

مرحباً بكم أصدقائي ...

نرحب بكم في بداية الفصل، إن مادة محاسبة (1) هي مادة جديدة وممتعة ولكن تحتاج إلى متابعة ودراسة وخصوصاً في المحاضرات الأولى لتتمكنوا من فهم هذه المادة إلى نهاية الفصل ...

تبدأ محاضرتنا بـ :

المحاسبة وبيئة الأعمال:

أول ما نفكر فيه عن المحاسبة يتبادر للذهن التساؤل التالي:
ماهي المحاسبة، وكيف نشأت؟؟

مع بدايات ظهور الإنسان في العصر الحجري كان الإنسان يقوم بزراعة بعض المحاصيل ويستخدم أدوات بدائية لمساعدته في الزراعة، وكان ينتج منتج واحد، وبالتالي لا يستطيع تلبية حاجته إلى سلع أخرى من عمله، ومن هنا ظهرت المقايضة (وهي تبادل سلعة مقابل سلعة)، ومع ظهور المقايضة ظهرت مشكلة قياس السلعة، فظهر آنذاك النقد كوسيلة للتبادل حيث قام النقد بتسعير السلع، وتعددت الأمور مع توسع الأعمال وظهرت التجارة وأصبح التاجر بحاجة لتسجيل العمليات اليومية التي يقوم بها، ومن حاجته للتسجيل كانت البذور الأولى لظهور المحاسبة.

تعريف المحاسبة:

هي نظام للمعلومات يعتمد على تسجيل العمليات وتلخيصها وتبويبها وترحيلها إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة وإعداد الحسابات الختامية.

كيف يتم التسجيل وفق المحاسبة؟

بدأ التسجيل وفق ما يعرف بالقييد المفرد أي يقوم التاجر بتسجيل جزء واحد من العملية.

مثال:

عندما يبيع التاجر كيلو قمح يقوم بتسجيل:

200 ل .س ثمن كيلو قمح.

وعندما أصبح التاجر يملك عمليات واسعة متكررة، أصبح هناك مشكلة تتبع هذه العمليات وتحديد صافي الربح أو الخسارة التي تحققت من جراء عملياته التجارية، فظهر ما يعرف بالقييد المزدوج يعتمد على أن تكون العملية لها طرفان .

أول ما ظهر القيد المزدوج في القرن الخامس عشر على يد لوقا باشيلو وهو عالم رياضيات وهي نظرية بنيت عليها المحاسبة الحديثة وأصبح معمول بها على جميع مستويات العالم.

العوامل التي ساعدت على ظهور المحاسبة:

من العوامل التي ساهمت بظهور المحاسبة (إضافة إلى نظرية القيد المزدوج):

- ✓ كبر حجم المنشآت وضخامة أعمالها مثل متاجر صناعة الآلات الثقيلة.
- ✓ ظهور ما يعرف بالشركات المساهمة وفصل الملكية عن الإدارة فعندما يقوم شخص بتأسيس مشروع لوحده يسمى منشأة فردية، وعندما يتفق شخصان أو أكثر على تأسيس شركة عندها تسمى شركة أشخاص، أما إذا كان عدد المساهمين كبير تسمى شركة مساهمة. بم تختلف المنشأة الفردية وشركات الأشخاص عن الشركات المساهمة؟؟
- المنشآت الفردية وشركات الأشخاص لها طابع شخصي في الإدارة في المنشأة الفردية المالك هو المدير وهو أمين الصندوق أما بالنسبة لشركات الأشخاص قد يتفق الأشخاص فيما بينهم من سيكون المدير أما في الشركات المساهمة لا تدار الشركة من قبل الأشخاص أنفسهم وإنما يتم انتخاب مجلس إدارة ويصبح المدير وكيل عن المساهمين.
- ✓ ظهور مهنة مراجعة الحسابات: وهي مهنة ظهرت في القرن التاسع عشر وتطورت وأصبح لها مهام كثيرة، وينظر مراجع الحسابات لكل العمليات المحاسبية التي قامت بها المنشأة على مدار دورة مالية ويعطي تقريرهم المالكين والمدير والمستثمرين المحتملين.
- ✓ تعدد المستثمرين الحاليين
- ✓ حاجة الحكومة لفرض الضرائب.

وظائف المحاسبة:

- ✓ تسجيل العمليات المحاسبية في الدفاتر المختصة
- ✓ تلخيص وتبويب وترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ
- ✓ إعداد ميزان المراجعة حيث يقوم بمراجعة كل الحسابات ويجب أن يتوازن وعدم توازنه يدل على وجود خطأ في الحسابات إما في التسجيل أو التلخيص أو الترحيل وله نوعان:
 - (1) ميزان المراجعة بالأرصدة
 - (2) ميزان المراجعة بالمجاميع
- ✓ إعداد الحسابات الختامية وهي:
 1. قائمة الدخل: وهي قائمة تظهر نتيجة العمل من ربح أو خسارة ولدينا فيها ثلاثة احتمالات:
 - ✓ إذا كانت الإيرادات أكبر من المصاريف فالنتيجة ربح
 - ✓ إذا كانت الإيرادات أصغر من المصاريف فالنتيجة خسارة
 - ✓ إذا كانت الإيرادات = المصاريف فالنتيجة لا ربح ولا خسارة
 2. الميزانية الختامية: يتم من خلالها قياس سليم للموجودات التي يمتلكها التاجر والالتزامات الواجبة السداد (ما له وما عليه).

يمكن أن نرى أهمية المحاسبة لدى الأطراف التالية:

- ❖ الإدارة
- ❖ المالك أو المستثمر
- ❖ الدائنين
- ❖ العاملين
- ❖ الحكومة

فروع علم المحاسبة:

- ✓ المحاسبة المالية: تعد هي الأصل، تبين الربح والمركز المالي للمشروع.
- ✓ المحاسبة الحكومية وهي التي تبين إيرادات الدولة ومصروفاتها
- ✓ محاسبة التكاليف وأدرس من خلالها تكلفة السلعة، لمراقبة هذه التكلفة ومحاولة تخفيضها
- ✓ مراجعة الحسابات: ذكرناها أعلاه.
- ✓ المحاسبة الإدارية: تساعد الإدارة في التخطيط (إعداد موازنات) والرقابة من خلال مقارنة الأداء الفعلي مع المخطط لتحليل الانحرافات والتصحيحات.

مفاهيم محاسبية هامة:

هذه المفاهيم تساعدنا في دخول المحاسبة، وأهمها:

- ✓ الوحدة المحاسبية: هو المشروع الاقتصادي الذي نقوم بأعمال المحاسبة فيه، وقد يكون منشأة فردية أو شركة أشخاص أو شركة مساهمة.
- ✓ الشخصية المعنوية: لكل مشروع شخصية معنوية مستقلة عن باقي المشاريع وعن صاحبه.
- ✓ العملية أو الصفقة المالية: لتذكر أن كل عملية أو صفقة مالية تتألف من طرفين.
- ✓ توازن الميزانية بنيت المحاسبة على فرض توازن الميزانية، نتيجة للقيود المزدوج حيث كل حركة مدينة يفترض أن يقابلها حركة دائنة **تستخدم التوازن يعني وجود خطأ إما في التسجيل أو الترحيل أو التلخيص**
- ✓ نتيجة العمل: هي نتيجة الأعمال الاستثمارية للمشروع (التاجر) في نهاية العام من ربح أو خسارة.
- ✓ الحساب: قائمة أو جدول للعمليات المرتبطة بعنصر واحد، وله نوعان: إذ كان الحساب خلال التسجيل في العمليات اليومية نرمز له كما يلي:

بدلاً من أن نكتب حساب الصندوق نرمز له: ح / الصندوق

إذا كان الحساب في دفتر الأستاذ فيأخذ شكل حرف T

✓ الأصول: هي كل ما يملكه المشروع (التاجر) ولها طابع مادي قد يكون

ملموس أو غير ملموس ولها نوعان:

▪ أصول ثابتة

▪ أصول متداولة

مثال: قرر تاجر تأسيس محل للدعاية والإعلان وخصص له رأس مال

مليون لييرة أين يضع رأس المال؟؟

رأس المال يضعه في الصندوق أو المصرف أو يكون على شكل ممتلكات مثل سيارات

ومباني وآلات سنتطرق لها في محاضرات قادمة.

✓ الالتزامات: هي كل المبالغ الواجبة السداد من قبل المشروع (التاجر) إلى

الغير، مثل قيمة بضاعة تم شراؤها بالدين.

✓ رأس المال: هو المبلغ المخصص لبدء النشاط التجاري

✓ الإيرادات: هي كل ما يحصل عليه المشروع (التاجر) من نقدية لقاء

تشغيل رأس المال (مثل: إيراد بيع، إيراد خدمات، إيراد إيجار...)

✓ المصاريف (النفقات): هي كل ما يدفعه المشروع (التاجر) من أجل

تشغيل رأس المال (مثل رواتب، دعاية وإعلان، كهرباء، مياه، هاتف،

إنترنت...)



نكمل في المحاضرة القادمة إن شاء الله

أخذنا في المحاضرة السابقة بعض التعريفات والمفاهيم والتي سنتابع بها في هذه المحاضرة.

الفروض المحاسبية:

هي بديهيات ومسلمات تشكل أساس وحجج زاوية للمبادئ المحاسبية التي تبني عليها المحاسبة، وهي الأربعة التالية:

1- فرض الوحدة المحاسبية المستقلة:

هو أي مشروع يمارس نشاط قائم بذاته مستقل عن باقي المشاريع الأخرى، وعن شخصية مالك المشروع (بغض النظر عن الشكل القانوني للمشروع)

2- فرض ثبات وحدة النقد:

أي افتراض أن سعر الصرف ثابت لا يرتفع ولا ينخفض.

3- فرض الاستمرارية:

كل وحدة محاسبية يجب أن تستمر في عملها إلى وقت غير محدد، وإلا عملية قياسها تكون غير صحيحة

4- فرض استقلال الدورات المالية:

طالما افترضنا الاستمرار فنحن بحاجة لمعرفة أداء المنشأة كل مدة زمنية، وهذه المدة الزمنية نسميها دورة أو فترة محاسبية، وتسمى دورة سنوية وهي عمل المنشأة خلال فترة من الزمن قد تكون سنوية تبدأ من 1/1

وتنتهي في 12/31

وقد تكون نصف سنوية أي دورة تبدأ من 1/1 وتنتهي في 6/30 ودورة تبدأ
في 7/1 وتنتهي في 12/31
وقد تكون دورة ربع سنوية وتسمى دورة ربعية.

المبادئ المحاسبية:

تشكل مرشد للمحاسب لمساعدته في معرفة كيفية إثبات العمليات المالية وليقوم بإعداد القوائم المالية

● مبدأ التكلفة التاريخية:

هي اعتماد تكلفة اقتناء الأصول عند تسجيلها "والأصول هي كل ما يملكه المشروع (التاجر)", وتتضمن التكلفة ثمن شراء الأصل الثابت مضاف إليه جميع المصاريف ليصبح الأصل جاهز للاستخدام.

مثال 1:

اشترى التاجر أحمد سيارة بمبلغ 500,000 نقدا وقد دفع المصاريف التالية: 5,000 رسوم جمركية، 15,000 مصاريف نقل وتحميل. المطلوب: ما هو ثمن التكلفة التاريخية للسيارة؟؟

الحل:

التكلفة التاريخية = ثمن الشراء + كافة المصاريف لجعل الأصل جاهز للاستخدام = 500,000 + 5,000 + 15,000 = 520,000

مثال 2:

تم شراء آلة بقيمة 1,000,000 ل.س و دفع عليها مصاريف نقل 100,000 ل.س و مصاريف تركيب و تدريب للعاملين 100,000 ل.س ورسوم جمركية 50,000 ل.س . فهنا كل المصاريف المدفوعة تسمى مصاريف رأسمالية و تضاف لقيمة الأصل بالميزانية .

وكما ذكرنا:

تكلفة الأصل = ثمن الشراء + كافة المصاريف المتعلقة بهذا الأصل

$$1,250,000 = (50,000 + 100,000 + 100,000) + 1,000,000 = \text{تكلفة الآلة}$$

● مبدأ الاستحقاق وهو مبدأ هام جداً

يقضي هذا المبدأ بأن يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصاريف وإيرادات بغض النظر عن تاريخ دفع النقدية أو قبضها.

مثال:

تاجر لديه 3 موظفين كل موظف يتقاضى راتب 100,000 سنوياً وبالتالي فإن على التاجر دفع رواتب ل 3 موظفين بقيمة 300,000 حتى ولو دفع للموظفين خلال العام فقط 200,000 (لم يدفع للموظفين كامل رواتبهم)، فإن عليه أن يسجل 300,000 حيث أن هذا المبلغ هو ما يخص السنة فعلياً بغض النظر عن تاريخ الدفع.

● مبدأ الموضوعية:

عند التسجيل للعمليات المالية أعتمد على القرائن والأدلة (من خلال المستندات التي تثبت العملية).

● مبدأ الإفصاح التام:

يتم الإفصاح في القوائم المالية عن كل العمليات التي تمت ولا يكون فيها أي غموض أي الشفافية في عرض القوائم المالية.

● مبدأ الثبات:

أن يكون هناك ثبات لدى المحاسب في التسجيل وفقاً للسياسات المحاسبية حيث يوجد أكثر من سياسة يعتمدها المحاسب فعليه أن يثبت على إحداها.

مثال:

في ظل تسعير البضاعة يوجد طريقتين هما الوارد أولاً صادر أولاً وطريقة المتوسط المرجح ، وكان محاسب في شركة ما يعتمد طريقة المتوسط المرجح، وأراد التغيير إلى الوارد أولاً صادر أولاً (لتضخيم رقم الأرباح)، هذا غير صحيح، حيث يجب عليه الثبات على الطريقة المستخدمة .

• مبدأ الحيطة والحذر:

أن يكون المحاسب متحفظ ، بحيث يترتب بالاعتراف ب الربح المحتمل التحقق، وبالمقابل يسارع إلى الاعتراف بالخسائر محملة الحدوث.

مثال:

اشترى التاجر بضاعة بقيمة 90,000 وبعد فترة وجد أن سعرها في السوق 100,000 أي ارتفع بمقدار 10,000 هذا ربح غير محقق وحسب الحيطة والحذر لا يتم الاعتراف به.

بالمقابل لو أن:

التاجر اشترى بضاعة ب 90,000 وبعد فترة وجد سعرها في السوق 80,000 هنا انخفضت البضاعة ب 10,000 هذه خسارة محتملة الحدوث حسب الحيطة والحذر يتم الاعتراف بها.

خصائص المعلومات المحاسبية:

1. الملاءمة:

أي يجب أن تكون المعلومات ملائمة للغاية التي وجدت من أجلها (تساعد في اتخاذ القرارات الصحيحة من قبل المستخدمين لها).

2. الموثوقية:

أي تكون المعلومات المحاسبية دقيقة ولا يوجد فيها أخطاء وإلا فقدت الغاية المرجوة منها.

3. القابلية للفهم:

أن تكون المعلومات المحاسبية قابلة للفهم لدى القارئ الذي يفترض أن يمتلك درجة معقولة من المعرفة بالعمل.

4. القابلية للمقارنة:

أن تكون المعلومات المحاسبية قابلة للمقارنة مع سنوات سابقة لنفس المنشأة أو قابلة للمقارنة مع شركات مماثلة.

عناصر الميزانية ومراحل العمل المحاسبي:

ذكرنا بأن مراحل العمل المحاسبي هي:

- (1) تسجيل العمليات: إثبات كافة العمليات التي تقوم بها المنشأة
- (2) المعالجة: هي تلخيص وتبويب العمليات وترحيلها إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة.
- (3) المخرجات: التقرير عن النتائج في قائمة الدخل والميزانية الختامية. حيث أنه من خلال قائمة الدخل تتم معرفة نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة.

ومن خلال الميزانية الختامية يتم قياس سليم لعناصر الموجودات والالتزامات المستحقة على المنشأة.

المشاريع الفردية التي تخدمها المحاسبة:

هي المشاريع التي يملكها شخص واحد والهدف منها يمكن أن يكون تقديم خدمات للغير مثل مكاتب الخدمات الاستشارية ومكتب الدعاية والإعلان. القوائم المالية لأي مشروع فردي تتألف من:

✓ قائمة الدخل

✓ الميزانية الختامية

الميزانية :

تأخذ الميزانية شكل حرف T

وتقسم إلى قسمين:

❖ طرف أول يسمى الطرف الأيمن أو طرف الأصول أو طرف الموجودات.

❖ طرف ثاني يسمى الطرف الأيسر أو طرف الالتزامات وحقوق الملكية.

والمحاسبية بنيت على أساس توازن الميزانية أي

الطرف الأول = الطرف الثاني

أو:

الطرف الأيمن = الطرف الأيسر

أو

الأصول = الالتزامات وحقوق الملكية

سنستعرض تعريف كل بند من بنود الميزانية وبعدها سنعرض الميزانية
بالكامل:

أولاً: الطرف الأيمن أو الأصول:

هي كل ما يملكه المشروع (التاجر) وهي وجدت لتخدم صاحب العمل
التجاري. وتقسم إلى قسمين أساسيين هما

- الأصول الثابتة: هي الأصول طويلة الأجل التي يشتريها التاجر
بغرض استخدامها وليس المتاجرة بها.

- الأصول المتداولة: هي الأصول التي يشتريها التاجر بغرض إعادة
بيعها والمتاجرة بها.

كما تقسم الأصول الثابتة إلى قسمين:

▪ أصول ثابتة مادية ملموسة: هي الأصول التي لها وجود مادي مثل (المباني،
الأراضي، السيارات، الأثاث. عدد وأدوات. أجهزة. الآلات. الحواسيب. التجهيزات
المكتبية).

- أصول ثابتة معنوية غير ملموسة: أي ليس لها وجود مادي ملموس ولا أستطيع بيعها بمعزل عن المنشأة وإنما تباع مع المنشأة مثل: (شهرة المحل، العلامات التجارية، براءات الاختراع، حقوق النشر).
مثلاً: شهرة المحل يمكن ملاحظة أثرها عندما يعمل محلين بنفس المهنة وبنفس رأس المال ونجد محل يربح أكثر من الآخر.

وتضم الأصول المتداولة:

- البضاعة: هي البضاعة الناتجة عن عمليات البيع والشراء وتمثل السلعة التي تتاجر بها المنشأة.
- المدينون: هم الزبائن وهي الديون المترتبة على الغير المتوجب عليهم دفعها لاحقاً للمنشأة وتنتج عن بيع البضاعة بالدين (على الحساب).
- أوراق القبض: الديون المترتبة للمنشأة على الغير ولكنها ديون مكتوبة مثل الكمبيالات وتكون لصالح التاجر.
- الأوراق المالية وتسمى أيضا استثمارات قصيرة الأجل: هي عبارة عن الأسهم والسندات وهذه الأسهم يشتريها المنشأة بهدف يأخذ حصة من الأرباح التي تحققها هذه الأسهم أو بهدف ارتفاع سعرها بنهاية العام.
- أموال جاهزة:

المصرف: أي النقدية السائلة لدى المصرف.

الصندوق: النقود المتواجدة داخل صناديق المنشأة

- المصاريف المدفوعة مقدما
- الإيرادات مستحقة القبض والبندين الأخيرين ناجمين عن أساس الاستحقاق وسنتطرق لها فيما بعد.

الطرف الأيسر يتألف من :

1. حقوق الملكية وتضم:

رأس المال: هي الأموال المقدمة من قبل صاحب المنشأة بصورة عينية أو نقدية.

نقدية أي يقدم مبلغ يتم وضعه في الصندوق

عينية أي يقدم آلة أو سيارة كرأس مال.

نتيجة العمل: هو الربح أو الخسارة

الأرباح هي نتيجة عمل التاجر خلال الدورة المالية وتؤثر على رأس المال بالزيادة

لذلك تضاف إلى رأس المال.

الخسائر هي نتيجة عمل التاجر خلال الدورة المالية وتؤثر على رأس المال فتتقصه لذلك

تطرح من رأس المال.

المسحوبات الشخصية وهي المبالغ المسحوبة من صاحب المنشأة لأغراضه الشخصية

ولا تتعلق بالعمل التجاري (دفع فواتير الكهرباء لمنزله، أشتري موبايل لابنه، أشتري سيارة

لزوجته).

الإضافات على رأس المال: إذا أحب صاحب المشروع التوسع بعمله فإنه يضيف

إلى رأسماله نقداً أو عيناً وهي تضاف إلى رأس المال.

التخفيضات من رأس المال: هي النقص الحاصل في رأس المال وهي تطرح من

رأس المال

وبالتالي فإن:

رأس المال + الإضافات على رأس المال - التخفيضات من رأس المال +

الربح - الخسارة - المسحوبات الشخصية

= صافي حقوق الملكية

2. الالتزامات: تقسم إلى:

■ التزامات طويلة الأجل مثل القروض طويلة الأجل تكون من 5 - 10

سنوات

■ الالتزامات المتداولة وتسمى التزامات قصيرة الأجل: الديون المترتبة على صاحب المنشأة للغير.

أمثلة عن الالتزامات المتداولة :

■ الدائنون (الموردون): ديون مترتبة على المنشأة لصالح الغير، حيث أكون قد اشترت بضاعة على الحساب ولم أسدد قيمتها وهذا الدين شفهي.

■ أوراق الدفع: الديون المكتوبة المترتبة للمنشأة لصالح الغير (كمبيالة أو سند أذني)

■ المصاريف مستحقة الدفع والإيرادات مقبوضة مقدما كما ذكرنا هي تنجم عن استخدام أساس الاستحقاق وسنتطرق لها فيما بعد.

■ القروض: المأخوذة من المصارف أو من المؤسسات.

ملاحظة :

يجب أن نتذكر دائماً مسألة توازن الميزانية، أي أن مجموع كل الأصول يجب أن تساوي مجموع كل الالتزامات.

فيما يلي شكل الميزانية الختامية كما يظهر في 2017/12/31:

الميزانية الختامية كما تظهر في 2017/12/31

حقوق الملكية	الأصول الثابتة
رأس المال	أصول ثابتة ملموسة
+ الإضافات على رأس المال	آلات
- التخفيضات على رأس المال	مباني
+ الربح	سيارات
- الخسارة	معدات

-المسحوبات الشخصية
** صافي حقوق الملكية

الالتزامات

التزامات طويلة الأجل

قروض طويلة الأجل

التزامات متداولة

دائنون "موردون"

أوراق دفع

مصاريف مستحقة الدفع

إيرادات مقبوضة مقدما

XXX مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

حواشيب

أراضي

أصول ثابتة غير ملموسة

شهرة محل

براءة اختراع

العلامة التجارية

أصول متداولة

البضاعة

المدينون "الزبائن"

اوراق القبض

الاوراق المالية

الصندوق

المصرف

مصاريف مدفوعة مقدما

إيرادات مستحقة القبض

XXX مجموع الموجودات

كلية العلوم الإدارية المادة: مبادئ محاسبة مالية- محاضرة 3

بعد أن تعرفنا على الميزانية الختامية ومكونات جانبي الأصول والالتزامات حقوق الملكية فيها.
- وعرفنا أن عناصر الأصول تمثل كل ما يمتلكه المشروع (التاجر)، لذلك فهي تتصف بأنها يجب أن تعمل لخدمة المشروع (التاجر)، فنستنتج بأن عناصر مدينة بالعمل للمشروع (التاجر)، مثل: سيارة تم شراؤها ليستخدمها في العمل التجاري، أي تتصف عناصر الأصول جميعها بأنها ذات طبيعة مدينة بالنسبة للمشروع (التاجر).

- وعرفنا أن عناصر حقوق الملكية والالتزامات تمثل مصادر الأموال لشراء الأصول، لذلك يمكن اعتبارها بأنها هي الأطراف التي قامت بتدبير المال لشراء الأصول فإذا كانت الأصول مدينة فهي مدينة لمصادر الأموال بالعمل، وبالتالي هناك طرف آخر دائن لهذه الأموال ويتمثل هذا الطرف الدائن بحقوق الملكية والالتزامات، لذلك تتصف عناصر حقوق الملكية والالتزامات بأنها ذات طبيعة دائنة.

- بناء على ما سبق وانطلاقاً من الميزانية الختامية والتي تأخذ الشكل التالي:

طرف 1	الميزانية	طرف 2
الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية
(مدین)		(دائن)

يمكن استنتاج معادلة الميزانية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

بمعنى آخر: الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

بمعنى آخر: الأصول = الديون للغير + حقوق الملكية

تسمى هذه المعادلة بمعادلة الميزانية وعلى أساسها قلنا أن الميزانية دائماً متوازنة.

لفهم معادلة الميزانية نأخذ المثال الآتي:

مثال:

- (1) استثمر التاجر أحمد مبلغ 1,000,000 في مشروع خدمة إعلانية وضعها في المصرف.
- (2) سحب التاجر مبلغ 100,000 وضعه في الصندوق.
- (3) اشترى حاسوب محمول لعمله التجاري بمبلغ 27,000 نقداً
- (4) اشترى أثاث مكتبي بمبلغ 150,000 من الشركة العالمية على الحساب "بالدين"
- (5) سدد للدائنين مبلغ 100,000 بشيك على المصرف

المطلوب:

بيان أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية:

الحل:

للتذكير عندما ترد كلمة نقداً تعني السداد من الصندوق أما بشيك تعني من المصرف.

(1) هذه العملية لها طرفان : رأس المال 1,000,000 وهو من عناصر حقوق الملكية ، وطرف ثاني

المصرف 1,000,000 وهو من الأصول المتداولة، وبالتعويض في معادلة الميزانية:

$$\text{الأصول} = \text{الديون للغير} + \text{حقوق الملكية}$$

$$\text{المصرف} = 0 + \text{رأس المال}$$

$$1,000,000 = 1,000,000$$

نستنتج من العملية السابقة: أن هذه العملية أدت إلى ظهور أصل جديد زاد بقيمة

1,000,000 وهو المصرف، وظهور أحد عناصر حقوق الملكية رأس المال 1,000,000

وتكون الميزانية على الشكل التالي:

الميزانية

حقوق الملكية	الأصول المتداولة
رأس المال 1,000,000	مصرف 1,000,000
مجموع الالتزامات وحقوق الملك 1,000,000	مجموع الأصول 1,000,000

(2) سحب من المصرف ووضع في الصندوق 100,000

أدت هذه العملية إلى ظهور أصل جديد وهو الصندوق حيث زاد بقيمة 100,000 ونقص المصرف

100,000 وبقي رأس المال كما هو.

بالتعويض في معادلة الميزانية:

$$\text{الأصول} = \text{ديون للغير} + \text{حقوق الملكية}$$

مصرف + صندوق = 0 + رأس المال

$$1,000,000 = 100,000 + 900,000$$

$$1,000,000 = 1,000,000$$

وتأخذ الميزانية الشكل التالي:

الميزانية

حقوق الملكية	الأصول المتداولة
1,000,000 رأس المال	900,000 مصرف
	100,000 صندوق
1,000,000 مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	1,000,000 مجموع الأصول

(3) اشترى حاسوب ب 27,000 ل.س نقداً

بالتعويض نجد:

الأصول = ديون للغير + حقوق الملكية

حاسوب + مصرف + صندوق = 0 + رأس المال

$$1,000,000 = 73,000 + 900,000 + 27,000$$

$$1,000,000 = 1,000,000$$

أدت هذه العملية إلى نشوء أصل ثابت وهو الحاسوب زاد بقيمة 27,000 ونقص الصندوق

ب 27,000

وتأخذ الميزانية الشكل التالي:

الميزانية

حقوق الملكية	أصول ثابتة
1,000,000 رأس المال	27,000 حاسوب
	الأصول المتداولة
	900,000 مصرف
	73,000 صندوق
1,000,000 مجموع الالتزامات وحقوق الما	1,000,000 مجموع الأصول

(4) اشترى أثاث مكتبي ب 150,000 على الحساب:

الأصول = ديون للغير + حقوق الملكية

أثاث + حاسوب + مصرف + صندوق = دائنون + رأس المال

1,000,000 + 150,000 = 73,000 + 900,000 + 27,000 + 150,000

1,150,000 = 1,150,000

الميزانية

حقوق الملكية	الأصول الثابتة
1,000,000 رأس المال	150,000 أثاث
الالتزامات	27,000 حاسوب
150,000 دائنون	أصول متداولة
	900,000 مصرف
	73,000 صندوق
1,150,000 مجموع الالتزامات وحقوق الملكة	1,150,000 مجموع الأصول

(5) سدد للدائنين 100,000 بشيك على المصرف

الأصول = الديون للغير + حقوق الملكية

أثاث + حاسوب + مصرف + صندوق = دائنون + رأس المال

$$1,000,000 + 50,000 = 73,000 + 800,000 + 27,000 + 150,000$$

$$1,050,000 = 1,050,000$$

الميزانية

حقوق الملكية	الأصول الثابتة
1,000,000 رأس المال	150,000 أثاث
الالتزامات	27,000 حاسوب

50,000 دائنون	أصول متداولة
	800,000 مصرف
	73,000 صندوق
1,050,000 مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	1,050,000 مجموع الأصول

أكد ما عرضناه في المثال السابق مفاهيم نظرية كنا قد تكلمنا عنها، حيث:

إن لكل عملية طرفان طرف أول مدين والطرف الثاني دائن.

وعلينا تذكر أن طبيعة الأصول مدينة وطبيعة الالتزامات دائنة.

الميزانية الختامية تقدم لنا قياس سليم لعناصر الالتزامات وحقوق الملكية.

وفي المحاضرة القادمة سنتعرف بشكل أكبر على قائمة الدخل التي تعطينا نتيجة عمل

المشروع من ربح أو خسارة.

انتهت المحاضرة 😊😊😊

صباح الخير أصدقائي....

تعرفنا في المحاضرة السابقة على أن الأصول طبيعتها مدينة والالتزامات وحقوق الملكية طبيعتها دائنة، اليوم ندرس طبيعة عناصر قائمة الدخل.

عناصر قائمة الدخل:

مفهوم الإيرادات:

تمثل الزيادة الحاصلة في ممتلكات المشروع (التاجر) نتيجة للقيام بالنشاط التجاري أو تقديم خدمات للغير.

كيف يتم الحصول على الإيراد (تحقق الإيراد)؟؟

مثلاً: بضاعة تم بيعها ب 1,500,000، أي حقق إيراد مبيعات 1,500,000

حيث يعتبر الإيراد مستحقاً بمجرد إتمام عملية البيع أو تقديم الخدمات (وفق مبدأ الإعتراف بالإيراد) بغض النظر عن فترة قبض المبلغ (تماشياً مع مبدأ الاستحقاق المحاسبي) ويجب إقفال كافة الإيرادات في قائمة الدخل.

يعتبر الإيراد ذو طبيعة دائنة فهو يمثل زيادة في ممتلكات المشروع (التاجر) ، أي بمعنى آخر كأننا زدنا مصادر أموال المنشأة بالإيراد المتحقق، أما عن كيفية التحصيل فإن

هناك عنصر آخر سيستلم هذه النقدية (في حال تم استلام النقدية مباشرة) ويصبح مدين بها والمتمثل بالصندوق أو المصرف فيعتبر الإيراد دائن لهذه الأموال.

أمثلة عن الإيرادات:

- إيراد المبيعات: هو الإيراد الناتج عن النشاط التشغيلي "عملية بيع البضاعة"
- إيراد فوائد دائنة: هو الإيراد المتحقق من عملية إيداع مبلغ في حسابات مصرفية
- إيراد عمولات دائنة: المبالغ المتحققة نتيجة وساطة لتقديم خدمات للغير.
- إيراد خدمات: هو الإيراد الناتج عن تقديم خدمات للغير قد تكون استشارية
- إيراد عقار: الناتج عن تأجير عقار للغير
- إيراد أوراق مالية: هي الإيرادات الناتجة عن استثمار فائض الأموال في شراء أسهم وسندات "استثمار في البورصة" ويتحقق عند بيع الأسهم والسندات.

كيف يتم تحصيل الإيراد؟

يتم تحصيل الإيراد عند استلام النقدية فيكون لهذه العملية طرفان :

✓ طرف أول مستلم النقدية وهو الصندوق أو المصرف

✓ طرف ثاني: مقدم النقدية: الإيراد.

مفهوم المصاريف:

المصاريف: هي كل ما يدفعه المشروع (التاجر) لقاء مصاريف تشغيلية (مثل شراء بضاعة)، هاتف إنترنت، رواتب وأجور، لوازم مستعملة، دعاية وإعلان، مصاريف بيع، تعتبر تكاليف وهي تضحية مقابل الحصول على عائد. إذا كانت الإيرادات طبيعتها دائنة فالمصرف طبيعته مدينة. إن الصندوق قام بتدوين المصروف إذا دفع فاتورة نقداً. بالمقابل على هذا المصروف أن يقدم لي خدمة. وبالتالي تكون المصاريف مدينة وأصبح الصندوق دائن. ويمكن أن نقول أن المصاريف: هي تضحية مادية مقابل الحصول على عائد أو منفعة في الأجل القصير فلا يمكن أن يتحقق إيراد دون مصاريف تدفع عليه وتعتبر المصاريف بأنها نفقة واجبة السداد بغض النظر عن قبض الإيراد خلال نفس الفترة. وتماشياً مع مبدأ الاستحقاق المحاسبي فإن المصاريف التي تقفل في نهاية العام في قائمة الدخل هي ما يخص العام بغض النظر عن دفعها وعند سداد المصروف سيكون لدينا طرفان لهذه العملية.

الطرف الأول: مستلم النقدية وهو ح/ المصروف ويصبح مدين بها.

الطرف الثاني: مقدم النقدية ح/ الصندوق ، ح/ المصرف ويعتبر دائن بالمبلغ

من أمثلة المصاريف:

- رواتب وأجور
- دعاية وإعلان
- كهرباء ومياه وهاتف وإنترنت
- مصروف لوازم مستعملة
- مصروف إيجار محل
- مصاريف إصلاح ... وغيرها

مثال:

سدد التاجر سعيد مبلغ 200,000 مصروف رواتب وأجور عن العام وقد سددها نقداً:
وبالتالي: فإن المصروف زاد بقيمة 200,000 (مدين) والصندوق نقص بقيمة 200,000
(دائن)

في النتيجة: يكون لدينا:

طبيعة كل من (الأصول + المصروفات) مدينة.

وطبيعة (الالتزامات + حقوق الملكية + الإيرادات) دائنة.

القوائم التي يعدها المشروع:

قائمة الدخل: وتبين نتيجة عمل المشروع خلال العام وتأخذ الشكل التالي:

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 20--/12/31		
البيان	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
الإيرادات		
إيرادات مبيعات	**	
ايراد إيجار	**	
...	**	
مجموع الإيرادات		**
يطرح		
المصاريف		
تكلفة البضاعة المباعة (مشتريات)	(**)	
مصروف رواتب وأجور	(**)	
مصروف دعاية وإعلان	(**)	
مصروف ...	(**)	
مجموع المصاريف		(**)
صافي الدخل		**

صافي الدخل يكون:

- ربح: إذا كانت الإيرادات أكبر من المصاريف
- خسارة: إذا كانت الإيرادات أصغر من المصاريف
- لا ربح ولا خسارة: إذا كانت الإيرادات = المصاريف

مثال:

بفرض أن مشروع التاجر حسام قد حقق الإيرادات التالية خلال عام 2018 :

2,500,000 إيراد مبيعات

300,000 إيراد إيجار عقار

200,000 إيراد خدمات

كما سدد خلال العام المصاريف التالية:

1,500,000 تكلفة بضاعة مبيعة

300,000 رواتب وأجور

150,000 دعاية وإعلان

125,000 مصروف كهرباء وهاتف وانترنت

25,000 مصروف إصلاح آلة تصوير

المطلوب:

تحديد نتيجة عمل المشروع خلال عام 2018

الحل:

لتحديد نتيجة عمل المشروع لا بد من إعداد قائمة الدخل:

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2018/12/31		
البيان	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
الإيرادات		
إيرادات مبيعات	2,500,000	
ايراد إيجار عقار	300,000	
ايراد خدمات	200,000	
مجموع الإيرادات		3,000,000
يطرح منها المصاريف		

تكلفة البضاعة المباعة	(1,500,000)	
مصروف رواتب وأجور	(300,000)	
مصروف دعاية وإعلان	(150,000)	
مصروف كهرباء وهاتف	(125,000)	
مصروف إصلاح آلة تصوير	(25,000)	
مجموع المصاريف		(2,100,000)
صافي الربح		900,000

نتيجة عمل المشروع من ربح أو خسارة يظهر ضمن مجموعة حقوق الملكية فالربح يضاف إلى رأس المال والخسارة تطرح من رأس المال.

قائمة حقوق الملكية:

تعكس خلاصة التغيرات التي تطرأ على رصيد حقوق الملكية خلال الفترة المالية وتعد وفق الشكل التالي:

قائمة حقوق الملكية		
البيان	جزئي	كلي
صافي حقوق الملكية (رأس المال) في 1/1		**
- المسحوبات الشخصية	(**)	
+ الإضافات على رأس المال	**	
- التخفيضات من رأس المال	(**)	
+ الأرباح	**	
- الخسائر	(**)	
صافي حقوق الملكية (رأس المال) 12/31		**

ما هي المسحوبات الشخصية؟

هي النقص الحاصل في رأس المال نتيجة مصروفات لا تستخدم بالعمل التجاري وهي خاصة بالتاجر.

مثال:

تاجر أسس مشروع ب 100,000 وضعه في الصندوق

الميزانية

100,000 رأس مال	100,000 صندوق
100,000	100,000

اشترى حاسوب لابنه ب 20,000 نقداً

الميزانية

100,000 رأس مال	80,000 صندوق
(20,000) مسحوبات شخصية	
100,000	100,000

مثال:

تاجر لديه سيارتين كل سيارة 50,000 رأس ماله 200,000 والصندوق 100,000
قرر تخفيض رأس المال بسحب إحدى السيارات.

الميزانية

200,000 رأس مال	50,000 سيارة
(50,000) تخفيضات	100,000 صندوق
150,000	150,000

يمكن تمثيل قائمة حقوق الملكية على شكل معادلة كما يلي:

رأس المال $12/31 =$ رأس مال $1/1 -$ مسحوبات شخصية + الإضافات على رأس المال -
التخفيضات من رأس المال + الربح - الخسارة

مثال عن حقوق الملكية:

يملك حامد مشروع لتصنيع الأجهزة الالكترونية أسماه "COM.دوت كوم" وقد بلغ رأس المال في 2018/1/1 (2,500,000) وخلال عام 2018 حقق المشروع ربح صافي 400,000، وتوفر لدى التاجر حامد مبلغ 1,000,000 ل.س قرر أن يضيفه إلى استثماره في مشروعه "دوت كوم"، وقد بلغ رأس المال في 2018/12/31 مبلغ 3,000,000، علماً أن التاجر حامد كان يسحب مبلغ شهري متساوي لاستعماله الشخصي المطلوب: تحديد مقدار ما كان يسحبه التاجر حامد شهرياً لاستعماله الشخصي.
الحل:

رأس المال 12/31 = رأس مال 1/1 - المسحوبات الشخصية + الإضافات + الأرباح

$$400,000 + 1,000,000 + \text{المسحوبات} - 2,500,000 = 3,000,000$$

$$\text{المسحوبات} - 3,900,000 = 3,000,000$$

المسحوبات خلال العام = $3,000,000 - 3,900,000 = 900,000$

$$\text{وبالتالي المسحوبات الشهرية} = \frac{900,000}{12} = 75,000 \text{ ل.س.}$$

مسألة مثال شامل:

في 2018/12/31 كانت أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر الأستاذ لمنشأة المحبة

للخدمات كما يلي:

100,000 لوازم

700,000 معدات وأجهزة ، 2,300,000 أثاث

100,000 مصروف إيجار محل ، 40,000 لوازم مستعملة

70,000 رواتب العاملين، 25,000 مصروفات نثرية

200,000 مسحوبات شخصية، 100,000 دائنون

120,000 أوراق قبض، 2,000,000 قرض مصرفي

70,000 أوراق الدفع ، رأس المال؟؟

1,000,000 إيراد خدمات للزبائن

470,000 النقدية بالصندوق

2,500,000 سيارات

المطلوب:

1. إعداد قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31

2. إعداد قائمة حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في 2018/12/31

3. إعداد الميزانية العمومية كما هي في 2018/12/31

الحل:

لإيجاد الرصيد المجهول نطبق معادلة:

الأرصدة المدينة = الأرصدة الدائنة

(لوازم + معدات وتجهيزات+ أثاث + مصروف إيجار+ لوازم مستعملة + رواتب +
مصروفات نثرية + مسحوبات + أوراق قبض + صندوق + سيارات) = (دائنون+ قرض
المصرف +أوراق دفع + إيراد خدمات +رأس المال)
+200,000+25,000+70,000+40,000+100,000+2,300,000+700,000+100,000
+رأس 1,000,000+70,000+2,000,000+100,000)=(2,500,000+470,000+120,000

(المال)

$$3,170,000 + \text{رأس المال} = 6,625,000$$

$$\text{رأس المال} = 3,170,000 - 6,625,000 = 3,455,000$$

بطريقة أسهل يمكن أن نقوم بذلك من خلال ميزان المراجعة

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2018/12/31		
البيان	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
الإيرادات		
إيراد خدمات		1,000,000
- المصاريف		
مصروف إيجار	(100,000)	
رواتب	(70,000)	
لوازم مستعملة	(40,000)	
مصاريف نثرية	(25,000)	
مجموع المصاريف		(235,000)
صافي الربح		765,000

قائمة حقوق الملكية 2018/12/31		
البيان	جزئي	كلي
رأس المال في 1/1		3,455,000
-المسحوبات الشخصية	(200,000)	
+ الربح	765,000	
صافي حقوق الملكية 12/31		4,020,000

الميزانية كما تظهر في 2018/12/31			
الالتزامات وحقوق الملكية		أصول ثابتة	
رأس المال	3,455,000	أثاث	2,300,000
المسحوبات الشخصية	(200,000)	سيارات	2,500,000
نتيجة الفترة /ربح/	765,000	أجهزة ومعدات	700,000
صافي حقوق الملكية	4,020,000	أصول متداولة	
الالتزامات		لوازم	100,000
قرض	2,000,000	أوراق قبض	120,000
دائنون	100,000	صندوق	470,000
أوراق دفع	70,000		
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	6,190,000	مجموع الأصول	6,190,000

ملاحظات على الحل:

اللوازم التي لم نستخدمها في هذا العام تبقى لدينا ضمن الأصول وطبيعتها مدينة. بالمقابل فإن اللوازم المستعملة هي من ضمن المصاريف وطبيعتها مدينة. المسحوبات الشخصية طبيعتها مدينة ، ونتيجة الحاجة لعرضها ضمن طرف الالتزامات وحقوق الملكية نظراً لارتباطها بحقوق الملكية، فقد وضعنا إشارة ناقص أي خفضت من رأس المال. بمعنى كأننا نقلناها من الجانب المدين إلى الجانب الدائن اللذين يشكلان طرفي معادلة حول إشارة (=) لذلك نقوم بتغيير إشارتها من الموجب إلى السالب.

انتهت المحاضرة 😊😊😊

كلية العلوم الإدارية المادة: مبادئ محاسبة مالية- محاضرة 5

صباح الخير.....

أكملنا في المحاضرة بيان العناصر المدينة والدائنة من خلال التعرف على عناصر قائمة الدخل، أخذنا أمثلة أفادتنا في معرفة كيفية بناء قائمة الدخل وقائمة حقوق الملكية والميزانية، واستخدمنا ميزان المراجعة لأول مرة. اليوم حان الوقت للتعرف بشكل أكبر على مدخل الميزانية وتسجيل القيود المحاسبية. والدفاتر التي نستخدمها من أجل الدورة المحاسبية. سنتعرف عليها وفق ما يلي:

المجموعة المستندية في المحاسبة:

كما ذكرنا في محاضرتنا الثانية أن هناك مبدأ للمحاسبة يرتبط بالموضوعية، بمعنى أن العملية التي سوف نسجلها يجب أن تقترن بالأدلة والإثباتات. وتأتي المجموعة المستندية لتنفيذ هذا المبدأ، حيث تتمثل بالوثائق والإيصالات والتي على أساسها يتم التسجيل في الدفاتر المحاسبية تعد المستندات من مصدرين هما:

- داخل المنشأة: مثل وصل الاستلام للبضاعة يعده أمين المستودع داخل المنشأة
- خارج المنشأة: مثل فاتورة الشراء يتم إعدادها خارج المنشأة "العقد"

الدفاتر المحاسبية:

دفتر اليومية:

يسجل ضمن هذا الدفتر كل العمليات المحاسبية اليومية وفق نظرية القيد المزدوج التي تعتمد على أن لكل عملية طرفان:

- طرف مدين
- طرف دائن

ويأخذ دفتر اليومية الشكل التالي:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
****/**/**	**	**	**	من ح./ المدين "الأخذ"		**
	**			إلى ح./ الدائن "المعطي"	**	
				(شرح القيد)		

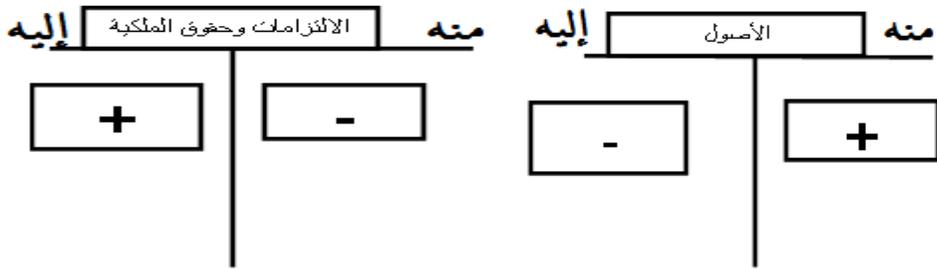
أركان القيد المحاسبي:

- طرفين مدين ودائن، وهما متساويان، أي بنفس المبلغ
- شرح القيد: ونحاول فيه أن نقدم ملخص للعملية المالية
- رقم القيد
- رقم المستند: للتأكد اللاحق من أساس القيد.
- التاريخ
- رقم صفحة الأستاذ: بما يمكن من تتبع أعمال الترحيل.

دفتر الأستاذ:

دفتر يتم افتتاحه كأحد الدفاتر المحاسبية لدى المنشأة ويتم فتح حساب لكل نوع من أنواع الحسابات مع ملاحظة ما يلي:

طبيعة الأصول والمصاريف مدينة تزداد بالطرف المدين وتنقص بالدائن
طبيعة الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات دائن تزداد بالطرف الدائن وتنقص بالطرف المدين



ويكون شكل دفتر الأستاذ:

من ح/ إلى

المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
**	ح/ **	**	**	**	**	**	**

يتم في دفتر الأستاذ فتح كل حساب على حدة:

مثال:

1. بدأ التاجر عمله التجاري برأس مال قدره مليون وضعه في الصندوق:

نلاحظ وجود طرفين الطرف الأول هو الصندوق والطرف الثاني هو رأس المال.

نقوم بفتح حساب للصندوق:

من	ح./ الصندوق	إلى
	1,000,000 إلى ح/ رأس المال	

ونلاحظ:

- وضعنا (من، إلى) في الأعلى على طرفي كلمة حساب الصندوق.
- وبالمقابل عندما وضعنا رأس المال في الجانب المدين من حساب الصندوق، وضعنا إلى ح/ رأس المال، وكأننا نعيد كتابة القيد في دفتر الأستاذ (من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال)

ثم نفتح حساب رأس المال:

من	ح./ رأس المال	إلى
	1,000,000 من ح/ صندوق	

ملاحظة: الصندوق ذو طبيعة مدينة لذا وضعنا المبلغ بالطرف المدين لأنه زاد الصندوق

رأس المال ذو طبيعة دائنة وضعنا المبلغ في الجانب الدائن لأنه زاد رأس المال.

2. قام التاجر بشراء أثاث ب 200 ألف نقداً:

أي من الصندوق وبالتالي سيتأثر حساب الصندوق:

من	ح./ الصندوق	إلى
1,000,000 إلى ح/ رأس المال		200,000 من ح/ أثاث

وضعناها في الطرف الدائن لأن الصندوق طبيعته مدين وبما أنه نقص فإنه ينقص
بالطرف الدائن.

3. اشترى سيارة ب 300 ألف نقدا:

يصبح حساب الصندوق:

من	ح./ الصندوق
1,000,000 إلى ح/ رأس المال	200,000 من ح/ أثاث
	300,000 من ح/ سيارة

وكذلك وضعنا المبلغ بالطرف الدائن لأن الصندوق نقص.

تقسم الحسابات إلى ثلاثة أنواع:

- حسابات حقيقية: هي الحسابات التي لها وجود مادي ملموس أو غير ملموس مثل الأصول.
- الحسابات الإسمية أو الشخصية: هي الحسابات التي تفتتح باسم أصحابها مثل المدين أحمد.
- الحسابات الوهمية: هي التي تؤثر بالزيادة أو النقصان مثل الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات.

مثال:

حساب الزبون سعيد حساب شخصي، حساب السيارة حقيقي، حساب رأس المال وهمي.

مراحل العمل المحاسبي:

سوف نطبق المراحل على عملية بدء عمل المشروع وفق المثال التالي:

بدأ التاجر سعيد عمله التجاري برأسم 500 ألف ووضعه في الصندوق.

1. تحليل العمليات:

أي معرفة الطرف الدائن والطرف المدين لكل عملية:

في المثال: الصندوق نوعه أصل وطبيعته مدين وتأثر بالزيادة، رأس المال من حقوق الملكية طبيعته دائن وتأثر أيضا بالزيادة لأن هلم يكن لدي رأسمال ونشأ بنشوء العمل التجاري.

2. تسجيل العمليات في دفتر اليومية وفق طريقة القيد المزدوج:

بعد تحليل العملية في المثال، وكما كنا قد تكلمنا عن دفتر اليومية، يكون التسجيل:

رقم العملية	التاريخ	البيان	دائن	مدين
1	1/1	من ح./ المدين "الأخذ"		**
		إلى ح./ الدائن "المعطي"	**	

رقم العملية	التاريخ	البيان	دائن	مدين
		من ح./ الصندوق		500,000
		إلى ح./ رأس المال	500,000	

شرح القيد بدء العمل التجاري.

هنا وكأنا قلنا أن الصندوق هو الآخذ ورأس المال هو المعطي لأن رأس المال قد أعطى

الصندوق 500,000

3. الترحيل إلى دفتر الأستاذ:

بالنسبة لمثالنا، وكما كنا قد تكلمنا عن دفتر الأستاذ، فإننا نقوم بفتح حساب الصندوق وحساب رأس المال.

من	ح	./ الصندوق	إلى
			500,000 إلى ح./ رأس المال

من	ح/ رأس المال	إلى
		500,000 من ح./ الصندوق

نلاحظ أنه عند الترحيل إلى دفتر الأستاذ في الطرف المدين نضع إلى وفي الطرف الدائن نضع من ليكون القيد صحيح

4. ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ:

ننتقل من افتراض أن طرفي الحساب متساويان،

من	ح./ الصندوق	إلى
		500,000 إلى ح./ رأس المال
		500,000 رصيد مدين
		<u>500,000</u>
		<u>500,000</u>

هنا في المثال الطرف المدين فيه 500,000 والطرف الدائن لا يوجد فيه شيء، لذلك نقوم بوضع المتمم الحسابي في الطرف الدائن ليتساوى الطرفان، وهذا المتمم الحسابي هو رصيد الحساب. وفي هذا المثال فإن الرصيد مدين لأن الطرف المدين أكبر من الطرف الدائن. وبالنسبة لرأس المال:

من	ح/ رأس المال	إلى
500,000	500,000 من ح./ الصندوق	
500,000		رصيد دائن
<u>500,000</u>	<u>500,000</u>	

5. إعداد ميزان المراجعة:

لميزان المراجعة نوعان:

- ميزان المراجعة بالأرصدة
- ميزان المراجعة بالمجاميع

ميزان المراجعة بالمجاميع: سنأخذه فيما بعد.

ميزان المراجعة بالأرصدة:

يقوم بعمل مراجعة لكل أرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ ويعد ميزان المراجعة بحيث يكون

الطرف المدين منه مساوي للطرف الدائن.

إذا وجد أن الطرف المدين أكبر من الطرف الدائن فهذا دليل على وجود خطأ إما

بالتسجيل أو بالترحيل.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
البيان	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الصندوق		500000
رأس المال	500000	
المجموع	500000	500000

6. إعداد القوائم المالية:

- قائمة الدخل

▪ قائمة حقوق الملكية

▪ الميزانية الختامية

ملاحظة :

يوجد نوعين للميزانية:

▪ ميزانية افتتاحية تعد في بداية العام في 1/1

▪ ميزانية ختامية تعد في نهاية العام في 12/31

الميزانية الافتتاحية في هذا المثال:

ميزانية افتتاحية

500000 رأس المال	500000 صندوق
500000	500000

ونعيد ونتذكر الملاحظات التالية:

في دفتر اليومية : يتم التسجيل وفقاً لطريقة القيد المزدوج مع مراعاة طبيعة الحساب المدين = الدائن .

في دفتر الأستاذ:

- الحسابات التي لها طبيعة مدينة يجب أن يكون رصيدها مدين . (ويستثنى من هذه القاعدة حساب المصرف فقد يكون رصيده أحياناً دائن ويسمى سحب على المكشوف) .

- الحسابات التي لها طبيعة دائنة يجب أن يكون رصيدها دائن .

- يتم الترحيل في دفتر الأستاذ حسب طبيعة الحساب فالحساب المدين يزيد في المدين والحساب الدائن يزيد في الدائن.

مسألة توضيحية

- بدأ التاجر سليم عمله التجاري في 1 / 1 / 2018 برأس مال قدره 8,000,000 ليرة سورية وضع نصفه في الصندوق والباقي في المصرف .
- في 5 / 1 اشترى لوازم مكتبية بقيمة 500,000 ليرة سورية وسدد القيمة بشيك على المصرف .
- في 12 / 1 اشترى أثاث بمبلغ 360,000 ليرة سورية نقداً .
- في 18 / 1 اشترى حاسوب بمبلغ 50,000 ليرة سورية سدد نصف القيمة شيك والباقي على الحساب .
- في 22 / 1 اشترى حاسوب محمول بمبلغ 150,000 ليرة سورية نقداً لولده .
- في 25 / 1 حصل على مبلغ 320,000 ليرة سورية من الخدمات الاستشارية المقدمة بشيك على المصرف .
- في 28 / 1 سدد مبلغ 20,000 ليرة سورية نقداً للدائنين .
- في 30 / 1 تبين أن قيمة اللوازم الباقية في المخزن تبلغ 300,000 ليرة سورية .
- في 31 / 1 سدد المصاريف التالية نقداً:
- 100,000 رواتب وأجور .
 - 30,000 م . كهرباء ومياه .
 - 10,000 م . هواتف وانترنت
- المطلوب :

- تحليل العمليات السابقة .
- تسجيل الحسابات في دفتر الاستاذ في 1/31
- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة 2018/1/31
- إعداد قائمة الدخل والميزانية في 2018 /1/31

المرحلة الأولى: تحليل العمليات والتسجيل في دفتر اليومية :

التاريخ	رقم العملية	البيان	دائن	مدين
1 / 1	1	من المذكورين ح / الصندوق ح / المصرف إلى ح / رأس المال بدء العمل التجاري	8,000,000	4,000,000 4,000,000
1 / 5	2	من ح / اللوازم إلى ح / المصرف شراء لوازم بشيك	500,000	500,000
1 / 12	3	من ح / أثاث إلى ح / الصندوق شراء أثاث نقداً	360,000	360,000
1 / 18	4	من ح / حاسوب إلى المذكورين ح / المصرف ح / الدائنين شراء حاسوب نصفه بشيك والباقي على الحساب	25,000 25,000	50,000
1 / 22	5	من ح / مسحوبات شخصية إلى ح / الصندوق شراء حاسوب لولد المالك / مسحوبات	150,000	150,000
1 / 25	6	من ح / المصرف إلى ح / إيرادات خدمات تحصيل إيرادات خدمات بشيك	320,000	320,000

1 / 28	7	من ح / الدائنين إلى ح / الصندوق تسديد جزء من حساب الدائنين نقداً	20,000	20,000
1 / 30	5	من ح / لوازم مستعملة إلى ح / لوازم إثبات اللوازم المستعملة	200,000	200,000
1 / 31	6	من المذكورين ح / رواتب وأجور ح / م . كهرباء ومياه ح / م . هاتف وانترنت إلى ح / الصندوق تسديد مصاريف نقداً	140,000	100,000 30,000 10,000

المرحلة الثالثة : ترحيل وترصيد إلى دفتر الأستاذ :

إلى	ح/ رأس المال		من
من المذكورين	8,000,000	رصيد دائن	8,000,000
	8,000,000		8,000,000

إلى	ح/ الصندوق		من
من ح/ أثاث	360,000	إلى ح/ رأس المال	4,000,000
من ح/ مسحوبات شخصية	150,000		
من ح/ الدائنين	20,000		
من المذكورين	140,000		
رصيد مدين	3,330,000		
	4,000,000		4,000,000

من		ح/المصرف		إلى
4,000,000	إلى ح/رأس المال	500,000	من ح/اللوازم	
320,000	إلى ح/إيراد خدمات	25,000	من ح/حاسوب	
		3,795,000	رصيد مدين	
4,320,000		4,320,000		

من		ح/اللوازم		إلى
500,000	إلى ح/المصرف	200,000	من ح/م. لوازم مستعملة	
		300,000	رصيد مدين	
500,000		500,000		

من		ح/أثاث		إلى
360,000	إلى ح/الصندوق	360,000	رصيد مدين	
360,000		360,000		

من		ح/حاسوب		إلى
50,000	إلى المذكورين	50,000	رصيد مدين	
50,000		50,000		

من		ح/الدائنين		إلى
20,000	إلى ح/الصندوق	25,000	من ح/حاسوب	
5,000	رصيد دائن			
25,000		25,000		

ح/ مسحوبات شخصية			من
إلى	150,000	إلى ح/ الصندوق	150,000
	150,000		150,000

ح/ إيرادات خدمات			من
إلى	320,000	رصيد دائن	320,000
	320,000		320,000

ح/ م. لوازم مستعملة			من
إلى	200,000	إلى ح/ اللوازم	200,000
	200,000		200,000

ح/ م. رواتب			من
إلى	100,000	إلى ح/ الصندوق	100,000
	100,000		100,000

ح/ م. كهرباء ومياه			من
إلى	30,000	إلى ح/ الصندوق	30,000
	30,000		30,000

ح/ م. هاتف وانترنت			من
إلى	10,000	إلى ح/ الصندوق	10,000
	10,000		10,000

ميزان المراجعة : بالأرصدة 2018/1/31

المبالغ	الأرصدة المدينة	المبالغ	الأرصدة الدائنة
3,330,000	الصندوق	8,000,000	رأس المال
3,795,000	المصرف	320,000	إيراد خدمات
300,000	لوازم	5,000	دائنين
360,000	أثاث		
50,000	حاسوب		
150,000	مسحوبات شخصية		
200,000	لوازم مستعملة		
100,000	رواتب وأجور		
30,000	م . كهرباء ومياه		
10,000	م . هاتف وأنترنيت		
8,325,000		8,325,000	

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2018/1/31

البيان	جزئي	كلي
إيراد خدمات		320,000
لوازم مستعملة	200,000	
رواتب وأجور	100,000	
م . كهرباء ومياه	30,000	
م . هاتف وأنترنيت	10,000	(340,000)
نتيجة عمل شهر 1 (خسارة)		-20,000

الالتزامات وحقوق الملكية		الميزانية الختامية في 31/1/2018		الأصول
حقوق الملكية		الأصول الثابتة		
رأس المال	8,000,000	لوازم	300,000	
- مسحوبات شخصية	(150,000)	أثاث	360,000	
- خسارة الفترة	(20,000)	حاسوب	50,000	
الالتزامات		الأصول المتداولة		
دائنون	5,000	المصرف	3,795,000	
		صندوق	3,330,000	
	7,835,000			7,835,000

العمليات التمويلية للمشروع:

يمكن أن يتم بدء العمل التجاري وسداد رأس المال بأحد الاحتمالات التالية :

1- نقداً: (مصرف - صندوق) وتكون المعالجة الحسابية كما يلي :

من المذكورين

ح / الصندوق

إلى ح / رأس المال

ح / المصرف

2 - بشكل عيني : في هذه الحالة يسدد التاجر قيمة رأس ماله على شكل موجودات (

أصول) . ويكون القيد على الشكل التالي :

من المذكورين

ح / السيارة

ح / الأثاث

ح / حاسوب

إلى ح / رأس المال

ح / مخزون

3 - بشكل عيني ونقدي : في هذه الحالة يقدم أصول لسداد جزء من رأس ماله وماتبقى

يضعه نقداً في الصندوق أو في المصرف ويكون القيد على الشكل التالي :

من المذكورين

ح / السيارة

ح / الأثاث

ح / حاسوب

إلى ح / رأس المال

ح / صندوق

مثال : في 1 / 1 / 2018 بدء التاجر سليمان عمله التجاري برأس مال قدره 15,000,000 من

خلال تقديم الموجودات التالية :

5,000,000 سيارات

1,000,000 حواسيب

3,000,000 أثاث

وسدد ما تبقى نقداً في صندوق الشركة .

المطلوب : اثبات القيد المحاسبي لبدء العمل التجاري .

البيان	دائن	مدين
من المذكورين		
ح / سيارة		5,000,000
ح / حواسيب		1,000,000
ح / أثاث		3,000,000
ح / صندوق		6,000,000
إلى ح / رأس المال	15,000,000	

كيف يتم قياس شهرة المحل :

تنقسم الأرباح من الأعمال التجارية إلى:

• أرباح عادية : نتيجة ممارسة النشاط التجاري للتاجر. وهي التي تكون نسبتها من رأس المال تماثل المنشآت الأخرى المماثلة.

• أرباح غير عادية : ما يفوق أرباح المنشآت المماثلة، وسببها شهرة المحل .

وبالتالي يمكن تعريف شهرة المحل بأنها: هي السمعة التجارية وهي تعني مقدرة المنشأة على

تحقيق أرباح صافية تفوق أرباح المنشآت المماثلة . وتظهر ضمن الأصول الثابتة غير

الملموسة للمنشأة.

كيف يتم قياس شهرة المحل :

يتم قياسها انطلاقاً من الأرباح غير العادية كما يلي :

شهرة المحل = الأرباح غير العادية * مقلوب نسبة الأرباح العادية

مثال : تاجر رأس ماله 2,000,000 ليرة سورية ومعدل الربح العادي لديه يبلغ 10 % فإذا علمت أن التاجر قد حقق أرباح صافية مقدارها 300,000 ليرة سورية .

المطلوب : احسب شهرة المحل ؟

الحل : معادلة الحل: شهرة المحل = الأرباح الغير عادية * مقلوب نسبة الربح العادي

وعليه يجب أولاً حساب الأرباح الغير العادية = إجمالي الأرباح – الأرباح العادية

$$\text{الأرباح العادية} = 2,000,000 * 10\% = 200,000$$

$$\text{وبالتالي: الأرباح غير العادية} = 300,000 - 200,000 = 100,000$$

$$\text{شهرة المحل} = 100,000 * 100 / 10 = 1,000,000 \text{ ليرة سورية}$$

كيف يتم قياس شهرة المحل عند بدء النشاط التجاري من خلال شراء ميزانية محل تجاري :

مثال : يرغب التاجر جميل ببدء نشاط تجاري عن طريق افتتاح محل للأدوات الكهربائية برأس مال قدره 600,000 ليرة سورية .

وقد قام التاجر بشراء محل تجاري عائد للتاجر سرور والذي كان يزاول نفس المهنة التي يرغب بها التاجر جميل وكان ميزانيته على الشكل التالي :

ميزانية التاجر سرور:

التزامات وحقوق ملكية	أصول
<u>حقوق ملكية</u>	<u>أصول ثابتة</u>
300,000 رأس مال	200,000 مباني
<u>التزامات متداولة</u>	50,000 حاسوب
100,000 دائنين	50,000 أثاث
	<u>أصول متداولة</u>
	100,000 مخزون
400,000	400,000

وقد سدد التاجر جميل ثمن هذه الميزانية مبلغ وقدره 350.000 ليرة سورية

المطلوب : اثبات القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر جميل.

إعداد الميزانية الإفتتاحية لتاجر جميل.

الحل : صافي أصول (رأس المال) التاجر سرور = الموجودات – الإلتزامات

$$= 300.000 \text{ ليرة سورية} - 400.000 = 100.000$$

وتكون شهرة المحل هي قيمة الزيادة التي دفعها جميل إلى سرور زيادة على قيمة رأسماله أو

$$\text{قيمة صافي أصول محله والتي تساوي} = \text{قيمة المبلغ المدفوع} - \text{قيمة صافي الأصول} =$$

$$= 300,000 - 350,000 = 50,000 \text{ شهرة المحل}$$

$$\text{رأس مال التاجر جميل} = 600,000 \text{ ليرة سورية} = 350,000 \text{ مسددة للميزانية} + 250,000$$

توضع في الصندوق

البيان	دائن	مدين
من المذكورين		
حـ / شهرة المحل		50.000
حـ / مباني		200.000
حـ / حاسوب		50.000
حـ / مخزون		100.000
حـ / صندوق		250.000
إلى المذكورين		
حـ / رأس المال	600.000	
حـ / الدائنين	100.000	

وتصبح ميزانية التاجر جميل على الشكل التالي :

التزامات وحقوق ملكية	أصول
<u>حقوق ملكية</u>	<u>أصول ثابتة</u>
600000 رأس مال	200000 مباني
<u>التزامات متداولة</u>	50000 حاسوب
100000 دائنين	50000 أثاث
	50.000 شهرة محل
	<u>أصول متداولة</u>
	100000 مخزون
	250.000 صندوق
700000	700000

الفرق ما بين المصاريف الإيرادية والمصاريف الرأس مالية :

الإيرادية : هي المصاريف التي تدفع مقابل الحصول على عائد (إيراد) ومنها : رواتب - مياه وكهرباء - هاتف - انترنت

المصاريف الرأس مالية : وهي التي تدفع على الأصول الثابتة وتضاف إلى تكلفة الأصل فيتم الإعتراف محاسبياً بالأصول الثابتة كما يلي :

تكلفة الأصول الثابتة المعترف بها محاسبياً = ثمن شراء الأصل + جميع المصاريف التي تدفع لجعل الأصل جاهز للاستخدام .

مثال : اشترى التاجر كريم سيارة بمبلغ 700.000 ليرة سورية على الحساب وقد دفع المصاريف التالية على السيارة لتصبح جاهزة للاستخدام بشيك على المصرف :

100.000 رسوم جمركية 50.000 مصاريف نقل وتحميل سيارة

المطلوب : احسب تكلفة السيارة .

اثبات القيود المحاسبية اللازمة .

1 - تكلفة السيارة = جميع المصاريف

$850.000 = 50.000 + 100.000 + 700.000$ ليرة سورية

- 2

البيان	دائن	مدين
من ح / السيارة إلى ح / الدائنين	700.000	700.000
من ح / السيارة إلى ح / المصرف اثبات سداد الرسوم الجمركية بشيك	100.000	100.000
من ح / السيارة		50.000

إلى ح / المصرف اثبات سداد مصاريف النقل والتحميل بشيك	50.000	
	850.000	850.000

من	ح/ السيارة	إلى
700.000	إلى ح / الدائنين	
100.000	إلى ح / المصرف	
50.000	إلى ح / المصرف	850.000 رصيد مدين
850.000		850.000

المعالجات المحاسبية للمخزون السلعي حسب أنظمة الجرد :

المخزون السلعي : يمثل البضاعة التي يملكها التاجر بقصد المتاجرة بها وتحقيق أرباح .
ولمعرفة هذا المخزون السلعي للتاجر نلجأ لعملية الجرد، ولدينا محاسبياً نظامين للجرد هما:

أولاً – الجرد الدوري (النهائي) : هو الجرد الذي يتم مرة واحدة عند نهاية كل دورة مالية .
وهنا يتم اعتبار ما يتم شراؤه من البضاعة على أنه مصروف

وما يتبقى يعامل معاملة الأصل

ثانياً- الجرد المستمر الدائم : هو الجرد الذي يتم لحظة بلحظة.

وهنا يتم اعتبار ما يتم شراؤه من البضاعة على أنه أصل

وما يتم صرفه من البضاعة على أنه مصروف

وسندرس في هذا المقرر الجرد الدوري، ونترك الجرد المستمر إلى مقرر لاحق.

ويمكن أن يتم التقرير عن المخزون السلعي بهدف الوصول إلى قياس صافي الدخل بإحدى الطريقتين :

1- من خلال حسابي المتاجرة وأرباح وخسائر: ومضمون هذين الحسابين كما يلي:

حساب المتاجرة : يظهر في هذا الحساب المصاريف والإيرادات المتعلقة بالبضاعة فقط .
يكون على شكل حرف (T) في حساب خاص له ضمن دفتر الأستاذ، ورصيد حساب المتاجرة يمثل مجمل ربح النشاط التجاري .

حساب أرباح وخسائر: يظهر في هذا الحساب ما تبقى من مصاريف وإيرادات إضافة إلى مجمل ربح النشاط الذي حصلنا عليه من حساب المتاجرة، ورصيد هذا الحساب يمثل صافي الربح .

2- من خلال قائمة الدخل: يتم توسط ح/ ملخص الدخل لإغلاق أرصدة جميع

المصاريف والإيرادات في نهاية الفترة، ومن خلال ما يتضمنه من بيانات يتم إعداد قائمة الدخل التي تظهر تفاصيل دخل النشاط التجاري.

المعالجات المحاسبية للمخزون السلعي حسب أنظمة الجرد :

الجرد الدوري للمخزون السلعي :

تتضمن المعالجة المحاسبية للمخزون السلعي ظهور الحسابات التالية:

- صافي المشتريات: تتضمن: المشتريات، مطروحاً منها: مردودات ومسموحات المشتريات، والحسم المكتسب و
- صافي المبيعات: تتضمن: المبيعات، مطروحاً منها: مردودات ومسموحات المبيعات، والحسم الممنوح.
- مخزون أول المدة.
- مخزون آخر المدة.

أولاً: صافي المشتريات:

وندرس حساباتها الفرعية كل منها على حدة وهي: (المشتريات/مر. المشتريات/ مسموحات المشتريات/ الحسم النقدي المكتسب/ الحسم التجاري)

1 – المشتريات من البضاعة:

هي البضاعة التي يشتريها التاجر بقصد المتاجرة بها وتحقيق الأرباح وعند شراء البضاعة نسجل القيد على الشكل التالي :

من ح / المشتريات

إلى ح / النقدية (مصرف – صندوق)

إلى ح / الدائنين (على الحساب)

وفي نهاية الدورة المالية يتم إقفال حساب المشتريات (المعد في دفتر الاستاذ) كما يلي :

من ح / ملخص الدخل أو (ح / المتاجرة)

إلى ح / المشتريات

المصاريف والإيرادات يتم إقفالها في نهاية الدورة المالية إما عن طريق قائمة الدخل :

وفق حساب يسمى (ح / ملخص الدخل) . أو عن طريق ح / المتاجرة والأرباح والخسائر

كما ذكرنا سابقاً.

مثال : في مايلي العمليات المتعلقة بالمشتريات البضاعة خلال شهر 1 / 2014 لتاجر خلدون :

- في 1 / 5 اشترى بضاعة قيمتها 200.000 ليرة سورية نقداً .

- في 1 / 15 اشترى التاجر بضاعة قيمتها 300.000 ليرة سورية على الحساب .

- في 1 / 25 اشترى التاجر بضاعة قيمتها 100.000 ليرة سورية بشيك على المصرف .

فإذا علمت أن تاجر يبيع بأسلوب الجرد الدوري .

المطلوب :- اثبات القيود المحاسبية اللازمة .

- إعداد حساب المشتريات .

- إقفال حساب المشتريات .

الحل :

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1 / 5	1	من ح / المشتريات إلى ح / الصندوق	200.000	200.000
1 / 15	2	من ح / المشتريات إلى ح / الدائنين	300.000	300.000
1 / 25	3	من ح / المشتريات إلى ح / المصرف	100.000	100.000

إلى	من ح / المشتريات
600.000 رصيد مدين	200.000 إلى ح / الصندوق
من ح / ملخص الدخل أو من ح / المتاجرة	
	300.000 إلى ح / الدائنين
	100.000 إلى ح / المصرف
600.000	600.000

إقفال الحساب :

600.000 من ح / ملخص الدخل (أو ح / المتاجرة)

600.000 إلى ح / المشتريات

2_ مردودات المشتريات (مر.المشتريات):

هي البضاعة التي تكون مخالفة للمواصفات فيقوم المشتري بردها إلى البائع .
محاسبياً : - اثبات مردودات المشتريات : تعتبر المردودات تخفيض للمشتريات لذلك فهي ذات طبيعة دائنة وعند الإثبات نسجل القيد التالي:

من ح / النقدية (أو من ح / الدائنين)

إلى ح / مر. المشتريات

- إقفال مردودات المشتريات : حسب القيد التالي :

من ح / مر. المشتريات

إلى ح / ملخص الدخل (ح / المتاجرة)

3_ مسموحات المشتريات:

هي البضاعة التي من المقرر ردها إلى التاجر نتيجة لمخالفتها المواصفات فيقوم البائع بمنح المشتري تخفيض على قيمة البضاعة المخالفة للمواصفات مقابل عدم ردها فتعتبر إيراد للمشتري .

محاسبياً : - اثبات مسموحات المشتريات :

من ح / النقدية (ح / الدائنين)

إلى ح / مسموحات المشتريات

- إقفال المسموحات :

من ح / مسموحات المشتريات

إلى ح / ملخص الدخل (ح / المتاجرة)

ملاحظة : محاسبياً يتم دمج حساب المردودات مع المسحومات بقيد واحد تحت اسم حساب المردودات ومسموحات المشتريات (ح / مر. ومسموحات المشتريات) .

مثال : إليك العمليات المتعلقة بالبضاعة لدى التاجر سعيد خلال شهر 1 / 2014

- في 1 / 1 اشترى بضاعة نقداً بمبلغ 200.000 ليرة من تاجر كريم .

- في 1 / 2 اشترى بضاعة على الحساب قيمتها 100.000 ليرة سورية من التاجر شوقي .

- في 1 / 5 تبين وجود بضاعة مخالفة للمواصفات من البضاعة المشتراة في 1 / 1 قيمتها

5000 ليرة وسورية فردها التاجر سعيد إلى التاجر كريم .

- في 1 / 7 تبين وجود بضاعة مخالفة للمواصفات من البضاعة المشتراة في 1 / 2 قيمتها 6000 ليرة سورية فاتفق التاجر سعيد مع التاجر شوقي على التنازل عن نصف قيمتها مقابل عدم ردها إليه .
المطلوب : إثبات القيود المحاسبية اللازمة .

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1 / 1	1	من ح / المشتريات إلى ح / الصندوق شراء بضاعة نقداً	200.000	200.000
1 / 2	2	من ح / المشتريات إلى ح / الدائنين شراء بضاعة على الحساب	100.000	100.000
1 / 5	3	من ح / الصندوق إلى ح مر . مسموحات المشتريات إثبات مردودات المشتريات	5000	5000
1 / 7	4	من ح / الدائنين إلى ح مر . مسموحات المشتريات إثبات مسموحات المشتريات	3000	3000

4- الحسم المكتسب (حسم نقدي):

هو الحسم الذي يتم اكتسابه عند سداد قيمة البضاعة المشتراة على الحساب قبل الموعد المحدد ويمثل بالنسبة للمشتري إيراداً .
محاسبياً : - اثبات الحسم المكتسب :

من ح / الدائنين

إلى المذكورين

ح / الصندوق

ح / الحسم المكتسب

- إقفال الحسم المكتسب :

من ح / الحسم المكتسب

إلى ح / ملخص الدخل (ح / المتاجرة)

مثال : بالعودة للمثال السابق وبفرض مايلي :

في 10 / 1 سدد التاجر سعيد للدائنين 50.000 ليرة سورية نقداً وحصل على حسم نقدي 3 %

المطلوب : إثبات المعالجة الحسابية اللازمة .

مدين	دائن	بيان
50000		من ح / الدائنين
	48500	إلى المذكورين
	1500	ح / الصندوق
		ح الحسم المكتسب
		(الحسم المكتسب = $50000 * 100 / 3 = 1500$)

الحسم التجاري : هو الحسم على الفاتورة ولا يظهر في السجلات أو الدفاتر المحاسبية .

مثال : اشترى التاجر أحمد بضاعة بقيمة 100.000 ليرة سورية سددها نقداً بحسم تجاري 2% .

المطلوب : اثبات القيود المحاسبية اللازمة .

الحسم التجاري = $100.000 * 100 / 2 = 2000$ ليرة سورية

ماسدده التاجر نقداً = $100.000 - 2000 = 98000$ ليرة سورية

مدين	دائن	بيان
98000		من ح / المشتريات
	98000	إلى ح / الصندوق

ثانياً: صافي المبيعات :

كذلك الأمر سندرس حساباتها الفرعية كل منها على حدة وهي: (المبيعات/مر. المبيعات/
مسموحات المبيعات/ الحسم النقدي الممنوح)

1 - المبيعات:

هي البضاعة التي يبيعها التاجر بقصد تحقيق ربح وتعتبر بالنسبة للمنشأة (إيراد) .
محاسبياً : - اثبات المبيعات : يمكن أن يتم البيع إما نقداً أو على الحساب

من ح / النقدية

من ح / المدينين

إلى ح / المبيعات

- إقفال المبيعات :

من ح / المبيعات

إلى ح / ملخص الدخل (ح / المتاجرة)

من العمليات المتعلقة بالمبيعات :

2 - مردودات المبيعات:

هي البضاعة التي يردها الزبائن (المدينين) لمخالفتها المواصفات .

محاسبياً : - اثبات مردودات المبيعات :

من ح / مردودات مبيعات

إلى ح / النقدية (ح / المدينين)

- إقفال مردودات المبيعات : حسب القيد التالي :

من ح / ملخص الدخل (ح / المتاجرة)

إلى ح / مر. المبيعات

3 - مسموحات المبيعات:

هي البضاعة التي يقرر المشتري ردها إلى البائع فيمنحه البائع تخفيضاً على سعر البضاعة

المقرر ردها مقابل عدم ردها .

محاسبياً : - اثبات مسموحات المبيعات :

من ح / مسموحات المبيعات

إلى ح / النقدية (ح / المدينين)

- إقفال المسموحات :

من ح / ملخص الدخل (ح / المتاجرة)

إلى ح / مسموحات . المبيعات

ملاحظة : يتم دمج مردودات ومسموحات المبيعات في قيد واحد يسمى : (ح / مر .

ومسموحات المبيعات)

مثال : إليك العمليات التي قام بها التاجر محمود خلال 2014 في شهر كانون الثاني :

- في 1 / 1 اشترى بضاعة من التاجر كريم بمبلغ 100.000 ليرة وسرية نقداً .

- في 1 / 5 باع التاجر نقداً ما قيمته 20.000 ليرة سورية إلى الزبون هادي .

- في 1 / 7 باع على الحساب ما قيمته 70.000 ليرة سورية إلى الزبون أكرم .

- في 1 / 8 رد الزبون هادي ما قيمته 1000 ليرة سورية من البضاعة المباعة له لمخالفتها

المواصفات .

- في 1 / 10 قرر الزبون أكرم رد البضاعة المخالفة للمواصفات قيمتها 2000 ليرة سورية

فتم الإتفاق معه على تنازل عن نصف قيمتها مقابل عدم ردها .

المطلوب : إثبات القيود المحاسبية اللازمة في دفتر التاجر محمود .

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1 / 1	1	من ح / المشتريات إلى ح / الصندوق شراء بضاعة نقداً	100.000	100.000
1 / 5	2	من ح / الصندوق إلى ح / المبيعات بيع البضاعة نقداً	20.000	20.000
1 / 7	3	من ح / المدينين إلى ح / المبيعات بيع بضاعة على الحساب	70.000	70.000
1 / 8	4	من ح / مر . ومسموحات المبيعات إلى ح / الصندوق	1000	1000

		إثبات مردودات المبيعات		
1 / 10	5	من ح / مر . ومسموحات المبيعات إلى ح / المدينين إثبات مسموحات المبيعات	1000	1000

4 - الحسم الممنوح:

يسمى هذا الحسم حسم تعجيل الدفع (تحفيز).
ويمنح للمدينين (الزبائن) بهدف تحفيزهم على سداد قيمة ديونهم خلال مهلة محددة ومنحهم خصم بمعدل ثابت ويعطى عادة بالصيغة التالية :
(مقدار أو معدل الحسم/عدد أيام الحسم، ص. (صافي) أقصى مدة للسداد)
مثال : بالعودة إلى بيانات المثال السابق وبفرض أن التاجر محمود في 1 / 12 باع بضاعة على الحساب إلى الزبون سامي بشروط (7/5 ، ص 30) بمبلغ 50000 ليرة سورية .
الحل = الصيغة السابقة تعني : التاجر سيمنح الزبون حسماً 5 % إذا سدد المبلغ خلال فترة الحسم (سبعة أيام)، وإلا عليه أن يسدد كامل المبلغ بتاريخ الاستحقاق (بعد 30 يوم).

البيان	دائن	مدين
من ح / المدينين إلى ح / المبيعات بيع بضاعة إلى الزبون سامي بشروط (7/5 ، ص 30)	50.000	50.000

بالعودة إلى بيانات المثال السابق وبفرض أن الزبون سامي في 1 / 15 سدد نقداً ما قيمته

30.000 ليرة سورية

الحسم الممنوح = $30.000 * 100 / 5 = 1500$ ليرة سورية

البيان	دائن	مدين
من المذكورين ح / النقدية ح / الحسم الممنوح إلى ح / المدينين	30.000	28.500 1500

مثال : في 1 / 1 / 2014 باع التاجر عدنان بضاعة على الحساب إلى التاجر سعيد بمبلغ 210.000 ليرة سورية وبشروط (9/10 ، ص 30) .

- في 2 / 10 / 2014 رد الزبون ما قيمته 10.000 ليرة سورية لمخالفتها المواصفات .
 - في 7 / 10 / 2014 سدد الزبون سعيد نقداً 100.000 ليرة سورية .
 - في 20 / 10 / 2014 سدد الزبون سعيد نقداً 50.000 ليرة سورية .
- المطلوب إثبات العمليات المحاسبية اللازمة في دفتر التاجر عدنان .

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1 / 1	1	من ح / المدينين إلى ح / المبيعات	210.000	210.000
1 / 2	2	من ح / مر. ومسموحات المبيعات إلى ح / المدينين	10.000	10.000
1 / 7	3	من المذكورين ح / الصندوق ح / الحسم الممنوح إلى ح / المدينين الحسم الممنوح = $10\% * 100.000 = 10.000$	100.000	90.000 10.000
1 / 20	4	من ح / الصندوق إلى ح / المدينين	50.000	50.000

كلية العلوم الإدارية المادة: مبادئ محاسبة مالية- محاضرة 8

بدأنا في المحاضرة السابقة بدراسة المحاسبة عن البضاعة في المنشأة عند استخدام أسلوب الجرد الدوري للمخزون،

حيث درسنا ما يرتبط بالمشتريات والمبيعات.

وذكرنا أن المخزون السلعي: هو البضاعة التي يمتلكها التاجر في المخازن بقصد المتاجرة بها وبيعها لتحقيق أرباح.

ولاستكمال ما قمنا بالبداية به ضمن الجرد الدوري، علينا أن نتذكر أن لدينا نوعين من المخزون السلعي:

ثالثاً: مخزون أول المدة في 1 / 1 :

هي البضاعة المدورة من الفترة السابقة وكانت طبيعتها أصل (مدين) وعند بدء دورة جديدة تعامل معاملة المصروف

وتقفل في هذا العام اقفال فقط (لأنها مثبتة في العام السابق)

من ح / ملخص الدخل (ح / المتاجرة)

إلى ح / مخزون 1 / 1

رابعاً: مخزون آخر المدة في 12 / 31 :

هي البضاعة الباقية في المخازن وغير مبيعة وتعامل معاملة الأصل (مدين)، لذلك فهي تثبت في نهاية السنة المالية فقط

كتخفيض لمصاريف الفترة، ويظهر الرصيد الخاص بهذا المخزون في الميزانية كأصل.

من ح / مخزون 12 / 31

إلى ح / ملخص الدخل (ح / المتاجرة)

ملاحظة: في الجرد الدوري يتم جرد البضاعة في آخر المدة لمعرفة تكلفتها لذلك في مبادئ المحاسبة 1 دائماً تعطى في

نص المسألة .

حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر وفق اسلوب الجرد الدوري :

كما ذكرنا فإنه من أجل إعداد حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر نقوم أولاً بما نسميه "إقفال الدفاتر" أو إقفال الحسابات في دفتر الأستاذ،

وإقفال الدفاتر تعني ترصيد كافة حسابات المصاريف والإيرادات وإقفالها بقيد يكون طرفه المقابل حساب المتاجرة أو حساب أرباح وخسائر حسب نوع المصروف أو الإيراد "كما ذكرنا في المحاضرة السابقة".

وعليه تكون قيود الإقفال على الشكل التالي:

بالنسبة لقيود الإقفال في حساب المتاجرة:

يتم في هذا الحساب إقفال حسابات المصاريف والإيرادات المرتبطة بالبضاعة (أو العمل التجاري) للوصول إلى مجمل الربح أو الخسارة، وتكون قيود الإقفال على الشكل التالي:

- بالنسبة للمصاريف : من ح / المتاجرة

إلى المذكورين

ح / مخزون 1 / 1

ح / المشتريات

ح / م . الشراء

ح / مر . ومسموحات المبيعات

ح / الحسم الممنوح

إقفال المصاريف المتعلقة بالبضاعة .

- بالنسبة للإيرادات : من المذكورين

ح / المبيعات

ح / مر . ومسموحات المشتريات

ح / الحسم المكتسب

إلى ح / المتاجرة

إقفال الإيرادات الخاصة بالبضاعة .

- إثبات مخزون 12 / 31 : يتم تخفيض مصاريف البضاعة بقيمة مخزون 12/31 لأنه لم يتم استخدام هذه البضاعة في هذه الفترة، وبالتالي يتم اعتبار المتبقي كأصل ينتقل معنا إلى الفترة التالية، ويتم ذلك بالقيود التالي:

من ح / مخزون 12 / 31

إلى ح / المتاجرة

وبعد الانتهاء من قيود الإقفال يتم الترحيل إلى "ح / المتاجرة" الذي يظهر على الشكل التالي:

من (مصاريف البضاعة)	ح / المتاجرة	إلى (إيرادات البضاعة)
إلى ح / مخزون 1 / 1	من ح / مر. ومسموحات المشتريات	
إلى ح / المشتريات	من ح / الحسم المكتسب	
إلى ح / م . الثراء	من ح / المبيعات	
إلى ح / مر. ومسموحات المبيعات	من ح / مخزون 12 / 31	
إلى ح / الحسم الممنوح		
رصيد دائن (مجمّل الربح)	رصيد مدين (مجمّل الخسارة)	
مجموع	مجموع	

بناءً على حساب المتاجرة نقوم بالترصيد لحساب المتاجرة وترحيل الرصيد إلى (ح / أ.خ) وهنا نكون أمام احتمالين :

- رصيد حساب المتاجرة دائن (مجمّل ربح) : هذا يعني أن الإيرادات أكبر من المصاريف، ويكون ترحيل الرصيد إلى حساب الأرباح والخسائر بالقيود التالي:

من ح / المتاجرة

إلى ح / أ. و خ

- رصيد حساب المتاجرة مدين (مجمّل الخسارة) : هذا يعني أن المصاريف أكبر من الإيرادات، ويكون ترحيل الرصيد إلى حساب الأرباح والخسائر بالقيود التالي :

من ح / أ. و خ

إلى ح / المتاجرة

بالنسبة لقيود الإقفال في حساب الأرباح والخسائر:

يتم في هذا الحساب إقفال ما تبقى من حسابات المصاريف والإيرادات، (طبعاً بالإضافة إلى مجمل الربح أو الخسارة) للوصول إلى صافي الربح أو صافي الخسارة، وتكون قيود الإقفال على الشكل التالي:

إقفال المصاريف:

من ح / أ . خ

إلى المذكورين

ح / م . رواتب وأجور

ح / م . كهرباء ومياه

ح / م . دعاية وإعلان

إقفال الإيرادات:

من المذكورين

ح / إيرادات خدمات

ح / إيرادات عقار

ح / فوائد دائنة

إلى ح / أ ، خ

وفي مايلي شكل حساب الأرباح والخسائر:

من (مصاريف أخرى)	ح / أ.خ	إلى (إيرادات أخرى)
إلى ح / المتاجرة (مجمّل خسارة)	من ح / المتاجرة (مجمّل الربح)	
مصاريف البيع والتوزيع:	الإيرادات الأخرى:	
إلى ح / مصاريف البيع	من ح / إيرادات خدمات	
إلى ح / عمولة وكلاء البيع	من ح / إيرادات عقار	
إلى ح / مصاريف دعاية وإعلان	من ح / فوائد دائنة	
مصاريف إدارية ومالية:	من ح / عمولات دائنة	
إلى ح / رواتب وأجور	من ح / إيرادات أوراق مالية	
إلى ح / كهرباء ومياه		
إلى ح / م . إيجار		
رصيد دائن (صافي الربح)	رصيد مدين (صافي الخسارة)	
مجموع	مجموع	

قائمة الدخل بموجب أسلوب الجرد الدوري :

تأخذ قائمة الدخل الشكل التالي :

البيان	ج 1	ج 2	كلي
صافي المبيعات			
المبيعات		**	
(-) مر. ومسموحات المبيعات		(**)	
(-) الحسم الممنوح		(**)	
= صافي المبيعات			***
(-) تكلفة المبيعات (تكلفة البضاعة المباعة):			
مخزون 1 / 1		**	
المشتريات	**		
(-) مر. ومسموحات المشتريات	(**)		
(-) الحسم المكتسب	(**)		
+ مصاريف الشراء	**		
+ صافي المشتريات		**	
= تكلفة البضاعة المتاحة للبيع		***	
(-) مخزون 12 / 31		(**)	
= تكلفة المبيعات			(***)
مجموع الربح (الخسارة)			***
(-) م. التشغيلية :			
م. بيع وتوزيع :			
م. نقل مبيعات		**	
عمولة وكلاء بيع		**	
دعاية وإعلان		**	
م. إدارية :			
م. رواتب وأجور		**	
م. ك ومياه		**	
			(***)
صافي الربح التشغيلي أو الخسارة			***
(-) م. أخرى غير تشغيلية			(***)
+ إيرادات أخرى غير تشغيلية			

فوائد دائنة		**	
عمولات دائنة		**	
إيراد خدمات		**	

صافي الربح أو الخسارة			***

مسألة مثال:

في ما يلي العمليات التي قام بها التاجر سعيد خلال الشهر الأول من عام 2018:

- 1 / 1 - بدأ عمله التجاري برأس مال قدره 1,500,000 ليرة سورية وضع نصفه في الصندوق ونصفه في المصرف .
- 1 / 2 - اشترى بضاعة من التاجر جلال قيمتها 150,000 ليرة سورية على الحساب .
- 1 / 3 - تبين وجود بضاعة مخالفة للمواصفات من البضاعة المشتراة من جلال قيمتها 5,000 ليرة سورية فتم ردها إليه.
- 1 / 5 - اشترى حاسوب للعمل بمبلغ 35,000 ليرة سورية نقداً .
- 1 / 7 - اشترى بضاعة من المورد محمود بمبلغ 175,000 ليرة سورية بحسم تجاري 2% وسدد المبلغ بشيك .
- 1 / 8 - سدد لتاجر جلال مبلغ 50,000 ليرة سورية بشيك واستفاد من حسم نقدي 3% .
- 1 / 9 - باع بضاعة إلى الزبون رضوان بمبلغ 100,000 ليرة سورية وبشروط (7/2 ، ص. 20) .
- 1 / 11 - اشترى حاسوب محمول لولده ودفع قيمته البالغة 50,000 ليرة سورية بشيك على المصرف .
- 1 / 12 - باع بضاعة إلى الزبون سمير بمبلغ 50,000 ليرة سورية على الحساب .
- 1 / 13 - تبين وجود بضاعة مخالفة للمواصفات من البضاعة المباعة لسمير قيمتها 1,000 ليرة سورية فتم الإتفاق بين التاجر سعيد والزبون سمير على عدم ردها مقابل التنازل عن نصف قيمتها.
- 1 / 14 - سدد الزبون رضوان المستحق عليه بشيك .
- 1 / 25 - سدد الزبون سمير المستحق عليه نقداً .
- 1 / 31 - سدد المصاريف التالية بشيك على المصرف : 45,000 رواتب وأجور 5,000 مصاريف دعاية وإعلان

المطلوب :

- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر التاجر سعيد .

- إعداد الحسابات في دفتر الاستاذ وترصيدتها .

- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة .

- إعداد حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر علماً أن المخزون 31 / 12 قدر بسعر التكلفة بمبلغ 62,500 ليرة سورية .

- إعداد قائمة الدخل على الفترة المنتهية في 31 / 1 / 2018 .

- إعداد الميزانية الختامية في 31 / 1 / 2018 .

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1 / 1	1	من المذكورين ح / الصندوق ح / المصرف إلى ح / رأس المال بدء العمل التجاري	1,500,000	750,000 750,000
1 / 2	2	من ح / المشتريات إلى ح / الدائنين شراء بضاعة على الحساب	150,000	150,000
1 / 3	3	من ح / الدائنين إلى ح / مر . ومسموحات المشتريات رد بضاعة مخالفة للمواصفات	5,000	5,000
1 / 5	4	من ح / حاسوب إلى ح / الصندوق شراء حاسوب للعمل نقداً	35,000	35,000
1 / 7	5	الحسم التجاري = 2% * 175,000 = 3500 من ح / المشتريات إلى ح / المصرف شراء بضاعة بحسم تجاري 2 %	171,500	171,500
1 / 8	6	الحسم المكتسب = 3% * 5000 = 1500 من ح / الدائنين إلى المذكورين ح / حسم مكتسب ح / المصرف سداد مبلغ لدائنين والإستفادة من حسم مكتسب	1,500 48,500	50,000
		من ح / المدينين (رضوان)		100,000

1 / 9	7	إلى ح / المبيعات بيع بضاعة على الحساب بشروط	100,000	
1 / 11	8	من ح / مسحوبات شخصية إلى ح / المصرف إثبات المسحوبات الشخصية	50,000	50,000
1 / 12	9	من ح / المدينين (سمير) إلى ح / المبيعات بيع بضاعة على الحساب	50,000	50,000
1 / 13	10	من ح / مر . ومسموحات المبيعات إلى ح / المدينين إثبات مسموحات المبيعات	500	500
1 / 14	11	الحسم الممنوح = $100,000 * 2\% = 2000$ من المذكورين ح / المصرف ح / الحسم الممنوح إلى ح / المدينين (رضوان) الإستفادة من الحسم عند السداد	100,000	98,000 2000
1 / 25	12	من ح / الصندوق إلى ح / المدينين (سمير)	49,500	49,500
1 / 31	13	من المذكورين ح / م . رواتب وأجور ح / م . دعاية وإعلان إلى ح / المصرف	50,000	45,000 5000

إلى	ح / رأس المال		من
من المذكورين	1,500,000	رصيد دائن	1,500,000
	1,500,000		1,500,000

إلى	ح / الصندوق		من
من ح / حاسوب	35,000	إلى ح / رأس المال	750,000
رصيد مدين	764,500	إلى ح / المدينون	49,500
	799,500		799,500

إلى	ح/ المصرف		من
	171,500	إلى ح/ رأس المال	750,000
من ح/ المشتريات	48,500	إلى ح/ المدينون	98,000
من ح/ مسحوبات شخصية	50,000		
من مذكورين	50,000		
	528,000		
	848,000		848,000

إلى	ح/ المشتريات		من
		إلى ح/ الدائنون	150,000
من ح/ المتاجرة (رصيد مدين)	321,500	إلى ح/ المصرف	171,500
			321,500

إلى	ح/ الدائنون		من
من ح/ المشتريات	150,000	إلى ح/ مر. مسموحات المشتريات	5,000
		إلى مذكورين	50,000
		رصيد دائن	95,000
	150,000		150,000

إلى	ح/ مر. مسموحات المشتريات		من
من ح/ الدائنون	5,000	إلى ح/ المتاجرة (رصيد دائن)	5,000
	5,000		5,000

إلى	ح/ الحاسوب		من
	35,000	إلى ح/ الصندوق	35,000
رصيد مدين	35,000		35,000

إلى	ح/ حسم مكتسب		من
من ح/ الدائنون	1,500	إلى ح/ المتاجرة (رصيد دائن)	1,500
	1,500		1,500

إلى	ح/ المدينون		من
من ح/ مر. ومسموحات المبيعات	500	إلى ح/ المبيعات	100,000
من المذكورين	100,000	إلى ح/ المبيعات	50,000
من ح/ الصندوق	49,500		
	150,000		150,000

إلى	ح/ المبيعات		من
من ح/ المدينون	100,000		
من ح/ المدينون	50,000	إلى ح/ المتاجرة (رصيد دائن)	150,000
	150,000		150,000

إلى	ح/ مسحوبات شخصية		من
رصيد مدين	50,000	إلى ح/ المصرف	50,000
	50,000		50,000

إلى	ح/ مر. ومسموحات المبيعات		من
من ح/ المتاجرة (رصيد مدين)	500	إلى ح/ المدينون	500
	500		500

إلى	ح/ حسم ممنوح		من
من ح/ المتاجرة (رصيد مدين)	2,000	إلى ح/ المدينون	2,000
	2,000		2,000

إلى	ح/ م. رواتب وأجور		من
من ح/ أ.خ (رصيد مدين)	45,000	إلى ح/ المصرف	45,000
	45,000		45,000

إلى	ح/ م. دعاية وإعلان		من
	5,000	إلى ح/ المصرف	5,000
	5,000		5,000

ميزان المراجعة بالأرصدة :

البيان	دائن	مدين
الصندوق		764,500
المصرف		528,000
المشتريات		312,500
الحاسوب		35,000
مسحوبات شخصية		50,000
مر. ومسموحات المبيعات		500
حسم ممنوح		2000
م . رواتب وأجور		45,000
م . دعاية وإعلان		5000
رأس المال	1,500,000	
مر. ومسموحات المشتريات	5000	
حسم مكتسب	1500	
دائنين	95,000	
المبيعات	150,000	
المجموع	1,751,500	1,751,500

إقفال مصاريف للبضاعة :

324,000 من ح/ المتاجرة

إلى المذكورين

321500 إلى ح/ المشتريات

500 إلى ح/ مر. ومسموحات المبيعات

2000 إلى ح/ الحسم الممنوح

إقفال المصاريف الأخرى:

50,000 من ح / أ . خ

إلى المذكورين

45,000 إلى ح / م . رواتب وأجور

5000 إلى ح / م . دعاية وإعلان

إقفال إيرادات البضاعة :

من المذكورين

5000 ح / م . ومسموحات المشتريات

1500 ح / حسم مكتسب

150,000 ح / المبيعات

156,500 إلى ح / المتاجرة

إثبات المخزون 1 / 31 (قيمة المخزون معطاة في نص المسألة) :

62500 من ح / مخزون 1 / 31

62500 إلى ح / المتاجرة

حساب المتاجرة :

إلى	ح / المتاجرة		من
من ح / م . ومسموحات المشتريات	5000	إلى ح / مخزون 1 / 1	
من ح / حسم مكتسب	1500	إلى ح المشتريات	321500
من ح / المبيعات	150,000	إلى ح / م ، ومسموحات المبيعات	500
من ح / مخزون 1 / 31	62,500	إلى ح / الحسم الممنوح	2000
مجمّل الخسارة (من ح / أ.خ)	105,000		
	324,000		324,000

105,000 من ح / أ . خ

105,000 إلى ح / المتاجرة

حساب أرباح وخسائر:

إلى	ح/ أ.خ	من
	155,000 صافي خسارة (إلى الميزانية)	105,000 إلى ح / المتاجرة
		45,000 إلى ح / م . رواتب وأجور
		5000 إلى ح / م . دعاية وإعلان
	155,000	155,000

إقفال المصاريف وفق قائمة الدخل :

374,000 من ح / ملخص الدخل

إلى المذكورين

500 ح / م . ومسموحات المبيعات

2000 ح / حسم ممنوح

45,000 ح / م . رواتب وأجور

5000 ح / م . دعاية وإعلان

321,000 ح / المشتريات

إقفال الإيرادات :

من المذكورين

150,000 ح / المبيعات

5000 ح / حسم مكتسب

5,000 ح / م . ومسموحات المشتريات

156,000 إلى ح / ملخص الدخل

إثبات مخزون 12 / 31

62,500 من ح / مخزون 12 / 31

62,500 إلى ح / ملخص الدخل

قائمة الدخل :

البيان	ج 1	ج 2	كلي
صافي المبيعات			
المبيعات		150,000	
(-) مر. ومسموحات المبيعات		(500)	
(-) الحسم الممنوح		(2000)	
= صافي المبيعات			147,500
(-) تكلفة المبيعات (تكلفة البضاعة المباعة):			
مخزون 1 / 1		0	
المشتريات	321,500		
(-) مر. ومسموحات المشتريات	(5000)		
(-) الحسم المكتسب	(1500)		
+ مصاريف الشراء	0		
+ صافي المشتريات		315,000	
= تكلفة البضاعة المتاحة للبيع		31,500	
(-) مخزون 12 / 31		(62500)	
= تكلفة المبيعات			(252,500)
مجمّل الخسارة			(105,000)
(-) م. التشغيلية :			
م.إدارية :			
م. رواتب وأجور		(45,000)	
م . دعاية وإعلان		(5000)	
مجموع المصاريف			(50,000)
صافي الخسارة التشغيلية			(155,000)
(-) م . أخرى غير تشغيلية			0
+ إيرادات أخرى غير تشغيلية			0
صافي الخسارة			(155,000)

الميزانية الختامية :

الميزانية الختامية في 1/31		أصول	
التزامات وحقوق ملكية	حقوق ملكية	الأصول الثابتة	الأصول المتداولة
رأس مال	1,500,000	حاسوب	35,000
المسحوبات الشخصية	(50,000)-		
خسائر	(155,000)-	مخزون 12 / 31	62500
	إلتزامات	صندوق	764,500
دائنون	95,000	مصرف	528,000
	1,390,000		1,390,000

كلية العلوم الإدارية المادة: مبادئ محاسبة مالية – محاضرة 9

المحاسبة عن الأوراق التجارية :

تسوى المعاملات التجارية إما نقداً أو عن طريق الحساب ونتيجة للمشاكل المتعلقة بعمليات البيع الآجلة (على الحساب) فإنه يتم تسوية هذه العمليات أحياناً عن طريق الأوراق التجارية.

تعرف الأوراق التجارية على أنها :

تعهد صادر من قبل المسحوب عليه يتعهد من خلاله بسداد قيمة الورقة في تاريخ محدد .

تسمى الأوراق التجارية:

أوراق قبض (أ.ق): من وجهة نظر البائع أو الدائن (الساحب) .

أوراق دفع (أ.د): من وجهة نظر المشتري أو المدين (المسحوب عليه) .

لدينا نوعين شائعين من الأوراق التجارية :

الكمبيالات (السفتجة) : وتصدر عن البائع .

سند لأمر: يصدر عن المدينين (المشتري) .

يقوم حامل الورقة التجارية (ورقة القبض) بوحدة من الاحتمالات التالية :

1 – الاحتفاظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق .

2 – إرسال الورقة التجارية إلى المصرف لتحصيلها .

3 – خصم الورقة التجارية لدى المصرف .

سنتناول كل حالة على حدة:

أولاً - الاحتفاظ بها لغاية تاريخ الإستحقاق .

في هذه الحالة فإن البائع يحتفظ بالورقة التجارية حتى يحين موعد استحقاقها نكون أمام احتمالين:

1 - يقوم المدين بسداد قيمتها نقداً أو بشيك عن طريق المصرف.

2 - امتناع المدين عن سداد قيمة الورقة.

1- في حال سداد قيمة الورقة من قبل المدين:

تتلخص الحياة المحاسبية للورقة التجارية كما يلي:

في دفاتر البائع	في دفاتر المشتري
بيع بضاعة على الحساب : * * من ح / المدينين * * إلى ح / المبيعات	شراء بضاعة على الحساب : * * من ح / المشتريات * * إلى ح / الدائنين
تحرير ورقة تجارية وقبولها من قبل المشتري : تحل الورقة التجارية مكان حساب المدينين . * * من ح / أ . قبض * * إلى ح / المدينين	قبول الورقة التجارية : * * من ح / الدائنين * * إلى ح / أ . دفع
في تاريخ الإستحقاق يتقدم الزبون ويسدد قيمة الورقة التجارية نقداً . * * من ح / النقدية (صندوق - مصرف) * * إلى ح / أ . قبض	في تاريخ الإستحقاق يسدد المشتري قيمة الورقة التجارية نقداً . * * من ح / أ . دفع * * إلى ح / النقدية (صندوق - مصرف)

مثال :

1 / 11 / 2017 باع التاجررامي بضاعة على الحساب لتاجر سامي بمبلغ 100.000 ليرة سورية

2 / 11 / 2017 حرر التاجر كمبيالة على التاجر سامي بقيمة مبيعاته وتستحق السداد في 1 / 12 / 2017

1 / 12 / 2017 باع التاجررامي بضاعة على الحساب قيمتها 200.000 ليرة سورية لتاجر وليد كما استلم بنفس التاريخ الورقة التجارية من التاجر سامي نقداً .

2017/12/2 حرر التاجررامي سند سحب على التاجر وليد بقيمة مبيعاته على أن تاريخ استحقاق السند 2018/2/2

المطلوب :- اثبات العمليات المحاسبية اللازمة للعمليات السابقة في دفتر يومية التاجررامي وسامي فقط

- إعداد حساب أوراق القبض في دفتر الأستاذ للتاجررامي .

الحل : 1 – العمليات في دفاتر التاجررامي :

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
11 / 1	1	من ح / المدينين (سامي) إلى ح / المبيعات بيع بضاعة على الحساب للتاجر سامي	100.000	100.000
11 / 2	2	من ح / أ . قبض إلى ح / المدينين (سامي) تحرير كمبيالة على التاجر سامي	100.000	100.000
12 / 1	3	من ح / المدينين (وليد) إلى ح / المبيعات بيع بضاعة على الحساب للتاجر وليد	200.000	200.000
12 / 1	4	من ح / الصندوق إلى ح / أ . قبض سداد التاجر سامي لقيمة الكمبيالة المستحقة	100.000	100.000
12 / 2	5	من ح / أ . قبض إلى ح / المدينين (وليد) تحرير كمبيالة على التاجر وليد	200.000	200.000

2-العمليات في دفاتر التاجر سامي:

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
11 / 1	1	من ح / المشتريات إلى ح / الدائنين شراء بضاعة على الحساب من التاجر رامي	100.000	100.000
11 / 2	2	من ح / الدائنين إلى ح / أ . دفع تحرير كمبيالة بقيمة البضاعة الآجلة من قبل رامي	100.000	100.000
12 / 1	3	من ح / أ . دفع إلى ح / الصندوق دفع قيمة الكمبيالة المستحقة للتاجر رامي	200.000	200.000

حساب أوراق القبض في حسابات التاجر رامي:

من	ح / أ . قبض	إلى
100.000 إلى ح / المدينين	100.000 من ح / الصندوق	
200.000 إلى ح / المدينين	200.000 رصيد مدين	
300.000	300.000	

2- حالة امتناع المسحوب عليه من سداد قيمة الورقة التجارية بتاريخ الاستحقاق :

عند امتناع المسحوب عليه من سداد قيمة الورقة التجارية بتاريخ الاستحقاق يقوم البائع بإلغاء الورقة التجارية وإعادة حساب المدينين كما يقوم برفع دعوى قضائية تسعى دعوى احتجاج عدم الدفع، ويدفع البائع مصاريف قضائية من أجل الدعوى نسيمها (نفقات بروتستو)، يقوم بتحميلها على المدينين (إضافة إلى قيمة الورقة التجارية الملغاة). محاسبياً وعند امتناع المسحوب عليه من السداد نسجل قيد إلغاء ورقة القبض وتحميل القيمة على المدينين:

** من ح / المدينين

** إلى ح / أ . قبض

كما نقوم بتحميلهم بقيمة نفقات البروتستو التي تم دفعها، بالقيد:

** من ح / المدينين

** إلى ح / الصندوق (تحميل نفقات بروتستو)

مثال :

في 1 / 7 / 2014 باع التاجر سعيد بضاعة على الحساب إلى التاجر محمد بمبلغ 300.000 ليرة سورية .

2 / 7 / 2014 حرر التاجر سعيد كمبيالة على الزبون محمد بقيمة مبيعاته تستحق السداد في 2 / 8 / 2014 .

بتاريخ الإستحقاق امتنع الزبون محمد عن سداد قيمة الكمبيالة مما دفع التاجر سعيد إلى رفع دعوى احتجاج

عدم دفع وكلفته 1000 ليرة سورية سددها نقداً .

المطلوب : إثبات القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر البائع .

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
7 / 1	1	من ح / المدينين (محمد) إلى ح / المبيعات بيع بضاعة على الحساب للتاجر محمد	300.000	300.000
7 / 2	2	من ح / أ . قبض إلى ح / المدينين تحرير كمبيالة على التاجر محمد	300.000	300.000

8/2	3	من ح / المدينين (محمد) إلى ح / أ. قبض امتناع الزبون محمد عن دفع الكمبيالة وإلغاء الكمبيالة	300.000	300.000
8/2	4	من ح / المدينين (محمد) إلى ح / الصندوق دفع نفقات بروتستو نقداً وتحميلها على الزبون محمد	1000	1000

- تسوية الورقة المرفوض سداد قيمتها بتاريخ الاستحقاق :

تحاشياً للسمعة التجارية يقوم المسحوب عليه بعد فترة من الزمن بالاتصال بالبائع والاتفاق معه على تسوية الورقة المرفوض سداد قيمتها بتاريخ الاستحقاق بأن يقوم الزبون بتسديد قيمة الورقة مضافاً إليها نفقات البروتستو فوراً ونقداً مقابل سحب الدعوى القضائية وشطب اسمه من سجل لدى الدوائر القضائية مخصص لذلك، وعندها نسجل في دفاتر البائع القيد التالي :

** من ح / الصندوق

** إلى ح / المدينين

مثلاً في المثال السابق يتم تسوية الورقة المرفوض سداد قيمتها سابقاً من قبل التاجر محمد ويدفع ما يترتب عليه بالقيد:

301,000 من ح / الصندوق

301,000 إلى ح / المدينين (محمد)

ثانياً – إرسال الورقة إلى المصرف للتحصيل :

في هذه الحالة يقوم التاجر بالاستفادة من خدمة تقديمها المصارف، حيث يقوم التاجر بإرسال ورقة القبض إلى المصرف الذي يتعامل معه ليقوم المصرف باتخاذ جميع الإجراءات من أجل تحصيل الورقة نيابة عنه، حيث يتقاضى المصرف لقاء ذلك عمولة تسمى عمولة التحصيل، ويودع صافي القيمة بعد اقتطاع العمولة في الحساب الجاري للتاجر. وفي هذه الحالة يتم توسط حساب يسمى ح / أ . قبض برسم التحصيل .

في دفاتر البائع
بيع بضاعة على الحساب : * * من ح / المدينين * * إلى ح / المبيعات
تحرير ورقة تجارية وقبولها من قبل المشتري : * * من ح / أ . قبض * * إلى ح / المدينين
إرسال الورقة إلى المصرف للتحصيل . * * من ح / أ . قبض برسم التحصيل * * إلى ح / أ . قبض
عند تحصيل الورقة من قبل المصرف . من المذكورين * * ح / المصرف * * ح / عمولة تحصيل * * إلى ح / أ . قبض برسم التحصيل

مثال :

10 / 1 / 2018 باع التاجر كريم بضاعة على الحساب للتاجر سامي بمبلغ 225.000 ليرة سورية

2 / 10 / 2018 رد التاجر شوقي ما قيمته 25.000 ليرة سورية لمخالفتها المواصفات

5 / 10 / 2018 حرر الزبون شوقي سند لأمر التاجر كريم بقيمة المبيعات ويستحق السداد في 5 / 12

1 / 11 / 2018 أرسل التاجر كريم السند المسحوب على التاجر شوقي إلى المصرف للتحصيل

5 / 12 / 2018 سدد الزبون شوقي قيمة السند نقداً ، وقد أخطر المصرف التاجر كريم بذلك بعد أن اقتطع المصرف عمولة قدرها 2000 ليرة سورية وأضاف صافي المبلغ إلى حساب التاجر لديه .

المطلوب :- إثبات القيود المحاسبية اللازمة للعمليات السابقة في دفتر اليومية التاجر كريم .

الحل :

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
225.000		من ح / المدينين (شوقي)		
	225.000	إلى ح / المبيعات	1	10 / 1
25.000		من ح / مر . ومسموحات المبيعات		
	25.000	إلى ح / المدينين	2	10 / 2
200.000		من ح / أ . قبض		
	200.000	إلى ح / المدينين	3	10 / 5
200.000		من ح / أ . قبض برسم التحصيل		
	200.000	إلى ح / أ . قبض	4	11 / 1
198.000		من المذكورين		
		ح / المصرف	5	12 / 5
2000		ح / عمولة التحصيل		
	200.000	إلى ح / أ . قبض برسم التحصيل		

ثالثاً : خصم الأوراق التجارية :

وتعني أن يقوم التاجر بالاستفادة من خدمة أخرى يقدمها المصرف.

حيث يقوم التاجر بإرسال الورقة التجارية إلى المصرف الذي يتعامل معه لخصمها، أي يقوم المصرف بدفع القيمة الحالية للورقة التجارية ويبقي الورقة لديه حتى تاريخ الاستحقاق.

حيث يتقاضى المصرف مقابل منحه التاجر مبلغ الورقة قبل تاريخ الإستحقاق، ما يعرف بالعرف المحاسبي بـ (الأجيو) .

ويحتسب مصروف الأجيو كما يلي :

مصروف الأجيو = مبلغ الخصم + عمولة التحصيل إن وجدت .

مبلغ الخصم = (القيمة الاسمية لأوراق القبض * معدل الفائدة * عدد أشهر الخصم / 12) .

أو = (قيمة الأسمية * معدل الفائدة * عدد أيام الخصم / 360)

وتحتسب أشهر الخصم (أو أيام الخصم) من تاريخ خصم الورقة التجارية ولغاية تاريخ الاستحقاق .

تم تحرير الكمبيالة في 6 / 1

خصمت الكمبيالة في 7 / 1

تاريخ الاستحقاق 10 / 1

مدة الاستحقاق = 4 أشهر

مدة الخصم = 3 أشهر

ويتم إثبات عملية الخصم محاسبياً كما يلي:

بيع بضاعة على الحساب : * * من ح / المدينين * * إلى ح / المبيعات
تحرير ورقة تجارية :

<p style="text-align: center;">** من د / أ . قبض ** إلى د / المدينين</p>
<p style="text-align: center;">إرسال الورقة إلى المصرف لخصمها (نوسط حساب يدعى حساب أوراق قبض برسم الخصم) : ** من د / أ . قبض برسم الخصم ** إلى د / أ . قبض</p>
<p style="text-align: center;">عند الخصم نسجل : من المذكورين : ** د / المصرف ** د / م . الأجيو ** إلى د / أ . قبض برسم الخصم</p>

مثال :

1/ 5/ 2014 باع التاجر سعيد بضاعة على الحساب لتاجر كريم بمبلغ 300.000 ليرة سورية

1/ 6/ 2014 حرر التاجر سعيد كمبيالة على الزبون كريم بقيمة مبيعاته وتستحق السداد بعد 4 أشهر وفي نفس التاريخ أرسل التاجر الكمبيالة إلى المصرف لخصمها .

1/ 7/ 2014 ورد إشعار من المصرف يفيد بأنه قد خصم الورقة التجارية بمعدل فائدة 6 % وعمولة تحصيل 2000 ليرة سورية .

1/ 10/ 2014 أخطر المصرف أن الزبون كريم قد سدد الورقة التجارية .

المطلوب :- اثبات العمليات المحاسبية اللازمة للعمليات السابقة في دفتر يومية التاجر سعيد .

الحل : 1 – في دفاتر التاجر سعيد :

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
5 / 1	1	من ح / المدينين (سامي) إلى ح / المبيعات	300.000	300.000
6 / 1	2	من ح / أ . قبض إلى ح / المدينين	300.000	300.000
6 / 1	3	من ح / أ . قبض برسم الخصم إلى ح / أ . قبض	300.000	300.000
7 / 1	4	من المذكورين ح / المصرف ح / م . الأجيو (*) إلى ح / أ . قبض برسم الخصم	300.000	293500 6500

(*): يتم حساب مصروف الأجيو كما يلي:

أولاً: نحسب فترة الخصم: أشهر الخصم من 7-1-----10-1 ، وبالتالي فترة الخصم هي 3 أشهر .

ثانياً: نحسب مبلغ الخصم = (القيمة الاسمية لأوراق القبض * معدل الفائدة * عدد أشهر الخصم / 12)

$$4500 = (12 / 3 * \% 6 * 300.000) =$$

ثالثاً: نحسب مبلغ الأجيو = مبلغ الخصم + عمولة التحصيل = 6500 = 2000 + 4500