



جامعة شط العرب  
كلية الادارة والاقتصاد  
قسم ادارة الاعمال

# مبادئ المحاسبة

## المالية

مدرس المادة

م.م قاسم فنجان

المرحلة الاولى

العام الدراسي 2024-2025

## مفردات مبادئ المحاسبة المالية للعام الدراسي 2021/2020

| نوع الدراسة     | المفردة الواجب دراستها                                                                                               | تسلسل |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| جانب نظري فقط   | تعريف المحاسبة - أهدافها - فروعها -<br>مستخدمي المعلومات المحاسبية - الدورة<br>المحاسبية - الفروض والمبادئ المحاسبية | 1     |
| جانب عملي       | المعادلة المحاسبية                                                                                                   | 2     |
| جانب نظري وعملي | القيد المفرد                                                                                                         | 3     |
| نظري وعملي      | القيد المزدوج                                                                                                        | 4     |
| عملي            | القيد المركب                                                                                                         | 5     |
| عملي            | تحليل العمليات المالية                                                                                               | 6     |
| عملي            | التسجيل في دفتر اليومية                                                                                              | 7     |
| عملي            | التسجيل في سجل الأستاذ                                                                                               | 8     |
| عملي            | تكوين رأس المال/ زيادة وتخفيض ومسحوبات                                                                               | 9     |
| نظري وعملي      | القروض وفوائدها                                                                                                      | 10    |
| عملي نظري       | المصروفات الأيرادية والرأسمالية                                                                                      | 11    |
| عملي            | محاسبة المشتريات مع كافة تفاصيلها                                                                                    | 12    |
| عملي            | محاسبة المبيعات مع كافة تفاصيله                                                                                      | 13    |
| نظري وعملي      | الخصم بأنواعه                                                                                                        | 14    |
| نظري وعملي      | تكلفة البضاعة المباعة                                                                                                | 15    |

## الفصل الاول (جانب نظري)

### مدخل الى علم المحاسبة

**تعريف المحاسبة :** هي علم و فن تسجيل العمليات والاحداث المالية باسلوب خاص وبصيغة نقدية وفق مجموعة من المبادئ و القواعد المحاسبية وبشكل يسهل الوصول الى نتائج الاعمال خلال فترة مالية معينة لاتخاذ .

**تعريف اخر المحاسبة المالية:** تقوم على مجموعة محددة من الفروض المنطقية والمبادئ العملية ، التي تستخدم في قياس الأحداث الاقتصادية وإعداد القوائم المالية الخاصة بوحدة اقتصادية معينة. وإيصالها إلى المستخدمين المختلفين.

س/ ما هي أسباب تطور علم المحاسبة؟

- 1- اختراع الكتابة والارقام والتخلص من عمليات المقايضة.
- 2- ظهور الملكية الخاصة وبروز العقلية الرأسمالية التي كانت تسعى لتحقيق الربح.

س/ من هو اول من كتب واسس في علم المحاسبة؟  
ج/ رجل الاعمال (loca pacioli) سنة 1494 .

أهداف المحاسبة :

من أهم أهداف و وظائف المحاسبة على مستوى الوحدة الاقتصادية هي :

- 1 – تحديد نتيجة أعمال المنشأة الاقتصادية من ربح أو خسارة خلال فترة مالية محددة.
- 2 – تقديم المعلومات المالية عن الموجودات والمطلوبات التي تمتلكها الوحدة الاقتصادية (الميزانية العمومية).
- 3 – تقديم المعلومات المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية للوحدة الاقتصادية ومدى قدرتها على تسديد التزاماتها وحقوق الغير .
- 4- تقديم المعلومات المالية التي تساعد في تحليل المالي وتقدير امكانية حصول الوحدة الاقتصادية على الايرادات في المستقبل.
- 5 – تقديم المعلومات و التقارير اللازمة للإدارة لأغراض التخطيط و الرقابة و اتخاذ القرار .

**فروع المحاسبة :** أن التطور الذي حصل على وظائف المحاسبة ترتب عليه ظهور مجالات متعددة لاستخدام البيانات التي توفرها المحاسبة . لذا فقد تعددت فروع المحاسبة لتغطية الاحتياج المتزايد للبيانات وفيما يلي أكثر هذه الفروع هي

- 1 - المحاسبة المالية . 2 - المحاسبة الادارية . 3 - محاسبة التكاليف . 4 - المحاسبة الحكومية
- 5 - المحاسبة الضريبية 6 - تدقيق الحسابات :

**س/ من هم مستخدمي المعلومات المحاسبية ؟**

تسمى المحاسبة بلغة الاعمال ، لانها توصل المعلومات المالية إلى المستفيدين ، ان المعلومات التي يحتاجها مستخدم المعلومات المالية تعتمد على نوعية القرارات التي يتخذها وان الاختلاف في القرارات يقسم مستخدمي المعلومات المالية إلى مجموعتين رئيسيتين : المستخدمين الداخليين والمستخدمين الخارجيين .

**اولا : المستخدمين الداخليين:**

إن المستخدمين الداخليين للمحاسبة هم المدراء الذين يقومون بعملية التخطيط والتنظيم وسير اعمال المشروع ، وهذا يشمل مدراء التسويق ومدراء الانتاج والمدراء الماليين ومديري الشركة .

**ثانيا : المستخدمون الخارجيون.**

هناك العديد من المستخدمين الخارجيين للمعلومات المحاسبية المستثمرون ( الملاك ) الذين يستخدمون المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات مثل ( شراء ، الاحتفاظ ، أو بيع ) الاسهم . الدائنون مثل الموردين والبنوك يحتاجون إلى المعلومات المحاسبية لتقييم مخاطر الاقراض .

**بالاضافة إلى ذلك تحتاج الجهات الضريبية إلى المعلومات المحاسبية حتى تتحقق من أن المنشأة تطبق وتدفع الضريبة.**

**الفترة المحاسبية ( الفترة المالية) :** وهي الفترة التي تعتمد عليها المنشأة في تحديد نتائج العمليات التسجيلية خلالها أو المركز المالي في نهاية الفترة وتكون في الغالب سنة تبدأ من 1/1 وتنتهي في 12/31 من كل سنة مالية والوحدة ملزمة ضمن هذه الفترة بأظهار ما حققته من ربح أو خسارة من خلال كشف الميزانية العامة كما في 12/31 من سنة ..... .

س/ ما هي الدورة المحاسبية ؟: ويقصد بالدورة المحاسبية (مراحل العمل المحاسبي) وهي مجموعة المراحل التي تمر فيها العملية المالية للمشروع منذ حدوثها وحتى أعداد القوائم المالية وهذه المراحل هي

- 1 – التسجيل في سجل اليومية ( يوم بيوم ) و أول بأول ومن واقع المستندات الثبوتية .
- 2 – الترحيل الى سجل الاستاذ لغرض معرفة رصيد كل حساب عند الطلب .
- 3 – تحضير ميزان المراجعة : وهو كشف بمجاميع الحسابات أو أرصدها لغرض التحقق من موازنة الارصدة او المجاميع المدينة مع الارصدة أو المجاميع الدائنة للحسابات
- 4 – أعداد الحسابات الختامية التي تعكس نتائج العمليات خلال الفترة المالية وهي ( حساب المتاجرة و حساب الارباح و الخسائر )
- 5 – أعداد الميزانية العمومية وذلك لمعرفة المركز المالي للمنشأة في نهاية تلك الفترة

**المجموعة المستندية :** وتعرف بأنها وسائل أثبات للعملية المالية و تعتبر مصدرا مباشرا للتسجيل في دفتر اليومية . ومن أنواع المستندات المستخدمة في العمل المحاسبي هي

- 1 – مستند القبض : ويعد لاثبات المبالغ التي تقبضها المنشأة نقدا أو بصكوك .
- 2 – مستند الصرف : ويعد لاثبات المبالغ التي تدفعها المنشأة للآخرين .
- 3 – مستند قيد اليومية : ويعد لاثبات العمليات التي لا يصاحبها قبض أو صرف ( العمليات على الحساب )

## **الفروض و المبادئ المحاسبية الأساسية التي تحكم العملية المحاسبية:**

### **1- فرض الوحدة المحاسبية The Accounting Entity Concept :**

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

## 2- 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 تصنيفها ويترتب على هذا الافتراض تقويم معظم ممتلكات المنشأة على أساس تكلفتها التاريخية.

## 3- فرض الفترة المحاسبية (الدورية) Time-Period Assumption (Periodicity):

يقضى هذا الفرض بتقسيم حياة المنشأة الى 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.

## 4- فرض وحدة القياس التقدي Monetary Unit Assumption:

يقوم هذا الفرض على أن النقود تستخدم كوحدة قياس أساسية لإنبات 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.

## أهم المبادئ المحاسبية

1- مبدأ التكلفة التاريخية: إن التكلفة التاريخية لأي أصل تمثل الشراء مضافاً إليه كافة المصروفات المدفوعة حتى يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام.

2- مبدأ تحقق الإيرادات: الإيرادات تتحقق عند البيع وتقاس بالقيمة النقدية وأن الإنتاج الذي لم يتم بيعه خلال الفترة المحاسبية يتم تقويمه بثمن تكلفته التاريخية وذلك لأغراض حساب الربح.

3- مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات: ويقوم هذا المبدأ على ربط المصروفات بالإيرادات التي حققتها ليتم الوصول إلى صافي الربح العادي.

ويقصد بالمستخدمين المختلفين، الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية وهذه الجهات قد تكون داخلية تتمثل بالإدارة أو تكون خارجية تتمثل بالمستثمرين والدائنين..... وغيرها

## ألفصل الثاني (جانب عملي)

### نظريات القيد في المحاسبة:

#### أولاً: نظرية القيد المفرد:-

نظرية القيد المفرد هي نظرية محاسبية قديمة قبل ظهور القيد المزدوج وهي تقوم على جرد أصول والتزامات المنشأة في بداية الفترة وجردها مرة أخرى في نهاية الفترة ويكون الفرق هو الربح أو الخسارة.

- مما سبق يمكن تعريف نظرية القيد المفرد:-

بأنها النظرية التي يتم من خلالها قيد طرف واحد من العملية وهو الطرف الخارجي الآخر الذي يتعامل معه المشروع - ويسمى القيد الوحيد الجانب وتعد العمليات بموجب هذه الطريقة غير كاملة ولا تكفي لاستخراج المركز المالي والارباح والخسائر المتحققة إلا بمقارنة رأس المال في اول المدة المالية برأس المال في نهاية المدة المالية ويتم ذلك من خلال المعادلات التالية :

رأس المال اول المدة = الموجودات اول المدة - المطلوبات اول المدة .

رأس المال اول آخر = الموجودات آخر المدة - المطلوبات آخر المدة .

صافي الربح او (الخسارة) = رأس المال اخر المدة - ( رأس المال اول المدة +  
الاضافات - المسحوبات)

مثال رقم (1) توفرت لديك البيانات التالية :

| 2015/12/31 | 2015/1/1 | التفاصيل |           |
|------------|----------|----------|-----------|
| 80000      | 60000    | النقدية  | الموجودات |
| 150000     | 40000    | المدينون |           |
| 50000      | 15000    | البضاعة  |           |
| 20000      | 10000    | الدائنون | المطلوبات |

وقد توفرت لديك المعلومات الاضافية :

1- بلغت الاضافات الى رأس المال 100000 دينار.

2- بلغت المسحوبات من رأس المال 40000 دينار.

**المطلوب:** استخراج نتيجة اعمال النشاط في 2015/12/31 بموجب طريقة القيد المفرد.

الحل/

رأس المال اول المدة = الموجودات اول المدة - المطلوبات اول المدة .

$$(10000) - (15000 + 40000 + 60000) =$$

$$105000 =$$

رأس المال اول آخر = الموجودات آخر المدة - المطلوبات آخر المدة .

$$(20000) - (5000 + 150000 + 80000) =$$

$$260000 =$$

صافي الربح او (الخسارة) = رأس المال اخر المدة - ( رأس المال اول المدة +  
الاضافات - المسحوبات)

$$40000 - 100000 + 105000 ) - 260000 =$$

$$95000 = \text{صافي الربح}$$

مثال:-

بتاريخ 2002/9/1 م بدأ التاجر فارس أعماله التجارية برأسمال 2000 دينار  
وبتاريخ 2002/12/31 م قام بجرد موجوداته ومطلوباته والتي كانت على النحو  
الآتي:-

الموجودات: الصندوق 600 دينار، العملاء 1100 دينار، البضاعة 1800 دينار،  
الأدوات والعدد 400 دينار، الآلات 2900 دينار، الأثاث 900 دينار.

الالتزامات: القرض 1000 دينار، الدائنون 1300 دينار.

المطلوب : إيجاد نتيجة المشروع من ربح أو خسارة

الحل :

مجموع الموجودات = 600 + 1100 + 1800 + 400 + 2900 + 900 = 7700  
دينار

مجموع المطلوبات = 1000 + 1300 = 2300 دينار

رأس المال في نهاية المدة = مجموع الموجودات - مجموع المطلوبات

= 7700 - 2300 =

= 5400 دينار

الربح أو الخسارة = رأس المال في نهاية الفترة - رأس المال في بداية الفترة  
المالية

= 5400 - 2000 =

= 3400 دينار الربح

ومن الملاحظ أن هذه الطريقة لا تناسب المشاريع الكبيرة والمتوسطة والتي تريد  
أن تستخرج نتائج أعمالها بدقة وذلك لعدة أسباب منها:-

1. عدم وجود سجلات منظمة تنظيماً دقيقاً، وبالتالي يمكن التلاعب في قياس نتيجة أعمال المشروع سواء بحسن نية أو سوء نية.

2. عدم وجود سجلات وحسابات للموجودات ( الأصول الثابتة والمتداولة) والمطلوبات (الالتزامات للآخرين) والمصاريف أو الخسائر والإيرادات أو الأرباح.

3. صعوبة معرفة نتيجة أعمال المشروع من ربح أو خسارة، بدقة وبشكل يمثل واقعه الحقيقي وبسرعة.

4. صعوبة معرفة المركز المالي للمشروع بشكل دقيق يمثل واقعه الحقيقي وفي أي وقت نريد، لأن عمليات الجرد الشامل تكون شاقة، خاصة في المشاريع كبيرة الحجم، وذات الأنشطة المتعددة.

5. عدم استيعاب العمليات المالية للشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم، وحتى صغيرة الحجم لذلك فهو نادر في الحياة العملية.

6. تتعارض هذه الطريقة مع القوانين والتي تتعلق في التنظيم المحاسبي وامساك الدفاتر ومع المبادئ المحاسبية المتعارف إليها.

7. تسبب كثيراً من المشاكل وخاصة عند احتساب الضرائب، أو عند بيع المشروع، أو عند تقديم القوائم المالية للحصول على قرض أو تمويل بنكي، لعدم لوجود سجلات تبين الوضع الحقيقي للمركز المالي للمشروع أو عند إعادة تقدير الأصول مثلاً.

## ثانياً: القيد المزدوج : Double Entry :

يعني تسجيل أو إثبات أو إدراج معلومات مالية عن عمليات محاسبية في سجلات محاسبية مثل عمليات الشراء والبيع وغيرها وبما أن لكل عملية مالية طرفين فإن القيد لها يكون بشكل ثنائي ( مزدوج ) فالطرف الأول من العملية المحاسبية هو الطرف الذي يأخذ والطرف الثاني هو الذي يعطي . إن العمليات المحاسبية التي تقوم بها لشركة بحاجة إلى تسجيل وإثبات في السجلات المحاسبية وهذا التسجيل يتم بنظام تسجيل خاص يسمى - القيد المزدوج - ولشرح فكرة القيد المزدوج نوضح الآتي :

### أولاً : مضمون ( فكرة القيد المزدوج )

إن جوهر القيد المزدوج يقوم على إثبات المديونية والدائنية لطرفي القيد ، ويكفي تحديد الطرف الأول أولاً ليكون المدين ثم يأتي الطرف الثاني بعده ليكون الدائن وفي ضوء القاعدة المعروفة الآخذ مدين والعاطي دائن .

أي عند شراء بضاعة مثلاً بمبلغ 300 دينار فإن الدنانير الـ 300 ذهبت إلى جيب البائع ولم تأخذها البضاعة كي تكون مدينة بها ولكي نفهم هذا المضمون فإن الفكرة هي أن النقد 300 دينار قد تحول (انتقل) إلى شكل آخر هو بضاعة بدل النقد ولا يهم من استلم النقود أو من دفعها .

### ثانياً : شكل ومكونات القيد المزدوج :

يتم ترتيب الطرفين المدين والدائن يكون بأن الطرف المدين من القيد يتقدم قليلاً إلى اليمين ثم يأتي تحته الطرف المدين مسحوب قليلاً إلى اليسار وبدون ذكر لكلمة مذكورين في حالة تعدد حسابات الطرف المعني .

فمثلاً إذا تم شراء بضاعة بمبلغ 3000 دينار نقداً يكون شكل القيد كالآتي:-

3000 من د/ البضاعة

3000 الى د/ النقدية

Accounting Transaction Analysis

تحليل العمليات المحاسبية

## - المدين والدائن -

كما سبق أن ذكرنا تتكون العملية المالية من طرفين على الأقل ( أو حسابين ) ولكل حساب جانبيين الجانب الأيمن والجانب الأيسر فلو كانت عملية مالية مثل شراء سيارة بمبلغ 5000 نقداً فطرفي العملية المالية هي السيارة أولاً والنقد ثانياً والسيارة يكون لها حساب يسمى حساب السيارة وكذلك حساب النقد وكما مر بنا في شكل الحساب الموضح سابقاً فإن حساب السيارة يتكون من جانبين جانب أيمن وجانب أيسر .

**المدين والدائن :** في القيد المحاسبي يكون الطرف المدين هو الطرف الأول وهو الطرف الذي ينتقل إليه المبالغ ( النقد ) أو المديونية ويسمى الطرف الذي أخذ ففي المثال السابق فإن السيارة هي التي أخذت النقد من حساب النقد وبالتالي تكون السيارة هي الطرف الأول (المدين) بينما الطرف الثاني هو الطرف الذي قدم ( أعطى ) المبالغ وهو حساب النقد يكون الطرف الدائن .

**جانبي الحساب :** وعندما نأخذ حساب السيارة فله جانبين الأيمن والأيسر ويسمى الجانب الأيمن ( الجانب المدين ) وهو الجانب الذي يأخذ من كل حساب والجانب الأيسر ( الجانب الدائن ) وهو الجانب الذي يعطي من كل حساب كما في الشكل :

| اسم الحساب ( السيارة )             |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|
| الجانب الأيمن<br>( الجانب المدين ) | الجانب الأيسر<br>( الجانب الدائن ) |
| 5000 النقد                         |                                    |

| اسم الحساب ( الصندوق )             |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|
| الجانب الأيمن<br>( الجانب المدين ) | الجانب الأيسر<br>( الجانب الدائن ) |
|                                    | 5000 السيارة                       |

ويظهر في كل حساب من الحسابين اسم الحساب المقابل للدلالة على الحساب المسبب لهذا الحساب .

### "أنواع القيود" :-

1- **ال قيد البسيط** :- هو القيد الذي يتكون من حساب واحد في الجانب المدين وحساب واحد في الجانب الدائن .

مثال/ دفع تاجر 100000 دينار إيجار محل نقدا .

100000 من د/ إيجار محل

100000 الى د/ الصندوق

2- **ال قيد المركب** :- هو القيد الذي يتكون من حساب او أكثر في الجانب المدين

وحساب أو أكثر في الجانب الدائن .

مثال / 1/ اشترى التاجر سعيد بضاعة من احمد بمبلغ 100000 دينار سدد منها 40000 دينار نقدا

والباقي على الحساب .

100000 من د/ المشتريات

الى مذكورين

40000 د/ الصندوق

60000 د/ احمد

مثال / 2/ باع التاجر أسامه بضاعة الى عمر بمبلغ 75000 دينار استلم منه مبلغ 25000 دينار نقدا

والباقي على الحساب .

من مذكورين

25000 د/ الصندوق

50000 د/ عمر

75000 الى د/ المبيعات

## مثال تطبيقي لتحليل المدين والدائن

1. بدأ سعد نشاطه بفتح شركة سياحية في 1/1 أودع 40000 دينار في البنك من أمواله الخاصة واسم الشركة : شركة سعد للسياحة .

تحليل العملية : العملية الأولى بالنسبة للشركة هو أن سعد وضع مساهمة فيها كرأس مال لها بمبلغ 40000 دينار ، إذن موجود نقد الآن للشركة في البنك وأصبح رأس مالها 40000 دينار . نلاحظ أن الشركة لم يكن لديها نقد قبل 1/1 والآن أصبح لديها 40000 أي زاد النقد وبنفس الوقت رأس المال زاد بمبلغ 40000 .

ويكون القيد كالآتي:-

40000 من ح/ النقد (الصندوق)

40000 الى ح/ رأس المال

ويظهر حسابين كالآتي :

| رأس المال | النقد     |
|-----------|-----------|
| 40000 (1) | 40000 (1) |

2. في 1/2 دفعت الشركة 26000 دينار لشراء مبنى لها .

تحليل العملية : نلاحظ أن النقد خرج من الشركة إلى المبنى أي حولت النقد إلى بنائة، فزادت (ظهرت) بنائة ونقص النقد . ويكون القيد كالآتي:-

26000 من ح/ المباني

26000 الى ح/ النقد (الصندوق)

ويظهر حسابين كالآتي :

| المباني   | النقد                  |
|-----------|------------------------|
| 26000 (2) | 40000 (1)<br>26000 (2) |

3. في 1/3 دفعت الشركة لإيجار سيارة مبلغ 800 دينار نقداً .

تحليل العملية : الطرف الذي أخذ هو مصاريف إيجار السيارة والطرف الذي أعطى هو حساب النقد .

800 من د/ مصاريف إيجار السيارة

800 الى د/ النقد (الصندوق)

| مصاريف إيجار السيارة |  | النقد     |           |
|----------------------|--|-----------|-----------|
|                      |  | (1) 40000 | (2) 26000 |
| (3) 800              |  |           | (3) 800   |

4. في 1/3 دفعت الشركة 3500 دينار لتأجير فندق .

تحليل العملية : الطرف الذي أخذ هو مصاريف تأجير الفندق والطرف الذي أعطى حساب النقد

3500 من د/ مصاريف تأجير الفندق

3500 الى د/ النقد (الصندوق)

ويظهر الحسابين كالآتي :

| مصاريف تأجير فندق |  | النقد     |           |
|-------------------|--|-----------|-----------|
|                   |  | (1) 40000 | (2) 26000 |
| (4) 3500          |  |           | (3) 800   |
|                   |  |           | (4) 3500  |

5. في 1/5 استلمت الشركة فاتورة مبلغها 300 دينار عن إعلانات قامت بها شركة الإعلان على أن

يتم دفع المبلغ في 1/30 .

تحليل العملية : نلاحظ أن الفاتورة تخص إعلانات لشهر 1 ولكن لم تدفع في 1/5 بل ستدفع

لاحقاً أي أن شركة الإعلان دائنة للشركة بمبلغ الفاتورة وأن الطرف الذي أخذ المبلغ هو مصاريف

الإعلان .

300 من د/ مصاريف الإعلان  
300 الى د/ دائنون (شركات الإعلان)

ويظهر الحسابين كآلاتي :

| دائنون (شركة الإعلان) | مصاريف إعلان |
|-----------------------|--------------|
| 300 (5)               | 300 (5)      |

6. في 1/20 قدمت الشركة خدمات سياحية إلى شركة السلام قيمتها 16000 دينار إلا أن شركة السلام لم تدفع المبلغ .

**تحليل العملية :** إن الخدمات السياحية التي قدمتها الشركة تعتبر إيراد لها إلا أن شركة السلام لم تسدد المبلغ لذا تكون مدينة للشركة .

16000 من د/ مدينون (شركة السلام)

16000 الى د/ إيراد خدمات سياحية

ويظهر الحسابين كآلاتي :

| مدينون (شركة السلام) | إيراد خدمات سياحية |
|----------------------|--------------------|
| 16000 (6)            | 16000 (6)          |

7. في 1/25 دفعت الشركة رواتب للعاملين لديها 9000 دينار نقداً .

تحليل العملية : إن الحساب الذي أخذ المبلغ هو رواتب العاملين والحساب الذي أعطاه هو حساب النقد .

9000 من د/ رواتب العاملين

9000 الى د/ النقد

ويظهر الحسابين كآلاتي :

| رواتب العاملين | النقد     |
|----------------|-----------|
| 9000 (7)       | 40000 (1) |
|                | 26000 (2) |
|                | 800 (3)   |
|                | 3500 (4)  |
|                | 9000 (7)  |

8. في 1/28 استلمت الشركة 10000 نقداً من المدينون (شركة السلام) . ط

تحليل العملية : المبلغ المستلم 10000 سيوضع بالنقد إذن سيزيد النقد وعندما يزيد يكون مدين والطرف الذي أعطى هو شركة السلام وبالأصل كانت هذه الشركة مدينة بمبلغ 16000 سددت 10000 وبقيت مدينة بمبلغ 6000 .

10000 من د/ النقد

10000 الى د/ مدينون (شركة السلام)

ويظهر الحسابين كالآتي :

| مدينون (شركة السلام) |           | النقد     |           |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| 10000 (8)            | 16000 (6) | 26000 (2) | 40000 (1) |
|                      |           | 800 (3)   | 10000 (8) |
|                      |           | 3500 (4)  |           |
|                      |           | 9000 (7)  |           |

9. في 1/29 استلمت الشركة فاتورة بمبلغ 400 دينار في شركة الصيانة عن صيانة المبنى وستدفع في شهر آب لاحقاً .

تحليل العملية : نلاحظ أن مبلغ الفاتورة 400 دينار يخص مصاريف الصيانة إذن الحساب الذي أخذ هو مصاريف الصيانة ولأن المبلغ لم يدفع الآن فإن شركة الصيانة هي الدائن بالمبلغ لأنها هي التي قدمت خدمات الصيانة .

400 من د/ مصاريف الصيانة

400 الى د/ دائنون (شركة الصيانة)

ويظهر الحسابين كالآتي :

| مصاريف الصيانة |         | دائنون (شركة الصيانة) |  |
|----------------|---------|-----------------------|--|
|                | 400 (9) | 400 (9)               |  |

10. في 1/30 دفعت الشركة فاتورة الإعلان المستلمة سابقاً ومبلغها 300 دينار .

تحليل العملية : الطرف الذي أخذ المبلغ هو الدائنون (شركة الإعلان) والطرف الذي أعطى هو حساب النقد .

300 من ح/ دائنون (شركة الإعلان)

300 الى ح/ النقد

ويظهر الحسابين كآآتي :

| النقد     |           | دائنون (شركة الإعلان) |          |
|-----------|-----------|-----------------------|----------|
| (2) 26000 | (1) 40000 | (5) 300               | (10) 300 |
| (3) 800   | (8) 10000 |                       |          |
| (4) 3500  |           |                       |          |
| (7) 9000  |           |                       |          |
| (10) 300  |           |                       |          |

11. في 1/30 اقترضت الشركة 3000 دينار نقداً من شركة الإقراض السياحي .

تحليل العملية : إن المبلغ 3000 دينار قد أخذته الشركة ووضعت مع النقد فيكون حساب النقد

مدين وإن الجهة (شركة الإقراض) قدمت المبلغ تكون دائنة .

3000 من ح/ النقد

3000 الى ح/ دائنون (شركة الإقراض)

ويظهر الحسابين كآآتي :

| دائنون (شركة الإقراض) |  | النقد     |           |
|-----------------------|--|-----------|-----------|
| (11) 3000             |  | (2) 26000 | (1) 40000 |
|                       |  | (3) 800   | (8) 10000 |
|                       |  | (4) 3500  | (11) 3000 |
|                       |  | (7) 9000  |           |
|                       |  | (10) 300  |           |

12. في 1/30 سحب مالك الشركة 1400 دينار من النقد الخاص بالشركة وذلك لمصاريفه الشخصية

.

تحليل العملية : نلاحظ أن المبلغ قد أخذه مالك الشركة فهو مسحوبات شخصية والذي أعطى المبلغ هو حساب النقدية .  
 1400 من د/مسحوبات شخصية  
 1400 الى د/ النقد  
 ويظهر الحسابين كالآتي :

| النقد     |           | مسحوبات شخصية |           |
|-----------|-----------|---------------|-----------|
| (2) 26000 | (1) 40000 |               | (12) 1400 |
| (3) 800   | (8) 10000 |               |           |
| (4) 3500  | (11) 3000 |               |           |
| (7) 9000  |           |               |           |
| (10) 300  |           |               |           |
| (12) 1400 |           |               |           |

### الدفاتر و المستندات المحاسبية المستخدمة للعمل المحاسبي :

**الدفاتر المحاسبية :** وهي الدفاتر التي تثبت فيها العمليات المالية وترحل حسب الاصول حيث الزم القانون استخدام دفترين أساسيين هما

1 - دفتر اليومية      2 - دفتر الاستاذ

**1 - دفتر اليومية :** وهو دفتر قانوني يتم القيد فيه يوما بيوم ويسجل فيه الطرف المدين و الدائن للحسابات المتعلقة بكل عملية من العمليات التي يتم قيدها وحسب تواريخ حدوثها ومن واقع.

شكل دفتر اليومية

| المبالغ | رقم القيد | التفاصيل | رقم المستند | رقم صفحة الاستاذ | التاريخ |
|---------|-----------|----------|-------------|------------------|---------|
|         |           |          |             |                  |         |
|         |           |          |             |                  |         |
|         |           |          |             |                  |         |
|         |           |          |             |                  |         |
|         |           |          |             |                  |         |

مثال 1/ ابتدأت محلات الرونق عملها التجاري في 2017/2/1 وكالاتي:

- 1- تقديم مبلغ 500 ألف دينار نقدا في 2/1
  - 2- تم دفع مبلغ 60 ألف دينار ايجار المحل للسنة الحالية في 2/5.
  - 3- في 2/15 تم شراء اثاث بمبلغ 80,000 بموجب كميالة.
- المطلوب تسجيل المعاملات اعلاه في سجل يومية محلات الرونق.

## الحل /

### سجل يومية محلات الرونق التجارية

| ت | المبلغ |      | البيان                           | رقم صفحة الأستاذ | رقم القيد | التاريخ  |
|---|--------|------|----------------------------------|------------------|-----------|----------|
|   | مدین   | دائن |                                  |                  |           |          |
| 1 | 500000 |      | من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال   |                  | 1         | 2017/2/1 |
| 2 | 60000  |      | من ح/ ايجار المحل إلى ح/ الصندوق |                  | 2         | 2/5      |
| 3 | 80000  |      | من ح/ الأثاث إلى ح/ أ. دفع       |                  | 3         | 2/10     |

مثال 2/ تمت العمليات الآتية في محلات الأخوين التجارية خلال الشهر الأول من تأسيسها:

- 1- 1/3/2014 بدأ العمل التجاري بتقديم الموجودات الآتية:  
80000 نقد في الصندوق، 40,000 نقد في المصرف، 120,000 مباني.
- 2- 3/4 تم شراء أثاث بمبلغ 6,000 دينار سدد نصف المبلغ نقدا والباقي بالشيك.

3- في 3/8 تم شراء بضاعة من التاجر أحمد بمبلغ 10000 حرر بنصف المبلغ كمبيالة تستحق بعد شهر والباقي على الحساب.

4- 3/17 قدم صاحب المحل أثاث جديد قيمته 5000 دينار إلى المحل.

5- 3/19 تم بيع جزء من البضاعة إلى سمير بمبلغ 10000 دينار استلم نصف المبلغ نقداً والباقي على الحساب.

6- 3/22 تم شراء بضاعه بمبلغ 8000 دينار نقداً.

7- 3/27 سدد نصف ما بذمتنا إلى التاجر أحمد بموجب شيك.

المطلوب/ تسجيل المعاملات أعلاه في سجل يومية محلات الأخوين.

**الحل/**

سجل يومية محلات الأخوين

| التاريخ  | رقم القيد | رقم صفحة الإسناد | البيان           | المبلغ |        |
|----------|-----------|------------------|------------------|--------|--------|
|          |           |                  |                  | الدائن | المدين |
| 2014/3/1 | 1         | —                | من مذكورين       |        |        |
|          |           |                  | ح/ الصندوق       |        | 80000  |
|          |           |                  | ح/ المصرف        |        | 90000  |
|          |           |                  | ح/ المباني       |        | 120000 |
|          |           |                  | إلى ح/ رأس المال | 290000 |        |

|      |   |   |                   |      |       |
|------|---|---|-------------------|------|-------|
| 3/4  | 2 | — | من ح/ الأثاث      |      | 6000  |
|      |   |   | إلى مذكورين       |      |       |
|      |   |   | ح/ الصندوق        | 3000 |       |
|      |   |   | ح/ المصرف         | 3000 |       |
| 3/8  | 3 | — | من ح/ البضاعة     |      | 10000 |
|      |   |   | إلى مذكورين       |      |       |
|      |   |   | ح/ أ. دفع         | 5000 |       |
|      |   |   | ح/ الدائنون/ أحمد | 5000 |       |
| 3/17 | 4 | — | من ح/ الأثاث      |      | 5000  |
|      |   |   | إلى ح/ رأس المال  | 5000 |       |

|      |   |   |                                                           |                       |      |
|------|---|---|-----------------------------------------------------------|-----------------------|------|
| 3/14 | 5 | — | من مذكورين<br>ح/ الصندوق<br>ح/ المدينون<br>إلى ح/ البضاعة | 5000<br>5000<br>10000 |      |
| 22/3 | 6 | — | من ح/ البضاعة<br>إلى ح/ الصندوق                           | 8000<br>8000          | 8000 |
| 3/27 | 7 | — | من ح/ الدائنون أحمد<br>إلى ح/ المصرف                      | 2500<br>2500          | 2500 |

**2 - سجل الأستاذ :** وهو الدفتر الثاني بعد دفتر اليومية والذي يشمل العمليات التي تتم بين المنشأة و الغير مبوبة على شكل حسابات يثبت في كل حساب منها العمليات الخاصة به وذلك بترحيله من دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ بحيث يمكن أستخراج نتيجة العمليات بسهولة وفي أي وقت ولهذا يعتبر دفتر الأستاذ من السجلات الرئيسية ويتكون من صفحتين متقابلتين متشابهتين صفحة مخصصة للجانب المدين و الأخرى للجانب الدائن .

#### شكل دفتر الأستاذ

| مبالغ مدينة | التفاصيل | التاريخ | مبالغ دائنة | التفاصيل | التاريخ |
|-------------|----------|---------|-------------|----------|---------|
|             |          |         |             |          |         |
|             |          |         |             |          |         |
|             |          |         |             |          |         |
|             |          |         |             |          |         |

مثال/

1- في 2017/9/1 بدأت محلات النور أعمالها التجارية بتقديم مبلغ نقدي مقداره 250000 دينار.

2- في 9/4 تم تسديد مبلغ 15000 دينار عن إيجار بنايه المحلات للسنة الحالية نقداً.

3- في 9/8 تم شراء بضاعة بمبلغ 20000 دينار نقداً.

4- في 9/14 تم بيع بضاعة بمبلغ 15000 دينار نقداً.

المطلوب/ تسجيل المعاملات أعلاه في سجل اليومية العامة وترحيلها إلى سجل الأستاذ العام

### سجل يومية محلات النور التجارية

| التاريخ | رقم القيد | رقم ص الاستاذ | البيان                              | المبلغ |        |
|---------|-----------|---------------|-------------------------------------|--------|--------|
|         |           |               |                                     | دائن   | مدين   |
| 9/1     | 1         |               | من ح/ الصندوق<br>إلى ح/ رأس المال   | 250000 | 250000 |
| 9/4     | 2         |               | من ح/ إيجار المحل<br>إلى ح/ الصندوق | 15000  | 15000  |
| 9/8     | 3         |               | من ح/ المشتريات<br>إلى ح/ الصندوق   | 20000  | 20000  |
| 9/14    | 4         |               | من ح/ الصندوق<br>إلى ح/ المبيعات    | 150000 | 15000  |

### سجل الأستاذ ح/ الصندوق (ص1)

| التاريخ | رقم اليومية | البيان          | دائن          | التاريخ | رقم اليومية | البيان          | مدين          |
|---------|-------------|-----------------|---------------|---------|-------------|-----------------|---------------|
| 9/4     | 2           | من ح/ إيجار     | 15000         | 9/1     | 1           | إلى ح/ رأس      | 250000        |
| 9/8     | 3           | المحل           | 20000         | 9/14    | 4           | المال           | 15000         |
|         |             | من ح/ المشتريات | <u>230000</u> |         |             | إلى ح/ المبيعات |               |
|         |             |                 | رصيد مرحل     |         |             |                 |               |
|         |             |                 | <u>265000</u> |         |             |                 | <u>265000</u> |
|         |             |                 |               |         |             |                 | 230000        |
|         |             |                 |               |         |             |                 | رصيد منقول    |

### ح/ رأس المال (ص2)

| التاريخ | رقم اليومية | البيان        | دائن          | التاريخ | رقم اليومية | البيان | مدين          |
|---------|-------------|---------------|---------------|---------|-------------|--------|---------------|
| 9/1     | 1           | من ح/ الصندوق | 250000        |         |             |        |               |
|         |             |               | <u>250000</u> |         |             |        | <u>250000</u> |
|         |             |               | رصيد منقول    |         |             |        | 250000        |
|         |             |               |               |         |             |        | رصيد مرحل     |

ح/ إيجار المحل (ص3)

| التاريخ | رقم اليومية | البيان                | دائن | التاريخ | رقم اليومية | البيان        | مدين                   |
|---------|-------------|-----------------------|------|---------|-------------|---------------|------------------------|
|         |             | 15000<br>مرحل<br>رصيد |      | 9/4     | 2           | إلى ح/الصندوق | 15000                  |
|         |             | 15000                 |      |         |             |               | 15000<br>رصيد<br>منقول |

ح/ المشتريات (ص4)

| التاريخ | رقم اليومية | البيان                | دائن | التاريخ | رقم اليومية | البيان         | مدين                   |
|---------|-------------|-----------------------|------|---------|-------------|----------------|------------------------|
|         |             | 20000<br>مرحل<br>رصيد |      | 9/8     | 3           | إلى ح/ الصندوق | 20000                  |
|         |             | 20000                 |      |         |             |                | 20000<br>رصيد<br>منقول |

ح/ المبيعات (ص5)

| التاريخ | رقم اليومية | البيان       | دائن                   | التاريخ | رقم اليومية | البيان | مدين                  |
|---------|-------------|--------------|------------------------|---------|-------------|--------|-----------------------|
|         |             | من ح/الصندوق | 15000                  |         |             |        | 15000<br>مرحل<br>رصيد |
|         |             |              | 15000<br>رصيد<br>منقول |         |             |        | 15000                 |

## معادلة الميزانية :

معادلة الميزانية:

الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية

يتمحور العمل المحاسبي حول هذه المعادلة و تمثل الموجودات الظاهرة بالطرف الايمن من المعادلة بالحقوق المترتبة لصالح الوحدة الاقتصادية بينما يمثل الجانب الايسر منها الالتزامات المترتبة على الشركة او الوحدة لصالح المالكين او المقرضين.  
الموجودات: وهي منافع اقتصادية محتملة في المستقبل قامت شركة معينة بالحصول عليها او التحكم فيها نتيجة لصفقات او احداث ماضية.

### ويمكن تقسيمها الى:

أ- الموجودات الثابتة:

وتتمثل بالأموال والممتلكات المنقولة وغير المنقولة والتي تقتنى لأجل تسهيل قيام المشروع بالنشاط الرئيسي وليس لغرض إعادة البيع مثل (الأراضي، المباني، الآلات والمعدات، المكنن، السيارات)  
ب- الموجودات المتداولة: وتتمثل بالأموال التي يتم التعامل بها لأغراض التجارة مثل (الصندوق، المصرف، المدينون، اوراق القبض، مخزون البضاعة..... الخ)  
المطلوبات: هي تضحيات محتملة في المستقبل بمنافع اقتصادية ناتجة عن تعهدات مالية لشركة معينة بتحويل اصول او تقديم خدمات لوحدات اخرى في المستقبل نتيجة لصفقات او احداث سابقة ويمكن تقسيمها الى:

أ- مطلوبات قصيرة الاجل: وهي التي يكون تاريخ استحقاقها خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة مثل (الدائنون، اوراق الدفع، قروض قصيرة الاجل)

ب- مطلوبات طويلة الاجل: وهي التي يكون تاريخ استحقاقها المالي اكثر من سنة واحدة مثل قروض طويلة الاجل.

حقوق الملكية: وتمثل الفرق بين مجموع الموجودات والمطلوبات.

وهي التزام الوحدة باتجاه المالكين والذي يتمثل ب (راس المال) مضافا إليه صافي الربح و مطروحا منه صافي الخسارة والمسحوبات الشخصية ومضاف إليه الأرباح المتراكمة والإضافات.

ويمكن تصنيف حسابات معادلة الميزانية كالآتي:

| المطلوبات + حقوق الملكية                                                                                                                                                                                           | = الموجودات                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>مطلوبات متداولة</u><br>الدائنون<br>أوراق الدفع<br>قروض قصيرة الأجل<br><br><u>مطلوبات طويلة الأجل</u><br>قروض طويلة الأجل<br><br><u>حقوق الملكية</u><br>راس المال<br>+ الاضافات والارباح<br>- المسحوبات والخسائر | <u>موجودات متداولة</u><br>صندوق<br>مصرف<br>أوراق قبض<br>مدينون<br>بضاعة<br>مصاريف مدفوعة مقدما<br>إيرادات مستحقة القبض<br><u>موجودات ثابتة</u><br>مباني<br>أراضي<br>سيارات<br>الات ومعدات<br>مكائن<br>أثاث |

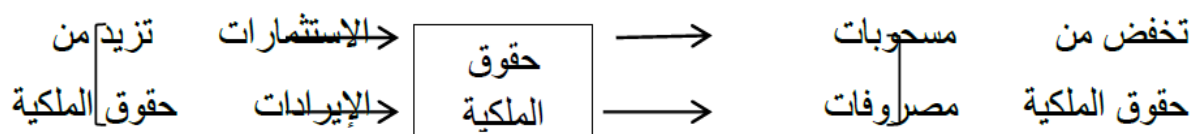
الإيرادات: وهي الزيادة في حقوق الملكية الناتجة عن أنشطة المشروع الذي أنشأ بهدف تحقيق الأرباح والذي غالبا ما ينتج عن بيع السلع أو أداء الخدمات.

تمثل الإيرادات زيادة في الموجودات و تؤدي إلى زيادة في حقوق الملكية.

المسحوبات: يمكن لصاحب الشركة سحب مبلغ نقدي أو غير نقدي لتغطية احتياجاته الخاصة وتعد هذه المسحوبات تخفيض مباشر لحقوق الملكية.

المصروفات: وهي تكلفة الأصول المستهلكة أو الخدمات المقدمة من قبل الشركة أثناء عملية تحقيق الإيراد وتتمثل المصروفات في المدفوعات النقدية الفعلية والمتوقعة.

وتمثل المسحوبات والمصروفات تخفيضا لحقوق الملكية.



صافي الربح (الخسارة) = الإيرادات - المصروفات

## تحليل العمليات المالية :

تحليل العمليات المالية:

يمكن تحليل العمليات المالية من خلال العديد من الأساليب ومن أهمها:

1- الأسلوب الرياضي (+):

العملية الأولى/ تكوين مشروع استثماري

تم تكوين شركة (افتتاح شركة) لبرمجيات الحاسوب في 2012/9/1 استثمر صاحب الشركة مبلغ 15000 دينار في المشروع وتنتج عن هذه العملية تساوي طرفي المعادلة (الزيادة في الأصول وزيادة في حقوق الملكية) فتزداد النقدية بمبلغ 15,000 كما تزداد حقوق الملكية المتمثلة برأس المال و تكون المعادلة كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية

+ النقدية = - + حقوق الملكية

+ 15000 = + 15000 (استثماري)

## العملية الثانية : شراء معدات

اشترت شركة الواحة أجهزة حاسوب بمبلغ 7000 دينار و ينتج عن هذه العملية زيادة أصل ونقصان أصل آخر بالتساوي ويمكن توضيح ذلك كالآتي:

ثبات الأصول بمبلغ 15000 دينار وان رأس المال بقي 15000 دينار فتبقى المعادلة في حالة تساوي.

الأصول (الموجودات) = المطلوبات + حقوق الملكية

النقدية + الأجهزة = رأس المال

15000 - = 1500

7000 + 7000 - =

الجديد 8000 + 7000 = 15000

15000

=

15000

مثال /

في 2015/3/1 بدأ التاجر أحمد عملة التجاري وكالاتي:

- 1- أودع مبلغ نقدي مقداره **100000** دينار.
- 2- تم شراء أثاث بمبلغ **5000** دينار نقداً.
- 3- في 3/15 تم شراء بضاعة من التاجر خالد بمبلغ **10,000** دينار سدد نصف المبلغ نقداً والباقي على الحساب.

المطلوب بيان أثر المعاملات أعلاه على المعادلة المحاسبية باستخدام الأسلوب الرياضي (+-).

**الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية**

| <u>رأس المال</u> | <u>الدائنون</u> | <u>البضاعة</u> | <u>الأثاث</u> | <u>الصندوق</u> |
|------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|
| 100000+          |                 |                |               | 100000+        |
|                  |                 |                | 5000+         | 5000-          |
|                  | 5000+           | 1000+          |               | 5000-          |
| 10000+           | 5000            | 10000+         | 5000+         | 90000          |
| 105000           |                 | 105000         |               |                |

مثال /

تمت المعاملات الآتية من قبل محلات الأمير التجارية وهي:

- 1- ابتدأ العمل التجاري بتقديم مبلغ قدره 80000 دينار نقداً و مبلغ 120000 دينار كبنائية.
  - 2- تم شراء أثاث بمبلغ 10000 دينار من محلات الأخوين التجارية سدد نصف المبلغ نقداً والباقي على الحساب.
  - 3- تم شراء سيارة بمبلغ 12000 دينار دفع نصف المبلغ نقداً وحرر بالمبلغ المتبقي كميالة تستحق بعد مرور شهرين من تاريخها.
  - 4- تم شراء بضاعة بمبلغ 16000 دينار نقداً.
  - 5- تم تسديد مبلغ 3000 دينار نقداً إلى محلات الأخوين كجزء من الدين المترتب بذمتنا.
- المطلوب بيان اثر هذه المعاملات على معادلة المركز المالي باستخدام الاسلوب الرياضي (+/-).

الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (رأس المال)

| الصندوق | المباني | الأثاث  | سيارات | بضاعة  |   | الدائنون | أوراق الدفع | رأس مال |
|---------|---------|---------|--------|--------|---|----------|-------------|---------|
| 1       | 80000+  | 120000+ |        |        | 1 |          |             | 200000+ |
| 2       | 5000-   | 10000+  |        |        | 2 | 5000+    |             |         |
| 3       | 6000-   |         | 12000+ |        | 3 |          | 6000+       |         |
| 4       | 16000-  |         |        | 16000+ | 4 |          |             |         |
| 5       | 3000-   |         |        |        | 5 | 3000-    |             |         |
|         | 50000   | 120000+ | 10000+ | 12000+ |   | 2000     | 6000+       | 200000+ |
|         | 208000  |         |        |        |   |          | 208000      |         |

## اسلوب ال T.A ccount

### اسلوب الحساب T. Account

بسبب احتمال حصول اخطاء في استخدام الاشارات (+/-) فقد اعتمد المحاسبون على أسلوب جديد ذو جانبيين وفقا لأسس وقواعد محددة والآتي شكل الحساب:

| ح/ الموجودات |      | ح/ المطلوبات |      | ح/ حقوق الملكية |      |
|--------------|------|--------------|------|-----------------|------|
| مدين         | دائن | مدين         | دائن | مدين            | دائن |
|              |      |              |      |                 |      |

والآتي بعض القواعد:

- 1- الموجودات أصلها مدين تزداد في الجانب المدين وتنقص في الجانب الدائن.
- 2- المطلوبات أصلها دائن تزداد في الجانب الدائن وتنقص في الجانب المدين.
- 3- حقوق الملكية: أصلها دائن تزداد في الجانب الدائن وتنقص في الجانب المدين.

مثال 2// الارصدة الآتية مستخرجة من سجلات شركة الرافدين التجارية في 2016/5/31  
 الصندوق 40000، البضاعة 20,000، أوراق الدفع 10,000، المباني 80,000، المصرف 50,000، الأثاث 10,000، الدائنون 10,000، رأس المال؟

وقد تمت العمليات الآتية خلال شهر حزيران وهي:

- 1- تم شراء بضاعة بمبلغ 8000 دينار سدد نصف المبلغ نقدا والباقي بشيك.
- 2- تم تسديد احدى الكمبيالات المستحقة بمبلغ 3000 بموجب شيك.
- 3- تم تسديد نصف الدين المترتب بدمتنا نقدا.
- 4- تم بيع جزء من البضاعة بمبلغ 6000 نقدا علما أن كلفة الشراء كانت 4000 دينار.
- 5- تم شراء أثاث جديد بمبلغ 4,000 بكمبيالة تستحق بعد مرور شهرين من تاريخها.
- 6- سحب مالك المحل مبلغ 8000 دينار نقدا لاستعماله الخاص.
- 7- تم شراء بضاعة بمبلغ 6000 دينار من التاجر علي على الحساب.

T. المطلوب/ بيان أثر المعاملات أعلاه على العناصر المحاسبية باستخدام أسلوب الحساب

Account

الحل/

الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية

$(10,000 + 50,000 + 80,000 + 20,000 + 40,000) = (10,000 + 10,000) + \text{رأس}$

$200,000 = \text{رأس المال} + 20,000$

$\text{رأس المال} = 200,000 - 20,000 = 180,000$  دينار

| + ح/ البضاعة-  |           | + ح/ المصرف- |       | + ح/ الصندوق-    |          |
|----------------|-----------|--------------|-------|------------------|----------|
| (4) 4000       | 40000     | (1) 4000     | 50000 | (1) 4000         | 4000     |
|                | 80000 (1) | (2) 30000    |       | (3) 5000         | 6000 (4) |
|                | 6000 (7)  |              |       | (6) 8000         |          |
| متعم رصيد مرحل | 50000     | رصيد مرحل    | 43000 | متعم / رصيد مرحل | 29000    |
| 54000          | 54000     | 50000        | 50000 | 46000            | 46000    |
| رصيد منقول     | 50000     | رصيد منقول   | 43000 | رصيد منقول       | 29000    |

| + ح/ الأثاث- |          | + ح/ المباني- |       |
|--------------|----------|---------------|-------|
|              | 10000    |               | 80000 |
|              | 4000 (5) |               |       |
| رصيد مرحل    | 14000    | مرحل          | 80000 |
| 14000        | 14000    | 80000         | 80000 |
| رصيد منقول   | 14000    | رصيد منقول    | 80000 |

| - ح / رأس المال + |                  | - ح / أ. دفع +   |                 | - ح / الدائنون + |                 |
|-------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 180000            | 8000 (6)         | 10000            | 3000 (2)        | 10000            | 5000 (1)        |
| (4) 2000          |                  | (5) 4000         |                 | (7) 6000         |                 |
|                   | رصيد مرحل 174000 |                  | رصيد مرحل 11000 |                  | رصيد مرحل 11000 |
| 182000            | 182000           | 14000            | 14000           | 16000            | 16000           |
| رصيد منقول 174000 |                  | رصيد منقول 11000 |                 | رصيد منقول 11000 |                 |

ملاحظة: الرصيد يأخذ الجانب الأكبر دائما

مثال 1// ابتدأ سامي عمله التجاري بتقديم الموجودات الآتية:

نقدا 150000، بناية 200000، نقد في المصرف 75000

وقد تمت العمليات الآتية خلال الشهر الأول من العمل التجاري.

1- تم شراء بضاعة بمبلغ 25000 دفع منها بمبلغ 15000 نقدا والباقي على الحساب.

2- تم شراء سيارة بمبلغ 100000 دينار دفع مبلغ 6000 بالشيك وحرر بالمبلغ المتبقي كميالة.

3- تم بيع جزء من البضاعة بمبلغ 20000 دينار وقد استلم نصف المبلغ بكميالة اما النصف الآخر فكان على الحساب.

4- تم دفع مصاريف الماء والكهرباء البالغة 20,000 نقدا.

المطلوب/ بيان أثر المعاملات أعلاه على العناصر المحاسبية باستخدام أسلوب الحساب T.

**Account**

الحل/

الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية (رأس المال)

$0 = (75,000 + 200,000 + 150,000) + \text{رأس المال}$

$425000 = \text{رأس المال}$

ملاحظة 1/ يتم الترصيد بالمبلغ الأكبر.

| ح / المدينون - |            | ح / المصرف -   |            | ح / الصندوق (النقد) - |            |
|----------------|------------|----------------|------------|-----------------------|------------|
|                | 10000 (3)  |                |            |                       |            |
| متعم رصيد مرحل | 10000      |                |            |                       |            |
|                | 10000      |                |            |                       |            |
|                | رصيد منقول |                |            |                       |            |
|                | 10000      |                |            |                       |            |
| ح / المباني -  |            | ح / المصرف -   |            | ح / الصندوق (النقد) - |            |
|                | 200000     | (2) 60000      | 75000      | (1) 150000            | 150000     |
|                |            |                |            | (4) 20000             |            |
| متعم رصيد مرحل | 20000      | متعم رصيد مرحل | 15000      | متعم رصيد مرحل        | 115000     |
|                | 200000     |                | 75000      |                       | 150000     |
|                | رصيد منقول |                | رصيد منقول |                       | رصيد منقول |
|                | 200000     |                | 11500      |                       | 1150000    |

| ح / أ. فيض - |            |
|--------------|------------|
|              | 10000 (3)  |
| رصيد مرحل    | 10000      |
|              | 10000      |
|              | رصيد منقول |
|              | 10000      |

| ح / السيارات - |            |
|----------------|------------|
|                | 100000 (2) |
| رصيد مرحل      | 100000     |
|                | 100000     |
|                | رصيد منقول |
|                | 100000     |

| ح / البضاعة - |            |
|---------------|------------|
|               | 25000 (1)  |
| رصيد مرحل     | 5000       |
|               | 25000      |
|               | رصيد منقول |
|               | 5000       |

| ح / رأس المال + |            |
|-----------------|------------|
| 425000          | 20000 (4)  |
| متعم رصيد مرحل  | 405000     |
|                 | 425000     |
|                 | رصيد منقول |
|                 | 405000     |

| ح / أ. دفع -   |            |
|----------------|------------|
| (2) 40000      |            |
| متعم رصيد مرحل | 40000      |
|                | 40000      |
|                | رصيد منقول |
|                | 40000      |

| ح / الدائنون + |            |
|----------------|------------|
| (1) 10000      |            |
| متعم رصيد مرحل | 10000      |
|                | 10000      |
|                | رصيد منقول |
|                | 10000      |

مثال 3/ البيانات الآتية مستخرجه من سجلات شركة الهدى التجارية في 2017/1/1

|                 |                               |
|-----------------|-------------------------------|
| الصندوق 160,000 | الدائنون 80000                |
| المصرف 140,000  | اوراق الدفع 120000            |
| البضاعة 50,000  | المدينون 75,000 ، رأس المال ؟ |

و خلال الشهر الاول من السنة تمت العمليات الآتية:

- 1- تم شراء اثاث بمبلغ 40000 دينار بشيك.
- 2- تم شراء بضاعة بمبلغ 100000 سدد مبلغ 60000 نقدا والباقي على الحساب.
- 3- قام احد المدينين بتسديد مبلغ 25000 الف دينار نقدا.
- 4- تم بيع جزء من البضاعة بمبلغ 60000 دينار نقدا علما ان كلفة الشراء كانت 75000 دينار.
- 5- تم دفع رواتب واجور العاملين بمبلغ 25000 الف دينار نقدا.

المطلوب/ بيان اثر المعادلات اعلاه على عناصر معادله الميزانية باستخدام اسلوب الحساب T. Account

الحل/

$$\begin{aligned}
 & \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{حقوق الملكية} \\
 & (160,000 + 140,000 + 50,000 + 75,000) = (80,000 + 120,000) + \text{رأس المال} \\
 & 425,000 = 200,000 + \text{رأس المال} \\
 & \text{رأس المال} = 425,000 - 200,000 \\
 & \text{رأس المال} = 225,000
 \end{aligned}$$

| ح/ البضاعة |                  | ح/ المصرف |                   | ح/ الصندوق |                   |
|------------|------------------|-----------|-------------------|------------|-------------------|
| 75000      | 50000            | 40000     | 140000            | 60000      | 160000            |
|            | 100000           |           |                   | 25000      | 25000             |
| 75000      | متتم رصيد مرحل   | 100000    | متتم رصيد مرحل    | 160000     | مرحل              |
| 150000     | 150000           | 140000    | 140000            | 245000     | 245000            |
|            | رصيد منقول 75000 |           | رصيد منقول 100000 |            | رصيد منقول 160000 |

| ح/ الأثاث      |            | ح/ المدينون |            |
|----------------|------------|-------------|------------|
|                | 40000      | 25000       | 75000      |
| متتم رصيد مرحل | 40000      | رصيد مرحل   | 50000      |
|                | 40000      |             | 75000      |
|                | رصيد منقول |             | رصيد منقول |
|                | 40000      |             | 50000      |

| ح/ رأس المال |            | ح/ أ. دفع      |        | ح/ الدائنون |        |
|--------------|------------|----------------|--------|-------------|--------|
| 225000       | 15000      | 120000         |        | 80000       |        |
|              | 25000      |                |        | 40000       |        |
|              | رصيد مرحل  | متتم رصيد مرحل | 120000 | رصيد مرحل   | 120000 |
|              | 185000     |                | 120000 |             | 120000 |
|              | 225000     | رصيد منقول     | 120000 | رصيد منقول  | 120000 |
|              | رصيد منقول |                |        |             |        |
|              | 185000     |                |        |             |        |

## ميزان المراجعة

في نهاية الفترة المالية يتم إعداد ميزان المراجعة وهو كشف خارج عن المجموعة الدفترية المحاسبية وليس حساباً ولا يعتبر من القوائم المالية الأساسية ولذلك لا يتم توزيعها على أصحاب المنشأة والمستثمرين بل هي ورقة عمل تفيد المحاسب في التأكد من الدقة الحسابية فقط.

وتحتوي على جميع الحسابات المفتوحة بدفتر الأستاذ سواء الحسابات المتعلقة بالأصول ، المصروفات ، الخصوم ، حقوق الملكية والإيرادات ومن الضروري تساوي الجانبين الدائن والمدين في ميزان المراجعة وهي دلالة مبدئية على الصحة الحسابية للقيود التي سجلت بدفتر القيود اليومية ورحلت إلى دفتر الأستاذ ، ومع ذلك فإن توازن الميزان ليس معناه عدم وجود أخطاء في القيود أو الترحيل ، ويتم إعداده في نهاية الفترة المالية لإستخدامه في إعداد القوائم المالية.

**ميزان المراجعة :** هو الخطوة الثالثة من خطوات العمل المحاسبي بعد عملية تسجيل القيود في دفتر اليومية و ترحيل القيود الى الدفتر الثاني ( دفتر الأستاذ ) لغرض حصر حركة كل حساب على حدة .

( وهو عبارة عن كشف يحتوي على مجاميع جانبي جميع الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ أو أرصدها سواء كانت مدينة أو دائنة في نهاية الفترة المالية قد تكون شهرية أو فصلية أو نصف سنوية أو سنوية و قد يكون أعداد ميزان المراجعة يوميا كما هو الحال في المصارف )

### أهداف و فوائد ميزان المراجعة

- 1 – التأكد الاولي على صحة العمل المحاسبي من حيث التسجيل في دفتر اليومية و الترحيل لدفتر الأستاذ .
- 2 – يمهد لعملية أعداد الحسابات الختامية و تصوير الميزانية العمومية .

### أنواع و أشكال ميزان المراجعة

**أولا ( ميزان المراجعة بالمجاميع :** وهو كشف يتضمن مجاميع جانبي الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ العام سواء كانت مدينة أو دائنة ميزان المراجعة بالمجاميع المستخرجة من دفتر الأستاذ .

| مجاميع مدينة | مجاميع دائنة | أسم الحساب | رقم صفحة الأستاذ |
|--------------|--------------|------------|------------------|
|              |              |            |                  |
|              |              |            |                  |
|              |              |            |                  |

**ثانيا ) ميزان المراجعة بالارصدة :** وهو كشف يتضمن أرصدة الحسابات الموجودة في دفتر الاستاذ العام سواء كان الرصيد مدين أو دائن . ويكون بالأرصدة في نهاية الفترة.... وبشكل كشف ذات جانبيين يخص ارصدة الحسابات المدينة وارصدة الحسابات الدائنة في سجل الاستاذ العام. ملاحظة نأخذ الأرصدة المرحلة (الرصيد المنقول) .

### ميزان المراجعة بالارصدة المستخرجة من دفتر الاستاذ العام

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | أسم الحساب | رقم صفحة الاستاذ |
|-------------|-------------|------------|------------------|
|             |             |            |                  |
|             |             |            |                  |
|             |             |            |                  |
|             |             |            |                  |

**مثال / الاتي أرصدة الحسابات المستخرجة بتاريخ 2009/12/31 من محلات أكرم التجارية ( المبالغ بالآلاف الدنانير )**

|                       |                        |                     |
|-----------------------|------------------------|---------------------|
| 16000 رأس المال       | 10000 سيارات           | 2000 ايراد المبيعات |
| 5000 أوراق قبض        | 9000 آلات              | 17000 دائنون        |
| 24000 مبيعات          | 500 خصم مسموح به       | 11000 مدينون        |
| 15000 مشتريات         | 300 عمولة وكلاء الشراء | 1000 ايراد مباني    |
| 1000 صندوق            | 4900 بنك               | 2000 رواتب          |
| 1000 مردودات المبيعات | 200 ايجار المحل        | 100 مسحوبات شخصية   |

**المطلوب / أعداد ميزان المراجعة بالآرصدة المستخرجة من دفتر الاستاذ العام لمحلات أكرم التجارية بتاريخ 2009/12/31 .**

**ملاحظة / من الممكن تعيين كون الرصيد في أي حساب مدينا أو دائنا من طبيعة الحساب بموجب القاعدة التالية**

| حسابات ذات طبيعة مدينة | حسابات ذات طبيعة دائنة |
|------------------------|------------------------|
| الموجودات              | المطلوبات              |
| المصاريف و الخسائر     | الايرادات و الارباح    |
| المسحوبات الشخصية      | رأس المال              |

## الحل :

| اسم الحساب             | ارصدة دائنة  | ارصدة مدينة  |
|------------------------|--------------|--------------|
| ح / رأس المال          | 16000        |              |
| ح / أوراق قبض          |              | 5000         |
| ح / مبيعات             | 24000        |              |
| ح / المشتريات          |              | 15000        |
| ح / الصندوق            |              | 1000         |
| ح / مردودات المبيعات   |              | 1000         |
| ح / سيارات             |              | 10000        |
| ح / آلات               |              | 9000         |
| ح / خصم مسموح به       |              | 500          |
| ح / عمولة وكلاء الشراء |              | 300          |
| ح / البنك              |              | 4900         |
| ح / أيجار المحل        |              | 200          |
| ح / أيراد المبيعات     | 2000         |              |
| ح / دائنون             | 17000        |              |
| ح / مدينون             |              | 11000        |
| ح / أيراد مباني        | 1000         |              |
| ح / رواتب              |              | 2000         |
| ح / مسحوبات شخصية      |              | 100          |
| <b>المجموع</b>         | <b>60000</b> | <b>60000</b> |

مثال / اليك الارصدة الظاهرة في سجلات التاجر احمد في 2012/12/31 ( المبالغ بالآلاف الدنانير )

20000 رأس المال ، 3000 صندوق ، 500 مسحوبات شخصية ، 3500 قروض ، 15000 مباني ، 10000 مشتريات ، 3000 أثاث ، 13000 مبيعات ، 200 أجور النقد ، 300 رواتب ، 4000 جاري المصرف ، 3000 أوراق القبض ، 2000 أوراق الدفع ، 100 خصم مسموح به ، 200 خصم مكتسب ، 300 قرطاسية ، 200 أحمد (مدين) ، 1500 سامر (دائن) ، 400 فوائد مكتسبة ، 1000 بضاعة أول المدة.

المطلوب / أعداد ميزان المراجعة بالارصدة المستخرجة من سجلات التاجر احمد في 2012/12/31 .

الحل / ميزان المراجعة بالارصدة للتاجر احمد في 2012/12/31

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | أسم الحساب          |
|-------------|-------------|---------------------|
|             | 20000       | ح / رأس المال       |
| 3000        |             | ح / الصندوق         |
| 500         |             | ح / مسحوبات شخصية   |
|             | 3500        | ح / قروض            |
| 15000       |             | ح / مباني           |
| 10000       |             | ح / مشتريات         |
| 3000        |             | ح / أثاث            |
|             | 13000       | ح / مبيعات          |
| 200         |             | ح / أجور النقد      |
| 300         |             | ح / رواتب           |
| 4000        |             | ح / جاري المصرف     |
| 3000        |             | ح / أوراق القبض     |
|             | 2000        | ح / أوراق الدفع     |
| 100         |             | ح / خصم مسموح به    |
|             | 200         | ح / خصم مكتسب       |
| 300         |             | ح / قرطاسية         |
| 200         |             | ح / أحمد (مدين)     |
|             | 1500        | ح / سامر (دائن)     |
|             | 400         | فائدة مكتسبة        |
| 1000        |             | ح / بضاعة أول المدة |
| 40600       | 40600       | المجموع             |

مثال/ اليك الارصدة المستخرجة من سجلات شركة الحارث التجارية في 2020/12/31 :

50000 الصندوق ، 30000 المصرف، 40000 السيارات، 30000 مشتريات، 20000 مصروف ايجار، 90000 رأس المال ، 50000 المبيعات، 10000 الايرادات، 20000 قرض. المطلوب اعداد ميزان المراجعة بالارصدة.

الحل/

### ميزان المراجعة بالأرصدة

| اسم الحساب      | دائن   | مدين   |
|-----------------|--------|--------|
| الصندوق         |        | 50000  |
| المصرف          |        | 30000  |
| السيارات        |        | 40000  |
| المشتريات       |        | 30000  |
| مصروفات الايجار |        | 20000  |
| راس المال       | 90000  |        |
| المبيعات        | 50000  |        |
| الايرادات       | 10000  |        |
| قرض             | 20000  |        |
| الإجمالي        | 170000 | 170000 |

مثال // بدأ عماد اعماله التجارية في 2015/7/1 برأس المال قدرة 500,000 دينار أودع 200,000 دينار في الصندوق المنشأة والباقي أودعه في المصرف بأسم المنشأة.

7/5 سحب مبلغ 50,000 دينار من البنك وأودعه في الصندوق المنشأة.

7/7 اشترى اثاث بمبلغ 10,000 دينار على الحساب من شركة امريكان فورنيششر.

7/15 اشترى بضاعة بمبلغ 20,000 دينار سدد نصفها نقداً والباقي على الحساب.

7/18 اشترى بضاعة بمبلغ 10,000 دينار بالأجل.

7/22 باع بضاعة بمبلغ 30,000 دينار حصل منها 20,000 دينار بشيك.

7/25 باع بضاعة بمبلغ 7000 دينار نقداً.

7/30 دفع مرتبات الموظفين والبالغة 3000 دينار نقداً.

7/31 تم سداد المستحق للشركة امريكان فورنيششر نقداً.

المطلوب//

1- اجراء القيود اليومية الازمة.

2- ترحيل العمليات السابقة في سجل الاستاذ العام.

3- اعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 2015/7/31

## ثانياً: ميزان المراجعة بالمجاميع في نهاية الفترة:

يثبت فيه الحسابات الموجودة في سجل الأستاذ ومجموع الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن ويجب ان يتساوى مجموع الجانبين.

ملاحظة : (اي نأخذ المبالغ الموجودة في الجانب الايمن والجانب الايسر).

مثال// في 2019/8/1 تم تأسيس شركة بمبلغ 100,000 دينار أودعت بالصندوق.

8/2 تم شراء مبنى بمبلغ 30,000 دينار نقداً.

9/1 تم دفع رواتب الموظفين بمبلغ 10,000 دينار نقداً.

9/5 تم شراء سيارة من شركة الامل بمبلغ 10,000 دينار بالأجل.

9/15 تم بيع بضاعة بمبلغ 20,000 دينار نقداً.

المطلوب //

1- اجراء القيود اليومية اللازمة.

2- ترحيل العمليات السابقة في سجل الأستاذ العام.

3- اعداد ميزان المراجعة بالارصدة والمجاميع في 2019/9/31

الحل/ اولاً: قيود اليومية اللازمة.

| المبالغ | رقم القيد | التفاصيل            | رقم المستند | رقم صفحة الأستاذ | التاريخ   |
|---------|-----------|---------------------|-------------|------------------|-----------|
|         |           |                     |             |                  |           |
| المدينة | الدائنة   |                     |             |                  |           |
| 100000  |           | ح/ الصندوق          |             | 1                | 2019/8/1  |
|         | 100000    | ح/ رأس المال        |             | 2                |           |
| 30000   |           | ح/ المباني          |             | 3                | 2019/8/2  |
|         | 30000     | ح/ الصندوق          |             | 1                |           |
| 10000   |           | ح/ رواتب الموظفين   |             | 4                | 2019/9/1  |
|         | 10000     | ح/ الصندوق          |             | 1                |           |
| 10000   |           | ح/ السيارات         |             | 5                | 2019/9/5  |
|         | 10000     | ح/ الدائنون ش.الامل |             | 6                |           |
| 20000   |           | ح/ الصندوق          |             | 1                | 2019/9/11 |
|         | 20000     | ح/ المبيعات         |             | 7                |           |

## ثانياً: الترحيل الى سجل الاستاذ.

### ح/ الصندوق (1)

| مبالغ مدينة | التفاصيل  | التاريخ | مبالغ دائنة | التفاصيل | التاريخ |
|-------------|-----------|---------|-------------|----------|---------|
| 100000      | رأس المال |         | 30000       | مباني    |         |
| 20000       | مبيعات    |         | 10000       | رواتب    |         |
|             |           |         | 80000       | متمم     |         |
| 120000      |           |         | 120000      |          |         |

80000 رصيد منقول

### ح/ رأس المال (2)

| مبالغ مدينة | التفاصيل | التاريخ | مبالغ دائنة | التفاصيل | التاريخ |
|-------------|----------|---------|-------------|----------|---------|
| 100000      | متمم     |         | 100000      | الصندوق  |         |
| 100000      |          |         | 100000      |          |         |

100000 رصيد منقول

### ح/ المباني (3)

| مبالغ مدينة | التفاصيل | التاريخ | مبالغ دائنة | التفاصيل | التاريخ |
|-------------|----------|---------|-------------|----------|---------|
| 30000       | الصندوق  |         | 30000       | متمم     |         |
| 30000       |          |         | 30000       |          |         |

30000 رصيد منقول

### ح/ رواتب الموظفين (4)

| مبالغ مدينة | التفاصيل | التاريخ | مبالغ دائنة | التفاصيل | التاريخ |
|-------------|----------|---------|-------------|----------|---------|
| 10000       | الصندوق  |         | 10000       | متمم     |         |
| 10000       |          |         | 10000       |          |         |

10000 رصيد منقول

### ح/ السيارات (5)

| مبالغ مدينة | التفاصيل | التاريخ | مبالغ دائنة | التفاصيل | التاريخ |
|-------------|----------|---------|-------------|----------|---------|
| 10000       | الصندوق  |         | 10000       | متمم     |         |
| 10000       |          |         | 10000       |          |         |

10000 رصيد منقول

### ح/ الدائنون (6)

| مبالغ مدينة | التفاصيل | التاريخ | مبالغ دائنة | التفاصيل | التاريخ |
|-------------|----------|---------|-------------|----------|---------|
| 10000       | متمم     |         | 10000       |          |         |
| 10000       |          |         | 10000       |          |         |

10000 رصيد منقول

### ح/ المبيعات (7)

| مبالغ مدينة | التفاصيل | التاريخ | مبالغ دائنة | التفاصيل | التاريخ |
|-------------|----------|---------|-------------|----------|---------|
| 20000       | متمم     |         | 20000       | الصندوق  |         |
| 20000       |          |         | 20000       |          |         |

20000 رصيد منقول

ثالثا: ميزان المراجعة بالمجاميع.

| مجاميع مدينة | مجاميع دائنة | أسم الحساب        | رقم صفحة الاستاذ |
|--------------|--------------|-------------------|------------------|
| 120000       | 40000        | ح/ الصندوق        | 1                |
| 0            | 100000       | ح/ راس المال      | 2                |
| 30000        | 0            | ح/ المباني        | 3                |
| 10000        | 0            | ح/ رواتب الموظفين | 4                |
| 10000        | 0            | ح/ السيارات       | 5                |
|              | 10000        | ح/ الدائنون       | 6                |
|              | 20000        | ح/ المبيعات       | 7                |
| 170000       | 170000       |                   |                  |

رابعا: ميزان المراجعة بالارصدة.

| ارصدة مدينة | ارصدة دائنة | أسم الحساب        | رقم صفحة الاستاذ |
|-------------|-------------|-------------------|------------------|
| 80000       |             | ح/ الصندوق        | 1                |
|             | 100000      | ح/ راس المال      | 2                |
| 30000       |             | ح/ المباني        | 3                |
| 10000       |             | ح/ رواتب الموظفين | 4                |
| 10000       |             | ح/ السيارات       | 5                |
|             | 10000       | ح/ الدائنون       | 6                |
|             | 20000       | ح/ المبيعات       | 7                |
| 130000      | 130000      |                   |                  |

## المحاسبة عن تكوين رأس المال وزيادة وتخفيضه

**رأس المال :** هو مقدار ما يقدمه مالك المشروع من اموال نقدية وغير نقدية ومجموعة من الالتزامات عند البدء بمزاولة النشاط الاقتصادي ، وبالنظر الى انفصال شخصية المالكين عن شخصية المنشأة الاقتصادية ، فإنه يفتح حساب شخصي مستقل في السجلات المحاسبية يمثل حقوق المالكين وقد يتخذ رأس المال اشكالا مختلفة وكالاتي:

**اولا: النقد :** قد يقدم لك المشروع رأس المال على شكل نقد يودع في حساب الصندوق او المصرف الذي يتعامل مع المنشأة او في كليهما .  
وعند ايداع المبلغ في **الصندوق** يكتب القيد الاتي :

من ح/ الصندوق

الى ح/ رأس المال

اما اذا اودع المبلغ في **المصرف** فإن القيد المحاسبي يكون :

من ح/ المصرف الى ح/ رأس المال

اما اذا اودع جزء من المبلغ في **الصندوق** والجزء الاخر في **المصرف** فيكتب القيد الاتي

من مذكورين

ح / الصندوق

ح / المصرف

الى ح/ رأس المال

**ثانيا : موجودات مختلفة :** قد يبدأ مالك المشروع برأس مال يتكون من مجموعة من الموجودات بضمنها النقد فيتم تسجيل القيد الاتي :

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح/ المصرف

ح/ المباني

ح/ الاثاث

ح / السيارات

ح / البضاعة

ح/المدينون

الى ح / راس المال

**ثالثاً: الموجودات والمطلوبات :** يمكن ان يباشر المشروع الاقتصادي نشاطه بمجموعة من الموجودات والمطلوبات ويكون الفرق بينهما حسب المعادلة المحاسبية راس المال.

راس المال = الموجودات – المطلوبات

يمثل راس المال صافي قيمة الموجودات او الزيادة في الموجودات على المطلوبات وتتم معالجة هذه العملية التمويلية بقيد كافة الموجودات طرفاً مديناً، والمطلوبات وراس المال طرفاً دانناً كما في القيد المحاسبي ادناه :

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح/ البضاعة

ح/ المدينون

ح/ الاثاث

الى مذكورين

ح/ الدائنون

ح/ أ. دفع

ح/ راس المال

مثال توضيحي // باشر احمد عملة التجاري في 3/1 بتقديم الموجودات والمطلوبات الاتية  
1000,000 نقد بالصندوق ، 250,000 مدينون ، 500,000 أثاث ، 400,000 بضاعة ،  
600,000 اوراق قبض ، 1000,000 دائنون ، 300,000 اوراق دفع ، راس المال ؟

المطلوب // تسجيل القيد المحاسبي الخاص بتكوين راس المال

الحل //

راس المال = الموجودات – المطلوبات

( 300,000+1000,000 ) – ( 600,000+400,000+500,000+250,000+1000,000 )

( 1300,000 ) - ( 2750,000 )

راس المال = 1450,000

فنسجل القيد المحاسبي :

من مذكورين

1000,000 ح / الصندوق

250000 ح / المدينون

400,000 ح / البضاعة

600,000 ح / أ. قبض

500,000 ح / الاثاث

الى مذكورين

1000,000 ح / الدائنون

300,000 ح / أ. دفع

1450,000 ح / راس المال

## المسحوبات الشخصية

قد يحتاج مالك او مالكو المشروع الى سحب بعض المبالغ النقدية والعينية لاستخداماتهم الشخصية خلال الفترة (في المنشآت الفردية والتضامنية) عدا الشركات المساهمة ذات المسؤولية المحدودة ، ولذلك فإن حسابا خاصا يفتح للمسحوبات الشخصية بسبب انفصال ملكية المنشأة عن مالكها ، ولغرض تحديد قيمة تخفيض راس المال في نهاية الفترة المالية بقيمة المسحوبات الشخصية والتي تكون في الطرف المدين من القيد المحاسبي ، اما الطرف الدائن فيعتمد على طبيعة الموجودات.

• اذا كانت المسحوبات **نقداً** فيسجل القيد التالي:

من ح / المسحوبات الشخصية

الى ح / الصندوق

• اذا كانت المسحوبات الشخصية **بشيك** فيسجل القيد التالي:

من ح / المسحوبات الشخصية

الى ح / المصرف

• اما اذا كانت المسحوبات على شكل بضاعة لاستعمال صاحب المشروع الشخصي ان

كان فرديا فيسجل القيد التالي:

من ح / المسحوبات الشخصية

الى ح / المشتريات

- اما اذا كان المشروع يمتلكه عدد من الاشخاص بشركة تضامنية وضمن الاتفاق فان سحب البضاعة لهم يكون **بسعر البيع** ويسجل القيد التالي:  
من ح/ المسحوبات الشخصية

الى ح/ المبيعات

ومن الجدير بالذكر ان حساب رأس المال في المنشآت الفردية او التضامنية لا يتغير عادة الا في نهاية الفترة المالية ، وذلك اما بالإضافة الحادثة من قبل المالكين لرأس المال او الارباح المتحققة خلال الفترة نتيجة لنشاط المنشأة

او يتأثر رأس المال بالانخفاض في حالة الخسارة الناشئة عن نشاط المنشأة او المسحوبات الشخصية او من جراء تخفيض رأس المال بسبب وجود نقص في مصادر التمويل.

ويكون قيد تخفيض رأس المال بسبب وجود اموال عاطلة او غير مستثمرة بصورة اقتصادية بالقيد الاتي:

من ح / رأس المال

الى ح/ الصندوق

مثال / في 2018/3/1 ابتدأت شركة المصطفى التجارية اعمالها بتقديم الموجودات والمطلوبات الاتية :

80,000 نقد بالصندوق ، 60,000 بضاعة ، 40,000 نقد في المصرف ، 20,000 مدينون ، 25,000 اوراق دفع ، 75,000 دائنون.

وقد حصلت المعاملات الاتية خلال الفصل الأول من عمل الشركة .

1- في 3/5 تم شراء بضاعة بمبلغ 300,000 دفع نصف المبلغ نقداً وحرر بالباقي كمبيالة .

2- في 3/7 سحب احد الشركاء مبلغ 10,000 دينار نقداً لاستخدامه الشخصي.

3- في 3/10 أضاف الشركاء مبلغ 25000 دينار نقداً لتعزيز الوضع المالي للشركة.

4- في 3/12 سحب احد الشركاء بضاعة سعر شرائها 10,000 دينار وسعر بيعها 15000 دينار لاستخدامه الشخصي.

5- في 3/14 قدم الشركاء اثاث قيمته 60,000 دينار الى الشركة .

**المطلوب// تسجيل المعاملات اعلاه في سجل اليومية شركة المصطفى .**

راس المال = مجموع الموجودات – مجموع المطلوبات

$$(25000+75000) - (20,000+60,000+40,000+80,000)$$

$$100,000 - 200,000$$

راس المال = 100,000 دينار

سجل يومية شركة المصطفى التجارية في 2018/3/1

| رقم سجل<br>الاستاذ              | رقم<br>القيد | تاريخ<br>القيد | التفاصيل                                                                                                                      | دائن                     | مدين                             |
|---------------------------------|--------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| 1<br>2<br>3<br>4<br>5<br>6<br>7 | 1            | 3/1            | من مذكورين<br>ح/ الصندوق<br>ح/ المصرف<br>ح/ البضاعة<br>ح/ المدينون<br>الى مذكورين<br>ح/ الدائنون<br>ح/ ا. دفع<br>ح/ رأس المال | 75000<br>25000<br>100000 | 80000<br>40000<br>60000<br>20000 |
| 8<br>1<br>6                     | 2            | 3/5            | من ح/ المشتريات<br>الى مذكورين<br>ح/ الصندوق<br>ح/ ا. دفع                                                                     | 15000<br>15000           | 300000                           |
| 9<br>1                          | 3            | 3/7            | من ح/ المسحوبات الشخصية<br>الى ح/ الصندوق                                                                                     | 10000                    | 10000                            |
| 1<br>7                          | 4            | 3/10           | من ح/ الصندوق<br>الى ح/ رأس المال                                                                                             | 25000                    | 25000                            |
| 9<br>10                         | 5            | 3/12           | من ح/ المسحوبات الشخصية<br>الى ح/ المبيعات                                                                                    | 15000                    | 15000                            |
| 11<br>7                         | 6            | 3/14           | من ح/ الاثاث<br>الى ح/ رأس المال                                                                                              | 60000                    | 60000                            |

## المحاسبة عن البضاعة:

المشتريات ومردوداتها ومسموحاتها:

### أولاً: المشتريات

عند شراء بضاعة يتم تسجيل كلفة الشراء على حساب المشتريات وهو حساب مدين بطبيعته.

عملية رقم 1 / تم شراء بضاعة من التاجر فراس بمبلغ 1500,000 دينار سدد نصف المبلغ نقداً والباقي على الحساب .

1500,000 من ح / المشتريات

الى مذكورين

750,000 ح / الصندوق

750,000 ح / الدائنون / فراس

### ثانياً : مردودات المشتريات

في بعض الاحيان قد يتم اكتشاف هنالك جزء من البضاعة المشتراة تالفة فينبغي علينا ارجاعها الى المجهز (البائع ) وفي المقابل يتم تنزيل قيمة المردودات من استحقاقات المجهز.

عملية رقم 2/ تم اكتشاف ان هنالك جزء من البضاعة المشتراة من فراس تالفة فتم اعادتها الى البائع وتنزيل قيمتها من فاتورة الشراء وتبلغ قيمة البضاعة التالفة 75000 دينار.

75000 من ح / الدائنون / فراس

75000 الى ح / مردودات المشتريات

### ثالثاً / مسموحات المشتريات

في بعض الاحيان قد يتم اكتشاف هنالك جزء من البضاعة المشتراة مخالف للمواصفات الفنية المتفق عليها فيتم الاتفاق مع المجهز (البائع) على منح سماح في السعر

**عملية رقم 3/** تم اكتشاف جزء من البضاعة المشتراة من فراس مخالف للمواصفات فتم الاتفاق معه على الاحتفاظ بهذا الجزء مقابل الحصول على السماح في السعر بمقدار 40000 دينار.

40000 من ح / الدائنون / فراس

40000 الى ح / مسموحات المشتريات

#### **رابعة// المبيعات:**

تعد المبيعات المصدر الاساسي للإيرادات في المنشأة الاقتصادية وتمثل الإيرادات قيمة البضائع والخدمات التي تمت مبادلتها اقتصاديا او بيعها مع الاطراف المعنية. وتدرج المبيعات على حساب يسمى ح / المبيعات وهو حساب دائن في طبيعته.

**عملية رقم 4/** تم بيع بضاعة الى التاجر **علي** بمبلغ 8000,000 دينار استلم نصف المبلغ نقدا اما المبلغ المتبقي فقد حرر بنصفه كمبيالة والنصف الاخر على الحساب.

من مذكورين

4000,000 ح / الصندوق

2000,000 ح / أ. قبض

2000,000 ح / المدينون علي

8000,000 الى ح / المبيعات

#### **خامسا/ مردودات المبيعات:**

قد يحدث ان يكتشف المشتري ان جزء من البضاعة المشتراة غير مطابقة للمواصفات او ان فيها عيوب وفي مثل هذه الحالة تفتح المنشأة حسابا جديدا يسمى (ح / مردودات المبيعات) وهو حسابا مدينا .

**عملية رقم 5/** ابلغنا علي عن وجود جزء من البضاعة المباعة اليه تالفا فقد تم الاتفاق معه على ارجاع او رد ذلك الجزء من البضاعة التي تبلغ قيمته في العادة 50000 دينار.

50000 من ح / مردودات المبيعات

50000 الى ح / المدينون / علي

## سادسا / مسموحات المبيعات :

في بعض الاحيان يكتشف المشتري ان جزء من البضاعة التي استلمها من البائع غير مطابقة للمواصفات الواردة في الطلبية او قد يجد بعض العيوب في قسم منها وقد يجد البائع ان مصلحته التنازل للمشتري عن جزء من قيمة المبيعات مع احتفاظ المشتري بالبضاعة غير مطابقة للمواصفات ويطلق على المبلغ المتنازل عنه بمسموحات المبيعات ويفتح له حسابا مدينا باسم ( ح / مسموحات المبيعات ) .

**عملية رقم 6 /** اكتشف علي ان هنالك جزء من البضاعة المباعة له من قبلنا غير مطابقة للمواصفات المتفق عليها فتم الاتفاق معه على الاحتفاظ بها مقابل منحة سماح في سعرها بمبلغ 1400,000 دينار.

1400000 من ح / مسموحات المبيعات

1400000 الى ح / المدينون / علي

## مصاريف الشراء:

تتحمل المنشأة في الغالب انواع متعددة ومختلفة من مصاريف الشراء لإيصال البضاعة الى مخازنها وجعلها جاهزة للتداول مع الزبائن ومن امثله هذه المصروفات هي:

- مصاريف نقل المشتريات
- مصاريف شحن البضاعة والتأمين عليها
- عمولة وكلاء الشراء
- الضرائب والرسوم الكمركية
- اجور تحميل وتفريغ
- فالقيد الخاص بهذه المصارف هو

من ح / مصاريف نقل المشتريات

الى ح / الصندوق

مثال // فيما يأتي بعض العمليات التي حدثت في شركة الهادي التجارية خلال سنة 2016 وهي :

1- في 1/8 تم شراء بضاعة من التاجر سامي بمبلغ 500,000 دينار وقد دفع نصف المبلغ نقدا والباقي على الحساب.

- 2- 1/10 تم تسديد 6000 دينار اجور نقل المشتريات نقدا.
- 3- 1/13 تم ارجاع جزء من البضاعة المشتراة من التاجر سامي لوجود تلف فيها والبالغة قيمتها 15000 دينار.
- 4- 1/25 تم بيع بضاعة الى التاجر وليد بمبلغ 180000 دينار وقد حرر لنا وليد كمبيالة بنصف المبلغ اما النصف الاخر فكان على الحساب.
- 5- 2/2 وجد ان جزء من البضاعة المباعة الى وليد مخالف للمواصفات المتفق عليها لذلك تم منحة سماح في السعر بمبلغ 10000 دينار.
- 6- 2/10 رد الينا وليد بضاعة تالفة بلغت قيمتها في الفاتورة 20000 دينار.
- 7- 2/25 تم شراء بضاعة من شركة الرواء التجارية بمبلغ 1000000 دينار نقدا
- 8- 3/1 تم رد جزء من البضاعة المشتراة في 2/25 لوجود تلف فيها والبالغ قيمتها في القانون 125000 دينار واستلم المبلغ بشيك اودع في الحساب الجاري للشركة.
- المطلوب //** تسجيل المعاملات اعلاه في سجل يومية شركة الهادي التجارية

**الحل/** سجل يومية شركة الهادي التجارية لسنة 2016

| رقم سجل الاستاذ | رقم القيد | التاريخ | التفاصيل                                                | دائن    | مدين           |
|-----------------|-----------|---------|---------------------------------------------------------|---------|----------------|
| 1               | 1         | 1/8     | من ح/ المشتريات الى مذكورين                             |         | 500000         |
| 2               |           |         | ح / الصندوق                                             | 250000  |                |
| 3               |           |         | ح/ الدائنون / سامي                                      | 250000  |                |
| 4               | 2         | 1/10    | من ح / م. نقل المشتريات الى ح/ الصندوق                  | 6000    | 6000           |
| 3               | 3         | 1/13    | من ح / الدائنون / سامي الى ح / مردودات المشتريات        | 15000   | 15000          |
| 6               | 4         | 1/25    | من مذكورين ح / المدينون وليد ح/ أ. قبض الى ح / المبيعات | 180000  | 90000<br>90000 |
| 9               | 5         | 2/2     | من ح / مسموحات المبيعات الى ح/ المدينون وليد            | 10000   | 10000          |
| 10              | 6         | 2/10    | من ح / مردودات المبيعات الى ح/ المدينون / وليد          | 20000   | 20000          |
| 1               | 7         | 2/25    | من ح / المشتريات الى ح / الصندوق                        | 1000000 | 1000000        |
| 11              | 8         | 3/1     | من ح / المصرف الى ح / مردودات المشتريات                 | 125000  | 125000         |
| 5               |           |         |                                                         |         |                |

مثال واجب/

في 1/1 2000 باشرت اسواق دجلة العمل التجاري برأس مال قدره 6000,000 دينار اودعته بالصندوق

1/2 اشترى اثاث للمحل بمبلغ 300000 دينار نقدا

1/5 اشترى بضاعة بمبلغ 2000,000 دينار دفعت قيمتها نقدا

1/5 صرفت اجور نقل وحمولة على المشتريات مبلغ 15000 دينار

1/7 اكتشفت ان هناك بضاعة متضررة بمبلغ 300000 دينار قامت بردها الى البائع واستلمت قيمتها نقدا

1/9 سحب صاحب الاسواق مبلغ 20000 دينار بشيك لاستعماله لأغراضه الشخصية

1/10 باع بضاعة بمبلغ 500,000 دينار بالأجل الى الشركة العربية للتجارة

1/11 ردت جزء من البضاعة المباعة قيمتها 70000 دينار لعدم مطابقتها للنموذج.

1/15 اشترت بضاعة بمبلغ 800,000 دينار وحرر كمبيالة بالمبلغ.

المطلوب // تسجيل القيود اللازمة في سجل يومية اسواق دجلة التجارية.

| رقم<br>سجل<br>الأستاذ | رقم<br>القيد | التاريخ | التفاصيل                                                                     | دائن    | مدين    |
|-----------------------|--------------|---------|------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1<br>2                | 1            | 1/1     | من ح / الصندوق<br>الى ح / رأس المال<br>بدأ العمل التجاري بمبلغ في<br>الصندوق | 1000000 | 1000000 |
| 3<br>4                | 2            | 1/3     | من ح / المشتريات<br>الى ح/الدائنون/ شركة القاسم<br>شراء بضاعة على الحساب     | 4000000 | 4000000 |
| 1<br>5                | 3            | 1/5     | من ح/ الصندوق<br>الى ح / المبيعات<br>بيع بضاعة نقدا                          | 2500000 | 2500000 |
| 4                     | 4            | 1/8     | من ح/ الدائنون / شركة القاسم<br>الى ح / الصندوق                              | 1500000 | 1500000 |

|        |   |      |                                                                   |        |        |
|--------|---|------|-------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 1      |   |      | عن سداد 1500000 دين<br>مستحق لشركة القاسم                         |        |        |
| 6<br>1 | 5 | 1/10 | من ح / الايجار محل<br>الى ح/ الصندوق<br>دفع مصاريف ايجار محل نقدا | 450000 | 450000 |

المطلوب// ترحيل الحسابات اعلاه الى سجل الاستاذ العام.

### الخصم Discount

قد تتطلب عمليات البيع من المنشأة في كثير من الأحيان اللجوء إلى إجراء تنزيل أو تخفيض في ثمن البضاعة إلى المشتري، ويسمى هذا التخفيض بالخصم الذي يكون عادة على ثلاثة أنواع وهي:

1- الخصم التجاري.

2 - الخصم النقدي .

3- خصم الكمية .

أ- الخصم التجاري Trade discount :

يمثل هذا الخصم تخفيضا غير مباشر لسعر البضاعة ويمنح سواء كانت العملية قد تمت نقدا أو على الحساب وهو يعد تشجيعا للمشتري على شراء البضاعة ولا يظهر له حساب مستقل في السجلات بل يكتفي باحتسابه وطرحه من قيمة البضاعة.

أو هو عبارة عن مبلغ معين يكون غالبا على شكل نسبة مئوية من السعر المحدد في قوائم

الاسعار وذلك لتحقيق الاغراض الآتية :

١- تشجيع عمليات البيع وتطويرها .

٢- خفض السعر المحدد في قائمة الأسعار او ( الكتالوجات ) لتتفق مع التغيرات التي قد

تحصل في اسعار السوق نتيجة الظروف الاقتصادية .

٣- او لرغبة التاجر في التخلص من بعض اصناف البضاعة الراكدة أو بطيئة الحركة المتراكمة لديه .

وقد يمنح هذا الخصم بغض النظر عما اذا كانت عملية الشراء أو البيع ق تمت نقدا او على الحساب، والخصم التجاري أما أن يكون مفرداً أو متسلسلاً (اي اكثر من خصم وأحد)، ويحصل الخصم المتسلسل عندما ينخفض سعر السوق بأكثر من الخصم المدون في قائمة الأسعار او

عندما تمنح المنشأة خصماً تجارياً لتجار المفرد، بالإضافة الى هذا الخصم تمنح خصماً آخر الى تجار الجملة وذلك عندما يشتري تاجر الجملة بضاعة من المنشأة وجرت العادة على عدم اثبات قيمة الخصم التجاري في الدفاتر اطلاقاً سواء في دفاتر المشتري أو البائع بل تسجل العملية على اساس القيمة الصافية بعد طرح الخصم التجاري من أصل القيمة المسجلة في القوائم وذلك لأن هذا الخصم لا يمثل خسارة بالنسبة للبائع كما أنه لا يمثل ربحاً بالنسبة للمشتري.

انواع الخصم التجاري:

1- الخصم التجاري المفرد

2- الخصم التجاري المتسلسل

وفيما يأتي كيفية تسجيل الخصم التجاري في سجل اليومية .

مثال/ 1

1- في 3/1 تم شراء بضاعة من التاجر أحمد بمبلغ 100000 دينار بخصم تجاري 6% وقد سدد نصف المبلغ بموجب شيك وحرر بالمبلغ المتبقي كمبيالة تستحق بعد مرور شهر من تاريخه.

2- في 3/5 تم بيع بضاعة إلى التاجر زهير بمبلغ 50000 دينار وبخصم تجاري متسلسل 5% و 10% وقد أستلم نصف المبلغ نقدا والباقي على الحساب.

المطلوب تسجيل القيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات أعلاه في سجلات كل من المشتري والبائع.

1- الخصم التجاري = مبلغ الشراء \* نسبة الخصم

$$= 100000 * 6\% = 6000 \text{ دينار}$$

مبلغ الشراء الصافي = مبلغ الشراء - مبلغ الخصم

$$= 100000 - 6000 = 94000 \text{ دينار الصافي}$$

| التاريخ | سجلات المشتري                                                                                                               |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3/1     | <div>1</div> <div>94000 من ح/ المشتريات</div> <div>إلى/ مذكورين</div> <div>47000 ح/ المصرف</div> <div>47000 ح/ أ. دفع</div> |

| التاريخ | سجلات البائع                                                                                                              |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3/1     | <div>1</div> <div>من مذكورين</div> <div>47000 ح/ المصرف</div> <div>47000 ح/ أ. قبض</div> <div>94000 إلى ح/ المبيعات</div> |

2- في 3/5

الخصم التجاري = مبلغ البيع \* نسبة الخصم

$$= 50000 * 5\% = 2500 \text{ دينار مبلغ الخصم المتسلسل الأول}$$

$$50000 - 2500 = 47500 \text{ دينار صافي المبلغ بعد الخصم الأول}$$

$$47500 * 10\% = 4750 \text{ مبلغ الخصم المتسلسل الثاني}$$

$$4750 + 2500 = 7250 \text{ مجموع الخصم المتسلسل}$$

$$\text{مبلغ البيع الصافي} = \text{مبلغ البيع} - \text{مبلغ الخصم المتسلسل الكلي}$$

$$= 50000 - 7250 = 42750 \text{ دينار}$$

| سجلات البائع من مذكورين | سجلات المشتري         |
|-------------------------|-----------------------|
| 21375 ح/ الصندوق        | 42750 من ح/ المشتريات |
| 21375 ح/ المدينون زهير  | إلى مذكورين           |
| 42750 إلى ح/ المبيعات   | 21375 ح/ الصندوق      |
|                         | 21375 ح/ الدائتون     |

مثال 2/ تم شراء بضاعة من شركة النور التجارية بمبلغ 500000 دينار وبخصم تجاري 8%  
سدد المبلغ نقدا كما تم تسديد مبلغ 10000 دينار بشيك أجور نقل المشتريات.

$$\text{الخصم} = 500000 * 8\% = 40000 \text{ دينار}$$

$$\text{المبلغ الصافي} = 500000 - 40000 = 460000$$

من مذكورين

|                             |
|-----------------------------|
| 460000 ح/ المشتريات         |
| 10000 ح/ أجور نقل المشتريات |
| إلى مذكورين                 |
| 460000 ح/ الصندوق           |
| 10000 ح/ المصرف             |

مثال 3/ في 15/ 4 باعت شركة النجاح التجارية بضاعة إلى التاجر ماجد بمبلغ 800000 دينار وبخصم تجاري متسلسل 5% و 10% وقد أستلم المبلغ نقدا

م/ بيان القيود اليومية اللازمة في سجلات البائع (شركة النجاح) والمشتري (ماجد)

1- سجلات البائع (شركة النجاح)

$$\text{الخصم} = 800000 * 5\% = 40000$$

$$800000 - 40000 = 760000 \text{ دينار}$$

$$760000 * 10\% = 76000 \text{ دينار}$$

$$760000 - 76000 = 684000 \text{ دينار المبلغ الصافي بعد الخصم المتسلسل}$$

684000 من ح/ الصندوق

684000 إلى ح/ المبيعات

سجلات المشتري (ماجد)

684000 من ح/ المشتريات

684000 إلى ح/ الصندوق

## 2- الخصم النقدي Cash discount

ويسمى بخصم تعجيل الدفع ومنها يفهم إن هذا النوع من الخصم يمنح من قبل البائع إلى المشتري لأجل تشجيعه على تسديد ما بذمته بالسرعة الممكنة وفقا للشروط المتفق عليها.

ملاحظة: عندما ترد جملة شروط دفع هذا يعني إن المعاملة قد تمت بالآجل وهناك علاقة عكسية ما بين نسبة الخصم ومدة الدفع.

يحتسب الخصم النقدي ويسجل محاسبيا في السجلات المحاسبية بتاريخ التسديد وتكون شروط الدفع عادة وفقا للصيغة الآتية:

10/4 ، 15/3 ، 20/2 ، 30/ن

وهذا يعني إن البائع سيمنح المشتري خصما نقديا بمقدار 4% من قيمة البضاعة المباعة إذا ما تم تسديد قيمتها خلال 10 أيام لاحقة لتاريخ العملية وهكذا بالنسبة للنسب المتبقية.

أما نسبة 30/ن فهذا يعني إن المشتري سوف لن يحصل على أي خصم بعد تجاوزه مدة ال 20 يوما اللاحقة لموعد عملية الشراء ولكن يجب عليه تسديد المبلغ في موعد أقصاه 30 يوما بعد تاريخ الشراء.

يحتسب الخصم النقدي ويسجل في السجلات المحاسبية بتاريخ التسديد وهو بذلك يختلف عن الخصم التجاري حيث يتم احتسابه وتحمله على حساب الخصم المسموح به بالنسبة لسجلات البائع، ويعد حسابا مدينا بطبيعته، ويحمل على حساب الخصم المكتسب بالنسبة لسجلات المشتري ويكون حسابا دائنا في طبيعته.

1- في 2015 /4/1 قام أحمد بشراء بضاعة من التاجر سالم بمبلغ 400000 دينار وبشروط دفع 10/3 ، 20/2 ، ن/30.

2- في 4/11 سدد أحمد ما يعادل مبلغ 200000 دينار إلى التاجر سالم نقداً.

3- في 4/21 سدد أحمد ما يعادل نصف المبلغ المتبقي بزمته بشيك.

4- في 4/30 سدد أحمد المبلغ المتبقي بزمته إلى سالم نقداً.

م/ تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات المشتري أحمد والبائع سالم.

## الحل/

| سجل يومية البائع سالم                                                                                          | سجل يومية المشتري احمد                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| في 2015/4/1<br>400000 من ح/ المدين احمد<br>400000 إلى ح/ المبيعات                                              | 1- في 2015/ 4/1<br>400000 من ح/ المشتريات<br>400000 إلى ح/ الدائنون سالم                                                                                                                                                       |
| في 2015/4/11:<br>من مذكورين<br>6000 من ح/ الخصم المسموح به<br>194000 ح/ الصندوق<br>200000 إلى ح/ المدينون احمد | 2- في 11/4<br>الخصم النقدي = مبلغ الشراء * نسبة الخصم الاول<br>= 200000 * 3% = 6000 دينار<br>المبلغ الصافي = 200000 - 6000 = 194000<br>200000 من ح/ الدائنون سالم<br>إلى مذكورين<br>194000 ح/ الصندوق<br>6000 ح/ الخصم المكتسب |
| في 2015/4/21 :<br>من مذكورين<br>2000 ح/ الخصم المسموح به<br>98000 ح/ الصندوق<br>100000 إلى ح/ المدينون احمد    | 3- في 2015/4/21<br>الخصم النقدي = 100000 * 2% = نسبة الخصم الثاني<br>100000 من ح/ الدائنون سالم<br>إلى مذكورين<br>98000 ح/ الصندوق<br>2000 ح/ الخصم المكتسب                                                                    |

|                                                                      |                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <p>في 2015/4/30:<br/>100000 ح/الصندوق<br/>100000 ح/المدينون احمد</p> | <p>4- في 2015/4/30<br/>100000 من ح/ الدائنون سالم<br/>100000 إلى ح/ الصندوق</p> |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|

### ثالثا :

#### خصم الكمية Quantity Discount:

يمنح هذا النوع من الخصم من قبل البائع الى المشتري بهدف تشجيعه على شراء اكبر كمية ممكنة من البضاعة.

ويتم منح خصم الكمية بغض النظر عما اذا كانت العملية قد تمت نقدا او على الحساب او بكمبيالة وتتم معالجة خصم الكمية محاسبيا وفقا للاتي:

اولا/ خصم كمية يمنح بعد كل عملية بيع او شراء مباشرة ويُعامل هذا النوع محاسبيا كالخصم التجاري، اي بمعنى لا يظهر له حساب مستقل في السجلات المحاسبية وانما يكفي فقط باحتسابه وتخفيض مبلغ العملية.

ثانيا/ خصم كمية يمنح ويحتسب بعد مرور فترة زمنية معينة، اي اذا ما تم الاتفاق على احتساب خصم الكمية في نهاية فترة محدودة فانه يتم التعامل مع خصم الكمية محاسبيا كالخصم النقدي. ويحمل خصم الكمية هنا على حساب الخصم المسموح به في سجلات البائع ويكون حسابا مدينا اما في سجلات المشتري فيحمل على حساب الخصم المكتسب الذي يكون ذو طبيعة دائنة.

مثال/

(1) في 2018/8/10 اشترت محلات دجلة التجارية بضاعة من التاجر مهدي بمبلغ 500000 دينار على الحساب وبخصم كمية يحتسب بعد كل عملية شراء مباشرة وفقا للشروط الاتية:

- 1% لما يزيد عن 50000 ولغاية 150000 دينار
- 2% لما يزيد عن 150000 ولغاية 350000 دينار
- 3% لما يزيد عن 350000 دينار

(2) في 8/15 تم بيع بضاعة الى التاجر ماجد بمبلغ 300000 دينار نقدا وبخصم كمية

يحتسب بعد كل عملية بيع مباشرة وفقا للشروط الآتية:

1% لما يزيد عن 40000 دينار ولغاية 180000 دينار

2% لما يزيد عن 180000 دينار

(3) في 9/1 اشترت المحلات بضاعة من التاجر فراس بمبلغ 150000 دينار نقدا وبخصم

كمية يحتسب في نهاية كل شهر وفقا للشروط الآتية:

1% لما يزيد عن 50000 دينار ولغاية 150000 دينار

2% لما يزيد عن 150000 دينار ولغاية 240000 دينار

3% لما يزيد عن 240000 دينار

(4) في 9/10 اشترت المحلات بضاعة من التاجر فراس بمبلغ 75000 دينار على الحساب

(5) في 9/25 اشترت المحلات بضاعة من التاجر فراس بمبلغ 100000 دينار على الحساب

(6) في 10/1 تم تسديد ما بذمة المحلات الى التاجر فراس بموجب شيك

م/ تسجيل المعادلات اعلاه في سجل يومية محلات دجلة التجارية.

#### سجل يومية محلات دجلة التجارية

| مدين   | دائن    | البيان                                          | رقم القيد | التاريخ | الملاحظات                                                                                                                      |
|--------|---------|-------------------------------------------------|-----------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 490500 |         | من ح/المشتريات                                  | 1         | 8/10    | 50000 لا خصم<br>100000 * 1% = 1000<br>200000 * 2% = 4000<br>150000 * 3% = 4500<br>مجموع الخصم = 9500<br>490500 = 9500 - 500000 |
|        | 4905000 | الى ح/ الدائنون/مهند<br>عن شراء بضاعة بخصم كمية |           |         |                                                                                                                                |
| 296200 |         | من ح/ الصندوق                                   | 2         | 8/15    | 40000 لا خصم<br>140000 * 1% = 1400<br>120000 * 2% = 2400<br>مجموع الخصم = 3800<br>296200 = 3800 - 300000                       |
|        | 296200  | الى ح/ المبيعات                                 |           |         |                                                                                                                                |

|                                                           |      |   |                                                  |        |        |
|-----------------------------------------------------------|------|---|--------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                           | 9/1  | 3 | من ح/ المشتريات<br>الى ح/ الصندوق                | 150000 | 150000 |
|                                                           | 9/10 | 4 | من ح/ المشتريات<br>الى ح/ الدائنون فراس          | 75000  | 75000  |
|                                                           | 9/25 | 5 | من ح/ المشتريات<br>الى ح/ الدائنون فراس          | 100000 | 100000 |
| مج الشراء 325000 نقدا وبالاجل<br>175000 = 150000 - 325000 | 10/1 | 6 | من ح/ الدائنون فراس<br>الى ح/ خصم الكمية المكتسب | 5350   | 5350   |
| 50000 لا خصم<br>1000 = %1 * 100000                        | 10/1 | 6 | من ح/ الدائنون فراس<br>الى ح/ المصرف             | 169650 | 169650 |

|                                                                                        |  |  |                              |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--|--|------------------------------|--|--|
| 1800 = %2 * 90000<br>2550 = %3 * 85000<br>مجموع الخصم = 5350<br>169650 = 5350 - 175000 |  |  | عن التسديد ما بذمته الى فراس |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--|--|------------------------------|--|--|

## (القروض)

**القرض :** هو عبارة عن عقد أو اتفاق بين أحد الأشخاص و أحد المصارف وبموجب هذا العقد أو الاتفاق يقوم المصرف بقرض الشخص مبلغ من المال لفترة زمنية معينة مقابل فائدة معينة وتكون القروض أما طويلة الاجل أو متوسطة الاجل أو قصيرة الاجل . وعند الاقتراض من الغير لابد من تحديد ما يلي :-

1- مبلغ أو قيمة القرض

2- مدة القرض

3- معدل فائدة القرض

### أحتساب فائدة القرض :

1 – الفائدة بالسنين = مبلغ القرض  $\times$  1 سنة  $\times$  معدل الفائدة

2 – الفائدة بالاشهر = مبلغ القرض  $\times$  عدد الاشهر  $\div$  12 شهر  $\times$  معدل الفائدة

3 – الفائدة بالايام = مبلغ القرض  $\times$  عدد الايام  $\div$  360 يوم  $\times$  معدل الفائدة

وتعد القروض التي تحصل عليها المنشأة التزامات مالية واجبة السداد في تاريخ استحقاقها، كما إن

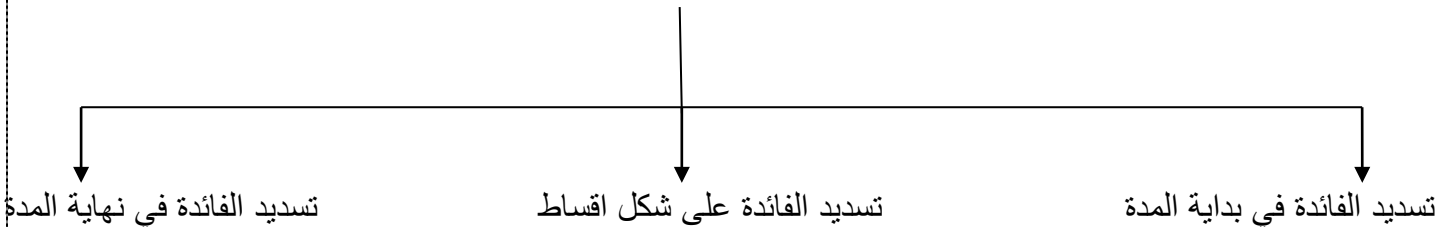
المنشأة تلتزم بدفع فوائد عن هذه القروض ، ومعدلاتها واوقات دفعها بموجب اتفاق يتم بين الطرفين.

ويعالج القرض محاسبيا في القيد الآتي:

من ح/ الصندوق او المصرف

إلى ح/ القرض

### كيفية تسديد فائدة القرض



**ملاحظة / القروض دائما دائنة أما فائدة القرض فتكون مدينة**

وعند سداد القرض في تاريخ الاستحقاق يسجل القيد الآتي:

من ح/ القرض

إلى ح/ الصندوق

وتعد الفائدة مصروفاً واجب السداد سواء حقق المشروع ربح أو خسارة وإن تسديد الفائدة يمكن أن يتم فوراً أي عند الحصول على القرض أو يتم تسديدها مع أصل القرض عند استحقاقه.

وتحتسب الفائدة بالشكل الآتي:

فائدة القرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × الفترة الزمنية

ويرمز لها:  $F = M \times E \times N$

## مثال/

1- في 2015/1/1 بدأ فراس العمل التجاري بتقديم الموجودات والمطلوبات الآتية: 100,000 نقد في الصندوق، 50,000 نقد في المصرف، 60,000 بضاعة، 40,000 أثاث، 70,000 دائنون، 30,000 أوراق دفع.  150 000 رأس المال

2- في 4/1 اقترض مبلغ 200,000 دينار بفائدة 10% سنوياً تسدد الفائدة فوراً عند استلام القرض الذي يستحق بعد مرور 6 أشهر من تاريخه وقد استلم الصافي نقداً.

3- في 10/1 تم تسديد مبلغ القرض نقداً.

المطلوب/ تسجيل العمليات أعلاه في سجل يومية فراس والترحيل إلى سجل الأستاذ في ما يتعلق بحسابي القرض وفائدة القرض.

الفائدة =  $M \times E \times N$

$$= 200000 \times 10\% \times \frac{12}{6} = 10000 \text{ دينار}$$

## الحل/

| المبلغ                            | دائن | اسم الحساب     | رقم القيد | رقم صفحة الاستاذ | التاريخ   |
|-----------------------------------|------|----------------|-----------|------------------|-----------|
| مدين                              |      |                |           |                  |           |
| 100000<br>50000<br>60000<br>40000 |      | من مذكورين     | 1         |                  | 2015/1/1  |
|                                   |      | ح/ الصندوق     |           |                  |           |
|                                   |      | ح/ المصرف      |           |                  |           |
|                                   |      | ح/ البضاعة     |           |                  |           |
|                                   |      | ح/ الاثاث      |           |                  |           |
|                                   |      | الى مذكورين    |           |                  |           |
|                                   |      | ح/ الدائنون    |           |                  |           |
| 70000                             |      | ح/ أ. الدفع    | 5         |                  |           |
| 30000                             |      | ح/ رأس المال   | 6         |                  |           |
| 150000                            |      |                | 7         |                  |           |
| 190000<br>10000                   |      | من مذكورين     | 2         |                  | 2015/4/1  |
|                                   |      | ح/ الصندوق     |           |                  |           |
|                                   |      | ح/ فائدة القرض |           |                  |           |
| 200000                            |      | الى ح/ القرض   | 9         |                  |           |
| 200000                            |      | من ح/ القرض    | 3         | 9                | 2015/10/1 |
|                                   |      | الى ح/ الصندوق |           |                  |           |

## 2/ ترحيل الى سجل الاستاذ

### ح/ القرض

| مدين   | اسم الحساب | رقم القيد | التاريخ | دائن   | اسم الحساب | رقم القيد | التاريخ |
|--------|------------|-----------|---------|--------|------------|-----------|---------|
| 200000 | ح/ الصندوق | 3         | 10/1    | 200000 | من         | 2         | 4/1     |
| صفر    |            |           |         | صفر    |            |           |         |

## ح/ فائدة القرض

| مدين                  | اسم الحساب | رقم القيد | التاريخ  | دائن                      | اسم الحساب | رقم القيد | التاريخ |
|-----------------------|------------|-----------|----------|---------------------------|------------|-----------|---------|
| 10000                 | ح/ الصندوق | 2         | 2019/4/1 |                           |            |           |         |
|                       |            |           |          | <u>10000</u><br>رصيد مرحل |            |           |         |
| <u>10000</u><br>منقول |            |           |          | صفر                       |            |           |         |

مثال 2/

- 1- في 2016/3/1 بدأ ماجد العمل التجاري بتقديم الموجودات والمطلوبات الآتية:  
75000 نقد في الصندوق، 150000 مصرف، 100,000 مبانى، أوراق دفع 25,000.
  - 2- في 5/1 اقترض ماجد مبلغ 100000 دينار بفائدة 6% سنويا تسدد مع أصل القرض عند استحقاقه بعد مرور 6 أشهر من تاريخه.
  - 3- في 11/1 تم تسديد مبلغ القرض مع الفائدة المستحقة عليه بموجب شيك.
- م/ تسجيل المعاملات أعلاه في سجل يومية التاجر ماجد مع الترحيل إلى سجل الأستاذ لحساب القرض و فائدة القرض.

## الحل/

اولا: التسجيل في سجل اليومية

| المبلغ | اسم الحساب | رقم القيد | رقم صفحة الاستاذ | التاريخ   |
|--------|------------|-----------|------------------|-----------|
| مدين   | دائن       |           |                  |           |
| 75000  |            | 1         | 1                | 2016/3/1  |
| 150000 |            |           | 2                |           |
| 100000 |            |           | 3                |           |
|        |            |           | 4                |           |
|        |            |           | 5                |           |
| 25000  |            |           |                  |           |
| 300000 |            |           |                  |           |
| 100000 |            | 2         | 1                | 2016/5/1  |
| 100000 |            |           | 6                |           |
| 100000 |            | 3         | 9                | 2015/10/1 |
| 3000   |            |           | 1                |           |
| 103000 |            |           |                  |           |

الفائدة = م \* ع \* ن

$$3000 \text{ دينار} = 100000 * 6\% * 12/6 =$$

## ح / القرض

| مدین   | اسم الحساب | رقم القيد | التأريخ | دائن   | اسم الحساب | رقم القيد | التاريخ |
|--------|------------|-----------|---------|--------|------------|-----------|---------|
| 100000 | ح/ المصرف  | 3         | 11/1    | 100000 | الصندوق    | 2         | 5/1     |

## ح/ فائدة القرض

| مدين                 | اسم الحساب | رقم القيد | التاريخ   | دائن                     | اسم الحساب | رقم القيد | التاريخ |
|----------------------|------------|-----------|-----------|--------------------------|------------|-----------|---------|
| 3000                 | ح/ المصرف  | 3         | 2019/11/1 |                          |            |           |         |
|                      |            |           |           | <u>3000</u><br>رصيد مرحل |            |           |         |
| <u>3000</u><br>منقول |            |           |           |                          |            |           |         |

**مثال /**

50,000 نقد في الصندوق، 40,000 نقد في المصرف، 60,000 مباني، 100,000 بضاعة، 25,000 مدینون، 50,000 دائنون، 100,000 أ.دفع.

2- في 3/1 اقترض مبلغ 100000 دينار بفائدة 5% سنويا لمدة 8 أشهر تدفع الفائدة مع القرض عند موعد استحقاقه .

3- 6/1 اقترض مبلغ 150000 دينار بفائدة 8% سنويا لمدة 6 أشهر تدفع الفائدة فوراً.

4- في 11/1 تم تسديد مبلغ القرض الأول مع الفوائد المستحقة عليه نقداً.

5- في 12/1 تم تسديد مبلغ القرض الثاني بشيك.

م/ تسجيل المعاملات أعلاه في سجل يومية التاجر سامي مع ترحيل حسابي القرض وفائدة القرض إلى سجل الأستاذ.

الحمد لله رب العالمين