول علي المعلومات يترتب عليه تأخير في اتخاذ القرارات وربما الحق الضرر بالوحدة.
 ٢. **القابلية للتحقق:** بمعنى أنه عندما يقوم الأشخاص المؤهلون بفحص المصادر التي تحوي المعلومات المحاسبية – وباستخدام نفس الأساليب – يمكنهم التوصل لنتائج مماثلة.
 ٣. **القدرة التنبؤية للمعلومات:** بمهني ان تمكن المعلومات متخذ القرار من تحسين توقعاته المستقبلية.
- ب/الموثوقية:** ويقصد بالموثوقية ان تتصف المعلومات بالموضوعية والابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي وصدق التمثيل او التعبير عن الظاهر والاحداث.

وتتأثر الموثوقية بالعناصر التالية:

١. **الحياد:** ويعني الابتعاد عن الانحياز المتعمد والذي يتمثل في تعمد الوصول الي نتائج محددة.
 ٢. **الموضوعية:** وتعني قبلية المعلومات للمراجعة من اطراف اخري غير الطرف الذي قام بأعدادها
 ٣. **صدق المعلومات:** وتعني ان تكون المعلومة صادقة في تمثيل الظاهرة او الحدث.
- ج/القابلية للمقارنة:** يجب أن تكون المعلومات المحاسبية قابلة للمقارنة لنفس المنشأة لفترات زمنية مختلفة او إجراء مقارنات لمنشأة مماثلة لنفس النشاط.

فروع المحاسبة:

- المحاسبة المالية
- المحاسبة التكاليف و الإدارية
- المحاسبة الحكومية
- محاسبة الزكاة والضرائب
- المراجعة

الاطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية:

أ- الفئات الداخلية:

- أصحاب المشروع (الملاك)
- إدارة المشروع
- العاملين في المشروع

ب- الفئات الخارجية:

- المستثمرون الحاليون والمرقبون
- المقرضون
- الدائنون
- المحللون الماليون
- الحكومة
- العاملون - العملاء - وسائل الإعلام - الجمهورإلخ

تعريف المحاسبة المالية:

علم يقوم على مجموعة من المبادئ والفروض والأسس والمفاهيم التي تحكم عمليات التحليل والتسجيل والتبويب والتصنيف وصولاً لإنتاج المعلومات المالية واعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية التي تمكن من تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وتحديد مركزها المالي بهدف مساعدة مستخدمي هذه البيانات في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة.

أهداف المحاسبة المالية:

١. تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة (من خلال قائمة الدخل)
 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 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

وظائف المحاسبة المالية:

تتمثل وظائف المحاسبة في:

١. تصميم النظم والاجراءات المحاسبية : وذلك من خلال إتباع السياسات والاجراءات المحاسبية
٢. إثبات وتسجيل العمليات: وذلك باستخدام نظرية القيد المزدوج
٣. عرض البيانات والمعلومات: وذلك من خلال التقارير المالية

١. وظيفة القياس: قياس قيمة الممتلكات والموارد والالتزامات (الأصول والخصوم وحقوق الملكية)
٢. وظيفة التوصيل: توصيل المعلومات المحاسبية للأطراف المستفيدة من خلال

الفروض المحاسبية:

عموما فإن أكثر الفروض المحاسبية قبولا هي :

١. الوحدة المحاسبية المستقلة: يستند هذا الافتراض الى حقيقة مفادها استقلالية المشروع (أو الوحدة الاقتصادية) عن مالكيها أو الذين يتولون إدارتها لذا ينظر إلى المشروع باستقلالية وفصل كامل عن مالكيه وإدارته ماليا وقانونيا واجتماعيا وغيرها.
٢. الاستمرارية: يفيد هذا الفرض أن المشروع مستمر في عملياته إلى أمد غير محدد ما لم تظهر أدلة موضوعية ودلائل تثبت عكس ذلك ، كما هو الحال عند تصفية المشروع أو دمجها بآخر حيث ينهي ذلك استمرارية المشروع .
٣. الفترة المحاسبية : بما أن استمرارية المشروع هي أحد الفروض المحاسبية التي تفترض أن حياة المشروع مستمرة إلى مالا نهاية أو على الأقل الى عدد كبير من السنوات فان هذا الأمر يخلق المستثمر (صاحب المشروع) لأنه من غير المنطقي أن ينتظر حتى ينتهي عمر المشروع ليتعرف على صافي دخله أو ما حققه الاستثمار في هذا المشروع. لذلك تم افتراض تقسيم عمر المشروع الاقتصادي الى فترات زمنية متساوية ومتتابعة ثم التعارف على أن تكون الفترة الزمنية الواحدة سنة ميلادية تسمى الفترة المحاسبية أو السنة المالية.
٤. وحدة القياس النقدي: يقوم هذا الفرض على اعتبار وحدة القياس النقدية كالريال أو الدولار أو غيره خير وسيلة لقياس النشاط المالي للمشروع وبالتالي إمكانية ترجمة عمليات المشروع إلى وحدات نقدية بما يسهل عملية تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية

المبادئ المحاسبية المتعارف عليها (GAAP):

تتمثل المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في:

١. التكلفة التاريخية: يختلف مصطلح التكلفة عن مصطلح سعر الشراء، إذ أن سعر الشراء هو المبلغ الذي يدفع للبائع مقابل الحصول على سلعة أو خدمة معينة ، أما التكلفة فهي سعر الشراء مضافا إليه كافة المصاريف المنفقة في سبيل الحصول على الأصل إلى أن يصبح جاهزا للاستخدام في العمليات الإنتاجية وتبقى مسجلة بتلك لقيمة الي نهاية عمرها الافتراضي او بيعها.
٢. مقابلة الإيرادات بالمصروفات : لقد نشأ هذا المبدأ انسجاما مع التطبيق العملي لفرض الفترة المحاسبية أو تقسيم عمر المشروع إلى فترات دورية متساوية، حيث يقوم هذا المبدأ على تحديد صافي دخل المشروع لفترة زمنية معينة (سنة مالية غالبا) وذلك بمقارنة المصاريف التي تكبدها المشروع خلال تلك الفترة مع الإيرادات التي تولدت من هذه المصاريف. أي نطرح من الإيرادات الكلية جميع المصاريف المستنفذة في سبيل تحقيق الإيراد لنفس الفترة المالية
٣. الموضوعية: نتيجة لتطور المحاسبة فقد أصبح الهدف الأساسي لها هو تزويد الجهات المعنية بالبيانات والمعلومات المالية الصحيحة الموثوقة لاستخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة، لذلك يجب أن تكون هذه البيانات قائمة على أسس موضوعية وأدلة خالية من الاحكام والأهواء الشخصية.
٤. الثبات: نظرا لتعدد وسائل وأساليب القياس وأدواته وطرقه فإن إجراء تغيير من فترة لأخرى يجعل المعلومات المالية مضللة الأمر الذي يستدعي استمرار المشروع بتطبيق المفاهيم والاجراءات المحاسبية المتبعة لعدة فترات مالية متتالية. والهدف من الثبات هو تسهيل عملية المقارنة من فترة لأخرى والوصول الى نتائج دقيقة حول التغييرات في بنود القوائم المالية
٥. الأهمية النسبية: يتم وفقا لهذا المبدأ إعطاء نسبية للمعلومات المالية عند إعداد القوائم المالية، ويعتبر البند أكثر أهمية نسبية كلما زاد تأثيره على القرارات الإدارية المتخذة. وتقل أهميته النسبية كلما كان تأثيره قليلا على عملية اتخاذ القرارات الإدارية بمعنى انه لا يتم تطبيق المعايير والاجراءات المحاسبية في البنود قليلة الأهمية
٦. الاعتراف بالإيراد: يعني هذا المبدأ بتوقيت وجود الإيراد او الاعتراف به ، اذ ان الإيراد يتحقق عندما يتم تبادل السلعة او تودى الخدمة.
٧. الإفصاح: يتطلب هذا المبدأ من المحاسب أن يقوم بالإفصاح عن كل الأحداث المالية الخاصة بالمشروع خلال الفترة المالية بحيث لا يخفي المحاسب أية معلومات مالية يمكن أن تضلل مستخدمي القوائم المالية، ولا بد هنا من التأكيد على وجوب الموازنة بين مبدأ الأهمية النسبية ومبدأ الإفصاح الكامل

المحاضرة الثانية

بعض المصطلحات المحاسبية

المنشأة: عبارة عن وحدة تزاوّل نشاطاً (تجارياً – صناعياً – خدمياً) بهدف الاستغلال الامثل للموارد لغاية تحقيق الهدف وقد تكون المنشأة مؤسسة فردية او شركة او وحدة حكومية.

الاصول: وهي المواد الاقتصادية المملوكة للمنشأة وتنقسم الي:

١. اصول غير متداولة (ثابتة)
٢. اصول متداولة
٣. اصول غير ملموسة

الخصوم: وهي الالتزامات او التعهدات علي المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها منهم علي سلع او خدمات وتنقسم الي:

١. خصوم قصيرة الاجل
٢. خصوم طويلة الاجل

حقوق الملكية: وهي الالتزامات المستحقة علي المنشأة تجاه ملاكها.

الايرادات: وتمثل ثمن البضاعة المباعة او الخدمات المقدمة من المنشأة سواء ان تم تحصيلها او لم تحصل

المصروفات: وهي تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الانشطة التي تزاوّلها المنشأة بغرض الحصول علي الايرادات.

تحليل العمليات المالية:

مفهوم العمليات المالية (Financial Transaction):

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

مفهوم معادلة الميزانية أو معادلة المحاسبة (Accounting Equation) :

ترتكز المحاسبة المالية على قاعدة منطقية مفادها أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي استخدمت في حيازة تلك الممتلكات، أي أن استخدامات الأموال تساوي دائماً مصادر الأموال.

مفهوم معادلة الميزانية:

١. ما للمنشأة من أموال = ما عليها من التزامات تجاه الغير بما في ذلك الملاك
٢. استخدامات الأموال = مصادر الأموال
٣. الأصول = الخصوم = حقوق الملكية (الايرادات – المصروفات)

تحليل أثر العمليات المالية للمنشأة على معادلة الميزانية (الميزانية):

تؤثر أي عملية مالية على جانبي معادلة الميزانية بنفس المقدار، ومن ثم تتوازن معادلة الميزانية بعد كل عملية، وهنا لابد من التأكيد علي ان احد اطراف معادلة الميزانية قد يؤثر في طرف واحد او طرفين ولكن التأثير سوف يكون بالتساوي اذا كان علي طرف واحد او طرفين.

مثال توضيحي:

العملية الاولى: قرر ناصر القيام بتأسيس منشأة للعمل في مجال تجارة زيوت السيارات، وقد خصص لذلك مبلغ ٥٠٠ ألف ريال أودعها بنك الرياض بعد ان قام بفتح حساب جاري باسم المنشأة.

استخدامات الاموال	مصادر الاموال
500000 الحساب الجاري ببنك الرياض	500000 راس المال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية الاولى كما يلي :

الميزانية

الأصول	الخصوم
500000 بنك	
	حقوق الملكية
	راس المال
المجموع 500000	المجموع 500000

العملية الثانية: اقترضت منشأة ناصر مبلغ ٢٠٠ ألف ريال من بنك الرياض لبدء النشاط تم إيداعها بحساب المنشأة بالبنك

استخدامات الاموال	=	مصادر الاموال
700000	+	500000 + 200000
حساب جاري بنك الرياض		راس المال
		قرض البنك

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية الثانية كما يلي :

الميزانية

الأصول	الخصوم
700000 بنك	200000 قرض البنك
	حقوق الملكية
	راس المال
المجموع 700000	المجموع 700000

العملية الثالثة: اشترت منشأة ناصر مبنى بمبلغ ٢٥٠ ألف ريال ليكون مقرراً للنشاط، وقد تم سداد القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة ببنك الرياض.

مصادر الأموال		=	استخدامات الأموال		
500000	+	200000	250000	+	450000
رأس المال		قرض البنك	حساب جاري بنك الرياض	+	المبني
↓		↓	↓		
معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية					
450000 بنك + 250000 مبني = 200000 قرض + 500000 رأس المال					

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية الثالثة كما يلي:

الميزانية

الأصول		الخصوم	
بنك	450000	قرض البنك	200000
مبنى	250000		
		حقوق الملكية	
		رأس المال	500000
المجموع	700000	المجموع	700000

العملية الرابعة: اشترت منشأة ناصر أجهزة تكييف وحاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ ٥٠ ألف ريال وتم السداد بشيك.

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية الثالثة كما يلي:

مصادر الأموال		=	استخدامات الأموال				
500000	+	200000	50000	+	250000	+	400000
رأس المال		قرض البنك	حساب جاري بنك الرياض	+	المبني	+	الات ومعدات
↓		↓	↓				
معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية							
400000 بنك + 250000 مبني + 50000 الات ومعدات = 200000 قرض + 500000 رأس المال							

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية الرابعة كما يلي :

الميزانية

الخصوم		الأصول	
قرض البنك	200000	بنك	400000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
حقوق الملكية			
رأس المال	500000		
المجموع	700000	المجموع	700000

العملية الخامسة: سحبت منشأة ناصر مبلغ ١٠٠ ألف ريال من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة من النقدية

مصادر الأموال		استخدامات الأموال	
500000 + 200000		100000+50000 + 250000 + 300000	
رأس المال	قرض البنك	حساب جاري بنك الرياض + المبنى + الآلات ومعدات + صندوق	
↓	↓	↓	
حقوق الملكية + الخصوم =		معادلة الميزانية: الأصول	
+ 200000 قرض + 500000 رأس المال		300000 بنك + 250000 مبنى + 50000 آلات ومعدات + صندوق 100000 =	

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية الخامسة كما يلي :

الخصوم		الأصول	
قرض البنك	200000	صندوق	100000
		بنك	300000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
حقوق الملكية			
رأس المال	500000		
المجموع	700000	المجموع	700000

العملية السادسة: قامت منشأة ناصر بشراء أثاث للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ ٧٠ ألف ريال دفعت منها مبلغ ٤٠ ألف ريال نقداً والباقي على الحساب (بالأجل)

مصادر الأموال			= استخدامات الأموال				
500000	+ 30000	+ 200000	70000+	60000+	50000	+ 250000	+ 300000
رأس المال	دائون شركة الأمل	قرض البنك	اثاث	صندوق	الات ومعدات	الميني	حساب بنك الرياض
↓ ↓			↓				
حقوق الملكية			معادلة الميزانية: الأصول				
+ الخصوم =			300000 بنك + 250000 ميني + 50000 الات ومعدات + 60000 صندوق + 70000 اثاث				
			= 200000 قرض + 300000 دائون شركة الأمل + 500000 رأس المال				

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية السادسة كما يلي :

الميزانية

الخصوم		الأصول	
دائون (شركة الأمل)	30000	بنك	300000
قرض البنك	200000	صندوق	60000
		أثاث وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
حقوق الملكية			
رأس المال	500000		
المجموع	730000	المجموع	730000

العملية السابعة: قامت منشأة ناصر بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ ٢٠٠ ألف ريال وسددت قيمتها بشيك

مصادر الأموال			= استخدامات الأموال					
500000	+ 30000	+ 200000	200000+	70000+	60000+	50000	+ 250000	+ 100000
رأس المال	دائون شركة الأمل	قرض البنك	بضاعة	اثاث	صندوق	الات ومعدات	الميني	حساب بنك الرياض
↓ ↓			↓					
حقوق الملكية			معادلة الميزانية: الأصول					
+ الخصوم =			100000 بنك + 250000 ميني + 50000 الات ومعدات + 60000 صندوق + 70000 اثاث					
			= 200000 بضاعة + 200000 قرض + 300000 دائون شركة الأمل + 500000 رأس المال					

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية السابعة كما يلي :

الميزانية

الخصوم		الأصول	
دائنون (شركة الأمل)	30000	صندوق	60000
قرض البنك	200000	بنك	100000
		بضاعة	200000
		أثاث وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
حقوق الملكية			
رأس المال	500000		
المجموع	730000	المجموع	730000

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

مصادر الأموال		=		استخدامات الأموال	
20000+500000 + 30000 + 200000		150000+ 70000+	130000+	50000 +	250000 + 100000
قرض البنك	دائنون شركة الأمل رأس المال ارباح	بضاعة	اثاث	صندوق	الاث ومعدات
					المبنى
<p>↓ ↓</p> <p>الخصوم + حقوق الملكية =</p> <p>70000+ 130000+ 50000+ 250000+ 100000</p> <p>150000+ 20000 = 70000+ 30000+ 500000+ 20000</p> <p>بضاعة ارباح</p>		<p>↓</p> <p>معادلة الميزانية: الأصول</p>			

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية الثامنة كما يلي:

الميزانية

الخصوم		الأصول	
دائنون (شركة الأمل)	30000	صندوق	130000
قرض البنك	200000	بنك	100000
		بضاعة	150000
		أثاث وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
حقوق الملكية			
رأس المال	500000		
أرباح	20000		
المجموع	750000	المجموع	750000

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

مصادر الأموال				= استخدامات الأموال							
10000-20000	+500000	+30000	+200000	40000	+100000	+70000	+130000	+50000	+250000	+100000	
خسائر	ارباح	رأس المال	دائون شركة الامل	قرض البنك	مدينون	بضاعة	اثاث	صندوق	الات ومعدات	المبنى	حساب بنك الرياض

مصادر الأموال				= استخدامات الأموال					
معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية 100000 بنك + 250000 مبني + 50000 الات ومعدات + 130000 صندوق + 70000 اتات + 100000 بضاعة + 40000 مدينون = 200000 قرض + 30000 دائون شركة الامل + 500000 رأس المال + 20000 ارباح - 10000 خسائر									

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية التاسعة كما يلي :

الخصوم	الأصول		
دائون (شركة الأمل)	صندوق	30000	130000
قرض البنك	بنك	200000	100000
	مدينون (شركة النصر)		40000
	بضاعة		100000
	أثاث وتجهيزات		70000
	آلات ومعدات		50000
	مبنى		250000
حقوق الملكية			
رأس المال		500000	
+ أرباح		20000	
- خسائر		10000	
المجموع	المجموع	740000	740000

العملية العاشرة: سددت منشأة ناصر مبلغ ١٠٠٠٠ ريال من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك الرياض.

مصادر الأموال				= استخدامات الأموال							
10000-20000	+500000	+20000	+200000	40000	+100000	+70000	+130000	+50000	+250000	+90000	
خسائر	ارباح	رأس المال	دائون شركة الامل	قرض البنك	مدينون	بضاعة	اثاث	صندوق	الات ومعدات	المبنى	حساب بنك الرياض

مصادر الأموال				= استخدامات الأموال					
معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية 100000 بنك + 250000 مبني + 50000 الات ومعدات + 130000 صندوق + 70000 اتات + 100000 بضاعة + 40000 مدينون = 200000 قرض + 30000 دائون شركة الامل + 500000 رأس المال + 20000 ارباح - 10000 خسائر									

يمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر بعد العملية العاشرة كما يلي:

الميزانية

الخصوم		الأصول	
دائنون (شركة الأمل)	20000	صندوق	130000
قرض البنك	200000	بنك	90000
		مدينون (شركة النصر)	40000
		بضاعة	100000
		أثاث وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
حقوق الملكية			
رأس المال	500000		
+ أرباح	10000		
المجموع	730000	المجموع	730000

المحاضرة الثالثة

مفهوم الحساب (Account):

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

أنواع الحسابات:

1. الأصول: الأصل هو أي شيء له قدرة على تزويد المنشأة بالخدمات أو المنافع في المستقبل
2. الخصوم: الخصم هو التزام مالي على المنشأة واجب الأداء، أو ما على المنشأة للغير من التزامات
3. تابع الحسابات وأنواعها
4. حقوق الملكية: حقوق الملكية هي الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها
5. الإيرادات: الإيرادات هي ما تحققه المنشأة من بيع السلع والخدمات، سواء تم تحصيلها أم لا
6. المصروفات: تمثل المصروفات تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات، سواء تم دفعها أم لا

تفتح الحسابات لتنتقل (ترحل) إليها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة ولكل حساب عنوان يوضح اسم العنصر (أحد عناصر معادلة الميزانية) ولكل 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 الدائن (Credit)

مثال لحساب البنك:

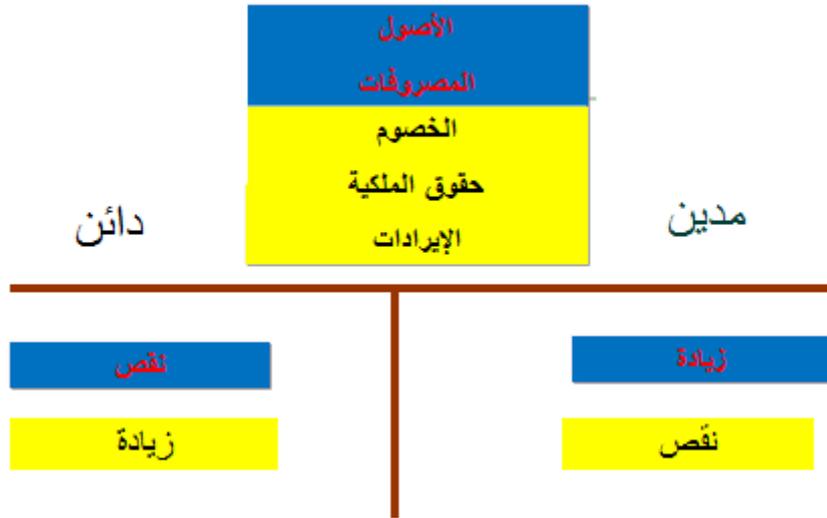
مدین	دائن
تثبت الزيادة في الجانب	يثبت النقص في الجانب
المماثل لطبيعة الحساب	المعاكس لطبيعة الحساب

ما هي الحسابات ذات الطبيعة المدينة والحسابات ذات الطبيعة الدائنة؟

الإجابة: تماماً مثل معادلة الميزانية، أي أن:



ويُلخص ما سبق الشكل التالي:



بالتطبيق على مثال منشأة ناصر:

يمكن تصوير حسابات المنشأة، مع ملاحظة أن الرقم بين القوسين يمثل رقم العملية، وسيتم حساب الفرق بين جانبي كل حساب وذلك كما يلي:

يمكن تصوير حساب البنك كما يلي:

حساب البنك

دائن	مدين
(3) 250000	(1) 500000
(4) 50000	(2) 200000
(5) 100000	
(7) 200000	
(10) 10000	

الفرق 90000 (مدين)

كما يمكن تصوير حساب رأس المال كما يلي :

حساب رأس المال

دائن	مدین
(1) 500000	(9) 10000
(8) 20000	

الفرق 510000 (دائن)

كما يمكن تصوير حسابي قرض البنك والمبنى كما يلي:

حساب المبنى

دائن	مدین
	(3) 250000

الفرق 250000 (مدین)

حساب قرض البنك

دائن	مدین
(2) 200000	

الفرق 200000 (دائن)

كما يمكن تصوير حسابي الآلات والمعدات، والنقدية بالصندوق كما يلي:

حساب النقدية بالصندوق

دائن	مدین
(6) 40000	(5) 100000
	(8) 70000

الفرق 130000 (مدین)

حساب الآلات والمعدات

دائن	مدین
	(4) 50000

الفرق 50000 (مدین)

كما يمكن تصوير حسابي الأثاث والتجهيزات، والدائنين كما يلي:

حساب الدائنين (شركة الأمل)

دائن	مدین
(6) 30000	(10) 10000

الفرق 20000 (دائن)

حساب الأتات

دائن	مدین
	(6) 70000

الفرق 70000 (مدین)

كما يمكن تصوير حسابي البضاعة والمدینین كما يلي:

حساب المدینین (شركة التصر)

دائن	مدین
	(7) 40000

الفرق 40000 (مدین)

حساب البضاعة

دائن	مدین
(8) 50000	(7) 200000
(9) 50000	

الفرق 100000 (مدین)

يلاحظ في جميع العمليات المالية السابقة 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.

ويمكن إعداد ميزانية منشأة ناصر التجارية من خلال الحسابات السابقة وباستخدام الفروق كما يلي:

الميزانية

الخصوم		الأصول	
دائنون (شركة الأمل)	20000	صندوق	130000
قرض البنك	200000	بنك	90000
		مدینون (شركة التصر)	40000
		بضاعة	100000
		آتات وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
حقوق المئكية			
رأس المال	510000		
المجموع	730000	المجموع	730000

المحاضرة الرابعة

قاعدة القيد المزدوج (Double Entry Rule) :

أن لكل عملية مالية طرفين متساويين في القيمة أحدهما مدين والآخر دائن

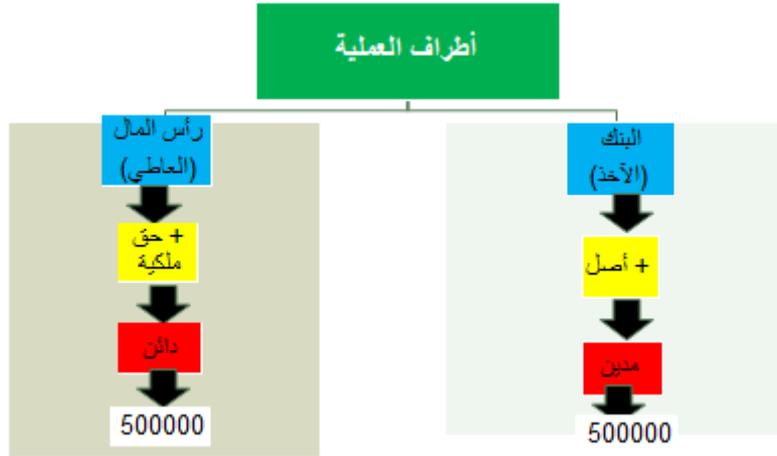
الطرف المدين: الأخذ = من يحصل على القيمة

الطرف الدائن: العاطي = من فقد القيمة

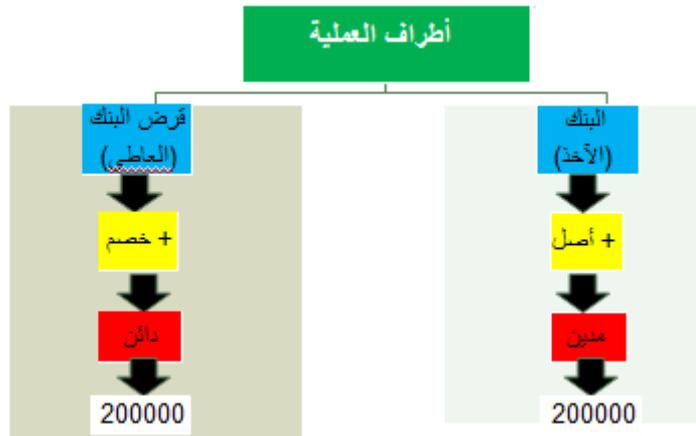
تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدينية والدائنة:

بالتطبيق على مثال منشأة ناصر ووفقاً لي نظرية القيد المزدوج يمكن تحليل العمليات الي اطرافها المدينية والدائنة.

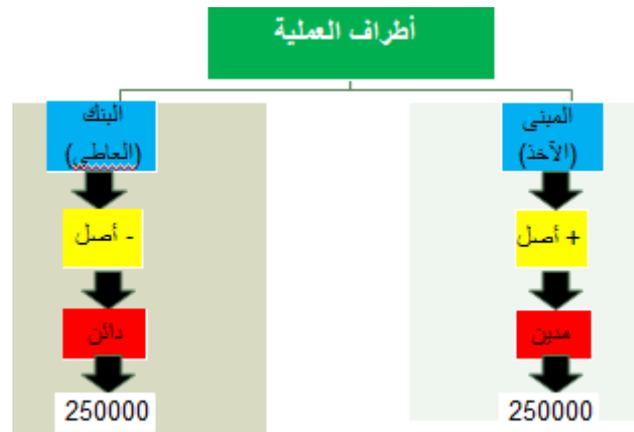
العملية الأولى: إيداع مبلغ ٥٠٠ ألف ريال في حساب المنشأة التجارية ببنك الرياض كرأس مال للمنشأة



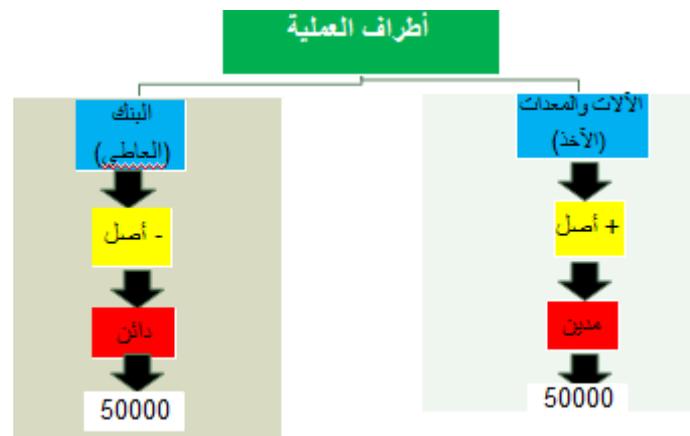
العملية الثانية: اقتترضت منشأة ناصر مبلغ ٢٠٠ ألف ريال من بنك الرياض لاستكمال مستلزمات بدء النشاط وتم إيداعها حساب المنشأة بالبنك



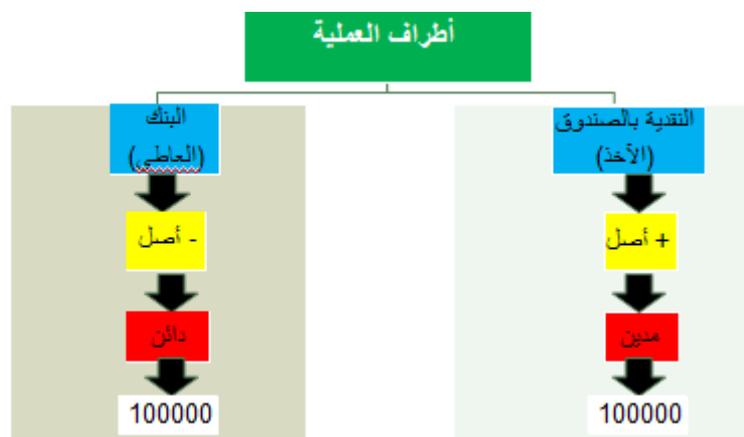
العملية الثالثة: اشترت منشأة ناصر مبنى بمبلغ ٢٥٠ ألف ريال ليكون مقراً للنشاط، وقد تم سداد القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة
بنك الرياض



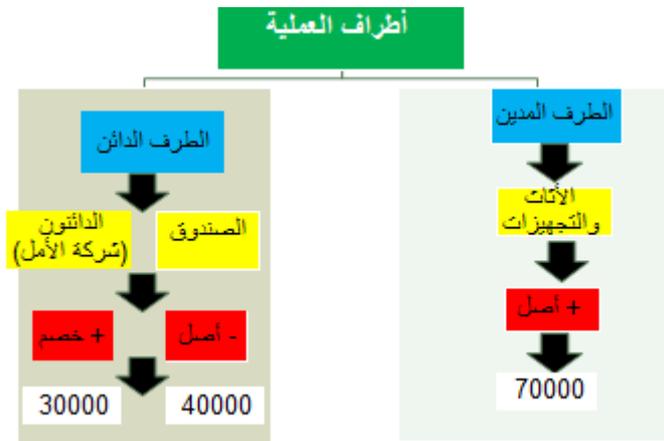
العملية الرابعة: اشترت منشأة ناصر أجهزة تكيف وحاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ ٥٠ ألف ريال وتم السداد بشيك



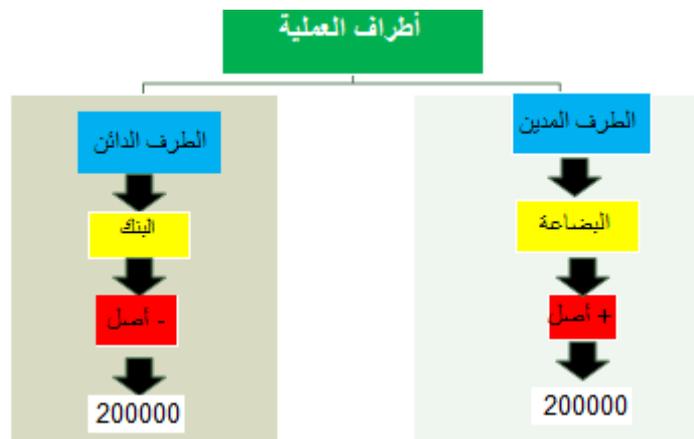
العملية الخامسة: سحبت منشأة ناصر مبلغ ١٠٠ ألف ريال من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة من النقدية



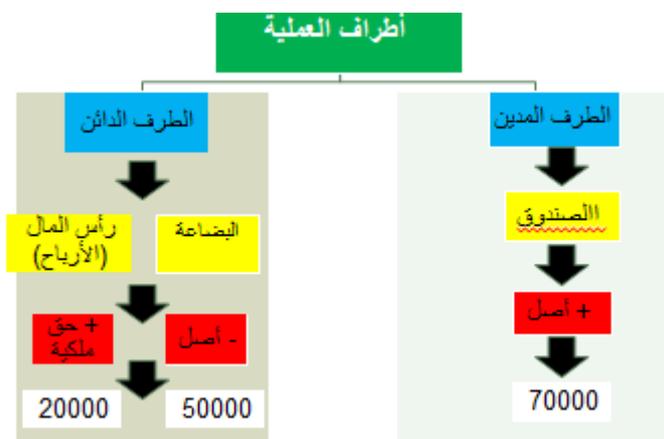
العملية السادسة: قامت منشأة ناصر بشراء أثاث وتجهيزات للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ ٧٠ ألف ريال دفعت منها مبلغ ٤٠ ألف ريال نقداً والباقي على الحساب (بالأجل)



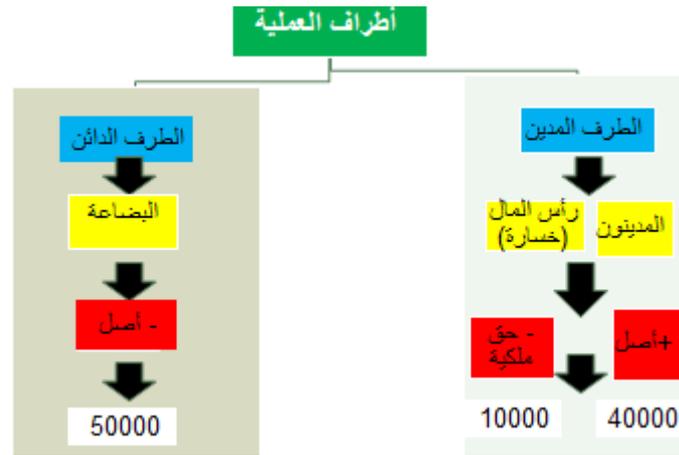
العملية السابعة: قامت منشأة ناصر بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ ٢٠٠ ألف ريال وسددت قيمتها بشيك



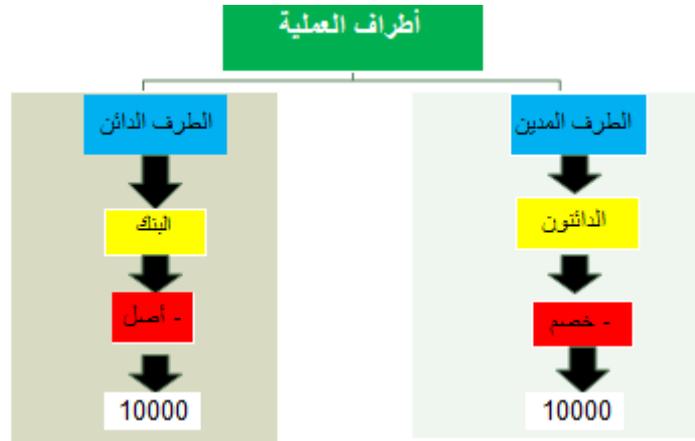
العملية الثامنة: باعت منشأة ناصر بضاعة بمبلغ ٧٠ ألف ريال نقداً، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة ٥٠ ألف ريال



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



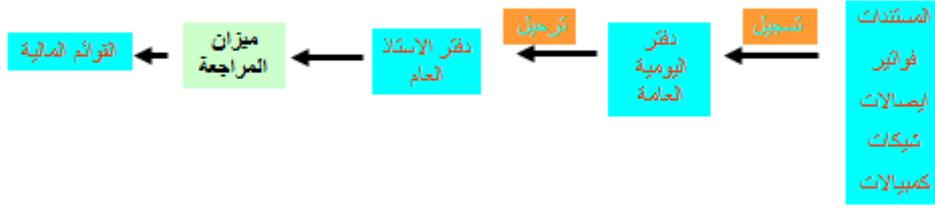
العملية العاشرة: سددت منشأة ناصر مبلغ ١٠٠٠٠ ريال من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك الرياض



المحاضرة الخامسة

الدورة المحاسبية:

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



أولاً: التسجيل في دفتر اليومية العامة:

Journal دفتر اليومية:

عبارة عن سجل تثبت به العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة أولاً بأول، طبقاً لتسلسل حدوثها الزمني من واقع المستندات المؤيدة، واستناداً إلى فكرة قاعدة القيد المزدوج

Entries قيود اليومية:

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: لا بد من وجود مستند مؤيد لأي عملية مالية تسجل في دفتر اليومية.

ما هو المقصود بالمستند: المستند هو 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

أنواع المستندات:

1. مستندات داخلية: تتقوم بتحريرها المنشأة مثل فاتورة البيع
2. مستندات خارجية: ترد إلى المنشأة ويحررها الغير مثل فاتورة الشراء

شروط التسجيل في دفتر اليومية:

دفتر اليومية دفتر نظامي يستلزم مراعاة مجموعة من الاشتراطات عند إجراء قيود اليومية:

1. تسجيل جميع العمليات المالية للمنشأة أولاً بأول وطبقاً لتسلسلها التاريخي
2. عدم الشطب أو الكشط أو التحشير في الدفتر
3. عدم ترك فراغ أو أسطر بين أطراف القيد الواحد أو بين القيود
4. ترقيم صفحات الدفتر بأرقام متسلسلة
5. التوقيع أو وضع ختم المنشأة على كل صفحة من صفحات الدفتر

شكل دفتر اليومية العامة:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
4/11	1	مستند رقم / 0000	1	من <u>ح/ الطرف المدين</u>		0000
	3			إلى <u>ح/ الطرف الدائن</u>	0000	
				(شرح مختصر للقيد)		
				المجموع	----	----

فوائد استخدام دفتر اليومية:

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

بالتطبيق على مثال منشأة ناصر يمكن إجراء قيود اليومية وذلك كما يلي:

العملية الأولى: في 1/1 تم إيداع مبلغ ٥٠٠ ألف ريال في حساب المنشأة التجارية ببنك الرياض ك رأس مال للمنشأة

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/1	1	قسمة إيداع رقم / 1206	1	من <u>ح/ البنك</u>		500000
	2			إلى <u>ح/ رأس المال</u>	500000	
				(إيداع رأس المال في حساب باسم المنشأة في بنك الرياض)		
				المجموع	500000	500000

العملية الثانية: في ٣/١ اقترضت منشأة ناصر مبلغ ٢٠٠ ألف ريال من بنك الرياض لاستكمال مستلزمات بدء النشاط وتم إيداعها حساب المنشأة بالبنك

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/3	1	قسمة إيداع رقم/ 1409	2	من ح/ البنك إلى ح/ قرض البنك (إثبات الحصول على قرض من بنك الرياض)	200000	200000
				المجموع	700000	700000

العملية الثالثة: في ٥/١ اشترت منشأة ناصر مبنى بمبلغ ٢٥٠ ألف ريال ليكون مقراً للنشاط، وقد تم سداد القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة ببنك الرياض

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/5	4	شيك رقم/ 001	3	من ح/ المبنى إلى ح/ البنك (إثبات شراء مبنى بشيك)	250000	250000
				المجموع	950000	950000

العملية الرابعة: في ٩/١ اشترت منشأة ناصر أجهزة تكييف وحاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ ٥٠ ألف ريال وتم السداد بشيك

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/9	5	شيك رقم/ 002	4	من ح/ الآلات والمعدات إلى ح/ البنك (إثبات شراء آلات ومعدات بشيك)	50000	50000
				المجموع	1000000	1000000

العملية الخامسة: في ١٢/١ سحبت منشأة ناصر مبلغ ١٠٠ ألف ريال من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة من النقدية

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/12	6	قسمة سحب رقم/ 3467	5	من <u>ح/ الصندوق</u> إلى <u>ح/ البنك</u> (إثبات سحب مبلغ من البنك وإيداعه خزينة المنشأة)	100000	100000
				المجموع	1100000	1100000

العملية السادسة: في ١٥/١ قامت منشأة ناصر بشراء أثاث وتجهيزات للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ ٧٠ ألف ريال دفعت منها مبلغ ٤٠ ألف ريال نقداً والباقي على الحساب (بالأجل)

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/15	7	فاتورة شراء رقم/ 5432	6	من <u>ح/ الأثاث والتجهيزات</u> إلى منكوبين <u>ح/ الصندوق</u> <u>ح/ الدائون (شركة الأمل)</u> (إثبات شراء أثاث جزء نقداً والباقي على الحساب)	40000 30000	70000
				المجموع	1170000	1170000

العملية السابعة: في ١٨/١ قامت منشأة ناصر بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ ٢٠٠ ألف ريال وسددت قيمتها بشيك

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/18	9	شيك رقم/ 003	7	من <u>ح/ البضاعة</u> إلى <u>ح/ البنك</u> (إثبات شراء بضاعة بشيك)	200000	200000
				المجموع	1370000	1370000

العملية الثامنة: في ٢٠/١ باعت منشأة ناصر بضاعة بمبلغ ٧٠ ألف ريال نقداً، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة ٥٠ ألف ريال

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيــــــــان	دائن	مدين
1/20	6	فاتورة بيع رقم/ 001	8	من <u>ح/ الصندوق</u> إلى <u>مذكورين</u> <u>ح/ البضاعة</u> <u>ح/ رأس المال (الأرباح)</u> (إثبات بيع بضاعة نقداً وتحقق أرباح)	50000 20000	70000
				المجموع	1440000	1440000

العملية التاسعة: في ٢٢/١ باعت منشأة ناصر بضاعة لشركة النصر بمبلغ ٤٠ ألف ريال على الحساب، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة تبلغ ٥٠ ألف ريال

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيــــــــان	دائن	مدين
1/22	10 2	فاتورة بيع رقم/ 002	9	من <u>مذكورين</u> <u>ح/ المدينين (شركة النصر)</u> <u>ح/ رأس المال (الخسائر)</u> إلى <u>ح/ البضاعة</u> (إثبات بيع بضاعة على الحساب وتحقق خسائر)	50000	40000 10000
				المجموع	1490000	1490000

العملية العاشرة: في ٢٥/١ سددت منشأة ناصر مبلغ ١٠٠٠٠٠ ريال من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك الرياض

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيــــــــان	دائن	مدين
1/25	8 1	شيك رقم/ 004	10	من <u>ح/ الدائنين (شركة الأمل)</u> إلى <u>ح/ البنك</u> (إثبات سداد جزء من المستحق لشركة الأمل بشيك)	10000	10000
				المجموع	1500000	1500000

المحاضرة السادسة

تتمثل مراحل الدورة المحاسبية في :

١. التسجيل في دفتر اليومية العامة
 ٢. ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام
 ٣. إعداد ميزان المراجعة
 ٤. إعداد القوائم المالية
- فهنا نتحدث عن المرحلة الثانية بعد اكتمال عملية التسجيل بدفتر اليومية يتم ترحيل الحسابات لدفتر الأستاذ العام لتحديد الارصدة

ثانياً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ:

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.

الترحيل **Posting**: يقصد بالترحيل نقل القيود بأطرافها المدينة والدائنة من دفتر اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ
شكل الحساب في دفتر الأستاذ:

حساب البنك

دائن				مدين			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		من ح/.....	xx	1/1		رصيد أول المدة	xx
		من ح/.....	Xx			إلى ح/.....	xx
						إلى ح/.....	xx
1/30		رصيد آخر المدة	xx				
			xxx				xxx

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

عند الترسيد توجد ثلاث
احتمالات لاستخراج
رصيد آخر المدة



ترصيد الحسابات (حساب مقفل) (مثال لحساب البنك)

دانن				حساب البنك		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		من ح/.....	1000	1/1		رصيد أول المدة	2000
		من ح/.....	7000			إلى ح/.....	3000
		من ح/.....	2000			إلى ح/.....	5000
المجموع			1000	المجموع			10000
			0				

ترصيد الحسابات (رصيد الحساب مدين) (مثال لحساب البنك)

دانن				حساب البنك		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		من ح/.....	1000	1/1		رصيد	2000
		من ح/.....	3000			إلى ح/.....	3000
		من ح/.....	3000			إلى ح/.....	5000
1/30		رصيد مرحل (مدين)	3000				
المجموع			10000	المجموع			10000
				2/1		رصيد منقول	3000

حساب رأس المال				مدين			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1/1		رصيد	20000			إلى ح/.....	3000
		من ح/.....	6000			إلى ح/.....	2000
		من ح/.....	4000				
				1/30		رصيد مرحل (دائن)	25000
		المجموع	30000			المجموع	30000
2/1		رصيد منقول	25000				

لاحظ أن:

- رصيد حسابات الأصول والمصروفات (مدين)
- رصيد حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات (دائن)
- يظهر رصيد آخر المدة لأي حساب في الجانب المعاكس لطبيعة الحساب (لأنه يظهر كمتمم حسابي)
- يظهر رصيد أول المدة لأي حساب في الجانب المماثل لطبيعة الحساب

بالتطبيق على مثال منشأة ناصر يمكن تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ وذلك كما يلي:

ح/البنك				مدين			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1/5	3	من ح/ المبنى	250000	1/1	1	إلى ح/ رأس المال	500000
1/9	4	من ح/ الآلات والمعدات	50000	1/3	2	إلى ح/ قرض البنك	200000
1/12	5	من ح/ الصندوق	100000				
1/18	7	من ح/ البضاعة	200000				
1/25	10	من ح/ الدائنين	10000				
1/30		رصيد مرحل (مدين)	90000				
		المجموع	700000			المجموع	700000
				2/1		رصيد منقول	90000

كما يمكن تصوير حساب رأس المال كما يلي :

دائن				مدين			
ح/ رأس المال							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1/1	1	من ح/ البنك	500000	1/22	9	إلى ح/ البضاعة	10000
1/20	8	من ح/ الصندوق	20000				
				1/30		رصيد مرحل (دائن)	510000
المجموع			520000	المجموع			520000
2/1		رصيد منقول	510000				

كما يمكن تصوير حساب قرض البنك كما يلي :

دائن				مدين			
ح/ قرض البنك							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1/3	2	من ح/ البنك	200000				
				1/30		رصيد مرحل (دائن)	200000
المجموع			200000	المجموع			200000
2/1		رصيد منقول	200000				

كما يمكن تصوير حساب المبنى كما يلي :

دائن				مدين			
ح/ المبنى							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
				1/5	3	إلى ح/ البنك	250000
1/30		رصيد مرحل (مدين)	250000				
المجموع			250000	المجموع			250000
				2/1		رصيد منقول	250000

كما يمكن تصوير الآلات والمعدات كما يلي :

ح/ الآلات والمعدات				مدین			
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
1/30		رصيد مرحل (مدین)	50000	1/5	4	إلى ح/ البنك	50000
المجموع			50000	المجموع			50000
					2/1	رصيد متقول	50000

كما يمكن تصوير حساب الصندوق كما يلي :

ح/ الصندوق				مدین			
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
1/15	6	من ح/ الأثاث والتجهيزات	40000	1/12	4	إلى ح/ البنك	100000
				1/20	8	إلى مذكورين	70000
1/30		رصيد مرحل (مدین)	130000	1/29	11		
المجموع			170000	المجموع			170000
					2/1	رصيد متقول	130000

كما يمكن تصوير حساب الأثاث والتجهيزات كما يلي :

ح/ الأثاث والتجهيزات				مدین			
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
1/30		رصيد مرحل (مدین)	70000	1/15	6	إلى مذكورين	70000
المجموع			70000	المجموع			70000
					2/1	رصيد متقول	70000

كما يمكن تصوير حساب البضاعة كما يلي :

ح/ البضاعة				مدین			
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
1/20	8	من ح/ الصندوق	50000	1/18	7	إلى ح/ البنك	200000
1/22	9	من مذكورين	50000				
1/30		رصيد مرحل (مدین)	100000				
المجموع			200000	المجموع			200000
					2/1	رصيد منقول	100000

كما يمكن تصوير حساب الدائنين كما يلي :

ح/ الدائنين				مدین			
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
1/15	6	من ح/ الآتات	30000	1/25	10	إلى ح/ البنك	10000
					1/30	رصيد مرحل (دائنين)	20000
المجموع			30000	المجموع			30000
				2/1		رصيد منقول	20000

كما يمكن تصوير حساب المدينين كما يلي :

ح/ المدينين				مدین			
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
				1/22	9	إلى ح/ البضاعة	40000
1/30		رصيد مرحل (مدین)	40000				
المجموع			40000	المجموع			40000
					2/1	رصيد منقول	40000

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 تعتبر أكثر شيوعاً واستخداماً (T) حرف

بالتطبيق على حساب البنك في مثال ناصر:

حساب البنك

التاريخ	بيان	رقم القيد	مدين	دائن	الرصيد
1/1	رصيد (إن وجد)		----		
1/1	ح/ رأس المال	1	500000		500000
1/3	ح/ قرض البنك	2	200000		700000
1/5	ح/ المتي	3		250000	450000
1/9	ح/ الآلات والمعدات	4		50000	400000
1/12	ح/ الصندوق	5		100000	300000
1/18	ح/ البضاعة	7		200000	100000
1/25	ح/ الدائنين	10		10000	90000

إعداد ميزان المراجعة:

ميزان المراجعة (Trial Balance):

- يهدف إلى التحقق من صحة تطبيق قاعدة القيد المزدوج واستمرار توازن معادلة الميزانية، والتأكد بشكل مبني 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 جمع المجاميع أو الأرصدة المدينة والدائنة.

كيفية إعداد ميزان المراجعة:

هنالك طريقتان لإعداد ميزان المراجعة وهما :

- ميزان المراجعة بالأرصدة: وهو كشف بأرصدة الحسابات المدينة والدائنة في دفتر الأستاذ (هنا يرحد رصيد الحساب فقط)
- ميزان المراجعة بالمجاميع: وهو كشف بالمجاميع المدينة والدائنة للحسابات في دفتر الأستاذ (هنا يتم ترحيل طرفي الحساب)

ملحوظة : في كل الحالات يجب ان يتساوى طرفي ميزان المراجعة

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 بشكل صحيح، كما أن إدراج أرصدة الحسابات في ميزان المراجعة قد تم بشكل سليم بالتطبيق على مثال منشأة ناصر يمكن إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة في ٣٠/١ وذلك كما يلي:

اسم الحساب	ميزان المراجعة بالأرصدة		ميزان المراجعة بالمجاميع	
	دائن	مدين	دائن	مدين
البنك		90000	610000	700000
رأس المال	510000		520000	10000
قرض البنك	200000		200000	
المبني		250000		250000
الآلات والمعدات		50000		50000
الصندوق		130000	40000	170000
الأثاث والتجهيزات		70000		70000
البضاعة		100000	100000	200000
الدائنين	20000		30000	10000
المدينين		40000		40000
المجموع	730000	730000	1500000	1500000

المحاضرة السابعة

تتمثل مراحل الدورة المحاسبية في

١. التسجيل في دفتر اليومية العامة
٢. ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام
٣. إعداد ميزان المراجعة
٤. إعداد القوائم المالية

إعداد القوائم المالية:-

أنواع القوائم المالية

قائمة الدخل – قائمة المركز المالي – قائمة التدفقات النقدية – قائمة التغير في حقوق الملكية

الهدف من إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية بمثابة المنتج النهائي للدورة المحاسبية والتي تمكن المنشأة بصفة أساسية من قياس نتيجة أعمالها والوقوف على مركزها المالي 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.

١- الإيرادات Revenues

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

٢- المصروفات Expenses

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

٣- 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.

(طريقة إعداد قائمة الدخل)

(مثال على قائمة الدخل)

البيان	المبلغ
الإيرادات	
إيرادات الخدمات	60000
إيرادات الاستثمار	70000
إجمالي الإيرادات	130000
المصروفات	
الرواتب والأجور	10000
الإيجار	2000
الدعاية والإعلان	6000
المصروفات العمومية والإدارية	7000
إجمالي المصروفات	25000
صافي الربح (الخسارة)	105000

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)		***

يعني نسرود الإيرادات و نجمعها ، ثم نسرود المصروفات و نجمعها ، بعدها نخصم المصروفات من الإيرادات و يطلع لنا صافي الربح او الخسارة

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

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.

معلومة / قائمة المركز المالي مقياس لثروة المنشأة بما لها وما عليها.

العناصر الرئيسية لقائمة المركز المالي:-

١- الأصول Assets

أ - 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.

ب - 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.

ج - الأصول غير الملموسة Intangible Assets

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

٢- الخصوم وحقوق الملكية Liabilities & Owner's Equity

أ- 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: الدائون، وأوراق الدفع، والقروض قصيرة الأجل والمصروفات المستحقة والإيرادات المحصلة مقدماً.

ب- 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.

ج- 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).

(طريقة إعداد قائمة المركز المالي)

(مثال على قائمة المركز المالي)



خصوم متداولة		أصول متداولة	
دائونون	20000	نقدية بالصندوق	130000
	—	نقدية بالبنك	90000
		مدينون	40000
			260000
خصوم طويلة الأجل	200000	أصول ثابتة	
قروض طويلة الأجل	200000	أراضي	205000
	—	مباني	250000
حقوق الملكية		اثاث	70000
رأس المال	510000	الات ومعدات	50000
صافي الربح	105000		575000
	61500		
	835000		835000

خصوم متداولة		أصول متداولة	
دائونون	***	نقدية بالصندوق	***
أوراق دفع	***	نقدية بالبنك	***
قرض قصير الأجل	***	مدينون	***
مصروفات مستحقة	***	أوراق قبض	***
إيرادات محصلة مقدماً	***	مخزون آخر المدة	***
	—	مصروفات مقدمة	***
خصوم طويلة الأجل		إيرادات مستحقة	***
قروض طويلة الأجل	***		****
حقوق الملكية		أصول ثابتة	
رأس المال	***	أراضي	***
صافي الربح	***	مباني	***
	—	سيارات	***
	****		****
		أصول غير ملموسة	
		شهرة المحل	***
	*****		*****

بالتطبيق على ميزان المراجعة الخاص بمنشأة الهفوف التجارية كما في ٣٠/١٢ يمكن إعداد قائمة الدخل

البيان	دائن	مدين
البنك		90000
المياتي		250000
الآت ومعدات		50000
الصندوق		130000
الأثاث		70000
اراضي		205000
المدينين		40000
الرواتب والاجور		10000
الايجار		6000
دعاية و اعلان		2000
مصروفات عمومية وادارية		7000
راس المال	510000	
قرض البنك	200000	
الدائون	20000	
ايرادات الخدمات	60000	
ايرادات الاستثمار	70000	
المجموع	860000	860000

المحاضرة الثامنة

"تسجيل العمليات التمويلية (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 ٣٠٠٠٠٠٠ ريال وتم إيداعه بحساب المنشأة بالبنك)

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ البنك		300000
	الي ح/ القرض	30000	
	إيداع القرض بالبنك	0	

عند سداد تكلفة تمويل القرض (بفرض أنها تبلغ ٢٤٠٠٠٠ ريال وتم خصمها من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك)

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ تكلفة تمويل القرض		24000
	الي ح/ البنك	2400	
	سداد تكلفة تمويل القرض	0	

عند سداد قيمة القسط الأول من القرض (وبفرض أن قيمة القسط بلغت ٦٢٥٠٠ ريال وتم خصمها من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك)

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ القرض		6250
	الي ح/ البنك	6250	
	<u>سداد القسط الاول من القرض</u>		

"تسجيل العمليات الرأسمالية (عمليات رأس المال Capital)"

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

تتمثل عمليات رأس المال في:

١- الإيداع إيداع رأس المال في بداية حياة المنشأة:-

صور ايداع رأس المال

إيداع رأس المال في صورة أصول نقدية في هذه الحالة يكون القيد	إيداع رأس المال في صورة أصول عينية في هذه الحالة يكون القيد
×× من ج/ الصندوق ×× الي ح رأس المال	×× من ج/ الأصول ×× الي ح رأس المال
إيداع رأس المال في صورة أصول نقدية في هذه الحالة يكون القيد	×× من ج/ الأصول ×× من ح/ الصندوق ×× الي ح رأس المال

٢- زيادة: زيادة رأس المال خلال حياة المنشأة (في حالة الزيادة يكون رأس المال دائن)

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 إيضاحها.

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

××× من ح/ الصندوق أو البنك أو الأصل

××× إلى ح/ رأس المال

إثبات زيادة رأس المال

٣- تخفيض: تخفيض رأس المال خلال حياة المنشأة (في حالة التخفيض يكون رأس المال مدين)

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 عينياً، أو نقداً وعينياً.

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي: ××× من ح/ رأس المال

××× إلى ح/ الصندوق أو البنك أو الأصل

إثبات تخفيض رأس المال

المسحوبات Withdrawals:

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 ناصر إيجار منزله البالغ ٢٤٠٠٠ ريال بسحب ١٠٠٠٠ ريال من الصندوق والباقي بشيك من حساب المنشأة في البنك.

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

مدین	دائن	البيان	التاريخ
24000		من ح/ المسحوبات الشخصية	
	1000	الي ح/ مذكورين	
	0	ح/ الصندوق	
	1400	ح/ البنك	
	0	<u>إثبات المسحوبات الشخصية نقداً وبشيك</u>	

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.

مثال: سحب ناصر بضاعة لاستخدامه الشخصي، وتم تقييمها بسعر التكلفة بمبلغ ٦٠٠٠ ريال.

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

مدین	دائن	البيان	التاريخ
6000		من ح/ المسحوبات الشخصية	
	6000	الي ح/ المشتريات	
		<u>إثبات مسحوبات شخصية بالتكلفة</u>	

٢- تسجل المسحوبات بسعر السوق للحد من عمليات السحب ولغرض معرفة نتيجة أعمال المنشأة الفعلية ولذلك تسجل بسعر البيع كمبيعات.

مثال: سحب ناصر بضاعة لاستخدامه الشخصي، وتم تقييمها بسعر البيع بمبلغ ١٢٠٠٠ ريال

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي

مدین	دائن	البيان	التاريخ
12000		من ح/ المسحوبات الشخصية	
	1200	الي ح/ المبيعات	
	0	<u>إثبات مسحوبات شخصية بسعر البيع</u>	

في نهاية الفترة المحاسبية يتم تخفيض رأس مال صاحب المنشأة بقيمة المسحوبات التي سحبها خلال الفترة (بافتراض أن المسحوبات الخاصة بناصر خلال الفترة بلغت ٤٢٠٠٠ ريال)

ويكون القيد كما يلي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ راس المال		4200 0
	الي ح/ المسحوبات الشخصية <u>تخفيض راس المال بقيمة المسحوبات</u> <u>خلال الفترة</u>	4200 0	

المحاضرة التاسعة

المشتريات Purchases

يعد حساب المشتريات من حسابات المصروفات. لذا عندما تشتري المنشأة بضاعة بغرض البيع يجعل حساب المشتريات مدينياً 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 نقدية، مشتريات بشيك، مشتريات على الحساب أو بالأجل)

مثال: على حالة المشتريات النقدية: في يوم ٦ / ٣ / ١٤٣٦ اشترت شركة احمد بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ ريال من شركة جابر ودفعت المبلغ نقدا

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/6	من ح/ المشتريات		2000
	الي ح/ الصندوق <u>شراء بضاعة نقدا</u>	2000	

مثال: على حالة المشتريات بشيك: في يوم ١٠ / ٣ / ١٤٣٦ اشترت شركة احمد بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ ريال من شركة امجد ودفعت المبلغ بشيك

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/ 10	من ح/ المشتريات		5000
	الي ح/ البنك <u>شراء بضاعة بشيك</u>	5000	

مثال: على حالة المشتريات بالاجل: في يوم ١٥ / ٣ / ١٤٣٦ اشترت شركة احمد بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ ريال بالاجل من شركة ماجد

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/ 15	من ح / المشتريات		7000
	الي ح / الدائنون (شركة ماجد)	7000	
			شراء بضاعة بالاجل

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.

صور مردودات المشتريات : (مردودات مشتريات نقدية ، مردودات مشتريات بشيك ، مردودات مشتريات بالاجل)

مثال: على حالة مردودات مشتريات نقدية: في يوم ٨ / ٣ / ١٤٣٦ اردت شركة احمد بضاعة بمبلغ ١٠٠ ريال الي شركة جابر

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3 / 8	من ح / الصندوق		100
	الي ح / مردودات المشتريات	100	
			مردودات مشتريات نقدا

مثال: على حالة مردودات مشتريات بشيك: في يوم ٢٠ / ٣ / ١٤٣٦ اردت شركة احمد بضاعة بمبلغ ١٧٠ ريال الي شركة امجد

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/ 20	من ح / البنك		170
	الي ح / مردودات المشتريات	170	
			مردودات مشتريات بشيك

مثال: على حالة مردودات مشتريات بالاجل: في يوم ٢٨ / ٣ / ١٤٣٦ اردت شركة احمد بضاعة بمبلغ ٥٠٠ ريال الي شركة ماجد

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/ 28	من ح / الدائنون (شركة ماجد)		500
	الي ح / مردودات المشتريات	500	
			مردودات مشتريات بالاجل

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.

صور مسموحات المشتريات : (مسموحات مشتريات نقدية ، مسموحات مشتريات بشيك ، مسموحات مشتريات بالأجل)

مثال: على حالة مسموحات مشتريات نقدية: في يوم ١٥ / ٣ / ١٤٣٦ تم اخطار شركة جابر بان جزء من البضاعة المشتراه منها يوم ٦ / ٣ منها ما قيمته ٧٠ ريال غير مطابق للمواصفات والمقاييس وقد وافقت شركة جابر علي منح الشركة تخفيضاً بقيمة البضاعة.

مدين	دائن	البيان	التاريخ
70		من ح/ الصندوق	3/15
	70	الي ح/ مسموحات المشتريات مسموحات مشتريات نقداً	

مثال: على حالة مسموحات مشتريات بشيك: في يوم ٢٢ / ٣ / ١٤٣٦ تم اخطار شركة امجد بان جزء من البضاعة المشتراه منها يوم ١٠ / ٣ منها ما قيمته ٥٠ ريال غير مطابق للمواصفات والمقاييس وقد وافقت شركة امجد علي منح الشركة تخفيضاً بقيمة البضاعة

مدين	دائن	البيان	التاريخ
50		من ح/ البنك	3/ 22
	50	الي ح/ مسموحات المشتريات مسموحات مشتريات بشيك	

مثال: على حالة مسموحات مشتريات بالأجل: في يوم ٣٠ / ٣ / ١٤٣٦ تم اخطار شركة ماجد بان جزء من البضاعة المشتراه منها يوم ١٥ / ٣ منها ما قيمته ١٢٠ ريال غير مطابق للمواصفات والمقاييس وقد وافقت شركة ماجد علي منح الشركة تخفيضاً بقيمة البضاعة

مدين	دائن	البيان	التاريخ
120		من ح / الدائنون (شركة ماجد)	3/ 30
	120	الي ح/ مسموحات المشتريات مسموحات مشتريات بالأجل	

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.

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

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

المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة ناصر المحدودة.

$$\text{قيمة الخصم التجاري} = ٥٠٠٠٠ \times ١٠\% = ٥٠٠٠ \text{ ريال}$$

$$\text{قيمة المشتريات} = ٥٠٠٠٠ - ٥٠٠٠ = ٤٥٠٠٠ \text{ ريال}$$

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

45000 من ح/المشتريات

45000 إلى ح/الصندوق

إثبات شراء بضاعة نقداً بخصم تجاري 10%

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

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

في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

التاريخ 1431/1/1 هـ

50000 من ح/المشتريات

50000 إلى ح/ الدائنون (منشأة الاحساء)

إثبات شراء بضاعة على الحساب

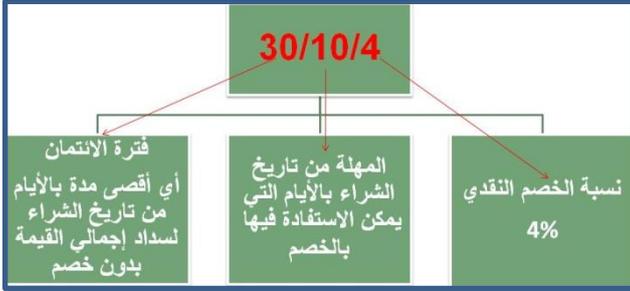
لاحظ أن منشأة ناصر استفادت بقيمة الخصم النقدي حيث سددت خلال المهلة المسموح بها

$$\text{قيمة الخصم المكتسب} = ٥٠٠٠٠ \times ٤\% = ٢٠٠٠ \text{ ريال}$$

إذاً: المبلغ المسدد = ٥٠٠٠٠ - ٢٠٠٠ = ٤٨٠٠٠ ريال

ومن ثم يكون القيد كما يلي:

50000	من ح/الدائنون (منشأة الإحساء)
	إلى مذكورين
48000	ح/البنك
2000	ح/ الخصم المكتسب
	سداد المستحق لمنشأة الإحساء والاستفادة من الخصم



ملاحظة: قد تذكر شروط الخصم النقدي -

والتي تعرف أيضاً بشروط الائتمان - في المثال السابق على الصورة التالية:



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 للدخل، بقيمة مصروفات النقل، وفي نهاية الفترة تضاف تلك المصروفات على تكلفة المشتريات في قائمة الدخل

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)

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

أي أن

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

المحاضرة العاشرة

المبيعات Sales

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

صور المبيعات : (مبيعات نقدية ، مبيعات بشيك ، مبيعات بالأجل)

مثال: على حالة المبيعات النقدية: في يوم ٦ / ٣ / ١٤٣٦ باعت شركة ايمن بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ ريال الي شركة البيان المتحدة وحصلت المبلغ نقداً

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/6	من ح/ الصندوق		5000
	الي ح/ المبيعات	5000	
	<u>بيع بضاعة نقداً</u>		

مثال: على حالة المبيعات بشيك: في يوم ١٠ / ٣ / ١٤٣٦ باعت شركة ايمن بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ ريال الي شركة الدمام وحصلت المبلغ بشيك

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/ 10	من ح/ البنك		7000
	الي ح/ المبيعات	7000	
	<u>بيع بضاعة بشيك</u>		

مثال: على حالة المبيعات بالأجل: في يوم ١٥ / ٣ / ١٤٣٦ باعت شركة ايمن بضاعة بمبلغ ١٢٠٠٠ ريال الي شركة تبوك بالأجل

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/ 15	من ح / المدينون (شركة تبوك)		12000
	الي ح/ المبيعات	12000	
	<u>بيع بضاعة بالأجل</u>		

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 : (مردودات مبيعات نقدية ، مردودات مبيعات بشيك ، مردودات مبيعات بالأجل)

مثال: على حالة مردودات مبيعات نقدية: في يوم ٨ / ٣ / ٢٠١٤ اردت شركة البيان المتحدة بضاعة بمبلغ ٥٠ ريال الي شركة ايمن لعدم مطابقتها للمواصفات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/8	من ح/ مردودات المبيعات		50
	الي ح/ الصندوق	50	
	<u>مردودات مبيعات نقدا</u>		

مثال: على حالة مردودات مبيعات بشيك: في يوم ٢٠ / ٣ / ٢٠١٤ اردت شركة الدمام بضاعة بمبلغ ٢٠٠ ريال الي شركة ايمن لعدم مطابقتها للمواصفات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/20	من ح/ مردودات المبيعات		200
	الي ح/ البنك	200	
	<u>مردودات مبيعات بشيك</u>		

مثال: على حالة مردودات مبيعات بالاجل: في يوم ٢٨ / ٣ / ٢٠١٤ اردت شركة تبوك بضاعة بمبلغ ١٥٠ ريال الي شركة ايمن لعدم مطابقتها للمواصفات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
3/28	من ح / مردودات المبيعات		150
	الي ح/ المدينون (شركة تبوك)	150	
	<u>مردودات مبيعات بالاجل</u>		

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 البانعة، لذا تعتبر مدينة بطبيعتها
- يظهر رصيد مسموحات المبيعات في نهاية الفترة مطروحاً من إجمالي المبيعات في قائمة الدخل للوصول لصافي المبيعات

صور مسموحات المبيعات : (مسموحات مبيعات نقدية ، مسموحات مبيعات بشيك ، مسموحات مبيعات بالاجل)

مثال: على حالة مسموحات مبيعات نقدية: في يوم ١٥ / ٣ / ١٤٣٦ وافقت شركة ايمن علي منح شركة البيان المتحدة تخفيضاً مقابل الاحتفاظ بالبضاعة التالفة من البضاعة المباعة في تاريخ ٦ / ٣ والتي تساوي ٨٠ ريال. ودفعت المبلغ نقداً.

البيان	التاريخ	مدین	دائن
من ح/ مسموحات المبيعات	3/15	80	
الي ح/ الصندوق			80
<u>مسموحات مبيعات نقداً</u>			

مثال: على حالة مسموحات مبيعات بشيك: في يوم ٢٢ / ٣ / ١٤٣٦ وافقت شركة ايمن علي منح شركة الدمام تخفيضاً مقابل الاحتفاظ بالبضاعة التالفة من البضاعة المباعة في تاريخ ١٠ / ٣ والتي تساوي ٤٠ ريال. ودفعت المبلغ بشيك.

البيان	التاريخ	مدین	دائن
من ح/ مسموحات المبيعات	3/22	40	
الي ح/ البنك			40
<u>مسموحات مبيعات بشيك</u>			

مثال: على حالة مسموحات مبيعات بالاجل: في يوم ٣٠ / ٣ / وافقت شركة ايمن علي منح شركة اتبوك تخفيضاً مقابل الاحتفاظ بالبضاعة التالفة من البضاعة المباعة في تاريخ ١٥ / ٣ والتي تساوي ٦٠ ريال. وخفضت المبلغ من حساب شركة تبوك.

البيان	التاريخ	مدین	دائن
من ح / مسموحات المبيعات	3/30	60	
الي ح/ المدينون (شركة تبوك)			60
<u>مسموحات مبيعات بالاجل</u>			

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 ناصر المحدودة بضاعة بسعر الكتالوج بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال لمنشأة الرائد التجارية بخصم تجاري ٥% وحصلت القيمة نقداً.

المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة ناصر المحدودة.

قيمة الخصم التجاري = $5.0000 \times 5\% = 2500$ ريال

قيمة المبيعات المحصلة = $5.0000 - 2500 = 27500$ 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 لصادفي المبيعات

أي أن : **صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به**

مثال: باعت منشأة ناصر المحدودة بضاعة لمنشأة عارف بمبلغ 4000 ريال في 31/1/1431 هـ بشروط 5/10/50 هـ وقد سددت منشأة عارف المستحق عليها في 31/1/1431 هـ

تتذكر طبعاً الشكل هذا في

المحاضرة السابقة

المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر يومية منشأة ناصر المحدودة

تمهيد حسابي

قيمة الخصم المسموح به =

$40000 \times 5\% = 2000$ ريال

قيمة النقدية المحصلة =

$40000 - 2000 = 38000$ ريال

و راح يكون شكل القيد على النحو التالي

في 1/9/1431 هـ

من مذكورين

38000 ح/ الصندوق

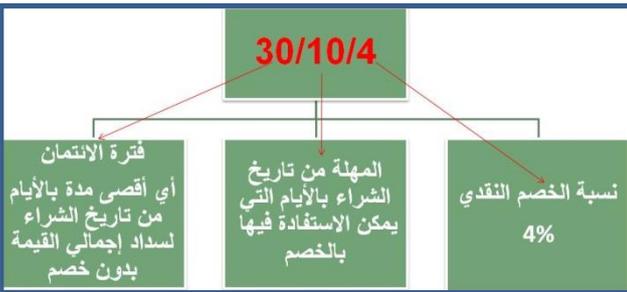
2000 ح/ الخصم المسموح به

40000 إلى ح/ المدينون (منشأة

عارف)

إثبات تحصيل المستحق على منشأة عارف

بعد حصولها على خصم نقدي 5%



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

مجمّل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

من كل
ما سبق

المحاضرة الحادية عشر

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

1. تعتبر وسيلة لإثبات الدين في حالة قيام المنازعات القضائية
2. تساعد على اتساع نطاق الحياة التجارية من خلال تحقيق المرونة في سداد الالتزامات
3. يمكن الحصول على قيمتها نقداً قبل تاريخ الاستحقاق من خلال خصم الورقة لدى البنوك

أنواع الأوراق التجارية

تتضمن الأوراق التجارية ثلاثة أنواع:

1. الكمبيالة
2. السند الأذني
3. الشيك

مع ملاحظة أن الشيك يستثنى من طرق التصرف في الأوراق التجارية لأنه يعامل معاملة النقدية، لكونه أداة للسداد أو التحصيل الفوري.

1- 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

١. الساحب(الدائن) قد يكون هو المستفيد وهو الذي يحرر الكمبيالة
٢. المسحوب عليه(المدين) هو الذي توجه إليه الكمبيالة
٣. المستفيد قد يكون هو الساحب أو الشخص الذي حررت الكمبيالة لصالحه

السند الإذني Promissory Note:

- 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.

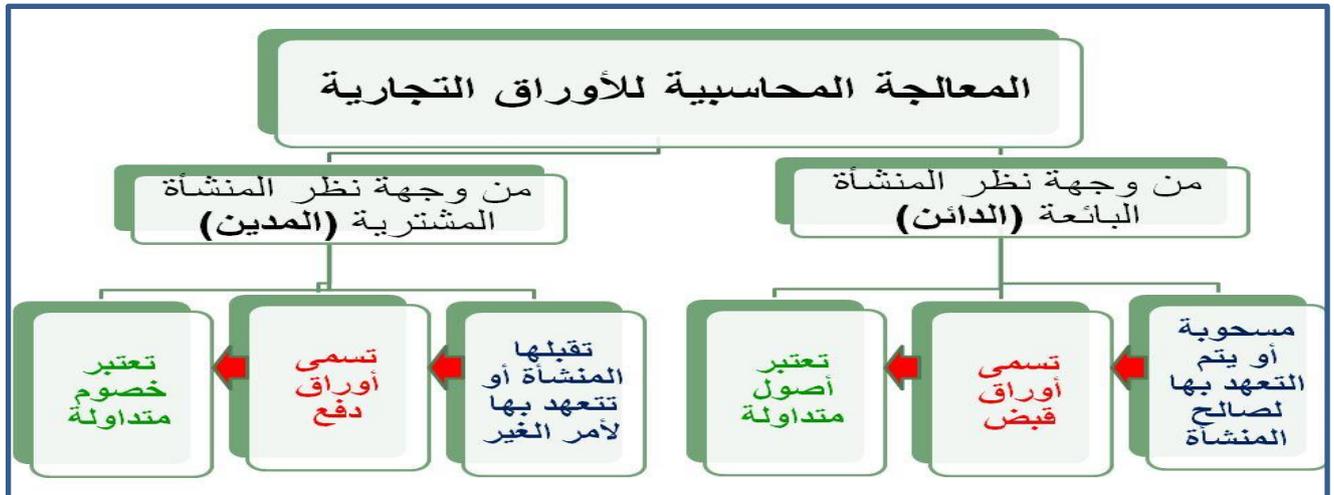
أطراف السند الإذني

اهم 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

١. محرر السند (المدين)

٢. المستفيد (الدائن أو شخص آخر)



تنشأ عندما تستلم المنشأة كمبيالة أو سند إذني من المدين سداداً لحسابه المدين الذي نشأ نتيجة البيع الآجل

مثال: باعت منشأة المجد بضاعة لمحلات طارق بمبلغ ٦٠٠٠٠ ريال على الحساب في ١٤٣١/١/١ هـ، وفي ١٤٣١/١/١٠ هـ سحبت منشأة المجد كمبيالة على محلات طارق بالمبلغ المستحق عليها استحقاق ثلاثة أشهر من تاريخ البيع، وقد قبلتها.

في هذه الحالة تكون القيود في دفاتر منشأة المجد كما يلي:

في 1/10	
60000	من ح / أوراق القبض
60000	إلى ح / المدينين (محلات طارق)
إثبات سحب كمبيالة على محلات طارق استحقاق 1431/4/1 هـ	

في 1/1	
60000	من ح / المدينين (طارق)
60000	إلى ح / المبيعات
إثبات مبيعات على الحساب	

في حالة سحب الكمبيالة في نفس تاريخ البيع الآجل، يجرى قيد واحد كما يلي:

60000	من ح / أوراق القبض	في 1/1
60000	إلى ح / المبيعات	
إثبات مبيعات على الحساب وقبول 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 طارق سددت قيمة الورقة المستحقة عليها نقداً في تاريخ الاستحقاق ١٤٣١/٤/١ هـ ، في هذه الحالة يجرى القيد التالي:

البيان	دائن	مدين
4 / 1 من ح / الصندوق		60000
إلى ح / أوراق القبض	60000	
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.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح / اوراق قبض برسم التحصيل		60000
	الي ح / اوراق القبض <u>إثبات ارسال الكميالة المسحوبة على محلات طارق للبنك للتحصيل</u>	6000 0	

عند وصول إشعار إضافة من البنك بتحصيل الورقة في تاريخ الاستحقاق، ويفرض أن مصاريف التحصيل بلغت ١٠٠ ريال:

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:	
في 4/1	من مذكورين
	ح / البنك 59900
	ح / مصاريف التحصيل 100
	إلى ح / أوراق القبض برسم التحصيل 60000
	تحصيل الكميالة المستحقة على محلات طارق 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.
- القيمة الحالية للورقة = القيمة الاسمية - مصاريف الخصم
- مصاريف الخصم = القيمة الاسمية × معدل الخصم × المدة من تاريخ الخصم حتى تاريخ الاستحقاق

يفرض أن المنشأة خصمت كميالة محلات طارق لدى بنك البلاد في ١٤٣١/٢/١ هـ وذلك مقابل مصاريف خصم بمعدل ١٠% 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:

$$\text{مصاريف الخصم} = 60000 \times 10\% \times (2 \div 12) = 1000 \text{ ريال}$$

في هذه الحالة تكون القيود المحاسبية كما يلي:

عند وصول إشعار إضافة من البنك (في ٥/٢) يفيد إضافة قيمة الكميالة للحساب الجاري

عند إرسال الورقة للبنك للخصم في (١/٢)

في 2/5	
من مذكورين	
ح / البنك 59000	
ح / مصاريف الخصم 1000	
إلى ح / أوراق القبض برسم الخصم 60000	
إثبات إضافة قيمة الكميالة المسحوبة على محلات طارق للحساب الجاري	

في 2/1	
من ح / أوراق القبض برسم الخصم 60000	
إلى ح / أوراق القبض 60000	
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.

افتراض أن المنشأة قامت بتظهير كمبيالة محلات طارق لصالح محلات ناصر في ١/٢ سداداً لدين مستحق عليها

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2/1	من ح/ الدائنين (محلات ناصر)		60000
	الي ح / اوراق القبض	60000	
	إثبات تظهير كمبيالة محلات طارق		
	لصالح محلات ناصر		

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 طارق 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 = ٦٠٠٠٠ × ٥% = ٣٠٠٠ ريال

* أو ح/ أوراق قبض برسم التحصيل في حالة إرسال الورقة للبنك للتحصيل.

في 2/1

في هذه الحالة يكون القيد كما يلي:

من مذكورين

ح/ الصندوق 57000

ح/ الخصم المسموح به 3000

إلى ح/ أوراق القبض* 60000

إثبات تحصيل قيمة الكمبيالة المستحقة

على محلات طارق بعد حصولها على الخصم

* أو ح/ أوراق قبض برسم التحصيل في حالة إرسال الورقة للبنك للتحصيل.

المحاضرة الثانية عشر

* 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 طارق سداد قيمة الكمبيالة المسحوبة عليها بواسطة منشأة المجد - والتي بلغت قيمتها ٦٠٠٠٠ ريال - في تاريخ الاستحقاق ١٤٣١/٤/١ هـ، وقد تم اتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة بواسطة حامل الكمبيالة في ذلك التاريخ، وتحمل في سبيل ذلك مصروفات قضائية قدرها ٣٠٠ ريال.

تختلف المعالجة المحاسبية لإثبات التوقف عن السداد تبعاً لاحتمالات التصرف في أوراق القبض، وذلك كما يلي:

١- حالة الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ التحصيل

مدين	دائن	البيان	التاريخ
60300		من ح/ المدينون (محلات طارق)	4/ 1
	60000	الي ح/ مذكورين	
	300	ح/ اوراق القبض ح/ المصاريف القضائية	
		إثبات توقف محلات طارق عن السداد وتحملها بالمصاريف القضائية	

٢- حالة التحصيل بواسطة البنك

عند وصول إشعار من البنك وليكن في ١٤٣١/٤/٥ هـ بما يفيد امتناع محلات طارق عن السداد وقيام البنك باتخاذ الإجراءات النظامية اللازمة، وتحمله للمصاريف القضائية.

مدين	دائن	البيان	التاريخ
60300		من ح/ المدينون (محلات طارق)	4/ 5
	60000	الي ح/ مذكورين	
	0	ح/ اوراق القبض برسم التحصيل	
	300	ح/ البنك	
		إثبات توقف محلات طارق عن السداد وتحملها بالمصاريف القضائية المدفوعة بواسطة البنك	

٣- 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 ١٤٣١/٤/٥ - للمنشأة يجرى القيد التالي:

في 4/5

من ح/ المدينين (محلات طارق) 60300
إلى ح/ البنك 60300

إثبات توقف محلات طارق عن السداد ورجوع البنك علينا بقيمة الكمبيالة والمصاريف القضائية

٤- حالة تظهير أو تحويل الورقة للغير

يقوم المظهر إليه (محلات ناصر) بالرجوع على المنشأة بقيمة الورقة والمصاريف القضائية، والتي ترجع بدورها على المدين أو المسحوب عليه (محلات طارق) ثم تسدد المستحق للمظهر إليه (الدائن)، وذلك كما يلي:

في 4/5	
60300 من ح/ الدائنين (محلات ناصر)	
60300 إلى ح/ الصندوق	
إتيات سداد المستحق لمحلات ناصر تقدماً	

في 4/5	
60300 من ح/ المدينين (محلات طارق)	
60300 إلى ح/ الدائنين (محلات ناصر)	
إتيات توقف محلات طارق 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:

مثال: تم الاتفاق في ١/٤ مع محلات طارق على تأجيل سداد المستحق عليها لمدة شهرين مع احتساب فوائد تجديد قدرها ٨% من قيمة الورقة، وسحب كمبيالة جديدة بإجمالي المبلغ المستحق

$$\text{فوائد التجديد} = 60000 \times 8\% \times (2 \div 12) = 800 \text{ ريال}$$

في 4/1	
800 من ح/ المدينين (محلات طارق)	
800 إلى ح/ فوائد تجديد أوراق القبض	
إتيات تحميل محلات طارق بفوائد التجديد	

إجمالي المستحق على محلات طارق = قيمة الكمبيالة الأصلية + المصاريف القضائية + فوائد التجديد

$$= 60000 + 300 + 800 = 61100 \text{ ريال}$$

في 4/1	
61100 من ح/ أوراق القبض	
61100 إلى ح/ المدينين (محلات طارق)	
إتيات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على محلات طارق	

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 طارق في ١/٤ على تحصيل نصف المستحق عليها نقداً بالإضافة إلى المصاريف القضائية، وسحب كميالة جديدة بالباقي تستحق بعد شهرين مع احتساب فوائد تجديد بمعدل ٨% سنوياً.

المسدد نقداً = ٣٠٠٠ + ٣٠٠٠٠ = ٣٠٣٠٠ ريال

في 4/1

من ح/ الصندوق	30300
إلى ح/ المدينين (محلات طارق)	30300

إثبات سداد محلات طارق نصف قيمة الكميالة المستحقة عليها نقداً

فوائد التجديد = ٣٠٠٠٠ × ٨% × (٢ ÷ ١٢) = ٤٠٠ ريال
 قيمة الكميالة الجديدة = ٣٠٠٠٠ + ٤٠٠ = ٣٠٤٠٠ ريال

في 4/1

من ح/ أوراق القبض	30400
إلى ح/ المدينين (محلات طارق)	30400

إثبات سحب كميالة جديدة بباقي المستحق على محلات طارق

في 4/1

من ح/ المدينين (محلات طارق)	400
إلى ح/ فوائد تجديد أوراق القبض	400

إثبات تحميل محلات طارق بفوائد التجديد

أوراق الدفع Notes Payable

تعتبر الأوراق التجارية المتمثلة في الكميالات والسندات الإذنية التزامات على المدينين أو المسحوب عليهم وتعتبر أوراق دفع من وجهة نظرهم

مثال: اشترت منشأة المجد بضاعة من محلات جابر بمبلغ ٨٠٠٠٠ ريال على الحساب في ١٤٣١/١/١ هـ، وفي نفس التاريخ قبلت المنشأة كميالة لأمر محلات جابر تستحق السداد بعد شهرين في ١٤٣١/٣/١ هـ، وقد قامت المنشأة بسداد المستحق لمحلات جابر في تاريخ الاستحقاق.

في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

في تاريخ الاستحقاق وسداد قيمة الكميالة نقداً

في 3/1

من ح/ أوراق الدفع	80000
إلى ح/ الصندوق	80000

إثبات سداد الكميالة المستحقة لمحلات جابر نقداً

في تاريخ الشراء وقبول الكميالة

في 1/1

من ح/ المشتريات	80000
إلى ح/ أوراق الدفع	80000

إثبات قبول كميالة لصالح محلات جابر تستحق السداد في 1431/3/1 هـ

في حالة امتناع المنشأة عن السداد:

يعاد إثبات دائنية الدائن مرة أخرى ورجوعه على المنشأة بالمصروفات القضائية والتي بلغت فرضاً ٧٠٠ ريال

في 3/1

من ح/ المصروفات القضائية	700
إلى ح/ الدائنين (محلات جابر)	700

إثبات المصروفات القضائية لمحلات جابر

في تاريخ الامتناع عن السداد

في 3/1

من ح/ أوراق الدفع	80000
إلى ح/ الدائنين (محلات جابر)	80000

إثبات عدم سداد الكميالة المستحقة لمحلات جابر

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 جابر على تأجيل سداد المستحق عليها لمدة شهرين مع احتساب فوائد التجديد بمعدل ٣%. في هذه الحالة تكون القيود كما يلي:

قيمة الورقة الجديدة = قيمة الكمبيالة الأصلية + المصاريف القضائية + فوائد التجديد	
81100 ريال	= 400 + 700 + 80000
في 3/1	
81100	من ح/ الدائنين (محلات جابر)
81100	إلى ح/ أوراق الدفع
إثبات قبول كمبيالة جديدة بإجمالي المستحق لمحلات جابر	

فوائد التجديد = 80000 × 3% × (12+2) = 400 ريال	
في 3/1	
400	من ح/ فوائد تجديد أوراق الدفع
400	إلى ح/ الدائنين (محلات جابر)
إثبات فوائد التجديد المستحقة لمحلات جابر	

إعداد الحسابات الختامية والقوائم 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 ومرحلة تمهيدية لإعدادها يتم إعداد ما يعرف بالحسابات الختامية، والمتمثلة 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 Summary Account.

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
- وبتحويل 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:

إقفال رصيد ح/ ملخص الدخل	
في حالة ما إذا كان الرصيد يمثل أرباح	
××	من ح/ ملخص الدخل
××	إلى ح/ رأس المال (جاري المالك)
في حالة ما إذا كان الرصيد يمثل خسائر	
××	من ح/ رأس المال (جاري المالك)
××	إلى ح/ ملخص الدخل

إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة	
××	من ح/ ملخص الدخل
××	إلى ح/ الحسابات ذات الأرصدة المدينة
إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة	
××	من ح/ الحسابات ذات الأرصدة الدائنة
××	إلى ح/ ملخص الدخل
إثبات مخزون آخر الفترة	
××	من ح/ مخزون آخر الفترة
××	إلى ح/ ملخص الدخل

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

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

ب- مرحلة تحديد صافي الربح (أو الخسارة)

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

صافي الربح (أو الخسارة) = مجمل الربح (أو الخسارة) + الإيرادات الأخرى - المصروفات التشغيلية

حساب المتاجرة عن السنة المنتهية في ١٢/٣٠/١٤٤٠ هـ

دائن

مدين

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

حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٢/٣٠/١٤٤٠ هـ

بيان	المبلغ	بيان	المبلغ
من د / المتاجرة (مجمل الربح)	xx	إلى د / مصاريف نقل مبيعات	xx
من د / جاري المالك (صافي الخسارة)	xx	إلى د / مصاريف بيعية أخرى	xx
		إلى د / مصاريف الإدارة العامة	xx
		إلى د / جاري المالك (صافي الربح)	xx
	xxx		xxx

حساب ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ١٢/٣٠/١٤٤٠ هـ

مدين	المبلغ	بيانات	المبلغ	دائن
xx		إلى حد / مخزون أول الفترة	xxx	من حد / المبيعات
xxx		إلى حد / المشتريات	xx	من حد / الخصم المكتسب
xx		إلى حد / مردودات المبيعات	xx	من حد / مسوحات المشتريات
xx		إلى حد / مسوحات المبيعات	xx	من حد / مردودات المشتريات
xx		إلى حد / الخصم المسموح به	xx	من حد / مخزون آخر المدة
xx		إلى حد / مصاريف نقل للداخل		
		إلى حد / رسوم جمركية على المشتريات		
		إلى حد / عمولة وكلاء شراء		
xx		مجموع الربح		
xxx			xxx	
xx		إلى حد / مصاريف نقل للخارج	xx	مجموع الربح
xx		إلى حد / مصاريف بيعية أخرى	xx	من حد / إيراء العقار
xx		إلى حد / مصاريف الإدارة العامة		
xx		إلى حد / جاري المالك (صافي الربح)		
xx			xx	

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 حد/ 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 حد/ 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.
- هناك مصاريف تأمين مستردة (غير مستفدة) 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 حد/ ملخص الدخل في الجانب الدائن ضمن الجزء الخاص بقياس مجمل الربح، ومرة أخرى ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

١-شكل قائمة الدخل

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

قائمة الدخل لمنشأة (xxx) عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤xx هـ

المبـالغ (بالدينار)				بيــــــــان
كلي	جزئي	فرعي 2	فرعي 1	
xxxx	xx			إجمالي المبيعات
	xx			مردودات المبيعات يطرح:
	xx			مسموحات المبيعات
(xx)	xx			خصم مسموح به
xxxx	xx			صافي المبيعات
		xxx		مخزون أول الفترة
		xx		يضاف: تكلفة المشتريات
				مصروفات نقل المشتريات
		xxx		إجمالي تكلفة المشتريات
-	+		xx	مردودات المشتريات يطرح:
			xx	مسموحات المشتريات
			xx	الخصم المكتسب
		(xx)		صافي المشتريات
	xxx			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	xxx			مخزون آخر الفترة يطرح:
(xxx)	(xx)			تكلفة البضاعة المباعة
xx (xx)				مجمـل الربـح أو (الخسارة)
xx +				يضاف: إيرادات أخرى
				يطرح: مصروفات التشغيل
-	xx			أ- مصروفات بيعية
	xx			ب- مصروفات إدارية
(xx)				إجمالي المصروفات البيعية والإدارية (التشغيلية)
xx (xx)				صافي الربح أو (الخسارة)

مثال لقائمة المركز المالي في ٣٠ / ١٢ / ١٤xx هـ

خصوم متداولة	أصول متداولة
دائنون ***	نقدية بالصندوق ***
أوراق دفع ***	نقدية بالبنك ***
قرض قصير الأجل ***	مدينون ***
مصروفات مستحقة ***	أوراق قبض ***
إيرادات محصلة مقدماً ***	مخزون آخر المدة ***
	مصروفات مقدمة ***
	إيرادات مستحقة ***

<u>خصوم طويلة الأجل</u>	<u>أصول ثابتة</u>
قروض طويلة الأجل	أراضي ***
	مباني ***
<u>حقوق الملكية</u>	سيارات ***
رأس المال ***	****
صافي الربح ***	
	<u>أصول غير ملموسة</u>
	شهرة المحل ***

المحاضرة الثالثة عشر

السجلات المساعدة Subsidiaries

يقوم النظام المحاسبي في أي منشأة على ثلاث دعائم أساسية وهي وجود:

مجموعة مستندية - مجموعة دفترية - مجموعة من التقارير والقوائم المالية

يتوقف تصميم المجموعة الدفترية على كل من حجم المنشأة وطبيعة النشاط والطريقة المحاسبية المتبعة

مميزات 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 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

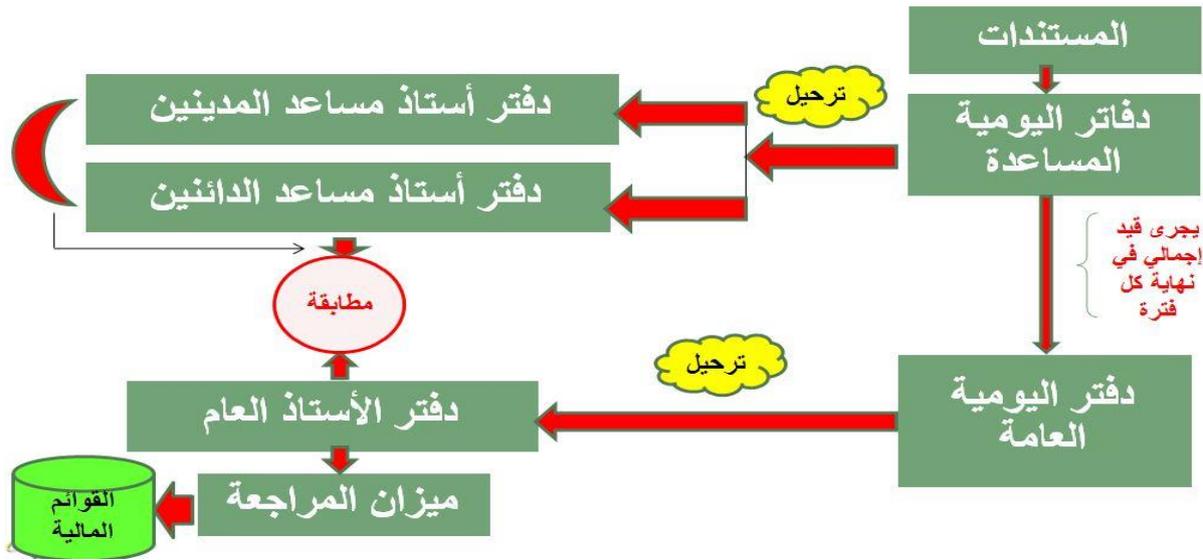
الإجراءات المحاسبية في ظل استخدام السجلات المساعدة

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.

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 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

دفتر يومية المبيعات الآجلة Credit Sales Journal

- 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 والتمثلة في أسماء العملاء.
- يتم الترحيل من دفتر يومية المبيعات الآجلة أولاً بأول إلى الحسابات الشخصية للعملاء بدفتر أستاذ مساعد المدينين.
- 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 سحبت المنشأة كمبيالة على العميل عند إتمام عملية البيع أو حرر لها سنداً أدنيا 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
15000	منشأة المجد	1	-	-	1/2
25000	منشأة البدر	2	-	-	1/7
30000	منشأة الراجح	3	-	-	1/18
50000	منشأة الهفوف	4	-	-	1/27
120000	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

- يخصص 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 والتمثلة في أسماء الموردين.
- يتم الترحيل من دفتر يومية المشتريات الآجلة أولاً بأول إلى الحسابات الشخصية للموردين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.
- 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 أجل، أي يجعل المورد دائناً بقيمة المشتريات، ثم تسجل الورقة التجارية في دفتر اليومية العامة في حالة عدم تخصيص دفتر يومية لأوراق الدفع.

المبلغ (بالريال)	اسم المورد	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
550000	منشأة الرياض	1	-	-	1/1
20000	منشأة النجاح	2	-	-	1/6
55000	منشأة الفجر	3	-	-	1/17
50000	منشأة الوعد	4	-	-	1/29
190000	الإجمالي				1/30

شكل دفتر يومية المشتريات الآجلة

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

معالجة الأخطاء المحاسبية Errors Accounting Adjustment

أنواع الأخطاء المحاسبية

1. أخطاء الحذف والسهو (الكلّي أو الجزئي).
2. الأخطاء الكتابية (أخطاء عند التسجيل في اليومية أو الترحيل للأستاذ).
3. الأخطاء الفنية (أخطاء في التوجيه المحاسبى أو عدم التطبيق السليم للقواعد المحاسبية).
4. الأخطاء المتكافئة (المعوضة) أو التي يعوض بعضها البعض مثل زيادة حساب المدينين بدلا من حساب أوراق القبض فكلاهما حساب مدين.

تبويب الأخطاء المحاسبية Accounting Errors Classification

1. حسب مصدر الخطأ: (أخطاء الحذف والسهو- أخطاء الارتكاب)
2. حسب مكان حدوث الخطأ: (اليومية- الأستاذ- ميزان المراجعة- القوائم المالية).
3. حسب تأثير الخطأ على توازن ميزان المراجعة: (أخطاء لا تؤثر على التوازن - أخطاء تؤثر على التوازن).
4. حسب توقيت اكتشاف الخطأ: (أخطاء تكتشف خلال الفترة وقبل اقفال الحسابات- أخطاء تكتشف في فترة مالية تالية).

الوسائل المحاسبية لاكتشاف الأخطاء

1. إعداد ميزان المراجعة
2. مراجعة كشوف حسابات البنوك وإعداد مذكرات التسوية
3. وجود دورات مستنديه واضحة لكل عملية (مشتريات- مبيعات..).
4. وجود قسم للمراجعة الداخلية
5. المراجعة المستندية
6. استخدام أسلوب المصادقات في التحقق من أرصدة العملاء

قواعد تصحيح الأخطاء المحاسبية Rules of Accounting Errors Correction

1. لا يجوز تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية بالكشط أو الشطب أو الكتابة بين السطور لأنه دفتر نظامي.
 2. لا يجوز نزع صفحة من صفحات دفتر اليومية لأن صفحاته موثقة ومرقمة بتسلسل.
 3. يجوز التصحيح بالشطب في دفتر الأستاذ على أن يوقع من قام بالتصحيح بجوار التصحيح الذي تم.
 4. تصحح أخطاء الحذف والسهو بدفتر اليومية بقيد استدراك ويكتب شرح مناسب أسفل القيد يوضح طبيعة الخطأ وتصحيحه.
 5. أخطاء الارتكاب بدفتر اليومية ويمكن تصحيحها بطريقتين وهما (الطريقة المطولة وتكون بقيدتين – أو الطريقة المختصرة وتكون بقيد واحد).
- فيما يلي بعض الأخطاء المحاسبية التي قام باكتشافها المراجع الداخلي بمنشأة الهفوف التجارية أثناء قيامه بالمراجعة المستندية التي تمت خلال شهر رجب عام ١٤٢٥هـ.
- والمطلوب:** إجراء قيود اليومية اللازمة لتصحيح الأخطاء السابقة في دفتر اليومية العامة
- 1- وجد أن هناك فاتورة بيع رقم ٣٨٢٦ صدرت لمحلات البرج بتاريخ ١٩-٨ بمبلغ ٦٠٠٠ ريال على الحساب ولم تقيد في دفتر يومية المبيعات الآجلة.

في 19 / 8

من ح/ المدنيين	6000
إلى ح/ المبيعات	6000

قيد استدراك لإثبات المبيعات على الحساب التي سقط قيدها سهواً من الإثبات يوم 19-8-1425 هـ

- 2- وجد أن الشيك رقم ٨٧٥٦ بمبلغ ٧٠٠٠ ريال صادر من المجد بتاريخ ١٢/١١ قد ظهر ضمن كشف الحساب الوارد من البنك إلا أنه لم يثبت في دفاتر المنشأة

في 11/12

من ح/ البنك	7000
إلى ح/ المدنيين	7000

قيد استدراك لإثبات سداد المجد المستحق عليه بشيك وسقوط قيد الإثبات سهواً بتاريخ يوم 12-11-1422 هـ

- 3- وجد أن هناك كمبيالة قيمتها ٤٠٠٠ ريال سددت بشيك يوم ٢٠-٧ ولم تثبت في دفاتر المنشأة.

في 7/20

من ح/ أوراق الدفع	4000
إلى ح/ البنك	4000

قيد استدراك لإثبات سداد كمبيالة بشيك سقط قيدها سهواً من الإثبات يوم 20-7-1422 هـ

طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية بدفتر اليومية (الطريقة المطولة والمختصرة)

١- الطريقة المطولة: تناسب تصحيح جميع الأخطاء وهي طريقة سهلة ودقيقة، وتتم من خلال خطوتين:

أ- إلغاء القيد الخاطئ بقيد عكسي

ب- إثبات القيد الصحيح

٢- الطريقة المختصرة: تناسب تصحيح بعض أنواع الأخطاء وتحتاج لخبرة المحاسب.

وتتم من خلال خطوة واحدة حيث تعتمد على بحث الأثار المترتبة على القيد الخاطئ ومعالجتها بقيد تصحيح

مثال على تصحيح الأخطاء المحاسبية باستخدام الطريقتين: المطولة والمختصرة

فيما يلي بعض العمليات المحاسبية التي سجلت بدفتر يومية (منشأة فاضل التجارية) جوالا ٢٠٢٠) خلال شهر ذي القعدة.

المطلوب: إجراء قيود التصحيح اللازمة في ظل تطبيق كل من الطريقة المطولة والطريقة المختصرة

١- في ٧-١ تم شراء اثاث بمبلغ ١٤٠٠٠٠ ريال سدد ثمنه بشيك، وقام المحاسب بإثبات العملية بجعل حساب المشتريات مديناً وحساب النقدية بالبنك دائماً

الطريقة المطولة (وتتكون من قيديين)

1- قيد إلغاء القيد الخاطئ

140000 من ح/ البنك

140000 إلى ح/ المشتريات

إلغاء القيد الخاطئ بشراء اثاث يوم 1-7

2- إثبات القيد الصحيح

140000 من ح/ الاثاث

140000 إلى ح/ البنك

إثبات القيد الصحيح بشراء اثاث يوم 1-7

الطريقة المختصرة

تصحيح القيد الخاطئ

140000 من ح/ الاثاث

140000 إلى ح/ المشتريات

تصحيح القيد الخاطئ بشراء
الاثاث بشيك بتاريخ 1-7

2- في ٢٧-١ تم شراء سيارة بمبلغ ١٧٥٠٠٠ ريال من محلات ناصر بالأجل، وقام المحاسب بإثباتها في الدفاتر بمبلغ ١٥٧٠٠٠ ريال.

الطريقة المطولة (وتتكون من قيديين)

1- قيد إلغاء القيد الخاطئ

157000 من ح/ الدائنين (محلات ناصر)

157000 إلى ح/ السيارة

إلغاء القيد الخاطئ بشراء السيارة يوم 1-27

2- إثبات القيد الصحيح

175000 من ح/ السيارة

175000 إلى ح/ الدائنين (محلات ناصر)

إثبات القيد الصحيح بشراء الأثاث يوم 1-27

الطريقة المختصرة

تصحيح القيد الخاطئ

18000 من ح/ السيارة

18000 إلى ح/ الدائنين (محلات ناصر)

تصحيح القيد الخاطئ بشراء
السيارة بتاريخ 1-27

المحاضرة الرابعة عشر

حالات عملية

- 5/8 تكونت شركة الاحساء المحدودة برأسمال قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال تم إيداعه بينك الرياض.
- 6/8 سحبت الشركة مبلغ ٨٠٠٠٠٠٠٠ ريال من البنك وودعتها بالصندوق .
- ٨/٦ اشترت الشركة سيارة من محلات الهفوف بمبلغ ٤٠٠٠٠ ريال سددت المبلغ بشيك.
- ٨/٧ اشترت بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال بشيك من شركة احمد

دفتر يومية شركة الاحساء المحدودة

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
8/5	13	مستند رقم)	1	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال <u>(إيداع رأس المال بالبنك)</u>	20000000	20000000
			2	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك <u>(تغذية الصندوق من البنك)</u>	8000000	8000000
			3	من ح/ السيارة إلى ح/ البنك <u>(شراء سيارة بشيك)</u>	40000	40000
			4	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك <u>(شراء بضاعة بشيك)</u>	10000	10000
				المجموع	28050000	28050000

- ٨/٧ أشرت بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ ريال نقداً من محلات مرجان
- ٨/٨ أشرت بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال بالأجل من محلات الفوارس وبخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال ٢٠ يوم.
- ٨/٨ ردت الشركة الي شركة احمد بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة
- ٨/٨ ردت الشركة بضاعة بمبلغ ٥٠٠ ريال الي محلات مرجان لعدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة

تابع لنفس الدفتر

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
8/5	13	مستند رقم()	5	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق <u>(شراء بضاعة نقداً)</u>	2000	2000
			6	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنون الفوارس) <u>(شراء بضاعة بالأجل)</u>	10000	10000
			7	من ح/ البنك إلى ح/ مردودات المشتريات <u>(رد بضاعة الي شركة احمد)</u>	3000	3000
			8	من ح/ الصندوق إلى ح/ مردودات المشتريات <u>(رد بضاعة الي محلات مرجان)</u>	500	500
				المجموع	28065500	28065500

- ٨/٨ باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ ريال نقداً الي السيد جابر.
- 8/9 رد السيد جابر بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة
- 8/9 باعت الشركة بضاعة الي النعيم بكمبيالة مقبولة في نفس التاريخ بمبلغ ٢٠٠٠ ريال
- 8/19 دفعت مصروفات كهرباء بمبلغ ٩٠٠ ريال نقداً . {{تابع لنفس الدفتر}}

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
8/5	13	مستند رقم()	9	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات <u>(بيع بضاعة نقداً)</u>	600000	600000
			10	من ح/ مردودات المبيعات إلى ح/ الصندوق <u>(رد بضاعة من جابر)</u>	5000	5000
			11	من ح/ اوراق القبض إلى ح/ المبيعات <u>(بيع بضاعة بكمبيالة)</u>	12000	12000
			12	من ح/ مصروفات كهرباء إلى ح/ الصندوق <u>(دفع مصروفات كهرباء نقداً)</u>	900	900
				المجموع	28683400	28683400

- 8/20 اشترت بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠ ريال نقدا وبخصم تجاري ١٠% {{ لاحظ ان المبلغ في الدفتر ٥٤٠٠ وهو المبلغ بعد الخصم}}
- ٢٠/٨ دفعت الشركة ما عليها لمحلات الفوارس بشيك {{ راجع العملية التي في قبل اول صورة ولاحظ ما ترتب عليها }}
- ٨/30 دفعت مرتبات بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ريال بشيك.
- ٨/٣٠ دفعت ١٠٠٠ مصروفات مياه بشيك

تابع لنفس الدفتر

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيــــــــان	دائن	مدين
8/5	13	مستند رقم)	13	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق <u>شراء بضاعة بخصم تجاري</u>	5400	5400
			14	من ح/ الدائنون (الفوارس) إلى ح/ مذكورين ح/ البنك إلى ح/ خصم مكتسب <u>سداد الي الفوارس</u>	9500 500	10000
			15	من ح/ المرتبات إلى ح/ البنك <u>دفع مرتبات بشيك</u>	120000	120000
			16	من ح/ مصروفات المياه إلى ح/ البنك <u>دفع مصروفات مياه بشيك</u>	1000	1000
				المجموع	28819800	28819800

- ٨/30 تحصلت مبلغ ٥٠٠٠ ريال عبارة عن ايرادات ايجار العقار المملوك لها نقدا
- ٨/30 باعت بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠٠ ريال بالأجل الي شركة المتوكل.
- ١٩ . ٨/٣٠ ردت شركة المتوكل ١٠% من البضاعة لعدم مطابقتها للمواصفات.
- ٢٠ . ٨/٣٠ اشترت اثاث بمبلغ ٣٠٠٠ ريال بشيك

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيــــــــان	دائن	مدين
8/5	13	مستند رقم)	17	من ح/ الصندوق إلى ح/ ايرادات عقارات	5000	5000
			18	<u>تحصيل ايرادات نقدا</u> من ح/ المدينون (المتوكل)		70000
			19	إلى ح/ المبيعات <u>بيع بضاعة بالأجل</u>	70000	
				من ح/ مرهونات المبيعات إلى ح/ المدينون (المتوكل)	7000	7000
			20	<u>رد بضاعة من المتوكل</u> من ح/ الاثاث إلى ح/ البنك <u>شراء اثاث بشيك</u>	3000	3000
				المجموع	28904800	28904800

عمليات دفتر الاستاذ

حساب راس المال

مدین	دائن
10000 الي ح/ البنك	
2000 الي ح/ الصندوق	
10000 الي ح/ الدائنون	
5400 الي ح/ الصندوق	
	27400 رصيد مرهل
27400 المجموع	27400 المجموع
	27400 رصيد منقول

حساب المبيعات

مدین	دائن
	600000 من ح/ الصندوق
	12000 من ح/ أوراق القبض
	70000 من ح/ المدينون
	682000 رصيد مرهل
682000 المجموع	682000 المجموع
	682000 رصيد منقول

مردودات المشتريات

مدین	دائن
	3000 من ح/ البنك
	500 من ح/ الصندوق
	3500 رصيد مرهل
3500 المجموع	3500 المجموع
	3500 رصيد منقول

حساب مردودات المبيعات

مدین	دائن
	5000 الي ح/ الصندوق
	7000 الي ح/ المدينون
	12000 رصيد مرهل
12000 المجموع	12000 المجموع
	12000 رصيد منقول

مدین	دائن
	20000000 من ح/ البنك
	20000000 رصيد مرهل
20000000 المجموع	20000000 المجموع
	20000000 رصيد منقول

حساب البنك

مدین	دائن
20000000 الي ح/ راس المال	8000000 من ح/ الصندوق
3000 الي ح/ مردودات المشتريات	40000 من ح/ السيارة
	10000 من ح/ المشتريات
	9500 من ح/ الدائنون
	120000 من ح/ المرتبات
	1000 من ح/ مصروفات المياه
	3000 من ح/ الأثاث
	11819500 رصيد مرهل
20003000 المجموع	20003000 المجموع
	11819500 رصيد منقول

حساب السيارة

مدین	دائن
	40000 الي ح/ البنك
	40000 رصيد مرهل
40000 المجموع	40000 المجموع
	40000 رصيد منقول

حساب الصندوق

مدین	دائن
8000000 الي ح/ البنك	2000 من ح/ المشتريات
500 الي ح/ مردودات	5000 من ح/ مردودات المبيعات
المشتريات	900 من ح/ مصروفات كهرباء
600000 الي ح/ المبيعات	5400 من ح/ المشتريات
5000 الي ح/ إيراد العقار	
	8592200 رصيد مرهل
8605500 المجموع	8605500 المجموع
	8592200 رصيد منقول

حساب اوراق القبض

مدین	دائن
12000 الي ح/ المبيعات	
	12000 رصيد مرحل
12000 المجموع	12000 المجموع
12000 رصيد منقول	

حساب الدائون

مدین	دائن
الي ح/ مذكورين 9500 ح/ البنك 500 ح/ الخصم المكتسب	10000 من ح/ المشتريات
10000 المجموع	10000 المجموع

حساب المصروفات

مدین	دائن
900 الي ح/ الصندوق 120000 الي ح/ البنك 1000 الي ح/ البنك	
121900 المجموع	121900 رصيد مرحل
121900 المجموع	121900 المجموع
121900 رصيد منقول	

حساب الخصم المكتسب

مدین	دائن
500 رصيد مرحل	500 من ح/ الدائون
500 المجموع	500 المجموع
500 رصيد منقول	

حساب الايرادات

مدین	دائن
5000 رصيد مرحل	5000 من ح/ الصندوق
5000 المجموع	5000 المجموع
5000 رصيد منقول	

حساب المدينون

مدین	دائن
7000 من ح/ مردودات المبيعات	70000 الي ح/ المبيعات
63000 رصيد مرحل	
70000 المجموع	70000 المجموع
63000 رصيد منقول	

حساب الاثاث

مدین	دائن
3000 الي ح/ البنك	
3000 رصيد مرحل	
3000 المجموع	3000 المجموع
3000 رصيد منقول	

ميزان المراجعة بالأرصدة شركة الاحساء المحدودة

البيان	دائن	مدين
البنك		11819500
الصندوق		8592200
المدينون		63000
اوراق القبض		12000
المشتريات		27400
مردودات المبيعات		12000
السيارة		40000
الاتات		3000
المصروفات		121900
رأس المال	20000000	
المبيعات	682000	
مردودات المشتريات	3500	
الحصم المكتسب	500	
الايرادات	5000	
المجموع	20691000	20691000

حالة دراسية شاملة على إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان مراجعة محلات الهوف التجارية في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ : (بالريال)

بيان	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
مبيعات ومردودات مبيعات	420000	25000
مستوفات مبيعات ومستوفات مشتريات	2000	8000
حصم مستوفح به وحصم مكتسب	3500	4000
مصاريف نقل للخارج (م. نقل مبيعات للعملاء)		3000
مشتريات ومردودات مشتريات	14000	298000
مصاريف نقل للدخل		10500
المستوفون السلعي أول الفترة		37000
تفعية		38000
مدينون ودشون	15500	20000
مبان		20500
أوراق قبض وأوراق دفع	10000	5000
بنك		15000
قرض قصير الأجل	35000	
رأس المال	200000	
المصاريف البيعة الأخرى		5000
مصاريف الإدارة العامة		11000
أرضي		200000
المجموع	700000	700000

فإذا علمت أن مخزون آخر المدة في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ بلغ ٣٢٠٠٠ ريال بسعر التكلفة، و ٣٥٠٠٠ ريال بسعر السوق.

المطلوب:

١. إعداد الحسابات الختامية (حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر) عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ.
٢. إعداد حساب ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ.
٣. إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ.
٤. إعداد الميزانية (قائمة المركز المالي) في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ.
٥. إجراء قيود الإقفال اللازمة في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ.

١- إعداد الحسابات الختامية (حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر) عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ.

ح/المتاجرة لمحلات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٠ هـ

مدين		دائن	
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
37000	إلى ح / مخزون أول الفترة	420000	من ح / المبيعات
298000	إلى ح / المشتريات	3500	من ح / الخصم المكتسب
25000	إلى ح / مردودات المبيعات	2000	من ح / مسموحات المشتريات
8000	إلى ح / مسموحات المبيعات	14000	من ح / مردودات المشتريات
4000	إلى ح / الخصم المسموح به	32000	من ح / مخزون آخر المدة
10500	إلى ح / مصاريف تقل للداخل		
89000	إلى ح / الأرباح والخسائر (مجمّل الربح)		
		<u>471500</u>	<u>471500</u>

ملحوظة: يتم تقييم مخزون آخر المدة طبقاً لقاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل وتطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر.

ح / الأرباح والخسائر لمحلات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٣٠ هـ

مدين		دائن	
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
3000	إلى ح / مصاريف تقل للخارج	89000	من ح / المتاجرة (مجمّل الربح)
5000	إلى ح / مصاريف بيعية أخرى		
11000	إلى ح / مصاريف الإدارة العامة		
70000	إلى ح / رأس المال (صافي الربح)		
		<u>89000</u>	<u>89000</u>

٢- د/ ملخص الدخل لمحللات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٣٠ هـ

مدين	المبلغ	البيان	المبلغ	دائن
37000	إلى د / مخزون أول الفترة	420000	من د / المبيعات	
25000	إلى د / مردودات المبيعات	3500	من د / الخصم المكتسب	
8000	إلى د / مسموحات المبيعات	2000	من د / مسموحات المشتريات	
4000	إلى د / الخصم المسموح به	14000	من د / مردودات المشتريات	
298000	إلى د / المشتريات	32000	من د / مخزون آخر المدة	
10500	إلى د / مصاريف نقل للداخل			
89000	مجمّل الربح			
471500		471500		
3000	إلى د / مصاريف نقل للخارج	89000	مجمّل الربح	
5000	إلى د / مصاريف بيعية أخرى			
11000	إلى د / مصاريف الإدارة العامة			
70000	إلى د / رأس المال (صافي الربح)			
89000		89000		

٣- قائمة الدخل لمحللات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٣٠ هـ

بيان	المبالغ (بالريال)			
	كلي	جزئي	فرعي 1	فرعي 2
إجمالي المبيعات	420000			
يخص: مردودات المبيعات		25000		
مسموحات المبيعات		8000		
خصم مسموح به	(37000)	4000		
صافي المبيعات	(1) 383000			
بضاعة أول المدة				298000
يضاف: تكلفة المشتريات		(1) 37000		10500
مصروفات نقل المشتريات				308500
إجمالي تكلفة المشتريات				
يخص: مردودات المشتريات			14000	
مسموحات المشتريات			2000	
الخصم المكتسب			3500	
صافي المشتريات		(ب) 289000		(19500)
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع (أ + ب)		326000		
يخص: بضاعة آخر المدة		(ج) (32000)		
تكلفة البضاعة المباعة (أ + ب - ج)	(2) (294000)			
مجمّل الربح (2-1)	89000			
بيان	المبالغ (بالريال)			
	كلي	جزئي	فرعي 1	فرعي 2
مجمّل الربح	89000			
يضاف: إيرادات متنوعة				
يخص: مصروفات التشغيل				
أ- مصروفات بيعية				
مصروفات نقل للخارج			3000	
مصروفات بيعية أخرى		8000	5000	
ب- مصروفات إدارية				
مصاريف الإدارة العامة		11000		
إجمالي المصروفات البيعية والإدارية (التشغيلية)	(19000)			
صافي الربح (الدخل)	70000			

الخصوم وحقوق الملكية		الأصول	
بيان	مبالغ	بيان	مبالغ
خصوم متداولة		أصول متداولة	
دائتور	15500	تقديية	38000
أوراق دفع	10000	بنك	15000
قرض قصير الأجل	35000	مدينون	20000
		أوراق قبض	5000
خصوم طويلة الأجل		مخزون	32000
	60500		110000
حقوق الملكية		أصول ثابتة	
رأس المال	200000	أراضي	200000
صافي الربح	70000	مباني	20500
	270000		220500
الإجمالي	330500	الإجمالي	330500

من مذكورين	
د / المبيعات	٤٢٠٠٠٠
د / الخصم المكتسب	٣٥٠٠
د / مسموحات المشتريات	٢٠٠٠
د / مردودات المشتريات	١٤٠٠٠
إلى د/ ملخص الدخل	٤٣٩٥٠٠
<u>إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في حساب ملخص الدخل</u>	

من د/ مخزون آخر الفترة	32000
إلى د/ ملخص الدخل	32000
إثبات مخزون آخر الفترة	

٤٠١٥٠٠	من د/ ملخص الدخل
إلى مذكورين	
٣٧٠٠٠	د / مخزون أول الفترة
٢٩٨٠٠٠	د / المشتريات
١٠٥٠٠	د / مصاريف نقل للداخل
٢٥٠٠٠	د / مردودات المبيعات
٨٠٠٠	د / مسموحات المبيعات
٤٠٠٠	د / خصم مسموح به
٣٠٠٠	د/ مصاريف نقل للخارج
٥٠٠٠	د/ مصاريف بيعية أخرى
١١٠٠٠	د/ مصاريف الإدارة العامة
<u>إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في حساب ملخص الدخل</u>	

دائن		ح/ ملخص الدخل		مدين			
التاريخ	رقم القيد	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	بيان	المبلغ
30/12/30		من متكويرين	439500	30/12/30		إلى متكويرين	401500
30/12/30		من ح/ مخزون آخر المدة	32000				
				30/12/30		رصيد مرحل (دائن)	70000
		المجموع	471500			المجموع	471500
						من ح/ ملخص الدخل	70000
						إلى ح/ رأس المال (جاري المالك)	70000

إقفال رصيد ح/ ملخص الدخل في ح/ رأس المال

والحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات

وفيقكم الله وسدد خطاكم

ولا تنسوننا من خالص دعواتكم

أخوكم: عبدالعزيز الصقار