

أولا مراجعة للدائن والمدين

الدائن هو العاطي

المدين هو الأخذ

وهذا مثال للتوضيح مع معادلات المبيعات والمشتريات

معادلة المشتريات والمبيعات شبه بعض

(استبدل كلمة مشتريات بكلمة مبيعات) و (كلمة مكتسب بكلمة مسموح)

صافي المشتريات = قيمة المشتريات + تكلفة المشتريات - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - الخصم المكتسب

صافي المبيعات = قيمة المبيعات - تكلفة المبيعات

(صافي = قيمة - تكلفة - مردود - مسموح - خصم)

لاحظ أنك لما تشتري يكون خصم مكتسب يعني أنت كسبت هذا الخصم

ولما تبيع يكون خصم مسموح يعني أنت سمحت بهذا الخصم

مثال شامل على المشتريات

نفترض ان عندك محل عطور

اشترت بضاعة من وكيل العطور بقيمة 10000 ريال بسعر الكتالوج وبخصم تجاري 9 %

ودفعت 2000 يال نقدا و 5000 بشيك

والباقي على الحساب بشروط 4 / 7 / 60 (خصم 4% اذا سدد خلال 7 ايام والحد الأقصى للسداد 60 يوم)

وقمت بنقل البضاعة من الوكيل الى محلك عن طريق شركة شحن بتكلفة 250 ريال

عندما وصلتك البضاعة لقيت فيها بعض العطور مكسورة فقامت باعادتها الى الوكيل واخذ منه 800 ريال قيمة العطور المكسورة

ثاني يوم اكتشفت ان بعض العطور غير ممثلة فكلمت الوكيل وقال لك خلها عندك واعطاك خصم بقيمتها (وقيمتها 600 ريال)

وسددت المبلغ المتبقي واستقدت من مهلة الخصم

ناخذها وحدة وحدة

اولا : لا بد من حساب المجهولين (قيمة المشتريات بعد الخصم التجاري , الخصم المكتسب)

الخصم المكتسب يكون فقط على المبالغ الأجلة فقط يعني فقط اللي على الحساب فقط (الخصم المكتسب يظهر في الدفاتر)

الخصم التجاري = سعر الكتالوج × الخصم التجاري / 100 (الخصم التجاري لا يظهر في الدفاتر)

$$10000 \times 9 / 100 = 900 \text{ ريال}$$

قيمة المشتريات = سعر الكتالوج - الخصم التجاري

$$\text{قيمة المشتريات} = 10000 - 900 = 9100 \text{ ريال}$$

الخصم المكتسب = (قيمة المشتريات - المدفوع نقدا - المدفوع بشيك × نسبة الخصم / 100)

$$\text{الخصم المكتسب} = 9100 - 2000 - 5000 \times 4 / 100 = 84$$

ثانيا : اصبح لدينا جميع المعلومات

- قيمة المتشريات = 9100 ريال
- تكلفة المشتريات أو تكاليف النقل للداخل 250 ريال
- مردودات المشتريات 800 ريال (العطور المكسورة)
- مسموحات المشتريات 600 ريال (العطور غير ممثلة)
- الخصم المكتسب 84 ريال

واخيرا : طبق القاعدة

صافي المشتريات = قيمة المشتريات + تكلفة المشتريات - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - الخصم المكتسب

$$7866 = 9100 + 250 - 800 - 600 - 84$$

صافي المشتريات = 7866 ريال

مثال شامل على المبيعات

نفترض انك وكيل اكسسوارات
بعت بضاعة الى محل عبدالله بقيمة 20000 ريال بسعر الكتالوج وبخصم تجاري 8 %
وقبضت منه (يعني دفع لك) 5000 يال نقدا و 10000 ريال بشيك
والباقي على الحساب بشروط 5 / 7 / 60 (خصم 5% اذا سدد خلال 7 ايام والحد الأقصى للسداد 60 يوم)
وقمت بنقل البضاعة الى محل عبدالله عن طريق شركة شحن بتكلفة 300 ريال
قام محل عبدالله باعادة بعض الاكسسوارات اليك لانها مكسورة ورجعت له مبلغ 900 ريال قيمة الاكسسوارات المكسورة
ثاني يوم اتصل بك وقال لك بعض الاكسسوارات باهته فقلت له خلها عندك وباسوي لك خصم بقيمتها (وقيمتها 700 ريال)
وسدد عبدالله المبلغ المتبقي واستفاد من مهلة الخصم

ناخذها وحدة وحدة

اولا : لا بد من حساب المجهولين (قيمة المبيعات بعد الخصم التجاري , والخصم المسموح)
الخصم المسموح يكون فقط على المبالغ الآجلة فقط يعني فقط اللي على الحساب فقط (الخصم المسموح يظهر في الدفاتر)
الخصم التجاري = سعر الكتالوج × الخصم التجاري / 100
الخصم التجاري = $20000 \times 8 / 100 = 1600$ ريال
قيمة المبيعات = سعر الكتالوج - الخصم التجاري
قيمة المبيعات = $20,000 - 1,600 = 18,400$ ريال
الخصم المسموح = (قيمة المبيعات - المقبوض نقدا - المقبوض بشيك × نسبة الخصم / 100)
الخصم المسموح = $18,400 - 5,000 - 10,000 \times 5 / 100 = 170$
الخصم المسموح هو 170 ريال

ثانيا : اصبح لدينا جميع المعلومات

- قيمة المبيعات 18,400 (مع العلم ان الخصم التجاري لا يظهر في الدفاتر)
- تكلفة المبيعات أو تكاليف نقل المبيعات 300 ريال
- مردودات المبيعات 900 ريال (الاكسسوارات المكسورة)
- مسموحات المبيعات 700 ريال (الاكسسوارات الباهتة)
- لخصم المسموح = 170

واخيرا : طبق القاعدة

صافي المبيعات = قيمة المبيعات - تكلفة المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح
صافي المبيعات = $18400 - 300 - 900 - 700 - 170 = 16930$ ريال
صافي المبيعات = 16930 ريال

الحسابات التي تكون في الجانب الأيسر من حساب ملخص الدخل (الدائن)

من ح / المبيعات
من ح / الخصم المكتسب
من ح / مسموحات المشتريات
من ح / مردودات المشتريات
من ح / مخزون آخر المدة
مجمل الربح (في المرحلة الثانية)

وما عداها من حسابات تكون في الجانب الأيمن (المدين)

يجب ان نفرق بين

حساب ملخص الدخل

قائمة الدخل

ميزان المراجعة

حساب ملخص الدخل يتكون من عمودين للحسابات عمود دائن وعمود مدين
قائمة الدخل تكون جميع الحسابات في الجهة اليمين والمبالغ في الجهة اليسار
ميزان المراجعة تكون جميع الحسابات في الجهة اليسار والمبالغ في الجهة اليمين

حساب ملخص الدخل عن السنة المنتهية في 14xx/12/30 هـ

دائن		مدين	
المبلغ	بيانات	المبلغ	بيانات
xxx	من حد / المبيعات	xx	إلى حد / مخزون أول الفترة
xx	من حد / الخصم المكتسب	xxx	إلى حد / المشتريات
xx	من حد / مسموحات المشتريات	xx	إلى حد / مردودات المبيعات
xx	من حد / مردودات المشتريات	xx	إلى حد / مسموحات المبيعات
xx	من حد / مخزون آخر المدة	xx	إلى حد / الخصم المسموح به
		xx	إلى حد / مصاريف نقل للداخل
			إلى حد / رسوم جمركية على المشتريات
			إلى حد / عمولة وكلاء شراء
		xx	مجموع الربح
xxx		xxx	
xx	مجموع الربح	xx	إلى حد / مصاريف نقل للخارج
xx	من حد / إيرادات الطائر	xx	إلى حد / مصاريف بيعية أخرى
		xx	إلى حد / مصاريف الإدارة العامة
		xx	إلى حد / جاري البنك (مساقي الربح)
xx		xx	

في عملية إقفال رصيد حساب ملخص الدخل يكون لدينا 4 قيود اقفال على التوالي

القيود الأول:

نأخذ جميع البنود التي في الجهة اليمنى من حساب ملخص الدخل كاملة ونكتبها كالتالي
من حد / ملخص الدخل
الى المذكورين (ونكتب جميع الحسابات المدينة التي أخذناها من الجهة اليمنى من حساب ملخص الدخل)

القيود الثاني:

نأخذ جميع البنود التي في الجهة اليسرى من حساب ملخص الدخل كاملة (ماعدا مخزون آخر المدة) ونكتبها كالتالي
من المذكورين (ونكتب جميع الحسابات المدينة التي أخذناها من الجهة اليسرى من حساب ملخص الدخل ماعدا مخزون آخر
المدة)
الى حد / ملخص الدخل

القيود الثالث:

من حد / مخزون آخر المدة
الى حد / ملخص الدخل

القيود الرابع : له حالتين إما ربح أو خسارة
إذا كان ربح فيكون القيد
من حد / ملخص الدخل
الى حد / رأس المال

إذا كان خسارة فيكون القيد
من ح/ رأس المال
الى ح/ ملخص الدخل

شرح توضيحي مختصر لحساب ملخص الدخل
الهدف من حساب ملخص الدخل : الوصول الى صافي ربح المنشأة على مرحلتين (جدول حساب ملخص الدخل له
مرحلتين يعني قسمين)
حساب ملخص الدخل خاص بعمليات شراء وبيع البضاعة ومخزون اول وآخر الفترة
حساب ملخص الدخل هو اقبال حسابات المصروفات والايرادات (اقبال يعني جمع حسابات الايرادات والمصروفات في
ملخص واحد)

حساب ملخص الدخل عبارة عن جدول مقسوم الى قسمين قسم علوي وقسم سفلي
القسم العلوي

يحتوي على المشتريات وما يتعلق بها في الجانب المدين (اليمين)
و يحتوي على المبيعات وما يتعلق بها في الجانب الدائن (اليسار)
القسم السفلي

يحتوي على المصاريف الأخرى وصافي الربح في الجانب المدين (اليمين)
و يحتوي على الايرادات و **مجمل الربح** في الجانب الدائن (اليسار)

يجب التفريق بين مجمل الربح و صافي الربح

مجمل الربح = صافي المبيعات - تكلفة المبيعات (اي انه يختص بعمليات شراء وبيع البضاعة فقط)
صافي الربح = صافي المبيعات - تكلفة المبيعات + جميع الايرادات الاخرى - جميع المصروفات الأخرى

الرصيد المتمم

هو الفرق بين مجموع المدين ومجموع الدائن ويكون إما مجمل ربح أو مجمل خسارة
إذا كان مجموع **الدائن أكثر** فيكون **مجمل ربح** ويكتب في **الطرف المدين** في آخر المرحلة الأولى (القسم العلوي)
إذا كان مجموع **المدين أكثر** فيكون **مجمل خسارة** ويكتب في **الطرف الدائن** في آخر المرحلة الأولى (القسم العلوي)

اسئلة اختبار نفسك للمحاضرة الأولى

تحقق المنشأة التجارية **مجمّل** ربح عن فترة زمنية معينة اذا
زادت قيمة صافي المبيعات عن تكلفة المبيعات
تحقق المنشأة التجارية **مجمّل** خساره عن فترة زمنية معينة اذا:
زادت قيمة تكلفة المبيعات عن قيمة صافي المبيعات
تحقق المنشأة التجارية **صافي** ربح عن فترة زمنية معينة اذا
زادت قيمة صافي المبيعات عن تكلفة المبيعات **مضافاً** عليها مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى (البيعيه والاداريه
تكلفة البضاعة **المباعة**) تكلفة المبيعات) عبارة عن:
صافي المشتريات + مخزون أول المدة - مخزون آخر المدة
تكلفة البضاعة **المتاحة** للبيع عبارة عن:
صافي المشتريات + مخزون أول المدة
صافي الربح (الخسارة) عن الفترة يمكن الحصول عليه بالمعادلة:
صافي المبيعات - تكلفة المبيعات + جميع الإيرادات الأخرى - جميع المصروفات الأخرى
مجمّل الربح (الخسارة) عن الفترة يمكن الحصول عليه بالمعادلة:
صافي المبيعات - تكلفة المبيعات

اذا كان الخصم **المسموح** به 1000 , **مسموحات** المبيعات 3000 , **مردودات** المبيعات 2000 , **إجمالي** المبيعات 40000 ,
فإن صافي المبيعات هو :

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به

$$34000 = 1000 - 2000 - 3000 - 40000$$

اذا كان **الخصم المكتسب** 1000 **مسموحات** المبيعات 3000 , **مردودات** المبيعات 2000 , **إجمالي** المبيعات 40000 , فإن
صافي المبيعات هو :

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به

$$35000 = 0 - 2000 - 3000 - 40000 \text{ (الخصم المكتسب يكون في معادلات المشتريات فقط)}$$

اذا كان الخصم **المسموح** به 1000 , **مسموحات** المشتريات 3500 , **مردودات** المبيعات 2000 , **إجمالي** المبيعات 43000 ,
فإن صافي المبيعات هو :

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به

$$40000 = 0 - 1000 - 2000 - 43000 \text{ (مسموحات المشتريات تكون في معادلات المشتريات فقط)}$$

يتم إقفال جميع الحسابات التالية في حساب ملخص الدخل (المرحلة الأولى) بالجانب المدين ما عدا حساب:

- بضاعة آخر المدة (بالجانب الدائن في حساب ملخص الدخل, المرحلة الأولى)
- الرسوم الجمركية على المشتريات
- بضاعة أول المدة
- مسموحات المبيعات

يتم إقفال جميع الحسابات التالية في حساب ملخص الدخل (المرحلة الأولى) بالجانب **الدائن** ما عدا حساب:

- بضاعة آخر المدة
- الرسوم الجمركية على المشتريات
- بضاعة أول المدة
- مسموحات المبيعات (بالجانب المدين في حساب ملخص الدخل, المرحلة الأولى)

أي من البنود التالية تظهر في كل من حسابي ملخص الدخل وقائمة المركز المالي:

- صافي الربح أو صافي الخسارة
- الدائنون (يظهر في قائمة المركز المالي - الخصوم)
- أوراق القبض (تظهر مع الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي)
- المبيعات (تظهر في حساب ملخص الدخل في الجانب الدائن)

أي من البنود التالية تظهر في كل من حسابي ملخص الدخل وقائمة المركز المالي:

- الدائنون (يظهر في قائمة المركز المالي - الخصوم)
- أوراق القبض (تظهر مع الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي)
- المبيعات (تظهر في حساب ملخص الدخل في الجانب الدائن)
- بضاعة آخر المدة

يمكن التعبير عن معادلة الميزانية كما يلي:

- الأصول(3) - الخصوم(2) = حقوق الملكية(1) (الأصول(3) = الخصوم(2) + حقوق الملكية(1)) (1=2-3 , 1+2=3 , 3-1=2)
- الخصوم - حقوق الملكية = الأصول
- الأصول + الخصوم = حقوق الملكية
- الأصول + حقوق الملكية = الخصوم

إذا كان تكلفة البضاعة المباعة 7000 , إيجار 12,000 , مصاريف إدارية 2,000 , صافي المبيعات 36,000 , إيرادات أوراق مالية 3,000 فإن مجمّل الربح هو : مجمّل الربح = صافي المبيعات - تكلفة المبيعات (تكلفة البضاعة المباعة)
36,000 - 7,000 = 29,000 ريال (الإيجار , المصاريف الإدارية , إيرادات أوراق مالية تكون في معادلة صافي الربح)

إذا كان تكلفة البضاعة المباعة , 7,000 , إيجار , 1,200 , مصاريف إدارية , 2,000 , صافي المبيعات 36,000 , إيرادات أوراق مالية 3,000 فإن صافي الربح هو:
صافي الربح = صافي المبيعات - تكلفة المبيعات (تكلفة البضاعة المباعة) + الإيرادات الأخرى - المصروفات الأخرى
36,000 - 7,000 - 3,000 - 12,000 - 2,000 = 18,000 ريال صافي الربح

(الإيجار و المصاريف الإدارية تكون من المصروفات الأخرى) (إيرادات أوراق مالية تكون من الإيرادات الأخرى)

المحاضرة الثانية

أولا : تعريف المحاسبة المالية:

علم يستند على مجموعة مبادئ محاسبية تمكن من إنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة و توصيلها إلى الأطراف المستفيدة على شكل قوائم مالية تمكن من تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة وتحدد المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة

المحاسبة هي عمليات تسجيل الداخل والخارج من المنشأة ف تعتمد على مبادئ لتسجيل المعلومات و من ثم إيصالها للأطراف المستفيدة

قبل أن نتكلم عن الأهداف نشوف من هم المستفيدون , المستفيدون من المعلومات المحاسبية ينقسمون إلى قسمين

الأول : الفئات الداخلة : أي من هم داخل المنشأة

وهم الإدارة بمستوياتها الثلاثة (العليا , الوسطى , التنفيذية)

الفئات الخارجية : هم خارج المنشأة ولكن تربطهم علاقة مع المنشأة نشوف من هم

ملاك المنشأة : يربطهم رأس المال و الأرباح و و .. إلخ

المستثمرون الحاليون و المساهمون , كل من له سهم في المنشأة

المقرضون : بنوك ما بنوك إللي تقرض المنشأة في يصير على المنشأة خصوم طويلة الأجل

الدائنون : كل من تدين له المنشأة ب مبلغ لم يسدد من قبل المنشأة

المحللون الماليون : مدري من ذوي المههم إنهم مستفيدين

الحكومة : تستفيد الحكومة من خلال الضرائب التي تفرضها على المنشأة وما يسمى أحيانا ب رسوم

أهداف المحاسبة المالية << : نجدها في التعريف

1- تحديد أعمال المنشأة من ربح و خسارة

2- تحديد المركز المالي في لحظة زمنية معينة والتعرف على ممتلكات و التزامات المنشأة

3- توفير البيانات اللازمة للتخطيط و رسم السياسات

4- توفير المعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أعمال المنشأة

5- الإحتفاظ ب سجلات كاملة منظمة للرجوع إليها إذا بغوا

انواع الحسابات في المحاسبة المالية وهي خمس مجموعات رئيسية

أصول : وهي ممتلكات الشركة التي تزود المنشأة بالخدمات و المنافع مستقبلا

خصوم : وهي إلتزام مالي على المنشأة للغير

حقوق ملكية : إلتزامات مستحقة على المنشأة تجاه الملاك

إيرادات : ما تحققه المنشأة من بيع سلع أو خدمات مستحقة أو غير مستحقة

المصروفات : تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تراولها المنشأة

المبادئ المحاسبية المتعارف عليها:

الوحدة المحاسبية :

من هذا المبدأ تعامل المنشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى

الوحدة النقدية:

تعني استخدام وحدة النقد (ريال , دولار , يورو ... إلخ) عند تسجيل عمليات المنشأة

التكلفة التاريخية : مهمهم

إثبات العمليات بالتكلفة المدفوعة وقت تنفيذها وتقيدها في الدفاتر المحاسبية دون أي تغيير قد يحدث لها مستقبلا

الإستمراية:

المنشأة وُجدت ل تستمر , أي أن المنشأة مستمرة في عملياتها لفترة من الزمن وتطبيقا لمبدأ الإستمرارية نميز الأصول كانت ثابتة أو متداولة والخصوم سواء كانت طويلة الأجل أم قصيرة الأجل

الفترة المحاسبية:

هي فترات مالية متساوية تكون ب قرابة السنة في نهايتها يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة ويتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية كل فترة

المقابلة:

وهي مقابلة المصروفات ب الإيرادات خلال الفترة المحاسبية لتحديد صافي الربح أو الخسارة

التحقق:

لا تعترف المنشأة بالإيراد وتسجله في دفاترها إلا في حال تحققه

الثبات:

عدم تغيير الأسلوب المحاسبي المطبق من فترة لأخرى , في حال تغيير يجب الإفصاح عن التغيير مع توضيح الآثار الناتجة في القوائم المالية

الإستحقاق:

عند قياس صافي الدخل ف إننا نأخذ الإيرادات والمصروفات بعين الإعتبار سواء كانت مستحقة أو لأ , سددت أو لم تسدد

الحيطه والحذر:

ضرورة التنبؤ ل الخسائر من خلال تكوين مخصصات مالية لمواجهة الخسائر , و عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الحسبان

الأهمية النسبية:

الإهتمام بمعالجة و تحليل البنود حسب أهميتها النسبية و تأثيرها على قائمة الدخل والمركز المالي

الإفصاح:

يجب أن يكون هناك علانية تامة عند إعداد القوائم المالية , يجب على المحاسب أن يلتزم جانب الحياد و يفصح عن جميع المعلومات بغض النظر عن مدى تأثيرها على القوائم

الدورة المحاسبية:

وهي دورة البيانات والمعلومات تبدأ ك أحداث مالية تقاس ثم تثبت ثم تبوب ثم تلخص و تعرض بالدورة المحاسبية

خطواتها:

تسجيل المعلومات في دفتر اليومية (شيكات , إيصالات , كمبيالات , فواتير , مستندات)

ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ العام

إعداد ميزان المراجعة وهي ما عرفناها بالترصيد

التسويات الجردية:

و هو إجراء عمليات محاسبية في نهاية السنة المالية بهدف التحقق من صحة القيمة للأرصدة والحسابات المختلفة

تعريف آخر:

حصر أصول و خصوم المنشأة من حيث القيمة و الكمية نهاية كل فترة مالية

أهداف الجرد و هي من ضمن التعريف

1. التحقق من صحة أرصدة الحسابات الواردة في ميزان المراجعة
2. معرفة نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة على نحو سليم
3. معرفة المركز المالي السليم

الأساس النقدي :

تطبيقا للأساس النقدي في المحاسبة , لا تسجل العمليات الحسابية في الدفاتر إلا بعد الدفع النقدي للمبلغ المرتبط بالعملية

أساس الإستحقاق:

تطبيقا لأساس الإستحقاق يعترف بحدوث العمليات المالية حال تحققها سواء حصلت أو لم تحصل بالنسبة للإيرادات , ودفعت أو لم تدفع بالنسبة للمصروفات

أساس الإستحقاق يعتبر الأكثر إستخداما في المحاسبة

أخيرا : الموضوعات الرئيسية لمقرر المحاسبة 2 (التسويات المحاسبية)

- 1- تسوية الإيرادات والمصروفات وإعداد قائمة التسويات
- 2- تسوية المخزون السلعي
- 3- تسوية الأصول الثابته
- 4- تسوية الاصول النقدية
- 5- تسوية المدينون
- 6- الأخطاء المحاسبية

المحاضرة الثالثة

توضيح الفرق بين (من د/ا) و (الى د/ا)
الطرف الدائن يكون (الى د/ا)
يعني الحساب الذي يدفع يكون (الى د/ا)

مثال للدفع نقدا
لو اشترت خاتم بقيمة 250 ريال نقدا
بيكون القيد كالتالي
قيد الاثبات : لاثبات المبلغ المدفوع وطريقة الدفع
250 (من د/ا) الخاتم
250 (الى د/ا) الصندوق
هنا الطرف الدائن هو الصندوق لأنه هو الذي دفع المبلغ
فكأننا نقول (ان الصندوق اعطى حساب الخواتم مبلغ ونريد اعادة المبلغ (من د/ا) الخاتم) (الى د/ا) الصندوق)

نفس المثال للدفع بشيك
لو اشترت خاتم بقيمة 250 ريال بشيك
بيكون القيد كالتالي (القيد له ثلاث مراحل : قيد اثبات – قيد تسوية – قيد اقفال)
قيد الاثبات : لاثبات المبلغ المدفوع وطريقة الدفع
250 (من د/ا) الخاتم
250 (الى د/ا) البنك
هنا الطرف الدائن هو البنك لأنه هو الذي دفع المبلغ
فكأننا نقول (ان البنك اعطى حساب الخواتم مبلغ ونريد اعادة المبلغ (من د/ا) الخاتم) (الى د/ا) البنك)

المصرفات نوعين : النوع الأول :

المصرف المقدم : هو المبلغ الذي تدفعه خلال السنة الحالية و تاخذ مقابله خدمة او سلعة في السنة القادمة
مثال للتوضيح:
نفرض انك مستاجر شقة بـ 20,000 ريال , ودفعت 30,000 ايجار سنة ونصف
القاعدة تقول : أن رصيد أي مصرف مقدم لا يوضع في حساب ملخص الدخل ولكن يتم تسجيله في قائمة الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي

يعني

تكون الـ 20,000 مصرف لهذه السنة (وهذا يرحل الى حساب ملخص الدخل)
والباقي 10,000 مصرف مقدم للسنة القادمة (وهذا يكون أصل متداول ويظهر مع الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي)

تسوية المصرفات المقدمة يتم بأسلوبين (أصل) أو (مصرف):
أولا : تسوية المصرفات المقدمة كـ "أصل"

قيد الاثبات (المبلغ المدفوع كاملا)
30,000 من د/ا مصرف الايجار المقدم (كلمة المقدم تعني أنه أصل)
30,000 الى د/ا الصندوق أو البنك (حسب طريقة الدفع نقدا أو بشيك)

قيد التسوية (المبلغ الذي يخص السنة الحالية)
20,000 من ح/ مصروف الايجار
20,000 الى ح/ مصروف الايجار المقدم

قيد الاقفال (المبلغ الذي يخص السنة الحالية)
20,000 من ح/ملخص الدخل
20,000 الى ح/ مصروف الايجار

ثانياً : تسوية المصروفات المقدمة كـ "مصروف"
قيد الاثبات (المبلغ المدفوع كاملاً)
30,000 من ح/ مصروف الايجار
30,000 الى ح / الصندوق

قيد التسوية (المبلغ الذي يخص السنة القادمة)
10,000 من ح/مصروف الايجار المقدم
10,000 الى ح/ مصروف الايجار

قيد الاقفال (المبلغ الذي يخص السنة الحالي)
20,000 من ح/ملخص الدخل
20,000 الى ح/ مصروف الايجار

نلاحظ انه عند تسوية المصروفات المقدمة كـ "أصل" فان كلمة المقدم تظهر مرتين (في قيد الاثبات وفي قيد التسوية)
وعند تسوية المصروفات المقدمة كـ "مصروف" فان كلمة المقدم تظهر مرة واحدة فقط (في قيد التسوية)
راجعوا كلمة المقدم وركزوا على موقعها في كل طريقة من الطريقتين السابقة

قيد الاثبات
اذا قرأت كلمة المقدم في قيد الاثبات فهي تسجيل كـ "أصل"
ويكون قيد التسوية الى ح/ المصروف المقدم
اذا لم تجد كلمة المقدم في قيد الاثبات فهي تسجيل كـ "مصروف"
ويكون قيد التسوية الى ح/ المصروف
يعني قيد تسوية المصروف عكس قيد تسوية الأصل

قيد الاقفال نفسه في الطريقتين

النوع الثاني من المصروفات

المصروف المستحق: هو مبلغ استندت منه خلال السنة الماضية (قبل 12/30) وستدفعه خلال السنة الحالية (بعد 12/30)

مثال للتوضيح:

نفرض ان فاتورة الكهرباء صدرت بمبلغ 1,200 ريال بتاريخ 1433/12/25 ونحن الان في السنة 1434
القاعدة تقول : أن رصيد أي مصروف مستحق هو التزام يجب عليك دفعه ولا يوضع في حساب ملخص الدخل ولكن
يتم تسجيله في قائمة الخصوم المتداولة في قائمة المركز المالي

تسوية المصروفات **المستحقة**:
قيد **التسوية** يتم فيه **اثبات** المصروف المستحق بالمبلغ الذي **لم يتم دفعه**
1,200 من حـ / مصروف الكهرباء
1,200 الى حـ / مصروف الكهرباء **المستحق**

قيد **الاقفال** (اقفال المصروفات في الجانب المدين من حساب ملخص الدخل)
1,200 من حـ / ملخص الدخل
1,200 الى حـ / مصروف الكهرباء

الايراد نوعين : **النوع الأول**

الايراد **المقدم** : هو مبلغ اخذته خلال السنة الماضية وستقدم مقابلها خدمة خلال السنة الحالية
مثال للتوضيح :

نفرض انك صاحب شقق مفروشة وتاريخ اليوم 1433/12/1
جاك زبون واستاجر شقة لمدة ثلاثة اشهر ودفع لك ايجار ثلاثة اشهر 7500 ريال (الشهر 2500 ريال)
انت استلمت المبلغ في سنة 1433 ولكن الخدمة اللي قدمتها مقسومة على سنتين شهر في 1433 وشهرين في 1434
مبلغ 7,500 اللي استلمته هو ايراد مقدم

تكون تسوية الايراد **المقدم** على طريقتين:
معالجة الايراد كـ "**خصم**" و معالجة الايراد كـ "**ايراد**"

اولا : تسوية الايراد كـ "**خصم**"
قيد **اثبات** (يتم فيه **اثبات** الايراد المقدم بالمبلغ الذي **تم تحصيله** (يعني كامل المبلغ اللي استلمته من الزبون مع كلمة **المقدم**)
7,500 من حـ / الصندوق
7,500 الى حـ / الايراد **المقدم**

قيد **التسوية** (يتم تخفيض الايراد المحصل مقدما للسنة 1433 (يعني نكتب المبلغ الذي يخص سنة 1433)
2,500 من حـ / الايراد **المقدم**
2,500 الى حـ / الايراد

قيد **الاقفال** (اقفال المبلغ الذي يخص سنة 1433 في حساب ملخص الدخل)
2,500 من حـ / الايراد
2,500 الى حـ / ملخص الدخل

يعني 7,500 ايجار كامل لثلاثة اشهر
2,500 ايجار شهر 12 في سنة 1433

****في معالجة الايراد كخصم لا يظهر الايراد المقدم لسنة 1434**

ثانيا : تسوية الايراد كـ "**ايراد**"
قيد **اثبات** (يتم فيه **اثبات** الايراد المقدم بالمبلغ الذي **تم تحصيله** يعني كامل المبلغ اللي استلمته من الزبون **بدون** كلمة **المقدم**)
7,500 من حـ / الصندوق
7,500 الى حـ / الايراد

قيد التسوية تخفيض الإيراد المحصل مقدما لسنة 1434 (يعني نكتب إيراد سنة 1434)
5,000 من حـ / الأيراد
5,000 الى حـ / الأيراد المقدم

قيد الإقفال (إقفال المبلغ الذي يخص سنة 1433 في حساب ملخص الدخل)
2,500 من حـ / الأيراد
2,500 الى حـ / ملخص الدخل

يعني

7,500 الأيجار كامل لثلاثة اشهر

5,000 الأيراد المقدم لشهرين في سنة 1434

2,500 إيجار شهر 12 لسنة 1433

نلاحظ انه عند معالجة الأيراد كإيراد لا تظهر كلمة المقدم الا مرة واحدة في قيد التسوية (الى حـ / الأيراد المقدم)
****في معالجة الأيراد كإيراد**

يظهر المبلغ المحصل بالكامل في قيد الإثبات
والمبلغ الذي يخص سنة 1434 في قيد التسوية
والمبلغ الذي يخص سنة 1433 في قيد الإقفال

****قيد الإقفال في الطريقتين هو نفسه وهو المبلغ الذي يخص سنة 1433**
2,500 من حـ / الأيراد
2,500 الى حـ / ملخص الدخل
ارجعوا مرة ثانية وركزوا على كلمة المقدم

النوع الثاني من الأيراد

الأيراد المستحق هو مبلغ تستحقه انت مقابل سلع وخدمات قدمتها لغيرك وانتهت السنة ولم يدفع الزبون قيمتها
مثال للتوضيح :

نفرض انك صاحب شركة نقل اثاث وقمت بنقل اثاث للزبون بتاريخ 1433/11/15 بقيمة 1300 ريال ودفع لك مبلغ 500
والباقى 800 وانتهت السنة والزبون لم يدفع 800 ريال المتبقية

تسوية الأيراد المستحق
قيد التسوية (يتم فيه اثبات الأيراد المستحق بالمبلغ الذي لم يدفعه الزبون)
800 من حـ / الأيراد المستحق
800 الى حـ / الأيراد

قيد الإقفال (إقفال الأيراد في حساب ملخص الدخل بالمبلغ الذي يخص سنة 1433 (المبلغ الذي دفعه الزبون)
500 من حـ / الأيراد
500 الى حـ / ملخص الدخل

الأصول المتداولة والخصوم المتداولة (يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي عند ترحيل القيود بتاريخ 12/30)
الأصول المتداولة

المصروفات المقدمة (الجزء الذي يخص العام القادم)

الأيرادات المستحقة (الجزء الذي يخص العام الحالي ولكن لم يتم تحصيله)

الخصوم المتداولة

المصروفات المستحقة (الجزء الذي يخص العام الحالي ولكن لم يتم دفعه)

الأيراد المقدم (الجزء الذي يخص العام القادم)

المحاضرة الرابعة (شرح وتوضيح للمحاضرة الثالثة)

المبدأ الأساسي الذي يحكم تسوية الإيرادات المقدمة والمصروفات المقدمة والإيرادات المستحقة والمصروفات المستحقة هو يوم 12/30 يعني آخر يوم في السنة المالية أو الدورة المحاسبية

قاعدة 1 : أي مصرف تدفعه ولا تأخذ مقابلته خدمة أو سلعة فهو مصرف مقدم

قاعدة 2 : أي خدمة أو سلعة تأخذها ولا تدفع مقابلها فهو مصرف مستحق

قاعدة 3 : أي إيراد تأخذه ولا تقدم مقابلته خدمة أو سلعة فهو إيراد مقدم

قاعدة 4 : أي خدمة أو سلعة تقدمها ولا تأخذ مقابلها فهو إيراد مستحق

ملخص قيود تسوية الإيرادات المقدمة والمصروفات المقدمة على طريقتين:

الطريقة الأولى: تسوية المصرف المقدم على أنه أصل , وتسوية الإيراد المقدم على خصم

تذكير بمعادلة الميزانية (الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيراد)

أولا التركيز على أن (الأصول = الخصوم) , الأصول دائما مدينة , الخصوم دائما دائنة

اتفقنا على أن : المصرف المقدم أصل و الإيراد المقدم خصم

بما أن الأصل = الخصم فتكون طريقة التسوية متشابهة من ناحية المبلغ الذي يتم تسجيله في قيد التسوية

تسجيل القيود يوم 12/30

يكون قيد تسوية المصرف المقدم كالتالي:

المبلغ الذي يخص الفترة الحالية (من ح/ المصرف)

المبلغ الذي يخص الفترة الحالية (الى ح/ المصرف المقدم)

ويكون قيد تسوية الإيراد المقدم كالتالي:

المبلغ الذي يخص الفترة الحالية (من ح/ الإيراد المقدم)

المبلغ الذي يخص الفترة الحالية (الى ح/ الإيراد)

الطريقة الثانية: تسوية المصرف المقدم على أنه مصرف , وتسوية الإيراد المقدم على أنه إيراد

تذكير بمعادلة الميزانية (الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات)

أولا التركيز على أن المصروفات = الإيرادات (المصروفات دائما مدينة , الإيرادات دائما دائنة)

اتفقنا على أن : المصرف المقدم مصرف و الإيراد المقدم إيراد

بما أن المصرف = الإيراد فتكون طريقة التسوية متشابهة من ناحية المبلغ ومختلفة من ناحية كلمة المقدم

تسجيل القيود يوم 12/30

يكون قيد تسوية المصرف المقدم كالتالي:

المبلغ الذي يخص الفترة القادمة (من ح/ المصرف المقدم)

المبلغ الذي يخص الفترة القادمة (الى ح/ المصرف)

ويكون قيد تسوية الإيراد المقدم كالتالي:

المبلغ الذي يخص الفترة القادمة (من ح/ الإيراد)

المبلغ الذي يخص الفترة القادمة (الى ح/ الإيراد المقدم)

وقبل الانتقال الى المصرف المستحق و الإيراد المستحق أرجو الرجوع الى الطريقتين اعلاه والتركيز على نوع المصرف و نوع الإيراد وكلمة المقدم في قيود التسوية

المصروفات

المصرف المقدم	مصرف دفعته المنشأة ولم تأخذ مقابلته سلعة أو خدمة	أصل متداول	يظهر في الجانب المدين
المصرف المستحق	مصرف يجب على المنشأة دفعه مقابل خدمة استفادت منها خلال الفترة المحاسبية الماضية	خصم متداول	يظهر في الجانب الدائن

الإيرادات

الإيراد المقدم	إيراد أخذته المنشأة مقدما ولم تقدم مقابلته سلعة أو خدمة	خصم متداول	يظهر في الجانب الدائن
الإيراد المستحق	إيراد تستحقه المنشأة مقابل خدمة قدمتها خلال الفترة المحاسبية الماضية	أصل متداول	يظهر في الجانب المدين

ملخص قيود تسوية الإيراد المستحق والمصرف المستحق له طريقة واحدة:

تذكير بمعادلة الميزانية (الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات)
 أولا التركيز على أن المصروفات = الإيرادات ,
 بما أن المصرف = الإيراد فتكون طريقة التسوية متشابهة من ناحية المبلغ الذي يتم تسجيله في قيد التسوية

تسجيل القيود يوم 12/30

يكون قيد تسوية المصرف المستحق كالتالي:

المبلغ الذي يخص الفترة الحالية ولم يسدد (من ح/ المصرف)
المبلغ الذي يخص الفترة الحالية ولم يسدد (الى ح/ المصرف المستحق)

ويكون قيد تسوية الإيراد المستحق كالتالي:

المبلغ الذي يخص الفترة الحالية ولم يحصل (من ح/ الإيراد المستحق)
المبلغ الذي يخص الفترة الحالية ولم يحصل (الى ح/ الإيراد)

وقبل الانتقال الى الشرح التالي اتمنى الرجوع الى الطريقة اعلاه والتركيز على كلمة المستحق في قيود التسوية

قيد اقفال المصرف المقدم و المصرف المستحق له طريقة واحدة:

قيد اقفال المصرف (المقدم والمستحق)

المبلغ الذي يخص الفترة الحالية (من ح/ ملخص الدخل
المبلغ الذي يخص الفترة الحالية (الى ح/ المصرف

قيد اقفال الإيراد المقدم و الإيراد المستحق له طريقة واحدة:

قيد اقفال الإيراد (المقدم والمستحق)

المبلغ الذي يخص الفترة الحالية (من ح/ الإيراد
المبلغ الذي يخص الفترة الحالية (الى ح/ ملخص الدخل)

وقبل الانتقال الى الشرح التالي اتمنى الرجوع الى الطريقة اعلاه والتركيز على كلمة ملخص الدخل في قيود التسوية

اشارات مرجعية للحفظ والفهم
احفظ جزء من القيد وتعرف الجزء الثاني , حيث أن كلمة **مقدم** أو **مستحق** لا تتكرر في نفس القيد
حيث أن :
القيد يتكون من جزأين
جزء يكون **من حـا**
والجزء الثاني **الى حـا**

اذا وجدت كلمة **المقدم** أو **المستحق** في جزئية **من حـا**
فلن تتكرر في جزئية **الى حـا**

وإذا لم تجدها في جزئية **من حـا**
فاكتبها في جزئية **الى حـا**

الايراد المقدم (**مخصص**) << مبلغ الفترة **الحالية**>> **من حـا** الايراد **المقدم**
المصرف المقدم (**كأصل**) << مبلغ الفترة **الحالية**>> **من حـا** المصرف

الايراد المقدم (**كايراد**) << مبلغ الفترة **القادمة**>> **من حـا** الايراد
المصرف المقدم (**كمصرف**) << مبلغ الفترة **القادمة**>> **من حـا** المصرف **المقدم**

الايراد المستحق << مبلغ الفترة **الحالية ولم يتم تحصيله**>> **من حـا** الايراد **المستحق**
المصرف المستحق << مبلغ الفترة **الحالية ولم يتم دفعه**>> **من حـا** المصرف

المصطلحات المحاسبية من محاضره 1 الى

محاضره 4

المصطلح المحاسبى باللغه الانجليزية

المصطلح المحاسبى باللغه العربيه

Accounting	المحاسبه
Financial Accounting	المحاسبه الماليه
Income Statement	قائمة الدخل
Financial Position Statement	قائمة المركز المالي
Balance Sheet	الميزانيه العموميه
Assets	الاصول
Liabilities	الخصوم
Owner's Equity	حقوق الملكيه
Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)	المبادئ المحاسبية المتعارف عليها
Debit Account	الحساب المدين
Credit Account	الحساب الدائن
Journal	دفتر اليوميه
Accounting Cycle	الدوره المحاسبية

المصطلح الحسابى باللغه الانجليزية

المصطلح المحاسبى باللغه العربيه

Ledger	دفتر الاستاذ
Trial Balance	ميزان المراجعة
Capital	رأس المال
Trading Account	حساب المتاجره
Profit and loss Account	حساب الارباح والخسائر
Income Summery Account	حساب ملخص الدخل
Prepaid Expenses	المصروفات المقدمه
Accrued Expenses	المصروفات المستحقه
Unearned Revenues	الايرادات المقدمه
Accrued Revenues	الايرادات المستحقه
Adjustment	التسويات المحاسبية

مراجعته للمحاضرات من 1 الى 4

معادلة الميزانية على اكثر من طريقة
الأصول = الخصوم + حقوق الملكية
الأصول - الخصوم = حقوق الملكية
الأصول - حقوق الملكية = الخصوم
لنعطي كل اسم رمز وقيمة ونطبق عليها المعادلات اعلاه
الأصول = ص
الخصوم = خ
حقوق الملكية = ق
ص=9
خ=5
ق=4
9 = 5 + 4
9 - 5 = 4
9 - 4 = 5

ملخص الدخل

حساب ملخص الدخل عبارة عن جدول مقسوم الى قسمين قسم علوي(يسمى المرحلة الأولى) وقسم سفلي(يسمى المرحلة الثانية)

في المرحلة الأولى

حسابات الجانب المدين(اليمين) تنتهي بحساب مجمل الربح هي:

الى ح/ مخزون اول الفترة
الى ح/ المشتريات
الى ح/ مردودات مبيعات
الى ح/ مسموحات مبيعات
الى ح/ الخصم المسموح به
الى ح/ مصتريف نقل للداخل
الى ح/ رسوم جمركية على المشتريات
الى ح/ عمولة وكلاء شراء

مجمل الربح

حسابات الجانب الدائن(اليسار) تنتهي بحساب مخزون آخر المدة هي:

الى ح/ المبيعات
الى ح/ الخصم المكتسب
الى ح/ مسموحات المشتريات
الى ح/ مدودات المشتريات
الى ح/ مخزون آخر المدة

في المرحلة الثانية

ينتقل مجمل الربح الى الجانب الدائن(اليسار)

مخزون آخر المدة لا يظهر في المرحلة الثانية

حسابات المدين(اليمين):

الى ح/ مصاريف نقل للحارد
الى ح/ مصاريف بيعية أخرى
الى ح/ مصاريف الادارة العامة
الى ح/ جاري المالك (صافي الربح)
حسابات الدائن(اليسار):

مجمل الربح

من ح/ الايراد

قائمة الدخل

قائمة الدخل عبار عن جدول يحتوي على المعادلات التالية بالترتيب

صافي المبيعات = اجمالي المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - خصم مسموح به

اجمالي تكلفة المشتريات = بضاعة أول المدة + تكلفة المشتريات + مصروفات نقل المشتريات (للداخل)

صافي المشتريات = اجمالي تكلفة المشتريات - مردودات المشتريات - مسموحات المشتريات - خصم مكتسب

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات

تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات) = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات - بضاعة آخر المدة

صافي الربح أو صافي الخسارة = مجمل الربح + الايرادات الاخرى - المصروفات الاخرى

المصروف المقدم والمصروف المستحق

- قاعدة 1 : أي مصروف **تدفعه ولا تأخذ** مقابله خدمة أو سلعة فهو **مصروف مقدم**
- قاعدة 2 : أي خدمة أو سلعة **تأخذها ولا تدفع** مقابلها فهو **مصروف مستحق**
- قاعدة 3 : أي ايراد **تأخذه ولا تقدم** مقابله خدمة أو سلعة فهو **ايراد مقدم**
- قاعدة 4 : أي خدمة أو سلعة **تقدمها ولا تأخذ** مقابلها فهو **ايراد مستحق**

كلمة **مقدم** و كلمة **مستحق** لا تتكرر في قيد التسوية
في قيد اثبات المصروف ترتبط كلمة **المقدم** مع كلمة مصروف **كأصل**

المصروف والإيراد	معناه	نوعه	قيد الاثبات	قيد التسوية	قيد الإفقال
المصروف المقدم (كأصل)	مبلغ دفعته ولم تسلم مقابلته سلعة أو خدمة	أصل متداول	(المبلغ كامل) من ح/ المصروف المقدم الى ح/ الصندوق	(مبلغ الفترة الحالية) من ح/ المصروف الى ح/ المصروف المقدم	(مبلغ الفترة الحالية) من ح/ ملخص الدخل الى ح/ المصروف
المصروف المقدم (كمصروف)	مبلغ دفعته ولم تسلم مقابلته سلعة أو خدمة	أصل متداول	(المبلغ كامل) من ح/ المصروف الى ح/ الصندوق	(مبلغ الفترة القادمة) من ح/ المصروف المقدم الى ح/ المصروف	
المصروف المستحق	مبلغ مطلوب منك مقابل سلعة أو خدمة استغدت منها	خصم متداول		(مبلغ الفترة السابقة) من ح/ المصروف الى ح/ المصروف المستحق	(المبلغ كامل) من ح/ ملخص الدخل الى ح/ المصروف
الإيراد المقدم (كخصم)	مبلغ أخفته ولم تقدم مقابلته سلعة أو خدمة	خصم متداول	(المبلغ كامل) من ح/ الصندوق الى ح/ الأيراد المقدم	(مبلغ الفترة الحالية) من ح/ الأيراد المقدم الى ح/ الأيراد	(مبلغ الفترة الحالية) من ح/ الأيراد الى ح/ ملخص الدخل
الإيراد المقدم (كإيراد)	مبلغ أخفته ولم تقدم مقابلته سلعة أو خدمة	خصم متداول	(المبلغ كامل) من ح/ الصندوق الى ح/ الأيراد المقدم	(مبلغ الفترة القادمة) من ح/ الأيراد الى ح/ الأيراد المقدم	
الإيراد المستحق	مبلغ تريده مقابل سلعة أو خدمة قدمتها سابقاً	أصل متداول		(مبلغ الفترة السابقة) من ح/ الأيراد المستحق الى ح/ الأيراد	(المبلغ كامل) من ح/ الأيراد الى ح/ ملخص الدخل

2- د/ ملخص الدخل لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1430 هـ

	مدین		دائن	
	المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
اجمالي عمود الدائن تنقص منه اجمالي عمود المدين 89000 = 382500 - 471500 وهذا هو المئتم نكتبه في الجانب الذي مجموعه أقل	37000	إلى د / مخزون أول الفترة	420000	من د / المبيعات
	25000	إلى د / مردودات المبيعات	3500	من د / الخصم المكتسب
	8000	إلى د / مسموحات المبيعات	2000	من د / مسموحات المشتريات
	4000	إلى د / الخصم المسموح به	14000	من د / مردودات المشتريات
	298000	إلى د / المشتريات	32000	من د / مخزون آخر المدة
	10500	إلى د / مصاريف نقل للداخل		
	89000	مجمّل الربح		
	471500		471500	
	3000	إلى د / مصاريف نقل سحارج	89000	مجمّل الربح
	5000	إلى د / مصاريف بيعية أخرى		
	11000	إلى د / مصاريف الإدارة العامة		
	70000	إلى د / رأس المال (صافي الربح)		
	89000		89000	

لو ظهر المئتم في الجانب الدائن فهو مجمل خسارة وينتقل في المرحلة الثانية الى الجانب المدين

الإيرادات الأخرى تكون في الجانب الدائن في المرحلة الثانية

لو ظهر المئتم في الجانب المدين فهو مجمل ربح وينتقل في المرحلة الثانية الى الجانب الدائن

المصروفات الأخرى تكون في الجانب المدين في المرحلة الثانية

المحاضرة الخامسة

قائمة التسويات

أولاً : مكونات ورقة العمل **خمس أجزاء**

- 1- ميزان المراجعة **قبل** التسويات (مدين – دائن – اسم الحساب)
 - 2- التسويات المحاسبية (المدينة والدائنة)
 - 3- ميزان المراجعة **بعد** التسويات (يتم اعداده من ميزان المراجعة قبل التسويات مع التسويات المحاسبية)
 - 4- قائمة (ملخص) الدخل (المصروفات والايرادات)
 - 5- قائمة المركز المالي (الأصول والخصوم وحقوق الملكية)
- المصروفات** التي تظهر في **ميزان المراجعة** هي **المبالغ المدفوعة فعلاً**

الفكرة الأساسية من تسوية الإيرادات والمصروفات هي :
بعد عمل ميزان المراجعة في نهاية الفترة المحاسبية بتاريخ 12/30 يتم **ترحيل المبالغ المقدمة والمبالغ المستحقة** الى موازنة العام القادم
اي ان **الإيرادات المقدمة والمصروفات المستحقة لا تظهر في ميزان المراجعة**

شرح الحالة العملية للمحاضرة الخامسة

القاعدة الأولى : كل ما يخص السنة الحالية يُحمل لحساب **ملخص الدخل**
القاعدة الثانية : كل ما تم **دفعه فعلاً** وكل ما تم **تحصيله فعلاً** يظهر في ميزان المراجعة
القاعدة الثالثة : **الفرق** يظهر في قائمة المركز المالي (الفرق بين المبلغ المدفوع فعلاً او المحصل فعلاً وبين ما يخص السنة)

أي مصروف مطلوب منك ان تدفعه فهو خصم متداول
أي ايراد تطلبه انت فهو أصل متداول

ثانياً: حالة عملية على إعداد ورقة العمل (قائمة التسويات)

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر الأستاذ بمؤسسة الشترى لصيانة و إصلاح السيارات في 1422-12-30 هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
41000		تقنية
35000		مدينون
18000		إيجار
6000		زيوت و شحوم
15000		رواتب وأجور
45000		استثمارات مالية
40000		آلات و معدات
	8000	دائنون
	157000	رأس المال
	33000	ايراد صيانة وإصلاح
	2000	ايراد استثمارات ملبية
	200000	المجموع

فإذا علمت ما يلي :

1. أن مصروف الإيجار مدفوع عن 18 شهر اعتباراً من 1-1422 هـ .
2. بلغت قيمة الزيوت و الشحوم المتبقية في نهاية العام 1000 ريال .
3. تتضمن إيرادات الصيانة والإصلاح المحصلة مبلغ 2000 ريال قيمة سيارات سوف يتم إصلاحها في بداية العام القادم .
4. تدفع الرواتب و الأجور أسبوعياً بمعدل 300 ريال في الأسبوع، ولم يتسلم العاملون بالمؤسسة رواتبهم عن الأسبوعين الأخيرين من عام 1422 هـ .
5. يبلغ ايراد الاستثمار الخاص بعام 1422 هـ 10% من قيمة الاستثمارات المالية

والمطلوب :

1. إجراء قيود التسوية اللازمة في 1422-12-30 هـ.
2. إعداد ورقة عمل القوائم المالية في 1422-12-30 هـ.
3. إجراء قيود الإقفال اللازمة في 1422-12-30 هـ.
4. إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 1422-12-30 هـ.
5. إعداد قائمة المركز المالي في 1422-12-30 هـ.

أولاً : لنفترض أن تاريخ اليوم 1422/12/30 ,
ولنفترض أننا نعمل محاسبين في شركة , ومطلوب منا اقفال الحسابات واصدار قائمة الدخل والمركز المالي,
فإذا قلنا السنة الحالية فهي السنة التي بدأت من 1422/1/1 الى 1422/12/30
وإذا قلنا السنة القادمة فهي السنة التي ستبدأ يوم غد بتاريخ 1423/1/1

ثانياً : نأتي للمطلوب
التسوية دائماً تكون بالمبلغ المتبقي في الحالات التالية:
بالجزء المستحق من المصروف
بالجزء المقدم من الإيراد

1- الأيجار 18,000 ريال مدفوعة فعلاً , لسنة ونصف (دفعنا المبلغ في السنة الحالية ولكن جزء منه يخص السنة القادمة)
ما يخص السنة الحالية هو 12000 ريال (لأن 18,000 ريال ايجار لمدة 18 شهر يعني كل شهر ايجاره 1,000 ريال)
المتبقي 6,000 ريال

قيد تسوية ما يخص السنة القادمة (الأيجار المقدم هو أصل متداول)

6,000 من حـ/ الأيجار المقدم

6,000 الى حـ/ الأيجار

توضيح : إذا قلنا من حـ/ الأيجار المقدم الى حـ/ الأيجار فهذا يعني ان حـ/ الأيجار للسنة القادمة 1423 يطلب مبلغ 6,000 من حساب الأيجار المقدم الذي اعطيناه مبلغ 18,000 ريال في السنة الحالية 1422

2- قيمة الزيوت والشحوم 6,000 ريال
المستخدم منها في السنة الحالية 5,000 ريال والمتبقي 1,000 ريال
بما ان الزيوت والشحوم تعالج كأصل من البداية فيتم معالجة الجزء المستخدم خلال السنة الحالية (5,000 ريال)
قيد تسوية ما يخص السنة الحالية
5,000 من حـ/ الزيوت المستخدمة
5,000 الى حـ/ الزيوت

توضيح : إذا قلنا من حـ/ الزيوت المستخدمة الى حـ/ الزيوت فهذا يعني ان حـ/ الزيوت للسنة الحالية 1422
(اللي كان رصيده 6,000 ريال) أعطى مبلغ 5,000 ريال لحساب الزيوت المستخدمة للسنة الحالية 1422

3- إيراد صيانة 33,000 ومنها 2,000 إيراد مقدم (الإيراد المقدم هو خصم متداول)

قيد تسوية ما يخص السنة القادمة

2,000 من حـ/ إيراد الصيانة

2,000 الى حـ/ إيراد الصيانة المقدم

توضيح : إذا قلنا من حـ/ إيراد الصيانة الى حـ/ إيراد الصيانة المقدم فهذا يعني ان حـ/ إيراد لصيانة المقدم للسنة القادمة 1423 يطلب مبلغ 2,000 ريال من حـ/ إيراد الصيانة للسنة الحالية 1422

4- الرواتب 15,600 المدفوع منها 15,000 والباقي 600 (الأجور المستحقة هي خصم متداول)

قيد تسوية ما يخص السنة الحالية

600 من حـ/ الرواتب

600 الى حـ/ الرواتب المستحقة

توضيح : إذا قلنا من حـ/ الرواتب الى حـ/ الرواتب المستحقة فهذا يعني ان حـ/ الرواتب المستحقة للسنة الحالية 1422 يطلب مبلغ 600 ريال من حـ/ الرواتب للسنة القادمة 1423

5- إيرادات الاستثمارات (45,000 × 10% = **4,500** ريال) المقبوض منها 2,000 والباقي 2,500 (الإيرادات المستحقة هي أصول متداوله)
 قيد تسوية ما يخص السنة الحالية
 2,500 من ح/ إيرادات الاستثمار **المستحق**
 2,500 الى ح/ إيرادات الاستثمار

توضيح : إذا قلنا من ح/ إيرادات الاستثمار **المستحق** الى ح/ إيرادات الاستثمار فهذا يعني ان ح/ إيرادات الاستثمار للسنة الحالية 1422 يطلب مبلغ 2,500 ريال من ح/ إيرادات الاستثمار **المستحق** للسنة القادمة 1423

هذا الجدول اذا حفظته وفهمته راح يكون كل الخطوات في المحاضرة 5 سهلة

المصرف والائراد	معناه	نوعه	قيد الاثبات	قيد التسوية	قيد الاقليل
المصرف المقدم (تأصل)	مبلغ دفعته ولم تسلم مقابله سلعة أو خدمة	أصل متداول	(المبلغ كامل) من ح/ المصرف المقدم الى ح/ الصندوق	(مبلغ الفترة الحالية) من ح/ المصرف الى ح/ المصرف المقدم	(مبلغ الفترة الحالية) من ح/ ملخص الدخل الى ح/ المصرف
المصرف المقدم (كمصرف)			(المبلغ كامل) من ح/ المصرف الى ح/ الصندوق	(مبلغ الفترة القادمة) من ح/ المصرف المقدم الى ح/ المصرف	
المصرف المستحق	مبلغ مطلوب منك مقابل سلعة أو خدمة استفتت منها	خصم متداول		(مبلغ الفترة السابقة) من ح/ المصرف الى ح/ المصرف المستحق	(المبلغ كامل) من ح/ ملخص الدخل الى ح/ المصرف
الائراد المقدم (كخصم)	مبلغ اخذته ولم تقدم مقابله سلعة أو خدمة	خصم متداول	(المبلغ كامل) من ح/ الصندوق الى ح/ الايراد المقدم	(مبلغ الفترة الحالية) من ح/ الايراد المقدم الى ح/ الايراد	(مبلغ الفترة الحالية) من ح/ الايراد الى ح/ ملخص الدخل
الائراد المقدم (كايراد)			(المبلغ كامل) من ح/ الصندوق الى ح/ الايراد	(مبلغ الفترة القادمة) من ح/ الايراد الى ح/ الايراد المقدم	
الائراد المستحق	مبلغ تربيده مقابل سلعة أو خدمة قدمتها سابقا	أصل متداول		(مبلغ الفترة السابقة) من ح/ الايراد المستحق الى ح/ الايراد	(المبلغ كامل) من ح/ الايراد الى ح/ ملخص الدخل

ورقة العمل عبارة عن جدول ينقسم خمس أجزاء

- 1- ميزان المراجعة قبل التسويات (وينقسم الى عمودين مدين و دائن)
 - 2- التسويات المحاسبية (وينقسم الى عمودين مدين ودائن)
 - 3- ميزان المراجعة بعد التسويات (وينقسم الى عمودين مدين ودائن)
 - 4- قائمة (ملخص) الدخل (وينقسم الى عمودين المصروفات والايرادات)
 - 5- قائمة المركز المالي (وينقسم الى عمودين الأصول والخصوم وحقوق الملكية)
- ايضا ورقة العمل بنفس هذه الأجزاء ينقسم الى قسمين قسم علوي وقسم سفلي

القسم العلوي يحتوي على:

النقدية , المدينون , الأصول , كل تم دفعه فعلا , كل ما تم تحصيله فعلا , رأس المال , الايرادات

القسم السفلي يحتوي على:

المصروفات المقدمة , المصروفات المستحقة , الايرادات المقدمة , الايرادات السمتحة , المستخدم فعليا من الأصول , صافي الربح (الخسارة)

نبدأ بالقسم العلوي من الجدول:

شرح للتبسيط:

عمود ميزان المراجعة قبل التسويات : تكون فيه نفس البيانات الموجودة في جدول ميزان المراجعة التسويات المحاسبية : هي قيود التسوية التي قمنا بعملها لحسابات ميزان المراجعة

قائمة التسويات عبارة عن جمع وطرح

ميزان المراجعة بعد التسويات : له عمودين:

العمود الأول : عمود مدين ونكتب فيه نتيجة المعادلتين التالية لكل حساب:

المدين من ميزان المراجعة قبل التسويات + المدين من عمود التسويات

المدين من ميزان المراجعة قبل التسويات - الدائن من عمود التسويات

العمود الثاني : عمود دائن ونكتب فيه نتيجة المعادلتين التالية لكل حساب:

الدائن من ميزان المراجعة قبل التسويات - المدين من عمود التسويات

الدائن من ميزان المراجعة قبل التسويات + الدائن من عمود التسويات

جدول للتبسيط

الجزء العلوي من الحول

البيان	ميزان المرجعة <u>قبل</u> التسويات		التسويات		ميزان المرجعة <u>بعد</u> التسويات		قائمة (ملخص) الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدین	دائن	مدین	دائن	مدین	دائن	مصرفات	ايرادات	أصول	خصوم
المصرفات والایرادات	أ	ب	ج	د	أ + ج =	ب + د =				
	أ	ب	ج	د	ج + د =	أ + ب =				

الجزء السفلي من عمود التسويات نقلت المدین الى دائن ونقل الدائن الى مدین مع إضافة كلمات (المقدم , المستحق , المستخدمة) لأسماء الحسابات

تم نقلها كما هي (بعد التحديل) الى عمود ميزان المرجعة بعد التسويات

البيان	ميزان المرجعة <u>قبل</u> التسويات		التسويات		ميزان المرجعة <u>بعد</u> التسويات		قائمة (ملخص) الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدین	دائن	مدین	دائن	مدین	دائن	مصرفات	ايرادات	أصول	خصوم
المصرفات المستحقة الایرادات المستحقة المصرفات المقدمة الایرادات المقدمة المستخدم فليها من الأصول			د	ج	د =	ج =				
			د	ج	د =	ج =				

الخطوات السابقة التي قمنا بها (ميزان المراجعة قبل التسويات , التسويات , ميزان المراجعة بعد التسويات) هي من أجل استخراج بيانات (قائمة الدخل و قائمة المركز المالي)

قائمة الدخل (ملخص الدخل) وهو واضح من اسمه ملخص يعني انه اختصار , وهو أيضا مقسوم الى قسمين (قسم علوي وقسم سفلي)

القسم العلوي يحتوي على عمودين
عمود مصرفات يحتوي على المصرفات التي تخص السنة الحالية
وعمود ايرادات يحتوي على الايرادات التي تخص السنة الحالية

القسم السفلي يحتوي على عمودين دائن نكتب فيه فقط الأصول المستخدمة خلال السنة الحالية
وعمود مدین لا نكتب فيه شي

وأخيرا قائمة المركز المالي:
عمود أصول يحتوي على الأصول
وعمود خصوم يحتوي على الخصوم وصافي الربح

طبقوا على الأرقام في الجدول التالي الموجود في محتوى المحاضرة الخامسة

المحاضرة السادسة

الأصول الثابتة : هي ما تمتلكه المنشأة بقصد الاستخدام وليس البيع
تتميز الأصول بأن عمرها طويل يمتد الى سنوات
الأصول مثل : الأراضي , المباني , المعدات , السيارات , الأثاث
التكلفة التاريخية التي تسجل في الدفاتر هي قيمة الأصل + جميع ما ينفق عليه الى ان يكون جاهز للاستخدام والانتاج
مثال : اشترت سيارة قيمتها 90000
ودفعت 800 ريال لشحن السيارة من جدة الى الرياض
ودفعت 1000 ريال لتسجيل السيارة باسمك
قاعدة : التكلفة = القيمة + المصروفات المرتبطة بها قبل الاستخدام
التكلفة التاريخية للسيارة = 90,000 + 800 + 1,000 = 91,800 ريال
ويكون قيد الاثبات في دفتر اليومية كالتالي
91,800 من حـ / السيارات
91,800 الى حـ / اذا دفعت نقدا يكون الى حـ / الصندوق , واذا دفعت بشيك يكون الى حـ / البنك)

الفرق بين المصرف الإيرادي و المصرف الرأسمالي:

المصرف الرأسمالي هو المصرف الذي تدفعه مقابل امتلاك الأصل أو لإطالة عمره الافتراضي

المصرف الإيرادي هو المصرف الذي تدفعه ليعمل الأصل بشكل عادي أو للمحافظة على عمره الافتراضي أو طاقته الانتاجية

مثل للتوضيح:

نفترض أنك تريد ان تفتح مغسلة ملابس , ستحتاج الى:

اولا : اتفقنا ان المصرف الرأسمالي هو المصرف الذي تدفعه مقابل امتلاك الأصل أو لإطالة عمره الافتراضي
لوحة محل + غسالة + نشافة + كواية + رفوف (وهذي كلها أصول ومصروفها رأسمالي) لأنك ستمتلكها

ثانيا : المصرف الإيرادي هو المصرف الذي تدفعه ليعمل الأصل بشكل عادي أو للمحافظة على عمره الافتراضي أو طاقته الانتاجية

كهرباء لتشغيل الغسالة والنشافة والكواية , ماء , صابون كلها مصروفات إيرادية (ليعمل الأصل بشكل عادي)

ثالثا : اتفقنا ان المصرف الرأسمالي هو المصرف الذي تدفعه مقابل امتلاك الأصل أو لإطالة عمره الافتراضي
اذا كان العمر الافتراضي للغسالة 5 سنوات وقمت بتغيير قطعة او قطعتين لها فأصبح عمرها الافتراضي 7 سنوات (فهذا مصرف رأسمالي) لأنه زاد في العمر الافتراضي للأصل

رابعا : المصرف الإيرادي هو المصرف الذي تدفعه ليعمل الأصل بشكل عادي أو للمحافظة على عمره الافتراضي أو طاقته الانتاجية

عمليات الصيانة الدورية مثل ان تدفع مبلغ لشركة لفك وتنظيف الغسالة والنشافة والكواية أو تغيير بعض الفيوز أو الأسلاك (فهذا مصرف إيرادي) لأنه يحافظ على العمر الافتراضي للأصل ويحافظ على الطاقة الانتاجية له

القيد المحاسبي للمصروف الرأسمالي
من حـ /الأصل
الى حـ /الصندوق أو البنك (حسب طريقة الدفع)

القيد المحاسبي للمصروف الإيرادي

من حـ /المصروف
الى حـ /الصندوق أو البنك (حسب طريقة الدفع)

الاهلاك (الاستهلاك) هو التناقص التدريجي في قيمة الأصل نتيجة الاستخدام أو التقادم
الهدف منه توزيع تكلفة الأصل على فترات استخدامه

كما في مثال مغسلة الملابس : لنفترض أن قيمة الغسالة 50,000 ريال وعمرها الافتراضي 5 سنوات

اولا : تتناقص قيمة الأصل (الغسالة) بمقدار 10,000 ريال لكل سنة

ثانيا : يتم تحميل المبلغ 10,000 ريال كخدمات حصلت عليها من الأصل

تنطبق هذه القاعدة على جميع الأصول ما عدا الأراضي لأنه ليس لها عمر محدد

العوامل المؤثرة على حساب قيمة الاصل

لمعرفة قيمة الاستهلاك السنوي للأصل لا بد من معرفة ثلاثة أشياء

- 1- تكلفة الأصل (قيمة الأصل + تكاليفه لبدء عملية الانتاج)
- 2- العمر الافتراضي (الانتاجي) للأصل ويقدر بواسطة الخبراء والفنيين
- 3- قيمة الأصل عند بيعه بعد انتهاء عمره الافتراضي (النفاية أو الخردة)

وهناك عدة طرق لحساب قيمة الاستهلاك للأصول الثابتة:

الطريقة الأولى القسط الثابت:

يتم توزيع الجزء القابل للاستهلاك من الأصل بالتساوي على سنوات العمر الافتراضي للأصل , وله طريقتين:

طريقة المعادلة :

القاعدة : قسط الاستهلاك الثابت السنوي = تكلفة الأصل – قيمته كخردة / عدد سنوات العمر الافتراضي للأصل

مثال :

تكلفة الكواية 10,000 ريال وعمرها الافتراضي 10 سنوات وعند بيعها كخردة بعد 10 سنوات ستكون قيمتها 1,000 ريال

$$10,000 - 1,000 / 10 = 900 \text{ ريال}$$

فيكون الاستهلاك السنوي للكواية هو 900 ريال

القاعدة : قسط الاستهلاك الثابت السنوي = تكلفة الأصل × معدل الاستهلاك السنوي للأصل
معدل الاستهلاك السنوي للأصل = (1 / العمر الافتراضي) × 100

مثال :

تكلفة الغسالة 15,000 ريال وعمرها الافتراضي 12 سنة وعند بيعها كخردة بعد 12 سنة ستكون قيمتها 1,500 ريال
أولاً : معدل الاستهلاك السنوي للأصل = (12 / 1) = 0.08
ثانياً : قسط الاستهلاك الثابت السنوي = 0.08 × 15,000 = 1,200 ريال
فيكون الاستهلاك السنوي للغسالة هو 1,200 ريال

الطريقة الثانية الرصيد المتناقص (مضاعف القسط الثابت) :

القاعدة : قسط الاستهلاك السنوي = القيمة الدفترية للأصل × مضاعف معدل القسط الثابت
القيمة الدفترية للأصل = تكلفة الأصل – مجمع استهلاك الأصل

مجمع استهلاك الأصل هو مجموع ما نقص من تكلفة الأصل , يعني لو كان ينقص من تكلفة الأصل لكل سنة 1,000 ريال
فيكون مجمع الاستهلاك بعد سنتين 2,000 ريال وبعد 3 سنوات 3,000 ريال وهكذا

يعني لو تكلفة الأصل 9,000 ريال ستكون القيمة الدفترية لأول سنة 9,000

وثاني سنة 8,000 وثالث سنة 7,000 لأنها كل سنة تنقص 1,000 ريال

مثال :

إذا كانت تكلفة النشافة 20,000 ريال وعمرها الافتراضي 4 سنوات
نحسب أولاً معدل الاستهلاك بطريقة القسط الثابت

القاعدة :

معدل الاستهلاك السنوي للأصل = (1 / العمر الافتراضي)
0.25 = 4 / 1

مضاعف معدل القسط الثابت (مضاعف يعني ضرب في 2) فتكون المعادلة $0.5 = 2 \times 0.25$

نطبق القاعدة :

قيمة الاستهلاك في السنة الأولى : $10,000 = 0.5 \times 20,000$

قيمة الاستهلاك في السنة الثانية : $5,000 = 0.5 \times 10,000 - 20,000$

قيمة الاستهلاك في السنة الثالثة : $2,500 = 0.5 \times 5,000 - 10,000 - 20,000$

قيمة الاستهلاك في السنة الرابعة : $1,250 = 0.5 \times 2,500 - 5,000 - 10,000 - 20,000$

في **نهاية** السنة الأولى أصبحت القيمة الدفترية للأصل 10,000

في **نهاية** السنة الثانية أصبحت القيمة الدفترية للأصل 5,000

في **نهاية** السنة الثالثة أصبحت القيمة الدفترية للأصل 2,500

في **نهاية** السنة الرابعة أصبحت القيمة الدفترية للأصل 1,250

الطريقة الثالثة : طريقة مجموع أرقام السنوات:

هي احدى طرق الاهلاك المعجل الي تتناقص فيه قيمة قسط الاهلاك من سنة لأخرى

مثال لتوضيح

المقصود بـ مجموع أرقام السنوات

إذا كان العمر الافتراضي (الانتاجي) للأصل هو 5 سنوات

فيكون مجموع ارقام السنوات $15 = 5+4+3+2+1$

إذا كان العمر الافتراضي (الانتاجي) للأصل هو 4 سنوات

فيكون مجموع ارقام السنوات $10 = 4+3+2+1$

إذا كان العمر الافتراضي (الانتاجي) للأصل هو 8 سنوات

فيكون مجموع ارقام السنوات $36 = 8+7+6+5+4+3+2+1$

مثال:

إذا كانت تكلفة النشافة 20,000 ريال وعمرها الافتراضي 4 سنوات وقيمتها كخردة قدرت بـ 2,000 ريال

نحسب استهلاك النشافة بطريقة مجموع ارقام السنوات

القاعدة : قسط الاستهلاك السنوي = (تكلفة الأصل - الخردة) × (عدد السنوات المتبقية من عمر الأصل + 1) / مجموع أرقام السنوات

أولاً : تكلفة الأصل - الخردة ثابتة في جميع السنوات $18,000 = 2,000 - 20,000$

ثانياً : العمر الافتراضي تناقصياً / 10 (تناقصياً يعني نبدأ بآخر سنة في العمر الافتراضي ثم التي قبلها) (الـ 10 ثابتة في جميع السنوات)

ثالثاً : نضرب ناتج المعادلة الأولى في ناتج المعادلة الثانية

التطبيق:

قسط الاستهلاك في السنة الأولى: $18,000 = 2,000 - 20,000$, $(0.4 = 10/4)$, $7,200 = 0.4 \times 18,000$

قسط الاستهلاك في السنة الثانية: $18,000 = 2,000 - 20,000$, $(0.3 = 10/3)$, $5,400 = 0.3 \times 18,000$

قسط الاستهلاك في السنة الثالثة: $18,000 = 2,000 - 20,000$, $(0.2 = 10/2)$, $3,600 = 0.2 \times 18,000$

قسط الاستهلاك في السنة الرابعة: $18,000 = 2,000 - 20,000$, $(0.1 = 10/1)$, $1,800 = 0.1 \times 18,000$

الطريقة الرابعة : طريقة وحدات الانتاج:

هي احدى طرق الاهلاك المعجل الي تتناقص فيه قيمة قسط الاهلاك من سنة لأخرى

القاعدة :

قسط الاستهلاك السنوي = عدد وحدات الانتاج أو ساعات العمل أو الكيلومترات سنويا × معدل الاستهلاك لكل وحدة أو ساعة أو كيلومتر

معدل الاستهلاك لكل وحدة = (تكلفة الأصل- الخردة) / (مجموع وحدات الانتاج أو ساعات التشغيل)

مثال 1 :

اشترت سيارة تكلفتها 100,000 , فيمتها خردة 10,000 , عمرها الافتراضي 500,000 كيلومتر من المتوقع ان تسير السيارة مسافة 100,000 كيلومتر في السنة الأولى , و150,000 كيلومتر في السنة الثانية . و 135,000 كيلومتر في الثالثة و 90,000 كيلومتر في السنة الرابعة , و120,000 كيلومتر في السنة الخامسة .

نطبق القاعدة :

قسط الاستهلاك السنوي = عدد الكيلومترات سنويا × معدل الاستهلاك لكل كيلومتر
معدل الاستهلاك لكل وحدة = (تكلفة الأصل- الخردة) / (العمر الافتراضي أو مجموع وحدات الانتاج أو ساعات التشغيل)
معدل الاستهلاك لكل وحدة = $100,000 - 10,000 = 90,000$ / $500,000 = 0.18$ (يعنى 18 هللة لكل كيلومتر)

السنة	حساب الاستهلاك	مصرف قسط الاستهلاك	مجموع الاستهلاك	القيمة الدفترية
سنوات استخدام الأصل	عدد الكيلومترات لكل سنة × معدل الاستهلاك لكل كيلومتر	عدد الكيلومترات لكل سنة × معدل الاستهلاك لكل كيلومتر	مجموع تراكمي لمصرف قسط الاستهلاك	
(صفر) بداية السنة الأولى				100000
1	0.18×100000	18000	18000	82000
2	0.18×150000	27000	45000	55000
3	0.18×135000	24300	69300	30700
4	0.18×90000	16200	85500	14500
5	0.18×25000	4500	90000	10000

الطريقة الرابعة : طريقة وحدات الانتاج:

مثال 2 :

اشترت آلة لصناعة كاسات الشاهي تكلفتها 300,000 , قيمتها خردة 30,000 , عمرها الانتاجي (الافتراضي) 1,000,000 كاس

من المتوقع ان تنتج الآلة 30,000 كاس في السنة الأولى , 24,500 كاس في السنة الثانية.

و 23,200 كاس في الثالثة

و 28,150 كاس في السنة الرابعة

و 32,120 كاس في السنة الخامسة

و 31,000 كاس في السنة السادسة

30,000 كاس في السنة السابعة

27,070 كاس في السنة الثامنة

القاعدة :

قسط الاستهلاك السنوي = عدد الوحدات سنويا × معدل الاستهلاك لكل وحدة (كأس)
معدل الاستهلاك لكل وحدة = (تكلفة الأصل- الخردة) / (العمر الافتراضي أو مجموع وحدات الانتاج)

نحسب أولا معدل الاستهلاك لكل كاس:

$$270,000 = 30,000 - 300,000$$

$$\text{معدل الاستهلاك لكل وحدة} = 270,000 / 1,000,000 = \underline{0.27 \text{ هللة لصناعة كأس واحد}}$$

والآن : نضرب معدل الاستهلاك (0.27 هللة لصناعة كأس واحد) في عدد الكاسات المنتجة لكل سنة

ثم نجمع المصروف بطريقة تراكمية في مجمع الاستهلاك ونطرحه من القيمة الدفترية لكل سنة

كما في الجدول

السنة	حساب الاستهلاك	مصروف قسط الاستهلاك	مجمع الاستهلاك	القيمة الدفترية
سنوات استخدام الأصل	عدد الكاسات لكل سنة × معدل الاستهلاك لكل كاس	عدد الكاسات لكل سنة × معدل الاستهلاك لكل كاس	مجموع تراكمي لمصروف قسط الاستهلاك	
(صفر) بداية السنة الأولى				300,000
1	$0.27 \times 30,000$	8,100	8,100	291,900
2	$0.27 \times 24,500$	6,615	14,715	277,185
3	$0.27 \times 23,200$	6,264	20,979	256,206
4	$0.27 \times 28,150$	7,601	28,580	227,627
5	$0.27 \times 32,120$	8,672	37,252	190,375
6	$0.27 \times 31,000$	8,370	45,622	144,753
7	$0.27 \times 30,000$	8,100	53,722	91,031
8	$0.27 \times 27,070$	7,290	61,012	30,000

المحاضرة السابعة

المعالجة المحاسبية لإهلاك الأصول الثابتة

المعالجة المحاسبية لإهلاك الأصول الثابتة لها هدفين:

قبل أن نبدأ في معرفة هذه الأهداف , تعالوا نتعرف على معنى "الإهلاك" ومعنى "القيمة الدفترية"

أولاً: الإهلاك و الاستهلاك نفس المعنى , هو بأبسط عبارة "الاستخدام" يعني عندما تشتري أصل ثابت بمبلغ وتستخدمه لعدة سنوات ثم تبيعه بمبلغ فيكون الفرق بين مبلغ الشراء ومبلغ البيع هو الإهلاك (تكلفة استخدامك لهذا الأصل) ويتم قسمة الفرق على عدد سنوات استخدامك لهذا الأصل
مثال:

اشتريت سيارة بقيمة 150,000 وستستخدمها لمدة 6 سنوات ثم ستبيعها بقيمة 30,000
الفرق بين قيمة الشراء وقيمة البيع = سعر الشراء - سعر البيع = 150,000 - 30,000 = 120,000
الإهلاك هو توزيع الفرق على عدد سنوات الاستخدام = 120,000 / 6 = 20,000 ريال
يعني يكون إهلاك أو استهلاك أو تكلفة أو استخدام السنة هو 20,000 ريال

ثانياً: القيمة الدفترية هي المتبقى من قيمة الأصل بعد خصم الإهلاك في المثال أعلاه , ينقص من قيمة الأصل 20,000 ريال كل سنة

فتكون القيمة الدفترية للأصل خلال سنوات استخدامه كالتالي:

نهاية السنة الأولى : 150,000 - 20,000 = 130,000
نهاية السنة الثانية : 130,000 - 20,000 = 110,000
نهاية السنة الثالثة : 110,000 - 20,000 = 90,000
نهاية السنة الرابعة : 90,000 - 20,000 = 70,000
نهاية السنة الخامسة : 70,000 - 20,000 = 50,000
نهاية السنة السادسة : 50,000 - 20,000 = 30,000

نأتى للأهداف:

الهدف الأول : حساب نصيب السنة من تكلفة الأصل الثابت (الإهلاك) وإدراجها مع المصروفات في حساب ملخص الدخل بهدف الوصول إلى صافي الربح

حسب المثال أعلاه سيكون نصيب السنة 20,000 ريال نكتبها مع المصروفات (أي في الجانب المدين) في حساب ملخص الدخل وتكون قيود تسوية واقفال أصل السيارات كالتالي:

قيد التسوية : (اثبات مصروف استهلاك السيارات)

20,000 من ح/ مصروف استهلاك السيارات
20,000 إلى ح/ مجمع استهلاك السيارات

قيد الإقفال : (تحميل السنة بنصيبها من استهلاك أصل السيارة)

20,000 من ح/ ملخص الدخل
20,000 إلى ح/ مصروف استهلاك السيارات

التكلفة التاريخية و **القيمة الدفترية** لا تظهر في حساب ملخص الدخل تظهر فقط في قائمة المركز المالي

الهدف الثاني : إظهار الأصول بقيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي بهدف إعداد قائمة مركز مالي حقيقي حسب المثال أعلاه (وفي نهاية السنة الأولى من شراء السيارة) ستظهر السيارات في الجانب المدين من قائمة المركز المالي تحت بند أصول ثابتة كالتالي:

150,000 السيارات بالتكلفة التاريخية)
(**20,000** مجمع استهلاك السيارات للسنة الأولى)
(**130,000** القيمة الدفترية الحقيقية)

(وفي نهاية السنة الرابعة من شراء السيارة) ستظهر السيارات في الجانب المدين من قائمة المركز المالي تحت بند **أصول ثابتة** كالتالي:
(**150,000** السيارات بالتكلفة التاريخية)
(**80,000** مجمع استهلاك السيارات لأربع سنوات)
(**70,000** القيمة الدفترية الحقيقية)
و عليه فإن **مجمع الاستهلاك** : هو اجمالي ما نقص من قيمة الأصل

ملاحظة : يمكن ان تبيع السيارة قبل انتهاء عمرها الافتراضي
ربما تبيعها **بربح** أو تبيعها **خسارة** أو تبيعها **ولا يكون** هناك ربح أو خسارة

مثلا لو بعت السيارة في نهاية السنة **الثالثة** بقيمة 100,000

اولا : نحسب مجمع الاستهلاك للسنة الواحدة ونضربه في 3 سنوات
(**20,000 × 3 = 60,000** مجمع الاستهلاك لثلاث سنوات **60,000**)
ثانيا : نحسب القيمة الدفترية للأصل في تاريخ البيع
القيمة الدفترية للسيارة = تكلفة الأصل - مجمع الاستهلاك في تاريخ بيع السيارة
150,000 - 60,000 = 90,000 ريال
ثالثا : نحسب الفرق بين القيمة البيعية (السوقية) و القيمة الدفترية
القيمة البيعية (السوقية) - القيمة الدفترية
100,000 - 90,000 = 10,000 ريال (ربح)

نفس الخطوات على نفس المثال , لو بعت السيارة بقيمة **90,000** , ولو بعت السيارة بقيمة **80,000**
90,000 - 90,000 = 0 ريال (لا ربح ولا خسارة)
90,000 - 80,000 = 10,000 ريال (خسارة)

الخلاصة : اذا كانت
القيمة البيعية (السوقية) = القيمة الدفترية (لا ربح ولا خسارة)
الفيد المحاسبي
من مذكورين
90,000 من ح/ البنك
60,000 من ح/ مجمع استهلاك السيارة
150,000 الى ح/ السيارة

القيمة البيعية (السوقية) أكبر من القيمة الدفترية (ربح)
من مذكورين
100,000 من ح/ البنك
60,000 من ح/ مجمع استهلاك السيارة
الى مذكورين
150,000 الى ح/ السيارة
10,000 الى ح/ ارباح بيع السيارة

القيمة البيعية (السوقية) أصغر من القيمة الدفترية (خسارة)
من مذكورين
80,000 من ح/ البنك
60,000 من ح/ مجمع استهلاك السيارة
10,000 من ح/ خسائر بيع السيارة
150,000 الى ح/ السيارة

وكل ما سبق ممكن أن ينطبق على جميع الأصول الثابتة ما عدا الاراضي لأنه ليس لها عمر افتراضي

المصطلحات المحاسبية من المحاضرة 5 الى محاضره 7

المصطلح المحاسبي باللغه الانجليزيه

المصطلح المحاسبي باللغه العربيه

Nominal Accounts	الحسابات الاسميّه
Real Accounts	الحسابات الحقيقيه
Work Sheet	ورقة العمل (قائمة التسويه)
Trail Balance	ميزان المراجعه
Adjusted Trail Balance	ميزان المراجعات بعد التسويات
Fixed Assets	الاصول الثابته
Capital Expenditures	المصروف الراسمالي
Revenue Expenditures	المصروف الايرادي
Depreciation Methods	طرق الاستهلاك
Straight Line Methods	طريقة القسط الثابت
Declining Balance Method	طريقة الرصيد المتناقص
Salvage Value	قيمة الخرده (النفايه)
Sum Of Years Digits Method	مجموع ارقام السنوات

المحاضرة الثامنة

المخزون

تذكير بأن المحاسبة 2 هي التسويات وجميع حقوق المنشأة والتزاماتها وما تملكه يوم 12/30

(يعني في آخر يوم في السنة يقوم المحاسبون في جميع الشركات بعمليات التسوية للايرادات والمصروفات و عمليات الجرد للمخزون)

المخزون هو : (بضاعة آخر المدة) أي جميع البضاعة التي تملكها المنشأة يوم 12/30 سواء كانت هذه البضاعة داخل المنشأة أو خارجها

البضاعة التي تملكها المنشأة مثل :

البضاعة الموجودة في مخازن المنشأة ومتاجرها ومعارضها ومصانعها

البضاعة الموجودة لدى وكلاء البيع

البضاعة الموجودة في مخازن الغير وهذه البضاعة ملك للمنشأة

البضاعة بالطريق (يعني البضاعة التي ما زالت في الشاحنات المتوجهة الى مخازن المنشأة)

قد يكون لدى المنشأة بضاعة ولكنها ملك للغير فهذه لا تدخل ضمن المخزون لأن المنشأة لا تملك هذه البضاعة

وتحديد قيمة المخزون (مخزون آخر المدة) له أهمية كبيرة للمنشأة لعدة أسباب :

1- المخزون يعد من أهم بنود الأصول المتداولة لكبر حجمه وقيمه

2- يظهر مخزون آخر المدة في كل من قائمة الدخل و قائمة المركز المالي وبالتالي فإن الخطأ في قيمته سيؤثر على

صافي الدخل وعلى قيمة الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي

3- يمتد الخطأ في تقييم المخزون الى السنوات المقبلة حيث أن مخزون آخر المدة للسنة الحالية هو مخزون أول المدة للسنة القادمة

(توضيح) مخزون آخر المدة لأي سنة ينتقل الى السنة التي تليها ويصبح مخزون أول الفترة

و أي خطأ يحصل في تسجيل مخزون آخر المدة سيؤثر على القوائم المالية للسنوات التالية

مخزون آخر المدة لسنة 1429 (37000 ريال) انتقل الى مخزون أول الفترة لسنة 1430

2- د/ ملخص الدخل لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1430 هـ

مدين	المبلغ	البيان	المبلغ	دائن
إلى د / مخزون أول الفترة	37000	من د / المبيعات	420000	
إلى د / مردودات المبيعات	25000	من د / الخصم المكتسب	3500	
إلى د / مسموحات المبيعات	8000	من د / مسموحات المشتريات	2000	
إلى د / الخصم المسموح به	4000	من د / مردودات المشتريات	14000	
إلى د / المشتريات	298000	من د / مخزون آخر المدة	32000	
إلى د / مصاريف نقل للداخل	10500			

مبلغ (32000 ريال) مخزون آخر المدة لسنة 1430 سينتقل ليصبح مخزون أول الفترة لسنة 1431

2- د/ ملخص الدخل لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1431 هـ

مدين	المبلغ	البيان	المبلغ	دائن
إلى د / مخزون أول الفترة	32000			

الحسابات التي تتأثر من التسجيل أو التقييم الخاطئ لمخزون آخر المدة هي (حساب تكلفة المبيعات و حساب الأرباح)
الحالات الخاطئة لتقييم مخزون آخر المدة وأثرها على قائمة الدخل :

إذا زادت قيمة بضاعة آخر المدة نقصت تكلفة المبيعات و زاد مجمل الربح (ولكن هذه الزيادة خاطئة)

إذا نقصت قيمة بضاعة آخر المدة زادت تكلفة المبيعات و نقصت الأرباح (ولكن هذا النقص خاطئ)

ويتم الجرد الفعلي للبضاعة بخطوتين :

1- الجرد الفعلي للبضاعة عن طريق عدّها أو وزنها

2- تحديد قيمة بضاعة آخر المدة

طرق تقييم مخزون آخر المدة

أولا : تقييم المخزون التكلفة (ولها أربع طرق)

- طريقة التمييز المحدد للبضاعة
- طريقة الوارد أولا صادر أولا (يعني البضاعة التي تدخل المخازن أولا هي التي يتم بيعها أولا)
- طريقة الوارد أخيرا صادر أولا (يعني البضاعة التي تدخل المخازن أخيرا هي التي يتم بيعها أولا)
- طريقة متوسط التكلفة

مثال :

نفرض انك تاجر ساعات

وكانت بضاعة اول المدة 10 ساعات متبقية من السنة الماضية سعرالواحدة 900 (9,000 ريال للعشر ساعات)

و اشترت بتاريخ 6/30 عدد 5 ساعات بسعر 1,000 ريال للساعة الواحدة (5,000 ريال للخمس ساعات)

ثم اشترت بتاريخ 10/20 عدد 3 ساعات بسعر 1,200 ريال للواحدة (3,600 ريال للثلاث ساعات)

اجمالي عدد الساعات المتاحة للبيع $18 = 3 + 5 + 10$

التكلفة الاجمالية $17,600 = 3,600 + 5,000 + 9,000$

وتاريخ اليوم 12/30 قمت بعملية الجرد للمخزون فوجدت ان المتبقي (7) ساعات كالتالي :

4 ساعات من مخزون أول الفترة

ساعتين من مشتريات يوم 6/30

ساعة واحدة من مشتريات يوم 10/20

يوجد أربع طرق لتقييم المخزون حسب المثال أعلاه :

الطريقة الأولى : تقييم مخزون آخر المدة بطريقة التمييز المحدد للبضاعة

المتبقي من المشتريات مضروبا في سعر الشراء لكل عملية شراء

(المتبقي من مخزون اول الفترة) $3,600 = 900 \times 4$

(المتبقي من مشتريات يوم 6/30) $2,000 = 1,000 \times 2$

(المتبقي من مشتريات يوم 10/20) $1,200 = 1,200 \times 1$

ريال 6,800 = 1,200 + 2,000 + 3,600

مخزون آخر المدة بطريقة التمييز المحدد للبضاعة هو 6,800 ريال

الطريقة الثانية : تقييم مخزون آخر المدة بطريقة الوارد أولا صادر أولا

اجمالي المتبقي من البضاعة مضروبا في سعر آخر عملية شراء

$$1,200 \times 7 = 8,400 \text{ ريال}$$

مخزون آخر المدة بطريقة الوارد أولا صادر أولا هو 8,400 ريال

الطريقة الثالثة : تقييم مخزون آخر المدة بطريقة الوارد أخيرا صادر أولا

اجمالي المتبقي من البضاعة مضروبا في سعر مخزون أول الفترة

$$900 \times 7 = 6,300 \text{ ريال}$$

مخزون آخر المدة بطريقة الوارد أخيرا صادر أولا هو 6,300 ريال

الطريقة الرابعة : تقييم مخزون آخر المدة بطريقة متوسط التكلفة

اجمالي المتبقي من البضاعة مضروبا في متوسط التكلفة (وحدات المخزون \times متوسط التكلفة)

حساب متوسط التكلفة = (تكلفة البضاعة المتاحة للبيع / عدد الوحدات المتاحة للبيع)

$$977 = 18 / 17,600$$

$$6,844 = 977 \times 7$$

مخزون آخر المدة بطريقة متوسط التكلفة هو 6,844 ريال

ملاحظات هامة على الطريقتين : طريقة الوارد أولا صادر أولا و طريقة الوارد أخيرا صادر أولا

تنتج طريقة الوارد أولا صادر أولا قيمة مخزون أكبر و تكلفة بضاعة مباعة أقل و ربح أكثر

تنتج طريقة الوارد أخيرا صادر أولا قيمة مخزون أقل و تكلفة بضاعة مباعة أكثر و ربح أقل

المعالجة المحاسبية للمخزون :

القاعدة هي أن يتم تقييم بضاعة آخر المدة بسعر التكلفة لأنها أقل , وتظهر في حساب ملخص الدخل بسعر التكلفة

ولكن يمكن أن يكون هناك سعرين للمخزون سعر التكلفة و سعر السوق فنكون أمام ثلاث احتمالات

1- سعر التكلفة يساوي سعر السوق (لا توجد مشكلة لأننا سنأخذ سعر التكلفة)

- 2- سعر التكلفة أقل من سعر السوق (لا توجد مشكلة لأننا سنأخذ سعر التكلفة)
3- سعر التكلفة أكبر من سعر السوق (هنا تكون مشكلة) فيتم تكوين مخصص هبوط القيمة السوقية بالفرق .

القاعدة هي

أن نقيم المخزون بسعر التكلفة في جميع الحالات
في حالة أن سعر السوق أقل من سعر التكلفة فيكون الفرق بين السعريين خسارة متوقعة
يتم تكوين مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون بمقدار الفرق بين سعر التكلفة و سعر السوق
يتم تحميل هذا المخصص على حساب ملخص الدخل الجانب المدين

مثال:

بتاريخ 12/30 تم تقدير بضاعة آخر المدة بمبلغ 18,000 ريال بسعر التكلفة (يعني تم شراؤها بهذا السعر)

وتم تقييمها بسعر السوق بالمبالغ التالية : (16,000 , 20,000 , 18,000)

1- 18,000 (سعر التكلفة يساوي سعر السوق)

قيد التسوية هو اثبات المخزون بالتكلفة :

18,000 من حـ/ مخزون آخر المدة

18,000 الى حـ/ ملخص الدخل

2- 20,000 (سعر التكلفة أقل من سعر السوق)

(يمكن ان تباع البضاعة بأكثر من تكلفتها (أرباح) ولكن لا يتم تسجيل الأرباح المتوقعة طبقا لمبدأ التحفظ)

قيد التسوية هو اثبات المخزون بالتكلفة :

18,000 من حـ/ مخزون آخر المدة

18,000 الى حـ/ ملخص الدخل

3- 16,000 (سعر التكلفة أكبر من سعر السوق)

(يمكن ان تباع البضاعة بأقل من تكلفتها -يعني خسارة- ويتم تكوين مخصص هبوط القيمة السوقية طبقا لمبدأ الحيطة والحذر)

ويكون قيدها على حزاين

الجزء الأول : اثبات المخزون بالتكلفة

قيد التسوية هو اثبات المخزون التكلفة :

18,000 من حـ/ مخزون آخر المدة

18,000 الى حـ/ ملخص الدخل

الجزء الثاني : مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون (وهو الفرق بين تكلفة البضاعة و سعر السوق)

المصطلحات المحاسبية

المصطلح المحاسبي باللغه العربيه	المصطلح المحاسبي باللغه الانجليزيه
المخزون السلعي	Inventory
الوارد اولاً وصادر اولاً	First in First Out (FIFO)
الوارد اخيراً وصادر اولاً	Last in First Out
متوسط التكلفة	Average Cost (AC)
التكلف هاو السوق ايهما اقل	Market or Cost Whichever is Lower

الأصول النقدية (الصندوق)

تذكير بأن المحاسبة 2 هي التسويات وجميع حقوق المنشأة والتزاماتها وما تملكه يوم 12/30

ما معنى نقدية؟

الأصول النقدية ببساطة هي الأموال (الفلوس) الموجودة لدى المنشأة في الصندوق أو في حساب البنك

أو

الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار

الأصول النقدية ثلاثة أنواع :

- 1- الصندوق
- 2- البنك
- 3- استثمارات يمكن تحويلها الى نقدية في فترة وجيزة

أولا : جرد حساب النقدية (الصندوق)

الصندوق عبارة عن النقدية الموجودة في خزينة المنشأة

يجب أن يكون رصيد حساب الصندوق في قائمة المركز المالي مساوي للموجود فعليا في الخزينة

يجب أن يكون الرصيد الفعلي الموجود في الصندوق مساوي للرصيد الدفترى في ميزان المراجعة قبل التسويات

يوجد ثلاث حالات للرصيد الفعلي بعد عملية الجرد ومقارنته بالرصيد الدفترى :

توضيح :

الرصيد الدفترى هو المبلغ المسجل في دفاتر المنشأة

الرصيد الفعلي هو المبلغ الموجود في الخبزينة أو الصندوق

الحالة 1 : الرصيد الدفترى يساوي الرصيد الفعلي (لا يوجد عجز ولا زيادة ولا يحتاج تسوية)

الحالة 2 : الرصيد الدفترى أكبر من الرصيد الفعلي (يوجد عجز و يحتاج تسوية)

الحالة 3 : الرصيد الدفترى أصغر من الرصيد الفعلي (يوجد زيادة و يحتاج تسوية)

يعني ان المقياس هو الرصيد الفعلي في الصندوق

فإذا كان الصندوق أقل فهو عجز

وإذا كان الصندوق أكثر فهو زيادة

مثال 1 : ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة 30,000 ريال , والنقدية الفعلية بعد الجرد 30,000 ريال
 الحالة 1 : الرصيد الدفترى يساوي الرصيد الفعلي (لا يوجد عجز ولا زيادة ولا يحتاج تسوية)
 يظهر المبلغ في الطرف المدين من قائمة المركز المالي تحت بند الأصول المتداولة

قائمة المركز المالي

الأصول المتداولة :	
30000	الصندوق

مثال 2 : ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة 30,000 ريال , والنقدية الفعلية بعد الجرد 29,900 ريال
 الحالة 2 : الرصيد الدفترى أكبر من الرصيد الفعلي (يوجد عجز و يحتاج تسوية)
 التسوية تكون على قدين : قيد تسوية لإثبات العجز , و قيد إقفال (بالفرق بين الرصيد الدفترى والرصيد الفعلي)
 $100 = 30,000 - 29,900$ ريال

قيد التسوية (لإثبات العجز في الدفاتر)

100 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

100 الى ح/ الصندوق

قيد إقفال

100 من ح/ ملخص الدخل

100 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

ويكون الفرق (100 ريال) مدين في حساب ملخص الدخل

والرصيد الفعلي (29,900) ضمن الأصول في قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي				ح/ ملخص الدخل عن			
في 30 /12 /1425				السنة المنتهية في 30 /12 /1425			
خصوم		أصول		دائن		مدين	
				البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
		أصول متداولة					
		الصندوق	29900				
		(يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)				الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق	100

مثال 3 : ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة 30,000 ريال , والنقدية الفعلية بعد الجرد 30,100 ريال

الحالة 3 : الرصيد الدفترى أصغر من الرصيد الفعلي (يوجد زيادة و يحتاج تسوية)

التسوية تكون على قيدين : قيد تسوية لإثبات الزيادة , و قيد إقفال (بالفرق بين الرصيد الدفترى والرصيد الفعلي)

$$100 = 30,000 - 30,100 \text{ ريال}$$

قيد التسوية (لإثبات الزيادة في الدفاتر)

100 من ح/ الصندوق

100 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

قيد إقفال

100 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

100 الى ح/ ملخص الدخل

ويكون الفرق (100) دائن في حساب ملخص الدخل

والرصيد الفعلي (30,100) ضمن الأصول في قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي في 1425 /12 /30		ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في 1425 /12 /30		
خصوم	أصول	دائن	مدين	
	أصول متداولة	البيان	المبلغ	البيان
	الصندوق (يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)	من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق	100	
	30100			

المحاضرة التاسعة- الجزء الثاني

الأصول النقدية (البنك)

تذكير بأن المحاسبة 2 هي التسويات وجميع حقوق المنشأة والتزاماتها وما تملكه يوم **12/30**

ثانيا : جرد حساب النقدية (البنك)

تذكير بمعنى نقدية ؟

الأصول النقدية ببساطة هي الفلوس الموجودة لدى المنشأة سواء كانت في الصندوق أو في حساب البنك

البنك عبارة عن النقدية الموجودة في حساب البنك

يتم مطابقة رصيد حساب البنك الموجود في الدفاتر في ميزان المراجعة قبل التسويات مع الرصيد الوارد في كشف البنك

ويحدث كثيرا عدم تطابق الرصيد المستخرج من الدفاتر مع الرصيد الوارد في كشف البنك

فيتطلب الأمر إجراء تعديلات على الرصدين للوصول الى الرصيد المعدل الممثل لحساب البنك بالدفاتر

أسباب عدم تطابق الرصيد المستخرج من الدفاتر مع الرصيد الوارد في كشف البنك

1- وجود أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك

- شيكات محررة ولم تصرف بعد
- إيداعات بالطريق لم تظهر بالكشف (يعني في طريقها للبنك)

2- وجود عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة

- تحصيل كمبيالة نيابة عن المنشأة (استلام إشعار إيداع مبلغ في الحساب بعد عملية الجرد)
- تحصيل إيراد اوراق مالية نيابة عن المنشأة (استلام إشعار خصم من الحساب بعد عملية الجرد)
- خصم مصاريف بنكية

3- أخطاء في تسجيل العمليات في دفاتر المنشأة أو في دفاتر البنك

- اثبات عملية بقيمة خاطئة (خطأ في تسجيل مبلغ الشيك في دفاتر المنشأة)
- عدم تسجيل العملية بالكامل
- اثبات عملية بالخطأ (البنك خصم عمولات مقابل خدمات قام بها لطرف آخر غير المنشأة)
-

ولتصحيح وتعديل هذه الأخطاء نقوم بعمل مذكرة تسوية البنك

مذكرة تسوية البنك مكونة من قسمين :

القسم الأول :

متعلق بالتعديل على رصيد البنك من واقع كشف حساب البنك (سيتم التعديل على كشف حساب البنك القادم من البنك)

- اثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر البنك
- تعديل الأخطاء الموجودة في دفاتر البنك

القسم الثاني :

متعلق بالتعديل على رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة (سيتم التعديل على كشف حساب البنك من دفاتر المنشأة)

- اثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر المنشأة
- تعديل الأخطاء في دفاتر المنشأة على رصيد البنك في دفاتر المنشأة

توضيح :

البنك يرسل كشف حساب للمنشأة بشكل شهري عن الايداعات الى الحساب و المسحوبات من الحساب

المنشأة لديها دفاتر تسجل فيها كل عمليات الايداع التي ارسلتها للبنك (مثل الكمبيالات) وتسجل عمليات السحب التي ارسلتها للبنك (مثل الشيكات)

فيكون لدى المنشأة كشف حساب خاص بها (لعمليات الايداع والسحب من حساب البنك) من واقع العمليات اليومية التي تسجل في دفاترها

ويتم مطابقة رصيد البنك المرسل من البنك مع رصيد البنك الموجود لدى المنشأة

يجب عمل التعديلات على الرصيدين حتى يتساويان ليظهر الرصيد الصحيح لحساب البنك في قائمة المركز المالي

ناخذها وحدة وحدة

رصيد البنك في الدفاتر 160,000

نضيف إليه الكمبيالة المحصلة لصالح المنشأة

ونطرح منه شيكات العملاء المرفوضة و عمولات البنك و الفرق في تسجيل الشيك (900 = 4,500 – 5,400)

$$220,000 = 900 - 400 - 18,700 - 80,000 + 160,000$$

رصيد البنك في كشف الحساب 200,000

نضيف إليه الشيكات التي حررتها المنشأة

$$220,000 = 20,000 + 200,000$$

أصبح **رصيد البنك في الدفاتر (220,000) = رصيد البنك في كشف الحساب (220,000)**

مذكرة تسوية حساب البنك

160000	رصيد البنك بالدفاتر (تحتاج لقيود تسوية)	200000	رصيد البنك بكشف الحساب (لا تحتاج قيود تسوية)
	يضاف اليه:		يضاف اليه:
80000	الكمبيالات المحصلة لصالح المنشأة (أوراق قبض تحت التحصيل)	40000	الإيداعات والشيكات الغير واردة بكشف الحساب (الإيداعات بالطريق)
	يطرح منه:		يطرح منه:
(18700)	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة (العملاء) لعدم كفاية الرصيد أو مطابقة التوقعات	(20000)	الشيكات الصادرة من المنشأة لدانيتها (لمورديها) ولم يتقدموا لصرفها
(400)	المصاريف والعمولات البنكية بكشف الحساب		
(900)	قيمة الخطأ (بالنقص أو النسيان) في تسجيل قيمة الشيكات المسحوية لصالح دائني المنشأة (الدائنون)		
220000	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)	220000	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)

القيود :

العمود الأيمن

لا يحتاج إلى قيود تسوية ونكتفي بإضافة و طرح قيم البنود كما في الجدول أعلاه

العمود الأيسر

الجزء الأول (**يضاف إليه**) يكون القيد من د/ البنك لأن حساب البنك يأخذ

الجزء الثاني (**يطرح منه**) يكون القيد إلى د/ البنك لأن حساب البنك يعطي

تذكير :

دائماً الحساب الدائن (يعني الذي يعطي , يعني الذي ينقص) يكون قيده إلى د/

دائماً الحساب المدين (يعني الذي يزيد , يعني الذي يأخذ) يكون قيده من د/

القيود :

قيود التسوية اللازمة على حساب البنك

1- إثبات العمليات التي تمثل إضافة على حساب البنك بالدفاتر

80000 من د/ البنك

80000 إلى د/ أوراق القبض تحت التحصيل (كمبيالة محصلة)

2- إثبات العمليات التي تمثل خصم من حساب البنك بالدفاتر

من مذكورين

18700 د/ العملاء (الشيكات المرفوضة)

400 د/ مصاريف وعمولات البنك

900 د/ الدائنين (بالفرق أو بقيمة الخطأ بالنقص وهي تمثل سداد للدائنين)

20000 إلى د/ البنك

الأثر على قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي
في 1422 /12 /30

د/ ملخص الدخل عن
السنة المنتهية في 1422 /12 /30

خصوم	أصول
	أصول متداولة
	البنك 220000

مدین	المبلغ	البيان	المبلغ	البيان

المصطلحات المحاسبية

المصطلح المحاسبي باللغة
الانجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية

Peety Cash

صندوق المصروفات النثريه

Cash in Bank

الحساب الجاري في البنك

Bank Reconciliation

مذكرة تسيه البنك

Cash Payments

مدفوعات نقديه

Cash Receipts

متحصلات نقديه

المحاضرة العاشرة

الأصول النقدية (الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار)

تذكير بأن المحاسبة 2 هي التسويات وجميع حقوق المنشأة والتزاماتها وما تملكه يوم **12/30**

ما معنى الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار ؟

هي صكوك متساوية القيمة . ولها نوعين :

- 1- **الأسهم** وهي صكوك متساوية القيمة تمثل **حقوق المساهمين** في الشركات التي أسهموا في رأس مالها
- 2- **السندات** هي

- صكوك متساوية القيمة تضمن **حقوق المقرضين** لدى الشركات التي قاموا بشراء سنداتها
- عليها نسبة من الفوائد المحددة مسبقاً عند حلول أجل استحقاق

الفروقات بين السهو السند

السند	السهم
يمثل جزء من قرض على الشركة	يمثل جزء من رأس مال الشركة
لا تتغير قيمته	تتغير قيمته
حامل السند يعتبر مقرض	حامل السهم يعتبر مالك لجزء من الشركة
ليس له حق التدخل في قرارات الشركة	له حق التدخل في قرارات الشركة
له تاريخ استحقاق محدد	لا يُسدد إلا بعد تصفية الشركة
حامل السند له الأولوية في الحصول على مستحقاته عند الإفلاس	

تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية حسب المعيار (115) الصادر عن **مجلس معايير المحاسبة المالية FASB**، وكذلك المعيار الصادر عن **الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين SOCPA** في عام 1419 هـ الى المجموعات الثلاثة التالية:

- **المجموعة الأولى: الأوراق المالية المقتناة لغرض الاتجار (محل الاهتمام)**
وهي تظهر ضمن الأصول المتداولة، وتأتي في المركز المالي بعد النقدية مباشرة لأن مكانية بيعها في أي وقت، مما يجعلها تتمتع بدرجة عالية من السيولة، بما يجعلها تعادل النقدية تقريباً.
- **المجموعة الثانية: الأوراق المالية المقتناة لغرض الاستحقاق**
- **المجموعة الثالثة: الأوراق المالية المتاحة للبيع**

أربع معادلات أساسية:

إجمالي تكلفة الشراء = سعر الشراء + عمولة السمسرة + أي مصروفات أخرى

إجمالي سعر البيع = عدد الأسهم × سعر البيع

صافي سعر البيع = إجمالي سعر البيع - عمولة السمسرة - أي مصروفات أخرى

المكسب أو الخسارة = صافي سعر البيع - إجمالي تكلفة الشراء

توضيح:

عمولة السمسرة: هو المبلغ الذي تدفعه للوسيط الذي ساعدك في الشراء أو البيع (الوسيط قد يكون بنك أو شركة أو شخص)

أي مصروفات أخرى: قد تدفع مبالغ إضافية من أجل إكمال عملية الشراء أو البيع

مثال:

اشترت عدد 100 سهم , سعر السهم 20 ريال , إجمالي سعر الأسهم $100 \times 20 = 2000$ ريال

نضيف مبلغ 15 ريال عمولة البنك لتنفيذ عملية الشراء , فتكون إجمالي تكلفة الشراء 2015 ريال

ثم باعت 100 سهم , سعر السهم 25 ريال , إجمالي سعر البيع $100 \times 25 = 2500$ ريال

15 ريال عمولة البنك لتنفيذ عملية البيع

صافي سعر البيع = $2500 - 15 = 2485$

القاعدة: المكسب أو الخسارة = صافي سعر البيع - إجمالي تكلفة الشراء

المكسب أو الخسارة = $2485 - 2015 = 470$ ريال مكسب

شراء الأوراق المالية بغرض الاتجار

عندما تشتري المنشأة أوراق مالية بغرض الاتجار فإنها **تسجل بمجمل التكاليف وقت الشراء:**
= سعر الشراء + عمولات سمسرة الأوراق المالية + أية مصروفات أخرى متعلقة بعملية الشراء (إن وجدت)

حالة عملية (1): قامت شركة الهادي بشراء 2000 سهم من اسهم سابك بواقع 200 ريال للسهم بالإضافة الى مصاريف عمولة سمسرة تعادل 1 ريال دفعت عن كل سهم، **ودفعت جميع المبالغ نقداً**، فما هو القيد المحاسبي لعملية الشراء.

أولاً: نقوم بإيجاد المجاهيل في الحالة العملية للوصول الى إجمالي تكلفة الشراء

$$\text{سعر الشراء} = \text{العدد} \times \text{السعر} \quad (2,000 \times 200 = 400,000 \text{ ريال})$$

$$\text{عمولة السمسرة} = 2,000 \times 1 = 2,000 \text{ ريال}$$

ثانياً: نطبق معادلة الشراء

$$\text{إجمالي تكلفة الشراء} = \text{سعر الشراء} + \text{عمولة السمسرة} + \text{أي مصروفات أخرى}$$

$$402,000 = 2,000 + 400,000 \quad (\text{إجمالي تكلفة الشراء هي } 402,000)$$

ثالثاً: القيد المحاسبي :

في الحالة العملية أعلاه يقول دفعت جميع المبالغ نقداً

يعني الصندوق هو الذي دفع المبلغ , يعني أن رصيد الصندوق نقص , يعني أن الصندوق دائن

والقاعدة في القيود المحاسبية أن الحساب الذي ينقص يكون قيده إلى د/

402,000 من د/ الاستثمارات قصيرة الأجل

402,000 إلى د/ الصندوق

200 × 2000	ثمن الشراء
= 400000 ريال	
= 2000 ريال	يضاف مصاريف العمولة
= 402000 ريال	اجمالي تكلفة الشراء
402000 من د/ الاستثمارات قصيرة الاجل	القيد المحاسبي للشراء :
402000 إلى د/ الصندوق	

بيع الأوراق المالية بغرض الاتجار

تحسب مكاسب وخسائر بيع الأوراق المالية بناءً على المعادلة التالية:

مكاسب أو خسائر بيع الأوراق المالية = صافي سعر البيع - التكلفة الأصلية (إجمالي تكلفة الشراء)

صافي سعر البيع = إجمالي سعر البيع - عمولة السمسرة - المصروفات البيعية الأخرى (ان وجدت)

ملحوظة هامة: يقفل حساب مكاسب محققة من بيع الاستثمارات قصيرة الأجل في حساب ملخص الدخل

الجانب الدائن بينما يقفل حساب خسائر محققة من بيع الاستثمارات قصيرة الأجل في الجانب المدين منه.

مكاسب يعني إيراد , والايرادات دائنة لأنها تعطيك , وأي حساب يعطيك يكون في الجانب الدائن

خسائر يعني مصروف , والمصروفات مدينة لأنها تأخذ منك , وأي حساب يأخذ منك يكون في الجانب المدين

حالة عملية (2): قامت شركة الهادي ببيع 1000 سهم نقداً من اسهم شركة سابق المشتراه في الحالة السابقة (تذكر أن إجمالي ثمن الشراء كان 201 ريال للسهم) بواقع 205، ودفعت مصاريف سمسرة بيع مقدارها 1 ريال عن كل سهم مباع فما هو القيد المحاسبي لعملية البيع؟

أولاً: نقوم بإيجاد المجاهيل في الحالة العملية للوصول الى صافي سعر البيع ثم الوصول الى المكسب/الخسارة

سعر البيع = العدد × السعر ($205,000 = 205 \times 1,000$ ريال)

عمولة السمسرة = $1,000 \times 1 = 1,000$ ريال

ثانياً: نطبق معادلة صافي سعر البيع و معادلة المكسب/الخسارة

صافي سعر البيع = إجمالي سعر البيع - عمولة السمسرة - أي مصروفات أخرى

$205,000 - 1,000 = 204,000$ ريال (صافي سعر البيع 204,000)

المكسب أو الخسارة = صافي سعر البيع - إجمالي تكلفة الشراء

أولاً تكلفة الشراء = $1,000 \times 201 = 201,000$ (تكلفة الشراء لعدد (1000 سهم) 201,000 ريال)

ثانياً : المكسب أو الخسارة = $204,000 - 201,000 = 3,000$ ريال

ثالثاً: القيد المحاسبي : في الحالة العملية أعلاه يقول دفعت جميع المبالغ نقداً

يعني الصندوق هو الذي أخذ المبلغ , يعني أن رصيد الصندوق زاد , يعني أن الصندوق مدين

والقاعدة في القيود المحاسبية أن الحساب الذي يزيد يكون قيده من ح/

204,000 من ح/ الصندوق

الى مذكورين

201,000 ح/ الاستثمارات قصيرة الأجل

3,000 ح/ مكاسب محققة من بيع استثمارات قصيرة الأجل

تقييم (جرد) الاستثمارات المالية بغرض الاتجار

نص كلا من المعيار رقم (115) وكذلك المعيار السعودي الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين عام 1419 هـ على ضرورة تقييم الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار على اساس القيمة العادلة (القيمة السوقية)

حالة صلبة (3): يفرض ان تكلفة محفظة الاوراق المالية المقتناة لغرض الاتجار لمنشأة عسير في 30-12-1425 هـ كانت:

شركة عرعر 200 سهم- سعر شراء السهم 200 ريال

شركة ابها 800 سهم- سعر شراء السهم 140 ريال

وفي 30-12-12 تبين بأن القيمة السوقية (العادلة) للأسهم كانت **195 و 160** ريال على الترتيب

المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

الأوراق المالية بغرض الاتجار	التكلفة (الشراء)	القيمة العادلة (السوقية أو البيعية)	المكسب/ الخسارة
أسهم شركة عرعر	40000 = 200 x 200	39000 = 195 x 200	1000 -
أسهم شركة أبها	112000 = 140 x 800	128000 = 160 x 800	16000 +
الاجملى	152000	167000	15000 + ريال

القيود المحاسبية في حال الربح من بيع الأسهم

قيد الإقفال هو:

15000 من د/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

15000 إلى د/ ملخص الدخل

قيد التسوية هو إثبات المكسب المتوقع

15000 من د/ التعديلات في القيمة السوقية

15000 إلى د/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

الأثر على ملخص الدخل وقائمة المركز المالي في حال الربح من بيع الأسهم

قائمة المركز المالي
في 30 / 12 / 1425

دائن

مدین

أصول

خصوم

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
			أصول متداولة
		152000	الاستثمارات قصيرة الأجل
		15000	بضاف: التعديلات في القيمة العادلة (السوقية)
		167000	القيمة العادلة للاستثمارات بغرض الاتجار
			خصوم
			مدین
		15000	من د/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة لتقييم الاستثمارات بغرض الاتجار

القيود المحاسبية في حال الخسارة من بيع الأسهم

<p>قيد التسوية هو إثبات الخسارة المتوقعة</p> <p>7000 من د/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة</p> <p>7000 إلى د/التعديلات في القيمة السوقية</p>	<p>قيد الإقفال هو:</p> <p>7000 من د/ ملخص الدخل</p> <p>7000 إلى د/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة</p>
--	--

الأثر على ملخص الدخل وقائمة المركز المالي في حال الربح من بيع الأسهم

مدين	دائن	خصوم	أصول
السنة المنتهية في 1425 /12 /30	د/ ملخص الدخل عن	قائمة المركز المالي	في 1425 /12 /30
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
7000	إلى د/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة لتقييم الاستثمارات بغرض الاتجار	152000	الاستثمارات قصيرة الأجل
		7000	بطرح: التعديلات في القيمة العادلة (السوقية)
		145000	القيمة العادلة للاستثمارات بغرض الاتجار

المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
الأوراق المالية بغرض الاتجار	Trading Securities
سوق الأسهم	Stock Market

المحاضرة العاشرة

المدينون

تذكير المحاسبة 2 هي محاسبة يوم 12/30 (عمليات الجرد لكل ما تملكه المنشأة ولكل ما عليها من التزامات) ومن الأصول التي تملكها المنشأة (الديون المستحقة للمنشأة على الغير ومطلوب التحقق من إمكانية تحصيلها)
مثال المدينون : المنشأة قدمت سلع وخدمات لعملاء ولم تأخذ مقابلها مبالغ في وقت تقديم الخدمة , وكان الاتفاق ان يدفع العملاء هذه المبالغ بالأجل (يسمى العملاء بـ المدينون)

المدينون هي:

- الحقوق التي للمنشأة على الغير سواء كانوا افراد او شركات، والتي نتجت عن معاملات حدثت بين المنشأة و الغير مثل بيع بضاعة على الحساب، أو أداء خدمات على الحساب.

قد لا يتمكن أحد المدينون لأي سبب من دفع ما عليه من التزام تجاه المنشأة وهذه مشكلة حساب المدينون

- **مشاكل حساب المدينون:** قد يترتب على عملية بيع البضاعة أو تأدية خدمات للعملاء بالأجل خسائر نتيجة عدم قدرة المدينون على السداد وقد يكون من أسباب ذلك افلاس العميل او وفاته.....الخ.

قد لا يتمكن أحد المدينون من دفع ما عليه إما بشكل دائم أو بشكل مؤقت وهنا يتم تقييم (تصنيف) المدينون
إذا لم يتمكن أحد المدينون من دفع ما عليه بشكل دائم (فهو دين معدوم)
إذا لم يتمكن أحد المدينون من دفع ما عليه بشكل مؤقت (فهو دين مشكوك في تحصله)

تقييم المدينون

ونتيجة للخسائر التي قد تنشأ من حساب المدينون خصوصاً اذا كانت المنشأة تعتمد بنسبة كبيرة على البيع الاجل فإنها تقوم بتقييم حساب المدينون في نهاية الفترة المحاسبية بهدف إظهار حساب المدينون بصافي القيمة القابلة للتحقق (للتحصيل)، ونتيجة لهذا يتم تصنيف المبلغ المستحقة لدى المدينون الى ثلاثة مجموعات رئيسية هي:

- **الديون الجيدة** (المضمونة التحصيل)
- **الديون المعدومة** (فقد الأمل في تحصيله نتيجة افلاس العميل أو هروبه للخارج)
- **الديون المشكوك في تحصيلها** (يوجد شك في تحصيلها نتيجة ظروف وتعثر يواجهه العميل).

وكما قلنا في قيود التسوية أن الحساب الذي ينقص يكون إلى ح/د
والحساب الذي نقص هنا هو حساب المدينون فيكون القيد إلى ح/د المدينون
وفي قيد الإقفال في ملخص الدخل نقص حساب الديون المعدومة فيكون القيد إلى ح/د الديون المعدومة

تسوية الديون المعدومة

الديون المعدومة هي: تلك الديون التي ثبت أنه لا أمل في تحصيلها بسبب إفلاس المدين أو سقوط الدين بالتقادم أو لأي سبب آخر، ومتى ما تم التأكد من عدم احتمال تحصيل الدين فإنه يتم:

1. إجراء قيد في اليومية لإثبات إعدام الدين كالتالي:

xx من ح/د الديون المعدومة

xx إلى ح/د المدينون

(إثبات الديون المعدومة عند الجرد)

2. إقفال حساب الديون المعدومة في نهاية الفترة في حساب ملخص الدخل بإجراء القيد التالي:

xx من ح/د ملخص الدخل

xx إلى ح/د الديون المعدومة

(إقفال حساب الديون المعدومة في حساب ملخص الدخل الجانب المدين)

حالة عملية (1)

إذا علمت ان رصيد حساب المدينون المستخرج من دفاتر مؤسسة السلوى التجارية في 30-12-1428 هـ هو 12000 ريال، وفي نفس التاريخ **أعدم دين** نتيجة أن العميل البراك قد أعلن إفلاسه وعليه دين مستحق للمنشأة مقداره 2000 ريال.

المطلوب:

- قيود التسوية والإقفال اللازمة
- بيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي.

في الحالة العملية أعلاه

جميع الديون المستحقة للمنشأة 12000 ريال

أعدم دين قدره 2000 ريال (**أعدم** يعني أصبح **معدوماً** أي أنه **لن يتم** تحصيله **نهائياً**)

ملاحظة مهمة جداً:

الديون **المعدومة يوم 12/30** يتم عمل قيد **تسوية** وقيد **إقفال**

الديون **المعدومة خلال العام** يتم عمل قيد **إقفال فقط**

قيد **الإقفال** يكون **بكامل** الديون **المعدومة** (الديون **المعدومة خلال العام** + الديون **المعدومة يوم 12/30**)

(**ما هو الحساب الذي نقص؟** هو حساب **المدينون** فيكون القيد **إلى ح/ المدينون** بقيمة الدين **المعدوم** لهذا العام)

1- قيد التسوية: إثبات الديون المعدومة كخسارة يوم 30/12

2000	من ح/ الديون المعدومة	30/12/1428 هـ
2000	إلى ح/ المدينون	

قيد الإقفال

2- قيد الإقفال: تحميل السنة بنصيبها من الديون المعدومة

2000	من ح/ ملخص الدخل	30/12/1428 هـ
2000	إلى ح/ الديون المعدومة	

الأثر في حال الديون المعدومة

تكون الديون المعدومة مدينة (2000 ريال) في حساب ملخص الدخل

والمبلغ المتبقي من حساب المدينون (10000 ريال) يكون أصل متداول في قائمة المركز المالي

الأثر على حساب ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي
في 1428 /12 /30

خصوم

أصول

ح/ ملخص الدخل عن

السنة المنتهية في 1428 /12 /30

دائن

مدين

أصول متداولة		مدين	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
المدينون (بصافي القيمة أي بعد طرح) الديون المعدومة عند الجرد (أي يوم 30/12) <u>ومقدارها 2000</u> <u>ريال:</u>	10000	الى ح/ الديون المعدومة	2000

رابعاً: الديون المشكوك في تحصيلها

- نتيجة لاحتمال عدم تحصيل الديون فان الديون المشكوك في تحصيلها (مثل وفاة احد المدينون ولم يعرف بعد قدرة الورثة على السداد) يحتاط لها بتكوين مخصص في حكم الخسارة يسمى **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها** ويظهر في حساب ملخص الدخل وفي قائمة المركز المالي مطروحا من حساب المدينون.
- أى أنه في حالة الشك في تحصيل الديون المستحقة لها لدى المدينون تقوم المنشأة بتقدير قيمة الخسائر المتوقعة من عدم تحصيل تلك الديون، **وذلك تطبيقاً الحيطة والحذر.**
- وطرق تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي:
 1. كنسبة من المبيعات الاجلة (مدخل قائمة الدخل)
 2. كنسبة من رصيد المدينون (**مدخل قائمة المركز المالي وهي الأكثر استخداماً**).
- توجد ثلاثة حالات لمعالجة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وهي:

إذا لم يتمكن أحد **المدينون** من دفع ما عليه بشكل **مؤقت** (فهو دين مشكوك في تحصيله يعني نتوقع أن نحصله)

وهي تمثل خسارة متوقعة (مبدأ الحيطة والحذر) ويتم اثباتها في الدفاتر

يوجد أسلوبين لحساب الديون المشكوك في تحصيلها :

الأسلوب الأول : مدخل **قائمة الدخل** (يتم تحديد نسبة من **المبيعات الآجلة**)

الأسلوب الثاني : مدخل قائمة **المركز المالي** (يتم تحديد نسبة من **رصيد المدينون** بعد طرح الديون المعدومة)

الأسلوب الأول : مدخل قائمة الدخل يعني عن طريق **بيانات قائمة الدخل** , وكما قلنا أن قائمة الدخل تختص بعمليات شراء وبيع البضاعة , **فبعد** أن **نقوم** بعمليات الجرد يوم **12/30** ننظر الى مبلغ **المبيعات الآجلة** ونأخذ منه **نسبة** تكون ديون مشكوك في تحصيلها .

الأسلوب الثاني : مدخل قائمة المركز المالي يعني عن طريق **بيانات قائمة المركز المالي**, **فبعد** أن **نقوم** بعمليات الجرد يوم **12/30** ننظر الى **رصيد المدينون** في قائمة المركز المالي ونطرح منه الديون المعدومة ثم **نأخذ** منه **نسبة** تكون ديون مشكوك في تحصيلها .

يتم تحديد **النسبة** من واقع **الخبرات** السابقة ومن واقع **تحليل آجال الديون**

التسوية والاقفال للديون المشكوك في تحصيلها (في حال عدم وجود مخصص سابق له)

ملاحظة هامة جداً: **حساب ملخص الدخل** يكون **فقط** في قيود **الاقفال** و **لا يوجد** في قيود **التسوية** في جميع عمليات التسويات والاقفال **ماعدا** في قيود **الديون المشكوك في تحصيلها** فإنه يوجد في قيد التسوية ويكون من ح/ ملخص الدخل

بمعنى أنه **إذا وجدت** كلمة (من ح/ ملخص الدخل) في القيد **فهو قيد تسوية** وليس قيد إقفال كالمعتاد

قاعدة: صافي المدينون = رصيد المدينون - الديون المشكوك في تحصيلها - الديون المعدومة

صافي المدينون تمثل الديون الجيدة (مضمونة التحصيل)

التسوية المحاسبية للديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم وجود رصيد سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بميزان المراجعة

حالة عملية (2): في 30-12-1428 هـ ظهر رصيد ح/ المدينون بمبلغ 12000 ريال، وفي نفس التاريخ قررت المنشأة إعدام دين مقداره 2000 ريال نتيجة إفلاس أحد العملاء، وكذلك قررت المنشأة تكوين مخصص مقداره 5% كنسبة من رصيد المدينون.

المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

الديون المعدومة = 2000 ريال

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = رصيد المدينون - الديون المعدومة $\times 5 / 100$

12000 - 2000 = 10000 ريال

10000 $\times 5 / 100$ = 500 ريال

قاعدة:

صافي المدينون = رصيد المدينون - الديون المشكوك في تحصيلها - الديون المعدومة - مخصص الديون

12000 - 2000 - 500 = **9500 ريال** (صافي المدينون أو الديون الجيدة أو مضمونة التحصيل)

قيود التسوية والإقفال والأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

3- قيد التسوية للديون المشكوك في تحصيلها يوم 30-12

500 من ح/ ملخص الدخل

500 إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

1- قيد التسوية للديون المعدومة (كخسارة يوم 30-12)

2000 من ح/ الديون المعدومة

2000 إلى ح/ المدينون

2- قيد الإقفال للديون المعدومة هو:

2000 من ح/ ملخص الدخل

2000 إلى ح/ الديون المعدومة

قائمة المركز المالي
في 30 / 12 / 1428

ح/ ملخص الدخل عن
السنة المنتهية في 30 / 12 / 1428

خصوم	أصول	مدين	داين
	أصول متداولة	المبلغ	البيان
	المدينون	10000	البيان
	بعد طرح الديون المعدومة عند الجرد (أى يوم 30/12) ومقدارها 2000 ريال		
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	500	الى ح/ الديون المعدومة
	صافي المدينون (الديون الجيدة أو المضمونة التحصيل)	9500	الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

المحاضرة الثانية عشر

تابع المدينون

تذكير المحاسبة 2 هي محاسبة يوم 12/30 (عمليات الجرد لكل ما تملكه المنشأة ولكل ما عليها من التزامات) ومن الأصول التي تملكها المنشأة (الديون المستحقة للمنشأة على الغير ومطلوب التحقق من إمكانية تحصيلها) أنواع الديون

ديون معدومة : الأمل مفقود في تحصيلها

ديون جيدة (مضمونة) : تحصيلها مضمون

ديون مشكوك في تحصيلها : من المتوقع أن يتم تحصيلها

تقوم المنشآت بتخصيص مبلغ في حساب اسمه مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

هذا المخصص يكون عبارة عن خسارة متوقعة تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر

ويكون هذا المبلغ عبارة عن نسبة من اجمالي حساب المدينون بعد طرح الديون المعدومة

في **المحاضرة 11** كانت التسويات للديون المشكوك في تحصيلها في حال عدم وجود رصيد سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بميزان المراجعة

في **هذه المحاضرة** التسويات للديون المشكوك في تحصيلها في حال وجود رصيد سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بميزان المراجعة (هذا الرصيد يسمى الرصيد السابق)

في يوم 12/30 عند عمليات الجرد يقوم المحاسبون بتخصيص مبلغ للديون المشكوك في تحصيلها

(هذا المخصص يسمى المخصص المحسوب أو المخصص الجديد)

فإذا وجد المحاسبون أن هناك رصيد سابق في ميزان المراجعة فيقومون بمقارنته مع مخصص يوم 12/30 ويكون له ثلاث حالات

الرصيد السابق يساوي المخصص المحسوب (وهذا لا يحتاج الى قيود تسوية)

الرصيد السابق أكبر من المخصص المحسوب (توجد أرباح بمقدار الفرق بينهما ويحتاج قيود تسوية)

الرصيد السابق أصغر من المخصص المحسوب (توجد خسارة بمقدار الفرق بينهما ويحتاج قيود تسوية)

مثال للتوضيح :

نفترض أنك تبي تسافر ,وتوقعت أنك راح تخسر في سفرك هذا 15000 ريال , وسافرت وبعدما رجعت جلست تحسب كم دفعت في السفر

اللي دفعته في السفر ببيكون له حالة واحدة من ثلاث حالات :

الحالة الأولى : صرفت (15000 ريال)

الحالة الثانية : صرفت أقل من (15000 ريال)

الحالة الثالثة : صرفت أكثر من (15000 ريال)

الحالة الأولى : صرفت (15000 ريال) يعني المخصص يساوي الخسارة المتوقعة فلا يوجد مشكلة

الحالة الثانية : صرفت أقل من (15000 ريال) , لنفرض أنك صرفت 13000 ريال

السابق - المحسوب = $15000 - 13000 = 2000$ ريال (يعني عندك 2000 ريال ايراد أو مكسب)

الايراد يكون في الجانب الدائن من حساب ملخص الدخل

2000 من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الحالة الثالثة : صرفت أكثر من (15000 ريال) لنفرض أنك صرفت 16000 ريال

السابق - المحسوب = $15000 - 16000 = (-1000)$ ريال (يعني عندك 1000 ريال خسارة)

الخسارة تكون في الجانب المدين من حساب ملخص الدخل

2000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ثانياً: تحصيل الديون السابق إعدامها

• قد تحصل المنشأة أحياناً بعض الديون التي سبق إعدامها في نفس السنة المالية وفي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية لها كما يلي:

قيد التسوية وهو: إحياء الدين (إلغاء إعدام الدين أثناء نفس العام):

xx من ح/ا المدينين

xx إلى ح/ا الديون المعدومة

قيد إثبات تحصيل الدين:

xx من ح/ا الصندوق/ البنك

xx إلى ح/ا المدينين

ثانياً: تحصيل الديون السابق إعدامها

• قد تحصل المنشأة أحياناً بعض الديون التي سبق إعدامها في سنوات مالية سابقة في هذه الحالة تتم المعالجة المحاسبية كما يلي:

قيد التسوية لإثبات تحصيل الدين واعتباره كإيراد:

xx من ح/ا الصندوق/البنك

xx إلى ح/ا الديون المعدومة المحصلة

قيد الإقفال في 12-30:

xx من ح/ا الديون المعدومة المحصلة

xx إلى ح/ا ملخص الدخل

ثالثاً: المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
الديون المعدومة	Bad Debts
الديون المشكوك في تحصيلها	Doubtful Debts
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	Doubtful Debts Allowance

المحاضرة الثالثة عشر

أنواع الأخطاء المحاسبية :

- 1- أخطاء الحذف و السهو (الكلي والجزئي)
- 2- الأخطاء الكتابية (عند التسجيل في اليومية أو الترحيل للأستاذ أو عند إعداد ميزان المراجعة)
- 3- الأخطاء الفنية (أخطاء التوجيه المحاسبي أو عدم التطبيق السليم للقواعد المحاسبية مثل دائن مكان مدين)
- 4- الأخطاء المتكافئة (المعوضة) أو التي يعوض بعضها بعض , مثل زيادة حساب المدينين بدلا من حساب أوراق القبض , فكلهما مدين ,

تصنيف الأخطاء المحاسبية :

- 1- حسب مصدر الخطأ
 - أخطاء الحذف والسهو
 - أخطاء الارتكاب
- 2- حسب مكان حدوث الخطأ
 - اليومية
 - الأستاذ
 - ميزان المراجعة
 - القوائم المالية)
- 3- حسب تأثير الخطأ على توازن ميزان المراجعة:
 - أخطاء لا تؤثر على التوازن : مثل الأخطاء المعوضة (حساب مدين مكان حساب مدين)
 - أخطاء تؤثر على التوازن : مثل حساب مدين يتم تسجيله على انه دائن أو العكس
- 4- حسب توقيت اكتشاف الخطأ
 - أخطاء تكتشف خلال الفترة قبل اقفال الحسابات
 - أخطاء تكتشف في فترة مالية تالية

الوسائل المحاسبية لاكتشاف الأخطاء:

- 1- إعداد ميزان المراجعة
- 2- مراجعة كشوف حسابات البنوك ومطابقتها مع دفاتر المنشأة وإعداد مذكرات التسوية
- 3- وجود دورات مستندية واضحة لكل عملية (مشتريات – مبيعات – صرف – قبض ... الخ)
- 4- وجود قسم للمراجعة الداخلية
- 5- المراجعة المستندية
- 6- استخدام اسلوب المصادقات في التحقق من أرصدة العملاء

قواعد تصحيح الأخطاء المحاسبية :

- 1- لا يجوز تصحيح الأخطاء في فترة اليومية بالكشط أو الشطب أو الكتابة بين السطور
- 2- لا يجوز نزع صفحة من صفحات دفتر اليومية لأن صفحات موثقة ومرقمة بتسلسل
- 3- يجوز التصحيح بالشطب في دفتر الأستاذ على أن يوقع من قام بالتصحيح بحوار التصحيح الذي تم
- 4- تصحيح أخطاء الحذف والسهو بدفتر اليومية بقيد استدراك ويكتب شرح أسفل القيد لتوضيح الخطأ
- 5- أخطاء الارتكاب بدفتر اليومية يمكن تصحيحها بطريقتين :
 - الطريقة المطولة وتكون بقيدتين
 - الطريقة المختصرة وتكون بقيد واحد

طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية بدفتر اليومية- أخطاء الحذف والسهو

فيما يلي بعض الأخطاء المحاسبية التي قام باكتشافها المراجع الداخلي بمنشأة الخالديه التجارية أثناء قيامه بالمراجعة المستنديه التي تمت خلال شهر رجب عام 1430 هـ.

1. وجد أن هناك فاتورة بيع رقم 3520 صدرت لمحات المهنا بتاريخ 4-7 بمبلغ 5000 ريال على الحساب ولم تقيد في دفتر يومية المبيعات الأجلة.
2. وجد أن هناك كمبيالة قيمتها 8000 ريال سددت بشيك يوم 30-7 ولم تثبت في دفتر المنشأة.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لتصحيح الأخطاء السابقة في دفتر اليومية العامة.

5000 من ح/ المدينون- محلات المهنا 5000 الى ح/ المبيعات	8000 من ح/ أوراق الدفع 8000 الى ح/ البنك
قيد استدراك لإثبات المبيعات على الحساب التي سقط قيدها سهواً من الإثبات يوم 4-7-1430	قيد استدراك لإثبات سداد كمبيالة بشيك سقط قيدها سهواً من الإثبات يوم 30-7-1430

فيما يلي بعض العمليات المحاسبية التي سجلت بمنشأة الغامدي لتجارة المواد الغذائية خلال شهر محرم عام 1430 هـ.

1. في 5-1 تم شراء سيارة بمبلغ 124000 ريال سدد ثمنها بشيك، وقام المحاسب بإثبات العملية بجعل حساب المشتريات مديناً وحساب النقدية بالبنك دائناً
2. في 21-1 تم شراء أثاث ومفروشات بمبلغ 16500 ريال من محلات العامر بالأجل، وقام المحاسب بإثباتها في الدفاتر بمبلغ 15600 ريال

المطلوب: إجراء قيود التصحيح اللازمة في ظل تطبيق كل من الطريقة المطولة والطريقة المختصرة

الطريقة المطولة (وتتكون من قدين)

الطريقة المختصرة (وتتكون من قيد واحد)

<p>1- قيد الغاء للقيد الخاطئ 124000 من ح/ البنك 124000 الى ح/ المشتريات إلغاء القيد الخاطئ بشراء سيارات يوم 1-5</p> <p>2- إثبات القيد الصحيح 124000 من ح/ السيارات 124000 الى ح/ البنك إثبات القيد الصحيح بشراء سيارات يوم 1-5</p>	<p>124000 من ح/ السيارات 124000 الى ح/ المشتريات تصحيح القيد الخاطئ بشراء سيارات بشيك بتاريخ 1-5</p>
--	--

الطريقة المطولة (وتتكون من قدين)

الطريقة المختصرة (وتتكون من قيد واحد)

<p>1- قيد الغاء للقيد الخاطئ 15600 من ح/ الدائنون- محلات العامر 15600 إلى ح/ الأثاث إلغاء القيد الخاطئ بشراء الأثاث يوم 1-21</p> <p>2- إثبات القيد الصحيح 16500 من ح/ الأثاث 16500 الى ح/ الدائنون- محلات العامر إثبات القيد الصحيح بشراء الأثاث يوم 1-21</p>	<p>900 من ح/ الأثاث 900 الى ح/ الدائنون- محلات العامر تصحيح القيد الخاطئ بشراء الأثاث بتاريخ 1-21</p>
---	---

سادسا: المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
الأخطاء المحاسبية	Accounting Errors
التسويات المحاسبية	Accounting Adjustments