

بسم الله الرحمن الرحيم

المحاسبة المالية



إعداد/
د. معتز عبد الله العوض الطيب

المقدمة :

أصبحت المحاسبة ركن هام من أركان التعاملات في الحياة فلا يمكن فصلها بأي حال من الأحوال عن أي نظام آخر ، ولا يوجد مجال إلا والمحاسبة تساهم في نجاحه بل إن المحاسبة أصبحت أداة تقويم وتحليل ومقارنة وتخطيط .

يهدف هذا المقرر إلى التعرف على الأسس المحاسبية الصحيحة اللازمة لإعداد الحسابات الختامية والتعرف على الأسس المحاسبية لإعداد التسويات المالية لأعمال المنشأة .

محتويات المقرر

م	البيان	رقم الصفحة
1	المقدمة	
2	<u>الفصل الأول : التسويات الجردية</u> <u>وتشمل :</u> 1. تسوية البنود المقدمة . 2. تسوية البنود المستحقة . 3. تسوية أهلاك الأصول الثابتة . 4. تسوية حساب المدينون . 5. تسوية الأوراق التجارية	
3	<u>الفصل الثاني : الحسابات الختامية وتشمل :</u> 1. حساب التشغيل . 2. حساب المتاجرة 3. حساب الأرباح والخسائر	

	4. الميزانية العمومية.	
4	<u>الفصل الثالث :</u> الاسهم والسندات .	
5	<u>الفصل الرابع:</u> معايير المحاسبة	

التسويات الجردية

المقدمة:

لا يكفي لتحديد نتيجة الأعمال عن الفترة المالية للمنشأة ان يتم ترصيد الحسابات الاسمية للإيرادات والمصروفات واقفالها بترحيل للأرصدة الي الحسابات الختامية المختصة بل يتطلب الامر ضرورة تحديد نسبة الإيرادات والمصروفات التي تخص الفترة المالية الجارية حيث انه من المعروف ان ما رحل الي حسابات الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية من قيود انما يمثل المبالغ التي حصلت فعلا والمبالغ التي سددت فعلا خلال الفترة من واقع مستندات التحصيل والصرف وذلك بالنسبة للعمليات التي تمت نقدا الي جانب تسجيل العمليات الآجلة من واقع الفواتير او العقود.

الا ان كل ذلك لا يدل عما اذا كانت هذه العمليات تخص وترتبط بالفترة المالية الحالية او انها تخص فترات سابقة او الفترات اللاحقة لها. وعليه يقتضي

فرض الدورية وأساس الاستحقاق تحديد مصروفات وإيرادات كل فترة مالية على حدة بغض النظر عن ما تم سداد نقدًا من قبل المنشأة في الفترة المالية من مصروفات وما تم تحصيله من إيرادات، وتطبيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات فإنه يتم حصر وتحديد كافة الإيرادات التي تخص الفترة المالية ومقابلتها بالمصروفات التي تخص نفس الفترة والتي لها علاقة بتحقيق هذا الإيراد سواءً سددت نقدًا أم لم تسدد من قبل المنشأة فطالما أنها قد استحققت في الفترة المالية ذاتها فيجب الاعتراف بها ومقابلتها مع الإيرادات لكي نتوصل إلى تحديد صافي الدخل للفترة المالية بدقة وموضوعية ناتجة عن مقابلة إيرادات الفترة المالية بمصروفاتها تتم مقابلة الإيرادات بالمصروفات للفترة المالية على أن يتم قياس كل من الإيرادات والمصروفات على أساس الاستحقاق بدل من الأساس النقدي.

والتسويات المحاسبية تضمن للمنشأة إتباع وتطبيق مبدئي تحقق الإيرادات ومبدأ المقابلة وفرض الدورية الذي يقتضي تقسيم الأنشطة الاقتصادية للمنشأة إلى فترات مالية متساوية وذلك لأغراض إعداد القوائم المالية ، بينما يشير مبدأ تحقق الإيرادات أن يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقطة البيع سواء كان البيع نقدًا أم لأجل ، ومبدأ المقابلة الذي بموجبه تتم مقابلة الإيرادات بالمصروفات للفترة المالية على أن يتم قياس كلا من الإيرادات والمصروفات على أساس الاستحقاق بدلا من الأساس النقدي. كما تمكن التسويات المحاسبية المنشأة من إعداد قوائمها المالية بشكل مناسب

وقياس- معقول- من- حيث عرض- نتائج أعمالها بدقة وموضوعية- بالإضافة- الي- عرض- قيم- أصولها وخصومها وحقوق- الملكية بأرصدها الصحيحة في تاريخ- إعداد الحسابات الختامية والقوائم والتقارير المالية - مثلها أيضا في قائمة الدخل- فهي تعرض قيمة الإيرادات- والمصروفات- بالقيم- التي تخص الفترة المالية.

■ أهداف التسويات الجردية :

تتمثل أهم أهداف الجرد في :

1. تحديد صافي الربح الفعلي للمنشأة عن السنة المالية المحددة.
2. تصوير المركز المالي الحقيقي للمنشأة في نهاية السنة المالية.
3. الوصول إلى الارصدة الفعلية للموجودات والمطلوبات.
4. التأكد من صحة الحسابات والارقام الواردة في ميزان المراجعة .
5. إجراء المعالجة المحاسبية للفروق- المالية بين- القيم الدفترية والقيم الحقيقية للحسابات عن- طريق إجراء قيود التسويات الجردية اللازمة .

التسويات الجردية للإيرادات والمصروفات

1. تنقسم التسويات الجردية للإيرادات والمصروفات الي :

- تسوية البنود المقدمة

- تسوية البنود المستحقة

أولاً : تسوية البنود المقدمة :

ويقصد بها البنود التي لا تخص الفترة المالية الحالية بل تخص الفترات المالية التالية ، حيث أن قيود التسوية للبنود المقدمة مطلوبة ويجب أن يسجل الجزء منها الذي يخص الفترة المالية بالدفاتر في تاريخ إعداد القوائم المالية لكي تحمل الفترة المالية بالمصروفات التي تخصها وبالإيرادات التي استحققت فيها، فالمنشأة إذالم تسجل قيود التسوية في نهاية الفترة المالية للبنود المقدمة فإن أصولها والتزاماتها تكون أكبر مما يجب وتكون مصروفاتها وإيراداتها أقل مما يجب ، وعليه يجب إجراء قيد التسوية في نهاية السنة المالية لكي تعكس أرصدة الأصول والخصوم والمصروفات والإيرادات بقيمتها الصحيحة ، وتنقسم البنود المقدمة إلى قسمين هما :

1. المصروفات المدفوعة مقدماً :

وهي المصروفات التي دفعت نقداً قبل تاريخ استحقاقها وسجلت كأصل في الدفاتر قبل أن تستخدم أو تستنفذ، مثل مصروف التأمين المدفوع مقدماً ومصروف الإيجار المدفوع مقدماً وغيرها.

2. الإيرادات - المحصلة «المستلمة مقدماً» :

وهي الإيرادات المستلمة أو المحصلة مقدماً نقداً وسجلت كالتزام قبل أن تكتسب ، مثل إيراد العقار المحصل مقدماً والاتعاب المحصلة مقدماً .

أولاً : المصروفات المدفوعة مقدماً :

تستنفذ المصروفات المدفوعة مقدماً أما مع مرور الزمن مثل الإيجار والتأمين أو من خلال استخدامها واستنفادها مثل المهمات والادوات المكتبية ، ولا يترتب على ذلك أن يتم تسجيل قيود اليومية لهذه المصروفات يومياً لأنه غير ضروري وغير عملي ،

مدين	دائن	بيان	التاريخ
XX	XX	من ح/ مصروف مدفوع مقدما إلى ح/ الصندوق أو ح/ البنك	

وتتم المعالجة المحاسبية للمصروفات المدفوعة مقدما كالآتي :-

وفي نهاية الفترة المالية يتم حساب المبلغ الذي يخص الفترة من المصروف وخصمه من المصروف المقدم بإجراء القيد التالي :

مدين	دائن	بيان	التاريخ
XX	XX	من ح/ مصروف إلى ح/ مصروف مدفوع مقدما « اقفال ما يخص الفترة الحالية »	31/12

ثم يتم ترحيل المصروف الخاص بالفترة المالية الى الحسابات الختامية المختصة (أ.خ) بالقيد التالي :

مدين	دائن	بيان	التاريخ
XX	XX	من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصروف	31/12

ثم يظهر الجزء المتبقي من المصروف المقدم بعد خصم المصروف الذي يخص الفترة منه في قائمة المركز المالي ضمن عناصر أرصدة مدينة أخرى كأصول للمنشأة كما يلي :

الخصوم وحقوق

الأصول الملكية

			أرصدة مدينة أخرى مصرف مدفوع مقدما	xxx	
--	--	--	--------------------------------------	-----	--

مثال :

1/4/2017م اتفقت شركة الوليد التجارية مع شركة مصر للتأمين علي عمل تأمين ضد الحريق بمبلغ 1,000,000 دولار ، وتم سداد قسط التأمين السنوي بمبلغ 24,000 دولار نقدا .

المطلوب :

- اجراء القيود اللازمة علما بأن الفترة المالية تنتهي في 31/12/2017م
- بيان الأثر علي قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية.

الحل:

قسط التأمين ضد الحريق لعام 2017 «ما يخص العام»
 $24000 \times (12 \div 9) = 18000$ = دولار.

وهو يمثل مصرف خاص بالفترة المالية الجارية - يرحل الي ح / أ. خ .

باقي المبلغ المدفوع : $24000 - 18000 = 6000$

وهو يخص عام 2018 و يمثل مصرف تأمين مدفوع مقدما - يظهر بقائمة المركز المالي .

قيود اليومية اللازمة :

التاريخ	بيان	دائن	مدين
1/4/2017	من ح / تأمين ضد الحريق مدفوع مقدما إلى ح / الصندوق	24000	24000

	« سداد قسط التأمين ضد الحريق نقداً »		
31/12/2017	من حـ / تأمين ضد الحريق إلى حـ / تأمين ضد الحريق مدفوع مقدماً « افعال ما يخص الفترة الحالية »	18000	18000
31/12/2017	من حـ / الأرباح والخسائر إلى حـ / تأمين ضد الحريق « ترحيل المصروف الذي يخص الفترة إلى حـ / أ.خ »	18000	18000

**بيان الأثر على قائمة المركز المالي في
31/12/2017م :**

الخصوم وحقوق

الأصول

الملكية

			أرصدة مدينة أخرى تأمين ضد الحريق مدفوع مقدماً	6000	
--	--	--	---	------	--

ثانياً : الإيرادات المحصلة مقدماً :

وهي الإيرادات المستلمة أو المحصلة نقداً أو بشيك والتي سجلت كالالتزام قبل أن تكتسب أو يستحق موعد تحصيلها ، مثل إيراد العقار المحصل مقدماً و إيراد اشتراكات المجلات وإيداعات العملاء لخدمات مستقبلية ، فهي إيرادات حصلت عليها المنشأة قبل تاريخ اكتسابها .

وتتم معالجة الإيرادات المحصلة مقدماً بالاتي :-

في تاريخ تحصيل الإيراد يتم اثبات العملية المالية بإجراء القيد التالي :

الاريخ	بيان	دائن	مدين
--------	------	------	------

	من ح/ الصندوق أو ح/ البنك إلى ح/ إيراد محصل مقدما	XX	XX
--	--	----	----

وفي نهاية الفترة المالية يتم حساب المبلغ الذي يخص
الفترة من الإيراد وخصمه من الإيراد المقدم بإجراء القيد
التالي :

مدين	دائن	بيان	التاريخ
XX	XX	من ح/ إيراد محصل مقدماً إلى ح/ إيراد	31/12

ثم يتم ترحيل الإيراد الخاص بالفترة المالية إلى الحسابات
الختامية المختصة بالقيد التالي :

مدين	دائن	بيان	التاريخ
XX	XX	من ح/ إيراد إلى ح/ الأرباح والخسائر	31/12

ثم يظهر الجزء المتبقي من الإيراد المقدم بعد خصم
الإيراد الذي يخص الفترة منه في قائمة المركز المالي
ضمن عناصر أرصدة دائنة أخرى كالتزامات على المنشأة
كما يلي :

الأصول وحقوق الملكية						الخصوم
					XXX	أرصدة دائنة أخرى إيراد محصل مقدما

مثال :

في 1/7/2017 م. قامت منشأة الحرمين التجارية بتأجير عقار تمتلكه الي منشأة النور بمبلغ ايجار 3000 دولار شهرياً ، وقد حصلت قيمة ايجار عامين بشيك .

المطلوب :

- 0 إجراء القيود اللازمة مع العلم بأن الفترة المالية تنتهي في 31/12/2017 م .
- 0 بيان الاثر علي قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية.

الحل :-

الإيجار السنوي للعقار : 3000×12 شهر = 36000 دولار
ما تم تحصيله فعلاً : 36000×2 شهر = 72000 دولار
ما يخص عام 2017 من إيجار العقار :
 $36000 \times 6 \div 12 = 18000$ دولار
وهو يمثل الإيراد الذي يخص الفترة - يرحل إلى ح/أ.خ
إيراد العقار للفترات التالية : $72000 - 18000 = 54000$ دولار
وهو يمثل إيراد محصل مقدماً - يظهر بقائمة المركز المالي .

قيود اليومية اللازمة :

مدين	دائن	بيان	التاريخ
72000	72000	من ح/ البنك إلى ح/ إيراد العقار المحصل مقدماً » تحصيل قيمة ايراد عامين للعقار بشيك«	1/7/2017

31/12/2017	من حـ / إيراد العقار المحصل مقدما إلى حـ / إيراد العقار » تخفيض الإيراد المقدم بما يخص الفترة الحالية»	18000	18000
31/12/2017	من حـ / إيراد العقار إلى حـ / الأرباح والخسائر » ترحيل الإيراد الذي يخص الفترة إلى حـ / أ.خ»	18000	18000

الأثر على قائمة المركز المالي في

31/12/2017م :

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
			أرصدة دائنة أخرى	54000	
			إيراد عقار محصل		
			مقدما		

ثانياً : تسوية البنود المستحقة :

تتطلب قيود التسوية للبنود المستحقة ان يتم تسجيل كل الإيرادات المكتسبة والمصروفات المحملة علي الفترة المالية والتي لم يتم الاعتراف بها سابقا حتي نهاية الفترة المالية ، حيث انه إذا لم يتم إجراء قيود التسوية للمستحقات فحساب الإيراد وحساب الأصل المتعلق به أو حساب المصروف المتعلق به وحساب الالتزام المتعلق به سيكون أقل مما يجب ، لذا فان إجراء قيود التسوية للبنود المستحقة سوف يزيد كلا من عناصر الحسابات الختامية والقوائم المالية دقة وموضوعية ومصداقية لمستخدميها ، وتنقسم البنود المستحقة الي قسمين هما :

0 تسوية المصروفات المستحقة.

المصروفات المستحقة :

ويقصد بها المصروفات التي تخص الفترة المالية الجارية ولم تسدد هذه المنشأة فعلياً حتي تاريخ انتهاء الفترة المالية ، مثل مرتبات واجور العاملين والإيجارات الخ

الإيرادات المستحقة :

ويقصد بها إيرادات المنشأة المكتسبة والتي لم تتمكن المنشأة من تحصيلها حتي تاريخ انتهاء الفترة المالية، بالرغم من حلول تاريخ استحقاقها خلال الفترة المالية الجارية ، مثل إيرادات الإيجار أو الفوائد .

1) المصروفات المستحقة :

هي المصروفات التي تم الاستفادة من خدماتها ولكن لم تدفع بعد ولم تسجل في الدفاتر حتي تاريخ انتهاء الفترة المالية الجارية ، مثل مصروف الفائدة المستحقة ومصروف المرتبات والأجور المستحقة وغيرها. والمصروفات المستحقة تنشأ من نفس الأسباب التي تنشأ منها الإيرادات المستحقة ، فالمصروفات المستحقة في سجلات المنشأة ما هي إلا إيرادات المستحقة للمنشأة الأخرى وتتم المعالجة المحاسبية للمصروفات المستحقة علي النحو التالي :

في نهاية الفترة المالية يجب إضافة المصروف المستحق إلى بند المصروفات السنوي ويتم إجراء القيد التالي :

XX من حـ / مصروف

xx إلى-حدا/

مصرف.....المستحق

ثم- يتم- ترحيل- إجمالي- المصروف- السنوي-إلى الحسابات الختامية المختصة كما يلي:

xx من حـ / الأرباح والخسائر

xx إلى ح/ مصروف.....

ويظهر المصروف المستحق في قائمة المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية كالتزام ضمن عناصر أرصدة دائنة أخرى كما يلي :

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
			أرصدة دائنة أخرى :		
			مصرف —	xx	
			مستحق		

مثال :

استخرجت الارصدة التالية من ميزان مراجعة شركة
الأفراج التجارية عن الفترة المالية المنتهية في
31/12/2017م :

55000 دولار رواتب واجور

❑ وإذا علمت ان الرواتب والاجور الشهرية التي تسددها المنشأة تبلغ 5000 دولار .

المطلوب :

1. إجراء قيود اليومية اللازمة .
2. بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 31/12/2017

الحل :

يلاحظ أن الرواتب الشهرية 5000 دولار عليه تكون الرواتب الواجب سدادها سنويا :

$$5000 \times 12 \text{ شهر} = 60000 \text{ دولار}$$

وهي تمثل المصروف السنوي يرحل إلى ح/أ.خ .

الرواتب المسددة فعلا من واقع ميزان المراجعة = 55000 دولار

إذا هنالك رواتب مستحقة تبلغ : 60000 — 55000 = 5000 دولار .

وهي لم تسدد بعد بالرغم من انتهاء الفترة المالية- تظهر بقائمة المركز المالي .

قيود اليومية اللازمة :

مدين	دائن	بيان	التاريخ
5000	5000	من ح/ رواتب وأجور إلى ح/ رواتب وأجور مستحقة « إضافة الرواتب المستحقة لاجمالي الرواتب »	31/12/2017
60000	60000	من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ رواتب وأجور « ترحيل الرواتب السنوية إلى ح/أ.خ »	31/12/2017

بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 31/12/2017 م :

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
					أرصدة دائنة أخرى :
			5000	رواتب—وأجور مستحقة	

الجدير بالذكر أنه عند قيام المنشأة بسداد رواتب شهر المتأخرة في بداية الشهر التالي 2018 م وهو ما يمثل الفترة المالية التالية، سيتم إثباتها بالقيد التالي :

مدين	دائن	بيان	التاريخ
5000	5000	من ح/ رواتب وأجور مستحقة	1/1/2018 م

	إلى ح / البنك » تسديد الرواتب-المستحقة بشيك «		
--	---	--	--

(2) الإيرادات المستحقة :

وهي الإيرادات التي اكتسبت ولكنها لم تستلم أو تحصل بعد ولم تسجل في الدفاتر حتي نهاية الفترة المالية الجارية مثل إيراد الفائدة المستحقة ، والإيرادات المستحقة إما أن تجمع وتكتسب مع مرور الزمن مثل إيراد الفائدة وإيراد الإيجار لأن الفوائد والإيجار لا تتطلب عمليات يومية لأنها بنود غالباً لا تسجل إلا في تاريخ إعداد القوائم المالية ، أو نتيجة لأداء خدمات ولكنها لم تقدم بها فواتير ولم تحصل نقداً مثل إيراد العمولة وإيراد الأتعاب والمنشأة لا تسجل العمولات أو الأتعاب يوميا وتتم المعالجة المحاسبية للإيرادات المستحقة علي النحو التالي :

في نهاية الفترة المالية يجب إثبات استحقاق المنشأة للإيراد بالرغم من عدم تحصيله بعد ويتم إجراء القيد التالي :

xx من ح / إيراد مستحق

xx إلى ط إيراد

ثم يتم ترحيل الإيراد والذي يمثل الإيراد السنوي إلى الحسابات الختامية المختصة كما يلي :

xx من ح / إيراد

xx إلى ح / الأرباح والخسائر

ويظهر الإيراد المستحق في قائمة المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية ضمن عناصر مدينة أخرى كما يلي :

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
xxx	أرصدة— مدينة أخرى:				
	إيراد—..... مستحق.				

مثال :

في-1/5/2017 م اودعت منشأة الأيمان التجارية مبلغ
200000 دولار كوديعة لدى البنك الأهلي الدولي ،بفائدة
سنوية 15% في نهاية كل عام.

المطلوب :

1. إجراء قيود اليومية اللازمة .
2. بيان الأثر على قائمة المركز المالي في 31/12/2017م

الحل :

ما يخص عام 2017م من الفائدة :-

$$20000 = 200000 \times 15\% \times (8 \div 12)$$

وهو يمثل ايراد مكتسب للمنشأة لدى البنك عن الفترة المنتهية
في 31/12/2017 ولكنها لم تتحصل عليه حتى تاريخ
2018/4/30 م وعليه يجب اثبات هذا المبلغ كإيراد مستحق
للمنشأة.

أجراء قيود اليومية اللازمة :

مدين	دائن	بيان	التاريخ
200000	200000	من ح/ البنك (ودائع) إلى ح/ الصندوق « ايداع المبلغ كوديعة بالبنك »	1/5/2017م
20000	20000	من ح/ فائدة ودائع مستحقة إلى ح/ فائدة ودائع « اثبات استحقاق الفائدة »	31/12/2017
20000	20000	من ح/ فائدة ودائع إلى ح/ الارباح والخسائر « ترحيل الفائدة الي ح/أ.خ »	31/12/2017

بيان- الأثر- على- قائمة- المركز- المالي- في 31/12/2017 م :

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
20000			<u>أرصدة—مدينة</u> <u>أخرى:</u> فائدة—ودائع مستحقة		

جرد الأصول الثابتة

مفهوم الأصول الثابتة :

هي الأصول ذات الطبيعة الدائمة ـ التي يحصل عليها المشروع بغرض تحقيق الأرباح ـ لعدد من السنوات ـ وذلك عن طريق الاستعمال مثل المباني والآلات والسيارات .

معايير التمييز بين الأصول الثابتة والمتداولة :

هناك العديد من المعايير التي يُعتمد عليها في التفرقة والتمييز بين الأصول الثابتة والمتداولة تتمثل في الآتي :

1. الغرض من حيازة الأصل :

الأصول الثابتة تقتنى لاستخدامها في العملية الإنتاجية ويتحدد هذا الغرض وفقاً لطبيعة النشاط الذي يزاوله المشروع فالأراضي تعتبر من الأصول في منشأة صناعية بينما تعتبر أصول متداولة في المنشآت العقارية التي يكون هدفها شراء وبيع الأراضي.

2. العمر الطبيعي للأصل :

تتميز الأصول الثابتة بطول فترة بقائها داخل المشروع بعكس الحال في الأصول المتداولة .

3. إمكانية التحول إلى مصروف :

كلما زادت سرعة تحول الأصل إلى مصروف (سيولة) كلما أُعتبر من الأصول المتداولة أما الأصول الثابتة فأنه لا يمكن أن تتحول إلى نقدية بسهولة .

4. درجة السيولة:

أي مدى سهولة تحويل الأصل إلى نقدية بسرعة وبأقل قدر من الخسارة ، فإذا كان مصير الأصل بطبيعته والغرض من حيازته هو التحول إلى نقدية في الفترة القصيرة فهو من الأصول المتداولة.

أقسام الأصول الثابتة :

يتم تقسيم الأصول الثابتة من حيث وجودها المادي إلى قسمين هما :

1/ الأصول الثابتة الملموسة:

وهي الأصول الثابتة التي لها قيمة ذاتية وكيان مادي ملموس وتنقسم بدورها إلى نوعين :

□ أصول ثابتة مادية تخضع للاستهلاك مثل السيارات والأثاث الآلات المبانى.

□ أصول ثابتة مادية لا تفنى بالاستعمال مثل الأراضي.

2/ الأصول الثابتة غير المادية (غير الملموسة):

وهي الأصول الثابتة التي ليس لها وجود مادي ملموس وتنقسم بدورها إلى نوعين :

□ أصول ثابتة غير مادية حقيقية وهي التي تستمد قيمتها من أهميتها التجارية مثل شهرة المحل ، حق الامتياز ، براءة الاختراع، العلامة التجارية.

□ أصول ثابتة غير مادية وهمية وهي أصول لا يمكن استردادها مثل مصاريف التأسيس .

استهلاك الأصول الثابتة

تعريف الاستهلاك:

يعرف الاستهلاك بأنه إجراء محاسبي يهدف إلى توزيع تكلفة الأصل الثابت على فترة عمره الإنتاجي بطريقة منظمة وعادلة تستوجب أن تُحمل كل فترة محاسبية بما يعادل النقص التدريجي الذي لحق بقيمة الأصل خلال تلك الفترة بحيث يتناسب مع مقدار استفادة المنشأة من خدمات الأصل .

أهم أسباب احتساب الاستهلاك :

1. ضرورة إظهار عناصر تكاليف الإنتاج والأرباح على حقيقتها.
2. ضرورة إظهار الأصول الثابتة بقيمتها الحقيقية في الميزانية.
3. المحافظة على سلامة رأس المال .

عناصر تحديد قسط استهلاك الأصول الثابتة :

عند القيام بتحديد قسط الاستهلاك ينبغي أخذ العناصر التالية في الاعتبار :

1. **تكلفة الأصل :** أي ثمن الشراء مضافاً إليه المصروفات المختلفة التي دفعت في سبيل الحصول على الأصل ونقل ملكيته للمنشأة.

2. **العمر الإنتاجي المقدر للأصل :** والمقصود به المدة التي بانتهائها يصبح الأصل غير قابل على الإنتاج (خردة).

3. **قيمة الخردة للأصل في نهاية عمره الإنتاجي :** ويقصد به القيمة التقديرية البيعية للأصل في نهاية عمره الإنتاجي. (يدعو بعض المحاسبين إلى أهمل قيمة الخردة لأنها قد تعادل في قيمتها مصاريف الإزالة والفك والتخلص منها).

4. **تاريخ بدء الاستهلاك :** يتم البدء باحتساب الإهلاك منذ تاريخ استخدام الأصل وليس من بداية الشراء .

الطرق المحاسبية لاحتساب اهلاك الأصول الثابتة:

هناك العديد من الطرق المحاسبية لاحتساب الإهلاك من أهمها :
(1) **طريقة القسط الثابت:** تقوم هذه الطريقة على أساس توزيع قيمة الأصل المستهلك بعد استبعاد قيمة الخردة في نهاية العمر الإنتاجي توزيعاً متساوياً وفق المعادلة التالية :

$$\text{قيمة الأصل القابلة للاستهلاك} = \text{تكلفة الأصل} - \text{الخردة}$$

العمر الإنتاجي للأصل

مثال :

اشترت منشأة آلات بمبلغ 4,500,000 جنيه وقدر عمرها الانتاجي بأربع سنوات وقيمة الخردة في نهاية العمر الانتاجي قدرت بمبلغ 50,000 جنيه .

المطلوب: حساب قسط الأهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت

قيمة الأصل القابلة للاستهلاك = تكلفة الأصل – الخردة

العمر الانتاجي للأصل

قسط الاستهلاك = $\frac{4,500,000 - 50,000}{4} = 1,112,500$ جنيه

4

(2) طريقة مجموع أرقام السنوات :

على أساس هذه الطريقة يتم اتباع الخطوات التالية :

أولاً : تحديد مجموع سنوات العمر الانتاجي .

ثانياً: استخراج معدل الاستهلاك السنوي والذي يعتبر كسر عادي مقامه

مجموع ارقام السنوات والبسط عدد السنوات للعمر الانتاجي من

بداية الفترة المالية.

ثالثاً: ضرب الكسر الأول في القيمة القابلة لاستهلاك الأصل (التكلفة –

قيمة الخردة) ويكون الناتج هو استهلاك السنة الأولى ، وهكذا

بالنسبة لبقية السنوات.

مثال :

بلغت تكاليف أصل من الأصول 85200 جنيه وقدرت قيمة الخردة في نهاية العمر الانتاجي بمبلغ 5200 جنيه والعمر الانتاجي لمدة 5 سنوات.

المطلوب: حساب قسط الأهلاك باستخدام طريقة مجموع ارقام السنوات

الحل :

أولاً : مجموع ارقام السنوات = $1+2+3+4+5 = 15$.

السنة	القيمة القابلة للاستهلاك من الاصل	مجموع ارقام السنوات	قيمة الاستهلاك
(أ)	(ب)	(ج)	(ب×ج)
1	80,000	$15 \div 5$	26,667
2	80,000	$15 \div 4$	21,333
3	80,000	$15 \div 3$	16,000
4	80,000	$15 \div 2$	10,667
5	80,000	$15 \div 1$	5,333
المجموع		—	80,000

ثانياً : جدول الاستهلاك للسنوات الخمس :

المعالجة المحاسبية لاستهلاك الاصول

الثابتة

المعالجة المحاسبية لأثاث الاستهلاك في دفاتر المنشأة :

يتم إثبات الاستهلاك في المنشأة بإحدى الطرق التالية :

1/ طريقة التسجيل المباشرة :

يتم في هذه الطريقة فتح حساب لمخصص استهلاك الأصل ويُجعل مدينًا بقيمة قسط الاستهلاك وحساب الأصل الثابت يُجعل دائنًا ويكون القيد المحاسبي كالآتي :

xx من ح / مخصص استهلاك الأصل

xx إلى ح / الأصل المستهلك

(اثبات الاستهلاك وترحيله إلى حساب الأصل)

وبذلك يخفض رصيد حساب الأصل بمقدار قسط الاستهلاك ،
ويظهر حساب الأصل الذي يمثل صافي قيمة الأصل في الميزانية
مع الأصول الأخرى.

أما حساب الاستهلاك فيتم اقفاله في حساب الأرباح والخسائر
بالقيد الآتي :

xx من حـ / الأرباح والخسائر

xx إلى حـ / مخصص استهلاك الأصل

(اقفال مخصص استهلاك الأصل في حـ / أ.خ)

وفي ظل هذه الطريقة لا تظهر تكلفة الأصل الثابت قبل
الاستهلاك ولا مجموع الاستهلاكات وإنما تظهر في الميزانية قيمة
الأصل فقط ، لذا فإنه يمكن استخدام هذه الطريقة للأصول التي
تستهلك بطريقة إعادة التقدير مثل العدد والأدوات.

مثال :

أظهر ميزان المراجعة قبل الجرد في 2003/12/31 م الأرصدة
التالية :

100,000 سيارات ، 600,000 مباني علماً بأن الأصول السابقة
تستهلك بطريقة القسط الثابت وعلى 5 سنوات .

المطلوب : إجراء قيود الاستهلاك للأصول الثابتة.

الحل :

1- استهلاك السيارات = $100,000 \div 5 = 20,000$

20,000 من حـ / مخصص استهلاك السيارات

20,000 إلى حـ / السيارات

(تحميل السيارات بقسط الإهلاك)

20,000 من حـ / الأرباح والخسائر

20,000 إلى حـ / مخصص استهلاك السيارات

(اقفال المخصص في حـ / أ.خ)

وبعد ترحيل قيود الاستهلاك إلى حساباتها في دفاتر الاستاذ
والحسابات الختامية كالآتي :

حـ /السيارات :

من- حـ / مخصص استهلاك السيارات رصيد—مرحل 31/12/2003	20,000	رصيد	100,000
	80,000		
	100,000		100,000
رصيد منقول في 1/1/2004م			80,000

حـ /المباني:

من حـ / مخصص استهلاك السيارات رصيد مرحل 31/12/2003م	12,000	رصيد	600,000
	588,000		
	600,000		600,000
رصيد منقول في 1/1/2004م			588,000

حـ / مخصص استهلاك السيارات :

من حـ / أ.خ رصيد — مرحل 31/12/2003م	20,000	إلى حـ / السيارات	20,000
	20,000		20,000

حـ / مخصص استهلاك المباني :

من حـ / أ.خ رصيد — مرحل	12,000	إلى حـ / المباني	12,000
	12,000		12,000

ح/ أ.خ السنة المنتهية في 31/12/2003 م :

منه	له
20,000	إلى - ح / مخصص - استهلاك
12,000	السيارات
	إلى ح / مخصص استهلاك المباني

الميزانية العمومية في 31/12/2003 م :

80,000	أصول ثابتة :
588,000	السيارات
	المباني

الطريقة الثانية لأثبات الاستهلاك في دفاتر المنشأة

_____:

2/ طريقة توسط حساب مجمع الاستهلاك :

في هذه الطريقة يبقى حساب الأصل ثابت دون تغيير طيلة حياة الأصل الانتاجية ، ويثبت استهلاك الأصل في حساب خاص يسمى « مجمع استهلاك الأصل الثابت » فيجعل مخصص استهلاك الأصل الثابت مدينًا ومجمع استهلاك الأصل دائنًا . ويكون القيد المحاسبي كالآتي :

xx من ح / مخصص استهلاك الأصل

xx إلى ح / مجمع استهلاك الأصل

(اثبات استهلاك الأصل)

يتم اقفال حساب مخصص استهلاك الأصل في نهاية السنة المالية في حساب الأرباح والخسائر بالقيد الآتي :

xx من ح / الأرباح والخسائر

xx إلى ح / مخصص استهلاك الأصل

(اقفال مخصص استهلاك الأصل في

ح/ أ.خ)

ويعمد كثير من المحاسبين الى اختصار القيدين السابقين بقيد واحد هو:

xx من ح / الأرباح والخسائر

xx إلى ح / مجمع استهلاك الأصل

مثال :

في 1/1/2002 م اشترت شركة المحارث الدولية سيارة بمبلغ 550,000 جنيه نقدًا ، وقدر عمرها الانتاجي ب 10 سنوات كما قدرت قيمة الخردة بمبلغ 50,000 جنيه في نهاية العمر الانتاجي.

المطلوب : اثبات العمليات المرتبطة بالسيارة في الدفاتر.

الحل :

1- قسط استهلاك السيارة = $\frac{550,000 - 50,000}{10} = 50,000$ جنيه

أ- اثبات عبء الاستهلاك في نهاية عام 2002 م :

50,000 من ح / مخصص استهلاك السيارة

50,000 إلى ح / مجمع استهلاك السيارة

ب- تحميل الفترة المالية بما يخصها من اهلاك :

50,000 من ح / أ.خ

50,000 إلى ح / مخصص استهلاك السيارة

ح/ السيارات :

500,000	رصيد	50,000	من ح / مخصص استهلاك السيارات
		450,000	
500,000		500,000	رصيد مرسل 31/12/2002
450,000	رصيد منقول في 1/1/2003م		

الميزانية العمومية في 31/12/2002م

500,000	سيارات	50,000	مجمع — استهلاك السيارات
---------	--------	--------	-------------------------

أو يتم إثباتها بطريقة أخرى :

	سيارات	500,000	
--	--------	---------	--

450,000	(50,000)	مجمع استهلاك سيارات	
---------	----------	---------------------	--

تسوية حساب المدينون

جرد حساب العملاء (المدينون - الذمم المدينة):

من المعلوم أن مبيعات الشركة تنقسم إلى مبيعات نقدية وأخرى آجلة ، في حالة المبيعات الآجلة تقيد لحساب العملاء (المدينون) وعند ظهور رصيد العملاء في نهاية السنة المالية في ميزان المراجعة ينبغي التأكد من رصيد العملاء حيث يتم إثبات جميع العمليات والمبالغ المحصلة منه سواءاً نقداً أو بشيكات .

ويتم إرسال كشف حساب لكل عميل في نهاية كل شهر ليراجعه مع حساباته وأبداء أي اعتراض في حالة وجود أي أخطاء ، ثم بعد ذلك يتم فحص أرصدة العملاء للتأكد من إمكانية تحصيل هذه الديون من عدمه ويتم تصنيف الديون إلى :

1. الديون الجيدة (مضمونة التحصيل).
 2. ديون مشكوك في تحصيلها .
 3. الديون المعدومة (لا يمكن تحصيلها).
- المعالجة المحاسبية:**

أ. المعالجة المحاسبية للديون المعدومة:

الديون المعدومة هي الديون التي لا أمل في تحصيلها إما لموت أو إشهار إفلاس المدين ، أو بسبب انتهاء المدة القانونية للدين ، وعند حدوث الديون المعدومة تحمل على ح/ المدينين بحيث يتم إنقاص رصيد المدينون بقيمة الديون المعدومة بالقيد :

xx من ح/ الديون المعدومة

xx إلى ح/ المدينون

يتم اقفال الديون المعدومة في ح/أ.خ بالقيد :

xx من ح/أ.خ

xx إلى ح/ الديون المعدومة

وفي حالة وجود ديون معدومة نتيجة لأوراق القبض غير المسددة
أما لموت محرر الورقة أو اشهار افلاسه يتم اثبات الديون
المعدومة وتخفيض قيمة الورقة التجارية بالقيد :

xx من ح/ الديون المعدومة
xx إلى ح/ أ. ق
وبعد ذلك يتم اقفال الديون المعدومة في ح/ أ. خ

الديون المعدومة المحصلة :

قد يحدث ان يتم اعادة دين تم اعدامه من قبل المدين أو بعد
اتخاذ إجراءات قانونية لاسترداد هذه الديون والتي سبق إعدامها
ويطلق على هذا الدين الديون المعدومة المحصلة ، وهنا يتم
معالجة الديون المعدومة المحصلة معالجة الإيرادات وتكون
المعالجة المحاسبية في هذه الحالة كالآتي:

□ عند استرداد الدين يتم تسجيل القيد كالآتي :

xx من ح/ الصندوق

xx إلى ح/ الديون المعدومة المحصلة

□ ثم بعد ذلك يتم اقفال الديون المعدومة المحصلة في ح/ أ. خ
بالقيد :

xx من ح/ الديون المعدومة المحصلة

xx إلى ح/ أ. خ

مثال :

ظهرت الأرصد التالية بدفاتر إحدى الشركات التجارية في
31/12/2000 م :

950,000 عملاء 30,000 ديون معدومة 560,000 صندوق وعند
الجرد اتضح الآتي :

- 1- تم اعدام دين على العميل حسن بمبلغ 50,000 جنيه .
- 2- تمكنت الشركة من تحصيل دين قد اعدم سابقاً بمبلغ
40,000 جنيه على العميل عمر .

المطلوب :

- إجراء التسويات الجردية اللازمة واثبات قيود اليومية
اللازمة.
- بيان اثر العمليات على ح/ العملاء ح/ الديون المعدومة ح/
الصندوق.

- بيان- اثر- العمليات- على- الحسابات- الختامية-وميزان المراجعة.

الحل:

الديون المعدومة السابقة 30,000

الديون المعدومة الجديدة 50,000

يتم طرح الديون المعدومة الجديدة من رصيد العملاء بحيث يصبح رصيد العملاء: { 950,000 – 50,000 = 900,000 جنيه } ويظهر بالميزانية بمبلغ 900,000 جنيه.

ويصبح رصيد الديون المعدومة التي يتم اقفالها في ح/أ. خ في نهاية العام بمبلغ { 30,000 + 50,000 = 80,000 جنيه }.

وتتمثل قيود اليومية كالآتي :

50,000 من ح/ الديون المعدومة

50,000 إلى ح/ المدينون

(اعدام الديون الجديدة)

80,000 من ح/ أ.خ

80,000 إلى ح/ الديون المعدومة

(اقفال اجمالي الديون المعدومة في ح/أ. خ)

40,000 من ح/ الصندوق

40,000 إلى ح/ الديون المعدومة المحصلة

(اثبات الديون المعدومة المحصلة)

40,000 من ح/ الديون المعدومة المحصلة

40,000 إلى ح/ أ.خ

(اقفال الديون المحصلة في ح/أ. خ)

ح/ العملاء (المدينون) :

تاريخ	بيان	له	تاريخ	بيان	منه
31/12	من ح/ الديون	50,000	31/12/2000	رصيد	950,000
31/12	المعدومة	900,000		منقول	
	رصيد مرحل	950,000			950,000
				رصيد	900,000
				منقول	

ح/ الديون المعدومة:

تاريخ	بيان	له	تاريخ	بيان	منه
31/12	من ح/ أ.خ	80,000	31/12/2000	رصيد	30,000
			31/12/2000	منقول	50,000
				إلى ح/ العملاء	
		80,000			80,000

ح/ الديون المعدومة المحصلة

تاريخ	بيان	له	تاريخ	بيان	منه
31/12	من ح/ الصندوق	40,000	31/12/2000	إلى ح/ أ.خ	40,000
		40,000			40,000

ح/ الصندوق

منه	بيان	له	بيان
560,000	رصيد منقول	600,000	رصيد مرحل
40,000	إلح/ الديون المعدومة المحصلة		
600,000		600,000	

الميزانية العمومية في 31/12/2000م

أصول	خصوم
900,000	
600,000	
العملاء (المدينون)	
الصندوق	

ب. المعالجة المحاسبية للديون المشكوك في تحصيلها :

تعتبر الديون المشكوك في تحصيلها بمثابة الخسائر المتوقعة الحدوث وتطبق مبدأ الحيطة والحذر يتم تكوين هذا المخصص عن طريق فحص أصدقة العملاء بدقة ودراسة كل عميل على حدة والتأكد من الديون التي يمكن تحصيلها من عدمه. يتم خصم المخصص من رصيد العملاء دفترية في الميزانية بحيث يظهر رقم العملاء بالصافي :

(المدينون - مخصص الديون المشكوك فيها)

تتمثل المعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك فيها حسب الحالات التالية :

أ- تكوين المخصص لأول مرة :

في هذه الحالة يتم تحميل كامل المخصص على ح/أ.خ بالقيد :

xx	من ح/ الأرباح والخسائر
----	------------------------

xx	إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها
----	----------------------------------

ب- حالة وجود رصيد سابق للمخصص:

أي أن هناك رصيد سابق قد تم تكوينه في سنوات سابقة وهنا لا بد من التفرقة بين الحالات التالية :

الحالة الأولى: تساوي المخصص الجديد مع المخصص القديم :

لا يظهر هنا أثر على حـ/ أ. خـ وأنما يظهر رصيد العملاء بالميزانية مطروحاً منه مخصص الديون المشكوك فيها.

الحالة الثانية: المخصص الجديد أكبر من المخصص القديم :

هنا يتم تحميل الأرباح والخسائر بالفارق بين المخصصين حتى يصل رصيد المخصص القديم إلى ما يجب أن يكون عليه المخصص في العام الحالي أي إلى قيمة المخصص الجديد بالقيد التالي:

xx	من حـ/ الأرباح والخسائر
xx	إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها (تحميل حـ/ أ. خـ بالفارق ليصل للرصيد الجديد)

الحالة الثالثة: المخصص القديم أكبر من المخصص الجديد:

هنا يتم رد الزيادة إلى حـ/ الأرباح والخسائر حتى يصل رصيد المخصص القديم إلى قيمة المخصص الجديد بالقيد التالي:

xx	من حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها
xx	إلى حـ/ الأرباح والخسائر (تخفيض رصيد المخصص القديم ليصل إلى الرصيد الحالي بترحيل الفارق إلى حـ/ أ. خـ)

مثال :

ظهرت الأرصدة التالية بدفاتر منشأة عبد الله التجارية في 31/12/1997 م:

104,000 مدينون 5,000 ديون معدومة 7,000 مخصص ديون مشكوك فيها وعند الجرد اتضح الاتي :

- 1- أن أحد المينون أفلس وعليه دين 4,000 جنيه.
- 2- تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة 10% من رصيد العملاء .

المطلوب :

- إجراء قيود التسويات الجردية اللازمة.
- بيان اثر العمليات على الحسابات المختلفة.
- بيان اثر العمليات على الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

الحل:

الديون المعدومة السابقة 5,000
الديون المعدومة الجديدة 4,000
رصيد المدينون الصافي: { 104,000 - 4,000 = 100,000 جنيه }
ويصبح رصيد الديون المعدومة التي يتم اقفالها في ح/أ. خ في نهاية العام بمبلغ { 5,000 + 4,000 = 9,000 جنيه }.

مخصص الديون المشكوك فيها الجديد: 100,000 × 10% = 10,000
المخصص الجديد : 10,000 المخصص القديم : 7000
الفرق: 3000 جنيه يتم تحميله على ح/أ. خ باعتباره عبئاً وتكون المعالجة المحاسبية كالآتي :

4,000 من ح/ الديون المعدومة
4,000 إلى ح/ المدينون

(اثبات الديون المعدومة الجديدة)
9,000 من ح/أ.خ
9,000 إلى ح/الديون المعدومة
(تحميل ح/أ.خ بكامل الديون المعدومة)
3,000 من ح/أ.خ
3,000 إلى ح/مخصص الديون
المشكوك فيها

ح/العملاء

منه	بيان	تاريخ	له	بيان	تاريخ
104,000	رصيد منقول	31/12/1997	4,000	من ح/الديون المعدومة	31/12
			100,000	رصيد مرحل	31/12
104,000			104,000		
100,000	رصيد منقول في 1/1/1998 م				

ح/الديون المعدومة

منه	بيان	تاريخ	له	بيان	تاريخ
5,000	رصيد	31/12/97	9,000	من ح/أ.خ	31/12/97
4,000	منقول إلى ح/العملاء	31/12/97			
9,000			9,000		

ح/مخصص الديون المشكوك فيها

منه	بيان	تاريخ	له	بيان	تاريخ
-----	------	-------	----	------	-------

31/12	رصيد	7,000	31/12/1997	رصيد	10,000
31/12	من ح / أ.خ	3,000	م	مرحل	
		10,000			10,000

ح / أ.خ

تاريخ	بيان	له	تاريخ	بيان	منه
				إلى - ح / الديون	9,000
				المعدومة	10,000
				إلى - ح / مخصص	
				د.م. فيها	

الميزانية العمومية في 31/12/1997م

خصوم	أصول		
	مدينون	100,000	
	مخصص د.م	(10,000)	
	فيها		90,000

الأوراق التجارية

مفهوم الأوراق التجارية:

هي أوراق تحل محل النقود في التعامل ، وتتميز بسهولة تداولها بين الأفراد على أن، مستوفية ومحتوية على كامل البيانات التي حددها القانون (القانون التجاري) وتتضمن على أمر بدفع مبلغ محدد من المال إلى طرف آخر في موعد الاستحقاق.

الورقة التجارية بالنسبة للبائع أوراق قبض (أ.ق)

بموجبها تحصل النقود .

الورقة التجارية بالنسبة للمشتري أوراق دفع (أ.د)

بموجبها تدفع النقود .

أنواع الأوراق التجارية :

هناك نوعان من الأوراق التجارية :

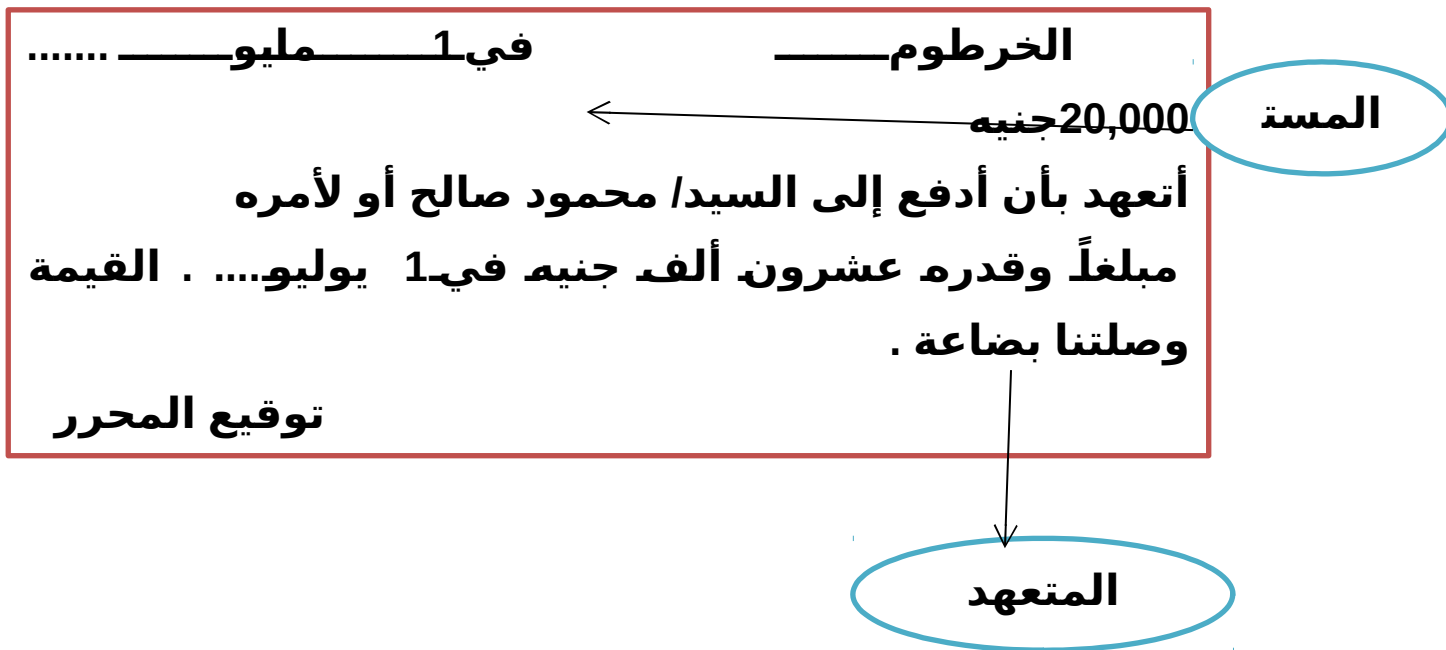
1. **الكمبيالة** : هي عبارة عن صك يحرر وفقاً لشكل قانوني معين ، يتضمن أمراً صادراً من شخص يسمى الساحب إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه ، بأن يدفع مبلغاً معيناً لدى الاطلاع أو في تاريخ معين ، إلى شخص ثالث يسمى المستفيد .

نموذج الكمبيالة

الخرطوم	في 15 مايو
المستف 50,000 جنيه		
إلى السيد / مصطفى عبد المجيد		
أدفعوا لأمر السيد / عمر محمود		
مبلغاً وقدره خمسون ألف جنيه بعد مضي شهرين من تاريخه،		
والقيمة وصلتنا بضاعة .		
توقيع الساحب	مقبول الدفع	
عمر محمود	مصطفى عبد المجيد	
المسحوب	الساحب	

2. السند لأمر: هو تعهد كتابي غير معلق على شرط يصدر من شخص (مدين) يسمى المتعهد بالسداد يتعهد بمقتضاه بدفع مبلغ معين في تاريخ معين أو عند الطلب إلى شخص معين (الدائن) أو لحامله يسمى المستفيد .

نموذج السند لأمر



وحدة المقارنة	الفروق التي تميز الكمبيالة عن
1- الاطراف	2 3
2- القبول	لا تحتاج لعرضها علي المسحوب لانها تعهد كتابي منه بالقبول
3- مصدر التحرير	يجب عرضها علي المسحوب عليه لقبولها أمر كتابي من الساحب (أي يحررها الدائن)
	تعهد كتابي من المسحوب عليه (يحرره المدين)

مزايا الأوراق التجارية :

- تعتبر وسيلة لإثبات الدين في حالة قيام المنازعات القضائية.
- تعمل على اتساع نطاق الحياة التجارية من خلال مرونتها في سداد الالتزامات .
- يمكن الحصول على قيمتها نقدًا قبل تاريخ الاستحقاق من خلال خصم الورقة التجارية.

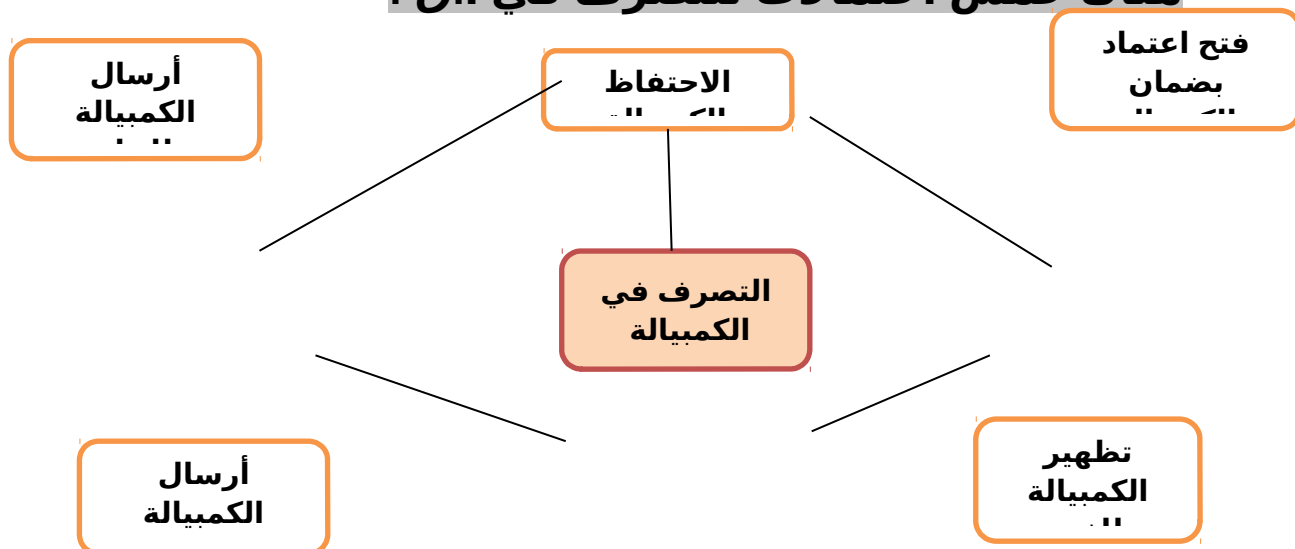
المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية :

أولاً المعالجة المحاسبية لأوراق القبض:

- عند البيع بالأجل :
 - ×× من ح/ المدينون
 - ×× إلى ح/ المبيعات
- عند السداد (سحب كمبيالة على العميل) :
 - ×× من ح/ أ.ق
 - ×× إلى ح/ المدينون

التصرف في أ.ق

هناك خمس احتمالات للتصرف في أ.ق :



1. في حالة الاحتفاظ بالورقة لدى المنشأة :

- عند التحصيل بدون خصم مسموح به:

×× من ح/ الخزينة (البنك)

×× إلى ح/ أ.ق

□ عند التحصيل مع خصم مسموح به :
من مذكورين

×× ح/ الخزينة (البنك)

×× ح/ خصم مسموح به

×× إلى ح/ أ.ق

مثال :

باعت شركة (س) في 1/1/2000 م بضاعة لشركة (ص) بمبلغ 50,000 جنيه واستلمت قيمتها بموجب كمبيالة تستحق في 1/3/2000 م .

المطلوب :

اثبات القيود في دفاتر شركة س في 1/3/2000 م في حالة :

□ تم تحصيل قيمة الكمبيالة كاملة نقداً .

□ تم تحصيل الكمبيالة نقداً بعد منح شركة (ص) خصم مسموح به قدره 100 جنيه .

الحل

□ عند التحصيل بدون خصم مسموح به:

50,000 من ح/ الخزينة

50,000 إلى ح/ أ.ق

□ عند التحصيل مع خصم مسموح به :

من مذكورين

49,900 ح/ الخزينة

100 ح/ خصم مسموح به

50,000 إلى ح/ أ.ق

في حالة رفض الورقة:

- عند رفض الكمبيالة يتم إجراء قانوني في المحكمة التجارية حيث يتم إلغاء الكمبيالة وتحميل المدينون بقيمة الورقة + مصاريف البروتستو (مصاريف قضائية) ويكون القيد كالاتي :
- ×× من ح/ المدينون
إلى مذكورين
×× ح/ أ.ق
×× ح/ مصاريف البروتستو (الخزينة)

2. التصرف في حالة إرسال البنك للتحصيل :

- عند إرسال الأوراق إلى البنك للتحصيل يكون القيد كالاتي :
- ×× من ح/ أ.ق برسم التحصيل
×× إلى ح/ أ.ق
- في تاريخ الاستحقاق إذا قام البنك بتحصيل القيمة يسجل القيد كالاتي :
- من مذكورين
×× ح/ البنك
×× ح/ مصاريف التحصيل
×× إلى ح/ أ.ق برسم التحصيل

3. التصرف في حالة إرسال الورقة للبنك للخصم (للقطع) :

- عند إرسال الأوراق إلى البنك للقطع يكون القيد كالاتي :
- ×× من ح/ أ.ق برسم الخصم
×× إلى ح/ أ.ق
- عند ورود اشعار من البنك يفيد بالخصم (مصاريف الاجبو) يسجل القيد كالاتي :
- من مذكورين
×× ح/ البنك
×× ح/ الخصم (الأجيو)
×× إلى ح/ أ.ق برسم الخصم
- في تاريخ الاستحقاق إذا تم رفض الورقة يرجع البنك للمنشأة ويقوم بتحميلها بمصاريف البرتستو .

4. التصرف في حالة تظهير الورقة للغير:

- عند تظهير الورقة يسجل القيد كالآتي :
×× من ح/ الدائنون
×× إلى ح/ أ.ق
- في تاريخ الاستحقاق لا يتم تسجيل أي قيد في حالة انتمت تحصيلها كاملة .
- في حالة تم رفض الورقة يتم تسجيل القيد :
×× ح/ المدينون (بقيمة الورقة + م.البروتستو)
×× إلى ح/ الدائنون

5. التصرف في حالة فتح اعتماد بضمان أوراق القبض:

- عند أيداع الورقة لدى البنك يسجل القيد كالآتي :
×× من ح/ أ.ق برسم التأمين (كتأمين للاعتماد)
×× إلى ح/ أ.ق
- في تاريخ الاستحقاق يتم خصم أي مبالغ مسحوبة للاعتماد المفتوح زائداً فوائد الاعتماد بالقيد التالي :

من مذكورين

- ×× ح/ البنك اعتماد (أي مبلغ يخص الاعتماد)
- ×× ح/ البنك (صافي مبلغ الاوراق بعد خصم الاعتماد)
- ×× إلى ح/ أ.ق برسم التأمين

ثانياً المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع :

- تعتبر أوراق الدفع كمبيالات تتعهد فيها المنشأة بسداد مبلغ معين بعد فترة زمنية وتعتبر هذه الأوراق بديلاً لحساب الدائنون ويتم معالجة أوراق الدفع كما يلي:
- عند الشراء بالأجل :
×× من ح/ المشتريات

- ×× إلى ح/ الدائنون
عند سحب الكمبيالة على العميل: (السداد أ.د.)
×× من ح/ الدائنون
×× إلى ح/ أ.د.

- في تاريخ الاستحقاق :
في حالة السداد مع الحصول علي خصم :
×× من ح/ أ.د
إلى مذكورين
×× ح/ الخزينة (البنك)
×× ح/ الخصم المكتسب
في حالة السداد دون الحصول علي خصم :
×× من ح/ أ.د
×× إلى ح/ الخزينة (البنك)

- في تاريخ الاستحقاق :
في حالة الرفض:
من مذكورين
×× ح/ أ.د
×× ح/ م.البروتستو
×× إلى ح/ الدائنون
في حالة الرفض وتجديد الورقة :
من مذكورين
×× ح/ الدائنون
×× ح/ فوائد التأخير
×× إلى ح/ أ.د

مثال للمعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

مثال :

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بمنشأة المزدلفة خلال شهر فبراير 2009:

- في 1/2 باعت بضاعة لمحلات الكرنك بمبلغ 5,000 جنيه.
- في 3/2 قبلت محلات الكرنك لأمر المنشأة خمسة كمبيالات متساوية القيمة تستحق علي التوالي في 10/2، 15/2 ، 20/2 ، 25/2 ، 3/3/2009.

- في 5/2 حصلت الكمبيالة الثانية نقداً بعد منح محلات الكرنك خصماً قدره 20 جنيه.
- في 7/2 أرسلت الكمبيالة الثالثة للبنك للحصول .
- في 10/2 حصلت الكمبيالة الأولى نقداً .
- 15/2 أرسلت الكمبيالة الخامسة للقطع .
- في 16/2 وصل اشعار من البنك يفيد خصم الكمبيالة وإضافة قيمتها بعد خصم مصاريف قيمتها 20 جنيه.
- في 17/2 اشترت بضاعة من محلات ابن سينا التجارية بمبلغ 3,000 جنيه دفعت منها 2000 جنيه نقداً وظهرت لها الكمبيالة الرابعة المسحوبة على محلات الكرنك .
- في 22/2 وصل اشعار من البنك برفض محلات الكرنك سداد الكمبيالة المرسله للحصول وبلغت مصاريف البروتستو 20 جنيه وعمولة تحصيل 30 جنيه.
- في 24/2 اتفقت مع محلات الكرنك على سداد مبلغ 500 جنيه وقبول كمبيالة بالباقي تستحق بعد شهر يضاف اليها فوائد تاخير 50 جنيه.
- في 26/2 وصل اخطار من محلات ابن سينا برفض محلات الكرنك سداد قيمة الكمبيالة وانها قامت بعمل البروتستو الذي كلفها 20 جنيه نقداً .

المطلوب :

- إجراء قيود المعالجة اللازمة

منه	له	البيان	التاريخ
5000	5000	من ح/ المدينون (محلات الكرنك) إلى ح/ المبيعات	1/2/2009

3/2/2009	من د/ أ.ق إلى د/ المدينون (محلات الكرنك)	5000	5000
5/2/2009	من مذكورين د/ الخزينة د/ خصم مسموح به إلى د/ أ.ق	1000	980 20
7/2/2009	من د/ أ.ق برسم التحصيل إلى د/ أ.ق	1000	1000
10/2/2009	من د/ الخزينة إلى د/ أ.ق	1000	1000
2009/2/15	من د/ أ.ق برسم الخصم (القطع) إلى د/ أ.ق	1000	1000
16/2/2009	من مذكورين د/ البنك د/ الخصم إلى د/ أ.ق برسم الخصم	1000	980 20
17/2/2009	من د/ المشتريات إلى د/ الدائنون	1000	1000
17/2/2009	من د/ الدائنون إلى مذكورين د/ الخزينة د/ أ.ق	2000 1000	3000
22/2/2009	من مذكورين د/ المدينون (محلات الكرنك) د/ مصاريف التحصيل		1020 30

	إلى مذكورين ح/أ.ق برسم التحصيل ح/البنك	1000 50	
24/2/2009	من مذكورين ح/الخزينة ح/أ.ق إلى مذكورين ح/المدينون (محلات الكرنك) ح/فوائد التأخير	1020 50	500 570
26/2/2009	من ح/المدينون (محلات الكرنك) إلى ح/الدائنون (محلات ابن سينا)	1020	1020

الحسابات الختامية

1. حساب التشغيل :

قائمة قبل أن نتعرف على مفهوم حساب التشغيل لابد من التعرف على أوجه الشبه والاختلاف بين المشروعات الصناعية والتجارية فالمشروعات الصناعية والتجارية متشابهة من حيث اعتماد كل منها في تحقيق الإيرادات على بيع السلع المشتراة أو المنتجة، لكنها تختلف من حيث قيام المشروعات التجارية بشراء السلع التامة وبيعها في نفس الصورة التي اشترت بها بينما نجد أن المشروعات الصناعية تقوم بشراء المواد وتصنيعها من ثم عرضها للبيع في صورة سلعة تامة الصنع. في المشروعات التجارية يتم إعداد حساب المتاجرة فقط لتحديد الربح أو الخسارة. أما في المشروعات الصناعية يتم إعداد قائمة تكاليف

التصنيع التي تعرف بحساب التشغيل لتحديد تكلفة تصنيع السلعة في صورتها النهائية.

من العناصر الجديدة التي تظهر في حساب التشغيل هم مواد تحت التشغيل ومواد تامة الصنع:-

المواد تحت التشغيل:

هي المواد التي لم تكتمل تصنيعها حتى تاريخ قفل الدفاتر في نهاية السنة المالية حيث يتم ترجيلها بإضافتها لتكاليف التصنيع في السنة التالية باعتبارها مواد تحت التشغيل أول المدة.

وحدات تامة الصنع

في نهاية السنة المالية تبقى وحدات تامة الصنع بالمخزن لم تباع فيتم ترجيلها بإقفالها في حساب المتاجرة للعام التالي، فتضاف مواد تامة الصنع أول المدة إلى تكاليف التصنيع وتطرح مواد تامة الصنع آخر المدة للحصول على تكلفة البضاعة المباعة.

نموذج حساب التشغيل :

xx		مخزون مواد أولية أول المدة	xxx	من -/ المتاجرة (تكلفة تصنيع المنتجات التامة)
xx		مشتريات—المواد الأولية		
xx		(-) م.المشتريات		
xx		نقل مشتريات المواد		

		الأولية		
		(-) مخزون آخر المدة		xx
		(+) الأجور المباشرة		xx
		التكلفة الأولية		xx
		(+) مصاريف المصنع	xx	
		أجور غير مباشرة	xx	
		تأمين المصنع	xx	
		إهلاك الآلات والمعدات	xx	
		إهلاك مباني المصنع	xx	xx
		التكلفة الإنتاجية		xx
		(+) مواد تحت التشغيل أول المدة	xx	
		(-) مواد تحت التشغيل آخر المدة	xx	xxx
	xxx	تكلفة تصنيع المنتجات التامة		xxx

مثال حساب التشغيل :

ظهرت الأرصدة الآتية المستخرجة من دفاتر شركة الصداقة
للغزل والنسيج في 31/12/1993م

مواد أول المدة	2,500
بضاعة تامة	2,000
بضاعة تحت التشغيل	3,500
مشتريات المواد الأولية	8,500

4,000	مشتريات البضاعة تامة الصنع
400	مصاريف نقل المواد الأولية للداخل
100	مصاريف نقل البضاعة تامة الصنع للداخل
2,850	الأجور المباشرة
150	مردودات مشتريات البضاعة تامة الصنع
480	إيجار مباني المصنع
250	تصليحات الآلات
750	استهلاك الآلات
1,500	القوى الكهربائية
150	إضاءة المصنع
21,850	المبيعات
1,350	مردودات المبيعات

فإذا علمت أنه وجد عند الجرد آخر المدة:

- 1- مواد أولية قدرت قيمتها بمبلغ 3,500 جنية.
- 2- بضاعة غير تامة الصنع قدرت قيمتها بمبلغ 4,550 جنية.
- 3- بضاعة تامة الصنع قدرت قيمتها بمبلغ 6,530 جنية.

المطلوب:

- 1- تصوير حساب التشغيل عن السنة المنتهية في 31/12/1993م

الحل

ح/ التشغيل لشركة الصداقة للغزل والنسيج عن السنة المنتهية في 31/12/1993

2,500	ح/ مواد أولية أول المدة	12,830	ح/ المتاجرة
8,500	(+) مشتريات مواد أولية		
400	(+) مصاريف نقل مواد أولية		

		للدخل	
		مواد تامة للاستهلاك	11,400
		(-) مواد أولية آخر المدة	3,500
		المواد المستهلكة	7,900
		ح/الأجور المباشرة	<u>2,850</u>
		التكلفة الأولية المباشرة	10,750
		تصليحات الآلات	250
		استهلاك الآلات	750
		القوى الكهربائية	1,500
		إضاءة المصنع	150
		ح/إيجار مباني المصنع	480
			<u>13,880</u>
		(+) بضاعة - تحت التشغيل أول المدة	<u>3,500</u>
			17,380
		(-) بضاعة تحت التشغيل آخر المدة	<u>4,550</u>
	<u>12,830</u>	تكلفة - تصنيع - المنتجات التامة	<u>12,830</u>

2. حساب المتاجرة :

يوضح هذا الحساب نتيجة عمليات شراء وبيع البضاعة خلال فترة معينة وما إذا كانت المنشأة قد حققت أرباح إجمالية أو خسائر إجمالية .

وحساب المتاجرة يفتح في نهاية السنة حيث يخصص له صفحة بدفتر الأستاذ ويتم إعداده كما يلي :

أ- تقفل في الجانب المدين منه الحسابات التالية :

حساب مخزون (أوبضاعة) أول المدد - حساب المشتريات - حساب مردودات و مسموحات المبيعات - حساب مصروفات الشراء (م. نقل المشتريات + مصاريف رسوم جمركية + عمولة وكلاء شراء + مصاريف التأمين على المشتريات) + خصم مسموح به.

ب- تقفل في الجانب الدائن منه الحسابات التالية :

حساب المبيعات - حساب مردودات ومسموحات المشتريات - خصم مكتسب .

ج- يتم إثبات بضاعة (أو مخزون) آخر المدد في الجانب الدائن.

د- يتم ترصيد حساب المتاجرة وتنقل نتيجة الحساب إلى حساب الأرباح والخسائر كما يلي :

□ إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين تكون نتيجة الحساب مجمل ربح تنقل إلى الجانب الدائن من حساب الأرباح والخسائر .

□ إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن تكون نتيجة الحساب مجمل خسارة تنقل إلى الجانب المدين من حساب الأرباح والخسائر.

قيود اليومية المتعلقة بحساب المتاجرة :

_أولا : قيد إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في الجانب المدين من حساب المتاجرة

من ح/ المتاجرة
الى مذكورين
ح/ بضاعة أول المدة
ح/ المشتريات
ح/ مردودات المبيعات
ح/ مسموحات المبيعات
ح/ خصم مسموح به
ح/م. نقل المشتريات

ثانيا: قيد إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في الجانب الدائن من حساب المتاجرة :

من مذكورين
ح/ المبيعات
ح/ مردودات المشتريات
ح/ خصم مكتسب
ح/ مسموحات مشتريات
إلى ح/ المتاجرة

ثالثا: قيد اثبات مخزون آخر المدة

من ح/ المخزون آخر المدة

الى ح/ المتاجرة

رابعا: قيد إقفال نتيجة حساب المتاجرة في ح/ الأرباح والخسائر

أ. إذا كنت النتيجة مجمل ربح (الجانب الدائن اكبر من المدين)

من ح/ المتاجرة
إلى ح/ أ.خ

ب- إذا كنت النتيجة مجمل خسارة (الجانب المدين اكبر من الدائن)

من ح/ أ.خ
إلى ح/ المتاجرة

ح / المتاجرة عن السنة المنتهية في .../.../....

ح/ المبيعات	xx	المخزون- (أول	xx
ح/ مردودات	xx	المدة)	xx
المشتريات	xx	ح/ المشتريات	xx
ح/ مسموحات	xx	ح/ مردودات	xx
المشتريات	xx	المبيعات	xx
ح/ خصم مكتسب	xx	ح/ مسموحات	xx
ح/ المخزون- (آخر		المبيعات	xx
المدة)		ح/ خصم مسموح به	xxxx
		ح/ م.نقل للداخل	
		مجمل الربح- (يرحل	
		الي ح/ أ.خ)	
	xxxxxx		xxxxxx

3. حساب الأرباح والخسائر:

يوضح هذا الحساب صافي الربح أو صافي الخسارة خلال فترة معينة ، وهو حساب ختامي يخصص له صفحة في دفتر الاستاذ وتقفله فيه جميع الايرادات والمصروفات في المنشأة (عدل المصروفات والايرادات التي تم اقفالها في حساب المتاجرة) و يتم تصوير الحساب كما يلي :

أ- تفعل في الجانب المدين منه الحسابات التالية
:

مجمّل الخسارة المنقولة من حساب المتاجرة إعلان-
مصاريف إدارية - إيجار - رواتب - كهرباء -..... إلخ .

ب- تفعل في الجانب الدائن منه الحسابات التالية
:

مجمّل الربح المنقول من حساب المتاجرة- إيرادات عقار-
إيراد أوراق مالية - إلخ.

د- يتم ترصيد حساب المتاجرة وتنقل نتيجة الحساب إلى حساب الأرباح والخسائر كما يلي
:

□ إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين تكون نتيجة الحساب صافي ربح ويكون حساب رأس المال دائن بالمبلغ .

□ إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن تكون نتيجة الحساب صافي خسارة ويكون حساب رأس المال مدين بالمبلغ.

ح / أ.خ عن السنة المنتهية في .../.../....

مجمّل الربح من ح/ المتاجرة	xx	مجمّل الخسارة إلى	xx
إيرادات أوراق مالية	xx	ح/ المتاجرة	xx
إيراد عقار	xx	م. إيجار	xx
خصم مكتسب	xx	م. الأجور والمرتبات	xx
ديون معدومة محصلة	xx	م. الكهرباء والمياه	xx
فوائد دائنة	xx	خصم مسموح به	xx
..... إلخ من الإيرادات	xx	ديون معدومة	xx
		استهلاكات الأصول	xx
		الثابتة	xx
	xx	جميع التأمينات التي لا	xx
		تسترد	
		عجز الخزينة	
		صافي ربح يرخل إلى	
		الميزانية	
صافي خسارة يرخل إلى			
الميزانية.			

	xxx		xxx
--	-----	--	-----

4. الميزانية العمومية (قائمة المركز

المالي)

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 31/12 كما يتضح من خلال النموذج التالي :

نموذج قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)

الأصول			الخصوم		
		<u>الأصول الثابتة</u>		xx	<u>حقوق الملكية</u>
xx	xx	الأراضي		xx	رأس المال
	xx	المباني		(xx)	+ صافي الربح العام
	(x)	(-) م. أهلاك المباني	xx	(xx)	- صافي الخسارة العام
xx		السيارات	xx		
	xx	(-) م. أهلاك السيارات	xx		(-) المسحوبات
xx	(x)				حقوق صاحب
	xx	الاثاثات			المشروع
xx	(x)	(-) م. أهلاك الأثاثات			الاحتياطيات
	xx	الآلات			الأرباح المحتجزة

xx	(x)	(-) م. أهلاك الآلات		xx	
xx	xx	الأصول المتداولة		xx	
xx	(x)	بضاعة آخر المدة		xx	الخصوم المتداولة
xx	xx	المدينون			الدائنون
xx	(x)	(-) م. ديون مشكوك فيها			أوراق الدفع (أ.د.)
xx	xx	الأوراق المالية			بنك سحب على المكشوف
xx	(x)	(-) م. هبوط الأسعار			
xx	xx	أوراق القبض	xx		أرصدة دائنة أخرى
xx	(x)	(-) م. أجيو			مصرفات مستحقة إيرادات مقدمة
xx		الخزينة			
xx		البنك			
xx		الخسائر المرحلة			
xx	xx	أرصدة مدينة أخرى:			
xx	xx	مصرفات مقدمة			
xx	xx	إيرادات مستحقة			
xx	xx	حساب الصراف			
xx	xx	التأمينات التي تسترد			
xxx		مجموع الأصول	xxx		مجموع الخصوم

مثال - على - الحسابات - الختامية - والميزانية العمومية:

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

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
320,000	-	الخزينة
180,000	-	المشتريات
-	410,000	المبيعات
-	190,000	الدائنون
230,000	-	الأراضي

المباني	-	320,000
إيرادات أوراق مالية	530,000	-
خصم مكتسب	170,000	-
أجور ومرتبات	-	65,000
م. عمومية وإدارية	-	135,000
أ. د.	200,000	-
احتياطي عام	120,000	-
رسوم جمركية	-	45,000
م. نقل مشتريات	—	75,000
مردودات مشتريات	50,000	—
ديون معدومة محصلة	70,000	—
بضاعة 1/1	—	620,000
مدينون	—	180,000
أ. ق.	—	220,000
خصم مسموح به	—	110,000
مردودات المبيعات	—	90,000
م. إعلان	—	100,000
رأس المال	950,000	—
مجموع الأرصدة	2,690,000	2,690,000

المطلوب :

1. إعداد الحسابات الختامية للشركة.
2. تصوير- قائمة المركز المالي- (الميزانية العمومية) في
31/12/1997 م

الحل:

1/ إعداد الحسابات الختامية

أ/ حساب المتاجرة

ح/ المتاجرة عن السنة المنتهية في 31/12/97 لشركة النجاح		منه	
المبيعات	410,000	المشتريات	180,000
مردودات المشتريات	50,000	البضاعة 1/1	620,000
م. عمومية وإدارية	170,000	مردودات المبيعات	90,000
أ. ح.	31/12/97	رسوم جمركية	45,000
المصروفات		م. نقل مشتريات	75,000
		الإيرادات	180,000
	1,190,000		1,190,000
م. عمومية وإدارية	180,000	م. عمومية وإدارية	180,000
أ. ح.	35,000	أ. ح.	35,000
خصم مسموح به	110,000	المتاجرة	
م. الإعلان	100,000	إيرادات أوراق مالية	530,000
صافي الربح	540,000	خصم مكتسب	170,000
		ديون معدومة محصلة	70,000
	950,000		950,000
		صافي ربح يرحد إلى	540,000
		الميزانية العمومية	

2/ تصوير قائمة المركز المالي

الميزانية العمومية لشركة النجاح في 31/12/97 م

الخصوم		الأصول	
حقوق الملكية		الأصول الثابتة	
رأس المال	950,000		
(+) صافي الربح	540,000	الأراضي	230,000
		المباني	320,000
		الأصول	

	<u>المتداولة</u>			<u>المتداولة</u>
730,000	البضاعة		190,000	الدائنون
220,000	إ.ق		200,000	أ.د
180,000	المدينون	390,000		
320,000	الخزينة			
2,000,000		2,000,000		