

المحاسبة المالية

الحسابات الختامية والتسويات الجردية

دكتور/ سليمان محمد مصطفى

أستاذ المحاسبة والمراجعة

ووكيل كلية التجارة - جامعة بنها لشئون التعليم والطلاب

٢٠٥ - ٢٠٦م

الفهرس

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

المحاسبة المالية

	الفصل الثاني : أثر الحسابات الختامية على حساب رأس المال
٤٧
٤٨	- معالجة المسحوبات

٥٥	الفصل الثالث : الميزانية
٥٨	- الأغراض التي تعد من أجلها الميزانية

٥٨	- الشكل الحديث لإعداد الميزانية

٦٣	- قيود إيقاف وفتح الدفاتر

رقم الصفحة	
٦٩	الفصل الرابع : التسويات الجردية
٧٠	- بضاعة آخر المدة

٧٩	- التسويات الجردية (الحسابات الاسمية)

٨٠	- تسوية المصروفات

٨٨	- تسوية الإيرادات

المحاسبة المالية

٩٣	إهلاك الأصول الثابتة
١١٨	جـ رد المدينين
١٢١	مخصص الديون المشكوك فيها
١٢٣	المعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك فيها
١٣٩	جـ رد أوراق القبض
١٤٥	جـ رد الأوراق المالية
١٥٠	جـ رد الخزينة
١٦٢	تسوية رصيد البنك
١٦٦	التسويات الجردية الخاصة بالخصوم
١٦٧	الدائن
١٦٩	أوراق الدفع
١٦٩	القروض

المحاسبة المالية

١٧٠	مخصص الضرائب

١٧١	- تمرين عام محلول

١٧٩	- امتحانات من سنوات سابقة

المحاسبة المالية

(الجزء الثاني)

الحسابات الختامية والمركز المالي

مقدمة :

بعد أن تناولنا في الجزء الأول من هذا المقرر الإطار الفكري المبسط لنظرية المحاسبة بصفة عامة ، ثم تلى ذلك شرح الجانب الإجرائي من عمليات الدورة المحاسبية التي تبدأ من جمع البيانات ، التسجيل ، التوبيب ، والقياس ، وانتهى هذا الجزء بعد إعداد دفتر (دفاتر) اليومية وميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء المحاسبية ، الشرح لطرق الإثبات والرقابة المحاسبية على العمليات المالية من خلال عرض الطرق المحاسبية للإثبات بالدفاتر .

يكون من المناسب الآن للطالب أن نشرح له كيف يمكن له بعد كل ما تقدم أن يحدد نتيجة أعمال المشروع (الوحدة المحاسبية) عن مدة مالية (عادة سنة مالية) والتي قد تكون سنة ميلادية تبدأ من أول يناير وتنتهي في نهاية ديسمبر ، أو أن تكون هذه المدة المالية سنة متداخلة بين سنتين ميلاديتين كأن يبدأ المشروع في ٢٠٠٤/٧/١ وتنتهي السنة المالية في ٢٠٠٥/٦/٣٠ ، كما سنوضح في هذا الجزء أيضاً كيفية إعداد القوائم المالية (الحسابات الختامية) في نوعية المشروعات الفردية والتي بدأنا شرح تفاصيل عملياتها في الجزء الأول من هذا المقرر ، ويمكننا من التعرف على العمليات التي تحدث على رأس مال المشروع واتجاهاته من حيث الربح أو الخسارة .

الفصل الأول الحسابات الختامية

مقدمة :

- ١ - إعداد الحسابات والقوائم المالية .
- ٢ - إعداد الحسابات الختامية والميزانية في المشروعات في حالة الدفاتر المنتظمة :
- * إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة .
- * بيان نتائج الأعمال وتحديد المركز المالي .
- ٣ - استخدام قوائم التسوية البسيطة .
- ٤ - حساب المتاجرة .
- ٥ - حساب الأرباح والخسائر .
- ٦ - أثر الحسابات الختامية على حساب رأس المال .

إعداد الحسابات والقوائم المالية Financial statements

تهدف عملية إعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية بعد شرح تفاصيل العمليات إلى بيان وتحديد المركز المالي للمشروع ، وهو ما يعرف محاسبياً بصافي قيمة الأصول Net worth سواء كان ربحاً أو خسارة ، ويمكن إعداد هذه الحسابات الختامية من مدخلين أساسيين :

المدخل الأول : نظرية الميزانية ، وهي تركز على القيام بعملية مقارنة بين عناصر قائمة المركز المالي في بداية الفترة المحاسبية ، ونفس هذه العناصر في نهاية تلك الفترة ، ويكون الفرق (الصافي) هو الدخل الخاص بالمشروع .

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٦ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

وتأخذ هذه النظرية وجهة النظر الاقتصادية في قياس الدخل ، وذلك لأن الدخل المتولد (المقاس) سوف يتضمن دخل النشاط العادي إضافة إلى الدخل المحصل نتيجة التغيرات في قيمة عناصر الأصول بقائمة المركز المالي ، وبذلك نحدد تماماً التغيرات التي تحدث على صافي حقوق أصحاب رأس المال .

المدخل الثاني : نظرية الدخل ، وهي النظرية التي تركز على حركة رأس المال العامل في النشاط بالمشروع من مصروفات وإيرادات ، ثم تحديد النتيجة النهائية لهذه الحركة في نهاية المدة المحاسبية ، وهو ما يعرف بالربح المحاسبي (ربح العمليات) .

ويتركز دور المحاسبة بناءً على ذلك في :

- ١ - تحديد العمليات المالية التي تؤثر على حقوق أصحاب رأس المال وعلى بيان نتيجة الأعمال عن حركة النشاط .
- ٢ - شرح ودراسة العمليات المالية المذكورة هذه من حيث أثرها على حقوق والتزامات المشروع ، أي على (الأصول والخصوم) .

قائمة المركز المالي Balance Sheet

تعريف قائمة المركز المالي :

تتمثل الميزانية أو ما يعرف بقائمة المركز المالي بأنها "كشف أو قائمة تمثل في جانب مجموعة حقوق (أصول) المشروع في تاريخ معين ، وفي الجانب الآخر مجموعة الخصوم (الالتزامات) التي تكون على المشروع سواء لأصحابه أو للغير" .

حيث ينظر للمشروع بعد تكوينه على أنه شخصية اعتبارية منفصلة عن شخصية أصحابه ، ومن ثم فإن ما يأخذ المشروع من أموال من أصحابه

يصبح التزاماً عليه لهم ، كما أن ما يأخذه المشروع من الغير (قرض) أو ما يشتريه من أصول من الغير دون دفع القيمة (على الحساب) يصبح كل ذلك التزامات على المشروع قبل من أعطى له هذه الأموال .

ويمكن النظر إلى قائمة المركز المالي على أنها معادلة رياضية من طرفين يمثل أحدهما مصادر الأموال بالمشروع والآخر استخدامات هذه الأموال وذلك في تاريخ محدد لحظة سكون (افتراضية) .

ويستلزم التعريف السابق تحديد مفاهيم المصطلحات التالية :

١- الأصول Assets :

ويتمثل في استخدامات لأموال المشروع ، وتنقسم إلى :

* أصول ثابتة Fixed Assets :

وهي الأصول التي تقتنى ليس لغرض الإتجار فيها ، وإنما لاستخدامها والحصول على خدماتها في النشاط ، مثل المباني ، الآلات والمعدات ، الأثاث ...

* الأصول المتداولة Current Assets :

وهي مجموعة الأصول التي يحصل عليها المشروع لاستخدامها خلال دورة النشاط العادي (المدة المحاسبية الواحدة) أي أنها تقتنى للإتجار فيها ، مثل البضاعة ، الأوراق المالية، والنقدية سواء بالصندوق أو البنك ، وهنا في المشروعات التجارية ، بينما في المشروعات الصناعية فإن الإنتاج تحت التشغيل (التصنيع) والإنتاج تام الصنع فإنه يعد من الأصول المتداولة ، في حين أنه في المشروعات الزراعية فإن المحاصيل الزراعية والحيوانات بالمزرعة سواء للعمل أو التربية فإنها أصولاً متداولة .

٢- الخصوم Liabilities :

وهي تعرف أحياناً بمصادر الأموال Sources of Funds وتتمثل في التزامات المشروع باعتباره شخصية قانونية منفصلة عن شخصية أصحاب رأس المال ، والخصوم نوعان :

الأول : التزامات على المشروع لأصحابه ، وهي الأموال التي يضعها أصحاب المشروع للاستثمار فيه سواء في بداية النشاط أو الأرباح التي لم يصرفوها وتركت ليزيد بها رأس المال .

الثاني : التزامات على المشروع للأطراف الخارجية وهي إما :

- (١) قروض نقدية أخذها المشروع من الغير سواء البنوك أو أفراد أو شركات .
- (٢) قروض نتيجة مشتريات عن عمليات النشاط ولم يسدد قيمتها في حينه ، فإنها تصبح التزاماً على المشروع لمن أعطى هذه البضاعة له .

٣- مافي المركز المالي :

وهو الرقم الذي نحصل عليه من مقارنة أصول المشروع مع التزاماته فإذا كان هذا الرقم :

- * **زيادة الأصول عن الخصوم :** فإن المشروع يكون قد حقق أرباحاً .
- * **نقص الأصول عن الخصوم :** فإن المشروع يكون قد حقق خسارة .

ومن خلال التمييز بين بنود القوائم المالية (الميزانيات) يستطيع المحاسب المالي أن يقوم بفرز الحسابات المدينة والدائنة ، وهي أهم خطوة والأولى في إعداد الحسابات الختامية والميزانية .

أولاً ، تحديد نتائج الأعمال عن طريق مقارنة الميزانيات (القيد المفرد) ،

في حالة عدم التزام المشروع بإثبات العمليات المالية كما وضح من قبل في الجزء الأول من المقرر بطريقة القيد المزدوج ، فإننا نستطيع تحديد نتيجة الأعمال من أرباح أو خسائر عن مقارنة الميزانيات عن طريق :

(أ) القيام بعملية جرد عملي للأصول والخصوم في تاريخين متتاليين .

مثال :

في المشروع الربح			في المشروع الخاسر		
صافي الأصول في نهاية المدة =	٢٢٥٠٠	٢٥٠٠٠	صافي الأصول في نهاية المدة = (الأصول – الخصوم)	٢٢٥٠٠	١٧٠٠٠
+ المسحوبات		٢٥٠٠	+ مسحوبات		١٥٠٠
يطرح		٢٧٥٠٠	يطرح		١٨٥٠٠
صافي الأصول أول المدة		(-)	صافي الأصول أول المدة		(-)
+ إضافات رأس المال		١٥٠٠	+ إضافات لرأس المال		١٥٠٠
		٢٤٠٠٠			٢٤٠٠٠
صافي الربح		٣٠٠٠	صافي الخسارة		٥٥٠٠

- حساب المدينين .

- حساب الدائنين .

وهذه الطريقة غير دقيقة على الإطلاق في إثبات صافي نتيجة العمليات، ولا يعتمد عليها لأن الدفاتر تكون غير منتظمة .

ثانياً : إعداد الحسابات الختامية والميزانيات في المشروعات الفردية في

حالة إمساك دفاتر منتظمة :

المرحلة الأولى :

* إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة :

كما سبق أن عرفنا أن ميزان المراجعة هو كشف يحتوى على كل أرصدة الحسابات الخاصة بدفاتر الأستاذ العام (أو المساعد) ، ويمثل العمل المحاسبي الذي يمهد لإعداد الحسابات الختامية .

الاعتبارات التي يجب اتباعها عند إعداد ميزان المراجعة :

- اعتبارات خاصة بالأرصدة المدينة :

(أ) رصيد الحساب المدين يمثل أصلاً من أصول المشروع وذلك بالنسبة لحسابات الأصول .

(ب) رصيد حسابات المصروفات يمثل خسارة لأنه يمثل خفصاً في رأس المال

- اعتبارات خاصة بالأرصدة الدائنة :

(أ) كل رصيد حساب خاص بالتزام (خصوم) على اعتبار أن حسابات الخصوم حسابات دائنة في الأساس .

(ب) رصيد حسابات الأرباح أو الإيرادات الدائنة تمثل زيادة في رأس المال .

ولذلك فإنه عند إعداد ميزان المراجعة من الأهمية بمكان مراعاة الدقة التامة في تصنيف الحسابات ، ولا يعني توازن الميزان دليلاً على صحة التصنيف والتحليل الدقيق للحسابات نظراً للأخطاء المتكافئة كما سبق أن عرفنا من قبل .

وقد يصعب عن الطالب معرفة مدى دقة صحة توازن المراجعة في أي تمرين إذا لم يكن رقم رأس المال معلوماً ، ولكن إذا عرف الطالب أهمية مراعاة دقة معادلة الميزانية ما حدث له خطأ .

والمثال التالي نوضح فيه بعض الأرصدة :

مثال : نوضح فيه كيفية توجيه بعض الأرصدة :

تفسيرات	له	منه	أسماء الحسابات
أصل يمثل بضاعة تضاف للمخازن		××	حـ / المشتريات
تخفيض من رصيد البضاعة من المخازن (تخفيض أصول)	××		حـ / مردودات المشتريات
تخفيض في أصل نتيجة تخفيض رصيد المخازن بالمبيعات	××		حـ / المبيعات
أصل باعتبار أن البضاعة المرتدة تزيد المخازن		××	حـ / مردودات المبيعات
أصل يمثل نقدية ولكن موجود بالبنك		××	حـ / البنك
أصل يمثل نقدية حاضرة بالمشروع		××	حـ / الصندوق
أصل يمثل نقدية حاضرة بالمشروع للعمليات الصغيرة		××	حـ / صندوق المصروفات النثرية
أصل لأنه حقوق للمشروع لدى الغير		××	حـ / المدينون (العملاء) ، (الذمم)
أصول مملوكة للمشروع		××	حـ / المباني والأراضي (العقارات)
		××	حـ / الآلات
		××	حـ / الأثاث
أرباح داخلية في المشروع تخفيض في رأس المال	××		حـ / خصم مكتسب
مصروفات خاصة بالنشاط		××	حـ / المسحوبات
		××	حـ / أجور ومرتبات
		××	حـ / الإيجارات
		××	حـ / المصروفات العمومية والإدارية
تخفيض من رأس المال (خسارة)		××	حـ / خصم مسموح به

ثانياً : المرحلة الثانية :

تحديد نتائج الأعمال والمركز المالي :

بانتهاء عمليات الإثبات المحاسبي للعمليات المالية والترحيل إلى حسابات الأستاذ المختصة بكل عملية وانتهاء بإعداد ميزان المراجعة بالأرصدة، يكون على المحاسب المالي أن يبدأ بإعداد الحسابات الختامية Final Accounts والميزانية Balance Sheet من خلال الأرصدة المرحلة من حسابات الأستاذ إلى ميزان المراجعة Trial Balance وذلك بهدف تحديد نتيجة العمل بالمشروع في نهاية المدة سواء كانت ربحاً أو خسارة .

والحسابات الختامية التي ينبغي أن يبدأ المحاسب بإعدادها في نهاية المدة المالية Accounting period هي :

١ - حساب المتاجرة Trading Account ومن هذا الحساب نصل إلى رقم مجمل الربح Gross Profit أو خسارة العمليات Trading loss ، وهو رقم نتيجة عمليات النشاط التجاري البحت بعيداً عن أي عمليات إدارية خاصة بإدارة المشروع .

٢ - حساب الأرباح والخسائر Profit and Losses Account ومن هذا الحساب يصل المحاسب إلى رقم الربح الصافي Net Profit أو صافي الخسارة Net loss من النشاط التجاري والإداري للشركة ككل والذي سيؤثر حتماً هذا الرقم على حقوق أصحاب رأس المال بالميزانية .

٣ - قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet وهي قائمة يوضح بها كافة حقوق المشروع ، وهي ما يعرف محاسبياً بالموجودات أي الأصول Assets وهذا في الجانب المدين ، ومقابل ذلك على الجانب الآخر هناك الخصوم Liabilities . والمفترض دائماً أن كلا الجانبين لابد أن يكون متساويين نظراً لأن الإثبات في الدفاتر يتم بالقيد المزدوج وأن كل عملية

مالية تؤثر على جانبين أحدهما مدين والآخر دائن بما يحفظ توازن قائمة المركز المالي باستمرار .

ثالثاً : استخدام قوائم التسوية البسيطة Work sheet :

حتى يتمكن المحاسب المالي بطريقة سهلة ومختصرة إعداد الحسابات الختامية والميزانية الخاصة بالوحدة المحاسبية وعمل التسويات الجردية اللازمة - والتي سيأتي شرحها تفصيلاً في جزء لاحق من هذا الكتاب - وكذلك إقفال الحسابات ، فإن عليه القيام بإعداد تحليل لعناصر ميزان المراجعة بالأرصدة إلى الحسابات المالية النهائية والميزانية حسب طبيعة هذا الحساب وعلاقته بنتائج الأعمال أو باعتباره جزء من عناصر الميزانية ، وهو ما يعرف بالتسويات اللازمة ، ويعتمد ذلك على معادلة الميزانية Balance Sheet Equation ، وعملية التسوية هذه بقائمة تسمى قائمة التسوية Work Sheet . وقائمة التسوية أو ما يطلق عليها البعض ورقة العمل هي عبارة عن كشف يتم عمل جميع العمليات الحسابية التي تتم على أرصدة حسابات الميزانية، أو حسابات النتيجة (الأرباح والخسائر وحساب المتاجرة) ، وهي ما يعرف بالتسويات الجردية .

ونوضح في الجدول التالي نموذجاً لشكل قائمة التسوية :

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		د/ المتاجرة		د/ أ.خ		الميزانية	
	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة

وبالنظر إلى الكشف السابق (قائمة التسويات) نلاحظ عليه ما يلي :

١ - أن أسماء الحسابات الموجودة في ميزان المراجعة بالأرصدة والتي تم الحصول عليها من دفاتر الأستاذ (العام والمساعد) يتم إدراجها جميعاً في خانة اسم الحساب .

٢ - يتبع طريقة القيد المزدوج في كافة العمليات المالية في الخانة الخاصة بالتسويات ، بمعنى أن كل تسوية تتم في جانب لا بد أن ينعكس أثرها على الجانب الأخرى (كل عملية تؤثر على طرف مدين والآخر دائن بنفس القيمة) .

٣ - يتم إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات ويتم ذلك كما يلي :

● تجمع العناصر المتشابهة مع بعضها (المدين مع المدين ، والدائن مع الدائن) أي يجمع الجانب المدين في الميزان قبل التسوية + الجانب المدين في خانة التسوية ليمثل بذلك الجانب المدين في الميزان بعد التسوية لنفس العنصر ، ونفس الشيء الجانب الدائن قبل التسوية مع الجانب الدائن في خانة التسوية ليكون إجمالي البند في الميزان بعد التسوية .

● نحصل على الناتج أمام كل حساب وذلك بطرح الجانبين المدين والدائن واستخراج الرصيد في كل حالة ، وهذا الرصيد هو الرقم هو الذي نسجله في الحسابات المالية النهائية في الجزء الأخير من القائمة .
وعندما يفرغ المحاسب من التأكد جانبي ميزان المراجعة بعد التسوية يبدأ في فرز الحسابات إلى ما يخصها في الحسابات المالية الختامية (حـ / متاجرة ، حـ / أرباح وخسائر أو ميزانية) بحسب ما يخص كل حساب بحيث أن :

حساب المتاجرة :

تُرحل إليه البنود الخاصة بالنشاط التجاري من مشتريات ومبيعات وما يتبع أي منهما من مردودات أو مصروفات نقل وعمولات وخلافه .

حساب الأرباح والخسائر :

ويرحل إليه عمليات المصروفات والإيرادات والخسائر والأرباح بحيث

تكون :

- المصروفات والخسائر ← في الجانب المدين .
- الإيرادات والأرباح ← في الجانب الدائن .

الميزانية :

ينقل إليها بنود الأصول (ثابتة + متداولة) والأرصدة المدينة الأخرى في الجانب المدين وبنود الخصم والالتزامات في الجانب الدائن .

ويلاحظ أن :

أ) كل من حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر يتم إعدادهما عن فترة مالية تبدأ من مثلاً ١/١ وتنتهي في ١٢/٣١ من نفس العام .

ب) بينما في قائمة الميزانية تعد عن لحظة محدودة ويفترض فيها أن المشروع متوقفاً أي لحظة سكون افتراضية حتى تكون النتائج محددة عند هذه اللحظة

وتتم عملية إعداد الحسابات الختامية وإقفال الحسابات وتحديد المركز

المالي للوحدة المحاسبية بالخطوات التالية :

١ - يجمع جانبي حساب المتاجرة ، والجانب الأصغر يضاف إليه متمم حسابي، وهذا المتمم إذا :

- ظهر في ناحية الجانب الأيمن (المدين) فإنه يعني أن المشروع حقق ربح إجمالي .

- بينما إذا ظهر هذا المتمم في الجانب الأيسر (الدائن) فإن المشروع يكون محققاً خسائر إجمالية .

وبعد إضافة هذا المتمم إلى الجانب الأصغر من حساب المتاجرة يكون الحساب متوازناً .

٢ - ترحل الأرباح الإجمالية من حساب المتاجرة من الجانب المدين من هذا الحساب إلى الجانب الدائن من حساب الأرباح والخسائر ، والعكس صحيح، حيث ترحل الخسائر الإجمالية بالجانب الدائن من حساب المتاجرة إلى الجانب المدين من حساب الأرباح والخسائر .

٣ - بعد إثبات عمليات حساب الأرباح والخسائر فإنه :

- إذا كان المتمم الخاص به في الجانب المدين ، فإن نتيجة المشروع تكون أرباحاً إضافية .

- إذا كان المتمم هذا في الجانب الدائن ، فإن النتيجة تكون خسائر صافية .

٤ - أرصدة حساب الأرباح والخسائر المدينة تنقل إلى الجانب المدين بالميزانية والدائنة إلى الجانب الدائن بالميزانية .

وما نود أن نوضحه هنا بالرغم من أهمية قائمة التسوية هذه ، فإنها لا تعد قوائم مالية تعرض على أصحاب رأس المال أو المديرين ، وإنما هي كشف تنظيمي داخل إدارة المحاسبة ليكون خطوة تمهيدية لإعداد القوائم المالية.

ونوضح فيما يلي بيان مبسط عن قائمة تسوية افترضنا فيها عدم وجود تسويات جردية باستثناء البضاعة ، وذلك ليتعرف الطالب على طريقة تحليل الحسابات وكيفية فرزها إلى الحسابات الختامية والميزانية .

اسم الحساب	أرصدة ميزان المراجعة		التسويات الجردية	
	له	منه	له	منه
١ رأس المال		٤٣٠٠٠		
٢ آلات ومعدات		١٢٠٠		
٣ بضاعة أول المدة (١/١)		٨٠٠٠		
٤ الخزينة		٢٨٠٠		
٥ أوراق القبض		٢٤٠٠		
٦ البنك		٤٠٠٠		
٧ الإيجارات		٨٤٠		
٨ أوراق الدفع		١٦٠٠		
٩ المشتريات		٣٢٠٠٠		
١٠ الأجور والمرتببات		١٦٠٠		
١١ المبيعات		٤٤٠٠٠		
١٢ مردودات مبيعات		٨٠٠		
١٣ خصم مسموح به		٤٠٠		
١٤ مردودات مشتريات		٦٠٠		
١٥ إيرادات		٢٤٠		
١٦ مصاريف أخرى		٦٠		
١٧ مصروفات نقل بضاعة مشتراه		٦٠٠		
١٨ إدوات كتابية		٥٦٠		
١٩ خصم مكتسب		٣٦٠		
٢٠ مدينين		٢٨٠٠٠		
		٨٣٣٤٠		٨٣٣٤٠

التسويات الجردية	أرصدة ميزان المراجعة		اسم الحساب	
	له	منه		
		٨٣٣٤٠	٨٣٣٤٠	٢١ ما قبله
			٨٠	٢٢ مصاريف تليفون
			٤٠	٢٣ مصاريف بريد
			١٢٠	٢٤ اتصالات
			٨٠	٢٥ مصروفات صيانة
			١٠٠	٢٦ الكهرباء
		٧٢٠٠		٢٧ دائنون
			٨٠	٢٨ مصروفات استهلاك المياه
			٥٢٠	٢٩ تأمين حريق
			٣٠٠	٣٠ مصروفات الإعلان
			٦٨٠	٣١ مصروفات نقل مبيعات
			١٤٠	٣٢ إكراميات
			٤٠	٣٣ صندوق مصروفات نثرية
			١٠٨٠	٣٤ مصروفات عمومية
			١٤٤٠	٣٥ مسحوبات
		٨٨٠٠٠	٨٨٠٠٠	٣٦
				٣٧ إثبات البضاعة بالمخزن آخر المدة:
	٦٠٠٠			٣٨ من حـ / بضاعة آخر المدة
٦٠٠٠				٣٩ إلى حـ / المتاجرة
				٤٠ مجمل الربح = رصيد مدين في حساب المتاجرة
				يرحل إلى حـ / أ.خ
٦٠٠٠	٦٠٠٠			٤١

الميزانية		حساب الأرباح والخسائر		حساب المتاجرة		ميزان المراجعة بعد التسوية		
له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	
٣٤٠٠٠						٣٤٠٠٠		١
	١٢٠٠						١٢٠٠	٢
					٨٠٠		٨٠٠٠	٣
	٢٨٠٠						٢٨٠٠	٤
	٢٤٠٠						٢٤٠٠	٥
	٤٠٠						٤٠٠٠	٦
			٤٨٠				٤٨٠	٧
						١٦٠٠		٨
					٣٢٠٠٠		٣٢٠٠٠	٩
١٦٠٠			١٦٠٠				١٦٠٠	١٠
				٤٤٠٠٠		٤٤٠٠٠		١١
					٨٠٠		٨٠٠	١٢
			٤٠٠				٤٠٠	١٣
				٦٣٦		٦٠٠		١٤
						٢٤٠		١٥
			١٠٠				١٠٠	١٦
		٢٤٠			٦٠٠		٦٠٠	١٧
			٥٦٠				٥٦٠	١٨
			٣٦٠			٣٦٠		١٩
	٢٨٠٠٠						٢٨٠٠٠	٢٠
٣٥٦٠٠	٣٨٤٠٠	٦٠٠	٣١٤٠	٤٤٦٠٠	٤١٨٠٠	٨٠٨٠٠٠	٨٣٣٠٠	

الميزانية		حساب الأرباح والخسائر		حساب المتاجرة		ميزان المراجعة بعد التسوية	
خصوم	أصول	له	منه	له	منه	له	منه
٣٥٦٠٠	٣٨٤٠٠	٦٠٠	٣١٤٠	٤٤٦٠٠	٤١٨٠٠		
			٨٠				٨٠
			٤٠				٤٠
			١٢٠				١٢٠
			٨٠				٨٠
			١٠٠				١٠٠
٧٢٠٠			٤٠			٧٢٠٠	٤٠
			٥٢٠				٥٢٠
			٣٠٠				٣٠٠
					٦٨٠		٦٨٠
			١٤٠				١٤٠
							٤٠
			١٠٨٠				١٠٨٠
							١٤٤٠
							٦٠٠٠
		٤٠					
				٦٠٠٠		٦٠٠٠	
	١٤٤٠	٨١٢٠			٨١٢٠		
٣٠٨٠	٦٠٠٠	٣٠٨٠					
٤٥٨٨٠	٤٥٨٨٠	٨٣٢٠	٨٣٢٠	٥٠٦٠٠	٥٠٦٠٠	٩٤٠٠٠	٩٤٠٠٠

رابعاً: إعداد حساب المتاجرة :

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٢١ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

يتم إعداد هذا الحساب عن مدة محددة عادة سنة مالية ، وذلك لمعرفة النتيجة الإجمالية للمشروع عن نشاطه التجاري البحت سواء ربحاً أو خسارة ، لذلك فهو أحد حسابات النتيجة الذي يعد في نهاية المدة المالية .

ومجمل الربح =

×× إيرادات المبيعات

(-)

×× تكلفة البضاعة المباعة

××× مجمل الربح (أو مجمل الخسارة)

وإذا كانت النتيجة سالبة فإنه يدل على أن النتيجة صافي خسارة .
ولإعداد هذا الحساب يلزم لنا :

* تحديد تكلفة البضاعة الحاضرة بالمخزن أول الفترة ××

* يضاف : المشتريات خلال الفترة ×× +

* يطرح : تكلفة البضاعة الحاضرة بالمخزن آخر الفترة (-) (××)

المجموع

الرصيد هو تكلفة البضاعة المباعة ، وهو الرقم الذي يقارن بالمبيعات لنحصل على رقم الربح (الخسارة) الإجمالية

مثال (١) :

اشترت شركة الهنا بضاعة خلال العام المالي ٢٠٠٤ بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنيهه وتمكنت من بيع هذه البضاعة خلال العام بمبلغ ٤٢٠٠٠ جنيهه ، النتيجة النهائية تكون :

إيرادات المبيعات ٤٢٠٠٠

(-) تكلفة المشتريات ٣٠٠٠٠

مجمّل الربح ١٢٠٠٠ جنيّه

مثال (٢) :

في مثال (١) نفترض أن شركة الهنا تم رد إليها من مبيعاتها مبلغ ٣٠٠ جنيّه وأن الوحدات التي اشترتها ردت منها إلى المورد بمبلغ ٦٠٠ جنيّه، تكون النتيجة كما يلي :

المبيعات	٤٢٠٠٠	
(-) مردودات المبيعات	٣٠٠	
صافي المبيعات	٤١٧٠٠	
(-) تكلفة البضاعة المباعة :		
المشتريات	٣٠٠٠٠	(-)
(-) مردودات مشتريات	٦٠٠	
	٢٩٤٠٠	
مجمّل الربح	١٢٣٠٠	

- في مثال (١) ، (٢) افترضنا أن الوحدات المشتراه بيعت كاملة بدون وجود بضاعة باقية آخر الفترة (مخزون آخر المدة) . ولكن الواقع العملي قد يسفر عن وجود جزء باقي من البضاعة المباعة لم يباع ، وهذا هو مخزون آخر الفترة المالية والذي يكون مخزون أول الفترة المالية التالية .

وحتى يمكن تحديد نتيجة الأعمال بشركة الهنا على وجه صحيح فإنه لابد من أخذ البضاعة المتبقية آخر الفترة من الحساب أي جردها وهي عملية حصر وتقييم البضاعة الموجودة بالمخزن . ونوضح ذلك تفصيلاً في المثال التالي :

مثال (٢) :

في المثال رقم (٢) إذا أضيفت إلى معلوماتك أن هناك جزءاً من البضاعة متبقي آخر المدة بالمخازن بمبلغ ١٥٠٠ جنيه ، فإن الإجابة تكون كما يلي :

٤٢٠٠٠	المبيعات
٣٠٠	(-) مردودات المبيعات
٤١٧٠٠	صافي المبيعات
	(-) تكلفة البضاعة المباعة :
٣٠٠٠٠	المشتريات
٦٠٠	(-) مردودات مشتريات
٢٩٤٠٠	
١٥٠٠	(-) بضاعة آخر المدة
٢٧٩٠٠	مجمّل الربح

مثال (٤) :

البيانات التالية من دفاتر شركة النورس في ٢٠٠٤/١٢/٣١ :

جنيه	
٧٢٠٠٠	مبيعات
٥٤٠٠٠	مشتريات
٩٩٠	مردودات مبيعات
١٠٨٠	مردودات مشتريات
٢٧٠	مصروفات نقل مشتريات
فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة في نهاية العام تم تقديرها بمبلغ ١٦٢٠ جنيه .	

المطلوب : بيان أثر ذلك على حسابات الشركة .

ملحوظة : (البضاعة في المخزن بتاريخ ٢٠٠٤/١/١ تبلغ ٢٢٥٠ جنيه) .

الحل

جنيه	٧٢٠٠٠	* المبيعات
جنيه	٩٩٠	* (-) مردودات المبيعات
جنيه	٧١٠١٠	تكلفة البضاعة المباعة
جنيه	٢٢٥٠	بضاعة أول المدة
جنيه	٥٤٠٠٠	مشتريات
جنيه	١٠٨٠	(-) مردودات مشتريات
جنيه	٥٢٩٢٠	+ صافي المشتريات
جنيه	٢٧٠	+ مصروفات نقل المشتريات
جنيه	٥٢٦٢٠	
	١٦٢٠	(-) بضاعة آخر المدة
جنيه	٥١٠٠٠	تكلفة البضاعة المباعة
جنيه	٢٠٠١٠	مجمّل الربح

ملحوظة :

(أ) صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات

(ب) تكلفة البضاعة المباعة =

بضاعة أول المدة	xx	
صافي المشتريات	xx	+
مصروفات المشتريات	xx	+
بضاعة آخر المدة	xx	(-)

ونود أن نوضح للطالب أن إعداد هذه العمليات بشكل الحالي يمكن

استبدالها بأسلوب محاسبي مبسط في شكل حساب (قائمة) تسمى حساب

المتاجرة نعرض فيما يلي نموذجاً لنمط هذا الحساب :

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٢٥ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

حـ / المتاجرة لشركة

عن المدة من ١/١/..... إلى ٣١/١٢/.....

من حـ / إيرادات المبيعات	xx	إلى حـ / بضاعة أول المدة	xx
من حـ / مردودات المشتريات	xx	إلى حـ / المشتريات	xx
من حـ / مسموحات المشتريات	xx	إلى حـ / مردودات المبيعات	xx
من حـ / بضاعة آخر المدة	xx	إلى حـ / مسموحات المبيعات	xx
		إلى حـ / مصروفات نقل المشتريات (نقل للداخل)	xx
		إلى حـ / عمولة المشتريات	xx
		إلى حـ / جمارك المشتريات من البضاعة	xx
		إلى حـ / مصروفات فتح اعتمادات مستندية لشراء خامات الإنتاج	xx
		إلى حـ / أ.خ (مجمّل الربح)	xxx
	xxx		xxx

ويلاحظ أننا أثبتنا المشتريات في الجانب المدين من حـ / المتاجرة ومردودات المشتريات في الجانب الدائن منه ، والعكس أثبتنا المبيعات في الجانب الدائن من حـ / المتاجرة ، ومردودات المبيعات في الجانب المدين من هذا الحساب ، ويمكن إجراء عمل آخر لإجراء تسوية بين المشتريات ومردوداتها في الجانب المدين لنطرح المردودات من المشتريات وتسجيل المشتريات بالصافي ، ويتم إجراء مماثل لذلك للمبيعات ومردودات في الجانب الدائن من هذا الحساب لنثبت المبيعات بالصافي في الجانب الدائن .

ونوضح ذلك كما يلي :

حـ/ المتاجرة لشركة

عن المدة من ١/١ / إلى ١٢/٣١ /

من حـ/ المبيعات	xx		إلى حـ/ بضاعة أول المدة ١/١	xx
(-) مردودات المبيعات	xx		المشتريات	xx
			(-) مردودات المشتريات	xx
	xx			xx
(-) مسموحات المبيعات	xx		(-) مسموحات المشتريات	xx
صافي المبيعات		xx	صافي المشتريات	xx
بضاعة آخر المدة ٣١ /		xx	إلى حـ/ م. نقل المشتريات	xx
١٢			إلى حـ/ عمولة المشتريات	xx
			إلى حـ/ مصروفات	xx
			الاستيراد والجمارك	
			إلى حـ/ أ.خ (مجلد الربح)	xx
		xxx		xxx

وتكون نتيجة النشاط ربحاً إذا ظهر الرصيد في الجانب المدين ،

وتكون خسارة إذا ظهر هذا الرصيد في الجانب الدائن .

مثال (٥) :

فيما يلي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الفجر في ٢٠٠٤/١٢/٣١ :

رقم الحساب	اسم الحساب	الجانب الدائن (له)	الجانب المدين (منه)
	بضاعة ١/١		١٣٠٠٠
	مشتريات		٣٣٠٠٠
	مردودات خارجة (مشتريات)	١١٠٠	
	مبيعات	٦٦٠٠٠	
	مردودات داخلية		٧٧٠
	مصروفات النقل الداخلية		٣٣٠
	جمارك المشتريات		٢٢٠
	إيجار		١٥٢٠
	الأجور		٣٩٦٠
	خصم مسموح به		١١٠
	خصم مكتسب	٥٥٠	
	إيجار مكتسب	٧٧٠	
	كوبات أوراق مالية	٥٢٨	
	أدوات كتابية		٥٥
	مصروفات خصم كمبيالات		١٣٢
	مصروفات تليفون		٦٦
	تأمينات ضد الحريق		٢٢٠
	الإضاءة		٣٩٦
	عمولة المبيعات		١٣٢
	الإعلانات		١٤٣
	مصروفات نقل للخارج		٤٤
	ديون معدومة		١١٠
	خصم مكتسب	١١٠٠	

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٢٨ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

رقم الحساب	اسم الحساب	الجانب الدائن (له)	الجانب المدين (منه)
	فوائد مدينة		٣٣٠
	انتقالات		٥٥
	ضرائب		٢٢٠
	مصرفات نثرية		١٣٠
	مصرفات قضائية		٦٥
	صيانة وإصلاحات		١٣٠
	مصرفات مكتبية		٣٩٠
	عقارات		٦٥٠٠٠
	آلات		٣٩٠٠٠
	أثاث		٢٦٠٠٠
	سيارات		٣٩٠٠٠
	مدينين		١٩٥٠٠
	أوراق قبض		٩١٠٠
	البنك		٢٦٠٠٠
	صندوق		٣٩٠٠
	أوراق مالية		٢٤٧٠٠
	دائنون	٢٦٠٠٠	
	أوراق دفع	٦٥٠٠	
	قرض البنك الأهلي	١٣٠٠٠	
	تأمين تليفون		١٨٢
	تأمين الكهرباء		٦٥
	مسحوبات		١٣٠٠
	رأس المال	١٤٤٩١	
		٣١٦٦٧	٣١٦٦٦٧

* إذا علمت أن بضاعة آخر المدة بلغت ٦٥٠٠ جنيه

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٢٩ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

المطلوب : إعداد حساب المتاجرة للشركة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

الحل

حـ/ المتاجرة لشركة الفجر

عن الفترة من ٢٠٠٤/١/١ - ٢٠٠٤/١٢/٣١

١٣٠٠٠	إلى بضاعة ١/١	٧٨٠٠٠	من حـ/ المبيعات
٣٩٠٠٠	إلى حـ/ مشتريات	١٣٠٠	من حـ/ مردودات
			مشتريات
٩١٠	إلى حـ/ مردودات مبيعات	٦٥٠٠	بضاعة ١٢/٣١
٣٩٠	إلى حـ/ مصروفات نقل		
	مشتريات		
٢٦٠	إلى حـ/ مصروفات		
	الجمارك المشتريات		
	إلى حـ/ أ.خ		
٣٢٢٤٠	(مجمّل الربح)		
٨٥٨٠٠		٨٥٨٠٠	

ويمكن إيضاح إثبات القيود اليومية للعملية المالية المثبتة في حساب المتاجرة السابق كما يلي:

٥٣٥٦٠	من حـ/ المتاجرة	
	إلى مذكورين	
١٣٠٠٠	حـ/ بضاعة ١/١	
٣٩٠٠٠	حـ/ المشتريات	

حـ / مردودات مبيعات	٩١٠	
حـ / مصروفات نقل المشتريات	٣٩٠	
حـ / مصروفات الجمارك على المشتريات	٢٦٠	
(إقفال الأرصدة المدينة من حـ / المتاجرة)		

من مذكورين		
حـ / المبيعات		٧٨٠٠٠
حـ / مردودات مشتريات		١٣٠٠
إلى حـ / المتاجرة	٧٩٣٠٠	
(إقفال الجانب الدائن من حساب المتاجرة)		
من حـ / بضاعة آخر المدة		٦٥٠٠
إلى حـ / المتاجرة	٦٥٠٠	
(إثبات بضاعة آخر المدة في حـ / المتاجرة)		
من حـ / المتاجرة		٣٢٢٤٠
إلى حـ / أ.خ	٣٢٢٤٠	
(إقفال رصيد حـ / المتاجرة بترحيله إلى حـ / أ.خ)		

* حساب الأستاذ :

حـ / المشتريات

(له)

(منه)

من حـ / المتاجرة	٣٩٠٠٠	رصيد منقول	٣٩٠٠٠
٢٠٠٤/١٢/٣١		٢٠٠٠/١٢/٣١	
	٣٩٠٠٠		٣٩٠٠٠

حـ / مردودات المشتريات

(له)			(منه)
رصيد منقول ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٣٠٠	إلى حـ / المتاجرة ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٣٠٠
	١٣٠٠		١٣٠٠

حـ / المبيعات

(له)			(منه)
رصيد منقول ٢٠٠٤/١٢/٣١	٧٨٠٠٠	إلى حـ / المتاجرة ٢٠٠٤/١٢/٣١	٧٨٠٠٠
	٧٨٠٠٠		٧٨٠٠٠

حـ / مردودات مبيعات

(له)			(منه)
٢٠٠٤/١٢/٣١ من حـ / المتاجرة	٩١٠	رصيد منقول	٩١٠
	٩١٠		٩١٠

حـ / مصروفات الجمارك للمشتريات

(له)	(منه)
------	-------

٢٦٠	رصيد منقول ٢٠٠٠/١٢/٣١	٢٦٠	من حـ/ المتاجرة ٢٠٠٤/١٢/٣١
٢٦٠		٢٦٠	

حـ/ بضاعة أول المدة

(له)

(منه)

١٣٠٠٠	رصيد منقول ٢٠٠٠/١٢/٣١	١٣٠٠٠	من حـ/ المتاجرة ٢٠٠٤/١٢/٣١
١٣٠٠٠		١٣٠٠٠	

حـ/ بضاعة آخر المدة

(له)

(منه)

٦٥٠٠	إلى حـ/ المتاجرة ٢٠٠٤/١٢/٣١	٦٥٠٠	رصيد مرحل ٢٠٠٤/١٢/٣١
٦٥٠٠		٦٥٠٠	

تمرين غير محلول :

البيانات التالية خاص بحركة الصنف (S) في شركة الفهد التجارية :

- بضاعة أول المدة ٦٠٠٠٠ جنية

- مشتريات من النصف خلال العام ٤٥٠٠٠ جنية

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٣٣ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

- مصروفات نقل مشتريات ١٥٠٠ جنية

- المبيعات ١١٠٠٠٠ جنية

- مصروفات نقل المبيعات ٩٥٠ جنية

- عمولة وكلاء البيع ٤٥٠ جنية

- مردودات المشتريات ٣٠٠٠ جنية

- مردودات المبيعات ١٨٠٠ جنية

- بضاعة آخر المدة ٦٠٠٠ جنية

المطلوب : إعداد حـ/ المتاجرة للشركة في ضوء البيانات الموضحة .

د/ التشغيل :

في المشروعات التي يتسم النشاط فيها بالطابع الصناعي يكون من الأفضل إعداد حساب توضيحي إضافي من حسابات النتيجة ليعكس أداء الوظيفة الصناعية ، كما يعكس حساب المتاجرة الوظيفية التجارية . ويمكن أن يعد حساب واحد لكل من حساب التشغيل وحساب المتاجرة .

ويتم إعداد حساب التشغيل في نهاية المدة المحاسبية لإيضاح تكاليف عمليات الإنتاج (تكاليف التشغيل) ، ويمكن أن يقوم المحاسب المالي بإعداد هذا الحساب لكل منتج من المنتجات على حدة ، أو القسم إنتاجي بمفرده ، أو لفرع من الفروع بالشركة ... وهكذا ، وسوف نتناول هنا حساب التشغيل للشركة ككل :

ويتضمن هذا الحساب ما يلي :

* تكلفة المستلزمات السلعية وتشمل :

- المواد الخام .

- الإنتاج تحت التشغيل .

- الأجزاء من المنتج الجاهزة للتجميع ليصبح منتجاً تاماً .

ولا يدخل في هذا الحساب :

- مخزون الخامات في آخر الفترة .

- مردودات المشتريات من الخامات .

* **تكلفة الإنتاج تحت التشغيل :**

وهو الإنتاج الذي لم ينتهي إنتاجه بعد وما زال يحتاج لإجراء عمليات

تكميلية عليه . ويتم إثباته عن طريق :

- إثبات الإنتاج تحت التشغيل في ١/١ في جانب (منه) من حـ/ التشغيل .

- إثبات الإنتاج تحت التشغيل في ١٢/٣١ في جانب (له) من حـ/ التشغيل .

* **تكلفة العمالة :**

وهي أجور عمال الإنتاج فقط سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة .

مثال (٦) :

البيانات التالية من سجلات شركة القلب الجسور الصناعية في ١٢/٣١

: ٢٠٠٤/

له	منه	
	٢٧٥٠٠	خامات
	٣٨٥٠٠	إنتاج تحت التشغيل في ٢٠٠٤/١/١
	٥٥٠٠٠	منتجات تامة أول المدة
	٨٢٥٠٠	خامات مشتراه خلال عام ٢٠٠٤
٢٧٥٠		مردودات مشتريات
	٤٩٥٠	أجور مباشرة
	١١٠٠٠	مرتبات عمال المصنع

	٢٢٠٠	إيجار المصنع
	٢٧٥٠	صيانة وإصلاحات
	٦٠٥	مصرفوات نقل المشتريات
	٢٧٥٠	قوى محركة
	١٦٥٠	مصرفوات إدارية وعمومية
	٥٥٠	مصرفوات نقل المبيعات
٢٢٠٠٠٠		مبيعات
	١٦٥٠	مردودات مبيعات
	٢٧٥	خصم مسموح به
٨٢٥		خصم مكتسب
	١١٠٠	وقود أول المدة
له	منه	
	٥٥٠	وقود مشتري خلال العام
	٢٧٥٠	مرتبات عمال البيع
	٥٥٠٠٠	مباني
	١١٠٠٠٠	آلات
	٢٧٥٠٠	أثاث
	٣٣٠٠٠	سيارات
	٥٥٠٠٠	بنك
	٥٥٠٠	صندوق
	١٦٥٠٠	مدنيين
١١٠٠٠		دائنين
	٢٧٥٠	أوراق قبض (أ.ق)
٥٥٠		أوراق دفع (أ.د)

٢٧٥	مسحوبات
١١٠	تأمين تليفون
٣١٠٠٩٠	رأس المال
٥٣٣٦٦٥	٥٣٣٦٦٥

المطلوب :

- إعداد حـ/ التشغيل للشركة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .
- إعداد حـ/ المتاجرة للشركة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .
- وذلك إذا علمت أن المخزون آخر المدة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ كما يلي :

جنيه

٢٢٠٠٠ خامات

٢٧٥٠٠ إنتاج تحت التشغيل

٣٣٠٠٠ إنتاج تام

٩٩٠ وقود

الحل

حـ/ التشغيل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

٢٧٥٠٠	إلى حـ/ الخامات ١/١	٢٢٠٠٠	من حـ/ خامات ١٢/٣١
٣٨٥٠٠	إلى حـ/ الإنتاج تحت التشغيل ١/١	٢٧٥٠٠	من حـ/ إنتاج تحت التشغيل ١٢/٣١
١١٠٠	إلى حـ/ وقود ١/١	٩٩٠	من حـ/ وقود ١٢/٣١
٨٢٥٠٠	مشتريات الخامات		من حـ/ المتاجرة
(-)	مردودات المشتريات	١٢٤٤٦٥	(تكلفة الإنتاج التام خلال الفترة)
٢٧٥٠			
٧٩٧٥٠			
٤٩٥٠	إلى حـ/ أجور مباشرة		

١١٠٠	إلى حـ/ مرتبات عمال المصنع		
٢٢٠٠	إلى حـ/ إيجار المصنع		
٢٧٥٠	إلى حـ/ الصيانة بالمصنع		
٣٣٠٠	إلى حـ/ مصروفات أخرى		
٦٠٥	إلى حـ/ مصروفات نقل		
٥٥٠	إلى حـ/ مشتريات وقود		
١٧٤٩٥٥		١٧٤٩٥٥	

حـ/ المتاجرة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

٥٥٠٠٠	إلى حـ/ منتجات	٢٢٠٠٠٠	المبيعات
١٢٤٤٦٥	إلى حـ/ التشغيل	١٦٥٠	(-) مبيعات
٧١٨٨٥	إلى حـ/ أ.خ (مجمّل الربح)	٢١٨٣٥٠	من حـ/ صافي المبيعات
٢٥١٣٥٠		٣٣٠٠٠	من حـ/ إنتاج تام آخر الفترة
		٢٥١٣٥٠	

* حساب الأرباح والخسائر Profit and loss account :

بعد أن يكون المحاسب المالي انتهى من إعداد :
 - حـ/ التشغيل ورحل رصيده إلى حـ/ المتاجرة .

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٣٨ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

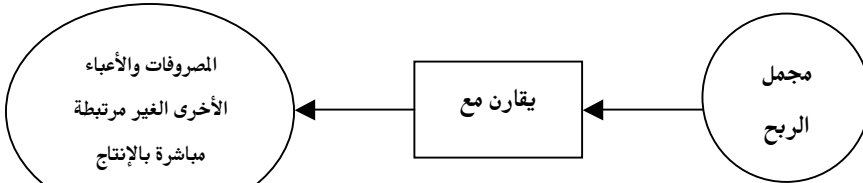
- حـ / المتاجرة وانتهى برصيد ، فإذا كان :

● ربح يرحل إلى الجانب الدائن من حـ / أ. خ .

● خسارة يرحل إلى الجانب المدين من حـ / أ. خ .

أي أن إعداد حساب الأرباح والخسائر لا غنى عنه باعتباره المرحلة الثالثة (أو الثانية) (حسبما هل سيتم إعداد حـ / تشغيل أم لا) لتحقيق نتائج أعمال المشروع ، والتي يتم الوصول إليها من خلال إجراء مقابلة - وفقاً لمبدأ المقابلة بين الإيرادات والمصروفات - بين رصيد حـ / المتاجرة وعناصر المصروفات والخسائر من العناصر الأخرى التي لا تظهر في حـ / التشغيل أو حـ / المتاجرة وتوجد في ميزان المراجعة .

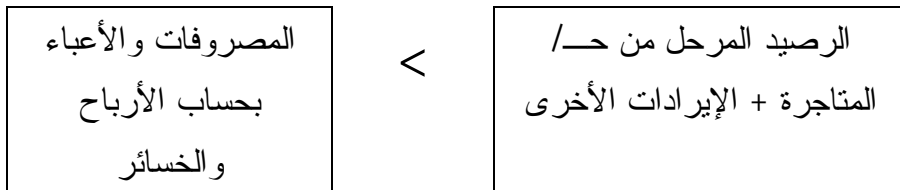
أي أن :

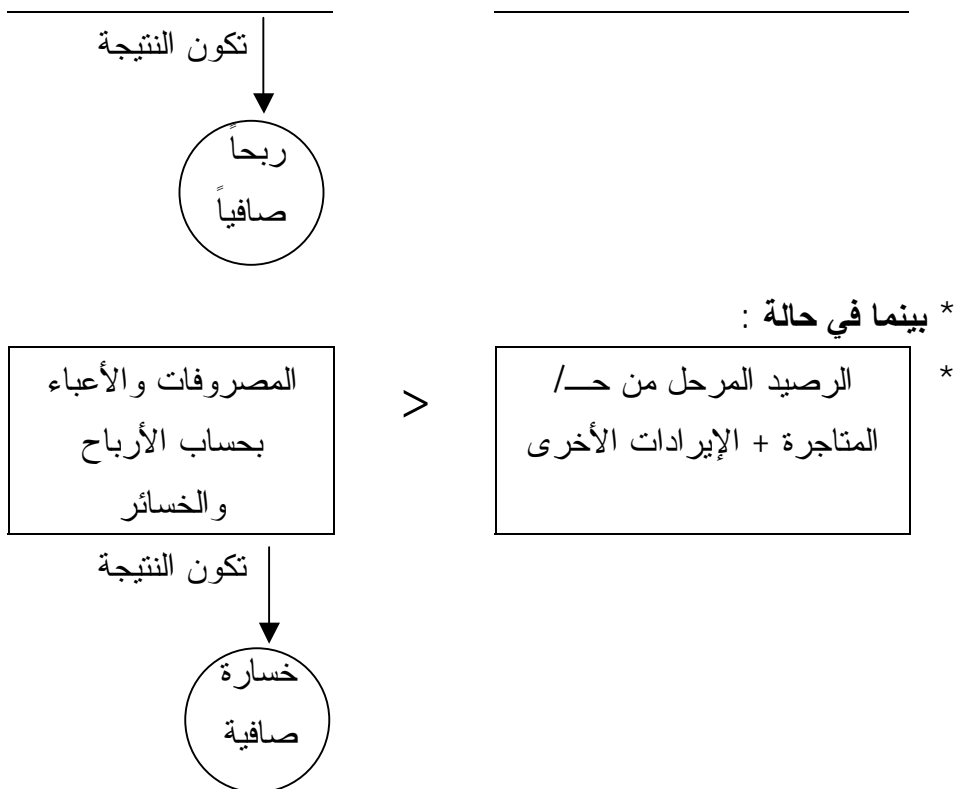


ويدخل بناءً على ذلك في حـ / الأرباح والخسائر مصروفات وأعباء أخرى لا ترتبط بشكل واضح (مباشر) مع عمليات النشاط المعتاد بالمشروع ، كما يرحل إليه أيضاً أية إيرادات أخرى قد توجد بالمشروع والتي لا يمكن إرجاعها إلى النشاط بشكل واضح (مباشر) كأن يؤجر المصنع البوفيه الخاص به إلى أحد الأفراد فيدفع الأخير مقابل ذلك إيجار البوفيه، فيعد بذلك إيراداً (فرعياً) للمصنع ، ولكنه يصعب أن نسجله في حـ / المتاجرة .

وتكون النتيجة النهائية لنشاط المشروع محسومة من رصيد حـ / أ. خ

فإذا كان :





- ومن قائمة التسوية التي سبق أن أوضحناها يمكن لك أن تتفهم كل هذه الدورة في شكل واضح .

* والرصيد الدائن لحساب المتاجرة والذي هو في واقعه "مجل ربح" يرحل إلى حـ / الأرباح والخسائر بالقيد التالي بالجانب الدائن من هذا الحساب وذلك في القيد التالي :

من حـ / المتاجرة	xx	xx
إلى حـ / أ.خ	xx	
(إقفال رصيد حـ / المتاجرة في ١٢/٣١		

* والرصيد المدين لحسابات المتاجرة وهو في واقعه "مجل خسارة" يرحل إلى الجانب المدين من حـ / أ.خ بالقيد التالي :

من حـ / أ.خ		xx
-------------	--	----

إلى حـ/ المتاجرة	xx	
(إقفال رصيد حـ/ المتاجرة في ١٢/٣١		

- وتقفل بنود المصروفات الأخرى في حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي :

من حـ/ أ.خ	xx	
إلى مذكورين		
حـ/ أجور الإدارة	xx	
حـ/ مصروفات الصيانة العامة	xx	
حـ/ الإضاءة والتدفئة	xx	
حـ/ الإيجارات	xx	
حـ/ الأدوات الكتابية	xx	
حـ/ التليفون والفاكس	xx	
(إقفال أرصدة المصروفات عن الفترة في حـ/ أ.خ في ١٢/٣١)		

- وتقفل الإيرادات الأخرى في الجانب الدائن من حـ/ أ.خ بالقيد التالي :

من مذكورين	xx	
(أي إيرادات أخرى لا ترتبط بالنشاط)		
إلى حـ/ أ.خ	xx	
(إقفال الإيرادات العرضية في حـ/ أ.خ في ١٢/٣١)		

وفيما يلي نعرض للطلاب نموذجاً لشكل نمطي لإعداد حـ/ أ.خ

حـ/ أ.خ عن المدة من ٢٠٠٤/١/١ - ٢٠٠٤/١٢/٣١

(له)

(منه)

(الأرباح والإيرادات الأخرى)		(المصروفات والخسائر)	
من حـ/ المتاجرة	xx	إلى حـ/ الأجور والمرتببات	xx
(مجمّل الربح)		إلى حـ/ الخصم المسموح به	xx
من حـ/ الخصم المكتسب	xx	إلى حـ/ مصروفات خصم	xx
من حـ/ إيرادات الأوراق	xx	الكمبيالات	
المالية	xx	إلى حـ/ الكهرباء	xx
من حـ/ إيرادات العقارات	xx	إلى حـ/ المياه	xx
من حـ/ إيرادات فوائد		إلى حـ/ تليفون وتلغراف	xx
الودائع		إلى حـ/ مصروفات الانتقالات	xx
		إلى حـ/ تأمين ضد الحريق	xx
		إلى حـ/ مصروفات الدعاية	xx
		والإعلان	xx
		إلى حـ/ الإكراميات	xx
		إلى حـ/ مصروفات أخرى	xx
		إلى حـ/ الديون المعدومة	xx
		إلى حـ/ المصروفات العمومية	
أو إذا ظهر الرصيد هنا		الأخرى	xx
		إلى حـ/	
الرصيد (صافي الخسارة)	xxx	الرصيد (صافي الربح)	xxx
	xxxx		xxxx

وبالرغم من شيوع استخدام طريقة الحرف "T" لإعداد حساب الأرباح والخسائر ، إلا أن هناك اتجاهاً آخر وهو الحديث نسبياً بميل إلى إعداد هذا

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٤٢ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

الحساب للوصول إلى جانب صافي الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمود الواحد وهي ما يعرف بقائمة الدخل Income Statement ، ونعرض نموذجاً لها كما يلي :

إيرادات المبيعات			xx
(ناقصاً) :			
(-) مردودات المبيعات			xx
صافي المبيعات			xx
(ناقصاً) :			
(-) مصروفات نقل المبيعات			xx
صافي القيمة للبيع			xx
يطرح			
تكلفة المبيعات :			
خامات (بضاعة) أول المدة		xx	
+ المشتريات	xx		
+ مصروفات نقل مشتريات	xx		
إجمالي قيمة المشتريات	xx		
(-) مردودات المشتريات	xx		
صافي القيمة للمشتريات		xx	
(-) بضاعة متبقية بالمخازن آخر المدة (لم تباع)		xx	
			xx
مجمّل الربح			xx
يضاف الإيرادات الأخرى :			
خصم مكتسب			xx
			xx
يطرح : المصروفات والخسائر الأخرى من العمليات			

العادية :			
الإيجارات	xx		
المرتبات والأجور	xx		
الخصم المسموح به	xx		
مصاريف خصم الكمبيالات	xx		
الأدوات الكتابية والمطبوعات	xx		
الكهرباء	xx		
التليفون والتلغراف والفاكس	xx		
الانتقالات	xx		
الصيانة العامة	xx		
تأمين ضد الحريق	xx		
مصرفات دعاية وإعلان	xx		
إكراميات	xx		
مصرفات أخرى	xx		
		xx	
		xx	
يضاف : أي إيرادات أخرى بالمشروع :			
إيرادات العقارات		xx	
إيرادات أوراق مالية		xx	
.....		xx	
صافي الربح للمشروع ككل		xxx	

الفصل الثاني

أثر الحسابات الختامية على حساب رأس المال

إذا انتهى ناتج حساب الأرباح والخسائر في رصيد دائن ، فمعنى ذلك أن المشروع حقق أرباحاً خلال السنة المالية ، أي تفوقت إيراداته على مصروفاته .

ومن الطبيعي أن رأس مال المشروع لابد أن يتأثر حتماً بهذا الربح الصافي ، أي أننا سنقوم بإقفال حـ/ أ.خ والذي هو صافي ربح إلى حـ/ رأس المال وذلك بقيد اليومية التالي :

من حـ/ أ.خ	××	××
إلى حـ/ رأس المال	××	
(إقفال رصيد حـ/ أ.خ في رأس مال صاحب المشروع)		

وإذا انتهى حساب الأرباح والخسائر في رصيد مدين أي أن المشروع حقق خسارة صافي عن عملياته خلال العام ، وهذا ناتج من أن مصروفات المشروع زادت وتجاوزت إيراداته ، وهي حالة إخفاق الإيرادات في تغطية المشروع .

وهذا الخسارة في واقعها تخفيض لحق صاحب المشروع في رأس ماله هذا المشروع، ولذلك فإن العملية المالية السليمة هنا تستلزم أن يقوم المحاسب بترحيل هذه الخسارة إلى الجانب المدين من حساب رأس المال وذلك كما في قيد اليومية التالي :

من حـ/ رأس المال	××	××
إلى حـ/ أ.خ	××	
(تخفيض رأس المال بمقدار الخسارة الصافية عن الفترة)		

معالجة المسحوبات :

بانتهاء عملية إقفال رصيد حـ / أ.خ في حـ / رأس المال فإذا كان :

- رصيد دائن ، وهو يمثل ربح ← يتم زيادة رأس المال به .

- رصيد مدين ، وهو يمثل خسارة ← يتم تخفيض رأس المال به .

فإن المحاسب إذا ما نظر في ميزان المراجعة سيجد رصيداً مديناً مازال دون معالجة وهو يمثل حساب المسحوبات التي سحبها صاحب المشروع منه نقداً خلال السنة المالية لأغراضه الخاصة ، وليس لها أي علاقة سواءً مباشرة أو غير مباشرة بأنشطة المشروع .

وهذا الحساب يمثل في الواقع خفضاً في رأس مال المشروع يجب إتمام إيضاح أثر ذلك على حـ / رأس المال بالقيود التالي :

من حـ / رأس المال	xx	
إلى حـ / المسحوبات	xx	
(تخفيض رأس المال بمسحوبات صاحب المشروع)		

مثال (٧) :

من خلال البيانات التي سبق عرضها بالمثال رقم (٥) ، المطلوب إعداد حـ / أ.خ عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ :

الحل

من حـ / المتاجرة	٣٢٢٤٠	إلى حـ / الإيجار	١٥٦٠
(مجمّل الربح)		إلى حـ / الأجور والمرتبّات	٤٦٨٠
من حـ / الخصم	٦٥٠	إلى حـ / الخصم المسموح	١٣٠
المكتسب	٩١٠	به	٦٥
من حـ / الإيجار		إلى حـ / الأدوات الكتابية	١٥٦
المحصل	٦٢٤	إلى حـ / مصروفات خصم	٧٨
من حـ / أرباح أ.م	١٣٠٠	كمبيالات	

من حـ/ فوائد محصلة		إلى حـ/ التليفون	٢٦٠
		إلى حـ/ تأمين الحريق	٤٦٨
		إلى حـ/ الكهرباء	١٥٦
		إلى حـ/ تأمين عمولة المبيعات	١٦٩
		إلى حـ/ الإعلانات	٥٢
		إلى حـ/ مصروفات نقل مبيعات	١٣٠
		إلى حـ/ ديون معدومة	٣٩٠
		إلى حـ/ الفوائد المدينة	٦٥
		إلى حـ/ مصروفات النقل	٢٦٠
		إلى حـ/ الضرائب	١٥٦
		إلى حـ/ مصروفات نثرية	٦٥
		إلى حـ/ مصروفات	١٣٠
		قضائية	٣٩٠
		إلى حـ/ مصروفات الصيانة	٢٠٦٣٦٤
		إلى حـ/ مصروفات مكتبية	
		صافي الربح	
		(إلى حـ/ رأس المال)	
	٣٥٧٢٤		٣٥٧٢٤

قيود اليومية

من مذكورين		
حـ/ خصم مكتسب	٦٥٠	
حـ/ إيجار محصل	٩١٠	

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٤٧ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

حـ / أرباح أ. مالية	٦٢٤	
حـ / فوائد محصلة	١٣٠٠	
إلى حـ / أ.خ	٣٤٨٤	
(إقفال الجانب الدائن من حـ / أ.خ)		
من حـ / أ.خ	٩٣٦٠	
إلى مذكورين		
حـ / الإيجار	١٥٦٠	
حـ / الأجور	٤٦٨٠	
حـ / خصم مسموح به	١٣٠	
حـ / أدوات كتابية	٦٥	
حـ / مصروفات خصم الكمبيالات	١٥٦	
حـ / التليفون	٧٨	
حـ / تأمين الحريق	٢٦٠	
حـ / الكهرباء	٤٦٨	
حـ / عمولة المبيعات	١٥٦	
حـ / الإعلانات	١٦٩	
حـ / مصروفات نقل المبيعات	٥٢	
حـ / ديون معدومة	١٣٠	
حـ / الفوائد المدينة	٣٩٠	
حـ / الانتقالات	٦٥	
حـ / الضرائب	٢٦٠	
حـ / مصروفات نثرية	١٥٦	
حـ / مصروفات قضائية	٦٥	
حـ / مصروفات صيانة	١٣٠	
حـ / أدوات كتابية	٣٩٠	

(إقفال الجانب المدين من حـ / أ.خ)		
من حـ / أ.خ إلى حـ / رأس المال ترحيل صافي الربح إلى حـ / رأس المال	٢٦٣٦٤	٢٦٣٤٦

حسابات الأستاذ

حـ / الإيجار

(له)

(منه)

من حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٥٦٠	رصيد منقول ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٥٦٠
	١٥٦٠		١٥٦٠

حـ / الأجور

(له)

(منه)

من حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١	٤٦٨٠	رصيد منقول ٢٠٠٤/١٢/٣١	٤٦٨٠
	٤٦٨٠		٤٦٨٠

حـ / خصم مسموح به

(له)

(منه)

من حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٣٠	رصيد منقول ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٣٠
	١٣٠		١٣٠

حـ / الأدوات الكتابية

(له)

(منه)

٢٠٠٤/١٢/٣١ من حـ / أ.خ	٦٥	٢٠٠٤/١٢/٣١ رصيد منقول	٦٥
	٦٥		٦٥

حـ / مصروفات خصم الكمبيالات

(له)

(منه)

٢٠٠٤/١٢/٣١ من حـ / أ.خ	١٥٦	٢٠٠٤/١٢/٣١ رصيد منقول	١٥٦
	١٥٦		١٥٦

حـ / مصروفات التليفون

(له)

(منه)

٢٠٠٤/١٢/٣١ من حـ / أ.خ	٧٨	٢٠٠٤/١٢/٣١ رصيد منقول	٧٨
	٧٨		٧٨

حـ / الخصم المكتسب

(له)

(منه)

٢٠٠٠/١٢/٣١ رصيد منقول	٦٥٠	٢٠٠٤/١٢/٣١ إلى حـ / أ.خ	٦٥٠
	٦٥٠		٦٥٠

حـ / الإيجار المحصل

(له)

(منه)

٩١٠	إلى حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١	٩١٠	رصيد منقول ٢٠٠٠/١٢/٣١
٩١٠			

حـ / إيرادات مالية

(له)

(منه)

٦٢٤	إلى حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١	٦٢٤	رصيد منقول ٢٠٠٠/١٢/٣١
٦٢٤			

حـ / الفوائد المحصلة

(له)

(منه)

١٣٠٠	إلى حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٣٠٠	رصيد منقول ٢٠٠٠/١٢/٣١
١٣٠٠		١٣٠٠	

مثال (٩) :

في المثال رقم (٦) والخاص بإعداد حـ / التشغيل والمتاجرة .

المطلوب : إعداد حـ / أ.خ في ٢٠٠٤/١٢/٣١

الحل

حـ / أ.خ

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

١٦٥٠	إلى حـ / المصروفات الإدارية	٧١٨٨٥	مجموع الربح (من حـ / المتاجرة)
٥٥٠		٨٢٥	

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٥١ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

من حـ/ الخصم المكتسب		إلى حـ/ مصروفات نقل المبيعات إلى حـ/ خصم مسموح به إلى حـ/ أجور رجال البيع الرصيد (صافي الربح) إلى حـ/ رأس المال	٢٧٥ ٢٧٥٠ ٦٧٤٨٥
	٧٢٧١٠		٧٢٧١٠

الفصل الثالث الميزانية

بعد الانتهاء من إعداد حساب التجارة، حـ/ التشغيل، حـ/ أ.خ، وبعد إعداد ميزان المراجعة، يتم نقل أرصدة ميزان المراجعة المدين الخاصة بالأصول إلى الجانب المدين من كشف يعد في نهاية دورة الحسابات الختامية، وكذلك ينقل أرصدة الجانب الدائن لعناصر الالتزامات إلى الجانب الدائن من الكشف المذكور ، وهذا كله بعد أن يكون قد تم عمل جميع التسويات الجردية المطلوبة، وفي نهاية هذه المرحلة ينقل رصيد حساب الأرباح والخسائر، وبذلك تكون الميزانية قد تم إعدادها.

ويمكن أن نعرض الشكل المبسط التالي كنموذج لقائمة الميزانية:

الخصوم			الأصول	
رأس المال	xx		مباني وأراضي	xx
+ الأرباح	xx		آلات ومعدات	xx
			أثاث	xx
(-) المسحوبات	xx		بضاعة آخر المدة	xx
		xx	مدينون	xx
			أ.ق.	xx
الدائنون		xx	البنك	xx
أوراق الدمع		xx	الصندوق	xx
المصروفات		xx	المصروفات	xx
المستحقة			المقدمة	
الإيرادات المقدمة		xx	الإيرادات المستحقة	xx
		xxx		xxx

وقد يكون من الأفضل تصنيف قائمة المركز المالي (الميزانية) بشكل تام يتمشى مع طبيعة التبويب المحاسبي لعناصر المركز المالي كما يلي:

الميزانية العمومية لشركة الإسكندرية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

الخصوم		الأصول	
الخصوم طويلة الأجل		أصول ثابتة معنوية	
رأس المال	xx	شهرة المحل	xx
جـ/ جاري صاحب المشروع	xx	حق الاختراع	xx
القروض طويلة الأجل	xx	العلامات التجارية	xx
الخصوم قصيرة الأجل		الأراضي	xx
أ.د.	xx	المباني	xx
الدائنون	xx	الآلات والمعدات	xx
بنك سحب على المكشوف	xx	الأثاث	xx
		الأصول المتداولة:	
		المدينون	xx
		بضاعة ١٢/٣١	xx
		أ.ق.	xx
		أ. المالية	xx
		البنوك	xx
		الخزينة (الصندوق)	xx
		صندوق المصروفات النثرية	xx
الأرصدة الدائنة الأخرى :		أرصدة مدينة أخرى :	
المصروفات المستحقة	xx	المصروفات المقدمة	xx
الإيرادات المقدمة	xx	الإيرادات المستحقة	xx
	xxx		xxx

والشكل الموضح لقائمة المركز المالي في الشكل الأخير هو الأكثر شيوعاً في الحياة العملية وذلك في الشركات الصناعية والتجارية ، بينما هناك منشآت من نوع خاص يتم إعداد هذه القائمة على سبيل المثال في البنوك كما يلي :

الميزانية الخاصة ببنك الأمانة في ٢٠٠٤/١٢/٣١

الأصول		الخصوم	
أصول متداولة :		الخصوم طويلة الأجل :	
صندوق المصروفات النثرية	xx	رأس المال	xx
الخزينة	xx	القروض طويلة الأجل	xx
أرصدة لدى البنوك	xx	خصوم قصيرة الأجل :	
أرصدة لدى البنك المركزي	xx	أوراق الدفع (أ.د.)	xx
أ.ق	xx	دائنون	
عملاء (مدينون)	xx		
بضاعة آخر المدة	xx		
أصول ثابتة :			
أراضي ومباني	xx		
آلات ومعدات	xx		
أثاث	xx		
علامات تجارية	xx	أرصدة دائنة أخرى :	xx
حق الاختراع	xx	المصروفات المستحقة	xx
شهرة المحل		الإيرادات المقدمة	
أرصدة مدينة أخرى :	xx		
المصروفات المقدمة	xx		
الإيرادات المستحقة			
xxx		xxx	

الأغراض التي تعد من أجلها الميزانية :

يتم إعداد الميزانية (قائمة المركز المالي) لتحقيق أهداف متعددة ، ولكن من أبسط هذه الأسباب التي نوضحها هنا هي :

- ١ - إيضاح رأس المال الذي قدمه صاحب المشروع للاستثمار في مشروعه .
- ٢ - بيان مقدار القروض التي حصل عليها المشروع من آخرين بخلاف أصحابه .
- ٣ - عرض المجالات التي تم فيها استثمار الأموال المذكورة في (١ ، ٢) .
- ٤ - توضيح أثر نتيجة العمليات على رأس المال ، فإذا كانت :
 - ربحاً ، يتم زيادة رأس المال بها .
 - خسارة ، يتم تخفيض رأس المال بها .

والميزانية تعد بداية النشاط عند بدء التشغيل وقبل أي عمليات في نشاط المشروع ، وتسمى هنا "الميزانية الافتتاحية" ، كما أنها تعد في نهاية الفترة المحاسبية (عادة سنة ١٢ شهر) وتسمى الميزانية الختامية ، ويعكس في هذه الأخير ناتج حركة التشغيل وحركة رأس المال ، وتأثير العمليات على رأس المال ، وهذه القائمة كان قد درج الفكر المحاسبي التقليدي على تسميتها الميزانية العمومية ، بينما يميل الفكر الحديث إلى تسميتها "قائمة المركز المالي".

* الشكل الحديث لإعداد الميزانية :

وقد اتجه الفكر الحديث إلى عرض شكل آخر لطريقة إعداد الميزانية وهي شكل العمود الواحد يكون أسلوباً أقرب للفهم بدلاً من الشكل الحالي المعروف على هيئة حرف (T) ، والشكل الحديث للعمود الواحد نعرض نموذجاً له كما يلي :

الميزانية (المركز المالي) لشركة الكرامة في ٢٠٠٤/١٢/٣١

مصادر الأموال :		
رأس المال	xx	
+ قروض (من البنوك)	xx	
مجموع الأموال المستثمرة		xx
وهذه الأموال مستثمرة كما يلي :	xx	
استثمارات طويلة الأجل (الأصول الثابتة)	xx	
الأثاث	xx	
العدد والأدوات الصغيرة		
الاستثمارات قصيرة الأجل (الأصول المتداولة)		xx
البضاعة	xx	
أ.ق	xx	
المدينون (العملاء)	xx	
البنك	xx	
الصندوق	xx	
يطرح :		xx
الالتزامات قصيرة الأجل (الخصوم المتداولة)	xx	
أ.د	xx	
الدائنون	xx	
أي مستحقات أخرى		
الفرق هو رأس المال العامل		xx
المجموع وهو يساوى الأموال المستثمرة بالمشروع		xxx

تحليق على الحسابات الختامية والميزانية :

بعد انتهاء المحاسب من تصوير وإعداد ميزان المراجعة ، نتبع ما يلي حتى يتم إعداد الحسابات الختامية :

[أ] د / المناجرة :

- يعد هذا الحساب ليشمل الأنشطة والعمليات المرتبطة بالتجارة الأساسية بالمشروع ، ومنه نتوصل إلى مجمل الربح في نهاية الفترة المالية .
- نعرض في حـ / المتاجرة بضاعة (١/١) في الجانب المدين منه ، وبضاعة (١٢/٣١) في الجانب الدائن منه ، وهذه الأخيرة (بضاعة آخر المدة) هي في الواقع بضاعة لم يتمكن المشروع من بيعها ولذلك نقوم بخصم قيمتها من تكلفة (بضاعة ١/١ + المشتريات) ، وينتج عن ذلك رقم تكلفة المبيعات .
- رصيد حـ / المتاجرة إذا كان "مجمّل الربح" يرحل إلى الجانب الدائن من حـ / أ.خ ، وإذا كان هذا الرصيد "خسارة" فإنه يرحل إلى الجانب المدين من حـ / أ.خ .

[ب] د / أ.خ :

- ينتج عن هذا الحساب في محصلته النهائية إما رقم صافي الربح ، أو صافي الخسارة .
- المصروفات والخسائر وهي بطبيعتها مدينة ، ترحل إلى الجانب المدين من حـ / أ.خ .
- الإيرادات والأرباح وهي بطبيعتها دائنة ، ترحل إلى الجانب الدائن من حـ / أ.خ .
- رصيد حـ / أ.خ ، إذا كان :
- * ربحاً (رصيد دائن) يرحل إلى الجانب الدائن من حـ / رأس المال بحيث يزيد رأس المال به .

* خسارة (رصيد مدين) يرحل إلى الجانب المدين من حـ/ رأس المال بحيث يخفض رأس المال به .

[جـ د / المسحوبات :

- يمثل هذا الحساب صاحب المشروع والذي نعتبره مديناً بما سحبه من المشروع سواء كانت مسحوبات نقدية أو بضاعة .
 - يخفض رأس المال بقيمة مسحوبات صاحب المشروع ، بحيث يجعل حـ/ رأس المال مديناً بقيمة المسحوبات وحـ/ المسحوبات دائناً .
- الميزانية :

وهي كشف تحتوي على الأرصدة المدينة ، وهي أصول المشروع وممتلكاته ، والأرصدة الدائنة ، وتمثل التزامات المشروع وخصومه ، مع حـ/ رأس المال والذي يتم التسوية على رصيده بكل من :

- الأرباح .
- الخسائر .
- المسحوبات .

مثال رقم (١٠) :

من خلال بيانات المثال رقم (٥) ، المطلوب إعداد الميزانية العمومية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

الحل

أصول ثابتة :			رأس المال	١٨٨٣٨٣
عقارات	٦٥٠٠٠		(-) مسحوبات	١٣٠٠
آلات	٣٩٠٠٠			١٨٧٠٨٣
أثاث	٢٦٠٠٠		+ صافي الربح	٢٦٣٦٤
سيارات	٣٩٠٠٠			
		٢١٣٤٤٧		

خصوم طويلة الأجل : قرض	٢٦.٠٠٠	١٣.٠٠٠	أصول متداولة : بضاعة ١٢/٣١ مدينون (عملاء) أ.ق. أ. مالية البنك الخزينة (الصندوق)	٦٥.٠٠ ١٩٥.٠٠ ٩١.٠٠ ٢٤٧.٠٠ ٢٦.٠٠ ٣٩.٠٠	١٦٩.٠٠٠
خصوم قصيرة الأجل : دائنون	٦٥.٠٠	٣٢٥.٠٠	أصول إسمية : تأمين التلفون تأمين الكهرباء	١٨٢ ٦٥	٨٩٧.٠٠
					٢٤٧
		٢٥٨٩٤٧			٢٥٨٩٤٧

مثال رقم (١١) :

بالإشارة إلى بيانات المثال رقم (٦) المطلوب من الطالب إعداد الميزانية العمومية لشركة القلب الجسور الصناعية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ :

الميزانية العمومية لشركة القلب الجسور الصناعية

في ٢٠٠٤/١٢/٣١

رأس المال	٣١٠٠٩٠		أصول ثابتة :	٥٥.٠٠٠	
(-) مسحوبات	٢٧٥		عقارات	١١.٠٠٠	
	٣٠٩٨١٥		آلات	٢٧٥.٠٠	
+ صافي الربح	٦٧٤٨٥	٣٧٧٣٠٠	أثاث	٣٣.٠٠٠	
			سيارات		

خصوم قصيرة الأجل : دائنون أ.د.	١١٠٠٠	٣٢٥٠٠	أصول متداولة :	٢٢٥٥٠٠	
	٥٥٠		خامات ١٢/٣١	٢٢٠٠٠	
			منتجات تحت	٢٧٥٠٠	
			التشغيل ١٢/٣١	٣٣٠٠٠	
			منتجات تامة ١٣		
			١٢/	٢٣٤٠	
			وقود ١٢/٣١	١٦٥٠٠	
			مدينون	٢٧٥٠	
			أ.ق.	٥٥٠٠٠	
			البنك	٥٥٠٠	
			صندوق		
			أصول اسمية :		١٦٣٢٤٠
			تأمين التليفون		٢٦٠
		٣٨٨٨٥٠			٣٨٨٨٥٠

قيود إقفال وفتح الدفاتر :

في نهاية السنة المالية جرى العرف المحاسبي على إقفال الدفاتر أي بمعنى إقفال جميع حسابات الأستاذ المساعد في نهاية السنة المالية ، بحيث يجرى قيد مركب يحتوى على أرصدة الحسابات التي لم يتم إقفالها بالحسابات الختامية ، وهي أرصدة حسابات الأصول والخصوم الظاهرة في الميزانية الختامية .

والواقع أن حسابات الأصول الثابتة لا تقفل بشكل فعلي إلا عند التخلص الكلي من الأصل سواءً عند بيعه والحصول على مقابل يقفل به رصيده ، أو عند هلاك الأصل وإقفاله في رصيد مخصص إهلاكه ، وعلى

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٦١ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

الجانب الآخر فإن حسابات الخصوم يتم إقفالها فعلاً عند السداد الكامل لها وتلاشي أرصدها ، وعملية إقفالها هي عملية إجرائية تتم في كثير من المشروعات كنوع من التنظيم الدفترى لاستقلال السنوات المالية ، ولذلك فإنه يتم عمل قيد افتتاحي لهذه الحسابات في بداية السنة المالية التالية وذلك بقيد عكس لقيد الإقفال ، وذلك في ضوء القاعدة الأساسية لإقفال الحسابات وهي أنه عند إقفال حساب مدين نجعله عكس حالته الأساسية أي بجعله دائناً ، ولإقفال حساب دائن ينقل إلى عكس حالته بجعله مديناً وبذلك فإن :

- الأصول أرصدها في الأصل مدينة لإقفالها نجعلها دائنة .
- الخصوم أرصدها في الأصل دائنة لإقفالها نجعلها مدينة .

مثال (١٢) :

من خلال بيانات التمرين رقم (١٠) المطلوب إجراء الإقفال في ٣١/١٢/٢٠٠٤ ، وإعادة فتح الدفاتر في ١/١/٢٠٠٥ ، وإعداد حسابات الأستاذ لكل من :

- الآلات .
 - المدينين .
 - الدائنين .
- مع إيضاح أثر قيود الإقفال على هذه الحسابات .

الحل

قيود إقفال شركة الفجر

من مذكورين		
حـ/ رأس المال		٢١٣٤٤٧
حـ/ القرض		١٣٠٠٠
حـ/ الدائنين		٢٦٠٠٠
حـ/ أ.د.	٦٥٠٠٠	٦٥٠٠
إلى مذكورين	٣٩٠٠٠	

حـ/ العقارات	٢٦٠٠٠	
حـ/ الآلات	٣٩٠٠٠	
حـ/ الأثاث	٦٥٠٠	
حـ/ السيارات	١٩٥٠٠	
حـ/ بضاعة ١٢/٣١	٩١٠٠	
حـ/ المدينين	٢٤٧٠٠	
حـ/ أ.ق	٢٦٠٠٠	
حـ/ أ. مالية	٣٩٠٠	
حـ/ البنك	١٨٢	
حـ/ الصندوق	٦٥	
حـ/ التليفون		
حـ/ تأمين الكهرباء		
(إقفال الحسابات الخاصة بشركة الفجر في ٣١/١٢/٢٠٠٤)		

قيد فتح الدفاتر لشركة الفجر في ٢٠٠٥/١/١

من مذكورين		
من حـ/ العقارات	٦٥٠٠٠	
من حـ/ الآلات	٣٩٠٠٠	
من حـ/ الأثاث	٢٦٠٠٠	
من حـ/ السيارات	٣٩٠٠٠	
من حـ/ بضاعة ١/١	٦٥٠٠٠	
من حـ/ المدينين	١٩٥٠٠	
من حـ/ أ.ق	٩١٠٠	

من حـ / أ. مالية		٢٤٧٠٠
من حـ / البنك	٢١٣٤٤٧	٢٦٠٠٠
من حـ / الصندوق	١٣٠٠٠	٣٩٠٠
من حـ / تأمين التليفون	٢٦٠٠٠	١٨٢
من حـ / تأمين الكهرباء	٦٥٠٠	٦٥
إلى مذكورين		
حـ / رأس المال		
حـ / القرض		
حـ / الدائنين		
حـ / أ.د.		
(قيد افتتاحي الميزانية شركة الفجر في ١/١/٢٠٠٥)		

حسابات الأستاذ

حـ / الآلات

(له)

(منه)

من مذكورين	٣٩٠٠٠	رصيد منقول	٣٩٠٠٠
٢٠٠٠/١٢/٣١		٢٠٠٤/١٢/٣١	
	٣٩٠٠٠	إلى مذكورين ٢٠٠٥/١/١	٣٩٠٠٠

حـ / الدائنين

(له)

(منه)

رصيد منقول ٢٠٠٠/١٢/٣١	٢٦٠٠٠	إلى مذكورين ٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٦٠٠٠
من مذكورين ٢٠٠٥/١/١	٢٦٠٠٠		٢٦٠٠٠

حـ / المدينين

(له)

(منه)

من مذكورين ٢٠٠٠/١٢/٣١	٢٠١٥	رصيد منقول ٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠١٥
	٢٠١٥		٢٠١٥

الفصل الرابع التسويات الجردية

تم في الجزء السابق عرض الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي على اعتبار أن العمليات المالية المدونة تخص سنة مالية مستقلة دون وجود عمليات مالية معلقة بين سنوات متداخلة ، وبالتالي فإن الأرقام الموضحة في ميزان المراجعة لن تكون معبرة عن ما يخص السنة المالية التي تجرى عنها الحسابات الختامية ، فقد تضمن مبالغ مستحقة لبعض البنود ، كما قد تتضمن مبالغ مقدمة في بنود أخرى ، وعلى ذلك فإن على المحاسب المالي أن يقوم بعمل التسويات اللازمة على مثل هذه البنود بحيث يتم تحديد المبالغ الدقيقة لكل من حسابات النتيجة ، وحسابات الميزانية الخاصة بالسنة المالية .

والعمليات التي يقوم بها المحاسب هذه تسمى تسويات جردية ، تتم لكل من حسابات المصروفات والإيرادات ، والأصول والخصوم وذلك على أساس مبدأ الاستحقاق ، أي بمعنى أن المصروف الذي يتم عليه التسوية لا يشترط أن يكون سدد نقداً ، وكذلك الإيرادات لا يشترط فيها الأساس النقدي بل أن كل التسويات تتم وفقاً لأساس الاستحقاق ، وعلى أساس مبدأ استقلال السنوات المحاسبية والذي يعني أن السنة المالية تتحمل بكل ما يخصها من مصروف أو إيراد بصرف النظر عن واقعة تسوية العملية المالية نقداً أم لا . وأيضاً فيما يخص الأصول الثابتة فإن التسويات تتم على أساس تحديد قيمة الإهلاك لهذه الأصول على أساس ما يخص السنة المالية ووفقاً لمعدلات التشغيل .

وهكذا فإن حسابات النتيجة بعد هذه التسوية سوف تعكس الأداء المالي للشركة عن سنة مالية محددة ، وأن قائمة المركز المالي تعبر عن المركز المالي للشركة في نهاية فترة زمنية بعينها . وسوف نوضح في الجزء التالي شرح للطريقة التي تتم بها إجراء هذه التسويات الجردية .

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٦٦ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

١- بضاعة آخر المدة :

يقصد ببضاعة آخر المدة بأنها المخزون المتوافر لدى الشركة بالمخازن في نهاية السنة المالية ولم تتمكن الشركة من بيعه ، ومن المنطقي أن المشروع حتى يمكنه أن يعلن نتائجه المالية في نهاية السنة فإنه لابد أن يجرى التسوية اللازمة على أرصدة الأصناف المتبقية بالمخزن في آخر العام حتى يستبعد أثرها من نتائج الأعمال .

وبضاعة آخر المدة يتم إثباتها في :

- الجانب الدائن من حـ/ المتاجرة .
- جانب الأصول من قائمة المركز المالي .
- ولا يشترط أن تكون كل البضائع الموجودة بالمخازن بضاعة آخر المدة بل يمكن أن تكون بعضاً من هذه الأصناف غير مملوكة للشركة كأن تكون بضاعة أمانة .

- يقصد بجرد بضاعة آخر المدة :

* الحصر والعد للأصناف الموجودة بالمخازن في ١٢/٣١ .

* التأكد من ملكية المشروع لها في تاريخ محدد .

والتساؤل الآن هو عن : هل كل الرصيد الموجود من البضاعة آخر

المدة بالمخازن هو قيمة هذه البضاعة ؟

وللإجابة عن هذا التساؤل نقول أن بضاعة آخر المدة يمكن تزويد أو

تقل عن البضاعة الموجودة بالمخازن ، وذلك لأن بضاعة آخر المدة تشمل :

(أ) البضاعة المشتراه ومازالت في الطريق إلى الشركة ولم تتسلمها مخازن الشركة بالفعل .

(ب) البضاعة المملوكة للشركة وأرسلت للغير على سبيل الأمانة لبيعها نيابة

عن الشركة وذلك مقابل عمولة للغير .

(جـ) بضاعة مملوكة للشركة وأرسلت تحت نظام البيع أو الرد ولم يتم بيعها أو نقل الملكية إلى المشتري بعد .

كما أن هناك بضاعة قد تكون موجودة بالمخازن ولكنها لا تدخل عند الجرد في قيمة البضاعة ، وهذه منها :

(أ) البضاعة الموجودة بالشركة ويملكها الغير لكنها ضمان عن الغير مقابل التزام مطلوب منه أدائه .

(ب) البضاعة التي تتسلمها الشركة من الغير بغرض بيعها لحساب هذا الغير مقابل عمولة بيع باعتباره وكيلًا عن هذا الغير .

(جـ) البضاعة المشتراه تحت نظام البيع أو الرد ولم يتم شرائها بعد ، وتشمل بضاعة آخر المدة ما يلي :

في المشروع الصناعي :

×× المواد الخام

×× الإنتاج تحت التشغيل (مازال محتاجاً لعمليات صناعية أخرى)

(غير تام)

×× المنتجات التامة التي لم تباع بعد

في المشروع التجاري :

×× رصيد الأصناف التي تشتريها الشركة لتبيعها بحالتها ولكن

تبقى منها

رصيد في آخر المدة

طرق تقويم بضاعة آخر المدة :

يوجد أكثر من طريقة لتقويم بضاعة آخر المدة ، ومن أهم هذه الطرق:

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٦٨ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

أولاً : الطريقة التقليدية :

تقوم البضاعة في هذه الطريقة على أساس :

سعر السوق أو التكلفة أيهما أقل ، فإذا كانت :

(أ) التكلفة هي الأقل ، نأخذ بها قيمة البضاعة آخر المدة دون النظر في الزيادة في القيمة السوقية وذلك تطبيقاً لسياسة الحيلة والحذر .

(ب) إذا كانت القيمة السوقية هي الأقل والتكلفة أكبر نأخذ القيمة السوقية أساس لتقييم بضاعة آخر المدة بشرط عمل مخصص بالفرق بين القيمتين يسمى مخصص هبوط أسعار البضاعة .

وبذلك فإن المحاسب المالي يتحفظ في أخذ الأرباح في الاعتبار ، بينما يحتاط لأخذ أي خسائر متوقعة . ونوضح ذلك بأنه إذا كانت القيم التالية تعبر عن حالة مخزون آخر المدة من الصنف (أ) في إحدى الشركات آخر المدة :

القيمة بالتكلفة	القيمة بسعر البيع	أسلوب تقييم بضاعة آخر المدة
٨٠٠٠	٨٠٠٠	كلاهما واحد ونأخذ بأيهما
٨٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠ (بالتكلفة) لأنها الأقل
٨٠٠٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠ لأنها الأقل مع عمل مخصص هبوط أسعار بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه في حـ / أ.خ جانب (منه)

ولكن هل نأخذ عند تقييم بضاعة آخر المدة بسعر السوق أو التكلفة أيهما أقل لكل صنف من الأصناف الموجودة في المخزن على حدة ، أم نقوم بعمل تقييم شامل لكل الأصناف بسعر السوق وبالتكلفة ثم نأخذ القيم الإجمالية كأساس للمقارنة ونأخذ أقلهما كما أوضحنا آنفاً ؟

للإجابة على هذا التساؤل نعرض أرقام الحالة التالية :

الصف	عدد	تكلفة الوحدة	إجمالي قيمة التكلفة	سعر بيع الوحدة	إجمالي قيمة سعر البيع	الأقل (سعر السوق أو التكلفة)
A	٥٥٠	٤٩٥	٢٧٢٤٥٠	٤٤٠	٢٤٢٠٠٠	٢٤٢٠٠٠
B	٥٥٠	٣٣٠	١٨١٥٠٠	٣٣٠	١٨١٥٠٠	١٨١٥٠٠
C	٥٥٠	٥٥٠	٣٠٢٥٠٠	٨٢٥	٤٥٣٧٥٠	٣٠٢٥٠٠
			٧٥٦٢٥٠		٨٧٧٢٥٠	٧٢٦٠٠٠

من الوضع من أسعار الأصناف المذكورة السوقية وتكلفتها أنه إذا أخذنا لكل صنف على حدة فإن الآخر سوف يختلف إذا أخذنا التقييم لكل الأصناف مرة واحدة . وبضاعة آخر المدة في الشركات الصناعية تشمل :

- **المواد الأولية (الخام) :** وهي الأصناف التي تشتري لإجراء مراحل تصنيفية عليها ، وتسعر بعدة طرق من أكثرها شيوعاً :

* الوارد أخيراً يصرف أولاً .

* الوارد أولاً يصرف أولاً .

قيمة رصيد الخامات + الخامات المشتراه

* المتوسط المتحرك وهو =

تكلفة رصيد الخامات + تكلفة المشتريات

- **الإنتاج الذي مازال تحت التشغيل :** وتحسب قيمته على أساس مجمع تكاليف العناصر الداخلة في تشغيله من خامات ، أجور ، ومصروفات حتى نهاية السنة المالية .

- **الإنتاج التام :** بالطريقة الموضحة مسبقاً .

مثال : حالة تكلفة بضاعة آخر المدة أقل من سعر السوق :

تبلغ القيمة السوقية لبضاعة آخر المدة في إحدى الشركات ٩٩٠٠ جنيه، في حين أن تكلفتها كانت ٩٠٠٠ جنيه في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

الحل

حيث أن التكلفة أقل سيتم الأخذ بها :

قيد اليومية :

٩٠٠٠	٩٠٠٠	من حـ/ بضاعة آخر المدة إلى حـ/ المتاجرة (إثبات بضاعة آخر المدة بحساب المتاجرة في ٣١ ٢٠٠٤/١٢/)
------	------	--

حـ/ المتاجرة عن المدة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(له)

(منه)

٩٠٠٠	من حـ/ بضاعة آخر المدة

الميزانية العمومية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(خصوم)

(أصول)

١٠٠٠	أصول متداولة : بضاعة آخر المدة	
------	-----------------------------------	--

تابع المثال : "حالة سعر السوق لبضاعة آخر المدة أقل من التكلفة" :

في إحدى الشركات قدرت القيمة السوقية لبضاعة آخر المدة من الصنف (س) ٤٠٠٠ جنيه ، في حين أن تكلفتها كانت ٥٠٠٠ جنيه في ١٢/٣١ / ٢٠٠٤ .

الحل

كما سبق القول ، حيث أن القيمة السوقية هي الأقل سيتم عمل مخصص هبوط أسعار البضاعة بالفرق وهو مبلغ ١٠٠٠ جنيه بالقيد التالي :

٥٠٠٠	من حـ / بضاعة آخر المدة إلى حـ / المتاجرة (إقفال بضاعة آخر المدة في ١٢/٣١/٢٠٠٤)	٥٠٠٠
١٠٠٠	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص هبوط أسعار البضاعة (عمل مخصص بقيمة الفرق بين سعر السوق وتكلفة البضاعة)	١٠٠٠

حـ / المتاجرة

(له)

(منه)

من حـ / بضاعة آخر المدة	٥٠٠٠		

حـ / أ.خ في ١٢/٣١/٢٠٠٤

(له)

(منه)

		إلى حـ / مخصص هبوط أسعار البضاعة	١٠٠٠

الميزانية العمومية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(أصول)	(خصوم)
	بضاعة آخر المدة
٥٠٠٠	(-) مخصص هبوط
(١٠٠٠)	أسعار
٤٠٠٠	

وعند تسوية قيمة بضاعة آخر المدة في السنوات التالية :

- ١ - عند نهاية السنة المالية التالية يتم عمل جرد للبضاعة بالمخازن وتحدد تكلفتها وتقارن بسعر البيع لها ، وتثبت البضاعة بتكلفتها في حـ / المتاجرة
- ٢ - المخصص القديم يعدل بأي تغيير في علاقة تكلفة بضاعة آخر المدة بسعر البيع ، حيث زيادته أو إنقاصه أو إلغائه أو الاستمرار عليه كما هو :
 - فالزيادة فيه تثبت في جانب (منه) من حـ / أ.خ .
 - النقص فيه تثبت في جانب (له) .
 - عند إلغائه يثبت المخصص بالكامل في جانب (له) من حـ / أ.خ .
- ٣ - في الميزانية تثبت بضاعة آخر المدة بالتكلفة ناقصاً المخصص الجديد .

مثال :

- إذا علمت أن الرصيد الدائن مخصص البضاعة بميزان المراجعة في إحدى الشركات الصناعية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ بمبلغ ٧٥٠ جنية .
- وقد توافرت لديك المعلومات التالية عن حركة البضاعة خلال السنة المالية :
- تكلفة البضاعة آخر المدة = ١٧٥٠٠ جنية .
 - القيمة السوقية آخر المدة = ١٧٠٥٠ جنية
- ∴ بذلك فإن المخصص الجديد = ٤٥٠ جنية

وهكذا فإننا لابد أن المخصص القديم بمبلغ ٣٠٠ جنيه .

وقيود اليومية بناءً على ذلك تكون :

١٧٥٠٠	١٧٥٠٠	من حـ / بضاعة آخر المدة إلى حـ / المتاجرة (إثبات بضاعة آخر المدة في ٢٠٠٤/١٢/٣١)
٣٠٠	٣٠٠	من حـ / مخصص هبوط أسعار بضاعة إلى حـ / أ.خ (تسوية في مخصص هبوط أسعار البضاعة القديم ليتساوى مع المخصص الجديد في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (٢٠٠٤)

حـ / مخصص هبوط أسعار البضاعة

(له)

(منه)

٣٠٠	إلى حـ / أ.خ في ٢٠٠٤/١٢/٣١	٧٥٠	رصيد منقول
٤٥٠	إلى حـ / الرصيد المرحل		٢٠٠٤/١/١
	٢٠٠٤/١٢/٣١	٧٥٠	

حـ / المتاجرة

(له)

(منه)

	١٧٥٠٠	من حـ / بضاعة ١٢/٣١
		٢٠٠٤

حـ/ أ.خ عن المدة من ١/١ - ٢٠٠٤/١٢/٣١

(لـه)

(منه)

من حـ/ مخصص هبوط أسعار البضاعة	٣٠٠		

الميزانية العمومية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(خصوم)

(أصول)

		بضاعة ١٢/٣١	١٧٥٠٠	
		(-) مخصص هبوط أسعار البضاعة	(٤٥٠)	
				١٧٠٥

ثانياً : تقييم بضاعة آخر المدة بالقيمة الجارية :

بموجب هذه الطريقة لا ننظر إلى التكلفة بضاعة آخر المدة كقيمة للإثبات حيث يتم إثباتها بقيمتها الجارية (القيمة السوقية) سواءً كانت هذه القيمة تزيد أن تنقص عن تكلفة هذه البضاعة ، والقصد من هذه الطريقة هو أن قائمة المركز المالي من خلال قيمة بضاعة آخر المدة تكون دليل واقعي للإثبات لها بعيد عن سياسة الحيطة والحذر والتي تكيل بمكيالين ، حيث تحتفظ في مواجهة أي خسائر محتملة في هبوط أسعار البضاعة ، بينما لا تنتظر لأي ربح قد يحدث إذا زادت أرباح قيمة هذه البضاعة عن تكلفتها .

يترتب على هذه الطريقة زيادة مجمل الربح ومن ثم صافي الربح وذلك عند زيادة سعر السوق لبضاعة آخر المدة عن تكلفتها ، وحتى تتجنب الشركة الإعلان عن أرباح غير حقيقية ، أي غير محققة حالياً ، فإن المحاسب يقوم بإعداد حساب خاص ليضع فيه الأرباح هذه غير المحققة يطلق عليه (حـ/ أرباح غير محققة) وذلك قبل تحديد الربح القابل للتوزيع .

٢) تابع التسويات الجردية (الحسابات الاسمية) :

يقصد بالحسابات الاسمية كل من الأرباح والإيرادات ، والمصروفات والخسائر . ووفقاً لمبادئ نظرية المحاسبة التي عرفناها في الجزء الأول من هذا المقرر ، تطبيق مبدأ الاستحقاق ، أي تحديد ما يخص كل فترة مالية بشكل مستقل بصرف النظر عن كونه المصروف قد سدد أم لا ، والإيراد قد تم تحصيله أم لا ، فإنه من ذلك يحتم على المحاسب المالي أن يقوم بعمل مجموعة من التسويات اللازمة على أرصدة الحسابات لتحديد ما يخص السنة المالية التي يجرى عنها التسوية وذلك قبل أن يقوم بإقفال الحسابات المختلفة للعمليات في الحسابات الختامية ، وهذا يتطلب :

(أ) التحديد الدقيق لكل من المصروفات الإيرادية ، والمصروفات الرأسمالية ، حيث تحمل حسابات السنة عن ما يخص من المصروفات الإيرادية عن طريق عمليات التسوية التي أشرنا إليها في الجرد ، وبنود النفقات الرأسمالية التي توضع في موجودات وأصول المشروع بالميزانية العمومية، وتحمل حسابات السنة المالية بما يخصها منها عن طريق مخصصات الإهلاك مثلاً .

(ب) القيام بعمل تسوية ضرورية للمصروفات والإيرادات لتحصيل حسابات الفترة بما يخصها، فإذا كانت :

- المصروفات المسددة ، والإيرادات المحصلة تمثل ما يخص السنة دون زيادة أو نقص ، فإن المحاسب المالي لا يقوم بأية عمليات تسوية على الأرصدة الخاصة بها .

- في حالة وجود مبالغ من المصروفات أو الإيرادات عن سنوات متداخلة، فإن المحاسب المالي سوف يجرى التسويات المالية التالية :

نسوية المصروفات :

حتى يتم حصر المصروفات الخاصة بالسنة المالية وكذلك إيراداتها يتم فحص المستندات الدالة على كل منها لتحديد المدة التي يغطيها المصروف أو الإيراد ، وهذا في الواقع هو عملية "جرد حسابي" ، وعند تحديد ما يخص السنة منه هذه هي عملية خاصة بالتسويات الجردية .

(أ) المصروفات المقدمة Prepaid Expenses :

عند قيام المحاسب المالي بفحص المستندات قد يظهر له أنه لاعتبارات معينة قامت الشركة بسداد مصروفات خلال فترة جزء من هذه المصروفات يخص سنة مالية تالية ، فمثلاً قد تقوم الشركة بدفع مصروف الصيانة وفقاً لعقد مع إحدى الشركات يخص ثلاثة شهور هي (نوفمبر ، ديسمبر ، يناير) وعلى ذلك فإن المبلغ من مصروف الصيانة والذي يخص شهر يناير هو في واقعه مصروفاً مقدماً خاصة لسنة مالية قادمة .

فمثلاً في قائمة التسوية التالية :

قائمة التسوية

الميزانية		ح/ المتاجرة		الميزان بعد التسوية		تسويات جردية		ميزان المراجعة		
أصول	خصوم	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	
			٣٦٠		٣٦٠	٦٠			٤٢٠	ح/ مصروف ما دفع بالفعل
										تخفيض مصروف
	٦٠				٦٠		٦٠			ح/ مصروف مدفوع مقدماً

وهكذا فإن إعداد قائمة التسوية لبنود المصروفات من خلال إيضاح ما يخص السنة، وعزل الفروق في خانة التسويات ، وعرض أثر ذلك على حـ/ أ.خ والميزانية في آخر السنة.

ففي القائمة التالي :

بنود المصروفات	المدفوع خلال السنة	المقدمات أول السنة	المستحقات أول السنة	المقدمات آخر السنة	المستحقات آخر السنة	ما يخص السنة	ملاحظات
الصيانة	١٢٠٠	-	-	١٢٠		١٠٨٠	
الإيجار	٢١٠٠	-	-		٦٠	٢٠٤٠	

تظهر بالميزانية
جانب الخصوم

جانب (منه)
بالحسابات الختامية

تظهر بالميزانية
جانب الأصول

مثال :

في ميزان المراجعة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ للمركب صور شهر رصيد حساب الانتقالات بمبلغ ٣٣٨٠ جنيه (رصيد مدين) بواقع ٢٦٠ جنيه شهرياً ، وكما ظهر أن حساب الإيجار عن شهر يناير ٢٠٠٥ قد تم سداده مقدماً في ديسمبر ٢٠٠٤ .

الحل

على ذلك فإن الانتقالات تم سدادها عن ١٣ شهر وما يخص السنة هو :

$$٢٦٠ \times ١٢ = ٣١٢٠ ، \text{ ويكون مصروفات الانتقالات المقدمة هي } ٢٦٠ \text{ جنيه}$$

$$(٢٦٠ = ٣١٢٠ - ٣٣٨٠)$$

قيود اليومية :

٣١٢٠	٣١٢٠	من حـ / أ.خ إلى حـ / الانتقالات (تحميل حـ / أ.خ ما يخص عام ٢٠٠٤ من مصرفات الانتقالات)
------	------	--

حـ / م. الانتقالات

(منه)			(له)
٣٣٨٠	رصيد منقول ١٢/٣١ /	٣١٢٠	من حـ / أ.خ
	٢٠٠٤		
٣٣٨٠		٢٦٠	رصيد مرحل
٢٦٠	رصيد منقول ٢٠٠٥/١/١	٣٣٨٠	

حـ / أ.خ في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(منه)		(له)
٣١٢٠	إلى حـ / الانتقالات	

الميزانية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(أصول)		(خصوم)
٢٦٠	م. انتقالات مقدمة	

[٢] المصروفات المستحقة: Accrue Expenses

وهي تشير إلى المصروفات التي لم تغطى بعد من المبالغ المسددة عن مصروفات الفترة ، يحدث هذا عندما تأتي مطالبات من موردين عن توريد بضاعة خلال ديسمبر ٢٠٠٤ وتأتي المطالبة في يناير ٢٠٠٥ ، أو عندما تأتي فواتير تليفونات أو كهرباء ديسمبر ٢٠٠٤ في أول يناير ٢٠٠٥ ، هذا يتطلب أن نضيف قيمة هذه المبالغ إلى أعباء الفترة المالية المنقضية في ٢٠٠٤ باعتبارها مصروفات مستحقة .

فإذا ما يخص مصروفاً ما عن السنة المالية المنتهية في ١٢/٣١/٢٠٠٤ هو ١٠٠ جنيه سدد منه خلال عام ٢٠٠٤ ٩٠ جنيه والـ ١٠ جنيه الباقية سددت في يناير ٢٠٠٥ ، فإن قائمة التسوية عن هذا المصروف تكون كما يلي :

الميزانية		ح/ المتاجرة		الميزان بعد التسوية		تسويات جردية		ميزان المراجعة		
خصوم	أصول	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	
			١٠٠		١٠٠		١٠		٩٠	ح/ المصروف المدفوع بالفعل عام ٢٠٠٤ ح/ مصروفات مستحقة
١٠				١٠						

مثال :

كان رصيد حـ/ الإعلانات في ميزان المراجعة لإحدى الشركات في ١٢/٣١/٢٠٠٤ كما يلي :

إعلانات		١٥٠٠
---------	--	------

وقد اتضح للمحاسب أن الإعلانات المدفوعة تخص ١٠ شهور فقط اعتباراً من ١/١ - ٣١/١٠/٢٠٠٤ .

$$\left(\frac{1500}{10} \times 2 \right) \text{ الإعلانات المستحقة } = 300 \text{ جنيهه لمدة شهرين}$$

وتكون قيود اليومية على النحو التالي :

١٨٠٠	من حـ / أ.خ
١٨٠٠	إلى حـ / الإعلانات
	(إثبات ما يخص عام ٢٠٠٤ من مصروفات الإعلانات)

حـ / الإعلانات

(منه)		(له)
١٥٠٠	رصيد منقول	من حـ / أ.خ
٣٠٠	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١
	رصيد مرحل	
١٨٠٠		١٨٠٠
		٣٠٠
		رصيد منقول ٢٠٠٤/١/١

حـ / أ.خ

(منه)		(له)
١٨٠٠	إلى حـ / الإعلانات	

--	--	--

الميزانية

(أصول)	الميزانية	(خصوم)
	٣٠٠	إعلانات مستحقة

[٣] حالة وجود مقدمات ومستحقات في أول السنة المالية :

عندما يظهر للمحاسب المالي أن هناك أرصدة لبعض البنود تمثل مقدمات ومستحقات في أول وآخر السنة المالية ، فإن ما يتم إثباته بالقوائم المالية عن الفترة يكون من خلال المعادلة التالية :

×× المدفوع من البند خلال الفترة

+ ×× المقدم أول الفترة

+ ×× المستحق آخر الفترة

××

××

×× (-) المستحق أول الفترة

×× (-) المقدم آخر الفترة

↓

××

المبلغ الذي يخص السنة المالية

×××

على أن يتم إثبات المقدمات والمستحقات من أي بند في قائمة المركز المالي عن السنة المالية التي تتم فيها التسويات الجردية .

مثال :

ظهرت أرصدة الحسابات التالية في دفاتر شركة الرائد العربي في نهاية العام المالي ٢٠٠٤ :

٩٠ جنيه إيجار مقدم في ٢٠٠٤/١/١

٢٧٠٠ جنيه إيجار مدفوع خلال الفترة من ١/١ - ٢٠٠٤/١٢/٣١

٤٥٠ جنيه إيجار مستحق في ٢٠٠٤/١٢/٣١

المطلوب :

عمل التسويات اللازمة لتحديد وإثبات ما يخص الفترة عن مصروف

الإيجار .

الإيجار عن ٢٠٠٤ :

$$٣٢٤٠ = ٤٥٠ + ٩٠ + ٢٧٠٠ \text{ جنيه}$$

ويتم إثبات ذلك بالدفاتر كما يلي :

٣٢٤٠	من حـ / أ.خ
٢٣٤٠	إلى حـ / الإيجار
	(إثبات الإيجار عن الفترة من ١/١ - ١٢/٣١ / ٢٠٠٤)

حـ / الإيجار

(له)

(منه)

٩٠	رصيد منقول ٢٠٠٤/١/١	٣٢٤٠	من حـ / أ.خ
٢٧٠٠	إلى حـ / الخزينة		٢٠٠٤/١٢/٣١
٤٥٠	رصيد مرحل		
	٢٠٠٤/١٢/٣١		
٣٢٤٠		٣٢٤٠	

حـ / أ.خ

(له)

(منه)

٣٢٤٠	إلى حـ / الإيجار		

الميزانية العمومية

(خصوم)

(أصول)

٤٥٠	إيجار مستحق		

تسوية الإيرادات :

يقوم المحاسب المالي بعمل تسوية الإيرادات بإجراء مماثل لما تم في تسوية المصروفات ، حيث يقوم بإعداد قائمة تسوية لتحديد ما يخص السنة من كل بند من بنود الإيرادات .

وتوضح قائمة التسوية التالية نموذجاً لعملية تسوية لبعض البنود

الإيرادات :

بنود الإيرادات	الإيرادات المحصلة خلال	الإيراد المقدم أول	الإيراد المستحق أول	الإيراد المقدم آخر	الإيراد المستحق آخر	ما يخص الفترة	ملاحظات
-------------------	------------------------------	--------------------------	---------------------------	--------------------------	---------------------------	------------------	---------

		الفترة	الفترة	الفترة	الفترة	السنة	
	٢٠٠٠	٢٠٠		-	-	١٨٠٠	أرباح الأسهم
	٥٠٠		٢٥٠			٧٥٠	إيراد (أرباح) ودائع البنوك

تنشيط بالأصول
بالميزانية

ترحل إلى جانب (له)
من حـ / أ.خ

يثبت في الخصوم
بالميزانية

١- الإيرادات المسحقة :

قد تسفر عملية جرد الإيرادات ، أن الإيرادات التي تم تحصيلها خلال الفترة ليست كل الإيرادات التي يجب تحصيلها . فإذا كانت إيرادات العقارات التي تخص سنة مالية قد تم تحصيل ما يعادل ٨٠٪ من قيمتها في فترة ما على أن يتم تحصيل المتبقي وهو ٢٠٪ من السنة المالية التالية . في هذا الحالة نثبت الإيراد بالكامل في حـ / أ.خ في جانب (له) بنسبة ١٠٠٪ ، على أن نثبت نسبة الـ ٢٠٪ في الميزانية في جانب الأصول إيراداً مستحقاً .

وتوضح قائمة التسوية التالية نموذجاً لعملية تسوية الإيرادات المستحقة:

الميزانية	حـ / أ.خ		حـ / المقابلة		الميزان بعد التسوية		تسويات جردية		ميزان المراجعة		
	أصول	خصوم	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	
			١٠٠				١٠٠		٢٠		حـ / إيرادات الاستثمارات
	٢٠					٢٠		٢٠	٨٠		حـ / إيراد مستحق

مثال :

تبين بعض فحص بنود الإيرادات بإحدى الشركات أن إيراد العقار ظهر برصيد دائنه بمبلغ ١٠٠٠ جنيه وأن المستحق عن شهري نوفمبر وديسمبر لم يحصل بعد في نهاية ٢٠٠٤ وأنها سوف تحصل في مارس ٢٠٠٤

الحل

إيراد العقار الشهر = ١٠٠

المستحق نوفمبر + ديسمبر = ٢٠٠ جنيه

ما يخص عام ٢٠٠٤ = ١٢٠٠ جنيه

ويكون قيد اليومية لإثبات إيراد العقار في عام ٢٠٠٤ كما يلي :

١٢٠٠	من حـ / إيراد العقار
١٢٠٠	إلى حـ / أ.خ
	(إثبات بضاعة آخر المدة في ٢٠٠٤/١٢/٣١)

حـ / إيراد العقار

(له)

(منه)

١٢٠٠	إلى حـ / أ.خ في	١٠٠٠	رصيد مرحل
	٢٠٠٤/١٢/٣١		٢٠٠٤/١٢/٣١
		٢٠٠	رصيد مرحل مستحق
١٢٠٠		١٢٠٠	
٢٠٠	رصيد منقول		

حـ / أ.خ

(له)

(منه)

إلى حـ/ إيراد العقار	١٢٠٠		

الميزانية

(خصوم)

(أصول)

		إيراد عقار مستحق	٢٠٠

٢- الإيرادات المحصلة مقدماً :

قد يحدث أن تتمكن الشركة من تحصيل إيراداً خاص بأحد استثماراتها يزيد عما يخص السنة المالية ، مبلغ الزيادة في الإيراد والذي تم تحصيلها حالياً يجب ألا نعتبره من إيرادات السنة الحالية ، بل يجب أن تتم التسوية اللازمة أولاً : لإثبات تحصيله بالقيمة النقدية باعتباره حدثاً مالياً تم نقلها فعلاً .

ثانياً : لاستبعاد الإيرادات المحصلة بالزيادة من بند الإيرادات ، واعتبارها في الميزانية إيراداً مقدماً في الخصوم .

وتوضح قائمة التسوية الآتية نموذجاً لعملية من هذا النوع :

الميزانية	حـ/ أ.خ		حـ/ المقابلة		الميزان بعد التسوية		تسويات جردية		ميزان المراجعة		
	أصول	خصوم	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	
			٤٠٠			٤٠٠		١٠٠	٥٠٠		حـ/ الإيرادات المحصلة
	١٠٠						١٠٠				حـ/ الإيرادات المقدمة

مثال :

تبين لشركة الهداية عند فحص بنود الإيرادات أن ضمن مبلغ ٢٠٠٠ جنيه قيمة إيراد أرباح ما هو قيمته ٤٠٠ جنيه إيراداً تم تحصيله مقدماً ،

المطلوب : عمل التسوية الجردية اللازمة ، مع إيضاح أثر ذلك على حسابات الأستاذ .

الحل

إيراد أرباح الودائع عن السنة = ٢٠٠٠ - ٤٠٠ = ١٦٠٠ جنيه
قيد اليومية :

١٦٠٠	من حـ / أرباح الودائع
١٦٠٠	إلى حـ / أ.خ
	(إقفال أرباح الودائع في حـ / أ.خ)

حـ / إيراد أرباح الودائع

(منه)		(له)
١٦٠٠	إلى حـ / أ.خ في ٢٠٠٤/١٢/٣١	رصيد ٢٠٠٤/١٢/٣١
٤٠٠	رصيد مرحل (إيراد مقدم)	
٢٠٠٠		٢٠٠٠
		٤٠٠
		رصيد منقول ٢٠٠٥/١/١

حـ / أ.خ

(منه)		(له)
	١٦٠٠	حـ / إيراد أرباح الودائع

الميزانية

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٨٨ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

(أصول)		(خصوم)	
		٤٠٠	إيراد مقدم عن أرباح الودائع

وعلى ذلك فإن البنود التالية تثبت في الميزانية كما يلي :

الميزانية

(أصول)		(خصوم)	
الأرصدة المدينة الأخرى	××	الأرصدة الدائنة الأخرى :	
المصروف المقدم	××	المصروف المستحق	
الإيراد المستحق	××	الإيراد المقدم	

[٣] إهلاك الأصول الثابتة Depreciation :

يوزع المشروع رأسماله (استثماراته) بين رأس مال عامل ، وهي عناصر الأصول التي يتم تشغيلها في دورة النشاط الدوري السنوي وتولد الإيراد نتيجة لحركة هذا الجزء من الاستثمارات ، وعلى الجانب الآخر ، هناك رأس مال ثابت ، وهو مجموعة عناصر الأصول التي يكتنيتها المشروع ليس بغرض الإتجار فيها وإنما للحصول على خدمات (منافع) هذه الأصول لتساعد بطريقة غير مباشرة في توليد الإيراد ، وهذه النوعية من الأصول لا يستفيد المشروع منها في فترة محاسبية واحدة بل يمتد الانتفاع منها لعدد من هذه الفترات بالرغم من أن ثمنه يدفع عند بداية شرائه في أول فترة تم اقتنائه فيها .

ونتيجة استخدام هذه النوعية من الأصول والتي يطلق عليها الأصول الثابتة Fixed assets فإن قيمتها تتخفص وتتناقص تدريجياً بمقدار سنوي هو المستخدم في الإنتاج هو تكلفة من تكاليف الإنتاج يدخل في حساب الأرباح والخسائر في جانب (منه) قبل أن نصل إلى نتيجة الأعمال سواء ربحاً أو خسارة .

ولفظ الإهلاك هو بديل لكلمة "استهلاك" ليميز بين استهلاك السلع الأخرى ، واستهلاك الأصول الثابتة ، والمعنى هو استنفاد قيمة الأصل بالتدريج . ففي إحدى الشركات إذا كانت قيمة آلة تستخدم في الإنتاج ٦٠٠ جنيه وأن الاستهلاك السنوي لها (الإهلاك) هو ١٠٠ جنيه، فإن حساب الإهلاك لهذه الآلة يمكن بيانه في قائمة التسوية كما يلي :

الميزانية	ح/أ.خ		ح/المتاجرة		الميزان بعد التسوية		تسويات جردية		ميزان المراجعة		
	أصول	خصوم	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	
	٥٠٠			١٠٠		٥٠٠	١٠٠			٦٠٠	ح/ الآلة
						١٠٠		١٠٠			ح/ الإهلاك

الاعتبارات التي تتحكم في تحديد مقدار الإهلاك : (أسبابه)

تتعدد الاعتبارات في حدوث الإهلاك ، إلا أن الفكر المحاسبي ركز الاهتمام نحو أهم هذه الاعتبارات وهي :

١ - الاستعمال : حيث أن الاستعمال هو العامل المتحكم الأول في تحديد قيمة الإهلاك السنوي للأصل الثابت ، فالأصول التي تستعمل على مدار ٢٤ ساعة في اليوم إهلاكها أكبر من الأصول التي تعمل ٨ ساعات يومياً ، وهكذا ، ويختلف الأمر عن الأصول التي تمتلك وتخزين بدون تشغيل حيث يصيبها التقادم .

٢ - **التقادم (مضي الزمن)** : وهو نقص قيمة الأصول الثابتة ليس نتيجة الاستعمال ، ولكن لمرور الوقت حيث أن الأصول التي تمتلك ولا تستخدم حتى ولو لم تتركب في مواقع تشغيلها فإنها أيضاً تتناقص قيمتها نتيجة ظهور أجيال جديدة منها بما يعرف بالتقادم الفني ، أو نتيجة تواجدها في العوامل الطبيعية وتعرضها للرطوبة والحرارة وعوامل التعرية وغيره ، وبذلك فإن عامل مرور الزمن وحده يكون كافياً لاحتساب إهلاك الأصول الثابتة ، وإن اختلفت نسب هذه الإهلاكات عن حالة تشغيل الإهلاك بشكل كامل .

تطور مفهوم الإهلاك في الفكر المحاسبي :

تطور مفهوم الإهلاك في الفكر المحاسبي على مراحل ثلاث مع تطوير المفاهيم المحاسبية الأخرى ، حيث مر مفهوم الإهلاك بالمراحل التالية :

١ - **المرحلة الأولى** : وفيها تم النظر إلى الإهلاك على أنه توزيع تكلفة الأصل القابل للإهلاك على عمره الاقتصادي بطريقة مناسبة ، وبهذا فإن الإهلاك من وجهة النظر هذه هو مجرد التخلص من قيمة الأصل وتوزيعها ونشر عبئها على فترات استخدامه دون مراعاة لمعدلات تشغيل الأصل ، وحالة الأصل ، وعما إذا كان مشترى قديماً أو مشترى جديداً .

٢ - **المرحلة الثانية** : اختلفت الآراء هنا المفهوم السابق حيث ذكر أنه في حالة المشروع المستمر ، فإن الإهلاك هو توزيع لعبء قيمة الأصل الثابت على عمره الافتراضي بهدف استرداد قيمة هذا الأصل لتمويل شراء أصول جديدة ، ومن ثم فإنه في حالة كون المشروع لن يستمر ، فإنه لا داعي لاحتساب قيمة الإهلاك .

٣ - **المرحلة الثالثة** : تطور هنا المفهوم المحاسبي للنظر للإهلاك حيث تم اعتباره جزء من تكاليف الإنتاج يجب احتسابه قبل الوصول إلى صافي الربح ، حيث أنه يمثل أحد العناصر التي تساهم في إنتاج المنتج مثله مثل

الخامات والأجور والمصروفات الأخرى مثل الكهرباء والصيانة ... وغيرها ، وذلك بصرف النظر عن كون المشروع مستمراً أم سيتوقف في اليوم التالي لبداية نشاطه . كما تم التمييز بين الحالة التي يشتري عليها الأصل هل هو قديماً أم جديداً ، وهكذا فإن تم تحديد محددات وقواعد تنظيم عملية احتساب إهلاك الأصول الثابتة .

العوامل التي تتحكم في احتساب الإهلاك:

أولاً : القيمة الخاضعة للإهلاك : ونقصد بذلك ما هو الرقم الذي يتم تحديده وإبرازه باعتباره هو قيمة الأصل الثابت الذي سيتم بناءً عليها اعتباره قيمة للأصل ويتم تخصيصها سنوياً بمقدار انتفاع المشروع من خدمات الأصل الثابت .

وقد استقر الفكر المحاسبي على أن هذه القيمة هي :

×× قيمة الأصول الثابتة من واقع فاتورة الشراء (أو عقد الشراء)

+

أي مصروفات تتفق على الأصل الثابت حتى يكون صالحاً

للاستخدام بطريقة منتظمة ومن هذه المصروفات

× تكاليف الإعلان والتعاقد على الأصل الثابت

× تكاليف النقل والشحن والتأمين

× تكاليف الجمارك والنولون

× تكاليف القواعد التي يركب عليها الأصل

××

* قيمة الأصل الثابت

×××

* لا يدخل ضمن قيمة الأصل الثابت مبلغ الفوائد التي تدفع على أي فروق مستندية في شراء الأصول الثابتة لأنها عبء تمويلي لا ينبغي اعتباره من التكاليف الضرورية .

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٩٢ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

ثانياً : تاريخ بدء الإهلاك :

اختلفت الآراء لوقت طويل هل يحتسب الإهلاك على أساس :

* تاريخ شراء الأصل هو بداية احتساب الإهلاك .

* تاريخ استخدام الأصل هو بداية احتساب الإهلاك .

ونظراً لأن الإهلاك لا يحدث نتيجة الاستعمال فقط بل لمضي المدة و مرور الزمن وأيضاً للتقادم الفني ، وعلى ذلك فإن مقدار نسبة الإهلاك سوف تحتوي على مقدار لكل سبب من أسباب الإهلاك ، فإذا كان قسط إهلاك السيارة ٢٠٪ سنوياً ، فإنه مثلاً يمكن اعتبار أن هناك ١٢٪ مقابل استعمال ، ٥٪ مقابل التقادم الفني ، ٣٪ مقابل مضي المدة .

ثالثاً : العمر الافتراضي للأصل :

قيمة الأصل الثابت - قيمة الأصل كخرده

$$\text{حيث أن قسط الإهلاك} = \frac{\text{قيمة الأصل الثابت - قيمة الأصل كخرده}}{\text{عمر الأصل}}$$

وعن عمر الأصل ، هل هو الوقت الذي يكون الأصل مستمراً فيه للتشغيل بصرف النظر عن حالته واقتصاديات تشغيله أم لا ، والواقع أن الفكر المحاسبي فرق بين العمر الاقتصادي للأصل ، وهي الفترة التي تغطي فيها إيرادات تشغيل الأصل الثابت تكاليف هذا الأصل ويحقق فائض ، ويظل هذا الفائض يتناقص تدريجياً بمرور الزمن حيث يتساوى إيرادات الأصل مع تكاليف تشغيله ، وهنا تبدأ تكاليف الأصل في الزيادة عن الإيرادات ، وهنا لا يكون من المناسب اقتصادياً الاستمرار في تشغيل الأصل ، بل يجب التخلص منه كخرده.

وبهذا فإن العمر الزمني لا ينظر إلى التشغيل الاقتصادي للأصل حيث يستمر بصرف النظر عن العائد من وراء استخدام الأصل ، وبهذا فإن الفكر

المحاسبي استقر على اعتبار أن عمر الأصل هو الفترة التي يكون تشغيل الأصل فيها اقتصادياً (أي يحقق عائد يفوق تكاليفه).

رابعاً : قيمة الخردة (أو النفاية) :

ويقصد بقيمة الخردة Scrap Value بأنها القيمة التي يتمكن المشروع من تحصيلها عند بيع الأصل في نهاية فترة تشغيله ، حيث أن هذه القيمة تخصم من القيمة الخاضعة للإهلاك والتي تقسم على عمر الأصل كما سبق بيانه في معادلة حساب الإهلاك . وقيمة الخردة هذه تمثل إيراداً يتحصل عليه المشروع في آخر سنة من عمر الأصل ، وبالطبعي أن كثيراً من الأصول الثابتة قد لا يتمكن المشروع من بيعها والحصول على قيمة من وراء ذلك في نهاية عمره ، ومن ثم فإن القيمة الخاضعة للإهلاك هنا ستكون القيمة الإجمالية التي يجب احتسابها وتقسيمها على العمر الافتراضي للأصل بطريقة مناسبة .

خامساً : طرق حساب الإهلاك :

وطرق الإهلاك هي الأسلوب الذي يستخدمه المحاسب المالي في تحديد تكلفة (قيمة) الإهلاك الواجب تحميلها على إيرادات الفترة في حساب الأرباح والخسائر .

وهناك طرق عديدة لاحتساب قيمة متوسط الإهلاك ، ومن هذه الطرق:

[١] طريقة إعادة التقدير : (Revaluation)

وفي هذه الطريقة يقوم المحاسب المالي بتقدير قيمة للأصل الثابت في بداية السنة المالية (١/١ /) ثم في (١٢/٣١) آخر السنة المالية يعيد تقدير قيمة لنفس الأصل والفرق بين القيمتين - في بداية السنة وفي آخرها - هو قسط الإهلاك . وتتاسب هذه الطريقة العدد والأدوات الصغيرة (Loose Toole) .
مثال :

ضمن أصول شركة السلام مجموعة من العدد والمفكات والأدوات الصغيرة قدرت قيمتها في ٢٠٠٤/١/١ بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه ، وفي آخر السنة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ أعيد تقدير نفس هذه المجموعة من العدد والأدوات فكانت ٧٠٠٠ جنيه .

قسط الإهلاك =

٩٠٠٠ جنيه	القيمة في ٢٠٠٤/١/١
٧٠٠٠ جنيه	القيمة في ٢٠٠٤/١٢/٣١
٢٠٠٠ جنيه	

[٢] طريقة القسط الثابت : The Strait Line Method

تعتبر هذه الطريقة أن الأصل الثابت يستهلك بقيمة متساوية على مدار مدة العمر الافتراضي لهذا الأصل ، وبذلك فإن السنوات المالية سوف تحمل حساباتها الختامية بقيمة متماثلة منذ بداية احتساب إهلاك الأصل وحتى آخر يوم لاستخدامه . ويتم حساب القسط الثابت للإهلاك بعد خصم قيمة الخردة أو النفاية للأصل في نهاية عمره الافتراضي ، وذلك كما يلي :

تكلفة الأصل الثابت - الخردة أو النفاية

قسط الإهلاك =

العمر الافتراضي للأصل

مثال :

تبلغ قيمة آلة ٨٠٠٠٠ جنيه والعمر الافتراضي لهذه الآلة يقدر بـ ٧ سنوات ، فإذا علمت أن قيمة الآلة كخردة في نهاية استخدامها = ١٠٠٠٠ جنيه . احسب قسط الإهلاك .

$$٨٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠$$

قسط الإهلاك =

٧

كما يمكن أن يكون الإهلاك السنوي للأصول الثابتة متمثلاً في نسبة مئوية من قيمة الأصل .

في المثال السابق قسط الإهلاك السنوي = ١٠٪ .

وهذه الطريقة هي من أكثر الطرق شيوعاً من المحاسبين . وهناك مجموعة من المزايا والعيوب المرتبطة بهذه الطريقة ومنها .

مزايا طريقة القسط الثابت :

- أ- أنها طريقة سهلة التطبيق ولا تتطلب حسابات معقدة .
- ب- تساوى بين الفترات المالية في تحمل عبء الإهلاك .
- جـ- يمكن تطبيقها بسهولة على الأصول الثابتة والأصول المعنوية مثل حق الاختراع .

العيوب :

أن تطبيق هذه الطريقة بشكل متماثل بين الفترات المالية يلغي معيار الاستفادة من خدمات الأصل (المنفعة) حيث أن الفترات التي تستخدم الأصول بطريقة أكثر يجب أن تحمل بعبء أكبر هذا من جانب ، وعلى الجانب الآخر فإن الأصول الثابتة في بداية تشغيلها تكون كفاءتها عالية ومعدلات إنتاجها مرتفعة وفترات التوقف والأعطال محدودة وتحمل بعبء الإهلاك مساوياً للفترات الأخيرة من عمر الأصل الثابت الذي يحتاج الأصل فيه إلى صيانة أكثر واحتمالات الأعطال والتوقف متكررة ، وهذا يمثل عدالة توزيع عبء إهلاك الأصل .

مثال :

اشترت الشركة الهندسية آلة في ١/١/٢٠٠٢ قدرها ٣٠٠٠٠ جنية ، ويقدر عمرها الافتراضي ٣ سنوات ، وقيمتها التخديرية في نهاية عمرها الافتراضي ، ٣٠٠٠ جنية وقسط الإهلاك السنوي لها ٣٠٪ .

المطلوب :

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٩٦ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

- إجراء قيود اليومية الخاصة بإهلاك الأصل .
- إعداد حسابات الأستاذ لكل من :
 - * حـ / أستاذ الآلة .
 - * حـ / الأستاذ للإهلاك .
- إعداد حـ / أ.خ وقائمة المركز المالي في الخمس سنوات .

الحل

* يمكن تحديد قسط الإهلاك من خلال معادلة حساب الإهلاك وهي :

$$30000 - 27000 = 3000$$

$$\text{قسط الإهلاك} = \frac{3000}{3 \text{ سنوات}} = 1000 = 9000 \text{ جنيه}$$

* يمكن حساب قسط الإهلاك بالنسبة المحددة للإهلاك :

$$\text{قسط الإهلاك} = 30000 \times 30\% = 9000 \text{ جنيه .}$$

وهذا المبلغ يظل هو قسط الإهلاك طوال الثلاث سنوات هي مدة حياة الأصل في التشغيل .

المعالجة المحاسبية :

(أ) باستخدام طريقة حـ / الإهلاك : ونتبع الإجراءات كما يلي :

- ١ - نجعل حـ / الإهلاك مديناً وحـ / الآلة دائناً بقيمة الإهلاك .
- ٢ - يقفل حـ / الإهلاك في نهاية كل سنة مالية في حـ / أ.خ أو حـ / التشغيل إذا كان مفتوحاً بالقيود التالي :

×× من حـ / الإهلاك

×× إلى حـ / الآلة

×× من حـ / أ.خ

×× أو من حـ / التشغيل

×× إلى حـ / الإهلاك

٣- يطرح الإهلاك من قيمة الأصل طرحاً شكلياً في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية .

من حـ / إهلاك الآلة إلى حـ / الآلات (تخفيض قيمة الآلة بقيمة الإهلاك في ١٢/٣١ / ٢٠٠٤)	٩٠٠٠	٩٠٠٠
من حـ / أ.خ إلى حـ / إهلاك الآلة (تحميل حـ / أ.خ بقيمة الإهلاك في نهاية السنة)	٩٠٠٠	٩٠٠٠

ملحوظة : يتم تكرار هذين القيدتين بشكل مماثل تماماً طول حياة الأصل .

حـ / الآلة

(له)

(منه)

من حـ / الإهلاك ٢٠٠٢/١٢/٣١ رصيد مرحل ١٢/٣١ ٢٠٠٢	٩٠٠٠ ٢١٠٠٠	إلى حـ / البنك ٢٠٠٢/١/١	٣٠٠٠٠
	٣٠٠٠٠		٣٠٠٠٠
من حـ / الإهلاك ١٢/٣١ ٢٠٠٣ رصيد مرحل ١٢/٣١ ٢٠٠٣	٩٠٠٠ ١٢٠٠٠	رصيد منقول في ١/١ / ٢٠٠٣	٢١٠٠٠
	٢١٠٠٠		٢١٠٠٠
من حـ / الإهلاك ١٢/٣١	٩٠٠٠	رصيد منقول ٢٠٠٤/١/١	١٢٠٠٠

٢٠٠٤	٣٠٠٠		
رصيد مرحل ١٢/٣١			
٢٠٠٤	١٢٠٠٠		١٢٠٠٠
من حـ / الصندوق (بيع الآلة الخردة)	٣٠٠٠	رصيد منقول	٣٠٠٠
	٣٠٠٠		٣٠٠٠

حـ / إهلاك الآلة

(له)			(منه)
من حـ / أ.خ ١٢/٣١	٩٠٠٠	إلى حـ / الآلة ١٢/٣١	٩٠٠٠
٢٠٠٢		٢٠٠٢	
من حـ / أ.خ ١٢/٣١	٩٠٠٠	إلى حـ / الآلة ١٢/٣١	٩٠٠٠
٢٠٠٣		٢٠٠٣	
من حـ / أ.خ ١٢/٣١	٩٠٠٠	إلى حـ / الآلة ١٢/٣١	٩٠٠٠
٢٠٠٤		٢٠٠٤	

حـ / أ.خ في ١٢/٣١ / ٢٠٠٢ *

(له)		(منه)
		إلى حـ / إهلاك الآلة
		٩٠٠٠

تتم إعداد هذا الحساب بنفس القيمة في ١٢/٣١ / ٢٠٠٣ ، ١٢/٣١ / ٢٠٠٤

الميزانية العمومية في ١٢/٣١ / ٢٠٠٢

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٩٩ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

(أصول)		(خصوم)	
	آلات	٣٠٠٠	
	(-) الإهلاك	٩٠٠٠	
			٢١٠٠٠

الميزانية في ٢٠٠٣/١٢/٣١

(أصول)		(خصوم)	
	آلات	٢١٠٠٠	
	(-) الإهلاك	٩٠٠٠	
			١٢٠٠٠

الميزانية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(أصول)		(خصوم)	
	آلات	١٢٠٠٠	
	(-) الإهلاك	٩٠٠٠	
			٣٠٠٠

باستخدام طريقة مخصص الإهلاك :

وهذه الطريقة هي الأكثر قبولاً وشيوعاً بين المحاسبين الممارسين ، كما أوصت به العديد من المنظمات المهنية للمحاسبة ، كما أنه يتمشى مع متطلبات العرض والإفصاح التام لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بالقرار الوزاري رقم ٥٠٣ لسنة ١٩٩٧ من وزير الاقتصاد .

الخطوات :

١ - يرحد قيمة قسط الإهلاك سنوياً إلى حـ / أ.خ بالقيد التالي :

من حـ / أ.خ	xx	xx
إلى حـ / مخصص الإهلاك	xx	
(قيمة المخصص السنوي للإهلاك في ١٢/٣١		
(...../		

٢- تظل قيمة الأصل الثابت دون تغيير ، أي لا تخفض بمقدار المخصص السنوي ، وإنما يتم تجميع مخصص الإهلاك للسنة الحالية + السنوات السابقة يكون رصيد في أي سنة هو مجموع مخصص الإهلاك عن الفترات المالية السابقة ككل ، وبالتالي لا يقل حـ / مخصص الإهلاك سنوياً في حـ / الأصل .

٣- تظهر قيمة الأصل الثابت في الميزانية في نهاية السنة المالية بقيمتها التاريخية مطروحاً منها (مخصص إهلاك العام الحالي + إهلاك السنوات السابقة) ليكون الرقم الظاهر الواجب طرحه من الأصل الثابت هو مجمع الإهلاك .

٤- في نهاية عمر الأصل الافتراضي يقل حـ / مخصص الإهلاك في حـ / الأصل .

من حـ / مجمع مخصص الإهلاك	xx	xx
إلى حـ / الأصل	xx	

مثال :

في المثال السابق مباشرة ، المطلوب حل التمرين عن طريق استخدام حـ / مخصص الإهلاك .

الحل

٩٠٠٠	٩٠٠٠	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص الإهلاك (إثبات مخصص الإهلاك ٢٠٠٢/١٢/٣١ في حـ / أ.خ)
------	------	---

ويتم تكرار نفس القيد بالكيفية والقيمة في عامي ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ .

حـ / مخصص إهلاك الآلة

(له)

(منه)

٩٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١ / ٢٠٠٢	٩٠٠٠	من حـ / أ.خ في ١٢/٣١ / ٢٠٠٢
٩٠٠٠		٩٠٠٠	
١٨٠٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١ / ٢٠٠٣	٩٠٠٠	رصيد منقول ٢٠٠٣/١/١
١٨٠٠٠		٩٠٠٠	من حـ / أ.خ ١٢/٣١ / ٢٠٠٣
٢٧٠٠٠	إلى حـ / الآلة	١٨٠٠٠	رصيد منقول ٢٠٠٤/١/١
٢٧٠٠٠		٩٠٠٠	من حـ / أ.خ ١٢/٣١ / ٢٠٠٤
		٢٧٠٠٠	

قيد إقفال حـ / مخصص الإهلاك :

٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠	من حـ / مخصص الإهلاك إلى حـ / الآلة (إقفال الآلة في نهاية الثلاث سنوات "عمر الآلة")
-------	-------	---

حـ / الآلة

(له)			(منه)
من حـ / مخصص الإهلاك	٢٧٠٠٠	إلى حـ / البنك ٢٠٠٢/١/١	٣٠٠٠٠
رصيد مرحل ١٢/٣١ / ٢٠٠٤	٣٠٠٠		
	٣٠٠٠٠		٣٠٠٠٠
من حـ / الصندوق	٣٠٠٠		٣٠٠٠
ثمن بيع الخردة		رصيد منقول	
	٣٠٠٠		٣٠٠٠

حـ / أ.خ ٢٠٠٢/١٢/٣١

(له)			(منه)
		إلى حـ / مخصص الإهلاك	٩٠٠٠

حـ / أ.خ ٢٠٠٣/١٢/٣١

(له)			(منه)
		إلى حـ / مخصص الإهلاك	٩٠٠٠

حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١

(له)			(منه)
		من حـ / مخصص الإهلاك	٩٠٠٠

--	--	--	--

الميزانية العمومية في ٢٠٠٢/١٢/٣١

(أصول)	(خصوم)
٣٠٠٠٠	آلات
٩٠٠٠	(-) مخصص الإهلاك
٢١٠٠٠	

الميزانية العمومية في ٢٠٠٣/١٢/٣١

(أصول)	(خصوم)
٣٠٠٠٠	آلات
١٨٠٠٠	(-) مخصص الإهلاك
١٢٠٠٠	

الميزانية العمومية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(أصول)	(خصوم)
٣٠٠٠٠	آلات
٢٧٠٠٠	(-) مخصص الإهلاك
٣٠٠٠	

٣ - طريقة القسط المتناقص : The Reducing Installment Method

في هذه الطريقة توزع قيمة الأصل القابل للإهلاك على عمره الافتراضي بأسلوب تكون فيه الفترات المالية الأولى تتحمل بعبء أكبر ويخفف هذا العبء تدريجياً بحيث تتحمل السنوات الأخيرة من عمر الأصل الثابت أقل قسط إهلاك (أي أن قسط الإهلاك يتناقص تدريجياً) .

ويلاحظ على هذه الطريقة أنها تراعى معيار المنفعة والاستفادة من خدمات الأصل ، حيث أن السنوات الأولى من عمر الأصل يكون فيها الأصل حالته الإنتاجية عالية الكفاءة ومن ثم تتحمل بعبء إهلاك أكبر ، وتقل هذه الكفاءة تدريجياً ليقل معها عبء الإهلاك ، وهذا من مزايا هذه الطريقة .

المعالجة المحاسبية :

يمكن استخدام طريقة حـ / الإهلاك مباشرة ، وطريقة حـ / مخصص الإهلاك دون مشاكل وكما سبق أن أوضحنا ، إلا أننا ونظراً لميل المحاسبون إلى استخدام طريقة مخصص الإهلاك ، فإننا سنقوم بإجراء العمليات في الدفاتر وفقاً لها .

مثال :

تبلغ قيمة الأثاث في شركة الناشر العربي في ١/١/٢٠٠٠ ٥٠٠٠ جنيه وقسط الإهلاك السنوي ٣٠٪ . فإذا كان العمر الافتراضي لهذا الأثاث ٥ سنوات .

المطلوب :

- إجراء قيود اليومية اللازمة .
- تصوير حـ / الأثاث ، حـ / مخصص الإهلاك لمدة العمر الافتراضي للأصل .
- إعداد حـ / أ.خ ، والميزانية الخاصة بالشركة خلال السنوات الخمس ، وذلك على فرض أن الأصل يتم بيع قيمته في آخر السنة الخامسة بمبلغ ٥٥٠ جنيه .

الحل

يتم احتساب الإهلاك السنوي كما يلي :

عام	
٢٠٠٠	$5000 \times 30\% = 1500$ جنيه

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٠٥ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

مجمع الإهلاك	= ١٥٠٠ جنيه	
٢٠٠١	= ١٥٠٠ - ٥٠٠٠	
	= ١٠٥٠ جنيه	$\%٣٠ \times ٣٥٠٠$
	مجمع الإهلاك = ١٥٠٠ + ١٠٥٠ = ٢٥٥٠ جنيه	
٢٠٠٢	= ٢٥٥٠ - ٥٠٠٠	
	= ٧٣٥ جنيه	$\%٣٠ \times ٢٤٥٠$
	مجمع الإهلاك = ١٥٠٠	
	١٠٥٠ +	
	٧٣٥ +	
	= ٣٢٨٥ جنيه	

عام		
٢٠٠٣	= ٣٢٨٥ - ٥٠٠٠	
	= ٥١٤,٥ جنيه	$\%٣٠ \times ١٧١٥$
	مجمع الإهلاك = ١٥٠٠	
	١٠٥٠ +	
	٧٣٥ +	
	= ٣٧٩٩,٥ جنيه	$٥١٤,٥ +$
٢٠٠٤	= ٣٧٩٩,٥ - ٥٠٠٠	
	= ٣٦٠,٥ جنيه	$\%٣٠ \times ١٢٠٠,٥$
	مجمع الإهلاك = ١٥٠٠	
	١٠٥٠ +	

٧٣٥ +	
٥١٤,٥ +	
٣٦٠,٥ +	
= ٤١٦٠ جنيه	

وبذلك تكون القيمة التخريدية للأثاث = ٥٠٠٠ - ٤١٦٠ = ٨٤٠ جنيه
قيود اليومية :

١٥٠٠	١٥٠٠	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص الإهلاك ٢٠٠٠/١٢/٣١
١٠٥٠	١٠٥٠	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص الإهلاك ٢٠٠١/١٢/٣١
٧٣٥	٧٣٥	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص الإهلاك ٢٠٠٢/١٢/٣١

٥١٤,٥	٥١٤,٥	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص الإهلاك ٢٠٠٣/١٢/٣١
٣٦٠,٥	٣٦٠,٥	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص الإهلاك ٢٠٠٤/١٢/٣١

إقفال حـ / الأثاث :

٤١٦٠	٤١٦٠	من حـ / مخصص الإهلاك إلى حـ / الأثاث إقفال رصيد مخصص الإهلاك في حـ / الأصل
------	------	--

ويتم ترحيل طرفي القيود السابقة يقفل حـ / مخصص الإهلاك فيكون
بلا رصيد ويكون رصيد حـ / الأثاث :

حـ / مخصص الإهلاك

(منه)			(له)
١٥٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١	١٥٠٠	من حـ / أ.خ في ١٢/٣١
	٢٠٠٠		٢٠٠٠
١٥٠٠		١٥٠٠	
٢٥٥٠	رصيد مرحل ١٢/٣١	١٥٠٠	رصيد منقول ٢٠٠١/١/١
	٢٠٠١	١٠٥٠	من حـ / أ.خ ١٢/٣١
		٢٠٠١	٢٠٠١
٢٥٥٠		٢٥٥٠	
٣٢٨٥٠	رصيد مرحل ١٢/٣١	٢٥٥٠	رصيد منقول ٢٠٠٢/١/١
	٢٠٠٢	٧٣٥	من حـ / أ.خ ١٢/٣١
		٢٠٠٢	٢٠٠٢
٣٢٨٥		٣٢٨٥	
٣٧٩٩,٥	رصيد مرحل ١٢/٣١	٣٢٨٥	رصيد منقول ٢٠٠٣/١/١
	٢٠٠٣	٥١٤,٥	من حـ / أ.خ ١٢/٣١
		٢٠٠٣	٢٠٠٣
٤١٦٠	إلى حـ / الأثاث	٣٧٩٩,٥	رصيد منقول ٢٠٠٤/١/١
		٣٦٠,٥	من حـ / أ.خ ١٢/٣١
		٢٠٠٤	٢٠٠٤
٤١٦٠		٤١٦٠	

حـ / الأثاث

(منه)			(له)
٥٠٠٠	إلى حـ / الصندوق ١/١	٤١٦٠	من حـ / مخصص الإهلاك

رصيد مرحل	٨٤٠	٢٠٠٠	
	٥٠٠٠		٥٠٠٠
من حـ/ الصندوق	٥٥٠	رصيد منقول	٨٤٠
من حـ/ خسائر رأسمالية	٢٩٠		
	٨٤٠		٨٤٠

حـ/ أ.خ ٢٠٠٠/١٢/٣١

(له)

(منه)

		من حـ/ مخصص الإهلاك للأثاث	١٥٠٠
--	--	-------------------------------	------

حـ/ أ.خ ٢٠٠١/١٢/٣١

(له)

(منه)

		من حـ/ مخصص الإهلاك للأثاث	١٠٥٠
--	--	-------------------------------	------

حـ/ أ.خ ٢٠٠٢/١٢/٣١

(له)

(منه)

		من حـ/ مخصص الإهلاك للأثاث	٧٣٥
--	--	-------------------------------	-----

حـ/ أ.خ ٢٠٠٣/١٢/٣١

(له)

(منه)

		من حـ/ مخصص الإهلاك للأثاث	٥١٤,٥
--	--	-------------------------------	-------

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٠٩ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١

(لـه)	(منه)
	٣٦٠,٥
	من حـ / مخصص الإهلاك للأثاث

الميزانية العمومية ٢٠٠٠/١٢/٣١

(أصول)	(خصوم)
٥٠٠٠	أثاث
١٥٠٠	(-) مخصص الإهلاك
٣٥٠٠	

الميزانية العمومية ٢٠٠٢/١٢/٣١

(أصول)	(خصوم)
٥٠٠٠	أثاث
٢٥٥٠	(-) مخصص الإهلاك
٢٤٥٠	

الميزانية العمومية ٢٠٠٢/١٢/٣١

(أصول)	(خصوم)
٥٠٠٠	أثاث
٣٢٨٥	(-) مخصص الإهلاك
١٧١٥	

الميزانية العمومية ٢٠٠٣/١٢/٣١

(أصول)	(خصوم)
--------	--------

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٠ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

		أثاث	٥٠٠٠	
		(-) مخصص الإهلاك	٣٧٩٩,٥	
				١٢٠٠,٥

الميزانية العمومية ٢٠٠٤/١٢/٣١

(خصوم)

(أصول)

		أثاث	٥٠٠٠	
		(-) مخصص الإهلاك	٤١٦٠	
				٨٤٠

٤ - طريقة نسبة في مجموع أرقام السنين :

يحتسب الإهلاك السنوي على أساس معدلات سنوية يتم الوصول إليها بخطوات منظمة ، نوضح ذلك من خلال المثال التالي :

مثال :

اشترت شركة الفتح للسيارات بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيه في ١/١/٢٠٠٠ ،
وقدرت قيمتها التخديرية بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه ، وعمرها الافتراضي ٦ سنوات
المطلوب :

حساب الإهلاك السنوي للسيارة نسبة مجموع أرقام السنين .

الحل

* القيمة الخاضعة للإهلاك = ١٢٠٠٠ - ١٥٠٠٠ = ١٠٥٠٠٠ جنيه

* سنوات عمر السيارة هي :

السنة	السنة	السنة	السنة	السنة	السنة
١	٢	٣	٤	٥	٦

مجموعها = ١ + ٢ + ٣ + ٤ + ٥ + ٦ = ٢١ مجموع الأجزاء

٤

١

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١١ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

إهلاك السنة الأولى	السنة الرابعة
٢١	٢١
٢	٥
السنة الثانية	السنة الخامسة
٢١	٢١
٣	٦
السنة الثالثة	السنة السادسة
٢١	٢١

وتقلب عكس الاتجاه ليكون هو الإهلاك المعبر عن نصيب السنوات عن القسط
٦

$$\therefore \text{إهلاك السنة } ٢٠٠٠ = \frac{١٠٥٠٠٠}{٢١} \times ٥ = ٢٥٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{إهلاك السنة } ٢٠٠١ = \frac{١٠٥٠٠٠}{٢١} \times ٥ = ٢٥٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{إهلاك السنة } ٢٠٠٢ = \frac{١٠٥٠٠٠}{٢١} \times ٤ = ٢٠٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{إهلاك السنة } ٢٠٠٣ = \frac{١٠٥٠٠٠}{٢١} \times ٣ = ١٥٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{إهلاك السنة } ٢٠٠٤ = \frac{١٠٥٠٠٠}{٢١} \times ٢ = ١٠٠٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{إهلاك السنة } ٢٠٠٥ = \frac{١٠٥٠٠٠}{٢١} \times ١ = ٥٠٠٠ \text{ جنيه}$$

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٢ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

٥ - طريقة معدل الساعة :

يترجم عمر الأصل الثابت في هذه الطريقة إلى ساعات تشغيل يمكن للأصل خلال أن يؤدي خدماته التي اشترى من أجلها .
ويحسب معدل إهلاك الأصل هنا على أساس عدد الساعات التي تم عمله خلالها بالمعادلة التالية :

القيمة الخاضعة للإهلاك للأصل الثابت

معدل الإهلاك الساعة =

عدد الساعات المقدرة للأصل العمل خلالها بكفاءة

إهلاك أي فترة = عدد ساعات العمل خلال الفترة × معدل إهلاك الساعة

غير أن الواقع العملي قد يكون من الصعب فيه ترجمة عمر الأصل إلى ساعات تشغيل بشكل دقيق .

٦ - طريقة معدل النفاذ :

وتناسب هذه الطريقة الأصول القابلة للتناقص بمعدل نفاذ مثل الصناعات التعدينية والمناجم والبتروك .

قيمة البئر أو المنجم

معدل الإهلاك للطن / برميل =

عدد الأطنان / برميل المتوقع المستخرج منه

الإهلاك السنوي = عدد البراميل أو عدد الأطنان × معدل إهلاك الطن / البرميل

جرد المدينين :

الغرض من جرد المدينين هو أن يظهر رصيد المدينين في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية معبراً عن رصيد الديون الجيدة التي تمثل

حق للشركة لا يوجد لديها شك في تحصيله ، وعلى ذلك فإن عملية جرد المدينين تستهدف تتقية رصيد المدينين من :

(أ) الديون التي تم الحكم بإعدامها فعلاً ومن ثم تضمينها في رصيد المدينين يمثل تضليل وتضخيم في قيمتها ويظهر قائمة المركز المالي مبالغ فيها .

(ب) الديون المشكوك في تحصيلها ، وهي الديون التي لدى عملاء ولكن احتمالات تحصيلها محل شك ، ومن ثم فإن سياسة الحيطة والحذر تستوجب عمل مخصصاً لمواجهة احتمالات إعدام مثل هذه الديون ، ويكون ذلك من خلال تكوين مخصصاً للديون المشكوك في تحصيلها.

وعلى ذلك فإن جرد مفردة المدينين يكون كما يلي :

رصيد المدينين	xx
(-) الديون المعدومة	xx
(-) الديون المشكوك في تحصيلها	xx
	xx
قيمة الديون الجيدة التي يجب أن تظهر في قائمة المركز المالي	xxx

العمليات المرتبطة بجرد المدينين :

[١] الديون المعدومة :

وهي الديون التي انعدم الأمل في تحصيلها ، ويجب أن ينقى منها رصيد المدينين بميزان المراجعة وذلك عن مبالغ الديون المعدومة التي يتأكد إعدامها خلال السنة المالية ، ويمكن أن تأتي في المعلومات الجردية بعد إثبات مبالغ المدينين ما يفيد إعدام بعضاً من هذه الديون ، أي بعد عمل ميزان المراجعة ، والمعالجة المحاسبية تختلف في كل حالة عن الأخرى ، ونتناول فيما يلي عرضاً لهذه الحالات :

١ - إعدام ديون بعد عمل ميزان المراجعة مع عدم وجود رصيد المخصص الديون المشكوك فيها :
مثال :

في ٢٠٠٤/١٢/٣١ جاء ميزان المراجعة لشركة القدس البيانات التالية من مفردة المدينين :

رصيد المدينين	٧٠٠٠ جنيه
ديون معدومة	٣٥٠ جنيه

في ٢٠٠٤/١٢/٣١ تبين للشركة أن الديون المستحقة لدى شركة أبو لهب تم إعدامه لإفلاسه ويبلغ رصيد هذا الدين ١٧٥ جنيه .

الحل

الديون المعدومة الخاضعة بعام ٢٠٠٤ =

رصيد الديون المعدومة بميزان المراجعة	٣٥٠
ديون أعدمتم في تاريخ الميزانية	١٧٥
إجمالي ما يجب إعدام من ديون وتخفيض فيه المدينين	٥٢٥

قيود اليومية :

من حـ / الديون المعدومة إلى حـ / المدينين (الديون المعدومة عند الجرد)	١٧٥	١٧٥
من حـ / أ.خ إلى حـ / الديون معدومة (إقفال فيه الديون المعدومة خلال العام في حـ / أ.خ)	٥٢٥	٥٢٥

حـ/ الديون المدومة

(له)			(منه)
من حـ/ أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١	٥٢٥	رصيد منقول ٢٠٠٠/١/١ إلى حـ/ المدينين (دين أبو لهب) ٢٠٠٤/١٢/٣١	٣٥٠ ١٧٥
	٥٢٥		٥٢٥

حـ/ المدينين

(له)			(منه)
من حـ/ ديون مدومة ١٢/٣١ ٢٠٠٤/ رصيد مرحل ٢٠٠٤/١٢/٣١	١٧٥ ٦٨٢٥	رصيد منقول ٢٠٠٠/١/١	٧٠٠٠
	٧٠٠٠		٧٠٠٠
		رصيد منقول ٢٠٠٥/١/١	٦٨٢٥

الميزانية العمومية

(الخصوم)	(الأصول)
	٦٨٢٥ المدينين (العملاء)

[ب] مخصص الديون المشكوك فيها :

المخصص Provision هو مبلغ يحتجز من إيرادات الفترة المالية ،
أي يحمل عليها لمواجهة خسائر مؤكدة الحدوث وغير محددة المقدار ، وقد
يحدث أن تكون الشركة لديها معلومات شبه أكيدة عن إعدام بعض الديون لدى
عملاء سيتم إفلاسهم وبالتالي لن تتمكن الشركة من تحصيل مستحقاتها لديهم ،

وعلى ذلك فإن هذه الديون قد تعدم بالكامل ، وقد تتمكن الشركة من تحصيل بعضاً منها ، وبذلك فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعد لمواجهة ديون معدومة مؤكد حدوثها وغير محدد مقدارها بشكل دقيق .

طرق تقدير مخصص الديون المشكوك فيها :

يتوافر لدى المحاسب المالي طرق مختلفة لتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والذي يجب أن يخفض بقيمته مفردة المدينين ، من أهم هذه الطرق :

١ - تقدير م.د. المشكوك فيها على أنه نسبة تقديرية من رصيد المدينين ، وهذه النسبة تحدد وفقاً لخبرة الشركة وتاريخ تعاملاتها مع عملائها ، كما يعتمد ذلك أيضاً على خبرة المحاسب القائم بعملية التقدير ، وتزيد هذه النسبة كلما كانت هناك احتمالات الإفلاس كبيرة لبعض العملاء ، والعكس فإذا كان رصيد المدينين بميزان المراجعة ١٠٠٠٠ جنيه ، وتم تقدير م.د. المشكوك فيها بنسبة ٥% ، فإن :

٥

م.د. المشكوك فيها الواجب تحميله على حـ / أ.خ = ١٠٠٠٠٠ × — = ٥٠٠٠ ج
١٠٠

٢ - تحديد قيمة م.د. المشكوك فيها كنسبة من المبيعات الآجلة ، فكلما زادت اتجاهات الشركة للبيع الآجل ، كلما زاد المخصص الواجب خصمه من قيمة مفردة المدينين في قائمة المركز المالي .

٣ - قيام الشركة بعمل تحليلي لأرصدة المدينين (العملاء) وذلك بعد تقسيم المدينين إلى ديون متحركة ، ديون ساكنة ، وديون شبه متحركة وشبه ساكنة ويتم دراسة موقف كل عميل على حدة ، ومن ثم تحديد قيمة م.د. المشكوك فيها بعد هذه الدراسة مع تقسيم كل نوع من الديون هذه وفقاً لفترات الائتمان التي تقدمها الشركة لعملائها .

مع ملاحظة أنه قد يحدث أن يوجد ضمن رصيد المدينين بعضاً منها يمثل ديون فروع الشركة في مناطق أخرى وتسمى هذه ديون داخلية - أي داخل نطاق الشركة - وقلما يتم عمل مخصصات لهذه النوعية من الديون نظراً لكبر حجم الضمان لها .

المعالجة المحاسبية بالدفاتر لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

يتوافر لدى المحاسبون عدة طرق لإثبات م. د. المشكوك فيها الدفاتر من أهمها :

الطريقة الأولى : ونلخص خطوات هذه الطريقة فيما يلي :

- ١ - تقفل أرصدة الديون المعدومة عن الفترة والموجودة بميزان المراجعة + الديون للمعدومة عند الجرد في حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها .
 - ٢ - تتم عملية تسوية بين رصيد المخصص القديم للديون المشكوك فيها بعد معالجة الديون المعدومة ومقارنته مع المخصص الجديد وذلك في حـ/ أ.خ . ونوضح تتابع ذلك محاسبياً كما يلي :
- الخطوة الأولى :** إقفال حـ/ د. المعدومة في حـ/ م. د. مشكوك فيها ، وهنا توجد ٣ احتمالات :

(أ) رصيد الديون المعدومة أقل من رصيد مخصص الديون المشكوك فيها القديم ، وهنا يقفل حـ/ الديون المعدومة بالكامل في حـ/ م. د. مشكوك فيها .

(ب) رصيد د. المعدومة = رصيد م. د. المشكوك فيها القديم بالتتام وهنا أيضاً يقفل حـ/ الديون المعدومة بالكامل في حـ/ م. د. مشكوك فيها .

(جـ) رصيد حـ/ د. المعدومة أكبر من رصيد حـ/ م. د. المشكوك فيها وهنا يتم :

- يقفل جزء من حـ/ الديون المعدومة في رصيد م. الديون بالكامل .

- الجزء الباقي من حـ/ الديون المعدومة يقفل في حـ/ أ.خ .

الخطوة الثانية :

- يتم إقفال الديون المدومة خلال السنة المالية في رصيد م. د. مشكوك فيها .
- الرصيد الباقي من قيمة م. د. م. فيها يتم مقارنته بمقدار م. د. المشكوك فيها الجديد وهنا قد ينتج عن ذلك ٣ احتمالات :

أ- الرصيد المتبقي من المخصص القديم بعد معالجة الديون المدومة يقل عن مخصص الديون المشكوك فيها الجديد، وهنا يقل الفرق في جـ/ أ. خ بالقيد التالي:

من جـ/ أ. خ	××	××
إلى جـ/ فرق مخصص د. م. فيها	××	

ب- الرصيد المتبقي من المخصص القديم بعد معالجة الديون المدومة = مخصص أ. د. المشكوك فيها.

وهنا لا يثبت أي قيود محاسبية.

جـ- الرصيد المتبقي من المخصص القديم بعد إقفال الديون المدومة به يزيد ثمن المخصص الجديد، أي الفرق بالزيادة لصالح المخصص القديم بمعنى أنه يزيد عن المخصص الجديد، وهنا يقل الفرق في جانب (له) من جـ/ أ. خ

وفي الميزانية:

يتم خصم قيمة رصيد المخصص الجديد لـ د. م. فيها في جانب الأصول.

الطريقة الثانية:

وتتجه هذه الطريقة إلى معالجة موضوع الديون المدومة بشكل منفصل عن رصيد م. د. المشكوك فيها وذلك كما يلي:

- ١ - تجمع الديون المدومة خلال الفترة الموجودة في ميزان المراجعة + الديون المدومة التي قد توجد عن الجرد وتقل في جـ/ أ. خ (منه)

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٩١ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

من جـ / أ.خ	xx	xx
إلى جـ / الديون المعدومة ١٢/٣١	xx	

أ- المخصص الجديد أكبر من المخصص القديم ← تقفل الزيادة في جانب (منه) من جـ / أ.خ.

من جـ / أ.خ	xx	xx
إلى جـ / فرق مخصص د.م. فيها	xx	

ب- المخصص القديم = المخصص الجديد ← لا تجري أية تسوية أو قيود محاسبية.

جـ- المخصص الجديد أقل من المخصص القديم ← يقفل النقص في جانب (له) من جـ / أ.خ.

من جـ / فرق مخصص د.م. فيها	xx	xx
إلى جـ / أ.خ	xx	

د- في كل الأحوال يتم طرح رصيد م.د. المشكوك فيها الجديد من قيمة مفردة المدينين بالميزانية في نهاية السنة المالية.

التصرف الثاني: ويتم عن طريق الخطوات التالية :

- إقفال المخصص القديم كما هو في جانب (له) من جـ / أ.خ.
- إقفال المخصص الجديد كما هو في جانب (منه) من جـ / أ.خ.
- يطرح المخصص الجديد من قيمة المدينين بالميزانية في آخر السنة المالية.

وما نود الإشارة إليه أن الطريقة الأولى هي الأكثر استخداماً من المحاسبين وكذلك توصي بها المنظمات المهنية بالممارسة المحاسبية، كما أنها تتماشى مع الطبيعة الفنية والغرض من تكوين المخصصات وهي مقابلة الخسائر

المحتملة، فإذا ما حدثت فيجب مواجهتها أولاً والفروق تقفل في جـ/ أ.خ سواء كانت هذه الفروق مدينه أو دائنه.

والأمثلة التالية نوضح فيها المعالجة المحاسبية لهذه الحالات:
مثال :

في ٢٠٠٣/١٢/٣١ ظهر بميزان المراجعة الشركة العلا البيان التالي عن مفردة المدين:

رصيد المدين	٩٠٠٠
ديون معدومة	٢٧٠

والمطلوب:

- إجراءات قيود اليومية.
- إعداد حسابات الأستاذ لكل من الديون المعدومة و م.د. مشكوك فيها.
- إيضاح أثر العمليات المذكورة على جـ/ أ.خ عن السنة المهنية في ٢٠٠٣/٢/٣١ والميزانية العمومية.
- تتوي الشركة عمل مخصص د.م. فيها بنسبة ٥٪.
- وعند الجرد اتضح ما يلي:
- هناك ديون معدومة تبلغ ١٨٠ جنيه.

الحل

$$\text{المخصص} = ٩٠٠٠ - ١٨٠ = ٨٨٢٠ \times \frac{٥}{١٠٠} = ٤٤١ \text{ جنيه.}$$

قيود اليومية:

١٨٠	١٨٠	من حـ/ ديون معدومة إلى حـ/ المدينين وتختص رصيد المدين بقيمة الديون المعدومة في ٣١ ٢٠٠٣/١٢/
-----	-----	---

من حـ / أ.خ إلى حـ / ديون معدومة إقفال جـ / د. المعدومة في جـ / أ.خ في ١٢/٣١ ٢٠٠٣/	٤٥٠	٤٥٠
من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص د. مشكوك فيها (تكوين مخصص جديد للديون المشكوك فيها بمعدل ٥٪)	٤٤١	٤٤١

حـ / الديون المعدومة

(له)	(منه)
من حـ / أ.خ ٢٠٠٣/١٢/٣١	رصيد منقول ٢٠٠٣ / ١٢ / ٣١ إلى حـ / المدينين ٢٠٠٣/١٢/٣١
٤٥٠	٢٧٠ ١٨٠ ٤٥٠

حـ / مخصص الديون المشكوك فيها

(له)	(منه)
من حـ / أ.خ ٢٠٠٣ / ١٢ / ٣١	٤٤١

حـ / أ.خ في الفترة المهنية في ٢٠٠٣ / ١٢ / ٣١

(منه)	(له)
٤٥٠	إلى حـ / الديون المدومة
٤٤١	إلى حـ / مخصص د. مشكوك فيها

الميزانية العمومية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٣

(أصول)	(خصوم)
	المدينين
٨٨٢٠	(-) مخصص د. مشكوك فيها
٤٤١	
٨٣٧٩	

ملاحظات على الحل:

- ١ - تم خصم الديون المدومة من رصيد المدينين.
- ٢ - مخصص د. المشكوك فيها تم تكوينه عن طريق ضرب نسبة المخصص في رصيد المدينين بعد خصم الديون المدومة.
- ٣ - تم إقفال الديون المدومة بالكامل في جـ / أ. خ نظرا لعدم وجود مخصص ديون مشكوك فيها .
- ٤ - تم إثبات المخصص الجديد لـ د. المشكوك فيها في جـ / أ. خ بالكامل لعدم وجود رصيد لمخصص الديون.
- ٥ - ظهر بند المدينين في الميزانية بعد طرح قيمة المخصص منه طرحا شكليا.

مثال : " الديون المدومة أقل من المخصص ":

ظهرت البيانات التالية عن مفردة المدينين في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٢ في ميزان المراجعة ودفاتر شركة الصباح بالعاشر من رمضان :

منه	له	
١٦٠٠٠		مدين
٢٨٠	٣٩٢	ديون معدومة
		مخصص د. مشكوك فيها

١ - تقدر قيمة مخصص د. مشكوك فيها ٥٪ .

الحل

المخصص الجديد = رصيد المدينين (بعد خصم الديون المعدومة عند الجرد*)
× نسبة المخصص

٥

$$= (١٦٠٠٠ - \text{صفر}) \times \frac{\text{_____}}{١٠٠} = ٨٠٠ \text{ جنيه}$$

١٠٠

الطريقة الأولى :

* إقفال الديون المعدومة في المخصص :

٢٨٠	من حـ / مخصص د. مشكوك فيها
٢٨٠	إلى حـ / الديون المعدومة
	(إقفال د. المعدومة في المخصص في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٢)

* مقارنة المخصص القديم مع المخصص الجديد مع معالجة الفروق في

حـ / أ.خ

$$- \text{الباقي من المخصص القديم} = ٣٩٢ - ٢٨٠ = ١١٢$$

* رصيد الديون المعدومة = صفر

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٢٤ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

∴ المخصص الجديد يزيد عن باقي المخصص القديم بمقدار ٦٨٨ حيث هو :

$$٨٠٠ - ١١٢ = ٦٨٨ \text{ جنيه}$$

ويكون قيد اليومية كما يلي :

٦٨٨	٦٨٨	من حـ / أ.خ
		إلى حـ / مخصص د. م. فيها ٢٠٠٢/١٢/٣١
		(الزيادة المطلوبة ليكون المخصص ٨٠٠ جنيه)

حـ / الديون المعدومة

(منه)			(له)
٢٨٠	رصيد منقول	٢٨٠	من حـ / مخصص د. م.
	٢٠٠٢/١٢/٣١		فيها ٢٠٠٢/١٢/٣١
٢٨٠		٢٨٠	

حـ / مخصص د. المشكوك فيها

(منه)			(له)
٢٨٠	إلى حـ / د. معدومة	٣٩٢	رصيد منقول
	٢٠٠٢/١٢/٣١		٢٠٠٢/١٢/٣١
٨٠٠	رصيد مرحل	٦٨٨	من حـ / أ.خ في ١٢/٣١ / ٢٠٠٢
١٠٨٠		١٠٨٠	

حـ / أ.خ

(له)

(منه)

		إلى حـ / مخصص د.م. فيها	٦٨٨

الميزانية العمومية

(خصوم)

(أصول)

		مدنين	١٦٠٠٠	
		(-) م. د. مشكوك فيها	٨٠٠	
				١٥٢٠٠

ملاحظات على الحل :

- زيادة المخصص الجديد عن باقي المخصص القديم أثبت في حـ / أ.خ جانب (منه) .

- الديون المعدومة تقل عن المخصص القديم ، ولذا أقيمت بالكامل في المخصص .

- يتم طرح المخصص (الجديد) من قيمة المدينين بجانب الأصول بالميزانية .

الطريقة الثانية : إقفال الديون المعدومة في حـ / أ.خ

من حـ / أ.خ	٢٨٠	٢٨٠
إلى حـ / ديون معدومة	٢٨٠	
(إقفال د. المعدومة في حـ / أ.خ في ٢٠٠٢/١٢/٣١)		

* إجراء مقارنة بين رصيد المخصص القديم بإجمالي المخصص القديم وتسوية الفروق .

- الفرق = ٣٩٢ - ٨٠٠ = ٤٠٨

- إثبات الفرق في حـ / أ.خ ٢٠٠٢/١٢/٣١ .

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٢٦ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

٤٠٨	٤٠٨	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص د.م. فيها ٢٠٠٢/١٢/٣١ (إثبات الزيادة في المخصص الجديد عن القديم)
-----	-----	---

حـ / الديون المعدومة

(منه)		(له)
٢٨٠	رصيد منقول ٢٠٠٢/١٢/٣١	٢٨٠ من حـ / أ.خ ٢٠٠٢/١٢/٣١

حـ / مخصص د. مشكوك فيها

(منه)		(له)
٨٠٠	رصيد مرحل ٢٠٠٢/١٢/٣١	٣٩٢ رصيد منقول ٢٠٠٢/١٢/٣١
		٤٠٨ من حـ / أ.خ ٢٠٠٢/١٢/٣١
٨٠٠		٨٠٠
		٨٠٠ رصيد منقول ١/١ ٢٠٠٣

حـ / أ.خ

(منه)		(له)
٢٨٠	إلى حـ / ديون معدومة	
٤٨٠	إلى حـ / مخصص د.م.	

		فيها	

ملحوظة : حـ / أ.خ هنا مدينياً بمبلغ ٦٨٨ جنيه تماماً كما هو بالطريقة الأولى، والفرق بين الطريقتين يكمن في الإجراءات المحاسبية بينما النتائج واحد .

الميزانية في ٢٠٠٢/١٢/٣١

(أصول)		(خصوم)	
	مدنين		
١٦٠٠٠			
٨٠٠	(-) م. د. مشكوك فيها		
			١٥٢٠٠

مثال : الديون المعدومة أكبر من المخصص القديم :

الأرصدة التالية خاصة بمفردة المدينين في شركة الفهد والتي ظهرت في ٢٠٠١/١٢/٣١ والتي ظهرت في ميزان المراجعة بالشركة .

مدنين	دائن	
٩٠٠٠		مدنيين
٦٣٠		ديون معدومة
	٦٠٠	مخصص د. مشكوك فيها

وعند الجرد تبين أن هناك ٦٠ جنيه ديون معدومة ، كما يقدر أن مخصص الديون المشكوك فيها ٥٢٨ جنيه .

الحل

إجمالي الديون المعدومة = ٦٣٠ + ٣٦ = ٦٩٠

- تخفيض قيمة رصيد المدينين بمقدار الديون المعدومة التي وجدت عند الجرد

$$٨٩٤٠ = ٦٠ - ٩٠٠٠ =$$

وحيث أن مخصص الديون المشكوك فيها الجديد = ٥٢٨ جنيه فإنه في :

الطريقة الأولى :

- تخفيض رصيد المدينين عند الجرد بمقدار الديون المدومة .

٦٠	٦٠	من حـ / الديون المدومة إلى حـ / المدينين (تخفيض المدين بقيمة الديون المدومة عند الجرد في ٢٠٠٢/١٢/٣١)
----	----	---

* إقفال جزء الديون المدومة في رصيد م. د. مشكوك فيها ، حيث يقل رصيد

المخصص على مبلغ الديون المدومة بمبلغ = ٦٩٠ - ٦٠٠ = ٩٠ جنيه

* مبلغ عجز رصيد المخصص لمواجهة الديون المدومة يقلل في حـ / أ.خ

ذلك بالقيود اليومية التالية :

٦٠٠	٦٩٠	من مذكورين حـ / مخصص ديون مشكوك فيها حـ / أ.خ إلى حـ / ديون مدومة
٩٠		

- لا يوجد رصيد متبقي من مخصص الديون القديم حيث أقفل بالكامل في جزء الديون المدومة .

- المخصص الجديد يزيد عن باقي المخصص الجديد حيث :

(٥٢٨ - ٦٠٠ المخصص القديم - ٦٠٠ ديون مدومة) = ٥٢٨ جنيه

وبذلك يكون قيد اليومية كما يلي :

٥٢٨	٥٢٨	من حـ / أ.خ إلى حـ / مخصص د. م. فيها
-----	-----	---

(تكوين المخصص الجديد)		
-----------------------	--	--

حـ/ الديون المدومة

(له)			(منه)
من مذكورين ١٢/٣١		رصيد منقول	٦٣٠
حـ/ مخصص د. مشكوك	٦٠٠	٢٠٠١/١٢/٣١	
فيها	٩٠	إلى حـ/ المدينين	٦٠
حـ/ أ.خ		٢٠٠٢/١٢/٣١	
	٦٩٠		٦٩٠

حـ/ المدينين

(له)			(منه)
إلى حـ/ د. معدومة	٦٠	إلى حـ/ د. معدومة ٣١/	٩٠٠٠
٢٠٠١/١٢/٣١		٢٠٠١/١٢	
رصيد مرحل	٨٩٤٠		
	٩٠٠٠		٩٠٠٠

حـ/ مخصص د. مشكوك فيها

(له)			(منه)
رصيد منقول	٦٠٠	إلى حـ/ د. معدومة ١٢/٣١	٦٠٠
٢٠٠١/١٢/٣١		٢٠٠١	٥٢٨
من حـ/ أ.خ	٥٢٨	رصيد مرحل	

٢٠٠١/١٢/٣١		
	١١٢٨	١١٢٨

حـ/ أ.خ في ٢٠٠١/١٢/٣١

(له)

(منه)

		إلى حـ/ ديون معدومة	٩٠
		إلى حـ/ مخصص د.م.	٥٢٨
		فيها	

الميزانية في ٢٠٠١/١٢/٣١

(خصوم)

(أصول)

		مدنين	٨٩٤٠	
		(-) م. د. مشكوك فيها	٥٢٨	
				٨٤١٢

الطريقة الثانية : إثبات الديون المعدومة عند الجرد :

من حـ/ ديون معدومة		٦٠
إلى حـ/ المدينين	٦٠	
(إثبات الديون المعدومة عند الجرد ٢٠٠١/١٢/٣١		
(
من حـ/ أ.خ		٦٩٠
إلى حـ/ ديون معدومة	٦٩٠	

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٣١ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

(إقفال حـ/ ديون معدومة في حـ/ أ.خ)		
------------------------------------	--	--

* إثبات الزيادة في قيمة المخصص القديم عن المخصص الجديد في حـ/ أ.خ

جانب (له) = ٦٠٠ - ٥٢٨ = ٧٢ جنيه

٧٢	٧٢	من حـ/ مخصص د. مشكوك فيها إلى حـ/ أ.خ (ترحيل زيادة مخصص الديون على الرصيد السابق لهذا المخصص)
----	----	--

حـ/ ديون معدومة

٦٣٠	رصيد منقول ١٢/٣١ /	٦٩٠	من حـ/ أ.خ ٢٠٠١/١٢/٣١
٦٠	٢٠٠١ إلى حـ/ المدينين ١٢/٣١ ٢٠٠١/		
٦٩٠		٦٩٠	

حـ/ المدينين

(له)

(منه)

٩٠٠٠	رصيد منقول ١٢/٣١ /	٦٠٠	من حـ/ د. معدومة ١٢/٣١ ٢٠٠٢
	٢٠٠١	٨٩٤٠	رصيد مرحل
٩٠٠٠		٩٠٠٠	

حـ/ مخصص د. مشكوك فيها

(منه)		(له)
٧٢	إلى حـ/ أ.خ في ١٢/٣١ / ٢٠٠١	رصيد منقول ٢٠٠١/١٢/٣١
٥٢٨	رصيد مرحل	
٦٠٠		٦٠٠

حـ/ أ.خ عن الفترة من ١/١ - ٢٠٠١/١٢/٣١

(منه)		(له)
٦٩٠	إلى حـ/ ديون معدومة	إلى حـ/ مخصص د. مشكوك فيها

** يلاحظ أن المبالغ التي تم ترحيلها إلى حـ/ أ.خ في كلا الطريقتين واحد .

الميزانية العمومية في ٢٠٠١/١٢/٣١

أصول	خصوم
٨٩٤٠	مدينين
٥٢٨	(-) مخصص د. مشكوك فيها
٨٤١٢	

جرد أوراق القبض :

يقصد بأوراق القبض الكمبيالات والسندات الإذنية ، ويتم تحرير هذه الأوراق لتمثل حق للشركة قبل الغير عن ديون مستحقة بعد آجال محددة في الورقة ، إذا فهذه الديون المستحقة للشركة لدى الغير تكون مضمونة قانوناً بهذه الأوراق ، ومن ثم فإنها تكون أحد عناصر الأصول المتداولة التي يحق للشركة إدراجها ضمن موجوداتها ، وبذلك فإنها تختلف عن مفردة للمدينين ، حيث تكون هذه الضمانات شخصية فقط .

والقيمة الاسمية للأوراق التجارية تتمثل في القيمة التي يمكن للشركة أن تحصلها من عملائها في تاريخ استحقاق الورقة ، وعلى ذلك فإنه عندما يكون تاريخ إعداد الحسابات الختامية في تاريخ سابق لتاريخ استحقاق الأوراق التجارية ، فإن على المحاسب المالي أن يقوم بعمل التسويات اللازمة لتحديد قيمة الورقة التجارية في تاريخ إعداد الحسابات الختامية .
وهذه تتم من خلال التسوية التالية :

×× القيمة الاسمية للورقة التجارية (القيمة في تاريخ الاستحقاق)

×× (-) مصروفات الخصم (الأجيو)

×× القيمة الحالية (القيمة التي يمكن أن نحصل الورقة بها) في

تاريخ الميزانية

ويتم عمل قائمة جرد أوراق القبض كما يلي :

مسلسل	رقم الكمبيالة أو السند	القيمة الاسمية	الساحب للورقة	المسحوب عليه	تاريخ الاستحقاق	ملاحظات

--	--	--	--	--	--	--

- وحتى يتمكن المحاسب من القيام بعملية تحديد القيمة الحالية للأوراق التجارية في تاريخ إعداد الميزانية العمومية فإنه يلزمه توافر البيانات التالية :
- تحديد القيمة الاسمية للورقة .
 - تحديد متوسط تواريخ الاستحقاق .
 - حصر المدة بين تاريخ الميزانية ومتوسط تاريخ الاستحقاق .
 - معرفة معدل خصم الأوراق التجارية ، وهو يماثل معدل الفائدة المعروف في البنوك في تاريخ إعداد الميزانية .
- ونستخدم المعادلات التالية :

$$\text{مصرفات الخصم (الأجيو)} = \text{القيمة الاسمية} \times \text{معدل الخصم} \times \text{المدة}$$

$$\text{القيمة الحالية للورقة} = \text{القيمة الاسمية للورقة} - \text{مصرفات الخصم}$$

- ويمكن أن يضاف إلى مصرفات الأجيو عناصر أخرى من المصرفات قد تكون ضرورية لتحصيل الورقة التجارية مثل :
- عمولة البنك عن تحصيل أوراق تجارية .
 - مصرفات تحصيل الأوراق التجارية مثل الفاكسات والمراسلات مع البنوك والعملاء .
- وهنا تكون :

$$\text{القيمة الحالية للورقة} = \text{القيمة الاسمية} - (\text{مصرفات الخصم} + \text{مصرفات التحصيل} + \text{العمولة})$$

- ويفتح حساب خاص لهذه المصرفات يسمى :
- حـ / مخصص الأجيو أو حـ / مخصص مصرفات خصم أ. تجارية
- مثال :

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٣٥ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

بلغ رصيد أوراق القبض في ميزان المراجعة لشركة الظاهر في ٣١/١٢/٢٠٠٣ مبلغ ١٠٥٠٠ جنيه ومصروفات الخصم ١٧٥ جنيه . وترغب الشركة في تكوين مخصص أجيو "مخصص مصروفات الخصم" وأن معدل الخصم المستخدم هو ٤٪ سنوياً ، ومتوسط تاريخ الاستحقاق لهذه الأوراق ٣٠/٦/٢٠٠٤ .

المطلوب :

- إجراء قيود اليومية للعمليات السابقة .
- تصوير حـ/ مصروفات خصم الكمبيالات حـ/ أ. القبض (أ.ق)
- حـ/ مخصص مصروفات الخصم
- توضيح أثر العمليات على حـ/ أ.خ والميزان الخاص بشركة الظاهر في ٣١/١٢/٢٠٠٣

الحل

$$\text{مخصص مصروفات الخصم} = \left(\frac{10500}{100} \times \frac{1}{2} \right) = 52.5 \text{ جنيه}$$

قيود اليومية :

١٧٥	من حـ/ أ.خ إلى حـ/ مصروفات الخصم (إقفال حـ/ مصروفات الخصم في حـ/ أ.خ في ٣١/١٢/٢٠٠٣)	١٧٥
٢١٠	من حـ/ أ.خ إلى حـ/ مخصص مصروفات الخصم (عمل مخصص مصروفات الخصم في ٣١/١٢/٢٠٠٣)	٢١٠

(٢٠٠٣)

حـ / مصروفات الخصم

(لـه)			(منه)
٢٠٠٢/١٢/٣١ من حـ / أ.خ	١٧٥	رصيد منقول /١٢/٣١ ٢٠٠٣	١٧٥

حـ / أ. القبض (أ.ق)

(لـه)			(منه)
		رصيد منقول /١٢/٣١ ٢٠٠٤	١٠٥٠

حـ / مخصص الخصم

(لـه)			(منه)
٢٠٠٣/١٢/٣١ من حـ / أ.خ	٢١٠	رصيد مرحل /١٢/٣١ ٢٠٠٣	٢١٠
	٢١٠		٢١٠
٢٠٠٤/١/١ رصيد منقول	٢١٠		

حـ / أ.خ في ٢٠٠٣/١٢/٣١

(لـه)			(منه)
		إلى حـ / مصروفات	١٧٥

		الخصم	٢١٠
		إلى — / مخصص	
		مصرفات الخصم	

الميزانية العمومية

(خصوم)

(أصول)

		أوراق القبض	١٠٥٠٠	
		(-) مخصص مصرفات	٢١٠	
		الخصم		
				١٠٧١٠

تمرين غير محلول :

البيانات التالية خاصة بالعمليات المرتبطة بأوراق القبض والتي جاءت في ميزان المراجعة الخاص بشركة القاهرة للملابس في ٢٠٠٠/١٢/٣١ :

أوراق القبض ٤٨٠٠٠ جنيه

مصرفات خصم أ.ق ٢٤٠

مخصص مصرفات خصم أ.ق ٦٤٠

وترغب الشركة في عمل مخصص مصرفات الخصم علماً بأن معدل

الخصم ٦٪ سنوياً ومتوسط تاريخ استحقاق أوراق القبض في ٢٠٠١/١٢/٣١ .

المطلوب :

- إجراء التسويات اللازمة وإثبات ذلك في دفاتر اليومية .

- إعداد حسابات الأستاذ ذات العلاقة .
- بيان أثر ذلك على كل من حـ/ أ.خ ، والميزانية العمومية الخاصة بالشركة.

جرد الأوراق المالية :

تحاول الشركات دائماً توزيع المخاطر المرتبطة باستثماراتها بحيث لا تركز في مجال واحد ، فإذا ما تعرض لخطر أصيب حركة الاستثمارات بالشركة بالشلل ، ومن المجالات التي تدخل في تشكيل المحفظة الائتمانية في هذه الشركات هي عملية شراء الأسهم أو الاكتتاب في الأسهم التي تطرح في سوق الأوراق المالية ، وذلك بالطبع يرتبط بالشركات المساهمة ، ويندرج تسمية هذا المجال من الاستثمارات في حـ/ الأوراق المالية ، وهذا الحساب بطبيعته يكون ضمن الأصول المتداولة إلا إذا كان استثمارات الشركات القابضة في أسهم الشركات التابعة فإن الأمر هنا يتعلق باستثمارات الشركات القابضة في أسهم الشركات التابعة فإن الأمر هنا يتعلق باستثمارات طويلة الأجل وبذلك يكون حـ/ الأوراق المالية ضمن الأصول الثابتة ، وسنحاول هنا عرض الموضوع من وجهة نظر اعتبار عملية الاستثمار في الأوراق المالية ضمن الأصول المتداولة .

وتختلف المعالجة المحاسبية عند جرد الأوراق المالية بحسب :

- نوع الورقة المالية وعددها .
- هل الأوراق المالية محتفظ بها في الشركة أم أنها مقدمة للغير كضمان لعمليات أخرى .

ويقوم المحاسب المالي بالإجراءات المالية التالية :

- تحديد القيمة السوقية للأوراق المالية لدى الشركة في تاريخ الجرد .

(ب) مقارنة القيمة السوقية للأوراق المالية مع قيمتها الدفترية ، وهنا يوجد (٣) احتمالات :

الاحتمال الأول :

القيمة السوقية للأوراق المطالية = القيمة الدفترية لها

وهنا لا يتم عمل أية إجراءات للتسوية ، وتثبت الأوراق المالية في الميزانية العمومية للشركة بهذه القيمة مع مفردات الأصول المتداولة الخاصة بالشركة .

الاحتمال الثاني :

القيمة السوقية للأوراق المطالية > [أقل من] قيمتها الدفترية

وهنا يقوم المحاسب بعمل مخصص بمقدار الفرق يسمى حـ/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ، فإذا كانت أ. المالية التي بالدفاتر ١٠٠٠٠ جنيه وبلغت قيمتها السوقية ٩٠٠٠ جنيه ، فإن مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية = ١٠٠٠ جنيه وتتم معالجته كما يلي :

* ١٠٠٠ جنيه في جانب (منه) من حـ/ أ. خ ضمن بند المخصصات .

* ١٠٠٠ جنيه تخفض من رصيد الأوراق المالية بالميزانية العمومية للشركة .

وتتم باستمرار عبر السنوات المالية المقارنة بين حـ/ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية القديم والمخصص الجديد ، وعملية المقارنة هذه قد ينتج عنها أيضاً (٣) حالات :

الأولى : رصيد حـ/ مخصص أ. مالية القديم = رصيد حـ/ مخصص أ. مالية الجديد :

* لا تتم أية عمليات في حـ/ أ. خ .

* يطرح مقدار المخصص من رصيد أ. المالية بالميزانية (طرحاً شكلياً) .
 الثانية : رصيد الحساب المخصص أ. المالية الجديد < (أكبر من) المخصص القديم :

* وهنا يثبت الزيادة فقط في حـ/ أ.خ جانب (منه) باعتباره عبئاً إضافياً .
 * يطرح المخصص الجديد من رصيد أ. المالية في الميزانية العمومية للشركة (طرحاً شكلياً)

الثالثة : نقص رصيد حـ/ مخصص أ. المالية الجديد > (أقل من) المخصص القديم :

* يثبت مقدار النقص في جانب (له) من حـ/ أ.خ .
 * يطرح المخصص الجديد من رصيد أ. المالية بالميزانية العمومية .
 الاحتمال الثالث :

القيمة السوقية للأوراق المطالية < [أكبر من] القيمة الدفترية لهذه الأوراق

- تطبق الشركة (وكل الشركات) سياسة الحيطة والحذر وذلك بعدم أخذ أي مكاسب لم تتحقق بعدتي الاعتبار ، ومن ثم يتم إثبات أ. المالية بالقيمة الدفترية أي يتم تقويم الأوراق بالقيمة السوقية أو القيمة الدفترية لهما أيهما أقل وذلك مثل تقويم بضاعة آخر المدة تماماً ، وبذلك فإنه:
 - لا يتم عمل أية مخصصات خاصة بالأوراق المالية .
 - إذا وجد رصيد المخصص أ. المالية قديم فإنه يقل في حـ/ أ.خ جانب منه .
- ووفقاً لمتطلبات معيار (مبدأ) الإفصاح الكافي عن المعلومات المالية بالقوائم المالية الخاصة بالشركة سواء المعيار الدولي أو المصري ، فإن المحاسب لابد أن يضمن القوائم المالية ما يفيد تغيير القيمة السوقية عن القيمة الدفترية المدرجة الميزانية ، فإذا كانت هذه الزيادة في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية للأوراق المالية :

(أ) زيادة مؤقتة سرعان ما تزول فإن المحاسب يضع ملحوظة في إيضاحات الميزانية دون تعديل الأرقام بصلب القائمة عن حدوث فرق بين القيمتين ليكون قارئ القائمة على علم بكافة الحقائق عن أصول الشركة .

(ب) إذا كانت الزيادة تمثل واقع مستمر ومتوقع دوام ذلك ، فإن المحاسب لابد أن يعدل القوائم المالية بخصوص بند الأوراق المالية بحيث تثبت بالقيمة السوقية إلا أن هذه الزيادة تجنب في حـ/ خاص يمثل أرباح غير محققة بعد ولا يتم توزيعه إلى عند تحققها بالفعل .

ونوضح فيما يلي قائمة جرد الأوراق المالية ، وأهم البيانات التي تسجل فيها :

ملاحظات	الفرق		القيمة السوقية	القيمة الدفترية	عدد	نوع الورقة	مسلسل
	سالب	موجب					

مثال :

بلغت القيمة الدفترية للأوراق المالية ظهرت في ميزان المراجعة الخاص بشركة اليسر في ٢٠٠٣/١٢/٣١ مبلغ ١٣٥٠٠ جنيه .

في ٢٠٠٣/١٢/٣١ اتضح أن القيمة السوقية لهذه الأوراق = ١٢٦٠٠ جنيه .

المطلوب :

- إثبات قيود اليومية اللازمة عن ذلك .
- تصوير حـ/ الأوراق المالية .
- وحـ/ مخصص هبوط أسعار أ. مالية .

- إيضاح أثر العمليات التي تتم على حـ/ أ.خ عن المدة المنتهية في ١٢/٣١/ ٢٠٠٣ وأيضاً قائمة المركز المالي في هذا التاريخ .

الحل

مخصص هبوط أسعار أ. مالية = ١٣٥٠٠ - ١٢٦٠٠ = ٩٠٠ جنيه

قيد اليومية :

٩٠٠	من حـ/ أ.خ
٩٠٠	إلى حـ/ مخصص هبوط أسعار أ. مالية (عمل مخصص هبوط أسعار أ. مالية بزيادة القيمة الدفترية عن القيمة السوقية)

حـ/ أ. المالية

(منه)	(له)
١٣٥٠٠	رصيد منقول ١٢/٣١/ ٢٠٠٣

حـ/ مخصص هبوط أسعار أ. مالية

(منه)	(له)
٩٠٠	رصيد مرحل ١٢/٣١/ ٢٠٠٣
٩٠٠	من حـ/ أ.خ ١٢/٣١/ ٢٠٠٣
	رصيد منقول ١/١/ ٢٠٠٤

حـ / أ.خ

(له)

(منه)

		إلى حـ / مخصص هبوط أسعار أ. مالية	٩٠٠

الميزانية

(خصوم)

(أصول)

		أوراق مالية	١٣٥٠٠	
		(-) مخصص هبوط أسعار	٩٠٠	
		أ. مالية		١٢٦٠٠

جرد الخزينة :

الخزينة من المفردات التي يتم جردها بشكل متكرر وفجائي ، كما يتم جردها بشكل روتيني مع بقية عناصر الميزانية في نهاية السنة المالية ، وذلك بهدف رغبة الشركة ومراجعتها في الاحتفاظ بالأرصدة النقدية بعيداً عن التداول أو العبث ، وتشكل لجرد الخزينة لجنة تقوم بعمل محضر جرد الخزينة ، وعملية الجرد هذه قد تسفر عن :

١ - رصيد النقدية الفعلي = الرصيد الدفتری .

وهنا لا يوجد أية عمليات بالدفاتر المحاسبية .

- ٢ - الرصيد الفعلي أقل من > الرصيد الدفترى .
وهنا يكون عجزاً في الخزينة ، ويستوجب ذلك إجراء معالجة محاسبية ملائمة
- ٣ - الرصيد الفعلي أكبر من < الرصيد الدفترى .
وأيضاً يكون من الواجب عمل تسوية ملائمة .
- ٤ - وجود عملات مزيفة أو غير صالحة للتداول لسوء حالتها حيث تكون نفذت قيمتها كنفود ، وهنا تكون المعالجة كما هو في البند (٢) .
ونعرض فيما يلي المعالجة المحاسبية لكل حالة على حدة :
- الحالة رقم (١) التطابق بين الرصيدين لا تستوجب أية عمليات بالدفاتر ،
وتثبت النقدية بقيمتها في الميزانية كما هي .
- الحالة رقم (٢) ، (٤) : وهي حالة وجود عجز في النقدية :
وهنا يتم معالجة العجز وسداده ، ويتخلف عن حدوث العجز بسبب إهمال أمين الخزينة أم بسبب صاحب المشروع ، وعلى أي الأحوال فلا بد من تغطية العجز والمعالجة المحاسبية تتوقف عن المتسبب في العجز ، فإذا تم :
- [أ] سداد العجز فوراً قبل عمل تقرير الجرد :
- وهنا يقوم الصراف أو صاحب المشروع (المتسبب في العجز) بسداد مبلغ العجز وذلك قبل أن تكتب اللجنة عن العجز في تقريرها ، وبذلك فكان العجز لم يحدث ، ويكون الرصيد مطابقاً دون مخالفة مالية تسجل في الدفاتر .
وبذلك يكون الرصيد الفعلي = الرصيد الدفترى .
- [ب] عدم سداد العجز في الحال :
- وفي هذه الحالة ينهي التقرير الخاص بجرد الخزينة إلى إثبات حدوث العجز ، ويتم معالجة التسوية المالية بأسلوب يتناسب عن من هو المتسبب في العجز ، هل هو الصراف ، موظف أم صاحب المشروع .

مثال :

تبين أن رصيد النقدية (الصندوق) في ٢٠٠٤/١٢/٣١ في ميزان المراجعة الخاص بشركة التعاون ٢٨٥٠ جنيه ، بينما جاء بتقرير جرد الميزانية أن الرصيد ٢٨٣١ جنيه .

المطلوب :

- إجراء قيود اليومية وإعداد حسابات الأستاذ للعمليات المذكورة .
- توضيح الأثر على كل من حـ / أ.خ والميزانية العمومية .

الحل

سوف يتم الحل في ضوء عدة احتمالات ، وسوف تختلف المعالجة المحاسبية مع كل احتمال مطروح ، وذلك كما يلي :

الاحتمال الأول : الصراف هو صاحب المشروع :

- يتم إثبات العجز في ضوء هذا الفرض كما يلي :

$$\text{العجز} = ٢٨٥٠ - ٢٨٣١ = ١٩ \text{ جنيه}$$

(أ) سوف يتم اعتبار العجز عن المسحوبات :

يتم الإجراء على أن المبالغ الخاص بالعجز مسحوبات نقدية شخصية لصاحب المشروع ويكون القيد اليومية كما يلي :

٢٨٥٠	٢٨٥٠	من حـ / المسحوبات
		إلى حـ / الصندوق
		(إقفال عجز الميزانية في ٢٠٠٤/١٢/٣١)

حـ/ الصندوق

(له)			(منه)
من حـ/ المسحوبات ١٢/٣١ / ٢٠٠٤	١٩	رصيد منقول ١٢/٣١ / ٢٠٠٤	٢٨٥٠
رصيد مرحل ١٢/٣١ / ٢٠٠٤	٢٨٣١		
	٢٨٥٠		٢٨٥٠

الميزانية العمومية في ١٢/٣١ / ٢٠٠٤

(أصول)			(خصوم)
٢٨٣١	صندوق	xx	رأس المال
		xx	(-) المسحوبات
		xx	صافي رأس المال

الاحتمال الثاني :

التصرف الأول : اعتبار العجز خسارة تثبت في حـ/ أ.خ

وتكون قيود اليومية والحسابات الختامية كما يلي :

١٩	١٩	من حـ/ عجز الصندوق إلى حـ/ الصندوق (إثبات عجز الخزينة في ١٢/٣١ / ٢٠٠٤)
١٩	١٩	من حـ/ أ.خ إلى حـ/ عجز الصندوق (إقفال عجز الصندوق في حـ/ أ.خ)

حـ/ الصندوق

(منه)		(له)	
٢٨٥٠	رصيد منقول ١٢/٣١ / ٢٠٠٤	١٩	من حـ / المسحوبات ١٢/٣١ / ٢٠٠٤
		٢٨٣١	رصيد مرحل ٢٠٠٤/١٢/٣١
٢٨٥٠		٢٨٥٠	
٢٨٣١	رصيد منقول ١/١ / ٢٠٠٥		

حـ / عجز الصندوق

(منه)		(له)	
١٩	إلى حـ / الصندوق ٣١ / ٢٠٠٤/١٢	١٩	من حـ / أ.خ ٢٠٠٤/١٢/٣١
١٩		١٩	

حـ / أ.خ

(منه)		(له)	
١٩	إلى حـ / عجز الصندوق		

الميزانية العمومية

(أصول)		(خصوم)	
٢٨٣١	الصندوق		

--	--	--	--

التصرف الثاني : إثبات العجز في حـ/ معلق أو (حـ/ حسابات تحت التسوية) :

باستخدام بيانات المثال السابق مباشرة :

١٩	١٩	من حـ/ معلق إلى حـ/ الصندوق (إثبات عجز الصندوق في ٢٠٠٤/١٢/٣١)
----	----	---

حـ/ الصندوق

(له)

(منه)

٢٨٥٠	١٩	من حـ/ معلق ١٢/٣١ / ٢٠٠٤
	٢٨٣١	رصيد مرحل ٢٠٠٤/١٢/٣١
٢٨٥٠	٢٨٥٠	

الميزانية العمومية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(خصوم)

(أصول)

٢٨٣١	الصندوق
١٩	حـ/ معلق

الاحتمال الثالث : الصراف موظف بالشركة :

العجز هنا تم تحديد مسؤوليته في إهمال الصراف ، ومن ثم فإنه إدارياً يتحمل بمقدار عجز الخزينة ، فإذا كان العجز مبلغاً بسيطاً تم خصمه منه مرة واحدة ، وإذا كان العجز ممثلاً في مبلغاً كبيراً تم تقسيطه على الموظف

ويخصم منه على عدة فترات مالية ، وينظر إلى مبلغ العجز هنا على اعتبار أجور معلقة وذلك كما يلي :

١٩	١٩	من حـ/ أجور مدفوعة مقدماً إلى حـ/ الصندوق (تحميل الصراف بمقدار عجز الخزينة)
----	----	---

حـ/ الصندوق

(منه)		(له)
٢٨٥٠	رصيد منقول ١٢/٣١ / ٢٠٠٤	من حـ/ أجور مقدماً ١٢/٣١ / ٢٠٠٤
		٢٨٣١
٢٨٥٠		٢٨٥٠

الميزانية العمومية في ١٢/٣١/٢٠٠٤

(أصول)	(خصوم)
٢٨٣١	الصندوق
١٩	أجور معلقة

حالة وجود زيادة بالخزينة :

يحدث في بعض الأحيان عند جرد الخزينة أن نجد لجنة الجرد أن هناك مبلغاً بالرصيد الفعلي يزيد عن الرصيد الدفترية للخزينة ، وهنا يجب أن تعكس أرصدة الصندوق الدفترية هذه الزيادة ، وذلك كما يلي :

xx	من حـ/ الصندوق
----	----------------

إلى حـ / معلق	xx	
إلى حـ / حسابات تحت التسوية	xx	

- في الميزانية :

يظهر الصندوق في الميزانية برصيده بعد زيادة بمبلغ العجز (الرصيد الفعلي الواقعي)، ونظراً لأن هذه الزيادة لا تمثل حقاً من ممتلكات الشركة ، فإن حـ / المعلق أو حـ / حسابات تحت التسوية يظهر ضمن الخصوم بالميزانية .

- يحدث أن تقوم الشركة بإثبات الفروقات (العجز أو الزيادة) في حـ / معلق ويتم إجراء المقاصة بين أرصدة العجز به وأرصدة الزيادة عبر الفترات المالية .

مثال :

عند جرد الصندوق في ٢٠٠٤/١٢/٣١ بشركة الكرامة وجد أن رصيده الفعلي ١١٠٠ جنيه ، في حين أن رصيد حـ / الصندوق للشركة يوضح أنه ١٠٠٠ جنيه .

المطلوب :

- إثبات القيود وإعداد حسابات الأستاذ .
- بيان الأثر على الميزانية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

الحل

من حـ / الصندوق	١٠٠	
إلى حـ / معلق	١٠٠	
(إثبات الزيادة في الصندوق)		

حـ / الصندوق

(منه)		(له)	
١٠٠٠	رصيد منقول ١٢/٣١ /	١١٠٠	رصيد مرحل ٢٠٠٤/١٢/٣١
١٠٠	٢٠٠٤ حـ / معلق		
١١٠٠		١١٠٠	

الميزانية

(منه)		(له)	
١١٠٠	الصندوق	١٠٠	حـ / معلق

حالة وجود عملات مزيفة أو رديئة :

العملات المزيفة أو الرديئة يجب أن تستبعد فوراً من رصيد الصندوق باعتبارها أن لن تصلح لسداد أية التزامات تريد الشركة سدادها بها ومن ثم فهي تعجز عن القيام بوظيفة النقود .

- إذا كان المسئول عن استلام النقود المزيفة أو الرديئة صاحب المشروع فإن قيد اليومية يكون :

xx	من حـ / الخسائر	
xx	إلى حـ / الصندوق	

- إذا كان المسئول عن استلام العملات المزيفة أو الرديئة موظفاً تعالج على أنها خصماً منه وأنها بمثابة أجور مقدماً له .

xx	من حـ / أجور مدفوعة مقدماً	
xx	إلى حـ / الصندوق	

مثال :

عند القيام بالجرد الخاص بالخزينة في ٢٠٠٤/١٢/٣١ بشركة عمرو التجارية تبين أن هناك عملات مزيفة بمبلغ ٥٠ جنيه ، وأن الرصيد الدفترى للصندوق في هذا المبلغ هو ١٣٠٠ جنيه .

المطلوب :

إثبات القيود ، وبيان الأثر على حـ/ أ.خ والميزانية .

الحل

(أ) إذا اعتبرنا هنا خسارة ولم تجد المسؤولية عنها :

٥٠	٥٠	من حـ/ خسائر متنوعة (أو حـ/ عملة مزيفة) إلى حـ/ الصندوق (وجود عجز نتيجة عملات مزيفة ٢٠٠٤/١٢/٣١)
٥٠	٥٠	من حـ/ أ.خ إلى حـ/ خسائر متنوعة (إقفال الخسائر في ٢٠٠٤/١٢/٣١ في حـ/ أ.خ)

(ب) إذا كان الصراف مسئولاً عنها :

٥٠	٥٠	من حـ/ أجور مقدمة إلى حـ/ الصندوق (وجود عملات مزيفة بالصندوق)
----	----	---

الميزانية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(أصول)

(خصوم)

١٢٥٠	الصندوق	
٥٠	أجور مقدمة	

حالة وجود عملات أجنبية بالخزينة :

يحدث أحياناً أن يكون للشركة تعاملات بالعملات الأجنبية ، ومن الطبيعي هنا أن تجد لجنة الجرد عملات أجنبية ضمن أرصدة النقدية ، وهنا يتم تحويلها إلى قيمة معادلة بالعملة المحلية ، ومن المعلوم أن العملات الأجنبية عند حصول الشركة عليها تثبت بسعر الصرف في تاريخ الحصول على كل مبلغ منها ، وفي نهاية السنة يتم تقييم هذه العملات بسعر الصرف السائد في السوق المصرفية لهذه العملات ، وعلى ذلك فإنه قد يحدث وجود فروق بين سعر الصرف عند الحصول على العملات وسعر الصرف في تاريخ الميزانية، وعلى ذلك سيتم تناول هذه الأوضاع كما يلي :

١- تساوى سعر الصرف عند الحصول على العملات مع سعر الصرف في تاريخ الميزانية .

٢- ارتفاع قيمة العملة المحلية مقابل العملة الأجنبية في ١٢/٣١ عنها في تاريخ الحصول على هذه العملات خلال السنة المالية ، وبذلك يكون الناتج خسارة بالعملة المحلية في تاريخ إعداد الحسابات الختامية والميزانية .

٣- نقص قيمة الجنيه المصري في ١٢/٣١ عنها في تاريخ الحصول على هذه العملات خلال السنة المالية ، وبذلك يكون الناتج ربحاً عند التصرف في العملات الأجنبية في تاريخ الميزانية .

وإذا فضلت الشركة عدم الاكتراث بالحالة (٢) ، (٣) فإن القوائم المالية لن تفصح عن الأرقام الحقيقية لدلالة بنود القوائم المالية ، وذلك نظراً لأن الأرقام الفعلية عن العملات الأجنبية لن تكون هي الأرقام القابلة للتحقيق نتيجة

تغيرات سعر الصرف ، وعلى ذلك فإنه تطبيقاً لمعيار الإفصاح المحاسبي سوف تكون المعالجة المحاسبية كما يلي :

الأولى : الاحتفاظ بالرصيد الدفترى لمقابل العملات الأجنبية بالصندوق مع ذكر بيان في إيضاحات الميزانية يوضح سعر الصرف المستخدم في الإثبات بالدفاتر وسعر الصرف في تاريخ الميزانية وبيان الأثر الكلي دون تعديل الأرصدة .

الثانية : يفتح حـ/ فروق سعر الصرف نسجل به فروق سعر الصرف المستخدم في تقويم العملات الأجنبية ، ومن الطبيعي أن يكون هناك فروقاً موجبة وفروقات سالبة ، ويتم عمل مقاصة باستمرار بينهما ، وفي نهاية السنة المالية إذا كان رصيد حـ/ فروق سعر الصرف :

* موجب :

- يثبت ضمن الأصول ، وبجانب (له) في حـ/ أ.خ دون أن يصرح بتوزيعه إلا إذا تحقق الفرق بشكل فعلي .

* سالب :

- يبين ضمن الخصوم ، وبجانب (منه) في حـ/ أ.خ .

تسوية رصيد البنك :

رصيد حـ/ البنك مثل المرآة ذو الوجهين أحدهما طرف المنشأة ويمثله رصيد حـ/ بنك الشركة ، والآخر طرف البنك ويمثله حـ/ جارى الشركة ، والقيام بعملية مطابقة بين الحسابين أمر هام جداً حتى يكون كل معلومات الشركة عن عملياتها بهذا الحساب هي نفسها التي يحتفظ البنك بسجل كامل عنها ، غير أنه قد يحدث أحياناً اختلاف بين الرصدين ، وهذا قد يكون بسبب :

(١) أخطاء حسابية وأخطاء في التسجيل أو الترصيد ، وهنا لابد من القيام بتصحيح ذلك في دفاتر الشركة وكشف حساب البنك ، فإذا تم التطابق بين الحسابين انتهى الأمر بينهما فيكون ذلك بسبب :

أ- وجود عمليات مسجلة بكشف حـ/ البنك وغير مثبتة بدفاتر الشركة لأي سبب سواء مدينة أو دائنة أو ما قام به البنك بتحصيلات من كمبيالات الشركة لديه وأثبتت في كشف حساب الشركة طرفه ولم تأخذ الشركة معلومات عن ذلك نتيجة عدم إخطارها .

وتتم هنا المعالجة من خلال جعل حـ/ البنك مدينةً أو دائنةً بحسب متطلبات عملية التسوية الخاصة بعمليات المطلوب تنفيذها .

ب- وجود عمليات بحساب البنك بدفاتر الشركة ولا توجد بكشف حـ/ البنك مثل :

١. شيكات أرسلتها الشركة للبنك للتحصيل ولم تحصلها بعد ، فإذا كانت الشركة قد قامت بإثباتها في جانب (منه) من حـ/ البنك بدفاترها وبذلك يزيد رصيد البنك ، بينما في كشف حـ/ الشركة طرف البنك هذه الشيكات لم تحصل بعد وبالتالي فهي شيكات تحت التحصيل فلا يجب أن يزيد بها رصيد الشركة طرف البنك إلا بعد التأكد من تحصيل القيمة وإضافتها إلى رصيد حـ/ الشركة طرفه .

٢. شيكات مسحوبة على البنك ولم تقدم للصرف ، كما لو قامت الشركة بتسليم دائنيها شيكات مسحوبة على رصيدها طرف البنك ، فتقوم الشركة بتخفيض رصيدها في دفتر البنك لديها ، بينما المستفيد بالشيك (الدائن) لم يقدم الشيك بعد إلى البنك للتحصيل ، وبالتالي فإن رصيد الشركة في البنك لم يخفض بعد ، وبهذا يوجد عدم التطابق .

ولا يترتب على كل من (١ ، ٢) أي تعديلات في دفاتر الشركة لأنها تكون قد أثبتت وانتهت من العملية محاسبياً ، ولكن يتم عمل مذكرة تسوية

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٥٦ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

لتحقيق تطابق رصيد الشركة بدفتر البنك لديها ، وكشف حـ/ البنك طرف البنك .

مثال :

البيانات التالية خاصة بشركة النصر في ٢٠٠٤/١٢/٣١ :

- ١ - رصيد حـ/ البنك بدفتر الشركة ٥٤٥٠ جنيه .
 - ٢ - رصيد جاري الشركة بدفتر البنك في كشف حـ/ البنك ٤٤٦٠ جنيه .
 - ٣ - هناك عمليات أخرى مسجلة بكشف البنك وغير مسجلة بدفاتر الشركة .
 - عمولة البنك ١٠ جنيه .
 - فوائد دائنة للشركة ٢٥ جنيه .
 - ٤ - بنود ظاهرة بدفاتر الشركة وغير مسجلة بكشف حـ/ البنك الوارد للشركة من البنك وبياناتها كما يلي :
 - شيكات أرسلت للتحويل ولم تحصل بعد :
 - * شيك من العميل (أ) رقم ١٣٠ على بنك الأمل بمبلغ ٥٠٥ جنيه .
 - * شيك من العميل (ب) رقم ٩١٠ على بنك السعادة بمبلغ ٢٥٠ جنيه .
 - * شيك من العميل (ج) رقم ١٤٠ على بنك السعادة ٧٥٥ جنيه .
 - شيكات تم سحبها على الشركة لصالح دائنيها غير أنهم لم يصروفوها بعد ، وبياناتها كما يلي :
 - * شيك لأمر المورد (د) رقم ٨١١٠ بمبلغ ٣٠٥ جنيه .
 - * شيك لأمر المورد (هـ) رقم ٤٥١ بمبلغ ٢٠٠ جنيه .
- المطلوب :** القيام بالعمليات المحاسبية اللازمة لتطابق رصيد البنك بدفاتر الشركة وبكشف حـ/ البنك .

١٠	١٠	من حـ/ عمولة البنك إلى حـ/ البنك (العمولة التي سجلها البنك عن حـ/ الشركة طرفه ولم تسجل بالشركة)
٢٥	٢٥	من حـ/ البنك إلى حـ/ الفوائد الدائنة (إثبات فوائد للشركة سجلت طرف البنك ولم تسجل بالشركة)

حـ/ بنك مصر

(له)

(منه)

٥٤٥٠	رصيد منقول ٢٠٠٥/١٢/٣١	١٠	من حـ/ العمولة ١٢/٣١
٢٥	إلى حـ/ الفوائد الدائنة	٥٤٦٥	٢٠٠٤
			رصيد مرحل ١٢/٣١
			٢٠٠٤
٥٤٧٥		٥٤٧٥	

مذكرة تسوية (للبنك)

٤٤٦٠	الرصيد كما هو في كشف حـ/ البنك يضاف إليه : شيكات تحت التحصيل لم تسجل في حـ/ جارى الشركة طرف البنك : شيك العميل (أ) رقم ١٣٠	٥٠٥
------	--	-----

شيك العميل (ب) رقم ٩١٠	٢٥٠	
شيك العميل (ج) رقم ١٤٠	٧٥٥	١٥١٠
		٥٩٧٠
يخصم منه :		
شيكات مسحوبة على البنك ولم تقدم للصرف :		
شيك لأمر المورد (د) رقم ٨١١٠	٣٠٥	(-)
شيك لأمر المورد (هـ) رقم ٤٥١	٢٠٠	
		٥٠٥
وهو نفس الرصيد الظاهر بحساب البنك في دفاتر الشركة		٥٤٦٥

ويمكن أن تعد مذكرة التسوية بشكل آخر ، حيث تبدأ برصيد البنك الذي ظهر في دفاتر الشركة ، وعلى ذلك تكون مذكرة التسوية تسير في خط آخر كما يلي :

رصيد البنك بدفاتر الشركة		٥٤٦٥
يضاف إليه :		
شيكات مسحوبة على البنك لم تصرف بعد :		
شيك لأمر المورد (د) رقم ٨١١٠	٣٠٥	
شيك لأمر المورد (هـ) رقم ٤٥١	٢٠٠	
		٥٠٥
		٥٩٧٠

يخصم منه :		
شيكات تحت التحصيل ولم تثبت في حـ/ جارى		
الشركة :		
شيك العميل (أ) رقم ١٣٠	٥٠٥	
شيك العميل (ب) رقم ٩١٠	٢٥٠	
شيك العميل (جـ) رقم ١٤٠	٧٥٥	
		١٥١٠
وهو نفس الرصيد الذي ظهر بكشف حـ/ البنك		٤٤٦٠

التسويات الجردية الخاصة بالخصوم

تمثل الخصوم عنصراً هاماً من عناصر المركز المالي ، حيث أنها مصادر رأس المال سواء كانت مصادر داخلية (رأس مال ، الاحتياطات ، والأرباح المحتجزة) ، أو مصادر خارجية أي كانت طويلة الأجل مثل القروض التي تسدد على فترات طويلة ، والقروض قصيرة الأجل والدائنية التجارية العادية والتي تعرف بالدائنين .

ونتناول فيما يلي جرد أهم البنود بجانب الخصوم في قائمة المركز المالي :

[١] الدائنين :

تمثل مفردة الدائنين رصيد الديون المستحقة للموردين على المنشأة دون سحب أوراقاً تجارية عليها ، وتعرف كما سبق أن ذكرنا بأنها تكون مقابل أرصدة تجارية دائنة مستحقة للغير على المنشأة ، ويكون على المحاسب المالي أن يتناول مفردة الدائنين من خلال إعداد كشف مسلسل بها يحتوى على قيمة هذه الأرصدة . وتواريخ استحقاقها حتى ينظم الموقف النقدي الملائم لتوقيتات السداد ، كما يكون على المحاسب أن يفحص الشروط والأوضاع المرتبطة بكل

رصيد دائن من مفردة الدائنين من حيث شروط السداد ، وأي خصم نقدي مرتبط بها في حالة السداد خلال مدة معينة ومما يستوجب خصم هذه المبلغ من الرصيد الدائن إذا تم السداد خلال المدة الممنوحة من الدائن كمحفز للشركة على المبادرة بسرعة السداد ، على أنه من المهم هنا أن نركز على أن قيمة هذا الخصم لا يتم استنزائها من الرصيد الدائن إلا بعد السداد الفعلي وتسوية حساب الموردين نهائياً ، ومن الطبيعي وفقاً لسياسة الحيطة والحذر أن من غير المفضل عمل مخصص للخصم المكتسب الذي قد يميل بعض المحاسبين لعمله ويتم تسويته وإقفاله عند تمام السداد ، وذلك لأن سياسة الحيطة والحذر تقتضي عدم أخذ أي أرباح في الحساب إلا بعد تحققها فعلاً .

مثال :

أوضح ميزان المراجعة الخاص بشركة الأمين في ٢٠٠٤/١٢/٣١ أن مفردة المدينين كما يلي :

- ١٤٠٠٠ دائنين

- ٣٥٠ خصم مكتسب

وقررت الشركة عمل مخصص مكتسب ٥٪ قيمة الرصيد الدائن بميزان المراجعة .

مخصص الخصم المكتسب = $14000 \times 5\%$ = ٧٠٠٠ جنيه

قيود اليومية :

من حـ / الخصم المكتسب إلى حـ / أ.خ (إقفال حـ / الخصم المكتسب في جانب له بحساب أ.خ)	٣٥٠	٣٥٠
من حـ / مخصص الخصم المكتسب إلى حـ / أ.خ (عمل مخصص الخصم المكتسب بـ ٥٪ في ٣١ / ٢٠٠٤ / ١٢)	٧٠٠	٧٠٠

حـ / الخصم المكتسب

(له)	(منه)
رصيد منقول ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١	٣٥٠ إلى حـ / أ.خ ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١
٣٥٠	٣٥٠

حـ / مخصص الخصم المكتسب

(له)	(منه)
	١٠٠ إلى حـ / أ.خ ٢٠٠٤ / ١٢ / ٣١

حـ / أ.خ

(له)	(منه)
من حـ / الخصم المكتسب	٣٥٠

إلى حـ/ مخصص الخصم	٧٠٠	
المكتسب		

الميزانية العمومية

(خصوم)

(أصول)

دائنون	١٤٠٠٠			
(-) مخصص خصم	٧٠٠			
المكتسب		١٣٣٠٠		

[٢] أوراق الدفع :

تحتفظ الشركة بحافظة تسمى حافظة أوراق الدفع ، وهي عبارة عن كشف يحتوى على قائمة بجميع أوراق الدفع الواجبة على الشركة ، وتواريخ سدادها ، ونوع الورقة (هل كمبيالة أم سند إذني) ، ومكان الدفع ، وإذا كان هناك خصماً لتعجيل الدفع ، بحيث يتم إثبات كافة الأوضاع التي قد تؤثر على قيمة الورقة والإثبات المحاسبي لها ، بما يمثل جرداً أو حصراً لهذه الأوراق .

[٣] القروض :

ويتم تصنيف القروض إلى :

- قروض طويلة الأجل .
- قروض قصيرة الأجل .

ويقوم المحاسب بتنظيم هذه القروض من حيث مدى تحرك أو سكون هذه الديون ، وعما إذا كان هناك فترة إمهال أم لا (فترة سماح) ، والأوضاع

التي قد تؤثر على الفوائد التي تتحملها الشركة والتي تستحق نتيجة وجود هذه القروض .

٤] مخصص الضرائب :

عندما تنتهي السنة المالية ويكون هناك أرباحاً عن الفترة ، فإن هناك ضرائب تكون واجبة السداد لمصلحة الضرائب ، ونظراً لأن الربح المحاسبي الظاهر في الحسابات الختامية للشركة يكون محل تعديل نتيجة قيام الفاحص الضريبي بعمل بعض التسويات والتي ينتج عنها رقم أعمال يسمى الربح الضريبي ، وعلى ذلك فإن الشركة حتى تصل إلى الربح الضريبي تكون السنة المالية قد انتهت على الأقل من شهر - ٣ شهور ، ولن تكون الحسابات الختامية معبرة بشفافية كاملة عن أعباء الفترة دون إدراج قيمة الضرائب المستحقة ، والتي يتم عمل مخصصاً لها يندرج ضمن الأعباء في حـ/ أ.خ يسمى **مخصص الضرائب** إلى حين القيام بفحص الحسابات الختامية عن الفترة بمعرفة مصلحة الضرائب ، وما ينطبق على مخصص الضرائب ينطبق بنفس الكيفية على **مخصص التعويضات القضائية** والتي تكون عن منازعات انتهت السنة المالية ولم يحكم فيها بعد .

وعند انتهاء الفحص الضريبي وتحديد الضريبة بشكل محدد فإن قيمة المخصص الذي تم تحديده مسبقاً للضرائب قد يزيد أن ينقص عن هذه الضريبة، وعلى ذلك فإنه :

١ - إذا كان المخصص الخاص بالضرائب = الضريبة المحددة بعد الفحص

يتم إقفال رصيد المخصص في حساب الضريبة الفعلية

٢ - مخصص الضريبة < (أكبر من) الضريبة المدفوعة .

يرحل الفرق في جانب (له) من حـ/ أ.خ

٣ - مخصص الضريبة > (أقل من) من حـ/ أ.خ

يرحل الفرق إلى جانب (منه) من حـ / أ.خ

تمرين عام محلول

ظهرت الأرصدة الآتية في دفاتر محلات السلام في ٢٠٠٤/١٢/٣١ :

الرصيد بالدفاتر جنيه	اسم الحساب
٥٠٩٣٠	رأس المال
١٨٠٠٠	المباني
٣٥٠٠	الأثاث والتراكيبات
١٠٠٠	الاستثمارات
٥٠٠	احتياطي الديون المشكوك فيها
٨٠٠٠	الهدايا والمكافآت
٩٥٠٠	البضاعة ٢٠٠٤/١/١
١٤٠٠	الإيجار
٣٠٠	التصليحات والتجديدات
٢٩٠٠٠	المشتريات
٩٠٠	عمولات وكلاء البيع
٨٠٠	الديون المعدومة
٥٠	صندوق المصاريف النثرية
١٢٠٠	المسحوبات
١٥٠	النور والمياه
٤٨٠٠٠	المبيعات
٢٤٠	مصاريف الإعلان
٩٠٠	مصاريف نقل المشتريات

٣٠٠	خصم مكتسب
٤٠٠	مردودات المشتريات
٩٠٠	المصاريف العمومية
٧٠٠	الصندوق
٤٦٠٠	البنك
١٧٥٠	مصاريف سفر وانتقال
٣٥٠	تأمين ضد الحريق
١١٠٠	مصاريف نقل المبيعات
١٢٠٠٠	الدائنون
٢٠٠	أدوات كتابية
٦٠	مصاريف تليفون
٢٥٠٠٠	المدينون
٦٠٠	خصم مسموح به
٧٠	فوائد أرباح الاستثمارات
٢٠٠٠	مردودات المبيعات

فإذا علمت أن : جنيته

- ١ - أن البضاعة الباقية بالمخازن آخر المدة ٩٣٠٠
- ٢ - الإيجار المدفوع مقدماً ٢٠٠
- ٣ - لازال مستحقاً على المشروع أن يدفع مهايا ومكافآت قيمتها ٦٠٠
- ٤ - أنه قدر أن المباني تستهلك بمعدل ٢٪ سنوياً .
أنه قدر أن الأثاث يستهلك بمعدل ١٠٪ سنوياً .
- ٥ - وأنه لا يزال مستحقاً على المشروع ٥٠ جنيهاً لم تقبض بعد من أرباح الاستثمارات .

٦- أنه ظهر عند الجرد أن هناك ديون أعدمتم قيمتها ١٠٠ جنيه ، وأنه قدر أن قيمة الديون المشكوك في تحصيلها بمعدل ٣٪ من المدينين .

والمطلوب :

أولاً : عمل ميزان المراجعة كما ظهر في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

ثانياً : إعداد قائمة التسوية اللازمة .

ثالثاً : في تصوير الحسابات الختامية للمشروع عن السنة المنتهية في ١٢/٣١/

٢٠٠٤ .

رابعاً : تصوير الميزانية كما تظهر في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

الحل

القيود الجردية في دفتر اليومية :

من حـ/ بضاعة بالمخزن آخر المدة إلى حـ/ المتاجرة (إثبات قيمة البضاعة الباقية بالمخزن آخر المدة من واقع قوائم الجرد العملي)	٩٢٠٠	٩٢٠٠
من حـ/ المتاجرة إلى مذكورين حـ/ بضاعة أول المدة حـ/ المشتريات حـ/ عمولة وكلاء البيع حـ/ مصاريف نقل المشتريات حـ/ مصاريف نقل المبيعات حـ/ مردودات المبيعات (إقفال الحسابات المذكورة وتحويل أرصدها لحساب المتاجرة)	٩٥٠٠ ٢٩٠٠٠ ٩٠٠ ٩٠٠ ١١٠٠ ٢٠٠٠	٤٣٥٠٠
من مذكورين حـ/ المبيعات حـ/ مردودات المشتريات إلى حـ/ المتاجرة (إقفال الحسابات المذكورة بتحويل أرصدها لحساب المتاجرة)	٤٨٤٠٠	٤٨٠٠٠ ٤٠٠
من حـ/ المتاجرة إلى حـ/ الأرباح والخسائر (تحويل أرباح المتاجرة إلى حـ/ الأرباح والخسائر)	١٤٢٠٠	١٤٢٠٠

من مذكورين		٣٠٠
حـ / خصم مكتسب		١٢٠
حـ / إيرادات استثمارات	٤٢٠	
إلى حـ / الأرباح والخسائر		
(إقفال حسابات الإيرادات المذكورة بترحيل		
أرصدها إلى حـ / الأرباح والخسائر)		
من حـ / الأرباح والخسائر		١٢٢٠٧
إلى مذكورين	٤٦٠٠	
حـ / المهاي والمكافآت	١٢٠٠	
حـ / الإيجار	٣٠٠	
حـ / التصليحات والتجديدات	٩٠٠	
حـ / الديون المعدومة	١٥٠	
حـ / النور والمياه	٢٤٠	
حـ / مصاريف الإعلان	٩٠٠	
حـ / المصاريف العمومية	١٧٥٠	
حـ / مصاريف سفر وانتقال	٣٥٠	
حـ / تأمين ضد الحريق	٢٠٠	
حـ / أدوات كتابية	٦٠	
حـ / مصاريف تليفون	٦٠٠	
حـ / خصم مسموح به	٢٦٠	
حـ / إهلاك المباني	٣٥٠	
حـ / إهلاك الأثاث	٢٤٧	
حـ / احتياطي الديون المشكوك فيها		
(إقفال حسابات المصروفات المذكورة بترحيل		

أرصدها إلى حـ / الأرباح والخسائر		
من حـ / الأرباح والخسائر إلى حـ / رأس المال (ترحيل صافي أرباح المشروع إلى رأس المال لزيادته به)	٢٤١٣	٢٤١٣
من حـ / رأس المال إلى حـ / المسحوبات (قفل حسابات المسحوبات بترحيل رصيده إلى حـ / رأس المال لتخفيضه بقيمة المسحوبات)	١٢٠٠	١٢٠٠

حـ / المتاجرة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(له)

(منه)

من حـ / المبيعات	٤٨٠٠٠	إلى حـ / بضاعة أول المدة	٩٥٠٠
من حـ / مردودات	٤٠٠	إلى حـ / المشتريات	٢٩٥٠٠
المشتريات	٩٢٠٠	إلى حـ / مصاريف نقل	٩٠٠
من حـ / بضاعة آخر المدة		المشتريات	١١٠٠
		إلى حـ / عمولة وكلاء البيع	٢٠٠٠
		إلى حـ / مردودات المبيعات	١٤٢٠٠
		إلى حـ / الأرباح والخسائر	
		"مجموع ربح"	
	٥٧٦٠٠		٥٧٦٠٠

حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

٤٦٠٠	إلى حـ/ الهدايا والمكافآت	١٤٢٠٠	من حـ/ المتاجرة
١٢٠٠	إلى حـ/ الإيجار	٣٠٠	من حـ/ خصم مكتسب
٣٠٠	إلى حـ/ التوصيليات	١٢٠	من حـ/ إيرادات
٩٠٠	والتجديدات		الاستثمارات
١٥٠	إلى حـ/ الديون المعدومة		
٢٤٠	إلى حـ/ النور والمياه		
٩٠٠	إلى حـ/ مصاريف الإعلان		
١٧٥٠	إلى حـ/ المصاريف		
٣٥٠	العمومية		
٢٠٠	إلى حـ/ مصاريف سفر		
٦٠	وانتقال		
٦٠٠	إلى حـ/ تأمين ضد الحريق		
٢٦٠	إلى حـ/ أدوات كتابية		
٣٥٠	إلى حـ/ مصاريف التليفون		
٢٤٧	إلى حـ/ استهلاك الأثاث		
	والتركيات		
٢٤١٣	إلى حـ/ مخصص الديون		
	المشكوك فيها		
	إلى حـ/ رأس المال		
	صافي أرباح المشروع		
١٤٦٢٠		١٤٦٢٠	

حـ/ رأس المال

(له)

(منه)

من الرصيد	٥٠٩٣٠	إلى حـ/ المسحوبات	١٢٠٠
من حـ/ أ.خ	٢٤١٢	إلى الرصيد	٥٢١٤٣
صافي الأرباح المشروع	٥٢٣٤٣		٥٢٣٤٣

الميزانية في ٢٠٠٤/١٢/٣١

(خصوم)

(أصول)

رأس المال	٥٠٩٣٠		الصندوق	٧٠٠	
× صافي أرباح المشروع	٢٤١٣		صندوق المصاريف	٥٠	
	٥٣٣٤٣		البنك	٤٦٠٠	
المسحوبات	١٢٠٠	٥٢١٤٣			٥٣٥٠
الدائنون	٨٠٠٠		٢٤٩٠٠ المدينون		
المهايا والمكافآت	٦٠٠		٧٤٧- احتياطي		
المستحقة		٨٦٠	الديون المشكوك فيها		
			البضاعة بالمخزن	٢٤١٥٣	
				٩٢٠٠	
			إيجار مقدم	٢٠٠	٣٣٣٥٣
			إيراد الاستثمارات	٥٠	
			مستحق		
			الاستثمارات	١٠٠٠	٢٥٠
			الأثاث والتراكيبات	٣١٥٠	

			المباني	١٧٦٤٠	
					٢٢٧٩٠
					٦٠٧٤٣

**من امتحانات كلية تجارة بنها
من عام ٢٠٠١-٢٠٠٤**

جامعة الرقازيق / فرع بنها امتحان مادة أصول المحاسبة
كلية التجارة الفرقة الأولى
دور يناير ٢٠٠٠ الزمن الامتحان : ٣ ساعات
الجزء الثاني

أجب عن الأسئلة التالية :

السؤال الأول :

(أ) حدد مدى صحة أو خطأ العبارات التالية ، مع توضيح وجهة نظرك
بالتفصيل :

١ - لا تؤثر الأخطاء التعويضية على توازن ميزان المراجعة ، ولا على دقة الحسابات الختامية .

٢ - يختص دفتر يومية المبيعات - في الطريقة الفرنسية - بالمبيعات الآجلة فقط ، بينما يختص نفس الدفتر بالمبيعات الآجلة والنقدية في الطريقة الإنجليزية .

٣ - يتضمن حـ/ التشغيل - في المنشآت الصناعية - كل ما يتعلق بالعملية الإنتاجية من خامات وأجور ومصروفات صناعية ، وكل ما يتعلق بالإنتاج تحت التشغيل أو الإنتاج التام .

(ب) البيانات التالية تخص "النثرية" بإحدى المنشآت عن شهر مارس (علماً بأن السلفة المستديمة تبلغ ٣٥٠ جنيه) :

- ١ - المتبقي من سلفة شهر فبراير (الشهر السابق) : ٧٠ جنيه .
- ٢ - مدفوعات شهر مارس : ٤٠ جنيه أدوات نظافة ، ٣٥ طوابع بريد ودمغة ، ٢٥ جنيه مصروفات تليغراف وتليفون ، ٦٠ جنيه تبرعات ، ٤٥ مصروفات انتقال ، ٥٥ جنيه إكراميات ، ٢٠ جنيه أدوات كتابية ومطبوعات ، ١٥ جنيه مصروفات نثرية أخرى .

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٧٤ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

المطلوب :

إعداد دفتر صندوق النثریات (مرة تبعاً للطريقة الفرنسية ، ومرة أخرى تبعاً للطريقة الإنجليزية) .

السؤال الثاني :

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت التجارية في ١٩٩٩/٩/٣٠ (تاريخ انتهاء السنة المالية للمنشأة) :

٤٥٠ ج مسحوبات ، ١٥٠ ج مخصص ديون مشكوك فيها ، ١٩٢٥٠ ج مشتريات ، ٣٢٤٠٠ ج مبيعات ، ٤٠٠ ج مردودات مبيعات ، ٢٥٠ ج مردودات مشتريات ، ١٠٥٠٠ ج موردون ، ٧٠٠٠ ج استثمارات (٨٪) ، ٦٠٠ ج فائدة قرض ، ١٥٠ ج ديون معدومة ، ٨٠٠٠ ج قرض (١٠٪) ، ٥٠٠٠ ج أوراق دفع ، ٩٠٠ ج خصم مكتسب ، ٦٠٠٠ ج بضاعة أول المدة ، ٦٠٠ ج خصم مسموح به ، ٧٠٠٠ ج أثاث ، ٢٠٠٠ ج مخصص إهلاك أثاث ، ٢٥٠٠ ج مخصص إهلاك آلات ، ١٥٠٠٠ ج آلات ، ١٠٠٠ ج مخصص إهلاك مباني ، ١٤٠٠٠ ج عقارات (منها ٣٠٠٠ ج أراضي) ، ٦٢٥٠ ج عملاء ، ٤٦٠ ج إيرادات استثمارات ، ١٥٠٠ ج تأمينات (منها ٥٠٠ ج للدخول مزاد في ٢٠٠٠/١/١) ، ٢٠٠٠ ج رأس المال ، ٧٤٠٠ ج صندوق ، ٢٣٤٠ إيرادات متنوعة ، ؟؟؟ بنك سحب على المكشوف ، ٩٠٠٠ ج أوراق القبض ، ٣٩٠٠ ج مصروفات عمومية وإدارية (منها ٦٠٠ ج سلف للعاملين علماً بأن مرتبات سبتمبر لم تسدد بعد) .

فإذا علمت أن :

- ١- تكلفة بضاعة آخر المدة ٤٥٠٠ ج (منها ٥٠٠ ج بضاعة أمانة للغير) ، وتقدر أسعار سوق بضاعة المنشأة بمبلغ ٣٧٠٠ ج .
- ٢- يستهلك الأثاث بمعدل ٦٪ ، والمباني بمعدل ٢٪ ، والآلات بمعدل ١٠٪ (قسط متناقص) .

- ٣ - معدل خصم أوراق القبض ٦٪ ، ومتوسط مدة الاستحقاق ٤ شهور .
- ٤ - هناك عجز بالصندوق قدره ١٥٠ ج ، والصراف هو صاحب المنشأة .
- ٥ - هناك ديون معدومة عند الجرد ٢٥٠ ج ، ويراد عمل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٣٪ .
- ٦ - ورد كشف حساب البنك يوضح عمولات وفوائد مدينة لم تسجل بدفاتر المنشأة قدرها ٥٠٠ ج .

والمطلوب :

- ١ - إعداد الحسابات الختامية للمنشأة عن السنة المنتهية في ١٩٩٩/٩/٣٠ .
- ٢ - الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ .

جامعة الرقازيق / فرع بنها كلية التجارة	امتحان مادة أصول المحاسبة الفرقة الأولى	تخلفات دوريناير ٢٠٠٠ زمن الامتحان : ٣ ساعات
الجزء الثاني		

أجب عن الأسئلة التالية :

السؤال الأول :

(أ) حدد مدى صحة أو خطأ العبارات التالية ، مع بيان وجهة نظرك بالتفصيل:

- ١ - كل الأخطاء التي تقع بدفاتر اليومية أو الأستاذ يمكن تصحيحها بالطريقة المختصرة أو المطولة .
- ٢ - تصلح الطريقة الأمريكية للاستخدام في المشروعات الكبيرة التي تستخدم أجهزة الحاسبات.
- ٣ - السنة المالية دائماً سنة ميلادية .

(ب) البيانات التالية مستخرجة من سجلات إحدى المنشآت خلال شهر مارس

: ١٩٩٩

رصيد النقدية بالصندوق ٩٠٠٠ ج ، وبالبנק ٦٠٠٠ ج في أول مارس ، مبيعات ٧٠٠٠ ج بشيك ، مشتريات ١٧٠٠٠ ج (نصفها نقداً) ، تحويلات من البنك للصندوق ٥٠٠٠ ج ، إيراد أوراق مالية ١٠٠٠ ج بشيك ، مرتبات وأجور ١٢٠٠ ج نقداً .

والمطلوب :

تصوير دفتر النقدية التحليلي (مرة باستخدام الطريقة الفرنسية ، ومرة أخرى باستخدام الطريقة الإنجليزية) .

السؤال الثاني :

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت الصناعية

(بعد إعداد حساب التشغيل) في ١٩٩٨/١٢/٣١ :

بضاعة أول المدة (إنتاج تام) ٤٠٠٠ ج ، مبيعات ٣٧٥٠٠ ج ، مردودات مبيعات ٥٠٠ ج ، عمولة وكلاء البيع ٤٠٠ ج ، مصروفات دعاية وإعلان ١٦٠٠ (تخص عامي ٩٨ ، ١٩٩٩) ، ديون معدومة محصلة ١٠٠٠ ج ، تكلفة الإنتاج التام خلال ١٩٩٨ ١٥٠٠٠ ج ، عملاء ٢٠١٠٠ ج ، دائنون ١٤٦٠٠ ج ، مسحوبات ٦٠٠ ج ، خصم مسموح به ٤٠٠ ج ، خصم مكتسب ٧٠٠ ج ، أوراق مالية ٦٠٠ ج ، آلات ١٠٠٠٠ ج ، أثاث ٦٠٠٠ ج ، عقارات ١٢٠٠٠ (منها أراضي ٢٠٠٠ ج) ، إيراد أوراق مالية ١٥٠٠ ج (منها ٣ شهور محصلة مقدماً) ، أوراق قبض ٧٠٠٠ ج ، أوراق دفع ٨٠٠٠ ج ، تأمينات دخول مزادات ١٢٠٠ ج ، تأمين ضد الحريق ٨٠٠ ج ، مصروفات عمومية وإدارية ١٧٠٠ ج (ولازال مستحقاً ٣٠٠ ج) ، مخصص إهلاك آلات ١٠٠٠ ج ، مخصص إهلاك أثاث ٥٠٠ ج ، مخصص إهلاك مباني ١٥٠٠ ج ، مرتبات ٢٧٠٠ ج (منها ٣٠٠ ج سلف عاملين) ، بضاعة آخر المدة من الخامات ٢٠٠٠ ج ، بنك (سحب على المكشوف ١٥٠٠٠ ج) ، إيرادات متنوعة ٧٠٠ ج ، صندوق ١٠٠٠ ج ، رأس المال ؟؟؟ .

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٧٧ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

فإذا علمت أن :

- ١ - تقدر بضاعة آخر المدة من الإنتاج التام بالتكلفة ٧٠٠٠ ج ، وبسعر السوق ٦٥٠٠ ج .
- ٢ - معدل خصم أ.ق ٦٪ ، ومتوسط مدة الاستحقاق ٣ شهور .
- ٣ - تستهلك المباني بمعدل ٢٪ ، والآلات بمعدل ١٠٪ ، والأثاث بمعدل ٦٪ (قسط متناقص).
- ٤ - الديون المعدومة عند الجرد ١٠٠ ج ، ويراد عمل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمعدل ٣٪ .
- ٥ - رصيد البنك بكشف الحساب ١٦٠٠٠ ج ، وقد ظهر أن هناك عمولات وفوائد مدينة لم تسجلها المنشأة قدرها ١٠٠٠ ج .

والمطلوب :

- ١ - إعداد الحسابات الختامية للمنشأة عن السنة المالية المنتهية في ١٢/٣١ / ١٩٩٨ .
- ٢ - الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ .

تخلفات دور يناير ٢٠٠١ امتحان مادة أصول المحاسبة جامعة الرقازيق / فرع بنها
 زمن الامتحان : ٣ ساعات الفرقة الأولى كلية التجارة
 الجزء الثاني

أجب عن السؤالين الآتيين :

السؤال الأول :

(أ) ناقش بالتفصيل أهم أوجه الاختلاف بين الطريقة الفرنسية والطريقة الإنجليزية .

(ب) وضح كيفية تصحيح الأخطاء التالية التي وقعت بدفاتر إحدى المنشآت .

١ - إثبات مشتريات أثاث بمبلغ ٦٢٠٠ ج على أنها شراء بضاعة بمبلغ ٢٦٠٠ ج .

٢ - تظهير كمبيالة العميل (محمود حسن) بمبلغ ٥٥٠ ج لصالح شركة "الأهرام" على أنها كمبيالة العميل (محمد حسان) .

٣ - إثبات سداد إيجار المحل بمبلغ ٦٤٥ ج بشيك على أنه بمبلغ ٥٦٤ ج ومن الصندوق .

٤ - ترحيل سداد ٢٥٠ ج بشيك إلى حساب المورد (أحمد محمود) بدلاً الحساب الصحيح للمورد (محمود أحمد) ، وعلى أنها من الصندوق .

السؤال الثاني :

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت الصناعية في ٣١ /

١٩٩٩ / ١٢ :

أرصدة مدينة :

١٥٠٠٠ ج بضاعة أول المدة (منها ٥٠٠٠ ج خامات ، ٤٠٠٠ ج إنتاج غير تام ، وبالباقى إنتاج تام) ، ٢٥٠٠٠ ج مشتريات منها (٢٠٠٠٠ ج خامات والباقى مشتريات إنتاج تام) ، ٣٠٠٠ ج أجور صناعية (عن ١٠ شهور فقط) ، ٣٠٠ ج مصروفات نقل خامات ، ٤٠٠ ج مصروفات نقل للخارج ، ٦٠٠ ج مردودات

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٧٩ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

مبيعات ، ٧٠٠٠ ج أثاث وتركيبات ، ١١٠٠٠ ج عقارات (منها ٢٠٠٠ ج أراضي) ، ٦٣٥٠ ج ديون معدومة ، ٢٨٠٠ ج صندوق ، ٧٨٠٠ ج أوراق قبض ، ٥٥٠ ج مسحوبات ، ٢٠٠٠ ج مرتبات تسويقية ، ٨٠٠ ج تأمين على المصنع ، ١٥٠٠ ج إيجار المصنع (عن ١٥ شهر) ، ٥٧٠٠ ج آلات .
أرصدة دائنة :

١٠٠٠ ج مردودات مشتريات (منها ٧٠٠ ج خامات) ، ٤٢٦٠٠ ج مبيعات ، ١٤٠٠ ج إيراد عقارات (عن ٧ شهور فقط) ، ١٤٤٠٠ ج موردون ، ١٧٠٠ ج مخصص إهلاك آلات ، ١٢٠٠ ج مخصص إهلاك أثاث وتركيبات ، ٦٠٠٠ ج أوراق دفع ، ٢٩٠٠ ج بنك (سحب على المكشوف) ، ١٠٠٠٠ ج قروض ٥٪ ، ٨٠٠٠ ج خصم مكتسب ، ٨٠٠٠ ج رأس المال .

فإذا علمت أن :

- ١- بضاعة آخر المدة من الخامات ٣٥٠٠ ج ، بينما تقدر بضاعة آخر المدة من الإنتاج التام بمبلغ ٥٠٠٠ ج بالتكلفة ، وبمبلغ ٤٨٠٠ ج بسعر السوق .
- ٢- يستهلك الأثاث بمعدل ٥٪ قسط متناقص ، والآلات بمعدل ١٠٪ ، والمباني بمعدل ٤٪ .
- ٣- هناك ديون أعدمتم عند الجرد بمبلغ ٣٥٠ ج ، ويراد عمل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمعدل ٦٪ .
- ٤- متوسط المرتبات التسويقية في الشهر ٢٠٠ ج .

والمطلوب :

- (أ) الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في ١٩٩٩/١٢/٣١ .
- (ب) الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ .

السؤال الثاني : يناير ٢٠٠١

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٨٠ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

الأرصدة التالية مستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت التجارية في ١٢/٣١/٢٠٠٠:

٢٠٠٠ ج بضاعة أول المدة ، ٣٦٤٠٠ ج مبيعات ، ١٨٥٠٠ ج مشتريات ، ٥٠٠ ج مردودات مشتريات ، ٤٠٠ ج مردودات مبيعات ، ١٥٠٠ ج خصم مكتسب ، ٢٠٠ ج مصروفات نقل للداخل ، ٤٠٠ ج مصروفات نقل مبيعات ، ٢٢٠٠ ج إيراد أوراق مالية (عن ١١ شهر) ، ٢٠٠٠ ج مرتبات (عن ١٠ شهور) ، ٨٠٠٠ ج بنك (سحب على المكشوف) ، ١٩٥٠ ج إيجار ، ٢٠٠٠ ج أوراق دفع ، ١٤٠٠ ج مصروفات دعاية وإعلان ، ١٠٠٠٠ ج قروض ٦٪ ، ٧٠٠ ج خصم مسموح به ، ٥٠٠ ج مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ، ٨٥٠٠ ج أوراق مالية ، ١٥٠٠ ج مخصص إهلاك آلات ، ١١٠٠ ج مصروفات عمومية ، ١٤٠٠ ج مخصص إهلاك أثاث ، ٧٠٠٠ ج صندوق ، ٨٠٠٠ ج أ.ق. ، ١٢٠٠ ج عملاء ، ١٢٠٠٠ ج موردون ، ٣٠٠ ج ديون معدومة ، ١٥٠٠٠ ج رأس المال ، ٨٥٠٠ ج آلات ، ٦٤٠٠ ج أثاث ، ١١٥٠٠ ج عقارات (منها ٣٥٠٠ ج أراضي) ، ١٠٠٠ ج مسحوبات ، ٤٠٠ ج فائدة قرض ، ٥٥٠ ج مصروفات تأسيس .

فإذا علمت أن :

- ١ - تقدر بضائع آخر المدة بمبلغ ٨٠٠٠ ج بالتكلفة ، ٧٥٠٠ ج بسعر السوق .
- ٢ - يستهلك الأثاث بمعدل ٦٪ قسط متناقص ، والآلات بمعدل ١٠٪ والباقي بمعدل ٤٪ .
- ٣ - الإيجار الشهري ١٥٠ ج .
- ٤ - عقد الإعلان لمدة سنتين اعتباراً من ٢٠٠٠/٧/١ .
- ٥ - هناك ديون أعدمتم عند الجرد بمبلغ ٢٠٠ ج ، ويراد عمل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٤٪ .

والمطلوب :

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٨١ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

- (أ) الحسابات الختامية عن السنة المنهية في ٢٠٠٠/١٢/٣١ .
 (ب) الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ .

تخلفات دور يناير ٢٠٠٢	امتحان مادة أصول المحاسبة	جامعة الرقازيق / فرع بنها
زمن الامتحان : ٣ ساعات	الفرقة الأولى	كلية التجارة
الجزء الثالث		

أجب عن الأسئلة الآتية :

السؤال الأول :

أ - ناقش :

- ١ - مذكرة تسوية البنك .
- ٢ - معدل نفاذ الأصول الطبيعية المتناقصة .

السؤال الثاني :

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت الصناعية في ٣١/١٢/٢٠٠١ :

٦٠٠٠ ج بضاعة أول المدة (خامات ٢٠٠٠ ج ، تحت التشغيل ٣٠٠٠ ج ، إنتاج تام ١٠٠٠ ج)، ٣٥٤٠٠ ج مبيعات - ٤٠٠ ج مردودات مبيعات ، ٢٠٠ ج مردودات مشتريات خامات ، ١٦٢٠٠ ج مشتريات (خامات ١٤٢٠٠ ج ، أجزاء مصنعة ٢٠٠٠ ج) ، ٢٩٠٠ ج خصم مكتسب، ٥٠٠ ج مصروفات نقل (للخامات ٢٠٠ ج ، للإنتاج التام ٣٠٠ ج) ، ٣٠٠٠ ج إيرادات متنوعة ، ٤٠٠ عمولة وكلاء الشراء ، ٦٠٠ عمولة وكلاء البيع ، ١٢٠٠٠ ج آلات ومعدات ، ٩٠٠٠ ج سيارات ، ٦٥٠٠ ج بنك (سحب على المكشوف) ، ١٠٠٠٠ ج مرتبات (عمال الإنتاج ٣٠٠٠ ج ، للإداريين ٧٠٠٠ ج) ، ٥٥٠٠ ج أوراق دفع ، ٣٠٠٠ ج أثاث ، قروض (١٠٪) ١٢٠٠٠ ج ، ٨٠٠٠ عقارات (منها ٣٠٠٠ ج أراضي) ، ١٧٠٠ ج تأمينات ، ١٥٠٠٠ ج رأس المال ، ٧٠٠ وقود وزيوت (متبقي منها آخر العام ٢٠٠ ج) ، ١٠٠٠ ج مصروفات صيانة ، ٧٥٠٠ ج

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٨٢ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

موردون ، ١٩٠٠ ج مصروفات عمومية ، ٨٠٠ ج خصم مسموح به ، ٤٠٠٠ ج صندوق ، ٢٠٠٠ ج مخصص إهلاك سيارات ، ١٠٠ ج ديون معدومة ، ٦٤٠٠ ج عملاء ، ٣٠٠٠ ج أوراق قبض ، ٣٠٠٠ ج مخصص إهلاك آلات ، ٦٥٠٠ ج استثمارات في أوراق مالية ، ١٨٠٠ ج مصروفات دعائية وإعلان ، ١٧٠٠ ج ديون معدومة محصلة ، ١٢٠٠ ج مصروفات متنوعة ، ٨٠٠ ج فائدة قروض ، ١٣٠٠ ج إيجار دائن .

فإذا علمت أن :

- ١- تقدر بضاعة آخر المدة من الإنتاج التام بمبلغ ٦٤٠٠ ج بالتكلفة ، ٧٠٠٠ ج بسعر السوق .
 - ٢- هناك مرتبات مستحقة لعمال الإنتاج ٦٠٠ ج ، كما أن الإيرادات المتنوعة تخص ١٠ شهور فقط .
 - ٣- تشمل التأمينات ٤٠٠ ج تأمين تليفون ، ٥٠٠ ج تأمين على حياة صاحب المنشأة ، والباقي تأمين على آلات المصنع .
 - ٤- هناك ديون أعدمتم عند الجرد بمبلغ ٤٠٠ ج ، وتقدر الديون المشكوك في تحصيلها بمعدل ٥٪ .
 - ٥- تستهلك السيارات بمعدل ٢٠٪ (قسط متناقص) ، والآلات بمعدل ١٠٪ ، والأثاث بمعدل ٦٪ .
 - ٦- مصروفات الدعاية لمدة عام ينتهي في ٢٠٠١/٣/٣١ م .
- والمطلوب :

- ١- إعداد الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م .
- ٢- الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ .

تخلفات دوريناير ٢٠٠٢	امتحان مادة أصول المحاسبة	جامعة الرقازيق / فرع بنها
زمن الامتحان : ٣ ساعات	الفرقة الأولى	كلية التجارة
الجزء الثالث		

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ٨٣ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

السؤال الأول:

ناقش أهم العناصر حـ/ التشغيل الذى تعده المنشآت الصناعية

السؤال الثانى:

الأرصدة التالية مستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت التجارية فى ٣١/

٢٠٠١/١٢ (المبالغ بالجنيهات):

٤١٠٠ بضاعة أول المدة، ٢٩٧٥٠ مبيعات، ١٨٢٥٠ مشتريات، ٢٥٠
مردودات مشتريات، ٧٥٠ مردودات مبيعات، ١٦٠٠ خصم مكتسب، ٣٠٠
عمولة وكلاء البيع، ١٩٠٠ (إيرادات متنوعة)، ٢٠٠ مصروفات نقل للداخل،
٤٠٠ مصروفات نقل للخارج، ٦٠٠٠ أوراق دفع، ٦٠٠ خصم مسموح به،
٧٠٠٠ قروض ١٠٪، ٢٠٠٠ مصروفات عمومية، ٦٥٠٠ موردون، ٢٤٨٠
مرتبات وأجور، ٧٠٠ ديون معدومة محصلة، ٥٠٠٠ أوراق قبض، ١٨٠٠
عمولات محصلة، ٦٠٠٠ استثمارات، ٨٠٠ فائدة قروض، ٧٣٠٠ عملاء،
٢٠٠ ديون معدومة، ٢٠٠٠ شهرة، ٩٠٠٠ عقارات (منها ٣٠٠٠ ج أراضي)،
٦٤٠٠ بنك سحب على المكشوف، ٦٥٠٠ سيارات، ٤٥٠٠ أثاث، ٣٠٠٠
مصروفات تأسيس، ٢٥٠٠ صندوق، ٥٠٠ مسحوبات، ١٥٠٠ مخصص إهلاك
سيارات، ٦٠٠ مخصص إهلاك مباني، ١٣٠٠٠ رأس المال، ٦٢٠ أدوات
كتابية ومطبوعات.

فإذا علمت أن :

- ١- تقدر بضاعة آخر المدة بمبلغ ٤٥٠٠ ج بالتكلفة ، ٥١٠٠ ج بسعر السوق .
- ٢- هناك ديون أعدمتم عند الجرد بلغت ٣٠٠ ج ، وتقدر الديون المشكوك في
تحصيلها بمعدل ٤٪ .
- ٣- يستهلك الأثاث بمعدل ٦٪ ، والمباني بمعدل ٥٪ ، كما تستهلك السيارات
بمعدل ٢٠٪ (قسط متناقص) .

٤ - تتضمن المرتبات ١٨٠ ج سلف عاملين ، كما تتضمن العمولات المحصلة ٢٥٠ ج تخص صاحب المنشأة .

٥ - تتضمن الأدوات الكتابية ١٢٠ ج تكلفة طبع (كروت) خاصة بصاحب المنشأة .

٦ - تقسم مصروفات التأسيس على ٣ سنوات .

والمطلوب :

أ - إعداد الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في ٢٠٠١/١٢/٣١ م .

ب - الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ .

دور يناير ٢٠٠٣	امتحان مادة أصول المحاسبة	جامعة الرقازيق / فرع بنها
زمن الامتحان : ٣ ساعات	الفرقة الأولى - انتظام	كلية التجارة
الجزء الثالث		

(أ) ناقش أهم المصروفات الصناعية التي تدرج بحساب التشغيل في المنشآت الصناعية.

(ب) الأرصدة التالية مستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت التجارية في ٢٠٠٢ / ١٢ :

٢٢٥٠٠ مشتريات، ٢٠٠ مردودات مبيعات، ٣٩٧٠٠ مبيعات، ٥٠٠ مردودات مشتريات، ٣٥٠٠ بضاعة أول المدة، ٨٠٠ مصروفات نقل للداخل، ٢١٠٠ خصم مكتسب، ١٥٠ ديون معدومة، ٢٣٠٠ إيرادات متنوعة (منها ٣٠٠ محصلة مقدما)، ٧٠٠ عمولة وكلاء الشراء، ٨٥٠ خصم مسموح به، ٩٠٠ عمولة وكلاء البيع (هناك ٢٠٠ مستحقة)، ٣٠٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، ١٧٠٠ ديون معدومة محصلة، ٣٠٠ أجيرو، ١٦٠٠ مصروفات دعاية (لمدة عامين اعتبارا من ١ / ٧ / ٢٠٠٢)، ٧٥٠٠ عقارات (منها ٢٥٠٠ أراضي)، ٨٢٠٠ موردون، ٦٥٠٠ أثاث، ٦٥٠٠ أوراق دفع، ٩٥٠٠ سيارات، ٧٠٠٠ قروض ١٠٪، ٧٤٠٠ عملاء، ٢٨٠٠ أوراق قبض، ٣٠٠ إيرادات

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٨٥ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

أوراق مالية، ٣٤٠٠ بنك (سحب على المكشوف)، ٥٠٠ فائدة القروض،
٣٢٠٠ صندوق، ٦٠٠ مصروفات وعمولات بنك، ٩٠٠٠ استثمارات في
أوراق مالية، ٦٠٠٠ رأس المال.

فإذا علمت أن:

- ١- تقدر بضاعة آخر المدة بالتكلفة ٧٠٠٠ ج، وبأسعار السوق ٨٢٠٠ ج
 - ٢- تقرر إعدام دين عند الجرد قدره ٤٠٠ ج، ويراد عمل مخصص ديون
مشكوك في تحصيلها بمعدل ٥٪.
 - ٣- تستهلك المباني بمعدل ٢٪، والأثاث بمعدل ١٠٪، أما السيارات فتستهلك
بمعدل ٢٠٪ (قسط متناقص).
 - ٤- تتضمن عمولة وكلاء الشراء ١٠٠ ج عمولة عن شراء أشياء تخص
صاحب المنشأة.
 - ٥- تشمل المصروفات العمومية ٣٠٠ ج تأمين الدخول في مناقصة، ٢٠٠ ج
عجز بالصندوق خلال العام مع العلم بأن الصراف هو صاحب المنشأة.
- والمطلوب:**
- (١) إعداد الحسابات الختامية للمنشأة عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٢.
 - (٢) الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ.

جامعة الرقازيق / فرع بنها
كلية التجارة

امتحان مادة أصول المحاسبة
الفرقة الأولى
الجزء الثالث

دور يناير ٢٠٠٣
زمن الامتحان : ٣ ساعات

(أ) ناقش أهمية إعداد حـ/ التشغيل في المشروعات الصناعية.

(ب) الأرصدة التالية من دفاتر إحدى المنشآت التجارية في ٢٠٠٢/١٢/٣١ :

٦٠٠٠ بضاعة أول المدة، ٢٤٣٠٠ مشتريات، ٣٥٧٠ مبيعات، ٩٠٠ خصم مكتسب، ٣٠٠ مردودات مشتريات، ١٠٠٠ عمولة وكلاء البيع، ٧٠٠ مردودات مبيعات، ٧٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها، ٢٥٠ ديون معدومة، ٤٥٠ مصروفات نقل للداخل، ٦٥٠٠ موردون، ٤٠٠ إيراد استثمارات، ٩٠٠ خصم مسموح به، ٩٣٠٠ عملاء، ٦٥٠٠ قروض، ١٥٠٠ مخصص إهلاك معدات، ٤٠٠٠ أ. ق، ١٠٠٠٠ استثمارات ٥٪، ٥٠٠ مخصص إهلاك مباني، ٧٠٠٠ أ. د، ٢٧٠٠ مرتبات وأجور، ٣٠٠٠ مصروفات عمومية، ٨٠٠٠ التزامات أخرى متنوعة، ٢٠٠٠ صندوق، ١١٠٠ إيجارات مدفوعة لمعارض، ٤٥٠٠ معدات، ٧٨٠٠ عقارات (منها ٢٨٠٠ أراضي) ٢٥٠٠ بنك ٦٠٠ ديون معدومة محصلة ٩٠٠ مصروفات تليفون (يستخدم أحياناً في أغراض خاصة).

فإذا علمت أن:

- ١- تقدر بضاعة آخر المدة بالتكلفة ٢٥٠٠ ج، وبسعر السوق ١٦٠٠ ج.
- ٢- معدل خصم أ. ق لدى البنك ٦٪، ومتوسط مدة استحقاقها ٣ شهور.
- ٣- متوسط الأجور الشهرية ٢٠٠ ج، والإيجار الشهري للمعارض ١٠٠ ج.
- ٤- أعدم دين عند الجرد قيمته ٣٠٠ ج، ويراد عمل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪.

- ٥- تتضمن المصروفات النثرية ٢٠٠ ج لسداد مصروفات دراسية لنجل صاحب المنشأة، ١٠٠ ج مطبوعات مشتراه في آخر ديسمبر ٢٠٠٢.
- ٦- تستهلك المعدات بمعدل ١٠٪ (قسط متناقص)، أما المباني فتستهلك بمعدل ٥٪.

والمطلوب:

- (١) إعداد الحسابات الختامية للمنشأة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٢.
- (٢) الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ.

دور يناير ٢٠٠٣	امتحان مادة أصول المحاسبة	جامعة الرقازيق / فرع بنها
زمن الامتحان : ٣ ساعات	الفرقة الأولى - انتظام	كلية التجارة
الجزء الثالث		

- (أ) ناقش أهمية إعداد حـ/ التشغيل في المشروعات الصناعية.
- (ب) الأرصدة التالية مستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت التجارية في ٣١/١٢/٢٠٠٢:

٦٠٠٠ بشاعة أول المدة، ٢٤٣٠٠ مشتريات، ٣٥٧٠٠ مبيعات، ٩٠٠ خصم مكتسب، ٣٠٠ مردودات مشتريات، ١٠٠٠ عمولة وكلاء البيع، ٧٠٠ مردودات مبيعات، ٧٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها، ٢٥٠ ديون معدومة، ٤٥٠ مصروفات نقل للداخل، ٦٥٠٠ موردون، ٤٠٠ إيرادات استثمارات، ٩٠٠ خصم مسموح به، ٩٣٠٠ عملاء، ٦٥٠٠ قروض، ١٥٠٠ مخصص إهلاك معدات، ٤٠٠٠ أ. ق، ١٠٠٠٠ استثمارات ٥٪، ٥٠٠ مخصص إهلاك مباني، ٧٠٠٠ أ. د، ٢٧٠٠ مرتبات وأجور، ٣٠٠٠ مصروفات عمومية، ١٤٠٠ إيرادات متنوعة، ١٢٠٠ رأس المال، ٦٠٠ مصروفات نثرية، ٨٠٠٠ التزامات أخرى متنوعة، ٢٠٠ صندوق، ١١٠ إيجارات مدفوعة للمعارض، ٤٥٠٠ معدات، ٧٨٠٠ عقارات، ٢٥٠ بنك، (منها ٢٨٠٠ أراضي)، ٦٠٠ ديون معدومة محصلة ٩٠٠ مصروفات تليفون (يستخدم أحياناً في أغراض خاصة).

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٨٨ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

فإذا علمت أن:

- ١- تقدر بضاعة آخر المدة بالتكلفة ٢٥٠٠ ج، وبسعر السوق ١٦٠٠ ج.
- ٢- معدل خصم أ. ق لدى البنك ٦٪، ومتوسط مدة استحقاقها ٣ شهور.
- ٣- متوسط الأجور الشهرية ٢٠٠ ج، والإيجار الشهري للمعارض ١٠٠ ج.
- ٤- أعدم دين عند الجرد قيمته ٣٠٠ ج، ويراد عمل مخصص ديون مشكوك فيها بمعدل ٥٪.
- ٥- تتضمن المصروفات النثرية ٢٠٠ ج لسداد مصروفات دراسية لنجله صاحب المنشأة، ١٠٠ ج مطبوعات مشتراه في آخر ديسمبر ٢٠٠٢.
- ٦- تستهلك المعدات بمعدل ١٠٪ (قسط متناقص)، أما المباني فتستهلك بمعدل ٥٪.

والمطلوب:

- أ- إعداد الحسابات الختامية للمنشأة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٢.
- ب- الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ.

دور يناير ٢٠٠٣	امتحان مادة أصول المحاسبة	جامعة الرقازيق / فرع بنها
زمن الامتحان : ٣ ساعات	الفرقة الأولى - انتظام	كلية التجارة
الجزء الثالث		

- (أ) اذكر أهم عناصر الجانب المدين في جـ/ التشغيل الذي تعده المنشآت الصناعية.
- (ب) الأرصدة التالية مستخرجة من دفاتر إحدى المنشآت التجارية في ٣٠/٩/٢٠٠٣:

٤٦٠٠ مشتريات، ٢٩٩٥ مبيعات، ١٦٠٠ مردودات مشتريات، ٤٥٠ مردودات مبيعات، ٢٤٠٠ بضاعة أول المدة، ١٤٧٠٠ موردون، ٦٠٠٠ م. نقل للداخل، ٢٨٠٠٠ قروض، ٤٠٠ م. نقل للخارج، ١٢٠٠ عمولة وكلاء وسماسرة (منها ٥٠٠ للشراء والباقي للبيع)، ٩٠٠ إيراد استثمارات (عن ٩

مركز التعليم المفتوح بجامعة بنها ١٨٩ برنامج محاسبة البنوك والبورصات

شهور)، ١٩٠٠ إيجار (منها ٣٠٠ مقدم)، ٣٠٠ ديون معدومة، ٥٠٠٠ مخصص إهلاك سيارات، ٢٥٠٠ أوراق قبض، ١٣٥٠٠ أوراق دفع، ٢٨٠٠ خصم مكتسب، ٩٥٠٠ استثمارات، ٤٣٠٠ صندوق، ٦٢٠٠ بنك، ١٦٥٠٠ عقارات، ٩٠٠٠ آلات، ٥٥٠٠ إيرادات متنوعة أخرى، ٦٠٠ أثاث $\times = ٤٨٠$ ، ٤٠٠٠ سيارات، ٩٠٠ فائدة قرض (عن نصف سنة فقط)، ٢٢٠ مصروفات دعاية وإعلان (ولا زال مستحقاً ٥٠٠)، ؟؟؟ رأس المال فإذا علمت أن:

- ١- الأراضي ٣٥٠٠، وتستهلك المباني بمعدل ٥٪، كما تستهلك الأثاث بمعدل ٨٪، والسيارات بمعدل ٢٠٪.
 - ٢- تستهلك الآلات بمعدل ١٠٪ (قسط متناقص).
 - ٣- هناك دين أعدم عند الجرد قيمته ٢٠٠ ج، ويراد عمل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمعدل ٣٪.
 - ٤- تقدر بضاعة آخر المدة بمبلغ ٢٥٠٠ ج بالتكلفة، ٢٩٠٠ ج بأسعار السوق.
 - ٥- هناك عجز بالصندوق ٣٠٠ ج، والصراف هو صاحب المنشأة.
- والمطلوب:
- ١- إعداد الحسابات الختامية للمنشأة عن السنة المنتهية في ٢٠٠٣/٩/٣٠.
 - ٢- الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ.

جامعة الرقازيق / فرع بنها
كلية التجارة

امتحان مادة أصول المحاسبة
الفرقة الأولى – انتظام

دور يناير ٢٠٠٤
زمن الامتحان : ٣ ساعات

الجزء الثالث

(أ) اذكر أهم عناصر الجانب الدائن في جـ/ التشغيل الذي تعده المنشآت الصناعية.
(ب) الأرصدة التالية مستخرجة إحدى المنشآت التجارية في آخر ديسمبر ٢٠٠٣:
١٧٥٠٠ مشتريات، ٥٠٠ مردودات مشتريات، ٤٠٠ مردودات مبيعات، ٢٨٤٠٠ مبيعات، ١٥٠٠ بضاعة أول المدة، ١٥٠٠٠ موردين، ٦٠٠ فائدة مبيعات، ١٠٠٠٠ قروض ١٠٪، ٦٠٠٠ أوراق قبض، ٥٢٥٠ عملاء، ٢٤٠٠ خصم مكتسب، ٣٠٠٠ إيراد استثمارات، (عن ١٥ شهراً)، ٣٥٠ ديون معدومة، ٢٠٠ خصم مسموح به، ٢٥٠٠ مخصص إهلاك أثاث، ١٢٠٠٠ استثمارات حالية، ٧٥٠٠ أثاث، ٢٢٠ مخصص إهلاك آلات، (منها ٥٠٠ مقدم)، ٣٠٠٠ إيرادات أخرى، ١٢٠٠٠ رأس المال، ٤٠٠٠ إيراد عقاري، ٢٦٠٠ مرتبات، ١٠٠٠ إيجار، ٣٠٠٠ مصروفات عمومية، (منها ٢٠٠ مقدم) (عن ١٠ شهور فقط)، ٨٠٠ تأمين ضد الحريق، ٦٠٠ تأمين الدخول في مزاد، ٦٠٠ مصروفات نقل للداخل، ٨٠٠ مصروفات نقل للخارج، ٦٠٠ مصروفات نثرية، ؟؟؟ أراضي ومباني.

فإذا علمت أن:

- ١ - تقدر بضاعة آخر المدة بالتكلفة ٣٨٠٠ ج وبسعر السوق ٣٥٠٠ ج.
- ٢ - قيمة الأراضي ٥٠٠٠ ج ، وتستهلك المباني بمعدل ٤٪.
- ٣ - يستهلك الأثاث بمعدل ٦٪ (قسط متناقص) ، بينما تستهلك بمعدل ١٠٪.
- ٤ - معدل خصم أ . ق ٦٪ ، ومتوسط مدة الاستحقاق ٣ شهور.
- ٥ - هناك ديون أعدمتم عند الجرد قيمتها ٢٥٠ ج، ويراد عمل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمعدل ٥٪.

والمطلوب:

- ١ - إعداد الحسابات الختامية للمنشأة المنتهية في آخر ديسمبر ٢٠٠٣.
- ٢ - الميزانية كما تظهر في ذلك التاريخ.