

مقدمة:

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم الأنبياء والمرسلين، وعلى آله وأصحابه أجمعين، ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين، وبعد: يهدف مقرر مبادئ المحاسبة المالية إلى إمام الطالب بأساسيات المحاسبة المالية من الجانبين النظري والتطبيقي بطريقة ميسرة وواضحة تلائم طلابنا المبتدئين في دراسة علم المحاسبة، وقد تم تناول هذه الأساسيات من خلال سبعة فصول، يعرض الفصل الأول مفهوم ووظائف وأهداف المحاسبة، فروع المحاسبة، مستخدمو المعلومات المحاسبية، أنواع منشآت الأعمال وأشكالها القانونية، الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، المعادلة المحاسبية، أثر المعاملات المالية على المعادلة المحاسبية، ويتناول الفصل الثاني مفهوم الدورة المحاسبية والإطار العام لمراحلها، تحليل العمليات المالية، وألية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية، وكيفية ترحيل العمليات المالية إلى دفتر الأستاذ، إعداد ميزان المراجعة، آليات تصحيح الأخطاء. أما الفصل الثالث فيغطي المحاسبة عن العمليات المتعلقة برأس المال، ويخصص الفصل الرابع للعمليات الرأسمالية، كما يخصص الفصل الخامس لعمليات البضاعة في ظل نظام الجرد الدوري، ويتناول الفصل السادس العمليات النقدية، وخصص الفصل السابع لتسوية الحسابات وإعداد القوائم المالية حيث يتناول هذا الفصل ضرورة وأهمية تسوية الحسابات، مشاكل التسويات الجردية، أهمية أهداف التقارير والقوائم المالية، الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، أنواع التقارير والقوائم المالية، كيفية إعداد التقارير والقوائم المالية، إقفال الحسابات وتدويرها.

وختاماً، نتمنى من الله العلي القدير أن يحقق هذا الكتاب الهدف الذي يصبو إلى تحقيقه، وأن تعم الفائدة الدارسين والمهتمين بمهنة المحاسبة.

والله من وراء القصد وهو يهدي إلى سواء السبيل

المؤلفون

القاهرة في ٢٠١٩/٩/١

المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	مقدمة
ب	المحتويات
١	الفصل الأول: الإطار العام للمحاسبة
٢٥	الفصل الثاني: الدورة المحاسبية
٥٧	الفصل الثالث: العمليات المتعلقة برأس المال
٦٦	الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية
٧٨	الفصل الخامس: عمليات البضاعة
١٠١	الفصل السادس: العمليات النقدية
١٢٢	الفصل السابع: التسويات الجردية واعداد القوائم المالية
١٩٨	أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة
٢٢٦	نماذج إمتحانات سابقة

الفصل الأول
الإطار العام للمحاسبة

أهداف الفصل :

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

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

١/١ تعريف المحاسبة

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

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

٢/١ أهداف ووظائف المحاسبة

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

- تسجيل عمليات المنشأة ذات القيم المالية وتوفير سجل تاريخي لكافة الأحداث والعمليات المالية التي تكون النشاط طرفاً فيها.
- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة على مدى فترات دورية منتظمة.
- تحديد المركز المالي للمنشأة في نهاية كل فترة محاسبية.
- إمداد المستويات الإدارية المختلفة بالمعلومات اللازمة لمساعدتها في أداء وظائفها.
- وفي إطار السعي نحو تحقيق الهدف من المحاسبة المالية توجد العديد من الوظائف الرئيسية التي يتم القيام بها وتركز هذه الوظائف على ما يلي:
 - حصر وتحديد المعاملات الخاصة بالأحداث الاقتصادية التي تقوم بها المنشأة.
 - قياس هذه المعاملات بمعنى تحديد قيمتها بصورة مالية، وتتضمن وظيفة القياس في المحاسبة المالية قياس ممتلكات المنشأة وحقوقها لدى الغير، قياس حقوق الملكية وحقوق الغير لدى المنشأة، قياس التغيرات التي تطرأ على هذه البنود وأن يتم هذا القياس عن فترات زمنية محددة.
 - تسجيل عمليات المنشأة ذات القيم المالية وإثباتها وتبويبها بطريقة علمية سليمة.
 - توصيل المعلومات إلى الأطراف التي تتطلع إلى الاستفادة منها وذلك من خلال إعداد وتقديم القوائم والتقارير المالية.

٣/١ المحاسبة المالية والمحاسبة الإدارية

تنوعت وتطورت فروع المحاسبة مع تنوع وتطور الحاجة إلى المعلومات المحاسبية، وفيما يلي نعرض بإيجاز فرعين من فروع المحاسبة:

١/٣/١ المحاسبة المالية Financial Accounting

تهتم المحاسبة المالية بالقياس المالي للأحداث الاقتصادية التاريخية التي تكون المنشأة طرفاً فيها، وتهدف المحاسبة المالية بصفة أساسية إلى توفير المعلومات التي تفي باحتياجات المستخدمين الخارجيين مثل المستثمرين، العملاء، الموردون، الجهات الحكومية... الخ. ويتم توصيل هذه المعلومات لمستخدميها من خلال مجموعة من

القوائم المالية ذات الغرض العام والتي تشمل قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية، والإيضاحات المتممة للقوائم المالية. وتتصف المعلومات التي توفرها المحاسبة المالية بأنها معلومات مالية مرتبطة بالماضي، معلومات إجمالية، معلومات تعد بشكل إلزامي، كما أنها تقدم دورياً وتعد طبقاً للمبادئ المحاسبية المصرية (Egyptian Accounting Standards (EAS)، والمستمدة من معايير المحاسبة الدولية International Accounting Standards (IAS)، ومعايير إعداد التقارير المالية International Financial Reporting Standards (IFRS).

٢/٣/١ المحاسبة الإدارية Managerial Accounting

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

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

- وتفصح القوائم المالية عن المركز المالي للمنشأة Financial Position في تاريخ معين وكذلك نتائج أعمال المنشأة التي تحققت خلال فترة معينة.
- وطبقا للمعيار المحاسبي المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية" تقوم منشآت الأعمال بإعداد خمسة أنواع مختلفة من القوائم المالية وهي:
- قائمة المركز المالي وهي ما يطلق عليها الميزانية العمومية Balance Sheet والتي تعرض المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، حيث توضح مصادر أموال المنشأة وأوجه استخدامات هذه الأموال.
 - قائمة الدخل Income statement وهي التي توضح نتائج أعمال المنشأة من أرباح أو خسائر خلال فترة زمنية معينة.
 - قائمة حقوق الملكية Statement of Owner's Equity وفيها يتم تلخيص التغيرات في حقوق الملكية عن فترة محاسبية معينة
 - قائمة التدفقات النقدية Statement of Cash Flows وهي توضح التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من الأنشطة الرئيسية التي تقوم بها المنشأة.
 - الإيضاحات المتممة Notes .

٤/١ مستخدمو المعلومات المحاسبية

يتمثل الهدف الرئيسي لنظم المعلومات المحاسبية في توليد المعلومات وتوفيرها للمستفيدين لمساعدتهم في اتخاذ القرارات، وعلى الرغم من تنوع فئات المستفيدين من المعلومات المحاسبية واختلاف احتياجاتهم من هذه المعلومات، إلا أنه يمكن تصنيف المستفيدين من المعلومات المحاسبية إلى نوعين أساسيين:

١/٤/١ المستخدمون الداخليون Internal Users

تتمثل هذه الفئة في الإدارة - بمستوياتها المتعددة - التي تتولى تخطيط وتنظيم وتوجيه ورقابة أعمال المنشأة، ويعد نظام معلومات المحاسبة الإدارية بوصفه أحد فروع نظم المعلومات المحاسبية بها يتضمنه من أدوات وأساليب المصدر الرئيسي للمعلومات المحاسبية التي تساعد الإدارة في أداء وظائفها المختلفة. إن ممارسة

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

٢/٤/١ المستخدمين الخارجيون External Users

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

أ - **المستثمرون**: يقصد بالمستثمرين هنا المستثمرون الحاليون والمرقبون. وإدراكاً من المسؤولين في الآونة الأخيرة بالعديد من الدول بأهمية المعلومات المحاسبية للمستثمرين، يتم إلزام منشآت الأعمال بإعداد ونشر تقارير مالية أولية وتقارير قطاعية بجانب التقارير المالية السنوية، هذا بالإضافة إلى استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) EXtensible Business Reporting Language، كأحد المداخل الحديثة لنشر التقارير المالية وتسهيل حصول المستثمرين على المعلومات.

ب - **البنوك وحملة السندات**.

ج - **الدائنون**.

د - **العملاء**.

هـ - **العمال ونقابات العمال**.

و - **المؤسسات الحكومية**.

٥/١ الأشكال القانونية الأساسية لمنشآت الأعمال

تنقسم منشآت الأعمال حسب شكلها القانوني إلى ثلاثة أنواع رئيسية:

النوع الأول: المنشأة الفردية Sole of Proprietorship

وهي المنشأة التي يمتلكها شخص واحد، وغالباً ما يكون المالك هو المدير، وفي ظل هذا النوع من المنشآت عادة ما يكون المالك مسؤولاً بصفة شخصية عن الديون

والالتزامات المتعلقة بالمنشأة، ومن وجهة النظر المحاسبية تعتبر المنشأة الفردية وحدة محاسبية مستقلة عن المالك. وهذا النوع من المنشآت هو محور دراستنا لهذا المقرر.

النوع الثاني: شركات الأشخاص Partnerships

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

النوع الثالث: شركات الأموال Corporations

تعد الشركات المساهمة من أهم أنواع شركات الأموال. والشركة المساهمة هي الشركة التي يتكون رأسمالها من أسهم متساوية القيمة، وتكون مسؤولية المساهم في الشركة محدودة بمقدار ما يمتلكه من أسهم، وعادة يقوم المساهمون بانتخاب مجلس إدارة يتولى إدارة الشركة ويتولى مجلس الإدارة بدوره تعيين المدير العام ومديري الإدارات لتنفيذ أنشطة الأعمال.

٦/١ الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها: نظرة أولية

لكي تكون المعلومات التي يقدمها النظام المحاسبي مفيدة وملائمة لأغراض اتخاذ القرارات بواسطة الأطراف المتعددة التي يتوقع أن تستخدم هذه المعلومات، نشأت الحاجة إلى وجود ما يسترشد به عند إعداد هذه القوائم وتطورت هذه الحالة إلى أن ظهر ما يطلق عليه المبادئ المحاسبية.

وقد تطورت النظرة إلى هذه المبادئ تبعاً للتطور المهني للمحاسبة، ومع ذلك مازالت هذه المبادئ محل جدل واجتهاد من حيث ماهية هذه المبادئ أو دقة تسميتها وتصنيفها فهناك مفاهيم وفروض وأسس وأعراف ومبادئ، وبصفة عامة يمكن القول

أن مصطلح المبادئ المحاسبية المتعارف يطلق على المبادئ والمفاهيم والفروض المحاسبية التي يعتمد عليها المحاسبون عند إعداد القوائم المالية، وقد تحقق لهذه المبادئ صفة القبول العام نتيجة للدعم الجوهري من قبل العديد من الجهات الرسمية المعنية بمهنة المحاسبة. وفيما يلي نستعرض بإيجاز المبادئ المحاسبية الأساسية التي تحكم العملية المحاسبية:

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

ينظر للوحدة المحاسبية على أنها أي وحدة اقتصادية تتضمن موارد معينة وتمارس أنشطة محددة سواء كانت في شكل منشأة فردية أو شركة أشخاص أو شركة أموال أو وحدة حكومية، وفي إطار هذا الفرض تعتبر المنشأة وحدة مستقلة قائمة بذاتها وبالتالي لها شخصيتها المعنوية المستقلة وذمتها المالية وبالتبعية لها الحق في التقاضي باسمها وللغير الحق في مقاضاتها ومن ثم يتم فصل عملياتها وأموالها والتزاماتها محاسبياً عن أموال والتزامات مالكيها أو ملاكها، كما يتم معاملتهم مع المنشأة محاسبياً مثل معاملة الغير.

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

ويقوم هذا الفرض على أن المنشأة مستمرة في مزاولة نشاطها وتحقيق أهدافها ما لم توجد قرائن موضوعية تشير إلى تصفيتها.

٣/٦/١ فرض الفترة المحاسبية (الدورية)

Time- period assumption (periodicity)

يقضي هذا الفرض بتقسيم حياة المنشأة إلى فترات زمنية متساوية، بحيث يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي في نهاية كل فترة من هذه الفترات، وقد نبعت الحاجة إلى هذا الفرض من أن الأطراف المتعددة المهتمة بالمنشأة بحاجة إلى معلومات محاسبية يجب أن تقدم لهم على مدى فترات زمنية معينة خلال عمر المنشأة، فليس من المنطقي الانتظار حتى نهاية عمر المنشأة لكي يتم تقديم هذه المعلومات.

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

يقوم هذا الفرض على أن النقود تستخدم كوحدة قياس أساسية لإثبات المعاملات 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.

٥/٦/١ مبدأ التكلفة التاريخية Historical Cost principle

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

٦/٦/١ مبدأ التكلفة العادلة Fair Value Principle

تعرف القيمة العادلة للأصل على أنها ذلك المبلغ الذي يتم من خلاله بيع أو شراء الأصل من خلال عملية تجارية حقيقية، بعيداً عن أي ظروف قهرية، وفي المقابل تعتبر القيمة العادلة للالتزامات على أنها تلك القيمة التي تستحق أو المبلغ الذي يتم سداه من خلال عملية تبادلية حقيقية.

٧/٦/١ مبدأ الموضوعية The objectivity Principle

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

٧/١ المعادلة المحاسبية Accounting Equation

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

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

١/٧/١ الأصول Assets:

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

٢/٧/١ الخصوم Liabilities

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

٣/٧/١ حقوق الملكية Owner's Equity

وهي تمثل ما يتبقى من أصول المنشأة بعد الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير، بمعنى أنها تعادل صافي الأصول أي الأصول مطروحاً منها الخصوم. هذا وتجدر الإشارة إلى أن مكونات بنود حقوق الملكية تختلف باختلاف الشكل القانوني للمنشأة وما إذا كانت منشأة فردية أو شركة أشخاص أو شركة أموال.

وفي المنشآت الفردية تتكون حقوق الملكية من الموارد المستثمرة بواسطة المالك (رأس المال) مضافاً إليها الأرباح أو مخصوماً منها الخسائر والمسحوبات، ومن ثم تزداد حقوق الملكية في المنشآت الفردية عن طريق استثمارات المالك وكذلك الإيرادات التي تحققها المنشأة نتيجة بيع البضاعة أو تأدية الخدمات، ومن ناحية أخرى تتخفف حقوق الملكية في المنشآت الفردية عن طريق مسحوبات المالك وكذلك عن طريق المصروفات التي تتحملها المنشأة من أجل تحقيق الإيرادات.

٨/١ أثر المعاملات المالية على المعادلة المحاسبية:

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

وفيما يلي توضيحاً تفصيلياً لأثر العمليات المالية على المعادلة المحاسبية:

أولاً: في بداية حياة المنشأة:

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

مثال (١):

بدأت منشأة الأمل أعمالها في ٢٠١٩/١/١م بمبلغ نقدي ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه، تم تمويله بالكامل من قبل المالك وأودع في خزانة المنشأة.

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

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

مثال (٢):

إذا فرض أن منشأة الأمل بدأت أعمالها في ٢٠١٩/١/١ م بالأصول التالية:
٢٠٠.٠٠٠ جنيه نقدية في الخبزينة، ٢٥٠.٠٠٠ جنيه نقدية في البنك، ٥٠٠.٠٠٠ أثاث، وقد تم تمويل هذه الأصول بالكامل من قبل مالك المنشأة في هذه الحالة تكون المعادلة المحاسبية كما يلي:

$$\begin{aligned} \text{الأصول} &= \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ \text{الخبزينة} + \text{البنك} + \text{الأثاث} &= \text{الخصوم} + \text{رأس المال} \\ ٢٠٠.٠٠٠ + ٢٥٠.٠٠٠ + ٥٠٠.٠٠٠ &= \text{صفر} + ٥٠٠.٠٠٠ \\ ٩٥٠.٠٠٠ &= ٥٠٠.٠٠٠ \end{aligned}$$

مثال (٣):

إذا فرض أن منشأة الأمل بدأت أعمالها في ٢٠١٩/١/١ م بالعناصر التالية:
٣٠٠.٠٠٠ نقدية بالخبزينة، ٥٠٠.٠٠٠ أثاث، ٢٠٠.٠٠٠ سيارات، ٥٠٠.٠٠٠ دائنون، في هذه الحالة تظهر المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

$$\begin{aligned} \text{الأصول} &= \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} \\ \text{الخبزينة} + \text{الأثاث} + \text{السيارات} &= \text{الدائنون} + \text{رأس المال} \\ ٣٠٠.٠٠٠ + ٥٠٠.٠٠٠ + ٢٠٠.٠٠٠ &= ٥٠٠.٠٠٠ + ٥٠٠.٠٠٠ \\ ١٠٠٠.٠٠٠ &= ١٠٠٠.٠٠٠ \end{aligned}$$

ثانياً: خلال حياة المنشأة:

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

أ - تغيرات بين الأصول:

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

ب - تغيرات بين الخصوم:

- تخفيض في خصم وزيادة في خصم آخر.

ج - تغيرات بين الأصول والخصوم:

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

د - تغيرات بين الأصول والخصوم وحقوق الملكية:

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

مثال (٤):

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

شهر يناير ٢٠١٩ م:

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

بتحليل هذه العملية يلاحظ أنها سوف تؤدي إلى تغيرات في الأصول، حيث

يترتب عليها زيادة في الأثاث وتخفيض في النقدية بالخرينة ومن ثم تظهر المعادلة

المحاسبية على النحو التالي:

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

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

في ١/٥ تم شراء بضاعة بمبلغ ٤٠.٠٠٠ جنيه، وشراء حاسبات آلية بمبلغ ١٥.٠٠٠ جنيه، وسددت القيمة نقداً.

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

		الأصول		
حقوق الملكية	+	الخصوم	=	الخصوم
رأس المال	+	الدائنون	=	الزينة + الأثاث + السيارات + البضاعة + حاسبات آلية
٥٥٠.٠٠٠		٥٠.٠٠٠	=	- - ٢٠٠.٠٠٠ ٦٠.٠٠٠ ٢٩٠.٠٠٠
-		-	=	١٥.٠٠٠ + ٤٠.٠٠٠ +
٥٥٠.٠٠٠		٥٠.٠٠٠	=	١٥.٠٠٠ ٤٠.٠٠٠ ٢٠٠.٠٠٠ ٦٠.٠٠٠ ٢٣٥.٠٠٠

في ١/٩ تم شراء بضاعة على الحساب من شركة السلام بمبلغ ٣٠.٠٠٠ جنيه.

هذه العملية سوف تؤدي إلى زيادة في البضاعة بمبلغ ٣٠.٠٠٠ جنيه، وفي المقابل يترتب عليها زيادة في الخصوم بنفس المبلغ نتيجة وجود التزام على المنشأة تجاه شركة السلام، ويظهر أثر ذلك على المعادلة المحاسبية كما يلي:

		الأصول		
حقوق الملكية	+	الخصوم	=	الخصوم
رأس المال	+	الدائنون	=	الزينة + الأثاث + السيارات + البضاعة + الحاسبات الآلية
٥٠٠.٠٠٠	+	٥٠.٠٠٠	=	١٥.٠٠٠ ٤٠.٠٠٠ ٢٠٠.٠٠٠ ٦٠.٠٠٠ ٢٣٥.٠٠٠
-		٣٠.٠٠٠	=	- ٣٠.٠٠٠ +
٥٠٠.٠٠٠		٨٠.٠٠٠	=	١٥.٠٠٠ ٧٠.٠٠٠ ٢٠٠.٠٠٠ ٦٠.٠٠٠ ٢٣٥.٠٠٠

في ١/١١ تم سداد ١٥.٠٠٠ من المبلغ المستحق للدائنين نقداً.

هذه العملية ينتج عنها تخفيض في الخزينة بمبلغ ١٥.٠٠٠ جنيه، وينخفض المبلغ المستحق للدائنين بنفس القيمة، وتظهر المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

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

الأصول	=	الخصوم	+	حقوق الملكية
الخبزفة + الأثاث + السياراا + البضاعة + الحاسبات الآلفة	=	الدائون	+	رأس المال
٢٣٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٨٠٠٠٠	+	٥٠٠٠٠٠٠
- ١٥٠٠٠٠	=	١٥٠٠٠٠ -		
٢٢٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٦٥٠٠٠٠	+	٥٠٠٠٠٠٠

الرصيد السابق
العملفة
الرصيد الجدد

فف ١/١٤ اام بففع بضاعة نقداً بمبلغ ٢٥.٠٠٠ جنفة، وقد بلغت تكلفة هذه لبضاعة ٢١.٠٠٠ جنفة.

بأألفل هذه العملفة ففأضح أن المنشأة حصلت مبلغ ٢٥.٠٠٠ جنفة اام فإءاعه بأالخبزفة، وبالأألف ففزفد رصفء الخبزفة بأالمبلغ المأصل، فف ففن فأنأفض البضاعة بمبلغ ٢١.٠٠٠ جنفة وهف تكلفة هذه البضاعة المباعة، والأفرق بففن ثمن البففع والألكلفة وهو ٤.٠٠٠ جنفة ففأأبفر ربحاً نأأجاً عن عملفة البففع، وهذا الرفبأ ففؤءف فلف ففزءة أقوق الملكية (رأس المال). وعلى ذلك تكون المعادلة المحاسبفة على النحو الأألف:

الأصول	=	الخصوم	+	أقوق الملكية
الخبزفة + الأثاث + السياراا + البضاعة + الحاسبات الآلفة	=	الدائون	+	رأس المال
٢٢٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٦٥٠٠٠٠	+	٥٠٠٠٠٠٠
- ٢٥٠٠٠٠ +	=	- ٤٠٠٠٠	+	
٢٤٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٤٩٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٦٥٠٠٠٠	+	٥٠٤٠٠٠٠

فف ١/١٧ قام صاحب المنشأة بسأب مبلغ ٥٠٠٠ جنفة نقداً لأسأأءامه الشأصف. هذه العملفة سوف ففأربأ عليها فأفففض فف الخبزفة مبلغ ٥٠٠٠ جنفة، وأفأ أن المنشأة لها شأصفة معنوفة مسأقلة عن ملاكها، وبالأألف ففام صاحب المنشأة بسأب ٥٠٠٠ جنفة لأسأأءامأه الشأصفة ففأأبفر عملاً ففر مأعلق بالمنشأة، وبفسمف أف شفء ففأأءه صاحب المنشأة لأسأعماله الشأصف مسأوبأا ففأربأ عليها فأفففض رأس المال بمأءار هذه المسأوبأا ومن ثم فأظهر المعادلة المحاسبفة كما فلفف:

الأصول	=	الخصوم	+	أقوق الملكية
الخبزفة + الأثاث + السياراا + البضاعة + الحاسبات الآلفة	=	الدائون	+	رأس المال
٢٤٥٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٤٩٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٦٥٠٠٠٠	+	٥٠٤٠٠٠٠
- ٥٠٠٠٠	=	- ٥٠٠٠٠	+	
٢٤٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠ ٤٩٠٠٠ ١٥٠٠٠	=	٦٥٠٠٠٠	+	٤٩٩٠٠٠٠

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

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

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

الأصول		=	الخصوم	
الرصيد السابق	٢٤٥٠٠٠	=	رأس المال	٤٩٩.٠٠٠
الخصم	-		الدائنون	٦٥٠٠٠
الرصيد الجديد	٢٤٠٠٠٠	=	حقوق الملكية	٥٨٠.٠٠٠
الزينة	٦.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٨٠.٠٠٠
الأثاث	٢٠.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٨٠.٠٠٠
السيارات	٤٩.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٨٠.٠٠٠
البضاعة	١٥.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٨٠.٠٠٠
الحاسبات الآلية	-		حقوق الملكية	٥٨٠.٠٠٠
	-		حقوق الملكية	٥٨٠.٠٠٠
	٨١.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٨٠.٠٠٠

في ١/٢٥ تم سداد مرتبات العاملين بمبلغ ٦.٠٠٠ جنيه كما تم سداد مصروفات إعلان بمبلغ ٤.٠٠٠ جنيه نقداً.

يلاحظ أن هذه العملية تؤدي إلى تخفيض رصيد الخزينة بقيمة ما تم سداؤه ١٠.٠٠٠ جنيه، وفي المقابل ظهور بنود مصروفات تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية بنفس المبلغ. وتظهر المعادلة المحاسبية على النحو التالي:

الأصول		=	الخصوم	
الرصيد السابق	٢٤٠.٠٠٠	=	رأس المال	٥٨٠.٠٠٠
الخصم	-		الدائنون	٦٥.٠٠٠
الرصيد الجديد	٢٣٠.٠٠٠	=	حقوق الملكية	٥٧٠.٠٠٠
الزينة	٦.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٧٠.٠٠٠
الأثاث	٢٠.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٧٠.٠٠٠
السيارات	٤٩.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٧٠.٠٠٠
البضاعة	١٥.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٧٠.٠٠٠
الحاسبات الآلية	-		حقوق الملكية	٥٧٠.٠٠٠
	-		حقوق الملكية	٥٧٠.٠٠٠
	٨١.٠٠٠		حقوق الملكية	٥٧٠.٠٠٠

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

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

تاريخ العملية	الأصول						الخصوم + حقوق الملكية
	الخبزينة	الأثاث	السيارات	البضاعة	الحاسبات الآلية	دائنون	
١/١	٣٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠			٥٠٠٠٠٠	
١/٣	١٠٠٠٠-	١٠٠٠٠+					
	٢٩٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠			٥٠٠٠٠٠	
١/٥	٥٥٠٠٠-			٤٠٠٠٠+	١٥٠٠٠+		
	٢٣٥٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	١٥٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	
١/٩	٢٣٥٠٠٠			٣٠٠٠٠+		٣٠٠٠٠+	
	٢٣٥٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	١٥٠٠٠	٨٠٠٠٠	
١/١١	١٥٠٠٠-					١٥٠٠٠-	
	٢٢٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	١٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	
١/١٤	٢٥٠٠٠+			٢١٠٠٠-		٤٠٠٠+	
	٢٤٥٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٤٩٠٠٠	١٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	
١/١٧	٥٠٠٠-					٥٠٠٠-	
	٢٤٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٤٩٠٠٠	١٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	
١/٢٢				٨١٠٠٠+		٨١٠٠٠+	
	٢٤٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٨١٠٠٠	٤٩٠٠٠	١٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	
١/٢٥	١٠٠٠٠-					١٠٠٠٠-	
	٢٣٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	٢٨١٠٠٠	٤٩٠٠٠	١٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	

مما سبق يتضح أن:

- ١- المعادلة المحاسبية تعبر بصورة رياضية عن المركز المالي للمنشأة في أية لحظة حيث يمثل جانبها الأيمن أوجه استخدامات أموال المنشأة، وفي المقابل يمثل الجانب الأيسر مصادر تمويل المنشأة ومن ثم هذه المعادلة في حالة توازن بصفة مستمرة.
- ٢- العمليات المالية التي تحدث بالمنشأة تؤثر على عناصر المعادلة المحاسبية وتؤدي إلى تغيير قيمة عناصر المعادلة ولكنها لا تؤثر على توازن المعادلة، بمعنى أن قيم عناصر المعادلة المحاسبية تختلف عقب كل عملية مالية، ولكن تظل المعادلة في حالة توازن مستمر.

- ٣- يلاحظ أن العمليات المالية التي تحدث بالمنشأة يمكن تقسيمها من حيث تأثيرها على جانبي المعادلة المحاسبية إلى:
- ٤- عمليات مالية ينحصر تأثيرها على جانب الأصول فقط، حيث تؤدي إلى حدوث زيادة في واحد أو أكثر من الأصول وحدث نقص بنفس القيمة في واحد أو أكثر من الأصول الأخرى.
- ٥- عمليات مالية ينحصر تأثيرها على جانب الخصوم فقط، حيث تؤدي إلى زيادة في واحد أو أكثر من بنود الخصوم يصاحبها نقص بنفس القيمة في واحد أو أكثر في بنود الخصوم الأخرى.
- ٦- عمليات مالية تؤثر في جانبي المعادلة المحاسبية، حيث قد تؤدي إلى حدوث زيادة في جانب الأصول يصاحبها زيادة مماثلة في جانب الخصوم وحقوق الملكية، وقد تؤدي إلى حدوث نقص في قيمة الأصول يصاحبها نقص مماثل في جانب الخصوم وحقوق الملكية.

أولاً: أسئلة الاختيار من متعدد:

اختر أفضل إجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية:

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

٩- يشير تسريع الاعتراف بالخسائر والمصروفات وتأجيل الاعتراف بالمكاسب حتى تحققها إلى:

- أ - الأهمية النسبية
ب - الحيطة والحذر
ج- التكلفة والعائد
د - الاعتراف بالإيراد

١٠- الموارد الاقتصادية التي تمتلكها المنشأة ويتوقع الاستفادة منها مستقبلاً:

- أ- الأصول ب - الخصوم ج - الإيرادات د - المصروفات

١١- تعتبر المدفوعات المقدمة من المنشأة للحصول على خدمات في المستقبل:

- أ- أصول ب - خصوم ج - حقوق ملكية د - إيرادات

١٢- تعتبر الحقوق المستحقة للمنشأة عن خدمات قدمتها للغير في الماضي:

- أ- أصول ب - خصوم ج - مصروفات د - إيرادات

١٣- يمثل ما تبقى من أصول المنشأة بعد الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير:

- أ- أصول ب - خصوم ج - حقوق ملكية د - مصروفات

١٤- مقابلة الإيرادات التي تخص الفترة المحاسبية بالمصروفات التي حدثت في

سبيل تحقيق الإيرادات تطبيقاً لمبدأ:

- أ - مبدأ الاعتراف بالإيراد
ب - مبدأ الثبات
ج- مبدأ المقابلة
د - مبدأ الموضوعية

١٥- قيام المنشأة بتقديم خدمات للغير على الحساب يؤثر في المعادلة المحاسبية

على النحو التالي:

- أ - زيادة الأصول وزيادة الخصوم ب - زيادة الأصول وزيادة حقوق الملكية

- ج- زيادة الخصوم وانخفاض حقوق الملكية د - انخفاض الخصوم وزيادة حقوق الملكية

١٦- أي من الأحداث التالية لا يؤثر في المعادلة المحاسبية:

- أ - شراء أثاث على الحساب ب - سداد مصروفات بشيك

- ج- قيام مالك المنشأة بسحب نقدية من المنشأة لاستخدامه الشخصي د - وفاة مالك المنشأة

١٧- إعداد القوائم المالية للمنشأة عن فترات مالية متساوية يمثل تطبيقاً لمبدأ:

- أ - الموضوعية ب - المقابلة ج- الثبات د - الدورية

- ١٨- الفرض المحاسبي الذي يقضي بالفصل بين حسابات المنشأة وحسابات مالكيها هو:
- أ - الفترة المحاسبية
ب - الاستمرار
ج- الوحدة المحاسبية
د - وحدة القياس النقدي
- ١٩- مبدأ المقابلة يقتضي مقابلة:
- أ - الأصول بالخصوم
ب - الأرباح بالخسائر
ج- الإيرادات بالمصروفات
د - الخصوم بحقوق الملكية
- ٢٠- الزيادة في المصروفات يترتب عليها:
- أ - تخفيض الإيرادات
ب - تخفيض حقوق الملكية
ج- زيادة حقوق الملكية
د - زيادة الخصوم
- ٢١- قد يصاحب الزيادة في أحد الأصول:
- أ - زيادة مماثلة في أحد الخصوم
ب - نقص مماثل في أصل آخر
ج- زيادة في حقوق الملكية
د - جميع ما سبق.
- ٢٢- الحصول على قرض من البنك وإيداعه بالحساب الجاري للمنشأة يؤثر على المعادلة المحاسبية:
- أ - زيادة أصل ونقص أصل
ب - زيادة أصل وزيادة خصم
ج- نقص خصم وزيادة حقوق الملكية
د - زيادة خصم وزيادة حقوق الملكية

ثانياً : أسئلة نظرية:

- ١- عرف المحاسبة ووضح أهدافها الرئيسية
- ٢- وضح مفهوم كل من الأصول والخصوم
- ٣- ما المقصود بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها
- ٤- وضح مفهوم الأحداث الاقتصادية
- ٥- ناقش بإيجاز أهداف ووظائف المحاسبة المالية.
- ٦- ناقش بإيجاز تصنيف منشآت الأعمال حسب شكلها القانوني
- ٧- وضح المقصود بالمعادلة المحاسبية وما هي أهم خصائصها

ثالثاً- حالات عملية

حالة عملية رقم (١)

في ٢٠١٩/٢/١م بدأت منشأة الباسم أعمالها برأس مال ٤٠٠٠٠٠٠ جنييه، أودع نصفه بخزينة المنشأة، وتم فتح حساب جاري للمنشأة لدى بنك مصر بالباقي. وخلال شهر فبراير تمت العمليات التالية:

في ٢/٣ تم شراء أثاث بمبلغ ١٠٠٠٠ جنييه نقداً

في ٢/٤ تم شراء سيارات بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جنييه سدد نصفها بشيك والباقي على الحساب

في ٢/٧ اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنييه على الحساب

في ٢/٩ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنييه على الحساب

في ٢/١٢ قام صاحب المنشأة بسحب مبلغ ٥٠٠٠ جنييه من الخزينة لاستخدامه الشخصي

في ٢/١٨ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنييه نصفها بشيك والباقي على الحساب

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

في ٢/٢٥ تم سداد مصروفات الكهرباء والمياه مبلغ ١٠٠٠ جنييه نقداً

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

في ٢/٢٨ أضاف صاحب المنشأة أثاثاً لمكتب المنشأة اشتراه من أمواله الخاصة بمبلغ ٦٠٠٠ جنييه.

المطلوب: بيان أثر العمليات السابقة على المعادلة المحاسبية.

حالة عملية رقم (٢)

في ١/٤/٢٠١٩م بدأت منشأة الزباد أعمالها بإيداع ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه في البنك الاهلي كرأس مال للمنشأة وقد تمت العمليات التالية خلال شهر إبريل عام ٢٠١٩م

في ٤/٤ شراء أثاث وتركيبات بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه بشيك

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

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

في ٨/٤ سحب مبلغ ٨٠٠٠٠ جنيه من البنك وأودعت خزينة المنشأة

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

في ١٣/٤ بيع بضاعة بمبلغ ١٨٠٠٠٠ جنيه نقداً

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

في ١٥/٤ سداد إيجار المحل وقدره ٥٠٠٠٠ جنيه نقداً

في ٢٠/٤ سداد نصف المستحق لمحلات العمر بشيك

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

في ٢٥/٤ تحصيل المستحق على محلات ياسين نقداً

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

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

المطلوب: بيان أثر العمليات السابقة على المعادلة المحاسبية.

الفصل الثاني
الدورة المحاسبية

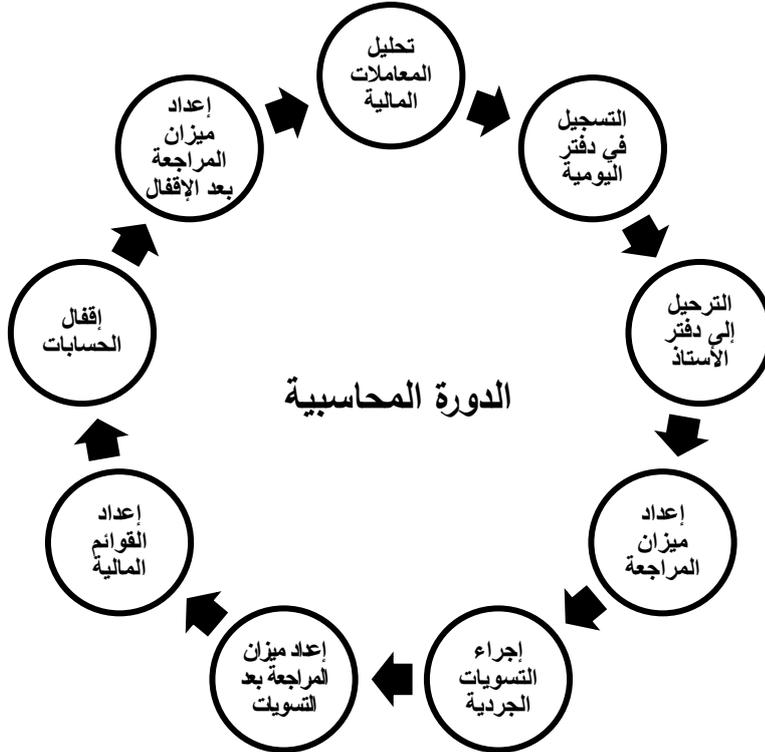
أهداف الفصل:

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

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

٢/١ مفهوم الدورة المحاسبية والإطار العام لمراحلها:

يتمثل الهدف الأساسي للمحاسبة المالية في توصيل المعلومات المالية إلى الأطراف المتعددة التي تتطلع إلى الاستفادة من هذه المعلومات، ولتحقيق هذا الهدف يقوم المحاسب بالعديد من الإجراءات والخطوات المتتابعة، وقد تعارف المحاسبون على تسمية هذه الخطوات بالدورة المحاسبية **Accounting cycle**، فالدورة المحاسبية تتمثل في مجموعة الخطوات المتتابعة التي يقوم بتنفيذها المحاسب فور حدوث العمليات المالية، ويمكن التعبير عن مراحل وخطوات الدورة المحاسبية في الشكل رقم (١/٢):



الشكل رقم (١/٢) الدورة المحاسبية

يتضح من الشكل رقم (١/٢) أن مراحل وخطوات الدورة المحاسبية مترابطة ومتتابعة، حيث تعتمد كل خطوة على الخطوات السابقة لها حتى يتم إتمام الدورة بشكل متكامل. فبعد حدوث العملية المالية ووجود المستندات المؤيدة للعمليات يبدأ المحاسب الدورة المحاسبية بسلسلة من الإجراءات المتتابعة، يمكن حصرها في الخطوات التالية:

- ١- تحليل العمليات المالية من واقع المستندات
 - ٢- تسجيل العمليات المالية في دفتر أو دفاتر اليومية
 - ٣- الترحيل إلى دفاتر أو دفاتر الأستاذ
 - ٤- إعداد ميزان المراجعة
 - ٥- القيام بالتسويات الجردية
 - ٦- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية
 - ٧- إعداد القوائم المالية
 - ٨- إقفال الحسابات وتدويرها.
 - ٩- إعداد ميزان المراجعة بعد إقفال الحسابات
- وفي هذه الفصل سيتم استعراض الخطوات الأربعة الأولى فقط على أن تستكمل باقي خطوات الدورة المحاسبية في الفصول التالية بإذن الله تعالى.

٢/٢ تحليل العمليات المالية:

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

أهمية تلك المستندات إلى أنها تعد الدليل المادي على حدوث العملية والأساس الذي يعتمد عليه المحاسب في التسجيل بالدفاتر المحاسبية.

ويتم تحليل العمليات طبقاً لنظام القيد المزدوج Double-entry System والذي وضع أسسه العالم الإيطالي المعروف لوقا باتشيليو عام ١٤٩٤م، ويعتمد هذا النظام على فكرة أساسية فحواها أن لكل عملية مالية طرفان أحدهما مدين والآخر دائن، ودائماً يكون الطرفان متساويان في القيمة، فكما سبق أن أوضحنا أن أي عملية مالية تقوم بها المنشأة لا بد وأن تؤثر على حسابين أو أكثر من حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية أو الإيرادات والمصروفات وطبقاً لنظام القيد المزدوج فإن هناك توازن بين المديونية والدائنية لكل عملية مالية تقوم بها المنشأة. ويمكن تلخيص قواعد المديونية والدائنية لحسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات في الجدول رقم (٢/٢):

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

الجدول رقم (٢/٢) تلخيص قواعد المديونية والدائنية

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

مثال (١):

في ٢٠١٩/٢/١م بدأت منشأة مصر المحروسة أعمالها برأسمال قدره ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه تم إيداع نصفه في خزينة المنشأة وأودع النصف الآخر في حساب باسم المنشأة لدى بنك مصر. وخلال شهر فبراير تمت العمليات التالية:

في ٢/٣ تم شراء أثاث بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيه نقداً

في ٢/٥ تم شراء سيارة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ جنيه بشيك

في ٢/٨ تم شراء بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ جنيه على الحساب من محلات السلام

في ٢/١٢ تم شراء بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ جنيه من محلات النور سدد نصفها نقداً والباقي بالأجل.

في ٢/١٥ تم بيع بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه نقداً

في ٢/٢٠ قام صاحب المنشأة بسحب مبلغ ٥٠٠٠٠ من الخزينة لأغراضه الخاصة

في ٢/٢٥ تم سداد مبلغ ١٢٠٠٠٠ جنيه نقداً مرتبات الموظفين

في ٢/٢٦ تم بيع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه على الحساب

في ٢/٢٧ تم سداد نصف المستحق لمحلات السلام بشيك

المطلوب: تحليل العمليات إلى أطرافها المدينة والدائنة

حل المثال:

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

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

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

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

مثال (٢):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بمنشأة المصطفى خلال شهر مارس

٢٠١٩م:

في ٣/٢ شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنية نقداً.

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

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

في ٣/١٠ الحصول على قرض من البنك بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنية أودع الخبزينة.

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

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

المبلغ	الطرف العاطي (الدائن)	الطرف الآخذ (المدين)	بيان العملية	تاريخ العملية
٥٠٠٠٠	الخبزفة	السفارة	شراء سفارة نقداً	٣/٢
١٦٠٠٠٠	محات السلام (الداآفن)	البضاعة	شراء بضاعة على الحساب	٣/٥
٢٠٠٠٠	البنك	الخبزفة	السحب من البنك والإفءاع بالخبزفة	٣/٧
٥٠٠٠٠	القرض	الخبزفة	الحصول على قرض وإفءاعه بالخبزفة	٣/١٠
١٠٠٠٠٠	العملاء (المفءفن)	الخبزفة	تحصول ففن من عمفل نقداً	٣/١٥
١٥٠٠	الخبزفة	مصروفات الكهرفاء والآلففون	سداد مصروفات	٣/٢٠
٦٠٠٠	الخبزفة	المورد (الداآفن)	سداد ففن لمورد بشفك	٣/٢٥
٦٠٠٠٠	بضاعة	البنك ، المفءفن	ففع بضاعة آلفها بشفك والباقي بالآفل	٣/٢٧

٢/٣ - آسفل العمليات المالفة فف فففر الفومفة:

بعء آفلل العمليات المالفة من واقع المسآنءاء المؤفءة لءءوآها وآءفء الطرف المفن والطرف الءائن فقوم المآاسب بآسفل هذه العمليات فف فففر الفومفة The Journal وفعآفر هذا الفففر ففء أولف آسفل ففه فمفع العمليات المالفة الآف فقوم بها المنشأة طبقاً للآسلسل الزمف لءءوآ هذه العمليات وآأآء هذا الفففر بشكل الآلف:

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

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

آلية القيد في دفتر اليومية:

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

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

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

اليومية:

النوع الأول: قيد اليومية البسيط

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

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

النوع الثاني: القيد المركب

وهو ذلك القيد الذي يتضمن أكثر من حساب في الطرف المدين أو الطرف الدائن أو الطرفين معاً. وفي حالة وجود أكثر من حساب في الطرف المدين يستخدم مصطلح من مذكورين إشارة إلى تعدد الحسابات المدينة، وكذلك في حالة وجود أكثر من حساب في الطرف الدائن يستخدم مصطلح إلى مذكورين إشارة إلى تعدد الحسابات الدائنة. وعلى ذلك يأخذ قيد اليومية المركب ثلاث صور:

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

أ - العملية المالية تتضمن وجود أكثر من حساب في الطرف المدين وحساب واحد فقط في الطرف الدائن.

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

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

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

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

فعلى سبيل المثال إذا قامت المنشأة بشراء أراضي بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ جنيه سدد منها ٦٠٠٠٠٠ جنيه بشيك والباقي تستحق السداد بعد ثلاث شهور.

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

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ الأراضي		١٠٠٠٠٠٠
	إلى مذكورين		
	ح/ البنك	٦٠٠٠٠	
	ح/ الدائنين	٤٠٠٠٠	
	شراء أراضي وسداد جزء بشيك والباقي بالأجل		

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

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

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

يلاحظ أن هذه العملية تتضمن ثلاث حسابات في الطرف المدين وهم مصروفات المرتبات والكهرباء والصيانة باعتبار أن المصروفات طبيعتها مدينة، في حين يتضمن الطرف الدائن حسابين هما الخزينة والبنك بوصفهما أصول نقصت.

مثال (٣):

في ١/٤/٢٠١٩م بدأت منشأة التقوى أعمالها بإيداع ٣٠٠٠٠٠٠ جنية في البنك الاهلي ك رأس مال للمنشأة وقد تمت العمليات التالية خلال شهر إبريل عام ٢٠١٩م :

في ٤/٤ شراء أثاث وتركيبات بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنية بشيك

في ٥/٤ شراء سيارات من معارض الأحمد بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنية سدد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.

في ٧/٤ شراء بضاعة من محلات العمر بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنية بالآجل

في ٨/٤ سحب مبلغ ٨٠٠٠٠ جنية من البنك وأودعت خزينة المنشأة

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

- في ٤/١٠ شراء بضاعة من محلات المصطفى بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ جنيه سدد ١٠٠٠٠٠ جنيه نقداً والباقي على الحساب
- في ٤/١٣ بيع بضاعة بمبلغ ١٨٠٠٠٠ جنيه نقداً
- في ٤/١٤ بيع بضاعة إلى محلات ياسين بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيه حصل منها ٥٠٠٠٠ جنيه بشيك والباقي بالأجل.
- في ٤/١٥ سداد إيجار المحل وقدره ٥٠٠٠٠ جنيه نقداً
- في ٤/٢٠ سداد نصف المستحق لمحلات العمر بشيك
- في ٤/٢٤ سداد مبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه من المستحق لمحلات المصطفى نقداً
- في ٤/٢٥ تحصيل المستحق على محلات ياسين نقداً
- في ٤/٢٨ سداد مصروفات الكهرباء ٢٠٠٠٠ جنيه ومصروفات التليفونات والانترنت ١٠٠٠٠ جنيه نقداً
- في ٤/٣٠ سداد مرتبات وأجور العاملين وقدرها ١٢٠٠٠٠ جنيه بشيك
- المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية
- حل المثال:**

تسجيل العمليات في دفتر اليومية

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٩/٤/١ م	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (قيمة ما بدأنا به أعمال المنشأة)	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
٤/٤	من ح/ الأثاث والتركيبات إلى ح/ البنك (شراء أثاث وتركيبات بشيك)	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
٤/٥	من ح/ السيارات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنين (الأحمد) (شراء سيارات نصفها بشيك والباقي بالأجل)	٥٠٠٠٠ ٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/٧	من د/ المشتريات إلى د/ الدائنين (العمر) (شراء بضاعة بالأجل)	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
٤/٨	من د/ الخزينة إلى د/ البنك (تحويلات من البنك للخزينة)	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
٤/١٠	من د/ المشتريات إلى مذكورين د/ الخزينة د/ الدائنين (المصطفى) (شراء البضاعة جزء نقداً والباقي بالأجل)	١٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
٤/١٣	من د/ الخزينة إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة نقداً)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠
٤/١٤	من مذكورين د/ البنك د/ المدينين (ياسين) إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة جزء بشيك والباقي بالأجل)	١٥٠٠٠	٥٠٠٠ ١٠٠٠٠
٤/١٥	من د/ الإيجار إلى د/ الخزينة (سداد إيجار المحل نقداً)	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٤/٢٠	من د/ الدائنين (العمر) إلى د/ البنك (سداد نصف المستحق لمحلات العمر)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
٤/٢٤	من د/ الدائنين (المصطفى) إلى د/ الخزينة (سداد جزء من المستحق لمحلات المصطفى)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٤/٢٥	من د/ الخزينة إلى د/ المدينين (تحصيل المستحق على محلات ياسين)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/٢٨	من مذكورين ح/مصروفات الكهرباء ح/التليفون والأترنت إلى ح/ الخزينة (سداد مصروفات الكهرباء والتليفون نقدا)	٣٠٠٠	٢٠٠٠ ١٠٠٠
٤/٣٠	من ح/ المرتبات والأجور إلى ح/ البنك (سداد المرتبات والأجور بشيك)	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠

٢/٤ الترحيل إلى دفتر الأستاذ

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

منه /ح/ له

المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ

آلية الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ:

- يتم نقل قيود اليومية من دفتر اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وفقاً للخطوات التالية:
- يتم تحديد الحساب المراد ترحيله من واقع دفتر اليومية، وفتح صفحة الأستاذ الخاصة بهذا الحساب
 - يسجل في الجانب المدين من الحساب بدفتر الأستاذ المبلغ المدين المثبت في دفتر اليومية، ويكتب في قائمة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية الذي يشترك مع الحساب المراد ترحيله (الطرف الدائن)، كما يكتب في خانة رقم صفحة اليومية، رقم الصفحة بدفتر اليومية الذي أثبت بها القيد الخاص بالعملية، وتكتب في خانة التاريخ تاريخ حدوث العملية كما هو مذكور في دفتر اليومية.
 - يسجل في الجانب الدائن من الحساب بدفتر الأستاذ المبلغ الدائن المثبت في دفتر اليومية، ويكتب في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية (الطرف المدين) كما يسجل تاريخ حدوث العملية كما هو وارد بدفتر اليومية ورقم صفحة اليومية المثبت بها قيد العملية.
 - ويتم تكرار الخطوات السابقة على جميع الحسابات المثبتة بدفتر اليومية.
- بعد إتمام عملية الترحيل يتم ترصيد الحسابات على النحو التالي:
- يتم جمع الجانب المدين والجانب الدائن من الحساب بدفتر الأستاذ.
 - يتم طرح الجانب الأصغر من الجانب الأكبر، ويسجل الفرق في خانة الجانب الأكبر كرصيد للحساب.
- وفيما يلي توضيح كيفية تطبيق الخطوات السابقة على المثال رقم ٣.

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:

له		د/ البنك		منه			
التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٤		من د/ الأثاث والتراكيبات	٢٠٠٠٠	٤/١		إلى د/ رأس المال	٣٠٠٠٠٠
٤/٥		من د/ السيارات	٥٠٠٠٠	٤/١٤		إلى د/ المبيعات	٥٠٠٠
٤/٨		من د/ الخزينة	٨٠٠٠٠				
٤/٢٠		من د/ الدائنين	١٥٠٠٠				
٤/٢٨		من د/ المرتبات	١٢٠٠٠				
				٤/٣٠		رصيد	١٢٨٠٠٠

د/ رأس المال

التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/١	١	من د/ البنك	٣٠٠٠٠٠				
٤/٣٠		رصيد	٣٠٠٠٠٠				

د/ الأثاث والتراكيبات

التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
				٤/٤		إلى د/ البنك	٢٠٠٠٠
				٤/٣٠		رصيد	٢٠٠٠٠

د/ السيارات

التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
				٤/٥		إلى مذكورين	١٠٠٠٠٠
				٤/٣٠		رصيد	١٠٠٠٠٠

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

ح/ المشتريات

التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
				٤/٧		إلى ح/ الدائون	٣٠٠٠٠
				٤/١٠		إلى مذكورين	٣٠٠٠٠
				٤/٣٠		رصيد	٢٠٠٠٠

ح/ المبيعات

التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/١٣	١	من ح/ الخزينة	١٨٠٠٠				
٤/١٤	٢	من مذكورين	١٥٠٠٠				
٤/٣٠		رصيد	٣٣٠٠٠				

ح/ الدائنين

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

ح/ الخزينة

التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ	التاريخ	رقم صفحة اليومية	بيان	المبلغ
٤/٥		من ح/ السيارات	١٠٠٠٠	٤/٨		إلى ح/ البنك	٨٠٠٠٠
٤/١٥		من ح/ الإيجار	٥٠٠٠	٤/١٣		إلى ح/ المبيعات	١٨٠٠٠
٤/٢٤		من ح/ الدائون	١٠٠٠٠	٤/٢٥		إلى ح/ المدينون	١٠٠٠٠
٤/٣٠		من مذكورين	٣٠٠٠	٤/٣٠		رصيد	٨٠٠٠٠

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

د/ م. الإيجار

المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
٥.٠٠٠٠	إلى د/ الخزينة		٤/١٥				
٥.٠٠٠٠	رصيد		٤/٣٠				

د/ م. الكهرباء

المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
٢.٠٠٠	إلى د/ البنك		٤/٢٨				
٢.٠٠٠	رصيد		٤/٣٠				

د/ م. التليفون والإنترنت

المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
١.٠٠٠	إلى د/ البنك		٤/٢٨				
١.٠٠٠	رصيد		٤/٣٠				

د/ المرتبات والأجور

المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
١٢.٠٠٠	إلى د/ الخزينة		٤/٣٠				
١٢.٠٠٠	رصيد		٤/٣٠				

ملاحظات على حسابات دفتر الأستاذ:

- ١- يجب أن يكون الرصيد لكل حساب من حسابات دفتر الأستاذ متفقاً مع طبيعة الحساب الذي ينتمي إليه الرصيد، فعلى سبيل المثال رصيد حساب البنك بمبلغ ١٢٨.٠٠٠ جنيه ظهر كرصيد مدين وهذا يتفق مع طبيعة د/ البنك بوصفه أصلاً ذا رصيد مدين بطبيعته، كما ظهر رصيد د/ الدائنون دائماً بمبلغ ٧٥.٠٠٠ جنيه،

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

وهذا يتفق مع طبيعة حساب الدائنين بوصفه ينتمي إلى مجموعة الخصوم، وهي بطبيعتها دائنة، وهكذا بالنسبة لجميع الحسابات.

٢- عادة يتم تقسيم الحسابات التي يتم فتحها بدفتر الأستاذ إلى نوعين من الحسابات، الأول حسابات حقيقية أو دائمة، وهي تلك الحسابات التي تنقل أرصدها من فترة مالية إلى الفترة المالية التالية، وهذه الحسابات هي حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية. الثاني: حسابات اسمية أو مؤقتة وهي تلك الحسابات التي تقفل في نهاية الفترة المالية، ولا تنقل أرصدها إلى الفترة المالية التالية وهذه الحسابات هي حسابات الإيرادات وحسابات المصروفات

٣- هناك شكل آخر لعرض الحسابات بدفتر الأستاذ يسمى حساب الأستاذ ذو الرصيد المتحرك؛ Running Balance Form أو دفتر الأستاذ ذو الثلاثة أعمدة. في ظل هذا النموذج يأخذ كل حساب من حسابات الأستاذ الشكل رقم (٣/٢):

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	رصيد

الشكل رقم (٣/٢) دفتر الأستاذ ذو الثلاثة أعمدة

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

ح/ البنك

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	رصيد
٤/١	بداية أعمال المنشأة		٣٠٠٠٠٠		٣٠٠٠٠٠
٤/٤	شراء أثاث وتركيبات			٢٠٠٠٠	٢٨٠٠٠٠
٤/٥	شراء سيارات			٥٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠
٤/٨	تحويلات إلى الخزينة			٨٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

١٥٥٠٠٠		٥٠٠٠		بيع بضاعة	٤/١٤
١٤٠٠٠٠	١٥٠٠٠			سداد للموردين	٤/٢٠
١٢٨٠٠٠	١٢٠٠٠			سداد المرتبات	٤/٢٨

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

د/ الخزينة

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	رصيد
٤/٨	تحويلات من البنك		٨٠٠٠٠		٨٠٠٠٠
٤/١٠	شراء بضاعة			١٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
٤/١٣	بيع بضاعة		١٨٠٠٠		٨٨٠٠٠
٤/١٥	سداد الإيجار			٥٠٠٠	٨٣٠٠٠
٤/٢٤	سداد للموردين			١٠٠٠٠	٧٣٠٠٠
٤/٢٥	تحصيل من العملاء		١٠٠٠٠		٨٣٠٠٠
٤/٣٠	سداد مصروفات نقدا			٣٠٠٠	٨٠٠٠٠

وهكذا يمكن إعداد جميع حسابات الأستاذ بطريقة الرصيد المتحرك.

٢/٥ إعداد ميزان المراجعة Trial Balance:

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

من التعريف السابق لميزان المراجعة يتضح أن هناك طريقتين لإعداد ميزان

المراجعة:

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية: -----

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

ميزان المراجعة بالمجاميع
في / / ٢٠××

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

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

ميزان المراجعة بالأرصدة
في / / ٢٠××

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

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

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة في / / ٢٠ ××

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

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

اعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة :

منشأة التقوى

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة

في ٢٠١٩/٤/٣٠

اسم الحساب	أرصدة		مجاميع	
	دائنة	مدينة	دائنة	مدينة
البنك		١٢٨٠٠٠	١٧٧٠٠٠	٣٠٥٠٠٠
رأس المال	٣٠٠٠٠٠		٣٠٠٠٠٠	
الأثاث والتركيبات		٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠
السيارات		١٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠
المشتريات		٦٠٠٠٠		٦٠٠٠٠
المبيعات	٣٣٠٠٠		٣٣٠٠٠	
الدائنين	٧٥٠٠٠		١٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
المدينين			١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
الخزينة		٨٠٠٠٠	٢٨٠٠٠	١٠٨٠٠٠
الإيجار		٥٠٠٠		٥٠٠٠
م. الكهرباء		٢٠٠٠		٢٠٠٠
التليفون والانترنت		١٠٠٠		١٠٠٠
المرتبات والأجور		١٢٠٠٠		١٢٠٠٠
المجموع	٤٠٨٠٠٠	٤٠٨٠٠٠	٦٤٨٠٠٠	٦٤٨٠٠٠

هذا ويلاحظ على ميزان المراجعة ما يلي:

١- يعد مراجعة المراجعة بغرض التحقق من صحة تسجيل العمليات وترحيلها وترصيدها، ومن ثم فإن توازن ميزان المراجعة يعطي مؤشراً مبدئياً على الدقة الرقمية لعمليات القيد بدفتر اليومية والترحيل لحسابات الأستاذ واستخراج أرصدة الحسابات.

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

٢/٦ الأخطاء المحاسبية وآليات تصحيحها:

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

أ - أخطاء كتابية أو رقمية:

وهي الأخطاء التي تحدث عند التسجيل في دفتر اليومية أو تحدث عند الترحيل من اليومية إلى الأستاذ أو قد يحدث الخطأ عند نقل الأرصدة من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة، فعلى سبيل المثال قد تشتري المنشأة أثاثاً بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنية ولكن يتم تسجيل العملية بمبلغ ٢٠٠٠ جنية وبالتالي يسجل قيد اليومية بقيمة خاطئة ويتم الترحيل لدفتر الأستاذ بنفس القيمة الخاطئة.

ب - أخطاء الحذف أو السهو:

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

ج - أخطاء التكرار:

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

د - أخطاء متكافئة:

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

هـ - أخطاء فنية:

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

٢/٦/١ آليات تصحيح الأخطاء المحاسبية:

بداية يجب الإشارة إلى أنه سيتم تناول آليات تصحيح الأخطاء المحاسبية التي تقع أثناء السنة المالية وقبل إقفال الدفاتر المحاسبية، تاركين آليات تصحيح الأخطاء المحاسبية التي تتعلق بفترات سابقة والتي يخضع تصحيحها لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) إلى مراحل متقدمة من دراسة المحاسبة المالية بإذن الله تعالى، هذا وتختلف آليات تصحيح الأخطاء باختلاف نوع الخطأ وموقعه فإذا كانت الأخطاء تتعلق بميزان المراجعة أو بعمليات الترحيل والترصيد، فإنه يمكن تصحيح الأخطاء عن طريق الشطب ثم التصحيح على أن يقوم المحاسب المختص بالتوقيع بجانب التصحيح، أما إذا كانت الأخطاء في القيد فلا يمكن الكشط أو الشطب. وهناك طريقتين لتصحيح الأخطاء المحاسبية التي تكتشف أثناء السنة المالية وقبل إقفال الدفاتر.

١- الطريقة المطولة:

وفي ظل هذه الطريقة يتم تصحيح الخطأ على خطوتين:

أ - إلغاء القيد الخاطئ بإجراء قيد عكسي له

ب- تسجيل القيد الصحيح

٢- الطريقة المختصرة:

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

مثال (١):

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

٤/٢٥	من ح/ الخزينة	٢٦٠٠٠	
	إلى ح/ المرتبات	٢٦٠٠٠	

في هذه الحالة يتم تصحيح الخطأ كما يلي:

الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:-----

- إلغاء القيد الخطأ

٤/٢٥	من د/ المرتبات إلى د/ الخزينة	٢٦٠٠٠	٢٦٠٠٠
------	----------------------------------	-------	-------

- إثبات القيد الصحيح

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

مثال (٢):

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

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

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

- إلغاء القيد الخطأ:

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

- إثبات القيد الصحيح:

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

بعد أن استعرضنا أسس تحليل العمليات المالية وكيفية التسجيل بدفتر اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة، نرى أنه من المناسب وقبل استكمال باقي خطوات الدورة المحاسبية أن نستعرض بشيء من التفصيل المعالجة

----- الفصل الثاني: الدورة المحاسبية:

المحاسبية لأهم العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة وفي الفصول التالية نتناول المعالجة المحاسبية للموضوعات التالية:

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

أسئلة وحالات عملية

أولاً - أسئلة الاختيار من متعدد:

أختر أفضل إجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية:

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

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

ثانيا: حالات عملية:

حالة عملية (١)

فيما يلي العمليات التي تمت في احد مكاتب المحاسبة و المراجعة خلال شهر مايو عام ٢٠١٩ :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المطلوب :

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية .
- ٢ - الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الاستاذ .
- ٣ - اعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٩/٥/٣١ .

حالة عملية (٢) :

توافرت لديك الأرصدة التالية المستخرجة من دفتر الأستاذ لإحدى المنشآت في

٢٠١٨/١٢/٣١ :

٩٠٠٠٠ نقدية بالخبزينة ، ٨٥٠٠٠٠ عقارات ، ٤٧٠٠٠٠ سيارات ، ٥٤٠٠٠ مسحوبات ، ١٦٨٠٠٠ اثاث ، ٧٢٠٠٠٠ دائنون ، ١١٤٠٠٠٠ معدات مكتبية ، ٤٥٠٠٠٠ إيرادات ، ١٢٠٠٠٠ مصروفات متنوعة ٣٦٠٠٠٠ دعاية و اعلان ، ٦٦٠٠٠٠ مرتبات ، ٣٠٠٠٠٠ ايجارات ، ١٤٠٠٠٠٠ مدينون ، ٨٠٠٠٠٠ مصروفات مقدمة ١٢٠٠٠٠ إيرادات مستحقة ، ؟؟؟؟ راس المال

المطلوب : إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

حالة عملية (٣):

فيما يلي بعض حسابات الأستاذ المستخرجة من دفتر الأستاذ العام لإحدى المنشآت الخدمية في ٢٠١٩/٥/٣٠ .

د/ البنك

٥/٢	د/ الايجار	١٥٠٠٠	٥/١	د/ المدينين	٣٠٠٠٠
٥/٧	د/ الدائنين	٨٠٠٠	٥/ ٨	د/ البنك	١٢٠٠٠
٥/٢٠	د / المسحوبات	٥٠٠٠	٥/١٩	د/ ايرادات خدمات	١٨٠٠٠
			٥/٣٠	رصيد	٣٢٠٠٠٠

د/ ايرادات الخدمات

٥/٥	د/ المدينين	٢٠٠٠		
٥/١٩	د/ البنك	١٨٠٠٠		
٥/٣٠	رصيد	٢٠٠٠٠		

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

الفصل الثالث
العمليات المتعلقة
برأس المال

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

اهداف الفصل:

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

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

مقدمة:

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

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

١/٣ تكوين رأس المال نقداً:

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

مثال(١):

في ٢٠١٩/١/١ قام فريد بتكوين منشأة جديدة برأس مال قدره ٦٠٠٠٠٠٠ جنييه، أودع ربعه في خزانة المنشأة، وقام بفتح حساب جاري باسم المنشأة لدى بنك مصر بالباقي. في هذه الحالة يكون قيد اليومية اللازم لإثبات ذلك كالتالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٩	من مذكورين		
١/١	ح/ الخزينة		١٥٠٠٠٠
	ح/ البنك		٤٥٠٠٠٠
	إلى ح/ رأس المال	٦٠٠٠٠٠	
	إيداع رأس المال في الخزينة والبنك		

٢/٣ تكوين رأس المال عيناً:

في هذه الحالة يقوم المالك بتقديم مجموعة من الأصول العينية كالأراضي والمباني والسيارات... الخ كرأس مال للمنشأة، ويتم تسجيل هذه الأصول العينية بالدفاتر المحاسبية على أساس قيمتها العادلة وقت تكوين المنشأة.

مثال (٢):

في ٢٠١٩/٢/١م بدأ يوسف س أعماله التجارية برأس مال قدره ٨٠٠٠٠٠٠ جنييه، وقد قام بتقديم الأصول التالية: عقار ٣٥٠٠٠٠٠ جنييه، سيارات ١٥٠٠٠٠٠ جنييه، أثاث ٥٠٠٠٠٠ جنييه، والباقي نقدية أودعت خزينة المنشأة. في هذه الحالة يكون قيد اليومية اللازم لإثبات ذلك كالتالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٩	من مذكورين		
٢/١	د/ العقار		٣٥٠٠٠٠
	د/ السيارات		١٥٠٠٠٠
	د/ الأثاث		٥٠٠٠٠
	د/ الخزينة		٢٥٠٠٠٠
	إلى د/ رأس المال	٨٠٠٠٠٠	
	تكوين رأس المال بتقديم أصول عينية ونقدية		

٣/٣ تكوين رأس المال في صورة أصول وخصوم:

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

مثال (٣):

في ٢٠١٩/٣/١ قام مالك بتكوين منشأة جديدة برأس مال يبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ جنييه، وقد قام بشراء منشأة عمر والتي تتمثل أصولها وخصومها في العناصر التالية:

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

٩٠٠٠٠ جنيه مباني ، ٢١٠٠٠٠٠ جنيه أراضي، ٦٠٠٠٠٠ جنيه سيارات، ١٢٠٠٠٠٠ جنيه بضاعة، ٦٠٠٠٠٠ نقدية بالخرزينة، ٦٠٠٠٠٠ دائنون. وقد اتفق الطرفان على أن تنتقل كافة الأصول والالتزامات إلى منشأة مالك مقابل ٤٥٠٠٠٠٠ جنيه، وقد قام عمر بسداد باقي رأس المال عن طريق فتح حساب جاري باسم المنشأة لدى بنك مصر.

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

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٩	من مذكورين		
٣/١	د/ المباني		٩٠٠٠٠
	د/ الأراضي		٢١٠٠٠٠٠
	د/ السيارات		٦٠٠٠٠٠
	د/ البضاعة		١٢٠٠٠٠٠
	د/ الخزينة		٦٠٠٠٠٠
	د/ البنك		١٥٠٠٠٠٠
	إلى مذكورين		
	د/ الدائنين	٩٠٠٠٠٠	
	د/ رأس المال	٦٠٠٠٠٠٠	
	(تكوين رأس المال بشراء منشأة قائمة وإيداع الباقي بالبنك)		

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

٤/٣ عمليات زيادة رأس المال:

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

٥/٣ عمليات تخفيض رأس المال:

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

مثال (٤):

في ٢٠١٩/٩/١ قرر باسم تخفيض رأس مال منشأته بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنيه، وقد تم التخفيض بأن أخذ باسم مبلغ ٤٠٠٠٠ نقداً بالإضافة إلى سيارة بمبلغ ٦٠٠٠٠ جنيه في هذه الحالة يثبت قيد التخفيض كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٩ ٩/١	من د/ رأس المال إلى مذكورين د/ الخزينة د/ السيارات (تخفيض رأس المال بأصول نقدية وعينية)	٤٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

٦/٣ المسحوبات الشخصية:

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

مثال (٥):

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

في تاريخ السحب

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

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

في نهاية السنة المالية:

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

ملاحظات على ح/ رأس المال:

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

حالة عملية

فيما يلي العمليات التي قامت بها منشأة كريم خلال شهر مارس ٢٠١٩ م:
في أول مارس: قرر كريم صاحب المنشأة زيادة رأس المال المخصص للمنشأة عن طريق ايداع مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ جنيه في حساب باسم المنشأة في البنك .
في ١٠ مارس: تم شراء اثاث بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ ج سدّدت منها ١٥٠٠٠٠ ج بشيك والباقي يدفع خلال شهرين .
في ١٥ مارس: تم سحب ١٠٠٠٠٠ جنيه من حساب المنشأة بالبنك و أودع المبلغ في خزانة المنشأة

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

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

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

المطلوب :

- ١ - تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ٢ - تصوير ح / رأس المال ، ح / البنك وترصيدهما في ٣١/٣/٢٠١٩ علماً بأن رصيد البنك في اول مارس يبلغ ١٥٠٠٠٠٠ جنيه ورصيد رأس المال في هذا التاريخ يبلغ ٣٢٠٠٠٠٠ جنيه.

الفصل الرابع
العمليات
الرأس مالية

اهداف الفصل:

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

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

مقدمة:

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

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

- عمليات اقتناء الأصول الثابتة

- النفقات التالية لحيازة الأصول الثابتة

- بيع الأصول الثابتة

١/٤ اقتناء الأصول الثابتة:

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

أ - الأصول المشتراة:

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

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

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

وتتحدد تكلفة الأصل الثابت المشتري طبقاً لما يلي :

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

×× تكلفة الأصل الثابت

وتتضمن التكاليف المباشرة المتعلقة باقتناء الأصل مايلى:

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

وقد يتم شراء الأصل الثابت نقداً أو بشيك على البنك أو على الحساب، وبالتالي

يكون قيد اقتناء الأصل:

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

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

مثال (١):

في ٤/١٥ قامت المنشأة باستيراد آلات بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ جنيه وسددت القيمة بشيك، كما قامت المنشأة بسداد رسوم جمركية بمبلغ ١٠,٠٠٠ جنيه ومصاريف نقل وشحن بمبلغ ٤,٠٠٠ جنيه ومصاريف تركيب بلغت ٢,٠٠٠ جنيه. في هذه الحالة تكون تكلفة الآلات ٢١٦,٠٠٠ جنيه تم حسابها كالتالي: ثمن الشراء ٢٠٠,٠٠٠ جنيه، يضاف إليه الرسوم الجمركية ١٠,٠٠٠ + مصاريف النقل والشحن ٤,٠٠٠ + مصاريف التركيب ٢,٠٠٠ جنيه ويتم إثبات اقتناء الآلات بالقيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٤/١٥	من ح/ الآلات		٢١٦,٠٠٠
	إلى ح/ البنك	٢١٦,٠٠٠	
	(إثبات شراء الآلات)		

مثال (٢)

في ٢/٢٥ اشترت المنشأة سيارة بمبلغ ٨٠,٠٠٠ جنيه بالأجل، وتحملت الشركة نفقات أخرى تتمثل في ضريبة مبيعات ١٢,٠٠٠ جنيه ومصاريف نقل وشحن بلغت ٥٠٠ جنيه، سددت نقداً.

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

في ٢/٢٦ قامت المنشأة بسداد مبلغ ١,٥٠٠ جنيه نقداً مصاريف ترخيص السيارة لمدة سنة.

في هذه الحالة تكون تكلفة السيارة ٩٢,٥٠٠ جنيه متضمنة ثمن الشراء ومصاريف الشحن وضريبة المبيعات، أما مصاريف ترخيص السيارة لا تضاف لتكلفة السيارة فهي مصروف دوري يحمل على القتره المحاسبية. ومن ثم يسجل قيد اقتناء السيارة على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/٢٥	من ح/ السيارة إلى مذكورين ح/ الدائنين ح/ الخزينة (إثبات شراء السيارة)	٨٠,٠٠٠ ١٢,٥٠٠	٩٢,٥٠٠
٢/٢٦	من ح/ مصاريف ترخيص السيارة إلى ح/ الخزينة (إثبات سداد مصاريف ترخيص السيارة)	١,٥٠٠	١,٥٠٠

ب - تشييد أو تصنيع الأصل الثابت:

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

وتتحدد تكلفة الأصل الثابت داخل المنشأة على أساس تكلفة تصنيعه والتي

تتضمن ما يلي :

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

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

×× تكلفة الأصل الثابت

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

مثال (٣):

في بداية عام ٢٠١٩م قامت المنشأة بتصنيع معدات بغرض استخدامها في مزاوله النشاط، وتمثلت عناصر التكاليف التي تحملتها المنشأة لتصنيع هذه المعدات فيما يلي:

مواد مستخدمة	٣٠,٠٠٠	جنيه	دفعت بشيك
أجور عمال	٨,٠٠٠	جنيه	دفعت نقداً
تكاليف أخرى	١٢,٠٠٠	جنيه	دفعت نقداً

في هذه الحالة يتم إثبات المعدات بمبلغ ٥٠,٠٠٠ جنيه بالقيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/٢٥	من ح/ المعدات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الخزينة	٣٠,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

٢/٤ النفقات التالية لحيازة الأصول الثابتة:

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

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

الثاني: النفقات الإيرادية: وهي تلك النفقات العادية المتكررة التي تهدف إلى المحافظة على المستوى الحالي لأداء الأصل ولا تؤدي إلى زيادة المنافع المتوقعة من الأصل أو زيادة عمره الإنتاجي. وتقتضي المعالجة المحاسبية السليمة لهذا النوع من النفقات بتحميلها على إيرادات الفترة عند حدوثها، بمعنى تسجيل هذه النفقات في حساب بأسمائها مباشرة وفي نهاية الفترة يتم إقفالها في قائمة الدخل.

مثال (٤):

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها إحدى المنشآت:

- اشترت مبنى لاستخدامه كمعرض لمنتجاتها بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ جنيه، وبلغت عمولة السمسرة ٣,٠٠٠ جنيه وقامت الشركة بالتأمين على المبنى ضد الحريق بمبلغ ١,٠٠٠ جنيه وسددت هذه المبالغ بشيكات
- قامت الشركة بتجديد إحدى سياراتها والتي تبلغ قيمتها ٨٠,٠٠٠ جنيه وقد بلغت تكاليف التجديد ٥,٠٠٠ جنيه، كما قامت الشركة بعمل صيانة دورية لسيارات

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

أخرى وبلغت مصروفات الصيانة الدورية ٥٠٠ جنيه وقطع الغيار المستخدمة في الصيانة ٨٠٠ جنيه وسددت هذه المبالغ نقداً.
المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ المباني إلى د/ البنك (إثبات شراء المبنى)	١٥٣,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠
	من د/ مصروفات التأمين ضد الحريق إلى د/ البنك (سداد مصروفات التأمين)	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	من د/ السيارات إلى د/ الخزينة (إثبات تجديد السيارة)	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
	من مذكورين د/ مصروفات الصيانة د/ قطع الغيار إلى د/ الخزينة (سداد مصروفات الصيانة وقطع الغيار)	١,٣٠٠	٥٠٠ ٨٠٠

٣/٤ بيع الأصول الثابتة:

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

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

مثال (١):

في ١١/٢٠ قامت المنشأة ببيع أحد المباني التي تملكها بمبلغ ٩٠,٠٠٠ جنيه وقد حصلت مبلغ ٤٠,٠٠٠ جنيه نقداً والباقي بالأجل، علماً بأن القيمة الدفترية لهذا المبنى في تاريخ البيع بلغت ٩٠,٠٠٠ جنيه.

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

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١١/٢٠	من مذكورين ح/ الخزينة ح/ المدينين إلى ح/ المباني (إثبات بيع أحد المباني)	٩٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠

مثال (٢):

في ٩/١٢ باعت المنشأة قطعة أرض تملكها بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ جنيه وحصلت القيمة بشيك وقد بلغت القيمة الدفترية لهذه الأرض ١٠٠,٠٠٠ جنيه، في هذه الحالة يلاحظ أن: ثمن البيع أكبر من القيمة الدفترية للأصل، معنى ذلك أن هناك أرباح نتيجة عملية البيع، ويسمى ربح بيع الأصل الثابت ربح رأسمالي، وفي هذه الحالة يسجل قيد البيع كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٩/١٢	من ح/ البنك إلى مذكورين ح/ الأراضي ح/ ربح بيع الأراضي (إثبات بيع قطعة أرض)	١٠٠,٠٠٠ ٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠

مثال (٣):

في ٧/٣٠ باعت المنشأة إحدى سياراتها بمبلغ ٦٠,٠٠٠ جنية نقداً، وقد بلغت القيمة الدفترية للسيارة في تاريخ البيع ٧٢,٠٠٠ جنية.
في هذه الحالة يلاحظ أن : ثمن البيع اقل من القيمة الدفترية وقت البيع، معنى ذلك أن هناك خسائر رأسمالية وتسجل عملية البيع بالقيود التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٧/٣٠	من مذكورين د/ الخزينة د/ خسارة بيع السيارة إلى د/ السيارات (إثبات بيع السيارة)	٧٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠ ١٢,٠٠٠

حالات عملية:

حالة (١):

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

- تم شراء سيارة من معرض النور بمبلغ ٢٠٨,٠٠٠ جنية سدد منها ١٠٠,٠٠٠ والباقي بالأجل وبلغت مصروفات الشراء و نقل الملكية ٢,٠٠٠ جنية سددت نقداً.
- تم شراء عقار بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ جنية و بلغت مصروفات و عمولة الشراء ٥,٠٠٠ جنية و رسوم نقل الملكية و التسجيل ٨,٥٠٠ جنية سددت بشيكات.
- تم شراء آلة بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ جنية سدد من ثمنها ٣٠,٠٠٠ ج بشيك و الباقي يسدد بعد ستة شهور ، و بلغت تكاليف النقل ٦٠٠ ج و تكاليف التركيب ١,٤٠٠ ج سددت بشيكات.

الفصل الرابع: العمليات الرأسمالية: -----

- تم بيع آلة مستعملة بمبلغ ٦٠,٠٠٠ جنيه و تم تحصيل قيمتها نقدا و هو نفس المبلغ الصافي لقيمة الآلة في الدفاتر.

- تم بيع سيارة مستعملة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ جنيه و كانت القيمة الدفترية لها في تاريخ البيع ٣٠,٠٠٠ ج.

المطلوب: حساب تكلفة الاصول المشتراة وإجراء قيود اليومية اللازمة.
حالة (٢):

بلغت تكلفة استيراد أحد الأصول الثابتة ما يلي: ٥٠٠,٠٠٠ جنيه سعر الشراء وكان الخصم التجاري ٥% من ثمن الشراء، ٢٠,٠٠٠ جنيه رسوم جمركية، ١,٠٠٠ جنيه نفقات نقل الأصل إلي الشركة، ٥,٠٠٠ جنيه نفقات تهيئة الموقع وبناء قواعد تثبيت الأصل، ١,٤٠٠ جنيه تكاليف الإعداد وبدء التشغيل الضرورية لجعل الأصل جاهزاً للتشغيل، ١,٠٠٠ جنيه خسائر التشغيل الأولية، ٦٠٠ جنيه التكاليف المقدرة لإزالة هذا الأصل في نهاية عمره الإنتاجي.
المطلوب: حساب تكلفة الأصل وإجراء قيود اليومية اللازمة.

الفصل الخامس
عمليات البضاعة

اهداف الفصل:

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي أن يكون الطالب ملماً بالموضوعات

التالية:

- المعالجة المحاسبية للعمليات الخاصة بالبضاعة في ظل نظام الجرد

الدوري:

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

مقدمة:

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

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

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

العمليات الخاصة بالبضاعة في ظل نظام الجرد الدوري:

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

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

وفيما يلي نتناول المعالجة المحاسبية للعمليات الخاصة بالبضاعة في ظل اتباع

هذا النظام:

١/٥ عمليات الشراء:

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

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

مثال (١):

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

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

٢/٥ مردودات ومسموحات المشتريات:

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (٢):

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

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

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

٣/٥ مصروفات الشراء:

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

١ - التسليم محل البائع:

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

مثال (٣):

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

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

ب - التسليم محل المشتري:

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

مثال (٤):

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

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

ج- التسليم في منطقة متفق عليها:

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

٤/٥ الخصومات عند الشراء:

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

أ - الخصم التجاري:

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

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

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

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

ب - خصم الكمية

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

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

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

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

مثال (٢):

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

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

في هذه الحالة تقوم منشأة عبدالسميع بحساب قيمة الخصم وتسجيل المشتريات

كما يلي:

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

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

ج - الخصم النقدي

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

طريقة تسجيل عمليات الشراء بخصم نقدي:

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (١):

في ١١/١١ اشترت منشأة عبدالقدوس بضاعة من محلات عبدالمؤمن على الحساب بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ جنييه وكانت شروط السداد ٧/٣ صافي ٣٠.

في هذه الحالة تكون قيود اليومية في دفاتر منشأة عبدالقدوس على النحو

التالي:

أ - عند الشراء	٣٠٠٠٠٠ من د/ المشتريات ٣٠٠٠٠٠ إلى د/ الدائنين
ب- إذا تم السداد خلال فترة الخصم (٧ أيام)	٣٠٠٠٠٠ من د/ الدائنين إلى مذكورين ٢٩١٠٠٠ د/ الخصم المكتسب ٩٠٠ د/ الخزينة
ج- إذا لم يتم السداد خلال فترة الخصم	٣٠٠٠٠٠ من د/ الدائنين ٣٠٠٠٠٠ إلى د/ الخزينة

٥/٥ عمليات البيع:

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (٢) :

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

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

٦/٥ مردودات ومسموحات المبيعات:

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

مثال (٣):

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

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

٧/٥ مصروفات البيع:

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

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

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

مثال (٤):

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

في دفاتر منشأة عبدالواحد تجرى القيود التالية:

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

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

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

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

٨/٥ الخصومات عند البيع:

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

أ - الخصم التجاري:

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

ب - خصم الكمية:

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

مثال (٥):

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

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

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

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

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

ج- الخصم النقدي:

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

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

مثال (٦):

في ١٠/١٧ باعت منشأة عبدالوهاب بضاعة بالأجل إلى محلات عبدالباسط بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه وكانت شروط الائتمان ١٠/٣ صافي ٤٠.

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

عند البيع:

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

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

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

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

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

٩/٥ البيع من خلال بطاقات الائتمان Credit Card Sales

- بطاقة الائتمان عبارة عن بطاقة صغيرة تأخذ الشكل المستطيل، يتم إصدارها - من قبل أحد المؤسسات المالية المعتمدة لأصدار مثل هذه البطاقات - لشخص طبيعي أو معنوي، ليتم استخدامها في أغراض الشراء من خلال حساب ائتماني مفتوح بالمؤسسة المالية مصدرة البطاقة، تحتفظ بالمعلومات في البطاقة من خلال شريط مغناطيسي.
- بطاقة ائتمان فيزا Visa Card، بطاقة ائتمان ماستر MasterCard، بطاقة ائتمان بنك أمريكان أكسبرس American Express Card، أمثلة لبطاقات الائتمان الأكثر تداولاً محلياً وعالمياً.
- من التعريف السابق لبطاقة الائتمان يتضح أن هناك ثلاث أطراف لأي معاملة مالية تتم من خلال بطاقات الائتمان، وهذه الأطراف فهي:
 - الطرف الأول:
 - المؤسسة المالية مصدرة بطاقة الائتمان؛ البنك الأهلي المصري، بنك مصر، البنك المصري الخليجي، أو أي من البنوك المصرح لها بإصدار بطاقات الائتمان. وينظر إلى البنك مصدر البطاقة على اعتباره الوسيط بين الشركة العالمية راعية البطاقة Visa, MasterCard, American Express, Discover، وبين العملاء حائزي البطاقة الائتمانية.
 - الطرف الثاني:
 - الشخص الطبيعي أو المعنوي المصدر له البطاقة الائتمانية، والذي يمثل في المعاملة المالية التي تتم من خلال بطاقات الائتمان العميل أو المشتري للسلعة أو الخدمة.
 - الطرف الثالث:
 - المنشأة التجارية التي يتم من خلالها المعاملة المالية، ويقصد بالمعاملة المالية هنا عملية البيع التي تتم بين المنشأة التجارية، وبين حامل البطاقة الائتمانية؛ العميل أو المشتري.

المحاسبة عن عمليات البيع من خلال بطاقات الائتمان:

من وجهة نظر البائع أو مقدم الخدمة، تعتبر المعاملة التجارية التي تتم من خلال بطاقة الائتمان على اعتبار أنها عملية بيع نقدية، وعلى اعتبار أن البيع من خلال بطاقات الائتمان يمكن المنشأة من زيادة مبيعاتها، بالإضافة أنه يضمن حصول المنشأة على النقدية نتيجة عملية البيع هذه، فإن على المنشأة أن تقوم بخصم نسبة بسيطة من قيمة المبيعات لصالح المؤسسة المالية (البنك) مصدر بطاقة الائتمان.

اختصاراً، يمكن القول بأن عملية البيع من خلال بطاقات الائتمان تتم على مرحلتين:

المرحلة الأولى : قبول المنشأة التجارية عملية بيع من خلال بطاقة الائتمان.

المرحلة الثانية : سداد العميل قيمة مشترياته للبنك مصدر البطاقة.

المرحلة الأولى : قبول المنشأة التجارية عملية بيع من خلال بطاقة الائتمان

عندما يقوم عميل يحمل بطاقة ائتمان بالشراء من المنشأة التجارية، وليكن بمبلغ ١٠٠٠ جنيه، تقوم المنشأة التجارية بوضع بطاقة الائتمان بجهاز تم الحصول عليه من المؤسسة المالية مصدرة البطاقة، بتسجيل أن المنشأة التجارية أضيف إلى حسابها بالبنك قيمة المبيعات مخصصاً منها عمولة البنك التي تتراوح بين ١% إلى ٢% في كثير من الحالات. وبفرض أن عمولة البنك ١.٥%، فإن البنك مصدر البطاقة يقوم بإضافة مبلغ ٩٨٥ جنيه إلى حساب المنشأة التجارية لدى البنك، ومن ثم هناك ١٥ جنيه مصروف يتمثل في عمولة بيع بطاقة الائتمان. وعلى ذلك تقوم المنشأة التجارية بإجراء القيد التالي في تاريخ البيع من خلال البطاقة الائتمانية

الفصل الخامس: عمليات البضاعة: -----

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من مذكورين		
	د / البنك		٩٨٥
	د / عمولة بيع بطاقة الائتمان		١٥
	إلى د/ المبيعات (بيع بضاعة من خلال بطاقة ائتمان)	١٠٠٠	

المرحلة الثانية : سداد العميل قيمة مشترياته للبنك مصدر البطاقة

عندما يقوم العميل بسداد كامل قيمة مشترياته من المنشأة التجارية والبالغ قيمتها ١٠٠٠ جنيه إلى البنك مصدر البطاقة خلال ٥٥ يوم كحد أقصى، لا تقوم المنشأة التجارية بأية قيود محاسبية، حيث أن المنشأة ليست طرفاً في العملية، بل وعلى الأكثر من ذلك فإذا لم يتم العميل بسداد قيمة المعاملة التجارية، ليس من حق البنك مصدر البطاقة بالرجوع على المنشأة لاسترداد قيمة البضاعة التي لم يسدد ثمنها العميل.

اسئلة وحالات عملية

أولاً - أسئلة الاختيار من متعدد:

أختر أفضل إجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية:

(١) يجعل د/ المشتريات مديناً:

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

(٢) الخصم المسموح به:

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

(٣) الخصم المكتسب:

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

(٤) الخصم النقدي:

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

- (٥) في نظام الجرد الدوري عندما تشتري المنشأة بضاعة لا يظهر في دفتر الأستاذ
- أ - ح/ المشتريات ب - ح/ مصروفات نقل المشتريات
- ج - ح/ تكلفة البضاعة المباعة د - جميع ما سبق

ثانياً: حالات عملية:

حالة عملية (١)

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

فبراير:

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

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

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

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

في ٢/١٧ سددت معارض الهدى ما عليها نقداً.

في ٢/٢١ اشترت المنشأة بضاعة من محلات الصابر بمبلغ ٥.٠٠٠ جنيه نقداً وذلك بخصم كمية ١٠% على قيمة المشتريات التي تزيد عن ٢.٠٠٠ جنيه.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر منشأة الإيمان

حالة عملية (٢)

قامت منشأة السلام بالعمليات التالية خلال شهر مايو:

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

الفصل السادس
العمليات النقدية

أهداف الفصل:

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

- المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية التي تتم عن طريق خزينة المنشأة.
- المعالجة المحاسبية للعمليات التي تتم عن طريق البنك:
 - المعاملات التي تتم من خلال الحساب الجاري.
 - عمليات الودائع وشهادات الاستثمار.
 - عمليات الاقتراض من البنك.
 - العمليات البنكية الأخرى.

مقدمة:

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

١/٦ المعاملات التي تتم من خلال الحساب الجاري:

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

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

الفصل السادس: العمليات النقدية: -----

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

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

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

ويأخذ الشيك الشكل التالي:

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

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

أولاً: الشيكات الصادرة:

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

مثال (١):

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

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

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

مثال (٢):

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

في دفاتر منشأة عبدالعاطي تجري القيود التالية:

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

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

- عدم كفاية رصيد الساحب.
 - عدم مطابقة توقيع الساحب على شيك مقارنة بتوقيعه لدى البنك.
 - وجود أخطاء شكلية في الشيك مثل المبلغ بالحروف لا يطابق المبلغ بالأرقام.
- وفي حالة رفض الشيك الصادر من المنشأة لأي سبب من الأسباب السابقة أو غيرها لا بد من قيام المنشأة بإثبات هذا الرفض وذلك بإجراء قيد يومية يجعل فيه

الفصل السادس: العمليات النقدية: -----

البنك طرف مدين والموردون أو الدائنون طرفاً دائناً. ففي المثال السابق إذا قامت معارض عبدالمعطي برد الشيك بسبب رفضه من البنك، يجرى القيد التالي:

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

ثانياً: الشيكات الواردة:

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

أ - تحصيل الشيكات من البنك المسحوب عليه وإيداع قيمتها في خزانة المنشأة:
في مثل هذه الحالة عندما تحصل المنشأة على الشيك من العميل نظير مبيعات أو خدمات قدمت له، تقوم المنشأة بتحصيل الشيك من البنك المسحوب عليه (بنك العميل) وتقوم بإيداع المبلغ المحصل في خزانة المنشأة.
مثال (٣):

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

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

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

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

مثال (٤):

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

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

ج - الاحتفاظ بالشيكات في خزينة المنشأة:

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

مثال (٥):

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

الفصل السادس: العمليات النقدية: -----

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

وتجدر الإشارة إلى أنه إذا تم رفض الشيك لأي سبب من الأسباب السابق ذكرها يجعل العميل (محرر الشيك - الساحب) طرف مدين و د/ الشيكات الواردة طرف دائن. في المثال السابق إذا رفض البنك المسحوب عليه صرف الشيك، وقامت منشأة عبدالحفيظ برد هذا الشيك إلى محلات الإيمان، يجري القيد التالي في دفاتر منشأة عبدالحفيظ.

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

د - إرسال الشيكات إلى البنك للتحصيل:

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

مثال (٦):

في ٧/١٧ باعت منشأة عبدالحافظ بضاعة إلى محلات الإخلاص بمبلغ ١٧٠٠٠ جنيه بشيك أرسل إلى البنك للتحويل.
في ٧/٢٠ ورد إشعار من البنك يفيد تحصيل الشيك وإضافته للحساب الجاري للمنشأة بعد خصم عمولة تحصيلها قيمتها ٣٠ جنيه.
في دفاتر منشأة عبدالحافظ تجرى القيود التالية:

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

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

هـ- تظهير الشيك:

عندما تحصل المنشأة على شيك من أحد عملائها قد تقوم بتظهير هذا الشيك إلى شخص آخر سداداً لمبلغ مستحق لهذا الشخص طرف المنشأة. ويقصد بتظهير الشيك قيام المستفيد الأول (المحرر له الشيك) بالتوقيع على ظهر الشيك لشخص آخر يسمى المستفيد الثاني.

مثال (٧):

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

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

في دفاتر منشأة عبدالرؤوف تجرى القيود التالية:

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

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

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

٢/٦ عمليات الودائع وشهادات الاستثمار:

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

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

مثال (٨):

في ١/١ قامت منشأة عبدالغفار بتحويل مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ جنيه من حسابها الجاري طرف بنك مصر إلى وديعة استثمارية لمدة (٣) سنوات. في ٤/١ تم سحب العوائد المستحقة على الوديعة وقدرها ٤٠٠٠ جنيه نقداً. في دفاتر منشأة عبدالغفار تجرى القيود التالية:

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

٣/٦ عمليات الاقتراض من البنك:

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

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

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

مثال (٩):

في ٢٠١٩/١/١م اتفقت منشأة عبدالشكور مع البنك الاهلي على منح المنشأة قرضاً بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه بفائدة سنوية ٧% على ان يتم سداد القرض مع فوائده على ثلاثة أقساط سنوية متساوية في نهاية كل عام، وقد تم تنفيذ الاتفاق وأودعت القيمة بالحساب الجاري للمنشأة طرف البنك.

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

- عند الحصول على القرض:

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

في نهاية السنة الأولى في ٢٠١٩/١٢/٣١ تقوم المنشأة بسداد كل من قسط

القرض وسداد الفائدة المستحقة على القرض.

القسط = $3000000 \div 3 = 1000000$ جنيه

الفائدة = المبلغ \times معدل المدة \times المدة

الفائدة = $3000000 \times \frac{7}{100} \times 1 = 210000$ جنيه

الفصل السادس: العمليات النقدية: -----

ويتم إثبات ذلك بالقيد التالي:

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

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

٤/٦ معاملات بنكية أخرى:

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

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

- فعند قيام المنشأة بعملية بيع بضاعة أو تقديم خدمة لأحد عملائها وتحصيل القيمة من خلال البطاقة المصرفية لهذا العميل يتم ما يلي:
- تقوم المنشأة بإدخال البطاقة المصرفية للعميل في جهاز التفويض الإلكتروني الموجود لديها والمرتبط إلكترونياً بمركز البطاقات في البنك الذي يتعامل معه العميل (المشتري).
- تجري عملية استصدار التفويض بطريقة الإلكترونية خلال وقت وجيز جداً، حيث يأتي الرد بالقبول أو الرفض، إذا جاء الرد بالقبول يتم طبع فاتورة من نسختين تحتفظ المنشأة بأحدها وتعطي العميل النسخة الأخرى ويعني قبول استصدار التفويض موافقة البنك على سحب مبلغ البضاعة أو الخدمة من الحساب الجاري للعميل (المشتري) لصالح المنشأة (البائع).
- في نهاية اليوم يمكن للمنشأة معرفة عدد العمليات التي تمت ومبالغها، ثم يتم تحويل هذه المبالغ للحساب الجاري للمنشأة بعد قيام البنك بخصم نسبة معينة مقابل التكاليف التي يتحملها البنك لإتمام هذه الخدمة بدقة، ومن ثم يجرى في دفاتر المنشأة القيد التالي:

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

مثال (١٠):

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

في دفاتر منشأة عبدالوحد يجرى القيد التالي في نهاية اليوم:

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

٥/٦ مذكرة التسوية:

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

- شيكات تحررها المنشأة لعملائها خلال الشهر ولا يقدمها العملاء للبنك حتى نهاية الشهر في مثل هذه الحالات تكون المنشأة قد قامت بخصم هذه الشيكات من رصيد البنك بسجلاتها إلا أن البنك لم يقوم بذلك.

- الإيداعات التي ترسلها المنشأة إلى البنك في اليوم الأخير من الشهر، وتضيفها المنشأة لحسابها بالبنك في السجلات، وقد لا يضيفها البنك في نفس اليوم.

الفصل السادس: العمليات النقدية: -----

- إشعارات الإضافة والخصم التي أرسلت من قبل البنك ولكنها لم تصل للمنشأة وبالتالي لا تقوم المنشأة بتسجيلها في الدفاتر.

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

أولاً: رصيد البنك الوارد بكشف الحساب
يضاف إليه:

أ -	المبالغ التي أضافتها المنشأة ولم يتضمنها كشف الحساب	××
ب -	الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى تخفيض رصيد كشف حساب البنك	××
		×××

بخصم منه:

أ -	المبالغ التي خصمتها المنشأة ولم ترد بكشف الحساب	(××)
ب -	الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى زيادة رصيد كشف الحساب	(××)
		×××

الرصيد بعد التسوية

ثانياً: رصيد البنك بدفاتر المنشأة
يضاف إليه:

أ -	المبالغ التي أضافها البنك ولم تضيفها المنشأة	××
ب -	الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى تخفيض رصيد البنك بالدفاتر	××
		×××

بخصم منه:

أ -	المبالغ التي خصمها البنك ولم تخصمها المنشأة	(××)
ب -	الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى زيادة رصيد البنك بالدفاتر	(××)
		(×××)

الرصيد بعد التسوية

مثال (١١):

- في ١/٤/٢٠١٩م ورد كشف حساب البنك لمنشأة عبدالوهاب عن شهر مارس ٢٠١٩م وكان رصيد البنك الوارد بكشف الحساب ٦١٦٧٦ جنية، في حين بلغ رصيد ح/ البنك بدفاتر المنشأة ٢٨٠٠٠ جنية، وبفحص الاختلافات تبين ما يلي:
- هناك شيك مبلغه ٤٨٠٠ جنية حررته المنشأة لأحد الموردين، إلا أنه لم يقدم للصرف حتى نهاية الشهر.
 - قام البنك بتحصيل كمبيالات لصالح المنشأة قيمتها ٣٢٠٠٠ جنية، وخصم مصروفات التحصيل بمبلغ ٣٢٠ جنية، ولم تصل إشعارات هذه العملية للمنشأة حتى نهاية الشهر.
 - استلمت المنشأة شيكاً من أحد العملاء قيمته ٢٨٠٠ جنية أودع البنك ولكن تبين أنه رفض لمخالفته بعض النواحي الشكلية، كما استلمت المنشأة شيكاً آخر من أحد العملاء مبلغه ٢٦٦٠ جنية سجله المحاسب بالدفاتر ٢٢٦٤ جنية.
 - هناك شيك مستلم من أحد العملاء بمبلغ ٤٤٠٠ جنية ظهر بكشف الحساب بمبلغ ٤٠٠٠ جنية.

المطلوب: إعداد مذكر تسوية.

مذكرة التسوية

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

اسئلة وحالات عملية

أولاً: أسئلة الاختيار من متعدد:

اختر افضل اجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية :

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

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

٢ - عند إعداد مذكرة التسوية فإن الودائع بالطريق:

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

٣ - الفوائد على ودائع المنشأة بالبنك:

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

ثانياً: حالات عملية:

حالة عملية (١)

- في ٣٠ إبريل بلغ رصيد البنك بدفاتر منشأة عبدالحق ٧٤٠٠ جنيه، بينما يظهر كشف حساب البنك الوارد من بنك مصر رصيداً قدره ٧١١٧ جنيه، وبمقارنة كشف الحساب الوارد من البنك مع حساب البنك في دفاتر المنشأة اتضح ما يلي:
١. هناك مصروفات بنكية عن شهر إبريل قدرها ٣٠٠ جنيه ورد إشعار الخصم الخاص بها مع كشف حساب البنك.
 ٢. في ٢٨ إبريل حصل البنك نيابة عن المنشأة ورقة قبض بمبلغ ١٢٠٠ جنيه بالإضافة إلى فوائدها البالغة ١٨٠ جنيه، كما خصم البنك ٤٠ جنيه مصروفات تحصيل، ولم تسجل العملية في سجلات المنشأة من قبل.
 ٣. لم يظهر إشعار إيداع تم في نهاية يوم ٣٠ إبريل في البنك في كشف الحساب الوارد عن شهر إبريل بقيمة ٢٥٠٠ جنيه.
 ٤. أصدرت المنشأة شيكاً باسم السيد إبراهيم أحد دائني المنشأة بمبلغ ٤٩٢ جنيه سجله المحاسب خطأً بقيمة ٤٢٩ جنيه.
 ٥. هناك شيكات أصدرتها المنشأة لعدد من المستفيدين بمبلغ ١٥٠٠ جنيه، ولم يتقدم المستفيدون لصرفها.
 ٦. في ٢٨ إبريل حصل بنك مصر مبلغ ٦٠٠ جنيه أرباح أسهم لصالح الشركة، وأرفق إشعار الإضافة مع الكشف.
 ٧. في ٣٠ إبريل أرسل البنك إشعار برفض شيك للعميل حسن مبلغه ٨٦٠ جنيه بسبب عدم كفاية الرصيد
- المطلوب:** إعداد مذكرة تسوية البنك.

حالة عملية (٢)

في ٢٠١٩/٤/١م وصل إلى منشأة الإيمان كشف حسابها من البنك السعودي الهولندي عن شهر مارس والذي أظهر أن رصيد منشأة الإيمان لديه في ٢٠١٩/٣/٣١م هو ٦.٣٢٨.٠٨٠ جنيه، وبمطابقة كشف ح/ البنك مع سجلات الشركة تبين ما يلي:

- أ - رصيد ح/ البنك في سجلات المنشأة يبلغ ٦.٠٤٥.٠٠٠ جنيه.
 - ب - لم يظهر كشف الحساب مبالغ أودعتها الشركة يوم ٢٠١٩/٣/٣١م تبلغ ١٤٢.٦٠٠ جنيه.
 - ج - سحبت الشركة شيكاً بمبلغ ٣٧٢.٠٠٠ جنيه إلا أنه لم يظهر في كشف الحساب، كما تم تحرير شيك لأحد الموردين ولم يقدم للصرف بعد بمبلغ ٩٣.٠٠٠ جنيه.
 - د - حصل البنك مبلغ ٧٤.٤٠٠ جنيه تمثل أرباح أسهم تملكها الشركة ولم تصل صورة إشعارات الإضافة للشركة بعد.
 - هـ - خصم البنك مصروفات وعمولات بنكية بمبلغ ٣٧.٧٢٠ جنيه، ولم تظهر في سجلات ودفاتر الشركة.
 - و - هناك شيك بمبلغ ١٣٠.٠٠٠ جنيه حررته شركة الإصلاح لصالح الشركة ولم يتمكن البنك من تحصيله.
 - ز - حررت الشركة شيكاً لأحد الموردين بمبلغ ١١٦.٠٠٠ جنيه إلا أنه ظهر في سجلات المنشأة بمبلغ ١٧٠.٠٠٠ جنيه.
- المطلوب:** إعداد مذكرة التسوية.

الفصل السابع
التسويات
الجردية وإعداد
القوائم المالية

أهداف الفصل:

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

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

مقدمة:

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

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

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

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

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

١/٧ الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها لغرض إعداد القوائم المالية:

لتحقيق الهدف الأساسي للقوائم المالية وهو توفير معلومات عن منشآت الأعمال، على أن تكون هذه المعلومات مفيدة وملائمة لأغراض اتخاذ القرارات بواسطة الأطراف المتعددة التي يتوقع أن تستخدم هذه المعلومات، نشأت الحاجة إلى وجود ما يسترشد به عند إعداد هذه القوائم، وذلك بجانب الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها التي تم تناولها بالفصل الأول من هذا المقرر الدراسي.

١ - مبدأ المقابلة Matching Principle:

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

٢ - مبدأ الاعتراف بالإيراد Revenue Recognition Principle:

يتعلق هذا المبدأ بالتساؤل المطروح بشأن متى يجب الاعتراف بالإيرادات؟ وبصفة عامة وفي ظل إتباع أساس الاستحقاق المحاسبي يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقطة بيع السلع أو تأدية الخدمات، فالاعتراف بالإيراد عند هذه النقطة يعتبر أمراً منطقياً وذلك لأن المنشأة تكون قد أكملت عملية اكتساب الإيراد حيث يمكن عندئذٍ قياس القيمة المحققة من بيع السلع أو تقديم الخدمات المتبعة بطريقة موضوعية في ضوء السعر المثبت في فواتير البيع للعملاء.

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

٣ - مبدأ التكلفة التاريخية Historical Cost principle

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

٤ - مبدأ التكلفة العادلة Fair Value Principle

تعرف القيمة العادلة للأصل على أنها ذلك المبلغ الذي يتم من خلاله بيع أو شراء الأصل من خلال عملية تجارية حقيقية، بعيداً عن أي ظروف قهرية، وفي المقابل تعتبر القيمة العادلة للالتزامات على أنها تلك القيمة التي تستحق أو المبلغ الذي يتم سداه من خلال عملية تبادلية حقيقية.

٥ - مبدأ الموضوعية The objectivity Principle

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

٦ - مبدأ الثبات The Consistency Principle:

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

٧ - مبدأ الإفصاح الكامل Full Disclosure Principle:

يشير هذا المبدأ إلى ضرورة توصيل كل الحقائق الهامة والملائمة المتعلقة بالمركز المالي ونتائج الأعمال إلى مستخدمي المعلومات المحاسبية، وبمعنى عكسي يقضي هذا المبدأ بمنع إخفاء معلومات تجعل القوائم المالية مضللة لمستخدميها. وعادة ما يتم الإفصاح في صلب القوائم المالية أو في شكل ملاحظات وإيضاحات ترفق بهذه القوائم، وقد لا يقتصر الإفصاح على الفترة المالية الحالية التي تعد عنها القوائم المالية، بل يمتد ليشمل الأحداث التي تقع بعد انتهاء الفترة المحاسبية ولكن قبل إصدار القوائم المالية.

هذا ويرتبط بدراسة وفهم المبادئ المحاسبية المتعارف عليها مجموعة من المحددات أو القيود التي تواجه تطبيق الفروض والمبادئ المحاسبية. ولعل أهم هذه

المحددات ما يتعلق بالأهمية النسبية، الحيطة والحذر، التكلفة والعائد من المعلومات المحاسبية ويمكن تناول هذه المحددات بشيء من الإيجاز على النحو التالي:

أ - الأهمية النسبية **Materiality**:

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

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

يشير التحفظ المحاسبي إلى ضرورة أخذ جميع المصروفات والخسائر المتوقعة والمحتمل حدوثها في الاعتبار عند تحديد نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي، وفي المقابل عدم الاعتراف بالإيرادات والأرباح المتوقعة والمحتمل حدوثها والاعتراف بالإيرادات والأرباح المحققة فقط. أي أن التحفظ المحاسبي يقوم على تسريع الاعتراف بالخسائر والمصروفات وتأجيل الاعتراف بالمكاسب حتى تحققها، ولعل أهم تطبيقات الحيطة والحذر في الواقع العملي ما يتعلق بتسعير المخزون السلعي في نهاية الفترة بالتكلفة أو السوق أيهما أقل، تكوين المخصصات مثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية... الخ.

وعلى الرغم من أن التحفظ المحاسبي يعد واحداً من أقدم الممارسات المحاسبية التي تحتل مكانة كبيرة في عملية إعداد القوائم المالية، إلا أنه في السنوات الأخيرة تزايدت الدراسات والبحوث المحاسبية التي اهتمت بموضوع التحفظ المحاسبي، وقد

قدمت هذه الدراسات مبررات عديدة تقف وراء زيادة الطلب على التحفظ المحاسبي منها دوره التعاقدى والحد من السلوك الانتهازي للإدارة، دوره في تخفيض تكاليف التقاضي، دوره في تخفيض التكاليف السياسية، دوره في تخفيض الالتزامات الضريبية.

ج- التكلفة والعائد Cost Benefit:

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

٢/٧ مفهوم وأهمية التسويات الجردية:

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

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

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

ويمكن تصنيف أهم المشاكل المتعلقة بالتسويات الجردية فيما يلي:

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

٣/٧ التسويات المتعلقة بالإيرادات:

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

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

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

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

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

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

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

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

مثال:

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

٨٠٠٠٠ إيراد عقار مقدم، ٦٠٠٠٠ إيراد استثمارات

وعند الجرد اتضح أن:

- إيراد العقار الشهري ٥٠٠٠ جنيه

- إيراد الاستثمار الذي يخص الفترة ٧٠٠٠٠ جنيه

في هذه الحالة يتم مقارنة أرصدة الإيرادات الظاهرة بالدفاتر مع ما يجب تحميله على الفترة المحاسبية وإجراء قيود التسويات الجردية إذا تطلب الأمر ذلك.

بالنسبة لإيراد العقار. يلاحظ أن إيرادات العقار الظاهر بالدفاتر ٨٠٠٠٠ جنيه

وأن ما يخص الفترة المحاسبية ٦٠٠٠٠ جنيه (٥٠٠٠ ج شهري × ١٢ شهر).

معنى ذلك أن هناك إيراد مقدم ٢٠٠٠٠ جنيه ومن ثم تظهر الإيرادات في قائمة

الدخل فيما يخص الفترة وهو ٦٠٠٠٠ جنيه، أما مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه الذي يمثل إيرادات مقدمة فيجب ظهوره في قائمة المركز المالي ضمن الخصوم. وتكون قيود

اليومية على النحو التالي:

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

بالنسبة لإيرادات الاستثمارات:

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

وتكون قيود اليومية على النحو التالي:

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

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

٤/٧ التسويات المتعلقة بالمصروفات:

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

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

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

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

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

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

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

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

مثال:

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

وعند الجرد اتضح أن:

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

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

وبالنسبة لمصروفات التأمين

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

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

فعلاً:

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

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

مصروفات التأمين:

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

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

بالنسبة لمرتبات العاملين:

يلاحظ أن ما تم سداده فعلاً من هذه المصروفات ١٣٢٠٠٠ جنيه، أما ما يخص الفترة المحاسبية ١٤٤٠٠٠ جنيه (١٢٠٠٠ ج شهرياً × ١٢ شهر) ويعني ذلك أن هناك مرتبات تخص الفترة المحاسبية ولم تسدد بعد وهي ١٢٠٠٠ جنيه يجب إضافتها للمصروفات ومن ثم تظهر المصروفات بقائمة الدخل فيما يخص الفترة وقدره ١٤٤٠٠٠ جنيه أما مبلغ ١٢٠٠٠ جنيه فتعتبر مصروفات مستحقة تظهر في الميزانية كخصم متداول. وتكون قيود اليومية على النحو التالي:

في تاريخ سداد المصروفات يجرى قيد اليومية التالي:

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

في نهاية السنة المالية يجرى قيد تسوية بالمبلغ المستحق فقط

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

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

٥/٧ الأدوات المكتبية:

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

مثال:

في ٢٠١٨/١/١م بلغ رصيد الأدوات والمهمات المكتبية في المخازن ٨٠٠٠ جنيه وخلال الفترة تم شراء أدوات ومهمات مكتبية بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه، وعند الجرد اتضح أن الأدوات والمهمات المكتبية المتبقية بالمخازن بلغ ٦٠٠٠ جنيه. في هذه الحالة يتم معالجة الأدوات والمهمات المكتبية على النحو التالي: عند شراء الأدوات والمهمات المكتبية يجرى قيد يومية بما تم شراؤه وحسب طريقة الشراء المتبعة.

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

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

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

= رصيد الأدوات والمهمات المكتبية في بداية الفترة

+ ما تم شراؤه - المتبقي منها في المخازن

المستخدم من الأدوات والمهمات المكتبية = ٨٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ - ٦٠٠٠

= ٢٢٠٠٠ جنيه

ويتم إجراء قيد التسوية التالي:

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

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

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

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

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

٦/٧ إهلاكات الأصول الثابتة:

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

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

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

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

- طريقة القسط الثابت

- طرق الإهلاك المعجل

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

السابقة:

١ - طريقة القسط الثابت: Straight-line Method

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

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

مثال:

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

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

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

ويعالج قسط الاهلاك دفترياً على النحو التالي:

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

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

٢ - طرق الاهلاك المعجل:

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

طريقة الرصيد المتناقص Declining-Balance Method:

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

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

مثال:

في ١/١/٢٠١٥م اشترت إحدى المنشآت آلة بمبلغ ٣٤٠٠٠٠٠ جنيه، وبلغت مصروفات الشحن والتركيب ٢٠٠٠٠ جنيه، وقدر عمرها الإنتاجي بأربع سنوات، والقيمة المقدرة كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي ٤٠٠٠٠ جنيه.

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

النحو التالي:

- تكلفة الآلات = ٣٤٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ = ٣٦٠٠٠٠٠ جنيه

- العمر الإنتاجي المقدر ٤ سنوات

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

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

- قسط الاهلاك السنوي بطريقة الرصيد المتناقص

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

ويمكن توضيح كيفية حساب قسط الاهلاك خلال سنوات استخدام الآلات في

الجدول التالي:

السنة	قسط الاهلاك السنوي	مجمع الاهلاك	القيمة الدفترية
٢٠١٥	$360000 \times 50\% = 180000$	١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
٢٠١٦	$180000 \times 50\% = 90000$	٢٧٠٠٠٠	٩٠٠٠٠
٢٠١٧	$90000 \times 50\% = 45000$	٣١٥٠٠٠	٤٥٠٠٠
٢٠١٨	$45000 - 40000 = 5000$	٣٢٠٠٠٠	٤٠٠٠٠

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

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

٧/٧ المخصصات:

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

ويمكن تعريف المخصصات بأنها عبء تحميلي على الإيرادات لتغطية الأعباء أو الخسائر التي تخص الفترة والتي لا يمكن تحديد قيمتها على وجه الدقة. فالمخصصات يتم تقديرها وتحميلها على إيرادات الفترة المحاسبية قبل الوصول إلى نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسائر، ومن أمثلة المخصصات، مخصص الديون

المشكوك في تحصيلها، مخصص هبوط أسعار أوراق مالية، مخصص الضرائب المتنازع عليها، ... الخ.

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

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

أ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

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

وتعتمد هذه الطريقة على تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من رصيد المدينين، وعند إجراء قيد التسوية يؤخذ في الاعتبار الرصيد الموجود لحساب

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

مخصص الديون المشكوك فيها. ففي ظل إتباع هذه الطريقة يتم إجراء قيد التسوية بالفرق بين الديون المشكوك فيها التي تم تقديرها في نهاية العام باعتبارها تمثل الرصيد المطلوب في نهاية الفترة ورصيد مخصص الديون المشكوك الموجود في نهاية الفترة.

مثال (١):

إذا كان رصيد ح/ مخصص الديون المشكوك فيها دائماً بمبلغ ١٠٠٠ جنيه. وقد تم دراسة أرصدة حسابات العملاء في نهاية الفترة وتبين أن تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من حسابات العملاء تبلغ ٣٨٠٠ جنيه. في هذه الحالة يتم مقارنة:

- المبلغ المطلوب لحساب مخصص الديون المشكوك فيها وهو ٣٨٠٠ جنيه

- الرصيد الحالي لمخصص الديون المشكوك فيها ١٠٠٠ جنيه

ويكون قيد التسوية بالفرق وقدره ٢٨٠٠ جنيه

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ مصروفات الديون المشكوك فيها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	٢٨٠٠	٢٨٠٠

ويظهر ح/ مخصص الديون المشكوك فيها بدفتر الأستاذ كما يلي:

رصيد منقول (سابقاً) ١/١	١٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣٠	٣٨٠٠
من ح/ مصروفات الديون المشكوك فيها ١٢/٣٠	٢٨٠٠		
رصيد منقول ١/١	٣٨٠٠		٣٨٠٠

مثال (٢):

في المثال السابق إذا كان رصيد مخصص الديون المشكوك فيها قبل التسوية مديناً بمبلغ ١٠٠٠ جنيه، في هذه الحالة يتم إجراء قيد التسوية بمبلغ ٤٨٠٠ جنيه.

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

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مصروفات الديون المشكوك فيها إلى د/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	٤٨٠٠	٤٨٠٠

ويكون حساب مخصص الديون المشكوك فيها بدفتر الأستاذ على النحو التالي:

١٢/٣٠	من د/ مصروفات الديون المشكوك فيها	٤٨٠٠	١/١	رصيد منقول (سابق)	١٠٠٠
			١٢/٣٠	رصيد	٣٨٠٠
		٤٨٠٠			٤٨٠٠
١/١	رصيد منقول	٣٨٠٠			

مثال (٣)

في المثال رقم (٢) السابق إذا كان رصيد مخصص الديون المشكوك فيها قبل التسوية دائماً بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه في هذه الحالة يلاحظ أن الرصيد الموجود ٥٠٠٠ جنيه، ولكن الرصيد المطلوب والمراد تكوينه في نهاية الفترة ٣٨٠٠ جنيه، الأمر الذي يعني ضرورة تخفيض قيمة رصيد مخصص الديون المشكوك فيها الموجود بمقدار الفرق بينهما وقدره $(٣٨٠٠ - ٥٠٠٠) = ١٢٠٠$ جنيه، ومن ثم يكون قيد التسوية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مخصص الديون المشكوك فيها إلى د/ مصروفات الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	١٢٠٠	١٢٠٠

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

ويظهر د/ مخصص ديون مشكوك فيها على النحو التالي:

١/١/٣٠	رصيد	٤٨٠٠	١/١	إلى د/ مصروفات ديون مشكوك فيها	١٢٠٠
			١٢/٣١	رصيد مرحل	٣٦٠٠
		٤٨٠٠			٤٨٠٠
١/١	رصيد منقول	٣٦٠٠			

ويلاحظ أن رصيد مخصص الديون المشكوك فيها بعد التسوية دائماً يكون الرصيد المطلوب تكوينه في نهاية الفترة
- معالجة الديون المعدومة:

عندما تتحقق المنشأة فعلاً من عدم إمكانية تحصيل حساب أحد العملاء، فإنه يتم استبعاده من رصيد المدينين، وتحميل قيمة هذه الديون على حساب مخصص الديون المشكوك فيها، ويكون ذلك بالقيّد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مخصص الديون المشكوك فيها إلى د/ المدينين (إثبات قيمة الديون المعدومة)	xxx	xxx

وقد يحدث في بعض الأحيان تحصيل بعض الديون التي سبق للمنشأة إعدامها من قبل، وفي هذه الحالة يترتب على هذه العملية إعادة مديونية العميل من جديد وذلك بإجراء قيد عكسي للقيد الذي سبق إجراؤه عند إعدام الدين، ثم إثبات قيد التحصيل من العميل.

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

مثال:

بفرض أن رصيد د/ العميل عبدالرحيم وقدره ٣٥٠٠ جنيه تبين أنه غير قابل للتحصيل وتقرر إعدامه، في تاريخ لاحق قام هذا العميل بسداد الدين المستحق عليه بالكامل.

في هذه الحالة تجرى القيود التالية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ مخصص الديون المشكوك فيها إلى د/ المدينين (إثبات قيمة الديون المعدومة)	٣٥٠٠	٣٥٠٠

عند استرجاع الدين السابق على العميل والسابق إعدامه

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ المدينين إلى د/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات قيمة الديون المعدومة المحصلة)	٣٥٠٠	٣٥٠٠
	من د/ الخزينة إلى د/ المدينين (إثبات تحصيل قيمة الديون المعدومة)	٣٥٠٠	٣٥٠٠

ب - مخصص الخصم المسموح به:

يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة المبيعات على الحساب والمشروطة بسدادها في مدة معينة، مما قد يسمح للعملاء بالحصول على خصم إذا قاموا بالسداد في التاريخ المحدد، وتطبيقاً لسياسة الحيطة والحذر يجب على المنشأة أن تحتاط لذلك بتكوين مخصص للخصم المسموح به، ويحسب هذا المخصص اعتماداً على الديون الجيدة، أي المدينين بعد استبعاد الديون المعدومة ومخصص الديون المشكوك فيها،

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

وكما سبق بيانه عند تكوين مخصص الديون المشكوك فيها، فإنه يتم مقارنة المخصص المراد تكوينه بالرصيد الحالي لمخصص الخصم المسموح به وإجراء قيد تسوية بالفرق بينهما.

ج - مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية:

عندما يكون لدى المنشأة فائض أموال عن حاجة نشاطها الرئيسي، وتقرر استثمار هذه الأموال في شراء أوراق مالية سواء كانت أسهماً أم سندات، فإن الأوراق المالية المملوكة للمنشأة تصنف ضمن الأصول وذلك حسب الغرض من اقتنائها وفترة استثمارها.

وفي نهاية كل فترة محاسبية يتم جرد الأوراق المالية ومعرفة الأوراق المالية الموجودة بمحفظه الأوراق المالية أو المودعة طرف البنك أو طرف السماسرة ونوع هذه الأوراق وعددها وتكلفتها وسعرها السوقي، وتطبيقاً لسياسة الحيطة والحذر يتم تقييم الأوراق المالية كأصل من الأصول المتداولة في تاريخ الجرد بالتكلفة أو السوق أيهما أقل أو تقييم الأوراق المالية بسعر التكلفة على أن يتم تكوين مخصص لهبوط أسعار الأوراق المالية إذا كان سعر السوق أقل من سعر التكلفة ويجري ذلك بال قيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ ملخص الدخل		xxx
	إلى د/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	xxx	

ويظهر مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية مطروحاً من رصيد الأوراق المالية في مجموعة الأصول المتداولة بالميزانية .

٨/٧ جرد وتسوية المخزون السلعي:

تقوم منشآت الأعمال في نهاية كل فترة محاسبية بحصر جميع البضاعة التي تمتلكها سواء كانت هذه البضائع في مخازنها الرئيسية أو الفرعية أو في مخازن الغير

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

باسم المنشأة أو بالطريق أو في مخازن الجمرك أو لدى وكلاء البيع ويتم تقييم هذه البضاعة ومطابقتها مع الأرصدة الدفترية.

وتطبيقاً لسياسة الحيطة والحذر جرت عادة المحاسبين على تقييم المخزون السلعي بالتكلفة أو السوق أيهما أقل، على هذا يظهر المخزون السلعي أو ما يطلق عليه بضاعة آخر المدة في الميزانية العمومية بالقيمة الأقل، وتعتبر هذه البضاعة آخر العام ومن ثم فهي تعد بضاعة أول المدة للعام التالي.

وتجدر الإشارة إلى أن المخزون السلعي الذي يظهر في الميزانية العمومية يتضمن البضاعة التي تملكها المنشأة وعلى هذا يجب أن يتضمن المخزون السلعي البضاعة المملوكة للمنشأة والموجودة لدى الغير بصفة أمانة والعكس لا يتضمن المخزون السلعي البضاعة المودعة لدى المنشأة بصفة أمانة كما يتضمن المخزون السلعي البضاعة المشتراة خلال الفترة ومازالت بالطريق.

٩/٧ جرد (تسوية) النقدية:

تتكون الأرصدة النقدية لدى منشآت الأعمال من النقدية بالخرينة والنقدية بالبنك، وقد تم استعراض كيفية تسوية الأرصدة النقدية الموجودة لدى البنك عند مناقشة معاملات المنشأة مع البنوك، وفيما يتعلق بجرد وتسوية النقدية في الخرينة فإنها عادة ما تتم على النحو التالي:

- عد النقود الموجودة فعلاً في الخرينة في تاريخ الجرد وإعداد قائمة جرد بذلك.
- مطابقة نتيجة الجرد الفعلي مع رصيد ح/ الخرينة في دفتر الأستاذ.
- تحديد الفروق إن وجدت وإجراء قيد بهذا الفرق.
- تسوية الفروق وإجراء قيد التسوية اللازم.

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

مثال:

عند جرد خزينة المنشأة في ٢٠١٨/١٢/٣١ م تبين أن رصيد النقدية بالخزينة ٢٨٠٠٠ جنية، في حين أتضح أن رصيد الخزينة في دفتر الأستاذ بلغ ٢٨٥٠٠ جنية، معنى ذلك أن هناك عجز في الخزينة.

ومن ثم يجب إجراء قيد يومية لإثبات هذا العجز.

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من د/ عجز الخزينة إلى د/ الخزينة (إثبات عجز بالخزينة)	٥٠٠	٥٠٠

ثم يجب فحص عمليات المنشأة ومعرفة أسباب هذا العجز، فعلى سبيل المثال إذا تبين أن سبب هذا العجز هو صرف مبلغ ٥٠٠ جنية مصروفات صيانة نقداً ولم تسجل بالدفاتر، في هذه الحالة يجب إجراء قيد التسوية اللازم:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من د/ مصروفات الصيانة إلى د/ عجز الخزينة (إثبات قيمة م. الصيانة)	٥٠٠	٥٠٠

أما إذا لم يعرف سبب هذا العجز، وتقرر تحميله على أمين الخزينة (الصراف)

يجرى القيد التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٣١	من د/ الصراف إلى د/ عجز الخزينة (تحميل الصراف بعجز الخزينة)	٥٠٠	٥٠٠

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

وفي هذه الحالة يجب أن يقوم الصراف بسداد هذا المبلغ أو خصمه من راتبه، أما إذا لم يتم معرفة سبب هذا العجز ولم يتم تحميله على الصراف فيعالج هذا العجز كخسارة في قائمة الدخل:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ ملخص الدخل		٥٠٠
	إلى د/ عجز الخزينة	٥٠٠	

والعكس إذا كان الرصيد الفعلي للخزينة أكبر من الرصيد الدفترية، معنى ذلك وجود زيادة في الخزينة، وفي هذه الحالة يتم إثبات زيادة الخزينة وتسويتها إذا تم معرفة سببها أو اعتبارها بمثابة أرباح في قائمة الدخل.

١٠/٧ ميزان المراجعة المعدل Adjusted Trail Balances:

بعد الانتهاء من إجراء التسويات الجردية وإعداد قيود التسوية اللازمة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ تقوم المنشأة بإعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية والذي يطلق عليه ميزان المراجعة المعدل، وذلك بغرض إثبات تساوي مجموع أرصدة الحسابات المدينة مع مجموع أرصدة الحسابات الدائنة بدفتر الأستاذ بعد إجراء التسويات الجردية، وجدير بالذكر أن ميزان المراجعة المعدل يعتبر بمثابة الخطوة التمهيدية للوصول إلى المرحلة الأخيرة من مراحل إتمام الدورة المحاسبية، حيث من خلال ميزان المراجعة المعدل يتم إعداد القوائم المالية للمنشأة.

١١/٧ إعداد القوائم المالية:

يتمثل الهدف الرئيسي للمحاسبة المالية في توصيل المعلومات المتعلقة بالأحداث الاقتصادية التي قامت بها المنشأة إلى مستخدمي المعلومات لاستخدامها في اتخاذ القرارات، فالمحاسبة المالية ليست غاية في حد ذاتها ولكنها معدة لتقديم معلومات عن المنشأة لمساعدة المستخدمين في اتخاذ قراراتهم. وتعتبر القوائم المالية الوسيلة الرئيسية التي تستخدم في توصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية، حيث تمثل هذه القوائم الناتج النهائي للعملية المحاسبية، وتتضمن هذه القوائم المالية كل من:

- قائمة المركز المالي

- قائمة الدخل

- قائمة التدفقات النقدية

- قائمة حقوق الملكية

١/١١/٧ أهداف القوائم المالية:

بصفة عامة تهدف القوائم المالية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- تقديم المعلومات الملائمة التي تفي باحتياجات المستفيدين الخارجيين، حيث يجب أن توفر القوائم المالية معلومات تكون مفيدة لكل من المستثمرين والدائنين الحاليين والمرتبين وغيرهم لاستخدامها في اتخاذ القرارات الاستثمارية وقرارات منح القروض.

- تقديم معلومات عن الموارد الاقتصادية للمنشأة ومصادر تلك الموارد، ومن ثم يجب أن تحتوي القوائم المالية على معلومات عن أصول المنشأة وخصومها وحقوق أصحاب رأسمالها، فهذه المعلومات على درجة كبيرة من الأهمية لتمكين المستفيدين من تقييم قدرة المنشأة على استغلال هذه الموارد وتوليد تدفقات نقدية مستقبلية.

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

- تقديم معلومات تساعد على تقييم قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية؛ فالقرارات الاقتصادية التي يتخذها مستخدمو القوائم المالية تتطلب تقييم قدرة المنشأة على توليد النقدية، وتوقيت ودرجة التأكد من هذه التدفقات، ومن ثم يجب أن توفر القوائم المالية معلومات عن كيفية حصول المنشأة على النقدية وكيفية استخدامها، وعن الافتراض وكيفية سداد القروض بجانب العوامل الأخرى التي قد تؤثر في مستوى السيولة لدى المنشأة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها وبالتالي فمن المهم أن تقدم القوائم المالية معلومات عن التدفق النقدي للمنشأة من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

- تقديم معلومات عن الأداء المالي للمنشأة خلال الفترة والمقدرة الكسبية للمنشأة ومكوناتها والقياس الدوري لدخل المنشأة. فالمستثمرون والدائنون غالباً ما يستخدمون المعلومات عن الماضي في تقدير التوقعات عن المنشأة وظروفها المستقبلية.

٢/١١/٧ كيفية إعداد القوائم المالية:

تتمثل القوائم المالية التي تقوم منشآت الأعمال بإعدادها والإفصاح عنها بشكل دوري في قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية وفي هذه المرحلة المبكرة من دراسة المحاسبة المالية سينصب تركيزنا على عرض قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل.

قائمة الدخل Income Statement

تهدف قائمة الدخل إلى تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة، ويتم ذلك من خلال مقابلة إيرادات المنشأة بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات وذلك عن فترة زمنية معينة ومن ثم فهذه القائمة توضح المقدرة الكسبية للمنشأة خلال فترة زمنية معينة، وتعكس الأداء الاقتصادي للمنشأة عن تلك الفترة.

وقد تعارف المحاسبون على شكلين لإعداد قائمة الدخل هما: قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة Single-Step Income Statement، وقائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة Multiple-Step Income Statement .
ونتناول فيما يلي كيفية إعداد قائمة الدخل في ظل كلا الشكلين.

أولاً: قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة Single-Step Income Statement

عند إعداد قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة يتم تبويب عناصر الدخل إلى قسمين أساسيين، يتضمن القسم الأول إيرادات المنشأة أياً كان مصدرها، أما القسم الثاني، فيتضمن جميع مصروفات المنشأة، أي أنه في ظل هذا الشكل من قائمة الدخل يتم مقابلة جميع الإيرادات بجميع المصروفات وصولاً إلى صافي الربح أو صافي الخسارة، وتأخذ هذه القائمة الشكل التالي:

منشأة

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في

		الإيرادات (بأنواعها)
	xxx	-----
	xxx	-----
xxxx		إجمالي إيرادات المصروفات (بأنواعها)
	xxx	-----
xxxx		إجمالي المصروفات
xxxxx		صافي الربح أو الخسارة

ويلاحظ أن قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة تتميز بالبساطة وسهولة الإعداد وفهم محتوياتها.

ثانياً: قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة: **Multiple-Step Income Statement**

تعتمد قائمة الدخل ذات الخطوات المتعددة على ضرورة التفرقة بين الإيراد الناتج من النشاط الرئيسي للمنشأة وبين الإيرادات الأخرى الناتجة من أنشطة عرضية أو ثانوية، كما يتم التفرقة بين المصروفات الخاصة بالنشاط الرئيسي والمصروفات الأخرى العرضية، بجانب تبويب المصروفات حسب الوظائف الفرعية للمنشأة ومن ثم فهذه القائمة تظهر مجمل الربح وصافي الربح عن النشاط الجاري، وصافي الربح عن الفترة، وتأخذ هذه القائمة الشكل التالي:

xxx	xx	المبيعات
	xx	يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات
		الخصم المسموح به
xxx		
xxxx		صافي المبيعات
xx		يطرح: تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)
xxxx		مجمل الربح أو الخسارة
	xx	يطرح: <u>المصروفات التشغيلية:</u>
	xx	المصروفات البيعية
		المصروفات الإدارية
xxxx	xx	صافي ربح أو خسارة النشاط الجاري
	xx	يضاف: الإيرادات الأخرى
	xx	يطرح: المصروفات الأخرى
xx		
xxxx		صافي الربح (الخسارة) = صافي الدخل

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

يتضح من القائمة السابقة أن:

- صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - (مردودات ومسموحات المبيعات + الخصم المسموح به)
- تكلفة البضاعة المباعة يتم تحديدها كما يلي:

xxx		بضاعة بالمخازن أول المدة
		يضاف: صافي تكلفة المشتريات
	xxx	المشتريات
	xx	+ مصروفات نقل المشتريات
	(xx)	- مردودات ومسموحات المشتريات
	(xx)	- الخصم المكتسب
xxx		
xxx		البضاعة المتاحة للبيع
(xx)		بضاعة بالمخازن آخر المدة
xxx		. : تكلفة البضاعة المباعة

- مجمل الربح (أو الخسارة) = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة
- ربح (خسارة) النشاط الجاري = مجمل الربح - إجمالي المصروفات التشغيلية
- = مجمل الربح - (المصروفات البيعية + المصروفات الإدارية)
- صافي الربح عن الفترة = مجمل الربح عن النشاط الجاري + الإيرادات الأخرى - المصروفات الأخرى .

قائمة المركز المالي: Financial Position Statement

تعتبر قائمة المركز المالي أو ما يطلق عليها الميزانية العمومية عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، فهي بمثابة تقرير يفصح عن المعلومات المتعلقة بمصادر أموال المنشأة وأوجه استخدامات هذه الأموال، ومن ثم فهي تتضمن ملخصاً تاريخياً لكل من الأصول والخصوم وحقوق الملكية. وتقدم قائمة المركز المالي مجموعة من المعلومات المفيدة لمستخدمي المعلومات المحاسبية، فمن خلال قائمة المركز المالي يمكن التعرف على تركيبة أصول المنشأة، والعلاقات بين بنود الأصول

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

المختلفة، الالتزامات التي تواجه المنشأة في المستقبل، معرفة السبيلة المتاحة لدى المنشأة، ومدى قدرتها على سداد التزاماتها، كذلك يمكن التعرف على هيكل تمويل المنشأة، ومدى اعتمادها على مصادر التمويل الخارجية. باختصار تعتبر قائمة المركز المالي مصدراً أساسياً للعديد من المعلومات اللازمة للتحليل المالي والوصول إلى النسب والمؤشرات المالية بأبعادها المتعددة.

ومن ناحية أخرى يؤخذ على قائمة المركز المالي أنها لا تعكس أصول وخصوم المنشأة بقيمتها الجارية، وإنما يتم إعدادها في ضوء مبدأ التكلفة التاريخية، كما يؤخذ عليها أيضاً أن بعض عناصرها يتم تحديده في ضوء التقدير والحكم الشخصي مثل مخصص الاهلاك، مخصص الديون المشكوك فيها وغيرها من المخصصات الأمر الذي قد يؤثر على دقة وموضوعية هذه العناصر.

وبصفة عامة تتضمن قائمة المركز المالي ثلاث مجموعات رئيسية من الحسابات، هم حسابات الأصول، والخصوم، وحقوق الملكية، وتتضمن كل مجموعة رئيسية عدة مجموعات فرعية، حيث يمكن تصنيف الأصول في قائمة المركز المالي إلى أصول متداولة، أصول ثابتة، أصول غير ملموسة، أصول أخرى، كما تصنف الخصوم إلى خصوم قصيرة الأجل وأخرى طويلة الأجل، أما حقوق الملكية في المنشأة الفردية فتتضمن رأس المال مضافاً إليه الاستثمارات وصافي ربح الفترة ومخصوماً المسحوبات وصافي خسارة الفترة.

هذا وقد تعارف المحاسبون على شكلين لعرض المعلومات في قائمة المركز المالي هما إعداد قائمة المركز المالي في شكل حساب Account Form أو إعداد قائمة المركز المالي في شكل تقرير Report Form. وفيما يلي توضيحاً لشكلي قائمة المركز المالي:

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

أولاً: إعداد قائمة المركز المالي على شكل حرف "T":

في ضوء هذا الشكل يتم عرض المعلومات في قائمة المركز المالي في جانبين، يتضمن الجانب الأيمن المجموعات المتعلقة بأصول المنشأة، ويظهر في الجانب الأيسر كل من الخصوم بأنواعها وحقوق الملكية. وتعد قائمة المركز المالي في شكل حساب على النحو التالي:

قائمة المركز المالي في / / ٢٠××

الخصوم قصيرة الأجل			الأصول المتداولة		
الدائنون	××		نقدية	××	
أوراق الدفع	××		استثمارات قصيرة الأجل	××	
قروض قصيرة الأجل	××		أوراق قبض	××	
-----	××		مدينون	××	
مجموع الخصوم قصيرة الأجل		×××	(-) مخصص ديون مشكوك فيها	(××)	
			مخزون آخر المدة	××	
			-----	××	
الخصوم طويلة الأجل			مجموع الأصول المتداولة		××
قروض طويلة الأجل	××				
خصوم أخرى طويلة الأجل	××				
-----	××				
مجموع الخصوم طويلة الأجل		×××			
الأرصدة الدائنة الأخرى			الأصول الثابتة		
مصروفات مستحقة			أراضي	××	
إيرادات مقدمة			مباني	××	
-----			(-) مخصص اهلاك المباني	(××)	
مجموع الأرصدة الدائنة الأخرى		×××	سيارات	××	
			(-) مخصص اهلاك سيارات	(××)	
إجمالي الخصوم		×××	-----	××	
			-----	××	
حقوق الملكية			مجموع الأصول الثابتة		×××
رأس المال			الأصول غير الملموسة		
(+) صافي الربح أو			شهرة المحل	××	
(-) صافي الخسارة			براءة الاختراع	××	
(-) المسحوبات			علامات تجارية	××	
			-----	××	
		××××	مجموع الأصول غير الملموسة		×××

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

			<u>الأرصدة المدينة الأخرى</u>	
			مصروفات مقدمة	xx
			إيرادات مستحقة	xx
			-----	xx
			مجموع الأرصدة المدينة الأخرى	xxx
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	xxxx		إجمالي الأصول	xxx

ويلاحظ على قائمة المركز المالي في الشكل السابق ما يلي:

- تم تبويب الأصول حسب درجات سيولتها، وفي منشآت أخرى قد يتم تبويب الأصول عكس ذلك فالأمر يعتمد على طبيعة المنشأة.
- الأصول المتداولة التي يكون لها مخصص يجب أن يظهر الأصل مطروحاً منه المخصص.
- من المعروف أن الأصول الثابتة تستهلك جميعها ما عدا الأراضي وبالتالي تظهر تلك الأصول بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهلاك.
- تم وضع مجموعة للأصول الأخرى تضمنت الأصول التي لا يمكن تبويبها ضمن مجموعات الأصول المتداولة أو الثابتة أو غير الملموسة، وقد يدرجها البعض ضمن ما يطلق عليه الأرصدة المدينة الأخرى، أو البعض قد يدرجها ضمن الأصول المتداولة. وأيضاً بالنسبة للخصوم تم إتباع نفس المنطق حيث تم وضع مجموعة للخصوم الأخرى والتي قد يصنفها البعض أرصدة دائنة أخرى أو قد يتم إدراجها ضمن الخصوم المتداولة.
- إذا كان لدى المنشأة استثمارات طويلة الأجل مثل استثمارات في أسهم أو سندات بغرض الاحتفاظ أو غيرها من الاستثمارات، فيمكن أفراد مجموعة مستقلة لهذا النوع من الأصول توضع في القائمة تحت مجموعة استثمارات طويلة الأجل.
- لا بد أن يتساوى جانبي الميزانية إجمالي أصول المنشأة يجب أن يتساوى مع إجمالي خصومها وحقوق ملكيتها.

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

ثانياً - قائمة المركز المالي في شكل تقرير:

في ظل هذا الشكل يتم عرض معلومات المركز المالي بشكل متتالي وبطريقة تفصح عن رأس المال العامل وإجمالي الاستثمارات بالمنشأة ومصادر تمويل هذه الاستثمارات وذلك على النحو التالي:

قائمة المركز المالي

في

	xx		<u>الأصول المتداولة</u>		
	xx		نقدية		
	xx		استثمارات قصيرة الاجل		
	xx		أوراق قبض		
		xx	المدينون		
	xx	(xx)	مخصص الديون المشكوك فيها	-	
	xx		مخزون آخر المدة		
xxxx			مجموع الأصول المتداولة		
			<u>الخصوم قصيرة الأجل</u>		يطرح
	xx		دائتون		
	xx		أوراق الدفع		
	xx		قروض قصيرة الأجل		
	xx		خصوم أخرى		
(xxxx)			مجموع الخصوم قصيرة الأجل		
xxxx			رأس المال العامل		يضاف:
			<u>الأصول الثابتة:</u>		
	xx		أراضي		
		xx	مباني		
	xx	xx	مخصص الاهلاك	-	
		xx	سيارات		
	xx	(xx)	مخصص الاهلاك	-	
		xx	أثاث		
	xx	(xx)	مخصص الاهلاك	-	
xxx			مجموع الأصول الثابتة		

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

	xx		<u>الأصول غير الملموسة:</u> شهرة المحل العلامة التجارية براءات الاختراع -----	يضاف:
xxx	xx		مجموع الأصول غير الملموسة	يضاف:
	xx		<u>الأرصدة المدينة الأخرى</u> مصرفات مقدمة إيرادات مستحقة -----	
xxx	xx		مجموع الأصول الأخرى	
xxxxx			مجموع رأس المال العامل والأصول (إجمالي الاستثمار) ويمكن تمويله:	
			<u>مصادر التمويل:</u> <u>الخصوم طويلة الأجل</u> قروض طويلة الأجل خصوم أخرى طويلة الأجل مجموع الخصوم طويلة الأجل	
xxx	xx		<u>حقوق الملكية:</u> رأس المال صافي الربح أو صافي الخسارة المسحوبات	+ - -
xxxxx	xx			
xxxxx			مجموع الخصوم طويلة الأجل وحقوق الملكية	

يلاحظ أن عرض قائمة المركز المالي في شكل تقرير قد أفصح عن بعض المعلومات التي لم يوفرها عرض القائمة في شكل حساب، حيث أفصحت القائمة عن رأس المال العامل والموضح بالفرق بين الأصول المتداولة والخصوم قصيرة الأجل، كما أفصحت القائمة عن إجمالي الاستثمار والذي يساوي رأس المال العامل مضافاً إليه الأصول الثابتة، والأصول غير الملموسة والأصول الأخرى، وجدير بالذكر أنه في هذه القائمة لا بد وأن يتساوى إجمالي الاستثمار مع إجمالي الخصوم طويلة الأجل، وحقوق الملكية.

١٢/٧ إقفال الحسابات وتدويرها:

بينما فيما سبق أن العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة تتعلق بخمس مجموعات رئيسية من الحسابات وهي: حسابات الأصول، وحسابات الخصوم، وحسابات حقوق الملكية، وحسابات الإيرادات، وحسابات المصروفات، وأوضحنا أن حسابات الأصول وحسابات الخصوم وحسابات حقوق الملكية يطلق عليها حسابات دائمة، فهي حسابات لا تنتهي بانتهاء السنة المالية، في حين يطلق على حسابات الإيرادات وحسابات المصروفات مسمى حسابات اسمية أو مؤقتة، فهي حسابات تنتهي بانتهاء السنة المالية التي تخصها، حيث يقضي مبدأ الفترة المحاسبية وأساس الاستحقاق المحاسبي بتحميل كل فترة مالية بما يخصها من إيرادات ومصروفات ومن ثم في نهاية كل فترة محاسبية يتم إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات، وتتم عملية الإقفال بجعل الحسابات ذات الأرصدة المدينة دائنة والحسابات ذات الأرصدة الدائنة مدينة، ويختلف محتوى قيود الإقفال حسب ما إذا كانت المنشأة خدمية أم تجارية، ففي المنشآت الخدمية تعد قيود الإقفال على النحو التالي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ ملخص الدخل إلى مذكورين		xxx
	د/ مصروفات	xx	
	د/ مصروفات	xx	
	د/ مصروفات	xx	
	د/ مصروفات	xx	
	(إقفال حسابات المصروفات)		

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

	من د/ مذكورين		
	د/ إيرادات		xx
	د/ إيرادات		xx
	إلى د/ ملخص الدخل (إقفال حسابات الإيرادات)	xx	

أما المنشآت التجارية فتعد قيود الإقفال كما يلي:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من د/ ملخص الدخل إلى مذكورين		xxx
	د/ المشتريات	xx	
	د/ مصروفات نقل المشتريات	xx	
	د/ مردودات ومسموحات المبيعات	xx	
	د/ الخصم المسموح به	xx	
	د/ مصروفات	xx	
	د/ مصروفات	xx	
	د/ مصروفات	xx	
	(إقفال المصروفات والحسابات ذات الأرصدة المدينة)		
	من د/ مذكورين		
	د/ المبيعات		xx
	د/ مردودات ومسموحات المشتريات		xx
	د/ الخصم المكتسب		xx
	د/ إيرادات		xx
	د/		xx
	إلى د/ ملخص الدخل (إقفال الإيرادات والحسابات ذات الأرصدة الدائنة)	xx	

ثم بعد ذلك يتم قفل حساب نتيجة أعمال المنشأة سواء كانت أرباح أم خسائر، وفي المنشآت الفردية يتم إقفال الأرباح أو الخسائر في حساب جاري المالك، أو في

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

ح/ رأس المال مباشرة، فإذا كان نتيجة أعمال المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية أرباح فإنها تقفل بالقيد التالي:

من ح/ ملخص الدخل	xxx	xxx
إلى ح/ جاري المالك	xxx	
(إقفال الأرباح في حساب جاري المالك)		

وبالطبع يعكس القيد السابق إذا كانت نتيجة أعمال المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية خسائر.

أما فيما يتعلق بالحسابات الحقيقية ذات الصفة المستمرة، فقد تقوم المنشأة بإقفالها ثم إعادة فتحها، أو تقوم بعملية تدويرها فقط حيث قد ترى المنشأة قفل الحسابات القديمة والاستغناء عن سجلاتها واستبدالها بسجلات جديدة، وفي هذه الحالة تعد قيود إقفال تجعل حسابات الأصول دائنة وحسابات الخصوم وحقوق الملكية مدينة، وفي بداية الفترة المحاسبية الجديدة يتم إجراء قيد عكسي لقيد الإقفال يسمى قيد افتتاح الحسابات للفترة التالية الجديدة. وفي كثير من الأحيان وتوفيراً للجهد والوقت لا تقوم المنشأة بإجراء قيود إقفال وافتتاح الحسابات الحقيقية وإنما تكتفي المنشأة فقط بإجراء عملية تدوير لهذه الحسابات، وتتم عملية التدوير بنقل الرصيد المرحل لكل حساب إلى الجانب الآخر من الحساب، ويسمى الرصيد في هذه الحالة رصيد منقول ويكتب أمامه تاريخ بداية الفترة المحاسبية الجديدة.

وبعد إقفال الحسابات الاسمية يكون من المرغوب فيه إعداد ما يسمى بميزان المراجعة بعد الإقفال After-Closing Trial Balance وهو وسيلة للتأكد من أن الحسابات مازالت متوازنة وأنها جاهزة لتسجيل عمليات الفترة المحاسبية الجديدة.

حالة عملية (١)

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر أستاذ إحدى المنشآت عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨م:

١.٦٠٠.٠٠٠ جنيه سيارات، ٢.٦٠٠.٠٠٠ جنيه النقدية بالخرزينة، ١.٢٠٠.٠٠٠ جنيه المدينون، ١٨٠.٠٠٠ جنيه الدائنون، ٧٢٠.٠٠٠ جنيه الأثاث، ٢.٨٠٠.٠٠٠ جنيه إيرادات الخدمات، ١٦٠.٠٠٠ إيرادات أوراق مالية، ٥٢.٠٠٠ المسحوبات، ٩٦.٠٠٠ مصروف الإيجار، ٦٠٠.٠٠٠ جنيه الأجور والمرتببات، ٣٢.٠٠٠ جنيه تأمين ضد الحريق، ٣.٧٦٠.٠٠٠ جنيه رأس المال.

وعند الجرد اتضح أن:

- إيرادات الخدمات تتضمن ٤٠٠.٠٠٠ جنيه عن خدمات لم تقدم بعد.
- هناك إيرادات أوراق مالية قيمتها ٢٠.٠٠٠ جنيه عن الربع الأخير من عام ٢٠١٨م لم تحصل بعد.
- وثيقة التأمين ضد الحريق أبرمت في ٢٠١٨/٧/١م، وتغطي سنتين.
- المرتببات والأجور عن شهر ديسمبر لم تدفع بعد وقدرها ٢٠٠.٠٠٠ جنيه.
- الإيجار الشهري يبلغ ٤.٠٠٠ جنيه
- تستهلك السيارات بطريقة القسط الثابت علماً بأنه قد تم شراء هذه السيارات في أول يناير ٢٠١٨م، وتقدر قيمتها كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر بعشر سنوات ٨٠.٠٠٠ جنيه.
- يستهلك الأثاث بطريقة القسط الثابت وقد تم شراء الأثاث في ٢٠١٨/٧/١م وتقدر قيمته البيعية في نهاية العمر الإنتاجي والمقدر بخمس سنوات ٢٠.٠٠٠ جنيه.

المطلوب:

- إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي
- إعداد قيود الإقفال للحسابات الاسمية.
- إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال.

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

حل الحالة العملية (١)

لإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي لا بد من إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات، فهو المصدر الذي تعد منه هذه القوائم. ولإعداد ميزان المراجعة بعد التسويات يجب أولاً إجراء قيود التسويات الجردية.

قيود التسويات الجردية:

- تسوية إيرادات الخدمات:

تتضمن إيرادات الخدمات ٤٠٠٠٠٠٠ جنيه عن خدمات لم تقدم بعد أي خدمات لا تخص هذه الفترة (خدمات مقدمة) وبالتالي يجب تخفيض إيرادات الخدمات. بمقدار هذه الإيرادات المقدمة، ويصبح ما يخص الفترة ويحمل على قائمة الدخل ٢٤٠٠٠٠٠٠ جنيه:
(٢.٨٠٠.٠٠٠ جنيه - ٤٠٠.٠٠٠ جنيه) = ٢٤٠٠٠٠٠٠ جنيه

١٢/٣١	من ح/ إيرادات خدمات	٤٠٠٠٠٠	
	إلى ح/ إيرادات خدمات مقدمة (إثبات إيرادات خدمات مقدمة)	٤٠٠٠٠٠	

- تسوية إيرادات الأوراق المالية:

هناك إيرادات عن الربح الأخير من عام ٢٠١٨م لم تحصل بعد وبالتالي تعتبر إيرادات مستحقة يجب إضافتها وتحمل الفترة المالية بها.

١٢/٣١	من ح/ إيرادات أوراق مالية مستحقة	٢٠٠٠٠	
	إلى ح/ إيرادات أوراق مالية (إثبات إيرادات أوراق مالية مستحقة)	٢٠٠٠٠	

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

- تسوية وثيقة التأمين ضد الحريق:

يلاحظ أن المبلغ المدفوع ٣٢٠٠٠٠ جنيه يغطي سنتان، إذا مبلغ التأمين السنوي ١٦٠٠٠٠ جنيه ولكن وثيقة التأمين أبرمت في ٢٠١٨/٧/١ م. وبالتالي ما يخص السنة المالية هو ٨٠٠٠٠ جنيه وبالتالي يعتبر الفرق بين ٣٢٠٠٠٠ جنيه، ٨٠٠٠٠ جنيه أي ٢٤٠٠٠٠ جنيه تأمين مقدم ويكون قيد التسوية:

١٢/٣١	من د/ مصروف التأمين المقدم إلى د/ مصروف التأمين (إثبات م. التأمين المقدمة)	٢٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠
-------	--	--------	--------

- تسوية المرتبات والأجور:

هناك مرتبات وأجور مستحقة خاصة بشهر ديسمبر لم تدفع بعد وبالتالي يجب إضافتها وتحمل السنة المالية بإجمالي المرتبات والأجور:
 $٦٠٠.٠٠٠ + ٢٠٠.٠٠٠ = ٨٠٠.٠٠٠$ جنيه

١٢/٣١	من د/ مصروف أجور ومرتببات إلى د/ مصروف أجور ومرتببات مستحق (إثبات م. أجور ومرتببات مستحقة)	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
-------	--	--------	--------

- تسوية مصروف الإيجار:

مصروف الإيجار السنوي ٤٠٠٠×١٢ شهر = ٤٨.٠٠٠ جنيه
 وقد ظهر بالأرصدة أن الإيجار المدفوع ٩٦.٠٠٠ جنيه معنى ذلك أن هناك إيجار مقدم ٤٨.٠٠٠ جنيه

١٢/٣١	من د/ الإيجار المقدم إلى د/ مصروف الإيجار (إثبات الإيجار المقدم)	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠
-------	--	-------	-------

- تسوية اهلاك السيارات:

قسط الاهلاك = $(٨٠.٠٠٠ - ١.٦٠٠.٠٠٠) \div ١٠$ سنوات = ١٥٢.٠٠٠ ج

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

١٢/٣١	من د/ مصروف اهلاك السيارات إلى د/ مجمع اهلاك السيارات (إثبات قسط إهلاك السيارات السنوي)	١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠
-------	---	--------	--------

- تسوية اهلاك الأثاث:

قسط الاهلاك السنوي = (٧٢٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠) ÷ ٥ سنوات = ١٤٠٠٠٠ ج
ولكن يلاحظ أن الأثاث تم شراؤه بتاريخ ١/٧/٢٠١٨م، معنى ذلك أن ما يخص الفترة هو ستة شهور فقط وقدره ٧٠٠٠٠ جنييه.

١٢/٣١	من د/ مصروف اهلاك الأثاث إلى د/ مجمع اهلاك الأثاث (اقفال م. إهلاك الأثاث)	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
-------	---	-------	-------

ومن واقع أرصدة حسابات الأستاذ المعطاة يمكن إعداد ميزان المراجعة والذي يسمى ميزان مراجعة قبل التسويات الجردية ثم تعديل أرصدة هذا الميزان بالتسويات الجردية في نهاية الفترة نصل إلى ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية ويمكن إعداد ذلك على النحو التالي:

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	١٦٠٠٠٠٠				١٦٠٠٠٠٠	السيارات
	٢٦٠٠٠٠٠				٢٦٠٠٠٠٠	النقدية بالخزينة
	١٢٠٠٠٠٠				١٢٠٠٠٠٠	المدينون
١٨٠٠٠٠٠				١٨٠٠٠٠٠		الدائنون
	٧٢٠٠٠٠٠				٧٢٠٠٠٠٠	الأثاث
٢٤٠٠٠٠٠			٤٠٠٠٠٠٠	٢٨٠٠٠٠٠		إيرادات الخدمات
١٨٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠٠		١٦٠٠٠٠٠		إيرادات الأوراق المالية
	٥٢٠٠٠٠٠				٥٢٠٠٠٠٠	المسحوبات
	٤٨٠٠٠٠٠	٤٨٠٠٠٠٠			٩٦٠٠٠٠٠	الإيجار
	٨٠٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠٠		٦٠٠٠٠٠٠	الأجور والمرتببات
	٨٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠			٣٢٠٠٠٠٠	تأمين ضد الحريق
٣٧٦٠٠٠٠٠				٣٧٦٠٠٠٠٠		رأس المال
٤٠٠٠٠٠٠		٤٠٠٠٠٠٠				إيرادات خدمات مقدمة

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

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠			إيرادات أوراق مالية مستحقة
	٢٤٠٠٠		٢٤٠٠٠			مصروف تأمين مقدم
٢٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠				مصروف مرتبات أجور مستحق
	٤٨٠٠٠		٤٨٠٠٠			مصروف إيجار مقدم
	١٥٢٠٠٠		١٥٢٠٠٠			مصروف اهلاك سيارات
	٧٠٠٠٠		٧٠٠٠٠			مصروف اهلاك أثاث
١٥٢٠٠٠		١٥٢٠٠٠				مجمع اهلاك سيارات
٧٠٠٠٠		٧٠٠٠٠				مجمع اهلاك أثاث
٧٣٤٢٠٠٠	٧٣٤٢٠٠٠	٨٨٧٠٠٠	٨٨٧٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠	المجموع

من واقع ميزان المراجعة بعد التسويات يتم إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز

المالي وذلك على النحو التالي:

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

٢.٥٨٠.٠٠٠	٢٤٠.٠٠٠	إيرادات: إيرادات خدمات إيرادات أوراق مالية إجمالي الإيرادات
	١٨٠.٠٠٠	
١.٠٧٨.٠٠٠	١٨٠.٠٠٠	يطرح: المصروفات مصروف الإيجار تأمين ضد الحريق الأجور والمرتبات مصروف اهلاك سيارات مصروف اهلاك الأثاث إجمالي المصروفات
	٨٠.٠٠٠	
	٨٠.٠٠٠	
	١٥٢.٠٠٠	
	٧٠.٠٠٠	
١.٥٠٢.٠٠٠		صافي الدخل

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

قائمة المركز المالي

في ٢٠١٨/١٢/٣١

الخصوم قصيرة الاجل		الأصول المتداولة			
الدائنون	١٨٠٠٠٠		النقدية بالخبزينة	٢٦٠٠٠٠٠	
			المدينون	١٢٠٠٠٠٠	
مجموع الخصوم قصيرة الاجل	١٨٠٠٠٠		مجموع الاصول المتداولة		٣٨٠٠٠٠٠
			<u>الأصول الثابتة</u>		
			سيارات	١٦٠٠٠٠٠	
			(-) مجمع اهلاك السيارات	(١٥٢٠٠٠)	
			أثاث	٧٢٠٠٠٠	
			(-) مجمع اهلاك الأثاث	(٧٠٠٠٠)	
			مجموع الاصول الثابتة		٢٠٩٨٠٠٠
			<u>الارصدة المدينة الاخرى</u>		
<u>الارصدة الدائنة الاخرى</u>			إيرادات أوراق مالية مستحقة	٢٠٠٠٠	
إيرادات خدمات مقدمة	٤٠٠٠٠٠		مصروف تأمين مقدم	٢٤٠٠٠	
مصروف مرتبات أجور مستحق	٢٠٠٠٠٠		مصروف إيجار مقدم	٤٨٠٠٠	
مجموع الارصدة الدائنة الاخرى	٦٠٠٠٠٠		مجموع الارصدة المدينة الاخرى		٩٢٠٠٠
			<u>حقوق الملكية</u>		
رأس المال	٣٧٦٠٠٠٠				
+ صافي الربح	١٥٠٢٠٠٠				
(-) المسحوبات	(٥٢٠٠٠)				
	٥٢١٠٠٠٠				
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٥٩٩٠٠٠٠		إجمالي الأصول		٥٩٩٠٠٠٠

قيود الإقفال:

١٢/٣١	من مذكورين د/ إيرادات الخدمات د/ إيرادات أوراق مالية إلى د/ ملخص الدخل (قيد إقفال الإيرادات)	٢٤٠٠٠٠ ١٨٠٠٠٠ ٢٥٨٠٠٠٠	
١٢/٣١	من د/ ملخص الدخل إلى مذكورين د/ مصروف الإيجار د/ تأمين ضد الحريق د/ الأجور والمرتببات د/ مصروف اهلاك السيارات د/ مصروف اهلاك الأثاث (قيد إقفال المصروفات)	٤٨٠٠٠ ٨٠٠٠ ٨٠٠٠٠٠ ١٥٢٠٠٠ ٧٠٠٠٠	١٠٧٨٠٠٠
١٢/٣١	من د/ ملخص الدخل إلى د/ رأس المال (قيد إقفال صافي الدخل)	١٥٠٢٠٠٠	١٥٠٢٠٠٠
١٢/٣١	من د/ رأس المال إلى د/ المسحوبات (قيد إقفال المسحوبات)	٥٢٠٠٠	٥٢٠٠٠

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

إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال:

بعد إقفال الحسابات الاسمية المتعلقة بالإيرادات والمصروفات، يتبقى بميزان المراجعة بعد التسويات الحسابات الدائمة وهي: حسابات الأصول، والخصوم، وحقوق الملكية، ومن ثم يظهر ميزان المراجعة بعد الإقفال على النحو التالي:

ميزان المراجعة

في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
النقدية بالخبزينة		٢٦٠٠٠٠٠
المدنيين		١٢٠٠٠٠٠
السيارات		١٦٠٠٠٠٠
الأثاث		٧٢٠٠٠٠
مصروف إيجار مقدم		٤٨٠٠٠
مصروف تأمين مقدم		٢٤٠٠٠
إيراد أوراق مالية مستحقة		٢٠٠٠٠
الدائنين	١٨٠٠٠٠	
مصروف مرتبات وأجور مستحقة	٢٠٠٠٠٠	
إيرادات خدمات مقدمة	٤٠٠٠٠	
مجمع اهلاك السيارات	١٥٢٠٠٠	
مجمع اهلاك الأثاث	٧٠٠٠٠	
حقوق الملكية	٥٢١٠٠٠٠	
المجموع	٦٢١٢٠٠٠	٦٢١٢٠٠٠

حالة عملية (٢)

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ لمنشأة "الاتقان" عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م (المبالغ بالألف جنية):

أراضي ٢٤٠، مباني ٩٦٠، أثاث ٤٢٤، بضاعة بالمخازن ٢٠٠، مبيعات ١٤٠٠، مشتريات ٨٠٠، الأجور والمرتببات ١٨٠، الإيجار ٤٨، المدينون ٢٠٨، الدائنون ١١٤، أوراق الدفع ٧٤، نقدية بالخزينة ٥٦، أوراق مالية ٢٢٤، مجمع اهلاك المباني ٥٢٠، إيرادات استثمار ٢٤، مخصص ديون مشكوك فيها ٤، الديون المعدومة ١٦، مصروفات إدارية وعمومية ١٤٢.٤، خصم مسموح به ٤، خصم مكتسب ٨، ديون معدومة محصلة ١٢، مسحوبات ٤٠، بنك سحب على المكشوف ١٠٠، مصروفات نقل المبيعات ٣٢، مصروفات نقل المشتريات ٤، مجمع اهلاك الأثاث ٤٠، أدوات مكتبية ٥.٦، رأس المال ١٣٠٠، تأمين ضد الحريق ٩٦٠، تأمين نور ومياه ٢.٤.

وعند الجرد تبين ما يلي:

- تقدر بضاعة آخر المدة بالتكلفة ٨٠٠٠٠ جنية وبسعر السوق ٩٦٠٠٠ جنية.
 - بلغت الديون المعدومة عند الجرد ٨٠٠٠ جنية، ويراد تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ١٠% من المدينين
 - تستهلك الأصول الثابتة بمعدل ١٠% سنوياً قسط ثابت
 - وثيقة التأمين ضد الحريق تغطي سنة تنتهي في ٢٠١٩/٣/٣١ م
 - الأجور والمرتببات الشهرية ١٢٠٠٠ جنية، والإيجار السنوي ٥٧٦٠٠ جنية.
- المطلوب:**
- إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي كما يظهران في ٢٠١٨/١٢/٣١.

حل الحالة العملية (٢)

تبين مما سبق أن المصدر الأساسي لإعداد القوائم المالية في نهاية السنة هو ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية، ولإعداد هذا الميزان لا بد من إجراء قيود التسويات الجردية وترحيلها إلى الحسابات المختصة.

- مخصص الديون المشكوك فيها:

يراد تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ١٠%، ويتم تكوينه من الديون الجيدة أي رصيد المدينين بدفتر أستاذ بعد استبعاد الديون المعدومة عند الجرد. وبالتالي يكون مخصص الديون المشكوك فيها

$$= (٢٠٨٠٠٠ - ٨٠٠٠) \times ١٠\% = ٢٠٠٠٠٠ \text{ جنيه}$$

ويلاحظ أن هناك رصيد موجود بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه، وبالتالي يكون قيد التسوية:

١٢/٣١	من ح/ مصروف الديون المشكوك فيها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها (إثبات مصروف م. د. م)	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠
بالنسبة للديون المعدومة عند الجرد تخصم من رصيد المدينين بالقيد التالي:			
١٢/٣١	من ح/ الديون المعدومة إلى ح/ المدينين (إثبات الديون المعدومة)	٨٠٠٠	٨٠٠٠

وينبغي الإشارة إلى أنه يظهر بند المدينين في قائمة المركز المالي بمقدار

الديون الجيدة:

$(٢٠٨٠٠٠ - ٨٠٠٠) = ٢٠٠.٠٠٠$ جنيه مخصوماً منه مخصص الديون المشكوك فيها المراد تكوينه ٢٠٠٠٠ جنيه، وتحمل قائمة الدخل بمبلغ ٢٤٠٠٠ جنيه وهو يمثل مصروف الديون المشكوك فيها الموجود بـ ١٦٠٠٠ ج، والديون المعدومة عند الجرد بـ ٨٠٠٠ ج.

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

- بضاعة آخر المدة:

طبقاً لسياسة الحيطه والحذر يتم تقييم بضاعة آخر المدة بالتكلفة أو السوق أيهما أقل، وبالتالي تظهر بضاعة آخر المدة في القوائم المالية بمبلغ ٨٠٠٠٠٠ جنيه.

- اهلاك الأصول الثابتة:

قسط إهلاك المباني ٩٦٠٠٠٠ × ١٠% = ٩٦٠٠٠ جنيه

قسط إهلاك الأثاث ٤٢٤٠٠٠ × ١٠% = ٤٢٤٠٠ جنيه

قيود التسوية:

١٢/٣١	من د/ مصروف اهلاك المباني إلى د/ مخصص اهلاك المباني (إثبات م. الإهلاك السنوي)	٩٦٠٠٠	٩٦٠٠٠
١٢/٣١	من د/ مصروف اهلاك الأثاث إلى د/ مخصص اهلاك الأثاث (إثبات م. الإهلاك السنوي)	٤٢٤٠٠	٤٢٤٠٠

- التأمين ضد الحريق:

مبلغ التأمين المدفوع يغطي سنة تنتهي في ٢٠١٩/٣/٣١ م

$$\text{ما يخص سنة ٢٠١٨ م} = \frac{9}{12} \times 96000 = 72000 \text{ جنيه}$$

معنى ذلك أن هناك تأمين مقدم ٢٤٠٠٠ جنيه.

١٢/٣١	من د/ مصروف تأمين مقدم إلى د/ مصروف التأمين (إثبات م. التأمين المقدم)	٢٤٠٠	٢٤٠٠
-------	---	------	------

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

– الأجر والمرتببات:

ما يخص السنة ١٢٠٠٠ × ١٢ = ١٤٤٠٠٠٠ جنيه
 المدفوع ١٨٠٠٠٠٠ معنى ذلك أن هناك أجر ومرتبات مدفوعة مقدماً مبلغها
 ٣٦٠٠٠٠ جنيه

١٢/٣١	من د/ مصروفات أجر ومرتبات مقدمة إلى د/ مصروفات أجر ومرتبات (إثبات م. أجر ومرتبات مقدمة)	٣٦٠٠٠	٣٦٠٠٠
-------	---	-------	-------

– الإيجار السنوي: ٥٧٦٠٠

الإيجار المدفوع ٤٨٠٠٠٠ جنيه معنى ذلك أن هناك إيجار مستحق ٩٦٠٠ جنيه

١٢/٣١	من د/ مصروف الإيجار إلى د/ مصروف الإيجار المستحق	٩٦٠٠	٩٦٠٠
-------	---	------	------

في ضوء الأرصدة المعطاة، وبعد جراء قيود التسويات الجردية يتم إعداد ميزان
 المراجعة بعد التسويات على النحو التالي:

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	٢٤٠				٢٤٠	الأراضي
	٩٦٠				٩٦٠	المباني
	٤٢٤				٤٢٤	الأثاث
	٢٠٠				٢٠٠	بضاعة بالمخازن
١٤٠٠				١٤٠٠		مبيعات
	٨٠٠				٨٠٠	مشتريات
	١٤٤	٣٦			١٨٠	الأجر والمرتببات
	٥٧.٦		٩.٦		٤٨	الإيجار
	٢٠٠	٨			٢٠٨	المدينون
	٢٤		٨		١٦	الديون المعدومة
١١٤				١١٤		الدائنون
٧٤				٧٤		أوراق الدفع
	٥٦				٥٦	نقدية بالخزينة

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

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	٢٢٤				٢٢٤	أوراق مالية
٦١٦		٩٦		٥٢٠		مجمع اهلاك المباني
٨٢.٤		٤٢.٤		٤٠		مجمع اهلاك الأثاث
٢٤				٢٤		إيرادات استثمارات
٢٠		١٦		٤		مخصص ديون مشكوك فيها
	١٤٢.٤				١٤٢.٤	مصروفات إدارية وعمومية
	٤				٤	خصم مسموح به
٨				٨		خصم مكتسب
١٢				١٢		ديون معدومة محصلة
	٤٠				٤٠	مسحوبات
١٠٠				١٠٠		بنك سحب على المكشوف
	٣٢				٣٢	مصروفات نقل المبيعات
	٤				٤	مصروفات نقل المشتريات
	٥.٦				٥.٦	أدوات مكتبية
	٧.٢	٢.٤			٩.٦	تأمين ضد الحريق
	٢.٤				٢.٤	تأمين نور ومياه
١٣٠٠				١٣٠٠		رأس المال
	١٦		١٦			مصروف ديون مشكوك فيها
	٩٦		٩٦			مصروف اهلاك المباني
	٤٢.٤		٤٢.٤			مصروف اهلاك الأثاث
	٢.٤		٢.٤			مصروف تأمين ضد الحريق مقدم
	٣٦		٣٦			مصروف أجور ومرتبيات مقدم
٩.٦		٩.٦				مصروف إيجار مستحق
٣٧٦٠	٣٧٦٠	٢١٠.٤	٢١٠.٤	٣٥٩٦	٣٥٩٦	المجموع

ومن واقع ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية يتم إعداد قائمة الدخل وقائمة

المركز المالي وذلك على النحو التالي:

منشأة الاتقان

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

(بالآلاف جنيهه)

١٣٩٦	١٤٠٠		إجمالي المبيعات	
	(٤)		- خصم مسموح به	
			صافي المبيعات	
			<u>تكلفة المبيعات</u>	يطرح:
	٢٠٠		مخزون أول المدة	
		٨٠٠	المشتريات	يضاف:
		٤	+ مصاريف نقل المشتريات	
		(٨)	- الخصم المكتسب	
	٧٩٦		صافي المشتريات	
	٩٩٦		تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	
	(٨٠)		مخزون آخر المدة	يخصم:
(٩١٦)			تكلفة المبيعات	
٤٨٠			مجمّل الربح	
			<u>المصروفات التشغيلية</u>	يطرح:
			<u>المصروفات البيعية</u>	
		٣٢	مصاريف نقل المبيعات	
			<u>المصروفات الإدارية</u>	
		٧.٢	تأمين ضد الحريق	
		١٤٢.٤	مصروفات إدارية وعمومية	
		٢٤	الديون المعدومة	
		١٦	مصروف ديون مشكوك فيها	
		٩٦	مصروف اهلاك مباني	

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

		٤٢.٤	مصروف اهلاك أاث
		٥٧.٦	مصروف الإيجار
		١٤٤	مصروف الأجور والمرتبات
٥٦١.٦			إجمالي المصروفات التشغيلية
(٨١.٦)			خسارة النشاط الجاري
	٢٤		+ إيرادات أخرى
	١٢		إيرادات استثمار
			ديون معدومة محصلة
٣٦			
٤٥.٦			صافي خسارة

منشأة الاتقان
قائمة المركز المالي
في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

(بالألف جنيه)

<u>الخصوم قصيرة الأجل</u>			<u>الأصول المتداولة</u>		
دائنون	١١٤		نقدية بالخرينة	٥٦	
أوراق دفع	٧٤		أوراق مالية	٢٢٤	
بنك سحب على المكشوف	١٠٠		مدينون	٢٠٠	
إجمالي الخصوم قصيرة الأجل		٢٨٨	(-) مخصص ديون مشكوك فيها	(٢٠)	
			بضاعة آخر المدة	٨٠	
			إجمالي الأصول المتداولة		٥٤٠
<u>خصوم أخرى</u>			<u>الأصول الثابتة</u>		
إيجار مستحق		٩.٦	أراضي	٥٤٠	
<u>حقوق الملكية</u>			مباني	٩٦٠	
رأس المال	١٣٠٠		(-) مجمع الاهلاك	(٦١٦)	
(-) صافي الخسارة	(٤٥.٦)		أثاث	٤٢٤	
(-) المسحوبات	(٤٠)		(-) مجمع الاهلاك	(٨٢.٤)	
إجمالي حقوق الملكية		١٢١٤.٤	إجمالي الأصول الثابتة		٩٢٥.٦
			<u>أصول أخرى</u>		
			أرصدة مدينة أخرى		
			تأمين مقدم	٢.٤	
			مرتبات مقدمة	٣٦	
			أدوات مكتبة باقية	٥.٦	
			تأمين نور ومياه	٢.٤	
			إجمالي الأصول الأخرى		٤٦.٤
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		١٥١٢	إجمالي الأصول		١٥١٢

أسئلة وحالات عملية

أولاً - أسئلة الاختبار المتعدد

اختر أفضل إجابة صحيحة لكل عبارة من العبارات التالية:

- ١- الهدف من مرحلة التسويات الجردية التي يتم إجراؤها في نهاية الفترة المالية هو:
 - أ- اكتشاف الأخطاء وتصحيحها.
 - ب - تحميل الفترة المالية بالإيرادات المستحقة
 - ج- تحميل الفترة المالية بما يخصها من إيرادات ومصروفات.
 - د - التأكد من توازن الحسابات.
- ٢- **تعالج الإيرادات المستحقة والإيرادات المقدمة:**
 - أ - الإيراد المستحق يعتبر أصل والإيراد المقدم يعتبر التزام.
 - ب- الإيراد المقدم يعتبر أصل والإيراد المستحق يعتبر التزام.
 - ج- تعالج ضمن حقوق الملكية.
 - د - تعالج كإيرادات أخرى في قائمة الدخل.
- ٣- **تعالج المصروفات المستحقة والمصروفات المقدمة:**
 - أ - المصروف المستحق يعتبر أصل والمصروف المقدم يعتبر التزام.
 - ب- المصروف المستحق يعتبر التزام والمصروف المقدم يعتبر أصل
 - ج- تعالج كمصروفات أخرى في قائمة الدخل.
 - د - تعالج ضمن حقوق الملكية.
- ٤- **تعالج الأدوات المكتبية المستهلكة والمنتقبة:**
 - أ - الأدوات المكتبية المستهلكة مصروف والمنتقبة أصل.
 - ب- الأدوات المكتبية المستهلكة أصل والمنتقبة مصروف
 - ج- الأدوات المكتبية المستهلكة التزام والمنتقبة مصروف
 - د - الأدوات المكتبية المنتقبة تظهر في قائمة الدخل.

٥- يتم إعداد القوائم المالية من:

- أ - أرصدة حسابات الأستاذ ب- ميزان المراجعة الأولي
ج- ميزان المراجعة بعد الإقفال د - ميزان المراجعة بعد التسويات

٦- يتم تقييم المباني والآلات والسيارات في قائمة المركز المالي على أساس:

- أ - التكلفة التاريخية مخصوماً منها مخصص الاهلاك
ب- التكلفة التاريخية مخصوماً منها القيمة التخريدية
ج- التكلفة التاريخية المعدلة بالتغير في المستوى العام للأسعار.
د - ليس شيئاً مما سبق.

٧- إذا بلغ رأس مال إحدى المنشآت في بداية الفترة ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه، أضاف صاحب المنشأة استثمارات جديدته خلال الفترة بلغت ١٢٠٠٠٠٠ جنيه وقام صاحب المنشأة بسحب مبالغ لاستخدامه الشخصي بلغت ٦٠٠٠٠ جنيه، وبلغت صافي الخسارة المحققة في نهاية العام ١٤٠٠٠ جنيه فإن حقوق الملكية في نهاية العام تكون:

- أ - ٥٤٠٠٠٠٠ جنيه ب - ٦٢٠٠٠٠٠ جنيه
ج- ٦٠٠٠٠٠٠ جنيه د - ٤٨٠٠٠٠٠ جنيه

٨- يتم تحديد تكلفة البضاعة المباعة على أساس:

- أ - تكلفة مخزون أول المدة مضافاً إليها صافي المشتريات ومطروحاً منها تكلفة آخر المدة
ب- تكلفة البضاعة المتاحة للبيع مضافاً إليها تكلفة مخزون آخر المدة.
ج- تكلفة المشتريات مضافاً إليها مصروفات نقل المشتريات ومطروحاً منها الخصم المكتسب

د - صافي المبيعات مطروحاً منها صافي المشتريات.

٩- يتم حساب مجمل الربح على أساس:

- أ - صافي المبيعات مطروحاً منه صافي المشتريات
ب- صافي المبيعات مطروحاً منه تكلفة البضاعة المباعة
ج- صافي المبيعات مطروحاً منه مصروفات التشغيل.
د - إجمالي الإيرادات مطروحاً منها إجمالي المصروفات.

١٠- مجمل الربح مطروحاً منه المصروفات التشغيلية يعبر عن:

أ- ربح أو خسارة النشاط الجاري

ب- صافي ربح أو خسارة الفترة

ج- حقوق الملكية في نهاية الفترة

د - ملخص الدخل في نهاية الفترة

١١- يتم حساب تكلفة البضاعة المتاحة للبيع على أساس:

أ - صافي المبيعات ناقص صافي المشتريات

ب- مخزون أول المدة مضاف إليه صافي المشتريات

ج- إجمالي الإيرادات وإجمالي المصروفات

د - ليس شيئاً مما سبق.

حالة عملية:

استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر منشأة الأمانة في ٢٠١٨/١٢/٣١ (المبالغ بالآلف جنيه):

٢٠٤ جنيه النقدية، ٥٤.٤ جنيه أوراق القبض، ١٦٨ جنيه المدينون، ٢٤٠ جنيه الدائنون، ٢٤ جنيه أوراق الدفع، ١٤٠ جنيه مخزون أول المدة، ٦٠ جنيه أثاث، ١١٠.٤ جنيه المبيعات، ٥٧٢ جنيه المشتريات، ١٦ جنيه مردودات المبيعات، ٨ جنيه مردودات المشتريات، ١٤.٨ جنيه خصم مسموح به، ٢٠.٨ جنيه خصم مكتسب، ١٢ جنيه مخصص اهلاك أثاث، ٨٠ جنيه الإيجار، ٤.٨ جنيه تأمين ضد الحريق، ٦.٨ جنيه مخصص ديون مشكوك فيها، ٦ جنيه مصروفات نقل المشتريات، ١.٦ جنيه فوائد دائنة، ٣٠ جنيه عمولة وكلاء البيع، ١٠.٤ جنيه مصروفات دعائية وإعلان، ٨.٤ جنيه ديون معدومة، ٢٨.٨ جنيه مسحوبات، ١١٠ جنيه المرتبات والأجور، ٦٩.٦ جنيه مصروفات عمومية وإدارية،؟؟؟ رأس المال.

وعند الجرد تبين ما يلي:

١. يستهلك الأثاث بمعدل ١٠% قسط ثابت.
٢. تقدر الديون المعدومة عند الجرد ٨.٠٠٠٠ جنيه ويراد تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ٥% من المدينين
٣. مصروفات التأمين ضد الحريق التي تخص الفترة ٤.٠٠٠٠ جنيه.
٤. هناك مرتبات وأجور تخص الفترة ولم تسدد بعد مبلغها ١٠.٠٠٠٠ جنيه.
٥. تبلغ تكلفة مخزون آخر المدة ١٢٠.٠٠٠٠ جنيه، في حين تبلغ قيمته السوقية ١٢٨.٠٠٠ جنيه.

المطلوب:

- إجراء قيود التسويات الجردية
- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.
- إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.
- تصوير قائمة المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

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

- حل أسئلة الاختبار المتعدد:

رقم العبارة	الإجابة الصحيحة	رقم العبارة	الإجابة الصحيحة
١	ج	٦	أ
٢	أ	٧	ج
٣	ب	٨	أ
٤	أ	٩	ب
٥	د	١٠	أ
		١١	ب

حل الحالة العملية

- قيود التسويات الجردية

١٢/٣١	من ح/ مصروف اهلاك الأثاث إلى ح/ مخصص اهلاك الأثاث	٦٠٠٠	٦٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ الديون المعدومة إلى ح/ المدينين	٨٠٠٠	٨٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ مصروف تأمين مقدم إلى ح/ مصروف التأمين	٨٠٠٠	٨٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ المرتبات والأجور إلى ح/ المرتبات والأجور المستحقة	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
١٢/٣١	من ح/ مصروف ديون مشكوك فيها إلى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها	١٢٠٠	١٢٠٠

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

ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية

ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		اسم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
	٢٠.٤				٢٠.٤	النقدية
	٥٤.٤				٥٤.٤	أوراق القبض
	١٦٠	٨			١٦٨	المدينون
٢٤٠				٢٤٠		الدائنون
٢٤				٢٤		أوراق الدفع
	١٤٠				١٤٠	مخزون أول المدة
	٦٠				٦٠	الأثاث
١١٠.٤				١١٠.٤		المبيعات
	٥٧٢				٥٧٢	المشتريات
	١٦				١٦	مردودات المبيعات
٨				٨		مردودات المشتريات
١.٦				١.٦		قوائد دائنة
	١٤.٨				١٤.٨	الخصم المسموح به
٢٠.٨				٢٠.٨		الخصم المكتسب
١٨		٦		١٢		مخصص اهلاك الأثاث
	٨٠				٨٠	الإيجار
	٤	٠.٨			٤.٨	تأمين ضد الحريق
٨		١.٢		٦.٨		مخصص ديون مشكوك فيها
	٦				٦	مصروفات نقل المشتريات
	٣٠				٣٠	عمولات وكلاء البيع
	١٠.٤				١٠.٤	مصروفات دعائية وإعلان
	١٦.٤		٨		٨.٤	ديون معدومة
	٢٨.٨				٢٨.٨	مسحوبات
	١٢٠		١٠		١١٠	المرتبات والأجور
	٦٩.٦				٦٩.٦	مصروفات عمومية وإدارية
١٦٠				١٦٠		رأس المال
	٦		٦			مصروف اهلاك الأثاث
	١.٢		١.٢			مصروف ديون مشكوك فيها
			٠.٨			مصروف تأمين مقدم
١٠		١٠				مصروفات مرتبات وأجور مستحقة
١٥٩٤.٤	١٥٩٤.٤	٢٦	٢٦	١٥٧٧.٢	١٥٧٧.٢	المجموع

منشأة الأمانة

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

(المبالغ بالألف جنيهه)

	١١٠.٤	١٦	المبيعات
	(٣٠.٨)	١٤.٨	- مردودات المبيعات
١٠٧٣.٢			الخصم المسموح به
(٥٦٩.٢)			صافي المبيعات
			يتروح: تكاليف البضاعة المباعة
٥٠.٤			مجمّل الربح
			يتروح: <u>المصروفات التشغيلية</u>
			<u>المصروفات البيعية:</u>
		٣٠	عمولة وكلاء البيع
	٤٠.٤	١٠٠.٤	مصروفات الدعاية والإعلان
			<u>المصروفات الإدارية</u>
		٨٠	الإيجار
		٤	تأمين ضد الحريق
		١٦.٤	ديون معدومة
		١.٢	مصروفات ديون مشكوك فيها
		١٢٠	المرتبات والأجور
		٦	مصروفات اهلاك الأثاث
	٢٩٧.٢	٦٩.٦	مصروفات إدارية وعمومية
(٣٣٧.٦)			مجموع المصروفات التشغيلية
١٦٦.٤			ربح النشاط الجاري
١.٦			+ فوائد دائنة
١٦٨			صافي الربح

منشأة الأمانة

قائمة المركز المالي

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

(المبالغ بالآلاف جنيه)

الخصوم قصيرة الأجل		الأصول المتداولة	
الدائنون	٢٤٠	النقدية	٢٠٤
أوراق الدفع	٢٤	أوراق القبض	٥٤.٤
مجموع الخصوم قصيرة الأجل	٢٦٤	المدينون	١٦٠
		مخصص ديون مشكوك فيها	(٨)
		مخزون آخر المدة	١٢٠
		مجموع الأصول المتداولة	٥٣٠.٤
إرصدة دائنة أخرى		الأصول الثابتة	
مرتبات وأجور مستحقة	١٠	الأثاث	٦٠
		(-) مخصص اهلاك الأثاث	(١٨)
		مجموع الأصول الثابتة	٤٢
حقوق الملكية		إرصدة مدينة أخرى	
رأس المال	١٦٠	مصرفات تأمين مقدم	٠.٨
+ صافي الأرباح	١٦٨		
- المسحوبات	(٢٨.٨)		
	٢٩٩.٢		
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٥٧٣.٢	إجمالي الأصول	٥٧٣.٢

أسئلة الاختيار المتعدد

السؤال الأول: أختَر الإجابة الصحيحة من بين الإجابات المقترحة لكل عبارة من

العبارات التالية:

١- إذا توافرت لديك البيانات التالية عن إحدى المنشآت: إجمالي المبيعات ٥٠٠٠٠ ج - بضاعة أول المدة ١٠٠٠٠ ج - مردودات ومسموحات المبيعات ١٥٠٠٠ ج - الخصم المكتسب ٥٠٠٠ ج - الخصم المسموح به ١٠٠٠٠ ج.
فإن صافي المبيعات يكون:

A	ج ٣٠٠٠٠	B	ج ١٠٠٠٠	C	ج ٢٠٠٠٠	D	لا شيء مما سبق
---	---------	---	---------	---	---------	---	----------------

٢- إذا توافرت لديك البيانات التالية عن إحدى المنشآت: إجمالي المشتريات ٧٢٠٠٠ ج - مردودات ومسموحات المبيعات ١٨٠٠٠ ج - خصم مسموح به ٣٦٠٠ ج - مصروفات نقل المشتريات ٨٤٠٠ ج - خصم مكتسب ٢٤٠٠ ج - مردودات ومسموحات المشتريات ١٨٠٠٠ ج. فإن صافي تكلفة المشتريات يكون:

A	ج ٦٠٠٠٠	B	ج ٥٥٢٠٠	C	ج ٦٤٨٠٠	D	لا شيء مما سبق
---	---------	---	---------	---	---------	---	----------------

٣- بفرض أن تكلفة البضاعة المباعة ٤٠٠٠٠ ج - مجمل الربح ١٠٠٠٠٠ ج - المصروفات البيعية ١٠٠٠٠ ج - المصروفات الإدارية والعمومية ٧٥٠٠ ج - الإيرادات الأخرى ٥٠٠٠ ج - المصروفات الأخرى ٢٥٠٠ ج - فإن ربح النشاط الجاري يكون:

A	ج ٤٥٠٠٠	B	ج ٨٠٠٠٠	C	ج ٨٥٠٠٠	D	لا شيء مما سبق
---	---------	---	---------	---	---------	---	----------------

٤- إذا كانت تكلفة مخزون أول المدة ٥٦٠ ج، تكلفة البضاعة المتاحة للبيع ٣٠٦٠ ج، فإن صافي تكلفة المشتريات تبلغ:

A	ج ٢٥٠٠	B	ج ٣٦٢٠	C	ج ٣٠٠٠	D	لا شيء مما سبق
---	--------	---	--------	---	--------	---	----------------

فيما يلي بعض الارصدة المستخرجة من دفاتر منشأة يوسف في ٣١/١٢/٢٠١٨:
٥٠٠٠ ج مصاريف نقل المبيعات - ٤٥٠٠٠ ج إيجارات - ٢٥٠٠٠ ج الأجور والمرتببات
- ١٢٥٠٠٠ ج بضاعة أول المدة - ١٥٠٠٠ ج تأمين ضد الحريق - ١٢٥٠٠٠ ج
مشتريات - ١٠٠٠٠ ج مردودات المشتريات - ٣٠٠٠٠٠ ج المبيعات - ١٥٠٠٠ ج
مردودات المبيعات - ٥٠٠٠٠ ج مسموحات المبيعات - ١٥٠٠٠٠ ج عمولات رجال البيع -
٧٥٠٠ ج عمولة مندوبين الشراء - ٧٥٠٠ ج خصم مسموح به - ١٢٥٠٠ ج خصم

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

مكتسب - ٨٠٠٠٠ ج نقدية بالخرينة - ١٥٠٠٠ ج ايراد عقار - ١٥٠٠٠ ج بضاعة
آخر المدة - ١٩٠٠٠٠ ج راس المال - ١٥٠٠٠ ج المسحوبات الشخصية - ١٠٠٠٠ ج
بنك سحب على المكشوف. فى ضوء ما سبق تكون:

٥- تكلفة البضاعة المتاحة للبيع

A	ج ١١٠٠٠٠	B	ج ١٢٢٥٠٠	C	ج ١٠٧٥٠٠	D	لا شئ مما سبق
---	----------	---	----------	---	----------	---	---------------

٦- تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)

A	ج ١٣٧٥٠٠	B	ج ٨٥٠٠٠	C	ج ١٠٧٥٠٠	D	لا شئ مما سبق
---	----------	---	---------	---	----------	---	---------------

٧- مجمل الربح

A	ج ١١٥٠٠٠	B	ج ١٤٥٠٠٠	C	ج ١٥٠٠٠٠	D	لا شئ مما سبق
---	----------	---	----------	---	----------	---	---------------

٨- إجمالي مصروفات البيع والتوزيع

A	ج ٥٠٠٠	B	ج ٢٠٠٠٠	C	ج ٢٥٠٠٠	D	لا شئ مما سبق
---	--------	---	---------	---	---------	---	---------------

٩- إجمالي المصروفات الإدارية والعمومية

A	ج ٨٥٠٠٠	B	ج ٧٠٠٠٠	C	ج ٦٠٠٠٠	D	لا شئ مما سبق
---	---------	---	---------	---	---------	---	---------------

١٠- صافي الدخل

A	ج ١٤٥٠٠٠	B	ج ٨٠٠٠٠	C	ج ٧٥٠٠٠	D	لا شئ مما سبق
---	----------	---	---------	---	---------	---	---------------

١١- صافي حقوق الملكية

A	ج ١٧٥٠٠٠	B	ج ٢٥٠٠٠٠	C	ج ٢٤٠٠٠٠	D	لا شئ مما سبق
---	----------	---	----------	---	----------	---	---------------

في ٢٠١٧/١/١ قامت احدى المنشآت بشراء آلة بمبلغ ٢٧٠٠٠٠ ج، وبلغت الرسوم
الجمركية عليها ٤٥٠٠٠ ج، ومصاريف الشحن ٢٧٠٠٠ ج، و قسط التأمين ضد
الحريق على الآلة ٩٠٠٠ ج، كما بلغت تكاليف تركيب الآلة ١٨٠٠٠ ج، وقد قدر
العمر الإنتاجي للآلة ١٠ سنوات ويتم إتباع طريقة القسط الثابت فى حساب الإهلاك
السنوي (معدل الاهلاك ١٠%) فى ضوء هذه البيانات فإن:

١٢- تكلفة الألات الظاهرة بقائمة المركز المالي بمبلغ

A	ج ٢٧٠٠٠٠	B	ج ٣٦٠٠٠٠	C	ج ٣٦٩٠٠٠	D	لا شئ مما سبق
---	----------	---	----------	---	----------	---	---------------

١٣- قسط الإهلاك عن عام ٢٠١٧ يبلغ

A	ج ٣٦٩٠٠	B	ج ٣٦٠٠٠	C	ج ٣٦٩٠٠	D	لا شئ مما سبق
	يظهر بقائمة المركز المالي		يظهر بقائمة المركز المالي		يظهر بقائمة الدخل		

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

١٤- يظهر رصيد حساب الآلات ومخصص اهلاكها في ٢٠١٧/١٢/٣١ كما يلي

A	B	C	D
قائمة المركز المالي	قائمة المركز المالي	قائمة الدخل	لا شيء مما سبق
٣٦٠٠٠٠ ج آلات	٣٦٩٠٠٠ ج آلات	٣٦٠٠٠٠ ج آلات	
(٣٦٠٠٠٠) مخصص الاهلاك	(٣٦٩٠٠٠) مخصص الاهلاك	(٣٦٠٠٠٠) مخصص الاهلاك	
٣٢٤٠٠٠٠ ج	٣٣٢١٠٠ ج	٣٢٤٠٠٠٠ ج	

١٥- ظهرت الارصدة التالية فى سجلات احدى المنشآت فى ١٢/٣١ : ايراد عقار ٢٦٠٠٠ ج، وفى تاريخ الجرد اتضح ان ايراد العقار الشهرى ٢٠٠٠ ج، فى هذه الحالة فان ايراد العقار الذي يظهر بقائمة الدخل:

A	B	C	D
٢٤٠٠٠ ج	٢٦٠٠٠ ج	٢٠٠٠ ج	لا شيء مما سبق

١٦- فى ضوء العبارة السابقة فان ايراد العقار الذي يظهر بقائمة المركز المالي:

A	B	C	D
٢٠٠٠ ج ايراد عقار	٢٠٠٠ ج ايراد عقار	٢٠٠٠ ايراد عقار مقدم	٢٠٠٠ ايراد عقار
مقدم جانب الاصول	مستحق جانب الاصول	جانب الالتزامات	مستحق جانب الالتزامات

١٧- إذا كان رصيد التأمين ضد الحريق الظاهر في ميزان المراجعة في ٢٠١٨/١٢/٣١ كان ١٢٠٠ ج فإذا علمت أن التأمين ضد الحريق مدفوع عن سنة تبدأ في ٢٠١٨/٤/١ في ضوء ما سبق يظهر ح/م. تأمين ضد الحريق في الميزانية ب:

A	B	C	D
٩٠٠ ج كأصول	٣٠٠ ج كأصول	٣٠٠ ج كالتزامات	لا شيء مما سبق

١٨- فى ضوء العبارة السابقة فان مصروف التأمين ضد الحريق الذي يخص الفترة:

A	B	C	D
٩٠٠ ج	٣٠٠ ج	١٢٠٠ ج	لا شيء مما سبق

١٩- إذا توافر لديك البيانات التالية: رصيد المدينون ٥٠٠٠٠ ج، مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها السابق تكوينه ٦٠٠٠ ج، فإذا علمت أنه عند الجرد إتضح الآتى: مخصص الديون المشكوك فيها المراد تكوينه نسبته ١٠% ، الديون المعدومة عند الجرد ٥٠٠٠ ج، فإن مخصص الديون المشكوك فيها المراد تكوينه، يكون:

A	B	C	D
٤٣٠٠ ج	٤٥٠٠ ج	٥٠٠٠ ج	لا شيء مما سبق

٢٠- بالإعتماد على البيانات السابقة، فإن مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها الذي يظهر بقائمة الدخل:

A	B	C	D
٦٠٠٠ ج دائن	٤٥٠٠٠ ج مدين	١٥٠٠ ج دائن	١٥٠٠ ج مدين

حل أسئلة السؤال الأول الاختيار المتعدد:

رقم العبارة	الإجابة الصحيحة	رقم العبارة	الإجابة الصحيحة
١	D	١١	B
٢	A	١٢	B
٣	D	١٣	D
٤	A	١٤	A
٥	B	١٥	A
٦	C	١٦	C
٧	D	١٧	B
٨	B	١٨	A
٩	A	١٩	B
١٠	C	٢٠	C

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

السؤال الثاني: أختَر الإجابة الصحيحة من بين الإجابات المقترحة لكل عبارة من

العبارات التالية:

١. تحميل كل فترة محاسبية بما يخصها من إيرادات ومصروفات بغض النظر عن واقعة التحصيل أو الدفع النقدي لهذه الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المحاسبية محل القياس يسمى:

A	الاساس النقدي	B	اساس الاستحقاق	C	الاساس المختلط	D	لاشئ مما سبق
---	---------------	---	----------------	---	----------------	---	--------------

٢. الإيراد المستحق يعتبر:

A	التزام على المنشأة	B	أصل من أصول المنشأة	C	إيراد يظهر في قائمة الدخل	D	لاشئ مما سبق
---	--------------------	---	---------------------	---	---------------------------	---	--------------

٣. إذا علمت أن إيراد العقار المحصل خلال الفترة ٢٥٠٠ ج، وأن الإيراد السنوي للعقار ٢٠٠٠ جنييه، فإن ما يخص الفترة من إيراد عقار يساوي:

A	٢٥٠٠ ج	B	٥٠٠ ج	C	٢٠٠٠ ج	D	لاشئ مما سبق
---	--------	---	-------	---	--------	---	--------------

٤. إذا علمت أن إيراد العقار المحصل خلال الفترة ٢٥٠٠ ج، وأن الإيراد السنوي للعقار ٢٠٠٠ جنييه، فإن الفرق يعتبر:

A	٥٠٠ ج إيراد مقدماً	B	٥٠٠ ج مصروف مقدماً	C	٥٠٠ ج إيراد مستحق	D	لاشئ مما سبق
---	--------------------	---	--------------------	---	-------------------	---	--------------

٥. إذا علمت أن إيراد الاوراق المالية المستحق بلغ ١٥٠٠٠ ج فانه يظهر ب:

A	الميزانية ضمن الأصول المتداولة	B	قائمة الدخل كإيراد	C	الميزانية ضمن الالتزامات المتداولة	D	لاشئ مما سبق
---	--------------------------------	---	--------------------	---	------------------------------------	---	--------------

٦. في ٢٠١٧/١/١ قامت المنشأة بشراء الات بلغت تكلفتها ٢٠٠٠٠٠ ج وقد قدر الخبراء العمر الإنتاجي لها ب ١٠ سنوات، وكانت الشركة تعتمد على طريقة القسط الثابت في حساب إهلاك الألات (معدل الإهلاك السنوي ١٠%)، في ضوء هذه البيانات فان قيمة قسط إهلاك الألات في ٢٠١٧/١٢/٣١:

A	٢٠٠٠٠ ج تظهر بقائمة المركز المالي	B	٢٠٠٠٠ ج تظهر بقائمة الدخل	C	١٠٠٠٠٠ ج تظهر بقائمة المركز المالي	D	لاشئ مما سبق
---	-----------------------------------	---	---------------------------	---	------------------------------------	---	--------------

٧. في ضوء البيانات السابقة فان رصيد مخصص إهلاك الاالات في ٢٠١٨/١٢/٣١ يبلغ:

A	٢٠٠٠٠ ج يظهر بقائمة الدخل	B	٢٠٠٠٠ ج تظهر بقائمة المركز المالي مطروحاً من قيمة الاالات	C	٤٠٠٠٠ ج تظهر بقائمة الدخل	D	٤٠٠٠٠ ج تظهر بقائمة المركز المالي مطروحاً من قيمة الاالات
---	---------------------------	---	---	---	---------------------------	---	---

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

٨. ظهرت الأرصدة التالية ضمن أرصدة ميزان المراجعة في ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١:
 ٤٠٠٠٠ ج سيارات، ٥٠٠٠٠ ج مخصص إهلاك سيارات. وعند الجرد تبين أن
 السيارات تهلك بنسبة ١٠% قسط متناقص، في ضوء هذه البيانات فان قيمة
 قسط إهلاك السيارات في ٢٠١٨/١٢/٣١:

A	٣٥٠٠ ج تظهر بقائمة المركز المالي	B	٤٠٠٠ ج تظهر بقائمة الدخل	C	٣٥٠٠ ج تظهر بقائمة الدخل	D	لا شئ مما سبق
---	--	---	-----------------------------	---	-----------------------------	---	---------------

٩. يبلغ رصيد مخصص إهلاك السيارات في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبعد إجراء التسوية اللازمة مبلغ:

A	٨٥٠٠ ج تظهر بقائمة المركز المالي	B	١٥٠٠ ج تظهر بقائمة الدخل	C	٣٥٠٠ ج تظهر بقائمة الدخل	D	لا شئ مما سبق
---	--	---	-----------------------------	---	-----------------------------	---	---------------

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة لمنشأة اليوسف في ٢٠١٨/١٢/٣١:
 ١٤٠,٠٠٠ ج أجور ومرتببات - ١٢,٠٠٠ ج إيجار مخزن - ١٥٠,٠٠٠ ج فوائد مدينة -
 ٤٥٠٠ ج تأمين ضد الحريق وعند الجرد تبين الآتي: أن الأجرور والمرتببات تتضمن
 مرتببات شهري يناير وفبراير للعام القادم - إيجار المخزن مدفوع عن سنة تبدأ في
 ٢٠١٨/٣/١ - هناك ٣٠٠٠ ج فوائد مدينة مدفوعة مقدماً - التأمين ضد الحريق يغطي
 ثلاث سنوات تبدأ من ٢٠١٨/١/١، في ضوء ذلك أجب عن الآتي:
 ١٠. فان ما يخص الفترة من الأجرور والمرتببات:

A	١١٠٠٠ ج في قائمة الدخل	B	١٢٠٠٠ ج في قائمة المركز المالي	C	١٢٠٠٠ ج في قائمة الدخل	D	لا شئ مما سبق
---	---------------------------	---	-----------------------------------	---	---------------------------	---	---------------

١١. يظهر رصيد الأجرور والمرتببات في المركز المالي:

A	١٠٠٠٠ ج ضمن الالتزامات المتداولة	B	٢٠٠٠٠ ج ضمن الاصول المتداولة	C	١٢٠٠٠٠ ج ضمن الالتزامات المتداولة	D	لا شئ مما سبق
---	-------------------------------------	---	---------------------------------	---	--------------------------------------	---	---------------

١٢. ما يظهر في قائمة الدخل من مصروف إيجار المخزن:

A	١٢٠٠٠ ج ضمن المصروفات التشغيلية	B	١٠٠٠٠ ج ضمن المصروفات التشغيلية	C	١٠٠٠٠ ج ضمن المصروفات غير التشغيلية	D	لا شئ مما سبق
---	---------------------------------------	---	------------------------------------	---	---	---	---------------

١٣. ما يخص الفترة من الفوائد المدينة:

A	١٢٠٠٠ ج	B	١٥٠٠٠ ج	C	١٨٠٠٠ ج	D	لا شئ مما سبق
---	---------	---	---------	---	---------	---	---------------

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

١٤. رصيد التأمين ضد الحريق الذي يظهر في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة:

A	٤٥٠٠ ج	B	٣٠٠٠ ج	C	١٥٠٠ ج	D	لا شيء مما سبق
---	--------	---	--------	---	--------	---	----------------

١٥. ما يخص الفترة من قسط التأمين ضد الحريق:

A	٤٥٠٠ ج	B	٣٠٠٠ ج	C	١٥٠٠ ج	D	لا شيء مما سبق
---	--------	---	--------	---	--------	---	----------------

١٦. بلغ رصيد الأدوات المكتبية بالمخازن في ٢٠١٨/١/١ بمبلغ ١٠٠٠ ج، وخلال الفترة تم شراء أدوات مكتبية جديدة بمبلغ ٥٠٠ ج، وعند الجرد إتضح أن الأدوات المكتبية المتبقية بالمخازن ١٥٠٠ ج. فإن قيمة الأدوات المكتبية التي تظهر بقائمة الدخل:

A	١٠٠٠ ج	B	٦٠٠٠ ج	C	٤٥٠٠ ج	D	لا شيء مما سبق
---	--------	---	--------	---	--------	---	----------------

١٧. بناءً على العبارة السابقة فإن بند الأدوات المكتبية الذي يظهر بقائمة المركز المالي:

A	١٥٠٠ ج جانب الأصول	B	١٥٠٠ ج جانب الالتزامات	C	٤٥٠٠ ج جانب الأصول	D	٤٥٠٠ ج جانب الالتزامات
---	--------------------	---	------------------------	---	--------------------	---	------------------------

١٨. إذا كانت بضاعة آخر المدة بالتكلفة ٣٠,٠٠٠ ج- وبسعر السوق ٢٥,٠٠٠ ج، فإن القيمة الظاهرة ضمن الأصول المتداولة تكون:

A	٥٥٠٠٠ ج	B	٣٠٠٠٠ ج	C	٢٥٠٠٠ ج	D	لا شيء مما سبق
---	---------	---	---------	---	---------	---	----------------

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة لمنشأة النجاح في ٢٠١٧/١٢/٣١: ٤٨,٠٠٠ ج مدينون - ٤٥٠٠ ج مخصص ديون مشكوك فيها، وقد تبين عند الجرد أنه يراد تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠%، في ضوء ذلك فإن قيمة مخصص الديون المشكوك فيها المراد تكوينه يساوي:

A	٥٠٠٠ ج	B	٧٠٠٠ ج	C	٤٨٠٠ ج	D	لا شيء مما سبق
---	--------	---	--------	---	--------	---	----------------

٢٠. يظهر مخصص الديون المشكوك فيها المراد تكوينه في:

A	قائمة الدخل ضمن المصروفات	B	قائمة الدخل ضمن الإيرادات	C	قائمة المركز المالي مطروحاً من المدينين	D	لا شيء مما سبق
---	---------------------------	---	---------------------------	---	---	---	----------------

٢١. يظهر مخصص الديون المشكوك فيها في قائمة الدخل بمبلغ:

A	٣٠٠ ج ضمن المصروفات	B	٣٠٠ ج ضمن الإيرادات	C	لا يظهر بقائمة الدخل	D	لا شيء مما سبق
---	---------------------	---	---------------------	---	----------------------	---	----------------

٢٢. تبلغ الديون الجيدة في نهاية الفترة:

A	٥٠٠٠٠ ج	B	٤٨٠٠٠ ج	C	٤٣٢٠٠ ج	D	لا شيء مما سبق
---	---------	---	---------	---	---------	---	----------------

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

٢٣. إذا علمت أن الارصدة الظاهرة بدفاتر المنشأة كما يلي: الاوراق المالية ١٥٠٠٠ ج، عند الجرد تبين ان سعر السوق ١٦٠٠٠ ج، فإن:قيمة مخصص هبوط أسعار الاوراق المالية الذي يظهر بقائمة الدخل تكون:

A	١٠٠٠ ج ضمن الايرادات	B	١٠٠٠ ج ضمن المصروفات	C	١٠٠٠ ج ضمن الاصول المتداولة	D	لا شئ مما سبق
---	----------------------	---	----------------------	---	-----------------------------	---	---------------

٢٤. قيمة مخصص هبوط أسعار الاوراق المالية الذي يظهر بقائمة المركز المالي تكون:

A	١٠٠٠ ج	B	٢٥٠٠ ج	C	لا يوجد مخصص	D	لا شئ مما سبق
---	--------	---	--------	---	--------------	---	---------------

٢٥. صافي قيمة الاوراق المالية التي تظهر في قائمة المركز المالي تكون:

A	١٦٠٠٠ ج	B	١٥٠٠٠ ج	C	١٤٠٠٠ ج	D	لا شئ مما سبق
---	---------	---	---------	---	---------	---	---------------

حل أسئلة السؤال الثاني الاختيار المتعدد:

رقم العبارة	الإجابة الصحيحة	رقم العبارة	الإجابة الصحيحة
١	B	١٤	B
٢	B	١٥	C
٣	C	١٦	C
٤	A	١٧	A
٥	A	١٨	C
٦	B	١٩	C
٧	D	٢٠	C
٨	C	٢١	A
٩	A	٢٢	C
١٠	C	٢٣	D
١١	B	٢٤	C
١٢	B	٢٥	B
١٣	A		

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة أولاً: أسئلة نظرية

السؤال الأول: ما هي الدفاتر المحاسبية الواجب استخدامها في المشروع التجاري الفردي؟

السؤال الثاني: فرق بين الميزانية، وميزان المراجعة، وقائمة الجرد، ووضح استخدامات كل منها

السؤال الثالث: تتعدد طرق المحاسبة في المشروع الفردي بهدف الوصول إلى تحديد المركز المالي واستخراج نتائج الأعمال عن فترة مالية معينة. ناقش هذه العبارة موضحاً أهم الطرق المتبعة في الحياة العملية:

السؤال الرابع: ما هي أنواع الحسابات الموجودة في المشروع الفردي؟

السؤال الخامس: فرق بين الخصم التجاري والخصم النقدي مع بيان استخدامات كل منهما وكيفية حسابه؟
(يفضل ضرب أمثلة عملية على كل نوع).

السؤال السادس: ما هي أهم طرق معالجة الشيكات الواردة في المشروع الفردي؟

السؤال السابع: بين أهم استخدامات الحساب المعلق في تصحيح الأخطاء؟

السؤال الثامن: اشرح المعالجة المحاسبية لكل من الخصم التجاري والخصم النقدي؟
موضحاً بمثال عددي.

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

- السؤال التاسع:** حدد أثر كل خطأ من الأخطاء التالية على قيمة مجمل الربح موضحاً بالزيادة أو النقص أو ليس لها أي تأثير.
- ١ - خطأ في مجموع مردودات المبيعات بالزيادة ٤٠٠ ج.
 - ٢ - لم تثبت فاتورة مشتريات ١٠٠٠ جنيه.
 - ٣ - مصروفات إعلان قيدت على أنها ١١٢٠ جنيه بدلاً من الرقم الصحيح ١٢١٠ جنيه.
 - ٤ - بضاعة آخر المدة قيدت بأقل من قيمتها بمبلغ ٩٠٠ جنيه.
 - ٥ - مردودات المشتريات ٧٠٠ جنيه قيدت بالدفاتر بنفس قيمتها على أنها مردودات مبيعات.

السؤال العاشر: "الميزانية كشف يبين مصادر أموال المشروع وكيفية استخدام هذه الأموال".

"الميزانية ملخص مبوب ومنظم للأرصدة الباقية في الحسابات بعد تصوير الحسابات الختامية".
ناقش مفهوم العبارتين السابقتين مع التوفيق بينهما.

السؤال الحادي عشر: بين الفروق بين (مردودات المبيعات، مسموحات المبيعات) (مردودات المشتريات، مسموحات المشتريات).

السؤال الثاني عشر: كيف تتحقق من صحة أرصدة المفردات الآتية في ختام السنة المالية؟

- ١ - بضاعة آخر المدة.
- ٢ - المدينون (العملاء).
- ٣ - الأوراق المالية.

التطبيق الأول

فيما يلي معادلة الميزانية للتاجر كريم منصور في أول يناير سنة ٢٠١٩ وأيضا العمليات التجارية التي قام بها خلال هذا الشهر مبينة بعمليات الزيادة والنقص لعناصر الأصول والخصوم ورأس المال.

دائنون	عقار +	مدينون	أثاث +	بضاعة +	صندوق =	رأس المال
(سجلات النصر)						
٥٠٠	٣٠٠٠	٧٠٠	٨٠٠	٢٣٠٠	١٧٠٠	+ ٨٠٠٠
	(١)	٦٠٠ +	(نبييل) - ٦٠٠			
	(٢)	-			+	
		١٠٠٠			١٠٠٠	
	(٣)			٨٠٠ +	٨٠٠ -	
٢٠٠ -	(٤)				٢٠٠ -	
(صبري)						
	(٥)				٢٠ +	٢٠ +
	(٦)	٢٠٠ -	(نبييل)		٢٠٠ +	

والمطلوب:

- ١ - توضيح العمليات التي أدت إلى هذه التغيرات في معادلة الميزانية.
- ٢ - بيان الأطراف المدينة والدائنة لكل عملية مع بيان الأسباب.
- ٣ - تصوير قائمة المركز المالي في ٣١/١/٢٠١٩.

التطبيق الثاني

في أول أبريل ٢٠١٩ كان المركز المالي لمحلات سامح منصور ممثلاً في العناصر التالية:

٢٠٠٠٠ عقار - ٦٠٠٠ أثاث - ٣٠٠٠٠ بضاعة - ١٤٠٠٠ مدينون - ١٥٠٠٠ صندوق - ١٥٠٠٠ دائنون - ٧٠٠٠٠ رأس المال.

واليك ملخصاً بالعمليات التي تمت خلال هذا الشهر:

- ١ - دفع أجور عمال نقداً ١٤٠٠ ج.
- ٢ - باع بضاعة نقداً بمبلغ ٣٠٠٠ ج إلى الشركة العربية للتجارة.
- ٣ - اشترى بضاعة نقداً بمبلغ ٤٠٠٠ ج.
- ٤ - حصل إيراد العقار ١٥٠٠ ج نقداً.
- ٥ - اشترى بضاعة من محلات الشروق بمبلغ ٩٠٠٠ ج على الحساب.
- ٦ - باع بضاعة لمحلات النصر بمبلغ ٣٦٠٠ ج على الحساب.
- ٧ - سدد المدينون (محلات النصر) ٢٦٠٠ ج مما عليهم نقداً.
- ٨ - سحب صاحب المحل ٥٠٠ ج نقداً لمصروفاته الشخصية.
- ٩ - سدد المحل ٦٠٠٠ ج للدائنين (محلات الشروق) نقداً.
- ١٠ - سدد مبلغ ١٥٠ ج نقداً قيمة فاتورة النور.

والمطلوب:

- أولاً: بيان أثر كل عملية من العمليات السابقة على معادلة المركز المالي.
- ثانياً: تحليل العمليات السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة مع بيان الأسباب.
- ثالثاً: تصوير قائمة المركز المالي في ٣٠/٤/٢٠١٩.

التطبيق الثالث

أحمد منصور كان لديه عقار بالقليوبية باعه بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ جنيهاً وافتتح محلاً بالأزهر الشريف لبيع الأقمشة بالأصول التالية:

أثاث ٨٠٠٠ - بضاعة ٢١٠٠٠ - بنك ١٦٠٠٠ (حساب جاري البنك الأهلي) الصندوق ٥٠٠٠.

وقد قام بالعمليات خلال النصف الأول من شهر مارس ٢٠١٩

- ١ - في ٢ منه اشترى ١٦ ثوب قماش بسعر الثوب ٢٠٠٠ ج بخصم تجاري ١٠% وقد سدد نصف الثمن نقداً والباقي على الحساب يسدد لشركة النجمة الفضية.
- ٢ - في ٤ منه باع بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ ج إلى عصام متولى بخصم ٤% إذا تم السداد خلال أسبوع.
- ٣ - في ٨ منه أرسل إشعار رد إلى شركة النجمة الفضية بقيمة بضاعة بمبلغ ٤٠٠ ج لعيوب فيها على أن يخصم قيمتها من الدين المستحق للشركة.
- ٤ - في ١٠ منه حصل قيمة الدين المستحق على عصام متولى بشيك على بنك مصر وفي نفس التاريخ حول هذا الشيك إلى شركة النجمة الفضية سداداً لجزء من الدين المستحق عليه.
- ٥ - في ١٢ منه قام بتجهيز رفوف المحل دفع من ثمنها مبلغ ٣٠٠٠ ج نقداً وتبقي لشركة الأثاث الحديث مبلغ ٢٠٠٠ ج وقد أودع عقد تجهيز الرفوف وقيمه ٥٠٠٠ جنيه بالخبزينة في اليوم التالي.
- ٦ - في ١٤ منه وزع هدايا من البضاعة إلى عملائه بمبلغ ٥٠٠ ج مقدرة بسعر التكلفة.
- ٧ - في ١٥ منه تبين أن أحمد منصور كان قد سحب أقمشة لأسرته قيمتها ١٥٠٠ ج مقدرة على أساس سعر البيع.

والمطلوب:

- ١ - إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ٢ - ترحيل العمليات السابقة إلى حساباتها المختصة بدفتر الأستاذ.
- ٣ - إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في ٣١/٣/٢٠١٩

التطبيق الرابع

فيما يلي أرصدة حسابات دفتر الأستاذ لمحل التاجر عادل عبد العال في أول مايو سنة ٢٠١٩:

٦٠٠٠ ج أثاث - ٣٣٠٠٠ ج بضاعة - ١٤٠٠٠ ج مبيعات - ٦٠٠٠ ج مشتريات -
١٤٠٠ ج أجور عمال - ١٢٠ ج نور ومياه - ٢٨٠٠٠ ج عقار - ٣٨٠ مصروفات
عمومية - ٦٠٠٠ ج شركة مخلوف (رصيد دائن) - ١٦٠٠٠ ج صندوق - ٤١٠٠ ج
محلات النهضة (رصيد مدين) - ؟؟ رأس المال - ١٠٠٠٠ ج حساب بنك.

وقد تمت العمليات التجارية خلال هذا الشهر.

١ - في ٢ منه اشترى بضاعة من الشركة التجارية بمبلغ ٨٠٠٠ ج بخصم تجاري
١٠% وخصم ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع.

٢ - في ٣ منه باع بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ ج إلى محلات الرشيدى وقد سمح لها
بخصم ٥% من قيمة البضاعة نظراً لما تتمتع به معاملة خاصة لدى المشروع ثم
حصل منها القيمة بشيك أودعه خزينة المحل.

٣ - في ٦ منه رد إلى الشركة التجارية - البضاعة التي استلمها لمخالفتها
للمواصفات المتفق عليها وسدد لها باقي قيمة البضاعة بشيك على البنك.

٤ - في ٧ منه باع بضاعة إلى صبري بمبلغ ٦٠٠٠ ج بخصم ٥% نظراً لسداده
التمن فوراً بشيك أرسله للبنك للتحويل.

٥ - في ١٢ منه اشترى بضاعة من شركة الأهرام قيمتها الواردة بقائمة الأسعار
٥٠٠٠ جنيه ونظراً لهبوط الأسعار حصل على خصم قدره ٤% وقد سدد نصف
القيمة نقداً والباقي على الحساب.

٦ - في ١٥ منه ردت محلات الرشيدى بضاعة قيمتها ٨٠٠ جنيه لعيوب بها وقد
سدها المشروع نقداً.

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

- ٧ - في ١٨ منه سدد إلى شركة مخلوف نصف قيمة الدين المستحق لها بشيك على البنك بعد أن استفاد بالخصم المتفق عليه وهو ٥% نظراً للسداد خلال المدة المعينة.
- ٨ - في ٢٠ منه اشترى من شركة إيديال أثاث بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠% وقد اتفق على السداد بعد شهر.
- ٩ - في ٢٥ منه سدد المصروفات التالية نقداً.
- ٧٠٠ جنيه أجور عمال - ١٢٠ جنيه مصاريف نور ومياه - ٨٠ جنيه أدوات كتابية.
- ١٠- في ٣٠ منه رد إلى شركة إيديال أثاثاً قيمته ٨٠٠ جنيه لاختلافه عن المتفق عليه فأعطته الشركة أثاثاً آخر بدلاً من الأثاث المعيب قدرت قيمته بمبلغ ٩٠٠ جنيه نظراً لارتفاع الأسعار.

والمطلوب:

- (١) إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية.
- (٢) ترحيل العمليات السابقة إلى حساباتها المختصة بدفتر الأستاذ.
- (٣) إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في ٣١/٥/٢٠١٩.

التطبيق الخامس

السيد ناجي أحد رجال الأعمال المشهورين كان يمتلك الأصول التالية في ١٥ يونيو ٢٠١٩:

٢٠٠٠٠ أراضي - ٤٠٠٠٠ مبانى - ٦٠٠٠٠ بضاعة - ٥٠٠٠ أثاث - ٢٠٠٠٠ نقدية بالبنك - ١٠٠٠٠ نقدية بالصندوق.

وقد قرر السيد ناجي أن يفتح محلاً لتجارة الجلود في أول يوليو سنة ٢٠٠٧ يستثمر فيه كل أمواله عدا قطعة أرض متنازع على ملكيتها قيمتها ١٠٠٠٠ ج رأى ألا تدخل في ملكية المشروع.

واليك ملخصاً بالعمليات التى تمت خلال النصف الأول من شهر يوليو سنة ٢٠٠٧:

(١) في ١ منه باع إلى شركة تماراز للأحذية جلود أبقار سعرها في الكتالوج ٣٠٠٠ جنيه بخضم تجاري ٥% على أن تسدد القيمة نقداً على خمسة أقساط أسبوعية متساوية ويبدأ السداد من أول يوليو ٢٠٠٧.

(٢) في ٢ منه كسب قضية النزاع في ملكية قطعة الأرض فقرر ضمها إلى ملكية المشروع مع بند الأراضي، وقد دفع أتعاباً للمحامي ٥٠٠٠ ج نقداً من صندوق المحل قرر تحميلها للمشروع.

(٣) في ٣ منه اشترى خامات للدباغة بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه من الشركة العربية للتجارة وقد سدد الثمن بشيك على البنك فمنحته الشركة خصماً ٤% ودفع مصروفات نقل ١٠٠ جنيه نقداً.

(٤) في ٥ منه كلف أحد الرسامين برسم لوحة لمنزله استلزمت جلوداً قدرت بمبلغ ١٠٠٠ جنيه على أساس التكلفة سحبت من المحل كما تقاضي الرسام ٦٠٠ جنيه أتعابه دفعت من صندوق المحل.

(٥) في ٦ منه اشترى جلود غزلان بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه من جمعية هواة الصيد بخضم تجاري ٤% وخصم آخر ٥% إذا سدد خلال ٥ أيام من تاريخه.

(٦) في ٧ منه حصل القسط الثاني من شركة تماراز للأحذية نقداً.

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

- (٧) في ٩ منه باع إلى شركة الفطاييري للأحذية جلوداً قيمتها ٢٥٠٠ جنيه على الحساب واتفق على منحها خصماً قدره ٦% لو سددت خلال ٣ أيام من تاريخه.
- (٨) في ٣٠ منه سدد إلى جمعية هواة الصيد المبلغ المستحق لها بشيك فأهدته فراء لزوجته قيمته ١٥٠٠ جنيه.
- (٩) في ١٣ منه حصل من شركة الفطاييري قيمة البضاعة المباعة لها بشيك على البنك.
- (١٠) في ١٣ منه باع إلى شركة المصري للأحذية جلوداً قيمتها ٤٠٠٠ ج حصل قيمتها بشيك على البنك بمبلغ ٣٩٢٠ جنيه.
- (١١) في ١٥ ردت إليه شركة المصري للأحذية ربع البضاعة المباعة إليها لعدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة فيها وتسدد القيمة إليها نقداً.

والمطلوب:

- ١ - إثبات العمليات في دفتر اليومية.
- ٢ - الترحيل إلى حسابات الأستاذ المختصة وترصيدا في ٢٠١٩/٧/١٥.

التطبيق السادس

بدأ حسن بدرابي أعماله التجارية بالعناصر التالية في أول سبتمبر ٢٠١٩:
٣٣٠٠٠ بضاعة - ١٨٠٠٠ صندوق - ٦٠٠٠ أثاث - ٢٤٠٠٠ عقار - ١٢٠٠٠
بنك (حساب جاري بالبنك الأهلي) - ١٣٠٠٠ دائنون (٩٠٠٠ محلات النصر -
٤٠٠٠ شركة الشرق).

وفي خلال شهر سبتمبر تمت العمليات التالية:

١. في ١ منه باع بضاعة إلى محلات السلام بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه بخصم تجاري
١٠% واستلم منها شيكاً مسحوباً على بنك مصر قيمته ٢٠٠٠ ج أرسله إلى
بنكه للحصول وإضافة قيمته على الحساب الجاري أما الباقي فيسدد بعد
شهر.

٢. في ٤ منه استلم شيكاً بمبلغ ١٢٠٠ ج من محلات العروبة قيمة إيراد جزء من
العقار الذي يؤجره لها عن السنة شهور المقبلة. وفي نفس التاريخ تظهيره إلى
شركة الشرق سداداً لجزء من حسابها وأرسله لها.

٣. في ٦ منه اشترى بضاعة من شركة الأمانة بمبلغ ٦٠٠٠ ج بخصم تجاري
١٠% وخصم ٥% لو تم السداد خلال أسبوع.

٤. في ٨ منه باع بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ ج إلى محلات سامح كريم بخصم نقدي
٥% وحصل القيمة بشيك على بنك القاهرة. وقد تم إرسال الشيك إلى البنك
الأهلي لتحويله وإضافة قيمته على الحساب الجاري.

٥. في ١٠ منه سحب شيكاً على البنك الأهلي بقيمة الدين المستحق عليه لشركة
الأمانة وأرسله لها.

٦. في ١١ منه حولت شركة الأمانة الشيك السابق إلى محلات الأمل سداداً
لجزء من الدين المستحق لها.

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

٧. في ١٢ منه وصل إخطار من البنك الأهلي يفيد أن بنك القاهرة رفض صرف شيك محلات سامح كريم لعدم وضوح التوقيع وقد أرسل الشيك للمحلات لتحرير شيكاً آخر بدلاً منه.
٨. في ١٨ منه سحب شيكاً على البنك لأمر محلات النصر بمبلغ ٢٥٠٠ ج سداداً لجزء من حسابها وسلمه لها.
٩. في ٢٢ منه سدد المصروفات التالية:
٨٠٠٠ ج أجور عمال نقداً - ١٠٠ ج م. نور ومياه نقداً - ٢٠٠ ج مصروفات إعلان بشيك على البنك.
١٠. في ٣٠ منه أرسل البنك الأهلي إخطاراً يفيد باحتساب مبلغ ٥٠ ج عمولات وفوائد على المشروع.

والمطلوب:

- ١ - إثبات العمليات بدفتر اليومية.
- ٢ - الترحيل إلى حسابات الأستاذ ثم ترصيد هذه الحسابات في ٣٠/٩/٢٠١٩.

التطبيق السابع

- بصفتك محاسباً لمحلات المروة وأثناء قيامك بعمل ميزان المراجعة في ٢٠١٨/١٢/٣١ توطئة لعمل الحسابات الختامية اتضح لك ما يلي:
١. أن فاتورة المشتريات الواردة من المورد حسام بمبلغ ٢٣٧٠ جنييه لم تقيد بالدفاتر وقد كشف لك ذلك عدم موافقة حسام عل كشف الحساب المرسل إليه.
 ٢. أن المنشأة قامت بإيداع عقود الآلات بخزينة بنك الشركة بقيمة هذه العقود ٥٠٠٠٠ جنييه.
 ٣. أن ضمن آلات الشركة المستخدمة في إنتاج آلة مشتترة حديثة بمبلغ ٩٦٣٠٠ جنييه لم تثبت بالدفاتر لتأخر ورود الفاتورة وقد وردت الفاتورة مع إشعار من الشركة العربية للتجارة.
 ٤. اشترت المنشأة من أحمد سلام بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنييه وقد قيدت لحساب محمود سلام.

والمطلوب:

- إيداء الرأي في تصحيح ما تراه من أخطاء، وإذا فرض وأنه بعد تصحيح الأخطاء التي رأيتها وجد فرق ٤٥٠٠ جنييه في الجانب المدين (نقصاً) مما اضطررك إلى توسيع نطاق المراجعة فاكشف ما يلي:
١. اشترت محلات هشام بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ جنييه من المحل قيدت خطأ في الجانب الدائن لحسابها.
 ٢. حصل المحل مبلغ ١٥٠٠ جنييه من أحمد ماهر ولكنه لم يثبتها في حسابه.
 ٣. اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنييه لم تثبت في حساب المشتريات.

فالمطلوب:

إجراء قيود التصحيح اللازمة وتصوير الحساب أو الحسابات التي تراها نتيجة لذلك.

التطبيق الثامن

ظهر ميزان المراجعة لمنشأة "محمود الناصرة" في ٣١/١٢/٢٠١٨ كما يلي:
أرصدة مدينة (بالجنيه): ٧١٠٠٠ سيارات - ٦٠٠٠٠ أثاث - ٣٥٠٠٠ عدد وأدوات
- ١٥٠٠٠ مخزون البضاعة في ١/١/٢٠٠٥ - ٩٠٠٠٠ المشتريات - ١٥٠٠٠
مردودات المبيعات - ١٠٠٠٠ مصروفات الشراء - ٧٠٠٠٠ إيجار المحل -
٥٥٠٠٠ المدينين - ١٠٠٠ ديون معدومة - ٣٠٠٠ مصروفات عمومية - ٢٤٠٠٠
أوراق مالية - ٣٨٠٠٠ أجور ومرتببات - ١٢٠٠٠ المسحوبات.
أرصدة دائنة (بالجنيه): ٢٠٠٠٠ مجمع إهلاك السيارات - ١٠٠٠٠ مجمع إهلاك
الأثاث - ٢٠٠٠٠ مجمع إهلاك العدد والأدوات - ٣٠٠٠٠٠ المبيعات - ٥٠٠٠
مردودات المشتريات - ٩٠٠٠٠ الدائنين - ٥٠٠٠ احتياطي ديون مشكوك في
تحصيلها - ٢٠٠٠ احتياطي أجيو - ١٠٠٠ احتياطي هبوط أسعار أوراق مالية -
٤٠٠٠٠ رأس المال.

وقد تبين عند الجرد ما يلي:

١. تستهلك السيارات بنسبة ٢٠% (قسط ثابت) والأثاث بنسبة ٢٠% (قسط متناقص) وقدرت قيمة العدد الأدوات بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه.
٢. الإيجار الشهري للمحل ٥٠٠٠ جنيه - والأجور والمرتبات المستحقة للعاملين ٢٠٠٠ جنيه.
٣. مخزون بضاعة آخر المدة تكلفته ٢٠٠٠٠ جنيه بينما قيمتها السوقية ٢٥٠٠٠ جنيه.
٤. أفلس أحد المدينين وكان مديناً للمنشأة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه ومسحوب عليه أيضاً كمبيالة قيمتها ١٠٠٠ جنيه ولا يمكن تحصيل شيء منها. كما قدرت الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه، قيمة الأوراق المالية في البورصة ١٢٠٠٠ جنيه.

المطلوب:

تصوير قائمتي الدخل والمركز المالي كما تظهران في ٣١/١٢/٢٠١٨.
(امتحان مجموعة " أ " يناير ٢٠١٤)

التطبيق التاسع

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ العام لمحلات الأمل في ٢٠١٨/١٢/٣١: (بالجنيه):
٥٠٠٠٠ مدينون، ٤٠٠٠٠ دائنون، ٨٠٠٠٠ مشتريات، ٥٠٠٠٠ مبيعات، ،
٥٠٠٠ إيجار المحل، ١٠٠٠٠ أجور ومرتببات، ١٠٠٠٠ مصاريف نثرية، ٢٠٠٠ ديون
معدومة، ٥٠٠ مصاريف نقل المشتريات، ١٥٠٠ مصاريف نقل المبيعات،
١٠٠٠ مردودات المبيعات، ٢٠٠٠ مردودات المشتريات، ١٠٠٠٠ أثاث، ٤٠٠٠٠ عدد
وآلات، ٣٥٠٠٠ أراضي، ٢٠٠٠ مجمع إهلاك الأثاث، ٤٠٠٠ مجمع إهلاك العدد
والأدوات، ٢٥٠٠ إيراد العقار، ١٥٠٠ خسائر حريق، ١٥٠٠ أدوات كتابية ومطبوعات،
٥٠٠٠٠ أوراق مالية، ٢٥٠٠٠ خزينة، ٦٠٠٠٠٠ جاري البنك، ١٨٠٠٠ إيراد أوراق مالية،
١٥٠٠٠ مسحوبات، ٢٠٦٧٠٠ رأس المال، ٢٠٠٠٠٠ بضاعة (٢٠١٩/١/١).

وعند الجرد في ٢٠١٦/١٢/٣١ أتضح الآتي:

- ١ - الديون المعدومة عند الجرد ٥٠٠٠ جنيه، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه نسبته ٢% من صافي المدينين.
- ٢ - إيجار المحل السنوي ٤٠٠٠ جنيه والأجور والمرتببات الشهرية ١٠٠٠ جنيه.
- ٣ - يستهلك الأثاث بمعدل ١٠% سنوياً (قسط ثابت)، كما تستهلك العدد والأدوات بمعدل ٨% سنوياً (قسط متناقص).
- ٤ - إيرادات الأوراق المالية الذي لم يحصل بعد قدره ٢٠٠ جنيه، والإيراد السنوي للعقار ٢٠٠٠ جنيه.
- ٥ - تقدر بضاعة آخر المدة بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه بالتكلفة، ومبلغ ١٨٠٠٠ جنيه بسعر السوق.

والمطلوب

- إعداد قائمتي الدخل والمركز المالي كما يظهران في ٢٠١٨/١٢/٣١.
(امتحان مجموعة ب - يناير ٢٠١٤)

التطبيق العاشر

ظهرت الأرصدة التالية بميزان مراجعة إحدى المنشآت الفردية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١:

الأجور ١١٠٠٠ ج - الأدوات الكتابية ٣٠٠٠ ج - خصم مسموح به ٨٠٠ ج الإيجار
الدائن ١٨٠٠٠ ج - إيرادات الأوراق المالية ٥٠٠٠ ج - خصم مكتسب ١٥٠٠ ج -
الديون المعدومة ٥٠٠٠ ج - المدينون ٥٠٠٠٠ ج - مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها ١٠٠٠ ج - آلات ومعدات ٥٠٠٠٠ ج - مجمع إهلاك آلات ومعدات
٢٠٠٠٠ ج - المباني ٢٠٠٠٠ ج - مجمع إهلاك مباني ٧٠٠٠ ج - بضاعة
(٢٠١٨/١/١) ٥٠٠٠ ج - المشتريات ١٠٠٠٠٠ ج - مردودات ومسموحات المبيعات
١٠٠٠٠ ج - مردودات ومسموحات المشتريات ٥٠٠٠ ج - مصاريف نقل للداخل
٣٥٠٠ ج - مصاريف نقل للخارج ٧٥٠٠ ج - المبيعات ٤٠٠٠٠ ج - نقدية
بالخزينة ٥٠٠٠ ج - نقدية بالبنك ٣٠٠٠ ج - دائنون ٢٥٠٠٠ ج - رأس المال
٨٠٠٠٠ ج - المسحوبات ١٧٠٠.

فإذا علمت الآتي:

- ١- تقدر البضاعة في ٢٠١٨/١٢/٣١ بالتكلفة ١٠٠٠٠ ج وبسعر السوق ٨٠٠٠ ج.
- ٢- تبلغ الأجور الشهرية ١٠٠٠ ج والإيجار الدائن الشهري ١٠٠٠ ج.
- ٣- الأدوات الكتابية المتبقية آخر المدة ٥٠٠ ج.
- ٤- إيرادات الأوراق المالية المستحقة في ٢٠١٨/١٢/٣١ تبلغ ١٥٠٠ ج.
- ٥- تبين عند الجرد أن هناك دين معدوم لم يثبت بالدفاتر قيمته ١٠٠٠ ج.
- ٦- يراد تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ١٥٠٠ ج.
- ٧- تستهلك المباني بنسبة ٥% قسط ثابت وتستهلك الآلات والمعدات بنسبة ٢٠% قسط متناقص.

المطلوب:

- ١ - إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١
 - ٢ - إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في ٢٠١٨/١٢/٣١.
- (امتحان مجموعة ج - يناير ٢٠١٤)

التطبيق الحادي عشر

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر محلات "العبور التجارية" في ٢٠١٨/١٢/٣١ (بالجنيهات):

١٨٠٠٠ نقدية بالخزينة - ٦٧٠٠٠ بنك - ٣٠٠٠٠ أوراق مالية - ٣٦٠٠٠ مدينون
- ٢٥٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها - ٣٠٠٠٠ مخزون أول الفترة - ٢٤٠٠
- تأمين حريق - ١٦٠٠٠ أثاث - ٣٢٠٠ مجمع إهلاك أثاث - ٦١٠٠٠ دائنون
- ٥٢٥٠٠ راس المال - ٢٦٠٠٠٠ مبيعات - ٨٠٠٠٠ مردودات مبيعات - ٤٠٠٠
- خصم مشتريات - ٤٠٠٠٠ مصروفات نقل مبيعات - ١٦٠٠٠ مصروفات إعلان -
- ٤٢٠٠٠ مصروف إيجار - ٢٢٠٠٠٠ مصروف أجور ومرتببات - ٢٤٠٠٠٠ مصروفات
عمومية - ٤٠٠٠٠ إيراد أوراق مالية - ١٥٩٠٠٠٠ مشتريات - ١٠٠٠٠ ديون معدومة
- ٣٦٠٠٠٠ قرض طويل الأجل.

وعند الجرد اتضح ما يلي:

- ١- قدرت تكلفة المخزون السلعي آخر الفترة بمبلغ ٣٦٠٠٠٠ جنيه.
- ٢- تقدر الديون المعدومة عند الجرد بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه والديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠% من المدينين.
- ٣- يغطي تأمين الحريق فترة تبدأ في ٢٠١٨/١٠/١.
- ٤- يبلغ الإيجار الشهري ٣٠٠ جنيه.
- ٥- هناك أجور ومرتببات مستحقة تبلغ ٢٠٠٠ جنيه.
- ٦- يستهلك الأثاث بمعدل ١٠% سنويا على أساس طريقة القسط الثابت.

والمطلوب:

- ١ - إجراء قيود التسويات الجردية في ٢٠١٨/١٢/٣١.
 - ٢ - إعداد قائمة الدخل للمحلات عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.
 - ٣ - إعداد قائمة المركز المالي للمحلات في ٢٠١٨/١٢/٣١.
- (امتحان مجموعة د - يناير ٢٠١٤)

التطبيق الثاني عشر

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر محلات الأحلام في ٢٠١٩/٦/٣٠ (جميع الأرقام بألف جنيه) والتي تتبع نظام الجرد الدوري:
أراضي ١٨٠٠ - مباني ٣٠٠ - مجمع إهلاك المباني ٥٠ - أثاث ٤٠ - مجمع إهلاك الأثاث ١٠ - بضاعة أول المدة ١٢٠ - مشتريات ١٥٠ - مبيعات ٣٥٠ - مردودات مبيعات ٢٠ - مردودات مشتريات ١٥ - خصم مسموح به ٣٠ - خصم مكتسب ٢٥ - مدينون ٢٣٥ - دائنون ٢١٠ - ديون معدومة ٧٠ - مخصص الديون المشكوك فيها ٧ - مرتبات ١٦٥ - إيراد عقار ٣٨ - تأمين ضد الحريق ١٢٠ - نقدية بالبنك ١٣٠ - نقدية بالخزينة ٦٠ - مسحوبات ٣٥ - رأس المال ٩٥٠.
فإذا علمت أن:

- ١- تستهلك المباني بمعدل ٥% سنويا (قسط ثابت) ويستهلك الأثاث بمعدل ٢٠% سنويا (قسط متناقص).
- ٢- قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ ٣٠ بسعر التكلفة و ٣٥ بسعر السوق.
- ٣- أعدم عند الجرد ٣٥ ويراد تكوين مخصص الديون المشكوك فيها بمعدل ٥%.
- ٤- المرتبات الشهرية ١٥.
- ٥- هناك إيراد عقار مستحق ١٢.
- ٦- التأمين ضد الحريق مدفوع عن سنة تنتهي في ٢٠١٩/٩/٣٠.
- ٧- هناك عجز بالخزينة بمبلغ ١١ وتقرر أن تتحمله المنشأة.

والمطلوب:

- ١- (أولا) إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠.
- ٢- (ثانيا) إعداد قائمة المركز المالي في ٢٠١٩/٦/٣٠.

(امتحان مجموعة هـ - يناير ٢٠١٤)

التطبيق الثالث عشر

فيما يلي أرصدة حسابات الأستاذ المستخرجة من دفاتر وسجلات محلات عبد المنعم في ٢٠١٨/١٢/٣١: (بالجنيه):

٣٥٠٠٠٠ مبيعات - ١٥٠٠٠٠ مشتريات - ١٠٠٠٠٠ بضاعة أول المدة -
٣٠٠٠٠ مردودات مبيعات - ٢٠٠٠٠ مردودات مشتريات - ٢٠٠٠٠ خصم مسموح
به - ١٠٠٠٠ خصم مكتسب - ١٠٠٠٠ عمولة شراء وبيع - ٢٠٠٠٠ مصروفات
دعاية وإعلان - ١٠٠٠٠ ضريبة مبيعات - ١٠٠٠٠٠ أراضي - ١٨٠٠٠٠ مباني
- ٣٠٠٠٠ مجمع إهلاك مباني - ٢٠٠٠٠٠ سيارات - ٥٠٠٠٠ مجمع إهلاك
سيارات - ٨٠٠٠٠ أثاث - ٢٠٠٠٠ مجمع إهلاك أثاث - ٥٢٠٠٠ مدينون -
٤٠٠٠ م.د.م - ١٥٠٠٠٠ أوراق مالية - ١٠٠٠٠٠ إيراد أوراق مالية - ١٤٠٠٠٠٠
دائنون - ٣٠٠٠٠٠ مسحوبات - ١٢٠٠٠٠٠ قرض البنك الأهلي - ٨٠٠٠٠ فائدة
القرض - ٦٠٠٠٠ إيراد عقارات - ؟؟ رأس المال - ٨٠٠٠٠ تأمين حريق - ٨٠٠٠٠
أدوات كتابية - ٢٢٠٠٠٠ مرتبات - ٥٠٠٠٠ مياه وإنارة - ٦٠٠٠٠ تليفون وفاكس ونت
- ١٥٠٠٠ ديون معدومة.

فاذا علمت ما يلي:

- ١- بضاعة آخر المدة تقدر بالتكلفة ٩٠٠٠٠٠ ج ويسعر السوق ١١٠٠٠٠٠ ج.
- ٢- هناك فاتورة كهرباء لم تدفع بعد بمبلغ ٣٠٠٠ ج.
- ٣- بوليصة التأمين ضد الحريق تغطي عامي ٢٠١٨، ٢٠١٩.
- ٤- هناك أدوات كتابية باقية بدون استخدام ب ٢٠٠٠ ج.
- ٥- القرض تستحق عنه فائدة سنوية بمعدل ١٠%، والأوراق المالية يستحق عنها إيراد سنوي بمعدل ١٢%.
- ٦- تستهلك المباني بمعدل ٥% سنويا (قسط ثابت) وتستهلك السيارات بمعدل ٢٠% سنويا (قسط متناقص) ويستهلك الأثاث بمعدل ١٠% سنويا (قسط ثابت).
- ٧- هناك ديون معدومة عند الجرد بمبلغ ٢٠٠٠ ج وتقدر الديون المشكوك فيها بمعدل ١٠% من المدينين.

المطلوب:

- ١ - إعداد قائمة الدخل عن العام المنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١.
- ٢ - إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية) كما تظهر في ٢٠١٨/١٢/٣١.

(امتحان مجموعة "و" يناير ٢٠١٤)

التطبيق الرابع عشر

ظهرت الأرصدة الآتية لدفاتر محلات صالح ياقوت عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ (بالجنيه):

١٢٠٠٠ مجمل الربح - ٨٠٠ آلات - ٤٠٠٠ بضاعة آخر المدة - ٤٠٠٠ بنك
سحب على المكشوف - ٢٠٠٠ إيراد عقار - ٤٠٠٠ قرض (استحقاق ١٨ شهر) -
٨٠٠٠ موردين - ١٣٠٠٠ عقار - ٧٠٠٠ أجور ومرتببات - ٢٠٠ خصم مسموح
به - ٣٣٠٠٠ أثاث - ٦٠٠ خصم مكتسب - ٤٠٠ أدوات كتابية - ٦٠٠٠ عملاء -
٣٠٠٠ صندوق - ٣٠٠٠ أوراق مالية - ٢٠٠ فائدة قرض - ٢٠٠٠٠ رأس المال -
١٨٠٠ إيجار المخزن - ٧٠٠ مصروفات نور ومياه.

فإذا علمت أنه عند الجرد في ٢٠١٨/١٢/٣١ تبين الآتي:

- (١) تؤجر المنشأة جزء من العقار للغير بإيجار شهري ٢٠٠ جنيها من ٢٠١٨/٥/١.
- (٢) هناك كوبونات أوراق مالية، لم تحصل بعد قدرها ٦٠٠ جنيها.
- (٣) تتضمن الأجور والمرتببات مسحوبات لصاحب المحل قدرها ٥٠٠ جنيها. بالإضافة إلى أجور ومرتببات شهر يناير عام ٢٠٠٨ التي دفعت مقدماً.
- (٤) إيجار المخزن لشهري ٦٠ جنيها ومصاريف النور والمياه السنوية ٩٠٠ جنيها.
- (٥) عقد القرض في ٢٠١٨/١/١ بفائدة ١٠% سنويا تدفع مرتين في السنة مرة في ٧/١ والأخرى في ١/١ من كل عام.

والمطلوب:

- ١ - إجراء قيود التسويات الجردية.
- ٢ - تصوير ح/أ.خ عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.
- ٣ - تصوير قائمة المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١.

التطبيق الخامس عشر

استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر محلات الإخلاق في ٢٠١٨/١٢/٣١ (المبالغ بالجنيه):

٦٠٠٠٠ آلات - ٥٠٠٠٠ عقارات - ٤٠٠٠٠ أثاث - ٤٠٠٠٠ مشتريات -
٧٠٠٠٠ مبيعات - ٦٠٠٠٠ إيرادات عقارات - ٢٠٠٠٠ خصم مسموح به - ٥٠٠٠٠
إيجارات مدينة - ٣٠٠٠٠ مخصص إهلاك عقار - ٢٠٠٠٠ مصاريف نقل المشتريات
- ٥٠٠٠٠ المسحوبات - ١٠٠٠٠٠ بنك (دائن) - ٨٥٠٠٠ دائنون - ٤٠٠٠٠٠ النقدية
- ٢٠٠٠٠٠ بضاعة في ١/١ - ٣٠٠٠٠ الخصم المكتسب - ٤٠٠٠٠ مخصص إهلاك
أثاث - ١٥٠٠٠٠ مردودات المشتريات - ١٦٠٠٠ مردودات
المبيعات - ٤٠٠٠٠ مخصص إهلاك آلات - ١٠٠٠٠ فوائد مدينة - ١٥٠٠٠ ديون
معدومة محصلة.

ولقد تبين عند الجرد ما يلي:

- ١- بضاعة آخر المدة قدرت بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ ج بالتكلفة بينما سعر السوق ٤٠٠٠٠٠ ج.
- ٢- إيرادات العقار الشهري ٦٠٠ ج - والإيجار الشهري ٣٠٠ ج - ويتضمن بند الإيجار تأمين إيجار قدره ١٠٠٠ ج.
- ٣- ضمن العقارات أراضي تكلفتها ٢٠٠٠٠ ج وتستهلك المباني بمعدل ٢% سنوياً (قسط ثابت).
- ٤- تستهلك الآلات بمعدل ١٠% سنوياً (قسط ثابت) والأثاث بمعدل ١٠% (قسط متناقص).
- ٥- ورد إشعار من البنك يفيد أن جملة الفوائد المستحقة على رصيد بنك سحب على المكشوف ١٥٠٠٠ ج.

المطلوب:

- ١- إجراء التسويات الجردية اللازمة مع إجراء قيود اليومية لها.
- ٢- إعداد قائمة الدخل والمركز المالي كما يظهران في ٢٠١٨/١٢/٣١

التطبيق السادس عشر

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة لمحلات "سامح كريم" في ٢٠١٨/١٢/٣١:
(بالجنيه)

٧٦٠٠ مدينين - ٣٠٠ ديون معدومة - ٥٨٠ احتايطى ديون مشكوك فى تحصيلها -
١٧٠ خصم مسموح به - ٦٠ مخصص مسموح به - ٥٠٠٠ أوراق مالية - ٥٠٠
إيراد أوراق مالية.

وعند الجرد فى ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١ تبين ما يلى:

١- هناك ديون معدومة قدرها ٤٠٠ جنيهها تم إعدامها خلال الجرد ويراد تكوين
احتيايطى ديون مشكوك فى تحصيلها بنسبة ١٠% من رصيد المدينين ومخصص
للخصم المسموح به بنسبة ١%.

٢- القيمة السوقية للأوراق المالية ٤٥٠٠ جنيه.

٣- إيراد أوراق مالية مستحقة ١٠٠ جنيهًا.

والمطلوب:

بيان أثر التسويات الجردية السابقة على قائمة الخل وقائمة المركز المالى عن العام
المنتهى فى ٢٠١٨/١٢/٣١.

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

التطبيق السابع عشر

ظهر ميزان المراجعة لمنشأة "محمد محرم" التجارية ٢٠١٨/١٢/٣١ على النحو

التالي: (بالجنيه)

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
عقارات - مجمع إهلاكها	٣٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
سيارات - مجمع إهلاكها	٣٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
أثاث - مجمع إهلاكه	٢٣٠٠٠	٧٠٠٠٠
مدينون - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣٠٠٠	١٠٢٠٠٠
أوراق مالية - مخصص هبوط أسعارها	١٠٠٠	١٠٠٠٠
نقدية بالبنوك - دائنون	١٠٠٠٠٠	٥٣٠٠٠
مسحوبات صاحب المنشأة - رأس المال	٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
نقدية بالصندوق - أوراق دفع	٥٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
مشتريات - مردودات المشتريات	٢٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠
مبيعات - مردودات مبيعات	٧٥٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
خصم مسموح به - خصم مكتسب	١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
أجور ومرتببات		٥٥٠٠٠
ديون معدومة		٣٠٠٠
إيجار		١٥٠٠٠
مصروفات البيع والتوزيع		١٠١٠٠٠
مخزون بضاعة ٢٠١٨/١/١ ومخصص هبوط أسعارها	٢٠٠٠	٤٠٠٠٠
المجموع	١٥١٩٠٠٠	١٥١٩٠٠٠

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

وقد تبين عند الجرد في ٢٠١٨/١٢/٣١ ما يلي:

- ١- تستهلك المباني بنسبة ٢% سنوياً (قسط ثابت)، علماً بأن تكلفة الأرض ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه.
- ٢- تستهلك السيارات بمعدل ١٠% سنوياً (قسط متناقص).
- ٣- قدر الخبير صافي قيمة الأثاث بمبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه.
- ٤- المرتبات والأجور الشهرية ٥٠٠٠ جنيه، والإيجار الشهري للمحل ١٠٠٠ جنيه.
- ٥- أعدم دين عند الجرد بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه، وتقدر الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥٠%، وبلغت القيمة السوقية للأوراق المالية مبلغ ٩٠٠٠ جنيه.
- ٦- بلغت تكلفة مخزون البضاعة آخر المدة ٥٠٠٠٠ جنيه، بينما قيمتها السوقية تقدر بمبلغ ٦٠٠٠٠ جنيه.

المطلوب:

- تصوير قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ وقائمة المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

(امتحان مجموعة " أ " يناير ٢٠١٤)

التطبيق الثامن عشر

فيما يلي بعض الأرصدة الظاهرة بميزان المراجعة لمحلات المنيأوي في
٢٠١٨/١٢/٣١: (بالجنيه)

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٠٠٠٠٠		د / آلات ومعدات
	٤٠٠٠٠	د / مخصص إهلاك الآلات والمعدات
١٥٠٠٠٠		د / سيارات
	٦٠٠٠٠	د / مخصص إهلاك السيارات
٢٠٠٠٠٠		د / مدينون
	١٠٠٠٠	د / مخصص ديون مشكوك فيها
١٠٠٠		د / ديون معدومة
١٠٠٠٠		د / الإيجار
٤٠٠٠٠		د / الأجر
	٥٠٠٠٠	د / قرض البنك
٣٠٠٠٠		د / أوراق مالية

وعند الجرد اتضح ما يلي:

- ١- معدل إهلاك الآلات والمعدات ١٠% سنوياً (قسط ثابت)، معدل إهلاك السيارات ٢٠% (قسط متناقص).
- ٢- تقرر إعداد دين قدره ٢٠٠ جنيه وتكوين مخصص ديون مشكوك فيها بمقدار ١٠% من صافي المدينين.
- ٣- أجر شهر ديسمبر وقدها ٣٠٠٠ جنيه لم تدفع بعد.
- ٤- تستحق فوائد عن قرض البنك بمعدل ١٠% سنوياً، مع العلم بأن القرض عقد في ٢٠١٨/٧/١.
- ٥- ضمن الإيجار الظاهر بميزان المراجعة مبلغ ٢٠٠٠ جنيه مدفوع عن عام ٢٠١٩.
- ٦- إيراد الأوراق المالية المستحق عن عام ٢٠١٨ وقدره ٣٠٠٠ جنيه لم يحصل بعد.

المطلوب:

- ١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات التسويات الجردية للبند أعلاه.
 - ٢- ترحيل قيود اليومية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.
- (امتحان مجموعة "ب" يناير ٢٠١٤)

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

التطبيق التاسع عشر

أ - فيما يلي بعض الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة لمحلات السيد العربي في
٢٠١٨/١٢/٣١: (بالجنيه)

اسم الحساب	دائن	مدين
د / آلات ومعدات		١٠٠٠٠٠
د / مخصص إهلاك آلات ومعدات	٢٠٠٠٠	
د / سيارات		١٥٠٠٠٠
د / مخصص إهلاك سيارات	١٠٠٠٠	
د / أجهزة حاسبات آلية		٣٠٠٠٠
د / أجور ومرتبات		٤٠٠٠٠
د / إيجار مباني		١٥٠٠٠
د / إيرادات متنوعة	١٠٠٠٠	
د / إيراد أوراق مالية	١٥٠٠٠	
د / المدينين		١٠٠٠٠٠
د / احتياطي ديون مشكوك فيها	٥٠٠٠	

فإذا علمت ما يلي:

- ١- الآلات والمعدات تهلك بمعدل ١٠% سنوياً قسط ثابت، والسيارات بمعدل ٢٠% سنوياً قسط متناقص والحواسبات الآلية بمعدل ٢٥% سنوياً قسط متناقص (لا يوجد قيم خردة لهذه الأصول).
- ٢- أجور ومرتبات شهر ديسمبر ٢٠١٨ لم تدفع بعد وقدرها ٥٠٠٠٠ جنيه.
- ٣- إيجار المباني تم سداه في ٢٠١٨/١/١ لمدة ٣ سنوات.
- ٤- ضمن الإيرادات المتنوعة مبلغ ٢٠٠٠ جنيه محصل مقدماً عن عام ٢٠١٩.
- ٥- إيراد أوراق مالية مستحق قدره ٣٠٠٠ جنيه.

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

٦- في ٢٠١٨/١٢/٣١ تقرر إعدام دين قدره ٢٠٠٠ جنيه وتكوين احتياطي مشكوك فيها بنسبة ١٠% من صافي المدينين.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإجراء التسويات الجردية اللازمة للبنود السابقة في ٢٠١٨/١٢/٣١.

ب - فيما يلي أرصدة الحسابات الظاهرة في ميزان المراجعة في ٢٠١٨/١٢/٣١:
(بالجنيه)

٥٠٠٠٠	د / المشتريات	٢٥٩٠٠٠	د / المباني والأراضي
١٠٠٠٠٠	د / المبيعات	١٠٠٠٠٠	د / آلات ومعدات
٥٠٠٠	د / مردودات المشتريات	٢٠٠٠٠	د / مخصص إهلاك آلات ومعدات
٣٠٠٠	د / مردودات المبيعات	٣٠٠٠٠	د / أثاث وتركيبات
١٥٣٠٠٠	د / الدائنون	١٠٠٠٠	د / مخصص إهلاك أثاث وتركيبات
٣٨٠٠٠	د / المدينون	٥٠٠٠	د / إيرادات أوراق مالية
		٢٠٠٠	د / إيرادات متنوعة
		١٢٠٠٠	د / النقدية
٢٠٠٠	د / إيرادات مستحقة	١٧٠٠٠	د / البنك
٣٠٠٠	د / إيرادات محصلة مقدماً	٤٠٠٠	د / مصروفات مستحقة
٢١٠٠٠٠	د / رأس المال	١٠٠٠	د / مصروفات مدفوعة مقدماً

والمطلوب:

تصوير قائمة المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١ من البنود السابقة.

(امتحان مجموعة "ج" يناير ٢٠١٤)

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

التطبيق العشرون

أولاً: فيما يلي أرصدة حسابات الأستاذ المستخرجة من دفاتر وسجلات محلات بركات في ٢٠١٨/١٢/٣١: (بالآلف جنيه)

٣٥٠	مشتريات	٥٠	خزينة	١٠٠	أراضي
٣٠	خصم مسموح به	٨٠	بنك سحب على المكشوف	١٥٠	مباني
٢٠	خصم مكتسب	٢٠٠	قرض بنك مصر	٥٠	مخصص إهلاك مباني
١٠	مصروفات نثرية	٤٠	فوائد القرض	٨٠	أثاث
٢٠	صندوق مصروفات نثرية	٥٠	أجور ومرتبآت	٣٠	مخصص إهلاك أثاث
٤٠	تأمين ضد الحريق والسرقة	٦٠	مسحوبات	١٠٠	بضاعة
٣٠	تأمين عدادات المياه والكهرباء	٥٠	مردودات داخلية	١٥٠	مدينون
١٢٠	دائنون	٣٠	مردودات خارجة	٢٠	م . د . م
٤٠	مصروفات دعاية وإعلان	٥٠٠	مبيعات	٢٠٠	استثمارات
؟	رأس المال				

المطلوب:

إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٨/١٢/٣١.

ثانياً: فيما يلي بعض أرصدة حسابات الأستاذ المستخرجة من دفاتر وسجلات محلات شوقي وعاشور في ٢٠١٨/١٢/٣١: (بالآلف جنيه)

١٠	إيرادات أوراق مالية	٥٠	مخصص إهلاك مباني	٢٠	أجور ومرتبآت
١٠٠	بضاعة ١/١	٢٠٠	آلات ومعدات	٩	مياه وكهرباء
٨٢	مدينون	٨٠	مخصص إهلاك آلات	١٥	تأمين حريق
٥	م . د . م	٥٠	إيراد عقارات	١٢	أدوات كتابية
٢	ديون معدومة	١٥٠	أوراق مالية	٢٥٠	أراضي ومباني

أسئلة نظرية وتطبيقات عملية غير محلولة: -----

فإذا علمت ما يلي:

- ١- بضاعة آخر المدة تقدر بالتكلفة ١٢٠ وبسعر السوق ١٥٠.
- ٢- الأجور والمرتبات عن شهري نوفمبر وديسمبر لم تدفع بعد وهناك أدوات كتابية باقية بدون استخدام ب ٣.
- ٣- هناك فاتورة كهرباء مستحقة ولم تدفع بعد ب ٢ وعقدت بوليصة التأمين ضد الحريق في ٢٠١٨/٧/١ لمدة عام ونصف.
- ٤- تكلفة الأراضي ١٠٠ وتستهلك المباني بمعدل ٥% سنوياً (قسط ثابت) وتستهلك الآلات والمعدات بمعدل ٢٠% سنوياً (قسط متناقص).
- ٥- إيراد العقارات الشهري ٤ والأوراق المالية يستحق عنها عائد سنوي بمعدل ١٠%.
- ٦- هناك ديون معدومة عند الجرد تبلغ ٢ وتقدر الديون المشكوك فيها بنسبة ١٠% من المدينين.

المطلوب:

بيان تأثير التسويات الجردية السابقة على كل من قائمتي الدخل والمركز المالي كما تظهران في ٢٠١٨/١٢/٣١.

(امتحان مجموعة "د" يناير ٢٠١٤)

نماذج امتحانات سابقة النموذج الأول

جامعة القاهرة	امتحان مقرر: المحاسبة المالية	التاريخ: / / ٢٠ × ×
كلية التجارة	الفرقة الأولى مجموعة ()	الزمن: ساعتان

السؤال الأول: اختر قيد (أو قيود) اليومية الصحيح اللازم لإثبات كل عملية مالية من العمليات المالية التالية في دفتر يومية مؤسسه يوسف وذلك من بين الإجابات المقترحة التالية بتظليل الدائرة للفقرة الصحيحة.

١ - أودع يوسف مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ج في حساب الشركة الجاري بالبنك لزيادة رأس مال الشركة

أ	١٠٠٠٠٠ من د/ الخزينة	ب	١٠٠٠٠٠ من د/ البنك
	١٠٠٠٠٠ إلى د/ رأس المال		١٠٠٠٠٠ إلى د/ يوسف
ج	١٠٠٠٠٠ من د/ شركة يوسف	د	لا توجد إجابة صحيحة
	١٠٠٠٠٠ إلى د/ رأس المال		

٢ - تم شراء أثاث وتجهيزات لتجهيز الشركة بمبلغ ٦٠٠٠٠ من شركة السلام سدد منها ٢٠٠٠٠ ج بشيكات:

أ	٦٠٠٠٠ من د/ أثاث وتجهيزات إلى مذكورين	ب	٦٠٠٠٠ من د/ أثاث وتجهيزات إلى مذكورين
	٢٠٠٠٠ د/ الخزينة		٤٠٠٠٠ د/ البنك
	٤٠٠٠٠ د/ شركة السلام		٢٠٠٠٠ د/ شركة السلام
ج	٦٠٠٠٠ من د/ أثاث وتجهيزات إلى مذكورين	د	لا توجد إجابة صحيحة
	٢٠٠٠٠ د/ البنك		
	٤٠٠٠٠ د/ شركة السلام		

٣ - تم شراء سيارة لنقل البضائع من شركة القرش بمبلغ ٨٠٠٠٠ ج بشيك:

أ	٨٠٠٠٠ من د/ المشتريات	ب	٨٠٠٠٠ من د/ سيارات
	٨٠٠٠٠ إلى د/ شركة القرش		٨٠٠٠٠ إلى د/ شركة القرش
ج	٨٠٠٠٠ من د/ سيارات	د	لا توجد إجابة صحيحة
	٨٠٠٠٠ إلى د/ الخزينة		

٤ - تم شراء لعب أطفال من شركة شيكو بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ج بخصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع.

أ	١٠٨٠٠٠ من د/ المشتريات إلى د/ البنك	ب	١٠٨٠٠٠ من د/ شركة شيكو إلى د/ المشتريات
ج	١٠٢٦٠٠ من د/ المشتريات إلى د/ شركة شيكو	د	لا توجد إجابة صحيحة

٥ - سحب يوسف مبلغ ١٠٠٠٠ ج من حساب المؤسسة الجاري بالبنك وأودعها في خزانة الشركة.

أ	١٠٠٠٠ من د/ المسحوبات إلى د/ البنك	ب	١٠٠٠٠ من د/ الخزانة إلى د/ البنك
ج	١٠٠٠٠ من د/ المسحوبات إلى د/ الخزانة	د	لا توجد إجابة صحيحة

٦- تم سداد المبلغ المستحق لشركة شيكون والذي تبلغ قيمته ١٠٨٠٠٠ ج بشيك بعد الحصول على خصم ٥% مقابل السداد خلال المهلة.

أ	١٠٨٠٠٠ من د/ شركة شيكو إلى مذكورين ١٠٢٠٠٠ من د/ الخزانة ٥٤٠٠ من د/ خصم مسموح به	ب	١٠٨٠٠٠ من د/ شركة شيكو إلى مذكورين ١٠٢٠٠٠ من د/ الخزانة ٥٤٠٠ من د/ خصم مكتسب
ج	١٠٨٠٠٠ من د/ شركة شيكو إلى مذكورين ١٠٢٦٠٠ من د/ البنك ٥٤٠٠ من د/ خصم مكتسب	د	لا توجد إجابة صحيحة

٧ - سحب يوسف مبلغ ١٥٠٠٠ ج بشيك لسداد مصاريف مدرسة ابنه.

أ	١٥٠٠٠ من د/ المسحوبات إلى د/ الخزانة	ب	١٥٠٠٠ من د/ المسحوبات إلى د/ البنك
ج	١٥٠٠٠ من د/ المشتريات إلى د/ الخزانة	د	لا توجد إجابة صحيحة

نماذج امتحانات سابقة: -----

٨- تم بيع لعب أطفال بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ج لشركة باريس بخصم تجاري ١٠% بشكات.

أ	١٠٠٠٠٠٠ مند/ شركة باربي	ب	١٠٠٠٠٠٠ من د/ البنك
	١٠٠٠٠٠٠ إلى د/ المبيعات		١٠٠٠٠٠٠ إلى د/ المبيعات
ج	٩٠٠٠٠٠ من د/ شركة باربي	د	لا توجد إجابة صحيحة
	٩٠٠٠٠٠ إلى د/ المبيعات		

٩- ردت شركة باربي لعب أطفال بمبلغ ٥٠٠٠٠ سدّدت لها نقداً.

أ	٥٠٠٠٠ من د/ مردودات مبيعات	ب	٥٠٠٠٠ من د/ مردودات مبيعات
	٥٠٠٠٠ إلى د/ شركة باربي		٥٠٠٠٠ إلى د/ الخزينة
ج	٥٠٠٠٠ من د/ مردودات مبيعات	د	لا توجد إجابة صحيحة
	٥٠٠٠٠ إلى د/ البنك		

١٠- تم شراء لعب أطفال بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ ج من شركة الملاهي بخصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ٣% (١٠ أيام).

أ	١٨٠٠٠٠٠ من د/ المشتريات	ب	١٨٠٠٠٠٠ مند/ شركة الملاهي
	١٨٠٠٠٠٠ إلى د/ البنك		١٨٠٠٠٠٠ إلى د/ المشتريات
ج	٢٠٠٠٠٠٠ من د/ المشتريات	د	لا توجد إجابة صحيحة
	٢٠٠٠٠٠٠ إلى د/ شركة الملاهي		

١١- تم سداد أجور العمال بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ج بشيكات.

أ	١٥٠٠٠٠ من د/ أجور العمال	ب	١٥٠٠٠٠ من د/ أجور العمال
	١٥٠٠٠٠ إلى د/ البنك		١٥٠٠٠٠ إلى د/ الخزينة
ج	١٥٠٠٠٠ من د/ أجور العمال	د	لا توجد إجابة صحيحة
	١٥٠٠٠٠ إلى د/ البنك		

١٢- تم الحصول على قرض من بنك مصر بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ ج بمعدل فائدة ١٥% سنوياً، وقد تم إيداع المبلغ بحساب المؤسسة الجاري بالبنك.

أ	٣٠٠٠٠٠٠ مند/ الخزينة	ب	٣٠٠٠٠٠٠ من د/ البنك
	٣٠٠٠٠٠٠ إلى د/ قرض بنك مصر		٣٠٠٠٠٠٠ إلى د/ بنك مصر
ج	٣٠٠٠٠٠٠ من د/ البنك	د	لا توجد إجابة صحيحة
	٣٠٠٠٠٠٠ إلى د/ قرض بنك مصر		

نماذج امتحانات سابقة: -----

١٣- ورد إشعار من بنك مصر بخصم فائدة القرض المستحقة عن العام الأول على القرض الذي بلغت قيمته ٣٠٠٠٠٠٠ ج من الحساب الجاري وتحسب الفائدة بمعدل ١٥% سنوياً.

أ	٤٥٠٠٠ من د/ البنك إلى ٤٥٠٠٠ د/فائدة القرض	ب	٤٥٠٠٠ من د/ فائدة القرض إلى ٤٥٠٠٠ د/بنك مصر
ج	٤٥٠٠٠ من د/ فائدة القرض إلى ٤٥٠٠٠ د/قرض بنك مصر	د	لا توجد إجابة صحيحة

١٤- تم سداد القسط الأول من قرض بنك مصر بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ج خسماً من حساب المؤسسة الجاري في البنك.

أ	١٠٠٠٠٠ من د/قرض بنك مصر إلى ١٠٠٠٠٠ د/ البنك	ب	١٠٠٠٠٠ من د/ البنك إلى ١٠٠٠٠٠ د/قرض بنك مصر
ج	١٠٠٠٠٠ من د/ البنك إلى ١٠٠٠٠٠ د/قرض بنك مصر	د	لا توجد إجابة صحيحة

١٥- تم سداد مصروفات كهرباء بمبلغ ٢٥٠٠ ج نقداً.

أ	٢٥٠٠ من د/ مصروفات كهرباء إلى ٢٥٠٠ د/ الخزينة	ب	٢٥٠٠ من د/ مصروفات كهرباء إلى ٢٥٠٠ د/ البنك
ج	٢٥٠٠ من د/ الخزينة إلى ٢٥٠٠ د/ مصروفات كهرباء	د	لا توجد إجابة صحيحة

السؤال الثاني: اختر الإجابة الصحيحة من بين الإجابات المقترحة لكل عبارة من العبارات التالية وذلك بتظليل الدائرة للفقرة الصحيحة:

١٦- بلغ ثمن شراء الآلات المستوردة من ألمانيا ١٠٠٠٠٠ ج، وبلغت المصروفات المتعلقة بتلك الآلات كما يلي: ٢٠٠٠٠ ج مصاريف شحن وتأمين، ٣٠٠٠٠ ج رسوم جمريكة، ٥٠٠٠ ج مصاريف تخليص ونقل، ١٥٠٠٠ ج مصاريف تجارب تشغيل، ١٠٠٠٠ ج مصاريف صيانة دورية، ٦٠٠٠ ج مصاريف وقود تشغيل الآلات، في ضوء ما سبق تكون تكلفة الآلات القابلة للإهلاك:

أ	١٨٦٠٠٠	ب	١٧٠٠٠٠
ج	١٨٠٠٠٠	د	لا توجد إجابة صحيحة

١٧- بلغت تكلفة السيارات المشتراة ٣٠٠٠٠٠ ج وقدر العمر الإنتاجي لها ب (١٠) سنوات وقدرت قيمة النفاية (الخردة) عند إنتهاء عمرها الإنتاجي بمبلغ ٢٠٠٠٠ ج. فإذا علمت أن الطريقة المتبعة لحساب إهلاكات السيارات هي طريقة القسط الثابت، في ضوء ذلك يتم إثبات إهلاك تلك السيارات سنوياً وفقاً لقيود اليومية التالية:

أ	٣٠٠٠٠ من د/إهلاكات سيارات ٣٠٠٠٠ إلى د/م. إهلاك سيارات ٣٠٠٠٠ من د/ الأرباح والخسائر ٣٠٠٠٠ إلى د/إهلاكات سيارات	ب	٢٨٠٠٠ من د/م. إهلاكات سيارات ٢٨٠٠٠ إلى د/ إهلاك سيارات ٢٨٠٠٠ من د/الأرباح والخسائر ٢٨٠٠٠ إلى د/إهلاكات سيارات
ج	٢٨٠٠٠ من د/ إهلاكات سيارات ٢٨٠٠٠ إلى د/م. إهلاك سيارات ٢٨٠٠٠ من د/ الأرباح والخسائر ٢٨٠٠٠ إلى د/إهلاكات سيارات	د	لا توجد إجابة صحيحة

١٨- بلغ رصيد الآلات ومخصص إهلاكها الظاهر بميزان المراجعة المعد في نهاية العام المالي ٢٠١٨ كما يلي: ٤٥٠٠٠٠ ج آلات، ١٥٠٠٠٠ ج مخصص إهلاك آلات، فإذا علمت أن معدل الإهلاك السنوي للآلات يبلغ ١٠% وان الشركة تتبع طريقة القسط المتناقص في حساب الإهلاكات، في ضوء ذلك يكون مصروف الإهلاك المحمل على الفترة:

أ	١٥٠٠٠	ب	٤٥٠٠٠
ج	٦٠٠٠٠	د	لا توجد إجابة صحيحة

١٩- ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة بتاريخ ٣١/٨/٢٠١٨: ١٢٥٠٠٠ د/العملاء، ١٥٠٠٠ د/ ديون معدومة، ٥٠٠٠ د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، فإذا علمت أن الديون المعدومة عند الجرد بلغت ٥٠٠٠ ج، وقدرت الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية الفترة بنسبة ٥% من رصيد العملاء، في ضوء ذلك يتم إجراء قيود التسوية التالية:

أ	٥٠٠٠ من د/ ديون معدومة ٥٠٠٠ إلى د/ العملاء ١٠٠٠ من د/ الأرباح والخسائر ١٠٠٠ إلى د.م. د. مشكوك فيها	ب	٥٠٠٠ من د/ الأرباح والخسائر ٥٠٠٠ إلى د/ العملاء ١٢٥٠ من د/ الأرباح والخسائر ١٢٥٠ إلى د.م. د. مشكوك فيها
ج	٥٠٠٠ من د/ ديون معدومة ٥٠٠٠ إلى د/ الأرباح والخسائر ١٠٠٠ من د/ الأرباح والخسائر ١٠٠٠ إلى د.م. د. مشكوك فيها	د	لا توجد إجابة صحيحة

٢٠- ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة المعد في نهاية العام المالي ٢٠١٨: ١٢٥٠٠٠ د/ العملاء، ١٥٠٠٠ د/ ديون معدومة، ٥٠٠٠ د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. فإذا علمت أن هناك ديون معدومة عند الجرد بلغت ٥٠٠٠ ج، وقدرت الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية الفترة بنسبة ٤% من رصيد العملاء. في ضوء ذلك يتم إجراء قيود التسوية التالية:

أ	٥٠٠٠ من د/ ديون معدومة ٥٠٠٠ إلى د/ العملاء ٢٠٠ من د/ الأرباح والخسائر ٢٠٠ إلى د.م. د. مشكوك فيها	ب	٥٠٠٠ من د/ الأرباح والخسائر ٥٠٠٠ إلى د/ العملاء ٢٠٠ من د/ الأرباح والخسائر ٢٠٠ إلى د.م. د. مشكوك فيها
ج	٥٠٠٠ من د/ ديون معدومة ٥٠٠٠ إلى د/ الأرباح والخسائر ٤٨٠٠ من د.م. د. مشكوك فيها ٤٨٠٠ إلى د/ الأرباح والخسائر	د	لا توجد إجابة صحيحة

نماذج امتحانات سابقة: -----

٢٣- مجمل الربح المحقق عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١ يبلغ:

أ	٤٠٠٠٠٠	ب	٤٥٠٠٠٠
ج	٢٥٠٠٠٠	د	لا توجد إجابة صحيحة

٢٤- إذا علمت أن أجور شهر ديسمبر ٢٠١٨ ومقدارها ٢٠٠٠٠ لم تسدد حتى نهاية عام ٢٠١٨، في ضوء ذلك يكون قيد اليومية اللازم لتسوية رصيد حساب الأجور:

أ	٢٠٠٠٠ من د/ أجور مستحقة	ب	٢٠٠٠٠ من د/ الأرباح والخسائر
ج	٢٠٠٠٠ من د/ أجور	د	لا توجد إجابة صحيحة
	٢٠٠٠٠ إلى د/ أجور		٢٠٠٠٠ إلى د/ أجور مستحقة

٢٥- إذا علمت أن تأمين الحريق مدفوع عن سنة كاملة تبدأ من أول أبريل ٢٠١٩، في ضوء ذلك يكون قيد اليومية لتسوية رصيد حساب تأمين الحريق:

أ	٤٠٠٠٠ من د/ تأمين حريق	ب	٤٠٠٠٠ من د/ تأمين حريق مقدم
ج	١٢٠٠٠٠ من د/ تأمين حريق مقدم	د	لا توجد إجابة صحيحة
	٤٠٠٠٠ إلى د/ تأمين حريق مقدم		٤٠٠٠٠ إلى د/ تأمين حريق

٢٦- تضمن ميزان المراجعة المعد في نهاية العام المالي ٢٠١٨ لإحدى الشركات أرصدة الحسابات التالية: ٦٥٠٠٠ د/ العملاء، ٨٠٠٠ د/ ديون معدومة، ٦٠٠٠ د/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (رصيد ٢٠١٨/١/١). وعند الجرد تبين أن هناك ديون معدومة عند الجرد بمبلغ ٥٠٠٠ وتقرر تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ٧٠٠٠. في ضوء ما سبق تكون الديون الجيدة التي تظهر في الميزانية المعدة في ٢٠١٨/١٢/٣١:

أ	٤٥٠٠٠	ب	٥٤٠٠٠
ج	٦٣٠٠٠	د	لا توجد إجابة صحيحة

نماذج امتحانات سابقة: -----

٢٧- التسويات الجردية التي يتم إجراؤها في نهاية الفترة المحاسبية على حساب الإيرادات والمصروفات تتم وفقاً:

أ	للأساس النقدي	ب	لمبدأ الحيطة والحذر
ج	لأساس الاستحقاق	د	لا توجد إجابة صحيحة

٢٨- وفقاً لمبدأ الحيطة والحذر يتم:

أ	الاعتراف بالأرباح المتوقعة فقط	ب	الاعتراف بالخسائر المتوقعة فقط
ج	الاعتراف بالأرباح والخسائر المتوقعة معاً	د	لا توجد إجابة صحيحة

٢٩- وفقاً لأساس الاستحقاق يتم تحميل الفترة المحاسبية بالمصروفات:

أ	التي تم سدادها فقط خلال الفترة	ب	المتعلقة بالفترة سواء سددت أو لم تسدد
ج	غير المسددة فقط خلال الفترة	د	لا توجد إجابة صحيحة

٣٠- بلغت بضاعة اول المدة ٥٠٠٠٠٠ ج، وإجمالي المشتريات ٢١٠٠٠٠ ج، ومردودات المشتريات ٦٠٠٠٠ ج، وتكلفة المبيعات ١٥٠٠٠٠ ج، في ضوء ذلك تبلغ قيمة بضاعة آخر المدة:

أ	٥٠٠٠٠	ب	٢١٠٠٠٠
ج	١١٠٠٠٠	د	لا توجد إجابة صحيحة

٣١- يتمثل الهدف من ح/ المتاجرة في:

أ	الوصول لمجمل ربح الفترة	ب	الوصول لصافي ربح أو خسارة الفترة
ج	الوصول لمجمل ربح أو خسارة الفترة	د	لا توجد إجابة صحيحة

٣٢- يتمثل الهدف من ح/ الأرباح والخسائر في:

أ	الوصول لمجمل ربح أو خسارة الفترة	ب	الوصول لمجمل ربح الفترة
ج	الوصول لصافي خسارة الفترة	د	لا توجد إجابة صحيحة

٣٤- تقوم بضاعة آخر المدة في نهاية الفترة المحاسبية ب:

أ	سعر السوق دائماً	ب	التكلفة دائماً
ج	السوق أو التكلفة أيهما أقل	د	لا توجد إجابة صحيحة

٣٥- يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية كل فترة محاسبية وفقاً لمبدأ:

أ	التكلفة التاريخية	ب	الاستحقاق
ج	الحيطة والحذر	د	لا توجد إجابة صحيحة

نماذج امتحانات سابقة: -----

٣٦- المصروفات الجارية:

أ	تضاف للأصول الثابتة	ب	تحمل على الفترة التي انفقت خلالها
ج	تهلك على عدة فترات محاسبية	د	لا توجد إجابة صحيحة

٣٧- المصروفات الرأسمالية:

أ	تحمل على الفترة التي انفقت خلالها	ب	تضاف للأصول الثابتة
ج	تخصم من إيرادات الفترة	د	لا توجد إجابة صحيحة

٣٨- الميزانية:

أ	تبين المركز المالي عن فترة محاسبية	ب	تبين نتيجة الأعمال عن فترة محاسبية
ج	تبين المركز المالي في نهاية الفترة المحاسبية	د	لا توجد إجابة صحيحة

٣٩- تظهر بضاعة آخر المدة في نهاية الفترة المحاسبية في:

أ	حساب المتاجرة فقط	ب	حساب الأرباح والخسائر فقط
ج	حساب المتاجرة والميزانية	د	لا توجد إجابة صحيحة

٤٠- تدرج المصروفات المستحقة في:

أ	الميزانية ضمن الأصول الثابتة	ب	الميزانية ضمن الأصول المتداولة
ج	الميزانية ضمن الالتزامات المتداولة	د	لا توجد إجابة صحيحة

٤١- يتم إجراء التسويات الجردية في نهاية كل فترة محاسبية على أرصدة الأصول المتداولة وفقاً ل:

أ	مبدأ الاستمرار	ب	مبدأ الحيطة والحذر
ج	مبدأ الاستحقاق	د	لا توجد إجابة صحيحة

النموذج الثاني

أجب عن السؤالين الآتيين:

السؤال الأول: ظلل دائرة الفقرة الصحيحة في كل عبارة من العبارات التالية:

١ - إذا كانت الرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة للمنشأة في ٣١/١٢/٢٠١٨ كما يلي:

- ٥٠٠٠٠ ج مخزون آخر المدة - ٩٥٠٠٠ ج ج دائنون - ٦٠٠٠٠ ج المدينةون —
١٩٠٠٠٠ ج نقدية بالصندوق - ٥٠٠٠٠ ج غيجار مستحق. فكم يبلغ رأس المال العامل؟
أ - ١٥٠٠٠٠ ج. ب - ٢١٠٠٠٠ ج.
ج - ٢٠٠٠٠٠ ج. د - ٣٠٠٠٠٠ ج.

٢ - يتم تمويل رأس المال العامل باستخدام:

- أ - الالتزامات المتداولة. ب - الأصول المتداولة.
ج - حقوق الملكية. د - حقوق الملكية والالتزامات طويلة الأجل.

٣ - أين يظهر المصرف المقدم والإيراد المستحق؟

- أ - ضمن عناصر الالتزامات بالميزانية. ب - بقائمة الدخل.
ج - ضمن عناصر الأصول المتداولة بالميزانية. د - أ ، ب صحيحتان.

٤ - وفقاً لقاعدة الحيطة والحذر يتم تكوين:

أ - تكوين مخصصات إهلاك للأصول الثابتة.

ب - كخصص ديون مشكوك فيها.

ج - الاعتراف بالمصرف المستحق.

د - جميع ما سبق.

نماذج امتحانات سابقة: -----

٥ - فيما يلي الأرصدة المستخرجة من سجلات محلات السلام التجارية في
٢٠١٨/١٢/٣١:

٥٠٠٠٠٠ مبيعات - ٧٠٠٠٠ بضاعة أول المدة - ٣٠٠٠٠ مردودات المبيعات -
١٥٠٠٠٠ مشتريات - ٥٠٠٠٠ مصاريف نقل المبيعات - ٣٠٠٠٠٠ مصاريف نقل
المشتريات - ١٥٠٠٠ عمولات وكلاء البيع - ٢٥٠٠٠٠ مردودات المشتريات -
٥٠٠٠٠ بضاعة آخر المدة. فما هي نتيجة قائمة الدخل؟

أ - مجمل ربح مقداره ٥٧٥٠٠٠. ب - مجمل خسارة ٢٧٥٠٠٠

ج - مجمل ربح مقداره ٢٧٥٠٠٠ د - صافي ربح ٢٧٥٠٠٠

٦ - إذا كانت الأرصدة المستخرجة من ميزان مراجعة محلات الهدى التجارية في
٢٠١٨/١٢/٣١:

١٢٠٠٠٠ مشتريات - ٧٥٠٠٠ مردودات المشتريات - ٨٨٠٠٠ بضاعة ١/١ -
٢٠٠٠٠٠ مبيعات - ١٢٠٠٠٠ مردودات المبيعات - ٩٠٠٠٠٠ مجمل ربح، فإن
بضاعة آخر المدة تبلغ:

أ - ٨٨٠٠٠ ج. ب - ٩٠٠٠٠ ج.

ج - ٢٩٠٠٠٠ ج. د - لا شيء مما سبق.

٧ - تسجل بضاعة آخر المدة بـ:

أ - التكلفة دائماً. ب - السوق أو التكلفة أيهما أقل.

ج - سعر السوق دائماً. د - لا شيء مما سبق.

٨ - تقوم بضاعة آخر المدة بـ:

أ - التكلفة دائماً. ب - السوق أو التكلفة أيهما أقل.

ج - سعر السوق دائماً. د - لا شيء مما سبق.

٩ - إذا تبين عند الجرد أن بضاعة آخر المدة تكلفتها ١٢٠٠٠ ج وسعر السوق
١٥٠٠٠ ج فإن قيمة البضاعة التي تظهر بالميزانية هي:

أ - ١٥٠٠٠ ج. ب - ١٥٠٠٠ ج ويكون مخصص هبوط ب ٣٠٠٠ ج.

ب - ١٢٠٠٠ ج ويكون مخصص هبوط ب ٣٠٠٠ ج. د - ١٢٠٠٠ ج.

١٠- إذا كانت الديون المعدومة الظاهرة بالأرصدة في ٢٠١٨/١٢/٣١ تبلغ ٥٥٠٠٠ ج، وقد تبين عند الجرد أن هناك دين لا امل في تحصيله بلغ ٢٥٠٠٠ ج، ففي هذه الحالة فإن الدين المعدوم الواجب إثباته بالدفاتر هو؟

أ - ٢٥٠٠٠ ج. ب - ٨٠٠٠٠ ج.

ج - ٥٥٠٠٠ ج. د - ١٠٥٠٠٠ ج.

١١- في ضوء بيانات العبارة رقم (١٠) فإن الديون المعدومة التي ستظهر بقائمة الدخل:

أ - ٨٠٠٠٠ ج. ب - ٢٥٠٠٠ ج.

ج - ٥٥٠٠٠ ج. د - ١٠٥٠٠٠ ج.

١٢- في ضوء بيانات العبارة رقم (١٠)، وإذا كان رصيد المدينون الظاهر بأرصدة ميزان المراجعة في ٢٠١٨/١٢/٣١ يبلغ ١٧٥٠٠٠، ومخصص الديون المشكوك فيها ١٠٠٠٠ ج، ويراد تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ١٠% من المدينون، فإن رصيد المدينون الذي يظهر في ٢٠١٨/١٢/٣١ يكون:

أ - ١٧٥٠٠٠ ج. ب - ٩٥٠٠٠ ج.

ج - ١٦٥٠٠٠ ج. د - ١٥٠٠٠٠ ج.

١٣- في ضوء بيانات العبارة رقم (١٠ ، ١٢)، فإن مخصص الديون المشكوك فيها الجديد يجب أن يكون:

أ - ٩٥٠٠ ج. ب - ١٢٠٠٠ ج.

ج - ١٥٠٠٠ ج. د - ١٦٥٠٠ ج.

١٤- اين يظهر مخصص الديون المشكوك فيها المحسوب في العبارة رقم (١٣)؟

أ - ضمن عناصر الأصول بالميزانية.

ب- مطروحاً من المدينون بالميزانية.

ج- ضمن الالتزامات المتداولة بالميزانية.

د- ب ، ج صحيحتان.

١٥- بالمقارنة بين مخصص الديون المشكوك فيها المحسوب في عبارة (١٣) والمخصص الظاهر بالأرصدة والبالغ ١٠٠٠٠ ج، فإنه يجب:

أ - زيادة المخصص ب ٥٠٠ ج. ج- زيادة المخصص ب ٥٠٠٠ ج.

ب- زيادة المخصص ب ٢٠٠٠ ج. د- زيادة المخصص ب ١٥٠٠٠ ج.

١٦- وفقاً لقاعدة الحيطة والحذر:

أ - يتم الاعتراف بالأرباح المتوقعة.

ب- لا يتم الاعتراف بالخسائر المتوقعة.

ج - يتم الاعتراف بالخسائر المتوقعة.

د - أ ، ج صحيحتان.

١٧- إذا علمت أن مخصص الديون المشكوك فيها الظاهر ضمن ارصدة ميزان المراجعة في نهاية ٢٠١٨ هو ٣٧٠٠٠ ج، ومخصص الديون المشكوك فيها عند الجرد بلغ ٢٧٠٠٠ ج، في هذه الحالة فإن مخصص الديون المشكوك فيها يظهر بقائمة الدخل بمبلغ:

أ - ٣٧٠٠٠ ج مصروف. ج - ٢٧٠٠٠ ج مصروف.

ب- ١٠٠٠٠ ج إيراد. د - ١٠٠٠٠ ج مصروف.

١٨- في ٢٠١٩/١/١ تم شراء آلة للمنشأة لكي تعمل في الإنتاج بلغ ثمن شرائها الأساسي ١٥٠٠٠٠ ج، وبلغت مصاريف الشحن ٤٠٠٠٠ ج، والضريبة الجمركية عليها ٦٦٠٠٠ ج، وتم تركيب قاعدة خرسانية لها بمبلغ ٤٠٠٠ ج، ومصاريف صيانتها خلال العام ٦٠٠٠ ج، في ضوء هذه البيانات فما هي تكلفة الآلة التي تظهر بها ضمن الأصول؟

أ - ٢٦٦٠٠٠ ج. ب- ٢٦٠٠٠٠ ج.

ج- ٢٠٠٠٠٠ ج. د- لا شيء مما سبق.

١٩- في ٢٠١٨/٧/١ تم شراء آلة بمبلغ ٥٠٠٠٠ ج، وبلغت مصروفات تركيبها ٢٠٠٠٠ ج، ويقدر إهلاكها السنوي وفقاً لطريقة القسط الثابت بنسبة ١٠%، في ضوء تلك البيانات أجب على العبارات من ١٩ وحتى رقم ٢٣.

- تكلفة الآلة الواجب إثباتها بالدفاتر في ٢٠١٨/٧/١ هي:

أ - ٧٠٠٠٠ ج. ب - ٢٠٠٠٠ ج.

ج - ٥٠٠٠٠ ج. د - ٣٥٠٠ ج.

٢٠- في ضوء البيانات السابقة (بالعبارة رقم ١٩)، فإن مصروف الإهلاك في ٢٠١٨/١٢/٣١ وفقاً لطريقة القسط الثابت يبلغ:

أ - ٧٠٠٠ ج. ب - ٢٠٠٠ ج.

ج - ٥٠٠٠ ج. د - ٣٥٠٠ ج.

٢١- في ضوء البيانات السابقة (بالعبارة رقم ١٩، ٢٠)، فإن مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١٢/٣١ وفقاً لطريقة القسط الثابت يبلغ:

أ - ٧٠٠٠ ج. ب - ٢٠٠٠ ج.

ج - ٥٠٠٠ ج. د - ٣٥٠٠ ج.

٢٢- في ضوء البيانات السابقة فإن مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/٣١ يبلغ:

أ - ٧٠٠٠ ج. ب - ١٤٠٠٠ ج.

ج - ١٠٥٠٠ ج. د - ١٠٠٠٠ ج.

٢٣- يظهر مجمع الإهلاك في نهاية أي عام بـ:

أ - قائمة الدخل ضمن المصروفات.

ب - الميزانية مطروحاً منها قيمة الآلة.

ج - الميزانية ضمن الالتزامات.

د - ب ، ج صحيحتان.

٢٤- في ٢٠١٨/١٢/٣١ ظهر ضمن أرصدة ميزان المراجعة أن قيمة العقارات ٣٠٠٠٠٠٠ ج، حيث تبلغ قيمة الأراضي المقام عليها المبنى ١٠٠٠٠٠٠ ج، وهناك مجمع إهلاك بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ ج، وتستهلك العقارات بنسبة ٥% قسط متناقص، في ضوء تلك البيانات أجب عن العبارات ٢٥ ، ٢٦: مصروف إهلاك المباني في نهاية ٢٠١٨ يبلغ:

أ - ١٥٠٠٠ ج. ب - ١٠٠٠٠ ج.

ج - ٧٥٠٠ ج. د - ٦٥٠٠ ج.

٢٦- مجمع إهلاك المباني في نهاية ٢٠١٨ يبلغ:

أ - ٥٠٠٠٠ ج. ب - ٦٠٠٠٠ ج.

ج - ٥٧٥٠٠ ج. د - ٦٥٠٠٠ ج.

٢٧- إذا تم شراء سيارات للمنشأة، وأصبحت جاهزة للاستخدام في ٢٠١٨/١/١ بمبلغ ٨٠٠٠٠ ج، لكنه تم استخدامها بداية من ٢٠١٩/١/١، فإنه يتم احتساب إهلاك لها اعتباراً من:

أ - ٢٠١٨/١/١ ب - ٢٠١٩/١/١

ج - ٢٠٢٠/١/١ د - لا شيء مما سبق.

٢٨- وفقاً للأساس الاستحقاق:

أ - تحمل السنة المالية بما يخصها من مصروفات.

ب- تحمل السنة المالية بما يخصها من إيرادات.

ج - تحمل السنة المالية بالمصروفات المدفوعة نقداً.

د - أ ، ب صحيحتان.

٢٩- إذا كان الإيجار المدفوع فعلاً منذ بداية السنة وحتى السنة المالية ٢٠٠٠ ج، في حين أن الإيجار الشهري ٢٠٠٠ ج، فإن مصروف الإيجار الواجب تحميله على قائمة الدخل يبلغ:

أ - ٢٠٠٠٠ ج. ب - ٢٠٠٠ ج.

ج - ٢٢٠٠٠ ج. د - لا شيء مما سبق.

٣٠- في ضوء بيانات العبارة رقم (٢٩)، فإن الأثر على الميزانية يتمثل في:

أ - ٢٠٠٠ ج إيجار مقدم. ب- ٢٢٠٠ إيجار مقدم.

ج - ٤٠٠٠ إيجار مستحق. د- ٢٠٠٠ إيجار مستحق.

٣١- إذا علمت أن إيراد الفوائد المستحق ٥٠٠٠ ج، فإنه يظهر بـ:

أ - الميزانية ضمن الأصول المتداولة.

ب- قائمة الدخل كإيراد.

ج- الميزانية ضمن الالتزامات المتداولة.

د- قائمة الدخل كمصروف.

٣٢- في ٢٠١٨/١/١ تعاقدت المنشأة على بوليصة تأمين ضد الحريق بمبلغ

٢٢٥٠٠٠ ج، وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٠١٨/١/١، في ضوء تلك البيانات

أجب عن العبارات ٣٢ - ٣٣.

- مصروف التأمين الذي يخص نهاية عام ٢٠١٨ يكون:

أ - ٢٢٥٠٠٠ ويظهر بقائمة الدخل.

ب- ٧٥٠٠٠ ج ويظهر بقائمة الدخل.

ج- ١١٢٥٠٠ ج ويظهر بالميزانية كأصل متداول.

د - لا شيء مما سبق.

٣٣- في ضوء بيانات العبارة رقم (٣٢) في ٢٠١٨/٣١، فإن هناك:

أ - ١٥٠٠٠٠ ج تأمين ضد الحريق مقدم.

ب- ٢٢٥٠٠٠ ج مصروف تأمين ضد الحريق مستحق.

ج - ١٥٠٠٠٠ ج تأمين ضد الحريق مستحق.

د - ٧٥٠٠٠ ج تأمين ضد الحريق مقدم.

- ٣٤- إذا علمت أن الأجر المدفوعة للعاملين بالمنشأة حتى نهاية عام ٢٠١٨ بلغت ٥٢٥٠٠٠ ج، وعند الجرد تبين أن الأجر المدفوعة تتضمن أجر العاملين عن شهري يناير وفبراير ٢٠١٩، في هذه الحالة فإن هناك:
- أ - أجر مستحقة قدرها ٤٨٧٥٠٠ ج.
- ب- أجر مستحقة ٣٧٥٠٠٠ ج.
- ج - أجر مقدمة قدرها ٤٣٠٠٠ ج.
- د- لا شئ مما سبق.

السؤال الثاني: ظلل الدائرة (A) إذا كانت العبارة صحيحة، والدائرة (B) إذا كانت العبارة خطأ:

- ٣٥- يوجد فرق بين مردودات ومسموحات المشتريات.
- ٣٦- تتضمن قائمة الدخل الإيرادات والمصروفات في تاريخ معين، بينما تتضمن قائمة المركز المالي الأصول والخصوم عن فترة معينة.
- ٣٧- في ظل طريقة القسط الثابت يتم تحميل السنوات الأولى من عمر الأصل بعبء أكبر من مصروف الإهلاك ثم يقل هذا العبء بمضى المدة.
- ٣٨- قام محمد محمود بشراء بضاعة على الحساب بمبلغ ١٠٠٠٠ ج من شركة العروبة، وقد تم تسجيل عملية الشراء بجعل ح/ شركة العروبة مديناً بمبلغ ١٠٠٠٠ ج، ح/ المشتريات دائناً بمبلغ ١٠٠٠٠ ج.
- ٣٩- عند إجراء قيد يومية لإثبات تحصيل إحدى أوراق القبض عن طريق البنك، فإن الحساب الجاري للمشروع في البنك يجعل مديناً بقيمة ورقة القبض المحصلة بعد خصم مصاريف الآجيو منها.
- ٤٠- دائماً ما يطالب المسحوب عليه الورقة التجارية عند رفضه سداد قيمة الورقة في موعد استحقاقها بقيمة الورقة، ومصاريف البروتستو، واي فوائد تأخير اخرى.

٤١- تعتبر رسوم الآجيو إيرادات للمشروع الفردي تظهر عند خصم المشروع لإحدى أوراق القبض لدى البنك.

٤٢- في ٢٠١٩/١/٥ وصل إشعار من بنك مصر لمحلات الجيزاوي، يفيد أن السند الأذني رقم ١٠٠ والمسحوب على محلات البنهاوي بقيمة ١٥٠٠٠ ج، والسابق إرساله للبنك للحصول، قد تم رفضه وأن البنك قد قام بإجراء البروتستو والذي تكلف ٥٠٠ ج، بناء على ما سبق فإن مديونية البنهاوي في دفاتر محلات الجيزاوي ستكون ١٥٥٠٠ ج.

٤٣- تمثل إيرادات المبيعات المصدر الوحيد للدخل في المشروعات التجارية.

٤٤- إذا كانت تكلفة المبيعات ٩٠٠٠٠ ج، بضاعة آخر المدة ١٠٠٠٠٠ ج، صافي المشتريات ٣٠٠٠٠ ج، فإن بضاعة أول المدة = ٥٠٠٠٠ ج.

٤٥- إذا كان إجمالي الخصوم المتداولة ٣٠٠٠٠ ج، والخصوم طويلة الأجل ٧٠٠٠٠ ج، وحقوق الملكية ٨٠٠٠٠ ج، فإن إجمالي مصادر التمويل = ١٨٠٠٠٠ ج.

٤٦- كان الرصيد الظاهر بميزان المراجعة للأجور الشهرية ٥٠٠٠ ج، وقد تبين عند الجرد أن هناك أجور مستحقة بـ ١٠٠٠ ج، فإن مصروف الأجور الظاهر بقائمة الدخل = ٤٠٠٠ ج.

٤٧- إذا كانت الإيرادات المحصلة فعلاً ٥٠٠٠ ج، وتبين عند الجرد وجود إيرادات مستحقة بمبلغ ١٠٠٠ ج، فإن الإيرادات التي تخص الفترة = ٤٠٠٠ ج.

٤٨- إذا كانت قيمة المباني ٥٠٠٠٠٠ ج، ومجمع الإهلاك ١٠٠٠٠٠ ج، وأن معدل الإهلاك السنوي ١٠% قسط ثابت، فإن قسط الإهلاك السنوي ٥٠٠٠٠ ج يظهر مطروحاً من قيمة الأصل في قائمة المركز المالي.

« الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات »