



المعرفة حق طبيعي لكل إنسان

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

اللجنة الشعبية العامة للتعليم العالي

الجامعة المفتوحة

مذكرة في مادة:

الحاسبة المتوسطة (1)

إعداد

أ. الهادي مختار بوكر

2009 مسيحي

ف... المرابط 

فهرس المحتويات

3.....	مقدمة عامة
5.....	الفروض والمبادئ المحاسبية
9.....	المحاسبة على الأساس النقدي وأساس الاستحقاق
12.....	قائمة الدخل وقائمة الأرباح المحتجزة
22.....	الميزانية وقائمة التغير في المركز المالي
26.....	القيمة الزمنية للنقود
34.....	النقدية والاستثمارات قصيرة الأجل
40.....	المحاسبة عن الاستثمارات قصيرة الأجل في الأوراق المالية
46.....	المدينون وأوراق القبض
55.....	المخزون السلعي
64.....	أسئلة الامتحانات النهائية وإجاباتها

مقدمة عامة

في إطار سعي الجامعة المفتوحة إلى تحسين نوعية التعليم بها، وترسيخاً لمفهوم التعلم الذاتي، تم تكليف بعض أعضاء هيئة التدريس بإعداد ملخصات للمواد التعليمية، وأسئلة وتمارين محلولة بهدف مساعدة الطالب على الدراسة الذاتية، والسير في المقرر الدراسي وفقاً لقدراته وظروفه وإمكانياته، وممارسة التقييم الذاتي لمستوى تحصيله العلمي وبصورة مستمرة.

لذا ننصح الدارس بقراءة موضوع أو أكثر من المقرر بفاعلية، ثم يبدأ في الإجابة عن الأسئلة أو التمارين ذات العلاقة بالموضوعات التي درسها ثم يقارن إجابته بالإجابة النموذجية، فإذا وجد إجابته صحيحة ينتقل لدراسة موضوع أو موضوعات أخرى وهكذا.

وعند الانتهاء من دراسة المقرر يبدأ في التدريب على الإجابة عن أسئلة امتحانات سابقة ويقارن إجابته بالإجابات والحلول لهذه الامتحانات، إلى جانب ذلك ينبغي على الدارس أن يستفيد في دراسة المقررات من الوسائط والأساليب والخدمات الأخرى التي توفرها الجامعة من ذلك: حضور اللقاءات العلمية المكثفة، الاستفسار من أساتذة المواد عن نقاط أو جوانب وجد فيها صعوبة.

والله الموفق

الجامعة المفتوحة

مقدمة:-

تهتم المحاسبة المتوسطة بدراسة وتطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها التي تحكم المحاسبة عن المعاملات الاقتصادية للمنشآت، وإعداد التقارير المالية التي لها ذات الاستخدام العام، بهدف توفير المعلومات للأطراف المعنية بتقييم ربحيتها ومركزها المالي. وتختلف المحاسبة المتوسطة عن مقرر المحاسبة المالية في أنها تركز على دراسة كل من الإطار النظري للمبادئ المحاسبية وتطبيقاتها العملية وفلسفة هذه التطبيقات التي تناسب الأنشطة الاقتصادية المختلفة بشيء من العمق، بينما يهتم مقرر مبادئ المحاسبة فقط بعرض طرق المحاسبة المالية بشكل تمهيدي.

وظائف المحاسبة:-

تمثل وظائف المحاسبة في وظيفتين أساسيتين، هما:-

- 1- **القياس:** وذلك من خلال تجميع وتبويب وتسجيل البيانات عن الأصول الاقتصادية ومصادرهما، والتغيرات التي تصيبها خلال الفترات المحاسبية.
- 2- **التوصيل:** والغرض من هذه الوظيفة توصيل المعلومات المحاسبية إلى الأطراف الداخلية والخارجية عن طريق القوائم والتقارير المالية.

الفروض والمبادئ المحاسبية

وجدت الفروض والمبادئ المحاسبية من خلال مزاوله مهنة المحاسبة، أي أنها لم تخلق من فراغ، أو تصور نظري، حيث أن وجودها يرتكز إلى الواقع العملي وإلى الاحتياجات الفعلية لضرورة وجود مثل هذه القواعد والمبادئ حتى تكون مرشداً ودليلاً عند إعداد القوائم والتقارير المالية، والتي يتم عن طريقها تقديم المعلومات اللازمة والضرورية لمختلف الفئات التي تحتاج لمثل هذه المعلومات.

الفروض المحاسبية:-

أدى التطور المحاسبي عبر الزمن إلى ظهور العديد من الفروض الأساسية التي يعمل المحاسب من خلالها، وتشكل هذه الفروض الإطار العام للإجراءات المحاسبية، وهي بذلك تؤثر في النتائج النهائية لعمل المحاسب، ويجب التفرقة بين الفروض والمبادئ على أساس أن الفروض هي أفكار منطقية مستمدة من واقع المحاسبة، والتي تشكل نوعاً من القيود التي يجب على المحاسبة أن تسايرها وتتأثر بها، كما أن الفروض تعتبر الأساس الذي تبنى عليه المبادئ المحاسبية.

أما المبادئ فهي عموميات تمثل أنماطاً تدل على ما يجب أن يكون عليه التطبيق العملي للمحاسبة.

وفيما يلي أهم الفروض التي تحكم عمل المحاسب:-

1- فرض الشخصية الاعتبارية.

يقوم هذا الفرض على اعتبار أن أي وحدة محاسبية يجب أن تكون مستقلة عن أصحاب المشروع (المالك). وهذا الفرض يؤدي إلى أن تكون القوائم المالية التي يتم إعدادها تخص الوحدة المحاسبية ولا تخص عمليات المالك، بمعنى استقلال الوحدة الاقتصادية عن شخصية أصحابها.

2- فرض الاستمرارية.

وهذا الفرض يعني أن الوحدة المحاسبية تنشأ بقصد الاستمرار في مزاوله نشاطها إلى ما لا نهاية، ما لم ينص عقد تأسيسها خلاف ذلك، حيث تستمر المنشأة في نشاطها حتى تاريخ تصفيته النهائية، وينتج عن هذا الفرض القبول بمبدأ التكلفة التاريخية.

3- فرض وحدة القياس.

الموارد الاقتصادية التي تمتلكها الوحدة الاقتصادية عادة تكون عبارة عن مجموعة عناصر غير متجانسة (أراضي، مباني، بضاعة، آلات، وسائل نقل، معدات... الخ). وعدم التجانس هذا نتج عنه ضرورة إيجاد وحدة قياس موحدة يتم بموجبها تسجيل العمليات المالية التي تحدث في الوحدة المحاسبية، لذلك تم استخدام النقود كوحدة لقياس القيم باعتبارها وسيلة متعارف عليها في القياس.

ومشكلة وحدة القياس النقدي هو عدم ثباتها وتعرضها دائماً للانخفاض، لذلك في حالات التضخم تكون البيانات التي تعرضها القوائم المالية غير دقيقة في التعبير عن حقيقة المركز المالي للوحدة المحاسبية، مما يجعل الاعتماد على الأرقام التي تظهرها القوائم المالية عديمة القيمة لاتخاذ القرارات باعتبار أنها تجمع وحدات نقدية ذات قوة شرائية مختلفة.

4- فرض الفترة الزمنية.

بموجب هذا الفرض يتم تقسيم حياة المشروع إلى فترات زمنية تختلف مدتها من وحدة محاسبية لأخرى، إلا أنها في العادة تكون سنة تبدأ في بداية السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها، وهذا يعني نظرياً تأسيس الشركة بداية كل سنة وتصفيته في نهايتها، وهكذا تستمر عملية التأسيس والتصفية النظرية (الدفترية) طوال حياة الوحدة المحاسبية حتى يتم تصفيته فعلياً. وفرض الفترة الزمنية يمكن من معرفة الوضع الاقتصادي للوحدة المحاسبية سواء من حيث الربح أو الخسارة.

المبادئ المحاسبية:-

المبادئ المحاسبية عبارة عن مجموعة قواعد متفق عليها وتم قبولها قبولاً عاماً، وهذه المبادئ تشمل جميع إجراءات التسجيل في الدفاتر المحاسبية وإعداد التقارير المالية، وهذه المبادئ هي:-

1- مبدأ التكلفة.

بمقتضى هذا المبدأ يتم تقييم كافة عناصر الموارد الاقتصادية واستخداماتها والمصروفات والإيرادات التي تعبر عنها القوائم المالية بتكلفتها الأصلية، بغض النظر عن كافة التقلبات في القيمة الاقتصادية التي تتعرض لها نتيجة التغيرات المستمرة في القوة الشرائية للنقود.

وأكثر العناصر تأثراً بهذا المبدأ هي الأصول طويلة الأجل (الثابتة)، حيث يتم إثباتها في السجلات وتظهر في القوائم المالية بسعر التكلفة، بغض النظر عن سعر السوق، ويتم

تقومها بواسطة حساب استهلاك الأصل كعبء دفترى يهدف إلى توزيع التكلفة التاريخية للأصل.

2- مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.

لتحقيق هدف معرفة نتيجة عمل الوحدة المحاسبية من ربح أو خسارة عن مدة مالية معينة لا بد من تحديد إيرادات الفترة المحاسبية وتخضم منها المصروفات المرتبطة بتلك الإيرادات لنفس الفترة للوصول إلى دخل الفترة.

وهذا يدل على العلاقة الوثيقة التي تربط بين عناصر المصروفات وبين الإيراد المحقق نتيجة تلك المصروفات لفترة محاسبية واحدة.

وهذا يعني أن تطبيق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات يتطلب تطبيق المحاسبة على أساس الاستحقاق وليس على الأساس النقدي.

بمعنى تحديد المصروفات التي تكبدها المنشأة في سبيل تحقيق هذا الإيراد، ثم تطرح هذه المصروفات من الإيرادات المحققة لنفس الفترة.

3- مبدأ تحقيق الإيراد.

إن الإيرادات لا يتم إثباتها في السجلات المحاسبية إلا في حالة تحقيقها عن طريق البيع الفعلي باعتبار عملية البيع دليلاً مادياً ملموساً كافياً وفق العرف المحاسبي على تحقيق الإيراد بغض النظر عن طريقة تسديد المستحقات الناجمة عن عملية البيع نقداً أو على الحساب، لأن الأساس في ذلك هو تحقق عملية البيع.

4- مبدأ الموضوعية.

تعني الموضوعية في العرف المحاسبي الاعتماد على الحقائق الثابتة التي توفرها مصادر البيانات والمعلومات المحاسبية والابتعاد عن الأحكام الشخصية في ذلك.

وعليه فإن القوائم المالية يجب أن تعد بموضوعية بعيداً عن التحيز، ولكي تكون البيانات موضوعية يجب أن تكون مؤيدة بمستندات ثبوتية تؤكد حدوث الواقعة المالية التي نجمت عنها البيانات، وقد اعتبرت المستندات المحاسبية دليلاً موضوعياً على صحة البيانات المحاسبية.

5- مبدأ الثبات.

يقوم هذا المبدأ على أساس أن السياسات والمبادئ المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية يجب أن تتصف بالثبات خلال الفترات المحاسبية المختلفة.

والثبات لا يعني الجمود وعدم التغيير في حالة وجود ما يبرر التغيير وعند حدوث تغيير في أي من السياسات أو الإجراءات أو المبادئ يجب أن يتم الإشارة إليها في القوائم

المالية والأسباب التي أدت إلى ذلك التغيير، ويفيد تطبيق مبدأ الثبات في إجراء المقارنات بين القوائم المالية لفترات مختلفة.

6- مبدأ الاستثناء.

إن حدوث الاستثناءات في المبادئ المحاسبية يكون متوقعاً نظراً للتغيير المستمر في بيئة المحاسبة، ولعدم وجود إطار نظري متكامل ونهائي للمحاسبة.

ويشمل مبدأ الاستثناء المبادئ الفرعية التالية:-

أ- مبدأ الأهمية النسبية.

تؤثر الأهمية الاقتصادية لعنصر معين على المعالجة المحاسبية المناسبة لهذا العنصر، فيجب من الناحية النظرية معالجة جميع العناصر سواء كانت أهميتها الاقتصادية كبيرة أو صغيرة بنفس الطريقة، إلا أنه وفي الحياة العملية كثيراً ما يهمل تطبيق هذا المبدأ وخصوصاً إذا كانت العملية متعلقة بقيمة صغيرة نسبياً، فمثلاً تمثل تكلفة آلة معينة مبلغاً كبيراً يعتبر ذا أهمية نسبية كبيرة يجب أن يتم استهلاك تكلفتها على عدة فترات محاسبية، ولكن تكلفة شراء آلة حاسبة تكون منخفضة مقارنة بالآلة، ولذلك لا يتم استهلاك تكلفتها على عدة فترات محاسبية.

ب- مبدأ الحيطة والحذر.

بعض عناصر القوائم المالية تحتاج إلى بعض التقديرات التي يدخل فيها عنصر التخمين والتقدير الشخصي، وفي هذه الحالة يجب أن يراعى جانب التحفظ والابتعاد عن التضخيم، وأساس هذا المبدأ يأخذ في الاعتبار الخسائر المحتملة بعين الاعتبار دون الاهتمام بالأرباح المحتملة عند إجراء العمليات المحاسبية.

المحاسبة على الأساس النقدي وأساس الاستحقاق

ترتبط المبادئ المحاسبية ارتباطاً أساسياً بالمحاسبة على أساس الاستحقاق، ويبدو ذلك واضحاً بالنسبة لمبدأ تحقيق الإيراد ومبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات، فالإيراد يعتبر متحققاً، وبالتالي يسجل في الدفاتر كإيراد يخص تلك الفترة عند نقطة البيع بغض النظر عن تحصيل هذا الإيراد من عدمه، فالعبرة بحدوث عملية البيع سواء كان نقداً أو على الحساب، كذلك الحال بالنسبة للمصروفات التي تخصم من الإيرادات فهي كافة المصروفات سواء دفعت قيمتها أم لم تدفع.

ويختلف الأساس النقدي عن أساس الاستحقاق من حيث أن الإيراد يسجل في الدفاتر فقط عندما يتم تحصيل قيمته بدلاً من تاريخ البيع أو تقديم الخدمة على خلاف أساس الاستحقاق، وكذلك بالنسبة للمصروفات فإن الأساس النقدي لا يتم تسجيل العمليات الخاصة بالمصروفات إلا عند دفع قيمتها فقط.

ولتوضيح الفرق بين أساس الاستحقاق والأساس النقدي نورد المثال التالي:-

مثال:-

- 1- في 2008/1/1 افتتح عمر مكتب للاستشارات القانونية برأس مال قدره 30,000 دينار ليبي أودع بالمصرف.
- 2- دفع المكتب المصروفات التالية:
 - 2,000 دينار إيجار المكتب لمدة أربعة أشهر.
 - 600 دينار مصروفات تأمين على المكتب لمدة سنة.
 - 1,000 دينار نصف مرتبات شهر يناير.
- 3- تم شراء قرطاسية بقيمة 900 دينار دفع من قيمتها 500 دينار، والباقي على الحساب واستهلك منها 250 دينار.
- 4- تم تقديم خدمات استشارية بقيمة 8,000 دينار حصل منها المكتب 6,000 دينار خلال شهر يناير.

المطلوب:-

- إعداد قيود اليومية اللازمة بطريقتي أساس الاستحقاق والأساس النقدي.
- تصوير قائمة الدخل حسب الطريقتين في نهاية شهر يناير.

الحل :-

البيان	الأساس النقدي	أساس الاستحقاق
إيداع رأس المال	30,000 من حـ/ المصرف 30,000 إلى حـ/ رأس المال	30,000 من حـ/ المصرف 30,000 إلى حـ/ رأس المال
مصرفو الإيجار	2,000 من حـ/ مصرفو الإيجار 2,000 إلى حـ/ المصرف	من مذكورين 500 حـ/ مصرفو الإيجار 1,500 حـ/ إيجار مقدم 2,000 إلى حـ/ المصرف
مصرفو التأمين	600 من حـ/ مصرفو التأمين 600 إلى حـ/ المصرف	من مذكورين 50 حـ/ مصرفو التأمين 550 حـ/ تأمين مقدم 600 إلى حـ/ المصرف
مصرفو المرتبات	1,000 من حـ/ مصرفو المرتبات 1,000 إلى حـ/ المصرف	2,000 من حـ/ مصرفو المرتبات إلى مذكورين 1,000 حـ/ المصرف 1,000 حـ/ مرتبات مستحقة
شراء القرضية	500 من حـ/ مصرفو القرضية 500 إلى حـ/ المصرف	900 من حـ/ القرضية إلى مذكورين 500 حـ/ المصرف 400 حـ/ الدائون
استهلاك القرضية	-----	250 من حـ/ مصرفو القرضية 250 إلى حـ/ القرضية
إيراد خدمات	6,000 من حـ/ المصرف 6,000 إلى حـ/ الإيراد	من مذكورين 6,000 حـ/ المصرف 2,000 حـ/ إيراد مستحق 8,000 إلى حـ/ الإيراد

قائمة الدخل عن شهر يناير 2008

أساس الاستحقاق	الأساس النقدي	
8,000	6,000	الإيرادات
		المصروفات:-
500	2,000	م. الإيجار
50	600	م. التأمين
2,000	1,000	م. المرتبات
250	500	م. القرطاسية
<u>(2,800)</u>	<u>(4,100)</u>	إجمالي المصروفات
5,200	1,900	صافي الدخل (خسارة)

قائمة الدخل وقائمة الأرباح المحتجزة

قائمة الدخل:-

هي تقرير يبين القدرة الكسبية للمنشأة خلال فترة محاسبية معينة، وهي مؤشر لمدى كفاءة الإدارة، كما أن أهمية قائمة الدخل هو في كونها تظهر التغييرات الناتجة عن العمليات التي تمت خلال السنة المالية، وقائمة الدخل تحقق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات لتحديد صافي الدخل أو الخسارة بطريقة مبسطة وواضحة.

مفهوم الدخل:-

يعرف الاقتصاديون الدخل بأنه التغيير في صافي الثروة بمعنى أنه (أقصى ما يمكن لفرد أن يستهلكه خلال فترة من الزمن دون التأثير على قيمة ثرواته).
الدخل الاقتصادي = صافي الأصول آخر المدة - (صافي الأصول أول المدة + استثمارات إضافية) + توزيعات خلال الفترة.

مثال:-

نفرض أن أصول أحد المشروعات كانت في بداية الفترة 35,000 دينار، وكانت قيمة الأصول في نهاية الفترة 60,000 دينار، مع العلم أن المشروع قد قام بإجراء توزيعات بقيمة 10,000 دينار، وكانت الإضافات الرأسمالية تقدر بقيمة 15,000 دينار.
المطلوب:- حساب الدخل الاقتصادي.

الحل:-

الدخل الاقتصادي = الأصول في نهاية الفترة - (الأصول أول الفترة + استثمارات إضافية) + توزيعات خلال الفترة.

$$10,000 + (15,000 + 35,000) - 60,000 =$$

$$50,000 - 70,000 =$$

$$\text{الدخل الاقتصادي} = 20,000 \text{ دينار}$$

الدخل المحاسبي:-

هو الفرق بين إيرادات الفترة ومصروفاتها الناتجة عن ممارسة الوحدة الاقتصادية لنشاطها وما يرافق هذا النشاط من إيرادات ومصروفات عرضية.

مما سبق نستنتج أن العناصر الأساسية لصافي الدخل المحاسبي هي:-

1- الإيرادات.

2- المصروفات.

الإيراد:-

هو إجمالي التدفقات التي تؤدي إلى زيادة إجمالي الأصول، أو تؤدي إلى نقص إجمالي الخصوم أو كلاهما معاً.

وعادة تنتج الإيرادات من:-

1- بيع سلعة.

2- تقديم خدمة أو تأجير موارد المشروع.

3- بيع أصول المشروع أو الاستثمارات في الأوراق المالية.

ويقاس الإيراد محاسبياً بالقيمة المتوقعة الحصول عليها مقابل بيع سلعة أو تقديم خدمة.

المصروف:-

هو إجمالي التدفقات التي تؤدي إلى زيادة إجمالي خصوم الوحدة الاقتصادية، أو إلى إجمالي النقص في الأصول الناجمة عن ممارسة الوحدة الاقتصادية للنشاط الجاري في سبيل تحقيق الدخل.

أهمية قائمة الدخل:-

تكمن أهمية قائمة الدخل في كونها تظهر البيانات التفصيلية والتغيرات الحاصلة على الدخل والعناصر المؤثرة في ذلك، مما يتيح فرصة الإفصاح عن جميع مفردات الإيرادات والمصروفات، سواء كانت اعتيادية أو غير اعتيادية، ولذلك فإن بيانات هذه القائمة تعتبر أداة مهمة لعملية التخطيط المستقبلي والرقابة على الأعمال المنفذة من خلال مقارنة البيانات الفعلية التي تعبر عنها مع بيانات الميزانية التقديرية أو المعدلات المعيارية، ويستفيد منها أيضاً الأطراف الخارجية مثل المستثمرين، مصلحة الضرائب، الدائنون، ديوان المحاسبة ... الخ.

عناصر قائمة الدخل:-

مهما يكن شكل قائمة الدخل فإنها عادة تتكون من العناصر التالية:-

1- صافي المبيعات [إجمالي المبيعات - (المردودات + المسموحات)]

- 2- تكلفة المبيعات.
 - 3- مجمل الربح.
 - 4- المصروفات الإدارية.
 - 5- صافي الدخل من النشاط الجاري.
 - 6- المصروفات الأخرى والإيرادات الأخرى.
 - 7- صافي الدخل قبل الضرائب.
 - 8- مخصص الضرائب.
 - 9- صافي الدخل بعد الضرائب.
 - 10- العناصر غير المتكررة سواء كانت إيرادات أو مصروفات.
- بالإضافة إلى العناصر السابقة التي يجب أن تعبر عنها قائمة الدخل، وانسجماً مع مبدأ الإفصاح فهناك بعض المعلومات التي يجب أن تكون مرفقة مع القوائم المالية كملاحظات ضرورية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية، ومن هذه المعلومات ما يلي:-
- 1- **الاستهلاك**: الاستهلاك هو مصروف غير نقدي وقيمته تعتمد على الطريقة التي يحتسب على أساسها قسط الاستهلاك.
 - 2- **طريقة تقييم المخزون السلعي**: المخزون السلعي يدخل في تحديد تكلفة المبيعات، ومخزون آخر المدة يعتبر مخزون أول المدة للفترة التالية، لذلك فهو يؤثر على القوائم المالية لأكثر من فترة مالية.
 - 3- **دخل السهم**: يتم تحديد دخل السهم لبيان ربحيته من أنشطة الوحدة الاقتصادية.

قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة (المرحلة الواحدة):-

- أهم ما يميزها هو البساطة، حيث يتم إعدادها على جزئين:-
- الجزء الأول: يشمل الإيرادات.
 - الجزء الثاني: يشمل المصروفات.
- والغرض من إعداد قائمة الدخل هو لتحقيق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات بهدف تحديد صافي الربح أو الخسارة.
- ويكون شكل قائمة الدخل على النحو التالي:-

قائمة الدخل لشركة الانتصار عن السنة المنتهية في 2008/12/31

الإيرادات:-	
××	إيراد المبيعات (الصافي)
××	إيراد فوائد
××	إيراد الاستثمارات
××	إيرادات أخرى
×××	إجمالي الإيرادات
المصروفات:-	
××	تكلفة البضاعة المباعة
××	مصروفات البيع والتوزيع
××	مصروفات إدارية
××	مصروفات استهلاك الأصول
××	خسائر بيع الأصول
××	مصروف الفوائد
××	ضريبة الدخل
×××	إجمالي المصروفات
×××	دخل النشاط العادي
×××	الأرباح أو الخسائر غير الاعتيادية (الاستثنائية)
××	تأثير التغيير في الطرق المحاسبية
×××	صافي الدخل

مثال:-

من المعلومات التالية صوّر قائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة لشركة السعادة التجارية لعام 2008.

265,000	صافي المبيعات
85,000	إيرادات أخرى
15,000	مصروفات التوزيع
100,000	تكلفة المبيعات

11,000	المصروفات الإدارية
14,000	استهلاك الأصول الثابتة
11,100	ضرائب الدخل
2,000	الخسائر غير الاعتيادية
10 %	الوفر الضريبي
10,000	عدد الأسهم عادي

الحل:-

قائمة الدخل لشركة السعادة عن سنة 2008

الإيرادات:-	
265,000	صافي المبيعات
85,000	إيرادات أخرى
350,000	إجمالي الإيرادات
المصروفات:-	
100,000	تكلفة المبيعات
15,000	مصروفات التوزيع
11,000	المصروفات الإدارية
14,000	استهلاك الأصول الثابتة
11,100	ضرائب الدخل
(151,100)	إجمالي المصروفات
198,900	الدخل من النشاط العادي (قبل العناصر غير الاعتيادية)
2,000	الخسائر غير العادية
(1,800)	الوفر الضريبي 10 %
197,100	صافي الدخل
عدد الأسهم 10,000 سهم عادي	
$\text{ربحية السهم} = \frac{197,100}{10,000} = 19.71$ دينار	

قائمة الدخل ذات المراحل:-

أساس هذا النموذج قائم على إعطاء صورة تفصيلية عن بنود الإيرادات والمصروفات لتوضيح العلاقة بين العنصرين السابقين وتأثيرهما على النتيجة النهائية من صافي ربح أو خسارة.

ولتوضيح ذلك يجب أن:-

أ- نفرق بين الدخل الناتج عن النشاط الاقتصادي الرئيسي للمنشأة والدخل الناتج عن الأنشطة العرضية أو الثانوية، بحيث يمكن معرفة ربحية المنشأة من الأنشطة الأساسية وتحليل الربحية.

ب- نفرق بين المصروفات الخاصة بالأنشطة الأساسية للمنشأة وبين المصروفات العرضية الناتجة عن ظرف أو سياسة مالية معينة للمنشأة.

نلاحظ أن الاختلاف الوحيد بين قائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة وقائمة الدخل ذات المراحل ينحصر في مرحلة تحديد رقم الدخل من النشاط المستمر (دخل التشغيل) فقط، أما بقية العناصر التي تلي هذا الرقم فوضعها يتفق في القائمتين.
نستعرض هنا نموذج لقائمة الدخل ذات المراحل:-

قائمة الدخل لشركة الانتصار عن سنة 2008

××	إيراد المبيعات
(××)	- خصم المبيعات
(××)	- مردودات المبيعات
××	صافي المبيعات
	تكلفة البضاعة المباعة
××	بضاعة أول المدة
××	صافي المشتريات
(××)	- بضاعة آخر المدة
(××)	تكلفة البضاعة المباعة
××	مجمّل الربح
	- مصروفات التشغيل
	مصاريف بيعية
××	إعلان
××	ديون معدومة

××	استهلاك آلات
××	مرتبات موظفي البيع
(××)	قرطاسية
<hr/>	
	- مصروفات إدارية وعمومية
××	مرتبات الإدارة
××	استهلاك آلات
××	تأمين على المباني
(××)	قرطاسية
(××)	مجموع مصروفات التشغيل
××	أرباح التشغيل قبل الضريبة
	إيرادات أخرى:
××	فوائد
××	أرباح بيع أصول
××	إيجارات
<hr/>	
××	مجموع الإيرادات الأخرى
	مصروفات أخرى:-
××	خسائر أوراق مالية
××	مصروفات أخرى
<hr/>	
(××)	مجموع المصروفات الأخرى
××	أرباح النشاط المستمر قبل الضريبة
(××)	ضريبة الدخل
××	صافي أرباح النشاط المستمر
<hr/>	
	ولتوضيح كيفية إعداد قائمة الدخل ذات المراحل نورد المثال التالي:-

مثال:-

من المعلومات التالية صور قائمة الدخل ذات المراحل لشركة الراية الخضراء التجارية لعام 2008.

785,000 مبيعات - 11,500 مردودات المبيعات 6,000 خصم نقدي على المبيعات - 47,000 المشتريات - 3,500 مردودات المشتريات - 11,000 المخزون السلعي في

- 2008/1/1 - 8,000 المخزون السلعي في 2008/12/31 - 7,500 رواتب وعمولات -
8,000 مصروف إيجار - 500 بدل سفر - 2,500 استهلاك معدات البيع - 1,500
استهلاك معدات مكتبية - 2,500 مصروفات شحن - 2,000 مصروفات إدارية أخرى -
9,000 أرباح بيع أسهم - 9,500 إيراد إيجار - 3,000 مصروفات أخرى.
علماً بأن عدد الأسهم 20,000 سهم عادي.

الحل:-

قائمة الدخل لشركة الراية الخضراء عن سنة 2008	
785,000	إيراد المبيعات
(11,500)	- مردودات المبيعات
(6,000)	- خصم نقدي
<u>767,500</u>	صافي المبيعات
	- تكلفة المبيعات
11,000	بضاعة (مخزون) 1/1
47,000	+ مشتريات الفترة
(3,500)	- مردودات المشتريات
<u>54,500</u>	بضاعة متاحة للبيع
(8,000)	- مخزون 12/31
<u>(46,500)</u>	تكلفة المبيعات
721,000	مجمل الدخل
	- مصروفات التشغيل
7,500	رواتب وعمولات
8,000	إيجار
500	بدل سفر
2,500	استهلاك معدات البيع
1,500	استهلاك معدات مكتبية
2,500	مصروفات شحن
2,000	مصروفات إدارية أخرى
<u>(24,500)</u>	إجمالي مصروفات التشغيل
696,500	أرباح التشغيل قبل الضريبة

إيرادات أخرى:	
9,500	إيراد إيجار
9,000	أرباح بيع أسهم
<hr/>	
18,500	مجموع الإيرادات الأخرى
مصروفات أخرى:-	
3,000	مصروفات أخرى
<hr/>	
(3,000)	مجموع المصروفات الأخرى
<hr/>	
712,000	أرباح النشاط المستمر قبل الضريبة

$$\text{نصيب السهم من الأرباح} = \frac{712,000}{20,000} = 35.6 \text{ دينار / السهم}$$

مفاهيم الدخل:-

الدخل هو عبارة عن الفرق بين الإيرادات مخصوماً منها المصروفات، وإذا كان الناتج رقماً موجباً كان الدخل ربحاً، وإذا كان الناتج رقماً سالباً كان الدخل خسارة. وهناك مفهومان للدخل، وهما:-

- مفهوم دخل التشغيل (النشاط) الجاري، وهو عبارة عن مقابلة إيرادات النشاط بمصروفات النشاط.

حيث أن:

دخل التشغيل (الجاري) = إيرادات التشغيل العادي - مصروفات التشغيل العادي

- مفهوم الدخل الشامل، وهو عبارة عن كافة الإيرادات والمصروفات خلال فترة معينة لتحديد دخل تلك الفترة، بمعنى أن قائمة الدخل تشمل الإيرادات والمصروفات الناجمة عن النشاط العادي وغير العادي، وفي هذه الحالة يكون:

دخل النشاط الشامل = (إيرادات النشاط العادي + إيرادات النشاط غير العادي) - (مصروفات النشاط العادي + مصروفات النشاط غير العادي)

قائمة الأرباح المحتجزة:-

هي إحدى القوائم التي تعد في نهاية السنة المالية، والهدف من إعدادها هو إظهار التغيرات التي طرأت على الأرباح المحجوزة خلال السنة، كما أنها تعتبر حلقة وصل بين

قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، ورصيد قائمة الأرباح المحجوزة يضاف في نهاية المدة إلى حقوق الملكية في الميزانية.

الأرباح المحجوزة = (رصيد الأرباح أول المدة \pm أرباح العام) - (توزيعات الأرباح خلال السنة \pm تعديلات الأرباح عن السنوات السابقة نتيجة أخطاء محاسبية).

الميزانية وقائمة التغير في المركز المالي

الميزانية عبارة عن قائمة أو كشف تضم في أحد جوانبها مصادر التمويل وفي الجانب الآخر استخدامات هذه المصادر.

ويسمى الجانب الأول بالخصوم أو المطلوبات، والثاني بالأصول أو الموجودات، أو يمكن تعريف الميزانية بأنها ملخص مبوب للأرصدة الدائنة والأرصدة المدينة التي تظل مفتوحة بدفتر الأستاذ بعد تصوير حسابات النتيجة أو قائمة الدخل، وغالباً ما ينعكس تأثير طبيعة عمل الوحدة الاقتصادية على طريقة تبويب الميزانية العمومية.

إذ في المنشآت الصناعية ترتب عناصر الأصول حسب صعوبة تحويلها إلى نقدية، ثم تنتهي بالأصول المتداولة الأكثر سيولة.

أما في المنشأة التجارية فيتم استخدام الترتيب المعاكس للمنشأة الصناعية وما يطبق على عناصر الأصول يطبق على عناصر الخصوم.

أهم المبادئ المحاسبية التي تحكم الميزانية:-

- 1- تقوم الأصول الثابتة التي يتم الحصول عليها بقصد الاحتفاظ بها لاستخدامها في الإنتاج (وليس بقصد بيعها) على أساس التكلفة التاريخية.
- 2- يتم تقويم الأصول المتداولة على أساس القيمة التي ينتظر تحقيقها من البيع، ومن أجل ذلك يتم تقويم البضاعة على أساس سعر التكلفة أو السوق أيهما أقل.
- 3- يتم تقويم الذمم مع الأخذ بمبدأ الحيطة والحذر الذي يقضي بأخذ الأرباح المحققة في الاعتبار دون الأرباح غير المحققة، مع أخذ الخسائر المحتملة في الاعتبار، ومن أجل ذلك يتم تكوين مخصص للديون المشكوك فيها.

عنوان الميزانية:-

الأساس في إعداد الميزانية هو تصوير المركز المالي الحقيقي للوحدة الاقتصادية في تاريخ معين.

لذلك تعنون الميزانية التقديرية بالقول بـ(المركز المالي لمنشأة (س) في تاريخ إعداد الميزانية)، ولا يقال عن فترة كذا، لأن المركز المالي يتغير كل يوم.

معادلة الميزانية:-

الأصول = الخصوم

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

تبويب الميزانية:-

الأصول:-

أ- أصول طويلة الأجل، وسماتها كالتالي...

1- العمر الإنتاجي يزيد عن عام.

2- القيمة مرتفعة نسبياً.

3- تستخدم في العملية الإنتاجية (النشاط).

ب- أصول قصيرة الأجل، وهي الأصول التي لا يزيد عمرها عن فترة محاسبية واحدة، والتي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة مالية، وتنقسم إلى:-

1- أصول متداولة حاضرة مثل النقدية.

2- أصول متداولة غير حاضرة مثل البضاعة والمدينون وأوراق القبض.

ج- الأصول الوهمية (أرصدة مدينة أخرى)، وهي تنشأ نتيجة التسويات الجردية في نهاية الفترة المالية، مثل المصروفات المقدمة والإيرادات المستحقة.

الخصوم:-

أ- خصوم طويلة الأجل، وتشمل التالي...

1- حقوق الملكية، وتتكون من رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

2- الالتزامات وتتكون من الالتزامات طويلة الأجل كالسندات والقروض طويلة

الأجل، وكذلك تتكون من الالتزامات قصيرة الأجل كالدائنين وأوراق القبض.

حدود الميزانية:-

1- لا تعكس القيم الجارية لعناصر الأصول والخصوم نتيجة اتباع مبدأ التكلفة التاريخية.

2- تتأثر بالتقدير الشخصي مثل احتساب مصروف الاستهلاك والمخصصات.

3- بعض العناصر لا يمكن التعبير عنها بصورة نقدية نظراً لعدم إمكانية قياسها.

شكل الميزانية:-

تأخذ الميزانية أحد الأشكال التالية:-

- 1- على شكل كشف (قائمة) وتأخذ شكل حرف (T) اللاتيني، تكون الأصول في الجانب الأيمن والخصوم في الجانب الأيسر.
- 2- على شكل تقرير، ويتم فيها ترتيب الأصول أولاً، ثم تأتي بعدها الخصوم.

مثال:-

أدناه أرصدة الحسابات المستخرجة من سجلات (محلات محمود للتصوير) كما في 2008/12/31.

- أراضي ومباني 7,000 - أجهزة ومعدات تصوير 6,000 - أثاث 5,500 -
- مصرفات طبع وتحميض الصور 18,550 - مصرفات تأمين 1,200 - نقل وتنقلات
- 2,730 - مصرفات أخرى 1,450 - أوراق دفع 1,000 - أجور ومرتببات 5,800 -
- مصرفات إضاءة 1,470 - دائنون 11,400 - إيرادات المحل 34,200 - رأس المال
- 16,000 - نقدية 7,500 - مسحوبات شخصية 5,400.

المطلوب:-

إعداد الآتي لمحلات محمود للتصوير كما في 2008/12/31.

- أ- قائمة الدخل (ذات المرحلة الواحدة).
- ب- الميزانية على شكل كشف (قائمة).

الحل:-

قائمة الدخل عن سنة 2008

الإيرادات	المصرفات
34,200	م. طبع وتحميض 18,550
	م. أخرى 1,450
	م. أجور ومرتببات 5,800
	م. تأمين 1,200
	م. نقل وتنقلات 2,730
	م. إضاءة 1,470
	صافي الدخل 3,000
<u>34,200</u>	<u>34,200</u>

الميزانية العمومية لمحات محمود للتصوير في 2008/12/31

حقوق الملكية		الأصول الثابتة	
رأس المال	16,000	أراضي ومباني	7,000
صافي الربح	3,000	أثاث	5,500
المسحوبات الشخصية	(5,400)	أجهزة ومعدات	6,000
صافي حقوق الملكية	13,600	مجموع الأصول الثابتة	18,500
الالتزامات قصيرة الأجل		الأصول المتداولة	
أوراق الدفع	1,000	النقدية	7,500
الدائنون	11,400		
مجموع الالتزامات قصيرة الأجل	12,400		
مجموع الخصوم	<u>26,000</u>	مجموع الأصول	<u>26,000</u>

القيمة الزمنية للنقود

- ترجع أهمية استخدام القيمة الزمنية للنقود لسببين رئيسيين هما:-
- 1- لإيجاد ثمن أو قيمة استخدام النقود لفترة معينة.
 - 2- لتعويض الانخفاض الذي يطرأ على النقود نتيجة للتضخم.

وترتبط القيمة الزمنية للنقود بما يسمى بالفائدة، وتعرف الفائدة بأنها (العائد الناتج عن استثمار مبلغ من النقود لفترة زمنية معينة)، وقد يعرفها البعض بأنها (ثمن استخدام أو استعمال النقود).

وتتوقف الفائدة على ثلاثة عناصر أساسية، هي:-

- 1- المبلغ المراد استثماره أو المبلغ المراد سحبه في حالة الاقتراض.
- 2- معدل أو سعر الفائدة وهو ما يدفع لوحدة النقود لفترة زمنية واحدة.
- 3- الفترة الزمنية وهي التي يستخدم المبلغ خلالها، وقد يعبر عنها بالأيام أو الأيام أو الشهور أو السنوات.

أنواع الفائدة:-

هناك نوعان من الفوائد هما:-

- 1- **الفائدة البسيطة**، وهي ذلك النوع من الفوائد التي تحتسب على أصل المبلغ المستثمر أو المقترض طول فترة الاستثمار أو الاقتراض.
الفائدة البسيطة = الأصل المستثمر × معدل الفائدة × عدد الفترات.
- 2- **الفائدة المركبة**، هي عبارة عن الفائدة المتغيرة بتغير أصل المبلغ في نهاية كل فترة نتيجة إضافة فائدة كل فترة إلى أصل المبلغ.

مثال:-

احسب الفائدة البسيطة والفائدة المركبة، لمبلغ قيمته 25,000 يستثمر لمدة 3 سنوات ومعدل فائدة 6%.

الحل:-

$$\text{الفائدة البسيطة} = 25,000 \times \frac{6}{100} \times 3 = 4,500 \text{ دينار}$$

جملة المبلغ = 25,000 + 4,500 = 29,500 دينار.

الفائدة المركبة:

$$1,500 = \frac{6}{100} \times 25,000 = \text{الفائدة في نهاية السنة الأولى}$$

$$26,500 = 1,500 + 25,000 = \text{جملة المبلغ في نهاية السنة الأولى}$$

$$1,590 = \frac{6}{100} \times 26,500 = \text{الفائدة في نهاية السنة الثانية}$$

$$28,090 = 1,590 + 26,500 = \text{جملة المبلغ في نهاية السنة الثانية}$$

$$1,685.40 = \frac{6}{100} \times 28,090 = \text{الفائدة في نهاية السنة الثالثة}$$

$$29,775.4 = 1,685.40 + 28,090 = \text{جملة المبلغ في نهاية السنة الثالثة}$$

$$4,775.4 = \text{إجمالي الفائدة لمدة 3 سنوات}$$

إيجاد الجملة بفائدة مركبة رياضياً:-

لإيجاد جملة المبلغ رياضياً تستخدم القانون الخاص بإيجاد الفائدة المركبة، وهو:-

$$\text{الجملة} = \text{أصل المبلغ} \times (1 + \text{ع})^{\text{ن}}$$

$$\text{حيث ع} = \text{معدل الفائدة}$$

$$\text{ن} = \text{المدة}$$

مثال:-

في المثال السابق أوجد جملة المبلغ رياضياً.

$$\text{جملة المبلغ} = \text{أ} (1 + \text{ع})^{\text{ن}}$$

$$\text{ج} = 1.191016 \times 25,000$$

$$= 29,775.4 \text{ دينار.}$$

إيجاد الجملة من خلال الجداول:-

باستخدام الجداول يمكن إيجاد جملة المبلغ ففي المثال السابق نبحت في الجدول رقم

(1) تحت معدل فائدة 6% ولثلاث فترات نجد أن المعامل هو 1.1902 حيث يتم ضرب

المبلغ المستثمر في هذا المعامل نحصل على جملة المبلغ مباشرة.

مثال:-

في 2008/1/1 قامت إحدى الشركات بإيداع مبلغ 35,000 دينار في حساب توفير

لدى أحد المصارف بفائدة 10% سنوياً لتكوين مبلغ يسترد به سندات قيمتها 35,000 دينار

ليبي تستحق السداد في 2014/12/31 على أن يتم ترجيع النقدية الزائدة بعد سداد القرض إلى الحساب الجاري للشركة.
المطلوب:-

- 1- تحديد رصيد الحساب في 2014/12/31.
- 2- إعداد جدول تكوين الاستثمارات.
- 3- إعداد قيود اليومية خلال السنوات 2008، 2009، 2010، 2011، 2012، 2013، 2014.

الحل:-

جملة المبلغ في 2014/12/31.

عدد الفترات هو 7 فترات، ومعدل الفائدة هو 10% ومن خلال جدول جملة (1) دينار (جدول رقم 1) نجد أن المعامل = 1.94872، أو إيجاد جملة المبلغ رياضياً كالتالي:

$$\begin{aligned} \text{ج} = أ (1 + ع)^ن \\ \left(\frac{10}{100} + 1\right)^7 35,000 = \\ 1.94872 \times 35,000 = \\ \text{جملة المبلغ} = 68,205.2 \text{ دينار.} \end{aligned}$$

جدول الاستثمارات

التاريخ	الفائدة 10%	رصيد أول المدة + الفوائد
2008/1/1	—	35,000
2008/12/31	$3,500 = \frac{10}{100} \times 35,000$	$38,500 = 3,500 + 35,000$
2009/12/31	$3,850 = \frac{10}{100} \times 38,500$	$42,350 = 3,850 + 38,500$
2010/12/31	$4,235 = \frac{10}{100} \times 42,350$	$46,585 = 4,235 + 42,350$
2011/12/31	$4,658.5 = \frac{10}{100} \times 46,585$	$51,243.5 = 4,658.5 + 46,585$
2012/12/31	$5,124.35 = \frac{10}{100} \times 51,243.5$	$56,367.8 = 5,124.35 + 51,243.5$
2013/12/31	$5,636.78 = \frac{10}{100} \times 56,367.8$	$62,004.5 = 5,636.78 + 56,367.8$
2014/12/31	$6,200.4 = \frac{10}{100} \times 62,004.5$	$68,204.9 = 6,200.4 + 62,004.5$

قيود اليومية:-

في 2008/1/1

35,000 من حـ/ استثمارات لاسترداد سندات
35,000 إلى حـ/ المصرف

في 2008/1/31

3,500 من حـ/ استثمارات لاسترداد سندات
3,500 إلى حـ/ إيرادات استثمارات
إثبات إيرادات فوائد على إيداع المبلغ بالمصرف

يتم تكرار هذا القيد سنوياً عند نهاية كل سنة لغاية سنة 2014.

في 2014/12/31

35,000 من حـ/ قرض السندات
35,000 إلى حـ/ استثمارات لاسترداد السندات

في 2014/12/31

33,204.9 من حـ/ المصرف
33,204.9 إلى حـ/ استثمارات لرد السندات

الدفعات المتساوية:-

عناصر الدفعات المتساوية، هي:-

- 1- أن تكون مبالغ الدفعات متساوية.
- 2- أن تكون المدد متساوية.
- 3- أن يكون سعر الفائدة ثابت.

أنواع الدفعات:-

تنقسم الدفعات إلى ثلاثة أنواع، وذلك من حيث بداية الاستثمار:-

- 1- دفعة عادية.
- 2- دفعة فورية.
- 3- دفعة مؤجلة.

جملة الدفعات العادية:

لتحديد جملة الدفعات العادية يتم استخدام قانون جملة المبلغ، قانون جملة الدفعات.

أولاً:- باستخدام قانون جملة المبلغ

لتحديد جملة المبلغ نطبق قانون جملة المبلغ

$$ج = أ (1 + ع) ^ ن$$

حيث ج = الجملة = أ = أصل المبلغ ع = سعر الفائدة ن = المدة

مثال:-

أودع مصطفى مبلغ 9,000 دينار سنوياً في 2003/7/1 في مصرف الوحدة بفائدة سنوية 4%، فما هي قيمة الدفعات والفائدة في 2008/7/1.

الحل:-

$$\begin{aligned} ج &= أ (1 + ع) ^ ن + أ (1 + ع) ^ {ن-1} + \dots + أ (1 + ع) ^ 0 \\ &= 9,000 + \left(\frac{4}{100} + 1\right)^3 9,000 + \left(\frac{4}{100} + 1\right)^4 9,000 + \left(\frac{4}{100} + 1\right)^5 9,000 + \left(\frac{4}{100} + 1\right)^2 9,000 + 9,000 \\ &= 9,000 + (1.1248 \times 9,000) + (1.699 \times 9,000) + (1.2166 \times 9,000) \\ &= 9,000 + (1.04 \times 9,000) + (1.0816 \times 9,000) \\ &= 9,000 + 9,360 + 9,734.4 + 10,123.2 + 10,529.1 + 10,949.4 = \\ &= 59.696.1 \end{aligned}$$

ثانياً:- استخدام قانون جملة الدفعات

يقصد بجملة الدفعات جملة المبالغ المكونة في نهاية الاستثمار جملة الدفعة، ولاستخراج جملة الدفعات يتم استخدام القانون التالي:-

$$جملة الدفعات العادية = م \times ج - ن \sqrt{ع}$$

حيث

م = قيمة الدفعة الواحدة ج = جملة دينار واحد
ن = عدد الدفعات ع = المعدل.

مثال:-

في المثال السابق يمكن إيجاد قيمة جملة الدفعات العادية كالتالي:-

$$\text{جملة الدفعات} = م \times \sqrt{ن} \times ع$$

وذلك من خلال

$$6.6329 \times 9,000 =$$

$$\text{جملة الدفعات} = 59,696.1$$

ويمكن الحصول على معامل جملة الدفعات من خلال الجدول رقم (3) تحت معدل فائدة 4% و 6 فترات.

نحصل على معامل الخصم وهو 6.63295، ويتم ضرب القيمة للدفعة في معامل الخصم.

مثال:-

قررت شركة تكوين مخصص لشراء آلة جديدة بعد 10 سنوات من تاريخ تكوين المخصص، وقد قدر الخبراء الآلة بمبلغ 25,000 دينار، فما هو المبلغ الذي يجب إيداعه لدى أحد المصارف سنوياً ابتداءً من 1987/12/31م، بفائدة 8% سنوياً، وما هو المبلغ الذي يتم إيداعه سنوياً لتوفير قيمة الآلة في 1991/12/31م.

الحل:-

$$\text{جملة الدفعات} = م \times \sqrt{ن} \times ع$$

$$25,000 = م \times 14.48656 \times 10 \text{ سنوات}$$

$$م = \frac{25,000}{14.48656} = 1,725.737$$

في حالة المطلوب قيمة الآلة في 1991/12/31

$$4.50611 \times م = 25,000$$

$$م = \frac{25,000}{4.50611}$$

$$م = 5,548.022$$

أي أنه يجب إيداع قيمة دفعة 5,548.022 سنوياً للحصول على ثمن شراء الآلة في 1991/12/31م.

القيمة الحالية لدفعة واحدة:-

تعرف القيمة الحالية لمبلغ نقدي متوقع تحصيله في المستقبل بأنه المبلغ الذي يمكن تحصيله في المستقبل بأنه المبلغ الذي يمكن أن يدفعه المستثمر اليوم مقابل تسلم تلك المتحصلات المستقبلية، ودائماً تكون القيمة الحالية أقل من المبلغ الذي يحصل في المستقبل، لأن المستثمر يتوقع أن يكتسب عائداً على الاستثمار والمبلغ الذي تزيد به المتحصلات المستقبلية عن قيمتها الحالية يمثل ربح المستثمر.

أما القيمة الحالية للدفعة فهي عبارة عن مجموع القيم الحالية للمبالغ المتكونة منها.

مثال:-

في 1/1/1988 اشترت شركة آلة بموجب ورقة دفع قيمتها 7,000 دينار، تستحق السداد بعد أربع سنوات وتحمل الورقة فائدة بمعدل 5% سنوياً.

المطلوب:-

- 1- تحديد قيمة الآلة.
- 2- تحديد جدول الديون والفوائد.
- 3- قيود اليومية في نهاية السنة الأولى والثانية والثالثة والرابعة، وقيود الإقفال.

الحل:-

أولاً: تحديد سعر الخصم، وذلك من الجدول رقم (2) عند سعر الفائدة 5% ولمدة 4 فترات، وهو يساوي 0.82270

ثانياً:- تحديد القيمة الحالية لورقة الدفع، وذلك عن طريق ضرب معدل الخصم في قيمة ورقة القبض.

$$\text{القيمة الحالية لسعر شراء الآلة} = 0.8227 \times 7,000 = 5,758.9 \text{ دينار}$$

جدول الديون والفوائد:

التاريخ	الفوائد على الدين	الفوائد + الرصيد
1988/1/1	—	5,758.9
1988/12/31	$287.94 = \frac{5}{100} \times 5,758.9$	$6,046.845 = 287.94 + 5,758.9$
1989/12/31	$302.342 = \frac{5}{100} \times 6,046.845$	$6,349.187 = 302.342 + 6,046.845$
1990/12/31	$317.459 = \frac{5}{100} \times 6,349.187$	$6,666.646 = 317.459 + 6,349.187$
1991/12/31	$333.332 = \frac{5}{100} \times 6,666.646$	$6,999.978 = 333.332 + 6,666.646$

قيود اليومية

في تاريخ سحب ورقة الدفع:

1988/1/1

من منكورين	
حـ / الآلات	5,758.9
حـ خصم أوراق الدفع	1,241.1
إلى حـ / أوراق الدفع	7,000

في 1988/12/31

من حـ / مصروف فوائد	287.940
إلى حـ / خصم أوراق دفع	287.940

يتم إجراء هذا القيد سنوياً في نهاية السنة ويحمل بقيمة الفوائد

في نهاية الفترة (بعد 4 سنوات) يتم دفع ورقة الدفع وإقفال حسابها بالقيد التالي:

من حـ / أوراق دفع	7,000
إلى حـ / المصرف	7,000

النقدية والاستثمارات قصيرة الأجل

تعتبر النقدية من البنود الهامة في قائمة المركز المالي التي يعطيها مستخدمو القوائم المالية عناية خاصة، ويرجع السبب في هذا الاهتمام إلى أن مقدار النقدية المتوفرة لدى المشروع حالياً والتي يمكن توفيرها مستقبلاً تعتبر إلى حد كبير مؤشراً على قدرة المشروع على الاستمرار.

وتشمل النقدية العملات الورقية والمعدنية المودعة بالخزائن أو حسابات الشركة بالمصارف، وكذلك تشمل الصكوك والحوالات المصرفية والودائع لأجل لدى المصارف، ولاعتبار المبالغ من النقدية لا بد من توافر إمكانية استخدامها في دورة التشغيل.

صندوق المصروفات النثرية:-

من متطلبات الرقابة الداخلية على النقدية إيداع كافة المتحصلات بالمصرف، إلا أن الحياة العملية اليومية تتطلب إنفاق بعض المبالغ الضئيلة لسداد العديد من المصروفات الناجمة عن معاملات الوحدة الاقتصادية الجارية والتي تتصف بالتكرار والتي يصعب تسديدها بموجب صكوك.

ولمعالجة هذه الصعوبات يتم اللجوء إلى نظام السلفة المستديمة التي بموجبها يتم تخصيص مبلغ معين لكل قسم داخل الوحدة الاقتصادية حسب الحاجة توافراً مع حجم معاملات هذا النوع، ويتم تغذية صندوق المصروفات النثرية بصك مسحوب على المصرف.

تكوين صندوق المصروفات النثرية:-

يتم تكوين صندوق المصروفات محاسبياً بجعل حـ/ الصندوق مديناً، وحـ/ المصرف دائماً بقيمة مبلغ عهدة المصروفات النثرية، ويكون القيد كالتالي:

×× من حـ/ صندوق المصروفات النثرية
×× إلى حـ/ المصرف

تجديد العهدة:-

عند صرف جزء من عهدة صندوق المصروفات النثرية وغالباً يكون صرف أكثر من نصف قيمة عهدة الصندوق، تكون المعالجة بزيادة قيمة العهدة بالمبلغ المصروف (إستعاضة)، ويكون القيد المحاسبي كالتالي:-

××	من حـ/ المصروفات
××	حـ/ كهرباء
××	حـ/ قرطاسية
××	حـ/ وقود وزيوت
××	حـ/ الصيانة
××	حـ/ النقل
××	حـ/ المقهى
××	إلى حـ/ المصرف

إفقال (تسوية) العهدة:-

عند انتهاء الغرض من وجود صندوق المصروفات النثرية لأي من الأسباب يتم جعل قيمة المصروفات المنفقة من العهدة مديناً، وإذا تبقى مبلغ بصندوق المصروفات يتم إيداعه بالمصرف ويكون مديناً، أما حساب صندوق المصروفات النثرية يكون دائماً بقيمة رصيد الصندوق.
مثال:-

في 2008/3/1 قررت الجامعة المفتوحة تكوين صندوق لتغطية المصروفات النثرية للجامعة، على أن يكون الصندوق في عهدة أمين الخزينة وقيمته 700 دينار، وقد تم صرف صك لأمين الخزينة بالقيمة لسحبها من المصرف.

وفي 2008/3/27 كانت مصروفات نثرية الصندوق كالتالي:-

- 200 دينار تسديد فاتورة كهرباء تخص الجامعة.
- 100 دينار مصروفات وقود السيارات الجامعة.
- 70 دينار مصروفات مقهى.
- 180 دينار مصروفات قرطاسية.
- 90 دينار مصروفات سفر ومبيت.
- 50 دينار مصروفات متنوعة.

المطلوب:-

- 1- إثبات تكوين صندوق المصروفات النثرية.
- 2- إجراء قيود اليومية اللازمة في الحالات التالية:
 - أ- تجديد عهدة صندوق المصروفات النثرية.
 - ب- عدم تجديد عهدة صندوق المصروفات النثرية.

الحل:-

إثبات تكوين صندوق المصروفات النثرية
700 من حـ/ صندوق المصروفات النثرية
700 إلى حـ/ المصرف

في حالة تجديد العهدة:

من مذكورين
200 حـ/ م. كهرباء
100 حـ/ م. وقود
70 حـ/ م. المقهى
180 حـ/ م. قرطاسية
90 حـ/ م. سفر ومبيت
50 حـ/ م. متنوعة
690 إلى حـ/ المصرف

في حالة عدم تجديد العهدة:

من مذكورين
10 حـ/ المصرف
200 حـ/ م. كهرباء
100 حـ/ م. وقود
70 حـ/ م. المقهى
180 حـ/ م. قرطاسية
90 حـ/ م. سفر ومبيت
50 حـ/ م. متنوعة
700 إلى حـ/ صندوق المصروفات النثرية

عز وفائض المصروفات النثرية:-

في بعض الأحيان وعند جرد صندوق المصروفات النثرية تكون المبالغ الموجودة في الصندوق والمبالغ المصروفة من السلفة المستديمة بموجب المستندات أقل أو أكثر من مبلغ السلفة، وفي هذه الحالة يتم معالجتها محاسبياً كالتالي:-

1- في حالة العجز:

×× من حـ/ عجز الصندوق
×× إلى حـ/ الصندوق

2- في حالة الفائض:

×× من حـ/ الصندوق
×× إلى حـ/ فائض الصندوق

مثال:-

عند جرد الخزينة المفاجئ كان الرصيد الدفترى لحساب الصندوق 400 دينار، ورصيد الصندوق الفعلي كان 420 دينار.

المطلوب: إجراء قيود التسوية اللازمة لتصحيح رصيد الصندوق.

الحل:-

20 من حـ/ الصندوق (الخزينة)
20 إلى حـ/ الزيادة في الخزينة

في المثال السابق إذا كان الجرد الفعلي أسفر عن وجود مبلغ 350 دينار في الصندوق، ما هي المعالجة المحاسبية المطلوبة؟

الحل:-

50 من حـ/ عجز الصندوق
50 إلى حـ/ الصندوق

تسوية حساب المصرف:-

يجب التفرقة بين النقدية بالصندوق والنقدية بكل حساب من حسابات الوحدة الاقتصادية لدى المصارف، وعندما تقوم الوحدة الاقتصادية بإيداع أي مبلغ في المصرف تجعل حساب المصرف مديناً والمبيعات أو المدينين أو أوراق القبض أو أي حساب آخر تم تحصيل المبلغ عنه دائناً، أما في حالة السحب فيجعل حساب المصرف دائناً والطرف المستلم مديناً. ومن النادر ما يتطابق الرصيد الظاهر في كشف المصرف مع رصيد النقدية لحساب المصرف بدفاتر العمل، وهذا يعود لعدة أسباب منها:-

- 1- إيداعات لم ترد بكشف المصرف.
- 2- صكوك بالطريق (صكوك مسحوبة لم تقدم للمصرف للصرف).
- 3- صكوك تحت التحصيل مرفوضة.
- 4- عمولات المصرف.
- 5- حدوث الأخطاء المحاسبية بسجلات العميل.

ولمعالجة عدم التطابق بين رصيد النقدية الوارد في كشف المصرف ورصيد النقدية في سجلات العميل لسبب أو أكثر يقوم العميل بإعداد مذكرة تسمى بمذكرة تسوية حساب المصرف.

مثال:-

إليك البيانات المتعلقة بالحسابات المصرفية لتشاركية الفيحاء كما في 2008/4/30.

الرصيد بموجب دفاتر التشاركية	16,315
الرصيد بموجب دفاتر كشف المصرف	18,836
صكوك لم تقدم للمصرف بمبلغ	2,816
إيداعات لم تظهر بكشف المصرف	3,124
ورقة قبض تم تحصيلها بواسطة المصرف ولم تستلم التشاركية الإشعار الدائن لذلك	2,811
مصرفات تحصيل خصمها المصرف	20 دينار.
فوائد محصلة عن ورقة القبض	38 دينار.

المطلوب:

- 1- إعداد مذكرة تسوية حساب المصرف في 2008/4/30.
- 2- إجراء القيود اللازمة في سجلات التشاركية لغرض مطابقة الرصيد.

الحل:-

رصيد المصرف بالكشف	18,836
يضاف: إيداعات لم تظهر بالكشف	3,124
يخصم: صكوك لم تقدم للسحب	(2,816)
الرصيد الصحيح	<u>19,144</u>
رصيد المصرف بالدفاتر	16,315
يضاف: ورقة قبض محصلة	2,811
فوائد	38
يخصم: مصرفات تحصيل	(20)
الرصيد الصحيح	<u>19,144</u>

قيود اليومية:-

إثبات تحصيل ورقة القبض

2,811 من حـ/ المصرف
2,811 إلى حـ/ أوراق قبض

إثبات الفوائد

38 من حـ/ المصرف
38 إلى حـ/ إيراد فوائد

إثبات خصم مصروفات التحصيل

20 من حـ/ مصروفات مصرفية (تحصيل أ. ق)
20 إلى حـ/ المصرف

المحاسبة عن الاستثمارات قصيرة الأجل في الأوراق المالية

تتمثل تكلفة الاستثمارات في المبالغ المدفوعة مقابل الحصول عليها، وتشكل سعر الشراء مضافاً إليها أية مصروفات تتعلق بعملية الشراء، فإذا قامت شركة بشراء أوراق مالية بقيمة 15,000 دينار، ودفعت مبلغ 300 دينار عمولة، و200 دينار مصروفات إدارية، فإن قيد شراء الأوراق المالية يكون كالتالي:-

15,500 من حـ/ استثمارات في الأوراق المالية قصيرة الأجل.
15,500 إلى حـ/ المصرف.

وفي حالة شراء الأسهم يتم شراء الأسهم مع عدم وجود تكلفة لشراء الفوائد المستحقة كما هو الحال بالنسبة للسندات لأن السندات تحمل قيمة ثابتة من الفوائد عند تاريخ استحقاقها، وعند شراءها يتم معها دفع قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات، وفي هذه الحالة فإن الفوائد المستحقة لا تعتبر جزءاً من تكلفة شراء السندات، فعلى سبيل المثال لو فرضنا أن شركة ما اشترت (50) سنداً في تاريخ 2008/5/1 بقيمة (40) دينار للسند الواحد، وتحمل فائدة 9% تدفع في 1/1 و 7/1 من كل سنة، فإن قيد الشراء يكون يحمل قيمة للسندات وهي 50 سنداً × 40 ديناراً، وهو يساوي 2,000 دينار، بالإضافة إلى شراء (أو دفع قيمة) فوائد مستحقة لمدة 4 أشهر، ويكون قيمة هذه الفوائد:

$$60 \text{ دينار} = \frac{4}{12} \times \frac{9}{100} \times 2,000$$

ويكون قيد الشراء كالتالي:-

2,000 من حـ/ استثمارات قصيرة الأجل / سندات
60 من حـ/ فوائد مستحقة
2,060 إلى حـ/ المصرف

وهذا يعني أن الشركة اشترت الاستثمارات في السندات واشترت الفائدة المستحقة لمدة 4 أشهر، حيث أنها في تاريخ 7/1 ستحصل الشركة على إيراد فوائد يخص 6 أشهر برغم أن لسندات اشترتها منذ شهرين فقط، ولكن سبب استلامها فوائد 6 أشهر هو أن الأربيع أشهر قد تم دفع قيمتها عند الشراء.

أما الأسهم فلا توجد مثل هذه المعالجة المحاسبية عند الشراء، حيث أن البائع والمشتري يبيعون أسهم لا تحمل فوائد دورية، ويكون قيد الشراء كالتالي:-

×× من حـ/ استثمارات في الأوراق المالية قصيرة الأجل / أسهم
×× إلى حـ/ المصرف

ولكن أحياناً تكون الأسهم تحمل قيمة توزيعات مستحقة، ففي هذه الحالة يتم تسوية هذه القيمة من خلال دفع ثمنها للبائع أو تسليمه التوزيعات عند توزيعها. وعند تاريخ استحقاق الفوائد على السندات أو توزيع أرباح بالنسبة للأسهم يكون القيد كالتالي:-

×× من حـ/ المصرف
×× إلى حـ/ إيراد استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل.

بيع الأوراق المالية قصيرة الأجل:-

عند حاجة الوحدة الاقتصادية لبعض النقدية السائلة فإن أول شيء تقوم به هو بيع جزء من الأوراق المالية أو كل رصيدها من هذه الأوراق حسب حاجتها للسيولة، وعند بيع الأوراق المالية يكون نتيجة عملية البيع أحد الاحتمالات الآتية:-

- 1- البيع بنفس سعر الشراء، أي البيع بسعر التكلفة.
- 2- البيع بأعلى من سعر الشراء، أي وجود أرباح من عملية البيع.
- 3- البيع بأقل من سعر الشراء، أي وجود خسائر من عملية البيع.

فعند البيع بسعر الشراء يكون قيد الإثبات في اليومية بجعل رصيد الاستثمارات في الأوراق المالية دائناً، وحساب المصرف مدينياً بالقيمة.

×× من حـ/ المصرف
×× إلى حـ/ استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل

وفي حالة البيع بسعر أعلى من سعر الشراء فهذا يعني وجود أرباح من عملية البيع تحمل لقائمة الدخل، ويكون الإثبات في الدفاتر كالتالي:-

×× من حـ/ المصرف
إلى مذكورين
×× حـ/ أرباح بيع وأوراق مالية
×× حـ/ استثمارات في أوراق مالية

وفي حالة البيع بسعر أقل من سعر التكلفة يكون الإثبات في الدفاتر كالتالي:-

من مذكورين
×× حـ/ المصرف
×× حـ/ خسائر بيع استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل
×× إلى حـ/ استثمارات في الأوراق المالية

مثال:-

اشترت شركة الأهلي أوراق مالية لغرض الاستثمار قصير الأجل، وقد كانت تكلفة الشراء 10,000 دينار، بتاريخ 2008/7/10، وفي 2008/11/25 احتاجت الشركة لبيع النقدية فقامت ببيع الأوراق المالية المشتراة.

المطلوب:-

- 1- إثبات عملية الشراء.
- 2- إثبات عملية البيع في حالة:
أ- البيع بقيمة 10,000 دينار.
ب- البيع بقيمة 11,000 دينار.
ج- البيع بقيمة 9,000 دينار.

الحل:-

في 2008/7/10
10,000 من حـ/ استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل.
10,000 إلى حـ/ المصرف
إثبات عملية شراء أوراق مالية
البيع:-
أ- البيع بقيمة 10,000 دينار.
10,000 من حـ/ المصرف
10,000 إلى حـ/ استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل

ب- البيع بقيمة 11,000 دينار.

11,000 من حـ/ المصرف

إلى مذكورين

10,000 حـ/ استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل

1,000 حـ/ أرباح بيع أوراق مالية

ج- في حالة البيع بقيمة 9,000 دينار.

من مذكورين

9,000 حـ/ المصرف

1,000 حـ/ خسائر بيع أوراق مالية قصيرة الأجل

10,000 إلى حـ/ استثمارات في أوراق مالية قصيرة الأجل

تقييم الاستثمارات قصيرة الأجل:-

تنص المبادئ المحاسبية على أنه يجب تقييم الاستثمارات المالية قصيرة الأجل على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل، فإذا ما كان سعر تكلفة الأوراق المالية قصيرة الأجل أقل من السعر السوقي، فإننا لا نقوم بأي تعديل لحساب الاستثمارات قصيرة الأجل، أما إذا كانت القيمة السوقية للاستثمارات قصيرة الأجل، فإننا نجري قيدا لتخفيض قيمة حساب الاستثمار في الأوراق المالية قصيرة الأجل من خلال تكوين مخصص بهبوط أسعار الأوراق المالية قصيرة الأجل، كالتالي:-

×× من حـ/ خسائر غير محققة في الأوراق المالية

×× إلى حـ/ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.

ويتم الإفصاح عن الاستثمارات في الأوراق المالية قصيرة الأجل في بند الأصول المتداولة مطروحا منها مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.

مثال:-

العمليات التالية تمت في شركة استثمار أموال المنتجين خلال عام 2008.

- في 4/1 تم شراء 25 سند قيمتها الاسمية 2,000 دينار مقابل دفع 1,900 دينار،

وكان سعر الفائدة السنوي على السندات 7% تدفع في 2/1 من كل عام.

- في 4/15 تم شراء 100 سهم من أسهم شركة المعدات الزراعية بسعر 20 دينار للسهم الواحد.
- في 4/30 باعت الشركة (15) سهماً من أسهم شركة المعدات الزراعية بسعر 25 دينار للسهم الواحد.

المطلوب:-

- 1- إعداد قيود اليومية اللازمة لإثبات عمليات البيع والشراء.
- 2- إعداد قيود التسوية اللازمة في 2008/12/31 وإظهار الاستثمارات بالميزانية، مع العلم بأن أسعار الأسهم والسندات في تاريخ إعداد الميزانية كانت كالآتي:-

الاستثمار	السعر السوقي
السندات	80 دينار
الأسهم	15 دينار

الحل:-

إثبات عملية شراء السندات في 2008/4/1.

من مذكورين

1,900	حـ / استثمارات قصيرة الأجل / سندات
23.33	حـ / إيرادات استثمارات مستحقة
1,923.33	إلى حـ / المصرف

$$\text{الفائدة السنوية} = 2,000 \times \frac{7}{100} = 140 \text{ دينار}$$
$$\text{الفائدة المستحقة} = 2 \times \frac{140}{12} = 23.33 \text{ دينار}$$

إثبات عملية شراء الأسهم:

$$\text{السعر } 2,000 \text{ دينار، سعر السهم الواحد} = \frac{2,000}{100} = 20 \text{ دينار}$$

في 2008/4/15

من مذكورين

2,000	حـ / استثمارات قصيرة الأجل / أسهم
2,000	إلى حـ / المصرف

إثبات عملية البيع:-

بيع 15 سهم بسعر 25 دينار للسهم
الأرباح = $15 \times 5 = 75$ دينار
التكلفة = $15 \times 20 = 300$ دينار

في 2008/4/30

375 من حـ/ المصرف

إلى مذكورين

300 حـ/ استثمارات قصيرة الأجل / أسهم

75 حـ/ أرباح بيع استثمارات قصيرة الأجل / أسهم

في 2008/12/31

قيمة الفائدة = $2,000 \times \frac{7}{100} \times \frac{9}{12} = 105$ دينار

تحميل السنة بما يخصها من إيرادات

105 من حـ/ إيراد استثمارات مستحقة

105 إلى حـ/ إيراد استثمارات

في 2008/12/31 تخفيض قيمة الأسهم بمقدار الانخفاض في قيمتها السوقية

مقدار الانخفاض = $5 \text{ دينار} \times 85 \text{ سهم} = 425$ دينار

425 من حـ/ خسائر غير محققة في الأوراق المالية قصيرة الأجل

425 إلى حـ/ مخصص هبوط أوراق مالية قصيرة الأجل

تبويب الاستثمارات في الميزانية:-

الأصول	الخصوم
الأصول المتداولة	
1,900	سندات
1,700	أسهم
(425)	مخصص هبوط أوراق مالية
1,275	

المدينون وأوراق القبض

يعبر حساب المدينين عن مبالغ مستحقة للوحدة الاقتصادية قبل الغير لفترة تقل أو تزيد عن سنة واحدة، نتيجة معاملاتهم مع الوحدة الاقتصادية.

لذلك تصنف حسابات المدينين إلى حسابات مدينين قصيرة الأجل، وحسابات مدينين طويلة الأجل، وفقاً لمعيار الفترة الزمنية.

وتصنف حسابات المدينين إلى حسابات المدينين التجاريين وغير التجاريين:-

أ- حسابات المدينين التجاريين: وهي تمثل جميع الديون المستحقة للوحدة الاقتصادية طرف العملاء التجاريين الناجمة عن معاملاتهم مع الوحدة الاقتصادية.

ب- حسابات المدينين غير التجاريين: وهي الالتزامات النقدية التي تنشأ طرف الغير حيال الوحدة الاقتصادية عن عمليات مختلفة ومتنوعة من أمثلتها:-

1- السلف المقدمة للعاملين.

2- التأمينات المقدمة لبعض الشركات مثل تأمينات الهاتف والكهرباء والمياه.. الخ.

3- التأمينات المدفوعة لإنجاز بعض الأعمال.

4- أرباح مستحقة عن الاستثمارات بالأسهم وفوائد السندات المستحقة.

5- المبالغ المستحقة على شركات التأمين كتعويضات عن الخسائر.

الخصم التجاري:-

يتمثل هذا الخصم في مبلغ معين يكون في الغالب على شكل نسبة مئوية من السعر المحدد للبيع، والهدف منه تشجيع المشتري على التعامل مع البائع أو لإنقاص السعر المحدد في قائمة الأسعار لجعلها متفقة مع التغيير في الظروف الاقتصادية أو لأجل التخلص من بعض أصناف البضاعة الراكدة.

الخصم النقدي:-

بالإضافة إلى الخصم التجاري وخصم الكمية فإن الشركات والمنشآت قد تقوم بتشجيع عملائها على الإسراع في دفع ما عليهم من ديون مقابل التنازل عن نسبة من الدين، ويعرف هذا النوع من الخصم بالخصم النقدي أو خصم تعجيل الدفع، وهذا الخصم لا يعطى إلا إذا تم الدفع خلال المدة الممنوحة، وقد يعبر عن الخصم النقدي بعبارة 10/2 صافي 20 وتقرأ خصم 2 % إذا تم الدفع خلال 10 أيام على أن يدفع الدين بالكامل خلال 20 يوماً.

مثال:-

قامت شركة الأنوار ببيع بضاعة لشركة المنار بقيمة 4,000 دينار على الحساب، وبخصم نقدي تحت شروط 15/3 صافي 30.

المطلوب، إثبات قيود اليومية في الحالات التالية:

أ- إذا تم دفع المبلغ لشركة الأنوار بعد 12 يوماً.

ب- إذا تم دفع المبلغ لشركة الأنوار بعد 25 يوماً.

الحل:-

أ- إذا تم دفع المبلغ لشركة الأنوار بعد 12 يوماً فإن الشركة ستقدم خصم نقدي مقداره 3% لشركة المنار، ويكون قيمة الخصم $= 4,000 \times \frac{3}{100} = 120$ دينار.
ويكون قيد الدين كالتالي:-

عند البيع:

4,000	من حـ/ المدينون
4,000	إلى حـ/ المبيعات

عند السداد بعد 12 يوماً:

	من مذكورين
3,880	حـ/ الخزينة / المصرف
120	حـ/ خصم مسموح به
4,000	إلى حـ/ المدينون

ب- إذا تم دفع المبلغ لشركة الأنوار بعد مرور (25) يوماً.
ويكون قيد الدين كالتالي:-

عند البيع:

4,000	من حـ/ المدينون
4,000	إلى حـ/ المبيعات

عند السداد بعد 25 يوماً:

في هذه الحالة لا يتحصل المشتري على خصم نقدي، وذلك طبقاً لشروط البيع،
ويكون قيد اليومية كالتالي:-

4,000 حـ/ الخزينة - المصرف
4,000 إلى حـ/ المدينون

مردودات ومسموحات المبيعات:-

يحدث في بعض الأحيان أن يقوم بعض العملاء برد بعض البضائع التي اشتروها، إما لوجود عيوب في السلعة، أو لأنها تخالف المواصفات المتفق عليها، قد يحدث في أحيان أخرى خاصة في حالة البضاعة التالفة أن يتم الاحتفاظ بالسلعة والسماح بخصم قيمتها عند السداد، ويعرف ذلك بمسموحات المبيعات.

وتقيد مردودات المبيعات وكذلك المسموحات عند حدوث عملية رد البضاعة أو السماح بالاحتفاظ بها في حساب مستقل عن حساب المبيعات، وذلك لتحقيق أغراض إحصائية تمكن الشركة من تحديد نسبة المردودات وتقصي أسبابها إذا زادت عن حد معين. وتظهر مردودات ومسموحات المبيعات في قائمة الدخل مخصومة من المبيعات، وإذا حدث رد للبضاعة في السنة التالية لتاريخ البيع فإن ذلك يترتب عليه مخالفة لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.

مثال:-

1- قام التاجر محمود ببيع أقمشة بمبلغ 27,000 دينار إلى المسرح القومي بتاريخ 2008/5/5 بالشروط التالية:-

- أ- يتم تسليم الأقمشة خلال (5) أيام ويتم تسديد المبلغ بعد (7) أيام من استلام الأقمشة.
- ب- في حالة وجود أقمشة مخالفة للمواصفات يتم ردها.
- ج- في حالة وجود أقمشة معيوبة يسمح للمشتري بخصم 5% من قيمة البضاعة المعيبة نظير عدم ردها.

2- في 2008/5/8 استلم المسرح القومي القماش المشتري وعند فحصه تبين ما يلي:-

- أ- وجود أقمشة قيمتها (3,144) دينار لا تتفق مع المواصفات.
- ب- إن هناك أقمشة معيبة قيمتها (840) دينار.

3- في 2008/5/12 سدد المسرح القومي ما بذمته إلى التاجر محمود.

المطلوب، إثبات قيود اليومية لكافة المعاملات في:-

1- دفاتر البائع.

2- دفاتر المشتري.

الحل:-

دفاتر المشتري	دفاتر البائع
27,000 من حـ/ المشتريات	27,000 من حـ/ المدينون
27,000 إلى حـ/ الدائون	27,000 إلى حـ/ المبيعات
إثبات شراء بضاعة من التاجر محمود	إثبات بيع بضاعة للمسرح القومي
_____	_____
	2008/5/8
3,144 من حـ/ الدائون	3,144 من حـ/ مردودات المبيعات
3,144 إلى حـ/ مردودات المشتريات	3,144 إلى حـ/ المدينون
إثبات رد البضاعة المخالفة للمواصفات	إثبات رد البضاعة المخالفة للمواصفات
_____	_____
42 من حـ/ الدائون	42 من حـ/ مسموحات المبيعات
42 إلى حـ/ مسموحات المشتريات	42 إلى حـ/ المدينون
إثبات رد البضاعة المخالفة للمواصفات	إثبات مسموحات المبيعات
_____	_____
	2008/5/12
23,814 من حـ/ الدائون	23,814 من حـ/ الخزينة (المصرف)
23,814 إلى حـ/ الخزينة (المصرف)	23,814 إلى حـ/ المدينون
إثبات دفع قيمة البضاعة	إثبات سداد قيمة البضاعة
_____	_____

الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها:-

عندما يتعامل المشروع بالأجل، يصبح من الطبيعي حدوث بعض الخسائر نتيجة عدم التمكن من تحصيل بعض الديون، وتختلف الديون المعدومة عن الديون المشكوك في تحصيلها من حيث أن الديون المعدومة قد تم التأكد من عدم إمكانية تحصيلها، وكذلك معرفة المدين الذي أعدم دينه وبالتالي تؤدي إلى تقليل رصيد حسابات المدينين.

بينما تعرف الديون المشكوك في تحصيلها بأنها الديون التي يحتمل عدم تحصيلها إلا أن هذا الاحتمال لم يصل بعد إلى مرحلة اليقين، وهي بالتالي لا تؤدي إلى نقص في حسابات المدينين.

- وتعالج الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها بطريقتين رئيسيتين:-
1- الطريقة المباشرة.
2- طريقة تقدير الديون (المخصص).

1- الطريقة المباشرة.

تطبق هذه الطريقة عادة في المشروعات الصغيرة، وبموجب هذه الطريقة فإن مجرد الشك في تحصيل الدين لا ينتج عنه قيود محاسبية، وعند التأكد من عدم إمكانية التحصيل تقيد قيمة الخسائر الناتجة من عدم التحصيل في حساب الديون المعدومة ويقل رصيد المدينين بقيمة الدين المعدوم.

ويكون قيد إعدام الدين بطريقة مباشرة كالتالي:-

×× من حـ/ ديون معدومة
×× إلى حـ/ المدينون

ويتم إقفال حساب الديون المعدومة في قائمة الدخل كالتالي:-

×× من حـ/ الدخل
×× إلى حـ/ ديون معدومة

2- طريقة تقدير الديون (المخصص).

تقوم الشركات بتقدير الديون التي لا يحتمل تحصيلها مستقبلاً في نهاية كل فترة، وتعامل هذه الديون المشكوك في تحصيلها على أنها خسائر تحمل على الدخل، وهي لا تؤدي إلى تقليل رصيد المدينين، وتظهر هذه الخسائر في حساب تقييمي يطلق عليه مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ويظهر هذا الحساب في الميزانية مخصوماً من حسابات المدينين. ويتم إعداد القيود التالية وفقاً لهذه الطريقة:-

عند تكوين المخصص:

×× من حـ/ الدخل (الأرباح والخسائر).
×× إلى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

عند زيادة قيمة المخصص:

×× من حـ/ الدخل (الأرباح والخسائر).
×× إلى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

عند تخفيض قيمة المخصص:

×× من حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
×× إلى حـ/ الدخل (الأرباح والخسائر).

مثال:-

ظهرت الأرصدة التالية ضمن ميزان المراجعة المستخرجة من دفاتر إحدى الشركات التجارية في 2005/12/31 ف.

7,500 مدينون - 95,000 مبيعات - 300 ديون معدومة - 400 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وعند الجرد أعدم دين قدره 250 دينار.

المطلوب:

1- إجراء قيود اليومية اللازمة.
2- بيان أثر العمليات السابقة على حسابات الأستاذ المختصة وفق الطريقتين التاليتين:
أ- احتساب المخصص كنسبة مئوية من صافي المبيعات الآجلة التي بلغت 40% من قيمة المبيعات الإجمالية ونسبة المخصص المراد عمله تعادل 10% من صافي المبيعات الآجلة.

ب- احتساب المخصص بنسبة 5% من رصيد المدينين.

الحل:-

1- إثبات إعدام الدين عند الجرد في 2005/12/31

250 من حـ/ الديون المعدومة
250 إلى حـ/ المدينون

550 من حـ/ قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)
550 إلى حـ/ الديون المعدومة
إقفال حـ/ الديون المعدومة وتحميلها على الدخل

$$2- \text{أ/ قيمة المبيعات الآجلة} = 40\% \text{ من إجمالي المبيعات}$$
$$= \frac{40}{100} \times 95,000 = 38,000 \text{ دينار}$$
$$\text{قيمة المخصص} = \frac{10}{100} \text{ من صافي المبيعات الآجلة}$$
$$= \frac{10}{100} \times 38,000 = 3,800 \text{ دينار}$$

بما أنه يتم احتساب المخصص كنسبة مئوية من المبيعات الآجلة فإنه في هذه الحالة لا يتم الالتفات إلى رصيد المخصص السابق وإنما يتم عمل المخصص بكامل النسبة المطلوبة وهي 10% من صافي المبيعات الآجلة، ويكون قيد اليومية كالتالي:-

3,800 من حـ / قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)

3,800 إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ب/ احتساب المخصص بنسبة 5% من رصيد المدينين.

$$\text{رصيد المدينين} = \text{رصيد ميزان المراجعة} - \text{الدين المعلوم في 2005/12/31}$$
$$= 7,500 - 250 = 7,250 \text{ دينار}$$
$$\text{قيمة المخصص} = \frac{5}{100} \times 7,250 = 362.5 \text{ دينار}$$

بما أن رصيد المخصص الموجود 400 دينار هو أكبر من قيمة المخصص المراد تكوينه فيتم القيام بالقيود التالي لتعديل قيمة المخصص حتى يصبح يساوي 5% من رصيد حساب المدينين، وذلك من خلال تخفيض قيمة المخصص كالتالي:-

$$\text{قيمة المخصص} = 400 - 362.5 = 37.5 \text{ دينار}$$

ويتم التخفيض بالقيود التالي:-

$$37.5 \text{ من حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها}$$
$$37.5 \text{ إلى حـ / قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)}$$

في الفقرة (ب) إذا كان احتساب المخصص بنسبة 7% من رصيد المدينين فإن المعالجة المحاسبية ستختلف حيث أن قيمة المخصص في هذه الحالة سيتجاوز قيمة المخصص الموجود فعلياً.

محاسبة متوسطة (1)

أ. الهادي بوكر

(تـ/5/17/2009)

$$\text{قيمة المخصص بنسبة } 7\% \text{ من رصيد المدينين} = 7.250 \times \frac{7}{100} = 507.5 \text{ دينار}$$

$$\text{قيمة الزيادة المطلوبة} = 400 - 507.5 = 107.5 \text{ دينار}$$

ويتم زيادة قيمة المخصص بالقيود التالي:-

107.5 من حـ/ الدخل (الأرباح والخسائر)

107.5 من حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أوراق القبض:-

أوراق القبض هي الأوراق التجارية التي يتم الحصول عليها كوسيلة لسداد الديون، وتتميز الأوراق التجارية بأنها مستند قانوني يثبت صحة الدين، وذلك لوجود اعتراف من المدين بصحة الدين.

وتسجل الأوراق التجارية في الدفاتر على أساس القيمة الحالية، أي بعد خصم الفوائد عن المدة من تاريخ نشوء الدين إلى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الأوراق التجارية القصيرة الأجل يمكن التعاضي عن هذه الحقيقة، وتسجيل الأوراق بقيمتها في تاريخ الاستحقاق نظراً لصغر قيمة الفوائد.

مثال:-

في 2008/6/4 باعت شركة المروج الخضراء بضاعة لشركة ذات الصواري بمبلغ 42,000 دينار، ونفس اليوم سحبت شركة المروج الخضراء ورقة قبض على شركة ذات الصواري بقيمة الدين تستحق السداد في 2008/9/4.

المطلوب:-

- 1- إثبات قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة المروج الخضراء.
- 2- إثبات قيود اليومية التي أجريت في 2008/9/4 عند استلام قيمة ورقة القبض نقداً.

الحل:-

42,000 من حـ/ المدينون (شركة ذات الصواري).

42,000 إلى حـ/ المبيعات

2008/6/4

42,000 من حـ / أوراق قبض
42,000 إلى حـ / المدينون (شركة ذات الصواري)
2008/6/4

42,000 من حـ / الخزينة
42,000 إلى حـ / أوراق قبض
2008/9/4

المخزون السلعي

يعتبر المخزون السلعي بعناصره المختلفة من أكثر الأصول المتداولة أهمية في معظم الوحدات الاقتصادية نظراً لكبر حجمه بالمقارنة مع الأصول الأخرى، ولذلك فإن أي خطأ في تحديد قيمته يؤدي إلى عدم دقة المركز المالي نظراً لدخول هذا العنصر في تحديد نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة في نهاية الفترة المالية، وبالإضافة إلى ذلك فإن خطأ تقييمه تعطي أرقاماً غير صحيحة لمجموع الأصول المتداولة وإجمالي الأصول، كما أن أثر ذلك سوف ينسحب أيضاً على حقوق الملكية، وهذه يعود إلى أن المخزون السلعي يدخل في تحديد رقم تكلفة البضاعة المباعة، وبطبيعة الحال فإذا كان أحد عناصره غير صحيح فإن مجمل الربح وصافي الربح يكون بالتبعية غير صحيح.

ومما تقدم يمكن أن ندرك أهمية دراسة المخزون السلعي من حيث طرق تقييمه وتأثير ذلك على تحديد نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية ومركزها المالي في تاريخ معين، لأن أثر الخطأ في تقييم المخزون السلعي سوف تمتد إلى عناصر أخرى أساسية وأنه سوف يؤدي إلى:-

- 1- إظهار صافي الربح بأقل من حقيقته وذلك عندما يتم تقييم المخزون السلعي آخر المدة بأقل من قيمته الحقيقية.
- 2- إظهار صافي الربح بأعلى من حقيقته عندما يتم تقييم المخزون السلعي آخر المدة بأعلى من حقيقته.
- 3- إظهار صافي الربح بأعلى من قيمته عندما يظهر المخزون السلعي أول المدة بأقل من قيمته الحقيقية.
- 4- إظهار صافي الربح بأقل من حقيقته عندما يظهر المخزون السلعي أول المدة بأكثر من حقيقته.

تكلفة المبيعات = مخزون أول المدة + صافي مشتريات الفترة - مخزون آخر المدة

ومعلوماً أن تكلفة المبيعات تخصم من المبيعات أو الإيرادات، فكلما كانت تكلفة المبيعات مرتفعة انخفض مجمل الدخل (إجمالي)، والعكس صحيح، ومن هنا نرى أن الخطأ في تقدير المخزون سواء أول المدة أو آخر المدة يؤثر في رقم تكلفة المبيعات زيادة أو نقصاناً.

مثال:-

نفرض أن صافي المبيعات لمنشأة الأهلي خلال سنة 2008 بلغت 1,500,00 دينار، وكانت صافي مشتريات الفترة بقيمة 950,000 دينار، وبضاعة أول المدة بقيمة 350,000 دينار.

وقد ظهر من الجرد أن قيمة المخزون السلعي آخر المدة بلغ 550,000 دينار، وعند مراجعة كشوفات الجرد تبين أن قيمة المخزون آخر المدة الصحيحة هي 640,000 دينار.

الحل:-

تكلفة المبيعات بفرض أن قيمة المخزون آخر الفترة هو 550,000 دينار.

تكلفة المبيعات = مخزون أول المدة + صافي مشتريات الفترة - مخزون آخر المدة

$$\text{تكلفة المبيعات} = 350,000 + 950,000 - 550,000$$

$$\text{تكلفة المبيعات} = 750,000 \text{ دينار}$$

$$\text{مجمل الدخل} = \text{صافي المبيعات} - \text{تكلفة المبيعات}$$

$$\text{مجمل الدخل} = 1,500,000 - 750,000$$

$$\text{مجمل الدخل} = 750,000 \text{ دينار}$$

في المثال السابق:-

ما هي تكلفة المبيعات ومجمل الدخل إذا قررت الشركة تصحيح رقم قيمة مخزون آخر المدة واعتماد الرصيد الصحيح.

الحل:-

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 350,000 + 950,000 - 640,000$$

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 660,000 \text{ دينار}$$

$$\text{مجمل الدخل} = 1,500,000 - 660,000$$

$$\text{مجمل الدخل} = 840,000$$

مما سبق نرى أن تغير قيمة مخزون آخر المدة بالزيادة أو النقصان يؤثر في تكلفة المبيعات، وبالتالي يؤثر في مجمل الدخل.

الإفصاح عن المخزون السلعي:-

تختلف عناصر المخزون السلعي من وحدة اقتصادية إلى أخرى، وأساس هذا الاختلاف يرتبط بطبيعة العمل الذي تمارسه الوحدة الاقتصادية ولذلك نجد أن عناصر المخزون السلعي في المنشأة التجارية تختلف عن عناصره في المنشأة الصناعية.

لأن المنشأة التجارية هدفها من شراء السلع هو إعادة بيعها للجمهور المستهلك بالجملة أو بالتجزئة لتحقيق ربح من وراء ذلك، وعادة تقوم بعملية بيع السلع المشتراة دون إدخال أي تغييرات في مواصفاتها، ولذلك يظهر المخزون السلعي في سجلات المنشأة التجارية بحساب واحد هو حساب المخزون السلعي الذي يعني السلع الجاهزة للبيع، أما في المنشأة الصناعية فيوجد ثلاثة أنواع منه هي: مخزون المواد الأولية، مخزون تحت التصنيع، مخزون البضاعة التامة الصنع.

وبغض النظر عن طبيعة عمل الوحدة الاقتصادية فإن المخزون السلعي يعتبر من عناصر الأصول المتداولة الذي ينتظر أن يتحول إلى نقدية خلال الفترة التجارية أو الفترة التي تليها، وهو على هذا الأساس يظهر بقائمة المركز المالي بجانب الأصول.

قائمة المركز المالي لشركة الشاحنات في 2008/12/31

<u>الأصول المتداولة:-</u>	
	المخزون السلعي:
xxx	بضاعة جاهزة
xxx	بضاعة تحت التصنيع
xxx	مواد أولية
xxx	

في المنشأة التجارية وضع المخزون كالتالي:-

قائمة المركز المالي لشركة الأمل التجارية في 2008/12/31

<u>الأصول المتداولة:-</u>	
xxx	المخزون السلعي

نظام الجرد الدوري والجرد المستمر:-

تتوقف المعالجة المحاسبية للمخزون في الدفاتر على نظام الجرد المستعمل حيث يوجد نظامان للجرد هما: الجرد الدوري والجرد المستمر.

نظام الجرد الدوري:-

طبقاً لنظام الجرد الدوري يتم تسجيل مشتريات البضاعة في حساب المشتريات، وتسجيل المبيعات في حساب المبيعات، ويتم تسجيل بضاعة أول المدة في حساب بضاعة أول المدة، وفي نهاية الفترة المالية يتم إقفال جميع هذه الحسابات في قائمة الدخل ببند تكلفة المبيعات، أما بضاعة آخر المدة فيتم فتح حساب لها بعد الحصول على قيمتها عن طريق الجرد الفعلي ويظل هذا الحساب مفتوحاً حتى بداية السنة المالية الجديدة، حيث تنقل لحساب بضاعة أول المدة.

ويجب ملاحظة أنه طبقاً لنظام الجرد الدوري لا يمكننا الحصول على فئة المخزون في وقت من الأوقات إلا عن طريق الجرد الفعلي حيث يتم تحديد كميات المخزون تم تحديد سعر التكلفة المناسبة للوصول إلى قيمة المخزون وفي ظل نظام الجرد الدوري يتم تحديد تكلفة البضاعة المباعة كالتالي:-

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = \text{بضاعة أول المدة} + \text{مشتريات الفترة} - \text{بضاعة آخر المدة.}$$

نظام الجرد المستمر:-

عند اتباع نظام الجرد المستمر يمكن الحصول على كمية وقيمة المخزون في أي وقت من الأوقات بدون الحاجة لإجراء جرد فعلي، وفي ظل هذا النظام تمسك بطاقة صنف لكل نوع من أنواع البضاعة أو المواد يتم فيها تسجيل حركة الصنف عند الشراء والبيع ثم الرصيد عقب كل عملية وتحتوى بطاقة الصنف هذه على ثلاث خانة رئيسية للوارد والصادر والرصيد وتشمل كل خانة على تفاصيل الكمية والسعر والقيمة الإجمالية وبناءً عليه فإن معرفة مخزون البضاعة في أي وقت لا يحتاج إلى القيام بالجرد الفعلي كما هو الحال في نظام الجرد الدوري.

ويمكن أن تأخذ بطاقة الصنف الشكل التالي:-

التاريخ	الوارد		الصادر		الرصيد	
	الكمية	تكلفة الوحدة الإجمالي	الكمية	تكلفة الوحدة الإجمالي	الكمية	تكلفة الوحدة الإجمالي
7/1	100	2,000			100	2,000
7/12	200	4,000			300	6,000
8/25	150	3,000	150	3,000	150	3,000

تسعير المخزون السلعي:-

عند تسعير المخزون من المفروض اختيار طريقة تسعير المخزون التي يؤدي إلى أرقام صحيحة وواقعية بالنسبة لكل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، ولذلك تعتبر طرق تسعير المخزون السلعي من القضايا المهمة لإدارة الوحدة الاقتصادية والمستثمرين.

وتسعير المخزون يرتبط بمشكلتين رئيسيتين هما:-

أولاً:- تحديد الطريقة التي بواسطتها يتم احتساب الوحدات التي يتم صرفها من المخزون السلعي، ومن أهم الطرق التي يتم بواسطتها احتساب الوحدات المنصرفة من المخزون ما يلي:-

1- التمييز المحدد.

2- متوسط التكلفة.

3- الوارد أولاً صادر أولاً.

4- الوارد أخيراً صادر أولاً.

ثانياً:- تحديد الطريقة التي بواسطتها يتم تحديد تكلفة الوحدة الواحدة من المخزون السلعي، ولتحديد تكلفة وحدات المخزون تستخدم إحدى الطرق التالية:-

1- سعر التكلفة.

2- سعر التكلفة أو السوق أيهما أقل.

3- صافي القيمة المتحققة.

4- سعر الاستبدال.

5- سعر البيع.

مثال:-

الآتي بيان حركة البضاعة الخاصة بشركة ذات الرمال خلال الربع الأول لسنة

2009:-

1- رصيد أول المدة	1/1	3,000 وحدة	بسر 7 دينار
2- مشتريات	1/2	10,000 وحدة	بسر 7 دينار
3- مشتريات	2/10	5,000 وحدة	بسر 9 دينار
4- مشتريات	3/1	8,000 وحدة	بسر 8 دينار
5- مشتريات	3/20	4,000 وحدة	بسر 10 دينار

إذا علمت أن إجمالي الوحدات المباعة خلال الفترة كانت 25,000 وحدة بمتوسط سعر

بيع 12 دينار.

المطلوب :-

- تحديد تكلفتي المخزون السلعي والبضاعة المباعة، بافتراض أن الشركة تتبع نظام الجرد الدوري في تقييم المخزون السلعي، وذلك باستخدام:-
- طريقة الوارد أولاً صادر أولاً.
 - طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً.
 - طريقة متوسط التكلفة.

الحل :-

البيان	الوحدات	السعر	الإجمالي
رصيد أول المدة 1/1	3,000	7	21,000
مشتريات 1/2	10,000	7	70,000
مشتريات 2/10	5,000	9	45,000
مشتريات 3/1	8,000	8	64,000
مشتريات 3/20	4,000	10	40,000
	30,000		240,000

قيمة إجمالي المخزون = 30,000 وحدة بقيمة 240,000 دينار
تكلفة الوحدات المباعة حسب طريقة الوارد أولاً صادر أولاً:-

البيان	الوحدات	السعر	الإجمالي
أول المدة 1/1	3,000	7	21,000
مشتريات 1/2	10,000	7	70,000
مشتريات 2/10	5,000	9	45,000
مشتريات 3/1	7,000	8	56,000
	25,000		192,000

تكلفة البضاعة = 192,000 دينار (25,000 وحدة)
تكلفة مخزون آخر المدة = إجمالي المخزون - البضاعة المباعة
48,000 = 192,000 - 240,000 =

$$\begin{aligned} 8,000 &= 8 \times (3/1) \text{ (وحدة من مشتريات 3/1)} \\ 40,000 &= 10 \times (3/20) \text{ (وحدة من مشتريات 3/20)} \\ \hline 48,000 \text{ د.} &= \text{تكلفة مخزون آخر المدة} \end{aligned}$$

طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً:-

البيان	الوحدات	السعر	الإجمالي
مشتريات 3/20	4,000	10	40,000
مشتريات 3/1	8,000	8	64,000
مشتريات 2/10	5,000	9	45,000
مشتريات 1/2	8,000	7	56,000
	25,000		205,000

$$\begin{aligned} \text{تكلفة البضاعة المباعة} &= 205,000 \text{ دينار (25,000 وحدة)} \\ \text{تكلفة مخزون آخر المدة} &= (7 \times 2,000) + (7 \times 3,000) = 35,000 \text{ دينار.} \\ \text{أو تكلفة مخزون آخر المدة} &= \text{إجمالي تكلفة المخزون} - \text{تكلفة البضاعة المباعة} \\ &= 240,000 - 205,000 = 35,000 \text{ دينار} \end{aligned}$$

طريقة متوسط التكلفة:-

$$\text{متوسط التكلفة} = \frac{\text{إجمالي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع}}{\text{عدد الوحدات المتاحة للبيع}}$$

$$8 \text{ دينار} = \frac{240,000}{30,000} =$$

$$\begin{aligned} \text{تكلفة البضاعة المباعة} &= 8 \times 25,000 = 200,000 \text{ دينار.} \\ \text{بضاعة آخر المدة} &= 8 \times 5,000 = 40,000 \text{ دينار} \end{aligned}$$

مثال:-

أدناه حركة آلات التصوير التي قامت شركة الأنوار بشرائها وبيعها خلال شهر الصيف 2001.

المشتريات:

في 6/3	200 آلة بسعر	25 دينار للآلة الواحدة
في 6/10	360 آلة بسعر	26 دينار للآلة الواحدة
في 6/17	500 آلة بسعر	22 دينار للآلة الواحدة
في 6/24	420 آلة بسعر	24 دينار للآلة الواحدة

المبيعات:-

في 6/12	390 آلة
في 6/23	530 آلة

المطلوب:-

احتساب تكلفة البضاعة المباعة وتكلفة المخزون المتبقي في نهاية شهر الصيف في الحالتين التاليتين، علماً بأن الشركة تتبع طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً.

1- في حالة استخدام الشركة نظام الجرد الدوري.

2- في حالة استخدام الشركة نظام الجرد المستمر

الحل:-

البيان	الوحدات	السعر	القيمة
مشتريات 6/3	200	25	5,000
مشتريات 6/10	360	26	9,360
مشتريات 6/17	500	22	11,000
مشتريات 6/24	420	24	10,800
	1,480		36,160

في نظام الجرد الدوري

$$\text{مجموع المبيعات} = 390 + 530 = 920 \text{ آلة}$$

البيان	الوحدات	السعر	القيمة
مشتريات 6/24	420	24	10,800
مشتريات 6/17	500	22	11,000
	920		21,800

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 21,800 \text{ دينار}$$

$$\text{تكلفة مخزون آخر المدة} = (26 \times 360) + (25 \times 200) = 14,360 \text{ دينار}$$

$$\text{أو تكلفة مخزون آخر المدة} = \text{إجمالي تكلفة المخزون} - \text{تكلفة البضاعة المباعة}$$

$$= 36,160 - 21,800 = 14,360 \text{ دينار}$$

نظام الجرد المستمر:-

التاريخ	الوارد			الصادر			الرصيد	
	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر
6/3	200	25	5,000				200	25
6/10	360	26	9,360				200	25
6/12				360	26	9,360	170	25
6/12				30	25	750	170	25
6/17	500	22	11,000				500	22
6/23				500	22	11,000	140	25
6/23				30	25	750	140	25
6/24	420	24	10,080				420	24
							560	
						21,860		

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 21,860$$

$$\text{تكلفة المخزون آخر المدة} = 13,580 \text{ دينار (560 وحدة).}$$

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
الجامعة المفتوحة

امتحان في مادة محاسبة متوسطة 1

اجب عن أربعة أسئلة فقط مما يأتي :-

س1/ تكلم عن

- أ- المحاسبة على الأساس النقدي والمحاسبة على أساس الاستحقاق.
ب- ما المقصود بالفائدة البسيطة والفائدة المركبة ، وما هو الاختلاف بينهما.
ج- وظائف المحاسبة.

س2/ فيما يلي العمليات المستخرجة في سجلات فندق السرور:

أ- في 14/8/2004 تعاقد الفندق مع مصنع فاخر للأثاث على شراء أثاث بمبلغ 18,500 دينار بالشروط التالية:

- يتم تسليم الأثاث خلال خمسة أيام، ويتم تسديد المبلغ بعد أسبوع من استلام الأثاث.
- في حالة وجود أثاث مخالف للمواصفات يتم رده.
- في حالة وجود أثاث معيوب يسمح للمشتري بخصم 6% من قيمة الأثاث نظير عدم رده.

ب- في 17/8 استلم فندق السرور الأثاث المشتراة، وعند الفحص تبين له ، ما قيمته 1200 دينار في الأثاث لا يتفق مع المواصفات، كما أن هناك أثاث معيوب قيمته 750 دينار.

ج- في 23/8 سدد فندق السرور ما بذمته إلى البائع.

المطلوب، إثبات قيود اليومية في دفاتر كل من:-

(2) المشتري

(1) البائع

س3 / في 1/1/2000 قامت المؤسسة العربية العلمية باستثمار بعض أموالها، وذلك بشراء

200 سند بمعدل فائدة 7%، وكانت القيمة الاسمية للسند الواحد 40 دينار، ويتم دفع

الفوائد في 1/4، 10/1 في كل عام، وقد قامت المؤسسة بدفع مبلغ 42 دينار عن كل

سند بالإضافة إلى 125 دينار عمولة سمسة.

المطلوب:

1- إجراء قيد شراء الاستثمارات ، وقبوض الفوائد المستلمة والمستحقة خلال عام 2000 ، في سجلات المؤسسة العربية العلمية .

2- إظهار تأثير هذه القبوض على ميزانية المؤسسة ، وقائمة دخلها في 2000/12/31

س4 / أدناه أرصدة الحسابات المستخرجة في سجلات (محلات محمود للتصوير) كما في 2001/12/31 بالدينار:

أراض ومباني 7,000، أجهزة ومعدات تصوير 6,000، أثاث 5,500، مصاريف طبع وتحميض الصور 18,550، مصروفات تأمين 1,200، نقل وتنقلات 2,730، مصروفات أخرى 1,450، أوراق دفع 1,000، أجور ومرتببات 5,800 مصاريف إضاءة 1,470، دائنون 11,400، إيرادات المحل 34,200، رأس المال 16,000، نقدية 7,500 مسحوبات شخصية 5,400.

المطلوب: إعداد الأتي لمحلات محمود للتصوير كما في 2001/12/31.

أ- قائمة الدخل (ذات المرحلة الواحدة).

ب- الميزانية (على شكل كشف / قائمة).

س5/ أدناه حركة أجهزة الصيد خلال ناصر 2002 التي تتاجر بها شركة الهدير:
المشتريات:

في 7/3 800 جهاز بسعر 95 دينار للجهاز الواحد .

في 7/10 3250 جهاز بسعر 97 دينار للجهاز الواحد .

في 7/18 4330 جهاز بسعر 94 دينار للجهاز الواحد .

في 7/24 2800 جهاز بسعر 94 دينار للجهاز الواحد .

المبيعات:

في 7/8 500 جهاز

في 7/21 6120 جهاز

المطلوب: احتساب تكلفة البضاعة المباعة، وتكلفة المخزون المتبقي عن شهر ناصر 2002

في الحالتين التاليتين:

1- في حالة استخدام الشركة لنظام الجرد المستمر.

2- في حالة استخدام الشركة لنظام الجرد الدوري.

علما أن الشركة تتبع طريقة (الوارد أخيراً صادر أولاً).

إجابة السؤال الأول :

(أ) يقصد بالمحاسبة على الأساس النقدي هو تسجيل العمليات النقدية المختلفة للمشروع بالسجلات والدفاتر فقط ولا يعترف بأي شيء على الأقل إلا عند حدوثه نقداً. أما أساس الاستحقاق فهو تسجيل كل العمليات سواء النقدية أو على الآجل.

(ب) الفائدة البسيطة، هي ذلك النوع في الفوائد الذي يحتسب على أصل المبلغ المستثمر، وبالتالي الفوائد البسيطة لا تؤثر بالمبلغ المستمر. أما الفائدة المركبة، وهي عبارة عن الفائدة المتغيرة في نهاية كل فترة نتيجة إضافة فائدة كل فترة إلى أصل المبلغ .

(ج) - وظائف المحاسبة:

1- وظيفة القياس

2- وظيفة الاتصال

السؤال الثاني:

(1) دفاتر البائع	(2) - دفاتر المشتري
* في 2004/8/17 ف من مذكورين 17,255 حـ/ المدينون 1,200 حـ/ مرددات المبيعات 45 حـ/ مسموحات مبيعات 18,500 إلى حـ/ المبيعات	17,300 من حـ/ الأثاث إلى مذكورين 17,255 حـ/ الدائنون 45 حـ/ مسموحات المشتريات
* في 2004/8/23 ف 17,255 من حـ/ النقدية 17,255 إلى حـ/ المدينون	17,255 من حـ/ الدائنون 17,255 إلى حـ/ النقدية

السؤال الثالث:

200 سند = 40 × 8000 د.ل. سعر الشراء للسندات.
140 = $\frac{3}{12} \times \frac{7}{100} \times 8000$ د.ل. الفائدة المستحقة من 10/1 إلى 1/1

من مذكورين

8,525 حـ/ استثمارات مقيدة الأجل للسندات

140 حـ/ فوائد استثمارات مستحقة

8,665 إلى حـ/ المصرف

$$280 = \frac{6}{12} \times \frac{7}{100} \times 8000 = \text{الفائدة نصف سنوية}$$

في 2000/10/1 تاريخ دفع الفوائد

420 من حـ/ المصرف

إلى مذكورين

140 حـ/ فوائد استثمارات مستحقة

280 حـ/ إيرادات استثمارات بالسندات

قائمة المركز الحالي في 200/12/31 للمؤسسة العربية العلمية:
الأصول المتداولة

استثمارات قصيرة الأجل (سندات) 8,525 د.ل.

السؤال الرابع:

أ / قائمة الدخل ذات الخطوة الواحدة في 2001/12/31 ف

الإيرادات	المصروفات
إيرادات المحل 34,200	م. طبع وتحميض 18,550
	مصروفات أخرى 1,450
	أجور ومرتببات 5,800
	م. تأمين 1,200
	نقل وتنفقات 2,730

إضاءة	1,470	م. إضاءة	1,470
صافى الربح	3,000	صافى الربح	3,000
	<u>34,200</u>		<u>34,200</u>

ب/

الميزانية العمومية في 2001/12/31 ف		الأصول	
الالتزامات		الأصول	
		الأصول الثابتة	
رأس المال	16,000	أراضى ومباني	7,000
صافى الربح	3,000	أثاث	5,500
المسحوبات الشخصية	(5,400)	أجهزة ومعدات	6,000
حقوق أصحاب المشروع	13,600	مجموع الأصول الثابتة	18,500
التزامات قصيرة الأجل		الأصول المتداولة	
أوراق الدفع	1,000	النقدية	7,500
الدائنون	11,400		
مجموع التزامات قصيرة الأجل	12,400	مجموع الأصول	26,000
مجموع الأصول	<u>26,000</u>		

إجابة السؤال الخامس:

(1) في حالة نظام الجرد الدوري .

مخزون آخر المدة:-

الوحدات المتاحة للبيع = 11,180

الوحدات المباعة = (6620)

وحدة مخزون آخر المدة = 4560 وحدة

تكلفة مخزون آخر المدة = 800 × 95 = 76,000

= 315,250 = 97 × 3,250

= 47,940 = 94 × 510

439,190 = تكلفة مخزون آخر المدة

$$76,000 = 95 \times 800 = \text{تكلفة الوحدات المتاحة للبيع}$$

$$31,5250 = 97 \times 3,250$$

$$407,020 = 94 \times 4,330$$

$$\underline{263,200} = 94 \times 2,800$$

$$1,061,470$$

= تكلفة البضاعة المباعة

تكلفة الوحدات المتاحة للبيع = 1,061,470 دل.

- تكلفة مخزون آخر المدة = (439,190) دل.

تكلفة البضاعة المباعة 610950 دل.

(2) حالة نظام الجرد المستمر.

التاريخ	الوارد	الصادر	الرصيد
7/3	76,000 = 95 × 800		<u>76,000 = 95 × 800</u>
7/8		47,500 = 95 × 500	<u>28,500 = 95 × 300</u>
7/10	315,250 = 97 × 3,250		<u>28,500 = 95 × 300</u>
			315,250 = 97 × 3,250
7/18	389,700 = 90 × 4,330		28,500 = 95 × 300
			315,250 = 97 × 3,250
			<u>389,700 = 90 × 4,330</u>
7/ 21		407,020 = 94 × 4,330	28,500 = 95 × 300
		173,630 = 97 × 1,790	141,620 = 97 × 1,460
7/ 24	263,200 = 94 × 2,800		<u>28,500 = 95 × 300</u>
			141,620 = 97 × 1,460
			<u>263,200 = 94 × 2,800</u>
			433,320
	تكلفة مخزون آخر المدة		

173630 + 389700 + 47500 = تكلفة البضاعة المباعة

= 610830 دل.

= 610830 دل.

التاريخ	الوارد	الصادر	الرصيد
7/3	$315,250 = 97 \times 3,250$		$315250 = 97 \times 3250$
7/18	$389,700 = 90 \times 4,330$		$28,500 = 95 \times 300$
			$315,250 = 97 \times 3,250$
			$389,700 = 90 \times 4,330$
7/21		$407,020 = 94 \times 4,330$	$28,500 = 95 \times 300$
		$173,630 = 97 \times 1,790$	$141,620 = 97 \times 1,460$
7/24		$263,200 = 94 \times 2,800$	$28,500 = 95 \times 300$
			$141,620 = 97 \times 1,460$
			$263,200 = 94 \times 2,800$

تكلفة مخزون آخر المدة = 433,320

تكلفة البضاعة المباعة = 173,630 + 407,020 + 47,500 =

= 628,150 دل.

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
الجامعة المفتوحة

امتحان في مادة محاسبة متوسطة 1

أجب عن ثلاث أسئلة فقط مما يأتي:-

س1/ أ- للمحاسبة وظائف عديدة أذكرها.

ب- فيما يلي الأرصدة المستخرجة من سجلات إحدى الشركات التجارية في 2004/12/31 (المبالغ بالدينار):-

- مبيعات 70,000 - مردودات مبيعات 10,000 - مخزون سلعي أول المدة 15,000 -
- مخزون سلعي آخر المدة 20,000 - مشتريات 35,000 - مصروفات بيعية 7,000 -
- مصروفات إدارية 8,000 - أرباح بيع استثمارات قصيرة لم يتحقق هذا الإيراد منذ عشر سنوات 4,000 - خسائر نقل بضائع بالطائرة 2,000 - تعويضات من شركة التأمين.

المطلوب: إعداد قائمة دخل للفترة المنتهية في 2004/12/31 وفقاً لمفهوم الدخل الجاري والدخل الشامل.

س2 / أ- قارن بين المحاسبة على أساس النقدي والمحاسبة على أساس الاستحقاق.

ب- تملك شركة صناعية آلة تبلغ تكلفتها 7,550 د.ل يقدر عمرها الإنتاجي بثلاث سنوات تصبح بعدها خردة قيمتها 550 د.ل ويراد حجز أقساط سنوية لاستثمارها بمعدل 6% لتكون مخصص استبدال. علماً بأن جملة دفعه 1 د.ل بمعدل 6% ولمدة 3 سنوات (3.18360)

المطلوب:

1- تحديد القسط السنوي الواجب استثماره بمعدل 6%.

2- إثبات القيود اليومية المحاسبية للاستثمار في السنوات الثلاث.

3- إعداد جدول تكوين الاستثمارات.

س3/ أ- اشرح باختصار مبدأ الأهمية النسبية في مجال المحاسبة.

ب- في 2003/7/1 قامت شركة س بشراء 100 سند معدل فائدة 8% قيمة الاسمية

للسند 100 د.ل دفعت مقابل ذلك 105 د.ل للسند بالإضافة إلى 200 د.ل عمولة

سمسرة، علماً بأن الفائدة تدفع في 4/1، 10/1 من كل عام.

المطلوب: إجراء قيود اليومية لعام 2003.

س4/أ- ما المقصود بالديون المشكوك في تحصيلها والديون المعدومة، وكيف يتم معالجة كل منهما محاسبياً.
ب- أدناه حركة شراء وبيع سلعة س في شركة القبس التجارية خلال شهر كانون
2004ف:

رصيد 1-12	400 وحدة	بسر	10 دل للوحدة
المشتريات			
12-3	600 وحدة	بسر	11 دل
12-15	400 وحدة	بسر	12 دل
12-25	400 وحدة	بسر	13 دل
المبيعات:-			
12-10	800 وحدة		
12-28	500 وحدة		

المطلوب:

- 1- احتساب تكلفة البضاعة المباعة وتكلفة المخزون المتبقي باستخدام طريقة الوارد أولاً صادر أولاً وطريقة الوارد أخيراً صادر أولاً علماً بأن الشركة تتبع نظام الجرد المستمر.
- 2- إجراء القيود اليومية لإثبات العمليات السابقة باستخدام البيانات المستخرجة بإحدى الطريقتين.

إجابة السؤال الأول:

- أ- للمحاسبة وظائف عديدة إلا أنوظيفتين الأساسيتين لها هما:-
1- وظيفة القياس.
2- وظيفة الاتصال.

ب-

قائمة الدخل وفق مفهوم	قائمة الدخل وفق المفهوم	
الدخل الشامل	الجاري	
70,000	70,000	المبيعات
(10,000)	(10,000)	(-) مردودات
<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	صافي المبيعات
		(-) تكلفة المبيعات:
35,000	35,000	مشتريات
15,000	15,000	+ بضاعة 1/1
(20,000)	(20,000)	(-) بضاعة 12/31
<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	= تكلفة المبيعات
<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	مجمل الربح
(7,000)	(7,000)	(-) مصاريف بيعية
(8,000)	(8,000)	(-) مصاريف إدارية
	<u>(15,000)</u>	
		إيرادات أخرى:
4,000		أرباح بيع استثمار
1,500		تعويضات التأمين
		(-) مصاريف أخرى:
(2,000)		خسائر نقل بضائع بالطائرة
<u>18,500</u>	<u>15,000</u>	صافي الدخل

إجابة السؤال الثاني:

أ- قارن بين المحاسبة على الأساس النقدي وأساس الاستحقاق

- المحاسبة على الأساس النقدي: بمقتضى هذا الأساس فإن إيرادات الوحدة المحاسبية لا تعتبر متحققة بمجرد إتمام عملية البيع، وإنما في الوقت الذي يتم تحصيل قيمة المبيعات، وعلى نفس الأساس فإن المصروفات والتكاليف تعتبر متحققة عند دفع قيمتها، وفي هذه الحالة فقط تثبت في الدفاتر المحاسبية وتحمل للقوائم المالية وتخصم من إيرادات تلك الفترة.

- المحاسبة على أساس الاستحقاق: إن مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات يتطلب تطبيق المحاسبة على أساس الاستحقاق، والذي يعني أن الفترة المالية يجب أن تحمل بجميع تكاليف الفترة التي استنفذت في سبيل تحقيق الإيراد، سواء دفعت هذه التكاليف أو لم تدفع، بمعنى آخر أن المحاسبة على أساس الاستحقاق تقوم على فكرة أن القوائم المالية التي تخص فترة مالية معينة يجب أن تشمل كافة النفقات المتعلقة بتلك الفترة بغض النظر عما إذا كانت دفعت أم لم تدفع، وكذلك الأمر بالنسبة للإيرادات، أي تشمل جميع الإيرادات المتعلقة بالفترة المالية سواء حصلت أم لم تحصل.

ب-

جملة المبلغ المخصص للاستثمار = تكلفة الآلة - قيمة الخردة

$$7,000 = 7,550 - 550$$

∴ جملة الأقساط = م × ح ع / 6%

$$7000 = 3.18360 \times م$$

$$∴ م = \frac{7000}{3.18360} = 2,198.7687$$

قيمة القسط السنوي = 2,198.7687

جدول الاستثمار لتكوين مخصص الاستبدال

التاريخ	القسط المستثمر	الفائدة على رصيد أول المدة	رصيد الاستثمار
نهاية السنة الأولى	2,198.7687	_____	2,198.7687
نهاية السنة الثانية	2,198.7687	131.9261	4,529.4635

7,000	271.7678	4,529.4635	نهاية السنة الثالثة
-------	----------	------------	---------------------

إجابة السؤال الثالث:

أ- مبدأ الأهمية النسبية:-

إن أي عملية مالية مهما كان حجمها النقدي تكون ذات أثر ملموس على قائمة الدخل أو قائمة المركز المالي للمشروع ولذلك يجب أن تعالج جميع العمليات المالية المؤثرة في القوائم المالية وبغض النظر عن قيمتها في ضوء المبادئ المحاسبية المتبعة فيجب من الناحية النظرية معالجة جميع العناصر كبيرة كانت أهميتها الاقتصادية أم صغيرة بنفس الطريقة. إلا أنه في الحياة العملية كثيراً ما يهمل هذا كمبدأً خصوصاً إذا كانت العملية متعلقة بقيمة صغيرة نسبياً.

ب- قيد الشراء في 2003/7/1

من مذكورين

10,500	حـ/ استثمارات سندات
200	حـ/ إيراد فوائد مستحقة
300	حـ/ عمولة سمسة
11,000	إلى حـ/ المصرف

في 10/1 تاريخ توزيع (استلام الفائدة)

400 من حـ/ النقدية

إلى مذكورين

200	حـ/ فوائد استثمار مستحقة
200	حـ/ إيراد استثمار سندات

2003/12/31 قيد تسوية

200 من/ إيراد فوائد سندات مستحقة

200 إلى حـ/ إيراد استثمارات سندات

إجابة السؤال الرابع (أ):

الديون المشكوك في تحصيلها وهي ديون محتمل عدم تحصيلها نتيجة الشك في تحصيل الديون التي بذمة أحد العملاء أو مجموعة منهم وتعالج محاسبياً بطريقتين.

1- الطريقة المباشرة.

بعدم تسجيل أي قيد محاسبي عند الشك في تحصيل قيمة الدين، وعند أكد إعدام الدين يتم ذلك بالقيد التالي:-

×× من حـ/ ديون معدومة
×× إلى حـ/ المدينون

وفي نهاية العام نقفل كل الديون المعدومة في حـ/ أ.خ.

×× من حـ/ أ.خ
×× إلى حـ/ ديون معدومة

وهذه الطريقة تتنافى مع مبدأ مقابلة الإيرادات والمصروفات.

2- الطريقة غير المباشرة:

بأن يكون في نهاية كل فترة مخصص يحجز من دخل الفترة المالية لمقابلة الديون المشكوك فيها ويظهر هذا الحساب مخصوماً من رصيد المدينون بالميزانية وعند تكوين المخصص يجرى القيد.

×× من حـ/ قائمة الدخل (أ.خ)
×× إلى حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها

وعند إعدام الدين أو التأكد من وجود ديون معدومة يجرى القيد

×× من حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها
×× إلى حـ/ المدينون

أكثر تفاصيل ص 230-256

الديون المعدومة

الكتاب ص 224-225

إجابة السؤال الرابع (ب):
1- طريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

الرصيد			صادر			الوارد			البيان	التاريخ
قيمة	سعر	كمية	قيمة	سعر	كمية	قيمة	سعر	كمية		
4000	10	400							رصيد أول الشهر	12/1
4000	10	400				6600	11	600	مشتريات	12/3
6600	11	600								
			4000	10	400				مبيعات	12/10
2200	11	200	4400	11	400					
2200	11	200				4800	12	400	مشتريات	12/15
4800	12	400								
2200	11	200				5200	13	400	مشتريات	12/25
4800	12	400								
5200	13	400								
1200	12	100	2200	11	200				مبيعات	12/28
5200	13	400	3600	12	300					
6400			14200							

∴ تكلفة البضاعة المباعة = 3,600 + 2,200 + 4,400 + 4,000 =

14,200 =

تكلفة المخزون المتبقي = الوحدات 500 وحدة

بتكلفة إجمالية 6,400 دينار

2- طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً

الرصيد			صادر			الوارد			البيان	التاريخ
قيمة	سعر	كمية	قيمة	سعر	كمية	قيمة	سعر	كمية		
4000	10	400							رصيد 12/1	12/1
4000	10	400				6600	11	600	مشتريات	12/3
6600	11	600								
2000	10	200	6600	11	600				مبيعات	12/10
			2000	10	200					
2000	10	200				4800	12	400	مشتريات	12/15
4800	12	400								
2000	10	200				5200	13	400	مشتريات	12/25
4800	12	400								
5200	13	400								
2000	10	200	5400	13	400				مبيعات	12/28
3600	12	300	1200	12	100					
5600			15,200							

∴ تكلفة البضاعة المباعة = 1,200 + 5,400 + 2,000 + 6,600 =

= 15,200 دينار

تكلفة مخزون نهاية الشهر = 5600 دينار

محاسبة متوسطة (1)
أ.

الهادي بوكر (ت 2009/5/17)

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
الجامعة المفتوحة

امتحان في مادة محاسبة متوسطة 1

أولاً، أجب عن جميع الأسئلة الآتية:-

س 1/ أ- اذكر أهم المبادئ المحاسبية، مع التطرق بالشرح عن مبدأ الثبات.
ب- ما المقصود بنظام الجرد الدوري، والجرد المستمر، وما هو الفرق بينهم.

س 2/ ظهرت الأرصدة التالية ضمن ميزان المراجعة المستخرجة من دفاتر إحدى الشركات التجارية في 2005/12/31 ف 7,500 مدينون - 95,000 مبيعات - 300 ديون معدومة - 400 مخصص الديون المشكوك فيها، وعند الجرد أعدم دين قدره 250 دينار.

المطلوب:

1. إجراء القيود اليومية اللازمة .
 2. بيان أثر العمليات السابقة على حسابات الأستاذ المختصة ، وعلى القوائم المالية وفق الطريقتين التاليتين:
- أ- احتساب المخصص كنسبة مئوية من صافي المبيعات الآجلة التي بلغت 40% من قيمة المبيعات الإجمالية، ونسبة المخصص المراد عملها تعادل 10% من صافي المبيعات الآجلة.
- ب- احتساب المخصص بنسبة 5% من رصيد المدينين.

س 3/ قدمت إليك البيانات التالية من واقع سجلات مخزون إحدى الشركات التجارية والمتعلقة

بالمادة (أ) عن شهر أي النار 2005 ف والتي كانت كالاتي:

أ- في 1/1 كان رصيد مخزون أول المدة من المادة (أ) كالاتي:

900 وحدة بتكلفة 8.250 دينار للوحدة الواحدة.

600 وحدة بتكلفة 8.400 دينار للوحدة الواحدة.

ب- في 1/2 اشترت المنشأة 1,000 وحدة بسعر 9 دينار للوحدة الواحدة.

ج- في 1/8 باعت المنشأة 1,700 وحدة.

د- في 1/15 باعت المنشأة 200 وحدة.

هـ- في 1/25 اشترت المنشأة 1,200 وحدة بسعر 9.500 دينار للوحدة الواحدة.

و- في 1/31 باعت المنشأة 500 وحدة.

المطلوب: تحديد تكلفة مخزون آخر المدة وتكلفة البضاعة المباعة للمادة المذكورة عن شهر أي النار / 2005 ف، علماً بأن الشركة تستخدم نظام الجرد المستمر، وذلك باستخدام طريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

س4/ من المعلومات التالية صور قائمة الدخل ذات المراحل لشركة الراية الخضراء التجارية لعام 2005 ف:

785,000 مبيعات - 11,500 مردودات المبيعات - 6,000 خصم نقدي على المبيعات -
47,000 المشتريات - 3,500 مردودات المشتريات - 11,000 المخزون السلعي في
2005/1/1 - 8,000 المخزون السلعي في 2005/12/31 - 7,500 رواتب وعمولات -
8,000 إيجارات - 500 بدل سفر - 2,500 استهلاك معدات البيع - 1,500 استهلاكات
معدات مكتبية - 2,500 مصاريف شحن - 2,000 مصاريف إدارية أخرى - 9,000 إرباح
بيع أسهم - 9,500 إيرادات الإيجار - 3,000 مصاريف أخرى.
علماً بأن عدد أسهم الشركة 20,000 سهم عادي.

إجابة السؤال الأول (أ):-

أهم المبادئ المحاسبية:-

- 1- مبدأ التكلفة التاريخية.
- 2- مبدأ تحقق الإيراد.
- 3- مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.
- 4- مبدأ الموضوعية.
- 5- مبدأ الثبات.
- 6- مبدأ الاستثناء.

(أ) مبدأ الحيطة والحذر.

(ب) مبدأ الأهمية النسبية.

مبدأ الثبات:-

يقوم هذا المبدأ على أساس أن الإجراءات والمبادئ والسياسات المحاسبية التي يتم اختيارها من عدة مبادئ وإجراءات وسياسات بديلة أخرى مقبولة، يجب أن يتم اتباعها بصورة ثابتة ومنتظمة خلال الفترات المحاسبية المختلفة، بحيث أن الإجراءات والمبادئ المحاسبية التي يتم اختيارها تكون ملائمة لطبيعة عمل الوحدة المحاسبية.

إلا أن الثبات لا يعني عدم إمكانية تغيير بعض المبادئ والإجراءات في حالة توفر سبب أو أكثر يدعو إلى ذلك، إلا أنه عند التغيير لابد من الإشارة إليه في القوائم المالية وبيان أسباب ذلك التغيير على شكل ملاحظات توافقا مع الإفصاح المحاسبي.

إجابة السؤال الأول (ب):-

الجرد الدوري والجرد المستمر:-

يتم استخدام نظام الجرد الدوري في الغالب في الوحدات الاقتصادية التي تتعامل بسلع متنوعة ومتعددة وبأسعار منخفضة والتي لا تساعد طبيعة عملها على مسك سجلات محاسبية وفق نظام الجرد المستمر، ويتم القيام بالجرد الدوري عادة مرة واحدة خلال السنة على الأقل، وذلك في نهاية العام.

أما نظام الجرد المستمر فعادة يتم استخدامه في الوحدات الاقتصادية التي تتميز بتعاملها في السلع المرتفعة الأثمان والمعمرة لفترات طويلة لمنشآت بيع السيارات والأجهزة المنزلية كالثلاجات والمكيفات والأجهزة المرئية، ومن متطلبات نظام الجرد المستمر هو ضرورة مسك

بطاقات صنف لكل نوع من أنواع البضائع توضح فيها كمية وتكلفة ما يتم شراؤه وكمية وتكلفة ما يتم بيعه، وكمية وتكلفة الرصيد المتبقي عند إتمام كل من هذه العمليات.

إجابة السؤال الثاني:-

$$38,000 = \frac{40}{100} \times 95,000 = \text{قيمة المبيعات الآجلة}$$

أ- احتساب المخصص كنسبة مئوية من صافي المبيعات الآجلة.

عند إعدام الدين في تاريخ الجرد:

250 من حـ / مصروف ديون معدومة.

250 إلى حـ / المدينون.

إقفال الديون المعدومة:

550 من حـ / الدخل

550 إلى حـ / مصروف ديون معدومة

$$3,800 = \frac{10}{100} \times 38,000 = \text{قيمة المخصص}$$

3,800 من حـ / الدخل

3,800 إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ب- احتساب المخصص كنسبة مئوية من رصيد المدينون.

$$7,250 = 7,500 - 250 \text{ (إعدام دين)}$$

$$362.5 = \frac{5}{100} \times 7,250 = \text{قيمة المخصص}$$

رصيد المخصص السابق = 400 دينار

قيمة المخصص الحالي هي أعلى من قيمة المخصص المطلوب، في هذه الحالة يتم

تخفيض قيمة المخصص حتى يساوي المخصص المطلوب.

$$37.5 = 362.5 - 400 = \text{قيمة التخفيض}$$

ويتم التخفيض بالقيد التالي:-

37.5 من حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

37.5 إلى حـ / الدخل

إجابة السؤال الثالث:-

طريقة الوارد أولاً صادر أولاً، الجرد المستمر.

الرصيد			صادر			الوارد			التاريخ
القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	القيمة	السعر	الكمية	
7,425	8.250	900							1/1
5,040	8.400	600							
7,425	8.250	900				9,000	9	1,000	1/2
5,040	8.400	600							
9,000	9.000	1,000							
7,200	9.000	800	7,425	8.250	900				1/18
			5,040	8.400	600				
			1,800	9.000	200				
5,400	9.000	600	1,800	9.000	200				1/15
5,400	9.000	600	0			11,400	9.500	1,200	1/25
11,400	9.500	1,200							
900	9.000	100	4,500	9.000	500				1/31
11,400	9.500	1,200							
12,300		1,300	20,565						

∴ تكلفة البضاعة المباعة = 20,565

تكلفة مخزون آخر المدة = 12,300

إجابة السؤال الرابع:-

785,000		المبيعات
	(11,500)	(-) مردودات المبيعات
	(6,000)	(-) خصم نقدي
<hr/>		صافي المبيعات
767,500		(-) تكلفة المبيعات:
	11,000	بضاعة أول المدة
	47,000	(+) مشتريات الفترة
	(3,500)	(-) مردودات المشتريات
	<hr/>	بضاعة جاهزة للبيع
	54,500	(-) مخزون آخر المدة
	(8,000)	تكلفة المبيعات
<hr/>		مجمّل الدخل
(46,500)		(-) مصروفات التشغيل:
	7,500	رواتب و عمّلات
	8,000	إيجارات
	500	بدل سفر ونقل
	2,500	استهلاك ومعدات البيع
	1,500	استهلاك معدات مكتبية
	2,500	مصروفات شحن
<hr/>		إيرادات أخرى:
	9,500	إيراد إيجار
	9,000	أرباح بيع أسهم
	<hr/>	مصروفات أخرى
18,500	3,000	
<hr/>		صافي الدخل
(3,000)		
<hr/>		
712,000		

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
الجامعة المفتوحة

امتحان في مادة محاسبة متوسطة 1

اجب عن أربعة أسئلة فقط مما يأتي:-

س1/ تكلم عما يأتي:-

أ- المبادئ المحاسبية (اذكرها).

ب- فرض الفترة الزمنية.

ج- تأثير الخطأ في تقييم المخزون السلعي.

س2/ (أ) أودعت شركة الاتحاد مبلغ 60,000 دينار لدى مصرف الجمهورية كوديعة لمدة 5 سنوات وبفائدة 4%، ما هي القيمة التي ستحصل عليها الشركة بعد نهاية فترة الإيداع؟

(ب) قررت شركة الاولمبي تكوين صندوق للمصروفات النثرية بتاريخ 2008/2/1، وقد كلف الأخ/ مسعود صالح بمهمة مسك الصندوق، وقد تم سحب مبلغ 500 دينار من المصرف أودعت بالصندوق.

وفي 2008 /2/18 قدم أمين الصندوق المستندات والفواتير التي تثبت المصروفات التالية:

- 100 دينار مصروفات سداد فواتير هاتف.

- 70 دينار مصروفات صيانة عامة.

- 90 دينار مصروفات وقود تخص سيارات الشركة.

- 65 دينار مصروفات تخص المقهى.

- 115 دينار مصروفات قرطاسية.

- 38 دينار مصروفات متنوعة.

المطلوب، إثبات قيود اليومية الخاصة بصندوق المصروفات النثرية في الحالات الآتية:-

1- استعاضة العهدة (تجديد العهدة).

2- تسوية العهدة (عدم تجديد العهدة)

3- زيادة قيمة العهدة من 500 إلى 700 دينار.

س3/ (أ) شركة العروبة بتاريخ 2008/4/30 بطلب كشف المصرف، وعند فحص الكشف الوارد من المصرف تبين أن رصيد الشركة هو 13,270 دينار، بينما كان رصيد المصرف بالدفاتر هو 11,485 دينار، وعند البحث عن أسباب الفروقات تبين أنها تتمثل في الآتي:

- هناك صكوك بقيمة 970 دينار صادرة عن الشركة لم تقدم للمصرف للسحب.
- هناك صكوك قيمتها 470 دينار أودعت بتاريخ 4/29 لم تضاف بعد لحساب الشركة ولم تظهر بكشف المصرف.
- حدث خطأ عند قيام العميل محمد سالم بإيداع صك بقيمة 300 دينار لصالح الشركة فقام المصرف بإيداعه بالخطأ في حساب آخر.
- قام المصرف بتحصيل ورقة قبض لصالح الشركة بقيمة 2,000 دينار ولم يتم إبلاغ الشركة بذلك.
- هناك مصروفات مصرفية بقيمة 15 دينار لم ترد بالدفاتر.
- قام المصرف برفض بعض الصكوك المودعة لصالح الشركة بقيمة 400 دينار، وذلك لعدم كفاية الأرصدة.

المطلوب: إعداد مذكرة تسوية المصرف في 2008/4/30.

(ب) إذا علمت أن المبيعات الآجلة بإحدى المنشآت كانت 200,000 دل، وفي نهاية العام كان رصيد حساب المدينين 30,000 دل، ورصيد حساب مخصص الديون المشكوك فيها كان دائناً بـ 1,000 دل وعند الجرد تبين ما يلي:

- إعدام دين قدره 300 دل.
- تقرر تكوين مخصص ديون المشكوك فيها بنسبة 1% من رصيد المبيعات الآجلة.

المطلوب:

- 1- القيود اللازمة لتسوية مخصص الديون المشكوك فيها.
- 2- بيان أثر ذلك على كل من حـ/ أ. خ، والميزانية.

س4/ في 2007/7/1 قامت شركة الأهلي بشراء عدد 250 سند من شركة النصر بقيمة 75 دينار للسند الواحد، والقيمة الاسمية للسندات هي 80 دينار للسند، ومعدل الفائدة الاسمي 11% تدفع في 5/1 - 11/1 من كل سنة، ودفعت مبلغ 50 دينار عمولة شراء.

وفي 2007/8/1 قامت شركة الأهلي بشراء عدد 100 سهم من أسهم شركة الصقور بقيمة 15 دينار للسهم، وفي 2007/11/7 قامت شركة الأهلي ببيع 25 سهم من أسهم شركة الصقور بقيمة 18 دينار للسهم.

فإذا علمت أن القيمة السوقية للسندات هي 75 دينار للسند، والقيمة السوقية للأسهم هي 12 دينار للسهم.

المطلوب: أ - إثبات العمليات السابقة في دفاتر شركة الأهلي.

ب - إجراء قيود التسوية في 2007/12/31 وإظهار الأسهم والسندات في الميزانية العمومية.

س5/ إليك البيانات التالية المستخرجة من شركة الجزيرة والمتعلقة بحركة المخزون السلعي لأحد الأصناف خلال شهر 2007/4.

التاريخ	البيان	الكمية	السعر (دينار)	الإجمالي
4/1	بضاعة أول المدة	250 وحدة	12	3,000
4/5	مشتريات	170 وحدة	12.5	2,125
4/7	مبيعات	200 وحدة	-	-
4/11	مشتريات	150 وحدة	13	1,950
4/18	مشتريات	120 وحدة	13	1,560
4/25	مبيعات	250 وحدة	-	-
4/29	مشتريات	90 وحدة	14	1,260

المطلوب: أ إيجاد تكلفة بضاعة آخر المدة، وتكلفة المبيعات في 2007/4/30.

علماً بأن الشركة تتبع نظام الجرد المستمر وطريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

إجابة السؤال الأول:-

(أ) المبادئ المحاسبية.

- 1- مبدأ التكلفة
- 2- مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.
- 3- مبدأ تحقيق الإيراد.
- 4- مبدأ الموضوعية.
- 5- مبدأ الثبات.
- 6- مبدأ الاستثناء (الأهمية النسبية - الحيطة).

(ب) فرض الفترة الزمنية.

يقوم هذا الفرض على تصور نظري لحياة المشروع، إذ بموجبه يتم تقسيم حياة المشروع إلى فترات زمنية تختلف مدتها من وحدة محاسبية إلى أخرى، إلا أنها عادة تكون سنة تبدأ في بداية السنة المالية وتنتهي بانتهائها، بحيث يتم تأسيس المنشأة نظرياً أول كل سنة وتصفيته في نهاية السنة المالية، ثم تأسيس جديد في بداية السنة التالية كوحدة محاسبية جديدة لتصفى من جديد في نهاية السنة المالية، وهكذا تستمر عملية الإنشاء والتصفيه الوهمية (الدفترية) طوال حياة الوحدة المحاسبية، حتى يتم تصفيته فعلياً، لأن الأساس - ووفق فرض الاستمرار - أن الوحدة المحاسبية تنشأ بقصد الاستمرار في مزاولة نشاطها إلى ما لا نهاية لحين التصفيه الفعلية. ولولا فرض الفترة الزمنية لكان من الصعب معرفة نتيجة أعمال الوحدة المحاسبية من ربح أو خسارة إلا في حالة التصفيه الفعلية.

(ج) تأثير الخطأ في تقييم المخزون.

- 1- إظهار صافي الربح بأقل من حقيقته، وذلك عندما يتم تقييم المخزون آخر المدة بأقل من قيمته الحقيقية.
- 2- إظهار صافي الربح بأعلى من حقيقته، وذلك عندما يتم تقييم المخزون آخر المدة بأعلى من قيمته الحقيقية.
- 3- إظهار صافي الربح بأعلى من حقيقته عندما يظهر المخزون السلعي أول المدة بأقل من قيمته الحقيقية.
- 4- إظهار صافي الربح بأقل من قيمته الحقيقية عندما يظهر المخزون السلعي أول المدة بأكثر من حقيقته.

إجابة السؤال الثاني:-

$$\begin{aligned} \text{(أ) جملة المبلغ} &= \text{أصل المبلغ (1 + ع) ف} = 60,000 \left(1 + \frac{4}{100}\right)^5 \\ &= 60,000 (1.21665) \\ \text{جملة المبلغ بعد مرور 5 سنوات} &= 72,999.17 \end{aligned}$$

(ب)

1- تكوين صندوق المصروفات النثرية 2008/2/1

500 من حـ/ صندوق المصروفات النثرية
500 إلى حـ/ المصرف

2- استعاضة العهدة (تجديدها) 2008/ 2/ 18

من مذكورين

100	حـ/ مصروفات هاتف
70	حـ/ مصروفات صيانة عامة
90	حـ/ مصروفات وقود
65	حـ/ مصروفات مقهى
115	حـ/ مصروفات قرطاسية
38	حـ/ مصروفات متنوعة
478	إلى حـ/ المصرف

3- تسوية وإقفال العهدة (عدم تجديدها) 2008/2/18

من مذكورين

100	حـ/ مصروفات هاتف
70	حـ/ مصروفات صيانة عامة
90	حـ/ مصروفات وقود
65	حـ/ مصروفات مقهى
115	حـ/ مصروفات قرطاسية
38	حـ/ مصروفات متنوعة
22	حـ/ المصرف

500 إلى حـ / صندوق المصروفات النثرية
4- زيادة قيمة عهدة المصروفات النثرية.
200 من حـ / صندوق المصروفات النثرية
200 إلى حـ / المصرف

إجابة السؤال الثالث:-

مذكرة تسوية المصرف في 2008/4/30

13,270 **رصيد النقدية بكشف المصرف**
يضاف:

470 إيداعات لم تظهر بكشف المصرف

300 إيداع صك العميل / محمد سالم

يخصم:

(970) صكوك لم تقدم للسحب

13,070 الرصيد بعد التسوية

11,485 **رصيد المصرف بالدفاتر**

يضاف:

2,000 ورقة قبض محصلة للشركة

يخصم:

(15) مصروفات مصرفية

(400) صكوك مرفوضة لعدم كفاية الرصيد

13,070 الرصيد بعد التسوية

(ب)

1- تكوين مخصص للديون المعدومة

2,000 من حـ / قائمة الدخل (أ.خ)

2,000 إلى حـ / مخصص الديون المعدومة

2- قيد إعدام الدين

300 من حـ / الديون المعدومة

300 إلى حـ/ المدينون
إقفال حـ/ ديون معدومة وتخفيض المخصص
300 من حـ/ مخصص الديون المعدومة
300 إلى حـ/ الديون المعدومة

إجابة السؤال الرابع:-

سعر الشراء = قيمة السندات + العمولة
 $50 + (75 \times 250) =$
 $18,800$ دينار
قيمة الفائدة السنوية = $\frac{11}{100} \times 250 \times 80 = 2,200$ دينار
قيمة الفائدة المستحقة = $\frac{2}{12} \times 2,200 = 366.667$ دينار

1- إثبات شراء السندات 2007/ 7/ 1

من مذكورين

18,800 حـ/ استثمارات أوراق مالية قصيرة الأجل - سندات
366.667 حـ/ إيراد استثمارات مستحق
19,165.667 إلى حـ/ المصروفات

2- إثبات شراء الأسهم 2007/8/1

1,500 من حـ/ استثمارات أوراق مالية قصيرة الأجل - أسهم
1,500 إلى حـ/ المصرف

3- إثبات بيع بعض الأسهم 2007/11 /7

450 من حـ/ الخزينة

إلى مذكورين

375 حـ/ استثمارات أوراق مالية قصيرة الأجل - أسهم
75 حـ/ أرباح بيع أسهم

4- قيود التسوية: إثبات استحقاق الفائدة في 2007/12/31
366.667 من حـ/ إيراد استثمارات قصيرة الأجل مستحق
366.667 إلى حـ/ إيراد استثمارات قصيرة الأجل

إثبات هبوط أسعار الأسهم:

225 من حـ/ خسائر هبوط أسعار استثمارات قصيرة الأجل غير محققة
225 إلى حـ/ مخصص هبوط أسعار استثمارات قصيرة الأجل

الميزانية العمومية في 2007/12/31:-

أصول متداولة:	
18,800	سندات
1,125	أسهم
(225)	مخصص هبوط أسعار الأسهم
<u>900</u>	

إجابة السؤال الخامس:-

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = (12 \times 250) + (12.5 \times 170) + (13 \times 30)$$

$$\text{تكلفة البضاعة المباعة} = 5,515 \text{ دينار}$$

تكلفة البضاعة المباعة = بضاعة أول المدة + مشتريات الفترة - بضاعة آخر المدة

$$5,515 = 3,000 + 6,895 - \text{بضاعة آخر المدة}$$

$$\text{بضاعة آخر المدة} = 5,515 - 6,895 + 3,000$$

$$\text{بضاعة آخر المدة} = 4,380 \text{ دينار}$$

الجمهورية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
الجامعة المفتوحة

امتحان في مادة محاسبة متوسطة 1

اجب عن ثلاثة أسئلة فقط مما يأتي:-

س1/

أ- عدد المبادئ المحاسبية، وشرح واحداً منها.

ب- إليك الأرصدة المستخرجة من دفاتر إحدى الشركات التجارية في 2004/12/31 (المبالغ بالدينار).

المبيعات 150,000 - مردودات المبيعات 5,000 - مخزون سلعي أول المدة
25,000 - مشتريات 62,500 - مردودات المشتريات 2,500 - مخزون سلعي آخر
المدة 15,000 - مصروفات تسويقية 17,000 - مصروفات إدارية 15,000 -
أرباح أسهم 3,000 - إيراد عقار 2,000 - فوائد مدينة 1,500، علماً بأن عدد
الأسهم 10,000 سهم.

المطلوب:- تصوير قائمة الدخل ذات المراحل.

س 2/ أ- اشرح باختصار مبدأ الحيطة في مجال المحاسبة.

ب- تم فتح مكتب للخدمات العامة في 2004/1/1 برأسمال قدره (8,000 د. ل) أودع في
الحساب الجاري بالمصرف، وإليك العمليات التي تمت خلال شهر أي النار 2004:

1- دفع المكتب المصروفات التالية: 1,800 د. ل إيجار لمدة ستة أشهر، 500 د. ل
مرتبات عن نصف شهر، 600 د. ل تأمين لمدة ثلاثة أشهر.

2- تم شراء قرطاسية بمبلغ 1,500 د. ل دفع من قيمتها 500 د. ل نقداً والباقي على
الحساب يستحق بعد أربعة أشهر، واستهلك منها 300 د. ل.

3- بلغت قيمة إيرادات الخدمات المقدمة للعملاء في خلال الشهر 8,000 د. ل حصل
منها شهر أي النار مبلغ 2,000 د. ل فقط.

المطلوب:-

1- إثبات القيود اليومية اللازمة بطريقتي الأساس النقدي وأساس الاستحقاق لشهر أي النار.

2- تصوير قائمة الدخل حسب الطريقتين (النقدي والاستحقاق) في نهاية شهر أي النار
2004.

س3/ (أ) ما هي العناصر الأساسية التي تتوقف عليها الفائدة المدفوعة من قبل مستخدم النقود.
(ب) اقترضت إحدى التشاركيات مبلغ 25,000 د. ل، لمدة ثلاث سنوات بفائدة 6%

سنوياً على أن يتم دفع القرض وفوائده مرة واحدة في نهاية الفترة.

المطلوب: احتساب الفائدة وجملة المبلغ المسدد في نهاية الفترة إذا كانت

أ- الفائدة بسيطة.

ب- الفائدة مركبة.

س4/ (أ) تكلم عن الخطوط العريضة التي تحكم أهداف القوائم المالية.

(ب) إذا كان رصيد المصرف بدفاتر تشاركية طرابلس في نهاية شهر التمور 2004 هو

3,000 د. ل، وأن الرصيد حسب الكشف هو 3,720 د. ل من خلال الإطلاع على

الكشف اتضح ما يلي:-

• هناك ورقة قبض حصلها المصرف لم تثبت فاتر التشاركية بعد، بمبلغ 1,000 د. ل
خصم المصرف عمولة تحصيل قدرها 30 د. ل.

• هناك مصروفات مصرفية خصمها المصرف لم تسجل بدفاتر التشاركية قدرها 10 د. ل.

• صكوك الصادرة والتي لم تقدم للمصرف بعد بلغت 410 د. ل.

• إيداعات لم تظهر بالكشف بلغت 150 د. ل.

• تم سحب مبلغ 500 من حساب جاري التشاركية بالمصرف بالخطأ.

المطلوب:-

1- إعداد مذكرة تسوية حساب المصرف.

2- إجراء قيود اليومية اللازمة لإظهار الرصيد الحقيقي بدفاتر التشاركية.

إجابة السؤال الأول (أ):-

يبلغ عدد المبادئ المحاسبة المتعارف عليها 6 مبادئ رئيسية وعدد 2 فرعية على النحو الآتي:-

- 1- مبدأ التكلفة.
- 2- مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.
- 3- مبدأ تحقق الإيراد.
- 4- مبدأ الموضوعية.
- 5- مبدأ الثبات.
- 6- مبدأ الاستثناء.

(أ) مبدأ الأهمية النسبية.

(ب) مبدأ الحيطة والحذر.

مبدأ تحقق الإيراد:-

يقصد بهذا المبدأ بأنه لا يتم تسجيل أو إثبات الإيرادات في السفاتر والسجلات المحاسبية إلا بعد التأكد والتحقق من الإيرادات، وذلك عن طريق حدوث عملية البيع الفعلي، وذلك بغض النظر عن طريقة تسديد المستحقات الناتجة عن عملية البيع، حيث أن الأساس هو تحقق عملية البيع أو تقديم خدمة.

إجابة السؤال الأول (ب):-

قائمة الدخل ذات المراحل:-

150,000	إيراد المبيعات
(5,000)	(-) م. مبيعات
145,000	صافي المبيعات
	تكلفة المبيعات:
25,000	بضاعة أول المدة
62,500	تكلفة المشتريات
(2,500)	(-) م. المشتريات
60,000	صافي تكلفة المشتريات
85,000	إجمالي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
15,000	بضاعة آخر المدة
(70,000)	تكلفة البضاعة المباعة

75,000	مجمّل الربح
17,000	المصاريف التسويقية
15,000	المصاريف الإدارية
(32,000)	إجمالي المصاريف التشغيلية
43,000	أرباح التشغيل قبل الضرائب
	الإيرادات الأخرى:-
3,000	أرباح الأسهم
2,000	إيرادات العقارات
5,000	إجمالي الإيرادات
	المصروفات الأخرى:-
1,500	فوائد مدينة
(1,500)	إجمالي المصروفات الأخرى
46,500	صافي الدخل قبل الضرائب

دخل السهم (عدد الأسهم 10,000) = 4.650 دل.

إجابة السؤال الثاني:

أ- يقوم مبدأ الحيطة على حقيقة أساسية وهي ضرورة الأخذ في الاعتبار والحسبان الخسائر المحتملة والمتوقعة في المستقبل وإثباتها وتسجيلها في الدفاتر مثل (الاستهلاك - المخصصات - الاحتياطات) مع عدم إثبات الأرباح أو الإيرادات المحتملة في تحديد دخل الفترة المحاسبية.

(ب)

البيان	الأساس النقدي	أساس الاستحقاق
إيداع رأس المال	8,000 من حـ/ المصرف	8,000 من حـ/ المصرف
	8,000 إلى حـ/ رأس المال	8,000 إلى حـ/ رأس المال
مصروف الإيجار	1,800 من حـ/ مصروف الإيجار	من مذكورين
	1,800 إلى حـ/ المصرف	300 حـ/ مصروف الإيجار
		1,500 حـ/ مدفوعة مقدماً (إيجار)
		1,800 إلى حـ/ المصرف

1,000 من حـ/ مصروف المرتبات إلى مذكورين 500 حـ/ المصرف 500 حـ/ مرتبات مستحقة	500 من حـ/ مصروف المرتبات إلى حـ/ المصرف 500	دفع المرتبات
من مذكورين 200 حـ/ مصروف التأمين 400 حـ/ تأمين مدفوع مقدماً 600 إلى حـ/ المصرف	600 من حـ/ مصروف التأمين إلى حـ/ المصرف 600	مصروفات التأمين
1,500 من حـ/ القرطاسية إلى مذكورين 500 حـ/ المصرف 1,000 حـ/ الدائون	500 من حـ/ مصروف القرطاسية إلى حـ/ المصرف 500	شراء قرطاسية
300 من حـ/ مصروف القرطاسية إلى حـ/ القرطاسية 300	-----	استهلاك القرطاسية
من مذكورين 2,000 حـ/ المصرف 6,000 حـ/ الإيرادات المستحقة إلى حـ/ الإيرادات 8,000	2,000 من حـ/ المصرف إلى حـ/ الإيرادات 2,000	إيراد خدمات

تصوير قائمة الدخل:-

أساس الاستحقاق	الأساس النقدي	الإيرادات:
8,000	2,000	إيرادات النشاط
		المصروفات:-
300	1,800	م. الإيجار
1,000	500	م. المرتبات
200	600	م. التأمين
300	500	م. القرطاسية
<u>(1,800)</u>	<u>(3,400)</u>	إجمالي المصروفات
6,200	1,400	صافي الدخل (الخسارة)

إجابة السؤال الثالث:-

أ- العناصر الأساسية التي تتوقف عليها الفائدة.

- 1- أصل المبلغ أو رأس المال المراد استثماره أو اقتراضه.
- 2- الفترة الزمنية التي يتم خلالها استخدام المبلغ المستثمر أو المقترض.
- 3- معدل أو سعر الفائدة الذي يتم من خلاله احتساب قيمة الفائدة التي يتم دفعها لصاحب المبلغ.

ب- احتساب الفائدة وجملة المبلغ.

• إذا كانت الفائدة بسيطة:

$$\text{الفائدة البسيطة} = \text{المبلغ} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة}$$

$$= 25,000 \times 6\% \times 3$$

$$= 4,500 \text{ الفائدة البسيطة}$$

$$= 25,000 + 4,500 \text{ جملة المبلغ}$$

$$= 29,500$$

$$\text{أو جملة المبلغ} = \text{المبلغ} + (\text{المبلغ} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة})$$

$$= 25,000 + (25,000 \times 6\% \times 3)$$

$$= 29,500 \text{ جملة المبلغ}$$

• إذا كانت الفائدة مركبة.

$$\text{الفائدة في نهاية السنة الأولى} = 25,000 \times 6\% = 1,500$$

$$\text{جملة المبلغ في نهاية السنة الأولى} = 25,000 + 1,500 = 26,500$$

$$\text{الفائدة في نهاية السنة الثانية} = 26,500 \times 6\% = 1,590$$

$$\text{جملة المبلغ في نهاية السنة الثانية} = 26,500 + 1,590 = 28,090$$

$$\text{الفائدة في نهاية السنة الثالثة} = 28,090 \times 6\% = 1,685.4$$

$$\text{جملة المبلغ في نهاية السنة الثالثة} = 28,090 + 1,685.4 = 29,775.4$$

$$\text{إجمالي قيمة الفوائد} = 1,500 + 1,590 + 1,685.4 = 4,775.400$$

باستخدام الجداول:

$$\text{جملة المبلغ} = \text{المبلغ} \times (1 + \text{ع})^{\text{ن}}$$

$$= 25,000 \times 1.19102 = 29,775.4$$

$$\text{الفائدة} = 29,775.5 - 25,000 = 4,775.500$$

إجابة السؤال الرابع:-

- أ - الخطوط العريضة التي تحكم أهداف القوائم المالية.
- 1- أن الهدف من إعداد القوائم المالية هو تقديم البيانات والمعلومات لمتخذي القرارات وكذلك لمراقبة ومتابعة المشروع بالنسبة للمالكين.
- 2- تتأثر القوائم المالية بالمحيط الذي تعمل به الوحدة الاقتصادية نتيجة التغير في الظروف الاقتصادية والسياسية المحيطة بها وبالتالي فإن أهداف القوائم المالية غير ثابتة وتتأثر بمحيط الوحدة الاقتصادية.
- 3- ضرورة أن تكون البيانات والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية واضحة ومفومة لكل الأطراف التي تسعى للاستفادة منها.
- 4- أن تساعد القوائم المالية مستثمري الأموال على تقدير قيمة ووقت تدفقاتهم النقدية التي ترتبط ارتباطاً مباشراً بعمليات الوحدات الاقتصادية المستثمرة فيها أموال هؤلاء المستثمرين.

إجابة السؤال الرابع الفقرة (ب)

3,720	رصيد المصرف بالكشف
	يضاف إليه:
	إيداعات بالطريق 150
	خطأ مصرف 500
650	
	يخصم:
(410)	صكوك لم تقدم للسحب
3,960	الرصيد الصحيح
3,000	رصيد المصرف بالدفاتر
	يضاف:
1,000	ورقة قبض محصلة للشركة
	يخصم:
(30)	عمولة تحصيل ورقة قبض
(10)	مصرفات مصرفية
3,960	الرصيد الصحيح

