



جامعة شط العرب  
كلية الادارة والاقتصاد  
قسم العلوم المالية والمصرفية

# ملزمة مبادئ المحاسبة

## الفصل الثاني

القسم: العلوم المالية والمصرفية



المرحلة: الاولى



اعداد  
م.م احمد اسماعيل خضير



2025 - 2026

## أولاً: زيادة رأس المال (Capital Increase)

رأس المال حسابه بطبيعته دائن، فعندما "يزيد" يبقى دائناً.

### 1. الزيادة نقداً :

من ح/ الصندوق (أو المصرف)  
إلى ح/ رأس المال

### 2. (الزيادة بموجودات) : قدم سيارة أو آلات للشركة.

من ح/ السيارات (أو الآلات)  
إلى ح/ رأس المال

### 3. (تحويل القرض إلى مساهمة) : الشركة كانت مديونة لصاحبها وحولت الدين لرأس مال.

من ح/ القرض  
إلى ح/ رأس المال

## ثانياً: تخفيض رأس المال (Capital Decrease)

التخفيض هو عكس الزيادة؛ يكون رأس المال مديناً.

### 1. (التخفيض نقداً) :

من ح/ رأس المال

إلى ح/ الصندوق (أو المصرف)

### 2. (التخفيض بسبب الخسائر) : نغلق الخسارة برأس المال.

من ح/ رأس المال

إلى ح/ أرباح وخسائر (خسارة متراكمة)

### مثال شامل سريع:

قرر تاجر زيادة رأس ماله بمبلغ 5 مليون دينار، أودع 3 مليون بالمصرف والباقي قدم به "أثاث". وبعد شهر  
قرر تخفيض رأس المال بمبلغ 1 مليون دينار سحبه نقداً.

### قيّد الزيادة:

من مذكورين:

ح/ المصرف (3,000,000)

ح/ الأثاث (2,000,000)

إلى ح/ رأس المال (5,000,000)

### قيد التخفيض:

من ح/ رأس المال (1,000,000)  
إلى ح/ الصندوق (1,000,000)

### مثال شامل (عمليات رأس المال والمسحوبات):

1. في 2/1: قرر التاجر "اصيل" زيادة رأس ماله بتقديم سيارة قيمتها 8 مليون دينار ومبلغ 2 مليون دينار أودعه في المصرف.
2. في 2/5: سحب اصيل مبلغ 500 ألف دينار من صندوق الشركة لدفع الأقساط الدراسية لولده.
3. في 2/10: سحب اصيل "بضاعة" لاستخدامه الشخصي كلفتها 300 ألف دينار (علماً أن الشركة تسجل المسحوبات السلعية بسعر الكلفة).
4. في 2/15: وجد التاجر أن لديه سيولة زائدة، فقرر تخفيض رأس ماله بمبلغ 1 مليون دينار سحبه من المصرف.

### الحل (القيود المحاسبية):

#### 1. قيد زيادة رأس المال (موجودات ونقد):

من مذكورين:

ح/ السيارات — 8,000,000

ح/ المصرف — 2,000,000

إلى ح/ رأس المال — 10,000,000

(زيادة رأس المال بجانب دائن)

#### 2. قيد مسحوبات نقدية (لأغراض شخصية):

من ح/ المسحوبات الشخصية — 500,000

إلى ح/ الصندوق — 500,000

(المسحوبات دائماً مدينة)

#### 3. قيد مسحوبات بضاعة (بسر الكلفة):

من ح/ المسحوبات الشخصية — 300,000

إلى ح/ المشتريات — 300,000

(ملاحظة: إذا قال بسر البيع نكتب "إلى ح/ المبيعات")

#### 4. قيد تخفيض رأس المال:

من ح/ رأس المال — 1,000,000

إلى ح/ المصرف — 1,000,000

(التخفيض جعل رأس المال مديناً)

### ملاحظة :- النقطة الثالثة

1. **بسرر الكلفة** :نستخدم د /المشترىات، لأننا نلغى عملفة شراء سابقة (كاننا نرجع البضاعة لصاحبها بسررها الأصلي)
2. **بسرر البفع** :نستخدم د /المبفعات، لأن الشركة هنا تعامل صاحبها كأنه "زبون" اشترى منها وحققت من وراءه ربهاً

### فهوم القرض (Loan) في المحاسبة والعلوم المالية:

هو مبلغ من المال تحصل عليه الشركة من جهة خارجية (غالباً المصرف)، على أن تلتزم الشركة برء هذا المبلغ لاحقاً مع دفع تعوفض مالي مقابل استخدام هذه الأموال، وهذا التعوفض فسمى "الفائدة".

### أهم خصائص القرض (من وجهة نظر محاسبفة):

1. **التزام (Liability)** :القرض ففس ملكاً للشركة، فف هو "ففن" عليها، لذا فظهر فف المفزانية ضمن المطلوبات.
2. **طبفعة الحساب** :حساب القرض دائن دائماً عند نشوئه (لأنه التزام زاد على الشركة).
3. **عناصر القرض الثلاثة** :لكف تحل أف سؤال عن القروض، ففب أن فبحث عن:
  1. **مبلغ القرض** :الرقم الأساسي الذي استلمته.
  2. **معدل الفائدة** :النسبة المئوية (مثل 5% أو 10%).
  3. **مءة القرض** :الفءرة الزمنية (سنة، 6 أشهر، إلخ).
  4. **الفائدة مصروف** :المبلغ الإضافف الذي فءفعه فوق القرض لا فعتبر جزءاً من القرض نفسه، فف فسمى "مصروف فائدة" وفقفل فف حساب الأرباح والخسائر.

### المثال:

فف 1/1/2023 ، اقترضت شركة مبلغاً قدره 20,000,000 ففنار من مصرف الرشفء بصفك، لمءة سنة واحدة، وبفائدة سنوفة قدرها 10%. وفف 31/12/2023 قامت الشركة بسءاء القرض وفائفته بصفك.

### أولاً: مرءة استلام القرض (فف 1/1)

هنا المصرف زاد (مففن) والقرض كالتزام زاد (دائن)

من د/ المصرف — 20,000,000

إلى د /القرض 20,000,000

(إفباف اسءلام القرض بصفك)

### ءانفأً: اءءساب الفائدة (فف فهافة السنة)

قبل كءابة القفء، نحسب مبلغ الفائدة بالقانون ءالف:

**الفائدة = مبلغ القرض × النسبة × المءة**

الفائدة = 20,000,000 × 10% × 1 (سنة) = 2,000,000 ففنار.

### ثالثاً: مرحلة سداد القرض والفائدة (في 12/31)

عند السداد، القرض يصبح (مدينياً) لأنه انتهى، والفائدة (مدينة) لأنها مصروف، والمصرف (دائناً) لأنه نقص:

من مذكورين:

حـ /القرض 20,000,000 —

حـ /فائدة القرض 2,000,000 —

إلى حـ /المصرف 22,000,000 —

(سداد القرض والفوائد المترتبة عليه بصك)

#### مثال (قرض لمدة 6 أشهر):

في 1/1/2023 ، اقترضت الشركة مبلغ 12,000,000 دينار بصك، لمدة 6 أشهر، وبفائدة سنوية 10%

##### 1. قيد استلام القرض (في 1/1):

من حـ /المصرف 12,000,000 —

إلى حـ /القرض 12,000,000 —

##### 2. احتساب الفائدة (بعد مرور 6 أشهر):

الفائدة =  $12,000,000 \times 10\% \times (6 / 12)$

الفائدة =  $12,000,000 \times 0.10 \times 0.5 = 600,000$  دينار.

##### 3. قيد سداد القرض والفائدة (في 7/1):

من مذكورين:

حـ /القرض 12,000,000 —

حـ /فائدة القرض 600,000 —

إلى حـ /المصرف 12,600,000 —

#### مثال (الفائدة المخصومة مقدماً):

في 1/1 ، اقترضت الشركة مبلغ 10,000,000 دينار من المصرف لمدة سنة واحدة، بفائدة 10% تُدفع مقدماً، واستلمت الباقي بصك.

##### 1. احتساب الفائدة:

الفائدة =  $10,000,000 \times 10\% \times 1 = 1,000,000$  دينار.

##### 2. قيد استلام القرض (لاحظ المبالغ)

من مذكورين:

حـ /المصرف — 9,000,000 المبلغ الصافي الذي استلمته فعلياً

حـ /فائدة القرض — 1,000,000 الفائدة التي خصمت منك فوراً

إلى حـ /القرض 10,000,000 —

(إثبات استلام القرض وخصم الفائدة مقدماً)

### 3. قيد سداد القرض (في نهاية السنة):

بما أنك دفعت الفائدة في البداية، فعند السداد تدفع فقط "أصل القرض":

من حـ/ القرض — 10,000,000

إلى حـ/ المصرف — 10,000,000

(سداد القرض في تاريخ الاستحقاق)

مفهوم رأس المال (Capital) في المحاسبة: هو الالتزام الذي يترتب على المنشأة تجاه صاحبها (أو أصحابها). هو عبارة عن الأموال أو الموجودات التي يخصصها صاحب المشروع للبدء بالنشاط التجاري.

إليك أهم النقاط لفهمه ببساطة:

1. حقوق الملكية: رأس المال يمثل "ح
2. \
3. ق صاحب المشروع" في الشركة. حسب معادلة الميزانية:  
(الموجودات - المطلوبات = رأس المال)
4. شخصية معنوية مستقلة: في المحاسبة، نعتبر الشركة "شخصاً" والمالك "شخصاً آخر". لذا، عندما يعطي المالك مالاً للشركة، نعتبر الشركة "مديونة" له بهذا المبلغ، ولذلك يظهر رأس المال في جانب المطلوبات (الدائن).
5. طبيعة الحساب: حساب رأس المال دائن دائماً عند نشوئه أو زيادته.
6. أشكال تقديم رأس المال:
  1. نقدي: (كاش في الصندوق أو المصرف).
  2. عيني: (سيارات، مباني، بضاعة، أثاث).
  3. مزيج: (أن يقدم المالك محلاً تجارياً كاملاً بموجوداته ومطلوباته).

### مثال:

في 1/1 بدأ "علي" عمله التجاري بتقديم ميزانية محله القديم، وكانت كالتالي:

- الموجودات 5,000,000: صندوق، 10,000,000 بضاعة، 3,000,000 أثاث.
- المطلوبات 2,000,000: دائنون (ديون للغير).

### خطوات الحل:

1. حساب صافي رأس المال:  
مجموع الموجودات = 5 + 10 + 3 = 18 مليون.  
مجموع المطلوبات = 2 مليون.
2. رأس المال = 18 - 2 = 16 مليون.

### 3. كتابة القيد (من مذكورين إلى مذكورين):

من مذكورين:

ح/ الصندوق — 5,000,000

ح/ البضاعة — 10,000,000

ح/ الأثاث — 3,000,000

إلى مذكورين:

ح/ الدائنون — 2,000,000

ح/ رأس المال — 16,000,000

(قيد بدء العمل التجاري بموجودات ومطلوبات)

### ملاحظة مهمة جداً:

- الموجودات دائماً في الطرف المدين (من مذكورين).
- المطلوبات و رأس المال دائماً في الطرف الدائن (إلى مذكورين)
- يجب أن يتساوى المجموع (18 مليون في اليمين = 18 مليون في اليسار)

### المثال:

بدأ التاجر "حسين" نشاطه التجاري في 3/1 بتقديم الموجودات والمطلوبات التالية:

- الموجودات 7,000,000 :مصرف، 4,000,000 مدينون، 9,000,000 مباني، 5,000,000 بضاعة.
- المطلوبات 3,000,000 :أوراق دفع، 2,000,000 دائنون.

### الخطوة الأولى: الحساب الذهني (للتأكد من التوازن)

- مجموع الموجودات  $7 + 4 + 9 + 5 = 25,000,000$
- مجموع المطلوبات  $3 + 2 = 5,000,000$
- رأس المال (الفرق)  $25 - 5 = 20,000,000$

### الخطوة الثانية: تسجيل القيد المحاسبي

من مذكورين:

ح/ المصرف — 7,000,000

ح/ المدينون — 4,000,000

ح/ المباني — 9,000,000

ح/ البضاعة — 5,000,000

إلى مذكورين:

ح/ أوراق دفع — 3,000,000

ح/ الدائنون — 2,000,000

ح/ رأس المال — 20,000,000

(قيد افتتاح النشاط التجاري بموجودات ومطلوبات متنوعة)

استبدال الموجودات الثابتة (Exchange of Fixed Assets) هو عملية التخلص من موجود ثابت قديم لدى الشركة مقابل الحصول على موجود ثابت آخر (غالباً ما يكون أحدث أو أفضل)، مع دفع أو استلام فرق نقدي.

إليك النقاط الأساسية لفهم هذا المفهوم:

1. ليست عملية شراء بسيطة: هي مزيج من عمليتين (بيع القديم وشراء الجديد) في وقت واحد.
2. القيمة الاستبدالية: هي القيمة التي يحددها الطرفان (الشركة والمورد) للموجود القديم، وليس بالضرورة أن تكون مساوية لثمنه الأصلي في السجلات.
3. الربح والخسارة: تظهر نتيجة الاستبدال عندما نقارن بين:
  1. القيمة الدفترية للموجود القديم (كلفتة في سجلاتنا)
  2. القيمة الاستبدالية) السعر الذي قُبل به القديم عند التبادل)
4. تحديث السجلات: يجب إخراج (إلغاء) كلفة الموجود القديم من السجلات وإدخال كلفة الموجود الجديد بدلاً منها.

### مثال (استبدال مع تحقيق ربح):

تمتلك شركة ماكينة قديمة كلفتها 6,000,000 دينار. قررت استبدالها بماكينة أحدث سعرها 15,000,000 دينار. وافق المورد على شراء الماكينة القديمة بـ 7,000,000 دينار، ودفع الباقي بصك.

التحليل قبل التسجيل:

1. الفرق المدفوع بصك) 15,000,000 (سعر الجديدة) - 7,000,000 (قيمة القديمة المتفق عليها) = 8,000,000 دينار.
2. الربح أو الخسارة:
  1. الماكينة القديمة مسجلة بـ 6 مليون.
  2. تم قبولها بسعر 7 مليون.
  3. إذن هناك أرباح استبدال قدرها 1,000,000 دينار.

القيد المحاسبي:

من ح/ الماكينة (الجديدة) 15,000,000 —

إلى مذكورين:

ح/ الماكينة (القديمة) 6,000,000 — (نلغي تكلفتها القديمة)

ح/ المصروف) 8,000,000 — المبلغ المدفوع فعلياً)

ح/ أرباح استبدال موجودات 1,000,000 —



## ملخص الفرق:

- إذا كان الطرف المدين أصغر من الدائن، نضع خسائر في الطرف المدين.
  - إذا كان الطرف الدائن أصغر من المدين، نضع أرباح في الطرف الدائن (كما في هذا المثال)
- المثال:
- تمتلك شركة "سيارة نقل" قديمة كلفتها 9,000,000 دينار. قررت استبدالها بسيارة أحدث سعرها 20,000,000 دينار. تم الاتفاق على قبول السيارة القديمة بقيمة 7,500,000 دينار. دفعت الشركة الفرق بصك.
- دفعت الشركة 500,000 دينار نقداً رسوم تسجيل ونقل ملكية للسيارة الجديدة.
- أولاً: التحليل (قبل القيد)
- حساب الربح أو الخسارة للقديمة:
- $$9,000,000 = \text{كلفة القديمة بالسجلات}$$
- $$7,500,000 = \text{سعر قبولها عند التبديل}$$
- النتيجة: خسارة استبدال = 1,500,000 دينار.
- حساب المبلغ المدفوع بصك (الفرق)
- $$\text{سعر الجديدة (20,000,000)} - \text{قيمة القديمة (7,500,000)} = 12,500,000 \text{ دينار.}$$
- حساب كلفة السيارة الجديدة الكلية:
- $$\text{سعرها (20,000,000)} + \text{مصاريف التسجيل (500,000)} = 20,500,000 \text{ دينار.}$$
- ثانياً: القيد المحاسبي الشامل
- من مذكورين:
- ح/ السيارات (الجديدة) — 20,500,000 (السعر + المصاريف)
- ح/ خسائر استبدال موجودات — 1,500,000
- إلى مذكورين:
- ح/ السيارات (القديمة) — 9,000,000 (إلغاء الكلفة السابقة)
- ح/ المصروف — 12,500,000 (الفرق المدفوع بصك)
- ح/ الصندوق — 500,000 (مصاريف التسجيل المدفوعة نقداً)
- السيارة الجديدة: سجلناها بـ 20.5 مليون وليس 20 مليون، لأن قاعدة العمليات الرأسمالية تقول: "أي مصاريف حتى يصبح الموجود جاهزاً تُضاف لكلفته".

## مثال شامل على الأوراق التجارية (أوراق القبض)

نفترض أن شركة "النور" قامت بالعمليات التالية خلال شهر نيسان:

### 1. نشوء الورقة (البيع):

في 1/4، باعت الشركة بضاعة بمبلغ 5,000,000 دينار إلى العميل "حسن" مقابل كمبيالة تستحق بعد شهرين.

### القيد:

من ح/ أوراق القبض — 5,000,000

إلى ح/ المبيعات — 5,000,000  
(إثبات بيع بضاعة بموجب كمبيالة)

## 2. الحالة الأولى: إرسال الورقة للمصرف للتحصيل:

في 5/4، أرسلت الشركة كمبيالة العميل "حسن" إلى المصرف لغرض تحصيلها في موعد الاستحقاق.

• القيد:

من ح/ أوراق قبض برسم التحصيل — 5,000,000

إلى ح/ أوراق القبض — 5,000,000

(تحويل الورقة من عهدة الشركة إلى عهدة المصرف للتحصيل)

## 3. الحالة الثانية: خصم (قطع) الورقة لدى المصرف (الأجيو):

في 10/4، احتاجت الشركة لسيولة فورية، فقررت خصم كمبيالة قيمتها 2,000,000 دينار (كمبيالة أخرى لديها) لدى المصرف، فوافق المصرف وخصم عمولة وفائدة (أجيو) قدرها 150,000 دينار وأودع الباقي في الحساب الجاري.

• القيد:

من مذكورين:

ح/ المصرف — 1,850,000 (المبلغ الصافي)

ح/ مصاريف الأجيو 150,000 — (العمولة والفائدة)

إلى ح/ أوراق القبض — 2,000,000

(خصم الورقة واستلام قيمتها قبل موعد الاستحقاق)

## 4. الحالة الثالثة: تظهير الورقة (نقل الملكية):

في 15/4، قامت الشركة بتظهير كمبيالة قيمتها 1,000,000 دينار إلى المورد "سعيد" سداداً لدين بذمتها له.

• القيد:

من ح/ الدائنون (سعيد) — 1,000,000

إلى ح/ أوراق القبض — 1,000,000

(تسديد دين المورد عن طريق تظهير ورقة قبض)

## 5. الحالة الرابعة: تحصيل الورقة وإيداعها (إشعار المصرف):

في 30/4، ورد إشعار من المصرف يفيد بتحصيل كمبيالة العميل "حسن" (التي أرسلت في النقطة رقم 2)، وقد استقطع المصرف 50,000 دينار مصاريف تحصيل.

• القيد:

من مذكورين:

ح/ المصرف — 4,950,000

ح/ مصاريف تحصيل — 50,000

إلى ح/ أوراق قبض برسم التحصيل — 5,000,000

(إثبات تحصيل الورقة وإيداع الصافي في الحساب)

### المثال الشامل: عمليات الديون المعدومة

فيما يلي العمليات التي تمت في شركة "البصرة التجارية" خلال عامي 2023 و2024:

1. في 10/5/2023: تبين إفلاس العميل (محمد) الذي كان مديناً للشركة بمبلغ 500,000 دينار، وقررت الشركة إعدام دينه بالكامل.
2. في 31/12/2023: بلغ رصيد حساب (المدينون) 10,000,000 دينار، وقررت الشركة تكوين "مخصص ديون مشكوك في تحصيلها" بنسبة 5% من رصيد المدينين.
3. في 20/6/2024: حضر العميل (محمد) الذي أعدم دينه سابقاً، وقام بسداد مبلغ 300,000 دينار نقداً من دينه القديم.

#### الحل (القيود المحاسبية):

أولاً: إثبات الدين المعدوم (خلال السنة)

عندما نتأكد من ضياع الدين، نقوم بإنقاص حساب المدينين فوراً:

من د/ الديون المعدومة — 500,000

إلى د/ المدينون (العميل محمد) — 500,000

(إثبات إعدام دين العميل محمد بسبب الإفلاس)

ثانياً: تكوين المخصص (في نهاية السنة)

المخصص هو "احتياط" لمواجهة خسائر محتملة في المستقبل.

• حساب المخصص:  $10,000,000 \times 5\% = 500,000$  دينار.

من د/ أرباح وخسائر — 500,000

إلى د/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها — 500,000

(تكوين مخصص لمواجهة الديون المشكوك فيها)

ثالثاً: استرداد دين سبق إعدامه (في السنة التالية)

هذه الحالة مهمة جداً؛ العميل محمد عاد وسدد جزءاً من دينه الذي اعتبرناه "خسارة" في السنة الماضية. نحتاج لقيدين:

1. قيد "إعادة الحياة" للدين (عكس قيد الإعدام جزئياً):

من د/ المدينون (العميل محمد) — 300,000

إلى د/ ديون معدومة مستردة — 300,000

(إعادة إثبات الدين الذي تم تحصيله)

2. قيد استلام النقدية فعلياً:

من د/ الصندوق — 300,000

إلى د/ المدينون (العميل محمد) — 300,000

(تحصيل المبلغ نقداً من العميل)

ج.ج. احمد اسماعیل