أسس المحاسبة

الجزء الأول

الدكتور وابل بن علي الوابل
استاذ المحاسبة جامعة الملك سعود

بسم الله الرحمن الرحيم

ح وابل بن علي الوابل ، ١٤٢٢ هـ
فهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر

الوابل، وابل بن علي
أسس المحاسبة.- ط٣.- الرياض.
٤٠٠ ص ؛ ٢٤ سم
ردمك: ١-٤٧٥-٣٩-٩٩٦٠
١- المحاسبة المالية أ - العنوان

ديوى ٦٥٧,٤٨ ٢٢/٢٣٧٩

رقم الإيداع: ٢٢/٢٣٧٩
ردمك: ١-٤٧٥-٣٩-٩٩٦٠

حقوق الطبع والنشر محفوظة للدكتور/ وابل بن علي الوابل ولايجوز اقتباس أي جزء من هذا الكتاب أو إعادة طبعه بأي صورة دون موافقة خطية من المؤلف.

الناشر: الأستاذ الدكتور/ وابل بن علي الوابل
ص.ب ١٠٣٨٤٠ الرياض ١١٦١٦ هاتف ٤٦٧٤٢٤٥ فاكس ٤٦٧٤٢٦٧

مقدمة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد المرسلين ﴿ رب اشرح لي صدري * ويسر لي أمري * واحلل عقدة من لساني * يفقهوا قولي ﴾ .

رغم وجود العديد من المؤلفات العربية التي كتبت في مجال المحاسبة وخصوصاً حول مبادئ المحاسبة إلا أن معظم هذه الكتب عالجت الموضوع بطريقة تقليدية، ولذلك جاءت فكرة هذا الكتاب محاولة لعرض موضوع التعريف بالمحاسبة بأسلوب حديث مشابه لما هو معمول به في أحدث الكتب المحاسبية المتوفرة بالدول المتقدمة. فالمنهج المتبع يقوم على أساس استعراض الإطار الفكري الذي يحكم آلية المحاسبة، كما يقدم مدخلاً متكاملاً لإجراءات الدورة المحاسبية بالاعتماد على فكرة معادلة المحاسبة. مع توضيح كيفية قيام المحاسبة بدورها في تقديم المعلومات اللازمة لقياس نتائج أعمال المنشآت وتقييم مراكزها المالية.

ويأتي هذا الكتاب ثمرة خبرة طويلة أمضاها المؤلف بين قاعات المحاضرات في تدريس المحاسبة في جامعة الملك سعود بالرياض وكذلك في معترك العمل الميداني من خلال التعاون مع كثير من المؤسسات والهيئات المهنية في إعداد وتنفيذ العديد من الدورات التدريبية التطبيقية في المجالات المالية والمحاسبية. ولهذا جاءت المادة العلمية للكتاب بشكل يحقق التوازن بين الاعتبارات العلمية والعملية أو النظرية والتطبيقية مما يتيح فرصة الاستفادة منه للدارسين والممارسين لمهنة المحاسبة.

وقد روعي عند إعداد هذه الطبعة أن يتأتى الكتاب متمشياً مع أحدث طرق تصميم المناهج حيث حددت أهدافاً لكل فصل، وأعدت الموضوعات بما يؤدي إلى ترابط وتحقيق هذه الأهداف، كما تم تعديل بعض موضوعات الكتاب أو الإضافة إليها أو عرضها بطريقة مختلفة وذلك استجابة للملاحظات والمقترحات التي وردت من بعض من استخدموا هذا الكتاب في التدريس خلال السنوات الماضية. كما تم اختصار بعض موضوعات الكتاب ودمج بعض الفصول ليشكل الكتاب في محتوياته الجديدة الجزء الأول من أسس المحاسبة والذي يتلائم مع المقرر الأول للمحاسبة المالية أو مبادىء المحاسبة في أقسام المحاسبة في

الجامعات والكليات. ولمزيد من الاستفادة من هذا الكتاب فقد تم إعداد كتاب خاص بهذا الكتاب يشتمل على حلول كافة أسئلة وتمارين كل فصل بالإضافة إلى أسئلة امتحانات سابقة مع حلولها.

هذا ولم يقتصر هدف التطوير في هذه الطبعة على التركيز على استفادة القارئ لهذا الكتاب فحسب بل تفعيل دور الأستاذ في تدريس موضوعاته، وذلك من خلال إعداد ملف خاص بالأستاذ القائم بتدريس المادة العلمية لهذا الكتاب يشتمل على مجموعة من الشرائح الشفافة، تغطي كل شريحة منها موضوعا معينا من موضوعات كل فصل، مما يسهل مهمة الأستاذ من ناحية ويساعد على زيادة استيعاب الطلاب لهذه الموضوعات من ناحية أخرى، كما تم إعداد حالات تطبيقية تدريبية على كل موضوع، لكي يقوم الطالب بحلها تحت إشراف الأستاذ، مع تزويد الأستاذ بحلول لهذه الحالات

ومن جوانب التطوير أيضا في هذه الطبعة اشتمالها على برنامج لتعليم وتدريب مستخدم الكتاب على كيفية حل مجموعة منتقاة من الحالات التطبيقية الموجودة بالكتاب باستخدام الحاسب مما يساعد على زيادة القدرة علي استيعاب المادة العلمية للكتاب، بالإضافة إلى تحقيق التفاعل بين المستخدم والحاسب الآلي، ويعد هذا البرنامج من أوائل البرامج التعليمية في مجال المحاسبة بالمملكة.

ولايفوتني في هذا المقام أن أنوه بجهود جميع الزملاء الذين قدموا بعض الملاحظات والمقترحات المفيدة وكذلك أقدر جهود من ساعد في إخراج هذا الكتاب على هذا النحو.

والله أسأل أن تتحقق الأهداف المرجوة من الكتاب، وأن ينتفع به ومن هذا الجهد المتواضع، إنه ولي ذلك والقادر عليه.

المؤلف

الرياض: جمادى الثانية ١٤٢٢هـ
سبتمبر ٢٠٠١م

المحتويـــات

الفصل الأول: المحاسبة : المفهوم والمبادئ ٣

- التعاريف والمصطلحات المحاسبية الرئيسية ٤
- نشأة المحاسبة ٦
- تعريف المحاسبة ٧
- الأطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية ٩
- خصائص المعلومات المحاسبية ١٢
- فروع المحاسبة ١٤
- أهداف ووظائف المحاسبة المالية ١٥
- مباديء المحاسبة المتعارف عليها ١٧
- حالة تطبيقية رقم (١/١) ٢١
- أسئلة وتمارين الفصل الأول ٢٣

الفصل الثاني: معادلة المحاسبة : نقطة البداية ٢٧

- مفهوم معادلة المحاسبة ٢٩
- أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة ٣١
- حالة تطبيقية رقم (١/٢) ٤١
- الحسابات كأساس للقيد المحاسبي ٤٢
- قاعدة القيد المزدوج ٤٥
- حالة تطبيقية رقم (٢/٢) ٥١
- أسئلة وتمارين الفصل الثاني ٥٢

الفصل الثالث: النظام المحاسبي: المقومات والإجراءات ٥٩
- مقومات النظام المحاسبي ٦١
  - أولا: المستندات (الوثائق) ٦١
  - ثانيا: الدفاتر المحاسبية (السجلات) ٦٢
  - ثالثا : التقارير المالية ٦٢
- دفتر اليومية ٦٣
  - أهمية استخدام دفتر اليومية ٦٤
  - التسجيل في دفتر اليومية ٦٥
- دفتر الأستاذ ٧٠
  - الترحيل إلى دفتر الأستاذ ٧١
  - خطوات الترحيل ٧٢
  - الترصيد ٧٢
  - الحساب ذو الرصيد المتحرك ٧٦
  - الرصيد الطبيعي للحساب ٧٧
- ميزان المراجعة ٧٨
  - طرق إعداد ميزان المراجعة ٧٨
- حالة تطبيقية رقم (١/٣) ٨٠
  - استخدامات ميزان المراجعة ٨١
  - حدود استخدام ميزان المراجعة ٨١
  - أسباب عدم توازن ميزان المراجعة ٨٢
- حالة تطبيقية رقم (٢/٣) ٨٥
- أسئلة وتمارين الفصل الثالث ٨٧

الفصل الرابع: النظام المحاسبي: القوائم المالية ٩٧
- **قائمة المركز المالي** ٩٩
  - عناصر قائمة المركز المالي ١٠٠
  - أشكال قائمة المركز المالي ١٠٢
- **قائمة الدخل** ١٠٤
  - أشكال قائمة الدخل ١٠٥
- **قائمة التدفقات النقدية** ١٠٦
- **كيفية إعداد القوائم المالية** ١٠٧
- **ورقة العمل** ١٠٩
  - إعداد القوائم المالية من واقع ورقة العمل ١١١
- **حالة تطبيقية رقم (١/٤)** ١١٨
- **أسئلة وتمارين الفصل الرابع** ١١٨

الفصل الخامس: التسويات واستكمال الدورة المحاسبية ١٢٣
- **أساس الاستحقاق والأساس النقدي** ١٢٥
- **الأنواع الرئيسية لقيود التسوية** ١٢٦
  - أولا: المصروفات المقدمة ١٢٦
  - ثانيا: المصروفات المستحقة ١٣١
  - ثالثا: الإيرادات المقدمة ١٣٢
  - رابعا: الإيرادات المستحقة ١٣٤
- **حالة تطبيقية رقم (١/٥)** ١٣٦
- **ورقة العمل وإعداد قيود التسوية** ١٣٧
- **استخدامات ورقة العمل** ١٤٠
  - أولا: إعداد قيود التسوية ١٤١
  - ثانيا: إعداد قيود الإقفال ١٤٢

- حالة تطبيقية رقم (٤/٦) ١٩١
- أسئلة وتمارين الفصل السادس ١٩٢

الفصل السابع : الأصول النقدية ٢٠٣

- أولا: النقدية ٢٠٥
  - الرقابة على النقدية ٢٠٥
  - المقبوضات والمدفوعات ٢٠٧
  - صندوق المصروفات النثرية ٢٠٨
  - المعالجة المحاسبية للمصروفات النثرية ٢٠٩
- حالة تطبيقية رقم (١/٧) ٢١٤
  - الحساب الجاري في البنك ٢١٥
    - مذكرة تسوية البنك ٢١٦
- حالة تطبيقية رقم (٢/٧) ٢٢٠
- ثانيا: الأوراق المالية ٢٢٠
  - أسواق الأوراق المالية ٢٢١
  - الاستثمار في الأوراق المالية ٢٢١
  - المحاسبة عن الاستثمارات المقتناة بغرض الاتجار ٢٢٢
- حالة تطبيقية رقم (٣/٧) ٢٢٣
  - تقويم الاستثمارات المقتناة بغرض الاتجار ٢٢٤
  - الإفصاح عن الاستثمارات في القوائم المالية ٢٢٦
- حالة تطبيقية رقم (٤/٧) ٢٢٦
- أسئلة وتمارين الفصل السابع ٢٢٧

الفصل الثامن المدينون وأوراق القبض ٢٣٥

- أولا: المدينون ٢٣٧
  - مفهوم ونشأة المدينين ٢٣٧

- ثالثا: إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال ١٤٤
- رابعا: إعداد القوائم المالية ١٤٥
- ◆ ملخص الدورة المحاسبية ١٤٧
- ◆ حالة تطبيقية رقم (٢/٥) ١٤٨
- ● أسئلة وتمارين الفصل الخامس ١٤٩

الفصل السادس: المحاسبة عن عمليات البضاعة ١٥٧

- ◆ المشتريات ١٥٩
- مردودات المشتريات ١٦٠
- مسموحات المشتريات ١٦١
- خصم الشراء ١٦١
- مصروفات نقل المشتريات ١٦٣
- تحديد صافي المشتريات ١٦٤
- تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات) ١٦٤
- ◆ حالة تطبيقية رقم (١/٦) ١٦٩
- ◆ المبيعات ١٧٠
- مردودات المبيعات ١٧٠
- مسموحات المبيعات ١٧١
- خصم البيع ١٧٢
- تحديد صافي المبيعات ١٧٤
- ◆ حالة تطبيقية رقم (٢/٦) ١٧٧
- ◆ قائمة الدخل في المنشآت التجارية ١٧٨
- ◆ إقفال الحسابات ١٨٢
- ◆ حالة تطبيقية رقم (٣/٦) ١٨٣
- ◆ مثال شامل ١٨٤

- تقييم المدينين ٢٣٨
- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٣٩
- تحديد الديون المشكوك في تحصيلها ٢٤٠
  - تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من المبيعات الآجلة..... ٢٤٠
- **حالة تطبيقية رقم (١/٨)** ٢٤٣
  - تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من رصيد المدينين ٢٤٤
- **حالة تطبيقية رقم (٢/٨)** ٢٤٨
- الديون المعدومة ٢٤٩
- **حالة تطبيقية رقم (٣/٨)** ٢٥٣
- تحصيل الديون السابق إعدامها ٢٥٣
- **ثانيا: الأوراق التجارية** ٢٥٤
- تعريف الأوراق التجارية ٢٥٤
  - الكمبيالة ٢٥٥
  - السند الإذني ٢٥٦
- المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية ٢٥٦
- **أوراق القبض** ٢٥٧
  - معالجة التصرفات في أوراق القبض ٢٥٨
    - أولا: الاحتفاظ بالورقة..... ٢٥٨
    - ثانيا: تحصيل الورقة بواسطة البنك ٢٥٩
    - ثالثا: خصم الورقة في أحد البنوك..... ٢٦٠
    - رابعا: تظهير أو تحويل الورقة..... ٢٦١
  - تسديد أوراق القبض..... ٢٦٢
    - السداد المبكر ٢٦٣
    - تجديد أوراق القبض ٢٦٧
- حالة تطبيقية رقم (٤/٨) ٢٦٩

- مخصص خصم أوراق القبض (مخصص الأجيو)..... ٢٧٠
- أوراق الدفع..... ٢٧٢
- تجديد أوراق الدفع..... ٢٧٣
- أسئلة وتمارين الفصل الثامن..... ٢٧٤

الفصل التاسع: المخزون..... ٢٨١

- أهمية تحديد قيمة المخزون..... ٢٨٣
- المقصود بمخزون آخر المدة..... ٢٨٥
- الجرد الفعلي للمخزون..... ٢٨٦
- تقييم المخزون..... ٢٨٧

أولا: التقييم على أساس التكلفة..... ٢٨٧

- طرق تحديد تكلفة المخزون..... ٢٨٧
  - التمييز المحدد للبضاعة..... ٢٨٨
  - متوسط التكلفة..... ٢٨٩
  - الداخل أولا خارج أولا..... ٢٩٠
  - الداخل أخيرا خارج أولا..... ٢٩٠
- مقارنة طرق تحديد تكلفة المخزون..... ٢٩١

ثانيا : التقييم على أساس التكلفة أو سعر السوق أيهما أقل... ٢٩٣

- الثبات في تقييم المخزون..... ٢٩٤
- المعالجة المحاسبية للمخزون..... ٢٩٤
- حالة تطبيقية رقم (١/٩)..... ٢٩٧
- أسئلة وتمارين الفصل التاسع..... ٢٩٨

الفصل العاشر: الأصول الثابتة..... ٣٠٥

- تحديد تكلفة الأصول الثابتة..... ٣٠٧
- الحصول على الأصل الثابت عن طريق عملية تبادلية..... ٣٠٧

- الحصول على الأصل الثابت ضمن مجموعة أصول ٣٠٩
- الحصول على الأصل الثابت عن طريق الإنتاج ٣١٠
- الحصول على الأصل الثابت عن طريق الهبة ٣١٠

◆ استهلاك الأصول الثابتة ٣١١
- العوامل التي تحدد قيمة الاستهلاك ٣١٢
- طرق الاستهلاك ٣١٣
  - طريقة القسط الثابت ٣١٣
  - طريقة وحدات الإنتاج ٣١٢٥
  - طرق الاستهلاك المعجل ٣١٦
    - الرصيد المتناقص ٣١٦
    - مجموع أرقام سنوات الاستخدام ٣١٧

◆ حالة تطبيقية رقم (١/١٠) ٣١٩
- المعالجة المحاسبية للاستهلاك ٣٢٠

◆ بيع الأصل الثابت ٣٢٤

◆ الاستهلاك ومبدأ الثبات ٣٢٥

◆ المحاسبة عن الموارد الطبيعية ٣٢٦

◆ المحاسبة عن الأصول غير الملموسة ٣٢٧

◆ أسئلة وتمارين الفصل العاشر ٣٢٨

الفصل الحادي عشر: الالتزامات ٣٣٣

أولا: الخصوم ٣٣٥

◆ الخصوم قصيرة الأجل ٣٣٦
- الخصوم المحددة القيمة ٣٣٦
  - حسابات الدائنين ٣٣٦
  - أوراق الدفع ٣٣٧

◆ حالة تطبيقية رقم (١/١١) ٣٤٠

- توزيعات الأرباح المستحقة ٣٤١
- التأمينات المقدمة من العملاء ٣٤٢
- الخصوم الناتجة عن المقدمات والمستحقات ٣٤٢
  - الخصوم المقدرة ٣٤٢
  - الخصوم الشرطية أو المحتملة ٣٤٣
  - الخصوم أو المسئوليات العرضية ٣٤٣
- **الخصوم طويلة الأجل** ٣٤٤
  - **السندات** ٣٤٤
  - **عقود الإيجار طويلة الأجل** ٣٤٧
  - **المكافآت الخاصة ومكافأة نهاية الخدمة** ٣٥٠

ثانياً: حقوق الملكية ٣٥٢

- **الأشكال القانونية للمنشآت** ٣٥٢
  - المنشاة الفردية ٣٥٢
  - شركات الأشخاص ٣٥٢
  - شركات الأموال ٣٥٣
- **حقوق الملكية في المنشآت الفردية** ٣٥٤
- **حالة تطبيقية رقم (٢/١١)** ٣٥٦
- **حقوق الملكية في شركات التضامن** ٣٥٦
- **حالة تطبيقية رقم (٣/١١)** ٣٥٧
- **حالة تطبيقية رقم (٤/١١)** ٣٥٨
- **حقوق الملكية في شركة المساهمة** ٣٥٩
- **حالة تطبيقية رقم (٥/١١)** ٣٦٢
- أسئلة وتمارين الفصل الحادي عشر ٣٦٣

الفصل الثاني عشر: الأخطاء المحاسبية ٣٧١

- أنواع الأخطاء المحاسبية ٣٧٣
- تبويب الأخطاء المحاسبية ٣٧٣
  - أولا : التبويب حسب مصدر الخطأ ٣٧٤
  - ثانيا : التبويب حسب مكان حدوث الخطأ ٣٧٥
  - ثالثا : التبويب حسب تأثير الخطأ على توازن ميزان المراجعة ٣٧٦

- رابعا: التبويب حسب توقيت اكتشاف الخطأ ٣٧٧
- **اكتشاف الأخطاء المحاسبية** ٣٧٨
- **تصحيح الأخطاء المحاسبية** ٣٧٨
- **حالة تطبيقية رقم (١/١٢)** ٣٨٠
- **طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية** ٣٨١
- أولا: تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية ٣٨١
- **حالة تطبيقية رقم (٢/١٢)** ٣٨٣
- ثانيا: تصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ ٣٨٤
- ثالثا: تصحيح الأخطاء في ميزان المراجعة ٣٨٤
- **أسئلة وتمارين الفصل الثاني عشر** ٣٨٥

الفصل الثالث عشر: السجلات المساعدة ٣٨٩

- استخدام السجلات المساعدة ٣٩١
- دفتر يومية المبيعات الآجلة ٣٩٢
- دفتر يومية مردودات المبيعات ٣٩٦
- أستاذ مساعد المدينين وحساب إجمالي المدينين ٣٩٧
- حالة تطبيقية رقم (١/١٣) ٣٩٩
- دفتر يومية المشتريات الآجلة ٣٩٩
- دفتر يومية مردودات المشتريات ٤٠١
- أستاذ مساعد الدائنين وحساب إجمالي الدائنين ٤٠٣
- حالة تطبيقية رقم (٢/١٣) ٤٠٤
- دفتر يومية المقبوضات ٤٠٥
- حالة تطبيقية رقم (٣/١٣) ٤٠٧
- دفتر يومية المدفوعات ٤٠٨
- حالة تطبيقية رقم (٤/١٣) ٤٠٩
- أسئلة وتمارين الفصل الثالث عشر ٤١٠

ملحق: دليل لتشغيل برنامج استخدام الحاسب ٤١٧

المراجع ٤٢١

الفصـــل الأول

المحاسبة : المفهوم والمبادئ

Accounting: Concept & Principles

الأهـــداف *Objectives*

التعرف على:

- المصطلحات المحاسبية الرئيسية.
- نشأة المحاسبة وتعريفها.
- الأطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية.
- خصائص المعلومات المحاسبية.
- أهداف ووظائف المحاسبة وفروعها.
- المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

الفصل الأول

المحاسبة : المفهوم والمبادئ

تمثل المعلومات شريان الحياة الرئيسي وعصب النجاح الأساسي لأي كيان يسعى إلى تحقيق أهداف معينة، أيا كانت هذه الأهداف. ومن ثم فان العصر الذي نعيش فيه الآن هو عصر المعلومات، بحيث أصبحت الكيانات المختلفة توجه جل اهتمامها نحو تطوير وتحديث أنظمة ووسائل المعلومات ووسائل توصيل تلك المعلومات بغية تحقيق الأهداف المناطة بها وتحقيق طموحاتها في الرقي والتطور. وأضحت إمكانية توفير المعلومات وتحليلها وتفسيرها الشغل الشاغل للكثير من الكيانات القائمة داخل المجتمعات المختلفة وصولا إلى الأهداف المرجوة.

وتعتبر المحاسبة أحد وأهم فروع المعرفة التي تهتم بتوفير البيانات والمعلومات داخل أي منشأة أيا كان شكلها القانوني، بغض النظر عن طبيعة النشاط الذي تزاوله سواء كان تجاريا أو صناعيا أو زراعيا أو خدميا.

هذا ولا يقتصر استخدام المعلومات التي توفرها المحاسبة على معدي هذه المعلومات والمشتغلين بهذا الفرع من فروع المعرفة، ولكن يمتد إلى جميع من يهمه أمر المنشأة، مما يتطلب ضرورة إلمام مستخدمي هذه المعلومات من قريب أو بعيد بطبيعة المحاسبة ونوعية المعلومات التي توفرها ومدلولاتها. ولذلك لم تعد المحاسبة علم الخاصة أو أولئك المشتغلين والممتهنين للمحاسبة، ولكن غدا الإلمام بطبيعة وأهداف المحاسبة حتمية تقتضيها طبيعة ونوعية المعلومات التي توفرها المحاسبة في صورة ملائمة للوفاء باحتياجات معينة. فعلى سبيل المثال أصبحت أرباح الشركات وأسعار الأسهم الخاصة بها مثار اهتمام الكثير من أفراد المجتمع، بل إن هناك بعض المصطلحات المحاسبية الفنية أضحت محل تداول بين كثير من قطاعات وأفراد المجتمع. كما أصبحت المحاسبة وتطبيقاتها المختلفة تمارس في مختلف أنواع التعامل في معظم مجالات المجتمع.

ويختص هذا الفصل باستعراض نشأة المحاسبة، وتعريفها وتحديد وظائفها واهدافها، والتعرف على مستخدمي المعلومات المحاسبية والفروع المختلفة للمحاسبة. وكذلك التعرف على المبادئ الأساسية التي تعمل المحاسبة المالية من خلالها.

ولكن قبل استعراض محتويات الفصل يجدر بنا تعريف بعض المصطلحات المحاسبية الرئيسية التي سوف يتم تناولها تباعا خلال فصول هذا الكتاب.

المصطلحات المحاسبية الرئيسية: Basic Accounting Terminology

١- **المنشأة : Enterprise**

هي عبارة عن أي وحدة اقتصادية تزاول نشاطا (تجاريا - صناعيا- خدميا) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لها لتحقيق الأهداف التي أنشئت من أجلها. ولهذا فالمنشأة قد تكون مؤسسة فردية أو شركة أو جهازا أو مؤسسة حكومية.

٢- **دورة التشغيل:**

هي متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء السلع وبيعها وتحصيل قيمة المبيعات نقدا في المنشآت التجارية، أو متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء المواد الخام اللازمة للتصنيع والإنتاج، وبيع المنتجات وتحصيل قيمة المبيعات نقدا في المنشآت الصناعية.

٣- **الأصول (الموجودات): Assets**

وهي الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا. أو هي ممتلكات المنشأة ذات القيمة المادية والفائدة المستقبلية للمنشأة، وتنقسم الأصول إلى:

أ - **أصول متداولة (قصيرة الأجل): Current Assets**

هي النقدية أو الممتلكات التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول. وتتضمن الأصول المتداولة النقدية والاستثمارات قصيرة الأجل والمدينين وأوراق القبض والمخزون والمصروفات المدفوعة مقدما والإيرادات المستحقة.

ب - **أصول ثابتة (طويلة الأجل): Fixed Assets**

هي الممتلكات التي تقتنى بغرض استخدامها وليس بغرض إعادة بيعها، فهي تستخدم في مزاولة أنشطة المنشأة، ويمتد العمر الإنتاجي لها لعدة سنوات (أو لأكثر من دورة تشغيل)، وغالبا لايتغير شكلها طوال عمرها الإنتاجي، ومن أمثلتها الأراضي والمباني والآلات والسيارات.

جـ- **أصول غير ملموسة : Intangible Assets**

هي الممتلكات أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة أو فائدة للمنشأة مثل شهرة المحل وحقوق الاختراع.

٤- **الخصوم: Liabilities**

هي التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها منهم على سلع أو خدمات أو قروض، وتنقسم الخصوم إلى:

أ - **خصوم قصيرة الأجل: Current Liabilities**

هي الالتزامات التي يجب سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول، وتشتمل على الدائنين وأوراق الدفع والمصروفات المستحقة والإيرادات المقدمة والأقساط المستحقة من الديون طويلة الأجل.

ب - **خصوم طويلة الأجل: Long-term Liabilities**

هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن عام واحد أو دورة التشغيل أيهما أطول مثل السندات وأوراق الدفع طويلة الأجل والقروض العقارية، مع الأخذ في الاعتبار أنه يجب استبعاد قيمة الأقساط المستحقة سنويا لسداد هذه الديون من عناصر الخصوم طويلة الأجل وإدراجها ضمن الخصوم قصيرة الأجل.

٥- **حقوق الملكية: Owner's Equity**

هي الالتزامات المستحقة على المنشاة تجاه ملاكها أو أصحابها، وتمثل الزيادة في قيمة الأصول عن الخصوم. وتشمل المبالغ التي استثمرها الملاك في المنشأة بالإضافة إلى الأرباح الناتجة عن عملياتها والتي لم توزع وإنما تم إعادة استثمارها.

٦- **قائمة المركز المالي: Financial Position Statement**

هي كشف او تقرير مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، ويتضمن ملخصا للأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالمنشأة، ويطلق عليها البعض الميزانية العمومية Balance Sheet.

٧- **الإيرادات: Revenues**

هي ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة من المنشأة، وتشتمل على المبالغ المحصلة والمبالغ تحت التحصيل مقابل الخدمات المقدمة أو البضاعة المسلمة خلال الفترة.

٨- **المصروفات: Expenses**

هي تكلفة المواد والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات، ويشار إليها أحيانا بالتكاليف المستنفدة.

٩- صافي الربح (الخسارة): Net Profit (Loss)

هو الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة، أما الخسارة فهي النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.

١٠- قائمة الدخل: Income Statement

هي تقرير لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة معينة. فهي تفصح عن نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة معينة.

١١- قائمة التدفقات النقدية: Cash Flows Statement

هي تقرير يعرض معلومات عن النقدية المحصلة والنقدية المنصرفة وعلاقة ذلك بصافي الربح.

وينبغي الإشارة إلى أنه قد جرت العادة أن يطلق على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية مجتمعة مصطلح واحد هو القوائم المالية Financial Statements.

وبعد هذا التعريف المختصر لأهم المصطلحات التي سيتم استخدامها في هذا الكتاب، يمكن الآن استعراض محتويات هذا الفصل على النحو التالي: .

نشأة المحاسبة:

لا شك أن المحاسبة نشأت وتطورت مع ظهور أشكال التبادل السلعي والتطور الاقتصادي، فعندما ظهرت المحاسبة كانت مجرد أسلوب أو وسيلة لتسجيل المعاملات الاقتصادية، ومع التطور الاقتصادي والاجتماعي تحول هذا الأسلوب أو الممارسة إلى نوع من الفن، وهو مايطلق عليه الفن المحاسبي أو فن إمساك الدفاتر Bookkeeping، الذي تناوله الباحثون بالدراسة العلمية والأكاديمية مستخدمين طرق البحث العلمي المختلفة، حتى أمكن استنباط مجموعة من الفروض والمبادىء والمفاهيم العلمية لهذا الفن والتي شكلت الأسلوب المنهجي للمحاسبة. وبهذا أصبح لعلم المحاسبة أركانه الأساسية كعلم يعتمد على مجموعة من المبادىء والأصول العلمية.

تعريف المحاسبة: Accounting Definition

يرتبط تعريف المحاسبة بنشأتها والمراحل التاريخية لتطورها والأغراض التي تسعى إلى تحقيقها والتي ارتبطت بدورها بالتطور الاقتصادي والاجتماعي. كما أن تعريف المحاسبة يختلف باختلاف وجهات النظر إليها باعتبار أن لها جانبين، جانب علمي أو نظري، وجانب عملي أو تطبيقي.

فمن ناحية، يعرف البعض المحاسبة بأنها "فن تسجيل وتصنيف وتلخيص الأحداث الاقتصادية"[١]. ولا شك أن هذا التعريف يعتمد على الجانب التطبيقي للمحاسبة باعتبارها فناً وليد الممارسة والخبرة العملية دون الإشارة إلى كونها علماً يعتمد على مبادئ علمية وفروض منطقية. ومن البديهي أن هذا التعريف يتفق مع وجهة نظر الممتهنين للمحاسبة والذين يولون الجانب التطبيقي للمحاسبة الاعتبار الرئيسي.

وعلى الصعيد الأخر، يولي الأكاديميون وأصحاب الدراسات العلمية الجانب العلمي للمحاسبة الاعتبار الرئيسي في تحديد مفهومها، حيث تعرف المحاسبة بأنها "العلم الذي يبحث في طرق تسجيل وتبويب وتحليل المعاملات المالية المختلفة للمنشأة لخدمة أغراض معينة". كما تعرفها جمعية المحاسبة الأمريكية AAA، على أنها "العملية التي يتم بها تحديد وقياس وتوصيل معلومات اقتصادية تساعد مستخدمي هذه المعلومات في اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة"[٢]. كما تم تعريفها أيضا على أنها "نظام للمعلومات يختص بتوليد المعلومات ذات الطابع الاقتصادي أو المعلومات المرتبطة بالأحداث التي تنطوي على الاختيار من بين الاستخدامات البديلة للموارد الاقتصادية المحدودة"[٣].

واعتمادا على التعاريف السابقة يمكن القول بأن المحاسبة هي نظام لإنتاج المعلومات الكمية المتعلقة بالمنشأة، وتوصيل تلك المعلومات إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها على اتخاذ القرارات. ويستخلص من هذا التعريف العناصر الرئيسية التالية:

١- أن المحاسبة نظام للمعلومات Information System ، والنظام بصفة عامة عبارة عن مجموعة من الأجزاء أو العناصر يتم التنسيق بينها لتحقيق الأهداف التي أنشئ النظام من أجلها، ولكل نظام معلومات مدخلات Input يقوم بتجميع البيانات ومعالجتها Processing للحصول على المعلومات التي

---

(1) Robert F. Meigs and Walter B. Meigs, Accounting: The Basis for Business Decision, 9th ed. (New York, Mcgrow-Hill Inc 1993), P.4.

(2) American Accounting Association, "A Statement of Basic Accounting Theory", (Evanston: A.A.A., 1966).

(3) "Report of The Committee on Accounting and Information Systems", The Accounting Review

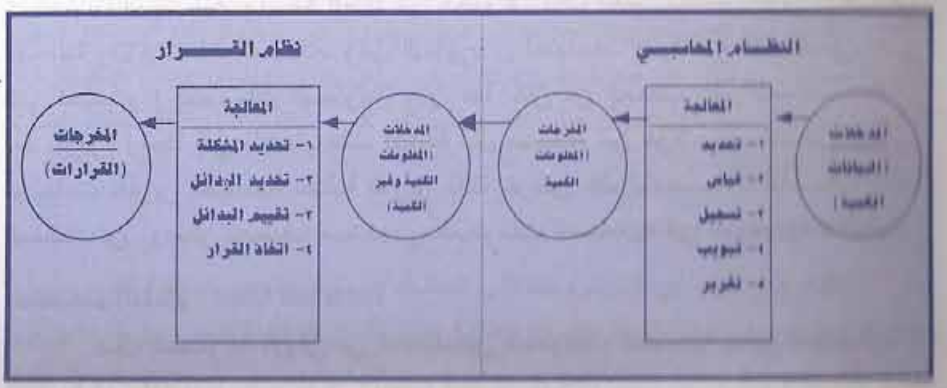
تمثل مخرجات Output النظام، ثم يقوم بتوصيل تلك المعلومات للأطراف المستفيدة منها. وهذا يعني أن نظام المعلومات لايهدف فقط إلى إنتاج المعلومات ولكن يهدف أيضا إلى توصيل تلك المعلومات إلى الأطراف التي تستخدمها في اتخاذ القرارات، وبالتالي فإن معيار نجاح النظام لايقاس بنجاحه في إنتاج المعلومات فحسب ولكن يقاس بمدى استخدام تلك المعلومات بواسطة الأطراف التي تلقت تلك المعلومات، أي أن العبرة ليست بإنتاج أو توصيل المعلومات فقط ولكن العبرة باستخدام تلك المعلومات.

٢- تتمثل مدخلات النظام المحاسبي في البيانات الكمية المتعلقة بالمنشأة، والتي تشتمل على البيانات المالية التي تقاس بوحدة النقود والبيانات غير المالية التي تقاس بوحدات قياس أخرى غير النقود مثل الكيلو والطن والمتر والوحدة...الخ.

٣- يقوم النظام المحاسبي بمعالجة المدخلات (البيانات) التي قام بتجميعها من خلال تسجيلها وتبويبها وتلخيصها للوصول إلى مخرجات النظام المتمثلة في المعلومات الكمية المتعلقة بالمنشأة (مالية وغير مالية).

٤- يتم توصيل مخرجات النظام المحاسبي، وهي المعلومات الكمية، إلى نظام آخر هو نظام القرار Decision System الذي يتضمن الأطراف التي تحتاج المعلومات للمساعدة في اتخاذ القرارات، حيث تعد مخرجات النظام المحاسبي بمثابة مدخلات لنظام القرار الذي يقوم بمعالجتها للوصول إلى المخرجات التي تحقق أهداف المستخدم المتمثلة في القرارات المختلفة.

ويوضح الشكل التالي العلاقة بين النظام المحاسبي ونظام القرار.



شكل رقم (١-١)

كما يستخلص مما سبق أن للمحاسبة جانبين: **الأول** جانب علمي، بمعنى أنها عبارة عن علم يستند إلى مجموعة من المبادئ العلمية والفروض المنطقية التي تحكم تسجيل وتبويب وتحليل معاملات المنشأة الاقتصادية معبرا عنها بقيم نقدية. أما **الثاني** فجانب تطبيقي، بمعنى أنها فن تسجيل وتبويب العمليات المالية وبيان آثارها على نتائج أعمال المنشأة ومركزها المالي، وهو الجانب الذي يعتمد على الممارسة العملية واكتساب المهارة والقدرة على تطبيق المبادئ العلمية من خلال تصميم النظم المحاسبية المختلفة بما يتلاءم مع طبيعة المنشأة وشكلها القانوني.

ويطلق على الجانب الأخير، والذي هو فن تدوين العمليات المالية للمنشأة في الدفاتر واستخراج نتائجها مصطلح إمساك الدفاتر Bookkeeping، وفي هذا الصدد، يجدر هنا إزالة أي لبس في ذهن القارئ بين إمساك الدفاتر والمحاسبة، فإمساك الدفاتر يتناول تسجيل عمليات المنشأة يوميا أولا بأول، فهو عملية روتينية قد يقوم الحاسب الآلي في الوقت الحاضر بالجانب الأكبر منها، في حين أن المحاسبة تهتم بتحليل وترجمة العديد من الأحداث الاقتصادية المعقدة والمتشابكة وتهتم بتصميم النظم وتقدم الكثير من العون لإدارة المنشأة في مجالات الرقابة والتخطيط واتخاذ القرارات.

الأطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية: Users of Accounting Information

يتضح مما سبق، أن المعلومات المحاسبية تستخدم أساسا لاتخاذ القرارات، ولكن السؤال الذي يثار هو: من الذي يستخدم المعلومات المحاسبية؟ تستخدم المعلومات المحاسبية بواسطة العديد من مجموعات المستخدمين ذوي الأهداف المختلفة والاهتمامات المتباينة. ومن البديهي أن احتياجات وتوقعات المستخدمين هي التي تحدد نوع المعلومات المطلوبة، ومن هنا كان من الصعب على المحاسبة أن تعد تقريرا واحدا يفي بالاحتياجات الدقيقة لكل مستخدم من هؤلاء المستخدمين. ومن ثم جاءت تقارير المحاسبة المالية تقارير ذات غرض عام لخدمة احتياجات كل المستخدمين. ويمكن تصنيف مستخدمي المعلومات المحاسبية في المجموعات التالية:

المستخدم الداخلي: Internal User

تمثل المجموعة الأولى من المستخدمين للمعلومات المحاسبية جميع المستويات الإدارية المختلفة داخل المنشأة التي أعدت التقارير المالية، حيث تحتاج إدارة المنشأة إلى

المعلومات المحاسبية لتساعدها في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة. مثل مدى حاجة المنشأة للسيولة النقدية وتحديد التوزيعات على المساهمين وإمكانية توسع نشاط المنشأة ورسم السياسات المستقبلية. بالإضافة إلى حاجة إدارة المنشأة للتأكد من تحقيق أهدافها طويلة الأجل في تحقيق الربح، مثل هذه المعلومات تقدمها المحاسبة المالية من خلال القوائم المالية، مع ملاحظة أن إدارة المنشأة تحتاج إلى تقارير أكثر تفصيلا، والإدارة بما لها من وضع متميز عن المجموعات الأخرى للمستخدمين يمكنها أن تطلب مثل هذه التقارير التفصيلية التي تساعدها في تسيير أمور المنشأة. ومثل هذه التقارير الداخلية، بخلاف القوائم التي تعدها المحاسبة المالية، يتم إعدادها بصورة دورية ويغلب عليها الطابع التحليلي، كما تتسم المعلومات الخاصة بها بطابع السرية والخصوصية.

المستخدم الخارجي: External User

ويشمل جميع الأطراف، بخلاف إدارة المنشأة، التي تستخدم التقارير المالية التي تعدها المنشأة لتحديد التعامل والعلاقة مع تلك المنشأة، ويمكن تقسيم هذه المجموعة إلى الأطراف التالية:

١ - **أصحاب المنشأة (الملاك): Owners**

يحتاج الملاك إلى المعلومات المحاسبية، للتعرف على مدى نجاح أعمالهم، وقياس كفاءة الإدارة في استخدام وحماية أموالهم، بجانب اتخاذ القرارات المتعلقة بزيادة أو تخفيض استثماراتهم أو الإبقاء عليها في مستواها الحالي.

٢ - **المستثمرون المحتملون: Potential Investors**

يقصد بهم المستثمرون المتوقعون الذين يفكرون في استثمار أموالهم في المنشأة مستقبلا، وذلك عن طريق شراء أسهم في رأس مال المنشأة. ويحتاج هؤلاء المستثمرون إلى معلومات حول حجم العائد المتوقع على استثماراتهم، فضلا عن كفاءة إدارة المنشأة.

٣ - **المقرضون: Lenders**

المقرض هو الذي قدم قروضا إلى المنشأة أو الذي يدرس إمكانية تقديم مثل هذه القروض، وهو يهتم كثيرا بالقوائم المالية التي تصدرها المنشآت. ومن النادر أن يمنح المقرضون قروضا للمنشأة ما لم يتوفر لديهم القناعة بأن المعلومات التي

تتضمنها القوائم المالية وأي مصادر أخرى للمعلومات تفيد بأن هذه المنشأة قادرة على سداد قيمة القروض وقت استحقاقها.

٤ - الموردون: Suppliers

يستفيد الموردون الحاليون أو المتوقعون مستقبلا من المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالتوريد للمنشأة، وتقييم مدى قدرة المنشأة على سداد هذه الديون.

٥ - الأجهزة الحكومية: Governmental Agencies

تحتاج الأجهزة الحكومية المختلفة، مثل مصلحة الزكاة والدخل ووزارة المالية ووزارة التجارة وديوان المراقبة العامة للمعلومات المحاسبية المتعلقة بنشاط المنشأة وذلك لأغراض عديدة مثل التخطيط الاقتصادي، جباية الزكاة وفرض الضرائب ومنح الإعانات ومراقبة الأداء...الخ.

٦ - العملاء: Customers

تفيد المعلومات المحاسبية عملاء المنشأة، في تحديد مدى إمكانية استمرارهم في التعامل معها، وتزويدهم بما يحتاجونه من بضائع، ويعتبر تدهور المركز المالي للمنشأة مؤشرا قد يجعل عملاءها يفكرون في البحث عن موردين آخرين يوفرون لهم مايريدون من بضاعة بشكل مستمر.

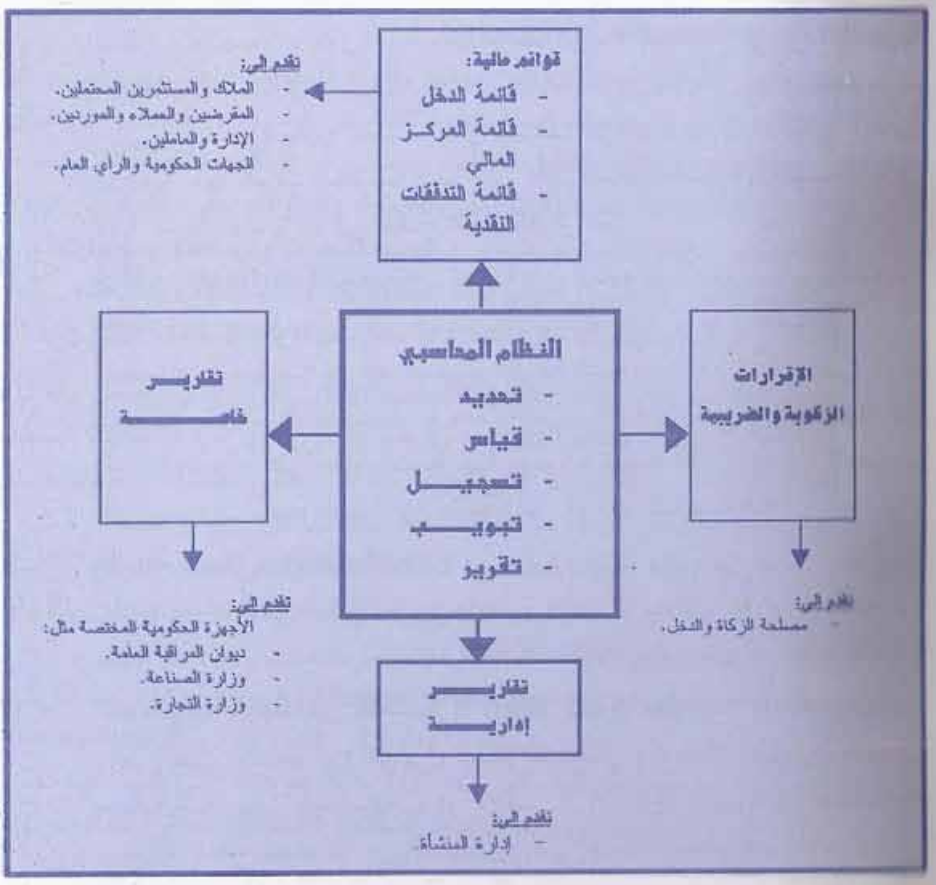
٧ - العاملون: Employees

ينصب اهتمام العاملين في المنشأة على استمرار وظائفهم والذي لن يتحقق إلا في منشأة ناجحة. ولذا فإن العاملين معنيون مباشرة بمستقبل المنشأة واستمراريتها، ودليلهم في ذلك المعلومات الواردة في القوائم المالية.

٨ - الرأي العام: General Public

يقصد بالرأي العام، الخبراء والباحثون والمستشارون الماليون والاقتصاديون والمؤسسات العامة ...الخ، فالمعلومات المحاسبية ضرورية لأغراضهم وأهدافهم، وإن اختلفت تلك الأغراض من فئة إلى أخرى.

ويمكن إيضاح العلاقة بين النظام المحاسبي وما ينتجه من تقارير ومستخدميها من خلال الشكل التالي :



شكل رقم (١-٢)

النظام المحاسبي وماينتجه من تقارير

خصائص المعلومات المحاسبية: Characteristics of Accounting Information

لكي تكون المعلومات المحاسبية أداة نافعة لمستخدميها في مجال الرقابة واتخاذ القرارات، فإن هناك مجموعة من الخصائص التي يجب أن تتصف بها هذه المعلومات والتي يمكن تلخيصها في الآتي:

١- الملاءمة: Relevance تعد ملاءمة أو مناسبة المعلومات المحاسبية من أهم الخصائص التي يجب أن تتصف بها هذه المعلومات. وتعني الملاءمة أن

المعلومات يجب أن تكون هامة ومفيدة عند دراسة المشكلة التي يراد حلها ومعالجتها واتخاذ قرار بشأنها. أو في عبارة أخرى يجب أن تؤثر المعلومات أو ترتبط بصورة مفيدة بالحدث الذي صممت من أجله أو النتائج التي أعدت لتحقيقها. كما تعرّف الملاءمة أيضا على أنها المنفعة النسبية للبيانات في التنبؤ بقيمة المتغيرات في نماذج اتخاذ القرارات.

٢ - **الوقتية: Timeliness** بمعنى أن الحاجة إلى المعلومات المحاسبية حاجة وقتية، ومن ثم يجب أن تكون المعلومات حديثة Up to date. فالكثير من المعلومات المحاسبية قد تفقد قيمتها والحاجة إليها بسرعة شديدة نظرا لما تتمتع به المعلومات من حساسية خاصة لمرور الوقت. وفي مواقف معينة قد يكون الحصول على معلومات تقريبية بصورة عاجلة أكثر فائدة من الحصول على معلومات دقيقة لكنها تأتي متأخرة عن الوقت المطلوبة فيه.

٣ - **القابلية للتحقق: Verifiability** وهي خاصية المعلومات التي تسمح لمختلف الأشخاص المؤهلين، الذين يقومون بفحص بيانات أو سجلات أو قوائم معينة بصفة مستقلة، وباستخدام مقاييس وأساليب مماثلة، في التوصل إلى نتائج متماثلة.

٤ - **الموضوعية (البعد عن التحيز): Objectivity (Freedom from Bias)** والتي تعني الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاستناد على مصادر حقيقية للمعلومات المحاسبية. وهو مايعني أن لا تكون المعلومات المحاسبية منحازة لصالح مجموعة من المستفيدين على حساب المجموعات الأخرى.

٥ - **الصحة أو الدقة Accuracy** : وهي خاصية على درجة كبيرة من الأهمية، لأنه لا فائدة من الحصول على معلومات غير دقيقة وخاطئة، نظرا لأن الحصول على معلومات خاطئة ومضللة من شأنه أن يؤدي حتما بمتخذي القرارات إلى اتخاذ قرارات خاطئة.

٦ - **القابلية للقياس الكمي: Quantifiability** كما اتضح من تعريف المحاسبة فإنها أداة التعبير عن النشاط الاقتصادي في شكل وحدات نقدية، فلغة المحاسبة هي لغة الأرقام بحيث يتم قياس الأحداث المالية وإثباتها وإعداد التقارير عنها بشكل كمي.

فروع المحاسبة: Branches of Accounting

أدى تطور أشكال المنشآت وكبر حجمها وتنوع أنشطتها والتعقيد في عملياتها إلى زيادة وتنوع الحاجة إلى المعلومات المحاسبية. لذا كان من الضروري للمحاسبة أن تساير هذا التطور حتى يمكن أن تقوم بتحقيق أهدافها، وتستطيع أن تؤدي وظائفها كأداة لخدمة إدارة المنشأة ووسيلة للرقابة عليها وقياس مدى كفاءتها، وقد ترتب على ذلك ظهور فروع متعددة للمحاسبة لها مجالاتها المتخصصة وأغراضها المحددة، وإن كانت جميعها تعمل في إطار عام هو الإطار المحاسبي. وفي ذلك تتماثل مهنة المحاسبة مع مهنة الطب أو مهنة الهندسة في تعدد تخصصاتها وفروعها. ولعل من أهم فروع المحاسبة الآتي:

١ - المحاسبة المالية: Financial Accounting وهي الفرع الذي يختص بإنتاج المعلومات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى الأطراف المستفيدة المتعددة في شكل قوائم مالية تساعد على معرفة المركز المالي للمنشأة في نهاية كل فترة زمنية وتحديد نتيجة مزاولة المنشأة لنشاطها من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة. وتهتم المحاسبة المالية أساسا بتقديم المعلومات المالية عن المنشأة إلى الأطراف الخارجية وبصورة إجمالية، وهو ماحدا ببعض الكتاب إلى أن يطلق عليها المحاسبة الخارجية.

٢ - المحاسبة الإدارية: Managerial Accounting وهي الفرع الذي يهدف إلى توفير المعلومات الملائمة لمساعدة الإدارة في أداء وظائفها المختلفة وخاصة وظيفتي التخطيط والرقابة. فهي تمد الإدارة بالمعلومات التي تساعدها في القيام برسم السياسات ووضع الخطط المختلفة لاستغلال الموارد المتاحة لها، واتخاذ القرارات. كما تسهم في تمكين الإدارة من متابعة وتنفيذ الخطط والرقابة على كفاءة الأداء، ومن ثم فإن جودة القيام بمثل هذه الوظائف تتوقف على دقة البيانات والمعلومات التي توفرها المحاسبة الإدارية. وتسمى المحاسبة الإدارية في كثير من الأحيان بالمحاسبة الداخلية إشارة إلى تركيز اهتمامها وأهدافها على تقديم المعلومات التفصيلية إلى إدارة المنشأة.

٣ - محاسبة التكاليف: Cost Accounting وهي الفرع الذي يسعى إلى تحديد تكلفة الإنتاج وكذلك مساعدة إدارة المنشأة على تخطيط الأنشطة الإنتاجية المختلفة وتحقيق الرقابة عليها بغرض تحقيق الكفاية الإنتاجية وضمان الاستخدام الأمثل لعناصر الإنتاج المختلفة. وتهتم محاسبة التكاليف أساسا بخدمة الإدارة، وترتبط بكل من المحاسبة المالية والمحاسبة الإدارية، فهي ترتبط بالمحاسبة المالية نظرا لأنها تعمل على توفير المعلومات المتعلقة بتحديد بعض

التكاليف واللازمة لإعداد القوائم المالية. كما ترتبط بالمحاسبة الإدارية نظرا لما توفره محاسبة التكاليف من بيانات تستخدمها إدارة المنشأة في التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات.

٤ - المحاسبة الحكومية: Governmental Accounting وهي الفرع الذي يقوم على تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية والتعليمات والقواعد التي تهدف إلى تحقيق الرقابة المالية والإدارية والحسابية على الإيرادات والمصروفات الحكومية. وتهدف المحاسبة الحكومية إلى التأكد من مدى التزام الوحدات الحكومية بالصرف في حدود الاعتمادات المخصصة. ومن ثم تنظيم وضبط ورقابة التصرفات المالية للوحدات الحكومية.

٥ - محاسبة الزكاة والضرائب: Tax and Zakaat Accounting وهي تتناول تجميع ومعالجة المعلومات المالية اللازمة لأغراض ربط الضريبة وذلك في ضوء الأنظمة والتعليمات المنظمة في هذا الشأن أو تحديد الزكاة وذلك في ضوء القواعد الشرعية. ومن ثم تحديد وعاء الزكاة أو الضريبة وإعداد الإقرار الخاص بها الواجب تقديمه لمصلحة الزكاة والدخل.

٦ - المراجعة: Auditing تعد المراجعة أحد الوظائف وثيقة الصلة بوظائف المحاسبة، والمستقلة عنها في نفس الوقت. وتهدف المراجعة إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية وخاصة الناتجة عن المحاسبة المالية بغرض إبداء رأي فني محايد عن مدى عدالة القوائم المالية لمنشأة معينة في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال لتلك المنشأة.

٧ - النظم المحاسبية: Accounting Systems النظم المحاسبية هي أحد مجالات تخصص المحاسبة التي تختص بتصميم النظم المحاسبية والإشراف على تنفيذها ثم تقييمها. ولا شك أن استخدامات الحاسب في المحاسبة والتشغيل الإلكتروني للبيانات Electronic Data Processing (EDP) أدى إلى تعاظم أهمية مثل هذا التخصص مما جعله فرعا من فروع المحاسبة قائما بذاته.

وسوف تقتصر الدراسة في هذا الكتاب على استعراض الموضوعات المتعلقة بالمحاسبة المالية.

أهداف ووظائف المحاسبة المالية: Objectives and Functions of Financial Accounting

يجدر في البداية التفرقة بين الأهداف والوظائف، فالهدف: هو الغاية التي يرغب في تحقيقها، في حين أن الوظيفة: هي مجموعة الأعمال التي يتم القيام بها من

أجل تحقيق هذه الغاية. وفي ضوء ذلك يمكن القول أن للمحاسبة الماليـــة الأهـداف والوظائف التالية:

أولاً : الأهداف: Objectives

تسعى المحاسبة المالية إلى تحقيق العديد من الأهداف والتي من أهمها مايلي:

١- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن الفترات الزمنية المختلفة.

٢- تحديد المركز المالي في لحظة زمنية معينة وذلك للتعرف على ما للمنشـــأة من ممتلكات وما عليها من التزامات في تلك اللحظة.

٣- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورســـم السياســـات للفـــترة أو الفترات القادمة.

٤- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة علـــى أعمـــال المنشـــأة والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب والاختلاس.

٥- الاحتفاظ بسجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقـــوم بـــها المنشأة حتى يمكن الرجوع إليها عند الحاجة.

ثانياً : الوظائف: Functions

تقوم المحاسبة المالية بالعديد من الوظائف والتي من أهمها مايلي:

أ - **قياس الموارد والممتلكات:** والمقصود بقياس الموارد هو تحديد قيمتـــها أو مقدارها في لحظة زمنية معينة. وتتمثل موارد أي منشأة في جميع الممتلكات الخاصة بها بما فيها الحقوق التي تكون لها قبل الغير، ويطلـــق علـــى هـــذه الموارد في المحاسبة اصطلاح الأصول.

ب- **قياس الالتزامات على المنشأة:** وتتمثل في الحقوق التي على المنشأة للغـــير بخلاف ملاكها والتي يطلق عليها محاسبيا اصطلاح الخصوم، وكذلك حقـــوق الملاك والتي تتمثل في استثمارات الملاك المباشرة وغير المباشرة في موارد المنشأة والتي يطلق عليها محاسبيا اصطلاح حقـــوق الملكيـــة. والمقصـــود بقياس الالتزامات تحديد قيمتها أو مقدارها في لحظة زمنية معينة.

جـ- **قياس التغيرات في الموارد والحقوق:** يترتب على قيام المنشأة بممارســـة نشاطها الاقتصادي استخدام الموارد المتاحة لها مما يـــؤدي إلـــى حـــدوث تغيرات في قيمها من لحظة زمنية إلى أخرى. فلغرض قيام المنشأة بإنتـــاج سلعة أو تأدية خدمة فإنها لابد وأن تستخدم موردا اقتصاديا، والـــذي يمكـــن الحصول عليه إما نقدا أو بالأجل، وهي بذلك تستبدل موردا اقتصاديا بمـــورد اقتصادي آخر، أو الالتزام بسداد القيمة في وقت لاحق. ويترتب على عمليات

التبادل هذه تغيرات في تشكيلة الموارد والالتزامات وحقوق الملكية وفي قيمة أو مقدار كل منها. وهو ماتعنى المحاسبة المالية بقياسه ومن ثم تحديد الأرباح والخسائر.

د- **تخصيص التغيرات على فترات زمنية محددة:** أي أن القياس المحاسبي للتغيرات التي تطرأ على الموارد والحقوق لابد من تخصيصها لفترات زمنية محددة، بحيث تمكن من قياس كفاءة الأداء ونتائج الأعمال خلال الفترة.

هـ - **التعبير عن العمليات في صورة نقدية:** نظرا لعدم قابلية تجميع الأشياء غير المتجانسة للتجميع الرياضي، فإنه يتم اللجوء إلى النقود كمعيار موحد يمكن التعبير به عن الأشياء غير المتجانسة في صورة وحدات قياس متجانسة.

و - **إيصال المعلومات إلى الأطراف المستفيدة:** وكما سبق القول فوظيفة الإيصال تبدأ من حيث تنتهي وظيفة القياس، وتدور حول القوائم المالية التي تعكس نتائج أعمال المنشأة خلال فترة معينة والمركز المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة، والتي يتم إعدادها لخدمة أطراف متعددة سواء من داخل أو خارج المنشأة.

مبادئ المحاسبة المتعارف عليها: Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)

تعتمد المحاسبة المالية على كثير من المفاهيم والمبادئ التي نشأت وتطورت على مدى التطور التاريخي للمحاسبة. وكثيرا ما يطلق عليها اسم المبادئ المحاسبية المتعارف عليها أو المقبولة قبولا عاما Generally Accepted Accounting Principles وهي توضح الطريقة أو الإجراءات التي يتم بها معالجة مفردات القوائم المالية بشكل يؤدي إلى تجانس سجلات وقوائم المنشآت التي تظهر بها مثل هذه البنود. ومن أهم هذه المبادئ مايلي:

الوحدة المحاسبية: Accounting Entity

من وجهة نظر المحاسبة، تعامل كل منشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى ولها شخصيتها المعنوية المستقلة استقلالا تاما عن مالكها بصرف النظر عن الشكل القانوني لها. ويمثل هذا المبدأ محور الاهتمام الذي يدور حوله النظام المحاسبي. ولذلك فلكل منشأة سجلاتها المحاسبية، ونظامها المحاسبي من تحديد، وقياس، وتسجيل، واحتفاظ وتبليغ للمعلومات المحاسبية. فالمعاملات المالية الخاصة بالمالك ليست جزءا من المنشأة المملوكة له ولا تثبت في السجلات المحاسبية الخاصة بتلك المنشأة إلا إذا كانت ذات تأثير مباشر عليها.

الوحـــدة النقديـــة: Monetary Unit

لابد من استخدام صيغة مفهومة لمستخدمي المعلومات المحاسبية عند تسجيل أو تبليغ تلك المعلومات، وهذا بالضرورة أدى إلى مفهوم الوحدة النقديـــة أو القيـــاس النقدي، والذي يعني أن المحاسبة المالية تقوم بقياس الموارد (الأصول) والتعـــهدات (الالتزامات) والتغيرات فيها (الدخل) في شكل وحدات نقدية (ريال ســـعودي، دولار أمريكي ...الخ) باعتبار أن النقود تعتبر وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديـــد وتقريـــر تأثير العمليات المختلفة.

التكلفة التاريخية: Historical Cost

يعني مبدأ التكلفة التاريخية أن المعاملة المالية تثبت على أساس كمية النقـــود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل لتلك المعاملة. بعد إثبات تلك المعاملة فـــإن التكلفة تقيد في الدفاتر المحاسبية وتظل على ماهي عليه دون النظر إلـــى أي تغيـــير لاحق قد يحدث (فيما عدا الاستخدام) في قيمة تلك المعاملة. فمثلا شراء قطعـــة أرض تسجل بالقيمة التي اشتريت بها وتظل في السجلات بهذه القيمة بغض النظـــر عـــن التغيرات التي قد تحدث لقيمة الأرض فيما بعد. ولاشك أن التمسك باتباع مبدأ التكلفة التاريخية يرجع إلى سهولة التحقق من تلك القيم واستنادها إلى أســـس موضوعيـــة. وهناك اتفاق عام بين مستخدمي ومعدي القوائم المالية على أهمية وضرورة اســـتخدام مبدأ التكلفة التاريخية في تسجيل المعاملات المالية في الدفاتر وبالتالي استخدام القيـــم التاريخية كأساس لقياس عناصر القوائم المالية.

الاستمرارية: Going Concern

يقصد بالاستمرارية أن المنشأة وجدت لتستمر وأن المنشـــأة مســـتمرة فـــي عملياتها لفترة من الزمن تكفي لإنجاز تعهداتها الموجودة، فـــي ظـــل غيـــاب دليـــل موضوعي على عكس ذلك. وترتيبا على ذلك يتم تقييم الأصول على أساس التكلفـــة التاريخية ويتم تجاهل قيم التصفية للأصول والالتزامات وآثارها على الدخل، فضـــلا عن أن التمييز بين الأصول الثابتة والأصول المتداولة والخصـــوم قصـــيرة الأجـــل والخصوم طويلة الأجل هو نتيجة لتطبيق مبدأ استمرارية المنشأة.

الفترة المحاسبية: Accounting Period

لكي يتم قياس نتيجة نشاط المنشأة (الوحدة المحاسبية) بدقة تامة فإن الأمـــر يستلزم الانتظار حتى يتم تصفية أعمال هذه المنشأة، وهو الأمر الذي يعد غير منطقي أو عملي نظرا للحاجة الملحة لمستخدمي المعلومات المحاسبية لمعرفة نتيجة أعمـــال المنشأة أولا بأول حتى يستطيعوا التصرف في ظل رؤية واضحة واتخـــاذ قـــرارات

اقتصادية سليمة. لذلك يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالبا ماتكون (سنة مالية)، وفي نهاية كل فترة يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة من خلال مقابلة مصروفات الفترة بإيرادات نفس الفترة، كما يتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية تلك الفترة.

المقابلة: Matching

نتيجة لتقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية فإن الأمر يتطلب لتحديد صافي دخل الفترة المحاسبية أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن واقعة تسديد هذا المصروف. وهذا ما يعرف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف، وهو من المبادئ المحاسبية الهامة والتي تعتمد عليها كثير من الإجراءات المحاسبية التي ترتبط بتحديد نتائج الأعمال في نهاية الفترة.

التحقق (الاعتراف بالإيراد): Revenue Recognition

يعني هذا المبدأ أن المنشأة لا تعترف بالإيراد وتسجله في دفاترها إلا بعد تحققه فعلا، ويتم تحديد نقطة تحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع ويتم ذلك عند تسليم السلعة المباعة أو تقديم الخدمة، حيث أنه عند هذه النقطة تتم عملية التبادل المادي ويتوفر دليل موضوعي على تحقق الإيراد.

الثبات (التجانس): Consistency

يعني هذا المبدأ أنه عند قيام المنشأة باتباع إجراء أو أسلوب محاسبي معين فأنه يجب أن لا يغيّر من فترة لأخرى. ويعد مبدأ الثبات مبدأ هاما لأنه يساعد مستخدمي القوائم المالية على تفسير التغيرات في المركز المالي والتغيرات في قائمة الدخل. ويمكن تصور مدى الغموض الذي ينتج إذا تجاهلت المنشأة مبدأ الثبات وغيرت الأساليب المحاسبية كل فترة. فإن أي منشأة يمكنها أن تؤثر في صافي الربح من سنة لأخرى زيادة ونقصا بمجرد تغيير الأساليب المحاسبية المتبعة.

ويلاحظ أن مبدأ الثبات لا يعني أن المنشأة لا يمكنها مطلقا أن تغير أساليبها المحاسبية المتبعة، بل يمكن للمنشأة أن تغير الأسلوب المتبع والتحول إلى أسلوب جديد إذا كان هذا الأسلوب يوفر معلومات أكثر فائدة بالنسبة للمستخدمين مقارنة بالأسلوب الجاري استخدامه. ولكن يجب الإفصاح عن مثل هذا التغيير والآثار الناتجة عنه في القوائم المالية حتى لا يتم تضليل المستخدمين كما يجب الثبات بعد ذلك على الأسلوب الجديد.

الاستحقاق: Accrual

يعني هذا المبدأ أنه عند قياس صافي الدخل الخاص بالفترة، فإن الإيرادات التي تؤخذ في الاعتبار هي تلك الإيرادات التي تخص الفترة سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن المصروفات التي تؤخذ في الاعتبار هي تلك المصروفات التي تخص الفترة سواء سددت أو لم تسدد. وهذا يعني أن تتم المحاسبة عن العمليات المالية بصرف النظر عن اقترانها بالتدفقات النقدية الداخلة أو الخارجة.

التحفظ (الحيطة والحذر): Conservatism

في الكثير من المواقف المتعلقة بتقييم الأصول وتحديد الدخل، تكون هناك عدة قيم تمثل بدائل في مجال التقييم. وفي هذه الحالة فإن المحاسب يختار البديل الذي يترتب عليه عدم زيادة قيمة الدخل وبالتالي عدم زيادة قيم عناصر الأصول بقائمة المركز المالي. وهذا المفهوم يعد تطبيقا لقاعدة الحيطة والحذر المحاسبية، بمعنى الحيطة في أخذ الخسائر المتوقعة في الاعتبار قبل حدوثها والحذر بمعنى عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها فعلا.

الأهمية النسبية: Materiality

يقصد بالأهمية النسبية أن الاهتمام بتوفير الدقة في معالجة وتحليل المعلومات المحاسبية يتوقف على مدى أهميتها النسبية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. ففي حين أنه يجب من الناحية النظرية معالجة جميع العناصر كبرت أم صغرت بنفس الطريقة، إلا أنه في الواقع العملي كثيرا ماتهمل الطريقة الصحيحة للمعالجة عندما ترتبط بقيم صغيرة نسبيا. فعلى سبيل المثال يمكن توزيع تكلفة السيارة التي تقدر فترة استخدامها بثلاث سنوات على فترات الاستخدام. بينما لا يتم توزيع تكلفة المهمات المكتبية التي يقدر استخدامها خلال نفس الفترة وذلك نظرا لأن تكلفة مثل هذا التوزيع لا تتناسب مع العوائد التي يمكن الحصول عليها من المعالجة الأكثر دقة.

الإفصاح: Disclosure

ويعني هذا المبدأ أنه عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك علانية تامة، بحيث لا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تضر بالمستفيدين من هذه القوائم، أو قد تساهم في اتخاذ قرار معين. ويجب على المحاسب أن يلتزم جانب الحياد عند إعداد هذه القوائم وذلك بالإفصاح التام عن جميع المعلومات بغض النظر عن مدى تأثيرها على هذه القوائم[1].

(١) لمزيد من التفاصيل حول المبادئ والمفاهيم المحاسبية يمكن الرجوع إلى: أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعيار العرض

حالة تطبيقية رقم (١/١) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):
اكتب المصطلح الذي يناسب كل عبارة من العبارات التالية:

م	العبـــــــــــارات	المصطلح المناسب
١	نظام لإنتاج المعلومات الكمية المتعلقة بالمنشأة، وتوصيلها إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها على اتخاذ القرارات.	
٢	عملية روتينية تهدف إلى تسجيل عمليات المنشأة يوميا أولا بأول.	
٣	جميع المستويات الإدارية داخل المنشأة التي تستخدم المعلومات المحاسبية لتساعدها في العملية الإدارية واتخاذ القرارات.	
٤	أي وحدة اقتصادية تزاول نشاطا (تجاريا- صناعيا- خدميا) بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لديها لتحقيق أهدافها.	
٥	التزامات أو تعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض.	
٦	الموارد الاقتصادية المملوكة للمنشأة والتي يمكن قياسها محاسبيا وذات فائدة مستقبلية للمنشأة.	
٧	الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	
٨	النقدية والأصول الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	
٩	الالتزامات التي يلزم سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.	
١٠	كشف أو تقرير يفصح عن المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين.	
١١	الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه ملاكها أو أصحابها.	
١٢	الأصول أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة للمنشأة.	
١٣	ثمن البضاعة المباعة أو الخدمات المقدمة بواسطة المنشأة.	
١٤	تقرير لتقييم أداء المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال فترة محاسبية معينة.	
١٥	تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات.	
١٦	الزيادة في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة معينة.	
١٧	هي عبارة عن قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية المعدة لمنشأة معينة.	

م	العبـــــــــــارات	المصطلح المناسب
١٨	النقص في الإيراد المحقق عن المصروفات المرتبطة بـــه خـــلال فترة معينة.	
١٩	فرع من فروع المحاسبة يسعى إلى تحديد تكلفة الإنتاج وكذلـــك مساعدة إدارة المنشأة على تخطيط ورقابة الأنشطة الإنتاجية.	
٢٠	أحد فروع المحاسبة التي تهدف إلى تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء إطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية.	
٢١	ذلك الفرع من فروع المحاسبة الذي يختص بإنتـــاج المعلومـــات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيلها إلى مستخدميها المحتملين فـــي شكل قوائم مالية.	
٢٢	تهدف إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية وخاصة الناتجـــة عن المحاسبة المالية بغرض إبداء رأي فني محـــايد عـــن مـــدى عدالة القوائم المالية في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال.	
٢٣	مبدأ ينص على أن تثبت المعاملة المالية على أساس كمية النقـــود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل وتظل على ماهي عليـــه دون النظر إلى أي تغيير لاحق يحدث في قيمة تلك المعاملة.	
٢٤	مبدأ يترتب عليه تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالبـــا مـــا تكون سنة يطلق عليها السنة المالية.	
٢٥	مبدأ يلزم المنشأة بعدم تغيير القواعد والأساليب المحاسبية المتبعـــة من فترة محاسبية إلى فترة أخرى.	
٢٦	يجب أن تؤثر المعلومات أو ترتبط بصورة مفيدة بـــالحدث الـــذي صممت من أجله أو النتائج التي أعدت لتحقيقها.	
٢٧	الابتعاد عن التقدير والحكم الشخصي والاســـتناد علـــى مصـــادر حقيقية للمعلومات المحاسبية.	
٢٨	لتحديد صافي الدخل يجب أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصاريف التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد.	
٢٩	يجب أن لا تعترف المنشأة بالإيراد وتسجله إلا بعد تحققه.	
٣٠	أخذ الخسائر المتوقعة بالاعتبار قبل حدوثها وعدم أخـــذ الأربـــاح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها فعلاً.	

أسئلة الفصل الأول

١- تكلم بإيجاز عن نشأة المحاسبة؟
٢- عرف المحاسبة مبيناً عناصرها الرئيسية؟
٣- وضح بالرسم العلاقة بين النظام المحاسبي ونظام القرار.
٤- ماهو الفرق بين المحاسبة وإمساك الدفاتر؟
٥- عدد مستخدمي المعلومات المحاسبية مع الشرح الموجز لاهتمامات كل منهم؟
٦- لماذا يهتم كل من المستثمرين والدائنين بالقوائم المالية للمنشأة؟
٧- تكلم بإيجاز عن خصائص المعلومات المحاسبية؟
٨- تكلم عن الفروع المختلفة للمحاسبة؟
٩- أذكر أهداف المحاسبة المالية؟
١٠- تكلم عن وظائف المحاسبة المالية؟
١١- **عرف مايأتي:**

أ - الأصول المتداولة. ب- الأصول الثابتة.
جـ- الخصوم قصيرة الأجل. د - الإيرادات.
هـ- المصروفات. و - صافي الربح

١٢ - تلقت شركة «بركة» التجارية عرضا قيمته ٤٠٠,٠٠٠ ريال نقداً مقابل مبنى تمتلكه، والذي سبق أن اشترته نقداً قبل ثلاث سنوات مضت بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال وقد رفضت إدارة الشركة هذا العرض ولكنها تميل إلى إظهار قيمة المبنى في قائمة المركز المالي بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال لكي تظهر القيمة السوقية. هل توافق على هذا الإجراء؟ ولماذا؟

١٣ - **ماهو المقصود بكل مبدأ من المبادئ التالية:**

أ - الوحدة المحاسبية. ب - الوحدة النقدية. جـ- التكلفة التاريخية.
د - الاستمرارية. هـ- الفترة المحاسبية. و - الثبات.
ز - الاستحقاق. ح - التحفظ.

١٤- **متى يتحقق الإيراد في المحاسبة؟.**
١٥- **ماذا يعني مبدأ المقابلة؟**
١٦- **ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة لكل عبارة من العبارات التالية مع تصحيح العبارات الخاطئة منها فقط:**

أ) يتم إعداد قائمة المركز المالي عن فترة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة خلال الفترة.
ب) يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة نظرا لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة.
جـ) لا يوجد أي اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر، وخاصة في الوقت الحالي.
د) تهدف المراجعة إلى التحقق من دقة البيانات والمعلومات المحاسبية بغرض إبداء الرأي الفني المحايد في مدى سلامة وعدالة القوائم المالية.

هـ) في حين أن المحاسبة المالية تعني في المقام الأول بخدمة أطراف داخلية، فإن المحاسبة الإدارية تعني في المقام الأول بخدمة الأطراف الخارجية.

و) الخصوم طويلة الأجل هي تلك الالتزامات الواجبة السداد خلال الفترة المحاسبية.

ز) الأصول الثابتة هي تلك الأصول التي تشترى بغرض المساهمة في العملية الإنتاجية وليس بغرض إعادة بيعها.

١٧- **ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة لكل عبارة من العبارات التالية:**

أ) تهدف محاسبة التكاليف إلى إعداد القوائم المالية بالمنشأة.

ب) تتصف جميع الأصول بأن لها وجود أو كيان مادي ملموس.

جـ) لايوجد ثمة ارتباط بين المحاسبة المالية ومحاسبة التكاليف.

د) يترتب على مبدأ الاستمرار أن تظهر مفردات قائمة المركز المالي بقيمها التاريخية.

هـ) تظهر قائمة المركز المالي الأصول والخصوم التي وجدت لدى المنشأة خلال الفترة المحاسبية.

و) تتحقق الإيرادات محاسبياً عند إتمام واقعة بيع السلعة.

ز) لايمكن زيادة قيمة الأصول في القوائم المالية نتيجة زيادة أسعارها.

ح) يعتبر الثبات على إتباع المبادئ والقواعد المحاسبية أمراً ضرورياً في الممارسة المحاسبية.

ط) يقتصر القياس المحاسبي على تلك العمليات والعناصر القابلة للقياس النقدي.

١٨- **ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:**

أ- أي المبادئ المحاسبية التالية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسارة المتوقعة؟:

١- المقابلة. ٢- العدالة.

٣- الثبات ٤- الحيطة والحذر.

٥- ليس شيئاً مما ذكر.

ب- تأتي أهمية هذا المبدأ في أنه يحقق قابلية القوائم المالية للمقارنة لنفس المنشأة عن فترات مالية مختلفة:

١- الملائمة. ٢- الإفصاح التام.

٣- الثبات ٤- القابلية للمقارنة.

٥- ليس شيئاً مما ذكر.

جـ- إعداد القوائم المالية عن فترات مالية متساوية هو تطبيق لمبدأ محاسبي متعارف عليه هو:

١- الموضوعية. ٢- التحقق.

د- يعني مبدأ المقابلة:
١- مقابلة الإيرادات المقبوضة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المسددة فقط عن نفس السنة.
٢- مقابلة الإيرادات المستحقة فقط عن سنة مالية مع المصاريف المستحقة فقط عن نفس السنة.
٣- مقابلة الإيرادات التي تحققت في سنة مالية مع المصاريف التي ساهمت في تحقيقها.
٤- مقابلة أصول المنشأة من ناحية مع خصومها وحقوق ملكيتها من ناحية أخرى.

هـ- اشترت إحدى ورش إصلاح السيارات آلات من محلات المدينة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال سددت منه مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال والباقي على الحساب، وعليه يقوم المحاسب بإظهار الآلات:
١- بسعر ٤٠,٠٠٠ ريال تطبيقا للأساس النقدي.
٢- بسعر ٦٠,٠٠٠ ريال تطبيقا لأساس الاستحقاق.
٣- بسعر ٤٠,٠٠٠ ريال تطبيقا لمبدأ التكلفة التاريخية.
٤- بسعر ١٠٠,٠٠٠ ريال تطبيقا لمبدأ التكلفة التاريخية.
٥- ليس شيئا مما ذكر.

١٩- أكمل العبارات التالية:

ا) الخصوم المتداولة هى ..... التى يلزم سدادها خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما .....

ب) قائمة المركز المالي عبارة عن ..... أو ..... مالي يفصح عن المركز المالي للمنشأة فى ..... معين.

جـ) حقوق الملكية هى ..... المستحقة على المنشأة تجاه ..... أو.....

د) الأصول غير الملموسة هي الأصول أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان ..... ولكنها ذات قيمة للمنشأة.

هـ) الإيرادات هي ..... البضاعة ..... أو ..... المقدمة بواسطة المنشأة.

و) قائمة الدخل هي تقرير لتقييم ..... المنشأة عن طريق مقابلة .... المرتبطة بها خلال فترة محاسبية معينة.

ز) المصروفات عبارة عن ..... السلع و ..... المستخدمة في ..... الأنشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على .....

ح) صافي الربح هو مقدار ..... في ..... المحقق عن ..... المرتبطة به ..... فترة معينة.

ط) القوائم المالية هي عبارة عن قائمة ..... وقائمة .... المعدة لمنشأة معينة.

ك) صافي الخسارة هو مقدار ..... في ..... المحقق عن المصروفات المرتبطة به ..... فترة معينة.

الفصـــل الثاني

معادلة المحاسبة : نقطة البداية

Accounting Equation: Starting Point

الأهـــداف *Objectives*

التعرف على:

- مفهوم معادلة المحاسبة.
- أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة.
- الحسابات كأساس للقيد المزدوج.
- قاعدة القيد المزدوج

الفصل الثاني

معادلة المحاسبة : نقطة البداية

يتناول هذا الفصل مفهوم معادلة المحاسبة التي تمثل نقطة البداية الحقيقية للمحاسبة المالية، حيث ترتكز عليها كافة العمليات والإجراءات المحاسبية. كما يستعرض الكيفية التي يتم بها قياس أثر العملية المالية على معادلة المحاسبة، وكيفية استخدامها في إعداد الحسابات كأساس للقيد المحاسبي، مع بيان كيفية الاعتماد على معادلة المحاسبة في صياغة قاعدة من القواعد الأساسية التي تقوم عليها المحاسبة، وهي قاعدة القيد المزدوج التي تشكل الأساس في إثبات كافة العمليات المالية في السجلات المحاسبية.

مفهوم معادلة المحاسبة:

ترتكز المحاسبة المالية على قاعدة منطقية مفادها أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي جاءت بهذه الممتلكات، أي أن استخدامات الأموال تساوي مصادر هذه الأموال. ولتوضيح هذه الفكرة سيتم استعراض المثال التالي على مستوى الفرد العادي، فلو فرض أن ثروة أحمد تتكون من العناصر التالية:

٤,٠٠٠,٠٠٠	نقدية بالبنك
٦,٠٠٠,٠٠٠	سيارات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	مباني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع مايمتلكه أحمد

والسؤال الذي يمكن طرحه هو، ماهي مصادر الأموال التي امتلك بها أحمد العناصر المذكورة أعلاه؟

والإجابة هي أنه إما أن تكون جميع هذه العناصر قد جاءت من أموال أحمد الخاصة أو أن جزءاً منها قد تم تمويله بأمواله الخاصة والباقي من أموال اقترضها من الغير، (من صندوق التنمية العقاري مثلاً). ويلاحظ في كلا الحالتين أن مصادر الأموال وهي ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال تتساوى مع استخدامات هذه الأموال والتي هي في صورة نقدية مودعة بالبنك بالإضافة إلى السيارات والمباني. ويمكن كتابة ذلك في صيغة معادلة بالشكل التالي:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

هذا على مستوى الأفراد وهو صحيح أيضا على مستوى المنشآت بصفة عامة ولتوضيح ذلك يمكن استعراض المثال التالي:

افرض أن نشاط عبد الله كان في مجال المخابز الآلية، حيث أودع مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال بالبنك في حساب النشاط الذي أسماه مخابز السلام، وعلى فرض أن جزءا من رأس المال وقدره ١٠٠,٠٠٠ ريال كان قد اقترضه من البنك أما الباقي وقدره ٤٠٠,٠٠٠ ريال فكان من أمواله الخاصة.

وعليه فإن استخدامات الأموال بالنسبة لهذه المنشأة وهي مبلغ الـ ٥٠٠,٠٠٠ ريال المودع بحساب المنشأة بالبنك يتساوى مع مصادر الأموال، المكونة من مبلغ الـ ٤٠٠,٠٠٠ ريال المدفوع من صاحبها مضافا إليه مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال الذي تم تمويله بقرض من البنك. ويمكن كتابة ذلك في صيغة معادلة على النحو التالي:

استخدامات الأموال	=	مصادر الأموال
٥٠٠,٠٠٠	=	٤٠٠,٠٠٠ + ١٠٠,٠٠٠

ومصادر الأموال هي في واقع الأمر عبارة عن التزامات على المنشأة عليها سدادها، فهي إما التزام تجاه صاحبها، وإما التزام تجاه الغير خلاف صاحبها. ويمكن صياغة المعادلة في ضوء ذلك كما يلي:

استخدامات الأموال = الالتزامات (مصادر الأموال)
استخدامات الأموال = التزام المنشأة تجاه الغير + التزام المنشأة تجاه صاحبها

فإذا استبدل لفظ التزام المنشأة تجاه صاحبها بلفظ ولفظ التزام المنشأة تجاه الغير بلفظ فإنه يمكن صياغة المعادلة على النحو التالي:

استخدامات الأموال = الخصوم + حقوق الملكية

واستخدامات الأموال هي في واقع الأمر **الأصول**، وعليه يمكن كتابة المعادلة كما يلي:

الأصول Assets = الخصوم Liabilities + حقوق الملكية Owner's Equity

وهذا مايطلق عليه معادلة المحاسبة Accounting Equation.

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة:

السؤال الذي يمكن طرحه وينبغي الإجابة عليه هو: ماأثر العمليات المالية المختلفة على توازن وتساوي معادلة المحاسبة؟ وللإجابة على هذا السؤال سيتم استعراض المثال التالي، افرض أن إبراهيم قرر البدء في نشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة المغاسل الآلية وقام بالعمليات التالية:

العملية الأولى:

في ١٤٢٢/١/١هـ خصص مبلغا قدره ٨٠٠,٠٠٠ ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلا بفتح حساب جاري بالبنك باسم المؤسسة وأودع فيه المبلغ كاملا. فما هو أثر هذه العملية المالية التي حدثت بالمؤسسة على توازن المعادلة؟

بطبيعة الحال فإن مصادر أموال المؤسسة هي رأسمالها أما استخدامات المؤسسة لهذا المال فتتمثل في إيداع هذا المبلغ في البنك. ويمكن عرض مصادر واستخدامات الأموال لمؤسسة المغاسل بعد العملية الأولى مباشرة كما يلي:

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

٨٠٠,٠٠٠	نقدية بالبنك		حقوق الملكية:
		٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠	

ويمكن أن يطلق على الشكل السابق الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي.

وإذا تم التعويض في معادلة المحاسبة بصورتها الأخيرة فيكون:

الأصول	=	الخصوم + حقوق الملكية
٨٠٠,٠٠٠	=	صفر + ٨٠٠,٠٠٠ رأس المال

وهكذا فإن المعادلة متوازنة بعد العملية المالية الأولى.

العملية الثانية:

في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال ليكون مقرا لأعمال المؤسسة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المؤسسة بالبنك. من شأن هذه العملية أن تؤدي إلى إيجاد استخدام جديد لأموال المؤسسة وهو امتلاك المبنى بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال إضافة إلى أنها أدت إلى تخفيض النقدية المودعة بالبنك بمقدار ١٠٠,٠٠٠ ريال لتصبح ٧٠٠,٠٠٠ ريال.

أما جانب مصادر الأموال فلم يتغير بالزيادة أو النقصان. ويمكن إعداد قائمة

أصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

٧٠٠,٠٠٠	نقدية بالبنك		حقوق الملكية:
١٠٠,٠٠٠	مباني	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠	

وكما هو واضح فإن جانبي قائمة المركز المالي بعد هذه العملية في حالة توازن.

العملية الثالثة:

في ١/٤ اشترت المؤسسة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال وتم تسديد المبلغ بشيك. فإن أثر هذه العملية المالية هو أن النقدية بالبنك انخفضت بمقدار ٢٥٠,٠٠٠ ريال وأصبح رصيدها ٥٥٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس الوقت فقد وجد استخدام جديد لأموال المؤسسة وهو امتلاك العدد والآلات بنفس المقدار، أما جانب مصادر الأموال فلم يتأثر. ويمكن إعداد قائمة المركز المالي بعد هذه العملية مباشرة على النحو التالي:

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الاموال)

٤٥٠,٠٠٠	نقدية بالبنك		حقوق الملكية:
١٠٠,٠٠٠	مباني	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	عدد وآلات		
٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠	

وكما هو واضح فإن القائمة متوازنة بعد هذه العملية بمقدار ٨٠٠,٠٠٠ ريال.

العملية الرابعة:

نظرا لما قد تحتاجه المؤسسة من نقدية، فقد قام إبراهيم في ١/٥ بسحب مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال من حساب المؤسسة بالبنك ووضعه بصندوق المؤسسة. من شأن هذه العملية أن تؤثر على جانب استخدامات الأموال فقط حيث ستؤدي إلى نقص رصيد المؤسسة بالبنك بمقدار ١٢٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس الوقت سيزداد رصيد الصندوق بمقدار ١٢٠,٠٠٠ ريال، بينما ستظل باقي بنود قائمة المركز المالي أو قائمة استخدامات ومصادر الأموال على ماهي عليه. ويمكن إعداد قائمة المركز المالي بعد هذه العملية على النحو التالي:

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

٣٣٠,٠٠٠	نقدية بالبنك		حقوق الملكية:
١٢٠,٠٠٠	نقدية بالصندوق	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠	مباني		
٢٥٠,٠٠٠	عدد وآلات		
٨٠٠,٠٠٠		٨٠٠,٠٠٠	

وكما هو واضح فإن مجموع جانبي قائمة المركز المالي يساوي ٨٠٠,٠٠٠ ريال أي أنها متساوية ومتوازنة. وتجدر الإشارة هنا إلى أنه ليس من الضروري أن يكون الناتج يساوي ٨٠٠,٠٠٠ ريال، كما هو الحال في العمليات الأربع السابقة ولكن المهم هو تساوي جانبي القائمة بعد كل عملية بغض النظر عن مقدار المبلغ الإجمالي.

العملية الخامسة:

افرض أن إبراهيم قام في ١/٦ بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل، وكذا لاستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال، حيث استلمت نقدا مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال والباقي وقدره ٤٠,٠٠٠ ريال على الحساب. لقد أثرت هذه العملية على جانب استخدامات الأموال، حيث وجد أصل جديد (استخدام جديد) أطلق عليه اسم أثاث وتجهيزات بمقدار جملة التكلفة وهو ٦٠,٠٠٠ ريال، كما نقص الصندوق بمقدار النقدية التي خرجت منه ومقدارها ٢٠,٠٠٠ ريال والتي دفعت إلى شركة شمسان سدادا لجزء من مستحقاتها، وفي نفس الوقت فقد أثرت هذه العملية على جانب مصادر الأموال أو الالتزامات حيث أدت إلى نشوء التزام على المؤسسة للغير (خصوم)، والذي أطلق عليه مصطلح دائنون، بمقدار الرصيد المستحق لشركة شمسان والبالغ ٤٠,٠٠٠ ريال. ويمكن إعداد قائمة المركز المالي بعد هذه العملية كما يلي:

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
٣٣٠,٠٠٠	نقدية بالبنك		**خصوم:**
١٠٠,٠٠٠	نقدية بالصندوق	٤٠,٠٠٠	دائنون (شركة شمسان)
١٠٠,٠٠٠	مباني		**حقوق الملكية:**
٢٥٠,٠٠٠	عدد وآلات	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات		
٨٤٠,٠٠٠		٨٤٠,٠٠٠	

وكما هو واضح أيضا فإن جانبي القائمة متساويان بعد هذه العملية.

يلاحظ أن العمليات السابقة كانت عبارة عن عمليات تتناول تكوين المنشأة والحصول على أصول، ولكن المنشأة لا يتم تكوينها لمجرد الحصول على الأصول، فالمنشأة تمتلك الأصول لاستخدامها لإنتاج السلع وأداء الخدمات التي تمكنها من زيادة هذه الأصول عن طريق تحقيق الأرباح. فعندما تزاول المنشأة نشاطها ببيع منتجاتها أو تأدية

الخدمات المؤداة أو المنتجات المباعة. ويمثل تدفق الأصول الوارد من العملاء نتيجة الحصول على المنتج أو الخدمة ماسبق أن أطلق عليه الإيرادات. فإذا كانت قيمة هذه الإيرادات أكثر من تكلفة المنتجات أو الخدمات التي حصل عليها العملاء، فإن الزيادة تمثل أرباحا للمنشأة تؤدي إلى زيادة أصولها بنفس المقدار. أما إذا حدث العكس وكانت قيمة هذه الإيرادات أقل من هذه التكلفة فإن النقص يمثل خسائر للمنشأة تؤدي إلى نقص أصولها بنفس المقدار. وتمثل الأرباح والخسائر أحد عناصر حقوق الملكية ومن ثم تؤثر عليها بالتبعية، حيث تزيد حقوق الملكية بالأرباح وتقل بالخسائر.

العملية السادسة:

استكمالا للعمليات السابقة، بفرض أن المؤسسة في ١/١٥ حصلت من فندق الأقراح على مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال نقدا لقاء قيام المؤسسة بأعمال غسيل خاصة بالفندق. لقد أثرت هذه العملية بالزيادة في أحد بنود استخدامات الأموال وهو بند الصندوق بمقدار ٢٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس الوقت أدت إلى زيادة مصادر الأموال بإيجاد بند جديد من بنود حقوق الملكية والذي أطلق عليه أسم الإيرادات والذي زاد بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال. ويجدر ملاحظة أن الإيرادات من شأنها زيادة حقوق الملكية والأضول. ويمكن إعداد قائمة المركز المالي بعد هذه العملية على النحو التالي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=	الالتزامات (مصادر الأموال)	
٣٣٠,٠٠٠	نقدية بالبنك			خصوم:
١٢٠,٠٠٠	نقدية بالصندوق		٤٠,٠٠٠	دائنون (شركة شمسان)
١٠٠,٠٠٠	مباني			حقوق الملكية:
٢٥٠,٠٠٠	عدد والات		٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات		٢٠,٠٠٠	إيرادات
٨٦٠,٠٠٠			٨٦٠,٠٠٠	

وكما هو واضح تساوي جانبي القائمة بعد هذه العملية.

العملية السابعة:

إذا فرض أن المؤسسة سددت نقدا في ١/١٧ مبلغ ٦,٠٠٠ ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر. فإن من شأن هذه العملية أن تؤثر على أحد بنود استخدامات الأموال (الأصول) وهو بند نقدية بالصندوق بالنقص بمقدار ٦,٠٠٠ ريال. وبما أن هذا النقص في الاستخدامات لن يترتب عليه زيادة استخدام آخر فإن هذا يعني أن مصادر الأموال المتاحة للمؤسسة ستقل بهذا النقص، أي بمقدار ٦,٠٠٠ ريال، والذي يتمثل هنا

في بند من بنود مايطلق عليه المصروفات. وبصفة مبدئية يمكن النظر لعناصر المصروفات على أنها تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية وتخفيض الأصول لأنها تمثل تدفقا عكسيا لتدفق الإيرادات. ويمكن إعداد قائمة المركز المالي بعد هذه العملية كما يلي:

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

٣٣٠,٠٠٠	نقدية بالبنك		خصوم:
١١٤,٠٠٠	نقدية بالصندوق	٤٠,٠٠٠	دائنون (شركة شمسان)
١٠٠,٠٠٠	مباني		حقوق الملكية:
٢٥٠,٠٠٠	عدد وآلات	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات	٢٠,٠٠٠	+ إيرادات
		(٦,٠٠٠)	- مصروفات
		٨١٤,٠٠٠	
٨٥٤,٠٠٠		٨٥٤,٠٠٠	

وكما هو واضح فإن جانبي القائمة متساويان بعد هذه العملية.

يلاحظ من العمليتين السابقتين أن معادلة المحاسبة يمكن أن تمتد لتغطي عناصر الإيرادات والمصروفات وفي هذه الحالة تأخذ المعادلة الصيغة التالية:

الأصول = الخصوم + (حقوق الملكية + الإيرادات - المصروفات) أو
الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

وكما يتضح من الصيغة الأولى فإن حقوق الملكية في هذه الحالة تشتمل على رأس المال والفرق بين الإيرادات والمصروفات، ولما كانت الإيرادات مخصوما منها المصروفات تمثل الأرباح أو الخسائر، فإن هذا يعني أن حقوق الملكية تتضمن رأس المال مضافا إليه الأرباح أو مطروحا منه الخسائر. وذلك كما يلي:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال ± الأرباح والخسائر)

العملية الثامنة:

على فرض أن المؤسسة في ١/١٨ قامت بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامي مقابل فاتورة بلغت قيمتها ٣٠,٠٠٠ ريال. وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة. نظرا لأنه لم يصاحب هذه العملية المالية خروج نقدية (تدفق خارج) أو دخول نقدية (تدفق داخل) فلن تؤثر على أي من النقدية بالبنك أو الصندوق، لكن ذلك سيؤدي إلى نشوء استخدام جديد للأموال وهو المدينون (شركة

الخزامى) بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال، وهذا بطبيعة الحال سيؤدي إلى زيادة في أحد بنود مصادر الأموال المتمثل في بند الإيرادات بنفس المقدار. وقد أشير سابقا إلى أن الإيرادات تؤدي إلى زيادة رأس المال، ويمكن إعداد قائمة المركز المالي بعد هذه العملية كما يلي:

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

٣٣٠,٠٠٠	نقدية بالبنك		خصوم:
١١٤,٠٠٠	نقدية بالصندوق	٤٠,٠٠٠	دائنون (شركة شمسان)
٣٠,٠٠٠	مدينون (شركة الخزامى)		حقوق الملكية:
١٠٠,٠٠٠	مباني	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	عدد وآلات	٥٠,٠٠٠	+ إيرادات
٦٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات	(٦,٠٠٠)	- مصروفات
		٨٤٤,٠٠٠	
٨٨٤,٠٠٠		٨٨٤,٠٠٠	

ويتضح أيضا تساوي جانبي القائمة بعد هذه العملية بمقدار ٨٨٤,٠٠٠ ريال.

العملية التاسعة:

افرض أن المؤسسة في ١/١٩ سددت جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك مامقداره ٣٠,٠٠٠ ريال. من شأن هذه العملية التأثير بالنقص على أحد بنود استخدامات الأموال، وهو النقدية بالبنك بمقدار ٣٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس الوقت ستؤدي إلى نقص بنفس المقدار في أحد عناصر مصادر الأموال المتمثل في دائني المؤسسة وهم شركة شمسان، والذي نقص بمقدار ماسدد لهم وهو ٣٠,٠٠٠ ريال. ويمكن إعداد قائمة المركز المالي بعد هذه العملية المالية مباشرة كما يلي:

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

٣٠٠,٠٠٠	نقدية بالبنك		خصوم:
١١٤,٠٠٠	نقدية بالصندوق	١٠,٠٠٠	دائنون (شركة شمسان)
٣٠,٠٠٠	مدينون (شركة الخزامى)		حقوق الملكية:
١٠٠,٠٠٠	مباني	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	عدد وآلات	٥٠,٠٠٠	+ إيرادات
٦٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات	(٦,٠٠٠)	- مصروفات
		٨٤٤,٠٠٠	
٨٥٤,٠٠٠		٨٥٤,٠٠٠	

وكما يتضح فإن جانبي القائمة متساويان بعد هذه العملية.

العملية العاشرة:

على فرض أن شركة الخزامى في ١/٢٠ سددت مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال نقدا كجزء من الرصيد المستحق عليها للمؤسسة، فإن من شأن هذه العملية زيادة أحد عناصر استخدامات الأموال وهو النقدية بالصندوق بمقدار المبلغ المتحصل من الشركة والبالغ ٢٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس الوقت نقص أحد بنود استخدامات الأموال الأخرى وهو بند المدينون وهم شركة الخزامي بنفس المقدار. أما جانب مصادر الأموال فلم يتأثر بهذه العملية المالية في أي من شقيه: حقوق الملكية والخصوم. وتظهر قائمة المركز المالي بعد هذه العملية المالية كما يلي:

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

٣٠٠,٠٠٠	نقدية بالبنك	١٠,٠٠٠	خصوم:
١٣٤,٠٠٠	نقدية بالصندوق		دائنون (شركة شمسان)
١٠,٠٠٠	مدينون (شركة الخزامى)		حقوق الملكية:
١٠٠,٠٠٠	مباني	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	عدد وآلات	٥٠,٠٠٠	+ إيرادات
٦٠,٠٠٠	أثاث وتجهيزات	(٦,٠٠٠)	- مصروفات
		٨٤٤,٠٠٠	
٨٥٤,٠٠٠		٨٥٤,٠٠٠	

وهكذا فإن جانبي القائمة بعد هذه العملية متساويان بمقدار ٨٥٤,٠٠٠ ريال.

يتضح من استعراض العمليات العشر السابقة مدى تأثير كل عملية على كل من أصول والتزامات المنشأة أو استخدامات ومصادر الأموال الخاصة بها. وقد يكون من المناسب توضيح تأثير عمليات المنشأة على معادلة المحاسبة في صورة مجمعة متتابعة بشكل يظهر التغيرات التي تطرأ على البنود المختلفة لمعادلة المحاسبة توخياً لمزيد من الفائدة، وذلك من خلال استعراض المثال التالي:

مثـــال:

فيما يلي العمليات التي قامت بها منشأة "زيدان" للعقار خلال شهر صفر ١٤٢٢:

١- في ٢/١ أودع صاحب المنشأة مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال في حساب جاري في البنك باسم المنشأة.

٢- في ٢/٥ حصلت المنشأة على قرض من بنك التنمية العقاري بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال يستحق السداد بعد عام. وقد قامت بإيداعه في الحساب الجاري بالبنك.
٣- في ٢/٩ اشترت مبنى بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ ريال، سددت نصف القيمة بشيك في نفس التاريخ واتفقت مع البائع على سداد الباقي خلال ٩ أشهر من تاريخ الشراء.
٤- في ٢/١٠ اشترت أثاثا من مفروشات العبد اللطيف بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال سددت قيمته بشيك.
٥- في ٢/١٢ حصلت على عمولة مقدارها ٢٥,٠٠٠ ريال نقداً مقابل قيامها بأعمال الوساطة في بيع بعض الفلل السكنية.
٦- في ٢/١٥ حققت إيراداً من أعمال الوساطة حيث استحقت عمولة قدرها ٢٠,٠٠٠ ريال على أحمد الذي تعهد بسدادها خلال أسبوعين.
٧- في ٢/٢٥ سددت نقداً ٢,٥٠٠ ريال قيمة مصروفات دعاية وإعلان.
٨- في ٢/٢٩ بلغت الأجور والرواتب المستحقة للموظفين والتي لم تدفع بعد مبلغ ٦,٠٠٠ ريال.
٩- في ٢/٢٩ سددت مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من قيمة المبنى الذي سبق أن اشترته بتاريخ ٢/٩ وذلك بشيك.
١٠- في ٢/٣٠ حصلت مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال من أحمد قيمة العمولة المستحقة عليه من عمليات وساطة بتاريخ ٢/١٥.

المطلوب: بيان تأثير العمليات السابقة على معادلة المحاسبة بالصيغة التالية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال ± الأرباح والخسائر)

الحل:

يمكن تتبع تأثير العمليات السابقة على معادلة المحاسبة وذلك كما يظهر في الصفحة التالية، حيث يمثل كل عمود من أعمدة الجدول تأثير عمليات المنشأة التي حدثت اعتباراً من تاريخ تكوين المنشأة وحتى ١٤٢٢/٢/٣٠هـ على كل عنصر من عناصر قائمة المركز المالي، وبحيث يعكس كل عمود التطورات التي حدثت على العنصر الذي يمثله بصورة حسابية بسيطة، يمكن من خلالها متابعة تأثير عمليات المنشاة على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية بشكل منتظم استنادا إلى فكرة معادلة المحاسبة.

	البيـــــان	الأصـــــول					=	الخصـــــوم	+	حقوق الملكية	
		نقدية بالبنك	مباني	أثاث	مدينون	نقدية بالخزينة		قرض	دائنون	رواتب مستحقة	رأس المال	الأرباح والخسائر
١-	سداد رأس المال	+٦٠٠٠٠٠									+٦٠٠٠٠٠	
٢-	الحصول على قرض	+١٥٠٠٠٠						+١٥٠٠٠٠				
٣-	شراء مباني	-٢٧٥٠٠٠	+٢٥٠٠٠٠						+٢٧٥٠٠٠			
٤-	شراء أثاث	-١٥٠٠٠		+١٥٠٠٠								
٥-	تحصيل إيراد نقدا	+٦٥٠٠٠				-٦٥٠٠٠						
٦-	استحقاق إيراد لم يتم تحصيله				+٢٠٠٠٠							+٢٠٠٠٠
٧-	سداد مصروف نقدا	-٢٥٠٠										-٢٥٠٠
٨-	استحقاق مصروفات لم يسدد بعد								+٢٥٠٠	-٢٥٠٠		
٩-	سداد القرض للغير	-٥٠٠٠٠							-٥٠٠٠٠			
١٠-	تحصيل المستحق على العملاء				-٢٠٠٠٠	+٢٠٠٠٠						
	الأثر النهائي	٥١٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠	-	١٢٥٠٠	=	١٥٠٠٠٠	٢٧٥٠٠٠	٢٥٠٠	٦٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠
		٨٧٥٠٠٠						٨٧٥٠٠٠				

وكما يتضح من الجدول السابق فإن هناك بعض العمليات التي تؤثر على جانب واحد من جانبي معادلة المحاسبة، مثل شراء أصل نقداً أو تحصيل المستحق على المدينين، كما هو الحال في العمليتين رقم (٤) و (١٠) على التوالي، وفي هذه الحالة يقابل الزيادة في أحد الأصول نقص في أصل آخر. كما أن هناك بعض العمليات التي تؤثر فقط على جانب الخصوم وحقوق الملكية مثل استحقاق مصروف ولم يتم سداده بعد، كما هو الحال في العملية رقم (٨)، وفي هذه الحالة قابل الزيادة في الخصوم نقص في حقوق الملكية. وأخيراً فإن هناك بعض العمليات التي تؤثر على جانبي معادلة المحاسبة وذلك كما يظهر من باقي العمليات السبع الأخرى.

الخلاصة:

من استعراض العمليات السابقة يمكن استنتاج الملاحظات التالية:

١ - يمكن التعبير عن تأثير كل عملية مالية في شكل زيادة أو نقص في عنصر أو أكثر من عناصر معادلة المحاسبة. وأن كل عملية لابد وأن يتأثر بها على الأقل حسابين من حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

٢ - مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن أوتساوي معادلة المحاسبة، وإن كانت ستؤدي إلى تغيير بنود قيم بعض عناصرها بالزيادة أو النقصان كما حدث في الأمثلة السابقة.

٣ - يمكن زيادة الأصول عن طريق النقص في أصل أو أصول أخرى (مثل شراء بضاعة نقدا أو تحصيل المدينين) أو عن طريق زيادة الالتزامات (مثل شراء بضاعة أو أصل ثابت على الحساب) أوعن طريق زيادة حقوق الملكية (مثل زيادة رأس المال سواء نقدا أو في شكل أصول عينية).

٤ - يمكن نقص الأصول عن طريق الزيادة في أصل أو أصول أخرى (مثل تحصيل المدينين أو شراء أصل ثابت نقدا) أو عن طريق نقص الالتزامات (مثل سداد الدائنين أو سداد القرض) أو عن طريق نقص حقوق الملكية (مثل المسحوبات النقدية من رأس المال).

٥ - يترتب على الإيرادات زيادة الأصول أو نقص الالتزامات أو كلاهما مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية.

٦ - يترتب على المصروفات نقص الأصول أو زيادة الالتزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية.

حالة تطبيقية رقم (١/٢)*: (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:

١- في ١/١ أودع صاحب المنشأة ٦٠٠,٠٠٠ ريال في حساب جاري في بنك الرياض باسم المنشأة.

٢- في ١/٣ تم شراء مبنى بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال، سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب.

٣- في ١/٥ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال يسدد بعد ٣ سنوات، وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك.

٤- في ١/٨ تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميح بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال للسيارة الواحدة، على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على ٥ أقساط متساوية.

٥- في ١/١٠ تم تحويل مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة.

٦- في ١/١٢ تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال سدد منها ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.

٧- في ١/١٤ تم شراء أثاث وتجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال سدد نصف قيمتها بشيك والباقي سدد نقداً.

٨- في ١/٢٠ تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة.

٩- في ١/٢٥ بلغت إيرادات شحن البضائع لحساب شركة المطلق مبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال حصل نصفها نقداً والباقي يحصل بعد يومين.

١٠- في ١/٢٦ تم سداد فاتورة الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال نقداً.

١١- في ١/٢٧ تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك.

١٢- في ١/٢٨ تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميح بشيك.

١٣- في ١/٢٩ تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها ٨,٠٠٠ ريال نقداً.

١٤- في ١/٣٠ تم سداد فاتورة الكهرباء الخاصة بالمنشأة بمبلغ ٢٠٠ ريال نقداً، كما سددت فاتورة الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ ٢,٥٠٠ ريال بشيك.

المطلوب:

١- إظهار أثر العمليات السابقة على معادلة المحاسبة.

٢- إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في ١٤٢٢/١/٣٠هـ.

٣- استخلاص بعض الاستنتاجات من تأثير هذه العمليات.

هذه الحالة هي إحدى الحالات التطبيقية في برنامج استخدام الحاسب في المحاسبة الخاص بهذا الكتاب.

الحسابات كأساس للقيد المحاسبي:

يوضح العرض السابق ضرورة إعداد قائمة مركز مالي جديدة (ميزانية) بعد كل عملية من العمليات التي تقوم بها المنشأة لبيان أثر العملية على المركز المالي، غير أنه لما كانت عمليات التبادل التي تقوم بها المنشأة من الكثرة والتنوع فإنه يصعب قياس تأثير نتائج العمليات عن طريق معادلة المحاسبة، باعتبار أن ذلك يعد أسلوباً غير عملي وغير اقتصادي ويحتوي على كثير من التكرار والجهد. ومن ثم لجأت المحاسبة المالية إلى استخدام الحسابات لتسجيل الزيادة أو النقص في البنود المختلفة للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بدلا من معادلة المحاسبة. ويتم فتح الحسابات لينقل إلى كل منها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة. ويشتمل الحساب Account على:

- عنوان يوضح اسم العنصر سواء كان من عناصر الأصول أو الخصوم أو حقوق الملكية أو الإيرادات أو المصروفات.
- جانب يخصص لإثبات الزيادة في قيمة العنصر.
- جانب يخصص لإثبات النقص في قيمة العنصر.

والحساب بهذا الشكل هو أداة محاسبية لإظهار آثار العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات. وتتخذ الحسابات أشكالا متعددة، غير أن أكثر الصور الشائعة في تصميم الحساب هو إعداده على شكل حرف (T) حيث يكون له جانبان، الجانب الأيمن أو المدين. والجانب الأيسر أو الدائن. وفيما يلي نموذجا مبسطا للحساب:

اسم الحساب/

الجانب الأيمن أو المدين Debit	الجانب الأيسر أو الدائن Credit

ويتم تصميم الحساب بالشكل السابق كقاعدة عامة بالنسبة لجميع الحسابات. ولإعداد الحساب على هذا الشكل مايبرره، حيث يخصص أحد الجانبين لتسجيل العمليات التي تؤدي إلى زيادة الحساب، في حين يخصص الجانب الآخر لتسجيل

العمليات التي تؤدي إلى نقص الحساب. مع ملاحظة أن مثل هذه الإجراءات ليست عملية اختيارية أو تحكمها العشوائية، وإنما تخضع لقواعد معينة متعارف عليها بغية تحقيق أهداف معينة.

وتستند قواعد التسجيل في جانبي الحساب إلى معادلة المحاسبة السابق استعراضها والتي تم صياغة أحد صورها كالتالي:

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات
Revenues + Owner's Equity + Liabilities = Expenses + Assets

ونظرا لأن الأصول والمصروفات تمثل استخدامات للأموال في معادلة المحاسبة وتقع في الجانب الأيمن من المعادلة فإن **طبيعتها مدينة**، وبالتالي يتم إثبات **الزيادة** في أي عنصر من عناصرهما في الجانب **الأيمن** من الحسابات الخاصة بهما، في حين أن **النقص** في أي عنصر من عناصرهما يتم إثباته في الجانب **الأيسر** من حساباتهما.

وعلى العكس فإنه نظرا لأن الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تمثل مصادر للأموال في معادلة المحاسبة ويقعان في الجانب الأيسر من المعادلة فإن **طبيعتها دائنة**، وبالتالي يتم إثبات **الزيادة** في عناصرها في الجانب **الأيسر** من الحسابات الخاصة بها، في حين يتم إثبات **النقص** في عناصرها في الجانب **الأيمن** من حساباتها. هذا ويوضح الرسم التالي هذه العلاقات:

حسابات الأصول والمصروفات		حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات	
مدين	دائن	مدين	دائن
الزيادة	النقص	النقص	الزيادة

ولتوضيح استخدام الحسابات كأساس للقيد سيتم استعراض العمليات العشر السابقة الخاصة بمؤسسة المغاسل الآلية على أن تظهر في شكل حسابات، بحيث يمثل الرقم بين القوسين رقم العملية على أن يتم حساب الفرق بين القيم المسجلة في الجانب المدين والقيم المسجلة في الجانب الدائن لكل حساب على النحو التالي:

مدين	حساب النقدية بالبنك	دائن
(١) ٨٠٠,٠٠٠	(٢) ١٠٠,٠٠٠	
	(٣) ٢٥٠,٠٠٠	
	(٤) ١٢٠,٠٠٠	
	(٩) ٣٠,٠٠٠	

الفرق = ٣٠٠,٠٠٠ (مدين)

مدين	حساب رأس المال	دائن
		(١) ٨٠٠,٠٠٠

الفرق = ٨٠٠,٠٠٠ (دائن)

مدين	حساب المباني	دائن
(٢) ١٠٠,٠٠٠		

الفرق = ١٠٠,٠٠٠ (مدين)

مدين	حساب العدد والأدوات	دائن
	(٣) ٢٥٠,٠٠٠	

الفرق = ٢٥٠,٠٠٠ (مدين)

مدين	حساب النقدية بالصندوق	دائن
(٤) ١٢٠,٠٠٠	(٥) ٢٠,٠٠٠	
(٦) ٢٠,٠٠٠	(٧) ٦,٠٠٠	
(١٠) ٢٠,٠٠٠		

الفرق = ١٣٤,٠٠٠ (مدين)

مدين	حساب الأثاث والتجهيزات	دائن
	(٥) ٦٠,٠٠٠	

الفرق = ٦٠,٠٠٠ (مدين)

مدين	حساب محلات شمسان (التزام)	دائن
(٩) ٣٠,٠٠٠	(٥) ٤٠,٠٠٠	

الفرق = ١٠,٠٠٠ (دائن)

مدين	حساب الإيرادات	دائن
		(٥) ٢٠,٠٠٠
		(٨) ٣٠,٠٠٠

الفرق = ٥٠,٠٠٠ (دائن)

مدين	حساب شركة الخزامى (أصل)	دائن
(٨) ٣٠,٠٠٠	(١٠) ٢٠,٠٠٠	

الفرق = ١٠,٠٠٠ (مدين)

مدين	حساب مصروفات رواتب	دائن
(٧) ٦,٠٠٠		

الفرق = ٦,٠٠٠ (مدين)

ومن الجدير بالملاحظة القول أنه في كل عملية من العمليات العشر السابقة فإن مجموع مايثبت في الجانب الأيمن من حساب أو حسابات معينة لابد وأن يتساوى مع مجموع مايثبت في الجانب الأيسر من حساب أو حسابات أخرى، ويمكن إعداد معادلة المحاسبة باستخدام الفروق المحسوبة لكل حساب من الحسابات السابقة كما يلي:

الأصول + المصروفات									= الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات				
نقدية بالبنك	المدين	العدد والأدوات	نقدية بالصندوق	الأثاث وتجهيزات	مديون	مصروفات	دائنون	رأس المال	الإيرادات
٢٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	١٣٤٠٠٠	٦٠٠٠٠	١٠٠٠٠	٦٠٠٠	١٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
٨٦٠,٠٠٠							=	٨٦٠,٠٠٠					

قاعدة القيد المزدوج: Double Entry Rule

تقوم قاعدة القيد المزدوج Double Entry على أساس أن لكل عملية مالية طرفين متساويين في القيمة ومختلفين في الاتجاه، وعليه يتم تحليل كل عملية مالية من عمليات المنشأة إلى طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن. وهو مايعني أنه لإتمام أي عملية مالية يتطلب وجود أكثر من طرف بعضها مدين بقيمة العملية والبعض الآخر دائناً بنفس القيمة، أي أن مقدار المديونية لابد أن يكون مساوياً لمقدار الدائنية. أو بعبارة أخرى يترتب على أي عملية مالية آثار مزدوجة تتمثل في مديونية أحد الأطراف وهو الذي حصل على القيمة أو المنفعة ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة. ولإثبات هذه العملية يمكن جعل الطرف الذي حصل على القيمة مدينا والطرف الذي فقد القيمة دائنا.

وكمثال على فكرة الحاصل على المنفعة أوالقيمة والفاقد لها في تطبيق قاعدة القيد المزدوج في المحاسبة، افرض أن محمد أسس منشأة لبيع السيارات برأس مال قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال أودعها في حساب جاري بالبنك باسم المنشأة. فلتحديد الطرف المدين والطرف الدائن يلاحظ أن حساب النقدية بالبنك هو الحساب الذي حصل على القيمة حيث أن المنشأة حصلت على هذا المبلغ وأودعته في حساب النقدية بالبنك، ومن ثم فإن حساب النقدية بالبنك أصبح مدينا بمقدار هذا المبلغ في حين أن صاحب المنشأة هو الذي فقد القيمة. ولما كانت حقوق صاحب المنشأة يتم إثباتها في حساب رأس المال فيكون هذا الحساب هو الذي فقد القيمة هنا ومن ثم يجعل دائنا. ومن ثم يمكن تلخيص العملية السابقة وفقا لقاعدة القيد المزدوج كما يلي:

الطرف المدين : حساب النقدية بالبنك ٢٥٠,٠٠٠ ريال

الطرف الدائن : حساب رأس المال ٢٥٠,٠٠٠ ريال

ويمكن شرح تطبيق قاعدة القيد المزدوج اعتمادا علـــى معادلـــة المحاســبة السابق الإشارة إليها. فنظرا لأن الأصول والمصروفات تظهر في الجانب الأيمن مـن معادلة المحاسبة فإن الزيادة في أي عنصر من عناصر الأصـــول أو المصروفـات تسجل في الجانب الأيمن من حساباتها، أي تجعل مدينة. والعكس في حالة النقص في أي عنصر من عناصر الأصول أو المصروفات فإنها تسجل في الجانب الأيسر مـــن حساباتها، أي تجعل دائنة. وعلى نقيض ذلك فإن الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تظهر في الجانب الأيسر من معادلة المحاسبة، وبالتالي فإن الزيادة في أي عنصر من عناصر الخصوم أو حقوق الملكية أو الإيرادات تسجل في الجانب الأيسر من حســاباتها، أي تجعل دائنة. في حين أن النقص في أي عنصر من عناصر الخصوم أو حقوق الملكية أو الإيرادات تسجل في الجانب الأيمن من حساباتها، أي تجعل مدينة.

ويوضح الشكل التالي هذه العلاقات:

الأصول + المصروفات =

أو حسابات الأصول + حسابات المصروفات =

مدين		دائن	
الزيادة مدينة		النقص دائن	

مدين		دائن	
النقص دائن		الزيادة مدينة	

الالتزامـــــــات + الإيـــــــرادات

أو حسابات الخصوم + حسابات حقوق الملكية + حسابات الإيرادات

مدين		دائن		مدين		دائن	
النقص مدين		الزيادة دائنة		النقص مدين		الزيادة دائنة	

مدين		دائن	
النقص مدين		الزيادة دائنة	

مثـــال:

لتوضيح أو شرح قاعدة القيد المزدوج اعتمادا على معادلة المحاسبة يمكـــن استعراض العمليات العشر السابقة الخاصة بمؤسسة المغاسل الآليـــة مـــرة أخـــرى وتحليلها إلى أطرافها المدينة والدائنة على النحو التالي:

العملية الأولى: يلاحظ أن طرفي العملية هما: رأس المال والنقدية في البنك، ، وبمـــا أن حساب رأس المال هو أحد حسابات حقوق الملكية والتي افترض أن طبيعتها دائنة وحيث أن رأس المال زاد عند اتخاذ القرار ببدء النشاط وتخصيص مبلـــغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال، فإن أي زيادة فيه تسجل في الطرف المشابه لطبيعة الحساب، أي الطرف الدائـــن

من القيد. أما النقدية بالبنك فهي أحد حسابات الأصول والتي افترض أن طبيعتها مدينة وحيث أن النقدية قد زادت بمقدار ٨٠٠,٠٠٠ ريال فإن زيادتها تسجل في الطرف الذي يماثل طبيعتها من القيد، أي الطرف المدين من القيد. وعليه يكون القيد:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٨٠٠,٠٠٠ نقدية بالبنك	٨٠٠,٠٠٠ رأس المال

العملية الثانية: يلاحظ أن طرفي العملية المالية هما: المباني والبنك. وحيث أن المباني تعتبر أحد الأصول وأنها قد زادت بمقدار ١٠٠,٠٠٠ ريال. فلإثبات الزيادة تسجل في الطرف المماثل لطبيعتها المدينة، أي الطرف المدين من القيد. أما البنك وهو أحد حسابات الأصول فقد نقص بمقدار ١٠٠.٠٠٠ ريال، وبما أن طبيعة الأصول مدينة فلإثبات النقص فإن الزيادة فيها تسجل بالطرف المخالف لطبيعتها، أي الطرف الدائن من القيد كما يلي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٣٠٠,٠٠٠ المباني	٣٠٠,٠٠٠ نقدية بالبنك

العملية الثالثة: وهي شراء العدد والآلات بشيك على حساب المؤسسة في البنك، لذلك فإن طرفي العملية المالية هما: العدد والآلات والبنك. وبما أن حساب العدد والآلات قد زاد، وهو أحد حسابات الأصول والتي طبيعتها مدينة، فإن الزيادة فيها تثبت في الطرف المماثل لطبيعتها من القيد، أي الطرف المدين. أما حساب البنك فقد نقص وهو أحد حسابات الأصول ولإثبات هذا النقص يسجل في الطرف المعاكس لطبيعته المدينة، أي الطرف الدائن من القيد كما يلي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٢٥٠,٠٠٠ العدد والآلات	٢٥٠,٠٠٠ نقدية بالبنك

العملية الرابعة: يلاحظ أن طرفيها هما: البنك والصندوق. حيث تم سحب مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال من البنك وأودع بالصندوق، وحيث أن حساب البنك أحد عناصر الأصول وطبيعته مدينة وأنه نقص بمقدار ١٢٠,٠٠٠ ريال فلإثبات ذلك يسجل في

الطرف المعاكس لطبيعته، أي الطرف **الدائن** من القيد، أما الصندوق فإنه أيضا أحد حسابات الأصول وقد زاد بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال فلإثبات الزيادة تسجل في الطرف المشابه لطبيعته، أي الطرف من القيد، ويكون القيد كما يلي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
١٢٠,٠٠٠ الصندوق	١٢٠,٠٠٠ نقدية بالبنك

العملية الخامسة: تشتمل هذه العملية على عدة أطراف تتمثل في: حساب شركة شمسان وحساب الأثاث والتجهيزات وحساب الصندوق، حيث سدد مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال نقدا والباقي ومقداره ٤٠,٠٠٠ ريال لم يسدد لشركة شمسان، أي أن شركة شمسان دائنة للمنشأة بهذا المبلغ. ولتسجيل الطرف الأول من القيد وهو حساب الأثاث والتجهيزات الذي هو أحد حسابات الأصول والتي **طبيعتها مدينة** وقد زاد بمقدار ٦٠,٠٠٠ ريال، فلإثبات هذه الزيادة فإنها تسجل بالطرف المماثل لطبيعته، أي الطرف المدين من القيد.

أما الطرف الثاني فيتكون من حسابين: حساب الصندوق والذي هو أيضا أحد حسابات الأصول وقد نقص بمقدار ٢٠,٠٠٠ ريال ولإثبات نقصه فإنه يقيد بالطرف المعاكس لطبيعته، أي الطرف **الدائن** من القيد. أما حساب الدائنين وهو شركة شمسان فقد زاد بمقدار ٤٠,٠٠٠ ريال وهو أحد حسابات الخصوم والتي **طبيعتها دائنة** ولإثبات هذه الزيادة تثبت بالطرف المشابه لطبيعتها، أي الطرف الدائن من القيد، ويكون القيد كالآتي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٦٠,٠٠٠ الأثاث والتجهيزات	٢٠,٠٠٠ الصندوق
	٤٠,٠٠٠ الدائنون (شركة شمسان)

العملية السادسة: وفيها يلاحظ أن طرفي العملية هما: حساب الصندوق حيث زاد بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال، وحساب الإيرادات الذي زاد بنفس المبلغ، أي ٢٠,٠٠٠ ريال. ولإثبات زيادة حساب الصندوق، تقيد بالطرف المشابه لطبيعته، أي الطرف المدين من القيد. في حين أن طبيعة الإيرادات دائنة فلإثبات زيادتها فإنها تثبت بالطرف المماثل لطبيعتها، أي الطرف الدائن من القيد، ويكون القيد كالتالي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٢٠,٠٠٠ الصندوق	٢٠,٠٠٠ الإيرادات

العملية السابعة: يلاحظ أن طرفي هذه العملية هما: مصاريف رواتب العمال والتي زادت بمقدار ٦,٠٠٠ ريال والصندوق والذي نقص بنفس المقدار. ومصاريف رواتب العمال والتي **طبيعتها مدينة** زادت، ولإثبات زيادتها تقيد بالطرف المماثل لطبيعتها، أي الطرف **المدين** من القيد. أما الصندوق وهو أحد حسابات الأصول فقد نقص، ولإثبات نقصه فإنه يثبت بالطرف المخالف لطبيعته، أي الطرف **الدائن** من القيد، ويكون القيد كالتالي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٦,٠٠٠ مصاريف رواتب	٦,٠٠٠ الصندوق

العملية الثامنة: يلاحظ أن طرفي العملية هما: حساب الإيرادات وحساب شركة الخزامى، وقد زاد حساب الإيرادات بمقدار ٣٠,٠٠٠ ريال قيمة أتعاب خدمات الغسيل والتنظيف، والتي **طبيعتها دائنة** فإن الزيادة تسجل في الطرف **الدائن** من القيد. أما حساب شركة الخزامى التي أصبحت مدينة للمنشأة فهو أحد بنود الأصول والتي **طبيعتها مدينة** وقد زاد بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال، لذلك تسجل الزيادة في الطرف **المدين** من القيد. وعليه يكون القيد كما يلي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٣٠,٠٠٠ المدينون (شركة الخزامى)	٣٠,٠٠٠ الإيرادات

العملية التاسعة: أحد أطراف هذه العملية هو حساب النقدية بالبنك الذي نقص بمقدار ٣٠,٠٠٠ ريال والطرف الآخر من العملية هو حساب الدائنين الذي نقص بنفس المقدار، ولإثبات نقص حساب النقدية بالبنك وهو أحد حسابات الأصول تقيد في الطرف المخالف **لطبيعته المدينة**، أي تقيد في الطرف **الدائن** من القيد. أما حساب الدائنين (شركة شمسان) فقد نقص نتيجة لسداد مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال إليهم، فإن الزيادة تثبت في الطرف المخالف **لطبيعته الدائنة**، أي تثبت في الطرف **المدين** من القيد كما يلي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٣٠,٠٠٠ الدائنون (شركة شمسان)	٣٠,٠٠٠ النقدية بالبنك

العملية العاشرة : الطرف الأول هو حساب المدينين (شركة الخزامى) الـــذي نقـص بمقدار ٢٠,٠٠٠ ريال قيمة ما سددته من الرصيد المستحق عليـــها. ولإثبـات هـذا النقص فإنه يسجل في الطرف المخالف لطبيعته المدينة، أي يســجل فـي الطـرف **الدائن.** أما الطرف الآخر فهو حساب الصندوق الذي زاد بمبلـــغ ٢٠,٠٠٠ ريـال، ولإثبات هذه الزيادة فإنها تسجل في الطرف المماثل لطبيعته المدينة، أي تسجل فـي الطرف المدين من القيد، ويكون القيد كما يلي:

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
٢٠,٠٠٠ حساب الصندوق	٢٠,٠٠٠ حساب المدينين (شركة الخزامى)

ويظهر الجدول التالي ملخص العمليات السابقة بشكل إجمالي:

رقم	الطرف المدين	قيمته	الطرف الدائن	قيمته
١	البنك	٨٠٠,٠٠٠	رأس المال	٨٠٠,٠٠٠
٢	المباني	١٠٠,٠٠٠	البنك	١٠٠,٠٠٠
٣	عدد والات	٢٥٠,٠٠٠	البنك	٢٥٠,٠٠٠
٤	الصندوق	١٢٠,٠٠٠	البنك	١٢٠,٠٠٠
٥	الأثاث والتجهيزات	٦٠,٠٠٠	الصندوق الدائنون (شركة شمسان)	٢٠,٠٠٠ ٤٠,٠٠٠
٦	الصندوق	٢٠,٠٠٠	الإيرادات	٢٠,٠٠٠
٧	المصاريف	٦,٠٠٠	الصندوق	٦,٠٠٠
٨	المدينون (شركة الخزامى)	٣٠,٠٠٠	الإيرادات	٣٠,٠٠٠
٩	الدائنون (شركة شمسان)	٣٠,٠٠٠	البنك	٣٠,٠٠٠
١٠	الصندوق	٢٠,٠٠٠	المدينون (شركة الخزامى)	٢٠,٠٠٠

حالة تطبيقية رقم (٢/٢) (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

استعن بالمعلومات الواردة في الحالة التطبيقية رقم (١/٢) لتحليل العمليات المالية إلى "مدين" و "دائن" مع ذكر اسم الطرف (أو الأطراف) المدين والدائن، مستعيناً بالجدول التالي:

م	الطرف المدين	قيمته	الطرف الدائن	قيمته

أسئلة وتمارين الفصل الثاني

أولا : الأسئلة:

١ - وضح ثلاث صور مختلفة لمعادلة المحاسبة؟
٢ - أذكر المصادر المختلفة لزيادة الأصول؟
٣ - أذكر المصادر التي تنشأ منها حقوق الملكية؟.
٤ - اشرح باختصار تأثير حصول المنشأة على أصول على معادلة المحاسبة وذلك سواء تم الحصول على تلك الأصول نقدا أو بالأجل.
٥ - اشرح باختصار تأثير الإيرادات والمصروفات على معادلة المحاسبة مع إعطاء أمثلة لكل من الإيرادات والمصروفات.
٦ - أذكر أمثلة للعمليات التي تؤدي إلى:
أ - مجرد تغيير تشكيلة الأصول دون أي تأثير على الخصوم أو حقوق الملكية.
ب - زيادة إجمالي الأصول وإجمالي الخصوم دون التأثير على حقوق الملكية.
ج - نقص الأصول ونقص الخصوم.
د - زيادة الأصول وزيادة حقوق الملكية.
٧ - ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة مع التبرير فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات التالية:
أ) إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلابد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية.
ب) يتساوى رأس مال المنشأة مع الفرق بين الأصول والخصوم بصفة دائمة.
جـ) يترتب على سداد المصروف نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية.
د) يمكن أن لا يترتب على بعض العمليات التي تقوم بها المنشأة أي تغيير في مجموع الأصول أو الخصوم.
هـ) من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة الأصول حتى في حالة عدم تحصيلها نقدا.
و) يترتب على المصروفات نقص الأصول أو زيادة الالتزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية.
ز) من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة النقدية مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية.
ح) يؤدي النقص في أحد الأصول إلى زيادة مماثلة في أصل آخر أو نقص مماثل في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.
ط) تعني قاعدة القيد المزدوج إثبات العملية مرتين في الدفاتر المحاسبية.
ي) في حين تسجل الزيادة في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها مدينة، فإن الزيادة في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها دائنة.

ك) يتم تسجيل الزيادة في عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية في الجانب الأيمن من حسابات هذه العناصر في حين يتم تسجيل النقص فيها في الجانب الأيسر من حساباتها.

٨- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة مع التبرير فيما لايزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات التالية:

أ) حقوق الملكية هي عبارة عن صافي زيادة الأصول على الخصوم.

ب) تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص مماثل في أصل آخر أو نقص مماثل في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.

جـ) في حين يسجل النقص في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها دائنة، فإن النقص في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها مدينة.

د) لايترتب على سداد الالتزامات نقدا أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة.

هـ) لايترتب على تحصيل مبالغ من المدينين نقدا أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة.

و) لايؤثر سداد الالتزام المستحق على المنشأة للغير على حقوق الملكية.

ز) تؤدي عملية شراء أصل إلى زيادته وزيادة حقوق الملكية بقيمته في نفس الوقت تحقيقا لتوازن معادلة المحاسبة.

ح) مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن معادلة المحاسبة.

ط) تعني قاعدة القيد المزدوج أن لكل عملية مالية طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن.

٩- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

أ) أي من العمليات المالية التالية من شأنها أن تؤثر بالزيادة بمقدار متساو على جانب الأصول من ناحية والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى.

١- سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.
٢- حصول المالك على مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة بقصد تخفيض رأسمالها.
٣- شراء لوازم مكتبية بالأجل.
٤- ليس شيئا مما ذكر.

ب) يمكن أن تؤدي عملية حصول المنشأة على أصل إلى:

١- نقص أصل آخر. ٢- زيادة خصم.
٣- جميع الإجابات السابقة صحيحة. ٤- ليس شيئا مما ذكر.

ج) إذا علمت أن مجموع أصول المنشأة ٣٣٠,٠٠٠ ريال وأن إجمالي الخصوم التي على المنشأة للغير هو ٦٥,٠٠٠ ريال فإن صافي حقوق الملكية يكون:

١- ٣٩٥,٠٠٠ ريال. ٢- ٢٦٥,٠٠٠ ريال.
٣- ٣٣٠,٠٠٠ ريال. ٤- ٦٥,٠٠٠ ريال.
٥- ليس شيئا مما ذكر.

د) تعتبر حقوق الملكية أشمل من رأس المال حيث أن حقوق الملكية قد:

١- تزيد عن رأس المال. ٢- تقل عن رأس المال.

٣- تساوي رأس المال. ٤- جميع الإجابات السابقة صحيحة.

٥- ليس شيئا مما ذكر.

هـ) إذا ظهرت حقوق الملكية لشركة "الوفاء" في الميزانية المعدة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال والتي تعادل ثلث مجموع الأصول، فإن قيمة الخصوم تكون:

١- ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال. ٢- ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال.

٣- ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال. ٤- ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال.

٥- ليس شيئا مما ذكر.

و) يجب أن تكون معادلة المحاسبة في حالة توازن:

١- عند إعداد القوائم المالية فقط. ٢- خلال الفترة المحاسبية.

٣- في بداية الفترة المحاسبية فقط. ٤- عند الحصول على أصول نقدا.

٥- ليس شيئا مما ذكر.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

احسب المطلوب في كل عبارة من العبارات التالية:

بلغ مجموع الأصول في منشأة «الأمين» ٦٤٠,٠٠٠ ريال ومجموع حقوق الملكية ١٦٠,٠٠٠ ريال، فما هي قيمة الخصوم؟

إذا ظهرت حقوق الملكية لشركة «الخزان» في قائمة المركز المالي المؤرخة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال وهي تعادل $\frac{١}{٥}$ مجموع الأصول، فما هي قيمة الخصوم؟

إذا كان مجموع الأصول في قائمة المركز المالي المعدة لشركة «الخرج» يبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال في ١٤٢١/١٢/٣٠هـ وإذا زادت تلك الأصول في ١٤٢٢/١٢/٣٠ إلى ٢٤٠,٠٠٠ ريال، وخلال نفس الفترة زادت الخصوم بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال. فإذا كانت حقوق الملكية في ١٤٢١/١٢/٣٠ تبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال، فما مقدار حقوق الملكية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ؟

التمرين الثاني:

وضح أثر العمليات التالية على معادلة المحاسبة، على أن يتم توضيح أثر كل عملية بصورة مستقلة على كل من الأصول، والخصوم وحقوق الملكية، مع التعبير عن ذلك بإشارة (+) للدلالة على الزيادة، وإشارة (-) للدلالة على النقص أو عبارة «لا أثر» للدلالة على عدم وجود أثر للعملية، كما هو موضح للعملية (أ) في الجدول التالي:

العملية	الأصول	الخصوم	حقوق الملكية
أ - شراء آلة كاتبة على الحساب	+	+	لا أثر
ب - اقتراض مبلغ من البنك.			
جـ - سداد الدائنين نقدا.			
د - تحصيل مبلغ نقدي من أحد المدينين.			
هـ - شراء معدات مكتبية نقدا.			
و - بيع قطعة أرض نقدا بسعر أعلى من تكلفتها			
ز - بيع قطعة أرض نقدا بسعر يقل عن تكلفتها			
ح - بيع قطعة أرض نقدا بسعر يعادل تكلفتها.			
ط - بيع قطعة أرض على الحساب بسعر يعادل تكلفتها			

التمرين الثالث:

فيما يلي العمليات التي تمت خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ لمنشأة العليا للخدمات العقارية.

أ) في ٧/١ بدأت منشأة العليا للخدمات العقارية أعمالها بتخصيص مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة.

ب) في ٧/٥ تم سحب مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال من البنك وأودع خزينة المنشأة.

جـ) في ٧/٧ تم شراء أراضي بمبلغ ١٩٠,٠٠٠ ريال، دفع منها ٥٠,٠٠٠ ريال نقدا والباقي على الحساب.

د) في ٧/٩ تم بيع جزء من الأراضي بسعر يساوي التكلفة قدره ٦٤,٠٠٠ ريال على الحساب.

هـ) في ٧/٢٠ تم شراء معدات مكتبية بمبلغ ١٦,٠٠٠ ريال على الحساب.

و) في ٧/٢٥ تم تحصيل ٢٤,٠٠٠ ريال نقدا من قيمة الأراضي المباعة.

ز) في ٧/٢٨ تم تسديد مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال من المبلغ المتبقي من ثمن المبنى بشيك.

المطلوب:

تحديد تأثير كل عملية مالية من العمليات السابقة على معادلة المحاسبة لمنشأة العليا موضحا بالتفصيل التأثير على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية ومستعينا في الحل بالنموذج التالي ثم قم بإعداد قائمة المركز المالي لمنشأة "العليا" في نهاية شهر رجب ١٤٢٢هـ:

م	التاريخ	الأصول					= الخصوم + حقوق الملكية	
		نقدية بالبنك	نقدية بالصندوق	مدينون	أراضي	معدات مكتبية	دائنون	رأس المال
١	٧/١	٣٠٠,٠٠٠						٣٠٠,٠٠٠

التمرين الرابع:

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها شركة الإخلاص خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:

أ) في ١/١ تأسست الشركة برأس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال سدد نقداً.
ب) في ١/٥ اشترت الشركة آلات نقداً بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال.
جـ) في ١/١٠ اشترت الشركة آلات إضافية بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال على أن يتم السداد بعد شهر.
د) في ١/١٣ حصلت الشركة مبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال نقداً قيمة الخدمات المؤداة لعملائها.
هـ) في ١/١٧ سددت الشركة أجور العمال والموظفين حتى يوم ١/١٥ وقدرها ٨,٦٠٠ ريال.
و) في ١/٢٠ أدت الشركة خدمات لعملائها قيمتها ٦,٤٠٠ ريال لم يتم تحصيلها بعد.
ز) في ١/٢٩ حصلت الشركة من العملاء مبلغ ٤,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

١ - إظهار أثر العمليات السابقة على معادلة المحاسبة التي تأخذ الصورة التالية:
الأصول = الخصوم + حقوق الملكية ± الأرباح والخسائر
وذلك في شكل جدول يشتمل على عمود لكل عنصر.
٢ - إعداد قائمة المركز المالي لشركة الإخلاص في نهاية شهر محرم ١٤٢٢هـ.

التمرين الخامس:

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها مؤسسة الشملان للخدمات العامة خلال الشهر الأول من تأسيسها:

أ) استثمر مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال نقداً كرأس مال للمؤسسة أودعه البنك.
ب) اشترى من محلات العامر أثاثاً على الحساب بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال.
جـ) سحب مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال من البنك وأودعها خزينة المؤسسة.
د) اشترى سيارة بمبلغ ١٦,٠٠٠ ريال بشيك.
هـ) سدد الإيجار الشهري وقدره ١٥,٠٠٠ ريال نقداً.
و) أدى خدمات على الحساب قيمتها ٩,٠٠٠ ريال.
ز) سدد إلى محلات العامر مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال نقداً.
ح) أدى خدمات بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال حصلت نقداً..
ط) حصل نقداً مبلغ ٦,٠٠٠ ريال قيمة الخدمات الآجلة.

المطلوب:

إظهار تأثير العمليات السابقة على معادلة المحاسبة بالصورة المذكورة في التمرين السابق.

التمرين السادس:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة النجم الساطع للخدمات العامة، والمطلوب تحليل العمليات إلى «مدين» أو «دائن» مع ذكر اسم الحساب الذي يجعل مدينا أو دائنا في كل عملية:

أ) استثمر المالك مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال نقدا في نشاط منشأته ، أودع منها ٣٠,٠٠٠ ريال بحساب جاري باسم المنشأة في البنك والباقي أودعه خزينة المنشأة.

ب) اشترى من محلات مفروشات العبد اللطيف أثاثا بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال سدد قيمته بشيك.

جـ) قام بشراء سيارة من شركة الوعلان بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال على الحساب.

د) قام بتحصيل مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال نقدا مقابل خدمات مؤداة للعملاء.

هـ) قام بشراء مبنى بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال، حيث تم سداد ١٥,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.

و) قام بسداد مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال نقدا إلى شركة الوعلان.

ز) قام بسداد مبلغ ٥,٠٠٠ ريال نقدا قيمة الرواتب عن الفترة المنتهية.

ح) بلغت الخدمات المؤداة للعملاء ولم تحصل قيمتها بعد ٩,٠٠٠ ريال.

التمرين السابع:

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ في وكالة أجنحة المملكة للسفر التي بدأت تزاول نشاطها اعتباراً من شهر صفر من نفس العام.

أ) في ٧/٣ تم شراء سيارة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من شركة الحمراني تخصص لانتقالات العاملين بالوكالة، وقد تم سداد نصف القيمة بشيك ويسدد الباقي بعد شهرين.

ب) في ٧/١٠ تم بيع تذاكر سفر لعملاء الوكالة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال نقداً منها ١,٥٠٠ ريال عمولة للوكالة.

جـ) في ٧/١٢ تم بيع تذاكر سفر للعاملين بمؤسسة الشعلة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال منها ٢,٠٠٠ ريال عمولة.

د) في ٧/١٤ تم شراء حاسب آلي بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال من شركة العالمية بشيك. (يدرج الحاسب الآلي ضمن الأثاث والتجهيزات).

هـ) في ٧/١٥ تم سداد فاتورة التليفون الخاصة بالوكالة بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال نقدا.

و) في ٧/١٨ تم سداد ٨٠,٠٠٠ ريال بشيك للخطوط السعودية مقابل التذاكر المباعة لحسابها.

الفصـــل الثالث

النظام المحاسبي : المقومات والإجراءات

Accounting system: Components and Procedures

الأهـــداف *Objectives*

التعرف على:

- مقومات النظام المحاسبي.
- دفتر اليومية وأهمية استخدامه.
- التسجيل في دفتر اليومية.
- دفتر الأستاذ وأهميته.
- الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.
- ميزان المراجعة واستخداماته.

الفصل الثالث

النظام المحاسبي : المقومات والإجراءات

يمكن القول بأن النظام المحاسبي عبارة عن مجموعة من الإجراءات والترتيبات الخاصة التي تسعى إلى حصر وقياس وتسجيل وتلخيص معاملات المنشأة وتحقيق الرقابة وإجراءات الضبط الداخلي ثم إظهار نتائج هذه المعاملات وآثارها على المركز المالي للمنشأة بالإضافة إلى تلخيصها وعرضها بطريقة مفيدة لمتخذي القرار.

مقومات النظام المحاسبي:

للنظام المحاسبي ثلاثة مقومات أساسية هي: المستندات أو الوثائق، والدفاتر أو السجلات، والتقارير المالية. وفيما يلي استعراض لهذه المقومات وأهميتها.

أولا : المستندات (الوثائق): Documents

المستند هو وثيقة يستخدم كدليل موضوعي مؤيد لحدوث معاملة مالية مثال ذلك الشيكات، الفواتير، الإيصالات. ويتضمن المستند البيانات الأساسية لإثبات وقوع العملية المالية مثل طبيعة ونوع العملية المالية والقيمة المرتبط بها وتاريخ حدوثها ليتم من واقعه قيدها في السجلات المحاسبية. فالنظام المحاسبي لا يمكن أن يكون كاملا مالم يكن كل قيد مثبت بالدفاتر مؤيد بمستند رسمي.

وقد يكون المستند داخليا أي محرر بواسطة المنشأة مثل فاتورة البيع، وقد يكون المستند خارجيا أي وارد للمنشأة من طرف خارجي مثل فاتورة الشراء. وقد يكون المستند أصليا مثل أصل فاتورة الشراء، أو قد يكون مجرد صورة مثل صور فواتير البيع حيث أن أصل الفاتورة يسلم للمشتري.

ومهما كان شكل المستند أو نوعه أو محتوياته فإنه يعتبر الوسيلة الأساسية الموضوعية لتحديد والتعرف على جميع المعاملات المالية للمنشأة ومصدر القيد في السجلات المحاسبية.

وتختلف أنواع المستندات وأشكالها باختلاف المعاملات التي تقوم بها المنشأة. فتثبت عمليات الشراء من واقع فواتير الشراء التي تحصل عليها المنشأة من الموردين، بينما تثبت عمليات البيع باستخدام صور فواتير البيع التي تصدر من المنشأة نفسها لعملائها، في حين يتم إثبات العمليات النقدية باستخدام إيصالات أو سندات السداد والتحصيل أو كعوب الشيكات وإيصالات الإيداع بالبنوك.

ولاتقتصر أهمية المستندات على كونها أدوات تستخدم لتسجيل المعاملات وإنما تمتد أهميتها في أنها تستخدم أثناء عملية مراجعة الحسابات. فلكي يكون عمل المراجع موضوعيا في التعبير على أن المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم

المالية لمنشأة ما، فإن عليه أن يتأكد من وجود وصحة مستندات المصدر التي بنيت عليها المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير الختامية.

ثانيا: الدفاتر (السجلات) المحاسبية: Accounting Records

تشتمل السجلات المحاسبية الأساسية على دفترين أساسيين هما:

١ - دفتر اليومية، وتسجل فيه الأحداث المالية أولا بأول حسب تسلسلها التاريخي.

٢ - دفتر الأستاذ، وتصنف فيه جميع العمليات التي تم تسجيلها في دفتر اليومية العامة.

وسيتم شرح هذين الدفترين بشيء من التفصيل في جزء لاحق من هذا الفصل.

ثالثا: التقارير المالية: Financial Reports

تعتبر التقارير المالية بمثابة المنتج النهائي للنظام المحاسبي أي مخرجاته. والتقارير المالية هي أهم وسيلة يتم من خلالها توصيل المعلومات المحاسبية إلى المستفيدين منها. ويمكن تقسيم التقارير المحاسبية من حيث الغرض من إعدادها إلى مجموعتين، تقارير خاصة وتقارير عامة. **فالتقارير الخاصة** هي ماتطلب لتحقيق غرض معين يخدم فئة معينة مثل التقارير التي تطلبها الإدارة من المحاسب. **والتقارير العامة** وهي مايعرف بالقوائم المالية Financial Statements والتي تعد في نهاية كل سنة مالية وفقا للمعايير والمبادىء المحاسبية المقبولة قبولا عاما. وهي قائمة المركز المالي أو الميزانية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية. والقائمتان الأولى والثانية هما مانص عليهما نظام الشركات في المملكة. وفيما يلي عرض سريع لهذه القوائم:

قائمة الدخل: Income Statement

هي قائمة مالية تلخص نتيجة الجهود لتحقيق الدخل (الربح) لمنشأة ما خلال فترة زمنية محددة. وتظهر هذه القائمة الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل لتلك الفترة. والإيرادات عبارة عن قيمة السلع التي تبيعها أو الخدمات التي تقدمها المنشأة، أما المصروفات فهي تكاليف الحصول على تلك السلع أو الخدمات، ويكون صافي الدخل عبارة عن الفرق بين الإيرادات والمصروفات.

قائمة المركز المالي: Statement of Financial Position

هي قائمة مالية أو تقرير تفصح عن الوضع المالي للمنشأة وتتضمن ملخصا للأصول والخصوم وحقوق الملكية في تاريخ معين. وتستخدم المعلومات التي تقدمها قائمة

المركز المالي بواسطة أطراف مختلفة وفي أغراض متباينة، منها تقييم العائد على الاستثمارات وتحليل العلاقة بين بنود الأصول المختلفة، وكذلك تحديد درجة السيولة المتاحة لمعرفة مدى قدرة المنشأة على سداد الالتزامات قصيرة الأجل وما إلى ذلك.

قائمة التدفقات النقدية: Statement of Cash Flows

تهدف هذه القائمة إلى تقديم المعلومات الهامة عن النقدية المحصلة والمنصرفة خلال فترة مالية معينة، كما تساعد مستخدمي القوائم المالية في تقييم مقدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية المستقبلية، وعلى الوفاء بالتزاماتها وعلى توزيع الأرباح، وفي تفسير الفروق بين صافي الدخل والنقدية المحصلة والمنصرفة المتعلقة به. وقد أصبح إعداد هذه القائمة إلزاميا على الشركات بموجب ماصدر حديثا بخصوص "قائمة التدفقات النقدية" عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ويمكن إظهار مقومات ومراحل النظام المحاسبي بالشكل المبسط التالي:

مستندات تحتوي على بيانات تؤهم		دفاتر محاسبية		التقارير المالية			
				خاصة	عامة		
علاقات مالية بين المنشأة والغير والقيمة المرتبطة بها	علاقات داخل المنشأة لتتبع عناصر الإنفاق والقيمة المرتبطة بها.	القيد الأولي لأغراض دفتر اليومية العامة.	التحليل والتبويب لأغراض دفتر الأستاذ العام.	لتحقيق أغراض معينة	قائمة المركز المالي	قائمة الدخل	قائمة التدفقات النقدية

شكل رقم (٣-١)
مقومات النظام المحاسبي

ويشتمل هذا الفصل على توضيح كيفية استخدام الدفاتر المحاسبية سواء التسجيل في دفتر اليومية أو الترحيل إلى دفتر الأستاذ، أما الفصل التالي فيوضح كيفية إعداد أهم القوائم المالية وهما قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

دفتر اليومية: Journal

هو سجل تثبت به المعاملات المالية التي تقوم بها المنشأة أولا بأول استنادا على قاعدة القيد المزدوج السابق شرحها في الفصل الثاني. وتسجل هذه العمليات حسب تسلسل حدوثها التاريخي، أي أن البيانات مبوبة تبويبا زمنيا في هذا السجل. وشكل دفتر اليومية قد يكون دفترا إذا كان النظام المحاسبي نظاما يدويا وقد يكون شريطا ممغنطا أو أسطوانة ممغنطة إذا كان النظام المحاسبي نظاما آليا. ويطلق على دفتر اليومية دفتر القيد الأولي

باعتبار أنه السجل الأولي الذي تثبت به العمليات المالية.

وهناك **شروط** يجب توافرها عند التسجيل في دفتر اليومية، حيث يجب:

١ - أن تسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمنشأة.

٢ - أن يتم التسجيل بهذا الدفتر أولا بأول حسب تواريخ حدوث العمليات المالية.

٣ - أن لا يترك فراغات أو أسطر بين أطراف القيد الواحد من ناحية، وكذلك بين كل قيد والذي يليه.

٤ - عدم الشطب أو الكشط أو المسح وإذا حدث خطأ فيجب تصحيحه بالطريقة السليمة محاسبيا:

٥ - أن ترقم صفحات دفتر اليومية بأرقام مسلسلة.

أهمية استخدام دفتر اليومية:

من الممكن تسجيل البيانات عن العمليات المالية مباشرة في الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ، إلا أن استخدام دفتر اليومية إلى جانب دفتر الأستاذ هو الأسلوب المفضل، باعتبار أن ذلك يحقق مزايا ماكانت لتتحقق لو أن التسجيل كان يتم مباشرة في دفتر الأستاذ. ويمكن إيجاز **مزايا استخدام دفتر اليومية** فيما يلي:

١- يوضح دفتر اليومية جميع البيانات المتعلقة بكل عملية في مكان واحد كما يعطي شرحا مختصرا لها، ففي دفتر اليومية تسجل العملية بالكامل بطرفيها المدين والدائن وعندما يتم التسجيل في دفتر الأستاذ فإن الأطراف المدينة والأطراف الدائنة تظهر في حسابات مختلفة، ونظرا لأن دفتر الأستاذ غالبا يشتمل على مئات الحسابات فسيكون من الصعب تتبع الحقائق عن عملية معينة بالرجوع إلى دفتر الأستاذ.

٢- يوفر دفتر اليومية سجلا زمنيا دائما لجميع أحداث وعمليات المنشأة المالية، فإذا أريد التعرف على حقائق عملية معينة حدثت في شهر معين أو سنة معينة، فكل مايلزم هو مجرد التعرف على تاريخ حدوثها، وعندئذ يسهل الرجوع إليها.

٣- يساعد دفتر اليومية على تجنب بعض الأخطاء. فإذا سجلت العمليات في دفتر الأستاذ مباشرة فإنه يكون من السهل الوقوع في بعض الأخطاء، مثل حذف عملية مدينة أو دائنة، أو تكرار القيد المدين أو الدائن. ومثل هذه الأخطاء يندر وقوعها في دفتر اليومية العامة، لأن الطرف المدين يقابله الطرف الدائن ويظهران معا لكل عملية. ومن الطبيعي أنه من الممكن السهو عن ترحيل طرف مدين أو دائن من دفتر اليومية إلى الحساب الخاص به في

دفتر الأستاذ، ولكن مثل هذا الخطأ يمكن اكتشافه عن طريق تتبع القيود في الحسابات بدفتر الأستاذ مع دفتر اليومية العامة.

ويبين الشكل التالي صفحة من دفتر اليومية العامة.

رقم الصفحة ( )

التاريخ	المرجع		رقم القيد	البيان	المبالغ	
	صفحة الأستاذ	المستند			دائن	مدين
				المجموع		

شكل رقم (٣-٢)
صفحة من دفتر اليومية

التسجيل في دفتر اليومية: Recording in The Journal

يتم التسجيل في دفتر اليومية استنادا إلى قاعدة القيد المزدوج وذلك بإثبات البيانات المتعلقة بكل عملية مالية بطرفيها المدين والدائن.

خطوات التسجيل في دفتر اليومية:

تتبع الخطوات التالية عند التسجيل في دفتر اليومية:

١ - يكتب اسم الحساب المدين على السطر الأول من القيد في اتجاه اليمين في خانة البيان ويثبت المبلغ المدين على نفس السطر في خانة المدين.

٢ - يكتب اسم الحساب الدائن على السطر التالي أسفل القيد المدين في اتجاه اليسار من خانة البيان ويثبت المبلغ الدائن على نفس السطر في خانة الدائن.

٣ - يكتب تاريخ العملية في السطر الأول من القيد في خانة التاريخ.

٤ - يعطى شرحا مختصرا للعملية بعد كل قيد في السطر الذي يلي الحساب الدائن مباشرة.

٥ - يترك سطر دون كتابة بعد كل قيد لتحقيق استقلال وموضوع كل قيد عن غيره من القيود ولسهولة قراءة تلك القيود في دفتر اليومية.

٦ - يتم التأكد من تساوي المبالغ المدينة مع المبالغ الدائنة.

٧ - إذا كان القيد يتضمن أكثر من حساب مدين، أو أكثر من حساب دائن فيطلق عليه قيد اليومية المركب. وبصرف النظر عن عدد الحسابات المدينة أو الدائنة في القيد المركب فمن اللازم إثبات الحسابات المدينة أولا قبل الحسابات الدائنة. كما يجب توضيح أن القيد مركب عن طريق تدوين عبارة «مذكورين» أعلى مجموعة الحسابات المدينة عند تعددها و«مذكورين» أعلى مجموعة الحسابات الدائنة عند تعددها.

٨ - يترك العمود الخاص برقم صفحة الأستاذ خاليا وقت إثبات قيد اليومية، على أن يثبت هذا الرقم عند الترحيل إلى دفتر الأستاذ حتى تكون مرجعا يستخدم عند الحاجة.

٩ - يتم تجميع خانة المبالغ المدينة وكذا خانة المبالغ الدائنة في نهاية كل صفحة، وبطبيعة الحال لابد من تساوي المبالغ في هاتين الخانتين، ويسجل هذا المجموع في هاتين الخانتين في بداية الصفحة التالية ويكتب أمامه عبارة "ماقبله".

وكمثال على كيفية الإثبات في دفتر اليومية افرض أن شخصا بدأ مشروعه التجاري في ١٤٢٢/١/١هـ برأس مال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال أودعه في حساب جاري باسم المشروع بإيصال إيداع رقم (١٠٢). فإن قيد اليومية الخاص بهذه العملية في دفتر اليومية يكون على النحو التالي:

المبالغ		البيان	رقم القيد	المرجع		التاريخ
مدين	دائن			المستند	صفحة الأستاذ	
١٥٠٠٠٠٠٠		حساب النقدية بالبنك (مدين)	١	١٠٢	١	١٤٢٢/١/١هـ
	١٥٠٠٠٠٠٠	حساب رأس المال (دائن)			١٩	
		اثبات الحصول على رأس المال نقدا				

وفي العادة يتم الاستعاضة عن كلمة «حساب» بالمختصر (حـ/) كما تحذف عبارة مدين أو دائن باعتبار أن الطرف المدين يكون في اتجاه اليمين من السطر الأول بينما يكون الطرف الدائن في اتجاه اليسار من السطر التالي في خانة البيان. وعلى ذلك فإن الصورة المتعارف عليها لإثبات القيد السابق في دفتر اليومية تكون كما يلي:

التاريخ	المرجع		رقم القيد	البيـــــان	المبالغ	
	صفحة الأستاذ	المستند			دائن	مدين
١٤٢٢/١/١هـ	١	١٠٢	١	حـ/ النقدية بالبنك		١٥٠٠٠٠٠
	١٩			حـ/ راس المال	١٥٠٠٠٠٠	
				إثبات الحصول على رأس المال نقدا		

مثـــــال:

لإيضاح كيفية إثبات العمليات المالية العشر الخاصة بالمثـــال الـــوارد فـــي الفصل السابق بافتراض أن أرقام المستندات كانت متسلسلة وتبدأ من رقم ١٠١، فـإن صفحة دفتر اليومية التي سجلت فيها هذه العمليات تظهر كما يلي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيـــــان	دائن	مدين
١٤٢٢/١/١	١	١٠١	١	حـ/ البنك		٨٠٠,٠٠٠
	٣			حـ/ راس المال	٨٠٠,٠٠٠	
				بداية النشاط بإيداع النقدية بالبنك		
١٤٢٢/١/٢	٣	١٠٢	٢	حـ/ المباني		١٠٠,٠٠٠
	١			حـ/ البنك	١٠٠,٠٠٠	
				شراء مباني للمحل		
١٤٢٢/١/٤	٤	١٠٣	٣	حـ/ عدد وآلات		٢٥٠,٠٠٠
	١			حـ/ البنك	٢٥٠,٠٠٠	
				شراء عدد وآلات		
١٤٢٢/١/٥	٥	١٠٤	٤	حـ/ الصندوق		١٢٠,٠٠٠
	١			حـ/ البنك	١٢٠,٠٠٠	
				سحب المبلغ من البنك وإيداعه بالصندوق		
١٤٠/١/٦	٦	١٠٥	٥	حـ/ الأثاث		٩٠,٠٠٠
				مذكورين		
	٥			حـ/ الصندوق	٢٠,٠٠٠	
	٧			حـ/ الدائنين (شركة شمسان)	٤٠,٠٠٠	
				تأثيث المحل بمعرفة شركة شمسان ومدار جزء من المستحق		
				المجموع	١,٣٣٠,٠٠٠	١,٣٣٠,٠٠٠

مدين	دائن	البيـــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١,٣٣٠,٠٠٠		مذكورة				
٢٠,٠٠٠		حـ/ الصندوق	٩	١٠٩	٥	١٤٢٢/١/١٥
	٢٠,٠٠٠	حـ/ الإيرادات			٨	
		استلام الإيرادات وإيداعها بالصندوق				
٩,٠٠٠		حـ/ مصاريف (رواتب العمال)	٧	١٠٧	٩	١٤٢٢/١/١٧
	٩,٠٠٠	حـ/ الصندوق			٥	
		تسديد رواتب العمال عن شهر محرم				
٣٠,٠٠٠		حـ/ المدينين (شركة الخزامى)	٨	١٠٨	١٠	١٤٢٢/١/١٨
	٣٠,٠٠٠	حـ/ الإيرادات			٨	
		تقديم خدمات الغسيل لشركة الخزامى				
٣٠,٠٠٠		حـ/ الدائنين (شركة شمسان)	٩	١٠٩	٧	١٤٢٢/١/١٩
	٣٠,٠٠٠	حـ/ البنك			٩	
		تسديد جزء من المستحق لشركة شمسان				
٢٠,٠٠٠		حـ/ الصندوق	١٠	١١٠	٥	١٤٢٢/١/٢٠
	٢٠,٠٠٠	حـ/ المدينين (شركة الخزامى)			١٠	
		استلام المبلغ المستحق على شركة الخزامى				
١,٤٣٦,٠٠٠	١,٤٣٦,٠٠٠	المجموع				

مثـــــال:

يمكن استعراض المثال التالي لمزيد من الإيضاح للتسجيل في دفتر اليومية:

١- في غرة محرم ١٤٢٢هـ قام سعد في استثمار مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال كـــرأس مال بتأسيس منشأة لتقديم الخدمات العامة، حيث قام بإيداع المبلغ في حســـاب جاري في البنك باسم المنشأة بموجب المستند رقم ٢٠١.

٢- في ١/٥ حصلت المنشاة على قرض من بنك الرياض قدره ٤٠٠,٠٠٠ ريـــال يستحق بعد سنة اعتبارا من ١٤٢٢/١/٥هـ أودعته في الحساب الجاري لـــها بالبنك بموجب المستند رقم ٢٠٢.

٣- في ١/٧ اشترت مبنى خصصته لمزاولة أعمالها وذلك نظـــير مبلـــغ قـــدره ٦٠٠,٠٠٠ ريال سدد بشيك بموجب المستند رقم ٢٠٣.

٤- في ١/٩ اشترت المنشأة سيارة بمبلغ ١٦٠,٠٠٠ ريال من شركة الزاهد للسيارات سدد نصف ثمنها بشيك والباقي على الحساب بموجب المستند رقم ٢٠٤.

٥- في ١/١٠ اشترت أثاثا من مفروشات العبد اللطيف بمبلـــغ ١٠٠,٠٠٠ ريـــال على أن تقوم بسداد المبلغ خلال ثلاثة أشهر بموجب المستند رقم ٢٠٥.

٦- في ١/١٥ حصلت مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال نقدا مقابل قيامها ببعض أعمال الوساطة للغير بموجب المستند رقم ٢٠٦.

٧- في ١/١٩ قامت بتأدية خدمات لمؤسسة الهنا بمبلغ ٢٤,٠٠٠ ريال حصلت نصفها نقدا والتزمت مؤسسة الهنا بسداد الباقي خلال شهر بموجب المستند رقم ٢٠٧.

٨- في ١/٢٠ سددت المستحق لشركة الزاهد للسيارات بشيك بموجب المستند رقم ٢٠٨.

٩- في ١/٢٩ سددت أجور ورواتب لمنسوبيها نقدا وذلك عن شهر محرم وقدرها ١٦,٠٠٠ ريال بموجب المستند رقم ٢٠٩.

١٠- في ١/٣٠ حصلت المبلغ المستحق على مؤسسة الهنا بموجب المستند رقم ٢١٠.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشأة "سعد".

الحل يتم إجراء قيود اليومية السابقة على النحو التالي:

دفتر اليومية العامة لمنشأة "سعد"

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
				حـ/ البنك		٨٠٠,٠٠٠
				حـ/ رأس المال	٨٠٠,٠٠٠	
				بداية النشاط بإيداع رأس المال بالبنك		
				حـ/ البنك		١٠٠,٠٠٠
				حـ/ القرض	١٠٠,٠٠٠	
				اقتراض مبلغ من بنك الرياض تستحق السداد بعد عام		
				حـ/ المباني		٩٠٠,٠٠٠
				حـ/ البنك	٩٠٠,٠٠٠	
				شراء مبنى وسداد قيمته بشيك		
				حـ/ السيارات		١٩٢,٠٠٠
				حـ/		
				حـ/ البنك	٨٠,٠٠٠	
				حـ/	٨٠,٠٠٠	
				شراء سيارة لاستخدامها في العمل لمنشأة وسداد نصف قيمة بشيك والباقي بالآجل		
				المجموع		

التاريخ	بيان الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيـــــان	دائن	مدين
١٤٢٢/١/١٠	١ ٩	٢٠٠	٥	حـ/ الأثاث حـ/ الدائنين (شركات العقد) شراء أثاث بالآجل من مفروشات العيد اللطيف		
١٤٢٢/١/١٥	٩ ١٠	٢٠٦	٦	حـ/ المصاريف حـ/ إيرادات خدمات تقديم خدمات للغير وتحصيلها نقدا		
١٤٢٢/١/١٩	٩ ١١ ١٠	٢٠٧	٧	حـ/ الصندوق حـ/ المصروف حـ/ الدائنون (مؤسسة الهنا) حـ/ إيرادات خدمات تأدية خدمات لمؤسسة الهنا وتحصيل نصف قيمتها نقدا والباقي على الحساب		
١٤٢٢/١/٢٠	٦ ٧	٢٠٨	٨	حـ/ الدائنون (شركة الزاهد للسيارات) حـ/ البنك سداد المستحق لشركة الزاهد		
١٤٢٢/١/٢٩	١٢ ٩	٢٠٩	٩	حـ/ الرواتب والأجور حـ/ الصندوق سداد رواتب وأجور الموظفين عن شهر محرم		
١٤٢٢/١/٣٠	٩ ١١	٢١٠	١٠	حـ/ الصندوق حـ/ الدائنون (مؤسسة الهنا) سداد مؤسسة الهنا المستحق عليها نقدا		
				المجموع		

دفتر الأستاذ: Ledger

يلاحظ أن دفتر اليومية السابق لا يفي ولا يظهر المعلومات المالية المطلوبة أو المرغوب في معرفتها عن المنشأة، فهو في جوهره لا يعدو أن يكون أكثر من تدوين متسلسل للعمليات المالية الخاصة بالمنشأة. فمثلا في المثال السابق إذا أراد مالك المنشأة معرفة رصيد المدينين (مؤسسة الهنا) فإنه لا يستطيع ذلك بمجرد النظر إلى دفتر اليومية أو تقليب صفحاته. وإن كان يمكنه الوصول إلى معرفة المطلوب ولكن بطريقة مطولة وشاقة تزيد من احتمالات وقوع الأخطاء.

فإذا أراد المالك أن يعرف رصيد حساب البنك بعد نهاية العملية العاشرة مثلا فقد يقوم بجمع كافة المبالغ التي يشكل فيها البنك الطرف المدين من القيد والتي تعني إيداع أموال بالبنك، ثم يقوم بجمع كافة المبالغ التي يكون البنك فيها الطرف الدائن من القيد والتي تعني خروج نقدية من البنك، ثم يقوم بطرح مجموع المبالغ الدائنة من مجموع المبالغ المدينة فينتج الرصيد، وذلك كما يلي:

بنك	(المبالغ المدينة)	(المبالغ الدائنة)
	٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
	٤٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
		٨٠,٠٠٠
	١,٢٠٠,٠٠٠	٧٦٠,٠٠٠
الرصيد		٤٤٠,٠٠٠

وهذا هو جوهر فكرة دفتر الأستاذ، فهو سجل تنقل إليه العمليات الخاصة بكل حساب على حدة، سواء كانت مدينة أو دائنة حيث تثبت في صفحة مستقلة واحدة أو أكثر، والتي يمكن منها استخراج رصيد الحساب. وهذا يعني إعادة تبويب البيانات المسجلة في دفتر اليومية تبويبا نوعيا وذلك بتجميع العمليات المتشابهة لكل بند في حساب واحد. فبعد تسجيل العمليات في دفتر اليومية يتم إثبات آثارها على الحسابات المحددة لكل قيد في الحساب المخصص له في دفتر الأستاذ. وتأخذ الحسابات في دفتر الأستاذ العام الشكل التالي:

صفحة رقم ( )

مدين ح/ ..... دائن

المبلغ ريال	البيان	رقم القيد في دفتر اليومية	التاريخ	المبلغ ريال	البيان	رقم القيد في دفتر اليومية	التاريخ

شكل رقم (٣-٣)

نموذج حساب في دفتر الأستاذ

الترحيل إلى دفتر الأستاذ: Posting To The Ledger

يطلق على عملية نقل طرفي القيد من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ مصطلح الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ. ولعل هذا مايبرز وجود خانة في دفتر

اليومية يوضع فيها رقم صفحة الأستاذ التي يتم ترحيل كل طرف من طرفي كل قيد إليها. ويتم الترحيل إلى دفتر الأستاذ في أي وقت لاحق لعملية التسجيل في دفتر اليومية شريطة أن يكون الترحيل سابقا لنهاية الفترة المحاسبية.

وكما يدون رقم صفحة الأستاذ التي يتم ترحيل الطرف المعين من القيد إليها في الخانة المخصصة لذلك بدفتر اليومية، فإنه يصبح من المنطقي تخصيص خانة في كل جانب من جانبي حساب الأستاذ ليدون فيها رقم صفحة اليومية التي يوجد فيها القيد الذي تم ترحيل أحد طرفيه للحساب المعني. ويطلق على هذه العملية الفهرسة المزدوجة Cross- Indexing. ولا شك أن هذه الفهرسة المزدوجة تساعد في تتبع العمليات المختلفة التي تم ترحيلها وكذلك تفيد حال القيام بعملية المراجعة.

خطوات الترحيل:

وتتبع الخطوات التالية لترحيل القيود من دفتر اليومية العامة إلى دفتر الأستاذ العام:

١ - يحدد في دفتر اليومية اسم الحساب الأول (الطرف المدين) الذي يتضمنه قيد اليومية.

٢ - يسجل في الجانب المدين من الحساب بدفتر الأستاذ المبلغ المدين من واقع دفتر اليومية ويكتب إلى جواره اسم الحساب في الطرف الآخر من القيد، أي الطرف الدائن في هذه الحالة.

٣ - يثبت تاريخ العملية في الحساب بدفتر الأستاذ.

٤ - يثبت رقم صفحة اليومية التي تم ترحيل طرف القيد منها، في خانة المرجع بالحساب بدفتر الأستاذ.

٥ - وفقا للخطوة السابقة يكون قد تم ترحيل الطرف المدين من القيد، ولتأكيد هذه الحقيقة يتم الرجوع إلى دفتر اليومية ويثبت فيه رقم صفحة الحساب بدفتر الأستاذ التي تم ترحيل طرف القيد إليها.

٦ - نكرر الخطوات الخمس السابقة لترحيل الطرف الدائن من اليومية العامة، مع ملاحظة كتابة اسم الحساب في الطرف الآخر من القيد (في الخطوة رقم ٢) وهو الطرف المدين في هذه الحالة.

الترصيد: Balancing

الترصيد عبارة عن استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت على الحساب المعين، وتتبع **خطوات الترصيد** التالية في هذه العملية:

١ - يجمع جانبي الحساب ويحدد الجانب ذي المجموع الأكبر.

٢ - يكتب المجموع الأكبر في خانة المجموع في جانبي الحساب.

٣ - يستخرج الفرق بين الجانبين (المتمم) وهو عبارة عن رصيد الحساب.

وعند ترصيد الحسابات نواجه بأحد الاحتمالات التالية:

١ - تساوي جانبي الحساب وبالتالي يكون الرصيد مقفلا أي بدون رصيد.

٢ - زيادة الجانب المدين للحساب عن الجانب الدائن، وبالتالي يظهر رصيد مدين للحساب كمتمم حسابي في الجانب الدائن.

٣ - زيادة الجانب الدائن للحساب عن الجانب المدين، وبالتالي يظهر رصيد دائن للحساب كمتمم حسابي في الجانب المدين.

ولا شك أن عملية الترصيد تعتبر بمثابة إجراء ضروري للتعرف على التأثير النهائي لمختلف العمليات المالية على حسابات المنشأة تمهيدا لإعداد ميزان المراجعة.

ويلاحظ أن الحسابات ذات الطبيعة المدينة مثل حسابات الأصول وحسابات المصروفات تكون أرصدتها مدينة أما الحسابات ذات الطبيعة الدائنة مثل حسابات الخصوم وحسابات حقوق الملكية وحسابات الإيرادات فإن أرصدتها تكون دائنة.

ولتوضيح عملية الترحيل والترصيد يمكن استعراض المثال التالي:

مثال توضيحي:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر صفر ١٤٢٢هـ لمنشأة "السلام" للخدمات العقارية:

- في ٢/١ بدأت منشأة "السلام" للخدمات العقارية أعمالها بتخصيص مبلغ ٣٦٠,٠٠٠ ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة.
- في ٢/٢ تم شراء أراضي بمبلغ ٢٨٢,٠٠٠ ريال بشيك.
- في ٢/٥ تم شراء مبنى بمبلغ ٧٢,٠٠٠ ريال، دفع منها ٣٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب .
- في ٢/١٠ تم بيع جزء من الأراضي بسعر التكلفة وقدره ٢٢,٠٠٠ ريال على الحساب.
- في ٢/١٤ تم شراء معدات مكتبية بمبلغ ١٠,٨٠٠ ريال على الحساب.
- في ٢/٢٠ تم تحصيل مبلغ ٣,٠٠٠ ريال نقدا من قيمة الأراضي المباعة في العاشر من نفس الشهر.
- في ٢/٢٩ تم تسديد ٦,٠٠٠ ريال من المبلغ المتبقي من ثمن المبنى.

المطلوب:

١ - إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.

٢ - ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وترصيد الحسابات.

١ - إثبات العمليات في دفتر اليومية:

دفتر اليومية صفحة رقم ( )

مدين	دائن	البيـــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٩٠,٠٠٠		حـ/ البنك				١٤٢٢/٢/١
	٣٩٠,٠٠٠	حـ/ رأس المال				
		اثبات رأس مال المنشأة				
٢٨٢,٠٠٠		حـ/ الأراضي				١٤٢٢/٢/٢
	٢٨٢,٠٠٠	حـ/ البنك				
		شراء اراضي وسداد القيمة بشيك				
٥٢,٠٠٠		حـ/ المباني				١٤٢٢/٢/٥
		حـ/ ب				
	٣٠,٠٠٠	حـ/ البنك				
	٢٢,٠٠٠	حـ/ الدائنين				
		شراء مبنى وتسديد جزء من القيمة بشيك والباقي بالأجل				
٢٢,٠٠٠		حـ/ الدائنين				١٤٢٢/٢/١٠
	٢٢,٠٠٠	حـ/ الأراضي				
		بيع جزء من الاراضي بالتكلفة				
٢٠,٨١٠		حـ/ المعدات المكتبية				١٤٢٢/٢/١٤
	٢٠,٨١٠	حـ/ الدائنين				
		شراء معدات مكتبية بالأجل				
٣,٠٠٠		حـ/ البنك				١٤٢٢/٢/٢٠
	٣,٠٠٠	حـ/ المدينين				
		مبالغ محصلة من المدينين				
٦,٠٠٠		حـ/ الدائنين				١٤٢٢/٢/٢٩
	٦,٠٠٠	حـ/ البنك				
		مبالغ مسددة للدائنين				
٧٢٥,٨١٠	٧٢٥,٨١٠	المجموع				

٢ - الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وترصيد الحسابات:

منشأة السلام

دفتر الأستاذ العام

حـ/ البنـــــك

مدين | دائن

المبلغ	البيـــــان	التاريخ	المبلغ	البيـــــان	التاريخ
٣٩٠,٠٠٠	حـ/ رأس المال	١٤٢٢/٣/١	٢٨٢,٠٠٠	حـ/ أراضي	١٤٢٢/٢/٢
٣,٠٠٠	حـ/ المدينين	١٤٢٢/٢/٢	٣٠,٠٠٠	حـ/ مباني	١٤٢٢/٢/٥
			٦,٠٠٠	حـ/ الدائنين	١٤٢٢/٢/٢٩
			٤٥,٠٠٠	رصيد مرحل	١٤٢٢/٢/٣٠
٣٩٣,٠٠٠			٣٩٣,٠٠٠		
٤٥,٠٠٠	رصيد منقول	١٤٢٢/٣/١			

حـ/ رأس المـــــال

مدين | دائن

المبلغ	البيـــــان	التاريخ	المبلغ	البيـــــان	التاريخ
٣٦٠,٠٠٠	رصيد مرحل	١٤٢٢/١/٣٠	٣٦٠,٠٠٠	حـ/ البنك	١٤٢٢/٢/١
٣٦٠,٠٠٠			٣٦٠,٠٠٠		
			٣٦٠,٠٠٠	رصيد منقول	١٤٢٢/٣/١

حـ/ الأراضي

مدين | دائن

المبلغ	البيـــــان	التاريخ	المبلغ	البيـــــان	التاريخ
٢٨٢,٠٠٠	حـ/ البنك	١٤٢٢/٢/٣	٢٢,٠٠٠	حـ/ المدينين	١٤٢٢/٢/١٠
			٢٦٠,٠٠٠	رصيد مرحل	١٤٢٢/٢/٣٠
٢٨٢,٠٠٠			٢٨٢,٠٠٠		
٢٦٠,٠٠٠	رصيد منقول	١٤٢٢/٣/١			

حـ/ المبانـــــي

مدين | دائن

المبلغ	البيـــــان	التاريخ	المبلغ	البيـــــان	التاريخ
٧٢,٠٠٠	مذكورين	١٤٢٢/٢/٥	٧٢,٠٠٠	رصيد مرحل	١٤٢٢/٢/٣٠
٧٢,٠٠٠			٧٢,٠٠٠		
٧٢,٠٠٠	رصيد منقول	١٤٢٢/٣/١			

مدين حـ/ الدائنـــين دائن

المبلغ	البيـــان	التاريخ	المبلغ	البيـــان	التاريخ
٦,٠٠٠	حـ/ البنك	١٤٢٢/٢/٢٦	٤٧,٠٠٠	حـ/ المباني	١٤٢٢/٢/١٥
٤٦,٨٠٠	رصيد مرحل	١٤٢٢/٢/٣٠	١٠,٨٠٠	حـ/ المعدات المكتبية	١٤٢٢/٢/١٤
٥٢,٨٠٠			٥٢,٨٠٠		
			٤٦,٨٠٠	رصيد منقول	١٤٢٢/٣/١

مدين حـ/ المدينيـــن دائن

المبلغ	البيـــان	التاريخ	المبلغ	البيـــان	التاريخ
٢٢,٠٠٠	حـ/ الأراضي	١٤٢٢/٢/١٠	٣,٠٠٠	حـ/ البنك	١٤٢٢/٢/٢٠
			١٩,٠٠٠	رصيد مرحل	١٤٢٢/٢/٣٠
٢٢,٠٠٠			٢٢,٠٠٠		
١٩,٠٠٠	رصيد منقول	١٤٢٢/٣/١			

مدين حـ/ المعدات المكتبية دائن

المبلغ	البيـــان	التاريخ	المبلغ	البيـــان	التاريخ
١٠,٨٠٠	حـ/ الدائنين	١٤٢٢/٢/١٤	١٠,٨٠٠	رصيد مرحل	١٤٢٢/٢/٣٠
١٠,٨٠٠			١٠,٨٠٠		
١٠,٨٠٠	رصيد منقول	١٤٢٢/٣/١			

الحساب ذو الرصيد المتحرك:

تم حتى الآن عرض نموذج حساب الأستاذ الذي يأخذ شكل حرف (T) والذي يعتبر من النماذج الشائعة الاستخدام، كما أنه ملائم جدا للأغراض التوضيحية، إلا أن هناك نموذجا آخر يطلق عليه حساب الأستاذ ذو الرصيد المتحرك والذي يأخذ الشكل التالي، مع ملاحظة أن البيانات المدرجة في هذا النمـوذج هـي بيانـات إيضاحيـة افتراضية.

حـ/ النقديـــة

التاريخ	البيـــان	رقم اليومية	مدين	دائن	الرصيد
١٤٢٢/١/١	رصيد				٢٠٠,٠٠٠
١٤٢٢/١/٥	حـ/ المدينين		٣٠,٠٠٠		٢٣٠,٠٠٠
١٤٢٢/١/٧	حـ/ الدائنين			١٦,٠٠٠	٢١٤,٠٠٠

شكل رقم (٣-٤)

نموذج حساب الأستاذ ذو الرصيد المتحرك

وكما يتضح من نموذج الحساب فقد تم تخصيص خانة للتاريخ وخانة للبيان وخانة لرقم صفحة اليومية التي تم إثبات العملية فيها، ثم خانة للمبالغ التي يجعل الحساب مدينا بها وخانة للمبالغ التي يجعل الحساب دائنا بها وأخيرا خانة لرصيد الحساب. وتظهر الخانة الأخيرة رصيد الحساب بعد ترحيل كل عملية من العمليات.

الرصيد الطبيعي للحساب:

لايشير نموذج الحساب ذو الرصيد المتحرك إلى طبيعة رصيد الحساب المعين فيما إذا كان مدينا أو دائنا. وهو الأمر الذي يتطلب تفهما لطبيعة أرصدة الحسابات، فحسابات الأصول والمصروفات أرصدتها مدينة بطبيعتها، في حين أن أرصدة حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة بطبيعتها. ولاشك أن طبيعة الرصيد في كونه مدينا أو دائنا تحدد أثر العملية التي يتم ترحيلها للحساب من حيث زيادته أو نقصه. فجعل أحد حسابات الأصول مدينا يؤدي إلى زيادة الرصيد المدين للحساب بالمبلغ الذي جعل به مدينا، في حين أن جعل أحد حسابات الخصوم مدينا يؤدي إلى نقص الرصيد الدائن للحساب بالمبلغ الذي جعل به مدينا. ومن ثم فإن هناك قواعد تحكم استخراج الرصيد الجديد للحساب ذي الرصيد المتحرك بعد ترحيل كل عملية والتي يمكن إيضاحها كما يلي:

أولا : بالنسبة لحسابات الأصول والمصروفات:

الرصيد الجديد = الرصيد القديم + القيد الذي يتم ترحيله لخانة المدين

أو الرصيد الجديد = الرصيد القديم – القيد الذي يتم ترحيله لخانة الدائن

ثانيا: بالنسبة لحسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات:

الرصيد الجديد = الرصيد القديم – القيد الذي يتم ترحيله لخانة المدين

أو الرصيد الجديد = الرصيد القديم + القيد الذي يتم ترحيله لخانة الدائن

خلاصة:

يمكن أن نخلص مما سبق إلى أن الدورة المحاسبية تبدأ بحدوث عملية مالية ثم يتم إعداد مستندات هذه العملية، وبعد ذلك يتم تسجيل المعلومات في دفتر اليومية ثم يتم الترحيل للحسابات ذات العلاقة بدفتر الأستاذ وبعدها يتم ترصيد تلك الحسابات. ومن واقع الأرصدة المستخرجة من الحسابات يتم إعداد ميزان المراجعة والذي سيتم تناوله بالشرح في الجزء التالي:

ميزان المراجعة: Trial Balance

يجب التأكد بصفة دورية من صحة تطبيق قاعدة القيد المزدوج والإجراءات المحاسبية المتمثلة في القيد والترحيل والترصيد والتحقق من استمرار توازن معادلة المحاسبة. ويقوم المحاسب بالتحقق من ذلك عن طريق إعداد ميزان المراجعة والذي يأخذ الشكل التالي:

ميـــزان المراجعـــــة

في .....

مدين	دائن	اســـــم الحســـــاب
		الإجمالي

شكل رقم (٣-٥)

ميـــــزان المراجعـــــة

ولايخرج ميزان المراجعة عن كونه كشفا أو قائمة ذات جانبين: جانب مدين يخصص للأرصدة المدينة أو مجموع الجانب المدين لجميع الحسابات في دفتر الأستاذ، وجانب دائن يخصص للأرصدة الدائنة أو مجموع الجانب الدائن لجميع الحسابات في دفتر الأستاذ. أما خانة البيان فتخصص لإثبات أسماء الحسابات المختلفة أمام كل من الأرصدة أو المجاميع المدينة والدائنة لهذه الحسابات.

طرق إعداد ميزان المراجعة:

هناك طريقتان لإعداد ميزان المراجعة هما: إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وإعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

أ- ميزان المراجعة بالمجاميع:

وهو عبارة عن كشف (أو قائمة) ذو جانبين يعد في تاريخ معين ويثبت فيه أسماء الحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ، ومجموع الجانب المدين، ومجموع

الجانب الدائن لكل حساب من الحسابات في دفتر الأستاذ. ويجب أن يتساوى إجمالي المجاميع المدينة مع إجمالي المجاميع الدائنة.

ب- **ميزان المراجعة بالأرصدة:**

وهو عبارة عن كشف (أو قائمة) ذو جانبين يعد في تاريخ معين. وتظهر فيه الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة للحسابات المفتوحة بدفتر الأستاذ ولابد أن يتساوى إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة.

ولتوضيح كيفية إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة فإنه باستخدام البيانات الواردة في المثال السابق الخاص بمنشأة "السلام" للخدمات العقارية فإن ميزان المراجعة يكون على النحو التالي:

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة

في ١٤٢٢/١/٣٠هـ

على أساس المجاميع		على أساس الأرصدة		اسم الحساب
مدين	دائن	مدين	دائن	
٣٦٣,٠٠٠	٣١٨,٠٠٠	٤٥,٠٠٠		النقدية
	٣٦٠,٠٠٠		٣٦٠,٠٠٠	رأس المال
٢٨٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠		الأراضي
٧٢,٠٠٠		٧٢,٠٠٠		المباني
٦,٠٠٠	٥٢,٨٠٠		٤٦,٨٠٠	الدائنون
٢٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٩,٠٠٠		المدينون
١٠,٨٠٠		١٠,٨٠٠		المعدات المكتبية
٧٥٥,٨٠٠	٧٥٥,٨٠٠	٤٠٦,٨٠٠	٤٠٦,٨٠٠	الإجمالي

حالة تطبيقية رقم (١/٣) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر ربيع الأول ١٤٢٢هـ في منشأة الشرق الأوسط لصيانة وإصلاح السيارات:

في ٣/ ١ بدأت منشأة الشرق الأوسط لصيانة وإصلاح السيارات نشاطها بتخصيص مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة.

في ٣/ ٥ تم شراء مبنى من الشركة العقارية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال، سدد منها ١٥٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.

في ٣/ ٨ تم سحب مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك وأودع بالصندوق.

في ٣/١٠ تم شراء آلات ومعدات من الشركة الهندسية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ ريال، سدد منها ١٥٠,٠٠٠ ريال نقدا، ٢٠٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.

في ٣/١٥ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال، حصل منها ٢٠٠,٠٠٠ ريال نقدا والباقي على الحساب.

في ٣/٢٠ تم شراء أثاث ومعدات مكتبية من منشأة العهد الجديد بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال، وتم سداد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.

في ٣/٢٢ تم شراء سيارة من شركة الزاهد لنقل عمال المنشأة بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال، وتم سداد ٤٠,٠٠٠ ريال نقدا والباقي بشيك.

في ٣/٢٥ تم تحصيل نصف المستحق على عملاء المنشأة نقدا.

في ٣/٢٨ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال وحصل نصف القيمة نقدا والنصف الثاني بشيك.

في ٣/٣٠ تم سداد مصروف الرواتب والأجور عن شهر ربيع الأول وقدره ٥٠,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

١- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.

٢- ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ وترصيدها في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.

٣- إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.

هذه الحالة هي إحدى الحالات التطبيقية في برنامج استخدام الحاسب في المحاسبة الخاص بهذا الكتاب.

استخدامات ميزان المراجعة:

كما سبق القول فإن الغرض الرئيسي لميزان المراجعة هو التأكد من صحة تطبيق قاعدة القيد المزدوج والإجراءات المحاسبية المختلفة والتحقق من استمرار توازن معادلة المحاسبة. ومن ثم يمكن القول أن ميزان المراجعة يوفر دليلا مبدئيا على توازن الحسابات بدفتر الأستاذ العام، كما أن تساوي إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة أو إجمالي المجاميع المدينة مع إجمالي المجاميع الدائنة للحسابات يشير إلى مايلي:

- أن جميع العمليات المسجلة في الدفاتر تتساوى فيها الأطراف المدينة مع الأطراف الدائنة.
- ان الرصيد المدين أو الدائن لكل حساب تم تحديده بطريقة صحيحة.
- أنه تم إدراج أرصدة الحسابات في ميزان المراجعة بطريقة سليمة.

عدم توازن ميزان المراجعة:

كقاعدة عامة يجب تساوي جانبي ميزان المراجعة. فإذا لم تتساو، فإن ذلك يعد بمثابة مؤشر لوجود واحد أو أكثر من الأخطاء المحاسبية التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة والتي من أهمها:

أولا: أخطاء فى إعداد ميزان المراجعة، مثل:

١- أخطاء في تجميع ميزان المراجعة.
٢- أخطاء كتابية في نقل أرصدة الحسابات إلى ميزان المراجعة.
٣- نقل الأرصدة أو المجاميع المدينة في دفتر الأستاذ إلى خانة الدائن في ميزان المراجعة أو العكس.
٤- إهمال إظهار أي من الأرصدة أو المجاميع كلية بميزان المراجعة.

ثانيا: أخطاء فى ترحيل أو ترصيد الحسابات، مثل:

١- ترحيل مبلغ إلى الجانب المدين بدلا من الجانب الدائن أو العكس.
٢- ترحيل مبالغ مدينة أو دائنة خاطئة في الجانب الصحيح من الحسابات بدفتر الأستاذ.
٣- إهمال ترحيل أحد طرفي القيد إلى الحساب المختص في دفتر الأستاذ.
٤- الترصيد أو التجميع الخاطئ لأي من جانبي الحسابات بدفتر الأستاذ.

حدود استخدام ميزان المراجعة:

لايعد توازن ميزان المراجعة دليلا قاطعا على صحة الحسابات في الدفاتر، حيث من الممكن أن يتوازن ميزان المراجعة بالرغم من وجود بعض الأخطاء مثل:

١- الخطأ في توجيه الحساب عند التسجيل في دفتر اليومية بإثبات حساب مدين أو دائن بدلا من حساب آخر من نفس طبيعته، مثلا تسجيل المبالغ المحصلة في الجانب المدين من حساب الأراضي خطأ بدلا من حساب النقدية.
٢- ترحيل معاملة مالية أو مبلغ إلى حساب غير الحساب الصحيح ولكن في نفس الطرف أو الجانب بطريقة صحيحة وسليمة تماما، كأن يرحل مبلغ معين إلى الجانب المدين من حساب المخزون بدلا من الجانب المدين من حساب المدينين.
٣- أخطاء السهو أو الحذف. السهو عن إثبات عملية بالكامل في دفتر اليومية، أو تسجيلها في دفتر اليومية، والسهو عن ترحيل طرفي القيد إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ.
٤- الأخطاء المتكافئة أو المعوضة، والتي تعبر عن حدوث عدة أخطاء في القيود يترتب عليها زيادة أو نقص في مجموع الطرف المدين، تساوي الزيادة أو النقص في الطرف الدائن، وبالتالي يتوازن ميزان المراجعة بالرغم من وجود الخطأ أو الأخطاء.
٥- تكرار قيد خاص بعملية مالية وترحيل ذلك إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

أسباب عدم توازن ميزان المراجعة:

عند البحث عن الأخطاء في ميزان المراجعة يجب إتباع الإجراءات التي يترتب عليها أقل جهد وتكلفة، وذلك بالتحقق من صحة الإجراءات المحاسبية التي استخدمت، بما فيها إعداد ميزان المراجعة مع البدء بآخر خطوة تم إجراؤها، أي جمع جانبي الميزان ثم التي سبقتها، وهكذا. ويمكن تلخيص هذه الإجراءات فيما يلي:

١- إعادة جمع جانبي ميزان المراجعة للتحقق من صحة الجمع.
٢- مطابقة أرقام الأرصدة الواردة في الميزان مع أرصدة حسابات دفتر الأستاذ مع التحقق من أن الأرصدة المدينة للحسابات تظهر في الجانب المدين من الميزان، وأن الأرصدة الدائنة تظهر في جانبه الدائن.
٣- التحقق من صحة رصيد كل حساب من حسابات الأستاذ عن طريق التحقق من صحة عملية الترصيد.
٤- مراجعة الترحيل من اليومية لحسابات الأستاذ للتحقق من صحة الترحيل.
٥- التحقق من صحة قيود اليومية.

ويلاحظ أن هناك بعض المؤشرات التي قد تساعد في اكتشاف بعض الأخطاء التي يظهرها ميزان المراجعة، ولعل من أهم هذه المؤشرات ما يلي:

١- إذا كان فرق الخطأ بين جانبي الميزان ١٠، أو ١٠٠ أو ١٠٠٠ ...الخ. ففي ذلك دلالة على أن الخطأ حسابي ناتج عن عمليات الجمع سواء في الحسابات في دفتر الأستاذ أو في الميزان نفسه.

٢- إذا كان الفرق يقبل القسمة على ٢ كأن يكون ٣٢٠ مثلا ففي ذلك دلالة على أن الخطأ راجع إلى أحد أمرين هما:

أ- عدم ترحيل أحد طرفي القيد بنفس القيمة (٣٢٠ ريال) وذلك حسب كون الفرق دائنا أو مدينا.

ب- ترحيل مبلغ يساوي نصف الفرق (١٦٠ ريال) إلى الجانب الخاطئ في أحد الحسابات.

٣- إذا كان الفرق بين جانبي الميزان يقبل القسمة على ٩ أو مضاعفاتها ففي ذلك دلالة على أن الخطأ ناتج عن عكس الأرقام (٣٦ بدلا من ٦٣ مثلا) أو ناتج عن حذف صفر من يمين رقم معين (١٠ بدلا من ١٠٠ مثلا).

مثال:

فيما يلي ميزان المراجعة لمنشأة "أيوب" للخدمات العامة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
٧,٣٥٠		نقدية بالبنك
٨,١٠٠		مدينون
	١,٨٠٠	معدات مكتبية
١٠,٨٠٠		السيارات
	٤,٢٠٠	الموردون
١,٣٥٠		رواتب وأجور مستحقة
	٢٨,٥٠٠	رأس المال
	١٣,٩٥٠	إيراد خدمات
٩,٧٥٠		رواتب وأجور
	٦٠٠	مصروفات بيعية
٣,٧٥٠		مصروفات إدارية
٤١,٨٠٠	٤٩,٠٥٠	الإجمالي

وقد أظهر فحص دفتر الأستاذ وغيره من السجلات ما يلي:

١- يبلغ رصيد حساب السيارات ١٨,٩٠٠ ريال.
٢- لم يتم ترحيل مبلغ ٩٠٠ ريال تم تحصيله من أحد العملاء إلى حساب المدينين.
٣- لم يتم ترحيل مبلغ ١,٢٠٠ ريال تم سداده إلى أحد الموردين إلى حساب النقدية.
٤- كان إجمالي المبالغ الدائنة والمدينة في جانبي حساب النقدية بالبنك ٣٨,٤٠٠ ريال، ٣١,٢٠٠ ريال على التوالي.

والمطلوب:

إعداد ميزان المراجعة الصحيح بعد تصحيح الأخطاء اللازمة.

التصحيحات اللازمة:

١- يتم تصحيح رصيد حساب السيارات في ميزان المراجعة ليصبح ١٨,٩٠٠ بدلا من ١٠,٨٠٠ ريال.
٢- يتم تعديل حساب المدينين، حيث حدث خطأ عند ترحيل الطرف الدائن في عملية تحصيل مبلغ من المدينين قدره ٩٠٠ ريال، فإذا ما تم تصحيح هذا الخطأ بترحيل المبلغ المحصل إلى الجانب الدائن من حساب المدينين فيصبح رصيد المدينين ٧,٢٠٠ ريال.
٣- يوجد خطآن في حساب النقدية بالبنك: أولهما خطأ حسابي في استخراج رصيد النقدية حيث أن الرصيد الصحيح المفروض أن يكون ٧,٢٠٠ ريال (٣٨,٤٠٠-٣١,٢٠٠) وليس ٧,٣٥٠ ريال، أما الخطأ الثاني فهو ناتج عن السهو عن ترحيل الطرف الدائن في عملية سداد النقدية إلى أحد الموردين، فإذا ما تم تصحيح الخطأ بترحيل المبلغ المسدد وقدره ١,٢٠٠ ريال إلى الجانب الدائن من حساب النقدية فإن رصيد النقدية يصبح ٦,٠٠٠ ريال.
٤- هناك خطأ في إدراج رصيد المعدات المكتبية في خانة الدائن من الميزان، حيث أن المعدات المكتبية أحد عناصر الأصول والتي رصيدها مدين بطبيعته، وبالتالي يجب أن يدرج الرصيد في مكانه الصحيح في الجانب المدين من الميزان.
٥- هناك خطأ في إدراج رصيد الرواتب والأجور المستحقة في الميزان، حيث أن الرواتب والأجور المستحقة هي أحد الخصوم والتي رصيدها دائن بطبيعته، لذلك يجب أن يدرج الرصيد في مكانه الصحيح في الجانب الدائن من الميزان.
٦- يوجد خطأ في إدراج رصيد المصروفات البيعية في الميزان، حيث أن رصيد المصروفات مدين بطبيعته لذا يجب أن ينقل إلى الجانب المدين من الميزان.

وبعد أخذ التصحيحات السابقة في الاعتبار يكون ميزان المراجعة الصحيح على النحو التالي:

مدين	دائن	اسم الحساب
٦,٠٠٠		نقدية بالبنك
٧,٢٠٠		مدينون
١,٨٠٠		معدات مكتبية
١٨,٩٠٠		السيارات
	٤,٢٠٠	الموردون
	١٣٥٠	رواتب وأجور مستحقة
	٢٨,٥٠٠	رأس المال
	١٣,٩٥٠	إيرادات خدمات
٩,٧٥٠		رواتب وأجور
٩٠٠		مصروفات بيعية
٣,٧٥٠		مصروفات إدارية
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	الإجمالي

حالة تطبيقية رقم (٢/٣): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي ميزان المراجعة لمنشأة "السلام" لصيانة وإصلاح الأجهزة الإلكترونية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
١١,٠٢٥		نقدية بالبنك
	٥٠٠	أدوات كتابية
٩,٤٥٠		مدينون
٢,١٠٠		مهمات وأدوات صيانة وإصلاح
	٤,٩٠٠	دائنون
١٢,٩٥٠		الرواتب والأجور
	١٦,٢٧٥	إيرادات خدمات صيانة وإصلاح
٢,٥٠٠		رواتب وأجور مستحقة
١٢,٦٠٠		أثاث
٤,٣٧٥		مصروفات إدارية
	٣٣,٢٥٠	رأس المال
٥٥,٠٠٠	٥٤,٩٢٥	

وقد أظهر فحص دفتر الأستاذ وغيره من السجلات ما يلي:

١- لم يتم ترحيل مبلغ ١,٠٥٠ ريال تم تحصيله من أحد العملاء إلى حساب المدينين.

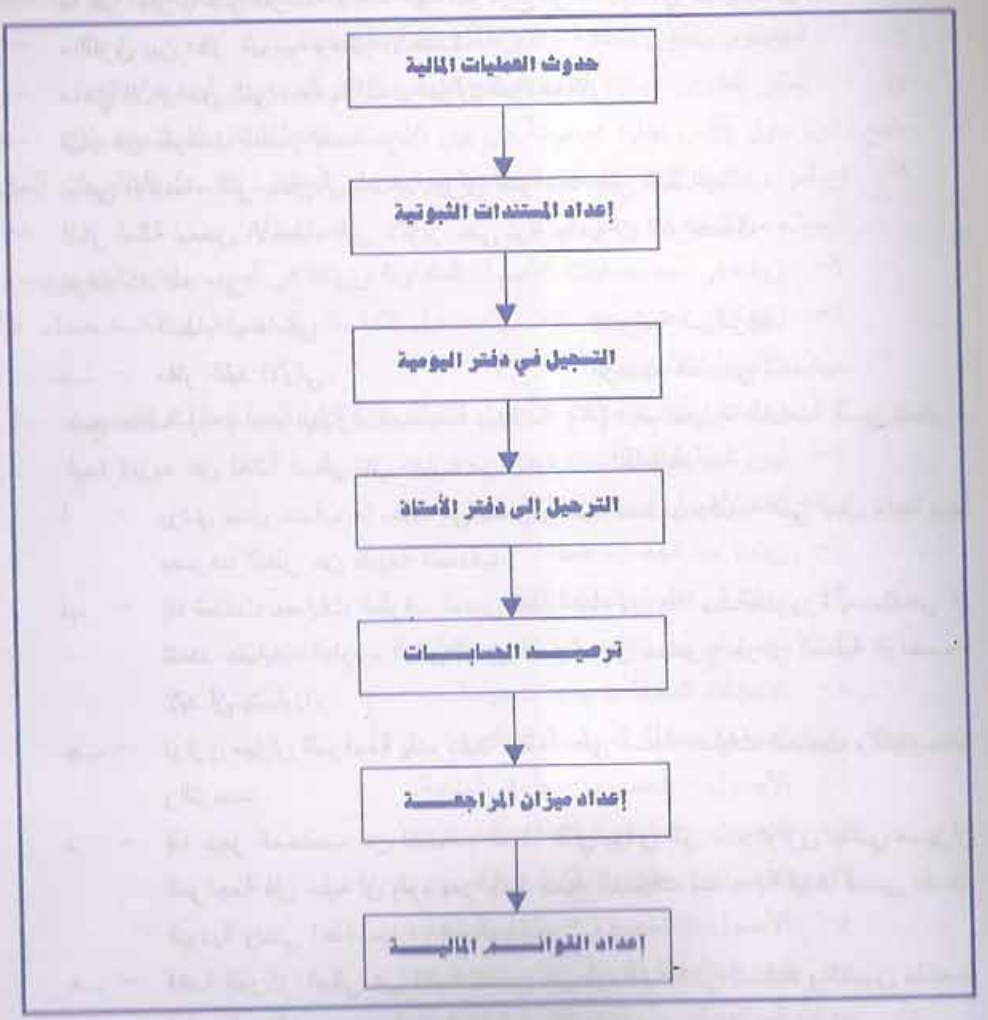
٢- لم يتم ترحيل مبلغ ١,٤٠٠ ريال تم سداده إلى أحد الدائنين إلى حساب النقدية.

٣- يبلغ رصيد حساب الأثاث ١٦,٢٠٠ ريال.

٤- كان إجمالي المبالغ المدينة والدائنة في جانبي حساب النقدية بالبنك ٤٤,٨٠٠ ريال، ٣١,٠٠٠ ريال على التوالي.

والمطلوب: إعداد ميزان المراجعة بعد تصحيح الأخطاء اللازمة.

وفيما يلي تسلسل خطوات تدفق المعلومات في النظام المحاسبي، أو ما يمكن أن يطلق عليها خطوات الدورة المحاسبية والتي حتى الآن تم استعراض الخطوات الست الأولى منها في حين سيتم تناول الخطوة السابعة الخاصة بإعداد القوائم المالية في الفصل التالي استكمالا للدورة المحاسبية ومقومات النظام المحاسبي.



شكل رقم (٣-٦)
خطوات الدورة المحاسبية

أسئلة وتمارين الفصل الثالث

أولا: الأسئلة:

١- أذكر باختصار قواعد المدين والدائن في حالة تطبيقها على حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية.

٢- ما هو الإلزام الذي تفرضه قاعدة القيد المزدوج في تسجيل أي عملية مالية؟.

٣- ماالفرق بين دفتر اليومية ودفتر الأستاذ؟.

٤- ماهي الأغراض التي يخدمها إعداد ميزان المراجعة؟.

٥- تكلم عن مقومات النظام المحاسبي.

٦- ماهي الأخطاء التي يمكن أن يساعد ميزان المراجعة على اكتشافها؟.

٧- أذكر أمثلة لبعض الأخطاء التي لاتؤثر على توازن ميزان المراجعة؟.

٨- عرف كلا مما يلي:

أ - النظام المحاسبي. ب - الفهرسة المزدوجة.

جـ - دفتر القيد الأولي. د - الرصيد الطبيعي للحساب.

٩- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لايزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:

أ - يؤدي جعل حساب ما مدينا إلى نقص رصيد الحساب بالقيمة التي جعل مدينا بها بصرف النظر عن طبيعة الحساب.

ب - إذا تعددت حسابات الطرف المدين لعملية ما، فإن هذا بالضرورة يستدعي أن تتعدد حسابات الطرف الدائن لنفس العملية، لأن مجموع طرفي العملية الواحدة لابد أن يتساويا.

جـ - توازن ميزان المراجعة يقدم دليلا قاطعا على صحة عمليات التسجيل والتبويب والترصيد.

د - إذا عجز المحاسب عن اكتشاف الخطأ الذي يؤدي إلى عدم توازن جانبي ميزان المراجعة فإن عليه أن يقوم بمراجعة جميع العمليات منذ بداية قيدها في دفتر اليومية وحتى إعداد ميزان المراجعة.

هـ - قائمة المركز المالي هي قائمة تفصح عن الوضع المالي للمنشأة وتتضمن ملخصا للأصول والخصوم وحقوق الملكية في تاريخ معين.

و - قائمة الدخل هي قائمة مالية تلخص نتيجة الجهود لتحقيق الدخل لمنشأة ما في تاريخ معين.

ز - يطلق على دفتر اليومية دفتر القيد الأولي باعتبار أنه السجل الأولي الذي تثبت به العمليات المالية.

ح - بينما يتم تبويب العمليات المالية في دفتر اليومية تبويباً زمنياً، فإنها تبوب في دفتر الأستاذ تبويباً نوعياً.

ط - في حين أن أرصدة حسابات الأصول والمصروفات مدينة بطبيعتها، فإن أرصدة الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة بطبيعتها.

ي - تعتبر التقارير المالية بمثابة المنتج النهائي للنظام المحاسبي أو مخرجاته.

١- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة من بين الإجابات المعطاة لكل فقرة مما يلي:

أ- إن شراء منشأة "الهنا لخدمات المطاعم" سيارة على الحساب لنقل الطلبات إلى العملاء من شأنه أن يؤدي إلى:

١- زيادة في أحد حسابات الأصول المتداولة وزيادة في أحد حسابات الخصوم.

٢- زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة ونقص في أحد حسابات الأصول الأخرى.

٣- زيادة في أحد حسابات الأصول الثابتة وزيادة في أحد حسابات الخصوم.

٤- ليس شيئاً مما ذكر.

ب- زيادة أحد الأصول قد يكون ناتجاً عن:

١- زيادة أحد الخصوم فقط.

٢- زيادة في حقوق الملكية فقط.

٣- نقص في أحد الأصول الأخرى فقط.

٤- الإجابات السابقة جميعها صحيحة.

جـ- يمكن صياغة معادلة المحاسبة كالآتي:

١- الأصول = الخصوم - حقوق الملكية.

٢- الأصول + حقوق الملكية = الخصوم.

٣- الأصول = حقوق الملكية + الخصوم.

٤- الأصول + الخصوم = حقوق الملكية.

٥- ليس شيئاً مما ذكر.

د- ميزان المراجعة:

١- يثبت أن مجموع العناصر المدينة يساوي مجموع العناصر الدائنة لحسابات دفتر الأستاذ.

٢- يوفر قائمة بالحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ وأرصدتها.
٣- يقتصر على إثبات أرصدة الإيرادات والمصروفات.
٤- كل من (١)، (٢) تعتبر إجابات صحيحة.
٥- ليس شيئا مما ذكر.

هـ- عند شراء سيارة جديدة للمنشأة نقدا، فإن ذلك يؤدي إلى:
١- زيادة حقوق الملكية. ٢- نقص أصول المنشأة.
٣- عدم زيادة مجموع أصول المنشأة مع تغيير مكونات الأصول.
٤- زيادة أصول المنشأة. ٥- ليس شيئا مما ذكر.

و- أي من العمليات المالية التالية من شأنه أن يؤثر بالزيادة بمقدار متساو على جانب الأصول من ناحية والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى:
١٠- بيع أصل ثابت نقدا.
٢- سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.
٣- حصول مالك المنشأة على مبلغ نقدي من صندوق المنشأة بقصد تخفيض رأسمالها.
٤- شراء لوازم مكتبية بالأجل.
٥- ليس شيئا مما ذكر.

ز- أي من الحسابات التالية لايعد من حسابات الأصول المتداولة:
١- المدينون. ٢- لوازم ومهمات مكتبية.
٣- نقدية بالبنك. ٤- أوراق القبض.
٥- سيارة تستخدم في نقل موظفي المنشأة.

ح- أرصدة الحسابات التالية مستخرجة من دفتر أستاذ "منشأة الشرق" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ: ٧٥,٠٠٠ بنك، ٧,٥٠٠ مدينون، ١٢,٠٠٠ دائنون، ١٢٧,٥٠٠ سيارات، ٢٢,٥٠٠ أثاث، ٢٢,٥٠٠ مصروفات رواتب وأجور، ٨١,٠٠٠ إيراد خدمات، ٣,٠٠٠ لوازم ومهمات مكتبية.

من المعلومات السابقة يكون رأس مال منشأة الشرق:
١- ١٥٠,٠٠٠ ريال. ٢- ١٨٠,٠٠٠ ريال.
٣- ١٦٥,٠٠٠ ريال. ٤- ١٣٥,٠٠٠ ريال.
٥- ليس شيئا مما ذكر

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

فيما يلي ملخص لعمليات مركز "الخليج العربي" للصيانة خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:

في ١/١ تكون المركز برأس مال قدره ١٥٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك باسم المركز.

في ١/٢ سحب مبلغ ١٥,٠٠٠ ريال أودعه الصندوق.

في ١/٣ دفع مبلغ ٢,٢٥٠ ريال إيجار مكان مزاولة أعماله عن شهر محرم.

في ١/٥ تعاقد على استخدام أحد ورش الصيانة الموجودة في مركز "العروبة"لمزاولة أعماله اعتبارا من شهر رمضان مقابل إيجار شهري قدره ٦,٠٠٠ ريال تسدد في بداية كل شهر.

في ١/٧ اشترى سيارة بمبلغ ٥٢,٥٠٠ ريال لاستخدامها في أداء الخدمات لعملائه وسدد قيمتها بشيك.

في ١/٩ اشترى مواد ومهمات صيانة لاستخدامها خلال الشهر بمبلغ ١,٨٠٠ ريال نقدا.

في ١/١٢ بلغت تكلفة الوقود والزيوت المستخدمة حتى تاريخه ٩٠٠ ريال سددت نقدا.

في ١/١٥ بلغت قيمة الخدمات المؤداة للعملاء حتى تاريخه ٨,٧٠٠ ريال حصل منها نقدا مبلغ ٤,٢٠٠ ريال.

في ١/١٦ اشترى أثاثا من شركة المطلق بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال سدد منها ٤,٥٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.

في ١/٣٠ بلغت الأجور والرواتب المستحقة للعاملين في المركز عن الشهر ١١,٤٠٠ ريال سدد منها نقدا ٧,٦٥٠ ريال والباقي مازال مستحقا للعاملين.

في ١/٣٠ بلغت قيمة الخدمات المؤداة عن النصف الثاني من الشهر ٩,٣٠٠ ريال تم تحصيل مبلغ ٤,٥٠٠ ريال نقدا.

المطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية مركز "الخليج العربي" عن شهر محرم ١٤٢٢هـ.

٢- ترحيل هذه العمليات إلى الحسابات الملائمة في دفتر الأستاذ العام.

التمرين الثاني:

في أول رمضان ١٤٢٢ تأسست الشركة "العالمية" ومجال نشاطها صيانة وإصلاح السيارات برأس مال قدره ٧٠,٠٠٠ ريال أودع البنك، كما قامت الشركة بالعمليات التالية خلال الشهر:

في ٩/٢ حصلت الشركة على قرض من بنك الرياض قدره ١٤,٠٠٠ ريال أودع الصندوق.

في ٩/٣ سددت الإيجار وقدره ٧,٠٠٠ ريال بشيك.
في ٩/٥ حصلت نقدا إيراد إصلاح سيارات بلغت ٤,٢٠٠ ريال.
في ٩/٦ اشترت سيارة نقل لأعمال الشركة بمبلغ ٢٥,٢٠٠ ريال سدد بشيك.
في ٩/١٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨,٠٠٠ ريال أودع في الصندوق.
في ٩/٢٠ اشترت آلات من "الشركة المتحدة" للآليات بمبلغ ٤٩,٠٠٠ ريال سدد منه مبلغ ٢١,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.
في ٩/٢٧ حققت إيرادات نقدية قدرها ١٩,٦٠٠ ريال، كما تم تأدية خدمات إلى بعض العملاء بقيمة ٨,٤٠٠ ريال ولم تحصل بعد.
في ٩/٢٨ سددت المصروفات التالية نقدا:
٨,٤٠٠ أجور عمال. ٢,٨٠٠ مصاريف كهرباء ومياه.

المطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة.
٢- ترحيل القيود إلى الحسابات الملائمة في دفتر الأستاذ وترصيدها.

التمرين الثالث:

في ١٤٢٢/١/١ بدأ "سالم" حياته العملية بفتح مكتب للاستثمار في الأراضي والعقارات وذلك بطلب سجل تجاري لمزاولة النشاط.
في ١/٥ أودع مبلغ ٤٨٠,٠٠٠ ريال في حساب جاري بالبنك كرأس مال للمكتب.
في ١/١٠ استأجر مكتبا لمزاولة النشاط بإيجار سنوي ١٩,٢٠٠ ريال دفع نصف القيمة بشيك.
في ١/١٥ قام بإدخال الهاتف والكهرباء إلى المكتب فسدد ١,٦٠٠ ريال تأمين هاتف بشيك.
في ١/١٨ قام بنقل ملكية سيارة خاصة به قيمتها السوقية ٨٠,٠٠٠ ريال إلى اسم المكتب العقاري كزيادة في رأس المال.
في ١/٢٠ سحب مبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال من البنك أودعها صندوق المكتب.
في ١/٢٥ تقدم بطلب استقدام للحصول على تأشيرة لكاتب حسابات وعامل نظافة للمكتب، وذلك بعقدي عمل براتب للكاتب ٤,٨٠٠ ريال شهريا وللعامل ١,٦٠٠ ريال شهريا.
في ١/٣٠ اشترى أثاثا للمكتب من مفروشات "العبد اللطيف" بمبلغ ٢٨,٨٠٠ ريال سدد بشيك.
في ٢/١٢ اشترى أدوات كتابية بمبلغ ٣,٢٠٠ ريال سدد نقدا.
في ٢/٢٥ قام "سالم" بالسعي في عملية شراء قطعة أرض بمبلغ مليون ريال لأحد العملاء، وحصل منها على عمولة بمعدل ٢,٥% من القيمة بشيك.
في ٢/٢٨ اشترى آلات ومعدات مكتبية للمكتب من مؤسسة "السعدي" بمبلغ ٤,٨٠٠ ريال على الحساب.

في ٣/٥ وصل كاتب الحسابات وعامل النظافة فدفع لهما مبلغ ٤,٨٠٠ ريال نقدا مقدما تحت حساب الرواتب والأجور.

في ٣/١٠ سدد حساب مؤسسة "السعدي" نقدا.

في ٣/٢٥ سحب مبلغ ١٦,٠٠٠ ريال من البنك لمصروفاته الشخصية.

المطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية للمكتب.

٢- فتح الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ وترحيل المبالغ إليها وترصيدها.

٣- إعداد ميزان المراجعة الخاص بهذا المكتب.

التمرين الرابع:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة "أحمد" التجارية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٦٢,٥٠٠	سيارات	٥٠,٠٠٠	دائنون
٥٠,٠٠٠	آلات كاتبة وحاسبة	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٧,٥٠٠	أثاث وتركيبات	١٢٥,٠٠٠	مشتريات
١٠٠,٠٠٠	مباني	١٧٥,٠٠٠	مبيعات
١٧٥,٠٠٠	قرض البنك	٤٥,٠٠٠	أجور ورواتب
١٥٠,٠٠٠	أراضي	؟؟؟	نقدية
١٠٠,٠٠٠	مدينون		

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة وتحديد قيمة رصيد النقدية بالمنشأة.

التمرين الخامس:

في غرة رمضان ١٤٢٢ بدأ المهندس "أحمد" حياته العملية بفتح منشأة لصيانة وتصليح السيارات حيث قام بفتح حساب جاري في البنك باسم المنشأة أودع فيه مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال كرأس مال للمنشأة. وفي خلال شهر رمضان ١٤٢٢هـ تمت العمليات التالية:

٩/١ تم استئجار أحد المحلات في المدينة الصناعية الجديدة بإيجار سنوي قدره ٢٧,٠٠٠ ريال دفع منها ١٣,٥٠٠ ريال بشيك.

٩/٢ تم شراء بعض المعدات والأدوات بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال من الشركة الهندسية سددت نصف قيمتها بشيك والباقي على الحساب.

٩/٣ تم شراء بعض الأثاث المكتبي بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال سدد بشيك.

٩/٥ تم عمل الإجراءات اللازمة لاستقدام ثلاثة عمال من الفلبين يبلغ الراتب الشهري للعامل ٤.٥٠٠ ريال.

٩/٦ تم تعيين أحد المهندسين براتب قدره ١٥,٠٠٠ ريال شهريا، وقد تم سداد مبلغ ٦,٠٠٠ ريال له من تحت حساب الرواتب.

٩/١٠ تم تأدية بعض خدمات الصيانة والإصلاح لبعض العملاء بلغت قيمتها ٢٢,٥٠٠ ريال تم تحصيلها نقدا.

٩/١٥ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية الصناعي مقداره ١٥٠,٠٠٠ ريال أودع في الحساب الجاري بالبنك.

٩/١٨ تم سداد ٧٥,٠٠٠ ريال المستحق للشركة الهندسية عن المعاملة التي تمت بتاريخ ١٤٢٢/٩/٢هـ بشيك.

٩/٢٠ تم تأدية خدمات صيانة وإصلاح لسيارات "الشركة العقارية" بلغت قيمتها ٣٣,٠٠٠ ريال حصلت نصفها بشيك والباقي على الحساب.

٩/٢٢ تم سداد مبلغ ٤.٥٠٠ ريال نقدا مصاريف دعاية وإعلان في جريدة "رسالة الجامعة".

٩/٢٥ تم تحصيل المبلغ المستحق على "الشركة العقارية" بتاريخ ١٤٢٢/٩/٢٠هـ.

٩/٢٩ تم سداد مصاريف الكهرباء وقدرها ٢,٢٥٠ ريال.

المطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشاة "أحمد" لصيانة وتصليح السيارات.

٢- ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

٣- إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٩/٣٠هـ.

التمرين السادس:

فيما يلي حساب النقدية بالبنك الظاهر في دفاتر أستاذ منشأة "روابي طيبة" في ١٤٢٢/٨/٣٠هـ:

حـ/ النقديـــــة بالبنـــــك

مدين	دائن	الرصيد	البيـــــــان	التاريخ
٧٠٠,٠٠٠		٧٠٠,٠٠٠	حـ/ رأس المال	١٤٢٢/٨/١هـ
	١٤٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	حـ/ الأثاث	١٤٢٢/٨/٢هـ
	٧٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	حـ/ الآلات	١٤٢٢/٨/٥هـ
١٤٠,٠٠٠		٦٣٠,٠٠٠	حـ/ قرض بنك التنمية	١٤٢٢/٨/٩هـ
	٢٨,٠٠٠	٦٠٢,٠٠٠	حـ/ رواتب وأجور	١٤٢٢/٨/١٥هـ
١١٢,٠٠٠		٧١٤,٠٠٠	حـ/ إيرادات خدمات	١٤٢٢/٨/٢٠هـ
٢٨,٠٠٠		٧٤٢,٠٠٠	حـ/ المدينين- منشاة الأمل	١٤٢٢/٨/٢٥هـ
	١٤,٠٠٠	٧٢٨,٠٠٠	حـ/ مصروفات إعلان	١٤٢٢/٨/٣٠هـ

المطلوب:

إجراء قيود اليومية المتعلقة بعمليات النقدية بالبنك كما ظهرت في دفتر يومية منشأة "روابي طيبة" والتي تم الترحيل بموجبها مع كتابة شرح مختصر لكل قيد.

التمرين السابع:

فيما يلي العمليات المالية التي تمت في مكتب "الشريف الاستشاري" في شهر رجب ١٤٢٢هـ:

٧/ بدأ المكتب أعماله بإيداع مبلغ ٤٥٠,٠٠٠ ريال في البنك، ومبلغ ٧٥,٠٠٠ ريال في خزينة المكتب.

٧/١ سجل "الشريف" الفيلا المملوكة له باسم المكتب حيث قدرت قيمة الأراضي المقامة عليها بمبلغ ٧٥٠,٠٠٠ ريال وقيمة المباني بمبلغ ٢٢٥,٠٠٠ ريال.

٧/٥ اشترى المكتب بعض المعدات المكتبية بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سدد بشيك.

٧/٦ اشترى المكتب أثاثا من منشأة العبور بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال سدد نصف ثمنها نقداً والباقي على الحساب.

٧/٨ حصل المكتب على مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال قيمة أتعاب استشارية قام بها لأحد العملاء.

٧/١٠ تم سحب مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال من البنك وإيداعها الصندوق.

٧/١٥ سدد المكتب نقداً فاتورة مطبوعات ، لاستخدام المكتب بلغت قيمتها ٧,٥٠٠ ريال.

٧/١٨ سدد المكتب نقداً فاتورة مطبوعات قيمتها ٣,٧٥٠ ريال وذلك قيمة مطبوعات بطاقات الدعوى الخاصة بزفاف "على الشريف" نجل صاحب المكتب الأكبر.

٧/٢٠ سافر صاحب المكتب إلى القاهرة للتعاقد مع خبراء استشاريين للعمل في المكتب وبلغت نفقات السفر ٩,٠٠٠ ريال نقداً.

٧/٢٩ قام المكتب بسداد الرواتب والأجور عن شهر رجب نقداً حيث بلغت قيمتها ١٨,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر مكتب "الشريف الاستشاري".

٢- ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام.

٣- إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٧/٢٩هـ.

التمرين الثامن:

فيما يلي الأرصدة التي ظهرت بدفاتر منشأة "السعد" في ١٤٢٢/٩/٣٠هـ:

١٢٥,٠٠٠ ريال نقدية بالبنك، ١٥٠,٠٠٠ ريال سيارات، ٢٧٠,٠٠٠ ريال أراضي ومباني، ٣٧,٥٠٠ ريال دائنون، ٢٥٠,٠٠٠ ريال قرض البنك العقاري، ٥٠,٠٠٠ ريال أثاث، ٣٠,٠٠٠

ريال مدينون، ٣٧,٥٠٠ ريال أوراق قبض، ٢٠,٠٠٠ ريال أوراق دفع، ٥,٠٠٠ ريال مصروفات إيجار، ٢٠٥,٠٠٠ ريال إيراد خدمات، ١٢,٥٠٠ ريال عمولات محصلة، ٥٢,٥٠٠ ريال مصروفات أجور ورواتب، ١٢,٥٠٠ ريال مصاريف دعاية وإعلان، ٢٥,٠٠٠ ريال مواد ومهمات مكتبية، ؟؟ رأس المال.

المطلوب:

إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٩/٣٠هـ وتحديد قيمة رصيد رأس مال المنشأة.

التمرين التاسع:

ظهرت الأرصدة التالية بدفاتر منشأة "الوفاء" في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ:

١٠٠,٠٠٠ ريال نقدية بالبنك، ١٢٠,٠٠٠ ريال سيارات، ٣٠,٠٠٠ ريال دائنون (٢٠,٠٠٠ ريال منشأة النصر، ١٠,٠٠٠ منشأة الشروق)، ٢٠,٠٠٠ ريال قرض بنك الرياض، ٤٠,٠٠٠ ريال أثاث، ٢٤,٠٠٠ ريال مدينون (١٥,٠٠٠ ريال منشأة الضياء، ٩,٠٠٠ ريال منشأة النور) ٣٠,٠٠٠ ريال أوراق قبض، ١٦,٠٠٠ ريال أوراق دفع، ٤,٠٠٠ ريال إيجار، ١٦٤,٠٠٠ ريال إيراد خدمات، ١٠,٠٠٠ ريال عمولات محصلة، ٤٢,٠٠٠ ريال الرواتب والأجور، ١٠,٠٠٠ ريال مصاريف الدعاية والإعلان، ٢٠,٠٠٠ ريال مواد ومهمات مكتبية، ؟؟ رأس المال.

وفيما يلي العمليات التي تمت خلال شهر ربيع الثاني ١٤٢٢هـ:

في ٤/٥ تم أداء خدمات للعملاء بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال، وحصلت القيمة نقدا.

في ٤/٨ تم سداد المستحق لمنشأة النصر بشيك.

في ٤/١٢ تم تحصيل المستحق على منشأة النور نقدا.

في ٤/١٦ تم سداد فاتورة الهاتف بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال نقدا.

في ٤/٢٥ تم سداد الإيجار عن شهر ربيع الثاني وقيمته ٤,٠٠٠ ريال بشيك.

في ٤/٣٠ تم سداد الرواتب والأجور عن شهر ربيع الثاني وقيمتها ١٤,٠٠٠ ريال بشيك.

المطلوب:

١- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.

٢- الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وترصيدها في ١٤٢٢/٤/٣٠هـ.

٣- إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٤/٣٠هـ وتحديد قيمة رأس مال المنشأة.

الفصـــل الرابع

النظام المحاسبي: القوائم المالية

Accounting System: Financial Statements

الأهـــداف *Objectives*

التعرف على:

- قائمة المركز المالي وأشكالها.
- قائمة الدخل وأشكالها.
- قائمة التدفقات النقدية.
- كيفية إعداد القوائم المالية.
- ورقة العمل وإعداد القوائم المالية منها.

الفصـــل الرابع

النظام المحاسبي: القوائم المالية

Accounting System: Financial Statements

الأهـــداف *Objectives*

التعرف على:

- قائمة المركز المالي وأشكالها.
- قائمة الدخل وأشكالها.
- قائمة التدفقات النقدية.
- كيفية إعداد القوائم المالية.
- ورقة العمل وإعداد القوائم المالية منها.

الفصل الرابع

النظام المحاسبي : القوائم المالية

بصفة عامة تنقسم التقارير المالية التي يعدها النظام المحاسبي إلى نوعين: تقارير خاصة وتقارير عامة. التقارير الخاصة هي التي تعد خصيصا لتحقيق هدف معين وبناء على طلب محدد، في العادة تكون تقارير داخلية لخدمة إدارة المنشأة، مثل طلب تقرير بتكلفة الإنتاج خلال الشهر أو إعداد تقرير شهري يوضح المصروفات والإيرادات مقارنة بنفس الشهر من العام الماضي. وهذا النوع من التقارير يخرج عن نطاق الدراسة في هذا الكتاب. أما النوع الثاني فهي التقارير العامة، أو أحيانا تسمى تقارير ذات غرض عام، باعتبار أنها تعد لخدمة أطراف مختلفة خارج المنشأة والذين عادة يكون لهم اهتمامات مختلفة. ومثل هذا النوع من التقارير تعد في نهاية الفترة المحاسبية وتعرف بالتقارير المالية، ومن أهمها القوائم المالية والتي تعتبر المخرجات الأساسية لنظام المحاسبة المالية والتي عن طريقها يتم توصيل المعلومات المالية إلى مستخدميها على اختلاف أنواعهم وتباين أهدافهم.

ويستخدم في الوقت الحاضر ثلاث قوائم مالية أساسية هي قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية، وقد نص نظام الشركات على القائمتين الأولى والثانية، في حين أصبحت القائمة الثالثة من متطلبات معيار العرض والإفصاح العام وذلك بعد تعديله من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وسيتم استعراض هذه القوائم بشيء من التفصيل في هذا الفصل.

قائمة المركز المالي: Statement of Financial Position

تهدف قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) إلى بيان الوضع المالي للمنشأة في لحظة زمنية معينة. فهي عبارة عن كشف أو قائمة أو تقرير يظهر ثروة المنشأة أو ما للمنشأة وماعليها في لحظة زمنية معينة، أو بعبارة أخرى، توضح قائمة المركز المالي أصول المنشأة والحقوق التي على هذه الأصول (أي الالتزامات) سواء للغير أو للملاك.

وتلزم كل منشأة بإعداد قائمة المركز المالي مرة على الأقل في نهاية كل سنة مالية وذلك حسب متطلبات نظام الشركات، غير أن هناك بعض المنشآت التي تعد قائمة مركز مالي في نهاية كل شهر.

وفيما يلي عرض لقائمة المركز المالي لإحدى المنشآت الخدمية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

وكالة العلي لصيانة السيارات

قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
الأصول المتداولة		الخصوم قصيرة الأجل	
نقدية	٣١,٠٠٠	دائنون	٢٤,٠٠٠
مدينون	١٢,٠٠٠	مصروفات مستحقة	٤,٠٠٠
مخزون مهمات	٧,٠٠٠	إيرادات محصلة مقدما	٦,٠٠٠
مصروفات مدفوعة مقدما	٥,٠٠٠	الخصوم طويلة الأجل	
الأصول الثابتة		قرض	٦٠,٠٠٠
اراضي	٢٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية	
مباني	١٦٠,٠٠٠	رأس المال	٥٠٠,٠٠٠
سيارات	٨٠,٠٠٠	أرباح العام	٤٦,٠٠٠
آلات	٤٠,٠٠٠		
أصول غير ملموسة			
شهرة المحل	١٠٠,٠٠٠		
	٦٤٠,٠٠٠		٦٤٠,٠٠٠

ويلاحظ أنه يوجد في أعلى القائمة ثلاثة عناصر رئيسية:

١ – اسم المنشأة.

٢ – إسم القائمة «قائمة المركز المالي» أو «الميزانية العمومية».

٣ – تاريخ إعداد القائمة.

ولعل تاريخ إعداد القائمة له من الأهمية مايستوجب توضيحه هنا، فقائمة المركز المالي كما سبق القول هي مقياس لثروة المنشأة بما لها وما عليها. ولذا فلابد أن يرتبط القياس بلحظة زمنية معينة، باعتبار أن الثروة تختلف من لحظة زمنية إلى أخرى، ولذا تعنون قائمة المركز المالي في تاريخ معين.

ويتم تصنيف الحسابات في قائمة المركز المالي بحيث تظهر الأصول في الجانب الأيمن من القائمة والخصوم وحقوق الملكية في الجانب الأيسر.

عناصر قائمة المركز المالي:

تشتمل عناصر قائمة المركز المالي على الأصول والخصوم وحقوق الملكية، حيث يتضمن الجانب الأيمن من القائمة الأصول والتي يتم تقسيمها إلى ثلاثة أقسام رئيسية على النحو التالي:

١ – الأصول المتداولة «قصيرة الأجل» Current Assets

وتعرف الأصول المتداولة على أنها النقدية والأصول الأخرى القابلة للتحول إلى نقدية أو للبيع أو للاستخدام في العملية الإنتاجية خلال سنة أو خلال دورة

التشغيل أيهما أطول. وعادة ماتتضمن هذه المجموعة من الأصول المفردات التالية:

النقدية سواء في الصندوق أو البنك Cash in Bank – Cash on Hand.

الاستثمارات قصيرة الأجل أو المؤقتة Marketable Securities . وهي الاستثمارات المؤقتة في أسهم وسندات.

المدينون وأوراق القبض Accounts Receivable and Notes Receivable (التي تمثل كمبيالات مستحقة للمنشأة) وهي المبالغ التي تمثل التزامات على الغير للمنشأة واجبة السداد خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.

مخزون المهمات أو المخزون السلعي Merchandise Inventory في المنشأة التجارية التي تقوم بشراء وبيع البضائع بغرض تحقيق أرباح .

المصاريف المدفوعة مقدما Prepaid Expenses : وتعد من أصول المنشأة باعتبارها تمثل حقا للمنشأة لدى الغير سيتم الحصول على سلع أو خدمات مقابلها في المستقبل، ومن أمثلتها الإيجار الذي تقوم المنشأة بدفعه مقدما مقابل حقها في استعمال ممتلكات الغير، وكذلك أقساط التأمين التي تغطي فترات لاحقة لنهاية الفترة المحاسبية الحالية ....الخ.

٢ – **الأصول الثابتة: Fixed Assets**

وهي الأصول طويلة الأجل التي تحصل عليها المنشأة بقصد استخدامها في العمل والإنتاج. مثل الأراضي Land والمباني Buildings والسيارات Automobiles والأثاث Furniture وغيرها من الأصول التي تقتنى بغرض المساهمة في العملية الإنتاجية، وليس بغرض إعادة بيعها.

٣ – **الأصول غير الملموسة: Intangible Assets**

وهي الأصول التي تفتقد الكيان المادي الملموس مثل شهرة المحل Goodwill وبراءة الاختراع Patent والعلامات التجارية Trade Mark، وتوضع هذه المجموعة من الأصول بعد الأصول الثابتة، أي في آخر جزء من جانب الأصول في قائمة المركز المالي.

أما الجانب الأيسر لقائمة المركز المالي فيتضمن الخصوم وحقوق الملكية وذلك كما يلي:

١ – **الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل): Current Liabilities**

وهي الالتزامات قصيرة الأجل المستحقة على المنشأة للغير والتي ينبغي سدادها

وكالة العلي لصيانة السيارات
قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

الأصول المتداولة:		
نقدية	٣١,٠٠٠	
مدينون	١٧,٠٠٠	
مخزون مهمات	٧,٠٠٠	
مصروفات مدفوعة مقدما	٥,٠٠٠	
إجمالي الأصول المتداولة		٦٠,٠٠٠
يطرح: الخصوم المتداولة:		
دائنون	٢٤,٠٠٠	
مصروفات مستحقة	٤,٠٠٠	
إيرادات محصلة مقدما	٦,٠٠٠	
إجمالي الخصوم المتداولة		٣٤,٠٠٠
رأس المال العامل		٢٦,٠٠٠
يضاف : الأصول الثابتة وغير الملموسة		
أراضي	٢٠٠,٠٠٠	
مباني	١٦٠,٠٠٠	
سيارات	٨٠,٠٠٠	
أثاث	٤٠,٠٠٠	
شهرة المحل	١٠٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول الثابتة وغير الملموسة		٥٨٠,٠٠٠
إجمالي الأصول		٦٠٦,٠٠٠
يطرح: الخصوم طويلة الأجل:		
قروض		٦٠,٠٠٠
صافي الأصول		٥٤٦,٠٠٠
حقوق الملكية		
رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	
أرباح العام	٤٦,٠٠٠	
صافي حقوق الملكية		٥٤٦,٠٠٠

ويختلف ترتيب الأصول والخصوم في قائمة المركز المالي حسب طبيعة نشاط المنشأة والغرض من إعداد القائمة. فكما يلاحظ في النموذجين السابقين فقد تم ترتيب الأصول في القائمة على أساس مدى سيولة كل عنصر، بحيث يبدأ بالعناصر الأكثر سيولة وهي الأصول المتداولة ثم يلي ذلك الأصول الثابتة الأقل سيولة ويلي ذلك الأصول غير الملموسة. وكذلك يبدأ ترتيب الخصوم بالخصوم قصيرة الأجل فالخصوم طويلة الأجل وينتهي بحقوق الملكية. في حين أن هناك ترتيب آخر عكسي، بمعنى البدء

بالأصول الأقل سيولة والتدرج نحو الأسهل تحولا إلى نقدية، ونفس الوضع في الجانب الأخر من القائمة البدء بحقوق الملكية أولا، ثم الخصوم طويلة الأجل فالخصوم المتداولة.

والواقع أن لكل شكل من هذين الترتيبين وجاهته. حيث أن التبويب يتبع الأهمية النسبية لعناصر فالترتيب الأول يكون ملائما في الأنشطة التي تكون الأصول السائلة وشبه السائلة ذات أهمية نسبية أكبر من الأصول الثابتة، في حين أن الترتيب الثاني يكون ملائما في الأنشطة التي تكون فيها الأصول الثابتة أكثر أهمية. ومن هنا، فإن التبويب المناسب لعناصر قائمة المركز المالي إنما يتوقف في المقام الأول على طبيعة نشاط المنشأة وأهدافها. فمثلا عندما تكون القائمة معدة عن بنوك أو شركات تأمين فلاشك أن المناسب هو التبويب الأول. أي البدء بالعناصر الأكثر سيولة والتدرج نحو الأصعب باعتبار أن مثل هذه النوعية من المنشآت تعتمد على توافر السيولة، ومعظم أصولها قصيرة الأجل. في حين أنه في المنشآت الزراعية وشركات المنافع العامة يكون من المناسب اتباع التبويب الثاني، وهو البدء بالعناصر الأصعب تحولا إلى نقدية والتدرج نحو الأسهل تحولا إلى نقدية، باعتبار أن مثل هذه النوعية من المنشآت تركز على هدف الربح ومعظم أصولها طويلة الأجل.

قائمة الدخل: Income Statement

قائمة الدخل عبارة عن كشف أو تقرير يظهر نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة معينة منتهية. وتستند هذه القائمة على مقابلة إيرادات المنشأة بالمصروفات والأعباء التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات، وتكون نتيجة هذه المقابلة هو ماتحققه المنشأة من ربح أو خسارة. وتظهر قائمة الدخل في أبسط صورها على النحو التالي:

وكالة العلي لصيانة السيارات

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

٥٠,٠٠٠	زيوت ومحروقات	٤٤٠,٠٠٠	إيراد صيانة وإصلاح
١٨٠,٠٠٠	رواتب وأجور	٣٠,٠٠٠	إيراد استثمار
٦٦,٠٠٠	مواد ومهمات		
٧٢,٠٠٠	إيجار		
٥٦,٠٠٠	مصروفات عمومية وإدارية		
٤٦,٠٠٠	صافي الربح		
٤٧٠,٠٠٠		٤٧٠,٠٠٠	

ويلاحظ أنه يوجد في أعلى القائمة ثلاثة عناصر رئيسية:

١ - اسم المنشاة.
٢ - اسم القائمة «قائمة الدخل».
٣ - الفترة التي تغطيها القائمة.

ولعل التاريخ أو الفترة التي تغطيها القائمة له من الأهمية ما يستوجب توضيحه أيضا، فقائمة الدخل تقيس نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة خلال فترة معينة. ولذا يقال، قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ أو قائمة الدخل عن الفترة من ١٤٢٢/١/١هـ إلى ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ. وكما سبق القول فإن قائمة الدخل تعد عن فترة زمنية هي السنة المالية للمنشأة، غير أنه ليس هناك مايمنع من إعداد قائمة دخل عن فترة أقل من السنة.

أشكال قائمة الدخل:

يمكن أن تتخذ قائمة الدخل أحد شكلين: الشكل الأول أن تعد على شكل حساب ذو جانبين، يخصص الجانب المدين للمصروفات في حين يخصص الجانب الدائن للإيرادات والفرق بينهما يمثل نتيجة العمليات، ربحا كان أم خسارة. الشكل الثاني. أن تعد القائمة على شكل تقرير يظهر بعض المؤشرات وبحيث تعرض الإيرادات أولاً ثم يطرح منها بنود المصروفات للوصول إلى نتيجة الأعمال من صافي ربح أو صافي خسارة. والشكل الثاني بات أكثر استخداماً في السنوات الأخيرة. وتظهر قائمة الدخل على النحو التالي:

وكالة العلي لصيانة السيارات
قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

		الإيرادات:
	٤٤٠,٠٠٠	إيرادات صيانة وإصلاح
	٣٠,٠٠٠	إيرادات استثمار
٤٧٠,٠٠٠		إجمالي الإيرادات
		يطرح: المصروفات:
	٥٠,٠٠٠	زيوت ومحروقات
	١٨٠,٠٠٠	رواتب وأجور
	٦٦,٠٠٠	مواد ومهمات
	٧٢,٠٠٠	مصروفات الإيجار
	٥٦,٠٠٠	مصروفات عمومية وإدارية
٤٢٤,٠٠٠		
٤٦,٠٠٠		صافي الربح

قائمة التدفقات النقدية: Statement of Cash Flows

لم ترد هذه القائمة في نظام الشركات السعودي، وإنما أصبح لزاما على الشركات أن تعد هذه القائمة بموجب التعديل لمعيار العرض والإفصاح العام الذي أجرته الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في عام ١٤١٦هـ.

وتهدف هذه القائمة أساسا إلى تقديم المعلومات عن النقدية المحصلة والمنصرفة خلال الفترة المالية، كما أنها تعد أداة مفيدة تمكن المستثمرين والمقرضين من تقييم مدى قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية المستقبلية سواء من حيث توقيتها أو كميتها، كما أنها تفسر الفرق بين صافي الدخل والنقدية المحصلة والمنصرفة المتعلقة به وهو ما يعرف بـ" اختبار جودة الارباح" Quality of Earnings، وبموجب هذا الاختبار تنسب التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الرئيسية) إلى صافي الدخل، بحيث أنه كلما زادت نسبة هذه التدفقات إلى صافي الدخل زادت جودة رقم الأرباح والعكس صحيح. وتنبثق أهمية هذا الاختبار في قناعة مستخدمي القوائم المالية على أن النقدية هي التي تستخدم في سداد الديون وشراء الأصول وتوزيع الأرباح ودفع المصروفات وليس صافي الربح.

وبمقتضى التعديل في معيار العرض والإفصاح العام تقسم التدفقات النقدية التي تحتويها هذه القائمة إلى:

١- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية *Operating Activities*
٢- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية *Investing Activities*
٣- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية *Financing Activities*

وهذه القائمة على عكس القائمتين السابقتين لاتعد من واقع ميزان المراجعة بعد التسويات، وإنما تعد اعتمادا على المعلومات التالية:

أ - قائمة المركز المالي المقارنة (للسنة الحالية والسنة السابقة).
ب - قائمة دخل الفترة الحالية.
جـ - بيانات إضافية يتم الحصول عليها من دفتر الأستاذ.

ويمكن إعداد هذه القائمة بطريقتين:

الطريقة المباشرة : Direct Method
الطريقة غير المباشرة : Indirect Method

هذا وقد ألزم المعيار السعودي بشأن هذه القائمة بإعدادها وفقا للطريقة المباشرة. ويمكن إعداد قائمة التدفقات النقدية طبقا لهذه الطريقة على النحو التالي:

وكالة العلي لصيانة السيارات

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
المحصلات النقدية:		
.....	xx	
.....	xx	
المدفوعات النقدية:		
.....	xx	
.....	xx	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		xx
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
.....	xx	
.....	xx	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		xx
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
.....	xx	
.....	xx	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		xx
رصيد النقدية أول المدة		xx
رصيد النقدية آخر المدة		xx
		xx

ونظراً لما يشوب إعداد هذه القائمة من صعوبات، ولما تحتاجه من عمق محاسبي فسيكتفى في هذا الكتاب بما تم استعراضه عن هذه القائمة مع ترك التفاصيل إلى كتب المحاسبة المتوسطة.

كيفية إعداد القوائم المالية:

ضمن خطوات الدورة المحاسبية التي تم استعراضها في الفصل الثالث تم الانتهاء من مرحلة إعداد ميزان المراجعة. وفي واقع الأمر فإن ميزان المراجعة يعد نقطة بداية لإعداد القوائم المالية، لأن ميزان المراجعة حتى هذه المرحلة يظهر به خمسة أنواع من الحسابات هي:

١ - حسابات المصروفات المختلفة.
٢ - حسابات الإيرادات المختلفة.
٣ - حسابات الأصول المختلفة.
٤ - حسابات الخصوم المختلفة.
٥ - حسابات حقوق الملكية.

ولإعداد القوائم المالية من واقع ميزان المراجعة فإنه يبدأ بإعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية، وذلك بنقل أرصدة حسابات المصروفات ومقابلتها بأرصدة حسابات الإيرادات حيث يمثل الفرق بينها نتيجة النشاط خلال الفترة من ربح أو خسارة أما المتبقي من أرصدة الحسابات في ميزان المراجعة بعد ذلك، وهي بالتحديد حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية، فإنها تمثل مفردات قائمة المركز المالي بالإضافة إلى نتيجة نشاط العام من ربح أو خسارة والتي تظهر في قائمة الدخل.

مثال:

فيما يلي ميزان المراجعة المستخرج من دفاتر منشأة عبد الله للدعاية والإعلان في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٢٤,٠٠٠		نقدية بالصندوق
٧٠,٠٠٠		نقدية بالبنك
٨٠,٠٠٠		سيارات
٢٣,٠٠٠		الإيجار المقدم
١٦,٠٠٠		أثاث
	٢٥٤,٠٠٠	إيراد دعاية وإعلان
	٢٤,٠٠٠	دائنون
٦,٠٠٠		مطبوعات وملصقات
٨,٠٠٠		أدوات ومهمات مكتبية
٣,٠٠٠		إنارة وكهرباء
١١,٠٠٠		منيلون
	١٢,٠٠٠	إيجار محصل مقدما
١٠٠,٠٠٠		أجور ورواتب
	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٩٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	

المطلوب:

- إعداد قائمة الدخل لمنشأة عبد الله عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
- إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

أولاً : إعداد قائمة الدخل من واقع ميزان المراجعة وتشتمل على حسابات المصروفات والإيرادات وذلك على النحو التالي:

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان
قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

٦,٠٠٠	مطبوعات وملصقات	٢٥٤,٠٠٠	إيراد دعاية وإعلان
٣,٠٠٠	إنارة ومياه		
١٠٠,٠٠٠	أجور ورواتب		
١٤٥,٠٠٠	صافي الربح		
٢٥٤,٠٠٠		٢٥٤,٠٠٠	

لإعداد قائمة المركز المالي من واقع ميزان المراجعة يلاحظ أن الحسابات المتبقية إما حسابات أصول أو خصوم أو حقوق ملكية وكلها مفردات تظهر في قائمة المركز المالي، يضاف إليها نتيجة النشاط خلال العام والتي ظهرت في قائمة الدخل حتى تتوازن قائمة المركز المالي، وذلك على النحو التالي:

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان
قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

	الأصول المتداولة		خصوم
٢٤,٠٠٠	نقدية بالصندوق	٢٤,٠٠٠	دائنون
٧٠,٠٠٠	نقدية بالبنك	١٢,٠٠	إيجار محصل مقدما
١١,٠٠٠	مدينون		
٨,٠٠٠	أدوات ومهمات مكتبية		
٧٢,٠٠٠	إيجار مقدم		
	أصول ثابتة		حقوق الملكية
١٦,٠٠٠	أثاث	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٠,٠٠٠	سيارات	١٤٥,٠٠٠	أرباح العام
٢٨١,٠٠٠		٢٨١,٠٠٠	

ورقة العمل: Work Sheet

تسهيلا لإعداد القوائم المالية من واقع ميزان المراجعة، وخاصة عندما يتم إجراء قيود تسوية للعمليات المستمرة والتي سيأتي شرحها في الفصل التالي، فإن المحاسبين كثيرا مايستخدمون ورقة العمل Work Sheet، أو أحيانا تسمى قائمة التسوية. وتستخدم هذه الورقة أو القائمة لتجنب تسجيل قيود تسوية خاطئة في دفتر اليومية ثم تصحيحها بعد ذلك، إضافة إلى أنها وسيلة لتبسيط العمل المحاسبي في نهاية الفترة المحاسبية حيث توفر أسلوبا منتظما وملخصا لتوفير البيانات الملائمة لإعداد القوائم المالية، أو للقيام بجميع الخطوات التي ينطوي عليها العمل المحاسبي في نهاية الفترة المحاسبية. مع ملاحظة أن ورقة العمل هذه لا تعد جزءا من السجلات المحاسبية في المنشأة وإنما تمثل ورقة خارجية أو مسودة يتم إعدادها لتحقيق الأهداف السابقة.

وتتكون ورقة العمل من عمود يخصص لاسم الحساب Account Title وخمسة أعمدة زوجية يتكون كل منها من عمودين أحدهما مدين والآخر دائن. وتخصص الأعمدة

الخمسة على التوالي على النحو التالي: العمود الأول يخصص لأرصدة ميزان المراجعة قبل التسويات Trial Balance before Adjustments وهو نقطة البداية في إعداد ورقة العمل، في حين يخصص العمود الثاني للتسويات Adjustments أو قيود التسوية. بينما يخصص العمود الثالث لميزان المراجعة بعد التسويات Adjusted Trial Balance ، وهو العمود الذي يختص بإظهار أثر التسويات على ميزان المراجعة للوصول إلى ميزان المراجعة المعدل. ثم يخصص العمود الرابع لقائمة الدخل Income Statement ، وأخيرا يخصص العمود الأخير لقائمة المركز المالي Statement of Financial Position .

ونظرا لأنه سيتم استعراض موضوع التسويات التي تؤثر على الحسابات الموجودة في ميزان المراجعة في الفصل التالي، فسوف يقتصر تصميم ورقة العمل في هذا الفصل على الأعمدة الخاصة بميزان المراجعة قبل التسويات وقائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

ولتوضيح كيفية إعداد ورقة العمل يمكن استخدام بيانات المثال السابق الخاص بمنشأة عبد الله للدعاية والإعلان حيث تظهر ورقة العمل على الشكل التالي:

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان

ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

اسم الحساب	ميزان المراجعة		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مصروف	إيراد	أصول	خصوم وحقوق ملكية
نقدية بالصندوق	٢٤,٠٠٠				٢٤,٠٠٠	
نقدية بالبنك	٧٠,٠٠٠				٧٠,٠٠٠	
سيارات	٨٠,٠٠٠				٨٠,٠٠٠	
الإيجار المقدم	٧٢,٠٠٠				٧٢,٠٠٠	
أدوات ومهمات مكتبية	٨,٠٠٠				٨,٠٠٠	
أثاث	١٦,٠٠٠				١٦,٠٠٠	
إيراد دعاية وإعلان		٢٥٤,٠٠٠		٢٥٤,٠٠٠		
دائنون		٢٤,٠٠٠				٢٤,٠٠٠
إيجار محصل مقدما		١٢,٠٠٠				١٢,٠٠٠
مطبوعات وملصقات	٦,٠٠٠		٦,٠٠٠			
إنارة وكهرباء	٣,٠٠٠		٣,٠٠٠			
مدينون	١١,٠٠٠				١١,٠٠٠	
أجور ورواتب	١٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠			
رأس المال		١٠٠,٠٠٠				١٠٠,٠٠٠
	٣٩٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠				
صافي الربح (الخسارة)			١٤٥,٠٠٠			١٤٥,٠٠٠
			٢٥٤,٠٠٠	٢٥٤,٠٠٠	٢٨١,٠٠٠	٢٨١,٠٠٠

ويلاحظ على إعداد ورقة العمل السابقة الآتي:

١- نقلت أرصدة ميزان المراجعة المعطاة في المثال إلى العمود الأول من ورقة العمل، ومن ثم تم جمع خانتي الميزان للتأكد من توازن الميزان قبل استكمال الإجراءات في ورقة العمل.

٢- من واقع عمود ميزان المراجعة (العمود الأول) يتم توجيه الحسابات المختلفة إلى القوائم المالية، فحسابات المصروفات والإيرادات تنتقل إلى قائمة الدخل في العمود الثاني، وحسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية تنتقل إلى قائمة المركز المالي في العمود الثالث.

٣- بعدما يتم نقل جميع الحسابات يتم جمع جانبي عمود قائمة الدخل كل على حدة، ويستخرج الفرق بينهما، بحيث إذا كان مجموع المبالغ في الخانة الدائنة أكبر منه في الخانة المدينة فيمثل الفرق ربحا، أما إذا كان مجموع المبالغ في الخانة المدينة أكبر منه في الخانة الدائنة فيمثل الفرق خسارة. ويوضع الفرق كمتمم حسابي -كما هو الحال في الترصيد- على سطر خصص لذلك وعنون في عمود اسم الحساب (صافي الربح أو الخسارة).
ويلاحظ في هذا المثال أنه نظرا لوجود صافي ربح فإن صافي الربح ظهر كمتمم في خانة المصروفات في قائمة الدخل، ثم ظهر المبلغ ضمن الأرصدة الدائنة في خانة الخصوم وحقوق الملكية في عمود قائمة المركز المالي. ويكون العكس في حالة وجود صافي خسارة، إذ تظهر في الخانة الدائنة من عمود قائمة الدخل كمتمم في خانة الإيرادات، ثم تظهر ضمن الأرصدة المدينة في خانة الأصول من عمود قائمة المركز المالي.

٤- يتم تجميع خانتي عمود قائمة المركز المالي للتأكد من تساويهما، حيث أن في تساويهما مؤشر على صحة الخطوات المتبعة في ورقة العمل.

إعداد القوائم المالية من واقع ورقة العمل:

تعد عملية إعداد القوائم المالية في صورتها النهائية من واقع ورقة العمل عملية في منتهى البساطة، وذلك نظرا لأن المعلومات المطلوبة لإعداد كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي متوفرة ومتاحة بشكل منظم في ورقة العمل.

ولا بد من نقل المعلومات من ورقة العمل إلى القوائم المالية على أساس أن ورقة العمل ورقة خارجية وليست جزءا من السجلات المحاسبية.

ويتم إعداد القوائم المالية لمنشأة عبد الله للدعاية والإعلان من واقع ورقة العمل على النحو التالي:

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

إيراد دعاية وإعلان		٢٥٤,٠٠٠
يطرح: المصروفات		
مطبوعات ومصنفات	٦,٠٠٠	
إنارة ومياه	٣,٠٠٠	
أجور ورواتب	١٠٠,٠٠٠	
		١٠٩,٠٠٠
صافي الربح		١٤٥,٠٠٠

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان
قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

الأصـــــول:		
نقديـــة بالصنـــدوق	٢٤,٠٠٠	
نقدية بالبنـــــك	٧٠,٠٠٠	
مدينون	١١,٠٠٠	
أدوات ومهمات مكتبية	٨,٠٠٠	
إيجار مقدم	٧٢,٠٠٠	
آلـــــات	١٦,٠٠٠	
سيـــــارات	٨٠,٠٠٠	
مجموع الأصول		٣٨١,٠٠٠
الخصوم:		
دائنون	٢٤,٠٠٠	
إيجار محصل مقدما	١٢,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
حقوق الملكية		
رأس المال	١٠٠,٠٠٠	
صافي ربح العام	١٤٥,٠٠٠	
صافي حقوق الملكية		٢٤٥,٠٠٠
مجموع الخصوم وحقوق الملكية		٢٨١,٠٠٠

مثـــال شامـــل:

في ١٤٢٢/٣/١هـ تأسست شركة الجريسي للصيانة، بـــرأس مـــال قـــدره ١٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك، كما قامت الشركة بالعمليات التالية خلال الشهر:

في ٣/٥ حصلت على قرض من صندوق التنمية الصناعي قدره ٢٠,٠٠٠ ريـــال أودع الصندوق.

في ٣/٧ سددت الإيجار وقدره ١٠,٠٠٠ ريال بشيك.

في ٣/٩ حصلت نقدا إيراد إصلاح بلغ ٦,٠٠٠ ريال.

في ٣/١١ اشترت سيارة نقل لأعمال الشركة بمبلغ ٣٦,٠٠٠ ريال سدد بشيك.

في ٣/١٣ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال أودع بالصندوق.

في ٣/١٥ اشترت آلات من شركة النهل بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال ســـدد منـــه مبلـــغ ٣٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.

في ٣/٢٥ حققت إيرادا نقديا قدره ٢٨,٠٠٠ ريال، كما تم تأدية خدمات إلى بعـــض العملاء ولم تحصل بعد، قدرها ١٢,٠٠٠ ريال.

في ٣/٢٩ سددت المصروفات التالية نقدا:
١٢,٠٠٠ ريال أجور عمال ٤,٠٠٠ ريال كهرباء ومياه.

المطلوب:

١ - إجراء قيود اليومية اللازمة.

٢ - ترحيل القيود إلى الحسابات الملائمة في دفتر الأستاذ و ترصيد الحسابات.

٣ - إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.
٤ - إعداد ورقة عمل القوائم المالية في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.
٥ - إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.
٦ - إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.

الحـــــل

١ - قيود اليومية: دفتـــر اليوميـــــــة رقم الصفحة ( )

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٠٠,٠٠٠		حـ/ البنك				٣/١
	١٠٠,٠٠٠	حـ/ رأس المال				
		إثبات رأس المال بإيداعه بالبنك				
٢٠,٠٠٠		حـ/ النقدية بالصندوق				٣/٥
	٢٠,٠٠٠	حـ/ القرض				
		الحصول على قرض من صندوق التنمية الصناعي				
١٠,٠٠٠		حـ/ الإيجار				٣/٧
	١٠,٠٠٠	حـ/ النقدية بالبنك				
		سداد الإيجار بشيك				
٩,٠٠٠		حـ/ النقدية بالصندوق				٣/٩
	٩,٠٠٠	حـ/ إيراد خدمات				
		تحصيل إيرادات نقدا مقابل خدمات				
٣٦,٠٠٠		حـ/ السيارة				٣/١١
	٣٦,٠٠٠	حـ/ النقدية بالبنك				
		شراء سيارة وسداد ثمنها بشيك				
٤٠,٠٠٠		حـ/ النقدية بالصندوق				٣/١٢
	٤٠,٠٠٠	حـ/ رأس المال				
		إثبات الزيادة في رأس المال				
٧٠,٠٠٠		حـ/ الآلات				٣/١٥
		مذكورين				
	٣٠,٠٠٠	حـ/ النقدية بالبنك				
	٤٠,٠٠٠	حـ/ الدائنين (شركة النهل)				
		شراء آلات وسداد جزء منها بشيك والباقي على الحساب				
		مذكورين				٣/٢٥
٢٨,٠٠٠		حـ/ النقدية بالصندوق				
١٢,٠٠٠		حـ/ المدينين				
	٤٠,٠٠٠	حـ/ إيراد خدمات				
		تأدية خدمات والحصول على جزء منها نقدا والباقي على الحساب				
		مذكورين				٣/٢٩
١٢,٠٠٠		حـ/ الأجور				
٤,٠٠٠		حـ/ الكهرباء والمياه				
	١٦,٠٠٠	حـ/ النقدية بالصندوق				
		سداد المصروفات نقدا				
٣٥٨,٠٠٠	٣٥٨,٠٠٠	المجموع				

٢- الحسابات في دفتر الأستاذ:

مدين — حـ/ نقدية بالبنك — دائن

المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
١٠٠,٠٠٠	حـ/ رأس المال		٣/١	١٠,٠٠٠	حـ/ الإيجار		٣/٥
				٣٦,٠٠٠	حـ/ السيارة		٣/١١
				٣٠,٠٠٠	حـ/ الآلات		٣/١٥
				٢٤,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠
١٠٠,٠٠٠				١٠٠,٠٠٠			
٢٤,٠٠٠	رصيد		٤/١				

مدين — حـ/ رأس المال — دائن

المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
				١٠٠,٠٠٠	حـ/ نقدية بالبنك		٣/١
١٤٠,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠	٤٠,٠٠٠	حـ/ نقدية بالصندوق		٣/١٣
١٤٠,٠٠٠				١٤٠,٠٠٠			
	رصيد		٤/١	١٤٠,٠٠٠	رصيد		٤/١

مدين — حـ/ نقدية بالصندوق — دائن

المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
٢٠,٠٠٠	حـ/ القرض		٣/٥	١٦,٠٠٠	متكررين		٣/٢٩
٦,٠٠٠	حـ/ إيراد خدمات		٣/٩				
٤٠,٠٠٠	حـ/ رأس المال		٣/١٣				
٢٨,٠٠٠	حـ/ إيراد خدمات		٣/٢٥	٧٨,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠
٩٤,٠٠٠				٩٤,٠٠٠			
٧٨,٠٠٠	رصيد		٤/١				

مدين — حـ/ القرض — دائن

المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
				٢٠,٠٠٠	حـ/ نقدية بالصندوق		٣/٥
٢٠,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠				
٢,٠٠٠٠				٢,٠٠٠٠			
				٢,٠٠٠٠	رصيد		٤/١

مدين حـ/ الإيجار دائن

المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
١٠,٠٠٠	حـ/ نقدية بالبنك		٣/٧	١٠,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠
١٠,٠٠٠				١٠,٠٠٠			
١٠,٠٠٠	رصيد		٤/١				

مدين حـ/ إيراد خدمات دائن

المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
				٦,٠٠٠	حـ/ نقدية بالصندوق		٣/٩
٤٦,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠	٤٠,٠٠٠	مذكورين		٣/٢٥
٤٦,٠٠٠				٤٦,٠٠٠			
				٤٦,٠٠٠	رصيد		٤/١

مدين حـ/ السيارة دائن

المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
٣٦,٠٠٠	حـ/ نقدية بالبنك		٣/١١	٣٦,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠
٣٦,٠٠٠				٣٦,٠٠٠			
٣٦,٠٠٠	رصيد		٤/١				

مدين حـ/ الآلات دائن

المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
٧٠,٠٠٠	مذكورين		٣/١٥	٧٠,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠
٧٠,٠٠٠				٧٠,٠٠٠			
١٠,٠٠٠	رصيد		٤/١				

مدين حـ/ الدائنين (شركة النهل) دائن

المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
				٤٠,٠٠٠	حـ/ الآلات		٣/١٥
٤٠,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠	٤٠,٠٠٠			
٤٠,٠٠٠				٤٠,٠٠٠	رصيد		٤/١

مدين — حـ/ المدينين — دائن

المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
١٢,٠٠٠	حـ/ إيراد خدمات		٣/٢٥				
١٢,٠٠٠				١٢,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠
١٢,٠٠٠	رصيد		٤/١	١٢,٠٠٠			

مدين — حـ/ الأجور — دائن

المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
١٢,٠٠٠	حـ/ النقدية بالصندوق		٣/٢٩				
١٢,٠٠٠				١٢,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠
١٢,٠٠٠	رصيد		٤/١	١٢,٠٠٠			

مدين — حـ/ الكهرباء والمياه — دائن

المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـــــــان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
٤,٠٠٠	حـ/ النقدية بالصندوق		٣/٢٩				
٤,٠٠٠				٤,٠٠٠	رصيد		٣/٣٠
٤,٠٠٠	رصيد		٤/١	٤,٠٠٠			

٣- ميزان المراجعة:

شركة الجريسي للصيانة
ميزان المراجعة في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اســـــم الحســـــاب
٢٤,٠٠٠		نقدية بالبنك
	١٤٠,٠٠٠	رأس المال
٧٨,٠٠٠		نقدية بالصندوق
	٢٠,٠٠٠	القرض
١٠,٠٠٠		الإيجار
	٤٦,٠٠٠	إيراد خدمات
٣٦,٠٠٠		السيارة
٧٠,٠٠٠		الآلات
	٤٠,٠٠٠	الدائنون (شركة النهل)
١٢,٠٠٠		المدينون
١٢,٠٠٠		الأجور
٤,٠٠٠		الكهرباء والمياه.
٢٤٦,٠٠٠	٢٤٦,٠٠٠	المجموع

٤- ورقة العمل

شركة الجريسي للصيانة
ورقة عمل القوائم المالية في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ

	ميزان المراجعة		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مصروف	إيراد	أصول	خصوم وحقوق ملكية
نقدية بالبنك	٢٤,٠٠٠				٢٤,٠٠٠	
رأس المال		١٤٠,٠٠٠				١٤٠,٠٠٠
نقدية بالصندوق	٧٨,٠٠٠				٧٨,٠٠٠	
القرض		٢٠,٠٠٠				٢٠,٠٠٠
الإيجار	١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠			
إيرادات خدمات		٤٦,٠٠٠		٤٦,٠٠٠		
السيارة	٣٦,٠٠٠				٣٦,٠٠٠	
الآلات	٧٠,٠٠٠				٧٠,٠٠٠	
الدائنون		٤٠,٠٠٠				٤٠,٠٠٠
المدينون	١٢,٠٠٠				١٢,٠٠٠	
الأجور	١٢,٠٠٠		١٢,٠٠٠			
مصاريف الكهرباء والمياه	٤,٠٠٠		٤,٠٠٠			
	٢٤٦,٠٠٠	٢٤٦,٠٠٠				
صافي الربح (الخسارة)			٢٠,٠٠٠			٢٠,٠٠٠
			٤٦,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠

٥ - قائمة الدخل:

شركة الجريسي للصيانة
قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ

إيراد خدمات		٤٦,٠٠٠
يطرح: المصروفات		
إيجار	١٠,٠٠٠	
أجور ورواتب	١٢,٠٠٠	
الكهرباء والمياه	٤,٠٠٠	
	٢٦,٠٠٠	
صافي الربح		٢٠,٠٠٠

٦ - قائمة المركز المالي:

شركة الجريسي للصيانة
قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ

		الأصول المتداولة		**الخصوم**
	٧٨,٠٠٠	نقدية بالصندوق		دائنون ٤٠,٠٠٠
	٢٤,٠٠٠	نقدية بالبنك		قرض ٢٠,٠٠٠
	١٢,٠٠٠	مدينون		
١١٤,٠٠٠		مجموع الأصول المتداولة	٦٠,٠٠٠	مجموع الخصوم
		الأصول الثابتة		**حقوق الملكية**
	٣٦,٠٠٠	السيارات		رأس المال ١٤٠,٠٠٠
	٧٠,٠٠٠	الآلات		أرباح العام ٢٠,٠٠٠
١٠٦,٠٠٠		مجموع الأصول الثابتة	١٦٠,٠٠٠	مجموع حقوق الملكية
٢٢٠,٠٠٠		إجمالي الأصول	٢٢٠,٠٠٠	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

حالة تطبيقية رقم (١/٤)*: (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة الفالح لتصوير المستندات في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٣٥٠,٠٠٠	نقدية بالصندوق
١٩٠,٠٠٠	نقدية بالبنك
١٠٥,٠٠٠	مدينون
٤٦٠,٠٠٠	دائنون
٢٨٥,٠٠٠	آلات تصوير مستندات
١٦٥,٠٠٠	أثاث وتجهيزات
٤٥٠,٠٠٠	مباني
٨٠٠,٠٠٠	إيراد تصوير مستندات
١٢٠,٠٠٠	أوراق تصوير مستندات مستخدمة
١٦٠,٠٠٠	استثمارات مالية
٥٠,٠٠٠	إيراد استثمارات مالية
٥٣٥,٠٠٠	قروض طويلة الأجل
١٥٠,٠٠٠	أحبار طباعة مستخدمة
١٢٠,٠٠٠	شهرة المحل
١٥,٠٠٠	مياه وإنارة
؟؟	رأس المال
٣٥,٠٠٠	صيانة آلات التصوير

المطلوب:

١- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٣- إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

هذه الحالة هي إحدى الحالات التطبيقية في برنامج استخدام الحاسب في المحاسبة الخاص بهذا الكتاب.

أسئلة وتمارين الفصل الرابع

أولا : الأسئلة:

١ – اشرح باختصار الهدف من إعداد كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية.

٢ – بين العناصر الرئيسية لقائمة الدخل.

٣ – بين العناصر الرئيسية لقائمة المركز المالي.

٤ – عرف الأصول المتداولة واذكر أربعة عناصر منها.

٥ – فرق بين الخصوم قصيرة الأجل والخصوم طويلة الأجل مع ذكر مثال لكل منهما.

٦ – تعتبر قائمة المركز المالي كشفا ولا تعتبر حسابا. لماذا؟

٧ – اشرح كيفية تبويب البنود المختلفة في قائمة المركز المالي؟

٨ – ما المقصود برأس المال العامل؟

٩ – اشرح علاقة قائمة الدخل بقائمة المركز المالي؟

١٠– ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (*) أمام العبارة الخاطئة مع التبرير فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات التالية:

أ – يعد إعداد قائمة المركز المالي الخطوة الأولى في العملية المحاسبية.

ب– ورقة العمل هي بمثابة ورقة خارجية ولا تعد جزءا من السجلات المحاسبية.

ج– هناك خاصية تشترك فيها جميع أصول المنشأة هي وجود كيان مادي ملموس.

د – قائمة الدخل هي عبارة عن كشف ببنود الإيرادات والمصروفات في تاريخ انتهاء السنة المالية.

هـ– قائمة المركز المالي هي بمثابة مقياس لحظي لثروة المنشأة في لحظة زمنية معينة ولذا ينبغي إعدادها في تاريخ محدد.

و – لاشك أن الأقساط المستحقة السداد من الخصوم طويلة الأجل خلال السنة يتم إدراجها ضمن الخصوم المتداولة.

ز– حقوق الملكية هي نفسها صافي الأصول.

ح– ترتيب الأصول في قائمة المركز المالي الذي يبدأ من الأسهل تحولا الى نقدية ويتدرج نحو الأصعب يركز على هدف السيولة.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

فيما يلي عناصر الإيرادات والمصروفات الخاصة باستوديو النجوم للتصوير عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٣٠,٠٠٠ إيراد تصوير أفراد	٣٦,٠٠٠ رواتب وأجور
٧٦,٠٠٠ إيراد تصوير حفلات	٦,٠٠٠ مصاريف هاتف
٢٠,٠٠٠ أفلام ومهمات تحميض	١٠,٠٠٠ إيجار المحل

المطلوب: إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثاني:

فيما يلي أرصدة الحسابات المتعلقة بالمركز المالي لمنشأة «المدينة» في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

١٠٠,٠٠٠ مباني	١٦,٦٠٠ مدينون
٣٠,٠٠٠ نقدية	٢٠,٠٠٠ أثاث
٧٠,٠٠٠ سيارات	٦٠,٠٠٠ قرض طويل الأجل
١٧,٠٠٠ الموردون	٥٠,٠٠٠ شهرة المحل
١٠,٦٠٠ أوراق دفع	؟ رأس المال
٢٤٠,٠٠٠ أراضي	

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بصورة مرتبة وتحديد قيمة رأس مال المنشأة.

التمرين الثالث:

فيما يلي ميزان المراجعة الخاص بمنشأة "الأنيق للخياطة الرجالية" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
١٥,٠٠٠		نقدية بالصندوق
٦٠,٠٠٠		نقدية بالبنك
١٤٢,٥٠٠		سيارات
٤٠,٠٠٠		أثاث وتركيبات
٧,٥٠٠		مصروفات نثرية وخلافه
١٠,٠٠٠		مدينون
	٣٠,٠٠٠	دائنون
	٢٠,٠٠٠	قرض طويل الأجل
١٥٠,٠٠٠		إيجار المحل
١٤٠,٠٠٠		أدوات وعدد
١١٠,٠٠٠		رواتب وأجور
	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
	٤٢٥,٠٠٠	إيرادات
٧٦٥,٠٠٠	٧٦٥,٠٠٠	المجموع

المطلوب: ١- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٢- إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الرابع:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة "الصقر للدعاية والإعلان" عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٧,٠٠٠	النقدية بالصندوق	١٧,٠٠٠	دائنون
٢٣,٦٠٠	النقدية بالبنك	٦,٠٠٠	هاتف
١٢,٠٠٠	مدينون	٣,٠٠٠	كهرباء ومياه
١٦٠,٠٠٠	عقار	٣٠,٠٠٠	تكلفة مهمات مستخدمة
٢٣٠,٦٠٠	إيراد خدمات	٦,٠٠٠	إيراد محصل مقدماً
٧٢,٠٠٠	إيجار	١٤٠,٠٠٠	رأس مال المنشأة
٨٠,٠٠٠	رواتب		

المطلوب:

١- إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٢- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٣- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٤- إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الخامس:

فيما يلي ميزان المراجعة الخاص بمكتب الهذلول للمراجعة والاستشارات الإدارية والفنية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
٧٢,٠٠٠		نقدية بالبنك
٢٤٠,٠٠٠		مباني
٧٣,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	عملاء وموردون
	١٠٨,٠٠٠	أتعاب مراجعة
	٣٢٠,٠٠٠	إيراد استشارات
١٦,٠٠٠		مصروفات إدارية
٦,٠٠٠		مصروفات كهرباء ومياه
٩,٠٠٠		مصروفات هاتف
١٣٠,٠٠٠		مرتبات وأجور
	٢٠٠,٠٠٠	رأس مال صاحب المكتب
١٣٢,٠٠٠		سيارات
١٠,٠٠٠		أثاث
٦٨٨,٠٠٠	٦٨٨,٠٠٠	المجموع

الفصل الخامس

التسويات واستكمال الدورة المحاسبية

Adjustments and Completing The Accounting Cycle

الأهداف *Objectives*

التعرف على:

- أساس الاستحقاق والأساس النقدي.
- الأنواع الرئيسية لقيود التسوية.
- ورقة العمل واستخداماتها.
- ملخص الدورة المحاسبية.

الفصل الخامس

التسويات واستكمال الدورة المحاسبية

في الفصلين السابقين تم استعراض دورة الإجراءات المحاسبية والتي يمكن بواسطتها التعرف على نتائج عمليات المنشأة خلال الفترة المحاسبية وتحديد مركزها المالي في نهاية هذه الفترة. غير أنه غالبا ماتكون هناك بعض عمليات المنشأة مستمرة على عدة فترات محاسبية، وبالتالي فإنه لتحديد نتيجة النشاط على وجه الدقة يقتضي الأمر الانتظار حتى انتهاء حياة المنشأة، ولكن هذا إجراء غير منطقي ويتعارض مع رغبة مستخدمي المعلومات المحاسبية في معرفة نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي أولا بأول.

في هذا الفصل ستناقش أهم قيود التسوية التي يجب إعدادها في نهاية الفترة المحاسبية مع توضيح مبررات إعدادها. كما ستوضح كيفية إعداد قيود إقفال المصروفات والإيرادات في نهاية الفترة المحاسبية.

أساس الاستحقاق والأساس النقدي:

يستخدم في المحاسبة أساسين هما: أساس الاستحقاق والأساس النقدي. ويقوم أساس الاستحقاق على الاعتراف بحدوث العملية المالية حال تحققها. فعندما تقوم المنشأة بأداء خدمة أو بيع سلعة أو تتحمل مصروفا فإن العملية المالية تسجل في الدفاتر بغض النظر عن واقعة تحصيل أو دفع المبلغ المرتبط بها. في حين أنه طبقاً للأساس النقدي فإن المنشأة لاتسجل مثل هذه العمليات إلا بعد حصول عملية استلام أو دفع المبلغ المرتبط بالعملية. ويلاحظ أن أساس الاستحقاق هو المبدأ الأكثر استخداماً في المحاسبة وهو الذي يتلائم مع المباديء المحاسبية المتعارف عليها. في حين أن الأخذ بالأساس النقدي في المحاسبة كثيراً ما يستخدم في المنشآت الفردية الصغيرة وفي المهن الحرة.

وعندما يتبع أساس الاستحقاق فإنه عند إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي في نهاية الفترة المحاسبية يتطلب الأمر افتراض توقف حياة المنشأة أو نشاطها، حتى يمكن قياس نتائج النشاط عن الفترة المنتهية. ويتطلب هذا التوقف المفترض القيام بإجراء قيود تسوية للعمليات المستمرة، بحيث يتم تسوية أرصدة الحسابات لما يجب أن تكون عليه لحظة التوقف المفترض، وذلك تحقيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات التي تخص نفس الفترة. ومن ثم يمكن قياس نتيجة أعمال المنشأة بصورة سليمة وتحديد مركزها المالي بصورة عادلة.

الأنواع الرئيسية لقيود التسوية:

يمكن تبويب المبررات التي تحتم ضرورة إعداد قيود التسوية في نهاية الفترة المحاسبية في أربعة بنود رئيسية من عناصر المصروفات والإيرادات التي توجد والتي ينبغي تخصيصها أو تسجيلها في فترات محاسبية معينة، وهذه البنود هي:

١ - **المصروفات المقدمة:** وهي تكاليف مسجلة، أي تم إثباتها بالسجلات المحاسبية خلال الفترة الحالية، وينبغي توزيعها (تخصيصها) على فترتين محاسبيتين أو أكثر حسب استفادة كل فترة، مثل الإيجار المدفوع مقدما.

٢ - **المصروفات المستحقة:** وهي مصروفات غير مسجلة وتخص الفترة المحاسبية مثل الأجور التي تخص الفترة الحالية ولكنها لم تسدد بعد حتى نهاية الفترة الحالية ويتم سدادها في الفترة اللاحقة.

٣ - **الإيرادات المقدمة:** وهي إيرادات مسجلة ومحصلة مقدما وينبغي تخصيصها بين فترتين محاسبيتين أو أكثر، مثال ذلك إيراد خدمات محصل مقدما عن خدمات أديت جزئيا خلال الفترة، في حين أن الجزء الأخر سيؤدى خلال فترة أو فترات تالية.

٤ - **الإيرادات المستحقة:** وهي إيرادات تحققت ولكنها غير مسجلة، ومن أمثلتها إيراد خدمات أديت فعلا خلال الفترة المحاسبية ولكنها لم تحصل بعد حتى نهاية الفترة المحاسبية.

ويمكن شرح هذه الأنواع من قيود التسوية باستخدام المثال الخاص بمنشأة عبد الله للدعاية والإعلان السابق استعراضه في الفصل الرابع وذلك استكمالا لوحدة عرض إجراءات الدورة المحاسبية:

أولا: المصروفات المقدمة: Prepaid Expenses

كما سبق القول فإن المصروفات المقدمة هي تكاليف مسجلة خلال الفترة الحالية ولكن فائدتها لاتقتصر فقط على هذه الفترة بل تستفيد منها فترات أخرى ولذلك ينبغي تخصيصها على الفترات المستفيدة منها على النحو التالي:

أ - <u>تخصيص التكاليف المسجلة بين الفترات المحاسبية:</u>

عندما تقوم المنشأة بإنفاق مبالغ معينة تخص أكثر من فترة محاسبية، فإن مبلغ النفقة يثبت بجعله مدينا في حسابات أحد الأصول وليكن المصروف المقدم. وفي نهاية كل فترة من الفترات المستفيدة من هذا الإنفاق يتم إجراء قيد تسوية لتحويل الجزء من الأصل الذي تم استنفاده في مقابل الحصول على الخدمة أو المنتج خلال هذه الفترة إلى مصروف.

ومثالا على ذلك لو فرض أن منشأة عبد الله للدعاية والإعلان قامت بسداد مبلغ ٧٢,٠٠٠ ريال مقابل الإيجار السنوي للمنشأة والذي يدفع في أول رمضان من كل عام،

فإنه لفهم كيفية معالجة هذا البند يمكن تتبعه اعتبارا من تاريخ الدفع كما يلي:

عند سداد الإيجار في ١٤٢٢/٩/١هـ: تتطلب المعالجة المحاسبية السليمة تحميل المبلغ المسدد على حساب الإيجار المقدم والذي يعد أحد حسابات الأصول على النحو التالي:

٧٢,٠٠٠		حـ/ الإيجار المقدم	١٤٢٢/٩/١هـ
	٧٢,٠٠٠	حـ/ النقدية	
		إثبات سداد الإيجار السنوي	

في نهاية الفترة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ: نظرا لأن المبلغ المدفوع في ١٤٢٢/٩/١هـ يغطي خدمات الإيجار عن ٤ أشهر من عام ١٤٢٢هـ وباقي المبلغ يغطي خدمات الإيجار عن ٨ أشهر من عام ١٤٢٣هـ، فإن المعالجة السليمة تستوجب إجراء قيد تسوية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ لتحديد مايخص الفترة الحالية وتحويله من حساب الإيجار المقدم (الأصل) إلى حساب الإيجار (المصروف) الخاص بالفترة الحالية والباقي يمثل رصيد حساب الإيجار المقدم ويعتبر تكلفة تخص الفترة التالية. ويجري قيد التسوية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ كما يلي:

٢٤٠٠٠		حـ/ الإيجار	١٤٢٢/١٢/٣٠هـ
	٢٤٠٠٠	حـ/ الإيجار المقدم	
		تحميل الفترة بما يخصها من الإيجار عن أربعة أشهر	

ويحقق قيد التسوية السابق هدفين هما:

١ - تحميل قائمة الدخل للفترة الحالية بما يخصها من مصروفات حتى يتم قياس نتيجة الأعمال خلال الفترة قياسا سليما.

٢ - إظهار حساب الأصل (الإيجار المقدم) بقيمته الحقيقية أو الملائمة في نهاية الفترة بحيث تظهر قائمة المركز المالي المركز المالي السليم للمنشأة.

وتظهر حسابات الأستاذ بعد إثبات العمليات السابقة على النحو التالي:

حـ/ الإيجار المقدم (أصل)

٧٢,٠٠٠	حـ/ النقدية	١٤٢٢/٩/١	٢٤,٠٠٠	حـ/ الإيجار	١٤٢٢/١٢/٣٠
			٤٨,٠٠٠	رصيد	١٤٢٢/١٢/٣٠
٧٢,٠٠٠			٧٢,٠٠٠		
٤٨,٠٠٠	رصيد	١٤٢٣/١/١			

حـ/ الإيجار (مصروف)

٢٤,٠٠٠	حـ/ الإيجار المقدم	١٤٢٢/١٢/٣٠			

وغني عن البيان القول أن رصيد الإيجار المقدم في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ سيظهر في قائمة المركز المالي في جانب الأصول، في حين أن رصيد حساب مصروف الإيجار سيقفل في قائمة الدخل في جانب المصروفات.

ب- تكلفة الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة:

عند قيام المنشأة بشراء أدوات ومهمات مكتبية فإنها تصنف ضمن الأصول. ومن الطبيعي أن هذه الأدوات والمهمات المكتبية سيتم استخدامها (استهلاكها) خلال الفترة المحاسبية. وبالتالي فإن هذا الأصل (الأدوات والمهمات المكتبية) يتم تحويله إلى مصروف بمقدار الجزء المستخدم أو المستهلك منه. ولذلك يتم في نهاية الفترة حصر المتبقي من الأدوات والمهمات المكتبية، أي الجزء غير المستخدم حتى نهاية الفترة، لتحديد قيمة الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة والتي تعد مصروفا يخص الفترة.

ولتفهم كيفية إثبات هذه المعالجة فيمكن تتبعها على النحو التالي:

عند شراء الأدوات والمهمات: بفرض أن منشأة عبد الله قامت في أول صفر بشراء أدوات ومهمات مكتبية بما قيمته ٨,٠٠٠ ريال، فإن المعالجة السليمة تستوجب تحميل هذه الدفعة على حساب الأصل (الأدوات والمهمات المكتبية) بإجراء القيد التالي:

٨,٠٠٠		حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية	١٤٢٢/٢/١
	٨,٠٠٠	حـ/ النقدية	
		إثبات قيمة الأدوات والمهمات المكتبية المشتراة	

في نهاية الفترة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ: يتم إجراء قيد تسوية لتحويل الأصل إلى مصروف بمقدار الجزء المستخدم من هذا الأصل. فعلى فرض أنه في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ عند جرد الأدوات والمهمات المكتبية وجد أن رصيدها ٣,٢٠٠ ريال، وهو مايعني أن قيمة الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة ٤,٨٠٠ ريال (٨,٠٠٠ - ٣,٢٠٠)، فينبغي أن يتم إجراء قيد التسوية التالي:

٤,٨٠٠		حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٤,٨٠٠	حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية	
		إثبات مصاريف الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	

ويلاحظ أن قيد التسوية السابق - وأي قيد تسوية- يحقق الهدفين السابق ذكرهما وهما: التحديد السليم لنتيجة أعمال المنشأة وإعداد المركز المالي بصورة سليمة وعادلة. وتظهر حسابات الأستاذ بعد إثبات العمليات السابقة على النحو التالي:

حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية (أصل)

٨,٠٠٠	حـ/ النقدية	١٤٢٢/٢/١	٤,٨٠٠	حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	١٤٢٢/١٢/٣٠
			٣,٢٠٠	رصيد	١٤٢٢/١٢/٣٠
٨,٠٠٠			٨,٠٠٠		
٣,٢٠٠	رصيد	١٤٢٣/١/١			

حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة (مصروف)

٤,٨٠٠	حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية	١٤٢٢/١٢/٣٠			

ويظهر رصيد حساب الأدوات والمهمات المكتبية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ في قائمة المركز المالي في جانب الأصول، في حين أن رصيد حساب الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة يظهر في قائمة الدخل في جانب المصروفات.

ورغم أن الأسلوب السابق في معالجة بنود المصروفات المقدمة يحقق الهدف من تحميل إيرادات الفترة المحاسبية بما يخصها من مصروفات، إلا أنه ليس الأسلوب الوحيد الذي يحقق ذلك. فهناك أسلوبا آخر لمعالجة المصروفات المقدمة وذلك عن طريق معالجة النفقة عند دفعها كمصروف، وفي نهاية كل فترة من الفترات المستفيدة من هذا الإنفاق يتم إجراء قيد تسوية لتحويل الجزء من المصروف الذي لم يتم استنفاده (الذي يخص فترة تالية) إلى حساب الأصل بجعل حساب الأصل مدينا وحساب المصروف دائناً. ويكون تطبيق الأسلوب على المثالين السابقين كما يلي:

أ- الإيجار المقدم:

عند سداد الإيجار المقدم في ١٤٢٢/٩/١هـ يتم معالجة المبلغ المدفوع كمصروف بجعل حساب مصروف الإيجار مدينا به وذلك بالقيد التالي:

٧٢,٠٠٠	حـ/ الإيجار	٧٢,٠٠٠	١٤٢٢/٩/١
	حـ/ النقدية		
	إثبات سداد الإيجار مقدما عن سنة اعتبارا من ١٤٢٢/٩/١هـ		

وفي نهاية الفترة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ يتم إجراء قيد تسوية لتحويل الجزء من الإيجار الذي يخص الفترة (أو الفترات) التالية (والذي يبلغ في هذا المثال ٤٨,٠٠٠ ريال) من حساب مصروف الإيجار إلى أصل من الأصول وذلك بفتح حساب الإيجار المقدم كما يلي:

٤٨,٠٠٠		حـ/ الإيجار المقدم	١٤٢٢/٩/١
	٤٨,٠٠٠	حـ/ الإيجار	
		تسوية حساب الإيجار لتحديد مايخص الفترة المحاسبية	

ويترتب على ترحيل هذا القيد إلى الحسابات المختصة أن يصبح رصيد حساب الإيجار مدينا بمبلغ ٢٤,٠٠٠ ريال وهو ما يخص الفترة المحاسبية الحالية، بينما يصبح رصيد حساب الإيجار المقدم مدينا بمبلغ ٤٨,٠٠٠ ريال وهو ما ستستفيد منه الفترة المحاسبية التالية. ويظهر حسابي الإيجار والإيجار المقدم في هذه الحالة على الصورة التالية:

حـ/ الإيجار

٧٢,٠٠٠	حـ/ النقدية	١٤٢٢/٩/١	٤٨,٠٠٠	حـ/ الإيجار المقدم	١٤٢٢/١٢/٣٠

حـ/ الإيجار المقدم (أصل)

٤٨,٠٠٠	حـ/ الإيجار	١٤٢٢/١٢/٣٠	٤٨,٠٠٠	رصيد	١٤٢٢/١٢/٣٠
٤٨,٠٠٠			٤٨,٠٠٠		
٤٨,٠٠٠	رصيد	١٤٢٣/١/١			

ب- <u>الأدوات والمهمات المكتبية:</u>

عند الحصول على الأدوات والمهمات المكتبية في ١٤٢٢/٢/١هـ يتم معالجتها مباشرة في حساب المصروف بإثبات قيد اليومية التالي:

٨,٠٠٠		حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٨,٠٠٠	حـ/ النقدية	
		إثبات قيمة المواد والمهمات المكتبية المشتراة	

وفي نهاية الفترة المحاسبية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ يتم جرد الأدوات والمهمات المكتبية والتي لم تستخدم خلال الفترة ويتم إجراء قيد تسوية بقيمتها لتحويل هذا الجزء من حساب مصروف الأدوات والمهمات المكتبية (في هذا المثال ٣,٢٠٠ ريال) إلى أصل من الأصول وذلك بفتح حساب أدوات ومهمات مكتبية بالقيد التالي:

٣,٢٠٠		حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٣,٢٠٠	حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	
		إثبات قيمة المواد والمهمات المكتبية المتبقية في نهاية الفترة.	

ويترتب على ترحيل هذا القيد إلى الحسابات المختصة أن يصبح رصيد حساب الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة مدينا بمبلغ ٤,٨٠٠ ريال وهو مايخص الفترة المحاسبية الحالية. بينما يصبح رصيد حساب الأدوات والمهمات المكتبية مدينا بمبلغ ٣,٢٠٠ ريال وهو ما ستستفيد منه الفترة المحاسبية التالية، ويظهر حساب الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة وحساب الأدوات والمهمات المكتبية على النحو التالي:

حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة (مصروف)

٨,٠٠٠	حـ/ النقدية	١٤٢٢/٢/١	٣,٢٠٠	حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية	١٤٢٢/١٢/٣٠
			٤,٨٠٠	رصيد	
٨,٠٠٠			٨,٠٠٠		
٤,٨٠٠	رصيد	١٤٢٣/١/١			

حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية (أصل)

٣,٢٠٠	حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	١٤٢٢/١٢/٣٠	٣,٢٠٠	رصيد	١٤٢٢/١٢/٣٠
٣,٢٠٠			٣,٢٠٠		
٣,٢٠٠	رصيد	١٤٢٣/١/١			

ويلاحظ أن الأسلوب الأخير في المعالجة يحقق نفس النتائج التي يحققها الأسلوب السابق. غير أن المعالجة في ظل الأسلوب الأول قد تكون أفضل نظرا لما تتميز به من منطقية حيث تتمشى مع عملية الحصول على الأصل أولا ثم استنفاده في سبيل تحقيق الإيرادات بعد ذلك.

ثانيا: المصروفات المستحقة: Accrued Expenses

تمثل المصروفات المستحقة قيمة السلع والخدمات التي استفادت منها المنشأة خلال الفترة المحاسبية الحالية ولم تسدد قيمتها حتى نهاية هذه الفترة كما لم يتم تسجيلها محاسبيا. مثال ذلك الرواتب والأجور عن الفترة أو جزء منها والتي لم تسدد حتى نهاية الفترة فإنها تشكل التزاما على المنشأة للعاملين بها، ويستوجب الأمر إجراء قيد تسوية لإثبات مصروف الأجور وتحميله على الفترة، طالما أنه يخص تلك الفترة، وبالتالي القياس السليم لنتيجة أعمال المنشأة، وكذلك إثبات الالتزام على المنشأة مما يؤدي إلى سلامة إظهار مركزها المالي في نهاية الفترة.

ولتوضيح ذلك بفرض أنه في المثال السابق الخاص بمنشأة عبد الله أن الأجور الشهرية تبلغ ٩,٠٠٠ ريال، وعليه فإن الأجور والرواتب السنوية التي تخص الفترة تبلغ ١٠٨,٠٠٠ ريال (١٢ شهرا ×٩,٠٠٠ ريال). ولما كانت الأجور والرواتب المدفوعة خلال الفترة والظاهرة في ميزان المراجعة ١٠٠,٠٠٠ ريال فقط

فإن الأجور والرواتب المستحقة تبلغ ٨,٠٠٠ ريال، ولذلك لابد من إجراء قيد التسوية التالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٨,٠٠٠		حـ/ الرواتب والأجور	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٨,٠٠٠	حـ/ الرواتب والأجور المستحقة	
		إثبات الأجور المستحقة للعاملين والتي لم تسدد بعد	

وغني عن البيان القول أن الرواتب والأجور المستحقة هي أحد حسابات الخصوم فهي التزام على المنشأة تجاه العاملين.

وتظهر حسابات الأستاذ بعد إثبات العمليات السابقة على النحو التالي:

حـ/ الأجور والرواتب

١٠٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠		
٨,٠٠٠	حـ/ الأجور المستحقة ١٤٢٢/١٢/٣٠	١٠٨,٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠
١٠٨,٠٠٠		١٠٨,٠٠٠	

حـ/ الأجور والرواتب المستحقة

		٨,٠٠٠	حـ/ الأجور ١٤٢٢/١٢/٣٠
	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠	٨,٠٠٠	
		٨,٠٠٠	
رصيد ١٤٢٣/١/١	٨,٠٠٠		

وفي حين أنه سيظهر في قائمة الدخل مصروف أجور ورواتب قدره ١٠٨,٠٠٠ ريال، فإن رصيد الأجور والرواتب المستحقة سيظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم بمقدار ٨,٠٠٠ ريال.

ثالثا: الإيرادات المقدمة: Unearned Revenues

- تمثل الإيرادات المقدمة تلك المبالغ المحصلة مقابل تأدية خدمات أو تقديم سلع في فترات مقبلة. ويتطلب الإعداد السليم للقوائم المالية ضرورة تخصيص تلك الإيرادات على الفترات التي ستؤدى فيها تلك الخدمات، ولتوضيح ذلك بفرض أن منشأة عبد الله في المثال السابق قامت بتأجير جزء من مبناها للغير مقابل إيجار شهري قدره ٢,٠٠٠ ريال وقبضت قيمة الإيجار عن ستة أشهر مقدماً اعتبارا من ١٤٢٢/١٠/١هـ، فإنه يتم إثبات القيود الخاصة بهذه العملية على النحو التالي:

في ١٤٢٢/١٠/١هـ إثبات عملية تحصيل الإيراد:

١٢,٠٠٠		حـ/ النقدية	١٤٢٢/١٠/١
	١٢,٠٠٠	حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما	
		تحصيل الإيجار مقدماً عن ستة أشهر	

وكما سبق القول فإن رصيد حساب الإيراد المقدم يعد أحد عناصر الخصوم باعتباره التزام على المنشأة إلى أن يتم تأدية الخدمات أو تقديم السلع.

في نهاية الفترة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ: يتم إجراء قيد التسوية التالي للجزء من الإيراد المقدم الذي تحقق خلال الفترة.

٦,٠٠٠		حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٦,٠٠٠	حـ/ إيراد إيجارات	
		تحميل الفترة بما يخصها من الإيجار عن ثلاثة أشهر	

وتظهر حسابات الأستاذ بعد إثبات العمليات السابقة على النحو التالي:

حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما

٦,٠٠٠	حـ/ إيراد إيجارات ١٤٢٢/١٢/٣٠	١٢,٠٠٠	حـ/ النقدية ١٤٢٢/١٠/١هـ
٦,٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠		
١٢,٠٠٠		١٢,٠٠٠	
		٦,٠٠٠	رصيد ١٤٢٣/١/١

حـ/ إيراد إيجارات

٦,٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠	٦,٠٠٠	حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما
٦,٠٠٠		٦,٠٠٠	

ومن البديهي أن رصيد حساب إيراد إيجارات محصل مقدما سيظهر في جانب الخصوم في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ في حين أن حساب إيراد إيجارات سيظهر في قائمة الدخل في جانب الإيرادات.

ويلاحظ أيضا أن هناك أسلوبا آخر لمعالجة عناصر الإيرادات المقدمة وذلك عن طريق إثبات مبلغ الإيراد المقدم المحصل في حساب الإيراد مباشرة. وفي نهاية كل فترة من الفترات المستفيدة من هذا الإيراد يتم إجراء قيد تسوية لتحويل الجزء من الإيراد المحصل الذي لايخص الفترة الحالية إلى حساب الخصم، وذلك بجعل حساب الإيراد مدينا وحساب الإيراد المقدم دائنا.

وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

١٢,٠٠٠		حـ/ النقدية	١٤٢٢/١٠/١
	١٢,٠٠٠	حـ/ إيراد إيجارات	
		إثبات تحصيل الإيجار مقدما عن ستة أشهر اعتبارا من ١٤٢٢/١٠/١	

وفي نهاية الفترة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ يتم إجراء قيد تسوية لتحويل الجزء من الإيراد المحصل الذي يخص الفترة أو الفترات التالية إلى حساب إيراد إيجارات محصل مقدما والذي هو أحد حسابات الخصوم باعتباره التزام على المنشاة وذلك بالقيد التالي:

٦,٠٠٠		٦,٠٠٠	١٤٢٢/١٢/٣٠
	حـ/ إيراد إيجارات		
	حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما	٦,٠٠٠	
	تسوية الإيرادات المقدمة عن ثلاثة أشهر تخص الفترة المحاسبية التالية		

ويترتب على ترحيل هذا القيد إلى الحسابات المختصة أن يصبح حساب إيراد إيجارات دائنا بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال وهو مايخص الفترة المحاسبية الحالية. بينما يصبح رصيد حساب إيراد إيجارات محصل مقدما دائنا بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال وهو ما يخص الفترة المحاسبية التالية. ويظهر حسابي إيراد إيجارات وإيراد إيجارات محصل مقدما على الصورة التالية:

حـ/ إيراد إيجارات

حساب إيجارات محصل مقدما	١٢٠٠٠	حـ/ النقدية	
١٤٢٢/١٢/٣٠		١٤٢٢/١٠/١	
رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠			
	١٢٠٠٠		

حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما

	٦,٠٠٠	رصيد	٦,٠٠٠
		١٤٢٢/١٢/٣٠	
رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠	٦,٠٠٠		٦,٠٠٠
رصيد ١٤٢٣/١/١	٦,٠٠٠	حـ/ إيجارات ١٤٢٢/١٢/٣٠	٦,٠٠٠

ويلاحظ أن نتائج المعالجة لاتختلف في ظل الأسلوبين، إلا أن الأسلوب الأول قد يفضل لمنطقية التتابع حيث يتم إثبات المبلغ المحصل بالكامل كإيراد مقدم ثم في نهاية الفترة يتم تحويل الجزء من الإيراد المقدم الذي تحقق خلال الفترة إلى إيراد.

رابعا: الإيرادات المستحقة: Accrued Revenues

وتمثل الإيرادات المستحقة قيمة خدمات أديت أو سلع سلمت فعلا خلال الفترة المحاسبية ولكنها لم تحصل بعد، كما أنها لم تسجل حتى نهاية الفترة المحاسبية، ويقتضي الأمر تحديد الإيرادات المستحقة في نهاية السنة المالية وتسجيلها محاسبيا باعتبارها تخص الفترة المحاسبية الحالية. وبالتالي لابد من إجراء قيد تسوية لإثبات الإيرادات المستحقة في نهاية الفترة المحاسبية وإظهار ذلك ضمن الأصول في قائمة المركز المالي.

ولتوضيح ذلك باستخدام المثال السابق الخاص بمنشأة "عبدالله" بفرض أن هنـــاك عمليات دعاية وإعلان تم تأديتها لبعض العملاء قيمتها ١٠,٠٠٠ ريال لم تحصل بعد حتى ١٤٢٢/١٢/٣٠، وبالتالي فإنه لابد من إجراء قيد التسوية على النحو التالي:

١٠,٠٠٠		حـــ/ إيراد دعاية وإعلان مستحق	١٤٢٢/١٢/٣٠
	١٠,٠٠٠	حـــ/ إيراد دعاية وإعلان	
		إثبات إيراد دعايـــة وإعـــلان مســتحق فـــي نهايـــة الفترة المحاسبية	

ويعد حساب إيراد الخدمات المستحقة أحد عناصر الأصول باعتبـــاره يمثـــل أحد حقوق المنشأة على الغير، في حين أن إيراد الخدمات سيظهر ضمن الإيـــرادات في قائمة الدخل عن السنة المنتهية في نفس التاريخ. وتظهر حسابات الأســـتاذ بعـــد إثبات العمليات السابقة على النحو التالي:

حـــ/ إيراد دعاية وإعلان

٢٦٤,٠٠٠	رصيد	٢٥٤,٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠
		١٠,٠٠٠	حـ/إيراد دعاية وإعلان مستحق ١٤٢٢/١٢/٣٠
٢٦٤,٠٠٠		٢٦٤,٠٠٠	

حـــ/ إيراد دعاية وإعلان مستحق

١٠,٠٠٠	حـ/ إيراد دعاية وإعلان ١٤٢٢/١٢/٣٠	١٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠
١٠,٠٠٠			
١٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٣/١/١		

والخلاصة أن كل قيد تسوية للعمليات المســـتمرة يؤثـــر بـــالضرورة علـــى حسابين: أحدهما، أحد بنود قائمة المركز المالي وبحيث ينتقل الأثر إلى فترة محاسبية تالية، والآخر أحد بنود قائمة الدخل بحيث يؤثر على نتيجة المقابلة بيـــن الإيـــرادات والمصروفات وبالتالي على نتيجة الأعمال. وهذا يعني أن تشتمل قائمة الدخل علـــى جميع الإيرادات والمصروفات الخاصة بالفترة بصرف النظر عمـــا إذا كـــانت تلـــك الإيرادات قد تم تحصيلها أم لا حتى نهاية الفترة، أو ما إذا كانت المصروفات قد تـــم سدادها أم لا حتى نهاية الفترة.

حالة تطبيقية (١/٥) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة المعد لمكتب "الزهراني" للمحاماة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
٢٤,٠٠٠		إيجار
	٢٥٠,٠٠٠	أتعاب محاماة محصلة مقدما
١٠,٠٠٠		أدوات كتابية
١٠٠,٠٠٠		أوراق مالية
	٨,٠٠٠	إيراد أوراق مالية
٤٠,٠٠٠		رواتب وأجور
١٢,٠٠٠		تأمين مقدم

فإذا علمت ما يلي:

١- أن الإيجار مدفوع عن ١٠ أشهر اعتبارا من ١٤٢٢/١/١هـ.

٢- هناك أتعاب محاماة محصلة عن قضايا مازالت قائمة حتى نهاية عام ١٤٢٢هـ بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال.

٣- تبلغ قيمة الأدوات الكتابية الموجودة بالمكتب في نهاية العام ٢,٠٠٠ ريال.

٤- إيراد الأوراق المالية المتعلق بعام ١٤٢٢هـ يبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.

٥- رواتب وأجور الشهر الأخير من العام لم تسدد ولم تسجل بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.

٦- التأمين مدفوع عن عامين اعتبارا من ١٤٢٢/١/١هـ.

المطلوب :

إجراء قيود التسوية اللازمة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

ورقة العمل وإعداد قيود التسوية:

يمكن استخدام ورقة العمل السابق شرحها لإعداد قيود التسوية، ولفهم كيفية إعداد التسويات باستخدام ورقة العمل يمكن إعادة حل المثال السابق الخاص بمنشأة عبدالله للدعاية والإعلان بعد الأخذ في الاعتبار التسويات المختلفة السابق شرحها، وذلك على النحو الموضح في ورقة العمل في الصفحة التالية، مع ملاحظة أنه قد تم إضافة عمودين لورقة العمل السابق شرحها أحدهما للتسويات والآخر لميزان المراجعة بعد التسويات، كما أن إعداد هذه الورقة تم على عدة خطوات هي:

١ - خصص العمود الأول لنقل أرصدة ميزان المراجعة المعد في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ، علما بأنه في الحياة العملية عادة يتم نقل أرصدة الحسابات من دفتر الأستاذ مباشرة إلى ورقة العمل، وذلك دون حاجة لإعداد ميزان المراجعة أولا ثم النقل منه إلى ورقة العمل، باعتبار أن ذلك يمثل ازدواجية وتكرارا للعمل دون مبرر.

٢ - خصص العمود الثاني لإثبات التسويات التي تتم في نهاية الفترة المحاسبية في جانبيه المدين والدائن. ففي حالة جعل أحد الحسابات مدينا نتيجة لقيد التسوية، يدرج المبلغ الذي يراد جعل الحساب مدينا به في الجانب المدين من عمود التسويات أمام اسم الحساب، والعكس في حالة جعله دائنا، وفي حالة جعل حساب ما مديناً أو دائناً في قيد تسوية وعدم وجود اسم لهذا الحساب ضمن الحسابات الظاهرة في ميزان المراجعة قبل التسويات فإنه لابد من إضافة اسم هذا الحساب في أسفل أسماء الحسابات التي يشتمل عليها ميزان المراجعة. فمثلا لا يشتمل ميزان المراجعة في هذا المثال على حساب باسم مصروف الإيجار أو حساب باسم الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة...الخ. ولهذا يستوجب الأمر فتح مثل هذه الحسابات، كما يلاحظ أنه عند إدراج أي قيد تسوية في ورقة العمل فإنه يوضع أمام القيد رقم بين قوسين يشير إلى رقم التسوية، علما أنه بعد إدراج جميع قيود التسوية اللازمة في ورقة العمل فإنه ينبغي تجميع جانبي عمود التسويات المدين والدائن والتأكد من توازنهما. ويلاحظ أن قيود التسوية المثبتة في عمود التسويات، والتي سبق إجراء كل منها منفردا، كانت كالتالي (وفقا للرقم المشار إليه لقيد التسوية في ورقة العمل).

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان

ورقة العمل في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مصروف	إيراد	أصول	خصوم
نقدية بالصندوق	٢٤,٠٠٠				٢٤,٠٠٠				٢٤,٠٠٠	
نقدية بالبنك	٧٠,٠٠٠				٧٠,٠٠٠				٧٠,٠٠٠	
سيارات	٨٠,٠٠٠				٨٠,٠٠٠				٨٠,٠٠٠	
الإيجار المقدم	٧٢,٠٠٠			(١) ٢٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠				٤٨,٠٠٠	
أثاث	١٩,٠٠٠				١٩,٠٠٠				١٩,٠٠٠	
إيرادات دعاية وإعلان		٢٥٤,٠٠٠	(٥) ١٠,٠٠٠			٢٦٤,٠٠٠		٢٦٤,٠٠٠		
دائنون		٢٤,٠٠٠				٢٤,٠٠٠				٢٤,٠٠٠
مطبوعات ومصنفات	٦,٠٠٠				٦,٠٠٠		٦,٠٠٠			
إنارة ومياه	٣,٠٠٠				٣,٠٠٠		٣,٠٠٠			
مدينون	١١,٠٠٠				١١,٠٠٠				١١,٠٠٠	
إيراد إيجارات محصل مقدما		١٢,٠٠٠	(٤) ٦,٠٠٠		٦,٠٠٠					٦,٠٠٠
أجور ورواتب	١٠٠,٠٠٠		(٣) ٨,٠٠٠		١٠٨,٠٠٠		١٠٨,٠٠٠			
رأس المال		١٠٠,٠٠٠				١٠٠,٠٠٠				١٠٠,٠٠٠
أدوات ومهمات مكتبية	٨,٠٠٠			(٢) ٤,٨٠٠	٣,٢٠٠				٣,٢٠٠	
	٣٩٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠								
الإيجار			(١) ٢٤,٠٠٠		٢٤,٠٠٠		٢٤,٠٠٠			
الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة			(٢) ٤,٨٠٠		٤,٨٠٠		٤,٨٠٠			
أجور ورواتب مستحقة				(٣) ٨,٠٠٠		٨,٠٠٠				٨,٠٠٠
إيراد إيجارات			(٤) ٦,٠٠٠			٦,٠٠٠		٦,٠٠٠		
إيراد دعاية وإعلان مستحق				(٥) ١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠				١٠,٠٠٠
			٥٩,٨٠٠	٥٩,٨٠٠						
صافي الربح (الخسارة)										

تسوية مصروف الإيجار المقدم (١)
إثبات الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة (٢)
إثبات الأجور والرواتب المستحقة (٣)
تسوية إيراد الإيجارات المحصل مقدما (٤)
إثبات إيراد خدمات الدعاية والإعلان المستحقة (٥)

٣ - خصص العمود الثالث لإظهار ميزان المراجعة بعد التسويات أو المعدل بالتسويات التي تم القيام بها والظاهرة في العمود الثاني (عمود التسويات) وذلك لاستخراج الأرصدة الجديدة لميزان المراجعة بعد أخذ التسويات في الاعتبار. ويتطلب تنفيذ هذه الخطوة القيام بعمليات جمع أو طرح أفقي تنطوي على أحد الاحتمالات التالية:

أ - إذا كان هناك حساب ذو رصيد مدين في ميزان المراجعة قبل التسويات، وسيجعل مدينا في عمود التسويات، فإنه ينبغي إضافة التسوية المدينة على الرصيد المدين للوصول إلى الرصيد بعد التسوية والذي سيكون مدينا بمجموعهما.

ب- إذا كان هناك حساب ذو رصيد مدين في ميزان المراجعة قبل التسويات، وسيجعل دائنا في عمود التسويات، فإن التسوية الدائنة تطرح من الرصيد المدين للوصول إلى الرصيد بعد التسوية والذي سيكون مدينا بالفرق بينهما.

جـ- إذا كان هناك حساب ذو رصيد دائن في ميزان المراجعة قبل التسويات، وسيجعل دائنا في عمود التسويات، فينبغي إضافة التسوية الدائنة على الرصيد الدائن للوصول إلى الرصيد بعد التسوية والذي سيكون دائنا بمجموعهما.

د - إذا كان هناك حساب ذو رصيد دائن في ميزان المراجعة قبل التسويات، وسيجعل مدينا في عمود التسويات، فينبغي طرح التسوية المدينة من الرصيد الدائن للوصول إلى الرصيد بعد التسوية والذي سيكون دائنا بالفرق بينهما.

٤ - من واقع العمود الثالث (ميزان المراجعة بعد التسويات) يتم توجيه أرصدة الحسابات المختلفة، إما إلى العمود الرابع الخاص بقائمة الدخل، في جانبه

المدين إذا كان **مصروفا**، وفي جانبه الدائن إذا كان **إيرادا**، أو إلى **العمود الخامس الخاص بقائمة المركز المالي**، في جانب الأصول إذا كان الرصيد **مدينا**، وفي جانب الخصوم وحقوق الملكية إذا كان الرصيد **دائنا**.

- بعد ذلك يتم تجميع الجانب المدين والدائن في العمود الرابع الخاص بقائمة الدخل وتحديد المتمم الحسابي بينهما، والذي يمثل الفرق بين مجموع الجانبين، فإذا كان الجانب الدائن هو الأكبر فإن المتمم الحسابي يظهر في الجانب المدين الخاص بالمصروفات ويمثل صافي الربح، أما إذا كان الجانب المدين هو الأكبر فإن المتمم الحسابي يظهر في الجانب الدائن ويمثل صافي خسارة. وكما سبق القول فإنه إذا كانت النتيجة تمثل ربحا فإنها ستظهر في جانب الخصوم وحقوق الملكية في العمود الخامس الخاص بقائمة المركز المالي. أما إذا كانت النتيجة خسارة فستظهر في جانب الأصول في العمود الخاص بقائمة المركز المالي. وهو الأمر الذي يحقق بالضرورة توازن جانبي العمود الخاص بقائمة المركز المالي. ومن البديهي أن تلك المعالجة تتطلب إضافة سطر جديد إلى ورقة العمل لوضع المتمم الحسابي في المكان المناسب، سواء في قائمة الدخل أو قائمة المركز المالي.

ولعل من نافلة القول أن وضع المتمم الحسابي، سواء كان صافي ربح أو صافي خسارة، في الجانب المناسب من عمود قائمة الدخل يجعل مجموع الجانبين متساويين، كما أنه بتوجيه رصيد صافي الربح أو صافي الخسارة إلى الجانب المناسب من العمود الخاص بقائمة المركز المالي سيؤدي بالتبعية إلى توازن جانبي عمود قائمة المركز المالي.

استخدامات ورقة العمل:

تعد ورقة العمل وسيلة فعالة لمساعدة المحاسب في القيام بالعديد من الخطوات اللازمة لاستكمال الدورة المحاسبية، ولعل من أهم استخدامات ورقة العمل أنها تسهل عملية إعداد القوائم المالية، فضلا عن أنه يمكن الاعتماد عليها في إعداد قيود التسوية وكذلك إعداد قيود إقفال المصروفات والإيرادات في نهاية الفترة المحاسبية، وسيتم مناقشة استخدامات ورقة العمل في الجزء التالي على النحو الآتي:

أولاً: إعداد قيود التسوية:

في بداية هذا الفصل تم تناول الأنواع المختلفة لقيود التسوية ومبررات إجرائها، كما أنه في المثال السابق تم إجراء قيود التسوية بشكل متفرق عند التعرض لكل تسوية من التسويات الخاصة بالمثال، غير أنه تجنبا لحدوث أي أخطاء فإنه يستحسن عند استخدام ورقة العمل عدم القيام بإثبات أي قيد تسوية في دفتر اليومية أو ترحيله إلى دفتر الأستاذ إلا بعد الانتهاء من إعداد ورقة العمل والتأكد من صحة قيود التسوية. وهذا يعني أنه بمجرد الانتهاء من إعداد ورقة العمل يتم إثبات قيود التسوية في دفتر اليومية وترحيلها إلى دفتر الأستاذ، وهي القيود التي تظهر بشكل مفصل في العمود الخاص بالتسويات. هذا ويمكن إعداد قيود التسوية على أساس كل قيد على حدة، كما يمكن إعداد قيد تسوية واحد يشمل جميع التسويات الخاصة بالفترة المحاسبية. ويمكن توضيح ذلك باستخدام بيانات المثال السابق الخاص بمنشأة عبد الله للدعاية والإعلان على النحو التالي:

أ - <u>إجراء قيود التسوية كل قيد على حدة:</u>

٢٤,٠٠٠		حـ/ الإيجار	٢٠٢٢/١٢/٣٠
	٢٤,٠٠٠	حـ/ الإيجار المقدم	
		تحميل الفترة بما يخصها من الإيجار عن أربعة أشهر .	
٤,٨٠٠		حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	٢٠٢٢/١٢/٣٠
	٤,٨٠٠	حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية	
		إثبات المواد والمهمات المكتبية المستخدمة خلال الفترة.	
٨,٠٠٠		حـ/ الأجور والرواتب	٢٠٢٢/١٢/٣٠
	٨,٠٠٠	حـ/ الأجور والرواتب المستحقة	
		إثبات الأجور المستحقة للعاملين عن الفترة والتي لم تسدد	
٦,٠٠٠		حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما	٢٠٢٢/١٢/٣٠
	٦,٠٠٠	حـ/ إيراد إيجارات	
		إثبات الإيرادات المقدمة عن فترة ثلاثة أشهر	
١٠,٠٠٠		حـ/ إيراد دعاية وإعلان مستحق	٢٠٢٢/١٢/٣٠
	١٠,٠٠٠	حـ/ إيراد دعاية وإعلان	
		إثبات إيراد دعاية وإعلان مستحق على العملاء في نهاية الفترة	

ب - <u>إجراء قيد تسوية واحد لجميع التسويات:</u>

ويتم إجراء هذا القيد المركب من واقع عمود التسويات بورقة العمل حيث تجعل مفردات الجانب المدين من عمود التسويات مدينة، في حين تجعل مفردات الجانب الدائن دائنة وذلك كما يلي:

		مذكورين	١٤٢٢/١٢/٣٠
٢٤,٠٠٠		حـ/ الإيجار	
٤,٨٠٠		حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	
٨,٠٠٠		حـ/ الأجور والرواتب	
٦,٠٠٠		حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدماً	
١٠,٠٠٠		حـ/ ايراد دعاية وإعلان مستحق	
		مذكورين	
	٢٤,٠٠٠	حـ/ الإيجار المقدم	
	٤,٨٠٠	حـ/الأدوات والمهمات المكتبية	
	٨,٠٠٠	حـ/ الأجور والرواتب المستحقة	
	٦٠,٠٠	حـ/ إيراد إيجارات	
	١٠,٠٠٠	حـ/ دعاية وإعلان مستحق	
		إثبات التسويات المتعلقة بالفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ	

ثانياً: إعداد قيود الإقفال:

كما سبق الإشارة فإن الحسابات المختلفة تقسم إلى خمسة أنواع رئيسية هي:

١ - حسابات أصول.
٢ - حسابات خصوم.
٣ - حسابات حقوق ملكية.
٤ - حسابات إيرادات.
٥ - حسابات مصروفات

ويطلق على الحسابات الثلاثة الأولى حسابات قائمة المركز المالي، في حين يطلق على حسابات الإيرادات والمصروفات حسابات قائمة الدخل. ويلاحظ أنه في حين تعتبر حسابات قائمة المركز المالي حسابات دائمة أو مستمرة، وهو مايحقق لها صفة الانتقال من فترة محاسبية لأخرى، فإن حسابات الإيرادات والمصروفات تعد حسابات مؤقتة يتم فتحها لتصنيف وتجميع وتبويب التأثيرات التي تطرأ على حقوق الملكية. وفي نهاية الفترة يتم تحويل التأثير النهائي لهذه الحسابات إلى أحد حسابات حقوق الملكية.

وهذا ماجعل البعض يسمي هذه الحسابات بالحسابات الاسمية أو الوهمية. وتقفل حسابات الإيرادات والمصروفات في نهاية الفترة المحاسبية بإجراء قيود الإقفال، التي تعني من الناحية الفنية جعل رصيد كل حساب من هذه الحسابات مساويا للصفر.

ويتم إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات في نهاية الفترة المحاسبية بتحويل أرصدتها إلى حساب يفتح في نهاية الفترة يسمى حساب ملخص قائمة الدخل أو حساب الأرباح والخسائر أو المتاجرة والأرباح والخسائر، وذلك حسب طبيعة عمل المنشأة. ويترتب على إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات في هذا الحساب أن يصبح رصيد هذا الحساب هو صافي ربح أو صافي خسارة الفترة. وتجري قيود الإقفال هذه على ثلاث خطوات متتابعة كما يلي:

أ - **إقفال الإيرادات:** تقفل حسابات الإيرادات، التي أرصدتها دائنة، بجعلها **مدينة** بقيمة أرصدتها وحساب الأرباح والخسائر أو ملخص قائمة الدخل **دائنا** وذلك على النحو التالي (باستخدام بيانات المثال السابق):

		مذكورين	١٤٢٢/١٢/٣٠
٢٦٤,٠٠٠		حـ/ إيراد دعاية وإعلان	
٦,٠٠٠		حـ/ إيراد إيجارات	
	٢٧٠,٠٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر (أوملخص قائمة الدخل)	
		إقفال حسابات الإيرادات في حساب الأرباح والخسائر (أو ملخص قائمة الدخل)	

ب - **إقفال المصروفات:** تقفل حسابات المصروفات، والتي أرصدتها مدينة، بجعلها **دائنة** بقيمة أرصدتها وحساب الأرباح والخسائر أو حساب ملخص قائمة الدخل **مدينا**. وذلك على النحو التالي:

١٤٥,٨٠٠		حـ/ الأرباح والخسائر (أو ملخص قائمة الدخل)	١٤٢٢/١٢/٣٠
		مذكورين	
	٦,٠٠٠	حـ/ مطبوعات وملصقات	
	٣,٠٠٠	حـ/ إنارة ومياه	
	١٠٨,٠٠٠	حـ/ أجور ورواتب	
	٢٤,٠٠٠	حـ/ الإيجار	
	٤,٨٠٠	حـ/ الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	
		إقفال حسابات المصروفات في حساب الأرباح والخسائر (أو ملخص قائمة الدخل)	

جـ - إقفال نتيجة الفترة: يترتب على قيود إقفال الإيرادات والمصروفات السابقة أن تصبح أرصدة هذه الحسابات مساوية للصفر. كما يترتب عليها أيضا ظهور هذه العناصر في حساب الأرباح والخسائر وظهور رصيد لهذا الحساب يمثل صافي الربح أو صافي الخسارة. ويتم تحويل هذا الرصيد إلى أحد حسابات حقوق الملكية، والذي غالباً مايكون حساب جاري المالك في المنشآت الفردية، وذلك رغبة في عدم تغيير حساب رأس المال من فترة لأخرى، ويكون قيد الإقفال كما يلي:

في حالة الربح:

١٢٤،٢٠٠		حـ/ الأرباح والخسائر (أو ملخص قائمة الدخل)	١٤٢٢/١٢/٣٠
	١٢٤،٢٠٠	حـ/ جاري المالك	
		إقفال رصيد حساب الأرباح والخسائر (أو ملخص قائمة الدخل) في حساب جاري المالك	

في حالة الخسارة:

×××		حـ/جاري المالك	١٤٢٢/١٢/٣٠
	×××	حـ/ الأرباح والخسائر (أوملخص قائمة الدخل)	
		إقفال رصيد حساب الأرباح والخسائر (أو ملخص قائمة الدخل) في حساب جاري المالك	

ويلاحظ أن حساب جاري المالك يظهر كأحد عناصر حسابات حقوق الملكية سواء كان رصيد هذا الحساب مديناً أو دائناً، فإذا كان الرصيد دائناً فإنه يضاف إلى حقوق الملكية أما إذا كان الرصيد مديناً فإنه يطرح من حقوق الملكية.

ثالثاً: إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال:

بعد إقفال الحسابات الاسمية الخاصة بالإيرادات والمصروفات، تبقى أرصدة الحسابات المستمرة أو الدائمة وهي حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية، التي تحول إلى الفترة المحاسبية التالية. ويظهر ميزان المراجعة بعد الإقفال تلك الأرصدة مضافا إليها صافي أرباح أو خسائر الفترة. وهذا يعني أن الأرصدة التي تظهر في العمود الأخير من ورقة العمل (عمود قائمة المركز المالي) هي نفسها الأرصدة المدينة والدائنة التي تظهر في ميزان المراجعة بعد الإقفال، وذلك بعد إقفال أرباح أو خسائر الفترة في حساب جاري المالك أو حتى إظهاره في حساب أرباح أو خسائر

العام. ومن البديهي أن يتوازن ميزان المراجعة بعد الإقفال وإلا كان ذلك دليلا على وجود خطأ ما ينبغي البحث عنه وتصحيحه.

ويمكن إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال للمثال السابق لمنشأة عبد الله للدعاية والإعلان على النحو التالي:

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان

ميزان المراجعة بعد الإقفال في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

مدين	دائن	اسم الحساب
٢٤,٠٠٠		نقدية بالصندوق
٧٠,٠٠٠		نقدية بالبنك
٨٠,٠٠٠		سيارات
٤٨,٠٠٠		إيجار مقدم
١٦,٠٠٠		أثاث
١١,٠٠٠		مدينون
	٢٤,٠٠٠	دائنون
	٦,٠٠٠	إيراد إيجارات محصلة مقدماً
	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣,٢٠٠		أدوات ومهمات مكتبية
	٨,٠٠٠	مصروفات وأجور مستحقة
١٠,٠٠٠		إيراد دعاية وإعلان مستحق
	١٢٤,٢٠٠	جاري المالك (أرباح العام)
٢٦٢,٢٠٠	٢٦٢,٢٠٠	المجموع

رابعاً: إعداد القوائم المالية:

كما سبق القول في الفصل الرابع، تعد عملية إعداد القوائم المالية في صورتها النهائية من واقع ورقة العمل عملية ميسرة، على أساس توفر جميع البيانات المطلوبة لإعداد كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي بشكل منظم في ورقة العمل، هذا من ناحية، بالإضافة إلى التأكد من صحة ودقة هذه البيانات من ناحية أخرى. ولذلك فبعد الانتهاء من ورقة العمل والتأكد من صحة البيانات فيها فإنه يلزم إعداد القوائم المالية من واقع هذه البيانات، كما يلزم أن يكون عرض هذه البيانات في القوائم المالية بالشكل المناسب والمقبول طبقاً للمباديء المحاسبية المتعارف عليها. هذا ويمكن إعداد القوائم المالية لمنشأة عبد الله للدعاية والإعلان من ورقة العمل كما يلي:

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان
قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

الإيرادات:		
إيراد خدمات دعاية وإعلان		٢٦٤,٠٠٠
إيراد إيجارات		٦,٠٠٠
		٢٧٠,٠٠٠
يطرح المصروفات:		
مطبوعات وملصقات	٦,٠٠٠	
إنارة ومياه	٣,٠٠٠	
أجور ورواتب	١٠٨,٠٠٠	
الإيجار	٢٤,٠٠٠	
الأدوات والمهمات المكتبية المستخدمة	٤,٨٠٠	
		١٤٥,٨٠٠
صافي الربح		١٢٤,٢٠٠

منشأة عبد الله للدعاية والإعلان
قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

الأصول المتداولة:		
نقدية بالصندوق	٢٤,٠٠٠	
نقدية بالبنك	٧٠,٠٠٠	
الإيجار المقدم	٤٨,٠٠٠	
مدينون	١١,٠٠٠	
أدوات ومهمات مكتبية	٣,٢٠٠	
إيراد دعاية وإعلان مستحق	١٠,٠٠٠	
		١٦٦٢٠٠
الأصول الثابتة		
سيارات	٨٠,٠٠٠	
أثاث	١٦,٠٠٠	
		٩٦,٠٠٠
إجمالي الأصول		٢٦٢,٢٠٠
الخصوم:		
دائنون	٢٤,٠٠٠	
إيراد إيجارات	٦,٠٠٠	
أجور ورواتب مستحقة	٨,٠٠٠	
		٣٨,٠٠٠
حقوق الملكية:		
رأس المال	١٠٠,٠٠٠	
+ صافي أرباح العام	١٢٤,٢٠٠	
		٢٢٤,٢٠٠
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		٢٦٢,٢٠٠

ملخص الدورة المحاسبية:

يمكن تلخيص إجراءات الدورة المحاسبية التي تبدأ بوقوع الأحداث المالية وتنتهي بإعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال وإعداد القوائم المالية في الخطوات التالية:

١ - تجميع الأحداث المالية وتحليلها وتوثيقها.

٢ - القيد في دفتر اليومية.

٣ - الترحيل إلى الحسابات ذات العلاقة بدفتر الأستاذ.

٤ - ترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة.

٥ - إعداد ورقة العمل: والتي تشتمل على الخطوات التالية:

أ- نقل الأرصدة من دفتر الأستاذ وإعداد ميزان المراجعة قبل التسويات.

ب- إثبات التسويات المختلفة في ورقة العمل.

ج- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات

د- إعداد مسودة القوائم المالية.

٦ - بناء على البيانات الواردة في ورقة العمل يتم:

أ- إجراء قيود التسوية في دفتر اليومية وترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

ب- إعداد قيود إقفال حسابات المصروفات والإيرادات وصافي الربح أو الخسارة.

٧ - إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال، وذلك للتأكد من أن دفتر الأستاذ في حالة توازن بعد القيام بالتسويات وإقفال الحسابات.

٨ - إعداد القوائم المالية.

حالة تطبيقية رقم (٢/٥)*: (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر الأستاذ بمؤسسة "الشتري" لصيانة وإصلاح السيارات في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٤١,٠٠٠	نقدية	٤٠,٠٠٠	آلات ومعدات
٣٥,٠٠٠	مدينون	٨,٠٠٠	دائنون
١٨,٠٠٠	إيجار مقدم	؟؟	رأس المال
٦,٠٠٠	زيوت وشحوم	٣٣,٠٠٠	إيراد صيانة وإصلاح
١٥,٠٠٠	رواتب وأجور	٢,٠٠٠	إيراد استثمار مالية
٤٥,٠٠٠	استثمارات مالية		

وقد تمت ما يلي:

- أن الإيجار المقدم مدفوع عن ١٨ شهر اعتباراً من ١٤٢٢/١/١هـ.
- بلغت قيمة الزيوت والشحوم الموجودة في نهاية العام ١.٠٠٠ ريال.
- تتضمن إيرادات الصيانة والإصلاح مبلغ ٢,٠٠٠ ريال قيمة سيارات سوف يتم إصلاحها في بداية العام القادم.
- تدفع الرواتب والأجور أسبوعياً بمعدل ٣٠٠ ريال في الأسبوع، ولم يتسلم العاملون بالمؤسسة رواتبهم عن الأسبوعين الأخيرين من عام ١٤٢٢هـ.
- يبلغ إيراد الاستثمار الخاص بعام ١٤٢٢هـ ١٠% من قيمة الاستثمارات.

المطلوب:

١- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٢- إجراء قيد التسوية اللازم من واقع ورقة العمل في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٣- إجراء قيود الإقفال اللازمة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٤- إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٥- إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

* هذه الحالة هي إحدى الحالات التطبيقية في برنامج استخدام الحاسب في المحاسبة الخاص بهذا الكتاب.

أسئلة وتمارين الفصل الخامس

أولاً : الأسئلة:

١- أشرح تأثير تقسيم حياة المنشأة إلى فترات زمنية على قياس دخل المنشأة.

٢- حدد الأنواع الرئيسية لقيود التسوية التي ينبغي إعدادها في نهاية الفترة المحاسبية.

٣- ماهي خطوات إعداد ورقة العمل والهدف من إعداد كل خطوة؟.

٤- تكلم عن استخدامات ورقة العمل.

٥- اشرح مراحل الدورة المحاسبية في حالة استخدام ورقة العمل.

٦- ماهو المقصود بإقفال الحسابات؟.

٧- ماهي أنواع الحسابات التي تظهر في ميزان المراجعة بعد الإقفال.

٨- أذكر بعض أمثلة لبعض التكاليف غير المستنفدة التي تنتفع بها المنشأة لأكثر من فترة محاسبية مستقبلة، وبين مكان ظهور تلك العناصر في قائمة المركز المالي.

٩- **ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات الآتية:**

أ - تؤثر قيود التسوية على حسابات قائمة الدخل.

ب - المصروفات التي تخص الفترة ولكنها غير مسجلة بالدفاتر لاتظهر بالقوائم المالية.

جـ - لاتتطلب الإيرادات المسجلة والمحصلة عن أكثر من فترة محاسبية أي قيود تسوية في نهاية الفترة.

د - تظهر الإيرادات المستحقة ضمن الأصول المتداولة للمنشأة، في حين تظهر المصروفات المستحقة ضمن الخصوم المتداولة.

هـ - ليس من الضروري إعداد قيود إقفال خاصة بحسابات الإيرادات والمصروفات في نهاية الفترة المحاسبية طالما أن المنشأة مستمرة في أعمالها.

و - تؤدي المصروفات المستحقة إلى تخفيض الأرباح وزيادة الخصوم.

ز - يمكن أن تعامل المهمات والأدوات المشتراة باعتبارها مصروفا عند الشراء وفي نهاية الفترة يتم تحديد الجزء غير المستخدم منها ويستنزل من حساب المصروف ويتحول إلى أصل.

ح - كل قيد تسوية يؤثر على حساب من حسابات قائمة المركز المالي وحساب من حسابات قائمة الدخل.

ط - لايترتب على تقسيم حياة المنشأة إلى فترات زمنية أي تسويات في نهاية كل فترة محاسبية.

١- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة من بين الإجابات المعطاة لكل فقرة مما يلي:

١- يمكن وصف المصروفات المستحقة التي تظهر في قائمة المركز المالي بأنها:
أ - مبلغ دفع وتمت مقابلته بإيرادات الفترة.
ب - مبلغ دفع ولم يتم مقابلته بإيرادات الفترة.
جـ - مبلغ لم يدفع ولم تتم مقابلته بإيرادات الفترة.
د - مبلغ لم يدفع وتمت مقابلته بإيرادات الفترة.

٢- بلغ رصيد التأمين المقدم الظاهر في ميزان المراجعة قبل التسويات في ١٢/٣٠ مبلغ ٧,٢٠٠ ريال. فإذا علمت أن هذا المبلغ مدفوع عن مدة عام اعتباراً من ١٠/١ فإن مصروف التأمين الذي يخص هذا العام هو:
أ - ٧,٢٠٠ ريال. ب- ٣,٦٠٠ ريال.
جـ - ٢,٤٠٠ ريال. د- ١,٨٠٠ ريال.
هـ - ليس شيئاً مما ذكر.

٣- إذا علمت أن رصيد اللوازم والمهمات المكتبية في ١٤٢٢/١/١هـ بلغ ١٢٤,٠٠٠ ريال، وأن الإضافات خلال الفترة بلغت ٨٠,٠٠٠ ريال، وأن المستهلك من تلك اللوازم خلال السنة المالية ١٤٢٢هـ مبلغ ٢٤,٠٠٠ ريال عن كل شهرين. فإن الرصيد المتبقي من اللوازم المكتبية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ هو:
أ - ٦٠,٠٠٠ ريال، ويظهر في جانب الخصوم في قائمة المركز المالي.
ب - ٨٠,٠٠٠ ريال، ويظهر في جانب الأصول في قائمة المركز المالي.
جـ - ١٨٠,٠٠٠ ريال، ويظهر في جانب الأصول في قائمة المركز المالي.
د - ٦٠,٠٠٠ ريال، ويظهر في جانب الأصول في قائمة المركز المالي.

٤- وقعت إحدى المنشآت عقد إيجار لأحد معارضها اعتباراً من ١٤٢٢/٩/١هـ بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال على أن تدفع مقدماً لمدة عام، وعليه فإن حساب الأرباح والخسائر في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ يحمل بمبلغ:
أ - ١٥,٠٠٠ ريال. ب- ١٠,٠٠٠ ريال.
جـ - ٣٠,٠٠٠ ريال. د- ٢٠,٠٠٠ ريال.
هـ - ليس شيئاً مما ذكر.

٥- قيود التسوية التي تعد في نهاية الفترة المحاسبية:
أ - تساعد على قياس الإيرادات المتعلقة بالفترة بصرف النظر عن عدم تحصيلها.
ب - تساعد على قياس صافي الربح (أوصافي الخسارة) الحقيقي للفترة.
جـ - تساعد على إعداد القوائم المالية المتعلقة بالفترة بشكل سليم.
د - مترتبة على تطبيق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات ومبدأ الاستحقاق.
هـ - كل ماسبق.

٦- توفر لدى مؤسسة الزامل لصيانة السيارات زيوت وشحوم في بداية شهر رجب ١٤٢٢هـ بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال، وخلال شهر رجب تم شراء زيوت وشحوم بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال، وفي نهاية شهر رجب تبين أن قيمة الزيوت والشحوم الموجودة لدى المؤسسة ٥,٠٠٠ ريال، بناء على ذلك تكون قيمة الزيوت والشحوم المستخدمة خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ:

أ - ١٢,٠٠٠ ريال. ب- ٥,٠٠٠ ريال.

جـ- ٢٠,٠٠٠ ريال. د- ١٥,٠٠٠ ريال.

هـ - إجابة أخرى هي: .....

ثانياً: التمارين:

التمرين الأول:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في دفاتر محلات "زهرة البدائع" عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

١- سددت المنشأة في أول رمضان مبلغ ٧٢,٠٠٠ ريال قيمة الإيجار المقدم لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من ١٤٢٢/٩/١هـ، وقد تم ترحيل هذا المبلغ إلى حساب الإيجار المقدم ولم يتم خلال السنة المالية أي قيد تسوية في هذا الشأن.

٢- تقوم المنشأة بسداد أجور عمالها يوم الخميس من كل أسبوع حيث تبلغ الأجور الأسبوعية المدفوعة مقابل ستة أيام عمل السبت إلى الخميس مبلغ ٩,٦٠٠ ريال، فإذا علمت أن نهاية السنة المالية كانت يوم الثلاثاء الموافق ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ ولم يتم إجراء أي تسوية في هذا الشأن.

٣- تمتلك المنشأة بعض أسهم شركة الاتحاد الزراعية، وقد بلغت الأرباح المستحقة لهذه الأسهم المملوكة للمنشأة عن عام ١٤٢٢ هـ مبلغ ١١,٢٠٠ ريال ولم يتم تسجيلها بعد.

<u>المطلوب:</u>

إجراء قيود التسوية اللازمة للعمليات السابقة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثاني:

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان مراجعة منشأة سالم للخدمات العامة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

أرصدة مدينة: تأمين مقدم ٢,٨٨٠ ريال، مباني ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال، أجور ورواتب ٣٠,٠٠٠ ريال.

أرصدة دائنة: إيجارات دائنة محصلة مقدماً ٣٦,٠٠٠ ريال، إيراد أوراق مالية ٤٠٠ ريال.

فإذا علمت أن :

١- رصيد التأمين المقدم يمثل قسط بوليصة تأمين ضد خطر الحريق لمدة عام اعتباراً من ١٤٢٢/٨/١هـ وهو تاريخ سداد القسط.
٢- إيراد الأوراق المالية الذي يخص الفترة ٥٦٠ ريال.
٣- يبلغ إجمالي الأجور والرواتب السنوية التي تخص عام ١٤٢٢هـ مبلغ ٤٤,٠٠٠ ريال.
٤- يمثل رصيد الإيجارات الدائنة المحصلة مقدماً إيجار أحد مباني المنشأة المؤجرة للغير لمدة عام اعتباراً من ١٤٢٢/١١/١هـ.

المطلوب:

أ- إعداد قيود التسوية الخاصة بالعمليات السابقة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
ب- إعداد ميزان المراجعة الجزئي بعد التسويات.

التمرين الثالث:

فيما يلي ميزان المراجعة لمنشاة "النجاح" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ قبل التسويات:

مدين	دائن	اسم الحساب
٤٥,٧٠٠		أثاث وتركيبات
٧,٠٠٠		مواد ومهمات
٣٠,٠٠٠		إيجار مقدم
٦,٥٠٠		مدينون
٤٠,٤٠٠		نقدية
٦٦,٠٠٠		أجور ورواتب
	٥,٠٠٠	دائنون
	١٩٦,٠٠٠	إيراد خدمات
	١١٠,٠٠٠	رأس المال
	٤,٦٠٠	إيراد أوراق مالية
١٢٠,٠٠٠		أراضي
٣١٥,٦٠٠	٣١٥,٦٠٠	المجموع

فإذا علمت مايلي:

١- بلغت الأجور المستحقة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ مبلغ ٦,٠٠٠ ريال.
٢- بلغت المواد والمهمات المتبقية في نهاية العام مبلغ ١,٨٠٠ ريال.
٣- الإيجار المدفوع مقدما دفع في ١٤٢٢/١/١هـ ولمدة ١٥ شهرا.
٤- إيراد الأوراق المالية الذي يخص الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ يبلغ ٦,٠٠٠ ريال.

٥- بلغت قيمة الخدمات المؤداة للعملاء والتي لم تسجل في الدفاتر ولم تحصل قيمتها حتى ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ مبلغ ٤,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

أ - إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

ب - إجراء قيود التسوية اللازمة بقيد مركب واحد من واقع ورقة العمل في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

جـ- إجراء قيود الإقفال اللازمة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

د - إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

هـ- إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

التمرين الرابع:

فيما يلي ميزان المراجعة قبل التسويات المستخرج من دفاتر إحدى المنشآت الخدمية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ وكذا ميزان المراجعة بعد التسويات في نفس التاريخ.

ميزان المراجعة قبل التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		اسم الحساب
مدين	دائن	مدين	دائن	
٥٨,٠٠٠		٥٨,٠٠٠		نقدية بالصندوق
٤,٠٠٠		١,٦٠٠		مهمات وأدوات مكتبية
٦٨,٠٠٠		٦٨,٠٠٠		آلات
	١٢,٠٠٠		١٢,٠٠٠	دائنون
١٢٠,٠٠٠		١٢٨,٠٠٠		أجور ورواتب
	١٠,٠٠٠		٢,٠٠٠	إيراد خدمات محصلة مقدما
		٦,٠٠٠		إيراد خدمات مستحقة
	١٧٦,٠٠٠		١٩٠,٠٠٠	إيراد خدمات
			٨,٠٠٠	أجور ورواتب مستحقة
		٢,٤٠٠		مهمات وأدوات مكتبية مستخدمة
	٥٢,٠٠٠		٥٢,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	المجموع

المطلوب:

إثبات قيود التسوية التي تم إجراءها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ .

التمرين الخامس:

فيما يلي ميزان المراجعة لمنشأة "النسيم" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ وكذلك بعض المعلومات المفيدة لأغراض إجراء التسويات في نهاية العام.

مدين	دائن	اسم الحساب	ملاحظات
٢٠٠,٠٠٠		أراضي	
١٢٠,٠٠٠		آلات ومعدات زراعية	
	٢٤,٠٠٠	دائنون	
٧,٢٠٠		تأمين مقدم	يغطي سنتين ضد الحريق اعتبارا من ١٤٢٢/٩/١هـ
٤٨,٠٠٠		مدينون	
٣٠,٠٠٠		نقدية	
	١٩١,٢٠٠	إيراد خدمات	هناك إيرادات مستحقة على بعض العملاء لم تحصل بعد ولم تثبت بالدفاتر قدرها ٢٤,٠٠٠ ريال
	١٠٠,٠٠٠	قرض البنك (طويل الأجل)	
٦,٠٠٠		عوائد مدينة	هناك عوائد مستحقة لم تثبت بعد قدرها ١٢٠٠ ريال
٦٠,٠٠٠		مصروفات رواتب وأجور	الرواتب والأجور الشهرية ٦,٠٠٠ ريال
	؟؟	رأس المال	
٤٧١,٢٠٠			

المطلوب:

١- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٢- إجراء قيد التسوية اللازم في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٣- إجراء قيود الإقفال في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٤- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ وقائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين السادس:

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة بعد التسويات المعد لمنشأة "التوفيق" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
٣,٦٠٠		إيجار مقدم
١,٢٠٠		إيجار
٨٠,٠٠٠		مباني
	١٦,٠٠٠	دائنون
	٩,٠٤٠	عوائد دائنة
١,٤٤٠		عوائد دائنة مستحقة
٤,٨٠٠		تأمين مقدم
٢,٤٠٠		تأمين

المطلوب:

١- إعداد ميزان المراجعة الجزئي للشركة قبل إجراء التسويات.
٢- إعداد قيود التسوية التي تعتقد أن المحاسب قام بإجرائها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين السابع:

فيما يلي جزء من ورقة العمـــل لمنشـــأة "أخـــوان أنـــس" للخدمـــات العامـــة فـــي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـــ:

اسم الحســـــــاب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التســويـــــات	
	مدين	دائن	مدين	دائن
مباني	١٢٠,٠٠٠			
دائنون		٢٠,٠٠٠		
مواد ومهمات مكتبية	٣,٠٠٠			٢,٢٠٠ (١)
إيجار مقدم	٤٨,٠٠٠			١٦,٠٠٠ (٢)
تأمين مقدم	٦,٠٠٠			٤,٠٠٠ (٣)
نقدية	٢٠,٠٠٠			
إيراد خدمات محصل مقدما		٣٦,٠٠٠	٢٠,٠٠٠ (٤)	
إيراد خدمات		١٨٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠ (٤) ٢٤,٠٠٠ (٥)
أجور ورواتب	٦٠,٠٠٠		١٢,٠٠٠ (٦)	
مصاريف إدارية	١٨,٠٠٠		٥,٠٠٠ (٧)	
رأس المال		؟؟		
	؟	؟		
مواد ومهمات مكتبية مستخدمة			٢,٢٠٠ (١)	
إيجار			١٦,٠٠٠ (٢)	
تأمين			٤,٠٠٠ (٣)	
إيراد خدمات مستحق			٢٤,٠٠٠ (٥)	
أجور ورواتب مستحقة				١٢,٠٠٠ (٦)
مصاريف إدارية مستحقة				٥,٠٠٠ (٧)
			؟	؟

المطلوب:

أ - استكمال إعداد ورقة العمل السابقة.

ب - صياغة المعلومات الخاصة بالتسويات المثبتة في ورقة العمـــل (مثـــال: (١) بلـــغ المتبقي من المواد والمهمات المكتبية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـــ ماقيمتـــه مبلـــغ ٨٠٠ ريال) وهكذا.

جـــ - إجراء قيد التسوية المركب من واقع ورقة العمل.

د - إجراء قيود الإقفال من واقع ورقة العمل.

هـــ - إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

الفصـــل السادس

المحاسبة عن عمليات البضاعة

Accounting for Merchandising Operations

الأهـــداف *Objectives*

التعرف على:

- العمليات المتعلقة بالمشتريات.
- تحديد صافي المشتريات.
- تحديد تكلفة البضاعة المباعة.
- العمليات المتعلقة بالمبيعات.
- تحديد صافي المبيعات.
- إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية.

الفصل السادس

المحاسبة عن عمليات البضاعة

تناولت الفصول السابقة إجراءات الدورة المحاسبية في المنشآت الخدمية التي تقدم خدمات للغير بغرض تحقيق الربح. مع محاولة تعميم الإجراءات بما يتلاءم بصفة عامة مع كافة أنواع المنشآت. وقد روعيت البساطة بغية إبراز خطوات الدورة المحاسبية ليسهل استيعابها من قبل القارئ، ومن ثم لم يتم التعرض للتفاصيل والمشاكل المترتبة على طبيعة عمليات المنشآت التجارية.

ويختص هذا الفصل بتوضيح المعالجات المحاسبية في المنشآت التجارية التي تقوم بشراء وبيع البضائع بغرض تحقيق الربح. بحيث يتم تناول المعالجة المحاسبية للمشتريات ومايتعلق بها من إجراءات، وكذلك الإجراءات المحاسبية المتعلقة بالمبيعات وتحديد تكلفة البضاعة المباعة باعتبارها تمثل نسبة كبيرة من مصروفات المنشأة التجارية، كما سيتم توضيح الدورة المحاسبية في صورتها المتكاملة في المنشآت التجارية وذلك على النحو التالي:

المشتريات : Purchases

يطلق مصطلح المشتريات على البضاعة أو السلع التي تشتريها المنشأة بقصد إعادة بيعها وتحقيق الربح، والذي بدوره يمثل نشاط المنشأة الرئيسي الذي أنشئت من أجله. ويستخدم حساب المشتريات والذي يعد من حسابات المصاريف، لمعالجة العمليات المتعلقة بالمشتريات من البضاعة، وبالتالي يجعل مدينا بقيمة البضاعة المشتراة باعتبارها زيادة في المصروف على أن يستخدم لفظ البضاعة أو المخزون للدلالة على البضاعة الموجودة في المخازن في كل من بداية المدة ونهايتها.

أما مشتريات المنشأة للأصول الثابتة فلا تدخل ضمن حساب المشتريات وإنما تضاف إلى كل نوع من أنواع هذه الأصول كالسيارات أو الآلات أو المباني .. الخ. لأن هذه الأصول لاتشترى بغرض إعادة بيعها وإنما تقتنى لكي تستخدم في مزاولة نشاط أو أنشطة المنشأة.

وعادة يتم تسديد قيمة المشتريات إما نقدا، وتسمى في هذه الحالة مشتريات نقدية Cash Purchases، ويتم إثباتها بإجراء القيد التالي:

××		حـ/ المشتريات
	××	حـ/ النقدية بالبنك أو الصندوق
		إثبات المشتريات النقدية

وإما أن تتم المشتريات على الحساب وتسدد قيمتها فيما بعد، وتسمى مشتريات آجلة Credit Purchases، ويتم إثباتها كما يلي:

××		حـ/ المشتريات
	××	حـ/ الدائنين
		إثبات المشتريات على الحساب

ويتضح مما سبق أن طبيعة حساب المشتريات مدينة ورصيده دائما مدين.

مردودات المشتريات: Purchase Returns

قد تضطر المنشأة إلى رد جزء من البضاعة المشتراة إلى الجهة البائعة وذلك لتلفها أو لوجود عيوب فيها أو لعدم مطابقتها للمواصفات. وتعالج مثل هذه المردودات بفتح حساب مستقل باسم حساب مردودات المشتريات والذي من شأنه أن يقلل من تكلفة المشتريات، وحيث أن طبيعة المشتريات مدينة فإن طبيعة حساب مردودات المشتريات لابد وأن تكون دائنة ورصيده دائنا. لأن حساب مردودات المشتريات يعد حسابا مضادا للمشتريات ويظهر بقائمة الدخل مطروحا من رصيد حساب المشتريات في نهاية الفترة.

ومن الناحية الإجرائية يمكن تسجيل مردودات المشتريات بجعل حساب المشتريات دائنا بقيمتها لإثبات تخفيض المشتريات بقيمة المردودات، ولكن نظرا لأنه ينبغي أن تهتم إدارة المنشأة بمتابعة عمليات البضاعة المردودة، فإن العرف المحاسبي جرى على إثبات عمليات رد البضاعة إلى الموردين في حساب مستقل يفتح خصيصا لهذا الغرض يسمى حساب مردودات المشتريات، خاصة وأن الإدارة يهمها معرفة ما إذا كان هذا الحساب قد زاد عن النسبة المقبولة، كما أن رد المنشأة لبضاعة سبق أن اشترتها وزيادة هذه المردودات عن الحد المسموح به من شأنه أن يزيد من وقت وتكلفة الموظفين المختصين بعمليات توفير البضاعة اللازمة للمنشأة في الوقت وبالكميات المناسبة، ويدل على وجود خلل في عمليات الشراء.

وتتبع الإجراءات التالية لتسجيل مردودات المشتريات بدفاتر المنشأة المشترية:

××		حـ/ النقدية (فى حالة المشتريات النقدية)
		أو
××		حـ/ الدائنين (فى حالة المشتريات الآجلة)
	××	حـ/ مردودات المشتريات
		إثبات مردودات المشتريات النقدية أو الآجلة

مسموحات المشتريات: Purchase Allowances

قد تقبل المنشأة المشترية الاحتفاظ بالبضاعة المعيبة أو غير المطابقة للمواصفات ولكن في مقابل أن تحصل من البائع على تخفيض في ثمن البضاعة المشتراة. وبدلا من تخفيض المشتريات بقيمة هذا السماح مباشرة فإنه يتم اما فتح حساب مستقل يسمى حساب مسموحات المشتريات أو يضاف إلى حساب مردودات المشتريات ويفتح بهما حساب واحد. وفي أي من الحالتين فإن رصيد مسموحات المشتريات من شأنه تخفيض قيمة المشتريات. وحيث أن طبيعة المشتريات مدينة فإن حساب مسموحات المشتريات لابد وأن تكون طبيعته دائنة ويكون رصيده دائنا. ويظهر بقائمة الدخل مطروحا من إجمالي المشتريات خلال العام، ويثبت في سجلات المشتري كما يلي:

××		حـ/ الدائنين أو
××		حـ/ النقدية
	××	حـ/ مسموحات المشتريات
		إثبات مسموحات المشتريات النقدية أوالآجلة

ويمكن الوصول إلى صافي المشتريات حتى هذه النقطة كما يلي:

صافي المشتريات = إجمالي المشتريات – (مردودات المشتريات ومسموحاتها)

خصم الشراء: Purchase Discount

ينقسم خصم الشراء إلى نوعين هما: الخصم التجاري والخصم النقدي أو مايسمى خصم تعجيل الدفع.

الخصم التجاري: Trade Discount

وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري بهدف ترويج المبيعات. ومن أهم أشكال هذا الخصم خصم الكمية الذي يمنحه البائع للمشتري في حالة شراء كميات معينة بحيث تزداد نسبة هذا الخصم كلما زادت الكمية المشتراة، ويعتبر الخصم التجاري من وجهة نظر المشتري تخفيضا لسعر الشراء. فلو فرض أن منشأة اشترت بضاعة سعرها في قائمة الأسعار (الكتالوج) ٥٠,٠٠٠ ريال وحصلت على خصم تجاري مقداره ٢,٠٠٠ ريال من هذا السعر، فإن صافي قيمة المشتريات يكون ٤٨,٠٠٠ ريال، وتكون المنشأة قد تحملت هذا المبلغ فقط، وهذا مايجب تسجيله في

الدفاتر وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية. وبطبيعة الحال إذا سددت المنشأة قيمة المشتريات نقدا فان حساب النقدية يكون دائنا بمقدار ٤٨٠٠٠ ريال فقط وليس بمقدار ٥٠٠٠٠ ريال. وعليه فإن الخصم التجاري لا يظهر بدفاتر المشتري.

مثال:

في ١٤٢٢/١/٥ اشترت مؤسسة الأحمد التجارية بضاعة قيمتها حسب قائمة الأسعار (الكتالوج) ١٠٠,٠٠٠ ريال، بخصم ١٠%، وقد تم سداد المستحق بشيك.

المطلوب: تسجيل العملية السابقة في دفاتر مؤسسة الأحمد.

الحل:

٩٠,٠٠٠		حـ/ المشتريات
	٩٠,٠٠٠	حـ/ البنك
		شراء بضاعة بعد الحصول على خصم كمية بمقدار ١٠%

الخصم النقدي: Cash Discount

يطلق على الخصم النقدي في دفاتر المشتري الخصم المكتسب، ويمنح للمشتري نظير سداده المعجل خلال مهلة الخصم ومن شأنه أن يخفض تكلفة المشتريات بمقدار قيمة الخصم، وعليه فإنه يعد حسابا مضادا للمشتريات وتكون طبيعته دائنة ورصيده دائنا. ويظهر بقائمة الدخل مطروحا من إجمالي المشتريات خلال العام.

مثال:

في ١٤٢٢/٢/١هـ اشترت مؤسسة "الفالح" بضاعة بالأجل من محلات "المهدي" قيمتها ٤٠,٠٠٠ ريال بخصم نقدي مقداره ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه. وفي ٢/٧ سددت مؤسسة "الفالح" المستحق عليها لمحلات "المهدي" بشيك.

والمطلوب: تسجيل العمليتين السابقتين في دفتر يومية مؤسسة "الفالح".

الحـــل

٤٠,٠٠٠		حـ/ المشتريات
	٤٠,٠٠٠	حـ/ الموردين (محلات "المهدي")
		شراء بضاعة على الحساب من محلات "المهدي"

وفي حالة السداد خلال فترة الخصم فإن المنشأة المشترية تبرأ ذمتها بمجـرد سدادها مبلغ ٣٨,٠٠٠ ريال (قيمة المشتريات ناقصا مبلغ الخصم المكتسب) وعليـــه يكون قيد اليومية على الوجه التالي:

٤٠,٠٠٠		حـ/ الدائنين (محلات "المهدي")
		مذكورين
	٣٨,٠٠٠	حـ/ البنك
	٢,٠٠٠	حـ/ الخصم المكتسب
		سداد المستحق لمحلات المهدي والحصول على الخصم المكتسب

وتجدر الإشارة إلى أنه يتم ذكر شروط الخصم النقدي (الخصـــم المكتســـب) بالفاتورة بالشكل التالي مثلا ٣٠/٧/٤ ومعناها كما يلي:

٤ النسبة المئوية للخصم النقدي.

٧ المهلة الممنوحة بالأيام اعتبارا من تاريخ الشـــراء والتـــي يمكـــن خلالـــها الحصول على الخصم.

٣٠ فترة الائتمان بالأيام أي أن آخر موعد لسداد إجمالي القيمة بـــدون خصـــم هو ٣٠ يوماً.

مصروفات نقل المشتريات: Freight in Expenses

قد يتحمل البائع مصاريف نقل البضائع المشتراة وقد يتحملها المشتري، فقـــد ينص في عقد الشراء على أن تسليم البضاعة هو محل البائع وعلى المشـــتري تبعـــة ومسئولية نقلها إلى مخازنه وسداد تكاليف النقل والتـــأمين عليـــها أثنـــاء وجودهـــا بالطريق، في هذه الحالة تسجل مصاريف نقل المشتريات أو النقل للداخل في حســـاب مستقل عن قيمة المشتريات وتسجل في دفتر يومية المشتري كما يلي:

××		حـ/ مصاريف النقل للداخل (نقل المشتريات)
	××	حـ/ النقدية أو الدائنين

وتضاف هذه المصاريف في نهاية الفترة المالية إلى إجمالي المشتريات في قائمة الدخل. أما في الحالة الثانية والتي يكون فيها تسليم البضاعة محلات المشتري فإن مصاريف نقل المشتريات تكون متضمنة في ثمن الشراء نفسه وبالتالي سيكون سعر الشراء متضخما بتكاليف النقل والتأمين والتفريغ وما إلى ذلك.

تحديد صافي المشتريات: Net Purchases

مما سبق يمكن الوصول إلى صافي المشتريات كما يلي:

إجمالي المشتريات	××	
يضاف: مصروفات المشتريات	××	
		××
يخصم:		
مردودات المشتريات	××	
مسموحات المشتريات	××	
الخصم المكتسب	××	
		(××)
صافي المشتريات		××

وينبغي الإشارة إلى أنّ هناك من يرى ضرورة إظهار الخصم المكتسب كبند مستقل من بنود الإيرادات في قائمة الدخل باعتباره إيرادا يتحقق بفضل نجاح إدارة المنشأة في سداد قيمة المشتريات قبل انتهاء مدة الخصم، وبالتالي فإن إدارة المشتريات ليس لها فضل في الحصول على هذا الخصم.

تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات): Cost of Goods Sold

تظهر تكلفة البضاعة المباعة في قائمة الدخل في المنشأة التجارية والتي يمكن حسابها بعد معرفة صافي تكلفة المشتريات، ورصيد البضاعة في بداية الفترة، وجرد وتقييم البضاعة الموجودة في المخازن في نهاية المدة حيث إذا أضيف إلى بضاعة أول المدة صافي المشتريات خلال الفترة ينتج عن ذلك قيمة البضاعة المتاحة للبيع خلال العام، فإذا طرح من ذلك قيمة البضاعة في المخازن في نهاية المدة فإن الناتج يمثل تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة (تكلفة المبيعات).

وتظهر تكلفة البضاعة المباعة في قائمة الدخل في المنشآت التجارية على الوجه التالي:

حساب تكلفة البضاعة المباعة:

مخزون أول المدة			××
يضاف :			
إجمالي المشتريات خلال المدة		××	
مصروفات المشتريات		××	××
يطرح :			
مردودات المشتريات		××	
مسموحات المشتريات		××	
الخصم المكتسب		××	(××)
صافي تكلفة المشتريات خلال المدة			××
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال المدة			××
يطرح :			
قيمة المخزون في نهاية المدة			(××)
تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)			××

ويجدر بالذكر أن تكلفة البضاعة المتاحة للبيع قد تم الوصول إليها من خلال الحسابات التالية المفتوحة بدفتر الأستاذ.

١ – مخزون أول المدة.
٢ – إجمالي المشتريات.
٣ – مصاريف المشتريات (نقل وغيرها).
٤ – مردودات المشتريات.
٥ – مسموحات المشتريات.
٦ – الخصم النقدي المكتسب.

كما أن هذه التكلفة لا يمكن فصلها إلى شقيها، المباع (تكلفة البضاعة المباعة) والمتبقي (مخزون آخر المدة)، في أي وقت خلال الفترة المالية، وإنما يمكن الوصول إلى ذلك في نهاية الفترة عند جرد وتقييم مخزون آخر المدة (الجزء المتبقي من البضاعة) والذي بطرحه من تكلفة البضاعة المتاحة يمكن الوصول إلى الجزء المباع من البضاعة (أي تكلفة البضاعة المباعة). وبعد تحديد تكلفة البضاعة المباعة يمكن الوصول إلى إجمالي ربح الفترة بمقابلة تكلفة البضاعة المباعة مع صافي المبيعات والذي سيتم مناقشة كيفية تحديده في الجزء التالي من هذا الفصل.

مثـــــال:

لتوضيح عمليات الشراء ومايتعلق بها من إجراءات وكذلك كيفية تحديد تكلفة البضاعة المباعة يمكن استعراض المثال التالي: افرض أنه في ١٤٢٢/٤/١هـ كان رصيد مخزون أول الفترة مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال في دفاتر محلات «القصيم» فإذا علمت أن العمليات التالية تمت خلال شهر ربيع الثاني:

- في ٤/٢ اشترت المحلات بضاعة قيمتها ٧٥,٠٠٠ ريال على الحساب من الشركة "العربية" بشروط ٦/١٠/٣٠.
- في ٤/٥ اشترت المحلات بضاعة إجمالي قيمتها حسب قوائم الأسعار المعلنة ٣٠,٠٠٠ ريال من شركة "الشرق" بخصم تجاري ٤%.
- في ٤/٦ سددت المحلات المستحق لشركة النقل عن مصاريف نقل البضاعة المشتراة في ٤/٢ وقدرها ٧,٥٠٠ ريال والبضاعة المشتراة في ٤/٥ وقدرها ٤,٥٠٠ ريال.
- في ٤/٧ ردت المحلات جزء من البضاعة المشتراة في ٤/٢ إلى الشركة "العربية" لعدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة تبلغ قيمتها ١٥,٠٠٠ ريال.
- في ٤/٩ طلبت المحلات من الشركة "العربية" تخفيضا قدره ٦,٠٠٠ ريال لوجود بعض التلفيات في البضاعة المشتراة منها.
- في ٤/١٠ سددت المحلات المستحق عليها للشركة "العربية" نقدا.
- في ٤/١٨ اشترت المحلات بضاعة من الشركة "المتحدة" عبارة عن ١,٠٠٠ طن سعر الطن المعلن ٣٠٠ ريال طبقا لقوائم الأسعار المعلنة. هذا وقد حصلت المحلات على خصم تجاري ٥%.
- في ٤/٢٢ أخطرت المحلات الشركة "المتحدة" عن رغبتها لرد جزء من البضاعة المشتراة في ٤/١٨ لوجود تلفيات بها. وقد عرضت الشركة المتحدة منح المحلات تنازلا قدره ٩,٠٠٠ ريال مقابل عدم إرجاع البضاعة ووافقت المحلات على ذلك.

المطلوب:

١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات "القصيم".

٢ - تصوير كل من حـ/ المشتريات وحـ/ مردودات المشتريات وحـ/ مسموحات المشتريات وحـ/ الخصم المكتسب وحـ/ مصاريف النقل للداخل باستخدام الحسابات ذات الرصيد المتحرك.

٣ - تحديد تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة، إذا علمت أنه في ١٤٢٢/٤/٣٠هـ بلغت قيمة المخزون ٨٤,٠٠٠ ريال.

١ - قيود اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٧٥,٠٠٠		حـ/ المشتريات	٤/٢
	٧٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين - الشركة العربية	
		شراء بضاعة على الحساب بشروط ٣٠/١٠/٦	
٢٨,٨٠٠		حـ/ المشتريات	٤/٥
	٢٨,٨٠٠	حـ/ الدائنين - شركة الشرق	
		شراء بضاعة على الحساب بعد استبعاد الخصم التجاري	
١٢,٠٠٠		حـ/ مصاريف نقل المشتريات (نقل للداخل)	٤/٦
	١٢,٠٠٠	حـ/ النقدية	
		إثبات مصاريف النقل للداخل	
١٥,٠٠٠		حـ/ الدائنين - الشركة العربية	٤/٧
	١٥,٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات	
		رد بضاعة إلى المورد لعدم مطابقة المواصفات	
٦,٠٠٠		حـ/ الدائنين - الشركة العربية	٤/٩
	٦,٠٠٠	حـ/ مسموحات المشتريات	
		الحصول على سماح من الشركة العربية لوجود تلفيات في بعض أجزاء البضاعة المشتراة	
٥٤,٠٠٠		حـ/ الدائنين - الشركة العربية	٤/١٠
		مذكورين	
	٥٠,٧٦٠	حـ/ النقدية	
	٣,٢٤٠	حـ/ الخصم المكتسب	
		سداد المستحق للشركة العربية والحصول على الخصم النقدي	
٢٨٥,٠٠٠		حـ/ المشتريات	٤/١٨
	٢٨٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين - الشركة المتحدة	
		شراء بضاعة على الحساب بعد استبعاد الخصم التجاري	
٩,٠٠٠		حـ/ الدائنين - الشركة المتحدة	٤/٢٢
	٩,٠٠٠	حـ/ مسموحات المشتريات	
		الحصول على تنازل من الشركة المتحدة لوجود تلفيات	
٤٨٤,٨٠٠	٤٨٤,٨٠٠	المجموع	

٢ - تصوير الحسابات المطلوبة في دفتر الأستاذ:

حـ/ المشتريات

مدين	دائن	رصيد	البيـــــــان	التاريخ
٧٥,٠٠٠		٧٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين – الشركة العربية	٤/٢
٢٨,٨٠٠		١٠٣,٨٠٠	حـ/ الدائنين – شركة الشرق	٤/٥
٢٨٥,٠٠٠		٣٨٨,٨٠٠	حـ/ الدائنين – الشركة المتحدة	٤/١٨

حـ/ مردودات المشتريات

مدين	دائن	رصيد	البيـــــــان	التاريخ
	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين – الشركة العربية	٤/٧

حـ/ مسموحات المشتريات

مدين	دائن	رصيد	البيـــــــان	التاريخ
	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	حـ/ الدائنين – الشركة العربية	٤/٩
	٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين – الشركة المتحدة	٤/٢٢

حـ/ الخصم النقدي المكتسب

مدين	دائن	رصيد	البيـــــــان	التاريخ
	٣,٢٤٠	٣,٢٤٠	مذكورين	٤/١٠

حـ/ مصاريف النقل للداخل

مدين	دائن	رصيد	البيـــــــان	التاريخ
١٢,٠٠٠		١٢,٠٠٠	حـ/ النقدية	٤/٦

٣ - تحديد تكلفة البضاعة المباعة:

٦٠,٠٠٠			مخزون أول الفترة
	٣٨٨,٨٠٠		يضاف: إجمالي المشتريات
	١٢,٠٠٠		مصاريف النقل للداخل
	٤٠٠,٨٠٠		
		١٥,٠٠٠	يطرح: مردودات المشتريات
		١٥,٠٠٠	مسموحات المشتريات
		٣,٢٤٠	الخصم النقدي (المكتسب)
	٣٣,٢٤٠		
٣٦٧,٥٦٠			صافي المشتريات
٤٢٧,٥٦٠			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
(٨٤,٠٠٠)			يطرح: مخزون آخر الفترة
٣٤٣,٥٦٠			تكلفة البضاعة المباعة

حالة تطبيقية (١/٦): **(تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)**

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في شركة المطلق للأثاث والمفروشات خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ:

في ٧/٢ تم شراء أثاث بغرض بيعه من الشركة السعودية للأثاث بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال بسعر الكتالوج وبخصم تجاري ٥% من سعر الكتالوج وخصم ٢/١٠/٦٠.

في ٧/٥ تم رد أثاث للشركة السعودية بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال بسعر الكتالوج وذلك لعدم مطابقته للمواصفات.

في ٧/٦ تم إخطار الشركة السعودية بأن جزء من الأثاث المشترى منها يوم ٧/٢ غير مطابق للمواصفات بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال، وقد وافقت الشركة السعودية على منح الشركة تخفيضا بقيمة هذا الأثاث.

في ٧/٨ تم شراء سيارة لنقل الأثاث المباع بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال من شركة الوعلان بخصم تجاري ١٠% وسددت القيمة بشيك.

في ٧/١٠ تم شراء مفروشات بغرض بيعها من شركة السالم بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال سدد نصف المبلغ نقدا والباقى على الحساب بشروط ٣/٧/٥٠.

في ٧/١١ تم سداد مصاريف نقل الأثاث والمفروشات المشتراة من كل من الشركة السعودية وشركة السالم وقدرها ٨,٠٠٠ ريال بشيك.

في ٧/١٢ تم سداد المستحق للشركة السعودية للأثاث نقدا.

في ٧/١٥ تم رد مفروشات لشركة السالم بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.

في ٧/٢٥ تم سداد المستحق لشركة السالم نقدا.

المطلوب:

١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية شركة المطلق.

٢ - تصوير الحسابات التالية باستخدام الحسابات ذات الرصيد المتحرك: حـ/ المشتريات، حـ/ مردودات المشتريات، حـ/ مسموحات المشتريات، حـ/ مصاريف نقل مشتريات، حـ/ الخصم المكتسب.

٣ - تحديد تكلفة البضاعة المباعة خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ.

المبيعـــات: Sales

تعد مبيعات البضاعة المصدر الرئيسي والهام، إن لم يكن الوحيد لإيـــرادات المنشأة التجارية. ويتم تسجيل المبيعات على أساس أسعار البيع المعلنة للعملاء. وعند إتمام صفقة البيع يتم تحرير فاتورة توضح الكمية المباعة وسعر بيع الوحدة وقيمـــة المبيعات، بالإضافة إلى شروط البيع مثل وسيلة الشحن ومكان التسليم وطريقة السداد في حالة البيع الآجل.

وقد تتم المبيعات نقدا أو بشيكات وتسمى المبيعات النقدية Cash Sales. وبمـــا أن المبيعات تعد من الإيرادات، أي أن طبيعتها دائنة، فإن زيادة المبيعات تسجل في الطـــرف المشابه لطبيعتها من القيد وهو الطرف الدائن. ويكون الطرف المدين من القيد فـــي هـــذه الحالة حساب النقدية، ويتم تسجيلها على النحو التالي:

××	××	حـــ/ النقدية (بالبنك أو بالصندوق) حـــ/ المبيعات إثبات المبيعات النقدية من البضاعة

وقد تكون المبيعات على الحساب وتسمى المبيعات الآجلة Credit Sales، أي يدفع المبلغ فيما بعد، ويكون الطرف المدين من القيد في هذه الحالة حساب المدينيـــن أو العملاء كما يلي:

××	××	حـــ/ المدينين أو العملاء حـــ/ المبيعات إثبات المبيعات الآجلة من البضاعة

وكما هو واضح مما سبق فإن المبيعات تسجل في الطرف الدائن من القيـــد ولذا فإن حساب المبيعات يكون دائما ذو رصيد دائن.

مردودات المبيعات: Sales Returns

في بعض الأحوال تتعرض المنشأة البائعة لحالات رد جزء من البضاعة التي سبق أن باعتها وذلك إما لتلفها أو لوجود عيوب بها أو لعدم مطابقتـــها للمواصفـــات المتفق عليها مع المشتري، أو لأسباب أخرى ليس هنا محل ذكرها.

وتؤدي مردودات المبيعات إلى تخفيض إيرادات المنشأة البائعة، وبالتالي فإنه يمكن تسجيل هذه العملية بجعل حساب المبيعات مدينا لإثبات النقص الذي حصل فيه. ولكن نظرا لأن إدارة المنشأة ينبغي أن تهتم بمتابعة عمليات البضاعة المردودة حتـــى يتسنى لها الوقوف على أسبابها والعمل على منع تكرارهـــا، فقـــد جـــرى العـــرف المحاسبي على إثبات البضاعة المردودة من العملاء في حساب مستقل يفتح خصيصا

لهذا الغرض، يسمى حساب مردودات المبيعات. وتكون طبيعة هذا الحساب مدينة، لأنه يخفض حساب المبيعات الذي طبيعته دائنة. ويتم إثبات عملية رد البضاعة كما يلي:

××		حـ/ مردودات المبيعات	
	××	حـ/ النقدية	(فى حالة البيع النقدى)
		أو	
	××	حـ/ المدينين	(فى حالة البيع الآجل)
		إثبات مردودات المبيعات	

وكما يلاحظ فإن رصيد حساب مردودات المبيعات سيكون مدينا ويظهر في قائمة الدخل للمنشأة التجارية مطروحا من إجمالي المبيعات وذلك للوصول إلى صافي المبيعات.

مسموحات المبيعات: Sales Allowances

في بعض الأحوال قد تقرر المنشأة المشترية الاحتفاظ بالبضاعة المعيبة أو التي لا تتفق مع المواصفات وذلك في مقابل الحصول على سماح أو تخفيض في ثمنها السابق الاتفاق عليه. وهذا يعد في الواقع تخفيضا لإيرادات المنشأة البائعة، وعليه فإن طبيعة هذا الحساب تكون مدينة. وعادة تقوم المنشأة بتسجيل هذه المسموحات في حساب مستقل، يسمى حساب مسموحات المبيعات، أو يضم إلى حساب مردودات المبيعات ويفتح لهما حساب واحد. ويتم تسجيل مسموحات المبيعات في الدفاتر على النحو التالي:

××		حـ/ مسموحات المبيعات
	××	حـ/ النقدية أو المدينين
		إثبات مسموحات المبيعات

وكما هو الحال في حساب مردودات المبيعات فإن رصيد هذا الحساب سيكون مدينا ويظهر في قائمة الدخل مطروحا من إجمالي المبيعات.

ويمكن الوصول إلى صافي المبيعات حتى هذه النقطة بالمعادلة التالية:-

صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - (مردودات المبيعات +مسموحات المبيعات)

مثـــال:

افرض أن مؤسسة "النجاح" قامت ببيع ٤٠ جهاز تلفاز لفندق "الديرة" بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال نقدا. وبفحص الأجهزة المستلمة وجد الفندق أن أحدها وقيمته ٤,٠٠٠ ريال تالف، فتم رده إلى المؤسسة، كما وجد أن جهازا آخر به تلف بسيط وقد وافق الفندق على الاحتفاظ بهذا الجهاز بعد الحصول على تخفيض في الثمن مقداره ٤٠٠ ريال. وقد

حصل فندق "الديرة" على شيك بمبلغ ٤,٤٠٠ ريال، المطلوب تسجيل العملية المالية السابقة بدفاتر مؤسسة "النجاح".

حيث أن قيمة البضاعة المرتدة التالفة هي ٤,٠٠٠ ريال مضافا إليها السماح في ثمن البضاعة المعيبة وقدره ٤٠٠ ريال، فإن جملة التخفيض الذي تم في إيرادات المؤسسة البائعة يبلغ ٤.٤٠٠ ريال. تسجل في دفتر يومية مؤسسة "النجاح" كما يلي:

٤,٤٠٠		حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات
	٤,٤٠٠	حـ/ البنك

خصم البيع: Sales Discount

ينقسم هذا الخصم إلى خصم تجاري وخصم نقدي أو مايسمى بخصم تعجيل الدفع.

الخصم التجاري: Trade Discount

عبارة عن خصم يمنحه البائع للمشتري لترويج المبيعات ويعد تخفيضا لسعر البيع المحدد (المعلن) للبضاعة في قائمة الأسعار (الكتالوج)، وحيث أن التسجيل يتم طبقا لما حدث فعلا فلا يمكن أن يظهر الخصم التجاري في دفاتر البائع، لأن هذا الخصم في واقع الأمر يعد تعديلا لسعر البيع، وعليه فإن المبيعات تسجل بصافي قيمتها بعد استبعاد الخصم التجاري.

مثال:

قامت مؤسسة "الزايد" ببيع بضاعة إلى محلات "العايد" بخصم تجاري مقداره ٥% وكان سعرها في قائمة الأسعار ١٨٠,٠٠٠ ريال وقد سددت القيمة بشيك، المطلوب تسجيل العملية السابقة في دفتر يومية "الزايد".

مقدار الخصم التجاري كما يظهر في فاتورة البيع

$$= ١٨٠,٠٠٠ \times \frac{٥}{١٠٠} = ٩,٠٠٠ \text{ ريال}$$

ويعني هذا الخصم أن إيرادات المؤسسة الفعلية هي ١٧١,٠٠٠ ريال، أي أن سعر البيع المعلن سابقا وقدره ١٨٠,٠٠٠ ريال قد عدل وأصبح ١٧١,٠٠٠ ريال، وبذلك تكون المبيعات الفعلية قد زادت بمقدار ١٧١,٠٠٠ ريال فقط وحساب البنك في المقابل زاد بنفس المبلغ. ويكون قيد اليومية لإثبات هذه العملية في دفتر مؤسسة "الزايدي" كما يلي:

١٧١,٠٠٠		حـ/ البنك
	١٧١,٠٠٠	حـ/ المبيعات
		المبيعات النقدية مع خصم تجاري مقداره ٥%

الخصم النقدي: Cash Discount

قد تعطي المنشأة البائعة للمشتري مهلة تتراوح عادة مابين أسبوع إلى ٤٥ يوما يسدد خلالها المشتري المبلغ المستحق عليه. وهذا يعني أن بعض أصول المنشأة البائعة ستكون معطلة ومقيدة في صورة مدينين، فإذا ما احتاجت إلى سيولة نقدية فقد تلجأ إلى مصادر أخرى للحصول على مبلغ لتمويل العجز في سيولتها، وبطبيعة الحال سيكون هذا مقابل تكاليف تتحملها المنشأة. كما أن هناك مخاطر وفاة أو إفلاس بعض المدينين قبل سدادهم للرصيد المستحق عليهم، بالإضافة إلى أن نسبة العائد على استثمارات المنشأة قد تكون مرتفعة بحيث ترى في النهاية أنها إذا أعطت للمشترى خصما مقابل سداده المبكر فإنها ستحقق عائدا أو ربحا إضافيا يساوي الفارق بين عائد المنشأة ومقدار ما منحته من خصم نقدي. ويلاحظ أن الخصم النقدي يكون دائما مقيدا بشرط السداد المعجل.

مثـــال:

في ١٤٢٢/٧/١هـ باعت مؤسسة "الضمان" لتجارة السيارات سيارة إلى خالد بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال، على أن يتم السداد في موعد أقصاه ١٤٢٢/٧/٣٠هـ. بحيث إذا تم الدفع خلال أسبوع من تاريخ البيع فإنه يحصل على خصم نقدي مقداره ٤,٨٠٠ ريال، وفي حالة السداد بعد انتهاء مهلة الخصم فيتحتم عليه سداد كامل المبلغ. المطلوب تسجيل العملية السابقة في دفتر يومية مؤسسة "الضمان".

حيث أن المؤسسة لا تعلم ما إذا كان المشتري سيستفيد من الخصم النقدي أم لا فإنه يلزم تسجيل المبيعات بكامل قيمتها وقدرها ٦٠,٠٠٠ريال. ويكون قيد اليومية كما يلي:

١٤٢٢/٧/١هـ	حـ/ المدينين (خالد)		٦٠,٠٠٠
	حـ/ المبيعات	٦٠,٠٠٠	
	إثبات المبيعات الآجلة		

وعلى فرض أن المشتري سدد قيمة المستحق عليه بشيك يوم ١٤٢٢/٧/٥هـ، فلأن المدين قام بالسداد خلال مهلة الخصم فإنه يستحق الخصم المصرح به وقدره ٤,٨٠٠ ريال، ويكون المبلغ المسدد وقدره ٥٥,٢٠٠ ريال مبرئا لذمة المدين بالكامل من الرصيد المستحق عليه وقدره ٦٠,٠٠٠ ريال. وعليه يكون قيد اليومية اللازم تسجيله في دفتر يومية البائع كما يلي:

١٤٢٢/٧/٥	مذكورين		
	حـ/ البنك		٥٥,٢٠٠
	حـ/ الخصم المسموح به		٤,٨٠٠
	حـ/ المدينين (خالد)	٦٠,٠٠٠	
	إثبات سداد خالد المستحق عليه مع حصوله على الخصم النقدي		

ولما كان الخصم النقدي من شأنه أن يخفض إيرادات المبيعات بقيمته، فإن طبيعة هذا الخصم النقدي (ويطلق عليه الخصم المسموح به في دفاتر البائع) لابد وأن تكون مدينة. وبالتالي فإن الخصم المسموح به يعد حسابا مضادا لحساب المبيعات ويكون رصيده دائما مدينا ويظهر في قائمة الدخل مطروحا من إجمالي المبيعات.

تحديد صافي المبيعات: Net Sales

يمكن الوصول إلى صافي المبيعات وهو الجزء الأول من قائمة الدخل في المنشأة التجارية على النحو التالي:

إجمالي المبيعات		xxx
يطرح:		
مردودات ومسموحات المبيعات	xx	
الخصم المسموح به	xx	
	(xxx)	
صافي المبيعات		xxx

مثال شامل:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات "البركة" خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ:

١ - في ٧/١ باعت بضاعة إلى شركة "الوفاء" قيمتها ٢٤,٠٠٠ ريال بخصم تجاري ٥% واستلمت القيمة بشيك.

٢ - في ٧/٢ سددت فاتورة نقل مبيعات قيمتها ٢٢٥ ريالا نقدا، وكذلك فاتورة إعلان بمبلغ ٢,١٠٠ريال نقدا.

٣ - في ٧/٩ باعت بضاعة إلى محلات "الفلاح" قيمتها ١٢٠,٠٠٠ ريال حسب قوائم الأسعار المعلنة بخصم تجاري ١٠% وبشروط ٣٠/١٠/٥.

٤ - في ٧/١٣ ردت محلات "الفلاح" بضاعة سعرها ١٥,٠٠٠ ريال حسب قوائم الأسعار المعلنة نظرا لعدم مطابقتها للمواصفات.

٥ - في ٧/١٥ طلبت محلات "الفلاح" تخفيضا قدره ٦,٠٠٠ ريال من قيمة البضاعة المشتراة بتاريخ ٧/١٣ وذلك نظرا لوجود تلفيات في أجزاء منها وقد وافقت محلات "البركة" على طلبها.

٦ - في ٧/١٧ سددت محلات "الفلاح" المستحق عليها نقدا.

المطلوب:

١ – إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محـــلات "البركة".

٢– تصوير الحسابات التالية:

– حـــ/ المبيعات. – حـــ/ مسموحات المبيعات.

– حـــ/ مردودات المبيعات – حـــ/ الخصم المسموح به.

٣ – تحديد صافي المبيعات.

الحـــل:

١ – **قيود اليومية:** صفحة رقم ( )

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٢,٨٠٠		حـــ/ البنك	
	٢٢,٨٠٠	حـــ/ المبيعات	٧/١
		إثبات مبيعات نقدية بعد استبعاد الخصم التجاري	
		مذكورين	
٢٢٥		حـــ/ مصروفات نقل المبيعات	
٢,١٠٠		حـــ/ مصروفات الإعلان	٧/٢
	٢,٣٢٥	حـــ/ الصندوق	
		قيمة المصروفات المسددة نقدا	
١٠٨,٠٠٠		حـــ/ المدينين – محلات "الفلاح"	
	١٠٨,٠٠٠	حـــ/ المبيعات	٧/٩
		إثبات مبيعات آجلة بعد استبعاد الخصم التجاري وبشروط سداد ٣٠/١٠/٥	
١٣,٥٠٠		حـــ/ مردودات المبيعات	
	١٣,٥٠٠	حـــ/ المدينين – محلات "الفلاح"	٧/١٣
		قيمة مردودات المبيعات من محلات "الفلاح"	
٦,٠٠٠		حـــ/ مسموحات المبيعات	
	٦,٠٠٠	حـــ/ المدينين – محلات "الفلاح"	٧/١٥
		إثبات مسموحات المبيعات لمحلات "الفلاح"	
		مذكورين	
٨٤,٠٧٥		حـــ/ النقدية	
٤,٤٢٥		حـــ/ الخصم المسموح به	٧/١٧
	٨٨,٥٠٠	حـــ/ المدينين – محلات "الفلاح"	
		سداد محلات "الفلاح" المستحق عليها مع الخصم النقدي	
٢٤١,١٢٥	٢٤١,١٢٥	المجموع	

٢ - تصوير الحسابات المطلوبة:

حـ/ المبيعـــــات

التاريخ	البيـــــان	رصيد	دائن	مدين
٧/١	حـ/ البنك	٢٢,٨٠٠	٢٢,٨٠٠	
٧/٩	حـ/ المدينين – محلات الفلاح	١٣٠,٨٠٠	١٠٨,٠٠٠	

حـ/ مردودات المبيعـــــات

التاريخ	البيـــــان	رصيد	دائن	مدين
٧/١٣	حـ/ المدينين – محلات الفلاح	٦,٠٠٠		٦,٠٠٠

حـ/ مسموحات المبيعـــــات

التاريخ	البيـــــان	رصيد	دائن	مدين
٧/١٥	حـ/ المدينين – محلات الفلاح	١٣,٥٠٠		١٣,٥٠٠

حـ/ الخصم النقدي المسموح به

التاريخ	البيـــــان	رصيد	دائن	مدين
٧/١٧	حـ/ المدينين – محلات الفلاح	٤,٤٢٥		٤,٤٢٥

٣ - تحديد صافي المبيعات:

إجمالي المبيعات		١٣٠,٨٠٠
يطرح:		
مردودات المبيعات	١٣,٥٠٠	
مسموحات المبيعات	٦,٠٠٠	
الخصم المسموح به	٤,٤٢٥	
		٢٣,٩٢٥
صافي المبيعات		١٠٦,٨٧٥

حالة تطبيقية رقم (٢/٦)*: (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في مفروشات المطلق خلال شهر شعبان ١٤٢٢هـ:

٨/٣ تم بيع أثاث ومفروشات بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال لشركة الزهراني بخصم تجاري ١٠% وتم تحصيل المبلغ المستحق نقدا.

٨/٥ تم بيع أثاث بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال لمحلات العريس بشروط ٤٠/١٠/٤.

٨/٦ ردت شركة الزهراني بعض المفروشات المشتراة يوم ٨/٣ لعدم مطابقتها للمواصفات قيمتها ٣,٠٠٠ ريال، ومنحت تخفيضا آخر على الأثاث المباع في نفس اليوم بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال لعدم مطابقته للمواصفات، وتم سداد المستحق لها بشيك.

٨/٧ ردت محلات العريس بعض الأثاث المباع لها يوم ٨/٥ لعدم مطابقته للمواصفات بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال.

٨/٩ تم سداد مصاريف نقل المفروشات والأثاث المباع لكل من شركة الزهراني ومحلات العريس ومقدارها ٥,٠٠٠ ريال نقدا.

٨/١٢ تم تحصيل المبلغ المستحق على محلات العريس بشيك.

٨/١٥ تم سداد ٥,٠٠٠ ريال نقدا قيمة فاتورة دعاية وإعلان بالصحف والمجلات.

٨/١٧ تم بيع أثاث ومفروشات لمحلات الشايع بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال بشروط ٥٠/٦/٥.

٨/١٩ تم سداد فاتورة الكهرباء والهاتف بمبلغ ٥٠٠ريال و٢,٥٠٠ ريال على التوالي بشيك.

٨/٢١ تم سداد عمولة لرجال التوزيع قيمتها ٦,٠٠٠ ريال نقدا.

٨/٢٤ سددت محلات الشايع المبالغ المستحقة عليها نقدا.

٨/٢٥ تم تصدير أثاث ومفروشات لشركة الخليج للتجهيزات بسلطنة عمان بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال، والتسليم محل المشتري بشروط ٦٠/١٠/٢.

٨/٢٧ تم سداد مصاريف شحن البضاعة المصدرة وقدرها ٧,٠٠٠ ريال بشيك.

<u>المطلوب:</u>

١- إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية شركة المطلق.

٢- تصوير الحسابات التالية: (باستخدام الحسابات المعدة على شكل حرف T): حـ/ المبيعات، حـ/مردودات المبيعات، حـ/مسموحات المبيعات، حـ/خصم مسموح به، حـ مصاريف نقل مبيعات، حـ/ مصاريف شحن مبيعات، حـ/ مصاريف دعاية وإعلان، حـ/ عمولة مبيعات، حـ/ مصاريف الكهرباء، حـ/ مصاريف الهاتف.

٣- تحديد صافي المبيعات خلال شهر شعبان ١٤٢٢هـ.

٤- بفرض أن تكلفة الوحدات المباعة خلال شهر شعبان بلغت ١٤٦٥٦٠ ريال، <u>المطلوب:</u> تحديد كل من مجمل الربح وصافي الربح المحقق خلال شهر شعبان ١٤٢٢هـ.

هذه الحالة هي إحدى الحالات التطبيقية في برنامج استخدام الحاسب في المحاسبة الخاص بهذا الكتاب.

قائمة الدخل في المنشآت التجارية:

ينبغي أن يتم عرض بيانات قائمة الدخل في المنشآت التجارية بطريقة تسمح بتقييم نتائج الوظائف المختلفة فيها. ولما كانت تكلفة البضاعة المباعة تمثل النسبة الكبرى من المصروفات المباشرة في هذه المنشآت، فقد جرى العرف على إجراء المقاصة بينها وبين صافي المبيعات. ويطلق على الربح الناتج عن مقابلة صافي المبيعات بتكلفة المبيعات «مجمل الربح» أو «إجمالي الأرباح».

أما باقي قائمة الدخل في المنشآت التجارية فتتعلق بمصاريف التشغيل، سواء كانت مصاريف بيعية أو إدارية وعمومية. حيث يتم طرح جملة المصاريف البيعية والإدارية والعمومية من مجمل الربح للوصول إلى صافي ربح العمليات خلال الفترة المالية. فإذا أضيف إلى ذلك أو خصم منه (حسب الأحوال) الإيرادات والمصروفات غير العادية، وهي تلك التي لا تتعلق بالعمليات العادية للمنشأة التجارية، فإنه يتم الوصول إلى صافي الدخل سواء كان ربحا أو خسارة للفترة المالية.

وفي حين يرى البعض أن المصاريف البيعية تعتبر من ضمن عناصر تكلفة المبيعات وبالتالي يجب تحميلها على صافي مبيعات الفترة للوصول إلى مجمل الربح عن تلك الفترة، إلا أن ما سيتبع في هذا الكتاب هو اعتبارها من ضمن مصاريف التشغيل التي تحمل على الدخل بعد تحديد مجمل الربح. ولتوضيح كيفية إعداد قائمة الدخل في المنشأة التجارية يمكن استعراض المثال التالي:

مثـــــال:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان مراجعة محلات «الوفاء التجارية» في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

البيـــــــــان	دائن	مدين
مبيعات ومردودات مبيعات	١,٢٦٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
مسموحات مبيعات ومسموحات مشتريات	٦,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
خصم مسموح به وخصم مكتسب	١٠,٥٠٠	١٢,٠٠٠
مصاريف نقل للخارج (نقل مبيعات)		٩,٠٠٠
مشتريات ومردودات مشتريات	٤٢,٠٠٠	٨٩٤,٠٠٠
مصاريف نقل للداخل		٣١,٥٠٠
مخزون أول الفترة		١١١,٠٠٠
النقدية		١١٤,٠٠٠
رأس المال	٦٠٠,٠٠٠	
المصاريف البيعية الأخرى		١٥,٠٠٠
مصاريف الإدارة العامة		٣٣,٠٠٠
أراضي		٦٠٠,٠٠٠
	١,٩١٨,٥٠٠	١,٩١٨,٥٠٠

فإذا علمت أن مخزون آخر المدة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بلغ ٩٦,٠٠٠ ريال.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

ملحوظة: في ظل طريقة المخزون الدوري لتحديد تكلفة البضاعة المباعة فإن مخزون آخر المدة لا يظهر في ميزان المراجعة المعد في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ وإنما يعطى كمعلومة إضافية ولابد من إجراء قيد تسوية خاص به لإثبات بضاعة آخر المدة.

محلات "الوفاء التجارية"

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

إجمالي المبيعات			١,٢٦٠,٠٠٠
يطرح: مردودات المبيعات		٧٥,٠٠٠	
مسموحات المبيعات		٢٤,٠٠٠	
خصم مسموح به		١٢,٠٠٠	
			(١١١,٠٠٠)
صافي المبيعات			١,١٤٩,٠٠٠
يطرح: مخزون أول الفترة		١١١,٠٠٠	
يضاف: إجمالي المشتريات خلال الفترة	٨٩٤,٠٠٠		
+ مصاريف نقل للداخل (نقل المشتريات)	٣١,٥٠٠		
	٩٢٥,٥٠٠		
يطرح: مردودات المشتريات	٤٢,٠٠٠		
مسموحات المشتريات	٦,٠٠٠		
خصم نقدي مكتسب	١٠,٥٠٠	(٥٨,٥٠٠)	
صافي المشتريات		٨٦٧,٠٠٠	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع خلال الفترة		٩٧٨,٠٠٠	
يطرح: مخزون آخر الفترة		(٩٦,٠٠٠)	
تكلفة البضاعة المباعة			(٨٨٢,٠٠٠)
مجمل الربح			٢٦٧,٠٠٠
يطرح:			
مصروفات بيعية:			
مصروفات نقل للخارج	٩,٠٠٠		
مصروفات بيعية أخرى	١٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	
مصروفات إدارية:			
مصاريف الإدارة العامة		٣٣,٠٠٠	(٥٧,٠٠٠)
صافي الربح			٢١٠,٠٠٠

ويمكن تحديد نتيجة عمليات المنشأة التجارية خلال فترة معينة من خلال إعداد حسابين ختاميين أولهما يسمى "حساب المتاجرة" ويختص بإظهار نتيجة عمليات الاتجار في البضاعة الناتجة عن عمليات الشراء والبيع وينتج عنه مجمل الربح أو مجمل الخسارة، ويمكن التعبير عنه بالمعادلة التالية:

صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة = مجمل الربح (أو مجمل الخسارة)

ويختص الحساب الثاني بإظهار نتيجة المقاصة بين فائض عمليات المتاجرة، سواء كان مجمل ربح أو مجمل خسارة، مضافا إليه الإيرادات الأخرى الناتجة عن

الأنشطة الفرعية للمنشأة، ومطروحا منه المصروفات التشغيلية الخاصة بالفترة من مصروفات بيعية وإدارية للوصول إلى النتائج النهائية لنشاط المنشأة إما صافي ربح أو صافي خسارة. ويطلق على هذا الحساب «حساب الأرباح والخسائر». ويمكن التعبير عنه بالمعادلة التالية:

مجمل الربح (أو مجمل الخسارة) + الإيرادات الأخرى - المصروفات التشغيلية = صافي الربح (أو صافي الخسارة).

وللتوضيح فإنه يمكن إعداد كل من حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ في المثال السابق على النحو التالي:

محلات «الوفاء التجارية»

حـ/ المتاجرة عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

١١١,٠٠٠		مخزون أول الفترة		١,٢٦٠,٠٠٠	إجمالي المبيعات
	٨٩٤,٠٠٠	المشتريات خلال الفترة			يخصم:
	٣١,٥٠٠	مصاريف النقل للداخل		٧٥,٠٠٠	مردودات المبيعات
	٩٢٥,٥٠٠	يخصم:		٢٤,٠٠٠	مسموحات المبيعات
		٤٢,٠٠٠ مردودات مشتريات		١٢,٠٠٠	خصم مسموح به
		٦,٠٠٠ مسموحات مشتريات	(١١١,٠٠٠)		
	٥٨,٥٠٠	١٠,٥٠٠ خصم مكتسب			
٨٦٧,٠٠٠		صافي المشتريات	١,١٤٩,٠٠٠		صافي المبيعات
٩٧٨,٠٠٠		إجمالي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع			
٩٦,٠٠٠		يخصم: مخزون آخر الفترة			
٨٨٢,٠٠٠		تكلفة البضاعة المباعة			
٢٦٧,٠٠٠		مجمل الربح			
١,١٤٩,٠٠٠			١,١٤٩,٠٠٠		

محلات «الوفاء التجارية»

حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

	المصروفات التشغيلية:	٢٦٧,٠٠٠	مجمل الربح
	مصروفات بيعية		
٩,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل للداخل		
١٥,٠٠٠	حـ/ مصروفات بيعية أخرى		
	مصروفات إدارية:		
٣٣,٠٠٠	حـ/ مصاريف الإدارة العامة		
٢١٠,٠٠٠	حـ/ جاري المالك (صافي الربح)		
٢٦٧,٠٠٠		٢٦٧,٠٠٠	

ويمكن أيضا إعداد حساب المتاجرة السابق بشكل آخر وذلك عن طريق نقل العناصر المطروحة في الجانب المدين إلى الجانب الدائن والعكس نقل العناصر المطروحة في الجانب الدائن إلى الجانب المدين، وفي حالة إعداد حساب المتاجرة بهذه الطريقة يتم تصويره في دفتر الأستاذ العام على النحو التالي:

حـ/ المتاجرة عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

١١١,٠٠٠	حـ/ المخزون (في أول الفترة)	١,٢٦٠,٠٠٠	حـ/ المبيعات
٨٩٤,٠٠٠	حـ/ المشتريات خلال الفترة	٤٢,٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات
٣١,٥٠٠	حـ/ مصاريف نقل للداخل	٦,٠٠٠	حـ/ مسموحات المشتريات
٧٥,٠٠٠	حـ/ مردودات المبيعات	١٠,٥٠٠	حـ/ خصم مكتسب
٢٤,٠٠٠	حـ/ مسموحات المبيعات	٩٦,٠٠٠	حـ/ المخزون (آخر الفترة)
١٢,٠٠٠	حـ/ خصم مسموح به		
٢٦٧,٠٠٠	حـ/ ا.ح (مجمل الربح)		
١,٤١٤,٥٠٠		١,٤١٤,٥٠٠	

كما يمكن إعداد حساب الأرباح والخسائر كالتالي:

حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

٩,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل للخارج	٢٦٧,٠٠٠	حـ/ المتاجرة (مجمل الربح)
١٥,٠٠٠	حـ/ مصروفات بيعية أخرى		
	مصروفات إدارية:		
٣٣,٠٠٠	حـ/ مصاريف الإدارة العامة		
٢١٠,٠٠٠	حـ/ جاري المالك (صافي الربح)		
٢٦٧,٠٠٠		٢٦٧,٠٠٠	

وفي الآونة الأخيرة دمج المحاسبون حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر في حساب واحد يسمى حساب المتاجرة والأرباح والخسارة، وذلك لتسهيل عملية تحديد نتيجة أعمال المنشأة، وبحيث يتم تصوير هذا الحساب في دفتر الأستاذ العام على النحو التالي باستخدام بيانات المثال السابق:

حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

١١١,٠٠٠	المخزون (أول الفترة)	١,٢٦٠,٠٠٠	حـ/ المبيعات
٨٩٤,٠٠٠	حـ/ المشتريات	٤٢,٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات
٣١,٥٠٠	حـ/ مصاريف نقل للداخل	٦,٠٠٠	حـ/ مسموحات المشتريات
٧٥,٠٠٠	حـ/ مردودات المبيعات	١٠,٥٠٠	حـ/ خصم مكتسب
٢٤,٠٠٠	حـ/ مسموحات المبيعات	٩٦,٠٠٠	حـ/ المخزون (آخر الفترة)
١٢,٠٠٠	حـ/ خصم مسموح به		
١,١٤٧,٥٠٠			
٢٦٧,٠٠٠	مجمل الربح		
١,٤١٤,٥٠٠		١,٤١٤,٥٠٠	
٩,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل للخارج	٢٦٧,٠٠٠	مجمل الربح
١٥,٠٠٠	حـ/ مصروفات بيعية أخرى		
٣٣,٠٠٠	حـ/ مصاريف الإدارة العامة		
٢١٠,٠٠٠	حـ/ جاري المالك (صافي الربح)		
٢٦٧,٠٠٠		٢٦٧,٠٠٠	

إقفال الحسابات : Closing Entries

كما سبق ذكره، فلابد من إجراء قيود الإقفال الخاصة بحسابات المصروفات والإيرادات. ونظرا للاختلاف بين المنشآت الخدمية والتجارية، فيفضل استعراض قيود الإقفال الخاصة بمصروفات وإيرادات المنشآت التجارية. وسيتم ذلك باستخدام بيانات المثال السابق على النحو التالي:

أولا: إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر:

	١,٢٠٤,٥٠٠		حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
			مذكورين
		١١١,٠٠٠	حـ/ المخزون (أول الفترة)
		٨٩٤,٠٠٠	حـ/ المشتريات
		٣١,٥٠٠	حـ/ مصاريف نقل للداخل
		٧٥,٠٠٠	حـ/ مردودات المبيعات
		٢٤,٠٠٠	حـ/ مسموحات المبيعات
		١٢,٠٠٠	حـ/ خصم مسموح به
		٩,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل للخارج
		١٥,٠٠٠	حـ/ مصاريف بيعية أخرى
		٣٣,٠٠٠	حـ/ مصاريف الإدارة العامة
			إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة

ثانيا : إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر:

			مذكورين
	١,٢٦٠,٠٠٠		حـ/ المبيعات
	٤٢,٠٠٠		حـ/ مردودات المشتريات
	٦,٠٠٠		حـ/ مسموحات المشتريات
	١٠,٥٠٠		حـ/ خصم مكتسب
		١,٣١٨,٥٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
			إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة

ثالثا: إثبات المخزون في آخر المدة:

	٩٦,٠٠٠		حـ/ المخزون (آخر الفترة)
		٩٦,٠٠٠	حـ/ المتاجرة
			إثبات المخزون آخر المدة

رابعاً: إثبات إقفال حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر في حـ/ جاري المالك:

أ » في حالة الربح:

حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
حـ/ جاري المالك		
ترحيل صافي ربح المنشأة إلى حساب جاري المالك		

ب» في حالة الخسارة:

حـ/ جاري المالك	××	××
حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر		
تحميل صافي خسارة المنشأة على حساب جاري المالك		

يلاحظ أنه تم إجراء القيد الخاص بالمخزون في آخر الفترة في قيد مستقل وذلك لأن هذا القيد يعتبر قيد إثبات وليس قيد إقفال شأن باقي الحسابات ولذا أعد له قيد مستقل. كما يلاحظ أن بعض المنشآت التجارية تقوم بإعداد حساب واحد للمتاجرة والأرباح والخسائر معا.

حالة تطبيقية رقم (٣/٦) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي بعض أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر الأستاذ بمنشأة "الروضة التجارية" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٢٥٠,٠٠٠	مشتريات	٤,٠٠٠	مسموحات مبيعات
٤٠٠,٠٠٠	مبيعات	٣,٠٠٠	مسموحات مشتريات
٢٠,٠٠٠	مردودات مشتريات	١٠,٠٠٠	رسوم جمركية على المشتريات
١٥,٠٠٠	مصاريف نقل مشتريات	٢٩,٠٠٠	مصاريف إدارية
٥,٠٠٠	خصم نقدي مكتسب	٢٠,٠٠٠	إيراد أوراق مالية
١٢,٠٠٠	مردودات مبيعات	٨٠,٠٠٠	بضاعة (أول المدة)
٦,٠٠٠	خصم نقدي مسموح به	٣٥٠,٠٠٠	مدينون
٨,٠٠٠	مصاريف نقل مبيعات	٦,٠٠٠	تأمين ضد الحريق
١٥,٠٠٠	عمولة وكلاء البيع	٢,٠٠٠	تأمين كهرباء

المطلوب:

١- إعداد حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ علما بأن بضاعة آخر المدة من واقع الجرد قيمت بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال.

٢- إثبات قيود الإقفال اللازمة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

مثـــال شامـــل:

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر أســتاذ مؤسســة «النــور» التجارية لبيع قطع غيار السيارات عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

مدين	دائن	اســـــم الحســـــاب
٥٠٠,٠٠٠		بنك
١,٠٠٠,٠٠٠		آلات ومعدات
١٢٠,٠٠٠		مدينون
٢٤٠,٠٠٠		مخزون (أول المدة)
٨٠,٠٠٠		أوراق قبض
	٦٠,٠٠٠	دائنون
٥٤٠,٠٠٠		مشتريات
	٢٠,٠٠٠	مردودات المشتريات ومسموحاتها
	٣٠,٠٠٠	الخصم المكتسب
	١,٦٠٠,٠٠٠	مبيعات
١٠,٠٠٠		مردودات المبيعات ومسموحاتها
٢٢,٠٠٠		الخصم المسموح به
١٦٠,٠٠٠		مرتبات وعمولات بائعين
٩٠,٠٠٠		سمسرة مندوبي البيع
١٣٠,٠٠٠		إيجار معارض بيع
١٤٠,٠٠٠		إيجار مبنى الإدارة
٢٦٠,٠٠٠		مرتبات موظفي الإدارة
	٥٠,٠٠٠	أوراق دفع
٧٤,٠٠٠		مصاريف هاتف
٢٦,٠٠٠		مصاريف تلكس
	٤٨,٠٠٠	حساب جاري المالك
	١,٦٤٠,٠٠٠	رأس المال
٥٦,٠٠٠		مصاريف نقل المشتريات وتأمين وخلافه
٣,٤٤٨,٠٠٠	٣,٤٤٨,٠٠٠	

وبجرد البضاعة بالمخازن فى نهاية الفترة قيمت بمبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

أولا: إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية لمؤسسة "النور" عن السنة المنتهية فـــي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

ثانيا: إعداد قيود الإقفال اللازمة لحسابات الإيرادات والمصروفات وترحيلــها إلــى حساباتها المختصة بدفتر الأستاذ.

ثالثا: إعداد حساب المتــاجرة والأربــاح والخســائر عــن الســنة المنتهيــة فــي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

رابعا: إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

خامسا إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

أولا: إعداد ورقة عمل القوائم المالية لمؤسسة "النور" التجارية عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

	ميزان المراجعة		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مصروفات	ايرادات	اصول	خصوم وحقوق ملكية
البنك	٥٠٠٠٠٠				٥٠٠٠٠٠				٥٠٠٠٠٠	
الات ومعدات	٢٠٠٠٠٠٠				٢٠٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠٠	
مليون	١٢٠٠٠٠				١٢٠٠٠٠				١٢٠٠٠٠	
مخازن سلعي	٢٤٠٠٠٠		١٨٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠				١٨٠٠٠٠	
اوراق القبض	٨٠٠٠٠				٨٠٠٠٠				٨٠٠٠٠	
دائنون		٦٠٠٠٠٠				٦٠٠٠٠٠				٦٠٠٠٠٠
مشتريات	٥٤٠٠٠٠				٥٤٠٠٠٠		٥٤٠٠٠٠			
مردودات المشتريات وخصوماتها		٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠		٢٠٠٠٠		
الخصم المكتسب		٣٠٠٠٠				٣٠٠٠٠		٣٠٠٠٠		
مبيعات		٩٦٠٠٠٠٠				١٢٠٠٠٠٠٠		١٢٠٠٠٠٠		
مردودات المبيعات وخصوماتها	١٠٠٠٠				١٠٠٠٠		١٠٠٠٠			
المصروفات البيعية	٢٢٠٠٠				٢٢٠٠٠		٢٢٠٠٠			
مرتبات وعمولات بيعية	٩٢٠٠٠٠				٩٢٠٠٠٠		٩٢٠٠٠٠			
مصروفات متنوعة البيع	٩٠٠٠٠				٩٠٠٠٠		٩٠٠٠٠			
ايجار مخازن البيع	١٣٠٠٠٠				١٣٠٠٠٠		١٣٠٠٠٠			
ايجار مبنى الإدارة	٤٨٠٠٠٠				٤٨٠٠٠٠		٤٨٠٠٠٠			
مرتبات موظفي الإدارة	٢٦٠٠٠٠				٢٦٠٠٠٠		٢٦٠٠٠٠			
اوراق دفع		٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠
مصاريف متنوعة	٧٤٠٠٠				٧٤٠٠٠		٧٤٠٠٠			
مصاريف نثرية	٢٦٠٠٠				٢٦٠٠٠		٢٦٠٠٠			
حساب جاري الملاك		٤٨٠٠٠				٤٨٠٠٠				٤٨٠٠٠
رأس المال		١٦٤٠٠٠٠				١٦٤٠٠٠٠				١٦٤٠٠٠٠
مصاريف نقل المشتريات وتأمينها وخلافه	٥٦٠٠٠				٥٦٠٠٠		٥٦٠٠٠			
	٣٤٤٨٠٠٠	٣٤٤٨٠٠٠								
صافي الدخل (الربح)			٢٤٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	٧٤٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠		٨٢٠٠٠
							٨٢٠٠٠			
			٤٢٠٠٠٠	٤٢٠٠٠٠	٣٦٢٨٠٠٠	٣٦٢٨٠٠٠	١٨٣٠٠٠٠	١٨٣٠٠٠٠	١٨٨٠٠٠٠	١٨٨٠٠٠٠

ثانياً: قيود الإقفال:

يتم إقفال حسابات المصروفات بجعلها دائنة بكامل رصيد الحساب المدين وحساب المتاجرة والأرباح والخسائر مدينا على النحو التالي:

١,٧٤٨,٠٠٠		حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
		مذكورين
	٢٤٠,٠٠٠	حـ/ المخزون (أول المدة)
	٥٤٠,٠٠٠	حـ/ المشتريات
	١٠,٠٠٠	حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها
	٢٢,٠٠٠	حـ/ الخصم المسموح به
	٥٦,٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل المشتريات وتأمينها
	١٦٠,٠٠٠	حـ/ مرتبات وعمولات البائعين
	٩٠,٠٠٠	حـ/ مسمرة مندوبي البيع
	١٣٠,٠٠٠	حـ/إيجار معارض البيع
	١٤٠,٠٠٠	حـ/ إيجار مبنى الإدارة
	٢٦٠,٠٠٠	حـ/ مرتبات موظفي الإدارة
	٧٤,٠٠٠	حـ/ مصاريف هاتف
	٢٦,٠٠٠	حـ/ مصاريف تلكس

ويقفل حسابات الإيرادات، أو الحسابات الدائنة، بجعلها مدينة بكامل رصيد الحساب الدائن وحساب المتاجرة والأرباح والخسائر دائنا على النحو التالي:

		مذكورين
١,٦٠٠,٠٠٠		حـ/ المبيعات
٢٠,٠٠٠		حـ/ مردودات المشتريات
٣٠,٠٠٠		حـ/ الخصم المكتسب
	١,٦٥٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر

ويتم إثبات مخزون آخر المدة كما يلي:

١٨٠,٠٠٠		حـ/ المخزون (آخر المدة)
	١٨٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر

ويقفل رصيد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر في حساب جاري المالك، على افتراض أن المنشأة يملكها مالك واحد فقط، وبما أن رصيد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر في هذا المثال كان دائنا لأن المنشأة حققت صافي ربح، لذا يجعل حساب المتاجرة والأرباح والخسائر مدينا وحساب جاري المالك دائنا على النحو التالي:

٨٢,٠٠٠		حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
	٨٢,٠٠٠	حـ/ جاري المالك

وفي الأحوال التي تنتهي أعمال المؤسسة بخسارة فإن رصيد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر يكون مدينا ويقفل بقيد عكس القيد السابق ذكره.

وترحل قيود الإقفال إلى حساباتها المتعلقة بها في دفتر الأستاذ كما يلي:

حـ/ المخزون

٢٤٠,٠٠٠	رصيد	٢٤٠٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
١٨٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	١٨٠,٠٠٠	رصيد مرحل
٤٢٠٠٠٠		٤٢٠٠٠٠	

حـ/ المشتريات

٥٤٠,٠٠٠	رصيد	٥٤٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
٥٤٠,٠٠٠		٥٤٠,٠٠٠	

حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات

١٠,٠٠٠	رصيد	١٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠	

حـ/ الخصم المسموح به

٢٢,٠٠٠	رصيد	٢٢,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
٢٢,٠٠٠		٢٢,٠٠٠	

حـ/ مرتبات وعمولات بائعين

١٦٠,٠٠٠	رصيد	١٦٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
١٦٠,٠٠٠		١٦٠,٠٠٠	

حـ/ سمسرة مندوبي البيع

٩٠,٠٠٠	رصيد	٩٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
٩٠,٠٠٠		٩٠,٠٠٠	

حـ/ إيجار معارض البيع

١٣٠,٠٠٠	رصيد	١٣٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
١٣٠,٠٠٠		١٣٠,٠٠٠	

حـ/ إيجار مبنى الإدارة

١٤٠,٠٠٠	رصيد	١٤٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
١٤٠,٠٠٠		١٤٠,٠٠٠	

حـ/ مرتبات موظفي الإدارة

٢٦٠,٠٠٠	رصيد	٢٦٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
٢٦٠,٠٠٠		٢٦٠,٠٠٠	

حـ/ مصاريف الهاتف

٧٤,٠٠٠	رصيد	٧٤,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
٧٤,٠٠٠		٧٤,٠٠٠	

حـ/ مصاريف التلكس

٢٦,٠٠٠	رصيد	٢٦,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
٢٦,٠٠٠		٢٦,٠٠٠	

حـ/ مصاريف نقل المشتريات وتأمينها

٥٦,٠٠٠	رصيد	٥٦,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر
٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠	

حـ/ المبيعات

١,٦٠٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	١,٦٠٠,٠٠٠	رصيد
١,٦٠٠,٠٠٠		١,٦٠٠,٠٠٠	

حـ/ مردودات المشتريات

٢٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	٢٠,٠٠٠	رصيد
٢٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠	

حـ/ الخصم المكتسب

٣٠,٠٠٠	حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر	٣٠,٠٠٠	رصيد
٣٠,٠٠٠		٣٠,٠٠٠	

ثالثا: حساب المتاجرة والأرباح والخسائر :

حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

٢٤٠٠٠٠	حـ/ مخزون (أول المدة)	١٦٠٠٠٠٠	حـ/ المبيعات
٥٤٠٠٠٠	حـ/ المشتريات	٢٠٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات
١٠٠٠٠	حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها	٣٠٠٠٠	حـ/ الخصم المكتسب
٢٢٠٠٠	حـ/ خصم مسموح به	١٨٠٠٠٠	حـ/ مخزون آخر المدة
٥٦٠٠٠	حـ/ مصاريف نقل المشتريات وتأمينها		
٨٦٨,٠٠٠			
٩٦٢٠٠٠	مجمل الربح		
١٨٣٠٠٠٠		١٨٣٠٠٠٠	
١٦٠٠٠٠	حـ/ مرتبات وعمولات البائعين	٩٦٢٠٠٠	مجمل الربح
٩٠٠٠٠	حـ/ سمسرة مندوبي البيع		
١٣٠٠٠٠	حـ/ إيجار معارض البيع		
١٤٠٠٠٠	حـ/ إيجار مبنى الإدارة		
٢٦٠٠٠٠	حـ/ مرتبات موظفي البيع		
٧٤٠٠٠	حـ/ مصاريف تليفون		
٧٦٠٠٠	حـ/ مصاريف تلكس		
٨٨٠٠٠٠			
٨٢٠٠٠	حـ / جاري المالك (صافي الربح)		
٩٦٢٠٠٠		٩٦٢٠٠٠	

ثالثا: قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

جملة المبيعات			١,٦٠٠,٠٠٠
يطرح:			
مردودات المبيعات ومسموحاتها		١٠,٠٠٠	
الخصم المسموح به		٢٢,٠٠٠	(٣٢,٠٠٠)
صافي المبيعات			١,٥٦٨,٠٠٠
بضاعة أول المدة			٢٤٠,٠٠٠
يضاف:			
إجمالي المشتريات		٥٤٠,٠٠٠	
مصاريف نقل المشتريات والتأمين عليها		٥٦,٠٠٠	
		٥٩٦,٠٠٠	
يطرح:			
مردودات المشتريات ومسموحاتها	٢٠,٠٠٠		
الخصم المكتسب	٣٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	
صافي المشتريات			٥٤٦,٠٠٠
تكلفة البضاعة المتاحة			٧٨٦,٠٠٠
يخصم: مخزون آخر المدة			(١٨٠,٠٠٠)
تكلفة البضاعة المباعة			٦٠٦,٠٠٠
مجمل الربح			٩٦٢,٠٠٠
يطرح: مصاريف التشغيل			
مصاريف بيعية:			
مرتبات وعمولات البائعين		١٦٠,٠٠٠	
سمسرة مندوبي البيع		٩٠,٠٠٠	
إيجار معارض البيع		١٣٠,٠٠٠	
جملة المصاريف البيعية			٣٨٠,٠٠٠
مصاريف إدارية:			
إيجار مبنى الإدارة		١٤٠,٠٠٠	
مرتبات موظفي الإدارة		٢٦٠,٠٠٠	
مصاريف تليفون		٧٤,٠٠٠	
مصاريف تلكس		٢٦,٠٠٠	
جملة المصاريف البيعية والادارية			٥٠٠,٠٠٠
صافي الربح			(٨٨٠,٠٠٠)
			٨٢,٠٠٠

رابعا: قائمة المركز المالي في ١٤١٢/١٢/٣٠هـ.

		الأصول متداولة:	الخصوم المتداولة:
	٥٠٠٠٠٠	بنك	٦٠٠٠٠ دائنون
	١٢٠٠٠٠	مدينون	٥٠٠٠٠ أوراق دفع
١١٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	بضاعة آخر المدة	
	٨٠٠٠٠	أوراق القبض	حقوق الملكية:
٨٨٠,٠٠٠		مجموع الأصول المتداولة	١٦٤٠٠٠٠ رأس المال
		الأصول الثابتة:	١٣٠٠٠٠ + جاري المالك
١٧٧٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	الات ومعدات	
١٨٨٠٠٠٠	١٨٨٠٠٠٠		

حالة تطبيقية رقم (٤/٦): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي ميزان المراجعة الذي أعده السيد ربيع المحاسب بمحلات "العروبة" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	أسم الحساب
٤٢٠,٠٠٠		مشتريات
٣٠٠,٠٠٠		أراضي
٢٥٠,٠٠٠		البنك
	٦٥٠,٠٠٠	مبيعات
	١٥,٠٠٠	مردودات مشتريات
٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠	خصم مسموح به وخصم مكتسب
٢٥,٠٠٠		مردودات مبيعات
	٥,٠٠٠	مسموحات مشتريات
٨٠,٠٠٠		سيارات
٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مدينون ودائنون
	٦١,٠٠٠	إيرادات متنوعة
١٢,٠٠٠		تأمين ضد الحريق
٤,٠٠٠		مصاريف هاتف وفاكس
٣٢,٠٠٠		رواتب العاملين بالإدارة
٤٥,٠٠٠		رواتب وحوافز رجال البيع
١٤,٠٠٠		مصاريف نقل مشتريات
١٨,٠٠٠		مصاريف نقل مبيعات
٨٠,٠٠٠		بضاعة (أول المدة)
	٥٣,٠٠٠	أوراق دفع
٧,٠٠٠		مسموحات مبيعات
١١,٠٠٠		مصاريف دعاية وإعلان
	؟؟	رأس المال
؟؟	؟؟	المجموع

فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة من واقع الجرد قيمت بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

١- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية لمحلات "العروبة" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢- إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٣- إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

أسئلة وتمارين الفصل السادس

أولاً : الأسئلة:

١- اشرح الفرق بين المنشأة التجارية والمنشأة الخدمية مع استعراض المصطلحات المحاسبية الجديدة التي تستخدم في المنشآت التجارية.

٢ - بين عناصر الإيرادات والمصروفات في المنشأة التجارية مبوبا اياها في مجموعات ما أمكن.

٣ - بين المراحل المختلفة لتحديد نتيجة الأعمال في المنشأة التجارية.

٤ - إذا كانت مبيعات الفترة الحالية لمنشأة «صالح» تفوق تكلفتها، فهل من الضروري أن يعني ذلك تحقيق المنشأة صافي ربح عن الفترة؟ اشرح.

٥ - ماطبيعة رصيد الحسابات التالية:

أ - مردودات المشتريات. ب - مسموحات المشتريات. جـ- المبيعات.

د - المشتريات. هـ- مردودات المبيعات. و - الخصم المسموح به.

ز - الخصم المكتسب. ح - مصاريف النقل للداخل

٦ - ما الفرق بين الخصم التجاري والخصم النقدي في كل من دفاتر البائع والمشتري؟

٧ - كيف يمكن تحديد كل من:

أ - صافي المبيعات. ب - صافي المشتريات.

جـ- تكلفة البضاعة المتاحة للبيع. د - تكلفة البضاعة المباعة.

٨- إذا كانت تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة المحاسبية الحالية لمنشأة «الرياض» ٣٠,٠٠٠ ريال، وكان معدل مجمل الربح إلى إجمالي المبيعات ٢٥%. فما هي قيمة صافي مبيعات المنشأة في نفس الفترة المحاسبية؟ إذا علمت أن مردودات المبيعات ١٠,٠٠٠ ريال ومسموحات المبيعات ٤,٠٠٠ ريال والخصم المسموح به ٣,٠٠٠ ريال.

٩- أظهر حساب المتاجرة والأرباح والخسائر لمنشأة «أنس» عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ صافي ربح قدره ٢٤٠,٠٠٠ ريال. فإذا علمت أن المصروفات التشغيلية عن الفترة ١٢٠,٠٠٠ ريال، وأن تكلفة البضاعة المباعة ٣٧٨,٠٠٠ ريال، فما هي قيمة صافي المبيعات؟

١٠- من البيانات التالية حدد قيمة مخزون أول الفترة:

٤,٠٠٠	مردودات ومسموحات المشتريات	٢٧٠,٠٠٠	مشتريات
١٠,٠٠٠	مصاريف النقل للداخل	٦٠,٠٠٠	مخزون آخر الفترة.
٣٤٠,٠٠٠	تكلفة البضاعة المباعة		

١١- من البيانات التالية حدد إجمالي المشتريات:

٧٠٠,٠٠٠	مبيعات	١٨٠,٠٠٠	مخزون أول الفترة
١٦٤,٠٠٠	مخزون آخر الفترة	٦,٠٠٠	مصاريف النقل للداخل
٨,٠٠٠٠	مردودات ومسموحات المشتريات	٥٤٠,٠٠٠	تكلفة البضاعة المباعة

١٢- بلغت قيمة المشتريات في دفاتر إحدى المنشآت التجارية خلال الفترة المحاسبية ٣٦٠,٠٠٠ ريال والمطلوب تحديد تكلفة البضاعة المباعة في ظل كل من الافتراضات التالية:

أ - مخزون أول الفترة ٥٦,٠٠٠ ريال، ومخزون آخر الفترة ٧٠,٠٠٠ ريال.

ب - مخزون أول الفترة ٣٢,٠٠٠ ريال، ولا يوجد مخزون آخر الفترة.

جـ- عدم وجود مخزون أول الفترة، ومخزون آخر الفترة ٤٠,٠٠٠ ريال.

د - مخزون أول الفترة ٤٤,٠٠٠ ريال، ومخزون آخر الفترة ٣٠,٠٠٠ ريال.

هـ- عدم وجود مخزون أول الفترة، ولا مخزون آخر الفترة.

١٣- أكمل العبارات التالية بوضع المصطلح المناسب:

أ - صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة = ...

ب - مخزون أول الفترة + المشتريات - مردودات ومسموحات المشتريات - الخصم النقدي على المشتريات + مصاريف النقل للداخل = ...

جـ- تكلفة البضاعة المباعة + مخزون آخر الفترة = ...

د - تكلفة البضاعة المباعة + مجمل الربح = ...

هـ- صافي الربح + مصروفات التشغيل = ...

و - المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات - الخصم المسموح به = ...

١٤- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة مع تصحيح العبارات الخاطئة فقط لكل عبارة من العبارات التالية:

أ - يجعل حساب المتاجرة والأرباح والخسائر دائنا برصيد حساب الخصم المكتسب ومدينا برصيد حساب الخصم المسموح به في نهاية العام.

ب - يظهر مخزون أول الفترة في ميزان المراجعة قبل التسويات بينما يظهر مخزون اخر الفترة في ميزان المراجعة بعد الإقفال.

جـ- تعتبر ورقة العمل وسيلة لتوصيل المعلومات المحاسبية للمستفيدين الخارجيين.

د - الفرق الجوهري بين الخصم التجاري والخصم النقدي أن الأول لا يظهر بالدفاتر أما الأخير فيسجل كخصم مسموح به في دفاتر البائع وخصم مكتسب في دفاتر المشتري.

هـ- يتم طرح مردودات ومسموحات المبيعات والخصم المسموح به من إجمالي إيراد المبيعات للحصول على تكلفة المبيعات.

و - يمكن استخراج قيمة مخزون آخر الفترة من المعادلة التالية:
قيمة مخزون أول الفترة + صافي المشتريات خلال الفترة - تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة.

ز - تظهر تكلفة البضاعة المباعة بدفتر أستاذ المنشأة مدينة ومن ثم تظهر ضمن الأرصدة المدينة في ميزان المراجعة.

ح - هناك حالات يتساوى فيها رقم تكلفة المشتريات مع رقم تكلفة البضاعة المباعة.

ط - يظهر حساب الخصم المكتسب ضمن حسابات الخصوم بقائمة المركز المالي.

١٥- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة مع تصحيح العبارات الخاطئة فقط لكل عبارة من العبارات التالية:

أ - مجمل الربح هو الفرق بين صافي المبيعات وصافي المشتريات.

ب - تعد مصاريف البيع والتوزيع عنصرا من عناصر تكلفة البضاعة المباعة.

جـ- من شروط حصول المنشأة على الخصم المكتسب الشراء بكميات كبيرة بحيث تزداد قيمة الخصم بزيادة المشتريات.

د - عندما تمنح المنشأة خصما نقديا لعملائها فإن ذلك يعني بالضرورة أن يعد مصروفا عند تحصيل قيمة ماتم بيعه.

هـ- لا تختلف معالجة مصاريف النقل للداخل ومصاريف النقل للخارج حيث أن كليهما يؤخذ في الاعتبار عند احتساب تكلفة البضاعة المباعة.

و - إذا كانت جميع مبيعات المنشأة تتم نقدا فلا تظهر حاجة لفتح حساب الخصم النقدي المسموح به.

ز - تعد مسموحات ومردودات المبيعات جزءا من تكلفة البضاعة المباعة في المنشآت التجارية.

ح - يجعل حساب المشتريات مدينا بجميع ما تشتريه المنشأة خلال الفترة المحاسبية.

١٦- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

أ- تحقق المنشأة التجارية إجمالي ربحها عن الفترة المعينة إذا:

١ - زادت قيمة إجمالي المبيعات عن قيمة صافي المبيعات.

٢ - زادت قيمة صافي المبيعات عن مجموع المصاريف البيعية والإدارية.

٣ - زادت قيمة تكلفة المبيعات عن مجموع المصاريف البيعية والإدارية.

٤ - زادت قيمة صافي المبيعات عن تكلفة المبيعات.

٥ - ليس شيئا مما ذكر.

ب - إذا توافرت لك المعلومات التالية عن منشأة "الزيني" لتجارة الملبوسات عن الفترة المالية المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٨٣٠,٠٠٠ ريال إجمالي المبيعات، ٢٠,٠٠٠ ريال مردودات ومسموحات المبيعات، ١٠,٠٠٠ ريال خصم مسموح به، ٦٤٠,٠٠٠ ريال تكلفة البضاعة المتاحة للبيع، ٤٠,٠٠٠ ريال قيمة مخزون آخر الفترة، ٦,٠٠٠ ريال مصاريف نقل المبيعات، فيكون مجمل الربح عن الفترة المالية هو:

١ - ١٩٤,٠٠٠ ريال. ٢ - ٢٠٦,٠٠٠ ريال.

٣ - ٢٠٠,٠٠٠ ريال. ٤ - ١٢٠,٠٠٠ ريال. ٥ - ليس شيئا مما ذكر.

جـ- عندما يحصل المشتري على خصم عند سداده لقيمة البضاعة التي سبق أن اشتراها خلال فترة الخصم - فإن هذا الخصم يظهر في:

١ - في دفاتر المشتري فقط. ٢- يظهر في دفاتر كل من البائع والمشتري.

٣ - في دفاتر البائع فقط. ٤ - لا يظهر في كل من دفاتر البائع والمشتري.

د - تكلفة البضاعة المباعة عبارة عن:
١ - صافي المشتريات + المخزون أول الفترة + المخزون آخر الفترة.
٢- صافي المشتريات - المخزون أول الفترة - المخزون آخر الفترة.
٣- صافي المشتريات - المخزون أول الفترة + المخزون آخر الفترة.
٤- صافي المشتريات + المخزون أول الفترة - المخزون آخر الفترة.
٥- لاشيء مما ذكر.

هـ- في ١٤٢٢/١/١هـ باعت منشأة الأزهار إلى محلات الزهور بضاعة قيمتها ٤٠,٠٠٠ ريال وفقا لقوائم الأسعار بخصم تجاري ١٠%، وبخصم نقدي ١% إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه، وقد تم السداد في ١٤٢٢/٢/٧هـ. وبالتالي فإن الخصم النقدي الذي حصلت عليه محلات الزهور هو:
١- ٣٦٠ ريال. ٢- ٤٠٠ ريال.
٣- ٤,٠٠٠ ريال. ٤- ٤,٤٠٠ ريال. ٥- ليس شيئا مما ذكر.

و- صافي الربح عن الفترة يمكن الحصول عليه بالمعادلة التالية:
١- صافي المبيعات - صافي المشتريات.
٢- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات.
٣- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات + جميع الإيرادات الأخرى عن الفترة - جميع المصروفات الأخرى عن الفترة.
٤- صافي المبيعات - تكلفة المبيعات - جميع الإيرادات الأخرى عن الفترة + جميع المصروفات الأخرى عن الفترة.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

استكمل البيانات الناقصة في الكشف التالي:

عام ١٤١٨هـ	عام ١٤٢١هـ	عام ١٤٢٢هـ	
٥,٠٠٠	؟	؟	مخزون أول المدة
٥٨,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	؟	المشتريات
؟	٤,٠٠٠	٢,٠٠٠	مصاريف نقل للداخل
٧٠,٠٠٠	؟	٨٠,٠٠٠	إجمالي مخزون أول المدة والمشتريات ومصاريف النقل
٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	مردودات المشتريات
١,٠٠٠	٣,٠٠٠	؟	مسموحات المشتريات
؟	٦,٠٠٠	١,٠٠٠	الخصم النقدي المكتسب
٦٤,٠٠٠	؟	٧٦,٠٠٠	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
١٤,٠٠٠	؟	١٠,٠٠٠	مخزون آخر المدة
؟	٦٠,٠٠٠	؟	تكلفة البضاعة المباعة

التمرين الثاني:

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها منشأة «التميمي» خلال شهر صفر ١٤٢٢هـ:

١- في ١٤٢٢/٢/١هـ باعت المنشأة بضاعة لسليمان نقدا بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال، كما باعت في نفس اليوم بضاعة لمحسن على الحساب بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال وبشروط ٣/١٠/٣٠.

٢- في ٢/٣ باعت المنشأة بضاعة لتركي قيمتها حسب قوائم الأسعار المعلنة ٨٠,٠٠٠ ريال ومنحت العميل خصما تجاريا قدره ٢٠% وبشروط سداد ٣٠/٨/٢.

٣- في ٢/٥ قام سليمان برد جزء من البضاعة المباعة إليه بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال، وحصل على قيمتها نقدا.

٤- في ٢/٦ قام محسن برد جزء من البضاعة المباعة إليه بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال وطلب منحه تخفيضا على سعر البضاعة المتبقية لديه قدره ٢% وقد وافقت المنشأة على ذلك.

٥- في ٢/١٠ سدد محسن المستحق عليه نقدا.

٦- في ٢/٢٢ سدد تركي المستحق عليه بشيك.

٧- في ٢/٢٥ باعت المنشأة بضاعة للعنيزان على الحساب قيمتها حسب قوائم الأسعار المعلنة ١٢٠,٠٠٠ ريال ومنحته خصما تجاريا قدره ١٠%.

٨- في ٢/٢٩ طلب العنيزان رد ربع البضاعة التي سبق أن اشتراها حسب قوائم الأسعار المعلنة لوجود بعض التلفيات بها، وقد وافقت المنشأة على منحه تخفيضا قدره ٦,٠٠٠ ريال مقابل عدم إرجاع هذه البضاعة.

المطلوب:

١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر منشأة التميمي.

٢ - تصوير كل من حـ/ المبيعات وحـ/ مردودات المبيعات وحـ/ مسموحات المبيعات وحـ/ الخصم النقدي المسموح به مع ملاحظة استخدام الحسابات ذات الرصيد المتحرك.

٣ - تحديد صافي المبيعات.

التمرين الثالث:

- في أول رجب ١٤٢٢هـ بدأت منشأة «الشرق» أعمالها التجارية برأس مال قدره ٣٠٠,٠٠٠ ريال أودعت منها ١٧٠,٠٠٠ ريال في بنك الجزيرة والباقي نقدا.
- في ٣ منه كانت مدفوعاتها النقدية كالتالي:
  ١٢,٠٠٠ ريال أثاث، ٧.٠٠٠ ريال إيجار، ٤,٠٠٠ ريال تأمين الكهرباء والمياه.
- في ٤ منه اشترت المنشأة بضاعة من محلات الإخلاص بمبلغ ٢٤,٠٠٠ ريال مع خصم نقدي ٥% إذا تم الدفع خلال عشرة أيام.
- في ٥ منه بلغت قيمة المبيعات الآجلة إلى عبد الله ١٨,٠٠٠ ريال وإلى عبد الرحمن ١٢,٠٠٠ ريال مع خصم نقدي لكل منهما قدره ٥ % إذا تم الدفع خلال أسبوع.
- في ١١ منه تم شراء بضاعة من محلات الإخلاص بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال مع خصم نقدي ٥ % إذا تم السداد خلال أسبوعين.
- في نفس التاريخ قبضت المنشأة من عبد الله وعبد الرحمن المستحق عليهما نقدا.
- في ١٥ منه سددت المنشأة المستحق عليها لمحلات الإخلاص بشيك.
- في ٢٠ منه قامت المنشأة بشراء آلات لاستعمالها في المنشأة قيمتها بالكتالوج ٣٠,٠٠٠ ريال مع خصم تجاري ١٥%، وتم سداد القيمة نقدا.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة الشروق والترحيل إلى دفتر الأستاذ وعمل ميزان المراجعة بالأرصدة (استخدم الحسابات ذات الرصيد المتحرك).

التمرين الرابع:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في دفاتر منشأة «الكوثر» عن شهر صفر ١٤٢٢هـ:

١ - في ٢/١ اشترت بضاعة على الحساب بمبلغ ٦٤,٠٠٠ ريال من شركة الغانم بشروط ٣٠/١٠/٢.

٢ - في ٢/٢ سددت نقدا مصاريف نقل البضاعة المشتراة من شركة الغانم وقدرها ٦,٠٠٠ ريال.

٣ - في ٢/٤ باعت بضاعة نقدا بمبلغ ٤٨,٠٠٠ ريال بخصم تجاري ١٠%.

٤ - في ٢/٥ اشترت أثاثا وتركيبات لاستخدامها في أعمالها بمبلغ ٣٦,٠٠٠ ريال بشروط ٦٠/١٠/٢ وذلك من مفروشات «المطلق».

٥ - في ٢/٨ باعت بضاعة على الحساب لمنشأة «التوفير» بمبلغ ٢٤,٠٠٠ ريال بشروط ٣٠/٨/٢.

٦ - في ٢/١٠ اشترت نقدا بضاعة بمبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال، كما قامت بسداد المستحق لشركة الغانم عن مشتريات ٢/١ نقدا.

٧ - في ٢/١١ قامت بمنح سماح لمنشأة «التوفير» قدره ٢,٠٠٠ ريال نتيجة وجود تلفيات في البضاعة المرسلة إليها بتاريخ ٢/٨.

٨ - في ٢/١٢ قامت منشأة التوفير برد بضاعة قيمتها ٢,٠٠٠ ريال نظرا لعدم مطابقتها للمواصفات المتفق عليها.

٩ - في ٢/١٤ قامت منشأة التوفير بسداد المستحق عليها بشيك.

١٠- في ٢/١٥ قامت بسداد المستحق عليها لمفروشات المطلق نقدا.

١١- في ٢/١٦ قامت بشراء بضاعة على الحساب من شركة العزيزية بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال بشروط ٣٠/٨/٣.

١٢- في ٢/١٨ ردت بضاعة لشركة العزيزية قيمتها ١٠,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.

١٣- في ٢/٢٦ قامت بسداد المستحق لشركة العزيزية بشيك.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة لمنشأة «الكوثر».

التمرين الخامس:

في أول محرم ١٤٢٢هـ تكونت منشأة «الغاط التجارية» برأس مال قدره ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال قدمها المالك في صورة مجموعة من الأصول على النحو التالي: ٤٠٠,٠٠٠ ريال أراضي، ٢٠٠,٠٠٠ ريال مباني، ١٠٠,٠٠٠ ريال أثاث، ١٢٠,٠٠٠ ريال بضاعة، ١٨٠,٠٠٠ ريال نقدية بالبنك. **وفيما يلي العمليات التي تمت خلال شهر محرم:**

١ - في ١/٢ قامت المنشأة بشراء بضاعة على الحساب من الشركة العربية بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال بشروط ٣٠/١٠/٢ والبضاعة تسليم محل المشتري.

٢ - في ١/٣ اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة الجمعان سددت ثمنها بشيك وبلغت مصاريف النقل للداخل ٤,٠٠٠ ريال سددت بشيك أيضا.
٣ - في ١/٥ ردت المنشأة بضاعة من المشتراة في ١/٢ بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات، كما حصلت على سماح قدره ٢,٠٠٠ ريال عن باقي البضاعة المشتراة لوجود بعض التلفيات بها.
٤ - في ١/٦ ردت جزء من البضاعة المشتراة يوم ١/٣ بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال وحصلت على قيمتها نقدا.
٥ - في ١/٨ باعت بضاعة بمبلغ ٥٢,٠٠٠ ريال على الحساب لشركة الرصيص بشروط ٣٠/١٠/٢.
٦ - في ١/٩ اشترت بضاعة على الحساب بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال من شركة صابر أخوان التجارية بشروط ٣٠/١٠/٣ والبضاعة المشتراة تسليم محلات البائع.
٧ - في ١/١٠ سددت مصاريف نقل البضاعة المشتراة من شركة صابر إخوان وقدرها ٤,٠٠٠ ريال بشيك.
٨ - في ١/١١ سددت المستحق للشركة العربية بشيك.
٩ - في ١/١٣ قامت شركة الرصيص برد جزء من البضاعة المباعة لها بتاريخ ١/٨ بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.كما حصلت شركة الرصيص على سماح قدره ٤,٠٠٠ ريال نتيجة لوجود بعض التلفيات في البضاعة المرسلة إليهم.
١٠- في ١/١٥ قامت بسداد المستحق لشركة صابر إخوان بشيك.
١١- في ١/١٦ قامت ببيع بضاعة نقدا بمبلغ ١٣٦,٠٠٠ ريال.
١٢- في ١/١٧ قامت شركة الرصيص التجارية بسداد المستحق عليها نقدا.
١٣- في ١/٢٥ قامت المنشأة بسداد المصاريف التالية نقدا:
١٠٠٠٠ رواتب وأجور ٢٠٠٠ الإيجار ٢٠٠٠ دعاية وإعلان

المطلوب:

١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل العمليات السابقة.
٢ - تحديد تكلفة البضاعة المباعة خلال العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ إذا علمت أن قيمة بضاعة آخر الفترة ٦٤٠٠٠ ريال.
٣ - إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٤- إعداد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين السادس:

الأرصدة التالية ظهرت بدفتر الأستاذ لمحلات النسيم في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:
دائنون ٢٢,٠٠٠ ريال – بضاعة (أول المدة) ٨٨,٠٠٠ ريال – المشتريات ٢٢٦,٠٠٠ ريال – المبيعات ٤٥٢,٠٠٠ ريال – مصروفات نقل المشتريات ١٤,٨٠٠ ريال – مرتبات ٢٤,٤٠٠

ريال – مصروفات كهرباء ١٦,٠٠٠ ريال – خصم مكتسب ١٦،٠٠٠ ريال – إيرادات متنوعة ١٣,٧٢٠ ريال – مصروفات عمومية ١٤,٠٨٠ ريال – أدوات مكتبية ١٢,٦٤٠ ريال – مردودات مشتريات ١٩,٠٠٠ ريال – مردودات مبيعات ١٥,٢٨٠ ريال – مصروفات وقود وزيوت السيارات ١١,٩٢٠ ريال – السيارات ١٣٠,٠٠٠ ريال – الأثاث ١٦,٠٠٠ ريال – البنك (رصيد الحساب الجاري) ٧٠,٠٠٠ ريال – مدينون ٥٤,٤٠٠ ريال – عمولات ومصروفات البنك ١٣٦٠٠ ريال – الخصم المسموح به ٧,٢٠٠ ريال – الصندوق ١٠,٠٠٠ ريال – رأس المال؟

فإذا علمت أن البضاعة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ قيمت بمبلغ ٥٨,٨٠٠ ريال.

المطلوب:

١ – إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ وإيجاد رصيد رأس المال.
٢ – إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ في شكل تقرير.
٣ – إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ في شكل تقرير.
٤ – إجراء قيود إقفال الحسابات الاسمية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين السابع:

ظهرت الأرصدة التالية بدفتر الأستاذ لمنشأة «التعاون» في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٣,٠٠٠ ريال بضاعة أول المدة – ١٣,٠٠٠ ريال مشتريات – ٣٠٠ ريال مصروفات نقل للداخل – ٢٠٠ ريال عمولة شراء – ٥٠٠ ريال رسوم جمركية على المشتريات – ٤٠٠ ريال مردودات مشتريات – ٨٠٠ ريال مردودات مبيعات – ٢٢,٠٠٠ ريال مبيعات – ٤٨٠ ريال إيجار – ٧٢٠ ريال رواتب – ١٠٠ ريال مصروفات نقل للخارج – ٤٦٠ ريال مصروفات دعاية وإعلان – ١٤٠ ريالا خصم مسموح به – ٩٠٠ ريال خصم مكتسب – ٢٦٠ ريال عمولة دائنة – ٣,٦٠٠ ريال أثاث – ٨,٤٠٠ ريال مدينون – ٦,٤٤٠ ريال دائنون – ٧,٥٠٠ ريال الصندوق – ٤,٤٠٠ ريال البنك – ٤٠٠ ريال تأمينات كهرباء ومياه – ٦,٠٠٠ ريال سيارات – ؟؟ رأس المال.

فإذا علمت أن بضاعة آخر الفترة قدرت عند الجرد في نهاية الفترة بمبلغ ٢,٢٠٠ ريال.

المطلوب:

١ – إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٢– إعداد كل من حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٣ – إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٤ – إجراء قيود الإقفال اللازمة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثامن:

فيما يلي ميزان المراجعة المستخرج من دفاتر منشأة الرميزان في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
٩٢,٠٠٠		نقدية
١٣٩,٠٠٠		عملاء
٢٨٨,٠٠٠		مخزون أول المدة
١١,٣٦٠		مهمات مكتبية
٤,٣٢٠		تأمينات غير مستنفدة
١٦٠,٠٠٠		أراضي
٤٠٠,٠٠٠		مباني
٩٦,٠٠٠		تركيبات مكتبية
	٥٩,٢٠٠	قرض طويل الأجل
	١٨٧,٢٨٠	موردون
	٦٤٠,٠٠٠	رأس المال
	١,٥٨٢,٠٠٠	مبيعات
٣٢,٠٠٠		مردودات ومسموحات مبيعات
٩٢٨,٠٠٠		مشتريات
	١٦,٠٠٠	مردودات ومسموحات مشتريات
	٦,٧٢٠	خصم مكتسب
٣٨,٥٩٠		تكاليف نقل للداخل
٥٠,٠٤٠		عمولة مبيعات
١٤,٠٠٠		مصاريف تسليم بضاعة
١٠٤,٠٠٠		أجور ومرتبات إدارية
١٣٩,٩٢٠		أجور ومرتبات بيعية
٢,٤٩١,٢٠٠	٢,٤٩١,٢٠٠	الإجمالي

فإذا علمت أن المخزون في آخر السنة المالية طبقا للجرد الفعلي كان ٢٣٢,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

١ - إعداد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر في السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢ - إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٣- إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

التمرين التاسع:

فيما يلي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة "بركات" للاستيراد في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
	٩٦,٠٠٠	دائنون
٤٠,٠٠٠		بضاعة (أول المدة)
١٦٠,٠٠٠		مشتريات
٤٦,٠٠٠		مدينون
	٢٠٠,٠٠٠	مبيعات
١٠,٠٠٠		مصروفات نقل مشتريات
٥٠,٠٠٠		مرتبات
	٤,٠٠٠	مردودات مشتريات
١,٤٠٠		مصروفات كهرباء
٢,٠٠٠		مصروفات هاتف
٤,٠٠٠		خصم مسموح به
	٦,٠٠٠	خصم مكتسب
٤,٦٠٠		مردودات مبيعات
١٠٠,٠٠٠		سيارات
١١٨,٠٠٠		مبانـــي
٢٤,٠٠٠		أثاث
١٠٦,٠٠٠		البنـــك
٤٠,٠٠٠		الصندوق
٧٠٦,٠٠٠	٧٠٦,٠٠٠	الإجمالي

وقد قدرت البضاعة آخر المدة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

١- إعداد ورقة عمل إعداد القوائم المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

٢ - إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٣ - إجراء قيود الإقفال في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٤ - إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

الفصل السابع

الأصول النقدية

Cash Assets

الأهداف *Objectives*

التعرف على:

- أنواع الأصول النقدية والرقابة عليها.
- إثبات العمليات النقدية.
- صندوق المصروفات النثرية.
- الحساب الجاري في البنك.
- مذكرة تسوية البنك.
- العمليات المتعلقة بالأوراق المالية.

الفصل السابع

الأصـــــــول النقديـــــــة

يختص هذا الفصل بدراسة مشاكل الرقابة والتسويات الخاصـــة بـــالأصول النقدية. والتي من أهم عناصرها الأرصدة النقدية سواء في البنوك أو فـــي خزائـــن المنشأة، والاستثمارات قصيرة الأجل. وليس للأصول النقدية قيمة ذاتية كامنة فيـــها، وبالتالي يطلق عليها أحيانا الأصول الأسمية، ولكنها تمثل قوة شرائية متاحة أوينتظـر أن تتاح مستقبلا للحصول على أصول أخرى ذات قيمة ذاتية كامنة فيها والتي يطلـق عليها الأصول الحقيقية. وعلى ذلك فالأصول النقدية تعد بمثابة وســيلة حـــاضرة أو مستقبلية للحصول على سلع أو خدمات نافعة.

ولاشك أن المحاسبة عن الأصول النقدية ذات علاقة وثيقة بالسيولة والتدفقات النقدية، الأمر الذي يضفي على دراستها الكثير من الأهمية وينعكس في إثارة العديـد من المشاكل الخاصة المرتبطة بالرقابة على تلك الأصول وتسويتها. هذا وسيتم تناول كل نوع من هذه الأصول في بند مستقل على النحو التالي:

أولاً: النقديـــــة: Cash

يستخدم اصطلاح النقدية في المحاسبة بصفة عامـــة للدلالـــة علـــى النقـــود الموجودة في خزينة المنشأة والمودعة في البنوك وأي عناصر أخرى يقبلـــها البنـــك كإيداع في الحال. وتتضمن هذه العناصر ليس فقط العملات المعدنية والورقية ولكـــن أيضاً الشيكات، أما أوراق القبض والشيكات المسحوبة لأمر المنشأة، والتي تســـتحق في تاريخ لاحق ولاتقبلها البنوك للإيداع في الحـــال، فلاتدخـل ضمـــن التعريـــف المحاسبي للنقدية. ويتم عادة التفرقة في حسابات المنشأة بين النقدية الموجودة بخزينة المنشأة والنقدية المتوفرة في البنوك، باعتبار أن مثل هذه التفرقة هامة عنـــد إعـــداد قائمة المركز المالي.

الرقابة على النقدية:

يلزم أن يتوافر في نظام الضبط والرقابة الداخليـــة للنقديـــة مجموعـــة مـــن المتطلبات الأساسية التي يمكن إيجازها على النحو التالي:

أ- الرقابة على النقدية بصفة عامة:

من أهم الإجراءات للرقابة على النقدية بصفة عامة ما يلي:

١- فصل عمليات الاحتفاظ بالنقدية وتداولها عن عملية الاحتفاظ بالسجلات التـــي تتضمن الحسابات الخاصة بالنقدية.

٢- فصل وظيفة استلام النقدية (المقبوضات) عن وظيفة صرف النقدية (المدفوعات)، بحيث لايقوم نفس الشخص بالوظيفتين معا في آن واحد، وإلا زاد احتمال الخطأ وضياع النقدية ولو بحسن نية.
٣- تقسيم الاختصاصات والوظائف المتعلقة بالنقدية بين أكثر من موظف وبحيث يصبح عمل أحد الموظفين بمثابة مراجعة على عمل الموظف الآخر.

ب- الرقابة على المقبوضات:

من أهم الإجراءات للرقابة على المقبوضات مايلي:
١- التسجيل الفوري للمقبوضات النقدية بمجرد استلامها.
٢- استخدام وسائل التسجيل الآلي للمتحصلات النقدية، خصوصا إذا كانت هذه العمليات متعددة ومستمرة يوميا، وذلك عن طريق استخدام آلات تسجيل النقدية Cash Register، وعلى أن تتم مطابقة مجموع سجل أو كشف المتحصلات على شريط الآلة مع الموجود فعلا من النقدية بواسطة شخص آخر بخلاف الشخص المسئول عن المتحصلات النقدية.
٣- إيداع النقدية المحصلة يوميا في البنك بشكل سليم، ويفضل عدم سداد مدفوعات نقدية من المقبوضات النقدية المستلمة.

جـ- الرقابة على المدفوعات:

من أهم الإجراءات للرقابة على المدفوعات مايلي:
١- صرف جميع المدفوعات بشيكات باستثناء صندوق المصروفات النثرية.
٢- اعتماد المدفوعات قبل الصرف.
٣- تركيز صلاحية اعتماد الصرف في عدد محدود من الأفراد وفي حدود صلاحيات معينة.
٤- فصل وظيفة اعتماد الصرف عن وظيفة التوقيع على الشيكات.
٥- التحقق من صحة مستندات الصرف قبل اعتماد الصرف، ويؤشر أو يختم على المستندات بالصرف بمجرد توقيع الشيك حتى لاتتكرر عملية الصرف لنفس المستندات.
٦- استخدام الشيكات مسلسلة الأرقام ويؤشر على الشيكات التالفة بتأشيرة ملغاة وتبقى في مسلسلها في دفتر الشيكات.
٧- توقيع الشيك من شخصين على الأقل، تحقيقا لمبدأ الرقابة الثنائية أو المزودجة.

٨- مطابقة رصيد النقدية كما في كشف الحساب الذي يعده البنك مع الرصيد الظاهر في دفاتر المنشأة وإعداد مذكرة التسوية وذلك بصفة دورية.

المقبوضات والمدفوعات: Receipts and Payments

هناك عدة مصادر للمقبوضات النقدية، كما أن هناك عدة أوجه للصرف من المقبوضات والتي يمكن إيضاحها كما يلي:

أولا: المقبوضات النقدية: Cash Receipts

تتمثل المقبوضات النقدية للمنشأة عادة في عدد من المصادر أهمها:

- التحصيلات من المبيعات النقدية.
- التحصيلات النقدية من المدينين.
- تحصيلات أوراق القبض.
- التحصيلات النقدية نتيجة بيع أصل من أصول المنشأة.
- تحصيلات الإيرادات الأخرى المختلفة.
- حصول المنشأة على قرض.
- زيادة رأس المال نقدا.

ولإثبات المقبوضات في دفتر اليومية يلاحظ أن جميع المقبوضات النقدية تؤدي إلى زيادة النقدية سواء في الصندوق أوفي البنك. وطبقا للقواعد المدينة والدائنة فإن زيادة الأصل يسجل بجعله مدينا. ومن ثم فإن الطرف المدين في أي عملية مقبوضات أيا كان مصدرها هو حساب النقدية. في حين يختلف الطرف الدائن حسب مصدر التحصيل. وبالتالي فإن إثبات المتحصلات لن يخرج عن القيد التالي أو جزء منه:

××		حـ/ النقدية (بالبنك أو بالصندوق)
		مذكورين
	××	حـ/ المبيعات
	××	حـ/ المدينين
	××	حـ/ أوراق القبض
	××	حـ/ الأصل الثابت
	××	حـ/ إيراد .....
	××	حـ/ القرض
	××	حـ/ رأس المال

ثانيا: المدفوعات النقدية: Cash Payments

تتمثل المدفوعات النقدية في عدد من أوجه الاستخدامات والتي من أهمها:

- المشتريات النقدية.
- المدفوعات النقدية للدائنين.
- تسديدات أوراق الدفع.
- شراء أصل ثابت نقدا.
- سداد المصروفات المختلفة نقدا.
- توزيع الأرباح نقدا.

ولإثبات المدفوعات في دفتر اليومية يلاحظ أن جميع المدفوعات النقدية تؤدي إلى نقص النقدية سواء في الصندوق أوفي البنك. وطبقا للقواعد المدينة والدائنة فإن نقص الأصل يسجل بجعله دائنا. ومن ثم فإن الطرف الدائن في أي عملية مدفوعات وأيا كانت أوجه الاستخدامات المدفوعة فيها هو حساب النقدية، في حين يختلف الطرف المدين حسب أوجه الاستخدام. وبالتالي فإن إثبات المدفوعات لن يخرج عن القيد التالي أو جزء منه:

xx		مذكورين
	xx	حـ/ المشتريات
	xx	حـ/ الدائنين
	xx	حـ/ الأصل الثابت
	xx	حـ/ المصروفات
	xx	حـ/ أوراق الدفع
	xx	حـ/ توزيع الأرباح
	xx	حـ/ النقدية (بالبنك أو بالصندوق)

صندوق المصروفات النثرية: Petty Cash

هو عبارة عن سلفة مستديمة تخصص للإنفاق على المصروفات النثرية، مثل مصروفات البريد والأدوات الكتابية والإعلان..الخ، وذلك بغرض تسهيل عملية الإنفاق على تلك المصروفات، وينشأ صندوق المصروفات النثرية بوضع مبلغ محدد بعهدة موظف معين، يسمى أمين صندوق المصروفات النثرية، يتولى الصرف منه بموجب مستندات حتى يقارب على النفاد. وفي نهاية الفترة المعينة (قد تكون أسبوعا أو

شهرا) يقدم أمين صندوق المصروفات النثرية للصراف العام بيانا مفصلا بالمصروفات خلال الفترة مؤيدا بالمستندات وذلك لاستعاضة السلفة. ومن ثم يقوم الصراف العام بسداد قيمة المدفوعات التي تمت خلال الفترة وتثبت هذه المصروفات في دفتر اليومية. ويمسك أمين صندوق المصروفات النثرية سجلا تحليليا تثبت به المصروفات النثرية أولا بأول، ويأخذ الشكل التالي:

تاريخ	بيان	مقبوضات	مدفوعات	تحليل المصروفات				
				إعلان	بريد	قوات كتابية	...	أخرى

شكل رقم (٧-١)

نموذج لسجل صندوق المصروفات النثرية

ويلاحظ أنه يتم تخصيص خانة (أو عمود) لكل نوع من أنواع المصروفات النثرية ذات المبالغ الكبيرة نسبيا، أما المصروفات النثرية ذات المبالغ الصغيرة نسبيا فتخصص لها خانة واحدة تسمى المصروفات الأخرى.

المعالجة المحاسبية للمصروفات النثرية:

١- إنشاء السلفة المستديمة:

يتم إنشاء السلفة المستديمة بالقيد التالي:

xx	حـ/ صندوق المصروفات النثرية	
	حـ/ النقدية (بالبنك أو بالصندوق)	xx

٢- استعاضة السلفة:

يتم استعاضة المنصرف من السلفة المستديمة لسداد المصروفات المختلفة بالقيد التالي:

		مذكورين
××		حـ/ مصاريف إعلان
××		حـ/ مصاريف بريد
××		حـ/ مصاريف أدوات كتابية
××		.....
××		.....
	××	حـ/ النقدية (بالبنك أو بالصندوق)

٣- زيادة السلفة:

إذا تبين أن مبلغ السلفة لايكفي لسداد المصروفات النثرية التي تتم خلال الفترة المعينة فإنه يتم زيادة مبلغ السلفة بالقيد التالي:

××		حـ/ صندوق المصروفات النثرية
	××	حـ/ النقدية (بالبنك أو بالصندوق)

٤- تخفيض السلفة:

إذا تبين أن مبلغ السلفة يزيد بشكل واضح عن المصروفات النثرية التي تنفقها المنشأة خلال الفترة المعينة، فإنه يتم تخفيض السلفة بالمقدار الذي يحقق التوازن بين قيمة السلفة وقيمة المصروفات النثرية ويتم ذلك بالقيد التالي:

××		حـ/ النقدية (بالبنك أو بالصندوق)
	××	حـ/ صندوق المصروفات النثرية

٥- العجز في السلفة:

يتم إجراء جرد فعلي للنقدية الموجودة طرف أمين صندوق المصروفات النثرية في نهاية الفترة المحددة، كما يتم إجراء مطابقة بين الرصيد الدفتري لصندوق المصروفات النثرية وبين النقدية الفعلية الموجودة معه من واقع الجرد، فإذا كان الرصيد الدفتري للصندوق أكبر من النقدية الفعلية التي في حيازة أمين الصندوق من واقع الجرد، فإن هناك عجزاً في السلفة يتم إثباته بالقيد التالي:

××		حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية
	××	حـ/ صندوق المصروفات النثرية

ولابد أن تبحث المنشأة الأسباب التي أدت إلى وجود العجز، فإما أن تحمل هذا العجز على أمين الصندوق إذا كان هو المتسبب في حدوثه أو تتحمله المنشأة إذا كانت أسبابه خارجة عن إرادة أمين الصندوق.

٦- **الزيادة في السلفة:**

اما إذا كان الرصيد الدفتري للصندوق أقل من النقدية الفعلية التي في حيازة أمين الصندوق من واقع الجرد فإن هناك زيادة في السلفة تثبت بالقيد التالي:

××		حـ/ صندوق المصروفات النثرية
	××	حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية

وتعالج الزيادة في السلفة باعتبارها إيرادا من إيرادات المنشأة يقفل في حساب المتاجرة والأرباح والخسائر.

مثـــــال:

في ١٤٢٢/١/١هـ قررت منشأة "الثنيان" إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال، حيث تم سحب شيك بالمبلغ وسلم إلى أمين الصندوق الذي عين لهذا الغرض، وخلال شهر صفر قام الصراف بسداد المبالغ التالية:

مصاريف إعلان	١,٠٤٠ ريال
بريد وتلغراف	١٠٠ ريال
أدوات كتابية	٣,٧٠٠ ريال
مصاريف نقل للداخل	٢,٧٠٠ ريال
إصلاح آلة كاتبة	٥٠٠ ريال
مصروفات عمومية	٩٤٠ ريال

المطلوب:

أولا: إثبات العمليات السابقة في سجل صندوق المصروفات النثرية.

ثانيا: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات كل من:

١- إنشاء السلفة.

٢- استعاضة السلفة في ١٤٢٢/٢/٣٠هـ إذا تمت بشيك.

ثالثا: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العجز أو الزيادة في الحالتين التاليتين كل على حدة:

أ – بافتراض أن النقدية المتبقية في ٢/٣٠ لدى أمين الصندوق كانت ٧٠٠ ريال.

ب– بافتراض أن النقدية المتبقية في ٢/٣٠ لدى أمين الصندوق كانت ١,١٦٠ ريال.

الحـــــل:

أولا: إثبات العمليات السابقة في سجل صندوق المصروفات النثرية:

البيـــــــان	مقبوضات	مدفوعات	تحليل المصروفات					
			إعلان	بريد وتلغراف	أدوات كتابية	مصاريف نقل للداخل	مصاريف عمومية	أخرى
البنك	١٠٠٠٠							
مصاريف إعلان		١٠٤٠	١٠٤٠					
بريد وتلغراف		١٠٠		١٠٠				
أدوات كتابية		٣٧٠٠			٣٧٠٠			
مصاريف نقل للداخل		٢٧٠٠				٢٧٠٠		
تصليح آلة كاتبة		٥٠٠						٥٠٠
مصروفات عمومية		٩٤٠					٩٤٠	
		٨٩٨٠	١٠٤٠	١٠٠	٣٧٠٠	٢٧٠٠	٩٤٠	٥٠٠
رصيد		١٠٢٠						
المجموع	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠						

ثانيا:

١– إثبات إنشاء السلفة:

١٠٠٠٠		حـ/ صندوق المصروفات النثرية
	١٠٠٠٠	حـ/ البنك

٢- قيد استعاضة السلفة في ١٤٢٢/٢/٣٠هـ:

		مذكورين
١٠٤٠		حـ/ مصاريف إعلان
١٠٠		حـ/ مصاريف بريد وتلغراف
٣٧٠٠		حـ/ مصاريف أدوات كتابية
٢٧٠٠		حـ/ مصاريف نقل للداخل
٩٤٠		حـ/ مصروفات عمومية
٥٠٠		حـ/ مصاريف تصليح الآلة الكاتبة
	٨٩٨٠	حـ/ البنك

ثالثا:

أ- إثبات العجز في السلفة:

٣٢٠		حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية
	٣٢٠	حـ/ صندوق المصروفات النثرية

ب- إثبات الزيادة في السلفة:

١٤٠		حـ/ صندوق المصروفات النثرية
	١٤٠	حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية

وتجدر الإشارة إلى أنه في نهاية الفترة يتم إقفال حساب عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية في حساب المتاجرة والأرباح والخسائر، وذلك حسبما يكون عليه رصيد عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية، فإذا كان رصيده مدينا فإنه يعالج باعتباره مصروفا، في حين إذا كان رصيده دائنا فإنه يعالج باعتباره إيرادا. كما يلاحظ أيضا أنه يجب إقفال صندوق المصروفات النثرية في نهاية الفترة المحاسبية بغض النظر عن الرصيد الموجود به، وذلك حتى يمكن تسجيل المصروفات التي تم صرفها وترحيلها إلى الحسابات الخاصة بها والتي تخص الفترة. حيث يترتب على عدم القيام بتسجيل وترحيل مثل هذه المصروفات عدم تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من مصروفات.

حالة تطبيقية رقم (١/٧) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

في غرة ذي الحجة من عام ١٤٢٢هـ قامت منشأة "حفر الباطن" لتجارة المنسوجات بصرف مبلغ ٥,٠٠٠ ريال لخالد عبد الله أحد العاملين بها، وذلك لإنشاء سلفة مستديمة للإنفاق على المصروفات النثرية، فإذا علمت ما يلي:

١ - في نهاية الأسبوع الأول من الشهر تقدم خالد عبد الله بمستندات صرف قيمتها ٤,٨٠٠ ريال تتضمن سداد المصروفات التالية:
١,٥٠٠ مصاريف استقبال، ٩٠٠ مصاريف انتقال، ٢٠٠ بريد وتلغراف وفاكس، ٨٠٠ مصاريف نظافة، ٧٠٠ مصاريف إعلان، ٦٠٠ أدوات كتابية، ١٠٠ صحف ومجلات.
ولقد تم صرف المبلغ اللازم له لاستعاضة السلفة بشيك.

٢ - في بداية الأسبوع الثاني من الشهر تقدم أمين صندوق المصروفات النثرية بطلب لزيادة السلفة لكي تصبح ٦,٠٠٠ ريال، وتمت الموافقة على الطلب وصرف له مبلغ الزيادة نقدا.

٣ - في نهاية الأسبوع الثاني من الشهر تقدم خالد عبد الله بمستندات صرف قيمتها ٥,٢٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ تم عمل جرد فعلي للنقدية الموجودة لدى أمين الصندوق، حيث بلغت قيمتها ٧٧٠ ريال.

٤ - في بداية الأسبوع الثالث قررت المنشأة تخفيض السلفة بمقدار ٥٠٠ ريال قام أمين الصندوق بردها إلى خزينة المنشأة.

٥ - في نهاية الأسبوع الثالث من الشهر تقدم أمين صندوق المصروفات النثرية بمستندات صرف قيمتها ٥,٣٠٠ ريال وتم عمل جرد فعلي للنقدية المتوفرة لديه وتبين أن قيمتها ٢١٠ ريال.

المطلوب:

أولا: إثبات المصروفات النثرية المتعلقة بالأسبوع الأول من الشهر في سجل صندوق المصروفات النثرية.

ثانيا: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات كل من:
١- إنشاء السلفة.
٢- استعاضة السلفة في نهاية الأسبوع الأول.
٣- زيادة السلفة في بداية الأسبوع الثاني.
٤- نتائج جرد الصندوق في نهاية الأسبوع الثاني.
٥- تخفيض السلفة في بداية الأسبوع الثالث.
٦- نتائج جرد الصندوق في نهاية الأسبوع الثالث.

الحساب الجاري في البنك: Cash in Bank

ذكر عند الحديث عن متطلبات الرقابة على النقدية أنه يجب إيداع النقدية المحصلة في البنك وأن تتم جميع المدفوعات بشيكات، ولذلك غالبا ما تقوم المنشأة بفتح حساب جاري أو أكثر لدى البنوك. وتقوم بإيداع متحصلاتها النقدية من كافة مصادر التحصيل النقدي في حسابها الجاري مقابل الحصول على قسيمة (حافظة) إيداع يوضح فيها تفاصيل المبلغ والحساب المودع فيه. وتعد قسيمة الإيداع من أصل وصورة، موقعاً عليها من البنك بما يفيد استلامه المبلغ، ويتبع نفس الإجراء فيما يتعلق بالشيكات المودعة والتي تحصل عليها المنشأة من الغير. على أن تظهر الشيكات المودعة في مفردة مستقلة في قسيمة الإيداع.

أما مسحوبات المنشأة من الحساب الجاري فتتم بموجب شيكات محررة من المنشأة باسم المستفيد والذي يقدمها مباشرة أو بواسطة بنكه للصرف من البنك.

ولأغراض الرقابة على حركة النقدية في الحساب الجاري يقوم البنك دوريا (عادة في نهاية كل شهر) بإرسال كشف يوضح الحركة المدينة والدائنة التي تمت على الحساب الجاري بحيث تقوم المنشأة بمراجعته والتأكد من صحته ومطابقته مع رصيد حساب البنك في دفاترها.

ويوضح كشف الحساب الرصيد في بداية الشهر وجميع الإيداعات والمسحوبات التي تمت عليه حتى تاريخ إعداده، كما يظهر فيه جميع المصروفات والعمولات التي حملها البنك على المنشأة. ويعتبر هذا الكشف صورة عكسية لحساب النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة، لأن حساب النقدية بالبنك يعد من وجهة نظر المنشأة أصلاً من الأصول، يزيد رصيده بجعله مدينا وينقص بجعله دائنا، في حين أنه من وجهة نظر البنك يعد التزاما عليه للمنشأة، يزيد رصيده بجعله دائنا وينقص بجعله مدينا.

ويفترض من الناحية النظرية أن يتطابق رصيد الحساب الجاري بالبنك كما يظهر في كشف حساب البنك مع رصيد حساب النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة. غير أنه من الناحية العملية نادرا مايحدث هذا التطابق، والسبب في ذلك على الأغلب يرجع إلى وجود تفاوت زمني في إثبات العمليات المختلفة سواء في دفاتر المنشأة أو في دفاتر البنك. ومن المهم فهم وتحديد هذه العمليات حتى يمكن إجراء التسوية بين الرصيدين وتحديد رصيد النقدية الصحيح بالبنك والذي يجب أن يظهر في قائمة المركز المالي للمنشأة. ولتحقيق ذلك تقوم المنشأة بإعداد ما يسمى "مذكرة تسوية البنك".

مذكرة تسوية البنك: Reconciliation of Bank Statement

الغرض من إعداد مذكرة تسوية البنك هو تحقيق التطابق بين رصيد النقدية في دفاتر المنشأة وبين رصيد النقدية في دفاتر البنك. فكما سبق الإشارة، ينـدر أن يتطابق الرصيد الظاهر في كشف البنك مع رصيد النقدية فـي دفـاتر المنشـأة لعـدة أسباب أهمها:

أولا: وجود عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك مثل:

١- الودائع النقدية بالطريق أو البريد أو الودائع التي أرسلت في اليـوم الأخير من الشهر أو السنة.

٢- شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم بعد للصرف.

ثانيا: وجود عمليات أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة مثل:

١- قيام البنك بتحصيل مبالغ لحساب المنشأة وإضافتها إلـى رصيدهـا طرفه وعدم إرسال إشعار الإضافة إلى المنشأة بعد.

٢- قيام البنك بخصم مصاريف من حساب المنشأة طرفه وعدم وصـول إشعار الخصم إلى المنشأة بعد.

٣- الشيكات المرفوضة والتي رفض المسحوب عليهم دفعها ولم تثبـت بعد في دفاتر المنشأة.

ثالثا: الأخطاء سواء في دفاتر المنشأة أو في كشف حساب البنك:

قد يكون سبب الاختلاف بين رصيد النقدية في دفاتر المنشأة وكشف البنـك ناتج عن حدوث خطأ (أو أخطاء) سواء في دفاتر المنشأة أو في سجلات البنك والتـي يلزم تصحيحها لتحقيق التوازن بين الرصيدين.

يجدر الإشارة إلى أن مذكرة تسوية البنك هي عبارة عن ورقة تعـد خـارج نطاق الدفاتر وتستخدم بعد إعدادها في إجراء قيود اليومية اللازمة لتعديـل رصيـد البنك في الدفاتر بالعمليات التي أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة.

متطلبات إعداد مذكرة تسوية البنك:

لإعداد مذكرة تسوية البنك يتطلب الأمر وجود الآتي:

أ- كشف حساب البنك مع إشعارات البنك الدائنة والمدينـة (الإضافـة والخصم).

ب- رصيد حساب النقدية في دفتر الأستاذ في سجلات المنشأة.

جـ- دفتر النقدية لمراجعة قيود المدفوعات والمتحصلات وتفاصيلها المرحلة إلى حساب النقدية بدفتر الأستاذ.

د- مذكرة تسوية البنك في نهاية الفترة السابقة.

خطوات إعداد مذكرة تسوية البنك:

تتبع الخطوات التالية لإعداد مذكرة تسوية البنك:

١- مقارنة المبالغ المودعة كما تظهر في كشف حساب البنك بالمبالغ المودعة كما تظهر بدفاتر المنشأة. وتوضع علامة معينة للمراجعة في كل من كشف البنك ودفاتر المنشأة أمام كل عنصر متطابق. وبالتالي فإن أي عنصر غير مؤشر أمامه في دفاتر المنشأة يمثل إيداعات بالطريق لم تظهر بعد في كشف حساب البنك وبالتالي يجب إضافتها إلى الرصيد الذي يظهره هذا الكشف. كما يجب أيضا التأكد من أن الإيداعات بالطريق التي ظهرت في مذكرة تسوية الشهر السابق قد ظهرت في كشف حساب البنك عن الشهر الجاري.

٢- ترتيب الشيكات المدفوعة وفقا لأرقامها المسلسلة، مع مقارنة مبلغ كل شيك بالمبلغ المقيد في يومية المدفوعات للتأكد من صرف الشيك. أما الشيكات التي ليس أمامها علامة فتطرح (في مذكرة التسوية) من رصيد البنك الوارد بكشف الحساب باعتبارها شيكات مسحوبة لم يتقدم المستفيدون لصرفها. ويجب التأكد من أن الشيكات تحت الصرف التي ظهرت في مذكرة تسوية الشهر السابق قد صرفت في الشهر الجاري. وإذا لم تكن قد صرفت تدرج في تسوية الشهر الجاري.

٣- يطرح من رصيد النقدية كما يظهر بدفاتر المنشأة أي مبالغ مخصومة من رصيد البنك في كشف الحساب ولم يسبق للمنشأة أن قامت بتسجيلها، مثال ذلك الشيكات المرفوضة ومصاريف البنك.

٤- يضاف إلى رصيد النقدية كما يظهر في دفاتر المنشأة أي مبالغ يكون البنك قد أضافها إلى حساب المنشأة ولم يتم تسجيلها بالدفاتر بعد، مثال ذلك قيمة أوراق القبض التي حصلها البنك ولم تسجل في دفاتر المنشأة.

٥- بعد عمل مذكرة التسوية تجري القيود اللازمة لتسجيل العمليات التي لم يسبق تسجيلها في دفاتر المنشأة.

مثـــــــال:

أظهر كشف حساب البنك الوارد لمنشأة "الطائف" فـــي ١٤٢٢/١٢/٢٩هـــ رصيدا قدره ١٠,٠٠٠,٣٤ ريال، بينما ظهر رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في نفس التاريخ بمبلغ ٨٣٦٥,١٤ ريال. فإذا علمت أن:

١- هناك إيداعات أرسلت بـــالبريد إلـــى البنـــك بمبلـــغ ٦٢١,٨٠ ريـــال فـــي ١٤٢٢/١٢/٢٩هـــ لم تظهر في كشف الحساب.

٢- حصل البنك في ١٢/٢٨ ورقة قبض لحساب المنشأة بمبلغ ١٠٠٠ ريال ولـــم يصل إشعار الإضافة بعد إلى المنشأة.

٣- هناك شيكات حررت لمستفيدين بواسطة المنشأة ولم يتقدم أصحابها للصرف، والتي كانت مفرداتها على النحو التالي:

الشيك رقم ١٧٠٦	وقيمته ٢٢٠,٥٠	ريال
الشيك رقم ١٧٨١	وقيمته ٨٠٠,٠٠	ريال
الشيك رقم ١٧٩١	وقيمته ٤١٤,٥٠	ريال

٤- أرفق البنك بكشف الحساب إشعار خصم بمبلغ ٢٤ ريال مقـــابل مصـــاريف البنك عن شهر ذي الحجة.

٥- أصدرت المنشأة الشيك رقم ١٧٩٥ في ١٢/٢٠ الخاص بمصـــاريف أدوات كتابية بمبلغ ٧١ ريالا، ولكنه سجل خطأ في يومية المدفوعـــات بمبلـــغ ١٧ ريال. وقد قام البنك بصرف الشيك وتسجيله في كشف الحساب وفقا لقيمتـــه الصحيحة وهي ٧١ ريال.

٦- أرفق البنك بكشف الحساب شيكا مرفوضـــا بمبلـــغ ١٠٠,٥٠ ريـــالا ســـبق استلامه من أحد عملاء المنشأة ولم تقم المنشأة بإجراء أي قيد يثبت ذلك.

والمطلوب:

١- إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٢٢/١٢/٢٩هـــ.

٢- إجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة "الطائف".

أولا: مذكرة تسوية البنك في ١٤٢٢/١٢/٢٩هـ:

القســـــم (أ)		
رصيد البنك حسب كشف حساب البنك		١٠٠٠٠,٣٤
يضاف:		
الإيداعات غير المدرجة بكشف الحساب		٦٢١,٨٠
		١٠٦٢٢,١٤
يطرح: شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف بعد		
شيك ١٧٠٦ ٢٢٠,٥٠ ريال		
شيك ١٧٨١ ٨٠٠,٠٠ ريال		
شيك ١٧٩١ ٤١٥,٠٠ ريال		١٤٣٥,٥٠
رصيد البنك المعدل (الصحيح)		٩١٨٦,٦٤
القسم (ب)		
رصيد النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة		٨٣٦٥,١٤
يضاف: ورقة قبض محصلة لحساب المنشأة		١٠٠٠
		٩٣٦٥,١٤
يطرح: مصاريف البنك	٢٤,٠٠	
شيك مرفوض	١٠٠,٥٠	
خطأ في تسجيل شيك رقم ١٧٩٥	٥٤,٠٠	
		١٨٧,٥٠
رصيد البنك المعدل (الصحيح) في دفاتر المنشأة		٩١٨٦,٦٤

ثانيا: إجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة "الطائف"

مدين	دائن	البيـــــــان
١٠٠٠		حـــ/ البنك
	١٠٠٠	حـــ/ أوراق القبض
٢٤		حـــ/ مصاريف البنك
	٢٤	حـــ/ البنك
١٠٠,٥٠		حـــ/ المدينين (طارق)
	١٠٠,٥٠	حـــ/ البنك
٥٤		حـــ/ الأدوات الكتابية
	٥٤	حـــ/ البنك

حالة تطبيقية رقم (٢/٧): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

تسلم المحاسب بشركة "الأفكار" للأدوات الصحية كشف حساب البنك الوارد للشركة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ، وقام بمطابقته برصيد حساب البنك بدفاتر الشركة في نفس التاريخ، وتبين له من المطابقة أن الرصيد الأخير ينقص عن الرصيد الأول بمقدار ٤٠,٠٠٠ ريال، وببحث أسباب الفرق بين الرصيدين تبين له ما يلي:

١- هناك شيكات إيداع أرسلت بالبريد إلى البنك يوم ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال ولم تظهر في كشف الحساب.

٢- هناك شيك بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال حررته الشركة لأحد دائنيها ولم يتقدم لصرفه حتى نهاية العام.

٣- هناك شيكات مسحوبة على بعض عملاء الشركة ردها البنك مع كشف الحساب بمبلغ ١٨,٧٠٠ ريال لعدم كفاية الرصيد ولعدم تطابق التوقيعات.

٤- أوضح كشف الحساب أن هناك مصاريف بنكية بمبلغ ٤٠٠ ريال خصمها البنك من رصيد الحساب.

٥- هناك كمبيالات قام البنك بتحصيلها نيابة عن الشركة بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال.

٦- هناك شيك رقم ٩٣٧٠٠ بمبلغ ٥,٤٠٠ ريال صرف لأحد دائني الشركة وأثبت في الدفاتر بالخطأ بمبلغ ٤,٥٠٠ ريال وورد الشيك في كشف الحساب بالقيمة الصحيحة.

فإذا علمت أن رصيد حساب البنك في دفتر الأستاذ بالشركة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بلغ ١٦٠,٠٠٠ ريال، وأن رصيد البنك من واقع كشف البنك مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال.

فالمطلوب:

١- إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢- إجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر شركة "الأفكار".

ثانياً: الأوراق المالية: Securities

كثيراً ما تستثمر المنشآت الفائض لديها من النقدية في الأوراق المالية، وهي الأسهم والسندات سواء التي تصدرها الشركات المساهمة أو الحكومات. ويعد الاستثمار في الأوراق المالية من الأصول شبه السائلة نظراً لإمكانية تحويلها إلى نقدية بسهولة.

وإيرادات الأوراق المالية هي أرباح الأسهم أو عوائد السندات. وعندما يشتري المستثمر عدة أنواع من الأوراق المالية يكون لديه محفظة استثمار (محفظة أوراق مالية)، وأخذاً بالأحوط، فإن أغلب المستثمرين يميلون لتنويع أوراقهم المالية بحيث تخص شركات تنتمي إلى صناعات مختلفة وذلك لتخفيض درجة المخاطرة التي قد يتعرضون لها.

أسواق الأوراق المالية Securities Exchanges

تسمى الأسواق التي تتداول فيها الأسهم والسندات بورصة الأوراق المالية، ويمكن لأي مستثمر أن يتعامل مع الأوراق المالية المدرجة في السوق سواء بالبيع أو الشراء. وتلتزم الشركات المدرجة في أسواق الأوراق المالية بإصدار تقارير مالية إلى ملاكها، فعندما تصدر إحدى شركات المساهمة أسهما أو سندات فهي تتعهد بإبلاغ المساهمين بحالتها المالية ومدى ربحية عملياتها. والهيئة الحكومية التي تشرف على أسواق تداول الأوراق المالية في المملكة هي مؤسسة النقد العربي السعودي، في حين أن الجهة التي تنظم أعمال الشركات ومتابعة إصدار بياناتها هي وزارة التجارة، ولاشك أن مثل هذا الإشراف والمتابعة يهيئ الفرصة لقيام المستثمرين باتخاذ قرارات سليمة.

الاستثمار في الأوراق المالية:

قد تكون الاستثمارات في الأوراق المالية قصيرة الأجل، بمعنى شرائها بغرض الاستثمار المؤقت للفائض النقدي والذي لن يستمر لفترة تزيد عن سنة مالية أو دورة تشغيل أيهما أطول. وتسمى في هذه الحالة الاستثمارات قصيرة الأجل أو الاستثمارات بغرض الاتجار والتي تعتبر من الأصول المتداولة. كما قد تكون الاستثمارات طويلة الأجل بمعنى شرائها لأغراض الاحتفاظ بها لآجال طويلة تحقيقا لأهداف أخرى غير الاستثمار المؤقت للفائض النقدي، وتسمى في هذه الحالة الإستثمارات طويلة الأجل والتي تعتبر من ضمن الأصول طويلة الأجل.

غير أنه وفقا للمعيار (١١٥) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية FASB في الولايات المتحدة الأمريكية في مايو ١٩٩٣ والمعيار السعودي الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في رمضان ١٤١٩هـ، فقد تم تصنيف الاستثمارات في أوراق مالية إلى المجموعات الثلاث التالية[1]:

المجموعة الأولى : الأوراق المالية المقتناة لغرض الاتجار Trading Securities

المجموعة الثانية : الأوراق المالية المقتناة لتاريخ الاستحقاق Held-to- Maturity Securities

المجموعة الثالثة : الأوراق المالية المتاحة للبيع Available- for- Sale Securities

وتظهر الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار ضمن الأصول المتداولة، وتأتي في قائمة المركز المالي بعد النقدية مباشرة لأن إمكانية

Accounting for Certain Investments in Debt and Equity Securities" FASB Statement of Financial Accounting Standards No. 115, (Stamford, Conn.: FASB, 1993).

- لجنة معايير المحاسبة، معايير المحاسبة المالية، معيار المحاسبة عن الاستثمار في الأوراق المالية، (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين) الرياض، ٢٠٠٠م، الفقرات ١٠٧-١٠٩.

بيعها في أي وقت تجعلها تتمتع بدرجة عالية من السيولة مما يجعلها تعادل النقدية تقريبا. وسيقتصر النقاش للأوراق المالية في هذا الكتاب على الاستثمارات في الأوراق المالية بغرض الاتجار.

المحاسبة عن الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار:

عندما تشتري المنشأة أوراقا مالية بغرض الاتجار فإنها تسجل بجملة التكاليف وقت الشراء، والتي تشتمل على سعر الشراء مضافا إليه عمولات سماسرة الأوراق المالية وأي مصروفات أخرى متعلقة بالشراء. فعلى سبيل المثال إذا قامت منشأة "أبو صالح" في ١٤٢٢/٦/١٥هـ بشراء ٢,٠٠٠ سهم من أسهم شركة "الغاط" الزراعية في البورصة بواقع ٢٠٤ ريال للسهم، وبلغت مصاريف السمسرة ٢,٠٠٠ ريال. يصبح إجمالي تكلفة الشراء كالآتي:

ثمن الشراء	٢,٠٠٠ × ٢٠٤	=	٤٠٨,٠٠٠	ريال
يضاف: مصاريف الشراء والسمسرة			٢,٠٠٠	ريال
إجمالي ثمن الشراء			٤١٠,٠٠٠	ريال

ويتم إثبات شراء الأوراق المالية بالقيد التالي:

٤١٠,٠٠٠		حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل
	٤١٠,٠٠٠	حـ/ النقدية
		إثبات شراء الأوراق المالية بسعر الشراء متضمنا العمولة.

هذا ويجب التمييز بين الاستثمار في السندات والاستثمار في الأسهم لأن العائد على السندات وهي الفوائد تستحق يوما بيوم ويجب أن تسجل بصفة مستقلة عن تكلفة الحصول على السندات. أما في حالة الأسهم فإن العائد منها وهو الربح لايستحق إلا عند تحقيق أرباح وتقرير توزيعات على حملة الأسهم.

وعندما تقوم المنشأة ببيع ماديها من استثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار أو جزء منها، فقد يترتب على عملية البيع تحقيق مكاسب أو خسائر، تتمثل في الفرق بين تكلفة الشراء وصافي سعر البيع بعد استبعاد كافة مصروفات الصفقة، مثل عمولة السمسرة أو أي مصروفات أخرى. فعلى سبيل المثال إذا قامت منشأة "أبو صالح" في ١٤٢٢/٩/١هـ ببيع ١٠٠٠ سهم من أسهم شركة "الغاط" الزراعية في بورصة الأوراق المالية بواقع ٢٠٨ ريال للسهم، وبلغت مصاريف السمسرة ريالا واحدا للسهم، يكون تحديد نتيجة هذه العملية كالآتي:

إجمالي سعر البيع	١,٠٠٠ × ٢٠٨	=	٢٠٨,٠٠٠ ريال
يطرح: عمولة السمسرة	١ × ١٠٠٠	=	(١,٠٠٠) ريال
صافي سعر البيع			٢٠٧,٠٠٠ ريال
يطرح: التكلفة الأصلية	٤١٠,٠٠٠ × ١,٠٠٠ / ٢,٠٠٠	=	٢٠٥,٠٠٠ ريال
صافي الأرباح المحققة			٢,٠٠٠ ريال

ويتم إثبات عملية البيع بالقيد التالي:

٢٠٧,٠٠٠		حـ/ النقدية
	٢٠٥,٠٠٠	حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل
	٢,٠٠٠	حـ/ مكاسب محققة من بيع استثمارات قصيرة الأجل
		إثبات بيع الأوراق المالية وتحقيق ربح عن عملية البيع

ويقفل حساب مكاسب (خسائر) بيع الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار في قائمة الدخل. أما الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار فتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي بعد النقدية مباشرة عندما يتم ترتيب الأصول وفقا لدرجة السيولة.

حالة تطبيقية رقم (٣/٧): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في شركة "الشوكي" للتجارة خلال عام ١٤٢٢هـ:

١- في ١٤٢٢/٣/١هـ قامت الشركة بشراء ٣,٠٠٠ سهم بغرض الاتجار وذلك لاستثمار النقدية السائلة الفائضة لديها، وقد بلغ سعر السهم ١٥٠ ريال وبلغت مصاريف السمسرة ريال عن كل سهم، ولقد تم سداد قيمة الأسهم ومصاريف السمسرة بشيك.

٢- في ١٤٢٢/٥/١٥هـ تم بيع الأسهم المشتراة يوم ٣/١ لسداد مبالغ مستحقة على الشركة، وبلغ سعر بيع السهم ١٦٠ ريال، وبلغت مصاريف السمسرة ٢,٥٠٠ ريال، وتم تحصيل المبالغ المستحقة للشركة بشيك.

٣- في ١٤٢٢/٩/١٨هـ قامت الشركة بشراء ٢٠٠٠ سند بغرض الاتجار بسعر ٢٠٠ ريال للسند، ومصاريف سمسرة ٥,٠٠٠ ريال وسددت جميع المبالغ نقدا.

٤- في ١٤٢٢/١١/٢٥هـ تم بيع نصف السندات المشتراة يوم ١٤٢٢/٩/١٨هـ بسعر ١٩٥ ريال للسند ومصاريف سمسرة ٤,٠٠٠ ريال، وحصلت المبالغ المستحقة بشيك.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفاتر شركة "الشوكي".

تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار :

وفقا للمعيار الأمريكي سالف الذكر رقم (١١٥) والمعيار السعودي يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار في أي تاريخ بالقيمة العادلة والتي يستدل عليها بالقيمة السوقية، على أن تتم معالجة مكاسب أو خسائر الحيازة غير المحققة الناتجة عن زيادة أو نقص القيمة العادلة في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها زيادة أو نقص القيمة العادلة. وبالتالي فمن الضروري تسوية أو تعديل تكلفة الاستثمارات المقتناة بغرض الاتجار للقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير سواء بزيادتها أم تخفيضها، بالإضافة إلى التقرير عن هذا التغير كجزء من صافي الدخل، مع ضرورة الأخذ في الحسبان التقييم السابق لمحفظة الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار ككل.

ولبيان كيفية تقييم الاستثمارات المقتناة بغرض الاتجار يمكن استعراض المثال التالي:

بفرض أن تكلفة محفظة الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار لمنشأة "عسير" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ كانت كالتالي:

٢٠٠ سهم عادي من أسهم شركة "عرعر" الزراعية سعر السهم ٢٠٠ ريال.

٨٠٠ سهم عادي من أسهم شركة "أسمنت" اليمامة سعر السهم ١٤٠ ريال.

فإذا افترض أن القيمة العادلة لكل من سهم شركة "عرعر" الزراعية وشركة "أسمنت اليمامة" ١٩٦ ريال و١٦٠ ريال على التوالي. فإنه يتم تقييم الاستثمارات بغرض الاتجار على النحو التالي:

الاستثمارات المالية في الأسهم المقتناة بغرض الاتجار	التكلفة	القيمة العادلة	المكاسب أو (الخسائر) غير المحققة
أسهم شركة "عرعر" الزراعية	٤٠,٠٠٠ ريال	٣٩,٢٠٠ ريال	(٨٠٠) ريال
أسهم شركة أسمنت اليمامة	١١٢,٠٠٠ ريال	١٢٨,٠٠٠ ريال	١٦,٠٠٠ ريال
إجمالي المحفظة	١٥٢,٠٠٠ ريال	١٦٧,٢٠٠ ريال	١٥,٢٠٠ ريال
الرصيد السابق لحساب التعديلات في القيمة العادلة			صفر
التعديلات في القيمة العادلة (مدين)			١٥,٢٠٠ ريال

ويتم إثبات الزيادة في القيمة العادلة بالقيد التالي:

١٥,٢٠٠		حـ/ التعديلات في القيمة العادلة
	١٥,٢٠٠	حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة
		إثبات التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بغرض الاتجار

ويقفل حساب مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة في قائمة الدخل بالقيد التالي:

١٥,٢٠٠		حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة
	١٥،٢٠٠	حـ/ الدخل أو حـ/ الأرباح والخسائر

ويكون الأثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي كما يلي:

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

مكاسب حيازة غير محققة لتقييم الاستثمارات بغرض الاتجار	١٥٢٠٠

قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

تكلفة الاستثمارات بغرض الاتجار	١٥٢٠٠٠
+ رصيد حساب التعديلات في القيمة العادلة	١٥٢٠٠
القيمة العادلة للاستثمارات بغرض الاتجار	١٦٧٢٠٠

وفي حالة انخفاض القيمة العادلة عن التكلفة في المثال السابق فإنه يترتب على ذلك معالجة عكسية للمعالجة السابقة، وللتوضيح افرض أنه في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ كانت القيمة العادلة لكل من أسهم شركة "عرعر" الزراعية وشركة "أسمنت اليمامة" على التوالي ٢٠٢ ريال، ١٣٠ ريال، فإنه يتم تقييم الاستثمارات بغرض الاتجار على النحو التالي:

الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار	التكلفة	القيمة العادلة	المكاسب أو (الخسائر) غير المحققة
أسهم شركة "عرعر" الزراعية	٤٠,٠٠٠ ريال	٤٠,٤٠٠ ريال	٤٠٠ ريال
أسهم شركة أسمنت اليمامة	١١٢,٠٠٠ ريال	١٠٤,٠٠٠ ريال	(٨٠٠٠) ريال
إجمالي المحفظة	١٥٢,٠٠٠ ريال	٣٦١٠٠ ريال	(٧,٦٠٠) ريال
التعديلات في القيمة العادلة (مدين)			(٧,٦٠٠) ريال

ويتم إثبات الانخفاض في القيمة العادلة بالقيد التالي:

٧,٦٠٠		حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة
	٧,٦٠٠	حـ/ التعديلات في القيمة العادلة
		إثبات التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بغرض الاتجار

ويقفل حساب مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة في قائمة الدخل بالقيد التالي:

٧,٦٠٠		حـ/ الدخل أو حـ/ الأرباح والخسائر
	٧,٦٠٠	حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

ويظهر الأثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي كما يلي:

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

خسائر حيازة غير محققة لتقييم الاستثمارات بغرض الاتجار	٧٦٠٠

قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

تكلفة الاستثمارات بغرض الاتجار	١٥٢٠٠٠
– رصيد حساب التعديلات في القيمة العادلة	(٧٦٠٠)
القيمة العادلة للاستثمارات بغرض الاتجار	١٤٤٤٠٠

الإفصاح عن الاستثمارات في الأوراق المالية في القوائم المالية:

عند إعداد قائمة المركز المالي يجب أن تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار ضمن مجموعة الأصول المتداولة وذلك باعتبارها استثمارات قصيرة الأجل مقيمة بالقيمة العادلة. على أن يتم احتساب المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم بالقيمة العادلة ومعالجتها في قائمة الدخل.

يلاحظ أن العرض السابق للمعالجة المحاسبية للاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار كان مبسطا وذلك لاستيعاب فكرة الموضوع، لأن المعالجة المتعمقة للاستثمارات في الأوراق المالية ومناقشة وتطبيق آراء المجامع العلمية بهذا الخصوص تعتبر موضوعا يخرج عن نطاق هذا الكتاب[1].

حالة تطبيقية رقم (٤/٧): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

أولا: في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ كانت تكلفة محفظة الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار لمنشأة "العواجي" التجارية تتكون من الآتي:

٥٠٠ سهم من أسهم شركة "الموارد" سعر السهم ١٠٠ ريال.

٣٠٠ سهم من أسهم شركة "الصالحية" سعر السهم ١٥٠ ريال.

فإذا علمت أن القيمة العادلة لأسهم شركة "الموارد" و شركة "الصالحية" بلغت ١٢٠ ريال و ١٤٥ ريال للسهم على التوالي .

المطلوب:

١- تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاتجار في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢- إثبات نتيجة التقييم في دفاتر منشأة "العواجي".

ثانيا: بفرض أنه في يوم ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بلغت القيمة العادلة لأسهم شركة "الموارد" وشركة "الصالحية" ١٠٥ ريال و ١٤٠ ريال على التوالي:

المطلوب:

١- تقييم الاستثمارات بغرض الاتجار في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢- إثبات نتيجة التقييم في دفاتر منشأة "العواجي".

٣- إظهار أثر تقييم الاستثمارات المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

---

(1) لمزيد من التعمق يمكن الرجوع إلى:
د. محمد سامي راضي، المحاسبة المتوسطة، الجزء الأول، الطبعة الثانية (الرياض: الجمعية السعودية للمحاسبة، ١٤٢١) الفصل الثاني عشر.

أسئلة وتمارين الفصل السابع

أولا : الأسئلة:

١- تكلم باختصار عن متطلبات الرقابة الداخلية على النقدية بصفة عامة.
٢- ماهي الملامح الأساسية للرقابة على المقبوضات.
٣- ماهي أهم أسس الرقابة على المدفوعات.
٤- ماهي أهم الصفات التي تختص بها الأصول النقدية عن باقي الأصول.
٥- مالمقصود بصندوق المصروفات النثرية والغرض من إنشائه.
٦- اشرح كيف يمكن معالجة حالات العجز والزيادة في صندوق المصروفات النثرية.
٧- ماهي أهم الأسباب التي تؤدي إلى وجود اختلاف بين رصيد كشف الحساب الوارد من البنك ورصيد النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة.
٨- مالمقصود بأسواق الأوراق المالية؟.
٩- ماهو الفرق بين طبيعة الاستثمارات قصيرة الأجل والاستثمارات طويلة الأجل؟.
١٠- اشرح القاعدة الخاصة بتقييم الاستثمارات قصيرة الأجل وفقا للمعيار رقم ١١٥.
١١- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة مع تصحيح العبارات الخاطئة منها وذلك لكل عبارة من العبارات التالية:

أ - إذا اختلف رصيد كشف حساب البنك عن الرصيد الظاهر في الدفاتر فإن الفرق يجب أن ينحصر في الشيكات الصادرة والتي لم تقدم للبنك للتحصيل أو في الشيكات المودعة في البنك للتحصيل والتي لم تحصل بعد.
ب - يعني مصطلح استعاضة السلفة تعويض أمين صندوق المصروفات النثرية عما صرفه من مصروفات نثرية من الصندوق.
جـ - في جميع الأحوال يتم تقييم الاستثمارات بغرض الاتجار بالتكلفة أو السوق أيهما أقل تطبيقا لقاعدة الحيطة والحذر.
د - أيا كانت الاختلافات في مذكرة تسوية البنك فإنه لايتم إجراء أي قيود في دفاتر المنشأة.
هـ - لاينبغي إجراء قيود بالنسبة للعجز أو الزيادة في صندوق المصروفات النثرية نظرا للطبيعة الخاصة لصندوق المصروفات النثرية.
و - لايتم إعداد مذكرة تسوية البنك إلا في حالة وجود أخطاء في دفاتر المنشأة أو في دفاتر البنك.
ز - تتطلب اعتبارات تحقيق الرقابة الداخلية إيداع جميع المقبوضات النقدية في البنك وصرف جميع المدفوعات من البنك.
ح - يجوز زيادة السلفة المستديمة بصندوق المصروفات النثرية في حين لايجوز تخفيضها.

ط - تطبيقا لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات يتم تقييم الاستثمارات قصيرة الأجل بالتكلفة أو السوق أيهما أقل.

ي - الشيكات المرفوضة تمثل عملية أثبتت في دفاتر البنك ولم تثبت في دفاتر المنشأة.

١٢- اختر أفضل إجابة صحيحة من الإجابات المعطاة لكل فقرة من الفقرات التالية:

١ - كان رصيد النقدية بالبنك في دفاتر منشأة "أبو علي" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ ١٥٨,٠٠٠ ريال، وبعد وصول كشف حساب البنك اتضح الآتي:

- هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف قيمتها ٢٢,٠٠٠ ريال.
- هناك ودائع بالطريق لم تظهر بكشف الحساب قيمتها ٣٠,٠٠٠ ريال.
- هناك مصروفات بنكية لم تسجل في دفاتر المنشأة قدرها ٢٠٠ ريال.

وبناء على هذه المعلومات فإن الرصيد الوارد بكشف الحساب هو:

أ - ١٨٠,٠٠٠ ريال. ب - ١٢٨,٠٠٠ ريال.

جـ- ١٥٧,٨٠٠ ريال. د - ١٤٩,٨٠٠ ريال.

هـ- ١٦٦,٢٠٠ ريال. و - ليس شيئا مما ذكر

٢ - الفرق بين طبيعة الاستثمارات بغرض الاتجار والاستثمارات في السندات المقتناة لتاريخ الاستحقاق يكمن في:

أ - الأولى أصل متداول والثانية يمكن أن تكون أصل متداول أو أصل طويل الأجل حسب القواعد المتداولة.

ب - الأولى أصل طويل الأجل والثانية أصل متداول.

جـ- الأولى أصل متداول والثانية حقوق ملكية.

د - الأولى استثمارات في أسهم والثانية استثمارات في سندات.

٣ - عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المحررة لمستفيدين ولم تقدم بعد للصرف:

أ - تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك.

ب - تطرح من رصيد النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة.

جـ- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك.

د - تضاف إلى رصيد النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة.

٤ - عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإنه يتم إجراء قيود التسوية لتلك العمليات التي:

أ - أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك.

ب - أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة.

جـ- لم تثبت في كل من دفاتر المنشأة والبنك.

د - لايتم إجراء قيود تسوية تتعلق بمذكرة التسوية نهائيا.

٥ - فيما يلي البيانات الخاصة بالأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار لشركة "الهنا" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

الورقة	التكلفة (ريال)	القيمة العادلة (ريال)	المكاسب (الخسائر) غير المحققة (ريال)
أسهم شركة "الشهري"	٢٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
أسهم شركة "الدهلوي"	٦٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠	(٨٠,٠٠٠)
أسهم شركة "الجميح"	٤٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠

ما التأثير في قائمة الدخل المعدة عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

أ - ٨٠,٠٠٠ خسائر محققة. ب - ٤٠,٠٠٠ مكاسب غير محققة.

جـ- ٤٠,٠٠٠ خسائر غير محققة د - ١٢٠,٠٠٠ مكاسب غير محققة.

هـ- ٨٠,٠٠٠ مكاسب غير محققة. و - ١٢٠,٠٠٠ خسائر غير محققة.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

في غرة رجب ١٤٢٢هـ قررت منشأة "مركز مكة التجاري" إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال بموجب شيك. وخلال شهر رجب ١٤٢٢هـ قام أمين صندوق المصروفات النثرية بسداد المصروفات التالية:

٤٣٠	ريال	مصاريف نظافة
٨٠٠	ريال	مصاريف صيانة
٧٠٠	ريال	إكرامية عمال لحمل أثاث المنشأة
٤٠٠	ريال	طوابع بريد
١,٦٠٠	ريال	مصاريف ضيافة

وفي نهاية شهر رجب قام أمين صندوق المصروفات النثرية بتقديم المستندات لاستعاضة السلفة وصرف له المبلغ المستحق بشيك. وأوضح لإدارة المنشأة ضرورة زيادة السلفة لتصبح ١٢,٠٠٠ ريال خلال شهر شعبان، وقد وافقت الإدارة على ذلك في وحرر شيك بقيمة الزيادة بتاريخ ٨/١.

والمطلوب:

١- إثبات العمليات السابقة في صندوق المصروفات النثرية.

٢- إجراء قيود اليومية اللازمة:

أ - لإنشاء السلفة في أول رجب.

ب - استعاضة السلفة في نهاية شهر رجب.

جـ- زيادة السلفة في أول شعبان.

التمرين الثاني:

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في منشأة "البكيرية" التجارية خلال عام ١٤٢٢هـ:

أولا: في نهاية شهر ذي القعدة ١٤٢٢هـ تقدم أمين صندوق المصروفات النثرية بمستندات صرف لاستعاضة السلفة المستديمة قيمتها ٥٤٠٠ ريال تتضمن إنفاق المصروفات التالية:

١٤٠٠ إعلانات بالجرائد، ٨٠٠ إكراميات، ٧٠٠ أدوات كتابية، ١٢٠٠ مصاريف نظافة، ٩٠٠ مصاريف صيانة، ٤٠٠ انتقالات.

وقد تم صرف المبلغ المستحق لأمين الصندوق بشيك علما بأن قيمة السلفة ٧٠٠٠ ريال.

ثانيا: تقدم أمين الصندوق في يوم ١٢/١ بطلب لإدارة المنشأة لتخفيض السلفة إلى ٦٠٠٠ ريال وتمت الموافقة على الطلب ، وقام برد مبلغ التخفيض إلى خزينة المنشأة.

ثالثا: في ١٢/٢٢ تم إجراء جرد مفاجئ لعهدة أمين صندوق المصروفات النثرية وتبين أن مقدار النقدية الفعلية الموجودة في حيازته هي ٦٠٠ ريال بينما الرصيد الدفتري لصندوق المصروفات النثرية ٦٥٠ ريال.

رابعا: في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ تقدم أمين الصندوق بمستندات صرف المصروفات التالية: ١٢٠٠ مصاريف نظافة، ١٤٠٠ إكراميات، ٥٠٠ إعلانات، ١٥٠٠ استقبالات، وتقرر إقفال السلفة وقام برد المتبقي معه إلى خزينة المنشأة.

المطلوب:

١- إثبات المصروفات النثرية المسددة خلال شهر ذي القعدة ١٤٢٢هـ.

٢- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات:

أ - استعاضة السلفة في نهاية ذي الحجة ١٤٢٢هـ.

ب - تخفيض السلفة في ١٤٢٢/١٢/١هـ.

جـ - نتائج جرد صندوق المصروفات النثرية في ١٤٢٢/١٢/٢٢هـ.

د - إقفال السلفة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثالث:

وصل إلى شركة "الأهلي" كشف حسابها لدى البنك العربي لشهر شعبان عام ١٤٢٢هـ، وقد أظهر الكشف أن رصيد حساب الشركة طرفه يبلغ ٥٨,٤٥٢ ريال، بينما تظهر سجلات شركة "الأهلي" أن رصيد حسابها بالبنك العربي في آخر شعبان ٥٨,٥٠٠ ريال، وبمقارنة كشف حساب البنك العربي ومرفقاته بسجلات شركة "الأهلي" ظهرت المعلومات الآتية:

١- لم يظهر بكشف البنك مبالغ أودعتها شركة "الأهلي" يوم ٣٠ شعبان تبلغ ١,٣٨٠ ريال.
٢- هناك شيك تبلغ قيمته ٤,٥٠٠ ريال حررته شركة "الأهلي" بتاريخ ٢٤ شعبان إلا أنه لم يظهر في كشف حساب البنك العربي.
٣- بتاريخ ٢٨ شعبان حصل البنك العربي مبلغ ٧٢٠ ريال قيمة إيرادات أوراق مالية تخص المنشأة وأرفق إشعار الإضافة مع الكشف.
٤- بتاريخ ٣٠ شعبان خصم البنك العربي ٣,٦٠٠ ريال مصاريف بنكية وأرفق صورة من إشعار الخصم للشركة.
٥- تبين للشركة أن شيكا مقدما من أحد العملاء تبلغ قيمته ١١,٨٨٠ ريال قد ظهر في سجلاتها بمبلغ ١٢,١٦٨.

والمطلوب:

١- إعداد مذكرة التسوية اللازمة لمطابقة رصيد حساب البنك في سجلات الشركة مع رصيد كشف حساب البنك في ١٤٢٢/٨/٣٠هـ.
٢- إجراء قيود اليومية اللازمة.

التمرين الرابع:

فيما يلي المعلومات الخاصة بالأرصدة والعمليات النقدية لشركة "الاحساء" عن شهر صفر ١٤٢٢هـ:

١- ظهر في حساب النقدية القيود التالية خلال شهر صفر:

٣٦٦٨٣,٦٤	الرصيد	١/ ٢			
٢٨٨٣,١٦	مذكورين	٢/٣٠	٢٣٠٢٩,٢٦	مذكورين	٢/٣٠

٢- أظهر كشف البنك رصيد النقدية في ٣٠ صفر مبلغا وقدره ١٦١٧٤,١٧ ريال.
كانت الإشعارات التالية المدينة مرفقة بكشف البنك:
الأول بمبلغ ٨ ريال نظير الخدمات البنكية عن الشهر. والثاني بمبلغ ١٢٩,٢٠ ريال يمثل شيكا مرفوضا من المدين "مسعود"
٣- بمراجعة الشيكات الظاهرة في كشف حساب البنك اتضح وجود شيكين تم تسجيلهما بالخطأ في سجلات الشركة، الأول شيك رقم ١٦٦٤ بمبلغ ٩٤٥ ريال وقد سجل خطأ بمبلغ ٩٥٤ ريال في يومية المدفوعات والثاني شيك رقم ٨٥١ بمبلغ ٧٧,٤٤ ريال وسجل خطأ بمبلغ ٤٤,٧٧ ريال، ويتعلق الشيك الأول بسداد قيمة آلة حاسبة بينما يتعلق الشيك الآخر بسداد مصروفات التليفون. لاحظ أن كلا الخطأين قد حدث في سجلات الشركة.

٤- خصم البنك بطريق الخطأ مصاريف تحصيل مبلغ ٢٥٢ ريال لاتخص الشركة.
٥- بلغت المقبوضات النقدية التي مازالت بالطريق للإيداع في البنك مبلغ ٦٦٦,٥ ريال.
٦- الشيكات المسحوبة بمعرفة الشركة ولم يتقدم أصحابها لصرفها حتى ٣٠ صفر هي:
شيك رقم ٩٣٠ بمبلغ ٣٠٣,٨٦ ريال.
شيك رقم ٩٤٥ بمبلغ ١٦٤,٩٢ ريال.
شيك رقم ٩٥٣ بمبلغ ٢٤٧,٢٢ ريال.

والمطلوب:

أ - إعداد مذكرة تسوية البنك في ٣٠ صفر.
ب- إجراء قيود التسوية اللازمة في دفتر اليومية.

التمرين الخامس:

بلغ رصيد حساب النقدية بالبنك في دفاتر أحد المنشآت ٨٢٧٨,٥٢ ريال في نهاية السنة المالية ١٤٢٢هـ، وقد ورد في كشف الحساب الجاري بالبنك أن الرصيد في نفس التاريخ هو ١٢٤٥٦,٨٢ ريال، وبفحص الفرق بين الرصيدين اتضح مايلي:

أ - هناك شيك مرفوض أرفقه البنك بكشف الحساب الجاري وبلغ ١٨٩,٠٤ ريال مسحوب على "البراك".
ب - هناك شيكات لم تقدم للصرف قيمتها ٤٥٦٨,٥٤ ريال.
جـ - بمراجعة كشف الحساب اتضح أن البنك خصم بطريق الخطأ شيكا بمبلغ ٨٩,٠٠ ريال.
د - في ٢٩ ذي الحجة حصل البنك ورقة قبض بمبلغ ٥٠٠ ريال.
هـ - لم يدرج في كشف الحساب إيداعات نقدية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ قدرها ٨١٨,٨٠ ريال.
و - قيد أحد الشيكات المستلمة من أحد العملاء في دفاتر المنشأة بمبلغ ٢٤ ريالا وصحته ٢٤٠ ريال.
ز - بلغت مصاريف البنك طبقا لإشعار الخصم المرفق بكشف الحساب ٩,٤ ريالات.

والمطلوب:

١- إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٢- إجراء قيود التسوية اللازمة.

التمرين السادس:

بلغ رصيد حساب البنك كما يظهر بدفاتر شركة "الشفا" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ مبلغ ٤٦٥٦٠ ريال وقد ظهر رصيد الشركة في كشف حساب البنك مبلغ ٤٢٧٠٠ ريال. وبمراجعة البيانات الواردة في كشف الحساب مع بيانات حساب البنك في دفاتر الشركة اتضح الآتي:

١- بلغت قيمة الشيكات المودعة في البنك يومي ٢٩، ٣٠ ذي الحجة مبلغ ١٩٠٠٠ ريال لم تظهر بكشف حساب البنك.
٢- بلغ مجموع قيمة الشيكات التي حررتها الشركة ولم تقدم بعد إلى البنك للصرف مبلغ ١٥٧٠٠ ريال ولم تظهر بكشف حساب البنك.
٣- بلغت مصاريف البنك عن شهر ذي الحجة والتي لم يصل إشعار الخصم بها إلى المنشأة ٤٧٠ ريال.
٤- أن هناك شيكا من أحد العملاء مودعا بالبنك في يوم ١٢/١٧ بمبلغ ١٨٩٠ ريال سجله كاتب الحسابات في دفاتر الشركة بمبلغ ١٩٨٠ ريال.

والمطلوب:

١- إعداد مذكرة تسوية البنك عن شهر ذي الحجة ١٤٢٢هـ.
٢- إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة "الشفا".

التمرين السابع:

بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر منشأة "النجاح" ٣١٧١٨٠ ريال في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ. وعند ورود كشف حساب البنك في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ اتضح أن رصيد المنشأة وفقا لكشف حساب البنك هو ٣٩٦١١٠ ريال. وبمراجعة دفاتر المنشأة مع كشف الحساب اتضح الآتي:

١- أن هناك مصاريف وعمولات بنكية قدرها ٧٠ ريالا قام البنك بخصمها وأرسل إشعار الخصم مع كشف الحساب.
٢- إيداعات يوم ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ وقدرها ١٨٢٠٠ ريال لم تظهر في كشف الحساب.
٣- أن هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف من البنك قيمتها ٨١٢٠٠ ريال.
٤- هناك كمبيالات قيمتها ١٦٠٠٠ ريال قام البنك بتحصيلها نيابة عن المنشأة وأضافها إلى حساب المنشأة طرفه وأرسل إشعار الإضافة مع كشف الحساب.

والمطلوب:

١- إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٢- إجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة "النجاح".

التمرين الثامن:

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في منشأة "السدحان" التجارية خلال عام ١٤٢٢هـ :

أولا: في ١٤٢٢/٣/١٥هـ تم شراء ٣٠٠٠ سهم بمبلغ ١٥٠ ريال للسهم بغرض الاتجار وبلغت مصاريف السمسرة نصف ريال للسهم، وتم سداد المبلغ المستحق بشيك.

ثانيا: في ١٤٢٢/٥/٢٠هـ تم بيع ١٠٠٠ سهم من الأسهم المشتراة في نهاية العام الماضي بمبلغ ١٢٠ ريال للسهم وبلغت مصاريف السمسرة ١٠٠٠ ريال علما بأن إجمالي تكلفة السهم الواحد في تاريخ الشراء تبلغ ١١٥ ريال، وتم تحصيل المبلغ المستحق نقدا.

ثالثا: في ١٤٢٢/٦/٧هـ تم بيع ٢٠٠٠ سهم من الأسهم المشتراة يوم ١٤٢٢/٣/١٥هـ بمبلغ ١٤٠ ريال للسهم وبلغت مصاريف السمسرة ١٥٠٠ ريال، وتم تحصيل المبلغ المستحق بشيك.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر منشأة "السدحان".

التمرين التاسع:

في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ كانت محفظة الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار لدى منشأة "الراجحي" التجارية تتكون مما يلي:

٥٠٠٠ سهم	من أسهم بنك الرياض	سعر السهم	٣٥٠	ريال
٢٠٠٠ سهم	من أسهم شركة "الشمال"	سعر السهم	٢٠٠	ريال
٣٠٠٠ سهم	من أسهم بنك الجزيرة	سعر السهم	٢٥٠	ريال

فإذا علمت أن القيمة العادلة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ لكل من سهم بنك الرياض وشوكة الشمال وبنك الجزيرة ٣٦٥، ١٩٠، ٢٤٥ ريال على الترتيب.

فالمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تقييم محفظة الأوراق المالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢- إظهار أثر التقييم على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

الفصـــل الثامن

المدينون وأوراق القبض

Accounts and Notes Receivable

الأهـــداف *Objectives*

التعرف على:

- نشأة وتقييم المدينين.
- المعالجة المحاسبية للديون المشكوك فيها.
- المعالجة المحاسبية للديون المعدومة.
- الأوراق التجارية وأنواعها.
- المعالجة المحاسبية لأوراق القبض.
- المعالجة المحاسبية لأوراق الدمغ.

الفصل الثامن

المدينـــون وأوراق القبـــض

تناول الفصل السابق النقدية كأحد عناصر الأصول المتداولة وما يرتبط بها من معالجات محاسبية. ويختص هذا الفصل بدراسة المدينين من حيث نشأتها وكيفية تقييمها والمعالجة المحاسبية للديون المشكوك في تحصيلها والديون المعدومة، كما يتناول أيضاً أوراق القبض من حيث مفهومها والمعالجات المحاسبية المتعلقة بنشأتها والتصرف فيها.

أولا : المدينون: Accounts Receivable

١- مفهوم ونشأة المدينين:

يقصد بالمدينين في معناه العام الحقوق التي للمنشأة على الغير، سواء كانوا أفرادا أو شركات، والتي نتجت عن معاملات حدثت بين المنشأة والغير. وهذا المفهوم يشمل **المدينين التجاريين**، وهي الديون المستحقة على عملاء المنشأة التجاريين والناتجة عن عمليات البيع بالأجل أو تقديم الخدمات للعملاء مع تحصيل قيمة هذه الخدمات في وقت لاحق. بالإضافة إلى **المدينين المتنوعين** وهي الحقوق المستحقة للمنشأة طرف الغير خلاف المدينين التجاريين مثل السلف المقدمة لموظفي المنشأة والتأمينات وودائع الضمان لدى الغير ...الخ. والاستخدام المحاسبي لمفهوم المدينين يقتصر فقط على المدينين التجاريين.

وكما سبق ذكره، ينشأ حساب المدينين في الدفاتر عند حدوث عملية بيع آجل أو تقديم خدمة وسداد مقابلها في وقت لاحق حيث تسجل بدفتر اليومية بالقيد التالي:

حـ/ المدينين		××
حـ/ المبيعات (مبيعات سلع) في المنشآت التجارية	××	
حـ/ الإيرادات (مقابل خدمة) في المنشآت الخدمية	××	

ويفتح حساب للمدينين في دفتر الأستاذ ترحل إليه قيود اليومية المتعلقة بالمدينين. وبطبيعة الحال يتأثر هذا الحساب بمردودات البضاعة المباعة ومسموحاتها وكذلك بتسديد الرصيد المستحق أو جزء منه والتي تسجل في دفتر اليومية كما يلي:

في حالة رد جزء من البضاعة المباعة أو الحصول على مسموحات على المبيعات يجرى القيد التالي:

حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات		××
حـ/ المدينين	××	

وعند تسديد كل أو جزء من الرصيد يجرى القيد التالي:

حـ/ النقدية		××
حـ/ المدينين	××	

ومن المسلم به أن عمليات البيع بالأجل أو تقديم خدمات وسداد مقابلها في أوقات لاحقة، والذي يترتب عليه نشأة المدينين، قد يترتب عليها خسائر ناتجة عن عدم سداد جزء من رصيد المدينين. بعبارة أخرى، تتحمل المنشآت بعض الخسائر الناتجة عن عدم قدرتها على تحصيل المدينين بالكامل، والذي قد يرجع إلى أسباب خارجه عن إرادة المنشأة، مثل إفلاس أحد عملائها أو وفاته واستغراق التركة بالديون الذي قد يترتب عليه ضياع جزء أو رصيد الدين بالكامل. وقد ترجع هذه الخسارة إلى أسباب كان من الممكن للمنشأة أن تتحاشاها كالتوسع في سياسة منح الائتمان للعملاء بشكل لا يعتمد على دراسة جيدة لحالة كل عميل.

وقد يقال إذا كان ولابد للمنشآت أن تحقق خسائر نتيجة لسياسة البيع بالأجل فلماذا تتبع المنشآت هذه السياسة؟

والإجابة واضحة في أن المنشآت توسع من نطاق عمليات بيع سلعها أو خدماتها لتشمل قاعدة عريضة من العملاء وبالتالي تزداد مبيعاتها التي كانت ستكون قليلة لو اقتصرت على سياسة البيع النقدي. وتعتمد المنشآت على أن زيادة المبيعات من شأنه أن يغطي الخسائر العادية الناجمة عن عدم سداد بعض العملاء لجزء من أرصدتهم وتحقيق أرباح إضافية. ولذلك ينبغي الموازنة بين تجنب خسائر عدم التحصيل والأرباح المحتملة من عمليات البيع الآجل، وذلك باعتبار أن الحد من منح الائتمان يترتب عليه تخفيض المبيعات وبالتالي الأرباح.

٢- تقييم المدينين:

تقتضي المعالجة السليمة لإظهار رصيد المدينين في نهاية الفترة المحاسبية في قائمة المركز المالي تقييم حساب المدينين وإظهاره بصافي القيمة القابلة للتحقق Net Realizable Value ، أي بصافي القيمة المتوقع تحصيلها من رصيد المدينين. وهذا يتطلب التفرقة بين ثلاثة أنواع من الديون: **الديون المشكوك في تحصيلها، والديون المعدومة أو المؤكد عدم تحصيلها، والديون الجيدة.** ويجب أن تستنزل الديون المعدومة من رصيد المدينين. أما الديون المشكوك في تحصيلها فيحتاط لها بتكوين

مخصص لهذا الغرض يسمى **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها**،والذي يظهر في قائمة المركز المالي مطروحا طرحا شكليا من رصيد المدينين باعتباره حساب تقييم أو حسابا مقابلا للأصل، والفرق بينهما يعبر عن الديون الجيدة أو صافي القيمة القابلة للتحقق من رصيد المدينين. وسيتم في الأجزاء التالية تناول المعالجة المحاسبية للديون المشكوك في تحصيلها وكذلك الديون المعدومة.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: Doubtful Debts Allowance

يقتضي كل من مبدأ المقابلة ومبدأ الاستحقاق ضرورة مقابلة الإيرادات الخاصة بالفترة المحاسبية بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات خلال نفس الفترة. وهذا يعني تحميل الفترة التي تستفيد بالإيرادات الناتجة عن البيع الآجل بالخسائر المحتملة الناتجة عن عدم تحصيل بعض هذه الإيرادات، بالرغم من أن عدم التحصيل سيتقرر في فترة تالية. كما أن مبدأ الحيطة والحذر يتطلب ضرورة أخذ الخسائر المحتملة في الحسبان والاحتياط لها وتحميلها على إيرادات الفترة المحاسبية التي ينشأ فيها هذا الاحتمال. وبالتالي يجب أن تظهر الخسائر المتعلقة بمنح الائتمان والناتجة عن احتمال عدم تحصيل بعض الأرصدة في القوائم المالية.

فعلى سبيل المثال إذا قامت مؤسسة السلطان التجارية ببيع بضاعة بالأجل إلى أسعد في ١٤٢٢/١٢/٢٠هـ قيمتها ١٢,٠٠٠ ريال، فإن هذه العملية المالية تسجل في دفتر اليومية لمؤسسة السلطان كما يلي:

١٢,٠٠٠		حـ/ المدينين (أسعد)	١٤٢٢/١٢/٢٠
	١٢,٠٠٠	حـ/ المبيعات	

ويرحل هذا القيد إلى دفتر الأستاذ، وعلى فرض أن رصيد حساب المبيعات قبل هذه العملية كان ٦٣٨,٠٠٠ ريال، فإن رصيد حساب المبيعات يظهر كما يلي:

حـ/ المبيعات

٦٥٠,٠٠٠	رصيد مرحل ١٤٢٢/١٢/٣٠ (يظهر في قائمة الدخل)	٦٣٨,٠٠٠	رصيد سابق (ميزان المراجعة)
		١٢,٠٠٠	حـ/ المدينين
٦٥٠,٠٠٠		٦٥٠,٠٠٠	

فإذا لم تحدث عمليات بيع تالية حتى نهاية السنة فإن جملة المبيعات كما تظهر بقائمة الدخل لعام ١٤٢٢هـ هو مبلغ ٦٥٠,٠٠٠ ريال.

فلو فرض أن المؤسسة علمت خلال الشهر الأول من عام ١٤٢٣هـ أن أسعد قد توفي وأن تركته مستغرقة بالديون بشكل لن يمكنها من تحصيل شئ من الرصيد المستحق عليه، ولذا قررت إعدام الدين واعتباره خسائر ستحمل على إيرادات عام ١٤٢٣هـ.

يتضح من العرض السابق بأن هناك إخلالا بمبدأ المقابلة القاضي بتحميل إيرادات الفترة المالية بالمصاريف التي ساهمت في توليد هذه الإيرادات وكذا بالخسائر التي نجمت عن هذه الإيرادات. ففي المثال السابق يلاحظ أنه قد أضيف إلى إيرادات عام ١٤٢٢هـ مبلغ الـ ١٢,٠٠٠ ريال وتحمل عام ١٤٢٣هـ بالخسائر الناجمة عن هذه الإيرادات.

ونظرا لأن المنشأة لا تقوم باتخاذ قرار إعدام الدين إلا بعد أن تستنفد كافة السبل والوسائل الممكنة لتحصيل هذا الدين. كما أن الإيراد المتحقق أستفادت به سنة مالية، في حين أن الخسارة الناتجة عن عدم تحصيل الايراد تحملت بها سنة مالية أخرى. لذا وجب على المنشأة القيام في نهاية كل سنة مالية بتقدير مبلغ الخسارة المتوقعة من عدم تحصيل بعض ديونها في نهاية الفترة وتكوين مخصص بمقدار هذه الديون يسمى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وتحمل إيرادات الفترة المالية بمقدار هذا المخصص.

تحديد الديون المشكوك في تحصيلها:

تتبع إحدى طريقتين لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها، فهي قد تقدر:

١ - كنسبة من المبيعات الآجلة (مدخل قائمة الدخل).

٢ - كنسبة من رصيد المدينين (مدخل قائمة المركز المالي).

أولا : تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من المبيعات الآجلة:

تقوم هذه الطريقة على عدة خطوات هي:

أ - تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من المبيعات الآجلة، وذلك بناء على خبرة المنشأة في تحصيل قيمة المبيعات الآجلة خلال عدة سنوات سابقة.

ب - تحميل هذه الديون المقدرة على حساب الأرباح والخسائر بجعله مدينا، وحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها دائنا بنفس المبلغ في قيد التسوية.

جـ- تتجاهل هذه الطريقة وجود أي رصيد سابق لحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، مع ملاحظة أنه إذا كان هناك رصيد كبير للمخصص في نهاية السنة المالية فيتم تغيير النسبة التي طبقت في السنوات السابقة.

مثـــــال:

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة في منشأة الصادق في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٧٠,٠٠٠	مدينون
٢٨٠,٠٠٠	مبيعات

فإذا علمت أن:

١- المبيعات الآجلة تشكل ٦٠% من إجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة.

٢- قررت المنشأة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من المبيعات الآجلة.

فالمطلوب: تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

الحـــل:

يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لهذه الطريقة على النحو التالي:

المبيعات الآجلة = ٢٨٠,٠٠٠ × ٦٠% = ١٦٨,٠٠٠ ريال

الديون المشكوك في تحصيلها = ١٦٨,٠٠٠ × ٥% = ٨,٤٠٠ ريال

ويعد قيد تسوية للعمليات التي تمت في هذا المثال على النحو التالي:

قيد تسوية الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٨,٤٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر		١٤٢٢/١٢/٣٠
	حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨,٤٠٠	
	إثبات المبالغ المقدرة المحتمل عدم تحصيلها		

الأثر على القوائم المالية:

يكون أثر المعالجة السابقة على القوائم المالية المعدة في نهاية الفترة كما يلي:

منه **حـ/ الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ** له

٨,٤٠٠	حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٨٠,٠٠٠	حـ/ المبيعات

أصول **قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ** خصوم

	أصول متداولة:		
٧٠,٠٠٠	مدينون		
٨,٤٠٠	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
٦١,٦٠٠			

وقد سبق الإشارة إلى أن هذه الطريقة تتجاهل وجود أي رصيد سابق لحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. ويمكن توضيح ذلك من خلال استعراض المثال التالي:

مثـــال:

فيما يلي بعض البيانات التي ظهرت في ميزان المراجعة في منشأة "أنس" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدينون	١٢٥,٠٠٠	
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها		١٠,٠٠٠
مبيعات		٦٠٠,٠٠٠

فإذا علمت أن:

١- المبيعات الآجلة عبارة عن ٧٥% من إجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة.

٢- جرت عادة المنشأة على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من المبيعات الآجلة.

فالمطلوب: تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

المبيعات الآجلة = ٦٠٠,٠٠٠ × ٧٥% = ٤٥٠,٠٠٠ ريال

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = ٤٥٠,٠٠٠ × ٥% = ٢٢,٥٠٠ ريال

وتكون الديون المشكوك في تحصيلها التي تحمل على إيرادات السنة المالية ١٤٢٢هـ مبلغ ٢٢,٥٠٠ ريال، ويكون رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والذي يظهر في قائمة المركز المالي وفقا لهذه الطريقة كما يلي:

= ١٠,٠٠٠ + ٢٢,٥٠٠ = ٣٢,٥٠٠ ريال.

ويكون قيد التسوية للعمليات التى تمت في هذا المثال على النحو التالي:

قيد تسوية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المقدرة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٢٢,٥٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر		١٤٢٢/١٢/٣٠
	حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢,٥٠٠	
	إثبات المبالغ المقدرة المحتمل عدم تحصيلها		

الأثر على القوائم المالية:

يكون أثر المعالجة السابقة على القوائم المالية المعدة في نهاية الفترة كما يلي:

مدين حـ/ الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ دائن

٢٢,٥٠٠	حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦٠٠,٠٠٠	حـ/ المبيعات

أصول قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ خصوم

	أصول متداولة:		
١٢٥,٠٠٠	مدينون		
٣٢,٥٠٠	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
٩٢,٥٠٠			

وطبقاً لهذه الطريقة في تقدير الديون المشكوك في تحصيلها يلاحظ أنه في حين أن نتيجة الفترة قد تحملت بما يخص الفترة من ديون مشكوك في تحصيلها وقدرها ٢٢,٥٠٠ ريال، إلا أن رصيد المخصص أصبح ٣٢,٥٠٠ ريال، نظراً لأن هذه الطريقة لاتأخذ الرصيد السابق للمخصص في الاعتبار عند تقدير الديون المشكوك في تحصيلها التي تخص الفترة، مما يترتب عليه زيادة رصيد المخصص وتراكمه من فترة لأخرى، حيث لايتم إجراء قيد إقفال بالنسبة لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذي يخص الفترات السابقة، لذا فإن هذه الطريقة غير شائعة الاستخدام في الحياة العملية.

حالة تطبيقية رقم (١/٨): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر منشأة العلي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٢٢٥,٠٠٠	مدينون
١٥,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها
٧٥٠,٠٠٠	مبيعات

فإذا علمت أن:

١- المبيعات الآجلة عبارة عن ٧٠% من إجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة.

٢- جرت عادة المنشأة على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٦% من المبيعات الآجلة.

فالمطلوب:

١- تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

٢- إجراء قيد تسوية الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٣- بيان الأثر على القوائم المالية المعدة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

ثانيا: تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين:

يتم اتباع الخطوات التالية لتقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين:

١- تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المطلوب كنسبة من رصيد المدينين الظاهر في قائمة المركز المالي للفترة الحالية باستخدام النسبة التي تتبعها المنشأة لتكوين المخصص.

٢- في حالة وجود رصيد لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ميزان المراجعة فمعنى ذلك أن هذا المخصص قدر في العام الماضي، فيتم مقارنة الرصيد المطلوب بالرصيد القديم لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها الظاهر بميزان المراجعة. وهنا يوجد ثلاث احتمالات كما يلي:

أ- تساوي قيمة المخصص المطلوب مع المخصص القديم، وفي هذه الحالة لاتجرى أية تسويات على رصيد المخصص القديم، ويظل بقيمته الظاهر بها في ميزان المراجعة.

ب- زيادة المخصص المطلوب عن رصيد المخصص القديم، وفي هذه الحالة يتم زيادة المخصص القديم بقيمة الفرق ليساوي المخصص المطلوب ويحمل الفرق على حساب الأرباح والخسائر بإجراء قيد التسوية التالي:

٠٠٠/١٢/٣٠	حـ/ الأرباح والخسائر حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح رصيده مساويا للرصيد المطلوب	××	××

جـ- نقص المخصص المطلوب عن رصيد المخصص القديم، وفي هذه الحالة يتم تخفيض المخصص القديم بقيمة الفرق ليساوي المخصص المطلوب وذلك بإجراء قيد التسوية التالي:

٠٠٠/١٢/٣٠	حـ/ مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها حـ/ الأرباح والخسائر تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح رصيده مساويا للرصيد المطلوب	××	××

مثـــال:

كان رصيد حساب المدينين الظاهر في ميزان المراجعة لمنشاة السعد في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ ٧٥,٠٠٠ ريال. فإذا علمت أن إدارة المنشأة قررت تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٤% من رصيد المدينين.

فالمطلوب: تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لهذه الطريقة كالآتي:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = ٧٥,٠٠٠ × ٤% = ٣,٠٠٠ ريال

ويكون أثر المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة على القوائم المالية المعدة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ كما يلي:

قيد تسوية الديون المشكوك في تحصيلها المقدرة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

١٤٢٢/١٢/٣٠	حـ/ الأرباح والخسائر حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إثبات المبالغ المقدرة المحتمل عدم تحصيلها في تاريخ نهاية الفترة المحاسبية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠

الأثر على القوائم المالية:

مدين	حـ/ الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ	دائن
٣,٠٠٠	حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	

أصول	قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ		خصوم
	أصول متداولة:		
	مدينون	٧٥,٠٠٠	
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣,٠٠٠	
٧٢,٠٠٠			

وقد سبقت الإشارة إلى أنه في حالة وجود رصيد قديم لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويراد تكوين مخصص جديد، فإنه يتم تقدير قيمة المخصص الجديد ومقارنته بالرصيد القديم لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ويتم معالجة الفرق بترحيله إلى حساب الأرباح والخسائر. والمثال التالي يوضح المعالجة المحاسبية في هذه الحالة:

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة الشروق في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

١٢٠,٠٠٠ مدينون

٤,٥٠٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

وتتبع المنشأة سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من رصيد المدينين.

المطلوب:

١- إجراء قيد تسوية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢- بيان الأثر على القوائم المالية المعدة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

الحل:

مقدار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المطلوب = ١٢٠,٠٠٠ × ٥% = ٦,٠٠٠ ريال

وحيث أن هناك رصيد قديم لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقداره ٤,٥٠٠ ريال، فيكون المبلغ الواجب تحميله على حساب الأرباح والخسائر في نهاية السنة المالية ١٤٢٢هـ هو ١,٥٠٠ ريال (٦,٠٠٠ - ٤,٥٠٠)، ومقدار المخصص الذي يظهر بقائمة المركز المالي ٦,٠٠٠ ريال. ويكون قيد تسوية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

قيد تسوية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المقدرة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

١,٥٠٠		حـ/ الأرباح والخسائر	١٤٢٢/١٢/٣٠
	١,٥٠٠	حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح الرصيد ٦,٠٠٠ ريال	

الأثر على القوائم المالية:

مدين حـ/ الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ دائن

١,٥٠٠	حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		

أصول قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ خصوم

		أصول متداولة:	
	١٢٠,٠٠٠	مدينون	
	٦,٠٠٠	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
١١٤,٠٠٠			

ويلاحظ أنه في ظل هذه الطريقة لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها يحمل

حساب الأرباح والخسائر بمقدار الفرق فقط الذي تم به قيد التسوية وهو (١,٥٠٠ ريال)، وهو المبلغ اللازم لزيادة رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح ٦,٠٠٠ ريال. ويرجع سبب اختلاف المعالجة هنا عن المعالجة في الطريقة السابقة إلى أن رصيد المخصص الذي يتكون كنسبة من المبيعات الآجلة يكون مرتبطا بمبيعات السنة التي كون فيها، أما المخصص المقدر كنسبة من المدينين فيكون مرتبطا برصيد المدينين في نهاية الفترة المحاسبية التي يتم تقييم المدينين فيها. هذا ولفهم طريقة تكوين مخصص الديون المشكوك فيها كنسبة من رصيد المدينين يمكن إظهار حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في المثال السابق كما يلي:

منه — حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها — له

٦,٠٠٠	الرصيد المطلوب (يظهر في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ)	٤,٥٠٠	رصيد سابق (ميزان المراجعة)
		١,٥٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر
٦,٠٠٠		٦,٠٠٠	

وعلى فرض أن الرصيد السابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها الظاهر في ميزان المراجعة في نفس المثال كان مبلغ ٧,٢٠٠ ريال، فإن قيد التسوية الخاص بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها سيكون مختلفا عن الحالة السابقة، لأن المخصص المطلوب هو ٦,٠٠٠ ريال، بينما رصيد المخصص الموجود ٧,٢٠٠ ريال، أي أن هناك زيادة في الرصيد مقدارها ١,٢٠٠ ريال لاحاجة لها.

ويكون قيد التسوية في هذه الحالة كالآتي:

١,٢٠٠		حـ/مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها	١٤٢٢/١٢/٣٠
	١,٢٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر	
		(تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح الرصيد ٦,٠٠٠ ريال)	

الأثر على القوائم المالية:

منه — حـ/ الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ — له

		١,٢٠٠	حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أصول — قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ — خصوم

		أصول متداولة:		
	١٢٠,٠٠٠	مدينون		
	٦,٠٠٠	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
١١٤,٠٠٠				

ويظهر حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

منه — حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها — له

١,٢٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر	٧,٢٠٠	رصيد سابق (ميزان المراجعة)
٦,٠٠٠	الرصيد المطلوب (يظهر في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ)		
٧,٢٠٠		٧,٢٠٠	

ومن الجدير بالقول أن رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المطلوب تكوينه في نهاية الفترة لم يتأثر في الحالتين السابقتين، كما أن صافي القيمة لرصيد المدينين القابلة للتحقق لم تختلف في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ. وإنما الاختلاف كان في قيود التسوية التي يتم إجراؤها والتي تنعكس على حساب الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

حالة تطبيقية رقم (٢/٨) يحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ:

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر منشأة العلي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

١٨٠,٠٠٠	مدينون
٥,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

فإذا علمت أنه قد جرت عادة المنشأة على تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٤% من رصيد المدينين:

فالمطلوب:

١- إجراء قيد التسوية اللازم في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

٢- تصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يظهر في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بعد التسوية.

٣- بيان الأثر على القوائم المالية المعدة ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

الديـــون المعدومـــة: Bad Debts

الديون المعدومة هي تلك الديون التي لاأمل في تحصيلـــها بســـبب إفـــلاس المدين أو سقوط الدين بالتقادم أو لأي سبب آخر. وبعد التـــأكد مـــن عـــدم احتمـــال تحصيل الدين، يتم إجراء قيد في اليومية لإثبات إعدام الدين يجعل بموجبـــه حســـاب الديون المعدومة مديناً وحساب المدينين دائناً، وبذلك يقفل حساب المدين، ويكون قيـــد إثبات إعدام الدين كما يلي:

×××		حـــ/ الديون المعدومة	٠٠٠٠/١٢/٣٠
	×××	حـــ/ المدينين	
		(إثبات الديون المعدومة)	

ويتم إقفال حساب الديون المعدومة في نهاية الفترة بإجراء القيد التالي:

×××		حـــ/ الأرباح والخسائر	٠٠٠٠/١٢/٣٠
	×××	حـــ/ الديون المعدومة	
		(إقفال حـــ/ الديون المعدومـــة بـــترحيل رصيـــده إلـــى حـــ/ الأرباح والخسائر)	

ولتوضيح كيفية معالجة الديون المعدومة يمكن استعراض المثال التالي:

مثـــال:

فيما يلي بعض المعلومات المالية المستخرجة من دفاتر مؤسســـة الجريســـي التجارية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـــ:

١٢,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها
١٠,٠٠٠	ديون معدومة خلال العام (في ١٤٢٢/٩/٢٥هـــ)
١٨٠,٠٠٠	مدينون

فإذا علمت أنه قد جرت عادة المنشأة على تقديـــر الديـــون المشـــكوك فـــي تحصيلها بنسبة ٤% من رصيد المدينين.

فالمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة وإجراء التسوية لتكويـــن المخصص الجديد، وكذلك قيد الإقفال في نهاية العام.

٢- تصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية العام بعـــد إجراء التسوية.

٣- إظهار المخصص في قائمة المركز المالي.

١ - قيود اليومية:

قيد إثبات الديون المعدومة:

١٠,٠٠٠		حـ/ الديون المعدومة	١٤٢٢/٩/٢٥
	١٠,٠٠٠	حـ/ المدينين	
		إثبات الديون التي أعدمت خلال العام (في ١٤٢٢/٩/٢٥هـ)	

وفي نهاية العام يتم حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الجديد كالآتي:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الجديد (المطلوب تكوينه) = ١٨٠,٠٠٠ × ٤ % = ٧,٢٠٠ ريال

ونظرا لأن رصيد المخصص القديم الظاهر في ميزان المراجعة يبلغ ١٢,٠٠٠ ريال فإنه يجب تخفيض المخصص القديم بمقدار الفرق وقدره ٤,٨٠٠ ريال (٧,٢٠٠-١٢,٠٠٠)، ويرحل هذا الفرق إلى حساب الأرباح والخسائر بإجراء قيد التسوية التالي:

٤,٨٠٠		حـ/ مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٤,٨٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر	
		تخفيض رصيد حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح الرصيد ٧,٢٠٠ ريال	

ويقفل حساب الديون المعدومة بإجراء القيد التالي:

١٠,٠٠٠		حـ/ الأرباح والخسائر	١٤٢٢/١٢/٣٠
	١٠,٠٠٠	حـ/ الديون المعدومة	
		إقفال حـ/ الديون المعدومة بترحيل رصيده إلى حـ/الأرباح والخسائر	

٢ - تصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد التسوية كما يلي:

حـ/ مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها

منه			له	
٤,٨٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر		١٢,٠٠٠	رصيد
٧,٢٠٠	الرصيد المطلوب (يظهر في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠)			
١٢,٠٠٠			١٢,٠٠٠	

٣ - إظهار المخصص في قائمة المركز المالي:

يظهر المخصص بقائمة المركز المالي مطروحا من رصيد المدينين ضمن الأصول المتداولة كما يلي:

		أصول متداولة
	١٨٠,٠٠٠	مدينون
	٧,٢٠٠	يطرح: مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها
١٧٢,٨٠٠		

يلاحظ أن المثال السابق قد اقتصر على معالجة الديون المعدومة التي تحدث خلال العام فقط. إلا أنه في بعض الأحيان قد تظهر ديون معدومة جديدة أثناء عملية الجرد نتيجة لعدم قدرة أحد المدينين على سداد ما عليه من ديون للمنشأة. ومن ثم يقتضي الأمر أخذ هذه الديون في الحسبان وذلك بإثباتها حال اكتشافها عند الجرد، ثم إقفال إجمالي الديون المعدومة (خلال العام وعند الجرد) وذلك بتحميلها على حساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية التي أعدمت فيها هذه الديون.

ولتوضيح كيفية معالجة الديون المعدومة في هذه الحالة يمكن استعراض المثال التالي:

مثـــال:

فيما يلي بعض المعلومات المالية المستخرجة من دفاتر منشأة التوفيق التجارية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

١٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٠٠٠	ديون معدومة (خلال العام)
١٥٢,٠٠٠	مدينون

فإذا علمت أنه:

- ثبت إفلاس أحد المدينين عند الجرد وكان رصيد حسابه ٢,٠٠٠ ريال.
- تتبع المنشأة سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من رصيد المدينين.

المطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة عند الجرد، وقيد التسوية لتكوين المخصص الجديد، وكذلك قيد الإقفال في نهاية العام.

٢- تصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية العام بعد إجراء قيد التسوية.

٣- إظهار المخصص في قائمة المركز المالي في نهاية العام.

١- قيود اليومية:

قيد إثبات الديون المعدومة:

٢٠٠٠		حـ/ الديون المعدومة	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٢,٠٠٠	حـ/ المدينين	
		(إثبات الديون المعدومة عند الجرد)	

وفي نهاية العام يتم حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الجديد كالآتي:
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الجديد=
١٥٠,٠٠٠ (١٥٢,٠٠٠- ٢,٠٠٠ الديون المعدومة عند الجرد) × ٥ % = ٧,٥٠٠ ريال

يجب ملاحظة أنه عند تحديد قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الجديد تم استنزال قيمة الديون المعدومة عند الجرد فقط من رصيد المدينين حيث سبق استنزال قيمة الديون المعدومة من رصيد المدينين عند حدوثها خلال العام. ونظراً لأن رصيد المخصص القديم الظاهر في ميزان المراجعة يبلغ ١٠,٠٠٠ ريال، فإنه يجب تخفيض الرصيد القديم بمقدار الفرق وقدره ٢,٥٠٠ ريال (٧,٥٠٠ - ١٠,٠٠٠) = - ٢,٥٠٠ ريال، ويرحل هذا الفرق إلى حساب الأرباح والخسائر بإجراء قيد التسوية التالي:

٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حـ/ الأرباح والخسائر تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليصبح الرصيد٧,٥٠٠ ريال	١٤٢٢/١٢/٣٠

كما يتم إقفال حساب الديون المعدومة بإجراء القيد التالي:

٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر حـ/ الديون المعدومة إقفال حساب الديون المعدومة في حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر)	١٤٢٢/١٢/٣٠

٢- تصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد التسوية كالآتي:

حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

منه			له
٢,٥٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر	١٠,٠٠٠	رصيد سابق (ميزان المراجعة)
٧,٥٠٠	الرصيد المطلوب (يظهر في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ)		
١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠	

٣- إظهار المخصص في قائمة المركز المالي:

يظهر المخصص بقائمة المركز المالي مطروحاً من رصيد المدينين بعد استنزال الديون المعدومة عند الجرد ضمن الأصول المتداولة كما يلي:

قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

أصول			خصوم	
		أصول متداولة:		
	١٥٠,٠٠٠	المدينون		
	٧,٥٠٠	يطرح : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
١٤٢,٥٠٠				

حالة تطبيقية رقم (٣/٨) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي بعض المعلومات المستخرجة من دفاتر منشأة "السالم" للتجارة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٦,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها
٧,٠٠٠	ديون معدومة (خلال العام)
٢٠٣,٠٠٠	مدينون

فإذا علمت أنه:

- ثبت إفلاس أحد المدينين عند الجرد وكان مديناً بمبلغ ٣,٠٠٠ ريال.
- تتبع المنشأة سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٤% من رصيد المدينين.

المطلوب:

١- إجراء قيد اليومية لإثبات الديون المعدومة عند الجرد، وقيد التسوية لتكوين المخصص الجديد، وكذلك قيد الإقفال في نهاية العام.

٢- تصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية العام بعد إجراء التسوية.

٣- إظهار المخصص في قائمة المركز المالي في نهاية العام.

وفي بعض الأحيان لا تتبع المنشأة سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وذلك لضآلة مقدار الديون التي تعدم في كل عام. وقد يكون السبب لهذا هو اتباع سياسة منح ائتمان مقيدة أو غيره من الأسباب، ويكون قيد إثبات الديون التي تقرر المنشأة إعدامها كما يلي:

	حـ/ الديون المعدومة	xx
xx	حـ/ المدينين	
	إثبات الديون التي تقرر إعدامها	

وتسمى هذه الطريقة، الطريقة المباشرة في معالجة الديون المعدومة. ويقفل حساب الديون المعدومة في حساب الأرباح والخسائر باعتباره أحد حسابات المصاريف الخاصة بالسنة المالية، ويكون قيد الإقفال كما يلي:

	حـ/ الأرباح والخسائر	xx
xx	حـ/ الديون المعدومة	
	إقفال حـ / الديون المعدومة للفترة	

تحصيل الديون السابق إعدامها:

قد يحدث أحيانا أن تحصل المنشأة بعض الديون التي سبق إعدامها، وفي هذه الحالة ينبغي إجراء قيد عكسي للقيد الخاص بإعدام الدين. على أن يتبع ذلك قيد إثبات

سداد الديون التي تم تحصيلها. فمثلا إذا قام مدين بسداد مبلغ سبق إعدامه وقدره ١,٥٠٠ ريال، فيتم إثبات هذه العملية بالقيدين التاليين:

قيد إلغاء إعدام الدين أو إحياء الدين:

	حـ/ المدينين	١,٥٠٠
١,٥٠٠	حـ/ الأرباح والخسائر	
	إثبات إلغاء الدين السابق إعدامه	

قيد إثبات المبلغ المحصل:

	حـ/ النقدية	١,٥٠٠
١,٥٠٠	حـ/ المدينين	
	قيد إثبات الديون المحصلة والسابق إعدامها	

وواضح أنه يترتب على القيد الأول إعادة مديونية المدين في حين أن القيد الثاني يثبت عملية سداده للدين.

كما يمكن استخدام طريقة أخرى مباشرة لإثبات تحصيل الديون السابق إعدامها وذلك بالقيد التالي:

	حـ/ النقدية	١,٥٠٠
١,٥٠٠	حـ/ إيراد ديون غير محصلة مستردة	
	قيد إثبات الديون المحصلة السابق إعدامها	

وتجدر الإشارة إلى أن الطريقة الأولى بما توفره من تتابع إجراءات متمثلة في إعدام الدين وإقفال حساب المدين، ثم إعادة فتح الحساب عند القيام بالسداد، ثم التحصيل، إنما توفر معلومات يمكن أن تستخدم مستقبلا في تقييم سياسة منح الائتمان للعملاء.

ثانيا: الأوراق التجارية: Negotiable Instruments

تعريف الأوراق التجارية:

سبق في الفصل السادس تناول عمليات البيع والشراء، واتضح أنها قد تتم نقدا أو بالأجل. وفي حالة المعاملات الآجلة قد ترغب المنشأة البائعة في إثبات مستحقاتها طرف عملائها أو المنشأة المشترية بمستندات كتابية، ولاسيما إذا امتدت مهلة السداد لفترات طويلة، أو عند منح ائتمان مع عدم معرفة المركز المالي للمشتري أو التعامل معه لأول مرة. في مثل هذه الحالات قد تتطلب المنشأة البائعة إثبات المستحقات طرف الغير بمستندات كتابية لها طابع نظامي يمكن استخدامها أمام القضاء إذا تطلب الأمر، ويطلق على مثل هذه المستندات الأوراق التجارية. ومن ثم فإن الأوراق التجارية تطلق على مجموعة من وسائل الدفع التي يجب أن تتوافر فيها

مجموعة من الشروط النظامية وذلك حتى تكتسب صفتها التجارية وتقبل التداول، وسيتم تناول أنواع الأوراق التجارية بإيجاز على النحو التالي:

الكمبيالة: Bill of Exchange

هي أمر كتابي غير معلق على شرط موجه من شخص (الدائن) إلى شخص آخر (المدين) يطلب منه بأن يدفع في تاريخ محدد أو عند الطلب مبلغا معينا وذلك لأمره أو لأمر شخص معين أو لأمر حامله. وتتضمن الكمبيالة البنود التالية:

١ - اسم الساحب (الدائن) وهو الذي يحرر الكمبيالة.
٢ - اسم المسحوب عليه (المدين) وهو الذي توجه إليه الكمبيالة.
٣ - اسم المستفيد وهو الذي حررت الكمبيالة لصالحه، وقد يكون المستفيد هو الساحب نفسه في بعض الحالات.
٤ - تاريخ تحرير الكمبيالة وتاريخ استحقاقها.
٥ - مبلغ الكمبيالة بالأرقام والحروف.
٦ - توقيع المسحوب عليه بقبول الكمبيالة وتاريخه.

ويوضح الشكل التالي نموذجا للكمبيالة:

الرياض في: ١٤٢٢/١/١هـ

ريال	هللة
...	...

إلى / .....

ادفعوا لأمر / .....

مبلغا وقدره/ ..... بتاريخ/ .....

والقيمة وصلتنا/ .....

توقيع (الساحب)

مقبول

توقيع (المسحوب عليه)

شكل رقم (٨-١) نموذج كمبيالة

السند الإذني: Promissory Note

وهو تعهد كتابي غير معلق على شرط يصدر من شخص (المدين) يتعهد بمقتضاه بدفع مبلغ معين في تاريخ معين أو عند الطلب إلى شخص معين (الدائن) أو لحامله. ويلاحظ أن أشخاص السند الإذني اثنان هما محرر السند (المسحوب عليه) والدائن وهو المستفيد. ويختلف السند الإذني عن الكمبيالة في أنه ليس أمرا صادرا من الساحب يجب أن يوقع عليه المسحوب عليه بالقبول، وإنما هو تعهد من المدين يمثل قبولا صريحا بالدفع. ويتضمن السند الإذني البنود التالية:

١ - تاريخ تحرير السند وتاريخ استحقاقه.
٢ - اسم المستفيد (الدائن) وعنوانه.
٣ - المبلغ بالأرقام والحروف.
٤ - مقابل الوفاء.
٥ - توقيع المسحوب عليه (محرر السند).

ويوضح الشكل التالي نموذجا للسند الإذني.

الرياض في: ١٤٢٢/١/١هـ هللة ريال

... ...

في يوم / .....

أتعهد بأن أدفع لأمر /.....

مبلغا وقدره/ .....

والقيمة وصلتنا/ .....

توقيع

(محرر السند أو المدين)

شكل رقم (٨-٢) نموذج السند الإذني

المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية:

لا تختلف المعالجة المحاسبية المتعلقة بالكمبيالة أو السند الإذني، ويطلق على الكمبيالة والسند الإذني من وجهة نظر الدائن أو الساحب أوراق القبض وذلك على اعتبار أنها الوسيلة التي بموجبها سيتمكن الدائن من قبض مستحقاته في تاريخ معين.

كما يطلق عليهما من وجهة نظر المدين أو المسحوب عليه أوراق الدفع وذلك على اعتبار أنها الوسيلة التي بموجبها سيقوم بدفع التزاماته. ولذلك يمكن أن يوجد في دفاتر أي منشأة تتعامل في الأوراق التجارية حسابان هما:

١ - **حساب أوراق القبض:** ويفتح للكمبيالات والسندات الإذنية التي تكون فيها المنشأة الطرف المستفيد أو الدائن. أي الكمبيالات والسندات المسحوبة لأمر المنشأة. وتعتبر أوراق القبض من الأصول المتداولة إذا كان تاريخ استحقاقها يقع في حدود السنة المالية، وإلا فإنها تعتبر من الأصول غير المتداولة.

٢ - **حساب أوراق الدفع:** ويفتح للكمبيالات والسندات الإذنية التي تقبلها أو تتعهد بها المنشأة لامر الغير. وتعد أوراق الدفع أحد بنود الخصوم المتداولة أو الخصوم طويلة الأجل حسب التفصيل السابق.

وسيتم في الأجزاء التالية تناول المعالجة المحاسبية الخاصة بأوراق القبض مع تأجيل معالجة أوراق الدفع إلى الفصل الحادي عشر عند التحدث عن الخصوم قصيرة الأجل، باستثناء ماقد تتطلبه معالجة بعض أوجه المقارنة بين أوراق القبض وأوراق الدفع.

أوراق القبض: Notes Receivables

تنشأ أوراق القبض في دفاتر المنشأة عند حصولها على كمبيالة أو سند إذني من أحد مدينيها سدادا لحسابه المدين. ومن ثم فإن عملية الحصول على ورقة قبض هي بمثابة تحويل الدين الشخصي المستحق على المدين إلى دين تجاري مثبت بورقة تجارية. وهذا يعني تغييراً في هيكل أصول المنشأة وذلك عن طريق إحلال أصل هو أوراق القبض محل أصل آخر هو المدينين أو العملاء. مع ملاحظة أنه قبل الحصول على أوراق القبض فمن البديهي أن يكون سبق ذلك عمليات مالية بين المنشأة وأحد عملائها ترتب عليها مديونية هذا العميل، ومن ثم تنشأ أوراق القبض سدادا لهذه المديونية. ويمكن متابعة نشأة أوراق القبض بالمثال التالي:

في ١٤٢٢/١١/١هـ باعت منشأة الأمل بضاعة على الحساب إلى سالم بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال. وفي ١٤٢٢/١١/٢هـ سحبت المنشأة كمبيالة بالمبلغ تستحق بتاريخ ١٤٢٢/٢/١هـ وقد قبلها سالم.

وفي هذه الحالة تكون القيود على النحو التالي:

١٤٢٢/١١/١	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ المبيعات إثبات المبيعات الأجلة لسالم	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠

٣٥,٠٠٠		حـ/ أوراق القبض	١٤٢٢/١١/٢
	٣٥,٠٠٠	حـ/ المدينين	
		إثبات سحب كمبيالة على سالم سداداً لحسابه	

ويلاحظ أنه يمكن إثبات نشأة أوراق القبض في المثال السابق بقيد واحد مباشرة بدلا من توسيط حـ/ المدينين على فرض أن المبيعات وسحب الكمبيالة تم في نفس التاريخ وبحيث يكون القيد كالتالي:

٣٥,٠٠٠		حـ/ أوراق القبض	١٤٢٢/١١/١
	٣٥,٠٠٠	حـ/ المبيعات	
		إثبات المبيعات الآجلة والحصول على كمبيالة بالمستحق	

غير أن الطريقة الأولى تفضل حيث يتم توسيط حساب المدينين ويظهر اسم الشخص المدين في دفاتر البائع، والذي يفيد في حالة التوقف عن السداد كما سيرد فيما بعد.

معالجة التصرفات في أوراق القبض:

بعد نشأة أوراق القبض في دفاتر الدائن تصبح الورقة التجارية في حيازة الدائن (المستفيد) وذلك من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. وله أن يتصرف فيها كيفما شاء، ومن التصرفات التي قد يقوم بها الدائن مايلي:

١- الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق وتقديمها إلى المدين لتسديد قيمتها.
٢- إرسال الورقة إلى البنك لتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق نيابة عن الدائن.
٣- خصم الورقة في أحد البنوك والحصول على قيمتها الحالية فورا.
٤- تظهير (تحويل) الورقة لصالح أحد الدائنين سدادا لمستحقاتهم على المنشأة.

وفيما يلي المعالجة المحاسبية للتصرفات التي قد يقوم بها الدائن للورقة خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. علما بأن القيود الخاصة بإثبات هذه التصرفات يقتصر إجراؤها في دفاتر الدائن فقط دون دفاتر المدين الذي ليس أمامه إلا الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق والقيام بسداد الورقة عند تقديمها إليه.

أولا : الاحتفاظ بالورقة:

في هذه الحالة تظل الورقة موجودة لدى المنشأة في محفظة أوراق القبض حتى حلول تاريخ الاستحقاق، وعندما يقوم المدين بسداد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق يتم إجراء القيد التالي:

٣٥,٠٠٠		حـ/ النقدية	١٤٢٣/٢/١
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض	
		إثبات قيام سالم بسداد الكمبيالة المستحقة عليه في تاريخ الاستحقاق	

ومن الواضح أنه ترتب على هذا القيد زيادة النقدية ونقص أوراق القبض.

ثانيا: تحصيل الورقة بواسطة البنك:

في هذه الحالة يتم إرسال الورقة إلى البنك لكي يتولى تحصيلها نيابة عن المنشأة في تاريخ الاستحقاق، وذلك لقاء عمولة تحصيل يتقاضاها البنك. وتتم المعالجة المحاسبية في دفاتر الدائن على النحو التالي:

أ - <u>عند إرسال الورقة إلى البنك:</u>

٣٥,٠٠٠		حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل	١٤٢٢/١١/٢
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض	
		إثبات إرسال الورقة المسحوبة على سالم إلى البنك للتحصيل	

ويعد حساب أوراق القبض برسم التحصيل أصلا من أصول المنشأة، مثل أوراق القبض، إلا أن أوراق القبض تشير إلى الأوراق التي في حيازة المنشأة في حين أن أوراق القبض برسم التحصيل تشير إلى الأوراق التي في حيازة البنك.

ب - <u>عند ورود إشعار الإضافة من البنك:</u>

<u>عند استلام إشعار الإضافة يتم إجراء القيدين التاليين:</u>

٣٥,٠٠٠		حـ/ النقدية بالبنك	١٤٢٣/٢/١
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل	
		إثبات تحصيل الورقة المستحقة على سالم بواسطة البنك	

كما يتم إثبات مصاريف التحصيل والتي ترد من البنك ضمن بيانات الإشعار، فعلى فرض أن هذه المصاريف بلغت ١٠ ريال، فيكون القيد كما يلي:

١٠		حـ/ مصاريف التحصيل	١٤٢٣/٢/١
	١٠	حـ/ النقدية بالبنك	
		إثبات مصاريف التحصيل	

<u>كما أنه يمكن إثبات القيدين السابقين في قيد واحد يظهر كما يلي:</u>

٣٤٩٩٠		حـ/ النقدية بالبنك	١٤٢٣/٢/١
١٠		حـ/ مصاريف التحصيل	
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل	
		إثبات تحصيل الورقة المستحقة على سالم بواسطة البنك	
		وكذلك مصاريف التحصيل	

ثالثا: خصم الورقة في أحد البنوك:

وتعني هذه الحالة قيام الدائن بتقديم الورقة إلى البنك لخصمها لديه (بيعها له) واستلام قيمتها الحالية فورا دون الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق، ويشار إلى ذلك أحيانا بقطع أو بيع الورقة. وقد يلجأ الدائن لمثل هذا التصرف عندما يكون في حاجة إلى أموال سائلة. وتتحدد القيمة الحالية على أساس القيمة الأسمية للورقة مخصوما منها العمولة المحسوبة على هذه القيمة عن المدة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام سعر الخصم السائد في السوق.

ويلاحظ أن خصم أو قطع الورقة التجارية يترتب عليه انتقال ملكيتها إلى البنك. غير أن الدائن يبقى مسئولاً تجاه البنك فيما لو توقف المدين أو المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق، ومن ثم يمكن للبنك الرجوع عليه عند ذلك، وتسمى هذه المسئولية بالمسئولية العرضية، والتي يجب الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي للدائن في شكل ملاحظة مرفقة.

فعلى فرض أن منشأة الأمل قامت بتاريخ ١٤٢٢/١٢/١هـ بخصم الكمبيالة المسحوبة على سالم في البنك وذلك مقابل عمولة خصم بمعدل ١٢% سنوياً، فإن المعالجة المحاسبية في هذه الحالة تكون كما يلي:

عند إرسال الورقة للخصم في ١٤٢٢/١٢/٢هـ وقيام البنك بخصمها واحتساب مصاريف الخصم على الورقة يتم تحديد مصاريف الخصم كالآتي:

القيمة الاسمية × معدل الخصم × المدة من تاريخ الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق

$$٣٥,٠٠٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢} = ٧٠٠ \text{ ريال}$$

ومن ثم يكون القيد كالتالي:

٣٤,٣٠٠		حـ/ النقدية بالبنك	١٤٢٢/١٢/١
٧٠٠		حـ/ الخصم المستحق على أوراق تجارية	
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض	
		إثبات خصم ورقة القبض وإثبات مصاريف الخصم	

ويلاحظ أن هناك طريقة أخرى لإثبات المعالجة المحاسبية الخاصة بخصم أوراق القبض وذلك بتوسيط حساب أوراق قبض برسم الخصم، وفي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية في المثال السابق كما يلي:

أ - **<u>عند إرسال الورقة للخصم:</u>**

٣٥,٠٠٠		حـ/ أوراق قبض برسم الخصم	١٤٢٢/١٢/١
	٣٥٠٠٠	حـ/ أوراق القبض	
		إثبات إرسال الورقة للبنك للخصم	

ب – عند استلام إشعار الإضافة من البنك:

٣٤,٣٠٠		حـ/ النقدية بالبنك	١٤٢٢/١٢/١
٧٠٠		حـ/ الخصم المستحق على أوراق تجارية	
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض برسم الخصم	
		إثبات إضافة قيمة الورقة للحساب الجاري بعد استنزال مصاريف الخصم	

وينبغي ملاحظة أن حساب أوراق القبض برسم الخصم حال ظهوره في دفاتر المنشأة إنما يعني أن هناك أوراقاً تجارية مرسلة للبنك لخصمها والتي لم يرد عنها إشعارات إضافة.

كما يلاحظ أن الخصم المستحق على أوراق تجارية يمثل مصروفا يجب أن يحمل على حساب الأرباح والخسائر للفترة التي تم فيها خصم الورقة، طالما أن تاريخ استحقاق الورقة المخصومة سابق لتاريخ نهاية السنة المالية. أما إذا كان الأمر غير ذلك فيجب أن يحمل حساب الأرباح والخسائر للفترة الحالية بما يخص الفترة فقط. فمثلا في المثال السابق لو فرض أن تاريخ الخصم ١٤٢٢/١٢/١هـ وتاريخ الاستحقاق ١٤٢٣/٢/٢هـ، وعلى اعتبار أن الفترة المحاسبية تنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ وأن المدة المحسوب عنها الخصم هي فترة شهرين، فإن نصف قيمة الخصم تخص الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ على أساس أنها استفادت بفترة شهر، بينما ينبغي تحميل النصف الآخر على مصروفات الفترة المحاسبية ١٤٢٣هـ باعتبارها هي الأخرى استفادت بشهر. ويجري قيد التسوية التالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٣٥٠		حـ/ مصاريف خصم أوراق تجارية	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٣٥٠	حـ/ الخصم المستحق على أوراق تجارية	
		إثبات مصاريف الخصم التي تخص الفترة	

أخيرا ينبغي الإفصاح عن المسئولية العرضية للورقة المخصومة في شكل تذييل أو تهميش أو ملاحظة مرفقة بالقوائم المالية.

رابعا: تظهير أو تحويل الورقة:

لاشك أن الأوراق التجارية بما تتطلبه من شروط وأركان تتصف بخاصية القابلية للتداول، بالإضافة إلى كونها أداة للوفاء بالالتزامات، حيث يستطيع الدائن التنازل عن ملكية الورقة التجارية بتحويلها أو تظهيرها لصالح الغير سدادا لمستحقاتهم عليه. غير أنه، كما سبق القول في حالة خصم الورقة، يبقى الدائن مسئولاً قبل المحول إليه فيما لو توقف المدين أو المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق. وهذا ماسبق الإشارة إليه بالمسئولية العرضية أو الالتزامات العرضية.

فعلى فرض أنه في المثال السابق تم تحويل الورقة إلى أحد الدائنين (أنس) وفاء لمستحقاته، وعند التحويل يتم إجراء القيد المحاسبي التالي في دفاتر الدائن (المحول):

٣٥,٠٠٠		حـ/ الدائنين (أنس)	١٤٢٣/١١/١
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض	
		إثبات تحويل الورقة من سالم إلى أنس سدادا لمستحقاته	

ويجدر ملاحظة أنه في حالة قيام الدائن بالتصرف في الأوراق التجارية بخصمها في البنك أو بتظهيرها وتحويلها لصالح أحد الموردين، فإنه لا تجرى أي قيود في دفاتر الدائن في تاريخ الاستحقاق عندما يتم السداد، لأن المدين يسدد مباشرة للبنك في حالة خصمها أو للمحول إليه في حالة تظهيرها لأحد الدائنين.

تسديد أوراق القبض:

ينبغي على المدين أن يسدد الورقة بحلول تاريخ الاستحقاق، حيث أنه إذا لم يقم بسدادها يعد متوقفا عن السداد وهو الأمر الذي قد يترتب عليه أن تتخذ الإجراءات النظامية لإثبات امتناعه عن السداد، بل قد يترتب عليه إفلاسه. ولذلك فإنه في تاريخ الاستحقاق هناك احتمالين هما: **السداد** أو **التوقف عن السداد**.

أ - في حالة السداد:

يختلف قيد إثبات السداد باختلاف التصرف الذي قام الدائن بإجرائه خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق وذلك على النحو التالي:

١ - في حالة احتفاظ الدائن بالورقة:

عندما يقوم المدين بالسداد يجرى القيد التالي:

٣٥,٠٠٠		حـ/ النقدية	١٤٢٢/٢/١
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض	
		إثبات سداد ورقة القبض في تاريخ استحقاقها	

٢ - في حالة تحصيل الورقة بواسطة البنك:

عند وصول إشعار إضافة من البنك يفيد التحصيل وإضافة المبلغ إلى الحساب الجاري للدائن بعد خصم مصاريف التحصيل يتم إجراء القيد التالي:

٣٤,٩٩٠		حـ/ النقدية بالبنك	١٤٢٢/٢/١
١٠		حـ/ مصاريف التحصيل	
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل	
		إثبات تحصيل الورقة بواسطة البنك وإثبات مصاريف التحصيل	

٣ – في حالة تحويل الورقة أو خصمها لدى البنك:

كما سبق القول فإنه لا يجرى أي قيد في دفاتر الدائن أو الساحب حيث أنه سبق له أن حصل قيمة الورقة عندما جعل المحول إليه مدينا عند تحويل الورقة أو إضافة القيمة لحساب المنشأة الجاري لدى البنك عند قيامه بخصم الورقة.

السداد المبكر:

في بعض الحالات قد يطلب المدين أو المسحوب عليه سداد قيمة الورقة في تاريخ سابق لتاريخ الاستحقاق شريطة حصوله على خصم تعجيل الدفع مقابل تسديده المبكر للدين. وبفرض أن سالم في المثال السابق طلب أن يقوم بالسداد في ١٤٢٣/١/١ مقابل السماح له بخصم مبلغ ٣٥٠ ريال وقد وافق الساحب على ذلك، فإن القيد يكون كالآتي:

٣٤,٦٥٠		حـ/ النقدية	١٤٢٣/١/١
٣٥٠		حـ/ الخصم المسموح به	
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض	
		إثبات قيام سالم بسداد ورقة القبض قبل تاريخ الاستحقاق وحصوله على خصم قدره ٣٥٠ ريال	

أما إذا كانت الورقة مرسلة إلى البنك برسم التحصيل فإن القيد سيكون كالتالي:

٣٤,٦٥٠		حـ/ النقدية بالبنك	١٤٢٣/١/١
٣٥٠		حـ / الخصم المسموح به	
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق قبض برسم التحصيل	

ب – **حالة التوقف عن السداد:**

في حالة توقف المدين أو المسحوب عليه عن سداد الورقة يكون من حق المستفيد الرجوع على المسحوب عليه والساحب (الدائن) ومظهري الورقة. غير أنه يجب على حامل الورقة أن يتخذ الإجراءات النظامية لإثبات امتناع المسحوب عليه عن السداد في تاريخ الاستحقاق، وذلك بإثبات الأمر في جهة الاختصاص وسداد المصاريف القضائية المطلوبة. ففي حالة الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق يقوم الساحب نفسه بإثبات الامتناع عن السداد ودفع المصاريف القضائية، في حين أن البنك سيقوم بمثل هذه الإجراءات في حالة إرسال الورقة إليه للتحصيل أو خصمها لديه، كما أن المحول إليه يقوم بهذه الإجراءات في حالة تظهير الورقة. وعلى الرغم من أن المصاريف القضائية غالبا ما يقوم بسدادها الحامل الأخير للورقة، إلا أن عبئها يقع في جميع الحالات على المدين أو المسحوب عليه، ويتم الرجوع عليه بقيمتها بالإضافة إلى قيمة الورقة.

وتتوقف المعالجة المحاسبية لإثبات رفض السداد على مكان وجود الورقة، غير أنه في جميع الحالات، وأيا كان التصرف الذي قام به الدائن، فإن المدين أو

المسحوب عليه يجعل مدينا بقيمة الورقة المرفوضة مضافا إليها المصاريف القضائية. في حين يختلف الطرف الدائن باختلاف التصرف الذي تم على الورقة خلال الفترة من تاريخ السحب وحتى تاريخ الاستحقاق. ويمكن استعراض المعالجة المحاسبية للتوقف عن السداد في ظل التصرفات المختلفة السابقة على النحو التالي:

١ - **في حالة احتفاظ الدائن بالورقة:**

عندما يتوقف المدين عن السداد يقوم الدائن أو الساحب نفسه بإثبات التوقف وسداد المصاريف القضائية. ومن ثم يقوم بإجراء القيدين التاليين:

أ- **إثبات توقف المدين عن السداد:**

٣٥,٠٠٠	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ أوراق القبض إثبات توقف سالم عن سداد ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق وتحويل الدين إلى دين شخصي	٣٥,٠٠٠	١٤٢٣/٢/١

ب - **إثبات المصاريف القضائية وتحميلها على المدين:**

على فرض أن المصاريف القضائية التي تم سدادها لإثبات التوقف كانت ٢٥٠ ريال، فإن القيد يكون كالتالي:

٢٥٠	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ النقدية بالخزينة إثبات تحميل سالم بقيمة المصاريف القضائية المسددة نقداً	٢٥٠	١٤٢٣/٢/١

ويلاحظ أن القيد الخاص بإثبات توقف المدين هو بمثابة تحويل الدين من دين تجاري إلى دين شخصي، ومن ثم فهو عكس قيد نشأة أوراق القبض الذى سبق ذكره. ويمكن إجراء القيدين السابقين في قيد واحد كما يلي:

٣٥,٢٥٠	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ أوراق القبض حـ/ النقدية بالخزينة إثبات توقف سالم عن السداد وتحميله بقيمة المصاريف القضائية	٣٥,٠٠٠ ٢٥٠	١٤٢٣/٢/١

٢ - **في حالة إرسال الورقة للبنك للتحصيل:**

من البديهي أن البنك هو الذي سيقوم باتخاذ الإجراءات النظامية لإثبات التوقف عن السداد وكذلك سداد المصاريف القضائية، ومن ثم يتم إجراء القيدين التاليين في دفاتر الدائن بعد وصول الإشعار إليه من البنك:

أ – إثبات توقف المدين عن السداد:

٣٥,٠٠٠		حـ/ المدينين (سالم)	١٤٢٣/٢/١
	٣٥,٠٠٠	حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل	
		إثبات توقف سالم عن السداد	

ب – إثبات المصاريف القضائية وتحميلها على المدين:

٢٥٠		حـ/ المدينين (سالم)	١٤٢٣/٢/١
	٢٥٠	حـ/ النقدية بالبنك	
		تحميل سالم بالمصاريف القضائية المدفوعة بواسطة البنك	

ويمكن أن يتم إجراء القيدين السابقين بقيد واحد كما سبق إيضاحه.

٣ – في حالة خصم الورقة لدى البنك:

كما أشير سابقا فإنه يترتب على خصم الورقة انتقال ملكيتها إلى البنك، ومن ثم فإنه في حالة السداد لا تجرى أي قيود في دفاتر الساحب، لأن ملكية الورقة انتقلت إلى البنك ومن ثم فإن السداد يتم مباشرة من قبل المدين إلى البنك. ولكن رغم انتقال الورقة إلى البنك إلا أنه مازالت هناك مسئولية عرضية وهي إمكانية رجوع البنك على الساحب في حالة توقف المدين عن سداد الورقة. ولذلك فعندما يتوقف المدين عن السداد يقوم البنك باتخاذ الإجراءات النظامية وبعد ذلك يرجع على الساحب الذي يقوم بإثبات القيد التالي:

٣٥,٢٥٠		حـ/ المدينين (سالم)	١٤٢٣/٢/١
	٣٥,٢٥٠	حـ/ النقدية بالبنك	
		إثبات توقف سالم عن السداد ورجوع البنك علينا بقيمة الورقة والمصاريف القضائية	

٤ – في حالة تظهير الورقة :

في هذه الحالة يقوم المحول إليه باتخاذ الإجراءات النظامية لإثبات التوقف عن السداد ثم يقوم بالرجوع على الساحب بقيمة الورقة مضافا إليها المصاريف القضائية التي قام بسدادها، ومن ثم يقوم الساحب بدوره بالرجوع على المدين أو المسحوب عليه ثم بعد ذلك يقوم بسداد القيمة المستحقة للمورد. ولذلك يقوم الساحب بإجراء القيدين التاليين:

أ – إثبات التوقف عن السداد وتحميل المصاريف القضائية:

٣٥,٢٥٠		حـ/ المدينين (سالم)	١٤٢٣/٢/١
	٣٥,٢٥٠	حـ/ الدائنين (أنس)	
		إثبات توقف سالم عن سداد الورقة وتحميله بالمصاريف القضائية وإضافة القيمة إلى حساب أنس	

ب- سداد المستحق لأنس:

٣٥,٢٥٠		حـ/ الدائنين (أنس)	١٤٢٣/٢/١
	٣٥,٢٥٠	حـ/ النقدية بالبنك	
		إثبات دفع المستحق لأنس	

هذا ويمكن تلخيص التصرفات السابقة والخاصة بأوراق القبض وكذلك إثبات سدادها في تاريخ الاستحقاق أو التوقف السداد، كما يظهر في الجدول التالي:

القيود المختلفة لإثبات التصرفات في أوراق القبض
وكذلك سدادها أو التوقف عن سدادها

التصرف / الفترة	١- الاحتفاظ بالورقة	٢- إرسال الورقة للتحصيل	٣- خصم الورقة	٤- تظهير أو تحويل الورقة
من تاريخ السحب حتى تاريخ الاستحقاق	لاجرى قيود	٣٥,٠٠٠ حـ/ أوراق برسم التحصيل ٣٥,٠٠٠ حـ/ أ/ق	مذكورين ٣٤,٣٠٠حـ/ النقدية بالبنك ٧٠٠ حـ/ الخصم المستحق على أ/ق ٣٥,٠٠٠ حـ/ أ/ق	٣٥,٠٠٠ حـ/ الدائنين (أنس) ٣٥,٠٠٠ حـ/ أ/ق
في تاريخ الاستحقاق ١- حالة السداد	٣٥,٠٠٠ حـ/ النقدية ٣٥,٠٠٠ حـ/ أ/ق	مذكورين ٣٤,٩٩٠حـ/ النقدية بالبنك ١٠ حـ/ مصاريف التحصيل ٣٥,٠٠٠ حـ/ أ/ق برسم التحصيل	لاجرى قيود	لاجرى قيود
ب- حالة التوقف عن السداد	٣٥,٢٥٠ حـ/ المدينين (سالم) مذكورين ٣٥,٠٠٠ حـ/ أ/ق ٢٥٠ حـ/ النقدية بالخزينة	٣٥,٢٥٠ حـ/ المدينين (سالم) مذكورين ٣٥,٠٠٠ حـ/ أ/ق برسم التحصيل ٢٥٠ حـ/ النقدية بالبنك	٣٥,٢٥٠ حـ/ المدينين (سالم) ٣٥,٢٥٠ حـ/ النقدية بالبنك	٣٥,٢٥٠ حـ/ المدينين (سالم) ٣٥,٢٥٠حـ/ الدائنين (أنس) --- ٣٥,٢٥٠ حـ/ الدائنين (أنس) ٣٥,٢٥٠ حـ/ النقدية بالبنك

ويجدر عند متابعة الجدول السابق ملاحظة مايلي:

١ - أن جميع القيود الواردة في الجدول بنيت على قيد نشأة أوراق القبض الـذي سبق إجراؤه في تاريخ السحب في المثال السابق والذي كان كما يلي:

٣٥,٠٠٠		حـ/ أوراق القبض	١٤٢٢/١٢/١
	٣٥,٠٠٠	حـ/ المدينين (سالم)	

٢ - من خلال الأعمدة الرأسية يمكن متابعة كل تصرف متابعة زمنية متتالية حسب الأحداث المفترضة، بينما يمكن المقارنة بين القيود في مختلف التصرفات بالمتابعة من خلال الصفوف الأفقية. مما يساعد على تفهم واستيعاب جوانب كل الموضوع بتفرع.

٣ - أن لهذا الموضوع جزئيات فرعية أكثر تفصيلا لم يتم الدخول فيها توخيا للتبسيط والتدرج في الاستيعاب.

تجديد أوراق القبض:

عندما يتوقف المدين (المسحوب عليه) عن السداد، فهناك أحد احتمالين: **الأول** الاتفاق مع المسحوب عليه على تسوية هذا الأمر عن طريق قبول المسحوب عليه ورقة تجارية جديدة في تاريخ لاحق، وهو مايطلق عليه تجديد الأوراق التجارية، بينما يتمثل الاحتمال **الثاني** في التأكد من عدم قيام المسحوب عليه بالسداد، ومن ثم اتخاذ الدائن أو الساحب الإجراءات النظامية لإشهار إفلاس المدين.

ولما كان الاحتمال الأول هو الاحتمال الأكثر واقعية نظرا لأنه يحقق مصالح كل من الطرفين، فالساحب يهمه الحصول على مستحقاته والتي قد لا يحصل عليها بالكامل أو لا يحصل عليها نهائيا فيما إذا لجأ إلى إشهار إفلاس المدين، كما أن للمدين أو المسحوب عليه مصلحة في استمرارية وجوده وعدم إفلاسه. لذا من المفيد المعالجة المحاسبية الخاصة بتجديد الورقة التجارية كما يلي:

لو فرض في المثال السابق عند توقف سالم عن سداد الورقة في ١٤٢٣/٢/١هـ واتخاذ الإجراءات النظامية وسداد المصاريف القضائية، أن سالم اتفق مع منشأة الأمل على تأجيل سداد الكمبيالة إلى تاريخ لاحق لمدة شهرين، أي يتم السداد في ١٤٢٣/٤/١هـ على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها ١٢%.

وللقيام بالمعالجة المحاسبية يلاحظ الآتي:

أ- يتم تحميل المدين بقيمة الكمبيالة الأصلية زائدا المصاريف القضائية التي دفعها الحامل الأخير للورقة مضافا إليها فوائد تأخير.

ب- تحتسب فوائد التأخير أو التجديد على كامل المبلغ غير المدفوع على النحو التالي:

$$٣٥,٢٥٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢} = ٧٠٥ \text{ ريال}$$

ومن ثم يكون إجمالي قيمة الكمبيالة الجديدة = ٣٥,٢٥٠ + ٧٠٥ = ٣٥,٩٥٥ ريال. وعليه يتم إجراء القيود التالية:

- تحميل المدين بقيمة فوائد التجديد:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ فوائد تجديد أوراق تجارية إثبات تحميل سالم بقيمة فوائد تجديد عن مدة شهرين بمعدل ١٢%	٧٠٥	٧٠٥

وبعد تحميل المدين بقيمة الفوائد يتم إجراء قيد لإثبات عملية تجديد الكمبيالة والذي يشابه قيد نشأة أوراق القبض السابق إجراؤه على النحو التالي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (سالم) إثبات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على سالم والمستحقة السداد في ١٤٢٣/٤/١هـ بعد إضافة الفوائد	٣٥,٩٥٥	٣٥,٩٥٥

وقد يحصل الاتفاق على سداد جزء من قيمة الورقة ويحرر بالباقي كمبيالة جديدة، ومن البديهي أن الفوائد في مثل هذا الاتفاق تحسب على الجزء المتبقي. فلو فرض أن سالم في المثال السابق اتفق في ١٤٢٣/٢/١هـ مع منشأة الأمل على قيامه بسداد نصف الكمبيالة المستحقة عليه بالإضافة إلى المصاريف القضائية بشيك وتأجيل النصف الآخر إلى ١٤٢٣/٤/١ مقابل فوائد ١٢%.

في هذه الحالة يتم إجراء القيود التالية:

١٤٢٣/٢/١	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ المدينين (سالم) إثبات سداد سالم نصف الكمبيالة مضافا إليها المصاريف القضائية بشيك	١٧,٧٥٠	١٧,٧٥٠
١٤٢٣/٢/١	حـ/ المدينين (سالم) حـ/ فوائد تجديد أوراق تجارية إثبات تحميل سالم بقيمة الفوائد عن المبلغ المؤجل بمعدل ١٢% عن شهرين $١٧,٥٠٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢} = ٣٥٠$	٣٥٠	٣٥٠
١٤٢٣/٢/١	حـ/ أوراق القبض حـ/ المدينين (سالم) إثبات الكمبيالة الجديدة المسحوبة على سالم والمستحقة السداد في ١٤٢٣/٤/١هـ بعد إضافة الفوائد	١٧,٨٥٠	١٧,٨٥٠

حالة تطبيقية رقم (٤/٨) (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة "السلطان" خلال الربع الأول من عام ١٤٢٢هـ:

في ١/ ١ باعت بضاعة إلى منشأة "الخليج" بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال على الحساب.

في ١/ ٢ سحبت كمبيالتين متساويتين في القيمة بالمبلغ المستحق على منشأة "الخليج" تستحق الأولى بعد شهر وتستحق الثانية بعد ثلاثة أشهر من تاريخه.

في ١/١٠ أرسلت الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد" وقيمتها ٢٠,٠٠٠ ريال إلى البنك للتحصيل.

في ١/٢٠ باعت بضاعة إلى منشأة "الوفاء" بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال، والتي حررت سنداً إذنياً لصالح المنشأة يستحق بعد شهر من تاريخه.

في ٢/ ٢ حصلت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة "الخليج" نقداً، وخصمت الكمبيالة الثانية لدى بنك الرياض بمعدل ١٥% سنوياً.

في ٢/١٠ ورد إشعار إضافة من البنك يفيد تحصيل قيمة الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد"، وقد بلغت مصاريف التحصيل ١٥٠ ريال.

في ٢/١٥ اشترت بضاعة من منشأة "الطاسان" بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال وحررت لها سنداً إذنياً يستحق بعد شهر من تاريخه.

في ٢/٢٠ رفضت منشأة "الوفاء" سداد قيمة السند الإذني المستحق عليها، فقامت المنشأة بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها ٢٠٠ ريال نقداً.

في ٢/٢٥ اتفقت منشأة الوفاء مع منشأة "السلطان" على تأجيل سداد السند الإذني لمدة ثلاثة أشهر من تاريخه على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها ١٢% سنوياً.

في ٢/٢٦ باعت بضاعة إلى منشأة "التوفيق" بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال وسحبت عليها كمبيالتين الأولى بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال، والثانية بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال تستحق بعد شهر من تاريخه.

في ٢/٣٠ حولت الكمبيالة الأولى المستحقة على منشأة "التوفيق" وقيمتها ١٥,٠٠٠ ريال إلى منشأة "الياسمين" سداداً للدين المستحق لها.

في ٢/ ٣ أرسلت الكمبيالة الثانية المستحقة على منشأة "التوفيق" وقيمتها ٢٥,٠٠٠ ريال إلى البنك للتحصيل.

في ٣/٢٦ رفضت منشأة "التوفيق" سداد قيمة الكمبيالة المحولة إلى منشأة "الياسمين"، والتي قامت بإثبات توقفها عن السداد ودفعت مصاريف قضائية قدرها ١٥٠ ريال وأخطرت منشأة "السلطان" بذلك.

في ٣/٢٨ ورد إشعار من البنك يفيد توقف منشأة "التوفيق" عن سداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليها، وقام البنك بدفع مصاريف قضائية قدرها ٢٥٠ ريال.

والمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.

٢- تصوير حساب أوراق القبض في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ (علما بأن رصيده في ١٤٢٢/١/١هـ بلغ ٢٠,٠٠٠ ريال).

مخصص خصم أوراق القبض (مخصص الأجيو):

تتمثل قيمة أوراق القبض في القيمة الاسمية للكمبيالات أو السندات الإذنية التي تملكها المنشأة في تاريخ إعداد القوائم المالية. وحيث أن القيمة الاسمية والتي تستحق في تاريخ لاحق لإعداد القوائم المالية تختلف عن القيمة الحالية عند إعداد القوائم المالية، فإنه ينبغي أن تقيم هذه الأوراق بالقيمة الحالية أي بقيمتها في تاريخ إعداد القوائم المالية. والقيمة الحالية هي القيمة الاسمية مطروحا منها مبلغ الخصم مقابل المدة من تاريخ إعداد القوائم المالية إلى تاريخ استحقاق الورقة التجارية.

ولحساب مبلغ الخصم يتم ضرب القيمة الاسمية للكمبيالات والسندات الإذنية في سعر الخصم السائد لدى البنوك عن المدة من تاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ استحقاق هذه الأوراق. وبعد حساب مبلغ الخصم يكون به مخصص لخصم أوراق القبض (مخصص الأجيو) بالقيد التالي:

...١٢/٣٠	حـ/ الأرباح والخسائر حـ/ مخصص خصم أوراق القبض (أجيو) إثبات تكوين مخصص لخصم أوراق القبض	×××	×××

وتظهر أوراق القبض في جانب الأصول في قائمة المركز المالي بالقيمة الأسمية بالكامل مطروحا منها قيمة المخصص وذلك لإظهار القيمة الحالية لها.

ولتوضيح كيفية حساب مخصص خصم أوراق القبض ومعالجته محاسبيا يمكن استعراض المثال التالي:

مثـــال:

بلغ رصيد حساب أوراق القبض في منشأة السلطان التجارية ٢٥,٠٠٠ ريال في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ. والذي يمثل قيمة الكمبيالات المسحوبة على منشأة "الطاسان" والتي تستحق في ١٤٢٣/٤/١هـ، فإذا قررت المنشأة تكوين مخصص لخصم أوراق القبض، علما بأن سعر الخصم يبلغ ١٢% سنويا.

فالمطلوب:

ماهي المعالجة المحاسبية لإثبات تكوين مخصص خصم أوراق القبض وتصوير حساب هذا المخصص، وإظهار الأثر على قائمة المركز المالي في نهاية العام.

الحـــــل:

تحدد قيمة مخصص خصم أوراق القبض كما يلي:

$$٢٥,٠٠٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times \frac{٣}{١٢} = ٧٥٠ \text{ ريال}$$

ويكون قيد تكوين مخصص خصم أوراق القبض كما يلي:

١٤٢٢/١٢/٣٠	حـ/الأرباح والخسائر حـ/ مخصص خصم أوراق القبض (أجيو) إثبات تكوين مخصص لخصم أوراق القبض	٧٥٠	٧٥٠

ويظهر حـ/ مخصص خصم أوراق القبض في نهاية العام كما يلي:

حـ/ مخصص خصم أوراق القبض

٧٥٠	رصيد (يظهر في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ)	٧٥٠	حـ/ الأرباح والخسائر
٧٥٠		٧٥٠	
		٧٥٠	رصيد منقول ١٤٢٣/١/١هـ

كما يظهر أثر المخصص في قائمة المركز المالي كما يلي:

قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

أصول		خصوم	
	أصول متداولة:		
	أوراق قبض	٢٥,٠٠٠	
	يطرح : مخصص خصم أوراق قبض	٧٥٠	
٢٤,٢٥٠			

وتجدر الإشارة هنا إلى أنه في حالة وجود رصيد لمخصص قديم لخصم أوراق القبض ويراد تكوين مخصص جديد، فيتم مقارنة المخصص الجديد برصيد المخصص القديم ومعالجة الفرق بالنقص (أو الزيادة) في حساب الأرباح والخسائر بإجراء قيد تسوية. أما في حالة تساوي المخصص الجديد المراد تكوينه مع المخصص القديم فلا تجرى أية تسويات.

أوراق الدفع: Notes Payable

سبقت الإشارة إلى أن الكمبيالات والسندات الإذنية من وجهة نظر المدين أو المسحوب عليه تسمى أوراق الدفع، والتي تعتبر بمثابة التزام على المدين. وبالرغم من أن أوراق الدفع سيتم مناقشتها ضمن الالتزامات في فصل لاحق إلا أنه استكمالا للموضوع سيتم هنا استعراض القيود المحاسبية الخاصة بإثبات الأوراق التجارية في دفاتر المدين حتى يمكن المقارنة بين قيود إثبات الأوراق التجارية في دفاتر الدائن والمدين. مع ملاحظة أن المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع تقتصر على إثبات قبول ورقة الدفع وسدادها أو التوقف عن سدادها بالإضافة إلى تجديد الورقة.

مثال:

باستخدام بيانات المثال السابق حيث أنه في ١٤٢٢/١١/١ اشترى سالم بضاعة بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال على الحساب من منشأة «الأمل» وفي نفس التاريخ قبل كمبيالة لأمرها تستحق السداد في ١٤٢٣/٢/١هـ. فتكون القيود في دفاتر "سالم" كالتالي:

إثبات الشراء الآجل في ١٤٢٢/١٢/١:

١٤٢٢/١١/١	حـ/ المشتريات حـ/ الدائنين (منشأة الأمل) إثبات شراء بضاعة على الحساب	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠

قبول الورقة:

١٤٢٢/١١/٢	حـ/ الدائنين (منشأة الأمل) حـ/ أوراق الدفع قبول كمبيالة لأمر منشأة الأمل تستحق السداد في ١٤٢٣/٢/١هـ	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠

ويتضح من القيد السابق أنه بمثابة تحويل للدين الشخصي إلى دين تجاري مثبت بورقة تجارية. أو تغيير هيكل الالتزامات من التزام شخصي (حساب الدائنين) إلى التزام تجاري هو (حساب أوراق الدفع).

سداد ورقة الدفع:

في تاريخ الاستحقاق إذا تم السداد يجرى القيد التالي:

١٤٢٣/٢/١	حـ/أوراق الدفع حـ/ النقدية إثبات سداد ورقة الدفع المستحقة لأمر منشأة الأمل	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠

التوقف عن السداد:

في حالة توقف سالم عن السداد فإنه يلزمه تحويل الدين إلى دين شخصي مرة أخرى كما يقوم بإثبات المصاريف القضائية المستحقة للدائنين. وذلك كما يلي:

٣٥,٠٠٠		حـ/أوراق الدفع	١٤٢٣/٢/١
	٣٥,٠٠٠	حـ/ الدائنين (منشأة الأمل)	
		إثبات توقفنا عن سداد الكمبيالة المسحوبة علينا لأمر منشأة الأمل	
٢٥٠		حـ/ المصاريف القضائية	١٤٢٣/٢/١
	٢٥٠	حـ/ الدائنين (منشأة الأمل)	
		إثبات المصاريف القضائية المستحقة لمنشأة الأمل	

تجديد أوراق الدفع:

عندما يقوم المدين بالاتفاق مع الدائن على تسديد الكمبيالة في تاريخ لاحق مقابل احتساب فوائد تجديد يتحملها المدين، فإنه يتم إثبات الفوائد التي ستتحملها المنشأة أولا، ثم بعد ذلك يتم قبول كمبيالة بإجمالي المبلغ المستحق عليها والذي سيشمل قيمة الكمبيالة الأصلية مضافا إليها المصاريف القضائية بالإضافة إلى فوائد التجديد.

مثال:

بفرض أنه في ١٤٢٣/٢/١هـ اتفق سالم مع «منشأة الأمل» على تأجيل الكمبيالة لمدة شهرين مقابل فوائد تجديد بمعدل ١٢% فتكون القيود على النحو التالي:

فوائد التجديد = $٣٥,٢٥٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times \frac{٢}{١٢}$ = ٧٠٥ ريال

٧٠٥		حـ/ فوائد تجديد أوراق الدفع	١٤٢٣/٢/١
	٧٠٥	حـ/ الدائنين (منشأة الأمل)	
		إثبات الفوائد المستحقة لمنشأة الأمل مقابل تجديد الورقة بمعدل ١٢% لمدة شهرين	
٣٥,٩٥٥		حـ/ الدائنين (منشأة الأمل)	١٤٢٣/٢/١
	٣٥,٩٥٥	حـ/ أوراق الدفع	
		إثبات قبول كمبيالة جديدة تستحق الدفع في ١٤٢٣/٤/١هـ بعد إضافة الفوائد	

أسئلة وتمارين الفصل الثامن

أولا: الأسئلة:

١ - اذكر أهم خصائص الأوراق التجارية وأنواعها.
٢ - عرف الكمبيالة والسند الإذني مع تحديد أطراف كل منهما.
٣ - بين كيفية معالجة الأوراق التجارية محاسبيا.
٤ - ما الغرض من تقييم رصيد المدينين في نهاية العام؟
٥ - عرف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وعدد طرق تقديره.
٦ - كيف يتم تقييم رصيد المدينين في قائمة المركز المالي.
٧ - بين كيفية معالجة الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها.
٨ - ما المقصود بتحصيل الديون السابق إعدامها؟
٩ - بين كيفية إظهار المدينين ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة وأثر ذلك على قائمة الدخل عن نفس الفترة.
١٠- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:

أ - إذا أعدم دين خلال الفترة، فإن ذلك لن يؤثر على أي من أرباح الفترة أوإجمالي الأصول.
ب - تعد أوراق القبض من الأصول المتداولة، في حين أن أوراق الدفع تعد من ضمن الخصوم المتداولة.
جـ- أوراق القبض برسم التحصيل تعد أصلا من أصول المنشأة.
د - تقتضي تطبيق قاعدة الحيطة والحذر أن يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.
هـ- يعني خصم الورقة التجارية الحصول على قيمتها الحالية في تاريخ سابق لتاريخ الاستحقاق.
و - لا تمثل أوراق القبض المحولة أي مسئولية على المنشأة التي قامت بتحويلها.
ز - عند تجديد الورقة التجارية في تاريخ الاستحقاق، تحسب فوائد التجديد عن المدة من تاريخ نشأة الدين إلى تاريخ استحقاق الورقة الجديدة.
ح - في حالة ظهور حساب أوراق القبض برسم الخصم في دفاتر الدائن، فإنه يعد حساب أصل يمثل الأوراق التجارية المرسلة للبنك لخصمها والتي لم يرد عنها إشعارات إضافة.

١١- ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة من الإجابات لكل فقرة من الفقرات التالية:

١ - يظهر رصيد حسابي أوراق القبض وأوراق الدفع على التوالي في قائمة المركز المالي ضمن:

أ - الأصول الثابتة والخصوم المتداولة.

ب - الأصول المتداولة والخصوم طويلة الأجل.

جـ- الأصول المتداولة والخصوم المتداولة.

د - كل الإجابات السابقة غير صحيحة.

٢ - إذا أظهر رصيد ميزان المراجعة قبل التسويات رصيدا للمدينين قدره ١٢٠,٠٠٠ ريال، ورصيدا لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها قدره ٧٥٠ ريال. فإذا علمت أن المنشأة تقوم بتقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٣% من رصيد المدينين، بالإضافة إلى أنه عند الجرد تبين وجود ديون معدومة قدرها ١,٥٠٠ ريال. بناء على هذه المعلومات فإن مبلغ قيد التسوية للديون المشكوك فيها هو:

أ - ٣,٥٥٥ ريال. ب- ٤,٣٥٠ ريال.

ج - ٤,٣٠٥ ريال. د - ٢,٨٠٥ ريال.

هـ- ليس شيئا مما ذكر.

٣ - أي من البنود التالية الظاهرة في ميزان المراجعة لا يعد أصلا من الأصول:

أ - أوراق قبض برسم التحصيل. ب- أوراق قبض برسم الخصم.

جـ- أوراق قبض. د - أوراق قبض تم خصمها في البنك.

هـ- كل ماسبق يعد أصولا.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

بلغ رصيد حساب المدينين في دفاتر محلات النور في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٢ ماقيمته ٤٩,٩١٠ ريال، كما بلغ رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نفس التاريخ ٢,٤٥٠ ريال، وقد بلغت مبيعات المحلات خلال عام ١٤٢٣هـ ماقيمته ٣٩٦,٩٠٠ ريال، في حين بلغت المتحصلات من المدينين عن نفس الفترة ٣٧٣,٤٥٠ ريال. وقد بلغت الديون التي تقرر إعدامها خلال سنة ١٤٢٣هـ مبلغ ٢,٦٢٥ ريال. وفي نهاية السنة عند تقدير الديون المشكوك في تحصيلها اتضح لإدارة المنشأة أن هناك بعض الأرصدة التي مضى على تاريخ استحقاقها فترة طويلة وقيمتها ٢٨,٠٠٠ ريالا وقدرت نسبة احتمال عدم التحصيل منها ١٥% وبالإضافة إلى ذلك فإن ٤% من الأرصدة الجارية للمدينين يحتمل عدم تحصيلها.

المطلوب:

١ - إجراء قيود التسوية اللازمة.

٢ - بيان الأثر على كل من حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثاني:

فيما يلي بعض الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة لمحلات الياسمين في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٦٠,٠٠٠	مدينون
١,٥٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٥,٠٠٠	مبيعات

فإذا علمت أنه جرت عادة المنشأة على تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من رصيد المدينين تبلغ في المتوسط ٤%.

المطلوب:

١ - إجراء قيد التسوية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢ - تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

٣ - بيان الأثر على حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

ثانيا: بفرض أن رصيد المخصص الظاهر في ميزان المراجعة كان مدينا بمبلغ ١٥٠ ريال.

المطلوب:

١ - إجراء قيد التسوية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢ - تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

٣ - بيان الأثر على حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثالث:

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر منشأة النسيم في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ :

٩٨,٠٠٠ ريال مدينون، ٩,٨٠٠ ريال مخصص ديون مشكوك في تحصيلها.

وقد تمت العمليات التالية خلال عام ١٤٢٣هـ:

١ - قامت المنشأة بتحصيل مبلغ ٢,١٠٠ ريال قيمة ديون معدومة سبق إعدامها في عام ١٤٢١هـ.

٢ - تم إفلاس أحد عملاء المنشأة والذي يبلغ الرصيد المستحق عليه ٢٢,٤٠٠ ريال لم تحصل المنشأة منه سوى ١٥,٤٠٠ ريال، وذلك في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ.

المطلوب:

١ - إثبات العمليات التي تمت خلال عام ١٤٢٣هـ.

٢ - إجراء قيد تسوية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ (علما بأنه قد جرت عادة المنشأة على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠% من رصيد المدينين).

٣ - تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

٤ - بيان الأثر على حـ/ المتاجرة والأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ.

التمرين الرابع:

فيما يلي ميزان المراجعة قبل التسويات لمنشأة «بريدة» في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مدين	دائن	اسم الحساب
٧٨,٠٠٠		مدينون
	٤,٨٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فإذا علمت أنه:

١ - عند إجراء التسويات في نهاية الفترة وجد أن هناك ديونا معدومة على بعض المدينين قيمتها ٣,٠٠٠ ريال.

٢ - جرت عادة المنشأة على تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من رصيد المدينين.

المطلوب:

أ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات عملية إعدام الدين.

ب - إجراء قيد التسوية لتكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

جـ - بيان أثر العمليات السابقة على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الخامس:

فيما يلي بعض المعلومات المالية المستخرجة من دفاتر منشأة "المطلق" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

٦,٠٠٠ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ١٤٢٢/١/١هـ.

٤,٠٠٠ ديون معدومة خلال العام.

٦١,٥٠٠ مدينون.

فإذا علمت أن:

١- أحد المدينين أفلس عند الجرد وكان مدينا بمبلغ ١,٥٠٠ ريال.

٢- تتبع المنشأة سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من رصيد المدينين.

فالمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة، وإجراء التسوية لتكوين المخصص الجديد.

٢- تصوير حساب المخصص في نهاية العام بعد إجراء التسوية.

٣- إظهار المخصص في قائمة المركز المالي.

التمرين السادس:

في ١٤٢٢/٥/١هـ باعت محلات «عنيزة» إلى محلات «بريدة» بضاعة بمبلغ ١٦٠,٠٠٠ ريال، وقد قبلت محلات «بريدة» كمبيالتين الأولى بمبلغ ٤٨,٠٠٠ ريال وتستحق الدفع في ١٤٢٢/٧/٣٠هـ، والثانية بمبلغ ١١٢,٠٠٠ ريال وتستحق الدفع في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ، وقد أرسلت محلات «عنيزة» الكمبيالة الأولى إلى البنك للتحصيل، أما الكمبيالة الثانية فقد خصمتها محلات "عنيزة" لدى البنك وبلغ معدل الخصم ١٢%. فإذا علمت أن محلات "بريدة" قامت بسداد الكمبيالتين في موعد استحقاقهما وأن مصاريف التحصيل بالنسبة للكمبيالة الأولى بلغت ٣٠ ريالا.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة في دفاتر يومية كل من محلات «بريدة» ومحلات «عنيزة».

التمرين السابع:

في أول رجب ١٤٢٢هـ باعت محلات «المطلق» بضاعة إلى منشأة «الشهراني» بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال وكان الاتفاق كالآتي:

- تدفع منشأة «الشهراني» ٧,٠٠٠ ريال بشيك في تاريخ البيع.
- تقبل منشأة «الشهراني» كمبيالة لصالح محلات «المطلق» بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال تستحق الدفع في ١٤٢٢/١٠/١.
- تقدم منشأة «الشهراني» سندا إذنيا بباقي المبلغ يستحق الدفع في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

فإذا علمت أن:

- محلات «المطلق» قامت بتحويل الكمبيالة إلى منشأة «السلطان» سدادا لجزء من المستحق لها، أما السند الإذني فقد أرسل إلى البنك برسم التحصيل.
- بفرض أن الكمبيالة والسند الإذني قد تم سدادهما في تاريخ الاستحقاق وأن مصاريف التحصيل بلغت ٥٠ ريال.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من محلات «المطلق» ومنشأة «الشهراني».

التمرين الثامن:

في التمرين السابق بفرض أن منشأة «الشهراني» توقفت عن سداد السند الإذني في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ وقام البنك بسداد المصاريف القضائية وقدرها ١٥٠ ريال.

وأنه في ١٤٢٣/١/١هـ اتفقت منشأة «الشهراني» مع محلات «المطلق» على تأجيل السداد لمدة ثلاثة أشهر مقابل كمبيالة جديدة نظير فائدة تأجيل معدلها ١٢%، وقد تم تنفيذ الاتفاق.

المطلوب: إجراء القيود اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر كل من محلات «المطلق» ومنشأة «الشهراني».

التمرين التاسع:

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت بميزان المراجعة لمنشأة "السلطان" في ١٤٢٢/٩/٣٠هـ:

٥٠,٠٠٠ ريال أوراق قبض (منها ٢٠,٠٠٠ ريال كمبيالة مسحوبة على منشأة "الطاسان" وتستحق في ١٤٢٢/١٠/٥هـ، ٣٠,٠٠٠ ريال كمبيالة مسحوبة على منشأة "الأمل" تستحق في ١٤٢٢/١٠/٢٥هـ)، ٦٠,٠٠٠ ريال أوراق قبض برسم التحصيل (منها ٢٥,٠٠٠ ريال كمبيالة مسحوبة على منشأة "الشروق" وتستحق في ١٤٢٢/١٠/٥هـ، ٣٥,٠٠٠ ريال كمبيالة مسحوبة على منشأة "السعيد" وتستحق في ١٤٢٢/١٠/٢٨هـ)

وفيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر شوال ١٤٢٢هـ:

- في ١٠/٥ تم تحصيل قيمة الكمبيالة المسحوبة على منشأة "الطاسان" نقداً.
- في ١٠/٦ ورد إشعار من البنك يفيد توقف منشأة "الشروق" عن السداد، وقام البنك بسداد المصاريف القضائية وقدرها ٢٠٠ ريال.
- في ١٠/٢٥ رفضت منشأة "الأمل" سداد الكمبيالة المستحقة عليها وتم سداد المصاريف القضائية وقدرها ٣٠٠ ريال نقداً.
- في ١٠/٢٧ اتفقت منشأة الأمل مع منشأة السلطان على تأجيل سداد الكمبيالة لتاريخ لاحق لمدة شهرين، على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها ١٢% سنوياً.
- في ١٠/٢٩ ورد إشعار إضافة من البنك يفيد تحصيل قيمة الكمبيالة المسحوبة على منشأة "السعيد" وقد بلغت مصاريف التحصيل ١٠٠ ريال.

والمطلوب:

١- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.

٢- ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام وترصيدها في ١٤٢٢/١٠/٣٠هـ.

التمرين العاشر:

كان رصيد حساب أوراق القبض الظاهر في ميزان المراجعة لمنشأة "السعدون" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ ما قيمته ٤٠,٠٠٠ ريال.

فإذا علمت أن:

١- يمثل رصيد حساب أوراق القبض قيمة الكمبيالات المسحوبة على "الشهراني" وتستحق في ١٤٢٣/٥/١هـ.

٢- قررت المنشأة تكوين مخصص لخصم أوراق القبض، وقد بلغ سعر الخصم ١٥% سنويا.

والمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تكوين مخصص خصم أوراق القبض، وكذلك إجراء قيد الإقفال في نهاية العام.

٢- تصوير حساب مخصص خصم أوراق القبض في نهاية العام.

٣- إظهار المخصص في قائمة المركز المالي.

الفصل التاسع

المخزون

Inventory

الأهداف *Objectives*

للتعرف على:

- مفهوم المخزون وأهمية تحديد قيمته.
- مخزون آخر المدة.
- الجرد الفعلي للمخزون.
- تقييم المخزون.
- طرق تحديد تكلفة المخزون.
- المعالجة المحاسبية للمخزون.

الفصل التاسع

المخـــــــــزون

المخزون عبارة عن جميع العناصر الملموسة من الممتلكات التي يتم حيازتها بغرض البيع أو التصنيع من أجل البيع في دورة النشاط العادي للمنشأة. ففي المنشآت التجارية يتكون المخزون من البضاعة التي تعتبر من الناحية النظامية مملوكة للمنشأة ومعدة للبيع خلال دورة النشاط العادي. أما في المنشآت الصناعية فيتكون المخـــزون من البضاعة المصنعة والمعدة للبيع وكذلك البضاعة التي مازالت في مرحلة الإنتـــاج بالإضافة إلى المواد الأولية والمواد والمهمات التي تستهلك مباشـــرة فـــي العمليـــة الصناعية.

وحيث أن المخزون يمثل بضاعة معدة للبيع خـــلال دورة النشـــاط العـــادي للمنشأة، أي سيتحول إلى نقدية خلال فترة تقل عادة عن سنة، فان المخـــزون يعـــالج على أنه بند من بنود الأصول المتداولة.

ويناقش هذا الفصل أهمية تحديد قيمة مخزون آخر المدة والمقصود بمخـزون آخر المدة، وكذلك الطرق المختلفة لتقييم المخزون، وأخـــيرا المعالجـــة المحاســـبية للمخزون.

أهمية تحديد قيمة المخزون:

يمثل المخزون في نهاية الفترة في حد ذاته أهمية كبيرة بالنســـبة للمنشـــأة، ويرجع ذلك إلى العديد من العوامل والتي من أهمها مايلي:

١ – يعد المخزون من أهم بنود الأصول المتداولة نظرا لكبر حجمه ومن ثم أهميتـــه النسبية بالمقارنة بباقي عناصر تلك الأصول، وعليه فإن الخطأ في تقييـــم هـــذا الأصل قد يعادل الخطأ الناتج عن إغفال أحد بنود الأصول الأخرى بالكامل.

٢ – يظهر مخزون آخر المدة بكل من قائمتي الدخل وقائمة المركز المالي، وهـــذا يعني أن الخطأ في تقييم مخزون آخر المدة سيؤثر على صافي الدخـــل مـــن ناحية، فضلا عن تأثيره على كل من الأصول وحقوق الملكيـــة فـــي قائمـــة المركز المالي من ناحية أخرى.

٣ – يمتد أثر الخطأ في تقييم مخزون آخر المدة في إحدى السنوات إلـــى الســـنة التالية، وذلك لأن مخزون آخر المدة في سنة معينة يمثل مخزون أول المـــدة في السنة التالية.

وعند قياس مجمل الربح لفترة محاسبية معينة فلابد من طرح تكلفـــة البضاعـــة المباعة من صافي المبيعات. ونظراً لأن كثيراً من المنشآت لا تحتفظ بســـجلات تظـــهر تكلفة البضاعة المباعة في نهاية الفترة المحاسبية، لذلك يتم تحديد هذه التكلفة عن طريـــق خصم تكلفة البضاعة المتبقية، أي مخزون آخر المدة من تكلفة البضاعة المتاحـــة للبيـــع خلال الفترة، ويمكن التعبير عن ذلك بالمعادلة التالية:

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع – مخزون آخر المدة.

وبالتالي فإن تحديد قيمة مخزون آخر المدة يعد عاملا حيويا في تحديد تكلفـــة البضاعة المباعة، وذلك لأن التحديد السليم لقيمة بضاعة آخر المـــدة ســـيؤدي إلـــى التحديد السليم لتكلفة البضاعة المباعة ومن ثم إجمالي الربح الخاص بـــالفترة، أمـــا الخطأ في تقييم مخزون آخر المدة فسيؤدي إلى خطأ في تحديد إجمالي الربح وبالتالي الخطأ في تحديد صافي الدخل عن الفترة المالية، والذي سيؤثر بدوره على كل مـــن الأصول وحقوق الملكية في قائمة المركز المالي. ولن يقتصر أثر هذا الخطـــأ علـــى الفترة المالية التي حدث بها الخطأ فحسب وإنما سيمتد إلى الســـنة الماليـــة التاليـــة. ولتوضيح ذلك يمكن استعراض المثال التالي، افترض توفر البيانات التالية:

	١٤٢٢هـ		١٤٢٣هـ	
صافي المبيعات		٧٠٠,٠٠٠		٨٤٠,٠٠٠
بضاعة أول المدة	٤٢,٠٠٠		٥٦,٠٠٠	
تكلفة المشتريات	٣٧٨,٠٠٠		٥٠٤,٠٠٠	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	٤٢٠,٠٠٠		٥٦٠,٠٠٠	
قيمة المخزون في آخر المدة	(٥٦,٠٠٠)		(١١٢,٠٠٠)	
تكلفة البضاعة المباعة		(٣٦٤,٠٠٠)		(٤٤٨,٠٠٠)
إجمالي الربح		٣٣٦,٠٠٠		٣٩٢,٠٠٠

فإذا فرض أنه حدث خطأ في تقييم المخزون في آخر الفترة لعام ١٤٢٢هـــ بالزيادة بمقدار ١٤,٠٠٠ ريال، فان من شأن هذا الخطأ أن يؤدي إلى نقص في تكلفـــة البضاعة المباعة بمقدار ١٤,٠٠٠ ريال أي تصبح ٣٥٠,٠٠٠ ريال وبالتالي زيـــادة إجمالي الربح بمقدار ١٤,٠٠٠ريال أي يصبح ٣٥٠,٠٠٠ ريال، وهذا بدوره ســـيؤثر على صافي الدخل لعام ١٤٢٢هـــ بالزيادة بمقدار ١٤,٠٠٠ ريال.

أما بالنسبة لعام ١٤٢٣هـــ فإن هذا الخطأ بالزيادة سيؤدي إلى زيادة تكلفـــة مخزون أول المدة بمقدار ١٤,٠٠٠ ريال والذي سيؤدي إلى زيادة تكلفـــة البضاعـــة

المتاحة للبيع بمقدار ١٤,٠٠٠ ريال وبالتالي زيادة تكلفة البضاعة المباعـــة بمقـدار ١٤,٠٠٠ ريال، وعليه فإن إجمالي الربح وكذلك صافي الدخل لعام ١٤٢٣هـ سـيقل بمقدار ١٤,٠٠٠ ريال.

هذا عن قائمة الدخل في كل من عام ١٤٢٢هـ، ١٤٢٣هـ. أما قائمة المركـز المالي لعام ١٤٢٢هـ فإن المخزون في آخر المدة يمثل أحد بنود الأصـول المتداولـة، وبالتالي فإن الخطأ بالزيادة في المخزون سيؤدي إلى زيادة في مجموع الأصول المتداولـة والذي سيؤثر على مجموع أصول المنشأة في نفس الوقت، كما أن صافي الدخل عن عـام ١٤٢٢هـ والذي يعتبر عنصراً من عناصر حقوق الملكية ومن ثم فإن الخطأ بالزيادة فـي صافي الدخل سيؤدي إلى ظهور مجموع حقوق الملكية بالزيادة بمقدار ١٤,٠٠٠ ريـال. أما بالنسبة لعام ١٤٢٣هـ فسيؤثر هذا الخطأ على مجموع كل من الأصول ومجمـوع حقوق الملكية بالنقص بمقدار ١٤,٠٠٠ ريال باتباع نفس التحليل السابق.

ويمكن تلخيص الآثار المترتبة على الخطأ في تقييم مخزون أول وآخر المـدة على النحو التالي:

أ - إذا حدث خطأ أدى إلى تخفيض في قيمة مخزون آخر المدة فإنه يترتب على ذلك زيادة في تكلفة البضاعة المباعة وبالتالي نقص صافي ربح الفترة الحالية.

ب- إذا حدث خطأ أدى إلى زيادة في قيمة مخزون آخر المدة فإنه يترتب على ذلـك تخفيض تكلفة البضاعة المباعة، وبالتالي زيادة صافي ربح الفترة الحالية.

جـ- إذا حدث خطأ أدى إلى تخفيض مخزون أول المدة فإنه يترتب علـى ذلـك تخفيض تكلفة البضاعة المباعة، وبالتالي زيادة صافي ربح الفترة الحالية.

د - إذا حدث خطأ أدى إلى زيادة مخزون أول المدة فإنه يترتب على ذلك زيـادة تكلفة البضاعة المباعة، وبالتالي تخفيض صافي ربح الفترة الحالية.

المقصود بمخزون آخر المدة: Closing Inventory

عند تحديد مكونات بضاعة آخر المدة وبالتالي كمية المخزون فإن العبرة تكـون بملكية هذه المكونات بغض النظر عن أماكن وجودها، وهذا يعني أن مخزون آخر المـدة قد يتضمن بضاعة مملوكة للمنشأة ولكنها لا توجد في مخازن المنشـأة، مثـل البضـائع الموجودة لدى وكلاء البيع والتي تسمى بضاعة الأمانة. وعلى العكس من ذلك، فقد يكـون هناك بضائع موجودة في مخازن المنشأة ولا تدرج ضمن مكونات مخزون آخـر المـدة نظرا لعدم ملكية المنشأة لهذه البضائع، مثل البضاعة المباعة لأحد العملاء والتي مـازالت

تحت التسليم حتى نهاية الفترة المحاسبية. وعلى ذلك فإن المقصود بمخزون آخر المدة هو البضاعة التي تعد في تاريخ الجرد ملكا للمنشأة وتشمل:

أ - البضاعة الموجودة بمخازن المنشأة ومصانعها ومتاجرها ومعارضها.

ب- البضاعة الموجودة لدى وكلاء البيع أو الفروع حيث تعد ملكا للمنشأة حتى يتم بيعها.

جـ- البضاعة بالطريق وهي التي تعاقدت المنشأة على شرائها وشحنت إليها ولكنها لم تصل بعد إلى مخازن المنشأة حتى تاريخ الجرد، وبشرط أن تكون شروط التسليم ميناء الشحن.

د - البضائع الموجودة بمخازن الاستيداع الجمركية، والتي قامت المنشأة بشرائها ولكنها لم تسحبها من الجمرك حتى تاريخ الجرد أو نهاية الفترة المحاسبية.

الجرد الفعلي للمخزون: Physical Account of Inventory

يلاحظ أنه في نهاية الفترة المحاسبية يكون لجميع عناصر الأصول حسابات في دفتر الأستاذ العام، ومن ثم يمكن معرفة قيمتها عن طريق أرصدة تلك الحسابات. إلا أن الأمر مختلف بالنسبة للمخزون، فالمخزون الموجود في دفتر الأستاذ بالمنشأة هو مخزون أول المدة فقط، نظرا لعدم إجراء أي قيد في حساب المخزون منذ نهاية الفترة المحاسبية السابقة، لأن جميع المشتريات التي تتم خلال الفترة المحاسبية يتم ترحيلها إلى حساب المشتريات. ولهذا كان من الضروري إثبات مخزون آخر المدة بفتح حساب له في دفتر الأستاذ العام، وهذا يتطلب تحديد قيمة هذا المخزون عن طريق جرد البضاعة الموجودة لدى المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية جردا فعليا. وذلك بالقيام بخطوتين هما:

أ - الجرد الفعلي للبضاعة عن طريق حصرها أو عدها أو وزنها أو قياسها.

ب- تسعير بضاعة آخر المدة، أي القيام بتحديد قيمة بضاعة آخر المدة.

وعند حصر كميات المخزون في نهاية الفترة المحاسبية تستخدم المنشآت العديد من الإجراءات لعل أهمها تشكيل لجان لجرد المخازن المختلفة، حيث تقوم هذه اللجان بعد ووزن وقياس كل عنصر من عناصر المخزون وتدوين الكميات في قوائم أو كشوف الجرد. ويلاحظ أنه يجب إجراء هذه العملية بكل دقة تفاديا لتكرار أو إغفال بعض العناصر في كشوف الجرد.

تقييم المخزون: Inventory Valuation

تعد عملية تقييم المخزون (تحديد تكلفة المخزون) مـــن المواضيـــع المحاســبية الهامة، حيث أن هناك أسسا مختلفة وطرقا بديلة ومقبولة محاسبيا لتقييم المخزون تنعكـس في تأثيرها المباشر على قياس صافي الدخل. وعلى الرغم من وجود أسس عديدة لتقييـــم المخزون، إلا أن أكثر هذه الأسس استخداما هو أساس التكلفة، وأساس ســعر التكلفــة أو السوق أيهما أقل. وسيتم تناول هذين الأساسين في تقييم المخزون كما يلي:

أولاً: التقييم على أساس التكلفة: Cost-Basis Valuation

تعد التكلفة الأساس الأول للقياس المحاسبي لعناصر المخـــزون. وذلـك لأن المحاسبة تقوم أساسا على مبدأ التكلفة التاريخية، ومن ثم يتم تقييـــم المخـــزون فـــي السجلات المحاسبية بالتكلفة، شأنه في ذلك شأن باقي عناصر الأصول الأخرى. وقـد تثار بعض التساؤلات حول كيفية تحديد تكلفة المخزون. هل هي سعر الفـــاتورة؟ أم تؤخذ في الاعتبار المصروفات الأخرى بخلاف سعر الفاتورة؟

يعد صافي سعر فاتورة شراء البضاعة التي يتكون منها المخزون نقطة البدء في تحديد تكلفة المخزون، كما يجب أن يضاف إلى ذلك جميع النفقات المباشرة التـــي تحدث عند اقتناء هذه البضاعة، مثل تكلفة النقل للداخل في حالة التسليم محل البـــائع ومصاريف الاستلام والتخزين، باعتبار أن جزءا من هـــذه النفقـــات يخـــص تكلفـــة البضاعة غير المباعة (المخزون).

كما أن هناك تساؤلا آخر، عندما يتم شـــراء عنـــاصر البضاعـــة المكونـــة للمخزون بأسعار مختلفة خلال العام، فما هي أسعار الشراء الواجـــب أخذهـــا فـــي الاعتبار عند تقييم عناصر المخزون في نهاية الفترة المحاسبية؟. وسيتم تناول هـــذه المواضيع في الأجزاء التالية من هذا الفصل.

طرق تحديد تكلفة المخزون:

يلاحظ أن أسعار السلع لا تبقى ثابتة، حيث غالبا مايحدث بعض التقلبـــات فـــي أسعار شراء نفس السلع خلال السنة المالية أو الفترة المحاسبية، فقد تقوم المنشأة بالشـــراء عدة مرات خلال السنة. وفي كل مرة يكون هناك سعر مختلف. فعلـــى ســـبيل المثـــال الكرسي الذي كانت تكلفته ١٠٠ ريال منذ ثلاثة أشهر قد تكون تكلفته اليوم ١٢٥ ريـــال وبعد شهر من الآن قد تكون تكلفته ١٥٠ ريال، ثم قد تنخفض التكلفة بعد ستة أشهر إلـــى ١٣٠ ريال وهكذا. وعلى فرض أن منشأة تتاجر بالأثاث وأنه تم شراء أربعـــة كراســـي

خلال الفترة بأسعار تتراوح من ١٠٠ إلى ١٥٠ ريال. وأنه تم بيع ثلاثة كراسي، وفي نهاية الفترة يتطلب الأمر تقييم المخزون بالتكلفة. والسؤال المطروح هنا هو: بأي سعر تكلفة يتم تقييم الوحدات المتبقية في نهاية الفترة؟ هل عند ١٠٠ أو ١٢٥ أو ١٥٠ أو ١٣٠ ريال؟ فكل هذه الأسعار تمثل أسعار تكلفة. فأي هذه الأسعار سيتم الاعتماد عليه في تحديد تكلفة المخزون؟ والإجابة عن هذا السؤال تكمن في الطرق العديدة المتاحة لتقييم المخزون، مع ملاحظة أن التكلفة عند استخدامها كأساس لقياس المخزون قد تعني التكلفة الفعلية لعناصر المخزون، أو التكلفة التي تستند إلى افتراض تدفق عناصر المخزون عند البيع أو الاستخدام. وهناك أربع طرق أساسية لتحديد تكلفة المخزون هي:

١- التمييز المحدد للبضاعة Specific Identification
٢- متوسط التكلفة Average Cost
٣- الداخل أولا خارج أولا First - in - First Out (FIFO)
٤- الداخل أخيرا خارج أولا (LIFO) Last - in - First Out

ولتوضيح هذه الطرق افرض أن البيانات التالية تتعلق بأحد عناصر المخزون بشركة "ساجر" عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة بالريال	التكلفة الإجمالية بالريال
مخزون أول المدة	١٢٠	٢٥٠	٣٠,٠٠٠
مشتريات ١٥/١	١٥٠	٢٧٥	٤١,٢٥٠
مشتريات ٢٠/٣	٢٥٠	٣٠٠	٧٥,٠٠٠
مشتريات ١٥/٧	٢٠٠	٢٧٠	٥٤,٠٠٠
مشتريات ٥/٩	١٥٠	٣٢٥	٤٨,٧٥٠
مشتريات ١٠/١١	٤٠٠	٣٦٠	١٤٤,٠٠٠
عدد الوحدات المتاحة للبيع	١٢٧٠		٣٩٣,٠٠٠
الوحدات المباعة	١٠٧٠		
وحدات مخزون آخر المدة	٢٠٠		

وعلى فرض أن جميع الوحدات متجانسة، فإنه يمكن تحديد تكلفة مخزون آخر المدة في ظل كل طريقة من الطرق السابقة على النحو التالي:

١ - التمييز المحدد للبضاعة: Specific Identification

تقوم هذه الطريقة على افتراض إمكانية تمييز وحدات مخزون آخر المدة وفقا لانتمائها إلى مشتريات محددة. وبالتالي فإنه من الممكن استخدام سعر شرائها كأساس لتحديد تكلفتها. وعلى فرض أن وحدات مخزون آخر المدة في المثال السابق -والتي كان عددها ٢٠٠ وحدة- تتكون من المشتريات التالية:

تاريخ الشراء	١/١٥	٣/٢٠	٧/١٥	٩/٥	١١/١٠
عدد الوحدات	٢٠	٣٠	١٥	٦٠	٧٥

فإنه يمكن تحديد تكلفة مخزون آخر المدة في ظل طريقة التميـــيز المحـــدد للبضاعة كما يلي:

تاريخ الشراء	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة بالريال	التكلفة الإجمالية بالريال
١٥ محرم	٢٠	٢٥٠	٥,٠٠٠
٢٠ ربيع الأول	٣٠	٣٠٠	٩,٠٠٠
١٥ رجب	١٥	٢٧٠	٤,٠٥٠
٥ رمضان	٦٠	٣٢٥	١٩,٥٠٠
١٠ ذي القعدة	٧٥	٣٦٠	٢٧,٠٠٠
وحدات مخزون آخر المدة	٢٠٠		٦٤,٥٥٠

ويمكن تحديد تكلفة البضاعة المباعة على النحو التالي:

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع - تكلفة مخزون آخر المدة

٣٢٨,٤٥٠ = ٣٩٣,٠٠٠ - ٦٤,٥٥٠

ويلاحظ أن استخدام طريقة التمييز المحدد للبضاعة مرتبط بإمكانية تميـــيز بضاعة آخر المدة وتحديد مصدرها، إلا أنه في الحالات التي تكون فيـــها البضاعـــة متجانسة وغير قابلة للتمييز فإنه يتعذر استخدام هذه الطريقة، كما أن استخدامها غالبا ما يكون قاصرا على السلع مرتفعة القيمة قليلة العدد مثل السيارات والمنازل الجاهزة والمجوهرات... الخ.

٢- متوسط التكلفة: Average Cost

يتم حساب متوسط التكلفة بقسمة إجمالي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع علـــى عدد الوحدات المتاحة للبيع خلال الفترة. ويسمى الناتج في هذه الحالـــة بالمتوســط المرجح لتكلفة الوحدة، والذي يستخدم في تحديد تكلفة مخزون آخر المدة وذلك علـــى النحو التالي:

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

$$= \frac{٣٩٣,٠٠٠}{١,٢٧٠} = ٣٠٩,٤٤٨ \text{ ريال}$$

تكلفة مخزون آخر المدة = ٢٠٠ وحدة × ٣٠٩,٤٤٨ = ٦١٨٨٩,٧٦ ريال
تكلفة البضاعة المباعة = ٣٩٣,٠٠٠ – ٦١٨٨٩,٧٦ = ٣٣١١١٠,٢٤ ريال

وحيث أن متوسط التكلفة المرجح يستخدم في تحديد كل من تكلفة مخـــزون آخر المدة، وتكلفة البضاعة المباعة، فإن تكلفة مخزون آخر المدة سوف تتأثر بجميع أسعار الشراء المدفوعة خلال الفترة.

٣ – الداخل أولا خارج أولا: First -in - First-Out (FIFO)

الافتراض في ظل هذه الطريقة والتي يطلق عليها أحيانا "الوارد أولا صادر أولا" هو أن البضاعة التي يتم شراؤها أولا يتم صرفـــها للإنتـــاج أو بيعـــها أولا، بمعنـــى أن الصرف أو البيع يتم من أقدم بضاعة موجودة بالمخازن. وبالتالي فإن مخزون آخر المـــدة يكون من أحدث بضاعة تم شراؤها وبسعر بأحدث سعر تكلفة. وطبقـــا لبيانـــات المثـــال السابق فإن وحدات مخزون آخر المدة كانت ٢٠٠ وحدة وأحدث صفقة شراء كـــانت ٤٠٠ وحدة، بسعر ٣٦٠ ريال للوحدة. ولذلك فإن مخزون آخر المدة يتم حسابه كما يلي:

مخزون آخر المدة = ٢٠٠ × ٣٦٠ = ٧٢٠٠٠ ريال

وبالتالي تكون تكلفة البضاعة المباعة = ٣٩٣,٠٠٠ – ٧٢,٠٠٠ = ٣٢١,٠٠٠ ريال.

أما لو فرض أن وحدات مخزون آخر المدة كانت ٤٧٥ وحدة بدلا مـــن ٢٠٠ وحدة، فإنه نظرا لأن وحدات المخزون في نهاية المدة كانت أكثر من آخر أو أحـــدث صفقة شراء، فعندئذ سوف تؤخذ ٤٠٠ وحدة من آخر صفقة شراء ثم يؤخـــذ البـــاقي وقدره ٧٥ وحدة من الصفقة التي تسبقها من حيث الشراء. وفي هذه الحالة فإن تكلفـــة مخزون آخر المدة تحسب كالتالي:

٤٠٠	وحدة عند سعر ٣٦٠ ريال	١٤٤,٠٠٠ ريال
٧٥	وحدة عند سعر ٣٢٥ ريال	٢٤,٣٧٥ ريال
		١٦٨,٣٧٥ ريال

ويلاحظ أن طريقة الداخل أولا خارج أولا يمكن استخدامها فـــي المنشـــآت المختلفة بصرف النظر عما إذا كان التدفق الفعلي للبضاعة يخضع فعلا للافـــتراض الذي تقوم عليه هذه الطريقة أم لا من الناحية العملية. فهذه الطريقة كغيرها من طرق تحديد تكلفة المخزون هي بمثابة طريقة للتقييم وليست طريقة للتخزين.

٤ – الداخل أخيرا خارج أولا: Last-In - First Out, (LIFO)

تقوم هذه الطريقة والتي يطلق عليها أحيانا "الوارد أخيرا صادر أولا" علـــى افتراض معاكس تماما للافتراض الذي تستند إليه طريقة الداخـــل أولا خـــارج أولا،

حيث أن الافتراض هنا هو أن البضاعة التي تشترى أو تقتنى مؤخرا (حديثـــا) يتـــم صرفها أو بيعها أولا، ولذلك فإن مخزون آخر المدة سيتكون من أقدم صفقات شـــراء وبأقدم الأسعار. ففي المثال السابق يتم تحديد تكلفة وحدات مخزون آخر المدة البالغـــة ٢٠٠ وحدة، على النحو التالي:

١٢٠	وحدة عند سعر ٢٥٠ ريال	٣٠,٠٠٠ ريال
٨٠	وحدة عند سعر ٢٧٥ ريال	٢٢,٠٠٠ ريال
٢٠٠	مخزون آخر المدة	٥٢,٠٠٠ ريال

وبالتالي فإن تكلفة البضاعة المباعة في ظل هذا الافتراض تكون:

٣٩٣,٠٠٠ - ٥٢,٠٠٠ = ٣٤١.٠٠٠ ريال

ويلاحظ أنه في ظل ارتفاع الأسعار فان تطبيق طريقة الداخل أخيرا خـــارج أولا تؤدي إلى أقل قيمة للمخزون وبالتالي أقل صافي دخل.

ومن الجدير بالذكر أن معايير المحاسبة المالية السعودية (معيار المخـــزون السلعي) تعطي الأولوية لاستخدام طريقة متوسط التكلفة لاحتساب تكلفة المخـــزون للسلع المتشابهة والتي تفقد هويتها باختلاطها مع السلع المتشابهة. غير أنه إذا مـــا تأكد للمنشأة أن هذه الطريقة لاتتلائم مع طبيعة نشاطها فيجوز لها استخدم طريقـــة الداخل أولا خارج أولا أو طريقة الداخل أخيرا خـــارج أولا شـــريطة أن تفصـــح المنشأة عن المبررات التي جعلتها تختار أي من هاتين الطريقتين وعن الفرق بيـــن تكلفة البضاعة المباعة وكذلك تكلفة مخزون آخر المدة محســـوبتين علـــى أســـاس الطريقة التي استخدمتها المنشأة وطريقة متوسط التكلفة[1].

مقارنة طرق تحديد تكلفة المخزون:

تعتمد طرق تحديد تكلفة المخزون المختلفة على افتراضات مختلفـــة لتدفـــق التكلفة. وأفضل وسيلة لاستيعاب هذه الافتراضات هي اســـتعراض المثـــال التـــالي الخاص بمتجر لبيع الأرز.

- في ظل طريقة التمييز المحدد للبضاعة، فإن الافتراض هو أن كـــل صفقـــة شراء أرز تخزن في أكياس منفصلة وعندما يتم البيع فإن التسليم يتـــم مـــن مجموعة محددة، وبالتالي فإن مخزون آخر المدة يتكون من الأرز المتبقي في كل مجموعة، ولهذا يتم تحديد قيمة المخزون على أساس تكلفة كل مجموعـــة بالتحديد.

---

(١) لجنة معايير المحاسبة المالية، معايير المحاسبة المالية، معيار المخزون السلعي، (الهيئة السعودية للمحاســـبين القانونيين)، الرياض، ٢٠٠٠م، الفقرات (١١١-١١٣).

- في ظل طريقة متوسط التكلفة فإن الافتراض هو أن جميع المشـــتريات مـــن الأرز يتم مزجها أو خلطها وتخزينها في أكياس في مجموعة واحدة. وعندما يتم البيع فإن التسليم يتم من هذه المجموعة. ولذلك فإن مخزون آخر المـــدة يتكون من أجزاء من كل صفقات الشراء وعلى أساس متوسط السعر المدفوع في كل صفقة شراء.
- في ظل طريقة الداخل أولا خارج أولا، فإن الافتراض هـــو أن الأرز يتـــم تخزينه في مجموعات أكياس منفصلة ويتم إضافة المشـــتريات إلـــى هـــذه المجموعات في آخرها وبالترتيب. وعند البيع فإن التسليم يتم من أول (أقـدم) مجموعة مشتريات، وكنتيجة لذلك فإن مخزون آخر الفترة يتكون من أحـــدث مجموعة مشتريات.
- في ظل طريقة الداخل أخيرا خارج أولا، فإن الافتراض أن الأرز يتم تخزينه في مجموعات أكياس منفصلة وبالترتيب. وعندما يتم البيع فإن التسليم يتـــم من آخر (أحدث) مجموعة مشتريات. وعندما تباع المجموعة الأخيرة بالكامل فإن التسليم يتم من مجموعة المشتريات السابقة لها، ولذلك فإن مخزون آخـــر المدة يتكون من أقدم مجموعة مشتريات.

ونتيجة لتطبيق طرق التقييم المختلفة على المخزون فإنه يتم التوصل إلى قيم مختلفة لمخزون آخر المدة ومن ثم لتكلفة البضاعة المباعة والذي ينعكس بدوره علـــى صافي الربح. فعلى فرض أن إيراد المبيعات في المثال السابق كان ٦٠٠,٠٠٠ ريـــال فإن إجمالي الربح في ظل كل طريقة من الطرق الأربع يكون على النحو التالي:

	طريقة التمييز المحدد للبضاعة	طريقة متوسط التكلفة	طريقة الداخل أولا خارج أولا	طريقة الداخل أخيرا خارج أولا
المبيعات	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
تكلفة البضاعة المباعة:				
مخزون أول المدة	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
المشتريات	٣٦٣,٠٠٠	٣٦٣,٠٠٠	٣٦٣,٠٠٠	٣٦٣,٠٠٠
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	٣٩٣,٠٠٠	٣٩٣,٠٠٠	٣٩٣,٠٠٠	٣٩٣,٠٠٠
يطرح: مخزون آخر المدة	٦٤,٥٥٠	٦١,٨٨٩.٧٦	٧٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
تكلفة البضاعة المباعة	٣٢٨,٤٥٠	٣٣١,١١٠.٢٤	٣٢١,٠٠٠	٣٤١,٠٠٠
إجمالي الربح على المبيعات	٢٧١,٥٥٠	٢٦٨٨٨٩.٧٦	٢٧٩,٠٠٠	٢٥٩,٠٠٠

وكما يتضح من المقارنة السابقة فإنه في حالة ارتفاع الأسعار فـان طريقـة الداخل أولا خارج أولا، تنتج أعلى أرباح في حين أن طريقة الداخل أخـيرا خـارج أولا تنتج أقل أرباح. والعكس صحيح في الحالة التي يسود فيها انخفاض الأسعار.

ويلاحظ: أنه إذا لم تستطع المنشأة استخدام طريقة التمييز المحدد للبضاعـة، فإنـها تختار أي طريقة من هذه الطرق حيث أنها جميعا بدائـل مقبولـة فـي الممارسـة المحاسبية، ولكن عندما يتم اختيار طريقة معينة، ينبغي استخدامها بصفة مستمرة مـن سنة إلى أخرى، وفقا لمبدأ الثبات.

ثانيا: التقييم على أساس التكلفة أو سعر السوق أيهما أقل:

Cost or Market Price-Whichever is Lower

سعر التكلفة، هو سعر شراء المخزون أو التكلفة الفعلية للمخـزون. والتـي يمكن تحديدها بأي طريقة من الطرق الأربع السابق ذكرها، بينما سعر السوق، هـو سعر الاستبدال أو تكلفة الإحلال الجارية، أي القيمة التي ينبغـي علـى المنشـأة أن تدفعها في الوقت الحاضر للبضاعة الموجودة في حالة شرائها بالكميات المعتادة مـن مصادر التوريد المعروفة.

وتستند قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل على التمسك بمبدأ الحيطة والحـذر. حيث أنه في حالة ما إذا كان سعر السوق أقل من سعر التكلفة فإن ذلـك يعنـي أن هناك خسائر متوقعة من جراء انخفاض سعر السوق، ولذا يجب الاحتياط لها، ومـن ثم الاعتماد على سعر السوق ، أما إذا كان سعر التكلفة أقل من سعر السـوق، فـإن ذلك يعني أن هناك أرباحا متوقعة، ويجب الحذر من أخذها في الاعتبار قبل تحققـها مما يعني أخذ السعر الأقل والاعتماد على سعر التكلفة. واستنادا إلى مبـدأ الحيطـة والحذر فإن مخزون بضاعة آخر المدة. لا يقيم بأي حال من الأحوال بسعر يزيد عـن سعر التكلفة.

ويلاحظ أنه يمكن تطبيق قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقـل علـى أجـزاء المخزون، أي لكل صنف على حدة، كما يمكن تطبيقها على إجمالي عناصر المخزون وذلك كما يتضح من المثال التالي:

يوجد لدى منشأة الشرق أربعة أصناف من البضاعة في نهاية ١٤٢٢هـــــ، وفيما يلي بيان تكلفتها وسعر السوق الخاص بها:

الصنف	سعر التكلفة	سعر السوق	السعر الأقل
أ	١,٣٥٠	١,٥٠٠	١,٣٥٠
ب	٣,١٥٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
ج	٣,٧٥٠	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠
د	٩,٦٠٠	٩,٧٥٠	٩,٦٠٠
الإجمالي	١٧,٨٥٠	١٧,٥٥٠	١٧,٢٥٠

ولذلك يمكن أن يظهر المخزون في نهاية الفترة في القوائـــم الماليـــة لـــهذه المنشأة إما بقيمة ١٧,٢٥٠ ريال، وذلك أخذا بمبدأ التكلفة أو السوق أيهما أقل بالنسبة لكل صنف من الأصناف على حدة، كما يمكن للمنشأة أن تظهر المخزون في قوائمـــها المالية بقيمة ١٧,٥٥٠ ريال، وذلك إذا طبقت هذا المبدأ على إجمالي قيمة الأصناف.

الثبات في تقييم المخزون:

يعد مبدأ الثبات من المبادئ المحاسبية التي تحدد مدى إمكانية الاعتماد علـــى القوائم المالية. ويعني هذا المبدأ أن للمنشأة أن تختـــار أي طريقـــة تناســـبها لتقييـــم المخزون الخاص بها، وأن تطبق هذه الطريقة بالأسلوب المناسب الذي تراه شـــريطة الانتظام أو الاستمرار في اتباع الطريقة المختارة من سنة إلى أخرى. حيث أن تغيير طريقة تقييم المخزون تؤدي إلى تغيير مقدار الأرباح في السنة التي يتم فيـــها ذلـــك التغيير، ومن ثم يمكن أن تتاح للمنشآت فرصة التلاعب في مقـــدار صـــافي الدخـــل لمجرد تغيير الطريقة المتبعة في تقييم المخزون.

غير أن مبدأ الثبات لا يعني الجمود المحاسبي، حيث أنه لا يعني بطبيعة الحـــال عدم إمكانية تغيير الطريقة المتبعة في تقييم المخزون. فيمكن للمنشأة العدول عن الطريقـــة المتبعة كلما كان هناك مبرر قوي لذلك، شريطة أن يتم الإفصاح عن هذا التغير ومبرراته وتوضيح الأثار الناتجة عنه على القوائم المالية في السنة التي حدث فيها التغير.

المعالجة المحاسبية للمخزون: Accounting for Inventory

سبقت الإشارة إلى أن مخزون آخر المدة ليس له حساب في دفـــتر الأســـتاذ ولهذا لا يظهر في ميزان المراجعة قبل التسويات، وإنما تتحدد قيمته عن طريق جرد البضاعة وتقييمها ويتم إثباته بالقيد التالي:

٠٠٠/١٢/٣٠	حـــ/ مخزون (آخر المدة) حـــ/ المتاجرة إثبات مخزون آخر المدة من واقع قوائم الجرد والتقييم	××	××

وبالرغم من أن هذا القيد هو بمثابة قيد إثبات لقيمة المخزون في نهاية الفترة إلا أنه يظهر عادة ضمن قيود إقفال عناصر المصروفات والإيرادات.

وتأخذ المعالجة المحاسبية في حالة انخفاض سعر السوق عن التكلفة الأساسية لمخزون آخر المدة إحدى طريقتين:

الطريقة الأولى:

تقوم على أساس إظهار المخزون بالسعر الأقل مباشرة في قائمة الدخل وضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي وهو سعر السوق. فعلى سبيل المثال بفرض أنه تم تقييم مخزون آخر المدة بالتكلفة بمبلغ ٧,٥٠٠ ريال وبسعر السوق بمبلغ ٦,٢٥٠ ريال، فيجري القيد التالي لإثبات المخزون آخر المدة.

١٢/٣٠	حـــ/ مخزون (آخر المدة) حـــ/ المتاجرة إثبات مخزون آخر المدة بسعر السوق	٦,٢٥٠	٦,٢٥٠

ويظهر مخزون آخر المدة في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي كما يلي:

قائمة الدخل

مخزون(آخر المدة (السوق)	٦,٢٥٠		

قائمة المركز المالي

أصول		خصوم	
	أصول متداولة:		
٦,٢٥٠	مخزون (آخر المدة)		

الطريقة الثانية:

تقوم على الاستمرار في إظهار مخزون آخر المدة بقائمـــة الدخـــل وقائمـــة المركز المالي على أساس سعر التكلفة ويكون بالفرق بين سعر السوق وسعر التكلفـة حساب يسمى "مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون" ويجعل دائنا بالفرق علـى أن يتم تحميله على حساب الأرباح والخسائر. ويتم إثبات ذلك بالقيدين التاليين:

٧,٥٠٠		حـــ/ مخزون (آخر المدة)
	٧,٥٠٠	حـــ/ المتاجرة
		إثبات مخزون آخر المدة بسعر التكلفة
١,٢٥٠		حـــ/ الأرباح والخسائر
	١,٢٥٠	حـــ/ مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون
		(تحميل حـــ/ الأرباح والخسائر بقيمة الفرق بيـــن سعر السوق وسعر التكلفة)

ويترتب على ذلك التأثير التالي على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي:

قائمة الدخل

١,٢٥٠	مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون	٧,٥٠٠	مخزون آخر المدة (التكلفة)

قائمة المركز المالي

أصول			خصوم	
		أصول متداولة:		
	٧,٥٠٠	مخزون آخر المدة		
	(١,٢٥٠)	يطرح : مخصـــص هبـــوط القيمـــة السوقية للمخزون		
٦,٢٥٠				

حالة تطبيقية رقم (١/٩): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

البيانـــات التاليـــة مســـتخرجة مـــن دفـــاتر منشـــأة الوفـــاء التجاريـــة فـــي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـــ:

التاريـــــــخ	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة (بالريال)	إجمالي التكلفة (بالريال)
مخزون أول المدة	٢٥٠	١٥٠	٣٧,٥٠٠
مشتريات ١/٢٥	٧٥٠	٢١٠	١٥٧,٥٠٠
مشتريات ٤/٢٧	٥٥٠	٢٥٠	١٣٧,٥٠٠
مشتريات ٦/١٥	٦٥٠	٣١٥	٢٠٤,٧٥٠
مشتريات ٩/٢٠	٤٥٠	٣٠٠	١٣٥,٠٠٠
مشتريات ١١/١٠	٣٥٠	٣٢٥	١١٣,٧٠٠
عدد الوحدات المتاحة للبيع	٣,٠٠٠		٧٨٦,٠٠٠

فإذا علمت أن:

١- عدد الوحدات المباعة بلغت خلال الفترة ٢,٢٥٠ وحدة.

٢- وحدات مخزون آخر المدة تتكون من المشتريات التالية:

تاريخ الشراء	عدد الوحدات	تكلفة الوحدات (بالريال)
٤/٢٧	٣٠٠	٧٥,٠٠٠
٩/٢٠	٣٥٠	١٠٥,٠٠٠
١١/١٠	١٠٠	٣٢,٥٠٠

٣- بلغت قيمة المبيعات خلال الفترة ٩٠٠,٠٠٠ ريال.

فالمطلوب:

أولا: تحديد قيمة مخزون آخر المدة وتكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة وفقا لطرق تقييم المخزون التالية:

١- طريقة التمييز المحدد للبضاعة.

٢- طريقة متوسط التكلفة.

٣- طريقة الداخل أولا خارج أولا.

٤- طريقة الداخل أخيرا خارج أولا.

ثانيا: تحديد مجمل الربح وفقا لكل طريقة من طرق تقييم المخزون.

أسئلة وتمارين الفصل التاسع

أولا : الأسئلة:

١ – عرف المخزون.
٢ – حدد عناصر المخزون في كل من المنشأة التجارية والصناعية.
٣ – تكلم عن أهمية المخزون.
٤ – ماهو المقصود بعناصر مخزون آخر المدة؟
٥ – اشرح كيف يمكن اتخاذ أساس التكلفة كأساس لتقييم المخزون آخر المدة؟
٦ – تكلم عن البدائل المختلفة لتحديد تكلفة المخزون.
٧ – أعط مثالا يبين كيفية استخدام البدائل المختلفة في تحديد تكلفة المخزون مع بيـــان كيفيـة اختلاف الربح باختلاف البدائل.
٨ – بين كيف يمكن استخدام طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل كأساس لتقييم المخزون.
٩ – بفرض أنه حدث خطأ عند حصر البضاعة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ في إحـــدى المنشـآت، الأمر الذي أدى إلى إظهار مخزون آخر المدة بقيمة أكبر مما يجب بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريـال، وبافتراض أن الخطأ لم يكتشف بعد، ما أثر ذلك على صافي دخل عام ١٤٢٢هـ؟ وعلـى حقوق الملكية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ؟ وعلى صافي دخل عام ١٤٢٣هـ؟ وعلى حقـــوق الملكية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ؟
١٠– عندما تكون الأسعار في اتجاه تصاعدي مستمر، ماهي طريقة تحديد تكلفة المخزون التـــي تؤدي إلى إظهار أرباح أكبر في القوائم المالية. هل هي طريقة الداخل أولا خـارج أولا، أم طريقة الداخل أخيرا خارج أولا؟
١١– ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة مع التـــبرير فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:

أ - إذا حدث خطأ أدى إلى تخفيض مخزون آخر المدة فإنه يترتب على ذلك مغـــالاة في تكلفة البضاعة المباعة ومن ثم تخفيض صافي ربح الفترة.
ب - إذا حدث خطأ أدى إلى زيادة مخزون أول المدة فإنه يترتب على ذلك زيادة تكلفـة البضاعة المباعة ومن ثم زيادة صافي ربح الفترة.
جـ - طريقة الداخل أولا خارج أولا كأساس لتحديد تكلفة المخزون تؤدي إلى الحصـول على مخزون تقترب قيمته من القيمة الجارية للمخزون.
د - ليس من الضروري أن يتحقق التجانس في تقييم المخزون عبر السنوات المختلفة.

هـ - العبرة في تحديد المفردات التي تدرج ضمن عناصر مخزون آخـر المـدة هـي الوجود الفعلي في مخازن المنشأة.

و - لا تختلف طريقة الداخل أخيرا خارج أولا والداخل أولا خارج أولا في حالة ثبـات مستويات الأسعار.

ز - تكلفة البضاعة المباعة تعادل تماما تكلفة البضاعة المتاحة للبيع عندمـا لايكـون هناك مخزون في نهاية المدة.

ح - يمكن تطبيق طريقة التمييز المحدد للبضاعة في تحديد تكلفة المخزون بغض النظر عن كونه متجانس العناصر أم لا.

ط - تؤدي طريقة الداخل أولا خارج أولا إلى زيادة الارباح في ظل ارتفاع الأسـعار وانخفاض الأرباح في ظل انخفاض الأسعار.

ك - تؤدي طريقة الداخل أخيرا خارج أولا دائما إلى إظهار المخزون بأقل من قيمتـه في قائمة المركز المالي.

١٢- فيما يلي البيانات الخاصة بتحديد تكلفة المخزون في ظل الطرق المختلفة وذلـك لإحـدى المحلات التجارية والتي بدأت نشاطها التجاري في أول محرم ١٤٢٢هـ:

الفترات المحاسبية	الداخل أخيرا خارج أولا	الداخل أولا خارج أولا	سعر السوق	التكلفة أو السوق أيهما أقل
١٤٢٢/١٢/٣٠هـ	٥١,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٤٤,٥٠٠
١٤٢٣/١٢/٣٠هـ	٤٥,٥٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٤٢,٥٠٠
١٤٢٤/١٢/٣٠هـ	٥١,٥٠٠	٥٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٥٤,٥٠٠

والمطلوب: اختيار أفضل إجابة لكل عبارة من العبارات التالية:

١ - طريقة تحديد المخزون التي تؤدي إلى أعلى صافي دخل لعام ١٤٢٢هـ هي:

أ - طريقة الداخل أولا خارج أولا.

ب - طريقة سعر السوق.

جـ- طريقة الداخل أخيرا خارج أولا.

د - طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل.

٢ - طريقة تحديد المخزون التي تؤدي إلى أعلى صافي دخل لعام ١٤٢٣هـ هي:

أ - طريقة الداخل أولا خارج أولا.

ب - طريقة سعر السوق.

جـ- طريقة الداخل أخيرا خارج أولا.
د - طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل.

٣ - طريقة تحديد تكلفة المخزون التي تؤدي إلى تحقيق أدنى صافي دخل لعام ١٤٢٤هـ هي:
ا - طريقة الداخل أولا خارج أولا.
ب - طريقة سعر السوق.
جـ- طريقة الداخل أخيرا خارج أولا.
د - طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل.

٤ - يمكن القول في ضوء البيانات المعطاة أن اتجاه أسعار عناصر المخزون كان:
أ - في الارتفاع عام ١٤٢٢هـ، وفي الانخفاض عام ١٤٢٤هـ.
ب - في الارتفاع عامي ١٤٢٢هـ، ١٤٢٤هـ.
جـ- في الانخفاض عام ١٤٢٢هـ، وفي الارتفاع عام ١٤٢٤هـ.
د - فى الانخفاض عامى ١٤٢٢هـ، ١٤٢٤هـ.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

بدأت شركة "الوفاء" أعمالها في أول شعبان ١٤٢٢هـ وفيما يلي عمليات الشراء التـي قامت بها خلال شهر شعبان:

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة
١٠ شعبان	٧,٠٠٠	١٠
٢٠ شعبان	٤,٢٠٠	١٢
٢٥ شعبان	٥,٦٠٠	١٦

كما تمت المبيعات التالية خلال شهر شعبان:

٢٢ شعبان	٥,٦٠٠ وحدة
٢٧ شعبان	٧٠٠ وحدة

فإذا علمت أن الشركة تتبع نظام الجرد الدوري.

المطلوب: تحديد تكلفة مخزون نهاية شهر شعبان فى ظل الطرق التالية:
طريقة متوسط التكلفة.
٢ - طريقة الداخل أولا خارج أولا.
٣ - طريقة الداخل أخيرا خارج أولا.

التمرين الثاني:

فيما يلي بعض المعلومات المتعلقة بحركة المخزون لشركة «النور والأمل»:

	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة	إجمالي التكلفة
مخزون أول محرم	١٣,٦٥٠	٤,٠٠	٥٤,٦٠٠
المشتريات الأولى (في صفر)	٣٠,٠٠٠	٤,١٠	١٢٣,٠٠٠
المشتريات الثانية (في ١٠ جماد أول)	٤٥,٠٠٠	٤,٢٥	١٩١,٢٥٠
المشتريات الثالثة (في ٢٤ شعبان)	٧٥,٠٠٠	٤,٦٠	٣٤٥,٠٠٠
المشتريات الرابعة (في ٣٠ ذي القعدة)	١٦,٣٥٠	٥,٠٠	٨١,٧٥٠
البضاعة المتاحة للبيع	١٨٠,٠٠٠		٧٩٥,٦٠٠
الوحدات المباعة خلال السنة	١٥٩,٠٠٠		
مخزون آخر ذي الحجة	٢١,٠٠٠		

المطلوب: احسب تكلفة مخزون آخر الفترة باستخدام طرق تحديد تكلفة المخزون التالية:

أ - الداخل أولا خارج أولا

ب- الداخل أخير خارج أولا.

جـ- متوسط التكلفة

التمرين الثالث:

فيما يلي بيانات عن مخزون أول محرم ١٤٢٢هـ والمشتريات المتعلقة بإحدى السلع التي تمت في محلات «أبو علي» خلال السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

مخزون أول محرم	٦٢٥ وحدة	(١٠ ريال/ وحدة)	٦,٢٥٠ ريال
المشتريات الأولى (في ٥ صفر)	٢,٠٠٠ وحدة	(١١ ريال/ وحدة)	٢٢,٠٠٠ ريال
المشتريات الثانية (في ١٠ جماد أول)	١,٢٥٠ وحدة	(١١,٢ ريال/ وحدة)	١٤,٠٠٠ ريال
المشتريات الثالثة (في ٢٤ شعبان)	١,٢٥٠ وحدة	(١١,٦ ريال/ وحدة)	١٤,٥٠٠ ريال
المشتريات الرابعة (في ٣٠ ذي القعدة)	٥٠٠ وحدة	(١٢,٥ ريال/ وحدة)	٦,٢٥٠ ريال
	٥,٦٢٥ وحدة		٦٣,٠٠٠ ريال

واتضح أن المخزون في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٢هـ يتكون من ٨٠٠ وحدة.

المطلوب:

تحديد تكلفة مخزون آخر السنة في ظل كل طريقة من الطرق الآتية:

أ – الداخل أولا خارج أولا

ب– الداخل أخيرا خارج أولا.

جـ– متوسط التكلفة

التمرين الرابع:

فيما يلي حركة البضاعة الواردة والمنصرفة لإحدى المنشآت خلال عام ١٤٢٢هـ:

أولا : الوارد:

الكمية بالوحدة	بيان	سعر الشراء بالريال
٧٥٠	رصيد أول المدة	١٥
٣,٧٥٠	مشتريات ١/٢٥	٢١
٢,٢٥٠	مشتريات ٤/٢٧	١٥
٧٥٠	مشتريات ٨/١٠	٢٢
٢,٢٥٠	مشتريات ١١/١٥	١٨

ثانيا: المنصرف للبيع:

١٤٢٢/٣/٥هـ	٧٥٠ وحدة
١٤٢٢/٦/١٥هـ	١,٥٠٠ وحدة
١٤٢٢/٨/١٠هـ	٢,٢٥٠ وحدة
١٤٢٢/١١/٥هـ	٢,٢٥٠ وحدة

فإذا علمت أن:

- المنشأة تستخدم نظام المخزون الدوري وتتبع في تقييم مخزون آخر المدة قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل.
- السنة المالية للمنشأة تنتهي في ١٢/٣٠ من كل عام.
- أن سعر الوحدة بالسوق (سعر الاستبدال أو الإحلال) فـي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ كـان (١٩,٢٥ ريال).

المطلوب:

حساب قيمة مخزون آخر المدة الذي يظهر في قائمة المركـــز المـــالي للمنشـــأة فـــي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـــ وكذلك حساب تكلفة البضاعة المباعة بافتراض:

١ - أن المنشأة تتبع طريقة متوسط التكلفة في بيع البضاعة.

٢ - أن المنشأة تتبع طريقة الداخل أولا خارج أولا في بيع البضاعة.

٣ - أن المنشأة تتبع طريقة الداخل أخيرا خارج أولا في بيع البضاعة.

التمرين الخامس:

فيما يلي حركة البضاعة الواردة والمنصرفة لإحدى المنشآت خلال عام ١٤٢٢هـــ:

١ - بلغت قيمة المبيعات خلال العام ٧٢٠,٠٠٠ ريال، حيث كان سعر الوحدة ٦٠ ريال.

٢ - بلغ مخزون ١٤٢٢/١/١هـــ - ١,٥٠٠ وحدة بسعر تكلفة بمبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال.

٣ - كانت مشتريات المنشأة خلال العام على النحو التالي:

١٢,٠٠٠	وحدة بسعر	٤٨ ريال
١١,٢٥٠	وحدة بسعر	٥٠ ريال
١٦,٥٠٠	وحدة بسعر	٥١ ريال
٦,٠٠٠	وحدة بسعر	٥٣ ريال

٤- بلغت كمية البضاعة المباعة خلال الفترة ١٢,٠٠٠ وحدة.

المطلوب:

- تحديد قيمة مخزون آخر المدة باستخدام الطرق التالية:

١ - طريقة الداخل أولا خارج أولا.

٢ - طريقة الداخل أخيرا خارج أولا.

٣ - طريقة متوسط التكلفة.

ب - إعداد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر بالنسبة لكل طريقة من الطرق الثلاث السابقة لبيان تأثير كل منهما على مجمل الربح.

التمرين السادس:

فيما يلي البيانات المتعلقة بمخزون آخر الفترة لإحدى الشركات عن السنة المنتهية فـــي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـــ:

العنصر	الكمية	تكلفة الوحدة بالريال	سعر السوق بالريال
أ	٣٠٠	٤٦	٥٠
ب	١٨٠	١٦٠	١٣٦
جـ	١٤٠	١٠٠	١١٠
د	٢٠٠	٢٨٠	٢٩٠

المطلوب:

تحديد قيمة مخزون آخر المدة وفقا لطريقة «التكلفة أو السوق أيهما أقل» بافتراض:

١ - تطبيق الطريقة على كل عنصر من عناصر المخزون على حدة.

٢ - تطبيق الطريقة على إجمالي عناصر المخزون ككل.

التمرين السابع:

البيانات التاليـــة مســـتخرجة مـــن دفـــاتر منشـــأة "روابـــي طيبـــة" التجاريـــة فـــي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـــ:

٥٠,٠٠٠ ريال مخزون في ١٤٢٢/١/١هـــ، ٥٢٠,٠٠٠ ريال إجمالي المشتريات خلال الفـــترة، ٢٠,٠٠٠ ريال مردودات ومسموحات المشتريات.

فإذا علمت أن:

١- بلغت تكلفة البضاعة المباعة خلال الفترة ماقيمته٤٨٠,٠٠٠ ريال.

٢- قدرت قيمة مخزون آخر المدة بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال على أساس سعر السوق.

فالمطلوب:

توضيح كيفية المعالجة المحاسبية فى حالة انخفاض سعر السوق عن التكلفة الأساســـية لمخزون آخر المدة.

الفصل العاشر

الأصول الثابتة

Fixed Assets

الأهداف *Objectives*

التعرف على:

- الأصل الثابت وكيفية تحديد قيمته.
- الاستهلاك والعوامل التي تحدد قيمته.
- طرق الاستهلاك.
- المعالجة المحاسبية للاستهلاك.
- المحاسبة عن الموارد الطبيعية.
- المحاسبة عن الأصول غير الملموسة.

الفصل العاشر

الأصول الثابتة

Fixed Assets

الأهداف *Objectives*

التعرف على:

- الأصل الثابت وكيفية تحديد قيمته.
- الاستهلاك والعوامل التي تحدد قيمته.
- طرق الاستهلاك.
- المعالجة المحاسبية للاستهلاك.
- المحاسبة عن الموارد الطبيعية.
- المحاسبة عن الأصول غير الملموسة.

الفصل العاشر

الأصـــول الثابتـــة

الأصول الثابتة هي الأصول التي تمتلكها المنشأة لغـرض الاسـتخدام فـي عمليات المنشأة وليس بقصد إعادة بيعها. فعلى سبيل المثال شراء أحد ورش إصـلاح السيارات لآلة رفع السيارات، فإن هذه الآلة تعد من الأصول الثابتة لأنـها اشـتريت بقصد المساهمة والمساعدة في رفع السيارات لإصلاحها وليس بقصد بيعها. وتتمـيز الأصول الثابتة بأنها معمرة أي أنها تعيش لعدة فترات محاسبية وأن الاستفادة منـها ليست مقصورة على سنة مالية واحدة ولكن على عدد من السنوات المالية.

تحديد تكلفة الأصول الثابتة: Cost of Fixed Assets

القاعدة العامة هي أن تكلفة الأصل يجب أن تتضمن جميع التكاليف اللازمـة للحصول على الأصل وتجهيزه ووضعه وتهيئته للاستخدام، وبحيث لاتتجـاوز هـذه التكلفة القيمة السوقية العادلة للأصول التي تم التضحية بها للحصول على هذا الأصل أو القيمة السوقية العادلة للأصل الذي تم الحصول عليه أيهما أكثر وضوحاً وتحديداً.

ويعتمد تحديد تكلفة الأصل الثابت على الطريقة التي تم اقتناؤه بها، وهنـاك عدة طرق للحصول على الأصول الثابتة، ولعل من أهمها مايلي[1]:

الحصول على الأصل الثابت عن طريق عملية تبادلية:

قد يقتنى الأصل الثابت إما مقابل نقد أو مقابل التنازل عن أصـل آخـر أو تحمل التزام أو إصدار أسهم، وفي هذه الأحوال تحدد تكلفة الأصـل المقتنـى عـن طريق الشراء على أساس المبلغ النقدي المدفوع مقابل الشراء مضافـاً إليـه جميـع التكاليف المباشرة الأخرى التي يتم إنفاقها على الأصل ليصل إلى المكـان المحـدد وبالحالة التي تجعله صالحاً للاستخدام. وفي حالة اقتناء الأصل مقابل تحمل التزام أو إصدار أسهم أو التنازل عن أصل آخر فإن تكلفة الأصل المقتنى تحدد علـى أسـاس القيمة الحالية للالتزام أو القيمة العادلة للأسهم أو للأصل المتنازل عنه.

فعلى فرض أن منشأة الشرق ومقرها الرياض قامت بالتعاقد على شراء آلـة لتغليف البضائع من أحد الموردين بفرنسا وقد سـددت لـه ثمنـها بشـيك مقـداره

---

(1) لجنة معايير المحاسبة، معايير المحاسبة المالية، معيار الأصول الثابتة، (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين) الرياض، ١٤٢٢، الفقرات ١٠٥-١١٤.

٤٢٠,٠٠٠ ريال، وكان العقد ينص على استلامها بميناء تولوز، حيث قامت المؤسسة بشحنها وسددت تكاليف الشحن والتأمين البحري ومقدارها ٢٤,٠٠٠ ريال، وفي ميناء جدة سددت مصاريف الرسوم الجمركية والأرضية والتخليـص ومقدارهـا ١٨,٠٠٠ ريال. وقد قامت إحدى شركات النقل بنقلها من ميناء جـدة حتـى موقـع المنشـأة بالرياض لقاء مبلغ ٦,٠٠٠ ريال، وقام مهندس المنشأة مع أحد العمال بتركيبها، وقـد أستغرق تركيب الآلة عشرة أيام، فإذا بلغ مجموع أجر المهندس والعامل عن الشـهر ١٤,٤٠٠ ريال، فان تكلفة أجورهما الخاصة بتركيب الآلة ٤,٨٠٠ ريال. وعليه فـان تكلفة الآلة من لحظة اقتنائها إلى لحظة تشغيلها يمكن حسابها كالآتي:

ثمن شراء الآلة	٤٢٠,٠٠٠ ريال
مصاريف شحن وتأمين بحري	٢٤,٠٠٠ ريال
رسوم جمارك وتخليص وأرضية	١٨,٠٠٠ ريال
مصاريف نقل الآلة من الميناء إلى المنشأة	٦,٠٠٠ ريال
تكاليف أجور تركيب الآلة	٤,٨٠٠ ريال
مجموع تكلفة الآلة	٤٧٢,٨٠٠ ريال

يلاحظ على هذه المصاريف والتكاليف المنفقة أنها حدثتْ قبل تشغيل الآلـة، ولكن ماذا عن النفقات التي تصرف على الأصل الثابت بعد تشغيله؟ هنا يجب التفرقة بين نوعين من النفقات: **النوع الأول**، مصاريف تنفق على الأصل للمحافظـة علـى العمر المقدر له، ويندرج تحت هذا النوع مصاريف التشغيل كأجر العامل الذي يقـوم بتشغيل الآلة ومصاريف الصيانة مثل الزيـوت والشـحم الخـاص بالآلـة وكذلـك مصاريف إصلاح الأعطال العادية للآلة. هذه المصاريف والنفقات لا تدخـل ضمـن تكلفة الآلة ولا يمكن رسملتها، أي إضافتها إلى التكلفة الأساسية للآلة. وتسمى **نفقـات إيرادية**، أي أنها تحمل بكاملها على إيراد الفترة المالية.

والنوع الثاني، وهي المصاريف التي تطيل من العمر المقدر للآلـة. فعلـى سبيل المثال سداد مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال مقابل تجديد (توضيب) محرك أحد سـيارات المنشأة المخصصة لنقل العمال، والذي من شأنه إطالة العمر المقدر للسيارة من سـبع سنوات إلى عشر سنوات. فإن هذه المصاريف تضاف إلى تكلفة الأصل الثابت ويجب

رسملتها، أي إضافتها إلى التكلفة الأساسية، وتحميلها على سنوات العمر الإنتاجي للأصل. وتسمى هذه المصاريف **مصاريف رأسمالية**.

٣- الحصول على الأصل الثابت ضمن مجموعة أصول:

كيف يمكن تحديد تكلفة الأصل الثابت إذا كانت المنشأة لم تشتر الأصل بصفة منفردة ولكنها اشترته ضمن مجموعة أصول ثابتة أخرى؟ في هذه الحالة يتم توزيع التكلفة الكلية للمنفعة على الأصول المشتراة على أساس نسبة القيمة العادلة لكل أصل لإجمالي القيمة العادلة للمجموع الكلي وذلك كما يقدرها الخبراء باستخدام سعر السوق. وعلى ضوء ذلك يتم تقدير تكلفة كل أصل. وكمثال على ذلك افرض أن منشأة السعيد قامت بالحصول على قطعة أرض وعليها مبنى بسعر إجمالي قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ريال، فإذا قدرت القيمة السوقية للأرض بمبلغ ٣٦٠,٠٠٠ ريال وللمبني بمبلغ ١,٤٤٠,٠٠٠ ريال، فإنه يمكن توزيع سعر الشراء المدفوع وقدره ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال على النحو التالي:

الأصل	القيمة على أساس سعر السوق	النسبة المئوية من إجمالي القيمة	التكلفة المخصصة
الأرض	٣٦٠,٠٠٠	%٢٠	٣٠٠,٠٠٠
المبنى	١,٤٤٠,٠٠٠	%٨٠	١,٢٠٠,٠٠٠
	١,٨٠٠,٠٠٠	%١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

ويكون قيد الإثبات في الدفاتر على الوجه التالي:

		مذكورين
٣٠٠,٠٠٠		حـ/ الأراضي
١,٢٠٠,٠٠٠		حـ/ المباني
	١,٥٠٠,٠٠٠	حـ/ النقدية
		تخصيص سعر الشراء الكلي الأراضي والمباني

هذا إذا قرر المشتري، وهو المنشأة في هذا المثال، الإبقاء على المبني واستخدامه في حالته الراهنة. ولكن ماذا لو قررت المنشأة أن المبنى غير ملائم ويحتاج إلى إصلاح وترميم، ففي هذه الحالة تضاف تكلفة الإصلاح والترميم إلى تكلفة المبنى فقط. ففي المثال السابق إذا سددت المؤسسة مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال عبارة عن تكلفة إصلاح

وترميم المبني فإن حساب المباني بدفاتر المنشأة لا يقتصر على مبلغ الـ ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال ولكن يضاف إليه مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال تكاليف إصلاح وترميم المبنى.

أما إذا قررت المنشأة أن المبنى قديم وغير ملائم للاستخدام فإن تكلفة إزالة المبنى تعد جزءً من تكلفة الأراضي. ففي المثال السابق تكون تكلفة الحصول على الأرض هي مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال مضافا إليها تكلفة إزالة المبنى. كما أن المبلغ الذي يحصل من بيع مخلفات المبنى يخصم من تكلفة الأراضي.

ولكن على فرض أن المنشأة قامت بإجراء بعض التحسينات على هذه الأرض، مثل بناء أسوار أو أرصفة أو إقامة مواقف للسيارات، والتي تعد ذات عمر إنتاجي محدود، في هذه الحالة يتم فتح حساب جديد يسمى حساب تحسينات الأراضي تسجل فيه تكاليف هذه التحسينات ويجب عدم إضافتها إلى حساب الأراضي، وهذا الحساب الجديد يخضع للاستهلاك.

٣- الحصول على الأصل الثابت عن طريق الإنتاج:

قد يتم الحصول على الأصل الثابت عن طريق قيام المنشأة بإنتاجه أو تصنيعه داخلياً، وفي هذه الحالة يجب قياس وإثبات الأصل الثابت على أساس تكلفة المواد الخام مضافاً إليها تكلفة التحويل والتشكيل والتي تتكون من التكاليف الصناعية المباشرة وغير المباشرة والتكاليف الأخرى اللازمة ليصل الأصل إلى المكان المحدد له وبالحالة التي تجعله صالحاً للاستعمال، على أن يثبت الأصل الثابت بعد الانتهاء من إنتاجه بالتكلفة أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويحمل الفرق بين تكلفة الأصل وقيمته العادلة على الفترة المالية التي يصبح الأصل خلالها صالحاً للاستعمال.

٤- الحصول على الأصل الثابت عن طريق الهبة:

قد تتلقى المنشأة هبة في شكل أصل من الأصول الثابتة، كأن يقوم أحد المتبرعين بإهداء مبنى لإحدى المدارس الخاصة. وهنا يثار التساؤل التالي: هل يظهر الأصل بقائمة المركز المالي للمنشأة بقيمة صفر، حيث أن المنشأة لم تتكبد أية نفقات في سبيل الحصول عليه، وذلك تطبيقا لمبدأ التكلفة التاريخية؟ والجواب أنه في هذه الحالة وخروجا على هذا المبدأ يتم الحصول على القيمة العادلة للأصل الثابت في وقت الهبة وتسجل هذه القيمة في الدفاتر وتضاف إلى رأس المال. فلو فرض أن

مدارس "نجد" حصلت على هبة من أحد المتبرعين عبارة عن مبنى لتستخدمه كفصول لتلاميذ المدرسة وكان السعر المقدر للمبنى في تاريخ الهبة ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال. فإنـه يسجل في دفتر يومية مدارس "نجد" على الوجه التالي:

٦,٠٠٠,٠٠٠		حـ/ المباني والأراضي
	٦,٠٠٠,٠٠٠	حـ/ رأس المال

استهلاك الأصول الثابتة: Depreciation of Fixed Assets

الاستهلاك هو توزيع لتكلفة الأصل الثابت في شكل مصروف على الفـترات المستفيدة من خدمات هذا الأصل. أو بعبارة أخرى هو توزيع لتكلفة الأصل بطريقـة منظمة ومنطقية على فترات استخدامه مقابل الخدمات التي قدمها الأصل خلال تلـك الفترة.

ويجدر في هذه المرحلة التفرقة بين الأصول الثابتة والمصروفات. فالفـائدة المستمدة من المصروف يتم الحصول عليها في الحال أو خلال نفس الفترة المحاسبية في حين يتم الحصول على الفائدة المستمدة من الأصل الثابت خلال سنوات عديـدة. ولذلك فعند حدوث مصروف يتم تسجيله مباشرة على حساب المصروفات في الفـترة التي حدث فيها، بينما عند شراء أصل ثابت يتم تسجيله بجعل حساب الأصل مدينـا بتكلفة الأصل، على أن يتم استنفاد هذه التكلفة وتحويلها إلى مصروف خلال عدد من الفترات التالية، والاستهلاك هو العملية التي بموجبها يتم الاعتراف بهذا المصروف.

وقد يرى البعض أن الاستهلاك هو محاولة لإظهار الانخفاض فـي القيمـة السوقية للأصل، وفي حقيقة الأمر لا توجد علاقة بيـن اسـتهلاك الأصـل وقيمتـه السوقية، فالاستهلاك في معناه الحقيقي هو عملية توزيع لتكلفة الأصـل. فحيـث أن هناك أكثر من سنة مالية تستفيد من خدمات الأصل الثابت، لذا يتحتم أن تحمل هـذه السنوات بنصيبها العادل من تكلفة هذا الأصل تطبيقا لمبـدأ المقابلـة. ومـن هنـا فالاستهلاك بمثابة عملية تخصيص وليس عملية تقييم. كما أن هناك من يتصـور أن مجمع الاستهلاك هو تجميع لنقدية حتى يمكن إحلال أصل ثابت جديـد حيـن يتـم استهلاك الأصل الحالي. والواقع أن مجمع الاستهلاك هو بمثابة قيد دفتري ولا يحوي في ذاته تدفقات نقدية داخلة أو خارجة، وأن الاستهلاك لا يخرج عن كونه مصروفـا كغيره من مصروفات التشغيل الأخرى.

العوامل التي تحدد قيمة الاستهلاك:

تتمثل العوامل التي تحدد قيمة استهلاك الأصل الثابت فيما يلي:

١ - تكلفة الأصل: Cost of Asset وقد سبق الحديث بالتفصيل عن كيفية حساب تكلفة الأصل الثابت في بداية هذا الفصل.

٢ - العمر الإنتاجي: Useful Life ويعني عدد السنوات المقدر فيها استخدام الأصل الثابت. ولتحديد العمر الإنتاجي يؤخذ العاملين التاليين في الاعتبار: الأول، عامل الهلاك والفناء الناتج عن الاستخدام. والثاني عامل التقادم، ويعني التقادم ظهور مخترعات حديثة في مجال الأصل الثابت من شأنها أن تجعل استخدامه غير اقتصادي. فمثلا قامت معظم شركات الطيران الحديثة بالتخلص من الطائرات المروحية وشراء الطائرات النفاثة على الرغم من أن تلك الطائرات كان من الممكن استخدامها عددا آخر من السنوات. والسبب في ذلك هو أن الشركات لو احتفظت بالطائرات المروحية فإنها لن تستطيع أن تصمد في مجال المنافسة مع الشركات التي تستخدم الطائرات النفاثة والأسرع، لأن كثيراً من الركاب الذين يرغبون الوصول إلى أماكنهم بسرعة سيتحولون إلى الشركات التي تمتلك الطائرات النفاثة الحديثة والسريعة.

مما سبق يلاحظ أن تقدير العمر الإنتاجي ليس عملية سهلة ويصعب تحديده بدقة، وخصوصا إذا كان من الصعب التنبؤ بمقدار التقدم والاكتشافات في مجال صناعة الأصل الثابت هذا من جهة، ومن جهة أخرى فإن طريقة استخدام الأصل الثابت وصيانته والمحافظة عليه تختلف بين عمال مدربين ومؤهلين وبين آخرين تحت التدريب. ولكن التقدير هو الوسيلة الوحيدة المتاحة للمحاسبين في هذا المجال.

٣ - قيمة النفاية: Solvage Value في كثير من الأحيان يكون للأصل الثابت في نهاية عمره الإنتاجي قيمة يباع بها، فالآلة مثلا تباع كحديد خردة والسيارات تباع إلى أماكن التشليح، وتحصل المنشأة على قيمة مقابل التخلص من السيارة أو الآلة. وعليه فإن القيمة التي تحصل عليها المنشأة مقابل التخلص من الأصل من شأنها أن تقلل من التكلفة التي يجب تحميلها على سنوات العمر الإنتاجي، والتي تسمى بالتكلفة المستهلكة. ولذلك فإن:

التكلفة المستهلكة = التكلفة الأصلية - قيمة النفاية (إن وجدت).

فلو فرض أن المنشأة اشترت أصلا ثابتا بمقدار ٢١٠,٠٠٠ ريال وكان مقدرا للمنشأة أن تبيع هذا الأصل في نهاية عمره الإنتاجي بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال فإن التكلفة المستهلكة والتي يجب تحميلها وتوزيعها على سنوات العمر الإنتاجي هي:

٢١٠,٠٠٠ - ١٠,٠٠٠ = ٢٠٠,٠٠٠ ريال

طرق الاستهلاك: Depreciation Methods

يوجد العديد من الطرق البديلة المقبولة والمتعارف عليها لاحتساب الاستهلاك. فيمكن للمنشأة أن تختار طريقة من تلك الطرق اعتمادا على طبيعة الأصول الثابتة واستخداماتها، بل والأكثر من ذلك فإن المنشأة قد تختار طرقا مختلفة لنوعيات مختلفة من الأصول، فعلى سبيل المثال قد يتم اختيار طريقة معينة لاستهلاك المباني في حين يتم اختيار طريقة أخرى لاستهلاك الآلات وهكذا.

وبصفة عامة فإن طرق الاستهلاك الشائعة الاستخدام يمكن تحديدها في الطرق التالية:

١ - طريقة القسط الثابت.
٢ - طريقة الوحدات المنتجة.
٣ - طرق الاستهلاك المعجل (المتناقص).
أ - طريقة الرصيد المتناقص.
ب- طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام.

وسيتم استعراض هذه الطرق لاحتساب الاستهلاك على النحو التالي:

١- طريقة القسط الثابت: Straight- Line Method

تعد هذه الطريقة من أسهل الطرق وأكثرها شيوعا. وفي ظل هذه الطريقة يوزع جزء متساو من تكلفة الأصل على كل فترة تم استخدامه فيها. وبالتالي فإن طريقة القسط الثابت تعتبر أكثر ملاءمة عندما يستخدم الأصل بطريقة نمطية ومتساوية من سنة إلى أخرى.

وطبقا لهذه الطريقة يتم حساب الأعباء الدورية للاستهلاك عن طريق طرح القيمة المقدرة للنفاية أو الخردة المتوقعة من تكلفة الأصل، ثم قسمة القيمة المتبقية، أي التكلفة القابلة للاستهلاك، على عدد السنوات المقدرة للعمر الإنتاجي. فعلى سبيل

المثال، إذا كانت تكلفة سيارة نقل تبلغ ٣٣,٠٠٠ ريال وقيمتها المقدرة كخردة هي ٣,٠٠٠ ريال، والعمر الإنتاجي المقدر لها أربع سنوات، فعندئذ يتم تحديد مصروف الاستهلاك السنوي على النحو التالي:

$$\text{مصروف الاستهلاك} = \frac{\text{التكلفة - قيمة الخردة}}{\text{سنوات العمر الإنتاجي}}$$

$$= \frac{٣٣,٠٠٠ - ٣,٠٠٠}{٤} = ٧,٥٠٠ \text{ ريال}$$

ويمكن حساب القيمة نفسها باستخدام الجدول التالي:

تكلفة الأصل	٣٣ ٠٠٠	ريال
يطرح : قيمة الخردة المقدرة	٣ ٠٠٠	ريال
المبلغ الواجب استهلاكه (التكلفة القابلة للاستهلاك)	٣٠ ٠٠٠	ريال
العمر الإنتاجي المقدر	٤	سنوات
مصروف الاستهلاك كل سنة (٣٠ ٠٠٠ ÷ ٤)	٧ ٥٠٠	ريال

ويوضح الجدول التالي ملخص حساب الاستهلاك على مدى العمر الإنتاجي للأصل حسب بيانات المثال السابق.

السنة	حساب الاستهلاك	مصروفات الاستهلاك	مجمع الاستهلاك	القيمة الدفترية
صفر				٣٣ ٠٠٠
الأولى	(٣٠ ٠٠٠ × ١٠/٤)	٧ ٥٠٠ ريال	٧ ٥٠٠ ريال	٢٥ ٥٠٠
الثانية	(٣٠ ٠٠٠ × ١٠/٤)	٧ ٥٠٠ ريال	١٥ ٠٠٠ ريال	١٨ ٠٠٠
الثالثة	(٣٠ ٠٠٠ × ١٠/٤)	٧ ٥٠٠ ريال	٢٢ ٥٠٠ ريال	١٠ ٥٠٠
الرابعة	(٣٠ ٠٠٠ × ١٠/٤)	٧ ٥٠٠ ريال	٣٠ ٠٠٠ ريال	٣ ٠٠٠
		٣٠ ٠٠٠ ريال		

هذا ويمكن تحديد معدل الاستهلاك لأنواع الأصول المختلفة في شكل نسبة مئوية. ففي المثال السابق بما أن العمر الإنتاجي المقدر للأصل هو أربع سنوات، فإن مصروف الاستهلاك عن كل سنة يعادل ربع المبلغ القابل للاستهلاك، أو مايعادل ٢٥% سنويا. وعلى نفس النمط إذا كان العمر الإنتاجي يقدر بعشر سنوات، فإن معدل الاستهلاك يكون عشر أو ١٠%، وهكذا.

والافتراض في المثال السابق هو أن الأصل تم الحصول عليه في بداية الفترة المحاسبية (السنة المالية). أما إذا تم الحصول على الأصل خلال السنة،

وليكن في الأول من الشهر العاشر أي لمدة ثلاثة أشهر فقط خلال السنة الأولى، فإن الاستهلاك الواجب تسجيله نهاية السنة الأولى يكون عن ثلاثة أشهر فقط من مبلغ ٧,٥٠٠ ريال، أي أن مصروف الاستهلاك يحسب في هذه الحالة كما يلي:

$$\frac{٣}{١٢} \times \%٢٥ \times ٣٠,٠٠٠ = ١,٨٧٥ \text{ ريال}$$

وفي الحياة العملية، أحيانا لا تؤخذ قيمة النفاية (الخردة) في الاعتبار، وعندئذ يحسب عبء الاستهلاك السنوي بقسمة إجمالي تكلفة الأصل على العدد المقدر لسنوات العمر الإنتاجي، وقد يرجع السبب في ذلك إلى انخفاض الأهمية النسبية لقيمة النفاية أو صعوبة تقدير هذه القيمة بدقة.

٢- **طريقة وحدات الإنتاج: Units-of Output Method**

في أنواع معينة من الأصول يمكن استخدام طريقة أكثر عدالة في توزيع التكلفة، حيث تقسم التكلفة (مطروحا منها قيمة النفاية إن وجدت) على وحدات الإنتاج المقدرة بدلا من العمر الإنتاجي للأصل. ففي شركات النقل على سبيل المثال يمكن حساب الاستهلاك على أساس الكيلومترات التي تقطعها سيارة النقل، أو الأتوبيس، فلو فرض أن سيارة نقل قدر عمرها الإنتاجي بـ ٥٠٠,٠٠٠ كيلومتر، وقد تم شراؤها بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال وقدرت قيمتها كخردة بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال. فعندئذ يكون معدل الاستهلاك لكل كيلومتر ٩ هللات، ويتم حساب هذا المعدل على النحو التالي:

$$\text{الاستهلاك لكل وحدة إنتاج (كيلو متر)} = \frac{\text{التكلفة – قيمة الخردة}}{\text{وحدات الإنتاج المقدرة (كيلو مترات)}}$$

$$\frac{٥٠,٠٠٠ - ٥,٠٠٠ \text{ ريال}}{٥٠٠,٠٠٠ \text{ كيلو متر}} = ٠,٠٩ \text{ ريال لكل كيلو متر}$$

وفي نهاية كل سنة، يحدد مقدار الاستهلاك الواجب تسجيله بضرب المعدل وقدره ٩ هللات في عدد الكيلومترات التي قطعتها سيارة النقل خلال العام. ويعتبر هذا الأسلوب ملائما فقط إذا كان من الممكن تحديد وحدات المخرجات الإجمالية للأصل على مدى عمره الإنتاجي بدرجة معقولة من الدقة.

والجدول التالي يلخص مخصص الاستهلاك في ظل طريقة الوحدات المنتجة باستخدام بيانات المثال السابق:

جدول الاستهلاك وفقا لطريقة الوحدات المنتجة

السنة	حساب الاستهلاك	مصروف الاستهلاك	مجمع الاستهلاك	القيمة الدفترية
				٥٠,٠٠٠
الأولى	(١٠٠,٠٠٠ كيلو متر × ٠,٠٩ هللة)	٩,٠٠٠ ريال	٩,٠٠٠ ريال	٤١,٠٠٠
الثانية	(١٥٠,٠٠٠ كيلو متر × ٠,٠٩ هللة)	١٣,٥٠٠ ريال	٢٢,٥٠٠ ريال	٢٧,٥٠٠
الثالثة	(١٣٥,٠٠٠ كيلو متر × ٠,٠٩ هللة)	١٢,١٥٠ ريال	٣٤,٦٥٠ ريال	١٥,٣٥٠
الرابعة	(١١٥,٠٠٠ كيلو متر × ٠,٠٩ هللة)	١٠,٣٥٠ ريال	٤٥,٠٠٠ ريال	٥٠٠٠
		٤٥,٠٠٠ ريال		

٣- **طرق الاستهلاك المعجل:** Accelerated Depreciation Methods

وفقا لهذه الطرق يكون مقدار الاستهلاك كبيرا نسبيا في السنوات الأولى من استخدام الأصل. ثم يتناقص هذا المقدار تدريجيا في السنوات الأخيرة، فبعض أنواع المعدات من الأجهزة تكون أكثر كفاءة عندما تكون جديدة، لذلك فإن الخدمات المتولدة منها في السنوات الأولى أكثر وأجود. فإذا قدر أن المنافع المتوقعة من أصل جديد ستكون في السنوات الأولى من استخدامه أكثر من السنوات الأخيرة، فعندئذ يجب أن تتحمل السنوات الأولى بنصيب أكبر من مصروف الاستهلاك. ويتسق هذا الأسلوب مع مبدأ المقابلة. وسيتم تناول طريقتين من طرق الاستهلاك المعجل كما يلي:

أ - **طريقة الرصيد المتناقص:** Declining - Balance Method

طبقا لطريقة الرصيد المتناقص يتم مضاعفة معدل استهلاك القسط الثابت ويطبق هذا المعدل على التكلفة القابلة للاستهلاك (القيمة الدفترية). ففي المثال السابق كانت تكلفة سيارة النقل ٥٠,٠٠٠ ريال والعمر الإنتاجي المقدر لها أربع سنوات، فكان معدل الاستهلاك وفقا لطريقة القسط الثابت ٢٥%. وعند استهلاك هذه السيارة بطريقة المعدل المضاعف على الرصيد المتناقص سوف يضاعف المعدل الثابت ليصبح ٥٠% ثم يطبق على القيمة الدفترية. وبالتالي يكون مصروف استهلاك السنة الأولى مبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال، وفي السنة الثانية سوف ينخفض المصروف ليصبح ١٢,٥٠٠ ريال (حيث يضرب المعدل ٥٠% في القيمة الدفترية المتبقية وقدرها ٢٥,٠٠٠ ريال)، ويكون استهلاك السنة الثالثة ٦,٢٥٠ ريال أما استهلاك السنة الرابعة فيكون ١٢٥٠ ريال فقط. ويوضح الجدول التالي حساب مصروف الاستهلاك لكل سنة وفقا لطريقة الرصيد المتناقص.

جدول الاستهلاك وفقا لطريقة الرصيد المتناقص

السنة	حساب الاستهلاك	مصروف الاستهلاك	مجمع الاستهلاك	القيمة الدفترية
				٥٠,٠٠٠
الأولى	(٥٠,٠٠٠ ريال × ٥٠%)	٢٥,٠٠٠ ريال	٢٥,٠٠٠ ريال	٢٥,٠٠٠
الثانية	(٢٥,٠٠٠ ريال × ٥٠%)	١٢,٥٠٠ ريال	٣٧,٥٠٠ ريال	١٢,٥٠٠
الثالثة	(١٢,٥٠٠ ريال × ٥٠%)	٦,٢٥٠ ريال	٤٣,٧٥٠ ريال	٦,٢٥٠
الرابعة	(٦,٢٥٠ ريال × ٥٠%)	٣,١٢٥ ريال	٤٦,٨٧٥ ريال	٣,١٢٥

ومن الملاحظ أن قيمة النفاية المقدرة للسيارة لم تؤخذ في الاعتبار عند حساب مصروف الاستهلاك وفقا لطريقة الرصيد المتناقص، والسبب في ذلك أن هذه الطريقة توصل تلقائيا إلى قيمة النفاية. فطالما أن مصروف الاستهلاك كل سنة يعادل جزء فقط من تكلفة الأصل غير المستهلكة فإن الأصل لن يستهلك بالكامل. ومع ذلك فإذا كانت قيمة النفاية كبيرة فيجب أن يتوقف احتساب الاستهلاك عند الوصول لهذه القيمة، ففي المثال السابق كانت النفاية المقدرة للسيارة مبلغ ٥,٠٠٠ ريال. ولذلك يجب أن يكون مصروف استهلاك السنة الرابعة في حدود ١,٢٥٠ ريال بدلا من ٣،١٢٥ ريال كما يظهر في الجدول السابق. وإذا تم حساب مصروف الاستهلاك وفقا لذلك فستظهر القيمة الدفترية للسيارة في نهاية السنة الرابعة بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال معادلة في ذلك لقيمة النفاية المقدرة.

وإذا تم الحصول على السيارة في الأول من الشهر العاشر بدلا من بداية السنة، فيجب احتساب استهلاك السنة الأولى عن ثلاثة أشهر فقط، ويحسب مصروف الاستهلاك كما يلي:

$$(٥٠,٠٠٠ \times ٥٠\%) \times \frac{٣}{١٢} = ٦,٢٥٠ \text{ ريال}$$

أما استهلاك السنة الثانية فسيكون:

$$(٦,٢٥٠ - ٥٠,٠٠٠) \times ٥٠\% = ٢١,٨٧٥ \text{ ريال}$$

ب – طريقة مجموع أرقام السنوات: Sum- of- the years- Digits Method

وهي الطريقة الثانية من طرق الاستهلاك المعجل حيث يوزع جزء أكبر من تكلفة الأصل على السنوات الأولى من استخدامه. ويأخذ معدل الاستهلاك شكل كسر اعتيادي يكون البسط فيه عدد السنوات المتبقية من العمر الإنتاجي للأصل. أما مقام الكسر فيكون مجموع أرقام سنوات العمر الإنتاجي للأصل. ويتم إيجاد

الاستهلاك السنوي بضرب الكسر الناتج في التكلفة المستهلكة للأصل الثابت، ففي المثال السابق الخاص بسيارة النقل ولأن العمر الإنتاجي المقدر للأصل هو أربع سنوات، فعندها يكون مقام الكسر ١٠ محسوبا على النحو التالي:

١٠ = ٤ + ٣ + ٢ + ١

ويمكن استخدام المعادلة التالية في إيجاد مجموع سنوات الاستخدام، حيث تفيد هذه المعادلة في حالة كبر حجم عدد سنوات الحياة الإنتاجية للأصل:

$$ك = \frac{ن (ن + ١)}{٢}$$

حيث «ك» = مجموع أرقام سنوات الاستخدام، و «ن» = عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل.

وطبقا لذلك يكون استهلاك السنة الأولى:

$$(٥٠,٠٠٠ - ٥,٠٠٠ \text{ ريال}) \times \frac{٤}{١٠} = ١٨,٠٠٠ \text{ ريال}$$

لاحظ أنه تم تخفيض تكلفة الأصل بقيمة النفاية المقدرة عند حساب المبلغ القابل للاستهلاك. كما أن الاستهلاك للسنوات الباقية سيكون:

للسنة الثانية (٤٥,٠٠٠ ريال × $\frac{٣}{١٠}$) = ١٣,٥٠٠ ريال

للسنة الثالثة (٤٥,٠٠٠ ريال × $\frac{٢}{١٠}$) = ٩,٠٠٠ ريال

للسنة الرابعة ٤٥,٠٠٠ ريال × ($\frac{١}{١٠}$) = ٤,٥٠٠ ريال

ويوضح الجدول التالي كيفية حساب الاستهلاك في ظل هذه الطريقة باستخدام بيانات المثال السابق:

جدول الاستهلاك وفقا لطريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام

السنة	حساب الاستهلاك	مصروفات الاستهلاك	مجمع الاستهلاك	القيمة الدفترية
صفر				٥٠ ٠٠٠
الأولى	(٤٥ ٠٠٠ × ١٠/٤)	١٨ ٠٠٠ ريال	١٨ ٠٠٠ ريال	٣٢ ٠٠٠
الثانية	(٤٥ ٠٠٠ × ١٠/٣)	١٣ ٥٠٠ ريال	٣١ ٥٠٠ ريال	١٨ ٥٠٠
الثالثة	(٤٥ ٠٠٠ × ١٠/٢)	٩ ٠٠٠ ريال	٤٠ ٠٠٠ ريال	٩ ٥٠٠
الرابعة	(٤٥ ٠٠٠ × ١٠/١)	٤ ٥٠٠ ريال	٤٥ ٠٠٠ ريال	٥ ٠٠٠
		٤٥ ٠٠٠ ريال		

ومع افتراض أن الأصل الذي تم استهلاكه بطريقة مجموع أرقـــام ســـنوات الاستخدام سبق الحصول عليه في الأول من الشهر العاشر، وأن السنة المالية للمنشـأة تنتهي في ١٢/٣٠ من كل عام. فإن الأصل سوف يستخدم لمدة ثلاثة أشهر فقط خلال السنة المالية، وفي هذه الحالة، سيكون الاستهلاك الذي يسجل في السنة الأولى عـــن فترة ثلاثة أشهر فقط. وبذلك يكون مصروف استهلاك هذه الفترة كما يلي:

(٤٥,٠٠٠ × ١٠/٤ × ١٢/٣) = ٤,٥٠٠ ريال.

أما مصروف الاستهلاك عن الفترة المحاسبية الثانية فيحسب على النحو التالي:

(١٨٠٠٠ ريال × ١٠/٤) × ١٢/٩ = ١٣,٥٠٠ ريال
(١٨٠٠٠ ريال × ١٠/٣) × ١٢/٣ = ٣,٣٧٥ ريال
مصروف استهلاك الفترة المحاسبية الثانية ١٦,٨٧٥ ريال

حالة تطبيقية رقم (١/١٠):

في ١٤٢٢/١/١هـ اشترت منشأة "الجريسي" آلات من الخارج نقدا، وقد بلغ ثمـــن شراء هذه الآلات ٤٥٠,٠٠٠ ريال، ومصاريف الشحن والتأمين البحري ٢٥,٠٠٠ ريال، والرسوم الجمركية ٢٠,٠٠٠ ريال، ومصاريف النقل من الميناء إلى المنشـــأة ١٥,٠٠٠ ريال، ومصاريف تركيب وتجربة تشغيل هذه الآلات ٣٠,٠٠٠ ريـــال (تحملـت منـها الشركة الموردة ٦٠%). وقدرت حياتها الإنتاجية بـــ٥ سنوات تباع في نهايتها كخـــردة بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

١- تحديد تكلفة الآلات.
٢- إثبات شراء الآلات.
٣- إعداد جدول يوضح كيفية حساب مصروف الاستهلاك الســنوي خـلال العمـر الإنتاجي للآلات وفقا لكل طريقة من طرق الاستهلاك التالية:
   - طريقة القسط الثابت.
   - طريقة الرصيد المتناقص.
   - طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام.
٤- حساب مصروف الاستهلاك الذي يخص عام ١٤٢٢هـ طبقا لطريقة الوحـــدات المنتجة، على فرض أن العمر الإنتاجي المقدر لـــلآلات ٢,٠٠٠,٠٠٠ ســاعة، وعدد ساعات التشغيل خلال عام ١٤٢٢هـ بلغت ٤٠٠,٠٠٠ ساعة.

المعالجة المحاسبية للاستهلاك: Accounting for Depreciation

كما سبق القول فالاستهلاك هو ذلك الجزء المحمل على السنة المالية من تكلفة الأصل الثابت محسوبا بإحدى طرق الاستهلاك المذكورة سابقا، ويتم إثبات الاستهلاك في الدفاتر بإحدى طريقتين:

الطريقة الأولى: إظهار الأصل الثابت في الدفاتر بصافي القيمة التي لم يتم حساب استهلاكها بعد، أي ترحيل الاستهلاك مباشرة إلى حساب الأصل، بمعنى أن يجعل الأصل دائنا بمقدار مصروف الاستهلاك المحمل على السنة المالية بالقيد التالي:

حـ/ مصاريف الاستهلاك		××
حـ/ الأصل الثابت	××	

مثال: في ١٤٢٢/١/١هـ اشترت منشأة الربيع آلة لتغليف مبيعاتها للعملاء تكلفتها ١٦٤,٠٠٠ ريال وقدر العمر الإنتاجي للآلة بأربع سنوات وقيمة النفاية بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال وتتبع المنشأة في حساب استهلاك الآلة طريقة القسط الثابت، والمطلوب تسجيل مصاريف الاستهلاك الواجب تحميله على عام ١٤٢٢هـ.

يحدد قسط الاستهلاك السنوي كما يلي:

$$\text{القسط السنوي} = \frac{\text{تكلفة الآلة} - \text{قيمة النفاية}}{\text{العمر الإنتاجي}}$$

$$= \frac{١٦٤,٠٠٠ - ٤,٠٠٠}{٤} = ٤٠,٠٠٠ \text{ ريال}$$

ويثبت مصروف الاستهلاك في الدفاتر كما يلي:

٤٠,٠٠٠		حـ/ مصاريف استهلاك الآلة	١٤٢٢/١٢/٣٠هـ
	٤٠,٠٠٠	حـ/ الآلة	

وتجدر الإشارة هنا بأن هذا القيد يتم ضمن قيود التسوية الأخرى التي تجرى قبل إعداد القوائم المالية في نهاية الفترة المالية مباشرة.

ويتم إقفال حساب مصاريف الاستهلاك للآلة بقيد الإقفال التالي:

٤٠,٠٠٠		حـ/ الأرباح والخسائر	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٤٠,٠٠٠	حـ/ مصاريف استهلاك الآلة	

ويظهر حساب الآلة بدفتر الأستاذ بعد ترحيل قيد التسوية كما يلي:

حـ/ الآلـــــــة

١٦٤٠٠٠	حـ/ النقدية	٤٠٠٠٠	حـ/ مصاريف الاستهلاك
		١٢٤٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ
١٦٤٠٠٠		١٦٤٠٠٠	
١٢٤٠٠٠	رصيد ١٤٢٣/١/١هـ		

ويعاب على هذه الطريقة أنها لن تمكن قارىء القوائم المالية الخارجي من معرفة التكلفة الأصلية للأصل الثابت وكذا مقدار الاستهلاك الذي تم احتسابه على الأصل منذ الحصول عليه.

الطريقة الثانية: هي فتح حساب جديد باسم مجمع استهلاك الأصل الثابت تتراكم فيه مصاريف الاستهلاك المحملة على كل سنة من سنوات العمر الإنتاجي للأصل ويثبت الاستهلاك بالقيد التالي:

XX		حـ/ مصاريف الاستهلاك الأصل الثابت
	XX	حـ/ مجمع استهلاك الأصل الثابت

ويلاحظ أن حساب مجمع الاستهلاك هو أحد الحسابات المقابلة للأصول Contra Asset Account -، لأن هذا الحساب ذو رصيد دائن مقابل حساب الأصل المعين للإفصاح عن القيمة الملائمة لذلك الأصل في قائمة المركز المالي. ورصيد هذا الحساب في أية لحظة يمثل مجموع ما أستهلك من تكلفة الأصل الثابت حتى هذه اللحظة. كما أن الفرق بين رصيد حساب الأصل الثابت ورصيد مجمع الاستهلاك الخاص به في تاريخ معين يساوي القيمة الدفترية للأصل الثابت في ذلك التاريخ.

ولا شك أنه في ظل هذه الطريقة يكون من السهل معرفة التكلفة الأصلية للأصل وجملة مبلغ الاستهلاك الذي تم احتسابه منذ الحصول على الأصل.

مثال:

باستخدام بيانات المثال السابق، المطلوب:

١ - تسجيل مصاريف الاستهلاك خلال سنوات العمر الإنتاجي للآلة.

٢ - تصوير حساب الآلة ومجمع استهلاكها بعد ترحيل قيد إثبات الاستهلاك في كل سنة من سنوات عمرها الإنتاجي.

٣ - قيود الإقفال اللازم إجراؤها في عام ١٤٢٢هـ فقط.

٤ - إظهار الآلة ومجمع استهلاكها في نهاية عام ١٤٢٢هـ بقائمة المركز المالي؟

الحل:

١- تسجيل مصاريف الاستهلاك في نهاية كل سنة من سنوات العمر الإنتاجي للآلة حسب طريقة القسط الثابت بالقيد التالي والذي يتكرر في نهاية كل سنة:

٤٠,٠٠٠	حـ/ مصاريف استهلاك الآلة		١٤٢٢/١٢/٣٠هـ
	حـ/ مجمع استهلاك الآلة	٤٠,٠٠٠	

٢ - يظهر كل من حساب مجمع استهلاك الآلة وحساب الآلة كما يلي:

حـ/ مجمع استهلاك الآلة

٤٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ	٤٠,٠٠٠	حـ/ مصاريف الاستهلاك ١٤٢٢هـ (قيد تسوية)
٤٠,٠٠٠		٤٠,٠٠٠	
٨٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ	٤٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٣/١/١هـ
		٤٠,٠٠٠	حـ/ مصاريف الاستهلاك ١٤٢٣هـ (قيد تسوية)
٨٠,٠٠٠		٨٠,٠٠٠	
١٢٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٤/١٢/٣٠هـ	٨٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٤/١/١هـ
		٤٠,٠٠٠	حـ/ مصاريف الاستهلاك ١٤٢٤هـ (قيد تسوية)
١٢٠,٠٠٠		١٢٠,٠٠٠	
١٦٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ	١٢٠,٠٠٠	رصيد ١٤٢٥/١/١هـ
		٤٠,٠٠٠	حـ/ مصاريف الاستهلاك ١٤٢٥هـ (قيد تسوية)
١٦٠,٠٠٠		١٦٠,٠٠٠	

حـ/ الآلـــــــة

١٦٤,٠٠٠	حـ/ النقدية	١٦٤,٠٠٠	رصيد ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ
١٦٤,٠٠٠		١٦٤,٠٠٠	
١٦٤,٠٠٠	رصيد ١٤٢٣/١/١هـ	١٦٤,٠٠٠	رصيد ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
١٦٤,٠٠٠		١٦٤,٠٠٠	
١٦٤,٠٠٠	رصيد ١٤٢٤/١/١هـ	١٦٤,٠٠٠	رصيد ١٤٢٤/١٢/٣٠هـ
١٦٤,٠٠٠		١٦٤,٠٠٠	
١٦٤,٠٠٠	رصيد ١٤٢٥/١/١هـ	١٦٤,٠٠٠	رصيد ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ
١٦٤,٠٠٠		١٦٤,٠٠٠	

٣ - قيود الإقفال اللازم إجراؤها عن عام ١٤٢٢هـ:

يقفل حساب مصاريف استهلاك الآلة فقط في حساب الأرباح والخسائر حيث أنه أحد حسابات المصاريف بإجراء القيد التالي:.

٤٠,٠٠٠		حـ/ الأرباح والخسائر	١٤٢٢/١٢/٣٠
	٤٠,٠٠٠	حـ/ مصاريف استهلاك الآلة	

أما حساب مجمع استهلاك الآلة فلا يقفل لأنه أحد الحسـابات التـي تظـهر بقائمة المركز المالي.

٤ - تظهر الآلة ومجمع استهلاكها في قائمة المركز المالي المعدة في نهايـة عام ١٤٢٢هـ كما يلي:

قائمة المركز المالي

		أصول ثابتة
	١٦٤,٠٠٠	الـــة
	٤٠,٠٠٠	ناقصا : مجمع الاستهلاك
١٢٤,٠٠٠		

وصافي القيمة كما تظهر بقائمة المركز المالي بمبلغ ١٢٤,٠٠٠ ريال هـي صافي القيمة الدفترية للآلة.

ويلاحظ أن رصيد مجمع استهلاك الآلة كما يظهر بميزان المراجعة المعد في نهاية السنة المالية ١٤٢٣هـ وقبل إعداد قيود التسوية سيكون بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريـال، أي قبل إضافة استهلاك ١٤٢٣هـ حيث أن مصاريف الاستهلاك تعلى على حسـاب مجمع الاستهلاك بقيد تسوية.

بيع الأصل الثابت: Sale of Fixed Asset

نظرا لأن القيمة المتبقية في نهاية الحياة الإنتاجية للأصل الثابت تعتمد على التقدير فإن سعر البيع نادرا ما يتساوى مع القيمة الدفترية للأصل. ولذلك فإنه عند الاستغناء عن الأصل الثابت ببيعه فإن القيمة البيعية المتحصل عليها غالبا ما تختلف عن القيمة الدفترية مما يؤدي إلى وجود ربح أو خسارة. ويتحدد الربح أو الخسارة الناتجة من بيع الأصل الثابت بمقارنة سعر البيع بالقيمة الدفترية للأصل.

فعلى سبيل المثال باستخدام بيانات المثال السابق وعلى فرض قيام المنشأة ببيع الآلة في نهاية عام ١٤٢٤هـ بمبلغ حسب كل حالة من الحالات التالية:

أ - بيع الآلة بمبلغ ٤٨,٠٠٠ ريال.

ب - بيع الآلة بمبلغ ٤٤,٠٠٠ ريال.

جـ - بيع الآلة بمبلغ ٣٩,٢٠٠ ريال.

فإن القيود اللازمة لإثبات بيع الآلة يعتمد على كل حالة كما يلي:

أ - في حالة بيع الآلة بسعر ٤٨,٠٠٠ ريال، فإن صافي القيمة الدفترية للآلة في تاريخ البيع يحسب بالمعادلة التالية:

تكلفة الآلة - مجمع استهلاك الآلة في تاريخ البيع.

= ١٦٤,٠٠٠ - ١٢٠,٠٠٠ ريال = ٤٤,٠٠٠ ريال

وحيث أن الآلة قد بيعت بمبلغ ٤٨,٠٠٠ ريال فإن ذلك يعني أن المنشأة قد حققت ربحا مقداره ٤,٠٠٠ ريال (٤٨,٠٠٠ - ٤٤,٠٠٠)، ويكون قيد اليومية اللازم تسجيله لإثبات عملية البيع كما يلي:

			١٤٢٤/١٢/٣٠هـ
		مذكورين	
٤٨,٠٠٠		حـ/ البنك	
١٢٠,٠٠٠		حـ/ مجمع استهلاك الآلة	
	١٦٤,٠٠٠	حـ/ الآلة	
	٤,٠٠٠	حـ/ أرباح بيع الآلة	

بموجب هذا القيد فقد تم إقفال كل من حساب الآلة وحساب مجمع استهلاك الآلة كما أثبت المتحصل من بيع الآلة وكذا أرباح البيع.

ب - في حالة بيع الآلة بسعر ٤٤,٠٠٠ ريال فان هذا يعني أنها قد بيعت بدون تحقيق ربح أو خسارة حيث أن القيمة المتحصل عليها مقابل بيع الآلة تتساوى مع صافي القيمة الدفترية للآلة.

ويكون قيد بيع الآلة اللازم تسجيله بالدفاتر كما يلي:

١٤٢٤/١٢/٣٠هـ	حـ/ البنك		٤٤,٠٠٠
	حـ/ مجمع استهلاك الآلة		١٢٠,٠٠٠
	حـ/ الآلة	١٦٤,٠٠٠	

جـ - في حالة بيع الآلة بمبلغ ٣٩,٢٠٠ ريال فإن المنشأة تكون قد حققت خسارة مقدارها ٤,٨٠٠ ريال (٣٩،٢٠٠ - ٤٤,٠٠٠) حيث أن الآلة بيعت بقيمة تقل عن صافي القيمة الدفترية بمبلغ ٤,٨٠٠ ريال، ويكون قيد اليومية اللازم تسجيله في الدفاتر في هذه الحالة هو:

١٤٢٤/١٢/٣٠هـ	مذكورين		
	حـ/ البنك		٣٩,٢٠٠
	حـ/ مجمع استهلاك الآلة		١٢٠,٠٠٠
	حـ/ خسارة بيع الآلة		٤,٨٠٠
	حـ/ الآلة	١٦٤,٠٠٠	

الاستهلاك ومبدأ الثبات: Depreciation & Consistency Principle

إن اختيار المنشأة لطريقة معينة في استهلاك أصل من أصولها الثابتة يعد من السياسات المحاسبية، وعليه يتحتم على المنشأة احتساب استهلاك هذا الأصل بنفس الطريقة المستخدمة من سنة لأخرى. أو بعبارة أخرى للمنشأة الحرية في اختيار طريقة الاستهلاك التي تناسبها شريطة الثبات في استخدام نفس الطريقة المختارة من سنة لأخرى. وفي حالة ما إذا اقتضت الظروف التحول إلى طريقة أخرى فيلزم الإفصاح عن هذا التغيير عن طريق إيضاح ذلك بقائمة المركز المالي وذلك لإعلام القارئ الخارجي للقوائم المالية بآثار هذا التحول.

ويلاحظ أيضا أن المنشأة لها الحق في أن تختار طريقة مختلفة لكل نوع من أنواع أصولها الثابتة. فمثلا للمنشأة أن تختار أن تستهلك سياراتها بطريقة مجموع أرقام سنوات خدمة الأصل وأن تستهلك الآلات بطريقة وحدات الإنتاج وأن تستهلك المباني بطريقة القسط الثابت.

المحاسبة عن الموارد الطبيعية: Accounting for Natural Resources

تعد مناجم الفحم والحديد، وآبار البترول والغاز الطبيعي، والغابات من الأمثلة المألوفة للموارد الطبيعية، أو الأصول القابلة للاستنفاد. ولا تختلف المعالجة المحاسبية للموارد الطبيعية عنها في حالة الأصول الثابتة الملموسة القابلة للاستهلاك، حيث يتم إثبات هذه الموارد في الدفاتر على أساس تكلفتها، ثم تخصص هذه التكلفة على فترات استخدامها.

ويطلق على المبلغ الناتج عن عملية التخصيص والذي يتعلق بالفترة المحاسبية اصطلاح النفاد Depletion وذلك للتمييز بينه وبين الاستهلاك الذي يقتصر على الأصول الثابتة الملموسة.

ويتم احتساب عبء نفاد الموارد الطبيعية باستخدام طريقة وحدات الإنتاج، التي سبق تناولها عند التحدث عن طرق الاستهلاك المختلفة، حيث يتم إيجاد معدل نفاد المورد الطبيعي وذلك بقسمة التكلفة القابلة للاستنفاد على عدد الوحدات المتوقع الحصول عليها منه وذلك على النحو التالي:

$$\text{معدل استنفاد المورد الطبيعي} = \frac{\text{تكلفة المورد الطبيعي} - \text{القيمة البيعية المقدرة في نهاية حياته الإنتاجية}}{\text{عدد الوحدات المقدر استخراجها من المورد الطبيعي}}$$

وللوصول إلى مصاريف الاستنفاد الخاصة بالفترة المحاسبية، يتم ضرب معدل الاستنفاد في عدد الوحدات المستخرجة فعلا من المورد خلال الفترة المحاسبية. ولتوضيح ماسبق افرض أن تكلفة أحد مناجم الفحم بلغت ٧٥٠,٠٠٠ ريال في ١٤٢٢/١/١هـ، كما قدرت قيمته في نهاية حياته الإنتاجية بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال، فإذا قدرت الوحدات المتوقع الحصول عليها من المنجم خلال حياته الإنتاجية بـ ١,٢٠٠,٠٠٠ طن، فإن معدل النفاد يتم احتسابه كما يلي:

$$\frac{٧٥٠,٠٠٠ - ٣٠,٠٠٠}{١,٢٠٠,٠٠٠} = ٠,٦٠ \text{ ريال للوحدة المنتجة}$$

وبافتراض أنه خلال عام ١٤٢٢هـ تم استخراج ٣٠٠,٠٠٠ طن فحم، فإن مصاريف الاستنفاد الخاصة بعام ١٤٢٢هـ والتي يتم احتسابها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ تكون كالتالي:

٣٠٠,٠٠٠ × ٠,٦ = ١٨٠,٠٠٠ ريال

ويتم إثباتها بالقيد التالي:

١٨٠,٠٠٠		حـــ/ استنفاد المورد الطبيعي
	١٨٠,٠٠٠	حـــ/ المورد الطبيعي
		إثبات عبء الاستنفاد الخاص بعام ١٤٢٢هـــ

ومن الطبيعي أن يتم إقفال مصروف الاستنفاد في حـــساب الأرباح والخسائر شأنه في ذلك شأن مصروف الاستهلاك وذلك بالقيد التالي:

١٨٠,٠٠٠		حـــ/ الأرباح والخسائر
	١٨٠,٠٠٠	حـــ/ استنفاد المورد الطبيعي
		إقفال مصروف الاستنفاد في حـــ/ الأرباح والخسائر

المحاسبة عن الأصول غير الملموسة: Accounting for Intangible Assets

الأصول غير الملموسة هي الأصول التي ليس لها وجـــود أو كيـــان مـــادي ملموس مثل شهرة المحل، وبراءة الاختراع وحقـــوق التـــأليف وغيرهـــا. وتظـــهر الأصول غير الملموسة كتبويب فرعي داخل مجموعة الأصول طويلة الأجل. ويتـــم تقييم هذه الأصول بالتكلفة، ولايتم إثباتها في الدفاتر إلا إذا تحملت المنشأة تكلفة فـــي سبيل الحصول عليها.

وتنقسم الأصول غير الملموسة من حيث آجالها إلى أصول غير ملموسة ذات حياة إنتاجية محدودة مثل براءة الاختراع، وأخرى ذات حياة إنتاجية غـــير محـــدودة مثل حقوق الامتياز الدائمة. ويتم تخصيص تكلفة الأصـــول ذات الحيـــاة الإنتاجيـــة المحدودة بطريقة منطقية على سنوات حياتها الإنتاجية، ويطلق على المبلغ الناتج مـــن عملية التخصيص اصطلاح استنفاد أو خفض القيمة Amortization، حيث يتم إثباتـــه بالقيد التالي:

××		حـــ/ استنفاد براءة الاختراع
	××	حـــ/ براءة الاختراع
		إثبات عبء الاستنفاد أو تخفيض القيمة لأصل براءة الاختراع

في حين أن الأصول غير الملموسة ذات الحياة الإنتاجية غـــير المحـــددة لا تكون قيمتها قابلة للتخفيض، وعادة تستمر في الظهور ضمن أصول المنشأة، غير أنه إذا ما أصبحت في أي وقت بعد ذلك ذات عمر إنتاجي محدد أو حدثت ظروف أفقدت هذه الأصول قيمتها، فإن الأمر يتطلب تخفيض قيمتها وذلك حسب الأحوال.

أسئلة وتمارين الفصل العاشر

أولا : الأسئلة:

١- ما المقصود بالأصول الثابتة؟

٢- كيف يمكن تحديد تكلفة الأصل الثابت مع التمييز بين الأصل المشترى نقـــدا أو ذلـــك الذي تم الحصول عليها كمنحة أو هبة؟

٣- ما الفرق بين المصروفات الإيرادية والمصروفات الرأسمالية؟

٤- بين ما المقصود باستهلاك الأصول الثابتة.

٥- فرق بين كل من المصطلحات التالية: الاستهلاك، الاستنفاذ، الاستنفاد.

٦- ما العوامل التي تحدد قيمة الاستهلاك؟

٧- بين ما المقصود بالأرباح والخسائر الرأسمالية، مع بيان كيفية معالجتها محاسبيا.

٨- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة، وعلامة (✗) أمام العبـــارة الخاطئـــة مـــع التعليل فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:

أ - الأصول الثابتة هي تلك الأصول التي تقتنيها المنشأة بغـــرض المســـاهمة فـــي الإنتاج.

ب - تتحدد تكلفة الأصل الثابت بالتكاليف الضرورية والمعقولة اللازمة للحصـــول على الأصل وتهيئته وإعداده للعملية الإنتاجية.

جـــ - تعد تكلفة إزالة مبنى قديم على قطعة أرض مشتراة تكاليف رأسمالية يحمـــل بها حساب الأراضي، في حين أن المحصل من بيع الأنقاض يعتبر تخفيضـــا لتكلفة حساب الأراضي.

د - الاستهلاك هو بمثابة عملية تقييم للأصل الثابت.

هـــ - يعد الاستخدام هو العامل الوحيد المسبب للاستهلاك.

و - الرسوم الجمركية على الآلات المستوردة للاستخدام في العملية الإنتاجية تعد نفقات رأسمالية.

ز - تخضع الأراضي باعتبارها أصلا ثابتا للاستهلاك شأنها في ذلك شأن بـــاقي الأصول الثابتة.

ح - الاستهلاك عبارة عن الانخفاض التدريجي في قيمة الأصل مقابل انخفـــاض القيمة السوقية للأصل.

ي - يترتب على اعتبار أحد عناصر النفقات الرأسمالية مصروفا إيراديا تخفيـــض أرباح الفترة التي حدث فيها الخطأ وتخفيض قيمة الأصول.

٩- فيما يلي بعض المصروفات التي تم سدادها بواسطة إحدى المنشآت التي قامت بشراء آلات جديدة. والمطلوب تحديد ما إذا كانت هذه المصروفات تحمل على تكلفة الآلات المشتراة أم لا. في ضوء مدى معقولية وضرورية بند المصروفات المعين.
وضح إجابتك بكتابة «نعم» أو «لا» تحت العمود الخاص بالإجابة:

بنود المصروفات	الإجابة
١ - الرسوم الجمركية المدفوعة على الآلات	
٢ - مصاريف نقل الآلات إلى المصنع.	
٣ - مصاريف إنزال الآلات.	
٤ - مصاريف غرامة خاصة بمخالفة مرورية للشاحنة التي نقلت الآلات.	
٥ - مصاريف إصلاح بعض التلفيات في الآلات حدثت أثناء النقل.	
٦ - مصاريف تركيب الآلات.	
٧ - تكاليف أجور العمال الخاصة بتركيب الآلة.	
٨ - مصروفات الفوائد على قرض تم الحصول عليه لشراء الآلات.	

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

قامت شركة «الأمل» بشراء آلات من شركة «الأنوار» بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال بشروط ١٠/٢ صافي ٣٠ يوما على أن تقوم شركة «الأمل» بسداد الرسوم الجمركية على الآلات وقدرها ٣,٠٠٠ ريال. فإذا علمت أن:

- شركة «الأمل» قامت بسداد ثمن الآلات خلال فترة الخصم.
- الشركة قامت بسداد المصروفات التالية:
  - مصاريف شحن ونقل للآلات ١,٥٠٠ ريال - مصاريف إنزال الآلات ٥٠٠ ريال
  - مصاريف وأجور تركيب الآلات ٢,٢٠٠ ريال
- خلال تركيب الآلات سقط جزء من أحد الآلات وحدث به بعض التلفيات والخسائر بلغت مصاريف إصلاحها وإعادتها إلى ماكانت عليه ١,٨٠٠ ريال.
- بعد تركيب الآلات وعملها في الإنتاج بثلاثة أشهر تم تنظيف وصيانة الآلات وبلغت قيمة المصروفات المدفوعة عن ذلك ٥٠٠ ريال.

المطلوب: تحديد تكلفة الآلات.

التمرين الثاني:

لفت أحد خبراء المزادات نظر مدير شركة «الشرق للطباعة» إلى أن هناك مزادا يعرض فيه ثلاث آلات مستعملة قيمتها الإجمالية ٢٥٦,٥٠٠ ريال، وتبلغ أعباء شحنها التي

تتحملها الشركة حتى تصل إلى مصنع الشركة ١٣,٥٠٠ ريال. وقد قررت الشركة شراء هذه الآلات وأضطرت لاقتراض مبلغ ٢٢٥,٠٠٠ ريال لإتمام عملية الشراء وقد بلغت فوائد هذا القرض مبلغ ٧,٥٠٠ ريال. وفيما يلي القيمة السوقية المقدرة لكل آلة بالإضافة إلى التكاليف الضرورية اللازمة لتشغيلها.

	آلة رقم ١	آلة رقم ٢	آلة رقم ٣
القيمة السوقية العادلة	١٥٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
تكاليف التركيب	٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٣,٠٠٠
تكاليف تجارب بدء التشغيل	١,٥٠٠	٢,٢٥٠	—

المطلوب: تحديد تكلفة كل آلة للأغراض المحاسبية وفقا لأسلوب التقدير بافتراض أن قيمة الآلات وتكاليف الشحن توزع بين الآلات الثلاث وفقا لقيمتها السوقية العادلة.

التمرين الثالث:

قامت شركة العصر الحديث ومقرها «الرياض» بشراء آلة من الشركة البريطانية للمعدات الثقيلة في أدنبره وذلك مقابل سعر قدره ٤٥٠,٠٠٠ ريال سددت بشيك. كما قامت الشركة بسداد المصروفات التالية نقدا:

١ – مصاريف فتح الاعتماد المستندي لشراء الآلة ٢,٥٠٠ ريال
٢ – مصاريف شحن وتأمين وخلافه ١٢,٥٠٠ ريال
٣ – رسوم جمركية مدفوعة في ميناء الوصول ٣٠,٠٠٠ ريال
٤ – مصاريف نقل من ميناء الوصول إلى مقر الشركة ٧,٥٠٠ ريال
٦ – تعرضت الآلات لحادث أدى إلى أضرار في المحركات تكلف إصلاحها مبلغ ٥,٠٠٠ ريال
٧ – دفعت الشركة مصاريف وقود للآلة مقدارها ٣٧٥ ريال

المطلوب:

١ – تحديد التكلفة الإجمالية للآلة.
٢ – تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة.

التمرين الرابع:

حصلت شركة «الوفاء» على آلة جديدة تكلفتها ٣١٠,٠٠٠ ريال، وقدرت حياتها الإنتاجية على أساس ٥ سنوات بقيمة تخريدية قدرها ١٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

تحديد مصروف الاستهلاك للسنة الخامسة باستخدام كل من الطرق التالية:

١– القسط الثابت. ٢ – مجموع أرقام سنوات الاستخدام.
٣– الرصيد المتناقص.

التمرين الخامس:

في ١٤٢٢/١/١هـ قامت شركة الجريسي بشراء آلـة لتصويـر المسـتندات تكلفـت ٣٠٥,٠٠٠ ريال. وقدر العمر الإنتاجي للآلة بـ ٨ سنوات وقيمة بيعها كخردة في نهاية عمرهـا الإنتاجي بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال. فإذا قدر لهذه الآلة أن تنتج خلال عمرها الإنتـاجي ١,٢٠٠,٠٠٠ وحدة وأن مجموع ساعات عمل الآلة خلال عمرها الإنتاجي ٩٦,٠٠٠ ساعة

فإذا علمت أن ساعات تشغيل الآلة ومجموع الوحدات المنتجة بواسطتها خلال كل مـن عامي ١٤٢٢هـ، ١٤٢٣هـ كانت كما يلي:

	عام ١٤٢٢هـ	عام ١٤٢٣هـ
ساعات تشغيل الآلة	٩,٠٠٠ ساعة	١٢,٠٠٠ ساعة
الوحدات المنتجة	١١٠,٠٠٠ وحدة	١٥٠,٠٠٠ وحدة

المطلوب: حساب الاستهلاك عن كل من عامي ١٤٢٢هـ، ١٤٢٣هـ باستخدام الطرق التالية:

١- الرصيد المتناقص (مضاعف القسط الثابت).

٢- الوحدات المنتجة.

٣- ساعات تشغيل الآلة.

٤- مجموع أرقام سنوات الاستخدام.

التمرين السادس:

تمتلك منشأة «زهرة البدائع» أربعة أنواع من الآلات التي تم اقتناؤها في أوقات مختلفة وتستخدم لها طرق استهلاك مختلفة، وفيما يلي البيانات الخاصة بهذه الآلات:

نوع الآلات	تاريخ الحصول عليها	التكلفة ريال	العمر الإنتاجي سنة	الخردة المتوقعة	طريقة الاستهلاك
١	١٤٢٠/١/١ هـ	٩٦,٠٠٠	٨	لايوجد	الرصيد المتناقص
٢	١٤٢٠/٦/٣٠هـ	١١٥,٥٠٠	٩	٧,٥٠٠	القسط الثابت
٣	١٤٢١/١/١ هـ	٧٦,٥٠٠	٥	١,٥٠٠	مجموع أرقام سنوات الاستخدام
٤	١٤٢٢/١/١ هـ	١٠٨,٠٠٠	١٢	لايوجد	الرصيد المتناقص

المطلوب:

١ - تحديد مجمع الاستهلاك بالنسبة لكل نوع من الآلات في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٢ - إعداد جدول يوضح مصروفات الاستهلاك الخاصة بكل آلة عن عام ١٤٢٢هـ.

٣ - إعداد القيود المحاسبية المتعلقة بإثبات الاستهلاك لعام ١٤٢٢هـ.

التمرين السابع:

في ١٤٢٢/١/١هـ قامت شركة "الشرق" ببيع آلة سبق شراؤها منذ عدة سنوات بسعر قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال، وقد بلغ رصيد مجمع استهلاك الآلة في تاريخ البيع ٨٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب: إعداد قيود اليومية على افتراض أن سعر بيع الآلة كان:

١- ٣٠,٠٠٠ ريال.

٢- ١٣,٦٠٠ ريال

التمرين الثامن:

تم بيع إحدى الآلات والتي بلغت تكلفتها وقت اقتنائها منذ أربع سنوات ٦٠٠,٠٠٠ ريال وذلك نظير مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال نقدا، فإذا علمت أنه تم تقدير العمر الإنتاجي للآلة المباعة وقت اقتنائها بخمس سنوات، وأنه يمكن بيعها في نهايتها نظير مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات بيع الآلة بافتراض استخدام المنشأة لكل من:

١- طريقة القسط الثابت.

٢- طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام.

٣- طريقة الرصيد المتناقص.

التمرين التاسع:

في ١٤٢٠/١/١هـ قامت شركة "السلطان" بشراء آلات بمبلغ ١٥٥,٠٠٠ ريال، ويقدر العمر الإنتاجي لهذه الآلات بخمس سنوات تباع في نهايتها كخردة بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال. وتستهلك طبقا لطريقة القسط الثابت وتم بيع هذه الآلات في ١٤٢٤/١/١هـ..

والمطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات بيع الآلات على افتراض أن سعر بيع الآلات كان:

١- ٣٥,٠٠٠ ريال. ٢- ٤٥,٠٠٠ ريال. ٣- ٢٥,٠٠٠ ريال.

الفصل الحادي عشر

الالتزامات

Liabilities

الأهداف *Objectives*

التعرف على:

- ماهية الخصوم قصيرة وطويلة الأجل وأنواعها.
- المعالجة المحاسبية للخصوم قصيرة الأجل.
- المعالجة المحاسبية للخصوم طويلة الأجل.
- الأشكال القانونية للمنشآت المختلفة.
- حقوق الملكية في المنشآت الفردية.
- حقوق الملكية في شركات التضامن.
- حقوق الملكية في الشركات المساهمة.

الفصل الحادي عشر

الالتزامـــــــات

تناولت الفصول السابقة المشاكل المحاسبية المتعلقـــة بعنـــاصر الأصـــول المختلفة، وبغرض تحقيق وحدة عرض قائمة المركز المالي واســـتكمال المشـــاكل المحاسبية الخاصة بكافة عناصرها سيتم في هذا الفصل تناول المشاكل المحاســـبية المتعلقة بالالتزامات. وتختلف المشاكل المحاسبية المتعلقة بالالتزامات عن المشـــاكل المتعلقة بالأصول، حيث أن المعالجة المحاسبية للالتزامات تنحصر في التـــأكد مـــن إظهارها في قائمة المركز المالي فضلا عن إثباتها في الدفاتر بطريقة صحيحة تنسجم مع المبادىء المحاسبية المتعارف عليها والإفصاح عنها بطريقة مناسبة. وتقل أهميـــة مشكلة التقييم بالنسبة للالتزامات بشكل كبير على الرغم من وجود بعض الالتزامـــات التي قد لا تكون محددة القيمة في نهاية الفترة المحاسبية، الأمر الذي يتطلب تقديرهـــا بطريقة أو بأخرى حتى تتحقق المقابلة السليمة بين الإيرادات والمصروفات.

وتنقسم الالتزامات إلى قسمين رئيسيين **القسم الأول**: التزامات على المنشـــأة تجاه الغير ويطلق عليها "**الخصوم**" **والقسم الثاني**: إلتزامات على المنشأة تجاه ملاكها ويطلق عليه "**حقوق الملكية**" وفيما يلي استعراض لأهم بنود الالتزامات.

أولا : الخصـــوم: Liabilities

تعرف الخصوم بصفة عامة على أنها إلتزامات المنشأة الجارية الناتجة عـــن عمليات أو أحداث سابقة والتي تتطلب تضحيات إقتصادية مستقبلية للوفاء بها، وتتمثل هذه التضحيات في تعهد المنشأة بتقديم خدمات للغير أو التنازل عن جزء من أصولها للغير. ومن ثم فهي بمثابة ارتباطات أو تعهدات لتحويل أو التنازل عـــن أصـــول أو تأدية خدمات في المستقبل نتيجة لعمليات حدثت فعلا[1].

ويعتبر التمييز بين الخصوم طويلة وقصيرة الأجل أمرا ضروريا لأغراض تقييم المركز المالي للمنشأة والحكم على مقدرتها المستقبلية في الوفاء بتعهداتها. وقـــد اعتـــاد المحاسبون لفترة طويلة على استخدام فترة السنة كمعيار للتفرقة بين الخصـــوم قصـــيرة وطويلة الأجل، بمعنى أن الالتزام الواجب السداد خلال فترة أقل من ســـنة يعـــد قصـــير الأجل، في حين أن الالتزام المستحق السداد بعد سنة يعد طويل الأجل. ورغم بساطة هـــذا المعيار من الناحية النظرية إلا أنه من الناحية العملية يكتنفه بعض المشاكل، ولاسيما فـــي الحالات التي تمتد فيها الدورة التشغيلية للمنشأة إلى فترة أطول من السنة.

---

(1) "Elements of Financial Statements of Business Enterprise", Statement of Financial Accounting Concept No. 6. (Stamford, Conn.,: FASB, 1980).

أ- الخصوم قصيرة الأجل: Short-Term Liabilities

تعرف الخصوم قصيرة الأجل على أنها الالتزامات التي يتوقـع أن يتطلـب سدادها استخدام موارد اقتصادية تم تصنيفها على أنها أصولاً متداولة أو نشأة الـتزام آخر قصير الآجل[1]. وبالتالي فإن الخصوم قصيرة الأجل تتضمن:

- جميع التعهدات والارتباطات التي يتطلب الوفاء بها استخدام أصل متداول أو نشأة التزام قصير الأجل جديد.

ب- جميع الخصوم الأخرى التي ستدفع من الأصول قصيرة الأجل خلال سنة.

وتؤثر طبيعة الخصوم قصيرة الأجل على طريقة تقييمها، حيث يجب، مـن الناحية النظرية، تقييم الخصوم قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي وفقـا للقيمـة الحالية التي ستستحق في المستقبل، غير أنه نظرا لقصر أجل هـذه الخصـوم فقـد تعارف المحاسبون على إثباتها في السجلات وإظهارها في القوائم المالية وفقا لقيمتـها الاسمية أو قيمتها عند الاستحقاق، وذلك نظرا لضآلة الفرق بين القيمة الحالية والقيمة الاسمية بسبب قصر المدة التي تستحق فيها هذه الخصوم.

ويمكن التمييز بين الأنواع الأربعة التالية للخصوم قصيرة الأجل:

١ - الخصوم المحددة القيمة.
٢ - الخصوم التي يتم تقديرها على ضوء نتائج العمليات.
٣ - الخصوم الشرطية أو المحتملة.
٤ - الخصوم العرضية.

وسيتم تناول كل نوع من الأنواع السابقة على النحو التالي:

١- الخصوم المحددة القيمة:

في هذا النوع من الخصوم يمكن تحديد قيمة الخصم وتاريخ استحقاقه بدرجـة معقولة من الدقة، حيث تنشأ الخصوم عن اتفاقات تعاقدية يحدد فيها تاريخ الاسـتحقاق والمبلغ الواجب السداد في ذلك التاريخ، ومن أهم العناصر التي يتضمنها هذا النـوع حسابات الدائنين وأوراق الدفع وتوزيعات الأرباح المستحقة، والتأمينـات المحصلـة مقدما من العملاء والقروض قصيرة الأجل بالإضافة إلى المقدمـات والمسـتحقات. وسيتم تناول كل عنصر من هذه العناصر على النحو التالي:

أ- حسابات الدائنين: Accounts Payable

يمثل رصيد حسـابات الدائنيـن الخصـوم التـي نشـأت علـى المنشـأة مقابل حصولها على سلع أو خدمات من الغير بالأجل، وتنشأ بسبب اختلاف تـاريخ

(1) "Classification of Short Term Obligation Expected To Be Refinanced", Statement of Financial Accounting Standard No.6 (Stamford, Conn., FASB, 1975), par.2.

شراء السلع أو الحصول على الخدمات عن تاريخ سداد قيمتها نقدا، وتأخذ حسابات الدائنين شكل حسابات جارية تسدد دوريا وفقا لشروط عقد الشراء، ولا يفرض عليها فوائد، غير أنه عادة يتضمن سعر الشراء الآجل زيادة يسيرة لتمييزه عن الشراء النقدي، وبحيث يمثل حافزا للمنشأة على التعجيل بالسداد للاستفادة من الخصم المتاح.

ب- أوراق الدفع: Notes Payable

عادة يمكن التمييز بين ثلاثة أنواع من أوراق الدفع قصيرة الأجل:

١- أوراق الدفع التجارية.
٢- أوراق الدفع مقابل قروض قصيرة الأجل.
٣- الجزء الواجب السداد من أوراق الدفع طويلة الأجل.

١- أوراق الدفع التجارية:

وهي الكمبيالات أو السندات الاذنية التي تتعهد المنشأة بموجبها بسداد مبلغ معين في تاريخ معين، وتعد بديلا لحسابات الدائنين، إلا إن الفرق بينهما هو أن أوراق الدفع تأخذ شكل صك أو ورقة تجارية تعد بمثابة أداة وفاء وائتمان، ومن ثم يمكن أن تتصرف فيها المنشأة الدائنة بالوسائل المختلفة التي سبق الحديث عنها. وقد سبق تناول المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع من حيث نشأتها وسدادها عند الحديث عن الأوراق التجارية في الفصل الثامن.

٢- أوراق الدفع مقابل قروض قصيرة الأجل:

قد تنشأ أوراق الدفع نتيجة حصول المنشأة على قرض قصير الأجل من أحد البنوك. ويمكن التمييز في هذا الصدد بين نوعين من هذه الأوراق: **النوع الأول** سندا إذنيا حاملا للفائدة Interest Bearing Note بموجبه يتعهد المقترض - المنشأة - بسداد قيمة القرض بالإضافة إلى مقدار الفوائد التي يتم تحديدها على ضوء مقدار وفترة القرض ومعدل الفائدة السائد وذلك في تاريخ الاستحقاق. فعلى فرض أن المنشأة حصلت على قرض في ١٤٢٢/١/١هـ قدره ١٥٠,٠٠٠ ريال لمدة ستة أشهر بمعدل فائدة ١٠% سنويا، فتكون القيود المصاحبة للحصول على القرض وسداده على النحو التالي:

في ١٤٢٢/١/١هـ تاريخ الحصول على القرض:

١٥٠,٠٠٠		حـ/ النقدية بالبنك
	١٥٠,٠٠٠	حـ/ أوراق الدفع
		حصول المنشأة على قرض مقابل سند إذني بمعدل فائدة ١٠% سنوياً يستحق في ١٤٢٢/٧/١هـ

في ١٤٢٢/٧/١هـ تاريخ الاستحقاق:

تكون الفائدة = ١٥٠,٠٠٠ × ١٠/١٠٠ × ٦/١٢ = ٧,٥٠٠ ريال

ويجري القيد التالي لإثبات سداد القرض وفوائده:

		مذكورين
١٥٠,٠٠٠		حـ/ أوراق الدفع
٧,٥٠٠		حـ/ فوائد مدينة
	١٥٧,٥٠٠	حـ/ النقدية بالبنك
		إثبات سداد القرض وفوائده بمعدل ١٠% سنوياً في تاريخ استحقاقه

النوع الثاني سندا إذنيا غير حامل للفوائد Noninterest Bearing Note حيث يتعهد فيه المقترض – المنشأة – بسداد مبلغ ثابت يزيد عن المبلغ الذي حصل عليه فعلاً، حيث يقوم البنك بتحصيل قيمة الفوائد المستحقة على هذا السند الإذني مقدما من المقترض، والتي هي عبارة عن الفرق بين ماحصل عليه المقترض وما التزم بسداده في تاريخ الاستحقاق. فعلى فرض أن المنشأة حصلت في ١٤٢٢/٩/١هـ على قرض قصير الأجل من البنك قيمته ٢٥٠,٠٠٠ ريال مقابل فائدة بمعدل ١٠% لمدة عام. وقد قبلت المنشأة سندا إذنيا بذلك. وقام البنك بخصم السند الإذني وتسلمت المنشأة نقدا مبلغا قدره ٢٢٥,٠٠٠ ريال. يتضح من هذه البيانات أن المنشأة قبضت مبلغ ٢٢٥,٠٠٠ ريال وتحملت مبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال فوائد حصلت مقدما من قبل البنك مقابل التوقيع على سند إذني قيمته ٢٥٠,٠٠٠ ريال في تاريخ الاستحقاق وهو ١٤٢٣/٩/١هـ.

وتتم المعالجة المحاسبية لهذا القرض في الدفاتر على أساس إثبات ورقة الدفع بإجمالي قيمتها، والفرق بينها وبين المبلغ الذي تم الحصول عليه يعالج في حساب مستقل يسمى حساب خصم أوراق دفع، وهو حساب عكسي أو مقابل لحساب أوراق الدفع، ويظهر مخصوما من أوراق الدفع في جانب الالتزامات في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة. ويلاحظ أن معدل الخصم الحقيقي في هذا المثال هو ١ر١١% (٢٥٠,٠٠٠ – ٢٢٥,٠٠٠) وليس ١٠% كما في الاتفاق. وتكون القيود في هذه الحالة كما يلي:

في تاريخ الحصول على القرض في ١٤٢٢/٩/١هـ:

		مذكورين
٢٢٥,٠٠٠		حـ/ النقدية
٢٥,٠٠٠		حـ/ خصم أوراق الدفع
	٢٥٠,٠٠٠	حـ/ أوراق الدفع
		إثبات الحصول على قرض مقابل سند إذني مستحق الدفع في ١٤٢٣/٩/١ واستلام مبلغ ٢٢٥,٠٠٠ ريال فقط

في تاريخ السداد في ١٤٢٣/٩/١هـ:

٢٥٠,٠٠٠		حـ/ أوراق الدفع
	٢٥٠,٠٠٠	حـ/ النقدية
		إثبات سداد القيمة الإجمالية للقرض

ويلاحظ أن حساب خصم أوراق الدفع يعبر عن مصروف الفوائد المؤجلة، الذي يتم الاعتراف به بانقضاء الزمن مما يترتب عليه استنفاد حساب خصم أوراق الدفع تدريجيا إلى أن يصبح رصيده مساويا للصفر في تاريخ الاستحقاق، بعد سداد جميع الفوائد المتعلقة بالقرض.

فمثلا لو فرض أنه يتم استنفاد رصيد حساب خصم أوراق الدفع شهريا بطريقة القسط الثابت فيكون القيد الشهري للاستنفاد (٢٥٠,٠٠٠÷ ١٢) هو:

٢٠٨٣,٣٣		حـ/ مصروف الفوائد
	٢٠٨٣,٣٣	حـ/ خصم أوراق الدفع

وفي ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ تظهر قائمة المركز المالي على النحو التالي:

			الخصوم قصيرة الأجل:
		٢٥٠,٠٠٠	أوراق دفع
		١٦٦٦٦,٦٧	يطرح: خصم أوراق الدفع
		٢٣٣٣٣٣,٣٣	

ويلاحظ أن ماتم استنفاده من حساب خصم أوراق الدفع هو قيمة ٤ أشهر، أي مبلغ ٨٣٣٣,٣٣ ريال (٢٠٨٣,٣٣ × ٤ أشهر) ويكون الرصيد المتبقي ١٦٦٦٦,٦٧ ريال (٢٠٨٣,٣٣ × ٨ أشهر).

حالة تطبيقية رقم (١/١١): (تحل بمعرفة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

١- في ١٤٢٢/١/١هـ اشترت منشأة "الوفاء" بضاعة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال وقبلت كمبيالة بالمبلغ تستحق في ١٤٢٢/٩/١هـ.

٢- في ١٤٢٢/١/١هـ حصلت المنشأة على قرض قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال لمدة عام بمعدل فائدة ١٠% سنويا.

٣- في ١٤٢٢/٧/١هـ حصلت المنشأة على قرض قصير الأجل من بنك الجزيرة قيمته ١٥٠,٠٠٠ ريال، بمعدل فائدة ١٢% سنويا لمدة عام. وقد قبلت المنشأة سندا إذنيا بذلك. وقام البنك بخصم السند الإذني وتسلمت المنشأة مبلغ ١٣٥,٠٠٠ ريال نقدا.

والمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة.

٢- إظهار أوراق الدفع وخصم أوراق الدفع في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٣- قسط أوراق الدفع طويلة الأجل:

ويتمثل في قيمة الاقساط السنوية من الخصوم طويلة الأجل مثل القروض طويلة الأجل أو السندات أو أوراق الدفع طويلة الأجل التي حل موعد سدادها خلال الفترة المالية التالية. وبالتالي يتطلب الأمر إعادة تبويب هذه العناصر وتحويلها من الخصوم طويلة الأجل إلى الخصوم قصيرة الأجل. ولتوضيح ذلك افرض أن المنشأة حصلت في ١٤٢٢/٤/١هـ على قرض طويل الأجل من البنك الزراعي قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال يسدد على عشرين قسطا سنويا اعتبارا من ١٤٢٣/١/١هـ بقسط سنوي ٥,٠٠٠ ريال. في هذه الحالة تظهر قائمة المركز المالي للمنشأة في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ كما يلي:

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم قصيرة الأجل:
		٥,٠٠٠	القسط الجاري المستحق من قرض البنك الزراعي
			الخصوم طويلة الأجل
		٩٥,٠٠٠	قرض البنك الزراعي طويل الأجل

ويلاحظ أنه في بعض الحالات لا يتطلب الأمر إعادة تبويب الخصـــوم طويلـة الأجل إلى خصوم قصيرة الأجل، وتتمثل هذه الحالات فيما يلي:

١ – إذا كان سدادها يتم عن طريق حساب إيداع معد خصيصـــا للوفـاء بسـداد القرض طويل الأجل.

٢ – إذا كان من المتوقع إعادة تمويلها، أي استخدام حصيلة قرض آخـر طويـل الأجل للوفاء بالقسط المستحق.

٣ – إذا كان من المتوقع تحويلها إلى حقوق ملكية، وذلك في حالة إصدار أســهم رأس مال إضافية للوفاء بالمبلغ المستحق.

ويجب في كافة الحالات السابقة الإفصاح عن كيفية الوفاء بـــهذه الخصـوم وذلك في شكل ملاحظات مرفقة بالقوائم المالية.

جـ- توزيعات الأرباح المستحقة:

عندما يتقرر توزيع جزء من الأرباح المبقاة علـى المسـاهمين فـي حالـة شركات الأموال فإنه يصبح على الشركة التزام نظامي يتطلب دفعـــه فـي الوقـت المحدد. ويتم تصنيف هذا الالتزام كخصوم قصيرة الأجل على أساس أن الفترة بيـن تاريخ الإعلان عن توزيع الأرباح وتاريخ سدادها غالبا ماتكون فترة قصيرة. ويمكـن إثبات المعالجة المحاسبية لتوزيعات الأرباح المستحقة على النحو التالي:

عند الإعلان عن توزيع الأرباح نقدا:

حـ/ الأرباح المبقاة		××
حـ/ توزيعات الأرباح المستحقة (خصم قصير الأجل)	××	

عند سداد التوزيعات نقدا:

حـ/ توزيعات الأرباح المستحقة		××
حـ/ النقدية	××	

وغني عن البيان القول أنه في حالة عدم توفر سيولة لـدى الشـركة وقيـام مجلس الإدارة باقتراح توزيع الأرباح في شكل أسهم واعتماد ذلـــك مـن الجمعيـة العمومية للشركة فإنه لا يترتب على إعلان توزيعات الأرباح نشأة خصوم، وبالتـالي يكون القيد على النحو التالي:

حـ/ الأرباح المبقاة		××
حـ/ أسهم رأس المال	××	

د- التأمينات المقدمة من العملاء: Returnable Deposits

تمثل التأمينات المقدمة من العملاء قيمة النقدية المحصلة من العمـــلاء لضمـــان إنجاز تعهداتهم أو التأكد من جديتهم في طلب الخدمة أو كضمان لأصل تمتلكـــه المنشـــأة وقدمته للعميل لاستخدامه، والأمثلة على ذلك كثيرة مثل تأمين عدادات المياه والكـــهرباء والهاتف ... الخ، وعند الحصول على التأمينات المقدمة من العملاء تثبت بالقيد التالي:

حـ/ النقدية		××
حـ/ تأمينات للعملاء (خصم)	××	

ويتم تبويب هذه التأمينات كخصوم قصيرة أو طويلة الأجل اعتمـــادا علـــى طول الفترة الزمنية. فتصنف على أنها خصـــوم قصـــيرة الأجـــل إذا كـــان تـــاريخ استردادها من قبل العملاء لا يتجاوز فترة سنة، أما إذا كان لها صفـــة الاســـتمرارية لفترة طويلة فإنها تصنف كخصوم طويلة الأجل.

هـ- الخصوم الناتجة عن المقدمات والمستحقات: Accrued Liabilities

وتنطوي الخصوم المستحقة على أي التزامات أخرى قد تنشأ نتيجـــة قيـــاس الدخل وفقا للمفاهيم والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما، وبصفة خاصة مفـــهوم الفترة المحاسبية ومبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات ومبدأ الاستحقاق ومبدأ تحقـــق الإيراد، والتي يسفر تطبيقها عن نشأة خصوم قصيرة الأجل تأخذ شكل مصروفـــات مستحقة أو إيرادات محصلة مقدما، وذلك كما تم إيضاحه في قيود تسوية المصروفات والإيرادات في الفصل الخامس.

٣- الخصوم المقدرة : Estimated Liabilities

يوجد أنواع من الخصوم قصيرة الأجل يصعب تحديد قيمتها بطريقة مباشـــرة نظرا لاعتمادها على تحقق ظروف معينة حيث تتوقف قيمتها على نتـــائج عمليـــات المنشأة خلال الفترة. وليس هناك شك بأن مثل هذه الخصوم هـــي خصـــوم حقيقـــة وفعلية، غير أن قيمتها غير محددة بمبلغ معين، وخاصة إذا كانت تلك الخصوم معلقة على شروط معينة، مما يتطلب ضرورة تقديرها. ومن الأمثلة الشائعة على مثل هـــذا النوع من الخصوم الضرائب المستحقة على الأربـــاح، حيـــث أن مبلـــغ الضرائـــب المستحقة على الدخل لا يمكن تحديده بدقة إلا بعد قياس صافي الأربـــاح الخاضعـــة

للضريبة، وبالتالي يتطلب الأمر ضرورة تقدير قيمة الخصـوم المتعلقة بـالضرائب على الأرباح عن الفترة المالية، وكذلك هناك نوع آخر من الخصـوم التـي تتوقـف قيمتها على نتائج العمليات وهي المكافآت التشجيعية عندما تحسـب هـذه المكافـآت بنسبة مئوية من الربح، وبالتالي فإن مقدارها لا يمكن تحديده إلا بعد قيـاس نتـائج النشاط، في الوقت الذي تعد فيه مثل هذه المكافآت مصروفا يجب خصمه من أربـاح المنشأة قبل تحديد صافي الربح عن الفترة، مما يتطلب ضرورة تقدير قيمة الخصـوم المتعلقة بالمكافآت التشجيعية.

٣- الخصوم الشرطية أو المحتملة: Contingent Liabilities

يعرف مجلس معايير المحاسبة المالية FASB الاحتمالات بأنـها مجموعـة من الظروف والمواقف التي تنطوي على عدم التأكد بشأن مكاسب محتملة أو خسـائر محتملة قد تتحقق لمنشأة ما، بناء على وقوع أو عدم وقـوع حـدث أو أكـثر فـي المستقبل[1]. ويعرف الالتزام الناشئ عن الخسـائر المحتملـة بـالخصوم المحتملـة والأمثلة الشائعة لهذا النوع من الخصوم مايلي:

أ- الخصوم المتعلقة بالضمانات:فقد تلجأ المنشأة إلى تقديم ضمان لسـلعها فـي محاولة لترويج مبيعاتها وبحيث تصدر شهادات ضمان تتعهد المنشأة بموجبها أن تتولى صيانة السلعة المباعة وإصلاحها خلال مدة محددة (سنة مثلا) مـن تاريخ البيع، وكثيرا ما تقدم مثل هذه الضمانات فيما يتعلق بالسلع المعمـرة كالسيارات والثلاجات وأجهزة التلفزيون ... الخ.

ب- الخصوم المتعلقة بالهدايا التي تقدم للعملاء: حيث تلجأ بعض الشركات أيضـا إلى منح هدايا لعملائها في محاولة لترويج مبيعاتها عـن طريـق إصـدار كوبونات مع السلعة المباعة تكون قابلة للاسترداد بواسـطة العميـل بعـد تجميعها في مجموعات معينة.

ج- القضايا المرفوعة ضد المنشأة: حيث يعد صدور الحكم في الدعـوى بدفـع غرامة أو تعويض هو الحدث الذي يترتب عليه تحمل المنشأة لخسائر ونشـأة الالتزام عليها.

٤- الخصوم أو المسئوليات العرضية: Incidental Liability

الخصوم العرضية لا تمثل التزاما في الوقت الحاضر، غير أنه قـد يـترتب عليها التزام في المستقبل إذا ماتحققت بعض الأحداث، مثال ذلك المسئولية العرضيـة

---

[1] "Accounting for Contingencies", Statement of Financial Accounting Standards No.5 (Stamford, Conn.: FASB, 1975).

الناتجة عن خصم الأوراق التجارية. مثل هذه المسئولية لا تظهر كحســـاب مســتقل للخصم أو كحساب في قائمة المركز المالي. وإنما تظهر في صورة ملاحظـــة ضمن الملاحظات المرفقة بقائمة المركز المالي وذلك بهدف إعطاء القارئ معلومات عـــن المركز المالي للمنشأة والخصوم المتوقعة.

ب- الخصوم طويلة الأجل: Long-Term Liabilities

الخصوم طويلة الأجل هي التضحيات المستقبلية بالمنافع الاقتصادية والناتجة عن التزامات المنشأة الحالية والتي لن يتم الوفاء بها خلال دورة التشغيل العاديـــة أو خلال فترة مالية واحدة أيهما أطول. ومن ثم فإن الخصوم طويلة الأجل لا تتطلب استخدام أصول متداولة لسدادها. وتشتمل الخصوم طويلة الأجل على القروض العقارية والسـندات وأوراق الدفع طويلة الأجل والخصوم الناتجة عن العقود طويلة الأجل لتوريـد الأصـول والخصوم الناتجة عن عقود الإيجار طويلة الأجل بالإضافة إلى الخصوم الناتجـــة عـن خطط التقاعد الخاصة ومكافآت نهاية الخدمة.

وتستخدم الخصوم طويلة الأجل غالبا في تمويل الاســـتثمارات الرأســمالية عندما يكون معدل العائد على رأس المال أعلى من معدل فوائد القروض. حيث يمثـل الفرق بين هذين المعدلين فائضا إضافيا لصالح المساهمين، يشار إليه عـــادة Financial Leverage أو المتاجرة على حقـــوق الملكيـــة Trading On The Equity.

وفيما يلي استعراض لبعض أنواع الخصوم طويلة الأجل مع الإشارة للمشـــاكل المحاسبية المتعلقة بها، وكيفية إظهارها في قائمة المركز المالي:

١- السندات Bonds Payable

ينشأ السند بمقتضى عقد مديونية يمثل تعهدا من قبل المنشأة التي أصدرتـــه بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد، بالإضافة إلى دفع مبلغ دوري (ســنوي أو نصـف سنوي) يمثل قيمة الفوائد المحددة على أساس سعر الفائدة الذي يحمله السند. وتدفـــع هذه الفوائد عادة كل نصف سنة علما بأن المعدل الذي تحمله السندات يكون معـــدلا سنويا. ومن أهم أنواع السندات مايلي:

أ - السندات المضمونة وغير المضمونة: والمقصود بالسندات المضمونة، الســندات التي تتمتع بضمانات خاصة كأن تكون مضمونة برهن عقاري أو بأصول ثابتـــة أخرى أو مضمونة بواسطة طرف ثالث. أما السندات غير المضمونة أو العاديـــة فلا تتمتع بأي ضمانات خاصة مثلها في ذلك مثل باقي الدائنين العاديين.

ب – سندات تسدد دفعة واحدة وأخرى تسدد على أقساط.

ج – السندات القابلة للتحويل: وهي التي يمكن تحويلها في تاريخ محدد إلى أنـواع أخرى من الأوراق المالية مثل الأسهم الممتازة أو الأسهم العادية.

د – سندات الدخل: وتمثل نوعا خاصا من السندات يشترط فيها عدم دفع الفوائـد المستحقة لحامليها إلا إذا حققت المنشأة ربحا.

هـ – السندات القابلة للاسترداد: وهذا النوع من السـندات يمنـح للمنشـأة التـي أصدرته الحق في استرداده قبل حلول تاريخ الوفاء به وبسعر محدد.

أثر التمويل بالسندات على المساهمين:

تخصم فوائد السندات كمصروف بواسطة المنشأة المصدرة عند تحديد الدخل الخاضع للضريبة. أما التوزيعات التي تدفع إلى المساهمين فهي لا تعد من عنـاصر المصروفات. وكلما كانت معدلات الضريبة على أرباح الشركات مرتفعة كان ذلـك دافعا لهذه الشركات على استخدام السندات بدلا من الأسهم، عند حاجتـها إلـى رأس مال إضافي طويل الأجل.

واستخدام رأس المال المقترض بواسطة المنشآت يطلق عليه الرفع المالي أو المتاجرة على حقوق الملكية، كما سبق القول. فإذا كان من الممكـن اسـتثمار رأس المال المقترض بما يحقق عائدا أكبر من تكلفة الاقتراض، فعندئذ سوف يزداد صـافي الدخل وبالتالي حقوق حملة الأسهم العادية. ومع ذلك، فإن الرفع المـالي يمكـن أن يؤدي إلى تخفيض الأرباح، فإذا كان العائد على إجمالي الأصول اقل مـن متوسـط تكلفة رأس المال المقترض، فسوف يؤدي الرفع المالي إلى تخفيض صافي الدخـل، وبالتالي تخفيض العائد على حقوق حملة الأسهم العادية. وعندما تحدث هذه الحالـة غير المرضية فيجب السعي إلى سداد القروض التي تحمل معدلات فائدة مرتفعة.

المحاسبة عن إصدار السندات:

يكون أمام المنشأة ثلاث طرق لإصدار السندات، فإما أن تبيع المنشأة جميـع السندات المصدرة لأحد بنوك الاستثمار الذي يتولى بعد ذلك تسويقها للجمهور بأسعار قد تختلف عن سعر شرائها من المنشأة. وإما أن تعقد المنشأة المصدرة اتفاقا مع عـدد من سماسرة الأوراق المالية الذين يتولون تسويق هذه السندات لحساب الشركة نظـير عمولة بيع محددة تستقطع من المتحصلات النقدية الناتجة عن بيع السندات مباشـرة. وإما أن تقوم المنشأة المصدرة للسندات ببيعها مباشرة عن طريق الاكتتـاب، وتتبـع الطريقة الثالثة غالبا عندما يكون عدد المكتتبين صغيرا.

في حالة بيع السندات دفعة واحدة لأحد بنوك الاستثمار بالقيمة الاسمية فيتـــم إجراء القيد المحاسبي التالي، بافتراض أن المنشأة أصدرت ١,٥٠٠ سند بقيمة اسـمية ١٠٠٠ ريال للسند:

١,٥٠٠,٠٠٠		حـــ/ النقدية
	١,٥٠٠,٠٠٠	حـــ/ السندات

وفي حالة قيام المنشأة ببيع السندات بمعرفتها عن طريق الاكتتاب المباشـــر، فإنه يتم تسجيل ذلك كما يلي على فرض أن المنشأة أصـــدرت ١,٠٠٠ ســـند بقيمـــة اسمية قدرها ١٠٠٠ ريال للسند:

عند الاكتتاب:

١,٠٠٠,٠٠٠		حـــ/ المكتتبين فى السندات
	١,٠٠٠,٠٠٠	حـــ/ السندات المكتتب فيها

عند تحصيل جزء من قيمة السندات عند الاكتتاب، (على فرض تحصيل مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال من قيمة السندات)

٦٠٠,٠٠٠		حـــ/ النقدية
	٦٠٠,٠٠٠	حـــ/ المكتتبين فى السندات

عند إصدار السندات التي تم تحصيل قيمتها بالكامل:

٦٠٠,٠٠٠		حـــ/ السندات المكتتب فيها
	٦٠٠,٠٠٠	حـــ/ السندات

وطبقا لهذه القيود تصبح قيمة الرصيد المدين لحساب المكتتبين في الســـندات ٤٠٠,٠٠٠ ريال، وإذا كان هذا الرصيد مستحق التحصيل في المستقبل القريب فإنـــه يدرج ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي، أما أرصدة باقي الحســـابات فتظهر في قائمة المركز المالي على الوجه التالي:

	ريـــــال
سندات مصدرة	٦٠٠,٠٠٠
سندات مكتتب فيها	٤٠٠,٠٠٠
مجموع السندات المصدرة والمكتتب فيها	١,٠٠٠,٠٠٠

ويجب الإفصاح عن السندات التي لم يتم الاكتتاب فيها أو بيعها حتى تـــاريخ إعداد القوائم المالية في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

وعندما تستحق الفوائد على السندات وتدفع؛ تسجل كما يلي:

حـ/ مصروف فائدة السندات		××
حـ/ النقدية	××	

وعندما يحين موعد تسديد قيمة السندات ذاتها يسجل القيد التالي:

حـ/ السندات		××
حـ/ النقدية	××	

٢- عقود الإيجار طويلة الأجل: Long-Term Lease

تمثل عقود الإيجار طويلة الأجل اتفاقا بين مؤجر (Lessor) ومستأجر (Lessee) يمنح بموجبه المؤجر للمستأجر حق استخدام أصل معين منقول أو غير منقول - يمتلكه المؤجر - خلال فترة محددة مقابل مبلغ نقدي يدفع دوريا ويسمى بالإيجار. وستقتصر المناقشة في هذا الجزء على المحاسبة عن عقود الإيجار بواسطة المستأجر، حيث تقسم أنواع عقود الإيجار محاسبيا بالنسبة للمستأجر إلى:

أ - عقود إيجار تشغيلية - ولا يجب رسملتها.

ب- عقود إيجار رأسمالية - ويجب رسملتها.

ولا بد من توفر شرط واحد على الأقل من الشروط التالية في عقود الإيجار طويلة الأجل غير القابلة للإلغاء حتى يستطيع المستأجر أن يعتبره عقدا رأسماليا[1]:

١- أن ينص العقد على نقل ملكية الأصل إلى المستأجر.

٢- أن يمنح العقد المستأجر حق شراء الأصل بسعر تحفيزي.

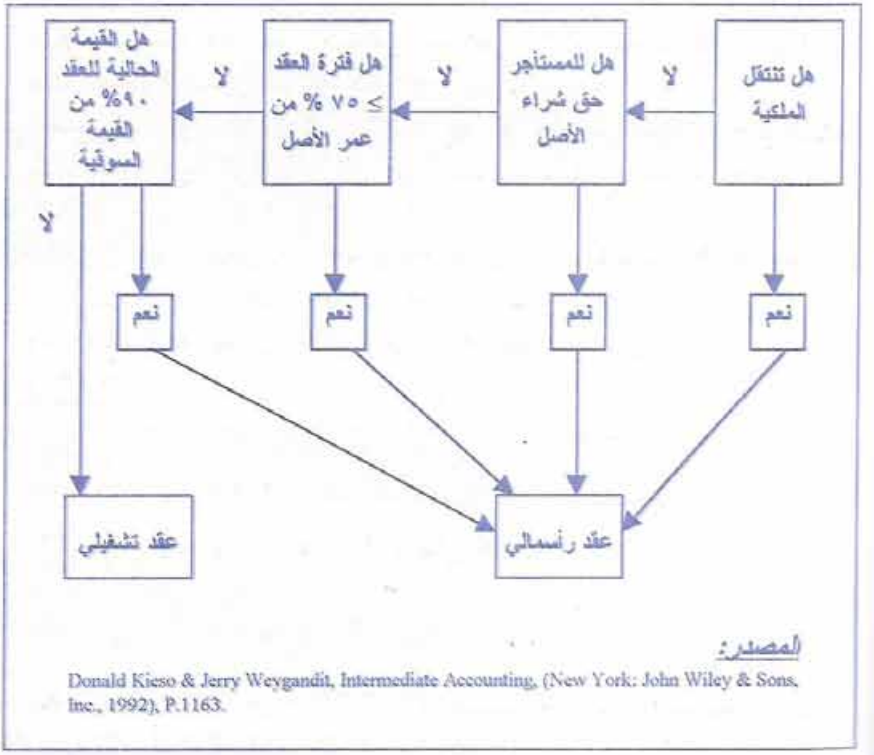
٣- أن تساوي فترة العقد ٧٥% أو أكثر من العمر الإنتاجي للأصل المستأجر.

٤- أن تساوي القيمة الحالية للحد الأدنى للعقد ٩٠% أو أكثر من القيمة السوقية للأصل المستأجر.

وإذا لم يتوفر في عقد الإيجار أحد هذه الشروط الأربعة، فيجب المحاسبة عنه في سجلات المستأجر على أساس أنه عقد إيجار تشغيلي ولا يلزم تطبيق أي من الشرطين (٣) أو (٤) إذا تم تأجير الأصل بعد مرور مايعادل ٢٥% من عمره الإنتاجي. ويوضح الشكل التالي الخطوات اللازمة لتحديد نوع عقد الإيجار:

---

(1) "Accounting for Lease", FASB Statement No. 13.



شكل رقم (١١-١)
الخطوات اللازمة لفحص عقد الإيجار لتصنيفه

ولاستيعاب كيفية معالجة عقد الإيجار الرأسمالي في دفاتر المستاجر يمكـــن استعراض المثال المبسط التالي، على افتراض أن شركة الاتحاد قد تعـــاقدت علـــى استئجار آلات تصوير من شركة العجو اعتبارا من ١٤٢٢/١/١هـ ويشـــتمل عقـــد الإيجار على الشروط التالية:

١ - مدة الإيجار خمس سنوات غير قابلة للإلغاء - تدفع شركة الاتحـــاد خلالـــها مبلغ ٢٣٩٨٢ ريال في بداية كل عام.

٢ - تبلغ القيمة السوقية العادلة للآلات ١٠٠,٠٠٠ ريال والعمر الإنتاجي المقـــدر لها ٥ سنوات.

٣ - يتضمن عقد الإيجار على شرط عدم قابلية العقد للتجديد وعلـــى أن يســـترد المؤجر الآلات بعد انقضاء أجل العقد.

٤ - يبلغ سعر فائدة الاقتراض الاضافي للمستأجر ١١% وتعلم شركة الاتحـاد أن معدل العائد الضمني للمؤجر يبلغ ١٠% سنويا.

يتضح من شروط الاتفاق أن هذا العقد هو عقد رأسمالي لتوافر شروط ذلـك.

ويتم تحديد القيمة الرأسمالية لكل من الأصل المستأجر والالتزام المتعلق بـه بالمعادلة التالية:

القيمة الرأسمالية = الإيجار الدوري × القيمة الحالية لدفعة دورية مقدمة بمعدل خصم ١٠% لمدة ٥ سنوات

= ٢٣٩٨٢ × ٤ر١٦٩٨٦ = ١٠٠٠٠٠ ريال تقريبا

ويتم إثبات قيمة الأصل والالتزام في بداية تنفيذ العقد بالقيد التالي:

في ١٤٢٢/١/١:

حـ/ آلات التصوير المستأجرة		١٠٠,٠٠٠
حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية	١٠٠,٠٠٠	

في ١٤٢٢/١/١هـ: يتم إثبات سداد دفعة الإيجار الدورية:

حـ/ التزامات عقود الإيجار الرأسمالية		٣٢٩٨٢
حـ/ النقدية	٣٢٩٨٢	

وتقوم شركة الاتحاد في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بإثبات مصروف الفوائد المستحقة على الالتزام القائم خلال عام ١٤٢٢ وقدره ٧٦٠١٨ ريال (١٠٠٠٠٠ - ٢٣٩٨٢) ومقدارها ٧,٦٠٢ ريال (٧٦,٠١٨ × ٠,١٠) والتي ستدفع ضمن دفعة الإيجار السنوي الذي يستحق في ١٤٢٣/١/١هـ. وتثبت قيمة الفوائد كما يلي:

حـ/ الفوائد المدينة		٧٦٠٢
حـ/ الفوائد المستحقة	٧٦٠٢	

وفي نهاية العام تقوم شركة الاتحاد بإدراج آلات التصوير المستأجرة ضمن أصولها ، كما تفصح عن قيمة الالتزام الخاص بالأصول المستأجرة كبند مستقل ضمن الخصوم طويلة الأجل في قائمة المركز المالي، أما دفعة الإيجار التي يستحق سدادها خلال العام المالي ١٤٢٣هـ فتدرج ضمن الخصوم المتداولة (وتستنزل هذه القيمة من الخصوم طويلة الأجل).

وتظهر قائمة المركز المالي لشركة الاتحاد في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ على النحو التالي:

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية
			الخصوم المتداولة:
		٧,٦٠٢	مصروف الفوائد المستحقة
		١٦,٣٨٠	الدفعة الدورية من عقود الإيجار الرأسمالية
			الخصوم طويلة الأجل
		٥٩,٦٣٨	عقود الإيجار الرأسمالية

ويلاحظ أن مجموع دفعات الإيجار المدفوعة خلال السنوات الخمس عبـــارة عن ٢٣٩٨٢ × ٥ = ١١٩٩١٠ ريال، في حين أن القيمة الحالية للعقـــد ١٠٠ر٠٠٠ ريال. ويمثل الفرق بين القيمتين مصروف الفوائد خلال فـــترة العقـــد، والتـــي يتـــم احتسابها سنويا على رصيد الالتزام في بداية كل فترة.

وفي الدفعة الدورية التالية يتكون المبلغ المدفوع وقيمته ٢٣٩٨٢ من جزأيـــن ١٦٣٨٠ جزء مدفوع من رصيد الالتزام ومن ثم يصبح الالتزام المتبقـــي (٧٦٠١٨ – ١٦٣٨٠) مبلغ ٥٩٦٣٨ ريال. أما الجزء الآخر فهو مقدار الفوائـــد المســـتحقة عـــن الفترة المنتهية والتي تم حسابها سابقا بمبلغ ٧٦٠٢ ريال.

ويمكن الاستعانة بالجدول التالي في استنفاد عقد الإيجار الرأسمالي في ظـــل دفعات دورية مقدمة.

التاريخ	الإيجار السنوي	مصروفات الفوائد ١٠% من رصيد الالتزامات	التخفيض في الالتزامات	رصيد الالتزامات
١٤٢٢/١/١	–	–	–	١٠٠,٠٠٠ ريال
١٤٢٣/١/١	٢٣,٩٨٢	صفر	٢٣,٩٨٢	٧٦,٠١٨ ريال
١٤٢٤/١/١	٢٣,٩٨٢	٧,٦٠٢	١٦,٣٨٠	٥٩,٦٣٨ ريال
١٤٢٣/١/١	٢٣,٩٨٢	٥,٩٦٤	١٨,٠١٨	٤١,٦٢٠ ريال
١٤٢٤/١/١	٢٣,٩٨٢	٤,١٦٢	١٩,٨٢٠	٢١,٨٠٠ ريال
١٤٢٥/١/١	٢٣,٩٨٢	٢,١٨٢	٢١,٨٠٠	صفر
	١١٩,٩١٠	١٩,٩١٠	١٠٠,٠٠٠	

٣ – **المكافآت الخاصة ومكافآت نهاية الخدمة :**

تضمن نظام العمل والعمال بالمملكة النصوص التي تنظـــم مكافـــآت تـــرك الخدمة بما يتطلبه من معالجات محاسبية خاصة بتكوين مخصـــص لمكافـــأة نهايـــة الخدمة. أو دفع مكافأة نهاية الخدمة. حيث تنص المادة (٨٧) من نظام العمل والعمال على أنه "إذا انتهت مدة عقد العمل المحدد المدة أو كان الفسخ من جـــانب صـــاحب

العمل في العقود غير المحددة وجب على صاحب العمل أن يدفع للعامل مكافأة عـــن مدة خدمته تحسب على أساس أجر نصف شهر عن كل سنة من الســـنوات الخمـــس الأولى وأجر شهر عن كل سنة من السنوات التالية، ويتخذ الأجـــر الأخـــير أساســـا لحساب المكافأة" وتتضمن المعالجة المحاسبية لمكافأة نهاية الخدمة ثلاث نقاط:

أ- تقدير المكافأة وإثباتها محاسبيا في كل سنة مالية:

يتطلب تطبيق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات، أن تقوم المنشأة بحســـاب مكافأة نهاية الخدمة التي تخص السنة المالية وإثباتها ضمن مصاريف الفترة وبحيـــث يكون حساب لمخصص مكافأة نهاية الخدمة يجعل دائنا بقيمتها وذلك بالقيد التالي:

حـــ/ الرواتب والأجور		××
حـــ/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة	××	

ب- إظهار مكافأة نهاية الخدمة في قائمة المركز المالي:

يترتب على تقدير المكافأة وتكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمـــة معالجـــة مخصص نهاية الخدمة على أنه التزام على المنشأة غير محدد بزمن، ومن ثم إدراجه ضمن الخصوم طويلة الأجل. غير أنه حال ظهور حاجة لسداد مكافأة نهاية الخدمـــة خلال فترة أقل من سنة فإن ذلك الجزء يحول من الخصـــوم طويلـــة الأجـــل، إلـــى الخصوم قصيرة الأجل.

جـــ- دفع مكافأة نهاية الخدمة:

عندما يقوم موظف بترك العمل في المنشأة ممن يستحق مكافأة نهاية الخدمة، فإنه يتم إعمال نص المادة (٨٧) حال احتساب مكافأته وذلك بالمعادلة التالية:

مكافأة نهاية الخدمة = المدة × معدل التعويض

ويتم إجراء قيد محاسبي لإثبات دفع المكافأة يجعل فيـــه حســـاب مخصـــص مكافأة نهاية الخدمة مدينا وحساب النقدية دائنا وذلك بالقيد التالي:

حـــ/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة		××
حـــ/ النقدية	××	

ويمثل القيد الأخير سداد جزء من الالتزام القائم على المنشأة.

ثانيا: حقوق الملكية: Owner's Equity

الأشكال القانونية للمنشآت: Legal Forms of Entities

قد تأخذ المنشأة شكل مؤسسة فردية أو شركة أشخاص أو شـــركة أمـــوال، وفيما يلي نبذة موجزة عن كل شكل من هذه الأشكال:

١- المنشأة الفردية: Single Proprietorship

في ظل هذا الشكل يمتلك المنشأة شخص واحد، وغالبا مايكون المـــالك هـــو المدير، ويكون مسؤولا بصفة شخصية عن الالتزامات المتعلقة بالمنشأة. ومن الناحية المحاسبية تعتبر المنشأة الفردية وحدة مستقلة عن المالك.

٢- شركات الأشخاص: Partnerships

عرف نظام الشركات في مادته الأولى الشركة بأنها "عقد يلـــتزم بمقتضـــاه شخصان أو أكثر بأن يساهم كل منهم في مشروع يستهدف الربح بتقديم حصـــة مـــن مال أو عمل، لاقتسام ما قد ينشأ عن هذا المشروع من ربح أو خسارة".

وتشمل شركات الأشخاص شركة التضامن وشركة التوصية البسيطة وشـركة المحاصة، كما يلي[1]:

أ - شركة التضامن: *Partnership*

هي عبارة عن «الشركة التي تتكون من شريكين أو أكثر مسئولين بالتضـــامن في جميع أموالهم عن ديون الشركة».. فمثل هذا النوع من الشـــركات قـــائم علـــى الاعتبار الشخصي ويتطلب وجود اتفاق بين الشركاء فيما يتعلق بكيفية توزيع الأرباح والخسائر بين الشركاء، وكيفية تسوية المسحوبات الشخصية وكيفية انفصال الشريك، ومن الناحية النظامية لا تعد شركة التضامن وحدة مستقلة عن الملاك ومن ثـــم فـــهم مسؤولون بصفة شخصية عن ديون الشركة. غير أنه من الناحية المحاســـبية، تعـــد شركة التضامن وحدة مستقلة عن الأنشطة الشخصية للشركاء.

ب- شركة التوصية البسيطة: *Limited Partnership*

هي عبارة عن الشركة التي تتكون "من فريقين من الشركاء. فريق يضم على الأقل شريكا متضامنا مسئولا في جميع أمواله عن ديون الشركة، وفريق آخر يضـــم على الأقل شريكا موصيا مسئولا عن ديون الشركة بقدر حصته في رأس المال".

(١) نظام الشركات، المواد ١٦، ٣٦، ٤٠.

جـ- شركة المحاصة : *Particular Partnership*

هي عبارة عن شركة مستترة ليس لها وجود قانوني أمـــام الغـير. ووجـه الشراكة فيها أن يتفق اثنان أو أكثر على أن يعملا بشكل فردي أو جماعي ثم يقتسمان عائد العمل بينهما.

٢- شركات الأموال: Corporation

يكون الاعتبار الأساسي في شركات الأموال لرأس المال وليس للأشخاص.

وتشمل شركات الأموال شركة المساهمة، وشركة التوصية بالأسهم، وشـركة ذات المسئولية المحدودة، كما يلي[١]:

أ- شركة المساهمة : *Corporation*

عبارة عن «شركة ينقسم رأس مالها إلى أســهم متسـاوية القيمـة، وقابلـة للتداول، ولا يسأل الشركاء فيها إلا بقدر قيمة أسهمهم» حيث تكون الشركة شـخصية اعتبارية مستقلة يساهم فيها مجموعة من الأفراد مقابل امتلاكهم أسهما قابلة للتـداول، وعادة مايكون لحملة الأسهم الحرية في بيع كل أو بعض الأســهم المملوكـة لـهم إلـى مستثمرين آخرين. وتتمتع شركة المساهمة بالعديد من المزايا التي تجعلها تتبوأ دورا مهما في أي مجتمع، لعل من أهمها القدرة على تجميع مبالغ كبيرة من الأموال، والقدرة علـى تداول الأسهم، والمسئولية، المحدودة والقدرة على البقاء والاستمرار.

ب- شركة التوصية بالأسهم: *Partnership Limited by Shares*

هي عبارة عن "الشركة التي تتكون من فريقين: فريق يضم على الأقـل شـريكا متضامنا مسئولا في جميع أمواله عن ديون الشركة، وفريق آخر يضم شركاء مسـاهمين لايقل عددهم عن أربعة ولايسألون عن ديون الشركة إلا بقدر حصصهم في رأس المال".

جـ- شركة ذات المسئولية المحدودة: *Limited Corporation*

هي عبارة عن "الشركة التي تتكون من شريكين أو أكثر مسئولين عن ديـون الشركة بقدر حصصهم في رأس المال، ولايزيد عدد الشركاء في هذه الشـركة عـن خمسين".

وغني عن البيان القول بأن المبادىء المحاسبية تطبق على كافـة الأشـكال السابقة للمنشآت غير أن مجال الاختلاف بينها يكمن في المحاسبة عن حقوق الملكية، والتي يمكن توضيحها في كل شكل من الأشكال السابقة على النحو التالي:

(١) نظام الشركات، المواد ٤٨، ١٤٩، ١٥٧.

حقوق الملكية في المنشآت الفردية:

تتكون حقوق الملكية في المنشآت الفردية من حسابين هما: حساب رأس المـــال وحساب جاري المالك. ويخصص حساب رأس المال لإثبات المبالغ التي يستثمرها المالك عند بداية أعمال المنشأة، وكذلك أي استثمارات إضافية بعد ذلك، حيـــث يجعـــل دائنـــا بقيمتها. وعند تحديد نتيجة أعمال الفترة المحاسبية وإقفال حساباتها، فإن الأصل أن تقفـــل هذه النتيجة سواء كانت ربحا أو خسارة في حساب رأس المال، إلا أن غالبية المحاســـبين يرى أنه من أجل المحافظة على حساب رأس المال ثابتا لمبررات نظاميـــة، فإنـــه مـــن المناسب إقفال نتيجة الفترة المحاسبية في حساب جاري المالك، وذلك حتى لا يتغير رأس المال من سنة إلى أخرى، وهذا هو المتبع في النظام المحاسبي في المملكة. وبالتالي يكون قيد إقفال نتيجة الفترة في حساب جاري المالك على النحو التالي:

الإقفال في حالة وجود صافي ربح:

٣٠/١٢/٠٠٠٠	حـــ/ الأرباح والخسائر حـــ/ جاري المالك إقفال صافي ربح الفترة في حساب جاري المالك	××	××

الإقفال في حالة وجود صافي خسارة:

٣٠/١٢/٠٠٠٠	حـــ/ جاري المالك حـــ/ الأرباح والخسائر إقفال صافي خسارة الفترة في حساب جاري المالك	××	××

وحساب جاري المالك فضلا عن جعله دائنا بصافي الربح أو مدينا بصـــافي الخسارة وذلك في نهاية الفترة، فإنه يجعل مدينا بقيمة أي مسحوبات للمـــالك خـــلال العام، سواء كانت مسحوبات نقدية أو مسحوبات عينية في صورة بضـــائع. والتـــي تثبت بالقيد التالي:

في حالة المسحوبات النقدية خلال الفترة:

٣٠/١٢/٠٠٠٠	حـــ/ جاري المالك حـــ/ النقدية بالبنك أو الخزينة قيام المالك بسحب مبلغ نقدي من المنشأة	××	××

في حالة المسحوبات العينية خلال الفترة:

إذا قام المالك بسحب بضاعة من المنشأة لاستخدامه الشخصي خلال العـــام وتم تقييمها على أساس سعر البيع فإنه يتم إثباتها بالقيد التالي:

٣٠/١٢/٠٠٠٠	حـــ/ جاري المالك حـــ/ المبيعات	××	××

غير أنه قد يتم تقييم مسحوبات المالك الشخصية من البضائع بسعر التكلفـــة. وفي هذه الحالة يتم إثباتها بالقيد التالي:

٣٠/١٢/٠٠٠٠	حـــ/ جاري المالك حـــ/ المشتريات	×× ××	××

وعلى ذلك فإن رصيد حساب جاري المالك في نهاية العام قد يكون مدينـــا، بمعنى أنه مستحق على المالك مبالغ للمنشأة. أو يكون دائنا، بمعنى أنه مستحق علـى المنشأة مبالغ للمالك. ويمكن تصوير حساب جاري المالك على النحو التالي:

حـــ/ جاري المالك

×	رصيد مدين ١/١	أو	×	رصيد دائن ١/١	
×	حـــ/ النقدية (فى حالة المسحوبات النقدية)				
×	حـــ/ المبيعات (في حالة المسحوبات العينية بسعر البيع)				
×	حـــ/ المشتريات (في حالة المسحوبات العينية بسعر الشراء)				
×	حـــ/ الأرباح والخسائر (فى حالة صافى الخسارة)		×	حـــ/ الأرباح والخسائر (فى حالة صافى الربح)	
×	رصيد مرحل ٣٠/١٢	أو		رصيد مرحل ٣٠/١	
××			××		
××	رصيد منقول ١/١		××	رصيد منقول ١/١	

وبناء على ماسبق يظهر قطاع حقوق الملكية في المنشآت الفردية في قائمـــة المركز المالي على النحو التالي:

قائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/١٤٢٠هـ

		حقوق الملكية: رأس المال + حساب جاري المالك

ويلاحظ أن الرصيد الدائن لحساب جاري المالك يظهر بإشارة موجبة ومـــن ثم يضاف إلى رصيد رأس المال للوصول إلى مجموع حقوق الملكية في حين يظـهر بإشارة سالبة في حالة كون رصيده مدينا ومن ثم يطرح مـــن رصيـد رأس المـــال للوصول إلى مجموع حقوق الملكية.

حالة تطبيقية رقم (٢/١١): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ):

بدأت منشأة "الوفاء" أعمالها في أول محرم ١٤٢٢هـ برأس مال قدره ٦٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك باسم المنشأة. وفيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال عام ١٤٢٢هـ:

في ٤/١ قام المالك بسحب مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال نقدا لشراء أثاث لمنزله الخاص.

في ٧/٥ قام المالك بإيداع مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال بخزينة المنشأة كاستثمار إضافي لرأس المال.

في ١٠/١ قام المالك بسحب بضاعة لاستخدامه الشخصي على أساس سعر التكلفة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال.

في ١١/٥ قام المالك بسحب بضاعة لاستخدامه الشخصي على أساس سعر البيع بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال.

فإذا علمت أن صافي الربح المحقق خلال العام بلغ ٩٥,٠٠٠ ريال

فالمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة الوفاء.

٢- إجراء قيد اليومية اللازم لإقفال نتيجة أعمال الفترة من صافي ربح.

٣- تصوير حـ/ جاري المالك، حـ/ رأس المال وترصيدهما في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٤- إظهار حقوق الملكية في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

حقوق الملكية في شركة التضامن:

نظرا لخاصية تعدد الملاك أو الشركاء، فإنه ينبغي أن يكون هناك حساب رأس مال، وكذلك حساب جاري لكل شريك من الشركاء. وكما سبق القول فإن حساب رأس مال الشريك يجعل دائنا بما يقدمه من حصة في رأس المال سواء كانت الحصة نقدية أو عينية. فعلى سبيل المثال بفرض أنه في ١٤٢٢/١/١هـ تكونت شركة تضامن بين الشريكين "أنس وأيوب" برأس مال قدره ٤٠٠,٠٠٠ ريال مقسم بينهما بالتساوي، حيث قدم الشريك أنس حصته في شكل نقدي بأن أودع في البنك في حساب باسم الشركة مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال، في حين قدم "أيوب" حصته في شكل الأصول التالية: أراضي ١٠٠,٠٠٠ ريال، مباني ٦٠,٠٠٠ ريال، أثاث ٤٠,٠٠٠ ريال، فإن قيود إثبات تكوين الشركة تكون على النحو التالي:

١٤٢٢/١/١هـ	حـ/ النقدية بالبنك حـ/ رأس مال الشريك "أنس" إثبات رأس مال الشريك أنس	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

		مذكورين	١٤٢٢/١/١هـ
١٠٠,٠٠٠		حـــ/ الأراضى	
٦٠,٠٠٠		حـــ/ المبانى	
٤٠,٠٠٠		حـــ/ الأثاث	
	٢٠٠,٠٠٠	حـــ/ رأس مال الشريك "أيوب"	
		إثبات رأس مال الشريك "أيوب"	

ويجعل حساب رأس مال كل شريك دائنا بأي استثمارات إضافية خلال حياة الشركة. ومن جهة أخرى يجعل الحساب الجاري لكل شريك مدينا بأي مسحوبات يقوم بسحبها الشريك – والتي ينظمها اتفاق الشركاء – خلال الفترة سواء كانت مسحوبات نقدية أو عينية. فمثلا بفرض أنه في المثال السابق في ١٤٢٢/١٠/١٥هـ قام "أنس" بسحب مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال نقدا، كما قام "أيوب" في نفس التاريخ بسحب بضاعة من الشركة لاستخدامه الخاص قيمت بسعر البيع بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال، فإن مثل هذه المسحوبات يتم إثباتها بالقيد التالي:

		مذكورين	١٤٢٢/١٠/١٥
١٠,٠٠٠		حـــ/ جاري الشريك "أنس"	
٤,٠٠٠		حـــ/ جاري الشريك "أيوب"	
		مذكورين	
	١٠,٠٠٠	حـــ/ النقدية بالخزينة	
	٤,٠٠٠	حـــ/ المبيعات	
		إثبات مسحوبات الشركاء النقدية والعينية	

حالة تطبيقية رقم (٣/١١): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

في أول محرم ١٤٢٢هـ اتفق كل من أيمن وأمجد على تكوين شركة تضامن برأس مال قدره ٧٥٠,٠٠٠ ريال مقسم بينهما بنسبة ٢:١ وقد قام كل شريك بتقديم حصته في رأس المال على النحو التالي:

١- قام الشريك أيمن بسداد حصته في رأس المال نقدا.

٢- قام الشريك أمجد بتقديم الأصول العينية التالية سدادا لحصته في رأس المال: ٢٠٠,٠٠٠ ريال آلات، ١٠٠,٠٠٠ ريال سيارات، ٥٠,٠٠٠ ريال أثاث، ١٥٠,٠٠٠ ريال بضاعة.

والمطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات سداد كل شريك لحصته في رأس المال.

كما يتم في نهاية الفترة توزيع الأرباح أو الخسائر على الشـــركاء حسـب النسبة المتفق عليها. وفي حالة سكوت عقد الشركة عن ذكر نسبة توزيـــع الأربـاح والخسائر فإنها توزع بنسب حصص الشركاء في رأس المال[1]. ومن أجل المحافظـة على ثبات رأس مال الشركاء بدون تغيير نظرا للمتطلبات النظامية الخاصـــة بعقـد الشركة، فإنه يتم ترحيل صافي نتيجة العام بعد توزيعها على الشركاء حسب النســبة المتفق عليها إلى الحسابات الجارية للشركاء، سواء كانت النتيجة ربحا أو خســـارة. فمثلا في المثال السابق بفرض أن شركة التضامن «أنس وأيوب» حققت صافي ربـح قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال عن الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ، فإنـــه يتـم إقفـال نصيب الشركاء من الربح في حساباتهم الجارية بالقيد التالي:

١٠٠,٠٠٠		حـ/ الأرباح والخسائر	١٤٢٢/١٢/٣٠هـ
	٥٠,٠٠٠	مذكورين	
	٥٠,٠٠٠	حـ/ جاري الشريك "أنس"	
		حـ/ جاري الشريك "أيوب"	
		توزيع صافي الربح علـــى الشـــركاء بنســبة حصص رؤوس أموالهما	

ولا شك أن المعالجة سوف تكون عكسية في حالة صافي الخسارة ويكـــون القيد كالتالي:

		مذكورين	١٤٢٢/١٢/٣٠هـ
××		حـ/ جاري الشريك "أنس"	
××		حـ/ جاري الشريك "أيوب"	
	××	حـ/ الأرباح والخسائر	
		توزيع صافي الخسارة على الشـــركاء بنســبة حصص رؤوس أموالهما	

حالة تطبيقية رقم (٤/١١): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

عبد الله وعبد الرحمن شريكان في شركة تضامن برأس مال قـــدره ٧٥٠,٠٠٠ ريـــال مقسم بينهما بنسبة ٢:١ فإذا علمت الآتي:

١- يقتسم الشريكان الأرباح والخسائر فيما بينهما بنسبة رأس المال.

٢- حققت الشركة ربحا صافيا قدره ١٢٠,٠٠٠ ريال عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

المطلوب: ١- إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات توزيع صافي الربح بين الشريكين.

٢- إظهار حقوق الملكية في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

(١) نظام الشركات، مادة ٩.

حقوق الملكية في شركة المساهمة:

تتكون حقوق الملكية في شركة المساهمة، من حسابين رئيسيين: هما حساب رأس المال، وحساب الأرباح المبقاة أو الأرباح المحتجزة. وكما سبق القول فإن رأس المال يتكون من عدد من الأسهم ولذلك يسمى رأس مال الأسهم. كما أنه قد يتكون من نوعين من الأسهم، هي الأسهم العادية والأسهم الممتازة. وعند قيام الشركة بإصدار الأسهم، سواء أكانت عادية أم ممتازة، فقد يطلب من المساهمين دفع القيمة مرة واحدة أو دفعها على مراحل أو أقساط، كما قد يتم إصدار الأسهم بقيمتها الاسمية وهي القيمة المحددة على صك السهم، أو إصدارها بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، ويسمى الفارق في هذه الحالة علاوة إصدار الأسهم ويعد بمثابة جزء من حقوق الملكية في الشركة. ويمكن استعراض كيفية إثبات رأس مال شركة المساهمة في أبسط صورها باستخدام المثال التالي:

بفرض أن إحدى شركات المساهمة تأسست في أول محرم ١٤٢٢هـ برأسمال مصرح به قدره ٥٠٠،٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ريال، وقد حصلت الشركة قيمة الأسهم دفعة واحدة في ١٤٢٢/١/٣٠هـ. في هذه الحالة يتم إثبات رأس المال كما يلي:

٥٠،٠٠٠،٠٠٠	حـ/ النقدية بالبنك		١٤٢٢/١/٣٠هـ
	حـ/ رأس مال الأسهم العادية	٥٠،٠٠٠،٠٠٠	
	إثبات إصدار أسهم رأس المال بالقيمة الاسمية		

ويتم ترحيل صافي الأرباح التي تتحقق في نهاية العام إلى حساب توزيع الأرباح بجعله دائنا بقيمتها أو جعله مدينا بقيمة الخسائر وذلك بالقيد التالي:

××	حـ/ الأرباح والخسائر		٠٠٠٠/١٢/٣٠
	حـ/ توزيع الأرباح	××	

××	حـ/ توزيع الأرباح		٠٠٠٠/١٢/٣٠
	حـ/ الأرباح والخسائر	××	

وبعد ذلك يتم خصم التوزيعات المقررة، سواء للإضافة للاحتياطيات المختلفة أو للتوزيع على المساهمين، من حساب توزيع الأرباح.

وقد بين نظام الشركات بالمملكة مجالات توزيع أرباح شركة المساهمة على النحو التالي:

١- حجز الاحتياطيات: حيث جاء في المادة (١٢٥) أن على مجلـــس الإدارة أن يجنب كل سنة ١٠% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي يسمى "الاحتياطي النظامي". إلا أنه يجوز للجمعية العمومية أن توقف هذا التجنيب متـــى بلـــغ ذلك الاحتياطي نصف رأس مال الشركة.

كما أشارت هذه المادة أيضا إلى أنه يجوز النص في نظام الشركة على تجنيـــب نسبة من الأرباح لتكوين احتياطي يسمى "الاحتياطي الإتفاقي" يخصص لأغراض يحددها نظام الشركة. كما أن للجمعية العمومية أن تكون من الأرباح احتياطيـــات أخرى تخدم أغراض الشركة وتحافظ على استقرارها.

٢- التوزيع على المساهمين: أشارت المادة (١٢٧) إلى توزيع جزء من أربـــاح الشركة على المساهمين بشرط ألا تقل النسبة الموزعة عن ٥% مـــن رأس المال المدفوع.

٣- التوزيع على حملة حصص التأسيس: نصت المادة (١٢٤) على أنه يجوز أن يمنح حملة حصص التأسيس حصة من الأرباح الصافية لاتزيد عـــن ١٠% من هذه الأرباح بعد خصم التوزيعات السابقة.

ويجدر الإشارة هنا إلى أن نظام الشركات لم يحدد كيفيـــة التصـــرف فـــي الأرباح المتبقية بعد هذه التوزيعات، وبالتالي فإنه يمكن ترحيلها إلى حساب الأربـــاح المبقاة.

ويكون القيد الخاص بالتوزيعات المقررة على النحو التالي:

		حـــ/ توزيع الأرباح	٢٠٠٠/١٢/٣٠
xx		مذكورين	
	xx	حـــ/ الاحتياطي النظامي	
	xx	حـــ/ الاحتياطي الإتفاقي (احتياطي...)	
	xx	حـــ/ أرباح معلنة للتوزيع (مساهمين)	
	xx	حـــ/ أرباح معلنة للتوزيع (حصص التأسيس)	
	xx	حـــ/ أرباح مبقاة غير مخصصة	
		(إثبات التصرف في صافي أرباح العام)	

وتعد حسابات الاحتياطيات على اختلاف أنواعها بمثابة تخصيص للأربـــاح المبقاة في أغراض معينة، ومن ثم فهي تمثل عنصرا من عناصر حقوق الملكية.

مثـــال:

لتوضيح كيفية المعالجة المحاسبية للتصرف في أرباح شـــركة المســاهمة، افرض أن شركة "الخليج العربي" شركة مساهمة سعودية، يبلغ رأس مالها المصـــرح به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية للســهم ١٠٠ ريال)، وقد حققت الشركة ربحا صافيا عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ قدره ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال. وقد اقترح مجلس إدارة الشركة توزيع الأربـــاح حســب نصوص نظام الشركات ونظام الشركة على النحو التالي:

١- ١٠% احتياطي نظامي.
٢- ١٥% احتياطي توسعات.
٣- ٥% من رأس المال المدفوع دفعة أولى للمساهمين.
٤- ٥% من الباقي لأصحاب حملة حصص التأسيس.
٥- ترحيل الباقي لحساب الأرباح المبقاة.

والمطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات التصرف في صافي أرباح الشركة.

قيود اليومية:

يتم إثبات التصرف في أرباح الشركة المساهمة بإجراء القيدين التاليين:

٦٠,٠٠٠,٠٠٠	حـــ/ الأرباح والخسائر		١٤٢٢/١٢/٣٠
	حـــ/ توزيع الأرباح	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
	(إقفال حـــ/ الأرباح والخسائر بترحيل رصيده مـــن صافي ربح حـــ/ التوزيع)		
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	حـــ/ توزيع الأرباح		
	مذكورين		
	حـــ/ الاحتياطي النظامي	٦,٠٠٠,٠٠٠	
	حـــ/ الاحتياطي الإتفاقي (احتياطي توسعات)	٩,٠٠٠,٠٠٠	
	حـــ/ أرباح معلنة للتوزيع (مساهمين)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
	حـــ/ أرباح معلنة للتوزيع (حصص تأسيس)	١,٧٥٠,٠٠٠	
	حـــ/ أرباح مبقاة غير مخصصة	٣٣,٢٥٠,٠٠٠	
	(إثبات توزيع صافي أرباح الشركة حسب نصـــوص نظام الشركات ونظام الشركة واقتراح مجلس الإدارة)		

ويظهر قطاع حقوق الملكية في شركة المساهمة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

شركة "الخليج العربي"
قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

أصول		خصوم	
		حقوق الملكية:	
		رأس مال الأسهم العادية، القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ريال، الأسهم المصرح بها والمصدرة ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		الأرباح المحتجزة	٤٨,٢٥٠,٠٠٠
	٢٤٨,٢٥٠,٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية	

يمثل رصيد حساب الأرباح المحتجزة كما يظهر في قائمة المركز المالي المبالغ التالية:
٦,٠٠٠,٠٠٠ احتياطي نظامي +٩,٠٠٠,٠٠٠ احتياطي اتفاقي +٣٣,٢٥٠,٠٠٠ الأرباح المبقاة.

حالة تطبيقية رقم (٥/١١) : (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

شركة "الصقر الذهبي" شركة مساهمة سعودية، يبلغ رأس مالها المصرح به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال (٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية للسهم ٢٠٠ ريال)، وقد حققت الشركة ربحا صافيا عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ قدره ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال. وقد اقترح مجلس إدارة الشركة توزيع الأرباح حسب نصوص نظام الشركات ونظام الشركة على النحو التالي:

١- ١٠% احتياطي نظامي.
٢- ١٥% احتياطي توسعات.
٣- ٥% من رأس المال المدفوع دفعة أولى للمساهمين.
٤- ٥% من الباقي لأصحاب حملة حصص التأسيس.
٥- ترحيل الباقي لحساب الأرباح المبقاة.

والمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات التصرف في صافي أرباح الشركة.
٢- بيان كيفية إظهار قطاع حقوق الملكية في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

أسئلة وتمارين الفصل الحادي عشر

أولا : الأسئلة:

١ - ما المقصود بالخصوم؟
٢ - ما معيار التفرقة بين الخصوم قصيرة الأجل والخصوم طويلة الأجل؟
٣ - فرق بين كل مصطلحين من المصطلحات التالية:
أ - الخصوم المحددة القيمة والخصوم التي يتم تقديرها على ضوء نتائج العمليات.
ب- الخصوم الشرطية أو المحتملة والخصوم العرضية.
جـ- السند الإذني الحامل للفائدة والسند الإذني غير الحامل للفائدة.
د - السندات المضمونة والسندات غير المضمونة.
٤ - من الناحية النظرية البحتة ماهي الطريقة السليمة لتقييم الخصوم؟
٥ - ما طبيعة الخصوم المحددة القيمة والخصوم التي يتم تقديرهـــا علـــى ضـــوء نتـــائج العمليات؟ قم بإعطاء أمثلة توضيحية لكل منهما.
٦ - عرف الخصوم الشرطية أو المحتملة. مع بيان خصائصها وإعطاء أمثلة لها.
٧ - حدد المقصود بالخصوم أو المسئوليات العرضية. مع إعطاء أمثلة عليها.
٨ - هل الجزء الواجب السداد خلال الفترة من أوراق الدفع طويلة الأجل يجب تصنيفها فـي جميع الظروف كخصوم قصيرة الأجل؟ ولماذا؟
٩ - ما المقصود بالرفع المالي أو المتاجرة على حقوق الملكية؟
١٠- تكلم عن أثر التمويل بالسندات على المساهمين.
١١- ما الشروط التي يجب توافرها في عقد الايجار طويل الأجل لاعتبارها عقدا رأسماليا؟
١٢- قارن بين المنشأة الفردية وشركة التضامن مبينا الاختلاف بينهما في إعداد القوائم المالية.
١٣- قارن بين شركات التضامن والشركات المساهمة بالنسبة لمسئولية الملاك وحريتهم فـي تحويل الملكية واستمرارية الشركة.
١٤- وضح كيفية إظهار حقوق الملكية في مختلف الأشكال القانونية للمنشآت.
١٥- تكلم عن تأثير خاصية تعدد الشركاء في شركات التضامن على إعداد القوائم المالية فيها.
١٦- فرق بين رأس المال المدفوع وبين الأرباح المحتجزة في الشركة المســـاهمة ومـــدى أهمية مثل هذه التفرقة.
١٧- **ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لا يزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:**
أ - تعد الخصوم التي تستحق خلال سنة من تاريخ إعداد قائمة المركز المـــالي في جميع الحالات خصوما قصيرة الأجل.
ب - إن ظهور رصيد مدين للحساب الجاري لصاحب المنشأة لدليل قاطع علـــى تحقيق المنشأة خسائر عن السنة المنتهية.

ت - من الناحية العملية يجب قياس جميع الخصوم بقيمتها الحقيقية.
ث - حقوق الملكية عبارة عن صافى زيادة الأصول عن الخصوم.
جـ - تظهر الخصوم العرضية ضمن حسابات الخصوم في قائمة المركز المالي.
ح - تظهر القروض طويلة الأجل ضمن الخصوم طويلة الأجل في قائمة المركز المالى بغض النظر عن تواريخ استحقاقها أو أقساطها.
خ - إذا كانت قيمة صافي حقوق الملكية في نهاية الفترة أكبر من قيمتها في بداية الفترة فإن الفرق بالضرورة يكون بمثابة صافي الربح الخاص بالفترة.
د - زيادة الإيرادات عن المصروفات في نهاية العام يؤدي إلى زيـــادة جـــاري المالك وزيادة حقوق الملكية.
ذ - تكمن المشكلة الرئيسية بالنسبة للخصوم في نهاية العام في مشكلة التقييم.
ر - الزيادة في حقوق الملكية تعني بالضرورة زيادة رأس مال المنشأة.
ز - الجزء الواجب السداد خلال الفترة المحاسبية من الخصوم طويلة الأجل يتـــم تصنيفه ضمن الخصوم قصيرة الأجل في جميع الظروف والأحوال.
س - الحساب الجاري للمالك في المنشأة الفردية من الحســـابات ذات الأرصـــدة الدائنة بطبيعتها.
ش - عند قيام الشركة بالإعلان عن توزيعات الأرباح في شـــكل أســـهم فإنـــه لا يترتب على ذلك نشأة خصوم على الشركة.
ص - في حالة سكوت عقد شركة التضامن عن ذكر نسبة توزيع الأرباح والخسائر بين الشركاء فإنها توزع بالتساوي وفقا للمادة (٩) من نظام الشركات.
ض - الخصوم المحتملة أو المشروطة هي تلك الخصوم غير المؤكدة التي يتوقـف نشأتها على شرط وقوع حدث معين فى المستقبل.
ط - حسابات الاحتياطيات على اختلاف أنواعـــها بمثابـــة تخصيـــص للأربـــاح المحتجزة ومن ثم لا تخرج عن كونها من ضمن عناصر حقوق الملكية.
ظ - لاشك أن طبيعة الخصوم قصيرة الأجل تؤثر على طريقة تقييمها.
ع - الأرباح المبقاة تطلق على ذلك الجزء من حقوق الملكية الذي تســـتمده مـــن ممارسة أعمالها المربحة.
غ - وفقا لمعيار العرض والإفصاح العام فإن الجزء المستحق من مكافأة نهايـــة الخدمة خلال فترة أقل من سنة يظهر ضمن الخصوم قصيرة الأجل.
ف - تطبق المبادىء المحاسبية المتعارف عليها على كافة الأشكال القانونية للمنشآت.

١٨- **ضع دائرة حول أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة مما يلي:**

أ- أي من توزيعات الأرباح التالية المستحقة لحملة الأسهم لا تعـــد مـــن عنـــاصر الخصوم المتداولة؟

١- التوزيعات النقدية المعلن عنها. ٢- التوزيعات النقدية المستحقة.
٣- التوزيعات النقدية المتأخر سدادها. ٤-التوزيعات فى صورة أسهم.

ب- حقوق الملكية في المنشأة أما أن تكون:
١- مساوية لرأس المال. ٢- أقل من رأس المال.
٣- أكبر من رأس المال. ٤- ١، ٢ ، ٣ إجابات صحيحة.
٥- ليس شيئا مما ذكر.

ت- يظهر الإيراد المقدم في قائمة المركز المالي في:
١- جانب الأصول. ٢- جانب الخصوم كالتزام طويل الأجل.
٣- جانب الخصوم كالتزام قصير الأجل. ٤- ليس شيئا مما ذكر.

ث- بلغت قيمة صافي حقوق الملكية في بداية السنة ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال، وفي نهاية السنة ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال. فإذا علمت أن هناك زيادة مدفوعة في رأس المال خلال السنة قدرها ٢٥٠,٠٠٠ ريال. فإن ذلك يدل على أن:
١ - أرباح المنشأة عن السنة المنتهية هو ٢٠٠,٠٠٠ ريال.
٢ - أرباح المنشأة عن السنة المنتهية هو ٥٠,٠٠٠ ريال.
٣ - خسائر المنشأة عن السنة المنتهية هو ٥٠,٠٠٠ ريال.
٤ - خسائر المنشأة عن السنة المنتهية هو ٤٥٠,٠٠٠ ريال.
٥ - ليس شيئا مما ذكر.

جـ - أي من العناصر التالية لا يدرج ضمن الخصوم؟
١- القروض طويلة الأجل. ٢- إيرادات محصلة مقدما.
٣- مصروفات مدفوعة مقدما. ٤- الدائنون.

حـ - يعد المصروف المستحق:
١- أحد عناصر الأصول. ٢- أحد عناصر الخصوم قصيرة الأجل.
٣- أحد عناصر المصروفات. ٤- ليس شيئا مما ذكر.

خ- عندما يسحب صاحب المنشأة الفردية جزءا من البضاعة المملوكة للمنشأة لغرض استخدامه الشخصي، فإن هذه العملية تسجل كمسحوبات، ويجعل حسابه الجاري مدينا بها طبقا لمفهوم:
١- الحيطة والحذر. ٢- استقلال الوحدة المحاسبية
٣- الاستمرار. ٤- ليس شيئا مما ذكر.

د- أي من العناصر التالية لا يعد من ضمن عناصر حقوق الملكية:
١- رأس المال. ٢- الأرباح المبقاة.
٣- الأوراق المالية. ٤- الاحتياطيات.

ذ- يمثل رصيد حساب خصم أوراق الدفع في الدفاتر:
١- مصروف الفوائد المؤجلة. ٢- مصروف الفوائد المستحقة.
٣- مصروف الفوائد المسدد. ٤- ليس شيئا مما ذكر.

ر- ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر إحدى شركات التضامن في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ: ٥٠٠,٠٠٠ رأس مال الشريك أ، و ٢٥٠,٠٠٠ رأس مال الشريك ب، و ٦٠,٠٠٠ حساب جاري الشريك أ (دائن)، و ٤٠,٠٠٠ حساب جاري الشريك ب (مدينا).

وبناء على الأرصدة السابقة يكون صافي حقوق الملكية في الشركة في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ هو:

١- ٧٧٠,٠٠٠ ريال. ٢- ٧٥٠,٠٠٠ ريال.

٣- ٨٥٠,٠٠٠ ريال. ٤- ٦٥٠,٠٠٠ ريال.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

قامت منشأة "الروابي" في ١٤٢٢/٩/١هـ باقتراض مبلغ ٧٥٠,٠٠٠ ريال من بنك التنمية الصناعي وحررت المنشأة سندا إذنيا بالمبلغ على أن يسدد بعد ستة شهور بمعدل فائدة ١٢% وقد قام البنك بخصم قيمة الفوائد مقدما وحصلت المنشأة على صافي المبلغ في نفس التاريخ.

والمطلوب:

أ - تحديد المبلغ الذي حصلت عليه المنشأة فى ١٤٢٢/٩/١هـ.

ب - إجراء قيد الحصول على القرض فى ١٤٢٢/٩/١هـ.

ج - إجراء قيد التسوية اللازم فى ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

د - إجراء قيد اليومية الخاص بسداد القرض فى ١٤٢٣/٣/١هـ.

هـ - ماهو معدل الفائدة الحقيقي على هذا القرض؟

التمرين الثاني:

في ١٤٢٢/١٠/١هـ قامت منشأة "روابي طيبة" بشراء بضاعة بالأجل بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال من الشركة السعودية للتقسيط. وقد قبلت المنشأة كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد بعد ستة أشهر بمعدل فائدة ١٢% سنويا.

والمطلوب:

أ - إجراء القيد اللازم في تاريخ الشراء في ١٤٢٢/١٠/١هـ.

ب - إجراء قيد التسوية اللازم في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

جـ - إجراء قيد سداد الالتزام في تاريخ الاستحقاق.

التمرين الثالث:

تقدمت إحدى المنشآت إلى بنك التنمية العقاري بطلب قرض في حدود ١٥٠,٠٠٠ ريال مقابل التوقيع على كمبيالة للبنك غير حاملة للفوائد، إلا أن البنك اشترط أن يخصم الكمبيالة بمعدل خصم ١٢%، وبفرض أن المنشأة حصلت على صافي الكمبيالة وهو مبلغ ١٣٢,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

١ - ماهى القيمة الاسمية (الأصلية) للقرض؟

٢ - إجراء قيد اليومية اللازم للقرض.

٣ - ماهو سعر الفائدة الحقيقى؟

التمرين الرابع:

تقدمت منشأة «العبد اللطيف» في ١٤٢٢/١/١هـ بطلب للحصول على قرض من بنك الرياض قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال يسدد بعد سنتين. ولقد وافق البنك في نفس التاريخ علـى منح القرض بعد حصوله على ضمان عقاري في حدود ٨٠٠,٠٠٠ ريال. وقد اشترط البنك احتساب فائدة بمعدل ١٠% سنويا وأن تسدد قيمة القرض والفوائد في نهاية مدة القرض.

والمطلوب:

١ - إجراء قيد اليومية اللازم للحصول على القرض في ١٤٢٢/١/١هـ.
٢ - إجراء قيود اليومية اللازمة لتسوية حساب الفوائد خلال مدة القرض.
٣ - بيان الأثر على قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.
٤ - إجراء قيد اليومية اللازم لسداد القرض في ١٤٢٤/١/١هـ.

التمرين الخامس:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في دفاتر منشأة (النور والأمل) للمياه الغازية خلال عام ١٤٢٢هـ:

١ - في أول صفر قبلت المنشأة ورقة دفع مقابل الحصول على بضائع بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال تدفع وفوائدها بعد ثلاثة أشهر بمعدل فائدة ١٠%.
٢ - في ٢/٥ حصلت المنشأة على قرض من بنك الرياض بمبلغ ٧٥,٠٠٠ ريال مقابل قبول كمبيالة تستحق بعد شهرين من تاريخه وذلك بعد إضافة فائدة بمعدل ١٢%.
٣ - في ٣/١ تقدمت للحصول على قرض من بنك الجزيرة بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال وقد اشترط البنك خصم الفائدة مقدما بمعدل فائدة ١٢%. وقد قبلت المنشأة كمبيالة تستحق الدفع بعد أربعة أشهر.
- في ٤/٥ سددت المنشأة القرض الذي حصلت عليه في ٢/٥ وكذلك الفوائد.
٥ - في ٤/١٥ حصلت الشركة على تأمين فوارغ وعبوات قدره ٥٠,٠٠٠ ريال من أحد المنشآت المتخصصة في بيع المياه الغازية مقابل الارتباط معها على توريد المياه الغازية.
٦ - في ٧/١ قامت بسداد القرض المستحق لبنك الجزيرة الذي تم الحصول عليه في ٣/١.

المطلوب: احراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة "النور والأمل".

التمرين السادس:

في ١٤٢٢/١/١هـ قامت إحدى المنشآت بإصدار ٢,٠٠٠ سند بمعدل فائدة ١٠% سنويا، وبقيمة اسمية ١,٠٠٠ ريال للسند وتسدد السندات بعد ٥ سنوات.

والمطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات إصدار السندات بافتراض مايلي:
أ- بيع السندات دفعة واحدة لأحد بنوك الاستثمار بالقيمة الاسمية.
ب- قيام المنشأة ببيع السندات بمعرفتها عن طريق الاكتتاب المباشر وتحصيل القيمة الاسمية دفعة واحدة عند الاكتتاب.

جـ- قيام المنشأة ببيع السندات بمعرفتها عن طريق الاكتتاب المباشر وتحصيل ٦٠٠ ريال عن كل سند عند الاكتتاب، وتحصيل الباقي في ١٤٢٢/٤/١هـ.

٢- إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات فائدة السندات في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٣- إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات سداد السندات في ١٤٢٥/١/١هـ.

التمرين السابع:

فيما يلي بعض العمليات الخاصة بالتكوين الرأسمالي لمنشأة "أحمد" الفردية خلال عام ١٤٢٢هـ:

١ - في ١٤٢٢/١/١هـ بدأ أحمد نشاطه برأسمال قدره ٧٥٠,٠٠٠ ريال قدمه في الشكل التالي: ٣٠٠,٠٠٠ أراضي، ١٥٠,٠٠٠ مباني، ٣٠٠,٠٠٠ نقدية أودعها حساب جاري في البنك باسم منشأة أنس.

٢ - في ٤/١٥ استشعر أنس مدى حاجة المنشأة لزيادة رأسمالها نظرا لتوسع أنشطتها فقام بزيادة رأس ماله ليصبح ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال وقدم الزيادة في شكل نقدية أودعت بخزينة المنشأة.

٣ - في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ حققت المنشأة صافي ربح قدره ٣٠٠,٠٠٠ ريال وجرت سياسة المنشأة على عدم تعديل رأس المال بمقدار نتيجة المنشأة ومعالجة نتيجة المنشأة في الحساب الجاري للمالك.

المطلوب: أ- إثبات العمليات السابقة فى دفتر اليومية.

ب-إظهار قطاع حقوق الملكية في قائمة المركز المالي لمنشأة "أحمد" في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثامن:

في غرة محرم ١٤٢٢هـ كان رصيد حساب رأس المال في منشأة «علي» ٦٠٠,٠٠٠ ريال ورصيد حسابه الجاري دائنا بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال. وقد تمت العمليات التالية الخاصة بالمالك واستثماراته ومسحوباته خلال عام ١٤٢٢هـ.

١ - في ٢/١ باع علي سيارته بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال وأودعها البنك لزيادة رأس ماله.

٢ - في ٢/١٥ قام علي بسحب بضاعة لاستخدامه الخاص بمبلغ ٢٠,٠٠٠ بسعر البيع.

٣ - في ٣/١٢ قام علي بسحب مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال نقدا.

٤ - في ٤/١٥ سحب بضاعة لاستخدامه الخاص وتقرر احتسابها بسعر التكلفة حيث بلغت تكلفتها ١٦,٠٠٠ ريال.

٥ - في ١٢/٣٠ بلغت نتيجة أعمال المنشأة صافي خسارة قدرها ٢٦,٠٠٠ ريال تم اقفالها في الحساب الجاري للمالك.

المطلوب: أ- إثبات العمليات السابقة فى دفتر اليومية.

ب- إظهار قطاع حقوق الملكية في قائمة المركز المالي لمنشأة علي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين التاسع:

في ١٤٢٢/١/١هـ اتفق الشريكان «أمجد» و «أيمن» على تكوين شركة تضامن فيما بينهما على أن يكون رأس مال كل منهما ٢٤٠,٠٠٠ ريال و ٣٦٠,٠٠٠ ريال على التوالي وينص عقد تكوين الشركة على:

أ - أن يقدم أمجد حصته نقدا.

ب - أن يقدم أيمن حصته في شكل الأصول التالية:

٢٤٠,٠٠٠ ريال مباني، ٩٠,٠٠٠ ريال سيارات، والباقي نقدا.

المطلوب:

١ - إثبات تكوين شركة التضامن في ١٤٢٢/١/١هـ.

٢ - إذا علمت أن صافي أرباح الفترة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بلغ ٦٠,٠٠٠ ريال بين كيفية تقسيم صافي الربح على الشركاء علما بأنه لا يوجد نص في عقد تكوين الشركة على كيفية تقسيم الأرباح والخسائر بينهما.

٣ - قم بإثبات القيد الخاص بتوزيع الأرباح على الشركاء في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين العاشر:

في أول محرم ١٤٢٢هـ اتفق كل من "أنس وعلي" على تكوين شركة تضامن برأس مال قدره ٧٥٠,٠٠٠ ريال مقسم بينهم بنسبة ٢:١، وقد قام كل شريك بتقديم حصته في رأس المال على النحو التالي:

١- قام الشريك أنس بسداد حصته في راس المال نقدا.

٢- قام الشريك علي بتقديم الأصول العينية التالية سدادا لحصته في رأس المال:

١٠٠,٠٠٠ ريال آلات، ١٦٠,٠٠٠ ريال سيارات، ٦٠,٠٠٠ ريال أثاث، ٨٠,٠٠٠ ريال مباني، ١٠٠,٠٠٠ ريال بضاعة.

والمطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات سداد كل شريك لحصته في رأس المال.

التمرين الحادي عشر:

"أنس وعلي" شريكان في شركة تضامن برأس مال قدره ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال مقسم بينهما بنسبة ٢:١، فإذا علمت الآتي:

١- يقتسم الشريكان الأرباح والخسائر فيما بينهما بنسبة رأس المال.

٢- حققت الشركة ربحا صافيا قدره ٤٥,٠٠٠ ريال عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

فالمطلوب:

١- إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات توزيع صافي الربح بين الشريكين.

٢- بيان كيفية إظهار حقوق الملكية في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثاني عشر:

باستخدام نفس بيانات التمرين الخامس، وعلى فرض أن الشركة حققت صافي خسارة قدرها ٦٠,٠٠٠ ريال عن العام المنتهي في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ.

المطلوب:

١- إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات توزيع صافي الخسارة بين الشريكين.
٢- بيان كيفية إظهار حقوق الملكية في قائمة المركز المالي في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ.

التمرين الثالث عشر:

في أول محرم ١٤٢٢هـ تأسست إحدى شركات المساهمة برأس مال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال مقسم إلى أسهم عادية القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ريال، وقد قامت الشركة بتحصيل قيمة الأسهم دفعة واحدة في أول صفر ١٤٢٢هـ.

والمطلوب:

إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات رأس مال الشركة.

التمرين الرابع عشر:

شركة "الشرق الأوسط" شركة مساهمة سعودية، يبلغ رأس مالها المصرح به والمدفوع ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريالا (٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ريال)، وقد حققت الشركة ربحا صافيا عن العام المنتهي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ قدره ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريالا. وقد اقترح مجلس إدارة الشركة توزيع الأرباح حسب نصوص نظام الشركات ونظام الشركة على النحو التالي:

١- ١٠% احتياطي نظامي.
٢- ١٢% احتياطي توسعات.
٣- ٥% من رأس المال المدفوع دفعة أولى للمساهمين.
٤- ٦% من الباقي لأصحاب حملة حصص التأسيس.
٥- ٨% من رأس المال المدفوع دفعة ثانية للمساهمين.
٦- ترحيل الباقي لحساب أرباح مبقاة غير مخصصة.

المطلوب:

١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات التصرف في صافي أرباح الشركة.
٢- إظهار قطاع حقوق الملكية في قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

الفصل الثاني عشر

الأخطاء المحاسبية

Accounting Errors

الأهداف *Objectives*

التعرف على:

- أنواع الأخطاء المحاسبية.
- تبويب الأخطاء المحاسبية.
- تصحيح الأخطاء المحاسبية.
- طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية.

الفصل الثاني عشر

الأخطـــــاء المحاسبيـــــة

تناولت الفصول السابقة إجراءات الدورة المحاسبية مـن تسـجيل وترحيـل وترصيد وإعداد ميزان المراجعة والتسويات الجردية وإعداد القوائم المالية، ولاشـك أن الأمر لا يخلو من إمكانية حدوث بعض الأخطاء هنا أو هناك، فالقائمون بـالعمل بشر والبشر معرضون للخطأ بطبيعة الحال، وقد تم مناقشة بعض الأخطاء المحاسبية عند استعراض ميزان المراجعة في الفصل الثالث، إلا أنه من المناسب استكمال هذا الموضوع بشكل أكثر تفصيلا، ولذلك خصص هذا الفصل لدراسـة الأنـواع المختلفـة للأخطـاء المحاسبية، والأثر الذي يحدثه كل نوع منها ووسائل اكتشافها، وكيفية تصحيحها.

أنواع الأخطاء المحاسبية:

يمكن تقسيم الأخطاء المحاسبية بصفة عامة إلى أربعة أنواع رئيسية هي:

١ - أخطاء الحذف والسهو: وهي الأخطاء التي تترتب على عدم قيد عملية فـي الدفاتر أما كليا أو جزئيا.

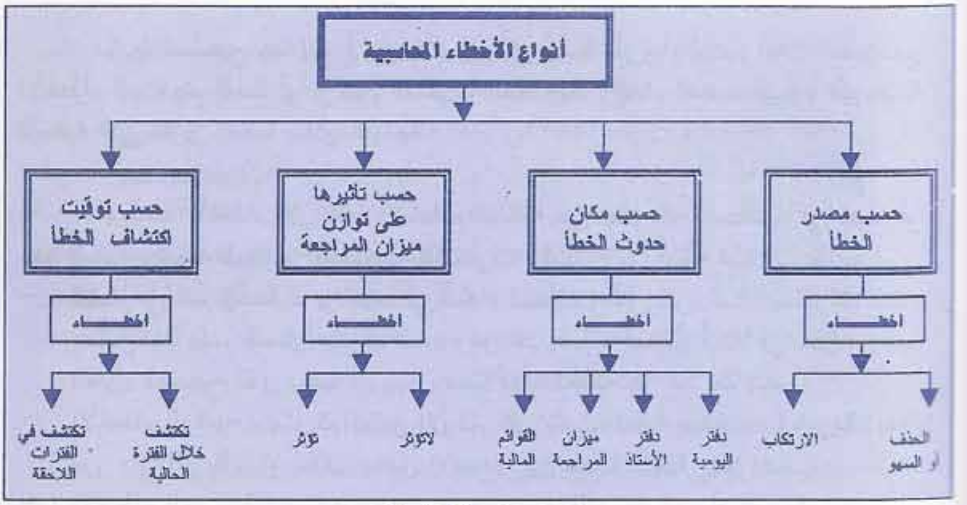
٢ - الأخطاء الكتابية: وهي الأخطاء التي تحدث أثناء التسجيل في دفتر اليوميـة أو الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ، مثل الخطأ في إثبات المبلـغ والخطأ في أسم الحساب.

٣ - أخطاء التوجيه المحاسبي أو الأخطاء الفنية: وهي الأخطاء التـي تـترتب على عدم تطبيق القواعد الفنية السليمة في المحاسبة نتيجة عـدم الإلمـام أو الجهل بالمبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما، مثل الخلط بين المصروفـات الايرادية والمصروفات الرأسمالية.

٤ - الأخطاء المعوضة أو المتكافئة: وهي الأخطاء التي تعوض بعضها البعض، كمـا لو نقصت مدفوعات الصندوق ٥٠٠ ريال وزادت مدفوعات البنك بنفس المبلغ.

تبويب الأخطاء المحاسبية:

بالرغم من أن التقسيم السابق قد يفي بالغرض فيما يتعلق باستعراض أنـواع الأخطاء المحاسبية، إلا أنه لايساعد على سهولة اكتشاف الأخطاء وتصحيحها، لـذا يكون من المناسب تقسيم الأخطاء إلى مجموعات كل مجموعة يكون لها صفة أساسية تميزها عن باقي المجموعات بالشكل الذي يساعد على اكتشاف الأخطاء ومن ثم اتباع الإجراءات المناسبة لتصحيحها. وبناء على ذلك يمكن تبويب الأخطاء المحاسبية إلـى المجموعات التي يوضحها الشكل التالي والتي سيتم استعراضها على النحو التالي:



شكل رقم (١/١٤)
تبويب الأخطـــاء المحاسبيـــة

أولا : التبويب حسب مصدر الخطأ:

١ - **أخطاء الحذف أو السهو:**

ويقصد بأخطاء الحذف أو السهو إغفال إثبات بعض العمليات المالية في دفتر اليومية وبالتالي عدم ترحيلها إلى الحسابات المختصة. أو إثبات العملية في دفتر اليومية والسهو عن ترحيل أحد طرفي القيد أو كليهما إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

ومن الملاحظ أن مثل هذا النوع من الأخطاء في العادة لن يؤثر على توازن جانبي ميزان المراجعة، فالسهو عن إثبات عملية بالكامل في دفتر اليومية أو إثباتها والسهو عن ترحيل جانبي القيد لن يؤثر على توازن ميزان المراجعة في نهاية الفترة، وإن كان ترحيل أحد طرفي القيد والسهو عن ترحيل الطرف الآخر سيؤثر بالتأكيد على توازن ميزان المراجعة.

وغالبا مايتم اكتشاف هذا النوع من الأخطاء عن طريق المراجعة المستندية سواء قام بها قسم المراجعة الداخلية في المنشأة أو مراجع الحسابات الخارجي إن وجد. ومن الأخطاء المشابهة لأخطاء الحذف أخطاء التكرار، والتي يقصد بها تكرار قيد عملية معينة في دفتر اليومية وبالتالي تكرار ترحيلها إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ. وهذه الأخطاء أيضا لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة، ويمكن اكتشافها عن طريق القيام بالمراجعة المستندية.

ويعد تصحيح هذا النوع من الأخطاء من أبسط طرق وإجراءات تصحيح الأخطاء حيث يتم إثبات أو ترحيل العمليات المحذوفة، وإلغاء أحد قيود اليومية للعملية التى تكرر إثباتها بدفتر اليومية.

٣- **أخطاء الارتكاب:**

ويقصد بأخطاء الارتكاب الأخطاء الناشئة عن عدم دقة المحاسب في عمله أو عدم إلمامه وتفهمه للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، ومن أمثلة هذه الأخطاء:

- الخطأ في اسم الحساب، ولاسيما في أسماء العملاء والموردين، فمثلا يمكن إثبات عملية خطأ باسم العميل عبد الله أحمد وهو أحد عملاء المنشأة أيضا في حين أن اسم العميل الصحيح الذي يجب أن يجعل مدينا بهذه العملية هو عبد الله محمد.
- الأخطاء الرقمية حيث يتم عكس الأرقام كأن تثبت عملية بمبلغ ٨٩٠٠ ريال بدلا من ٩٨٠٠ ريال، أو حذف بعض الأصفار أو إضافة أصفار بالزيادة.
- الأخطاء الحسابية التي تحدث عند جمع جانبي القيد المركب أو عند الترصيد.
- الأخطاء الفنية الناشئة عن عدم إلمام وتفهم المحاسب للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما. مثل الخلط بين المصروفات الإيرادية والمصروفات الرأسمالية، ومثال ذلك إثبات شراء آلات ومعدات خاصة بالعمليات الإنتاجية ضمن حساب مشتريات البضاعة، أو إثبات مصاريف تركيب هذه الآلات والمعدات باعتبارها مصروفا إيراديا وإدراجها ضمن المصروفات العمومية الخاصة بالفترة التي حدثت فيها.

ثانيا: التبويب حسب مكان حدوث الخطأ:

١- **الأخطاء في دفتر اليومية:** وتعني السهو عن إثبات القيد أو إثباته بطريقة خاطئة سواء في توجيه الحسابات أو في صحة الأرقام. وبالتالي فإن الخطأ في دفتر اليومية قد يكون من أخطاء الحذف أو من أخطاء الارتكاب أو الأخطاء الفنية. كما أن الخطأ في دفتر اليومية يؤدي إلى انتقال أثر هذا الخطأ إلى المراحل التالية من الدورة المحاسبية مالم يتم اكتشافه وتصحيحه.

٢- **الأخطاء في دفتر الأستاذ:** وتعني الأخطاء في الترحيل إلى الحسابات، فقد يتم الترحيل إلى الجانب العكسي من نفس الحساب، وهو ما يترتب عليه عدم توازن ميزان المراجعة. أو الترحيل إلى الجانب الصحيح من حساب آخر له نفس الطبيعة، والذي لن يؤثر على توازن ميزان المراجعة. كما تتضمن الأخطاء في دفتر الأستاذ الأخطاء الناشئة عن العمليات الحسابية عند ترصيد الحسابات.

٣- **أخطاء ميزان المراجعة:** وهي الأخطاء التي يتم اكتشافها نتيجة عدم توازن ميزان المراجعة والتي غالبا ماتكون ناتجة عن أخطاء حسابية في الميزان

نفسه، أو أخطاء في نقل الأرصدة إلى الميزان أو ترصيد حساب في الجانب العكسي لطبيعته. إضافة إلى ماقد يكون من أخطاء في الخطوات السابقة لعملية إعداد ميزان المراجعة في الدورة المحاسبية.

٤- **الأخطاء في القوائم المالية:** وتتمثل في إظهار بنود في القوائم المالية بالخطأ، والمثال على ذلك إظهار مصروفات أو إيرادات تخص فترات تالية في قائمة الدخل، سواء كان ذلك الخطأ متعمداً أو كان نتيجة إغفال إجراء قيد التسوية. وقد يكون الخطأ في عدم إظهار بنود معينة في قائمة المركز المالي. هذا فضلا عن الأخطاء الحسابية أو الخطأ في تبويب بنود القوائم المالية، كأن يتم إدراج أصل متداول ضمن الأصول الثابتة والعكس.

ثالثا: التبويب حسب تأثير الخطأ على توازن ميزان المراجعة:

١ - **أخطاء لا تؤثر على توازن الميزان:** وتشمل اخطاء الحذف أو السهو، سواء في القيد أو في الترحيل، شريطة أن يكون السهو عن ترحيل طرفي القيد، وكذلك أخطاء الارتكاب عندما يتم الترحيل إلى الجانب الصحيح من حساب آخر له نفس الطبيعة المدينة أو الدائنة. على سبيل المثال عند سداد مصروف الإيجار نقدا فإن القيد يتم بإثبات حساب الإيجار مدينا وحساب النقدية دائنا، فلو فرض أنه عند الترحيل تم ترحيل الجانب المدين من القيد إلى الجانب المدين من حساب الأجور مثلا بدلا من حساب الإيجار، فإنه نظرا لأن كلا من حساب الإيجار وحساب الأجور هما حسابات مصروفات فلن يؤثر الخطأ في هذه الحالة على توازن ميزان المراجعة.

إضافة إلى ذلك أخطاء الارتكاب الفنية والمتعلقة بالخطأ في توجيه الحسابات بدفتر اليومية، فمثلا عند شراء عدد وأدوات نقدا للاستخدام في العملية الإنتاجية، تم إثبات القيد خطأ في دفتر اليومية بجعل حساب المشتريات مدينا وحساب النقدية دائنا، فنظرا لأن الخطأ تمثل في جعل حساب المشتريات (وهو حساب مدين بطبيعته) مدينا بدلا من حساب العدد والأدوات (وهو حساب مدين بطبيعته أيضا) فلن يؤثر الخطأ في هذه الحالة على توازن ميزان المراجعة.

فضلا عن الأخطاء المعوضة أو المتكافئة والتي تعني حدوث خطأ معين نتيجة أخطاء السهو أو الارتكاب في جانب معين يقابله خطأ آخر بنفس القيمة في الجانب الآخر، ومن ثم عدم التأثير على توازن ميزان المراجعة. مثل هذه الأخطاء السابقة لايتم اكتشافها حال إعداد ميزان المراجعة.

٢ - **أخطاء تؤثر على توازن الميزان:** هي تلك الأخطاء التي يتم اكتشافها عند إعداد ميزان المراجعة، وقد تكون أخطاء ناتجة عن السهو عن ترحيل أحد

طرفي القيد، أو قد تكون ناتجة عن خطأ ارتكاب. فمثلا قد يتم ترحيل أحد جانبي القيد إلى الجانب الصحيح من حساب ذي طبيعة مختلفة عن طبيعة الحساب الصحيح، أي ترحيل الطرف المدين من حساب مدين بطبيعته كحسابات الأصول أو المصروفات إلى الجانب المدين من حساب دائن بطبيعته كحسابات الخصوم أو حقوق الملكية والإيرادات أو العكس، بالإضافة إلى الأخطاء الحسابية والناتجة عن قلب الأرقام أو حذف أو إضافة الأصفار أو الترصيد الخاطئ أو الجمع الخاطيء.

رابعا: التبويب حسب توقيت اكتشاف الخطأ:

لاشك أن التوقيت الذي يتم فيه اكتشاف الخطأ يؤثر على المعالجة الخاصة بتصحيح الخطأ. ويمكن تبويب الأخطاء وفقا لهذا المفهوم إلى النوعين التاليين:

- أخطاء يتم اكتشافها خلال الفترة المحاسبية وقبل إقفال الحسابات.
- أخطاء يتم اكتشافها في فترة محاسبية لاحقة لفترة حدوث الخطأ.

١ - فالنوع الأول من الأخطاء يتم اكتشافها خلال الفترة المحاسبية أيا كانت الوسيلة التي يتم اكتشاف الخطأ بها، ومن ثم يتم تصحيح الخطأ حال اكتشافه وقبل إقفال الحسابات وإعداد القوائم المالية.

٢ - أما النوع الثاني من الأخطاء فإن اكتشاف الخطأ يتم في فترة محاسبية تالية للفترة التي حدث فيها الخطأ، ويتطلب ذلك معالجة خاصة لتصحيح مثل هذا الخطأ، طالما أن حسابات الفترة السابقة قد تم إقفالها وإعداد القوائم المالية الخاصة بها. فلو فرض أنه خلال عام ١٤٢٢هـ اكتشف أن مصروف استهلاك السيارات الذي يخص عام ١٤٢١هـ تم احتسابه خطأ بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال بينما صحته ١٢,٠٠٠ ريال. فإن تصحيح الخطأ سيتم في عام ١٤٢٢هـ بينما التصحيح يخص عام ١٤٢١هـ والذي تم إقفال حساباته وإعداد القوائم المالية الخاصة به. وهنا لا مناص من تصحيح الخطأ بتحميله على عام ١٤٢١هـ، ولكن لما كانت حسابات المصروفات والإيرادات قد أقفلت وتم تحديد صافي الربح الخاص بعام ١٤٢١هـ، فيتم التصحيح في عام ١٤٢٢هـ في حساب الأرباح المبقاة (المحتجزة) أو حساب جاري المالك في المنشآت الفردية باعتباره الحساب الذي يتم ترحيل صافي ربح العام الماضي إليه، وذلك بجعل هذا الحساب مدينا أي تخفيضه بمقدار الخطأ وحساب مجمع استهلاك السيارات دائنا.

ويلاحظ أن هناك تداخلا بين مجموعات الأخطاء السابق استعراضها غير أن إتباع مثل هذا التبويب مهم لتنمية المقدرة التحليلية للقارئ وتسهيل تتبعه لكل

خطأ، من حيث نوعه ومكان وقوعه وتوقيت اكتشافه وتأثيره، وهو الأمر الذي يتيح إمكانية الوقوف على المعالجة المحاسبية السليمة والملائمة لتصحيح الخطأ.

اكتشاف الأخطاء المحاسبية:

هناك العديد من الوسائل المحاسبية التي يمكن استخدامها بهدف التأكد من دقة الحسابات والتأكد من صحة إثبات البيانات في السجلات المختلفة، وهذه الوسائل تساعد على منع واكتشاف الأخطاء، ومن أهمها مايلي:

١ - إعداد ميزان المراجعة.
٢ - استخدام الحسابات الإجمالية أو الرقابية مثل حساب إجمالي المدينين وحساب إجمالي الدائنين.
٣ - الفصل بين الواجبات والوظائف ذات الطابع المتعارض.
٤ - مراجعة كشوف حسابات البنوك مع الدفاتر وإعداد مذكرات التسوية الدورية.
٥ - توفر نظام مستندي ودورة مستندية واضحة لكل عملية.
٦ - وجود قسم للمراجعة الداخلية الذي يقوم بمراجعة وفحص والتأكد من إثبات كافة العمليات الواجبة الإثبات وتسجيلها بطريقة سليمة.
٧ - القيام بالمراجعة المستندية للعمليات المالية للتأكد من صحة المستندات المؤيدة وصحة توجيه الحسابات.
٨ - استخدام نظام المصادقات، والذي بموجبه يتم إرسال خطاب إلى كل عميل يفيده بمقدار رصيده كما يظهر في دفاتر المنشأة ويطلب منه الرد بالموافقة أو عدم الموافقة على صحة الرصيد، وفي حالة عدم موافقته على صحة الرصيد يتم تقصي أسباب ذلك، والذي قد يسفر عن اكتشاف خطأ ما في مكان ما.

تصحيح الأخطاء المحاسبية:

يجب تصحيح كافة الأخطاء المحاسبية بقيود تصحيح تظهر في اليومية العامة، ولا يجوز تصحيح تلك الأخطاء عن طريق المسح أو الشطب أو الكشط في دفتر اليومية العامة، باعتبار أنه دفتر لا يجيز النظام أي كشط أو مسح أو شطب أو كتابة بين السطور فيه، كما أنه مرقم بأرقام مسلسلة وموثق الصفحات لكي يحول دون نزع أحد صفحات الدفتر بسبب حدوث خطأ، بل من المستحسن تصحيح جميع الأخطاء عن طريق قيود يومية، حتى بالنسبة للأخطاء التي تقع في دفتر الأستاذ والتي

يمكن تصحيحها بالشطب أو المسح. فلاشك أن الشطب أو الكشط أو المسح أو التحشير بين السطور كلها أمور غير مرغوب فيها في أي سجل من السجلات المحاسبية لأن ذلك يعطي انطباعا سيئا عن النظام المحاسبي المعمول به.

غير أن هناك بعض أنواع الأخطاء التي قد تقع في دفتر الأستاذ والتي لا مفر من تصحيحها عن طريق الشطب، مثل أخطاء الترصيد وأخطاء نقل المجاميع من صفحة لأخرى. في مثل هذه الحالات يجب أن يقوم بالشطب والتصحيح أحد المسئولين المخول لهم هذه الصلاحية، على أن يوقع بجوار التصحيح الذي أجراه.

وإذا كان الخطأ من أخطاء السهو أو الحذف، فإنه يتم تصحيحه عن طريق إجراء قيد استدراك لهذا السهو في دفتر اليومية حتى لو كان خطأ السهو هذا يخص أحد دفاتر اليوميات المساعدة، مثل السهو عن إثبات عملية شراء آجل في يومية المشتريات الآجلة، أو السهو عن إثبات عملية بيع آجل في يومية المبيعات الآجلة، وذلك حتى يكون هناك إشارة واضحة لحدوث مثل هذا الخطأ، ومن ثم تحديد المسئول عنها والعمل على تلافي تكرارها. وفي مثل هذه الحالة يلزم كتابة شرح مناسب أسفل قيد التصحيح، ليوضح طبيعة هذا الخطأ وتصحيحه، ولإيضاح تصحيح الأخطاء سيتم استعراض المثالين التاليين:

مثـــال (١):

بفرض أنه في ١٤٢٢/٨/٥هـ اكتشف محاسب المنشأة أن الموظف المسئول عن التسجيل في يومية المشتريات الآجلة أغفل إثبات فاتورة شراء آجلة من المورد أنس مؤرخة بتاريخ ١٤٢٢/٦/٣هـ بمبلغ ١٣٠,٠٠٠ ريال. فإن مثل هذا الخطأ يتم تصحيحه في دفتر اليومية العامة بالقيد التالي:

١٣٠,٠٠٠		حـ/ المشتريات	١٤٢٢/٨/٥هـ
	١٣٠,٠٠٠	حـ/ إجمالي الدائنين (أنس)	
		إثبات المشتريات الآجلة من أنس بتاريخ ١٤٢٢/٦/٣هـ والتي تم السهو عن إثباتها في يومية المشتريات في تاريخه	

ومن الواضح أنه سيتم ترحيل هذا القيد إلى كل من حساب المشتريات وحساب إجمالي الدائنين بدفتر الأستاذ العام، كما يرحل الطرف الدائن إلى الحساب الشخصي للمورد أنس بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.

ولا شك أن القيد السابق كان يمكن إثباته في يومية المشتريات الآجلة نفسها في تاريخ ١٤٢٢/٨/٥هـ حال اكتشافه، غير أن العرف المحاسبي جرى على تصحيح مثل هذه الأخطاء في دفتر اليومية العامة وذلك للإشارة إلى حدوث مثل هذه الأخطاء ومن ثم العمل على منع تكرارها وتقصي أسبابها.

مثال (٢):

بفرض انه في يوم ١٤٢٢/١٠/٢٠هـ اكتشف محاسب الشركة أن هناك سيارات اشتريت بالأجل من "الشركة العربية للتوريدات" للمساهمة في العملية الإنتاجية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال في تاريخ ١٤٢٢/٤/١٥هـ، ولم يتم إثباتها في الدفاتر. فإنه يتم تصحيح هذا الخطأ عن طريق إثبات قيد في دفتر اليومية العامة مع شرح واضح حتى يبرر انعدام التسلسل الزمني لهذا الحدث، مما جعله يمثل إخلالا بالتبويب المتبع في دفتر اليومية ويكون القيد كالتالي:

١٠٠,٠٠٠		حـ/ السيارات	١٤٢٢/١٠/٢٠هـ
	١٠٠,٠٠٠	حـ/ إجمالي الدائنين (الشركة العربية للتوريدات)	—
		إثبات شراء سيارات بالأجل من "الشركة العربية للتوريدات" وسقوط القيد سهوا من الإثبات في تاريخ ١٤٢٢/٤/١٥هـ وهو تاريخ شراء السيارات	

وبعد إثبات قيد التصحيح السابق يتم ترحيله إلى كل من حساب السيارات وحساب إجمالي الدائنين في دفتر الأستاذ العام.

حالة تطبيقية رقم (١/١٢): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي بعض الأخطاء التي اكتشفها المراجع الداخلي بمنشأة الخالدية التجارية أثناء قيامه بالمراجعة المستندية للعمليات التي تمت خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ:

١- وجد أن هناك فاتورة بيع رقم ٣٥٢٠ صدرت لمحلات الهنا بتاريخ ١٤٢٢/٧/٤هـ بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال على الحساب ولم تظهر في يومية المبيعات الآجلة.

٢- وجد أن الشيك رقم ٦٧٥٣ بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال صادر من الفوزان قد ظهر ضمن كشف الحساب الوارد من البنك إلا أنه لم يثبت في دفاتر المنشأة.

٣- وجد أن هناك كمبيالة قيمتها ٨,٠٠٠ ريال سددت بشيك يوم ١٤٢٢/٧/٣٠هـ ولم تثبت في دفاتر المنشأة.

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

طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية :

هناك عدة طرق لتصحيح الأخطاء المحاسبية وهذه الطرق تختلف باختلاف السجل أو الوثيقة التي حصل فيها الخطأ المحاسبي، وسيتم استعراض طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية على النحو التالي:

أولا : تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية العامة:

عندما يحدث خطأ في دفتر اليومية، غير أخطاء السهو أو الحذف واللذين سبق تناولهما، فإن هناك طريقتان لتصحيح هذا الخطأ، وهما: الطريقة المطولة والطريقة المختصرة.

وتقوم **الطريقة المطولة** على أساس إلغاء القيد الخاطئ بقيد عكسي، ومن ثم إلغاء آثار الخطأ الحادث، ثم إثبات القيد الصحيح بدلا من القيد الذي تم إلغاؤه. ولعل هذا ماحدا إلى تسمية هذه الطريقة بالطريقة المطولة.

بينما تقوم **الطريقة المختصرة** على بحث الأثار التي ترتبت على القيد الخاطئ ومعالجتها أو إلغاء آثارها في قيد تصحيح واحد، ويلاحظ أنه في حين تناسب الطريقة المطولة لمعالجة جميع أنواع الأخطاء، فإن الطريقة المختصرة تناسب تصحيح بعض أنواع الأخطاء دون البعض الآخر.

وتعتبر الطريقة المطولة لتصحيح الأخطاء أسهل وأبسط وأدق، كما تعد طريقة مأمونة لتصحيح الأخطاء، وعلى العكس من ذلك فإن الطريقة المختصرة تعتبر أصعب وأكثر تعقيدا ويمكن للمحاسب أن يقع في خطأ آخر عند استخدامها، كما أنها لاتناسب تصحيح جميع أنواع الأخطاء.

مثـــال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة «الغامدي» لتجارة المواد الغذائية خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:

١ - في ١/٥ تم شراء سيارة بمبلغ ١٢٤,٠٠٠ ريال سدد ثمنها بشيك، وقام المحاسب بإثبات هذه العملية بجعل حساب المشتريات مدينا وحساب النقدية بالبنك دائنا.

٢ - في ١/٧ تم شراء بضاعة نقدا بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال، وقد قام المحاسب بإثباتها في الدفاتر على أنها مبيعات نقدية.

٣ - في ١/١٢ قام العميل "بندر" بسداد مبلغ ٧,٥٠٠ ريال بشيك أثبتها المحاسب خطأ في دفتر المقبوضات بمبلغ ٥,٧٠٠ ريال.

٤ - في ١/٢١ تم شراء أثاث من مفروشات "العامر" بمبلغ ١٢٥,٢٩٠ ريال بالأجل، وقد أثبتها المحاسب خطأ بمبلغ ١٢٥,٩٢٠ ريال.

٥ - في ١/٣٠ بلغ مجموع يومية المبيعات الآجلة عن شهر محرم مبلغ ١٢٥,٠٠٠ريال، وقد قام المحاسب في نفس التاريخ بإثبات القيد الإجمالي الخاص بيومية المبيعات الأجلة بمبلغ ١٥٢,٠٠٠ ريال.

وعلى فرض أن المراجع الداخلي للشركة قام باكتشاف كافة الأخطاء السابقة في ١٤٢٢/٢/١هـ. فالمطلوب إجراء قيود التصحيح اللازمة في ظل كل من الطريقة المطولة والطريقة المختصرة مع المقارنة بينهما.

الحل:

رقم العملية	قيود التصحيح في ظل الطريقة المطولة			قيود التصحيح في ظل الطريقة المختصرة			
	البيان	المبلغ		البيان	المبلغ		التاريخ
		مدين	دائن		مدين	دائن	
١	حـ/ النقدية بالبنك	١٢٤٠٠٠		حـ/ السيارات	١٢٤٠٠٠		١٤٢٢/٢/١
	حـ/ المشتريات		١٢٤٠٠٠	حـ/ المشتريات		١٢٤٠٠٠	
	إلغاء القيد الخاطئ الخاص بشراء سيارات بتاريخ ١٤٢٢/١/٥هـ			تصحيح القيد الخاطئ الخاص بشراء سيارات بشيك بتاريخ ١٤٢٢/١/٥هـ			
	حـ/ السيارات	١٢٤٠٠٠					
	حـ/ النقدية بالبنك		١٢٤٠٠٠				
	إثبات القيد الصحيح لشراء سيارات بشيك في تاريخ ١٤٢٢/١/٥هـ						
٢	حـ/ المبيعات	١٠٠٠٠٠		مذكورين	١٠٠٠٠٠		١٤٢٢/٢/١
	حـ/ النقدية		١٠٠٠٠٠	حـ/ المبيعات		١٠٠٠٠٠	
	إلغاء القيد الخاطئ بتاريخ ١/٧ الخاص بإثبات مبيعات نقدية			حـ/ المشتريات		٢٠٠٠٠٠	
	حـ/ المشتريات	١٠٠٠٠٠		حـ/ النقدية			
	حـ/ النقدية		١٠٠٠٠٠	تصحيح القيد الخاطئ بتاريخ ١/٧ الخاص بإثبات مبيعات نقدية بدلا من مشتريات نقدية			
	إثبات القيد الصحيح بتاريخ ١/٧ الخاص بإثبات مشتريات بضاعة نقدا						
٣	حـ/ المدينين (بندر)	٥٧٠٠		حـ/ النقدية بالبنك	١٨٠٠		١٤٢٢/٢/١
	حـ/ النقدية بالبنك		٥٧٠٠	حـ/ المدينين (بندر)		١٨٠٠	
	إلغاء القيد الخاطئ الخاص بإثبات مدفوعات العميل "بندر"			تصحيح قيد خاص بالمدفوعات من "بندر"			
	حـ/ النقدية بالبنك	٧٥٠٠					
	حـ/ المدينين (بندر)		٧٥٠٠				
	إثبات القيد الصحيح لمدفوعات العميل "بندر"						

رقم العملية	قيود التصحيح في ظل الطريقة المعتادة			قيود التصحيح في ظل الطريقة المطولة			التاريخ
	البيان	المبلغ		البيان	المبلغ		
		مدين	دائن		مدين	دائن	
٤	حـ/ المورد (مفروشات العامر) حـ/ الأثاث إلغاء القيد الخاطئ الخاص بإثبات شراء الأثاث بالأجل في ١/٢١	١٢٥٩٢٠	١٢٥٩٢٠	حـ/ المورد (مفروشات العامر) حـ/ الأثاث تصحيح القيد الخاطئ الخاص بإثبات الأثاث بتاريخ ١/٢١	٦٣٠	٦٣٠	١٤٢٢/٢/١
	حـ/ الأثاث حـ/ المورد (مفروشات العامر) إلغاء القيد الصحيح لمشتريات الأثاث بتاريخ ١/٢١	١٥٢٩٢٠	١٥٢٩٢٠				
٥	حـ/ المبيعات حـ/ إجمالي المدينين إلغاء القيد الإجمالي الخاطئ لإثبات المبيعات الشهرية الخاصة بشهر محرم	١٥٢٠٠٠	١٥٢٠٠٠	حـ/ المبيعات حـ/ إجمالي المدينين تصحيح قيد المبيعات الشهرية الخاص بشهر محرم	٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠	١٤٢٢/٢/١
	حـ/ إجمالي المدينين حـ/ المبيعات إثبات المبيعات الآجلة الخاصة بمحرم	١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠				

ويلاحظ من مقارنة استخدام الطريقتين أنه، كما سبق القول، في حين أن الطريقة المطولة ملائمة لتصحيح جميع أنواع الأخطاء، فإن الطريقة المختصرة قد لا تناسب تصحيح بعض الأخطاء، مثل بعض حالات الأخطاء التي يتحتم فيها إلغاء القيد الخاطئ وإثبات قيد جديد، كما في حالة جعل الطرف المدين دائناً أو الطرف الدائن مديناً أو كون الخطأ موجود في جانبي القيد، كما في العملية رقم (٢).

حالة تطبيقية رقم (١٢/٢): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي بعض العمليات المالية التي قامت بها منشأة "السويلم" لتجارة الستائر والمفروشات خلال عام ١٤٢٢هـ:

١. في ١/١٣ اشترت سيارة لنقل البضائع للعملاء بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال من شركة "الحمراني"، وقد قام المحاسب بتسجيلها ضمن المشتريات بنفس المبلغ.
٢. في ٢/١٥ باعت بضاعة بمبلغ ٦٥,٠٠٠ ريال بشيك سجلها المحاسب بمبلغ ٥٦,٠٠٠ ريال.
٣. في ٣/١٨ اشترت بضاعة بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال من محلات "الدوسري" سجلت باسم محلات "الشهري".
٤. في ٥/٢٧ تم شراء أدوات لف وتعبئة بمبلغ ٧,٠٠٠ ريال نقداً سجلت على أنها مشتريات.
٥. في ٧/١٤ حصلت ١٠,٠٠٠ ريال نقداً من أحد العملاء سجلت على أنها متحصلات عن طريق البنك.
٦. في ١٠/١٨ سددت كمبيالة مستحقة على المنشأة بمبلغ ٩,٠٠٠ ريال بشيك سجلها المحاسب على أنها أوراق قبض محصلة بشيك.
٧. في ١١/١٥ باعت بضاعة لمحلات "العروبة" بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال حصل منها ١٥,٠٠٠ ريال نقداً والباقي على الحساب سجلها المحاسب على أنها كلها مبيعات آجلة.
٨. في ١٢/٢٠ سددت الإيجار وقدره ١٨,٠٠٠ ريال بشيك وسجله المحاسب على أنه أجور.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لتصحيح الأخطاء السابقة باستخدام كل من الطريقة المطولة والطريقة المختصرة.

ثانيا: تصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ:

تتمثل الأخطاء في دفتر الأستاذ، كما سبق القول، في أخطاء الترحيل، كأن يتم ترحيل أحد طرفي القيد إلى الجانب العكسي من حسابه أو إلى نفس الجانب الصحيح من حساب آخر مختلف سواء كان من نفس طبيعة الحساب الصحيح أو من طبيعة مختلفة، وكذلك الأخطاء الحسابية عند القيام بعملية الترصيد. ويتم تصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ بإحدى طريقتين هما:

١ - طريقة الشطب وإجراء التصحيح في دفتر الأستاذ.

٢ - طريقة التصحيح عن طريق إجراء قيود بدفتر اليومية.

وتقوم **الطريقة الأولى** على أساس شطب البيانات الخاطئة وتسجيل البيانات الصحيحة في الحسابات المعنية بدفتر الأستاذ، سواء كان الأمر متعلق بخطأ في أرقام أو ترحيل أطراف القيد أوخطأ في الترصيد. غير أن التصحيح يجب أن يتم بحبر مخالف للحبر الذي يتم الترحيل به إلى دفتر الأستاذ وذلك للإشارة إلى مواطن الخطأ وكيفية تصحيحها. وكذلك يجب أن يوقع إلى جوار هذا التصحيح الموظف الذي قام بالتصحيح لاعتبارات نظام الرقابة الداخلية.

وتقوم **الطريقة الثانية** على ضرورة إجراء قيد أو قيود بدفتر اليومية لتصحيح أخطاء دفتر الأستاذ، حيث يترتب على القيود إلغاء آثار الخطأ الموجود في دفتر الأستاذ. ويرى محبذو إتباع هذه الطريقة أنه بالرغم من أن دفتر الأستاذ يختلف عن دفتر اليومية إلا أن الشطب أو المسح فيه أو ماشابه ذلك، كلها أمور غير مرغوب فيها حيث أنها كثيرا ما تعطي انطباعا سيئا عن النظام المحاسبي المعمول به. في حين أن محبذي طريقة الشطب يرون أنها توفر كثيرا من الوقت والجهد في القيام بعملية التصحيح.

ثالثا: تصحيح الأخطاء في ميزان المراجعة:

من البديهي أنه يمكن تصحيح الأخطاء في ميزان المراجعة عن طريق الشطب في الميزان وإعادة كتابة الأرقام الصحيحة، أو وضع رصيد الحساب في الجانب الصحيح. وقد سبق تناول ذلك في الفصل الثالث عند استعراض إعداد ميزان المراجعة والتأكد من مدى توازنه.

أسئلة وتمارين الفصل الثاني عشر

أولا: الأسئلة:

١ - ماهي أنواع الأخطاء المحاسبية بصفة عامة؟
٢ - تكلم عن تبويب الأخطاء وفقا لمعيار مصدر الخطأ مع ضرب أمثلة عليها.
٣ - تكلم عن تبويب الأخطاء وفقا لمعيار مكان حدوث الخطأ مع ضرب أمثلة عليها.
٤ - تكلم عن تبويب الأخطاء وفقا لمعيار تأثيرها على توازن ميزان المراجعة مع ضرب أمثلة عليها.
٥ - بين ماهو المقصود بالأخطاء الفنية مع ضرب مثال عليها.
٦ - تكلم عن الوسائل المختلفة لاكتشاف الأخطاء.
٧ - اشرح كيف يمكن تصحيح أخطاء الحذف أو السهو سواء في دفتر اليومية أو في دفتر الأستاذ.
٨ - اشرح كيف يمكن تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية، وبين الطرق التي يمكن استخدامها للقيام بذلك.
٩ - اشرح كيف يمكن تصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ، وبين الطرق التي يمكن استخدامها للقيام بذلك.
١٠- ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة مع تصحيح العبارات الخاطئة منها وذلك لكل عبارة من العبارات التالية:

أ - تؤثر أخطاء الحذف أو السهو في دفتر اليومية على توازن جانبي ميزان المراجعة.
ب - لاشك أن توازن جانبي ميزان المراجعة يعني عدم وجود أي نوع من الأخطاء في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.
جـ - تؤدي الأخطاء الارتكابية دائما إلى عدم توازن ميزان المراجعة.
د - في حين تناسب الطريقة المطولة في تصحيح جميع الأخطاء في دفتر اليومية، فإن الطريقة المختصرة تناسب تصحيح بعض حالات الأخطاء دون بعضها الآخر.
هـ - تعد معالجة شراء الأصول الثابتة على أنها مشتريات بضاعة خطأ فنيا لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة.
و - يمكن استخدام طريقة الشطب في تصحيح جميع الأخطاء سواء في دفتر اليومية أو في دفتر الأستاذ شريطة أن يتم التصحيح بحبر مخالف ويوقع إلى جانبه المسئول عن هذا التصحيح.
ز - ترحيل الخصم المسموح به إلى الجانب الصحيح من حساب مسموحات مبيعات لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة.

ح - لاشك أن ترحيل مبيعات أصل ثابت إلى حساب مبيعات البضاعة يؤثر على توازن ميزان المراجعة.

ط - من البديهي أن الخطأ في ترحيل المشتريات إلى الجانب الدائن من حساب المبيعات يؤثر على توازن جانبى ميزان المراجعة.

ي - من الطبيعي أن الأخطاء المتكافئة أو العوضية لا تتطلب أي قيود تصحيح طالما أنها لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

ظهرت القيود التالية في دفاتر إحدى المنشآت التجارية والمطلوب تصحيحها بالطريقتين المطولة والمختصرة (إن أمكن) على فرض أن الشرح الذي يتلو كل قيد هو شرحا صحيحا.

٤,٠٠٠		حـ/ الفوائد المستحقة	١٤٢١/١٢/٣٠
	٤,٠٠٠	حـ/ مصروفات الفوائد	
		إثبات قيد تسوية مصروفات الفوائد المدينة المستحقة الخاصة بالفترة المحاسبية المنتهية في ١٤٢١/١٢/٣٠هـ	
١٠,٠٠٠		حـ/ المشتريات	١٤٢٢/١/٩
	١٠,٠٠٠	حـ/ البنك	
		قيمة البضاعة المشتراة بالآجل من المورد "الشنفري"	
١٣٤,٠٠٠		حـ/ المشتريات	١٤٢٢/١/١٢
	١٣٤,٠٠٠	حـ/ البنك	
		قيمة الأثاث المشترى نقدا من مفروشات "العبد اللطيف"	
٤٣,٠٠٠		حـ/ البنك	١٤٢٢/١/١٢
	٤٣,٠٠٠	حـ/ المدينين (سعد)	
		قيمة مادفعه العميل "سعد" سدادا لحسابه وقدره ٣,٤٠٠ ريال	
٣,٠٠٠		حـ/ الإيجار	١٤٢٢/١/١٥
	٣,٠٠٠	حـ/ الخزينة	
		قيمة المسدد عن حساب المنزل الخاص بالمالك عن شهر المحرم	

التمرين الثاني:

فيما يلي بيان الأخطاء التي اكتشفها المراجع الداخلي "لمنشأة الرحمانية" للمواد الغذائية في ١٤٢٢/٤/١هـ حال قيامه بمراجعة حسابات الشهر المنتهي في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.

أ - في ٥ ربيع أول اشترت المنشأة سيارة بمبلغ ١٠٤,٠٠٠ ريال سددتها بشيك تم إثباتها بدفتر اليومية بالقيد التالي:

١٠٤,٠٠٠ حـ/ المشتريات
١٠٤,٠٠٠ حـ/ النقدية بالخزينة

ب - في ٧ ربيع أول سددت المنشأة ماعليها لشركة "الزهور" وقدره ١٣٠,٠٠٠ ريال بشيك وأثبتت ذلك بالقيد التالي:
١٣٠,٠٠٠ حـ/ شركة "الزهور"
١٣٠,٠٠٠ حـ/ النقدية بالخزينة

جـ - في ١٠ ربيع أول سددت المنشأة المستحق عليها للشركة "العالمية" مبلغ ١١٨,٥٧٠ ريال بشيك وأثبتت ذلك بالقيد الآتي:
١١٨,٧٥٠ حـ/ الشركة "العالمية"
١١٨,٧٥٠ حـ/ النقدية بالبنك

د - في ١٥ ربيع أول استلمت المنشأة شيكا بمبلغ ١٥٣٥٠ ريال من محلات "الشفا" سدادا للمستحق عليها وقد تم إثبات العملية بالقيد التالي:
١٣,٥٣٠ حـ/ النقدية بالبنك
١٣,٥٣٠ حـ/ محلات "الشفا"

هـ - في ١٨ ربيع أول سددت المنشأة نقدا مبلغ ١,٨٣٨ ريال أجرا إضافيا لأحد العاملين بالمنشأة وتم إثبات القيد التالي:
١,٨٨٣ حـ/ مصروفات الأجور
١,٨٨٣ حـ/ النقدية بالخزينة

و - في ٢٢ ربيع أول باعت المنشأة سيارة قديمة نقدا بمبلغ ١٣,٥٠٠ ريال أثبتت في الدفاتر بالقيد التالي:
١٥,٣٠٠ حـ/ النقدية بالخزينة
١٥,٣٠٠ حـ/ المبيعات

ز - في ٢٥ ربيع أول قبضت المنشأة نقدا من شركة "المراعي" مبلغ ١١,٦١٦ ريال سدادا للمستحق عليها فأثبتت العملية بالقيد الآتي:
١٦,١٦١ حـ/ النقدية بالخزينة
١٦,١٦١ حـ/ المدينين - شركة "المراعي"

المطلوب: تصحيح الأخطاء السابقة بدفتر اليومية باستخدام الطريقة المطولة.

التمرين الثالث:

فيما يلي بعض الأخطاء التي تم اكتشافها بواسطة مراجع حسابات منشأة "المنزل" للمفروشات في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ أثناء قيامه بمراجعة حساباتها عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ:

١ - اشترت المنشأة بضاعة على الحساب من المورد "عباس" في ١٤٢٢/١١/١هـ بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال وفات على المحاسب إثبات هذه العملية بالدفاتر.

٢ - سددت المنشأة نقدا مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال إلى المورد "ناصر" في ١٤٢٢/١٢/١٥هـ سدادا لجزء من المستحق له، غير أن محاسب المنشأة قام بإثبات هذه العملية مرتين بدفتر اليومية.

٣ - تم بيع سيارة قديمة في ١٤٢٢/١/١هـ نقدا بمبلغ ٢٤,٠٠٠ ريال، قام المحاسب بإثبات هذه العملية ضمن مبيعات البضاعة.

٤ - رحل محاسب المنشأة مجموع خانة الخصم المسموح به في يومية المقبوضات والذي يبلغ ٣,٩٢٠ ريال إلى الجانب المدين لحساب الخصم المكتسب في نهاية شهر ذي الحجة ١٤٢٢هـ.

٥ - هناك فاتورة شراء بضاعة آجلة بتاريخ ١٤٢٢/٩/١٥هـ بمبلغ ٢٦٣,٥٠٠ ريال تم إثباتها وترحيلها بمبلغ ٢٣٦,٥٠٠ ريال.

٦ - باعت المنشأة بضاعة إلى أنس في ١٤٢٢/٧/١هـ بمبلغ ١٥,٦٠٠ ريال وقد أثبتت العملية بصورة سليمة في يومية المبيعات الآجلة، غير أنها رحلت إلى الحساب الشخصي للعميل على أنها بمبلغ ١٦,٥٠٠ ريال.

٧- اشترت المنشأة بتاريخ ١٤٢٢/٣/١هـ مواد ومهمات تعبئة وتغليف بمبلغ ١٣,٠٠٠ ريال نقدا تم إثباتها في الدفاتر على أنها مشتريات بضاعة، علما بأنه تم استهلاكها بالكامل خلال الفترة المحاسبية.

٨- عند إجراء القيد الإجمالي الخاص بمجموع يومية المشتريات الآجلة عن شهر شوال والبالغ ٢٨٠,٠٠٠ ريال، تم الترحيل إلى حـ/ المشتريات على أساس أن المبلغ ٢٨,٠٠٠ ريال فقط.

٩ - في ٣٠ ذي القعدة سقط سهوا ترحيل الطرف الدائن للقيد الإجمالي لمجموع يومية المبيعات الآجلة والبالغ ٤٤٠,٠٠٠ ريال.

١٠- في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٢هـ اتضح وجود أجور ورواتب مستحقة عن السنة المنتهية قدرها ١٦,٠٠٠ ريال لم تسدد بعد ولم تثبت بالدفاتر حتى ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

المطلوب:

١ - تصحيح الأخطاء التي تتطلب إجراء قيود يومية باستخدام طريقة التصحيح المناسبة.

٢ - بيان تأثير وجود هذه الأخطاء على توازن ميزان المراجعة المعد في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ قبل اكتشاف هذه الأخطاء.

٣ - بيان أثر هذه الأخطاء في حالة عدم تصحيحها على كل من نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

الفصل الثالث عشر

السجلات المساعدة

Subsidiaries

الأهداف *Objectives*

التعرف على:

- مبررات استخدام السجلات المساعدة.
- المجموعة الدفترية والعلاقة بينها.
- التسجيل في اليوميات المساعدة والترحيل إلى دفاتر الأستاذ المساعد.

الفصل الثالث عشر

السجـــــلات المساعـــــدة

لعل من أهم المقومات الأساسية للنظام المحاسبي السـليم توفـر مجموعـة مستنديه تؤيد العمليات المالية التي تتم في المنشأة، فضلاً عن توفر مجموعة دفتريـة تسجل بها عمليات المنشأة وأخيرا توفر مجموعة من التقارير والقوائم الماليـة التـي تحتوي على تلخيص للبيانات الموجودة بالدفاتر.

ولاشك أن تحديد المجموعة الدفترية التي تسـجل بـها عمليـات المنشـأة والغرض منها والربط بين كل منها والدفاتر الأخرى وطريقة حفظها يتوقـف علـى حجم المنشأة ونوع نشاطها والطريقة المحاسبية المتبعة.

وسيتم في هذا الفصل تناول السجلات المساعدة من حيث مبررات استخدامها وأنواعها والعلاقة بينها والتسجيل فيها ، وذلك حسب التفصيل الآتي:

استخدام السجلات المساعدة:

ورغم بساطة هذه الطريقة وملاءمتها للمنشآت الصغيرة، إلا أن استخدام دفتر واحد للتسجيل وآخر للتبويب قد لا يناسب المنشآت المتوسطة والكبيرة الحجم نظـرا للمقتضيات العملية، فالمنشأة الواحدة قد تقوم بعشرات أو مئات العمليات فـي اليـوم الواحد، مما يجعل تسجيلها في دفتر واحد مرتبة ترتيبا زمنيا يتطلب وقتـا طويـلا، بالإضافة إلى عدم الاستفادة من مزايا التخصص وتقسيم العمل. علاوة على أن بعض البيانات قد تكون في صورة إجمالية وتجميعية في الوقت الذي قد تكون هناك حاجـة لتفصيل وتحليل مثل هذه البيانات. وبالتالي ظهرت الحاجة إلى استخدام السـجلات المحاسبية المساعدة.

وقد تختلف طرق استخدام السجلات المساعدة في نوع وعدد الدفاتر إلا أنـها لا تختلف في الغرض النهائي لها. وتعتمد أهم هذه الطرق على إمساك مجموعة مـن **اليوميات المساعدة** تسجل بها العمليات المتكررة وذات الطبيعـة المتشـابهة بشـكل يناسب طبيعة نشاط المنشأة. وبالإضافة إلى اليوميات المساعدة يتم إمساك مجموعـة من دفاتر **الأستاذ المساعد**، مثل دفتر أستاذ مساعد المدينين، ودفتر أسـتاذ مسـاعد الدائنين. بحيث يتم ترحيل تفاصيل قيود العمليات المالية التي سجلت فـي اليوميـات المساعدة والتي تؤثر على الحسابات الشخصية للمدينين والدائنين إلى أستاذ مسـاعد المدينين والدائنين أولا بأول وبالتفصيل.

وفي نهاية كل فترة معينة (تختلف باختلاف حجم وطبيعة نشاط المنشأة) يتـم نقل اجماليات اليوميات المساعدة إلى دفتر اليومية العامة بقيود إجمالية (مركزية) لكل

يومية مساعدة. كما تسجل أيضا في دفتر اليومية العامة العمليات التي لا توجد يومية مساعدة خاصة بها.

وتتلخص الإجراءات المحاسبية في ظل استخدام السجلات المساعدة في الآتي:

١- إمساك عدة يوميات مساعدة لإثبات العمليات ذات الطبيعة المتكررة أولا بأول.

٢- ترحيل مفردات اليوميات المساعدة أولا بأول وبالتفصيل إلى دفاتر الأستاذ المساعد وهي دفتر أستاذ مساعد المدينين أو ودفتر أستاذ مساعد الدائنين.

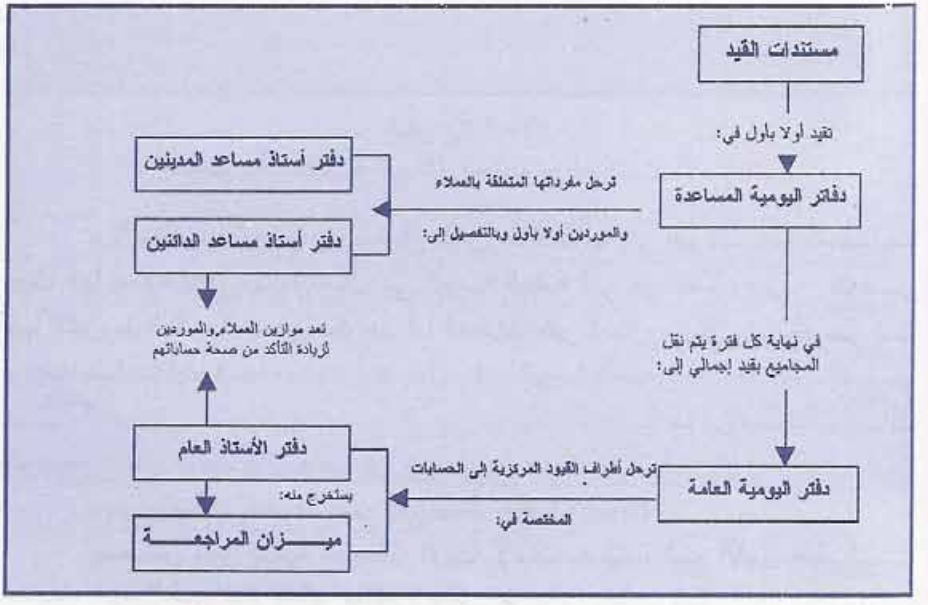
٣- نقل مجاميع اليوميات المساعدة بقيود إجمالية أو مركزية إلى دفتر اليومية العامة في نهاية كل فترة (عادة شهر).

٤- ترحيل القيود من دفتر اليومية العامة إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام.

٥- إعداد ميزان المراجعة من دفتر الأستاذ العام.

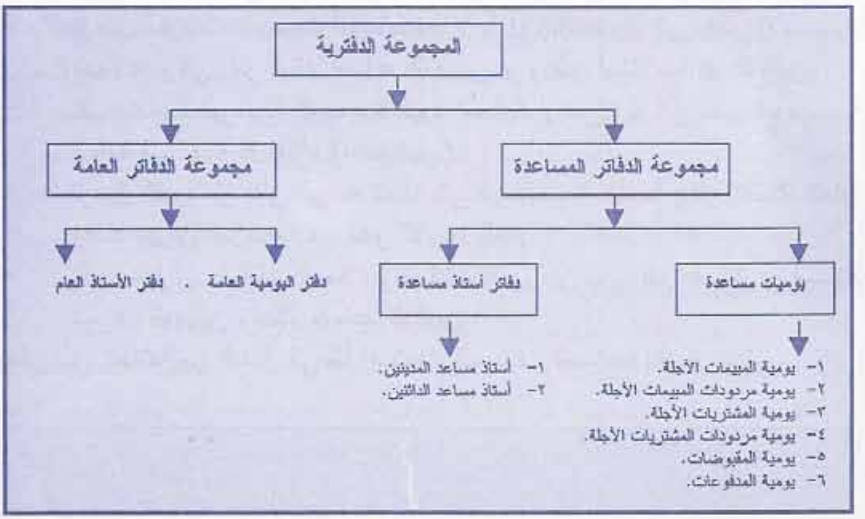
٦- إعداد ميزان حسابات العملاء وحسابات الموردين من واقع دفتري أستاذ مساعد المدينين وأستاذ مساعد الدائنين.

ويمكن بيان العلاقة بين الدفاتر في ظل استخدام السجلات المساعدة بالشكل التالي:



شكل (١٣-١)
العلاقة بين الدفاتر في ظل استخدام السجلات المساعدة

ويعتمد استخدام السجلات المساعدة كما يظهر في الشكل السابق على إمساك مجموعتين من الدفاتر: الأولى وتسمى مجموعة الدفاتر المساعدة، والثانية تسمى مجموعة الدفاتر العامة، كما يتضح من الشكل التالي:



شكل (١٣-٢)
المجموعة الدفترية في ظل استخدام السجلات المساعدة

ولا يتطلب الأمر ضرورة توفر الشروط النظامية في اليوميات المساعدة حيث أنها بمثابة دفاتر بيانية تصب في اليومية العامة التي من الضروري أن تتوفر فيها الشروط النظامية السابق ذكرها. أما العمليات غير المتكررة والتي لم يخصص لها يوميات مساعدة فيتم قيدها مباشرة أولا بأول بدفتر اليومية العامة.

وفيما يلي استعراض لتصميم كل من اليوميات المساعدة والأستاذ المساعد وتوضيح علاقتها ببعضها ومع كل من اليومية العامة والأستاذ العام.

١- دفتر يومية المبيعات الآجلة: Credit Sales Journal

يخصص دفتر يومية المبيعات الآجلة لإثبات عمليات البيع الآجل فقط، أما عمليات البيع النقدي فيتم إثباتها مباشرة بدفتر النقدية. ويختلف شكل الدفتر من منشأة إلى أخرى على حسب حجم المنشأة وتعدد أوجه نشاطها وطبيعة عملياتها. غير أن

دفتر يومية المبيعات الآجلة يظهر في أبسط صوره عدة خانات أساسية تخصص لكل من مبلغ الفاتورة، واسم العميل، ورقم القيد، ورقم المستند، ورقم صفحة الأستاذ، والتاريخ.

وبما أن حساب المبيعات يمثل الطرف الدائن في عمليات البيع فإن ما يقيد بدفتر يومية المبيعات الآجلة هي الأطراف المدينة لهذه العمليات، والتي لا تخرج عن كونها أسماء العملاء، وذلك على أساس حذف الطرف الذي يتكرر (المبيعات) والاكتفاء بالطرف المدين من القيد. ولابد من أخذ الملاحظات التالية بعين الاعتبار عند الإثبات في يومية المبيعات الآجلة:

١ - يتم إثبات المبيعات الآجلة من البضاعة فقط دون مبيعات الأصول الأخرى في يومية المبيعات الآجلة من واقع فواتير البيع أولا بأول وبالتفصيل.

٢ - قد يحدث عند إتمام عملية البيع أن يقبل العميل كمبيالة أو يحرر سندا إذنيا بقيمة البضاعة، وفي هذه الحالة يتم تسجيل العملية على أساس أنها عملية بيع آجل، أي يجعل حساب العميل مدينا بقيمة المبيعات. ثم تسجل الورقة التجارية في دفتر اليومية العامة في حالة عدم تخصيص دفتر يومية لأوراق القبض وذلك باعتبار أن قبول العميل للكمبيالة ليس سوى إثبات كتابي للدين وليس سدادا لقيمة البضاعة.

٣ - قد يحدث أن يدفع العميل جزءً من قيمة البضاعة عند إتمام عملية البيع، وفي هذه الحالة يجب تسجيل قيمة البضاعة بالكامل في يومية المبيعات الآجلة ثم يسجل المبلغ الذي دفعه العميل في دفتر النقدية على أساس أنه سداد لجزء من الدين المستحق عليه.

ويتم الترحيل من واقع يومية المبيعات الآجلة أولا بأول إلى الحسابات الشخصية للمدينين بدفتر أستاذ مساعد المدينين، وفي نهاية كل فترة (شهر في الغالب) يتم جمع يومية المبيعات الآجلة ويثبت المجموع بقيد إجمالي أو مركزي في دفتر اليومية العامة كما يلي:

حـ/ إجمالي المدينين		××
حـ/المبيعات	××	
(إثبات إجمالي يومية المبيعات الآجلة)		

على أن يتم ترحيل هذا القيد إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام.

مثـــال:

فيما يلي بيان بالمبيعات الآجلة التي تمت في دفاتر محلات "المخزن الجديد" خلال شهر صفر ١٤٢٢هـ:

١ – في ٢/١ باعت بضاعة بمبلغ ٧,٥٠٠ ريال على الحساب لأنس.
٢ – في ٢/٥ باعت بضاعة آجلة لأمجد بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.
٣ – في ٢/١٢ باعت بضاعة على الحساب لأحمد بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال.
٤ – في ٢/١٥ باعت أصل ثابت لديها إلى أيوب بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال يحصل بعد ثلاثة أشهر.
٥ – في ٢/١٨ باعت بضاعة على الحساب لأيمن بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال وحصلت منه على دفعة تحت الحساب قدرها ٥,٠٠٠ ريال.
٦ – في ٢/٢٥ باعت بضاعة لعلي بالأجل قيمتها ١١,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

١ – تسجيل العمليات السابقة في يومية المبيعات الآجلة.
٢ – تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين.
٣ – إجراء قيد اليومية المركزي في دفتر اليومية العامة والـــترحيل إلـــى دفـــتر الأستاذ العام.

١ – يومية المبيعات الآجلة:

التاريخ	اسم العميل	رقم القيـــد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ
٢/١	أنس	١	٣٥١٥		٧,٥٠٠
٢/٥	أمجد	٢	٣٥٧٥		١٠,٠٠٠
٢/١٢	أحمد	٣	٣٥٩١		١٥,٠٠٠
٢/١٨	أيمن	٤	٣٥٩٣		١٢,٠٠٠
٢/٢٥	علي	٥	٣٥٩٥		١١,٠٠٠
٢/٣٠	الإجمالي				٥٥,٥٠٠

٢ – دفتر أستاذ مساعد المدينين:

حـــ/ أنس

٧,٥٠٠	حـــ/ المبيعات		

حـــ/ أمجد

١٠,٠٠٠	حـــ/ المبيعات		

حـــ/ أحمد

١٥,٠٠٠	حـــ/ المبيعات		

حـــ/ أيمن

١٢,٠٠٠	حـــ/ المبيعات		

حـــ/ علي

١١,٠٠٠	حـــ/ المبيعات		

٣ – اليومية العامة:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	له	منه
٢/٣٠				حـ/ إجمالي المدينين حـ/ المبيعات إثبات إجمالي يومية المبيعات الآجلة	٥٥,٥٠٠	٥٥,٥٠٠

٤ – الأستاذ العام:

حـ/ إجمالي المدينين

٥٥,٥٠٠	حـ/ المبيعات		

حـ/ المبيعات

		٥٥,٠٠٠	حـ/ إجمالي المدينين

٢ – دفتر يومية مردودات المبيعات: Sales Returnes Journal

إذا كانت عمليات مردودات المبيعات كثيرة التكرار فإنه يخصص لها يومية مساعدة مستقلة. وتسجل هذه العمليات على أساس حذف طرف القيد المتكرر وهو مردودات المبيعات، ويكتفي بتسجيل الطرف الدائن. أو بعبارة أخرى، نظرا لأن طبيعة هذه اليومية مدينة فإنه يتم تسجيل الطرف الدائن فقط وهو اسم العميل. ولا يختلف تصميم هذا الدفتر عن دفتر يومية المبيعات الآجلة.

وترحل مفردات هذه اليومية أولا بأول إلى الحسابات الشخصية للمدينين بدفتر أستاذ مساعد المدينين. وفي نهاية كل فترة (غالبا ماتكون شهر) يتم تجميع يومية مردودات المبيعات ويثبت المجموع في دفتر اليومية المركزية بالقيد التالي:

xx		حـ/ مردودات المبيعات
	xx	حـ/ إجمالي المدينين
		(إجمالي يومية مردودات المبيعات)

على أن يتم ترحيل هذا القيد إلى حسابي مردودات المبيعات وإجمالي المدينين في دفتر الأستاذ العام.

مثال:

بافتراض أنه في المثال السابق تمت المردودات التالية:

١ – في ٢/٦ رد أنس بضاعة قيمتها ٣,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات وقامت المحلات بإرسال الإشعار الدائن رقم ١٠١ بذلك.

٢ – في ٢/١١ رد أمجد بضاعة قيمتها ٣,٥٠٠ ريال لوجود تلفيات بها وأرسلت إليه المحلات الإشعار الدائن رقم ١٠٢.

٣ – في ٢/١٥ رد أحمد بضاعة قيمتها ١,٠٠٠ ريال لمخالفتها للعينة المرسلة إليه والمتفق عليها وتم إرسال الإشعار الدائن رقم ١٠٣ إليه.

المطلوب:

١ – تسجيل العمليات السابقة في يومية مردودات المبيعات.

٢ – تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين.

٣ – إثبات قيد اليومية المركزي في دفتر اليومية العامة وترحيله إلى دفتر الأستاذ العام.

١ – يومية مردودات المبيعات:

التاريخ	اسم العميل	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ
٢/٦	أنس	١	١٠١		٣,٠٠٠
٢/١١	أمجد	٢	١٠٢		٣,٥٠٠
٢/١٥	أحمد	٣	١٠٣		١,٠٠٠
٢/٣٠	الإجمالي				٧,٥٠٠

٢ – دفتر أستاذ مساعد المدينين:

حـ/ أنس

٧٥٠٠	حـ/ المبيعات	٣٠٠٠	حـ/ مردودات المبيعات

حـ/ أمجد

١٠٠٠٠	حـ/المبيعات	٣٥٠٠	حـ/ مردودات المبيعات

حـ/ أحمد

١٥٠٠٠	حـ/ المبيعات	١٠٠٠	حـ/ مردودات المبيعات

٣ – اليومية العامة:

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٧٥٠٠		حـ/ مردودات المبيعات				٢/٣٠
	٧٥٠٠	حـ/ إجمالي المدينين				
		(إجمالي يومية مردودات المبيعات)				

٤ – الأستاذ العام:

حـ/ مردودات المبيعات

٧٥٠٠	حـ/ إجمالي المدينين		

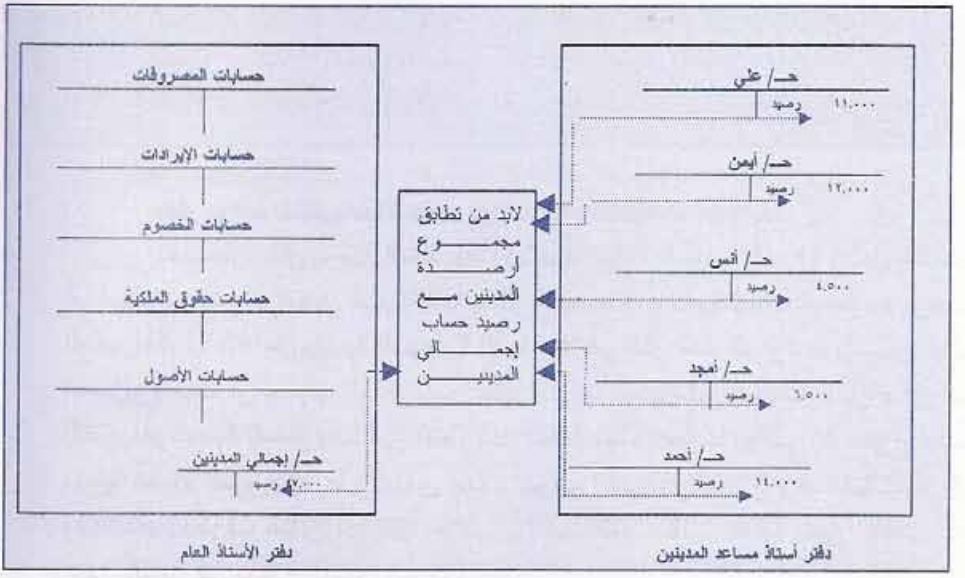
حـ/ إجمالي المدينين

٥٥٥٠٠	حـ/المبيعات	٧٥٠٠	حـ/ مردودات المبيعات

أستاذ مساعد المدينين وحساب إجمالي المدينين:

كما سبق القول، هناك سجلات مساعدة لليومية العامة وأيضا سجلات مساعدة للأستاذ العام، وأحد السجلات المساعدة للأستاذ العام هو دفتر أستاذ مساعد المدينين، الذي نشأ نتيجة لتعدد عمليات البيع الآجل وما ترتب عليه من تعدد عملاء المنشأة، وبالتالي ظهرت الحاجة إلى تجنب إظهار هذا العدد الكبير من حسابات

العملاء في دفتر الأستاذ العام. وبدلا من ذلك يتم إظهار حسابات العملاء تفصيليا في دفتر أستاذ مساعد المدينين. حيث يخصص في هذا الدفتر صفحة أو أكثر لكل عميل من العملاء، ويتم الترحيل أولا بأول إلى دفتر الأستاذ المساعد من واقع اليوميات المساعدة، مثل يومية المبيعات الآجلة ويومية مردودات المبيعات. وكما ذكر سابقا فإن استخدام اليوميات المساعدة لا يعني الاستغناء عن دفتر اليومية العامة، كما أن أستاذ مساعد المدينين لا يعني الاستغناء عن دفتر الأستاذ العام. حيث يتم الترحيل بصورة إجمالية في نهاية كل فترة من واقع القيود الإجمالية في اليومية العامة إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام، والتي أحدها حساب إجمالي المدينين. حيث يحل هذا الحساب محل حسابات العملاء التفصيلية الموجودة في دفتر أستاذ مساعد المدينين. وذلك بغرض المحافظة على توازن أرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ العام. وكإجراء رقابي، فلابد أن يتطابق رصيد حساب إجمالي المدينين في الأستاذ العام مع مجموع الأرصدة المدينة لحسابات العملاء التفصيلية في دفتر أستاذ مساعد المدينين. ويوضح الشكل التالي العلاقة بين دفتر أستاذ مساعد المدينين وحساب إجمالي المدينين.



شكل (١٣-٣)
علاقة دفتر أستاذ مساعد المدينين بحساب إجمالي المدينين

حالة تطبيقية رقم (١/١٣):

فيما يلي بيان بالمبيعات الآجلة التي تمت في دفاتر محلات "النصر" خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:

١- في ١/١ باعت بضاعة بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال على الحساب لعلي.
٢- في ١/٥ باعت بضاعة بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال على الحساب لأنس.
٣- في ١/١٠ باعت بضاعة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال على الحساب لأحمد.
٤- في ١/١٢ باعت بضاعة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال على الحساب لأيوب وحصلت منه على دفعة تحت الحساب قدرها ٥,٠٠٠ ريال.
٥- في ١/١٥ رد أنس بضاعة قيمتها ٢,٥٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات وقبلت المحلات ذلك.
٦- في ١/١٨ رد أحمد بضاعة قيمتها ٤,٠٠٠ ريال لوجود تلفيات بها وقد قبلت المحلات بذلك.
٧- في ١/٢٠ رد أيوب بضاعة قيمتها ٥,٠٠٠ ريال لمخالفتها للعينة المرسلة إليه والمتفق عليها وقد قبلت المحلات بذلك.

والمطلوب:

١- تسجيل العمليات السابقة في كل من يومية المبيعات الآجلة ويومية مردودات المبيعات.
٢- تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين.
٣- إجراء قيود اليومية المركزية بدفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

٣- دفتر يومية المشتريات الآجلة: Credit Purchases Journal

يخصص دفتر يومية المشتريات الآجلة لإثبات عمليات الشراء الأجل فقط، أما عمليات الشراء النقدي فيتم إثباتها بدفتر النقدية. ولا يختلف تصميم يومية المشتريات الآجلة عن يومية المبيعات الآجلة إلا في ذكر اسم المورد بدلا من اسم العميل. وحيث أن حساب المشتريات يمثل الطرف المدين في عمليات الشراء فإن ما يقيد بدفتر يومية المشتريات هي الأطراف الدائنة لهذه العمليات والتي لا تخرج عن كونها أسماء الموردين، على أساس حذف طرف القيد الذي يتكرر وهو المشتريات والاكتفاء بالطرف الدائن من القيد. ولابد من أخذ الملاحظات التالية بعين الاعتبار عند الإثبات في يومية المشتريات الآجلة:

١ - يتم إثبات المشتريات الآجلة من البضاعة فقط دون مشتريات الأصول الأخرى في يومية المشتريات الآجلة من واقع فواتير الشراء أولا بأول وبالتفصيل.

٢ – قد يحدث عند إتمام عملية الشراء أن تقبل المنشأة كمبيالة أو تحرر سندا إذنيا بقيمة الفاتورة، وفي هذه الحالة يجب أن تسجل العملية على أنها عملية شراء آجل، أي يجعل المورد دائنا بقيمة المشتريات، ثم تسجل الورقة التجارية بعد ذلك في دفتر اليومية العامة في حالة عدم تخصيص دفتر يومية لأوراق الدفع.

٣ – قد يحدث أن تدفع المنشأة جزءً من قيمة البضاعة عند إتمام عملية الشراء، وفي هذه الحالة يتم تسجيل قيمة البضاعة بالكامل في يومية المشتريات الآجلة، ثم يسجل المبلغ الذي دفعته المنشأة في دفتر النقدية على أساس أنه سداد لجزء من الدين المستحق عليه.

وترحل القيود المثبتة في يومية المشتريات أولا بأول إلى الحسابات الشخصية للدائنين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين، وفي نهاية كل فترة (شهر في الغالب) يتم جمع يومية المشتريات الآجلة ويثبت المجموع بقيد إجمالي أو مركزي في دفتر اليومية العامة كما يلي:

حـ/ المشتريات		××
حـ/ إجمالى الدائنين	××	
(إثبات إجمالى يومية المشتريات الآجلة)		

على أن يتم ترحيل هذا القيد إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام.

مثـــــال:

فيما يلي بيان بالمشتريات الآجلة التي تمت في دفاتر محلات "المخزن الجديد" خلال شهر صفر ١٤٢٢هـ:

١ – في ٢/٢ قامت المحلات بشراء بضاعة على الحساب بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال من الشركة التجارية.

٢ – في ٢/٩ اشترت المحلات بضاعة على الحساب من الشركة الأهلية للتجارة بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال.

٣ – في ٢/١٦ اشترت المحلات بضاعة آجلة من شركة المنسوجات العصرية بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال.

٤ – في ٢/٢٧ قامت المحلات بشراء بضاعة على الحساب بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال من الشركة الأهلية للتجارة وسددت دفعة من تحت الحساب قدرها ١٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

١ – تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المشتريات الآجلة.

٢ - تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.
٣ - إجراء قيد اليومية المركزي والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

١ - يومية المشتريات الآجلة:

التاريخ	اسم المورد	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ
٢/٢	الشركة التجارية	١	-		٢٠,٠٠٠
٢/٩	الشركة الأهلية للتجارة	٢	-		١٥,٠٠٠
٢/١٦	شركة المنسوجات العصرية	٣	-		٤٠,٠٠٠
٢/٢٧	الشركة الأهلية للتجارة	٤	-		٢٥,٠٠٠
٢/٣٠	الإجمالي				١٠٠,٠٠٠

٢ - دفتر أستاذ مساعد الدائنين:

حـ/ الشركة التجارية

		٢٠٠٠٠	حـ/ المشتريات

حـ/ الشركة الأهلية للتجارة

		١٥٠٠٠	حـ/ المشتريات
		٢٥٠٠٠	حـ/ المشتريات

حـ/ شركة المنسوجات العصرية

		٤٠٠٠٠	حـ/ المشتريات

٣ - اليومية العامة:

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	له	منه
٢/٣٠				حـ/ المشتريات		١٠٠٠٠٠
				حـ/ إجمالي الدائنين	١٠٠٠٠٠	
				(إثبات إجمالي يومية المشتريات الآجلة)		

٤ - الأستاذ العام:

حـ/ المشتريات

١٠٠٠٠٠	حـ/ إجمالي الدائنين		

حـ/ إجمالي الدائنين

		١٠٠٠٠٠	حـ/ المشتريات

٤ - **دفتر يومية مردودات المشتريات: Purchases Returns Journal**

كما في حالة مردودات المبيعات، فإنه إذا كانت عمليات مـردودات المشـتريات كثيرة التكرار فإنه يخصص لها يومية مساعدة مستقلة. وتسجل هذه العمليات على أسـاس حذف طرف القيد المتكرر وهو مردودات المشتريات، ويكتفى بتسجيل الطرف المدين، أو بعبارة أخرى نظرا لأن طبيعة هذه اليومية دائنة فإنه يتم تسجيل الطرف المدين فقط وهـو اسم المورد. ولا يختلف تصميم هذه اليومية عن يومية المشتريات الآجلة.

وترحل مفردات هذه اليومية أولا بأول إلى الحسابات الشخصية للدائنين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين. وفي نهاية كل فترة يتم تجميع اليومية ويثبت المجموع في دفتر اليومية العامة الإجمالي أو المركزي بالقيد التالي:

××		حـ/ إجمالي الدائنين
	××	حـ/ مردودات المشتريات
		(إثبات إجمالي يومية مردودات المشتريات)

على أن يتم ترحيل هذا القيد إلى حسابي إجمالي الدائنين ومردودات المشتريات في دفتر الأستاذ العام.

مثال:

بافتراض أنه في المثال السابق تمت عمليات المردودات التالية:

١ - في ٢/٨ قامت المحلات برد جزء من البضاعة المشتراة بتاريخ ٢/٢ إلى الشركة التجارية بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات فأرسلت الشركة التجارية إشعارا دائنا رقم ٢١٧.

٢ - في ٢/١٧ قامت المحلات برد جزء من البضاعة المشتراة من الشركة الأهلية للتجارة في ٢/٩ بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال لعدم مطابقة البضاعة للعينة فأرسلت الشركة الأهلية للتجارة إشعارا دائنا رقم ٣١٣.

٣ - في ٢/٢١ قامت المحلات برد بضاعة إلى شركة المنسوجات العصرية بمبلغ ٧,٠٠٠ ريال لوجود تلفيات بها فقامت شركة المنسوجات العصرية بإرسال إشعار دائن رقم ٥١٦.

المطلوب:

١ - تسجيل العمليات السابقة في يومية مردودات المشتريات.

٢ - تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد الدائنين.

٣ - إجراء قيد اليومية الإجمالي أو المركزي والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

١ - يومية مردودات المشتريات:

التاريخ	اسم المورد	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	المبلغ
٢/٨	الشركة التجارية	١	٢١٧		٥,٠٠٠
٢/١٧	الشركة الأهلية للتجارة	٢	٣١٣		٦,٠٠٠
٢/٢١	شركة المنسوجات العصرية	٣	٥١٦		٧,٠٠٠
٢/٣٠	الإجمالي				١٨,٠٠٠

٢ ـ دفتر أستاذ مساعد الدائنين :

حـ/ الشركة التجارية

٥٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات	٢٠٠٠٠	حـ/ المشتريات

حـ/ الشركة الأهلية للتجارية

٦٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات	١٥٠٠٠	حـ/ المشتريات
		٢٥٠٠٠	حـ/ المشتريات

حـ/ شركة المنسوجات المصرية

٨٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات	٢٠٠٠٠	حـ/ المشتريات

٣ ـ اليومية العامة :

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيـــان	له	منه
٢/٣٠				حـ / اجمالي الدائنين حـ / مردودات المشتريات (اثبات اجمالي يومية مردودات المشتريات)	١٨٠٠٠	١٨٠٠٠

٤ ـ الأستاذ العام :

حـ/ اجمالي الدائنين

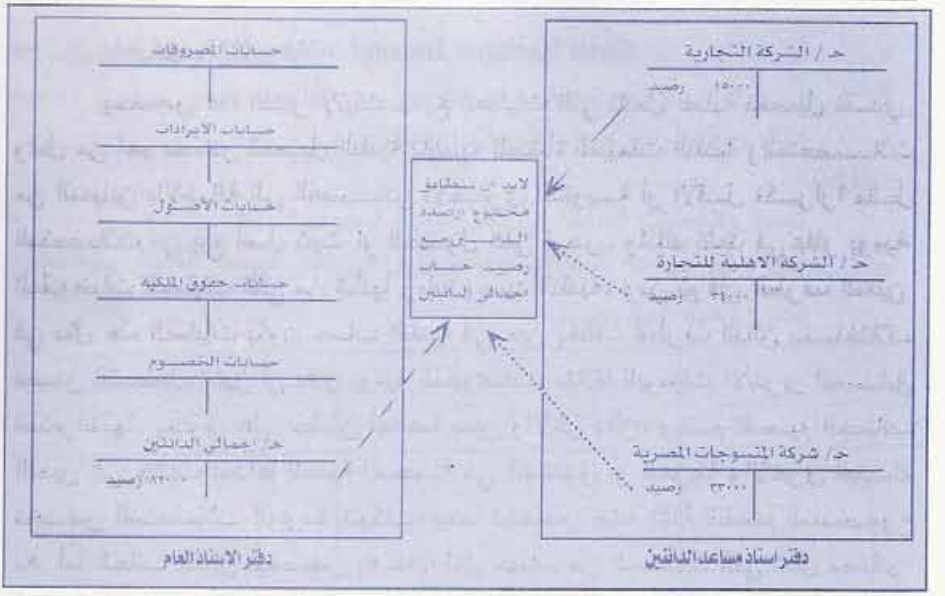
١٨٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات	١٠٠٠٠٠	حـ/ المشتريات

حـ/ مردودات المشتريات

			حـ/ اجمالي الدائنين ١٨٠٠٠

أستاذ مساعد الدائنين وحساب إجمالي الدائنين:

على غرار علاقة دفتر أستاذ مساعد المدينين بحساب إجمالي المدينين في الأستاذ العام. يتم تخصيص دفتر أستاذ مساعد الدائنين لإظهار حسابات الدائنين التفصيلية، حيث يخصص صفحة أو أكثر لكل دائن من دائني المنشأة، ويتم الترحيل أولا بأول إلى دفتر الأستاذ المساعد من واقع اليوميات المساعدة، مثل يومية المشتريات الآجلة أو يومية مردودات المشتريات. كما يتم الترحيل بصورة إجمالية في نهاية كل فترة من واقع القيود الإجمالية في اليومية العامة إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام والتي أحدها حساب إجمالي الدائنين. حيث يحل هذا الحساب محل حسابات الدائنين التفصيلية الموجودة في دفتر أستاذ مساعد الدائنين، وذلك بغرض المحافظة على توازن أرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ العام، وكإجراء رقابي، فلابد أن يتطابق رصيد حساب إجمالي الدائنين في دفتر الأستاذ العام مع مجموع الأرصدة الدائنة لحسابات الدائنين التفصيلية في دفتر أستاذ مساعد الدائنين. ويوضح الشكل التالي العلاقة بين دفتر أستاذ مساعد الدائنين وحساب إجمالي الدائنين:



شكل (١٣ــ٤)

علاقة دفتر أستاذ مساعد الدائنين بحساب إجمالي الدائنين

حالة تطبيقية رقم (٢/١٣) : (تحل بواسطة الطالب وتحت اشراف الأستاذ)

فيما يلي بيان المشتريات الآجلة التي تمت في محلات النصر خلال محرم ١٤٢٢هـ:

١ ـ في ١/١ اشتريت بضاعة بمبلغ ١٥ ٠٠٠ ريال على الحساب من الشركة العصرية.
٢ ـ في ١/٧ اشتريت بضاعة بمبلغ ١٠ ٠٠٠ ريال على الحساب من الشركة الشرقية.
٣ ـ في ١/١٥ اشتريت بضاعة بمبلغ ٢٠ ٠٠٠ ريال على الحساب من شركة المخزن وسددت دفعة من تحت الحساب قدرها ٥ ٠٠٠ ريال.
٤ ـ في ١/١٧ اشتريت بضاعة بمبلغ ٥ ٠٠٠ ريال على الحساب من منشأة الوفاء.
٥ ـ في ١/١٨ قامت برد جزء من البضاعة المشتراة من الشركة العصرية قيمته ٢ ٠٠٠ ريال لعدم مطابقته للمواصفات فقبلت الشركة العصرية بذلك.
٦ ـ في ١/٢٠ قامت برد جزء من البضاعة المشتراة من شركة المخزن الجديد قيمته ٤ ٥٠٠ ريال لوجود تلفيات بها فقبلت شركة المخزن الجديد بذلك.

والمطلوب :

١ ـ تسجيل العمليات السابقة في كل من يومية المشتريات الآجلة ويومية مردودات المشتريات.
٢ ـ تصوير حسابات الأستاذ بدفتر استاذ مساعد الدائنين.
٣ ـ اجراء قيد اليومية المركزي بدفتر اليومية العامة والترحيل الى دفتر الأستاذ العام.

٥- دفتر يومية المقبوضات: Cash Receipts Journal

يخصص هذا الدفتر لإثبات جميع العمليات التي تشمل عملية تحصيل نقدي. ولعل من أهم مصادر تحصيل النقدية بالنسبة للمنشأة المبيعات النقدية والمتحصلات من المدينين بالإضافة إلى المصادر الأخرى الثانوية أو الأقل تكراراً مثل المتحصلات من بيع أصل ثابت أو الحصول على قرض. ولذلك تثبت في دفتر يومية المقبوضات العمليات التي من شأنها زيادة رصيد النقدية، ومن ثم فإن الطرف المدين في مثل هذه العمليات يكون حساب النقدية في حين يختلف الطرف الدائن باختلاف مصدر التحصيل. غير أن دفتر يومية المقبوضات، خلافا لليوميات الأخرى السابق استعراضها، يحتوي على جانبين أحدهما مدين والآخر دائن. ويتم تقسيم الجانب المدين إلى خانات إحداها للنقدية المحصلة في الصندوق أو الخزينة والأخرى للبنك تخصص للمتحصلات الواردة بشيكات، بينما تخصص خانة ثالثة للخصم المسموح به. أما الجانب الدائن فيخصص به خانة لكل حساب من الحسابات التي تمثل مصادر أساسية للمتحصلات وهي المبيعات النقدية والعملاء أو المدينين، أما الحسابات التي تمثل مصادر تحصيل غير متكررة فتسجل في خانة واحدة تسمى المتحصلات الأخرى. مع الأخذ في الاعتبار توضيح اسم كل مصدر أو حساب عند إجراء كل قيد متحصلات بدفتر يومية المقبوضات، ويمكن توضيح كيفية القيد في دفتر يومية المقبوضات والترحيل منه باستخدام المثال التالي:

مثال:

فيما يلي بيان بعض العمليات التي قامت بها محلات "المخزن الجديد" خلال شهر صفر ١٤٢٢هـ:

١ - في ٢/١ باعت المحلات نقدا بضاعة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال.

٢ - في ٢/٢ حصلت المحلات نقدا مبلغ ٤,٥٠٠ ريال من أنس قيمة المستحق عليه.

٣ - في ٢/٥ باعت المحلات مبيعات نقدية بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال حصلت قيمتها بشيك.

٤ - في ٢/١٨ سدد أحمد جزء من قيمة المستحق عليه من قيمة الفاتورة رقم ٣٥٩١ بتاريخ ٢/١٢ قدره ٩,٠٠٠ ريال وقد منح خصم نقدياً قدره ٣%.

٥ - في ٢/٢٠ باعت المحلات أثاثا قديما بمبلغ ٧,٠٠٠ ريال حصلت بشيك.

٦ - في ٢/٢٨ حصلت المحلات على قرض من البنك الصناعي بمبلغ ٧٥,٠٠٠ ريال بشيك أودع حساب المحلات بالبنك.

المطلوب:

أ - تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المقبوضات.

ب - إجراء قيد اليومية الإجمالي أو المركزي في دفتر اليومية العامة نهاية الشهر.

أ - دفتر يومية المقبوضات:

التاريخ	السند	البيان	حسابات مدينة				حسابات دائنة			
			الصندوق	البنك	خصم مسموح به	المجموع	مبيعات	مدينين	المتحصلات الأخرى	
									اسم الحساب	المبلغ
٢/١		مبيعات	٣٠٠٠٠			٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠			
٢/٩		المعجل من أنس	٤٥٠٠			٤٥٠٠		٤٥٠٠		
٢/٥		مبيعات		١٥٠٠٠		١٥٠٠٠	١٥٠٠٠			
٢/١٨		المحصل من أحمد	٨٧٣٠		٢٧٠	٩٠٠٠		٩٠٠٠		
٢/٢٠		بيع أثاث		٧٠٠٠		٧٠٠٠			أثاث	٧٠٠٠
٢/٢٨		الحصول على قرض		٧٥٠٠٠		٧٥٠٠٠			قرض	٧٥٠٠
		المجموع	٤٣٢٣٠	٩٧٠٠٠	٢٧٠	١٤٠٥٠٠	٤٥٠٠٠	١٣٥٠٠		٨٢٠٠٠

ب - إجراء القيد الإجمالي في نهاية الشهر في اليومية العامة:

		مذكورين	١٤٢٢/٢/٣٠هـ
٤٣,٢٣٠		حـ/ النقدية بالخزينة	
٩٧,٠٠٠		حـ/ النقدية بالبنك	
٢٧٠		حـ/ الخصم المسموح به	
		مذكورين	
	٤٥,٠٠٠	حـ/ المبيعات	
	١٣,٥٠٠	حـ/ إجمالي المدينين	
	٧,٠٠٠	حـ/ الأثاث	
	٧٥,٠٠٠	حـ/ القرض	
		إثبات المقبوضات النقدية الخاصة بشهر صفر من واقع مجاميع يومية المقبوضات	

ويلاحظ أن عملية الترحيل من دفتر يومية المقبوضات تتم على مرحلتين، المرحلة الأولى تختص بالترحيل اليومي من اليومية المساعدة إلى الحسابات التفصيلية في دفتر أستاذ مساعد المدينين، وذلك فيما يتعلق بترحيل المبالغ المثبتة في

خانة المدينين في الجانب الدائن من اليومية. مما يتيح للإدارة الوقوف على أرصدة العملاء بصورة يومية، وما يترتب على ذلك من ترشيد قرارات منح الائتمان أو متابعة عمليات التحصيل من العملاء. أما **المرحلة الثانية** من الترحيل، ففي نهاية الشهر يتم الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام من واقع القيد الإجمالي في اليومية العامة.

وتجدر الإشارة إلى أن خانة المتحصلات الأخرى في الجانب الدائن في دفتر يومية المقبوضات هي بمثابة خانة تجميعية وتحليلية، فهي تجميعية نظرا لاستخدامها في تجميع مختلف المتحصلات من المصادر الأخرى خلافا للمبيعات والمدينين. وتحليلية نظرا لأنه يتم تحليلها إلى مكوناتها المختلفة عند القيام بإجراء القيد الإجمالي ليومية المقبوضات في اليومية العامة.

كما تجدر الإشارة أيضا إلى أنه عند القيام بإيداع نقدية من خزينة المنشأة في حسابها الجاري في البنك. فإن هذه العملية ستعالج في دفتر يومية المقبوضات في الخانة الخاصة بالنقدية بالبنك في حين سيتم إثبات حساب النقدية بالخزينة دائنا في الجانب الدائن من يومية المقبوضات في الخانة المخصصة للمتحصلات الأخرى.

حالة تطبيقية رقم (٢/١٣): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي بيان بالعمليات التي قامت بها محلات "النصر" خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:

١- في ١/٢ باعت بضاعة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال نقداً.
٢- في ١/٦ حصلت نقداً مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال من على قيمة المستحق عليه.
٣- في ١/١٠ باعت بضاعة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال وحصلت قيمتها بشيك.
٤- في ١/١٤ باعت آلات قديمة بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال حصلت القيمة بشيك.
٥- في ١/٢٠ سدد أحمد المبلغ المستحق عليه وقدره ٢٠,٠٠٠ ريال وقد تم منحه خصم نقدي قدره ٥%.
٦- في ١/٢٥ حصلت على قرض من بنك الرياض بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال بشيك أودع حساب المحلات بالبنك.

والمطلوب:

١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المقبوضات.
٢- إجراء قيد اليومية المركزي في دفتر اليومية العامة في نهاية شهر محرم.

٦ - دفتر يومية المدفوعات: Cash Payments Journal

على عكس يومية المقبوضات يخصص هذا الدفتر لإثبات العمليات النقدية التي تشمل عمليات سداد نقدي. والتي من أهمها المدفوعات النقدية للمشتريات والمدفوعات للدائنين سدادا للمستحق لهم. هذا بالإضافة إلى عمليات السداد الأخرى مثل سداد المصروفات أو سداد قرض أو شراء أصل ثابت نقدا ... الخ. ولذلك تثبت في دفتر يومية المدفوعات العمليات النقدية التي من شأنها تخفيض رصيد حساب النقدية، ومن ثم فإن الطرف الدائن في مثل هذه العمليات يكون حساب النقدية، في حين يختلف الطرف المدين باختلاف نوعية عملية السداد. كما أن دفتر يومية المدفوعات يحتوي على جانبين أحدهما مدين والآخر دائن. ويتم تقسيم الجانب الدائن إلى خانات إحداها للنقدية المسددة مباشرة من الخزينة، وأخرى للبنك بينما تخصص خانة ثالثة للخصم المكتسب. أما الجانب المدين فيخصص به خانة لكل حساب من الحسابات التي تمثل عملية أساسية للسداد، مثل المشتريات النقدية والدائنين أو الموردين، أما عمليات السداد الأخرى فتوضع كلها في خانة واحدة تسمى المدفوعات الأخرى، مع الأخذ في الاعتبار توضيح اسم الحساب عند إجراء كل قيد سداد في دفتر يومية المدفوعات. هذا ويمكن توضيح كيفية القيد في دفتر يومية المدفوعات والترحيل منه باستخدام المثال التالي:

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها محلات "المخزن الجديد" خلال شهر صفر ١٤٢٢هـ:

١ - في ٢/٢ قامت بسداد الإيجار الشهري نقدا وقدره ٥,٠٠٠ ريال.
٢ - في ٢/٥ اشترت بضاعة وسددت ثمنها بشيك بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال.
٣ - في ٢/٩ سددت جزءا من المستحق عليها لشركة المنسوجات العصرية قدره ١٥,٠٠٠ ريال وحصلت على خصم نقدي قدره ٥%.
٤ - في ٢/١٥ اشترت بضاعة نقدا بمبلغ ١٨,٠٠٠ ريال.
٥ - في ٢/١٧ سددت المستحق عليها للشركة التجارية وقدره ١٥,٠٠٠ ريال بشيك.
٦ - في ٢/٢٥ قامت بشراء سيارة بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال بشيك.

المطلوب:

أ - تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المدفوعات.
ب - إجراء قيد اليومية المركزي في دفتر اليومية العامة في نهاية شهر صفر.

أ - دفتر يومية المدفوعات:

التاريخ	الصنف	البيان	حسابات مدينة				حسابات دائنة		
			مشتريات	دائنين	مدفوعات أخرى		المجموع	الخزينة	البنك	الخصم المكتسب
					اسم الحساب	المبلغ				
٢/٢		الإيجار			الإيجار	٥٠٠٠	٥٠٠٠	٥٠٠٠		
٢/٥		مشتريات	٢٥٠٠٠				٢٥٠٠٠		٢٥٠٠٠	
٢/٩		السداد لشركة المنصورات		١٥٠٠٠			١٥٠٠٠	١٤٢٥٠		٧٥٠
٢/١٥		مشتريات	١٨٠٠٠				١٨٠٠٠	١٨٠٠٠		
٢/١٧		السداد للشركة التجارية		١٥٠٠٠			١٥٠٠٠		١٥٠٠٠	
٢/٢٥		شراء سيارة			سيارة	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠		٦٠٠٠٠	
٢/٣٠		المجموع	٤٣٠٠٠	٣٠٠٠٠		١٥٠٠٠	١٣٨٠٠٠	٣٧٢٥٠	١٠٠٠٠٠	٧٥٠

ب - إجراء القيد المركزي في نهاية الشهر في اليومية العامة:

			١٤٢٢/٢/٣٠هـ
		مذكورين	
٤٣,٠٠٠		حـ/ المشتريات	
٣٠,٠٠٠		حـ/ إجمالي الدائنين	
٥,٠٠٠		حـ/ الإيجار	
٦٠,٠٠٠		حـ/ السيارات	
		مذكورين	
	٣٧,٢٥٠	حـ/ النقدية بالخزينة	
	١٠٠,٠٠٠	حـ/ النقدية بالبنك	
	٧٥٠	حـ/ الخصم المكتسب	
		إثبات المدفوعات النقدية الخاصة بشهر صفر من واقع مجاميع يومية المدفوعات.	

حالة تطبيقية رقم (٤/١٣): (تحل بواسطة الطالب وتحت إشراف الأستاذ)

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها محلات "النصر" خلال شهر محرم ١٤٢٢هـ:

١- في ١/٣ اشترت بضاعة بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال وسددت ثمنها بشيك.

٢- في ١/٧ اشترت أثاث بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال وسددت القيمة نقدا.

٣- في ١/١٢ سددت المستحق عليها للشركة الشرقية وقدره ١٠,٠٠٠ ريال وحصلت خصم نقدي قدره ٣٠%.

٤- في ١/١٥ اشترت بضاعة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال وسددت نصف القيمة نقدا، والنصف الثاني بشيك.

٥- في ١/٢٢ سددت المستحق عليها لشركة المخزن الجديد وقيمته ١٠٥,٠٠٠ ريال نقدا.

٦- في ١/٢٨ قامت بسداد الإيجار الشهري وقدره ٥,٠٠٠ ريال بشيك.

والمطلوب: ١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المدفوعات.

٢- إجراء قيد اليومية المركزي في دفتر اليومية العامة في نهاية شهر محرم.

أسئلة وتمارين الفصل الثالث عشر

أولا : الأسئلة:

١ - ماهي مبررات استخدام السجلات المساعدة؟

٢ - تكلم عن الإجراءات المحاسبية في ظل استخدام السجلات المساعدة.

٣ - وضح العلاقة بين اليوميات المساعدة واليومية العامة والأستاذ العام ودفاتر الأستاذ المساعدة.

٤ - اشرح الدور الرقابي الذي تحققه الحسابات الإجمالية في ظل استخدام السجلات المساعدة.

٥ - تمت العمليات المالية الآتية في إحدى المنشآت التي تمسك سجلات مساعدة إلى جانب السجلات العامة، والمطلوب كتابة اسم سجل اليومية الذي تقيد به كل عملية مالية أمام العملية المالية المذكورة:

العملية المالية	سجل اليومية الذي تقيد به
١ - تسديد لأحد الدائنين.	
٢ - بيع بضاعة نقدا	
٣ - شراء بضاعة نقدا	
٤ - استلام مبلغ من أحد المدينين	
٥ - بيع بضاعة آجلة.	
٦ - تسوية مصاريف الاستهلاك.	
٧ - شراء أصل ثابت بالأجل	
٨ - بيع أصل ثابت نقدا	
٩ - شراء بضاعة بالأجل.	
١٠- رد بضاعة سبق أن تم شراؤها بالأجل.	

٦ - ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (✗) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل فيما لايزيد عن ثلاثة أسطر لكل عبارة من العبارات الخاطئة:

أ - تسجل المبيعات النقدية في يومية المقبوضات، أما المبيعات الآجلة، فإنها تقيد أولا بأول في دفتر يومية المبيعات الآجلة.

ب - أدى استخدام السجلات المساعدة يومية كانت أم أستاذ إلى الاستغناء عن السجلات العامة التي يتم فيها القيد أو الترحيل بشكل مجمل لا يفي بأغراض المنشأة.

جـ - لا يؤثر بيع الأصول الثابتة على حساب المبيعات.

د - عند استخدام السجلات المساعدة لا يعد ضروريا أن يتطابق رصيد حساب إجمالي الدائنين مع مجموع أرصدة الدائنين بدفتر أستاذ مساعد الدائنين عن فترة معينة.

هـ - يؤدي استخدام اليوميات المساعدة إلى اختصار القيود التي ستدرج في دفتر اليومية العامة بشكل كبير.

و - السجلات المساعدة سجلات يتم تخصيصها لإثبات العمليات المتكررة ولا تلغي دور السجلات العامة.

ز - أن استخدام اليوميات المساعدة يعني الاستغناء عن اليومية العامة.

ح - دفاتر اليوميات المساعدة هي دفاتر ملزمة وبالتالي لاداعي لإعادة قيد المجاميع الخاصة بها في اليومية العامة.

ط - يقتصر استخدام اليومية العامة حال استخدام اليوميات المساعدة على إثبات قيود التسوية والإقفال في نهاية الفترة المحاسبية.

ثانيا: التمارين:

التمرين الأول:

قامت محلات "الهنا" بالعمليات التالية خلال شهر شعبان ١٤٢٢هـ:

١- في أول شعبان - اشترت بضاعة من مؤسسة "السلام" للتجارة بمبلغ ١٠٥,٠٠٠ ريال بخصم نقدي ٣% إذا تم السداد خلال أسبوع.

٢- في ٢ شعبان - بلغت المشتريات النقدية مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال- كما اشترت من مؤسسة أنس بضاعة على الحساب قيمتها ٦٠,٠٠٠ ريال بخصم تجاري ١٠%.

٣- في ٥ شعبان - باعت لمؤسسة العلي بضاعة بمبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال بخصم نقدي ٢% إذا سدد خلال عشرة أيام.

٤- في ٦ شعبان - دفعت بشيك القيمة المستحقة لمؤسسة "السلام" للتجارة.

٥- في ٨ شعبان - بلغت قيمة المبيعات النقدية خلال هذا اليوم ٢٢,٥٠٠ ريال.

٦- في ١٠ شعبان - ردت بضاعة لمؤسسة "السلام" للتجارة لعدم مطابقتها للمواصفات بمبلغ ٧,٥٠٠ ريال.

٧- في ١٢ شعبان - باعت لأمجد بضاعة بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال.

٨- في ١٣ شعبان - ردت لمؤسسة أنس بضاعة تالفة وورد منها إشعار خصم بقيمتها البالغ قدرها ٩,٠٠٠ ريال.

٩- في ١٤ شعبان - حصلت من مؤسسة العلي شيك بقيمة المستحق عليها، وأودع الشيك في البنك مباشرة.

١٠- في ١٩ شعبان - ردت لمؤسسة أنس بضاعة مخالفة للمواصفات وورد منها إشعار خصم بقيمتها البالغة ٦,٠٠٠ ريال.
١١- في ٢٥ شعبان - دفعت لمؤسسة أنس مبلغ ١٥,٠٠٠ ريال بشيك.
١٢- في ٢٨ شعبان - باعت بضاعة لأشرف بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال على الحساب.
١٣- في ٣٠ شعبان - رد إليها أشرف بضاعة قيمتها ٤,٥٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.

والمطلوب:

١- إجراء القيود اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر اليومية المساعدة، والترحيل إلى الحسابات الشخصية في دفاتر الأستاذ المساعد ثم ترصيد هذه الحسابات في ٣٠ شعبان ١٤٢٢هـ.
٢- إجراء القيود الإجمالية في دفتر اليومية العامة في ٣٠ شعبان ١٤٢٢هـ.
٣- ترحيل القيود الإجمالية إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ العام وترصيد هذه الحسابات في ٣٠ شعبان ١٤٢٢هـ.

التمرين الثاني:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات "السعادة"، المطلوب إثباتها في يومية المبيعات الآجلة وإجراء القيد الإجمالي لها، والترحيل للحسابات المختصة في دفتر الأستاذ العام.

١- في ٨/٢ - بيعت بضاعة نقدا بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال وعلى الحساب بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لمؤسسة السلطان.
٢- في ٨/٥ - تم تحصيل مبلغ ١٢,٠٠٠ ريال قيمة مبلغ مستحق على العميل مصطفى صالح.
٣- في ٨/١١ - تم بيع بضاعة لمحمد الشهراني بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال بشروط ٣٠/٧/٢.
٤- في ٨/١٥ - بيعت بضاعة نقدا بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال لعلى السلطان وعلى الحساب لمحمد الشهراني بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال، كما رد محمد الشهراني بضاعة من مبيعات يوم ٨/١١ بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.
٥- في ٨/١٧ - حصل من محمد الشهراني رصيد حسابه عن صافي مبيعات ٨/١١.
٦- في ٨/١٩ - بيعت بضاعة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال لفيصل سعد والحصول على كمبيالة بالقيمة تستحق بعد ٣ أشهر.
٧- في ٨/٢٥ بيعت بضاعة لعلي الداغستاني بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال حيث قام بسداد القيمة بشيك.
٨- في ٨/٢٩ - تم بيع أصل ثابت قديم بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال على الحساب لسالم السعيد.

التمرين الثالث:

فيما يلي العمليات التي تمت في دفاتر شركة "الحمراني" التجارية خلال شـــهر صفـر ١٤٢٢هـ علما بأن الشركة تستخدم اليوميات المساعدة الآتية:

- يومية المبيعات الآجلة. - يومية المشتريات الآجلة.
- يومية المقبوضات . - يومية المدفوعات.

١- في ٢/١ باعت الشركة بضاعة على الحساب للزهراني بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال بشـــروط ٣٠/١٠/٢.

٢- في ٢/٢ باعت الشركة أحد أصولها الثابتة القديمة لمنشاة الوفاء بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريـــال على الحساب.

٣- في ٢/٤ اشترت بضاعة من الشركة الأهلية الحديثة بمبلـــغ ٤٠,٠٠٠ ريـــال بشـــروط ٣٠/١٠/٣.

٤- في ٢/٥ اشترت الشركة سيارة من شـــركة الزاهـــد بمبلـــغ ٩٠,٠٠٠ ريـــال بشـــروط ٣٠/٧/٥.

٥- في ٢/٦ باعت بضاعة على الحساب لعلي القحطاني بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال.

٦- في ٢/٧ تسلمت بضاعة من الشركة الأهلية الحديثة بمبلـــغ ٤٠,٠٠٠ ريـــال بشـــروط ٣٠/١٠/٣.

٧- في ٢/٨ باعت بضاعة على الحساب للصقري بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال.

٨- في ٢/٩ تسلمت شيك من الزهراني بمبلغ ٢٤,٢٥٠ ريال سدادا لمبيعات يوم ٢/١.

٩- في ٢/١٠ قامت الشركة بسداد حساب الشركة الأهلية الحديثة عن مشتريات يوم ٢/٤.

١٠- في ٢/١٢ اشترت بضاعة من الموسى بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال بشروط ٣٠/١٠/٢.

١١- في ٢/١٣ بلغت المبيعات النقدية عن اليوم مبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال.

١٢- في ٢/١٥ أرسلت شيكا إلى الشركة الأهلية الحديثة سدادا لمشتريات يوم ٢/٧.

١٣- في ٢/١٨ حصلت على قرض من بنك الرياض بمبلغ ٧٥,٠٠٠ ريال أودعتـــه حســـابها الجاري بالبنك.

١٤- في ٢/٢٠ قامت الشركة بسداد الإيجار الشهري وقدره ٥,٠٠٠ ريال نقدا.

١٥- في ٢/٢٩ قامت الشركة بسداد الأجور والرواتب عن الشهر المنتـــهي بمبلـــغ ٢٠,٠٠٠ ريال بشيك.

المطلوب:

١ - إثبات العمليات السابقة في اليوميات المساعدة المختصة.
٢ - ترحيل العمليات للحسابات الملائمة في دفاتر الأستاذ المساعدة.
٣ - إجراء القيود الإجمالية للمجاميع الشهرية لليوميات المساعدة في نهاية شهر صفر.
٤ - ترحيل القيود الإجمالية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ العام.

التمرين الرابع:

فيما يلي مجاميع اليوميات المساعدة الخاصة بمنشأة الطاسان التجارية عن شهر محرم ١٤٢٢هـ:

مجموع يومية المبيعات الآجلة	٢٠٠,٠٠٠ ريال
مجموع يومية المشتريات الآجلة	١٥٠,٠٠٠ ريال
مجموع يومية مردودات المبيعات	١٥,٠٠٠ ريال
مجموع يومية مردودات المشتريات	١٠,٠٠٠ ريال
مجموع يومية أوراق القبض	٥٠,٠٠٠ ريال
مجموع يومية أوراق الدفع	٤٥,٠٠٠ ريال
مجموع الجانب المدين من يومية المقبوضات	١٤٠,٠٠٠ ريال
مجموع الجانب الدائن من يومية المدفوعات	١٢٠,٠٠٠ ريال

فإذا علمت أن:

١ - أن الجانب المدين من يومية المقبوضات يتكون من ١٢,٠٠٠ ريال خصم مسموح به، و ٦٥,٠٠٠ ريال شيكات محصلة، ٦٣,٠٠٠ ريال مبالغ محصلة نقدا. وأن الجانب الدائن يتكون من: ٧٥,٠٠٠ مبيعات نقدية، ٤٠,٠٠٠ متحصلات من مدينين، ٢٠,٠٠٠ متحصلات من بيع سيارات قديمة، ٥٠٠٠ فوائد دائنة.

٢ - أن الجانب الدائن من يومية المدفوعات يتكون من: ٥,٠٠٠ خصم مكتسب، ٦٥,٠٠٠ ريال مدفوعات بشيكات، و ٤٢,٠٠٠ ريال مبالغ مدفوعة نقدا، كما أن الجانب المدين يتكون من ٤٥,٠٠٠ مشتريات نقدية، و ٤٠,٩٠٠ ريال مبالغ مسددة للدائنين، و ١٨,٠٠٠ شراء أثاث، و٨,٠٠٠ ريال مصاريف إيجار، ١٠٠ ريال مصاريف قضائية.

٣ - أنه أثناء شهر محرم تم إعدام دين على أحد العملاء بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال.

٤ - توقف أحد العملاء عن سداد ورقة قبض في تاريخ استحقاقها في ١٤٢٢/١/٢٥هـ بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال وقد تم إجراء بروتستو عدم الدفع الذي تكلف ١٥٠ ريال دفعت نقدا.

٥ - فإذا علمت أن رصيد كل من حـ/ إجمالي المدينين و حـ/ إجمالي الدائنين في ١٤٢٢/١/١ كان ١٠,٠٠٠ ريال، ١٥,٠٠٠ ريال على التوالي.

المطلوب:

تصوير كل من حـ/ إجمالي المدينين وحـ/ إجمالي الدائنين في ١٤٢٢/١/٣٠هـ.

التمرين الخامس:

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها مؤسسة علي السلطان التجارية خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ:

١- في ١ رجب - اشترت المؤسسة بضاعة نقدا بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال، كما سددت المؤسسة فاتورة مستحقة لمنشأة النهضة التجارية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال وحصلت على خصم ٢%.
٢- في ٢ رجب - باعت المؤسسة نقدا بضاعة بمبلغ ٧٠,٠٠ ريال.
٣- في ٣ رجب - سددت المؤسسة فاتورة تكاليف نقل للداخل عن بضاعة مشتراة بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال.
٤- في ٥ رجب - اشترت المؤسسة أثاثا بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال سددت منه ٢٥,٠٠٠ ريال نقدا وحررت بالباقي ورقة دفع تستحق بعد شهرين.
٥- في ٦ رجب - سددت المؤسسة فاتورة مستحقة لمحلات مفروشات العبد اللطيف بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال وحصلت على خصم قدره ٣% مقابل السداد في الميعاد المتفق عليه.
٦- في ٧ رجب - سددت المؤسسة أوراق قبض مستحقة عليها والتي تبلغ قيمتها ٤٠,٠٠٠ ريال، كما سددت الفائدة المستحقة على تلك الأوراق والتي تبلغ ١,٠٠٠ ريال.
٧- في ٨ رجب - استثمر صاحب المؤسسة مبلغا إضافيا في أعمال المؤسسة قدره ٧٥,٠٠٠ ريال سددها بشيك.
٨- في ٩ رجب - اشترت المؤسسة قطعة أرض بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال سددتها بشيك.
٩- في ١٠ رجب - باعت المؤسسة نصف الأراضي بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال وقد حصلت على مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال نقدا، والباقي في صورة ورقة قبض تستحق بعد سنة دون فوائد.
١٠- في ١٥ رجب - باعت المؤسسة بضاعة نقدا بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال.
١١- في ١٨ رجب - اشترت المؤسسة بضاعة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال، سددت قيمتها بشيك.
١٢- في ٢٥ رجب - سددت قيمة فاتورة الهاتف الخاصة بصاحب المؤسسة وقدرها ٣٠,٠٠٠ ريال.
١٣- في ٢٦ رجب - حصلت المؤسسة على مبلغ ٢٩٤,٠٠٠ ريال سدادا للفاتورة المستحقة على مؤسسة الشهري والتي تبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال، ومنح المبلغ الباقي كخصم لتعجيل الدفع.
١٤- في ٢٧ رجب - سددت المؤسسة عمولة مبيعات قدرها ١٠,٠٠٠ ريال نقدا.
١٥- في ٢٩ رجب - سددت المؤسسة الأجور والمرتبات المستحقة عن شهر رجب والتي تبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

إثبات العمليات السابقة في كل من يومية المقبوضات والمدفوعات النقدية للمنشأة وإعداد قيود اليومية الإجمالية في نهاية الشهر.

التمرين السادس:

فيما يلي العمليات التي تمت في منشأة "أنس" التجارية خلال شهر ربيع الأول ١٤٢٢هـ:

١- في ٣/٢ باعت بضاعة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال لمنشأة العلي على الحساب.

٢- في ٣/٥ اشترت بضاعة من الشركة العصرية بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال على الحساب.

٣- في ٣/٨ اشترت سيارة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة عبد اللطيف الجميل وسددت القيمة بشيك.

٤- في ٣/١٠ باعت بضاعة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال لمنشأة العثمان على الحساب بشروط ٣/١٥/٣٠.

٥- في ٣/١٢ باعت أثاثا قديما بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال وحصلت القيمة بشيك.

٦- في ٣/١٥ باعت بضاعة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لمنشأة "النهضة" وحصلت القيمة نقداً.

٧- في ٣/٢٠ حصلت نصف المستحق على منشأة العلي بشيك.

٨- في ٣/٢٢ سددت مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال نقدا من المستحق عليها للشركة العصرية.

٩- في ٣/٢٣ حصلت المستحق على منشأة العثمان بشيك.

١٠- في ٣/٢٥ اشترت بضاعة من منشأة الوفاء بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال بشروط ٣٠/١٠/٥.

١١- في ٣/٢٨ قامت بسداد الإيجار الشهري وقدره ٥,٠٠٠ ريال نقدا.

١٢- في ٣/٣٠ باعت بضاعة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال لمنشأة السلطان على الحساب.

<u>والمطلوب:</u>

١- تسجيل العمليات السابقة في دفاتر اليومية المساعدة.

٢- الترحيل إلى الحسابات الشخصية في دفاتر الأستاذ المساعدة وترصيدها في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ.

٣- إجراء القيود الإجمالية في دفتر اليومية العامة في ١٤٢٢/٣/٣٠هـ.

٤- ترحيل القيود الإجمالية إلى كل من حساب إجمالي المدينين وإجمالي الدائنين بدفتر الأستاذ العام.