

سلايدات مُحاسبة



شاملة

أسس المحاسبة

الفصل الأول

المحاسبة في الأعمال

أ. د. مجبور جابر محمود النمري

الطبعة الثالثة

المحاسبة في الاعمال

إن هدف المحاسبة الرئيسي هو توفير معلومات مالية عن منشآت الأعمال، تساعد في اتخاذ القرارات الإدارية المختلفة.

ماهي المحاسبة:

المحاسبة نظام للمعلومات يقوم بتحديد وتسجيل وإيصال المعلومات عن الأحداث الاقتصادية للمنشأة إلى المستخدمين منها. وبناء عليه يمكن القول أن للمحاسبة ثلاثة أنشطة رئيسية وهي: -

1- تحديد الأحداث الاقتصادية (وتسمى العمليات المالية) التي ينبغي الاهتمام بها ومعالجتها. وبمعنى آخر تحديد طبيعة العملية فيما إذا كانت مالية لكي يتم تسجيلها أم غير مالية لكي يتم تجاهلها. ومن أمثلة العمليات المالية شراء أو بيع السلع وتقديم الخدمات اما العمليات غير المالية فمن أمثلتها قرار تعيين موظف.

2- بعد تحديد العمليات المالية يتم تسجيلها في الدفاتر وذلك بإتباع الطرق العلمية السليمة، وعملية التسجيل تعتبر توثيق تاريخي مستمر للعمليات المالية لأي منشأة.

3- لكي تتم الاستفادة من العمليات التي تم تحديدها و تسجيلها ينبغي إيصال ما تتضمنه من معلومات إلى المستخدمين منها عن طريق التقارير المحاسبية والتي تسمى بالقوائم المالية.

من يستخدم المعلومات المحاسبية:

أ - المستخدمون الخارجيون ومن أمثلتهم:

المستثمرون والملاك حيث يرغب المستثمرون والملاك في معرفة مدى تحقيق المنشأة لأرباح مرضية مقارنة بمنشآت أخرى لاتخاذ قرار زيادة أو الاحتفاظ أو تخفيض ملكيتهم في المنشأة عن طريق بيع أو شراء الأسهم.

الدائنون (البنوك و الموردون) : حيث تهمهم مقدرة المنشأة على السداد في مواعيد الاستحقاق .

وهناك جهات أخرى تستخدم المعلومات المحاسبية مثل الأجهزة الحكومية المختلفة ومنها مصلحة الزكاة والدخل.

ب - المستخدمون الداخليون:

وتشمل هذه المجموعة المدراء المسؤولين عن إدارة المستويات المختلفة في المنشأة. وهذا يشمل مدراء الإنتاج، ومدراء التسويق وغيرهم ممن يقومون بعملية التخطيط والتنظيم وسير الأعمال.

الفرق بين المحاسبة وإمساك الدفاتر:

يخلط البعض بين المحاسبة وإمساك الدفاتر. وهذا الخلط يحصل بسبب أن إمساك الدفاتر أحد مظاهر المحاسبة والذي يقتصر على تسجيل العمليات المالية فقط، فهو يمثل أبسط أجزاء إطار المعرفة المحاسبية. في حين أن المحاسبة تتضمن العملية الكلية لتحديد العمليات المالية وتسجيلها والافصاح عنها وإيصالها إلى المستفيدين منها.

أنواع منشآت الأعمال

1 - المنشآت الفردية : Proprietorship

وهي المنشآت التي يملكها شخص واحد، يقوم بدور المالك والمدير في آن واحد، ومثال ذلك محلات البيع بالتجزئة، ولا يوجد فاصل قانوني بين المنشأة ومالكها، إلا أن المبادئ المحاسبية تنظر دائماً للوحدة الاقتصادية باعتبارها ذات شخصية اعتبارية مستقلة عن المالك بغض النظر عن الشكل القانوني للملكية.

2 - شركة التضامن

شركات التضامن Partnership عبارة عن المنشآت التي يملكها شخصين أو أكثر، وذلك بموجب عقد الشركة الذي يحدد حصص كل من الشركاء في رأس المال، وتوزيع الأرباح والخسائر. وتكون مسئولية كل شريك متضامن غير محدودة عن كافة ديون والتزامات الشركة حتى في أمواله الخاصة.

3 - شركة مساهمة :

شركات المساهمة Corporation عبارة عن الشركات التي يملكها عدد كبير من الملاك، يطلق عليهم المساهمون، ويقسم رأسمالها إلى أسهم متساوية القيمة وقابلة للتداول من شخص إلى آخر. وتكون مسئولية المساهم محدودة بمقدار ما يملكه من أسهم في الشركة.



معادلة المحاسبة

مفهوم معادلة المحاسبة :

ينطلق مفهوم المعادلة من التعادل والتساوي المستمر بين ما للمنشأة (مواردها الاقتصادية) وما على المنشأة (الحقوق والالتزامات) ويمكن التعبير عن ذلك في شكل معادلة كما يلي :

الموارد الاقتصادية = الالتزامات

ولدى كل منشأة نوعان من الالتزامات : هما التزامات للغير والتزامات للملاك

الموارد الاقتصادية = الالتزامات للغير + الالتزامات لأصحاب رأس المال

تسمى الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة **الأصول** وتسمى التزامات المنشأة للغير **الالتزامات (او الخصوم)** كما تسمى التزامات المنشأة للملاك **حقوق الملكية** وعلى ذلك تكون معادلة المحاسبة الأساسية :

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية



الأصول :

عبارة عن جميع الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة، قد تكون في شكل موارد إنتاجية طويلة الأجل مثل الأراضي والمباني والسيارات وغيرها، وقد تكون نقدية أو يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة زمنية قصيرة مثل المدينون والبضاعة وغيرها.

الالتزامات (وتسمى الخصوم) :

عبارة عن التزامات أو ديون على المنشأة للغير سواء كانت ديون طويلة الأجل مثل القروض طويلة الأجل والتي يستحق سدادها خلال فترة تزيد عن سنة مالية، أو ديون قصيرة الأجل (الالتزامات المتداولة) والتي يجب أن تسدد خلال السنة المالية مثل الدائنين وأوراق الدفع ورواتب مستحقة وإيرادات محصلة مقدماً (غير مكتسبة) وغيرها.



حقوق الملكية :

حقوق الملكية تمثل ما يملكه اصحاب المنشأة من اموال استثمرت في المنشأة سواء كانت منشأة فردية او شركة اشخاص او شركة اموال، بالإضافة الى ما تحقق من ارباح بقيت تستثمر في المنشأة ولم يسحبها الملاك او لم توزع عليهم.

حقوق الملكية في شركات المساهمة تتكون من عنصرين هما : راس مال الاسهم والارباح المبقاة

راس مال الأسهم : يمثل المبلغ المستثمر بواسطة الملاك في الشركة
الارباح المبقاة :

(وتسمى الارباح المحتجزة) تمثل الجزء الذي تم الاحتفاظ به من ارباح الشركة لاستخدامه أي الجزء الذي لم يوزع على المساهمين .

الجدير بالذكر ان هناك ثلاثة عناصر تحدد الأرباح المبقاة وهي الإيرادات ، المصروفات والتوزيعات .



الإيرادات :

تتحقق الإيرادات نتيجة لبيع السلع (وتسمى إيراد المبيعات)، او أنها تتحقق نتيجة لتقديم الخدمات (وتسمى إيراد الخدمات). وتؤدي الإيرادات إلى زيادة حقوق الملكية (الأرباح المبقاة) .

المصروفات:

هي تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات ومن أمثلتها مصروفات الإيجار والرواتب والكهرباء والهاتف وغيرها وتؤدي إلى نقص حقوق الملكية (الأرباح المبقاة).

التوزيعات :

هي الأرباح الموزعة نقدا من شركات المساهمة على حملة الأسهم (الملاك). ودفع هذه التوزيعات ينقص من حقوق الملكية (الأرباح المبقاة).



معادلة المحاسبة الموسعة :

يتضح مما سبق ان حقوق الملكية في شركات المساهمة والتي تتكون من عنصرين هما راس مال الاسهم والارباح المبقاة تزيد بالإيرادات وتنقص بالمصروفات والتوزيعات . ويمكن لنا اظهار اثر ذلك على معادلة المحاسبة على النحو التالي :

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

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{راس مال الاسهم} + \text{الارباح المبقاة} + \text{الإيرادات} - \text{المصروفات} - \text{التوزيعات}$$

وتسمى هذه المعادلة بمعادلة المحاسبة الموسعة وسوف نتعرض لجميع عناصرها عند الحديث عن اثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة في الجزء التالي .



مثال: تمت العمليات المالية التالية بشركة السلام لخدمات برمجة الحاسب الآلي خلال الشهر الأول لمزاومتها النشاط.
العملية الأولى: استثمار المساهمين.

في 1-1-1441هـ قام محمد مع بعض الاصدقاء باستثمار 190.000 ريال في شركة السلام لخدمات برمجة الحاسب الآلي حيث قامت الشركة بإصدار اسهم رأس مال عادية لهؤلاء المساهمين .

المركز المالي بعد العملية الاولى

حقوق الملكية و الالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية	190.000
رأس مال الاسهم	190.000		
الأرباح المبقاة	-		
<u>الالتزامات</u>			
إجمالي حقوق الملكية و الالتزامات	190.000	إجمالي الأصول	190.000



العملية (2)

تم شراء أجهزة حاسب آلي بمبلغ 50000 ريال بشيك .

المركز المالي بعد العملية الثانية			
حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية (190,000 – 50,000)	140.000
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقاة	-		
<u>الالتزامات</u>			
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	190.000	إجمالي الأصول	190.000



شراء لوازم مكتبية بمبلغ 8000 ريال على الحساب.

المركز المالي بعد العملية الثالثة

حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية	140.000
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقاة	-	اللوازم المكتبية	8.000
<u>الالتزامات</u>			
الدائنون	8.000		
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	198.000	إجمالي الأصول	198.000



العملية (4)

استلمت الشركة مبلغ 60.000 ريال نقداً من العملاء وذلك مقابل ما قدمته لهم من خدمات.

المركز المالي بعد العملية الرابعة

حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية (60.000 + 140.000)	200.000
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقاة	-	اللوازم المكتبية	8.000
(+) ايراد الخدمات	60.000		
	60.000		
<u>الالتزامات</u>			
الدائنون	8.000		
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	258.000	إجمالي الأصول	258.000

العملية (5)



تم استلام فاتورة بمبلغ 2.000 ريال من جريدة المدينة المنورة مقابل مصروف الإعلان عن افتتاح الشركة.

المركز المالي بعد العملية الخامسة

حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية	200.000
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقاة	-	اللوازم المكتبية	8.000
(+) ايراد الخدمات	60.000		
(-) مصروف الاعلان	2.000		
	58.000		
<u>الالتزامات</u>			
الدائنون (2000+8,000)	10.000		
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	258.000	إجمالي الأصول	258.000

العملية (6)

قدمت الشركة خدمات للعملاء بمقدار 30.000 ريال حصلت منها مبلغ 20.000 ريال والباقي 10.000 ريال على الحساب.



المركز المالي بعد العملية السادسة

حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية (20.000 + 200.000)	220.000
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقة	-	اللوازم المكتبية	8.000
(+) ايراد الخدمات (30.000+60.000)	90.000	المدينون	10.000
(-) مصروف الاعلان	2.000		
<u>الالتزامات</u>	10.000		
الدائنون			
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	288.000	إجمالي الأصول	288.000



العملية (7)

دفعت الشركة المصروفات التالية بشيك: مصروف الإيجار الشهري 2.000 ريال. مصروف رواتب العاملين 8.000 ريال. مصروف الماء والكهرباء 600 ريال.

المركز المالي بعد العملية السابعة

حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية (220,000 – 10.600)	209.400
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقة	-	اللوازم المكتبية	8.000
(+) ايراد الخدمات	90.000	المدينون	10.000
(-) مصروف الاعلان	2.000		
(-) مصروف الايجار	2.000		
(-) مصروف الرواتب	8.000		
(-) مصروف الماء والكهرباء	600		
	77.400		
<u>الالتزامات</u>			
الدائنون	10.000		
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	277.400	إجمالي الأصول	277.400



العملية (8)

سددت الشركة المستحق لجريدة المدينة المنورة مقابل مصروف الإعلان وقدره 2.000 ريال بشيك.

المركز المالي بعد العملية الثامنة			
حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية (209.400 - 2.000)	207.400
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقاة	-	اللوازم المكتبية	8.000
(+) ايراد الخدمات	90.000	المدينون	10.000
(-) مصروف الاعلان	2.000		
(-) مصروف الايجار	2.000		
(-) مصروف الرواتب	8.000		
(-) مصروف الماء والكهرباء	600		
	77.400		
<u>الالتزامات</u>			
الدائنون (10.000 - 2.000)	8.000		
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	275.400	إجمالي الأصول	275.400



العملية (9)

تسلمت الشركة نقداً 6.000 ريال كجزء من المستحق على المدينين .

المركز المالي بعد العملية التاسعة			
حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية (6.000+207.400)	213.400
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقاة	-	اللوازم المكتبية	8.000
(+) ايراد الخدمات	90.000	المدينون (6.000-10.000)	4.000
(-) مصروف الاعلان	2.000		
(-) مصروف الايجار	2.000		
(-) مصروف الرواتب	8.000		
(-) مصروف الماء والكهرباء	600		
		77.400	
<u>الالتزامات</u>			
الدائنون	8.000		
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	275.400	إجمالي الأصول	275.400



العملية (10)

دفعت الشركة توزيعات نقدية للمساهمين قدرها 2.400 ريال .

المركز المالي بعد العملية العاشرة

حقوق الملكية والالتزامات		الأصول	
<u>حقوق الملكية</u>		النقدية (24.00-213.400)	211.000
رأس مال الاسهم	190.000	اجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقة	-	اللوازم المكتبية	8.000
(+) ايراد الخدمات	90.000	المدينون	4.000
(-) مصروف الاعلان	2.000		
(-) مصروف الايجار	2.000		
(-) مصروف الرواتب	8.000		
(-) مصروف الماء والكهرباء	600		
(-) توزيعات	2.400		
	75.000		
<u>الالتزامات</u>			
الدائنون	8.000		
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	273.000	إجمالي الأصول	273.000



يتضح من استعراض العمليات السابقة ما يلي:

- 1- استمرار التوازن بين جانبي المعادلة بعد كل عملية مالية .
- 2- أن العمليات المالية للشركة قد تؤثر على جانب واحد من جانبي معادلة المحاسبة .
- 3- إن العمليات المالية للشركة قد تؤثر على جانبي معادلة المحاسبة .

جدول تلخيص للعمليات المالية السابقة وأثرها على معادلة المحاسبة

حقوق الملكية والالتزامات			الأصول				
الدائون	الأرباح المبقاة	رأس مال الاسهم	المدينون	اللوازم المكتبية	أجهزة حاسب	النقدية	
	-	190,000 +				190,000+	1
					50,000 +	50,000 -	2
8,000 +				8000 +			3
	60,000 +					60,000 +	4
2000+	2000-						5
	30,000 +		10,000 +			20,000 +	6
	2,000 - 8,000 - 600 -					10,600 -	7
2,000 -						2,000 -	8
			0006,-			0006, +	9
	2400-					2400-	10
8,000	75,000	190,000	4,000	8,000	50,000	211,000	
	273,000			273,000			



القوائم المالية

يمكن إعداد ثلاث قوائم مالية من البيانات المحاسبية الملخصة اعلاه :-

قائمة الدخل:

والتي تبين نتيجة اعمال المنشأة لفترة زمنية محددة (وفي هذه الحالة لشهر محرم) حيث تظهر إيرادات الفترة أولاً ثم يليها مصروفات الفترة ثم صافي الدخل او صافي الخسارة.

2 - قائمة الارباح المبقاة :

وتبين هذه القائمة التغيرات التي طرأت على الارباح المبقاة خلال فترة زمنية محددة ، وهي نفس الفترة التي تغطيها قائمة الدخل.

3 - قائمة المركز المالي :

وتسمى الميزانية العمومية ، تبين هذه القائمة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في تاريخ معين .



شركة السلام لخدمات برمجة الحاسب الالى
قائمة الدخل
للمنتهي في 30 / 1 / 1441 هـ

90.000		<u>ايراد الخدمات</u>
		<u>المصروفات:</u>
	8.000	مصروف الرواتب
	2.000	مصروف الايجار
	2.000	مصروف الاعلان
	600	مصروف الماء والكهرباء
12.600		
77.400		صافي الدخل



شركة السلام لخدمات برمجة الحاسب الالى
قائمة الارباح المبقة
لشهر المنتهي في 30 / 1 / 1441 هـ

صفر	رصيد الارباح المبقة في 1/1 / 1441 هـ
77.400	يضاف: صافي الدخل
77.400 (2.400)	يطرح: التوزيعات
75.000	رصيد الارباح المبقة في 30 / 1 / 1441 هـ



شركة السلام لخدمات برمجة الحاسب الالى
قائمة المركز المالي
في 30 / 1 / 1441 هـ

حقوق الملكية والالتزامات		الاصول	
<u>حقوق الملكية</u>		<u>الأصول</u>	
رأس مال الاسهم	190.000	أجهزة الحاسب الآلي	50.000
الارباح المبقة	75.000	اللوازم المكتبية	8.000
		المدينون	4.000
<u>الالتزامات</u>		النقدية	211.000
الدائون			
	265.000		
	8.000		
اجمالي حقوق الملكية والالتزامات	273.000	اجمالي الاصول	273.000



الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها

اولاً : الفروض المحاسبية :

1 - فرض الوحدة الاقتصادية المستقلة أن الوحدة الاقتصادية تعتبر محاسبياً كياناً اقتصادياً مستقلاً عن ملاك تلك الوحدة، وبالتالي فإن موجودات أو ممتلكات المنشأة مستقلة تماماً عن ممتلكات أصحابها. وعلى ذلك عندما يسحب المالك مبالغ أو شيء له قيمة مالية من المنشأة، فإنه يجب تسجيل ذلك محاسبياً على المالك. وعندما يضيف مبالغ أو أي أصل للمنشأة، فإنه يسجل له ذلك على المنشأة.

2- فرض استمرارية الوحدة الاقتصادية : ويعنى أن الوحدة الاقتصادية مستمرة في ممارسة أعمالها العادية إلى وقت غير محدد، إلا إذا ظهرت بوادر أو علامات تشير إلى عكس ذلك، أي التوقف أو التصفية.

ويترتب على هذا الفرض الالتزام بتطبيق مبدأ التكلفة التاريخية في قياس قيمة الأصول، وذلك بتكلفة شرائها أو اقتناءها، ومن ثم يتم تجاهل تغيرات الأسعار بالنسبة لتقييم الأصول.



الفروض و المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

3 - وحدة القياس النقدي تعتمد المحاسبة على وحدة النقود المستخدمة في الدولة، فهي الريال في المملكة العربية السعودية، وهذا يعني أن المحاسب يعترف ويسجل في دفاتر الوحدة الاقتصادية تلك العمليات التي يمكن قياسها بوحدة النقد فقط.

4- الفترة المحاسبية : لاشك أن الوحدات الاقتصادية الناجحة تستمر في نشاطها لعشرات السنوات، ولأغراض قياس نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي بصفة دورية، وجب تقسيم عمر الوحدة الاقتصادية إلى فترات زمنية دورية متساوية، وعادة ما تسمى تلك الفترة بالسنة المالية أو الفترة المحاسبية، ومن الممكن أيضاً أن يتم القياس في نهاية كل ربع سنة أو شهر.



الفروض و المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

ثانيا المبادئ المحاسبية :

1 - مبدأ التكلفة التاريخية يعنى تسجيل جميع النفقات والمصروفات التى تكبدتها الوحدة الاقتصادية فى سبيل الحصول على الأصل وحتى يصبح جاهزاً للاستخدام.

وفى ظل هذا المبدأ تسجل الأصول (الأراضي، المباني، السيارات وغيرها) بتكلفة الحصول عليها وتبقى مسجلة بتلك القيمة إلى أن يتم التخلص منها إما عن طريق البيع أو الاستبعاد أو المبادلة.

الجدير بالذكر، أن مبدأ التكلفة التاريخية من أهم المبادئ المحاسبية المختلف عليها بين مجلس معايير المحاسبة الأمريكية الذي يؤيده ، ومجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يخالفه حيث ينادى بمبدأ القيمة السوقية العادلة



الفروض و المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

2 - مبدأ القيمة السوقية العادلة :

يقضي هذا المبدأ بتسجيل الأصول بالقيمة السوقية العادلة، وهي المبلغ الذي يمكن للبائع تسلمه عند بيع الأصل لمشتري راغب فيه في تاريخ معين.

وأوضح مثال على تطبيق هذا المبدأ هو الأوراق المالية القابلة للبيع في أي لحظة (الأسهم والسندات)، حيث يمكن إثبات قيمتها السوقية العادلة في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي. وقد ينطبق ذلك على بعض الأصول الأخرى التي يتوفر لها القيمة السوقية العادلة.



الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها

3 - مبدأ الاعتراف بالإيراد يعنى هذا المبدأ بتوقيت وجود الايراد او الاعتراف به ومن ثم تسجيله في الدفاتر . وبصفة عامة يتحقق الايراد عند حصول عملية التبادل المادي ويتوفر الدليل الموضوعي على ذلك

4 - مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات :

يتطلب مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات تحميل إيرادات كل فترة محاسبية بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات، وذلك بصرف النظر عن واقعة السداد للمصروفات.

ويرتبط هذا المبدأ بضرورة تطبيق أساس الاستحقاق. ونوضح في الشريحة التالية المقصود بأساس الاستحقاق والأساس النقدي.



الفروض و المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

5 - مبدأ الإفصاح التام : ويعنى ضرورة الإفصاح عن كافة البيانات والمعلومات التي تعتبر هامة وضرورية بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية.

ومن القضايا التي تتطلب الإفصاح ما يسمى **بسياسة الحيطة** والحذر والتي تتطلب الأخذ في الحسبان الخسائر المتوقعة وتجاهل المكاسب المحتملة الى حين تحققها فعلا .



ملحق الفصل الأول

خصائص المعلومات المحاسبية

يجب أن تتصف المعلومات المحاسبية بمجموعة من الخصائص حتى تكون مفيدة لتحقيق الغرض منها. وتشمل هذه الخصائص ما يلي :

1 - الملاءمة: أي أن تكون المعلومات ذات صلة وارتباط بالقرار المزمع اتخاذه، أي أن تكون ذات تأثير مادي على متخذي القرار. وحتى تكون المعلومات ملائمة يجب أن تتصف بما يلي :

أ - **الوقتية:** وتعني توصيل المعلومات في الوقت المناسب لمتخذي القرارات.

ب - **القدرة التنبؤية:** وتعني تمكين متخذ القرار من تحسين توقعاته المستقبلية لنتائج الأحداث.

ج - **إمكانية التحقق من التوقعات:** أي أن تساعد المعلومات متخذ القرار من مراجعة وتصحيح التوقعات السابقة.



خصائص المعلومات المحاسبية

2 - الموثوقية (إمكانية الاعتماد على المعلومات، الصلاحية):

تعني درجة الثقة في المعلومات، ولكي تتحقق يجب أن تتصف المعلومات بالتالي:

أ. **الحياد**: يعني الابتعاد عن التحيز المتعمد في عرض المعلومات.

ب. **الموضوعية**: تعني قابلية المعلومات للمراجعة والتحقق من صحتها من قبل أطراف أخرى مستقلة غير الطرف الذي قام بإعدادها.

ج. **صدق العرض**: أي صدق تمثيل المعلومات للأحداث الاقتصادية. أي أن تكون معروضة بشكل عادل وأمين.

3 - القابلية للمقارنة Comparability: ويقصد بها إمكانية المقارنة لنفس المنشأة

بين فترات زمنية مختلفة، أو المقارنة بين المنشآت المماثلة في نفس النشاط. ولكي تتحقق القابلية للمقارنة يجب الالتزام بمبدأ الثبات في استخدام نفس السياسات والطرق المحاسبية من سنة لآخرى.



أسس المحاسبة

الفصل الثاني

تحليل وتسجيل العمليات المالية

أ. د . مجبور جابر محمود النمري

الطبعة الثالثة



تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة

تقوم معظم المنشآت بمئات او آلاف العمليات المالية يوميا ومن ثم لا يكون عمليا إعداد قائمة مركز مالي بعد كل عملية مالية ، لذا فإنه من الأنسب تسجيل العمليات المالية في حساب لكل بند من بنود المركز المالي . ويعطى الحساب اسماً يدل على نوع العمليات المالية التي تثبت فيه ويكون لهذا الحساب جانبين أحدهما مدين والآخر دائن ، وكما هو واضح في الشكل التالي :

مدین	اسم الحساب	دائن
الجانب الأيمن		الجانب الأيسر



نظام القيد المزدوج :

تقوم فكرة قاعدة القيد المزدوج على ان لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة أحدهما مدين والآخر دائن . ويمكن شرح هذه القاعدة بالاعتماد على معادلة المحاسبة الموسعة والتي تأخذ الصورة التالية :

الأصول = الالتزامات + راس مال الاسهم + الأرباح المبقاة + الإيرادات - المصروفات - التوزيعات
حيث يمكن إعادة صياغتها على النحو التالي:

الأصول + المصروفات + التوزيعات = الالتزامات + حقوق الملكية + الإيرادات

ولأن حسابات الطرف الأيمن من المعادلة أي الأصول والمصروفات والتوزيعات طبيعتها مدينه لذا تجعل مدينه عندما تزداد أو يضاف اليها وتجعل دائنة عندما تنقص أو يؤخذ منها .



ونظراً لأن فكرة استخدام الحسابات ما هي إلا امتداد لاستخدام كشف تحليل أثر العمليات المالية على المركز المالي والتي تم تلخيصها في الجدول السابق لذا نورد العمود الخاص بحساب النقدية كمثال ونترجم ما يتعلق به في شكل حساب خاص بالنقدية :

مدین	ح/النقدية	دائن
190,000	50,000	
60,000	10,600	
20,000	2,000	
6,000	2,400	

النقدية
190,000 +
50,000 -
60,000+
20,000 +
10,600 -
2,000 -
6,000 +
2,400 -



وكما هو واضح في حساب النقدية لأنه أصل فالزيادة في الجانب الأيمن المدين والنقص في الجانب الأيسر الدائن والفرق بين الجانبين يمثل الرصيد وهذا ينطبق على جميع الأصول والمصروفات والتوزيعات فالزيادة تسجل في الجانب الأيمن من حساباتها وذلك بجعلها مدينه والنقص يسجل في الجانب الأيسر من حساباتها وذلك بجعلها دائنة .

ومن الجانب الأيسر من المعادلة ولأن الالتزامات وحقوق الملكية واليرادات طبيعتها دائنة لذا تجعل دائنة عندما تزداد وتجعل مدينة عندما تنقص . ويمكن أن نورد العمود الخاص بالدائنين من الجدول التلخيصي السابق لنترجم ما يتعلق به في شكل حساب خاص بالدائنين .

مدین	ح/الدائنين	دائن
	2,000	8,000
		2,000

الدائنون
8,000 +
2,000 +
2,000 -



وكما هو واضح فإن حساب الدائنين الذي يمثل التزاما وطبيعته دائنة فإن الزيادة تكون من طبيعته لذلك فإن الزيادة تأتي في الجانب الأيسر الدائن والنقص في الجانب الأيمن المدين . وهذا ينطبق على جميع الالتزامات وحقوق الملكية فالزيادة تسجل في الجانب الأيسر من حساباتها وذلك بجعلها دائنة والنقص يسجل في الجانب الأيمن من حساباتها بجعلها مدين.



وبناء على ما سبق شرحه فإن معادلة المحاسبة وتحليل العمليات المالية إلى اطرافها المدينة والدائنة يمكن التعبير عنها بالشكل التالي:

الأصول + المصروفات + التوزيعات = الالتزامات + حقوق الملكية + الإيرادات



**طبيعتها دائنة
إذا زادت نجعلها دائنة
وإذا نقصت نجعلها مدينة**



**طبيعتها مدينة
إذا زادت نجعلها مدينة
وإذا نقصت نجعلها دائنة**



كما يمكن تلخيص خطوات تحليل العمليات المالية إلى أطرافها
المدينة والدائنة على النحو التالي :

- 1- تحديد أطراف العملية
- 2- تحديد نوع الحساب
- 3- تحديد أثر العملية على الحساب بالزيادة أو النقص
- 4- تحديد الطرف المدين والطرف الدائن

تمت العمليات المثال التالية بشركة السلام لبرمجة الحاسب الآلي خلال الشهر الأول لمزاولتها النشاط .



- 1- استثمر عدد من المساهمين في شركة السلام لبرمجة الحاسب الآلي بمبلغ 190,000 ريال.
- 2- تم شراء أجهزة حاسب الآلي بمبلغ 50,000 ريال بشيك.
- 3- تم شراء لوازم مكتبية بمبلغ 8,000 ريال على الحساب.
- 4- تم تقديم خدمات بمبلغ 60,000 ريال حصلت نقداً.
- 5- تم استلام فاتورة مصروف الإعلان بمبلغ 2,000 ريال.
- 6- تم تقديم خدمات بمبلغ 30,000 ريال حصل منها 20,000 ريال والباقي على الحساب.
- 7- تم دفع المصروفات التالية بشيك مصروف الايجار 2,000 ريال. مصروف الرواتب 8,000 ريال. مصروف الماء والكهرباء 600 ريال.
- 8- تم سداد المستحق لجريدة المدينة المنورة مقابل مصروف الإعلان وقدره 2,000 ريال.
- 9- تسلمت المنشأة نقداً 6,000 ريال كجزء من المستحق على المدنيين.
- 10- دفعت الشركة توزيعات نقدية للمساهمين قدرها 2400 ريال .

المطلوب:

تحليل العمليات المالية إلى اطرافها المدينة والدائنة.



العملية رقم 1 : استثمر عدد من المساهمين في شركة السلام لبرمجة الحاسب الآلي بمبلغ 190,000 ريال.
المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
190.000	مدين	زيادة	أصل	النقدية	1
190.000	دائن	زيادة	حقوق ملكية	رأس مال الأسهم	



العملية رقم 2 : تم شراء أجهزة حاسب الآلي بمبلغ 50,000 ريال بشيك.

المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
50.000	مدين	زيادة	أصل	أجهزة الحاسب الآلي النقدية	2
50.000	دائن	نقص	أصل		



العملية رقم 3 : تم شراء لوازم مكتبية بمبلغ 8,000 ريال على الحساب.
المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
8.000	مدين	زيادة	أصل	اللوازم المكتبية	3
8.000	دائن	زيادة	التزام	الدائنون	



العملية رقم 4 : تم تقديم خدمات بمبلغ 60,000 ريال حصلت نقداً.
المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
60.000	مدين	زيادة	أصل	النقدية	4
60.000	دائن	زيادة	ايراد	ايراد خدمات	



العملية رقم 5 : تم استلام فاتورة مصروف الإعلان بمبلغ 2,000 ريال.
المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
2.000	مدين	زيادة	مصروف	مصروف الاعلان	5
2.000	دائن	زيادة	التزام	الدائنون	



العملية رقم 6 : تم تقديم خدمات بمبلغ 30,000 ريال حصل منها 20,000 ريال والباقي على الحساب.
المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
20.000	مدين	زيادة	أصل	النقدية	6
10.000	مدين	زيادة	أصل	المدينون	
000.30	دائن	زيادة	إيراد	إيراد الخدمات	



العملية رقم 7 : تم دفع المصروفات التالية بشيك مصرف الايجار 2,000 ريال. مصرف الرواتب 8,000 ريال. مصرف الماء والكهرباء 600 ريال.
المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
2.000	مدين	زيادة	مصرف	مصرف الايجار	7
8.000	مدين	زيادة	مصرف	مصرف الرواتب	
600	مدين	زيادة	مصرف	مصرف الماء والكهرباء	
10.600	دائن	نقص	أصل	النقدية	



العملية رقم 8 : تم سداد المستحق لجريدة المدينة المنورة مقابل مصروف الإعلان وقدره 2,000 ريال.

المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
2.000	مدين	نقص	التزام	الدائنون	8
2.000	دائن	نقص	أصل	النقدية	



العملية رقم 9 : تسلمت المنشأة نقدا 6,000 ريال كجزء من المستحق على المدنيين.
المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
6.000	مدین	زيادة	أصل	النقدية	9
6.000	دائن	نقص	أصل	المدینون	



**العملية رقم 10 : دفعت الشركة توزيعات نقدية للمساهمين قدرها 2400 ريال .
المطلوب تحليل العملية المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة .**

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
2,400	مدين	زيادة	توزيعات	التوزيعات	10
2,400	دائن	نقص	أصل	النقدية	



التسجيل المحاسبي :

يتم تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية من واقع المستندات وفقاً لقاعدة القيد المزدوج وذلك بعد تحليلها إلى أطرافها المدينة والدائنة :-

دفتر اليومية :

هو سجل تثبت به العمليات المالية حسب تسلسلها الزمني . ويظهر دفتر اليومية بالشكل التالي :

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
				من حـ / الطرف المدين		المبلغ المدين
				إلى حـ / الطرف الدائن	المبلغ الدائن	
				شرح طبيعة العملية		



أنواع قيود اليومية : -

ال قيد البسيط :

يتكون القيد البسيط من حسابين احدهما مدين والآخر دائن بمبلغ متساو . ومثال ذلك شراء سيارة بمبلغ 80.000 ريال نقداً . يلاحظ أن أطراف العملية هما السيارة والصندوق وبما أن السيارة أصل زاد يكون مديناً أما الصندوق فهو أصل نقص فيكون دائناً .

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
				من حـ / السيارات		80.000
				إلى حـ / النقدية	80.000	
				شراء سيارة نقداً		



القيد المركب : وهو القيد الذي يحتوي أحد جانبيه أو كلاهما أكثر من حساب .

ومثال ذلك : عند شراء سيارة بمبلغ 80.000 ريال. وبافتراض أن نصف القيمة دفعت نقداً والنصف الآخر على الحساب من شركة تويوتا .

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
				من حـ / السيارات		80.00 0
				الى حـ / النقدية	40.000	
				الى حـ / الدائنين (شركة تويوتا)	40.000	
				شراء سيارة وسداد نصف القيمة نقداً		



مثال : تمت العمليات التالية بشركة السلام لخدمات برمجة الحاسب الآلي خلال الشهر الأول لمزاولتها النشاط .

- 1- استثمر عدد من المساهمين في شركة السلام لبرمجة الحاسب الآلي بمبلغ 190,000 ريال.
- 2- تم شراء أجهزة حاسب آلي بمبلغ 50,000 ريال بشيك.
- 3- تم شراء لوازم مكتبية بمبلغ 8,000 ريال على الحساب.
- 4- تم تقديم خدمات بمبلغ 60,000 ريال حصلت نقداً.
- 5- تم استلام فاتورة مصروف الإعلان بمبلغ 2,000 ريال.
- 6- تم تقديم خدمات بمبلغ 30,000 ريال حصل منها 20,000 ريال والباقي على الحساب.
- 7- تم دفع المصروفات التالية بشيك مصروف الايجار 2,000 ريال. مصروف الرواتب 8,000 ريال. مصروف الماء والكهرباء 600 ريال.
- 8- تم سداد المستحق لجريدة المدينة المنورة مقابل مصروف الإعلان وقدره 2,000 ريال.
- 9- تسلمت المنشأة نقداً 6,000 ريال كجزء من المستحق على المدنيين.
- 10- دفعت الشركة توزيعات نقدية للمساهمين قدرها 2400 ريال .

المطلوب:

تحليل العمليات المالية إلى اطرافها المدينة والدائنة.



العملية رقم 1 : استثمر عدد من المساهمين في شركة السلام لبرمجة
الحاسب الآلي بمبلغ 190,000 ريال.
المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
190.000	مدين	زيادة	أصل	النقدية	1
190.000	دائن	زيادة	حقوق ملكية	رأس مال الأسهم	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
		من حـ / النقدية		190,000
1/1	1	إلى حـ / رأس مال الأسهم	190,000	
		اصدار أسهم عادية		



العملية رقم 2 : تم شراء أجهزة حاسب الآلي بمبلغ 50,000 ريال بشيك.

المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
50.000	مدين	زيادة	أصل	أجهزة الحاسب الآلي	2
50.000	دائن	نقص	أصل	النقدية	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
		من حـ / أجهزة الحاسب الآلي		50,000
2/1	2	إلى حـ / النقدية	50,000	
		شراء أجهزة حاسب آلي بشيك		



العملية رقم 3 : تم شراء لوازم مكتبية بمبلغ 8,000 ريال على الحساب.
المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
8.000	مدين	زيادة	أصل	اللوازم المكتبية	3
8.000	دائن	زيادة	التزام	الدائنون	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
		من حـ / اللوازم المكتبية		8,000
5/1	3	الى حـ / الدائنين (مكتبة جرير)	8.000	
		شراء لوازم مكتبية على الحساب		



العملية رقم 4 : تم تقديم خدمات بمبلغ 60,000 ريال حصلت نقداً.
المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
60.000	مدين	زيادة	أصل	النقدية	4
60.000	دائن	زيادة	ايراد	ايراد خدمات	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
		من ح / النقدية		60,000
7/1	4	إلى ح / ايراد الخدمات	60,000	
		تحصيل ايراد خدمات نقداً		



العملية رقم 5 : تم استلام فاتورة مصروف الإعلان بمبلغ 2,000 ريال.
المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
2.000	مدين	زيادة	مصروف	مصروف الاعلان	5
2.000	دائن	زيادة	التزام	الدائنون	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
		من حـ / مصروف الاعلان		2,000
12/1	5	إلى حـ / الدائنين	2,000	
		استلام فاتورة الاعلان		



العملية رقم 6 : تم تقديم خدمات بمبلغ 30,000 ريال حصل منها 20,000 ريال والباقي على الحساب.

المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
20.000	مدين	زيادة	أصل	النقدية	6
10.000	مدين	زيادة	أصل	المدينون	
30,000	دائن	زيادة	إيراد	إيراد الخدمات	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
17/1	6	من حـ / النقدية		20,000
		من حـ / المدينين		10,000
		إلى حـ / إيراد الخدمات	30,000	
		تقديم خدمات بشيك وعلى الحساب		



العملية رقم 7 : تم دفع المصروفات التالية بشيك : مصروف الايجار 2,000 ريال ، مصروف الرواتب 8,000 ريال ، مصروف الماء والكهرباء 600 ريال.
المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
2.000	مدين	زيادة	مصروف	مصروف الايجار	7
8.000	مدين	زيادة	مصروف	مصروف الرواتب	
600	مدين	زيادة	مصروف	مصروف الماء والكهرباء	
10.600	دائن	نقص	أصل	النقدية	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين	
20/1	7	من حـ / مصروف الإيجار		2,000	
		من حـ / مصروف الرواتب		8,000	
		من حـ / مصروف الماء والكهرباء		600	
		إلى حـ / النقدية	10,600		
		تسديد المصروفات بشيك			

العملية رقم 8 : تم سداد المستحق لجريدة المدينة المنورة مقابل مصروف الإعلان وقدره 2,000 ريال.



المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
2.000	مدين	نقص	التزام	الدائنون	8
2.000	دائن	نقص	أصل	النقدية	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
		من حـ / الدائنين		2,000
25/1	8	إلى حـ / النقدية	2,000	
		دفع المستحق لجريدة المدينة بشيك		



العملية رقم 9 : تسلمت المنشأة نقدا 6,000 ريال كجزء من المستحق على المدنيين. المطلوب تحليل العملية المالية وإجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
6.000	مدين	زيادة	أصل	النقدية	9
6.000	دائن	نقص	أصل	المدينون	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
		من حـ / النقدية		6,000
27/1	9	إلى حـ / المدنيين	6,000	
		تحصيل جزء من المستحق على المدنيين بشيك		



العملية رقم 10 : دفعت الشركة توزيعات نقدية للمساهمين قدرها 2400 ريال .
المطلوب تحليل العملية المالية واجراء قيد اليومية.

المبلغ	التحليل مدين/دائن	الأثر زيادة أو نقص	نوع الحساب	أطراف العملية	رقم العملية
2,400	مدين	زيادة	توزيعات	التوزيعات	10
2,400	دائن	نقص	أصل	النقدية	

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
29/1	10	من حـ / التوزيعات		2,400
		إلى حـ / النقدية	2,400	
		دفع التوزيعات نقداً		



دفتر الأستاذ العام:

هو سجل يحتوي على الحسابات المستقلة للعمليات المالية ويعرض التغيرات التي حدثت على رصيد كل حساب من الحسابات التي تستخدمها المنشأة خلال الفترة المالية .

وتأخذ صفحة الأستاذ الشكل التالي :-

دائن		اسم الحساب				مدين	
التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ



دليل الحسابات :

عبارة عن خريطة للحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ حيث يتم ترقيم هذه الحسابات ويبدأ الترقيم عادة بحسابات المركز المالي ومن ثم حسابات قائمة الدخل :

1 - الأصول وترقم من رقم 100 - 199
مثال :

الصندوق 101

المدينون 102

المباني 105

2 - الخصوم وترقم من 200 - 299

3 - حقوق الملكية وترقم من 300 - 399

4 - الإيرادات وترقم من 400 - 499

5 - المصروفات وترقم من 500 - 599



الترحيل :-

هو عملية نقل القيود من دفتر اليومية إلى الحسابات الخاصة بها بدفتر الأستاذ العام .

ترصيد الحسابات :-

هو عملية استخراج الفرق بين مجموع الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن فإذا زاد مجموع الجانب المدين على الجانب الدائن كان رصيد الحساب مديناً وإذا زاد مجموع الجانب الدائن على الجانب المدين كان رصيد الحساب دائناً.

خطوات الترحيل من اليومية إلى الأستاذ: -

1- إذا كان الحساب المراد ترحيله **مديناً** يتبع ما يلي:

- أ- ينقل المبلغ إلى الخانة الخاصة به في الجانب المدين من الحساب المذكور في دفتر الأستاذ.
- ب- يكتب في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية .

2- أما إذا كان الحساب المراد ترحيله **دائناً** يتبع ما يلي:

- أ- ينقل المبلغ إلى الخانة الخاصة به في الجانب الدائن من الحساب المذكور في دفتر الأستاذ.
 - ب- يكتب في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية .
- وفيما يلي مثال على الترحيل والترصيد بدفتر الأستاذ :



مثال على الترحيل والترصيد بدفتر الأستاذ :

تم اختيار القيود التالية من دفاتر منشأة صفا خلال محرم 1440 هـ .

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/1	1	من حـ / النقدية		250.000
		الى حـ / رأس المال	250.000	
3/1	2	من حـ / السيارات		50.000
		الى حـ / النقدية	50.000	
9/1	3	من حـ / النقدية		60.000
		الى حـ / إيراد الخدمات	60.000	

المطلوب ترحيل القيود الخاصة بحساب النقدية إلى دفتر الأستاذ وترصيده .



التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
9/1	3	من ح / النقدية		60.000
		الى ح/ إيراد الخدمات	60.000	

مدین ح / النقدية دائن

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
3/1	من ح / السيارات	50.000	1/1	إلى ح/ رأس المال	250.000
30/1	رصيد مرحل	260.000	9/1	إلى ح/ إيراد الخدمات	60.000
		310.000			310.000
			1/2	رصيد منقول	260.000



دفتر الأستاذ ذو الرصيد المتحرك: -

ح / النقدية

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	الرصيد
1/1	ح / رأس المال		400.000		400.000
5/1	ح / الإيجار			50.000	350.000
8/1	ح / الإثاث			80.000	270.000



ميزان المراجعة :

يعتبر ميزان المراجعة جزءاً من النظام المحاسبي فبعد أن يتم تسجيل العمليات اليومية بدفتر اليومية ومن ثم ترحيلها إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ ثم ترصيدتها، يتم إعداد ميزان المراجعة .

وميزان المراجعة عبارة عن كشف بأسماء الحسابات التي لها أرصدة بدفتر الأستاذ في تاريخ محدود ، ورصيد كل حساب وطبيعة رصيد الحساب مدينياً أم دائناً . ويتم إعداد ميزان المراجعة عادة نهاية كل شهر وفي نهاية الفترة المحاسبية ، ومن أهم أهداف ميزان المراجعة انه وسيلة للمطابقة الحسابية التي توفر قدر معقول من التأكد من صحة التسجيل والترحيل والترصيد في الدفاتر استناداً إلى نظرية القيد المزدوج.



ميزان المراجعة بالأرصدة وهو كشف يتضمن جميع أرصدة الحسابات الواردة في دفتر الأستاذ العام وتنقل إليه الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة لكل حساب ويعتبر ميزان المراجعة بالأرصدة الأكثر شيوعاً واستخداماً وأهميته الكبيرة تأتي من أنه يمد القوائم المالية بأرصدة الحسابات مباشرة ويظهر بالصورة التالية :



الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة	اسم الحساب
	34.000	النقدية
60.000		رأس المال
	7.000	مصرف الإيجار
	19.000	السيارات
	14.000	المعدات و الاجهزة
27.000		إيراد الخدمات
	8.000	الدعاية والإعلان
	5.000	المدينون
87.000	87.000	الإجمالي



ولتحديد الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة في ميزان المراجعة يمكن الاستعانة بمعادلة المحاسبة الموسعة بالصياغة التالية :

الأصول + المصروفات + التوزيعات = الالتزامات + حقوق الملكية + الإيرادات

فالطرف الأيمن من هذه المعادلة الأصول والمصروفات والمسحوبات طبيعتها مدينة وأرصدها مدينة أما الطرف الأيسر من المعادلة الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات طبيعتها دائنة وأرصدها دائنة.

أسس المحاسبة

الفصل الثالث

القوائم المالية

أ.د. مجبور جابر محمود النمري

الطبعة الثالثة

القوائم المالية

قائمة المركز المالي المبوبة

يتم عرض بنود وعناصر قائمة المركز المالي في مجموعات تعبر عن تجانسها وتمائلها للوصول إلى مجاميع فرعية ذات معنى. وهذا ما يسمى بتبويب قائمة المركز المالي .

كما يتم عرض العناصر النمطية لقائمة المركز المالي المبوبة وفق المعايير الدولية للتقرير المالي بشكل مختلف عن طريقة عرض قائمة المركز المالي وفق المعايير المحاسبية ذات القبول العام. و معظم الشركات تستخدم الشكل التالي :

الأصول	حقوق الملكية والالتزامات
الأصول غير الملموسة	حقوق الملكية
الأصول الثابتة	الالتزامات طويلة الأجل
الاستثمارات طويلة الأجل	الالتزامات المتداولة
الأصول المتداولة	

وفيما يلي سوف نقوم بشرح كل عنصر على حدة باستخدام قائمة المركز المالي المبوبة وفق المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تظهر بالشكل التالي لشركة طيبة

شركة طيبة

قائمة المركز المالي

في 30 / 12 / 1441 هـ

(وفق المعايير الدولية للتقرير المالي)

حقوق الملكية و الالتزامات

الأصول

<u>حقوق الملكية</u>			<u>الأصول غير الملموسة:</u>		
رأس مال الاسهم	2.000.000		براءة الاختراع	40.000	
الارباح المبقاة	490.000		الشهرة	35.000	
اجمالي حقوق الملكية		2.490.000	إجمالي الأصول غير الملموسة		75.000
<u>الالتزامات طويلة الأجل</u>			<u>الأصول الثابتة:</u>		
قروض طويلة الأجل		269.000	المباني	1.200.000	
<u>الالتزامات المتداولة</u>			السيارات	240.000	
أوراق الدفع	11.500		الأثاث	75.000	
الدائون	71.400		إجمالي الأصول الثابتة		1.515.000
رواتب مستحقة الدفع	4.100		<u>الاستثمارات طويلة الأجل</u>		
إيرادات محصلة مقدماً	15.000		استثمارات عقارية	650.000	
إجمالي الالتزامات المتداولة		102.000	استثمارات في شركة سابق	140.000	
			اجمالي الاستثمارات		790.000
			<u>الأصول المتداولة</u>		
			تأمين مقدم	7.150	
			اللوازم المكتبية	1.850	
			المخزون السلعي	62.000	
			أوراق القبض	40.000	
			المدينون	100.000	
			الاستثمارات قصيرة الأجل	20.000	
			النقدية	250.000	
			اجمالي الأصول المتداولة		481.000
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		2.861.000	إجمالي الاصول		2.861.000

الأصول غير الملموسة:

هي تلك الأصول التي ليس لها كيان مادي ملموس .

شركة طيبة قائمة المركز المالي (جزئي) 30 / 12 / 1441 هـ (بالريال)	
الأصول غير الملموسة:	
براءة الاختراع	40.000
الشهرة	35.000
إجمالي الأصول غير الملموسة	75.000

الأصول الثابتة :

يطلق مصطلح الأصول الثابتة (وتسمى العقارات والآلات والمعدات) على الأراضي والمباني والأجهزة والمعدات والسيارات التي تحصل عليها المنشأة بغرض استخدامها وليس بغرض إعادة بيعها .

شركة طيبة قائمة المركز المالي (جزئي) 1441 / 12 / 30 هـ (بالريال)	
الأصول الثابتة:	
المباني	1.200.000
السيارات	240.000
الأثاث	75.000
إجمالي الأصول الثابتة	1.515.000

الاستثمارات طويلة الأجل:

ومن أمثلتها:

- 1 - الاستثمار في أسهم وسندات شركات أخرى .
- 2 - الاستثمارات في العقارات مثل الأراضي والمباني التي لا يتم استخدامها او الانتفاع بها في نشاط المنشأة .

شركة طيبة قائمة المركز المالي (جزئي) 1441 / 12 / 30 هـ (بالريال)	
الاستثمارات طويلة الأجل:	
استثمارات عقارية	650.000
استثمارات في شركة سابق	140.000
اجمالي الاستثمارات طويلة الأجل	790.000

الأصول المتداولة:

الأصول المتداولة هي النقدية والأصول الأخرى المتوقع تحويلها إلى نقدية أو الاحتفاظ بها لغرض بيعها أو استخدامها خلال سنة واحدة أو دورة تشغيلية أيهما أطول.

الجدير بالذكر أن الأصول المتداولة يتم تصنيفها في ظل المعايير الدولية للتقرير المالي بشكل عكسي للسيولة في قائمة المركز المالي، حيث تصنف النقدية كآخر عنصر من عناصر الأصول المتداولة في حين أنها كانت تصنف كأول عنصر من عناصر الأصول المتداولة في ظل معايير المحاسبة المقبولة قبولاً عاماً.

شركة طيبة قائمة المركز المالي (جزئي) 1441 / 12 / 30 هـ (بالريال)	
الأصول المتداولة:	
تأمين مقدم	7.150
اللوازم المكتبية	1.850
المخزون السلعي	62.000
أوراق القبض	40.000
المدينون	100.000
الاستثمارات قصيرة الأجل	20.000
النقدية	250.000
اجمالي الأصول المتداولة	481.000

حقوق الملكية:

يختلف محتوى قسم حقوق الملكية في قائمة المركز المالي باختلاف الشكل النظامي للمنشأة. وبصفة عامة يظهر في المنشآت الفردية حساب رأس المال فقط ، ويظهر في شركات الأشخاص رأس مال كل شريك، أما في شركات المساهمة (الأموال) فإن حقوق الملكية تنقسم إلى حسابين حساب رأس مال الأسهم ، وحساب أرباح مبقاه (محتجزة).

شركة طيبة قائمة المركز المالي (جزئي) 30 / 12 / 1441 هـ (بالريال)	
حقوق الملكية:	
رأس مال الأسهم	2.000.000
الأرباح المبقاة	490.000
اجمالي حقوق الملكية	2.490.000

الالتزامات طويلة الأجل:

هي الديون التي من المتوقع سدادها بعد سنة واحدة من تاريخ إعداد قائمة المركز المالي.

شركة طيبة قائمة المركز المالي (جزئي) 1441 / 12 / 30 هـ (بالريال)	
الالتزامات طويلة الأجل: قروض طويلة الأجل	269.000

الالتزامات المتداولة:

هي الالتزامات التي من المتوقع سدادها خلال سنة.

شركة طبية قائمة المركز المالي (جزئي) 1441 / 12 / 30 هـ (بالريال)	
الالتزامات المتداولة:	
أوراق الدفع	11.500
الدائنون	71.400
رواتب مستحقة الدفع	4.100
إيرادات محصلة مقدماً	15.000
إجمالي الالتزامات المتداولة	102.000

أشكال قائمة المركز المالي:

قد تظهر قائمة المركز المالي في شكل تقرير حيث تعرض أولاً الأصول ومن ثم أسفل منها تعرض الالتزامات وحقوق الملكية كما هو واضح في الشكل التالي لشركة طيبة:

شركة طيبة

قائمة المركز المالي

في 30 / 12 / 1441 هـ

أشكال قائمة المركز المالي:

شركة طيبة

قائمة المركز المالي

في 30 / 12 / 1441 هـ

الأصول:	
	الأصول غير الملموسة:
	براءة الاختراع
	الشهرة
75.000	إجمالي الأصول غير الملموسة
	الأصول الثابتة:
	المباني
	السيارات
	الأثاث
1.515.000	إجمالي الأصول الثابتة
	الاستثمارات طويلة الأجل:
	استثمارات عقارية
	استثمارات في شركة سابق
790.000	إجمالي الاستثمارات طويلة الأجل
	الأصول المتداولة:
	المخزون السلعي
	تأمين مقدم
	ايراد خدمات مستحق
	اللوازم المكتبية
	أوراق القبض
	المدينون
	الاستثمارات قصيرة الأجل
	النقدية
481.000	إجمالي الأصول المتداولة
2.861.000	إجمالي الأصول

أشكال قائمة المركز المالي:

شركة طبية

قائمة المركز المالي

في 30 / 12 / 1441 هـ

يتبع ما قبله

		<u>حقوق الملكية والالتزامات:</u>
		حقوق الملكية
	2.000.000	رأس مال الاسهم
	490.000	الارباح المبقة
2.490.000		اجمالي حقوق الملكية
		الالتزامات طويلة الأجل:
269.000		قروض طويلة الأجل
		الالتزامات المتداولة :
	11.500	أوراق الدفع
	71.400	الدائنون
	4.100	رواتب مستحقة الدفع
	15.000	إيرادات مقدمه
		إجمالي الالتزامات المتداولة
102.000		
2.861.000		<u>إجمالي حقوق الملكية و الالتزامات</u>

مثال 1-3 فيما يلي ميزان المراجعة لمؤسسة خدمات التصوير في 30 / 12 / 1441 هـ

أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	اسم الحساب
	350.000	النقدية
	60.000	المدينون
450.000		قروض طويلة الأجل
	75.000	السيارات
	550.000	الاستثمارات العقارية
	12.000	مصروفات أحبار طباعة (مستخدمة)
	38.000	مصروفات أوراق تصوير (مستخدمة)
	2.000	مصروفات صيانة آلات تصوير
	5.000	شهرة المحل
	200.000	الآلات والمعدات
20.000		الدائنون
12.000		اوراق الدفع
80.000		ايراد تصوير
35.000		ايراد أوراق مالية
950.000		رأس مال الاسهم
127.500		الارباح المبقة
85.000		إيراد عقار
	35.000	مصروفات الايجار
	26.000	مرتبات وأجور
	15.000	أحبار طباعة
	68.000	التوزيعات
	63.000	أوراق تصوير
	260.000	أوراق مالية (أسهم وسندات)
	300	مصروفات كهرباء
	200	مصروفات هاتف
1.759.500	1.759.500	الإجمالي

المطلوب:

1- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية
في 30 / 12 / 1441 هـ .

2- إعداد قائمة الارباح المبقة عن السنة المنتهية
في 30 / 12 / 1441 هـ .

3- إعداد قائمة المركز المالي
في 30 / 12 / 1441 هـ .

مؤسسة خدمات التصوير

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1441 هـ

200.000	80.000	<u>الإيرادات:</u>
	85.000	إيراد تصوير
	35.000	إيراد عقار
113.500		إيراد اوراق مالية
		إجمالي الإيرادات
		<u>المصروفات:</u>
	38.000	مصروفات اوراق تصوير مستخدمة
	35.000	مصروفات الإيجار
	26.000	مرتبات وأجور
	12.000	مصروفات أحبار تباع واستخدامه
	2.000	مصروفات صيانة آلات تصوير
300	مصروفات كهرباء	
200	مصروفات هاتف	
86.500		إجمالي المصروفات
		صافي الدخل

2- قائمة الأرباح المبقة :

مؤسسة خدمات التصوير

قائمة الأرباح المبقة للسنة المنتهية في 30 / 12 / 1441 هـ

	127.500	رصيد الأرباح المبقة في 1 / 1 / 1441 هـ يضاف: صافي الدخل
	86.500	
214.000		يطرح التوزيعات الأرباح المبقة في 30 / 12 / 1441 هـ
68.000		
146.000		

قائمة الدخل الشامل:

تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي إعداد قائمة الدخل الشامل. وتتضمن هذه القائمة عناصر أخرى غير العناصر التي تدخل في تحديد صافي الدخل، وتسمى عناصر الدخل الشامل الآخر، حيث تضاف إلى صافي الدخل.

يدخل ضمن هذه العناصر فائض إعادة تقويم الأصول الثابتة. فعلى سبيل المثال إذا اشترت شركة الاندلس أرض في 1 / 1 / 1441 هـ بمبلغ 600.000 ريال وفي 30 / 12 / 1441 هـ تم إعادة تقدير قيمة الأرض واتضح أن القيمة السوقية العادلة لهذه الأرض 800.000 ريال

شركة الاندلس

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1441 هـ

900.000	صافي الدخل يضاف : فائض إعادة تقويم الأرض
200.000	
1.100.000	الدخل الشامل



اسس المحاسبة

الفصل السادس

المحاسبة عن عمليات البضاعة

أ . د . مجبور جابر محمود النمري

الطبعة الثالثة



أنظمة المخزون من البضائع:

يوجد نظامان لتسجيل العمليات الخاصة بالبضاعة لدى المنشآت التجارية.

نظام الجرد المستمر: perpetual System

ويتم وفقاً لهذا النظام تسجيل تكلفة المخزون المشتري والمخزون المباع بشكل مفصل، ومن ثم يمكننا معرفة ما هو متوافر من المخزون في أي لحظة.

نظام الجرد الدوري periodic System

وفي ظل هذا النظام لا تحتفظ المنشأة بسجل تفصيلي عن البضاعة الموجودة في المخازن، وفي نهاية الفترة المحاسبية فقط يتم تحديد تكلفة البضاعة المباعة عن طريق الجرد الفعلي. ونظراً لشيوع استخدام نظام الجرد الدوري سوف نقتصر في هذا الفصل على توضيح هذا النظام



تسجيل المشتريات

عند قيام المنشأة التجارية بشراء بضاعة بغرض إعادة بيعها يفتح حساب مستقل يسمى حساب المشتريات، يجعل مدينا بقيمة البضاعة المشتراة. ويتم تسجيل المشتريات من واقع فواتير الشراء ومحاضر تسلّم وفحص البضاعة المشتراة.

تسجيل المشتريات في حالة شراء البضاعة نقداً أو بشيك:

بفرض انه في 8 / 3 / 1441 هـ اشترت شركة جدة بضاعة بمبلغ 25.000 ريال بشيك. تقوم شركة جدة بإجراء قيد اليومية التالي سواء كان شراء البضاعة نقداً أو بشيك:

25.000	من ح / المشتريات	1441 / 3 / 8 هـ
25,000	إلى ح / النقدية	
	تسجيل شراء البضاعة بشيك	



تسجيل المشتريات في حالة شراء البضاعة بالأجل (على الحساب):

بفرض انه في 11 / 3 / 1441 هـ اشترت شركة جدة بضاعة بمبلغ 31.400 ريال من شركة الشروق على الحساب.
تقوم شركة جدة بإجراء قيد اليومية التالي:

1441 / 3 / 11 هـ	من حـ / المشتريات إلى حـ / الدائنين (شركة الشروق) تسجيل شراء بضاعة على الحساب	31.400	31.400
------------------	---	--------	--------

ويقتصر استخدام حساب المشتريات على تسجيل البضاعة المشتراة بغرض اعادة البيع.



مردودات ومسموحات المشتريات:

عند استلام البضاعة المشتراة من المحتمل أن يكون بها تلف أو عيب أو أنها غير مطابقة للمواصفات، وفي هذه الحالة يقوم المشتري بـرد البضاعة إلى البائع وهذا ما يسمى بمردودات المشتريات، أو قد يتم الاتفاق على احتفاظ المشتري بالبضاعة مقابل قيام البائع بالسماح له بتنزيل جزء من ثمنها وهذا ما يسمى بمسموحات المشتريات.



مثال : بافتراض ان شركة جده ردت بضاعة الى شركة الشروق قيمتها 1000 ريال لوجود بعض التلفيات بها. كما حصلت على سماح قدره 400 ريال عن جزء من البضاعة لعدم مطابقتها للمواصفات وبناء على ما سبق فإن هناك مبلغ وقدره 1.400 ريال مردودات ومسموحات مشتريات يتم تسجيلها معاً في دفاتر شركة جده بالقيود التالي: -

1.400	من ح / الدائنين – شركة الشروق		
1.400	إلى ح / مردودات ومسموحات المشتريات		
1441 هـ			

تسجيل مردودات ومسموحات المشتريات



الخصم النقدي المكتسب على المشتريات- :

ويسمى خصم المشتريات:

عند شراء بضاعة بالأجل فإن الاتفاق الذي يظهر بفاتورة البيع قد يسمح فيه البائع للمشتري بخصم والغرض منه تعجيل الدفع. ومن الضروري أن تظهر هذه الشروط على الفاتورة بصورة مختصرة وقد تكتب بالشكل التالي:

2/10، ص/30

وتعني الحصول على 2% خصم نقدي من صافي قيمة الفاتورة (أي بعد خصم المردودات والمسموحات) إذا تم السداد خلال 10 أيام من تاريخ الشراء. وإذا لم يتم السداد خلال فترة الخصم (10 أيام) فإن قيمة الفاتورة مطروحاً منها المردودات والمسموحات كاملة تسدد في موعد أقصاه 30 يوماً من تاريخ الشراء.

ومن الأمثلة الشائعة لمثل هذه الشروط: ص/30، ص/60 أو ص/10 من نهاية الشهر، وهذا يعني أن تسدد القيمة الصافية بالفاتورة خلال 30 يوماً أو 60 يوماً أو خلال الأيام العشرة الأولى من الشهر التالي.



وبفرض ان مشتريات شركة جدة التي تمت بتاريخ 11 /3/ 1441هـ من شركة الشروق بمبلغ 31.400 ريال على الحساب كانت بشروط 2/10، ص/30.
وبناء عليه فإن على شركة جدة أن تسدد صافي قيمة الفاتورة وقدره 30.000 ريال.
(قيمة الفاتورة 31.400 ريال مطروحاً منها قيمة المردودات والمسموحات 1.400 ريال). فإذا افترضنا انه تم السداد في 16 /3/ 1441هـ أي خلال فترة الخصم فإن مقدار الخصم النقدي المكتسب الذي تحصل عليه شركة جدة يبلغ 600 ريال.:

	من حـ / الدائنين – شركة الشروق		30.000
	الى حـ / النقدية	29.400	
16 /3/ 1441هـ	الى حـ / الخصم المكتسب	600	
	تسجيل السداد خلال فترة الخصم		



وبفرض أن شركة جدة سددت بتاريخ 5 / 4 / 1441 هـ بدلا من 16 / 3 / 1441 هـ. في هذه الحالة ستدفع مبلغ 30.000 ريال ويتم التسجيل من قبل شركة جدة كما يلي:

1441 / 4 / 5 هـ	من حـ / الدائنين – شركة الشروق إلى حـ / النقدية تسجيل السداد دون الحصول على الخصم	30.000	30.000
-----------------	---	--------	--------



مصروفات نقل المشتريات:

تقضي شروط التسليم الموضحة في اتفاقية البيع من يتحمل تكاليف نقل البضائع إلى محل المشتري. البائع أم المشتري.

إذا كان شرط **التسليم محل البائع** فهذا يعني أن المشتري هو الذي يتحمل مصروفات نقل المشتريات. ويتم تسجيلها في حساب مستقل باسم حـ /مصروفات نقل المشتريات او حـ/مصروفات نقل للداخل.

وللعودة إلى مثالنا السابق عند تسلم شركة جدة للبضاعة المشتراة بتاريخ 11 /3/ 1441هـ، وبفرض أنها تحملت مصروفات نقل المشتريات وقدرها 300 ريال نقداً. في هذه الحالة تقوم شركة جدة بتسجيل مصروفات نقل المشتريات في القيد التالي:

11 /3/ 1441هـ	من حـ / مصروفات نقل المشتريات إلى حـ / النقدية تسجيل مصروفات نقل المشتريات	300	300
---------------	--	-----	-----



مثال على تسجيل المشتريات :

- 1- في 20/8 تم شراء بضاعة بمبلغ 20,000 ريال بشروط دفع 2/10، ص 30.
- 2- في 22/8 تم رد جزء من البضاعة المشتراة قيمتها 2,000 ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.
- 3- في 25/8 تم سداد المستحق للدائنين بشيك.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
20/8	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين شراء بضاعة بشروط دفع 2/10، ص 30	20,000	20,000
22/8	من ح/ الدائنين إلى ح/ مردودات ومسموحات المشتريات تسجيل مردودات المشتريات	2,000	2,000
25/8	من ح/ الدائنين إلى ح/ النقدية إلى ح/ الخصم المكتسب تسجيل السداد خلال فترة الخصم	17,640 360	18,000

وبفرض ان السداد تم في 9 / 5 بدلا من 8 / 25 أي بعد فترة الخصم . في هذه الحالة يسجل قيد اليومية التالي .

التاريخ	البيان	دائن	مدين
5 / 9 / 1441 هـ	من ح/ الدائنين إلى ح / النقدية تسجيل السداد دون الحصول على الخصم	18,000	18,000



تسجيل المبيعات

عندما تقوم المنشأة التجارية ببيع بضاعة يفتح حساب مستقل يسمى حساب المبيعات يجعل دائماً بقيمة البضاعة المباعة وهذا الحساب دائن بطبيعته لأنه إيراد. اما الجانب المدين فإنه يعتمد على ما إذا كان البيع نقداً، بشيك، أو على الحساب.

تسجيل المبيعات في حالة البيع نقداً أو بشيك:

بفرض انه في 1441 / 3 / 8 هـ باعت شركة الشروق بضاعة بمبلغ 25.000 ريال بشيك (أو نقداً).
تقوم شركة الشروق بتسجيل قيد اليومية التالي:

25.000	من ح / النقدية	
25.000	إلى ح / المبيعات تسجيل بيع بضاعة بشيك	1441 / 3 / 8 هـ



تسجيل المبيعات في حالة البيع بالأجل (على الحساب).

بفرض انه في 11 / 3 / 1441 هـ باعت شركة الشروق بضاعة على الحساب إلى شركة جدة بمبلغ 31.400 ريال. تقوم شركة الشروق بتسجيل قيد اليومية التالي:

11 / 3 / 1441 هـ	من د / المدينين (شركة جدة) إلى د / المبيعات تسجيل بيع بضاعة على الحساب	31.400	31.400
------------------	--	--------	--------



مردودات ومسموحات المبيعات:

تعرفنا على كيفية تسجيل المردودات والمسموحات في دفاتر المشتري، وهنا نتعرف على كيفية تسجيلها في دفاتر البائع، حيث تسمى مردودات ومسموحات المبيعات. ولتوضيح ذلك نعود إلى الفقرة السابقة والخاصة بمبيعات شركة الشروق بمبلغ 31.400 ريال على الحساب إلى شركة جدة بتاريخ 11 / 3 / 1441 هـ. وبفرض انه حدث ما يلي:

- في 12 / 3 / 1441 هـ ردت شركة جدة ما قيمته 1000 ريال من البضاعة لعدم صلاحيتها للاستخدام.

- وفي نفس اليوم أكدت شركة جدة أن ما قيمته 3.000 ريال من البضاعة المباعة لها غير مطابق للمواصفات المتفق عليها، وقد تم الاتفاق معها على عدم رد هذا الجزء من البضاعة مقابل تنزيل مبلغ وقدره 400 ريال من المستحق عليها.

- وبناء على ما سبق فإن هناك مبلغ وقدره 1.400 ريال مردودات ومسموحات يتم تسجيلها معاً في دفاتر شركة الشروق بالقيود التالي:

1.400	من حـ / مردودات ومسموحات المبيعات	
1.400	إلى حـ / المدينين (شركة جدة) تسجيل مردودات ومسموحات المبيعات	1441 / 3 / 12 هـ



الخصم النقدي المسموح به على المبيعات:

ويسمى خصم المبيعات، ذكرنا سابقاً أن البائع قد يعطي خصماً للمشتري لتشجيعه على السداد المبكر.

وبافتراض أن مبيعات شركة الشروق إلى شركة جدة والتي تمت بتاريخ 11 / 3 / 1441 هـ بمبلغ 31.400 ريال كانت بشروط 2/10، ص/30.

وبافتراض انه في 16 / 3 / 1441 هـ قامت شركة جدة بتسديد المستحق عليها (قيمة الفاتورة 31.400 ريال مطروحاً منها قيمة المردودات والمسموحات 1400 ريال) وبناء عليه فإن صافي قيمة الفاتورة 30.000 ريال ومقدار الخصم النقدي المسموح به من قبل شركة الشروق يبلغ 600 ريال (2×30.000%). اما المبلغ الذي سيتم تحصيله يبلغ 29.400 ريال (30.000- 600) ويتم تسجيله في دفاتر شركة الشروق كما يلي:

من حـ / النقدية	29,400
من حـ / الخصم المسموح به	600
إلى حـ / المدينين (شركة جدة)	30.000
تسجيل التحصيل خلال فترة الخصم	
16 / 3 / 1441 هـ	



وبفرض أن شركة جدة سددت في 5 / 4 / 1441 هـ بدلا من 16 / 3 / 1441 هـ. يتم تسجيل تحصيل المستحق في دفاتر شركة الشروق كما يلي:

	من حـ / النقدية		30.000
1441 / 4 / 5 هـ	إلى حـ / المدينين (شركة جدة) تسجيل التحصيل دون الخصم	30.000	



مصروفات نقل المبيعات:

يعتمد تسجيل مصروفات نقل البضاعة كما سبق أن أوضحنا على شروط التسليم، ويتحمل البائع مصروفات النقل إذا كان شرط **التسليم محلات المشتري**.

وللعودة إلى مثالنا الخاص بمبيعات شركة الشروق بتاريخ 11 / 3 / 1441 هـ إلى شركة جدة، وبفرض أن الاتفاق يتضمن أن يتحمل البائع (شركة الشروق) مصروفات نقل البضاعة مبلغ وقدره 300 ريال نقداً فعندئذ تسجل شركة الشروق القيد التالي:

300	من حـ / مصروفات نقل المبيعات		
300	إلى حـ / النقدية		
	تسجيل مصروفات نقل المبيعات		
	11 / 3 / 1441 هـ		



مثال على تسجيل المبيعات

- 1 - في 20/8 تم بيع بضاعة بمبلغ 20000 ريال بشروط دفع 2/10، ص/ 30.
- 2- في 22/8 تم رد جزء من البضاعة المباعة قيمتها 2000 ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.
- 3 - في 25/8 تم تحصيل المستحق على المدينين بشيك .

التاريخ	البيان	دائن	مدين
20/8	من ح/ المدينين إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة بشروط دفع 2/10، ص/ 30	20,000	20,000
22/8	من ح/ مردودات ومسموحات المبيعات إلى ح/ المدينين تسجيل مردودات المبيعات	2,000	2,000
25/8	من ح/ النقدية من ح/ الخصم المسموح به إلى ح/ المدينين تسجيل السداد خلال فترة الخصم	18,000	17,640 360

وبفرض ان تحصيل المستحق على المدينين تم في 9 /5 بدلا من 8 /25 أي بعد فترة الخصم . في هذه الحالة يسجل قيد اليومية التالي .

التاريخ	البيان	دائن	مدين
1441 /9 /5 هـ	من حـ / النقدية إلى حـ/ المدينين تسجيل التحصيل دون الخصم	18,000	18,000

ملخص القيود اليومية المتعلقة بالمشتريات والمبيعات والعناصر المرتبطة بها في ظل نظام الجرد الدوري



نوع العمليات	طبيعة العملية	قيود اليومية
عمليات المشتريات	شراء بضاعة بغرض إعادة بيعها	××× من ح/ المشتريات ××× إلى ح/ النقدية أو الدائنين
	سداد مصروفات نقل المشتريات (التسليم محل البائع)	××× من ح/ مصروفات نقل المشتريات ××× إلى ح/ النقدية
	مردودات ومسموحات المشتريات	××× من ح/ النقدية أو الدائنين ××× إلى ح/ مردودات ومسموحات المشتريات
	سداد المستحق للدائنين خلال فترة الخصم	××× من ح/ الدائنين ××× إلى ح/ النقدية ××× إلى ح/ الخصم المكتسب

ملخص القيود اليومية المتعلقة بالمشتريات والمبيعات والعناصر المرتبطة بها في ظل نظام الجرد الدوري



بيع بضاعة	××× من ح/ النقدية أو المدينين ××× إلى ح/ المبيعات	عمليات المبيعات
سداد مصروفات نقل المبيعات (التسليم محل المشتري)	××× من ح/ مصروفات نقل المبيعات ××× إلى ح/ النقدية	
مردودات ومسموحات المبيعات	××× من ح/ مردودات ومسموحات المبيعات ××× إلى ح/ النقدية أو المدينين	
تحصيل المستحق على العملاء خلال فترة الخصم	××× من ح/ النقدية ××× من ح/ الخصم المسموح به ××× إلى ح/ المدينين	



أسس المحاسبة

الفصل السابع

القوائم المالية في المنشآت التجارية

أ. د . مجبور جابر محمود النمري

الطبعة الثالثة



قائمة الدخل ذات المراحل المتعددة:

تحتوي قائمة الدخل في المنشآت التجارية على مصطلحات لا تظهر في قائمة الدخل في المنشآت الخدمية وهي :

صافي المبيعات ، تكلفة المشتريات ، تكلفة البضاعة المباعة ، مجمل الربح.



صافي المبيعات:

تبدأ قائمة الدخل بالمبيعات مطروحاً منها مردودات ومسموحات المبيعات والخصم المسموح به ويمكن التعبير عن ذلك على النحو التالي :

$$\text{صافي المبيعات} = \text{المبيعات} - \text{مردودات ومسموحات المبيعات} - \text{الخصم المسموح به}$$



تكلفة المشتريات :

تجدر الإشارة إلى أن هناك فرق بين المشتريات وتكلفة المشتريات فالمشتريات تتضمن فقط ثمن شراء البضاعة ، في حين ان تكلفة المشتريات تشمل كل من **المشتريات ومصروفات المشتريات** (وهي المصروفات المدفوعة على البضاعة المشتراة حتى تصل إلى مخازن المنشأة مثل الرسوم الجمركية ومصروفات نقل المشتريات والتأمين على المشتريات وغيرها .

وفي حالة وجود مردودات ومسموحات المشتريات أو خصم مكتسب فإنها تطرح من المشتريات لتحديد صافي المشتريات على النحو التالي :

صافي المشتريات =

المشتريات – مردودات ومسموحات المشتريات – الخصم المكتسب

وبناء عليه فإن تكلفة المشتريات تحدد على النحو التالي :

تكلفة المشتريات = صافي المشتريات + مصروفات المشتريات .



تكلفة البضاعة المباعة وتسمى تكلفة المبيعات :

تتضمن تكلفة البضاعة المباعة بضاعة أول المدة مضافاً إليها تكلفة المشتريات مطروحاً منها بضاعة آخر المدة .

ويمكن التعبير عن ذلك على النحو التالي :

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = \text{بضاعة أول المدة} + \text{تكلفة المشتريات} - \text{بضاعة آخر المدة}$$



مجمل الربح (مجمل الخسارة) :

وهو ما ينتج عن طرح تكلفة البضاعة المباعة من صافي المبيعات فإذا زاد صافي المبيعات عن تكلفة البضاعة المباعة فإن الناتج مجمل الربح وإن زادت تكلفة البضاعة المباعة عن صافي المبيعات فإن الناتج مجمل الخسارة .

ويمكن التعبير عن ذلك على النحو التالي :

مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

صافي الدخل :

هو حاصل طرح المصروفات التشغيلية من مجمل الربح ويمكن التعبير عنه بالمعادلة التالية:

صافي الدخل = مجمل الربح - المصروفات التشغيلية

مثال:

ظهرت الأرصدة التالية لمنشأة الصفا في

30هـ - /12/1441

435.000 مبيعات - 258,000

مشتريات - 115,000 بضاعة أول المدة

- 9,500 مصروفات المشتريات 4500

خصم مكتسب - 1500 مردودات

ومسموحات المشتريات - 4000 خصم

مسموح به 2000 مردودات

ومسموحات المبيعات - 56500

مصروفات تشغيلية - 20,000 ايراد

أوراق مالية .

فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة قدرت بسعر

السوق 145,000 ريال وبسعر التكلفة

120,000 ريال .

صافي المبيعات:

$$429000 = 4000 - 2000 - 435,000$$

تكلفة المشتريات :

$$261,500 = 9500 + 4500 - 1500 - 258,000$$

تكلفة البضاعة المباعة :

$$256,500 = 120.000 - 261,500 + 115,000$$

مجمل الربح :

$$172,500 = 256,500 - 429.000$$

صافي دخل التشغيل:

$$116,000 = 56,5000 - 172,500$$

صافي الدخل :

$$136,000 = 20,000 + 116,000$$



منشأة الصفا

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 30/12/1441 هـ

		المبيعات	
435000	2000		يطرح : مردودات ومسموحات المبيعات
	4000		الخصم المسموح به
6000			
429000			صافي المبيعات
	115000		تكلفة البضاعة المباعة :
		258000	بضاعة أول المدة
		1500	المشتريات
		4500	يطرح مردودات ومسموحات المشتريات
		252000	الخصم المكتسب
		9500	صافي المشتريات
	261500		يضاف مصروفات المشتريات
	376500		تكلفة المشتريات
	120000		تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
256500			يطرح بضاعة آخر المدة
172500			تكلفة البضاعة المباعة
56500			مجمل الربح
116000			يطرح المصروفات التشغيلية
20000			صافي دخل التشغيل
			يضاف : إيراد أوراق ماليه
136000			صافي الدخل



فيما يلي أرصدة ميزان المراجعة المستخرج من المؤسسة التجارية الحديثة في 30 / 12 / 1441 هـ

اسم حساب	دائن	مدين
النقدية		110.000
المدينون		25.700
المباني		550.000
الدائنون	23.100	
رأس مال الأسهم	409.000	
رسوم جمركية		6.000
المخزون السلعي في أول المدة		24.000
المشتريات		295.000
مردودات ومسموحات المشتريات	4.500	
الخصم المكتسب	3.500	
مصروف نقل للداخل (المشتريات)		25.000
ايراد المبيعات	580.000	
عمولة وكلاء الشراء		3.000
عمولة وكلاء البيع		2.500
الرواتب والأجور		61.000
مصروفات نقل للخارج (المبيعات)		30.000
مصروفات الكهرباء والتليفون		2.000
إيرادات متنوعة	40.000	
مردودات ومسموحات المبيعات		3.500
الخصم المسموح به		2.400
الأرباح المبقاة	89,000	
التوزيعات		9,000
	1.149.100	1.149.100

فإذا علمت ان بضاعة
آخر المدة قدرت بسعر
السوق بمبلغ 18,000
ريال وبسعر التكلفة
بمبلغ 10,000 ريال .
المطلوب: اعداد قائمة
الدخل وقائمة المركز
المالي المبوبة .

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1441 هـ

580.000	3.500		إيراد المبيعات
	2.400		يطرح مردودات ومسموحات المبيعات
5.900			الخصم المسموح به
574.100			صافي المبيعات
	24.000		تكلفة البضاعة المباعة:
		295.000	المخزون السلعي في أول المدة
			المشتريات
		4.500	يطرح: مردودات ومسموحات المشتريات
		3.500	الخصم المكتسب
		8.000	
		287.000	صافي المشتريات
		25.000	يضاف: مصروف نقل المشتريات
		3.000	عمولة وكلاء الشراء
		6.000	رسوم جمركية
	321.000		تكلفة المشتريات
	345.000		تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	10.000		يطرح: بضاعة آخر المدة
335.000			يطرح: تكلفة البضاعة المباعة
239.100			مجمل الربح
			يطرح: مصروفات التشغيل:
			المصروفات البيعية:
		30.000	مصروف نقل المبيعات
		25.000	عمولة وكلاء البيع
	32.500		المصروفات الإدارية والعمومية:
		61.000	الرواتب والأجور
	63.000	2.000	مصروفات الكهرباء والتليفون
95.500			إجمالي المصروفات التشغيلية
143.600			صافي دخل التشغيل
40.000			يضاف: إيرادات متنوعة
183.600			صافي الدخل



قائمة المركز المالي المبوبة في المنشآت التجارية:
لا تختلف قائمة المركز المالي في المنشآت التجارية عن المنشآت الخدمية سوى في ظهور
بند بضاعة آخر المدة الذي يظهر ضمن عناصر الأصول المتداولة في المنشآت التجارية.
المركز المالي في 30 / 12 / 1441 هـ

حقوق الملكية و الالتزامات			الأصول		
حقوق الملكية: رأس مال الأسهم الأرباح المبقاة	409,000 * 263,600		الأصول الثابتة: المباني		550,000
		672,600	الأصول المتداولة: بضاعة آخر المدة	10,000	
الالتزامات المتداولة: دائنون		23,100	المدينون	25,700	
			النقدية	110,000	
			إجمالي الأصول المتداولة		145.700
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		695.700	إجمالي الأصول		695.700

$$* (9,000 - 183.600 + 89.000)$$