

دراسات في المحاسبة المالية (٢)

المحاسبة المالية في المشروعات الفردية

الجرد والتسويات الجردية

إعداد

الدكتور / عبد العزيز علوان العززي

www.acc-arab.com

A

﴿وَنَضَعُ الْمَوَازِينَ الْقِسْطَ لِيَوْمِ الْقِيَامَةِ فَلَا تُظْلَمُ نَفْسٌ شَيْئاً
وَإِنْ كَانَ مِثْقَالَ حَبَّةٍ مِنْ خَرْدَلٍ أَتَيْنَا بِهَا وَكَفَى بِنَا حَاسِبِينَ﴾

(الأنبياء (٤٧))

إهداء

أهدي هذا البحث إلى جميع المهتمين بالمحاسبة
وأخص نهم الطلاب والمحاضرين،
ثم إلى جميع أفراد أسرتي الذين تحملوا العناء معي

د/عبد العزيز العززي

المحتويات

الإهداء	٥
المحتويات	٧
المقدمة	١١
الفصل الأول: مفهوم وأهمية الجرد	١٣
الفصل الثاني: التسويات الجردية الخاصة بالأصول الثابتة	١٦
مفهوم الأصول الثابتة	١٦
معايير التفرقة بين الأصول الثابتة والمتداولة	١٧
أقسام الأصول الثابتة	١٨
الاستهلاك وطرق حسابه	١٩
الطرق المحاسبية لاحتساب الإهلاك	٢٠
طريقة القسط الثابت	٢٠
طريقة القسط المتناقص	٢١
طريقة ضعف القسط المتناقص	٢٢
طريقة مجموع أرقام سنوات العمر الإنتاجي	٢٤
طريقة معدل الاستخدام	٢٥
طريقة معدل النفاذ	٢٦
طريقة إعادة التقدير	٢٧
استهلاك مصاريف التأسيس	٢٨
المعالجة المحاسبية لإثبات الاستهلاك في دفاتر المنشأة	٢٩
الفصل الثالث: التسويات الجردية المتعلقة بالأصول المتداولة	٣٧
جرد المدينون (العملاء)	٣٧
المعالجة المحاسبية للمدينون المشكوك فيها	٣٨
المعالجة المحاسبية لمخصص الخصم المسوح به	٤٩

٥٠ جرد أوراق القبض
٥٤ جرد الأوراق المالية
٦٠ التسويات الخاصة بالنقدية
٦٠ تسوية حساب البنك
٦٧ التسويات الخاصة بالصندوق
٧٥ جرد المخزون السلعي
٧٦ طرق تقويم المخزون
٧٧ طرق جرد المخزون
٩١ معالجة عجز البضاعة
٩٦ أسئلة الفصل
٩٩ الفصل الرابع: التسويات الجردية الخاصة بالحسابات الوهمية
٩٩ التسويات الجردية الخاصة بالمصروفات
١٠٤ التسويات الجردية الخاصة بالإيرادات
١١١ الفصل الخامس: جرد الخصوم
١١٢ جرد حسابات الموردون
١١٣ جرد أوراق الدفع
١١٧ الفصل السادس: أثر التسويات الجردية على القوائم المالية
١٢٦ الفصل السابع: تمارين على التسويات الجردية
١٨٧ الفصل الثامن: الطرق المحاسبية
١٨٧ الطريقة الإيطالية
٢٠١ الطريقة الفرنسية
٢١٤ الطريقة الانجليزية
٢١٥ جوانب الخلاف بين الطريقة الفرنسية والإنجليزية
٢٢٢ الطريقة الأمريكية
٢٢٣ الطريقة الألمانية
٢٣٣ بعض المصطلحات المحاسبية
٢٤١ الخاتمة
٢٤٢ المراجع

المقدمة

أصبحت المحاسبة ركن هام من أركان التعاملات في الحياة فلا يمكن فصلها بأي حال من الأحوال عن أي نظام آخر، ولا يوجد مجال إلا والمحاسبة تساهم في نجاحه بل إن المحاسبة أصبحت أداة تقويم وتحليل ومقارنة وتخطيط.

وهذا الكتاب محاولة من المؤلف لتبسيط المحاسبة المالية (الجرد والتسويات الجردية) بدرجة كبيرة وجعلها في متناول جميع الدارسين والباحثين والمهتمين، ويحتوي هذا الكتاب على الجوانب المتعلقة بمراحل الجرد والتسويات الجردية المختلفة، حيث سيتم في الفصل الأول تناول مفهوم وأهمية الجرد وفي الفصل الثاني سنتناول الجوانب المتعلقة بجرد الأصول الثابتة وفي الفصل الذي يليه جرد الأصول المتداولة المتمثلة في:

١- النقدية الموجودة في الصندوق للتأكد من مطابقة رصيد النقدية الفعلي والرصيد الدفترية، وكذلك النقدية لدى البنك وإعداد مذكرة تسوية حساب البنك.

٢- الأوراق المالية ومعالجة هبوط أسعار الأوراق المالية.

٣- أوراق القبض ومعالجة مخصص خصم أوراق القبض (الآجيو).

٤- المدينون ومعالجة الديون المعدومة ومخصص الديون المشكوك فيها ومخصص الخصم المسموح به.

٥- بضاعة آخر المدة والتأكد من وجود هذه البضاعة في المخازن وعدم وجود أي اختلاس فيها حيث يتم تقييمها في نهاية السنة المالية.

أما جرد الحسابات الوهمية (الاسمية) من إيرادات ومصروفات فسيتم

تناولها في فصل مستقل.

كما سيتم تناول جرد الخصوم المتداولة المتمثلة في أوراق الدفع أو الدائنون أو القروض قصيرة الأجل في فصل مستقل أيضاً.

أما الفصل قبل الأخير فسيتم تسليط الضوء فيه على أثر التسويات الجردية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي بصورة متكاملة وذلك عن طريق إعداد قائمة التسوية وتصوير الحسابات الختامية والميزانية العمومية بعد التسوية الجردية.

ثم سيتم تناول الطرق المحاسبية المختلفة المستخدمة في المعالجة المحاسبية للعمليات المالية (الطريقة الإيطالية، الطريقة الفرنسية، الطريقة الإنجليزية، الطريقة الأمريكية، الطريقة الألمانية).

ثم اختتمنا الكتاب بموجز مبسط لأهم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية التي سيستفيد منها الدارس خلال دراسته.

عبدالعزيز علوان العززي

محرم/١٤٢٧هـ - يناير/٢٠٠٦م

الفصل الأول

مفاهيم أساسية في الجرد

إن الدورة المحاسبية التي تمر بها العمليات المالية في المنشأة تتمثل في عدة مراحل ابتداءً من القيد في دفتر اليومية، ثم الترحيل إلى دفتر الأستاذ، وأخيراً إلى ميزان المراجعة والحسابات الختامية، حيث يتم تسجيلها بأحد المستندات الثلاثة: القبض، الصرف، القيد، ومن ثم يتم تحليل هذه العملية، وتسجيلها على شكل قيود محاسبية في دفتر اليومية العام حيث تتم بعد ذلك عملية الترحيل لدفتر الأستاذ العام، وبالتالي إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة(*) وتأتي بعدها مرحلة عرض النتائج عن طريق تصوير القوائم المالية لبيان ربح أو خسارة المنشأة وتحديد مركزها المالي في نهاية تلك السنة.

وتحتم الضرورة قيام المنشأة بعمليات الجرد وإجراء القيود المحاسبية اللازمة وذلك بهدف إعداد القوائم المالية بدقة، بمعنى آخر أن تصور الحسابات الختامية الإيرادات والنفقات الفعلية والتي يجب تحميلها للحسابات الختامية بحيث تتم تصوير نتيجة أعمال السنة بشكل سليم وتصوير المركز المالي الحقيقي المنشأة في نهاية تلك السنة المالية.

(*) كما هو معلوم أن هناك نوعان من ميزان المراجعة أحدهما بالمجاميع والآخر بالأرصدة، إلا أن المتعارف عليه محاسبياً والذي يستخدم هو ميزان المراجعة بالأرصدة. وقد تمت دراسته في مبادئ المحاسبة المالية، وبذا لا حاجة إلى تكراره.

التسويات الجردية ومشاكلها

تمهيد:

بعد أن تناولنا الأهداف الرئيسية للنظام المحاسبي وذكرنا أنها تتركز أساساً في تحديد نتائج الأعمال من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة. والمركز المالي في نهاية هذه الفترة. مع تلبية احتياجات الأطراف الأخرى المهمة بما تحتويها هذه القوائم المالية من معلومات.

ومن الجدير بالذكر أن تحديد نتائج الأعمال لمنشأة معينة يتطلب أن تنتظر حتى نهاية العمر الإنتاجي للمنشأة. ومن ثم يمكن حصر الإيرادات الحقيقية الواجب تحصيلها والمصروفات الحقيقية الواجب إنفاقها. وهو فرض غير منطقي بطبيعة الحال. ومن هنا نشأ فرض استمرار المنشأة، وأنها أنشئت لتبقى مع ضرورة تقسيم العمر الإنتاجي للمنشأة إلى فترات مالية. مع محاولة قياس الإيرادات الحقيقية والمصروفات المتعلقة بها خلال فترة مالية واحدة. ومن هنا بدأت المشاكل المحاسبية تطفو على السطح. حيث من الصعب أن تتوازن الإيرادات المقبوضة فعلاً خلال فترة مالية معينة مع الإيرادات الواجب أن تحصل خلال نفس الفترة، فأى إخلال بهذا التوازن سوف يترتب عليه أما تحصيل إيرادات أقل مما يجب. ويعتبر الفرق بمثابة إيرادات مستحقة أي تخص الفترة الحالية وأن كان التحصيل الفعلي سيتم في فترة مالية لاحقة.

كذلك امتدأ عدم التوازن أيضاً في عنصر المصروفات. حيث نشأت الاختلافات بين المصروفات المدفوعة فعلاً خلال فترة مالية معينة. والمصروفات الواجب أن تدفع خلال نفس الفترة. فإذا زادت المصروفات المدفوعة عن المصروفات الواجب أن تدفع خلال نفس الفترة. يعتبر الفرق

بمثلة مصروفات مدفوعة مقدماً وتخص فترة مالية لاحقة. أما إذا حدث العكس ونقصت المصروفات المدفوعة عن المصروفات الواجب أن تدفع يعتبر الفرق بمثابة مصروفات مستحقة سوف تقوم المنشأة بدفعها في فترات مالية تالية وإن كانت تخص الفترة المالية الحالية. وبناء على ما تقدم يمكن حصر المشاكل المحاسبية المتعلقة بتحديد نتائج الأعمال فيما يلي:

١- تحديد المصروفات المقدمة والمستحقة.

٢- تحديد الإيرادات المقدمة والمستحقة.

بالإضافة إلى أن تحديد المركز المالي الحقيقي للمنشأة معينة يتطلب تبويب وتقويم الأصول والخصوم في تاريخ معين وفي ظل فرض الاستمرار وفرض تقسيم العمر الإنتاجي للمنشأة إلى فترات مالية متساوية. يصبح من الضروري دراسة التغيرات والمشاكل المحاسبية التي تصاحب تبويب وتقويم الأصول الثابتة والمتداولة.

وبالنسبة لتقويم الأصول الثابتة. يراعى دائماً تسجيلها بالتكلفة التاريخية، على أن يقاس فترياً مقدار النقص التدريجي الذي يطرأ على قيمة الأصول الثابتة. وهو ما يسمى بالإهلاك وطرحه من قيمة هذه الأصول في قائمة المركز المالي للوصول إلى القيمة الحقيقية لها في تاريخ إعداد المركز المالي.

علاوة على أن تقويم مشكلة الأصول المتداولة لها طابع آخر فهي تشتري بقصد البيع وليس بقصد الاستغلال كما هو الحال في الأصول الثابتة. وبالتالي فقد يتحقق من بيعها ربحاً أو خسارة ومسايرة لسياسة الحيطة والحذر. كان من الضروري أن يحتاط للخسائر المؤكدة والمحتملة بتكوين الاحتياطات والمخصصات.

ولا يحتاط للأرباح على ألا تسجل بالدفاتر إلا عند تحققها بالفعل. كذلك بالنسبة لتقويم بضاعة آخر المدة فيتبع بشأنها مبدأ التكلفة أو السوق أيهما أقل.

وبناء على ما تقدم يمكن حصر المشاكل المحاسبية المتعلقة بتحديد المركز المالي الحقيقي للمنشأة فيما يلي:

١- مشاكل خاصة بالأصول الثابتة، وينتج عنها مشاكل تحديد الإهلاكات.

٢- مشاكل خاصة بالأصول المتداولة وينتج عنها مشاكل تحديد المخصصات والاحتياطيات وتقويم المخزون السلعي آخر المدة.

ونظراً لأن كافة هذه المشاكل المحاسبية لا تنشأ إلا في نهاية الفترة المالية وعند القيام بالجرد الفعلي للأصول لذا تطلب الأمر إجراء تسويات جريده لتصحيح الأمور، والتوصل إلى ما يجب أن تكون عليه مفردات المصروفات والإيرادات والأصول والخصوم. وهو ما يسمى "بالتسويات الجردية". وعليه سوف نبدأ في دراسة المشاكل الناجمة عن التسويات الجردية في فصلين متتاليين هما:

الفصل الرابع: التسويات الجريده المتعلقة بتحديد نتائج الأعمال.

الفصل الخامس: التسويات الجردية المتعلقة بتحديد المركز المالي.
مفهوم الجرد:

يعرف الجرد بأنه عملية مالية ومحاسبية تقوم بها المنشأة في نهاية السنة المالية بعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة وقبل إعداد القوائم المالية، وذلك بهدف تحديد نتيجة أعمال السنة المالية بدقة إضافة إلى تصوير المركز المالي الحقيقي للمنشأة في نهاية تلك السنة، وبذا نجد إن عملية الجرد تتضمن فحصاً شاملاً لجميع الحسابات التي يتضمنها ميزان المراجعة في نهاية السنة

المالية في ضوء المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً. وقيّد التسويات الجردية يؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)، أي أن تأثير قيد التسوية الجردية يكون على كل من الحسابات الختامية والميزان العمومية، ومن هنا تبرز أهمية الجرد والتسويات الجردية.

أهداف الجرد:

تتمثل أهم أهداف الجرد في:

- ١- تحديد صافي الربح الفعلي للمنشأة عن السنة المالية المحددة.
- ٢- تصوير المركز المالي الحقيقي للمنشأة في نهاية السنة المالية.
- ٣- الوصول إلى الأرصدة الفعلية للموجودات، والأرصدة الفعلية للمطلوبات.
- ٤- التأكد من صحة الحسابات والأرقام الواردة في ميزان المراجعة.
- ٥- إجراء المعالجة المحاسبية للفروق المالية بين القيم الدفترية والقيم الحقيقية لبعض الحسابات عن طريق إجراء قيود التسويات الجردية اللازمة.

موعد الجرد:

من المتعارف عليه أن موعد الجرد يتم نهاية السنة المالية وذلك بعد إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية وقبل إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

المفاهيم والمبادئ المحاسبية المرتبطة بالجرد:

- الفروض المحاسبية: فرض الوحدة المحاسبية المستقلة، فرض الفترة المحاسبية، فرض الاستمرارية، فرض وحدة القياس.
- المبادئ المحاسبية: مبدأ التكلفة التاريخية، مبدأ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات، مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات، مبدأ الإفصاح التام، مبدأ الثبات والاتساق، مبدأ الحيطة والحذر، مبدأ الأهمية النسبية.

وهناك أساسان يتم استخدامهما في العمليات المحاسبية وهما:

(أ) الأساس النقدي: وعلى هذا الأساس يتم تحميل السنة المالية بكافة العمليات المالية (مصروفات - إيرادات) سواء خصت السنة المالية أم لم تخصصها.

(ب) أساس الاستحقاق: وعلى هذا الأساس يتم تحميل كل فترة مالية بجميع ما يخصها من إيرادات تم اكتسابها وتخص هذه الفترة سواء قبضت أو لم تقبض، وكذا المصروفات والنفقات التي تخص السنة سواء دفعت أم لم تدفع.

أسئلة الفصل:

س١- حدد المقصود بالجرد؟

س٢- ما هي أهداف الجرد؟

الفصل الثاني : جرد الأصول الثابتة

المبحث الأول: مفهوم الأصول

اختلف رجال الاقتصاد والمحاسبون حول مفهوم الأصول الثابتة، فيرى بعض الاقتصاديين ومنهم آدم سميث وريكاردو ومارشال إطلاق لفظ الأصول الثابتة على تلك التي تتميز بطول فترة بقائها داخل المشروع واستخدامها في العملية الإنتاجية أكثر من مرة. بمعنى أن معيار التفرقة بين الأصول الثابتة والمتداولة هو درجة البقاء أي فترة الاستمرار، وهي الفترة التي تنتهي بين تاريخ شراء الأصل من ناحية مشروع ما وتاريخ نهاية المشروع فيه حياته من جهة نظر نفس المشروع. في حين أن المحاسبين ينظرون إلى الأصول الثابتة من حيث الغرض من حيازتها وليس على أساس طبيعتها وبهذا نجد أن معيار التفرقة بين الأصول الثابتة والمتداولة هو الغرض من عملية الشراء. وهنا سنتناول عدة جوانب في الأصول:

(١) مفهوم الأصول الثابتة:

هي الأصول ذات الطبيعة الدائمة، التي يحصل عليه المشروع بغرض تحقيق الأرباح لعدد من السنوات، وذلك عن طريق الاستعمال. ومثال ذلك المباني والآلات والسيارات.

تعريف آخر: هي الممتلكات الملموسة وغير الملموسة، والتي يكون الغرض من شرائها استخدامها في عمليات المشروع. وهذا ما يميزها عن الأصول المتداولة التي تقتني بهدف إعادة بيعها والإتجار فيها.

معايير التفرقة بين الأصول الثابتة والمتداولة

هناك العديد من المعايير التي يعتمد عليها في التفرقة بين الأصول الثابتة والمتداولة وأهمها:-

١. الغرض من حيازة الأصل:

فالأصول الثابتة تقتني ليس بهدف إعادة بيعها ولكن لاستخدامها في العملية الإنتاجية، ويتحدد هذا الغرض طبقاً لطبيعة النشاط الذي يزاوله المشروع. فالأراضي تعتبر من الأصول الثابتة في منشأة صناعية ومتداولة في المنشآت العقارية التي يكون هدفها شراء وبيع الأراضي.

٢. العمر الطبيعي للأصل:

تتميز الأصول الثابتة بطول فترة بقائها داخل المشروع بعكس الحال في الأصول المتداولة.

٣. إمكانية التحول إلى مصروف:

فكلما زادت سرعة تحويل الأصل إلى مصروف كلما أعتبر من الأصول المتداولة الذي يتحول إلى مصروف في نفس الفترة. أما الأصول الثابتة فأنها من الأصول التي لا يمكن أن تتحول إلى نقدية بسهولة.

٤. درجة السيولة:

أي مدى سهولة تحويل الأصل إلى نقدية بسرعة وبأقل قدر من الخسارة. فإذا كان مصير الأصل بطبيعته والغرض من حيازته هو التحول إلى نقدية في الفترة القصيرة فهو من الأصول المتداولة. وسبب ذلك أن هذه الأصول هي مصدر الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل المستحقة السداد.

أقسام الأصول الثابتة:

يتم تقسيم الأصول الثابتة من حيث وجودها المادي إلى قسمين هما:

(١) الأصول الثابتة (الملموسة):

وهي الأصول الثابتة التي لها قيمة ذاتية وكيان مادي ملموس وتنقسم بدورها إلى نوعين:

- أ. أصول ثابتة مادية: وهي الأصول ذات الحياة إنتاجية وهي التي تخضع للاستهلاك ومنها الآلات والمباني والسيارات والأثاث.
- ب. أصول ثابتة مادية لا تقنى بالاستعمال وحياتها الإنتاجية غير محدودة فهي لا تخضع للاستهلاك ومثالها الأراضي ماعدا أراضي النفط والمعادن والزراعة فهي تخضع للنفاد.

(٢) الأصول الثابتة غير المادية (المعنوية) غير الملموسة:

وهي الأصول الثابتة التي ليس لها وجود مادي ملموس. وتنقسم إلى:

أ. أصول ثابتة غير مادية حقيقية:

وهي أصول ثابتة ليس لها قيمة في حد ذاتها إنما تستمد قيمتها من أهميتها التجارية ومثال ذلك: شهرة المحل، حق الامتياز، براءة الاختراع، العلامة التجارية.

ب. أصول ثابتة غير مادية وهمية:

وهي أصول لا يمكن استردادها ولا تحقيقها ومثال ذلك: مصاريف التأسيس التي تضم: نفقات الدراسات التمهيديّة، نفقات الدعاية والإعلان إلا أنها على عدة فترات محاسبية وتحاشياً لتحميل الأرباح والخسائر عبء هذه المصاريف دفعة واحدة، ومن ثم التأثير على الأرباح الخاصة بالسنة، وبذا كان لابد من توزيع هذه المصاريف على فترات مالية، حيث استفادت هذه الفترات من هذه المصاريف ولو معنوياً.

المبحث الثاني: الاستهلاك وطرق حسابه

سبقت الإشارة إلى أن الأصول الثابتة تؤدي خدمات إنتاجية طويلة الأجل لذا يتم توزيع تكلفة الأصول على الفترات المحاسبية التي تستفيد من خدمات تلك الأصول ومعنى ذلك القيام بعملية جرد الأصول، وعملية جرد الأصول تتضمن تحديد المبلغ الذي تحمل به الحسابات الختامية لكل فترة محاسبية من تكلفة الأصول الثابتة التي تشتريها المنشأة وهو ما يعرف بقسط الاستهلاك، ثم إثبات ذلك في الدفاتر المحاسبية. ويعرف الاستهلاك:

بأنه إجراء محاسبي يهدف إلى توزيع تكلفة الأصل الثابت على فترة عمره الإنتاجي بطريقة منظمة وعادلة تستوجب أن تحمل كل فترة محاسبية بما يعادل النقص التدريجي الذي لحق بقيمة الأصل خلال تلك الفترة بحيث يتناسب مع مقدار استفادة المنشأة من خدمات الأصل. أسباب احتساب الاستهلاك:-

تتمثل أهم أسباب احتساب الاستهلاك في:-

١. ضرورة إظهار عناصر تكاليف الإنتاج والأرباح على حقيقتها: حيث يجب أن يتحمل هذا الربح بمقدار الخسارة التي تتحقق نتيجة استهلاك الأصل الثابت أثناء عمره الإنتاجي عند تحديد تكلفة الإنتاج وتحديد صافي الربح تحديداً سليماً.
٢. ضرورة إظهار الأصول الثابتة بقيمتها الحقيقية في الميزانية: فاحتساب الاستهلاك يؤدي إلى إثبات النقص الذي طرأ على قيمة الأصل الإنتاجي نهاية السنة المالية حتى يتم إعداد الميزانية بالقيمة الحقيقية للأصول الثابتة التي تملكها المنشأة.

٣. المحافظة على سلامة رأس المال: ينبغي على المنشأة أن تحتجز من أرباحها السنوية جزءاً لمقابلة النقص التدريجي في قيمة الأصول الثابتة حتى تقوم بتوفير مبالغ تستخدمها في شراء أصول ثابتة جديدة تحل محل الأصول الثابتة القديمة. وبذا يمكن المحافظة على رأس مال المنشأة سليماً.

وعند القيام بتحديد قسط الاستهلاك ينبغي أخذ العناصر التالية في الاعتبار:

١. تكلفة الأصل: أي ثمن الشراء مضافاً إليه المصروفات المختلفة التي دفعت في سبيل الحصول على الأصل ونقل ملكيته إلى المنشأة.

٢. العمر الإنتاجي المقدر للأصل: المقصود به المدة التي بانتهائها يصبح الأصل غير قادر على العمل أو الإنتاج (خردة).

٣. قيمة النفاية المقدره للأصل في نهاية عمره الإنتاجي: ويقصد بالنفاية القيمة التقديرية البيعية للأنقاض المباني وخردة الآلات في نهاية عمرها الإنتاجي ويدعو بعض المحاسبين إلى إهمال قيمة النفاية وعدم أخذها بعين الاعتبار لأنها قد تعادل في قيمتها مصاريف الإزالة والفك، وهذا ما يؤيده الكاتب فلا داعي لإظهارها.

٤. تاريخ بدء الاستهلاك: يتم البدء باحتساب الإهلاك منذ تاريخ استخدام الأصل وليس من بداية الشراء.

الطرق المحاسبية لاحتساب الإهلاك:

هناك العديد من الطرق المحاسبية المستخدمة في احتساب الإهلاك

وأهمها:

أولاً: طريقة القسط الثابت:

تقوم هذه الطريقة على أساس توزيع قيمة الأصل المستهلك بعد استبعاد

قيمة النفاية في نهاية حياته الإنتاجية توزيعاً متساوياً. لذا فإنه يجب أن تحمل

كل فترة محاسبية بقسط من قيمة الأصل القابلة للاستهلاك. ويتم احتساب التكلفة بعد استبعاد قيمة النفاية على العمر الإنتاجي وفق المعادلة التالية:

$$\text{قيمة الأصل القابلة للاستهلاك} = \frac{\text{تكلفة الأصل ناقص قيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي}}{\text{العمر الإنتاجي للأصل}}$$

فإذا اشترت منشأة آلات بلغت قيمتها ٤٥٠٠٠٠٠٠ ريال وقدر عمرها الإنتاجي بأربع سنوات وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي قدرت بـ ٥٠,٠٠٠٠ ريال فإنه عند اتباع طريقة القسط الثابت يكون القسط السنوي للاستهلاك في هذه الحالة هو:

$$\text{قسط الاستهلاك} = \frac{٤٥٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠}{٤} = ١١١٢٥٠٠$$

وقد يحسب قسط الاستهلاك بأخذ نسبة مئوية من تكلفة الأصل بعد استبعاد قيمة النفاية كما هو مبين في المعادلة التالية:

$$\text{قسط الاستهلاك} = \text{معدل الاستهلاك (تكلفة الأصل - قيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي)}$$

فإذا فرضنا بأن النسبة المئوية للاستهلاك في المثال ٢٥% فإن قسط الاستهلاك يكون:

$$\text{قسط الاستهلاك} = (٤٥٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠) \times \frac{٢٥}{١٠٠} = ١١١٢٥٠٠$$

ثانياً: طريقة القسط المتناقص:

تتناقص الكفاءة الإنتاجية للأصول الثابتة بتقادم الزمن، حيث يتم تحميل الفترة المحاسبية الأولى كونها استفادت من الأصل بنسبة أكبر من استفادة

الفترة الزمنية التي تليها، وعلى هذا فإن الفترة المحاسبية الأولى من عمر الأصل الإنتاجي تكون أكبر الفترات استفادة من خدماته ثم تليها الفترة الثانية والثالثة وهكذا. ولكي تتناسب أعباء الاستهلاك مع الكفاءة الإنتاجية للأصل ومع مدى استفادة الفترات من خدماته، فإن قسط الاستهلاك يجب أن يكون مرتفعاً خلال الفترة الأولى من عمر الأصل ثم يأخذ بالتناقص من فترة إلى أخرى ولذا سميت بطريقة القسط المتناقص، وتتفرع من هذه الطريقة طريقتان هما:-

(١) طريقة ضعف نسبة القسط الثابت من رصيد الأصل الثابت:

حسب هذه الطريقة يتم إهمال قيمة الخردة عند احتساب الاستهلاك السنوي كما يتوقف احتساب الاستهلاك عندما تصل قيمة الأصل المستهلك إلى ما يعادل قيمة الخردة ولاتباع هذه الطريقة ينبغي إتباع الإجراءات التالية:-

أ- تحديد نسبة الاستهلاك حسب طريقة القسط الثابت.

ب- مضاعفة النسبة.

ج- ضرب النسبة في قيمة الأصل ويعتبر ناتج الاستهلاك السنة الأولى.

د- يتم طرح استهلاك السنة الأولى من قيمة الأصل ويضرب الباقي في نسبة الاستهلاك المضاعفة ويكون الناتج استهلاك السنة الثانية وهكذا.

هـ- يتوقف الاستهلاك عندما تصل صافي القيمة (قيمة الخردة إلى القيمة التي تم تقديرها).

مثال

بلغت تكاليف آلة تم شرائها لمصنع بمبلغ ٢٧٥٠٠٠ ريال، وقدرت قيمتها كخردة في نهاية عمره الإنتاجي بمبلغ ٧٥٠٠٠ ريال والعمر الإنتاجي المقدر خمس سنوات.

المطلوب

حساب قسط الاستهلاك على أساس طريقة ضعف القسط الثابت.

الحل

$$\text{الاستهلاك السنوي وفق القسط الثابت} = \frac{٧٥٠٠٠ - ٢٧٥٠٠٠}{٥} = ٤٠٠٠٠ \text{ ريال سنوياً}$$

$$\text{أما حساب نسبة الاستهلاك السنوي وفق القسط الثابت} = \frac{٤٠٠٠٠}{٧٥٠٠٠ - ٢٧٥٠٠٠} = ٢٠\%$$

$$\text{ومعنى ذلك أن القسط السنوي} = \frac{٥}{١٠٠} = ٥\%$$

$$\text{ضعف الاستهلاك} = ٢ \times ٥\% = ١٠\%$$

ملاحظة: حساب نسبة الاستهلاك المضاعفة وفق المعادلة التالية:

$$\text{نسبة الاستهلاك المضاعفة} = ٢ \times \frac{١}{(ن)}$$

$$\text{حيث أن العمر الإنتاجي للأصل} = ٢ \times \frac{١٠٠}{٥} = ٤٠\%$$

جدول حساب أقساط الاستهلاك عن السنوات الخمس

السنة	رصيد الأصل	نسبة الاستهلاك	قسط الاستهلاك	الرصيد المتراكم
١	٢٠٠٠٠٠	٤٠%	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
٢	١٢٠٠٠٠	٤٠%	٤٨٠٠٠	١٢٨٠٠٠
٣	٧٢٠٠٠	٤٠%	٢٨٨٠٠	١٥٦٨٠٠
٤	٤٣٢٠٠	٤٠%	١٧٢٨٠	١٦٧١٦٨
٥	٢٥٩٢٠	٤٠%	١٠٣٦٨	١٨٤٤٨

الأسلوب الرياضي في احتساب معدل الإهلاك المتناقص:

ويمكن الاستعانة ببعض الأساليب الرياضية في احتساب معدل الإهلاك السنوي من المعادلة التالية:

$$\text{خ} = \text{ك} (م - ١)^{\circ} \dots \dots \dots (١)$$

حيث ترمز:

خ إلى قيمة الخردة أو النفاية لأصل في نهاية عمرة الإنتاجي.

ك إلى التكلفة التاريخية للأصل الثابت.

م إلى معدل الإهلاك السنوي للأصل الثابت.

ن إلى العمر الإنتاجي للأصل الثابت.

ويمن عرض تلك المعادلة في صيغة رياضية أخرى هي:

$$م = \frac{\text{خ}}{\text{ك}} - ١ \dots \dots \dots (٢)$$

وبتطبيق تلك الصيغة على البيانات السابقة ويصبح.

$$\begin{aligned} \text{معدل الإهلاك السنوي} &= \sqrt[٣]{\frac{٢٠٠٠}{١٧٠٠٠}} - ١ = \sqrt[٣]{٠,١١٧٦٤} - ١ = \\ &= ٠,٦٥١٨٠ - ١ = -٠,٣٤٨٢٠ \text{ تقريباً} \\ &= ٣٧,٨٢٠ \% \end{aligned}$$

ويمكن إعداد الجدول التالي الذي يبرز القسط السنوي للإهلاك. والرصيد المتبقي للآلات سنوياً. على النحو التالي:

السنة	بيان	الإهلاك السنوي	الإهلاك المتراكم	القيمة الدفترية
٩٥/١/١				١٧٠٠٠
١٩٩٥	(٣٤٨٢٠ × ١٧٠٠٠)	٥٩١٩	٥٩١٩	١١٠٨١
١٩٩٦	(٣٤٨٢٠ × ١١٠٨١)	٣٨٥٨	٩٧٧٧	٧٢٢٣
١٩٩٧	(٣٨٤٢٠ × ٧٢٢٣)	٢٥١٥	١٢٢٩٢	٤٧٠٨
١٩٩٨	(٣٨٤٢٠ × ٤٧٠٨)	١٦٣٩	١٣٩٣١	٣٠٦٩
١٩٩٩	(٣٨٤٢٠ × ٣٠٦٩)	١٠٦٩	١٥٠٠٠	٢٠٠٠

ملاحظات على الجدول:

١- يتضح أن الرصيد المتبقي للآلات في ١٩٩٩/١٢/٣١ هو ٢٠٠٠ ريال (٣٠٦٩-١٠٦٩) وهو قيمة الآلات المتوقعة كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي.

٢- إن معدل الإهلاك ثابت. في حين أن قسط الإهلاك متناقص نظراً لأن معدل الإهلاك يحتسب على الرصيد المتبقي المتناقص- كما يبينه الجدول باستمرار.

٣- إن هذه الطريقة الرياضية أكثر دقة من الطريقة العادية السابق شرحها. ويرى بعض الكتاب المؤيدين لطريقة القسط المتناقص عند احتساب إهلاك الأصول الثابتة. أن هذه الطريقة تتفق وطبيعة الأصول الثابتة. حيث يتناسب إهلاك الأصول في الفترات المالية مع مقدار الخدمات المقدمة.

فعلى حين يرون أن هناك تناسباً طردياً بين تكلفة الإهلاك ومقدار الخدمات يرون أن هناك تناسباً عكسياً بين مصاريف الصيانة الدورية لهذه الأصول وبين مقدار الخدمات. حيث تحمل الفترات المالية الأولى. بتكلفة إهلاك كبيرة ومصاريف صيانة قليلة. في حين أن الفترات المالية الأخيرة تحمل بتكاليف أهلاك قليلة ومصاريف صيانة كبيرة وبالتالي تصبح الأعباء الحقيقية المحملة لحساب الأرباح والخسائر أعباء عادلة تتناسب ومقدار استفادة الفترة المالية من الأصول.

وينتقد البعض الآخر من الكتاب هذه الطريقة على أساس أنها تتجاهل أنه مع مرور الزمن. وتقدم الأصل في العمر يزداد إهلاك هذه الأصول ولا يتناقص.

وبناء على ما تقدم يتضح من المقارنة بين الطريقتين السابقتين أن كل طريقة تؤدي إلى نتائج مختلفة وإلى تكاليف مقدرة مختلفة للإهلاك المحمل على الفترة ومن ثم تؤيد هذه النتائج وجهة نظرنا بضرورة إتباع سياسة الثبات على المبدأ وعدم تغيير طريقة احتساب إهلاك الأصول الثابتة من فترة لأخرى.

كما أن طريقة القسط الثابت تعتمد على معدلات إهلاك ثابتة وأقساط إهلاك ثابتة أيضاً. في حين أن طريقة القسط المتناقص تعتمد على معدلات إهلاك ثابتة وأقساط أهلاك متناقصة.

كذلك فإن مصاريف الصيانة الدورية لن تتغير مبالغها سواء اتبعت الطريقة الأولى أو الثانية في احتساب الإهلاك نظراً لأنه وأن كان يتفقان في أنها نفقات لخدمة الأصل الثابت. إلا أنهما يختلفان في أن الغرض من الأولى يختلف عن الغرض من الثانية وأن كان الربط بينهما يعطي نتائج مقارنة لها دلالاتها بالنسبة للأصل. ولكن لا تؤثر في كيفية احتساب إهلاك الأصول الثابتة. ويمكن احتساب معدل الإهلاك السنوي كما يلي:

أهلاك الوحدة (كيلو متر)	=	التكلفة - قيمة الخردة
		حجم الإنتاج
= ١٥ قرشاً لكل كيلو متر	=	٢٠٠٠-١٧٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠

وفي نهاية كل سنة يصبح مقدار الإهلاك السنوي الواجب تسجيله بالدفاتر يتحد بحاصل ضرب معدل الإهلاك = عدد الكيلو مترات أثناء السنة فإذا افترضنا أن عدد الكيلو مترات التي سارتها السيارة خلال العام ١٩٩٥ تعادل ٢٠,٠٠٠ كيلو متر.

إهلاك عام ١٩٩٥ = ٢٠,٠٠٠ كيلو متر × ١٥ قرش = ٢٠٠٠ ريال
وتعتمد هذه الدقة عند استخدام هذه الطريقة على مدى الدقة في احتساب طول الحياة الإنتاجية المقدرة لهذا الأصل الثابت.

ب: طريقة مجموع أرقام سنوات العمر الإنتاجي:

وعلى أساس هذه الطريقة يتم إتباع الخطوات التالية:

أولاً: تحديد مجموع سنوات العمر الإنتاجي.

ثانياً: استخراج معدل الاستهلاك السنوي والذي يعتبر كسر عادي مقامة مجموع سنوات عمر الأصل والبسط عدد السنوات للعمر الإنتاجي محسوبة من بداية الفترة المالية.

ثالثاً: ضرب الكسر الأول في القيمة القابلة لاستهلاك الأصل (التكلفة - قيمة الخردة) ويكون الناتج هو استهلاك السنة الأولى، وهكذا بالنسبة لبقية السنوات.

مثال

بلغت تكاليف أصل من الأصول مبلغ ٨٢٥٠٠٠ ريال وقدردت قيمة الخردة في نهاية العمر الإنتاجي بمبلغ ٢٥٠٠٠ ريال والعمر الإنتاجي له خمس سنوات.

المطلوب

حساب قسط الاستهلاك وفق طريقة مجموع أرقام سنوات العمر الإنتاجي

الحل

جدول الاستهلاك للسنوات الخمس

السنة	مجموع أرقام السنوات	القيمة القابلة للاستهلاك من الأصل	قيمة الاستهلاك
١	$١٥ \div ٥$	٨٠٠٠٠٠	٢٦٦٦٦٧
٢	$١٥ \div ٤$	٨٠٠٠٠٠	٢١٣٣٣٣
٣	$١٥ \div ٣$	٨٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠
٤	$١٥ \div ٢$	٨٠٠٠٠٠	١٠٦٦٦٧
٥	$١٥ \div ١$	٨٠٠٠٠٠	٥٣٣٣٣

المجموع	-	٨٠٠٠٠٠
---------	---	--------

ثالثاً: طريقة معدل الاستخدام (طريقة وحدات الإنتاج):

تعرف هذه الطريقة بطريقة الكميات المنتجة حيث تختلف عن سابقتها بأن العمر الإنتاجي للأصل لا يقاس بوحدات زمنية وإنما بوحدات إنتاج مادية يتم اختيارها طبقاً لنوع الأصل، فالوحدة المستخدمة بالنسبة إلى الآلات مثلاً ساعات التشغيل.

وعادة يتم استخراج قسط الاستهلاك وفق هذه الطريقة على:

١. تقسيم القيمة القابلة لاستهلاك الأصل على عدد الوحدات المتوقع إنتاجها بواسطة الأصل المراد استهلاكه لحساب مخصص الاستهلاك لكل وحدة منتجة.

$$\text{مخصص الاستهلاك لكل وحدة منتج} = \frac{\text{قيمة الأصل القابلة للاستهلاك}}{\text{عدد الوحدات المتوقع إنتاجها}}$$

٢. يتم ضرب مخصص الاستهلاك لكل وحدة منتجة في عدد الوحدات المنتجة خلال الفترة المحاسبية،

٣. قسط الاستهلاك = الاستهلاك لكل وحدة × عدد الوحدات المنتجة.

مثال

بلغت تكلفة آلة في ١/١/١٩٩٥ مبلغ ١٠٥٠٠٠٠ ريال وقد قدر الخبراء قيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي لهذه الآلة بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال.

المطلوب

حساب قسط استهلاك الآلة وفق طريقة معدل الاستخدام إذا علمت بأن عدد الوحدات المنتجة خلال الفترة كانت كما يلي: -

السنة الأولى ١٥٠٠٠٠٠ وحدة.

السنة الثانية ٣٠٠٠٠٠٠ وحدة.

السنة الثالثة ٢٠٠٠٠٠٠ وحدة.

السنة الرابعة ١٥٠٠٠٠٠ وحدة.

السنة الخامسة ٢٠٠٠٠٠٠ وحدة

الحل

$$0,1 = \frac{0,000000 - 1,000000}{1,000000} = \text{عبء الاستهلاك للوحدة المنتجة}$$

قسط استهلاك السنة الأولى = $0,1 \times 1,500,000 = 150,000$ ريال.

قسط استهلاك السنة الثانية = $0,1 \times 3,000,000 = 300,000$ ريال.

قسط استهلاك السنة الثالثة = $0,1 \times 2,000,000 = 200,000$ ريال.

قسط استهلاك السنة الرابعة = $0,1 \times 1,500,000 = 150,000$ ريال.

قسط استهلاك السنة الخامسة = $0,1 \times 2,000,000 = 200,000$ ريال.

رابعاً: طريقة معدل النفاذ:

وفق هذه الطريقة يتم حساب الاستهلاك على أساس نفاذ قيمة الثروة التي يحتويها الأصل عند توزيعها على عدد السنوات حتى تستنفذ أو حتى يصبح استغلاله عملية غير اقتصادية، وعند حساب قسط الاستهلاك السنوي وفق هذه الطريقة لا بد من اتباع الخطوات التالية:

١- تحديد قسط الاستهلاك على أساس تحديد مجموع التكاليف اللازمة للحصول على الأصل أو استخراج الثروة القابلة للاستغلال.

٢- تحديد ثمن تكلفة الوحدة المستخرجة بقسمة مجموع تلك التكاليف ناقصاً قيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي على مجموع الكمية المقدرة لمحتويات المنجم وتستبعد تكلفة الوحدات المستخرجة خلال العام من مجموع تكلفة الأصل في نهاية السنة المالية.

مثال

بفرض تقدير محتويات أحد المناجم أو الآبار من مادة معينة بـ ١٠٠٠٠٠٠ طن، تكاليف استخراجها ٢٠٠٠٠٠٠ ريال وقدرت قيمة البقايا في نهاية حياة المنجم بـ ٢٠٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب

حساب قسط الاستهلاك السنوي وفق طريقة معدل النفاذ إذا علمت أن المواد المستخرجة خلال سنوات العمر الانتاجي الأربعة قدرت بـ ٣٠٠٠٠٠ طن ثم ٣٠٠٠٠٠ طن ثم ٢٠٠٠٠٠ طن ثم ٢٠٠٠٠٠ طن على التوالي:

الحل

$$٢٠٠٠٠٠٠ - ١٢٠٠٠٠٠$$

$$\text{ثمن تكلفة استخراج الطن} = \frac{\text{٢٠٠٠٠٠٠} - \text{١٢٠٠٠٠٠}}{\text{١٠٠٠٠٠}} = ١٠ \text{ ريال}$$

جدول حساب قسط الاستهلاك السنوي

السنة	الكمية المتوقعة استخراجها طن	تكلفة إنتاج الوحدة ريال	قسط الاستهلاك ريال
١	٣٠٠٠٠٠	١٠	٣٠٠٠٠٠
٢	٣٠٠٠٠٠	١٠	٣٠٠٠٠٠
٣	٢٠٠٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠٠
٤	٢٠٠٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠٠
	١٠٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠٠٠

خامساً: طريقة إعادة التقدير:

وهذه الطريقة تستخدم لاستخراج قسط استهلاك الأصول الثابتة التي تصف بأنها كثيرة العدد وزهيدة القيمة وذات حياة إنتاجية قصيرة نسبياً،

والتي تتعرض قيمتها للنقص بسبب الضياع أو بسبب البلى غير الناتج عن الاستخدام في عمليات الإنتاج ومن أمثلة الأصول الثابتة التي يتم استهلاكها بطريقة إعادة التقدير: العدد والأدوات الصغيرة ومنها أحرف الطباعة والشواكيش والعبوات وغيرها.
استهلاك مصاريف التأسيس:

تعتبر مصاريف التأسيس بمثابة أصل ثابت ملموس (معنوي) تستفيد الشركة من خدماته طوال عمرها الإنتاجي لدى بعض المحاسبين ومنهم من أعتبر هذه المصاريف وحسب مبدأ الحيطة والحذر بمثابة أصل ثابت غير ملموس يجب استهلاكه بأسرع وقت ممكن إلا أن العرف المحاسبي على استهلاك مصاريف التأسيس ضمن مدة تتراوح ما بين ٣-٥ سنوات على الأقل اعتباراً من العام الأول الذي تحقق فيه المنشأة أرباحاً تجارية وبأقساط متساوية حيث يتم تحميل حساب الأرباح والخسائر سنوياً قسط الاستهلاك حيث يجعل حساب الأرباح والخسائر مديناً بمبلغ القسط وحساب مصاريف التأسيس دائناً بنفس المبلغ وذلك القيد:

من حـ / أ. خ	××	××
إلى حـ / مصاريف التأسيس	××	
(تحميل حـ / أ. خ بقسط مصاريف التأسيس)		

وفي بعض الأحيان يتم توسيط حساب قسط استهلاك مصاريف التأسيس وتكون القيود:

من حـ / قسط استهلاك التأسيس	××	××
إلى حـ / مصاريف التأسيس	××	

من حـ / أ. خ		××
إلى حـ / قسط استهلاك مصاريف التأسيس	××	

ويتم سنوياً تحميل حساب الأرباح والخسائر بقسط استهلاك مصاريف التأسيس حتى يتم استهلاكها بالكامل.

المعالجة المحاسبية لإثبات الاستهلاك في دفاتر المنشأة:

يتم إثبات الاستهلاك في دفاتر المنشأة بإحدى الطرق التالية:-

أولاً: طريقة التسجيل المباشرة:

يتم في هذه الطريقة فتح حساب لمخصص استهلاك الأصل ويجعل مديناً بقيمة قسط الاستهلاك، وحساب للأصل الثابت المستهلك ويجعل دائناً ويكون القيد المحاسبي.

من حـ / مخصص استهلاك الأصل		××
إلى حـ / الأصل المستهلك	××	
(إثبات الاستهلاك وترحيله إلى حساب الأصل)		

وبذا يخفض رصيد حساب الأصل بمقدار قسط الاستهلاك، ويظهر حساب الأصل الذي يمثل صافي قيمة الأصل في الميزانية مع الأصول الأخرى.

أما حساب الاستهلاك فيتم إقفاله في حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي:

من حـ / الأرباح والخسائر		××
إلى حـ / مخصص استهلاك الأصل	××	
(إقفال مخصص استهلاك الأصل في حـ / أ خ		

وفي ظل هذه الطريقة لا تظهر تكلفة الأصل الثابت قبل الاستهلاك ولا

مجموع الاستهلاكات وإنما تظهر في الميزانية قيمة الأصل فقط، لذا فإنه يمكن استخدام هذه الطريقة للأصول التي تستهلك بطريقة إعادة التقدير مثل العدد والأدوات.

مثال

أظهر ميزان المراجعة قبل الجرد في ٣١/١٢/٢٠٠٣م الأرصدة التالية:
١٠٠٠٠٠٠ سيارات ، ٦٠٠٠٠٠٠ مباني علماً بأن الأصول الثابتة السابقة تستهلك بطريقة القسط الثابت وعلى خمس سنوات.

المطلوب

إجراء قيود الاستهلاك للأصول الثابتة.

الحل

١- استهلاك السيارات = ١٠٠,٠٠٠ × ٢٠% = ٢٠,٠٠٠ ريال.

٢٠٠٠٠	من حـ/ مخصص استهلاك السيارات ٢٠٠٠٠ إلى حـ/ السيارات (مجمع إهلاك السيارات) (تحميل السيارات بقسط الإهلاك)
٢٠٠٠٠	من حـ/ الأرباح والخسائر ٢٠٠٠٠ إلى حـ/ مخصص استهلاك السيارات (إقفال المخصص في حـ/ أ.خ)

$$٢- \text{استهلاك المباني} = ٦.٠٠٠.٠٠٠ \times \frac{٢٠}{١٠٠} = ١٢.٠٠٠.٠٠٠ \text{ ريال.}$$

١٢٠٠٠٠	من حـ/ مخصص استهلاك المباني
	١٢٠٠٠٠ إلى حـ/ المباني (مجمع إهلاك المباني)
	(تحميل المباني بقسط الإهلاك)
١٢٠٠٠٠	من حـ/ الأرباح والخسائر
	١٢٠٠٠٠ إلى حـ/ مخصص استهلاك المباني
	(إقفال مخصص الإهلاك في حـ/ أ.خ)

وبعد ترحيل قيود الاستهلاك إلى حساباتها في دفتر الأستاذ والحسابات الختامية تظهر الحسابات على الشكل التالي:

حـ / السيارات

١٠٠٠٠٠	رصيد	٢٠٠٠٠	من حـ/ مخصص استهلاك السيارات
		٨٠٠٠٠	رصيد مرحل ٢٠٠٣/١٢/٣١
١٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠	
٨٠٠٠٠	رصيد منقول ٢٠٠٤/١/١		

حـ / المباني

٦٠٠٠٠٠	رصيد	١٢٠٠٠٠	من حـ/ مخصص استهلاك المباني
		٤٨٠٠٠٠	رصيد ٢٠٠٣/١٢/٣١
١٠٠٠٠٠		٦٠٠٠٠	
٤٨٠٠٠٠	رصيد منقول ٢٠٠٤/١/١		

حـ / مخصص استهلاك السيارات

٢٠٠٠٠	إلى حـ / السيارات	٢٠٠٠٠	من حـ / أ. خ
٢٠٠٠٠			

حـ / مخصص استهلاك المباني

١٢٠٠٠٠	إلى حـ / المباني	١٢٠٠٠٠	من حـ / أ. خ
١٢٠٠٠٠			

حـ أ. خ عن المدة المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م

٢٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص استهلاك السيارات
١٢٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص استهلاك المباني

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م

أصول ثابتة	
٨٠٠٠٠	السيارات
٤٨٠٠٠٠	المباني

ثانياً: طريقة توسيط حساب مجمع الاستهلاك:

وفي هذه الطريقة يبقى حساب الأصل ثابت دون تغيير طيلة حياة الأصل الإنتاجية، ويثبت استهلاك الأصل في حساب خاص يسمى " مجمع استهلاك الأصل الثابت " فيجعل مخصص استهلاك الأصل الثابت مديناً ومجمع استهلاك الأصل الثابت دائماً بقيمة قسط الاستهلاك ويكون القيد:

من حـ / مخصص استهلاك الأصل	××	××
إلى حـ / مجمع استهلاك الأصل (إثبات استهلاك الأصل)	××	

يتم إقفال حساب مخصص استهلاك الأصل في نهاية السنة المالية في حساب الأرباح والخسائر بالقيد المحاسبي التالي:

من حـ/ الأرباح والخسائر		××
إلى حـ/ مخصص استهلاك الأصل	××	
(إقفال مخصص استهلاك في حـ / أ. خ)		

ويعد كثير من المحاسبين إلى اختصار القيد السابقين بقيد واحد وهو:

من حـ/ أ. خ		××
إلى حـ/ مجمع استهلاك الأصل	××	

وهكذا يتزايد مجمع استهلاك الأصل سنة بعد أخرى بمقدار قسط الاستهلاك السنوي حتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل. ويظهر حساب مجمع استهلاك الأصل في الميزانية في طرف الأصول مطروحاً طرْحاً إسمياً من رصيد حساب الأصل، وبذلك تظهر الميزانية تكلفة الأصل الأساسية ومجمع الاستهلاك المتراكم ثم صافي قيمة الأصل إلا أن كثير من المحاسبين يفضلون إظهار مجمع استهلاك الأصل في جانب الخصوم من الميزانية باعتباره مصدر من مصادر الأموال.

مثال

في ١/١/٢٠٠٢م اشترت شركة المحاريت الدولية سيارة بمبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال نقداً، وقدر عمرها الإنتاجي بـ ١٠ سنوات، كما قدرت قيمة النفاية بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال في نهاية العمر الإنتاجي.

المطلوب

إثبات العمليات المرتبطة بالسيارة في الدفاتر خلال أول سنتين من عمر السيارة.

الحل

$$\text{قسط استهلاك السيارة} = \frac{550000 - 50000}{10} = 50000 \text{ ريال}$$

$$\text{أو } 50000 \times 10 / 100 = 50000 \text{ ريال}$$

أ - إثبات عبء الاستهلاك في نهاية عام ٢٠٠٢م

٥٠٠٠٠	من حـ / مخصص استهلاك السيارة
	٥٠٠٠٠ إلى حـ / مجمع استهلاك السيارة

ب- تحميل الفترة المالية بما يخصها من اهلاك

٥٠٠٠٠	من حـ / أ.خ
	٥٠٠٠٠ إلى حـ / مخصص استهلاك السيارات

حـ / السيارات

٥٠٠٠٠٠	رصيد	٥٠٠٠٠	من حـ / مخصص استهلاك السيارات
		٤٥٠٠٠٠	رصيد مرهل ٢٠٠٢/١٢/٣١
٥٠٠٠٠٠		٥٠٠٠٠٠	
٤٥٠٠٠٠	رصيد منقول ٢٠٠٣/١/١		

الميزانية العمومية في ٢٠٠٢/١٢/٣١م

٥٠٠٠٠٠	سيارات	٥٠٠٠٠٠	مجمع استهلاك السيارات
--------	--------	--------	-----------------------

أو يتم إثباتها بطريقة أخرى وهي

٥٠٠٠٠٠	سيارات		
٤٥٠٠٠٠	(٥٠٠٠٠٠)	مجمع استهلاك السيارات	

أسئلة الفصل:

س١: عرف الاستهلاك، ولماذا يتم حسابه؟

س٢: ماهي طرق الاستهلاك؟

س٣: فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة الرحمة التجارية في ٣١/١٢/٩٨م:

٢٥٠,٠٠٠ عقار - ٣٢,٠٠٠ مخصص إهلاك المباني - ٧٠,٠٠٠
آلات - ٢٠,٠٠٠ مخصص إهلاك الآلات - ١٥٠,٠٠٠ سيارات -
١٤,٠٠٠ مخصص إهلاك سيارات - ٧٣,٠٠٠ أثاث - ٤٠,٠٠٠ مخصص
إهلاك أثاث.

وعند الجرد في ٣١/١٢/٩٨م اتضح الآتي:-

١- تستهلك المباني بمعدل ٥% سنوياً علماً بأن قيمة الأراضي
٥٠,٠٠٠ ريال قسط متناقص

٢- تستهلك الآلات بمعدل ١٠% سنوياً بطريقة القسط الثابت

٣- تستهلك السيارات بمعدل ١٢% سنوياً علماً بأن منها سيارة بمبلغ
٥٠,٠٠٠ ريال مشتراة في ٣١/٨/٩٨م بطريقة السنين.

٤- يستهلك الأثاث على ٧ سنوات علماً بأن قيمته كخردة ٣٠٠٠ ريال قسط ثابت.

المطلوب

١- إجراء التسويات اللازمة مع قيود التسوية.

٢- بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية.

س٤: فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة العليمي في
٩٧/١٢/٣١م:

٢٠٠,٠٠٠ سيارات - ٢٠,٠٠٠ مخصص إهلاك سيارات - ٦٥٠,٠٠٠
عقار - ١٢٠,٠٠٠ مخصص إهلاك مباني - ٥٠,٠٠٠ أثاث - ٣٠,٠٠٠
مخصص إهلاك أثاث - ٢٠٠,٠٠٠ آلات - ٣٠,٠٠٠ مخصص إهلاك
آلات.

وعند الجرد في ٩٧/١٢/٣١م اتضح الآتي:-

- ١- تستهلك السيارات بمعدل ١٥% بطريقة القسط المتناقص.
- ٢- الآلات مشتراة في ٢٠٠٠/١/١م وتستهلك على أساس عدد ساعات التشغيل والتي بلغت في العام الماضي ٦٠,٠٠٠ ساعة بينما بلغت في العام الحالي ٤٠,٠٠٠ ساعة.
- ٣- تستهلك المباني على ٥٠ سنة علماً بأن قيمتها ٣٠٠,٠٠٠ ريال.
- ٤- يستهلك الأثاث على ١٥ سنة علماً بأن قيمته كخردة ٥٠٠٠ ريال.

المطلوب

بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية وإجراء قيود التسوية اللازمة.

الفصل الثالث

التسويات الجردية

المتعلقة بالأصول المتداولة

سيتم في هذا الفصل تناول التسويات الجردية للأصول المتداول من خلال المباحث التالية:

المبحث الأول: جرد العملاء (المدينون – الذمم المدينة)

من المعلوم أن مبيعات الشركة تنقسم إلى مبيعات نقدية وأخرى عاجلة وفي حالة المبيعات الآجلة تقيد لحساب العملاء (المدينون) وعند ظهور رصيد العملاء في نهاية السنة المالية في ميزان المراجعة ينبغي التأكد في هذه الحالة من رصيد العملاء حيث يتم إثبات جميع العمليات والمبالغ المحصلة منها سواء نقداً أو بشيكات، ويتم إرسال كشف حساب لكل عميل في نهاية كل شهر ليراجعه مع حساباته وإبداء أي اعتراض في حالة وجود أية أخطاء. ثم بعد ذلك يتم فحص أرصدة العملاء للتأكد من إمكانية تحصيل هذه الديون من عدمه ويتم تصنيف الديون إلى:

١. ديون مضمونة التحصيل (الديون الجيدة)

٢. ديون مشكوك في تحصيلها.

٣. ديون لا يمكن تحصيلها (الديون المعدومة)

وفي ظل وجود متابعة دورية وجادة لأرصدة العملاء، يؤدي ذلك إلى

تجنب المنشأة الوقوع في الخسائر المفاجئة والحيلولة دون الوقوع في مثل هذه الخسائر.

المعالجة المحاسبية:

(أ) طرق معالجة الديون المعدومة:

الديون المعدومة هي الديون التي لا أمل في تحصيلها إما لموت أو إشهار إفلاس المدين، أو بسبب انتهاء المدة القانونية للمدين، وعند حدوث الديون المعدومة تحمل على حـ/ المدينين بحيث يتم إنقاص رصيد المدينون بقيمة الديون المعدومة بالقيد:

من حـ/ الديون المعدومة	××
إلى حـ/ المدينين	××

وعند حدوث ديون معدومة جديدة عند الجرد يتم أيضاً تحميله بالقيد:

من حـ/ الديون المعدومة	××
إلى حـ/ المدينين	××

وبعد ذلك يتم إقفال الديون المعدومة كاملة في حـ/ أ. خ بالقيد:

من حـ/ من حـ/ أ. خ	××
إلى حـ/ الديون المعدومة	××

وفي حالة وجود ديون معدومة نتيجة لأوراق القبض غير المسددة إما لموت محرر الورقة أو إشهار إفلاسه يتم إثبات الديون المعدومة وتخفيض قيمة الورقة التجارية بالقيد:

من حـ/ الديون المعدومة	××
إلى حـ/ أ. ق	××

وبعد ذلك يتم إقفال كامل الديون المعدومة في حـ/ أ. خ

من حـ/ أ. خ		xx
إلى حـ/ الديون المدومة	xx	

الديون المدومة المحصلة:

قد يحدث أن يتم إعادة دين تم إعدامه من قبل المدين أو اتخذت إجراءات قانونية لاسترداد هذه الديون التي سبق إعدامها ويطلق على هذا الدين الديون المدومة المحصلة. وهنا يتم معالجة الديون المدومة المحصلة معالجة الإيرادات وتتمثل المعالجة المحاسبية في هذه الحالة:

- عند استرداد الدين

من حـ/ الصندوق		xx
إلى حـ/ الديون المدومة المحصلة	xx	

ثم بعد ذلك يتم إقفال الديون المدومة المحصلة في حـ/ أ. خ بالقيود:

من حـ/ الديون المدومة المحصلة		xx
إلى حـ/ الأرباح والخسائر	xx	

مثال

ظهرت الأرصدة التالية بدفاتر إحدى الشركات التجارية في ٢٠٠٠/١٢/٣١م

٩٥٠,٠٠٠ عملاء، ٣٠,٠٠٠ ديون مدومة، ٥٦٠,٠٠٠ صندوق وعند

الجرد في ٢٠٠٠/١٢/٣١م اتضح انه:

١- تم إعدام دين على العميل الشميري بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال

٢- تمكنت الشركة من تحصيل دين قد تم إعدامه سابقاً بمبلغ ٤٠,٠٠٠

ريال على الأصححي.

المطلوب

إجراء التسويات الجردية اللازمة وإثبات ما يلزم من قيود اليومية.
بيان أثر العمليات على كل من: حـ/ العملاء، حـ/ الديون المددومة،
حـ/ الصندوق

بيان أثر العمليات على الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

الحل

الديون المددومة السابقة ٣٠,٠٠٠ ريال

الديون المددومة الجديدة ٥٠,٠٠٠ ريال

ويتم طرح الديون المددومة الجديدة من رصيد العملاء، بحيث يصبح
رصيد العملاء $٩٥٠,٠٠٠ - ٥٠,٠٠٠ = ٩٠٠,٠٠٠$ ريال، ويظهر
بالميزانية بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ريال

ويصبح رصيد الديون المددومة التي يتم إقفالها في حـ/ الأرباح
والخسائر نهاية العام بمبلغ $٣٠,٠٠٠ + ٥٠,٠٠٠ = ٨٠,٠٠٠$ ريال.
وتتمثل قيود اليومية:

من حـ/ الديون المددومة	٥٠,٠٠٠	
إلى حـ/ المدينين	٥٠,٠٠٠	

(إعدام الديون الجديدة في رصيد العملاء)

من حـ/ أ. خ	٨٠,٠٠٠	
إلى حـ/ الديون المددومة	٨٠,٠٠٠	

(إقفال إجمالي الديون المددومة في حـ/ أ. خ)

من حـ / الصندوق		٤٠,٠٠٠
إلى حـ / الديون المدومة المحصلة	٤٠,٠٠٠	

(إثبات الديون المحصلة)

من حـ / الديون المدومة المحصلة		٤٠,٠٠٠
إلى حـ / أ. خ	٤٠,٠٠٠	

حـ / العملاء

التاريخ	بيان	له	التاريخ	بيان	منه
/١٢/٣١	من حـ / الديون المدومة	٥٠,٠٠٠	٢٠٠٠/١٢/٣١	رصيد منقول	٩٥٠,٠٠٠
/١٢/٣١	رصيد مرهل	٩٠,٠٠٠			
		٩٥,٠٠٠			٩٥٠,٠٠٠
				رصيد منقول	٩٠,٠٠٠

حـ / الديون المدومة

التاريخ	بيان	له	التاريخ	بيان	منه
٢٠٠٠/١٢/٣١	من حـ / أ.خ.	٨٠,٠٠٠	٢٠٠٠/١٢/٣١	رصيد منقول	٣٠,٠٠٠
			٢٠٠٠/١٢/٣١	إلى حـ / العملاء	٥٠,٠٠٠
		٨٠,٠٠٠			٨٠,٠٠٠

حـ / الديون المدومة المحصلة

التاريخ	بيان	له	التاريخ	بيان	منه
١٢/٣١	من حـ / الصندوق	٤٠,٠٠٠	/١٢/٣١	إلى حـ / أ. خ	٤٠,٠٠٠
		٤٠,٠٠٠			٤٠,٠٠٠

حـ / الصندوق

بيان	له	بيان	منه
رصيد مرحل	٦٠٠٠٠٠	رصيد منقول	٥٦٠٠٠٠
		إلى حـ / الديون المدومة المحصلة	٤٠٠٠٠
	٦٠٠٠٠٠		٦٠٠٠٠٠

حـ / أ. خ عن السنة المنتهية من ٢٠٠٠/١٢/٣٠م

٨٠٠٠٠	إلى حـ / الديون المدومة	٢٠٠٠/١٢/٣١	٤٠٠٠٠	من حـ / الديون المدومة المحصلة
-------	-------------------------	------------	-------	--------------------------------

الميزانية العمومية في ٢٠٠٠/١٢/٣١م

أصول	خصوم
العملاء	
٩٠٠٠٠٠	
الصندوق	
٦٠٠٠٠٠	

وهناك طريقة أخرى لمعالجة الديون المدومة:

وهي إقفال الديون المدومة في حـ / مخصص الديون المشكوك فيها
ويمر بالمراحل التالية:

١- يتم إثبات الديون المدومة بالقيد التالي.

من حـ / الديون المدومة	××
إلى حـ / المدينين	××

٢- يتم إقفال الديون المدومة في حـ / مخصص الديون المشكوك فيها

من حـ / مخصص الديون المشكوك فيها	××
إلى حـ / الديون المدومة	××

فإذا كانت الديون المدومة تتساوى مع المخصص فهنا يتم إقفال كامل

الديون المعدومة من حـ / مخصص الديون المشكوك فيها. وأما إذا كان رصيد الديون المعدومة أكبر من مخصص الديون المشكوك فيها فيتم إقفال ما يساوي المخصص من الديون المعدومة بالقيد.

من حـ / مخصص الديون المشكوك فيها	××	××
إلى حـ / الديون المعدومة	××	

ويتم بعد ذلك إقفال الفرق في حـ / الأرباح والخسائر بالقيد.

من حـ / أ. خ	××	××
إلى حـ / الديون المعدومة	××	

أو يتم عمل قيد مركب كما يلي:

من مذكورين		
حـ / مخصص الديون المشكوك فيها		××
حـ / أ. خ		××
إلى حـ / الديون المعدومة	××	

مثال

كان رصيد الديون المعدومة ٨٠٠٠ ريال ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٦٠٠٠ ريال. وهنا يكون القيد المحاسبي.

من مذكورين		
من حـ / مخصص الديون المشكوك فيها		٦٠٠٠
من حـ / أ. خ		٢٠٠٠
إلى حـ / الديون المعدومة	٨٠٠٠	
(إقفال الديون المعدومة في مخصص الديون المشكوك فيه حـ / أ. خ		

وإذا كانت الديون المعدومة أقل من مخصص الديون المشكوك فيها فيتم

إقفال حـ / الديون المعدومة في حـ / المخصص. بما ان رصيد الديون المعدومة ٨٠٠٠ ورصيد المخصص ١٠٠٠٠ ريال. وهنا يتم إقفال الديون المعدومة كاملة في حـ / المخصص بالقييد.

من حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها		٨٠٠٠
إلى حـ/ الديون المعدومة	٨٠٠٠	

وفيما يخص باقي رصيد مخصص الديون المشكوك فيها فإما أن يتم إجراء المعالجة المحاسبية له بافتراض وجود رصيد مخصص جديد، أما إذا لم تكن هناك إرادة في تكوين مخصص جديد فيتم إقفال باقي المخصص في حـ / الأرباح والخسائر.

من حـ/ الديون المشكوك فيها		٢٠٠٠
إلى حـ/ أ. خ	٢٠٠٠	

والمفضل لدى الكاتب معالجة الديون المعدومة باستخدام الطريقة المباشرة عن طريق تحميلها على حـ / الأرباح والخسائر مباشرة.

معالجة الديون المشكوك في تحصيلها:

تعتبر الديون المشكوك في تحصيلها بمثابة الخسائر المتوقعة الحدوث وبتطبيق مبدأ الحيطة والحذر يتم تكوين هذا المخصص عن طريق فحص أرصدة العملاء بدقة وحرص ودراسة كل عميل على حدة، والتأكد من الديون التي يمكن تحصيلها من عدمه. ويتم استئزال رصيد المخصص من رصيد العملاء دفترياً في الميزانية بحيث يظهر رقم العملاء بالصافي. (المدينون - مخصص الديون المشكوك فيها).

وتتمثل المعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك فيها حسب الحالات التالية:

أ - تكوين المخصص لأول مرة:

في هذه الحالة يتم تحميل كامل المخصص على حـ / الأرباح والخسائر بالقييد.

من حـ / الأرباح والخسائر	××	××
إلى حـ / مخصص الديون المشكوك فيها	××	

ب: حالة وجود رصيد سابق للمخصص:

أي أن هناك رصيد سابق قد تم تكوينه في سنوات سابقة وهنا لا بد من التفرقة بين:

الحالة الأولى: تساوي المخصص الجديد مع المخصص القديم ولا يظهر هنا أي أثر على حـ / أ. خ وإنما يظهر رصيد العملاء بالميزانية مطروحاً منه مخصص الديون المشكوك فيها في الميزانية دفترياً فقط.

الحالة الثانية: مخصص الديون المشكوك فيها الجديد أكبر من القديم: وهنا يتم تحميل الأرباح والخسائر بالفارق بين المخصصين حتى يصل رصيد المخصص القديم إلى ما يجب أن يكون عليه المخصص في العام الحالي أي إلى قيمة المخصص الجديد حيث يتم جعل حـ / الأرباح والخسائر مدنياً و حـ / مخصص الديون المشكوك فيها دائناً بالفارق فقط. ويكون ذلك بالقييد المحاسبي:

من حـ / أ. خ	××	
إلى حـ / مخصص الديون المشكوك فيها	××	
(تحميل حـ / أ. خ بفارق المخصص ليصل إلى الرصيد الجديد)		

الاحتمال الثالث: كون المخصص القديم أكبر من الجديد.

أي أن المخصص القديم المحتجز من حـ / الأرباح والخسائر كان أكبر مما يجب فيتم رد الزيادة إلى حـ / أ. خ حتى يصل رقم المخصص القديم إلى الرقم الجديد ويكون ذلك بجعل حـ / مخصص الديون المشكوك فيها مديناً وحـ / أ. خ دائناً بالفارق فقط وعلى ذلك يكون القيد

من حـ / مخصص الديون المشكوك فيها	××	××
إلى حـ / الأرباح والخسائر	××	
(تخفيض رصيد المخصص القديم ليصل إلى الرصيد الحالي بترحيل الفارق إلى حـ / أ. خ)		

مثال

ظهرت البيانات التالية في منشأة عبدالله الكميم التجارية في ١٩٩٧/١٢/٣١ م ١٠٤,٠٠٠ مدينون، ٥٠٠٠ ديون معدومة، ومخصص ديون مشكوك فيها ٧٠٠٠ وعند الجرد في ١٩٩٧/١٢/٣١ ظهر مايلي:

١- أن أحد المدينين أفلس وعليه دين ٤٠٠٠ ريال.

٢- تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ١٠% من رصيد العملاء.

المطلوب

إجراء قيود التسوية اللازمة.

(١) بيان أثر ذلك على الحسابات المختلفة.

(٢) بيان أثر العمليات على الحساب الختامية والميزانية العمومية.

الحل

الديون المدومة في ميزان المراجعة = ٥٠٠٠ الديون المدومة الجديدة
 = ٤٠٠٠ رصيد المدينون الصافي = ١٠٤,٠٠٠ - ٤٠٠٠ =
 ١٠٠,٠٠٠ ريال

إجمالي الديون المدومة = ٤٠٠٠ + ٥٠٠٠ = ٩٠٠٠ ريال.

مخصص الديون المشكوك فيها الجديد = ١٠% × ١٠٠,٠٠٠ =
 ١٠,٠٠٠ ريال

مخصص الدين القديم = ٧٠٠٠ ريال الفارق = ٣٠٠٠ ريال.

ويتم تحميل هذا الفارق على حـ / الأرباح والخسائر باعتباره عبئاً على
 حـ / أ. خ.

وتشمل المعالجة المحاسبية في:

من حـ / الديون المدومة	٤٠٠٠	
إلى حـ / المدينين	٤٠٠٠	
(إثبات الديون الجديدة)		

من حـ / أ. خ	٩٠٠٠	
إلى حـ / الديون المدومة	٩٠٠٠	
(تحميل حـ أ. خ بكامل الديون المدومة)		

من حـ / أ. خ	٣٠٠٠	
إلى حـ / مخصص الديون المشكوك فيها	٣٠٠٠	

حـ / العملاء

٩٧/١٢/٣١	من حـ / الديون المعدومة	٤٠٠٠	٩٧/١٢/٣١	رصيد	١٠٤٠٠٠
	رصيد مرحل	١٠٠,٠٠٠			
		١٠٤٠٠٠			١٠٤٠٠٠
			٩٨/١/١	رصيد منقول	١٠٠٠٠٠

حـ / الديون المعدومة

٩٧/١٢/٣١	من حـ / أ. خ	٩٠٠٠	٩٧/١٢/٣١ م	رصيد	٥٠٠٠
			٩٧/١٢/٣١ م	إلى حـ / العملاء	٤٠٠٠
		٩٠٠٠			٩٠٠٠

حـ / مخصص الديون المشكوك فيها

٩٧/١٢/٣١	رصيد	٧٠٠٠	٩٧/١٢/٣١	رصيد مرحل	١٠,٠٠٠
٩٧/١٢/٣١	من حـ / أ. خ	٣٠٠٠			
					١٠,٠٠٠
٩٨/١/١ م	رصيد منقول	١٠,٠٠٠			

حـ / أ. خ من ١٩٩٧/١٢/٣٠ م

				إلى حـ / الديون المعدومة	٩,٠٠٠
				إلى حـ / مخصص د. م فيها	١٠,٠٠٠

حـ / الميزانية العمومية في ١٩٩٧/١٢/٣٠ م

	أصول متداولة		
	مدينون	١٠٠,٠٠٠	
	م. د. م. فيها	١٠,٠٠٠	٩٠٠٠٠

المعالجة المحاسبية لمخصص الخصم المسموح به:

في بعض الحالات تقوم المنشآت بمنح خصومات تعجيل السداد عند سداد الالتزامات قبل تاريخ سدادها ويتم احتساب المخصص من رقم العملاء الظاهر بميزان المراجعة بعد خصم ما تم إعدامه من ديون عند الجرد ومخصص الديون المشكوك فيها الجديدة.

وإتباعاً لسياسة الحيطة والحذر تقوم المنشأة بتكوين مخصص خصم مسموح به لمواجهة ما قد يحدث إذا قام بعض العملاء بسداد ما عليهم قبل حلول موعد استحقاق الديون.

وتتمثل المعالجة المحاسبية في هذا الحالة على النحو التالي:

١- في حالة تكوين المخصص لأول مرة:

من حـ / أ. خ		
إلى حـ / مخصص الخصم المسموح به (تحميل أ. خ بالمخصص)	××	

٢- إذا كان هناك رصيد سابق لمخصص الخصم المسموح به ويمكن القول بأن هناك عدة احتمالات:

أ-تساوي المخصص المسموح به القديم مع الجديد فلا يكون هناك أي أثر على حـ / أ. خ بل يتم تخفيض رصيد العملاء الصافي بقيمة المخصص الجديد في الميزانية.

ب-أن يكون المخصص الجديد أكبر من المخصص القديم فيجب تحميل حـ / أ. خ بالفارق بين المخصص القديم والجديد إلى الرقم الذي يجب أن يكون عليه في السنة المالية الحالية وتكون المعالجة المحاسبية:-

* تحميل الأرباح والخسائر بالفارق بين المخصصين

من حـ / أ. خ		××
إلى حـ / مخصص الخصم المسموح به	××	

ولن يخفض الرصيد الجديد للمخصص من حسابات العملاء أو الديون الجيدة.

ج- إذا كان مخصص الخصم المسموح به الجديد أقل من مخصص الخصم المسموح به القديم، وهذا يعني أنه قد تم تحميل حـ/أ.خ في السنة والسنوات السابقة بقيمة أكبر ويجب ردها إلى حـ/أ.خ حتى يعبر رصيد المخصص عن القيمة الحقيقية للسنة المالية.

المبحث الثاني: جرد الأوراق التجارية (أوراق القبض)

أوراق القبض هي الكمبيالات والسندات الأذنية التي يملكها المشروع. والمقصود هنا بجرد أوراق القبض هو: التحقق من وجود هذه الأوراق ومطابقة قيمتها مع الرصيد الدفترى لحسابها، ومعرفة قيمتها الحالية التي يجب أن تظهر في الميزانية في جانب الأصول المتداولة، وقد تقوم المنشأة بخضم أوراق القبض لدى البنك مقابل سعر خصم يُعرف باسم (الأجيو) ولا تستلم المنشأة إلا صافي القيمة للأوراق بعد خصم الأجيو، ولذا يتم تكوين مخصص مصاريف الخصم بالقيمة المتوقعة لسعر الخصم ويتم إقفال هذا المخصص في حـ/أ.خ ويتم استخراج مخصص الأجيو وفقاً للمعادلة التالية: مخصص الأجيو = أوراق القبض × المدة المعدل المعالجة المحاسبية لمخصص خصم أوراق القبض (الأجيو):-

عند المعالجة المحاسبية لمخصص خصم أوراق القبض يتم التفرقة بين حالتين:

أ) **الحالة الأولى:** تكوين المخصص لأول مرة ولا يوجد أي مخصص لسنوات سابقة، وبذا يتم إقفال المخصص المكون في حـ/أ.خ بالقيد

من حـ/أ.خ	××
إلى حـ/ مخصص خصم أوراق القبض	××

(ب) الحالة الثانية: وجود رصيد سابق لمخصص خصم أوراق القبض سبق تكوينه في سنوات سابقة وهنا يتم التفرقة بين ثلاث حالات:

١- أن المخصص الجديد يساوي المخصص القديم: ففي هذه الحالة لا يتم إثبات أي قيود ولا يظهر أي أثر على حـ/ أ.خ وما يحدث هو أن يتم تخفيض أوراق القبض برصيد المخصص الجديد في الميزانية العمومية.

٢- أن رصيد مخصص خصم أوراق القبض الجديد أكبر من المخصص القديم، فهنا يتم تحميل حـ/ أ.خ بقيمة الفارق بين المخصصين حتى يصل رصيد المخصص القديم إلى ما يجب أن يكون عليه في نهاية السنة المالية (رصيد المخصص الجديد) ويكون ذلك بجعل حـ/ أ.خ مديناً، وحـ/ مخصص أوراق القبض دائماً بالفارق بالقيود:

من حـ/ أ.خ	××
إلى حـ/ مخصص خصم أوراق القبض	××

ومن ثم فإن يكون هناك أي أثر على حـ/ أ.ق بدفتر الأستاذ ويحول الفارق إلى:

١- الجانب المدين في حـ/ أ.خ كمصروف

٢- الجانب الدائن في حـ/ مخصص خصم أ.ق. مضافاً إلى الرصيد السابق ويضاف الرصيد السابق إلى قيمة المخصص الجديد، على أن يتم إظهار رصيد حـ/ أ.ق في الأصول المتداولة في الميزانية مطروحاً منه دفترياً مخصص خصم أوراق القبض الجديد.

(ج) الحالة الثالثة: أن مخصص خصم أوراق القبض القديم أكبر من مخصص خصم أوراق القبض الجديد، ويعني ذلك أن ما تم احتجازه

في حـ/ الأرباح والخسائر في السنوات السابقة أكبر مما يجب، وفي هذه الحالة يتم تحميل هذه الزيادة إلى حـ/ أ.خ حتى يصل رقم مخصص خصم أوراق القبض القديم إلى الرقم الجديد لمخصص خصم أوراق القبض ويكون ذلك بجعل:

١- حـ/ أ.خ (دائناً بالفارق)

٢- حـ/ مخصص خصم أ.ق (مديناً بالفارق)

ومن ثم لن يؤثر ذلك على حـ/ أ.ق بدفتر الأستاذ وإنما سيتم ترحيل الفارق إلى:

١- الجانب الدائن في حـ/ أ.خ (كإيراد)

٢- الجانب المدين في حـ/ مخصص خصم أوراق القبض لتخفيض الرصيد السابق ليصل الرقم إلى قيمة المخصص الجديد. على أن يتم إظهار رصيد أوراق القبض في الأصول المتداولة بالميزانية مطروحاً منه دفترياً مخصص خصم أوراق القبض.

مثال

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر مؤسسة سمراء عدن التجارية في ٢٠٠٣/١٢/٣٠ م. ٤٠,٠٠٠ أوراق قبض، ٦٦٠٠ مخصص خصم أوراق قبض، وعند الجرد في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م اتضح أن متوسط تاريخ استحقاق أوراق القبض هو ٢٠٠٤/٤/١ م وكان متوسط سعر الخصم ٨% سنوياً.

المطلوب

١- إجراء قيود التسوية اللازمة.

٢- بيان أثر ذلك على الحسابات ذات العلاقة والحسابات الختامية والميزانية العمومية.

الحل الإيضاحات:

$$\text{مخصص خصم أ.ق} = \text{القيمة} \times \text{النسبة} \times \text{المدة} \times ٤٠,٠٠٠ \times ٨\% \times \frac{١٢}{٣} = ١٠,٨٠٠$$

$$\text{مخصص خصم أ.ق القديم} = ٦٦٠٠ \text{ ريال} = ٤٢٠٠ \text{ ريال الفارق}$$

(١) قيود التسوية:

من حـ / أ. خ		٤٢٠٠
إلى حـ / مخصص خصم أوراق القبض (ترحيل الفارق إلى حـ / أ. خ)	٤٢٠٠	

(٢) الأثر على الحسابات فيتمثل في:

حـ / أ. ق

بيانه	له	بيانه	منه
رصيد مرحل / ٢٠٠٣/١٢/٣١	٥٤٠,٠٠٠	رصيد ٢٠٠٣/١٢/٣١	٥٤٠,٠٠٠
	٥٤٠,٠٠٠		٥٤٠,٠٠٠
		رصيد منقول في ٢٠٠٤/١/١	٥٤٠,٠٠٠

حـ / مخصص خصم أ. ق

بيانه	له	بيانه	منه
رصيد منقول ٢٠٠٣/١٢/٣١	٦٦٠٠	رصيد مرحل ٢٠٠٣/١٢/٣١	١٠,٨٠٠
من حـ / أ. خ	٤٢٠٠		
	١٠,٨٠٠		١٠,٨٠٠
رصيد منقول ٢٠٠٤/١/١	١٠,٨٠٠		

الميزانية مع الأصول المتداولة، ويتم جرد الأوراق المالية على مرحلتين:

١. التأكد من وجود الأوراق المالية.

٢. تقدير قيمتها الحالية.

ففي نهاية الدورة المالية يتم حصر ما تمتلكه المنشأة فعلاً من الأوراق المالية سواء أكانت موجودة في خزائن المنشأة أم مودعة لدى أحد البنوك لأي سبب كان كالاقتراض بضمانة هذه الأوراق المالية أو لحفظها من خطر السرقة أو الضياع أو لأي سبب آخر، وعادة ما تكون للأوراق المالية القيم التالية:-

١. القيمة الاسمية للورقة: وهي القيمة المدونة أصلاً على الورقة المالية عند إصدارها.

٢. القيمة السوقية: وهي القيمة التي يمكن الحصول عليها إذا بيعت هذه الورقة في ذلك التاريخ في السوق، ويمكن معرفة القيمة بالاعتماد على نشرة الأسعار التي تصدرها لجنة البورصة وذلك في الدول التي توجد فيها بورصات للأوراق المالية.

٣. التكلفة (القيمة الشرائية): وهي المبلغ الذي دفع فعلاً في مقابل الحصول عليها أو شراء الورقة مضافاً إليها أي مصروف أخرى خاصة بعملية الشراء مثل عمولة الشراء وهو يمثل رصيد الأوراق المالية في الدفاتر، وتعتبر الأوراق المالية أصلاً متداولاً وتقدر بالقيمة الشرائية إذا كانت أدنى من القيمة السوقية لأن تقدير الأوراق المالية بالقيمة السوقية في مثل هذه الحالة يترتب عليه احتساب أرباح لم تتحقق بعد وهذا مناقض للحيطه والحذر، أما إذا كانت القيمة السوقية أقل من القيمة التقديرية فإنه يجب الاحتياط لهذه الخسائر المتوقعة بتشكيل مخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمقدار الفرق بين القيمتين الشرائية (التكلفة)

والسوقية وذلك تمثيلاً مع قاعدة الحيطة والحذر وذلك بإجراء القيد المحاسبي التالي:

من حـ / أ.خ		xx
إلى حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية (تكوين مخصص بالفرق بين سعر السوق وسعر التكلفة القيمة الشرائية)	xx	

ويظهر حساب مخصص هبوط أسعار أوراق مالية في الميزانية بجانب الأصول مطروحاً طرْحاً شكلياً من رصيد حساب أوراق المالية.

وإذا بيعت الأوراق المالية في الفترة المحاسبية القادمة وتحققت الخسائر المتوقعة يستخدم المخصص السابق تكوينه لمقابلة هذه الخسائر بذلك لا تتحمل الدورة المالية التالية بأي خسائر نتيجة تدني قيمة الأوراق المالية في الدورة المالية السابقة.

مثال

كان رصيد حساب الأوراق المالية في ٣١/١٢/٢٠٠٠م ٢٠٠٠٠٠ ريال، بينما كانت القيمة السوقية لهذه الأوراق المالية حسب أسعار السوق المالي في ذلك التاريخ مبلغ ١٦٨٠٠٠ ريال.

المطلوب

إجراء قيود التسويات الجردية اللازمة.

الحل

من حـ / خسائر هبوط أسعار أوراق مالية	١٢٠٠٠
إلى حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	

من حـ / أ.خ	١٢٠٠٠
١٢٠٠٠ إلى حـ / خسائر هبوط أسعار أوراق مالية	

(تكوين مخصص بالفرق بين القيمة الدفترية للأوراق المالية والقيمة السوقية)

حـ / أ.خ. عن المدة المنتهية في ٢٠٠٠/١٢/٣١ م	١٢٠٠٠
إلى مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	١٢٠٠٠

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٠/١٢/٣١ م

أوراق مالية	١٨٠٠٠٠
- مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	١٢٠٠٠
القيمة السوقية للأوراق المالية	١٦٨٠٠٠

وبعد ذلك تتم معالجة هبوط أسعار الأوراق المالية في الفترة المحاسبية التالية لتكوينه وفي هذا المثال ستتم المعالجة بفرض القيمة السوقية للأوراق المالية في نهاية الفترة المحاسبية التالية هي: ١٦٠٠٠٠ ريال، أي أن الخسائر المحتملة إذا بيعت الأوراق المالية هي: ١٨٠٠٠٠ - ١٦٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠ ريال.

فهنا يجب معالجة مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية حيث يتم تعديل المخصص بالفرق بين الرصيد القديم كما هو في المثال السابق (١٢٠٠٠) والخسارة الجديدة.

٢٠٠٠٠ - ١٢٠٠٠ = ٨٠٠٠ وهو المخصص الذي يجب تجديده

في ٢٠٠٠/١٢/٣١ م

من حـ / أ.خ	٨٠٠٠
-------------	------

٨٠٠٠ إلى حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية (إقفال المخصص في حـ / أ.خ)	
---	--

ويكون حساب المخصص الجديد كما يلي:

حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

رصيد ١/١	١٢٠٠٠	رصيد (الميزانية)	٢٠٠٠٠
من حـ / أ.خ	٨٠٠٠		
	٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٠/١٢/٣١ م

أوراق مالية	١٨٠٠٠٠
- مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	٢٠٠٠٠
القيمة السوقية للأوراق المالية	١٦٠٠٠٠

إذا فرضنا أن القيمة للأوراق المالية في نهاية الفترة المحاسبية التالية بلغت ١٧٢٠٠٠ ريال، فتكون الخسارة المحتملة إذا بيعت الأوراق المالية: $١٨٠٠٠٠ - ١٧٢٠٠٠ = ٨٠٠٠$ ريال. وبذلك يصبح المخصص المراد تكوينه عند مقدار الخسائر المتوقعة هو ٨٠٠٠ ريال، لذا يجب تعديل المخصص وإعادة الزيادة وذلك في حالة البيع الفعلي إلى حساب الأرباح والخسائر بإجراء القيد التالي:

من حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	٤٠٠٠
٤٠٠٠ إلى حـ / إرتفاع أسعار أوراق مالية	

وتقل الزيادة في حـ / الأرباح والخسائر بالقيد المحاسبي

٤٠٠٠	من حـ / إرتفاع أسعار أوراق مالية ٤٠٠٠ إلى حـ / أ.خ (اعتبار الفارق إيراد)
------	--

حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

٤٠٠٠	إلى حـ / أ.خ	١٢٠٠٠	رصيد
٨٠٠٠	رصيد (الميزانية)	٨٠٠٠	من حـ / أ.خ
١٢٠٠٠		١٢٠٠٠	

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٠/١٢/٣١م

١٨٠٠٠٠	أوراق مالية
٨٠٠٠	- مخصص هبوط أسعار أوراق مالية
١٧٢٠٠٠	القيمة السوقية لأوراق المالية

وفي حالة عدم وجود تقلبات في أسعار الأوراق المالية فلا يتم إجراء أي معالجة محاسبية ويبقى المخصص كما هو ١٢٠٠٠ ريال، وفي هذه الحالة قد يتم بيع الورقة إما بنفس القيمة أو بسعرًا زائدًا أو ناقصًا عن القيمة الاسمية.

مثال

أظهر ميزان المراجعة لإحدى المحلات التجارية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ رصيد الأوراق المالية بـ ٢٠٠٠٠ ريال وعند الجرد بتاريخ ٢٠٠٣/١٢/٣١م قدرت الأوراق المالية حسب سعر السوق المالي بمبلغ ١٨٠٠٠ ريال.

المطلوب

- إثبات القيود اللازمة لذلك.

٢٠٠٠٠	من حـ / أ.خ
٢٠٠٠٠	إلى حـ / مخصص هبوط أسعار أوراق مالية (تحميل حـ / أ.خ بقيمة مخصص الهبوط المكونة لأول مرة)

المبحث الثالث التسويات الخاصة بالنقدية

أولاً: تسويات حساب البنك

يرسل البنك إلى عملائه في نهاية كل شهر كشف حساب يظهر به جميع عمليات العميل مع البنك خلال الشهر من إيداعات وسحوبات بمختلف صور السحب ويرفق بالكشف مصادقة موجهة من البنك إلى العميل أو المنشأة لمراجعة الحساب وإخطار البنك في حالة حدوث أي خلاف بين ما هو موضح بكشف الحساب وما هو ظاهر بحساب البنك بدفاتر المنشأة، وإذا لم تخطر المنشأة البنك بوجود أي خلاف خلال فترة محددة قد تكون أسبوع أو أسبوعين يعتبر كشف الحساب صحيحاً ولا يحق للمنشأة الاعتراض بعد ذلك على أي بند.

وعند وصول كشف الحساب تقوم الإدارة المالية بمطابقة ما هو وارد بكشف الحساب مع حساب البنك بدفتر الأستاذ وعمل مطابقة بينهما، فإذا تطابق كشف الحساب الوارد من البنك مع حساب البنك بالأستاذ العام فلا توجد أي مشاكل محاسبية، لكن غالباً ما يكون هناك خلاف بين رصيد حساب البنك بالدفاتر عن رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب وذلك نتيجة:

١- قيام البنك بتسجيل عمليات ظهرت بكشف الحساب ولم تظهر بدفاتر المنشأة لعدم إخطار المنشأة بها.

٢- وجود عمليات سجلت بدفاتر المنشأة ولم تظهر بكشف الحساب لعدم علم البنك بها.

وفيما يلي بيان معالجة مثل هذه العمليات:

أولاً: قيام البنك بتسجيل عمليات ظهرت بكشف الحساب ولم تظهر بدفاتر المنشأة لعدم إخطار المنشأة بها:

عادة ما يرسل البنك إلى المنشأة إشعار خصم بالعمليات التي تخصم من حساب المنشأة الجاري لديه، وإشعار إضافة بالعمليات التي تضاف إلى

حساب المنشأة الجاري لديه، ولكن أحياناً لا يرسل البنك مثل هذه الإشعارات مما يعني أن البنك قد قام ب قيد هذه العمليات محاسبياً في دفاتره ولم تقيدها المنشأة لعدم علمها بأي شيء عنها أو وصول مستند يتم القيد بموجبه، وتتمحور هذه العمليات في:

١- عمليات إضافة:

أي إضافة مبالغ إلى حساب المنشأة لدى البنك ومن ذلك قيام البنك بتحصيل كمبيالات أو سندات إذنية كانت لديه برسم التحصيل أي لتحصيلها من المسحوب عليهم في تواريخ استحقاقها أو بيع أوراق مالية لصالح المنشأة أو تحصيل كوبونات وأرباح أوراق مالية أو إضافة فوائد مستحقة للمنشأة على حسابها الدائن لديه، وهذا معناه أن مثل هذه العمليات ظهرت بكشف الحساب ولم يتم قيدها وإثباتها بدفاتر المنشأة.

وهنا تقوم المنشأة بإثباتها وفقاً للقيد التالي:

من حساب البنك	××××
إلى مذكورين	
حـ/ أ.ق برسم التحصيل	××
حـ/ الأوراق المالية	××
حـ/ كوبونات الأوراق المالية	×
حـ/ الفوائد الدائنة	×
تعلية حـ/ البنك بقيمة ما هو موضح بالقيد والذي لم يسبق قيده	

٢- عمليات خصم:

ويعني ذلك خصم مبالغ من حساب المنشأة لدى البنك ومن أمثلة ذلك قيام البنك بسداد كمبيالات أو سندات إذنية مسحوبة على المنشأة (أوراق دفع) أو شراء أوراق مالية لصالح المنشأة من بورصة الأوراق المالية، أو مصاريف وعمولات بنكية مستحقة للبنك وغيره من العمليات، وهذا معناه أن مثل هذه العمليات ظهرت بكشف الحساب ولم يتم قيدها وإثباتها بدفاتر المنشأة، وهنا تقوم المنشأة بإثباتها وفقاً للقيود التالي:

من مذكورين		
ح/ أوراق الدفع		××
ح/ الأوراق المالية		××
ح/ مصاريف وعمولات بنكية		×
إلى ح/ البنك	××××	
تخفيض ح/ البنك بقيمة ما هو موضح بالقيود والذي لم يسبق قيده		

ويترتب على هذه القيود تأثير على الحسابات المذكورة في كل قيد، وذلك إضافة إلى إقفال الفوائد والمصاريف والعمولات في حساب الأرباح والخسائر، كما يلاحظ أن الرصيد المدين لحساب البنك سوف يظهر في الميزانية العمومية ضمن الأصول المتداولة بعد إجراء التسويات الجردية عليه.

ثانياً: وجود عمليات سجلت بدفاتر المنشأة ولم تظهر بكشف الحساب:

أي أن المنشأة قامت بتسجيل عمليات ترتب عليها إضافة إلى حساب البنك لديها أو خصم من حساب البنك لديها ولم يتم إثباتها بحساب المنشأة لديه لعدم إنتهاء الإجراءات المحاسبية اللازمة والخاصة بهذا العمليات.

وهذه العمليات تنقسم إلى قسمين:

١- شيكات أرسلت للتحصيل ولم تحصل بعد:

فهذه الشيكات قد أرسلتها المنشأة إلى البنك للتحصيل وقامت بإثباتها بحساب البنك بدفاترها مباشرة دون توسط أي حساب مثل حـ / شيكات تحت التحصيل، ولكنها لم تظهر في كشف الحساب لعدم قيام البنك بتحصيل قيمة هذه الشيكات حتى تاريخ إرسال كشف الحساب.

٢- شيكات سحبت ولم تقدم للصرف بعد:

فهذه الشيكات تعتبر شيكات صادرة من المنشأة سحبتها لأمر دائنيها ولم يتقدم أصحابها للصرف قيمتها من البنك وقد قامت المنشأة مباشرة بقيدها على حساب الدائنين خصماً من حساب البنك ولكن لم تظهر في كشف الحساب لعدم تقديمها للبنك بمعرفة أصحابها حتى تاريخ إرسال كشف الحساب، ومثل هذه المبالغ التي سجلت بالدفاتر أي قيدت بقيود يومية ولا يشملها كشف الحساب الوارد من البنك لا تتطلب إجراء قيود يومية في دفتر اليومية لسابق قيدها وإلا لأدى ذلك تكرار نفس القيود وإنما يتم إعداد مذكرة تسمى مذكرة التسوية التي قد تأخذ أحد الصور التالية:

الصورة الأولى:- مذكرة تسوية البنك

رصيد حـ / البنك كما هو وارد بكشف الحساب		xxx
(+) شيكات أرسلت للتحصيل ولم تحصل بعد:		
شيك.....	x	xxx
(-) شيكات سحبت ولم تقدم للصرف بعد:		
شيك.....	xx	
شيك.....	xx	
رصيد حـ / البنك بالدفاتر		xxx

الصورة الثانية:- مذكرة تسوية البنك

رصيد حـ/ البنك بالدفاتر		xxx
(+) شيكات أرسلت للتحصيل ولم تحصل بعد:		
..... شيك	x	
..... شيك	xx	
		xxx
(-) شيكات سحبت ولم تقدم للصرف بعد:		
..... شيك	xx	
..... شيك	xx	xxx
رصيد حـ/ البنك كما هو وارد بكشف الحساب		xxx

وتتم مطابقة البنك وفق الترتيب التالي:

- ١- إجراء قيود اليومية للعمليات التي ظهرت بكشف الحساب ولم تظهر بالدفاتر من عمليات إضافة أو عمليات خصم.
- ٢- تصوير حساب البنك لترحيل عمليات الإضافة والخصم إليه حتى يظهر الرصيد الدفترية الصحيح لحساب البنك مع ترحيل ما يلزم إلى الحسابات المختصة والتي ظهرت في قيدي الإضافة والخصم.
- ٣- إعداد مذكرة التسوية لمعالجة الشيكات التي أرسلت للتحصيل ولم تحصل أو الشيكات التي سحبت ولم تقدم للصرف وذلك للمطابقة بين رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب المرسل من البنك ورصيد حساب البنك بالدفاتر.

مثال

كان رصيد حـ/ البنك بدفاتر منشأة العماد في ٣١/٥/٢٠٠٠م مدينياً بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال، بينما رصيد حـ/ البنك الوارد بكشف الحساب دائناً بمبلغ ١٥٥,٠٠٠ ريال، وبعد المراجعة اتضح الآتي:-

(أ) هناك عمليات وردت بكشف الحساب ولم تسجل بدفاتر المنشأة عبارة عن:

١- قام البنك بإضافة ٩٠,٠٠٠ ريال نتيجة قيامه بتحصيل كمبيالة كانت مرسلة إليه للتحصيل بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال، وبيع أسهم وسندات لصالح المنشأة في سوق الأوراق المالية بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال، كما أضاف فوائد لصالح المنشأة مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.

٢- قام البنك بخصم ٧٠,٠٠٠ ريال نتيجة قيامه بسداد كمبيالة مسحوبة على المنشأة لأمر أحمد عبد الحفيظ بمبلغ ٦٢,٠٠٠ ريال، كما خصم البنك ٨٠٠٠ ريال مقابل مصاريف وعمولات بنكية.

(ب) هناك عمليات سجلت بدفاتر المنشأة ولم تظهر بكشف الحساب:

١- شيكات أرسلت للتحصيل ولم تحصل بعد:

شيك رقم ١٧٩٦ بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من محلات الشبامي.

شيك رقم ٤٥٣٤ بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال من محلات المصباحي.

شيك رقم ٥٩٢٨ بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من الأسدي.

٢- شيكات سحبتم ولم تقدم للصرف بعد:

شيك رقم ٢٩٤٧ بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال لأمر شركة الحبيشي.

شيك رقم ٢٩٤٢ بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال لأمر الرحاب.

شيك رقم ٢٩٤٣ بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لأمر شركة الغراسي.

المطلوب

١. إجراء ما يلزم من قيود التسوية.
٢. تصوير حـ/ البنك.
٣. إعداد مذكرة تسوية البنك في ٣١/٥/٢٠٠٠م.

الحل

٢٠٠٠/٥/٣١	من حـ/ البنك إلى مذكورين		٩٠,٠٠٠
	حـ/ أ.ق برسم التحصيل	٣٥,٠٠٠	
	حـ/ الأوراق المالية	٤٥,٠٠٠	
	حـ/ فوائد البنك الدائنة (إثبات قيد الإضافة)	١٠,٠٠٠	
٢٠٠٠/٥/٣١	من مذكورين		
	حـ/ أوراق الدفع		٦٢,٠٠٠
	حـ/ مصاريف وعمولات بنكية		٨,٠٠٠
	إلى حـ/ البنك (إثبات قيد الخصم)	٧٠,٠٠٠	

له حـ/ البنك منه

من مذكورين		رصيد منقول	١٥٠,٠٠٠
حـ/ أوراق الدفع	٦٢,٠٠٠	إلى مذكورين	
حـ/ مصاريف بنكية	٨,٠٠٠	حـ/ أ.ق برسم التحصيل	٣٥,٠٠٠
رصيد مرحل ١٢/٣٠	١٧٠,٠٠٠	حـ/ الأوراق المالية	٤٥,٠٠٠
		حـ/ فوائد البنك الدائنة	١٠,٠٠٠
	٢٤٠,٠٠٠		٢٤٠,٠٠٠
		رصيد منقول ٢٠٠٠/٦/١	١٧٠,٠٠٠

مذكرة تسوية البنك

رصيد حـ/ البنك كما هو وارد بكشف الحساب		١٥٥,٠٠٠
(+) شيكات أرسلت للتحويل ولم تحصل بعد:		
شيك رقم ٢٧٩٦ من محلات الشبامي	٣٠,٠٠٠	
شيك رقم ٨٥٣٤ من محلات المصباحي	٤٠,٠٠٠	
شيك رقم ١٩٢٨ من الأسدي	٥٠,٠٠٠	
		١٢٠,٠٠٠
		٢٧٥,٠٠٠
(-) شيكات سحبت ولم تقدم للصرف بعد		
شيك رقم ٧٩٤١ لأمر الحبيشي	٤٥,٠٠٠	
شيك رقم ٧٩٤٢ لأمر الرحاب	٣٥,٠٠٠	
شيك رقم ٧٩٤٣ لأمر شركة الغراسي	٢٥,٠٠٠	
		١٠٥,٠٠٠
رصيد حـ/ البنك بالدفاتر		١٧٠,٠٠٠

ثانياً: التسويات الخاصة بالصندوق

في بعض الحالات تقوم المنشأة بجرد الصندوق بصورة مفاجئة بمعنى أن جرد الصندوق يتم على فترات غير محددة وفي أوقات غير معروفة مقدماً حيث قد يكون شهرياً وليس في نهاية الفترة المالية فقط ولا يشترط أن يكون في نهاية الشهر ولكن يتم في أي يوم تراه إدارة المنشأة مناسباً وإلا لأمكن لأمين الصندوق لو كان موظفاً وليس صاحب المنشأة أن يقوم بتدبير أموره إن كان هناك عجزاً أو اختلاس للنقدية الموجودة بالصندوق.

ويتم تشكيل لجنة جرد الصندوق برئاسة المدير المالي أو نائبه ويضم في عضويتها رئيس الحسابات أو أحد المحاسبين المتخصصين بالإضافة إلى

العضو الأساسي وهو أمين الصندوق، حيث تتم عملية حصر جميع النقدية وبيان ذلك من خلال قائمة تحدد فيها فئات المبالغ وعددها وقيمتها سواء ورقية أو معدنية وتحديد حتى التالف أو الممزق منها وتحديد وجرد كل ما في الصندوق من عهد وأمانات ثم يتم إعداد محضر جرد لبيان كل ما تم موقع من أعضاء لجنة الجرد ورئيسها ومثبت فيه الرصيد الفعلي للنقدية الموجودة في الصندوق وفي نفس الوقت يتم استخراج الرصيد الدفترية للصندوق من قسم الحسابات بعد مراجعته والتأكد من صحته وأن جميع عمليات المقبوضات وجميع عمليات المدفوعات قد تم إثباتها وترحيلها إلى حساب الصندوق وبعد ذلك تبدأ عملية المقارنة والمطابقة بين رصيد الجرد الفعلي والرصيد الدفترية للصندوق وقد نتعرض لاحتمالات ثلاثة:-

١- الرصيد الفعلي = الرصيد الدفترية (مطابق)

٢- الرصيد الفعلي أكبر من الرصيد الدفترية (زيادة)

٣- الرصيد الفعلي أقل من الرصيد الدفترية (عجز)

وفيما يلي سنتناول ذلك:

بفرض أن الرصيد الدفترية للصندوق ١٧٥,٠٠٠ ريال وعند الجرد اتضح أن الرصيد الفعلي:

١- ١٧٥,٠٠٠ ريال

٢- ١٩٠,٠٠٠ ريال

٣- ١٧٠,٠٠٠ ريال

الاحتمال الأول: الرصيد = الرصيد الدفترية ١٧٥,٠٠٠ = ١٧٥,٠٠٠

بمعنى أن الرصيد الفعلي مطابق للرصيد الدفترية أي لا يوجد عجز ولا توجد زيادة وإنما حسابات منتظمة ودقيقة وأمين صندوق أمين فعلاً ومنتظم

في عمله.

وهنا لا توجد أي مشاكل محاسبية ولا قيود تسوية أو أي قيود أخرى.
الاحتمال الثاني: الرصيد الفعلي أكبر من الرصيد الدفترى أي أن
 ١٩٠,٠٠٠ أكبر من ١٧٥,٠٠٠

وهذا معناه وجود زيادة قدرها ١٥,٠٠٠ ريال وتعالج هذه الزيادة على
 خطوتين.

الخطوة الأولى: إثبات الزيادة وذلك بجعل حساب الصندوق مدينياً
 وحساب الزيادة في الصندوق أو حساب معلق دائئاً وفقاً للقيود التالي:

	من حـ / الصندوق	١٥,٠٠٠	
	إلى حـ / الزيادة في الصندوق	١٥,٠٠٠	
	أو إلى حـ / معلق		

الخطوة الثانية:

معالجة الزيادة: بعد إثبات الزيادة في الخطوة الأولى وبمراجعة
 الحسابات يحدث:

(١) أن يظهر صاحب هذه الزيادة:

كأن يكون أحد العملاء قد ورد مبلغ للمنشأة ولم يتم إثباته أو أثبت جزء
 منه وهنا تعالج الزيادة بردها لصالحه بجعل حساب الزيادة في الصندوق أو
 حساب معلق مدينياً وحساب العميل دائئاً وفقاً للقيود التالي:

	من حـ / الزيادة في الصندوق	١٥,٠٠٠	
	أو من حـ / معلق		
	إلى حـ / العملاء/.....	١٥,٠٠٠	

(٢) أن لا يظهر صاحب لهذه الزيادة حتى نهاية العام:

هنا تعالج الزيادة كإيراد غير عادي وترحل إلى حساب الأرباح والخسائر بجعل حساب الزيادة في الصندوق أو حساب معلق مديناً وحساب الأرباح والخسائر دائناً وفقاً للقيود التالي:

	من حـ/ الزيادة في الصندوق		١٥,٠٠٠
	أو من حـ/ معلق		
	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	١٥,٠٠٠	

الاحتمال الثالث: أن الرصيد الفعلي أقل من الرصيد الدفترى ١٧٠,٠٠٠ أقل من الرصيد الدفترى وهذا معناه وجود عجز قدره ٥,٠٠٠ ريال ويعالج هذا العجز على خطوتين:

الخطوة الأولى: إثبات العجز وذلك بجعل حساب عجز الصندوق مديناً وحساب الصندوق دائناً

	من حـ/ عجز الصندوق		٥,٠٠٠
	إلى حـ/ الصندوق	٥,٠٠٠	

الخطوة الثانية: معالجة العجز وهنا يجب أن نفرق بين ما إذا كان العجز طبيعي أم غير طبيعي كما يلي:

١- إذا كان العجز طبيعياً:

بمعنى أنه في الحدود المسموح بها وغير مبالغ فيه فيحمل به حساب الأرباح والخسائر (أي بجعل حساب الأرباح والخسائر مديناً وحساب عجز الصندوق دائناً) وذلك وفقاً للقيود التالي:

	من حـ/ الأرباح والخسائر		٥,٠٠٠
	إلى حـ/ عجز الصندوق	٥,٠٠٠	

٢- إذا كان العجز غير طبيعي:

بمعنى أنه قد تجاوز الحدود المسموح بها ومبالغ فيه وهنا يجب أن نفرق بين ما إذا كان أمين الصندوق (الصراف) هل هو موظف أم هو صاحب المنشأة.

أ) إذا كان أمين الصندوق (الصراف) موظفاً:

فيعتبر مسئول عن هذا العجز ويحمل به لذلك يسجل هذا العجز ب قيد محاسبي على أمين الصندوق وذلك بجعل حساب أمين الصندوق مديناً وحساب عجز الصندوق دائناً وفقاً للقيد التالي:

٥,٠٠٠	من حـ/ أمين الصندوق	
	إلى حـ/ عجز الصندوق	٥,٠٠٠

ب) إذا كان أمين الصندوق (الصراف) هو نفسه صاحب المنشأة:

فيعتبر صاحب المنشأة هو المسئول عن هذا العجز ويسجل هذا العجز على حسابه كمسحوبات أي بإضافة هذا العجز على حساب المسحوبات وذلك بجعل حساب المسحوبات مديناً وحساب عجز الصندوق دائناً وذلك وفقاً للقيد التالي:

٥,٠٠٠	من حـ/ المسحوبات	
	إلى حـ/ عجز الصندوق	٥,٠٠٠

يلاحظ انه يمكن الاستغناء عن حـ/ عجز الصندوق أو حـ/ الزيادة في الصندوق أو حـ/ معلق ويتم التسجيل مباشرة إذا أمكن معرفة أسباب العجز أو الزيادة في حينها أي عند القيام بإجراءات الجرد الفعلي.

مثال

في ٣٠/١١/٢٠٠٣م كان رصيد حـ/ الصندوق بالدفاتر مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال وفي نفس التاريخ تم جرد الصندوق.

المطلوب

إجراء قيود التسوية اللازمة في الحالات التالية:

١- الرصيد الفعلي للجرد ١٢٠,٠٠٠ ريال.

٢- الرصيد الفعلي للجرد ١٢٧,٠٠٠ ريال. وحدث أن:

(أ) اتضح أن سبب الزيادة قيام العميل خالد بسداد مبلغ ٧٧,٠٠٠ ريال سجلها أمين الصندوق بسند قبض بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال وتم اكتشاف ذلك في ٨/١٢/٢٠٠٣م.

(ب) لم يظهر سبب الزيادة حتى ٣١/١٢/٢٠٠٣م.

٣- الرصيد الفعلي ١١٣,٠٠٠ ريال وحدث أن اعتبر:

(أ) العجز في الحدود المسموح بها ويعتبر عجزاً طبيعياً.

(ب) العجز غير طبيعي وأمين الصندوق موظف.

(ج) العجز غير طبيعي وأمين الصندوق هو نفسه صاحب المنشأة.

الحالة الأولى: بما أن الرصيد الفعلي = ١٢٠,٠٠٠ ريال والرصيد الدفترى = ١٢٠,٠٠٠ ريال

إذاً الرصيد الفعلي مطابق للرصيد الدفترى ولا يوجد عجز ولا توجد زيادة. و يتم إثبات أي قيود.

الحالة الثانية: بما أن الرصيد الفعلي = ١٢٧,٠٠٠ ريال الدفترى =

١٢٠,٠٠٠ ريال

إذا الزيادة ٧٠٠٠ يتم إثباتها أولاً بالقيد التالي:

٢٠٠٣/١١/٣٠	من حـ/ الصندوق		٧,٠٠٠
	إلى حـ/ الزيادة في الصندوق	٧,٠٠٠	
	(إثبات قيمة الزيادة في الصندوق)		

وتتم المعالجة كالتالي:

أ) بما أنه قد اتضح أن سبب الزيادة مبلغ مستحق للعميل حيث أنه قد سلم للمنشأة ٧٧,٠٠٠ ريال وحرر له سند قبض بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال، لذا يكون المستحق له ٧,٠٠٠ ريال وهو قيمة الزيادة الناتجة عند الجرد فيتم معالجة ذلك بالقيد التالي:

٢٠٠٣/١٢/٨	من حـ/ الزيادة في الصندوق		٧,٠٠٠
	إلى حـ/ العملاء (خالد)	٧,٠٠٠	
	(تعليق الزيادة في الصندوق إلى حـ/ خالد)		

ب) بما أن سبب الزيادة لم يظهر حتى ٢٠٠٣/١٢/٣١ م فتقفل في حـ/ أ. خ بالقيد التالي:

٢٠٠٣/١٢/٨	من حـ/ الزيادة في الصندوق		٧,٠٠٠
	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	٧,٠٠٠	
	معالجة الزيادة في الصندوق كإيراد غير عادي بترحيلها إلى حـ/ الأرباح والخسائر		

الحالة الثالثة: بما أن الرصيد الفعلي = ١١٣,٠٠٠ ريال والرصيد الدفترى = ١٢٠,٠٠٠ ريال إذا العجز = ٧,٠٠٠ ريال

يتم إثبات العجز أولاً بالقيد التالي:

٢٠٠٣/١٢/٣١	من حـ/ عجز الصندوق إلى حـ/ الصندوق (إثبات قيمة العجز في الصندوق)	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
------------	--	-------	-------

وتتم المعالجة كالتالي:

(أ) العجز في الحدود المسموح به:

٢٠٠٣/١٢/٣١	من حـ/ الأرباح والخسائر إلى حـ/ عجز الصندوق (تحميل حـ/ الأرباح والخسائر بعجز الصندوق)	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
------------	---	-------	-------

(ب) العجز غير طبيعي وأمين الصندوق موظف:

٢٠٠٣/١٢/٣١	من حـ/ أمين الصندوق إلى حـ/ عجز الصندوق (تحميل حـ/ أمين الصندوق بالجز غير طبيعي)	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
------------	--	-------	-------

(ج) العجز غير طبيعي وأمين الصندوق هو نفسه صاحب المنشأة:

٢٠٠٣/١٢/٣١	من حـ/ المسحوبات إلى حـ/ عجز الصندوق	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
------------	---	-------	-------

المبحث الخامس: جرد المخزون السلعي

يعتبر المخزون السلعي من الأصول المتداولة التي تحظى باهتمام غالبية المنشآت التجارية والصناعية، في حين يقل هذا الاهتمام أو ينعدم في منشآت الخدمات وذلك لأهمية المخزون السلعي في تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح وخسارة وبيان مركزها المالي. وتختلف مكونات المخزون السلعي تبعاً لنوعية النشاط الذي تزاوله المنشأة ففي المنشآت التجارية يتكون المخزون السلعي من البضاعة المشتراة لغرض إعادة بيعها بنفس الصورة التي اشترت بها. أما في المنشآت الصناعية يتكون المخزون السلعي من بضاعة تامة الصنع، والتي تم تصنيعها داخل المنشأة، وهي تمثل المنتج النهائي للمنشأة والذي سيطرح في الأسواق تمهيداً لعملية البيع وبضاعة غير تامة الصنع و تمثل مرحلة متوسطة بين المواد الخام والبضاعة تامة الصنع حيث تم تصنيعها جزئياً، مواد خام وهي الخامات والمواد الأساسية التي تستخدم في إنتاج السلعة النهائية، ويمكن تتبع أثرها بالنسبة للمنتج النهائي، ونجد انه في المنشآت التجارية تفوق قيمة المخزون السلعي قيم سائر عناصر الأصول المتداولة الأخرى لهذا ينظر إلى المخزون السلعي على أنه أهم هذه العناصر إطلافاً وكبر حجم المخزون السلعي وارتفاع قيمته يستوجب اتخاذ الإجراءات الكفيلة لضمان مراقبة كميات المخزون السلعي الموجود في المخازن، ويتم بذلك بتنظيم بطاقة صنف تبين الكميات الواردة والصادرة من كل صنف ثم رصيده بعد كل عملية إدخال وإخراج. ويمكن تحديد الرصيد الدفترى من واقع بطاقات الصنف والذي يمثل الكميات الباقية من ذلك الصنف في نهاية الدورة المالية وبعد ذلك يتم مطابقة الرصيد الدفترى مع الكمية الموجودة فعلاً من ذلك الصنف، ويتعين على المحاسب إجراء التسويات اللازمة للتوصل إلى وحدات المخزون المملوكة للمنشأة والتي تمثل مخزون آخر المدة والذي يعتبر أحد مكونات القوائم المالية، وذلك إذا اتضح أن كشوف جرد المخزون

قد أعدت وفقاً لمفهوم الوجود بمخازن المنشأة وعادة ما تتضمن التسويات الجردية للمخزون:-

١- إضافة وحدات المخزون السلعي المملوكة للمنشأة والغير موجود بمخازن المنشأة في تاريخ إجراء الجرد الفعلي ومنها البضائع الموجودة في مخازن المنشأة ومصانعها أو لدى الوكلاء والفروع والبضائع بالطريقة ولم تصل بعد والبضاعة الموجودة في الجمارك.

٢- استبعاد وحدات المخزون السلعي الموجودة بمخازن المنشأة في تاريخ الجرد الفعلي ولكنها غير مملوكة للمنشأة ومن ذلك بضائع مبيعة ولم يتم تسليمها للعملاء وكذا البضائع الموجودة كضمان للقرض بضاعة الأمانة التي لدى المنشأة.

طرق تقويم المخزون السلعي:-

هناك العديد من الطرق المستخدمة في تقويم المخزون منها:

الطريقة الأولى: تقويم المخزون السلعي بحسب سعر التكلفة أو السوق أيهما أقل:

وفق هذه الطريقة يتم تقويم المخزون السلعي في آخر المدة بحسب سعر التكلفة أو السوق أيهما أقل وذلك تمثيلاً مع مبدأ الحيطة والحذر. أي أن المخزون الذي تملكه المنشأة في نهاية الدورة المالية يتم تقويمه بأقل القيمتين من سعر التكلفة وسعر السوق، فإذا كان سعر التكلفة أقل من سعر السوق قومت البضاعة بحسب سعر التكلفة، وإذا كان سعر السوق أقل من سعر التكلفة قوم المخزون بحسب سعر السوق.

وفي حالة كون المخزون الموجود لدى المنشأة ناتج عن عمليات شراء متعددة وفي أوقات متباعدة مما يؤدي إلى اختلاف أسعار شرائها وفي هذه الحالة تواجه المنشأة صعوبة في تقويم المخزون الباقي. وتتمثل طرق الجرد في:

(١) طريقة الجرد الدوري:

في ظل هذه الطريقة يتم التحقق من الرصيد الفعلي للبضاعة مرة واحدة تتم عادة قرب نهاية الفترة المالية، ويعاب على هذه الطريقة:

أ- تعطيل العمل في المنشأة.

ب- أن الإدارة قد تضطر لغرض التعجيل بعملية الجرد إلى الاستعانة بمجموعة من العاملين ممن ليست لديهم الخبرة الكافية بأعمال الجرد مما ينتج عنه عدم دقة بيانات الجرد.

ج- أن الجرد الدوري في نهاية الفترة المالية يحول دون اكتشاف الأخطاء أو التجاوزات حال حصولها وتلافي أسبابها مما يتعارض مع الهدف الذي من أجله يجري الجرد الفعلي.

(٢) طريقة الجرد المستمر (الدائم):

تقوم هذه الطريقة على أساس الجرد الفعلي للبضاعة بصورة مستمرة على مدار العام وفقاً لبرامج جرد سرية توضع مسبقاً تحدد بموجبها الأصناف التي تجرد في كل مرة وتواريخ إجراء الجرد. ويعتمد عدد المرات التي يجرد بها كل صنف خلال السنة على قيمة الصنف وحركة ومعدل دوران ذلك الصنف، على أن يجرد كل صنف على الأقل مرة واحدة في السنة، وتمتاز هذه الطريقة بالمزايا التالية:-

أ- تضمن عدم توقف أعمال المنشأة.

ب- عدم الاستعانة بعاملين غير أكفاء للقيام بأعمال الجرد.

ج- القيام بالجرد المستمر يؤدي إلى إضفاء الاهتمام من قبل أمناء المخازن وموظفي المخازن على العناية بالمخزون وسلامة التسجيل في السجلات على الدوام تحسباً منهم لإجراء الجرد في أية لحظة وبصورة غير متوقعة.

د- تساعد على اكتشاف الأخطاء بسرعة وتسويتها دون أن تستمر في الدفاتر حتى يتم الجرد في نهاية السنة، ونتيجة لهذه المزايا أصبح الاتجاه الحالي هو التحول من الجرد الدوري لمرة واحدة إلى الجرد المستمر (الدائم).

أما أهم الطرق المتبعة في تحديد سعر المخزون فتتمثل في:

١- طريقة الوارد أولاً صادر أولاً:

يفترض في هذه الطريقة أن البضاعة التي تدخل إلى مخازن المنشأة تباع بحسب الترتيب الزمني لدخولها، فالبضاعة التي اشترت أولاً تباع أولاً، وهذا يعني أن البضاعة الباقية هي من البضاعة المشتراة في أواخر الفترة المحاسبية.

وبموجب هذه الطريقة يتم بيع البضاعة حسب أسبقية وصولها إلى المخزن حسب سعر شرائها مع الأرباح.

مثال

فيما يلي البيانات الإجمالية عن حركة المخزون خلال عام ٢٠٠٠ بمخازن شركة شارب

في ٢٠٠٠/١/١ م	رصيد المخزون السلعي	٢٤٠٠ وحدة	بسر ٨٠ ريال للوحدة
في ٢٠٠٠/٢/٥ م	مشتريات	١٢٠٠ وحدة	بسر ١٠٠ ريال للوحدة
في ٢٠٠٠/٣/٨ م	مبيعات	١٦٠٠ وحدة	
في ٢٠٠٠/٤/١٥ م	مشتريات	١٦٠٠ وحدة	بسر ١٤٠ ريال للوحدة
في ٢٠٠٠/٦/٢٠ م	مبيعات	٢٠٠٠ وحدة	
في ٢٠٠٠/٨/٢٤ م	مردودات مبيعات	٤٠٠ وحدة	
في ٢٠٠٠/١٢/٥ م	مشتريات	٢٨٠٠ وحدة	بسر ١٦٠ ريال للوحدة
في ٢٠٠٠/١٢/٢٠ م	مبيعات	١٦٠٠ وحدة	

بافتراض أن الشركة وضعت سعراً محدداً للبيع قدره ٢٠٠ ريال للوحدة ومصاريف التشغيل خلال عام ٢٠٠٠م ١٠٠٠٠٠٠ ريال.

المطلوب

١. تحديد تكلفة المخزون حسب كل طريقة.
٢. إظهار أثار كل من الطرق الثلاث السابقة على صافي ربح شركة شارب ٢٠٠٠م.

الحل

أولاً- بافتراض أن المنشأة تتبع نظام الجرد الدوري:

- ١- تحديد تكلفة المخزون السلعي: وهنا لابد من تحديد عدد وحدات آخر المدة من المخزون السلعي

عدد مخزون وحدات أول المدة:	٢٤٠٠
عدد الوحدات المشتراة خلال العام:	٥٦٠٠
	٨٠٠٠
-صافي عدد الوحدات المباعة:	(٤٨٠٠)
عدد وحدات مخزون آخر المدة:	٣٢٠٠

صافي عدد الوحدات المباعة = عدد الوحدات المباعة - عدد الوحدات المرودة

$$= (٤٠٠) - (١٦٠٠ + ٢٠٠٠ + ١٦٠٠) = ٤٨٠٠ وحدة$$

ويمكن استخراج تكلفة المخزون السلعي وفق الطرق الثلاث:-

- (١) طريقة الوارد أولاً صادر أولاً: يتم تقييم المخزون هنا بإحداث أسعار الصفقات:

$$= 56000 + 448000 = (140 \times 400) + (160 \times 2800) = 504000 \text{ ريال.}$$

(٢) طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً: يتم تقييم المخزون هنا بأقدم أسعار الصفقات:

$$= 80000 + 192000 = (100 \times 800) + (80 \times 2400) = 272000 \text{ ريال.}$$

(٣) طريقة المتوسط الحسابي المرجح لأسعار التكلفة: ويتم تحديد المتوسط المرجح لأسعار تكلفة الوحدة كمايلي:
المتوسط الحسابي المرجح =

$$\frac{\text{تكلفة البضاعة المتاحة خلال العام}}{\text{عدد الوحدات المتاحة خلال العام}} = \frac{(160 \times 2800) + (140 \times 1600) + (100 \times 1200) + (80 \times 2400)}{8000} = \frac{984000}{8000} = 123 \text{ ريال}$$

تكلفة المخزون = $3200 \times 123 = 393600$ ريال
٢- تحديد تكلفة البضاعة المباعة:

تكلفة البضاعة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع ري - تكلفة المخزون السلعي
ويمكن تحديد تكلفة البضاعة المباعة وفق الطرق الثلاث السابقة:

(أ) طريقة الوارد أولاً صادر أولاً:

$$+ (100 \times 1200) + (80 \times 2400) = \text{تكلفة البضاعة المتاحة للبيع}$$

$$984000 \text{ ريال} = (160 \times 2800) + (140 \times 1600)$$

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 984000 - 504000 = 480000 \text{ ريال}$$

(ب) طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً:-

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 984000 - 272000 = 712000 \text{ ريال.}$$

(ج) طريقة المتوسط المرجح لأسعار التكلفة:

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 984000 - 393600.92 = 590400 \text{ ريال.}$$

٣- إظهار أثر الطرق السابقة على صافي الربح:

قائمة الدخل

بيان	الوارد أولاً صادر أولاً	الوارد أخيراً صادر أولاً	المتوسط المرجح للأسعار
قيمة المبيعات	960000 = (200 × 4800)	960000	960000
- تكلفة البضاعة المباعة	(480000)	(712000)	(590400)
مجمّل الربح	480000	248000	369600
- مصروفات التشغيل	(100000)	(100000)	(100000)
صافي ربح التشغيل	380000	148000	269600

ومن الجدول السابق يمكن تلخيص آثار كل طريقة على كل من قائمة

الدخل وقائمة المركز المالي:

الطريقة	صافي الربح بقائمة الدخل	تكلفة المخزون بقائمة المركز المالي
طريقة الوارد أولاً صادر أولاً	380000	504000
طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً	148000	271000
طريقة المتوسط المرجح لأسعار التكلفة	269600	369600

القيود المحاسبية لحركة البضاعة في ظل نظام الجرد الدوري:

١. إثبات قيد المشتريات في ٥/٢/٢٠٠٠م:

١٢٠٠٠٠	من حـ/ المشتريات
	١٢٠٠٠٠ إلى حـ/ الموردون (١٠٠×١٢٠٠)

٢. إثبات قيد المبيعات في ٨/٣/٢٠٠٠م:

٣٢٠٠٠٠	من حـ/ المدينين
	٣٢٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات (١٠٠×١٦٠٠)

٣. لا داعي لإثبات قيد تكلفة البضاعة المباعة

٤. إثبات قيد المشتريات في ١٥/٤/٢٠٠٠م:

٢٢٤٠٠٠	من حـ/ المشتريات
	٢٢٤٠٠٠ إلى حـ/ الدائنون (١٤٠×١٦٠٠)

٥. إثبات قيد المبيعات في ٢٠/٦/٢٠٠٠م:

٤٠٠٠٠٠	من حـ/ المدينين
	٤٠٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات (٢٠٠×٢٠٠٠)

٦. إثبات قيد مردودات المبيعات في ٢٤/٨/٢٠٠٠م:

٨٠٠٠٠٠	من حـ/ مردودات المبيعات
	٨٠٠٠٠٠ إلى حـ/ المدينين (٢٠٠×٤٠٠)

٧. إثبات قيد المشتريات في ٥/١٢/٢٠٠٠م:

٤٤٨٠٠٠	من حـ/ المشتريات
--------	------------------

٤٤٨٠٠٠ إلى حـ/ الدائنون (١٦٠×٢٨٠٠)

٨. إثبات قيد المبيعات في ٢٠/١٢/٢٠٠٠م

٣٢٠٠٠٠	من حـ/ المدينين
	٣٢٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات (٢٠٠×١٦٠٠)

٩. قيود الإقفال في ٣١/١٢/٢٠٠٠م

١٠٦٢٠٠٠	من حـ/ المتاجرة
	إلى مذكورين
	١٩٢٠٠٠ حـ/ مخزون أول المدة
	٧٩٢٠٠٠ حـ/ المشتريات
	٨٠٠٠٠ حـ/ مردودات المبيعات

٥٠٤٠٠٠	من حـ/ مخزون آخر المدة	
	إلى حـ/ المتاجرة	٥٠٤٠٠٠
١٠٤٠٠٠٠	من حـ/ المبيعات	
	إلى حـ/ المتاجرة	١٠٤٠٠٠٠

ثانياً- بافتراض أن المنشآت تتبع نظام الجرد المستمر:

يكمن الفرق بين نظام الجرد الدوري ونظام الجرد المستمر في أن الجرد الدوري يتم بهدف إعداد الحسابات الختامية، مع الاكتفاء بالتحقق من رصيد الصنف في نهاية الفترة المحاسبية. بينما يهدف الجرد المستمر إلى تتبع حركة الصنف أولاً بأول وتحديد رصيد الصنف بعد كل عملية ورود إلى المخازن وكذلك بعد كل عملية صرف منها لذا يحقق نظام الجرد المستمر الوسائل الرقابية المطلوبة على المخزون.

ويمكن تطبيق ذلك على المثال السابق بالثلاث الطرق السابقة:

(١) طريقة الوارد أولاً صادر أولاً:

بطاقة الصنف وفق نظام الجرد المستمر

تاريخ	بيان	وارد			صادر			رصيد	
		كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة	سعر	قيمة
١/١	رصيد							٨٠	١٩٢٠٠٠
٢/٥	مشتريات	١٢٠٠	١٠٠	١٢٠٠٠٠				٨٠	١٩٢٠٠٠
								١٠٠	١٢٠٠٠٠
٣/٨	مبيعات				١٦٠٠	٨٠	١٢٨٠٠٠	٨٠	٦٤٠٠٠
								١٠٠	١٢٠٠٠٠
٤/١٥	مشتريات	١٦٠٠	١٤٠	٢٢٤٠٠٠				٨٠	٦٤٠٠٠
								١٠٠	١٢٠٠٠٠
								١٤٠	٢٢٤٠٠٠
٦/٢٠	مبيعات				١٦٠٠	٨٠	٦٤٠٠٠	١٦٠٠	٢٢٤٠٠٠
								١٠٠	١٢٠٠٠٠
٨/٢٤	مردودات مبيعات							١٤٠	٢٢٤٠٠٠
								١٠٠	٤٠٠٠٠
١٢/٥	مشتريات	٢٨٠٠	١٦٠	٤٤٨٠٠٠				١٤٠	٢٢٤٠٠٠
								١٦٠	٤٤٨٠٠٠
١٢/٢٠	مبيعات				١٦٠٠	١٤٠	١٦٨٠٠٠	١٦٠	٤٤٨٠٠٠
								١٤٠	٥٦٠٠٠
								١٦٠	٤٤٨٠٠٠
									٥٠٤٠٠٠

(٢) طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً:

تاريخ	بيان	وارد			صادر			رصيد	
		كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة	سعر	قيمة
١/١	رصيد							٨٠	١٩٢٠٠٠
٢/٥	مشتريات	١٢٠٠	١٠٠	١٢٠٠٠٠				٨٠	١٩٢٠٠٠
								١٠٠	١٢٠٠٠٠
٣/٨	مبيعات				١٢٠٠	٨٠	١٢٠٠٠	٨٠	١٦٠٠٠٠
								١٠٠	٣٢٠٠٠
٤/١٥	مشتريات	١٦٠٠	١٤٠	٢٢٤٠٠٠				٨٠	١٦٠٠٠٠
								١٠٠	٢٢٤٠٠٠
٦/٢٠	مبيعات				١٦٠٠	٨٠	١٢٨٠٠٠	١٦٠٠	١٢٨٠٠٠
								١٠٠	٣٢٠٠٠
٨/٢٤	مردودات مبيعات							٨٠	٣٢٠٠٠
								٨٠	١٢٨٠٠٠
١٢/٥	مشتريات	٢٨٠٠	١٦٠	٤٤٨٠٠٠				٨٠	٣٢٠٠٠

١٢٨٠٠٠	٨٠	١٦٠٠								
٤٤٨٠٠٠	١٦٠	٢٨٠٠								
٣٢٠٠٠	٨٠	٤٠٠								
١٢٨٠٠٠	٨٠	١٦٠٠	٢٥٦٠٠٠	١٦٠	١٦٠٠				مبيعات	١٢/٢٠
١٩٢٠٠٠	١٦٠	١٢٠٠								
٣٥٢٠٠٠		٣٢٠٠	٦٣٢٠٠٠							

(٣) طريقة المتوسط الحسابي المرجح لأسعار التكلفة:

تاريخ	بيان	وارد			صادر			رصيد	
		كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة	سعر	قيمة
١/١	رصيد							٨٠	١٩٢٠٠٠
٢/٥	مشتريات	١٢٠٠	١٠٠	١٢٠٠٠٠				٨٦,٦	٣١٢٧٦٠
٣/٨	مبيعات				١٦٠٠	٨٦,٨	١٣٨٨٨٠	٨٦,٦	١٧٣٢٠٠
٤/١٥	مشتريات	١٦٠٠	١٤٠	٢٢٤٠٠٠				١١٠,٣	٣٩٧٠٨٠
٦/٢٠	مبيعات				٢٠٠٠	١١٠,٣	٢٢٠٦٠٠	١١٠,٣	١٧٦٤٨٠
٨/٢٤	مردودات مبيعات				٤٠٠	١١٠,٣	٤٤١٢٠	١١٠,٣	٢٢٠٦٠٠
١٢/٥	مشتريات	٢٨٠٠	١٦٠	٤٤٨٠٠٠				١٣٩,٩	٦٧١٥٢٠
١٢/٢٠	مبيعات				١٦٠٠	١٣٩,٩	٢٢٢٨٤٠	١٣٩,٩	٤٤٧٦٨٠
							٥٣٨٢٠٠		

مقارنة بين نتائج نظامي الجرد والجرد المستمر

بيان	نظم الجرد	تكلفة البضاعة المباعة	تكلفة المخزون	الإجمالي
طريقة الوارد أولاً صادر أولاً	الدوري	٤٨٠٠٠٠	٥٠٤٠٠٠	٩٨٤٠٠٠
	المستمر	٤٨٠٠٠٠	٥٠٤٠٠٠	٩٨٤٠٠٠
طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً	الدوري	٧١٢٠٠٠	٢٧٢٠٠٠	٩٨٤٠٠٠
	المستمر	٦٣٢٠٠٠	٣٥٢٠٠٠	٩٨٤٠٠٠
المتوسط الحسابي المرجح لأسعار التكلفة	الدوري	٥٩٠٠٨٠	٣٩٣٩٢٠	٩٨٤٠٠٠
	المستمر	٥٣٨٢٤٠	٤٤٥٧٦٠	٩٨٤٠٠٠

القيود المحاسبية لحركة البضاعة في ظل نظام الجرد المستمر:

٢/٥

من حـ/ مراقبة المخزون		١٢٠٠٠٠
إلى حـ/ الدائنون	١٢٠٠٠٠	

٣/٨

من حـ/ المدينين		٣٢٠٠٠٠
إلى حـ/ المبيعات	٣٢٠٠٠٠	

بيع ١٦٠٠ وحدة × ٢٠٠

من حـ/ تكلفة البضاعة المباعة		١٢٨٠٠٠
إلى حـ/ مراقبة المخزون	١٢٨٠٠٠	

٤/١٥

من حـ/ مراقبة المخزون		٢٢٤٠٠٠
إلى حـ/ الدائنون	٢٢٤٠٠٠	

٦/٢٠

من حـ/ المدينين		٤٠٠٠٠٠
إلى حـ/ المبيعات	٤٠٠٠٠٠	

من حـ/ تكلفة البضاعة المباعة		١٨٤٠٠٠
إلى حـ/ مراقبة المخزون	١٨٤٠٠٠	

$(100 \times 1200) + (80 \times 800)$		
---------------------------------------	--	--

من حـ / مردودات المبيعات		٨٠٠٠٠
إلى حـ / المدينين	٨٠٠٠٠	

من حـ / مراقبة المخزون		٤٠٠٠٠
إلى حـ / تكلفة البضاعة المباعة	٤٠٠٠٠	

من حـ / مراقبة المخزون		٤٤٨٠٠٠
إلى حـ / المدينون	٤٤٨٠٠٠	

من حـ / المدينين		٣٢٠٠٠٠
إلى حـ / المبيعات	٣٢٠٠٠٠	

من حـ / تكلفة البضاعة المباعة		٢٠٨٠٠٠
إلى حـ / مراقبة المخزون	٢٠٨٠٠٠	

من حـ / المتاجرة		٥٦٠٠٠٠
إلى مذكورين		
حـ / تكلفة البضاعة المباعة	٤٨٠٠٠٠	
حـ / مردودات المبيعات	٨٠٠٠٠	

من حـ/ المبيعات		١٠٤٠٠٠٠
إلى حـ/ المتاجرة	١٠٤٠٠٠٠	

الطريقة الثانية: تقويم المخزون السلعي بحسب سعر التكلفة:

تقتضي هذه الطريقة أن يتم تقويم البضاعة الباقية في نهاية السنة المالية بسعر التكلفة بصفة دائمة وتثبت بالدفاتر المحاسبية بهذه القيمة، وإذا كان سعر السوق أقل من سعر التكلفة يعتبر الفرق بين السعرين بمثابة خسائر محتملة يكون لها مخصص يسمى مخصص هبوط أسعار البضاعة، يحمل على حساب الأرباح والخسائر وبذلك لا يتأثر حساب المتاجرة نهائياً بأية خسائر محتملة. وفي السنة المالية التالية يتم تغطية خسائر بيع البضاعة بأقل من سعر التكلفة بمخصص هبوط أسعار البضاعة.

طرق إثبات المخزون السلعي نهاية السنة المالية:

تختلف طرق الإثبات في الدفاتر المحاسبية باختلاف طرق تقويم المخزون السلعي، فإذا تم تقويم المخزون السلعي بالتكلفة أو السوق أيهما أقل، يتم إثبات المخزون في الدفاتر بأقل السعرين وذلك بالقيد التالي:

من حـ/ بضاعة آخر المدة		××
إلى حـ/ المتاجرة	××	

ومن الجدير بالذكر أن المخزون السلعي يظهر في الميزانية العمومية مع الأصول المتداولة وبأقل القيمتين أما إذا تم تقويم المخزون السلعي بسعر التكلفة، فإن المخزون السلعي يتم إثباته بالقيد:

من حـ/ بضاعة آخر المدة		××
إلى حـ/ المتاجرة	××	

وإذا كان سعر السوق أقل من سعر التكلفة يكون مخصص بالفرق بين
السعرين ويرحل إلى حـ/ أ.خ. بالقيد التالي:

من حـ/ أ. خ	××
إلى حـ/ خسائر هبوط أسعار بضائع	××

ويظهر مخصص هبوط أسعار البضاعة في جانب الخصوم بالميزانية أو
في جانب الأصول مطروحاً طرْحاً شكلياً من حساب المخزون السلعي.

ومخزون آخر المدة في نهاية السنة المالية يكون مخزون أول المدة
المحاسبية المقبلة.

مثال

فيما يلي البيانات التي ظهرت ضمن ميزان المراجعة في
٢٠٠١/١٢/٣١ م ١٨٠٠٠٠ بضاعة ١/١ ٩٣٧٥٠٠ مشتريات، ١٠٩٥٠٠٠
مبيعات، ٣٧٥٠٠ مردودات مشتريات، ٤٥٠٠٠ مردودات مبيعات، ٧٥٠٠٠
مصاريف شراء. وعند الجرد: اتضح أن سعر تكلفة بضاعة آخر المدة يبلغ
٢٧٠٠٠٠ ريال وأن سعر السوق لهذه البضاعة يبلغ ٢٢٥٠٠٠ ريال.

المطلوب

إثبات قيود التسويات الجردية في اليومية وتصوير الحسابات الختامية
والميزانية العمومية.

من حـ/ المتاجرة		١٢٣٧٥٠٠
إلى مذكورين		
حـ/ بضاعة ١/١	١٨٠٠٠٠	
حـ/ المشتريات	٩٣٧٥٠٠	
حـ/ مردودات المبيعات	٤٥٠٠٠	
حـ/ مصاريف الشراء	٧٥٠٠٠	

من مذكورين		
حـ/ المبيعات		١٠٩٥٠٠
حـ/ مردودات المشتريات		٣٧٥٠٠
إلى حـ/ المتاجرة	١١٢٣٥٠٠	

من حـ/ بضاعة آخر المدة		٢٧٠٠٠٠
إلى حـ/ المتاجرة	٢٧٠٠٠٠	

من حـ/ أ. خ		٤٥٠٠٠
إلى حـ/ خسائر هبوط أسعار بضائع	٤٥٠٠٠	
(تحميل أ.خ بمخصص فارق سعر البضاعة)		

حـ / المتاجرة عن السنة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م

١٢/٣١ من حـ/ بضاعة	٢٧٠٠٠٠	حـ/ بضاعة ١/١	١٨٠٠٠٠
من حـ/ المبيعات	١٠٩٥٠٠٠	إلى جـ/ مشتريات	٩٣٧٥٠٠
من حـ/ مردودات مشتريات	٣٧٥٠٠	إلى جـ/ مردودات مبيعات	١٣٠٠٠٠
		إلى جـ/ مصاريف الشراء	٧٥٠٠٠
		مجمّل الربح	١٦٥٠٠٠
		إلى حـ/ أ.خ	
	١٤٠٢٥٠٠		١٤٠٢٥٠٠

حـ / أ. خ عن السنة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م

من حـ/ المتاجرة	١٦٥٠٠٠	إلى خسائر هبوط أسعار البضائع	٤٥٠٠٠
-----------------	--------	------------------------------	-------

الميزانية العمومية كما هي ٢٠٠١/١٢/٣١ م

	بضاعة آخر المدة	٢٧٠٠٠٠
	- مخصص هبوط أسعار البضائع	(٤٥٠٠٠)
		٢٢٥٠٠٠

نقص البضاعة (عجز البضاعة):

كثيراً ما يظهر نتيجة الجرد الفعلي أن الكمية الموجودة فعلاً من البضاعة في تاريخ الجرد تقل عن الرصيد الدفترية. وعادة ما ترجع أسباب هذا النقص إلى:-

١. أسباب طبيعية: ناتجة عن طبيعة المواد وبفعل عوامل التبخر أو الرطوبة أو الجفاف أو التكسر أو التقطيت، أو نتيجة لإخراج المواد بطريقة تقريبية أو نتيجة لأخطاء حسابية.

٢. أسباب عملية: مثل المناولة والنقل والوزن وغيرها.

٣. أسباب شخصية: مثل عوامل الإهمال والسرقة والاختلاس.

وأمين المستودع (المخزون) لا يكون مسئولاً عن النقص أو العجز الناجم عن أسباب طبيعية أو عملية إذا كانت كميات النقص (العجز) في حدود النسب المحددة من قبل إدارة المنشأة، ويتحمل حساب الأرباح والخسائر بقيمة هذا العجز وتكون القيود المحاسبية الواجب إجراؤها في هذه الحالة كمايلي:

من حـ/ عجز البضاعة	××	
إلى حـ/ بضاعة آخر المدة	××	

(إثبات العجز الطبيعي للبضاعة)

من حـ/ أ. خ	××	
إلى حـ/ نقص (عجز) البضاعة	××	
(تحميل حساب الأرباح والخسائر بقيمة النقص الطبيعي للبضاعة)		

ويتم إثبات ذلك بالقيود:

من حـ/ عجز البضاعة	××	
إلى حـ/ بضاعة آخر المدة	××	
(إثبات العجز غير الطبيعي)		

من حـ/ أمين المخازن		xx
إلى حـ/ عجز البضاعة	xx	
(تحميل أمين المخزن بقيمة غير الطبيعي)		

البضاعة التالفة:

قد يحدث تلف في البضاعة نتيجة العطب أو انتهاء الصلاحية وغيرها، وتعد البضاعة التالفة بمثابة خسارة يتحمل بها حساب الأرباح والخسائر وتكون المعالجة المحاسبية كمايلي:

من حـ/ البضاعة التالفة		xx
إلى حـ/ بضاعة آخر المدة	xx	
(استبعاد البضاعة التالفة من حساب بضاعة آخر المدة)		
من حـ/ أ. خ		xx
إلى حـ/ بضاعة تالفة	xx	
(تحميل حـ/ أ. خ بتكلفة البضاعة التالفة)		

وقد تتمكن المنشأة من بيع البضاعة التالفة وتكون المعالجة المحاسبية في هذه الحالة:

من حـ/ بضاعة تالفة		xx
إلى حـ/ بضاعة آخر المدة	xx	
من حـ/ الصندوق		xx
إلى حـ/ بضاعة تالفة	xx	

من حـ/ أ. خ		××
إلى حـ/ بضاعة تالفة	××	

(تحميل حـ/ أ. خ بالفرق بين تكلفة البضاعة التالفة و ثمن بيعها)

مثال

قدرت بضاعة آخر المدة في ٣٠/١٢/٢٠٠٢ بسعر التكلفة بمبلغ ١٢٥٠٠٠ ريال وبحسب سعر السوق بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ريال. وأثناء عملية الجرد وجد ضمن بضاعة آخر المدة بضاعة تالفة تكلفتها ٢٥٠٠٠ ريال وقد تمكنت المنشأة من بيعها بمبلغ ٨٧٥٠ ريال.

المطلوب

إجراء قيود اليومية اللازمة.

تصوير حسابات دفتر الأستاذ التي تتأثر بالقيود المحاسبية السابقة.

الحل

من حـ/ بضاعة آخر المدة		١٢٥٠٠٠
إلى حـ/ المتاجرة	١٢٥٠٠٠	

من حـ/ البضاعة التالفة		٢٥٠٠٠
إلى حـ/ بضاعة آخر المدة	٢٥٠٠٠	

من حـ/ الصندوق		٨٧٥٠
إلى حـ/ البضاعة التالفة	٨٧٥٠	

١٦٢٥٠	من حـ / أ. خ
١٦٢٥٠	إلى حـ / البضاعة التالفة

حـ / بضاعة آخر المدة

١٢٥٠٠٠	إلى حـ / المتاجرة	٢٥٠٠٠	من حـ / بضاعة تالفة
		١٠٠٠٠٠	رصيد مرحل مدين
١٢٥٠٠٠		١٢٥٠٠٠	

حـ / البضاعة التالفة

٢٥٠٠٠	إلى حـ / بضاعة آخر المدة	٨٧٥٠	من النقدية
		١٦٢٥٠	من حـ / أ. خ
٢٥٠٠٠		٢٥٠٠٠	

حـ / المتاجرة عن السنة المنتهية في ٢٠٠٢/١٢/٣١ م

	من بضاعة آخر المدة	١٢٥٠٠٠
--	--------------------	--------

حـ / أ. خ عن السنة المنتهية في ٢٠٠٢/١٢/٣١ م

١٦٢٥٠	إلى حـ / بضاعة تالفة
-------	----------------------

أسئلة الفصل

س١/ ماذا يقصد بخصم الأوراق التجارية؟

س٢/ كيف يتم التعامل مع الديون الشكوك فيه ؟

س٣/ كيف تتم مواجهة عجز الصندوق ؟

س٤/

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر محلات العزاني التجارية والمتعلقة بالمخزون السلعي آخر الفترة المنتهية في ٩٨/١٢/٣١م:

الصف	الكمية	التكلفة	السوق
س	١٠٠٠	٦٠	١٢٠
ص	٣٠٠٠	٨٠	١٢٥
ع	٥٠٠٠	٩٠	١١٠

المطلوب:

أ) تقييم المخزون السلعي وفقاً لمبدأ التكلفة أو السوق أيهما أقل في حالة:

١- تطبيق المبدأ لكل صنف على حده.

٢- تطبيق المبدأ لكل الأصناف مجتمعة.

ب) بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

س٥ / فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر منشأة أبو الرجال

التجارية والمتعلقة ببضاعة آخر المدة في ٩٧/١٢/٣١م:

الصف	الكمية	التكلفة	السوق
س	٣٠٠٠	١٠٠	٨٠
ص	٥٠٠٠	٩٠	١٢٠
ع	٦٠٠٠	٦٠	٦٠

المطلوب:

أولاً: تقييم بضاعة آخر المدة طبقاً لمبدأ التكلفة أو السوق أيهما أقل في حالة:

١- تطبيق المبدأ لكل صنف على حده.

٢- تطبيق المبدأ لكل الأصناف مجتمعة.

ثانياً: بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

س٦/ وردت بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر الوتاري التجارية في

٢٠٠١/١٢/٣١ م:

٦١,٠٠٠ مدينون - ٨٠٠ ديون معدومة - ٢٧٠٠ مخصص الديون

المشكوك فيها - ٣٠,٠٠٠ أوراق القبض - ٢٠٠ مخصص الأجيو - ٢٠,٠٠٠

أوراق مالية - ٤٠٠ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.

وعند الجرد في ٢٠٠١/١٢/٣١ م اتضح التالي:-

١- أعدم دين قدره ١٠٠٠ ريال ويراد جعل م.د.م فيها بمعدل ٥% من

المدينين.

٢- متوسط تاريخ استحقاق أوراق القبض هو ٢٠٠٢/٤/١ م وسعر الخصم

٨%.

٣- القيمة السوقية للأوراق المالية ٩٥٠٠ ريال.

المطلوب:

١- بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

٢- إجراء قيود التسوية اللازمة.

س٧/ فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة العززي

التجارية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ م: ٤٥,٠٠٠ مدينون - ٩٠٠ ديون معدومة -

- ٣٤٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها - ٢٠,٠٠٠ أ.ق - ٥٠٠ مخصص أجيو
 - ٣٠,٠٠٠ أوراق مالية - ١٠٠٠ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.
 وعند الجرد في ٢٠٠٤/١٢/٣١ م اتضح الآتي:-
- ١- أعدم دين قدره ١٠٠٠ ريال ويراد جعل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ١٠% من المدينون.
 - ٢- متوسط تاريخ استحقاق أوراق القبض ٢٠٠٥/٣/٣١ م وسعر الخصم ٦%.
 - ٣- القيمة السوقية للأوراق المالية ١٩,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

- ١- بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية.
 - ٢- إجراء قيود التسوية اللازمة.
- س ٨ / الآتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة سلطان العسيق في ٢٠٠٢/١٢/٣١ م: ٣٠٠,٠٠٠ أوراق مالية - ٥٠٠٠ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية - ٤٠٠٠٠ أوراق القبض - ٢٢٠٠ مخصص الأجيو - ١٦٢,٠٠٠ مدينون - ٣٥٠٠ ديون معدومة - ٣٨٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها.
- وعند الجرد في ٢٠٠٢/١٢/٣١ م اتضح الآتي:-
- ١- أعدم دين قدره ٢٠٠٠ ريال ويراد جعل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥% من المدينون.
 - ٢- متوسط تاريخ استحقاق أوراق القبض ٢٠٠٣/٥/١ م وسعر الخصم ١٠%.
 - ٣- الأوراق المالية عبارة عن ١٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد؟؟ ريال علماً بأن القيمة السوقية للسهم الواحد ٩٦ ريال.

المطلوب:

- ١- بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية.
- ٢- إجراء قيود التسوية اللازمة.

الفصل الرابع

التسويات الجردية

الخاصة بالحسابات الوهمية

تظهر أحياناً حسابات لا تخص السنة المالية ولكنها تمت خلال السنة المالية الحالية وهي ما يطلق عليها المصروفات المقدمة والمستحقة، وكذا الإيرادات المقدمة والمستحقة وفي هذا الفصل سيتم تناولها كما يلي:

المبحث الأول: التسويات الجردية الخاصة بالمصروفات

إن الرصيد الظاهر للمصروفات بميزان المراجعة يمثل المصروفات التي دفعت فعلاً خلال الفترة المالية، ولكن تطبيقاً لمبدأ الاستحقاق فهناك فارق كبير بين المصروفات التي كان يجب أن تدفع خلال هذه الفترة المالية.

وتتمثل إجراء التسويات الجردية للمصروفات في:

أولاً: تحديد المصروفات المدفوعة من خلال الرصيد بميزان المراجعة.

ثانياً: تحديد المصروفات التي تخص الفترة المالية من خلال المعلومات الجردية.

ثالثاً: استخراج المقدم أو المستحق بعد مقارنة المدفوع فعلاً مع ما كان يجب دفعه.

رابعاً: إجراء القيود المحاسبية اللازمة للتسويات مع ترحيل ما يلزم إلى الحسابات المختصة والميزان العمومية.

- وبذا فإن الحسابات الختامية تحمل بما يخص الفترة المالية بالكامل وما زاد يعتبر مصروفاً مقدماً يوضع تحت أرصدة مدينة أخرى بالميزانية وما نقص يعتبر مصروفاً مستحقاً يوضع تحت أرصدة دائنة أخرى بالميزانية.

أصول		الميزانية العمومية في ٢٠٠٠/١٢/٣١م		خصوم	
أرصدة مدينة أخرى:	xx	أرصدة دائنة أخرى:	xxx	المصروفات المستحقة	
المصروفات المقدمة	x	وإذا كان مصروفاً مستحقاً			
إذا كان هناك مصروفاً مقدماً يكون القيد:					
من ح/المصروف المقدم	xx	من ح/ المصروفات	x	إلى ح/ المصروف المستحق	xx
إلى ح/ المصروفات	xx	إلى ح/ المصروفات	x		

عند تحميل ح/أ.خ. بالمصروفات التي تخص السنة بالقيد:

٢٠٠٠/١٢/٣١	من ح/ الأرباح والخسائر	xx
	إلى ح/ المصروفات	xx

أولاً: المعالجة المحاسبية للمصروفات المقدمة:

عادة تقوم المنشأة بصرف مبالغ أكبر من المصروفات الفعلية التي تخص الفترة المالية وهذه الزيادة تخص فترة أو فترات لاحقة أو هو ما يطلق عليه المصروفات المقدمة والمصروفات التي تخص الفترة المالية تقفل في ح/ الأرباح والخسائر وما زاد يرحل إلى الميزانية ويوضع بند تحت أرصدة مدينة أخرى.

مثال

في ٢٠٠٣/١٢/٣١م كان الرصيد الظاهر بميزان المراجعة ١٦٠٠٠٠ ريال إيجار فإذا علمت أن الإيجار الشهري ٢٠٠٠ ريال.

المطلوب

إجراء ما يلزم من تسويات جردية وبيان أثر ما سبق على كل من ح/أ.خ. والميزانية العمومية.

الحل

الإيجار الشهري ١٢٠٠٠ ريال. الإيجار السنوي = ١٢ × ١٢٠٠٠ = ١٤٤٠٠٠ ريال. الإيجار المدفوع = ١٦٠٠٠٠ ريال. الإيجار المقدم = ١٦٠٠٠ ريال

/١٢/٣١	من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ الإيجار تحميل /أ.خ. بالإيجار السنوي	١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠
/١٢/٣١	من ح/ الإيجار المقدم إلى ح/ الإيجار (تخفيض الإيجار بقيمة الإيجار المقدم)	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠

منه	ح/ الإيجار	له
١٦٠٠٠	رصيد منقول (الميزان)	من ح/ الأرباح والخسائر
		من ح/ الإيجار المقدم
١٦٠٠٠		١٦٠٠٠

منه	ح/ الإيجار المقدم	له
١٦٠٠٠	إلى ح/ الإيجار	رصيد مرحل
٦٠٠٠		
١٦,٠٠٠	رصيد منقول (أرصدة مدينة أخرى) بالميزانية	

منه حـ/ أ.خ. عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣ م له

١٤٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيجار
--------	-----------------

أصول	خصوم
أرصدة مدينة أخرى: إيجار مقدم ١٦٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى:

ثانياً: المعالجة المحاسبية للمصروفات المستحقة:

قد تقوم المنشأة بسداد مصروفات أقل من المصروفات التي تخص الفترة المالية، وهذا النقص يعتبر مصروفاً يخص هذه الفترة المالية وتطبيقاً لمبدأ الاستحقاق يجب أن يحمل حـ/أ.خ. بكل المصروفات التي تخص الفترة المالية وما نقص يعتبر مصروفاً مستحقاً أي التزام على المنشأة فيوضع تحت أرصدة دائنة أخرى بالميزانية.

مثال

في ٣١/١٢/٢٠٠٠ م ظهر الرصيد التالي بميزان المراجعة ٣٠٠٠٠٠ ريال أجور ومرتبات فإذا عملت أن أجور ومرتبات أكتوبر وديسمبر عام ٢٠٠٠ م لم تدفع بعد.

المطلوب

إجراء التسويات الجردية وبيان أثرها على كل من حـ/ أ.خ. والميزانية العمومية.

الحل

معنى أن أجور ومرتبات أكتوبر وديسمبر لم تدفع بعد: أي أن رصيد الأجور والمرتبات الظاهر بميزان المراجعة يمثل أجور ومرتبات عشر أشهر فقط.

والأجور والمرتببات الشهرية = $10 \div 300,000 = 30,000$ ريال.

والأجور والمرتببات السنوية = $12 \times 30,000 = 360,000$ ريال.

الأجور والمرتببات المدفوعة = $300,000$ ريال

الأجور والمرتببات المستحقة = $60,000$ ريال

٢٠٠٠/١٢/٣١	من حـ/ الأرباح والخسائر إلى حـ / الأجور والرواتب (إقفال الأجور والرواتب ٢٠٠٠ في حـ/ أ.خ)	٣٦٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠
٢٠٠٣/١٢/٣١	من حـ/ الأجور والرواتب إلى حـ/ الأجور والرواتب المستحقة (إثبات زيادة الأجور والرواتب بالأجور والرواتب المستحقة)	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

حـ/ الأجور والمرتببات

من حـ/ الأرباح والخسائر	٣٦٠,٠٠٠	رصيد منقول (الميزان)	٣٠٠,٠٠٠
		إلى حـ/ الأجور والرواتب المستحقة	٦٠,٠٠٠
	٣٦٠,٠٠٠		٣٦٠,٠٠٠

حـ/ الأجور والمرتببات المستحقة

من حـ/ الأجور والرواتب	٦٠,٠٠٠	رصيد مرحل	٦٠,٠٠٠
	٦٠,٠٠٠		٦٠,٠٠٠
رصيد منقول (أرصدة دائنة أخرى) بالميزانية	٦٠,٠٠٠		

ح/ أ.خ. عن السنة المنتهية في ٢٠٠٠/١٢/٣١ م له

٣٦٠٠٠٠	إلى ح/ الأجرور والرواتب
--------	-------------------------

أصول الميزانية العمومية في ٢٠٠٠/١٢/٣١ م

أرصدة مدينة أخرى:			
أرصدة دائنة أخرى:	٦٠,٠٠٠	أجرور ورواتب مستحقة	

المبحث الثاني: التسويات الجردية الخاصة بالإيرادات:

من المعلوم إن رصيد الإيرادات الظاهر بميزات المراجعة يمثل قيمة الإيرادات التي قبضت فعلاً خلال الفترة المالية، تطبيقاً لمبدأ الاستحقاق فقد تكون هناك فارق كبير بين الإيرادات التي قبضت فعلاً والإيرادات التي كان يجب أن تقبض خلال هذه الفترة المالية.

لمعالجة ذلك / ويتطلب إجراء والتسويات الجردية للإيرادات التي تخص الفترة المالية من خلال المعلومات الجردية.

تحديد الإيرادات المقبوضة فعلاً من خلال الرصيد الظاهر بالميزان.

استخراج المقدم أو المستحق بعد مقارنة المقبوض فعلاً مع ما كان يجب قبضة إجراء القيود المحاسبية اللازمة للتسوية مع ترحيل ما يلزم إلى الحسابات المختصة والميزانية العمومية، وبناء عليه فإن الحسابات الختامية تحمل بما يخص الفترة بالكامل، وما زاد يعتبر إيراد مقدم يوضح تحت أرصدة دائنة أخرى بالميزانية وما نقص يعتبر إيراد - مستحق يوضح تحت أرصدة مدينة أخرى بالميزانية.

أولاً:- المعالجة المحاسبية للإيرادات المقدمة

تنشأ الإيرادات المقدمة في الحقيقة من قيام المنشأة بتحصيل إيرادات فعلية أكبر من الإيرادات التي تخص الفترة المالية وهذه الزيادة تخص فترة أو فترات لاحقة وهو ما يطلق عليه الإيرادات المقدمة، وكما سبق وأن أوضحنا فإن الإيرادات التي تخص الفترة المالية يظهر في الجانب الدائن في حـ / الأرباح والخسائر وما زاد يوضح تحت أرصدة دائنة أخرى بالميزانية.

مثال:

في ٣١/١٢/١٩٩٩م ظهر الرصيد التالي بميزان المراجعة: ١٣٥,٠٠٠ ريال إيراد العقار فإن علمت ان إيراد العقار الشهري ١٠,٠٠٠ ريال

المطلوب:

أجراء ما يلزم من تسويات جردية وبيان أثر ما سبق على كل من حـ / الأرباح لخسائر والميزانية العمومية.

الحل:

بما أن إيراد العقار الشهري = ١٠,٠٠٠ ريال

إذن إيراد العقار السنوي = ١٠,٠٠٠ × ١٢ = ١٢٠,٠٠٠ ريال (حـ / أخ: له).

إيراد العقار المقبوض = ٣٥,٠٠٠ ريال.

إيراد العقار المقدم = ١٥,٠٠٠ ريال (أرصده دائنة أخرى)

١٢٠,٠٠٠	من حـ / إيراد العقار إلى حـ أ.خ ترحيل إيراد العقار إلى حـ / حـ	١٢٠,٠٠٠	٩٩/١٢/٣١ م
١٥,٠٠٠	من حـ إيراد العقار إلى حـ / إيراد العقار المقدم تسوية إيراد العقار المقدم	١٥,٠٠٠	٩٩/١٢/٣١ م
منه	حـ / إيراد العقار	له	

١٢٠,٠٠٠	إلى حـ / أح	١٣٥,٠٠٠	رصيد منقول (الميزان)
١٥,٠٠٠	إلى حـ / إيراد العقار المقدم		
منه	حـ / أ.خ عن السنة المنتهية في ٩٩/١٢/٣١ م	له	

	١٢٠,٠٠٠	من حـ / إيراد العقار
--	---------	----------------------

الميزانية العمومية في ٩٩/١٢/٣١ م

أصول خصوم

ارصده مدينة أخرى		ارصده دائنة أخرى
	١٥,٠٠٠	إيراد العقار المقدم

ثانياً:- المعالجة المحاسبية للإيرادات المستحقة:

ترجع نشأة الإيرادات المستحقة إلى قيام المنشأة بتحصيل إيرادات فعلية أقل من الإيرادات التي تخص الفترة المالية، وهذا النقض يعتبر إيراد يخص الفترة المالية، وتطبيقاً لمبدأ الاستحقاق والذي يرجع في أساسه ويؤكد على أن فترة مالية تتحمل بما يخصها من ربح أو خسارة، لذلك فيعتبر هذا النقض إيراد يخص السنة وكما سبق وأن أوضحنا فإن الإيراد الذي يخص الفترة

المالية يظهر في الجانب الدائن في حـ / الأرباح والخسائر، وما نقص يوضح تحت أرصده مدينة أخرى بالميزانية في الجانب المدين كإيراد مستحق.

مثال: في ٢٠٠١/١٢/٣١ م ظهر الرصيد التالي بميزان المراجعة:

٦,٠٠٠ ريال إيرادات الأوراق المالية فإذا علمت إيرادات الأوراق المالية تحصل كل شهرين بمتوسط ٤,٠٠٠ ريال.

والمطلوب: إجراء ما يلزم من تسويات جردية وبيان أثر ما سبق على كل من حـ / الأرباح والخسائر والميزانية العمومية.

معنى إن إيرادات الأوراق المالية تحصل كل شهرين أن عملية التحصيل ستكرر ٦ مرات في السنة. إذن إيرادات الأوراق المالية السنوية = $6 \times 4,000 = 24,000$ ريال (حـ / أ.خ: له)

إيرادات الأوراق المالية المقبوضة = ٦,٠٠٠ ريال

إيرادات الأوراق المالية المستحقة = ٨,٠٠٠ ريال (أرصدة مدينة أخرى)

٢٠٠١/١٢/٣١ م	من حـ إيرادات الأوراق المالية إلى حـ / أ.خ ترحيل ايراد ا.م إلى حـ / أ.خ	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
٢٠٠١/١٢/٣١ م	من حـ/إيرادات الأوراق المالية المستحقة إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠

منه / حـ / إيرادات الأوراق المالية له

٢٤,٠٠٠	إلى حـ / الأرباح الخسائر	١٦,٠٠٠	رصيد منقور (الميزان)
		٨,٠٠٠	من حـ / من إيرادات أ.م المستحقة
٢٤,٠٠٠		٢٤,٠٠٠	

منه / حـ / إيرادات الأوراق المالية المستحقة له

٨,٠٠٠	إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية	٨,٠٠٠	رصيد مرحل
٨,٠٠٠		٨,٠٠٠	

منه / حـ / أ.خ عن السنة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ له

	٢٤,٠٠٠	من حـ / إيرادات الأوراق المالية
--	--------	---------------------------------

أصول الميزانية العمومية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م خصوم

٨,٠٠٠	إيرادات أوراق مالية مستحقة	أرصده دائنة أخرى
-------	----------------------------	------------------

أسئلة الفصل:

- س١/ ماهو المقصود بالايرادات المقدمة؟ وكيف تعالج؟
- س٢/ مالمقصود بالمصروفات المستحقة؟ وكيف تعالج؟
- س٣/ فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة الأمل التجارية في ٣١/١٢/٢٠٠٠م
- ٢٥,٠٠٠ إيجار - ٦٠,٠٠٠ مرتبات - ٤٠,٠٠٠ إعلان - ٣٦,٠٠٠ إيراد العقار - ٧,٢٠٠ فوائد بنك دائنة - ٥,٥٠٠ فوائد القرض - ١٠٠,٠٠٠ القرض.
- وعند الجرد في ٣١/١٢/٢٠٠٠م اتضح الآتي:-
- الإيجار الشهري ٢٥٠٠ ريال.
- أن الرواتب الشهرية تبلغ ٥٠٠٠ ريال.
- الإعلان مدفوع عن سنتان تبدأن في ١/٧/٢٠٠٠م.
- عقد القرض في ١/٤/٢٠٠٠م بمعدل فائدة ١٠% سنوياً.
- إيراد العقار المقبوض فعلاً لمدة ١٨ شهراً ابتداءً من ١/١/٢٠٠٠م.
- متوسط الفوائد الشهرية ١٢٠٠ ريال.

المطلوب:

- أ- إجراء قيود التسوية اللازمة.
- ب- بيان أثر ما سبق على الحسابات الختامية والميزانية العمومية.
- ج- تصوير الحسابات ذات العلاقة.
- س٤/ فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر محلات السعيدة في ٣١/١٢/٩٩م.

١٥٠,٠٠٠ إيراد العقار - ٤٢٠,٠٠٠ فوائد البنك الدائنة - ٣,٠٠٠,٠٠٠
أجور ومرتببات - ٥٠٠,٠٠٠ إيجار - ٥,٠٠٠,٠٠٠ قرض - ٤٠٠,٠٠٠
فوائد القرض - ٦٠٠,٠٠٠ إعلان - ٨,٤٥٠,٠٠٠ المشتريات - ٤٥٠,٠٠٠
مردودات المشتريات - ١٠,٢٠٠,٠٠٠ المبيعات - ١,٠٠٠,٠٠٠ مردودات
المبيعات - ٥٥٠,٠٠٠ عمولة وكلاء الشراء - ٣٠٠,٠٠٠ عمولة وكلاء
البيع. وعند الجرد في ٩٩/١٢/٣١ م تبين أن:-

الإيجار الشهري ٥٠,٠٠٠ ريال.

الأجور والمرتببات الشهرية ٢٠٠,٠٠٠ ريال.

تحسب فائدة القرض بمعدل ١٠% سنوياً.

الإعلان مدفوع عن سنة تبدأ في ٩٩/٥/١ م.

إيراد العقار يقبض كل شهر ١٠٠,٠٠٠ ريال.

توجد فوائد على البنك مستحقة للمنشأة قدرها ٨٠,٠٠٠ ريال.

أن عمولة وكلاء الشراء تحتسب بمعدل ٥% من صافي المشتريات.

أن عمولة وكلاء البيع تحتسب بمعدل ٣% من المبيعات.

المطلوب:

أولاً: بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

ثانياً: إجراء قيود التسوية الخاصة بالعمليات.

الفصل الخامس

جرد الخصوم المتداولة

تختلف مصادر تمويل المنشأة لعملياتها فقد يتم التمويل من أموال الملكية أو عن طريق المطلوبات بكافة أنواعها طويلة أو قصيرة الأجل (أ. دائنون، قروض...).

وتعرف الخصوم المتداولة بأنها (مجموعة الديون أو الالتزامات التي يتطلب سدادها استخدام الأصول المتداولة الموجودة لدى المنشأة أو إيجاد مطلوبات (متداولة جديدة). ومن أمثلة الخصوم المتداولة: الدائنون، أوراق الدفع قصيرة الأجل، القروض قصيرة الأجل، المصروفات المستحقة، الإيرادات المقدمة.

مميزات الخصوم المتداولة:

تتصف الخصوم المتداولة بمميزات منها:

- أ. أنها التزامات جارية يتطلب الوفاء بها مستقبلاً احتمال تحويل أو استخدام النقدية أو المخزون السلعي أو تقديم خدمات.
- ب. ضرورة الوفاء بهذه الالتزامات.
- ج. أن العمليات التي نتجت عنها هذه الالتزامات قد حدثت في الماضي.

وتقسم الخصوم المتداولة إلى:

أ) الخصوم المتداولة المؤكدة والتي تتمثل في:

- ١ . حسابات الدائنين .
 - ٢ . أوراق الدفع .
 - ٣ . توزيعات الأرباح المستحقة .
 - ٤ . تأمينات مقدمة من العملاء .
 - ٥ . مصروفات مستحقة .
- (ب) الخصوم المتداولة المحتملة وتشمل :-
- ١ . ضمانات السلع المباعة .
 - ٢ . تكاليف الهدايا المقدمة للعملاء .
 - ٣ . التكاليف القانونية .

وفيما يلي سيتم تناول مراحل جرد الخصوم المتداولة، أما الحسابات الوهمية (إيرادات مقدمة ومصروفات مستحقة فقد تم تناولها في فصل سابق.

المبحث الأول: جرد الموردون (الدائنون):

عند القيام بعملية الجرد في نهاية السنة المالية لا بد من التحقق من صحة أرصدة الدائنون وذلك عن طريق:

- ١ . مطابقة مجموعة أرصدة الدائنون الخاص بكل مورد في دفتر أستاذ مساعد الموردين مع رصيد حساب إجمالي الدائنين في دفتر الأستاذ العام، فإذا لم يتطابق فهذا يدل على وجود خطأ يتم البحث عنه وتصحيحه .
- ٢ . طلب المنشأة كشوف حسابات خاصة بها من مورديها لمطابقة رصيد المورد في دفاتر المنشأة مع رصيد المنشأة الوارد ضمن الكشف المرسل من المورد وفي حالة وجود فروق بين أرصدة حسابات الدائنين

المرسلة منهم، والأرصدة في دفاتر المنشأة فينبغي دراسة أسباب هذه الفروقات أو الاعتراضات مع إجراء المعالجة المحاسبية اللازم تبعاً للسبب:-

المبحث الثاني: جرد أوراق الدفع:

تمثل أوراق الدفع الكمبيالات أو السندات الأذنية التي حررتها المنشأة لأمر مورديها حيث تتمثل عملية الجرد لأوراق الدفع من أن قيمة أوراق الدفع الظاهرة ضمن المطلوبات المتداولة في الميزانية تمثل قيمة الالتزام الحقيقي للكمبيالات والسندات الأذنية التي حررتها المنشأة وقد يستدعي الأمر إعداد قائمة جرد أوراق الدفع وتشتمل هذه القائمة على العديد من المعلومات ومنها: ١- اسم الدائن ٢- تاريخ الاستحقاق ٣- قيمة الورقة ٤- نسبة الفائدة إن وجدت ٥- بيان إذا كان يستحق على عدم السداد فوائد تأخير. وفي نهاية المدة يتم مطابقة ح/أوراق الدفع في دفتر الأستاذ العام مع مجموعة أرصدة أوراق الدفع في دفتر يومية أوراق الدفع المساعد.

ثالثاً: المسئوليات العرضية:

ويقصد بالمسئوليات العرضية هنا المطلوبات المحتملة والتي يتوقف حدوثها على وقوع حدث أو واقعة معينة في المستقبل، ومن الصعب تقدير قيمة هذه الالتزامات في تاريخ إعداد الميزانية حيث يرصد مخصص لمواجهةها. أما إذا صدر حكم ابتدائي يلزم المنشأة بأداء تعويض بمبلغ محدد فيتم تكوين مخصص بقيمته حتى لو قامت المنشأة باستئناف هذا الحكم.

وقد يحصل خلاف بين الدائنين والمنشأة حول مبلغ معين، وقد تقوم أطراف خارجية برفع قضايا على المنشأة أمام المحاكم و تطبيق مبدأ الحيطة والحذر يتطلب في هذه الحالة تقدير قيمة الالتزامات الطارئة التي قد تترتب

على المنشأة، وفي هذه الحالة يتم تكوين مخصص التزامات محتملة لقضايا المحاكم ويكون ذلك بالقيد المحاسبي:

من حـ/ الأرباح والخسائر	××	××
إلى حـ/ مخصص التزامات محتملة لقضايا المحاكم	××	

ويستفاد من جرد حسابات الأصول في جرد المطلوبات المتداولة فمثلاً قد يرد ضمن كشف البنك معلومة جردية تفيد أن البنك سدد كمبيالة لأحد الموردين مما يجعل قيد التسوية الجردية في هذه الحالة لكل حسابي البنك وأوراق الدفع كما يلي:-

من حـ/ أوراق الدفع	××	××
إلى حـ/ البنك	××	

مثال

قامت المنشأة بتحرير كمبيالة ببلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال تستحق بعد ٦٠ يوماً والفائدة ٩% سنوياً وذلك في ١٦/١٢/٢٠٠٠ م ضماناً لسداد قرض مصرفي قصير الأجل.

المطلوب

إجراء قيد التسوية الجردية اللازم في ٣١/١٢/٢٠٠٠ م عند إعداد القوائم المالية لعام ٢٠٠٠ م لابد من احتساب قيمة الفائدة التي تخص من الورقة:-

الحل

$$\text{الفائدة} = ٤٠٠٠٠٠ \times \frac{٩}{١٠٠} \times \frac{١٥}{٣٦٠} = ١٥٠٠ \text{ ريال}$$

ويكون قيد التسوية الجردية هو:

من -/ مصروف فائدة أوراق الدفع		١٥٠٠
إلى -/ مصروف فائدة مستحق الدفع	١٥٠٠	

وهذا القيد أدى إلى تحميل قائمة الدخل بمصروف فائدة أوراق الدفع بمبلغ ١٥٠٠ ريال كما أنه رتب التزام ضمن المطلوبات المتداولة على المنشأة تحت اسم فائدة مستحقه الدفع.

مثال

تمر منشأة السماحة بصنعاء بظروف مادية صعبة وسيترتب عليها فوائد تأخير لتخلفها عن سداد أوراق الدفع التي حررتها بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ريال. ومصاريف قضائية للتخلف عن الدفع بمبلغ ٥٠٠٠ ريال.

المطلوب

إجراء قيد التسويات الجردية اللازمة:

الحل

من -/ الأرباح والخسائر		١٠٥٠٠
إلى المذكورين		
-/ مخصص فوائد تأخير سداد أوراق الدفع	١٠٠٠٠٠	
-/ مخصص مصاريف قضائية	٥٠٠٠	

وبعد قيد التسوية عبارة عن تكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المتوقعة مستقبلاً وذلك تطبيقاً لمبدأ المحيطة والحذر.

وجرد القروض قصيرة الأجل يتم بالتحقيق من عقد القرض وأن المبلغ الذي يظهر في الميزانية العمومية يمثل التزاماً على المنشأة والمطلوب منها خلال سنة من تاريخ الميزانية العمومية، والتأكد كذلك أن قيمة مصروف

الفائدة الذي يظهر ضمن قائمة الدخل تمثل الفوائد المدينة التي تخص تلك السنة المالية.

أسئلة الفصل:

س١/ كيف يتم التعامل مع القرض

س ٢/ تمر منشأة الخواجه ظروف مادية صعبة وسيترتب عليها فوائد تأخير لتخلفها عن سداد أوراق الدفع التي حررتها بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ ريال. ومصاريف قضائية للتخلف عن الدفع بمبلغ ٩٠٠ ريال.

المطلوب: إجراء قيد التسويات الجردية اللازمة ؟

الفصل السادس

أثر التسويات الجردية على القوائم المالية

مقدمة:

في هذا الفصل سيتم دراسة الأثر المترتب على التسويات الجردية على الحسابات والقوائم المالية حتى تعطي الدارس صورة متكاملة عن أهداف وموضوع التسويات وسنتناول ذلك فيما يلي:
قائمة التسوية:

تعتبر قائمة التسوية الأداة الفعّالة في بيان التسويات الجردية وأثرها على القوائم المالية، وتُعرف قائمة التسويات بأنها عبارة عن كشف يتضمن مجموعة من الأعمدة التي تتمثل في:

اسم الحساب (البيان)، ميزان المراجعة قبل التسويات، والتسويات الجردية، وميزان المراجعة بعد التسويات، وقائمة الدخل، والميزانية العمومية، وتهدف قائمة التسوية إلى تحقيق العديد من الأهداف والتي تتمثل في:-

١. تسهيل عملية إعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية بعد التسويات الجردية.

٢. توفير الدقة الحسابية حيث أن جميع الحسابات وأرصدها والتسويات المتعلقة بها توجد في نفس الكشف مما يقلل احتمالية الوقوع في الأخطاء.

٣. سهولة تحديد الأثر النهائي لقيود التسويات الجردية على الحسابات المعنية بشكل واضح إضافة إلى إمكانية تحديد الرصيد النهائي لكل حساب، وتحديد مكان ظهوره في قائمة الدخل أو قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

ولإعداد قائمة التسوية لابد من إعداد:

١. ميزان المراجعة للسنة المالية المراد إجراء التسويات الجردية عنها.
 ٢. الوثائق المتعلقة بكافة نتائج عمليات جرد الحسابات الوهمية وجرد الأصول الخصوم.
 ٣. دفاتر ومستندات قيد لإثبات قيود التسويات الجردية.
 ٤. قائمة التسوية.
- ولبيان أثر التسويات الجردية على القوائم المالية نورد الأمثلة التالية:-

مثال

قدم إليك ميزان المراجعة لمحلات العابد التجارية عن عام ٢٠٠٣م والتي تمثلت في ٢٠٠٠٠ نقدية بالصندوق ٣٠٠٠٠٠ نقدية بالبنك ٥٠٠٠٠٠ مدينون ٤٠٠٠٠ أوراق مالية ١٠٠٠٠ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ٢٠٠٠٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ٦٠٠٠٠ سيارات، ١٠٠٠٠ مجمع اهتلاك السيارات، ٧٠٠٠٠ مشتريات، ٢٢٠٠٠٠ مبيعات، ٣٠٠٠٠ بضاعة أول السنة، ٩٠٠٠٠ رواتب، ٤٠٠٠٠ إيرادات أخرى، ٣٠٠٠٠ المسحوبات، ١٢٠٠٠٠ رأس المال.

وفي تاريخ الجرد تبين ما يلي:

١. وجود بضاعة في المستودعات بقيمة ٣٠٠٠٠ ريال.
٢. إن النقدية الموجودة فعلاً في الصندوق نتيجة الجرد الفعلي

- ١٠٠٠٠ ريال والصندوق بعهدة صاحب المحلات.
٣. سجل البنك على المحلات فوائد مدينة ٥٠٠٠ ريال وردت ضمن كشف البنك لم يرد إشعارها للمحلات.
٤. تقرر تعديل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليشكل ٢٠% من رصيد المدينين.
٥. القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الجرد ٢٥٠٠٠ ريال.
٦. يتم احتساب أهلاك السيارات بطريقة القسط الثابت وقدرت القيمة الباقية ١٠٠٠٠ ريال والعمر الإنتاجي سنتان ونصف.
٧. هناك مبيعات على الحساب لم تثبت قيمتها ١٠٠٠٠ ريال.
٨. الرواتب الشهرية ٥٠٠٠ ريال.
٩. الإيرادات الأخرى التي تخص العام ٥٠٠٠٠ ريال.

المطلوب

١. إعداد قائمة التسوية لمحلات العابد التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م.
٢. إجراء قيود التسويات الجردية اللازمة.
٣. إعداد قائمة الدخل لمحلات العابد التجارية-بعد التسويات الجردية-عن السنة المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م.
٤. تصوير الميزانية العمومية لمحلات العابد التجارية كما هي في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م.

الحل

ورقة العمل (قائمة التسوية) لمحلات زياد التجارية عن عام ١٩٩٨م

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسوية		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		الميزانية العمومية	
	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	له	منه	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	له	منه	الأصول	الخصوم
نقدية الصندوق	٢٠٠٠٠		١٠٠٠٠		١٠٠٠٠				١٠٠٠٠	
نقدية البنك	٣٠٠٠٠		٥٠٠٠		٢٥٠٠٠				٢٥٠٠٠	
مدينون	٥٠٠٠٠		١٠٠٠٠		٦٠٠٠٠				٦٠٠٠٠	
أوراق مالية	٤٠٠٠٠				٤٠٠٠٠				٤٠٠٠٠	
مخصص هبوط أسعار أ. مالية				٥٠٠٠	١٥٠٠٠					١٥٠٠٠
ديون مشكوك في تحصيلها		٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠		١٠٠٠٠					١٠٠٠٠
سيارات	٦٠٠٠٠				٦٠٠٠٠				٦٠٠٠٠	
مجمع اهتلاك السيارات			٢٠٠٠٠		٣٠٠٠٠					٣٠٠٠٠
مشتريات		٧٠٠٠٠			٧٠٠٠٠					٧٠٠٠٠
مبيعات				١٠٠٠٠		٢٢٠٠٠				٢٣٠٠٠
بضاعة أول المدة					٣٠٠٠٠					٣٠٠٠٠
رواتب			٣٠٠٠٠		٦٠٠٠٠					٦٠٠٠٠
إيرادات أخرى				١٠٠٠٠		٥٠٠٠٠				٥٠٠٠٠
المستحقات الشخصية		٣٠٠٠٠			٤٠٠٠٠					٤٠٠٠٠
رأس المال		١٢٠٠٠				١٢٠٠٠				١٢٠٠٠
الإجمالي	٤٢٠٠٠٠	٤٢٠٠٠٠								
بضاعة آخر المدة			٣٠٠٠٠		٣٠٠٠٠					٣٠٠٠٠
فوائد مدينة				٥٠٠٠		٥٠٠٠				٥٠٠٠
مصروف استهلاك سيارات				٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠
رواتب مدفوعة مقدماً			٣٠٠٠٠		٣٠٠٠٠					٣٠٠٠٠
إيرادات أخرى مستحقة القبض				١٠٠٠٠		١٠٠٠٠				١٠٠٠٠
صافي الدخل					٤٩٥٠٠٠	٤٩٥٠٠٠	١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠		
								١٣٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	
								٣٢٠٠٠٠	٣٠٥٠٠٠	٣٠٥٠٠٠

ويمكن تلخيص الخطوات الإجرائية لقائمة التسوية كما يلي:

- أ- تسطير قائمة التسوية وتفرغ ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية والتأكد من تساوي الأرصدة المدينة مع مجموع الأرصدة

الدائنة، وقد لا حظنا أن مجموع الأرصدة المدينة لمحات العابد التجارية يساوي مجموع الأرصدة الدائنة وهو ٤٢٠٠٠٠ ريال.

ب- الإطلاع على المعلومات الجردية واحدة بعد الأخرى وإثبات قيود التسويات الجردية، وهي في المثال كما يلي:

رقم التسوية	منه	له	قيد التسوية الجردية
(١)	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	من -/ بضاعة آخر المدة إلى -/ قائمة الدخل
(٢)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من -/ المسحوبات الشخصية إلى -/ الصندوق
(٣)	٥٠٠٠	٥٠٠٠	من -/ فوائد مدينة إلى -/ البنك
(٤)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من -/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها إلى -/ قائمة الدخل
(٥)	٥٠٠٠	٥٠٠٠	من -/ قائمة الدخل إلى -/ مخصص هبوط أسعار أ. مالية
(٦)	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	من -/ استهلاك السيارات (*) إلى -/ مجمع استهلاك السيارات
(٧)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من -/ مدينون إلى -/ المبيعات
(٨)	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	من -/ رواتب مدفوعة مقدماً إلى الرواتب
(٩)	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من -/ إيرادات أخرى مستحقة القبض إلى -/ الإيرادات الأخرى

ج- ترحيل قيود التسويات الجردية أعلاه إلى قائمة التسوية مقابل الحسابات الخاصة بها، وفي حالة ظهور حساب ليس له اسم يتم كتابة اسم خاص به.

(*) تم حساب الإهلاك

$$٢٠,٠٠٠ \times \frac{٤٠}{١٠٠} = ٥.٠٠٠ - ٦.٠٠٠$$

وعلى سبيل المثال عند ترحيل تسويات بضاعة آخر المدة استدعى تسجيل اسم حساب بضاعة آخر المدة لعدم وجود حساب لها أصلاً وتم وضع مبلغ ٣٠٠٠٠٠ ريال في خانة (منه) لأن حـ/بضاعة آخر المدة ورد ضمن الطرف المدين من قيد التسوية وكذلك استدعى تسجيل اسم قائمة الدخل وتم وضع مبلغ ٣٠٠٠٠٠ ريال في خانة (له) لأن قائمة الدخل وردت في الطرف الدائن من قيد التسوية. كما أن قيد التسوية رقم (٢) لا يستدعي فتح أي حساب جديد إذ أن حـ/ المسحوبات الشخصية يمثل الطرف المدين من قيد التسوية لذا نضع مبلغ ١٠٠٠٠٠ ريال في الجانب المدين (منه) مقابل حساب المسحوبات الشخصية ونفس المبلغ في الجانب الدائن في عمود التسويات مقابل حساب الصندوق وهكذا..

د- التأكد من أن مجموع الجانب المدين لعمود التسويات يساوي مجموع الجانب الدائن لنفس العمود، وقد لوحظ أن هذا المجموع لمحات العابد التجارية هو ٣٠,٠٠٠ ريال. وعند عدم تساوي الطرفين لابد من اكتشاف أسباب ذلك.

هـ- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية والتأكد من أن مجموع الأرصدة المدينة تساوي مجموع الأرصدة الدائنة وقد كان المجموع ٤٩٥٠٠٠ ريال.

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات	التسويات	ميزان المراجعة بعد التسويات
الصندوق	٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠ (دائن)	١٠٠٠٠-٢٠٠٠٠

$= 10000$ (مدین)		(مدین)	
$= 10000 + 5000$ (مدین) 60000	10000 (مدین)	5000 (مدین)	مدینون
$= 5000 + 10000$ (دائن) 15000	5000 (دائن)	10000 (دائن)	مخصص هبوط أسعار أ. مالية
$= 10000 - 20000$ (دائن) 10000	10000 (مدین)	20000 (دائن)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
$= 60000 + \text{صفر}$ (مدین) 60000	صفر	60000 (مدین)	سيارات
$= 10000 + 220000$ (دائن) 230000	10000 (دائن)	220000 (دائن)	مبيعات
$= 30000 - 90000$ (مدین) 60000	30000 (دائن)	90000 (مدین)	رواتب
$= 10000 + 40000$ (دائن) 50000	10000 (دائن)	40000 (دائن)	إيرادات أخرى
$= 10000 + 30000$ (مدین) 40000	10000 (مدین)	30000 (مدین)	المسحوبات الشخصية
$= 30000 + \text{صفر}$ (مدین) 30000	30000 (مدین)	-	بضاعة آخر المدة
$= 20000 + \text{صفر}$ (مدین) 20000	20000 (مدین)	-	استهلاك السيارات
$= 30000 + \text{صفر}$ (مدین) 30000	30000 (مدین)	-	رواتب مدفوعة مقدماً
$= 10000 + \text{صفر}$ (مدین) 10000	10000 (مدین)	-	إيرادات أخرى مستحقة القبض

و- القيام بنقل الحسابات الخاصة بقائمة الدخل بأرصدها المدينة والدائنة بهدف احتساب صافي الدخل والذي بلغ ٣٠,٠٠٠ ريال لمحلات العابد التجارية عن عام ٢٠٠٣م.

والحسابات التي تظهر في الجانب المدين من قائمة الدخل هي المشتريات، بضاعة أول المدة، الرواتب، فوائد مدينة، مصروف اهلاك السيارات...الخ.

أما الحسابات التي تظهر في الجانب الدائن من قائمة الدخل فهي المبيعات بضاعة آخر المدة، الإيرادات، الأخرى، المخصصات التي تم زيادتها مثل مخصص هبوط أسعار أوراق مالية...الخ. وإذا كان مجموع الجانب الدائن لقائمة الدخل أكبر من مجموع الجانب المدين فتكون النتيجة صافي ربح والعكس صحيح في حالة تحقيق صافي خسارة.

ز- نقل حسابات الأصول إلى جانب الأصول من الميزانية العمومية وحسابات الميزانية ذات الطبيعة الدائنة إلى جانب الخصوم، ومن حسابات الأصول: النقدية بالصندوق، النقدية بالبنك، مدينون، أوراق مالية، سيارات، المسحوبات الشخصية، بضاعة آخر المدة المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات مستحقة القبض...الخ. ومن حسابات المطلوبات وحقوق الملكية: مخصص هبوط أسعار أ. مالية مخصص استهلاك السيارات، رأس المال، صافي الربح، المصاريف مستحقة الدفع، الإيرادات المقبوضة مقدماً...الخ.

قائمة الدخل لمحات العابد التجارية عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣م

إيرادات المبيعات		٢٣٠,٠٠٠
- تكلفة البضاعة المباعة		
بضاعة أول المدة	٣٠٠٠٠	
+تكلفة المشتريات	٧٠٠٠٠	
تكلفة البضاعة المعدة للبيع	١٠٠٠٠٠	
- بضاعة آخر المدة	٣٠٠٠٠	
تكلفة البضاعة المباعة		٧٠٠٠٠
مجمل الربح		١٦٠,٠٠٠
- المصاريف التشغيلية		
الرواتب	٦٠٠٠٠	
مخصص هبوط أسعار أ. مالية	٥٠٠٠	
فوائد مدينة	٥٠٠٠	
إهلاك السيارات	٢٠٠٠٠	

مجموع المصاريف التشغيلية	٩٠٠٠٠
صافي الربح التشغيلي	٧٠٠٠٠
+ الإيرادات الأخرى	٥٠٠٠٠
+ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٠٠٠٠
صافي الربح	١٣٠٠٠٠

الميزانية العمومية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م

المبلغ الجزئي ي	المبلغ الكلية	الأصول	المبلغ الجزئي ي	المبلغ الكلية
حقوق الملكية		الأصول الثابتة		
رأس المال ١/١	١٢٠ ٠٠٠	سيارات	٦٠٠ ٠٠	
+ صافي دخل عام ٩٨	١٣٠ ٠٠٠	- مجمع اهلاك السيارات	٣٠٠ ٠٠	٣٠٠٠ ٠
- المسحوبات الشخصية	٤٠٠ ٠٠	الأصول المتداولة		
صافي حقوق الملكية	٢١٠ ٠٠٠	نقدية بالصندوق		١٠٠٠ ٠
<u>المطلوبات</u> <u>المتداولة</u>		نقدية بالبنك		٢٥٠٠ ٠
		مدينون	٦٠٠ ٠٠	
		- مدينون مشكوك في تحصيلها	١٠٠ ٠٠	٥٠٠٠ ٠
		أوراق مالية	٤٠٠ ٠٠	
		- مخصص هبوط أسعار أ. مالية	١٥٠ ٠٠	٢٥٠٠ ٠
		بضاعة آخر المدة		٣٠٠٠ ٠
		رواتب مدفوعة مقدماً		٣٠٠٠ ٠

		إيرادات أخرى مستحقة القبض	١٠٠٠ ٠
		مجموع الأصول المتداولة	١٨٠ ٠٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢١٠ ٠٠٠	مجموع الأصول	٢١٠٠ ٠٠

الفصل السابع

تمارين

على التسويات الجردية

مثال رقم (١)

كانت أرصدة ميزان المراجع لمحلات سعيد في ٣١/١٢/١٩٩٤م:

٤٠٠٠	خصم مسموح به	٢٧٥٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها
٣١٢٥٠٠	مدينون	٤٧٥٠	خصص خصم مسموح به
٢٠٠٠٠	ديون معدومة		

ونتيجة لجرد حسابات المدينين ظهر ما يلي:

- ١- خالد ورصيد حسابه ٣٧٥٠٠ ريال ينتظر تحصيلها بالكامل.
- ٢- حميد ورصيد حسابه ٥٢٥٠٠ ريال وتوقف عن دفع ديونه منذ فترة طويلة وأجريت له عدة مطالبات ويحتمل ألا يحصل منه أكثر من ثلثي المبلغ.
- ٣- محمد ورصيد حسابه ٩٢٥٠٠ ريال ينتظر تحصيلها كاملة.
- ٤- ياسين ورصيد حسابه ١٢٥٠٠ ريال توفى بتاريخ ٢٥/١١/١٩٩٤م دون أن يخلف أي تركة أو ميراث.
- ٥- جمال ورصيد حسابه ٧٥٠٠٠ ريال ثمن بضاعة اشترها بتاريخ

١٩٩٤/١٢/٢٥ م على أن يمنح خصماً بمعدل ٥% سدد قيمة البضاعة في حدود عشرة أيام.

٦- عصام ورصيد حسابه ٤٢٥٠٠ ريال سقط الحق بمطالبته لمضي المدة.

المطلوب

١- إجراء قيود اليومية اللازمة.

٢- تصوير الحسابات التي ظهرت أرصدها في ميزان المراجعة.

٣- إظهار أرصدة الحسابات التالية في الميزانية.

الحل

تصنيف حسابات المدينين:

المدين	رصيد الحساب الدفترى	ديون جيدة	ديون معدومة	ديون مشكوك فيها	خصم متوقع منحه
خالد	٣٧٥٠٠	٣٧٥٠٠	-	-	-
حميد	٥٢٥٠٠	٣٥٠٠٠	-	١٧٥٠٠	-
محمد	٩٢٥٠٠	٩٢٥٠٠	-	-	-
ياسين	١٢٥٠٠	-	١٢٥٠٠	-	-
جمال	٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	-	-	٣٧٥٠
عصام	٤٢٥٠٠	-	٤٢٥	-	-
	٣١٢٥٠٠	٢٤٠٠٠٠	٥٥٠٠٠	١٧٥٠٠	٣٧٥٠

٢- القيود اليومية:

(أ) إعدام الديون الجديدة

من حـ/ ديون معدومة		٥٥٠٠٠
إلى حـ/ المدينون	٥٥٠٠٠	

٥٥٠٠٠ ديون معدومة جديدة + ٢٠٠٠٠٠ ديون معدومة قديمة =
٧٥٠٠٠ مجموع الديون المعدومة والمخصص الموجود في ميزان المراجعة
٢٧٥٠٠ إذاً لا يكفي لتغطية الديون المعدومة ويكون القيد:

من مذكورين		
حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها		٢٧٥٠٠
حـ/ أ.خ		٤٧٥٠٠
إلى حـ/ ديون معدومة	٧٥٠٠٠	

(ب) معالجة الديون المشكوك فيها ومقدارها ١٧٥٠٠ لا بد من تكوين
مخصص لها بالقيد:

من حـ/ أ.خ		١٧٥٠٠
إلى حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها	١٧٥٠٠	

(ج) معالجة الخصم المسموح به:

من حـ/ مخصص خصم مسموح به		٤٠٠٠
إلى حـ/ خصم مسموح به	٤٠٠٠	

إذاً هناك زيادة في مخصص الخصم المسموح به مقداره ٤٧٥٠ -
٤٠٠٠ = ٧٥٠ ريال

يتم الاحتفاظ به لحين تكوين المخصص الجديد:
المخصص الجديد المراد تكوينه ٣٧٥٠ ريال ولكن هناك زيادة مقدارها ٧٥٠ ريال إذا لا بد من تكوين ٣٠٠٠ ريال فقط.

من حـ / أ. خ	٣٠٠٠
إلى حـ / مخصص خصم مسموح به	٣٠٠٠

٣- حسابات الأستاذ:

حـ / الديون المعدومة

من حـ / أ. خ	٧٥٠٠٠	رصيد	٢٠٠٠٠
		إلى حـ / المدينون	٥٥٠٠٠
	٧٥٠٠٠		٧٥٠٠٠

حـ / مخصص ديون مشكوك فيها

رصيد	٢٧٥٠٠	إلى حـ / ديون معدومة	٢٧٥٠٠
من حـ / أ. خ	١٧٥٠٠	رصيد " الميزانية "	١٧٥٠٠
	٤٥٠٠٠		٤٥٠٠٠

حـ / الخصم المسموح به

من حـ / مخصص خصم مسموح به	٤٠٠٠	إلى حـ / أ. خ	٤٠٠٠
	٤٠٠٠		٤٠٠٠

حـ / المدينون

من حـ / ديون معدومة	٥٥٠٠٠	رصيد	٣١٢٥٠٠
رصيد مرحل	٢٥٧٥٠٠		
	٣١٢٥٠٠		٣١٢٥٠٠

٢٥٧٥٠٠ رصيد منقول

حـ/ مخصص خصم مسموح به

رصيد	٤٧٥٠	إلى حـ/ خصم مسموح به	٤٠٠٠
من حـ/ أ.خ	٣٠٠٠	رصيد (الميزانية)	٣٧٥٠
	٧٧٥٠		٧٧٥٠

٤- إظهار أرصدة الحسابات في الميزانية:

الميزانية العمومية كما في ١٩٩٤/١٢/٣١ م

	مدينون	٢٥٧٥٠٠
	- مخصص ديون مشكوك فيها	١٧٥٠٠
		٢٤٠٠٠٠
	- مخصص خصم مسموح به	٣٧٥٠
		٢٣٦٢٥٠

مثال رقم (٢)

ورد في الميزانية الافتتاحية للسنة الثانية لأحد التجار، الموجودات والمطالب التالية:

الميزانية الافتتاحية في ٢٠٠٠/١١ م

مجمع استهلاك الآلات	٣٧٥٠٠	الآلات	٢٠٠٠٠٠
مجمع استهلاك سيارات	٧٠٠٠٠	سيارات	٣٥٠٠٠٠
مجمع استهلاك أثاث	٣٧٥٠	أثاث	٧٥٠٠٠

فإذا علمت أنه:

١. تم شراء آلة جديدة في ٢٠٠٠/٧/١م تكلفتها ١٥٠,٠٠٠ ريال.
٢. تم شراء سيارة جديدة بتاريخ ٢٠٠٠/٨/٣١م تكلفتها ٢١٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب

تسجيل القيود اليومية اللازمة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ وتصوير حساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية، علماً بأن:

١. معدلات الاستهلاكات بقيت ثابتة بدون تعديل.
٢. يحتسب استهلاك الآلات والأثاث على أساس التكلفة. وقد تم شراء الأثاث في منتصف ١٩٩٩م. والآلات والسيارات في ١/١/١٩٩٩م.
- ٣- يحتسب استهلاك السيارات على الرصيد.

الحل

١- يتم حساب معدلات الاستهلاك المعتمدة في السنة الأولى:

(أ) معدل استهلاك الآلات مجمع استهلاك العام الأول ٣٧٥٠٠

ثمن تكلفة الآلات ٢٥٠٠٠

(ب) معدل استهلاك السيارات مجمع استهلاك العام الأول ٧٠٠٠٠

ثمن تكلفة السيارات ٣٥٠٠٠٠

(ج) استهلاك الأثاث: بما أن الأثاث قد تم شراؤه في منتصف العام الأول، فاستهلاكه الظاهر في الميزانية الافتتاحية عن نصف سنة، وعلى هذا يكون الاستهلاك السنوي: $٧٥٠٠ = ٢ \times ٣٧٥٠$ ريال

معدل استهلاك الأثاث ٧٥٠٠ ثمن تكلفة الأثاث ٧٥٠٠٠

١- استهلاك الآلات:

استهلاك الآلات القديمة عن السنة كاملة: $250,000 \times 15 \div 100 = 375,000$ ريال.

استهلاك الآلات الجديدة من ١/٧/٢٠٠٠م حتى ٣١/١٢/٢٠٠٠م
 $150,000 \times 15\% \times 6 \div 12 = 112,500$ ريال

قسط الاستهلاك للآلات = $375,000 + 112,500 = 487,500$ ريال

من حـ/ مخصص استهلاك الآلات إلى حـ/ مجمع استهلاك الآلات (تكوين مخصص استهلاك الآلات)	٤٨٧٥٠	٤٨٧٥٠
من حـ/ أ. خ إلى حـ/ مخصص استهلاك الآلات (إقفال المخصص في أ.خ)	٤٨٧٥٠	٤٨٧٥٠

٢- استهلاك السيارات: قسط استهلاك السيارات الموجودة من العام الأول

= $20\% (70,000 - 35,000) = 56,000$ ريال

قسط استهلاك السيارات الجديدة من تاريخ شراؤها ٣١/٨/٢٠٠٠م وحتى تاريخ الجرد في ٣١/١٢/٢٠٠٠م = $210,000 \times 20\% \times 4 \div 12 = 140,000$ ريال

قسط استهلاك السيارة الكلي = $56,000 + 140,000 = 196,000$ ريال

من حـ/ مخصص استهلاك السيارات إلى حـ/ مجمع استهلاك السيارات (تكوين المخصص)	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
من حـ/ أ. خ حـ/ مخصص استهلاك السيارات	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠

٣- استهلاك الأثاث: $75000 \times 10\% = 7500$ ريال قسط استهلاك الأثاث

٧٥٠٠٠	من حـ/ مخصص استهلاك الأثاث
٧٥٠٠٠	إلى حـ/ مجمع استهلاك الأثاث (تكوين مخصص الإهلاك)
٧٥٠٠٠	من حـ/ أ. خ
٧٥٠٠٠	إلى حـ/ مخصص استهلاك الأثاث

حـ/ مجمع استهلاك الآلات

٨٦٢٥٠	رصيد (الميزانية)	٣٧٥٠٠	رصيد
		٤٨٧٥٠	من حـ/ مخصص استهلاك الآلات
٨٦٢٥٠		٨٦٢٥٠	

حـ/ مجمع استهلاك سيارات

١٤٠٠٠٠	رصيد (الميزانية)	٧٠٠٠٠	رصيد
		٧٠٠٠٠	من حـ/ مخصص استهلاك سيارات
١٤٠٠٠٠		١٤٠٠٠٠	

حـ/ مجمع استهلاك أثاث

١١٢٥٠	رصيد (الميزانية)	٣٧٥٠	رصيد
		٧٥٠٠	من حـ/ مخصص استهلاك سيارات
١١٢٥٠		١١٢٥٠	

حـ / الأرباح والخسائر عن المدة المنتهية في ٢٠٠٠/١٢/٣١ م

إلى حـ / مخصص استهلاك الآلات	٤٨٧٥٠
إلى حـ / مخصص استهلاك سيارات	٧٠٠٠٠
إلى حـ / مخصص استهلاك أثاث	٧٥٠٠

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠٠/١٢/٣١ م

الآلات	٤٠٠,٠٠٠
- مجمع استهلاك الآلات	٨٦٢٥٠
	<u>٣١٣٧٥٠</u>
سيارات	٥٦٠,٠٠٠
- مجمع استهلاك سيارات	١٤٠,٠٠٠
	<u>٤٢٠,٠٠٠</u>
أثاث	٧٥٠٠٠
- مجمع استهلاك أثاث	١١٢٥٠
	<u>٦٣٧٥٠</u>

مثال رقم (٣)

فيما يلي بيان الأرصدة المستخرجة من دفاتر محلات المطري بتاريخ ٢٠٠٣/١٢/٣١ م

إيجار	١٤٤,٠٠	أثاث	٣٦٠,٠٠٠
صندوق	٠	رأس مال	٥,٨٨٠,٠٠٠
أوراق قبض	٢٨٣,٢٠	تأمينات مستردة	٦٠٠,٠٠٠
عمولة وكلاء شراء	٠	مشتريات	٤,٢٧٢,٠٠٠
مصرفات نقل مبيعات	٨٤٠,٠٠	أوراق دفع	٦٧٢,٠٠٠
مجمع استهلاك مباني	٠	مصرفات أجيرو	٤٣٢٠٠
مصرفات عامة	١٠٢,٠٠	أراضي ومباني	١,٩٢٠,٠٠٠
ديون معدومة	٠	براءة اختراع	٤٨٠,٠٠٠
عمولة وكلاء بيع	٩٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها	٣٠,٠٠٠
مردودات مشتريات	٤٨٠,٠٠	مصرفات نقل	٣٠,٠٠٠
بضاعة ٢٠٠٣/١/١	٧٥٦,٠٠	المشتريات	٢٤٠,٠٠٠
فائدة قرض	٠	مجمع استهلاك أثاث	٦,٥٧٦,٠٠٠
خصم مسموح به	٤٢٠,٠٠	مصاريف تأسيس	١,٤٤٠,٠٠٠
خصم مكتسب	٢١٦,٠٠	مبيعات	٨٩٨,٨٠٠
مسحوبات شخصية	٠	قرض	١٤٤,٠٠٠
مجمع استهلاك سيارات	١٩٢,٠٠	دائنون	٤٨٠,٠٠٠
مدينون	٠		

مردودات مبيعات	٧٢٠,٠٠٠	أرباح مرحلة من عام	٢,٢٨٠,٠٠٠
	٠	٢٠٠٢	
	٤٨٠,٠٠٠	سيارات	
	١١٧,٦٠	بنك	
	٠		
	٩٢,٤٠٠		
	٩٦,٠٠٠		
	٧٦,٨٠٠		
	١,٦٨٠,٠		
	٠٠		
	٢١٦,٠٠		
	٠		

وعند الجرد في تاريخ ٢٠٠٣/١٢/٣١ م ظهرت المعلومات التالية:

١- تبين أن بضاعة آخر المدة سعر تكلفتها ٧٢٠,٠٠٠ ريال وسعرها بحسب السوق ٧٠٥,٠٠٠ ريال.

٢- تم احتساب استهلاك الأصول كما يلي:

أ- العمر الزمني للمباني ٢٥ سنة مع العلم بأن قيمة الأراضي ٧٢٠,٠٠٠ ريال.

ب- تستهلك نفقات التأسيس خلال (٥) سنوات وبراءة الاختراع خلال نفس المدة.

ج- يستهلك الأثاث بمعدل ١٠% سنوياً مع العلم بأن هناك أثاث تم شراؤه بتاريخ ٢٠٠٣/٧/١ قيمته ٦٠٠٠٠٠ ريال.

د- العمر الزمني للسيارات (٥) سنوات مع العلم بأن القيمة البيعية المقدرة في نهاية المدة تقدر بـ ٢٠% من القيمة الأصلية.

٣- تبين من دراسة أرصدة المدينين أن:

أ- أن أحد العملاء المدين بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال أصبح عاجزاً عن الدفع ولا يمكن أن يحصل منه شيئاً.

ب- أن أحد العملاء المدين بمبلغ ٩٦,٠٠٠ ريال مشكوك في مقدرته على الدفع ويراد تكوين مخصص له بما يعادل ٥٠% من صافي دينه.

- ٤- قدرت القيمة الحالية لأوراق القبض بمبلغ ٨١٦,٠٠٠ ريال.
- ٥- أن القرض عقد في ٢٠٠٣/١/١م بفائدة سنوية ٥%.
- ٦- أن الإيجار الشهري للمحل ١٤٤٠٠ ريال.
- ٧- من ضمن المصروفات العامة ٧٢٠٠٠ ريال مدفوعة مقدماً عن العام المقبل.
- ٨- هناك عمولة وكلاء شراء مدفوعة مقدماً ٢٠٠٠٠ ريال وعمولة وكلاء بيع مستحقة الدفع ٢٠٠٠٠ ريال.
- ٩- لدى تدقيق كشف البنك تبين أن للتاجر قاسم ١٠٠,٠٠٠ ريال لم تسجل بعد.

المطلوب

١. إثبات قيود اليومية للعمليات الجردية السابقة.
٢. إعداد حساب المتاجرة عن المدة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣م.
٣. إعداد حساب الأرباح والخسائر عن المدة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣م.
٤. إعداد الميزانية العمومية في ٣١/١٢/٢٠٠٣م.

الحل

١- معالجة بضاعة آخر المدة:

من حـ/ بضاعة آخر المدة إلى حـ/ المتاجرة (تحميل حـ/ المتاجرة ببضاعة آخر المدة)	٧٢٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠
من حـ/ أ. خ إلى حـ/ مخصص هبوط أسعار البضاعة (إقفال المخصص في حـ/ أ. خ)	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠

٢- حساب استهلاك الأصول:

أولاً: استهلاك المباني:

$$١٩٢٠٠٠٠ - ٧٢٠٠٠٠ = ١٢٠٠٠٠٠ \text{ قيمة المباني}$$

$$١٢٠٠٠٠٠ \div ٢٥ = ٤٨٠٠٠ \text{ مخصص استهلاك العام الحالي}$$

من حـ/ استهلاك المباني إلى حـ/ مجمع استهلاك المباني	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠
من حـ/ أ. خ إلى حـ/ استهلاك المباني	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠

ثانياً: استهلاك نفقات التأسيس وبراءة الاختراع:

$$٩٦٠٠٠ = ٤٨٠٠٠٠ \div ٥ = \text{استهلاك العام الحالي براءة الاختراع}$$

من حـ/ استهلاك براءة اختراع		٩٦٠٠٠
إلى حـ/ مجمع استهلاك براءة اختراع	٩٦٠٠٠	
من حـ/ أ.خ		٩٦٠٠٠
إلى حـ/ استهلاك براءة اختراع	٩٦٠٠٠	

استهلاك نفقات التأسيس = $٢٤٠٠٠٠ \div ٥ = ٤٨٠٠٠$ استهلاك العام الحالي

من حـ/ أ.خ		٤٨٠٠٠
إلى حـ/ نفقات التأسيس	٤٨٠٠٠	

ثالثاً: استهلاك الأثاث:

٦٠٠٠٠ تم شراؤه بتاريخ ٢٠٠٣/٧/١م وبذا يكون استهلاك الأثاث

$$٦٠٠٠٠ \times ١٠\% \div ١٢ = ٥٠٠٠ \text{ ريال}$$

$$٥٠٠٠ \times ١٠\% = ٥٠٠ \text{ ريال}$$

$$٥٠٠ + ٥٠٠ = ١٠٠٠ \text{ ريال استهلاك العام الحالي}$$

من حـ/ استهلاك الأثاث		٣٣٠٠٠
إلى حـ/ مجمع استهلاك الأثاث	٣٣٠٠٠	
من حـ/ أ.خ		٣٣٠٠٠
إلى حـ/ استهلاك الأثاث	٣٣٠٠٠	

رابعاً: استهلاك السيارات:

$$٩٦٠٠٠ \text{ قيمة النفاية المقدرة} = ٢٠\% \times ٤٨٠٠٠٠$$

$$٣٨٤٠٠٠ = ٩٦٠٠٠ - ٤٨٠٠٠ \text{ التكلفة القابلة للاستهلاك}$$

$$٧٦٨٠٠ = ٥ \div ٣٨٤٠٠٠ \text{ استهلاك العام الحالي}$$

من حـ / استهلاك السيارات		٧٦٨٠٠
إلى حـ / مجمع استهلاك السيارات	٧٦٨٠٠	
من حـ / أ.خ		٧٦٨٠٠
إلى حـ / استهلاك السيارات	٧٦٨٠٠	

٣- معالجة المدينون:

(أ) معالجة الديون المعدومة:

من حـ / ديون معدومة		١٢٠٠٠٠
إلى حـ / المدينين	١٢٠٠٠٠	

(ب) معالجة الديون المشكوك فيها:

١٢٠٠٠٠ ديون معدومة جديدة + ٤٢٠٠٠ ديون معدومة قديمة = ١٦٢٠٠٠

مجموع الديون المعدومة. المخصص الموجود في ميزان المراجعة ٣٠٠٠٠ إذا لا يكفي لتغطية الديون المعدومة إذا نأخذ الباقي من الأرباح والخسائر:

من مذكورين		
حـ / مخصص ديون مشكوك فيها		٣٠٠٠٠
حـ / أ.خ		١٣٢٠٠٠
إلى حـ / الديون المعدومة	١٦٢٠٠٠	

تكوين مخصص الديون المشكوك فيها الجديدة:

من حـ / أ.خ		٤٨٠٠٠
إلى حـ / مخصص ديون مشكوك فيها	٤٨٠٠٠	

٤- معالجة أوراق القبض:

من حـ / مخصص خصم أوراق تجارية		٢٤٠٠
إلى حـ / الأوراق التجارية	٢٤٠٠	
من حـ / أ.خ		٦٧٢٠٠
إلى حـ / مخصص خصم الأوراق التجارية (الأجيو)	٦٧٢٠٠	

٥- معالجة القرض:

١٤٤٠٠٠٠ قيمة القرض $\times 5\% = 72000$ الفائدة التي تخص العام الحالي

المدفوع فعلاً ٤٨٠٠٠ - ما يخص السنة الحالية ٧٢٠٠٠

وهناك فوائد مستحقة مقدارها $72000 - 48000 = 24000$ تعالج بالقيد:

٢٤٠٠٠		من -/ فوائد القرض
	٢٤٠٠٠	إلى -/ فوائد القرض المستحقة

وبعد ذلك يتم تحميل الأرباح والخسائر بما يخص السنة المالية بالقيد:

٧٢٠٠٠		من -/ أ.خ
	٧٢٠٠٠	إلى -/ فوائد القرض

٦- الإيجار الشهري: $14400 \times 12 = 172800$ ما يخص السنة المالية:

١٤٤٠٠٠ الإيجار المدفوع فعلاً - ما يخص الدورة الحالية ١٧٢٨٠٠

إذاً هناك إيجار مستحق مقداره ٢٨٨٠٠

٢٨٨٠٠		من -/ الإيجار
	٢٨٨٠٠	إلى -/ الإيجار المستحق

الإقفال يتم بما يخص السنة المالية

١٧٢٨٠٠		من -/ أ.خ
	١٧٢٨٠٠	إلى -/ الإيجار

٧- معالجة المصروفات:

٧٢٠٠٠		من -/ المصروفات العامة المدفوعة مقدماً
	٧٢٠٠٠	إلى -/ المصروفات العامة

وتقفل في حـ/ أ. خ كافة المصروفات التي تخص السنة

من حـ/ أ. خ		٦٨٤٠٠٠
إلى حـ/ المصروفات العامة	٦٨٤٠٠٠	

٨- عمولة وكلاء الشراء:

من حـ/ عمولة وكلاء شراء مدفوعة مقدماً		٢٠٠٠٠
إلى حـ/ عمولة وكلاء شراء	٢٠٠٠٠	

وتقفل في حـ/ المتاجرة العمولة التي تخص السنة

من حـ/ المتاجرة		٨٢٠٠٠
إلى حـ/ عمولة وكلاء شراء	٨٢٠٠٠	

ما عمولة وكلاء البيع فنتم معالجتها كما يلي:

من حـ/ عمولة وكلاء البيع		٢٠٠٠٠
إلى حـ/ عمولة وكلاء البيع المستحقة	٢٠٠٠٠	

ثم تقفل في حـ/ أ. خ عمولة وكلاء البيع التي تخص السنة

من حـ/ أ. خ		٢٣٦٠٠٠
إلى حـ/ عمولة وكلاء بيع	٢٣٦٠٠٠	

٩- معالجة البنك:

من حـ/ البنك		١٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ فوائد دائنة	١٠٠,٠٠٠	

وتقفل في حـ/ أ. خ

من حـ/ فوائد دائنة		١٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ أ. خ	١٠٠,٠٠٠	

حـ/ المتاجرة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م

بضاعة آخر المدة	٧٢٠٠٠	بضاعة ١/١	٧٢٠٠٠
مبيعات	٦٥٧٦٠٠٠	مشتريات	٤٢٧٢٠٠٠
مردودات مشتريات	١٩٢٠٠٠	مردودات مبيعات	٢١٦٠٠٠
		مصروفات نقل مشتريات	٥٤٠٠٠
		عمولة وكلاء شراء	٨٢٠٠٠
		إلى حـ/ أ.خ (مجمّل ربح)	٢١٤٤٠٠٠
	٧٤٨٨٠٠٠		٧٤٨٨٠٠٠

حـ/ أ.خ عن المدة المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ م

من حـ/ المتاجرة	٢١٤٤٠٠٠	إلى حـ/ م. هبوط أسعار بضاعة	١٥٠٠٠
من حـ/ خصم مكتسب	٩٢٤٠٠	إلى حـ/ م. استهلاك مباني	٤٨٠٠٠
من حـ/ فوائد دائنة	١٠٠٠٠٠٠	إلى حـ/ م. استهلاك براءة اختراع	٩٦٠٠٠
		إلى حـ/ نفقات التأسيس	٤٨٠٠٠
		إلى حـ/ مخصص استهلاك الأثاث	٣٣٠٠٠
		إلى حـ/ م استهلاك السيارات	٧٦٨٠٠
		إلى حـ/ ديون معدومة	١٣٢٠٠٠
		إلى حـ/ م ديون مشكوك فيها	٤٨٠٠٠
		إلى حـ/ م. آجيو	٦٧٢٠٠
		إلى حـ/ فوائد القرض	٧٢٠٠٠
		إلى حـ/ الإيجار	١٧٢٨٠٠
		إلى حـ/ المصروفات العامة	٦٨٤٠٠٠
		إلى حـ/ عمولة وكلاء بيع	٢٣٦٠٠٠
		إلى حـ/ مصروفات نقل مبيعات	٩٠٠٠٠
		إلى حـ/ الخصم المسموح به	١١٧٦٠٠
		صافي الربح	٤٠٠٠٠٠
	٢٣٣٦٤٠٠		٢٣٣٦٤٠٠

الميزانية العمومية في ٣١/١٢/٢٠٠٠م

حقوق الملكية		أصول ثابتة	
رأس المال	٥٨٨٠٠	أراضي ومباني	١٩٢٠٠٠٠
مسحوبات -	٩٦٠٠٠	- استهلاك مباني	٩٦٠٠٠
	٥٧٨٤٠	أثاث	٣٦٠٠٠٠
أرباح عام ١٩٩٩م	١٤٤٠٠	- مجمع استهلاك أثاث	٦٣٠٠٠
أرباح عام ٢٠٠٠م	٤٠٠٠٠	براءة اختراع	٤٨٠٠٠٠
	٦٣٢٨٠	- مستهلك براءة اختراع	٩٦٠٠٠
		سيارات	٤٨٠٠٠٠
<u>خصوم متداولة</u>		- م استهلاك السيارات	١٥٣٦٠٠
دائنون	٨٩٨٨٠	نفقات تأسيس	١٩٢٠٠
أوراق دفع	٦٧٢٠٠	تأمينات مستردة	٦٠٠٠٠
قرض	١٤٤٠٠	أصول متداولة	
	٣٠١٠٨	بضاعة آخر المدة	٧٢٠٠٠٠
<u>خصوم أخرى</u>		- مخصص هبوط أسعار بضاعة	١٥٠٠٠
عمولة وكلاء بيع مستحقة	٢٠٠٠٠	مدينون	١٥٦٠٠٠٠
إيجار مستحق	٢٨٨٠٠		
فوائد قرض مستحقة	٢٤٠٠٠		
	٧٢٨٠٠		

		مخصص ديون مشكوك فيها	٤٨٠٠٠	١٥١٢٠ ٠٠
		أوراق قبض	٨٤٠٠٠٠	
		- مخصص أجبو	٢٤٠٠٠	٨١٦٠٠ .
		بنك		٢٣٨٠٠ ٠٠
		صندوق		٢٨٣٢٠ .
		<u>أصول أخرى</u>		
		عمولة وكلاء مقدمة		٢٠٠٠٠
		مصروفات مقدمة		٧٢٠٠٠
	٩٤١١٦ ٠٠			٩٤١١٦ ٠٠

مثال رقم (٤)

فيما يلي بيان الأرصدة المستخرجة من دفاتر محلات العززي التجارية في
٢٠٠١/١٢/٣١:

مخصص ديون مشكوك فيها	٥٩٠٠٠	الآلات	٨٠٠٠٠٠
أيراد أوراق مالية	٢٣٣٠٠	أثاث	١٤٠٠٠٠
مجمع استهلاك أثاث	٥٠٠٠	بضاعة ٢٠٠١/١/١	١٦٥٠٠٠٠
خصم مسموح به	٣٤٢٠٠	مشتريات	١٢٢٠٠٠٠
قسط تأمين ضد الحريق	٩٠٠٠	رأس المال	٢٥٠٠٠٠٠
خصم مكتسب	٢٧٥٠٠	قرض	١٠٠٠٠٠٠
إيجار	٧٩٠٠٠	أوراق مالية	٥٥٠٠٠٠
أوراق برسم التحصيل لدى البنك	٥٠٠٠٠	أوراق دفع	٢٣٣٠٠٠
أوراق برسم الخصم لدى البنك	٤٥٠٠٠٠	البنك	٤٨٧٣٠٠

أوراق قبض	٦٠٠٠٠٠	شيكات برسم القبض لدى البنك	١٠٠٠٠٠
مسحوبات شخصية	١٠٠٠٠٠	مخصص خصم مسموح به	٤٢٠٠
مجمع استهلاك الآلات	٧٠٠٠٠	تأمينات مستردة	١٠٠٠٠
مصروفات عامة	٢٦٨٠٠	مصروفات نقل المشتريات	١٦٠٠٠
دائنون	٧١٨٠٠٠	مصروفات نقل المبيعات	٢٢٥٠٠
فوائد القرض	١٥٠٠٠	مصروفات كهرباء	٤٥٠٠٠
مدينون	٨٥٦٠٠٠	رواتب	٣٨٨٠٠٠
مبيعات	٣٣٦٠٠٠٠	ديون معدومة	٤٥٠٠٠
الصندوق	٢٣٦٢٠٠		
مصروفات إعلان	٧٠٠٠٠		

وعند الجرد في ٢٠٠١/١٢/٣١ م تبين ما يلي:

- ١- قدرت بضاعة آخر المدة بسعر السوق بمبلغ ٨٤٠٠٠٠٠ ريال الذي يزيد بمعدل ٥% عن سعر التكلفة.
- ٢- قدرت الأوراق المالية بحسب سعر السوق بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ريال ويراد عمل مخصص بالفرق.
- ٣- رد أحد العملاء بضائع بمبلغ ١٤٠٠٠ ريال وثمان تكلفتها ١٠٠٠٠ ريال وقد أعادها المحل فوراً إلى المورد ولم تثبت هذه العملية إطلاقاً في الدفاتر بتاريخها.
- ٤- حـ / الاستهلاك كما يلي:-
 - أ) الآلات ١٠% من العلم بأن القيمة البيعية للآلات في نهاية العمر الإنتاجي تقدر بـ ١٢,٥% من القيمة الأصلية.
 - ب) الأثاث ٥% مع العلم بأن هناك أثاث اشترى بتاريخ ٢٠٠١/٧/١ م بمبلغ ٤٠٠٠٠ ريال.
- ٥- أن القرض تم بتاريخ ٢٠٠١/٧/١ م بفائدة سنوية معدلها ٥%.

٦- من دراسة كشف حساب البنك بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠١م تبين أنه قيد للعززي ما يلي ولم تصله إشعارات القيد:

أ) صافي قيمة الأوراق المرسله إلى البنك برسوم التحصيل مبلغ ٥٠٠٠٠ ريال.

ب) صافي قيمة الأوراق المرسله إلى البنك برسوم الخصم مبلغ ٤٤٠٠٠٠ ريال.

ج) الشيكات المرسله إليه برسوم القبض بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ريال.

د) فوائد على الحساب الجاري مبلغ ١٢١٠٠ ريال.

وعند تحليل ودراسة أرصدة المدينون وجد ما يلي:

أ) أفلس أحد المدينون وكان عليه ٤٢٠٠٠ ريال تقرر اعتبار دينه معدوماً.

ب) طلب أحد العملاء إلغاء ورقة تجارية بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ريال تستحق عليه في ٣١/١٢/٢٠٠١م لعدم قدرته على الوفاء بتاريخ الاستحقاق وقد اجيب إلى طلبه بنفس التاريخ وتم إلغاء الكمبيالة وسجلت عليه بالحساب.

ج) تم تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بواقع ٥% من رصيد المدينين ومخصص للخصم المسموح به بمعدل ٢%.

٨- اتضح أن هناك مبالغ مستحقة على المحل بيانها كما يلي:

- عمولة وكلاء شراء ٢٠٠٠ ريال،، مصروفات نقل مبيعات ٤٢٥٠٠ ريال.

٩- الإيجار الشهري للمحل ٨٠٠٠ ريال والراتب الشهري ٤٠٠٠٠ ريال ولم تتغير طول السنة.

١٠- تم دفع مبلغ ١٠٠٠٠٠ ريال مقدماً عن إعلان سينفذ بدءاً

من ٢٠٠٢/١/١ م.

المطلوب

- ١- إجراء القيود الجردية اللازمة للعمليات المذكورة أعلاه فقط.
- ٢- إعداد الحسابات الختامية (متاجرة وأرباح وخسائر) عن المدة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م.
- ٣- تصوير الميزانية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م.

الحل

١- التسويات الخاصة ببضاعة آخر المدة:

إذا كانت التكلفة ١٠٠ يكون سعر السوق ١٠٥، سعر التكلفة س إذاً سعر السوق $٨٤٠٠٠٠٠ \text{ ريال س} = ١٠٥ \times ١٠٠ \div ٨٤٠٠٠٠٠ = ٨٠٠٠٠٠٠ \text{ ريال}$.

من -/ بضاعة آخر المدة		٨٠٠,٠٠٠
إلى -/ المتاجرة	٨٠٠,٠٠٠	

٢- التسويات الخاصة بالأوراق المالية

من -/ أ.خ		٥٠,٠٠٠
إلى -/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	٥٠,٠٠٠	

٣- مردودات البضاعة (مردودات المبيعات)

من -/ مردودات المبيعات		١٤٠٠٠
إلى -/ المدينين	١٤٠٠٠	

٥- مردودات المشتريات

من -/ الدائنين		١٠,٠٠٠
----------------	--	--------

إلى حـ / مردودات المشتريات	١٠,٠٠٠	
----------------------------	--------	--

٦- التسويات الخاصة بالاستهلاك:

أ- الآلات: قيمة الآلات $800,000 \times 12.5\% = 100,000$ قيمة النفايات في نهاية العمر الإنتاجي $(100,000 - 800,000) \times 10\% = 70,000$ استهلاك العام الحالي

ب- التسويات الخاصة بمخصص الديون المشكوك فيها:

$42,000$ ديون معدومة جديدة + $45,000$ ديون معدومة قديمة = $87,000$ مجموع الديون المعدومة وتسجل بالقيد المحاسبي:

من مذكورين		
حـ / مخصص ديون مشكوك فيها		٥٩,٠٠٠
حـ / أ.خ		٢٨,٠٠٠
إلى حـ / ديون معدومة	٨٧,٠٠٠	

ثم تقفل الديون المعدومة في حـ / أ. خ بالقيد:

من حـ / الديون المعدومة		٤٢,٠٠٠
إلى حـ / المدينين	٤٢,٠٠٠	

$856,000$ رصيد المدينون + $100,000$ كميالة معادة = $956,000$ مجموع المدينون = $956,000 -$ (مردودات مبيعات $14,000$ + ديون جديدة $42,000$) = $900,000$ رصيد المدينون $900,000 \times 5\% = 45,000$ ديون مشكوك فيها مراد تكوين مخصص لها

من حـ / أ.خ		٤٥,٠٠٠
إلى حـ / مخصص ديون مشكوك فيها	٤٥,٠٠٠	

٧- التسويات الخاصة بالخصم المسموح به:

من مذكورين		
حـ/ مخصص خصم مسموح به		٤٢٠٠
حـ/ أ.خ		٣٠,٠٠٠
إلى حـ/ خصم مسموح به	٣٤٢٠٠	

٩٠٠٠٠٠٠ رصيد المدينون - ٤٥٠٠٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها =
 ٨٥٥٠٠٠٠ الديون الجيدة $2\% \times 855000 = 17100$ مخصص خصم مسموح
 به مراد تكوينه

من حـ/ أ.خ		١٧١٠٠
إلى حـ/ مخصص خصم مسموح به	١٧١٠٠	

٨- التسويات الخاصة بالمستحقات: ما يخص السنة الحالية ٢٠٠٠٠٠
 والمدفوع فعلاً... صفر إذاً هناك عمولة وكلاء شراء مستحقة
 ٢٠٠٠٠ ريال

من حـ/ عمولة وكلاء شراء		٢٠,٠٠٠
إلى حـ/ عمولة وكلاء شراء مستحقة	٢٠,٠٠٠	
من حـ/ المتاجرة		٢٠,٠٠٠
إلى حـ/ عمولة وكلاء شراء	٢٠,٠٠٠	

- معالجة مصروفات نقل المبيعات

من حـ/ مصروفات نقل المبيعات		٤٢٥٠٠
إلى حـ/ مصروفات نقل مبيعات مستحقة	٤٢٥٠٠	
من حـ/ أ.خ		٦٥٠٠٠

٦٥٠٠٠	إلى حـ / مصاريف نقل مبيعات
-------	----------------------------

٩- التسويات الجردية الخاصة بالإيجار: $١٢ \times ٨٠٠٠ = ٩٦٠٠٠$

ما يخص السنة الحالية ٩٦٠٠٠ - والمدفوع فعلاً ٧٩٠٠٠

إذاً هناك إيجار مستحق ١٧٠٠٠ ريال

١٧٠٠٠	من حـ / الإيجار	
١٧٠٠٠	إلى حـ / الإيجار المستحق	
٩٦٠٠٠	من حـ / أ.خ	
٩٦٠٠٠	إلى حـ / الإيجار	

١٠- التسويات الجردية الخاصة بالرواتب: $١٢ \times ٤٠٠٠٠ = ٤٨٠٠٠٠$ ريال

ما يخص السنة ٤٨٠٠٠٠ ما يخص السنة والمدفوع ٣٨٨٠٠٠ ومقدار

الرواتب المستحقة ٩٢٠٠٠ ريال

٩٢٠٠٠	من حـ / الرواتب	
٩٢٠٠٠	إلى حـ / الرواتب المستحقة	
٤٨٠,٠٠٠	من حـ / أ.خ	
٤٨٠,٠٠٠	إلى حـ / الرواتب	

١١- التسويات الجردية الخاصة بمصروفات الإعلان:- تحميل المصروفات

المقدمة على حـ / المصروفات ثم إقفال ما يخص السنة في حـ /

الأرباح والخسائر

١٠,٠٠٠	من حـ / مصروفات الإعلان المدفوعة مقدماً
--------	---

إلى /- مصروفات الإعلان	١٠,٠٠٠	
من /- أ.خ		٦٠,٠٠٠
إلى /- مصروفات إعلان	٦٠,٠٠٠	

ح/ المتاجرة عن المدة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م

من ح/ مبيعات	٣٣٦٠٠	إلى ح/ بضاعة ١/١	١٦٥٠٠٠٠
من ح/ مردودات	٠٠	إلى ح/ مشتريات	١٢٢٠٠٠٠
مشتريات	١٠٠٠٠	إلى ح/ مصروفات نقل	١٦٠٠٠
من ح/ بضاعة آخر المدة	٨٠٠٠٠٠	المشتريات	١٤٠٠٠
		إلى ح/ مردودات مبيعات	٢٠٠٠٠
		إلى ح/ عمولة وكلاء شراء	١٢٥٠٠٠٠
		مجمل الربح إلى ح/ أ.خ	
	٤١٧٠٠٠		٤١٧٠٠٠٠
	٠٠		

ح/ أ.خ عن المدة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م

من ح/ المتاجرة	١٢٥٠٠٠٠	إلى ح/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	٥٠٠٠٠٠
(مجمل ربح)	٢٣٣٠٠	إلى ح/ مخصص استهلاك الآلات	٧٠٠٠٠٠
من ح/ إيرادات أوراق	١٢١٠٠	إلى ح/ مخصص استهلاك الأثاث	٦٠٠٠
مالية	٢٧٥٠٠	إلى ح/ فوائد قرض	٢٥٠٠٠٠
من ح/ فوائد دائنة		إلى ح/ الديون المعدومة	٢٨٠٠٠٠
من ح/ خصم مكتسب		إلى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها	٤٥٠٠٠٠
		إلى ح/ الخصم المسموح به	٣٠٠٠٠٠
		إلى ح/ مصروف خصم مسموح به	١٧١٠٠٠
		إلى ح/ مصروفات نقل مبيعات	٦٥٠٠٠٠
		إلى ح/ الإيجار	٩٦٠٠٠٠
		إلى ح/ رواتب	٤٨٠٠٠٠
		إلى ح/ مصروفات إعلان	٦٠٠٠٠٠
		إلى ح/ أجور	١٠٠٠٠٠
		إلى ح/ مصروفات عامة	٢٦٨٠٠٠
		إلى ح/ قسط تأمين ضد الحريق	٩٠٠٠
		إلى ح/ مصروفات كهرباء	٤٥٠٠٠٠
		صافي الربح	٢٥٠٠٠٠٠
	١٣١٢		١٣١٢

٩٠٠	٩٠٠
-----	-----

الميزانية العمومية كما هي في ٢٠٠١/١٢/٣١ م

<u>حقوق الملكية</u>			<u>أصول ثابتة</u>		
رأس المال	٢٥٠.٠٠٠٠		الألات	٨٠.٠٠٠٠	
- مسحوبات شخصية	١٠.٠٠٠٠		- مجمع استهلاك الألات	١٤.٠٠٠٠	٦٦.٠٠٠٠
	٢٤.٠٠٠٠		أثاث	١٤.٠٠٠٠	
+ أرباح العام	٢٥٠.٠٠٠٠	٢٦٥.٠٠٠٠	- مجمع استهلاك الأثاث	١١.٠٠٠٠	١٢٩.٠٠٠
<u>خصوم متداولة</u>			تأمينات مستردة		١٠.٠٠٠٠
دائنون	٧١٨.٠٠٠		<u>أصول متداولة</u>		
أوراق دفع	٢٣٣.٠٠٠		بضاعة آخر المدة		٨.٠٠٠٠
قرض	١.٠٠٠.٠٠٠		مدينون	٩٠.٠٠٠٠	
<u>خصوم أخرى</u>			م. ديون مشكوك فيها	٤٥.٠٠٠	
فوائد قرض مستحقة	١.٠٠٠٠		م. خصم مسموح به	١٧١.٠٠	٨٣٧٩.٠٠
عمولة وكلاء شراء مستحقة	٢.٠٠٠٠		أوراق قبض		٥.٠٠٠٠
مصرفات نقل مستحقة	٤٢٥.٠٠		أوراق مالية	٥٥.٠٠٠٠	
إيجار مستحق	١٧.٠٠٠		م. هبوط أسعار أ.م	٥.٠٠٠٠	٥.٠٠٠٠
رواتب مستحقة	٩٢.٠٠٠	١٨١٥.٠٠	البنك		١٠.٨٩٤.٠٠
			إعلان مقدم صندوق		١.٠٠٠٠
					٢٣٦٢.٠٠
		٤٧٧٢٥.٠٠			٤٧٧٢٥.٠٠

مثال رقم (٥)

بدأ التاجر الوهباني عمله برأس مال قدره ٦.٠٠٠.٠٠٠ ريال أودعه في

البنك وفي نفس التاريخ اشترى محل الحمادي بمبلغ ٣٥٠٠٠٠٠٠ ريال والذي كانت أصوله وخصومه في ١/١/١٩٩٩م.

ميزانية الحمادي في ١/١/١٩٩٩م

رأس المال	٣١٠٠٠٠٠٠	آلات	٥٠٠٠٠٠
دائنون	٨٥٠٠٠٠	أثاث	١٠٠٠٠٠
أوراق دفع	٢٥٠٠٠٠	بضاعة	٢٥٠٠٠٠٠
مخصص ديون مشكوك فيها	٢٥٠٠٠٠	مدينون	١٢٥٠٠٠٠
		صندوق	١٠٠٠٠٠
	٤٤٥٠٠٠٠		٤٤٥٠٠٠٠

وقد تم الاتفاق على:

١. يأخذ الوهباني عدداً النقديّة بقيمتها الواردة في الميزانية.
 ٢. يتعهد الوهباني بتسديد التزامات الحمادي.
 ٣. يسدد الوهباني مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ ريال على البنك والباقي يحرر به سنداً يستحق الدفع بعد ستة أشهر وقد تم تنفيذ الاتفاق.
- وفي ٣١/١٢/١٩٩٩م أظهر ميزان المراجعة الأرصدة التالية إضافة إلى الأرصدة السابقة:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
مشتريات		٤١٠٠٠٠٠
مدينون		١٧٥٠٠٠٠

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٠٠٠٠٠		ديون معدومة
٦٠٠٠٠٠		مصروفات بيع وتوزيع
٤٥٠٠٠٠		مصروفات إدارية
٢٥٠٠٠٠		رواتب
٦٥٠٠٠٠		إيجار
٧٥٠٠٠		مصروفات عامة
١٥٠٠٠٠		مصروفات شراء
١٠٥٠٠٠		خصم مسموح به
٤٠٠٠٠٠		أوراق قبض
١٦٥٠٠٠٠		بنك
٢٥٠٠٠٠		أوراق قبض برسم التحصيل
	٤٥٠٠٠٠	أوراق دفع
	١٥٠٠٠٠٠	دائنون
	٥٠٠٠٠	خصم مكتسب
	٣٠٠٠٠	فوائد بنكية
	٥٨٥٠٠٠٠	المبيعات
١٠,٥٣٠,٠٠٠	٧٨٨٠٠٠٠	المجموع

وفي ٣١/١٢/١٩٩٩م ظهرت المعلومات التالية:

- ١- قدرت البضاعة الباقية بالمخازن بمبلغ ٢٣٧٥٠٠٠ ريال بحسب سعر السوق الذي يقل بنسبة ٥% عن سعر التكلفة.
- ٢- تحسب الاستهلاكات كما يلي:
 - أ- يستهلك الأثاث بمعدل ٥% سنوياً.
 - ب- تستهلك الآلات بمعدل ١٠% سنوياً علماً بأن قيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي تبلغ ١٠% من القيمة الأصلية.

٣- هناك مبلغ ١٧٥٠٠٠ مصروفات شراء سجلت خطأ ضمن مصروفات البيع.

٤- أعاد العملاء بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠ ريال كانت تكلفتها ١٥٠٠٠ ريال وقد أعيدت مباشرة للموردين.

٥- هناك كمبيالة مسحوبة على أحد العملاء تستحق في ١٩٩٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٩٠٠٠٠ ريال طلب إلغاؤها على أن تسجل عليه بالحساب مع فوائد تأخير قدرها ١٠٠٠ ريال وقد أجيب إلى طلبه.

٦- عند الجرد أعدم دين بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال بنتيجة إفلاس أحد العملاء وتقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بمعدل ٥% من رصيد العملاء، ومخصص للخصم المسموح به بمعدل ٢% من الديون الجيدة.

٧- من دراسة كشف الحساب الوارد في البنك عن المدة المنتهية بتاريخ ١٩٩٩/١٢/٣١ م تبين ما يلي:-

أ- سجل البنك للتاجر فوائد الحساب الجاري والبالغة ١٨٥٠٠ ريال ولم تسجل في الدفاتر

ب- حصل البنك كمبيالة قيمتها ١٢٥٠٠٠ ريال.

٨- الرواتب الشهرية ٢٥٠٠٠ ريال ولم تتغير طوال السنة.

٩- تم دفع إيجار شهر يناير ٢٠٠٠ م مقدماً.

المطلوب

- ١- تسجل قيود شراء محل الحمادي.
- ٢- تكملة ميزان المراجعة بتاريخ ٣١/١٢/١٩٩٩م قبل الجرد.
- ٣- تسجيل قيود التسويات الجردية للعمليات المذكورة أعلاه فقط.
- ٤- إعداد حساب المتاجرة عن المدة المنتهية في ٣١/١٢/١٩٩٩م.
- ٥- إعداد حساب الأرباح والخسائر عن المدة المنتهية في ٣١/١٢/١٩٩٩م.
- ٦- تصوير الميزانية العمومية للتاجر الوهباني بتاريخ ٣١/١٢/١٩٩٩م.

الحل

أولاً: قيود شراء محل الحمادي

من حـ/ البنك	٦.٠٠٠.٠٠٠	
إلى حـ/ رأس المال	٦.٠٠٠.٠٠٠	
من مذكورين		
حـ/ الآلات	٥٠٠.٠٠٠	
حـ/ أثاث	١٠٠.٠٠٠	
حـ/ البضاعة	٢٥٠.٠٠٠	
حـ/ مدينون	١.٢٥٠.٠٠٠	
حـ/ شهرة المحل	٥٠٠.٠٠٠	
إلى مذكورين		
حـ/ دائنون	٨٥٠.٠٠٠	
حـ/ أوراق الدفع	١.٢٥٠.٠٠٠	
حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها	٢٥٠.٠٠٠	
حـ/ البنك	٢.٥٠٠.٠٠٠	

بيانات الحل: قيمة شهرة المحل استخرجت بالفرق بين أصول الحمادي

وخصومه والمبالغ المسددة من قبل التاجر الوهباني أي: ٥٠٠٠٠٠٠
 + ١٠٠٠٠٠٠ + ٢٥٠٠٠٠٠ + ١٢٥٠٠٠٠ = ٤٣٥٠٠٠٠٠ مجموع قيمة
 الأصول ٤٨٥٠٠٠٠٠ = ٢٥٠٠٠٠٠ + ٢٥٠٠٠٠٠ + ١٢٥٠٠٠٠ + ٨٥٠٠٠٠٠
 الخصوم زائد المبالغ المسددة من قبل الوهباني ٤٨٥٠٠٠٠٠ - ٤٣٥٠٠٠٠٠
 = ٥٠٠٠٠٠٠ قيمة شهرة المحل.

ثانياً - إكمال ميزان المراجعة:

اسم الحساب	دائن	مدين
مجموع الأرصدة السابقة	٧٨٨٠٠٠٠٠	١٠٥٣٠٠٠٠٠
رأس المال	٦٠٠٠٠٠٠٠	
الآلات		٥٠٠٠٠٠٠
أثاث		١٠٠٠٠٠٠
بضاعة		٢٥٠٠٠٠٠٠
شهرة المحل		٥٠٠٠٠٠٠
مخصص ديون مشكوك فيها	٢٥٠٠٠٠٠٠	
المجموع	١٤١٣٠٠٠٠٠	١٤١٣٠٠٠٠٠

ثالثاً: قيود التسوية الجردية:

١- بضاعة آخر المدة: إذا كانت التكلفة ١٠٠ سعر السوق ٩٥ سعر التكلفة
 سعر السوق ٢٣٧٥٠٠٠٠ ريال س = ٢٣٧٥٠٠٠٠ × ١٠٠ ÷ ٩٥ =
 ٢٥٠٠٠٠٠٠ ريال

من حـ/ بضاعة آخر المدة		٢,٥٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ المتاجرة	٢,٥٠٠,٠٠٠	

ثم تحميل حـ/ أ. خ بمخصص الهبوط

من حـ/ أ. خ		١٢٥,٠٠٠
إلى حـ/ مخصص هبوط أسعار البضاعة	١٢٥,٠٠٠	

٢- الاستهلاكات:

أ- استهلاك الأثاث: $١٠٠٠٠٠٠ \times ٥\% = ٥٠٠٠٠$ ريال استهلاك العام الحالي

من حـ/ استهلاك الأثاث		٥٠٠٠
إلى حـ/ مجمع استهلاك الأثاث	٥٠٠٠	

ثم تحميل حـ/ أ. خ بالإهلاك

من حـ/ أ. خ		٥٠٠٠
إلى حـ/ استهلاك الأثاث	٥٠٠٠	

ب- استهلاك الآلات: $٥٠٠٠٠٠٠ \times ١٠\% = ٥٠٠٠٠٠$ قيمة النفايات المقدرة في نهاية العمر الإنتاجي للآلات $(٥٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠٠) \times ١٠\% = ٤٥٠٠٠$ استهلاك العام الحالي

من حـ/ استهلاك الآلات		٤٥٠٠٠
إلى حـ/ مجمع استهلاك الآلات	٤٥٠٠٠	
من حـ/ أ. خ		٤٥٠٠٠
إلى حـ/ استهلاك الآلات	٤٥٠٠٠	

٣- معالجة مصروف الشراء والبيع:

من حـ/ مصروفات الشراء		٧٥٠٠٠
إلى حـ/ مصاريف البيع	٧٥٠٠٠	
(تخفيض مصاريف البيع بقيمة مصاريف الشراء)		

تحميل المتاجرة بمصاريف الشراء

من حـ/ المتاجرة		٢٢٥,٠٠٠
إلى حـ/ مصروفات الشراء	٢٢٥,٠٠٠	

٧٥٠٠٠ رصيد في ميزان المراجعة + ١٥٠٠٠٠ مسجلة خطأ في حساب
مصروفات البيع = ٢٢٥٠٠٠ ريال

من حـ/ أ.خ		٥٢٥,٠٠٠
إلى حـ/ مصروفات البيع	٢٢٥,٠٠٠	

٦٠٠٠٠٠ رصيد ميزان المراجعة من مصروفات البيع - ٧٥٠٠٠ سجلت
خطأ كمصروفات شراء = ٥٢٥٠٠٠ ريال.

٤- معالجة مردودات المبيعات تثبت بالقيد:

من حـ/ مردودات المبيعات		٣٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ المدينون	٣٠٠,٠٠٠	

٥- معالجة مردودات المشتريات

من حـ/ الموردين		١٥٠,٠٠٠
إلى حـ/ مردودات المشتريات	٥٠٠٠	

٦- معالجة الأوراق التجارية:

من حـ/ المدينون		١٠٠,٠٠٠
إلى مذكورين		
حـ/ أوراق قبض	٩٠,٠٠٠	
حـ/ فوائد دائنة (فوائد التأخير)	١٠,٠٠٠	
من حـ/ فوائد دائنة (فوائد التأخير)		١٠,٠٠٠
إلى حـ/ أ.خ	١٠٠٠٠	

٧- معالجة المدينون: حيث يتم تخفيض رصيد المدينون بقيمة الدين المدومة بالقيد:

من حـ/ديون مدومة		٥٠,٠٠٠
إلى حـ/ المدينون	٥٠,٠٠٠	

١٠٠٠٠٠٠ ديون مدومة قديمة + ٥٠٠٠٠٠ ديون مدومة جديدة = ١٥٠٠٠٠٠
مجموع الديون المدومة. بينما مخصص ديون مشكوك فيها هو ٢٥٠٠٠٠٠ ريال، إذاً يكفي لتغطية الديون المدومة ويزيد.

من حـ/مخصص ديون مشكوك فيها		١٥٠,٠٠٠
إلى حـ/ ديون مدومة	١٥٠,٠٠٠	

إذاً هناك زيادة مقدارها ٢٥٠٠٠٠ - ١٥٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠٠ ريال يحتفظ بها لحين تكوين المخصص الجديد.

١٧٥٠٠٠٠ رصيد المدينون في ميزان المراجعة + ١٠٠٠٠٠٠ قيمة الكمبيالة المعادة = ١٨٥٠٠٠٠٠ ريال

١٨٥٠٠٠٠ - (٣٠٠٠٠٠٠ مردودات مبيعات + ٥٠٠٠٠٠ ديون مدومة جديدة) = ١٥٠٠٠٠٠٠ رصيد المدينون النهائي.

١٥٠٠٠٠٠ × ٥% = ٧٥٠٠٠٠ ديون مشكوك فيها مراد تكوين مخصص لها.

وبما أن هناك زيادة في المخصص السابق ١٠٠٠٠٠٠ إذاً لا بد من إعادة المخصص الزائد عن الحاجة: ١٠٠٠٠٠٠ - ٧٥٠٠٠٠ = ٢٥٠٠٠٠ مخصص زائد عن الحاجة

من حـ/مخصص الديون المشكوك فيها		٢٥٠٠٠
إلى حـ/ أ.خ	٢٥٠٠٠	

مخصص الخصم المسموح به = الديون الجيدة × معدل تكوين الخصم
الديون الجيدة = ١٥٠٠٠٠٠٠ رصيد العملاء النهائي - ٧٥٠٠٠ مخصص
مراد تكوينه = ١٤٢٥٠٠٠ ريال.
٢٨٥٠٠ = ٢% × ١٤٢٥٠٠٠ مخصص مراد تكوينه

٢٨٥٠٠	من حـ / أ.خ
	٢٨٥٠٠ إلى حـ / الخصم المسموح به

٨- معالجة البنك:

أ- فوائد الحساب الجاري: يتم إثبات الفوائد بالقيد:

١٨٥٠٠	من حـ / البنك
١٨٥٠٠	إلى حـ / فوائد بنكية

ثم تحميل حـ / أ.خ بالفوائد كإيراد

٤٨٥٠٠	من حـ / فوائد بنكية
٤٨٥٠٠	إلى حـ / أ.خ

ب- الكمبيالة المحصلة: يتم إضافتها إلى رصيد البنك بالقيد:

١٢٥,٠٠٠	من حـ / البنك
١٢٥,٠٠٠	إلى حـ / أوراق قبض برسم التحصيل

٩- تسويات الرواتب: ٢٥٠٠٠ × ١٢ = ٣٠٠,٠٠٠ ريال ما يخص السنة،
أما ما دفع فقد كان ٢٥٠,٠٠٠ ريال إذاً هناك رواتب مستحقة ٥٠,٠٠٠
ريال، ويتم إثباتها بالقيد المحاسبي:

من حـ/ الرواتب	٥٠,٠٠٠
إلى حـ/ الرواتب المستحقة	٥٠,٠٠٠

ثم تقفل الرواتب في حـ/ أ.خ

من حـ/ أ.خ	٣٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ الرواتب	٣٠٠,٠٠٠

١٠- معالجة الإيجار: $٦٥٠.٠٠٠ \div ١٢ = ٥٠.٠٠٠$ ريال إيجار مقدم

من حـ/ إيجار مدفوع مقدماً	٥٠,٠٠٠
إلى حـ/ الإيجار	٥٠,٠٠٠

ويقفل الإيجار السنوي في حـ/ أ.خ

من حـ/ أ.خ	٦٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ الإيجار	٦٠٠,٠٠٠

حـ/ المتاجرة عن المدة المنتهية في ١٩٩٩/١٢/٣١ م

من حـ/ مبيعات	٥٨٥.٠٠٠	إلى حـ/ بضاعة ١/١	٢٥.٠٠٠
من حـ/ مردودات مشتريات	١٥.٠٠٠	إلى حـ/ مشتريات	٤١٠.٠٠٠
من حـ/ بضاعة آخر المدة	٢٥.٠٠٠	إلى حـ/ مبيعات	٣٠.٠٠٠
		إلى حـ/ مصروفات الشراء	٢٢٥.٠٠٠
		إلى حـ/ أ.خ	١٣٧٥.٠٠٠
	٨٥.٠٠٠		٨٥.٠٠٠

ح/ أ.خ عن المدة المنتهية في ١٢/٣١/١٩٩٩م

١٢٥٠٠٠	إلى ح/ مخصص هبوط أسعار البضاعة	١٣٧٥٠٠٠	من ح/ المتاجرة (مجمّل الربح)
٥٠٠٠	إلى ح/ مخصص استهلاك الأثاث	١٠٠٠٠	من ح/ فوائد دائنة (فوائد تأخير)
٤٥٠٠٠	إلى ح/ مخصص استهلاك الآلات	٢٥٠٠٠	من ح/ ديون مشكوك فيها
٥٢٥٠٠٠	إلى ح/ مصروفات البيع	٥٠٠٠٠	من ح/ خصم مكتسب
٢٨٥٠٠	إلى ح/ خصم مسموح به	٤٨٥٠٠	من ح/ فوائد بنكية
٣٠٠٠٠٠	إلى ح/ رواتب	٧٥٠٠٠٠	صافي الخسارة
٦٠٠٠٠٠	إلى ح/ إيجار		
٤٥٠٠٠٠	إلى ح/ مصروفات إدارية		
٧٥٠٠٠	إلى ح/ مصروفات عامة		
١٠٥٠٠٠	إلى ح/ خصم مسموح به		
٢٢٥٨٥٠٠		٢٢٥٨٥٠٠	

الميزانية العمومية كما في ١٢/٣١/٢٠٠٠م

حقوق أصحاب المشروع	٦,٠٠٠,٠٠٠	أصول معنوية	شهرة المحل	٥٠٠,٠٠٠
رأس المال				
خسارة الدورة	(٧٥٠,٠٠٠)	أصول ثابتة	الآلات	٥٠٠,٠٠٠
خصوم متداولة			مجمع استهلاك الآلات	(٤٥٠٠٠)
دائنون	١٣,٥٠٠,٠٠٠		الآلات	-
أوراق دفع	٤,٥٠٠,٠٠٠		أثاث	١٠٠,٠٠٠
رواتب مستحقة	٥٠٠,٠٠٠		مجمع استهلاك أثاث	(٥٠,٠٠٠)
			أصول متداولة	
			بضاعة آخر المدة	٢,٥٠٠,٠٠٠
			مخصص هبوط أسعار بضاعة	(١٢٥,٠٠٠)
			مدينون	١,٥٠٠,٠٠٠
			مخصص ديون مشكوك فيها	(٧٥,٠٠٠)
			مخصص خصم مسموح به	(٢٨,٥٠٠)
			أوراق قبض	٣١٠,٠٠٠
			أوراق قبض برسم التحصيل	١٢٥,٠٠٠
			بنك	١,٧٩٣,٥٠٠
				٢,٢٢٨,٥٠٠

			أصول أخرى		
			إيجار مدفوع مقدماً	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
		٧١,٠٠٠,٠٠٠			٧١,٠٠٠,٠٠٠
		٠٠			٠٠٠

مثال

في ١/١/١٩٩٩م أسس العريفي محله التجاري برأس مال وقدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال واستعمله في شراء الأصول التالية:

بضاعة ٦٠٠,٠٠٠، أوراق مالية ٤٠٠,٠٠٠، والباقي أودع في الصندوق.

في اليوم التالي اشترى موجودات محل الشيباني بمبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠) موزعة إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ عقار، ٢٠٠,٠٠٠ أثاث، ٤٠٠,٠٠٠ سيارات، ٢٠٠,٠٠٠ بضاعة، ٢٠٠,٠٠٠ شهرة محل. وقد تم الاتفاق على أن يدفع من الثمن ١,٢٠٠,٠٠٠ نقداً ويحرق بالباقي كمبيالات. وفيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال العام:

١- بلغت المشتريات الآجلة ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال والمبيعات على الحساب ١,٨٠٠,٠٠٠

٢- بلغت مردودات المشتريات ١٠٠,٠٠٠ ريال ومردودات المبيعات ١٦٠,٠٠٠.

٣- بلغت المشتريات النقدية ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال والمبيعات النقدية ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال.

٤- بلغ ما سدده المدينين نقداً ٤٠٠,٠٠٠ ريال وبالإضافة إلى الكمبيالات بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ريال.

٥- بلغ ما حصل من أوراق القبض نقداً ٧٠٠,٠٠٠ ريال وما دفع من أوراق الدفع نقداً ٨٠٠,٠٠٠ ريال.

- ٦- بلغ ما سدده الدائنون نقداً ٤٠٠,٠٠٠ ريال وما حرر به من سندات دفع
٧,٠٠٠,٠٠٠
- ٧- بلغ الخصم المسموح به ٨٠,٠٠٠ ريال والخصم المكتسب
٥٠,٠٠٠ ريال.
- ٨- دفع الديون المعدومة ٤٠,٠٠٠ ريال.
- ٩- وكانت المصروفات النقدية خلال العام:
٤٢٠٠٠ ريال مصروفات إدارية، ٢٨٠,٠٠٠ ريال مصروفات
عمومية، ١٦٠٠٠ ريال مصروفات بيع وتوزيع
- ١٠- بلغت المسحوبات الشخصية النقدية ٣٠٠,٠٠٠ ريال
- ١١- بلغت أرباح الأوراق المالية ٢٠,٠٠٠ ريال

المطلوب

- ١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ٢- تصوير حسابات الأستاذ اللازمة.
- ٣- تنظيم ميزان المراجعة وذلك في ١٩٩٩/١٢/٣١ م
- ٤- إعداد حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في
١٩٩٩/١٢/٣١ م.

إذا علمت ما يلي:

- أ- أن العقار يستهلك بنسبة ٥% سنوياً والأثاث والسيارات بنسبة ١٠%.
- ب- يُرغب تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بواقع ٢٠,٠٠٠ ريال
ومخصص أجيو بمعدل ٨% سنوياً ومتوسط استحقاق القبض ثلاثة
أشهر.
- ج- أن قيمة بضاعة آخر المدة تعادل ٦٦٠,٠٠٠ ريال بسعر التكلفة

٨٠٠,٠٠٠ ريال بسعر السوق.

٥- تصوير الميزانية العمومية في ٣١/١٢/١٩٩٩م

الحل

أولاً: إثبات قيود اليومية اللازمة:

من مذكورين		
حـ/ البضاعة		٦٠٠,٠٠٠
حـ/ أوراق مالية		٤٠٠,٠٠٠
حـ/ الصندوق		٢,٠٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	

إثبات شراء الموجودات

من مذكورين		
حـ/ عقار		١,٠٠٠,٠٠٠
حـ/ أثاث		٢٠٠,٠٠٠
حـ/ سيارات		٤٠٠,٠٠٠
حـ/ بضاعة		٢٠٠,٠٠٠
حـ/ شهرة المحل		٢٠٠,٠٠٠

إلى مذكورين		
حـ/ الصندوق	١,٢٠٠,٠٠٠	
حـ/ أوراق الدفع	٨٠٠,٠٠٠	
حـ/ م. ديون مشكوك فيها	٢٥٠,٠٠٠	
حـ/ البنك	٢,٥٠٠,٠٠٠	

أما قيد العمليات التي تمت فتكون:

من حـ/ المشتريات		١,٦٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ الدائنين	١,٦٠٠,٠٠٠	
(شراء بضاعة بالآجل)		

من حـ/ العملاء		٨٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ المبيعات	١,٨٠٠,٠٠٠	
(بيع بضاعة بالآجل)		

من حـ/ الدائنين		١٠٠,٠٠٠
إلى حـ/ مردودات المشتريات	١٠٠,٠٠٠	
(رد بضاعة إلى الدائنين)		

من حـ/ مردودات المبيعات		١٦,٠٠٠
إلى حـ/ المدينين	١٦,٠٠٠	
(رد المدينين بضاعة)		

من حـ/ المشتريات		١,٠٠٠,٠٠٠
------------------	--	-----------

إلى حـ/ الصندوق (شراء بضاعة نقداً)	١,٠٠٠,٠٠٠	
من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات (بيع بضاعة نقداً)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المدينين (سداد العملاء ثمن المبيعات)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
من حـ/ أوراق القبض إلى حـ/ المدينين	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
من حـ/ الصندوق إلى حـ/ أوراق القبض (سداد مبلغ أوراق القبض)	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
من حـ/ أوراق الدفع إلى حـ/ الصندوق (سداد أ.د.)	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
من حـ/ الدائنين إلى حـ/ الصندوق (سداد الدائنين)	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
من حـ/ الدائنين		٧٠٠,٠٠٠

إلى حـ / أوراق الدفع (دفع ورقة تجارية)	٧٠٠,٠٠٠	
من حـ / خصم مسموح به إلى حـ / المدينين (منح خصم مسموح به للمدين)	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
من حـ / الدائنين إلى حـ / الخصم المكتسب (الحصول على خصم)	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
من حـ / ديون معدومة إلى حـ / المدينين (إعدام دين)	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
من مذكورين حـ / مصروفات إدارية حـ / مصروفات عمومية حـ / مصروفات بيع وتوزيع إلى حـ / الصندوق (سداد المصروفات)	٤٨٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠ ٢٨٠,٠٠٠ ١٦٠,٠٠٠
من حـ / المسحوبات إلى حـ / الصندوق (سحب مبالغ من الصندوق)	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
من حـ / الصندوق		٢٠,٠٠٠

إلى حـ/ إيرادات أوراق مالية (استلام إيراد أوراق مالية)	٢٠,٠٠٠	
---	--------	--

حـ/ رأس المال

من مذكورين	٣,٠٠٠,٠٠٠	رصيد مرحل	٣,٠٠٠,٠٠٠
	٣,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠
رصيد منقول	٣,٠٠٠,٠٠٠		

حـ/ المشتريات

من حـ/ المتاجرة	٢,٦٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ الدائنين	١,٦٠٠,٠٠٠
		إلى حـ/ الصندوق	١,٠٠٠,٠٠٠
	٢,٦٠٠,٠٠٠		٢,٦٠٠,٠٠٠

حـ/ الصندوق

من مذكورين	١,٢٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠
من حـ/ المشتريات	١,٠٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	٢,٠٠٠,٠٠٠
من حـ/ أوراق الدفع	٨٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ المدينين	٤٠٠,٠٠٠
من حـ/ الدائنين	٤٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ أوراق القبض	٧٠٠,٠٠٠
من مذكورين	٤٨٢,٠٠٠	إلى حـ/ إيرادات أوراق مالية	٢٠,٠٠٠
من حـ/ المسحوبات	٣٠٠,٠٠٠		
رصيد مرحل	٩٣٨,٠٠٠		
	٥,١٢٠,٠٠٠		٥,١٢٠,٠٠٠
		رصيد منقول	٩٣٨,٠٠٠

حـ/ المبيعات

من حـ/ المدينين	١,٨٠٠,٠٠٠	الى حـ/ المتاجرة	٣,٨٠٠,٠٠٠
من حـ/ الصندوق	٢,٠٠٠,٠٠٠		
	٣,٨٠٠,٠٠٠		٣,٨٠٠,٠٠٠

حـ/ الدائنين

من حـ/ المشتريات	٨٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ مردودات مشتريات	١٠٠,٠٠٠
		إلى حـ/ الصندوق	٤٠٠,٠٠٠
		إلى حـ/ أوراق الدفع	٧٠٠,٠٠٠
		إلى حـ/ الخصم المكتسب	٥٠,٠٠٠
		إلى حـ/ رصيد مرحل	٣٥٠,٠٠٠
	٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠
رصيد منقول	٣٥٠,٠٠٠		

حـ/ المدينين

من حـ/ مردودات المبيعات	١٦٠,٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١,٨٠٠,٠٠٠
من حـ/ الصندوق	٤٠٠,٠٠٠		
من حـ/ أوراق القبض	٩٠٠,٠٠٠		
من حـ/ خصم مسموح به	٨٠,٠٠٠		
من حـ/ ديون معدومة	٤٠,٠٠٠		
رصيد مرحل	٢٢٠,٠٠٠		
	٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠
		رصيد منقول	٢٢٠,٠٠٠

حـ/ أوراق القبض

من حـ/ الصندوق	٧٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ المدينين	٩٠٠,٠٠٠
رصيد مرحل	٢٠٠,٠٠٠		
	٩٠٠,٠٠٠		٩٠٠,٠٠٠
		رصيد منقول	٢٠٠,٠٠٠

حـ/ الخصم المسموح به

من حـ/ أ.خ	٨٠,٠٠٠	إلى حـ/ المدينين	٨٠,٠٠٠
	٨٠,٠٠٠		٨٠,٠٠٠
		رصيد منقول	٨٠,٠٠٠

حـ/ الخصم المكتسب

من حـ/ الدائنين	٥٠,٠٠٠	إلى حـ/ أ.خ	٥٠,٠٠٠
	٥٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠

حـ/ الديون المعدومة

من حـ/ أ.خ	٤٠,٠٠٠	إلى حـ/ المدينين	٤٠,٠٠٠
	٤٠,٠٠٠		٤٠,٠٠٠

حـ/ المصروفات العمومية

من حـ/ أ.خ	٢٨٠,٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٢٨٠,٠٠٠
	٢٨٠,٠٠٠		٢٨٠,٠٠٠

حـ/ المصروفات الإدارية

من حـ/ أ.خ	٤٢,٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٤٢,٠٠٠
------------	--------	-----------------	--------

	٤٢,٠٠٠		٤٢,٠٠٠
--	--------	--	--------

حـ/ الأوراق المالية

	٤٠٠,٠٠٠		٤٠٠,٠٠٠
	٤٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	٤٠٠,٠٠٠
رصيد منقول			٤٠٠,٠٠٠

حـ/ شهرة المحل

	٢٠٠,٠٠٠		٢٠٠,٠٠٠
	٢٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ مذكورين	٢٠٠,٠٠٠
رصيد منقول			٢٠٠,٠٠٠

حـ/ عقار

	١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠
	١,٠٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠
رصيد منقول			١,٠٠٠,٠٠٠

حـ/ أوراق الدفع

	٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠
	٧٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	٧٠٠,٠٠٠
من مذكورين		رصيد منقول	٧٠٠,٠٠٠
من حـ/ الدائنين	١,٥٠٠,٠٠٠		١,٥٠٠,٠٠٠
رصيد منقول	٧٠٠,٠٠٠		

حـ/ الأثاث

	٢٠٠,٠٠٠		٢٠٠,٠٠٠
	٢٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ مذكورين	٢٠٠,٠٠٠
رصيد منقول			٢٠٠,٠٠٠

حـ/ السيارات

رصيد مرحل	٤٠٠,٠٠٠	إلى -/ مذكورين	٤٠٠,٠٠٠
	٤٠٠,٠٠٠		٤٠٠,٠٠٠
		رصيد منقول	٤٠٠,٠٠٠

-/ مردودات مشتريات

من -/ الدائنين	١٠٠,٠٠٠	إلى -/ المتاجرة	١٠٠,٠٠٠
	١٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠

-/ مردودات المبيعات

رصيد مرحل	١٠٠,٠٠٠	إلى -/ المدينين	١٦٠,٠٠٠
	١٦٠,٠٠٠		١٦٠,٠٠٠

٢- ميزان المراجعة في ٣١/١٢/١٩٩٩م

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	
المشتريات المبيعات	٣,٨٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
الصندوق		٩٣٨,٠٠٠
البضاعة		٨٠٠,٠٠٠
أوراق مالية		٤٠٠,٠٠٠
عقار		١,٠٠٠,٠٠٠
أثاث		٢٠٠,٠٠٠
سيارات		٤٠٠,٠٠٠
شهر محل		٢٠٠,٠٠٠
أوراق قبض أوراق دفع	٧٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
مردودات مشتريات	١٠٠,٠٠٠	
مردودات مبيعات		١٦٠,٠٠٠
دائنون	٢٢٠,٠٠٠	
مدينون		٢٠٠,٠٠٠
خصم مسموح به		٨٠٠٠
خصم مكتسب	٥٠,٠٠٠	
ديون معدومة		٤٠,٠٠٠

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٤٢,٠٠٠		مصرفات عمومية
٢٨٠,٠٠٠		مصرفات إدارية
١٦,٠٠٠		مصرفات بيع وتوزيع
		مسحوبات شخصية
٣٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	إيرادات أوراق مالية
٨,٠٢٥,٠٠٠	٨,٠٢٥,٠٠٠	المجموع

حـ / المتاجرة عن المدة المنتهية في ١٩٩٩/١٢/٣١ م

٢,٦٠٠,٠٠٠	إلى حـ / مشتريات	٦٦٠,٠٠٠	من حـ / بضاعة آخر المدة
٨٠٠,٠٠٠	إلى حـ / بضاعة ١/١	١٠٠,٠٠٠	من حـ / مردودات مشتريات
١٦٠,٠٠٠	إلى حـ / مردودات مبيعات	٣,٨٠٠,٠٠٠	من حـ / المبيعات
١,٠٠٠,٠٠٠	إلى حـ / أ.خ		
٤,٥٦٠,٠٠٠		٤,٥٦٠,٠٠٠	

حـ / أ.خ عن المدة المنتهية في ١٩٩٩/١٢/٣١ م

٢٠,٠٠٠	إلى حـ / استهلاك الأثاث	١,٠٠٠,	من حـ / المتاجرة
٥٠,٠٠٠	إلى حـ / استهلاك عقار	٠٠٠	من حـ / خصم مكتسب
٤٠,٠٠٠	إلى حـ / استهلاك سيارات	٥٠,٠٠٠	من حـ / إيرادات أوراق مالية
٤٠,٠٠٠	إلى حـ / ديون معدومة	٢٠,٠٠٠	
٢٠,٠٠٠	إلى حـ / م ديون مشكوك فيها		
٤٠٠٠	إلى حـ / م ديون مشكوك فيها		
٨٠٠٠	إلى حـ / مخصص أجيو		
٢٨٠,٠٠٠	إلى حـ / خصم مسموح به		
٠	إلى حـ / مصرفات عمومية		
٤٢,٠٠٠	إلى حـ / مصرفات إدارية		
١٦٠,٠٠٠	إلى حـ / مصرفات بيع وتوزيع		
٠	إلى حـ / صافي الربح		
٣٣٤,٠٠٠		١,٠٧٠,	
٠			
١,٠٧٠,٠٠			

مسائل غير محلولة على التسويات الجردية

التمرين رقم (١)

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر محلات العزاني التجارية والمتعلقة بالمخزون السلعي آخر الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٩٨م:

الصف	الكمية	التكلفة	السوق
س	١٠٠٠	٦٠	٨٥
ص	٣٠٠٠	٨٠	٨٠
ع	٥٠٠٠	٩٠	١١٠

المطلوب

أ) تقييم المخزون السلعي وفقاً لمبدأ التكلفة أو السوق أيهما أقل في حالة:

١- تطبيق المبدأ لكل صنف على حده.

٢- تطبيق المبدأ لكل الأصناف مجتمعة.

ب) بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

التمرين رقم (٢)

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر منشأة أبو الرجال التجارية والمتعلقة ببضاعة آخر المدة في ٣١/١٢/٩٧م:

الصف	الكمية	التكلفة	السوق
س	٢٠٠٠	١٠٠	٨٠
ص	٤٠٠٠	٩٠	١٢٠
ع	٣٠٠٠	٦٠	٦٠

المطلوب

أولاً: تقييم بضاعة آخر المدة طبقاً لمبدأ التكلفة أو السوق أيهما أقل في حالة:

١- تطبيق المبدأ لكل صنف على حده،

٢- تطبيق المبدأ لكل الأصناف مجتمعة.

ثانياً: بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

التمرين رقم (٣)

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة الأمل التجارية في ٣١/١٢/٢٠٠٠م ٢٥,٠٠٠ إيجار - ٦٠,٠٠٠ مرتبات - ٤٠,٠٠٠ إعلان - ٣٦,٠٠٠ إيراد العقار - ٧,٢٠٠ فوائد بنك دائنة - ٥,٥٠٠ فوائد القرض - ١٠٠,٠٠٠ القرض.

وعند الجرد في ٣١/١٢/٢٠٠٠م اتضح الآتي:-

١- الإيجار الشهري ٢٥٠٠ ريال.

٢- أن الرواتب الشهرية تبلغ ٥٠٠٠ ريال.

٣- الإعلان مدفوع عن سنتان تبدأ في ١/٧/٢٠٠٠م.

٤- عقد القرض في ١/٤/٢٠٠٠م بمعدل فائدة ١٠% سنوياً.

٥- إيراد العقار المقبوض فعلاً لمدة ١٨ شهراً ابتداءً من ١/١/٢٠٠٠م.

٦- متوسط الفوائد الشهرية ١٢٠٠ ريال.

المطلوب

أ- إجراء قيود التسوية اللازمة.

ب- بيان أثر ما سبق على الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

ج- تصوير الحسابات ذات العلاقة.

التمرين رقم (٤)

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر محلات السعيدة في
٩٩/١٢/٣١ م.

١٥٠,٠٠٠ إيراد العقار - ٤٢٠,٠٠٠ فوائد البنك الدائنة - ٣,٠٠٠,٠٠٠
أجور ومرتبات - ٥٠٠,٠٠٠ إيجار - ٥,٠٠٠,٠٠٠ قرض - ٤٠٠,٠٠٠
فوائد القرض - ٦٠٠,٠٠٠ إعلان - ٨,٤٥٠,٠٠٠ المشتريات - ٤٥٠,٠٠٠
مردودات المشتريات - ١٠,٢٠٠,٠٠٠ المبيعات - ١,٠٠٠,٠٠٠ مردودات
المبيعات - ٥٥٠,٠٠٠ عمولة وكلاء الشراء - ٣٠٠,٠٠٠ عمولة وكلاء
البيع. وعند الجرد في ٩٩/١٢/٣١ م تبين أن:-

- ١- الإيجار الشهري ٥٠,٠٠٠ ريال.
- ٢- الأجور والمرتبات الشهرية ٢٠٠,٠٠٠ ريال.
- ٣- تحسب فائدة القرض بمعدل ١٠% سنوياً.
- ٤- الإعلان مدفوع عن سنة تبدأ في ٩٩/٥/١ م.
- ٥- إيراد العقار يقبض كل شهر ١٠٠,٠٠٠ ريال.
- ٦- توجد فوائد على البنك مستحقة للمنشأة قدرها ٨٠,٠٠٠ ريال.
- ٧- أن عمولة وكلاء الشراء تحتسب بمعدل ٥% من صافي المشتريات.
- ٨- أن عمولة وكلاء البيع تحتسب بمعدل ٣% من المبيعات.

المطلوب

أولاً: بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية.
ثانياً: إجراء قيود التسوية الخاصة بالعمليات.

التمرين رقم (٥)

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة العماد التجارية في ٩٨/١٢/٣١م: ٢٥٠,٠٠٠ عقار - ٣٢,٠٠٠ مخصص إهلاك المباني - ٧٠,٠٠٠ آلات - ٢٠,٠٠٠ مخصص إهلاك الآلات - ١٥٠,٠٠٠ سيارات - ١٤,٠٠٠ مخصص إهلاك سيارات - ٧٣,٠٠٠ أثاث - ٤٠,٠٠٠ مخصص إهلاك أثاث.

وعند الجرد في ٩٨/١٢/٣١م اتضح الآتي:-

١- تستهلك المباني بمعدل ٥% سنوياً علماً بأن قيمة الأراضي ٥٠,٠٠٠ ريال.

٢- تستهلك الآلات بمعدل ١٠% سنوياً بطريقة القسط المتناقص.

٣- تستهلك السيارات بمعدل ١٢% سنوياً علماً بأن منها سيارة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال مشتراة في ٩٨/٨/٣١م.

٤- يستهلك الأثاث على ٧ سنوات علماً بأن قيمته كخردة ٣٠٠٠ ريال.

المطلوب

١- إجراء التسويات اللازمة مع قيود التسوية.

٢- بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية.

التمرين رقم (٦)

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة العليمي في ٩٧/١٢/٣١م: ١٠٠,٠٠٠ سيارات - ١٠,٠٠٠ مخصص إهلاك سيارات - ٤٥٠,٠٠٠ عقار - ١٢٠,٠٠٠ مخصص إهلاك مباني - ٥٠,٠٠٠ أثاث - ٣٠,٠٠٠ مخصص إهلاك أثاث - ٢٠٠,٠٠٠ آلات - ٣٠,٠٠٠ مخصص إهلاك آلات.

وعند الجرد في ٢٠٠١/١٢/٣١ م اتضح الآتي:-

- ١- تستهلك السيارات بمعدل ١٥% بطريقة القسط المتناقص.
- ٢- الآلات مشتراة في ٢٠٠٠/١/١ م وتستهلك على أساس عدد ساعات التشغيل والتي بلغت في العام الماضي ٦٠,٠٠٠ ساعة بينما بلغت في العام الحالي ٤٠,٠٠٠ ساعة.
- ٣- تستهلك المباني على ٥٠ سنة علماً بأن قيمتها ٣٠٠,٠٠٠ ريال.
- ٤- يستهلك الأثاث على ١٥ سنة علماً بأن قيمته كخرده ٥٠٠٠ ريال.

المطلوب

بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية وإجراء قيود التسوية اللازمة.

التمرين رقم (٧)

وردت بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر الوتاري التجارية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م:

٤١,٠٠٠ مدينون - ٦٠٠ ديون معدومة - ١٧٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها - ٢٠,٠٠٠ أوراق القبض - ١٠٠ مخصص الأجيو - ١٠,٠٠٠ أوراق مالية - ٣٠٠ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.

وعند الجرد في ٢٠٠١/١٢/٣١ م اتضح التالي:-

١- أعدم دين قدره ١٠٠٠ ريال ويراد جعل م.د.م فيها بمعدل ٥% من المدينين.

٢- متوسط تاريخ استحقاق أوراق القبض هو ٢٠٠٢/٤/١ م وسعر الخصم ٨%.

٣- القيمة السوقية للأوراق المالية ٩٥٠٠ ريال.

المطلوب

- ١- بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية العمومية.
- ٢- إجراء قيود التسوية اللازمة.

التمرين رقم (٨)

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة زباره التجارية في ٢٤٠٠ / ٣١ / ٢٠٠٤م: ٢٥,٠٠٠ مدينون - ٧٠٠ ديون معدومة - ٢٤٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها - ١٠,٠٠٠ أ.ق - ٢٠٠ مخصص أجيو - ٢٠,٠٠٠ أوراق مالية - ٨٠٠ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.

وعند الجرد في ٢٠٠٤ / ٣١ / ١٢م اتضح الآتي:-

- ١- أعدم دين قدره ١٠٠٠ ريال ويراد جعل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ١٠% من المدينون.
- ٢- متوسط تاريخ استحقاق أوراق القبض ٢٠٠٥ / ٣ / ٣١م وسعر الخصم ٦%.
- ٣- القيمة السوقية للأوراق المالية ١٩,٠٠٠ ريال.

المطلوب

- ١- بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية.
- ٢- إجراء قيود التسوية اللازمة.

التمرين رقم (٩)

الآتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة محمد الهمداني في ٢٠٠٢/١٢/٣١م: ١٠٠,٠٠٠ أوراق مالية - ٣٠٠٠ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية - ٣٠,٠٠٠ أوراق القبض - ١٧٠٠ مخصص الأجيو - ٦٢,٠٠٠ مدينون - ١٥٠٠ ديون معدومة - ١٨٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها.

وعند الجرد في ٢٠٠٢/١٢/٣١م اتضح الآتي:-

- ١- أعدم دين قدره ٢٠٠٠ ريال ويراد جعل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥% من المدينون.
- ٢- متوسط تاريخ استحقاق أوراق القبض ٢٠٠٣/٥/١م وسعر الخصم ١٠%.
- ٣- الأوراق المالية عبارة عن ١٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد؟؟ ريال علماً بأن القيمة السوقية للسهم الواحد ٩٦ ريال.

المطلوب

- ١- بيان أثر ما سبق على كل من الحسابات الختامية والميزانية.
- ٢- إجراء قيود التسوية اللازمة.

التمرين رقم (١٠)

الآتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة القاسم التجارية في ٢٠٠٢/١٢/٣١م: ٥,٢٠٤,٠٠٠ بنك جاري - ٢٠٠,٠٠٠ أوراق القبض - ٣٠٠,٠٠٠ أوراق الدفع وعند الجرد اتضح أن رصيد البنك الوارد بكشف الحساب ٥٤٠,٥٠٠ ريال وقد ظهرت المعلومات التالية:-

- ١) هناك عمليات وردت في كشف الحساب ولم تسجل بدفاتر المنشأة وهي:-
أ- أضاف البنك ١٧٦,٠٠٠ ريال عبارة عن قيمة كمبيالة محصلة بمبلغ

١٥٠,٠٠٠ ريال وفوائد دائنة لصالح المنشأة ١٦,٠٠٠ ريال وأرباح أوراق مالية ١٠,٠٠٠ ريال.

ب- خصم البنك ما قيمته ٧٥,٠٠٠ ريال عبارة عن قيمة كمبيالة مسددة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال ومصاريف وعمولات بنكية ٢٥,٠٠٠ ريال.
٢) هناك عمليات سجلت بحساب البنك بدفاتر المنشأة ولم ترد بكشف الحساب وهي:

أ- أن المنشأة قد سجلت بدفاترها قيمة الشيكات التي قدمتها للبنك للحصول ولكنه لم يتم بتحصيلها بعد وقيمتها ١٥٥,٠٠٠ ريال.
ب- أن المنشأة قد سجلت بدفاترها قيمة الشيكات التي أصدرتها لصالح الغير ولم يتقدم أصحابها لصرف قيمتها حتى تاريخ انتهاء السنة المالية ٧٥,٠٠٠ ريال.

المطلوب

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما يلزم من تسويات.

٢- تصوير ح/ البنك.

٣- إعداد مذكرة التسوية في ٣١/١٢/٩٨م.

التمرين رقم (١١)

استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر منشأة أبرار التجارية في ٣١/١٢/٢٠٠٤:

٢٠٠,٠٠٠ رأس المال - ٩٠,٠٠٠ مشتريات - ١٠٠,٠٠٠ مبيعات -
١٠,٠٠٠ مردودات داخلية - ٢٠,٠٠٠ مردودات خارجة - ١٥٠٠ نقل
مشتريات - ٣٥٠٠ عمولة وكلاء الشراء - ٣٠٠٠ رسوم جمركية على
البضاعة المستوردة - ٢٠,٠٠٠ بضاعة أول المدة - ١٥٠,٠٠٠ عقار -

١٠٠,٠٠٠ آلات - ١٢٠,٠٠٠ سيارات - ٧٠,٠٠٠ أثاث - ٢٠,٠٠٠
 أوراق قبض - ٥٠,٠٠٠ أوراق مالية - ٤٠,٠٠٠ أوراق الدفع - ٨٢,٠٠٠
 مدينون - ٥٠,٠٠٠ دائنون - ٢٥,٤٠٠ صندوق - ٥٠,٠٠٠ بنك - ٨٠٠
 خصم مسموح به - ١٠٠٠ خصم مكتسب - ١١,٠٠٠ أجور ومرتببات -
 ٥٦٠٠ إيجار - ١٢٠٠ تأمين ضد الحريق - ١٨٠٠ تأمين التلفون - ١٠٠٠
 ديون معدومة - ٤٠٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها - ٢٠٠٠ مسحوبات
 - ٣٠٠٠ أرباح كوبونات أوراق مالية - ١٠٠٠ فوائد دائنة - ١٢٠٠
 مصاريف النور والمياه - ١٨٠٠ إيرادات استثمار أخرى - ٢٠,٠٠٠ مجمع
 إهلاك المباني - ٣٠,٠٠٠ مجمع إهلاك الآلات - ٦٠,٠٠٠ مجمع إهلاك
 السيارات - ٢٠,٠٠٠ مجمع إهلاك الأثاث - ٢٥٣,٠٠٠ قروض طويلة
 الأجل.

فإذا علمت أنه في ٢٠٠٤/١٢/٣١ م تمت المعلومات التالية:-

- ١- تستهلك المباني بمعدل ٥% سنوياً علماً بأن قيمة الأراضي
 ٥٠,٠٠٠ ريال.
- ٢- يستهلك الأثاث بمعدل ٢٠% سنوياً علماً بأنه ضمن الأثاث أثاث
 مشترى في ٢٠٠٤/٤/١ م قيمته ٢٠,٠٠٠ ريال.
- ٣- السيارة أشتريت في ٢٠٠٣/١/١ م.
- ٤- تستهلك الآلات بمعدل ١٠% سنوياً.
- ٥- الإيجار الشهري ٤٠٠ ريال، كما أن الأجور والمرتببات الشهرية
 ١٠٠٠ ريال.
- ٦- أرباح كوبونات الأوراق المالية النصف سنوية ١٨٠٠ ريال، كما أن
 إيرادات الاستثمار الأخرى الربع سنوية ٦٠٠٠ ريال.
- ٧- اتضح من كشف الحساب الوارد من البنك أنه أضاف فوائد دائنة بمبلغ
 ٧٠٠٠ ريال، كما خصم ١٠٠٠ ريال مصاريف وعمولات بنكية ولم

تسجل تلك العمليات بالدفاتر .

٨- بلغت القيمة الحالية لأوراق القبض ١٩,٥٠٠ ريال، والقيمة السوقية للأوراق المالية ٤٦,٠٠٠ ريال.

٩- قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ ٧٥,٠٠٠ ريال تكلفة وبمبلغ ٨٥٠٠ ريال سوق .

١٠- اتضح من الجرد الفعلي للخرينة وجود عجز ٤٠٠ ريال يسأل عنه أمين الصندوق .

١١- أعدم عند الجرد دين قدره ٢٠٠٠ ريال، ويراد جعل مخصص الديون المشكوك فيها بمعدل ١٠% من المدينين .

١٢- أن المنشأة تدفع فوائد على القروض طويلة الأجل بمعدل ٥% سنوياً وأن هذا القرض عقد في ١/١/٢٠٠٤م .

المطلوب

١- إجراء التسويات الجردية اللازمة .

٢- إجراء قيود التسوية اللازمة .

٣- تصوير الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤م .

٤- تصوير قائمة المركز المالي كما تظهر في ٣١/١٢/٢٠٠٤م .

التمرين رقم (١٢)

استخرجت الأرصدة التالية من منشأة فهد الراجي التجارية عن السنة الأشهر الأولى التي تنتهي في ٣٠/٦/٢٠٠٣م:

- ؟؟؟ رأس المال - ٤٠,٠٠٠ آلات - ٢٠,٠٠٠ مجمع إهلاك الآلات -
- ٣٠,٠٠٠ أثاث - ٩,٠٠٠ مجمع إهلاك الأثاث - ١٥,٠٠٠ مدينين -
- ١٠,٠٠٠ دائنين - ٣٠,٠٠٠ بضاعة أول المدة - ١٢,٠٠٠ مشتريات -
- ٤٠,٠٠٠ مبيعات - ٦,١٠٠ أوراق القبض - ٤,٠٠٠ أوراق الدفع - ١٥٠٠
- تأمين التلفون - ٢٥٠٠ تأمين ضد الحريق - ٨,٠٠٠ مرتبات وأجور -

٣٦٠٠ إيجار - ٩,٩٠٠ دعاية وإعلان - ١٢٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها - ١٥٠٠ ديون معدومة - ١٢,٩٠٠ بنك - ٤٠٠٠ صندوق - ١١,٠٠٠ أوراق مالية - ١١٠٠ رسوم جمركية على المشتريات - ٣٠٠٠ خصم مكتسب - ٥٠٠٠ إيرادات أوراق مالية.

فإذا علمت ما يلي:-

١- اشترت الآلات في ١/١/٢٠٠٣م ويحتسب إهلاكها وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدل ١٠%.

٢- يستهلك الأثاث بمعدل ٣٠% سنوياً.

٣- دفعت مصاريف الدعاية والإعلان في ١/١/٢٠٠٣م عن فترة زمنية قدرها ١١ شهراً.

٤- أعدم عند الجرد دين قدره ١٠٠٠ ريال، وتريد المنشأة جعل مخصص الديون المشكوك فيها بمعدل ١٠% من المدينين.

٥- باعت المنشأة ٥٠٠ وحدة إلى محلات النجاح بمبلغ ٤٠٠٠ ريال ولم تثبت هذه العملية بدفاتر المنشأة.

٦- اتضح من الجرد الفعلي للخزينة وجود عجز قدره ٤٠٠٠ ريال يسأل عنه أمين الخزينة.

٧- ضمن تأمين التلفون مبلغ ٥٠٠ ريال اشترك التلفون.

٨- قدرت بضاعة آخر المدة على أساس التكلفة بمبلغ ١٨٥٠٠ ريال على أساس سعر السوق بمبلغ ١٨,٦٠٠ ريال، واتضح أنها تتضمن بضاعة مودعة بمخازن المنشأة بصفة أمانة قدرت على أساس سعر السوق بمبلغ ٤٠٠٠ ريال.

المطلوب

- ١- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في ٣٠/٦/٢٠٠٣م.
- ٢- إجراء قيود التسوية الخاصة بالعمليات.
- ٣- تصوير الحسابات الختامية عن الفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٠٣م.
- ٤- تصوير قائمة المركز المالي كما تظهر في ٣٠/٦/٢٠٠٣م.

التمرين رقم (١٣)

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة الحيله التجارية في ٣١/١٢/٢٠٠١م: ٥٦٠,٠٠٠ عقار - ٨٠,٠٠٠ مجمع إهلاك المباني - ٢٥٠,٠٠٠ أثاث - ٥٠,٠٠٠ مجمع إهلاك الأثاث - ٤٠٠,٠٠٠ مشتريات - ٧٠٠,٠٠٠ مبيعات - ٣٠,٠٠٠ مردودات مبيعات - ٢٤,٠٠٠ مردودات مشتريات - ١٥,٠٠٠ خصم مسموح به - ٤٨,٠٠٠ خصم مكتسب - ٤٨٠٠٠ ديون معدومة - ١٣,٠٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها - ٧٢,٢٠٠ مدينين - ١٦٠,٠٠٠ دائنين - ١٠٠,٠٠٠ أوراق القبض - ١٣٠,٠٠٠ أوراق الدفع - ٥٨,٠٠٠ إيجار - ١٣٠,٠٠٠ الأجور والمرتببات - ٤٠٠٠ أدوات مكتبية - ٧٠٠٠ عمولة وكلاء الشراء - ١٣,٠٠٠ عمولة وكلاء البيع - ٢٠٠,٠٠٠ أوراق مالية - ٤٠٠٠ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية - ٦٠٠٠ مصاريف النور والمياه - ٣٠٠٠ تأمين النور والمياه - ٤٠٠٠ نقل مشتريات - ٦٠٠٠ نقل المبيعات - ٣٠٠,٠٠٠ بضاعة - ٢٠,٠٠٠ إيرادات الأوراق المالية - ٢٠٠,٠٠٠ البنك الجاري - ٥١,٣٠٠ صندوق - ٨,٧٠٠ مسحوبات - ١,٢١٠,٠٠٠ رأس المال - ١٢,٠٠٠ اشتراك التلفون - ٣٠٠٠ تأمين التلفون. وعند الجرد في ٣١/١٢/٢٠٠٣م اتضح الآتي:

- (١) تستهلك الأصول الثابتة كالتالي: المباني بمعدل ٥% سنوياً علماً بأن قيمة الأراضي ١٦٠,٠٠٠ ريال. الأثاث بمعدل ١٠% سنوياً بطريقة القسط

المتناقص .

- (٢) قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ ٤٣٠,٠٠٠ ريال بسعر التكلفة وبمبلغ ٥٨٠,٠٠٠ ريال بسعر السوق.
- (٣) أعدم دين قدره ٢٢٠٠ ريال ويراد جعل مخصص الديون المشكوك فيها بمعدل ١٠% من المدينين.
- (٤) القيمة السوقية للأوراق المالية ١٩٥,٠٠٠ ريال.
- (٥) بجرد الصندوق اتضح وجود عجز قدره ١,٣٠٠ ريال علماً بأن أمين الصندوق هو نفسه صاحب المنشأة.
- (٦) الإيجار يدفع كل ٣ شهور ١٧,٠٠٠ ريال، كما أن أجور ومرتببات شهر يناير ٢٠٠٤م دفعت مقدماً.
- (٧) إيرادات الأوراق المالية الشهرية ٢٠٠٠ ريال.
- (٨) ضمن اشتراك التلفون مبلغ ٢٠٠٠ ريال تأمين تلفون سجلت ورحلت بالخطأ.

المطلوب

- ١- تصوير حساب المتاجرة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣م.
- ٢- تصوير حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٣م.
- ٣- تصوير الميزانية العمومية كما تظهر في ٣١/١٢/٢٠٠٣م.

الفصل السادس

الطرق المحاسبية

تطورت المحاسبة تطوراً ملحوظاً تبعاً للتقدم الاقتصادي والصناعي والتجاري وكبر حجم المشروعات وكان لا بد من تطوير المحاسبة لمسايرة هذا التوسع وبذا ظهرت مجموعة من الطرق المحاسبية في الدول المختلفة بحيث تتناسب مع حجم المشروع وتوزيع العمل بين المختصين ومن هذه الطرق:-

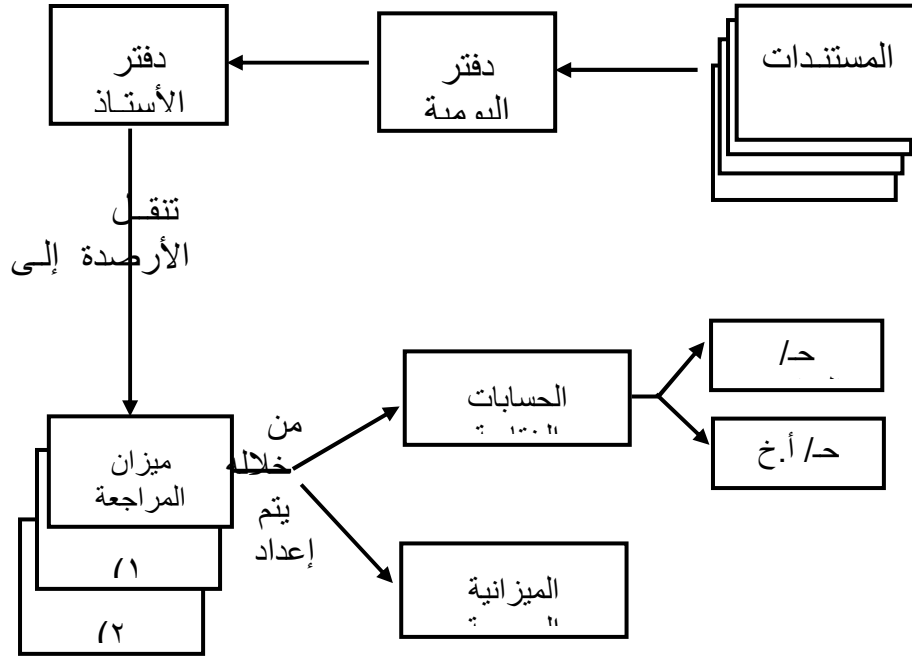
المبحث الأول: الطريقة الإيطالية:

تُعد الطريقة الإيطالية (العادية) من أكثر الطرق المحاسبية استخداماً في المنشآت حيث أنها أول طريقة عُرِفَت في المحاسبة وتتمثل المجموعة الدفترية طبقاً للطريقة الإيطالية في:

أ) دفتر المسودة: وهو دفتر غير إلزامي لأنه غير قانوني ويتم التسجيل فيه أولاً بأول قبل التسجيل في دفتر اليومية من واقع المستندات المؤيدة للعمليات المالية وذلك تجنباً للوقوع في الخطأ.

ب) دفتر اليومية العام: وثبت فيها جميع عمليات المشروع من واقع المستندات المؤيدة لها ويقسم إلى دفتر الأستاذ العام ودفتر الأستاذ المساعد.

ج) دفتر الأستاذ: وهو الدفتر الذي يتم ترحيل قيود اليومية إليه حيث يتم ترحيل الأرصدة منه إلى الحسابات المختصة، وتتمثل الدورة المحاسبية في الطريقة الإيطالية من خلال الشكل التالي:-



ويمكن تلخيص مزايا الطريقة الإيطالية فيما يلي:

- ١- أنها تلائم المنشآت الصغيرة التي لا تكثر فيها العمليات التجارية.
- ٢- بساطة الطريقة الإيطالية وسهولتها.
- ٣- قلة النفقات في حالة استخدام هذه الطريقة لقلة المجموعة الدفترية وقلة عدد الموظفين.
- ٤- تتماشى مع أحكام قوانين البلاد التي تتطلب تشريعاتها وجوب مسك دفتر يومية عامة مثل اليمن.

الانتقادات (العيوب) الموجهة إلى الطريقة الإيطالية:-

- ١- عدم ملائمتها للمنشآت الكبيرة ذات العمليات المالية والتجارية المتعددة.
- ٢- الحاجة إلى جهد ووقت كبيرين بسبب كتابة طرفي القيد عند تسجيل كل عملية مالية.
- ٣- يصعب تطبيق مبدأ تقسيم العمل حيث أن الطريقة الإيطالية تستخدم دفتر يومية واحد ودفتر أستاذ واحد وقد يتيح هذا تسهيل عملية التلاعب في السجلات.
- ٤- تأخر عملية الترحيل إلى الحسابات المختلفة إلى أن يتم تسجيل القيود في دفتر اليومية.

مثال

إليك العمليات التجارية التي قام بها المطري خلال شهر يناير عام ٢٠٠٤م

- في تاريخ ١/١ بدأ المطري أعماله التجارية برأسمال قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ ريال أودع منه مبلغ ٩٦٠٠٠٠٠٠ ريال في البنك والباقي أودعه صندوق المحل.
- في تاريخ ١/٢ دفع إيجار المحل بشيك عن ٤ اشهر بواقع ٧٠٠٠ ريال شهرياً.
- في تاريخ ١/٣ اشترى أثاثاً بمبلغ ٢٠٠٠ ريال نقداً.
- في تاريخ ١/٤ اشترى بضاعة سعرها ٣٠٠٠٠٠٠ ريال من محلات الحمزي بخصم تجاري ٥%
- في تاريخ ١/٥ اشترى بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ ريال بكمبيالة تستحق بعد أسبوع من محلات القباطي.

- في تاريخ ١/٦ باع بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠ ريال إلى حسام بكمبيالة لمدة أسبوعين.
- في تاريخ ١/٨ اشترى بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال نقداً وبخصم نقدي ٥%.
- في تاريخ ١/٩ باع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ ريال نقداً وبخصم نقدي ٦%.
- في تاريخ ١/١٠ دفع بشيك مبلغ ١٠٠٠٠٠ إلى محلات الحمزي.
- في تاريخ ١/١٢ سدد بشيك كمبيالة القباطي المستحقة.
- في تاريخ ١/١٥ اشترى بضاعة بمبلغ ٣٥٠٠٠ ريال من حمود بكمبيالة تستحق بعد شهر.
- في تاريخ ١/١٦ رد بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ ريال إلى محلات الحمزي.
- في تاريخ ١/١٨ باع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ريال إلى محلات الباشا على الحساب.
- في تاريخ ١/٢٠ قبض قيمة كمبيالة حسام المستحقة نقداً.
- في تاريخ ١/٢١ سحب مبلغ ١٠٠٠٠ ريال بشيك لاستعماله الشخصي.
- في تاريخ ١/٢٣ قبض مبلغ ١٢٠٠٠٠ بشيك من الباشا أودع البنك.
- في تاريخ ١/٢٤ اشترى بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠٠ ريال من العمودي.
- في تاريخ ١/٢٦ باع بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠٠ ريال إلى حسان.
- في تاريخ ١/٢٧ رد بضاعة إلى العمودي بمبلغ ٧٥٠٠ ريال.
- في تاريخ ١/٢٨ قبل بضاعة مردودة إليه من حسان بمبلغ ٥٥٠٠ ريال.
- في تاريخ ١/٢٩ دفع بشيك راتباً للموظف بمبلغ ٢٠٠٠ ريال.

- في تاريخ ١/٢٩ منه باع بضاعة ١٣٠٠٠ إلى عمر بكمبيالة تستحق شهر.

- في تاريخ ١/٣١ أودع في البنك مبلغ ٢٠٠٠٠ ريال نقداً.
المطلوب

- ١- إثبات ما تقدم بدفتر اليومية.
- ٢- تصوير الحسابات المختلفة في دفتر الأستاذ.
- ٣- إعداد كشف ميزان المراجعة.

الحل:

١- دفتر اليومية:

التاريخ	صفحة الأستاذ	البيان	مبلغ	
			ريال	ريال
١ / ١		من مذكورين		
		حـ / البنك		٩٦٠٠٠٠
		حـ / الصندوق		٤٠٠٠٠
١ / ٢		إلى حـ / رأس المال (قيمة ما بدأ به المطري)	١٠٠٠٠٠	
		من حـ / الإيجار		٢٨٠٠٠
١ / ٣		إلى حـ / البنك (إيجار المحل عن ٤ أشهر بشيك)	٢٨٠٠٠	
		من حـ / الأثاث		٢٠٠٠٠
		إلى حـ / الصندوق (شراء أثاث نقداً)	٢٠٠٠٠	

التاريخ	صفحة الأستاذ	البيان	مبلغ
١/٤		من حـ / المشتريات إلى حـ / محلات الحمزي (شراء بضاعة بحسم تجاري ٥%)	٢٨٥٠٠٠
١/٥		من حـ / المشتريات إلى حـ / أوراق الدفع (شراء بضاعة بكمبيالة حق أسبوع)	٤٠٠٠٠
١/٦		من حـ / أوراق القبض إلى حـ / المبيعات (مبيعات بكمبيالة تستحق بعد أسبوعين)	٢٥٠٠٠
١/٨		من حـ / المشتريات إلى مذكورين حـ / الصندوق حـ / الخصم المكتسب (متشريات نقداً وبحسم نقدي ٥%)	١٠٠٠٠
١/٩		من مذكورين حـ / الصندوق حـ / الخصم المسموح به إلى حـ / المبيعات. (مبيعات نقداً وبحسم نقداً ٦%)	١٨٨٠٠ ١٢٠٠ ٢٠٠٠٠
١/١٠		من حـ / محلات الحمزي إلى حـ / البنك (دفعة بالحساب بشيك)	١٠٠٠٠٠

التاريخ	صفحة الأستاذ	البيان	مبلغ
١/١٢		من حـ / أوراق الدفع إلى حـ / البنك (تسديد كمبيالة بشيك)	٤٠٠٠٠
١/١٥		من حـ / المشتريات إلى حـ / أ. دفع (مشتريات من حمود بكمبيالة تستحق بعد شهر)	٣٥٠٠٠
١/١٦		من حـ / محلات الحمزي إلى حـ / مردودات المشتريات (رد بضاعة إلى محلات الحمزي)	٥٠٠٠
١/١٨		من حـ / العملاء (الباشا) إلى حـ / المبيعات (مبيعات على الحساب)	٢٠٠٠٠٠
١/٢٠		من حـ / الصندوق إلى حـ / أوراق القبض (كمبيالة حسام المسددة نقداً)	٢٥٠٠٠
١/٢١		من حـ / المسحوبات إلى حـ / البنك (مسحوبات بشيك)	١٠٠٠٠
١/٢٣		من حـ / البنك إلى حـ / العملاء (الباشا) (قبض شيك من الباشا)	١٢٠٠٠٠

التاريخ	صفحة الأستاذ	البيان	مبلغ
		من حـ / المشتريات	٦٠٠٠٠
		إلى حـ / الدائون (عمودي)	٦٠٠٠٠
		(شراء بضاعة على الحساب)	
		من حـ / العملاء (حسان)	٧٠٠٠٠
		إلى حـ / المبيعات	٧٠٠٠٠
		(مبيعات على الحساب)	
		من حـ / الدائون (عمودي)	٧٥٠٠
		إلى حـ / م. مشتريات	٧٥٠٠
		(رد بضاعة إلى العمودي)	
		من حـ / م. مبيعات	٥٥٠٠
		إلى حـ / العملاء (حسان)	٥٥٠٠
		(البضاعة المردودة من حسان)	
		من حـ / الرواتب	١٢٠٠
		إلى حـ / البنك	١٢٠٠
		(راتب الموظف عن شهر يناير)	
		من حـ / أوراق القبض	١٣٠٠٠٠
		إلى حـ / المبيعات	١٣٠٠٠٠
		(مبيعات بكميالة تستحق بعد شهر)	
		من حـ / البنك	٢٠٠٠٠
		إلى حـ / الصندوق	٢٠٠٠٠
		إيداع مبلغ في البنك من الصندوق	

٢ - دفتر الأستاذ:

ح / البنك

١/٢	من ح / الإيجار	٢٨٠٠٠	١/١	إلى ح / رأس المال	٩٦٠٠٠٠
١/١٠	من ح / محلات الحمزي	١٠٠٠٠٠	١/٢٣	إلى ح / العملاء (الباشا)	١٢٠٠٠٠
١/١٢	من ح / أوراق الدفع	٤٠٠٠٠	١/٣١	إلى ح / الصندوق	٢٠٠٠٠
١/٢١	من ح / المسحوبات	١٠٠٠٠			
١/٢٩	من ح / الرواتب	١٢٠٠٠			
١/٣١	رصيد مرحل	٩١٠٠٠٠			
		١١٠٠٠٠٠			١١٠٠٠٠٠
			٢/١	رصيد منقول	٩١٠٠٠٠

ح / الصندوق

١/٣	من ح / الأثاث	٢٠٠٠٠	١/١	إلى ح / رأس المال	٤٠٠٠٠
١/٨	من ح / المشتريات	٩٥٠٠	١/٩	إلى ح / المبيعات	١٨٨٠٠
١/٣١	من ح / البنك	٢٠٠٠٠	١/٢٠	إلى ح / أقبض	٢٥٠٠٠
١/٣١	رصيد مرحل	٣٤٣٠٠			
		٨٣٨٠٠			٨٣٨٠٠

			رصيد منقول	٣٤٣٠٠
--	--	--	------------	-------

حـ / رأس المال

١/١	من مذكورين	١٠٠٠٠٠٠	١/٣١	رصيد مرحل	١٠٠٠٠٠٠
		١٠٠٠٠٠٠			١٠٠٠٠٠٠
٢/١	رصيد منقول	١٠٠٠٠٠٠			

حـ / الإيجار

١/٣١	رصيد مرحل	٢٨٠٠٠	١/٢	إلى حـ / البنك	٢٨٠٠٠
		٢٨٠٠٠	٢/١		٢٨٠٠٠
				رصيد منقول	٢٨٠٠٠

حـ / الأثاث

١/٣٠	رصيد مرحل	٢٠٠٠٠	١/٣	إلى حـ / الصندوق	٢٠٠٠٠
		٢٢٠٠٠٠	٢/١		٢٠٠٠٠
				رصيد منقول	٢٠٠٠٠

حـ / المشتريات

١/٣١	رصيد مرحل	٤٣٠٠٠٠	١/٤	إلى حـ / محلات الحمزي	٢٨٥٠٠٠
			١/٥	إلى حـ / أوراق الدفع	٤٠٠٠٠
			١/٨	إلى منكورين	١٠٠٠٠
			١/١٥	إلى حـ / أوراق الدفع	٣٥٠٠٠
			١/٢٤	إلى حـ / الدائنون (العمودي)	٦٠٠٠٠

	٤٣٠٠٠٠		٤٣٠٠٠٠
			رصيد منقول ٤٣٠٠٠٠

حـ / أوراق الدفع

١/٥	من حـ / المشتريات	٤٠٠٠٠	١/١٢	إلى حـ / البنك	٤٠٠٠٠
١/١٥	من حـ / المشتريات	٣٥٠٠٠	١/٣١	رصيد مرحل	٣٥٠٠٠٠
		٧٥٠٠٠			٧٥٠٠٠
٢/١	رصيد منقول	٣٥٠٠٠٠			

حـ / أوراق القبض

١/٢٠	من حـ / الصندوق	٢٥٠٠٠	١/٦	إلى حـ / مبيعات	٢٥٠٠٠
١/٣١	رصيد مرحل	١٣٠٠٠٠	١/٣٠	إلى حـ / مبيعات	١٣٠٠٠٠
		١٥٥٠٠٠			١٥٥٠٠٠
				رصيد منقول	١٣٠٠٠٠

حـ / المبيعات

١/٦	من حـ / أ.قبض	٢٥٠٠٠	١/٣١	رصيد مرحل	٤٤٥٠٠٠
١/٩	من مذكورين	٢٠٠٠٠			
١/١٨	من حـ / العملاء (الباشا)	٢٠٠٠٠٠			
١/٢٦	من حـ / العملاء (حسان)	٧٠٠٠٠			
١/٣٠	من حـ / أ.قبض	١٣٠٠٠٠			
		٤٤٥٠٠٠			٤٤٥٠٠٠
٢/١	رصيد منقول	٤٤٥٠٠٠			

حـ / الخصم المكتسب

١/٨	من حـ / المشتريات	٥٠٠		رصيد مرحل	٥٠٠
		٥٠٠			٥٠٠
٢/١	رصيد منقول	٥٠٠			

حـ / الخصم المسموح به

١/٣١	رصيد مرحل	١٢٠٠	١/٩	إلى حـ / مبيعات	١٢٠٠
		١٢٠٠			١٢٠٠
			٢/١	رصيد منقول	١٢٠٠

حـ / محلات الحمزي

١/٤	من حـ / المشتريات	٢٨٥٠٠٠		إلى حـ / البنك	١٠٠٠٠٠
				إلى حـ / م. مشتريات	٥٠٠٠
				رصيد مرحل	١٨٠٠٠٠
		٢٨٥٠٠٠			٢٨٥٠٠٠
٢/١	رصيد منقول	١٨٠٠٠٠			

حـ / العمودي

١/٢٤	من حـ / المشتريات	٦٠٠٠٠	١/٢٧	إلى حـ / م. مشتريات	٧٥٠٠
			١/٣١	رصيد مرحل	٥٢٥٠٠
		٦٠٠٠٠			٦٠٠٠٠
٢/١	رصيد منقول	٥٢٥٠٠			

حـ / الباشا

١/٢٣	من حـ / البنك	١٢٠٠٠٠	١/١٨	إلى حـ / مبيعات	٢٠٠٠٠٠
١/٣١	رصيد مرحل	٨٠٠٠٠			
		٢٠٠٠٠٠			٢٠٠٠٠٠
			٢/١	رصيد منقول	٨٠٠٠٠٠

حـ / حسان

١/٢٨	من حـ / م. مبيعات	٥٥٠٠	١/٢٦	إلى حـ / مبيعات	٧٠٠٠٠
١/٣١	رصيد مرحل	٦٤٥٠٠			
		٧٠٠٠٠			٧٠٠٠٠
			٢/١	رصيد منقول	٦٤٥٠٠

حـ / المسحوبات

١/٣١	رصيد مرحل	١٠٠٠٠	١/٢١	إلى حـ / البنك	١٠٠٠٠
		١٠٠٠٠			١٠٠٠٠
			٢/١	رصيد منقول	١٠٠٠٠

حـ / مردودات المشتريات

١/١٦	من حـ / محلات الحمزي	٥٠٠٠	١/٣١	رصيد مرحل	١٢٥٠٠
١/٢٧	من حـ / العمودي	٧٥٠٠			
		١٢٥٠٠			١٢٥٠٠
٢/١	رصيد منقول	١٢٥٠٠			

حـ / مردودات المبيعات

١/٣١	رصيد مرحل	٥٥٠٠	١/٢٨	إلى حـ / حسان	٥٥٠٠
		٥٥٠٠			٥٥٠٠
			٢/١	رصيد منقول	٥٥٠٠

ح/الرواتب

١/٣١	رصيد مرحل	١٢٠٠٠	١/٢٩	إلى ح/ البنك	١٢٠٠٠
		١٢٠٠٠			١٢٠٠٠
			٢/١	رصيد منقول	١٢٠٠٠

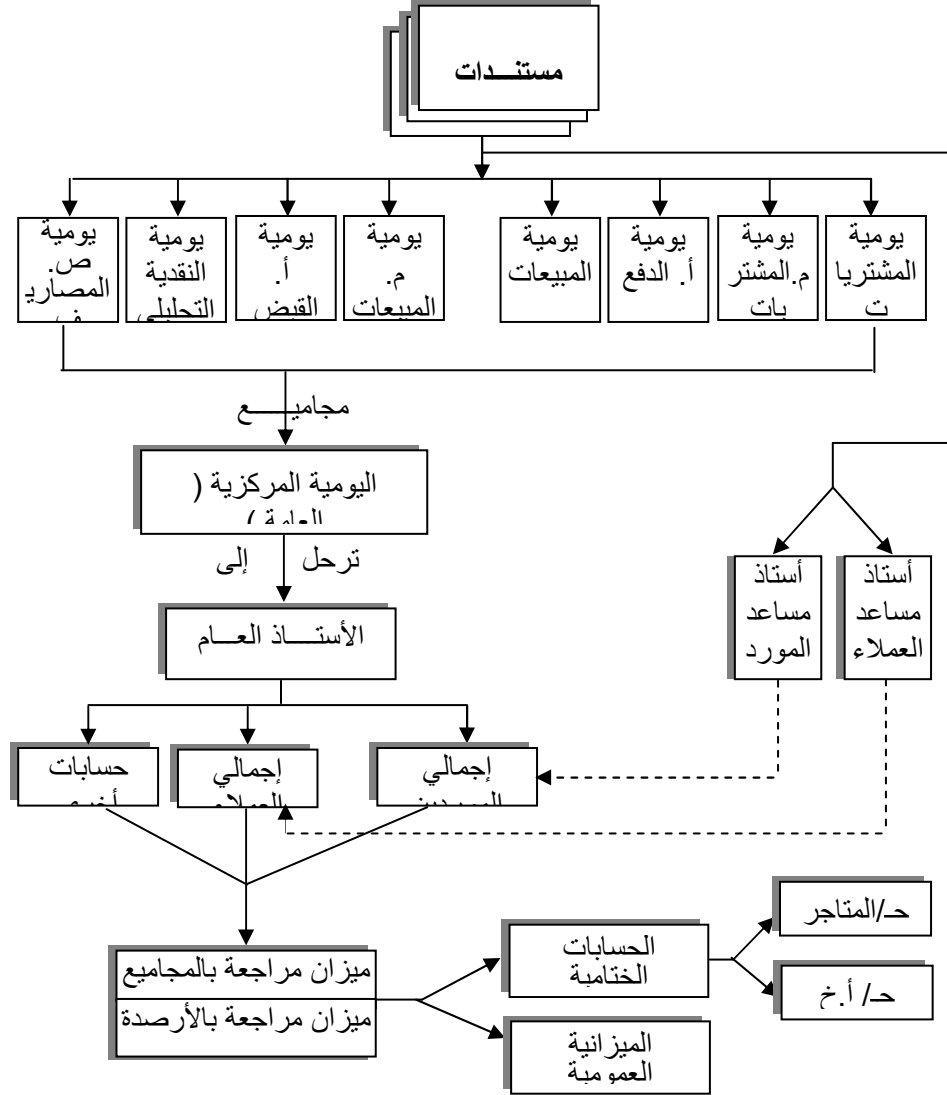
ميزان المراجعة في تاريخ ١/٣١

صفحة الاستاذ	اسم الحساب	الأرصدة		المجاميع	
		دائنة	مدينة	دائنة	مدينة
	البنك		٩١٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠
	الصندوق		٣٤٣٠٠	٤٩٥٠٠	٨٣٨٠٠
	رأس المال	١٠٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠٠	
	الإيجار		٢٨٠٠٠		٢٨٠٠٠
	الأثاث		٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠
	المشتريات		٤٣٠٠٠٠		
	المبيعات	٤٤٥٠٠٠		٤٤٥٠٠٠	
	أوراق الدفع	٣٥٠٠٠		٧٥٠٠٠	٤٠٠٠٠
	أوراق القبض		١٣٠٠٠٠	٢٥٠٠٠	١٥٥٠٠٠
	الخصم المكتسب	٥٠٠		٥٠٠	
	الخصم المسموح به		١٢٠٠		١٢٠٠
	دائنون ١٨٠٠ ح/	٢٣٢٥٠٠		٣٤٥٠٠٠	١١٢٥٠٠
	محلات الحمزي				
	٥٢٥ ح/ العمودي				
	مدينون ٨٠٠ ح/		١٤٤٥٠٠	١٢٥٥٠٠	٢٧٠٠٠٠
	الباشا				
	٦٤٥ ح/ حسان				
	المسحوبات		١٠٠٠٠		١٠٠٠٠
	مردودات المشتريات	١٢٥٠٠		١٢٥٠٠	
	مردودات المبيعات		٥٥٠٠		٥٥٠٠
	الرواتب		١٢٠٠٠		١٢٠٠٠
		١٧٢٥٥٠٠	١٧٢٥٥٠٠	٢٢٦٨٠٠٠	٢٢٦٨٠٠٠

المبحث الثاني: الطريقة الفرنسية (المركزية):

تقوم الطريقة الفرنسية على استخدام نوعين من الدفاتر هما: الدفاتر المساعدة ودفترين عامين أو مركزيين (اليومية والأستاذ العام).

وفيما يلي رسم توضيحي لهذا الطريقة:



مميزات (خصائص) الطريقة الفرنسية:

- ١- تلائم المنشآت الكبيرة التي تكثر عملياتها التجارية وتتنوع.
- ٢- إمكانية الاستفادة من مبدأ تقسيم العمل لوجود عدد من الموظفين وعدد من الدفاتر.
- ٣- الاستفادة من الحسابات الإجمالية المفتوحة في دفتر الأستاذ العام كحسابات مراقبة على الحسابات في دفاتر الأستاذ المساعدة.
- ٤- سرعة الحصول على المعلومات المطلوبة كأحد مزايا تطبيق مبدأ تقسيم العمل.

الانتقادات (العيوب) الموجهة للطريقة الفرنسية:

الطريقة ممثلة في:

- ١- تكلفتها مرتفعة نظراً لحاجة تطبيقها إلى عدد كبير من الدفاتر وعدد كبير من الموظفين.
- ٢- الحاجة إلى وقت ومجهود كبيرين وذلك لإثبات العمليات في اليومية المساعدة أولاً ثم إجراء قيود إجمالية في اليومية المركزية.

مثال

قام التاجر أحمد بما يلي:-

- في ٦/١ اشترى بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠ ريال على الحساب من سعيد.
- في ٦/١٥ اشترى بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠ ريال على الحساب من خالد.

المطلوب

- ١- إثبات القيود في دفتر يومية المشتريات.
- ٢- الترحيل إلى أستاذ الموردين.

٣- القيد في اليومية المركزية.

٤- الترحيل إلى الأستاذ العام.

الحل١- دفتر يومية المشتريات

المبلغ	البيان	رقم المستند	ص الأستاذ	التاريخ
٣٠٠٠٠	إلى حـ / سعيد			٦/١
٤٠٠٠٠	إلى حـ / خالد			٦/١٥
٧٠٠٠٠				

٢- أستاذ الموردين

حـ / سعيد

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	التاريخ
		٣٠٠٠٠	من حـ / المشتريات	٦/١

حـ / خالد

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	التاريخ
		٤٠٠٠٠	من حـ / المشتريات	٦/١٥

٣- اليومية المركزية

٢٠٠,٠٠٠	من حـ / المشتريات	
٢٠٠,٠٠٠	إلى حـ / إجمالي الدائنين	
	(مشتريات آجلة)	

٤- دفتر الأستاذ العامحـ/ المشتريات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى حـ/ إجمالي الدائنون				

حـ/ إجمالي الدائنون

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			٧٠٠٠٠	من حـ/ المشتريات	

مثال

في ٦/٣ باع التاجر علي بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠ ريال إلى أمين على الحساب.

في ٦/٦ قبل بضاعة مردودة بمبلغ ٧٠٠٠ ريال.

في ٦/١٢ باع بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠٠ على الحساب.

المطلوب

إثبات القيود في دفاتر اليومية. الترحيل إلى حساب الأستاذ.

الحلأ- دفتر يومية المبيعات الآجلة

المبلغ	البيان	رقم المستند	ص الأستاذ	التاريخ
٦٠٠٠٠	إلى حـ/ سعيد			٦/٣

٦/١٢			إلى حـ / خالد	٢٥٠٠٠
			إجمالي	٨٥٠٠٠

ب - دفتر مردودات المبيعات

التاريخ	ص الأستاذ	رقم المستند	البيان	المبلغ
			إلى حـ / إجمالي المدينين	٧٠٠٠

اليومية المركزية

من حـ / إجمالي المدينين		٨٥٠٠٠
إلى حـ / المبيعات	٨٥٠٠٠	
(مبيعات على الحساب)		

من حـ / مردودات المبيعات		٧٠٠٠
إلى حـ / إجمالي المدينين	٧٠٠٠	
(مردودات مبيعات)		

دفتر الأستاذ * أستاذ المدينين

حـ / أمين

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
٦/٦	حـ / م. المبيعات	٧٠٠٠	٦/٣	حـ / المبيعات	٦٠٠٠٠

ح/علي

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٥٠٠٠	ح/ المبيعات	٦/١٢			

* الأستاذ العام ح/إجمالي المدينين

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٨٥٠٠٠	ح/ المبيعات	٦/٣٠	٧٠٠٠	ح/م. المبيعات	٦/٣٠

ح/المبيعات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			٨٥٠٠٠	ح/إجمالي المدينين	٦/٣٠

ح/مردودات المبيعات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٧٠٠٠	ح/ إجمالي المدينين	٦/٣٠			

دفتر أوراق القبض

مثال

في ٦/٢٠ سحب أحمد علي العميل أمين كمبيالة بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال.

في ٧/٩ سحب كمبيالة على العميل علي بمبلغ ٤٠٠٠٠ ريال.

المطلوب

أ- إثبات القيود في دفاتر اليومية.

ب- إثبات الحسابات في دفاتر الأستاذ.

الحل

(أ) ١- دفتر يومية أوراق القبض

المبلغ	العميل	عنوان العميل	مكان الدفع	تاريخ الاستحقاق	رقم المستند	ص الاستاذ	التاريخ
٥٠٠٠٠	ح/ أمين						٦/٢٠
٤٠٠٠٠	ح/ علي						٧/٩
٩٠٠٠٠	إجمالي						

٢- اليومية المركزية

٩٠٠٠٠	من ح/ أ. ق	
٩٠٠٠٠	إلى ح/ إجمالي المدينين	

(ب) ١- أستاذ المدينين

ح/ أمين

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٦٠٠٠٠	ح/ المبيعات	٦/٣٠	٧٠٠٠	ح/ م. مبيعات	٦/٦
			٥٠٠٠٠	ح/ أ. ق	٦/٣٠

ح/ علي

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٥٠٠٠	ح/ المبيعات	٦/١٢	٤٠٠٠٠	ح/ أ. ق	٦/٢٠

٢- الأستاذ العام

ح/ أ. ق

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٩٠٠٠٠	ح/ إجمالي المدينين				

ح/ إجمالي المدينين

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٨٥٠٠٠	إلى ح/ المبيعات	٦/٣٠	٧٠٠٠	من ح/ م. مبيعات	٦/٣
			٩٠٠٠٠	من ح/ أ. ق	٦/٣٠

مثال

في ٦/٢٧ قبل كمبيالة من التاجر سعيد بمبلغ ٢٠٠٠٠ ريال.

في ٦/٢٩ قبل كمبيالة من التاجر خالد بمبلغ ٢٥٠٠٠ ريال.

المطلوب

١- إجراء القيود في اليوميات اللازمة.

٢- الترحيل إلى حسابات الأستاذ.

● دفتر يومية أ. د

التاريخ	ص الأستاذ	رقم المستند	تاريخ الاستحقاق	مكان الدفع	عنوان العميل	العميل	المبلغ
٦/٢٧						ح-/سعيد	٢٠٠٠٠
٦/٢٩						ح-/خالد	٢٥٠٠٠
						إجمالي	٤٥٠٠٠

● اليومية المركزية

٤٥٠٠٠	من ح-/ إجمالي الدائنين إلى ح-/ أ. د (أوراق دفع مقبولة)	٤٥٠٠٠
-------	--	-------

● دفاتر الأستاذ ح-/سعيد

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
٦/١	ح-/ المشتريات	٣٠٠٠٠	٦/٢٧	ح-/أ.د	٢٠٠٠٠

ح-/خالد

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
٦/١٥	ح-/ المشتريات	٤٠٠٠٠	٦/٢٩	ح-/أ.د	٢٥٠٠٠

الأستاذ العام

ح/أ. د

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			٤٥٠٠٠	ح/ إجمالي الدائنين	٦/٣٠

ح/ إجمالي الدائنين

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٤٥٠٠٠	ح/ أ.د.		٧٠٠٠٠	ح/ المشتريات	٦/٣٠

مثال

قام التاجر بشير بما يلي:-

- في ٦/٣ اشترى بضاعة نقداً بمبلغ ٢٠٠٠٠ ريال بخصم نقدي ٢٠% .
 في ٦/٤ باع بضاعة بشيك بمبلغ ٣٠٠٠٠ ريال بخصم نقدي ١٠% .
 في ٦/٥ وصل إشعار من البنك بإضافة مبلغ ٥٠٠٠٠ من العميل محمد .
 في ٦/٦ دفع إيجار المحل نقداً بمبلغ ٧٠٠٠ ريال .
 في ٦/١٧ سحب مبلغ ١٥٠٠٠ ريال من البنك .
 في ٦/٣٠ دفع مرتبات العمال بمبلغ ٢٥٠٠٠ ريال نقداً .

المطلوب

إثبات ما تقدم بدفاتر اليومية .

الترحيل إلى دفاتر الأستاذ .

الحل

١- دفاتر اليومية

المقبوضات

التاريخ	البيان	متنوعة	المدينون	المبيعات النقدية	الخصم المسموح	الصندوق	البنك
٦/٤	ح/ المبيعات			٣٠٠٠٠	٣٠٠٠	٢٧٠٠٠	
٦/٥	ح/ المدينون		٥٠٠٠٠				٥٠٠٠٠
			٥٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠	٢٧٠٠٠	٥٠٠٠٠

المدفوعات

التاريخ	البيان	متنوعة	الدائنون	المشتريات النقدية	الخصم المكتسب	الصندوق	البنك
٦/٣	ح/ المشتريات			٢٠٠٠٠	٤٠٠٠	١٦٠٠٠	
٦/٦	ح/ الإيجارات	٧٠٠٠				٧٠٠٠	
	ح/ المسحوبات	١٥٠٠٠					١٥٠٠٠
	ح/ المرتبات	٢٥٠٠٠				٢٥٠٠٠	
		٤٧٠٠٠		٢٠٠٠٠	٤٠٠٠	٤٨٠٠٠	١٥٠٠٠

اليومية المركزية

من مذكورين		
ح/ البنك		٥٠٠٠٠
ح/ الصندوق		٢٧٠٠٠
ح/ الخصم المسموح		٣٠٠٠
إلى مذكورين		
ح/ النقدية	٣٠٠٠٠	
ح/ المدينون	٥٠٠٠٠	
(المقبوضات النقدية)		
من مذكورين		
ح/ المشتريات النقدية		٢٠٠٠٠
ح/ المسحوبات		١٥٠٠٠
ح/ المرتبات		١٥٠٠٠
ح/ الإيجار		٧٠٠٠
إلى مذكورين		
ح/ النقدية بالبنك	١٥٠٠٠	
ح/ الصندوق	٤٨٠٠٠	
ح/ الخصم المكتسب	٤٠٠٠	
(المدفوعات النقدية)		

دفتر الأستاذ العام ح/البنك

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٥٠٠٠٠	من مذكورين		١٥٠٠٠	إلى مذكورين	

حـ/الصندوق

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٧٠٠٠	الى مذكورين		٤٨٠٠٠	من مذكورين	

حـ/الخصم المسموح به

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٣٠٠٠	الى مذكورين				

حـ/الخصم المكتسب

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			٤٠٠٠	من مذكورين	

حـ/المبيعات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			٣٠٠٠٠	من مذكورين	

حـ/المشتريات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٠٠٠٠	الى مذكورين				

حـ/الإيجار

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٧٠٠٠	الى مذكورين				

حـ/المسحوبات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٥٠٠٠	الى مذكورين				

حـ/المرتبات

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٥٠٠٠	الى مذكورين				

المبحث الثالث: الطريقة الإنجليزية (اليوميّات الأصلية)

وتستخدم هذه الطريقة مجموعة الدفاتر الفرعية (الأصلية) مثل يومية المشتريات الآجلة، يومية المبيعات الآجلة، دفتر يومية مردودات المشتريات، دفتر يومية أوراق الدفع، دفتر يومية مردودات المبيعات، دفتر يومية أوراق القبض، إضافة إلى مجموعة دفاتر الأستاذ المساعد والعام.

خصائص الطريقة الإنجليزية:

- ١- تناسب المنشآت الكبيرة.
- ٢- تُمكن من الاستفادة من مبدأ تقسيم العمل كما هو الحال في الطريقة الفرنسية.
- ٣- التوفير في الجهد والوقت لأن عملية الترحيل تتم مباشرة من دفاتر اليومية الفرعية إلى حساباتها مباشرة دون الحاجة إلى التسجيل في دفتر اليومية العام.

الانتقادات (العيوب) الموجهة للطريقة الإنجليزية:

- وجهت العديد من الانتقادات إلى الطريقة الانجليزية وأهمها:-
- ١- ارتفاع تكاليف تنفيذها نظراً لحاجتها إلى عدد كبير من الدفاتر والموظفين.
 - ٢- الحاجة للعودة إلى دفتر النقدية التحليلي للحصول على رصيد النقدية في البنك والصندوق وإلى دفتر صندوق المصاريف النثرية للحصول على رصيد حساب المصاريف النثرية إضافة إلى دفتر الأستاذ العام.
 - ٣- صعوبة استخدامها في اليمن لأن القانون التجاري اليمني يعتبر دفتر اليومية العام دفتر قانوني يتوجب مسكه والطريقة الإنجليزية لا تستخدم

دفتر اليومية العام ضمن مجموعتها الدفترية، وبذا فهي غير مستخدمة في اليمن وغيرها من الدول العربية.

جوانب الخلاف بين الطريقة الفرنسية والإنجليزية:

هناك العديد من أوجه الاختلاف (الفروق) بين الطريقتين الفرنسية والإنجليزية أهمها:-

١- تعتبر دفاتر اليومية المساعدة في الطريقة الفرنسية دفاتر غير قانونية بينما تعتبر هذه الدفاتر قانونية في الطريقة الإنجليزية.

٢- يتم إثبات قيود إجمالية في دفتر اليومية العامة في الطريقة الفرنسية ولا حاجة لذلك في الطريقة الإنجليزية.

٣- تظهر خانة للتحويلات بدفتر النقدية في الطريقة الإنجليزية في الجانبين وفي الطريقة الفرنسية تظهر في جانب واحد فقط.

٤- يستخدم دفتر النقدية كدفتر يومية وأستاذ معاً في الطريقة الإنجليزية (لحسابي البنك والصندوق) لذا لا ضرورة لتخصيص صفحة لحساب البنك وأخرى للصندوق بدفتر الأستاذ العام وتتم عملية الترسيد لحسابي البنك والصندوق على نفس دفتر اليومية بينما لا يتم ذلك في الطريقة الفرنسية.

٥- يستخدم دفتر صندوق المصاريف النثرية كدفتر يومية وأستاذ معاً بالطريقة الإنجليزية على عكس الطريقة الفرنسية.

٦- في الطريقة الفرنسية يعمل ميزان المراجعة من دفتر الأستاذ العام أما في الطريقة الإنجليزية فيعمل من دفتر الأستاذ العام ودفتر النقدية ودفتر صندوق المصاريف النثرية.

مثال

في ٣/١ قام محمد بمشروع تجاري برأس مال ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال أودع نصفه بالصندوق والباقي في البنك.

في ٣/٢ اشترى بضاعة نقداً بمبلغ ٩٠٠٠ بخضم نقدي ١٠%.

في ٣/٣ دفع إيجار بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال نقداً.

في ٣/٥ اشترى سيارة بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ريال بشيك.

في ٣/٦ اشترى بضاعة من علي بمبلغ ١٦٥٠٠ ريال على الحساب.

في ٣/٩ باع بضاعة آجلة بمبلغ ٨٠٠٠٠ ريال على سعيد.

في ٣/١٠ رد بضاعة إلى علي بمبلغ ١٠٠٠ ريال.

في ٣/١١ سحب ٩٠٠٠ من الصندوق وارد له في صندوق المصرفيات
النثرية.

في ٣/١٢ باع بضاعة نقداً بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال بخضم نقدي ١٠%.

في ٣/١٣ سدد ٣٠٠٠ أدوات كتابية

سدد ٤٠٠٠ مواصلات

سدد ١٠٠٠ تبرعات

المطلوب

١- إثبات ما تقدم في اليومية اللازمة.

٢- ترحيل القيود إلى دفاتر الأستاذ المساعد والأستاذ العام.

				رصيد مدور	١٠٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠٠٠ ٠	١٠٠٠٠	٥٠٩٠ ٠٠	٥٠٠٠ ٠٠
--	--	--	--	-----------	--------------	------------	-------	------------	------------

المدفوعات

التاريخ	ص الأستاذ	رقم المسند تتد	البيان	متنوعة	المشتريات	خصم مكتسب	الصندوق	البنك
٣/٢			ح/ المشتريات		٩٠٠٠	٩٠٠	٨١٠٠	
٣/٥			ح/ السيارات	١٢٠٠٠ ٠				١٢٠٠ ٠٠
٣/٣			ح/ الإيجار	١٠٠٠٠			١٠٠٠٠	
			ح/ صندوق التثريات	٩٠٠٠			٩٠٠٠	
				١٣٩٠٠ ٠	٩٠٠٠	٩٠٠	٢٧١٠٠	١٢٠٠ ٠٠

يومية صندوق التثريات

التاريخ	ص الأستاذ	رقم المسند	البيان	متنوعة	مواصلات	أدوات كتابية	المجموع	التاريخ	رقم المسند	البيان	المبلغ
٣/١٣			من ح/ أدوات كتابية			٣٠٠٠	٣٠٠٠	٣/١١		إلى ح/ الصندوق ق	٩٠٠ ٠
٣/١٣			من ح/ مواصلات		٤٠٠٠		٤٠٠٠				
٣/١٣			من ح/ تبرعات	١٠٠٠			١٠٠٠				
				١٠٠٠	٤٠٠٠	٣٠٠٠	٨٠٠٠				٩٠٠ ٠
										رصيد منقول	١٠٠ ٠

ح/ علي

٣/٦	من ح/ المشتريات	١٦٥٠٠	إلى ح/ مردودات مشتريات	١٠٠٠
			رصيد مرحل	١٥٥٠٠
		١٦٥٠٠		١٦٥٠٠

		رصيد منقول	١٥٥٠٠
--	--	------------	-------

حـ/ سعيد

٣/٩	رصيد	٨٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	٨٠٠٠٠
		٨٠٠٠٠		٨٠٠٠٠
		رصيد منقول	٨٠٠٠٠	

حـ/ إجمالي المدينون

	رصيد	٨٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	٨٠٠٠٠
		٨٠٠٠٠		٨٠٠٠٠
		رصيد منقول	٨٠٠٠٠	

حـ/ إجمالي الدائنون

	من حـ/ المشتريات	١٦٥٠٠	إلى حـ/ مردودات مشتريات	١٠٠٠
		١٦٥٠٠		رصيد مرحل
		رصيد منقول	١٥٥٠٠	

حـ/ المبيعات

	من حـ/ سعيد	٨٠٠٠٠	رصيد	٩٠٠٠٠
	من مذكورين	١٠٠٠٠		
	رصيد منقول	٩٠٠٠٠		٩٠٠٠٠

حـ/ المشتريات

	رصيد	٢٥٥٠٠	إلى حـ / علي	١٦٥٠٠
			إلى حـ / مذكورين	٩٠٠٠
		٢٥٥٠٠		٢٥٥٠٠
			رصيد منقول	٢٥٥٠٠

حـ / مردودات المشتريات

	من حـ / علي	١٠٠٠	رصيد	١٠٠٠
		١٠٠٠		١٠٠٠
	رصيد منقول	١٠٠٠		

حـ / السيارات

	رصيد	١٢٠٠٠٠	إلى حـ / البنك	١٢٠٠٠٠
		١٢٠٠٠٠		١٢٠٠٠٠
			رصيد منقول	١٢٠٠٠٠

حـ / رأس المال

	من حـ / المشتريات	١٠٠٠٠٠٠	رصيد مرحل	١٠٠٠٠٠٠
		١٠٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠٠
	رصيد منقول	١٠٠٠٠٠٠		

حـ / الخصم المكتسب

	من حـ / المشتريات	٩٠٠	رصيد مرحل	٩٠٠
		٩٠٠		٩٠٠
	رصيد منقول	٩٠٠		

حـ/الخصم المسموح به

	رصيد مرحل	١٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١٠٠٠
		١٠٠٠		١٠٠٠
			رصيد م منقول	١٠٠٠

حـ/الإيجار

	رصيد مرحل	١٠٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١٠٠٠٠
		١٠٠٠٠		١٠٠٠٠
			رصيد منقول	١٠٠٠٠

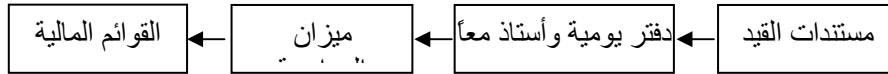
ميزان المراجعة في ٣/٣١

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
رأس المال	١٠٠٠٠٠٠	
صندوق النثریات		١٠٠٠
الصندوق		٤٨١٩٠٠
البنك		٣٨٠٠٠٠
إجمالي المدینین سعید		٨٠٠٠٠
إجمالي الدائنون علي	١٥٥٠٠	
المشتریات		٢٥٥٠٠
المبيعات	٩٠٠٠٠	
مردودات مشتریات	١٠٠٠	
السيارات		١٢٠٠٠٠

خصم مكتسب	٩٠٠	
خصم مسموح به		١٠٠٠
الإيجار		١٠٠٠٠
إجمالي		١٠٩٩٤٠٠

المبحث الرابع: الطريقة الأمريكية

تستخدم الطريقة الأمريكية دفتر واحد يؤدي وظيفتي دفتر اليومية ودفتر الأستاذ في آن واحد حيث يحتوي الدفتر على جانبين الأيمن دفتر يومية عادي، أما الجانب الأيسر فيتكون من أعمدة تخصص للحسابات الرئيسة مثل: الصندوق، البنك، مبيعات، ذمم مدينة، ذمم دائنة، إجمالي المصاريف،... أستاذ عمومي يستعمل لتسجيل مبالغ الحسابات التي لم يخصص لها خانات.



خصائص الطريقة الأمريكية:

- ١- السرعة في استخراج التقارير المالية وبالتالي الوقوف على النتائج المالية من ربح أو خسارة أو تصوير المركز المالي بسهولة وسرعة.
- ٢- ملائمتها للمشروعات الصغيرة الحجم.
- ٣- توفير الوقت والجهد وبالتالي التكاليف لأن عملية التسجيل والترحيل تتم في نفس الدفتر.
- ٤- يمكن التأكد من صحة التسجيل والترحيل بإجراء مطابقة على نفس

الدفتري .

٥- انسجامها مع القانون التجاري اليمني الذي يلزم بمسك دفتر يومية عام.

الانتقادات (العيوب) الموجهة إلى هذه الطريقة:

- ١- عدم ملاءمتها للمشروعات الكبيرة.
- ٢- عدم إمكانية الاستفادة من مبدأ تقسيم العمل ومزايا تطبيق هذا المبدأ.
- ٣- إن القيام بعملية القيد والترحيل على نفس الدفتر يجعل الخانات متقاربة مما يزيد من احتمالية ارتكاب الأخطاء مثل وضع مبلغ في خانة مجاورة للخانة الصحيحة.

المبحث الخامس: الطريقة الألمانية

تعتمد هذه الطريقة على استخدام الدفاتر التالية:

أولاً: دفاتر اليومية:

يستخدم في هذه الطريقة دفتران وليس دفتر واحد مثل الطريقة الإيطالية وهما:

- ١- دفتر يومية النقدية.
 - ٢- دفتر يومية العمليات الأخرى.
- ويخصص الدفتر الأول لكافة العمليات النقدية أي التي يكون أحد أطراف القيد فيها الصندوق أو البنك أو هما معاً ويخصص الدفتر الثاني لكافة العمليات الغير نقدية.

ثانياً: دفتر الأستاذ:

ويضم هذا الدفتر كافة الحسابات ومن الممكن تقسيمه إلى:

- ١- دفتر الأستاذ العام.
- ٢- دفتر الأستاذ المساعد.

ويتم الترحيل إليهما إما من:

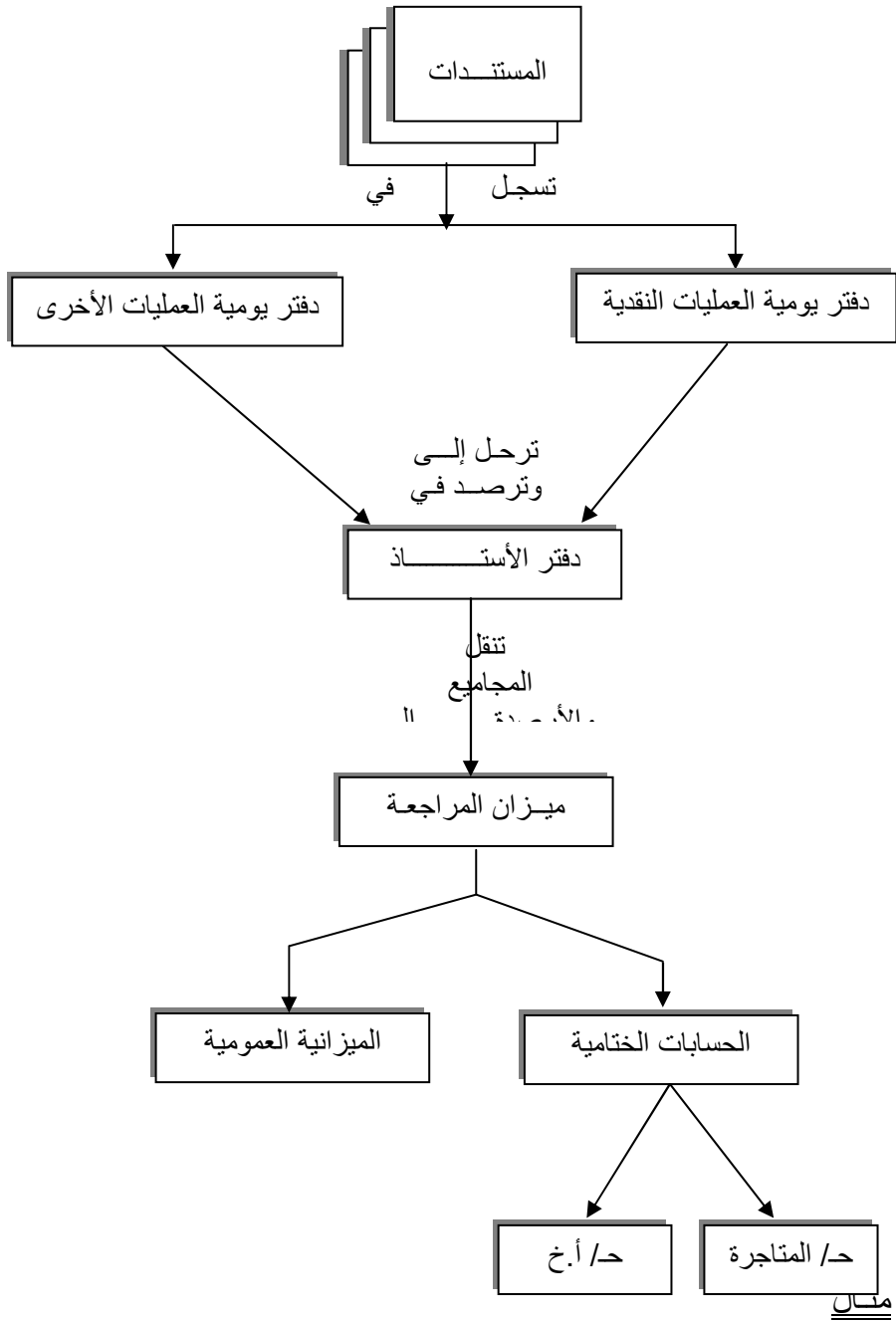
١- دفترى اليومية.

٢- المستندات نفسها.

ويلاحظ فيما يتعلق بهذه الطريقة ما يلي:

- ١- تستخدم المنشأة دفتران لليومية بدلاً من دفتر واحد مثل الطريقة الإيطالية مما يسهل من تقسيم العمل وتسهيل عملية الرقابة على العمليات النقدية بصفة خاصة حيث تم تجميعها في دفتر واحد.
- ٢- تعتبر الطريقة الألمانية أول تطور حدث بعد الطريقة الإيطالية مما فتح الطريق إلى إحداث تطور أكثر بظهور الطريقة الفرنسية والطريقة الإنجليزية وأخيراً الطريقة الأمريكية.
- ٣- تتناسب هذه الطريقة مع المشروعات متوسطة الحجم.

وفيما يلي رسم توضيحي للطريقة الألمانية



مقال

في ٤/١ بدأ محمد تجارته برأس مال قدره ٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال أودع منه ٦,٠٠٠,٠٠٠ في البنك و ١,٠٠٠,٠٠٠ في الصندوق.

في ٤/٣ اشترى بضاعة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال من التاجر كامل.

في ٤/٦ باع بضاعة بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال بخصم نقدي ١٠% إذا تم السداد خلال ١٠ أيام من سعيد.

في ٤/١١ اشترى بضاعة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال نقداً.

في ٤/١٥ رد بضاعة إلى كامل بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال.

في ٤/١٨ استلم شيك من سعيد واستفاد من الخصم

في ٤/٢٩ دفع شيك إيجار المحل بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال.

في ٤/٣٠ باع بضاعة نقداً بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب

١- إثبات العمليات في دفاتر اليومية.

٢- تقرير الحسابات اللازمة في دفتر الأستاذ.

الحل

المقبوضات

التاريخ	ص الأستاذ	البيان	التحويلات	الخصم المسموح	الصندوق	البنك
٤/١		ح/ رأس المال			١٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠
٤/١٨		ح/ سعيد		٦٠٠٠٠		٥٤٠٠٠٠
		ح/ المبيعات			٥٠٠٠٠٠	
				٦٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	٦٥٤٠٠٠٠

المدفوعات

التاريخ	ص الأستاذ	البيان	التحويلات	الخصم المكتسب	الصندوق	البنك
٤/١		من حـ/ المشتريات			٣٠٠٠٠٠	
٤/٢٩		من حـ/ الإيجار				٢٠٠٠٠
					٣٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

اليومية العامة

	من حـ/ المشتريات		٢٠٠,٠٠٠
	إلى حـ/ كامل	٢٠٠,٠٠٠	
٤/٣	(شراء بضاعة آجلة)		

	من حـ/ سعيد		٦٠٠,٠٠٠
	إلى حـ/ المبيعات	٦٠٠,٠٠٠	
٤/٦	(بيع بضاعة بخصم ١٠%)		

	من حـ/ مردودات المشتريات		٦٠٠٠٠
	إلى حـ/ كامل	٦٠٠٠٠	
	(رد بضاعة إلى كامل)		

دفتر الأستاذ

ح/ رأس المال

من ح/ الموردين	٧٠٠٠٠٠٠	رصيد مرحل	٧٠٠٠٠٠٠
	٧٠٠٠٠٠٠		٧٠٠٠٠٠٠
رصيد منقول	٧٠٠٠٠٠٠		

ح/ سعيد

من / مذكورين	٦٠٠٠٠٠٠	إلى ح/ المبيعات	٦٠٠٠٠٠٠
	٦٠٠٠٠٠٠		٦٠٠٠٠٠٠

ح/ كامل

من ح/ المشتريات	٢٠٠٠٠٠٠	إلى ح/ مردودات المشتريات	٦٠٠٠٠٠٠
	٢٠٠٠٠٠٠	رصيد	١٤٠٠٠٠٠
رصيد منقول	١٤٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠٠

ح/ الخصم المسموح به

رصيد مرحل	٦٠٠٠٠٠	إلى ح/ سعيد	٦٠٠٠٠٠
	٦٠٠٠٠٠		٦٠٠٠٠٠
		رصيد منقول	٦٠٠٠٠٠

ح/ المشتريات

رصيد	٥٠٠٠٠٠٠	إلى ح/ كامل	٢٠٠٠٠٠٠
	٥٠٠٠٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٣٠٠٠٠٠٠
			٥٠٠٠٠٠٠
		رصيد منقول	٥٠٠٠٠٠٠

ح/ المبيعات

من ح/ سعيد	٦٠٠٠٠٠	رصيد مرحل	١١٠٠٠٠٠
من ح/ الصندوق	٥٠٠٠٠٠		
	١١٠٠٠٠٠		١١٠٠٠٠٠
رصيد منقول	١١٠٠٠٠٠		

ح/ مردودات المشتريات

رصيد مرحل	٦٠٠٠٠	إلى ح/ كامل	٦٠٠٠٠
	٦٠٠٠٠		٦٠٠٠٠
		رصيد منقول	٦٠٠٠٠

ح/ الإيجار

رصيد مرحل	٢٠٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢٠٠٠٠
	٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠
		رصيد منقول	٢٠٠٠٠

أسئلة الفصل:

س ١ / ماهي الفوراق الاساسية بين الطرق المحاسبية ؟

س ٢ / فيما يلي العمليات التي تمت في محلات الصبري بتاريخ ١/١/٢٠٠٣م والتي بدأت أعمالها التجارية برأسمال قدره ٣٠٠٠٠ ريال كما يلي (المبلغ الف ريال):

سيارات ٧٠٠٠، أثاث ٢٥٠٠، بضاعة ٣٠٠٠ بنك ٦٠٠٠، والباقي نقداً أودع في الصندوق:

١/٢ استأجرت محلاً تجارياً أجرته السنوية ٣٠٠٠ ريال دفعت نصف الإيجار بشيك.

في ١٣/١/٢٠٠٣ م دفعت مصاريف قرطاسية ١٥٠ ريال نقداً.

في ٥/١/٢٠٠٣ م باعت بضاعة بمبلغ ١٧٠٠ ريال استلمت منها ٦٠٠ ريال نقداً والباقي بشيك.

في ٦/١/٢٠٠٣ م باعت بضاعة لمحلات الذبحاني على الحساب بمبلغ ٩٥٠ ريال ودفعت مصاريف نقلها ٤٠ ريال نقداً.

في ٧/١/٢٠٠٣ م دفعت المصاريف نقداً:

مصاريف تأمين ٥٠ دينار، مصاريف إدارية وعمومية ١٥٠ دينار، مصاريف دعاية وإعلان ١٠٠.

في ٨/١/٢٠٠٣ م ردت محلات الذبحاني بضاعة قيمتها ٥٠ ريال وسددت حسابها نقداً.

في ١٠/١/٢٠٠٣ م اشترت بضاعة بمبلغ ٨٠٠ ريال دفعت منها ٣٠٠ ريال نقداً والباقي بشيك.

في ١٢/١/٢٠٠٣ م ردت مشتريات نقدية قيمتها ١٠٠ ريال

في ٢٠٠٣/١/١٣ م اشترت أثاث بمبلغ ١٣٥٠ ريال بشيك ودفعت مصاريف نقل وتركيب ١٥٠ نقداً.

في ٢٠٠٣/١/١٥ م اشترت بضاعة بمبلغ ١٨٠٠ ريال من محلات الأمانة ودفعت مصاريف نقلها ٥٠ ريال نقداً.

في ٢٠٠٣/١/١٦ م قررت زيادة رأس المال بمبلغ ٥٠٠٠ آلاف ريال منها ٤٠٠٠ سيارة والباقي نقداً في الصندوق.

في ٢٠٠٣/١/١٨ م ردت لمحلات الأمانة بضاعة قيمتها ١٠٠ دينار.

في ٢٠٠٣/١/١٩ م دفعت مصاريف رأسمالية على السيارات قدرها ١٢٠٠ ريال بشيك.

في ٢٠٠٣/١/٢٠ م دفعت لمحلات الأمانة المستحق لهم بالشيك.

في ٢٠٠٣/١/٢٢ م استبدلت أثاث قيمته الدفترية ٩٠٠ ريال بأثاث آخر قيمته ٢٠٠٠ ودفعت مبلغ ١٠٠٠ ريال نقداً وكانت العمولة ٣٠ ريال سددت نقداً.

في ٢٠٠٣/١/٢٤ م استلمت إيراد عقار قدره ٢٥٠٠ ريال نقداً.

في ٢٠٠٣/١/٢٦ م دفعت رواتب قدرها ٦٥٠ ريال نقداً.

في ٢٠٠٣/١/٢٨ م باعت سيارة قيمتها الدفترية ٤٠٠٠ ريال بمبلغ ٣٨٠٠ وكانت العمولة ٥٠ ريال دفعت نقداً.

في ٢٠٠٣/١/٣٠ م استلمت عربون مبيعات قدره ٨٠٠ ريال نقداً من محلات المطري.

في ٢٠٠٣/١/٣١ م حولت مبلغ ٢٠٠٠ ريال من الصندوق إلى البنك.

المطلوب:

حل المثال بالطرق المحاسبية المختلفة

ملحق ببعض المصطلحات المحاسبية

A	
Accounting	المحاسبة
Accounting Cycle	الدورة المحاسبية
Accounting Entity	الوحدة المحاسبية
Accounting Equation	معادلة المحاسبة
Accounting Information	المعلومات المحاسبية
Accounts Payable	حسابات الدائنون
Accounts Receivable	حسابات المدينون
Accrual Basis	أساس الاستحقاق
Accounting System	النظام المحاسبي
Accounting Period	الفترة المحاسبية، السنة المالية
Annual Report	تقرير سنوي
Application Programs	برامج التطبيقات
Assests	الأصول
Assumption	فرضية
Audit Report	تقرير المدقق
Auditing	تدقيق الحسابات، المراجعة
Allowed discount	الخصم المسموح به
B	
Balance	رصيد
Balance Sheet	الميزانية العامة
Bank Reconciliation	مذكرة تسوية البنك
Bank Statement	كشف حساب البنك

Business Decisions	قرارات الأعمال
Business entity	منشأة الأعمال
Board of Directors	مجلس الإدارة
Book Value	القيمة الدفترية
Book Keeping	مسك الدفاتر
Beginning Stock	بضاعة أول المدة
C	
Capital	رأس المال
Capital Account	حساب رأس المال
Corporation	شركة مساهمة
Cash	نقدية
Cost Accounting	محاسبة التكاليف
Channels	قنوات
Credit	دائن
Creditors	دائنون
Conservation	الحيطه والحذر
Cash Basis	الأساس النقدي
Cash Inflow	تدفقات نقدية داخلية
Cash Discount	الخصم النقدي
Cash Outflow	تدفقات نقدية خارجة
Chart of Accounts	دليل الحسابات
Computer	الحاسوب، الحاسب الآلي
Computer Crime	الجريمة المحوسبة
Compound Entry	قيد مركب
Current Assets	أصول متداولة

D	
Debit	مدين
Decision making	اتخاذ القرارات
Deposit Account	حساب إيداع
Design of Accounting system	تصميم النظام المحاسبي
Detection	اكتشاف
Disclosure	الإفصاح
Double Entry System	نظام القيد المزدوج
Data Processing	تشغيل أو معالجة البيانات
Discount	خصم
Drawings Account	حساب المسحوبات
E	
Entry	قيد
Entry Systems	نظام
Earned discount	الخصم المكتسب
Employees	الموظفين، المستخدمين
E-mail	بريد إلكتروني
Entity	وحدة
Economic entity	وحدة اقتصادية
Electronic data processing	معالجة البيانات إلكترونياً
Expenses	مصروفات
Ending stock	بضاعة آخر المدة
Error Correction	تصحيح الأخطاء
F	
Financial Transactions	عمليات مالية
Financial Accounting	المحاسبة المالية

Financial Position Statement	قائمة المركز المالي
Fiscal year	السنة المالية
Fixed Assets	الأصول الثابتة أو طويلة الأجل
Floppy Disk	قرص مرن
Footing	المجموع
G	
Gains	مكاسب
General Journal	دفتر اليومية العامة
General Ledger	دفتر الأستاذ العام
Going Concern	الاستمرارية
Gross Profit	مجمّل الربح
H	
Hard Disk	قرص صلب
Historical Cost Principle	مبدأ التكلفة التاريخية
Human Errors	أخطاء بشرية
I	
Income	الدخل
Internal	داخلي
Internet	شبكة المعلومات
Income Statement	قائمة الدخل
Income Summary Account	حساب ملخص الدخل
Income Tax	ضريبة الدخل
Insurance	تأمين
Intangible Assets	أصول غير ملموسة
Invoice	فاتورة
Investment	استثمار

Inventory	بضاعة أو مخزون (المراجعة الأمريكية)
Internal Regulation	نظام داخلي
J	
Journal	دفتر اليومية
K	
Keyboard	لوحة مفاتيح
L	
Land	أرض
Liabilities	الالتزامات، الخصوم
Lower of Cost or Market	السوق أو التكلفة أيهما أقل
Ledger	دفتر الأستاذ
Long term Assets	أصول طويلة الأجل
Loss	خسارة
Losses	خسائر
M	
Magnetic Disk	قرص ممغنط
Management Accounting	المحاسبة الإدارية
Manual Accounting system	نظام المحاسبة اليدوية
Market Price	سعر السوق
Matching Principle	مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات
Monetary	نقدية
Management Information System	نظام المعلومات الإدارية
N	
Natural resources	الموارد الطبيعية
Net assets	صافي الأصول
Net Income	صافي الدخل

Nonprofit Organizations	منظمات غير هادفة للربح
Notes Receivable	أوراق الدفع
Notes receivable	أوراق القبض
O	
Office Supplies	المهمات المكتبية
On – line Transaction	المعاملات الآنية
Operating Cycle	دورة التشغيل أو العمليات
Objectives	أهداف
Owner's Equity	حقوق الملكية
Organization	منشأة أو منظمة الأعمال
P	
Par Value	القيمة الاسمية
Partnership	شركة أشخاص أو تضامن
Payroll Accounting	محاسب الرواتب
Plan and Equipment	العقارات والمعدات
Posting	الترحيل
Petty Cash	المصروفات النثرية
Principle	مبدأ
Principle of Accounting	مبادئ المحاسبة
Present Value	القيمة الحالية
Profits	الأرباح
Profit And Loss a/e	حـ الأرباح والخسائر
Promissory note	السند الأدنى
Purchases	المشتريات
Purchases Returns and Allowances	مردودات المشتريات ومسموحاتها
Q	

Quality	الجودة
Quality Control	رقابة الجودة
Quality Management	إدارة الجودة
Quantity Discount	خصم الكمية
R	
Read-only Memory (Rom)	وحدة ذاكرة القراءة فقط
Return	عائد
Revenues	إيرادات
Records	الدفاتر، السجلات
Repts	التقارير
Realization principle	مبدأ التحقيق
Realization Value	قيمة الخردة أو النقابة
Reversing entries	القيود العكسية
Real-time data Processing Re	المعالجة الفورية للبيانات
S	
System	نظام
Subsystem	نظام فرعي
Statement	قائمة
Salaries	رواتب
Sales	مبيعات
Source Document	مستند أصلي
Subsidiary	دفاتر الأستاذ الفرعية
Sales Returns and Allowances	مردودات المبيعات ومسموحاتها
T	
T accounts	حسابات على شكل حرف T
Tangible assets	أصول ملموسة

Tax	ضريبة
Tax planning	التخطيط الضريبي
Terminals	محطات الاتصال، الطرفيات
Time period	الفترة الزمنية
Transactions	عمليات أو معاملات
Transportation – In	مصروفات نقل المشتريات
Tracks	مسارات
Trial balance	ميزان المراجعة
U	
Unit	وحدة
Unearned revenue	إيراد مكتسب أو إيراد مقبوض مقدماً
V	
Value	قيمة
Voucher	مستند
Valuation	تقييم
Viruses	فايروسات لتخريب النظام
W	
Wasting assets	الأصول الناضبة (الموارد الطبيعية)
Work Sheet	ورقة العمل أو مذكرة التسوية
Working capital	رأس المال العامل
XYZ	
Yield	العائد

الختام

بعد هذه الخلاصة المبسطة نسأل الله أن تكون محققة للغرض المنشود منها وملائمة لما وضعت من أجله، ومسهلة لما غم على الدراسيين ومبسطة لما عقد على المحاضرين وبخاصة ان الجرد والتسويات الجردية بمثابة بداية الطريق لطلاب المحاسبة فبدون التعرف على الجرد وسلوك طريقه وحل مشكلاته وبيان مختلف جوانبه لن يتمكن الدارس أن يواصل دراسته في مجال المحاسبة. وكما قال في هذا الخصوص أستاذنا البروفيسور محمد كمال عطيه رحمه الله أن بداية الطريق هي المحاسبة المالية في المشروعات الفردية ويدونها لن يتمكن الدارس من إكمال الطريق.

وما يمكن قوله هنا أن هذا الكتاب الوجيز يعد أساس الدراسات المحاسبية للدارسين كونها بداية لمختلف مواد المحاسبة المالية، ولذا تناولت المادة على شكل منهج دراسي وليس مرجع كما هو الحال في العديد من المقررات التي لا تعطي الدارس كل ما يحتاجه، وتعيق المحاضر على إكمال المادة بمختلف جوانبها. أسأل الله أن أكون قد قدمت مادة علمية مختصرة تلبي احتياج الدارسين والمدرسين وكل ما ورد في هذا الكتاب من توفيق فهو من الله، وما كان من قصور فهو من نفسي.

المؤلف
١ ذي الحجة ١٤٢٦ هـ الموافق
١ يناير ٢٠٠٦ م

قائمة المراجع

- ١- د/ خيرت ضيف، د/ أحمد رجب عبد العال، د/ محمد شوقي بشاري، المحاسبة المالية، دار النهضة العربية.
- ٢- د/ عبد العزيز العززي، المحاسبة المالية، مذكرات في المحاسبة المالية، غير منشورة.
- ٣- د/ عبد العزيز العززي، محاسبة الزكاة، تطبيق معاصر، كتاب تحت الطبع.
- ٤- د/ عبد الماجد محمد الحسن، المحاسبة المالية ٢٠٠٠م.
- ٥- د/ محمد الربيدي، د/ عبيد شريم، أصول المحاسبة المالية، دار الفكر، مؤسسة الرسالة، صنعاء.
- ٦- د/ محمود المرسي لاشين، المحاسبة المالية، القاهرة، ١٩٨٨م.
- ٧- د/ يوسف سعادة، عبد الكريم زواتي، دراسات في المحاسبة المالية، دار الفكر للنشر والتوزيع، عمان ١٩٩٤م.

فهرس الموضوعات

ص	الموضوع
١	إهداء
٤	المقدمه
١٣	الفصل الأول : مفهوم وأهمية الجرد
١٦	الفصل الثاني : جرد بالأصول الثابتة
١٦	مفهوم الأصول الثابتة
١٧	معايير التفرقة بين الأصول الثابتة والمتداولة
١٨	اقسام الأصول الثابتة
١٩	الاستهلاك وطرق حسابه
٢٠	الطرق المحاسبية للإستهلاك
٢٠	طريقة القسط الثابت
٢١	طريقة القسط المتناقص
٢٢	طريقة ضعف القسط المتناقص
٢٤	طريقة عدد السنين
٢٥	طريقة معدل الاستخدام
٢٦	طريقة معدل النفاذ
٢٧	طريقة اعادة التقدير
٢٨	استهلاك مصاريف التأسيس
٣٠	المعالجة المحاسبية لاثبات الاستهلاك في دفاتر المنشأة

- ٣٧ الفصل الثالث : التسويات الجردية المتعلقة بالأصول المتداولة
- ٣٧ جرد المدينون (العملاء)
- ٣٧ المعالجة المحاسبية للديون المدومة
- ٤٤ المعالجة المحاسبية للديون المشكوك في تحصيلها
- ٤٩ المعالجة المحاسبية لمخصص الخصم المسوح به
- ٥٠ جرد الأوراق التجارية اوراق القبض
- ٥٤ جرد الأوراق المالية (الأسهم والسندات)
- ٦٠ التسويات الخاصة بالنقدية
- ٦٣ تسوية حساب البنك
- ٦٧ التسويات الخاصة بالصندوق
- ٧٥ جرد المخزون السلعي
- ٧٦ طرق تقويم المخزون السلعي
- ٧٦ طرق جرد المخزون
- ٩١ معالجة نقص البضاعة (عجز البضاعة)
- ٩١ تلف البضاعة
- ٩٢ اسئلة الفصل
- ٩٩ الفصل الرابع : التسويات الجردية الخاصة بالحسابات الوهمية
- ١٠٠ التسويات الخاصة بالمصروفات المقدمة والمستحقة
- ١٠٤ التسويات الخاصة بالإيرادات المقدمة والمستحقة
- ١١١ الفصل الخامس : جرد الخصوم المتداولة

١١٣	جرد الموردون
١١٣	جرد اوراق الدفع
١١٧	الفصل السادس : اثر التسويات الجردية على القوائم المالية
١٢٦	الفصل السابع : تمارين على التسويات الجردية
١٨٧	الفصل الثامن : الطرق المحاسبية
١٨٧	الطريقة الإيطالية
٢٠١	الطريقة الفرنسية
٢١٤	الطريقة الانجليزية
٢٢٢	الطريقة الأمريكية
٢٢٣	الطريقة الألمانية
٢٣٢	بعض المصطلحات المحاسبية
٢٤١	الخاتمة
٢٤٢	الفهارس

تصحيح

قيمة النفاية المقدرة للأصل في نهاية عمره الإنتاجي: ويقصد بالنفاية القيمة التقديرية البيعية للأنقاض المباني وخردة الآلات في نهاية عمرها

وإذا كانت الديون المعدومة أقل من مخصص الديون المشكوك فيها فيتم إقفال حـ / الديون المعدومة في حـ / المخصص. بما ان رصيد الديون المعدومة ٨٠٠٠ وصيد المخصص ١٠٠٠٠ ريال. وهنا يتم إقفال الديون المعدومة كاملة في حـ / المخصص بالقييد.

أي أن هناك رصيد سابق قد تم تكوينه في سنوات سابقة وهنا لا بد من التفرقة بين:

الحالة الأولى: تساوي المخصص الجديد مع المخصص القديم ولا يظهر هنا أي أثر على حـ / أ. خ وإنما يظهر رصيد العملاء بالميزانية مطروحاً منه مخصص الديون المشكوك فيها في الميزانية دفترياً فقط.

من حـ / أ. خ

من حـ / خسائر هبوط أسعار أوراق مالية

من حـ / أ. خ

اشترت بها. أما في المنشآت الصناعية يتكون المخزون السلعي من بضاعة تامة الصنع، والتي تم تصنيعها داخل المنشأة، وهي تمثل المنتج النهائي

من -/ عجز البضاعة	××	××
إلى -/ بضاعة آخر المدة	××	
(إثبات العجز غير الطبيعي)		

يوضح تحت أرصده مدينة أخرى بالميزانية في الجانب المدين كإيراد مستحق.

س١/ ماهو المقصود بالايرادات المقدمة؟ وكيف تعالج ؟

أ- إجراء قيود التسوية اللازمة.

ب- بيان أثر ما سبق على الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

استهلاك الآلات القديمة عن السنة كاملة: $250000 \times 15 \div 100 = 37500$ ريال.

٩- الإيجار الشهري للمحل ٨٠٠٠ ريال والراتب الشهري ٤٠٠٠٠ ريال ولم تتغير طول السنة.

٩- التسويات الجردية الخاصة بالإيجار: $12 \times 8000 = 96000$

٢٠٠,٠٠٠	من حـ/ المشتريات
	٢٠٠,٠٠٠ إلى حـ/ إجمالي الدائنين
	(مشتريات آجلة)

٦٠٠,٠٠٠	من حـ/ سعيد	
	إلى حـ/ المبيعات	٦٠٠,٠٠٠
	(بيع بضاعة بخصم ١٠% ٤/٦)	

٢٠٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢٠٠٠٠
٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠
	رصيد منقول	٢٠٠٠٠



المؤلف في سطور

الدكتور /عبدالعزيز علوان العززي (البحراني)

من مؤلفات (البحراني) (١٩٦٧م)

التقارير المالية

دكتور من جامعة ام درمان الإسلامية نظم معلومات المحاسبية ٢٠٠٧
دكتوراه من جامعة افريقيا العالمية في مراجعة الحسابات بتقدير ممتاز
٢٠٠٥

ماجستير من من جامعة ام القرى بمكة بتقدير ممتاز والأول على الدرجة
على بكالوريوس محاسبة من جامعة ام القرى السعودية بتقدير جيد جدا

التقارير المالية :

- العمل في العديد من المصارف الإسلامية
- مدرس مواد المحاسبة في العديد من الجامعات الأهلية اليمنية
- مدرب للبرامج المالية والمحاسبية والمراجعة ودراسات الجدوى
والتحليل المالي..... الخ .

البحراني (البحراني) في مجال :

• **ورداح الجردى * دفتر محارح العنبره * الأوقات * المصارف**
الإسلامية نشر الربوه * التحليل المالي * المحاسبة والتمرين - التمارين
المحاسبية

الكتاب :

الكتاب الذي بين أيدينا يحتوي على أهم الجوانب المتعلقة بالتسويات الجردية المتعلقة بالأصول والخصوم بطريقة تمكن الدارس من الإلمام بمختلف جوانب الموضوع من جانب، ومن جانب آخر يعطي الفرص للمدرس باستكمال كافة جوانب الموضوع بكل سهولة حيث تم عرض الكتاب على شكل منهج دراسي وليس على شكل مرجع بحيث يكون لدى الطالب المقدرة على ادراك كافة الجوانب المتعلقة بالتسويات الجردية سواء من جانب الاهلاكات والمخصصات والاحتياطيات بالإضافة الى التمارين الشاملة المحلولة المتعلقة بالمشكلات التي تواجه المحاسب عند قيامه بعمله سواء المتعلقة بالأصول الثابتة (الاهلاكات - الاستبدال) او الأصول المتداولة (الديون المعدومة - مخصص الديون الشكوك فيها - مخصص الخصم المسموح به مخصص خصم اوراق القبض - مخصص هبوط الأوراق المالية) بالإضافة الى الطرق المحاسبية النامستخمة في العمليات المحاسبية المختلفة ، ثم بعض المصطلحات المحاسبية التي يحتاجها دارس المحاسبة .

