

تطور المحاسبة: الإطار
النظري والمعالجة
المحاسبية لعمليات
المنشأة الفردية

محتويات الوحدة

الصفحة	الموضوع
4	مقدمة
4	تمهيد
5	أهداف الوحدة
6	1. نشأة المحاسبة وتطورها
10	2. تعريف المحاسبة
11	3. أنواع المحاسبة
13	4. الفروض والمبادئ المحاسبية
13	1.4 الفروض المحاسبية
14	2.4 المبادئ المحاسبية
16	5. المفاهيم المحاسبية
17	6. الفترة المالية والمستخدمين للقوائم المالية
17	1.6 الفترة المالية
17	2.6 مستخدمو القوائم المالية
20	7. الدفاتر المحاسبية
20	1.7 دفتر اليومية
20	2.7 دفتر الأستاذ
21	3.7 ميزان المراجعة
22	8. نظرية القيد المزدوج

24	9. الدورة المحاسبية
25	10. أسس القياس المحاسبي للإيرادات والمصروفات
26	11. المعالجة المحاسبية لرأس المال
26	1.11 مفهوم رأس المال
30	12. المعالجة المحاسبية للبضاعة
32	1.12 المعالجة المحاسبية للمشتريات
37	2.12 المعالجة المحاسبية للمبيعات
42	13. العمليات النقدية
43	1.13 المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية التي تتم عن طريق خزانة المنشأ
47	2.13 المعالجة المحاسبية للعمليات المتعلقة بالبنك
52	14. الخصم التجاري والخصم النقدي
58	15. معالجة المسحوبات
60	الخلاصة
61	لمحة مسبقة عن الوحدة التالية
62	إجابات التدريبات
64	مسرد المصطلحات
67	المراجع

المقدمة

تمهيد

عزيزي الدارس: مرحباً بك في رحاب الوحدة الأولى من مادة المحاسبة المالية، التي أوردنا من خلالها العديد من المعلومات، إبتداءً بالمنشأة وختاماً بمعالجة المسحوبات حتى نسهّل عليك عزيزي الدارس استيعاب هذه المعلومات متكاملة، كما قمنا بتجزئتها إلى ثلاثة أجزاء .

يتناول الجزء الأول: نشأة المحاسبة، منذ عهد المقايضة، وأنواعها والتعرف على المفاهيم المحاسبية، والدفاتر المحاسبية، ونظرية القيد المزدوج، والدورة المحاسبية. ويستعرض الجزء الثاني: أسس القياس المحاسبي، والأيرادات والمصروفات. أما الجزء الاخير فقد أوردنا فيه المعالجة المحاسبية لرأس المال ولل بضاعة والعمليات النقدية والخصم التجاري والنقدي ومعالجة المسحوبات.

عزيزي الدارس :

لقد أوردنا لك في هذه الوحدة تدريبات متنوعة وأنشطة تتخلل موضوعات الوحدة المختلفة، كما أن هناك أسئلة التقويم الذاتي التي يساعدك في حلها النص الرئيس.

ختاماً، عزيزي الدارس، لك أمنياتنا الطيبة وأن يكلّل الله جهدك بالنجاح.

1. نشأة وتطور المحاسبة

نشأت المحاسبة منذ بداية التاريخ، ثم بدأت تتطور مع مرور الزمن نتيجة لتفاعل عدة عوامل اقتصادية واجتماعية وفكرية وقانونية. وقد بدأ تطبيق المحاسبة في النشاط الإنساني، منذ أن عرف نظم المقايضة والتبادل، فقد كانت هناك حاجة ضرورية إلى تسجيل العمليات والسلع موضع المقايضة والتبادل، وترجع هذه التسجيلات إلى آلاف السنين في ميلانو بايطاليا عند الإغريق وقدماء المصريين ثم تطورت التسجيلات المحاسبية إلى أن وصلت إلى مرحلة استخدام النقود وسيلة للتبادل وقياس القيم. ولقد مرت المحاسبة أثناء تطورها ب أربع مراحل نوجزها في الفقرات التالية.

المرحلة الأولى : تكوين وتطوير الجانب الفني في المحاسبة

وهي مرحلة نشأة المحاسبة عندما استخدم الإيطاليون والإغريق وقدماء المصريين والرومان السجلات المحاسبية، بالرغم من عدم تطبيق مبادئ علمية أو قواعد منسقة للتسجيل، وقد استخدم في هذه المرحلة ما عرف بمحاسبة التحصيل (Charged) والدفع (Discharged). وقد كان لانتشار التجارة والبنوك في إيطاليا دور كبير في تطور المحاسبة في تلك المرحلة. ومع نهاية القرن الثالث عشر ميز الإيطاليون بين القيود الموجبة (+) (المتحصّلات النقدية والمبيعات) وبين القيود السالبة (-) (المدفوعات النقدية والمشتريات)، وقد استخدم الإيطاليون كلمة dare لتدلّ على أنّ الشخص أعطي، وكلمة (Avere) لتدلّ على أنّ الشخص أخذ، وهي نفس المصطلحات التي صيغت بالإنجليزية إلى مدين (Debit) ودائن (Credit)، ومن التعريفات التي استخدمت لتعريف المحاسبة في تلك الفترة أنّها

فن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات والأحداث المالية، وتفسير النتائج التي تسفر عنها تلك العمليات والأحداث.

المرحلة الثانية: الإهتمام بالمحاسبة مهنيًا وأكاديميًا

من الناحية المهنية ظهرت في هذه المرحلة الجمعيات المهنية مثل : جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكيين (A.I.C.P.A)، وجمعية المحاسبين الأسكوتلنديين، وجمعية المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز... وغيرها من الجمعيات المهنية وذلك بغرض وضع أسس وقواعد عامة للتسجيل والتقرير عن النشاط المحاسبي.

أما من الناحية الأكاديمية فقد ساهم الباحثون في تطوير المحاسبة، ومنهم عالم الرياضيات الإيطالي **لوكا باشيلو** (Luca Pacioli)، وقد وضع هذا العالم نظرية القيد المزدوج (Double Entry Theory) وذلك في عام 1494م. وهذه النظرية ما زالت مستمرة حتى اليوم.

تجدر الإشارة إلى أن هناك دراسات تاريخية توضح أن طريقة القيد المزدوج قد عُرِفَت قبل لوكا باشيلو، حيث دلت تلك الدراسات علانً هناك تاجرًا إيطاليًا يسمّى بودير كان يعمل في التجارة بالقسطنطينية بالمشاركة مع أخيه الذي يقيم في فينيسيا، حيث كان يطبق في دفتر يوميته طريقة القيد المزدوج ليس فقط بشكلها المتقدم

وقد تمّ فحص دفتر يوميّة التاجر بودير عن فترة ثلاث سنوات ونصف اعتباراً من عام 1440 م، مع العلم أنّ الدفتر المذكور كان مرقماً بالأرقام العربية. بالإضافة إلى المساهمات المهنية والأكاديمية، وقد تضافرت العديد من العوامل التي ساهمت في تطوير المحاسبة في هذه الفترة، من تلك العوامل:

- ظهور الثورة الصناعية.
- ظهور شركات المساهمة.
- ظهور شركات المنافع العامة مثل (الكهرباء - التلغونات - الغاز - النقل بصورة عامة)

- فرض ضرائب الدخل على الشركات والأفراد.
وقد عرفت المحاسبة في هذه المرحلة بأنها

علم يشتمل على دراسة المبادئ والمفاهيم والاجراءات التي تنظم طرق معالجة الأحداث المالية؛ بغرض تحديد نتيجة أعمال الوحدة المحاسبية خلال فترة مالية معينة وإعداد قائمة المركز المالي.

المرحلة الثالثة : النظر إلى المحاسبة كنظام للمعلومات (المحاسبة الإدارية)

من العوامل التي ساهمت في تطوّر المحاسبة في هذه المرحلة، ظهور مدرسة الإدارة العلمية ورفعها لشعار مهمّ ينصّ على (ما لا يمكن قياسه لا يمكن إدارته).

"What can not be measured can not be managed"

هذا الشعار ساهم كثيراً على تطوير الجانب التحليلي في المحاسبة وذلك باستخدام أساليب التحليل الكمي، كالإحصاء وبحوث العمليات كما ظهرت أهمية الموازنات التقديرية التخطيطية، وقد وضح دور المحاسبة في قياس التكاليف الربحية والانتاجية.

تجدر الإشارة إلى أن التركيز في هذه المرحلة إنصبّ على خدمة إدارة المشروعات في إتخاذ القرارات، وذلك عن طريق المحاسبة الإدارية أي توجيه البيانات والمعلومات المحاسبية لخدمة الإدارة ومساعدتها في اتخاذ القرارات. وقد تطوّر تعريف المحاسبة في هذه المرحلة ووصفت بأنها:

عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الإقتصادية بغرض تمكين مستخدمى المعلومات من تكوين رأي مستنير واتخاذ القرارات اللازمة.

2. تعريف المحاسبة

المحاسبة كغيرها من العلوم الاجتماعية تتعدّد تعريفاتها، فمثلاً قد يهتمّ التعريف بجانب من الجوانب ويهمل الجوانب الأخرى، كما إن التعريف قد ينبني على المرحلة التي تمرّ بها المحاسبة، وذلك واضح من التعريفات المختلفة التي أوردناها في مراحل تطور المحاسبة ومن تلك التعريفات نصل إلى تعريف شامل للمحاسبة بأنها:

علم من العلوم الاجتماعية، يقوم على مجموعة من الفروض والمبادئ والمفاهيم والأسس، التي تهتم بقياس وتجميع وتحليل وتبويب وتسجيل العمليات والأحداث المالية، وإعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في نهاية فترة مالية، والمساعدة في توفير المعلومات التي تفيد الإدارة في اتخاذ القرارات الرشيدة، وذلك بهدف تحقيق الرفاهية الاجتماعية.

- الاحتفاظ بسجلات منظّمة، مشتمّلة على كافّة العمليات والأحداث المالية التي تحدث بين المنشأة والأطراف الأخرى.
- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، وإعداد قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية.
- مساعدة ادارة المنشآت في التخطيط والرقابة.
- توفير المعلومات التي تمكّن من الحكم على كفاءة وفاعلية إدارة المنشأة في تحقيق الأهداف التي قامت من أجلها المنشأة.
- توفير المعلومات اللازمة التي تفيد المستخدمين للقوائم والتقارير المالية في اتخاذ القرار الملائم.
- المحافظة على أصول المنشأة من الاختلاسات والضياع.
- المساعدة في تحقيق الرفاهية الاجتماعية للمجتمع.

3. انواع المحاسبة

ظلت المحاسبة منذ ظهورها في القرن الخامس عشر نظاماً مبسطاً لتسجيل العمليات المالية طبقاً لطرق متعارف عليها، إلا أن قيام الثورة الصناعية في القرن الثامن عشر أدى إلى توسيع نطاق المحاسبة وتعددها، ووفقاً لذلك يمكن التمييز بين الأنواع التالية من فروع المحاسبة

أولاً : المحاسبة المالية

تهتم المحاسبة المالية بتسجيل العمليات المالية في الدفاتر، وتلخيصها، وإبرازها في قوائم مالية، للوصول إلى نتيجة نشاط المنشأة خلال فترة زمنية محددة تكون في العادة سنة، بحيث توضح السجلات في المحاسبة المالية ما قام به المشروع خلال الفترة المالية من عمليات وما حققه من نتائج سواء كانت أرباحاً أو خسائر.

ثانياً : محاسبة التكاليف

تهتم محاسبة التكاليف بتحديد تكلفة الوحدة المنتجة، فهي تتعلق بالمنشآت الصناعية، لذلك تهتم بقياس تكلفة الأجور، والمواد الخام، والمصروفات الصناعية المتعلقة بإنتاج منتج معين، أو تأدية خدمة معينة. وهي بالإضافة إلى ذلك تساعد إدارة المنشأة في رسم السياسات المتعلقة بتسعير المنتجات.

ثالثاً : المحاسبة الإدارية

تهدف المحاسبة الإدارية إلى إعداد الدراسات والتقارير الدورية التي تحتاج إليها الإدارة في تحقيق الكفاءة الإدارية، وذلك بتقليل التكاليف إلى أدنى حد ممكن وزيادة الأرباح. والمعلومات التي توفرها المحاسبة الإدارية تساعد في التخطيط لمختلف نشاطات المشروع، وإنجازها بأكبر قدر ممكن من الكفاءة والفعالية، بالإضافة إلى تحقيق الرقابة اللازمة على أنشطة المشروع، والمساعدة على اتخاذ القرارات الرشيدة.

رابعاً : المحاسبة الحكومية

تهدف المحاسبة الحكومية إلى إحكام الرقابة المالية والقانونية على الإيرادات والمصروفات الحكومية، وذلك حتى تتم عمليات تحصيل إيرادات الحكومة وسداد مصروفاتها وفق اللوائح والإجراءات المنظمة لذلك.

خامساً : المحاسبة الضريبية

تهتم المحاسبة الضريبية بدراسة التشريعات والأنظمة التي تصدرها السلطة التشريعية بالدولة، بالإضافة إلى توفير المعلومات التي تمكن من تقدير الضرائب على الأفراد والشركات المختلفة.

سادساً: المراجعة

تهدف المراجعة إلى قياس مدي صحة ودقة البيانات التي أوردتها المحاسب في القوائم المالية ويقوم محاسب آخر يعرف بالمراجع، بتدقيق ما سبق أن سجله في الدفاتر ولخصه في القوائم المالية بغرض التأكد من صحة ما ورد من معلومات في تلك القوائم. والمراجع بهذا العمل يضيف درجة من الثقة على المعلومات الواردة في القوائم المالية.

4. الفروض والمبادئ المحاسبية

1.4 الفروض المحاسبية : Accounting Assumptions

تمثل الفروض المحاسبية الإطار النظري الخارجي بالنسبة للمحاسبة فهي لذلك بمثابة الحدود لهذا العلم وتتضمن الفروض المحاسبية الآتي:

1/ فرضية الوحدة المحاسبية: Economic Entity Assumption

تسمى هذه الفرضية أحياناً بفرضية الشخصية المعنوية المستقلة، وتعني هذه الفرضية أن للمشروع شخصية مستقلة عن الأشخاص الذين كونوا المشروع. وفقاً لذلك فإن العمليات التي يتم تسجيلها بالدفاتر هي العمليات المالية التي تخص المنشأة، وتؤثر فيها، حيث أن للمشروع حق مقاضاة الغير والتملك باسمه تبعاً لذلك. وتعتبر الأصول (ممتلكات) المنشأة والخصوم

(الالتزامات) التزامات على المنشأة، أمّا أصحاب المنشأة فلهم رأس المال الذي يعبر عنه بالفرق بين الأصول والخصوم.

2/ فرضية الاستمرارية: Going Concern Assumption

تنص هذه الفرضية أنّ الهدف من إنشاء المنشأة هو الإستمرار في مزاولة النشاط إلى فترة طويلة من الزمن، بمعنى أنّ عمر المشروع لا نهائي، حيث لا يحدّد عمر المنشأة بفترة محدّدة وتعتبر حالة تصفية المشروع أمراً استثنائياً.

3/ فرضية الدورية: Periodicity Assumption

المحاسبة يجب ان تلبي رغبة أصحاب المشروع المتمثلة في معرفة سير عمل المنشأة في تحقيق الأهداف التي قامت من أجلها. ومع فرض الاستمرار يصعب الانتظار حتّى نهاية عمر المشروع لمعرفة نتيجة أعماله. لذلك جرت العادة على تقسيم حياة المشروع المستمرة إلى فترات دورية متساوية (سنة مالية) تحدّد في نهاية الفترة المالية، أو السنة المالية، نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة وتعدّ قائمة المركز المالي.

4/ فرضية استخدام النقود في القياس: Monetary Unit Assumption

إنّ المحاسبة لا تهتمّ إلا بالعمليات الاقتصادية التي يمكن قياسها في صورة وحدات كمية نقدية، ووفقاً لذلك لا تسجّل العمليات بالدفاتر المحاسبية إلا بعد تقويمها بوحدات النقد، يلاحظ أنّ هذه الفرضية قد سهّلت من مهمة المحاسب كثيراً، حيث أصبح باستطاعته التعبير عن أحداث وحقائق مختلفة بمقياس متجانس فضلاً عن تمكّنه من إضافة وطرح القيم من بعضها البعض، علماً بأنّ القيم قيم مالية لأحداث مختلفة، لكن يلاحظ أنّ المحاسبة تفترض ثبات القوّة الشرائية للوحدة النقدية. والمقصود بالقوّة الشرائية كمية السلع والخدمات التي يمكن الحصول عليها بوحدة النقد. ولكنّ الواقع العملي يقضي بعدم ثبات القوّة الشرائية لوحدة النقد. حيث إنّها تمرّ بمراحل الانخفاض والارتفاع تبعاً للحالة الاقتصادية السائدة.

2.4 المبادئ المحاسبية Accounting Principles

المبادئ المحاسبية ترتبط دائماً بنواحي التطبيق العملي، فهي بمثابة الإرشادات التي توجه المحاسب إلى كيفية معالجة العمليات والأحداث المالية التي تتم ما بين المشروع والأطراف الأخرى ومن المبادئ المحاسبية نتناول:

1- مبدأ التكلفة التاريخية: Historical Cost Principle

وفقاً لهذا المبدأ تسجل الأصول الثابتة بتكلفة الشراء وتظهر في الدفاتر المحاسبية مطروحاً منها الإهلاك أو مجمع الإهلاك حتى موعد إحلال أو استبدال الأصل الثابت، ويعني ذلك عدم الاهتمام بالتغيرات التي تحدث في قيم تلك الأصول بعد اقتنائها كما أن مجمع الإهلاك المحسوب بتكلفة الشراء التاريخية من المفترض أن يمكن المنشأة من إستبدال أو إحلال الأصل المعنى، بمعنى أدق أن الأصل المشتري في عام (1998م) بمبلغ (10,000,000) ديناراً، إذا كان عمره الافتراضي عشرة سنوات، ففي عام (2008م) من المفترض أن نجده بنفس المبلغ 10,000,000 ديناراً. وهذا ما يخالف الواقع وذلك بسبب التغيرات المستمرة في الأسعار.

2- مبدأ المقابلة: Matching Principle

حتى تتمكن المنشأة من تحديد نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة في نهاية الفترة المالية، عليها مقابلة الإيرادات التي حصلت في تلك الفترة بالمصروفات المتعلقة بتلك الفترة، وهذا يعني ضرورة الفصل بين الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالسنة أو الفترة موضع القياس، عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالسنوات أو الفترات القادمة وهذا ما يسمى بعملية التسويات الجردية.

3- مبدأ الثبات: Consistency Principle

توجد في الحياة العملية المحاسبية حلول متعددة لمشكلة محاسبية واحدة، فمثلاً: السياسات المحاسبية المتعلقة بصرف المواد الخام للإنتاج، وطرق حساب إهلاك الأصول الثابتة وسياسة تقييم المخزون السلعي... الخ. فهناك طرق وسياسات محاسبية متعددة لعلاج مشكلة واحدة، ففي ما يتعلق بالمواد المنصرفة للإنتاج نجد سياسة الوارد أولاً يصرف أولاً وسياسة الوارد أخيراً يصرف

أولاً، وسياسة المتوسط المرجح، وفيما يتعلّق بإهلاك الأصول نجد القسط الثابت، القسط المتناقص، والقسط المتسارع... الخ، والطرق المتعلقة بتقييم المخزون، سعر الشراء، تكلفة الصنع، سعر السوق.... الخ.

إنّ هذه الطرق المختلفة تؤثر في نتائج أعمال المنشأة. لذلك يجب تطبيقها مع الثبات على الطريقة المختارة من فترة لأخرى، وإذا أرادت المنشأة تغيير الطريقة المتبعة والتحوّل إلى طريقة أخرى، فعليها توضيح المبررات والأسباب التي دعته إلى ذلك التغيير، بالإضافة إلى توضيح أثر ذلك التغيير في التقارير والقوائم الماليّة وعلى رقم الربح السنوي للمنشأة.

4- مبدأ الموضوعيّة: Objectivity Principle

تعنى الموضوعيّة في المحاسبة توافر الدليل المؤيد للعملية المحاسبية المسجّلة في الدفاتر كما إنّ الموضوعيّة تعنى عدم التحيز الشخصي، أو استخدام الرأي الشخصي، في تسجيل العمليات والأحداث الماليّة في الدفاتر المحاسبية، ويتمّ التأكّد من توافر الموضوعيّة في المحاسبة عن طريق قيام عدد من المحاسبين باعادة القياس المحاسبي الذي قدّمه أحد المحاسبين ثمّ الوصول إلى نفس النتائج مما يؤكّد حياد المحاسب وعدم تدخّله في النتائج، وتسمى تلك العملية بعملية مراجعة الحسابات.

5. المفاهيم المحاسبية

المفاهيم المحاسبية هي عبارة عن مصطلحات متعارف عليها بين المحاسبين المهنيين والأكاديميين، بحيث يعطى المفهوم معنى محدّداً. ومن بين المفاهيم المحاسبية نتناول الآتي:

الأصول: Assests

هي الأشياء التي يمتلكها المشروع ولها القدرة على تزويد المشروع بالمنافع المستقبلية، وتنقسم إلى :

1- الأصول الثابتة: Fixed Assests

مثل: الأراضي، المباني (العقارات)، السيارات، الأثاثات، الآلات. وهي تملك بغرض المساعدة في الإنتاج، سواء إنتاج السلع أو تقديم الخدمات. وغالباً ما تعيش الأصول الثابتة في المنشأة لأكثر من سنة مالية.

2-الأصول المتداولة: Current Assests

مثل: البضاعة - المدينون - أوراق قبض (أ.ق) - الخزينة - البنك - الأوراق المالية. وهي تملك من جراء عمليات تبادل السلع والخدمات. وغالباً ما تمكث في المنشأة لدورة مالية واحدة، ومعظمها مرتبطة بتحقيق الربح.

3- الأصول المعنوية: Intangible Assests

مثل: شهرة المحل، براءة الاختراع، العلامة التجارية، وهي أصول غير ملموسة ولكنها تظهر في الدفاتر المحاسبية.

الخصوم: Liabilities

هي عبارة عن الإلتزامات المالية التي يجب على المنشأة الوفاء بها، وهي تتمثل في رأس المال: حيث يُعرّف رأس المال بأنه الفرق بين الأصول والخصوم، وبالتاليفان معادلة رأس المال تكون كالآتي:

رأس المال = الأصول - الخصوم = مجموع الأرصدة المدينة - مجموع الأرصدة الدائنة

ومن تلك المعادلات يمكن الحصول على :-

الأصول = رأس المال + الخصوم

الخصوم = الأصول - رأس المال

ومن الخصوم نجد كذلك :

الدائنين، أوراق دفع (أ.د)، القروض، الاحتياطات، الأرباح المرحّلة (المحتجزة)، بنك سحب على المكشوف.

الإيرادات: Revenues

هي المبالغ المحصلة نتيجة بيع السلع أو تقديم الخدمات.

المصروفات: Expenses

هي المبالغ المدفوعة لشراء السلع أو الحصول على الخدمات.

6. الفترة المالية ومستخدمو القوائم المالية

1.6 الفترة المالية

هي عبارة عن مدة زمنية تتم في نهايتها عملية تحديد نتيجة أعمال المنشأة وإعداد الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي). وقد جري العرف المحاسبي على اعتبار الفترة المالية سنة كاملة في أغلب الأحيان، وقد تنتهي الفترة المالية لمعظم الوحدات والمنشآت المحاسبية في 12/31 من السنة الميلادية.

2.6 مستخدمو القوائم المالية

تتعدد الأطراف التي تهتمّ بالبيانات والمعلومات المحاسبية التي يعدها المحاسب، ويمكن تحديد الأطراف المستفيدة من البيانات والمعلومات والقوائم المالية في الآتي :

- 1- أصحاب المنشأة
- 2- المستثمرون
- 3- الإدارة
- 4-
- 5- المقرضون
- 6- الجهات الحكومية
- العاملون في المنشأة.

أولاً : أصحاب المنشأة

يرغب مالكو المنشأة في التعرف على نتيجة أعمال المشروع بين فترة وأخرى، والبيانات والتقارير التي يعدها المحاسب تعتبر مصدراً مهماً للحكم على نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، بناء على ذلك يقرر أصحاب المنشأة مدي كفاءة المديرين في حفظ وإدارة أموال المنشأة، وبناء على التقارير والقوائم المالية تتخذ القرارات المتعلقة بزيادة رأس المال للتوسع في النشاط وحجم الأرباح التي يجب توزيعها وكذلك الأرباح المحتجزة والمرحلة إلى السنوات القادمة.

ثانياً : المستثمرون

إنّ الأفراد والمؤسسات، التى ترغب فى استثمار مدّخراتها فى الأسهم والسندات المتعلقة بالشركات القائمة، تلجأ إلى قراءة البيانات والتقارير الماليّة لتلك المنشآت، وذلك بغرض تحديد أيّمن هذه المنشآت أنسب لتحقيق الهدف من استثماراتهم.

ثالثاً: الإدارة

تفيد البيانات والمعلومات التى تقدمها القوائم الماليّة فى خدمة الإدارة فى جميع مستوياتها وذلك بأمدادهم بالمعلومات المفيدة التى تنير لهم الطريق وتسهّل لهم إتخاذ القرارات الرشيدة. ولذلك يجب أن يصمّم النظام المحاسبى فى المنشأة، بطريقة تسهّل انسياب المعلومات إلى مختلف المستويات الإداريّة وبالسّعة المطلوبة للمساعدة فى اتخاذ القرارات الملائمة والمناسبة.

رابعاً : المقرضون

فى العصر الحديث لا يقتصر تمويل المشروعات الإقتصادية على الأموال الخاصة بأصحاب المشروع، وإنما يلجأ المشروع إلى البنوك والبيوت الماليّة لتمويل عمليّات ونشاطات المشروع. ويوجد الكثير من البنوك المتخصّصة فى الإقراض والتمويل، ولكن يرغب المقرضون دائماً فى الوقوف على قوّة المركز المالى للمشروع الذى يتقدّم بطلب للاقتراض، لذلك تعتبر القوائم الماليّة مصدراً مهماً يستند إليه المقرضون، للوقوف على الحالة الماليّة للمشروع.

خامساً: الجهات الحكوميّة

من الجهات الحكومية التى تعتمد على القوائم الماليّة للمنشآت ديوان الضرائب، وذلك فى تقدير ضريبة الدخل على الشركات، كما أن إدارة الجمارك هى الأخرى تفرض رسوم إنتاجها وفق التقارير الماليّة للمنشآت. أمّا على المستوى القومى، فيهتمّ الجهاز القومى للتخطيط بالتقارير والقوائم الماليّة للمساعدة فى التخطيط القومى والتنبؤ بالحالة الإقتصادية القومية للدولة.

سادساً : العاملون بالمنشأة

يهتمّ العاملون في المنشأة بمدى ما تحقّقه المنشأة من نجاح لأنّه يعتبر مؤشراً على مدى فاعليّة جهودهم المبذولة في هذا الصدد. والبيانات والتقارير والقوائم الماليّة تمدّ هؤلاء العاملين بالمعلومات والمؤشّرات اللازمة لنجاح المنشأة في تحقيق أهدافها.

7. الدفاتر المحاسبية

تتعدّد الدفاتر المحاسبية التي تسجّل فيها العمليات الماليّة التي تحدث بين المنشأة والأطراف الأخرى، وذلك حسب مراحل التسجيل. وهذه الدفاتر هي:

1.7 دفتر اليومية Journal

وهو أول دفتر تسجّل فيه العمليات الماليّة. ويأخذ دفتر اليومية الشكل الآتي:

نموذج (1) دفتر اليومية

منه	له	البيان	رقم المستند	رقم صفحة لأستاذ	التاريخ

2.7 دفتر الأستاذ Ledger

بعد تسجيل العمليات الماليّة بدفتر اليومية يتمّ ترحيلها إلى دفتر الأستاذ وذلك تمهيداً لحصرها وإعداد الحسابات الختامية، ويأخذ دفتر الأستاذ الشكل الآتي:

نموذج (2) دفتر الأستاذ

منه	له

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

تجدر الإشارة إلى أن دفتر الأستاذ يشتمل على كافة حسابات الأصول والخصوم ورأس المال والإيرادات والمصروفات، ويعتبر وسيلة لبيان أثر التغيرات على بنود الأصول والخصوم ورأس المال والإيرادات والمصروفات. ويُفتح لكل بند حساب خاص به يسمى بإسمه، مثلاً ح / الخزينة، ح/ البنك، ح/ أ.ق. ... الخ. وكما هو واضح يقسم الحساب إلى قسمين : القسم الأيمن ويعرف بالمدین والقسم الأيسر ويعرف بالدائن.

3.7 ميزان المراجعة: Trial Balance

يمكن التأكد من الدقة الحسابية لعمليات التسجيل والترحيل الحسابي للعمليات عن طريق إعداد كشف أو قائمة تشمل أسماء الحسابات وأرصدها المدينة والدائنة أو مجاميع الأطراف المدينة والدائنة. ويصطلح على القائمة المذكورة بميزان المراجعة، وفي ميزان المراجعة تتساوى مجموعة الأرصدة المدينة والدائنة وإذا لم يحدث التوازن بين مجموع الأرصدة المدينة والدائنة يكون هنالك خطأ ينبغي معالجته. تجدر الإشارة إلى أنه يمكن إعداد ميزان المراجعة بوضع مجموع الأطراف المدينة والدائنة للحسابات المختلفة في كشف الميزان، وفي هذه الحالة أيضاً يتطلب الأمر تساوى طرفي الميزان.

الجدير بالذكر أنه في حالة عدم وجود رصيد لرأس المال ضمن الأرصدة يعتبر الفرق بين مجموع الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة هو رأس المال.

كما أنه يمكن إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة أو المجاميع حيث يتضح ذلك في النموذج الآتي:

1. نموذج ميزان المراجعة بالأرصدة لمنشأة. في.

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
× × ×	× × ×	المجموع

2/ نموذج ميزان المراجعة بالمجاميع لمنشأة. في.

المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة	اسم الحساب
× × ×	× × ×	المجموع

وبعد إعداد ميزان المراجعة تكون الخطوة التالية هي إعداد الحسابات الختامية وتصوير قائمة المركز المالي.

8. نظرية القيد المزدوج

في عام 1494م وضع عالم الرياضيات الإيطالي **لوكا باشيلو** (Luca Pacioli) نظرية القيد المزدوج التي تنص على أن: (لكل عملية مالية طرفان، طرف عاطى ويعرف بالدائن وطرف آخذ، ويعرف بالمدين، ولا بد أن يتساوي الطرف المدين مع الطرف الدائن). هذه النظرية تقتضي ضرورة التمييز بين أطراف العمليات المالية وتحليلها لتحديد الطرف المدين والطرف الدائن، وهناك عدة طرق لتحديد هذه الأطراف نذكر منها:

1/ طريقة تشخيص الحسابات (آخذ وعاطي)

تقوم هذه الطريقة بتفسير طرفي العملية المالية على اعتبار أن لكل عملية مالية طرفان يتبادلان سلعة أو خدمة بقيمة مالية محدّدة، ويكون الطرف الذي يأخذ القيمة المالية مدين والطرف الذي يعطي القيمة المالية دائن.

وبفرض أن (س) اشترى سلعة من (ص) بمبلغ 50,000 ديناراً وسدد القيمة نقداً واستلم السلعة فإنّ تحليل تلك العملية يتمّ كالآتي:

الطرف الأول	الطرف الثاني
العاطي (س)	الآخذ (ص)
(الدائن)	(المدين)

وذلك من ناحية أخذ القيمة المالية

2/ طريقة المعادلة المحاسبية

تقوم هذه الطريقة على أن أصول المشروع يجب أن تتساوى مع الخصوم (الإلتزامات) التي على تلك الأصول، وتستخدم معادلة (الأصول = الخصوم + رأس المال) في تحليل الأطراف المتعلقة بالعمليات المالية تمهيداً لتسجيلها بالدفاتر المحاسبية.

مثال : بدأت منشأة الأحمدى أعمالها التجارية برأس مال قدره 500,000 ديناراً أودع بخزينة المنشأة وذلك في 1998/1/1م.

لتحليل هذه العملية لا بد من تحديد أطرافها : أولاً : كما يوضح على النحو التالي :

الطرف الأول : رأس المال = 500,000 خصم

الطرف الثاني : الخزينة = 500,000 أصل

اذن الأصول (الخزينة) = الخصوم (رأس المال)

500,000 ديناراً = 500,000 ديناراً.

إذن الطرف المدين هو الخزينة لأنها زادت، والطرف الدائن رأس المال لأنه خصم وايضا حصلت له زيادة.

من هذه الطرق والتحليلات لتحديد أطراف العمليات المالية نصل إلى قاعدة عامة كالآتي :

* **الأصول** : طبيعتها مدينة أي الأصل فيها، فإذا زادت تظلّ مدينة، وإذا نقصت تكون دائنة

* **الخصوم** : طبيعتها دائنة، فهي تنشأ دائنة، فإذا زادت تظلّ دائنة وإذا نقصت تكون مدينة.

الأصول: Assets	
الأراضي، المباني، السيارات	
الأثاثات، البضاعة، أ.ق.	
المدينون، الخزينة	مدينة (+) مدينة (-) دائنة
البنك، الأوراق المالية	
الخصوم: Liabilities	
رأس المال – الدائنون	
الاحتياطيات، القروض، أ.د.	دائنة (+) دائنة (-) مدينة
بنك سحب على المكشوف	

9.الدورة المحاسبية

إن الدورة المحاسبية تبدأ بتجميع البيانات المحاسبية من المستندات المؤيدة للعمليات المالية التي تحدث بين المنشأة والأطراف الأخرى، ثم تحليلها لتحديد الأطراف المدينة والدائنة. وبعد ذلك تسجل في دفتر اليومية، ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ في الحسابات الخاصة بها. ثم ترصد الحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ تمهيداً لإعداد ميزان المراجعة. ثم بعد ذلك تعدّ الحسابات الختامية د / المتاجرة ود/ الأرباح والخسائر، وهما الحسابان اللذان يوضحان نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، ثم تصوّر (تعدّ) الميزانية العمومية للمنشأة لمعرفة الأصول التي تمتلكها المنشأة والالتزامات (الخصوم) التي على المنشأة.

11. المعالجة المحاسبية لرأس المال

1.11 مفهوم رأس المال

يتوقف قيام المنشأة على بعض الإجراءات القانونية الخاصة بموافقة الجهات الحكومية على مزولة النشاط، وذلك بمنح المنشأة ترخيصاً للقيام بالأعمال التجارية في المجال المحدد، ثم تأتي مرحلة تحديد الأموال التي تبدأ المنشأة أعمالها بها، وهو ما يعرف برأس المال، فقد يكون رأس المال مبلغاً نقدياً يتم إيداعه في الخزينة أو يفتح حساب جاري بالبنك ويودع به رأس المال كله أو يوزع رأس المال بين الخزينة والبنك، وفي بعض الأحيان يكون رأس المال في شكل مجموعة من الأصول اشتراها صاحب المشروع من أمواله الخاصة ثم حولها لتكوين المنشأة، وفي بعض الأحيان يقوم الشخص الذي ينوي تكوين مشروع بشراء مشروع قائم فعلاً وتحويل أصوله وخصومه إلى المشروع (المنشأة) الجديد الذي يؤسسه، وفقاً لذلك يُعرّف رأس المال بأنه (قيمة الأموال المستثمرة في المشروع) من خلال العرض السابق يتضح أنّ هناك عدة طرق يمكن تحصيل رأس المال عن طريقها وهي:

أولاً : تحصيل رأس المال نقداً

في كثير من الأحيان يقوم مالك المشروع بتحديد مبلغ نقدي لإستثماره في المنشأة، وقد يودع كلّ المبلغ بخزينة المنشأة، أو يودع بالبنك أو يوزع المبلغ ما بين البنك والخزينة، والقيود المحاسبية التي تجري بدفتر اليومية في هذه الحالة هي:

1- حالة إيداع المبلغ بالخزينة

عندما يوضع مبلغ من المال بخزينة المنشأة فإنّ الخزينة تحصل لها زيادة، فتكون وفقاً لتلك الزيادة مدينة لأنها أصل، ويكون رأس المال دائناً لأنه خصم و حصلت له زيادة.

والمثال التالي يوضح كيفية تسجيل رأس المال نقداً بدفتر اليومية.
 في 1998/1/1 م بدأت شركة النجاح أعمالها التجارية برأس مال 1,000,000 ديناراً أودع بخزينة الشركة.
 المطلوب : إجراء قيد اليومية اللازم لذلك.
 الحل:

دفتر يومية شركة النجاح

منه	له	البيان	التاريخ
1,000,000	1,000,000	من ح/ الخزينة إلى ح/ رأس المال " القيد الافتتاحي "	98/1/1

2-حالة إيداع رأس المال بالبنك

في هذه الحالة يُجَرَّلُ حسابُ البنك مديناً وحساب رأس المال دائناً.

بالرجوع إلى المثال السابق لشركة النجاح إذا فرض أن رأس المال قد تمَّ إيداعه بالحساب الجاري ببنك الخرطوم.

المطلوب :

إجراء قيد اليومية اللازم لذلك

دفتر يومية شركة النجاح

منه	له	البيان	التاريخ
1,000,000	1,000,000	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال " إيداع رأس المال بالحساب الجاري بالبنك "	98/1/1

3-حالة إيداع جزء من رأس المال بالبنك وجزءه بالخزينة

في مثل هذه الحالة يتكوّن الطرف المدين من بندين، هما البنك والخزينة، والطرف الدائن هو رأس المال، ويسمى القيد في مثل هذه الحالات بالقيد المركب.

مثال: في 1998/9/1م بدأت شركة الأمل أعمالها التجارية برأس المال البالغ 500,000 ديناراً، حيث أودع نصفه بالبنك والباقي بالخزينة.
المطلوب : إجراء قيد اليومية اللازم لذلك.
الحل:

دفتر يومية شركة الأمل

التاريخ	البيان	له	منه
98/1/1	من مذكورين		
	ح/ الخزينة		250,000
	ح/ البنك		250,000
	إلى ح/ رأس المال	500,000	
	<u>"إيداع جزء من رأس المال بالبنك وجزء بالخزينة"</u>		

ثانياً : في حالة تكوين رأس المال من أصول مختلفة

في بعض الأحيان يقوم الشخص الذي يريد تكوين منشأة تجارية بتحويل أصول اشتراها من أمواله الخاصة إلى المنشأة المكوّنة باعتبارها رأس مال، ومن الأصول التي تستخدم في هذه الحالات (الأراضي، المباني، السيارات، البنك، الخزينة) والقيد المحاسبي المتعلق بمعالجة رأس المال بدفتر اليومية في هذه الحالة تعتبر الأصول المقدّمة مدينة وحساب رأس المال دائناً:

مثال: في أول يناير 1998 م بدأت منشأة النجاح أعمالها التجارية بالأصول الآتية:

250,000 ديناراً أراضى، 300,000 ديناراً مبانى، 200,000 أثاثات، 250,000 ديناراً حساب جاري

بنك الخرطوم.

المطلوب :

إجراء قيود اليومية اللازمة المثبتة للعملية السابقة

الحل :-

دفتر يومية منشأة النجاح

منه	له	البيان	التاريخ
250,000		من مذكورين	98/1/1
		ح/ الأراضى	
300,000		ح/ المباني	
200,000		ح/ الأثاث	
250,000	1,000,000	ح/ البنك	
		إلى ح/ رأس المال	
		" تقديم أصول مختلفة كرأس مال للمنشأة "	

ثالثاً : في حالة تكوين رأس المال من أصول وخصوم

في بعض الأحيان يقوم الشخص الذي ينوي تكوين مشروع "منشأة " بشراء مشروع بأصوله وخصومه وتحويله إلى مشروعه الجديد، والقيد المحاسبي المتعلق بتحويل منشأة مشتراة بأصولها وخصومها إلى منشأة جديدة يتوقف على بنود الأصول التي تصبح مدينة والخصوم التي تصبح دائنة ثم الفرق ما بين الأصول والخصوم هو عبارة عن رأس المال:

مثال: بدأت شركة موفق أعمالها بتقديم أصول وخصوم على النحو التالي، وذلك في 98/1/1:-

500,000 ديناراً أراضى، 300,000 ديناراً مبانى، 170,000 ديناراً سيارة، 230,000 ديناراً بضاعة،

50,000 ديناراً مدينون، 150,000 ديناراً دائنون، 100,000 ديناراً أ.د.

والمطلوب : إجراء قيد اليومية اللازمة لإثبات ذلك؟

الحل:

دفتر يومية شركة موفق

منه	له	البيان	التاريخ
		من مذكورين	98/1/1
500,000		ح/ الأراضي	
300,000		ح/ مباني	
170,000		ح/ سيارات	
230,000		ح/ البضاعة	
50,000		ح/ المدينون	
		إلى مذكورين	
	100,000	ح/ أ.د.	
	150,000	ح/ الدائنون	
	1,000,000	ح/ رأس المال	
		<u>" اثبات رأس المال عن طريق</u>	
		<u>الفرق ما بين الأصول والخصوم"</u>	

12. المعالجة المحاسبية للبضاعة

المقصود بالبضاعة الأشياء العينية التي تتبادلها المنشأة مع الأطراف الأخرى بغرض تحقيق الربح. والعمليات المتعلقة بالبضاعة أما أن يترتب عليها دخول بضاعة إلى المنشأة أو خروج البضاعة من المنشأة. وتعرف عملية دخول البضاعة إلى المنشأة بالمشتريات، وهي بطبيعتها

مدينة. فإذا تمّ إعادة جزء منها إلى مصدر الشراء تعرف البضاعة الراجعة بالمردودات، ومردودات المشتريات بطبيعتها دائنة.

ومن الأسباب التي تؤدي إلى إرجاع البضاعة عدم مطابقتها للمواصفات أو التلف لسوء التخزين أو الإنتاج.

بالإضافة إلى ذلك ترتبط بعملية شراء البضاعة مصروفات أخرى، مثل مصاريف نقل المشتريات (الشحن)، ومصاريف العمولات، والرسوم الجمركية. ...الخ، وكلّ هذه المصروفات تعتبر جزء من تكلفة البضاعة المشتراة كما أنّ طريقة سداد قيمة المشتريات قد تكون بالنقد أو بشيك، أو جزء بشيك والباقي نقداً، أو عن طريق الأجل، أو بواسطة الأوراق التجارية (الكمبيالات). تجدر الإشارة إلى أنّ هناك مبالغ متنازل عنها في عمليات شراء البضاعة وبيعها، تعرف هذه المبالغ بالخصم وهو ينقسم إلى خصم تجاري ونقدي.

النوع الآخر من أنواع عمليات البضاعة هي عملية خروج البضاعة، أو ما يعرف بالمبيعات. وتقابل عملية خروج البضاعة من المنشأة دخول نقدية إلى المنشأة، كما أنّه في بعض الأحيان يتمّ البيع بالأجل، وتستلم المنشأة قيمة المبيعات آجلاً، كما أنّه لإتمام عمليات البيع هناك مصروفات لازمة، مثل مصاريف نقل المبيعات، أي ترحيل المبيعات إلى مكان المشتري، وعمولات وكلاء البيع، كما أنّ هناك خصومات متعلّقة بعملية البيع، ومرتجعات المبيعات، وهي بطبيعتها مدينة. تجدر الإشارة إلى أنّ البضاعة المباعة أو المشتراة، إذا تمّ ردّ جزء منها فإن قيمة البضاعة المرتدة تعود إلى الجهة التي ردت البضاعة بنفس الوسيلة التي تمّت بها العملية، فإذا كانت العملية نقداً تكون المردودات نقداً، وكذا الحال في بقية الوسائل المستخدمة في عمليات بيع وشراء البضاعة، وإليك المعالجات المحاسبية المتعلقة بشراء وبيع البضاعة.

1.12 المعالجة المحاسبية للمشتريات

1- شراء البضاعة نقداً

في حالة شراء البضاعة نقداً فإن المخزون السلعي "البضاعة" التي بحوزة المنشأة سوف تزيد وبالتالي تصبح مدينة، والمبلغ الذي تمّ به شراء القيمة يخفض أصل من الأصول، وهي الخزينة وبالتالي تكون الخزينة دائنة وفي ذلك الشأن يجري القيد المحاسبي التالي كما في المثال التالي:

× × ×
من ح/ المشتريات
إلى ح/ الخزينة × × ×
"شراء بضاعة نقداً"

مثال : في 1998/1/25م اشترت شركة الهدى بضاعة بمبلغ 1,000,000 ديناراً وسدّدت القيمة نقداً
المطلوب : تسجيل العملية السابقة بدفتر يومية الشركة؟

الحل:

دفتر يومية شركة الهدى			
التاريخ	البيان	له	منه
98/1/25	من ح/ المشتريات إلى ح/ الخزينة "شراء بضاعة نقداً"	1,000,000	1,000,000

2- شراء البضاعة بشيك

في هذه الحالة لا تختلف المعالجة المحاسبية عن حالة شراء البضاعة نقداً فبدلاً من الخزينة نسجل البنك.

مثال: بالرجوع إلى مثال شركة الهدى بفرض أنّ قيمة البضاعة البالغة 1,000,000 ديناراً قد تمّ سدادهما بشيك، مسحوب على بنك النيلين للتنمية الصناعية.
المطلوب : معالجة العملية السابقة بدفتر يومية الشركة.

الحل:

دفتر يومية شركة الهدى

التاريخ	البيان	له	منه
98/1/25	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك "شراء بضاعة بشيك"	1,000,000	1,000,000

3- شراء بضاعة وسداد جزء من المبلغ نقداً والباقي بشيك

في هذه الحالة يُجْعَلُ حساب المشتريات مديناً وحسابي الخزينة والبنك دائنين وفي ذلك يجري القيد المحاسبي الآتي بدفاتر الشركة.

مثال : في 1998/2/1 اشترت شركة الهدى بضاعة بمبلغ 6,000,000 ديناراً وسدّدت ثلثي القيمة نقداً والباقي بشيك.

المطلوب: إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات تلك العملية؟

الحل:

دفتر يومية شركة الهدى

التاريخ	البيان	له	منه
1998/2/1	من ح/ المشتريات إلى المذكورين ح/ الخزينة ح/ البنك "شراء بضاعة وسداد ثلثي القيمة نقداً والباقي بشيك"	4,000,000 2,000,000	6,000,000

4- شراء البضاعة بالأجل وسداد القيمة في وقت لاحق

في حالة شراء البضاعة بالأجل يُجَرَّع حساب المشتريات مدينًا، وحساب الجهة البائعة دائنًا، وذلك في تاريخ الشراء، وعندما تسدد قيمة المبيعات يُجَرَّع حساب الخزينة أو البنك دائنًا وحساب الجهة البائعة مدينًا، والقيود هي:

1- عند حدوث العملية

من د/ المشتريات	× × ×
إلى د/ الجهة البائعة	× × ×
"شراء بضاعة بالأجل"	

2- عند سداد قيمة البضاعة المشتراة بالأجل

×××	من د/ الجهة البائعة
×××	إلى د/ الخزينة أو البنك
"سداد قيمة مشتريات آجلة"	

مثال: في 98/3/1 اشترت شركة الأمل بضاعة بمبلغ 500,000 ديناراً من محلات النور بالأجل، على أن تسدد شركة الأمل قيمة البضاعة في 98/3/10.

المطلوب : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تلك العمليات بدفتر يومية شركة الأمل مع العلم بأنها قد سددت في الموعد المحدد نقداً؟

الحل:

دفتر يومية شركة الأمل

منه	له	البيان	التاريخ
500,000	500,000	من د/المشتريات إلى د/محلات النور "شراء بضاعة بالأجل"	1998/3/1
500,000	500,000	من د/محلات النور إلى د/ الخزينة "سداد قيمة المشتريات الآجلة نقداً"	1998/3/10

5- شراء بضاعة وسداد جزء من القيمة نقداً وجزء بشيك والباقي بالأجل

في هذه الحالة يجري بدفاتر المنشأة القيد الآتي:

من ح/ المشتريات	xxx	
إلى مذكورين		
ح/ الخزينة	xxx	
ح/ البنك	xxx	
ح/ الجهة البائعة	xxx	
"شراء بضاعة وسداد جزء من القيمة نقداً وجزء بشيك والباقي بالأجل"		

مثال:

في أول إبريل 1998م اشترت شركة النور بضاعة بمبلغ 900,000 ديناراً من شركة الأمل
وسدّدت

ثلث القيمة نقداً وثلث بشيك، وتعهّدت بدفع الباقي يوم 98/4/5 فإذا علمت أنّ الشركة قد
سدّدت المبلغ

المستحقّ عليها في التاريخ المحدّد نصفه نقداً ونصفه بشيك.

المطلوب : معالجة العمليات السابقة بدفتر يومية شركة النور.

الحل:

دفتر يومية شركة النور

التاريخ	البيان	له	منه
98/4/1	من د/المشتريات إلى مذكورين د/الخزينة د/البنك د/شركة الأمل " سداد بضاعة نقداً وبشيك والباقي بالأجل "	 300,000 300,000 300,000	900,000
98/4/5	من د/شركة الأمل إلى مذكورين د/ الخزينة د/البنك "سداد المبلغ المستحق لشركة الأمل نقداً وبشيك"	 150,000 150,000	300,000

6-مردودات المشتريات

في بعض الأحيان ترد المنشأة جزءاً من البضاعة المشتراة، وذلك بعد وصولها إلى المنشأة وفحصها وقد يكون السبب عدم مطابقة المواصفات أو التلف، وكما ذكرنا سابقاً فإن الوسيلة التي تستخدم في تحصيل قيمة المشتريات هي نفس الوسيلة التي تستخدم في معالجة المردودات، فإذا كانت المشتريات نقداً تعالج المردودات نقداً، وإذا كانت بالأجل تعالج كذلك بالأجل، ومعلوم أن مردودات المشتريات تمثل عملية خروج بضاعة من المنشأة وبالتالي فهي دائنة، والقيد المحاسبي الذي يجري في هذا الشأن هو:

منه	له	البيان	التاريخ
xxx	xxx	من ح/ الخزينة أو البنك أو الجهة البائعة إلى ح/ مردودات المشتريات "ردّ جزء من البضاعة المشتراة"	

مثال: في 98/5/1 اشترت شركة النور بضاعة بمبلغ 800,000 ديناراً من محلات أدهم وسدّدت القيمة نقداً. وفي 98/5/10 وصلت البضاعة، وبفحصها تبين أنّ هناك جزء تقدر قيمته بمبلغ 100,000 ديناراً غير مطابق للمواصفات، فردّت إلى محلات أدهم:

المطلوب : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تلك العمليات بدفتر يومية شركة النور؟
الحل:

دفتر يومية شركة النور

منه	له	البيان	التاريخ
800,000	800,000	من ح/ المشتريات إلى ح / الخزينة "شراء بضاعة نقداً"	98/5/1
100,000	100,000	من ح/ الخزينة إلى ح/ مردودات المشتريات "ردّ جزء من بضاعة مشتراة نقداً"	98/5/10

مثال :

في 98/5/15 اشترت شركة النور بضاعة بمبلغ 300,000 ديناراً من شركة التوم بالأجل على أن تسدد القيمة في 98/5/25 وعند وصول البضاعة في 98/5/20 وجدت بضاعة غير مطابقة للمواصفات قيمتها 50,000 ديناراً فردت إلى أصحابها. وفي تاريخ الإستحقاق سددت الشركة المستحق عليها لشركة التوم نقداً.

المطلوب: إجراء العمليات السابقة بدفتر يومية شركة النور.

الحل: دفتر يومية شركة النور

منه	به	البيان	التاريخ
300,000	300,000	من د/المشتريات إلى د/شركة التوم "شراء بضاعة بالأجل"	98/5/15
50,000	50,000	من د/ شركة التوم إلى د/ مردودات المشتريات "رد بضاعة مشتراة بالأجل"	98/5/20
250,000	250,000	من د/ شركة التوم إلى د/ الخزينة "سداد قيمة مشتريات آجلة نقداً"	98/5/25

2.12 المعالجة المحاسبية للمبيعات

يُعبّر حساب المبيعات عن قيمة البضاعة الخارجة من المنشأة إلى أطراف خارجية، وتقيم البضاعة الخارجة بسعر البيع، ويمكن للمنشأة أن تباع بضاعتها بالطرق التالية.

1- البيع نقداً

يقصد بالبيع النقدي تحصيل قيمة البضاعة نقداً أو بشيك علي البنك أو جزء بالنقد والباقي بشيك، وفي هذه الحالة يفتح حساب للمبيعات يُجْعَل دائناً بقيمة البضاعة المباعة ويُجْعَل حساب الخزينة أو البنك أو البنك والخزينة معاً مدينياً، وحسب نظرية القيد المزدوج فإن عملية

البيع النقدي تزيد أصلاً من الأصول وهي الخزينة أو البنك وتتنقص أصلاً من الأصول هي البضاعة الموجودة بالمنشأة. وإليك القيود المحاسبية المتعلقة بذلك:

في حالة بيع البضاعة نقداً يجري القيد المحاسبي الآتي:

من د/ الخزينة أو البنك	xxx
إلى د/ المبيعات	xxx
"بيع بضاعة نقداً"	

مثال:

في 98/2/1 باعت شركة الهدى بضاعة بمبلغ 100,000 ديناراً وحصلت القيمة نقداً

المطلوب :

تسجيل تلك العملية بدفتر الشركة.

الحل:

دفتر يومية شركة الهدى

منه	له	البيان	التاريخ
100,000	100,000	من د/ الخزينة إلى د/ المبيعات "بيع بضاعة وتحصيل القيمة نقداً"	98/2/1

مثال:

بالرجوع إلى المثال أعلاه إذا فرضنا أن الشركة قد حصلت على القيمة بشيك.

المطلوب:

إجراء قيد اليومية اللازم

الحل:

دفتر يومية شركة الهدى

منه	له	البيان	التاريخ
100,000	100,000	من د/ البنك إلى د/ المبيعات "بيع بضاعة بشيك"	98/2/1

مثال:

في 98/2/5 باعت شركة الأمل بضاعة بمبلغ 150,000 ديناراً وحصلت على ثلثي القيمة نقداً والباقي بشيك.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة المثبتة لذلك

الحل:

منه	له	البيان	التاريخ
100,000	150,000	من مذكورين د/ الخزينة د/ البنك	98/2/5
50,000		إلى د/ المبيعات	
		"بيع البضاعة وتحصيل جزء من القيمة نقداً والباقي بشيك"	

2- البيع بالأجل "على الحساب"

المقصود بالبيع بالأجل أن تسلم المنشأة البائعة البضاعة إلى المنشأة أو الشخص المشتري في تاريخ، بينما يتم السداد في تاريخ لاحق، وقد يتم السداد نقداً أو بشيك أو كلاهما معاً، وتتم المعالجة للبيع بالأجل عن طريق فتح حساب للمبيعات يُجَعَلُ دائناً بقيمة البضاعة المباعة، ويُجَعَلُ حساب العميل مدينياً، وذلك في تاريخ تسليم البضاعة، وفي تاريخ السداد يُجَعَلُ حساب الخزينة أو حساب البنك مدينياً وحساب العميل دائناً. ويمكن توضيح ذلك بالأمثلة التالية:

مثال (1): في 98/5/4 باعت منشأة الأسد بضاعة بمبلغ 800,000 ديناراً إلى شركة النور، وفي 98/5/15 سددت شركة النور قيمة البضاعة نقداً.
المطلوب : تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة الأسد.
الحل:

دفتر يومية منشأة الأسد

التاريخ	البيان	له	منه
98/5/4	من د/ شركة النور إلى د/ المبيعات " بيع بضاعة بالأجل "	800,000	800,000
98/5/15	من د/ الخزينة إلى د/ شركة النور "تحصيل قيمة البضاعة المباعة بالأجل"	800,000	800,000

مثال(2)

بالرجوع إلى المثال "1" اذا فرضنا أن شركة الأسد حصلت قيمة المبيعات في 98/5/15 بشيك
المطلوب : تسجيل تلك العملية بدفتر اليومية.

دفتر يومية منشأة الأسد

الحل

منه	له	البيان	التاريخ
800,000	800,000	من د/ شركة النور إلى د/المبيعات "بيع بضاعة بالأجل"	98/5/4
800,000	800,000	من د/البنك إلى د/شركة النور "تحصيل قيمة مبيعات آجلة"	98/5/15

مثال(3)

بالرجوع إلى المثال (1) إذا فرضنا انه تم تحصيل 500,000 ديناراً نقداً من المبلغ الكلي والباقي بشيك
وذلك في التاريخ المحدد.

المطلوب: تسجيل تلك العمليات بدفتر يومية الشركة.

دفتر يومية منشأة الأسد

الحل

منه	له	البيان	التاريخ
800,000	800,000	من د/ شركة النور إلى د/ المبيعات " بيع بضاعة بالأجل"	98/5/4
500,000 300,000	800,000	من منكوبين من د/ الخزينة من د/ البنك إلى د/ شركة النور " تحصيل قيمة المبيعات الآجلة جزء نقداً وجزء بشيك	98/5/15

3- مردودات المبيعات

يحدث في بعض الأحيان تردّد المنشأة المشتريّة جزءاً من البضاعة المباعة لها، وذلك لوجود عيب في البضاعة أو عدم مطابقة المواصفات، أو لزيادتها عن الكميّة المطلوبة، أو لأيّ سبب آخر، وفي هذه الحالة يعرف المردود إلى الشركة البائعة باسم مردودات المبيعات، وهي تأخذ معالجة عكس المبيعات، بمعنى أنّها مدينة، تجدر الإشارة إلّا أنّ المردود يعامل بنفس وسيلة التحصيل عند البيع، فإذا كانت نقداً تعالج المردودات كذلك وإذا كانت بالأجل فإنّ المردودات تكون أيضاً بالأجل.

مثال:

باعت شركة النجاح بضاعة بمبلغ 1,500,000 ديناراً إلى محلاتّ النور وحصلت القيمة نقداً وذلك في 98/8/5، وفي 98/8/10 ردت محلاتّ النور جزء من البضاعة تقدّر قيمتها بمبلغ 250,000 ديناراً.

والمطلوب :

معالجة العمليّات السابقة بدفتر يوميّة شركة النجاح.

دفتر يوميّة شركة النجاح

الحل

منه	له	البيان	التاريخ
1,500,000	1,500,000	من د/ الخزينة إلى د/ المبيعات "بيع بضاعة نقداً"	98/8/5
250,000	250,000	من د/ مردودات المبيعات إلى د/ الخزينة "ردّ بضاعة مباعة نقداً"	98/8/10

مثال:

بالرجوع إلى المثال السابق بفرض أن البضاعة المباعة كانت بالأجل "على الحساب.

المطلوب: معالجة تلك العمليّات بدفتر يوميّة الشركة.

الحل:

دفتر يومية منشأة الأسد

منه	له	البيان	التاريخ
1,500,000	1,500,000	من د/ محلات النور إلى د/ المبيعات "بيع بضاعة بالأجل"	98/8/5
250,000	250,000	من د/ مردودات المبيعات إلى د/ محلات النور "رد جزء من بضاعة مباعه بالأجل"	98/8/10

13. العمليات النقدية

أولاً : المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية التي تتم عن طريق خزينة المنشأة
التدفقات النقدية المتعلقة بخزينة المنشأة تعرف بالمقبوضات النقدية إذا كانت داخلة إلى خزينة المنشأة، وتسمى بالمدفوعات النقدية إذا كانت تدفقات نقدية خارجة من خزينة المنشأة، لذا سنتناول المقبوضات النقدية أولاً ثم الانتقال إلى المدفوعات النقدية.

1- المقبوضات النقدية

إنّ المقبوضات النقدية ما هي إلاّ النقود التي تستلمها خزينة المنشأة (داخلة) وتحدث عمليات المقبوضات النقدية في الحالات الآتية:

- 1- تحصيل المبالغ النقدية للمنشأة طرف الغير، كما في حالة بيع بضاعة نقداً، تحصيل المدينين، تحصيل أرباح الإستثمارات في الأوراق المالية (أرباح الأسهم وفوائد السندات).
- 2- التحويلات النقدية من الحساب الجاري بالبنك إلى الخزينة (تغذية الخزينة).

3- الالتزامات (الخصوم) النقدية التي تحدث في المنشأة كإيداع رأس المال نقداً واستلام نقود مدفوعة مقدماً للمنشأة، الحصول على سلفيات (قروض) من الغير نقداً. في تلك الحالات يُجَعَلُ حساب الخزينة المستلمة مديناً، وحساب الجهة التي قامت بتوريد النقود في الخزينة دائناً كما يتضح في المثال التالي:

مثال:

العمليات التالية تمت بشركة النجاح خلال الثلث الأول من يناير 1998م في 98/1/1 زادت الشركة رأس مالها بمبلغ 1,000,000 ديناراً أودعه صاحب الشركة بالخزينة. في 98/1/5 باعت الشركة بضاعة نقداً بمبلغ 500,000 ديناراً وحصلت مبلغ 150,000 ديناراً من شركة النور، و50,000 ديناراً عبارة عن إيرادات متنوعة. في 98/1/10 سحب محاسب الشركة مبلغ 200,000 ديناراً من الحساب الجاري للشركة ببنك الخرطوم لتغذية الخزينة.

المطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة بدفتر يومية شركة النجاح.

الحل			
دفتر يومية شركة النجاح			
منه	له	البيان	التاريخ
1,000,000	1,000,000	من ح/ الخزينة إلى ح/ رأس المال "زيادة رأس مال الشركة نقداً"	98/1/1
700,000	500,000 150,000 50,000	من ح/ الخزينة إلى مذكورين ح/ المبيعات ح/ شركة النور ح/ إيرادات متنوعة "مقبوضات نقدية متنوعة"	98/1/5
200,000	200,000	من ح/ الخزينة إلى ح/ بنك الخرطوم "سحب نقدية من البنك لتغذية الخزينة"	98/1/10

2- المدفوعات النقدية

المدفوعات النقدية هي عبارة عن النقود التي تخرج من خزينة المنشأة وتذهب إلى الأطراف الأخرى، وتحدث عملية المدفوعات النقدية في الحالات الآتية:

1- عند سداد قيمة المشتريات نقداً، أو سداد القروض المستحقة على المنشأة أو الالتزامات المستحقة أو المصروفات نقداً.

2- عند إنشاء حق للمنشأة طرف الغير مثل تقديم القروض للغير، أو دفع نقدية مقدمة للأطراف الأخرى.

3- عند تحويل نقدية من الخزينة وإيداعها بالحساب الجاري في البنك.

وفي كل هذه الحالات المذكورة، يُجْعَلُ حساب الخزينة دائناً وحساب الجهات التي استلمت النقود مديناً كما يتضح في المثال الآتي:

مثال: إليك العمليات النقدية التي تمت بشركة الهدى خلال الثلث الأول من يناير 1998م:

في 98/1/1 اشترت الشركة بضاعة بمبلغ 250,000 ديناراً نقداً، في 98/1/5 اشترت الشركة سيارة بمبلغ 200,000 ديناراً نقداً، في 98/1/7 سددت الشركة مبلغ 700,000 ديناراً لشركة النور نقداً وذلك عبارة عن المبالغ المستحقة لشركة النور من شراء بضاعة بالأجل، في 98/1/8 سددت الشركة نقداً 15,000 ديناراً فاتورة مياه ، في 98/1/9 سددت الشركة نقداً 20,000 ديناراً فاتورة كهرباء ، في 98/1/10 تم سحب مبلغ 500,000 ديناراً من خزانة الشركة وإيداعه بالحساب الجاري للشركة طرف بنك الخرطوم.

المطلوب : معالجة العمليات السابقة بدفتر يومية شركة الهدى.

الحل:

دفتر يومية شركة الهدى

منه	له	البيان	التاريخ
250,000	250,000	من د/ المشتريات إلى د/الخزينة "شراء بضاعة نقداً"	98/1/1
200,000	200,000	من د/السيارات إلى د/ الخزينة " شراء سيارة نقداً "	98/1/5
700,000	700,000	من د/ شركة النور إلى د/ الخزينة " سداد قيمة مشتريات آجلة نقداً"	98/1/7
15,000	15,000	من د/ مصروفات المياه إلى د/ الخزينة " سداد فاتورة المياه نقداً"	98/1/8
20,000	20,000	من د/ مصروفات الكهرباء إلى د/ الخزينة "سداد فاتورة كهرباء نقداً"	98/1/ 9
500,000	500,000	من د/ البنك إلى د/ الخزينة "سحب مبلغ من الخزينة وإيداعه في البنك"	98/1/10

ثانياً: المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية المتعلقة بالبنك

تضع معظم المنشآت جزء من النقدية المتوافرة لديها بالحسابات الجارية بالبنوك وذلك تقادياً للسرقات والمخاطر الأخرى مثل الحريق وخلافه، بالإضافة إلى أن الشركات ترغب في الاستفادة من الخدمات المصرفية المقدمة، والتمثلة في سهولة تحويل المبالغ النقدية لإتمام العمليات التجارية، وتتركز العمليات النقدية بالبنوك حول الإيداعات النقدية بالحساب الجاري بالبنك، والسحب من الحساب الجاري بالبنك، تجدر الإشارة إلى أن السحب من الحساب الجاري يتم عن طريق الشيكات، وهناك جوانب قانونية تتعلق بالشيكات، فحتى يكون الشيك قانونياً لا بد من توافر الآتي:

- 1- تطابق المبلغ المراد سحبه بالأرقام والحروف كتابة.
 - 2- ذكر اسم المستفيد من الشيك.
 - 3- أن يكون الشيك مؤرخاً.
 - 4- أن يوقع على الشيك صاحب الحساب.
- وستتناول المقبوضات النقدية بالبنك أولاً ثم المدفوعات (سحب) النقدية من البنك:

1- المقبوضات النقدية بالبنك (توريدات)

تتم عملية الإيداع بالحساب الجاري بالبنك عن طريق قسيمة توريد نقدية بالبنك، يقر فيها البنك باستلام المبلغ المودع بالحساب الجاري المخصص، وفي هذه الحالة يُجْعَل حساب البنك مديناً لأنه استلم المبلغ، وحساب الخزينة دائناً، كما يتضح في المثال الآتي:

مثال: في 98/2/2 أودعت شركة المراسم بحسابها الجاري ببنك الصفا مبلغ 1,000,000 ديناراً مسحوب من خزينة الشركة. وفي 98/2/5 وردت مبلغ 500,000 ديناراً من الخزينة بالحساب الجاري بالبنك. المطلوب : إجراء قيود اليومية اللازمة بدفتر يومية الشركة.

الحل:

دفتر يومية شركة المراسم

التاريخ	البيان	له	منه
98/2/2	من ح/ البنك إلى ح/ الخزينة "توريد نقديّة بالبنك"	1,000,000	1,000,000
98/2/5	من ح/ البنك إلى ح/ الخزينة "توريد نقديّة بالبنك"	500,000	500,000

2- المسحوبات النقدية من البنك

يتمّ السحب من الحساب الجاري بالبنك الخاص بالمنشأة باستخدام الشيكات، وتسحب المبالغ من البنك أمّا بغرض تغذية الخزينة، أو سداد التزام، أو سداد مصروفات، والمعالجة المحاسبية للمسحوبات النقدية من البنك تتمّ بجعل حساب البنك دائناً، وجعل المصروف أو الخزينة أو الإلتزام المسدّد مديناً، كما يتضح ذلك في المثال التالي:

مثال :

العمليات التالية تمت بشركة أسعد خلال الثلث الأول من مارس 1998م:
في 98/3/1 سحبت الشركة مبلغ 500,000 ديناراً من البنك لتغذية الخزينة.
في 98/3/5 سددت الشركة مبلغ 300,000 ديناراً بشيك عبارة عن قيمة مشتريات آجلة من شركة النور
في 98/3/7 سددت الشركة فاتورة كهرباء بمبلغ 100,000 ديناراً بشيك.
في 98/3/10 سددت الشركة 150,000 ديناراً بشيك عبارة عن دعاية إعلانية.
المطلوب : معالجة العمليات السابقة بدفتر يومية شركة أسعد.

الحل:

دفتر يومية شركة أسعد

التاريخ	البيان	له	منه
98/3/1	من د/ الخزينة إلى د/ البنك <u>"تغذية الخزينة من البنك"</u>	500,000	500,000
98/3/5	من د/ شركة النور إلى د/ البنك <u>"سداد التزام بشيك"</u>	300,000	300,000
98/3/7	من د/ مصاريف الكهرباء إلى د/ البنك <u>"سداد مصاريف دعاية بشيك"</u>	100,000	100,000
98/3/10	من د/ مصاريف الدعاية والاعلان إلى د/ البنك <u>"سداد مصاريف دعاية بشيك"</u>	150,000	150,000

3/ تحويل نقدية من حساب جاري إلى حساب جاري آخر

في بعض الأحيان تقوم الشركات بتحويل مبلغ نقدي من حساب جاري إلى حساب جاري آخر، وذلك بغرض تغذية الحساب المحول إليه المبلغ، والمعالجة المحاسبية لهذه العملية تتم بجعل الحساب المحول إليه المبلغ مدينًا، والحساب الجاري المحول منه المبلغ دائنًا، كما يتضح ذلك من المثال الآتي:

<p>مثال: في 98/5/3 قامت محلات مليون صنف بتحويل مبلغ 750,000 ديناراً من حسابها الجاري ببنك الصفا رقم 1014 إلى حسابها الجاري ببنك الصفا رقم 1099.</p> <p>المطلوب: إجراء قيد اليومية اللازم.</p> <p>الحل:</p>			
<p>دفتر يومية محلات مليون صنف</p>			
التاريخ	البيان	له	منه
98/5/3	<p>من ح/ البنك رقم 1099</p> <p>إلح/ البنك رقم 1014</p> <p>"سحب نقدية من حساب جاري وإيداعه في حساب جاري آخر"</p>	750,000	750,000

4- تحصيل الشيكات الواردة للمنشأة وإيداعها بحسابها الجاري

في هذه الحالة تستلم المنشأة شيكات واردة إليها سداداً للمبالغ المستحقة لها طرف الجهات الأخرى. والمعالجة المحاسبية لهذه العملية تتممًا عن طريق إيداع الشيك مباشرة بالحساب الجاري بالبنك، أو بتوسيط حساب شيكات برسم التحصيل. وسنتناول الطريقتين في السطور التالية:

1/ إيداع الشيكات مباشرة بالحساب الجاري بالبنك

في حالة إيداع الشيك الوارد مباشرة بالبنك فإنّ المعالجة المحاسبية تكون بجعل حساب البنك مدينًا بقيمة الشيك، وحساب الطرف الذي أصدر الشيك دائنًا، كما في المثال التالي:

مثال:

في 98/3/1 باعت شركة موفق بضاعة إلى محلات أدهم بمبلغ 250,000 ديناراً.
وفي 98/3/5 وصل إلى شركة موفق شيك بقيمة المبيعات الآجلة من محلات أدهم تم إيداعه مباشرة بالبنك.
المطلوب : إجراء قيود اليومية اللازمة بدفتر يومية شركة موفق.

الحل:

دفتر يومية شركة موفق

منه	له	البيان	التاريخ
250,000	250,000	من ح/ محلات أدهم إلى ح/ المبيعات " بيع بضاعة بالآجل "	98/3/1
250,000	250,000	من ح/ البنك إلى ح/ محلات ادهم " تحصيل قيمة مبيعات آجلة بشيك "	98/3/5

2/ توسيط حساب شيكات برسم التحصيل

في هذه الحالة لا يُجْعَلُ حساب البنك مديناً بقيمة الشيك، إلا بعد التأكد من أن البنك قد حصل الشيك وضافه إلى الحساب الجاري الخاص بالشركة، ويتم ذلك بورود إشعار إضافة من البنك يفيد التحصيل. والمعالجة المحاسبية في هذه الحالة تكون بتوسيط حساب شيكات برسم التحصيل بجعله مديناً عند استلام الشيك، ويُجْعَلُ حساب العميل دائناً.
وعندما يصل الإشعار الذي يفيد تحصيل الشيك وإضافة القيمة إلى الحساب الجاري يُجْعَلُ حساب البنك مديناً ، وحساب شيكات برسم التحصيل دائناً، كما في المثال الآتي:

مثال :

في 98/5/5 باعت شركة موفّق بضاعة إلمحلاتأدهم بمبلغ 50,000 ديناراً ،
وفي 98/5/7 وصل إلى شركة موفّق شيك بقيمة المبيعات الآجلة من محلات أدهم أرسل إلى البنك بغرض التحصيل.
وفي 98/5/10 وصل إشعار من البنك يفيد تحصيل الشيك وإضافة المبلغ إلى الحساب الجاري.

المطلوب :

إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدّم بدفتر يومية شركة موفّق.

الحل :

دفتر يومية شركة موفّق

منه	له	البيان	التاريخ
50,000	50,000	من ح/ محلات أدهم إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة بالآجل"	98/5/5
50,000	50,000	من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ محلات أدهم "وصول شيك بقيمة مبيعات آجلة وإرساله إلى البنك للتحصيل"	98/5/7
50,000	50,000	من ح/ البنك إلى ح/ شيكات برسم التحصيل "وصول إشعار يفيد تحصيل الشيك المرسل"	98/5/10

14. الخصم التجاري والخصم النقدي

الخصم في اللغة يقصد به الإنقاص أو التقليل من شئ قائم، أمّا في الاصطلاح المحاسبيّ، فيقصد بالخصم مبلغ يتنازل عنه البائع للمشتري وينقسم إلى:

1- الخصم التجاري Trade Discount

هو عبارة عن مبلغ يتنازل عنه البائع للمشتري من السعر المحدد وذلك بهدف تنشيط عملية البيع والمحافظة على العملاء، كما أنّ هذا الخصم يعتمد على المساومة ما بين البائع و المشتري وعلى صلة القرابة بينهما، ومن اهم مميزات الخصم التجاري أنّه لا يظهر بالدفاتر المحاسبية سواء للبائع أو المشتري كما أنّه غير مرتبط بفترة زمنية محددة. ويمكن توضيح ذلك بالمثال التالي:

مثال:

اشترت شركة تابكو بضاعة بمبلغ 100,000 ديناراً من محلات النجاح وقد سدّدت القيمة نقداً وذلك بعد الحصول على خصم تجاري 5%

المطلوب :

إجراء قيد اليومية اللازم بدفاتر شركة تابكو.

الحل:

دفتر يومية شركة تابكو

منه	له	البيان	التاريخ
95,000		من ح/ المشتريات	
	95,000	إلى ح/ الخزينة	
		"شراء بضاعة نقداً"	

- المبلغ المسدد فعلاً = قيمة المشتريات - الخصم التجاري
 $100,000 - (100,000 \times 0.05) = 95,000$

2- الخصم النقدي : Cash Discount (خصم تعجيل الدفع)

وهو عبارة عن مبلغ يتنازل عنه البائع للمشتري بشرط إذا سدد المشتري قيمة البضاعة في الوقت المحدد، ومن أهم مميزات الخصم النقدي أنه يظهر بدفاتر كلّ من البائع والمشتري بالإضافة إلأنه مرتبط بمدة زمنية محدّدة. ويعتبر الخصم النقدي من وجهة نظر البائع خسارة،

ويعرف بالخصم المسموح به، أما بالنسبة للمشتري فيعتبر ربحاً، ويعرف بالخصم المكتسب. ويمكن توضيح المعالجة المحاسبية للخصم النقدي بالمثال التالي

مثال :

في 98/6/1 باعت شركة تابكو بضاعة إلمحلات النجاح بمبلغ 200,000 ديناراً بخصم نقدي 10% إذا تمّ السداد خلال أسبوع.

وفي 98/6/6 قامت محلات النجاح بسداد المستحقّ عليها نقداً

المطلوب :إجراء قيود اليومية اللازمة بدفاتر كل من شركة تابكو وشركة النجاح.

الحل: 1- احتساب الخصم النقدي: الخصم النقدي = قيمة المشتريات الآجلة × نسبة الخصم.

$$= 0,1 \times 200,000 = 20,000 \text{ ديناراً}$$

- عند شركة تابكو البائعة خصم مسموح به (خسارة) = 20,000

- عند محلات النجاح خصم مكتسب (ربح) = 20,000

2- القيود المحاسبية:

(أ) دفتر يومية شركة تابكو "البائعة"

منه	له	البيان	التاريخ
200,000	200,000	من د/محلات النجاح إلى د/ المبيعات "بيع بضاعة بالأجل"	98/6/1
180,000 20,000	200,000	من مذكورين د/ الخزينة د/ خصم مسموح به إلى د/ محلات النجاح "تحصيل قيمة مبيعات آجلة نقداً بعد منح خصم 10%"	98/6/6

(ب) دفتر يومية محلات النجاح "المشتريّة"

منه	له	البيان	التاريخ
200,000	200,000	من د/ المشتريات إلى د/ شركة تابكو	98/6/1

	"شراء بضاعة بالأجل"		
98/6/6	من د/ شركة تابكو إلى مذكورين د/ الخزينة د/ خصم مكتسب "سداد قيمة مشتريات آجلة والحصول على خصم 10 %"	180,000 20,000	200,000

وفيما يتعلق بالخصم النقدي يوجد ثلاثة احتمالات:

الاحتمال الأول

أن يسدد المدين المستحق عليه خلال الفترة المحددة، وبالتالي سيحصل على الخصم النقدي.

الاحتمال الثاني

أن يسدد المدين المبلغ المستحق عليه بعد إنتهاء الفترة المحددة، وفي هذه الحالة لا يستحق المدين الخصم النقدي لأنه يقوم بسداد المبلغ الكامل.

الاحتمال الثالث

أن يسدد المدين جزء من المبلغ المستحق عليه في خلال الفترة المحددة، وفي هذه الحالة يمنح المدين الخصم النقدي على الجزء المسدد فقط.

مثال: في 98/6/3 اشترت منشأة ساتا بضاعة بمبلغ 100,000 ديناراً من شركة الهدى، وذلك بخصم تجاري 10 % ونقدي 5 %، إذ أتم السداد خلال خمسة أيام من تاريخ البيع.

(أ) بفرض أنه في 98/6/8 سددت منشأة ساتا المستحق عليها بشيك؟

المطلوب: إجراء قيد اليومية اللازم في كل من دفاتر شركة ساتا وشركة الهدى.

ملاحظة على الحل:

أولاً الخصم التجاري لا يظهر في الدفاتر وبالتالي يستبعد من المبلغ

$$(0,1 \times 100,000) = 10,000 \text{ ديناراً}$$

$$\text{المبلغ الصافي} = 100,000 - 10,000 = 90,000 \text{ ديناراً}$$

ثانياً الخصم النقدي يظهر بالدفاتر، ولكن في حالة السداد في الفترة المحددة وهو يساوي = قيمة المشتريات بعد

$$\text{الخصم التجاري} \times \text{نسبة الخصم النقدي} = 0,05 \times 90,000 = 4,500 \text{ ديناراً}$$

(1) دفتر يومية شركة ساتا " المشتريّة "

منه	له	البيان	التاريخ
90,000	90,000	من د/ المشتريات إلى د/ شركة الهدى " شراء بضاعة بالأجل "	98/6/3
90,000	85,500 4,500	من د/ شركة الهدى إلى مذكورين د/ البنك د/ خصم مكتسب " سداد قيمة مشتريات آجلة والحصول على خصم نقدي 5 % "	98/6/8

(2) دفتر يومية شركة الهدى " البائعة "

منه	له	البيان	التاريخ
90,000	90,000	من ح/ شركة ساتا إلى ح/ المبيعات <u>" بيع بضاعة بالأجل "</u>	98/6/3
85,500 4,500	90,000	من مذكورين ح/ البنك ح/ خصم مسموح به إلى ح/ شركة ساتا <u>" تحصيل قيمة مبيعات آجلة نقداً بعد منح خصم نقدي 5% "</u>	98/6/8

(ب) بفرض أنّ شركة ساتا سدّدت المستحقّ عليها بتاريخ 98/6/10 بشيك
المطلوب : تسجيل تلك العمليّات بدفاتر كل من منشأة ساتا وشركة الهدى.

الحل:

ملاحظة : بما أن شركة ساتا قد سدّدت بعد المدة المحددة (خمسة أيام) إذن لن تمنح الخصم النقدي
وبالتالي القيود المحاسبية تكون كالآتي:

(1) دفتر يومية شركة ساتا

منه	له	البيان	التاريخ
90,000	90,000	من ح/ المشتريات إلى ح/ شركة الهدى <u>" شراء بضاعة بالأجل "</u>	98/6/3
90,000	90,000	من ح/ شركة الهدى إلى ح/ البنك <u>" سداد قيمة مشتريات آجلة "</u>	98/6/10

(2) دفتر يومية شركة الهدى

منه	له	البيان	التاريخ
90,000	90,000	من د/ شركة سانا إلى د/ المبيعات "بيع بضاعة بالأجل"	98/6/3
90,000	90,000	من د/ البنك إلى د/ شركة سانا "تحصيل قيمة مبيعات آجلة"	98/6/10

(ج) بفرض أنّ شركة سانا في المثال السابق قامت بسداد مبلغ 50,000 ديناراً من قيمة المشتريات الآجلة نقداً وذلك في 98/6/7.

المطلوب: معالجة تلك العمليات بدفاتر كل من شركة سانا وشركة الهدى.

الحل: ملاحظة على الحل:

بالرغم من أنّ المبلغ الذي لم يحصل بالكامل هو (90,000) ولكن ستمنح الشركة المشتريّة (سانا) خصماً نقدياً على المبلغ المحصل (50,000) في المدة المحددة.

إذن الخصم الممنوح = المبلغ المحصل × نسبة الخصم = $0,05 \times 50,000 = 2,500$ ديناراً

(1) دفتر يومية شركة سانا

منه	له	البيان	التاريخ
90,000	90,000	من د/ المشتريات إلى د/ شركة الهدى "شراء بضاعة بالأجل"	98/6/3
50,000	47,500 2,500	من د/ شركة الهدى إلى مذكورين د/ الخزينة د/ الخصم المكتسب "سداد جزء من قيمة مبيعات آجلة في الموعد المحدد والحصول على خصم نقدي 5%"	98/6/7

(2) دفتر يومية شركة الهدى

منه	له	البيان	التاريخ
90,000	90,000	من د/ شركة ساتا إلبد/ المبيعات "بيع بضاعة بالأجل"	98/6/3
47,500 2,500	50,000	من مذكورين د/ الخزينة د/ الخصم المسموح به إلى د/ شركة ساتا "تحصيل قيمة مبيعات آجلة ومنح خصم نقدي 5 %"	98/6/7

15. معالجة المسحوبات

المسحوبات هي الأصول النقدية، أو العينية التي يسحبها صاحب المشروع لنفسه، أو لأسرته. والمعالجة المحاسبية للمسحوبات تتم بجعل حساب المسحوبات مدينياً، وحساب الشيء (الأصل) المسحوب دائناً، والمثال التالي يوضح ذلك.

◀ مثال: في 98/4/1 سحب صاحب منشأة الأحمدى مبلغ 100,000 ديناراً من خزينة المنشأة.

وفي 4/10 سحب بضاعة عينية حسبت على أساس سعر البيع بمبلغ 15,000 ديناراً.

وفي 4/15 سحب بضاعة عينية حسبت على أساس تكلفة الشراء بمبلغ 250,000 ديناراً.

وفي 4/20 سحب مبلغ 250,000 ديناراً بشيك.

وفي 4/25 سحب إحدى سيارات المنشأة وحولها إلى منزله وكانت قيمة السيارة 150,000 ديناراً.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية شركة الأحمدى.

الحل:

دفتر يومية شركة الأحدي

التاريخ	البيان	له	منه
98/4/1	من ح/ المسحوبات إلى ح/ الخزينة " سحب صاحب المنشأة مبلغ نقداً "	100,000	100,000
98/4/10	من ح/ المسحوبات إلى ح/ المبيعات " سحب بضاعة بتكلفة البيع "	15,000	15,000
98/4/15	من ح/ المسحوبات إلى ح/ المشتريات " سحب بضاعة بتكلفة الشراء "	250,000	250,000
98/4/20	من ح/ المسحوبات إلى ح/ البنك " سحب مبلغ نقدي بشيك "	250,000	250,000
98/4/25	من ح/ المسحوبات إلى ح/ السيارات " سحب سيارة " للاستعمال الخاص "	150,000	150,000

تجدر الإشارة إلى أنّ رصيد المسحوبات في نهاية العام يطرح من رأس المال للوصول إلى صافي حقوق صاحب المشروع في المنشأة.

أسئلة تقويم ذاتي

ما هي المسحوبات ووضح المعالجة المحاسبية للمسحوبات

؟

مسرد المصطلحات

1- حساب Account

سجل يبيّن التغيّرات والأرصدة لحصر قيمة إحدى المفردات، ويتمّ ذلك في دفتر الأستاذ المخصص للمنشأة، ويرمز له بـ (د /)، وتفرّد صفحة لكل حساب في دفتر الأستاذ.

2- محاسب Accountant

هو الشخص الذي يمتحن المحاسبة.

3- المحاسبة Accounting

هي العلم الذي يعنى بتسجيل وتصنيف وتلخيص وتفسير نشاطات المشروع التي يمكن التعبير عنها بوحدات نقدية.

4- الفترة المحاسبية Accounting Period

المدة الزمنية التي يغطيها ملخص بيانات المشروع، وهي سنة في العادة.

5- الأصول (الموجودات) Assets

الموارد التي يمتلكها المشروع. وتشمل الأصول المتداولة النقدية وغيرها من الموجودات التي في نيّة المشروع تحويلها إلى موجودات نقدية خلال الفترة المالية الحالية. والأصول الثابتة الملموسة مثل الأراضي، والعقارات (الأبنية) والآلات والأصول الثابتة غير الملموسة مثل براءة الاختراع، وحقوق النشر وشهرة المحل، وهي التي في نيّة المشروع الاحتفاظ بها لأكثر من فترة مالية واحدة.

6- تدقيق، مراجعة Audit

مراجعة وتقييم السجلات من خبير (المراجع) يفحص صحة القيود والإجراءات المتبعة في حفظ هذه السجلات، واستخلاص القوائم المالية.

7- المراجع Auditor

الفرد الذي يقوم بمهمة تدقيق الحسابات.

8- ماسك الدفاتر Book Keeper

هو الشخص الذي يقوم بالتسجيل المنتظم للمعلومات المالية، ولا يقوم ماسك الدفاتر بتصميم أو تهيئة نظام مسك السجلات، ولا يفسر أيضاً العمليات المالية كما يفعل المحاسب، بل تنحصر مهمته في حفظ سجل صحيح بالبيانات المالية.

9- ميزانية تقديرية (موازنة) Budget

خطة العمل المالية أو التنبؤ للمشروع لفترة محددة، وتبين الميزانية التقديرية الدخل المتوقع والمصروفات المتوقعة وكيفية استعمال الموارد أثناء مدة الموازنة.

10- محاسبة التكاليف Cost Accounting

فرع من المحاسبة يُعنى بتحليل قيم محاسبية معينة، وتقترن محاسبة التكاليف عادة بتحديد قيمة الوحدة الفعلية من مفردة تصنيعها المنشأة، أو مراقبة وحساب تكلفة الوحدة (مفردة واحدة أو مجموعة من المفردات) من السلعة، أو الخدمة، أو الوظيفة، أو عملية من عمليات المشروع.

11- القيد المزدوج Double – Entry

طريقة من طرق مسك الدفاتر، تسجيل الأثر المزدوج لكل قيد. وهذا يحتاج نوعين من أنواع التسجيل لكل عملية، مما يجنب النظام الوقوع في الخطأ.

12- المحاسبة الحكومية Government Accounting

حقل متخصص يُعنى بالمحاسبة في الدوائر الحكومية.

13-خصوم (التزامات) Liabilities

وهي ما يستحقّ على المشروع للغير ولملاكه أو أصحابه، والالتزامات نوعان : التزامات يجب دفعها خلال السنة الماليّة الجارية وهي الخصوم المتداولة، والتزامات لا تستحق خلال الفترة الماليّة الحالية وهي الخصوم طويلة الأجل.

14- المحاسبة الإداريّة Management Accounting

فرع من المحاسبة يعنى بالتقارير الماليّة التي تفيد بشكل خاص إدارة المشروع في رسم السياسات واتخاذ القرارات.

15- القيد المفرد Single – Entry

أيّ نظام لمسك دفاتر لا يتضمّن النتائج الكاملة لكلّ عملية، ويستعمل عادة في المشروعات الصغيرة لتتبع حسابات معيّنة، مثل دفتر الشيكات الذي يمثل سجلاً لرصيد النقديّة فقط.

2. ترحيل القيود من اليومية إلى الأستاذ وإعداد ميزان

المراجعة

بعد تسجيل العمليات المحاسبية بدفتر اليومية يتمّ ترحيلها إلى دفتر الأستاذ. وكما أشرنا سابقاً فإن دفتر الأستاذ يأخذ شكل حرف ((T)) ويعرف محاسبياً بـ (T.Account) ويفتح لكل بند من البنود المسجلة بدفتر اليومية حساب أستاذ يسمى بأسمه فمثلاً:-
د/ الخزينة، د/ رأس المال، د/ المصروفات، د/ الأجور والمرتببات... الخ كما في الشكل التالي:

د/ الخزينة

منه	له

ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
xx	.	الخزينة
.	xx	رأس المال
xx	.	البنك
xx	.	المصروفات
.	xx	الدائنون
.	xx	القرض

المجموع	× × ×	× × ×
---------	-------	-------

مثال:

في 98/1/1 بدأت شركة المصباح أعمالها التجارية برأس مال 1,500,000 ديناراً وزَّع ما بين الخزينة والبنك بنسبة 2 : 1. وفي 98/1/2 اشترت الشركة بضاعة بمبلغ 50,000 ديناراً من شركة النجاح على الحساب. وفي 98/1/3 رَدَّت الشركة إلى شركة النجاح بضاعة بمبلغ 15,000 ديناراً لعدم مطابقتها المواصفات. وفي 98/1/4 باعت الشركة بضاعة بمبلغ 90,000 ديناراً إلى محلات أحمد بخصم تجاري 10% وقد حَصَلَت القيمة نقداً. وفي 98/1/5 اشترت الشركة سيارة بمبلغ 200,000 ديناراً وسَدَّدَت القيمة بشيك. وفي 98/1/7 سَدَّدَت الشركة أجور ومرتبات بمبلغ 20,000 ديناراً نقداً. وفي 98/1/8 رَدَّت محلات أحمد بضاعة بمبلغ 20,000 ديناراً لعدم مطابقة المواصفات.

المطلوب: 1/ إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية الشركة.
2/ ترحيل تلك العمليات إلى دفاتر الأستاذ.
3/ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

الحل:

1/ دفتر يومية شركة المصباح

التاريخ	البيان	له	منه
98/1/1	من مذكورين ح/ الخزينة ح/ البنك إلى ح/ رأس المال <u>((القيد الافتتاحي))</u>	1,500,000	1,000,000 500,000
98/1/2	من ح/ المشتريات إلى ح/ شركة النجاح <u>((شراء بضاعة على الحساب))</u>	50,000	50,000

منه	د/ المشتريات	له
50,000 الي د/ شركة النجاح	50,000 رصيد	
50,000 الاجمالي	50,000 الاجمالي	
50,000 رصيد منقول مدين		

منه	د/ المبيعات	له
81,000 رصيد	81,000 من د/ الخزينة	
81,000 الاجمالي	81,000 الاجمالي	
	81,000 رصيد منقول دائن	

منه	د/ البنك	له
500,000 الي د/ رأس المال	200,000 من د/ السيارات	
500,000 الاجمالي	300,000 رصيد	
300,000 رصيد منقول مدين	500,000 الاجمالي	

منه	د/ شركة النجاح	له
15,000 الى د/ مردودات المشتريات		
35,000 رصيد	50,000 من د/ المشتريات	
50,000 الاجمالي	50,000 الاجمالي	
	35,000 رصيد منقول دائن	

منه	د/ السيارات	له
200,000 إلى د/ البنك		
	200,000 رصيد	

200,000 الاجمالي	200,000 الاجمالي
	200,000 رصيد منقول مدين

منه	د/ مردودات المبيعات	له
	20,000 الى د/ الخزينة	
		20,000 رصيد
	20,000 الاجمالي	20,000 الاجمالي
	20,000 رصيد منقول مدين	

منه	د/ رأس المال	له
		1,500,000 من د/ مذكورين
	1,500,000 رصيد	
	1,500,000 الاجمالي	1,500,000 الاجمالي
		1,500,000 رصيد منقول دائن

منه	د/ مردودات المشتريات	له
		15,000 من د/ شركة النجاح
	15,000 رصيد	
	15,000 الاجمالي	15,000 الاجمالي
		15,000 رصيد منقول دائن

منه	د/ الاجور والمرتبات	له
	20,000 إلى د/ الخزينة	20,000 رصيد
	20,000 الاجمالي	20,000 الاجمالي
	20,000 رصيد منقول مدين	

3/ إعداد ميزان المراجعة

(أ) ميزان المراجعة بالأرصدة

ميزان مراجعة شركة المصباح في 98/1/8 بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
1,041,000	-	الخزينة
-	1,500,000	رأس المال
300,000	-	البنك
50,000	-	المشتريات
-	35,000	شركة النجاح
-	15,000	مردودات المشتريات
-	81,000	المبيعات
200,000	-	السيارات
20,000	-	الأجور والمرتبات
20,000	-	مردودات المبيعات
1,631,000	1,631,000	مجموع الأرصدة

الحسابات الختامية وإعداد قائمة المركز المالي

1.3 الحسابات الختامية

يقوم المحاسب في نهاية العام (12/31 مثلاً) بترصيد حسابات الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة تمهيداً لإعداد الحسابات الختامية، هما حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر.

1/ حساب المتاجرة Trading Account

الهدف من إعداد حساب المتاجرة هو الوصول إلى مجمل الربح أو الخسارة للنشاط التجاري، خلال الفترة (السنة المالية). ويتم ذلك عن طريق المقارنة ما بين إيرادات المبيعات وتكلفة المبيعات. بما في ذلك بضاعة أول وآخر الفترة، ويأخذ حساب المتاجرة الشكل التالي:

نموذج

ح/ المتاجرة عن السنة المنتهية في 12/31 --

منه	له
×× بضاعة أول المدة	×× المبيعات
×× المشتريات	×× مردودات المشتريات
×× مردودات المبيعات	×× بضاعة آخر المدة
المصروفات المتعلقة بالبضاعة:	
××م. نقل المشتريات	
××م. نقل المبيعات	
××م. عمولة بيع وشراء	
××م. رسوم جمركية	
×× ××م. بيع وتوزيع	××م. مجمل خسارة
×× مجمل ربح	
×××	×××

أهم الملاحظات علي حساب المتاجرة

1/ جميع الحسابات الموجودة في حساب المتاجرة، موجودة أصلاً ضمن أرصدة ميزان المراجعة أو دفاتر الأستاذ، ما عدا حساب واحد فقط. وهي بضاعة آخر المدة، وهي عبارة عن البضاعة الموجودة في مخازن الشركة عند إعداد الحسابات الختامية، وتُقيّم بضاعة آخر المدة بسعر السوق أو التكلفة، أيهما أقل تمّشياً مع مبدأ الحيطة والحذر.

2/ عند ترصيد حساب المتاجرة يوجد احتمالان هما :

الاحتمال الأول : إذا كان الرصيد مدينياً (مجمل خسارة)، يرحّل إلى حساب الأرباح والخسائر فيجانب المصروفات.

الاحتمال الثاني : إذا كان الرصيد دائئياً (مجمل ربح)، يرحّل هذا الرصيد إلى

حساب الأرباح والخسائر في جانب الإيرادات.

2/ حساب الأرباح والخسائر Profit & loss Account

يهدف هذا الحساب إلى الوصول إلى صافي الربح أو صافي الخسارة، خلال الفترة المالية (السنة المالية)، ويتم الوصول إلى صافي ربح المنشأة أو صافي الخسارة، من خلال المقابلة بين عناصر الإيرادات وعناصر المصروفات العامة، التي حدثت في المنشأة والتي تخص الفترة موضع القياس.

ويأخذ حساب الأرباح والخسائر النموذج التالي:

نموذج

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 12/31--

المصروفات		الإيرادات	
××	مجمّل الخسارة إلى ح/ المتاجرة	××	مجمّل الربح من ح/ المتاجرة
	(المصروفات التي يجب دفعها بغض النظر عن المصروفات المدفوعة فعلاً)		(الإيرادات التي يجب تحصيلها بغض النظر عن الإيرادات المحصّلة فعلاً)
××	م. إيجار	××	إيرادات أوراق مائيّة
××	م. الأجور والمرتبّات	××	إيراد عقار
××	م. الكهرباء والمياه	××	خصم مكتسب
××	خصم مسموح به	××	ديون معدومة محصلة
××	ديون معدومة		
××	استهلاكات الأصول الثابتة	××	فوائد دائنة
××	جميع التأمينات التي لا تسترد	××الخ من الإيرادات
××	عجز الخزينة		
	<u>المخصّصات المتعلّقة بالأصول المتداولة</u>		<u>المخصّصات المتعلّقة بالأصول المتداولة</u>
	1_ مخصّص الديون المشكوك فيها		1-مخصّص الديون المشكوك فيها.
	2- مخصّص أجيو		2- مخصّص اجيو .
	3- مخصّص هبوط الأسعار		3- مخصّص هبوط الأسعار .
××	صافي ربح يرخّل إلى الميزانية يضاف الي رأس المال	××	صافي خسارة يرخّل إلى الميزانية. يطرح من رأس المال
×××		×××	

• ملاحظات علي حساب الأرباح والخسائر

عند ترصيد حساب الأرباح والخسائر يوجد احتمالان :

الاحتمال الأول: أن يكون الرصيد مديناً (صافي خسارة)، يرحد هذا الرصيد إلى الميزانية، ويخفض به رأس المال.

الاحتمال الثاني: أن يكون الرصيد دائناً (صافي ربح)، يرحد هذا الرصيد إلى الميزانية، ويضاف إلى رأس المال. وبعد إعداد حساب الأرباح والخسائر يقوم المحاسب بإعداد الميزانية العمومية.

2.3 إعداد الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) Balance Sheet

تعتبر الميزانية بياناً بأرصدة الأصول التي يمتلكها المشروع، والخصوم (الالتزامات) التي علي المشروع، في تاريخ أو لحظة معينة، وهي نهاية السنة المالية، وبعبارة أخرى تعدّ الميزانية كشفاً يتضمّن تلخيصاً لأرصدة الحسابات المدينة (الأصول)، والدائنة (الخصوم)، ورأس المال في نقطة محددة من الزمن، لذا يقال الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي في 21/31 كما يتضح من خلال النموذج التالي :

نموذج: الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) في 12/31/19 م

الأصول			الخصوم		
الأصول الثابتة			حقوق الملكية		
الأراضي	xx		رأس المال	xx	
المباني	xx		+ صافي الربح العام	xx	
(-) م. أهلاك المباني	(x)		- صافي الخسارة العام	(xx)	
السيارات	xx		(-) المسحوبات	(xx)	
(-) م. أهلاك السيارات	(x)		حقوق صاحب المشروع		xx
الاثاثات	xx		الاحتياطات		xx
(-) م. أهلاك الأثاثات	(x)		الأرباح المحتجزة		xx
الآلات	xx				
(-) م. أهلاك الآلات	(x)				
الأصول المتداولة		xx	الخصوم المتداولة		
بضاعة آخر المدة		xx	الدائنون	xx	
المدينون	xx		أوراق الدفع (أ.د.)	xx	
(-) م. ديون مشكوك فيها	(x)		بنك سحب على المكشوف	xx	
الأوراق المالية	(x)				
(-) م. هبوط الأسعار		xx			
أوراق القبض	(x)				
(-) م. أجيو		xx			

			الخزينة	xx	
			البنك	xx	
			الخسائر المرحلة		
<u>أرصدة دائنة أخرى</u>			<u>أرصدة مدينة أخرى:</u>		
مصروفات مستحقة			مصروفات مقدمة	xx	
إيرادات مقدمة	xx		إيرادات مستحقة	xx	
	xx	xx	حساب الصراف	xx	
			التأمينات التي تسترد	xx	xx
مجموع الخصوم		xxx	مجموع الأصول		xxx

ملاحظة عن الميزانية

عند إعداد الميزانية ترخّل الحسابات من ميزان المراجعة، ورصيد حساب الأرباح والخسائر. وفي هذه الحالة يجب ملاحظة أنها إذا وجد الرصيد رأس المال ضمن أرصدة ميزان المراجعة تعد الميزانية مباشرة. أمّا في حالة عدم وجود رصيد لرأس المال، ففي هذه الحالة لا بدّ من استخراج رصيد رأس المال بالقانون التالي:

$$\text{رأس المال} = \text{مجموع الأرصدة المدينة} - \text{مجموع الأرصدة الدائنة}.$$

مثال على الحسابات الختامية والميزانية العمومية

إليك ميزان مراجعة شركة النجاح عن السنة المالية المنتهية في 1997/12/31م مع العلم أن تكلفة بضاعة آخر المدة كانت 730,000 ديناراً بينما سعر بيعها في السوق يبلغ 750,000 ديناراً.

ميزان المراجعة لشركة النجاح في 1997/12/31م

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
320,000	.	الخزينة
180,000	.	المشتريات
.	410,000	المبيعات
.	190,000	الدائنون
230,000	.	الأراضي
320,000	.	المباني
.	530,000	إيرادات أوراق مالية
.	170,000	خصم مكتسب
65,000	.	أجور ومرتبات
135,000	.	م. عمومية وإدارية
.	200,000	أ. د.
.	120,000	احتياطي عام
45,000	.	رسوم جمركية

تابع ميزان المراجعة لشركة النجاح في 1997/12/31م

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
75,000	-	م. نقل مشتريات
-	50,000	مردودات مشتريات
-	70,000	ديون معدومة محصلة
620,000	-	بضاعة 97/1/1
180,000	-	مدينون
220,000	-	أ.ق.
110,000	-	خصم مسموح به
90,000	-	مردودات المبيعات
100,000	-	م. إعلان
-	950,000	رأس المال
2,690,000	2,690,000	مجموع الأرصدة

المطلوب : 1/ إعداد الحسابات الختامية للشركة.

2/ تصوير قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) في 1997 /12/31م

الحل: 1/ اعداد الحسابات الختامية

أ/ حساب المتاجرة

منه	د/ المتاجرة عن السنة المنتهية في 97/12/31 لشركة النجاح	له
180,000 المشتريات	410,000 المبيعات	
620,000 البضاعة 1/1	50,000 مردودات المشتريات	
90,000 مردودات المبيعات	730,000 بضاعة آخر المدة	
45,000 رسوم جمركية		
75,000 م. نقل مشتريات		
180,000 مجمل ربح		
1,190,000	1,190,000	

180,000 مجمل ربح يرحل إلى د/ الأرباح والخسائر	
---	--

ب/ حساب الأرباح والخسائر

د/ أ. خ. عن السنة المنتهية في 97/12/31 لشركة النجاح	
الإيرادات	المصروفات
180,000 مجمل ربح من د/ المتاجرة	65,000 أجور ومرتبات
530,000 إيرادات أوراق مالية	135,000 م. عمومية وإدارية
170,000 خصم مكتسب	110,000 خصم مسموح به
70,000 ديون معدومة محصلة	100,000 م. الإعلان
	540,000 صافي الربح
950.000	950,000
540,000 صافي ربح يرحل إلى الميزانية العمومية	

2/ تصوير قائمة المركز المالي
(قائمة المركز المالي)

الميزانية العمومية لشركة النجاح في 97/21/31

الخصوم		الأصول	
حقوق الملكية		الأصول الثابتة	
رأس المال	950,000		
(+) صافي الربح	540,000	الأراضي	230,000
الاحتياطي العام		المباني	320,000
<u>الخصوم المتداولة</u>		<u>الأصول المتداولة</u>	
الدائنون	190,000	البضاعة	730,000
أ.د.	200,000	أ.ق.	220,000

		390,000	المدينون	180,000
			الخزينة	320,000
		2,000,000		2,000,000

.