

# مبادئ المحاسبة المالية

دكتور

ياسر عبادي علي حسن

دكتوراه الفلسفة في المحاسبة

كلية التجارة – جامعة السويس

٢٠٢٣

## امضاء

الى:

أمي وأبي ... نبعي العطاء المتدفقين منذ البداية

زوجتي ... رمز الوفاء المستمر بلا نهاية

ابني عمار ... الأمل الذي أبدل صحراء قلبي مروجاً

وعمار واهم بالفرح الحكاية.

## المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	مقدمة
ب	المحتويات
١	الفصل الأول: الإطار العام للمحاسبة
٣٧	الفصل الثاني: الدورة المحاسبية
٧٣	الفصل الثالث: العمليات المتعلقة برأس المال
٨٣	الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية
٩٥	الفصل الخامس: عمليات البضاعة
١٢١	الفصل السادس: العمليات النقدية
١٤٣	الفصل السابع: الأوراق التجارية
١٧١	الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية
٢٥٥	الفصل التاسع: الطرق المحاسبية
٣٠٧	أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة
٣٤٧	نماذج امتحانات سابقة
٣٧٥	المراجع

**الفصل الأول**  
**الإطار العام للمحاسبة**

### أهداف الفصل :

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالموضوعات التالية:

- مفهوم المحاسبة
- أهداف ووظائف المحاسبة
- فروع المحاسبة
- مستخدمو المعلومات المحاسبية
- أنواع منشآت الأعمال
- المبادئ المحاسبية المتعارف عليها
- المعادلة المحاسبية
- أثر المعاملات المالية على المعادلة المحاسبية

## ١/١ تعريف المحاسبة:

تاريخياً ارتبط مفهوم المحاسبة بما يؤديه المحاسب في الممارسة العملية، حيث كان ينظر للمحاسبة على أنها عملية فنية تتضمن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات المالية واستخلاص النتائج المترتبة على هذه العمليات. وقد تطور مفهوم المحاسبة نتيجة عوامل اقتصادية واجتماعية وقانونية وإدارية متعددة وأصبح ينظر للمحاسبة على أنها علم وفن يعتمد على مجموعة من المبادئ العلمية المتعارف عليها التي تحكم تسجيل وتبويب وتحليل وتلخيص العمليات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيل المعلومات للمستفيدين منها. ومع تطور الوظيفة المحاسبية وتطور الحاجة إلى المعلومات المحاسبية، صار ينظر للمحاسبة على أنها نشاط خدمي وظيفته الأساسية توفير معلومات كمية ذات طبيعة مالية بشكل أساسي عن منشآت الأعمال بغرض استخدام تلك المعلومات في اتخاذ القرارات.

ومع كبر حجم منشآت الأعمال وتعدد عملياتها وتعقد البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها هذه المنشآت وتعدد مستخدمي المعلومات المحاسبية وتنوع احتياجاتهم من المعلومات تركز الدور المعاصر للمحاسبة كنظام للمعلومات وصار ينظر للمحاسبة على أنها نظام معلومات يهتم بتحديد وقياس المعاملات الاقتصادية وتشغيل البيانات المتعلقة بهذه المعاملات وتوصيل النتائج للأطراف المتعددة المهتمة بالمنشأة للاستفادة منها في اتخاذ ما يتعلق بها من قرارات.

وفي إطار النظر للدور المعاصر للمحاسبة كنظام للمعلومات ينبغي الإشارة إلى أن نظام المعلومات المحاسبي يعتبر نظام فرعي داخل المنشأة، حيث تتضمن منشأة الأعمال مجموعة من الأنظمة الفرعية التي تسعى إلى تحقيق أهداف جزئية مشتقة من الهدف العام للمنشأة، وتتشكل هذه الأنظمة الفرعية من خلال تجميع الأنشطة والأعمال المتجانسة وغالباً ما تتضمن منشآت الأعمال نظام للإنتاج والعمليات، نظام للتسويق، نظام للمحاسبة، نظام للأفراد والموارد البشرية، نظام للتمويل... الخ.

وتعمل هذه النظم جنباً إلى جنب وتتكامل وظائفها داخل إطار نظام المعلومات الشامل للمنشأة.

## ٢/١ أهداف ووظائف المحاسبة:

في ضوء المفهوم السابق للمحاسبة يمكن القول إن الهدف الأساسي للمحاسبة هو توفير المعلومات المحاسبية التي تفي باحتياجات الأطراف المتعددة التي تتطلع إلى الاستفادة من هذه المعلومات سواء كانت أطرافاً داخلية ممثلة في الإدارة بمستوياتها المختلفة، أو كانت أطرافاً خارجية ممثلة في المستثمرين والدائنين والعملاء والجهات الحكومية... الخ. وبصورة مختصرة يمكن إجمالي أهداف المحاسبة فيما يلي:

- تسجيل عمليات المنشأة ذات القيم المالية وتوفير سجل تاريخي لكافة الأحداث والعمليات المالية التي تكون النشاط طرفاً فيها.
- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة على مدى فترات دورية منتظمة.
- تحديد المركز المالي للمنشأة في نهاية كل فترة محاسبية.
- إمداد المستويات الإدارية المختلفة بالمعلومات اللازمة لمساعدتها في أداء وظائفها. وجدير بالذكر أن الأهداف الثلاثة الأولى تمثل بصفة أساسية أهداف أحد فروع المحاسبة والمعروف بالمحاسبة المالية والتي هي موضوع دراساتنا في هذا المقرر، حيث تسعى المحاسبة المالية بصفة أساسية إلى توفير المعلومات التي تفي باحتياجات المستخدمين من خلال القياس الدوري لدخل المنشأة وتقديم معلومات عن الموارد الاقتصادية لهذه المنشأة وتدفقاتها النقدية. أما الهدف الرابع فينصرف إلى فرع آخر من فروع المحاسبة والمعروف بالمحاسبة الإدارية والتي تهدف بصورة أساسية إلى تحديد وقياس وتحليل وإعداد وتفسير وتوصيل المعلومات التي تستخدمها إدارة المنشأة في التخطيط والرقابة وتقييم الأداء واتخاذ القرارات.

- وفي إطار السعي نحو تحقيق الهدف من المحاسبة المالية توجد العديد من الوظائف الرئيسية التي يتم القيام بها وتركز هذه الوظائف على ما يلي:
- حصر وتحديد المعاملات الخاصة بالأحداث الاقتصادية التي تقوم بها المنشأة.
  - قياس هذه المعاملات بمعنى تحديد قيمتها بصورة مالية، وتتضمن وظيفة القياس في المحاسبة المالية قياس ممتلكات المنشأة وحقوقها لدى الغير، قياس حقوق الملكية وحقوق الغير لدى المنشأة، قياس التغيرات التي تطرأ على هذه البنود وأن يتم هذا القياس عن فترات زمنية محددة.
  - تسجيل عمليات المنشأة ذات القيم المالية وإثباتها وتبويبها بطريقة علمية سليمة.
  - توصيل المعلومات إلى الأطراف التي تتطلع إلى الاستفادة منها وذلك من خلال إعداد وتقديم القوائم والتقارير المالية.

### ٣/١ فروع المحاسبة:

تنوعت وتطورت فروع المحاسبة مع تنوع وتطور الحاجة إلى المعلومات المحاسبية، وفيما يلي نعرض بإيجاز أهم هذه الفروع:

#### ١/٣/١ المحاسبة المالية **Financial Accounting**:

تهتم المحاسبة المالية بالقياس المالي للأحداث الاقتصادية التاريخية التي تكون المنشأة طرفاً فيها، وتهدف المحاسبة المالية بصفة أساسية إلى توفير المعلومات التي تقي باحتياجات المستخدمين الخارجيين مثل المستثمرون، العملاء، الموردون، الجهات الحكومية،... الخ. ويتم توصيل هذه المعلومات لمستخدميها من خلال مجموعة من القوائم المالية ذات الغرض العام والتي تشمل قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية. وتتصف المعلومات التي توفرها المحاسبة المالية بأنها معلومات مالية مرتبطة بالماضي، معلومات إجمالية، معلومات تعد بشكل إلزامي، كما أنها تقدم دورياً وتعد طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها GAAP.



### ٢/٣/١ محاسبة التكاليف Cost Accounting:

ارتبط ظهور محاسبة التكاليف بالمنشآت الصناعية وذلك لمعالجة قصور المحاسبة المالية عن الوفاء بالاحتياجات المستجدة لهذه المنشآت في ظل الثورة الصناعية التي اجتاحت أوروبا مع مستهل القرن السادس عشر، وتطورت محاسبة التكاليف وتنوعت أدواتها ولم تعد تقتصر في تطبيقها على المنشآت الصناعية بل امتد ليشمل المنشآت الخدمية وغيرها. وبصفة عامة تختص محاسبة التكاليف بحصر وتحليل وتصنيف عناصر التكاليف بهدف قياس تكلفة المنتج، الرقابة على عناصر التكاليف، توفير المعلومات اللازمة للمساعدة في اتخاذ القرارات.

### ٣/٣/١ المحاسبة الإدارية Managerial Accounting:

ينصب اهتمام المحاسبة الإدارية على توفير البيانات والمعلومات اللازمة لمساعدة الإدارة في أداء وظائفها المختلفة والمتمثلة في التخطيط ورسم السياسات وتحديد الاستراتيجيات والرقابة والمتابعة واتخاذ القرارات وتقييم الأداء. ولذا تتصف المعلومات التي يتعامل معها وينتجها نظام المحاسبة الإدارية بأنها معلومات مالية وكمية، كما انها معلومات تتعلق بالماضي والحاضر والمستقبل، معلومات تفصيلية وليست إجمالية، كما أنها لا تعد بشكل إلزامي ولا تتطلب التقييد بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها GAAP.

### ٤/٣/١ المحاسبة الحكومية Governmental Accounting:

يختص هذا الفرع بتوفير المعلومات المحاسبية المتعلقة بالوحدات والإدارات الحكومية، فهي تهدف بصفة أساسية إلى توفير البيانات اللازمة لمتابعة تنفيذ الموازنة العامة للدولة، وحصر ومتابعة موارد ونفقات الوحدات الحكومية وتحقيق الرقابة المالية والإدارية اللازمة على هذه الوحدات.

### ٥/٣/١ المحاسبة القومية **National Accounting**:

يختص هذا الفرع بقياس والتقرير عن المعلومات المالية على مستوى الاقتصاد القومي ككل بهدف المساعدة في رسم السياسات والخطط القومية اللازمة لتحقيق التنمية الاقتصادية للمجتمع.

### ٦/٣/١ المحاسبة الضريبية **Tax Accounting**:

يتركز اهتمام المحاسبة الضريبية على تحديد وقياس الربح وتحديد الوعاء الخاضع للضريبة اعتماداً على القوانين واللوائح السارية في الدولة فهي باختصار تهدف إلى تحديد الضريبة الواجبة السداد على أساس علمي سليم.

### ٧/٣/١ المراجعة **Auditing**:

ينصب الهدف الرئيسي للمراجعة على التحقق من صحة وسلامة المعلومات المالية التي توفرها النظم المحاسبية وذلك بغرض إضفاء الثقة على هذه المعلومات وبالتالي إمكانية الاعتماد عليها من قبل مستخدميها.

بالإضافة إلى ما سبق ينظر البعض إلى المحاسبة البيئية والمحاسبة الاجتماعية كفروع للمحاسبة أصبحت تأخذ أبعاداً جديدة مع التطورات الاقتصادية والاجتماعية في البيئة المحيطة بمنشآت الأعمال.

وجدير بالذكر أنه في هذا المقرر سيتم التركيز بصفة أساسية على فرع واحد من فروع المحاسبة ألا وهو المحاسبة المالية والتي تهدف في المقام الأول إلى توصيل المعلومات المتعلقة بالأحداث الاقتصادية التي تقوم بها المنشأة إلى مستخدمي المعلومات لاستخدامها في اتخاذ القرارات، ويتم توصيل هذه المعلومات إلى مستخدميها من خلال ما يعرف بالقوائم المالية، وتعتبر القوائم المالية الناتج النهائي للعملية المحاسبية، وهي تعتبر المصدر الرئيسي للمعلومات المالية التي يحتاجها مستخدمو المعلومات عن المنشأة. وتفصح القوائم المالية عن المركز المالي

للمنشأة Financial Position في تاريخ معين وكذلك نتائج أعمال المنشأة التي تحققت خلال فترة معينة.

وعادة تقوم منشآت الأعمال بإعداد أربعة أنواع مختلفة من القوائم المالية وهي:  
- قائمة الدخل Income statement وهي التي توضح نتائج أعمال المنشأة من أرباح أو خسائر خلال فترة زمنية معينة.

- قائمة المركز المالي وهي ما يطلق عليها الميزانية العمومية Balance Sheet والتي تعرض المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين حيث توضح مصادر أموال المنشأة وأوجه استخدامات هذه الأموال.

- قائمة حقوق الملكية Statement of Owner's Equity وفيها يتم تلخيص التغيرات في حقوق الملكية عن فترة محاسبية معينة

- قائمة التدفقات النقدية Statement of Cash Flows وهي توضح التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من الأنشطة الرئيسية التي تقوم بها المنشأة.

#### ٤/١ مستخدمو المعلومات المحاسبية:

يتمثل الهدف الرئيسي لنظم المعلومات المحاسبية في توليد المعلومات وتوفيرها للمستخدمين لمساعدتهم في اتخاذ القرارات، فالمعلومات المحاسبية تعتبر الأساس الذي يعتمد عليه العديد من المستخدمين في اتخاذ قراراتهم، وعلى الرغم من تنوع فئات المستخدمين من المعلومات المحاسبية واختلاف احتياجاتهم من هذه المعلومات، إلا أنه يمكن تصنيف المستخدمين من المعلومات المحاسبية إلى نوعين أساسيين:

#### ١/٤/١ المستخدمون الداخليون Internal Users:

تتمثل هذه الفئة في الإدارة - بمستوياتها المتعددة - التي تتولى تخطيط وتنظيم وتوجيه ورقابة أعمال المنشأة، ويعد نظام معلومات المحاسبة الإدارية بوصفه أحد فروع نظم المعلومات المحاسبية بها يتضمنه من أدوات وأساليب المصدر الرئيسي للمعلومات المحاسبية التي تساعد الإدارة في أداء وظائفها المختلفة، ففي مجال أداء وظيفة التخطيط تبرز الموازنات التخطيطية كأداة رئيسية تساعد الإدارة في التخطيط

والتسيق والتوصيل، ولأداء وظيفة الرقابة تظهر الحاجة إلى نظم قياس وتحليل الانحرافات ونظم محاسبة المسؤولية، وفي مجال تقييم الأداء تبرز المداخل المحاسبية التقليدية والمستحدثة التي تساعد الإدارة في قياس وتقييم الأداء، ولاتخاذ القرارات الإدارية المتعددة تظهر الحاجة جلية إلى معلومات التكاليف ومداخل المحاسبة الإدارية في مجال اتخاذ القرارات.

إلى جانب ذلك فإن ممارسة الإدارة لأنشطة الإنتاج والتسويق والتمويل والموارد البشرية ... الخ، يتطلب تدفق مستمر من المعلومات المحاسبية التي تساعد في إدارة هذه الأنشطة بشكل فعال.

### ٢/٤/١ المستخدمين الخارجيون External Users:

تتعدد الفئات الخارجية التي تحتاج إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتها في اتخاذ القرارات، وتعتبر نظم معلومات المحاسبة المالية المصدر الرئيسي لإمداد هذه الفئات مما تحتاجه من معلومات، وتتمثل أهم الفئات الخارجية التي تحتاج إلى المعلومات المحاسبية فيما يلي:

#### أ - المستثمرون:

يقصد بالمستثمرين هنا المستثمرون الحاليون والمرقبون، فلاتخاذ قرار الاستثمار يسعى المستثمر الرشيد إلى الحصول على معلومات عن المركز المالي للمنشأة ومعرفة مصادر أموالها وأوجه استخداماتها، وهيكلها التمويلي إلى جانب معرفة المقدرة الكسبية للمنشأة، ودراسة تدفقاتها النقدية من مصادرها المتعددة، .. الخ. وتعتبر التقارير والقوائم المالية التي ينتجها نظام معلومات المحاسبة المالية مصدراً مهماً لما يحتاجه المستثمرون من معلومات، ويلاحظ أنه في الآونة الأخيرة وإدراكاً من المسؤولين في عدد من الدول بأهمية المعلومات المحاسبية للمستثمرين يتم إلزام منشآت الأعمال بإعداد ونشر تقارير مالية أولية وتقارير قطاعية بجانب التقارير المالية السنوية هذا بالإضافة إلى استخدام عدد من الدول للغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) Extensible Business, Reporting Language كأحد

المداخل المستحدثة لنشر التقارير المالية وتسهيل حصول المستثمرين على المعلومات.

**ب - البنوك وحملة السندات:**

تحتاج جهات الإقراض التي تتوي تقديم قروض للمنشأة إلى العديد من المعلومات تتعلق هذه المعلومات بمدى قدرة المنشأة على سداد الفوائد والديون وتقييم درجات المخاطرة، الديون والالتزامات الحالية ومؤشرات السيولة وكفاءة الإدارة ... الخ. وغالباً ما تكون التقارير والقوائم المالية التي تعدها المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية هي المصدر الأساسي لهذه المعلومات.

**ج - الدائنون:**

في حالة قيام منشآت الأعمال بإتباع سياسة شراء الأجل فإن موردي المنشأة يحتاجون إلى معلومات كافية عن المركز المالي للمنشأة وقدرتها على سداد التزاماتها في مواعيد استحقاقاتها وذلك لاتخاذ القرارات المتعلقة بمدى استمرارية التعامل مع المنشأة، ويعتبر نظام معلومات المحاسبة المالية مصدراً هاماً لتوفير كثير من المعلومات التي يحتاجها الموردون.

**د - العملاء:**

من المؤكد أن عملاء المنشأة خاصة الشركات من الفئات الحريصة على تتبع المنشأة التي يشترون منها، فاستقرار الوضع المالي للمورد من الأمور الهامة للعميل. فالعملاء بحاجة مستمرة للمعلومات عن منتجات المنشأة وسياسات البيع، الوضع الائتماني، شروط الخصم، طريقة السداد، ... الخ.

**هـ - العمال ونقابات العمال:**

يحتاج العاملون في منشآت الأعمال إلى معلومات عن مستويات الأجور وما يرتبط بها من مكافآت وحوافز، وغيرها من المعلومات المتعلقة بالضرائب والتأمينات، كما تحتاج نقابات العمال إلى هذه المعلومات أيضاً خاصة في حالات التفاوض بشأن نظام الأجور.

و - المؤسسات الحكومية:

تمثل المعلومات المحاسبية مصدراً هاماً للمعلومات التي تحتاجها العديد من الجهات الحكومية من أجل أداء وظائفها، ويلاحظ أن بعض الجهات الحكومية ذات علاقة مباشرة بمنشآت الأعمال، ومن ثم فهو تتابع عن قرب نتائج أعمال المنشآت ومراكزها المالية وتدفقاتها النقدية مثل الجهات الضريبية وبورصة الأوراق المالية، إلى جانب ذلك هناك بعض الجهات الحكومية تهتم بالمعلومات المحاسبية بشكل غير مباشر مثل وزارة التخطيط.

٥/١ أنواع منشآت الأعمال:

تنقسم منشآت الأعمال حسب شكلها القانوني إلى ثلاثة أنواع رئيسية:

**النوع الأول: المنشأة الفردية Sole of Proprietorship**

وهي المنشأة التي يمتلكها شخص واحد، وغالباً ما يكون المالك هو المدير، وفي ظل هذا النوع من المنشآت عادة ما يكون المالك مسؤولاً بصفة شخصية عن الديون والالتزامات المتعلقة بالمنشأة، ومن وجهة النظر المحاسبية تعتبر المنشأة الفردية وحدة محاسبية مستقلة عن المالك. وهذا النوع من المنشآت هو محور دراستنا في هذا المقرر.

**النوع الثاني: شركات الأشخاص Partnerships**

وهي تلك الشركات التي يمتلكها شخصان أو أكثر بطريقة اختيارية حيث تقوم على الاعتبار الشخصي والثقة المتبادلة بين الشركاء، وعادة ما يوضح عقد الشركة حصص الشركاء في رأس المال، حقوق وواجبات الشركاء، كيفية توزيع الأرباح والخسائر بين الشركاء، وكيفية تسوية المسحوبات الشخصية، وكيفية انفصال الشريك، وغير ذلك من الأمور التي يتفق عليها الشركاء، ومن وجهة النظر المحاسبية تعتبر شركات الأشخاص وحدة محاسبية مستقلة عن الشركاء. وقد تأخذ شركة الأشخاص أحد الأشكال الثلاثة التالية:

- ١- شركة التضامن: وفيها يكون جميع الشركاء متضامنون أو مسؤولون مسؤولية غير محدودة عن ديون والتزامات الشركة.
- ٢- شركة التوصية البسيطة: ويضم هذا النوع من الشركات نوعين من الشركاء الأول شركاء متضامنون ومسؤولون مسؤولية غير محدودة عن ديون والتزامات الشركة، والثاني شركاء موصون، حيث تكون مسؤوليتهم محدودة بمقدار حصصهم في رأس المال.
- ٣- شركة المحاصة: وهي نوع من أنواع شركات الأشخاص ينشأ بصفة مؤقتة بين شريكين أو أكثر للقيام بعمل محدد وتنتهي تلك الشركة بمجرد انتهاء الغرض الذي قامت من أجله.

#### النوع الثالث: شركات الأموال:

يوجد ثلاثة أشكال شائعة لشركات الأموال:

- (١) شركة المساهمة: وهي الشركة التي يتكون رأسمالها من أسهم متساوية القيمة، وتكون مسؤولية المساهم في الشركة محدودة بمقدار ما يمتلكه من أسهم، وعادة يقوم المساهمون بانتخاب مجلس إدارة يتولى إدارة الشركة ويتولى مجلس الإدارة بدوره تعيين المدير العام ومديري الإدارات لتنفيذ أنشطة الأعمال.
- (٢) الشركة ذات المسؤولية المحدودة: في ظل هذا النوع من شركات الأموال يتم تقسيم رأس مال الشركة إلى حصص ويكون صاحب الحصة مسؤولاً مسؤولية محدودة عن التزامات الشركة بمقدار حصته في رأس المال. ويمكن تداول الحصص بين الملاك، ولا يجوز نقل ملكية تلك الحصص إلى الغير من خارج الشركة إلا بشروط خاصة متفق عليها.
- (٣) شركة التوصية بالأسهم: ويضم هذا النوع من شركات الأموال نوعين من المساهمين، الأول مساهمون متضامنون بحيث تكون مسؤوليتهم عن ديون والتزامات الشركة غير محدودة، والثاني مساهمون موصون تكون مسؤوليتهم محدودة بمقدار استثماراتهم بالشركة.

## ٦/١ الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها:

لتحقيق الهدف الأساسي للقوائم المالية وهو توفير معلومات عن منشآت الأعمال، على أن تكون هذه المعلومات مفيدة وملائمة لأغراض اتخاذ القرارات بواسطة الأطراف المتعددة التي يتوقع أن تستخدم هذه المعلومات، نشأت الحاجة إلى وجود ما يسترشد به عند إعداد هذه القوائم وتطورت هذه الحالة إلى أن ظهر ما يطلق عليه المبادئ المحاسبية المتعارف عليها Generally Accepted Accounting Principles.

وقد تطورت النظرة إلى هذه المبادئ تبعاً للتطور المهني للمحاسبة، ومع ذلك مازالت هذه المبادئ محل جدل واجتهاد من حيث ماهية هذه المبادئ أو دقة تسميتها وتصنيفها فهناك مفاهيم وفروض وأسس وأعراف ومبادئ، وبصفة عامة يمكن القول أن مصطلح المبادئ المحاسبية المتعارف يطلق على المبادئ والمفاهيم والفروض المحاسبية التي يعتمد عليها المحاسبون عند إعداد القوائم المالية وقد تحقق لهذه المبادئ صفة القبول العام نتيجة للدعم الجوهري من قبل العديد من الجهات الرسمية المعنية بمهنة المحاسبة ومن أكثر هذه الجهات تأثيراً في هذا المجال المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA ومجلس معايير المحاسبة المالية (FASB)، جمعية المحاسبة الأمريكية (AAA)، هيئة تنظيم تداول الأوراق المالية (SEC) ... الخ. وفيما يلي نستعرض بإيجاز المبادئ المحاسبية الأساسية التي تحكم العملية المحاسبية:

### ١/٦/١ فرض الوحدة المحاسبية **The Accounting Entity Assumption**:

ينظر للوحدة المحاسبية على أنها أي وحدة اقتصادية تتضمن موارد معينة وتمارس أنشطة محددة سواء كانت في شكل منشأة فردية أو شركة أشخاص أو شركة أموال أو وحدة حكومية، وفي إطار هذا الفرض تعتبر المنشأة وحدة مستقلة قائمة بذاتها وبالتالي لها شخصيتها المعنوية المستقلة ودمتها المالية وبالتبعية لها الحق في



التقاضي باسمها وللغير الحق في مقاضاتها ومن ثم يتم فصل عملياتها وأموالها والتزاماتها محاسبياً عن أموال والتزامات مالكيها أو ملاكها، كما يتم معاملتهم مع المنشأة محاسبياً مثل معاملة الغير .

### ٢/٦/١ فرض الاستمرار **The Going – Concern Assumption**:

ويقوم هذا الفرض على أن المنشأة مستمرة في مزاولة نشاطها وتحقيق أهدافها ما لم توجد قرائن موضوعية تشير إلى تصفيتها ويترتب على هذا الافتراض تقويم معظم ممتلكات المنشأة على أساس تكلفتها التاريخية. ومع أن هذا الافتراض يعتبر منطقياً في معظم الظروف العادية، إلا أنه يتم إسقاط هذا الافتراض عند إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في طور التصفية، حيث في مثل هذه الحالة لا يتم التقرير عن الأصول وفقاً لقيمتها التاريخية وإنما يتم التقرير عنها وفقاً لقيمتها الجارية عند التصفية، كما يتم تبويب الالتزامات على أساس أولوياتها القانونية عند التصفية.

### ٣/٦/١ فرض الفترة المحاسبية (الدورية)

#### **Time- period assumption (periodicity)**

يقضي هذا الفرض بتقسيم حياة المنشأة إلى فترات زمنية متساوية، بحيث يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي في نهاية كل فترة من هذه الفترات، وقد نبعت الحاجة إلى هذا الفرض من أن الأطراف المتعددة المهتمة بالمنشأة بحاجة إلى معلومات محاسبية يجب أن تقدم لهم على مدى فترات زمنية معينة خلال عمر المنشأة، فليس من المنطقي الانتظار حتى نهاية عمر المنشأة لكي يتم تقديم هذه المعلومات، ولهذا يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي في نهاية كل فترة زمنية محددة (غالباً سنة) ولكن مع تزايد الحاجة إلى المعلومات المحاسبية ظهر ما يسمى بالتقارير الأولية حيث يتم إعداد ونشر القوائم المالية كل ربع سنة.

### ٤/٦/١ فرض وحدة القياس النقدي **Monetary Unit. Assumption**

يقوم هذا الفرض على أن النقود تستخدم كوحدة قياس أساسية لإثبات العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية وعند إعداد التقارير المالية، ويرتبط هذا الفرض بفرض

آخر يتعلق بثبات قيمة النقود، فعلى الرغم من الانخفاض المضطرب في القوة الشرائية لوحدات النقد خلال السنوات الأخيرة، فمزال المحاسبون يعدون القوائم المالية بافتراض ثبات قيمة النقود. وقد أثير جدل كبير حول هذا الفرض وعدم ملائمته للواقع العملي خاصة مع التغير المستمر في قيمة النقود، ولعل هذا ما دعا البعض إلى ضرورة إعداد قوائم مالية إضافية تأخذ في الاعتبار التغيرات في مستويات الأسعار.

### ٥/٦/١ مبدأ التكلفة التاريخية Historical Cost principle:

يقوم هذا المبدأ على أساس تسجيل أصول المنشأة بالدفاتر المحاسبية وإظهارها بالقوائم المالية بتكلفة الحصول عليها، وكذلك تسجيل وإظهار التزامات المنشأة بتكلفة تحملها، وتتميز التكلفة التاريخية بموضوعيتها وواقعيته، حيث يمكن الحصول على المستندات المؤيدة لها، كما أنه يمكن التحقق من صحتها بموضوعية، وبالرغم من التغيرات التي تطرأ على هذه التكلفة بمرور الزمن فإن المحاسبة طبقاً لهذا المبدأ تتجاهل هذه التغيرات.

### ٦/٦/١ مبدأ المقابلة Matching Principle:

يقضي هذا المبدأ بمقابلة الإيرادات المحققة خلال الفترة المحاسبية بالمصروفات المستفدة في سبيل تحقيق هذه الإيرادات، وذلك تمهيداً للوصول إلى نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، ويرتبط مبدأ المقابلة بفرض الاستمرار وفرض الدورية، كما يرتبط بأساس الاستحقاق المحاسبي والذي يتطلب تسجيل الإيرادات الخاصة بالفترة المحاسبية سواء تم تحصيلها أم لا وكذلك تسجيل المصروفات المتعلقة بنفس الفترة سواء تم دفعها أم لا.

### ٧/٦/١ مبدأ الاعتراف بالإيراد Revenue Recognition Principle:

يتعلق هذا المبدأ بالتساؤل المطروح بشأن متى يجب الاعتراف بالإيرادات؟ وبصفة عامة وفي ظل إتباع أساس الاستحقاق المحاسبي يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقطة بيع السلع أو تأدية الخدمات، فالاعتراف بالإيراد عند هذه النقطة يعتبر أمراً

منطقياً وذلك لأن المنشأة تكون قد أكملت عملية اكتساب الإيراد حيث يمكن عندئذٍ قياس القيمة المحققة من بيع السلع أو تقديم الخدمات المتبعة بطريقة موضوعية في ضوء السعر المثبت في فواتير البيع للعملاء.

هذا وتوجد حالات استثنائية يمكن خلالها اعتبار الإيراد محققاً بمجرد الإنتاج وذلك متى كان ثمن البيع محدداً بموجب عقود مقدمة مؤكدة، كما يتم الاعتراف بالإيراد في بعض الحالات بشكل جزئي وذلك بموجب نسب إنجاز كما هو الحال في عقود المقاولات.

#### ٨/٦/١ مبدأ الموضوعية **The objectivity Principle**:

ويعني هذا المبدأ عدم تسجيل أي عملية في الدفاتر المحاسبية ما لم يكن هناك مستند ودليل على وقوعها (فواتير، عقود، شيكات... الخ)، كما يشير هذا المبدأ إلى وجوب البعد عن التحيز وأن يكون القياس وفقاً لأسس موضوعية بحيث إذا قام بعض المحاسبين بإجراء نفس القياس لحالة معينة كل بصفة مستقلة لتوصلوا إلى نفس النتيجة من خلال نفس القرينة أو الإثبات.

#### ٩/٦/١ مبدأ الثبات **The Consistency Principle**:

يعني هذا المبدأ قيام المنشأة بتطبيق نفس الأساليب أو الطرق أو السياسات في إثبات العمليات المالية الخاصة بها من فترة لأخرى، وينطوي الهدف من ذلك على تدعيم قدرة مستخدمي القوائم المالية على تفسير التغيرات في المركز المالي وعناصر الدخل وتدعيم القابلية للمقارنة. هذا ولا يعني مبدأ الثبات أن المنشأة لا ينبغي لها مطلقاً تغيير أساليبها أو طرقها أو سياساتها المحاسبية ولكن يمكن أن يتم ذلك حسب الضوابط والمتطلبات التي أقرتها المعايير المحاسبية.

#### ١٠/٦/١ مبدأ الإفصاح الكامل **Full Disclosure Principle**:

يشير هذا المبدأ إلى ضرورة توصيل كل الحقائق الهامة والملائمة المتعلقة بالمركز المالي ونتائج الأعمال إلى مستخدمي المعلومات المحاسبية، وبمعنى عكسي

يقضي هذا المبدأ بمنع إخفاء معلومات تجعل القوائم المالية مضللة لمستخدميها. وعادة ما يتم الإفصاح في صلب القوائم المالية أو في شكل ملاحظات وإيضاحات ترفق بهذه القوائم، وقد لا يقتصر الإفصاح على الفترة المالية الحالية التي تعد عنها القوائم المالية، بل يمتد ليشمل الأحداث التي تقع بعد انتهاء الفترة المحاسبية ولكن قبل إصدار القوائم المالية.

هذا ويرتبط بدراسة وفهم المبادئ المحاسبية المتعارف عليها مجموعة من المحددات أو القيود التي تواجه تطبيق الفروض والمبادئ المحاسبية. ولعل أهم هذه المحددات ما يتعلق بالأهمية النسبية، الحيطة والحذر، التكلفة والعائد من المعلومات المحاسبية ويمكن تناول هذه المحددات بشيء من الإيجاز على النحو التالي:

#### أ - الأهمية النسبية **Materiality**:

ترتبط الأهمية النسبية بمبدأ الإفصاح والذي يتطلب الإفصاح عن المعلومات التي تتمتع بأهمية نسبية ويعتمد عليها متخذو القرارات الاقتصادية، حيث تعتبر المعلومات هامة نسبياً إذا كان نشرها أو عدم نشرها سوف يؤثر على القرارات التي يتخذها مستخدمو هذه المعلومات. وجدير بالذكر أن أهمية عنصر معين مسألة نسبية، فما يكون هاماً بالنسبة لمنشأة معينة، قد لا يكون كذلك بالنسبة لمنشأة أخرى، فأهمية العنصر لا تعتمد فقط على مقداره ولكن تعتمد أيضاً على طبيعته. وبصفة عامة يمكن القول ان تعتبر المعلومات ذات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو تحريفها قد يؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون اعتماداً على القوائم المالية. وتعتمد الأهمية النسبية على حجم البند أو الخطأ المقدر في ضوء الظروف الخاصة للحذف أو التحريف.

#### ب- الحيطة والحذر (التحفظ) **Conservatism**:

يشير التحفظ المحاسبي إلى ضرورة أخذ جميع المصروفات والخسائر المتوقعة والمحتمل حدوثها في الاعتبار عند تحديد نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي، وفي المقابل عدم الاعتراف بالإيرادات والأرباح المتوقعة والمحتمل حدوثها والاعتراف بالإيرادات والأرباح المحققة فقط. أي أن التحفظ المحاسبي يقوم على تسريع الاعتراف

بالخسائر والمصروفات وتأجيل الاعتراف بالمكاسب حتى تحققها، ولعل أهم تطبيقات الحيلة والحذر في الواقع العملي ما يتعلق بتسعير المخزون السلعي في نهاية الفترة بالتكلفة أو السوق أيهما أقل، تكوين المخصصات مثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية... الخ.

وعلى الرغم من أن التحفظ المحاسبي يعد واحداً من أقدم الممارسات المحاسبية التي تحتل مكانة كبيرة في عملية إعداد القوائم المالية، إلا أنه في السنوات الأخيرة تزايدت الدراسات والبحوث المحاسبية التي اهتمت بموضوع التحفظ المحاسبي، وقد قدمت هذه الدراسات مبررات عديدة تقف وراء زيادة الطلب على التحفظ المحاسبي منها دوره التعاقدى والحد من السلوك الانتهازي للإدارة، دوره في تخفيض تكاليف التقاضي، دوره في تخفيض التكاليف السياسية، دوره في تخفيض الالتزامات الضريبية.

### ج- التكلفة والعائد Cost Benefit:

عند إعداد المعلومات المحاسبية ينبغي الموازنة بين تكاليف إعدادها والمنافع التي يمكن أن تستمد من استخدام هذه المعلومات، وبحيث تفوق المنافع المستمدة منها تكاليف إعدادها وتقديمها. فالمعلومات المحاسبية شأنها مثل أي سلعة اقتصادية، فإنها تتطلب تكلفة ومن ثم يجب تقييم المنافع المتوقعة من استخدام المعلومات المحاسبية في ضوء تكلفة إعداد وتقديم هذه المعلومات.

### ٧/١ المعادلة المحاسبية Accounting Equation:

تتضمن المعادلة المحاسبية ثلاثة عناصر رئيسية، يعبر العنصر الأول منها عما تمتلكه المنشأة من موارد اقتصادية (الأصول)، ويعبر العنصر الثاني عن ديون والتزامات المنشأة للغير (الخصوم)، أما العنصر الثالث فيعبر عما تبقى من أصول المنشأة بعد استبعاد خصومها ويمثل حقوق الملاك. وتأخذ المعادلة المحاسبية الشكل التالي:

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

وفيما يلي استعراض موجز لهذه المفاهيم الثلاث:

### ١/٧/١ الأصول Assets:

تعتبر الأصول عن الموارد الاقتصادية التي تمتلكها المنشأة ويتوقع الاستفادة منها مستقبلاً. ويمكن أن تكون الأصول في شكل مادي ملموس مثل الأراضي، المباني، الآلات، الأثاث، البضاعة، أو تكون في صورة غير ملموسة مثل العلامات التجارية، حقوق الاختراع أو تكون في صورة حقوق للمنشأة طرف الغير مثل المستحق للمنشأة طرف العملاء أو أوراق القبض . ويمكن تقسيم الأصول إلى المجموعات التالية .

#### أ - الأصول الثابتة Fixed Assets:

وهي الأصول الملموسة التي تقتنيها المنشأة بغرض استخدامها في مزاوله نشاطها وليس بغرض إعادة بيعها مثل الأراضي، المباني، الآلات، السيارات، الآلات. وفي ضوء ما ورد بمعيار المحاسبة المصري رقم ( ١٠ ) المعدل ٢٠١٥ م الاصول الثابتة واهلاكاتها فان الاصول الثابتة هي أصول مادية ملموسة تتميز بما يلي:

– تحتفظ بها المنشأة لاستخدامها في إنتاج أو توفير السلع أو الخدمات، أو لتأجيرها للغير، أو لأغراضها الادارية.

– من المتوقع استخدامها على مدار اكثر من فترة محاسبية واحدة.

#### ب - الأصول المتداولة Current Assets:

وتتضمن النقدية بالخرينة أو بالبنك والأصول التي ينتظر تحويلها إلى نقدية خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما أطول مثل المخزون، المدينون، أوراق القبض. ويقصد بدوره التشغيل الفترة الزمنية التي تبدأ منذ شراء السلع وعناصر الإنتاج وحتى البيع وتحصيل قيمة المبيعات.

وفي ضوء ما ورد بمعيار المحاسبة المصري رقم ( ١ ) المعدل ٢٠١٥ م عرض القوائم المالية فانه يبوب الأصل على أنه أصل متداول عندما يتوفر فيه واحدا من الشروط التالية:

- عندما يكون من المتوقع تحقق قيمته أو يكون محتفظاً به بغرض البيع أو الاستخدام خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.
- يتوقع تحقق قيمته خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.
- عندما يحتفظ به أساساً لغرض الاتجار.
- إذا كان الأصل يتمثل في نقدية أو ما في حكمها ما لم يكن هناك قيود تمنع تبادله أو استخدامه في سداد التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ الميزانية.
- وبخلاف ذلك يتعين تبويب كافة الأصول الأخرى على أنها أصول غير متداولة.

هذا ويجب الإشارة إلى أنه عند تصنيف الأصول وتحديد ما إذا كان الأصل ثابت أو متداول فإن الهدف من اقتناء الأصل هو الذي يحدد نوعه، حيث إذا كان الهدف من اقتناء الأصل هو استخدامه في أعمال المنشأة ومزاولة نشاطها فيعد الأصل في هذه الحالة أصلاً ثابتاً أما إذا كان الهدف هو إعادة بيعه فيصنف ضمن الأصول المتداولة.

### ج- الأصول غير الملموسة Intangible Assets:

وهي موارد اقتصادية مملوكة للمنشأة ويتوقع الاستفادة منها مستقبلاً، ولكنها تفتقر إلى الكيان المادي الملموس مثل حق الاختراع، العلامة التجارية، شهرة المحل، حق التأليف، حق النشر.

### د - الارصدة المدينة الأخرى:

وتتضمن المدفوعات المقدمة من المنشأة للحصول على خدمات في المستقبل (المصروفات المقدمة) مثل الإيجار المقدم، التأمين المقدم، كما تتضمن الحقوق المستحقة عن خدمات قدمتها المنشأة في الماضي (الإيرادات المستحقة).

### ٢/٧/١ الخصوم Liabilities:

تعبر الخصوم عن كل التزامات المنشأة تجاه الغير، فهي تمثل مصادر الأموال الخارجية التي تعتمد عليها المنشأة في تمويل أصولها. وقد تكون هذه الالتزامات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل.

#### أ - الالتزامات المتداولة Current Liabilities:

وهي الالتزامات التي يحل ميعاد استحقاقها في الأجل القصير، أي أنها واجبة السداد خلال السنة المالية الجارية أو دورة التشغيل أيهما أطول مثل الدائنون، أوراق الدفع، القروض قصيرة الأجل. وفي ضوء ما ورد بمعيار المحاسبة المصري رقم ( ١ ) المعدل ٢٠١٥ م عرض القوائم المالية فإنه ييؤب الالتزام على أنه متداول عندما يتوافر فيه شرط مما يلي:

- يكون من المتوقع تسويته خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.
  - أن يكون الالتزام مستحق التسوية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.
  - أن يكون بغرض المتاجرة .
  - ليس لدى المنشأة حق غير مشروط في تأجيل سداد الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ الميزانية.
- وبخلاف ذلك يتعين تبويب كافة الالتزامات الأخرى على أنها التزامات غير متداولة.

#### ب- الالتزامات طويلة الأجل Long-Term Liabilities:

وهي الديون التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية مثل القروض طويلة الأجل.

### ٣/٧/١ حقوق الملكية Owner's Equity:

وهي تمثل ما يتبقى من أصول المنشأة بعد الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير، بمعنى أنها تعادل صافي الأصول أي الأصول مطروحاً منها الخصوم.



هذا وتجدر الإشارة إلى أن مكونات بنود حقوق الملكية تختلف باختلاف الشكل القانوني للمنشأة وما إذا كانت منشأة فردية أو شركة أشخاص أو شركة أموال. وفي المنشآت الفردية تتكون حقوق الملكية من الموارد المستثمرة بواسطة المالك (رأس المال) مضافاً إليها الأرباح أو مخصوماً منها الخسائر والمسحوبات، ومن ثم تزداد حقوق الملكية في المنشآت الفردية عن طريق استثمارات المالك وكذلك الإيرادات التي تحققها المنشأة نتيجة بيع البضاعة أو تأدية الخدمات، ومن ناحية أخرى تنخفض حقوق الملكية في المنشآت الفردية عن طريق مسحوبات المالك وكذلك عن طريق المصروفات التي تتحملها المنشأة من أجل تحقيق الإيرادات.

#### ٨/١ أثر المعاملات المالية على المعادلة المحاسبية:

بداية يجب الإشارة إلى أن ما يدخل في نطاق المعادلة المحاسبية ويؤثر في عناصرها هو الأحداث الاقتصادية Economic Events، والتي تعبر عن جميع الأحداث التي تحدث داخل المنشأة أو بين المنشأة والأطراف الخارجية ويكون لها تأثير اقتصادي على المنشأة، ويشترط لتسجيل هذه الأحداث محاسبياً إمكانية قياس الحدث والتعبير عنه بوحدة النقد السائدة وقت حدوثه، ولذا يطلق عليها أحداث مالية، وتعتبر مجموعة الأحداث المالية التي تكون المنشأة طرفاً فيها عن ما يطلق عليه العمليات المالية Financial Transaction .

وفيما يلي توضيحاً تفصيلياً لأثر العمليات المالية على المعادلة المحاسبية:

#### أولاً: في بداية حياة المنشأة:

عادة ما تبدأ أي منشأة مزاولة نشاطها بأصل أو أكثر من الأصول حسب طبيعة نشاط المنشأة والإمكانيات المتاحة، وقد يتم تمويل هذه الأصول من قبل المالك أو قد يتم الاعتماد في تمويل هذه الأصول على أطراف خارجية.

#### مثال (١):

بدأت منشأة الأمل أعمالها في ٢٠١٦/١/١م بمبلغ نقدي ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه، تم تمويله بالكامل من قبل المالك وأودع في خزانة المنشأة.

بتحليل هذه العملية نجد أنها أنشأت أصل للمنشأة (نقدية) بمقدار ٥٠٠.٠٠٠ جنية، يقابلها من ناحية أخرى رأس المال حيث أن الأصل تم تمويله بالكامل من قبل المالك. ولذا تكون المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

$$\begin{aligned} \text{الأصول} &= \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ \text{النقدية بالخبزينة} &= \text{الخصوم} + \text{رأس المال} \\ ٥٠٠.٠٠٠ &= \text{صفر} + ٥٠٠.٠٠٠ \end{aligned}$$

مثال (٢):

إذا فرض أن منشأة الأمل بدأت أعمالها في ٢٠١٦/١/١ م بالأصول التالية:  
٢٠٠.٠٠٠ جنية نقدية في الخبزينة، ٢٥٠.٠٠٠ جنية نقدية في البنك، ٥٠.٠٠٠ أثاث، وقد تم تمويل هذه الأصول بالكامل من قبل مالك المنشأة في هذه الحالة تكون المعادلة المحاسبية كما يلي:

$$\begin{aligned} \text{حقوق الملكية} + \text{الخصوم} &= \\ \text{الخبزينة} + \text{البنك} + \text{الأثاث} &= \text{الخصوم} + \text{رأس المال} \\ ٢٠٠.٠٠٠ + ٢٥٠.٠٠٠ + ٥٠.٠٠٠ &= \text{صفر} + ٥٠٠.٠٠٠ \\ ٥٠٠.٠٠٠ &= ٥٠٠.٠٠٠ \end{aligned}$$

مثال (٣):

إذا فرض أن منشأة الأمل بدأت أعمالها في ٢٠١٦/١/١ م بالأصول والخصوم التالية:

٣٠٠.٠٠٠ نقدية بالخبزينة، ٥٠.٠٠٠ أثاث، ٢٠٠.٠٠٠ سيارات، ٥٠.٠٠٠ دائنون، في هذه الحالة تظهر المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

$$\begin{aligned} \text{الأصول} &= \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ \text{الخبزينة} + \text{الأثاث} + \text{السيارات} &= \text{الدائنون} + \text{رأس المال} \\ ٣٠٠.٠٠٠ + ٥٠.٠٠٠ + ٢٠٠.٠٠٠ &= ٥٠.٠٠٠ + ٥٥٠.٠٠٠ \end{aligned}$$

**ثانياً: خلال حياة المنشأة:**

خلال حياة المنشأة يتم مزاولة النشاط الذي من أجله تم تأسيس هذه المنشأة، ويترتب على مزاولة المنشأة لنشاطها حدوث العديد من العمليات المالية التي تؤثر في المعادلة المحاسبية، ويمكن تصنيف التغيرات في المعادلة المحاسبية التي تصاحب العمليات المالية إلى الأنواع التالية:

**أ - تغيرات بين الأصول:**

- زيادة في أصل وتخفيض في أصل آخر.
- زيادة في أكثر من أصل وتخفيض في أصل آخر.
- زيادة في أكثر من أصل وتخفيض في أكثر من أصل.

**ب - تغيرات بين الخصوم:**

- تخفيض في خصم وزيادة في خصم آخر.

**ج - تغيرات بين الأصول والخصوم:**

- زيادة في واحد أو أكثر من الأصول مقابل زيادة في واحد أو أكثر من الخصوم.
- تخفيض في واحد أو أكثر من الأصول مقابل تخفيض في واحد أو أكثر من الخصوم.

**د - تغيرات بين الأصول والخصوم وحقوق الملكية:**

- زيادة واحدة أو أكثر من الأصول مقابل زيادة حقوق الملكية.
- تخفيض في واحد أو أكثر من الأصول مقابل تخفيض حقوق الملكية.
- عمليات الإيرادات والمصروفات.

**مثال (٤):**

في المثال السابق (٣) بافتراض أن منشأة الأمل قامت بالعمليات التالية خلال

شهر يناير ٢٠١٦ م:

**في ١/٣ تم شراء أثاث جديد مبلغ ١٠.٠٠٠ جنيه نقداً.**

بتحليل هذه العملية نجد أنها سوف تؤدي إلى تغيرات في الأصول، حيث يترتب عليها زيادة في الأثاث وتخفيض في النقدية بالخرزينة ومن ثم تظهر المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

الأصول	=	الخصوم	+	حقوق الملكية
الزينة + الأثاث +	=	الدائنون	+	رأس المال
السيارات				
الرصيد السابق		٣٠٠.٠٠٠	=	٥٠.٠٠٠
٢٠٠.٠٠٠				٥٠٠.٠٠٠
العملية		١٠.٠٠٠ +	=	-
الرصيد الجديد		٢٩٠.٠٠٠	=	٥٠٠.٠٠٠
٢٠٠.٠٠٠		٦٠.٠٠٠		٥٠٠.٠٠٠

**في ١/٥ تم شراء بضاعة بمبلغ ٤٠.٠٠٠ جنيه، وشراء حاسبات آلية بمبلغ**

**١٥.٠٠٠ جنيه، وسددت القيمة نقداً.**

بتحليل هذه العملية نجد أنها سوف تؤدي إلى ظهور البضاعة، الحاسبات الآلية، كأصول جديدة، وفي المقابل ينخفض رصيد الخزينة بالمبلغ المسدد ٥٥.٠٠٠ جنيه، ويظهر أثر هذه العملية على المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

الأصول	=	الخصوم	+	حقوق الملكية
الزينة + الأثاث + السيارات + البضاعة + حاسبات آلية	=	الدائنون	+	رأس المال
الرصيد السابق		٢٩٠.٠٠٠	=	٥٥٠.٠٠٠
٢٩٠.٠٠٠		٦٠.٠٠٠		٥٥٠.٠٠٠
العملية		٤٠.٠٠٠ +	=	-
الرصيد الجديد		٢٣٥.٠٠٠	=	٥٥٠.٠٠٠
٢٣٥.٠٠٠		٦٠.٠٠٠		٥٥٠.٠٠٠

**في ١/٦ تم تحرير كمبيالة بالمبلغ المستحق للدائنين.**

بتحليل هذه العملية يلاحظ أنها تؤدي إلى تخفيض الدائنين بمبلغ ٥٠.٠٠٠ جنيه، وفي المقابل يظهر خصم جديد وهو أوراق الدفع بنفس المبلغ وبالتالي تتأثر المعادلة المحاسبية كما يلي:

الفصل الأول: الإطار العام للمحاسبية:-----

الأصول		=	الخصوم		+	حقوق الملكية
الخبزفة + الأثاث + السياراا + البضاعة + الحاسبات الآلفة	=	الدائنون	+ أ.د	+ رأس المال		
الرصفا السابق ٢٣٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٥٠٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠٠	+	٥٠٠٠٠٠٠
- - - - -	=	٥٠٠٠٠٠	+ ٥٠٠٠٠٠	-	+	-
الرصفا الجفء ٢٣٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	صفر	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠		

فف ١/٩ اام شراء بضاعة على الحساب من شركة السلام بمبلغ ٣٠٠٠٠٠

جفبه.

هذه العملفة سوف تؤءف إلى زفافة فف البضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ جفبه، وفف المقابل ففرباب عليها زفافة فف الخصوم بنفس المبلغ ننفجة وءوء الأزام على المنشاء آءاه شركة السلام، وفظهر أآر ذلك على المعاءلة المحاسبفة كما فلف:

الأصول		=	الخصوم		+	حقوق الملكية
الخبزفة + الأثاث + السياراا + البضاعة + الحاسبات الآلفة	=	الدائنون	+ أ.د	+ رأس المال		
الرصفا السابق ٢٣٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٥٠٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠٠	+	٥٠٠٠٠٠٠
- - - - -	=	٣٠٠٠٠٠	+ ٣٠٠٠٠٠	-	-	-
الرصفا الجفء ٢٣٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٣٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠		

فف ١/١١ اام سءاء نصف المبلغ المسآق للءائفن نقءاً.

هذه العملفة ففبآ عنها آفففض فف الخبزفة بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جفبه، وفف المقابل ففبفض المبلغ المسآق للءائفن بنفس الففمة، وآظهر المعاءلة المحاسبفة على النحو الآلف:

الأصول		=	الخصوم		+	حقوق الملكية
الخبزفة + الأثاث + السياراا + البضاعة + الحاسبات الآلفة	=	الدائنون	+ أ.د	+ رأس المال		
الرصفا السابق ٢٣٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٣٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠		
- - - - -	=	١٥٠٠٠٠	-	١٥٠٠٠٠		
الرصفا الجفء ٢٢٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	١٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠		

في ١/١٤ تم بيع بضاعة نقداً بمبلغ ٢٥.٠٠٠ جنيه، وقد بلغت تكلفة هذه البضاعة ٢١.٠٠٠ جنيه.

بتحليل هذه العملية يتضح أن المنشأة حصلت مبلغ ٢٥.٠٠٠ جنيه تم إيداعه بالخبزينة، وبالتالي يزيد رصيد الخبزينة بالمبلغ المحصل، في حين تنخفض البضاعة بمبلغ ٢١.٠٠٠ جنيه وهي تكلفة هذه البضاعة المباعة، والفرق بين ثمن البيع والتكلفة وهو ٤.٠٠٠ جنيه يعتبر ربحاً ناتجاً عن عملية البيع، وهذا الربح يؤدي إلى زيادة حقوق الملكية (رأس المال). وعلى ذلك تكون المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

الأصول		=	الخصوم		+	حقوق الملكية
الخبزينة + الأثاث + السيارات + البضاعة + الحاسبات الآلية		=	الدائنون + أ.د		+	رأس المال
٦.٠٠٠ ٢٢.٠٠٠ ٢.٠٠٠٠ ٧.٠٠٠ ١٥.٠٠٠		=	١٥.٠٠٠ + ٥.٠٠٠		+	٥٠٠.٠٠٠
- - - -		=	-		+	٤.٠٠٠
٦.٠٠٠ ٢٤٥.٠٠٠ ٢.٠٠٠٠ ٤٩.٠٠٠ ١٥.٠٠٠		=	١٥.٠٠٠ ٥.٠٠٠		+	٥٠٤.٠٠٠

في ١/١٧ قام صاحب المنشأة بسحب مبلغ ٥.٠٠٠ جنيه نقداً لاستخدامه

#### الشخصي.

هذه العملية سوف يترتب عليها تخفيض في الخبزينة مبلغ ٥.٠٠٠ جنيه، وحيث أن المنشأة لها شخصية معنوية مستقلة عن ملاكها، لذلك يجب فصل أعمال المنشأة عن أعمال ملاكها، وبالتالي قيام صاحب المنشأة بسحب ٥.٠٠٠ جنيه لاستخداماته الشخصية يعتبر عملاً غير متعلق بالمنشأة، ويسمى أي شيء يأخذه صاحب المنشأة لاستعماله الشخصي مسحوبات يترتب عليها تخفيض رأس المال بمقدار هذه المسحوبات ومن ثم تظهر المعادلة المحاسبية كما يلي:

الأصول		=	الخصوم		+	حقوق الملكية
الخبزينة + الأثاث + السيارات + البضاعة + الحاسبات الآلية		=	الدائنون + أ.د		+	رأس المال
٦.٠٠٠ ٢٤٥.٠٠٠ ٢.٠٠٠٠ ٤٩.٠٠٠ ١٥.٠٠٠		=	١٥.٠٠٠ ٥.٠٠٠		+	٥٠٤.٠٠٠
- - - -		=	-		+	٥.٠٠٠
٦.٠٠٠ ٢٤٥.٠٠٠ ٢.٠٠٠٠ ٤٩.٠٠٠ ١٥.٠٠٠		=	١٥.٠٠٠ ٥.٠٠٠		+	٤٩٩.٠٠٠

**في ٧/٢٢ قام صاحب المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٨١.٠٠٠ جنيه من أمواله الخاصة، وقد خصص هذه السيارة لاستخدامها في أعمال المنشأة.**

بتحليل هذه العملية يلاحظ أنها تضمنت دخول أصل جديد يضاف إلى أصول المنشأة وهو السيارات، كما يلاحظ أن مصدر تمويل هذه السيارة من خارج المنشأة، حيث تم شراؤها من الأموال الخاصة لصاحب المنشأة وبالتالي يعتبر ذلك زيادة في رأس مال المنشأة، ويظهر أثر ذلك على المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

الأصول		=	الخصوم		+	حقوق الملكية
الخبزينة + الأثاث + السيارات + البضاعة + الحاسبات الآلية	=	الدائنون +	أ. د.	+	رأس المال	
٢٤٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٤٩٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	١٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	+	٤٩٩.٠٠٠	
- - ٨١.٠٠٠+	-	-	-	+	٨١.٠٠٠	
٢٤٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٨١.٠٠٠ ٤٩٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	١٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	+	٥٨٠.٠٠٠	

**في ١/٢٥ تم سداد مرتبات العاملين بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه كما تم سداد مصروفات إعلان بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه نقداً.**

يلاحظ أن هذه العملية تؤدي إلى تخفيض رصيد الخبزينة بقيمة ما تم سداؤه ١٠٠٠٠ جنيه، وفي المقابل ظهور بنود مصروفات تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية بنفس المبلغ. وتظهر المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

الأصول		=	الخصوم		+	حقوق الملكية
الخبزينة + الأثاث + السيارات + البضاعة + الحاسبات الآلية	=	الدائنون +	أ. د.	+	رأس المال	
٢٤٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٨١.٠٠٠ ٤٩٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	١٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	+	٥٨٠.٠٠٠	
- - - - ١٠٠٠٠ -	-	-	-	-	١٠٠٠٠ -	
٢٣٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٨١.٠٠٠ ٤٩٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	١٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	+	٥٧٠.٠٠٠	

هذا، ويمكن تلخيص آثار جميع العمليات التي تمت بمنشأة الأمل خلال شهر يناير على المعادلة المحاسبية في الجدول رقم (١/١) التالي:

الفصل الأول: الإطار العام للمحاسبة: -----

جدول رقم (١/١) يوضح تلخيص العمليات المالية بالمنشأة

الخصوم + حقوق الملكية			الأصول					تاريخ العملية
رأس المال	أوراق دفع	دائنون	الحاسبات الآلية	البضاعة	السيارات	الأثاث	الخبزينة	
٥.٠٠٠٠		٥.٠٠٠			٢.٠٠٠٠	٥.٠٠٠	٣.٠٠٠٠	١/١
						<u>١.٠٠٠+</u>	<u>١.٠٠٠-</u>	١/٣
٥.٠٠٠٠		٥.٠٠٠			٢.٠٠٠٠	٦.٠٠٠	٢٩.٠٠٠	
			<u>١٥.٠٠٠+</u>	<u>٤.٠٠٠+</u>			<u>٥٥.٠٠-</u>	١/٥
٥.٠٠٠٠		٥.٠٠٠	١٥.٠٠	٤.٠٠٠	٢.٠٠٠٠	٦.٠٠٠	٢٣٥.٠٠	
	<u>٥.٠٠٠+</u>	<u>٥.٠٠٠-</u>						١/٦
٥.٠٠٠٠	٥.٠٠٠	صفر	١٥.٠٠	٤.٠٠٠	٢.٠٠٠٠	٦.٠٠٠	٢٣٥.٠٠	
		<u>٣.٠٠٠+</u>		<u>٣.٠٠٠+</u>				١/٩
٥.٠٠٠٠	٥.٠٠٠	٣.٠٠٠	١٥.٠٠	٧.٠٠٠	٢.٠٠٠٠	٦.٠٠٠	٢٣٥.٠٠	
		<u>١٥.٠٠-</u>					<u>١٥.٠٠-</u>	١/١١
٥.٠٠٠٠	٥.٠٠٠	١٥.٠٠	١٥.٠٠	٧.٠٠٠	٢.٠٠٠٠	٦.٠٠٠	٢٢.٠٠٠	
<u>٤.٠٠+</u>				<u>٢١.٠٠-</u>			<u>٢٥.٠٠+</u>	١/١٤
٥.٤.٠٠	٥.٠٠٠	١٥.٠٠	١٥.٠٠	٤٩.٠٠	٢.٠٠٠٠	٦.٠٠٠	٢٤٥.٠٠	
<u>٥.٠٠-</u>							<u>٥.٠٠-</u>	١/١٧
٤٩٩.٠٠	٥.٠٠٠	١٥.٠٠	١٥.٠٠	٤٩.٠٠	٢.٠٠٠٠	٦.٠٠٠	٢٤.٠٠٠	
<u>٨١.٠٠+</u>					<u>٨١.٠٠+</u>			١/٢٢
٥٨.٠٠٠	٥.٠٠٠	١٥.٠٠	١٥.٠٠	٤٩.٠٠	٢٨١.٠٠	٦.٠٠٠	٢٤.٠٠٠	
<u>١.٠٠٠-</u>							<u>١.٠٠٠-</u>	١/٢٥
٥٧.٠٠٠	٥.٠٠٠	١٥.٠٠	١٥.٠٠	٤٩.٠٠	٢٨١.٠٠	٦.٠٠٠	٢٣.٠٠٠	



مما سبق يتضح أن:

- ١- المعادلة المحاسبية تعبر بصورة رياضية عن المركز المالي للمنشأة في أية لحظة حيث يمثل جانبها الأيمن أوجه استخدامات أموال المنشأة، وفي المقابل يمثل الجانب الأيسر مصادر تمويل المنشأة ومن ثم هذه المعادلة في حالة توازن بصفة مستمرة.
- ٢- العمليات المالية التي تحدث بالمنشأة تؤثر على عناصر المعادلة المحاسبية وتؤدي إلى تغيير قيمة عناصر المعادلة ولكنها لا تؤثر على توازن المعادلة، بمعنى أن قيم عناصر المعادلة المحاسبية تختلف عقب كل عملية مالية، ولكن تظل المعادلة في حالة توازن مستمر.
- ٣- يلاحظ أن العمليات المالية التي تحدث بالمنشأة يمكن تقسيمها من حيث تأثيرها على جانبي المعادلة المحاسبية إلى:
  - ٤- عمليات مالية ينحصر تأثيرها على جانب الأصول فقط، حيث تؤدي إلى حدوث زيادة في واحد أو أكثر من الأصول وحدث نقص بنفس القيمة في واحد أو أكثر من الأصول الأخرى.
  - ٥- عمليات مالية ينحصر تأثيرها على جانب الخصوم فقط، حيث تؤدي إلى زيادة في واحد أو أكثر من بنود الخصوم يصاحبها نقص بنفس القيمة في واحد أو أكثر في بنود الخصوم الأخرى.
  - ٦- عمليات مالية تؤثر في جانبي المعادلة المحاسبية، حيث قد تؤدي إلى حدوث زيادة في جانب الأصول يصاحبها زيادة مماثلة في جانب الخصوم وحقوق الملكية، وقد تؤدي إلى حدوث نقص في قيمة الأصول يصاحبها نقص مماثل في جانب الخصوم وحقوق الملكية.

أولاً: أسئلة الاختيار من متعدد:

اختر أفضل إجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية:

- ١- تهتم المحاسبة المالية بالقياس المالي للأحداث الاقتصادية:  
أ - التاريخية فقط  
ب - المستقبلية فقط  
ج - التاريخية والمستقبلية  
د - ليس شيئاً مما ذكر
- ٢- تعتبر الحقوق التي على المنشأة للغير:  
أ - أصول  
ب - التزامات  
ج - حقوق ملكية  
د - إيرادات
- ٣- تهدف التقارير التي توفرها محاسبة التكاليف والمحاسبة الإدارية إلى:  
أ - خدمة الأطراف الخارجية  
ب - خدمة إدارة المنشأة  
ج - خدمة جميع الأطراف المهتمة  
د - ليس شيئاً مما ذكر بالمنشأة
- ٤- تسمى الحقوق التي للمنشأة طرف الغير:  
أ - المدينون  
ب - الدائنون  
ج - الإيرادات  
د - المصروفات
- ٥- يعتبر عدم تسجيل المعاملات المالية في الدفاتر المحاسبية ما لم يكن هناك دليل على حدوثها تطبيقاً لمبدأ:  
أ - الثبات  
ب - الموضوعية  
ج - المقابلة  
د - الإفصاح الكامل
- ٦- النظر للمنشأة كوحدة قائمة بذاتها لها شخصيتها المعنوية المستقلة يشير إلى:  
أ - فرض الاستمرار  
ب - فرض الوحدة المحاسبية  
ج - فرض الدورية  
د - فرض القياس النقدي
- ٧- قيام المنشأة بتطبيق نفس الأساليب والطرق والسياسات في معالجة العمليات المالية من فترة لأخرى يعد تطبيقاً لمبدأ:

- أ - الثبات  
ب - المقابلة
- ج - الموضوعية  
د - الإفصاح الكامل
- ٨- يشير توصيل كل الحقائق الهامة والملائمة المتعلقة بالمنشأة إلى مستخدم المعلومات المحاسبية إلى مبدأ:
- أ - الثبات  
ب - التكلفة التاريخية
- ج - المقابلة  
د - الإفصاح الكامل
- ٩- يشير تسريع الاعتراف بالخسائر والمصروفات وتأجيل الاعتراف بالمكاسب حتى تحققها إلى:
- أ - الأهمية النسبية  
ب - الحيطة والحذر
- ج - التكلفة والعائد  
د - الاعتراف بالإيراد
- ١٠- الموارد الاقتصادية التي تمتلكها المنشأة ويتوقع الاستفادة منها مستقبلاً:
- أ - الأصول  
ب - الخصوم
- ج - الإيرادات  
د - المصروفات
- ١١- تعتبر المدفوعات المقدمة من المنشأة للحصول على خدمات في المستقبل:
- أ - أصول  
ب - خصوم
- ج - حقوق ملكية  
د - إيرادات
- ١٢- تعتبر الحقوق المستحقة للمنشأة عن خدمات قدمتها للغير في الماضي:
- أ - أصول  
ب - خصوم
- ج - مصروفات  
د - إيرادات
- ١٣- يمثل ما تبقى من أصول المنشأة بعد الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير:
- أ - أصول  
ب - خصوم
- ج - حقوق ملكية  
د - مصروفات

- ١٤- مقابلة الإيرادات التي تخص الفترة المحاسبية بالمصروفات التي حدثت في سبيل تحقيق الإيرادات تطبيقاً لمبدأ:
- أ - مبدأ الاعتراف بالإيراد  
ب - مبدأ الثبات  
ج - مبدأ المقابلة  
د - مبدأ الموضوعية
- ١٥- قيام المنشأة بتقديم خدمات للغير على الحساب يؤثر في المعادلة المحاسبية على النحو التالي:
- أ - زيادة الأصول وزيادة الخصوم  
ب - زيادة الأصول وزيادة حقوق الملكية  
ج - زيادة الخصوم وانخفاض حقوق الملكية  
د - انخفاض الخصوم وزيادة حقوق الملكية
- ١٦- أي من الأحداث التالية لا يؤثر في المعادلة المحاسبية:
- أ - شراء أثاث على الحساب  
ب - سداد مصروفات بشيك  
ج - قيام مالك المنشأة بسحب نقدية لاستخدام شخصي  
د - وفاة مالك المنشأة
- ١٧- إعداد القوائم المالية للمنشأة عن فترات مالية متساوية يمثل تطبيقاً لمبدأ:
- أ - الموضوعية  
ب - المقابلة  
ج - الثبات  
د - الدورية
- ١٨- الفرض المحاسبي الذي يقضي بالفصل بين حسابات المنشأة وحسابات مالكيها هو:
- أ - الفترة المحاسبية  
ب - الاستمرار  
ج - الوحدة المحاسبية  
د - وحدة القياس النقدي
- ١٩- مبدأ المقابلة يقتضي مقابلة:
- أ - الأصول بالخصوم  
ب - الأرباح بالخسائر  
ج - الإيرادات بالمصروفات  
د - الخصوم بحقوق الملكية
- ٢٠- الزيادة في المصروفات يترتب عليها:
- أ - تخفيض الإيرادات  
ب - تخفيض حقوق الملكية  
ج - زيادة حقوق الملكية  
د - زيادة الخصوم

٢١- قد يصاحب الزيادة في أحد الأصول:

- أ - زيادة مماثلة في أحد الخصوم  
ب - نقص مماثل في أصل آخر  
ج - زيادة في حقوق الملكية  
د - جميع ما سبق.
- ٢٢- الحصول على قرض من البنك وإيداعه بالحساب الجاري للمنشأة يؤثر على المعادلة المحاسبية:

- أ - زيادة أصل ونقص أصل  
ب - زيادة أصل وزيادة خصم  
ج - نقص خصم وزيادة حقوق الملكية  
د - زيادة خصم وزيادة حقوق الملكية

**ثانياً : أسئلة نظرية:**

- ١- عرف المحاسبة ووضح أهدافها الرئيسية
- ٢- وضح مفهوم كل من الأصول والخصوم واذكر أنواعهما
- ٣- ما المقصود بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها
- ٤- وضح مفهوم الأحداث الاقتصادية
- ٥- وضح مفهوم المحاسبة الضريبية والفرق بينها وبين المحاسبة الحكومية
- ٦- ناقش بإيجاز أهداف ووظائف المحاسبة المالية.
- ٧- ناقش بإيجاز المحددات التي تواجه تطبيق الفروض والمبادئ المحاسبية
- ٨- ناقش بإيجاز تصنيف منشآت الأعمال حسب شكلها القانوني
- ٩- وضح المقصود بالمعادلة المحاسبية وما هي أهم خصائصها
- ١٠- ناقش بإيجاز مجالات اهتمام فروع المحاسبة
- ١١- أذكر بعض تطبيقات التحفظ المحاسبي في الواقع العملي

### ثالثاً- حالات عملية

#### حالة عملية رقم ( ١ )

في ٢٠١٦/٢/١م بدأت منشأة الباسم أعمالها برأس مال ٤٠٠٠٠٠٠ جنيه، أودع نصفه بخزينة المنشأة، وتم فتح حساب جاري للمنشأة لدى بنك مصر بالباقي.

وخلال شهر فبراير تمت العمليات التالية:

في ٢/٣ تم شراء أثاث بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه نقداً

في ٢/٤ تم شراء سيارات بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ جنيه سدد نصفها بشيك والباقي على الحساب

في ٢/٧ اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ جنيه على الحساب

في ٢/٩ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه على الحساب

في ٢/١٢ قام صاحب المنشأة بسحب مبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه من الخزينة لاستخدامه الشخصي

في ٢/١٨ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه نصفها بشيك والباقي على الحساب

في ٢/٢٠ تم تحصيل ثمن البضاعة المباعة في ٢/٩. بشيك

في ٢/٢٥ تم سداد مصروفات الكهرباء والمياه مبلغ ١٠٠٠٠ جنيه نقداً

في ٢/٢٧ تم سداد نصف ثمن البضاعة المشتراة في ٢/٧ نقداً

في ٢/٢٨ أضاف صاحب المنشأة أثاثاً لمكتب المنشأة اشتراه من أمواله الخاصة بمبلغ ٦٠٠٠٠ جنيه.

المطلوب: بيان أثر العمليات السابقة على المعادلة المحاسبية.

**حالة عملية رقم ( ٢ )**

- في ١/٤/٢٠١٦م بدأت منشأة الزباد أعمالها بإيداع ٣٠٠٠٠٠٠ جنية في البنك الاهلي كرأس مال للمنشأة وقد تمت العمليات التالية خلال شهر إبريل عام ٢٠١٦م
- في ٤/٤ شراء أثاث وتركيبات بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنية بشيك
- في ٤/٥ شراء سيارات من معارض الأحمد بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنية سدد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.
- في ٤/٧ شراء بضاعة من محلات العمر بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنية بالآجل
- في ٤/٨ سحب مبلغ ٨٠٠٠٠ جنية من البنك وأودعت خزينة المنشأة
- في ٤/١٠ شراء بضاعة من محلات المصطفى بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنية سدد ١٠٠٠٠ جنية نقداً والباقي على الحساب
- في ٤/١٣ بيع بضاعة بمبلغ ١٨٠٠٠ جنية نقداً
- في ٤/١٤ بيع بضاعة إلى محلات ياسين بمبلغ ١٥٠٠٠ جنية حصل منها ٥٠٠٠ جنية بشيك والباقي بالآجل.
- في ٤/١٥ سداد إيجار المحل وقدره ٥٠٠٠ جنية نقداً
- في ٤/٢٠ سداد نصف المستحق لمحلات العمر بشيك
- في ٤/٢٤ سداد مبلغ ١٠٠٠٠ جنية من المستحق لمحلات المصطفى نقداً
- في ٤/٢٥ تحصيل المستحق على محلات ياسين نقداً
- في ٤/٢٨ سداد مصروفات الكهرباء ٢٠٠٠ جنية ومصروفات التليفونات والانترنت ١٠٠٠ جنية نقداً
- في ٤/٣٠ سداد مرتبات وأجور العاملين وقدرها ١٢٠٠٠ جنية بشيك
- المطلوب: بيان أثر العمليات السابقة على المعادلة المحاسبية.**

**الفصل الثاني**  
**الدورة المحاسبية**



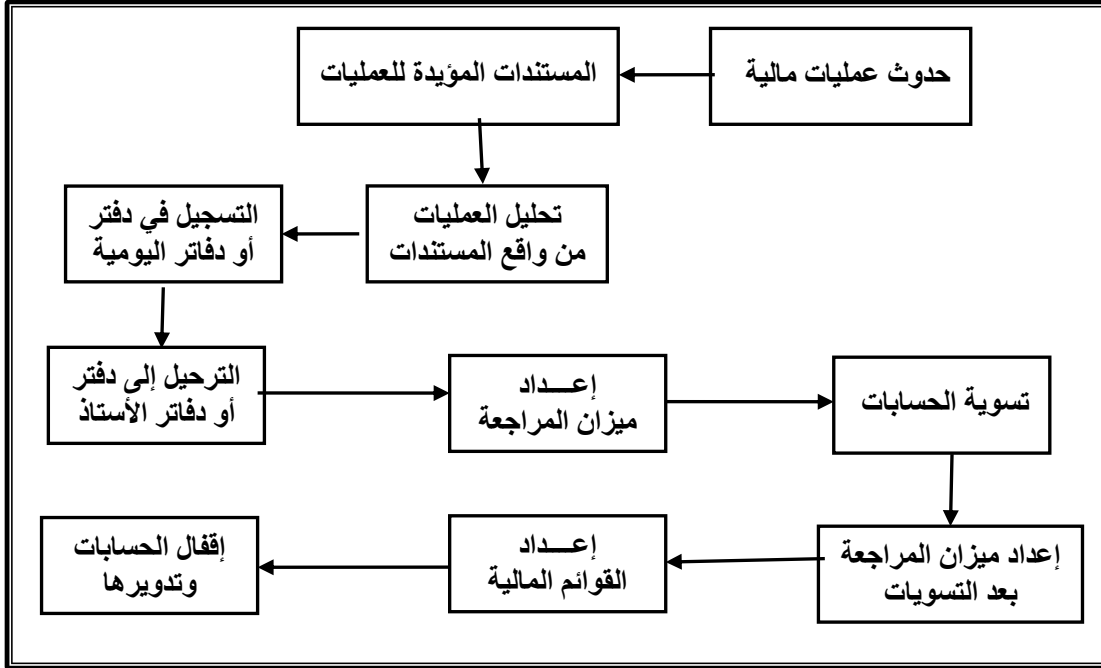
### أهداف الفصل:

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالموضوعات التالية:

- مفهوم الدورة المحاسبية والإطار العام لمراحلها
- مداخل تحليل العمليات المالية
- كيفية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية
- كيفية ترحيل العمليات المالية إلى دفتر الأستاذ
- إعداد ميزان المراجعة
- أنواع الأخطاء المحاسبية وطرق تصحيح هذه الأخطاء

## ٢/١ مفهوم الدورة المحاسبية والإطار العام لمراحلها:

يتمثل الهدف الأساسي للمحاسبة المالية في توصيل المعلومات المالية إلى الأطراف المتعددة التي تتطلع إلى الاستفادة من هذه المعلومات، ولتحقيق هذا الهدف يقوم المحاسب بالعديد من الإجراءات والخطوات المتتابعة، وقد تعارف المحاسبون على تسمية هذه الخطوات بالدورة المحاسبية **Accounting cycle**، فالدورة المحاسبية تتمثل في مجموعة الخطوات المتتابعة التي يقوم بتنفيذها المحاسب فور حدوث العمليات المالية، ويمكن التعبير عن مراحل وخطوات الدورة المحاسبية في الشكل التالي:



شكل (١)  
الدورة المحاسبية

يتضح من الشكل السابق أن مراحل وخطوات الدورة المحاسبية مترابطة ومتتابعة، حيث تعتمد كل خطوة على الخطوات السابقة لها حتى يتم إتمام الدورة بشكل متكامل. فبعد حدوث العملية المالية ووجود المستندات المؤيدة للعمليات يبدأ المحاسب الدورة المحاسبية بسلسلة من الإجراءات المتتابعة، يمكن حصرها في الخطوات التالية:

١- تحليل العمليات المالية من واقع المستندات

٢- تسجيل العمليات المالية في دفتر أو دفاتر اليومية

٣- الترحيل إلى دفاتر أو دفاتر الأستاذ

٤- إعداد ميزان المراجعة

٥- القيام بالتسويات الجردية

٦- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية

٧- إعداد القوائم المالية

٨- إقفال الحسابات وتدويرها.

وفي هذه الفصل سيتم استعراض الخطوات الأربعة الأولى فقط على أن تستكمل باقي خطوات الدورة المحاسبية في الفصول التالية بإذن الله تعالى.

## ٢/٢ تحليل العمليات المالية:

يشير مصطلح العمليات المالية إلى أي أحداث أو معاملات اقتصادية تقوم بها المنشأة ويمكن التعبير عنها مالياً، ويتم تحليل العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة من واقع المستندات المؤيدة لحدوثها والتي تثبت أن العملية تمت فعلاً وأنها خاصة بالمنشأة ومتعلقة بالفترة المحاسبية، فالمستندات تعد مصدر البيانات في الدورة المحاسبية ونقطة البداية لتدفق المعلومات المحاسبية خلال النظام المحاسبي، ومن أمثلة هذه المستندات فواتير البيع وفواتير الشراء، الشيكات، الكمبيالات، إيصالات استلام نقدية، إيصالات سداد مصروفات. وترجع أهمية تلك المستندات إلى أنها تعد

الدليل المادي على حدوث العملية والأساس الذي يعتمد عليه المحاسب في التسجيل بالدفاتر المحاسبية، كما أنها تعتبر أحد أدلة الإثبات الرئيسية الذي يعتمد عليه مراجع الحسابات عند تنفيذ عملية المراجعة.

ويتم تحليل العمليات طبقاً لنظام القيد المزدوج Double-entry System والذي وضع أسسه العالم الإيطالي المعروف لوقا باتشيليو عام ١٤٩٤م، ويعتمد هذا النظام على فكرة أساسية فحواها أن لكل عملية مالية طرفان أحدهما مدين والآخر دائن، ودائماً يكون الطرفان متساويان في القيمة، فكما سبق أن أوضحنا أن أي عملية مالية تقوم بها المنشأة لا بد وأن تؤثر على حسابين أو أكثر من حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية أو الإيرادات والمصروفات وطبقاً لنظام القيد المزدوج فإن هناك توازن بين المديونية والدائنية لكل عملية مالية تقوم بها المنشأة.

ويمكن تلخيص قواعد المديونية والدائنية لحسابات الأصول والخصوم وحقوق

الملكية والإيرادات والمصروفات في الجدول التالي:

العناصر	طبيعة العنصر	إذا زاد العنصر	إذا انخفض العنصر
الأصول	مدين	مدين	دائن
الخصوم	دائن	دائن	مدين
حقوق الملكية	دائن	دائن	مدين
الإيرادات	دائن	دائن	مدين
المصروفات	مدين	مدين	دائن

وعند تحليل العمليات المالية بغرض تحديد الطرف المدين والطرف الدائن، يقوم المحاسب بتحديد الحسابات التي تنطوي عليها العملية المالية، وتحديد المجموعة التي ينتمي إليها كل حساب (أصول، خصوم، حقوق ملكية، إيرادات، مصروفات) ثم تحديد أثر العملية على الحسابات المتعلقة بها بمعنى تحديد هل العملية أدت إلى حدوث زيادة أو انخفاض ومن ثم تطبيق قواعد المديونية والدائنية لكل حساب.

مثال (١):

في ٢٠١٦/٢/١م بدأت منشأة اللجين أعمالها برأسمال قدره ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه تم إيداع نصفه في خزينة المنشأة وأودع النصف الآخر في حساب باسم المنشأة لدى بنك مصر. وخلال شهر فبراير تمت العمليات التالية:

في ٢/٣ تم شراء أثاث بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه نقداً

في ٢/٥ تم شراء سيارة بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه بشيك

في ٢/٨ تم شراء بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه على الحساب من محلات السلام

في ٢/١٢ تم شراء بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه من محلات النور سدد نصفها نقداً والباقي على الحساب.

في ٢/١٥ تم بيع بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه نقداً

في ٢/٢٠ قام صاحب المنشأة بسحب مبلغ ٥٠٠٠ من الخزينة لأغراضه الخاصة

في ٢/٢٥ تم سداد مبلغ ١٢٠٠٠ جنيه نقداً مرتبات الموظفين

في ٢/٢٦ تم بيع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه على الحساب

في ٢/٢٧ تم سداد نصف المستحق لمحلات السلام بشيك

المطلوب: تحليل العمليات إلى أطرافها المدينة والدائنة

حل المثال:

المبلغ	الطرف المدين والدائن	تحليل العملية	بيان العملية	تاريخ العملية
١٠٠٠٠٠	مدين	الخبزينة ← أصل ← زاد	تكوين رأس مال الشركة	٢/١
١٠٠٠٠٠	مدين	البنك ← أصل ← زاد	إيداع نصفه بالخبزينة	
٢٠٠٠٠٠	دائن	رأس المال ← حقوق ملكية ← زادت	ونصفه بالبنك	
١٥٠٠٠	مدين	الأثاث ← أصل ← زاد	شراء أثاث نقداً	٢/٣
١٥٠٠٠	دائن	الخبزينة ← أصل ← نقص		
٤٠٠٠٠	مدين	السيارة ← أصل ← زاد	شراء سيارة بشيك	٢/٥
٤٠٠٠٠	دائن	البنك ← أصل ← نقص		
٣٠٠٠٠	مدين	البضاعة ← أصل ← زاد	شراء بضاعة على	٢/٨

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:

المبلغ	الطرف المدین والدائن	تحليل العملية	بيان العملية	تاريخ العملية
٣٠٠٠٠	دائن	الدائنون ← خصوم ← زادت	الحساب	
٤٠٠٠٠	مدین	البضاعة ← أصل ← زاد	شراء بضاعة وسداد	٢/١٢
٢٠٠٠٠	دائن	الخبزينة ← أصل ← نقص	نصف الثمن نقداً	
٢٠٠٠٠	دائن	الدائنون ← خصوم ← زادت	والباقي على الحساب	
١٠٠٠٠	مدین	الخبزينة ← أصل ← زاد	بيع بضاعة نقداً	٢/١٥
١٠٠٠٠	دائن	البضاعة ← أصل ← نقص		
٥٠٠٠	مدین	المسحوبات ← حقوق ملكية ← نقص	مسحوبات شخصية	٢/٢٠
٥٠٠٠	دائن	الخبزينة ← أصل ← نقص		
١٢٠٠٠	مدین	المرتببات ← مصروفات ← زاد	سداد مرتببات الموظفين	٢/٢٥
١٢٠٠٠	دائن	الخبزينة ← أصل ← نقص	نقداً	
٢٠٠٠٠	مدین	العملاء ← أصل ← زاد	بيع بضاعة على	٢/٢٦
٢٠٠٠٠	دائن	البضاعة ← أصل ← نقص	الحساب	
١٥٠٠٠	مدین	الدائنون ← خصوم ← نقص	سداد نصف المستحق	٢/٢٧
١٥٠٠٠	دائن	البنك ← أصل ← نقص	للموردين بشيك	

وجدير بالذكر أنه عند تطبيق نظام القيد المزدوج وتحديد الأطراف المدينة والدائنة ذهب المحاسبون إلى إمكانية استخدام ما يسمى بمدخل الآخذ والعاطي أو نظرية تشخيص الحسابات والتي تعتمد على افتراض وجود شخص وراء كل عملية، وهذا الشخص يجعل مديناً بما يتسلمه ودائناً بما يعطيه، فوفقاً لمدخل الآخذ والعاطي فإن كل عملية مالية تتضمن انتقال قيمة بين طرفين أحدهما يأخذ هذه القيمة وبالتالي يعتبر مديناً والثاني يعطي هذه القيمة وبالتالي يعتبر دائناً:

مثال (٢):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بمنشأة المصطفى خلال شهر مارس

٢٠١٦م:

في ٣/٢ شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه نقداً.

في ٣/٥ شراء بضاعة بمبلغ ١٦٠٠٠ جنيه من محلات السلام على الحساب.

في ٣/٧ سحب مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه من البنك وأودع الخبزينة.

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

- في ٣/١٠ الحصول على قرض من البنك بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ جنيه أودع الخزينة.  
في ٣/١٥ تم تحصيل دين مستحق على أحد العملاء وقدره ١٠٠٠٠٠ جنيه نقداً.  
في ٣/٢٠ سداد مصروفات الكهرباء والتليفون مبلغ ١٥٠٠ جنيه نقداً.  
في ٣/٢٥ سداد مبلغ ٦٠٠٠ جنيه لأحد الموردين بشيك.  
في ٣/٢٧ بيع بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠٠ جنيه ثلثها بشيك والباقي على الحساب.  
المطلوب: تحليل العمليات وفقاً لمدخل تشخيص الحسابات (الأخذ والعاطي).  
حل المثال :

تاريخ العملية	بيان العملية	الطرف الآخذ (المدين)	الطرف العاطي (الدائن)	المبلغ
٣/٢	شراء سيارة نقداً	السيارة	الخبزينة	٥٠٠٠٠
٣/٥	شراء بضاعة على الحساب	البضاعة	محلات السلام (الدائنون)	١٦٠٠٠
٣/٧	السحب من البنك والإيداع بالخبزينة	الخبزينة	البنك	٢٠٠٠٠
٣/١٠	الحصول على قرض وإيداعه بالخبزينة	الخبزينة	القرض	٥٠٠٠٠
٣/١٥	تحصيل دين من عميل نقداً	الخبزينة	العملاء (المدينون)	١٠٠٠٠
٣/٢٠	سداد مصروفات	مصروفات الكهرباء والتليفون	الخبزينة	١٥٠٠
٣/٢٥	سداد دين لمورد بشيك	المورد (الدائنون)	الخبزينة	٦٠٠٠
٣/٢٧	بيع بضاعة ثلثها بشيك والباقي بالأجل	البنك ، المدينون	بضاعة	٦٠٠٠٠

٢/٣ - تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية:

بعد تحليل العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لحدوثها وتحديد الطرف المدين والطرف الدائن يقوم المحاسب بتسجيل هذه العمليات في دفتر اليومية The Journal ويعتبر هذا الدفتر قيد أولي تسجل فيه جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة طبقاً للتسلسل الزمني لحدوث هذه العمليات ويأخذ هذا الدفتر بشكل التالي:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	بيان	دائن	مدين
			من ح/ الطرف المدين إلى ح/ الطرف الدائن شرح مختصر لطبيعة العملية	××	××

### آلية القيد في دفتر اليومية:

- يطلق على إجراء تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية "قيود اليومية" ويتم إدراج قيود اليومية في دفتر اليومية وفقاً للآلية التالية:
- في خانة البيان: يكتب اسم الحساب المدين على السطر الأول من القيد مسبقاً بعبارة من ح/ وتعني من حساب، إشارة إلى أن هذا الحساب يعتبر مدين، وعادة ما يوضع في أقصى اليمين. وفي السطر التالي وفي اتجاه اليسار قليلاً يكتب اسم الحساب الدائن مسبقاً بعبارة إلى ح/ وتعني إلى حساب، إشارة إلى أن هذا الحساب يعتبر دائن. ويلحق بكل قيد شرح مختصر يوضح طبيعة العملية التي حدثت. ويجب وضع خط فاصل أو ترك مسافة فاصلة بين كل قيد أو آخر لتسهيل قراءة القيود وزيادة الوضوح.
  - في خانة المدين يسجل المبلغ المدين على نفس سطر الحساب المدين، وفي خانة الدائن يسجل المبلغ الدائن على نفس سطر الحساب الدائن، ويلاحظ أنه دائماً يتساوى المبلغ الخاص بالطرف المدين مع المبلغ الخاص بالطرف الدائن.
  - في خانة رقم المستند: يكتب رقم المستند الدال على حدوث العملية مثل رقم الشيك، رقم فاتورة الشراء، ... الخ.
  - في خانة رقم صفحة الأستاذ: يتم وضع رقم صفحة الأستاذ التي يقع بها الحساب أو الطرف المدين وكذلك الحساب أو الطرف الدائن.
  - في خانة التاريخ: يثبت تاريخ حدوث كل عملية، على أن تكتب السنة للعملية الأولى فقط، ويكتب اليوم والشهر أمام كل عملية.



وجدير بالذكر أنه يجب ترقيم كل صفحة من صفحات دفتر اليومية ترقيماً مسلسلاً، على أن يتم توثيق كل صفحة من صفحات هذا الدفتر، ويراعى خلو هذا الدفتر من أي فراغ أو كتابة في الحواشي أو كشط أو تحشير بين السطور، كما يراعى عند انتهاء كل صفحة أن يتم تجميع المبالغ المقيدة في المدين والدائن والتأكد من تطابق هذه المبالغ ونقل المجموع إلى خانتي المبالغ في الصفحة التالية.

وعند تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية نجد أن هناك نوعين من قيود

اليومية:

#### النوع الأول: قيد اليومية البسيط

وهو ذلك القيد الذي يتضمن حساباً واحداً فقط في كل من الطرف المدين والطرف الدائن، فعلى سبيل المثال إذا قامت المنشأة بشراء أثاث نقداً بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه. في هذه العملية يلاحظ أنها تتضمن حسابين هما الأثاث والنقدية بالخرزينة. ويشير تحليل هذه العملية إلى أن الأثاث ← أصل ← زاد وبالتالي يعتبر مدين والنقدية بالخرزينة ← أصل ← نقص وبالتالي يعتبر طرف دائن ويسجل هذا القيد في دفتر اليومية على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ الأثاث		٢٠٠٠٠
	إلى ح/ الخزينة	٢٠٠٠٠	
	(شراء أثاث نقداً)		

#### النوع الثاني: القيد المركب

وهو ذلك القيد الذي يتضمن أكثر من حساب في الطرف المدين أو الطرف الدائن أو الطرفين معاً. وفي حالة وجود أكثر من حساب في الطرف المدين يستخدم مصطلح من مذكورين إشارة إلى تعدد الحسابات المدينة، وكذلك في حالة وجود أكثر

## الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

من حساب في الطرف الدائن يستخدم مصطلح إلى مذكورين إشارة إلى تعدد الحسابات الدائنة. وعلى ذلك يأخذ قيد اليومية المركب ثلاث صور:  
أ - العملية المالية تتضمن وجود أكثر من حساب في الطرف المدين وحساب واحد فقط في الطرف الدائن.

فعلى سبيل المثال إذا قامت المنشأة ببيع بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ جنيه حصل منها ٢٠٠٠٠٠ جنيه نقداً والباقي على الحساب.

يشير تحليل هذه العملية إلى أنها تتضمن حسابين في الطرف المدين هما الخزينة، العملاء (المدينون) لأنهما أصول زادت، في حين يتضمن الطرف الدائن حساب واحد فقط هو البضاعة باعتبارها أصل نقص. ويظهر قيد اليومية في هذه الحالة على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من مذكورين		
	ح/ الخزينة		٢٠٠٠٠
	ح/ المدينون		٤٠٠٠٠
	إلى ح/ المبيعات	٦٠٠٠٠	
	(بيع بضاعة جزء نقداً والباقي بالأجل)		

ب- العملية المالية تتضمن حساب واحد فقط في الطرف المدين وتتضمن أكثر من حساب في الطرف الدائن.

فعلى سبيل المثال إذا قامت المنشأة بشراء أراضي بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنيه سدد منها ٦٠٠٠٠٠ جنيه بشيك والباقي كمبيالة تستحق السداد بعد ثلاث شهور.

يلاحظ أن هذه العملية تتضمن حساب واحد فقط في الطرف المدين وهو الأراضي باعتبارها أصل زاد، في حين يتضمن الطرف الدائن حسابين هما البنك (أصل نقص) والكمبيالات (خصوم زادت) وعلى ذلك يظهر قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ الأراضي إلى مذكورين ح/ البنك ح/ أوراق الدفع شراء أراضي وسداد جزء بشيك والباقي بكمبيالة	٦٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

ج- العملية المالية تتضمن أكثر في حساب من الطرف المدين وأكثر من حساب في الطرف الدائن فعلى سبيل المثال إذا بلغت مصروفات المنشأة ٨٠٠٠ جنيه مرتبات وأجور العاملين، ٢٠٠٠ جنيه مصروفات الكهرباء، ٦٠٠٠ جنيه مصروفات الصيانة وقد سددت نصف هذه المبالغ نقداً والباقي بشيكات.

يلاحظ أن هذه العملية تتضمن ثلاث حسابات في الطرف المدين وهم مصروفات المرتبات والكهرباء والصيانة باعتبار أن المصروفات طبيعتها مدينة، في حين يتضمن الطرف الدائن حسابين هما الخزينة والبنك بوصفهما أصول نقصت وبالتالي يظهر قيد اليومية كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من مذكورين ح/ المرتبات والأجور ح/ مصروفات الكهرباء ح/ مصروفات الصيانة إلى مذكورين ح/ الخزينة ح/ البنك (سداد مصروفات النصف نقدا والآخر بشيك)	٨٠٠٠ ٢٠٠٠ ٦٠٠٠ ٨٠٠٠ ٨٠٠٠	٨٠٠٠ ٢٠٠٠ ٦٠٠٠

مثال (٣):

في ١/٤/٢٠١٦م بدأت منشأة التقوى أعمالها بإيداع ٣٠٠٠٠٠٠ جنية في البنك الاهلي كرأس مال للمنشأة وقد تمت العمليات التالية خلال شهر إبريل عام ٢٠١٦م :

في ٤/٤ شراء أثاث وتركيبات بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنية بشيك

في ٤/٥ شراء سيارات من معارض الأحمد بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنية سدد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.

في ٤/٧ شراء بضاعة من محلات العمر بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ جنية بالآجل

في ٤/٨ سحب مبلغ ٨٠٠٠٠٠ جنية من البنك وأودعت خزينة المنشأة

في ٤/١٠ شراء بضاعة من محلات المصطفى بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ جنية سدد ١٠٠٠٠٠ جنية نقداً والباقي على الحساب

في ٤/١٣ بيع بضاعة بمبلغ ١٨٠٠٠٠ جنية نقداً

في ٤/١٤ بيع بضاعة إلى محلات ياسين بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جنية حصل منها ٥٠٠٠٠ جنية بشيك والباقي بالآجل.

في ٤/١٥ سداد إيجار المحل وقدره ٥٠٠٠٠ جنية نقداً

في ٤/٢٠ سداد نصف المستحق لمحلات العمر بشيك

في ٤/٢٤ سداد مبلغ ١٠٠٠٠٠ جنية من المستحق لمحلات المصطفى نقداً

في ٤/٢٥ تحصيل المستحق على محلات ياسين نقداً

في ٤/٢٨ سداد مصروفات الكهرباء ٢٠٠٠٠ جنية ومصروفات التليفونات والانترنت ١٠٠٠٠ جنية نقداً

في ٤/٣٠ سداد مرتبات وأجور العاملين وقدرها ١٢٠٠٠٠ جنية بشيك

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية

**حل المثال:**

**تسجيل العمليات في دفتر اليومية**

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٦/٤/١ م	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (قيمة ما بدأنا به أعمال المنشأة)	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
٤/٤	من ح/ الأثاث والتركيبات إلى ح/ البنك (شراء أثاث و تركيبات بشيك)	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
٤/٥	من ح/ السيارات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (الأحمد) (شراء سيارات نصفها بشيك والباقي بالأجل)	٥٠٠٠٠ ٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
٤/٧	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين (العمر) (شراء بضاعة بالأجل)	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
٤/٨	من ح/ الخزينة إلى ح/ البنك (تحويلات من البنك للخزينة)	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
٤/١٠	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الخزينة ح/ الدائنون (المصطفى) (شراء البضاعة جزء نقداً والباقي بالأجل)	١٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
٤/١٣	من ح/ الخزينة إلى ح/ المبيعات (بيع بضاعة نقداً)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠
٤/١٤	من مذكورين ح/ البنك ح/ المدينون (ياسين) إلى ح/ المبيعات (بيع بضاعة جزء بشيك والباقي بالأجل)	١٥٠٠٠	٥٠٠٠ ١٠٠٠٠

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/١٥	من د/ الإيجار إلى د/ الخزينة (سداد إيجار المحل نقدا)	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٤/٢٠	من د/ الدائنون (العمر) إلى د/ البنك (سداد نصف المستحق لمحلات العمر)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
٤/٢٤	من د/ الدائنون (المصطفى) إلى د/ الخزينة (سداد جزء من المستحق لمحلات المصطفى)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٤/٢٥	من د/ الخزينة إلى د/ المدينون (تحصيل المستحق على محلات ياسين)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٤/٢٨	من مذكورين د/ مصروفات الكهرباء د/ التليفون والإنترنت إلى د/ الخزينة (سداد مصروفات الكهرباء والتليفون نقدا)	٣٠٠٠	٢٠٠٠ ١٠٠٠
٤/٣٠	من د/ المرتبات والأجور إلى د/ البنك (سداد المرتبات والأجور بشيك)	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠

#### ٢/٤ الترحيل إلى دفتر الأستاذ

بعد أن يقوم المحاسب بإجراء قيود اليومية لجميع العمليات المالية التي قامت بها المنشأة، فإنه يقوم بنقل المبالغ المدينة والدائنة من دفتر اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ويطلق على هذه العملية عملية الترحيل Posting، ويعد دفتر الأستاذ بمثابة سجل يخصص به صفحة أو أكثر لكل حساب من الحسابات المختلفة التي تضمنتها قيود اليومية، ومن ثم فإن حسابات دفتر الأستاذ تعد وسيلة لتجميع كل المعلومات المتعلقة بالتغيرات التي أجريت على الحساب، ويأخذ كل حساب في دفتر الأستاذ الشكل التالي:

منه				ح/ .....				له			
المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ

### آلية الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ:

يتم نقل قيود اليومية من دفتر اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وفقاً للخطوات التالية:

– يتم تحديد الحساب المراد ترحيله من واقع دفتر اليومية، وفتح صفحة الأستاذ الخاصة بهذا الحساب

– يسجل في الجانب المدين من الحساب بدفتر الأستاذ المبلغ المدين المثبت في دفتر اليومية، ويكتب في قائمة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية الذي يشترك مع الحساب المراد ترحيله (الطرف الدائن)، كما يكتب في خانة رقم صفحة اليومية، رقم الصفحة بدفتر اليومية الذي أثبت بها القيد الخاص بالعملية، وتكتب في خانة التاريخ تاريخ حدوث العملية كما هو مذكور في دفتر اليومية.

– يسجل في الجانب الدائن من الحساب بدفتر الأستاذ المبلغ الدائن المثبت في دفتر اليومية، ويكتب في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية (الطرف المدين) كما يسجل تاريخ حدوث العملية كما هو وارد بدفتر اليومية ورقم صفحة اليومية المثبت بها قيد العملية.

– ويتم تكرار الخطوات السابقة على جميع الحسابات المثبتة بدفتر اليومية.

بعد إتمام عملية الترحيل يتم ترصيد الحسابات على النحو التالي:

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

– يتم جمع الجانب المدين والجانب الدائن من الحساب بدفتر الأستاذ.  
 – يتم كتابة مجموع الجانب الأكبر في خانة المجموع بالجانب المدين والجانب الدائن  
 – يتم إيجاد الفرق بين مجموع الجانبين المدين والدائن ووضع هذا الفرق في الجانب الأصغر من حساب الأستاذ. ويسمى هذا الفرق الرصيد المرحل، فهو عبارة عن المتمم الحسابي أو هو مقاصة بين المجموع المدين والمجموع الدائن وبالتالي يكون الرصيد مديناً إذا كان الجانب المدين أكبر من الجانب الدائن والعكس صحيح، فالرصيد دائماً ينسب إلى الجانب الأكبر. وغني عن البيان أنه إذا تساوى مجموع جانبي الحساب لا يكون هناك رصيد لهذا الحساب وفي هذه الحالة يقال أن الحساب مقفل

– في بداية الفترة المحاسبية التالية وقبل البدء في ترحيل العمليات الجديدة المختصة بهذه الفترة يتم نقل الرصيد المرحل إلى الجانب العكسي للجانب الذي ظهر فيه ويسمى رصيد منقول ويكتب أمامه تاريخ بدء الفترة المحاسبية الجديدة وفيما يلي توضيح كيفية تطبيق الخطوات السابقة على المثال السابق مباشرة

التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٤		من د/ الأثاث والتركيبات	٢٠٠٠٠	٤/١		إلى حـ/ رأس المال	٣٠٠٠٠٠
٤/٥		من د/ السيارات	٥٠٠٠٠	٤/١٤		إلى د/ المبيعات	٥٠٠٠
٤/٨		من د/ الخزينة	٨٠٠٠				
٤/٢٠		من د/ الدائنين	١٥٠٠٠				
٤/٢٨		من د/ المرتبات	١٢٠٠٠				
٤/٣٠		رصيد مرحل	١٢٨٠٠٠				
			٣٠٥٠٠٠				٣٠٥٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	١٢٨٠٠٠



الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

له				منه			
ح/ رأس المال							
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/١	١	من ح/ البنك	٣٠٠٠٠٠	٤/٣٠		رصيد مرحل	٣٠٠٠٠٠
			٣٠٠٠٠٠				٣٠٠٠٠٠
٥/١		رصيد منقول	٣٠٠٠٠٠				

له				منه			
ح/ الأثاث والتراكيبات							
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٣٠		رصيد مرحل	٢٠٠٠٠	٤/٤		إلى ح/ البنك	٢٠٠٠٠
			٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	٢٠٠٠٠

له				منه			
ح/ السيارات							
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٣٠		رصيد مرحل	١٠٠٠٠٠	٤/٥		إلى منكورين	١٠٠٠٠٠
			١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	١٠٠٠٠٠

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

له		ح/ المشتريات			منه		
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٣٠		رصيد مرحل	٦٠٠٠٠	٤/٧		إلى ح/ الدائون	٣٠٠٠٠
				٤/١٠		إلى مذكورين	٣٠٠٠٠
			٦٠٠٠٠				٦٠٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	٢٠٠٠٠

له		ح/ المبيعات			منه		
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/١٣	١	من ح/ الخزينة	١٨٠٠٠	٤/٣٠		رصيد مرحل	٣٣٠٠٠
٤/١٤	٢	من مذكورين	١٥٠٠٠				
			٣٣٠٠٠				٣٣٠٠٠
٥/١		رصيد منقول	٣٣٠٠٠				

له		ح/ الدائون			منه		
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٥	١	من ح/ السيارات	٥٠٠٠٠	٤/٢٠		إلى ح/ البنك	١٥٠٠٠
٤/٧	١	من ح/ المشتريات	٣٠٠٠٠	٤/٢٤		إلى ح/ الخزينة	١٠٠٠٠
٤/١٠	١	من ح/ المشتريات	٢٠٠٠٠	٤/٣٠		رصيد مرحل	٧٥٠٠٠
			١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠٠
٥/١		رصيد مرحل	٧٥٠٠٠				

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:

له		د/ الخزينة		منه			
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٥		من د/ السيارات	١٠٠٠٠	٤/٨		إلى د/ البنك	٨٠٠٠٠
٤/١٥		من د/ الإيجار	٥٠٠٠	٤/١٣		إلى د/ المبيعات	١٨٠٠٠
٤/٢٤		من د/ الدائون	١٠٠٠٠	٤/٢٥		إلى د/ المدينون	١٠٠٠٠
٤/٣٠		من مذكورين	٣٠٠٠				
٤/٣٠		رصيد مرحل	٨٠٠٠٠				
			١٠٨٠٠٠				١٠٨٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	٨٠٠٠٠

له		د/ م. الإيجار		منه			
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٣٠		رصيد مرحل	٥٠٠٠٠	٤/١٥		إلى د/ الخزينة	٥٠٠٠٠
			٥٠٠٠٠				٥٠٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	٢٠٠٠

له		د/ م. الكهرباء		منه			
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٣٠		رصيد مرحل	٢٠٠٠	٤/٢٨		إلى د/ البنك	٢٠٠٠
			٢٠٠٠				٢٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	٢٠٠٠

له		د/ م. التليفون والإنترنت		منه			
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٣٠		رصيد مرحل	١٠٠٠	٤/٢٨		إلى د/ البنك	١٠٠٠
			١٠٠٠				١٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	١٠٠٠

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

له		ح/ المرتبات والأجور			منه		
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٣٠		رصيد مرحل	١٢٠٠٠	٤/٣٠		إلى ح/ الخزينة	١٢٠٠٠
			١٢٠٠٠				١٢٠٠٠
				٥/١		رصيد منقول	١٢٠٠٠

ملاحظات على حسابات دفتر الأستاذ:

- ١- يجب أن يكون الرصيد المرحل لكل حساب من حسابات دفتر الأستاذ متفقاً مع طبيعة الحساب الذي ينتمي إليه الرصيد، فعلى سبيل المثال الرصيد المرحل لحساب البنك وقدره ١٢٨٠٠٠٠ جنيه ظهر كرصيد مدين وهذا يتفق مع طبيعة ح/ البنك بوصفه أصلاً ذا رصيد مدين بطبيعته، كما ظهر رصيد ح/ الدائنون دائناً بمبلغ ٧٥٠٠٠٠ جنيه، وهذا يتفق مع طبيعة حساب الدائنين بوصفه ينتمي إلى مجموعة الخصوم، وهي بطبيعتها دائنة، وكذلك ظهر رصيد ح/ رأس المال دائن، وهكذا بالنسبة لجميع الحسابات.
- ٢- عادة يتم تقسيم الحسابات التي يتم فتحها بدفتر الأستاذ إلى نوعين من الحسابات، الأول حسابات حقيقية أو دائمة، وهي تلك الحسابات التي تنقل أرصدها من فترة مالية إلى الفترة المالية التالية، وهذه الحسابات هي حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية. الثاني: حسابات اسمية أو مؤقتة وهي تلك الحسابات التي تنقل في نهاية الفترة المالية، ولا تنقل أرصدها إلى الفترة المالية التالية وهذه الحسابات هي حسابات الإيرادات وحسابات المصروفات
- ٣- هناك شكل آخر لعرض الحسابات بدفتر الأستاذ يسمى حساب الأستاذ ذو الرصيد المتحرك Running Balance Form في ظل هذا النموذج يأخذ كل حساب من حسابات الأستاذ الشكل التالي:

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	رصيد

فعلى سبيل المثال يمكن إعداد ح/ البنك في دفتر الأستاذ، وفقاً لهذا الشكل على النحو التالي:

ح/ البنك

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	رصيد
٤/١	بداية أعمال المنشأة		٣٠٠٠٠٠		٣٠٠٠٠٠
٤/٤	شراء أثاث وتركيبات			٢٠٠٠٠	٢٨٠٠٠٠
٤/٥	شراء سيارات			٥٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠
٤/٨	تحويلات إلى الخزينة			٨٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
٤/١٤	بيع بضاعة		٥٠٠٠		١٥٥٠٠٠
٤/٢٠	سداد للموردين			١٥٠٠٠	١٤٠٠٠٠
٤/٢٨	سداد المرتبات			١٢٠٠٠	١٢٨٠٠٠

وبالمثل يمكن إعداد ح/ الخزينة ذو الرصيد المتحرك على النحو التالي:

د/ الخزينة

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	رصيد
٤/٨	تحويلات من البنك		٨٠٠٠٠		٨٠٠٠٠
٤/١٠	شراء بضاعة			١٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
٤/١٣	بيع بضاعة		١٨٠٠٠		٨٨٠٠٠
٤/١٥	سداد الإيجار			٥٠٠٠	٨٣٠٠٠
٤/٢٤	سداد للموردين			١٠٠٠٠	٧٣٠٠٠
٤/٢٥	تحصيل من العملاء		١٠٠٠٠		٨٣٠٠٠
٤/٣٠	سداد المرتبات والأجور			١٢٠٠٠	٨٠٠٠٠

وهكذا يمكن إعداد جميع حسابات الأستاذ بطريقة الرصيد المتحرك.

٢/٥ إعداد ميزان المراجعة Trial Balance:

بعد إتمام عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات، يقوم المحاسب بإعداد ميزان المراجعة وهو عبارة عن كشف أو قائمة بالأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة أو المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة لجميع الحسابات التي تم إعدادها بدفتر الأستاذ، ولا بد في نهاية هذا الكشف أن تتساوى المجاميع المدينة مع المجاميع الدائنة أو الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة.

من التعريف السابق لميزان المراجعة يتضح أن هناك طريقتين لإعداد ميزان

المراجعة:

الطريقة الأولى: ميزان المراجعة بالمجاميع، وهذا الميزان يتضمن أسماء جميع الحسابات الواردة بدفتر الأستاذ ومجموع الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن لكل حساب ويأخذ هذا الميزان الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالمجاميع

في / / ٢٠٠٠

رقم الحساب	اسم الحساب	المجاميع الدائنة	المجاميع المدينة
	.....	xx	xx
	.....	xx	xx
		xxx	xxx

الطريقة الثانية: ميزان المراجعة بالأرصدة، وهذا الميزان يتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدة هذه الحسابات سواء المدينة أو الدائنة، ويأخذ هذا الميزان الشكل التالي:

ميزان المراجعة بالأرصدة

في / / ٢٠٠٠

رقم الحساب	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
	.....	xx	xx
	.....	xx	xx
		xxx	

هذا ويمكن إعداد ميزان مراجعة بالمجاميع والأرصدة معاً في وقت واحد وذلك على النحو التالي:

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة في / / ٢٠ xx

رقم الحساب	اسم الحساب	أرصدة		مجاميع	
		دائنة	مدينة	دائنة	مدينة
	.....		xx	xx	xx
	.....	xx		xx	xx
		xxx	xxx	xxx	xxx

وفيما يلي نقوم بإعداد ميزان المراجعة للمثال السابق رقم (٣) الخاص بمنشأة التقوى والذي تم فيه إعداد قيود اليومية وترحيل وترصيد حسابات الأستاذ:

أ - اعداد ميزان المراجعة بالمجاميع

منشأة التقوى

ميزان المراجعة بالمجاميع

في ٣٠/٤/٢٠١٦م

اسم الحساب	مجاميع دائنة	مجاميع مدينة
البنك	١٧٧٠٠٠	٣٠٥٠٠٠
رأس المال	٣٠٠٠٠٠	
الأثاث والتركيبات		٢٠٠٠٠
السيارات		١٠٠٠٠٠
المشتريات		٦٠٠٠٠
المبيعات	٣٣٠٠٠	
الدائنون	١٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
المدينون	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
الخبزينة	٢٨٠٠٠	١٠٨٠٠٠
الإيجار		٥٠٠٠
الكهرباء		٢٠٠٠
التليفون والانترنت		١٠٠٠
المرتبات والأجور		١٢٠٠٠
المجموع	٦٤٨٠٠٠	٦٤٨٠٠٠



ب - اعداد ميزان المراجعة بالأرصدة :

منشأة التقوى

ميزان المراجعة بالأرصدة

في ٣٠/٤/٢٠١٦م

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
البنك		١٢٨٠٠٠
رأس المال	٣٠٠٠٠٠	
الأثاث والتركيبات		٢٠٠٠٠
السيارات		١٠٠٠٠٠
المشتريات		٦٠٠٠٠
المبيعات	٣٣٠٠٠	
الدائنون	٧٥٠٠٠٠	
الخزينة		٨٠٠٠٠
الإيجار		٥٠٠٠
الكهرباء		٢٠٠٠
التليفون والانترنت		١٠٠٠
المرتبات والأجور		١٢٠٠٠
المجموع	٤٠٨٠٠٠	٤٠٨٠٠٠

ج - اعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة :  
منشأة التقوى

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة

في ٢٠١٦/٤/٣٠

اسم الحساب	أرصدة		مجاميع	
	دائنة	مدينة	دائنة	مدينة
البنك		١٣٧٠٠٠	١٦٨٠٠٠	٣٠٥٠٠٠
رأس المال	٣٠٠٠٠٠		٣٠٠٠٠٠	
الأثاث والتركيبات		٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠
السيارات		١٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠
المشتريات		٦٠٠٠٠		٦٠٠٠٠
المبيعات	٣٣٠٠٠		٣٣٠٠٠	
الدائنون	٧٥٠٠٠		١٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
المدينون			١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
الخزينة		٧١٠٠٠	٣٧٠٠٠	١٠٨٠٠٠
الإيجار		٥٠٠٠		٥٠٠٠
م. الكهرباء		٢٠٠٠		٢٠٠٠
التليفون والانترنت		١٠٠٠		١٠٠٠
المرتبات والأجور		١٢٠٠٠		١٢٠٠٠
المجموع	٤٠٨٠٠٠	٤٠٨٠٠٠	٦٤٨٠٠٠	٦٤٨٠٠٠

هذا ويلاحظ على ميزان المراجعة ما يلي:

١- يعد مراجعة المراجعة بغرض التحقق من صحة تسجيل العمليات وترحيلها وترصيدھا، ومن ثم فإن توازن ميزان المراجعة يعطي مؤشراً مبدئياً على الدقة

الرقمية لعمليات القيد بدفتر اليومية والترحيل لحسابات الأستاذ واستخراج أرصدة الحسابات.

٢- توازن ميزان المراجعة لا يثبت بشكل قاطع صحة تحليل العمليات المالية وتسجيلها بالحسابات الخاصة بها، حيث قد يتوازن ميزان المراجعة رغم وجود بعض الأخطاء في القيد أو الترحيل أو الترصيد، فعلى سبيل المثال قد يتم إغفال قيد إحدى العمليات المالية بدفتر اليومية أو عدم ترحيل قيد يومية إلى دفتر الأستاذ أو تسجيل قيمة خاطئة لعملية ما بدفتر اليومية، فمثل هذه الأخطاء بالرغم من وقوعها فإنها لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة.

## ٢/٦ الأخطاء المحاسبية وآليات تصحيحها:

بصفة عامة يمكن القول أن وقوع الأخطاء يرجع إلى عدة أسباب منها عدم الإلمام الجيد بالقواعد المحاسبية المتعارف عليها التي يجب تطبيقها عند تحليل العمليات وتسجيلها وترحيلها، كما قد تقع الأخطاء نتيجة الإهمال والتقصير في أداء العمل المحاسبي مما يترتب عليه إغفال بعض العمليات وعدم قيدها أو عدم ترحيلها أو تكرار قيد عملية معينة أو تكرار ترحيلها إلى دفتر الأستاذ، وتجدر الإشارة إلى أن الخطأ Error يختلف عن الغش Fraud. فالغش يعني التلاعب أو التزوير في البيانات المحاسبية بشكل متعمد ويحدث بغرض الاختلاس أو السرقة أو بغرض إظهار نتائج الأعمال والمركز المالي للمنشأة على غير حقيقته بقصد التهرب الضريبي أو غيرها من الأغراض غير المشروعة. ويمكن تصنيف الأخطاء التي يقع فيها المحاسبون إلى الأنواع التالية:

### أ - أخطاء كتابية أو رقمية:

وهي الأخطاء التي تحدث عند التسجيل في دفتر اليومية أو تحدث عند الترحيل من اليومية إلى الأستاذ أو قد يحدث الخطأ عند نقل الأرصدة من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة، فعلى سبيل المثال قد تشتري المنشأة أثاثاً بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه ولكن

يتم تسجيل العملية بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه وبالتالي يسجل قيد اليومية بقيمة خاطئة ويتم الترحيل لدفتر الأستاذ بنفس القيمة الخاطئة.

**ب - أخطاء الحذف أو السهو:**

وهي الأخطاء التي يترتب عليها إغفال بعض العمليات وعدم قيدها بدفتر اليومية أو عدم ترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

**ج - أخطاء التكرار:**

وتعني تكرار قيد عملية معينة بدفتر اليومية، ومن ثم تكرار ترحيلها إلى حسابات دفتر الأستاذ.

**د - أخطاء متكافئة:**

وهي الأخطاء التي تعوض بعضها البعض، حيث يمحو خطأ ما أثر خطأ آخر، مما يحافظ على توازن ميزان المراجعة رغم وقوع أخطاء، وقد تحدث هذه الأخطاء إما أثناء التسجيل أو ترحيل الحسابات إلى دفتر الأستاذ.

**هـ - أخطاء فنية:**

وتقع هذه الأخطاء نتيجة عدم إلمام المحاسب بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، مثل معالجة المبالغ التي يقوم بسحبها صاحب المنشأة لاستخدامه الشخصي على أنها مصروفات تخص المنشأة، في حين تقضي المعالجة السليمة لها باعتبارها مسحوبات شخصية تؤدي إلى انخفاض رأس مال المنشأة.

**٢/٦/١ آليات تصحيح الأخطاء المحاسبية:**

بداية يجب الإشارة إلى أنه سيتم تناول آليات تصحيح الأخطاء المحاسبية التي تقع أثناء السنة المالية وقبل إقفال الدفاتر المحاسبية، تاركين آليات تصحيح الأخطاء المحاسبية التي تتعلق بفترات سابقة والتي يخضع تصحيحها لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) إلى مراحل متقدمة من دراسة المحاسبة المالية بإذن الله تعالى، هذا وتختلف آليات تصحيح الأخطاء باختلاف نوع الخطأ وموقعه فإذا كانت الأخطاء تتعلق بميزان

المراجعة أو بعمليات الترحيل والترصيد، فإنه يمكن تصحيح الأخطاء عن طريق الشطب ثم التصحيح على أن يقوم المحاسب المختص بالتوقيع بجانب التصحيح، أما إذا كانت الأخطاء في القيد فلا يمكن الكشط أو الشطب. وهناك طريقتين لتصحيح الأخطاء المحاسبية التي تكتشف أثناء السنة المالية وقبل إقفال الدفاتر.

#### ١- الطريقة المطولة:

وفي ظل هذه الطريقة يتم تصحيح الخطأ على خطوتين:

أ - إلغاء القيد الخاطئ بإجراء قيد عكسي له

ب- تسجيل القيد الصحيح

#### ٢- الطريقة المختصرة:

وفي ظل هذه الطريقة يتم تصحيح أخطاء القيد بموجب قيد جديد ينطوي على إلغاء وتصحيح الخطأ في نفس الوقت.

مثال (١):

في ٤/٢٥ تم سداد مرتبات العاملين التي تبلغ ١٦٠٠٠ جنية نقداً، وقد سجلت هذه العملية بالخطأ

٤/٢٥	من د/ الخزينة	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠
	إلى د/ المرتبات	١٦٠٠٠	

في هذه الحالة يتم تصحيح الخطأ كما يلي:

#### ١- التصحيح بالطريقة المطولة:

- إلغاء القيد الخطأ

٤/٢٥	من د/ المرتبات	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠
	إلى د/ الخزينة	١٦٠٠٠	

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

- إثبات القيد الصحيح

٤/٢٥	من د/ المرتبات إلى د/ الخزينة	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠
------	----------------------------------	-------	-------

- التصحيح بالطريقة المختصرة:

٤/٢٥	من د/ المرتبات إلى د/ الخزينة	٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠
------	----------------------------------	-------	-------

مثال (٢):

في ٣/١٠ تم شراء أثاث بمبلغ ٥٨٠٠ جنيه بشيك وقد سجلت هذه العملية بالخطأ

٣/١٠	من د/ الأثاث إلى د/ البنك	٨٥٠٠	٨٥٠٠
------	------------------------------	------	------

في هذه الحالة يتم تصحيح الخطأ كما يلي:

١- الطريقة المطولة:

- إلغاء القيد الخطأ

٣/١٠	من د/ البنك إلى د/ الأثاث	٨٥٠٠	٨٥٠٠
------	------------------------------	------	------

- إثبات القيد الصحيح:

٣/١٠	من د/ الأثاث إلى د/ البنك	٨٥٠٠	٨٥٠٠
------	------------------------------	------	------

٢- الطريقة المختصرة:

٣/١٠	من د/ البنك إلى د/ الأثاث	٢٧٠٠	٢٧٠٠
------	------------------------------	------	------

مثال (٣):

في ١٢/١٥ تم شراء بضاعة بالأجل بمبلغ ٥٢٠٠٠ جنيه وقد سجلت هذه العملية بالخطأ

٢/١٥	من د/ المشتريات إلى د/ الدائنون	٢٥٠٠٠	٥٢٠٠٠
------	------------------------------------	-------	-------

في مثل هذه الحالة يلاحظ أن الخطأ في طرف واحد من القيد وبالمبلغ فقط، وبالتالي لا يمكن تصحيحه بالطريقة المختصرة، ومن ثم يتم تصحيحه بالطريقة المطولة فقط.

- إلغاء القيد الخطأ:

٢/١٥	من د/ الدائنون إلى د/ المشتريات	٥٢٠٠٠	٢٥٠٠٠
------	------------------------------------	-------	-------

- إثبات القيد الصحيح:

٢/١٥	من د/ المشتريات إلى د/ الدائنون	٥٢٠٠٠	٥٢٠٠٠
------	------------------------------------	-------	-------

بعد أن استعرضنا أسس تحليل العمليات المالية وكيفية التسجيل بدفتر اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة، نرى أنه من المناسب وقبل استكمال باقي خطوات الدورة المحاسبية أن نستعرض بشيء من التفصيل المعالجة المحاسبية لأهم العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة وفي الفصول التالية نتناول المعالجة المحاسبية للموضوعات التالية:

- عمليات تكوين رأس المال.
- العمليات الرأسمالية.
- عمليات البضاعة.
- العمليات النقدية.
- عمليات الأوراق التجارية.

### أسئلة وحالات عملية

أولاً - أسئلة الاختيار من متعدد:

أختر أفضل إجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية:

- (١) يقصد بعملية الترحيل:
- أ - تحليل العمليات إلى العناصر المدينة والدائنة  
ب - نقل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ  
ج - ترصيد الحسابات  
د - نقل الأرصدة من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة
- (٢) رصيد حساب الخزينة يجب أن يكون:
- أ - مديناً دائماً  
ب - دائناً دائماً  
ج - مديناً أو الصفر  
د - صفر دائماً
- (٣) رصيد ح/ البنك بحيث أن يكون:
- أ - مديناً دائماً  
ب - دائناً دائماً  
ج - مديناً أو صفر أو دائناً  
د - صفر دائماً
- (٤) دفتر الأستاذ:
- أ - يعتبر دفتر القيد الأولي  
ب - تسجل فيه العمليات حسب التسلسل التاريخي  
ج - سجل يخصص فيه صفحة لكل حساب من حسابات المنشأة  
د - يحتوي على الحسابات الحقيقية فقط
- (٥) أرصدة الحسابات الحقيقية:
- أ - تنتقل للفترة المالية التالية  
ب - يتم إقفالها في قائمة الدخل  
ج - تظهر في ميزانية الفترة التالية  
د - تطرح من أرصدة الفترة التالية
- (٦) أرصدة الحسابات الاسمية:
- أ - تنتقل للفترة المالية الحالية  
ب - تطرح من أرصدة الفترة المالية الحالية  
ج - يتم إقفالها في قائمة الدخل  
د - تظهر في ميزانية الفترة التالية



- (٧) ميزان المراجعة:
- أ - قائمة بأرصدة حسابات المنشأة في تاريخ محدد  
ب - يقدم تأكيداً قاطعاً بعدم وجود أخطاء  
ج - سجل يخصص فيه صفحة لكل حساب من حسابات المنشأة  
د - يتضمن أرصدة حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية فقط
- (٨) الحسابات ذات الأرصدة المدينة بطبيعتها:
- أ - الأصول والخصوم وحقوق الملكية  
ب - الأصول والخصوم والمصروفات  
ج - الأصول والمصروفات والمسحوبات  
د - المصروفات والإيرادات
- (٩) الحسابات ذات الأرصدة الدائنة بطبيعتها:
- أ - الحسابات الحقيقية  
ب - الحسابات الاسمية  
ج - الأصول والخصوم والمصروفات  
د - الخصوم ورأس المال والإيرادات
- (١٠) الرصيد الطبيعي لحساب إيرادات الخدمات:
- أ - مديناً دائماً  
ب - دائناً دائماً  
ج - قد يكون مديناً أو دائناً  
د - صفر دائماً
- (١١) القيد المركب
- أ - يتضمن أكثر من حساب في الطرف المدين فقط  
ب - يتضمن أكثر من حساب في الطرف الدائن فقط  
ج - يتضمن أكثر من حساب في كل من الطرف المدين أو الطرف الدائن أو كليهما  
د - لا يتضمن أكثر من حساب في كل من الطرف المدين والطرف الدائن

ثانيا: حالات عملية:

حالة عملية (١)

فيما يلي العمليات التي تمت في احد مكاتب المحاسبة و المراجعة خلال شهر مايو عام ٢٠١٦ :

في ٥/١ : تم ايداع مبلغ ٣٥٠٠٠٠٠ جنيه كرأس المال في حساب باسم المكتب في بنك عوده

في ٥/٤ : تم شراء مبنى لمزاولة النشاط قيمته ١٢٠٠٠٠٠ جنيه سددها بشيك .

في ٥/٦ : تم سحب ٥٠٠٠٠ جنيه من البنك و اودعت خزينة المكتب .

في ٥/٧ تم شراء اثاث و مهمات بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه سدد نصفها نقدا و الباقي على الحساب .

في ٥/٩ أدى خدمات محاسبية قيمتها ١٠٠٠٠ جنيه حصلت بشيك .

في ٥/١٢ سحب ٧٠٠٠ جنيه من الخزينة لمصروفاته الشخصية .

في ٥/٢٠ أدى خدمات محاسبية قيمتها ٨٠٠٠ جنيه حصلت نقدا .

في ٥/٢٥ تم سداد نصف المبلغ المستحق من قيمة الاثاث .

في ٥/٢٩ دفع مرتبات العاملين و قيمتها ٥٠٠٠ جنيه نقدا ، كما تم سداد فاتورة الكهرباء ومبلغها ١٠٠٠ جنيه نقدا .

المطلوب :

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية .
- ٢ - الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الاستاذ .
- ٣ - اعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٦/٥/٣١ .

**حالة عملية ( ٢ ) :**

توافرت لديك الأرصدة التالية المستخرجة من دفتر الأستاذ لإحدى المنشآت في

٢٠١٥/١٢/٣١ :

٩٠٠٠٠ نقدية بالخرزينة ، ٨٥٠٠٠٠ عقارات ، ٤٧٠٠٠٠ سيارات ، ٥٤٠٠٠ مسحوبات ، ١٦٨٠٠٠ اثاث ، ٧٢٠٠٠٠ دائنون ، ١١٤٠٠٠٠ معدات مكتبية ، ٤٥٠٠٠٠ ايرادات ، ١٢٠٠٠٠ مصروفات متنوعة ٣٦٠٠٠٠ دعاية و اعلان ، ٦٦٠٠٠٠ مرتبات ، ٣٠٠٠٠٠ ايجارات ، ١٤٠٠٠٠٠ مدينون ، ٢٥٠٠٠٠ اوراق قبض ٢٥٠٠٠٠ اوراق دفع ، ٨٠٠٠٠٠ مصروفات مقدمة ١٢٠٠٠٠٠ ايرادات مستحقة ، ؟؟؟؟

راس المال

**المطلوب :** إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٥/١٢/٣١.

**حالة عملية (٣):**

فيما يلي بعض حسابات الاستاذ المستخرجة من دفتر الاستاذ العام لإحدى المنشآت

الخدمية في ٢٠١٦/٥/٣٠ .

**د/ البنك**

د/ المدينون ٥/١	٣٠٠٠٠	د/ الايجار ٥/٢	١٥٠٠٠
د/ البنك ٥/ ٨	١٢٠٠٠	د/ أ. د. ٥/٧	٨٠٠٠
د/ ايرادات خدمات ٥/١٩	١٨٠٠٠	د/ المسحوبات	٥٠٠٠
رصيد منقول ٦/١	٦٠٠٠٠	رصيد مرحل ٥/٣٠	٣٢٠٠٠
	٣٢٠٠٠٠		٦٠٠٠٠

**د/ ايرادات الخدمات**

د/ المدينين ٥/٥	٢٠٠٠	رصيد مرحل ٥/٣٠	٢٠٠٠٠
د/ البنك ٥/١٩	١٨٠٠٠		٢٠٠٠٠
	٢٠٠٠٠	رصيد منقول ٦ / ١	٢٠٠٠٠
	٢٠٠٠٠		

**المطلوب:** اجراء قيود اليومية التي بناء عليها تم تصوير الحسابات السابقة .

**الفصل الثالث**  
**العمليات المتعلقة برأس المال**

----- الفصل الثالث: العمليات المتعلقة برأس المال:

## اهداف الفصل:

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالموضوعات التالية:

- صور تكوين رأس المال
- المحاسبة عن عمليات زيادة رأس المال
- المحاسبة عن عمليات تخفيض رأس المال

### مقدمة:

عند تأسيس المنشأة عادة ما يقوم صاحب المنشأة بتحويل أصل أو أكثر من أمواله الخاصة إلى ملكية المنشأة، ويمثل رأس المال المصدر الرئيسي الذي تعتمد عليه المنشأة في تدبير الأموال اللازمة لتكوينها وممارسة نشاطها، وقد يتم تقديم رأس المال نقداً أو عيناً في صورة أصول أو تقديم أصول وخصوم مشروع قائم، وبالطبع تختلف قيمة رأس المال باختلاف نوع المنشأة وحجمها وشكلها القانوني وطبيعة نشاطها، كما قد يتطلب الأمر اللجوء إلى مصادر تمويل خارجية عند تأسيس المنشأة وأثناء حياتها.

يتبين مما سبق أن هناك ثلاث صور لتكوين رأس المال نقداً أو عيناً أو أصول وخصوم.

### ١/٣ تكوين رأس المال نقداً:

في هذه الحالة يقوم المالك بإيداع رأس المال في خزانة المنشأة أو بالبنك أو يقوم بإيداع جزء من رأس المال بالخزينة والآخر بالبنك.

مثال(١):

في ٢٠١٦/١/١م قام يس بتكوين منشأة جديدة برأس مال قدره ٦٠٠٠٠٠٠ جنيه، أودع رבעه في خزانة المنشأة، وقام بفتح حساب جاري باسم المنشأة لدى بنك مصر بالباقي. في هذه الحالة يكون قيد اليومية اللازم لإثبات ذلك كالتالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٤/١/١م	من مذكورين ح/ الخزينة ح/ البنك إلى ح/ رأس المال إيداع رأس المال في الخزينة والبنك	٦٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠ ٤٥٠٠٠٠

### ٢/٣ تكوين رأس المال عيناً:

في هذه الحالة يقوم المالك بتقديم مجموعة من الأصول العينية كالأراضي والمباني والسيارات... الخ كرأسمال للمنشأة، ويتم تسجيل هذه الأصول العينية بالدفاتر المحاسبية على أساس قيمتها العادلة وقت تكوين المنشأة.  
مثال (٢):

في ٢٠١٦/٢/١م بدأ يونس أعماله التجارية برأس مال قدره ٨٠٠٠٠٠٠ جنيه، وقد قام بتقديم الأصول التالية: عقار ٣٥٠٠٠٠٠ جنيه، سيارات ١٥٠٠٠٠٠ جنيه، أثاث ٥٠٠٠٠٠ جنيه، والباقي نقدية أودعت خزينة المنشأة.  
في هذه الحالة يكون قيد اليومية اللازم لإثبات ذلك كالتالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٦/٢/١م	من مذكورين		
	ح/ العقار		٣٥٠٠٠٠٠
	ح/ السيارات		١٥٠٠٠٠٠
	ح/ الأثاث		٥٠٠٠٠٠
	ح/ الخزينة		٢٥٠٠٠٠٠
	إلى ح/ رأس المال	٨٠٠٠٠٠٠	
	تكوين رأس المال بتقديم أصول عينية ونقدية		

### ٣/٣ تكوين رأس المال في صورة أصول وخصوم:

في هذه الحالة يتم تكوين رأس المال بتقديم أصول وخصوم منشأة سابقة، وبالتالي فإن أصول وخصوم هذه المنشأة تنتقل بالكامل إلى المنشأة الجديدة.  
مثال (٣):

في ٣/١ قام مالك بتكوين منشأة جديدة برأس مال يبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ جنيه، وقد قام بشراء منشأة عمر والتي تتمثل أصولها وخصومها في العناصر التالية:

الفصل الثالث: العمليات المتعلقة برأس المال: -----

٩٠٠٠٠٠ جنيه مباني ، ٢١٠٠٠٠٠ جنيه أراضي، ٦٠٠٠٠٠ جنيه سيارات، ١٢٠٠٠٠٠ جنيه بضاعة، ٦٠٠٠٠٠ نقدية بالخبزينة، ٦٠٠٠٠٠ دائنون. وقد اتفق الطرفان على أن تنتقل كافة الأصول والالتزامات إلى منشأة مالك مقابل ٤٥٠٠٠٠٠ جنيه، وقد قام عمر بسداد باقي رأس المال عن طريق فتح حساب جاري باسم المنشأة لدى بنك مصر.

في هذه الحالة يكون قيد اليومية اللازم لإثبات ما تقدم كالتالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٣/١	من مذكورين		
	د/ المباني		٩٠٠٠٠
	د/ الأراضي		٢١٠٠٠٠
	د/ السيارات		٦٠٠٠٠
	د/ البضاعة		١٢٠٠٠٠
	د/ الخبزينة		٦٠٠٠٠
	د/ البنك		١٥٠٠٠٠
	إلى مذكورين		
	د/ الدائنين	٩٠٠٠٠	
	د/ رأس المال	٦٠٠٠٠٠	
	(تكوين رأس المال بشراء منشأة قائمة وإيداع الباقي بالبنك)		

بعد تكوين رأس المال وأثناء حياة المنشأة قد تحدث بعض العمليات التي تؤثر على رأس المال، بعض هذه العمليات قد يؤدي إلى زيادة رأس المال، وبعضها قد يؤدي إلى تخفيض رأس المال ويمكن توضيح ذلك على النحو التالي:



### ٤/٣ عمليات زيادة رأس المال:

قد يرى صاحب المنشأة أن أعمالها بحاجة إلى استثمارات إضافية بغرض التوسع وزيادة حجم النشاط، ولذا قد يقوم صاحب المنشأة بتقديم رأس مال إضافي إما في صورة نقدية أو صورة عينة، ويلاحظ أن المعالجة المحاسبية هنا لا تختلف عن حالات تكوين رأس المال حيث يجعل حسابات الأصول المقدمة طرف مدين وحساب رأس المال طرف دائن.

### ٥/٣ عمليات تخفيض رأس المال:

قد يرى صاحب المنشأة أن ظروف السوق تستدعي تخفيض حجم أعمال المنشأة أو قد تكون هناك أسباب أخرى تتطلب ذلك، في مثل هذه الحالات يلجأ صاحب المنشأة إلى تخفيض رأس مالها عن طريق سحب أصول من المنشأة، وتقتضي المعالجة المحاسبية الصحيحة جعل رأس المال طرف مدين والأصول التي أخذت من المنشأة طرف دائن.

#### مثال (٤):

في ١١/١ قرر باسم تخفيض رأس مال منشأته بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنيه، وقد تم التخفيض بأن أخذ باسم مبلغ ٤٠٠٠٠٠ نقداً بالإضافة إلى سيارة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ جنيه في هذه الحالة يثبت قيد التخفيض كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١١/١	من د/ رأس المال إلى مذكورين د/ الخزينة د/ السيارات (تخفيض رأس المال بأصول نقدية وعينية)	٤٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

### ٦/٣ المسحوبات الشخصية:

أحياناً يقوم المالك بسحب أصول نقدية وعينية من المنشأة لاستخدامها لأغراض شخصية، وفي هذه الحالة تقتضي المعالجة المحاسبية السليمة جعل د/ المسحوبات مديناً وجعل ما يأخذه صاحب المنشأة دائناً، وفي نهاية السنة المالية يتم إقفال هذه المسحوبات في د/ رأس المال، مع ملاحظة أنه إذا كانت هذه المسحوبات تتمثل في بضاعة فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على طريقة تسعير البضاعة التي تم سحبها، فإذا تم تسعيرها بالتكلفة يجعل د/ المسحوبات مديناً و د/ المشتريات دائناً، أما إذا تم تسعيرها بسعر البيع، يجعل د/ المسحوبات مديناً و د/ المبيعات دائناً.

#### مثال (٥):

قام صاحب المنشأة بسحب ٥٠٠٠ جنيه من خزانة المنشأة لاستخداماته الشخصية، كما سحب بضاعة للاستخدام المنزلي قدرت قيمتها بالتكلفة ٣٠٠٠ جنيه، كما قام بأخذ جهاز حاسب آلي من المنشأة لحاجة ابنه إليه في أغراض الدراسة و قدرت قيمة الجهاز بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه. في هذه الحالة تسجل قيود اليومية على النحو التالي:

#### في تاريخ السحب

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ المسحوبات		١٤٠٠٠
	إلى مذكورين		
	د/ الخزينة	٥٠٠٠	
	د/ المشتريات	٣٠٠٠	
	د/ الحاسبات الآلية	٦٠٠٠	
	(إثبات المسحوبات الشخصية لصاحب المنشأة)		

الفصل الثالث: العمليات المتعلقة برأس المال: -----

في نهاية السنة المالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات (تخفيض رأس المال بمقدار مسحوبات صاحب المنشأة)	١٤٠٠٠	١٤٠٠٠

ملاحظات على ح/ رأس المال:

- ١- عند تكوين رأس المال يجعل ح/ رأس المال طرف دائن والأصول المقدمة نقدية أو عينية طرف مدين وكذلك الحال عند زيادة رأس المال
- ٢- عند تخفيض رأس المال يجعل ح/ رأس المال طرف مدين والأصول التي تم أخذها سواء نقدية أو عينية طرف دائن.
- ٣- ح/ المسحوبات دائماً طرف مدين وفي نهاية العام يتم إقفاله في ح/ رأس المال وجعله طرف دائن.

### حالة عملية

فيما يلي العمليات التي قامت بها منشأة النجاح خلال شهر مارس ٢٠١٦ م:

في أول مارس: قرر صاحب المنشأة زيادة رأس المال المخصص للمنشأة عن طريق ايداع مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ جنيه في حساب باسم المنشأة في البنك .

في ١٠ مارس: تم شراء اثاث بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ ج سددت منها ١٥٠٠٠٠ ج بشيك والباقي يدفع خلال شهرين .

في ١٥ مارس: تم سحب ١٠٠٠٠٠ جنيه من حساب المنشأة بالبنك و أودع المبلغ في خزانة المنشأة

في ١٦ مارس: قام صاحب المنشأة بسحب ١٥٠٠٠٠ جنيه من خزانة المنشأة لاستخداماته الشخصية، كما قام بأخذ جهاز حاسب آلي من المنشأة لحاجة ابنه إليه في أغراض الدراسة وقدرت قيمة الجهاز بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه.

في ١٨ مارس: اشترت المنشأة سيارة بمبلغ ٨٠٠٠٠٠ جنيه سددت نصف قيمتها بشيك و الباقي يسدد بعد ثلاثة اشهر

في ٣٠ مارس: قرر صاحب المنشأة تخفيض رأس مال منشأته بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنيه، وقد تم التخفيض بأن أخذ مبلغ ٤٠٠٠٠٠ جنيه نقداً بالإضافة إلى سيارة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ جنيه

### المطلوب :

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ٢ - تصوير د / رأس المال ، د / البنك وترصيدهما في ٢٠١٦/٣/٣١ علماً بأن رصيد البنك في اول مارس يبلغ ١٥٠٠٠٠٠ جنيه ورصيد رأس المال في هذا التاريخ يبلغ ٣٢٠٠٠٠٠ جنيه.

**الفصل الرابع**  
**العمليات الرأسمالية**

## اهداف الفصل:

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالموضوعات التالية:

- المحاسبة عن عمليات اقتناء الأصول الثابتة
- معالجة النفقات التالية لحيازة الأصول الثابتة
- المحاسبة عن عمليات بيع الأصول الثابتة

### مقدمة:

تحتاج منشآت الأعمال أياً كان نوع نشاطها إلى اقتناء وحيازة مجموعة من الأصول الثابتة التي تعتمد عليها المنشأة في مزاوله نشاطها. وتتميز الأصول الثابتة بالخصائص التالية:

- يتم الحصول على الأصول الثابتة بغرض الاستخدام في عمليات المنشأة وليس بغرض إعادة بيعها
- الأصول الثابتة لها طبيعة معمرة ولها القدرة على تزويد المنشأة بالخدمات أو المنافع على مدى عدة فترات محاسبية في المستقبل.
- لها وجود مادي ملموس مما يميزها عن الأصول الأخرى غير الملموسة مثل براءات الاختراع والعلامات التجارية وغيرها، ومن ثم تتضمن الأصول الثابتة الأراضي والمباني والآلات والمعدات والأثاث والسيارات، ... الخ.
- وفي الجزء التالي نتناول المعالجة المحاسبية للعمليات المتعلقة بالأصول الثابتة بالتركيز على:

- عمليات اقتناء الأصول الثابتة

- النفقات التالية لحيازة الأصول الثابتة

- بيع الأصول الثابتة

### ١/٤ اقتناء الأصول الثابتة:

تختلف المعالجة المحاسبية لعمليات اقتناء الأصول الثابتة باختلاف الطريقة التي يتم بها الحصول على الأصل الثابت، حيث قد يتم الحصول على الأصل الثابت بالشراء أو التشييد والتصنيع داخلياً أو اقتناء الأصل الثابت مقابل أصل ثابت آخر

أ - الأصول المشتراة:

تتضمن تكلفة الأصل المشتري ثمن الشراء مضافاً إليه جميع التكاليف اللازمة لإعداد وتجهيز الأصل حتى يصبح في حالة صالحة للاستخدام في الغرض الذي

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

اقتني من أجله، وبالتالي تشمل تكلفة الأصل الثابت ثمن الشراء وتكاليف الشحن والنقل والرسوم الجمركية والتأمين والتركييب والتكاليف المباشرة حتى يجعل الأصل صالحاً للاستخدام.

وتتحدد تكلفة الأصل الثابت المشتري طبقاً لما يلي :

- ×× ثمن الشراء الأساسى
- (××) (-) الخصم التجارى والخصومات المشابهة
- ×× + الجمارك والرسوم والضرائب غير المستردة
- ×× + أى تكاليف مباشرة متعلقة باقتناء الأصل حتى يصبح صالحاً للاستخدام
- ×× + التكلفة المقدرة لفك وإزالة الأصل وإعادة تسوية الموقع الى ما كان عليه بداية وذلك فى حالة التزام المنشأة بذلك

×× تكلفة الأصل الثابت

وتتضمن التكاليف المباشرة المتعلقة باقتناء الأصل مايلى:

- أجور العاملين المتعلقة مباشرة باقتناء الأصل.
- تكاليف نقل ومناولة وتسليم الأصل.
- تكاليف إعداد وتجهيز الموقع الذى يوضع به الأصل.
- تكلفة تجميع وتركيب الأصل.
- تكلفة تجربة واختبار الأصل
- الأتعاب المهنية (أتعاب الخبراء المتعلقة باقتناء الأصل).

وقد يتم شراء الأصل الثابت نقداً أو بشيك على البنك أو على الحساب، وبالتالي يكون قيد اقتناء الأصل:



الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ الأصل الثابت		xxx
	إلى:		
	ح/ الخزينة	xx	
	ح/ البنك	xx	
	ح/ الدائنون	xx	

مثال (١):

في ٤/١٥ قامت المنشأة باستيراد آلات بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه وسددت القيمة بشيك، كما قامت المنشأة بسداد رسوم جمركية بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه ومصاريف نقل وشحن بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه ومصاريف تركيب بلغت ٢٠٠٠ جنيه. في هذه الحالة تكون تكلفة الآلات ٢١٦٠٠٠ جنيه تم حسابها كالتالي: ثمن الشراء ٢٠٠٠٠٠ جنيه، يضاف إليه الرسوم الجمركية ١٠٠٠٠٠ + مصاريف النقل والشحن ٤٠٠٠ + مصاريف التركيب ٢٠٠٠ جنيه ويتم إثبات اقتناء الآلات بالقيود التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/١٥	من ح/ الآلات		٢١٦٠٠٠
	إلى ح/ البنك	٢١٦٠٠٠	
	(إثبات شراء الآلات)		

مثال (٢)

في ٢/٢٥ اشترت المنشأة سيارة بمبلغ ٨٠٠٠٠ جنيه بالأجل، وتحملت الشركة نفقات أخرى تتمثل في ضريبة مبيعات ١٢٠٠٠ جنيه ومصاريف نقل وشحن بلغت ٥٠٠ جنيه، سددت نقداً.

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

في ٢/٢٦ قامت المنشأة بسداد مبلغ ١٥٠٠ جنيه نقداً مصاريف ترخيص السيارة لمدة سنة.

في هذه الحالة تكون تكلفة السيارة ٩٢٥٠٠ جنيه متضمنة ثمن الشراء ومصاريف الشحن وضريبة المبيعات، أما مصاريف ترخيص السيارة لا تضاف لتكلفة السيارة فهي مصروف دوري يحمل على القتره المحاسبية. ومن ثم يسجل قيد اقتناء السيارة على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/٢٥	من ح/ السيارة		٩٢٥٠٠
	إلى مذكورين		
	ح/ الدائنون	٨٠٠٠٠	
٢/٢٦	ح/ الخزينة	١٢٥٠٠	
	(إثبات شراء السيارة)		
٢/٢٦	من ح/ مصاريف ترخيص السيارة		١٥٠٠
	إلى ح/ الخزينة	١٥٠٠	
	(إثبات سداد مصاريف ترخيص السيارة)		

ب - تشييد أو تصنيع الأصل الثابت:

في بعض الأحيان تقوم المنشأة بإنتاج الأصل داخل المنشأة، وفي هذه الحالة يجب قياس وإثبات الأصل الذي تنتجه المنشأة بقصد استخدامه على أساس تكلفة المواد الخام مضافاً إليها جميع عناصر التكاليف التي تم إنفاقها من أجل إنتاج الأصل وإعداده للاستخدام بالمنشأة.

وتتحدد تكلفة الأصل الثابت داخل المنشأة على أساس تكلفة تصنيعه والتي

تتضمن ما يلي :

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

- ×× تكلفة الخامات والمواد والمستلزمات المستخدمة في تصنيعه
- ×× أجور العاملين خلال فترة تصنيعه
- ×× نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة خلال فترة تصنيعه

×× تكلفة الأصل الثابت

مع ملاحظة أن هذه التكلفة لا تتضمن أى فاقد غير طبيعي فى المواد أو الأجرور أو تكاليف الانتاج الاخرى.

مثال (٣):

في بداية عام ٢٠١٤م قامت المنشأة بتصنيع معدات بغرض استخدامها في مزاوله النشاط، وتمثلت عناصر التكاليف التي تحملتها المنشأة لتصنيع هذه المعدات فيما يلي:

مواد مستخدمة	٣٠٠٠٠	جنيه	دفعت بشيك
أجور عمال	٨٠٠٠	جنيه	دفعت نقداً
تكاليف أخرى	١٢٠٠٠	جنيه	دفعت نقداً

في هذه الحالة يتم إثبات المعدات بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه بالقيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/٢٥	من ح/ المعدات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الخزينة	٣٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	٥٠٠٠٠

هذا وفي ضوء ما ورد بمعيار ١٠ المعدل ٢٠١٥ المتعلق بالأصول الثابتة فإنه يمكن أن تمر عملية اقتناء الأصل الثابت بعدة مراحل وهي:

١ - مشروعات تحت التنفيذ وتتضمن ما يلي:

أ - إنفاق استثماري وهي قيمة المبالغ المدفوعة مقدماً لاقتناء أصل ثابت دون أن يتم حيازته، مثل:

- اعتمادات مستندية لاستيراد أصول ثابتة.

- دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة.

ب - تكوين استثماري وهي قيمة الأصول الثابتة التي في حوزة المنشأة ولكنها غير جاهزة للاستخدام، أما لأنها مازالت في مرحلة الإنشاء أو في المخازن، أو في مرحلة التركيب والتجارب،...

٢ - أصول ثابتة: وهي الأصول الجاهزة للاستخدام (بعد تركيبها وتجربتها).

#### ٢/٤ النفقات التالية لحيازة الأصول الثابتة:

بعد اقتناء الأصول الثابتة والبدء في استخدامها في مزاوله النشاط، قد تتحمل المنشأة نفقات إضافية لغرض إصلاحها أو صيانتها أو إحداث إضافات جوهرية عليها، وتسمى هذه النفقات بالنفقات التالية لحيازة الأصل، وهنا يجب التفرقة بين نوعين من هذه النفقات:

**الأول: النفقات الرأسمالية:** وهي تلك النفقات التي يترتب عليها زيادة في طاقة الأصل أو زيادة في العمر الإنتاجي للأصل أو تحسن نوعية خدمات الأصل أو زيادة المنافع المتوقعة من الأصل. وتقضي المعالجة المحاسبية السليمة لهذا النوع من النفقات بتحميلها على حسابات الأصول بمعنى إضافة هذه النفقات إلى الأصل الثابت الذي تم أنفاقها عليه، وبالتالي تزيد تكلفة الأصل الثابت بقيمة هذه النفقات.

**الثاني: النفقات الإيرادية:** وهي تلك النفقات العادية المتكررة التي تهدف إلى المحافظة على المستوى الحالي لأداء الأصل ولا تؤدي إلى زيادة المنافع المتوقعة من الأصل أو زيادة عمره الإنتاجي. وتقضي المعالجة المحاسبية السليمة لهذا النوع من النفقات

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

بتحملها على إيرادات الفترة عند حدوثها، بمعنى تسجيل هذه النفقات في حساب بأسمائها مباشرة وفي نهاية الفترة يتم إقفالها في قائمة الدخل.

مثال (٤):

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها إحدى المنشآت:

- اشترت مبنى لاستخدامه كمعرض لمنتجاتها بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ جنيه، وبلغت عمولة السمسة ٣٠٠٠ جنيه وقامت الشركة بالتأمين على المبنى ضد الحريق بمبلغ ١٠٠٠ جنيه وسددت هذه المبالغ بشيكات

- قامت الشركة بتجديد إحدى سياراتها والتي تبلغ قيمتها ٨٠٠٠٠ جنيه وقد بلغت تكاليف التجديد ٥٠٠٠ جنيه، كما قامت الشركة بعمل صيانة دورية لسيارات أخرى وبلغت مصروفات الصيانة الدورية ٥٠٠ جنيه وقطع الغيار المستخدمة في الصيانة ٨٠٠ جنيه وسددت هذه المبالغ نقداً.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ المباني إلى د/ البنك (إثبات شراء المبنى)	١٥٣٠٠٠	١٥٣٠٠٠
	من د/ مصروفات التأمين ضد الحريق إلى د/ البنك (سداد مصروفات التأمين)	١٠٠٠	١٠٠٠
	من د/ السيارات إلى د/ الخزينة (إثبات تجديد السيارة)	٥٠٠٠	٥٠٠٠

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من مذكورين		
	د/ مصروفات الصيانة		٥٠٠
	د/ قطع الغيار		٨٠٠
	إلى د/ الخزينة	١٣٠٠	
	(سداد مصروفات الصيانة وقطع الغيار)		

### ٣/٤ بيع الأصول الثابتة:

إذا قامت المنشأة ببيع أحد أصولها الثابتة فإن المعالجة المحاسبية لعملية البيع تعتمد على الطريقة التي تمت بها عملية البيع، كما تعتمد على القيمة التي تم بها البيع وما إذا كانت هذه القيمة تساوي أو تزيد أو تنقص عن القيمة الدفترية للأصل الثابت وقت البيع.

#### مثال (١):

في ١١/٢٠ قامت المنشأة ببيع أحد المباني التي تملكها بمبلغ ٩٠٠٠٠٠ جنيه وقد حصلت مبلغ ٤٠٠٠٠٠ جنيه نقداً والباقي بالأجل، علماً بأن القيمة الدفترية لهذا المبنى في تاريخ البيع بلغت ٩٠٠٠٠٠ جنيه.

في هذه الحالة يلاحظ أن: ثمن البيع = القيمة الدفترية في تاريخ البيع وبالتالي لا يوجد أرباح أو خسائر، وتسجل عملية البيع بالقيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١١/٢٠	من مذكورين		
	د/ الخزينة		٤٠٠٠٠
	د/ المدينون		٥٠٠٠٠
	إلى د/ المباني	٩٠٠٠٠	
	(اثبات بيع أحد المباني)		

مثال (٢):

في ٩/١٢ باعت المنشأة قطعة أرض تملكها بمبلغ ١٤٠٠٠٠٠ جنيه وحصلت القيمة بشيك وقد بلغت القيمة الدفترية لهذه الأرض ١٠٠٠٠٠٠ جنيه، في هذه الحالة يلاحظ أن: ثمن البيع أكبر من القيمة الدفترية للأصل، معنى ذلك أن هناك أرباح نتيجة عملية البيع، ويسمى ربح بيع الأصل الثابت ربح رأسمالي، وفي هذه الحالة يسجل قيد البيع كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٩/١٢	من ح/ البنك إلى مذكورين ح/ الأراضي ح/ ربح بيع الأراضي (إثبات بيع قطعة أرض)	١٠٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠

مثال (٣):

في ٧/٣٠ باعت المنشأة إحدى سياراتها بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ جنيه نقداً، وقد بلغت القيمة الدفترية للسيارة في تاريخ البيع ٧٢٠٠٠٠ جنيه. في هذه الحالة يلاحظ أن: ثمن البيع أقل من القيمة الدفترية وقت البيع، معنى ذلك أن هناك خسائر رأسمالية وتسجل عملية البيع بالقيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٧/٣٠	من مذكورين ح/ الخزينة ح/ خسارة بيع السيارة إلى ح/ السيارات (إثبات بيع السيارة)	٧٢٠٠٠	٦٠٠٠٠ ١٢٠٠٠

### حالات عملية:

#### حالة (١):

فيما يلي بعض العمليات المالية الخاصة بالأصول الثابتة التي تمت في إحدى المنشآت.

- تم شراء سيارة من معرض النور بمبلغ ٢٠٨٠٠٠٠ جنيه سدد منها ١٠٠٠٠٠٠ والباقي بالأجل وبلغت مصروفات الشراء و نقل الملكية ٢٠٠٠٠ جنيه سددت نقدا.
- تم شراء عقار بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ جنيه و بلغت مصروفات و عمولة الشراء ٥٠٠٠٠ جنيه و رسوم نقل الملكية و التسجيل ٨٥٠٠٠ جنيه سددت بشيكات.
- تم شراء آلة بمبلغ ١٤٠٠٠٠٠ جنيه سدد من ثمنها ٣٠٠٠٠٠ ج بشيك و الباقي يسدد بعد ستة شهور ، و بلغت تكاليف النقل ٦٠٠ ج و تكاليف التركيب ١٤٠٠ ج سددت بشيكات.
- تم بيع آلة مستعملة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ جنيه و تم تحصيل قيمتها نقدا و هو نفس المبلغ الصافي لقيمة الآلة في الدفاتر.
- تم بيع سيارة مستعملة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ جنيه و كانت القيمة الدفترية لها في تاريخ البيع ٣٠٠٠٠٠ ج.

المطلوب: حساب تكلفة الاصول المشتراة وإجراء قيود اليومية اللازمة.

#### حالة (٢):

بلغت تكلفة استيراد أحد الأصول الثابتة ما يلي: ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه سعر الشراء وكان الخصم التجاري ٥% من ثمن الشراء، ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه رسوم جمركية، ١٠٠٠٠ جنيه نفقات نقل الأصل إلي الشركة، ٥٠٠٠٠ جنيه نفقات تهيئة الموقع وبناء قواعد تثبيت الأصل، ١٤٠٠٠ جنيه تكاليف الإعداد وبدء التشغيل الضرورية لجعل الأصل جاهزاً للتشغيل، ١٠٠٠٠ جنيه خسائر التشغيل الأولية، ٦٠٠ جنيه التكاليف المقدرة لإزالة هذا الأصل في نهاية عمره الإنتاجي.

المطلوب: حساب تكلفة الأصل وإجراء قيود اليومية اللازمة.



**الفصل الخامس**  
**عمليات البضاعة**

## اهداف الفصل:

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالموضوعات

التالية:

- المعالجة المحاسبية للعمليات الخاصة بالبضاعة في ظل نظام الجرد

الدوري:

- عمليات الشراء والبيع وما يرتبط بهما من مردودات ومسموحات.
- مصروفات الشراء ومصروفات البيع.
- أنواع وصور الخصم في حالتي الشراء والبيع.

- المعالجة المحاسبية للعمليات الخاصة بالبضاعة في ظل نظام الجرد

المستمر:

- عمليات الشراء والبيع وما يرتبط بهما من مردودات ومسموحات.
- مصروفات الشراء ومصروفات البيع.
- أنواع وصور الخصم في حالتي الشراء والبيع.

## مقدمة:

منشآت الأعمال من حيث طبيعة نشاطها قد تكون منشآت صناعية، أو تجارية، أو خدمية، ويتعلق نشاط المنشآت الصناعية بالحصول على المواد الخام ثم تحويلها عن طريق عمليات التصنيع إلى منتجات تامة يمكن بيعها، في حين يتعلق نشاط المنشآت التجارية بشراء السلع بقصد إعادة بيعها على ما هي عليه دون إجراء تغييرات في مواصفاتها، أما المنشآت الخدمية فيتعلق نشاطها بتقديم خدمات لعملائها نظير الحصول على أتعاب أو عمولات. في ضوء ذلك يلاحظ أن النشاط الرئيسي للمنشآت التجارية يتركز بصفة أساسية على العمليات الخاصة بالبضاعة، ويقصد بالبضاعة Merchandise السلع التي تحصل عليها المنشأة بغرض إعادة بيعها للعملاء. حيث تقوم هذه المنشآت بشراء البضاعة بغرض الاتجار فيها بمعنى إعادة بيعها بهدف تحقيق ربح، وبالتالي تتمثل العمليات الخاصة بالبضاعة في عمليات الشراء، وما يرتبط بها من مردودات ومسموحات وخصومات، أو عمليات البيع وما يرتبط بها من مردودات ومسموحات، وخصومات. وعادة ما يكون لدى المنشآت التجارية مخزون من البضاعة المتاحة للبيع للعملاء، ويسمى المخزون الموجود في بداية الفترة المحاسبية مخزون أول المدة Beginning Inventory كما يسمى المخزون الموجود في نهاية الفترة المحاسبية مخزون آخر المدة Ending Inventory، ولأن بداية فترة محاسبية جديدة تعتبر في نفس الوقت نهاية فترة سابقة، وبالتالي يكون مخزون نهاية فترة معينة هو نفسه مخزون بداية الفترة التالية.

ولحصر المخزون وتحديد ما هو متوافر منه وما تم بيعه فعلاً وتحديد تكلفة البضاعة المباعة يوجد نظامين لجرد المخزون هما: نظام الجرد الدوري ونظام الجرد المستمر. وتختلف المعالجة المحاسبية للعمليات الخاصة بالبضاعة باختلاف النظام الذي تعتمد عليه المنشأة في جرد المخزون وتحديد تكلفة البضاعة المباعة.

وفي الأجزاء التالية نتناول المعالجة المحاسبية للعمليات الخاصة بالبضاعة سواء عمليات الشراء أو البيع وما يرتبط بهما من مردودات ومسموحات وخصومات في ظل كلا نظامي الجرد.

### ١/٥ العمليات الخاصة بالبضاعة في ظل نظام الجرد الدوري:

تقوم المنشآت التي تتبع نظام الجرد الدوري بإجراء جرد فعلي للمخازن في نهاية كل فترة محاسبية وذلك لتحديد كمية المخزون السلعي الموجود في المخازن في نهاية هذه الفترة. ولذا فالمنشآت التي تتبع هذا النظام لا تحتاج إلى الاحتفاظ بسجلات مستمرة وتفصيلية عن المخزون، حيث تقوم هذه المنشآت بتحديد تكلفة البضاعة المباعة في نهاية الفترة المحاسبية فقط، ويتم ذلك عن طريق تحديد قيمة المخزون السلعي في بداية الفترة المحاسبية ثم إضافة قيمة ما تم شراؤه خلال الفترة المحاسبية على أن يخصم من مجموعهما قيمة ما تبقى من مخزون في نهاية الفترة.

وعلى الرغم من أن هذا النظام يتميز بسهولة التطبيق العملي وانخفاض تكلفة تطبيقه بالنسبة للمنشأة، إلا أنه يؤخذ عليه أنه لا يمكن الإدارة من الحصول على معلومات عن تكلفة البضاعة المباعة إلا في نهاية الفترة المحاسبية فقط بعد إجراء الجرد الفعلي للمخازن.

وفيما يلي نتناول المعالجة المحاسبية للعمليات الخاصة بالبضاعة في ظل اتباع

هذا النظام:

### ١/١/٥ عمليات الشراء:

يتطلب نظام الجرد الدوري عندما تقوم المنشأة بعملية شراء بضاعة جعل ح/المشتريات مدين وح/الخزينة أو البنك أو الدائنون دائناً حسب طريقة الشراء. وتجدر الإشارة إلى ح/المشتريات يستخدم فقط للبضاعة التي يتم الحصول عليها بغرض إعادة بيعها، أما الأصول التي تحصل عليها المنشأة بغرض استخدامها فتسجل بجعل حساب الأصل الذي تم شراؤه مديناً، بمعنى أنه عند شراء بضاعة

## الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

يستخدم مصطلح ح/ المشتريات. أما عند شراء أي أصل آخر فيذكر اسم الأصل المشتري.

### مثال (١):

في ٢/٦ قامت المنشأة بشراء بضاعة من محلات السلام بمبلغ ٥٦٠٠٠ جنيه، دفعت منها ٢٠٠٠٠ جنيه بشيك والباقي على الحساب. في هذه الحالة تسجل العملية بالقيود التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/٦	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (اثبات شراء بضاعة)	٢٠٠٠٠ ٣٦٠٠٠	٥٦٠٠٠

### ٢/١/٥ مردودات ومسموحات المشتريات:

في بعض الأحيان بعد شراء البضاعة واستلامها وفحصها يكتشف المشتري وجود بعض العيوب بها أو أن بعضها غير مطابق للمواصفات، وفي هذه الحالة قد يتم أحد أمرين الأول: رد هذه البضاعة إلى البائع وبالتالي تسجل في دفاتر المشتري مردودات مشتريات الثاني: يتفق الطرفان على تخفيض قيمة البضاعة المشتراة بمعنى أن يتنازل البائع عن مبلغ معين من قيمة البضاعة ولا يتم ردها، وفي هذه الحالة يسمى مبلغ التخفيض أو المبلغ الذي تتنازل عنه البائع إلى المشتري مسموحات مشتريات. وبصفة عامة يفتح حساب مستقل لمردودات ومسموحات المشتريات يجعل دائماً بقيمة أي مردودات أو مسموحات تتم خلال الفترة.

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (٢):

في ٥/١١ قامت منشأة الباسم بشراء بضاعة من محلات اللجين بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنية بالأجل

في ٥/١٢ اكتشفت منشأة الباسم أن هناك بضاعة تبلغ قيمتها ٨٠٠٠ جنية غير مطابقة للمواصفات المتفق عليها، واتفق الطرفان على رد بضاعة قيمتها ٣٠٠٠ جنية وباقي البضاعة المعيبة تخفض ٣٠% من قيمتها بدلاً من ردها. في هذه الحالة تكون قيود اليومية في دفاتر منشأة الباسم كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٥/١١	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين (شراء بضاعة بالأجل)	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
٥/١٢	من ح/ الدائنين إلى ح/ مردودات ومسموحات المشتريات (إثبات رد وتخفيض ثمن البضاعة المعيبة)	٤٥٠٠	٤٥٠٠

٣/١/٥ مصروفات الشراء:

يرتبط بعملية شراء البضاعة بعض المصروفات مثل مصروفات النقل والشحن والتفريغ والتأمين، وفي حالة استيراد البضاعة من الخارج يكون هناك مصروفات أخرى متعلقة بالرسوم الجمركية والتخليص الجمركي ومصاريف الأرضية في الدائرة الجمركية. وتعتمد معالجة مصروفات الشراء على الاتفاق المبرم بين البائع والمشتري وما إذا كان هذا الاتفاق يتضمن التسليم محل البائع أم التسليم محل المشتري أم التسليم في منطقة بينهما.

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

١ - التسليم محل البائع:

في ضوء الاتفاق بين البائع والمشتري على أن يكون التسليم محل البائع فإن المشتري يتحمل كافة المصرفوات اللازمة لنقل البضاعة من مخازن البائع حتى وصولها إلى مخازنه. وفي هذه الحالة في دفاتر المشتري يجعل ح/ مصرفوات الشراء مديناً، وح/ الخزينة دائناً إذا تم سدادها نقداً، أما إذا قام بسدادها البائع يجعل ح/ الدائنين طرفاً دائناً.

مثال (٣):

في ١٠/٧ اشترت منشأة عبدالهادي بضاعة من محلات عبد الماجد بمبلغ ١٦٠٠٠ جنيه نقداً، وكانت شروط تسليم البضاعة التسليم محل البائع، وقد بلغت مصرفوات نقل البضاعة المشتراة ٥٠٠ جنيه سددت نقداً. في هذه الحالة يكون قيد اليومية في دفاتر منشأة عبدالهادي كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٠/٧	من مذكورين ح/ المشتريات		١٦٠٠٠
	ح/ مصرفوات نقل المشتريات إلى ح/ الخزينة	١٦٥٠٠	٥٠٠
	(شراء بضاعة وسداد مصرفوات نقلها نقداً)		

ب - التسليم محل المشتري:

في ضوء هذا الاتفاق يتحمل البائع كافة المصرفوات اللازمة لنقل البضاعة من مخازنه إلى مخازن المشتري، وفي هذه الحالة لا يكون هناك ح/ مصرفوات شراء في دفاتر المشتري، ولكن إذا سدد المشتري هذه المصرفوات نيابة عن البائع، في هذه الحالة يجعل ح/ البائع (الدائنون) مديناً بقيمة هذه المصرفوات.

مثال (٤):

في ٢/١٨ اشترت منشأة عبدالسلام بضاعة من معارض عبدالملك بمبلغ ٢٤٠٠٠ جنية نقداً، كما قامت بسداد ٦٠٠ جنية مصاريف نقل البضاعة، وكانت شروط تسليم البضاعة التسليم محل المشتري. في هذه الحالة يكون قيد اليومية في دفاتر منشأة عبدالسلام كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/١٨	من مذكورين د/ المشتريات د/ الدائنون إلى د/ الخزينة (شراء بضاعة وسداد مصروفات تخص المورد)	٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠ ٦٠٠

ج- التسليم في منطقة متفق عليها:

أحياناً يتفق المشتري والبائع على أن يتم تسليم البضاعة في منطقة معينة تقع بينهما، في مثل هذه الحالة يتحمل كل من البائع والمشتري جزءاً من تكلفة النقل وبالتالي يجعل د/ مصروفات الشراء مديناً بقيمة الجزء الذي يتحمله كل طرف على حدة.

٤/١/٥ الخصومات عند الشراء:

تتعدد أنواع وصور الخصم الذي يحصل عليه المشتري من البائع، ويمكن التمييز بين ثلاثة أنواع من الخصم على المشتريات:

أ - الخصم التجاري:

الخصم التجاري هو عبارة عن نسبة تخفيض على الأسعار المعلنة يمنحها البائع للمشتري أي أن المشتري يحصل على البضاعة بسعر أقل من سعرها المعلن، ويظهر هذا الخصم في الفاتورة مخصوماً من السعر الأصلي. وفي الدفاتر المحاسبية



الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

يتم إثبات قيمة المشتريات بالمبلغ الصافي بعد استبعاد قيمة الخصم، ولا يسجل هذا النوع من الخصم في الدفاتر المحاسبية أي أنه يحتسب ولا يسجل بالدفاتر.  
مثال (١):

قامت منشأة عبدالعزيز بشراء بضاعة من معارض عبدالحى على الحساب بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه، بخصم تجاري ١٠%.  
في هذه الحالة في دفاتر منشأة عبدالعزيز يتم حساب قيمة الخصم وإثبات المشتريات بالصافي كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/١٨	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين (شراء بضاعة بالأجل بخصم تجاري ١٠%)	١٣٥٠٠	١٣٥٠٠

ب - خصم الكمية

هو خصم يمنحه البائع للمشتري وفقاً لحجم تعامله خلال فترة زمنية معينة، وعادة يمنح هذا الخصم في صورة نسبة مئوية تتزايد مع تزايد المشتريات خلال فترة معينة، وفي حالة استفادة المشتري من هذا الخصم يفتح له حساب في الدفاتر المحاسبية ويسجل كطرف دائن بوصفه ربحاً حصل عليه المشتري.  
مثال (١):

في ٧/٦ اشترت منشأة عبدالرحمن ٥٠٠٠ وحدة بسعر ١٦ جنيه للوحدة من محلات عبدالرحيم نقداً، وكانت محلات عبدالرحيم قد أعلنت عن خصم كمية ١٠% خلال الشهر لمن تزيد مشترياته عن ٣٠٠٠ وحدة.  
في دفاتر منشأة عبدالرحمن تسجل هذه العملية على النحو التالي:

$$\begin{aligned} \text{إجمالي مبلغ المشتريات} &= ٨٠٠٠ \times ١٦ = ٨٠٠٠٠ \\ \text{مقدار خصم الكمية} &= (٤٨٠٠٠ - ٨٠٠٠٠) \times ١٠\% = ٣٢٠٠ \\ \text{صافي المبلغ} &= ٧٦٨٠٠ \end{aligned}$$

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ المشتريات إلى مذكورين د/ الخزينة د/ خصم كمية دائن (شراء بضاعة بخصم كمية ١٠%)	٧٦٨٠٠ ٣٢٠٠	٨٠٠٠٠

مثال (٢):

في ٧/٧ اشترت منشأة عبدالسميع من محلات عبدالشكور ١١٠٠ وحدة بسعر ١٠ جنيه للوحدة، وكانت محلات عبدالشكور قد أعلنت عن منح خصم كمية خلال الشهر على النحو التالي:

٢٠٠	وحدة	الأولى	بدون خصم
٢٠٠	وحدة	الثانية	بخصم ٥%
٢٠٠	وحدة	الثالثة	بخصم ٧%
ما زاد عن ذلك			بخصم ١٠%

في هذه الحالة تقوم منشأة عبدالسميع بحساب قيمة الخصم وتسجيل المشتريات

كما يلي:

صافي المبلغ	الخصم	إجمالي المبلغ
٢٠٠٠	لا يوجد	$٢٠٠٠ = ١٠ \times ٢٠٠$
١٩٠٠	$١٠٠ = ٥\% \times ٢٠٠٠$	$٢٠٠٠ = ١٠ \times ٢٠٠$
١٨٦٠	$١٤٠ = ٧\% \times ٢٠٠٠$	$٢٠٠٠ = ١٠ \times ٢٠٠$
<u>٤٥٠٠</u>	<u><math>٥٠٠ = ١٠\% \times ٥٠٠٠</math></u>	<u><math>٥٠٠٠ = ١٠ \times ٥٠٠</math></u>
<u>١٠٢٦٠</u>	<u>٧٤٠</u>	<u>١١٠٠٠</u> ١١٠٠

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٧/٧	من د/ المشتريات إلى مذكورين د/ الدائنون د/ خصم كمية دائن (شراء بضاعة بالأجل بخصم الكمية)	١٠٢٦٠ ٧٤٠	١١٠٠٠

### ج - الخصم النقدي

عادة ما تتعامل المنشآت التجارية بالأجل حيث يمنح البائع المشتري أجلاً للسداد لفترة تتراوح ما بين ٣٠ إلى ٦٠ يوم أو أكثر، فعلى سبيل المثال قد تكون شروط البيع الآجل ٢% ، ١٠ أيام صافي ٣٠ يوم، ويعني هذا الشرط أن فترة الائتمان المصرح بها هي ٣٠ يوم، وهي تمثل الحد الأقصى الذي يجب أن يسدد خلاله المشتري ما عليه، ولكن المشتري يستفيد بخصم ٢% إذا تم سداد قيمة المشتريات خلال ١٠ أيام، وقد يكتب شرط الائتمان أعلى الفاتورة بشكل مختصر ١٠/٢ صافي ٣٠ يوم، ويطلق على هذه الأيام العشرة فترة الخصم حيث يحصل خلالها المشتري على نسبة الخصم التي يتضمنها الشرط إذا تم السداد خلال هذه الفترة، ولذا يسمى هذا الخصم خصم تعجيل الدفع. وفي هذه الحالة يسجل الخصم في دفاتر المنشأة المشتري ويفتح له حساب مستقل باسم د/ الخصم المكتسب ويكون هذا الحساب ذو طبيعة دائنة باعتباره يمثل ربحاً للمشتري.

وتعتمد المعالجة المحاسبية للخصم النقدي في حالة الشراء على الطريقة التي تتبعها المنشأة، حيث توجد طريقتين هما: طريقة السعر الإجمالي، وطريقة صافي سعر الشراء.

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

**طريقة السعر الإجمالي:**

في ظل هذه الطريقة يتم تسجيل المشتريات في تاريخ الشراء بالسعر الإجمالي، ويسجل الخصم المكتسب في الدفاتر عند الحصول عليه فقط أي إذا تم السداد خلال مدة الخصم.

**طريقة السعر الصافي:**

في ظل هذه الطريقة يتم تسجيل المشتريات على أساس السعر الصافي أي بعد استبعاد الخصم النقدي، ومن ثم إذا تم السداد خلال فترة الخصم لا توجد مشكلة حيث سيتساوى المبلغ المسدد مع المبلغ المسجل بالدفاتر، أما إذا لم يتم السداد خلال فترة الخصم فيسجل هذا الخصم كخصم مفقود.

**مثال (١):**

في ١١/١١ اشترت منشأة عبدالقدوس بضاعة من محلات عبدالمؤمن على الحساب بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنية وكانت شروط السداد ٧/٣ صافي ٣٠. في هذه الحالة تكون قيود اليومية في دفاتر منشأة عبدالقدوس في ظل طريقتي السعر الإجمالي والسعر الصافي على النحو التالي:

طريقة السعر الصافي	طريقة السعر الإجمالي	
٢٩١٠٠ من د/ المشتريات ٢٩١٠٠ إلى د/ الدائنين	٣٠٠٠٠ من د/ المشتريات ٣٠٠٠٠ إلى د/ الدائنين	أ - عند الشراء
٢٩١٠٠ من د/ الدائنين ٢٩١٠٠ إلى د/ الخزينة	٣٠٠٠٠ من د/ الدائنين إلى مذكورين ٢٩١٠٠ د/ الخصم المكتسب ٩٠٠ ج/ الخزينة	ب- إذا تم السداد خلال فترة الخصم (٧ أيام)
من مذكورين ٢٩١٠٠ د/ الدائنين ٩٠٠ د/ خصم مفقود ٣٠٠٠٠ إلى د/ الخزينة	٣٠٠٠٠ من د/ الدائنين ٣٠٠٠٠ إلى د/ الخزينة	ج- إذا لم يتم السداد خلال فترة الخصم

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

٥/١/٥ عمليات البيع:

عند بيع بضاعة يتم فتح حساب مستقل للمبيعات يجعل دائماً بقيمة البضاعة المباعه ويتوقف الطرف المدين على الطريقة التي تمت بها عملية البيع نقداً أو بشيك أو على الحساب. وجدير بالذكر أن ح/ المبيعات يستخدم فقط عند بيع البضاعة، أما عند بيع أي أصل آخر فيسجل اسم الأصل.

مثال (٢) :

في ٨/٩ باعت منشأة عبدالمهيمن بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه حصل منها ١٠٠٠٠ جنيه بشيك والباقي على الحساب

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٨/٩	من مذكورين ح/ البنك ح/ المدينون إلى ح/ المبيعات (إثبات بيع البضاعة)	٢٥٠٠٠	١٠٠٠٠ ١٥٠٠٠

٦/١/٥ مردودات ومسموحات المبيعات:

بعد بيع البضاعة وتسليمها للمشتري قد يكتشف المشتري أن بعض من هذه البضاعة غير مطابق للمواصفات المتفق عليها، وفي هذه الحالة يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على أحد أمرين، الأول: يقوم المشتري برد هذه البضاعة إلى البائع وتسمى في هذه الحالة مردودات المبيعات، الثاني: عدم رد هذه البضاعة المبيعة على أن يتنازل البائع عن مبلغ معين من قيمة هذه البضاعة، وفي هذه الحالة فإن قيمة التخفيض الذي حصل عليه المشتري يسمى مسموحات مبيعات، وبصفة عامة تقوم المنشأة البائعة بفتح حساب يسمى ح/ مردودات ومسموحات المبيعات ويجعل هذا الحساب مديناً بأي مردودات أو مسموحات مبيعات.

مثال (٣):

في ٦/٩ باعت منشأة عبدالجبار بضاعة إلى منشأة عبدالمهيمن بمبلغ ١٦٠٠٠ جنيه على الحساب، وفي يوم ٦/١٠ اكتشفت منشأة عبدالمهيمن بضاعة قيمتها ٣٠٠٠ جنيه غير مطابقة للمواصفات المتفق عليها وتم ردها لمنشأة عبدالجبار.

في دفاتر منشأة عبدالجبار تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٦/٩	من ح/ المدينين إلى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بالأجل)	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠
٦/١٠	من ح/ مردودات ومسموحات المبيعات إلى ح/ المدينين (مردودات بضاعة على الحساب)	٣٠٠٠	٣٠٠٠

٧/١/٥ مصروفات البيع:

تعتمد المعالجة المحاسبية لمصروفات البيع على الاتفاق المبرم بين البائع والمشتري، حيث قد يتفق الطرفان على أن يكون التسليم محل البائع أو التسليم محل المشتري أو التسليم في منطقة معينة يتفق عليها.

فإذا كان التسليم محل البائع فإن المشتري هو الذي يتحمل مصاريف نقل البضاعة إلى مخازنه ومن ثم لا يتم فتح حساب لمصروفات نقل المبيعات في دفاتر البائع ولكن في ظل هذا الاتفاق إذا قام البائع بدفع هذه المصروفات نيابة عن العميل يجعل حساب العميل مديناً بها.

أما إذا كان التسليم محل العميل فإن البائع هو الذي يتحمل مصروفات نقل البضاعة حتى تصل إلى مخازن العميل، ومن ثم يفتح حساب لمصروفات نقل المبيعات يجعل مديناً بهذه المصروفات.

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (٤):

في ٧/٣ باعت منشأة عبدالواحد بضاعة إلى منشأة عبدالصمد بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه بشيك، وبلغت مصروفات نقل البضاعة ١٠٠٠ جنيه سددت نقداً، علماً بأن شرط تسليم البضاعة هو التسليم محل العميل.

في دفاتر منشأة عبدالواحد تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٧/٣	من د/ البنك إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة بشيك)	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
٧/٣	من د/ مصروفات نقل المبيعات إلى د/ الخزينة (سداد مصروفات نقل البضاعة)	١٠٠٠	١٠٠٠

في المثال السابق إذا كان شرط تسليم البضاعة هو التسليم محل البائع:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٧/٣	من د/ البنك إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة بشيك)	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
٧/٣	من د/ المدينين إلى د/ الخزينة (سداد مصروفات نقل البضاعة نيابة عن العميل)	١٠٠٠	١٠٠٠

٨/١/٥ الخصومات عند البيع:

كما هو الحال في حالة الشراء فإن الخصومات عند البيع يمكن تمييزها في ثلاثة أنواع وهي:

أ - الخصم التجاري:

يعالج هذا الخصم بنفس الطريقة التي اتبعت عند الشراء حيث يحسب هذا الخصم ولا يسجل بالدفاتر أي يتم إثبات المبيعات بعد طرح الخصم التجاري.

ب - خصم الكمية:

في حالة وجود هذا الخصم واستفادة العميل منه يقوم البائع بفتح حساب مستقل يسمى د/خصم الكمية ويجعل مديناً بمقدار هذا الخصم الذي استفاد به العميل.

مثال (٥):

في ٦/١٨ باعت منشأة عبدالغفار بالآجل ٨٠٠ وحدة إلى محلات عبدالقهار بسعر ١٥ جنيه للوحدة، وكانت منشأة عبدالغفار قد أعلنت عن خصم كمية خلال الشهر على النحو التالي:

٣٠٠	وحدة الأولى	بدون
٢٠٠	وحدة الثانية	بخصم ٣%
	ما زاد عن ذلك	بخصم ٥%

في هذه الحالة يتم حساب الخصم وإثباته في دفاتر منشأة عبدالغفار كما يلي:

صافي المبلغ	الخصم	إجمالي المبلغ
٤٥٠٠	لا يوجد	$٤٥٠٠ = ١٥ \times ٣٠٠$
٢٩١٠	$٩٠ = ٣\% \times ٣٠٠٠$	$٣٠٠٠ = ١٥ \times ٢٠٠$
٤٢٧٥	$٢٢٥ = ٥\% \times ٤٥٠٠$	$٤٥٠٠ = ١٥ \times ٣٠٠$
<u>١١٦٨٥</u>	<u>٣١٥</u>	<u>١٢٠٠٠</u> <u>٨٠٠</u>

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من مذكورين		
	د/المدينون		١١٦٨٥
	د/خصم كمية مدين		٣١٥
	إلى د/المبيعات	١٢٠٠٠	
	(بيع بضاعة وإثبات خصم الكمية)		



ج- الخصم النقدي:

يمنح البائع هذا الخصم للعميل لتشجيعه على سرعة السداد وتحفيزه على الدفع قبل فترة الائتمان الممنوحة، ولذا فإنه يسمى خصم تعجيل الدفع، وفي حالة قيام العميل بالسداد خلال مدة الخصم يقوم البائع بفتح حساب مستقل يسمى د/ الخصم المسموح به يجعل مديناً بقيمة الخصم الذي استفاد به العميل.

مثال (٦):

في ١٠/١٧ باعت منشأة عبدالوهاب بضاعة بالأجل إلى محلات عبدالباسط بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه وكانت شروط الائتمان ١٠/٣ صافي ٤٠. في هذه الحالة تكون قيود اليومية في دفاتر منشأة عبدالوهاب كما يلي:

عند البيع:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٠/١٧	من د/ المدينين إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة بالأجل)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠

- إذا تم التحصيل خلال مدة الخصم أي قام العميل بالسداد خلال ١٠ أيام، فإنه يستفيد بالخصم، وفي هذه الحالة تجري منشأة عبدالوهاب القيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من مذكورين د/ الخزينة د/ الخصم المسموح به إلى د/ المدينين (تحصيل قيمة البضاعة واثبات الخصم)	١٥٠٠٠	١٤٥٥٠ ٤٥٠

- إذا تم التحصيل بعد انتهاء مدة الخصم أي لم يستطع العميل السداد خلال ١٠ أيام، في هذه الحالة لا يوجد خصم، ويكون القيد على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٧/٧	من د/ الخزينة إلى د/ المدينين (تحصيل قيمة البضاعة المباعة)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠

### ٢/٥ العمليات الخاصة بالبضاعة في ظل نظام الجرد المستمر:

في ظل نظام الجرد المستمر تحتفظ المنشأة بسجلات تفصيلية توضح بشكل مستمر كمية وتكلفة المخزون السلعي في اي وقت خلال الفترة المحاسبية، ويتم حساب تكلفة البضاعة المباعة عقب كل عملية بيع، ويمكن القول أن هذا النظام يحقق رقابة أفضل على المخزون السلعي مقارنة بنظام الجرد الدوري، كما أنه يوفر الكثير من المعلومات عن المخزون وتكلفة البضاعة المباعة دون الحاجة للانتظار حتى نهاية الفترة لحين إجراء الجرد الفعلي.

ويتطلب نظام الجرد المستمر تسجيل كل العمليات المتعلقة بالبضاعة في د/ المخزون السلعي، ومن ثم يجعل د/ المخزون السلعي مديناً بقيمة المشتريات ومصروفات نقل المشتريات كما يجعل دائناً بقيمة مردودات أو مسموحات المشتريات والخصم المكتسب، ويجعل دائناً بتكلفة البضاعة المباعة كلما حدثت عملية بيع ومديناً في حالة حدوث مردودات مبيعات.

وفيما يلي نتناول المعالجة المحاسبية للعمليات الخاصة بالبضاعة في ظل إتباع هذا النظام.

### ١/٢/٥ عمليات الشراء:

يقتضي نظام الجرد المستمر عند شراء بضاعة جعل د/ المخزون السلعي مديناً بقيمة البضاعة المشتراة، ويتحدد الطرف الدائن حسب طريقة الشراء نقداً أو بشيك أو بالأجل. وجدير بالذكر أن د/ المخزون السلعي يستخدم عند شراء بضاعة فقط، أما عند شراء أي أصل آخر فيسجل اسم الأصل المشتري.

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

٢/٢/٥ مردودات ومسموحات المشتريات:

إذا قام المشتري برد بضاعة أو حصل من البائع على تخفيض في قيمة البضاعة بسبب عدم مطابقتها للمواصفات بجعل د/ المخزون السلعي دائماً بقيمة هذه المردودات أو المسموحات، ويتحدد الطرف الدائن في ضوء الطريقة المتبعة نقداً أو بشيك أو على الحساب.

مثال (٧):

في ٨/٥ اشترت منشأة عبدالمعز بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠٠ جنيته من أحد الموردين سدد منها ١٥٠٠٠ جنيته نقداً والباقي على الحساب.

في ٨/٦ ردت منشأة عبدالمعز جزء من البضاعة المشتراة قيمته ٢٠٠٠ جنيته في دفاتر منشأة عبدالمعز تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٨/٥	من د/ المخزون السلعي إلى مذكورين د/ الخزينة د/ الدائنين (إثبات شراء بضاعة)	١٥٠٠٠ ١٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
٨/٦	من د/ الدائنين إلى د/ المخزون السلعي (رد بضاعة للمورد)	٢٠٠٠	٢٠٠٠

٣/٢/٥ مصروفات الشراء:

يتم معالجة مصروفات الشراء حسب الاتفاق بين البائع والمشتري، فإذا اتفق الطرفان على أن يكون التسليم محل البائع، في هذه الحالة يتحمل المشتري مصروفات نقل المشتريات ويجعل د/ المخزون السلعي مدينياً بقيمتها، أما إذا اتفق الطرفان على أن يكون التسليم محل المشتري، في هذه الحالة لا يتحمل المشتري مصروفات النقل ولا يتأثر د/ المخزون السلعي.

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (٨):

في ٩/١١ اشترت منشأة عبدالعليم بضاعة من محلات عبدالحليم بمبلغ ٧٠٠٠ جنيته على الحساب واتفق الطرفان على أن يكون التسليم محل البائع، وقد بلغت مصروفات نقل البضاعة ٣٠٠ جنيته سددت نقداً.

في دفاتر منشأة عبدالعليم تجري القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٩/١١	من ح/ المخزون السلعي إلى مذكورين ح/ الدائنون ح/ الخزينة (شراء بضاعة وسداد مصروفات نقلها)	٧٠٠٠ ٣٠٠	٧٣٠٠

في المثال السابق رقم (٨) إذا قامت محلات عبدالحليم بسداد مصروفات النقل، يكون قيد الشراء بدفاتر منشأة عبدالعليم كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٩/١١	من ح/ المخزون السلعي إلى ح/ الدائنين (شراء بضاعة وتحمل مصروفات نقلها)	٧٣٠٠	٧٣٠٠

مثال (٩):

في ٩/١٥ اشترت منشأة عبد الرشيد بضاعة من منشأة عبدالرافع بمبلغ ٩٠٠٠ جنيته، سددت بشيك، واتفق الطرفان على أن يكون التسليم محل المشتري، وقد بلغت مصروفات نقل البضاعة ٤٠٠ جنيته.

في دفاتر منشأة عبد الرشيد يجري القيد التالي:

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٩/١٥	من د/ المخزون السلعي إلى د/ البنك (شراء بضاعة بشيك)	٩٠٠٠	٩٠٠٠

في المثال السابق رقم (٩) إذا قامت منشأة عبد الرشيد بسداد مصروفات النقل، في هذه الحالة يجرى القيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٩/١٥	من د/ الدائنين إلى د/ الخزينة (سداد مصروفات تخص المورد)	٤٠٠	٤٠٠

٤/٢/٥ خصومات الشراء:

بالنسبة للخصم التجاري يتم حسابه ولا يسجل بالدفاتر المحاسبية، حيث تسجل قيمة المشتريات في د/ المخزون السلعي، بالمبلغ الصافي بعد استبعاد الخصم التجاري. بالنسبة لخصم الكمية يلاحظ عدم اختلاف المعالجة المحاسبية له في ظل نظام الجرد المستمر عن نظام الجرد الدوري. وفيما يتعلق بالخصم النقدي تتوقف معالجته محاسبياً على الطريقة التي تتبعها المنشأة، فإذا كانت المنشأة تتبع طريقة السعر الإجمالي يتم تخفيض تكلفة المخزون السلعي بالخصم النقدي في حالة الاستفادة منه، أي يجعل د/ المخزون السلعي دائناً بقيمة الخصم الذي تم الحصول عليه، أما إذا كانت المنشأة تتبع طريقة السعر الصافي، يتم تسجيل المشتريات في د/ المخزون السلعي بصافي سعر الشراء أي بعد استبعاد الخصم، وإذا تم الحصول عليه لا توجد مشكلة، أما إذا لم يتم الحصول على الخصم يظهر في الدفاتر د/ الخصم المفقود.

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (١٠):

في ٢/١٦ اشترت منشأة عبدالقدير بضاعة من أحد الموردين بمبلغ ١٥٠٠٠ جنية بخصم تجاري ١٠% وكانت شروط السداد ٧/٤ صافي ٣٠. في هذه الحالة تكون قيود اليومية في دفاتر منشأة عبدالقدير في ظل طريقتي السعر الإجمالي والسعر الصافي على النحو التالي:

طريقة السعر الصافي	طريقة السعر الإجمالي	
١٢٩٦٠ من ح/ المخزون السلعي ١٢٩٦٠ إلى ح/ الدائنين	١٣٥٠٠ من ح/ المخزون السلعي ١٣٥٠٠ إلى ح/ الدائنين	أ - عند الشراء
١٢٩٦٠ من ح/ الدائنين ١٢٩٦٠ إلى ح/ الخزينة	١٣٥٠٠ من ح/ الدائنين إلى مذكورين ١٢٩٦٠ ح/ الخزينة ٥٤٠ ج/ المخزون السلعي	ب- إذا تم السداد خلال مدة الخصم (٧ أيام)
من مذكورين ١٢٩٦٠ ح/ الدائنين ٥٤٠ ح/ خصم مفقود ١٣٥٠٠ إلى ح/ الخزينة	١٣٥٠٠ من ح/ الدائنين ١٣٥٠٠ إلى ح/ الخزينة	ج- إذا تم السداد بعد مدة الخصم

٥/٢/٥ عمليات البيع:

يقتضي نظام الجرد المستمر عند بيع بضاعة إجراء قيدين، القيد الأول: إثبات عملية البيع حسب الطريقة التي تمت بها العملية نقداً أو بشيك أو بالأجل، أما القيد الثاني فيتعلق بإثبات تكلفة البضاعة المباعة وتخفيض ح/ المخزون السلعي بجعله دائناً.

٢/٩/٢/٦ مردودات ومسموحات المبيعات:

في ظل نظام الجرد المستمر عندما يقوم أحد العملاء برد بضاعة أو يحصل على تخفيض في قيمتها لوجود عيوب بها، فإنه يتم إثبات مردودات أو مسموحات المبيعات بإجراء قيدي يومية، يسجل في القيد الأول قيمة المردودات أو المسموحات، ويتم في القيد الثاني تخفيض تكلفة البضاعة المباعة وزيادة المخزون السلعي بتكلفة هذه المردودات أو المسموحات.

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (١١):

في ٢/١٣ باعت منشأة عبدالقادر بضاعة إلى محلات عبدالحكيم على الحساب بمبلغ ٣٥٠٠٠ جنية، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة ٢٨٠٠٠ جنية.  
في ٢/١٥ ردت محلات عبدالحكيم بضاعة بلغت قيمتها ٤٠٠٠ جنية وتكلفتها ٣٢٠٠ جنية

في هذه الحالة تكون قيود اليومية في دفاتر منشأة عبدالقادر:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/١٣	من د/ المدينين إلى د/ المبيعات (إثبات بيع بضاعة بالأجل)	٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠
	من د/ تكلفة البضاعة المباعة إلى د/ المخزون السلعي (تخفيض المخزون السلعي بتكلفة البضاعة المباعة)	٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠
٢/١٥	من د/ مردودات المبيعات إلى د/ المدينين (إثبات رد البضاعة)	٤٠٠٠	٤٠٠٠
	من د/ المخزون السلعي إلى د/ تكلفة البضاعة المباعة (زيادة المخزون السلعي بتكلفة ما تم رده)	٣٢٠٠	٣٢٠٠

هذا وفيما يتعلق بمصروفات البيع والخصم التجاري والخصم النقدي وخصم الكمية يتم معالجتهم محاسبياً بنفس الطريقة المتبعة في نظام الجرد الدوري

### اسئلة وحالات عملية

أولاً - أسئلة الاختيار من متعدد:

أختر أفضل إجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية:

(١) يجعل د/ المشتريات مديناً:

- أ - بكل ما قامت المنشأة بشرائه
- ب - بما تم شراؤه من بضاعة فقط
- ج - بمقدار الخصم المكتسب
- د - بمقدار الخصم التجاري والخصم المكتسب

(٢) الخصم المسموح به:

- أ - خصم يمنحه البائع للمشتري إذا تم السداد خلال فترة الخصم
- ب - خصم تحصل عليه المنشأة إذا سددت مشترياتها خلال فترة الخصم
- ج - خصم على سعر الفاتورة
- د - يحسب ولا يسجل في الدفاتر

(٣) الخصم المكتسب:

- أ - خصم يحصل عليه المشتري من البائع إذا سدد المشتري القيمة خلال فترة الخصم
- ب - يحسب ولا يسجل في الدفاتر
- ج - خصم يمنحه البائع للمشتري إذا تم السداد خلال فترة الخصم
- د - يسجل في الدفاتر كطرف مدين

(٤) الخصم النقدي:

- أ - للحصول عليه لا بد من السداد في فترة الخصم
- ب - يسجل في دفاتر البائع والمشتري
- ج - الغرض منه التشجيع على السداد المعجل
- د - جميع ما سبق



(٥) في ظل نظام الجرد المستمر عندما تشتري المنشأة بضاعة:

- أ - يجعل د/ المخزون السلعي مديناً بقيمة البضاعة المشتراة
- ب - يجعل د/ المشتريات مديناً بقيمة البضاعة المشتراة
- ج - يجعل د/ تكلفة البضاعة مديناً بقيمة البضاعة المشتراة
- د - تسجل العملية في نهاية الفترة المالية.

(٦) في ظل نظام الجرد المستمر يظهر في دفتر الأستاذ:

- أ - د/ المشتريات
- ب - د/ مصروفات نقل المشتريات
- ج - د/ تكلفة البضاعة المباعة
- د - جميع ما سبق

(٧) في نظام الجرد الدوري عندما تشتري المنشأة بضاعة لا يظهر في دفتر الأستاذ:

- أ - د/ المشتريات
- ب - د/ مصروفات نقل المشتريات
- ج - د/ تكلفة البضاعة المباعة
- د - جميع ما سبق

ثانياً: حالات عملية:

حالة عملية ( ١ )

فيما يلي بعض العمليات المالية التي قامت بها منشأة الإيمان خلال شهر

فبراير:

في ٢/٢ اشترت بضاعة من محلات الفا بمبلغ ٧.٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠%، وخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال ١٠ أيام أو سداد إجمالي القيمة إذا تم السداد بعد ذلك بحد أقصى ٣٠ يوماً من تاريخ الشراء .

في ٢/٥ تم رد جزء من البضاعة المشتراة من محلات الفا بمبلغ ١.٣٠٠ جنيه وذلك لعدم مطابقتها للمواصفات.

في ٢/١٢ سددت المنشأة ما عليها لمحلات الفا بشيك.

في ٢/١٤ باعت بضاعة بمبلغ ٨.٠٠٠ جنيه لمعارض الهدى بشروط ١٠% - ٧ أيام صافي ٣٠ يوماً.

في ٢/١٧ سددت معارض الهدى ما عليها نقداً.  
في ٢/٢١ اشترت المنشأة بضاعة من محلات الصابر بمبلغ ٥.٠٠٠ جنية نقداً  
وذلك بخصم كمية ١٠% على قيمة المشتريات التي تزيد عن ٢.٠٠٠ جنية.  
**المطلوب:** إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر منشأة الإيمان

### حالة عملية (٢)

قامت منشأة السلام بالعمليات التالية خلال شهر مايو:  
في ٥/٨ اشترت بضاعة من عبدالحق بمبلغ ٢٠.٠٠٠ جنية على الحساب  
في ٥/٩ اشترت بضاعة من عبدالوهاب بمبلغ ٣٠.٠٠٠ جنية سدد منها ٢٠.٠٠٠  
جنيه نقداً والباقي بشيك على البنك، ودفعت مبلغ ١٠٠٠ جنية نقداً مقابل مصاريف  
نقل البضاعة المشتراة علماً بأن شرط التسليم التسليم محل البائع.  
في ٥/١٠ باعت بضاعة بمبلغ ٥٠.٠٠٠ جنية نقداً  
في ٥/١٢ ردت جزء من البضاعة التي اشترتها من عبدالحق لعدم مطابقتها  
للمواصفات قيمتها ٣.٠٠٠ جنية. كما سمح عبدالحق للمنشأة بمسموحات على جزء  
آخر من المشتريات بمبلغ ١٠٠٠ جنية مقابل تلف جزء من البضاعة.  
في ٥/١٤ باعت بضاعة لمنشأة السعيد بمبلغ ٤٠.٠٠٠ جنية منها ١٠.٠٠٠ جنية  
نقداً والباقي على الحساب.  
في ٥/١٦ ردت منشأة السعيد جزءاً من البضاعة المباعة لها لعدم مطابقتها  
للمواصفات قدرت بمبلغ ١٠.٠٠٠ جنية.  
في ٥/٢٥ سددت منشأة السعيد ما عليها بشيك بعد التنازل لها عن مبلغ ٥.٠٠٠  
جنيه نظراً لوجود تلف بالبضاعة المباعة لها.  
**المطلوب:** إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر منشأة  
السلام.

## الفصل السادس العمليات النقدية

## أهداف الفصل:

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالموضوعات

التالية:

– المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية التي تتم عن طريق خزينة المنشأة.

– المعالجة المحاسبية للعمليات التي تتم عن طريق البنك:

○ المعاملات التي تتم من خلال الحساب الجاري.

○ عمليات الودائع وشهادات الاستثمار.

○ عمليات الاقتراض من البنك.

○ العمليات البنكية الأخرى.

## مقدمة:

تقوم منشآت الأعمال بالعديد من العمليات النقدية، بعض هذه العمليات قد تتم عن طريق خزينة المنشأة، وبعضها قد تتم عن طريق البنك. وفيما يتعلق بالعمليات النقدية التي تتم عن طريق الخزينة، تقضي قواعد المديونية والدائنية بجعل ح/ الخزينة مديناً بأي مقبوضات أو متحصلات ترد للخزينة وفي المقابل يجعل ح/ الخزينة دائناً بأي مدفوعات تسدد من الخزينة، أما فيما يتعلق بالعمليات النقدية التي تتم عن طريق البنك، فتتعدد أنواع وصور هذه العمليات، معظم هذه المعاملات تتم من خلال الحساب الجاري للمنشأة طرف البنك، وبعضها يتعلق بودائع للمنشأة بالبنك، كما قد يتعلق بعضها بقروض تحصل عليها المنشأة من البنك، بجانب الخدمات المصرفية الأخرى التي تعددت وتتنوعت في الآونة الأخيرة. وفيما يلي نتناول أهم المعاملات التي تتم بين المنشأة والبنك.

### ١/٦ المعاملات التي تتم من خلال الحساب الجاري:

تتم معظم العمليات النقدية للمنشأة عن طريق البنك من خلال فتح حساب جاري باسم المنشأة طرف البنك، وبمقتضى هذا الحساب الجاري يكون للمنشأة حرية الإضافة إليه أو السحب منه وقتما تشاء، ويتم الإيداع عادة عن طريق قيام العميل باستيفاء نموذج قسيمة الإيداع، توضح به المبالغ التي يريد العميل أو من ينوب عنه إيداعها، وفور استلام هذه المبالغ من قبل البنك يأخذ العميل إيصال استلام يفيد إضافة المبالغ لحسابه الجاري، وبالطبع تؤدي هذه العمليات إلى زيادة الحساب الجاري للمنشأة طرف البنك، ومن ثم يجعل ح/ البنك مديناً.

أما عمليات السحب من الحساب الجاري فغالباً ما تتم عن طريق البنك، حيث يسلم البنك العميل دفتر شيكات بمجرد إتمام إجراءات فتح الحساب. ويعتبر الشيك مستنداً يتضمن أمر كتابي صادر من صاحب الحساب (الساحب) إلى المسحوب عليه (البنك) بدفع مبلغ معين إلى شخص ما، ومن ثم فإن للشيك ثلاث أطراف:

الفصل السادس: العمليات النقدية: -----

- **الساحب:** وهو صاحب الحساب الذي يعطي أمراً للبنك بدفع مبلغ محدد ويوقع على الشيك.

- **المسحوب عليه:** وهو البنك الذي يقوم بدفع مبلغ الشيك من الحساب الجاري لديه

- **المستفيد:** وهو الشخص الذي حرر لمصلحته الشيك

ويأخذ الشيك الشكل التالي:

رقم مسلسل .....	رقم الشيك .....	بنك .....	التاريخ: / / .....
التاريخ: / / .....	الاسم .....	فرع .....	المبلغ بالأرقام .....
المبلغ .....	أو لحامله .....	أدفعوا لأمر السيد .....	مبلغاً وقدره .....
	توقيع الساحب		

وفيما يلي نتناول المعالجة المحاسبية للشيكات في دفاتر المنشأة وذلك حسب ما إذا كانت هذه الشيكات صادرة من المنشأة أم واردة إليها.

**أولاً: الشيكات الصادرة:**

وهي تلك الشيكات التي تقوم المنشأة بتحريرها لصالح أحد الموردين أو الدائنين نظير شراء أصول أو خدمات قدمت للمنشأة. وعند إصدار الشيكات يجب التفرقة بين حالتين: **الأولى:** إصدار شيك يستحق يوم تحريره، وفي هذه الحالة يجعل ح/ البنك طرف دائن في نفس اليوم.

**مثال (١):**

في ٤/٩ اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٣٥٠٠٠ جنيه، سددت ١٥٠٠٠ جنيه بشيك والباقي على الحساب. في هذه الحالة يكون القيد:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/٩	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنين (إثبات شراء بضاعة)	١٥٠٠٠ ٢٠٠٠	٢٥٠٠٠

**الثانية:** إصدار شيك يستحق بعد عدة أيام من تاريخ تحريره: وفي هذه الحالة يتم توسط ح/ شيكات برسم السداد بجعل دائناً يوم حدوث العملية، كما يجعل مديناً عند سداده من قبل البنك.

**مثال (٢):**

في ٤/١٥ اشترت منشأة عبدالعاطي أثاثاً من معارض عبدالعطي بمبلغ ١٨٠٠٠ جنيه وقد تم تحرير شيك بالمبلغ يستحق السداد في ٤/٢٥.

في دفاتر منشأة عبدالعاطي تجري القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/١٥	من ح/ الأثاث إلى ح/ شيكات برسم السداد (شراء أثاث بشيك يستحق في ٤/٢٥)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠
٤/٢٥	من ح/ شيكات رسم السداد إلى ح/ البنك (إثبات صرف شيك)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠

في بعض الأحيان قد يرفض البنك دفع قيمة الشيك المسحوب عليه لأسباب متعددة منها:

- عدم كفاية رصيد الساحب.
  - عدم مطابقة توقيع الساحب على شيك مقارنة بتوقيعه لدى البنك.
  - وجود أخطاء شكلية في الشيك مثل المبلغ بالحروف لا يطابق المبلغ بالأرقام.
- وفي حالة رفض الشيك الصادر من المنشأة لأي سبب من الأسباب السابقة أو غيرها لا بد من قيام المنشأة بإثبات هذا الرفض وذلك بإجراء قيد يومية يجعل فيه البنك طرف مدين والموردون أو الدائنون طرفاً دائناً. ففي المثال السابق إذا قامت معارض عبدالعطي برد الشيك بسبب رفضه من البنك، يجرى القيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/٢٥	من ح/ البنك إلى ح/ الدائنين (إثبات رفض الشيك)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠

### ثانياً: الشيكات الواردة:

وهي تلك الشيكات التي يحررها العملاء أو المدينون لصالح المنشأة سداداً لمبيعات أو خدمات قدمتها المنشأة لهم، وعندما ترد للمنشأة شيكات فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على الطريقة التي تتصرف بها المنشأة. في هذه الشيكات، حيث قد تقوم المنشأة بما يلي:

#### أ - تحصيل الشيكات من البنك المسحوب عليه وإيداع قيمتها في خزانة المنشأة:

في مثل هذه الحالة عندما تحصل المنشأة على الشيك من العميل نظير مبيعات أو خدمات قدمت له، تقوم المنشأة بتحصيل الشيك من البنك المسحوب عليه (بنك العميل) وتقوم بإيداع المبلغ المحصل في خزانة المنشأة.

#### مثال (٣):

في ٣/٨ باعت منشأة عبدالحكيم بضاعة إلى محلات النور بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيه بشيك وفي نفس اليوم قامت المنشأة بتحصيل الشيك وإيداع المبلغ بالخزينة. في دفاتر منشأة عبدالحكيم يجرى القيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٣/٨	من ح/ الخزينة إلى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بشيك حصل وأودع المبلغ بالخزينة)	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠



**ب - تحصيل الشيكات من البنك المسحوب عليه وإيداع قيمتها في الحساب الجاري للمنشأة:**

في هذه الحالة عندما تحصل المنشأة على شيك من العميل تقوم بتحصيل الشيك وإيداعه المبلغ في الحساب الجاري للمنشأة طرف البنك.

**مثال (٤):**

في ٤/٩ استلمت منشأة عبدالملك شيكاً بمبلغ ١٦٠٠٠ جنيه من أحد عملائها، وقد قامت المنشأة بتحصيل الشيك وإيداعه بالحساب الجاري للمنشأة طرف بنك مصر.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/٩	من ح/ البنك إلى ح/ المدينين (تحصيل شيك وإيداعه في الحساب الجاري)	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠

**ج - الاحتفاظ بالشيكات في خزينة المنشأة:**

عندما تحصل المنشأة على شيك من العميل قد لا تقوم بتحصيله في نفس اليوم لأسباب عديدة، أو عندما تحصل المنشأة على شيك محرر بتاريخ لاحق. في مثل هذه الحالات تقوم المنشأة بالاحتفاظ بهذه الشيكات في خزنتها لحين تحصيلها، ومن ثم يتم توسط ح/ شيكات واردة يجعل مديناً بالشيكات التي تم استلامها ولم تحصل، ثم عند تحصيل هذه الشيكات قد يتم إيداع المبالغ المحصلة بالخزينة أو بالحساب الجاري للمنشأة طرف البنك ويتم إقفال ح/ الشيكات الواردة.

**مثال (٥):**

في ١٠/١٨ باعت منشأة عبدالحفيظ بضاعة إلى محلات الإيمان بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه بشيك وقد قامت المنشأة بإيداع هذا الشيك بالخزينة. وفي ١٠/٢٢ تم تحصيل الشيك وأضيف للحساب الجاري للمنشأة.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٠/١٨	من د/ شيكات واردة إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة بشيك أودع الخزينة)	٨٠٠٠	٨٠٠٠
١٠/٢٢	من د/ البنك إلى د/ شيكات واردة (تحصيل الشيك وإضافته للحساب الجاري)	٨٠٠٠	٨٠٠٠

وتجدر الإشارة إلى أنه إذا تم رفض الشيك لأي سبب من الأسباب السابق ذكرها يجعل العميل (محرر الشيك - الساحب) طرف مدين و د/ الشيكات الواردة طرف دائن.

في المثال السابق إذا رفض البنك المسحوب عليه صرف الشيك، وقامت منشأة عبدالحفيظ برد هذا الشيك إلى محلات الإيتمان، يجري القيد التالي في دفاتر منشأة عبدالحفيظ.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٠/٢٢	من د/ المدينين إلى د/ شيكات واردة (إثبات رفض الشيك)	٨٠٠٠	٨٠٠٠

#### د - إرسال الشيكات إلى البنك للتحصيل:

في بعض الأحيان عندما تحصل المنشأة على شيك من أحد عملائها، تقوم بإرسال هذا الشيك للبنك (بنك المنشأة) لكي يقوم البنك بتحصيل هذا الشيك من البنك المسحوب عليه (بنك العميل). وفي هذه الحالة يتم توسط د/ شيكات تحت التحصيل، يجعل مديناً عند إرسال الشيكات للبنك للتحصيل، وعند تحصيل الشيكات وإضافتها للحساب الجاري يقل هذا الحساب.

مثال (٦):

في ٧/١٧ باعت منشأة عبدالحافظ بضاعة إلى محلات الإخلاص بمبلغ ١٧٠٠٠ جنيه بشيك أرسل إلى البنك للتحويل.

في ٧/٢٠ ورد إشعار من البنك يفيد تحصيل الشيك وإضافته للحساب الجاري للمنشأة بعد خصم عمولة تحصيلها قيمتها ٣٠ جنيه.

في دفاتر منشأة عبدالحافظ تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٧/١٧	من د/ شيكات تحت التحصيل إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة بشيك)	١٧٠٠٠	١٧٠٠٠
٧/٢٠	من مذكورين د/ البنك د/ عمولة التحصيل إلى د/ شيكات تحت التحصيل (تحصيل شيك وإضافته للحساب الجاري)	١٧٠٠٠	١٦٩٧٠ ٣٠

وجدير بالذكر أنه إذا لم يتمكن البنك (بنك المنشأة) من تحصيل الشيك من البنك المسحوب عليه (بنك العميل) لأي سبب من الأسباب، يقوم البنك بإرسال إخطار للمنشأة يفيد برفض الشيك، وفي هذه الحالة تقوم المنشأة بالرجوع إلى العميل وجعله مديناً وجعل د/ شيكات تحت التحصيل دائناً.

هـ- تظهير الشيك:

عندما تحصل المنشأة على شيك من أحد عملائها قد تقوم بتظهير هذا الشيك إلى شخص آخر سداداً لمبلغ مستحق لهذا الشخص طرف المنشأة. ويقصد بتظهير

الفصل السادس: العمليات النقدية:-----

الشيك قيام المستفيد الأول (المحرر له الشيك) بالتوقيع على ظهر الشيك لشخص آخر يسمى المستفيد الثاني.

مثال (٧):

في ٩/٧ باعت منشأة عبدالرؤوف بضاعة بمبلغ ١٥٠٠٠ جنييه إلى محلات السلام بشيك أودع في الخزينة

في ٩/٩ تم شراء أثاث من معارض السرور بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنييه، وقد قامت المنشأة بتظهير الشيك السابق وسداد الباقي نقداً.

في دفاتر منشأة عبدالرؤوف تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٩/٧	من د/ شيكات واردة إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة بشيك)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
٩/١٩	من د/ الأثاث إلى مذكورين د/ شيكات واردة د/ الخزينة (شراء أثاث بتظهير الشيك والباقي نقداً)	١٥٠٠٠ ٥٠٠٠	٢٠٠٠٠

وجدير بالذكر أنه إذا قامت محلات السرور المظهر لها الشيك بتحصيل الشيك من البنك المسحوب عليه، لا يتم إجراء قيود محاسبية في دفاتر منشأة عبدالرؤوف. أما إذا رفض البنك المسحوب عليه الشيك (بنك محلات السلام) صرف الشيك، ترجع محلات السرور إلى منشأة عبدالرؤوف وترد الشيك وتحصل على المبلغ المستحق لها أو يحرر لها شيك جديد، وتقوم منشأة عبدالرؤوف بالرجوع إلى العميل (محرر الشيك) وجعله مديناً ومن ثم يكون القيد كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٩/٧	من ح/ المدينين إلى ح/ الخزينة (إثبات رفض الشيك)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠

### ٢/٦ عمليات الودائع وشهادات الاستثمار:

أحياناً يكون لدى المنشأة فائض أموال عن حاجة نشاطها الرئيسي، وقد تفكر المنشأة في استثمار هذه الأموال للحصول على عوائد وأرباح، وتعتبر الودائع البنكية أو شهادات الاستثمار أحد آليات الاستثمار التي تلجأ إليها كثير من المنشآت، ويقصد بودائع الاستثمار المبالغ التي تودعها المنشأة بالبنك لأجل معين ولا تسترد قبل انتهاء الأجل، مقابل حصول المنشأة على عوائد أو أرباح حسب سياسة البنك المعلنة. وكذلك الحال شهادات الاستثمار التي تصدرها البنوك.

وعندما تقوم المنشأة بإيداع مبلغ معين في حساب ودائع استثمار لدى أحد البنوك أو تقوم بشراء شهادات استثمار من البنك، يجعل ح/ ودائع الاستثمار أو ح/ شهادات الاستثمار طرف مدين ويكون الطرف الدائن ح/ الخزينة إذا تم الاستثمار نقداً أو ح/ البنك إذا تم تغذية هذا الاستثمار من الحساب الجاري للمنشأة طرف البنك، وعند استحقاق العوائد أو الأرباح تسجلها المنشأة طرف دائن ويعتمد الطرف المدين على ما إذا كانت المنشأة قد حصلت هذه العوائد وأودعتها الخزينة، أم إضافتها إلى الحساب الجاري للمنشأة، وعند انتهاء أجل الوديعة أو شهادات الاستثمار تقوم المنشأة بسحبها نقداً أو إيداع مبلغها في الحساب الجاري أو تجديد الوديعة أو شهادات الاستثمار.

#### مثال (٨):

في ١/١ قامت منشأة عبدالغفار بتحويل مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ جنيه من حسابها الجاري طرف بنك مصر إلى وديعة استثمارية لمدة (٣) سنوات.

في ٤/١ تم سحب العوائد المستحقة على الوديعة وقدرها ٤٠٠٠ جنيه نقداً.  
في دفاتر منشأة عبدالغفار تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١/١	من ح/ ودائع الاستثمار إلى ح/ البنك (تحويل مبلغ من الحساب الجاري إلى وديعة)	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
٤/١	من ح/ الخزينة إلى ح/ عوائد الوديعة (تحصيل عائد الوديعة نقداً)	٤٠٠٠	٤٠٠٠

### ٣/٦ عمليات الاقتراض من البنك:

تلجأ المنشأة إلى الاقتراض من البنك لأسباب متعددة بعضها قد يتعلق بقصور صاحب المنشأة عن تمويل أعمال منشأته بالقدر المناسب لمستوى النشاط، وبعضها يتعلق بإمكانية المنشأة الحصول على القروض بسعر فائدة منخفض نسبياً، واستخدام هذا القرض لتحقيق أرباح مرتفعة، ومن ثم يكون هناك فرق موجب في صالح المنشأة يتمثل في الفرق بين الأرباح الحقيقية في استخدام الأموال المقترضة وبين الفوائد المدفوعة على هذا القرض.

وبصفة عامة عندما تحصل المنشأة على قرض يجعل حساب القرض دائناً باعتباره يمثل التزام على المنشأة طرف البنك، أما الطرف المدين فقد يكون الخزينة إذا تم الحصول على القرض من البنك وتم إيداعه في خزينة المنشأة، أو ح/ البنك، إذا تم الحصول على القرض وإيداعه في الحساب الجاري للمنشأة طرف البنك. وعند استحقاق الفائدة المعلنة عن القرض يتم حسابها حسب مبلغ القرض، ومعدل الفائدة والمدة، وتسجل بدفاتر المنشأة كطرف مدين باعتبارها مصروف بالنسبة للمنشأة. أما الطرف الدائن فقد يكون ح/ الخزينة إذا تم سداد الفائدة نقداً أو ح/ البنك إذا تم سداد

الفائدة خصماً من الحساب الجاري للمنشأة، وفي بعض الأحيان قد يتم تعليية الفوائد على حساب القرض وفي هذه الحالة يكون الطرف الدائن ح/ القرض، ويعتمد سداد القرض على الاتفاق المبرم مع البنك، وما إذا كان هذا الاتفاق يقتضي سداد القرض على أقساط أم سداده دفعة واحدة في نهاية مدة القرض المتفق عليه. وعند سداد القرض أو جزء منه تقوم المنشأة بجعل ح/ القرض طرف مدين و ح/ الخزينة أو ح/ البنك طرفاً دائناً حسب طريقة السداد.

مثال (٩):

في ٢٠١٢/١/١م اتفقت منشأة عبدالشكور مع البنك الاهلي على منح المنشأة قرضاً بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه بفائدة سنوية ٧% على ان يتم سداد القرض مع فوائده على ثلاثة أقساط سنوية متساوية في نهاية كل عام، وقد تم تنفيذ الاتفاق وأودعت القيمة بالحساب الجاري للمنشأة طرف البنك.

في هذه الحالة يتم تسجيل القيود التالية في دفاتر منشأة عبدالشكور.

- عند الحصول على القرض:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١/١	من ح/ البنك إلى ح/ القرض (الحصول على قرض وإيداعه بالحساب الجاري)	٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠

في نهاية السنة الأولى في ٢٠١٢/١٢/٣١ تقوم المنشأة بسداد كل من قسط

القرض وسداد الفائدة المستحقة على القرض.

القسط =  $300000 \div 3 = 100000$  جنيه

الفائدة = المبلغ  $\times$  معدل المدة  $\times$  المدة

الفائدة =  $300000 \times \frac{7}{100} \times 1 = 21000$  جنيه

ويتم إثبات ذلك بالقيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من مذكورين د/ القرض د/ فوائد القرض إلى د/ البنك (سداد قسط القرض والفائدة السنوية)	١٢١٠٠٠	١٠٠٠٠٠ ٢١٠٠٠

ويجرى نفس القيد السابق في نهاية السنة الثانية، ونهاية السنة الثالثة .

#### ٤/٦ معاملات بنكية أخرى:

تعددت وتنوعت الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك لعملائها في الآونة الأخيرة، ولعل أشهر هذه الخدمات وأكثرها استخداماً ما يتعلق بالبطاقات المصرفية التي تصدرها البنوك وتمكن صاحبها من الاستفادة بالعديد من الخدمات المصرفية، والتي منها على سبيل المثال الحصول على النقدية وقت الحاجة (السحب)، الإيداع في الحساب (الجاري)، التحويل لحساب آخر، سداد الفواتير والرسوم الحكومية،... الخ. ومن المتعارف عليه أن هذه البطاقات حسب الرصيد الذي ترتبط به، قد تكون بطاقات مرتبطة بالحساب الجاري للعميل والمعروفة باسم Debit Card، وبطاقات غير مرتبطة بالحساب الجاري للعميل والمعروفة باسم Credit Card البطاقات الائتمانية.

والآن تقوم العديد من المنشآت ببيع منتجاتها وتقديم خدماتها من خلال استخدام البطاقات المصرفية للعملاء عن طريق أجهزة التفويض الالكتروني المرتبطة الكترونياً بمراكز البطاقات في البنوك.

فعند قيام المنشأة بعملية بيع بضاعة أو تقديم خدمة لأحد عملائها وتحصيل القيمة من خلال البطاقة المصرفية لهذا العميل يتم ما يلي:



الفصل السادس: العمليات النقدية:-----

- تقوم المنشأة بإدخال البطاقة المصرفية للعميل في جهاز التفويض الالكتروني الموجود لديها والمرتبط إلكترونياً بمركز البطاقات في البنك الذي يتعامل معه العميل (المشتري).

- تجري عملية استصدار التفويض بطريقة إلكترونية خلال وقت وجيز جداً، حيث يأتي الرد بالقبول أو الرفض، إذا جاء الرد بالقبول يتم طبع فاتورة من نسختين تحتفظ المنشأة بأحدها وتعطي العميل النسخة الأخرى ويعني قبول استصدار التفويض موافقة البنك على سحب مبلغ البضاعة أو الخدمة من الحساب الجاري للعميل (المشتري) لصالح المنشأة (البائع).

- في نهاية اليوم يمكن للمنشأة معرفة عدد العمليات التي تمت ومبالغها، ثم يتم تحويل هذه المبالغ للحساب الجاري للمنشأة بعد قيام البنك بخصم نسبة معينة مقابل التكاليف التي يتحملها البنك لإتمام هذه الخدمة بدقة، ومن ثم يجرى في دفاتر المنشأة القيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من مذكورين		
	د/ البنك		xxx
	د/ عمولة البنك		xxx
	إلى د/ المبيعات	xxx	
	أو إلى د/ إيرادات الخدمات		
	(إثبات المبيعات التي تمت بالبطاقات المصرفية)		

مثال (١٠):

في ٣/٢٧ بلغت مبيعات منشأة عبدالوحد التي تمت من خلال استخدام البطاقات المصرفية للعملاء ١٨٠٠٠٠٠ جنيه، وقد تم تحويل المبلغ للحساب الجاري للمنشأة بعد خصم عمولات بنكية بلغت قيمتها ٣٦٠ جنيه.

في دفاتر منشأة عبدالواحد يجرى القيد التالي في نهاية اليوم:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٣/٢٧	من مذكورين د/ البنك د/ عمولة البنك إلى د/ المبيعات (إثبات مبيعات بطاقات مصرفية)	١٨٠٠٠٠	١٧٩٦٤٠ ٣٦٠

#### ٥/٦ مذكرة التسوية:

تتعدد وتتنوع المعاملات التي تتم بين المنشأة والبنك، ومن المعتاد في نهاية كل شهر أن يقوم البنك بإرسال كشف حساب تفصيلي للمنشأة يوضح فيه عمليات الإيداع والسحب التي تمت على الحساب الجاري للمنشأة طرف البنك ومن ثم رصيد المنشأة لديه، ومن المفترض أنه عندما يرد كشف الحساب من البنك وتقارنه المنشأة مع د/البنك بدفاترها المحاسبية أن يتطابق الرصيدان، إلا أنه غالباً ما يلاحظ وجود فروق بين رصيد د/البنك بدفاتر المنشأة ورصيد البنك الوارد بكشف الحساب، وقد ترجع هذه الفروق إلى عدة أسباب منها على سبيل المثال:

- شيكات تحررها المنشأة لعملائها خلال الشهر ولا يقدمها العملاء للبنك حتى نهاية الشهر في مثل هذه الحالات تكون المنشأة قد قامت بخصم هذه الشيكات من رصيد البنك بسجلاتها إلا أن البنك لم يقوم بذلك.
- الإيداعات التي ترسلها المنشأة إلى البنك في اليوم الأخير من الشهر، وتضيفها المنشأة لحسابها بالبنك في السجلات، وقد لا يضيفها البنك في نفس اليوم.
- إشعارات الإضافة والخصم التي أرسلت من قبل البنك ولكنها لم تصل للمنشأة وبالتالي لا تقوم المنشأة بتسجيلها في الدفاتر.

الفصل السادس: العمليات النقدية:-----

- الأخطاء المحاسبية التي قد تقع من قبل محاسبي المنشأة أو من قبل محاسبي البنك.

ولهذا عندما يرد للمنشأة كشف حساب البنك وتلاحظ المنشأة وجود اختلافات بين كل من رصيد البنك في كشف الحساب ورصيد البنك في الدفاتر، فإنه يتم إعداد مذكرة تسوية بهدف تسوية كل من رصيد كشف الحساب بالمعاملات التي أخذتها المنشأة في الاعتبار ولم ترد بكشف الحساب، وكذلك تسوية رصيد البنك بالدفاتر بالمعاملات التي أخذها البنك في الاعتبار ولم تسجل بالدفاتر، حيث تتم التسوية على النحو التالي:

أولاً: رصيد البنك الوارد بكشف الحساب	×××
يضاف إليه:	
أ - المبالغ التي أضافتها المنشأة ولم يتضمنها كشف الحساب	××
ب- الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى تخفيض رصيد كشف حساب البنك	××
	<u>×××</u>
بخصم منه:	
أ - المبالغ التي خصمتها المنشأة ولم ترد بكشف الحساب	(××)
ب- الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى زيادة رصيد كشف الحساب	(××)
	<u>(××)</u>
الرصيد بعد التسوية	××××
ثانياً: رصيد البنك بدفاتر المنشأة	×××
يضاف إليه:	
أ - المبالغ التي أضافها البنك ولم تضيفها المنشأة	××
ب- الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى تخفيض رصيد البنك بالدفاتر	××
	<u>×××</u>
بخصم منه:	
أ - المبالغ التي خصمها البنك ولم تخصمها المنشأة	(××)
ب- الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى زيادة رصيد البنك بالدفاتر	(××)
	<u>(××)</u>
الرصيد بعد التسوية	×××

مثال (١١):

- في ١/٤/٢٠١٤م ورد كشف حساب البنك لمنشأة عبدالوهاب عن شهر مارس ٢٠١٤م وكان رصيد البنك الوارد بكشف الحساب ٦١٦٧٦ جنية، في حين بلغ رصيد ح/ البنك بدفاتر المنشأة ٢٨٠٠٠ جنية، وبفحص الاختلافات تبين ما يلي:
- هناك شيك مبلغه ٤٨٠٠ جنية حررته المنشأة لأحد الموردين، إلا أنه لم يقدم للصرف حتى نهاية الشهر.
  - قام البنك بتحصيل كمبيالات لصالح المنشأة قيمتها ٣٢٠٠٠ جنية، وخصم مصروفات التحصيل بمبلغ ٣٢٠ جنية، ولم تصل إشعارات هذه العملية للمنشأة حتى نهاية الشهر.
  - استلمت المنشأة شيكاً من أحد العملاء قيمته ٢٨٠٠ جنية أودع البنك ولكن تبين أنه رفض لمخالفته بعض النواحي الشكلية، كما استلمت المنشأة شيكاً آخر من أحد العملاء مبلغه ٢٦٦٠ جنية سجله المحاسب بالدفاتر ٢٢٦٤ جنية.
  - هناك شيك مستلم من أحد العملاء بمبلغ ٤٤٠٠ جنية ظهر بكشف الحساب بمبلغ ٤٠٠٠ جنية.

المطلوب: إعداد مذكر تسوية.

مذكرة التسوية

٦١٦٧٦	الرصيد طبقاً لكشف الحساب	٢٨٠٠٠	الرصيد طبقاً لدفاتر المنشأة	
	بضاف إليه			يضاف إليه
٤٠٠	خطأ قيد شيك	٣٢٣٩٦	٣٢٠٠٠	كمبيالات محصلة
	يخصم منه		٣٩٦	خطأ بمبلغ الشيك
(٤٨٠٠)	شيك لم يقدم للصرف	(٣١٢٠)	(٣٢٠)	يخصم منه
			(٢٨٠٠)	مصاريف تحصيل
				شيك مرفوض
٥٧٢٧٦	الرصيد بعد التسوية	٥٧٢٧٦		الرصيد بعد التسوية

## اسئلة وحالات عملية

أولاً: أسئلة الاختيار من متعدد:

اختر أفضل اجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية :

١- عند إعداد مذكرة التسوية فإن الشيكات التي لم يتقدم أصحابها لصرفها:

- أ - تضاف إلى ح/ البنك بالدفاتر
- ب - تخصم من ح/ البنك بالدفاتر
- ج - تضاف إلى ح/ البنك الوارد بكشف الحساب
- د - تخصم من ح/ البنك الوارد بكشف الحساب

٢ - عند إعداد مذكرة التسوية فإن الودائع بالطريق:

- أ - تضاف إلى ح/ البنك بالدفاتر
- ب - تخصم من ح/ البنك بالدفاتر
- ج - تضاف إلى ح/ البنك الوارد بكشف الحساب
- د - تخصم من ح/ البنك الوارد بكشف الحساب

٣ - الفوائد على ودائع المنشأة بالبنك:

- أ - فوائد مدينة
- ب - فوائد دائنة
- ج - خصوم بالنسبة للمنشأة
- د - أصول بالنسبة للمنشأة

ثانياً: حالات عملية:

حالة عملية (١)

في ٣٠ إبريل بلغ رصيد البنك بدفاتر منشأة عبدالحق ٧٤٠٠ جنيه، بينما يظهر كشف حساب البنك الوارد من بنك مصر رصيماً قدره ٧١١٧ جنيه، وبمقارنة كشف الحساب الوارد من البنك مع حساب البنك في دفاتر المنشأة اتضح ما يلي:

١. هناك مصروفات بنكية عن شهر إبريل قدرها ٣٠٠ جنيه ورد إشعار الخصم الخاص بها مع كشف حساب البنك.
٢. في ٢٨ إبريل حصل البنك نيابة عن المنشأة ورقة قبض بمبلغ ١٢٠٠ جنيه بالإضافة إلى فوائدها البالغة ١٨٠ جنيه، كما خصم البنك ٤٠ جنيه مصروفات تحصيل، ولم تسجل العملية في سجلات المنشأة من قبل.
٣. لم يظهر إشعار إيداع تم في نهاية يوم ٣٠ إبريل في البنك في كشف الحساب الوارد عن شهر إبريل بقيمة ٢٥٠٠ جنيه.
٤. أصدرت المنشأة شيكاً باسم السيد إبراهيم أحد دائني المنشأة بمبلغ ٤٩٢ جنيه سجله المحاسب خطأً بقيمة ٤٢٩ جنيه.
٥. هناك شيكات أصدرتها المنشأة لعدد من المستفيدين بمبلغ ١٥٠٠ جنيه، ولم يتقدم المستفيدون لصرفها.
٦. في ٢٨ إبريل حصل بنك مصر مبلغ ٦٠٠ جنيه أرباح أسهم لصالح الشركة، وأرفق إشعار الإضافة مع الكشف.
٧. في ٣٠ إبريل أرسل البنك إشعار برفض شيك للعميل حسن مبلغه ٨٦٠ جنيه بسبب عدم كفاية الرصيد  
المطلوب: إعداد مذكرة تسوية البنك.

#### حالة عملية (٢)

في ٢٠١٦/٤/١م وصل إلى منشأة الإيمان كشف حسابها من البنك السعودي الهولندي عن شهر مارس والذي أظهر أن رصيد منشأة الإيمان لديه في ٢٠١٦/٣/٣١ هو ٦.٣٢٨.٠٨٠ جنيه، وبمطابقة كشف ح/ البنك مع سجلات الشركة تبين ما يلي:  
أ - رصيد ح/ البنك في سجلات المنشأة يبلغ ٦.٠٤٥.٠٠٠ جنيه.

الفصل السادس: العمليات النقدية:-----

- ب - لم يظهر كشف الحساب مبالغ أودعتها الشركة يوم ٢٠١٦/٣/٣١م تبلغ ١٤٢.٦٠٠ جنية.
- ج - سحبت الشركة شيكاً بمبلغ ٣٧٢.٠٠٠ جنية إلا أنه لم يظهر في كشف الحساب، كما تم تحرير شيك لأحد الموردين ولم يقدم للصرف بعد بمبلغ ٩٣.٠٠٠ جنية.
- د - حصل البنك مبلغ ٧٤.٤٠٠ جنية تمثل أرباح أسهم تملكها الشركة ولم تصل صورة إشعارات الإضافة للشركة بعد.
- هـ - خصم البنك مصروفات وعمولات بنكية بمبلغ ٣٧.٧٢٠ جنية، ولم تظهر في سجلات ودفاتر الشركة.
- و - هناك شيك بمبلغ ١٣٠.٠٠٠ جنية حررته شركة الإصلاح لصالح الشركة ولم يتمكن البنك من تحصيله.
- ز - حررت الشركة شيكاً لأحد الموردين بمبلغ ١١٦.٠٠٠ جنية إلا أنه ظهر في سجلات المنشأة بمبلغ ١٧٠.٠٠٠ جنية.
- المطلوب: إعداد مذكرة التسوية.

**الفصل السابع  
الأوراق التجارية**



## اهداف الفصل:

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالموضوعات التالية:

- المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية من وجهة نظر الساحب أو المستفيد.

- الاحتفاظ بأوراق القبض حتى تاريخ الاستحقاق.
- إرسال أوراق القبض للبنك لتحويلها.
- تظهير أوراق القبض لأحد الدائنين .
- خصم أوراق القبض بالبنك .
- الاقتراض بضمان أوراق القبض.

- المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية من وجهة نظر المسحوب عليه.

## مقدمة:

مع التوسع في عمليات البيع الآجل ظهرت الحاجة إلى وجود أداة لإثبات الدين وضمان الوفاء بهذا الدين في ميعاد استحقاقه، هذه الأداة هي ما تسمى في العرف التجاري الأوراق التجارية. فالأوراق التجارية أداة لإثبات الدين تلجأ إليها منشآت الأعمال عند القيام بعمليات البيع أو الشراء الآجل، وتنقسم الأوراق التجارية إلى ثلاثة أنواع: الشيكات، الكمبيالات، السندات الأذنية، وقد تم استعراض المعالجة المحاسبية للشيكات عند تناول معاملات المنشأة مع البنوك، وقبل استعراض المعالجة المحاسبية للعمليات المتعلقة بالكمبيالات والسندات الأذنية. نشير إلى أن الكمبيالة تعرف بأنها صك مكتوب وفقاً لشكل حدده القانون يتضمن أمراً من الدائن (الساحب) إلى المدين (المسحوب عليه) بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد أو عند الاطلاع لنفس الساحب أو أي شخص آخر يسمى المستفيد، أي أن للكمبيالة ثلاث أطراف: الساحب: وهو الدائن الذي يأمر بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد، المسحوب عليه: وهو المدين الواجب عليه دفع المبلغ المحدد، المستفيد: وهو الشخص الذي تحرر لمصلحته الكمبيالة. ويجب أن تستوفي الكمبيالة مجموعة من الأركان الأساسية وهي تاريخ تحرير الكمبيالة، تاريخ الاستحقاق، اسم المستفيد، المبلغ بالحروف والأرقام، طريقة سداد المبلغ نقداً أم بضاعة.

أما **السند الأذني**: فهو صك مكتوب وفقاً لشكل حدده القانون يتضمن تعهد من المدين للدائن بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد، ومن ثم فللسند الأذني طرفان: الأول وهو المدين المتعهد بالدفع، الثاني هو المستفيد الذي يحرر السند لصالحه، وينبغي أن يستوفي السند الأذني الأركان الأساسية السابق ذكرها في الكمبيالة.

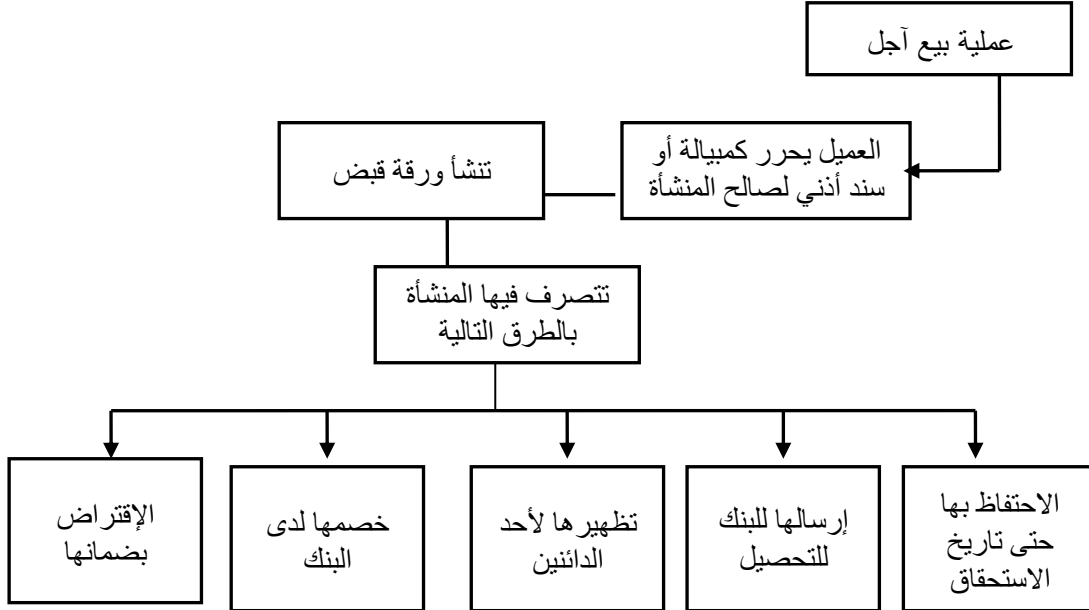
هذا وسواء كانت الورقة التجارية كمبيالة أم سند أذني فقد ذهب المحاسبون إلى تسمية الورقة التجارية أوراق قبض Notes Receivable إذا كانت واردة إلى المنشأة من الغير سداداً لمديونيتهم تجاه المنشأة، أي أنها تسمى أوراق قبض من وجهة نظر الساحب أو المستفيد لأن سيحصل مبلغها تاريخ استحقاقها، في حين تسمى الأوراق

التجارية أوراق دفع Notes Payable من وجهة نظر المسحوب عليه أي المدين بقيمة لأنها ملتزم بدفع مبلغها في تاريخ استحقاقها.

وفيما يلي نتناول المعالجة المحاسبية من وجهتي النظر الموضحتين:

### ١/٧ المعالجة المحاسبية لأوراق القبض:

تنشأ أوراق القبض عادة نتيجة عمليات البيع الآجل، حيث إذا قامت المنشأة ببيع أصل، وحرر العميل كمبيالة أو سند أذني لصالح المنشأة بقيمة ما تم بيعه، معنى ذلك حصول المنشأة البائعة على ورقة قبض، تسجلها المنشأة في الدفاتر بجعل ح/ أوراق القبض طرف مدين بوصفها أصل للمنشأة، وتعتمد مراحل وخطوات المعالجة المحاسبية لأوراق القبض التي ترد للمنشأة على الطريقة التي تتصرف بها المنشأة، في هذه الأوراق، وهناك العديد من الطرق التي قد تلجأ إليها المنشأة للتصرف في ما لديها من أوراق قبض، يمكن توضيح هذه الطرق في الشكل الآتي:



شكل رقم (٧/١)

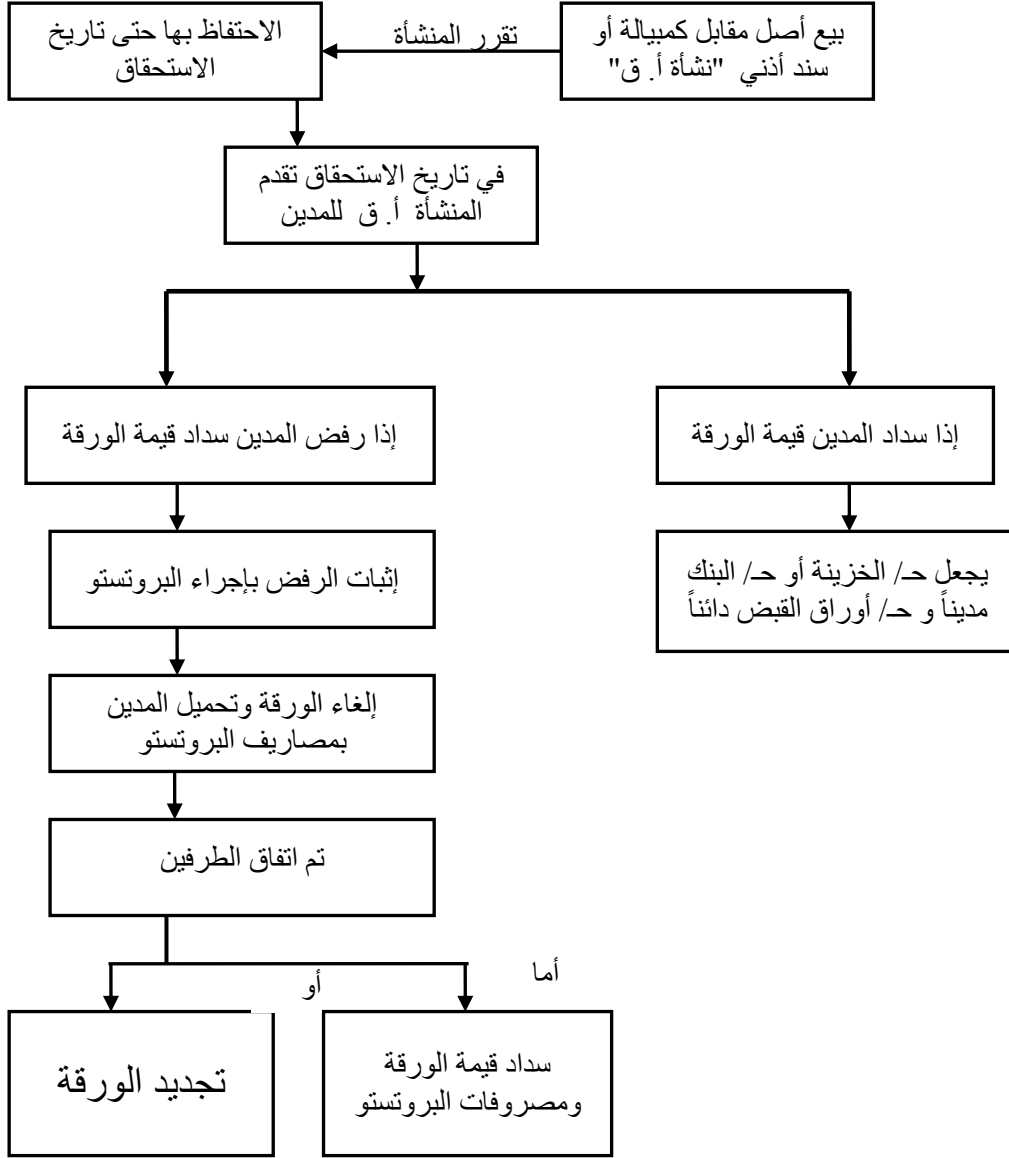
طرق المعالجة المحاسبية لأوراق القبض

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لأوراق القبض في ظل كل طريقة من الطرق السابقة.

#### أولاً: الاحتفاظ بأوراق القبض حتى تاريخ الاستحقاق

عندما تباع المنشأة أصلاً لأحد العملاء مقابل كمبيالة أو سند أذني (أوراق قبض) وتقرر المنشأة الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. في ميعاد الاستحقاق تقوم المنشأة بتقديم أوراق القبض للمدين، وفي هذه الحالة تواجه المنشأة أحد احتمال:  
الأول: قيام المدين بسداد قيمة أوراق القبض، وبالتالي يجعل ح/ الخزينة أو البنك مديناً و ح/ أوراق القبض دائناً .

الثاني: يرفض المدين سداد المبلغ المستحق عليه، ومن ثم يتطلب الأمر قيام المنشأة باللجوء إلى المحكمة لإجراء برتستو على هذه الكمبيالة، أي إثبات رفض المدين سداد قيمة الكمبيالة في تاريخ استحقاقها في المحكمة نظير مصروفات تدفعها المنشأة نقداً تسمى مصروفات البروتستو. وفي الدفاتر المحاسبية تقوم المنشأة بإثبات سداد مصروفات البروتستو وإلغاء الورقة وتحميل المدين بقيمة مصاريف البروتستو، ثم بعد ذلك قد يتفق الدائن (المنشأة البائعة) مع العميل (المدين) على أحد أمرين سداد قيمة الكمبيالة بالإضافة إلى مصروفات البروتستو أو الاتفاق على تجديد الكمبيالة ويمكن التعبير عن ذلك بالشكل رقم (٧/٢) التالي:



شكل رقم (٧/٢)

يوضح المعالجة المحاسبية لأوراق القبض المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مثال ١:

في ٥/١٥ باعت منشأة عبدالهادي بضاعة إلى محلات الإيمان بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيته، مقابل كمبيالة تستحق السداد بعد شهر من تاريخه، وفي تاريخ الاستحقاق سددت محلات الإيمان قيمة الكمبيالة نقداً.

في دفاتر منشأة عبدالهادي تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٥/١٥	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
٦/١٥	من ح/ الخزينة إلى ح/ أوراق القبض (تحصيل الكمبيالة نقداً)	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

مثال ٢:

في ١٠/١ باعت منشأة عبدالسميع بضاعة بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيته إلى محلات الهداية مقابل كمبيالة تستحق السداد بعد شهر، وفي تاريخ الاستحقاق رفض المدين سداد الكمبيالة، فقامت المنشأة باتخاذ إجراءات البروتستو، وسددت مصروفات بروتستو بمبلغ ٥٠ جنيته نقداً.

وفي ١١/١٥ قام المدين بسداد قيمة الكمبيالة ومصروفات البروتستو بشيك.

في هذه الحالة تكون قيود اليومية في دفاتر منشأة عبدالسميع كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٠/١	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠

الفصل السابع: الأوراق التجارية:-----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١١/١	من ح/ مصروفات البروتستو إلى ح/ الخزينة (سداد قيمة مصروفات البروتستو)		
١١/١	من ح/ المدينين إلى مذكورين ح/ أوراق القبض ح/ مصروفات البروتستو (إلغاء الكمبيالة وتحميل العميل مصروفات البروتستو)	١٢٠٠٠ ٥٠	١٢٠٥٠
١١/١٥	من ح/ البنك إلى ح/ المدينين (سداد الكمبيالة ومصروفات البروتستو بشيك)	١٢٠٥٠	١٢٠٥٠

في المثال السابق إذا اتفق الطرفان في ١١/١٥ على تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق بعد شهرين مقابل غرامة تأخير مبلغها ٣٠٠ جنيه، في هذه الحالة يكون قيد اليومية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ أوراق القبض إلى مذكورين ح/ المدينين ح/ غرامة تأخير (تجديد الكمبيالة بأخرى وتحمل غرامة تأخير)	١٢٠٥٠ ٣٠٠	١٢٣٥٠

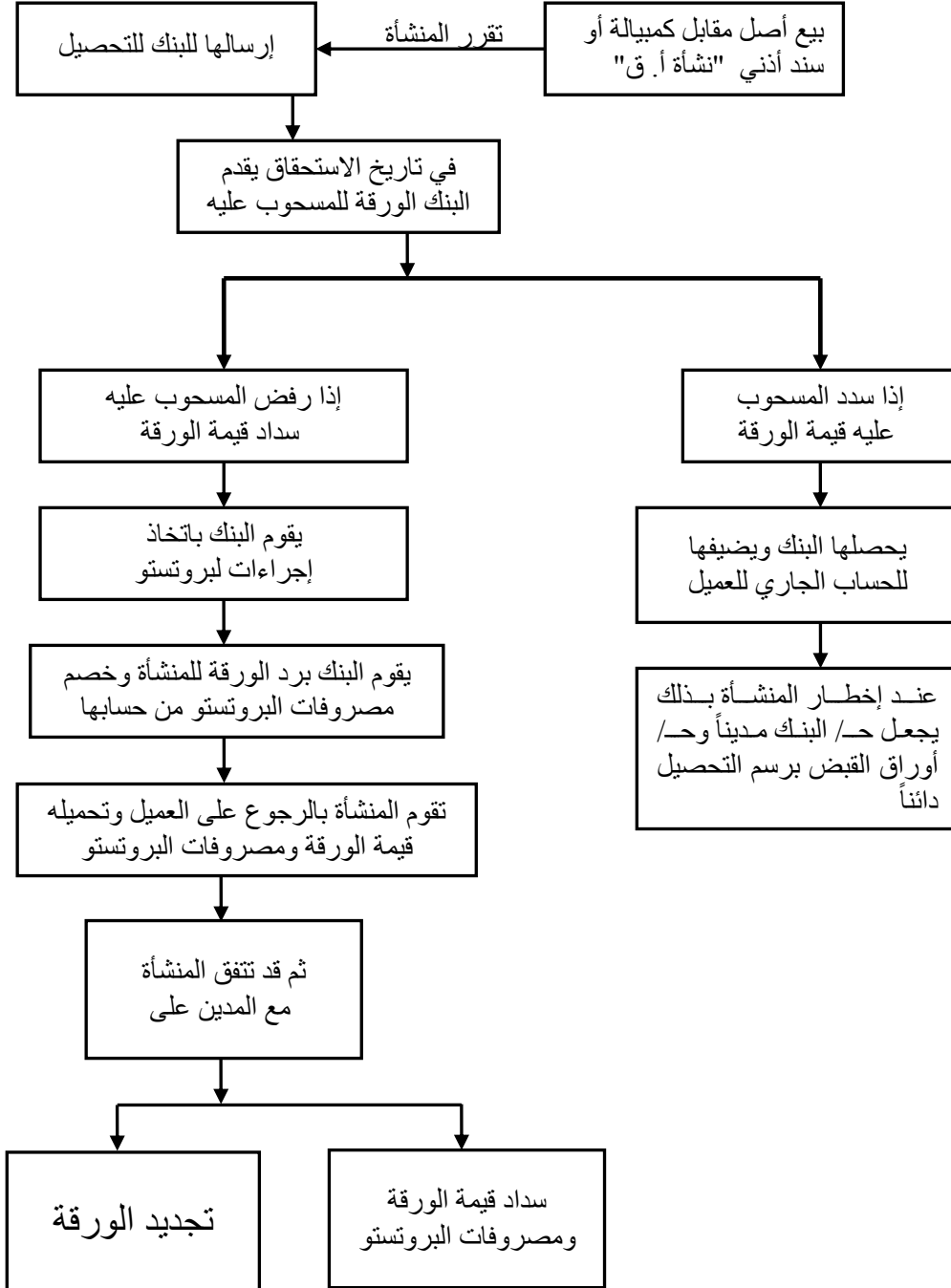
### ثانياً: إرسال أوراق القبض للبنك لتحصيلها

عندما ترد للمنشأة أوراق قبض، قد تقرر المنشأة إرسالها للبنك لتولي عملية تحصيلها من المسحوب عليه مقابل عمولات تحصيل، في هذه الحالة تقوم المنشأة بفتح حساب مستقل يسمى ح/ أوراق القبض برسم التحصيل يجعل مديناً كما يجعل ح/ أوراق القبض دائناً ويعني هذا القيد أن أوراق القبض أصبحت في حوزة البنك. وفي تاريخ الاستحقاق يقوم البنك بتقديم الورقة إلى المسحوب عليه، وبالتالي قد يحدث أحد أمرين :

**الأول:** قيام المسحوب عليه بسداد قيمة الورقة، وفي هذه الحالة يقوم البنك بتحصيلها وإضافة قيمة الورقة للحساب الجاري للعميل بعد خصم عمولة التحصيل. وعند إخطار المنشأة بذلك تقوم المنشأة بجعل ح/ البنك مدين، و ح/ أوراق القبض برسم التحصيل طرف دائن.

**الثاني:** يرفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة، ولذا يقوم البنك باتخاذ إجراءات البروتستو وخصم قيمتها من الحساب الجاري للمنشأة، ثم يقوم برد هذه الورقة للمنشأة التي تقوم بدورها بالرجوع على العميل وتحمله بقيمة الورقة ومصرفات البروتستو، ثم بعد ذلك قد تتفق المنشأة مع المسحوب عليه إما على سداد قيمة الكمبيالة أو تجديدها. ويمكن وصف الإجراءات السابقة في الشكل رقم (٧/٣) التالي:





شكل رقم (٧/٣) إجراءات إرسال أوراق القبض للبنك للتحصيل

مثال (٣):

في ٤/١ باعت منشأة عبدالعاطي بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ جنيه إلى محلات الإيتقان التي قامت بسداد نصف المبلغ نقداً، وقبلت بالباقي كمبيالتين، الأولى مبلغها ١٠٠٠٠٠ جنيه تستحق بعد شهر، الثانية تستحق بعد شهرين، وقد تم إرسال الكمبيالتين للبنك لتحصيلهما، وبلغت مصروفات وعمولات التحصيل ٥٠٠ جنيه، خصمت من الحساب الجاري للمنشأة طرف البنك.

في ٥/٣ ورد إشعار من البنك يفيد تحصيل الكمبيالة الأولى، وقد تم إضافتها للحساب الجاري للمنشأة.

في ٦/٤ أرسل البنك إشعار للمنشأة يفيد برفض محلات الإيتقان سداد الكمبيالة الثانية، وبلغت مصروفات البروتستو ٥٠ جنيه.

في ٦/١٠ اتفقت المنشأة مع محلات الاتفاق على تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق بعد شهر نظير غرامة تأخير قيمتها ٥٠٠ جنيه.

في هذه الحالة تكون قيود اليومية الواجب إجراؤها في دفاتر منشأة عبدالعاطي

كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/١	من مذكورين د/ الخزينة د/ أوراق القبض إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة نقداً وبكميالات)	٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠ ٢٥٠٠٠
٤/١	من د/ أوراق قبض برسم التحصيل إلى د/ أوراق القبض (إرسال الكمبيالات للبنك للتحصيل)	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠

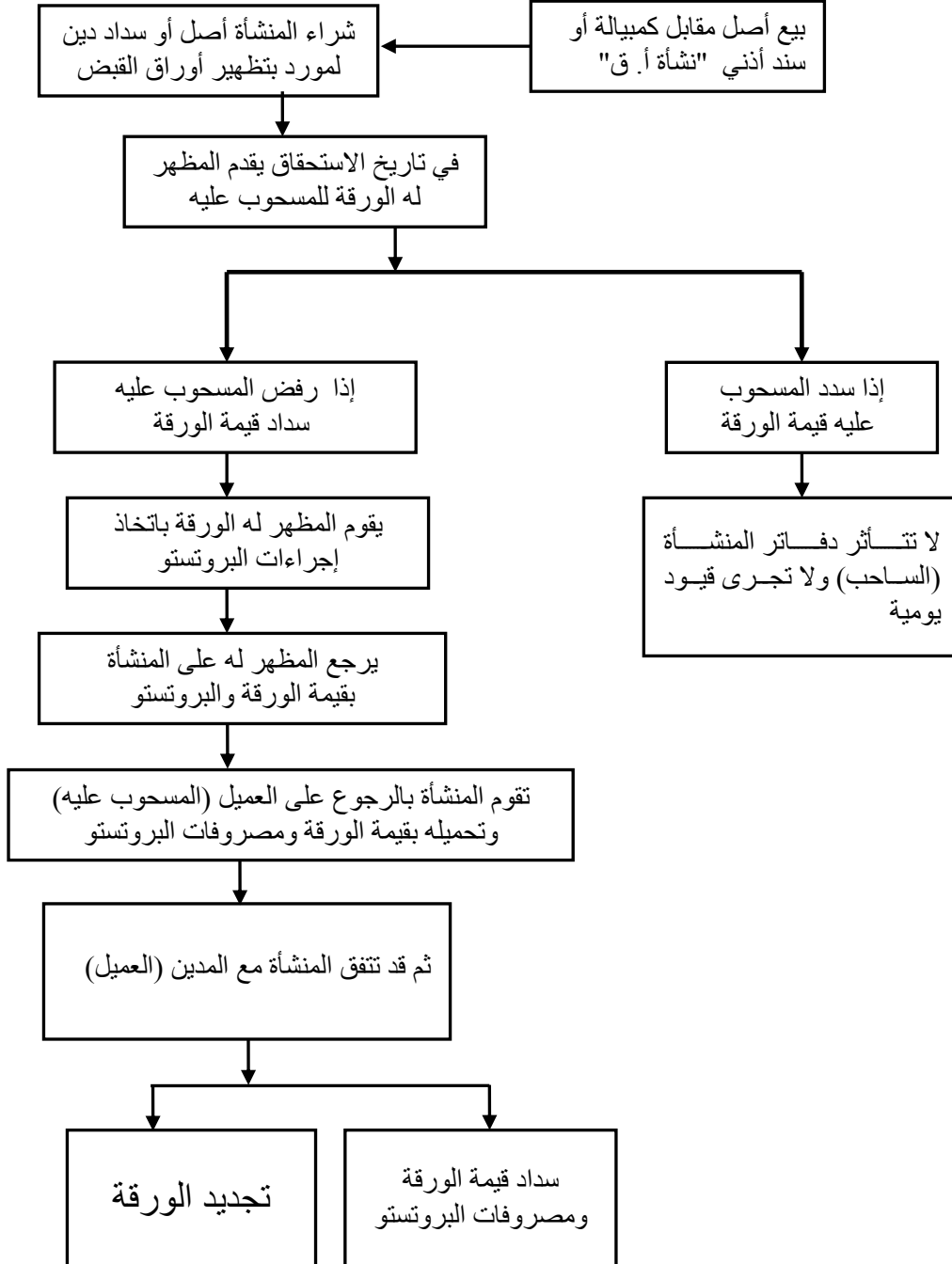
الفصل السابع: الأوراق التجارية:-----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/١	من د/ مصروفات وعمولات التحصيل إلى د/ البنك (خصم مصروفات وعمولات التحصيل من الحساب الجاري)	٥٠٠	٥٠٠
٥/٣	من د/ البنك إلى د/ أوراق قبض برسم التحصيل (إضافة الكمبيالة الأولى للحساب الجاري)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٦/٤	من د/ مصروفات البروتستو إلى د/ البنك (خصم مصروفات البروتستو من الحساب الجاري)	٥٠	٥٠
٦/٤	من د/ المدينين إلى مذكورين د/ أوراق قبض برسم التحصيل د/ مصروفات البروتستو (تحصيل العميل للكمبيالة المرفوضة ومصروفات البروتستو)	١٥٠٠٠ ٥٠	١٥٠٥٠
٦/١٠	من د/ أوراق القبض إلى مذكورين د/ المدينون د/ غرامة تأخير (تجديد الكمبيالة)	١٥٠٥٠ ٥٠٠	١٥٥٥٠

ثالثاً: تظهير أوراق القبض لأحد الدائنين:

عندما يكون في حوزة المنشأة أوراق قبض، قد تقوم بتظهيرها لأحد الدائنين سداداً لدين مستحق عليها، ويقصد بتظهير ورقة القبض توقيع المستفيد أو الدائن على

ظهر الكمبيالة أو السند الأذني بما يفيد التحويل لصالح مستفيد آخر. ويعتبر هذا التطهير بمثابة نقل لملكية الورقة وما تمثله من حق طرف المسحوب عليه إلى المظهر إليه الورقة، ومن ثم تقوم المنشأة بجعل ح/ أوراق القبض دائناً ويكون الطرف المدين ح/ الدائنين. وفي تاريخ استحقاق الورقة إذا تمكن المظهر له (الدائنون) من تحصيل قيمة الورقة، في هذه الحالة لا توجد مشكلة ولا تتأثر دفاتر المنشأة بهذه العملية، أما إذا رفض المسحوب عليه سداد الكمبيالة للمظهر له، في هذه الحالة يقوم المظهر له الذي بحوزته الكمبيالة باتخاذ إجراءات البروتستو، والرجوع على المنشأة بقيمة الورقة ومصروفات البروتستو، وتقوم المنشأة بدورها بالرجوع على المسحوب عليه (المدين) وتحمله بقيمة الورقة ومصروفات البروتستو، ثم قد تتفق المنشأة مع المدين إما على سداد قيمة الورقة أو تجديدها ويمكن وصف هذه الإجراءات في الشكل رقم (٧/٤) التالي:



شكل رقم (٧/٤) الإجراءات المتعلقة بتظهير أوراق القبض وسدادها أو تجديدها

مثال (٤):

في ١١/٢ باعت منشأة عبدالمك بضاعه إلى محلات إسلام بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه مقابل كمبياله بالمبلغ تستحق السداد بعد شهر.

في ١١/٥ اشترت منشأة عبدالمك أثاثاً من معارض الإيمان بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه وسددت ٧٠٠٠ جنيه بشيك، وقامت بتظهير الكمبياله المستحقة على محلات إسلام إلى معارض الإيمان.

في ١٢/٤ ورد إخطار من معارض الإيمان يفيد رفض محلات إسلام سداد قيمة الكمبياله وأن مصروفات البروتستو بلغت ٤٠ جنيهاً.

في دفاتر منشأة عبدالمك تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١١/٢	من ح/ أوراق القبض إلى ح/ المبيعات (بيع بضاعة مقابل كمبياله)	٨٠٠٠	٨٠٠٠
١١/٥	من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ البنك ح/ أوراق القبض (شراء أثاث بشيك وتظهير كمبياله)	٧٠٠٠ ٨٠٠٠	١٥٠٠٠
١٢/٤	من ح/ المدينين إلى ح/ الدائنين (الرجوع على المسحوب عليه بالورقة والبروتستو)	٨٠٤٠	٨٠٤٠

ويلاحظ أنه في تاريخ استحقاق الكمبيالة إذ تمكن المظهر له الكمبيالة (معارض الإيمان) من تحصيل قيمتها من محلات إسلام، في هذه الحالة لا تجرى قيود يومية في دفاتر منشأة عبدالملك.

#### رابعاً: خصم أوراق القبض بالبنك:

أحياناً يكون لدى المنشأة أوراق قبض ولا ترغب في الانتظار حتى ميعاد استحقاقها بسبب حاجتها للنقدية، ومن ثم تلجأ المنشأة إلى خصم أو ما يسمى قطع الورقة لدى البنك أي الحصول على قيمتها من البنك قبل ميعاد استحقاقها، بمعنى بيع الورقة إلى البنك قبل ميعاد الاستحقاق، وفي المقابل يدفع البنك القيمة الحالية للورقة والتي تتمثل في قيمة الورقة مخصوماً منها فائدة انتظار البنك لمدة تبدأ من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق، كما يخصم البنك مصاريف وعمولة تحصيلها من العميل، ويطلق على الجزء من قيمة الورقة الذي يحتجزه البنك مصروفات الخصم أو الأجيو. وبالتالي عند قبول البنك خصم أوراق تجارية للمنشأة يقوم البنك باحتجاز الأجيو ويسلم المنشأة الباقي نقداً، أو يضيفه لحسابها الجاري طرفه، ولذا تقوم المنشأة بجعل ح/ الخزينة أو ح/ البنك، وكذلك ح/ الاجيو طرف مدين وفي المقابل يجعل ح/ أوراق القبض طرف دائن، ويترتب على هذا القيد نقل ملكية الورقة إلى البنك، وفي تاريخ الاستحقاق نجد أن هناك احتمالين، الأول: يتمكن البنك من تحصيل قيمة الورقة من المسحوب عليه وفي هذه الحالة لا توجد ثمة مشكلة ولا تتأثر دفاتر المنشأة بمعنى لا تجرى قيود محاسبية لدى المنشأة، الثاني: رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة للبنك وفي هذه الحالة يقوم البنك باتخاذ إجراءات البروتستو، والرجوع على المنشأة بقيمة الورقة ومصروفات البروتستو التي تقوم بدورها بالرجوع على المسحوب عليه. ويعرض الشكل رقم (٧/٥) التالي مراحل أوراق القبض في حالة خصمها لدى البنك .



شكل رقم (٧/٥) خطوات ومراحل خصم أوراق القبض لدى البنك



مثال (٥):

في ٣/١٠ باعت منشأة عبدالغني بضاعة بمبلغ ١٢٠٠٠ جنية إلى محلات السعد مقابل كمبيالة تستحق في ٦/١٠.

في ٤/١٠ قامت المنشأة بخصم الكمبيالة لدى البنك الاهلي بمعدل فائدة ١٠% ومصروفات تحصيل ٣٠ جنية وتم إضافة صافي قيمة الكمبيالة إلى الحساب الجاري للمنشأة.

في ٦/١٠ ورد إخطار من البنك يفيد رفض محلات السعد سداد قيمة الكمبيالة وبلغت مصروفات البروتستو ٥٠ جنيهاً.

في دفاتر منشأة عبدالغني تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٣/١٠	من د/ أوراق القبض إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة بكمبيالة)	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠
٤/١٠	من مذكورين د/ البنك د/ الأجيرو إلى د/ أوراق القبض (خصم الكمبيالة لدى البنك)	١٢٠٠٠	١١٧٧٠ ٢٣٠
٦/١٠	من د/ المدينين إلى د/ البنك (تحميل العميل بالورقة والبروتستو)	١٢٠٥٠	١٢٠٥٠

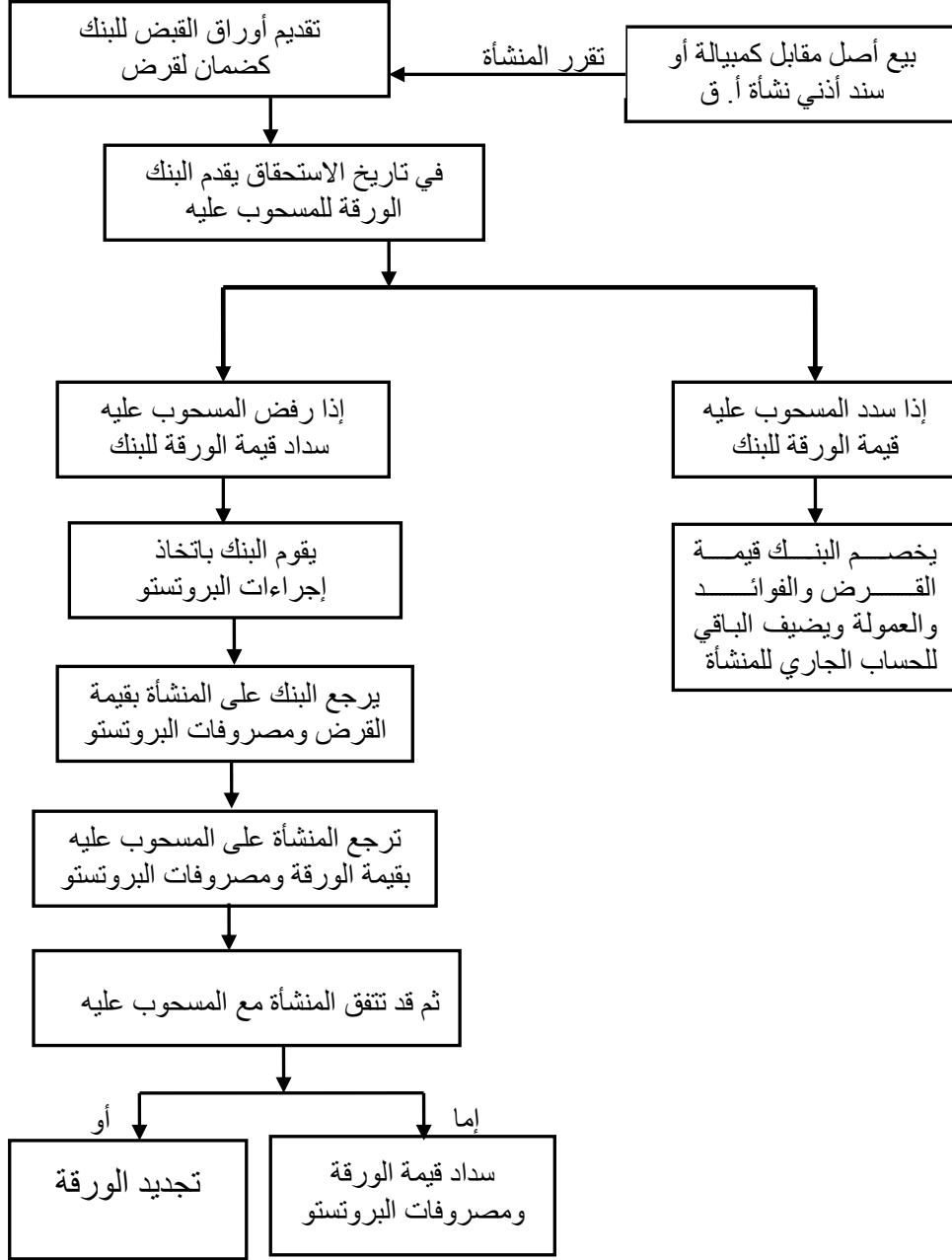
تم حساب الأجيرو كما يلي:

$$\begin{aligned} & \text{قيمة الفائدة} + \text{مصروفات التحصيل} = \text{الأجيرو} \\ & \text{قيمة الفائدة} = \text{قيمة الكمبيالة} \times \text{المدة من تاريخ الخصم الكمبيالة حتى تاريخ الاستحقاق} \times \text{معدل الفائدة} \\ & ٢٠٠ \text{ جنية} = \frac{١٠}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢} \times ١٢٠٠٠ = \\ & ٢٣٠ \text{ جنية} = ٣٠ + ٢٠٠ = \text{الأجيرو} \end{aligned}$$

ويلاحظ أنه إذا تمكن البنك من تحصيل قيمة الكمبيالة في تاريخ استحقاقها (٦/١٠) لا تسجل منشأة عبدالغني أي قيود في دفاترها المحاسبية

#### خامساً: الاقتراض بضمان أوراق القبض:

من آليات التصرف في أوراق القبض التي بحوزة المنشأة، تقديم المنشأة هذه الأوراق للبنك للحصول على قرض بضمانها، في حالة قبول البنك إتمام هذه العملية يستلم البنك أوراق القبض من المنشأة ويعطيها قرضاً بنسبة معينة من قيمتها ومن ثم تقوم المنشأة بفتح حساب وسيط يسمى ح/ أوراق القبض مقدمة كضمان يجعل هذا الحساب مديناً بقيمة الورقة ويكون الطرف الدائن ح/ أوراق القبض، ويعني هذا القيد أن المنشأة سلمت للبنك أوراق القبض لحفظها طرفه حتى يحين ميعاد استحقاقها، في ميعاد الاستحقاق إذا تمكن البنك من تحصيل قيمة الورقة من المسحوب عليه، يقوم البنك بخصم قيمة القرض وفوائده وعمولة التحصيل ويضيف الباقي إلى الحساب الجاري للمنشأة طرفه، وفور وصول أخطار من البنك للمنشأة بذلك تقوم المنشأة بجعل ح/ القرض، ح/ الفوائد، ح/ عمولة التحصيل طرف مدين ويتم إقفال ح/ أوراق القبض مقدمة كضمان بجعله طرف دائن. أما إذا رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة للبنك، يقوم البنك باتخاذ إجراءات البروتستو والرجوع على المنشأة بقيمة القرض ومصرفات البروتستو وتقوم المنشأة بدورها بالرجوع على المسحوب عليه. ويعرض الشكل رقم (٧/٦) التالي الإجراءات التي تسلكها المنشأة عند الاقتراض بضمان أوراق القبض



شكل رقم (٧/٦) الاقتراض بضمان أوراق القبض

مثال (٦):

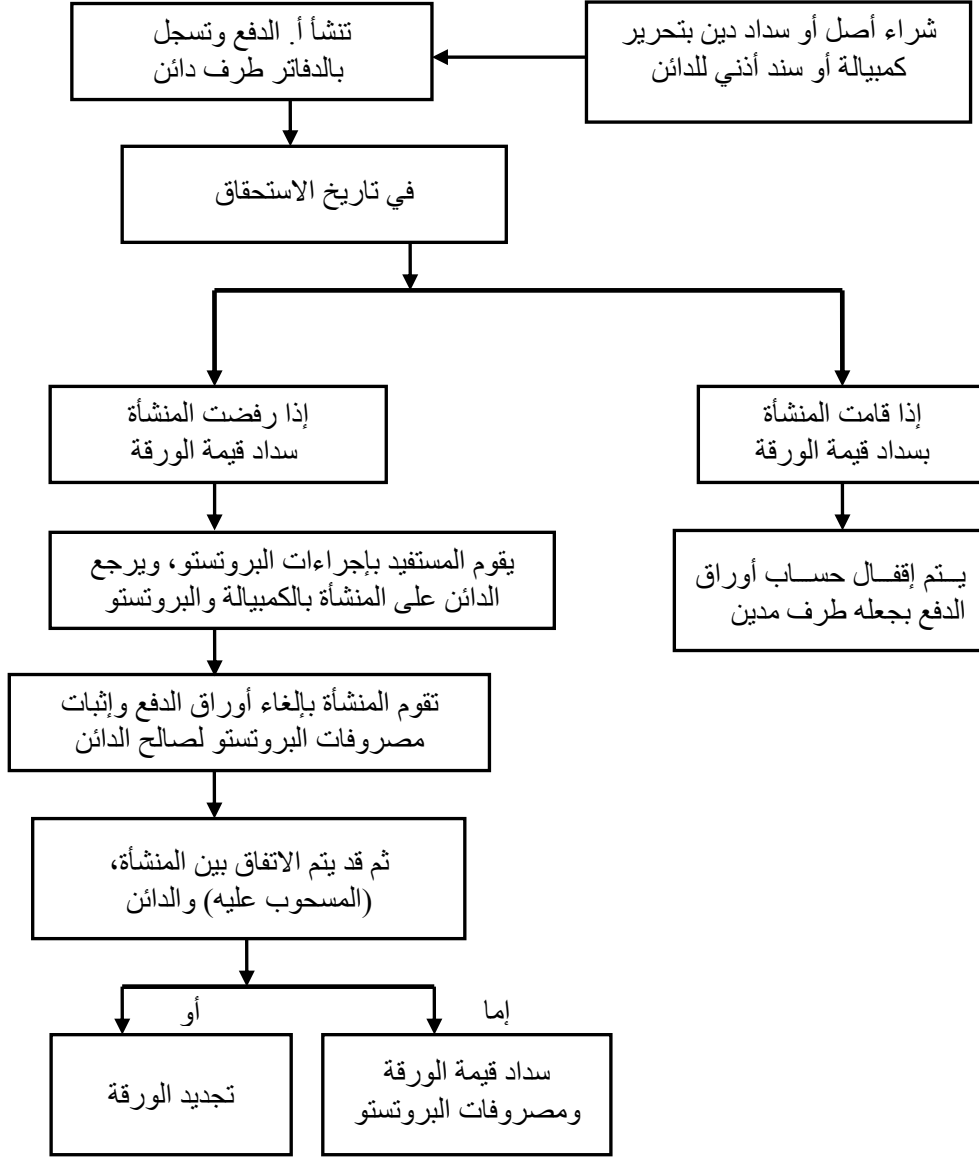
في ٢/١٠ تقدمت منشأة عبدالستار بطلب إلى بنك الإنماء للحصول على قرض، وقدمت للبنك كمبيالة مسحوبة على معارض التقوى بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنيه تستحق السداد بعد خمسة أشهر كضمان، وقد وافق البنك على إعطاء المنشأة ٦٠% من قيمتها أضيفت للحساب الجاري للمنشأة طرف البنك.

في ٧/١٢ وصل للمنشأة إشعاراً من البنك يفيد تحصيل قيمة الكمبيالة وأن عمولة التحصيل بلغت ٢٠٠ جنيه وفوائد القرض بلغت ٣٠٠٠ جنيه في هذه الحالة تقوم منشأة عبدالستار بإجراء القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/١٠	من د/ أوراق القبض مقدمة كضمان		١٠٠٠٠٠
	إلى د/ أوراق القبض (تقديم أوراق قبض كضمان لقرض)	١٠٠٠٠٠	
٧/١٢	من د/ البنك		٦٠٠٠٠
	إلى د/ القرض (الحصول على قرض نسبته ٦٠% من الكمبيالة)	٦٠٠٠٠	
	من مذكورين		٦٠٠٠٠
	د/ القرض		٦٠٠٠٠
	د/ فوائد القرض		٣٠٠٠
	د/ عمولة تحصيل		٢٠٠
	د/ البنك		٣٦٨٠٠
	إلى د/ أوراق قبض مقدمة كضمان	١٠٠٠٠٠٠	

## ٢/٧ المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع:

إذا قامت المنشأة بشراء أصل من أحد الموردين، وحررت كمبيالة أو سند أذن لصالح المورد، في هذه الحالة تعتبر الكمبيالة أو السند الأذني من وجهة نظر المنشأة (المسحوب عليه) ورقة دفع، لأن المنشأة تكون ملتزمة بسداد قيمة الورقة في تاريخ استحقاقها، وفي هذه الحالة يجعل ح/ أوراق الدفع في دفاتر المنشأة المشتري طرف دائن بوصفها التزام على المنشأة، ويكون الطرف المدين ح/ المشتريات أو ح/ الأصل المشتري أو ح/ الدائنون، وبعد نشأة أوراق الدفع تنحصر معالجتها المحاسبية في دفاتر المنشأة المشتري في سداد قيمتها في تاريخ استحقاقها أو رفض سداد القيمة في تاريخ الاستحقاق، وإذا قامت المنشأة بسداد قيمة أوراق الدفع في تاريخ الاستحقاق يتم إقفال ح/ أوراق الدفع بجعله مديناً ويكون الطرف الدائن ح/ الخزينة أو ح/ البنك حسب طريقة السداد. وأما إذا رفضت المنشأة سداد قيمة الورقة في تاريخ استحقاقها لعدم توافر نقدية كافية لديها أو لوجود مشاكل مع المورد بسبب عيوب في البضاعة أو غير ذلك من الأسباب، في هذه الحالة تقوم المنشأة بإلغاء أوراق الدفع بجعلها مدينة وإثبات مصروفات البروتستو التي دفعها المستفيد لإثبات عملية الرفض، ثم بعد توافر النقدية أو التوصل إلى حل للمشاكل مع المورد قد تتفق المنشأة معه إما على سداد قيمة الورقة ومصروفات البروتستو أو الاتفاق على تجديد الورقة بأخرى بعد إضافة غرامة تأخير نظير الانتظار لفترة أخرى. ويمكن وصف المراحل التي تمر بها أوراق الدفع منذ نشأتها حتى سداد قيمتها أو إلغائها وتجديدها في الشكل رقم (٧/٧) التالي:



شكل رقم (٧/٧) مراحل نشأة أوراق وسدادها أو إلغائها

مثال (١):

في ٢/٦ اشترت منشأة عبدالناصر بضاعة بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه من منشأة عبدالحكيم بخصم تجاري ١٠%، وذلك مقابل توقيع كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد في ٣/٧، وفي تاريخ الاستحقاق سددت منشأة عبدالناصر قيمة الكمبيالة نقداً.

في دفاتر منشأة عبدالناصر تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/٦	من ح/ المشتريات إلى ح/ أوراق الدفع (شراء بضاعة بخصم تجاري ١٠% مقابل كمبيالة)	١٣٥٠٠	١٣٥٠٠
٣/٧	من ح/ أوراق الدفع إلى ح/ الخزينة (سداد قيمة الكمبيالة نقداً)	١٣٥٠٠	١٣٥٠٠

مثال (٢)

في ١٠/١٧ اشترت منشأة عبدالحق أثاثاً من معارض الفلاح بمبلغ ١٦٠٠٠ جنيه، وسددت ٦٠٠٠ جنيه نقداً، وحررت بالباقي كمبيالة تستحق السداد في ١١/١٨. في ١١/١٨ رفضت المنشأة سداد قيمة الكمبيالة، وقامت معارض الفلاح بدفع ٥٠ جنيه مصروفات بروتستو.

في ١١/٢٥ اتفقت المنشأة مع معارض الفلاح على تجديد الكمبيالة المرفوضة بكمبيالة أخرى تستحق السداد بعد ثلاثة شهور نظير غرامة تأخير قدرها ٧٥٠ جنيه سددت نقداً.

في دفاتر منشأة عبدالحق تجرى القيود التالية:

الفصل السابع: الأوراق التجارية:-----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٠/١٧	من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ الخزينة ح/ أوراق الدفع (شراء أثاث وتحرير كمبيالة وسداد نقداً)	٦٠٠٠ ١٠٠٠٠	١٦٠٠٠
١١/١٨	من مذكورين ح/ أوراق الدفع ح/ مصروفات البروتستو إلى ح/ الدائنين (إثبات رفض سداد الكمبيالة)	١٠٠٥٠	١٠٠٠٠ ٥٠
١١/٢٥	من ح/ غرامة تأخير إلى ح/ الخزينة (سداد غرامة تأخير مدينة)	٧٥٠	٧٥٠
	من ح/ الدائنين إلى ح/ أوراق الدفع (تحرير كمبيالة جديدة)	١٠٠٥٠	١٠٠٥٠



## حالات عملية

### حالة عملية (١):

فيما يلي العمليات المالية التي قامت بها منشأة الإخلاص خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦م:

في ١/١ باعت المنشأة بضاعة بالأجل لمحلات الهدى قيمتها ١٠٠.٠٠٠ جنيه، وسحبت عليها كمبيالة، وقبلتها محلات الهدى والتي تستحق السداد بعد ثلاثة شهور من تاريخه.

في ٢/١٢ باعت المنشأة بضاعة لمنشأة الإيمان بمبلغ ٣٠.٠٠٠ جنيه وحررت منشأة الإيمان سند أذني بمبلغ ٢٠.٠٠٠ جنيه يستحق في ٦/١٨، وسددت باقي المستحق عليها بشيك.

في ٢/٢٦ باعت بضاعة لمنشأة التقوى بمبلغ ٥.٠٠٠ جنيه، وقبلت منشأة التقوى كمبيالة تستحق بعد ثلاثة شهور من تاريخه.

في ٢/٢٦ ظهرت المنشأة كمبيالة منشأة التقوى لداننها محلات النور سداداً لدين عليها.

في ٣/١٨ خصمت المنشأة السند الأذني المستحق على منشأة الإيمان لدى البنك، وقام البنك بإضافة صافي قيمة السند الأذني إلى رصيد الحساب الجاري للمنشأة لديه بعد خصم مصاريف قطع (خصم) قدرها ١٠٠٠ جنيه.

في ٤/١ حصلت المنشأة الكمبيالة المستحقة على محلات الهدى بشيك.

في ٥/٢٦ رفضت منشأة التقوى سداد الكمبيالة المستحقة عليها، فقامت محلات النور بالإجراءات اللازمة، وسددت مصروفات بروتستو قدرها ٣٠٠ جنيه وتم إرسال إشعار إلى المنشأة بذلك.

في ٥/٣٠ قامت منشأة التقوى بسداد قيمة الكمبيالة ومصروفات البروتستو للمنشأة.

## الفصل السابع: الأوراق التجارية:-----

في ٦/١٨ رفضت منشأة الإيمان سداد السند الأذني فقام البنك بالإجراءات اللازمة وسدد مبلغ ١٠٠٠ جنيه مصاريف بروتستو وخصم المبلغ من الحساب الجاري للمنشأة لديه.

**المطلوب:** إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة بدفاتر منشأة الإخلاء.

### حالة عملية (٢):

فيما يلي أرصدة حسابي أوراق القبض وأوراق الدفع كما تظهر في دفاتر إحدى المنشآت التجارية في ٢٠١٦/٣/٣١ :

أولاً : رصيد أوراق القبض مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ج و بيانه كما يلي:

. ١٨٠٠٠٠٠ ج كمبيالة مسحوبة على س تستحق في ٢٠١٦/٥/١٠ .

. ٢٢٠٠٠٠٠ ج كمبيالة مسحوبة على ص تستحق في ٢٠١٦/٥/٣٠ .

. ١٠٠٠٠٠٠ ج سند اذني مسحوب على ع يستحق في ٢٠١٦/٧/١ .

ثانياً : رصيد أوراق الدفع مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ ج عبارة عن كمبيالة مسحوبة لصالح ي تستحق في ٢٠١٦/٥/١ .

و فيما يلي العمليات المالية التي تمت على هذين الحسابين:

في ٤/١٥ : تم تظهير السند الإذني المسحوب على ع للشركة م سدادا لمبلغ مستحق لها.

في ٥/١ : تم سداد قيمة الكمبيالة المسحوبة لصالح الشركة ي.

في ٥/١٠ : قامت الشركة س بسداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليها.

في ٥/٣٠ : تم مطالبة ص بالسداد فرفضت و تم عمل بروتستو تكلف ٥٠٠ ج.

**المطلوب:** إجراء قيود اليومية، تصوير حسابي أوراق القبض وأوراق الدفع.

**الفصل الثامن**  
**التسويات الجردية وإعداد**  
**القوائم المالية**

## أهداف الفصل:

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالنقاط التالية:

- لماذا يتم إجراء التسويات الجردية.
- مفهوم وأهمية التسويات الجردية.
- المشاكل المتعلقة بالتسويات الجردية.
  - التسويات المتعلقة بالإيرادات.
  - التسويات المتعلقة بالمصروفات.
  - اهلاكات الأصول الثابتة.
  - المخصصات.
- جرد المخزون السلعي وجرّد النقدية.
- ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.
- كيفية إعداد ورقة التسوية.
- أهداف القوائم المالية.
- كيفية إعداد القوائم المالية.
- إقفال الحسابات وتدويرها.

## مقدمة:

حتى يمكن إجراء القياس المحاسبي وإعداد القوائم المالية يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات محاسبية مستقلة ومتساوية بحيث يتم في نهاية كل فترة محاسبية إجراء عمليات القياس المحاسبي لتحديد نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي للفترة محل القياس، وقد تعارف المحاسبون على أن تكون الفترة المحاسبية سنة واحدة، وفي بعض الأحيان تقوم بعض منشآت الأعمال طبقاً لمتطلبات داخلية أو متطلبات خارجية بإعداد قوائم مالية على فترات ربع سنوية أو نصف سنوية، فعلى سبيل المثال تتطلب السوق المالية ضرورة قيام الشركات المساهمة المسجلة بالسوق بإعداد قوائم مالية ربع سنوية.

ولإجراء القياس المحاسبي ذهب المحاسبون إلى استخدام ما يسمى بأسس القياس المحاسبي وهي أساس الاستحقاق، الأساس النقدي، الأساس النقدي المعدل، وطبقاً لأساس الاستحقاق Accrual Basis. يتم تحميل كل فترة مالية بما يخصها من إيرادات ومصروفات بغض النظر عن واقعة التحصيل أو الدفع النقدي لهذه الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المحاسبية محل القياس.

أما في ظل الأساس النقدي Cash Basis فإنه لا يتم الاعتراف بالإيرادات أو المصروفات إلا في حالة التحصيل أو السداد النقدي لها بغض النظر عن الفترة المحاسبية التي تخصها هذه الإيرادات أو المصروفات، حيث يعتبر كل ما يتم تحصيله نقداً من إيرادات أو سداده نقداً من مصروفات تخص الفترة المحاسبية محل القياس بمعنى أنه لا يعترف بالإيراد إلا عند تحصيل قيمته نقداً حيث يعتبر إيراداً في الفترة التي تم فيها تحصيله نقداً بغض النظر عن كونه يخص الفترة السابقة أو الحالية أو اللاحقة، وكذلك الحال بالنسبة للمصروفات حيث لا يعترف بها إلا بإتمام واقعة السداد النقدي، فتصبح مصروفاً في الفترة التي وقعت فيها بغض النظر عن كون هذا المصروف يخص الفترة السابقة أو الحالية أو اللاحقة.

## الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

أما فيما يتعلق بالأساس النقدي المعدل Modified Cash Basis فهو يجمع بين الأساسين النقدي والاستحقاق حيث في ظل هذا الأساس يتم تسجيل الإيرادات النقدية فقط، أما المصروفات فتشمل المصروفات النقدية واهلاكات الأصول الثابتة المحسوبة على أساس الاستحقاق، وهذا الأساس يتبع غالباً في المنشآت الفردية الخدمية مثل عيادات الأطباء، مكاتب المحاسبين القانونيين.. الخ وعلى الرغم من بساطة وسهولة تطبيق كل من الأساس النقدي والأساس النقدي المعدل إلا أن تطبيقها يؤدي إلى حدوث تداخل بين الفترات المحاسبية، كما يترتب على تطبيقهما تجاهل مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات خلال الفترة.

وجدير بالذكر أن معايير المحاسبة المصرية والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية IFRS تقضي باتباع أساس الاستحقاق عند إعداد القوائم المالية.

### ١/٨ مفهوم وأغراض التسويات الجردية:

تمثل التسويات الجردية أحد المراحل الرئيسية اللازمة لإتمام الدورة المحاسبية، ويعتبر أساس الاستحقاق المحاسبي بمثابة حجر الزاوية الذي تقوم عليه التسويات الجردية في نهاية كل فترة محاسبية، حيث يتطلب أساس الاستحقاق ضرورة تحميل كل فترة محاسبية بما يخصها من إيرادات ومصروفات بغض النظر عن واقعة التحصيل أو السداد النقدي لهذه الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المحاسبية محل القياس، الأمر الذي يتطلب من المحاسب ضرورة إجراء دراسة تفصيلية لأرصدة جميع الحسابات التي تظهر بميزان المراجعة الأولى أي أرصدة الإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم وحقوق الملكية وذلك لتحديد الحسابات التي تحتاج أرصدها إلى تسوية، وتلك التي لا تحتاج إلى إجراء تسويات، حيث قد نجد أن هناك بعض الإيرادات التي تم تحصيلها ولكنها لا تخص الفترة المحاسبية الحالية فقد تخص فترة أو فترات محاسبية قادمة ومن ثم يجب استبعادها من إيرادات الفترة الحالية، والعكس قد نجد بعض الإيرادات لم يتم تحصيلها نقداً، خلال الفترة الحالية ولكنها تخص هذه الفترة وسوف تحصل نقداً في الفترة أو الفترات القادمة، ومن ثم يجب أخذها في

## الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

الاعتبار عند إعداد القوائم المالية لهذه الفترة الحالية. وأيضاً بالنسبة للمصروفات قد نجد أن هناك بعض المصروفات التي تم سدادها نقداً خلال الفترة المحاسبية الحالية، ولكنها تخص فترة أو فترات قادمة، ومن ثم يجب استبعادها من مصروفات الفترة الحالية عند إعداد القوائم المالية، والعكس قد نجد بعض المصروفات لم تسدد نقداً خلال الفترة المحاسبية ولكنها تخص هذه الفترة وسوف يتم سدادها خلال الفترة القادمة، ومن ثم يجب أخذها في الاعتبار عند إعداد القوائم المالية للفترة الحالية، كذلك الحال بالنسبة للأصول الثابتة كالمباني والسيارات والآلات يتم شراؤها لاستخدامها لأكثر من فترة مالية واحدة، ومن ثم يكون من الضروري تحديد مصروف الاهلاك الذي يخص كل فترة محاسبية وتحمل حسابات النتيجة بقيمة هذا المصروف وتخفيض قيمة الأصل في الميزانية بنفس القيمة.

في ضوء ما سبق يمكن القول أن التسويات الجردية هي عمليات حسابية تجرى في نهاية كل فترة محاسبية لتعديل أرصدة بعض الحسابات بغرض التأكد من تحميل كل فترة محاسبية بنصيبها العادل من الإيرادات والمصروفات وكذلك التأكد من أن الأصول والخصوم وحقوق الملكية قد تم قياسها والإفصاح عنها على أسس سليمة وعادلة، ويتم إجراء التسويات من خلال إعداد ما يسمى بقيود التسويات الجردية Adjusting Entries والتي بموجبها يتم تعديل أرصدة بعض الحسابات بميزان المراجعة الأولى إلى القيم المعدلة التي يجب أن تظهر بها هذه الحسابات في القوائم المالية التي تعد في نهاية الفترة المحاسبية.

ويمكن تصنيف أهم المشاكل المتعلقة بالتسويات الجردية فيما يلي:

- الإيرادات المقدمة والإيرادات المستحقة
- المصروفات المقدمة والمصروفات المستحقة
- اهلاكات الأصول الثابتة
- المخصصات
- جرد المخزون السلعي وجرد النقدية.

## ٢/٨ التسويات المتعلقة بالإيرادات:

طبقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي وارتكازاً على مبدأي استقلال الفترات المحاسبية ومقابلة الإيرادات بالمصروفات خلال الفترة، يجب تحميل الفترة المالية بما يخصها من إيرادات سواء تم تحصيلها أم لم تحصل بعد، ولذا يقوم المحاسب بفحص ودراسة أرصدة حسابات الإيرادات الظاهرة بالدفاتر المحاسبية ومقارنتها بالإيرادات الواجب تحميلها على الفترة المحاسبية، وفي هذه الحالة يكون المحاسب أمام ثلاثة احتمالات:

**الاحتمال الأول: الإيرادات المحصلة والمسجلة بالدفاتر تساوي ما يخص الفترة المالية:**

في ظل هذا الاحتمال لا توجد تسويات أو تعديلات. فالإيرادات المحصلة والمسجلة في الدفاتر هي ما يجب أن تحمل على الفترة المالية، ومن ثم تظهر الإيرادات في قائمة الدخل بالرصيد الظاهر بالدفاتر في نهاية الفترة.

**الاحتمال الثاني: أرصدة حسابات الإيرادات المحصلة والمسجلة بالدفاتر أكبر مما يخص الفترة المحاسبية:**

ويعنى ذلك هناك إيرادات مقدمة ويقصد بها الإيرادات تم تحصيلها نقداً في الفترة الحالية ولكنها تخص فترة أو فترات محاسبية قادمة، ومن ثم يجب استبعادها من إيرادات الفترة المحاسبية وإجراءات تسوية بذلك، ويعالج هذا الجزء من الإيرادات الذي يخص الفترة أو الفترات القادمة كالالتزام على المنشأة ويظهر بقائمة المركز المالي.

**الاحتمال الثالث: أرصدة حسابات الإيرادات المحصلة والمسجلة بالدفاتر أقل مما يخص الفترة المحاسبية:**

ويعنى ذلك أن هناك إيرادات مستحقة ويقصد بها إيرادات لم يتم تحصيلها نقداً في الفترة الحالية ولكنها تخص الفترة، ومن ثم يجب إجراء قيد تسوية وإظهارها بقائمة الدخل ضمن الإيرادات وكذلك تظهر بالميزانية كأصل من أصول المنشأة.



الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في سجلات إحدى المنشآت في ١٢/٣١ (نهاية السنة

المالية):

٨٠٠٠٠ إيراد عقار مقدم، ٦٠٠٠٠٠ إيراد استثمارات

وعند الجرد اتضح أن:

- إيراد العقار الشهري ٥٠٠٠ جنيه

- إيراد الاستثمار الذي يخص الفترة ٧٠٠٠٠٠ جنيه

في هذه الحالة يتم مقارنة أرصدة الإيرادات الظاهرة بالدفاتر مع ما يجب تحميله

على الفترة المحاسبية وإجراء قيود التسويات الجردية إذا تطلب الأمر ذلك.

بالنسبة لإيراد العقار. يلاحظ أن إيرادات العقار الظاهر بالدفاتر ٨٠٠٠٠٠ جنيه

وأن ما يخص الفترة المحاسبية ٦٠٠٠٠٠ جنيه. (١٢ × ٥٠٠٠)

معنى ذلك أن هناك إيراد مقدم ٢٠٠٠٠٠ جنيه ومن ثم تظهر الإيرادات في قائمة

الدخل فيما يخص الفترة وهو ٦٠٠٠٠٠ جنيه، أما مبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه الذي يمثل

إيرادات مقدمة فيجب ظهوره في قائمة المركز المالي ضمن الخصوم. وتكون قيود

اليومية على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	عند تحصيل الإيراد: من د/ الخزينة أو البنك إلى د/ إيراد عقار مقدم (إثبات تحصيل إيراد العقار)	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
	في نهاية السنة المالية: من د/ إيراد عقار مقدم إلى د/ إيراد العقار (قيد تسوية بما يخص الفترة من الإيرادات)	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

بالنسبة لإيرادات الاستثمارات:

يلاحظ أن إيرادات الاستثمارات التي تم تحصيلها وسجلت بالدفاتر ٦٠٠٠٠ جنيه ولكن إيرادات الاستثمارات الخاصة بالفترة المحاسبية ٧٠٠٠٠٠ جنيه معنى ذلك أن هناك إيرادات تخص الفترة ولم تسجل بالدفاتر ١٠٠٠٠٠ جنيه وهي تمثل إيرادات مستحقة ومن ثم يجب إظهار إيرادات الاستثمار في قائمة الدخل بما يخص الفترة وقدره ٧٠٠٠٠٠ جنيه، أما مبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه التي تمثل الإيرادات المستحقة فيجب ظهوره في قائمة المركز المالي بوصفه أصلاً متداولاً من أصول المنشأة.

وتكون قيود اليومية على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	عند تحصيل الإيراد: من ح/ الخزينة أو البنك إلى ح/ إيراد استثمارات (إثبات تحصيل إيراد الاستثمارات)	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
	في نهاية السنة المالية: من ح/ إيراد استثمارات مستحق إلى ح/ إيرادات استثمارات (قيد تسوية بالإيرادات المستحقة)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠

مما سبق يتضح أن التسويات الجردية المتعلقة بالإيرادات تتلخص في مقارنة الإيرادات المحصلة والمسجلة بالدفاتر مع ما يخص الفترة واستنتاج ما إذا كان هناك إيرادات مقدمة أو إيرادات مستحقة وإجراء قيد التسوية اللازم وإظهار الإيرادات التي تخص الفترة في قائمة الدخل أما الإيرادات المقدمة أو المستحقة فتظهر في قائمة المركز المالي.

### ٣/٨ التسويات المتعلقة بالمصروفات:

في ضوء مبدأ الدورية وتطبيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات، وفي ظل أساس الاستحقاق المحاسبي يجب تحميل كل فترة محاسبية بما يخصها من مصروفات بغض النظر عما إذا كان قد تم سداد هذه المصروفات أم لم تسدد بعد، الأمر الذي يتطلب من المحاسب في نهاية السنة المالية فحص ودراسة أرصدة حسابات المصروفات الظاهرة بالدفاتر ومقارنتها بالمصروفات الخاصة بالفترة المحاسبية، حيث يواجه المحاسب ثلاثة احتمالات:

**الاحتمال الأول: أرصدة حسابات المصروفات المدفوعة والمسجلة بالدفاتر تتساوى مع ما يخص الفترة المحاسبية:**

ومن ثم لا يتطلب الأمر إجراء تسويات على أرصدة المصروفات الظاهرة بالدفاتر وتظهر كما هي في قائمة الدخل التي تعد في نهاية الفترة.

**الاحتمال الثاني: أرصدة حسابات المصروفات المدفوعة والمسجلة بالدفاتر أكبر مما يخص الفترة المحاسبية.**

معنى ذلك أن هناك مصروفات تم سدادها نقداً في الفترة الحالية ولكنها تخص فترة أو فترات محاسبية قادمة، ومن ثم يجب استبعاد تلك المصروفات من مصروفات الفترة الحالية، وتظهر المصروفات في قائمة الدخل بما يخص الفترة، أما المصروفات المقدمة فيجب أن تظهر في الميزانية ضمن الأصول.

**الاحتمال الثالث: أرصدة حسابات المصروفات المدفوعة والمسجلة بالدفاتر أقل مما يخص الفترة المحاسبية**

ويعني ذلك أن هناك مصروفات لم يتم سدادها في الفترة الحالية، ولكنها تخص هذه الفترة، ومن ثم يجب أن تضاف إلى مصروفات الفترة الحالية، وتظهر المصروفات في قائمة الدخل بما يخص الفترة أما المصروفات المستحقة فتظهر في الميزانية بوصفها خصوم.

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في سجلات إحدى المنشآت في نهاية السنة المالية:  
٧٥٠٠٠ جنيه تأمين مقدم، ١٣٢٠٠٠ جنيه مرتبات العاملين.

وعند الجرد اتضح أن:

- وثيقة التأمين تغطي التأمين ضد الحريق على المبنى لمدة ثلاثة سنوات.
- المرتبات الشهرية للعاملين ١٢٠٠٠ جنيه.

في هذه الحالة يقوم المحاسب بمقارنة أرصدة حسابات المصروفات الظاهرة بالدفاتر مع ما يجب تحميله على الفترة المحاسبية وإجراء التسويات اللازمة إذا تطلب الأمر ذلك.

**وبالنسبة لمصروفات التأمين**

يلاحظ أن المبلغ المدفوع وقدره ٧٥٠٠٠ جنيه يخص ثلاث سنوات ومن ثم فإن مبلغ التأمين الخاص بالفترة المحاسبية الحالية هو ٢٥٠٠٠ جنيه وهذا المبلغ هو الذي يحمل به قائمة الدخل، أما مبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه تمثل مصروفات تأمين مقدمة تظهر في الميزانية كأصل متداول وتكون قيود اليومية على النحو التالي:

عند سداد المصروفات في تاريخ سدادها يجرى قيد اليومية التالي بما تم سداده

فعلاً:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مصروفات تأمين مقدمة		٧٥٠٠٠
	إلى د/ الخزينة أو البنك (إثبات سداد م. التأمين)	٧٥٠٠٠	

في نهاية السنة المالية يجرى قيد تسوية فيما يخص الفترة المحاسبية من

مصروفات التأمين:

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من د/ مصروفات التأمين إلى د/ مصروف تأمين مقدم (إثبات م. تأمين السنة)	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠

بالنسبة لمرتبات العاملين:

يلاحظ أن ما تم سداده فعلاً من هذه المصروفات ١٣٢٠٠٠ جنيه، أما ما يخص الفترة المحاسبية ١٤٤٠٠٠ جنيه ويعني ذلك أن هناك مرتبات تخص الفترة المحاسبية ولم تسدد بعد وهي ١٢٠٠٠ جنيه يجب إضافتها للمصروفات ومن ثم تظهر المصروفات بقائمة الدخل فيما يخص الفترة وقدره ١٤٤٠٠٠ جنيه أما مبلغ ١٢٠٠٠ جنيه فتعتبر مصروفات مستحقة تظهر في الميزانية كخصم متداول. وتكون قيود اليومية على النحو التالي:

في تاريخ سداد المصروفات يجرى قيد اليومية التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مرتبات العاملين إلى د/ الخزينة أو البنك (إثبات سداد مرتبات العاملين)	١٣٢٠٠٠	١٣٢٠٠٠

في نهاية السنة المالية يجرى قيد تسوية بالمبلغ المستحق فقط

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من د/ مرتبات العاملين إلى د/ مرتبات العاملين المستحقة (إثبات مرتبات العاملين المستحقة)	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠

أي أن التسويات الجردية المتعلقة بالمصروفات يترتب عليها تحميل السنة المالية بالمصروفات التي تخص الفترة، أما المصروفات المقدمة أو المستحقة فتظهر في قائمة المركز المالي.

#### ٤/٨ الأدوات المكتبية:

يحتاج مزاوله نشاط المنشأة إلى استخدام أنواع عديدة من الأدوات والمهمات المكتبية، وعند شراء هذه الأدوات والمهمات تعالج كأصل حيث يجعل ح/الأدوات والمهمات المكتبية طرف مدين، وح/الخزينة أو البنك أو الدائنين طرف دائن وذلك حسب طريقة شرائها، ويتم استخدام هذه الأدوات والمهمات بصفة مستمرة خلال الفترة المحاسبية، وعادة لا يقوم المحاسبون بتسجيل الأدوات المكتبية التي تستخدم أولاً بأول، ولكن درج العمل بين المحاسبين على جرد هذه الأدوات في نهاية الفترة المحاسبية حيث من خلال تحديد رصيد الأدوات المكتبية في بداية الفترة، الأدوات المكتبية التي تم شراؤها خلال الفترة، وبعد حصر الأدوات المتبقية بالمخازن آخر الفترة يتم الوصول إلى الأدوات المكتبية المستخدمة خلال الفترة، ويتم إجراء قيد تسوية بما تم استخدامه منها، وذلك بجعل ح/ مصروفات الأدوات المكتبية طرفاً مديناً، وح/الأدوات المكتبية طرفاً دائناً، وبالطبع تظهر الأدوات المكتبية المستخدمة كمصروف في قائمة الدخل، أما المتبقي منها في المخازن فيظهر في الميزانية كأصل متداول.

#### مثال:

في ٢٠١٦/١/١م بلغ رصيد الأدوات والمهمات المكتبية في المخازن ٨٠٠٠ جنيه وخلال الفترة تم شراء أدوات ومهمات مكتبية بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه، وعند الجرد اتضح أن الأدوات والمهمات المكتبية المتبقية بالمخازن بلغ ٦٠٠٠ جنيه. في هذه الحالة يتم معالجة الأدوات والمهمات المكتبية على النحو التالي: عند شراء الأدوات والمهمات المكتبية يجرى قيد يومية بما تم شراؤه وحسب طريقة الشراء المتبعة.

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ الأدوات والمهمات المكتبية إلى ح/ الخزينة أو البنك (شراء أدوات ومهمات مكتبية)	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

في نهاية الفترة المحاسبية يتم جرد الأدوات والمهمات المكتبية وتحديد المستخدم منها

**المستخدم من الأدوات والمهمات المكتبية**

= رصيد الأدوات والمهمات المكتبية في بداية الفترة

+ ما تم شراؤه - المتبقي منها في المخازن

المستخدم من الأدوات والمهمات المكتبية = ٨٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ - ٦٠٠٠

= ٢٢٠٠٠ جنيهه

ويتم إجراء قيد التسوية التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ مصروفات الأدوات والمهمات المكتبية إلى ح/ الأدوات والمهمات المكتبية (إثبات ما تم استخدامه من الأدوات المكتبية)	٢٢٠٠٠	٢٢٠٠٠

ويظهر ح/ الأدوات والمهمات المكتبية في دفتر الأستاذ على النحو التالي:

من ح- مصروفات الأدوات والمهمات المكتبية	٢٢٠٠٠	رصيد ١/١	٨٠٠٠
		إلى ح/ الخزينة	٢٠٠٠٠
رصيد مرحل ١٢/٣١	٦٠٠٠		
	٢٨٠٠٠	رصيد منقول ١/١	٢٨٠٠٠
			٦٠٠٠

كما يظهر ح/ مصروفات الأدوات المكتبية في دفتر الأستاذ كما يلي:

٢٢٠٠٠	إلى ح/ الأدوات والمهمات المكتبية	٢٢٠٠٠
٢٨٠٠٠		٢٨٠٠٠
رصيد مرحل ١٢/٣١		

### ٥/٨ اهلاكات الأصول الثابتة:

أوضحنا فيما سبق أن الأصول الثابتة تقتنيها المنشأة بغرض استخدامها في مزاوله النشاط وليس بغرض إعادة بيعها، ولأصول الثابتة طبيعة معمرة، فلها القدرة على تزويد المنشأة بالخدمات والمنافع على مدى عدة فترات محاسبية في المستقبل. ونظراً لأهمية تحديد ما يخص كل فترة محاسبية من خدمات كل أصل من الأصول الثابتة، للوصول إلى أرباح أو خسائر الفترة المحاسبية بشكل دقيق فإنه يتم توزيع تكلفة الأصل الثابت على السنوات المستفيدة من خدماته، ويسمى الجزء المستنفد من تكلفة الأصل الثابت في سبيل الحصول على الإيراد مصروف اهلاك الأصل الثابت، ويعالج مصروف الاهلاك من الناحية المحاسبية مثل بقية المصروفات الخاصة بالفترة المحاسبية أي أن الاهلاك كتوزيع لتكلفة الأصل الثابت على الفترات المستنفدة أو الاستنفاد لتكلفة الأصل بمقدار ما يخص الفترة لا يختلف عن غيره من المصروفات التي يتم قياسها وتحميلها على إيرادات الفترة المحاسبية تطبيقاً لمبدأ مقابل الإيرادات بالمصروفات، مع ضرورة الإشارة إلى أن الاهلاك كمصروف لا يتطلب دفع نقدية، فهو مصروف دفنري لا يؤثر على الأصول المتداولة أو الخصوم. ويمثل مصروف الاهلاك انخفاض تدريجي في قيمة الأصل الثابت راجع إلى سببين رئيسيين هما: الفناء المادي Physical deterioration والتطور التكنولوجي (التقادم) Obsolescence

ويتم الوصول إلى مصروف الاهلاك السنوي أو ما يسمى قسط الاهلاك في ضوء معرفة تكلفة الأصل الثابت وعمره الإنتاجي والذي يتم تقديره على أساس زمني أو على أساس الوحدات المنتجة أو على أساس كمية الخدمات المتوقعة كساعات



## الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

تشغيل الأصل أو غيرها وكذلك معرفة القيمة المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للأصل، وجدير بالذكر أن الأصول الثابتة التي تكون موضوعاً للإهلاك هي الأصول المحددة العمر الإنتاجي مثل الآلات، السيارات، المباني، أما الأراضي فهي لا تخضع للإهلاك لأن عمرها الإنتاجي غير محدود أي أن جميع الأصول الثابتة تستهلك ما عدا الأراضي.

ولقد درج المحاسبون على استخدام عدة طرق بديلة لحساب الإهلاك منها:

- طريقة القسط الثابت

- طرق الإهلاك المعجل

- طريقة وحدات النشاط

وقد يلي نتناول كيفية تحديد مصروف الإهلاك في ظل كل طريقة من الطرق

السابقة:

### ١ - طريقة القسط الثابت: Straight-line Method

تعتبر هذه الطريقة من أبسط طرق حساب الإهلاك وأكثرها شيوعاً، وفي ظل هذه الطريقة يتم إهلاك قيمة الأصل بمبلغ ثابت أو بنسبة ثابتة طوال العمر الإنتاجي المقدر للأصل. ويتم حساب قسط الإهلاك السنوي بقسمة تكلفة الأصل بعد استبعاد القيمة المقدرة كخردة على عدد سنوات العمر الإنتاجي المقدر:

$$\text{القسط الثابت} = \frac{\text{تكلفة الأصل} - \text{قيمة لخردة}}{\text{العمر الإنتاجي المقدر}}$$

مثال:

إذا كانت تكلفة الآلات تبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه وقيمتها المقدرة كخردة ٢٠٠٠٠٠ جنيه والعمر الإنتاجي المقدر لها ست سنوات.

$$\text{قسط الإهلاك السنوي الثابت} = \frac{٢٠٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠٠}{٦} = ٣٠٠٠٠٠ \text{ جنيه}$$

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ويعالج قسط الاهلاك دفترياً على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مصروف اهلاك الآلات إلى د/ مجمع اهلاك الآلات (إثبات م. إهلاك الآلات السنوي)	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
	من د/ ملخص الدخل إلى د/ مصروف اهلاك الآلات (إقفال قسط الاهلاك السنوي)	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
	من د/ مجمع اهلاك الآلات إلى د/ الآلات (إقفال مجمع الاهلاك في حساب الأصل)	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠

في ضوء المعالجات السابقة تم إثبات قسط الاهلاك السنوي كمصروف ومن ثم يتم إقفاله في قائمة الدخل، أما مجمع الاهلاك فيظهر مطروحاً من قيمة الأصل في الميزانية العمومية.

## ٢ - طرق الاهلاك المعجل:

وفقاً لهذه الطرق يكون مقدار الاهلاك كبيراً نسبياً في السنوات الأولى من استخدام الأصل ثم يتناقص هذا المقدار تدريجياً في السنوات الأخيرة وهناك عدة طرق تتبع في هذا الشأن لعل أهمها طريقتي الرصيد المتناقص وطريقة مجموع سنوات الاستخدام.

### أ - طريقة الرصيد المتناقص Declining-Balance Method:

طبقاً لهذه الطريقة يتم مضاعفة معدل اهلاك القسط الثابت ويطبق هذا المعدل على التكلفة القابلة للإهلاك أي على القيمة الدفترية للأصل بمعنى قيمة الأصل بعد طرح مجمع الاهلاك.

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

مثال:

في ١/١/٢٠١٠م اشترت إحدى المنشآت آلة بمبلغ ٣٤٠٠٠٠٠ جنيه، وبلغت مصروفات الشحن والتركيب ٢٠٠٠٠ جنيه، وقدر عمرها الإنتاجي بأربع سنوات، والقيمة المقدرة كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي ٤٠٠٠٠ جنيه.

في ظل طريقة الرصيد المتناقص يتم الوصول إلى قسط الاهلاك السنوي على

النحو التالي:

- تكلفة الآلات = ٣٤٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ = ٣٦٠٠٠٠٠ جنيه

- العمر الإنتاجي المقدر ٤ سنوات

- النسبة المئوية للاهلاك =  $100 \times \frac{1}{4} = 25\%$

- يضاعف معدل القسط الثابت =  $2 \times 25\% = 50\%$

- قسط الاهلاك السنوي بطريقة الرصيد المتناقص

= (ت. الأصل - مجمع الاهلاك) × مضاعف معدل

الاهلاك

ويمكن توضيح كيفية حساب قسط الاهلاك خلال سنوات استخدام الآلات في

الجدول التالي:

السنة	قسط الاهلاك السنوي	مجمع الاهلاك	القيمة الدفترية
٢٠١٠	$360000 \times 50\% = 180000$	١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
٢٠١١	$180000 \times 50\% = 90000$	٢٧٠٠٠٠	٩٠٠٠٠
٢٠١٢	$90000 \times 50\% = 45000$	٣١٥٠٠٠	٤٥٠٠٠
٢٠١٣	$45000 - 40000 = 5000$	٣٢٠٠٠٠	٤٠٠٠٠

ويلاحظ أنه في السنة الأخيرة من العمر الإنتاجي للأصل يجب ألا تقل القيمة الدفترية عن قيمة الخردة في نهاية العمر الإنتاجي، ومن تم حساب قسط اهلاك السنة الأخيرة بالفرق بين القيمة الدفترية ٤٥٠٠٠٠ جنيه، والقيمة البيعية ٤٠٠٠٠٠ جنيه. كما يلاحظ أنه عند حساب قسط الاهلاك السنوي لم تؤخذ قيمة الخردة في الاعتبار، ولكن تم الاعتماد على القيمة الدفترية وهي تكلفة الأصل بعد استبعاد مجمع الاهلاك ويعالج الاهلاك محاسبياً بالقيود السابق توضيحها في المثال السابق.

ب - طريقة مجموع عدد سنوات الاستخدام:

### Sum-of-The-Years"-digits Method

في ظل هذه الطريقة يحسب قسط الاهلاك السنوي على أساس القيمة القابلة للإهلاك أي تكلفة الأصل بعد استبعاد قيمة الخردة ومعدل الاهلاك الذي يأخذ شكل كسر اعتيادي يكون بسطه عدد السنوات المتبقية من عمر الأصل، أما مقامه فيكون مجموع عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل.

في المثال السابق إذا كانت الشركة تستخدم طريقة مجموع عدد سنوات

الاستخدام في هذه الحالة يحسب قسط الاهلاك السنوي كما يلي:

$$\text{القيمة القابلة للإهلاك} = ٣٦٠٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$= ٣٢٠٠٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{مجموع عدد سنوات الاستخدام} = ١ + ٢ + ٣ + ٤ = ١٠$$

$$\text{أو} = \frac{ن(١ + ن)}{٢} \text{ حيث (ن) عمر الأصل}$$

$$= \frac{٤(١ + ٤)}{٢} = ١٠$$

ويظهر الجدول التالي مصروف الاهلاك السنوي ومجمع الاهلاك خلال سنوات

عمر الأصل

السنة	قسط الاهلاك السنوي	مجموع الاهلاك	القيمة الدفترية
٢٠١٠	$\frac{4}{10} \times 320000$	١٢٨٠٠٠٠	٢٣٢٠٠٠٠
٢٠١١	$\frac{3}{10} \times 320000$	٩٦٠٠٠٠	١٣٦٠٠٠٠
٢٠١٢	$\frac{2}{10} \times 320000$	٦٤٠٠٠٠	٧٢٠٠٠٠
٢٠١٣	$\frac{1}{10} \times 320000$	٣٢٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠

### ٣- طريقة وحدات النشاط Units of Activity Method:

في ظل هذه الطريقة يتم احتساب الاهلاك في ضوء القيمة القابلة للاهلاك والطاقة الإنتاجية للأصل وليس عمر الأصل بالسنوات، حيث تتبع هذه الطريقة إذا كان من الممكن تحديد وحدات المخرجات الإجمالية للأصل على مدى عمره الإنتاجي بدرجة معقولة من الدقة، ويجب اختيار مقياس للنشاط يرتبط بنمط النقص الفعلي في الخدمات المتوقعة لأصل مثل عدد وحدات الإنتاج أو عدد ساعات التشغيل ... الخ

#### مثال:

في ١/١/٢٠١٣م اشترت منشأة عبدالسلام آلة بمبلغ ١٨٠٠٠٠٠ جنيه، وقدرت عدد ساعات تشغيل الآلة على مدار عمرها الإنتاجي المقدر بأربع سنوات ٤٠٠٠٠ ساعة، وتقدر قيمتها كخردة في نهاية العمر الإنتاجي بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه، وقد بلغت ساعات الاستخدام الفعلي لهذه الآلة خلال عمرها الإنتاجي ١٠٠٠٠ ساعة، ١٥٠٠٠ ساعة، ٨٠٠٠ ساعة، ٧٠٠٠ ساعة على التوالي:

باستخدام طريقة وحدات النشاط يتم احتساب قسط الاهلاك السنوي على التوالي

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

$$\begin{aligned} & - \text{ القيمة القابلة للإهلاك} = 180000 - 20000 = 160000 \text{ جنيه} \\ & - \text{ معدل اهلاك وحدة النشاط} = \frac{\text{القيمة القابلة للاهلاك}}{\text{إجمالي وحدات النشاط خلال العمر الإنتاجي}} \\ & = \frac{160000}{40000} = 4 \text{ جنيه / وحدة} \\ & - \text{ مصروف الاهلاك السنوي} = \text{معدل اهلاك وحدة النشاط} \times \text{عدد وحدات النشاط خلال الفترة} \end{aligned}$$

وبالتالي يكون:

$$\begin{aligned} \text{مصروف اهلاك سنة 2013} &= 4 \times 10000 = 40000 \text{ جنيه} \\ \text{مصروف اهلاك سنة 2014} &= 4 \times 15000 = 60000 \text{ جنيه} \\ \text{مصروف اهلاك سنة 2015} &= 4 \times 8000 = 32000 \text{ جنيه} \\ \text{مصروف اهلاك سنة 2016} &= 4 \times 7000 = 28000 \text{ جنيه} \end{aligned}$$

نخلص مما سبق إلى أنه في نهاية كل فترة محاسبية يتم حساب مصروف الاهلاك الخاص بالفترة لكل أصل من الأصول الثابتة القابلة للإهلاك وذلك حسب الطريقة المتبعة في حساب الاهلاك، ويحمل هذا المصروف في قائمة الدخل تطبيقاً لمدة مقابلة للإيرادات بالمصروفات ومن ناحية أخرى تظهر الأصول الثابتة في الميزانية العمومية بتكلفتها مطروحاً منها مجمع الاهلاك الخاصة بكل أصل من تاريخ استخدام هذا الأصل حتى تاريخ إعداد الميزانية العمومية.

### ٦/٨ المخصصات:

تقضي سياسة الحيطة والحذر أو ما يعرف بالتحفظ المحاسبي بضرورة أخذ جميع المصروفات والخسائر المتوقعة والمحتمل حدوثها في الاعتبار عند تحديد نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي ومن أهم تطبيقات هذه السياسة في الواقع العملي ما يتعلق بقيام المحاسبين بتكوين المخصصات.

## الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ويمكن تعريف المخصصات بأنها عبء تحميلي على الإيرادات لتغطية الأعباء أو الخسائر التي تخص الفترة والتي لا يمكن تحديد قيمتها على وجه الدقة. فالمخصصات يتم تقديرها وتحميلها على إيرادات الفترة المحاسبية قبل الوصول إلى نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسائر، ومن أمثلة المخصصات، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، مخصص هبوط أسعار أوراق مالية، مخصص الضرائب المتنازع عليها، ... الخ.

وتجدر الإشارة إلى أن المخصصات تختلف جوهرياً عن الاحتياطيات والتي يتم تكوينها عن طريق حجز أو تجنيب جزء من صافي الأرباح التي حققتها المنشأة خلال فترة معينة لاستخدامه في أغراض متعددة منها تمويل برامج التوسع أو استبدال الأصول أو أغراض استثمارية... الخ. أي أن الاحتياطيات تعتبر توزيعاً للربح، لا يتم تكوينها إلا في حالة تحقيق المنشأة أرباحاً، أما المخصصات فهي عبء تحميلي على الإيرادات، يتم تقديرها وتحميلها على الفترة المحاسبية قبل الوصول إلى نتيجة أعمال المنشأة.

وفيما يلي نتناول أمثلة لبعض المخصصات التي يتم تكوينها عند قيام المنشأة بالتسويات الجردية في نهاية الفترة المالية.

### أ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

ينتج عن عمليات البيع الآجل وجود رصيد لحساب المدينين في دفاتر المنشأة، وعادة يقوم المحاسبون في نهاية الفترة المالية بفحص أرصدة حسابات المدينين للتأكد من مدى إمكانية تحصيلها. ونتيجة لفحص أرصدة المدينين تتعرف المنشأة على الديون الجيدة وهي الديون المضمونة التحصيل، والتي تكون مرتبطة بعملاء توضح سجلات المنشأة أنهم منتظمون في سداد ديونهم في مواعيد استحقاقها، كما تتعرف المنشأة على الديون المعدومة وهي تلك الديون التي لا أمل في تحصيلها بسبب إفلاس العميل أو غير ذلك من الأسباب. بجانب ذلك قد يظهر الفحص أن هناك جزء من الديون قد يحصل أو قد لا يحصل وتعرف تلك الديون بالديون المشكوك في

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

تحصيلها، فهي ديون يحتمل تحصيلها، وتطبيقاً لسياسة الحيطة والحذر فلا بد من تكوين مخصص للديون المشكوك فيها.

وهناك طريقتان لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها:

- الطريقة الأولى: مدخل قائمة الدخل:

وتعتمد هذه الطريقة على تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من صافي المبيعات الآجلة ويتم تحديد هذه النسبة على أساس خبرة المنشأة في تحصيل المبيعات الآجلة خلال السنوات السابقة، ويتم إجراء قيد التسوية التالي في نهاية الفترة المالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مصروفات الديون المشكوك فيها		xxx
	إلى د/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات م. مخصص د. المشكوك فيها)	xxx	

وجدير بالذكر أنه في ظل هذه الطريقة يتم تجاهل الرصيد الموجود في حساب مخصص الديون المشكوك فيها، حيث تركز هذه الطريقة على العلاقة بين الديون المتوقع عدم تحصيلها وبين صافي المبيعات.

مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر الأستاذ في نهاية السنة المالية لإحدى

المنشآت:

المبيعات ٦٣٠٠٠٠٠ جنيه، مردودات ومسموحات المبيعات ٢٠٠٠٠٠ جنيه، الخصم المسموح به ١٠٠٠٠٠ جنيه، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٧٥٠ جنيه.

- نسبة الديون المتوقع عدم تحصيلها من خلال الخبرة السابقة للمنشأة تبلغ في

المتوسط ١% في ضوء البيانات السابقة وفي ظل إتباع طريقة قائمة الدخل في

تقدير الديون المشكوك فيها فإن:



الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

$$\text{صافي المبيعات} = 630000 - (10000 + 20000) = 600000 \text{ جنيه}$$

$$\text{الديون المشكوك فيها} = 600000 \times 1\% = 6000 \text{ جنيه}$$

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مصروفات الديون المشكوك فيها إلى د/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	6000	6000

د/ مخصص الديون المشكوك فيها

١/١	رصيد منقول (سابق)	٧٥٠	رصيد مرحل ١٢/٣١	٦٧٥٠
	من د/ مصروفات الديون المشكوك فيها	٦٠٠٠		
		٦٧٥٠		٦٧٥٠
١/١	رصيد منقول	٦٧٥٠		

ويحمل مصروف الديون المشكوك فيها على قائمة الدخل ويظهر مخصص الديون المشكوك فيها مطروحاً من المدينين في قائمة المركز المالي.  
الطريقة الثانية: مدخل الميزانية:

وتعتمد هذه الطريقة على تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من رصيد المدينين، وعند إجراء قيد التسوية يؤخذ في الاعتبار الرصيد الموجود لحساب مخصص الديون المشكوك فيها. ففي ظل إتباع هذه الطريقة يتم إجراء قيد التسوية بالفرق بين الديون المشكوك فيها التي تم تقديرها في نهاية العام باعتبارها تمثل الرصيد المطلوب في نهاية الفترة ورصيد مخصص الديون المشكوك الموجود في نهاية الفترة.

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

مثال (١):

إذا كان رصيد ح/ مخصص الديون المشكوك فيها دائناً بمبلغ ١٠٠٠ جنيه. وقد تم دراسة أرصدة حسابات العملاء في نهاية الفترة وتبين أن تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من حسابات العملاء تبلغ ٣٨٠٠ جنيه. في هذه الحالة يتم مقارنة:

- المبلغ المطلوب لحساب مخصص الديون المشكوك فيها وهو ٣٨٠٠ جنيه
  - الرصيد الحالي لمخصص الديون المشكوك فيها ١٠٠٠ جنيه
- ويكون قيد التسوية بالفرق وقدره ٢٨٠٠ جنيه

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ مصروفات الديون المشكوك فيها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	٢٨٠٠	٢٨٠٠

ويظهر ح/ مخصص الديون المشكوك فيها بدفتر الأستاذ كما يلي:

١/١	رصيد منقول (سابقاً)	١٠٠٠	١٢/٣٠	رصيد مرحل	٣٨٠٠
	من ح/ مصروفات الديون المشكوك فيها ١٢/٣٠	٢٨٠٠			
	رصيد منقول ١/١	٣٨٠٠			٣٨٠٠

مثال (٢):

في المثال السابق إذا كان رصيد مخصص الديون المشكوك فيها قبل التسوية مدينياً بمبلغ ١٠٠٠ جنيه، في هذه الحالة يتم إجراء قيد التسوية بمبلغ ٤٨٠٠ جنيه.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ مصروفات الديون المشكوك فيها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	٤٨٠٠	٤٨٠٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ويكون حساب مخصص الديون المشكوك فيها بدفتر الأستاذ على النحو التالي:

١٢/٣٠	من ح/ مصروفات الديون المشكوك فيها	٤٨٠٠	١/١	رصيد منقول (سابق)	١٠٠٠
			١٢/٣٠	رصيد	٣٨٠٠
		٤٨٠٠			٣٨٠٠
١/١	رصيد منقول	٣٨٠٠			

مثال (٣)

في المثال رقم (٢) السابق إذا كان رصيد مخصص الديون المشكوك فيها قبل التسوية دائماً بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه في هذه الحالة يلاحظ أن الرصيد الموجود ٥٠٠٠ جنيه، ولكن الرصيد المطلوب والمراد تكوينه في نهاية الفترة ٣٨٠٠ جنيه، الأمر الذي يعني ضرورة تخفيض قيمة رصيد مخصص الديون المشكوك فيها الموجود بمقدار الفرق بينهما وقدره (٣٨٠٠ - ٥٠٠٠) = ١٢٠٠ جنيه، ومن ثم يكون قيد التسوية:

التاريخ	بيــــــــان	دائن	مدين
	من ح/ مخصص الديون المشكوك فيها إلى ح/ مصروفات الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	١٢٠٠	١٢٠٠

ويظهر ح/ مخصص ديون مشكوك فيها على النحو التالي:

١/١/٣٠	رصيد	٤٨٠٠	١/١	إلى ح/ مصروفات ديون مشكوك فيها	١٢٠٠
			١٢/٣١	رصيد مرحل	٣٦٠٠
		٤٨٠٠			٤٨٠٠
١/١	رصيد منقول	٣٦٠٠			

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ويلاحظ أن رصيد مخصص الديون المشكوك فيها بعد التسوية دائماً يكون الرصيد المطلوب تكوينه في نهاية الفترة

- معالجة الديون المعدومة:

عندما تتحقق المنشأة فعلاً من عدم إمكانية تحصيل حساب أحد العملاء، فإنه يتم استبعاده من رصيد المدينين، وتحميل قيمة هذه الديون على حساب مخصص الديون المشكوك فيها، ويكون ذلك بالقيود التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مخصص الديون المشكوك فيها إلى د/ المدينين (إثبات قيمة الديون المعدومة)	×××	×××

وقد يحدث في بعض الأحيان تحصيل بعض الديون التي سبق للمنشأة إعدامها من قبل، وفي هذه الحالة يترتب على هذه العملية إعادة مديونية العميل من جديد وذلك بإجراء قيد عكسي للقيد الذي سبق إجراؤه عند إعدام الدين، ثم إثبات قيد التحصيل من العميل.

مثال:

بفرض أن رصيد د/ العميل عبدالرحيم وقدره ٣٥٠٠ جنيه تبين أنه غير قابل للتحصيل وتقرر إعدامه، في تاريخ لاحق قام هذا العميل بسداد الدين المستحق عليه بالكامل.

في هذه الحالة تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مخصص الديون المشكوك فيها إلى د/ المدينين (إثبات قيمة الديون المعدومة)	٣٥٠٠	٣٥٠٠

عند استرجاع الدين السابق على العميل والسابق إعدامه

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ المدينين إلى د/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات قيمة الديون المعدومة المحصلة)	٣٥٠٠	٣٥٠٠
	من د/ الخزينة إلى د/ المدينين (إثبات تحصيل قيمة الديون المعدومة)	٣٥٠٠	٣٥٠٠

**ب - مخصص الخصم المسموح به:**

يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة المبيعات على الحساب والمشروطة بسدادها في مدة معينة، مما قد يسمح للعملاء بالحصول على خصم إذا قاموا بالسداد في التاريخ المحدد، وتطبيقاً لسياسة الحيطة والحذر يجب على المنشأة أن تحتاط لذلك بتكوين مخصص للخصم المسموح به، وبحسب هذا المخصص اعتماداً على الديون الجيدة، أي المدينين بعد استبعاد الديون المعدومة ومخصص الديون المشكوك فيها، وكما سبق بيانه عند تكوين مخصص الديون المشكوك فيها، فإنه يتم مقارنة المخصص المراد تكوينه بالرصيد الحالي لمخصص الخصم المسموح به وإجراء قيد تسوية بالفرق بينهما.

**ج - مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية:**

عندما يكون لدى المنشأة فائض أموال عن حاجة نشاطها الرئيسي، وتقرر استثمار هذه الأموال في شراء أوراق مالية سواء كانت أسهماً أم سندات، فإن الأوراق المالية المملوكة للمنشأة تصنف ضمن الأصول وذلك حسب الغرض من اقتنائها وفترة استثمارها.

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

وفي نهاية كل فترة محاسبية يتم جرد الأوراق المالية ومعرفة الأوراق المالية الموجودة بمحفظة الأوراق المالية أو المودعة طرف البنك أو طرف السماسرة ونوع هذه الأوراق وعددها وتكلفتها وسعرها السوقي، وتطبيقاً لسياسة الحيطة والحذر يتم تقييم الأوراق المالية كأصل من الأصول المتداولة في تاريخ الجرد بالتكلفة أو السوق أيهما أقل أو تقييم الأوراق المالية بسعر التكلفة على أن يتم تكوين مخصص لهبوط أسعار الأوراق المالية إذا كان سعر السوق أقل من سعر التكلفة ويجري ذلك بالقييد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ ملخص الدخل		xxx
	إلى د/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	xxx	

ويظهر مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية مطروحاً من رصيد الأوراق المالية في مجموعة الأصول المتداولة بالميزانية .

### ٧/٨ جرد وتسوية المخزون السلعي:

تقوم منشآت الأعمال في نهاية كل فترة محاسبية بحصر جميع البضاعة التي تمتلكها سواء كانت هذه البضائع في مخازنها الرئيسية أو الفرعية أو في مخازن الغير باسم المنشأة أو بالطريق أو في مخازن الجمرک أو لدى وكلاء البيع ويتم تقييم هذه البضاعة ومطابقتها مع الأرصدة الدفترية.

وتطبيقاً لسياسة الحيطة والحذر جرت عادة المحاسبين على تقييم المخزون السلعي بالتكلفة أو السوق أيهما أقل، على هذا يظهر المخزون السلعي أو ما يطلق عليه بضاعة آخر المدة في الميزانية العمومية بالقيمة الأقل، وتعتبر هذه البضاعة آخر العام ومن ثم فهي تعد بضاعة أول المدة للعام التالي.

وتجدر الإشارة إلى أن المخزون السلعي الذي يظهر في الميزانية العمومية يتضمن البضاعة التي تملكها المنشأة وعلى هذا يجب أن يتضمن المخزون السلعي

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

البضاعة المملوكة للمنشأة والموجودة لدى الغير بصفة أمانة والعكس لا يتضمن المخزون السلعي البضاعة المودعة لدى المنشأة بصفة أمانة كما يتضمن المخزون السلعي البضاعة المشتراة خلال الفترة ومازالت بالطريق.

**٨/٨ جرد (تسوية) النقدية:**

تتكون الأرصدة النقدية لدى منشآت الأعمال من النقدية بالخبزينة والنقدية بالبنك، وقد تم استعراض كيفية تسوية الأرصدة النقدية الموجودة لدى البنك عند مناقشة معاملات المنشأة مع البنوك، وفيما يتعلق بجرد وتسوية النقدية في الخبزينة فإنها عادة ما تتم على النحو التالي:

- عد النقود الموجودة فعلاً في الخبزينة في تاريخ الجرد وإعداد قائمة جرد بذلك.
- مطابقة نتيجة الجرد الفعلي مع رصيد ح/ الخبزينة في دفتر الأستاذ.
- تحديد الفروق إن وجدت وإجراء قيد بهذا الفرق.
- تسوية الفروق وإجراء قيد التسوية اللازم.

**مثال:**

عند جرد خبزينة المنشأة في ٢٠١٥/١٢/٣١ م تبين أن رصيد النقدية بالخبزينة ٢٨٥٠٠ جنية، في حين أتضح أن رصيد الخبزينة في دفتر الأستاذ بلغ ٢٨٥٠٠ جنية، معنى ذلك أن هناك عجز في الخبزينة. ومن ثم يجب إجراء قيد يومية لإثبات هذا العجز.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من ح/ عجز الخبزينة إلى ح/ الخبزينة (إثبات عجز بالخبزينة)	٥٠٠	٥٠٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ثم يجب فحص عمليات المنشأة ومعرفة أسباب هذا العجز، فعلى سبيل المثال إذا تبين أن سبب هذا العجز هو صرف مبلغ ٥٠٠ جنيه مصروفات صيانة نقداً ولم تسجل بالدفاتر، في هذه الحالة يجب إجراء قيد التسوية اللازم:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من د/ مصروفات الصيانة إلى د/ عجز الخزينة (إثبات قيمة م. الصيانة)	٥٠٠	٥٠٠

أما إذا لم يعرف سبب هذا العجز، وتقرر تحميله على أمين الخزينة (الصراف) يجرى القيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من د/ الصراف إلى د/ عجز الخزينة (تحميل الصراف بعجز الخزينة)	٥٠٠	٥٠٠

وفي هذه الحالة يجب أن يقوم الصراف بسداد هذا المبلغ أو خصمه من راتبه، أما إذا لم يتم معرفة سبب هذا العجز ولم يتم تحميله على الصراف فيعالج هذا العجز كخسارة في قائمة الدخل:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ ملخص الدخل إلى د/ عجز الخزينة	٥٠٠	٥٠٠

والعكس إذا كان الرصيد الفعلي للخزينة أكبر من الرصيد الدفترى، معنى ذلك وجود زيادة في الخزينة، وفي هذه الحالة يتم إثبات زيادة الخزينة وتسويتها إذا تم معرفة سببها أو اعتبارها بمثابة أرباح في قائمة الدخل.



### ٩/٨ ميزان المراجعة المعدل Adjusted Trail Balances:

بعد الانتهاء من إجراء التسويات الجردية وإعداد قيود التسوية اللازمة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ تقوم المنشأة بإعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية والذي يطلق عليه ميزان المراجعة المعدل، وذلك بغرض إثبات تساوي مجموع أرصدة الحسابات المدينة مع مجموع أرصدة الحسابات الدائنة بدفتر الأستاذ بعد إجراء التسويات الجردية، وجدير بالذكر أن ميزان المراجعة المعدل يعتبر بمثابة الخطوة التمهيدية للوصول إلى المرحلة الأخيرة من مراحل إتمام الدورة المحاسبية، حيث من خلال ميزان المراجعة المعدل يتم إعداد القوائم المالية للمنشأة.

### ١٠/٨ ورقة العمل (ورقة التسوية) The Work Sheet:

اتضح من استعراض مراحل وخطوات الدورة المحاسبية السابق تناولها حتى الآن أن هناك العديد من الإجراءات التي يقوم بها المحاسبون في نهاية الفترة المحاسبية، حيث يقوم المحاسبون بإعداد ميزان المراجعة وإجراء قيود التسويات الجردية وترحيلها وإعداد ميزان المراجعة المعدل تمهيداً لإعداد القوائم المالية وإجراء قيود الإقفال. ومن الطبيعي أن كثرة التفاصيل المرتبطة بهذه الإجراءات قد تؤدي إلى الوقوع في أخطاء، وتسهيلاً للإجراءات والعمليات المحاسبية المتعددة التي يتم إجراؤها في نهاية الفترة المحاسبية وتجنباً لوقوع أخطاء جرت عادة الكثير من المحاسبين على استخدام ما يسمى ورقة العمل أو ورقة التسوية. وقد تم تصميم هذه الورقة بطريقة تسمح بتركيز البيانات وترتيبها في صفحة واحدة مما يسمح بمتابعة التسويات والأرصدة والكشف عن الأخطاء بأقل جهد ممكن. ومما تجدر الإشارة إليه أن ورقة العمل ليست جزءاً من المجموعة الدفترية أو المستندية للمنشأة، وإنما تعتبر مسودة لتبسيط العمليات المحاسبية المتعددة المرتبطة بالتسويات الجردية وترحيلها وإعداد ميزان المراجعة المعدل. ومن ثم فعند الانتهاء منها بدقة فإنها تعتبر المصدر الذي يعتمد عليه المحاسب في إعداد القوائم المالية وإجراء قيد الإقفال.

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ويتضمن الإطار العام لورقة التسوية خمسة أزواج من الأعمدة بحيث يقسم كل عمود منها إلى خانتين يخصص الأول للأرصدة المدينة، والثاني للأرصدة الدائنة، ولذا يطلق عليها البعض ورقة العمل ذات العشرة أعمدة. وتأخذ ورقة التسوية الشكل التالي:

اسم المنشأة  
ورقة العمل (ورقة التسوية)

عن الفترة المنتهية في .....

الميزانية		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	

ويتم إعداد ورقة التسوية في ضوء الإجراءات والخطوات التالية:  
أولاً: إعداد ميزان مراجعة قبل التسويات وإدراجه في ورقة التسوية، وبعد إدراج جميع أرصدة الحسابات في ورقة التسوية يجب تجميع خانتى المدين والدائن والتأكد من مطابقتها، وفي الحياة العملية قد يقوم بعض المحاسبين بنقل الأرصدة مباشرة من دفتر الأستاذ إلى ورقة التسوية في خانتى ميزان المراجعة.

**ثانياً:** إثبات التسويات الجردية في خانتي التسويات، وفي هذه الخطوة يقوم المحاسبون بإدراج جميع التسويات في العمود الخاص بها بورقة التسوية وأمام الحساب المتعلق بها، وإذا ظهرت حسابات جديدة نتيجة لقيود التسوية يجب إضافتها في عمود التسويات. ولكن بعد الحسابات الموجودة في ميزان المراجعة وبعد إدراج كل التسويات المدينة والدائنة يجب تجميعها والتأكد من مطابقتها، حيث يعد ذلك من الأمور الهامة التي تساعد في اكتشاف ما قد يوجد من أخطاء ومن ثم تمنع انتقال الأخطاء عبر الخانات الأخرى في ورقة التسوية. وتسهيلاً لمتابعة قيود التسوية، قد يلجأ بعض المحاسبين إلى تمييز طرفي كل قيد برقم أو حرف أبجدي معين يوضح يسار المبلغ.

**ثالثاً:** تجميع أرصدة الحسابات وإدراجها في عمود ميزان المراجعة بعد التسويات: وفي هذه الخطوة يتم تجميع رصيد كل حساب في خانتي ميزان المراجعة الأولى مع مبلغ خانتي التسوية إن وجد، وإدراج المجموع في خانتي ميزان المراجعة عد التسويات، ويجب أن تؤخذ في الاعتبار أن عملية التجميع الأفقي التي تتم في هذه الخطوة قد تنطوي على عمليات جمع أو عمليات طرح حسب أرصدة ميزان المراجعة الأولى وما يقابلها من تسويات.

**رابعاً:** نقل جميع أرصدة الحسابات الموجودة في خانتي ميزان المراجعة بعد التسويات إلى الخانة الملائمة إما في قائمة الدخل أو في الميزانية العمومية، حيث تنتقل حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية إلى خانتي الميزانية العمومية في حين تنتقل حسابات الإيرادات والمصروفات إلى خانتي قائمة الدخل.

**خامساً:** تجميع خانتي قائمة الدخل وتحديد صافي الربح أو الخسارة كمتعم حسابي، ثم ينقل هذا الرقم إلى إحدى خانتي الميزانية العمومية حسب طبيعته، ثم إجراء الخطوة الأخيرة بتجميع خانتي الميزانية العمومية والتأكد من مطابقتها. وفي هذا دليل على صدق المعادلة المحاسبية المألوفة بأن إجمالي الأصول يساوي إجمالي كل من الخصوم وحقوق الملكية.

**مثال:**

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة الإخلاص عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥م:

٨٥٠٠٠ جنيه البنك، ٤٨٠٠٠ جنيه مدينون، ١٥٥٠٠٠ جنيه النقدية الخزينة، ١٢٠٠٠ جنيه أدوات مكتبية، ٢٠٠٠٠ جنيه أوراق الدفع، ١٠٠٠٠٠٠ جنيه قروض طويلة الأجل، ٤٠٠٠٠٠٠ جنيه سيارات، ٢١٠٠٠٠٠ جنيه إيرادات خدمات، ٥٠٠٠٠٠ جنيه جاري المالك (دائن)، ٣١٢٠٠٠٠ جنيه رأس المال، ١٠٠٠٠٠٠ جنيه مصاريف رواتب وأجور مقدمة، ١٨٠٠٠٠ جنيه مصاريف كهرباء، ٣٦٠٠٠٠ جنيه إيراد إيجار مقدم، ٨٠٠٠٠٠ جنيه مجمع اهلاك سيارات.

وعند الجرد اتضح أن:

١. الأدوات المكتبية المستخدمة خلال السنة تبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه
٢. تستهلك السيارات بمعدل ١٠% قسط ثابت.
٣. قدمت المنشأة خدمات لبعض العملاء في شهر ديسمبر بمبلغ ١١٠٠٠٠ جنيه لم تحصل حتى نهاية السنة المالية.
٤. هناك مصروف كهرباء عن شهري نوفمبر وديسمبر تبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه لم تسدد بعد.
٥. يمثل إيراد الإيجار المقدم إيراد تأجير سيارات للغير لمدة سنة تبدأ في ١/١٠/٢٠١٥م

٦. الرواتب والأجور الشهرية للعمال تبلغ ٨٠٠٠٠ جنيه.

**المطلوب: إعداد ورقة العمل (ورقة التسوية)**

لإعداد ورقة العمل يتم القيام بالخطوات التالية:

- ١- نقل أرصدة جميع الحسابات إلى ميزان المراجعة وتجميع خانتي المدين والدائن والتأكد من تطابقهما، وبإتمام هذه الخطوة تظهر ورقة البنك على النحو التالي:

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ورقة العمل (خطوة ١)

اسم الحساب	ميزان المراجعة		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين
البنك	٨٥٠٠٠									
مدينون	٤٨٠٠٠									
الخزينة	١٥٥٠٠٠									
أدوات مكتبية	١٢٠٠٠									
أوراق دفع		٣٠٠٠٠								
قروض طويلة الأجل		١٠٠٠٠٠								
سيارات	٤٠٠٠٠٠									
إيراد خدمات		٢١٠٠٠٠								
جاري المالك (دائن)		٥٠٠٠٠								
رأس المال		٣١٢٠٠٠								
مصاريف رواتب وأجور		١٠٠٠٠٠								
مقدمة		١٨٠٠٠								
مصاريف كهرباء		٣٦٠٠٠								
إيراد إيجار مقدم		٨٠٠٠٠								
مجمع املاك السيارات										
	٨١٨٠٠٠	٨١٨٠٠٠								

٢- إجراء قيود التسويات الجردية وإدراجها في خايتي التسويات بورقة العمل

أ - التسوية الخاصة بالأدوات المكتبية:

يتم تحميل السنة المالية بما تم بما تم استخدامه فقط من هذه الأدوات، أما الجزء المتبقي منها آخر الفترة فيعد أصلاً يظهر في قائمة المركز المالي، ومن ثم يعد قيد التسوية بالمستخدم فعلاً من الأدوات المكتبية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من ح/ مصروفات أدوات مكتبية إلى ح/ أدوات مكتبية (إثبات م. أدوات كتابية تخص السنة)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ويلاحظ أن ح/ الأدوات المكتبية موجود ضمن أرصدة حسابات الأستاذ، أما ح/ مصروفات أدوات مكتبية غير موجود وبالتالي يجب إضافته في عمود التسويات بعد الحسابات الموجودة بميزان المراجعة.  
**التسوية المتعلقة باهلاك السيارات:**

يتم تحميل السنة المالية بجزء من تكلفة الأصل الثابت بما يعكس الاستفاداة من هذا الأصل خلال السنة ويحسب هذا الجزء بالطريقة التي تتبعها المنشأة.  
إذاً مصروف الاهلاك عن السنة بطريقة القسط الثابت  
 $40000 = 10\% \times 40000 =$  جنيه.

يجري قيد التسوية التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من ح/ مصروفات اهلاك سيارات إلى ح/ مجمع اهلاك سيارات (إثبات قسط إهلاك السيارات السنوي)	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠

ويلاحظ أن ح/ مجمع اهلاك السيارات موجود ضمن أرصدة حسابات الأستاذ، أما ح/ مصروفات اهلاك السيارات غير موجود وبالتالي يجب إضافته.  
**ج- التسوية الخاصة بإيرادات الخدمات:**

طبقاً لأساس الاستحقاق فإنه يجب تحميل السنة المالية بما يخصها من إيرادات بغض النظر عما إذا كانت هذه الإيرادات تم تحصيلها أم لا، وبالتالي يجب إجراء قيد تسوية بالجزء من الإيرادات الخاص بشهر ديسمبر ولم يحصل.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من ح/ إيرادات خدمات مستحقة إلى ح/ إيرادات خدمات (إثبات إيرادات الخدمات المستحقة)	١١٠٠٠	١١٠٠٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ويلاحظ أن ح/ إيرادات الخدمات موجود ضمن الأرصدة، أما حساب إيرادات خدمات مستحقة غير موجود بالأرصدة، وبالتالي يجب إضافته.

د - التسوية المتعلقة بمصرف الكهرباء:

طبقاً لأساس الاستحقاق يتم تحميل السنة المالية بجميع المصروفات الخاصة بالسنة بغض النظر عما إذا كانت هذه المصروفات قد تم دفعها أم لا وبالتالي يجب إجراء قيد تسوية بمصروفات شهري نوفمبر وديسمبر التي لم تسدد بعد.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من ح/ مصرف كهرباء إلى ح/ مصرف كهرباء مستحق (إثبات م. الكهرباء المستحقة)	٢٠٠٠	٢٠٠٠

ويلاحظ أن ح/ مصرف الكهرباء موجود ضمن الأرصدة، أما ح/ مصرف كهرباء مستحق فغير موجود وبالتالي يجب إضافته.

هـ - التسوية الخاصة بإيراد الإيجار:

يجب تحميل السنة المالية بإيراد الإيجار الخاص بالسنة فقط، ومن ثم يكون إيراد الإيجار الخاص بالسنة المالية يتعلق بثلاثة شهور فقط حيث بدأ عقد التأجير من ٢٠١٣/١٠/١ م.

ما يخص السنة المالية من إيراد الإيجار

$$= \frac{3}{12} \times 36.000 = 9.000 \text{ جنيه}$$

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من ح/ إيراد إيجار مقدم إلى ح/ إيراد الإيجار (إثبات إيراد الإيجار المقدم)	٩٠٠٠	٩٠٠٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ويلاحظ أن ح/ إيراد الإيجار المقدم موجود ضمن الأرصدة أما إيراد الإيجار غير موجود وبالتالي يجب إضافته.

و - التسوية الخاصة بالرواتب والأجور:

يجب تحميل السنة المالية بالرواتب والأجور الخاصة بالسنة فقط، وحيث أن الرواتب والأجور الشهرية تبلغ (٨٠٠٠) جنيه وبالتالي فإن الأجور والرواتب السنوية (٨٠٠٠ × ١٢) = ٩٦٠٠٠ جنيه، ويتم إجراء قيد التسوية بما يخص الفترة:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من ح/ مصروفات الرواتب والأجور		٩٦٠٠٠
	إلى ح/ مصروفات الرواتب والأجور المقدمة (إثبات م. الرواتب والأجور المقدمة)	٩٦٠٠٠	

ويلاحظ أن ح/ مصروفات الرواتب والأجور المقدمة موجود ضمن الأرصدة، أم ح/ مصروفات الرواتب والأجور غير موجود وبالتالي يجب إضافته. ويتم إدراج جميع التسويات في القيود الخاصة بها في ورقة التسوية، وبالتالي تظهر ورقة التسوية على النحو التالي:



----- الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية:

جدول بالعرض ص ٢٠٤

----- الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية:

جدول بالعرض ص ٢٠٥

----- الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية:

جدول بالعرض ص ٢٠٦ - ٢٠٧

## ١١/٨ إعداد القوائم المالية:

يتمثل الهدف الرئيسي للمحاسبة المالية في توصيل المعلومات المتعلقة بالأحداث الاقتصادية التي قامت بها المنشأة إلى مستخدمي المعلومات لاستخدامها في اتخاذ القرارات، فالمحاسبة المالية ليست غاية في حد ذاتها ولكنها معدة لتقديم معلومات عن المنشأة لمساعدة المستخدمين في اتخاذ قراراتهم. وتعتبر القوائم المالية الوسيلة الرئيسية التي تستخدم في توصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية، حيث تمثل هذه القوائم الناتج النهائي للعملية المحاسبية، وتتضمن هذه القوائم المالية كل من:

- قائمة المركز المالي

- قائمة الدخل

- قائمة التدفقات النقدية

- قائمة حقوق الملكية

أهداف القوائم المالية:

بصفة عامة تهدف القوائم المالية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- تقديم المعلومات الملائمة التي تفي باحتياجات المستفيدين الخارجيين، حيث يجب أن توفر القوائم المالية معلومات تكون مفيدة لكل من المستثمرين والدائنين الحاليين والمرتبين وغيرهم لاستخدامها في اتخاذ القرارات الاستثمارية وقرارات منح القروض.

- تقديم معلومات عن الموارد الاقتصادية للمنشأة ومصادر تلك الموارد، ومن ثم يجب أن تحتوي القوائم المالية على معلومات عن أصول المنشأة وخصومها وحقوق أصحاب رأسمالها، فهذه المعلومات على درجة كبيرة من الأهمية لتمكين المستفيدين من تقييم قدرة المنشأة على استغلال هذه الموارد وتوليد تدفقات نقدية مستقبلية.

- تقديم معلومات تساعد على تقييم قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية؛ فالقرارات الاقتصادية التي يتخذها مستخدمو القوائم المالية تتطلب تقييم قدرة المنشأة على توليد النقدية، وتوقيت ودرجة التأكد من هذه التدفقات، ومن ثم يجب أن توفر القوائم المالية معلومات عن كيفية حصول المنشأة على النقدية وكيفية استخدامها، وعن الافتراض وكيفية سداد القروض بجانب العوامل الأخرى التي قد تؤثر في مستوى السيولة لدى المنشأة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها وبالتالي فمن المهم أن تقدم القوائم المالية معلومات عن التدفق النقدي للمنشأة من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

- تقديم معلومات عن الأداء المالي للمنشأة خلال الفترة والمقدرة الكسبية للمنشأة ومكوناتها والقياس الدوري لدخل المنشأة. فالمستثمرون والدائنون غالباً ما يستخدمون المعلومات عن الماضي في تقدير التوقعات عن المنشأة وظروفها المستقبلية.

#### ٣/٤ الخصائص النوعية للمعلومات المالية المفيدة:

هناك مجموعة من الخصائص يجب توافرها في المعلومات المحاسبية حتى تكون مفيدة للمستخدمين وتتمثل هذه الخصائص فيما يلي:

##### ١- الملاءمة **Relevance**:

تكون المعلومات ملائمة إذا كانت تفي باحتياجات متخذي القرار وتتفق مع مضمون القرار ومحدداته وتؤثر في اتجاه متخذ القرار، وحتى تتوافر في المعلومات خاصة الملاءمة يجب أن تتصف بما يلي:

- أن تتوافر في الوقت المناسب لاتخاذ القرار
- أن يكون لها قدر تنبؤية بمعنى أن تساعد متخذي القرار في التنبؤ بالأحداث المستقبلية.
- أن تساعد متخذي القرار على تقييم القرارات الماضية وتصحيحها.

وتعتبر الأهمية النسبية جانبا من الملائمة تعتمد على حجم وطبيعة البنود، حيث يكون للمعلومات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو تحريفها يمكن أن يؤثر على قرارات المنشأة.

## ٢ - الموضوعية Objectivity:

حتى تتميز المعلومات المحاسبية بالموضوعية وبإمكانية الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات يجب أن تتوافر فيها ثلاثة خصائص أساسية هي القابلية للتحقق وعدم التحيز والأمانة في العرض.

ويقصد بالقابلية للتحقق وجود درجة عالية من الاتفاق والإجماع بين عدد من الآراء المستقلة للمحاسبين على نتائج قياس الأحداث الاقتصادية أو الكيفية التي يتم بها الإفصاح عن تلك الأحداث في القوائم المالية وذلك باستخدام طرق قياس متماثلة والتوصل إلى نفس النتائج.

ويشير عدم التحيز إلى ضرورة أن تعد المعلومات المحاسبية بشكل محايد لكي تخدم جميع الفئات المستفيدة منها، وليس بشكل يتلاءم مع احتياجات أحد الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية دون الفئات الأخرى. أما أمانة العرض والتمثيل العادل فتعني ضرورة أن تعكس المعلومات المحاسبية بصدق طبيعة الأحداث والمعلومات المالية التي من المفروض أن تمثلها.

## ٣ - القابلية للمقارنة Comparability:

يجب أن توفر القوائم المالية المعلومات التي تساعد المستفيدين منها على إجراء المقارنات بين الفترات المالية المختلفة أو بين المنشآت وبعضها البعض ويتطلب ذلك ضرورة إعلام المستفيدين من المعلومات المحاسبية بالسياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية والتغيرات في تلك السياسات إن وجدت وأثار هذه التغيرات. فالدلالة الهامة لإمكانية المقارنة تتمثل في أن مستخدمي المعلومات يصبحون على علم بالسياسات المستخدمة في القوائم المالية.

#### ٤ - الثبات Consistency:

وتتطلب هذه الخاصية أن تطبق المنشأة نفس السياسات المحاسبية عند إعداد وعرض القوائم المالية من فترة لأخرى، ويجب على المنشأة عدم تغيير تلك السياسات إلا في ضوء الضوابط والمتطلبات التي نصت عليها المعايير المحاسبية، حيث بدون توافر خاصية الثبات لا يمكن تفسير النتائج الاقتصادية للمنشأة عبر الفترات المختلفة. فإمكانية المقارنة تمثل الهدف والثبات يساعد في تحقيق هذا الهدف.

#### ٥ - القابلية للفهم:

من الخصائص الجوهرية للمعلومات المالية المفيدة أن تكون قابلة للفهم من قبل المستخدمين، ويفترض أن يكون مستخدمو المعلومات المحاسبية لديهم قدر معقول من المعرفة بمجال الأعمال والمحاسبة، ويكون لديهم الرغبة في دراسة المعلومات باهتمام معقول.

#### كيفية إعداد القوائم المالية:

تتمثل القوائم المالية التي تقوم منشآت الأعمال بإعدادها والإفصاح عنها بشكل دوري في قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية وفي هذه المرحلة المبكرة من دراسة المحاسبة المالية سينصب تركيزنا على عرض قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل.

#### قائمة الدخل Income Statement

تهدف قائمة الدخل إلى تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، ويتم ذلك من خلال مقابلة إيرادات المنشأة بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات وذلك عن فترة زمنية معينة ومن ثم فهذه القائمة توضح المقدرة الكسبية للمنشأة خلال فترة زمنية معينة، وتعكس الأداء الاقتصادي للمنشأة عن تلك الفترة.

وقد تعارف المحاسبون على شكلين لإعداد قائمة الدخل هما: قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة Single-Step Income Statement، وقائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة Multiple-Step Income Statement .

ونتناول فيما يلي كيفية إعداد قائمة الدخل في ظل كلا الشكلين.

أولاً: قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة

### Single-Step Income Statement

عند إعداد قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة يتم تبويب عناصر الدخل إلى قسمين أساسيين، يتضمن القسم الأول إيرادات المنشأة أياً كان مصدرها، أما القسم الثاني، فيتضمن جميع مصروفات المنشأة، أي أنه في ظل هذا الشكل من قائمة الدخل يتم مقابلة جميع الإيرادات بجميع المصروفات وصولاً إلى صافي الربح أو صافي الخسارة، وتأخذ هذه القائمة الشكل التالي:

منشأة .....

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في .....

		الإيرادات (بأنواعها)
	xxx	-----
	xxx	-----
xxxx		إجمالي إيرادات المصروفات (بأنواعها)
	xxx	-----
	xxx	-----
	xxx	-----
	xxx	-----
	xxx	-----
xxxx		إجمالي المصروفات
xxxxx		صافي الربح أو الخسارة

ويلاحظ أن قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة تتميز بالبساطة وسهولة الإعداد

وفهم محتوياتها.



### ثانياً: قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة: **Multiple-Step Income Statement**

تعتمد قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة على ضرورة التفرقة بين الإيراد الناتج من النشاط الرئيسي للمنشأة وبين الإيرادات الأخرى الناتجة من أنشطة عرضية أو ثانوية، كما يتم التفرقة بين المصروفات الخاصة بالنشاط الرئيسي والمصروفات الأخرى العرضية، بجانب تبويب المصروفات حسب الوظائف الفرعية للمنشأة ومن ثم فهذه القائمة تظهر مجمل الربح وصافي الربح عن النشاط الجاري، وصافي الربح عن الفترة، وتأخذ هذه القائمة الشكل التالي:

xxx	xx	المبيعات
	xx	يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات
		الخصم المسموح به
xxxx		صافي المبيعات
xx		يطرح: تكلفة البضاعة المباعة
xxxx		إجمالي الربح أو الخسارة
	xx	يطرح: المصروفات التشغيلية:
	xx	المصروفات البيعية
		المصروفات الإدارية
xxxx	xx	صافي ربح أو خسارة النشاط الجاري
	xx	يضاف: الإيرادات الأخرى
	xx	يطرح: المصروفات الأخرى
xx		
xxxx		صافي الربح (الخسارة) = صافي الدخل

يتضح من القائمة السابقة أن:

- صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - (مردودات ومسموحات المبيعات + الخصم المسموح به)

- تكلفة البضاعة المباعة يتم تحديدها كما يلي:

×××	بضاعة بالمخازن أول المدة
	يضاف: صافي تكلفة المشتريات
×××	المشتريات
××	+ مصروفات نقل المشتريات
(××)	- مردودات ومسموحات المشتريات
(××)	- الخصم المكتسب
×××	
×××	البضاعة المتاحة للبيع
××	يطرح: بضاعة بالمخازن آخر المدة
×××	تكلفة البضاعة المباعة

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

- ربح (خسارة) النشاط الجاري = مجمل الربح - إجمالي المصروفات التشغيلية

= مجمل الربح - (المصروفات البيعية + المصروفات

الإدارية)

- صافي الربح عن الفترة = مجمل الربح عن النشاط الجاري + الإيرادات الأخرى

- المصروفات الأخرى .

### قائمة المركز المالي: Financial Position Statement

تعتبر قائمة المركز المالي أو ما يطلق عليها الميزانية العمومية عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، فهي بمثابة تقرير يفصح عن المعلومات المتعلقة بمصادر أموال المنشأة وأوجه استخدامات هذه الأموال، ومن ثم فهي تتضمن ملخصاً تاريخياً لكل من الأصول والخصوم وحقوق الملكية. وتقدم قائمة المركز المالي مجموعة من المعلومات المفيدة لمستخدمي المعلومات المحاسبية، فمن خلال قائمة المركز المالي يمكن التعرف على تركيبة أصول المنشأة، والعلاقات بين بنود الأصول المختلفة، الالتزامات التي تواجه المنشأة في المستقبل، معرفة السيولة المتاحة لدى المنشأة، ومدى قدرتها على سداد التزاماتها، كذلك يمكن التعرف على هيكل تمويل

## الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

المنشأة، ومدى اعتمادها على مصادر التمويل الخارجية. باختصار تعتبر قائمة المركز المالي مصدراً أساسياً للعديد من المعلومات اللازمة للتحليل المالي والوصول إلى النسب والمؤشرات المالية بأبعادها المتعددة.

ومن ناحية أخرى يؤخذ على قائمة المركز المالي أنها لا تعكس أصول وخصوم المنشأة بقيمتها الجارية، وإنما يتم إعدادها في ضوء مبدأ التكلفة التاريخية، كما يؤخذ عليها أيضاً أن بعض عناصرها يتم تحديده في ضوء التقدير والحكم الشخصي مثل مخصص الأهلاك، مخصص الديون المشكوك فيها وغيرها من المخصصات الأمر الذي قد يؤثر على دقة وموضوعية هذه العناصر.

وبصفة عامة تتضمن قائمة المركز المالي ثلاث مجموعات رئيسية من الحسابات، هم حسابات الأصول، والخصوم، وحقوق الملكية، وتتضمن كل مجموعة رئيسية عدة مجموعات فرعية، حيث يمكن تصنيف الأصول في قائمة المركز المالي إلى أصول متداولة، أصول ثابتة، أصول غير ملموسة، أصول أخرى، كما تصنف الخصوم إلى خصوم قصيرة الأجل وأخرى طويلة الأجل، أما حقوق الملكية في المنشأة الفردية فتتضمن رأس المال مضافاً إليه الاستثمارات وصافي ربح الفترة ومخصوماً المسحوبات وصافي خسارة الفترة.

هذا وقد تعارف المحاسبون على شكلين لعرض المعلومات في قائمة المركز المالي هما إعداد قائمة المركز المالي في شكل حساب Account Form أو إعداد قائمة المركز المالي في شكل تقرير Report Form. وفيما يلي توضيحاً لشكلي قائمة المركز المالي:

**أولاً: إعداد قائمة المركز المالي على شكل حرف "T":**

في ضوء هذا الشكل يتم عرض المعلومات في قائمة المركز المالي في جانبين، يتضمن الجانب الأيمن المجموعات المتعلقة بأصول المنشأة، ويظهر في الجانب الأيسر كل من الخصوم بأنواعها وحقوق الملكية. وتعد قائمة المركز المالي في شكل حساب على النحو التالي:

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

قائمة المركز المالي في / / ٢٠٠٠

<u>الخصوم قصيرة الأجل</u>			<u>الأصول المتداولة</u>		
الدائنون	xx		نقدية	xx	
أوراق الدفع	xx		استثمارات قصيرة الأجل	xx	
قروض قصيرة الأجل	xx		أوراق قبض	xx	
-----	xx		مدينون	xx	
مجموع الخصوم قصيرة الأجل		xxx	(-) مخصص ديون مشكوك فيها	(xx)	
			مخزون آخر المدة	xx	
<u>الخصوم طويلة الأجل</u>			-----	xx	
قروض طويلة الأجل	xx		مجموع الخصوم المتداولة		xx
خصوم أخرى طويلة الأجل	xx				
-----	xx				
مجموع الخصوم طويلة الأجل		xxx	<u>الأصول الثابتة</u>		
<u>الأرصدة الدائنة الأخرى</u>			أراضي	xx	
مصروفات مستحقة			مباني	xx	
إيرادات مقدمة			(-) مخصص اهلاك المباني	(xx)	
-----			سيارات	xx	
مجموع الأرصدة الدائنة الأخرى		xxx	(-) مخصص اهلاك سيارات	(xx)	
إجمالي الخصوم		xxx	-----	xx	
			-----	xx	
			مجموع الأصول الثابتة		xxx
<u>حقوق الملكية</u>			<u>الأصول غير الملموسة</u>		
رأس المال			شهرة المحل	xx	
(+) صافي الربح أو			براءة الاختراع	xx	
(-) صافي الخسارة			علامات تجارية	xx	
(-) المسحوبات			-----	xx	
		xxxx	مجموع الأصول غير الملموسة		xxx
			<u>الأرصدة المدينة الأخرى</u>		
			مصروفات مقدمة	xx	
			إيرادات مستحقة	xx	
			-----	xx	
			الأرصدة المدينة الأخرى		xxx
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		xxxx	إجمالي الأصول		xxx

- ويلاحظ على قائمة المركز المالي في الشكل السابق ما يلي:
- تم تبويب الأصول حسب درجات سيولتها، وفي منشآت أخرى قد يتم تبويب الأصول عكس ذلك فالأمر يعتمد على طبيعة المنشأة.
  - الأصول المتداولة التي يكون لها مخصص يجب أن يظهر الأصل مطروحاً منه المخصص.
  - من المعروف أن الأصول الثابتة تستهلك جميعها ما عدا الأراضي وبالتالي تظهر تلك الأصول بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهلاك.
  - تم وضع مجموعة للأصول الأخرى تضمنت الأصول التي لا يمكن تبويبها ضمن مجموعات الأصول المتداولة أو الثابتة أو غير الملموسة، وقد يدرجها البعض ضمن ما يطلق عليه الأرصدة المدينة الأخرى، أو البعض قد يدرجها ضمن الأصول المتداولة. وأيضاً بالنسبة للخصوم تم إتباع نفس المنطق حيث تم وضع مجموعة للخصوم الأخرى والتي قد يصنفها البعض أرصدة دائنة أخرى أو قد يتم إدراجها ضمن الخصوم المتداولة.
  - إذا كان لدى المنشأة استثمارات طويلة الأجل مثل استثمارات في أسهم أو سندات بغرض الاحتفاظ أو غيرها من الاستثمارات، فيمكن إفراد مجموعة مستقلة لهذا النوع من الأصول توضع في القائمة تحت مجموعة استثمارات طويلة الأجل.
  - لا بد أن يتساوى جانبي الميزانية إجمالي أصول المنشأة يجب أن يتساوى مع إجمالي خصومها وحقوق ملكيتها.

#### ثانياً - قائمة المركز المالي في شكل تقرير:

في ظل هذا الشكل يتم عرض معلومات المركز المالي بشكل متتالي وبطريقة تفصح عن رأس المال العامل وإجمالي الاستثمارات بالمنشأة ومصادر تمويل هذه الاستثمارات وذلك على النحو التالي:

قائمة المركز المالي

في .....

			الأصول المتداولة	
	xx		تقديية	
	xx		استثمارات قصيرة الاجل	
	xx		أوراق قبض	
		xx	المدينون	
	xx	(xx)	مخصص الديون المشكوك فيها	-
	xx		المخزون آخر المدة	
xxxxx			مجموع الأصول المتداولة	
			<u>الخصوم قصيرة الأجل</u>	يطرح
	xx		دائنون	
	xx		أوراق الدفع	
	xx		قروض قصيرة الأجل	
	xx		خصوم أخرى	
xxxxx			مجموع الخصوم قصيرة الأجل	
xxxxx			رأس المال العامل	
			<u>الأصول الثابتة:</u>	يضاف:
	xx		أراضي	
		xx	مباني	
	xx	xx	مخصص الاهلاك	-
		xx	سيارات	
	xx	(xx)	مخصص الاهلاك	-
		xx	أثاث	
	xx	(xx)	مخصص الاهلاك	-
xxx			مجموع الأصول الثابتة	
			<u>الأصول غير الملموسة:</u>	يضاف:
	xx		شهرة المحل	
	xx		العلامة التجارية	
	xx		براءات الاختراع	
	xx		-----	
xxx			مجموع الأصول غير الملموسة	

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

			الأرصدة المدينة الأخرى		يضاف:
	xx		مصروفات مقدمة		
	xx		إيرادات مستحقة		
	xx		-----		
xxx			مجموع الأصول الأخرى		
xxxxx			مجموع رأس المال العامل والأصول		
			(إجمالي الاستثمار) ويمكن تمويله:		
			مصادر التمويل:		
			الخصوم طويلة الأجل		
	xx		قروض طويلة الأجل		
	xx		خصوم أخرى طويلة الأجل		
xxx			مجموع الخصوم طويلة الأجل		
			حقوق الملكية:		
	xx		رأس المال		
	xx		صافي الربح أو	+	
	xx		صافي الخسارة	-	
	xx		المسحوبات	-	
xxxxx					
xxxxx			مجموع الخصوم طويلة الأجل وحقوق الملكية		

يلاحظ أن عرض قائمة المركز المالي في شكل تقرير قد أفصح عن بعض المعلومات التي لم يوفرها عرض القائمة في شكل حساب، حيث أفصحت القائمة عن رأس المال العامل والموضح بالفرق بين الأصول المتداولة والخصوم قصيرة الأجل، كما أفصحت القائمة عن إجمالي الاستثمار والذي يساوي رأس المال العامل مضافاً إليه الأصول الثابتة، والأصول غير الملموسة والأصول الأخرى، وجدير بالذكر أنه في هذه القائمة لا بد وأن يتساوى إجمالي الاستثمار مع إجمالي الخصوم طويلة الأجل، وحقوق الملكية.

### ١٢/٨ إقفال الحسابات وتدويرها:

بينما فيما سبق أن العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة تتعلق بخمس مجموعات رئيسية من الحسابات وهي: حسابات الأصول، وحسابات الخصوم، وحسابات حقوق الملكية، وحسابات الإيرادات، وحسابات المصروفات، وأوضحنا أن حسابات الأصول وحسابات الخصوم وحسابات حقوق الملكية يطلق عليها حسابات دائمة، فهي حسابات لا تنتهي بانتهاء السنة المالية، في حين يطلق على حسابات الإيرادات وحسابات المصروفات مسمى حسابات اسمية أو مؤقتة، فهي حسابات تنتهي بانتهاء السنة المالية التي تخصها، حيث يقضي مبدأ الفترة المحاسبية وأساس الاستحقاق المحاسبي بتحميل كل فترة مالية بما يخصها من إيرادات ومصروفات ومن ثم في نهاية كل فترة محاسبية يتم إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات، وتتم عملية الإقفال بجعل الحسابات ذات الأرصدة المدينة دائنة والحسابات ذات الأرصدة الدائنة مدينة، ويختلف محتوى قيود الإقفال حسب ما إذا كانت المنشأة خدمية أم تجارية، ففي المنشآت الخدمية تعد قيود الإقفال على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ ملخص الدخل إلى مذكورين		xxx
	د/ مصروفات .....	xx	
	د/ مصروفات .....	xx	
	د/ مصروفات .....	xx	
	د/ مصروفات .....	xx	
	(إقفال حسابات المصروفات)		



الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

	من د/ مذكورين		
	د/ إيرادات .....		xx
	د/ إيرادات .....		xx
	إلى د/ ملخص الدخل (إقفال حسابات الإيرادات)	xx	

أما المنشآت التجارية فتعد قيود الإقفال كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ ملخص الدخل إلى مذكورين		xxx
	د/ المشتريات	xx	
	د/ مصروفات نقل المشتريات	xx	
	د/ مردودات ومسموحات المبيعات	xx	
	د/ الخصم المسموح به	xx	
	د/ مصروفات .....	xx	
	د/ مصروفات .....	xx	
	د/ مصروفات .....	xx	
	(إقفال المصروفات والحسابات ذات الأرصدة المدينة)		
	من د/ مذكورين د/ المبيعات		xx
	د/ مردودات ومسموحات المشتريات		xx
	د/ الخصم المكتسب		xx
	د/ إيرادات		xx
	د/ .....		xx
	إلى د/ ملخص الدخل (إقفال الإيرادات والحسابات ذات الأرصدة الدائنة)	xx	

ثم بعد ذلك يتم قفل حساب نتيجة أعمال المنشأة سواء كانت أرباح أم خسائر، وفي المنشآت الفردية يتم إقفال الأرباح أو الخسائر في حساب جاري المالك، أو في

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ح/ رأس المال مباشرة، فإذا كان نتيجة أعمال المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية أرباح فإنها تقفل بالقيد التالي:

من ح/ ملخص الدخل	xxx	xxx
إلى ح/ جاري المالك	xxx	
(إقفال الأرباح في حساب جاري المالك)		

وبالطبع يعكس القيد السابق إذا كانت نتيجة أعمال المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية خسائر.

أما فيما يتعلق بالحسابات الحقيقية ذات الصفة المستمرة، فقد تقوم المنشأة بإقفالها ثم إعادة فتحها، أو تقوم بعملية تدويرها فقط حيث قد ترى المنشأة قفل الحسابات القديمة والاستغناء عن سجلاتها واستبدالها بسجلات جديدة، وفي هذه الحالة تعد قيود إقفال تجعل حسابات الأصول دائنة وحسابات الخصوم وحقوق الملكية مدينة، وفي بداية الفترة المحاسبية الجديدة يتم إجراء قيد عكسي لقيد الإقفال يسمى قيد افتتاح الحسابات للفترة التالية الجديدة. وفي كثير من الأحيان وتوفيراً للجهد والوقت لا تقوم المنشأة بإجراء قيود إقفال وافتتاح الحسابات الحقيقية وإنما تكتفي المنشأة فقط بإجراء عملية تدوير لهذه الحسابات، وتتم عملية التدوير بنقل الرصيد المرحل لكل حساب إلى الجانب الآخر من الحساب، ويسمى الرصيد في هذه الحالة رصيد منقول ويكتب أمامه تاريخ بداية الفترة المحاسبية الجديدة.

وبعد إقفال الحسابات الاسمية يكون من المرغوب فيه إعداد ما يسمى بميزان المراجعة بعد الإقفال After-Closing Trial Balance وهو وسيلة للتأكد من أن الحسابات مازالت متوازنة وأنها جاهزة لتسجيل عمليات الفترة المحاسبية الجديدة.

### حالة عملية (١)

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر أستاذ إحدى المنشآت عن الفترة المنتهية في ٢٠١٥م:

١.٦٠٠.٠٠٠ جنيه سيارات، ٢.٦٠٠.٠٠٠ جنيه النقدية بالخرزينة، ١.٢٠٠.٠٠٠ جنيه المدينون، ١٨٠.٠٠٠ جنيه الدائنون، ٧٢٠.٠٠٠ جنيه الأثاث، ٢.٨٠٠.٠٠٠ جنيه إيرادات الخدمات، ١٦٠.٠٠٠ إيرادات أوراق مالية، ٥٢.٠٠٠ المسحوبات ٩٦.٠٠٠ مصروف الإيجار، ٦٠٠.٠٠٠ جنيه الأجور والمرتببات، ٣٢.٠٠٠ جنيه تأمين ضد الحريق، ٣.٧٦٠.٠٠٠ جنيه رأس المال.

وعند الجرد اتضح أن:

- إيرادات الخدمات تتضمن ٤٠٠.٠٠٠ جنيه عن خدمات لم تقدم بعد.
- هناك إيرادات أوراق مالية قيمتها ٢٠.٠٠٠ جنيه عن الربع الأخير من عام ٢٠١٥م لم تحصل بعد.
- وثيقة التأمين ضد الحريق أبرمت في ٢٠١٥/٧/١م، وتغطي سنتين.
- المرتببات والأجور عن شهر ديسمبر لم تدفع بعد وقدرها ٢٠٠.٠٠٠ جنيه.
- الإيجار الشهري يبلغ ٤.٠٠٠ جنيه
- تستهلك السيارات بطريقة القسط الثابت علماً بأنه قد تم شراء هذه السيارات في أول يناير ٢٠١٥م، وتقدر قيمتها كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر بعشر سنوات ٨٠.٠٠٠ جنيه.
- يستهلك الأثاث بطريقة القسط الثابت وقد تم شراء الأثاث في ٢٠١٥/٧/١م وتقدر قيمته البيعية في نهاية العمر الإنتاجي والمقدر بخمس سنوات ٢.٠٠٠ جنيه.

### المطلوب:

- إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي
- إعداد قيود الإقفال للحسابات الاسمية.
- إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال.

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

**حل الحالة العملية (١)**

لإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي لا بد من إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات، فهو المصدر الذي تعد منه هذه القوائم، كما يمكن إعداد هذه القوائم بعد القيام بإعداد ورقة العمل. ولإعداد ميزان المراجعة بعد التسويات يجب أولاً إجراء قيود التسويات الجردية.

**قيود التسويات الجردية:**

**- تسوية إيرادات الخدمات:**

تتضمن إيرادات الخدمات ٤٠٠٠٠٠٠٠ جنيه عن خدمات لم تقدم بعد أي خدمات لا تخص هذه الفترة (خدمات مقدمة) وبالتالي يجب تخفيض إيرادات الخدمات. بمقدار هذه الإيرادات المقدمة، ويصبح ما يخص الفترة ويحمل على قائمة الدخل ٢٤٠٠٠٠٠٠ جنيه:

$$(٢٠٠٠٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠٠٠٠) = ٢٤٠٠٠٠٠٠ \text{ جنيه}$$

١٢/٣١	من ح/ إيرادات خدمات	٤٠٠٠٠٠٠	
	إلى ح/ إيرادات خدمات مقدمة (إثبات إيرادات خدمات مقدمة)	٤٠٠٠٠٠٠	

**- تسوية إيرادات الأوراق المالية:**

هناك إيرادات عن الربح الأخير من عام ٢٠١٥م لم تحصل بعد وبالتالي تعتبر إيرادات مستحقة يجب إضافتها وتحمل الفترة المالية بها.

١٢/٣١	من ح/ إيرادات أوراق مالية مستحقة	٢٠٠٠٠٠	
	إلى ح/ إيرادات أوراق مالية (إثبات إيرادات أوراق مالية مستحقة)	٢٠٠٠٠٠	

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

- تسوية وثيقة التأمين ضد الحريق:

يلاحظ أن المبلغ المدفوع ٣٢٠٠٠٠ جنيه يغطي سنتان، إذا مبلغ التأمين السنوي ١٦٠٠٠٠ جنيه ولكن وثيقة التأمين أبرمت في ١/٧/٢٠١٥م. وبالتالي ما يخص السنة المالية هو ٨٠٠٠٠ جنيه وبالتالي يعتبر الفرق بين ٣٢٠٠٠٠ جنيه، ٨٠٠٠٠ جنيه أي ٢٤٠٠٠٠ جنيه تأمين مقدم ويكون قيد التسوية:

١٢/٣١	من ح/ مصروف التأمين المقدم إلى ح/ مصروف التأمين (إثبات م. التأمين المقدمة)	٢٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠
-------	----------------------------------------------------------------------------------	--------	--------

- تسوية المرتبات والأجور:

هناك مرتبات وأجور مستحقة خاصة بشهر ديسمبر لم تدفع بعد وبالتالي يجب إضافتها وتحمل السنة المالية بإجمالي المرتبات والأجور:  
 $٦٠٠.٠٠٠ + ٢٠٠.٠٠٠ = ٨٠٠.٠٠٠$  جنيه

١٢/٣١	من ح/ مصروف أجور ومرتببات إلى ح/ مصروف أجور ومرتببات مستحق (إثبات م. أجور ومرتببات مستحقة)	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
-------	--------------------------------------------------------------------------------------------------	--------	--------

- تسوية مصروف الإيجار:

مصروف الإيجار السنوي  $٤٠٠٠ \times ١٢ = ٤٨.٠٠٠$  جنيه  
 وقد ظهر بالأرصدة أن الإيجار المدفوع ٩٦.٠٠٠٠ جنيه معنى ذلك أن هناك إيجار مقدم ٤٨.٠٠٠٠ جنيه

١٢/٣١	من ح/ الإيجار المقدم إلى ح/ مصروف الإيجار (إثبات الإيجار المقدم)	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠
-------	------------------------------------------------------------------------	-------	-------

- تسوية اهلاك السيارات:

قسط الاهلاك =  $(٨٠.٠٠٠٠ - ١.٦٠٠.٠٠٠) \div ١٠ = ١٥٢.٠٠٠$  جنيه

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

١٢/٣١	من د/ مصروف اهلاك السيارات إلى د/ مجمع اهلاك السيارات (إثبات قسط إهلاك السيارات السنوي)	١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠
-------	-----------------------------------------------------------------------------------------------	--------	--------

- تسوية اهلاك الأثاث:

$$\text{قسط الاهلاك السنوي} = (٧٢٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠) \div ٥ = ١٤٠٠٠٠ \text{ جنيه.}$$

ولكن يلاحظ أن الأثاث تم شراؤه بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٥م، معنى ذلك أن ما يخص الفترة هو ستة شهور فقط وقدره ٧٠٠٠٠ جنيه.

١٢/٣١	من د/ مصروف اهلاك الأثاث إلى د/ مجمع اهلاك الأثاث (اقفال م. إهلاك الأثاث)	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
-------	---------------------------------------------------------------------------------	-------	-------

ومن واقع أرصدة حسابات الأستاذ المعطاة يمكن إعداد ميزان المراجعة والذي يسمى ميزان مراجعة قبل التسويات الجردية ثم تعديل أرصدة هذا الميزان بالتسويات الجردية في نهاية الفترة نصل إلى ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية ويمكن إعداد ذلك على النحو التالي:

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	١٦٠٠٠٠٠				١٦٠٠٠٠٠	السيارات
	٢٦٠٠٠٠٠				٢٦٠٠٠٠٠	النقدية بالخرزينة
	١٢٠٠٠٠٠				١٢٠٠٠٠٠	المدينون
١٨٠٠٠٠٠				١٨٠٠٠٠٠		الدائنون
	٧٢٠٠٠٠٠				٧٢٠٠٠٠٠	الأثاث
٢٤٠٠٠٠٠			٤٠٠٠٠٠٠	٢٨٠٠٠٠٠		إيرادات الخدمات
١٨٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠٠		١٦٠٠٠٠٠		إيرادات الأوراق المالية
	٥٢٠٠٠٠٠				٥٢٠٠٠٠٠	المسحوبات
	٤٨٠٠٠٠٠	٤٨٠٠٠٠٠			٩٦٠٠٠٠٠	الإيجار
	٨٠٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠٠		٦٠٠٠٠٠٠	الأجور والمرتببات
	٨٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠			٣٢٠٠٠٠٠	تأمين ضد الحريق
٣٧٦٠٠٠٠٠				٣٧٦٠٠٠٠٠		رأس المال
٤٠٠٠٠٠٠٠		٤٠٠٠٠٠٠٠				إيرادات خدمات مقدمة

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠			إيرادات أوراق مالية
	٢٤٠٠٠		٢٤٠٠٠			مستحقة
٢٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠				مصروف تأمين مقدم
						مصروف مرتبات أجور
						مستحق
	٤٨٠٠٠		٤٨٠٠٠			مصروف إيجار مقدم
	١٥٢٠٠٠		١٥٢٠٠٠			مصروف اهلاك سيارات
	٧٠٠٠٠		٧٠٠٠٠			مصروف اهلاك أثاث
١٥٢٠٠٠		١٥٢٠٠٠				مجمع اهلاك سيارات
٧٠٠٠٠		٧٠٠٠٠				مجمع اهلاك أثاث
٧٣٤٢٠٠٠	٧٣٤٢٠٠٠	٨٨٧٠٠٠	٨٨٧٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠	المجموع

من واقع ميزان المراجعة بعد التسويات يتم إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز

المالي وذلك على النحو التالي:

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

٢.٥٨٠.٠٠٠	٢٤٠.٠٠٠	الإيرادات: إيرادات خدمات إيرادات أوراق مالية إجمالي الإيرادات
	١٨٠.٠٠٠	
	١٨٠.٠٠٠	يطرح: مصروف الإيجار تأمين ضد الحريق الأجور والمرتبات مصروف اهلاك سيارات مصروف اهلاك الأثاث إجمالي المصروفات
	٨٠.٠٠٠	
	٨٠.٠٠٠	
	١٥٢.٠٠٠	
	٧٠.٠٠٠	
١.٠٧٨.٠٠٠		
١.٥٠٢.٠٠٠		صافي الدخل

----- الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية:

جدول بالعرض ص ٢٢٨



الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

قيود الإقفال:

١٢/٣١	من مذكورين د/ إيرادات الخدمات د/ إيرادات أوراق مالية إلى د/ ملخص الدخل (قيد إقفال الإيرادات)	٢٥٨.٠٠٠	٢٤٠.٠٠٠ ١٨٠.٠٠٠
١٢/٣١	من د/ ملخص الدخل إلى مذكورين د/ مصروف الإيجار د/ تأمين ضد الحريق د/ الأجور والمرتببات د/ مصروف اهلاك السيارات د/ مصروف اهلاك الأثاث (قيد إقفال المصروفات)	٤٨.٠٠٠ ٨.٠٠٠ ٨٠.٠٠٠ ١٥٢.٠٠٠ ٧٠.٠٠٠	١٠٧٨.٠٠٠
١٢/٣١	من د/ ملخص الدخل إلى د/ رأس المال (قيد إقفال صافي الدخل)	١٥٠.٢٠٠	١٥٠.٢٠٠
١٢/٣١	من د/ رأس المال إلى د/ المسحوبات (قيد إقفال المسحوبات)	٥٢.٠٠٠	٥٢.٠٠٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال:

بعد إقفال الحسابات الاسمية المتعلقة بالإيرادات والمصروفات، يتبقى بميزان المراجعة بعد التسويات الحسابات الدائمة وهي: حسابات الأصول، والخصوم، وحقوق الملكية، ومن ثم يظهر ميزان المراجعة بعد الإقفال على النحو التالي:

ميزان المراجعة

في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٥

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
النقدية بالخبزينة		٢٦٠٠٠٠٠
المدينون		١٢٠٠٠٠٠
السيارات		١٦٠٠٠٠٠
الأثاث		٧٢٠٠٠٠
مصروف إيجار مقدم		٤٨٠٠٠
مصروف تأمين مقدم		٢٤٠٠٠
إيراد أوراق مالية مستحقة		٢٠٠٠٠
الدائنون	١٨٠٠٠٠	
مصروف مرتبات وأجور مستحقة	٢٠٠٠٠٠	
إيرادات خدمات مقدمة	٤٠٠٠٠	
مجمع اهلاك السيارات	١٥٢٠٠٠	
مجمع اهلاك الأثاث	٧٠٠٠٠	
حقوق الملكية	٥٢١٠٠٠٠	
المجموع	٦٢١٢٠٠٠	٦٢١٢٠٠٠

## حالة عملية (٢)

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ لمنشأة "الاتقان" عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م (المبالغ بالألف جنيه):

أراضي ٢٤٠، مباني ٩٦٠، أثاث ٤٢٤، بضاعة بالمخازن ٢٠٠، مبيعات ١٤٠٠، مشتريات ٨٠٠، الأجور والمرتببات ١٨٠، الإيجار ٤٨، المدينون ٢٠٨، الدائنون ١١٤، أوراق الدفع ٧٤، نقدية بالخزينة ٥٦، أوراق مالية ٢٢٤، مجمع اهلاك المباني ٥٢٠، إيرادات استثمار ٢٤، مخصص ديون مشكوك فيها ٤، الديون المعدومة ١٦، مصروفات إدارية وعمومية ١٤٢.٤، خصم مسموح به ٤، خصم مكتسب ٨، ديون معدومة محصلة ١٢، مسحوبات ٤٠، بنك سحب على المكشوف ١٠٠، مصروفات نقل المبيعات ٣٢، مصروفات نقل المشتريات ٤، مجمع اهلاك الأثاث ٤٠، أدوات مكتبية ٥.٦، رأس المال ١٣٠٠، تأمين ضد الحريق ٩.٦، تأمين نور ومياه ٢.٤.

وعند الجرد تبين ما يلي:

- تقدر بضاعة آخر المدة بالتكلفة ٨٠٠٠٠ جنيه ويسعر السوق ٩٦٠٠٠ جنيه.
- بلغت الديون المعدومة عند الجرد ٨٠٠٠ جنيه، ويراد تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ١٠% من المدينين
- تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ١٠% سنوياً قسط ثابت
- وثيقة التأمين ضد الحريق تغطي سنة تنتهي في ٢٠١٦/٣/٣١ م
- الأجور والمرتببات الشهرية ١٢٠٠٠ جنيه، والإيجار السنوي ٥٧٦٠٠ جنيه.

المطلوب:

- إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي كما يظهران في ٢٠١٥/١٢/٣١.
- إعداد قيود الإقفال اللازمة.
- إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

تبين مما سبق أن المصدر الأساسي لإعداد القوائم المالية في نهاية السنة هو ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية، ولإعداد هذا الميزان لا بد من إجراء قيود التسويات الجردية وترحيلها إلى الحسابات المختصة.

- مخصص الديون المشكوك فيها:

يراد تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ١٠%، ويتم تكوينه من الديون الجيدة أي رصيد المدينين بدفتر أستاذ بعد الديون المعدومة عند الجرد. وبالتالي يكون مخصص الديون المشكوك فيها =  $(٢٠٨٠٠٠ - ٨٠٠٠) \times ١٠\% = ٢٠٠٠٠$  جنيه

ويلاحظ أن هناك رصيد موجود بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه، وبالتالي يكون قيد التسوية:

١٢/٣١	من ح/ مصروف الديون المشكوك فيها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠
بالنسبة للديون المعدومة عند الجرد تخصم من رصيد المدينين بالقيد التالي:			
١٢/٣١	من ح/ الديون المعدومة إلى ح/ المدينين (إثبات الديون المعدومة)	٨٠٠٠	٨٠٠٠

وينبغي الإشارة إلى أنه يظهر بند المدينين في قائمة المركز المالي بمقدار

الديون الجيدة:

$(٢٠٨٠٠٠ - ٨٠٠٠) = ٢٠٠.٠٠٠$  جنيه مخصوماً منه مخصص الديون المشكوك

فيها المراد تكوينه ٢٠٠٠٠ جنيه، وتحمل قائمة الدخل بمبلغ ٢٤٠٠٠ جنيه وهو يمثل

مصروف الديون المشكوك فيها الموجود مضافاً إليه الديون المعدومة عند الجرد.

----- الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

- بضاعة آخر المدة:

طبقاً لسياسة الحيطه والحذر يتم تقييم بضاعة آخر المدة بالتكلفة أو السوق أيهما أقل، وبالتالي تظهر بضاعة آخر المدة في القوائم المالية بمبلغ ٨٠٠٠٠٠ جنيه.

- اهلاك الأصول الثابتة:

$$\text{المباني } ٩٦٠٠٠٠ \times ١٠\% = ٩٦٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{الأثاث } ٤٢٤٠٠٠ \times ١٠\% = ٤٢٤٠٠ \text{ جنيه}$$

قيود التسوية:

١٢/٣١	من د/ مصروف اهلاك المباني إلى د/ مخصص اهلاك المباني (إثبات م. الإهلاك السنوي)	٩٦٠٠٠	٩٦٠٠٠
١٢/٣١	من د/ مصروف اهلاك الأثاث إلى د/ مخصص اهلاك الأثاث (إثبات م. الإهلاك السنوي)	٤٢٤٠٠	٤٢٤٠٠

- التأمين ضد الحريق:

مبلغ التأمين المدفوع يغطي سنة تنتهي في ٢٠١٦/٣/٣١ م

$$\text{ما يخص سنة ٢٠١٥ م} = \frac{٩}{١٢} \times ٩٦٠٠٠ = ٧٢٠٠ \text{ جنيه}$$

معنى ذلك أن هناك تأمين مقدم ٢٤٠٠ جنيه.

١٢/٣١	من د/ مصروف تأمين مقدم إلى د/ مصروف التأمين (إثبات م. التأمين المقدم)	٢٤٠٠	٢٤٠٠
-------	-----------------------------------------------------------------------------	------	------

- الأجور والمرتببات:

$$\text{ما يخص السنة } ١٢٠٠٠ \times ١٢ = ١٤٤٠٠٠ \text{ جنيه}$$

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

المدفوع ١٨٠٠٠٠ معنى ذلك أن هناك أجور ومرتببات مدفوعة مقدماً مبلغها ٣٦٠٠٠ جنيته

١٢/٣١	من د/ مصروفات أجور ومرتببات مقدمة إلى د/ مصروفات أجور ومرتببات (إثبات م. أجور ومرتببات مقدمة)	٣٦٠٠٠	٣٦٠٠٠
-------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------	-------	-------

- الإيجار السنوي: ٥٧٦٠٠

الإيجار المدفوع ٤٨٠٠٠ جنيته معنى ذلك أن هناك إيجار مستحق ٩٦٠٠ جنيته

١٢/٣١	من د/ مصروف الإيجار إلى د/ مصروف الإيجار المستحق	٩٦٠٠	٩٦٠٠
-------	-----------------------------------------------------	------	------

في ضوء الأرصدة المعطاة، وبعد جراء قيود التسويات الجردية يتم إعداد ميزان

المراجعة بعد التسويات على النحو التالي:

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	٢٤٠				٢٤٠	الأراضي
	٩٦٠				٩٦٠	المباني
	٤٢٤				٤٢٤	الأثاث
	٢٠٠				٢٠٠	بضاعة بالمخازن
١٤٠٠				١٤٠٠		مبيعات
	٨٠٠				٨٠٠	مشتريات
	١٤٤	٣٦			١٨٠	الأجور والمرتببات
	٥٧.٦		٩.٦		٤٨	الإيجار
	٢٠٠	٨			٢٠٨	المدينون
	٢٤		٨		١٦	الديون المعدومة
١١٤				١١٤		الدائنون
٧٤				٧٤		أوراق الدفع
	٥٦				٥٦	نقدية بالخزينة
	٢٢٤				٢٢٤	أوراق مالية
٦١٦		٩٦		٥٢٠		مجمع اهلاك المباني
٨٢.٤		٤٢.٤		٤٠		مجمع اهلاك الأثاث

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
٢٤				٢٤		إيرادات استثمارات
٢٠		١٦		٤		مخصص ديون مشكوك فيها
	١٤٢.٤				١٤٢.٤	مصروفات إدارية وعمومية
	٤				٤	خصم مسموح به
٨				٨		خصم مكتسب
١٢				١٢		ديون معدومة محصلة
	٤٠				٤٠	مستحقات
١٠٠				١٠٠		بنك سحب على المكشوف
	٣٢				٣٢	مصروفات نقل المبيعات
	٤				٤	مصروفات نقل المشتريات
	٥.٦				٥.٦	أدوات مكتبية
	٧.٢	٢.٤			٩.٦	تأمين ضد الحريق
	٢.٤				٢.٤	تأمين نور ومياه
١٣٠٠				١٣٠٠		رأس المال
	١٦		١٦			مصروف ديون مشكوك فيها
	٩٦		٩٦			مصروف اهلاك المباني
	٤٢.٤		٤٢.٤			مصروف اهلاك الأثاث
	٢.٤		٢.٤			مصروف تأمين ضد الحريق مقدم
	٣٦		٣٦			مصروف أجور ومرتببات مقدم
٩.٦		٩.٦				مصروف إيجار مستحق
٣٧٦٠	٣٧٦٠	٢١٠.٤	٢١٠.٤	٣٥٩٦	٣٥٩٦	المجموع

ومن واقع ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية يتم إعداد قائمة الدخل وقائمة

المركز المالي وذلك على النحو التالي:

منشأة الاتقان

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

(بالآلاف جنيهه)

١٣٩٦	١٤٠٠		إجمالي المبيعات	
	(٤)		- خصم مسموح به	
			صافي المبيعات	
			تكلفة المبيعات	يطرح:
	٢٠٠		مخزون أول المدة	
		٨٠٠	المشتريات	يضاف:
		٤	+ مصاريف نقل المشتريات	
		(٨)	- الخصم المكتسب	
	٧٩٦		صافي المشتريات	
	٩٩٦		تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	
	(٨٠)		مخزون آخر المدة	يخصم:
(٩١٦)			تكلفة المبيعات	
٤٨٠			مجمل الربح	
			المصروفات التشغيلية	يطرح:
			المصروفات البيعية	
		٣٢	مصاريف نقل المبيعات	
			المصروفات الإدارية	
		٧.٢	تأمين ضد الحريق	
		١٤٢.٤	مصروفات إدارية وعمومية	
		٢٤	الديون المعدومة	
		١٦	مصروف ديون مشكوك فيها	
		٩٦	مصروف اهلاك مباني	



الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

		٤٢.٤	مصروف اهلاك أاث
		٥٧.٦	مصروف الإيجار
		١٤٤	مصروف الأجور والمرتببات
٥٦١.٦			إجمالي المصروفات التشغيلية
(٨١.٦)			خسارة النشاط الجاري
	٢٤		+ إيرادات أخرى
	١٢		إيرادات استثمار
٣٦			ديون معدومة محصلة
٤٥.٦			صافي خسارة

منشأة الاتقان  
قائمة المركز المالي  
في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

(بالآلف جنيه)

الأصول المتداولة				
نقدية بالخرينة	٥٦			
أوراق مالية	٢٢٤			
مدينون	٢٠٠			
(-) مخصص ديون مشكوك فيها	(٢٠)	٢٨٨		
بضاعة آخر المدة	٨٠			
إجمالي الأصول المتداولة	٥٤٠			
الأصول الثابتة				
أراضي	٥٤٠	٩.٦		
مباني	٩٦٠			
(-) مجمع الاهلاك	(٦١٦)			
أثاث	٤٢٤			
(-) مجمع الاهلاك	(٨٢.٤)			
إجمالي الأصول الثابتة	٩٢٥.٦	١٢١٤.٤		
أصول أخرى				
أرصدة مدينة أخرى				
تأمين مقدم	٢.٤			
مرتبات مقدمة	٣٦			
أدوات مكتبة باقية	٥.٦			
تأمين نور ومياه	٢.٤			
إجمالي الأصول الأخرى	٤٦.٤			
إجمالي الأصول	١٥١٢	١٥١٢		
الخصوم قصيرة الأجل				
دائنون	١١٤			
أوراق دفع	٧٤			
بنك سحب على المكشوف	١٠٠			
إجمالي الخصوم قصيرة الأجل	٢٨٨			
خصوم أخرى				
إيجار مستحق		٩.٦		
حقوق الملكية				
رأس المال	١٣٠٠			
(-) صافي الخسارة	(٤٥.٦)			
(-) المسحوبات	(٤٠)			
إجمالي حقوق الملكية	١٢١٤.٤	١٢١٤.٤		
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	١٥١٢	١٥١٢		

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

قيود الإقفال:

١٢/٣١	من مذكورين د/ المبيعات		١٤٠٠
	د/ الخصم المكتسب		٨
	د/ إيرادات الاستثمار		٢٤
	د/ الديون معدومة التحصيل		١٢
	د/ مخزون آخر المدة		٨٠
	إلى د/ ملخص الدخل (إقفال حسابات الإيرادات)	١٥٢٤	
١٢/٣١	من د/ ملخص الدخل إلى مذكورين		١٥٦٩.٦
	د/ المشتريات	٨٠٠	
	د/ مصروفات نقل المشتريات	٤	
	د/ الخصم المسموح به	٤	
	د/ مخزون أول المدة	٢٠٠	
	د/ مصروفات نقل المبيعات	٣٢	
	د/ تأمين ضد الحريق	٧.٢	
	د/ مصروفات إدارية وعمومية	١٤٢.٤	
	د/ الديون المعدومة	٢٤	
	د/ مصروف ديون مشكوك فيها	١٦	
	د/ مصروفات اهلاك المباني	٩٦	
	د/ مصروفات اهلاك الأثاث	٤٢.٤	
	د/ مصروف الإيجار	٥٧.٦	
	د/ الأجر والمرتببات	١٤٤	
	(إقفال حسابات المصروفات)		
١٢/٣١	من د/ رأس المال إلى د/ ملخص الدخل (إثبات صافي خسارة الفترة)	٤٥.٦	٥.٦
	من د/ رأس المال إلى د/ المسحوبات (إقفال المسحوبات)	٤٠	٤٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ميزان المراجعة بعد الإقفال:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
نقدية بالخبزينة		٥٦
أوراق مالية		٢٢٤
مدينون		٢٠٠
مخصص ديون مشكوك فيها	٢٠	
بضاعة آخر المدة		٨٠
أراضي		٢٤٠
مباني		٩٦٠
مجمع اهلاك مباني	٦١٦	
أثاث		٤٢٤
مجمع اهلاك أثاث	٨٢.٤	
تأمين مقدم		٢.٤
مرتبات مقدمة		٣٦
أدوات مكتبية باقية		٥.٦
تأمين نور ومياه		٢.٤
دائنون	١١٤	
أوراق دفع	٧٤	
بنك سحب على المكشوف	١٠٠	
إيجار مستحق	٩.٦	
رأس المال	١٢١٤.٤	
الإجمالي	٢٢٣٠.٤	٢٢٣٠.٤

## أسئلة وحالات عملية

### أولاً - أسئلة الاختبار المتعدد

اختر أفضل إجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية:

١- الهدف من مرحلة التسويات الجردية التي يتم إجراؤها في نهاية الفترة المالية هو:

أ- اكتشاف الأخطاء وتصحيحها.

ب - تحميل الفترة المالية بالإيرادات المستحقة

ج- تحميل الفترة المالية بما يخصها من إيرادات ومصروفات.

د - التأكد من توازن الحسابات.

٢- تعالج الإيرادات المستحقة والإيرادات المقدمة:

أ - الإيراد المستحق يعتبر أصل والإيراد المقدم يعتبر التزام.

ب- الإيراد المقدم يعتبر أصل والإيراد المستحق يعتبر التزام.

ج- تعالج ضمن حقوق الملكية.

د - تعالج كإيرادات أخرى في قائمة الدخل.

٣- تعالج المصروفات المستحقة والمصروفات المقدمة:

أ - المصروف المستحق يعتبر أصل والمصروف المقدم يعتبر التزام.

ب- المصروف المستحق يعتبر التزام والمصروف المقدم يعتبر أصل

ج- تعالج كمصروفات أخرى في قائمة الدخل.

د - تعالج ضمن حقوق الملكية.

٤- تعالج الأدوات المكتبية المستهلكة والمتبقية:

أ - الأدوات المكتبية المستهلكة مصروف والمتبقية أصل.

ب- الأدوات المكتبية المستهلكة أصل والمتبقية مصروف

ج- الأدوات المكتبية المستهلكة التزام والمتبقية مصروف

د - الأدوات المكتبية المتبقية تظهر في قائمة الدخل.

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

٥- يتم إعداد القوائم المالية من:

- أ - أرصدة حسابات الأستاذ      ب- ميزان المراجعة الأولي  
ج- ميزان المراجعة بعد الإقفال      د - ميزان المراجعة بعد التسويات  
٦- تعتبر ورقة العمل (التسوية):

- أ - المرحلة قبل الأخيرة من مراحل الدورة المحاسبية  
ب- مسودة الغرض منها تسهيل إعداد القوائم المالية  
ج- إجراء أساسي لاكتشاف الأخطاء وتصحيحها  
د - ليس شيئاً مما سبق.

٧- يتضمن ميزان المراجعة بعد الإقفال:

- أ - أرصدة الحسابات الاسمية فقط  
ب- أرصدة الحسابات الحقيقية فقط  
ج- أرصدة جميع الحسابات الاسمية والحقيقية  
د - ليس شيئاً مما سبق

٨- يتم تقييم المباني والآلات والسيارات في قائمة المركز المالي على أساس:

- أ - التكلفة التاريخية مخصوماً منها مخصص الاهلاك  
ب- التكلفة التاريخية مخصوماً منها القيمة التخريدية  
ج- التكلفة التاريخية المعدلة بالتغير في المستوى العام للأسعار.  
د - ليس شيئاً مما سبق.

٩- إذا بلغ رأس مال إحدى المنشآت في بداية الفترة ٥٠٠٠٠٠٠ جنييه، أضاف صاحب

المنشأة استثمارات حديده خلال الفترة بلغت ١٢٠٠٠٠٠ جنييه وقام صاحب  
المنشأة بسحب مبالغ لاستخدامه الشخصي بلغت ٦٠٠٠ جنييه، وبلغت صافي  
الخسارة المحققة في نهاية العام ١٤٠٠٠ جنييه فإن حقوق الملكية في نهاية العام  
تكون:

- أ - ٥٤٠٠٠٠٠ جنييه      ب - ٦٢٠٠٠٠٠ جنييه  
ج- ٦٠٠٠٠٠٠ جنييه      د - ٤٨٠٠٠٠٠ جنييه

- ١٠- يتم تحديد تكلفة البضاعة المباعة على أساس:
- أ - تكلفة مخزون أول المدة مضافاً إليها صافي المشتريات ومطروحاً منها تكلفة آخر المدة
- ب- تكلفة البضاعة المتاحة للبيع مضافاً إليها تكلفة مخزون آخر المدة.
- ج- تكلفة المشتريات مضافاً إليها مصروفات نقل المشتريات ومطروحاً منها الخصم المكتسب
- د - صافي المبيعات مطروحاً منها صافي المشتريات.
- ١١- يتم حساب مجمل الربح على أساس:
- أ - صافي المبيعات مطروحاً منه صافي المشتريات
- ب- صافي المبيعات مطروحاً منه تكلفة البضاعة المباعة
- ج- صافي المبيعات مطروحاً منه مصروفات التشغيل.
- د - إجمالي الإيرادات مطروحاً منها إجمالي المصروفات.
- ١٢- مجمل الربح مطروحاً منه المصروفات التشغيلية يعبر عن:
- أ - ربح أو خسارة النشاط الجاري
- ب- صافي ربح أو خسارة الفترة
- ج- حقوق الملكية في نهاية الفترة
- د - ملخص الدخل في نهاية الفترة
- ١٣- يتم حساب تكلفة البضاعة المتاحة للبيع على أساس:
- أ - صافي المبيعات ناقص صافي المشتريات
- ب- مخزون أول المدة مضاف إليه صافي المشتريات
- ج- إجمالي الإيرادات وإجمالي المصروفات
- د - ليس شيئاً مما سبق.

### حالة عملية:

استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر منشأة الأمانة في ٣١/١٢/٢٠١٠ (المبالغ بالألف جنيه):

٢٠٤ جنيه النقدية، ٥٤.٤ جنيه أوراق القبض، ١٦٨ جنيه المدينون، ٢٤٠ جنيه الدائنون، ٢٤ جنيه أوراق الدفع، ١٤٠ جنيه مخزون أول المدة، ٦٠ جنيه أثاث، ١١٠٤ جنيه المبيعات، ٥٧٢ جنيه المشتريات، ١٦ جنيه مردودات المبيعات، ٨ جنيه مردودات المشتريات، ١٤.٨ جنيه خصم مسموح به، ٢٠.٨ جنيه خصم مكتسب، ١٢ جنيه مخصص اهلاك أثاث، ٨٠ جنيه الإيجار، ٤.٨ جنيه تأمين ضد الحريق، ٦.٨ جنيه مخصص ديون مشكوك فيها، ٦ جنيه مصروفات نقل المشتريات، ١.٦ جنيه فوائد دائنة، ٣٠ جنيه عمولة وكلاء البيع، ١٠.٤ جنيه مصروفات دعائية وإعلان، ٨.٤ جنيه ديون معدومة، ٢٨.٨ جنيه مسحوبات، ١١٠ جنيه المرتبات والأجور، ٦٩.٦ جنيه مصروفات عمومية وإدارية،؟؟؟ رأس المال.

وعند الجرد تبين ما يلي:

١. يستهلك الأثاث بمعدل ١٠% قسط ثابت.
٢. تقدر الديون المعدومة عند الجرد ٨.٠٠٠ جنيه ويراد تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ٥% من المدينين
٣. مصروفات التأمين ضد الحريق التي تخص الفترة ٤.٠٠٠ جنيه.
٤. هناك مرتبات وأجور تخص الفترة ولم تسدد بعد مبلغها ١٠.٠٠٠ جنيه.
٥. تبلغ تكلفة مخزون آخر المدة ١٢٠.٠٠٠ جنيه، في حين تبلغ قيمته السوقية ١٢٨.٠٠٠ جنيه.

### المطلوب:

- إجراء قيود التسويات الجردية
- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.
- إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠م.



الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

- تصوير قائمة المركز المالي في ٣١/١٢/٢٠١٠م
- إجراء قيود الإقفال
- إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال.
- حل أسئلة الاختبار المتعدد:

رقم العبارة	الإجابة الصحيحة	رقم العبارة	الإجابة الصحيحة
١ -	ج	٨ -	أ
٢ -	أ	٩ -	ج
٣ -	ب	١٠ -	أ
٤ -	أ	١١ -	ب
٥ -	د	١٢ -	أ
٦ -	ب	١٣ -	ب
٧ -	ب		

حل الحالة العملية

- قيود التسويات الجردية

١٢/٣١	من ح/ مصروف اهلاك الأثاث إلى ح/ مخصص اهلاك الأثاث	٦٠٠٠	٦٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ الديون المعدومة إلى ح/ المدينين	٨٠٠٠	٨٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ مصروف تأمين مقدم إلى ح/ مصروف التأمين	٨٠٠٠	٨٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ المرتبات والأجور إلى ح/ المرتبات والأجور المستحقة	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ مصروف ديون مشكوك فيها إلى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها	١٢٠٠	١٢٠٠

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	٢٠٤				٢٠٤	النقدية
	٥٤.٤				٥٤.٤	أوراق القبض
	١٦٠	٨			١٦٨	المدينون
٢٤٠				٢٤٠		الدائنون
٢٤				٢٤		أوراق الدفع
	١٤٠				١٤٠	مخزون أول المدة
	٦٠				٦٠	الأثاث
١١٠.٤				١١٠.٤		المبيعات
	٥٧٢				٥٧٢	المشتريات
	١٦				١٦	مردودات المبيعات
٨				٨		مردودات المشتريات
١.٦				١.٦		فوائد دائنة
	١٤.٨				١٤.٨	الخصم المسموح به
٢٠.٨				٢٠.٨		الخصم المكتسب
١٨		٦		١٢		مخصص اهلاك الأثاث
	٨٠				٨٠	الإيجار
	٤	٠.٨			٤.٨	تأمين ضد الحريق
٨		١.٢		٦.٨		مخصص ديون مشكوك فيها
	٦				٦	مصروفات نقل المشتريات
	٣٠				٣٠	عمولات وكلاء البيع
	١٠.٤				١٠.٤	مصروفات دعاية وإعلان
	١٦.٤		٨		٨.٤	ديون معدومة
	٢٨.٨				٢٨.٨	مسحوبات
	١٢٠		١٠		١١٠	المرتبات والأجور
	٦٩.٦				٦٩.٦	مصروفات عمومية وإدارية
١٦٠				١٦٠		رأس المال
	٦		٦			مصروف اهلاك الأثاث
	١.٢		١.٢			مصروف ديون مشكوك فيها
			٠.٨			مصروف تأمين مقدم
١٠		١٠				مصروفات مرتبات وأجور
						مستحقة
١٥٩٤.٤	١٥٩٤.٤	٢٦	٢٦	١٥٧٧.٢	١٥٧٧.٢	المجموع

منشأة الأمانة

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

(المبالغ بالألف جنيهه)

	١١٠٤		المبيعات	
		١٦	مردودات المبيعات	-
		١٤٠٨	الخصم المسموح به	
١٠٧٣.٢			صافي المبيعات	
٥٦٩.٢			تكاليف البضاعة المباعة	يطرح:
٥٤			مجمل الربح	
			المصروفات التشغيلية	يطرح:
			<u>المصروفات البيعية:</u>	
		٣٠	عمولة وكلاء البيع	
	٤٠.٤	١٠٠.٤	مصروفات الدعاية والإعلان	
			<u>المصروفات الإدارية</u>	
		٨٠	الإيجار	
		٤	تأمين ضد الحريق	
		١٦.٤	ديون معدومة	
		١.٢	مصروفات ديون مشكوك فيها	
		١٢٠	المرتبات والأجور	
		٦	مصروفات اهلاك الأثاث	
	٢٩٧.٢	٦٩.٦	مصروفات إدارية وعمومية	
٣٣٧.٦			مجموع المصروفات التشغيلية	
١٦٦.٤			ربح النشاط الجاري	
١.٦			فوائد دائنة	+
١٦٨			صافي الربح	

منشأة الأمانة

قائمة المركز المالي

عن الفترة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

(المبالغ بالآلاف جنيه)

<u>الخصوم قصيرة الأجل</u>			<u>الأصول المتداولة</u>		
الدائنون	٢٤٠		النقدية	٢٠٤	
أوراق الدفع	٢٤		أوراق القبض	٥٤.٤	
مجموع الخصوم قصيرة الأجل	٢٦٤		المدينون	١٦٠	
			مخصص ديون مشكوك فيها	(٨)	
			مخزون آخر المدة	١٢٠	
			مجموع الأصول المتداولة		٥٣٠.٤
<u>ارصدة دائنة أخرى</u>			<u>الأصول الثابتة</u>		
مرتبات وأجور مستحقة	١٠		الأثاث	٦٠	
			(-) مخصص اهلاك الأثاث	(١٨)	
			مجموع الأصول الثابتة		٤٢
<u>حقوق الملكية</u>			<u>ارصدة مدينة أخرى</u>		
رأس المال	١٦٠		مصرفات تأمين مقدم		٨
+ صافي الأرباح	١٦٨				
- المسحوبات	(٢٨.٨)				
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٥٧٣.٢	٢٩٩.٢	إجمالي الأصول		٥٧٣.٢

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

قيود الإقفال:

١٢/٣١	من د/ ملخص الدخل إلى مذكورين		١٠٨٦.٤
	د/ المشتريات	٥٧٢	
	د/ مصروفات نقل المشتريات	٦	
	د/ مردودات المبيعات	١٦	
	د/ الخصم المسموح به	١٤٠.٨	
	د/ مخزون أول المدة	١٤٠	
	د/ الإيجار	٨٠	
	د/ تأمين ضد الحريق	٤	
	د/ الديون المعدومة	١٦.٤	
	د/ مصروف الديون المشكوك فيها	١.٢	
	د/ المرتبات والأجور	١٢٠	
	د/ مصروف اهلاك الأثاث	٦	
	د/ مصروفات عمومية وإدارية	٦٩.٦	
	د/ عمولة وكلاء البيع	٣٠	
	د/ مصروفات الدعاية والإعلان	١٠.٤	
	من مذكورين		
	د/ المبيعات		١١.٤
	د/ مردودات المشتريات		٨
	د/ الخصم المكتسب		٢٠.٨
	د/ بضاعة آخر المدة		١٢٠
	د/ فوائد دائنة		١.٦
	إلى د/ ملخص الدخل	١٢٥٤.٤	
	من د/ ملخص الدخل		١٦٨
	إلى د/ رأس المال	١٦٨	
	من د/ رأس المال		٢٨.٨
	إلى د/ المسحوبات	٢٨.٨	

الفصل الثامن: التسويات الجردية وإعداد القوائم المالية: -----

ميزان المراجعة بعد الإقفال:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
النقدية		٢٠٤
أوراق القبض		٥٤.٤
المدينون		١٦٠
مخزون آخر لمدة		١٢٠
الأثاث		٦٠
مصرف تأمين مقدم		٠ر٨
مخصص ديون مشكوك فيها	٨	
مخصص اهلاك الأثاث	١٨	
الدائنون	٢٤٠	
أوراق الدفع	٢٤	
مرتبات وأجور مستحقة	١٠	
حقوق الملكية	٢٩٩.٢	
الإجمالي	٥٩٩.٢	٥٩٩.٢

ورقة العمل (خطوة ٢)

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
									٨٥٠٠٠	البنك
									٤٨٠٠٠	مدينون
									١٥٥٠٠٠	الخزينة
						١٠٠٠٠			١٢٠٠٠	أدوات مكتبية
								٣٠٠٠٠		أوراق دفع
								١٠٠٠٠		قروض طويلة الأجل
									٤٠٠٠٠٠	سيارات
						١١٠٠٠		٢١٠٠٠٠		إيراد خدمات
								٥٠٠٠٠		جاري المالك (دائن)
								٣١٢٠٠٠		رأس المال
						٩٦٠٠٠			١٠٠٠٠٠	مصاريف رواتب وأجور مقدمة
							٢٠٠٠		١٨٠٠٠	مصاريف كهرباء
							٩٠٠٠	٣٦٠٠٠		إيراد إيجار مقدم
						٤٠٠٠٠		٨٠٠٠٠		مجمع اهلاك السيارات
							١٠٠٠٠			مصروف إيرادات مكتبية
							٤٠٠٠٠			مصروف اهلاك السيارات
							١١٠٠٠			إيراد خدمات مستحقة
						٢٠٠٠				مصروف كهرباء مستحق
						٩٠٠٠				إيراد الإيجار
							٩٦٠٠٠			مصروف رواتب وأجور
						١٦٨٠٠٠	١٦٨٠٠٠	٨١٨٠٠٠	٨١٨٠٠٠	مجموع

٢ - تجميع رصيد كل حساب في خانتي ميزان المراجعة مع مبلغ خانتي التسويات وإدراج المجموع في خانتي ميزان المراجعة بعد التسويات وبإتمام هذه الخطوة تظهر ورقة العمل كما يلي:

### ورقة العمل (خطوة ٣)

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
					٨٥٠٠٠				٨٥٠٠٠	البنك
					١٨٠٠٠				١٨٠٠٠	مدينون
				١٥٥٠٠٠					١٥٥٠٠٠	الخزينة
					٢٠٠٠	١٠٠٠٠			١٢٠٠٠	أدوات مكتبية
				٣٠٠٠٠				٣٠٠٠٠		أوراق دفع
				١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠		قروض طويلة الأجل
					٤٠٠٠٠٠				٤٠٠٠٠٠	سيارات
				٢٢١٠٠٠		١١٠٠٠		٢١٠٠٠٠		إيراد خدمات
				٥٠٠٠٠				٥٠٠٠٠		جاري المالك (دائن)
				٣١٢٠٠٠				٣١٢٠٠٠		رأس المال
					٤٠٠٠	٩٦٠٠٠			١٠٠٠٠٠	مصاريف رواتب وأجور مقدمة
					٢٠٠٠٠		٢٠٠٠		١٨٠٠٠	مصاريف كهرباء
				٢٧٠٠٠			٩٠٠٠	٣٦٠٠٠		إيراد إيجار مقدم
				١٢٠٠٠٠		٤٠٠٠٠		٨٠٠٠٠		مجمع اهلاك السيارات
					١٠٠٠٠		١٠٠٠٠			مصروف أدوات مكتبية
					٤٠٠٠٠		٤٠٠٠٠			مصروف اهلاك السيارات
					١١٠٠٠		١١٠٠٠			إيراد خدمات مستحقة
				٢٠٠٠		٢٠٠٠				مصروف كهرباء مستحق
				٩٠٠٠		٩٠٠٠				إيراد الإيجار
					٩٦٠٠٠		٩٦٠٠٠			مصروف رواتب وأجور
				٨٧١٠٠٠	٨٧١٠٠٠	١٦٨٠٠٠	١٦٨٠٠٠	٨١٨٠٠٠	٨١٨٠٠٠	مجموع



٣ - نقل أرصدة جميع الحسابات الموجودة في خانتي ميزان المراجعة بعد التسويات إلى الخانة الملائمة إما في قائمة الدخل أو في قائمة المركز المالي. تم تجميع خانتي قائمة الدخل وتحديد صافي الربح أو الخسائر كمتعم حسابي ونقله إلى عمود قائمة المركز المالي ثم تجميع خانتي المركز المالي والتأكد من تطابقهما، وبالتالي تظهر ورقة العمل في صورتها النهائية على النحو التالي:

**ورقة العمل بصورتها النهائية:**

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	٨٥.٠٠٠				٨٥.٠٠٠				٨٥.٠٠٠	البنك
	٤٨.٠٠٠				٤٨.٠٠٠				٤٨.٠٠٠	مدينون
	١٥٥.٠٠٠				١٥٥.٠٠٠				١٥٥.٠٠٠	الخزينة
	٢.٠٠٠				٢.٠٠٠	١.٠٠٠			١٢.٠٠٠	أدوات مكتبية
٢.٠٠٠				٢.٠٠٠				٢.٠٠٠		أوراق دفع
١.٠٠٠				١.٠٠٠				١.٠٠٠		قروض طويلة الأجل
	٤.٠٠٠				٤.٠٠٠				٤.٠٠٠	سيارات
		٢٢١.٠٠٠		٢٢١.٠٠٠		١١.٠٠٠		٢١.٠٠٠		إيراد خدمات
٥.٠٠٠				٥.٠٠٠				٥.٠٠٠		جاري المالك (دائن)
٣١٢.٠٠٠				٣١٢.٠٠٠				٣١٢.٠٠٠		رأس المال
	٤.٠٠٠				٤.٠٠٠	٩٦.٠٠٠			١.٠٠٠	مصاريف رواتب وأجور مقدمة
			٢.٠٠٠		٢.٠٠٠		٢.٠٠٠		١٨.٠٠٠	مصاريف كهرباء
٢٧.٠٠٠				٢٧.٠٠٠			٩.٠٠٠	٢٦.٠٠٠		إيراد إيجار مقدم
١٢.٠٠٠				١٢.٠٠٠		٤.٠٠٠		٨.٠٠٠		مجمع اهلاك السيارات
			١.٠٠٠		١.٠٠٠		١.٠٠٠			مصروف أدوات مكتبية
			٤.٠٠٠		٤.٠٠٠		٤.٠٠٠			مصروف اهلاك السيارات
	١١.٠٠٠				١١.٠٠٠		١١.٠٠٠			إيراد خدمات مستحقة
٢.٠٠٠				٢.٠٠٠		٢.٠٠٠				مصروف كهرباء مستحق
		٩.٠٠٠		٩.٠٠٠		٩.٠٠٠				إيراد الإيجار
			٩٦.٠٠٠		٩٦.٠٠٠		٩٦.٠٠٠			مصروف رواتب وأجور
٦٤.٠٠٠		٢٣.٠٠٠	١٦٦.٠٠٠	٨٧١.٠٠٠	٨٧١.٠٠٠	١٦٨.٠٠٠	١٦٨.٠٠٠	٨١٨.٠٠٠	٨١٨.٠٠٠	مجموع
			٦٤.٠٠٠							صافي الربح (الخسارة)
٧٠.٥٠٠	٧٠.٥٠٠	٢٣.٠٠٠	٢٣.٠٠٠							مجموع

قائمة المركز المالي

في ٣١/١٢/٢٠١٥ م

الأصول المتداولة			الخصوم قصيرة الأجل		
النقدية بالخرزينة	٢٦٠٠٠٠٠		الدائنون	١٨٠٠٠٠	
المدينون	١٢٠٠٠٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		٣٨٠٠٠٠٠			
الأصول الثابتة:			إرصدة دائنة أخرى:		
السيارات	١٦٠٠٠٠		مصروف مرتبات وأجور مستحقة	٢٠٠٠٠٠	
(-) مجمع الاهلاك	(١٥٢٠٠٠)		إيرادات خدمات مقدمة	٤٠٠٠٠٠	
الأثاث	٧٥٠٠٠		إجمالي الخصوم الأخرى	٦٠٠٠٠٠	
(-) مجمع الاهلاك	(٧٠٠٠٠)				
إجمالي الأصول الثابتة		٢٠٩٨٠٠٠			
إرصدة مدينة أخرى			حقوق الملكية		
مصروفات إيجار مقدم	٤٨٠٠٠		رأس المال	٣٧٦٠٠٠٠	
مصروفات تأمين مقدم	٢٤٠٠٠		+ صافي الدخل	١٥٠٢٠٠٠	
إيرادات أوراق مالية مستحقة	٢٠٠٠٠		(-) المسحوبات	٥٢٠٠٠	
إجمالي الأصول الأخرى		٩٢٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية	٥٢١٠٠٠٠	
إجمالي الأصول		٥٩٩٠٠٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٥٩٩٠٠٠٠	

الفصل التاسع  
الطرق المحاسبية

مقدمة:

تختلف الطرق المحاسبية التي تعتمد عليها المنشآت تبعاً لحجم أعمال كل منشأة منها، وأيضاً تبعاً للإمكانيات البشرية والآلية التي تعتمد عليها إدارات الحسابات بكل منها.

وبصفة عامة فإن هناك أربع طرق للمحاسبة، وهي:

- ١ - الطريقة الإيطالية.
- ٢ - الطريقة الفرنسية (المركزية).
- ٣ - الطريقة الإنجليزية.
- ٤ - الطريقة الأمريكية.

ونتناول فيما يلي بالدراسة كل طريقة منها:

### أولاً: الطريقة الإيطالية:

وتعتمد تلك الطريقة على ذات الإجراءات التي تناولناها بالدراسة من قبل في الفصول السابقة.

أي أنها تعتمد على ما يلي:

- ١- تسجيل كافة عمليات المنشأة في دفتر اليومية العامة.
  - ٢- ترحيل قيود اليومية إلى حسابات المختصة بدفتر الأستاذ.
  - ٣- إعداد ميزان المراجعة.
  - ٤- إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.
- وتتميز الطريقة الإيطالية للمحاسبة بالخصائص الآتية:
- ١- تركيز كافة العمليات المحاسبية في سجل واحد- وهو دفتر اليومية.
  - ٢- عدم الحاجة إلى عدد كبير من المحاسبين لإجراء عمليات التسجيل والترحيل وإعداد المعلومات المحاسبية.
  - ٣- إمكانية إعداد المركز المالي في أي لحظة بسهولة ويسر.
- ولكن من ناحية أخرى لا تناسب هذه الطريقة متطلبات بعض المنشآت كبيرة الحجم التي تتعدد فيها عمليات المشتريات والمبيعات والمصروفات والإيرادات النقدية وغير النقدية.

### ثانياً: الطريقة الفرنسية (المركزية):

تقوم الطريقة الفرنسية على الإجراءات التالية:

- ١ - التسجيل في مجموعة من دفاتر اليومية المساعدة، مثل:
  - ١/١- دفتر يومية المبيعات الآجلة.
  - ٢/١- دفتر يومية المشتريات الآجلة.
  - ٣/١- دفتر يومية مردودات المبيعات.
  - ٤/١- دفتر يومية المبيعات مردودات المشتريات.

- ٥/١- دفتر يومية أوراق القبض.  
٦/١- دفتر يومية أوراق الدفع.  
٧/١- دفتر يومية النقدية.  
٨/١- دفتر يومية صندوق المصرفوات النثرية.  
٢ - إجراء قيود اليومية المركزية في دفتر اليومية المركزية.  
٣ - الترحيل من واقع دفاتر اليومية المساعدة إلى حسابات دفتر الأستاذ المساعد،  
وهي:  
١/٣- دفتر أستاذ مساعد المدينين (العملاء).  
٢/٣- دفتر أستاذ مساعد الدائنين (الموردين).  
٤ - والترحيل من واقع دفتر اليومية المركزية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام.  
٥ - إعداد ميزان المراجعة من واقع أرصدة حسابات دفتر الأستاذ العام.  
٦ - إعداد الحسابات الختامية (قائمة المركز المالي والميزانية العمومية).  
ونتناول فيما يلي تفصيلاً توضيح الإجراءات المحاسبية للطريقة الفرنسية  
(المركزية) للمحاسبة:  
١/١- **عمليات المبيعات الآجلة:**  
يتم إثبات عمليات المبيعات الآجلة في دفتر خاص يسمى بدفتر يومية المبيعات الآجلة.  
ويتم تصميم ذلك الدفتر بأسلوبين، وهما:  
١ - دفتر يومية المبيعات الآجلة لإثبات المبيعات ذات الصنف الواحد.  
٢ - دفتر يومية المبيعات الآجلة ذات الأصناف المتعددة.  
**المثال التطبيقي رقم (١):**  
تم استخراج المعلومات التالية والخاصة بعمليات المبيعات الآجلة التي تمت  
بمحلات الأمانة خلال شهر مارس ٢٠١٦.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية: -----

في أول يناير ٢٠١٦ بلغت أرصدة المدينين كما يلي:

- ٥٠٠ جنيه، مهاب - ٦٠٠ جنيه، عمر.
- في ٣ يناير تم بيع بضاعة قيمتها ٢٠٠ جنيه من الصنف (أ)، ٣٠٠ جنيه من الصنف (ب) إلى محلات عمر على أن يسدد المبلغ بعد شهر من تاريخه.
- في ٣ يناير بلغت المبيعات الآجلة الإجمالية ١٢٠٠ جنيه لمؤسسة مهاب، منها ٨٠٠ جنيه من الصنف (أ) والباقي من الصنف (ب).
- في ٥ يناير تم بيع بضاعة من الصنف (ب) قيمتها ٧٤٠ جنيه لشركة النصر التجارية، على أن تسدد القيمة خلال أسبوعين من تاريخه.

**والمطلوب:**

- ١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المبيعات الآجلة ذات الأصناف.
- ٢ - الترحيل إلى حسابات دفتر الأستاذ المساعد والأستاذ العام المختصة وتحديد أرصدة كل منها، في ٢٠١٦/١/٥.

**الحل:**

**أولاً: دفتر يومية المبيعات المؤجلة:**

رقم الفاتورة	صفحة الأستاذ	رقم قيد اليومية	التاريخ	اسم العميل	الإجمالي (جنيه)	الأصناف	
						ب	أ
٢٥	١	١	١/٢	من د/ محلات عمر	٥٠٠	٣٠٠	٢٠٠
٢٦	٤	٢	١/٣	من د/ مؤسسة مهاب	١٢٠٠	٤٠٠	٨٠٠
٢٧	٨	٣	١/٥	من د/ شركة النصر التجارية	٧٤٠	٧٤٠	-
				ويتم إثبات المجموع في دفتر اليومية المركزية- وترحل القيود التفصيلية إلى الحسابات المختصة بدفتر أستاذ مساعد المدينين	٢٤٤٠	١٤٤٠	١٠٠٠

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

ثانيا: دفتر أستاذ مساعد المدينين:

د/ مؤسسة مهاب

له	منه
	رصيد منقول ١/١ ٥٠٠
	إلى د/ المبيعات ١/٣ ١٢٠٠
رصيد مرحل ١/٦ ١٧٠٠	
<u>١٧٠٠</u>	<u>١٧٠٠</u>

د/ محلات عمر

له	منه
	رصيد منقول ١/١ ٦٠٠
	إلى د/ المبيعات ١/٣ ٥٠٠
رصيد مرحل ١/٦ ١١٠٠	
<u>١١٠٠</u>	<u>١١٠٠</u>

د/ شركة النصر التجارية

له	منه
	إلى د/ المبيعات ١/٥ ٧٤٠
رصيد مرحل ١/٦ ٧٤٠	
<u>٧٤٠</u>	<u>٧٤٠</u>



دفتر الأستاذ العام:

د/ إجمالي المدينين		د/ المبيعات	
له	منه	له	منه
	رصيد منقول ١/١ ١١٠٠		
	إلى د/ المبيعات ٢٤٤٠		
رصيد مرحل ١/٦ ٣٥٤٠			
<u>٣٥٤٠</u>			<u>٣٥٤٠</u>

د/ المبيعات		د/ إجمالي المدينين	
له	منه	له	منه
		من د/ إجمالي المدينين ٢٤٤٠	
	رصيد مرحل ١/٦ ٢٤٤٠		
	<u>٢٤٤٠</u>		<u>٢٤٤٠</u>

مثال تطبيقي رقم (٢):

بدفاتر المؤسسة التجارية، كان رصيد حساب المدينين في أول مايو ٢٠١٦ - مبلغ ٦٠٠٠٠ جنية (٢٠٠٠٠ حساب عمر، ٣٠٠٠٠ حساب هشام، ١٠٠٠٠ مهاب) كما بلغ رصيد حساب المبيعات ٦٠٠٠٠ جنية، وخلال شهر مايو ٢٠١٦ تمت العمليات الآتية:

في ٢ مايو - باعت المؤسسة بضاعة قيمتها ٢٥٠ جنية إلى عمر بالفاتورة رقم ٤٥ - وتم الاتفاق على تحصيل القيمة على دفعتين شهرياً اعتباراً من شهر يونيو .

في ٨ مايو بلغت إجمالي قيمة المبيعات ٦٨٠٠، وبيانها كما يلي:

الفاتورة رقم ٤٦ باسم العميل هشام وقيمتها ٤٠٠٠ جنية.

الفاتورة رقم ٤٧ باسم العميل مهاب وقيمتها ١٨٠٠ جنية.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

في ٢٠ مايو باعت المؤسسة بضاعة إلى عمر قيمتها ١٤٠٠٠ جنيه بالفاتورة رقم .٤٨

في ٣٠ مايو باعت المؤسسة بضاعة قيمتها ١٥٠٠ جنيه إلى مهاب بالفاتورة رقم .٤٩

**فالمطلوب:**

١ - عمل القيود اليومية المبيعات الآجلة للمؤسسة التجارية.

٢ - إجراء قيود اليومية المركزية.

٣ - تصوير الحسابات اللازمة في دفتر الأستاذ العام ودفتر الأستاذ المساعد - علماً بأن المؤسسة تقوم بتطبيق الطريقة الفرنسية للمحاسبة.

**الحل**

**دفتر يومية المبيعات الآجلة**

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	مسلسل القيد	اسم العميل	المبلغ	
٢ مايو	٦	١	من د/ محلات عمر	٢٥٠٠	-
٨ مايو	٧	٢	من د/ هشام	٤٠٠٠	-
٨ مايو	٨	٣	من د/ مهاب	١٨٠٠	-
٢٠ مايو	٩	٤	من د/ عمر	١٤٠٠٠	-
٣٠ مايو	١٠	٥	من د/ مهاب	١٥٠٠	-
				٢٣٨٠٠	

ويتم تسجيل المجموع بدفتر اليومية المركزية، وترحل مفردات القيود إلى دفتر

أستاذ مساعد المدينين، كما يلي:

٢٣٨٠٠ من د/ إجمالي المدينين

٢٣٨٠٠ إلى د/ المبيعات

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

دفتر الأستاذ العام:

د/ إجمالي المدينين

له	منه
	٦٠٠٠٠ رصيد منقول ٢٠١٦/٥/١
	٢٣٨٠٠ إلى د/ المبيعات
٨٣٨٠٠ رصيد مرحل ٥/٣٠	
<u>٨٣٨٠٠</u>	<u>٨٣٨٠٠</u>

دفتر أستاذ مساعد المدينين:

د/ عمر

له	منه
	٢٠٠٠٠ رصيد منقول ٢٠١٦/٥/١
	٢٥٠٠ إلى د/ المبيعات
	١٤٠٠٠ إلى د/ المبيعات
٢٢٥٠٠ رصيد مرحل ٥/٣٠	
<u>٢٦٥٠٠</u>	<u>٢٦٥٠٠</u>

د/ هشام

له	منه
	٣٠٠٠٠ رصيد منقول ٥/١
	٤٠٠٠ إلى د/ المبيعات
٣٤٠٠٠ رصيد مرحل ٥/٣٠	
<u>٣٤٠٠٠</u>	<u>٣٤٠٠٠</u>

له	د/ مهاب	منه
		١٠٠٠٠٠ رصيد منقول ٥/١
		١٨٠٠ إلى د/ المبيعات
		١٥٠٠ إلى د/ المبيعات
	١٣٢٠٠ رصيد مرحل ٥/٣٠	
	<u>١٣٢٠٠</u>	<u>١٣٢٠٠</u>

**(ب) دفتر يومية المشتريات الآجلة:**

وفي هذا الدفتر، يتم تسجيل كافة عمليات المشتريات الآجلة التي تتم بالمنشأة. ويمكن أن يتم تصميم هذا الدفتر في شكل تحليلي أو في شكل إجمالي، يوضح المعلومات المحاسبية لعمليات المشتريات الآجلة. ويتوقف الشكل الذي يتم تصميم دفتر يومية المشتريات الآجلة عليه، على احتياجات الإدارة إلى البيانات التحليلية أو الإجمالية للأغراض الإدارية المختلفة. ويوضح المثال التالي كيفية التسجيل في ذلك الدفتر والترحيل منه، وكذا إجراء قيود اليومية المركزية اللازمة:

**مثال تطبيقي:**

فيما يلي البيانات الخاصة بعمليات المشتريات بمحلات كريم، وذلك عن شهر مارس ٢٠١٦:

١ - أظهر حساب المشتريات في أول مارس رسيداً قيمته ١٦٥٠٠ جنيه، وحساب إجمالي الدائنين ١٨٢٠٠ جنيه- ويتكون الرصيد الأخير من الأرصدة التفصيلية الآتية:

- ١٠٥٠٠ جنيه شركة المنتجات الغذائية
- ٣٢٠٠ جنيه مؤسسة الكمال التجارية
- ٤٥٠٠ جنيه محلات التجارة والأغذية.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

٢ - في ٣ مارس تم شراء بضاعة من شركة المنتجات الغذائية قيمتها الإجمالية ٨٠٠٠ جنيه (٣٠٠٠ من الصنف (أ) ٤٠٠٠ من الصنف (ب)، والباقي من الصنف (ج)، وذلك بالفاتورة رقم (٨٦).

٣ - وردت الفاتورة رقم (٧٦) بتاريخ ٧ مارس وقيمتها ٦٢٠٠ جنيه، نصفها من الصنف (أ)، والصنف (ب)، من محلات التجارة والأغذية.

٤ - في ١٨ مارس وردت بضاعة قيمتها ٩٥٠٠ جنيه من الصنف (ب) من مؤسسة الكمال، بموجب الفاتورة رقم ١٢٨.

**والمطلوب:**

١ - بيان كيفية تسجيل العمليات السابقة بدفتر المشتريات الآجلة وفقاً للأسلوب التحليلي مرة أولى، ووفقاً للأسلوب الإجمالي مرة ثانية.

٢ - إجراء قيد اليومية المركزي اللازم لإثبات عمليات المشتريات الآجلة.

٣ - الترحيل إلى حسابات دفتر الأستاذ العام وأستاذ مساعد الدائنين.

**الحل**

**دفتر مشتريات الآجلة**

**(وفقاً للأسلوب الإجمالي)**

التاريخ	المبلغ	اسم المورد	رقم الفاتورة	مسلسل القيد	رقم صفحة الأستاذ
٣/٣	٨٠٠٠	إلي ح/ شركة المنتجات الغذائية	٨٦	١	٨
٣/٧	٦٢٠٠	إلي ح/ محلات التجارة والأغذية	٧٦	٢	١١
٣/١٨	٩٥٠٠	إلي ح/ مؤسسة الكمال إلي مساعد الدائنين	١٢٨	٣	١٢
	٢٣٧٠٠				

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

قيد اليومية المركزية

من ح/ المشتريات	٢٣٧٠٠
إلى ح/ الدائنين	٢٣٧٠٠
دفتر الأستاذ العام:	

ح/ إجمالي الدائنين

له	منه
رصيد منقول ٣/١	١٨٢٠٠
من ح/ المشتريات	٢٣٧٠٠
	<u>٤١٩٠٠</u>
	رصيد مرحل ٣/٣١
	<u>٤١٩٠٠</u>

ح/ المشتريات

له	منه
رصيد مرحل ٣/٣١	٤٠٢٠٠
	<u>٤٠٢٠٠</u>
	رصيد منقول ٣/١
	١٦٥٠٠
	إلى ح/ الدائنين
	<u>٢٣٧٠٠</u>
	<u>٤٠٢٠٠</u>

دفتر أستاذ مساعد الدائنين:

ح/ شركة المنتجات الغذائية

له	منه
رصيد منقول ٣/١	١٠٥٠٠
من ح/ المشتريات	٨٠٠٠
	<u>١٨٥٠٠</u>
	رصيد مرحل ٣/٣١
	<u>١٨٥٠٠</u>

ح/ مؤسسة الكمال التجارية

له	منه
رصيد منقول ٣/١	٢٢٠٠
من ح/ المشتريات	٩٥٠٠
	<u>١٢٧٠٠</u>
	رصيد مرحل ٣/٣١
	<u>١٢٧٠٠</u>

د/ محلات التجارة والأغذية

له	منه
رصيد منقول ٣/١ ٤٥٠٠	
من د/ المشتريات ٦٢٠٠	
١٠٧٠٠	رصيد مرهل ٣/٣١ ١٠٧٠٠
	١٠٧٠٠

ويلاحظ أن رصيد إجمالي حساب الدائنين، وقيمتها ٤١٩٠٠ جنيه يتعادل مع مجموع الأرصدة التحليلية لحساب الدائنين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.

(ج) دفتر يومية مردودات المشتريات ومردودات المبيعات:

يتم تصميم دفتر يومية مردودات المشتريات لتسجيل كافة عمليات المردودات إلى الموردين وذلك تبعاً لتسلسل إشعارات الرد، التي بموجبها يتم تسليم البضاعة المرتهدة للموردين.

والمثال التالي يوضح كيفية التسجيل في كل من دفتر يومية مردودات المشتريات ودفتر يومية مردودات المبيعات.

**مثال تطبيقي:**

الآتي بيان بعمليات مردودات البضاعة، التي تمت في منشأة الكمال خلال شهر أبريل ٢٠١٦:

١ - في ١١ أبريل ردت بضاعة مردودة من العميل على قيمتها ٨٥٠ جنيهاً، بموجب إشعار رقم (١٩٧) لوجود عيوب بها.

٢ - في ١٩ أبريل تم رد بضاعة قيمتها ٢٩٨٠ جنيهاً إلى مجلات الرخاء، بموجب إشعار رد رقم (١٦) لتلفها.

٣ - في ٢١ أبريل تمت حركة المردودات الآتية:

١٨٠ جنيهاً مردودات من العميل محمد بموجب إشعار رد رقم (٤٩) لعدم مطابقتها للمواصفات.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

٦٧٠ جنيها مردودات مشتريات إلى المؤسسة التجارية بموجب إشعار رد رقم ١٢٨ لوجود عيوب بها.

والمطلوب:

بيان كيفية تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية مردودات المشتريات، ودفتر يومية مردودات المبيعات.

الحل:

دفتر يومية مردودات المشتريات

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	سبب الرد	رقم إشعار الرد	رقم مسلسل القيد	البيان	المبلغ	
٤/١١	٢٨	التلف	٣٦	١	من ح/ محلات الرخاء	٢٩٨٠	-
٤/٢١	٢٩	وجود عيوب	١٢٨	٢	من ح/ المؤسسة التجارية	٦٧٠	-
					يتم تسجيل المجموع في دفتر اليومية المركزي، وترحل تفصيلات القيود إلى دفتر أستاذ مساعد المشتريات	٣٦٥٠	-

دفتر يومية مردودات المبيعات

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	سبب الرد	رقم إشعار الرد	رقم مسلسل القيد	البيان	المبلغ	
٤/١١	٢٤	التلف	١٩٧	١	إلى ح/ علي	٨٥٠	-
٤/٢١	٤٩	عدم مطابقتها للمواصفات	٤٩	٢	إلى ح/ محمد	١٨٠	-
						١٠٣٠	-



**(د) دفتر يومية أوراق القبض:**

ويتم تسجيل كافة الكمبيالات والسندات الإذنية التي يقبلها أو يحررها العملاء سداداً للمستحقات الدورية عليهم.

وتخصص خانات لبيان كل من المسحوب عليه (أو المتعهد) والمستفيد (أو المتعهد إليه) وأيضاً لمبلغ الكمبيالة والسند الإذني وتاريخ سحب الكمبيالة (أو تحرير السند الإذني)، ويتم إثبات أية ملاحظات خاصة بحركة الكمبيالة من خصم وتحصيل وتظهير بخانة الملاحظات بذلك الدفتر، وتثبت في هذا الدفتر عمليات سحب الورقة التجارية فقط، أما أي عمليات أخرى تجرى على الكمبيالة كالتظهير أو الخصم فإنها تثبت في اليومية العامة.

والمثال التالي يوضح كيفية التسجيل في دفتر يومية أوراق القبض.

**مثال تطبيقي:**

كان رصيد حساب أوراق القبض لدى المحلات التجارية، في ١٦ مايو ٢٠١٦ - ٦٢٠٠ جنية.

وخلال النصف الثاني من شهر مايو، تمت العمليات التالية:

في ١٨ مايو سحبت محلات العروبة كمبيالة على المحلات التجارية العربية قيمتها ٨٥٠٠ جنية تستحق بعد شهرين، وقبلتها محلات العروبة في اليوم التالي.

في ١٩ مايو باعت بضاعة قيمتها ٢٣٠٠ جنية إلى حسن، وحرر حسن سنداً إذنياً لأمر المحلات التجارية يستحق بعد شهرين من تاريخ تحريره.

في ٢٧ مايو تم سحب كمبيالة على عمر قيمتها ٦٥٠٠ جنية تستحق بعد ثلاثة شهور وقبلها عمر في ذات اليوم.

في ٢٨ مايو تسلمت المحلات التجارية سنداً إذنياً قيمته ١٨٠٠ جنية من إبراهيم سداداً للمستحق عليه بعد شهرين.

في ٢٩ مايو تم قبول كمبيالة قيمتها ٢٩٤٥ جنيهاً لأمر أحمد تستحق بعد أربعة شهور، سداداً لقيمة البضاعة الواردة منه.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

والمطلوب:

- ١ - بيان كيفية إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية أوراق القبض.
- ٢ - إجراء قيود اليومية المركزية في ٣١/٥/٢٠١٦.
- ٣ - تصوير حساب أوراق القبض بدفتر الأستاذ العام في ٣١/٥/٢٠١٦.

الحل:

دفتر يومية أوراق القبض

ملاحظات	تاريخ الاستحقاق	تاريخ السحب	المستفيد	المسحوب عليه	الساحب	المبلغ	
	١٨ مايو	١٩ مايو	المنشأة	حسن	المنشأة	٢٣٠٠	-
	٢٦ أغسطس	٢٧ مايو	المنشأة	عمر	المنشأة	٦٥٠٠	-
	٢٧ يوليو	٢٨ مايو	المنشأة	إبراهيم	المنشأة	١٨٠٠	-
						١٠٦٠٠	

يتم تسجيل المجموع في دفتر اليومية المركزي، وترحل التفاصيل إلى أستاذ

مساعد المدينين.

قيد اليومية المركزية:

١٠٦٠٠ من د/ أوراق القبض

١٠٦٠٠ إلى د/ إجمالي المدينين

دفتر الأستاذ العام:

د/ أوراق القبض

له	منه
	٦٢٠٠ رصيد منقول ٥/١
	١٠٦٠٠ إلى د/ إجمالي المدينين
١٦٨٠٠ رصيد مرحل ٥/٣١	
<u>١٦٨٠٠</u>	<u>١٦٨٠٠</u>

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

(هـ) دفتر يومية أوراق الدفع:

تمثل يومية أوراق الدفع سجلا لإثبات الكمبيالات والسندات الإذنية المسحوبة على المنشأة، (أو التي تحررها لصالح الغير).

ويأخذ ذلك الدفتر ذات التصميم الخاص بدفتر يومية أوراق القبض ولكن يتم التسجيل فيه باعتبار أن المنشأة دائما هي الطرف المسحوب عليه- أما المستفيد فهو طرف آخر، ولا تثبت في هذا الدفتر حالة رفض وتجديد الورقة بل تثبت في اليومية العامة مباشرة.

ويوضح المثال التطبيقي كيفية التسجيل في دفتر يومية أوراق الدفع- وقيود اليومية المركزية اللازمة لذلك.

مثال تطبيقي:

باستخدام البيانات الخاصة بالمثال التطبيقي السابق- المطلوب تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية أوراق الدفع- وإجراء قيود اليومية المركزية اللازمة.

الحل:

يومية أوراق الدفع

ملاحظات	تاريخ الاستحقاق	تاريخ السحب	المستفيد	المسحوب عليه	الساحب	المبلغ	
	٧/١٨	٥/١٩	محلات العروبة	المنشأة	محلات العروبة	٨٥٠٠	-
	٥/٢٨	٥/٢٩	احمد	المنشأة	احمد	٢٩٤٥	-
						١١٤٤٥	

يتم تسجيل المجموع في دفتر اليومية المركزي، وترحل التفصيلات إلى أستاذ مساعد الدائنين.

قيود اليومية المركزية

١١٤٤٥ من د/ إجمالي الدائنين

١١٤٤٥ إلى د/ أوراق الدفع

**(و) دفاتر إثبات حركة النقدية:**

يتم التسجيل المحاسبي للنقدية وفقا للطريقة الفرنسية في المحاسبة في مجموعة من الدفاتر وهي:

و/١- دفتر النقدية ذو الثلاث خانات.

و/٢- دفتر النقدية التحليلي.

و/٣- دفتر صندوق المصروفات النثرية.

والآتي نقدم توضيحا لكيفية التسجيل في دفاتر النقدية السابقة:

**و/١- دفتر النقدية ذو الثلاث خانات:**

ويتم تسجيل كافة العمليات النقدية في ذلك الدفتر - من مشتريات ومبيعات نقدية، وأيضا الخصم المسموح به، والخصم المكتسب، وكذا المتحصلات والتسديدات النقدية من المدينين وإلى الدائنين.

ويركز هذا الدفتر على أثر المتحصلات والمدفوعات النقدية على حسابات الصندوق (الخزينة) والبنك والخصم المسموح به، والخصم المكتسب، وذلك في حالة منح والحصول على كل من النوعين من ذلك الخصم.

والمثال التالي يوضح كيفية التسجيل في هذا الدفتر:

**مثال تطبيقي:**

تمت العمليات التالية في محلات محمد التجارية- وذلك خلال شهر نوفمبر

٢٠١٦:

في أول نوفمبر تم تحصيل ٥٠٠٠٠٠ جنيه من إبراهيم بشيك على البنك، وذلك من قيمة المستحق عليه، بعد السماح بخصم نقدي قدرة ١٢٠٠ جنيه.

في ٦ نوفمبر، تم تسديد الإيجار الشهري نقدي وقبته ٨٥٠ جنيها.

في ٩ نوفمبر، سددت المؤسسة التجارية مبلغ ٢٢٠٠٠٠٠ جنيه نصفها نقدا والباقي بشيك على البنك.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

في ١٣ نوفمبر، تم سداد مبلغ ١٨٠٠٠٠٠ جنيه، منها ٩٨٠٠٠٠ جنيه نقداً إلى محلات الأمل، وذلك بعد الحصول على خصم نقدي ٢٥٠٠ جنيه.

في ١٩ نوفمبر، تم تحصيل قيمة الكمبيالة المستحقة على إبراهيم وقيمتها ٨٤٠ جنيهاً نقداً.

في ٢٣ نوفمبر، تم سداد فاتورة الإضاءة وقيمتها ١٢٠ جنيهاً. وفاتورة التليفون وقيمتها ٢٥٠ جنيهاً نقداً.

**والمطلوب:**

تسجيل العمليات السابقة في دفتر النقدية ذو الثلاث خانات.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

جدول بالعرض ص ٤٣٥

### دفتر النقدية التحليلي:

ويوضح هذا الدفتر المقبوضات ومصادر هذه المقبوضات، وأيضا المدفوعات النقدية وأوجه استخدامها.

### مثال تطبيقي:

البيانات الآتية توضح العمليات التي تمت في محلات عمر، وذلك خلال شهر يونيو ٢٠١٦.

في أول يونيو بلغ رصيد حساب النقدية بالخبزينة ١٦٠٠٠٠٠ جنيه، ورصيد حساب جاري البنك ٨٠٠٠٠٠ جنيه (مدين).  
وخلال الشهر تمت العمليات التالية:

في ٢ يونيو، باعت بضاعة بمبلغ ١٢٥٠٠ جنيه نقداً بعد السماح بخصم نقدي قدرة ٢١٠ جنيهها.

في ٣ يونيو، تم تحصيل الكمبيالة المستحقة على محمد وقيمتها ١٨٠٠ جنيه، بشيك على بنك مصر الدقي.

في ٧ يونيو، تم سداد قيمة السند الإذني المحرر لأمر شركة التنمية الغذائية نقداً بقيمة ٧٥٠٠ جنيه، بعد أن تم الحصول على خصم نقدي بمعدل ٢% من قيمة السند الإذني.

في ١٨ يونيو، سددت المحلات قيمة البضاعة المشتراة من مؤسسة الجوهرة وقيمتها ٦٧٥٠ جنيهها بشيك على البنك.

في ٢٦ يونيو، بيعت بضاعة إلى مصطفى، قيمتها ٤٩٥٠٠ جنيه.

في ٢٧ يونيو، تم تحصيل مبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه النصف بشيك والباقي نقداً من قيمة البضاعة المباعة إلى مصطفى.

في ٢٨ يونيو، تم سحب مبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه من الخبزينة وأودعت في البنك.

في ٢٩ يونيو، تم سداد قيمة المستحق إلى مؤسسة النجاح التجارية بشيك قيمته ٦٢٠٠ جنيه.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

في ٣٠ يونيو، تم سداد قيمة مرتبات وأجور العاملين وقيمتها ٢٥٠٠ جنية، بشيك على البنك.

والمطلوب:

- ١ - تسجيل العمليات السابقة بدفتر النقدية التحليلي.
- ٢ - إجراء قيود اليومية المركزية اللازمة في ٣٠/٦/٢٠١٦.
- ٣- تصوير حساب الصندوق، وحساب البنك، وبيان رصيدهما في ٣٠/٦/٢٠١٦.

الحل

دفتر النقدية التحليلي

جانب المقبوضات من صفحة الدفتر

التاريخ	صندوق	بنك	خصم مسموح به	تحليل المقبوضات			بيان
				مبيعات	أوراق القبض	مدينون أخرى	
٦/٢	١٢٣٠٠		٢٠٠	١٢٥٠٠			إلى ح/ المبيعات
٦/٣		١٨٠٠			١٨٠٠		إلى ح/ أوراق القبض
٦/٢٦	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠			٣٠٠٠٠		إلى ح/ مصطفى
	٢٧٣٠٠	١٦٨٠٠	٢٠٠	١٢٥٠٠	٣٠٠٠٠		

دفتر النقدية التحليلي

جانب المدفوعات من صفحة الدفتر

التاريخ	صندوق	بنك	خصم مكتسب	تحليل المقبوضات			بيان
				مشتريات	أوراق دفع	دائنون أخرى	
٦/٧		٧٣٥٠	١٥٠		٧٥٠٠		من ح/ أوراق الدفع
٦/١٨		٦٧٥٠		٦٧٥٠			من ح/ المشتريات
٦/٢٨	٥٠٠٠٠					٥٠٠٠٠	من ح/ البنك (تحويلات)
٦/٢٩		٦٢٠٠			٦٢٠٠		من ح/ مؤسسة النجاح
٦/٣٠		٢٥٠٠			٢٥٠٠		من ح/ المرتبات والأجور
	٥٠٠٠٠	٢٢٨٠٠	١٥٠	٦٧٥٠	٧٥٠٠	٥٢٥٠٠	



قيود اليومية المركزية

- قيد جانب المقبوضات:

من مذكورين

د/ الصندوق ٢٧٣٠٠

د/ البنك ١٦٨٠٠

د/ خصم مسموح به ٢٠٠

إلى مذكورين

د/ المبيعات ١٢٥٠٠

د/ أوراق القبض ١٨٠٠

د/ مدينون ٣٠٠٠٠

- قيد جانب المدفوعات:

من مذكورين

د/ المشتريات ٦٧٥٠

د/ أوراق الدفع ٧٥٠٠

د/ الدائنون ٦٢٠٠

د/ البنك (تحويلات) ٥٠٠٠٠

د/ المرتبات والأجور ١٥٠

إلى مذكورين

د/ الصندوق ٥٠٠٠٠

د/ البنك ٢٢٨٠٠

د/ خصم مكتسب ١٥٠

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:

د/ البنك (جاري)

له	منه
	رصيد منقول ٦/١ ٨٠٠٠٠
من مذكورين ٢٢٨٠٠	إلى مذكورين ١٦٨٠٠
رصيد مرحل ٦/٣٠ ١٢٤٠٠	إلى د/ الصندوق ٥٠٠٠٠
<u>١٤٦٨٠٠</u>	<u>١٤٦٨٠٠</u>

د/ النقدية بالخبزينة

له	منه
	رصيد منقول ٦/١ ١٦٠٠٠٠
من د/ البنك (تحويلات) ٥٠٠٠٠	إلى مذكورين ٢٧٣٠٠
رصيد مرحل ٦/٣٠ ١٣٧٣٠	
<u>١٨٧٣٠٠</u>	<u>١٨٧٣٠٠</u>

٣/٠ - دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية:

يتم التسجيل في دفتر المصروفات النثرية من واقع مستندات المصروفات النثرية.

ومن أمثلة المصروفات النثرية مصروفات البريد، والتليفون ومصروفات الإكراميات، وطابع البريد والدمغة.

ويشمل دفتر يومية المصروفات النثرية جانبي المقبوضات والمدفوعات، وغالباً ما يتم صرف سلفة مستديمة تكون في عهدة أحد الموظفين بالمنشأة- ويقوم بتجديد السلفة كلما تطلب الأمر ذلك.

ويتم تنفيذ إجراءات التسجيل المحاسبي بيومية صندوق المصروفات النثرية،

على الوجه التالي:

## الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

- ١- تسجيل السلفة المستديمة في جانب المقبوضات من دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية.
  - ٢- تسجيل المصروفات النثرية في جانب المدفوعات.
  - ٣- يتم تسجيل مجموع جانب المقبوضات، ومجموع جانب المدفوعات بدفتر اليومية المركزي.
  - ٤- ترحيل قيود اليومية المركزية إلى حسابات دفتر الأستاذ العام.
- والمثال التالي، يوضح كيفية التسجيل في دفتر يومية المصروفات النثرية.

### مثال تطبيقي:

توضح البيانات الآتية حركة صندوق المصروفات النثرية خلال شهر يوليو

٢٠١٦:

في أول يوليو، كان رصيد صندوق المصروفات النثرية ٦٠ جنيهاً.  
في ٢ يوليو، تم استكمال السلفة المستديمة لصندوق المصروفات النثرية لتصبح ٣٥٠ جنيهاً.

في ٣ يوليو، تم سداد إكramيات قدرها ١٥ جنيهاً.

في ٤ فبراير، تم شراء طوابع بريد قيمتها ٨ جنيهاً وطوابع دmغة قيمتها ١٣ جنيهاً.

في ٧ يوليو، تم سداد فاتورة التليفون قيمتها ٤٧ جنيهاً.

في ١٩ يوليو، تم شراء مواد مشروبات العملاء قيمتها ١٥ جنيهاً.

في ٢٨ يوليو، تم سداد إكramيات قيمتها ٢٠ جنيهاً.

### والمطلوب:

تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية، وفقاً

للطريقة الفرنسية (المركزية).

----- الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:

جدول بالعرض ص ٤٤٤

### الطريقة الإنجليزية:

نبعت الطريقة الإنجليزية من العرف- والذي يعتبر عند الإنجليز بمثابة القانون- ولا تختلف عن الطريقة الفرنسية من حيث فكرة الدفاتر النوعية حيث يخصص فيها لكل نوع من العمليات ذات الطبيعة الواحدة يومية مستقلة.

ولكن الاختلاف بين الطريقة الإنجليزية والطريقة الفرنسية يرجع إلى طبيعة الدفاتر اليومية وعلاقتها بدفاتر الأستاذ، ويمكن تلخيص الاختلافات في الآتي:

(أ) يوجد بالطريقة الإنجليزية تسع يומيات أصلية وهي:

١- دفتر يومية المشتريات الآجلة.

٢- دفتر يومية المبيعات الآجلة.

٣- دفتر يومية مردودات المبيعات.

٤- دفتر يومية مردودات المشتريات.

٥- دفتر يومية أوراق القبض.

٦- دفتر يومية أوراق الدفع.

٧- دفتر النقدية التحليلي.

٨- دفتر صندوق المصروفات النثرية.

٩- دفتر العمليات الأخرى.

بينما يوجد في الطريقة الفرنسية ثمانى يوميات مساعدة مع وجود يومية عامة

مركزية.

(ب) يتم في الطريقة الإنجليزية الترحيل من دفاتر اليومية إلى دفتر الأستاذ العام مباشرة ولا يوجد فيها دفتر يومية عامة، كما ترحل من دفاتر اليومية مباشرة العمليات التي تؤثر على حسابات العملاء، والموردين إلى دفاتر الأستاذ المساعد للمدينين والدائنين.

(ج) يتم قيد العمليات المالية التي لا تتصف بصفة التكرار بالطريقة الإنجليزية بدفتر يومية العمليات الأخرى، بينما يتم قيد هذه العمليات في اليومية بالطريقة الفرنسية.

(د) دفتر النقدية في الطريقة الإنجليزية يعتبر دفتر يومية ودفتر أستاذ في نفس الوقت، بينما في الطريقة الفرنسية ترحل إجماليات هذا الدفتر إلى اليومية العامة ومنها إلى الأستاذ العام.

ويترتب على ذلك أنه في الطريقة الإنجليزية لا يوجد حساب للخزينة أو للبنك في دفتر الأستاذ العام، كما هو الحال في الطريقة الفرنسية.

وتتفق الطريقة الإنجليزية مع الطريقة الفرنسية في أنها تستخدم دفتر أستاذ عام ودفتر أستاذ مساعد للعملاء والموردين، وكل فترة ترحل إجماليات اليومية الأصلية إلى دفتر الأستاذ العام ثم في نهاية العام يتم إعداد ميزان المراجعة واستخراج نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة عن الفترة المالية، ثم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية الفترة.

وفيما يلي شرح لكل دفتر يومية على حدة مع إظهار طريقة الترحيل من هذه الدفاتر إلى الأستاذ العام وأستاذ مساعد العملاء والموردين.

#### ١ - دفتر يومية المشتريات الآجلة:

تسجل في هذا الدفتر جميع عمليات الشراء الآجلة حسب تسلسلها التاريخي، مع تبسيط القيد عن طريق حذف الطرف الذي يتكرر والذي يدل عليه اسم الدفتر، وهو في حالة عمليات المشتريات طرف مدين يمثله حساب المشتريات، ويثبت الطرف الدائن وهو حساب المورد- والذي يختلف من عملية شراء لأخرى.

مثال:

في ٨/١ اشترت المنشأة بضاعة من محلات السمرى، بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه.

في ٨/٤ اشترت المنشأة بضائع من الشركة العربية، بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه.

يتم قيد العمليات السابقة في دفتر يومية المشتريات الآجلة، كالتالي:

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

مبلغ	بيان	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
١٠٠٠٠	إلى د/ محلات السمرى			٨/١
٤٠٠٠	إلى د/ الشركة العربية			٨/٤

وبعد إثبات عمليات الشراء في دفتر يومية المشتريات الآجلة، يتم العمل الآتي:  
أولاً: ترحل مفردات عمليات الشراء الظاهرة بدفتر يومية المشتريات الآجلة إلى دفتر أستاذ مساعد الدائنين في الحسابات الشخصية للدائنين (الموردين)، وهم محلات السمرى والشركة العربية (بالمثال السابق).

د/ محلات السمرى

منه	له
	من د/ المشتريات ١٠٠٠٠

د/ الشركة العربية

منه	له
	من د/ المشتريات ٤٠٠٠

ثانياً: يرحل إجمالي المشتريات الآجلة (نهاية كل فترة معينة، شهر مثلاً) إلى دفتر الأستاذ العام في كل من حساب المشتريات وحساب إجمالي الدائنين.

ح/ المشتريات

له	منه
	١٤٠٠٠
	إلى ح/ إجمالي الدائنين

ح/ إجمالي الدائنين

له	منه
١٤٠٠٠	من ح/ المشتريات

٢ - دفتر يومية المبيعات الآجلة:

ويتم فيه قيد العمليات المتعلقة بالمبيعات الآجلة، مع تبسيط القيد عن طريق حذف الطرف الدائن أي ح/ المبيعات. ويتم إثبات الطرف المدين وهو اسم العميل والذي يختلف مع اختلاف كل عملية بيع.

مثال:

في ٩/١٠، باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه، لمحلات الأمل.  
وفي ٩/١٢، باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه، لمحلات العروبة.  
يتم قيد العمليات السابقة في دفتر يومية المبيعات الآجلة، كالاتي:

مبلغ	بيان	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٠٠٠	من ح/ محلات الأمل			٩/١٠
٨٠٠٠	من ح/ محلات العروبة			٩/١٢
١٠٠٠٠	الإجمالي			



الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

وبعد إثبات عمليات البيع في دفتر يومية المبيعات الآجلة، يجرى التالي:  
أولاً: ترحل مفردات عمليات البيع الظاهرة بدفتر يومية المبيعات الآجلة إلى دفتر  
أستاذ مساعد المدينين في الحسابات الشخصية للمدينين (العملاء)، وهم محلات  
الأمل ومحلات العروبة (بالمثال السابق).

د/ محلات الأمل

منه	له
٢٠٠٠	إلى د/ المبيعات

د/ محلات العروبة

منه	له
٨٠٠٠	إلى د/ المبيعات

ثانياً: يرحل إجمالي المشتريات (في نهاية كل فترة معينة، شهر مثلاً) إلى دفتر  
الأستاذ العام، في الحسابات التالية.

د/ المبيعات

منه	له
	من د/ إجمالي المدينين ١٠٠٠٠٠

د/ إجمالي المدينين

منه	إلى د/ المبيعات	له
١٠٠٠٠		

٣ - دفتر يومية مردودات المشتريات: (المردودات الخارجة):

ويمسك هذا الدفتر في حالة تكرار عمليات مردودات المشتريات، ويرى بعض الكتاب أنه في حالة عدم تكرارها يمكن إثباتها في نهاية دفتر يومية المشتريات، ويوضح المثال التالي كيفية قيد هذه العمليات.

مثال:

بفرض أنه في مثالنا السابق الخاص بالمشتريات الآجلة، قد تمت العمليات التالية خلال شهر أغسطس ٢٠١٦.

في ٨/١٢ ردت المنشأة لمحلات السمري بضاعة قيمتها ٥٠٠ جنية، لعدم مطابقتها للمواصفات.

وفي ٨/٢٠ ردت المنشأة العربية بضاعة قيمتها ٣٠٠ جنية لعيوب بها.

يتم قيد العمليات السابقة في دفتر يومية مردودات المشتريات كآتي:

مبلغ	بيان	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٥٠٠	من د/ محلات السمري			٨/١٢
٣٠٠	من د/ الشركة العربية			٨/٢٠
٨٠٠	الإجمالي			

وبعد قيد العمليات السابقة، يتم إجراء التالي:

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

أولاً: ترحل مفردات عمليات الظاهرة بدفتر يومية مردودات المشتريات، إلى دفتر أستاذ مساعد الدائنين في الحسابات الشخصية للدائنين، وذلك كالتالي:

د/ محلات السمرى

له	منه
من د/ المشتريات	إلى د/ مردودات المشتريات
١٠٠٠٠	٥٠٠
د/ الشركة العربية	

له	منه
من د/ المشتريات	إلى د/ مردودات المشتريات
٤٠٠٠	٣٠٠

ثانياً: يرحل إجمالي مردودات المبيعات (في نهاية كل فترة معينة، شهر مثلاً) إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام، وذلك كالتالي:

د/ إجمالي الدائنين

له	منه
من د/ إجمالي الدائنين	
٨٠٠	

د/ إجمالي الدائنين

له	منه
إلى د/ إجمالي الدائنين	
٨٠٠	

٤ - دفتر يومية مردودات المبيعات: (المردودات الداخلة):

يؤرى بعض الكتاب أنه في حالة تكرار عمليات مردودات المبيعات يخصص لها دفتر مستقل وهو دفتر مردودات المبيعات، وفي حالة عدم تكرارها يمكن تسجيل هذه العمليات في نهاية يومية المبيعات الآجلة. ويوضح المثال التالي كيفية قيد مثل هذه العمليات.

مثال:

بفرض أنه في مثالنا السابق الخاص بالمبيعات الآجلة، قد تمت العمليات التالية في خلال شهر سبتمبر ٢٠١٦:

في ٩/٢٠، ردت محلات العروبة للمنشأة مبيعات بمبلغ ٨٠٠ جنيه، لعيوب بها.

وفي ٩/٢١، ردت محلات الأمل للمنشأة مبيعات بمبلغ ٢٠٠ جنيه، لعدم مطبقاتها للمواصفات.

يتم قيد العمليات السابقة في دفتر يومية مردودات المبيعات، كالتالي:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	بيان	مبلغ
٩/٢٠			من د/ محلات العروبة	٨٠٠
٩/٢١			من د/ محلات الأمل	٢٠٠
			الإجمالي	١٠٠٠

وبعد إثبات عمليات مردودات المبيعات، يتم إجراء التالي:

أولاً: ترحل مفردات العمليات الظاهرة بدفتر يومية مردودات المبيعات إلى دفتر أستاذ مساعد المدينين (العملاء)، في الحسابات الشخصية للمدينين، وذلك كالتالي:

د/ محلات الأمل

له	منه
من د/ مردودات	إلى د/ المبيعات
٢٠٠	٢٠٠٠

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

د/ محلات العروبة

له	منه
من د/ مردودات المبيعات	إلى د/ المبيعات
٨٠٠	٨٠٠٠

ثانيا: يرحد إجمالي مردودات المبيعات (في نهاية كل فترة معينة، شهر مثلا) إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام، وذلك كالتالي:

د/ مردودات المبيعات

له	منه
	إلى د/ إجمالي المدينين
	١٠٠٠

د/ إجمالي المدينين

له	منه
من د/ مردودات المبيعات	إلى د/ المبيعات
١٠٠٠	١٠٠٠٠

٥ - دفتر يومية أوراق القبض:

ويتم إمساكه في حالة ما إذا تعددت العمليات التي تستخدم فيها الأوراق التجارية (الكمبيالة أو السند الإذني) كأداة للقبض. وتثبت فيه بيانات عن كل ورقة قبض من حيث: قيمتها وتاريخ سدادها، اسم الساحب والمسحوب عليه، ومدة الورقة ورقمها.

وفي هذا الدفتر يتم قيد العمليات المتعلقة بسحب الكمبيالات والسندات الإذنية فقط، ويحذف عند القيد الطرف المتكرر وهو الطرف المدين- أي ح/ أوراق القبض- ويسجل الطرف الدائن وهو الطرف المتكرر والذي يتغير مع اختلاف اسم العميل الذي تسحب عليه الورقة. أما العمليات المتعلقة بالتحصيل أو الخصم أو التظهير أو الرفض أو ... فتسجل بدفتر يومية العمليات الأخرى. والمثال التالي يوضح كيفية القيد في هذا الدفتر.

**مثال:**

بفرض أنه في مثالنا السابق الخاص بعمليات المبيعات الآجلة، قد تم ما يلي خلال شهر سبتمبر ٢٠١٦.

في ٩/٢٥، سحبت المنشأة على محلات الأمل كمبيالة بمبلغ ١٠٠٠ جنية، سداداً لجزء من دينها، تستحق في ١١/١٠.

وفي ٩/٢٦، حررت محلات العروبة سنداً إذنياً بمبلغ ٥٠٠٠ جنية، سداداً لجزء من ثمن البضاعة المباعة لها في ٩/١٢ يستحق في ١١/١٥.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

جدول ص ٤٥٧

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

وبعد إثبات العمليات السابقة، تجرى الخطوات التالية:  
أولاً: ترحل مفردات العمليات إلى دفتر أستاذ مساعد المدينين (العملاء) في الحساب الشخصي لكل عميل، وذلك كالتالي:

د/ محلات الأمل

له			منه
	من د/ مردودات المبيعات	٢٠٠	إلى د/ المبيعات ٢٠٠٠
	من د/ أوراق القبض	١٠٠٠	

د/ محلات العروبة

له			منه
	من د/ مردودات المبيعات	٨٠٠	إلى د/ المبيعات ٨٠٠٠
	من د/ أوراق قبض	٥٠٠٠	

ثانياً: يرحل رقم إجمالي أوراق القبض إلى دفتر الأستاذ العام، وذلك في الحسابات التالية:

د/ أوراق القبض

له			منه
			إلى د/ إجمالي المدينين ٦٠٠٠



د/ إجمالي المدين

له		منه
من د/ مردودات المبيعات	١٠٠٠	إلى د/ المبيعات ١٠٠٠٠
من د/ أوراق القبض	٦٠٠٠	

٦ - دفتر يومية أوراق الدفع:

ويتم إمساكه في حالة ما إذا تعددت العمليات التي تستخدم فيها الأوراق التجارية (الكمبيالة أو السند الإذني) كأداة للدفع. وتثبت فيه البيانات عن كل ورقة دفع - كما سبق ذكره أن أوراق القبض. ويتم في هذا الدفتر قيد عمليات قبول الكمبيالات المسحوبة على المنشأة والسندات الإذنية التي حررتها المنشأة للدائنين. أما عمليات الدفع أو الرفض أو التجديد فتسجل - في الطريقة الإنجليزية - بدفتر يومية العمليات الأخرى.

مثال:

بفرض أنه في المثال السابق الخاص بعمليات المشتريات الآجلة، ثم الآتي خلال شهر أغسطس ٢٠١٦.

في ٨/٢١ قبلت المنشأة كمبيالة مسحوبة عليها من محلات السمرى بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه. كما حررت المنشأة سنداً إذنياً لصالح الشركة العربية لسداد جزء من المستحق عليها مبلغه ٢٠٠٠ جنيه.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

جدول بالعرض ٤٦٠

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية: -----

وبعد إثبات العمليات السابقة، تجرى الخطوات التالية:

أولاً: ترحل مفردات العمليات السابقة إلى دفتر أستاذ مساعد الدائنين (الموردين)، في الحساب الشخصي لكل دائن، وذلك كالتالي:

د/ محلات السمرى

له	منه
من د/ المشتريات	إلى د/ مردودات المشتريات إلى د/ أوراق الدفع
١٠٠٠٠	٥٠٠ ٧٠٠٠

د/ الشركة العربية

له	منه
من د/ المشتريات	إلى د/ مردودات المشتريات إلى د/ أوراق الدفع
٤٠٠٠	٣٠٠ ٢٠٠٠

ثانياً: يرحل رقم إجمالي أوراق الدفع إلى دفتر الأستاذ العام، وفي الحسابات التالية:

د/ أوراق الدفع

له	منه
من د/ إجمالي الدائنين	
٩٠٠٠	

د/ إجمالي الدائنين

له	منه
من د/ المشتريات	إلى د/ مردودات المشتريات إلى د/ أوراق الدفع
١٤٠٠٠	٨٠٠ ٩٠٠٠

### ٧ - دفتر النقدية التحليلي:

ويعتبر هذا الدفتر في الطريقة الإنجليزية دفتر يومية ودفتر أستاذ في نفس الوقت، وهذا يتطلب أن يتم القيد كالآتي:

- (أ) يظهر رصيد أول المدة في كل من خانتى الصندوق والبنك.  
(ب) يتم فيه تسجيل جميع العمليات المالية المتعلقة بالمقبوضات والمدفوعات، بغض النظر عن مصدرها، وعن تكرارها أو عدم تكرارها.  
(ج) عند إيداع مبلغ محول من الصندوق إلى البنك يقيد المبلغ في خانة البنك في جانب المقبوضات، وفي نفس الوقت يقيد المبلغ في خانة الصندوق في جانب المدفوعات. أي أن حساب البنك أصبح مديناً وحساب الصندوق أصبح دائناً. وتكون قد تمت بذلك عملية الترحيل إلى كل من حساب البنك وحساب الصندوق.  
(د) عند سحب مبلغ من البنك لإيداعه بالصندوق، يقيد المبلغ في خانة الصندوق في جانب المقبوضات وفي نفس الوقت يقيد المبلغ في خانة البنك في جانب المدفوعات، أي أن حساب الصندوق جعل مديناً وحساب البنك أصبح دائناً. وبذلك يتم الترحيل أيضاً إلى الحسابين.

ويلاحظ أنه بالنسبة لما جاء في كل البند رقم (ج) والبند رقم (د): أنه إذا كانت المنشأة تمسك دفتر نقدية تحليلي، فإن المبالغ المحولة من البنك إلى الصندوق والعكس تذكر في الخانة التحليلية للتحويلات في كل من جانب المقبوضات والمدفوعات، كما يجب أن يكون مجموع خانات التحويلات في الجانبين متساوياً.

(هـ) في نهاية كل فترة معينة يتم ترصيد حسابي البنك والصندوق في هذا الدفتر لمعرفة أرصدة كل منهما.

والمثال التالي يوضح كيفية القيد في هذا الدفتر، مع استخدام الخانات التحليلية.

مثال:

قامت منشأة "يوسف" التجارية بالعمليات التالية خلال شهر ديسمبر ٢٠١٦:

في ١٢/٢، دفعت المنشأة الإيجار الشهري وقدره ٢٠٠ جنيه بشيك، وأجور العمال وقدرها ٣٠٠ جنيه نقداً.

في ١٢/٥، بلغت المبيعات المحصلة نقداً ٤٢٠ جنيهها، والمشتريات المدفوعة نقداً ٥٣٠ جنيهها.

في ١٢/٦، اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٣٠٠ جنيه، بخصم تجارى ١٠% من محلات السعادة، وقد سددت الثمن نقداً.

في ١٢/٧، اشترت المنشأة أثاثاً جديداً بمبلغ ٤٤٠ جنيه من محلات الألفي، ودفعت الثمن بشيك، وأخذ صاحب المنشأة نصفه لمنزله.

في ١٢/١٠، باعت المنشأة بضاعة إلى الشركة المصرية بمبلغ ٤٠٠ جنيه بخصم نقدي ٥%، وتم تحصيل القيمة نقداً في نفس اليوم.

في ١٢/١٢، سحبت مبلغ ٢٥٠ جنيهها من الصندوق وأودعتها بالحساب الجاري بالبنك.

في ١٢/١٥، باعت المنشأة بضاعة إلى محلات العربي بمبلغ ١٠٠٠ جنيه، وسحبت بالقيمة كميالة تستحق بعد عشرة أيام.

في ١٢/١٨، سددت المنشأة قيمة السند الإذني الذي كانت قد حررته لأحد الموردين في الشهر الماضي، ومبلغه ٧٠٠ جنيه، دفعته نقداً.

في ١٢/٢٠، باعت المنشأة سيارة قديمة بمبلغ ٩٠٠ جنيه بشيك.

في ١٢/٢٥، حصلت المنشأة الكميالة المستحقة على محلات العربي نقداً.

**المطلوب:** قيد العمليات السابقة بدفتر النقدية التحليلي - علماً بأن الرصيد المدين للصندوق والبنك بلغ أول ديسمبر: ٦٠٠٠، ٤٠٠٠ جنيه على التوالي.

----- الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:

جدول بالعرض ص ٤٦٥

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

جدول بالعرض ص ٤٦٦

#### ٨ - دفتر صندوق المصروفات النثرية:

يعتبر هذا الدفتر - أيضا- في الطريقة الإنجليزية دفتر يومية وأستاذ في نفس الوقت، ولا يفتح لهذا الصندوق حساب بدفتر الأستاذ العام. ويؤخذ الرصيد مباشرة من هذا الدفتر عند إعداد ميزان المراجعة.

**مثال:**

كان رصيد حساب صندوق المصروفات النثرية لمحلات السعادة في أول شهر سبتمبر ٢٠١٦، ٢٠٠ جنيته، فإذا علمت أن المسئول عن السلفة المستديمة للمصروفات النثرية تقدم بمستندات، تفيد صرف المبالغ التالية:

في ٩/٧، دفع مصاريف انتقال ٢٠ جنيها.

في ٩/٩، دفع مصاريف انتقال ٣٠ جنيها، ودفع ٥٠ جنيها لأجل شراء مطبوعات وأدوات كتابية، كما دفع ٥ جنيها لشراء طوابع بريد.

في ٩/١٣، تم شراء كالون جديد لباب حجرة مدير المنشأة، بمبلغ ١٣ جنيها.

في ٩/٢٠، أرسلت المنشأة برقيات التعزية في وفاة والدة أحد الموظفين بمبلغ ١٢ جنيها.

في ٩/٢٤، دفعت مصاريف لسفر مدير مبيعات الشركة ١٠٠ جنيته.

**المطلوب:** إثبات العمليات السابقة في دفتر صندوق المصروفات النثرية التحليلي، علما بأنه تم صرف مبلغ ١٠٠ جنيته من البنك لإضافتها لرصيد الصندوق في يوم ٥ سبتمبر ٢٠١٦؟



----- الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:

جدول بالعرض ص ٤٦٨

٩ - دفتر يومية العمليات الأخرى:

وبمسك في الطريقة الإنجليزية دفتر يومية لتسجيل العمليات التي لم يتم إثباتها في أي يومية من اليوميات السابقة، نظرا لقلة عدد تلك العمليات أو لعدم تكرارها. وتتخذ يومية العمليات الأخرى شكل يومية عادية، ويسجل في هذه اليومية:

(أ) قيود فتح الدفاتر وإقفالها.

(ب) قيود التسويات الجردية، عند إعداد الحسابات الختامية والميزانية.

(ج) قيود تصحيح الأخطاء.

(د) القيود التي لم يسبق قيدها من قبل في يومية من اليوميات، مثل عمليات شراء الأصول الثابتة على الحساب، وإثبات التحويلات من حساب لأخر، وإثبات رأس المال إذا كان يتمثل في الفرق بين مجموع الأصول ومجموع الخصوم عند شراء منشأة قائمة.

الطريقة الأمريكية:

تعتمد هذه الطريقة على فكرة إمساك دفتر واحد تحليلي كيومية وأستاذ في آن واحد. ويتكون هذا الدفتر من جزء يمثل صفحة يومية عادية وبجانبه جزء آخر يعمل كدفتر أستاذ تخصص فيه خانتان لكل حساب للترحيل إليهما: فمثلا تخصص للصندوق خانتان، وخانتان للمدينين والدائنين، وهكذا ... وتكون إحدى الخانتين ممثلة للقيم المدينة (منه) والأخرى مخصصة للقيم الدائنة (له).

والمثال التالي يوضح كيفية القيد، طبقا لهذه الطريقة.

مثال:

قامت منشأة "سامح كريم" بالعمليات الآتية خلال شهر نوفمبر ٢٠١٦:

في أول نوفمبر، اشترت بضاعة بمبلغ ٦٠٠ جنيه من محلات الشرق.

في ١٥ نوفمبر، باعت بضاعة بمبلغ ٨٠٠ إلى الشركة الهندسية.

في ٢٠ نوفمبر، سددت لمحلات الشرق ثمن البضاعة التي اشترتها منها أول الشهر، نقداً.

في ٢٥ نوفمبر، اشترت أثاثاً جديداً بمبلغ ١٠٠٠ جنيه من محلات على خليل،  
ودفعت القيمة النصف نقداً والباقي بشيك.  
في ٢٦ نوفمبر، سددت مرتبات الموظفين وقيمتها ٢٠٠ جنيه، كما حصلت على إيراد  
من عقار تملكه وتؤجره للغير ١٠٠ جنيه نقداً.  
في ٣٠ نوفمبر، سحبت مبلغ ٢٥٠ جنيه من الصندوق أودعته حسابها الجاري  
بالبنك.  
والمطلوب: قيد العمليات السابقة طبقاً للطريقة الأمريكية.

### الحل

#### ملاحظات:

- ١ - تجرى قيود اليومية بنفس الطريقة المتبعة في اليومية العادية.
- ٢ - يتم الترحيل للجانب المماثل لكل طرف في الحساب المختص.
- ٣ - يتطلب الأمر إمساك دفاتر تحليلية للمصروفات والإيرادات تفصل فيها العمليات  
المثبتة في دفتر اليومية والأستاذ، تحت خانتي المصروفات والإيرادات  
العمومية.
- ٤ - يلاحظ أنه بالنسبة لخانتي الصندوق والبنك سيظهر رصيد أول المدة في خانة  
كل منهما، وفي كل فترة معينة يمكن ترصيدهما لتحديد رصيد آخر المدة.
- ٥ - يمكن القول أن الطريقة الأمريكية تتميز بتحقيق الوفرة في الوقت والمجهود، كما  
أنها تسهل استنباط النتائج بشكل مباشر، خاصة أنها تناسب المنشآت ذات  
الحجم الصغير. إلا أنه يعاب عليها أنها تتطلب إمساك دفاتر إحصائية إلى  
جانب دفتر اليومية والأستاذ، لتحليل البيانات الإجمالية، كما أنها لا تناسب  
المنشآت ذات الحجم الكبير.

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

الحل:

الجزء الأيمن من صفحة دفتر اليومية والأستاذ

المبلغ		رقم المستند	بيان	التاريخ
له	منه			
٦٠٠	٦٠٠		من ح/ المشتريات إلى ح/ محلات الشرق	١١/١
٧٠٠	٧٠٠		من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك	١١/٧
٨٠٠	٨٠٠		من ح/ الشركة الهندسية إلى ح/ المبيعات	١١/١٥
٦٠٠	٦٠٠		من ح/ محلات الشرق إلى ح/ الصندوق	١١/٢٠
٥٠٠	١٠٠٠		من ح/ الأثاث إلى منكوين ح/ الصندوق ح/ البنك	١١/٢٥
٥٠٠	٢٠٠		من ح/ مرتبات الموظفين إلى ح/ الصندوق	١١/٢٦
١٠٠	١٠٠		من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد العقار	١١/٢٦
٢٥٠	٢٥٠		من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق	١١/٣٠

الفصل التاسع: الطرق المحاسبية:-----

جدول بالعرض ص ٤٧٣

**الحل**  
**دفتر النقدية ذو الثلاث خانات**

مدفوعات					مقبوضات				
التاريخ	بيان	خصم مكتسب	بنك	صندوق	بيان	خصم مسموح به	بنك	صندوق	التاريخ
١١/٦	من د/ الإيجار			٨٥٠	إلى د/ إبراهيم	١٢٠٠	٥٠٠٠		١١/١
٢٣	من د/ محلات الأمل	٢٥٠٠	٨٢٠٠٠	٩٨٠٠٠	إلى د/ المؤسسة التجارية		١١٠٠٠	١١٠٠٠	١١/٩
١١/									
١١/٢٣	من د/ م. إضاءة			١٢٠	إلى د/ أوراق القبض			٨٤٠	١١/١٩
١١/٢٣	من د/ م. تليفون			٢٥٠					
	يتم تسجيل المجموع بدفتر اليومية المركزية، ويتم ترحيل التفصيلات إلى حسابات دفتر الأستاذ المساعد.	٢٥٠٠	٨٢٠٠٠	٩٩٢٢٠	يتم تسجيل المجموع بدفتر اليومية المركزية، ويتم ترحيل التفصيلات إلى حسابات دفتر الأستاذ المساعد	١٢٠٠	١٦٠٠٠	١١٨٤٠٠	

## الحل

### دفتر يومية صندوق المصروفات النثرية

مدفوعات

مقبوضات

التاريخ	بيان	عناصر المصروفات النثرية					التاريخ	رقم المستند	بيان	المبلغ	
		أخرى	مشروبات العملاء	م. بريد ودمغة	م. تليفون	إكراميات					
٧/٣	من ح/ الإكراميات					١٥	٧/١٢	١٢	إلى ح/ البنك		٢٩٠
٧/٤	من ح/ م. بريد ودمغة			٢٠							
٧/٧	من ح/ م. تليفون				٤٧						
٧/١٩	من ح/ م. مشروبات		١٥								
٧/٢٨	من ح/ إكراميات					٢٠					
	يتم تسجيل المجموع بدفتر اليومية المركزية		١٥	٢٠	٤٧	٣٥					٢٩٠

يتم قيد العمليات السابقة في دفتر يومية أوراق القبض، كالتالي:

ملاحظات	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الورقة	رقم الأستاذ	مكان الدفع	المسحوب عليه	الساحب	اسم المستلم منه	رقم الورقة	بيان	المبلغ
	١١/١٠	٩/٢٥							إلى د/ محلات الأمل	١٠٠٠
	١١/١٥	٩/٢٦							إلى د/ محلات العروبة	٥٠٠٠
									الإجمالي	٦٠٠٠



يتم قيد العمليات السابقة في دفتر يومية أوراق الدفع، كالتالي:

المبلغ	بيان	رقم الورقة	الساحب	المستفيد	مكان الدفع	رقم الأستاذ	تاريخ الورقة	تاريخ الاستحقاق	ملاحظات
٧٠٠٠	من ح/ محلات السمري						٨/٢١		
٢٠٠٠	من ح/ الشركة العربية						٨/٢١		
٩٠٠٠	الإجمالي								

الحل

جانب المقبوضات (من صفحة دفتر النقدية التحليلي):

التاريخ	بيان	خصم مسموح به	صندوق	بنك	مبيعات نقدية	مدينون	أوراق القبض	تحويلات	متنوعة
١٢/١	رصيد		٦٠٠٠	٤٠٠٠					١٠٠٠٠
١٢/٥	إلى د/ المبيعات		٤٢٠		٤٢٠				
١٢/١٠	إلى د/ المبيعات	٢٠	٣٨٠		٤٠٠				
١٢/١٢	إلى د/ الصندوق			٢٥٠				٢٥٠	
١٢/٢٠	إلى د/ السيارات			٩٠٠					٩٠٠
١٢/٢٥	إلى د/ أوراق القبض		١٠٠٠				١٠٠٠		
		٢٠	٧٨٠٠	٥١٥٠	٨٢٠	-	١٠٠٠	٢٥٠	١٠٩٠٠

جانب المدفوعات (من صفحة دفتر النقدية التحليلي):

التاريخ	بيان	خصم مكتسب	صندوق	بنك	مشتريات نقدية	دائنون	أ. دفع	مصاريف عمومية	تحويلات	متنوعة
١٢/٢	من ح/ إيجار المحل			٢٠٠				٢٠٠		
١٢/٢	من ح/ الأجور		٣٠٠					٣٠٠		
١٢/٥	من ح/ المشتريات		٥٣٠		٥٣٠					
١٢/٦	من ح/ المشتريات		٢٧٠		٢٧٠					
١٢/٧	من ح/ الأثاث			٢٢٠						٢٢٠
١٢/٧	من ح/ المسحوبات			٢٢٠						٢٢٠
١٢/١٢	من ح/ البنك		٢٥٠						٢٥٠	
١٢/١٨	من ح/ أوراق الدفع		٧٠٠				٧٠٠			
	الرصيد		٥٧٥٠	٤٥١٠						
			٧٨٠٠	٥١٥٠	٨٠٠	-	٧٠٠	٥٠٠	٢٥٠	٤٤٠

## الحل

### دفتر صندوق المصروفات النثرية

#### المدفوعات

#### المقبوضات

التاريخ	بيان	الإجمالي	م. نقل مشتريات	بريد ودمغة	مصاريف سفر وانتقال	مطبوعات وأدوات كتابية	إصلاحات	برقيات	متنوعة	التاريخ	بيان	المبلغ
٩/٧	من ح/ مصاريف الانتقال	٢٠			٢٠					٩/١	الرصيد	٢٠٠
٩/٩	من ح/ مصاريف الانتقال	٣٠			٣٠					٩/٥	إلى ح/ البنك	١٠٠
٩/٩	من ح/ مطبوعات وأدوات كتابية	٥٠				٥٠						
٩/٩	من ح/ البريد	٥		٥								
٩/١٢	من ح/ الإصلاحات	١٣					١٣					
٩/٢٠	من ح/ البرقيات	١٢						١٢				
٩/٢٤	من ح/ مصاريف السفر	١٠٠			١٠٠							
	الرصيد	٧٠										
		٣٠٠	-	٥	١٥٠	٥٠	١٣	١٢	-			٣٠٠

الجانب الأيسر من صفحة اليومية والأستاذ:

حسابات متنوعة		مصروفات وإيرادات عمومية		مدينون ودائنون		المشتريات والمبيعات		البنك		الصندوق	
له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه
				٦٠٠			٦٠٠				
					٨٠٠		٧٠٠				
				(٦٠٠)		٨٠٠		٧٠٠			
	١٠٠٠									٦٠٠	
										٥٠٠	
			٢٠٠					٥٠٠			
		١٠٠									١٠٠
									٢٥٠		
										٢٥٠	