

# الأكاديمية العربية الدولية



الأكاديمية العربية الدولية  
Arab International Academy

---

## الأكاديمية العربية الدولية المقررات الجامعية

---

See discussions, stats, and author profiles for this publication at: <https://www.researchgate.net/publication/338187702>

## مدخل إلى أساسيات المحاسبة المالية

Book · December 2019

CITATIONS

0

READS

13,727

3 authors, including:



Saoud Chayed Mashkour

Al Muthanna University

262 PUBLICATIONS 5 CITATIONS

SEE PROFILE

Some of the authors of this publication are also working on these related projects:



اطار مقترح لمعالجة آثار مظاهر الفساد المالي والإداري على الوحدات الاقتصادية [View project](#)



Scopus journals [View project](#)

مقدمة  
إلى  
أساسيات المحاسبة المالية

**Introduction  
To  
Financial Accounting Basics**

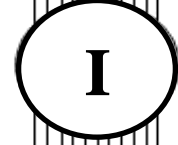
تأليف

المدرس المساعد  
خليل راضي حسن الزلزلي  
جامعة الفرات الأوسط التقنية  
المعهد التقني الإداري-السماوة

الأستاذ الدكتور  
سعود جايد مشكور العامري  
جامعة المثنى

الطبعة الأولى

2020 م



☒ حقوق الطبع محفوظة للمؤلف

يمنع منعاً باتاً طباعة هذا الكتاب بالكامل أو جزء منه بأي طريقة من طرق الطباعة والتصوير والنقل والترجمة والتسجيل المرئي والمسموع والحاسوبي وغيرها من الأساليب إلا بموافقة خطية من المؤلفين.

© Copy right  
All rights reserved  
Second Edition: 2020

Book : Public Finance	اسم الكتاب: مبادئ المحاسبة المالية
Author(1) : prof. Dr. Saoud Ch. MASHKOOR ALamry	اسم المؤلف (1) : الأستاذ الدكتور سعود جايد مشكور العامري
A Author(2) : Khalil Radhi Alzly	اسم المؤلف (2) : المدرس خليل راضي الزلزلي
Pages number	عدد الصفحات : 200
Second Edition : 2020	الطبعة الثانية: 2020

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ فَأَمَّا الزَّبَدُ فَيَذْهَبُ جُفَاءً وَأَمَّا مَا يَنْفَعُ النَّاسَ فَيَمْكُتُ فِي الْأَرْضِ كَذَلِكَ  
يَضْرِبُ اللَّهُ الْأَمْثَالَ ﴾

سورة الرعد (17)

## ❖ المقدمة

نشأت المحاسبة وتطورت نتيجة عوامل اقتصادية وقانونية متنوعة أدت إلى ظهور الحاجة إلى خدمات المحاسبة التي تتمثل في تقديم البيانات المالية إلى اطراف متعددة . فقد ظهرت الحاجة إلى المحاسبة في القرون الوسطى أي منذ القرن الرابع عشر نتيجة ظهورا لمعاملات التجارية واستخدام النقود كوسيلة لقياس قيم هذه المعاملات . وكانت المشروعات الفردية تمثل الشكل القانوني السائد في ذلك الوقت. فكانت المحاسبة أداه لخدمة أصحاب المشروعات عن طريق تسجيل العمليات المالية العديدة في الدفاتر لحاجة صاحب المشروع إلى سجل منظم لجميع العمليات التي لا يستطيع أن يعيها بذاكرته والذي يساعده في قياس مسؤوليات الأشخاص القائمين بإدارة أمواله وفي تحديد علاقة المشروع بالغير ممن يتعاملون معه .

ومنذ أواخر القرن التاسع عشر وخلال القرن العشرين ومع زيادة حجم المشروعات وانتشار ظاهرة اندماج الشركات ، ومع زيادة تدخل الدولة في شؤون الإنتاج والاستهلاك ، ومع التقدم الكبير في الوسائل التكنولوجية وانتشار المخترعات الجديدة ومع زيادة المنافسة بين المشروعات المختلفة لتقديم السلع او الخدمات لإشباع رغبات الأفراد اللانهائية والمحافظة على راس المال ونموه ، والبحث الدائم عن الأسواق الجديدة ومع زيادة حاجة المستثمر الخارجي للبيانات المحاسبية من اجل توجيه أمواله نحو الاستثمارات المربحة ، ومع كل ذلك تطورت المحاسبة وزادت الحاجة إلى خدمات الحاسب وأصبحت المحاسبة وسيلة لقياس مدى كفاءة الإدارة وبالتالي وسيلة لخدمة المجتمع بصفه عامة ، وترتب على ذلك ظهور فروع متعددة ومختلفة من المحاسبة من اجل مد الإدارة بالبيانات التفصيلية التحليلية اللازمة لخدمة الإدارة من جهة ولقياس مدى كفايتها من جهة أخرى .

وفي ظل هذه الظروف أصبحت المحاسبة المالية تهدف إلى تسجيل وتبويب العمليات المالية في مجموعة دفترية ثم استخراج نتيجة حركة الأموال من ربح أو خسارة خلال فترة معينة وكذلك تحديد مراكز الأموال في نهاية هذه الفترة.

وعليه اصبح للمحاسبة نظام متكامل يدعى بالنظام المحاسبي الشامل الذي يمكن تعريفه بانه نظام يشمل عمليات تسجيل وتبويب العمليات وتصميم المستندات والدفاتر وتحديد الإجراءات التي تتبع في جميع المعلومات المختلفة المتعلقة بالمعاملات المالية أو الصفات التي تعقدها الوحدات المحاسبية وطرق تسجيلها ووسائل الرقابة عليها وأساليب تشغيلها وعرض نتائجها .

يمكن أن يستخلص مما تقدم ان للنظام المحاسبي عناصر متعددة تتمثل بالمجموعة المستندية، المجموعة الدفترية ، مجموعة التقارير المالية، مجموعة الإجراءات المحاسبية، دليل الحسابات، نظام القيد، مجموعة الآلات والمعدات والأدوات المستخدمة في قسم المحاسبة. وعليه تم تقسيم الكتاب إلى عشرة فصول تناولت التعريف بالمحاسبة منذ نشأتها إلى حين تطورها واخذ مكان في المجتمع كعلم يدرس وفن يطبق في المؤسسات والوحدات الاقتصادية والأكاديمية والتجارية. وقد توخينا في عرض مواضيع الكتاب إبراز الأهداف العامة

والأساسية للفصل والترابط بين أجزاء الفصل الواحد ، مع استعمال المفردات والمصطلحات والأمثلة التي تناسب مستوى الطلبة الفكري واللغوي ، وفي نهاية الكتاب لن نغفل حالة التطور التقني الحاصل في المعالجات المحاسبية ، الأمر الذي دعانا إلى وضع فصل خاص باستخدام برامج الحاسوب في المعالجات المحاسبية . وفيما يلي العشرة فصول التي تضمنها هذا الكتاب:

الفصل الأول: الاطار النظري للمحاسبة

الفصل الثاني: معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية)

الفصل الثالث: تحليل وتسجيل الأحداث المالية

الفصل الرابع: الترحيل وميزان المراجعة

الفصل الخامس : التسويات الجردية

الفصل السادس : القوائم المالية وإقفال الحسابات

الفصل السابع:الأوراق التجارية

الفصل الثامن:الأخطاء المحاسبية

الفصل التاسع : السجلات المساعدة

الفصل العاشر: نظام حوسبة المحاسبة المالية

وفي الختام يسرنا ان نضع بين أيدي زملائنا التدريسيين والمتدربين والمتمهنيين لمهنة المحاسبة وأبنائنا الطلبة كتاب متواضع يستعرض المبادئ الأساسية للمحاسبة بوصفه مدخل يخدم العملية التدريسية في المدارس التجارية والمعاهد الإدارية وكليات الإدارة والاقتصاد والوظيفة المحاسبية بشكل عام ، ونسال الله ان نكون قد وفقنا في هذا المجهود العلمي والتربوي البسيط خدمة للمسيرة العلمية والمهنية في بلدنا والله ولي التوفيق .

المؤلفان

2020

## المحتويات

رقم الصفحة	عنوان الفصل	التسلسل
		المقدمة
	<b>الفصل الأول :الاطار النظري للمحاسبة</b> ❖ نشأة وتطور المحاسبة ❖ تعريف المحاسبة ❖ الفرق بين المحاسبة ومسك السجلات ❖ أهداف المحاسبة ❖ الجهات المستفيدة من المحاسبة ❖ علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى ❖ حقول المحاسبة المختلفة ❖ الفروض والمبادئ المحاسبية	
	<b>الفصل الثاني :معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية)</b> ❖ معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية) ❖ تحليل العمليات المالية باستخدام المعادلة المحاسبية ❖ القوائم المالية	
	<b>الفصل الثالث: تحليل وتسجيل العمليات المالية</b> ❖ الدورة المحاسبية ❖ أنواع وطبيعة الحسابات المالية ❖ تحليل العمليات (الأحداث ) المالية وتسجيلها في السجلات ❖ سجل اليومية العامة	
	<b>الفصل الرابع : الترحيل وميزان المراجعة</b> ❖ سجل الأستاذ ❖ دليل الحسابات المالية ❖ الترحيل إلى سجل الأستاذ وترصيد الحسابات ❖ ميزان المراجعة	
	<b>الفصل الخامس: التسويات الجردية</b> ❖ أهداف التسويات الجردية ❖ تسوية المصروفات والإيرادات ❖ تسوية الأصول الثابتة واندثاراتها ❖ ميزان المراجعة المعدل	
	<b>الفصل السادس : القوائم المالية وإقفال الحسابات</b> ❖ القوائم المالية المستخدمة في العمل المحاسبي	



	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ إعداد قيود الإقفال للحسابات</li> <li>❖ خطوات تسجيل قيود الإقفال</li> <li>❖ ميزان المراجعة ما بعد الإقفال</li> </ul>	
	<p><b>الفصل السابع: الأوراق التجارية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ أنواع الأوراق التجارية</li> <li>❖ المعالجات المحاسبية للصكوك</li> <li>❖ المعالجات المحاسبية لأوراق القبض وأوراق الدفع</li> </ul>	
	<p><b>الفصل الثامن : الأخطاء المحاسبية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ أنواع الأخطاء المحاسبية</li> <li>❖ اكتشاف الأخطاء المحاسبية</li> <li>❖ تصحيح الأخطاء المحاسبية</li> </ul>	
	<p><b>الفصل التاسع: السجلات المساعدة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ سجل يومية المشتريات الآجلة</li> <li>❖ سجل يومية مردودات المشتريات الآجلة</li> <li>❖ سجل يومية المبيعات الآجلة</li> <li>❖ سجل يومية مردودات المبيعات الآجلة</li> <li>❖ سجل يومية أوراق القبض</li> <li>❖ سجل يومية أوراق الدفع</li> <li>❖ سجل يومية المقبوضات النقدية</li> <li>❖ سجل يومية المدفوعات النقدية</li> </ul>	
	<p><b>الفصل العاشر: نظام حوسبة المحاسبة المالية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ البرامج المستخدمة في نظام حوسبة المحاسبة المالية.</li> <li>❖ وظائف نظام حوسبة المحاسبة المالية.</li> <li>❖ أهداف نظام حوسبة المحاسبة المالية.</li> <li>❖ خصائص نظام حوسبة المحاسبة المالية.</li> <li>❖ الإجراءات العملية لنظام حوسبة المحاسبة المالية.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ قائمة المصادر</li> <li>❖ قائمة المصطلحات العربية والإنكليزية</li> </ul>	

## الفصل الأول

### الاطار النظري للمحاسبة

## Accounting Theory Framework

### الأهداف التعليمية

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

❖ نشأة وتطور المحاسبة

❖ تعريف المحاسبة

❖ الفرق بين المحاسبة ومسك السجلات

❖ أهداف المحاسبة

❖ الجهات المستفيدة من المحاسبة

❖ علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى

❖ حقول المحاسبة المختلفة

❖ الفروض والمبادئ المحاسبية

## الفصل الأول

### الإطار النظري للمحاسبة

يوجد العديد من عمليات المبادلة التي تقع تحت ما يعرف بمبدأ " العطاء والأخذ " " give & take " في كل من النشاط التجاري والصناعي والخدمي ، وهذه العمليات يطلق عليها مصطلح الصفقات (Transactions). وعادة ما تنطوي المعاملة على التبادل بالأموال أو بالنقد. وهذا التبادل في الأموال والسلع والخدمات بين الأطراف ينتج عنه معاملة معينة. من الضروري أن يتم تسجيل جميع هذه المعاملات بشكل نظامي وعلمي حقيقي ، كما يتعين ان تكون العلاقة المالية بين المنشأة والغير علاقة واضحة ومفهومة بصورة صحيحة ، فضلا عن ان الربح والخسارة والمركز المالي للمنشأة يتعين ان يكون قد وضع في تاريخ معين. ان إجراءات تسجيل كل هذه المعاملات يعرف باسم "مسك الدفاتر " "Book-keeping". وبعبارة أخرى يمكن تعريف المحاسبة كنشاط يختص بتسجيل البيانات المالية المتعلقة بعمليات المنشأة بطريقة منظمة. ويمثل مسك السجلات مرحلة التسجيل المحاسبي. وتستند المحاسبة على وجود نظام فعال لمسك السجلات. لذلك فان المحاسبة هي تحليل وتفسير سجلات مسك الدفاتر، والمحاسبة لا تشمل فقط الحفاظ على السجلات المحاسبية، ولكن كذلك إعداد المعلومات المالية والاقتصادية التي تنطوي على قياس المعاملات وغيرها من الأحداث المتعلقة بالقيود أو التدوين (Entry).

### أولاً: نشأة وتطور المحاسبة

نشأت المحاسبة وتطورت نتيجة عوامل اقتصادية وقانونية مختلفة أدت إلى ظهور الحاجة إلى خدمات المحاسبة التي تتمثل في تقديم البيانات المالية إلى اطراف متعددة . فقد ظهرت الحاجة إلى المحاسبة في القرون الوسطى أي منذ القرن الرابع عشر نتيجة ظهور المعاملات التجارية واستخدام النقود كوسيلة لقياس قيم هذه المعاملات.

وكانت المشروعات الفردية تمثل الشكل القانوني السائد في ذلك الوقت. حيث كانت المحاسبة أداة لخدمة أصحاب المشروعات عن طريق تسجيل العمليات المالية العديدة في الدفاتر لحاجة المشروع إلى سجل ينظم جميع العمليات التي لا يستطيع ان يعيها بذاكرته والذي يساعده في قياس مسؤوليات الأشخاص القائمين بإدارة أمواله وفي تحديد علاقة المشروع بالغير ممن يتعاملون معه.

وفي ظل هذه الظروف وجدت المحاسبة المالية التي تهدف إلى تبويب وتسجيل العمليات المالية في مجموعة دفترية ثم استخراج نتيجة حركة الأموال من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة وكذلك تحديد مراكز الأموال في نهاية الفترة.

وفي أواخر القرن الثامن عشر ظهرت في الأفق علامات تطور جديدة في المحاسبة نتيجة عوامل اقتصادية واجتماعية ، حيث ظهرت الثورة الصناعية باختراع الآلة البخارية في إنجلترا في القرن الثامن عشر والتاسع عشر وانتقلت بعد ذلك إلى دول غرب أوروبا ومن ثم إلى جميع أنحاء العالم . وقد كانت إنجلترا الدولة الأولى التي ظهرت فيها الثورة لعدة أسباب، منها أنها كانت قوية اقتصاديا وأنها تتوفر على موقع جغرافي هام كما أنها كانت منعزلة عن المشاكل داخليا. وقد أدى ظهور الثورة الصناعية إلى تطور الوحدات الإنتاجية والى تكوين شركات المساهمة للقيام باستثناء رؤوس الأموال اللازمة للصناعة .

وقد تميزت هذه المشروعات بانفصال الملكية عن الإدارة وبالمسؤولية المحددة كما أدت إلى تعقيد العملية الإنتاجية وزيادة استخدام عوامل الإنتاج ، وبالتالي إلى صعوبة وتعقد الوظيفة الإدارية ، ومع هذه التطورات تغيرت النظرة حول طبيعة وظيفة المحاسبة، فلم تعد المحاسبة وسيلة لخدمة أصحاب المشروع فقط، بل أصبحت كذلك وسيلة لخدمة الإدارة عن طريق تقديم البيانات التفصيلية التي تساعد الإدارة على رسم السياسات المختلفة المتعلقة بأوجه نشاط المشروع والإشراف على تنفيذها والرقابة عليها. ويترتب على ذلك ظهور أهمية محاسبة التكاليف الفعلية والتي تهدف إلى تحديد تكلفة المنتج والرقابة على عناصر التكاليف وتقديم تقارير عن الأنشطة الإدارية المختلفة لقياس مدى الكفاية في تحقيق الأهداف المطلوبة من قيام المشروع.

ومنذ أوائل القرن التاسع عشر وخلال القرن العشرين كانت هنالك أسباب عديدة ساعدت على تطور المحاسبة منها زيادة حجم المشروعات وانتشار ظاهرة اندماج الشركات ، وزيادة تدخل الدول في شؤون الإنتاج والاستهلاك ، والتقدم الكبير في الوسائل التكنولوجية وانتشار المخترعات الجديدة ، وزيادة المنافسة بين المشروعات المختلفة لتقديم السلع أو الخدمات لإشباع رغبات الأفراد اللانهائية والمحافظة على رأس المال ونموه ، والبحث الدائم عن الأسواق الجديدة وزيادة حاجة المستثمر الخارجي للبيانات المحاسبية من أجل توجيه أمواله نحو الاستثمارات المربحة .

ان جميع الأسباب والعوامل الأتفة الذكر أدت إلى تطور المحاسبة وزادت الحاجة إلى خدمات المحاسب، وأصبحت المحاسبة وسيلة تستخدم في قياس مدى كفاءة الإدارة، بالتالي وسيلة في خدمة المجتمع بصفة عامة . وترتب على ذلك ظهور فروع متعددة ومختلفة من المحاسبة لغرض تزويد الإدارة بالبيانات التفصيلية التحليلية اللازمة لخدمة الإدارة من جهة ولقياس مدى كفاءتها من جهة أخرى.

من خلال ما تقدم يمكن تحديد بعض الحقائق المتعلقة بنشأة وتطور المحاسبة:-

- 1- تعد المحاسبة وليدة ظروف اقتصادية وقانونية واجتماعية.
- 2- تعد المحاسبة وسيلة وليست هدف، ولقد تطورت هذه الوسيلة خلال مراحل متعددة لخدمة الأفراد ولخدمة الإدارة ولخدمة المجتمع من خلال تقديمها للبيانات المالية.
- 3- نتيجة تطور المحاسبة فقد ظهرت فروع متعددة ومختلفة كالمحاسبة المالية والإدارية ومحاسبة التكاليف تخدم جميع الفئات في المجتمع.

## ثانيا : تعريف المحاسبة

## Accounting Definition

هنالك العديد من التعاريف التي عرفت بها المحاسبة عن طريق العديد من الجهات والمنظمات ويمكن ذكر بعضها منها .

عرفت المحاسبة بأنها (نظام معلومات يعمل على تحديد وتحليل الأحداث المالية وتسجيلها ومن ثم إيصالها إلى الجهات المعنية (الفئات المستفيدة) .

كما عرفت المحاسبة بانها (علم يشمل مجموعة من المبادئ والأسس والقواعد التي تستعمل في تحديد وتحليل العمليات المالية عند حدوثها ، وتسجيلها من واقع مستندات مثبتة لها وتخليصها .

وعرف المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) المحاسبة بأنها (فن تسجيل وتبويب العمليات والأحداث بطريقة معبرة وبصورة أرقام ذات قيمة تحمل ، أو يحمل جزء منها على الأقل ، طبيعة مالية ثم تفسر النتائج التي تحصل نتيجة تلك العمليات) .

وعرفت الجمعية الأمريكية للمحاسبة American Accounting Association (A.A.A) المحاسبة بأنها (عملية تحديد وقياس ونقل المعلومات والبيانات الاقتصادية للاستفادة منها في اتخاذ القرارات من قبل المستفيدين من البيانات).

كذلك عرفت المحاسبة من قبل بعض الكتاب بانها (علم وفن يختص بتسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث المالية بصورة لها دلالتها وأهميتها في ترشيد القرارات على مختلف المستويات .

يتضح من خلال التعاريف أعلاه ان المحاسبة تقوم بعدة نشاطات رئيسة هي :

### 1- تحديد وتحليل العمليات المالية

تمثل العمليات المالية العمليات التي تخص المنشأة بحيث عند حدوثها تترك أثرا ماليا مباشرا عليها ويمكن قياسها بالنقود مثال عليها (بيع بضاعة، دفع رواتب، شراء أثاث ، دفع الأجور وغيرها).

### 2- تسجيل العمليات المالية في الدفاتر من واقع المستندات

يقصد بالعمليات المالية هي التي لها أثر مالي بصورة مباشرة على المنشأة ، حيث يجب تسجيلها وإثباتها في الدفاتر بطريقة منظمة. أما المستندات فهي أوراق ثبوتية مهمة جدا لإثبات العملية المالية ووقوعها وتنقسم الى نوعين :

أ- مستندات داخلية المصدر (أي من داخل المنشأة مثل فواتير البيع) .

ب- مستندات خارجية المصدر (وهي التي تنشأ نتيجة التعامل مع الغير مثل فواتير الشراء) .

### 3- تصنيف وتلخيص العمليات المالية

وهي المعلومات المحاسبية التي عادة يتم إيصالها إلى المهتمين بها من خلال التقارير المحاسبية (accounting reports) والتي تسمى باسمها الشائع (financial statements). ولذلك يتعين على المحاسبين اعتماد مبادئ موحدة لكل المنشآت عند إعداد مثل هذه التقارير حتى يتم مقارنتها وفهمها .  
وعليه فإن المعلومات المحاسبية التي يتم إظهارها في القوائم المالية هي معلومات ملخصة بشكل إجمالي، فعلى سبيل المثال ان العمليات الخاصة بالمصروفات أو المبيعات والتي تخص فترة زمنية معينة يتم تجميعها بقيمة واحدة وإظهار المجموع كرقم واحد في القوائم المالية .

### ثالثا: الفرق بين المحاسبة ومسك السجلات

المحاسبة هي عملية تشتمل على مسك السجلات وهي وظيفة من وظائفها ولا تقف المحاسبة عند هذا الحد، أي فقط التسجيل في السجلات، ولكنها تظهر نتيجة الأعمال وكذلك تفسير تلك النتائج وتقوم المحاسبة بتزويد متخذي القرارات الإدارية بالمعلومات المالية من خلال تقاريرها التي تقدمها . بينما عملية مسك السجلات فهي فن تسجيل العمليات المالية أي أنها تعد جزء من المحاسبة.

### رابعا: أهداف المحاسبة

من خلال دراسة تعاريف المحاسبة والتعرف على الحاجة التي من أجلها نشأت المحاسبة هنالك أهداف للمحاسبة تسعى إلى تحقيقها يمكن تلخيصها كما يأتي :

- 1- تسجيل المعلومات المالية وتصنيفها بشكل حسابات يسهل الرجوع إليها لأغراض التخطيط واتخاذ القرارات .
- 2- تلخيص العمليات المسجلة بشكل تقارير دورية وغير دورية أو على شكل تفسيرات وإحصاءات .
- 3- استخراج نتيجة عمل المنشأة أو المشروع من ربح أو خسارة لفترة زمنية معينة (سنة مثلا) .
- 4- تحديد المركز المالي لعمل المنشأة أو المشروع في نهاية الفترة المالية المحددة ومقارنتها مع الفترات السابقة.
- 5- معرفة ما لدى المشروع من ممتلكات وما عليه من ديون.
- 6- مراقبة مصروفات المشروع وإيراداته.

7- تحديد تكلفة الإنتاج في المشاريع الصناعية للوحدة الواحدة وتحديد أسعار بيع تلك الوحدات وتقديم الخدمات .  
كذلك يمكن صياغة أهداف المحاسبة التي تسعى الى تحقيقها بالشكل الاتي:-

- 1- تسجيل العمليات المالية اليومية عند حدوثها مباشرة للرجوع اليها عند الحاجة .
- 2- تصنيف وتبويب هذه العمليات لكي تتمكن المنشأة من معرفة مالها من أصول وما عليها من التزامات.
- 3- إعداد الحسابات الختامية لمعرفة نتيجة المشروع من ربح أو خسارة .
- 4- تقصي الأسباب التي أدت إلى الخسارة ومحاولة وتجنبها مستقبلا .
- 5- إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية) لمعرفة حقيقة أصول وخصوم المشروع.
- 6- مساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات السليمة من خلال تزويد الإدارة بكافة المعلومات المالية الضرورية.
- 7- المحاسبة تعد أداة لخدمة المجتمع وذلك من خلال بيانها كفاية إدارة المشروع.

### خامسا: الجهات المستفيدة من المحاسبة

يطلق على المحاسبة بأنها لغة الأعمال لأنها تقوم بتزويد الجهات ذات العلاقة بالمعلومات المالية . وعليه يمكن تحديد الفئات أو الجهات التي تستفيد من المحاسبة من خلال المعلومات التي تحصل وتستخدمها في عملية اتخاذ القرارات وهي كالاتي :

#### 1- إدارة المنشأة أو المشروع

حيث تقدم المحاسبة بتزويد الإدارات (العليا والوسطى والدنيا ) بالبيانات والمعلومات اللازمة والتي تساعد في اتخاذ القرارات المناسبة والتي تصب في مصلحة المنشأة او المشروع . حيث من خلال المعلومات المحاسبية يمكن للإدارة القيام بأعمالها الأساسية مثل التخطيط والإشراف والمتابعة .

#### 2- أصحاب المشروع

تقوم المحاسبة بتزويد أصحاب المشروع بالمعلومات التي تبين أعمال المشروع خلال الفترة المحددة (هل حقق ربح او خسارة )، وعلى ضوء هذه المعلومات يتم مساعدتهم في معرفة الوضع المالي وكذلك اتخاذ القرارات المناسبة .

#### 3- الدائنون والمجهزون

تساعد المحاسبة الدائنين والمجهزين في تحليل الوضع المالي للمنشأة أو المشروع كي تمكنهم من إمكانية الإقراض للمشروع أو زيادة أو تخفيض أو إيقافه من خلال تلك المعلومات المحاسبية.

#### 4- الزبائن

تساعد المحاسبة زبائن المنشأة او المشروع على اتخاذ القرارات بشأن التعامل مع المنشأة أو التوقف من خلال الوضع المالي للمنشأة أو المشروع .

#### 5- الضرائب

تساعد المحاسبة هيئة الضرائب في الوقوف على الوضع المالي للمشروع ونتائج أعماله من خلال البيانات المحاسبية من أجل تحديد ضريبة الدخل الذي سوف تخضع له المنشأة او المشروع .

#### 6- العاملون في المشروع

تساعد المحاسبة العاملين في المشروع من معرفة الوضع المالي نتائج الأعمال من اجل رفع الرواتب والمطالب الأخرى بالاعتماد على هذه البيانات.

#### 7- المحللون الماليون

تمكن المحاسبة المحللين الماليين من تحليل البيانات المالية وتقديم الإرشاد والنصح للمستثمرين من أجل الاستثمار أو زيادته أو الانسحاب من المشروع.

#### 8- الدوائر الحكومية

هنالك بعض الدوائر الحكومية التي تستفيد من المعلومات المحاسبية مثل دائرة الإحصاء من أجل نشر البيانات القومية والتي يتم الحصول اليها من مختلف المشروعات .

#### 9- الطلبة والباحثون

من خلال ما تقدمه المحاسبة كعلم يتم الاستفادة منه من قبل الطلبة في المعاهد والكليات وكذلك الطلبة الباحثون والذين يعتمدون على المعلومات المحاسبية في دعم ابحاثهم ومؤلفاتهم .

#### 10- الجمهور بشكل عام

تساعد المحاسبة المواطنين من خلال تزويدهم بالمعلومات المحاسبية التي تمكنهم من معرفة ما يجري حولهم كثقافة عامة .

### سادسا: علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى

تعد المحاسبة من العلوم الاجتماعية ولذلك فهي ترتبط بالعلوم الأخرى ارتباطا وثيقا وكما يلي :

#### 1- علاقة المحاسبة بالإدارة

تعد المحاسبة من الوسائل المهمة والتي تزود الإدارة بالمعلومات المالية والاقتصادية والتي تساعد في التخطيط والتنظيم والتوجيه والرقابة. أي أن الإدارة تعتمد على المحاسبة في اتخاذ القرارات المهمة من خلال الاعتماد على المعلومات المحاسبية التي تقدمها المحاسبة.



## 2- علاقة المحاسبة بالاقتصاد

الاقتصاد يعرف بأنه علم يبحث في توزيع الموارد المتاحة . وعليه فإن عملية التنافس بين المشروعات والتي تحقق أكبر قدر ممكن من المنفعة في تلك الموارد عن طريق استخدامها افضل استخدام . وعليه فإن الاقتصاد يبحث في الأسعار ، العرض ، الطلب ، التكاليف . وهنا يتضح دور المحاسبة في تزويد المعلومات المتعلقة بالتكاليف والأسعار وغيرها والتي تساعد الاقتصاديين في تحليلها واتخاذ القرارات المناسبة لتحقيق أهداف الاقتصاد .

## 3- علاقة المحاسبة بالقانون

بما أن المحاسبة تهتم بأعداد التقارير المالية من أجل إيصالها الى الجهات المستفيدة ، فلا بد أن تكون متفقة مع القانون والنظام السائد في البلد ، فعلى سبيل المثال يتعين على المحاسب ان يكون على معرفة بقانون الشركات في ذلك البلد حتى يتمكن من ان يمارس عمله على اكمل وجه .

## 4- علاقة المحاسبة بالإحصاء والرياضيات

فالإحصاء يجمع البيانات عن الوقائع والأحداث وإيجاد العلاقة بينها ، أما المحاسبة فتعتمد على الارقام التي تنتهي بالقيم النقدية للأحداث الاقتصادية ، وتكمن العلاقة بين المحاسبة والإحصاء والرياضيات باعتماد المحاسبة على الكثير من الاساليب والطرق الاحصائية في مختلف المراحل من العمل المحاسبي في تحليل وتبويب البيانات ونتائجها او عند إعداد الدراسات والبحوث.

## سابعاً: حقول المحاسبة

قام المتخصصون في المحاسبة إلى تقسيم المحاسبة إلى فروع متخصصة تعالج كلا منها فرع معيناً فيها، وهذا التقسيم نشأ نتيجة التطور الاقتصادي وتطور العمل المحاسبي في مختلف الميادين وهي كما يلي.

### 1- المحاسبة المالية

يهتم هذا الفرع من المحاسبة بتحديد وتحليل العمليات المالية عند حدوثها وتسجيلها وتصنيفها وتخليصها حتى تتمكن الوحدة الاقتصادية من تحضير القوائم المالية وإيصالها إلى المستفيدين خارج الوحدة الاقتصادية.

### 2- المحاسبة الحكومية

يهتم هذا النوع من المحاسبة بقياس نتائج وأداء الوحدات الحكومية مثل الوزارات والوحدات التابعة لها حيث تقدم تقاريرها للأجهزة الحكومية التنفيذية والتشريعية أو للشعب بصفة عامة والقياس تحدد بالموازنة العامة للدولة من نفقات وإيرادات .

### 3- محاسبة التكاليف

يهتم هذا النوع من المحاسبة بتحديد التكلفة (تكلفة الوحدة الواحدة ) بحيث يتم تزويد الإدارة بها لاتخاذ القرارات بتحديد أسعار البيع وهامش الربح.

#### 4- المحاسبة الضريبية

يهتم هذا النوع من المحاسبة بعرض البيانات المحاسبية اللازمة لتحديد الدخل الخاضع للضريبة وفق القانون الضريبي .

#### 5- مراجعة الحسابات

تقصد بمراجعة الحسابات هي فحص الحسابات والدفاتر والمستندات فحصا دقيقا يتمكن المراجع من الاقتناع بان الميزانية تدل دلالة صادقة وواضحة على المركز المالي للوحدة أو المنظمة وان حساب الأرباح والخسائر يعطي صورة مماثلة نتيجة أعمال الفترة المالية . وذلك بناء على البيانات والإيضاحات المقدمة للمراجع وطبقا لما جاء في الدفاتر.

#### 6- المحاسبة الإدارية

يهتم هذا النوع من المحاسبة بإعداد الحسابات والبيانات والإحصاءات وتقديمها للإدارة للاستفادة منها في اتخاذ القرارات الداخلية المناسبة والمهمة.

#### 7- النظم المحاسبية

من المعروف أن لكل مشروع اقتصادي نظامه المحاسبي والخاصة به، فالشركات الصناعية لها نظامها الخاص ، والمصارف كذلك لها نظامها الخاص ، ومن هنا نشأت الحاجة إلى ظهور فرع خاص من المحاسبة يهتم في وضع وتصميم النظام المحاسبي المناسب لكل مشروع .

#### 8- المحاسبة الدولية

شهدت العقود الثلاثة المنصرمة تطورات مهمة حينما أقدم العديد من البلدان سواء كانت بلدان نامية أو بلدان متقدمة على تبني توصيات ومعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن المنظمة الدولية ( IASC )، والى جانب ذلك فإن العديد من المواضيع المحاسبية المهمة والتي تحظى باهتمام المحاسبين تأتي حاليا من خلال الأبعاد الدولية للمحاسبة. الأمر الذي أدى إلى ظهور نظام محاسبي من نوع جديد يطلق عليه المحاسبة الدولية بسبب زيادة المعاملات التجارية بين البلدان وكذلك الارتفاع الملحوظ في عدد الشركات التي تبحث عن تمويل من خارج حدود البلدان الموجودة فيها هذه الشركات.

### ثامنا: الفروض والمبادئ المحاسبية

من البديهي أن يكون لكل عام إطار منتظم من القواعد والأسس التي تحكم وتنظم عمل هذا العلم بحيث يشمل مجموعة من الفروض والمبادئ. وبما أن المحاسبة علم فعليه هي ليست مستثناة من ذلك .

في العالم الحديث لا توجد أي منشأة تستطيع أن تبقى على عملها بصورة سرية لأن الأطراف المختلفة مثل الدائنين والموظفين والحكومة والمستثمرين والجمهور يهتما التعرف على شؤون العمل في المنشأة. اذ ان أي شركة يمكن دراسة أنشطتها بشكل رئيسي من خلال الاستعانة بالحسابات الختامية والميزانية العمومية، وذلك لان الحسابات الختامية والميزانية العمومية هي المنتجات النهائية للمحاسبة ومسك السجلات.

وذلك لان هذه البيانات أصبحت ضرورية للمحاسبين لتطوير بعض المبادئ والمفاهيم والأعراف والتقاليد التي يمكن أن تعتبر أساسيات المحاسبة. ان الحاجة إلى مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً تنشأ من سببين:

- (1) أن تكون منطقية ومتسقة في تسجيل المعاملات.
- (2) لتتوافق مع الممارسات والإجراءات المعمول بها من قبل لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) وفيما يلي الافتراضات الأساسية:

### • الفروض المحاسبية **accounting Assumptions**

تعرف الفروض المحاسبية عموماً بأنها تمثل مقدمات لا يمكن التحقق من صحتها ولكنها تكون أساساً للإطار الفكري، يصلح للاستدلال والتوصل إلى النتائج محاسبياً. وتمثل الفروض أساساً يستخدم في اشتقاق المبادئ المحاسبية، وإعداد القوائم المالية. ويمكن تعريف الفرض انه: "الذي يعطي الأساس الأول في التدريب لعملية الاستنتاج، أو من أجل نظام فلسفي أو مدرسة فكرية أو ما شابه ذلك". وعموماً فإن أكثر الفروض المحاسبية قبولاً هي:

#### 1- فرضية الوحدة النقدية Money Unit Assumption

تنص هذه الفرضية على أن كل حدث اقتصادي يجب قياسه بالنقد عند تسجيله في الدفاتر والسجلات المحاسبية. وهذا يعني أن كل حدث غير نقدي لا يجب تسجيله في السجلات المحاسبية، وكذلك فإن قيمة النقد (العملة) تبقى ثابتة بمرور الزمن أي أن الدينار قبل 20 سنة هو نفسه الدينار الآن، فعندما يتم جمع الدينار قبل 20 سنة مع دينار اليوم فإن النتيجة تكون دينارين بغض النظر عن اختلاف القوة الشرائية في السنوات السابقة عن السنة الحالية.

#### 2- فرضية استقلال الوحدة الاقتصادية Economic Entity Assumption

تنص هذه الفرضية على أن نشاطات الوحدة الاقتصادية تبقى منفصلة عن مالكيها وكذلك عن نشاطات المنشآت الأخرى، فعلى سبيل المثال تصليح سيارة مالك الشركة الخاصة لا يجوز تسجيلها في حسابات الشركة أي أنها يجب أن تكون مفصولة عن المنشأة.

#### 3- فرضية الاستمرارية Going – Concern Assumption

تنص هذه الفرضية على أن الشركة تكون مستمرة في عملها في حدود المستقبل المنظور أي أنها موجودة وتمارس عملها وتعد تقاريرها المالية وليس من الممكن الغاءها في المستقبل القريب.

#### 4- فرضية الفترة الزمنية Time Period Assumption

كل وحدة اقتصادية يتعين عليها تحديد فترة زمنية لمعرفة وضعها المالي من أجل عملية اتخاذ القرارات الضرورية والتي تخص الشركة من خلال مراجعة حسابات هذه الفترة التي تحددها وكذلك لتحديد مستوى الأداء للمنشأة.

#### 5- فرضية نظام القيد المزدوج Double Entry System Assumption

وهي فرضية مهمة جداً لنمط المحاسبة المعياري الحديث لتجميع البيانات وإثباتها من خلال الأطراف المتعاملة أثناء إجراء الصفقات من بيع أو شراء أو تقديم خدمات لشركات الأعمال والتي تستخدم نظرية القيد المزدوج الذي يستند على أساس

المعادلة المحاسبية . وهذا يعني أن لكل صفقة طرفين أحدهما مدين والآخر أو أكثر من طرف دائن .

### • المبادئ المحاسبية Generally accepted accounting principles

تشكل المبادئ المحاسبية الاطار العام للعمل المحاسبي معتمدا على الفروض المحاسبية، وهذه المبادئ ليست قوانين رياضية ثابتة جامدة بل هي متحركة يمكن تعديلها وتنقيحها وتطويرها لتتماشى وتطورات العمليات التجارية المتزايدة كماً ونوعاً وتعقيداً بعد يوم. ومن أهم المبادئ ما يأتي:-

#### 1- مبدأ التكلفة التاريخية Historical cost principle

يؤكد مبدأ التكلفة التاريخية على القيام بتسجيل موجودات الوحدة أو المنشأة في الدفاتر والسجلات المحاسبية حسب تكلفتها وليس حسب قيمتها السوقية . أي بسعرها وقت الشراء . وبموجب مبدأ التكلفة التاريخية يتعين الاعتراف بكلفة الأصل عند شرائه، يعني ضرورة تقييم هذا الأصل بحسب سعره بتاريخ اقتنائه، وذلك بأن يتم الالتزام بتكلفته وليس بقيمته، لأن قيمة الأصل يمكن أن تتغير بحسب الطلب والخدمات المتوقعة منه، لذلك يتم الاعتراف بقيمته عند بيعه.

#### مثال

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ 10000000 دينار وبعد فترة أصبحت قيمة السيارة 15000000 دينار، فما هي قيمة السيارة الواجب تسجيلها في السجلات ؟

وفق مبدأ التكلفة التاريخية يجب تسجيلها السيارة في الدفاتر بقيمة 10000000 دينار أي بتكلفة شراءها ويجب أن تبقى مسجلة بهذه القيمة التي تمثل قيمة الشراء ولا يجوز محاسبيا تغيير تكلفة الشراء من 10000000 دينار إلى 15000000 دينار . أن السبب في اعتماد المحاسبة هذا المبدأ وذلك لان التكلفة أكثر مصداقية لأنها حددت فعلا بخلاف القيمة السوقية التي تختلف من فترة الى أخرى .

وهناك العديد من الأمثلة عن عملية شراء ممتلكات الوحدة او المنشأة والتي تسجل وفق هذا المبدأ كونه يعد بطريقة محايدة وفق ما تم فعلا وكذلك يستخدم في القياس والتحقق . وقد تطور هذا المبدأ بمرور الزمن وذلك لأنه لا يتناسب مع التغيرات الحاصلة في الأسعار وعلى وجه التحديد في فترة التضخم الاقتصادي التي تعد خلالها القوائم المحاسبية وذلك لأنها لا تعبر عن حقيقتها الاقتصادية حينما تعد وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية ، لذلك اجري عليه تعديل لكي يتناسب مع الظروف الاقتصادية وهو اعتماد التكلفة التاريخية المعدلة .

#### 2- مبدأ تحقق الإيرادات Revenue Recognition

ينص هذا المبدأ الأساسي في المحاسبة على تسجيل الإيراد حال تحققه (حدوثة) وليس عند قبضه نقدا. بمعنى آخر أي أن الإيراد يتم تسجيله عند تقديم الخدمة أو بيع البضاعة إلى الزبائن بغض النظر عن توقيت استلام النقد.

فمثلا لو أن شركة قامت بتقديم خدمة إلى أحد الزبائن ومن خلال هذه الخدمة تحقق لها إيراد بمبلغ معين وقد وعد الزبون بتسديد المبلغ المستحق كإيراد بعد مدة شهر مثلا ، فهنا يتم تسجيل هذا الإيراد في سجلات ودفاتر الشركة او الوحدة وفق المبدأ تحقق الإيراد وهذا يعني أنه يجب أن يتم التسجيل في يوم تقديم الخدمة وليس عند استلام النقد بعد شهورا .

## مثال

2020/2/25 قامت شركة أوروبك لتجارة المكيفات ببيع مكيف هواء لأحد زبائها واستحقق عن عملية البيع مبلغ (500000) دينار وقد قام الزبون بإعطاء وعد بدفع المبلغ المستحق خلال 15 يوم . فمتى يتم التسجيل في سجلات الشركة وفق مبدأ تحقق الإيراد ؟  
الجواب : يتم التسجيل في يوم 2020/2/25 أي في يوم بيع المكيف وذلك لتحقيق الإيراد وليس عند قبض المبلغ بعد 15 يوم .

بعض الأدبيات المحاسبية والمنظمات المهنية العالمية تطلق عليه تسمية مبدأ الاعتراف بالإيراد (Revenue Recognition)، إذ يتم الاعتراف بالإيراد على أساسين:

- الأساس النقدي: عند استلام المبلغ الذي يخص الملكية، بغض النظر عن تاريخ عملية التسليم أو تقديم الخدمة.
- أساس الاستحقاق: انتقال ملكية السلعة أو الأصل من المنشأة إلى المشتري سواء حصلت قيمتها أم لا.

من الجدير بالذكر بأن الإيراد هو التدفق النقدي الذي يعزز الأصول ويغطي المطلوبات من خلال أو الاثنين معاً، وذلك من خلال القيام بتسليم بضاعة بعد الانتهاء من فترة التصنيع، تقديم خدمات أو نشاطات أخرى جوهرية. ويتم الاعتراف بالإيراد عند :

- أ- نقطة البيع يعني التسليم (Point of Sale).
- ب- استلام ثمن المبيع (Receipt of Cash).
- ج- خلال عملية الإنتاج (Revenue recognized During production).
- د- بعد عملية الإنتاج (End of production).
- هـ- بعد عملية البيع (Cost recovery).

### 3- مبدأ المقابلة Matching principle

يقوم هذا المبدأ على أساس مقابلة تكلفة المبيعات بالإيرادات العائدة لها خلال فترة زمنية محددة. ومن الأهمية تحديد المرحلة الزمنية للحساب، بمعنى أنه ممكن أن يكون هنالك تكاليف لا تخص المرحلة الحالية من الزمن للدورة المحاسبية، يتم الاعتراف بها على أساس مبدأ الاستحقاق، ولا يتم تخصيصها للإيراد بشكل مباشر (عادة ما تحصل عند عملية البيع بالتقسيط). وقد اعتمد هذا المبدأ لغرض تحديد الدخل الصافي الذي يتطلب مقابلة المصروفات بالإيرادات المتحققة خلال الفترة المالية لمعرفة نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة من خلال بيع السلع أو المنتجات .

### 4- مبدأ الموضوعية Objectivity principle

يقضي مبدأ الموضوعية بأن تكون الأحداث الاقتصادية في المنشأة والمعبر عنها بالبيانات المالية مدعومة بأدلة أثبات، وهي عبارة وثائق ومستندات توضح التفاصيل الكاملة للصفحة التي أجريت من عدمها. كذلك يتعين أن تكون البيانات قائمة على أسس محايدة وليست على أهواء شخصية، لذلك يقوم بقياس المعلومات أكثر من محاسب لعدم التحيز.

## مثال

قامت شركة بشراء ماكينة لحام بمبلغ 5000000 دينار من خلال الخبرة توقع أن تدوم هذه الماكينة لمدة عشر سنوات فعلية ، أن الاندثار السنوي سوف يكون 500000 دينار سنويا . وهذا تقييم موضوعي لحياة هذا الموجود نتيجة خبرة الشركة وكذلك خبرة البائع.

### 5- مبدأ الإفصاح التام Full Disclosure principle

بموجب مبدأ الإفصاح التام يتعين ان تكون التقارير المحاسبية متضمنة البيانات المالية والملاحظات المرفقة والتي تشير إلى الأحداث والظروف التي قد تكون لها تأثير كبير على العوائد المستقبلية المتوقعة أو الوضع المالي للشركة في المستقبل ، وخاصة عندما تقرر الشركة الاندماج مع شركة أخرى أو تقوم الشركة بشراء شركة أخرى، وهنا يجب الإفصاح التام وفق هذا المبدأ عن كل المعلومات المالية المتعلقة بهذه الشركة أو الوحدة الاقتصادية .

وتجدر الإشارة إلى ان مبدأ الإفصاح التام يجري اتباعه بعد إتمام تسجيل البيانات المالية وتبويبها (بمعنى ترحيلها إلى ما يسمى "الدفاتر المحاسبية")، ومعالجتها في القوائم المالية، يتم الحصول على نتائج تتعلق بالوضع المالي للشركة، مدى أرباحها، خسائرها، مدى استمراريتها. هذا يمهد للحصول على معلومات مالية مهمة لدى متخذي القرار المالي في الوحدة الاقتصادية كالمدراء والمستثمرين في داخل الشركة أو خارجها، يتحتم الإفصاح عن كل ما هو جوهري منها للاستفادة منه.

### • المحددات المحاسبية

#### 1- الثبات أو الاتساق ( consistency )

اي تغيير في الاجراءات المحاسبية غالبا تكون فيه تأثيرات على الدخل الحالي أو الماضي لذلك فإن لبيانات الدخل أهمية في الشركات على مرور الوقت ، الثبات يتطلب ان يكون اي تغيير او انحراف في الاجراءات عن تلك الاجراءات للسنة السابقة تكون معرفة بوضوح كهامش للبيانات المالية او امكانية اعادة البيانات محتملة .

#### 2- الاهمية النسبية ( Materiality )

في ظل هذا المحدد ، الاهمية النسبية للبيانات المعتبرة المعتمدة . القرار يكون ذات اهمية نسبية وما هو غير مهم يتطلب حكم بدلا من القواعد غير المرنة فعلية يجب ان يكون للمعلومات والبيانات اهمية نسبية في العمل المحاسبي .

#### 3- التحفظ ( Conservation )

حاليا المؤيدون لهذه النظرية في حالات ان البيانات تكون غير واضحة أو مشوشة . المحاسبون المشرفون يجب ان يكونوا مباشرة في حالة تصريح أقل من الحقيقة بدلا من شيء مبالغ فيه .

#### 4- الأعمال المتخصصة ( Business and specialized )

يستطيع المحاسبين في بعض الحالات إجراء صفقات محاسبية خارج المعتاد وخارج المبادئ المقبولة قبولا عاما مثلا تقييم الاستثمارات المالية في البنوك استنادا على سعر السوق .

## • طبيعة المحاسبة

المحاسبة هي عملية التسجيل، التلخيص، التحليل، والتفسير المالي (money-related) للأنشطة التي تساعد الأفراد والمنظمات على إصدار الأحكام والقرارات المستنيرة. وبموجب القانون فإن جميع الشركات يجب ان تمسك السجلات المحاسبية. وتستند القرارات على المعلومات المحاسبية للشركات الربحية وغير الربحية على حد سواء.

هنالك أشكال مختلفة من منظمات الأعمال:

- المنشأة الخاصة الهدف من ذلك هو كسب الربح.
- المنشأة الفردية المملوكة من قبل شخص واحد.
- شركة التضامن المملوكة من قبل شخصين أو أكثر.
- الشركة المساهمة : هي المملوكة من قبل المستثمرين الذين يدعون بالمساهمين (الشركة وليس المالكون هي المسؤولة عن التزاماتها).
- وهناك أنواع مختلفة من منظمات الأعمال:
- منشآت خدمية :- الأعمال التي تقوم بتقديم الخدمات مثل الأطباء، والمحامين، محل حلاقة، وغيرها.
- منشآت تجارية :- الأعمال التي تقوم بشراء البضاعة لإعادة بيعها
- منشآت صناعية: الأعمال التي تقوم بإنتاج المنتج لغرض البيع.

## • الوحدات الاقتصادية الهادفة إلى الربحية

تقسم الوحدات الاقتصادية الهادفة إلى الربحية إلى ثلاثة أنواع :

### 1- المنشأة الفردية

وهي عبارة عن وحدة اقتصادية يقوم بإدارتها شخص واحد يكون هو المالك لها ومسؤول مسؤولية كاملة عن كافة التزاماتها .

### 2- شركات الأشخاص

وهي عبارة عن شركات يتم التعاقد فيها بين شخصين أو أكثر ويكونون الأشخاص فيها متضامنين في أرباح وخسائر الشركة وهي عادة تسمى بالشركة التضامنية والتي تنظم وفق اتفاقية تكتب فيما بينهم عن كيفية تقسيم الأرباح والخسائر بين الشركاء.

### 3- الشركات المساهمة

وهي الشركات التي يكون راسمها مقسم إلى أسهم يمكن تداولها (شراءها وبيعها ) ويكون عدد مالكيها كبير نسبيا ، وهنا يتم بيع أسهم الى المساهمين وتكون مسؤولية مالك السهم فقط دفع قيمة السهم التي قام بشرائها وهو غير مسؤول عن ديونها في حدود الأسهم التي أمتلكها. هنالك وحدات اقتصادية غير ربحية مثل الجمعيات التعاونية والبلديات والصحة والتعليم وغيرها .

## • العناصر المحاسبية

### 1. الأصول

الأصول تتمثل في البنود ذات القيمة النقدية التي تملكها منشأة الأعمال. مثل النقد، الذمم المدينة (بيع السلع أو الخدمات على الحساب)، والمعدات واللوازم (المكتبية والمخزنية، والتسليم، وما إلى ذلك).

### 2. المطلوبات

المطلوبات تمثل الديون المستحقة على الشركة. فالمدفوع النقدي في كثير من الأحيان لم يكن ممكناً أو غير مناسب ، لذلك تلجأ الشركات إلى شراء السلع والخدمات بالآجل. وهنا يستخدم حساب يسمى حساب الحسابات الدائنة. وهناك نوع آخر من الالتزام يسمى حساب أوراق الدفع. وهو وثيقة رسمية تتضمن تعهد مكتوب بدفع مبلغ معين من المال في وقت مستقبلي لاحق.

### 3. حقوق الملكية

حقوق الملكية تمثل الفرق بين الموجودات والمطلوبات ، ويمكن ان تسمى كذلك رأس المال، والملكية، أو صافي الثروة.





## الفصل الثاني

### معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية)

### Balance Sheet Equation

#### الأهداف التعليمية

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

- ❖ مفهوم معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية)
- ❖ تحليل العمليات المالية باستخدام المعادلة المحاسبية
- ❖ القوائم المالية

## الفصل الثاني

### معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية)

تمثل المعاملة أي نشاط يؤدي إلى تغيير قيمة الموجودات والمطلوبات، أو حقوق الملكية للشركة، إذ أن كل معاملة لها تأثير مزدوج على العناصر الأساسية للمحاسبة، وقد تؤثر المعاملة على أكثر من حسابين في معاملة واحدة. وهذا ما يسمى بالقيود المركب. وتمثل المسحوبات نقل الأصول التجارية للاستخدام الشخصي من قبل المالك. وهذه الصفقة تقلل من الأصول التي اتخذت وقيمة المنشأة. كل معاملة تزيد أو تنقص (أو كليهما) العناصر الأساسية في المعادلة المحاسبية. تأثير تسجيل المعاملات التجارية يجب أن يجعل دائماً جانبي المعادلة المحاسبية في حالة توازن.

### أولاً: مفهوم معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية)

إن كل منشأة أو شركة هي بحاجة إلى موارد مالية لغرض سير أعمالها وهذه الموارد ويمكن الحصول عليها من مصدرين هنا :

أ. صاحب أو أصحاب المشروع أو المنشأة .

ب. المصادر الخارجية (الديون من الغير )

وعليه في نهاية المطاف فإن مجموع كافة الموارد يجب أن يساوي كافة الديون وحق صاحب المشروع وعليه من خلال ما تقدم فإنه يطلق على الموارد المالية تسمية الأصول وتسمى الديون بالالتزامات للغير .

وعليه ومن خلال ما تقدم يمكن اشتقاق المعادلة التالية:-

الأصول = الالتزامات للغير + حقوق الملكية

و تسمى هذه المعادلة بمعادلة الميزانية التي تتكون من العناصر الآتية:-

• الأصول

وهي الموارد الاقتصادية المملوكة من قبل الوحدة الاقتصادية والتي لها منفعة اقتصادية ويمكن قياسها بالنقد //مثل ذلك / النقدية، المباني، الأراضي ، المعدات والأجهزة .

• الالتزامات

الالتزامات أو كما يسميها البعض بالخصوم وهي عبارة عن الديون المالية التي حصلت عليها الاقتصادية من الغير أي هي تعني ما للمقرضين على الوحدة الاقتصادية. مثال ذلك / الذمم الدائنة ، وهي ديون غير مكتوبة على الوحدة الاقتصادية ، والكمبيالات وهي ديون مكتوبة ، والقروض البنكية .

#### • حقوق الملكية

وهي حقوق أصحاب المشروع ويمكن استخدام راس المال كتعبير عن حقوق الملكية بمعنى أنها (إجمالي الأصول مطروحا منها الالتزامات للغير) .

تزداد حقوق الملكية بطريقتين :-

- أ. زيادة حصة أصحاب المشروع من خلال قيام المشروع باستثمارات جديدة .
  - ب. حصول الوحدة الاقتصادية على إيرادات نتيجة قيام الوحدة بعملها من تقديم خدمات وبيع البضائع للزبائن .
- وتقل حقوق الملكية بطريقتين:-

1- عند قيام صاحب المشروع بمسحوبات شخصية سواء كانت مسحوبات نقدية أو أية أصول أخرى من المشروع للاستعمال الشخصي .

2- المصروفات : وهي عبارة عن نفقات تتحملها الوحدة الاقتصادية في سبيل تحقيق الإيراد مثل الإيجارات ، الرواتب ، قوائم الكهرباء والماء وغيرها .

وعليه فإن صافي ربح المنشأة يمكن أجماله في إيرادات ومصروفات المنشأة

أي أن :- صافي الربح (أو الخسارة) = الإيرادات - المصروفات

بحيث إذا كانت الإيرادات اكبر من المصروفات فهنا يتحقق ربح للمنشأة يسمى صافي ربح أما إذا كان العكس المصروفات اكبر من الإيرادات فهنا يتحقق خسارة للمنشأة ويسمى صافي خسارة .

#### مثال

كانت إيرادات شركة الروابي لصناعة المبردات خلال شهر تموز تساوي 2000000 دينار بينما كانت المصروفات خلال الشهر تساوي 1800000 دينار . احسب صافي الربح (الخسارة) للشركة أعلاه ؟

الحل : صافي الربح (الخسارة) = الإيرادات - المصروفات

$$1800000 - 2000000 =$$

$$= 200000 \text{ صافي ربح}$$

#### ثانياً: تحليل العمليات باستخدام معادلة الميزانية

تعرف العمليات بانها عبارة عن أحداث اقتصادية يمكن قياسها بوحدات نقدية بحيث يمكن تسجيلها في السجلات المحاسبية . ويمكن تقسيم العمليات المحاسبية الى نوعين:-

1- عمليات داخلية : وهي التي تكون داخل المشروع مثل استهلاك اللوازم المكتبية.

2- عمليات خارجية : وهي التي تكون خارج المشروع مثل شراء معدات من خارج الوحدة الاقتصادية .

أن تساوي طرفي معادلة الميزانية أمر أساسي ومهم . وعليه فإن كل عملية محاسبية يجب أن يكون لها تأثير متساو على المعادلة بحيث تجعلها متوازنة، فمثلا اذا زاد أحد الأصول فيجب أن يكون لها تأثير آخر وهو :-

أ. نقصان في أحد الأصول الأخرى.

ب. أو زيادة في حقوق الملكية .

ج. أو زيادة في إحدى الالتزامات .

### مثال

بافتراض زيادة أحد أصول المشروع بمبلغ (50000) دينار فمن الممكن أن يكون هنالك نقصان في أصل آخر (30000) دينار وزيادة في الالتزامات بمبلغ (20000) دينار وبذلك تبقى المعادلة متوازنة كما يلي:

الأصول	=	الالتزامات	+ حقوق الملكية
+50000		20000	---
-30000		---	---
+20000		20000	+ صفر

من خلال المثال أعلاه يلاحظ أن معادلة الميزانية فيها علاقة مساواة ويجب أن تبقى كذلك بعد حدوث أي عملية محاسبية.

### مثال

بتاريخ 2020/3/20 قام عادل بتأسيس شركة فردية باسم (شركة العادل ) تقوم بتقديم خدمات إلى الزبائن وخلال الشهر الأول تمت العمليات التالية:

- 1) 3/20 - قام عادل باستثمار مبلغ (1000000) دينار نقدا في الشركة .
- 2) 3/21 - قامت الشركة بشراء أثاث بمبلغ (300000) دينار نقدا .
- 3) 3/22 - قامت الشركة بشراء أجهزة مكتبية بقيمة (600000) دينار نقدا .
- 4) 3/23 - قامت الشركة بشراء لوازم مكتبية بقيمة (200000) دينار على الحساب من محلات النورس .
- 5) 3/24 - قامت الشركة بتقديم خدمات صيانة لأحد الزبائن بقيمة (100000) دينار قبضت نقداً .
- 6) 3/25 - عينت الشركة موظف جديد براتب شهري مقداره (500000) دينار .
- 7) 3/26 - قدمت الشركة خدمات إلى زبون آخر بقيمة (150000) دينار على الحساب .
- 8) 3/27 - قام عادل بسحب مبلغ (100000) دينار لأغراضه الشخصية .
- 9) 3/28 - دفعت الشركة مبلغ (50000) دينار من الديون المستحقة عليها .

(10) 3/29 - دفعت الشركة المصاريف التالية :

إيجار مباني (100000) دينار، مياه الكهرباء (70000) دينار، راتب السكرتير (10000) دينار .

سوف نقوم بتحليل كل عملية على حدة ومعرفة مدى تأثيرها على المعادلة المحاسبية وكما يلي :

• تحليل العملية الأولى

الأصول	+ الالتزامات	حقوق الملكية
النقدية		راس مال عادل
العملية 1 1000000		1000000 (الاستثمار)

• تحليل العملية الثانية

الأصول =	+ الالتزامات	حقوق الملكية
النقدية		راس مال عادل
الرصيد السابق 1000000		1000000
العملية 2 300000 -	30000+	
700000	30000+	1000000

• تحليل العملية الثالثة

الأصول		الالتزامات	
النقدية	الأثاث	الأجهزة المكتبية	حقوق الملكية
700000	300000		راس مال عادل
العملية 3 600000 -		600000 +	100000 الرصيد السابق
100000+	300000	600000+	1000000

• تحليل العملية الرابعة

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول			
		+ اللوازم المكتبية	الأجهزة المكتبية	الأثاث	النقدية
راس مال عادل	ذمم دائنة				
1000000 الرصيد السابق			600000	300000	+100000
	+200000	+200000			
1000000	+200000	+200000	600000+	+300000	+100000

• تحليل العملية الخامسة

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول			
		+ اللوازم	الاثاث	الاجهزة	النقدية
راس مال عادل	+ ذمم دائنة				
1000000 الرصيد السابق	200000	=200000	300000	600000	+100000 100000+
+100000 ايراد تقديم خدمات					
1100000	+200000	+200000	300000+	+600000	+200000

- تحليل العملية السادسة : هذه العملية ليس لها أثر مالي على الشركة وعليه فهي لا تؤثر على معادلة الميزانية .
- تحليل العملية السابعة

حقوق الملكية	الالتزامات+	الأصول				
		+ذمم مدينة	+ اللوازم	+الأجهزة	+الأثاث	النقدية
راس مال عادل	ذمم دائنة					
1100000 الرصيد السابق	200000	=150000	200000	600000	300000	200000
150000 (إيراد) العملية 7						
1250000	+200000	=150000	200000	600000+	+300000	200000

• تحليل العملية الثامنة

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول				
		+ذمم مدينة	+ اللوازم	الأجهزة	الأثاث	النقدية
راس مال عادل	+ ذمم دائنة					
125000 الرصيد السابق	200000	=150000	200000	600000	300000	200000
15000 (ايراد) العملية 8						(100000)
1150000	+200000	150000	200000	600000+	+300000	+100000

• تحليل العملية التاسعة

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول				
		+ذمم مدينة	+اللوازم	+الأجهزة	الأثاث	النقدية
راس مال عادل	+ ذمم دائنة	=150000	200000	600000	300000	100000
الرصيد السابق (إيراد) العملية 9	+200000 (50000)					(50000)
1150000	+150000	=150000	200000	600000+	+300000	+50000

6- تحليل العملية العاشرة

حقوق الملكية	الالتزامات	الأصول				
		+ذمم مدينة	+اللوازم	الأجهزة	الأثاث	النقدية
راس مال عادل	+ ذمم دائنة	=150000	200000	600000	300000	50000
الرصيد السابق (27000) العملية 10	150000					(27000)
1123000	+150000	=150000	200000	600000+	+300000	+23000

ويمكن تلخيص تأييد العمليات على معادلة الميزانية بالشكل التالي:-

=الالتزامات + حقوق الملكية = ذمم دائنة + راس مال عادل	الأصول					
	+أجهزة	+اللوازم	+أثاث	ذمم مدينة	النقدية	
1000000+ (الاستثمار)			300000+		1000000	1
					(300000)	2
	600000+				(600000)	3
		200000+			-----	4
200000+ ذمم دائنة					100000	5
100000+ (إيراد)					150000	6
150000+ (إيراد)					(100000)	7
(100000) (مسحوبات)					(50000)	8
(50000) ذمم دائنة					(27000)	9
(27000) مصاريف						
1123000+150000	=600000	+200000	+300000	+150000	+23000	
1273000			1273000			

Financial statements

ثالثاً: القوائم المالية

بما أن المحاسبة هي علم يقوم بتحديد وتحليل وتلخيص الأحداث المالية التي حدثت فعلا في الوحدة الاقتصادية فإنه يتعين أن يكون هنالك نشاط تقوم به المحاسبة. ومن خلال ما تقدم فأنا بينا كيفية تحديد وتحليل الأحداث المالية وتبقى لنا يجب أن نقوم بتلخيص هذه إلى الأحداث المالية من خلال قوائم مالية يتم إعدادها من خلال الأحداث التي تسجلها في الدفاتر والسجلات وإظهارها بشكل ملخص للمهتمين



والمتابعين ويتم ذلك من خلال عدة قوائم مالية سوف يتم التطرق اليها لاحقا لإيصال المعلومات للأطراف الآخرين والجهات الأخرى المستفيدة من هذه القوائم المالية .

### **Income Statement قائمة الدخل (أولاً):**

هي عبارة عن كشف أو تقرير يظهر نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة زمنية معينة منتهية. وترتكز قائمة الدخل على مبدأ مقابلة إيرادات المنشأة بالمصروفات والأعباء التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات . وتكون نتيجة هذه المقابلة هو ما تحققه المنشأة من ربح أو خسارة وعليه فإن زيادة الإيرادات عن المصروفات يؤدي التي تحقيق ربح . وأن زيادة المصروفات عن الإيرادات يؤدي إلى تحقيق خسارة .

### ● **نظرية القيد المفرد ( Single Entry )**

تستخدم هذه النظرية في الشركات الفردية الصغيرة وتستند على فكرة أساسها ان الذمة المالية للشركة لا تنفصل عن ذمة المالك ومن ثم لا تكون هناك شخصية معنوية للشركة فلا يؤخذ بالاعتبار عند تسجيل القيد إلا طرف واحد المتمثل بالطرف الخارجي عن الشركة ضمن العملية المالية .

السجلات في ظل نظرية القيد المفرد :

تعتبر السجلات المحاسبية في ظل نظرية القيد المفرد غير منتظمة اذ يتم تسجيل الاحداث الاقتصادية في سجلات أشبه بالمذكرات ، ويستخدم البعض سجلا واحدا تخصص فيه صفحة لكل من الدائنين على حدة كما يتم تخصيص صفحة لكل زبون من الزبائن على حدة تسجل فيه عمليات البيع والتي قامت بها الشركة لهذا الزبون بالاجل . وبعدها يتم تسجيل عمليات التحصيل اللاحقة من هذا الزبون وبحسب تواريخ حدوثها . وكذلك يخصص سجل للموردين ( الدائنين ) وسجل للزبائن ( المدينين ) وربما تستخدم بعض الشركات سجلات اخرى مثل سجل للمقبوضات وسجل للمدفوعات .

● لمعرفة اعمال الشركة من ربح او خسارة في نهاية الفترة المالية بموجب طريقة القيد المفرد نتبع الخطوات الاتية :-

- 1- اعداد قائمة المركز المالي للشركة في بداية الفترة المالية والتي تمثل ما بدأت به الشركة نشاطها وقائمة المركز المالي عبارة عن قائمة تحتوي على موجودات الشركة ومطلوباتها ورأسمالها .
- 2- اعداد قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية من خلال الاتي :-
  - أ- تحديد القيم النقدية للموجودات ( الاصول ) الموجودة فعلا في ذلك التاريخ .
  - ب- تحديد القيم النقدية للمطلوبات ( الخصوم ) الموجودة فعلا في ذلك التاريخ .
  - 3- تحديد رأس المال ( صافي الموجودات ) في بداية الفترة وفي نهايتها .

$$\boxed{\text{رأس المال} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات}}$$

4- قياس التغير في رأس المال بالزيادة أو النقصان

$$\boxed{\text{التغير في رأس المال} = \text{رأس المال في نهاية الفترة المالية} - \text{رأس المال في بداية الفترة}}$$

إذا كان ناتج هذه المعادلة موجبا فذلك يعني وجود زيادة في رأس المال وهذا يشير الى تحقيق الربح .

أما إذا كان ناتج المعادلة سالبا فيعني وجود نقصان في رأس المال وهذا يدل على حصول خسارة .

5- في حالة ان مالك الشركة خلال الفترة المالية سحب مبالغ نقدية لاستعماله الشخصي ( المسحوبات الشخصية ) فإنه يتعين خصم المبالغ التي سحبت من رأس المال للأغراض الشخصية ، أما إذا تم إضافة مبلغ معين الى رأس المال فتعتبر إضافة .

صافي الربح = الزيادة أو النقصان في رأس المال – الاضافات على رأس المال + المسحوبات الشخصية  
أو

صافي الربح = رأس المال في نهاية الفترة – ( رأس المال بداية الفترة + الاضافة ) – المسحوبات الشخصية

### مثال

في 1/1/2020 كانت موجودات ومطلوبات محلات شركة الخير كالاتي :-  
( المبالغ بالآلاف الدنانير )

أثاث 3000000 ، بضاعة 3200000 ، مدينون 1200000 ، نقدية 5000000 ، دائنون 6000000 ، وخلال الفترة المالية تم إضافة 2000000 الى رأس المال وبلغت المسحوبات الشخصية 200000 .

وفي 31 / 12 / 2020 كانت الموجودات والمطلوبات كالاتي :-

أثاث 3000000 ، بضاعة 1200000 ، مدينون 3200000 ، نقدية 1200000 ، الدائنون 1000000 .

المطلوب // تحديد نتيجة أعمال المحلات عن السنة المنتهية في 2020/12/31

### الحل

في 2020/1/1

رأس المال = ( 3000000 + 3200000 + 1200000 + 5000000 ) – 6000000 = 6400000 دينار

في 2020/12/31

رأس المال = ( 3000000 + 1200000 + 3200000 + 1200000 ) – 1000000 = 7600000 =

التغير في رأس المال في نهاية الفترة = 7600000 – 6400000 = 1200000 دينار

صافي الربح = الزيادة او النقصان في راس المال = 1200000 دينار

= 7600000 – ( 200000 – 2000000 + 6400000 ) =

= 7600000 – 8200000 = - 600000 دينار

### • أشكال قائمة الدخل

يستخدم شكلين أساسيين لقائمة الدخل هما:-

1. شكل التقرير أو الكشف

2. شكل الحساب

وهذه التقارير تختلف أشكالها حسب طبيعة الشركة اذا كانت فردية أو تجارية مساهمة أو شركات صناعية التي تدخل فيها تكلفة إنتاج الوحدة الواحدة كعامل مهم في حساب نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية في نهاية الفترة المعنية . وسوف يتم التركيز في هذا الكتاب على الشركات الفردية والعمل فيها .

بما أن العمل يتم في منشأة فردية فستكون قائمة الدخل بالشكل التالي بالاعتماد على معطيات المثال السابق الواردة في معادلة الميزانية وكما يلي :

شركة العادل

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2020/3/29

البيان	مبلغ جزئي/دينار	مبلغ كلي/دينار
<u>الإيرادات</u> إيراد الخدمات		250000
<u>تطرح المصروفات</u> راتب السكرتير مياه وكهرباء إيجار مباني	10000 7000 10000	
مجموعة المصاريف		27000
صافي الربح		223000

#### • مكونات قائمة الدخل في الشركات الصناعية

##### 1- شكل التقرير أو الكشف

المعادلات المستخدمة لإعداد قائمة دخل بشكل التقرير هي:-

- صافي المبيعات = المبيعات – (مردودات المبيعات + مسموحات المبيعات + الخصم المسموح به) .
- تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المعدة للبيع – بضاعة آخر المدة
- تكلفة البضاعة المعدة للبيع = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات
- صافي المشتريات = (المشتريات + مصاريف المشتريات) – (مردودات المشتريات + مسموحات المشتريات + الخصم المكتبي)
- مجمل الربح = صافي المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة
- صافي الربح = مجمل الربح + إيرادات أخرى – مصروفات أخرى

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 12/31

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
--------	-----------	----------

×××	×××	المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - الخصم المسموح به = صافي المبيعات
	(××)	
	(××)	
×××	×××	بضاعة أول المدة + المشتريات + مصروفات المشتريات - مردودات المشتريات - الخصم المكتسب = صافي المشتريات
	××	
	××	
(×××)	×××	تكلفة البضاعة المعدة للبيع - بضاعة آخر المدة = تكلفة البضاعة المباعة مجمل الربح أو مجمل الخسارة + جميع الإيرادات - جميع المصروفات صافي الربح أو صافي الخسارة
××		
(×××)		
××	(××)	

## 2- شكل الحساب

وتتكون من الحسابات الآتية:-

- حساب المتاجرة
- حساب الأرباح والخسائر
- حساب ملخص قائمة الدخل

وهذه الحسابات سوف يتم التطرق اليها عند الحديث عن الشركات الصناعية وكيفية إعداد قائمة كشف الدخل حسب الأشكال أعلاه .

## (ثانياً): قائمة حقوق الملكية (قائمة رأس المال) Owners' Equity Statement

تختص هذه القائمة برأس المال والتغيرات التي تحدث عليه منذ بداية الفترة حتى نهايتها من زيادة أو نقص. ومن الجدير بالملاحظة هنا ان رأس المال يزيد بالاستثمارات الإضافية والإيرادات وينقص بالمصروفات والمحسوبات الشخصية . وفيما يلي شكل قائمة حقوق الملكية (رأس المال) :

شركة العادل

قائمة حقوق الملكية (رأس المال) عن الفترة المنتهية في 2020/3/29

دينار	دينار	
000		رأس مال عادل في 2020/3/1
	1000000	+ الاستثمار الإضافي
	223000	+ صافي الربح
1223000		المجموع
100000		يطرح المسحوبات الشخصية
1123000		رأس مال عادل في 3/29

ملاحظات على الحل

- أ. رأس مال عادل في بداية الفترة (صفر) دينار لان المشروع انشأ في 2020/3/1.
- ب. لم يتم طرح المصروفات لأنها طرحت أساساً من الإيرادات في قائمة الدخل.
- ج. يجب تحضير قائمة الدخل أولاً وذلك لأننا نحتاج صافي الربح أو الخسارة في تحضير قائمة رأس المال.

**(ثالثاً): قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) Balance Sheet**

وهي القائمة التي تختص بالأصول والالتزامات وحقوق الملكية والتي تعد في نهاية الفترة المالية لبيان الوضع المالي للوحدة الاقتصادية وتعد هذه القائمة بالشكل الآتي :-

شركة العادل

الميزانية العمومية كما هي 2020/3/29

المبلغ/دينار	الأصول
23000	النقدية
150000	الذمم المدينة
300000	الأثاث
600000	اللوازم
1273000	مجموعة الأصول

	الالتزامات وحقوق الملكية
150000	الالتزامات: الذمم الدائنة
1123000	حقوق الملكية: راس مال عادل
1273000	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

#### ملاحظة :

تم ترتيب الأصول في قائمة الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) حسب معيار تناقص سرعة تحويلها إلى نقد، كما تم ترتيب الالتزامات وحقوق الملكية حسب معيار تناقص وجوب أداء استحقاقها. وعادة ما يتبع هذا الترتيب في المنشآت التجارية والمصرفية، أما في المنشآت الصناعية فيكون العكس إذ يتم ترتيب الأصول في قائمة الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) حسب معيار زيادة سرعة تحويلها إلى نقد من جانب ومعيار زيادة سرعة وجوب أداء الاستحقاق بالنسبة للالتزامات وحقوق الملكية من الجانب الآخر .

#### (رابعا): قائمة التدفقات النقدية Cash Flow Statement

تمثل قائمة التدفقات النقدية القائمة الرابعة بعد كل من قائمة المركز المالي الميزانية العمومية وقائمة الدخل (بيان الأرباح والخسائر) و قائمة التغيرات في حقوق الملكية والتي أصبح لزاما على الشركات إعدادها على أنها جزء لا يتجزأ من بياناتها المالية لكل فترة تقدم البيانات المالية عنها .

وتعتبر قائمة التدفقات النقدية من أهم القوائم المالية التي تساعد مستخدمي هذه القوائم في التعرف على الأوضاع المالية للشركة لموضوع التحليل، وتأتي أهمية قائمة التدفقات في أنها تبين الأثر النقدي لكافة النشاطات التي قامت بها الشركة خلال الفترة المالية مع بيان طبيعة هذا الأثر من كونه يشكل تدفقا نقديا داخلا للشركة أو خارجا منها، كما أن تقسيم هذه القائمة للتدفقات النقدية ضمن نشاطات لها طبيعة مشتركة يساعد في التعرف على نقاط القوة والضعف من حيث قدرة الشركة على توليد النقد وهو العنصر الذي سيستخدم في تسديد الالتزامات وتمويل التوسعات وتوزيع الأرباح سواء في المدى القصير أو المدى الطويل<sup>(1)</sup>.

وتجدر الإشارة إلى ان بيانات التدفق النقدي هي بيانات تكميلية للمعلومات التي توفرها قائمة الدخل حيث أن كليهما يرتبطان بالميزانيات المتتالية. ويتم إعداد قوائم التدفقات النقدية لتوضيح كل التدفقات النقدية الداخلة والخارجة (مصنفة فيما بين أنشطة تشغيلية، استثمارية وتمويلية) للشركة لفترة محددة. وتوفر أيضا إيضاحات عن تلك الفترات ذات النشاط الاستثماري والتمويلي الغير النقدي.

إن التصنيف للتدفقات النقدية فيما بين أنشطة تشغيلية، تمويلية، واستثمارية يعتبر أساسيا لتحليل بيانات التدفق النقدي. حيث أن صافي التدفق النقدي (التغير في النقد وما يعادل النقد خلال

<sup>1</sup> (ar.wikipedia.org)

الفترة) ذو دلالة بسيطة بمفرده بينما التصنيف ومكونات مفرداته ذو دلالة كبيرة. أنظر إلى المثال التالي كنموذج لقائمة التدفق النقدي .

### مثال

شركة (س)

قائمة التدفق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر (كانون الأول) 2020

المبلغ/الف دينار	البيان
	<b>التدفق النقدي من أنشطة العمليات</b>
46.500	صافي الدخل
	أضف (أطرح) التعديل
1.000	الاندثار
500	ضرائب مؤجلة
- 400	إيراد بيع المصنع
-6.000	رصيد مدين
2.000	المخزون
3.000	رصيد دائن
46.600	<b>صافي التدفق النقدي من العمليات</b>
	<b>التدفق النقدي من أنشطة إستثمارية</b>
- 10.000	شراء موجودات ثابتة
2.000	بيع آلة قديمة
-8.000	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</b>
	<b>التدفق النقدي من أنشطة تمويلية</b>
4.000	زيادة الديون طويلة الأجل
500	بيع سهم عادي
- 6.000	دفع أرباح أسهم
- 2.500	دفع قيمة سند برهن
- 4.000	<b>صافي التدفق النقدي من أنشطة التمويل</b>
	<b>صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادل النقد</b>
34.600	
10.000	النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
44.600	<b>النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة</b>

أ. التدفق النقدي من أنشطة تشغيلية (النقد من العمليات): يقيس كمية النقد الناتجة أو التي تستخدمها الشركة كنتيجة لإنتاجها وبيعها للبضائع والخدمات. وبالرغم من توقع حدوث عجز أو تدفقات نقدية سالبة من التشغيل (على سبيل المثال، النمو السريع)، إلا أن التدفقات النقدية الموجبة من التشغيل تعتبر أساسية لمعظم الشركات من أجل البقاء على المدى الطويل. فالأموال الناتجة داخليا يمكن استخدامها لدفع الأرباح الموزعة للأسهم أو إعادة شراء الأسهم أو تسديد القروض أو استبدال الطاقة الإنتاجية الموجودة أو الاستثمار في شراء الشركات والنمو .

- ب. التدفق النقدي من أنشطة استثمارية: يبين كمية النقد المستخدمة للحصول على الأصول مثل المصنع والمعدات كما في الاستثمارات وجميع نشاطات العمل الأخرى. وهذه النفقات ضرورية للحفاظ على الطاقة الإنتاجية للشركة وتعزيزها من أجل النمو المستقبلي. ويشمل التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية أيضا النقد الناتج من بيع أو التخلص من الأصول أو جزء من الأعمال .
- ج. التدفق النقدي من أنشطة تمويلية: يشمل التدفقات النقدية المرتبطة بالهيكل الرأسمالي للشركة ( القروض وحقوق المساهمين)، متضمنة عوائد إصدار الأسهم وعوائد في شكل أرباحا موزعة للأسهم وإعادة شراء الأسهم وأخذ ورداد القروض.

### قائمة التدفقات النقدية عن شهر كانون الثاني 2020

كلي	جزئي	جزئي	البيان
			المتحصلات النقدية من النشاط التشغيلي:-
			المتحصلات:
		2000	متحصلات العملاء
	2200	200	الفوائد على أوراق القبض
			المدفوعات:
		1000	للموردين
	1500	500	للعمال
700			صافي التدفقات النقدية الداخلة من النشاط التشغيلي
			التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري:-
	(500)		شراء أصول ثابتة
	100		متحصلات بيع أوراق مالية
400			صافي التدفقات النقدية الخارجة من النشاط الاستثماري
			التدفقات النقدية من النشاط التمويلي:-
	2000		متحصلات بيع اسهم عادية
	(1500)		سداد أوراق دفع
500			صافي التدفقات النقدية الداخلة من النشاط التمويلي:-
	4200		صافي الزيادة في النقدية خلال الفترة المالية :- رصيد النقدية في 2020/1/1
4700			رصيد النقدية في 2020/1/31



## أسئلة وتمارين الفصل

1. ما تأثير ما يأتي على المعادلة المحاسبية ؟
    - أ. الزيادة في رأس المال
    - ب. النقصان في رأس المال
  2. اليك العمليات التي تحدث في محل وليد للصيانة والذي افتتح في 2020/1/1
    - (1) 1/2 قام وليد باستثمار مبلغ (10000000) دينار نقدا .
    - (2) 1/4 قام المحل بشراء أثاث بمبلغ (5000000) دينار نقدا و أجهزة بمبلغ (3500000) دينار على لحساب من محلات ربيع .
    - (3) 1/7 قام المحل بتقديم خدمة ل احد زبائنه وقبض مبلغ (500000) دينار نقدا .
    - (4) 1/10 قام المحل بدفع مبلغ (1000000) دينار كجزء من الديون المستحقة لمحلات الربيع .
    - (5) 1/15 قام المحل بتقديم خدمة ل احد زبائنه بمبلغ (300000) دينار وعلى الحساب . (محل أحمد).
    - (6) 1/20 قام وليد بسحب مبلغ (500000) دينار لحسابه الشخصي .
    - (7) 1/25 استلم المحل نصف المبلغ المستحق بذمة محل أحمد نقداً .
    - (8) 1/28 قام المحل بدفع المصاريف الآتية :-  
راتب العمال (1500000) دينار، أيجار المحل 100000 دينار، ماء وكهرباء (50000) دينار.
- المطلوب :-
- (1) تحليل العمليات أعلاه وفق المعادلة المحاسبية .
  - (2) حضر ما يلي :
    - قائمة الدخل

- حقوق الملكية
- الميزانية العمومية

3. بدأ السيد علي مشروعه الفردي بتاريخ 2020/9/1 براس مال قدره (8000000) دينار وفي نهاية الفترة 2020/12/31 كانت الأصول والالتزامات كما يلي :

( النقدية 2000000 دينار، لوازم مكتبية 7000000 دينار، ذمم مدنية 3000000 دينار ، ذمم دائنة 1500000 دينار ) . فاذا علمت أن السيد علي كان خلال الفترة المعنية قد أضاف مبلغ (2000000) دينار إلى راس المال وأيضا كان قد سحب مبلغ (400000) دينار لاستعماله الشخصي .

#### المطلوب:

- 1) احتساب صافي الربح (الخسارة) خلال هذه الفترة .
- 2) تحضير قائمة حقوق الملكية
- 3) تحضير قائمة الميزانية العمومية .

4. اليك جدول المعادلة المحاسبية بالعمليات التي تمت في مشروع أحمد وسعد التجاري خلال شهر حزيران 2020 والذي بدأ بالمنافسة بينهما.

التاريخ	النقدية	الذمم المدينة	الاثاث	الاراضي	الذمم الدائنة	رأسمال احمد وسعد
6/1	1000000+			500000+		1500000+
6/4			600000+		600000+	
6/7		300000+				300000+(ايراد)
6/10	100000 -			100000+		
6/12	150000+	150000 -				
6/17	50000 -				50000 -	
6/22	50000 -					50000-(مستحوبات)
6/30	200000 -					100000 - راتب 50000- ماء وكهرباء 50000 - ايجار

#### المطلوب :

1. وصف كل من العمليات أعلاه بالشرح.
2. إعداد قائمة الدخل والميزانية العمومية.

## الفصل الثالث

### تحليل وتسجيل العمليات المالية

### Analyzing and Recording of Financial Operations

#### الأهداف التعليمية

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

- ❖ الدورة المحاسبية
- ❖ أنواع وطبيعة الحسابات المالية
- ❖ تحليل العمليات (الأحداث) المالية وتسجيلها في السجلات
- ❖ سجل اليومية العامة

## الفصل الثالث

### تحليل وتسجيل العمليات المالية

يتعين على المحاسب عند القيام بأي عملية محاسبية ان يقوم بعدة خطوات أولاها تحليل العمليات المالية (Analyzing) ، أي يجب عليه تحليل البيانات و العمليات المالية و التجارية إلى أطرافها المدينة والدائنة تمهيداً للمرحلة الثانية و هي التسجيل في دفتر اليومية ( أي كتابة القيود المحاسبية) .والتسجيل في دفتر اليومية ( Recording ) يتم بعد الانتهاء من تحليل البيانات، أي تبدأ عملية تسجيل القيود في دفتر اليومية، وهي تعني تسجيل العمليات المالية (السابق تحليلها إلى أطرافها المدينة والدائنة) بدفتر اليومية وفقاً لنظرية القيد المزدوج ، والتي تنص على أن كل عملية مالية لها طرفان أحدهما مدين والآخر دائن بنفس القيمة.

#### **أولاً: الدورة المحاسبية Accounting circle**

وهي عبارة عن مجموعة الخطوات التي تنفذ بالتسلسل خلال الفترة المالية .

وهي كما يلي:-

1. تحليل العمليات المالية
  2. تسجيل العمليات المالية
  3. ترحيل العمليات من دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ
  4. تحضير ميزان المراجعة
  5. تحضير قيود التسوية الجردية
  6. تحضير ميزان المراجعة المعدل
  7. تحضير القوائم المالية
  8. تحضير قيود الإقفال
  9. تحضير ميزان المراجعة بعد الإقفال .
- وعليه يتعين أولاً معرفة بعض المفاهيم التي تتعلق بالعمل المحاسبي وهي الحسابات، والمدين والدائن.

## ثانيا: انواع وطبيعة الحسابات المالية

### **Kinds and Nature of Financial Accounts**

#### • الحساب Account

الحساب عبارة عن جدول أو قائمة تجمع فيه مفردات العملية المالية ذات الطبيعة الواحدة. مثلا حساب النقدية فيتم فيه تجميع كانه المقبوضات والمدفوعات النقدية في قائمة واحدة .

#### • المدين والدائن Debit and credit

وهما مصطلحات يستخدمان في المعالجات المحاسبية ، بمعنى يكون للحساب جانبين أحدهما مدين والأخر دائن حيث أن الجانب المدين يعبر عن الحساب الذي يأخذ أما الجانب الدائن من الحساب فهو الحسابات التي تعطي .

ولكل حساب طبيعته الخاصة به حيث ان الحساب يزداد حسب طبيعته وينقص بعكس طبيعته . فمثلا الإيرادات تزداد بعملية القبض والمصروفات تزداد بعملية الإنفاق أما النقدية فهي تزداد بقبض المبالغ وتنقص بصرف المبالغ .. الخ .

#### • أنواع الحسابات

وتنقسم الحسابات حسب طبيعتها الى خمس مجموعات حسب القوائم المالية وهي كما يلي:

#### (أولا) : الأصول (Assets)

ويعبر عنها كذلك بالموجودات للوحدة الاقتصادية وتكون طبيعتها دائما مدينة أي في الجانب المدين من الميزانية العمومية وغالبا يكون الجانب الأيمن عند الكتاب العربي وفي الجانب الأيسر عن الغرب وهي تمثل ممتلكات الوحدة الاقتصادية التي حصلت عليها وتزداد في زيادة الاستثمار والشراء ونقل بعملية البيع والخسارة .

#### (ثانيا): الالتزامات (Liabilities)

كذلك تسمى الخصوم او المطلوبات وهذه تكون طبيعتها دائما دائنة أي في الجانب الأيسر في الميزانية وتكون في الجانب الأيسر عند الكتاب العربي وأيضا تزداد هذه الالتزامات بزيادة راس المال والاقتراض من الغير وتنقص عندما تكون هناك محسوبات شخصية أو تسوية الى الغير .

#### (ثالثا): حقوق الملكية (Owners' Equity)

وتكون طبيعتها دائنة وتكون في الجانب الأيسر من الميزانية العمومية لأنها تمثل حقوق أصحاب المنشأة وأيضا تزداد بزيادة رأس المال وتنقص بانخفاض رأس المال .

#### (رابعاً) : الإيرادات ( Revenues )

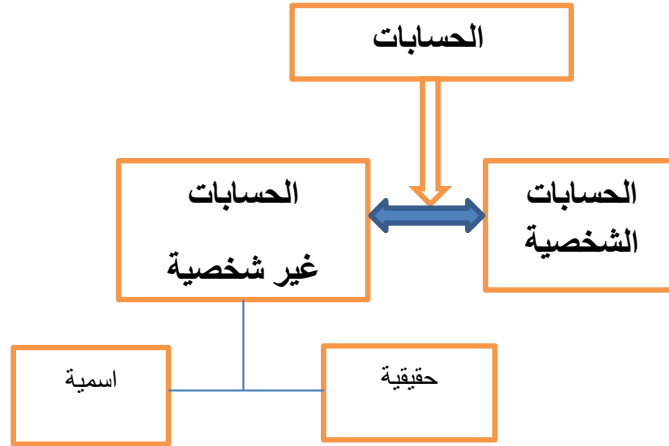
وتكون طبيعتها دائماً دائنة وتسجيل في الجانب الأيسر من الحساب وهي تمثل المنافع والخدمات التي قدمتها المنشأة للغير .

#### (خامساً) : المصروفات ( Expenses )

وهذا الحساب تكون طبيعته مدينة دائماً أي أنها تسجيل في الجانب الأيمن من الحساب وهي تمثل كل تم إنفاقه من قبل الوحدة الاقتصادية أو المنشأة الخدمة المشروع .

### • تصنيف الحسابات CLASSIFICATION OF ACCOUNTS

يستند تصنيف الحسابات وقواعد المدين والدائن إلى التصنيف الآتي:  
الشكل ( )



#### • طبيعة الحسابات

يتم الحسابات حسب طبيعتها

#### (أولاً): الحسابات الشخصية personal Accounts

تسمى الحسابات التي تختص بتسجيل المعاملات المتعلقة بالأفراد أو المنشآت او الشركات بالحسابات الشخصية. ويمكن ان تصنف الحسابات الشخصية كما يأتي:

#### • حسابات شخصية للأشخاص الطبيعيين :

وهي حسابات الأشخاص الذين يتعاملون مع المنشأة (المجهزين، العملاء ) وتمثل أشخاص طبيعيين (أحمد ، محمد ، علي).

## • حسابات شخصية للأشخاص غير الطبيعيين:

تمثل شخصيات معنوية مثل الشركات والمؤسسات وغيرها شركات محدودة، والبنوك، شركة، مؤسسة، نادي، وما إلى ذلك تصنف على أنها حسابات غير طبيعية، وتكون هذه الحسابات مدينة عندما تأخذ ودائنة عندما تعطي.

1. **الحسابات الشخصية الوهمية** وهي الحسابات التي تمثل الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر وقد سميت وهمية لأنها غير موجودة وإنما تم إيجادها من أجل حصر مصروفات وإيرادات الوحدة الاقتصادية لمعرفة الأرباح والخسائر الخاصة بالمنشأة.

## **Impersonal Accounts** الحسابات غير الشخصية (ثانياً):

### • الحسابات الحقيقية

وهي تمثل الأصول الخاصة بالمشروع، التي يكون لها وجود مادي ملموس والأصول التي يكون لها كيان معنوي غير ملموس . حسابات تسجيل المعاملات المتعلقة الأشياء المادية (التي يمكن لمسها، التي تم شراؤها وبيعها) مثل السلع والنقد والبناء والآلات وما إلى ذلك، وتصنف على أنها حسابات حقيقية ملموسة. في حين أن الحسابات تسجيل المعاملات المتعلقة الأشياء غير الملموسة (التي لم يكن لديها كيان مادي) مثل حسن النية، وبراءات الاختراع وحقوق المؤلف والعلامات التجارية وغيرها، وتصنف على أنها حسابات حقيقية غير الملموسة.

### • الحسابات الاسمية

الحسابات وتسجيل المعاملات المتعلقة الخسائر والأرباح والمصاريف والدخل على سبيل المثال الإيجار، والرواتب والأجور والعمولات والفوائد والديون المشكوك في تحصيلها ، وتصنف على أنها حسابات الاسمية.

قواعد المديونية والدائنية على أساس تصنيف الحسابات

1. حسابات الشخصية: مدين المستلم دائن المعطي (المجهز)

2. حسابات حقيقية: مدين ما يأتي في دائن ما يخرج الي

3. الحسابات الاسمية: مدين المصروفات والخسائر والدائن الدخل والمكاسب وفيما يأتي

مثال يوضح كيفية تطبيق قواعد المدين والدائن في التطبيق المحاسبي.

## ثالثاً: تحليل العمليات (الاحداث) المالية وتسجيلها في السجلات

وهي عبارة عن حدث اقتصادي يمكن قياسها بشكل نقدي ولها تأثير على القوائم المالية والتحليل هنا نقصد به تحليل العملية إلى أطرافها أي جانبيين المدين والدائن والطرف الذي يأخذ والطرف الذي يعطي . ويجب أن يكون هناك تأثير مالي للعملية من أجل تحليلها ومعرفة مدى تأثيرها على القوائم المالية .

ولأجل فهم ذلك سوف نقوم بطرح المثال التالي: قام أحمد بشراء لوازم

مكتبية بقيمة 10000 دينار من محلات النور نقدا .

## • تحليل هذه العملية

يلاحظ أن هذه العملية لها تأثير مالي حيث تم الشراء وترتب عليه دفع أموال فهنا تكون النقدية دائنة لأنها أعطت الأموال ويكون حساب اللوازم لدينا بنفس القيمة لأنه أخذ قيمة الأموال، وهنا يتم تسجيل العملية بجانبها المدين والدائن .

## • تسجيل العمليات المالية Recording of Financial Operations

وهي الخطوة التالية بعد تحليل بعد تحليل العملية المالية لغرض إثباتها في السجلات المحاسبية .

ومن أجل إثبات هذه العملية المالية لابد من وجود أوراق بثوثية توثق حدوث العملية المالية مثل (الفاتورة ، الشيك ، الكمبيالة ، الإشعارات ، قوائم البنوك (كشف البنك ) وكل ورقة تثبت العملية تعتبر أوراق بثوثية .

وعليه يجب توفر المستندات الخاصة بكل عملية وهذه السندات هي:-

- 1- سند قبض / وهو الذي بعد من أجل إثبات قبض المبالغ .
- 2- سند الصرف / وهو الذي بعد من أجل إثبات صرف المبالغ .
- 3- سند القيد / وهو الذي بعد من أجل إثبات العمليات غير النقدية .

توجد هناك صور لهذه المستندات تستخدمها المنشآت والمؤسسات على اختلاف أنواعها .

ولتسجيل العمليات المالية يتم اعتماد نظام القيد المزدوج :- وهي النظرية التي أوجدها العالم الإيطالي (لوكا باسيولو Luca Paciolo) .

لقد تم التعرض إلى نظام الغير المزدوج في الفصل الثاني ضمن فقره الفرضيات المحاسبية . وهذا النظام ينص على أنه لكل عملية يوجد طرفان احدهما مدين والأخر دائن يكونان متساويان بالقيمة أحدهما يأخذ والأمر يعطي .

وعليه هناك عدة قواعد لنظرية القيد المزدوج وهي :

- 1- لكل عملية يوجد طرفان احدهما مدين والأخر دائن .
- 2- كل من يعطي فهو دائن وكل من يأخذ فهو مدين (هذه تخص الحسابات الشخصية )
- 3- كل من تزداد (قيمته فهو مدين وكل من تنقص قيمته فهو دائن (هذا ينطبق على الحسابات الحقيقية )
- 4- جميع المصروفات دائنة وجميع الإيرادات مدينة (تخص الحسابات الوهمية) .

بعد إثبات العمليات في المستندات فإنه يتم نقلها إلى سجلات خاصة وهذه السجلات تكون موجودة في كل وحدة اقتصادية وهي:-

## رابعاً: سجل اليومية العامة (Journal)



وهو سجل يوجد في المنشأة حيث تقوم بتسجيل كانه العمليات المالية التي تحدث يوميا ، ويهدف هذا السجل إلى تحقيق الاتي:

- 1- يساعد المنشأة على قياس نتيجة أعمالها وتحديد مركزها المالي .
- 2- اكتشاف الغش والأخطاء والتزوير .
- 3- يستعمل كدليل لإثبات العملية المالية

#### شكل سجل اليومية العامة

الحركة		رقم صفحة الأستاذ العامة	البيان	التاريخ
مدین	دائن			

ويكون التسجيل في سبل اليومية العامة وفقا لنظرية القيد المزدوج .

#### مثال

في 2020/1/1 بدأ عماد عمله التجاري برأس مال قدره 100000 دينار تم إيداعها في صندوق المشروع .

**أولا :** يجب تحليل العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة وهنا نجد صورة طرفين هما النقدية ورأس المال . حيث أن النقدية زادت بـ 1000000 دينار وتصيح مدينة ورأس المال زاد أيضا بنفس القيمة ليصبح دائنا . وهنا نبين بأن الطرفين كان فيهما زيادة ولكن الطرف المدين زاد لأنه أخذ الأموال وهي النقدية والطرف الدائن أيضا زاد لأنه أعطى وهو رأس المال أي كل حساب يتأثر بجانب منه . وبعدها تقوم المنشأة بإعداد سند قبض المبلغ لغرض تسجيل العملية في دفتر اليومية وكما يلي :

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ العام	مدین	دائن
2020/1/1	من حـ / النقدية الى حـ / رأس المال (إيداع رأس المال نقد)		1000000	1000000

ان العملية قد تم تسجيلها في دفتر اليومية مع شرح للعملية اسفل قيد التسجيل في حقل البيان .

#### • القیود المحاسبية

هنالك نوعان من القیود المحاسبية وهي :

#### 1- القيد البسيط

وهو القيد الذي يكون في كل طرف من أطرافه المدينة والدائنة حساب  
واحدة فقط .

مثال // اشترى محمد سيارة بمبلغ 5000000 دينار نقدا في تاريخ 2020/2/4 فهنا  
يكون الطرف المدين هو السيارة والطرف الدائن هو النقدية أي أن كل طرف يتكون  
من حساب واحد فقط .

## 2- القيد المركب

وهو القيد الذي يتكون طرفه المدين أو الدائن من أكثر من حساب أو  
كلاهما .

### مثال

في 2020/3/1 قام أحمد بشراء أثاث من محلات النور بمبلغ 10000 دينار  
دفع نصفها نقدا والباقي على الحساب. وهنا يكون الطرف المدين يتكون من  
حساب الأثاث فقط أمام الطرق الدائن فيتكون من حسابين هما النقدية ومحلات  
النور أي حسابين .

والان سوف نقوم بتسجيل العمليات التي جرت في المثال الأول لشركة  
العادل بصورة نظامية في سبيل اليومية العامة .

شركة العادل

دفتر اليومية

صفحة رقم 1

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ العام	مدين	دائن
2020/2/20	من ح / النقدية إلى ح / رأس المال (إبداع رأس المال نقدا)		100000	100000
2020/2/21	من ح / الأثاث الى ح / النقدية (شراء أثاث نقدا )		30000	30000
2020/2/23	من ح / الأجهزة المكتبية الى ح / النقدية (شراء أجهزة مكتبية نقدا)		60000	60000
2020/2/23	من ح / اللوازم المكتبية الى ح / الذمم الدائنة (محلات النورس ) (شراء لوازم مكتبية على الحساب )		20000	20000

10000	10000		من ح / النقدية الى ح / الإيرادات (إيراد تقدم خدمات )	2020/2/24
15000	15000		من ح / الذمم المدينة (عادل ) الى ح / الإيرادات (إيراد خدمات )	2020/2/25
10000	10000		من ح / المحسوبات الشخصية الى ح / النقدية (سحب مبلغ نقدي لاستعمال شخصي )	2020/2/26
5000	5000		من ح / الذمم الدائنة (محلات النورس ) الى ح / النقدية (دفع جزء من المستحقات)	2020/2/27
2700	1000 1000 1000		من مذكورين ح / إيجار المباني ح / المياه والكهرباء ح / الرواتب الى ح / النقدية (دفع مصاريف نقدا)	2020/2/28

ملاحظة / لم يتم تسجيل العملية السادسة لأنه لا يوجد تأثير مالي لها .

#### • التمويل للمشروع

- وهي عبارة عن مصدرين هما :
- أولاً : مصادر تمويل داخلية .
- ثانياً : مصادر تمويل خارجية .

#### أولاً : مصادر التمويل الداخلية

##### 1- رأس المال (capital)

وهو عبارة عن المبلغ المستثمر من قبل صاحب المشروع ، وهو من الحسابات الشخصية لأنه يمثل الالتزامات على المشروع (صاحب المشروع ) . ويكون هذا الحساب دائن . وقد يقوم صاحب المشروع بتقديم رأس المال على شكل أصول نقدية أو عينيه كما يأتي :

أ- رأس المال النقدي :- في هذه الحالة يقدم صاحب المشروع أصول نقدية مقابل رأس المال .

مثال

في 2020/1/1 قام فراس باستثمار مبلغ 1000000 دينار وتم إيداعها في صندوق المشروع.

### الحل

**تحليل العملية :** يلاحظ أن العملية تتكون عن طرفيين أحدهما النقدي والذين يكون مدين والطرف الآخر راس المال والذي يكون دائن ويتم تسجيل القيد على النحو الآتي:-

ويكون سجل اليومية كما يلي

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/1/1	من حـ / النقدية إلى حـ / راس المال (إيداع راس المال نقداً)	1000000	1000000

ب- راس المال العيني :- وفي هذه الحالة يقوم صاحب المشروع بتقديم أصول عينية مقابل راس المال مثل الأراضي ، البضاعة ، المباني ، الآت وغيرها .....

### مثال

في 2020 /1/1 قام علاء بفتح مشروعه التجاري حيث قام بتقديم ارض بقيمة 200000 الف دينار ، الآت بقيمة 15000 الف ، أجهزة مكتبية 10000 الف دينار مقابل راس المال . والمطلوب تسجيل العملية في سجل اليومية العامة.

### الحل

تحليل العملية / حيث يكون هناك في الطرف المدين أكثر من حساب وهو ما نسميه بالقيد المركب حيث يكون الطرف المدين يتكون من الأراضي والآلات والأجهزة بينما الطرف الدائن فيكون الحساب راس المال .

يتم تسجيل القيد التالي:-

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من مذكورين		20000
	حـ / الأراضي		15000
	حـ / الآلات		10000
	حـ / أجهزة مكتبية		
	إلى / راس المال	45000	

	(تقديم أصول عينية مقابل راس مال عادل )		
--	--	--	--

## 2- القروض (loans)

وهي المبالغ التي يتم الحصول عليها من قبل المؤسسات المالية قبل البنوك وتكون التزاما على المشروع على أن يتم إعادتها مع فوائد تفرض بنسبة معينة على هذه القروض في وقت محدد .

### مثال

في 2020/1/1 قامت منشأة الرافدين بالحصول على فرض من البنك ببلغ (80000) دينار نقدا لمدة (5) سنوات بفائدة سنوية (2%) تسدد في نهاية الفترة نقدا.

### الحل :

تحليل العملية :- هناك طرفان هي قرض البنك والذي يكون دائنا لأنه أعطى والطرف الآخر هو النقدية والتي تكون مدينة وتسجل كما يلي //

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/1/1	من حـ / النقدية الى حـ / قرض البنك (الحصول على قرض)	80000	80000

- عند نهاية الفترة يتم احتساب الفائدة وتسجيلها عند تسديدها نقداً .  
وهناك عدة عناصر يتأثر بها راس المال وهي أربعة عناصر هي :-
- 1- الاستثمار الإضافي :- وهي الأصول سواء كانت نقدية أو عينية التي يقوم صاحب المشروع بإضافتها إلى زيادة راس المال المشروع.
  - 2- المحسوبات النقدية :- وهي المبالغ النقدية التي يقوم صاحب المشروع يسجلها لاستعماله الخاص والتي تنقص من راس المال .
  - 3- الإيرادات :- وهي الزيادة المتحققة نتيجة النشاطات التشغيلية للمشروع والذي تزيد من راس المال .
  - 4- المصروفات :- وهي النفقات التي تصرف للعمليات التشغيلية مثل الرواتب والإيجارات وغيرها .

### مثال

- 1- في 2020/6/4 قام علاء زيادة راس المال من خلال تخصيص ارض بقيمة 30000 دينار للمشروع .
- 2- في 2020/6/7 قام علاء بسحب مبلغ 5000 دينار لاستعماله الشخصي نقداً .
- 3- في 2020/6/25 صفقت مشروع علاء إيرادات بمبلغ 10000 دينار نتيجة تقديم خدمات للزبائن نقداً .
- 4- 2020/6/30 كانت المصروفات المنخفضة كما يلي :-

5- أيجار مباني 10000 ، مياه وكهرباء 5000 ، راتب موظف الخدمات 3000 دينار .

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ العام	البيان	دائن	مدین
2020/6/4		من حـ / الأراضي الى حـ / راس المال (تخصيص قطعة أرض)	30000	30000
2020/6/7		من حـ / المحسوبات الشخصية الى حـ / النقدية (مسحوبات شخصية)	5000	5000
2020/6/25		من حـ / النقدية الى حـ / الإيرادات (إيراد خدمات)	10000	10000
2020/6/30		من مذكورين حـ / مصروف إيجار المباني حـ / مصروف المياه والكهرباء حـ / مصروف رواتب الى حـ / النقدية (دفع مصروفات)	18000	10000 5000 3000

بعض الأمثلة على العمليات المالية التمويلية :-

- 1- في 2020/1/1 قام تحسين باستثمار مبلغ 4000000 دينار وقد تم أيداعها في صندوق المشروع ، بداية لعملة التجاري .
- 2- في 2020/1/1 قام حميد باستثمار أصول عينية لبدأ مشروعه التجاري وكانت عبارة عن (أرض بقيمة 1000000 دينار ، أثاث بقيمة 5000000 دينار ، وأجهزة مكتبية بقيمة 300000 دينار ) .
- 3- في 2020/1/1 حصل جميل على قرض في أحد البنوك بقيمة 700000 دينار لمدة 3 سنوات وبفائدة سنوية 5% يتم وصفها في نهاية الفترة المالية نقدا .
- 4- في 2020/9/4 قام تحسين بتخصيص أرض بقيمة (5000000) دينار لراس مال مشروعه التجاري .
- 5- في 2020/9/6 سحب تحسين مبلغ 200000 دينار نقدا لاستعماله الشخصي .
- 6- في 2020/9/7 قام غير بتقديم خدمات صيانة إلى محلات الفرات بمبلغ 600000 دينار على الحساب .
- 7- في 2020/9/10 قام سمير بتقديم خدمات لآحد الزبائن بمبلغ 100000 دينار قبضه نقدا .
- 8- في 2020/9/30 كانت المصروفات في مشروع جميل كالاتي:-  
أيجار مباني 500000 دينار ، راتب السكرتير ، 100000 دينار ، المياه والكهرباء 250000 دينار

ملاحظة / يكون حل هذه الأمثلة من قبل الطالب لكي يتمكن من فهم الموضوع .

### أسئلة وتمارين الفصل

1. ماذا يقصد بمفهوم الحساب المدين ، الدائن ؟
2. ماهي أنواع الحسابات حسب القوائم المالية وكيف تتأثر بالمدين والدائن ؟
3. ماهي أنواع الحسابات حسب طبيعتها ؟
4. ماهي أنواع المستندات ؟
5. ماذا نقصد بنظرية القيد المزدوج ؟
6. ماهي مزايا دفتر اليومية العامة ؟
7. عدد أنواع القيود المحاسبية موضحا ما هو الفرق بينهما ؟
8. قسم الحسابات التالية إلى أنواعها (شخصية ، حقيقة ، وهمية )  
النقدية ، الأثاث ، راس المال، البنك ، محسوبات شخصية ، الزبون(علي)،  
المجهز(سمير)، الاستثمار ، القرض ، الاستثمار، شهرة المحل.

تمرين (1) : فيما يلي العمليات التي حدثت خلال شهر أيلول 2020 في محلات سمير التجارية لصيانة الأجهزة المكتبية .

- 1) في 2020/9/1 قام سمير باستثمار مبلغ 1000000 دينار لبدء عمله نقدا .
- 2) في 2020/9/3 قام سمير بإيجار مكتب لممارسة عمله بمبلغ 200000 دينار سنويا سددها نقداً .

- (3) في 2020/9/6 قام سمير بشراء أثاث للمكتب بمبلغ 300000 دينار من شركة الأثاث الحديثة سدد منها 5% نقداً والباقي على الحساب .
- (4) في 2020/9/10 قام سمير بتقديم خدمات صيانة لمحلات النور بقيمة 200000 دينار قبضت نقداً .
- (5) في 2020/9/12 قام سمير بتقديم خدمات إلى الزبون عادل بقيمة 150000 دينار على الحساب
- (6) في 2020/9/15 سدد سمير الباقي المستحق لشركة الأثاث الحديثة نقداً .
- (7) في 2020/9/22 دفع سمير لشركة التأمين الوطنية مبلغ التأمين ، البالغ 50000 دينار نقداً .
- (8) في 2020/9/23 سدد الزيتون عادل المبلغ المستحق عليه نقداً .
- (9) في 2020/9/25 قام سمير بدفع راتب موظف الخدمة في المكتب بمبلغ 50000 دينار نقداً .
- (10) في 2020/9/30 سدد سمير المصاريف التالية :
- 1000 دينار أجور الكهرباء، 1500 دينار أجور الماء، 500 دينار أجور ضيافة.
- المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجل اليومية العامة ؟

تمرين (2) : فيما يلي العمليات الخاصة بمشروع محلات الصادق لبيع المواد الاحتياطية :

- (1) في 2020/4/1 بدأ عملة باستثمار مبلغ 2000000 دينار نقداً ثم إبداعه في الصندوق .
- (2) في 2020/4/2 دفع إيجار المحل الشهري بمبلغ 50000 دينار نقداً .
- (3) في 2020/4/4 قام بشراء أثاث من محلات الروابي بقيمة 500000 دينار ومنها نقداً .
- (4) في 2020/4/6 حصل على قرض من بنك الرشيد بمبلغ 1000000 دينار نقداً بفائدة 2% شهريا . في 2020/4/10 باع مواد احتياطية للزبون زيد بمبلغ 500000 دينار استلم 50% نقداً والباقي على الحساب .
- (5) في 2020/4/1 قام بشراء سيارة لاستعماله الشخصي سدد مبلغها من أمواله الخاصة .
- (6) في 2020/4/13 تم شراء لوازم مكتبية بمبلغ 10000 دينار نقداً .
- (7) في 2020/4/15 سدد الزبون زيد المبلغ الذي بذمته نقداً .
- (8) في 2020/4/20 قام صاحب المشروع بسحب مبلغ 100000 دينار لاستعماله الشخصي .



9) في 2020/4/30 سدد فوائد القرض للشهر الأول نقداً .  
المطلوب / تسجيل العمليات أعلاه في دفاتر مشروع محلات الصادق.

③③③③③③③③③

## الفصل الرابع

### الترحيل وميزان المراجعة

#### الأهداف التعليمية

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

- ❖ سجل الأستاذ
- ❖ دليل الحسابات المالية
- ❖ الترحيل إلى سجل الأستاذ وترصيد الحسابات
- ❖ ميزان المراجعة

## الفصل الرابع

### الترحيل وميزان المراجعة

#### Posting and Trial Balance

من خلال ما تقدم في الفصول السابقة من عملية تحليل وتسجيل الأحداث المالية وكيفية إثباتها في سجل اليومية العامة وحسب نظرية القيد المزدوج . هذا العمل لا يعطي صورة متكاملة لوضعية هذه الحسابات التي تأثرت بالأحداث المالية .

وعليه يتعين وجود ملفات خاصة بكل حساب تستخدمه المنشأة في سجلاتها اليومية لتعكس الأحداث المالية التي سجلت في سجل اليومية وخاصة أن هذه الأحداث يتم تسجيلها في سجل اليومية حسب تسلسل وقوعها الزمني . فمثلا لو اردنا أن معرفة رصيد النقدية فيتعين علينا ان نعود الى كافة الأحداث التي وقعت لهذا الحساب لمعرفة الرصيد النهائي خلال نهاية الفترة المالية ، وهذا أمر صعب جدا وخاصة أنه توجد هنالك الإلآف من العمليات والأحداث المالية التي حصلت خلال تلك الفترة .

من هنا فلا بد من وجود ملفات خاصة بكل حساب تبين الجهة المدينة والدائنة وبناء على ذلك ستحدد رصيده نهاية الفترة وهنا سوف توضح عملية الترحيل في مصطلحين هما سجل الأستاذ ودليل الحسابات .

#### أولاً: سجل الأستاذ (Ledger)

سجل الأستاذ عبارة عن مجموعة الحسابات التي تستخدمها المنشأة في تسجيل الأحداث المالية، وبعبارة أخرى هو سجل أو ملف يحتوي مجموعة حسابات لكل حساب صفحة أو بطاقة لتسجيل التغيرات التي تطرا على هذه الحسابات بالزيادة أو النقصان ومن واقع قيود اليومية خلال فترة زمنية معينة لمعرفة الرصيد النهائي لكل حساب .

وهنالك نوعان من سجلات الأستاذ :-

- 1- سجل الأستاذ العام .
- 2- سجلات الأستاذ المساعدة

وهنا سوف يتم التركيز على سجل الأستاذ العام .

تنظم الحسابات في سجل الأستاذ العام ابتداء بحسابات الميزانية العمومية التي تشمل (الأصول ) الالتزامات، حقوق الملكية ) ومن ثم حسابات قائمة الدخل التي تشمل ( الإيرادات والمصروفات ) .

#### • ترتيب الحسابات في سجل الأستاذ

- الأصول : (الأراضي، الأجهزة والمعدات ، الأثاث ، اللوازم المكتبية الصندوق او النقدية):
  - الالتزامات : (الذمم الدائنة ، أدوات الدفع ، رواتب مستحقة).
  - حقوق الملكية: (راس المال، المحسوبات ، الشخصية ) .
  - ان إيرادات : (ايراد والخدمات ، ايراد الايجار العقار )
  - المصروفات : (الرواتب ، أجور الدائن ، أجور المياه والكهرباء ) .
- وهذه أمثله على الحسابات وليس جميعها .

### ثانياً: دليل الحسابات المالية (chart of Accounts)

وهو عبارة عن قائمة الحسابات وأرقامها في سجل الأستاذ، يتم ترقيم الحسابات لتسهيل عملية الوصول اليها في سجل الأستاذ بحيث يتم إعطاء أرقام لهذه الحسابات حسب تسلسل معين .

فمثلا الأصول تعطى الرقم 1 بينما الالتزامات تعطى الرقم 2. المصروفات رقم 3 والإيرادات رقم 4. ويتم توزيع الحسابات الأخرى وتفرعها من الدليل المحاسبي الرئيسي الى الفرعي فمثلا النقدية تعطى رقم 18 والذمم الدائنة تعطى رقم 26 وهكذا يعتمد عدد الحسابات حسب حجم وطبيعة المنشأة .

### ثالثاً: الترحيل إلى سجل الأستاذ وترصيد الحسابات

#### • الترحيل Posting

وهي عملية نقل القيود من دفتر اليومية الى الحسابات ذات العلاقة في سجل الأستاذ . وترحل هذه القيود حسب التسلسل الزمني لوقوعها الى دفتر الأستاذ في صفحة خاصة معدة لكل حساب من الحسابات .

وهناك خطوات لعملية الترحيل الى سجل الأستاذ العام

- 1- ترحيل الحساب المدين : التاريخ ،صفحة اليومية ، المبلغ .
  - 2- كتابة رقم صفحة اليومية في عمود سجل الأستاذ رقم الحساب المدين أمام القيد الذي تم ترحيله .
  - 3- ترحيل الحساب الدائن، التاريخ ، صفحة اليومية ، المبلغ.
  - 4- كتابة رقم صفحة اليومية في عمود سجل الأستاذ ، رقم الحساب الدائن امام القيد الذي تم ترحيله .
- وبعد كل عملية في حساب الأستاذ يتم ترصيد الحساب وبصورة فورية .

### مثال

في 2020/1/1 استثمر سميير مبلغ 15000000 دينار لإنشاء مكتب استشارات محاسبية في مدينة بغداد .

هذا الحدث المالي يسجل في سجل اليومية ثم يرحل إلى سجل الأستاذ العام على النحو الآتي :

دفتر اليومية:

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/1	من حـ: النقدية الى حـ : راس المال (استثمار أموال نقدا )	181 21	1500000	1500000

سجل الأستاذ:

حـ/ النقدية رقم الحساب 181

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	الرصيد
2020/1/1		1	15000000		
					دائن مدين
					15000000

حـ : راس المال رقم الحساب 21

التاريخ	البيان	رقم صفحة اليومية	مدين	دائن	الرصيد
					دائن مدين

15000000	15000000	1	2020/1/1
----------	----------	---	----------

وللسهولة يلجا البعض الى استخدام الحرف ( T ) باللغة الإنكليزية كنموذج للحسابات في سجل الأستاذ بدلا عن نموذج الرصيد المتحرك للاختصار والسهولة في عملية الشرح والتفسير وكما يلي :

#### اسم الحساب

مدين	دائن

غير ان شكل الحساب المفضل من قبل غالبية الأدبيات المحاسبية هو الاتي :

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ

#### مثال شامل

قام عماد بالبدء بمشروعة التجاري الخاص بتقديم المشورة الهندسة وكانت العمليات كما يلي :

- 1- في 2020/1/1 قام عماد باستثمار مبلغ 400000 دينار نقدا البدء المشروع .
- 2- في 2020/1/3 قام عماد بشراء أثاث بمبلغ 100000 دينار نقدا .
- 3- في 2020/1/5 تم شراء أجهزة مكتبية بقيمة 100000 دينار نقدا .
- 4- في 2020/1/7 تم شراء لوازم مكتبية بقيمة 50000 دينار على الحساب من محلات النور .
- 5- في 2020/1/10 قدم المكتب بتقديم التصميم هندسي الى شركة الحدباء بقيمة 150000 دينار على الحساب .
- 6- في 2020/1/12 قدم المكتب مشورة هندسية الى أحد المكاتب بمبلغ 50000 دينار قبضت نقدا .

- 7- في 2020/1/12 قام عماد بسحب مبلغ مقداره 10000 دينار لاستعماله الشخصي .  
 8- في 2020/1/20 دفع المكتب مبلغ 30000 دينار جزء من المبلغ المستحق الى محلات النور .  
 9- في 2020/1/25 دفعت المنشأة المصاريف الآتية :  
 إيجار مكتب 30000 دينار ، أجور الكهرباء 20000 دينار ، راتب مدير المكتب 50000 دينار .

المطلوب : تحليل وتسجيل وترحيل العمليات أعلاه في الدفاتر الخاصة بها ؟

الحل :

• الحدث المالي 1

1- تحليل المدين – الدائن

الأصول = النقدية = المدين – زادت

حقوق الملكية = راس المال = الدائن – زاد

■ التسجيل في سجل اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/1	من ح/ النقدية الى ح/ راس المال	181 21	400000	400000

■ الترحيل:

ح / النقدية

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
400000		2020/1/1	100000		2020/1/3
50000		1/12	100000		1/5
			10000		1/15
			30000		1/20
			100000		1/25

ح / راس المال

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
			400000		1/1

• **الحدث المالي (2)**

التحليل : الأصول = الأثاث = المدين – زادت  
الأصول = النقدية = الدائن – نقصت

▪ التسجيل في سجل اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/3/1	من ح / الأثاث الى ح / النقدية	1161 181	100000	100000

▪ الترحيل :

ح / الأثاث

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
100000		1/3			

• **الحدث المالي (3)**

التحليل : الأصول : أجهزة مكتبية = مدين – زادت  
الأصول : النقدية = دائن – نقص

▪ التسجيل في دفتر اليومية :

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/5	من ح / أجهزة مكتبية الى ح / النقدية	1164 181	100000	100000

ح / أجهزة مكتبية

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
100000		1/5			

• **الحدث المالي (4)**

التحليل : الأصول = لوازم مكتبية = مدين – زادت  
الالتزامات = ذمم دائنة = دائن – زادت

▪ التسجيل في دفتر اليومية



التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/7	من حـ / لوازم مكتبية الى حـ / ذمم دائنة	3251 2614	50000	50000

■ الترحيل

حـ / لوازم مكتبية رقم الحساب 3251

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
50000		1/7			

حـ / ذمم دائنة رقم الحساب 2614

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
30000		1/20		50000	1/7

● الحدث المالي (5)

التحليل : الأصول = الذمم المدينة – مدين – زادت  
الإيرادات = إيراد خدمات – دائن – زادت

■ التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/20	من حـ / الذمم المدينة الى حـ / إيراد الخدمات	1614 437	150000	150000

حـ / إيراد الخدمات رقم الحساب 437

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
				150000	1/10
				50000	1/12

حـ / ذمم مدينة رقم الحساب 1614

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			1/10		150000

• **الحدث المالي (6)**

التحليل : الأصول = النقدية – مدين – زادت  
الإيرادات = إيراد الخدمات – دائن – زادت  
التسجيل في سجل اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/12	من ح / النقدية الى ح / إيراد الخدمات	181 437	50000	50000

• **الحدث المالي (7)**

التحليل : الأصول = النقدية – دائن – نقصت  
الأصول = المحسوبات – دائن – ازدادت  
التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/15	من ح / المسحوبات الشخصية الى ح / النقدية	21 181	10000	10000

▪ الترحيل

ح/ المسحوبات الشخصية رقم الحساب 21

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
10000		1/15			

• **الحدث المالي (8)**

الترحيل : الأصول = النقدية – دائن – نقصت  
الالتزامات = ذمم دائنة – مدين – نقصت  
التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/15	من ح / المسحوبات الشخصية الى ح / النقدية	21 181	10000	10000

▪ الترحيل الى الحسابات المفتوحة سابقا .

• الحدث المالي (9)

الترحيل : الأصول = النقدية - دائنة - نقصت

المصرف = الإيجار - مدين - زاد

المصرف = الكهرباء - مدين - زاد

المصرف = الرواتب - مدين - زاد

■ التسجيل في دفتر اليومية

التاريخ	البيان	رقم صفحة الأستاذ	المدين	الدائن
2020/1/25	من مذكورين ح / إيجار المكتب ح / أجور الكهرباء ح / الرواتب الى ح / النقدية	3352 3272 38111 181	30000 20000 50000	10000

■ الترحيل

ح / إيجار المكتب رقم الحساب 3352

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
30000		1/25			

ح / أجور الكهرباء رقم الحساب 3272

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
20000		1/25			

ح / الرواتب رقم الحساب 38111

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
50000		1/25			

## • الترصيد (Balancing)

بعد القيام بتحليل وتسجيل وترحيل العمليات المالية وإثباتها في سجلات اليومية وصفحات الأستاذ لكل حساب فلا بد الآن من معرفة الرصيد لكل حساب من خلال العمليات والأحداث المالية التي جرت خلال فترة مالية محددة لكي يتم التوصل لتحديد نتيجة نشاط المنشأة ونتيجة الأعمال في نهاية الفترة من ربح أو خسارة وذلك من خلال ترصيد الحسابات .

والترصيد (Balancing) هو تحديد الفرق بين الجانبين المدين والدائن للحسابات من صفحات دفتر الأستاذ في نهاية الفترة الزمنية المعينة .

وتتم عملية الترصيد من خلال اتباع الخطوات الآتية :

- 1- جمع مبالغ الجانب المدين لكل حساب .
- 2- جمع مبالغ الجانب الدائن لكل حساب
- 3- المقارنة بين المجموعين وتحديد الفرق بينهما .
- 4- بناء على هذه المقارنة سوف نحصل على احد النتائج الآتية :
  - أ. اذا كان مجموع الجانب المدين اكبر فان الرصيد الناتج يكون مدينا ويظهر في الجانب المدين للحساب .
  - ب. اذا كان مجموع الجانب الدائن اكبر فان الرصيد الناتج يكون دائنا ويظهر في الجانب الدائن للحساب.
  - ج. اذا كان مجموع الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن فان الرصيد يكون صفرا .

ولغرض توضيح عملية الترصيد سوف نقوم بترصيد حساب النقدية في المثال الشامل السابق لغرض معرفة الرصيد وكما يلي :

رقم الحساب 181

ح / النقدية

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
1/3		100000	1/1		400000
1/5		100000	1/12		50000
1/15		10000			
1/20		30000			
1/25		100000			

1- مجموع الجانب المدين

$$450000 = 50000 + 400000$$

2- مجموع الجانب الدائن

$$340000 = 100000 + 30000 + 10000 + 100000 + 100000$$

3- الفرق بين المجموع

$$110000 = 340000 - 450000$$

بما أن الجانب المدين أكبر فإن الرصيد يكون مدينا بمبلغ (100000) دينار  
ويظهر في الجانب المدين للحساب .

وبنفس الطريقة يمكن ترصيد بقية الحسابات لمعرفة رصيد كل منها، وفي  
النهاية يتم معرفة رصيد كل حساب ومعرفة الوضع المالي للمنشأة من أصول  
والتزامات وحقوق الملكية .

#### • الرصيد الطبيعي للحسابات

الرصيد الطبيعي للحسابات يعني ظهور رصيد الحساب بحسب طبيعته في القوائم  
المالية وفي الميزانية العمومية فمثلا ان حساب النقدية طبيعته مدينة فعليه في نهاية الفترة المالية  
يجب ان يكون رصيد النقدية مدين فاذا ظهر خلاف ذلك فان ذلك يعني وجود خطأ في عملية  
الترحيل او خطأ في عملية الترخيد حيث انه لا يمكن ان يظهر حساب النقدية دائنا ، وكذلك  
الحال بالنسبة مثلا للإيرادات فان طبيعتها دائنة ولا يجوز في نهاية الفترة ان تظهر مدينة أي  
انها تظهر خلاف طبيعتها ، لذلك عند إجراء عملية الترحيل والترصيد يجب توخي الدقة والحذر  
في إجراء الأحداث المالية وإظهار الأرصدة للحسابات حسب طبيعتها التي نشأت من أجلها .

#### رابعاً: ميزان المراجعة ( Trial Balance )

هو قائمة تظهر أو تعرض الحسابات وأرصدها كما ظهرت في سبل الأستاذ . ويعتبر  
ميزان المراجعة من القوائم المهمة في العمل المحاسبي لأنه من خلال ميزان المراجعة يمكن  
التأكد من تطابق الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة للحسابات في دفتر الأستاذ. وهذا بدوره  
يعطي انطباع بأن الخطوات المحاسبية من عملية التسجيل والترحيل والترصيد كانت دقيقة  
وصحيحة وأن عدم تطابق جانبي ميزان المراجعة يعني هنالك خطأ في تلك الخطوات أو في  
تحضير ميزان المراجعة نفسه .

وعليه فان تسلسل الحسابات في ميزان المراجعة عادة ما يكون حسب تسلسل حسابات  
في سجل الأستاذ أي يتم البدء بحسابات الميزانية (الأصول ، الالتزامات، الحقوق الملكية ) ثم  
بعدها يتم درج حسابات قائمة الدخل (الإيرادات ، المصروفات ) .

وفيما يلي إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة بالمثل السابق لمشروع عماد الهندسي :

منشأة عماد للمشورة الهندسية - منشأة تجارية

ميزان المراجعة بالأرصدة للفترة المنتهية في 2020/1/31

الرصيد الدائن	الرصيد المدين	اسم الحساب
	110000	النقدية
	150000	الذمم المدينة
	50000	اللوازم
	100000	الأثاث
	100000	الأجهزة المكتبية
20000		الذمم الدائنة
400000		راس المال
	10000	المحسوبات الشخصية

200000		إيراد الخدمات
	30000	مصروفات الإيجار
	20000	مصروفات الكهرباء
	50000	مصروفات الرواتب
620000	620000	المجموع

### أسئلة وتمارين الفصل

1. ما هو دفتر الأستاذ وماهية أهميته في العمل المحاسبي ؟
2. ماذا يقصد بطبيعة دليل الحسابات وما هو دوره ؟
3. اشرح عملية الترحيل وماهي الخطوات التي يتم اتباعها فيه .
4. ماذا يعني الترصيد وما علاقته بميزان المراجعة ؟
5. ما هو ميزان المراجعة وما أهميته ؟

تمرين (1) اليك العمليات التي تمت في منشأة المال للحسابات القانونية لشهر حزيران 2020

حـ / النقدية

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
---------	--------	------	---------	--------	------

6/15		250000	6/1		1000000
6/21		50000	6/12		50000
			6/29		100000
			6/30		10000

ح / الذمم المدينة

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
6/29		100000	6/7		150000

ح / اللوازم

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			6/4		100000

ح / راس المال

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
6/1		1000000			

ح / الذمم الدائنة

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
6/4		100000	6/21		50000

ح / ايراد الخدمات

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
6/7		150000			
6/12		50000			

6/30		10000			
------	--	-------	--	--	--

ح/ مصروف الرواتب

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			6/15		250000

المطلوب :

1- ترصيد الحسابات

2- تصوير قائمة ميزان المراجعة بالأرصدة في 2020/6/30.

تمرين (2) اليك العمليات المالية الآتية والتي حدثت في منشأة أحمد التجارية والتي حدثت في شهر تموز /2012

1. تم إنشاء المشروع في 2012/7/1 باستثمار مبلغ 2500000 دينار وضعت في الصندوق .
2. اتفق احد الأشخاص للعمل في المحل التجاري براتب شهري مقداره 100000 دينار .
3. قام أحمد بشراء أثاث للعمل التجاري بقيمة 1000000 دينار دفع منها 700000 دينار نقدا والباقي على الحساب من محلات النورس للأثاث .
4. قام احمد بشراء أجهزة مكتبية بمبلغ 500000 دينار دفعت نقدا وشراء لوازم مكتبية من قرطاسية الحنين بمبلغ 50000 دينار على الحساب .
5. 7/10 قام محل أحمد التجاري ببيع مواد الى الزبون سمير مقابل مبلغ 150000 دينار قبض نقدا .
6. دفع الى قرطاسية الحنين مبلغ 25000 دينار نقدا من المبلغ المستحق عليه .
7. 7/20 تحقق إيراد للمحل عن بيع مواد بمبلغ 100000 دينار سجل على الحساب للزبون طاهر .
8. سداد الباقي الى محلات النورس للأثاث نقدا .
9. قام الزبون طاهر بتسديد 50000 دينار من الديون التي عليه للمحل نقدا .
10. 7/30 دفع أجور الكهرباء بمبلغ 150000 دينار نقدا .
11. 7/31 دفع راتب عامل المحل الشهري والبالغ 100000 دينار نقداً .

المطلوب

- 1- تسجيل القيود اللازمة في سجل اليومية.
- 2- ترحيل القيود الى سجل الأستاذ للحسابات المتأثرة .
- 3- تصوير قائمة ميزان المراجعة بالأرصدة في 2012/7/31 .



4 4 4 4 4 4 4 4 4

الفصل الخامس  
التسويات الجردية  
Inventory adjustments

الأهداف التعليمية

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

- ❖ أهداف التسويات الجردية
- ❖ تسوية المصروفات والإيرادات
- ❖ تسوية الأصول الثابتة واندثاراتها
- ❖ ميزان المراجعة المعدل

## الفصل الخامس

### التسويات الجردية

#### Inventory adjustments

تعرف التسويات الجردية بانها الإجراءات العملية المحاسبية التي تتم في نهاية الفترة المالية لمعرفة القيمة الصحيحة لأصول المشروع والتزاماته وكذلك الإيرادات والمصروفات ، من أجل التوصل إلى النتيجة الحقيقية لأعمال المشروع من ربح او خسارة وبيان المركز المالي واجراء القيود اللازمة .

#### اولا: أهداف التسويات الجردية

ان الهدف الأساس لإجراء التسويات الجردية يتمثل فيما يأتي :-

- 1- تطبيق مجموعة من القواعد والمبادئ المحاسبية الأساسية والتي هي (أساس الاستحقاق، الأساس النقدي ) وهنا يعتمد على أساس الاستحقاق في تسجيل العمليات المالية .
- 2- الحاجة الى اعداد تقارير محاسبية دورية يجعل إجراء التسويات الجردية هدف مهم لذلك يتم تقسيم المشروع الى فترات مالية محددة سنة غالبا للتعريف على الوضع المالي للمشروع خلال هذه الفترة .
- 3- يتم تطبيق المبادئ المحاسبية مثل مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات وكذلك مبدأ تحقيق الإيراد ، وخصوصا عند استخدام المنشأة أساس الاستحقاق .

ملاحظة :

- أساس الاستحقاق يقصد به كل عملية مالية تجري حتى وان كانت لم تستلم نقدا يجب ان يتم تسجيلها.
- الأساس النقدي ، وهو مبدأ يستند إلى تحقق استلام وقبض النقد او دفع النقد حيث يتم تسجيلها. وعادة يتم استخدام أساس الاستحقاق لأنه مقبول اكثر من الأساس النقدي .

## ثانياً: تسوية المصروفات والإيرادات

عادة تكون في نهاية الفترة المالية والتي تحددها المنشأة سواء كانت ثلاثة أشهر أو ستة أشهر أو سنة غالباً .

### • تسوية المصروفات

وهنا يتم تسوية جميع المصروفات التي تمت خلال المدة المعنية وقد تم تحميلها على حساب الدخل والتي أنفقت فعلاً للحصول على إيرادات تلك الفترة .  
وهنا تقسم معالجة المصروفات الى نوعين:

#### **1- المصروفات المدفوعة مقدماً prepaid expenses**

وهي المبالغ التي تقوم المنشأة بدفعها ويكون جزء منها خاص بفترة قادمة .  
وعليه عند اجراء التسوية فيجب استبعاد الجزء غير الخاص بهذه الفترة المالية الحالية ، وفق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات .

#### مثال

تم دفع إيجار مبنى لمدة سنة واعتباراً من 2020/7/1 بمبلغ 1200000 دينار نقداً ؟ والمطلوب إجراء قيد اليومية في 2020/7/1 وقيد التسوية الجردية في 2020/12/31؟

الحل / في المثال أعلاه نلاحظ وجود مبلغ تم دفعه مقدماً عن الإيجار وهو جزء يخص السنة القادمة وهنا عند اجراء قيود التسوية فيجب استبعاده وكما يلي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/7/1	من د / ايجار مباني مدفوع مقدماً الى د / النقدية (دفع إيجار مقدماً)	1200000	1200000

$$1200000 \div 12 = 100000 \text{ دينار شهرياً}$$

$$6 \text{ شهر} \times 100000 = 600000 \text{ دينار}$$

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/12/31	من د / ايجار المباني الى د / إيجار مباني مدفوع مقدماً (تسوية د / ايجار المباني المدفوع مقدماً)	600000	600000

#### **2- المصاريف المستحقة Accrued expenses**

وهي مصاريف تخص الفترة الحالية ولكنها لم تدفع خلال هذه الفترة لذلك يجب حصرها وتحميلها للحساب في الفترة المالية تطبيقاً لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.

### مثال

في 12/31 ظهر رصيد حساب الأيجار في سجلات محلات النور مدينا بمبلغ 500000 دينار وعند مراجعة الحسابات تبين ان قيمة مصاريف الأيجار عن شهر كانون الأول والبالغة 50000 دينار لم تدفع . المطلوب / تسجيل قيد التسوية الجردية اللازم .

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من ح / مصروفات الأيجار الى ح / الأيجار المستحق	50000	50000

### • تسوية الإيرادات

وهناك يقصد به جعل حساب الإيرادات دائن بالإيرادات الخاصة بالفترة المالية سواء قبضت أم لم تقبض .

وهنا يتم تقسيم الإيرادات الى نوعين:

### 1- الإيرادات المستلمة مقدما unearned revenues

وهي الإيرادات التي تم الحصول عليها خلال الفترة المالية مقدما قبل تقديم أي خدمة للزبائن فظهرت في نهاية الفترة ضمن حسابات ميزان المراجعة مستلمة مقدما وهي تخص فترات قادمة .

### مثال

بتاريخ 2020/1/1 قام سمير باستلام مبلغ 200000 دينار عن اجراء دراسة جدوى اقتصادية للزبون أحمد يقدم نهايته السنة . المطلوب / تسجيل قيد اليومية وقيد التسوية الجردية .  
قيد اليومية //

التاريخ	البيان	دائن	مدين
1/1	من ح / النقدية الى ح / الأيراد مستلم مقدما (قبض ايراد مقدما )	200000	200000

قيد التسوية

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من حـ / إيراد مستلم مقدما الى حـ / الإيرادات (تسوية في حساب الايراد )	200000	200000

**2- الإيرادات التي تخص الفترة المالية الحالية ولكن لم يتم قبضها او تسجيلها في الدفاتر فلذلك يجب اثباتها .**

### مثال

في 12/17 قامت شركة أمجد للأنترنت بتقديم خدمة الأنترنت ل احد الزبائن بمبلغ 30000 دينار شهريا وقد تبين في 12/31 ان الشركة لم تطبق ولم تسجل خدمات الأنترنت المقدمة . المطلوب / عمل قيود التسوية اللازمة .  
الحل

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من حـ / الذم المدينة إلى حـ / إيراد الخدمات المستحقة (تسجيل الايراد المستحق )	30000	30000

### ثالثا: تسوية الأصول الثابتة واندثاراتها

#### • الأصول الثابتة :

يقصد بالأصول الثابتة الموجودات التي يقوم صاحب المشروع بشرائها لغرض استخدامها في أعماله اليومية وليس من أجل إعادة بيعها وتحقيق الربح مثل المباني والآلات والأثاث وغيرها .

وتتناقص تدريجيا قيمة الأصول الثابتة نتيجة الاستعمال والتفادم لذلك لا بد من تسويتها في نهاية الفترة المالية عن طريق حساب يسمى الاندثار (او تسميات أخرى مثل الاستهلاك ، الإطفاء ، الاضمحلال ، الهلاك ) ، حيث يتم تقسيم او توزيع تكلفة الأصل على الفترات المالية المحاسبية المستفيدة من خدمات ذلك الأصل . وهنا يمكن تعريف الاندثار بانه النقص التدريجي في قيمة الأصل الثابت في نهاية كل سنة من سنوات عمره الإنتاجي وذلك بسبب استعماله في العملية الإنتاجية او التقادم الزمني .

#### • العوامل المحددة لقسط الاندثار

1- تكلفة الأصل الثابت :- وهي جميع المصاريف التي تتكبدها المنشأة في سبيل الحصول على الأصل الثابت ووضعه في المنشأة حتى صار جاهزا للاستعمال الفعلي سواء كان شراءه او تصنيعه وأي إضافات أخرى لزيادة قدرته الإنتاجية او عمره الإنتاجي .

2- العمر الإنتاجي للأصل :- وهو تحديد عدد السنوات الإنتاجية للأصل الثابت .

3- قيمة السكراب (أو الخردة ، الأنقاض):- وهو المبلغ المتوقع الحصول عليه عند الاستغناء عن الأصل الثابت او انتهاء عمره الإنتاجي .

#### • طرق احتساب الاندثار

هنالك عدة طرق لحساب الاندثار للأصول الثابتة تستند أما على فترة استخدام الموجود او الوقت المستخدم وهي كما يلي:-

- 1- طريقة القسط الثابت .
- 2- طريقة القسط المتناقص
- 3- طريقة وحدات الإنتاج
- 4- طريقة معدل ساعات الماكنة
- 5- طريقة إعادة التقييم

وسيقصر الشرح هنا على الطريقة الأولى والثانية في هذا الفصل .

#### • طريقة القسط الثابت

وهي طريقة شائعة الاستعمال لحساب الاندثار وتفترض هذه الطريقة تساوي الخدمات المستنفذة في كل فترة معينة من العمر الإنتاجي للأصل. وعليه تكون مصاريف الاندثار متساوية بجميع فترات هذا العمر الإنتاجي . وتتميز هذه الطريقة بسهولة احتساب قسط الاندثار وتحقيق العدالة في التوزيع للاندثار للأصول الثابتة .

ويتم حساب قسط الاندثار حسب هذه الطريقة من خلال قسمة تكلفة الأصل بعد استبعاد قيمة السكراب (الخردة او الأنقاض ) على عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل الثابت وكما يلي :

$$\text{قسط الاندثار (الاندثار) السنوي} = (\text{تكلفة الأصل الثابت} - \text{قيمة السكراب}) \div \text{العمر الإنتاجي للأصل}$$

#### مثال

في 2020/1/1 قامت إحدى المنشآت بشراء ماكنة لاستخدامها في أعمالها بمبلغ 500000 دينار، قدر العمر الإنتاجي للماكنة بخمس سنوات كما قدرت قيمتها في نهاية عمرها الإنتاجي 50000 دينار . المطلوب / احتساب قسط الاندثار بطريقة القسط الثابت.

#### الحل

القسط السنوي = تكلفة الأصل - قيمة الأنقاض ÷ العمر الإنتاجي للأصل

$$= 500000 - 50000 \div (5 \text{ سنوات}) = 450000 \div 5 = 81000 \text{ دينار}$$

وعليه فإن قيمة الاندثار في كل سنة يساوي ( 81000 ) دينار حيث يتم تحميله على حساب الدخل (حساب الأرباح والخسائر ) باعتباره مصروف .

#### • عيوب طريقة القسط الثابت:

- 1- لا تعكس هذه الطريقة الصورة الحقيقية لاستخدام الأصل الثابت .
- 2- تعد هذه الطريقة غير موضوعية في تحديد القسط لعدم مراعاة عامل الاستخدام.

#### • المعالجة المحاسبية

تتم معالجة الاندثار عن طريقة فتح حساب يسمى (الاندثار المتراكم ) ويكون هذا الحساب دائنا وحساب مصروف الاندثار مدينا بقيمة القسط. وعليه فإن الأصل الثابت يظهر دائما بتكلفته الاصلية في الميزانية العمومية مطروحا منه حساب الاندثار المتراكم ولذلك تكون أكثر استعمال في المنشآت .

#### مثال

بتاريخ 2020/1/1 قامت إحدى المنشآت بشراء سيارة بمبلغ (1000000) دينار نقدا وقد تم تقدير عمرها الإنتاجي بعشر سنوات وتم تقدير قيمة الانقراض (السكراب) في نهاية العمر الإنتاجي بمبلغ (100000) دينار

المطلوب /

- 1- احتساب قسط الاندثار السنوي للسيارة .
- 2- إثبات القيود اليومية وقيود التسوية .
- 3- ترحيل القيود الى دفتر الأستاذ .

#### الحل

1- القسط السنوي = تكلفة الأصل – قيمة السكراب / العمر الإنتاجي

$$= 1000000 - 100000 / 10 = 10 / 900000 = 10 / 90000 \text{ دينار}$$

2- إثبات قيود اليومية في سجل اليومية

التاريخ	البيان	دائن	مدين
1/1	من حـ / السيارات الى حـ / النقدية (شراء السيارة نقدا)	1000000	1000000
12/31	من حـ / مصروف الاندثار للسيارة الى حـ / الاندثار المتراكم للسيارة (إثبات الاندثار السنوي للسيارة)	90000	90000



3- ترحيل قيود اليومية وقيود التسوية إلى سجل الأستاذ

حـ / السيارة

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			1/1		1000000

حـ / مصروفات الاندثار

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			12/31		90000

حـ / الاندثار المتراكم

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31		90000			

4- الأصول الثابتة في الميزانية العمومية كما هي في 12/31

المبلغ	الموجودات
1000000	السيارة
(90000)	الاندثار المتراكم
910000	القيمة الدفترية للأصل في السنة الأولى

ملاحظة: تكلفة الأصل الاندثار المتراكم يظهران في الميزانية للعمومية لأن مصروف الاندثار يعلق بحساب الداخل .

• طريقة القسط المتناقص

بموجب هذه الطريقة يتم تطبيق الاندثار بالاعتماد على رصيد الحساب في كل سنة حيث يتم احتساب الاندثار سنويا على الرصيد المتبقي للموجود لذلك تسمى بطريقة الرصيد المتناقص وحسب المعادلة الآتية :

**القسط المتناقص للاندثار = معدل الاندثار الثابت × (التكلفة للموجود - الاندثار المتراكم)**

الكثير من الشركات تستخدم طريقة المعدل المتدرج للاندثار وكما يلي :

- 1- القسط السنوي للاندثار الثابت = رصيد الموجود في بداية الفترة × معدل الاندثار (النسبة المئوية) الثابت
- 2- يضرب معدل القسط الثابت للاندثار × 2

وعند شراء او صنع موجود خلال السنة الحالية يكون احتساب القسط كما يلي :

قيمة الاندثار = تكلفة الشراء الجديدة × معدل الاندثار (النسبة المئوية) × فترة الاستخدام للسنة الحالية .

ومن ابرز مزايا هذه الطريقة هي أنها طريقة بسيطة جدا للتطبيق وكذلك يمكن ترحيلها الى حساب الأرباح والخسائر خلال فترة حياة الموجود. أما ابرز عيوبها هو ان القيمة الدفترية للموجود لن تكون صفرا ومن ثم تبقى قيمة للموجود في السجلات.

### مثال (1)

اشترت احدى الشركات ماكينة بمبلغ 100000 دينار وقد عمرها الإنتاجي (10) سنوات وقررت الشركة استخدام طريقة القسط المتناقص لحساب الاندثار للماكينة . والمطلوب استخدام الاندثار للسنوات الثلاثة الأولى .

### الحل

$$\text{معدل الاندثار الثابت} = 1 \div \text{العمر الإنتاجي للموجود} = 10/1 = 10\%$$

$$\text{معدل الاندثار المزدوج} = 10\% \times 2 = 20\%$$

السنة	القيمة الدفترية	معدل الاندثار	قيمة الاندثار	القيمة الدفترية في نهاية السنة
1	100000	20%	20000	80000
2	80000	20%	16000	64000
3	64000	20%	12800	51200

### مثال (2)

في 2020/1/1 قامت شركة ما بين النهريين بشراء ماكينة بمبلغ (1500000) دينار . وفي شهر تموز من نفس السنة قامت بشراء ماكينة أخرى بسعر (1200000) دينار . العمر الإنتاجي للماكينة الأولى هو (5) سنوات والعمر الإنتاجي للماكينة الثانية (4) سنوات . المطلوب: معرفة مصاريف الاندثار للمكائن كما يلي :

- 1- معرفة اندثار الماكينة الأولى للخمس سنوات اعتباراً من شهر كانون الثاني .
- 2- احتساب الاندثار للماكينة الثانية لمدة ثلاث سنوات .

وإذا علمت ان الشركة تقوم باستخدام طريقة القسط المتناقص (المعدل المزدوج) في احتساب الاندثار .

### الحل :

1- الماكنة الأولى :

معدل القسط الثابت =  $1 \div 5$  سنوات = 20%

المعدل المزدوج =  $2 \times 20\% = 40\%$

السنة	القيم الدفترية في بداية السنة	معدل الاندثار	مبلغ الاندثار السنوي	قيمة الموجود في نهاية السنة
1	1500000	40%	600000	900000
2	900000	40%	360000	640000
3	640000	40%	256000	384000
4	384000	40%	153000	231000
5	321000	40%	92000	139000

ملاحظ :- بالنسبة للسنة الأولى تحسب فقط ستة أشهر من السنة لأنه تم شراء الماكنة في الشهر السابع  $1200000 \times 5\% \times 6/12 = 300000$  دينار

2- الماكنة الثانية

معدل القسط الثابت =  $1 \div 4$  سنوات = 25%

معدل القسط المزدوج =  $2 \times 25\% = 50\%$

السنة	القيمة الدفترية في بداية السنة	معدل الاندثار	مبلغ الاندثار السنوي	قيمة الموجود في نهاية السنة
1	1200000	$50\% \times 6/12$	300000	900000
2	900000	50%	450000	450000
3	450000	50%	225000	225000

### **Trial Balance Adjusted**

### **رابعاً: ميزان المراجعة المعدل**

يتمثل ميزان المراجعة المعدل في قائمة الحسابات التي تظهر في نهاية الفترة المالية وعند وجود أحداث مالية لم تكن قد أدرجت أو سجلت لذلك يتم أعداد ميزان مراجعة جديد يسمى بميزان المراجعة المعدل بعد إجراء التعديلات على الحسابات المتأثرة . وسيتم توضيح ذلك من خلال المثال التالي :

### **تمرين**

ظهرت الأرصدة الآتية في ميزان المراجعة لشركة السهيل الهندسية في 2020/12/31

شركة السهيل الهندسية

ميزان المراجعة بالأرصدة عن الفترة المنتهية في 2020/12/31

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
100000		النقدية
20000		الذمم المدينة
24000		مصرفات إيجاد مدفوع مقدما
70000		اللوازم المكتبية
250000		الأثاث
400000		الأجهزة المكتبية
	400000	الذمم الدائنة
	44000	إيراد خدمات مقبوض مقدما
	800000	راس المال
18000		المسحوبات الشخصية
	100000	إيراد الخدمات
200000		مصرفات الرواتب
10000		مصرفات المياه والكهرباء
1344000	1344000	المجموع

وعند الجرد تبين ما يلي :-

1. دفع الإيجار في 2020/1/1 عن عامين كاملين .
2. بلغت قيمة اللوازم المتبقية 2000 دينار.
3. يستهلك الأثاث وفق طريقة القسط الثابت بعمر (5) سنوات وقيمة الإنقاص تساوي 5000 دينار.
4. تستهلك الأجهزة المكتبية حسب طريقة القسط الثابت وعمرها الإنتاجي (4) سنوات وقيمة الأنقاص 50000 دينار .
5. مجموعة الرواتب السنوية 270000 دينار.
6. نصف إيراد الخدمات المقبوض مقدما قد تحقق خلال العام .
7. هنالك إيرادات بقيمة 80000 دينار تم تقديمها لاحد الزبائن ولم يتم استلام أي مبلغ مقابل ذلك حتى تاريخه .

المطلوب

- أ. إجراء قيود التسوية الجردية اللازمة .
- ب. ترحيل القيود إلى سجل الأستاذ
- ج. إعداد ميزان المراجعة المعدل .

الحل

أ- التسويات الجردية

رقم التسوية	مدين	دائن	البيان	التاريخ
(1)	12000	12000	من حـ / مصروف الإيجار الى حـ / مصروف ايجار مدفوع مقدما تسوية حساب مصروف الإيجار المدفوعة مقدما $2400 \div 2 = 12000$ دينار	
(2)	20000	20000	من حـ / مصروف اللوازم الى حـ / اللوازم تسوية حساب اللوازم	
(3)	50000	50000	من حـ / مصروف اندثار الأثاث الى حـ / الاندثار المتراكم للأثاث (إثبات مصروف اندثار الأثاث) $250000 - 5/50000 = 5/200000$ 50000 دينار	
(4)	87500	87500	من حـ / مصروف اندثار الأجهزة المكتبية الى حـ / الاندثار المتراكم للأجهزة المكتبية (إثبات مصروف اندثار الأجهزة) $400000 - 4/50000 = 4/350000$ 87500	
(5)	70000	70000	من حـ / مصروف الرواتب الى حـ / الرواتب المستحقة (إثبات رواتب مستحقة) $370000 - 300000 = 70000$ دينار	
(6)	22000	22000	من حـ / إيراد خدمات مقبوضة مقدما الى حـ / إيراد الخدمات (إثبات إيراد الخدمات المقبوضة مقدما) $2/44000 = 22000$ دينار	
(7)	80000	80000	من حـ / الذمم المدينة إلى حـ / إيراد الخدمات (إثبات إيرادات الخدمات)	

ب- ترحيل القيود إلى سجل الأستاذ

حـ / مصروف إيجار مدفوع مقدما

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
------	--------	---------	------	--------	---------

12/31	قيد التسوية	12000	1/1	الرصيد	24000
			12/31	الرصيد	12000

ح/ مصروف الإيجار

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			12/31	قيد التسوية	12000
			12/31	الرصيد	12000

ح/ اللوازم

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد التسوية	20000	1/1	الرصيد	70000
			12/31	الرصيد	50000

ح/ مصروف اللوازم

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			12/31	قيد التسوية	20000
			12/31	الرصيد	20000

ح/ مصروف الاندثار

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			التاريخ	البيان	مدين
			12/31	قيد التسوية	50000
			12/31	قيد التسوية	87500
			12/31	الرصيد	137500

ح/ الاندثار المتراكم للأثاث

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد التسوية	50000			
12/31	الرصيد	50000			

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

ح/ الاندثار المتراكم للأجهزة

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد التسوية	87500			
12/31	الرصيد	87500			

ح/ مصروف الرواتب

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			12/31	الرصيد	300000
			12/31	قيد التسوية	70000
			12/31	الرصيد	37000

ح/ الرواتب المستحقة

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد التسوية	70000			
12/31	الرصيد	70000			

ح/ إيراد خدمات مقبوض مقدما

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
1/1	الرصيد	44000	12/31	قيد التسوية	22000
12/31	الرصيد	22000			

ح/ إيراد خدمات

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
1/1	الرصيد	100000			
12/31	قيد التسوية	22000			
12/31	قيد التسوية	80000			
12/31	الرصيد	202000			

ح/ الذمم المدينة

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			1/1	الرصيد	20000
			12/31	قيد التسوية	80000
			12/31	الرصيد	100000

ج - ميزان المراجعة المعدل لشركة السهيل الهندسية

شركة السهيل الهندسية

ميزان المراجعة المعدل (بالدينار) عن السنة المنتهية في 2020/12/31

أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	اسم الحساب
	100000	النقدية
	100000	الذمم المدينة
	12000	مصروف إيجار مقدما
	50000	اللوازم
	250000	الأثاث
50000		الاندثار المتراكم للأثاث
	400000	الأجهزة المكتبية
875000		الاندثار المتراكم للأجهزة
400000		الذمم الدائنة
70000		رواتب مستحقة
22000		ايراد خدمات مقبوض مقدما
800000		رأس المال
	180000	المسحوبات الشخصية
202000		ايراد الخدمات
	270000	مصروف الرواتب
	100000	مصروف المياه والكهرباء
	12000	مصروف الإيجار
	20000	مصروف اللوازم
	137800	مصروف الاندثار
1631500	1631500	المجموع



### أسئلة وتمارين الفصل

1. ماذا يقصد بالتسويات الجردية ومتى يتم القيام بها ؟
2. ما هو الهدف من إجراء التسويات الجردية .
3. ما هو الفرق بين أساس الاستحقاق والاساس النقدي ، واي منهما متميز أكثر ؟
4. وضح المفاهيم الآتية:-
  - الإيرادات المقبوضة مقدما
  - الإيرادات المستحقة
  - المصروفات المدفوعة مقدما
  - المصروفات المستحقة

تمرين (1): فيما يلي بعض الأرصدة المستخدمة من مكتب سلام الهندسي في 2020/12/31

36000 دينار مصروف ايجار مدفوع مقدما

50000 دينار مصروف دعاية وإعلان

25000 دينار رصيد إيراد مقبوض مقدما

وعند الجرد تبين ما يلي:-

- أ. مصروف الايجار المدفوع عن سنتين .
- ب. مصروف الدعاية والاعلان الشهري هو (5000) دينار .
- ج. قدم المكتب خدمات هندسية بمبلغ 27000 دينار لم تستلم نهائيا .
- د. هنالك 50% من الإيراد المقبوض مقدما تحقق خلال العام .

المطلوب : إجراء قيود التسوية الجردية اللازم .

تمرين (2) فيما يلي ميزان المراجعة لمكتب الجوادين التجاري:

مكتب الجوادين التجاري

ميزان المراجعة بالأرصدة عن السنة المنتهية في 2020/12/31

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
500000		النقدية
140000		الذمم المدينة
30000		مصاريف تأمين مدفوعة مقدما
90000		اللوازم
190000		الأثاث
40000		الأجهزة والمعدات
	350000	الذمم الدائنة
	250000	إيرادات خدمات مقبوضة مقدما
	900000	رأس المال
120000		المسحوبات الشخصية
	110000	ايراد خدمات
150000		مصروفات الرواتب
50000		مصروفات المياه والكهرباء
40000		مصروفات الهاتف
1610000	1610000	المجموع

عند الجرد تبين ما يلي:-

- 1- هنالك عقد مبرم مع شركة التأمين بمبلغ 25000 دينار سنويا .
- 2- الرواتب السنوية هي 210000 دينار
- 3- قيمة اللوازم المتبقية 15000 دينار
- 4- الأجهزة والمعدات عمرها الإنتاجي (10) سنوات وقيمة الإنقاص (الخردة) (40000) دينار وتستخدم طريقة القسط الثابت لاحتساب الاندثار .
- 5- الأثاث قدر عمره الإنتاجي لمدة (5) سنوات وقدرت قيمة الإنقاص (10000) دينار وتستخدم طريقة القسط الثابت لاحتساب الاندثار.
- 6- 50% من الايراد المقبوض مقدما قد تحقق خلال السنة .
- 7- قام مكتب الجوادين بتقديم خدمات لاحد زبائن ولم يستلم أي شيء بالمقابل .

المطلوب

أ- إجراء قيود التسوية اللازمة .

ب- ترحيل الحساب الى سجل الأستاذ .

ت- إعداد ميزان المراجعة المعدل لسنة 2020 .

5 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5

## الفصل السادس

### القوائم المالية وإقفال الحسابات

## Financial Statements and Accounts Closing

### الأهداف التعليمية

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

- ❖ القوائم المالية المستخدمة في العمل المحاسبي
- ❖ إعداد قيود الإقفال للحسابات
- ❖ خطوات تسجيل قيود الإقفال
- ❖ ميزان المراجعة ما بعد الإقفال

## الفصل السادس

### القوائم المالية وإقفال الحسابات

## Financial Statements and Accounts Closing

يتم إعداد القوائم المالية محاسبياً، من أجل متابعة العمليات المالية، خلال السنة المالية الخاصة بالشركة، وترتبط مع وظيفة الرقابة، كواحدة من المهام الإدارية، التي تساهم في بيان الوضع المالي للشركة، أو المؤسسة، أو بيئة العمل، فتحتوي على كافة التفاصيل المالية التي حدثت، وتساعد أيضاً على اتخاذ القرارات في الموافقة، أو عدم الموافقة على القيام بمشروع، أو استثمار جديد، لذلك تعتبر القوائم المالية من أهم الإجراءات التي تحرص الشركات على تنفيذها، وتقديم تقرير مفصل حولها، في نهاية الفترة المالية.

### أولاً: القوائم المالية المستخدمة في العمل المحاسبي

#### financial statements : القوائم المالية (أولاً)

وهي عبارة عن النتائج للأحداث الاقتصادية التي حدثت في المنشأة وخلال الفترة المالية المحددة والتي تكون على شكل قوائم مالية تعرض على الجهات المستفيدة منها سواء كانت أطراف داخلية أو خارجية لغرض استخدامها في اتخاذ القرارات. وعليه فإن القوائم المالية هي مخرجات للنظام المحاسبي .

وفيما يلي شرحاً مفصلاً لهذه القوائم المالية .

#### 1- قائمة الدخل Income Statement

وهي القائمة التي تظهر إيرادات ومصروفات الفترة المالية للوصول الى ما حققه المشروع أو المنشأة من صافي ربح أو خسارة .

#### 2- قائمة حقوق الملكية (رأس المال) Owners Equity Statement

وهي قائمة تظهر التغيرات التي حدثت على رأس المال لصاحب المشروع خلال الفترة المالية من زيادة أو نقصان .

#### 3- الميزان العمومية Balance Sheet

ويطلق عليها أيضا قائمة المركز المالي حيث تظهر هذه القائمة جميع أصول والتزامات المنشأة وحقوق الملكية كما هي في لحظة معينة عادة ما تكون نهاية الفترة المالية المحددة ، وعليه فيمكن تقسم الأصول والالتزامات الى هذه أنواع وكما يلي //

أصول يمكن تقسيمها الى مجموعتين رئيسيتين هما :

أ- الأصول المتداولة Current Assets وهي عبارة عن الموجودات التي تمتلكها المنشأة والتي يمكن تحويلها الى نقد يعبر عن النقدية وخلال الفترة المالية (سنة عادة) . وبعبارة أخرى كل أصل يمكن أن يتحول الى نقد أو يستهلك خلال السنة القادمة يسمى بالأصل المتداولة .

ب- الأصول الثابتة Fixed Assets وهي عبارة عن الموجودات التي تمتلكها المنشأة بقصد استخدامها وليس بقصد بيعها مثل الممتلكات والمعدات الملموسة والتي لا يمكن بيعها في الأمد القريب .

#### مثال

الأصول المتداولة:- النقدية الذمم المدينة ، واللوازم المكتبية .  
الأصول الثابتة :- الأراضي ، الأثاث ، الأجهزة والمعدات .  
وعليه فإن هذه الأصول تظهر في الميزانية العمومية مرتبة حسب سيولتها النقدية أي أولا الأصول المتداولة ومن ثم يتم ادراج الأصول الثابتة عند أعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في لحظة معينة .

الالتزامات تقسم إلى قسمين هما:-

أ- الالتزامات قصيرة الاجل (المتداولة) وهي عبارة عن الالتزامات أو المطلوبات التي تستحق السداد خلال السنة المالية من تاريخ الميزانية العمومية مثل الذمم الدائنة ، الرواتب المستحقة) .  
ب- الالتزامات طويلة الاجل وهي المطلوبات التي تستحق السداد لاكثر من سنة مالية مثل القروض من البنوك.

#### **4- قائمة التدفقات النقدية cash flows statement**

وهي قائمة تظهر المقبوضات والمدفوعات النقدية فقط خلال الفترة المالية، أي يمكن تسميتها كذلك بدورة النقد وكيف دخل وتم الحصول عليه وكيف تم صرفه وفي أي اتجاهات لغرض الحفاظ على النقد في التعامل وإنجاز الاعمال الخاصة بالمنشأة خلال الفترة المالية التي حدثت بها .

#### مثال شامل

فيما يلي ميزان المراجعة المعدل لمحل السلامة لصيانة الأجهزة للفترة المنتهية في

2020/12/31

محل السلامة لصيانة الأجهزة

ميزان المراجعة المعدل بالأرصدة عن السنة المنتهية في 2020/12/31

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
الصندوق (النقدية)	75000	

	18300	ذمم مدينة
	12000	مصروف ايجار مدفوع مقدما
	2000	اللوازم
	25000	الأثاث
4000		الاندثار المتراكم (الاثاث)
	40000	الأجهزة المكتبية
9000		الاندثار المتراكم (للأجهزة)
25000		الذمم الدائنة
7000		رواتب مستحقة
15000		ايراد خدمات مقبوض مقدما
80000		راس المال
	18000	المسحوبات الشخصية
123300		ايراد الخدمات
	37000	مصروفات الرواتب
	6000	مصروفات المياه والكهرباء
	12000	مصروف الايجار
	5000	مصروف اللوازم
	13000	مصروف الاندثار
263300	263300	

المطلوب : إعداد القوائم المالية الثلاث (الدخل ، حقوق الملكية ، الميزانية العمومية) .

## 1- قائمة الدخل

### محل السلامة لصيانة الأجهزة

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 2020/12/31

مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
123300		الإيرادات
		إيراد الخدمات
		يطرح منه المصروفات
	37000	مصروفات الرواتب
	6000	مصروفات المياه والكهرباء
	12000	مصروفات الإيجار
	5000	مصروفات اللوازم
	13000	مصروفات الاندثار
73000		مجموع المصروفات
50300		صافي الربح

## 2- قائمة حقوق الملكية

محل السلامة لصيانة الأجهزة

قائمة حقوق الملكية عن السنة المنتهية في 2020/12/31

		البيان
80000		رأس المال في 1/1
-----	-----	يضاف الاستثمار خلال السنة
50300		+ صافي الربح
(18000)		- المسحوبات الشخصية
130300		المجموع
112300		راس المال في 12/31

3- الميزانية العمومية

مكتب سلام لصيانة الأجهزة

الميزانية العمومية عن السنة المنتهية في 2020/12/31

كلي	جزئي	جزئي	
			<u>الأصول</u>
			<u>الأصول المتداولة</u>
		75000	النقدية
		18300	الذمم المدينة
		12000	مصروف إيجار مدفوع مقدما
		2000	اللوازم
	107300		مجموع الأصول المتداولة
			<u>الأصول الثابتة</u>
		25000	الأثاث
	21000	(4000)	- الاندثار المتراكم
			صافي الأثاث
		40000	الأجهزة المكتبية
	31000	(9000)	- الاندثار المتراكم
			صافي الأجهزة المكتبية
	52000		مجموع الأصول الثابتة
159 300			مجموع الأصول
			<u>الالتزامات</u>
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
		25000	الذمم الدائنة



		7000 15000	رواتب مستحقة إيرادات مقبوضة مقدما مجموع الالتزامات المتداولة
	47000		<u>حقوق الملكية</u>
	112300	112300	راس المال
159300			مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

### ثانيا: إعداد قيود الإقفال للحسابات

#### • قيود الإقفال (closing entries)

في كل عمل تجاري يجب أن يكون هنالك في نهاية الفترة المالية اقفال للحسابات التي لا تدور أرصدها إلى السنة القادمة وهذه العملية تساعد على معرفة الوضع المالي للمنشأة وكذلك إظهار الميزانية العمومية على حقيقتها في نهاية الفترة المالية وما للمنشأة من حقوق وما عليها من الالتزامات وعن ما تمتلك الشركة من الموجودات الخاصة بها والتي نشأت نتيجة عملية شراءها لذلك هنالك نوعين من الحسابات وهما :

أولا : الحسابات المؤقتة temporary accounts

ثانيا : الحسابات الدائمة permanent accounts

وعليه في نهاية السنة يتم اقفال بعض الحسابات لكي يكون رصيدها صفر وتبقى حسابات أخرى تدرس أرصدها للسنة القادمة .

#### • الحسابات المؤقتة

وهي الحسابات التي تقفل بالإيرادات والمصروفات حيث يتم إقفالها بحساب يسمى (حساب الأرباح والخسائر) . وهذا الحساب يتم إقفاله براس المال اذا كان رصيد حساب الأرباح والخسائر دائن فيتم جعله مدنيا لحساب راس المال أي ان هنالك ربح ، أما اذا كان رصيد حساب الأرباح والخسائر مدين فيتم جعله دائن لحساب راس المال أي ان هنالك خسارة، وكلاهما يؤثر على راس المال بالزيادة والنقصان.

#### • الحسابات الدائمة

هي الحسابات التي تتعلق بالأصول والالتزامات وحقوق الملكية وهي حسابات تظهر في الميزانية العمومية وتدور أرصدها الى السنة القادمة .

#### • عملية الإقفال closing process

تبين فيما تقدم انه يتم فتح حساب يسمى حساب الأرباح والخسائر يتم فيه اقفال حساب الإيرادات والمصروفات للوصول الى صافي الدخل وفي بعض الأحيان هذا الحساب يسمى بحساب الدخل حيث يبين هذا الحساب صافي الربح او الخسارة . حيث يجعل حساب الإيرادات مدين وحساب الأرباح والخسائر دائن وعلى العكس يكون حساب المصروفات دائن وحساب الأرباح والخسائر مدين ،ومن ثم يتم المقارنة بين جانبي الحساب لمعرفة الجانب الأكثر لتحديد صافي الربح او الخسارة فاذا كانت الإيرادات اكثر من المصروفات هنا يكون صافي ربح أما اذا كان العكس أي المصروفات اكثر من الإيرادات فيكون صافي خسارة .  
وعليه يمكن تلخيص عملية الإقفال من خلال التالي:

- 1- تقفل حسابات الإيرادات بجعلها مدنية وحساب حساب الأرباح والخسائر دائن .
- 2- تقفل حسابات المصروفات بجعلها دائنة وحساب الأرباح والخسائر مدين .
- 3- يقفل حساب الأرباح والخسائر في رأس المال على ضوء الرصيد الناتج من مقابلة المصروفات بالإيرادات وكما اتضح أعلاه .
- 4- يتم قفل المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال بحيث يكون حساب رأس المال مدين وحساب المسحوبات الشخصية دائن .

### مثال على عملية الإقفال

بالرجوع إلى المثال السابق المكتب سلام الصيانة الأجهزة وسوف يتم تسجيل الإقفال في نهاية السنة المالية في 2020/12/31 .

#### مكتب سلام الصيانة الأجهزة

ميزان المراجعة المعدل بالأرصدة للسنة المنتهية في 2020/12/31

الأرصدة الثابتة	الأرصدة المدينة	اسم الحساب
	75000	الصندوق (النقدية)
	18300	ذمم مدينة
	12000	مصروف ايجار مدفوع مقدما
	2000	اللوازم
	25000	الأثاث
4000		الاندثار المتراكم (الاتاث)
	40000	الأجهزة المكتبية
9000		الاندثار المتراكم (للأجهزة)
25000		الذمم الدائنة
7000		رواتب مستحقة
15000		ايراد خدمات مقبوض مقدما
80000		راس المال
	18000	المسحوبات الشخصية
123300		ايراد الخدمات
	37000	مصروفات الرواتب
	6000	مصروفات المياه والكهرباء
	12000	مصروف الايجار

	5000	مصروف اللوازم
	13000	مصروف الاندثار
263300	263300	المجموع

### ثالثا: خطوات تسجيل قيود الإقفال

#### 1- إقفال الإيرادات في حساب الأرباح والخسائر (الدخل)

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / إيرادات الخدمات الى حـ / الأرباح والخسائر (الدخل)	123300	123300

#### 2- إقفال المصروفات بحساب (الأرباح والخسائر) (الدخل)

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / الأرباح والخسائر (الدخل) الى مذكورين حـ / مصروف الرواتب حـ / مصروفات المياه والكهرباء حـ / مصروف الإيجار حـ / مصروف اللوازم حـ / مصروفات الاندثار	37000 6000 12000 5000 13000	73000

#### حـ / أ.خ (الدخل)

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	من حـ / الإيرادات	123300	12/31	الى مذكورين الى حـ / رأس المال	73000 50300
		123300			123300

#### 3- إقفال حساب الأرباح والخسائر (الدخل) في حساب رأس المال بجعله مدين وحساب

الأرباح والخسائر دائن وذلك لان حساب الأرباح والخسائر دائن أي أن الإيرادات أكثر من المصروفات وهنا يوجد لدينا ربح فيكون القيد على النحو الآتي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / أ.خ (الدخل) الى حـ / رأس المال	50300	50300

#### حـ / رأس المال

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
1/1	الرصيد	80000	12/31	رصيد مرحل	130300

12/31	من ح/ أ.خ (الدخل)	50300			
		130300			130300
1/1	رصيد منقول	130300			

#### 4- إقفال المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال /

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح / رأس المال		18000
	الى ح / المسحوبات الشخصية	18000	
	ح / رأس المال		

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	رصيد	130300	12/31	الى ح / المسحوبات الشخصية	18000
				رصيد مرحل	112300
		130300			130300
	رصيد منقول	112300			

#### ح / المسحوبات الشخصية

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	ح / رأس المال	18000	1/1	الرصيد	18000
		18000			18000

وعليه فإن كل حسابات الإيرادات والمصروفات في سجل الأستاذ سوف تقفل ويصبح رصيدها صفر كما يلي:

#### ح / إيراد الخدمات

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	رصيد	123300	12/31	أ.خ	123300

#### ح / مصروف الرواتب

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	أ.خ	37000	12/31	الرصيد	37000

#### ح / مصروفات الإيجار

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	أ.خ	12000	12/31	الرصيد	12000

#### ح / مصروف اللوازم

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	أ.خ	5000	12/31	الرصيد	5000

#### ح / مصروفات الاندثار

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	أ.خ	13000	12/31	الرصيد	13000

من خلال ما تقدم يلاحظ ان الحسابات المؤقتة جميعها أصبح رصيدها صفر ولم يبقى سوى الأرصدة الدائمة (الأصول ، الالتزامات ، حقوق الملكية ) و التي سوف تظهر في الميزانية العمومية بعد أن يتم إعداد ميزان المراجعة ما بعد الإقفال .

#### **رابعاً: ميزان المراجعة ما بعد الإقفال (post - closing trial balance)**

بعد أن تم إقفال الحسابات المؤقتة وحساب الأرباح والخسائر (الدخل ) سوف يتم اعداد ميزان المراجعة والذي يطلق عليه ميزان المراجعة ما بعد الأقفال للتأكد أكثر من أن الأرصدة متساوية للحسابات المدينة والدائنة للحسابات التي يتم أقفالها وهي حسابات الميزانية العمومية ، وكما يلي:

اسم الحساب	مدين	دائنة
الصندوق (النقدية)	75000	
الذمم المدينة	18300	

	12000	مصروف ايجار مدفوع مقدما
	2000	اللوازم
	25000	الأثاث
4000		الاستهلاك المتراكم (الاثاث)
	40000	الأجهزة المكتبية
9000		الاندثار المتراكم (الأجهزة )
25000		الذمم الدائنة
7000		رواتب مستحقة
15000		ايراد خدمات مقبوض مقدما
112300		راس المال
172300	172300	

### أسئلة وتمارين الفصل

1. ما هو الفرق بين الالتزامات مقيدة الاجل وطويلة الاجل .
2. عرف الأصول المتداولة وأعطى مثال لهما .
3. ماذا نعني بعملية الفلق . وماهي أهميتها ؟
4. ماهي الحسابات المؤقتة والدائمة ؟
5. ماهي الحسابات التي يتم إقفالها ومتى ؟
6. ما هو ميزانية المراجعة بعد الإقفال وماهي الحسابات التي تظهر قيمة ؟
7. ما هو الفرق بين ميزان المراجعة المعدل وميزان المراجعة ما بعد الإقفال ؟

تمرين (1) فيما يلي ميزان المراجعة المعدل المنشأة القادسية للخدمات الهندسية :-

منشأة القادسية للخدمات الهندسية

ميزان المراجعة المعدل كما هو في 2020/12/31

اسم الحساب	مدین	دائن
الصندوق	330000	

	12000	الذمم
	1000	اللوازم
	8000	مصاريف مدفوعة مقدما
	11000	الأراضي
	50000	الأثاث
	15000	المعدات
	40000	الاندثار المتراكم
18500		الذمم الدائنة
20000		أجور مستحقة
16000		ايراد خدمات مقبوض مقدما
9000		راس المال
102500		المسحوبات الشخصية
96000		ايراد الخدمات
	38000	مصروف الأجر
	8500	مصروف الايجار
	2000	مصروف اللوزام
	9500	مصروف الاندثار
262000	262000	المجموع

**المطلوب :** إعداد القوائم الآتية:-

- أ- قائمة الدخل  
ب- قائمة رأس المال بافتراض وجود استثمار إضافي نقدي بمبلغ 70000 دينار  
ت- قائمة الميزانية العمومية

تمرين (2) باستخدام بيانات السؤال (س8) حضر ما يلي :

- أ- تسجيل قيود الإقفال  
ب- ترحيل قيود الإقفال الى دفتر الأستاذ وتحديد الحسابات ذات العلاقة بعملية الإقفال  
ت- تحضير ميزان المراجعة ما بعد الإقفال .

تمرين (3) فيما يلي حسابات الأستاذ التي تم اختيارها من منشأة امجد لخدمات الأنترنت كما في 2020/12/31 بعد التسجيل وترحيل قيود الاقفال :

ح / رأس المال

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	الرصيد	130000	12/31	قيد إقفال	18000

			12/31	قيد إقفال	25000
		130000			130000
12/31	الرصيد	87000			

ح / مصروف الرواتب

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد إقفال	68000	12/31	الرصيد	68000

ح / مصروف للوازم

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد إقفال	15000	12/31	الرصيد	15000

ح / إيراد الخدمات

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	الرصيد	120000	12/31	قيد إقفال	120000

ح / المسحوبات الشخصية

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد إقفال	25000	12/31	الرصيد	25000

ح / مصروفات الإيجار

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد إقفال	35000	12/31	الرصيد	35000

ح / مصروف الاندثار



التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
12/31	قيد اقفال	20000	12/31	الرصيد	20000

المطلوب /

- أ- تسجيل قيود الاقفال بناء على المعلومات أعلاه .  
ب- تحضير حساب الأرباح والخسائر (الدخل) في دفتر الأستاذ.

⑥⑥⑥⑥⑥⑥⑥⑥⑥⑥

## الفصل السابع

### الأوراق التجارية

## Commercial papers

### الأهداف التعليمية للفصل

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

- ❖ أنواع الأوراق التجارية
- ❖ المعالجات المحاسبية للصكوك
- ❖ المعالجات المحاسبية لأوراق القبض وأوراق الدفع

## الفصل السابع

### الأوراق التجارية

### Commercial papers

تعد الأوراق التي التجارية سن قانوني يوثق عملية التزام الأشخاص أولاً أن بتسديد ما بذمتهم للآخرين من خلال تحرير هذه الورقة والتوقيع عليها من قبل الشخص المحرر لها حيث يتعهد فيها بتسديد إلى أموال لأمر صاحبها في وقت استحقاقها. وهذه الأوراق تمثل أحد الأساليب المتبعة للتسديد في النظام التجاري المالي عند إجراء عملية الائتمان للمتعاملين بها .

وعليه يمكن تعريف الأوراق التجارية بأنها مستندات أو وثائق مكتوبة تستخدم كأداة للائتمان وتكون قابلة للتداول وتتضمن بيانات أساسية وتعد وفق نماذج معينه. وعليه فإن هذه الأوراق التجارية اذا استخدمت في التعاملات التجارية فإنها سوف تخضع للقانون التجاري حصراً .

أن الأوراق التجارية تتضمن إما أمراً أو تعهداً غير معلق على شرط بسداد مبلغ محدد الى شخص معين او إلى حاملها ويكون سدادها إما عند الاطلاع او عند الطلب او في تاريخ يحدد في الورقة .

#### أولاً: أنواع الأوراق التجارية

نتيجة لما تتمتع به الأوراق التجارية من سهولة في التعامل بين الأشخاص المتعاملين فقد تم تقسمها الى ثلاثة أنواع هي :

1. الصك cheque
2. الكمبيالة Bill of exchange
3. السند الأذني (السند يأذن) Promissory note

وفيما يلي شرح مفصل عن هذه الأنواع الثلاثة.

#### أولاً: الصك cheque

وهي عبارة عن ورقة تتضمن أمرا مكتوبا غير جعلت على شرط يصدر من شخص يسمى الساحب الى شخص آخر يسمى المسحوب عليه بأن يدفع الى شخص ثالث أو لامره او لحامله مبلغ محدد من النفوذ .

وغالبا ما تستخدم هذه الورقة بين الزبائن والمتعاملين مع المصادف أي الذين لديهم حسابات مصرفيه حيث تعتمد الكثير من الشركات بفتح حسابات لها في المصادف ويعطى لها رقم خاص ويتم الحصول على دفتر الصكوك لغرض التعامل من خلال هذه الصكوك.

وعليه فإن الصك يتكون من جزئين هما:-

أ. الجزء الأساس وهو الورقة التي تدفع الى الشخص المعين وتحتوي على المعلومات الآتية :-

اسم المصرف، اسم الفرع، رقم الحساب، رقم الصك، تاريخ الصك، أسم المحسوب عليه ، اسم الساحب مبلغ الصك رقما وكتابة ، توقيع واسم من أنشا الصك (الساحب) .  
ب. الجزء الثاني :- يبقى في الدفتر والذي يسمى (كعب الصك) ويتضمن بيانات الصك لأغراض المتابعة والتدقيق . علما ان الصكوك المتداولة حاليا تسمى بالصكوك المخططة أي يوجد فيها خط سري اسفل الصك يتم إدخاله في الحاسبة للتأكد من عاندية الصك وأنه غير مزور في التعاملات الحالية بين المصارف والفروع والأشخاص المتعاملين مع المصارف .

#### • مزايا الصك

يتميز الصك بالمزايا الآتية:-

- 1- يعتبر امر مكتوب غير معلق بشرط معين .
- 2- يتضمن ثلاثة أطراف  
أ. الساحب (صاحب الحساب الجاري) ،  
ب. المحسوب عليه (الذي هو فرع المصرف)،  
ج. المستفيد (من يستلم المبلغ) .
- 3- يستطيع المستفيد تظهير الصك لشخص آخر.
- 4- يجب توفير الرصيد الكافي في الحساب الجاري للساحب لدى المصرف .

#### ثانيا : الكمبيالة Bill of Exchange

وهي عبارة عن أمر كتاب غير معلق بشرط تصدر من شخص هو الساحب إلى شخص آخر يسمى (المسحوب عليه) بدفع مبلغ محدد وفي تاريخ معين يسمى تاريخ الاستحقاق أو عند الاطلاع إلى شخص ثالث هو المستفيد .

وتحتوي الكمبيالة على المعلومات الآتية :-

- 1- كلمة كمبيالة مكتوبة في متن الورقة .
- 2- تاريخ إنشاء الكمبيالة ومكان أنشاءها .
- 3- اسم المحسوب عليه .

- 4 اسم المستفيد .
- 5 تاريخ الاستحقاق .
- 6 مكان الوفاء بالكمبيالة.

وقد ضمن القانون التجاري الكمبيالة بكل تفاصيلها القانونية .

#### • مزايا الكمبيالة :

تتميز الكمبيالة بالأمر الآتية :

- 1 تعد أمر كتابي غير معلق بشرط.
  - 2 تتضمن ثلاثة أطراف هم (الساحب ، المحسوب عليه ، المستفيد).
  - 3 يجب موافقة المحسوب عليه من خلال توقيعه بالقبول على السداد .
  - 4 يمكن للمستفيد أن يقوم بنقل ملكية هذه الورقة الى شخص آخر من خلال تظهير الورقة .
- وتوجد أشكال عديدة للكمبيالة المستخدمة حاليا وحسب طبيعة العمل التجاري المراد الالتزام به.

#### ثالثا : السند الأذني Promissory Note

ويسمى كذلك بالسند لأمر كما انه يعد امرا كتابيا غير معلق بشرط صادر من شخص يسمى (محرر السند) الى شخص آخر يسمى (المستفيد) يتعهد فيه بدفع مبلغ محدد عند الطلب او في تاريخ استحقاق معين .

- وهنا يلاحظ ان الساحب في السند الأذني هو من يتوجب عليه التسديد أي أنه يكون المسحوب عليه كذلك . ويتضمن نموذج السند الأذني البيانات الآتية:-
- 1- عبارة سند لأمر مكتوبة في متن الورقة .
  - 2- اسم المستفيد .
  - 3- تاريخ إنشاء السند ومكان إنشائه.
  - 4- تاريخ الاستحقاق.
  - 5- مكان الوفاء.
  - 6- اسم توقيع محرر السند.
- وكذلك ضمن القانون التجاري السند الأذني .

#### • مزايا السند الأذني

- 1. هو تعهد كتابي غير معلق بشرط .
- 2. يتضمن طرفين (محرر السند، الساحب، المستفيد).
- 3. لا يتطلب التوقيع بالقبول لأنه بحد ذاته تعهد أي هنالك قبول مسبق بالتسديد.
- 4. يمكن للمستفيد نقل حتى استلام المبلغ الى شخص اخر من خلال كظهير السند .

#### ثانيا: المعالجات المحاسبية للصكوك

في كل عملية محاسبية تتم في العمل التجاري لابد ان يكون هنالك معالجة محاسبية لهذه العملية وهكذا الحال بالنسبة للأوراق التجارية كذلك تخضع للمعالجات المحاسبية عند التعامل بها وسيتم تسليط الضوء عليها بالتفاصيل.

## • الصكوك Cheques

وهنا يجب ان تكون هنالك معالجة محاسبية للصكوك سواء كانت صادرة من الشركة أو واردة اليها حتى تتمكن من أثبات مبالغها في السجلات الخاصة بها ومعرفة رصيدها في نهاية الفترة المالية المعنية .

### أ- معالجة الصكوك الصادرة

ونعني بها هي تلك الصكوك التي تقوم الشركة بتحريرها إلى الغير أثناء تعاملها معه وهنالك عدة أسباب لإصدارها هذه الصكوك :

- 1- تسديد ثمن ما تشتريه الشركة من بضائع او مشتريات أخرى وكافة الالتزامات الأخرى .
- 2- تسديد بعض المصاريف الخاصة بالشركة.
- 3- تعزيز رصيد النقدية في صندوق الشركة .

وتكون المعالجة المحاسبية عند إصدار الصكوك من خلال تسجيل قيد اليومية في سجلات الشركة حيث يكون فيه حساب المصرف دائن، والطرف المدين يعتمد على طبيعة العملية التي تمت وكانت السبب في إصدار الصك .

### مثال

في 2020/3/1 قامت شركة الحسنين التجارية بتحرير صك إلى أحد المجهزين للبضائع (شركة الروابي) وبمبلغ (5000000) خمسة ملايين دينار عن بضائع تم تجهيز الشركة بها سابقا .

فيكون القيد المحاسبي في سجلات الشركة المصدرة للصك على النحو الاتي :

التاريخ	البيــــــــــــــــان	دائن	مدين
2020/3/1	من حـ / الدائنون الى حـ / نقدية لدى المصارف (عن تسديد قيمة بضائع للمجهزين)	5000000	5000000

### مثال

في 2020/5/4 قامت الحسنين التجارية بتحرير صك للدائن محلات عن شراء أثاث للشركة بمبلغ (1000000) دينار فيكون القيد المحاسبي في سجلات الشركة على النحو الاتي :

التاريخ	البيــــــــــــــــان	دائن	مدين

2020/5/4	من حـ / الأثاث الى حـ / نقدية لدى المصارف (عن شراء أثاث نقدا)	1000000	1000000
----------	---	---------	---------

### ب- معالجة الصكوك الواردة

يقصد بها تلك الصكوك التي تحصل عليها الشركات المتنوعة من المتعاملين معها لسداد التزاماتهم تجاه هذه الشركات نتيجة عمليات تجارية ومالية بين الشركة والأطراف الأخرى . وهذه العمليات هي:-

- 1- عمليات البيع التي تقوم بها الشركات .
- 2- عمليات سداد ديون الغير للشركات .
- 3- الخدمات التي تقدمها الشركات للغير

#### (أولاً) : تقديم الصك الى المصرف وتحصيل المبلغ وإيداعه في صندوق الشركة :

تقوم الشركات عادة بتقديم الصكوك التي تستلمها الى المصرف، اذ أن الشركة تمتلك حسب جاري في مصرف معين ، وهنا غالبا ما تقوم الشركة بحسب مبلغ الصكوك اذا كانت بحاجة إلى الأموال ، ومن ثم يتم تسجيل قيد محاسبي بالعملية او تقوم الشركة بإيداع الصك في الحساب الجاري للشركة في المصرف، كذلك بعدها يسجل فيه قيد محاسبي وعندما لا يوجد رصيد للصك فانه يتم إعادته من قبل المصرف من خلال أشعار الشركة من أجل إجراء عملية الرفض .

#### مثال

في 2020/3/1 استلمت شركة الحسنيين من شركة الزهور صك بمبلغ (10000000) دينار تسديدا لديونها وفي نفس اليوم قامت الشركة بإيداع مبلغ الصك في الحساب الجاري للشركة لدى المصرف ، حينئذ تكون المعالجة القيدية على النحو الآتي:-

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/3/1	من حـ / نقدية لدى الصندوق الى حـ / المدينون (استلام صك وإيداعه في الصندوق )	10000000	10000000
2020/3/1	من حـ / نقدية لدى المصارف الى حـ / نقدية في الصندوق (إثبات إيداع الصك في الحساب الجاري )	10000000	10000000

(ثانيا) : الاحتفاظ بالصك صندوق الشركة وتحصيله في وقت لاحق

تقوم بعض الشركات بالاحتفاظ بالصكوك الواردة اليها وتأجيل تحصيلها إلى وقت لاحق لأسباب وظروف معينة . وفي هذه الحالة يتم الاحتفاظ بالصك في صندوق الشركة لفترة معينة، ومن ثم يتم إرساله الى المصرف لتحصيل قيمته . أي ان تأريخ استلام الصك من قبل الشركة يكون غير تأريخ تحصيل قيمة الصك واستلامه . لذلك يجب تسجيل كل عملية على حده وحسب تأريخ حدوثها .

### مثال

1. في 2020/6/5 قامت شركة الرافدين ببيع بضاعة الى شركة الخليل وبمبلغ (4000000) دينار وتم تسديد المبلغ بصك يستحق في 2020/6/25 وقامت الشركة باستلام الصك .
2. وفي 6/25 تم تحصيل قيمة الصك من المصرف وإيداعه في الحساب الجاري . المطلوب : تسجيل قيد اليومية اللازمة في سجلات شركة الرافدين.

التاريخ	البيــــــــــــــــان	دائن	مدين
2020/6/5	من حـ / نقدية في الصندوق الى حـ / المبيعات (إثبات قيد بيع بضاعة و أستلام صك)	4000000	4000000
2020/6/ 25	من حـ / نقدية لدى المصارف الى حـ / نقدية في الصندوق (إيداع الصك في الحساب الجاري )	4000000	4000000

أما في حالة تقديم الصك في 15 / 6 الى المصرف لغرض تحصيل مبلغه وقام المصرف برفض الصك لعدم وجود رصيد فإن الشركة تقوم بتسجيل قيد اليومية على النحو الاتي :-

التاريخ	البيــــــــــــــــان	دائن	مدين
6/15	من حـ / المدينون (شركة الخليل) الى حـ / نقدية لدى الصندوق (أثبات قيد رفض الصك من قبل المصرف)	4000000	4000000

### **(ثالثاً): إرسال الصك إلى المصرف لغرض تحصيل مبلغه**

تقوم بعض الشركات باستلام صكوك من زبائنها مسحوبة على مصارف أخرى غير المصرف الذي تتعامل منه الشركة المستلمة للصك، لذلك تقوم الشركة بإرسال الصك الى المصرف الذي فيه حسابها الجاري وتخول المصرف بتحصيل مبلغه بالنيابة عنها مقابل عمولة تحصيل يحصل عليها المصرف وتخضم هذه العمولة من مبلغ الصك ويتم إيداع الصافي في حساب الشركة. وهذا ما يسمى بصكوك المقاصة في المصارف .



وعند إرسال الصك إلى المصرف يتم إجراء قيد يومية في سجلات الشركة لإثبات عملية الإرسال كما في المجالات السابقة وانتظار ورود إشعار المصرف بالقبول أو الرفض لغرض إجراء العملية القيدية وتسجيل القيد اللازم في كلا الحالتين .

### مثال

1. في 2020/4/2 قامت شركة الزهراء بتحرير صك مسحوب على مصرف الرشيد في السماوة بمبلغ (6000000) دينار الى شركة العطاء التجارية عن شراء بضاعة وكان حساب شركة الزهراء في مصرف الرافدين / السماوة وقد تم إرسال الصك إلى مصرف الرافدين لغرض تحصيله وإيداعه في حساب الشركة .
2. وفي 2020/4/10 ورد إشعار المصرف الى الشركة يفيد بتحصيل مبلغ الصك بعد استقطاع مصاريف تحصيل بمبلغ (10000) دينار عموله مصرفية .  
المطلوب / تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات شركة العطاء .

التاريخ	البيــــــــان	دائن	مدين
2020/4/2	من حـ / نقدية في الصندوق الى حـ / المبيعات (استلام صك عن بيع بضاعة )	6000000	6000000
2020/4/10	من مذكورين حـ / نقدية لدى المصارف حـ / عمولة مصرفية الى حـ / نقدية في الصندوق (عن تحصيل مبلغ الصك وإيداعه في الحساب الجاري للشركة)	6000000	5990000 10000

في حالة رفض الصك لعدم وجود رصيد فيكون القيد على النحو الاتي:-

التاريخ	البيــــــــان	دائن	مدين
	من حـ / المدينون (شركة الزهراء ) الى حـ / نقدية في الصندوق (إثبات قيد رفض الصك من قبل المصرف )	6000000	6000000

### (رابعا): تظهر الصك الى مستفيد آخر

قد تقوم بعض الشركات بالاستفادة من الصكوك الواردة اليها تسديدا لدينها لذلك تقوم بتظهير الصك إلى جهة أخرى لغرض سداد الدين الذي عليها . وهذه العملية يمكن تكرارها من خلال تظهير الصك من أكثر من شخص وانتقال الصك من مستفيد إلى آخر .

وهنا تقوم الشركة بتسجيل قيود اليومية لإثبات استلام الصك وكذلك قيود اليومية لإثبات التظهير وعندما يتم رفض الصك فإن الشركة سوف تقوم بأجراء قيد عكس التظهير وتسد ما عليها من التزامات للغير وتفيد الصك الى الجهة المحررة وتطالب بسداد مبلغه .

### مثال

1. في 2020/5/3 باعت شركة الخليل التجارية بضاعة إلى شركة العبير التجاري بمبلغ (30000000) دينار واستلمت صك بالمبلغ .
2. في تاريخ 2020/5/15 قامت شركة الخليل بتظهير الصك إلى شركة الأخوين لتسديد المستحقات عليها .
3. في 2020/5/15 قدمت شركة الأخوين الصك إلى المصرف واستلم المبلغ نقدا .

المطلوب / تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه ؟

التاريخ	البيــــــــــــــــان	دائن	مدين
3/5/2020	من حـ / نقدية في الصندوق الى حـ / المبيعات (استلام صك بالمبلغ عند بيع بضاعة الشركة العبير )	30000000	30000000
15/5/2020	من حـ / المدينون (شركة الآخرين) الى حـ / نقدية في الصندوق (تظهير صك الشركة الآخرين )	30000000	30000000

كذلك في حالة رفض الصك من قبل المصرف تكون المعالجة المحاسبية كالاتي في سجلات شركة الخليل ، وتم استلام شركة الأخوين المبلغ نقدا من شركة الخليل، وإعادة الصك الى شركة العبير وتم استلام المبلغ نقدا .

التاريخ	البيــــــــــــــــان	دائن	مدين
20/5/2020	من حـ / المدينون (شركة العبير) إلى حـ / الدائنون (شركة الآخرين ) (قيد رفض الصك من قبل المصرف)	30000000	30000000
20/5/2020	من حـ / الدائنون (شركة الأخوين) إلى حـ / نقدية في الصندوق (استلام شركة الأخوين المبلغ نقدا )	30000000	30000000

20/5/2020	من حـ / نقدية في الصندوق إلى حـ / المدينون (شركة العبير) (استلام مبلغ الصك نقداً من شركة العبير)	30000000	30000000
-----------	--	----------	----------

### ثالثاً: المعالجات المحاسبية لأوراق القبض وأوراق الدفع

ورقة القبض هي ورقة تجارية تكون بالنسبة للشخص الدائن ورقة قبض حيث تمنح له حق قيمتها في تاريخ الاستحقاق وفي حالة قبض الورقة تتحول إلى مقبوضات نقدية لذا تعتبر موجودات متداولة .

أما بالنسبة للشخص المدين فأنها تسمى ورقة دفع حيث يجب على الشخص الذي حررها دفع قيمتها في تاريخ الاستحقاق وتتحول إلى مدفوعات نقدية لذا تعتبر مطلوبات متداولة .

وتتم عملية إثبات هذه الأوراق في السجلات المحاسبية سواء كانت أوراق قبض أو دفع .

#### • عملية إثبات الأوراق التجارية في السجلات المحاسبية

أن الأوراق التجارية تنشأ نتيجة التعاملات التجارية والتي تتمثل بعملية البيع والشراء ولكن بالأجل أي الشراء والبيع على الحساب وتتم نتيجة طلب صاحب البضاعة سند قانوني يثبت حق البائع في استلام مبلغ المعاملة في تاريخ الاستحقاق وحسب ما متفق عليه بين الطرفين . وبالإمكان كذلك الاستفادة من الورقة من خلال تظهيرها إلى طرف آخر في تسديد دين أو التزام معين تاريخ محدد .

#### مثال

1. في 2/5/2010 باعت شركة النورين بضاعة بمبلغ (6000000) دينار على الحساب إلى شركة الواصل التجارية .
2. في 8/5/2020 قامت شركة الواصل التجارية ورقة قبض لصالح شركة النورين تستحق بعد شهر من تاريخ تحريرها .

المطلوب / تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة النورين ؟

#### • سجلات شركة النورين

التاريخ	البيــــــــــــــــان	دائن	مدين
	من حـ / المدينون (شركة الواصل) إلى حـ / المبيعات	6000000	6000000

	(قيود بيع بضاعة على الحساب )		
	من حـ / أوراق القبض الى حـ / المدينون (شركة الوائق )	6000000	6000000

في حالة التسديد النقدي يكون القيد في تاريخ الاستحقاق كما يلي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
8/6/2020	من حـ / نقدية في الصندوق الى حـ / أوراق القبض (استلام مبلغ الأوراق نقدا )	6000000	6000000

في نفس المثال السابق ولكن المطلوب تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة النورين:-

في هذه الحالة تكون الأوراق دفع وكما يلي:-

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2/5/2010	من حـ / المشتريات الى حـ / الدائنون (شركة الوائق ) (شراء بضاعة على الحساب )	6000000	6000000
8/5/2010	من حـ / الدائنون (شركة الوائق ) الى حـ / أوراق الدفع (تسديد المشتريات بأوراق دفع )	6000000	6000000
عند السداد في 8/6/2010	عند السداد في 8/6/2010 من حـ / أوراق الدفع الى حـ / نقدية في الصندوق (تسديد مبلغ الأوراق نقدا )	6000000	6000000

هنالك بعض الحالات التي يمكن ان تحدث لورقة القبض عند أستلام من قبل الأشخاص وهي كما يلي:-

(أولا) : يقوم الشخص محرر الورقة بتسديد مبلغ الورقة نقدا في تاريخ الاستحقاق

مثال

1. في 4/2/2020 باعت شركة المصطفى التجارية بضائع بمبلغ (5000000) دينار على الحساب الى شركة الحوراء التجارية .
2. في 10/2/2020 قامت شركة الحوراء التجارية بتحرير ورقة تجارية لأمر شركة المصطفى التجارية تستحق السداد بعد شهر واحد من تأريخه وقبلت الشركة بها .
3. في تأريخ إلى الاستحقاق تم تسديد قيمة الورقة التجارية نقداً من قبل شركة الحوراء التجارية .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة المصطفى التجارية وسجلات شركة الحوراء التجارية ؟

• سجلات شركة المصطفى التجارية

التاريخ	البيان	دائن	مدين
4/2/2020	من حـ / المدينون (شركة الحوراء ) الى حـ / المبيعات (بيع بضاعة على الحساب الشركة الحوراء )	5000000	5000000
10/2/2020	من حـ / أوراق القبض الى حـ / المدينون (شركة الحوراء ) (تحرير ورقة تجارية لأمر شركة المصطفى)	5000000	5000000
10/3/2020	من حـ / نقدية في الصندوق الى حـ / أوراق القبض (تسديد قيمة الورقة التجارية نقداً )	5000000	5000000

• سجلات شركة الحوراء التجارية

التاريخ	البيان	دائن	مدين
4/2/2020	من حـ / المشتريات إلى حـ / الدائنون (شركة المصطفى) (شراء بضائع عن الحساب )	5000000	5000000
10/2/2020	من حـ / الدائنون (شركة المصطفى) إلى حـ / أوراق الدفع (تحرير ورقة تجارية الى شركة المصطفى)	5000000	5000000
10/3/2020	من حـ / أوراق الدفع إلى حـ / نقدية لدى الصندوق (تسديد قيمة الورقة التجارية نقداً )	5000000	5000000

(ثانياً): عدم قيام الشخص المدين ومحرر الورقة التجارية بتسديد قيمة الورقة في تأريخ الاستحقاق ؟

وفي هذه الحالة يتم الاتفاق على تحرير ورقة جديدة ويتم حساب فائدة مقابل تأخير السداد وهي نسبة مئوية من خلال المعادلة الآتية:-

$$\text{مبلغ الفائدة} = \text{مبلغ الورقة} \times \text{نسبة الفائدة} \times \text{عدد أيام التأخير}$$

### مثال

نفس المثال السابق بفرض انه لم يتم تسديد قيمة الورقة وتم الاتفاق على تحرير ورقة جديدة لمدة شهر آخر على أن تتحمل الشركة المحررة للورقة فائدة تأخير بنسبة 5% . المطلوب:- تسجيل قيود اليومية اللازمة لكل من الشركتين .

#### • سجلات شركة المصطفى التجارية

التاريخ	البيان	دائن	مدين
4/2/2020	من د / المدينون (شركة الحوراء) إلى د / المبيعات (بيع مبيعات على الحساب)	5000000	5000000
10/2/2020	من د / أوراق القبض تستحق (10/3) إلى د / المدينون (شركة الحوراء) (تحرير ورقة تجارية)	5000000	5000000
10/3/2020	من د / أوراق القبض (10/4) إلى المذكورين د / ورقة القبض (10/3) د / فوائد تأخيرية (أثبت قيد الفوائد وتحرير ورقة جديدة ) $5000000 \times 5\% \times 12/1 = 20833$ دينار في	5000000 20833	5020833

#### • سجلات شركة الحوراء التجارية

التاريخ	البيان	دائن	مدين
4/2/2020	د / المشتريات إلى د / الدائنون (شركة المصطفى) (بيع بضاعة على الحساب)	5000000	5000000
10/2/2020	من د / الدائنون (شركة المصطفى) إلى د / أوراق الدفع (تستحق 10/3) (قيد تحرير ورقة تجارية)	5000000	5000000

10/3/2020	من مذكورين حـ / أوراق الدفع (10/3) حـ / فوائد تأخيرية إلى حـ / ورقة دفع (10/4) 5000000 = 12/1 × 5 × 20833 دينار (إثبات قيد الورقة الجديدة والفوائد)	5020833	5000000 20833
-----------	--	---------	------------------

(ثالثاً): عندما يقوم الشخص المدين بتسديد جزء من قيمة الورقة التجارية :

وهنا يقوم المدين بتحرير ورقة جديد بالمبلغ المتبقي وحسب اتفاق الطرفين ولفترة محددة وكذلك يتم احتساب فائدة السابقة المتفق عليها .

• سجلات شركة المصطفى التجارية

التاريخ	البيان	دائن	مدين
4/2/2020	من حـ / المدينون (شركة الحوراء ) إلى حـ / المبيعات (إثبات قيد بيع بضاعة على الحساب )	5000000	5000000
10/2/2020	من حـ / أوراق القبض (10/3/2020) إلى حـ / المدينون (شركة الحوراء ) (إثبات قيد ورقة تجارية)	5000000	5000000
10/3/2020	من مذكورين حـ / نقدية في الصندوق حـ / ورقة القبض (10/4) إلى المذكورين حـ / أوراق القبض (10/3) حـ / فوائد تأخيرية (إثبات قيد الورقة الجديدة مع الفوائد) 8333 = 12/1 × 5 × 2000000 دينار	5000000 8333	3000000 2008333

• سجلات شركة الحوراء التجارية

التاريخ	البيان	دائن	مدين
4/2/2020	من حـ / المدينون (شركة الحوراء ) إلى حـ / المبيعات (إثبات قيد بيع بضاعة على الحساب )	5000000	5000000
10/2/2020	من حـ / أوراق القبض (10/3/2020) إلى حـ / المدينون (شركة الحوراء )	5000000	5000000

	(إثبات قيد ورقة تجارية)		
10/3/2020	من مذكورين حـ / ورقة الدفع (10/3) حـ / فوائد تأخيرية إلى مذكورين حـ / ورقة الدفع (10/4) حـ / نقدية في الصندوق (إثبات قيد الورقة الجديدة مع الفوائد) $8333 = 12/1 \times 5\% \times 2000000$	2000000 3008333	5000000 8333

**(رابعاً) : في حالة قيام المدين بتسديد مبلغ الفائدة فقط وتحرير ورقة جديدة بالمبلغ**

في هذه الحالة يتم تسديد مبلغ الفائدة مقدماً لفترة التأخير وتحرير ورقة جديدة بالمبلغ ولمدة معينة .

**مثال**

نفس معطيات المثال السابق بفرض أن الشركة المدينة قامت في تأريخ الاستحقاق بدفع فوائد تأخيرية والاتفاق على تزويد الشركة الأخرى بورقة جديدة لمدة شهرين آخرين . يكون في هذه الحالة تسجيل قيود اليومية كما يلي :-

القيد الأول والثاني في سجلات الشركتين كما هو عليه في المثال السابق .

أما القيد الثالث فيكون على النحو الآتي :

• **سجلات شركة المصطفى التجارية**

التاريخ	البيان	دائن	مدين
10/3/2020	من مذكورين حـ / أوراق القبض (تستحق 10/3) حـ / نقدية في الصندوق إلى مذكورين حـ / أوراق قبض (10/5) حـ / فوائد تأخيرية $41667 = 12/2 \times 5\% \times 5000000$ دينار (قيد إثبات الورقة الجديدة مع الفوائد)	5000000 41667	5000000 41667



• سجلات شركة الحوراء التجارية

القيد الأول والثاني نفسه أما القيد الثالث فيكون كما يلي:

▪ إثبات قيد الورقة الجديدة مع الفوائد

التاريخ	البيان	دائن	مدين
10/3/2020	من مذكورين ح / أوراق الدفع (10/3) ح / فوائد تأخيرية		5000000 41667
	الى مذكورين ح / أوراق دفع (10/5) ح / نقدية في الصندوق (إثبات قيد الورقة الجديدة مع الفوائد ) $41667 = 12/2 \times 5\% \times 5000000$ دينار	5000000 41667	

(خامسا): في حالة امتناع الطرف المدين عن تسديد قيمة الورقة التجارية

في هذه الحالة يلجأ الطرف الدائن إلى اتخاذ الإجراءات القانونية بحق الطرف المدين . وانتظار ما تأول اليه القضية لإجراء المعالجة المحاسبية . وبعدها يتم تسجيل كافة المصاريف التي تم إنفاقها حول القضية من مصاريف الاحتجاج والفوائد التأخيرية .

وفي حالة إعلان الطرف المدين إفلاسه فينتظر الى حين تغطية أموال الطرف المدين وبعدها تتم المعالجة المحاسبية بقيمة المبالغ المستلمة والباقي يعتبر ديون معدومة .

وهنالك العديد من المحاولات الأخرى للتعامل مع الأوراق التجارية يتم التطرق اليها في مراحل دراسية أخرى ومؤلفات المراحل المتقدمة .

## أسئلة وتمارين الفصل

1. عدد أنواع الأوراق التجارية وما هو الفرق بينهما؟
2. ماهي أهم خصائص الأوراق التجارية؟
3. ما معنى تظهر الورقة التجارية؟
4. ماذا يتضمن شكل الكمبيالة من بيانات؟
5. ما هو السند الأذني وماهي مميزاته؟

تمرين (1): في 1/6/2020 بلغ رصيد المصرف في سجلات شركة الحميد التجارية رصيد مدين بمبلغ (15000000) دينار وخلال الشهر حصلت العمليات الآتية:-

1. في 5/6/2020 باعت الشركة بضاعة بمبلغ (900000) دينار إلى شركة الظلال بموجب صك.
2. في 10/6/2020 استلمت الشركة صك بمبلغ (700000) دينار من شركة الجادر تسديدا لدينها السابق .
3. في 13/6/2020 قامت الشركة بتسديد (400000) دينار بموجب صك إلى شركة الحميدي كجزء من قيمة البضاعة التي تم شراءها سابقا بالآجل .
4. في 16/6/2020 تم إرسال الصك المستلم في 5/6 إلى المصرف لغرض أيداعه في الحساب الجاري للشركة ولكنه تم رفضه من قبل المصرف لعدم توفر رصيد يغطي مبلغ الصك .

المطلوب :- تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات شركة الحميد التجارية وإعداد حساب المصرف في سجل الأستاذ؟

تمرين (2) سجل العمليات الآتية في سجلات شركة العبير التجارية :

1. في 1/3/2020 سحبت ورقة تجارية على التاجر سعد بمبلغ (30000) دينار تستحق في 30/4 من نفس السنة .
2. في نفس اليوم أرسلت الشركة الورقة التجارية الى المصرف لغرض تحصيلها وقدم دفع في مبلغ (2000) دينار كمصاريف تحصيل .
3. في 30/4 سدد التاجر سعد مبلغ الورقة التجارية إلى المصرف وقام المصرف بإضافة مبلغها إلى الحساب الجاري للشركة .

تمرين (3) في 1/5/2020 قامت شركة الحوراء ببيع بضاعة إلى شركة المحمدي بمبلغ (90000000) دينار وفق للشروط الآتية:-

1. ان يستلم (2000000) دينار نقدا .

2. يقسم المبلغ المتبقي إلى ورقتين تجارية تكون الأولى بمبلغ (4000000) دينار تستحق في 1/7 والثانية بمبلغ (3000000) دينار تستحق في 1/8/2020 في 10/5/2020 قامت الشركة بشراء بضاعة من شركة الرافدين ودفعت ورقة تجارية بمبلغ (1500000) دينار.
  3. في 25/5/2020 قامت الشركة بأرسال الورقة التجارية الأولى المستلمة من شركة المحمدي الى المصرف التأمين لغرض الحصول على قرض تجاري بمبلغ (2000000) دينار وبفائدة سنوية 5% .
  4. في 1/7/2020 رفضت شركة المحمدي تسديد الورقة الأولى وقد طالبت الشركة بتسديد مبلغ الورقة ومصاريف الاحتجاج (15000) دينار التي دفعتها الشركة لقاء رفض الشركة تسديد المبلغ.
  5. في 1/6/2020 سددت الشركة ما بذمتها إلى شركة الرافدين بصك.
- المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات شركة الحوراء وشركة المحمدي وشركة الرافدين.

77777777

## الفصل الثامن

### الأخطاء المحاسبية

## Accounting Errors

### الأهداف التعليمية للفصل

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

- ❖ أنواع الأخطاء المحاسبية
- ❖ اكتشاف الأخطاء المحاسبية
- ❖ تصحيح الأخطاء المحاسبية

## الفصل الثامن

### الأخطاء المحاسبية

### Accounting Errors

تحدث في اغلب الأحيان أخطاء سواء بقصد أو بدون قصد خلال الفترة المحاسبية عند إجراء العمليات المحاسبية وعند تسجيل القيود والترحيل الى سجل اليومية أو سجل الأستاذ أو حتى الترحيل الى ميزان المراجعة.

وهذه الأخطاء منها يكتشف أثناء التدقيق للحسابات ومراجعتها وبعضها يكتشف عندما لا يتطابق ميزان المراجعة. وهنا سيتم تسليط الضوء على الأخطاء وطبيعتها وأنواعها وكيفية اكتشافها وعملية إجراء التصحيح لها .

### أولاً: أنواع الأخطاء المحاسبية Accounting Errors

هنالك عدة أخطاء محاسبية تحدث أثناء العمل المحاسبي والتي تؤثر على المعاملات المالية أو مبالغها ، إذ تظهرها بصورتها غير الحقيقة ومن ثم عدم إظهار نتيجة النشاط والمركز المالي بصورة صحيحة . وهذه الأنواع تتمثل بما يلي :-

- 1- أخطاء الحذف
- 2- أخطاء في اليومية العامة
- 3- أخطاء الترحيل والترصيد
- 4- أخطاء في ميزان المراجعة

وفيما يلي عرض مختصر لهذه الأخطاء:-

#### 1- أخطاء الحذف

وهي أخطاء التي لم يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية بقصد او بدون قصد وهي :

- أ. أخطاء التكرار
- ب. أخطاء حسابية
- ج. أخطاء فنية

#### 2- أخطاء في اليومية العامة

تتمثل هذه الأخطاء في أهم الأخطاء التي تقع في اليومية العامة وهي كما يلي :

- أ. أخطاء أثبات المعاملة :

وهي عملية تسجيل العملية المالية في اليومية العامة لأكثر من مرة .

ب. أخطاء في مبلغ المعاملة :

تحصل هذه الأخطاء الحسابية نتيجة لكتابة مبلغ القيد المحاسبي الخاص بالعملية بمبلغ يختلف عن المبلغ الصحيح، وتحدث هذه الأخطاء أما في جانبي القيد أو في جانبيه مثل تسجيل مبلغ (540000) بدلا من (450000) .

ج. الأخطاء الفنية :

تحدث هذه الأخطاء نتيجة الجهل في المبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها أثناء تحليل العمليات المالية لتحديد الأطراف المدينة والدائنة للقيد بصورة صحيحة. مثلا أثبات قيد عملية شراء موجود ثابت في حساب المشتريات بدلا من اثباته في حساب الموجودات الثابتة وهكذا .

### 3- أخطاء الترحيل والترصيد :

وهي الأخطاء الشائعة والتي تحدث نتيجة العمل اليدوي ومنها :

أ. ترحيل مبلغ قيد بصورة غير صحيح.

ب. ترحيل مبلغ حساب معين الى حساب آخر .

ت. ترحيل مبلغ خطأ الى جانب الحساب الخطأ .

ث. السهر من ترحيل جانب من القيد المحاسبي .

ج. الخطأ في تحديد رصيد الحساب .

### 4- أخطاء في ميزان المراجعة :

أ. نقل مبالغ أرصدة الحسابات الى ميزان المراجعة بالخطأ .

ب. أخطاء في جمع مبالغ الأرصدة المدينة والدائنة في ميزان المراجعة .

ج. أخطاء وضع الأرصدة في الجانب الخطأ من ميزان المراجعة .

## ثانيا: اكتشاف الأخطاء المحاسبية

تمكن تصنيف اكتشاف الأخطاء المحاسبية بحسب المرحلة التي يتم عندها

اكتشاف الخطأ وعليه يمكن تضييقها الى ما يلي :-

1- الأخطاء المكتشفة قبل إعداد ميزان المراجعة .

2- اكتشاف الأخطاء أثناء إعداد ميزان المراجعة .

3- اكتشاف الأخطاء بعد إعداد ميزان المراجعة .

وفيما يلي شرح لكل من هذه الأخطاء :-

### 1- الأخطاء المكتشفة قبل إعداد ميزان المراجعة :

يمكن اكتشاف هذه الأخطاء من قبل المحاسب بعد تسجيل عملية معينة في اليومية

العامة أو ترحيلها إلى سجل الأستاذ أو أثناء ترصيد الحسابات ، وفي كل الأحوال

تعين تصحيح الخطأ في وقت اكتشافه وتتمثل هذه الأخطاء بما يأتي :

▪ أخطاء الحذف

▪ أخطاء التكرار

- أخطاء تسجيل مبلغ العملية .
- أخطاء في القواعد المحاسبية الصحيحة للتسجيل
- أخطاء في الترحيل الى سجل الأستاذ
- أخطاء ترصيد الحسابات .

## 2- اكتشاف الأخطاء أثناء إعداد ميزان المراجعة

عند ترحيل أرصدة الحسابات إلى ميزان المراجعة يجب أن يتساوى مجموع مبالغ الجانب المدين مع مجموع مبالغ الجانب الدائن ، وهذا دليل على أن عملية ترحيل الأرصدة المدينة والدائنة للحسابات قد تمت بصورة صحيحة. وهنا يلجا المحاسبون إلى إعداد ميزان المراجعة قبل إعداد القوائم المالية على أساس توازن جانبي ميزان المراجعة، وعليه فإن عدم توازن جانبي ميزان المراجعة قد يرجع لحدوث خطأ أو أكثر من الأخطاء الآتية :

- 1- الترحيل للمبالغ بصورة خاطئة إلى أحد جانبي الحساب
- 2- الخطأ الحسابي في ترصيد الحسابات .
- 3- خطأ في نقل الرصيد من الحساب نفسه إلى ميزان المراجعة .
- 4- الخطأ في وضع المبالغ للأرصدة في العمود الصحيح لميزان المراجعة .
- 5- الخطأ في تجميع الأرصدة المدينة والدائنة لميزان المراجعة .
- 6- الخطأ في تسجيل مبلغ العملية في أحد جانبي القيد بالزيادة والنقصان .
- 7- ترحيل أحد جوانب القيد دون ترحيل الجانب الآخر إلى سجل الأستاذ من الحساب المعني .

وبناء على ذلك يمكن تلخيص اكتشاف الأخطاء المحاسبية كما يلي :

- 1- مراجعة مجموع حقلي كل من الأرصدة المدينة والدائنة في ميزان المراجعة .
- 2- حساب الفرق بين المجاميع الدائنة والمدينة فإذا كان الفرق يقبل القسمة على (9) يكون السبب :

أ. عدم نقل المبالغ من حسابات سجل الأستاذ إلى ميزان المراجعة بصورة صحيحة مثلا يتم نقل المبلغ إلى ميزان المراجعة (534) دينار بينما المبلغ الصحيح هو(543) دينار.  
ب. عدم وضع إشارة الكسر في مكانها مثلا المبلغ هو(71,3) وسجل بدله المبلغ (7,13) دينار .

- 3- اذا لم يكتشف الخطأ يتم الرجوع إلى سجل الأستاذ ومراجعة كل حساب على حده .
- 4- اذا لم يكتشف الخطأ يتم الانتقال إلى اليومية العامة ومراجعة كل قيد على حده .

في حالة عدم اكتشاف الخطأ بعد اتباع الخطوات السابقة يجب اتباع الخطوات الآتية :

### الخطوة الاولى :

إذا كان مبلغ الخطأ ليس له أهمية نسبية ولا يؤثر بشكل جوهري على نتيجة أعمال الشركة فيتم التغاضي عنه مثلاً الأخطاء الناجمة عن تقريب الأرقام .

### الخطوة الثانية :

إذا كان مبلغ الخطأ ذو أهمية نسبية ويؤثر على المركز المالي ولم يكتشف الخطأ وكانت هنالك ظروف استثنائية وحاجة لإعداد الحسابات الختامية وإعداد الميزانية العمومية فيتم فتح حساب يسمى (الحساب المعلق) ويوضع قيمة الفرق لحين إكمال العمل وبعدها يتم البحث عن الخطأ في اسرع وقت ممكن لأنه إذا لم يكتشف الخطأ فإن هذا الأمر يعتبر مدعاة للتلاعب والاختلاس .

### 3- اكتشاف الأخطاء بعد إعداد ميزان المراجعة

هنالك بعض الأخطاء التي تحدث ولم تؤثر على توازن جانبي ميزان المراجعة ويتم اكتشافها في وقت لاحق ، بعد إعداد ميزان المراجعة وقبل إعداد الحسابات الختامية وهي :

أ- أخطاء لم يكن لها اثر على توازن جانبي ميزان المراجعة.

ب- أخطاء تؤثر على توازن جانبي ميزان المراجعة ولم يتم اكتشافها وتم فتح حساب معلق خاص بها .

### ثالثاً: تصحيح الاخطاء المحاسبية

تعتمد عملية تصحيح الأخطاء على زمن اكتشاف الأخطاء فهل تم اكتشافها في الفترة المالية او فترة مالية لاحقة . وهنا سيتم التركيز على عملية اكتشاف الأخطاء في نفس الفترة المالية. وتتم عملية تصحيح الأخطاء على النحو الآتي :-

#### 1- تصحيح أخطاء السهو أو الحذف

ان هذا النوع من الأخطاء يتم عن طريق أثبات العملية في سجل اليومية العامة بقيد محاسبي وحسب طبيعتها وبعدها استكمال مراحل الدورة المحاسبية وذلك من خلال المثال الآتي

#### مثال

بتاريخ 2020/3/4 اشترت شركة الستار بضاعة على الحساب من محلات الجابري بمبلغ (9000000) دينار ، وتبين من خلال تدقيق المستندات في 2020/4/1 عدم قيام محاسب الشركة بتسجيل العملية في السجلات علماً أنه تم تسليم البضاعة الى مخازن الشركة .

المطلوب: تصحيح الخطأ المحاسبي ؟

يتم تصحيح هذا القيد من خلال أثباته في سجل اليومية العامة بموجب القيد الآتي :



التاريخ	البيان	دائن	مدین
	من حـ / المشتريات الى حـ / المجهزين (محلات الجابري) (قيد المشتريات بموجب الفاتورة رقم ..... ومستند استلام البضاعة رقم ..... بتاريخ / /	9000000	9000000

ويتم ترحيل طرفي هذا القيد إلى كل من حساب المشتريات وحساب المجهزين (محلات الجابري) .

## 2- تصميم أخطاء التسجيل في سجل اليومية العامة

يعتبر سجل اليومية من السجلات القانونية لذلك يجب عدم الشطب والحك أو المسح ، ويتطلب تصحيح أي خطأ يحصل في اليومية العامة بتسجيل قيد محاسبي خاص في اليومية العامة ، ويرحل إلى سجل الأستاذ العام لتعديل أرصدة الحسابات المتأثرة ، وهناك إجراءات تتوقف عليها عملية تصحيح هذه الأخطاء هي :

أ- تصحيح أخطاء تكرار إثباتات المعاملة في سجل اليومية .

تتم هذه العملية عن طريق إثبات قيد محاسبي يتم خلاله الغاء القيود المتكررة من خلال اجراء قيود عكسية للقيود التي سجلت بصورة متكررة .

ب- تصميم الأخطاء الأخرى التي تقع عند التسجيل في سجل اليومية العامة

في حالة عدم إثباتات المعاملة نهائياً في السجلات او في حاله تكرارها لأكثر من مرة فإنه يتم تصحيحها مباشرة من خلال تسجيل قيد محاسبي واحد في السجلات . أما بقية الأخطاء الأخرى التي تحصل أثناء التسجيل في سجل اليومية سواء كان أثناء إثبات مبلغ المعاملة او في القواعد المحاسبية فإن المعالجة الصحيحة تكون بوحدة من الطريقتين الآتيتين :

1- الطريقة الأولى : الطريقة المطولة

2- الطريقة الثانية : الطريقة المختصرة .

• الطريقة الأولى : الطريقة المطولة

تجري عملية تصحيح الأخطاء المحاسبية بموجب الطريقة المطولة من خلال الخطوات

الآتية :

الخطوة الأولى : الغاء القيد الخطأ من خلال تسجيل قيد عكسي له .

الخطوة الثانية : أثبات القيد الصحيح للمعاملة .

وهنا يجب ترحيل القيود في الخطوتين السابقتين إلى الحسابات المتأثرة .

• الطريقة الثانية : الطريقة المختصرة

يجري تصحيح الخطأ بموجب هذه الطريقة من خلال إجراء قيد محاسبي واحد فقط يتم بموجبه الغاء القيد الخطأ وتصحيحه في نفس الوقت وذلك من خلال إظهار الحساب الخطأ من القيد في الجانب المعاكس للجانب الذي ظهر فيه وإحلال الحساب الصحيح مكانه .

وفيما يلي بعض الإرشادات التي يمكن اتباعها في تصحيح الأخطاء :-

ت	الأخطاء	التصحيح
1	إذا كان الحساب مدينا وقد جعل خطأ دائنا	أجعله مدينا
2	إذا كان الحساب دائنا وقد جعل خطأ مدينا	أجعله دائنا
3	إذا لم يجعل الحساب مدينا	أجعله مدينا
4	إذا لم يجعل الحساب دائنا	أجعله دائنا
5	إذا حصلت زيادة خطأ في الجانب المدين للحساب	أجعل الحساب دائنا
6	إذا حصلت زيادة خطأ في الجانب الدائن للحساب	أجعل الحساب مدينا
7	إذا حصل نقص خطأ في الجانب المدين للحساب	أجعل الحساب دائنا
8	إذا حصل نقص خطأ في الجانب الدائن للحساب	أجعل الحساب مدينا

وفيما يلي بعض الأمثلة على عملية تصحيح الأخطاء وفق الطريقتين

مثال

قامت شركة الحنين بشراء بضاعة بمبلغ (1000000) دينار وتم تسديد مبلغ (500000) بصك ومبلغ (150000) دينار نقدا والباقي تم دفعه بورقة تجارية تستحق بعد شهرين وقام المحاسب بتسجيل هذه العملية في السجلات كما يلي :

التاريخ	البيــــــــــــــــان	دائن	مدين
	من حـ / المشتريات الى مذكورين		1000000
	حـ / نقدية في الصندوق	150000	
	حـ / نقدية في المصارف	50000	
	حـ / أوراق الدفع	350000	
	(إثبات قيد شراء بضاعة )		

المطلوب : تصحيح الخطأ المحاسبي باستخدام الطريقة المطولة ؟

الحل

يلاحظ من القيد أن الخطأ حصل في تسجيل مبلغ نقدية في المصارف فترة فقد جعل دائنا

بمبلغ (50000) بدلا من (500000) وهنا يجب تصحيح هذا الخطأ بموجب الطريقة المطولة وكما يلي :

1- إثبات الغاء القيد بالخطأ بالقيد العكسي .

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من مذكورين		
	ح / نقدية في الصندوق		150000
	ح / نقدية في المصارف		50000
	ح / أوراق الدفع		350000
	الى ح / المشتريات	1000000	
	(إثبات قيد الغاء شراء المشتريات )		

2- أثبات القيد الصحيح :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح / المشتريات		1000000
	إلى المذكورين		
	ح / نقدية في الصندوق	150000	
	ح / نقدية في المصارف	500000	
	ح / أوراق الدفع	350000	
	(إثبات القيد الصحيح للمشتريات )		

### مثال

باعت شركة الأخوين للسيارات سيارة قديمة بمبلغ (25000000) دينار بصك مسحوب على مصرف الرشيد وقد ثبت المحاسب هذه العملية كما يلي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح / نقدية في المصارف		25000000

	الى حـ / المبيعات (إثبات قيد بيع سيارة قديمة )	25000000	
--	---	----------	--

المطلوب : تصحيح الخطأ المحاسبي باستخدام .

أ- الطريقة المطولة

ب- الطريقة المختصرة

### الحل

أ- تصحيح الخطأ باستخدام الطريقة المطولة :

يلاحظ بأن الخطأ الذي حصل هو خطأ فني فبدلاً من تسجيل حساب السيارات تم تسجيل الى المبيعات وهذا يعتبر خطأ فنياً في المبادي المحاسبية وعليه يكون التصحيح كما يلي :

1- الغاء القيد الخطأ بقيد عكسي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / المبيعات الى حـ / نقدية في المصارف (إثبات قيد الغاء القيد الخطأ)	25000000	25000000

2- القيد الصحيح

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / نقدية في المصارف الى حـ / السيارات (إثبات قيد تصحيح بيع السيارة القديمة )	25000000	25000000

ب: تصحيح القيد باستخدام الطريقة المختصرة

وهنا يتم الغاء الحساب الذي تم تثبيته في القيد وجعله مديناً وبعد أن كان دائناً بمبلغ الصك وتثبيت الحساب تصحيح وجعله دائناً بتفاصيل الصك . في مثالنا أعلاه فإن المبيعات هي الحساب الخطأ وقد جعلت دائنة فنقوم بالغاء حساب المبيعات وجعله دائناً وجعل حساب السيارات دائناً لأنه هو الحساب المعني في العملية فيكون القيد كما يلي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / المبيعات الى حـ / السيارات (إثبات القيد الصحيح)	25000000	25000000

### مثال

قامت محلات النورس بشراء بضاعة بمبلغ (8000000) دينار من محلات الهدى التجارية على الحساب وقام المحاسب بتسجيل القيد الاتي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / المجهزين (محلات الهدى) الى حـ / المشتريات (إثبات قيد شراء بضاعة)	8000000	8000000

المطلوب : تصحيح القيد باستخدام .

أ- الطريقة المطولة

ب- الطريقة المختصرة .

ج- إعداد الحسابات المتأثرة بعد تصحيح الخطأ المحاسبي .

### الحل

أ- باستخدام الطريقة المطولة :

1- الغاء القيد الخطأ :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / المشتريات الى حـ / المجهزين (محلات الهدى) (قيد الغاء القيد الخطأ)	8000000	8000000

2- إثبات القيد الصحيح :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / المشتريات الى حـ / المجهزين (محلات الهدى) (أثبات القيد الصحيح للمشتريات)	8000000	8000000

3- إعداد الحسابات المتأثرة :

ح / المشتريات

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
	من ح/المجهزين	8000000		الى ح/المجهزين	8000000
	رصيد مرحل	8000000		الى ح/المجهزين	8000000
		16000000			16000000
				رصيد منقول	8000000

ح/ المجهزين

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
	من ح/ المشتريات	8000000		الى ح/ المشتريات	8000000
	من ح/ المشتريات	8000000		رصيد مرحل	8000000
		16000000			16000000
	رصيد منقول	8000000			

ب: طريقة المختصرة

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح / المشتريات إلى ح / المجهزين (محلات الهدى ) ( قيد تصحيح خطأ المشتريات )	16000000	16000000

ح / المشتريات

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
	من ح/المجهزين	8000000		الى ح/المجهزين	16000000

	رصيد مرحل	8000000			
		16000000			16000000
				رصيد منقول	8000000

ح/ المجهزين

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
	من ح/ المشتريات	16000000		الى ح/ المشتريات	8000000
				رصيد مرحل	8000000
		16000000			16000000
	رصيد منقول	8000000			

• أخطاء في تجميع مبالغ صفحات سجل اليومية ونقلها

تحصل أخطاء في بعض الأحيان عند تجميع مبالغ صفحات سجل اليومية العامة لمبالغ الحسابات المدينة والدائنة او عند نقل تلك المبالغ الى صفحات أخرى . في هذه الحالة لا يسجل أي قيد محاسبي ولكن يتم تصحيح هذه الأخطاء عن طريق تعديلها وقت إشراف مدير الحسابات.

• تصحيح أخطاء الترحيل الى سجل الأستاذ :

لا يعتبر سجل الأستاذ سجل قانوني ولذلك اي خطأ يحدث فيه يتم تصحيحه من خلال شطبه ومن ثم إجراء التعديلات المناسبة وتحت إشراف مدير الحسابات مع توقيعه في سجل لتأكيد إجراء التصحيح .

• تصحيح الأخطاء التي تكتشف بعد إعداد ميزان المراجعة

هنالك نوعين من الأخطاء التي تكتشف بعد إعداد ميزان المراجعة فمنها يكون خطأ مؤثر وجوهري يؤثر على الوضع المالي للشركة ومنها يكون خطأ غير ضروري وغير جوهري ولا يؤثر على الوضع المالي للشركة فيكون التعامل معهما كما يلي :

أ. أخطاء لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة :

وهنا يتم تصحيح هذه الأخطاء بحسب طبيعة الخطأ والفترة المحاسبية التي حدثت فيها وحسب إجراءات التصحيح السابقة .

ب. أخطاء لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة من حيث أهميتها :

وهذه الأخطاء تكون غير مؤثرة على الوضع المالي مثل الأرقام التقريبية أو الإفلاس .  
 ج. أخطاء مؤثرة على ميزان المراجعة والوضع المالي :  
 أن مثل هذه الأخطاء تتطلب فتح حساب لتصحيحها يسمى (الحساب المعلق ) اذا تم اكتشاف الأخطاء وتم تصحيحها وفق هذه الطريقة أي الحساب المعلق يعني أن هذه الأخطاء لم يتم تصحيحها خلال الفترة المالية ولغرض توازن الميزانية العمومية يتم اللجوء الى هذا الحساب ويوصي المحاسبي بعدم استعمال هذا الحساب لأنه مدعاة للتلاعب والاختلاسات ويكون مستخدم هذا الحساب معرض لتهمة السرقة . لذلك ينصح بعدم استخدامه . ويمكن تطبيق هذه الطريقة من خلال المثال الآتي :

### مثال ( 5 )

في 2020/3/31 ظهر أجمالي الأرصدة المدينة لميزان المراجعة بمبلغ (600) مليون دينار في حين ظهر إجمالي الأرصدة الدائنة بمبلغ (640) مليون دينار. مع العلم أنه لم يتم تحديد أسباب الاختلاف في جانبي ميزان المراجعة عند أعداده.

المطلوب :

- 1- إعداد ميزان المراجعة بتاريخ 2020/3/31
- 2- توضيح إجراءات معالجة الحساب المطلق.

### الحل

المطلوب الأول :

#### ميزان المراجعة 2020/3/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
	الإجمالي قبل إظهار الفرق الحساب المعلق	640000000	600000000 40000000
	الإجمالي بعد إظهار الفرق	640000000	640000000

المطلوب الثاني :

■ فتح الحساب المعلق في سجل الأستاذ

التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
	رصيد مرحل	40000000		الرصيد (ميزان)	40000000



				مراجعة)	
		40000000			40000000
				رصيد منقول	40000000

■ إظهار رصيد الحساب المعلق في الميزانية العمومية :  
الميزانية العمومية كما هي في 2020/3/31

المطلوبات وحقوق الملكية	جزئي	كلي	الموجودات	جزئي	كلي
حقوق الملكية والالتزامات			موجودات ثابتة وموجودات متداولة		
			حساب معلق	40000000	
الإجمالي			الإجمالي		

• أمثلة متنوعة :

مثال 1 :

دفعت شركة الروابي رواتب وأجور العاملين لشهر تموز (2020) بصك قيمته (10000000) دينار وقد تم تسجيلها في سجلات كما يلي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من حـ / نقدية في المصارف الى حـ/ الرواتب والأجور (إثبات قيد صرف رواتب وأجور العاملين لشهر تموز (2020)	10000000	10000000

المطلوب :

- 1- تصحيح الخطأ المحاسبي باستخدام كل من :
  - الطريقة المطولة .
  - الطريقة المختصرة .
- 2- إعداد الحسابات المتأثرة بعد تصحيح الخطأ المحاسبي .

الحل :

1- الطريقة المطولة :

يلاحظ بأن المحاسب قام بتسجيل القيد بالخطأ بأن جعل حساب البنك مدين وحساب الرواتب والأجور دائننا وعليه يجب التصحيح وكما يلي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / الرواتب والأجور الى د / نقدية في المصارف (إثبات قيد الغاء القيد الخطأ لعملية الصرف )	10000000	10000000
	من د / الرواتب والأجور الى د / نقدية في المصارف (إثبات القيد الصحيح لصرف الرواتب والأجور )	10000000	10000000

▪ تصور الحسابات المتأثرة :

د / الرواتب والأجور

التاريخ	البيان	مدين	التاريخ	البيان	مدين
	من د / النقدية في المصارف	10000000		الى د / النقدية في المصارف	10000000
	رصيد مرحل	10000000		الى د / النقدية في المصارف	10000000
		20000000			20000000
				رصيد منقول	10000000

د / نقدية في المصارف

التاريخ	البيان	مدين	التاريخ	البيان	مدين
	من د / الرواتب والأجور	10000000		الى د / الرواتب والأجور	10000000
	رصيد مرحل	10000000		رصيد مرحل	10000000
	من د / الرواتب والأجور	10000000			20000000
		20000000			20000000

	رصيد منقول	10000000		
--	------------	----------	--	--

الطريقة المختصرة

في هذه الطريقة يتم التصحيح بقيد واحد فقط وكما يلي :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من د / الرواتب والأجور الى د / نقدية في المصارف (إثبات قيد تصحيح قيد صرف رواتب وأجور العاملين)	20000000	20000000

2- تصوير الحسابات المتأثرة:

د / الرواتب والأجور

التاريخ	البيان	مدين	التاريخ	البيان	مدين
	من د / النقدية في المصارف رصيد مرحل	10000000 10000000		الى د / النقدية في المصارف	20000000
		20000000			20000000
				رصيد منقول	10000000

د / نقدية في المصارف

التاريخ	البيان	مدين	التاريخ	البيان	مدين
	من د / الرواتب والأجور	20000000		الى د / الرواتب والأجور رصيد مرحل	10000000 10000000
		20000000			20000000
	رصيد منقول	10000000			

**مثال 2**

بتاريخ 2020/12/31 تم اكتشاف الأخطاء الآتية في شركة الواحة خلال عملية تدقيق السجلات للفترة المالية المنتهية في 2020/12/31 .

1- تم تسجيل مبلغ (500000) دينار في حساب المصروفات المتنوعة وتبين أن هذا المبلغ كان يخص المسحوبات الشخصية لصاحب الشركة . علما بأن المبلغ سحب نقداً

- من الصندوق .
- 2- تم دفع قائمة الهاتف بمبلغ (100000) دينار رحلت بالخطأ الى حساب الأجور علما أنه دفعها نقداً .
- 3- تم شراء الآت ومعدات بشيك قيمته (2000000) دينار وتم تسجيله في سجل اليومية كما يلي :
- 2000000 من د / المشتريات
- 2000000 الى د / نقدية في المصارف
- 4- باعت الشركة بضاعة الى محلات الأحمدى على الحساب بمبلغ (1500000) دينار ظهرت في السجلات بمبلغ (150000) دينار .
- 5- تم تسديد مصروفات نقل للبضائع المشتراة مرتين وبمبلغ (300000) دينار علما أنه تم دفعها بشيك .
- 6- سحبت الشركة مبلغ (700000) دينار من حسابها الجاري في البنك وتم إيداعه في صندوق الشركة كما يلي :

- 700000 من د / نقدية في المصارف
- 700000 الى د / نقدية في الصندوق
- 7- تم تسديد مبلغ (450000) دينار الى المجهز محلات الماجدي نقداً وقد سجلت العملية كما يلي :
- 450000 من د / المجهزين (محلات الماجدي)
- 450000 الى د / نقدية لدى المصارف
- 8- سددت الشركة المبلغ المستحق لمحلات العبيدي لكمبيالة محسوب على الشركة قيمتها (1300000) دينار ولكن المحاسب ثبتها في السجلات كما يلي :
- 1300000 من د / المجهزين (محلات العبيدي)
- 1300000 إلى د / أوراق القبض
- المطلوب : إجراء المعالجات المحاسبية اللازمة لتصحيح الأخطاء المحاسبية بالطريقة المطولة.
- الحل :

رقم العملية	مدين	دائن	البيان	طبيعة القيد
1	500000	500000	من د / نقدية لدى الصندوق الى د / مصاريف متنوعة	قيد الإلغاء
	500000	500000	من د / المحسوبات الشخصية الى د / نقدية في الصندوق	القيد الصحيح
2	2000000	2000000	من د / نقدية لدى المصارف الى د / المشتريات	قيد الإلغاء
	500000	500000	من د / المحسوبات الشخصية الى د / نقدية في الصندوق	القيد الصحيح
3	2000000	2000000	من د / نقدية لدى المصارف	قيد الإلغاء

	الى د / المشتريات			
القيد الصحيح	من د / الآلات والمعدات الى د / نقدية لدى المصارف	2000000	2000000	
قيد الإلغاء	من د / المبيعات الى د / المدينون (محلات الأحمدى)	150000	150000	4
قيد التصحيح	من د/المدينون(محلات الأحمدى) الى د / المبيعات	1500000	1500000	
قيد الغاء فقط	من د / ندية لدى المصارف الى د / مصروفات نقل المشتريات	300000	300000	5
قيد الغاء	من د / نقدية في الصندوق الى د / نقدية لدى المصارف	500000	500000	6
القيد الصحيح	من د / نقدية في الصندوق الى د / نقدية لدى المصارف	500000	500000	
قيد الغاء	من د / نقدية لدى المصارف الى د/الدائنون (محلات الماجدى)	450000	450000	7
القيد الصحيح	من د / الدائنون (محلات الماجدى ) الى د / نقدية في الصندوق	450000	450000	
قيد الغاء	من د / أوراق القبض الى د / المجهزون (محلات العبيدى )	1300000	1300000	8
القيد الصحيح	من د / المجهزون (محلات العبيدى ) الى د / أوراق الدفع	1300000	1300000	

## أسئلة وتمارين الفصل

- 1- وضح ما المقصود بالاتي:
  - أ. أخطاء التكرار
  - ب. أخطاء القواعد المحاسبية
  - ج. أخطاء الحذف
  - د. الحساب المعلق
- 2- ناقش ما يلي بصورة مختصرة :
  - 1) طبيعة وأنواع الأخطاء المحاسبية .
  - 2) الأخطاء التي تحدث أثناء الترحيل والترصيد الحسابات الأستاذ .
  - 3) الأخطاء التي تحدث أثناء إعداد ميزان المراجعة .
  - 4) الأخطاء التي يتم اكتشافها قبل إعداد ميزان المراجعة .
  - 5) الظروف التي تستدعي فتح الحساب المعلق .
- 3- ماهي أهم الأخطاء التي تحدث في اليومية العامة عددها وتكلم باختصار عن كل واحد منها ؟
- 4- ماهي طرق تصحيح الأخطاء وأيها أفضل ؟

**تمرين (1):** تم اكتشاف الأخطاء الآتية في سجلات شركة المحمدي في 2020/12/31

1- تم شراء بضاعة على الحساب من محلات العاملية بمبلغ (1500000) دينار وبخصم تجاري 20% وقام المحاسب بأثبات المعاملة في السجلات كما يلي :

1500000 من حـ / المشتريات

1500000 الى حـ / المجهزين (محلات العاملية)

2- تم شراء بضاعة من محلات الشريفي على الحساب بمبلغ (300000) دينار وقام المحاسب بأثبات العملية كما يلي :

60000 من حـ / المشتريات

60000 الى ح / المجهزين (محلات الصادق)

3- تم دفع أجور الهاتف الخاصة بمنزل صاحب الشركة وبمبلغ (100000) دينار وقد جعل حساب مصاريف الهاتف دائنا .

4- تم بيع بضاعة على الحساب الشركة الغالبي بمبلغ (500000) دينار وقد سجل المبلغ في حساب العميل محمد بسجل الأستاذ .

5- بلغت المبيعات النقدية ل احد العملاء ( 250000 ) دينار وقد سجلت في السجلات كما يلي :

250000 من ح / نقدية في الصندوق

520000 إلى ح / المبيعات

المطلوب : إجراء المعالجة المحاسبية اللازمة لتصحيح الأخطاء وفق الطرق الآتية:

(1) الطريقة المطولة .

(2) الطريقة المختصرة .

**تمرين (2):** في 2020/3/31 تم اكتشاف الأخطاء الآتية في شركة الخليل التجارية:-

1- تم شراء سيارة بمبلغ (16000000) دينار لصاحب الشركة وتم دفع قيمتها بصك وتم تسجيل العملية في السجلات كما يلي :

16000000 من ح / المشتريات

16000000 الى ح / نقدية في المصارف

2- قامت الشركة بشراء بضاعة بمبلغ ( 300000 ) دينار نقداً وتبين أنه قد تم تسجيل العملية مرتين .

3- تم تظهير سند لأمر صادر من الزبون هاشم بمبلغ (950000) دينار وذلك للمجهز الخالدي سداد لجزء من مستحقاته تجاه الشركة وقد تم إثبات العملية في السجلات المحاسبية كما يلي :

950000 من ح / المجهزين (الخالدي)

950000 الى ح / أوراق الدفع

4- حصلت الشركة على مبلغ (1000000) دينار نقداً مقابل إيجار مبني يعود لها وتم تسجيل المبلغ الى حساب نقدية في المصارف .

المطلوب : إجراء المعالجات المحاسبية اللازمة لتصحيح الأخطاء أعلاه .

## الفصل التاسع

### السجلات المساعدة

## Subsidiary books

### الاهداف التعليمية للفصل :

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على السجلات المحاسبية الآتية:-

❖ سجل يومية المشتريات الآجلة

❖ سجل يومية مردودات المشتريات الآجلة

❖ سجل يومية المبيعات الآجلة

❖ سجل يومية مردودات المبيعات الآجلة

❖ سجل يومية أوراق القبض

❖ سجل يومية أوراق الدفع

❖ سجل يومية المقبوضات النقدية

❖ سجل يومية المدفوعات النقدية



## الفصل التاسع

### السجلات المساعدة

### Subsidiary books

هنالك العديد من السجلات المساعدة التي تستخدمها الشركات التجارية والصناعية والخدمية . ومن ابرز هذه السجلات هي سجلات اليومية المساعدة وسجلات الأستاذ المساعدة والتي ترتبط مع السجلات العامة أي الحسابات الاجمالية والتي تستعمل لأغراض الرقابة على هذه الحسابات الاجمالية .

وهنا يمكن التطرق إلى بعض السجلات المساعدة التي تستخدمها السجلات التجارية وهي تتخلص في عمليات الشراء والبيع وتحصيل الديون وتسديد الالتزامات وأثبتات كافة المصاريف اللازمة . وعليه فإن الشركات التجارية تستعمل هذه السجلات وتقوم بتخصيص سجل لكل مجموعة في حالة وجود عدد من العمليات تتطلب تخصيص من هذا السجل الخاص بها .

ويعتمد عدد السجلات المساعدة المفتوحة على حجم الشركة وطبيعة ونوع عملياتها . فكلما كبر حجم الشركة كلما زادت عدد عملياتها ومن ثم تزداد عدد السجلات المستخدمة. فعلى سبيل المثال اذا قامت الشركة باستخدام الأوراق التجارية في دفع مبالغ الالتزامات فهنا يجب فتح سجل لأوراق الدفع أو أن الشركة قررت عدم الشراء بالأجل فلا حاجة لفتح سجل يومية المشتريات بالأجل وهكذا .

وفي هذا الفصل يتم التركيز على بعض السجلات المساعدة وبشكل مخلص بما ينفع المتلقي والقارئ والطالب لفهم الموضوع واستيعابه. وهذه السجلات هي :-

❖ سجل يومية المشتريات الأجلة. Purchases Journal Book

❖ سجل يومية مردودات المشتريات الأجلة . Purchases Returns Journal Book

❖ سجل يومية المبيعات الأجلة . Sales Journal Book

❖ سجل يومية مردودات المبيعات الأجلة. Sales Returns Journal Book

❖ سجل يومية أوراق القبض

- ❖ سجل يومية أوراق الدفع .
- ❖ سجل يومية المدفوعات النقدية
- ❖ سجل يومية المقبوضات النقدية .

### أولاً: سجل يومية المشتريات الآجلة

يتضمن هذا السجل جميع عمليات الشراء الآجلة (على الحساب) وهنا يكون حساب المشتريات الجانب المدين في القيد المحاسبي ، أما الجانب الدائن فيمثل المجهز (المورد) الذي يعتبر مصدر الشراء وفي نهاية الفترة يمثل حقل قيمة المشتريات إجمالي قيمة المشتريات الآجلة وإجمالي قيمة المجهزين (الدائنون) حيث يتم ترحيل هاتين القيمتين الى حسابي المشتريات والدائنون في الأستاذ العام .

وترحل قيمة كل عملية الى حساب المجهز المعني في سجل الأستاذ المساعد . أما المشتريات النقدية فيتم أثباتها في سجل النقدية التحليلي كما أن مشتريات الموجودات الثابتة يتم أثباتها في سجل اليومية العام . وفيما يلي نموذج يومية المشتريات الآجلة .

#### يومية المشتريات الآجلة

المبلغ	البيان (اسم المجهز)	رقم صفحة الأستاذ	رقم الفاتورة	التاريخ

#### مثال 1

- تمت المعاملات التالية في شركة العبودي للتجارة خلال شهر حزيران 2020 م .
- في 2020/6/1 قامت الشركة بشراء رز بمبلغ (10000000) دينار من محلات الحاج .
  - في 2020/6/20 أشترت الشركة طحين (دقيق) بمبلغ (5000000) دينار من مطحنة الانعام .
  - في 2020/6/22 أشترت الشركة سكر بمبلغ (3000000) دينار من شركة العبيدي للتجارة .

#### المطلوب :

- 1- تسجيل المعاملات السابقة في سجل يومية المشتريات الآجلة .
- 2- ترحيل القيود الخاصة بالعمليات السابقة الى سجل أستاذ مساعد الدائنين .

- 3- التسجيل في سجل اليومية العامة .  
4- الترحيل الى سجل الأستاذ العام .  
▪ سجل يومية المشتريات الآجلة

المبلغ	البيان (اسم المهجز)	رقم صفحة الأستاذ	رقم الفاتورة	التاريخ
10000000	الى د / محلات الحجي			2020/6/1
5000000	الى د / مطحنة الانعام			2020/6/20
3000000	الى د / شركة العبيدي			2020/6/22
18000000	أجمالي			

- سجل أستاذ مساعد الدائنين

د / محلات الحجي

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
			10000000	من د / المشتريات	2020/6/1

د / مطحنة الأنعام

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
			5000000	من د / المشتريات	2020/6/20

د / شركة العبيدي

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
			3000000	من د / المشتريات	2020/6/22

- سجل اليومية العام

مدين	دائن	البيان	رقم صفحة الأستاذ	رقم الفاتورة	التاريخ
18000000	18000000	من د / المشتريات الى د / إجمالي الدائنين			2020/6/30

- سجل الأستاذ العام

د / المشتريات

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
18000000	الى د / إجمالي الدائنين	2020/6/30			

## ح / إجمالي الدائنين

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
2020/6/30	من ح / المشتريات	18000000			

## ثانياً: سجل يومية مردودات المشتريات الآجلة

تقوم الشركات في بعض الأحيان بمسك سجل يومية مردودات المشتريات الآجلة بسبب تكرار هذه العملية . وترتبط مردودات المشتريات ارتباطاً مباشراً مع المشتريات الآجلة ، عندما يرد جزء من البضاعة المشتراة الى المجهزين . وهنا فأن شكل يومية مردودات المشتريات الآجلة لا تختلف عن سجل يومية المشتريات الآجلة ويكون شكل هذا السجل كما يلي:

### ■ شكل سجل يومية مردودات المشتريات الآجلة

المبلغ	البيان (اسم المجهز)	رقم صفحة الاستاذ	رقم الفاتورة	التاريخ

### مثال 2

فيما يلي العمليات التي تمت في شركة الفيض التجارية خلال شهر أذار (مارس)

2020.

- في 2020/3/2 ردت الشركة (10) درزن من القمصان التي أشترتها من شركة العزيز لتجارة الملابس وذلك لمخالفتها للمواصفات علماً بأن سعر الدرزن كان (1000000) دينار .
- في 2020/3/10 قامت الشركة بإرجاع مبردة عدد (5) الى شركة الإسكندرية وذلك لعطلها وكان سعر الواحدة هو (450000) دينار .
- في 2020/3/25 ردت الشركة جهاز حاسوب عدد (20) وذلك لاختلاف نوعها وكان سعر الجهاز الواحد (20000) دينار إلى شركة الباحث .

### المطلوب

- 1- تسجيل العمليات أعلاه في سجل يومية مردودات المشتريات الآجلة .
  - 2- ترحيل القيود إلى سجل أستاذ الدائنين .
  - 3- التسجيل في سجل اليومية العام .
  - 4- التسجيل في سجل الأستاذ العام .
- سجل اليومية مردودات المشتريات الآجلة :

المبلغ	البيان (اسم المجهز)	رقم صفحة الاستاذ	رقم الفاتورة	التاريخ

2020/3/2			من د / شركة العزيز	1000000
2020/3/10			من د / شركة الإسكندرية	2250000
2020/3/25			من د / شركة الباحث	4000000
			اجمالي	7250000

■ سجل أستاذ مساعد الدائنين

د / شركة العزيز

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/3/2	الى د / مردودات المشتريات	1000000

د / شركة الإسكندرية

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/3/10	الى د / مردودات المشتريات	2250000

د / شركة الباحث

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/3/25	الى د / مردودات المشتريات	4000000

■ سجل يومية العامة

التاريخ	رقم الفاتورة	رقم صفحة الاستاذ	البيان	دائن	مدين
2020/3/31			من د / اجمالي الدائنين الى د / مردودات المشتريات	7250000	7250000

■ سجل الأستاذ العام

د / مردودات المشتريات

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
2020/3/31	من د / اجمالي الدائنين	7250000			

د / إجمالي الدائنين

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/3/31	الى د / مردودات المشتريات	7250000

### ثالثا : سجل يومية المبيعات الآجلة

تقوم بعض الشركات باستخدام سجل يومية المبيعات الآجلة عندما تقوم بالبيع بالأجل او على الحساب الى جهات تعرف بالزبائن (المدينون) ، كما ان هذه المبيعات تمثل الجانب الدائن والطرف الاخر الذين هم الزبائن (المدينون) يمثلون الطرف المدين في القيد المحاسبي .  
أما المبيعات النقدية فيتم أثباتها في سجل النقدية التحليلي كما أن الموجودات الثابتة يتم أثباتها في سجل اليومية العامة .

ويكون نموذج سجل المبيعات الآجلة كما يلي :

سجل المبيعات الآجلة

المبلغ	البيان (اسم المجهز)	رقم صفحة الاستاذ	رقم الفاتورة	التاريخ

### مثال 3

- فيما يلي العمليات التي تمت في شركة الخليل التجارية خلال شهر أذار / 2020 م .
- في 2020/3/3 قامت الشركة ببيع مكاتب بمبلغ (1000000) دينار إلى شركة النهريين .
  - في 2020/3/15 باعت الشركة أجهزة حاسوب بمبلغ (2000000) دينار الى شركة الصباح .

### المطلوب

- 1- تسجيل العمليات أعلاه في سجل المبيعات الآجلة .
- 2- ترحيل القيود الى سجل الأستاذ مساعد المدينين .
- 3- التسجيل في سجل اليومية العامة .
- 4- الترحيل الى سجل الأستاذ العام .

### الحل

■ سجل يومية المبيعات

المبلغ	البيان (اسم المجهز)	رقم صفحة الاستاذ	رقم الفاتورة	التاريخ
1000000	من حـ / شركة النهريين			2020/3/3
2000000	من حـ / شركة الصباح			2020/3/15
3000000	اجمالي			

■ سجل أستاذ مساعد المدينين

حـ / شركة النهريين

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
1000000	الى حـ / المبيعات	2020/3/3			

ح/ شركة الصباح

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدین
			2020/3/15	الى ح / المبيعات	2000000

■ سجل اليومية العامة

التاريخ	رقم الفاتورة	رقم صفحة الأستاذ	البيان	دائن	مدین
2020/3/31			من ح / اجمالي المدينون الى ح / المبيعات	3000000	3000000

■ سجل الأستاذ العام

ح / المبيعات

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدین
2020/3/31	من ح / اجمالي المدينون	3000000			

ح / إجمالي المدينون

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدین
			2020/3/31	الى ح / المبيعات	3000000

**رابعاً : سجل يومية مردودات المبيعات الآجلة**

وهو سجل تقوم الشركات بفتحه نتيجة إعادة بعض البضائع المباعة الى الزبائن والسبب في ذلك عدم مطابقتها للمواصفات. وفي هذه الحالة يتم فتح السجل ويكون فيه مردودات المبيعات مدنيا والزبون أو العميل المدين يكون دائنا . ولا يختلف نموذج سجل مردودات المبيعات عن سجل المبيعات الآجلة وهو كما يلي:

● سجل مردودات المبيعات

التاريخ	رقم الفاتورة	رقم صفحة الأستاذ	البيان (اسم المجهز)	المبلغ

#### مثال 4

- فيما يلي العمليات التي تمت في شركة الخليل التجارية خلال شهر أذار 2020 م .
- في عام 2020/3/18 ردت شركة النهريين (2) من المكاتب المشتراة بسبب عدم مطابقتها للمواصفات علماً بأن سعر المكتب هو (100000) دينار .
  - في 2020/3/28 ردت شركة الصباح (4) من أجهزة الحاسوب لاختلاف نوعها وكان سعر الجهاز الواحد (100000) دينار .

#### المطلوب :

- 1- تسجيل العمليات أعلاه في سجل مردودات المبيعات الآجلة .
- 2- ترجيل القيود الى سجل أستاذ مساعد المدنين .
- 3- التسجيل في سجل اليومية العامة .
- 4- الترحيل الى سجل الأستاذ العام .

#### الحل

- سجل يومية مردودات المبيعات الآجلة

المبلغ	البيان (اسم المدين)	رقم صفحة الأستاذ	رقم الفاتورة	التاريخ
200000	الى حـ / شركة النهريين			2020/3/18
400000	الى حـ / شركة الصباح			2020/3/28
600000	اجمالي			

- سجل أستاذ مساعد المدنين

حـ / شركة النهريين

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
			2000000	من حـ / مردودات المبيعات	2020/3/18

حـ / شركة الصباح

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
			4000000	من حـ / مردودات المبيعات	2020/3/28

- سجل اليومية العامة



التاريخ	رقم الفاتورة	رقم صفحة الاستاذ	البيان	دائن	مدين
2020/3/31			من حـ / مردودات المبيعات الى حـ / اجمالي المدينين	600000	600000

■ سجل اليومية العامة

حـ / مردودات المبيعات

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/3/31	الى حـ / اجمالي المدينين	600000

حـ / اجمالي المدينين

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
2020/3/31	من حـ / مردودات المبيعات	600000			

**خامسا : سجل يومية أوراق القبض**

تتعامل العديد الشركات بالأوراق التجارية سواء كان تحصيل قيمة مبيعاتها أو تسديد قيمة مشترياتها . ففي حالة الشركات التي تتبع بالتقسيط فإن المشتري يسدد عادة قيمة المشتريات على شكل أقساط او دفعات تستمر لفترة معينة من الزمن ، وفي هذه الحالة تحرر الشركة لصالحها سندات او كمبيالات محسوبة على المشتريين بعدد هذه الدفعات . ويقوم هؤلاء المشترون بتسديد قيمتها في تاريخ استحقاقها. وهذه العملية تتطلب فتح سجل خاص بهذه الأوراق سواء كانت سندات او كمبيالات او سندات بأذن بحيث يكون أوراق القبض مدينا وحساب المدينين دائنا . وهذا السجل يقتصر على تسجيل معاملات الأوراق التجارية فتسجل في سجل اليومية العامة . ويتم فتح هذا السجل في حالة تكرار معاملات الأوراق التجارية أما اذا كانت المعاملات غير متكررة فيتم أنباتها في سجل اليومية العامة . ويكون شكل يومية أوراق القبض كما يلي:

يومية أوراق القبض

التاريخ	رقم صفحة الاستاذ	رقم مستند القيد	اسم العميل	اجمالي المبلغ	بيانات خاصة بالأوراق التجارية			
					نوع الورقة	اسم الساحب	اسم المستفيد	تاريخ الاستحقاق
نهاية الفترة			اجمالي					

## مثال 5

فيما يلي العمليات التي تمت في شركة الحرمين التجارية والخاصة بأوراق القبض خلال شهر حزيران 2020 م .

- في 2020/6/5 سحبت الشركة على محلات الغانم كمبيالة قيمتها (5000000) دينار تستحق بعد شهر وقد قبلت محلات الغانم الكمبيالة .
- في 2020/6/15 تسلمت الشركة من شركة المحمود كمبيالة بمبلغ (10000000) دينار على أن يتم السداد خلال شهر من تأريخيه .

### المطلوب

- 1- تسجيل العمليات أعلاه في سجل يومية القبض .
- 2- ترحيل القيود في سجل أستاذ مساعد المدينين .
- 3- التسجيل في سجل اليومية العامة .
- 4- الترحيل الى سجل الأستاذ العام .

## الحل

### ■ سجل يومية أوراق القبض

التاريخ	رقم صفحة الاستاذ	رقم مستند القيد	اسم العميل	اجمالي المبلغ	بيانات خاصة بالاوراق التجارية			تاريخ الاستحقاق
					نوع الورقة	اسم الساحب	اسم المحسوب عليه	
			الى د / محلات الغانم الى د / شركة المحمود	5000000 1000000	كمبيالة كمبيالة		محلات الغانم شركة المحمود	2020/7/5 2020/7/15
2020/6/30			اجمالي	15000000				

### ■ سجل أستاذ مساعد المدينين

د / محلات الغانم

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
2020/6/5	من د / أوراق القبض	5000000			

د / شركة المحمود

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
2020/6/15	من د / أوراق القبض	10000000			

■ في سجل اليومية العامة

التاريخ	رقم الفاتورة	رقم صفحة الأستاذ	البيان	دائن	مدين
2020/6/30			من حـ / أوراق القبض الى حـ / إجمالي المدينين	15000000	15000000

■ سجل الأستاذ العام

حـ / أوراق القبض

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/6/30	الى حـ / إجمالي المدينين	15000000

حـ / إجمالي المدينين

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
2020/6/30	من حـ / أوراق القبض	15000000			

**سادسا: سجل يومية أوراق الدفع**

وهو سجل يخصص لتسجيل معاملات الأوراق التجارية في حالة رغبة الشركات تسديد التزاماتها عن طريق قبول كمبيالة محسوب عليها او تحريرها سندا أذنيا . ويكون القيد المحاسبي بجعل حساب أوراق الدفع دائنا وحساب الدائنين مدينا . ويقتصر هذا السجل على معاملات الأوراق التجارية التي تلتزم بها الشركة . اما المعاملات الأخرى الخاصة بالامتناع عن السداد أو التجديد فتسجل في سجل اليومية العامة .  
كذلك يخصص سجل أوراق الدفع للمعاملات المتكررة أما المعاملات غير المتكررة فيجري قيدها في سجل اليومية العامة .

ويكون شكل سجل أوراق الدفع بنفس شكل سجل أوراق القبض ماعدا تغير حقل اسم العميل الى حقل اسم المجهز (المورد) وهو كما يلي :-

التاريخ	رقم صفحة الاستاذ	رقم مستند القيد	اسم العميل	اجمالي المبلغ	بيانات خاصة بالأوراق التجارية				تاريخ الاستحقاق
					نوع الورقة	اسم الساحب	اسم المحسوب عليه	اسم المستفيد	
نهاية الفترة			اجمالي						

## مثال 6

- فيما يلي بعض المعاملات الخاصة بأوراق الدفع والتي تمت في شركة الحمداني خلال شهر آذار مارس 2020 م .
- في 2/6 قبلت الشركة كمبيالة مسحوبة عليها من الشركة العامة لتجارة الحبوب بمبلغ (30000000) دينار تستحق بعد شهرين .
  - في 3/15 تعهدت الشركة بسداد مبلغ (40000000) دينار بموجب سند أذني يحرر إلى شركة البلال يستحق الدفع خلال شهر .

### المطلوب :

- 1- تسجيل العمليات أعلاه في سجل يومية أوراق الدفع .
  - 2- ترحيل القيود الى سجل أستاذ مساعد الدائنين .
  - 3- التسجيل في سجل اليومية العامة.
  - 4- الترحيل الى سجل العام .
- سجل يومية أوراق الدفع

التاريخ	رقم صفحة الاستاذ	رقم مستند القيد	اسم العميل	اجمالي المبلغ	بيانات خاصة بالأوراق التجارية				تاريخ الاستحقاق
					نوع الورقة	اسم الساحب	اسم المحسوب عليه	اسم المستفيد	
2020/3/6			الى د / الشركة العامة	30000000	كمبيالة				2020/5/6
2020/3/15			الى د / شركة البلال	40000000	سند أذني				2020/6/15
نهاية الفترة			اجمالي	70000000					

### ■ سجل أستاذ مساعد الدائنين

د / الشركة العامة لتجارة الحبوب

مدين	البيان	التاريخ	دائن	البيان	التاريخ
30000000	الى د / أوراق الدفع	2020/3/15			

د / شركة البلال

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/3/15	الى ح / أوراق الدفع	40000000

■ سجل اليومية العامة

التاريخ	رقم الفاتورة	رقم صفحة الأستاذ	البيان	دائن	مدين
2020/3/31			من ح / اجمالي الدائنين الى ح / أوراق الدفع	70000000	70000000

■ سجل الأستاذ العام

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
2013/3/31	من ح / اجمالي الدالين	70000000			

ح / اجمالي الدائنين

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/3/31	الى ح / أوراق الدفع	70000000

Cash Receipts Journal سابعا : سجل يومية المقبوضات النقدية

وهو سجل يتضمن كافة المقبوضات النقدية التي تم الحصول عليها نتيجة تدفقات نقدية داخلية في حساب الصندوق أو حساب البنك ، وبعبارة أخرى هي المعاملات التي تؤدي الى زيادة النقدية في حساب الصندوق أو البنك. وهناك سجلات خاصة أحدهما للصندوق والآخر للبنك ولا يختلف سجل البنك عن سجل الصندوق والذي يكون بالشكل التالي :

● سجل يومية الصندوق أو البنك

التاريخ	رقم القيد	البيان	الرصيد	الدائن (المدفوعات)	المدين (المقبوضات)

● سجل يومية المقبوضات النقدية

التاريخ	رقم	الحسابا	أوراق	المدينو	المبيعا	البيان	الخصم	البد	الصندو
---------	-----	---------	-------	---------	---------	--------	-------	------	--------



- في 3/7 استلمت الشركة صكا بمبلغ (1000000) دينار من محلات الياسري بعد السماح لها بخصم نقدي (20000) دينار .
- 3/10 تم إيداع مبلغ (500000) دينار من النقدية الموجودة في الصندوق في حساب الشركة الجاري في البنك .
- في 3/22 استلمت الشركة صكا بمبلغ (1500000) دينار من شركة الحريري بعد السماح لها بخصم قدرة (100000) دينار .
- في 3/25 حصلت الشركة عن طريق البنك مبلغ (150000) دينار ايراد أوراق مالية .
- في 3/27 سحبت الشركة مبلغ (200000) دينار من الحساب الجاري لدى البنك وتم إيداعه في الصندوق.
- في 3/28 حصلت الشركة نقداً مبلغ (300000) دينار قيمة أوراق قبض تمثل كمبيالة حررتها شركة الحريري بتاريخ 2013/3/20 م .
- في 3/29 باعت الشركة بضاعة بمبلغ (180000) دينار وسمح للمشتري بخصم نقدي قدره (10000) دينار مقابل التسديد فوراً وحصل مبلغ (170000) دينار نقداً .
- في 3/31 حصلت الشركة على قرض بمبلغ (1500000) دينار ثم ايداعه في حسابها الجاري لدى البنك.

### المطلوب

- 1- تسجيل المعاملات السابقة في سجل يومية المقبوضات .
- 2- ترحيل المعاملات الى سجل أستاذ مساعد المدينين .
- 3- أثبات قيد اليومية في سجل اليومية العامة .
- 4- الترحيل الى سجل الأستاذ العام .

### الحل

#### ● سجل يومية المقبوضات النقدية

التاريخ	رقم المستند	الحسابات المتنوعة	أوراق القبض	المدينون	المبيعات النقدية	البيان	الخصم المسموح به	البنك	الصندوق
3/4					3000000	الى ح/ المبيعات		1500000	1500000
3/7				1020000		الى ح/ محلات الياسري	20000	1000000	
3/10		500000				الى ح/ الصندوق		500000	
3/22				1500000		الى ح/ شركة الحريري	100000	1400000	
3/25		150000				الى ح/ ايراد م. مالية		150000	
3/27		200000				الى ح/ البنك			200000
3/28			300000			الى ح/ أوراق القبض			300000
3/29					180000	الى ح/ المبيعات	10000		170000
3/31		1500000				الى ح/ القروض		1500000	
2020/3/31		2350000	300000	2520000	3180000	اجمالي	130000	6050000	2170000
				8350000				8350000	

#### ح / محلات الياسري

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
3/7	من مذكورين	1020000			

#### ح / شركة الحريري

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
---------	--------	------	---------	--------	------





نهاية الفترة					اجمالي				

وفي نهاية الفترة المالية يجري قيد بالمدفوعات في سجل اليومية العامة على النحو  
الاتي:-

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من مذكورين		
			ح / المشتريات		××
			ح / الدائنون		××
			ح / أوراق الدفع		××
			ح / المصاريف		××
			ح / المتنوع المدفوعات		××
			- ايجار		
			- رواتب واجور		
			- مصاريف دعاية		
			ح / المدفوعات المتنوعة		××
			- المسحوبات		
			- القروض		
			- الموجود الثابت (حسب نوعه)		
			الى مذكورين		
			ح / الصندوق	××	
			ح / البنك	××	
			ح / الخصم المكتسب	××	

### مثال 8

فيمايلي العمليات النقدية (المدفوعات) التي تمت في شركة المروج التجارية خلال أذار  
مارس 2020 م .

- في 3/1 أشترت الشركة بضاعة بمبلغ (2600000) دينار تم سداد مبلغ (600000) دينار نقداً والباقي بصك .
- في 3/15 سددت الشركة الى شركة الحوراء مبلغ (1250000) دينار بصك بعد الحصول على خصم قدره (50000) دينار .

- في 3/18 اشترت الشركة بضاعة من محلات الساعدي يبلغ (600000) دينار تم تسديدها بصك .
- في 3/30 دفعت الشركة المصروفات الاتية :
  - 500000 دينار رواتب بصك
  - 120000 دينار دعاية وإعلان بصك
  - 50000 دينار مصاريف بيع وتوزيع نقداً
- في 3/31 اشترت الشركة أثاثا بمبلغ (300000) دينار سددت نقداً .
- في 3/31 سددت الشركة كمبيالة بمبلغ (1000000) دينار بصك (وردتها الشركة الى شركة الحوراء )

### المطلوب

- 1- تسجيل العمليات أعلاه في سجل يومية المدفوعات النقدية .
- 2- ترحيل المعاملات الى سجل أستاذ مساعد الدائنين .
- 3- أثبات قيود اليومية في سجل اليومية العامة .
- 4- ترحيل الحسابات الى سجل الأستاذ العام .

### الحل

#### ▪ سجل يومية المدفوعات النقدية

التاريخ	الخصم المكتب	البنك	الصندوق	البيان	المبيعات المشتركة	المصاريف	أوراق الدفع	الدائنون	المشتريات
3/1		2000000	600000	من د / المشتريات					2600000
3/15	50000	1250000		من د / شركة الحوراء				1300000	
3/18		600000		من د / محلات الساعدي					900000
3/30		500000		من د / الرواتب		500000			
3/30		120000		من د / دعاية إعلان		120000			
3/30			50000	من د / مصاريف البيع		50000			
3/31			300000	من د / الأثاث	300000				
3/31		1000000		من د / أوراق الدفع			1000000		
3/31	50000	5470000	950000	اجمالي	300000	670000	1000000	1300000	3500000
		6740000					6740000		

#### ▪ أستاذ مساعد الدائنين

د / شركة الحوراء

التاريخ	البيان	دائن	التاريخ	البيان	مدين
			2020/3/15	الى مذكورين	1300000

#### ▪ سجل اليومية العامة

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من مذكورين د / المشتريات		

			حـ /إجمالي الدائنين		3500000
			حـ / أوراق الدفع		1300000
			حـ / المصاريف		1000000
			500000 رواتب		670000
			120000 دعاية وإعلان		
			50000 مصاريف بيع		
			حـ / المدفوعات المتنوعة		300000
			300000 الأثاث		
			الى مذكورين		
			حـ / الصندوق	950000	
			حـ / البنك	5470000	
			حـ / الخصم المكتسب	50000	

- سجل الأستاذ العام :  
يتم فتح صفحة حساب الأستاذ لكل حساب من الحسابات أعلاه كما في الأمثلة والفصول السابقة .

### أسئلة وتمارين الفصل

1. ماذا تعني السجلات المساعدة ؟
  2. عدد السجلات المساعدة مع إعطاء نموذج لكل سجل ؟
  3. ماهي الحسابات التي يتضمنها سجل يومية المقبوضات النقدية ؟ مع رسم شكل السجل ؟
- تمرين (1) اليك البيانات التي تخص عمليات البيع الاجل في شركة السلام التجارية خلال شهر حزيران 2020 م.

- في 6/5 مبيعات بضاعة الى حسن بمبلغ (1500000) دينار .
- في 6/12 مبيعات بضاعة الى سامي بمبلغ (1150000) دينار .
- في 6/17 مبيعات اثاث الى جلال (3000000) دينار .
- في 6/20 مبيعات بضاعة الى حسن بمبلغ (250000) دينار .
- في 6/25 مبيعات بضاعة الى رياض بمبلغ (500000) دينار .
- في 6/30 مبيعات بضاعة الى هيثم بمبلغ (1250000) دينار .

المطلوب: أثبات العمليات أعلاه في سجل يومية المبيعات الآجلة مع ترحيلها الى الحسابات الخاصة بها .

تمرين (2) في 2020/4/1م بدأت شركة السلام التجارية برأسمال قدره (100) مليون دينار ودع نصفه في الصندوق والنصف الاخر في البنك .

- في 2020/4/2 سددت الشركة الإيجار الشهري وقدره (250000) دينار نقداً .
- في 4/4 اشترت الشركة أثاث بمبلغ (1500000) دينار من معرض الأثاث الحديثة وقد دفع للمعرض مبلغ (500000) دينار .
- في 4/6 اشترت الشركة بضاعة على الحساب من شركة النبيل بمبلغ (850000) دينار .

- في 4/15 باعت الشركة بضاعة (2500000) دينار حصل منها مبلغ (15000000) دينار نقداً والباقي بصك .
- في 4/20 دفعت الشركة الى المدير وائل من الصندوق مبلغ (500000) دينار كسلفة لأغراضه الشخصية .
- في 4/30 صرفت الشركة رواتب للموظفين البالغة (1200000) دينار نقداً .

المطلوب /

- 1- اثبات العمليات السابقة بسجل اليومية والأستاذ العام .
- 2- اعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة في 2020/4/30 م .

9999999999999999

الفصل العاشر  
نظام حوسبة المحاسبة المالية  
Financial Accounting Computerized System

الاهداف التعليمية للفصل :

يستطيع القارئ من خلال دراسة هذا الفصل التعرف على المواضيع الآتية:-

- ❖ البرامج المستخدمة في نظام حوسبة المحاسبة المالية.
- ❖ وظائف نظام حوسبة المحاسبة المالية.
- ❖ أهداف نظام حوسبة المحاسبة المالية.
- ❖ خصائص نظام حوسبة المحاسبة المالية.
- ❖ الإجراءات العملية لنظام حوسبة المحاسبة المالية.

## الفصل العاشر

### نظام حوسبة المحاسبة المالية

## Computerized Financial Accounting System

لقد ادى التطور السريع في تقنيات ونظم المعلومات في المجالات كافة الى ظهور برامج متعددة يمكنها ان تساعد الشركات ومتخذي القرارات في اتخاذ القرارات اللازمة المبنية على اسس دقيقة وذات سرعة فائقة لغرض استخدامها في عملية التخطيط والمتابعة والتنفيذ .

ففي مجال المحاسبة كان هنالك تطور واضح في تقنية المعلومات المستخدمة في قياس وايصال المعلومات الدقيقة والموضوعية والمتزامنة واللازمة لمتخذي القرارات ، فقد ظهرت برامج عديدة مصممة على الحاسوب الالى لإنجاز الاعمال المحاسبية بالسرعة الممكنة والوقت المناسب، وهذا من شأنه ان يساعد المحاسب على انجاز عمله بالسرعة الممكنة دون تأخير.

تختلف هذه البرامج بحسب طبيعة عمل الشركة فقد تكون برامج خاصة تخدم هدف معين من اهداف الشركة وقد تكون برامج شاملة ومتكاملة تعالج جميع نشاطات الشركة وتعالج بياناتها الهائلة بدقة عالية وسرعة متناهية.

وبناء على ما تقدم يهدف هذا الفصل الى تدريب الطالب على استخدام الحاسوب في معالجة بعض العمليات المالية من خلال استعمال احد البرامج المحاسبية . وبذلك يتناول هذا الفصل المواضيع الاتية:

- ❖ البرامج المستخدمة في نظام حوسبة المحاسبة المالية.
- ❖ وظائف نظام حوسبة المحاسبة المالية.
- ❖ أهداف نظام حوسبة المحاسبة المالية.
- ❖ خصائص نظام حوسبة المحاسبة المالية.
- ❖ الإجراءات العملية لنظام حوسبة المحاسبة المالية.

### أولاً: البرامج المستخدمة في نظام حوسبة المحاسبة المالية

تتطلب عملية التعرف على نظام حوسبة المحاسبة المالية معرفة البرامج المستخدمة في هذا النظام وكيفية عمل وظائف هذا النظام وماهي الاهداف التي يسعى الى تحقيقها وكذلك الخصائص التي يتمتع بها.

## • البرامج الحاسوبية المستخدمة في نظام حوسبة المحاسبة المالية

قامت الشركات المتخصصة في برمجيات الحاسوب بتصميم عدة برامج مختلفة لكي تستخدمها الشركات التجارية والصناعية والخدمية بمختلف احجامها واشكالها القانونية في تنظيم عملها المحاسبي. وتوجد برامج عديدة لهذا الغرض يمكن تصنيفها الى ما يأتي:

### 1- البرامج الجاهزة

يمكن استخدام هذه البرامج من قبل غالبية الشركات وذلك لعدم اختلاف بعضها مع البعض الاخر بشكل كبير ماعدا اختلافها في حالات بسيطة ، وهي متشابهة من حيث تنفيذ العمليات المالية واظهار النتائج، ويوجد العديد من هذه البرامج من امثلتها برنامج SMACC، برنامج HPF، برنامج الشامل وغيرها.

### 2- البرامج الخاصة

تشمل البرامج التي تصمم لكي تلائم شركة معينة او قطاع معين مثل القطاع المصرفي وغيره.

### 3- البرامج الشاملة

تشمل البرامج التي تصمم لمعالجة جميع نشاطات الشركة ذات الطابع المالي.

### 4- البرامج المحددة

وهي البرامج التي تختص في مجال معين من مجالات الشركة مثل الرواتب والاجور وشؤون الموظفين والمخازن وغيرها.

وفي هذا الفصل بالذات سيتم عرض استخدام برنامج حاسوبي جاهز في المحاسبة المالية وهو برنامج سماك (SMACC) الذي تستخدمه المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني في المملكة العربية السعودية والمدعوم من قبل شركة بي أي إي للنظم المحدودة (BAE SYSTEMS) ، اذ يتميز هذا البرنامج بسهولة تعلمه واستخدامه من قبل الطالب المبتدأ والمتدرب، ولذلك يفضل ان يستخدم البرنامج في الحاسوب بشكل فعلي لا نظري لمتابعة تطبيقه مباشرة على الحاسوب من قبل الطالب.

## ثانياً: وظائف نظام حوسبة المحاسبة المالية

تتلخص اهم وظائف نظام الحاسوب بما يأتي :

### 1- ادخال البيانات Input of Data

تقوم هذه الوظيفة على اساس ادخال البيانات المحاسبية الخام من خارج النظام الى داخل النظام لغرض معالجتها وتحويلها الى معلومات محاسبية .

### 2- تشغيل البيانات Processing of Data

تقوم هذه الوظيفة على اساس تحويل البيانات المحاسبية التي تم ادخالها الى النظام الى معلومات محاسبية مفيدة لمتخذي القرارات بواسطة برامج حاسوبية خاصة.



### 3- استخراج البيانات Output of Information

تقوم هذه الوظيفة على اساس تزويد المستخدمين بالمعلومات المتنوعة والمبوبة التي يحتاجونها في عملية اتخاذ القرارات السليمة في مختلف المجالات.

### 4- التخزين Storing

تقوم هذه الوظيفة على اساس تخزين البيانات والمعلومات المحاسبية في اماكن متعددة وأمينة في الحاسوب او خارجه ، بحيث يمكن الرجوع اليها عند الحاجة او في أي وقت تتطلب الحاجة اليها.

### 5- الرقابة Control

تقوم هذه الوظيفة على اساس توفير الانظمة اللازمة للحفاظ على سرية البيانات والمعلومات ومنع الوصول اليها والتلاعب فيها من قبل اطراف خارجية ماعدا الأشخاص المخولين باستخدام هذه البيانات والمعلومات .

## ثالثا: اهداف نظام حوسبة المحاسبة المالية

يسعى نظام حوسبة المحاسبة المالية الى تحقيق جملة من الاهداف من ابرزها

ما يأتي:-

1. تدريب الطالب على استخدام احد البرامج المحاسبية في الحاسوب.
2. التعرف على الامكانيات التي يوفرها الحاسوب في مجال العمل المحاسبي مقارنة بالنظام اليدوي التقليدي .
3. تدريب الطالب على كيفية اجراء المعالجة المحاسبية باستخدام الحاسوب.
4. مواكبة التطور التكنولوجي في مجال المحاسبة والانظمة الاخرى.

## رابعا: خصائص نظام حوسبة المحاسبة المالية

يتميز نظام حوسبة المحاسبة المالية بمجموعة من الخصائص اهمها ما يأتي:-

1. الدقة العالية في معالجة العمليات المحاسبية
2. السرعة الفائقة في معالجة العمليات المحاسبية
3. السرعة الفائقة في استرجاع المعلومات المحاسبية
4. القدرة الكبيرة على خزن كميات كبيرة من البيانات والمعلومات المحاسبية.
5. سهولة التعامل مع نظام الحاسوب.

## خامسا: الاجراءات العملية لنظام حوسبة المحاسبة المالية

يهدف النظام حوسبة المحاسبة المالية الى تنمية وتطوير قدرات الطلاب المبتدئين على كيفية التعامل مع البرنامج المحاسبي (SMACC) من خلال اتباع الاجراءات الاتية :-

- فتح شركة جديدة واطافة المستخدمين وتحديد مسؤولياتهم.
- انشاء دليل الحسابات.
- تسجيل قيود اليومية.
- استخراج مختلف التقارير المالية.
- استخراج القوائم المالية.

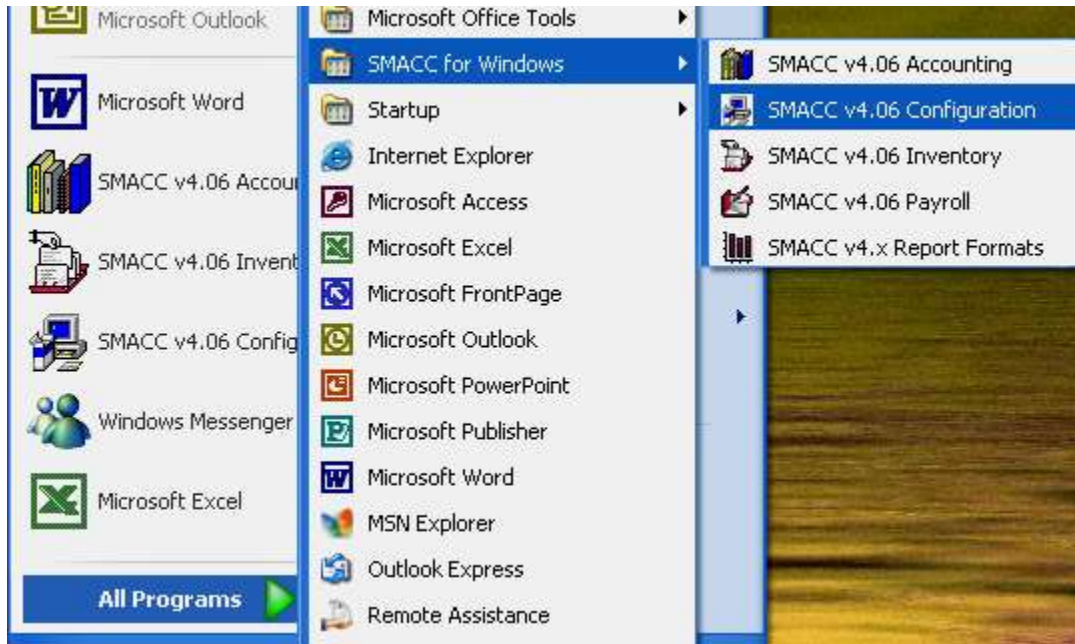
وفي هذا الموضوع يمكن التعرف على كيفية فتح شركة جديدة ومعرفة كيفية إنشاء دليل الحسابات وتسجيل قيود اليومية واستخراج التقارير المالية.

- فتح شركة جديدة وإضافة مستخدمين وتحديد مسؤولياتهم

### (اولا) فتح شركة جديدة

قبل البدء باستخدام البرنامج الحاسوبي يجب فتح شركة جديدة وتجهيزها لتتمكن من إدخال البيانات المالية الخاصة بالشركة، ولفتح شركة جديدة اتبع الخطوات الآتية :

- 1- أذهب الى (SMACC for windows) واختر (SMACC Configuration) . كما في الشكل الآتي:



- 2- انقر على موافق (ok)، سوف تظهر لك نافذة لإدخال كلمة السر، قم بذلك ثم انقر على (انتهى). سوف تظهر لك شاشة التجهيز كما في الشكل الآتي:



- 3- اذهب الى تجهيز الشركة ، واختر إنشاء شركة جديدة.
- 4- أكتب اسم الشركة وعنوانها ، ثم اضغط زر الإدخال (enter) عدة مرات حتى يصل المؤشر الى خانة بداية العمل المحاسبي ، ثم ادخال تاريخ اليوم كما في الشكل أدناه ، ثم اختر موافق .

Company Setup		تجهيز الشركة	
Company Name & Address		اسم المنشأة و العنوان	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Directory Name:		دليل المعلومات :	
<input type="text" value="C:\SMACC4\DAT_03\"/>		<input type="text"/>	
Remote Data Id:		معلومات خارجيه :	
<input type="text" value="1008"/>		<input type="text"/>	
Account start date:		بداية العمل المحاسبية	
<input type="text" value="22/04/2003"/>		<input type="text"/>	
Password / كلمة السر		Save / موافق	
		Cancel / خروج	

- 5- سوف تظهر لك نافذة تسألك عن رغبتك في استحداث قاعدة بيانات جديدة، انقر على (نعم). سوف تظهر لك نافذة تجهيز المخزون كما في الشكل أدناه، يمكنك الاختيار حسب حاجتك، ولغرض التدريب استخدم نفس الخيارات . واضغط على استمرار .



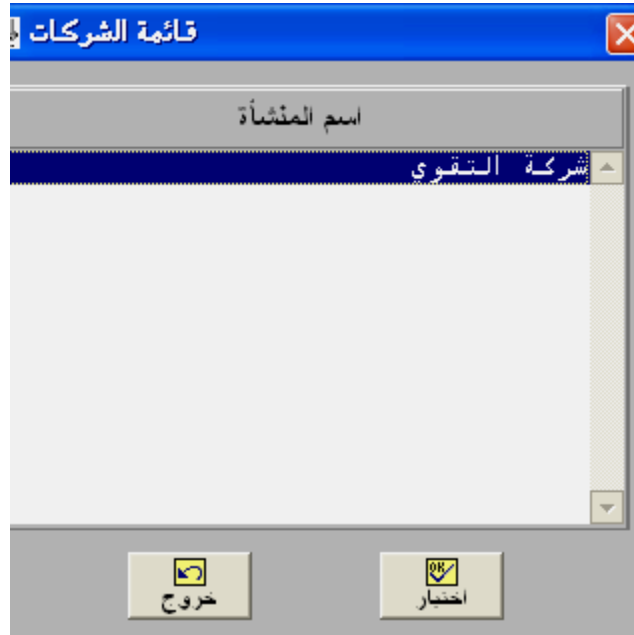
- 6- سوف تظهر لك نافذة تسألك عن رغبتك في تجهيز ترحيل المخزون، اضغط (نعم).  
 7- سوف تظهر لك شاشة تجهيز ارقام الحسابات كما في الشكل أدناه ، يتكون دليل الحسابات من خمسة مستويات وفي كل مستوى تستطيع اختيار عدد الخانات بحد اقصى 25 خانة لجميع المستويات ، للتسهيل حدد خانتين لجميع المستويات كما هو ظاهر في الشكل.



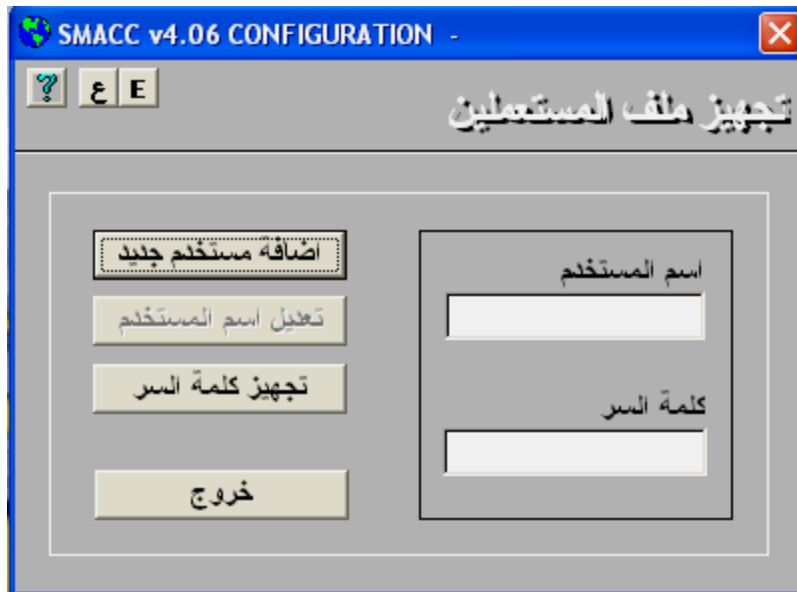
- 8- انقر على استمرار، ثم انقر خروج.  
 (ثانيا) إضافة مستخدم البرنامج

بعدما تم إنشاء الشركة (شركة التقوى) يجب تعريف المستخدمين المصرح لهم بدخول البرنامج (وهم في هذه الحقيبة الطلاب) . ولكي تقوم بذلك اتبع الخطوات الآتية :

1- انقر على نظام التحكم واختر (إضافة/تعديل/مستخدم/مستخدمين) ، سوف تظهر لك قائمة بالشركات التي تم إنشائها كما في الشكل الآتي :



2- اختر شركة التقوي وانقر على اختيار، سوف تظهر لك نافذة تجهيز ملف المستخدمين كما في الشكل الآتي :



3- اكتب اسم المستخدم (خالد) في الخانة المخصصة لذلك وانقر على (إضافة مستخدم جديد). تستطيع إضافة أكثر من مستخدم بإتباع الخطوة رقم (3) .

4- انقر على تجهيز كلمة السر لتحديد كلمة سر للمستخدم (خالد)، اكتب كلمة السر (طالب) في الخانة المخصصة لذلك، ثم انقر على حفظ . سوف تظهر لك نافذة تطلب منك إدخال كلمة السر مرة أخرى، انقر على موافق وأدخل كلمة السر مرة أخرى. ثم انقر على حفظ .

5- أخيرا انقر على خروج .

#### ■ تحديد صلاحيات المستخدمين

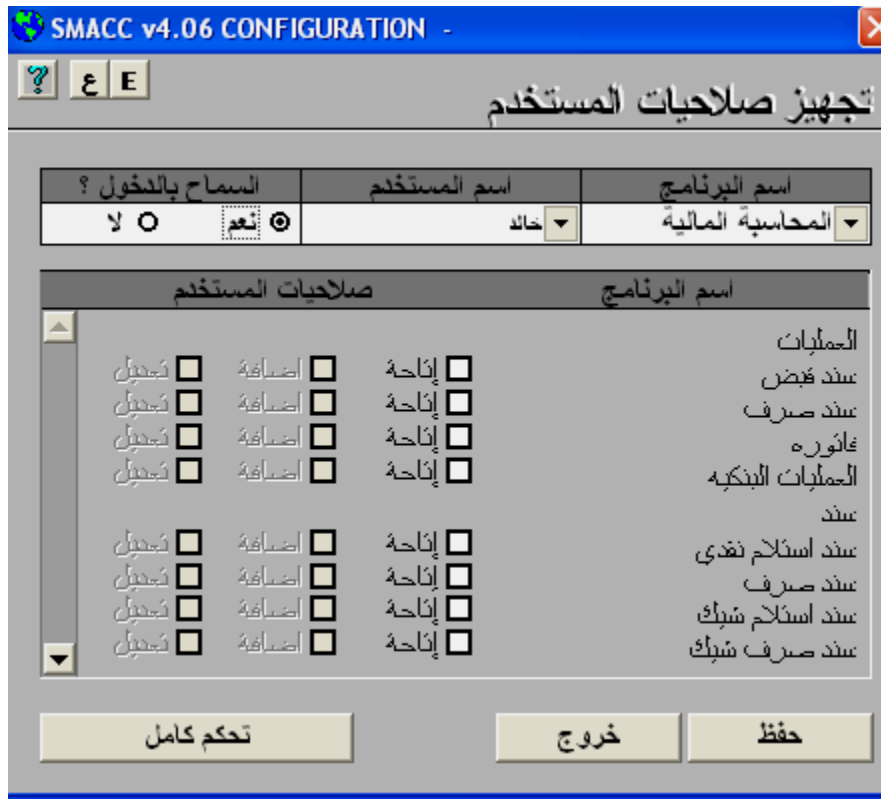
- بعد إضافة المستخدمين المصرح لهم بالدخول الى البرنامج ، يجب تحديد صلاحيات هؤلاء المستخدمين ، ولكي نقوم بذلك اتبع الخطوات الآتية :
- 1- انقر على نظام التحكم واختر (صلاحيات المستخدم ) ، سوف تظهر لك قائمة بالشركات التي تم إنشائها كما لوحظ سابقا .
  - 2- اختر شركة التقوى وانقر على اختيار، سوف تظهر لك نافذة تجهيز صلاحيات المستخدم كما في الشكل:



- 3- انقر على اسم البرنامج (يوجد ثلاث برامج أساسية يمكنك تحديد صلاحيات المستخدم للتعامل معها وهي المحاسبة المالية، إدارة المخزون، الموظفين ) كما في الشكل الآتي :



4- اختر المحاسبة المالية، ثم اختر اسم المستخدم (خالد)، ثم اختر (نعم) للسماح بالدخول، سوف تظهر لك قائمة بأسماء البرامج والصلاحيات كما في الشكل أدناه، يمكنك تحديد الصلاحيات لكل برنامج بالتفصيل، ولغرض التدريب اختر تحكم كامل ، ثم انقر على حفظ.



- 5- اتبع نفس الخطوات الواردة في البند رقم (4) لتجهيز الصلاحيات للمستخدم (خالد) في إدارة المخزون والموظفين.
- 6- انقر على خروج. بهذا تم تحديد المستخدم والصلاحيات. للخروج من شاشة التجهيز انقر على تجهيز الشركة واختر خروج .

بعد الانتهاء من فتح الشركة وتحديد المستخدمين وصلاحياتهم تستطيع الآن التعامل مع النظام المالي للشركة عن طريق نظام المحاسبة المالية ونظام المخزون ونظام شؤون الموظفين وهنا سيتم التركيز على نظام المحاسبة المالية.

#### ◆ نظام المحاسبة المالية

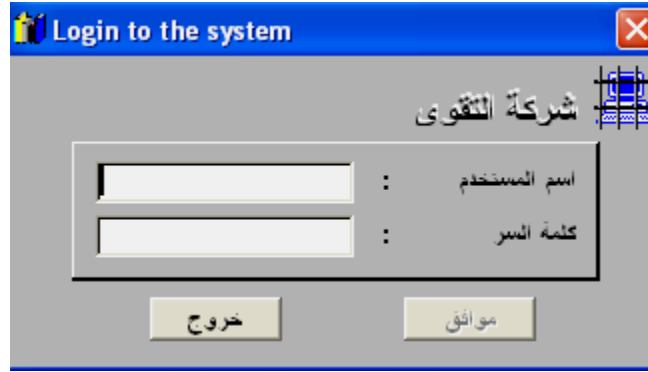
يمكن التعرف الان على نظام المحاسبة المالية وكيفية إدخال العمليات المالية الى النظام المحاسبي، وللقيام بذلك اتبع الخطوات الآتية :

- 1- اذهب إلى (SMACC for windows) واختر (SMACC Accounting). كما في الشكل الآتي :



- 2- انقر على موافق (ok) ، سوف تظهر لك نافذة الشركة التي قمنا بإنشائها تطلب منك إدخال اسم المستخدم وكلمة السر ، كما في الشكل أدناه والتي تم تحديدها سابقا .





3- ادخل اسم المستخدم (خالد) ، وكلمة السر (طالب) ، ثم انقر موافق . سوف تظهر لك الشاشة الرئيسية لبرنامج المحاسبة كما في الشكل الآتي :



قبل البدء في إدخال العمليات المالية من الضروري التطرق بشكل مختصر الى بعض إمكانيات البرنامج ، تتكون القائمة الرئيسية للبرنامج من ستة خيارات رئيسية وهي :

- 1- العمليات
- 2- الحسابات
- 3- التقارير
- 4- أخرى
- 5- الترحيل
- 6- كشف حسابات

#### (أولاً): العمليات Operations

يوجد تحت هذه القائمة مجموعة من الخيارات كما في الشكل أدناه. تستطيع بواسطة هذه الخيارات إدخال جميع قيود اليومية اليدوية والآلية، كما تستطيع عمل نسخة احتياطية للمعلومات. يوجد ضمن الخيارات كذلك الطريق للخروج من البرنامج. وسوف يتم تناول هذه الخيارات بالتفصيل فيما بعد .



## Accounts (ثانياً): الحسابات

يوجد تحت هذه القائمة ثلاث خيارات وهي :

- أسماء الحسابات
- دليل الحسابات
- العملات

تستطيع عن طريق الخيار الأول إضافة حسابات جديدة وعرض الحسابات القائمة أو تعديلها أو إلغائها . و تستطيع كذلك عن طريق دليل الحسابات الاطلاع على رموز وأسماء وانواع جميع الحسابات الموجودة في الشركة ، كما يمكنك معرفة مستويات الحسابات (شجرة الحسابات) .  
ويمكن عن طريق خيار العملات إضافة عملات جديدة مع إمكانية التعديل في اسعار الصرف حسب سعر السوق .

## Reports (ثالثاً) : التقارير

تتضمن هذه القائمة مجموعة كبيرة من التقارير تعكس صورة كاملة عن جميع العمليات المالية التي قامت بها الشركة، كما أن هذه التقارير مفيدة في عملية المراجعة وتساعد متخذي القرار في اتخاذ قراراتهم على ضوء معلومات دقيقة كما في الشكل الآتي :



#### Other (رابعاً): أخرى

تتضمن هذه القائمة مجموعة من الخيارات المفيدة لمقارنة الأداء الفعلي بالمخطط لإحكام الرقابة على أداء الشركة، كما يمكنك عن طريق خيار الاندثار (الاستهلاك) احتساب أقساط الاندثار لجميع الأصول (الموجودات) وفقاً لنسب الاندثار التي سبق إدخالها في خيار الإعداد للاندثار.

#### posting (خامساً): الترحيل

يقوم النظام بعملية الترحيل الآلي بمجرد إدخال قيد اليومية مما يسهل معرفة أرصدة الحسابات في أي وقت، ولكن عملية الترحيل هذه لا تعتبر نهائية حتى تقوم بالترحيل عن طريق خيار (ترحيل الفترة) تحت قائمة ترحيل. كما يمكنك عن طريق هذه القائمة إقفال حسابات الفترة وإقفال النهائي للحسابات.

#### Account Statement (سادساً): كشف الحساب

تتضمن هذه القائمة مجموعة مهمة من الخيارات، فيمكنك عن طريق هذه القائمة طلب ميزان المراجعة وقائمة الدخل وقائمة المركز المالي، كما يمكنك الحصول على كشوف تحليلية للحسابات لتسهيل عملية الرقابة.

بعد استعراض أهم مميزات النظام المحاسبي لا بد من تجسيد ذلك في التطبيق العملي.

#### • إدخال القيود المحاسبية

يوجد طريقتين لإدخال القيود المحاسبية باستخدام البرنامج المحاسبي:

#### 1- الطريقة اليدوية :

وهي التي يتم فيها إدخال قيود اليومية باستخدام شاشة خاصة بإدخال القيود مشابهة للنظام اليدوي الآتي :

Journal Voucher

قيد اليومية

رقم السند : 8977 التاريخ : / /

اسم الحساب البيان	رقم المرجع	مدين	دائن
	تنبيه <		
		-	-
	تنبيه <		
		-	-
	تنبيه <		
		-	-
	تنبيه <		
		-	-

اجمالي المدين : - عدد السجلات : 0 اجمالي الدائن : -

اضافة تعديل الغاء عرض طباعة خروج

## 2- الطريقة الآلية :

وهي التي يتم فيها إدخال قيود اليومية اليا ، وتشمل العمليات الآتية :

- المشتريات
- المبيعات
- السداد النقدي أو بشيك
- الاستلام النقدي أو بشيك

فمثلا عند سداد المستحق لأحد الدائنين وتحرير سند صرف نقدي أو بشيك فإن قيد اليومية يتم اليا بمجرد تحرير سند صرف ، فلا تحتاج الى ادخال قيد السداد يدويا .

يقوم النظام المالي الآلي على اساس ان ادخال العمليات المالية يتم بصورة آلية بهدف تقليل الأخطاء ، ولكن يوجد بعض العمليات المالية التي يحتاج إدخالها الى استخدام الطريقة اليدوية. وفيما يلي تمارين تطبيقية لذلك :

### تمرين (1)

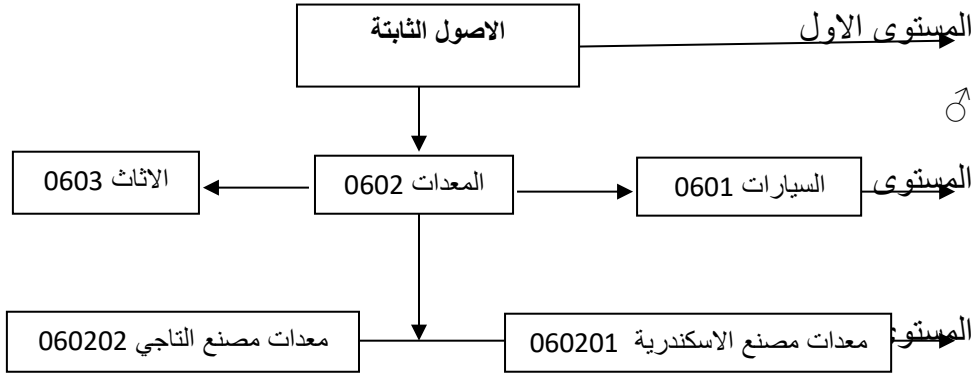
بدأت شركة التقوى نشاطها في صيانة المباني بتاريخ 2020/3/1م بمبلغ (8000000) دينار نقدا و (2000000) دينار قيمة سيارة و(1200000) دينار قيمة أثاث ومبلغ (45000000) دينار قيمة مبنى .

**الحل :**  
 قيد اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/3/1	من مذكورين ح/الصندوق ح/ الأثاث ح/ السيارات ح/ المباني إلى ح/ رأس المال (اثبات قيد بداية النشاط)	56200000	8000000 1200000 2000000 45000000

قبل البدء بإدخال القيد لابد من التأكد من وجود حسابات مفتوحة لجميع أطراف القيد. اذهب الى دليل الحسابات وتأكد من ذلك. سوف تلاحظ أنه لا يوجد حسابات للسيارات والأثاث والمباني. لذلك يجب فتح حسابات لها .

لإضافة حساب للسيارات يجب معرفة شجرة الحسابات لتحديد المستوى الذي يقع فيه حساب السيارات ، هل السيارات في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث ؟ فإذا فرض ان الشركة ترغب في فتح الحسابات الآتية: حساب السيارات وحساب المعدات (مصنع الاسكندرية) وحساب المعدات (مصنع التاجي) وحساب الأثاث فإن مستوى الحسابات ستكون على النحو الآتي :




من التمرين السابق يتضح أن السيارات في المستوى الثاني . علما أن إدخال الحسابات يتم بالتسلسل حسب المستوى، فيتم إدخال حسابات المستوى الأول ثم الثاني وهكذا. ويجب التأكد عند إدخال حساب معين هل لهذا الحساب حسابات فرعية أم لا ، فإذا كانت الإجابة بنعم ففي هذه الحالة يجب تحديد ذلك لتتمكن من فتح هذه الحسابات و الا لن تتمكن من فتحها .

فمثلا عندما تقوم بفتح حساب للسيارات (المستوى الثاني ) يجب التأكد من أن المستوى الأول (الاصول الثابتة ) قد أدخل وتم السماح بفتح مستويات أخرى (أي فروع) كما سيلاحظ. ولكي تقوم بإدخال حساب للسيارات اتبع الخطوات الآتية:

1. تأكد من وجود حساب للأصول الثابتة وذلك عن طريق دليل الحسابات. بعدما تتأكد من أنها موجودة ورمزها (06) لا بد أن نتأكد كذلك هل تم السماح بفتح حسابات فرعية تحت الأصول الثابتة أم لا .
2. اذهب إلى الحسابات واختر اسماء الحسابات وسوف تظهر لك شاشة الإدخال كما في الشكل الآتي :

The screenshot shows the 'Account Master' application window. The title bar reads 'Account Master'. The main window title is 'الحساب الرئيسي'. The form contains the following fields and controls:

- الحساب الرئيسي**: A text input field.
- رمز الحساب**: A text input field.
- اسم الحساب باللغة العربية**: A text input field.
- اسم الحساب باللغة الانجليزية**: A text input field.
- نوع الحساب**: A dropdown menu.
- خدمة الحساب الفرعي**: Radio buttons for 'لا' (No) and 'نعم' (Yes).
- الرصيد الإفتتاحي**: A text input field with the value '0.00'.
- الميزان الحالي**: A text input field with the value '-'.
- المبلغ التقديري**: A text input field with the value '0.00'.
- تم ترحيل الحساب حتى**: A date input field with slashes ' / / '.
- آخر عملية**: A date input field with slashes ' / / '.
- Currency**: A text input field.
- Balance(Currency)**: A text input field with the value '0.00'.
- مستوى الحساب**: A row of buttons labeled 1, 2, 3, 4, 5.
- أضف**: Add button.
- تعديل**: Edit button.
- إلغاء**: Cancel button.
- عرض**: View button.
- خروج**: Exit button.

3. انقر على تعديل واكتب رمز الأصول الثابتة (06) ثم اضغط زر الإدخال (Enter) ، وإذا كنت لا تعرف الرمز باستخدام زر البحث  ، سوف تظهر لك المعلومات الخاصة بالأصول الثابتة كما في الشكل أدناه . وتلاحظ أن خيار خدمة الحساب الفرعي (لا) يجب تعديلها إلى (نعم) لتتمكن من فتح حسابات تحت الأصول الثابتة . اختر (نعم) ثم احفظ واخرج.

Account Master

الحساب الرئيسي

الحساب الرئيسي

رمز الحساب: 06  
 اسم الحساب باللغة العربية: ح / الاصول الثابته  
 اسم الحساب باللغة الانجليزية: Fixed assets  
 نوع الحساب: اصول  
 خدمة الحساب الفرعي:  لا  نعم

الرصيد الافتتاحي: 0.00  
 الميزان الحالي: 0.00  
 المبلغ التقديري: 0.00

تم ترحيل الحساب حتى: 00/00/0000 آخر عملية: 00/00/0000  
 Currency: 00/00/0000 Balance(Currency): 0.00

مستوى الحساب: 5 4 3 2 1

حفظ خروج

4. لإضافة حساب السيارات انقر على اضافة ، ثم انقر على مستوى الحساب {2} كما في الشكل الآتي :

Account Master

الحساب الرئيسي

الحساب الرئيسي


رمز الحساب:  
 اسم الحساب باللغة العربية:  
 اسم الحساب باللغة الانجليزية:  
 نوع الحساب:  
 خدمة الحساب الفرعي:  لا  نعم

الرصيد الافتتاحي: 0.00  
 الميزان الحالي: 0.00  
 المبلغ التقديري: 0.00

تم ترحيل الحساب حتى: / / آخر عملية: / /  
 Currency: / / Balance(Currency): 0.00

مستوى الحساب: 5 4 3 2 1

حفظ خروج

5. ادخل الحساب الرئيسي [الاصول الثابتة (06)] في المكان المخصص للحساب الرئيسي أو استخدام زر البحث  ، ثم اضغط زر الإدخال .
6. اكتب اسم الحساب الجديد باللغة العربية، ثم اضغط زر الإدخال، سوف تظهر لك نافذة لتحديد نوع الحساب (أصول، خصوم،....) كما في الشكل أدناه، اختر أصول، ثم اضغط زر الإدخال.



Account Master

الحساب الرئيسي

الحساب الرئيسي / / الاصول الثابتة

0136

رمز الحساب

اسم الحساب باللغة الانجليزي

اسم الحساب باللغة العربية

نوع الحساب

P&L / Balance Sheet A/c

خدمة الحساب الفرعي

الرصيد الافتتاحي 0.00

الميزان الحالي 0.00

المبلغ التقديري 0.00

اصول

خصوم

مصاريف

دخل

راس المال

المخزون

نعم

تم ترحيل الحساب //

آخر عملية //

Currency

Balance(Currency) 0.00

مركز تكلفه مطلوب

لا

نعم

مركز تكلفه افتراض

مستوى الحساب

5 4 3 2 1

حفظ

خروج

7. حدد نوع الأصل هل هو من الاصول الثابتة أو المتداولة ، كما في الشكل الآتي :



**الحساب الرئيسي**

الحساب الرئيسي

رمز الحساب: 0601

اسم الحساب باللغة الانجليزي: /

اسم الحساب باللغة العربية: /

نوع الحساب: اصول

P&L / Balance Sheet A/c

خدمة الحساب الفرعي: نعم

A005	موجودات ثابتة	000.00	الرصيد الأفتتاحي
A006	استثمارات		
A007	شهرة		
A008	تكلفة البضاعة المباعة	000.00	الصيزان الحالي
A009	تكلفة البضاعة المشتراة		
A010	مصارييف تشغيل	0.00	الصبلغ التقديري
A011	مصارييف اخرى		

تم ترحيل الحساب: 09/07/2003 آخر عملية: 00/00/0000

Currency: SR Balance(Currency): 50000.00

مركز التكلفة مطلوب:  لا  نعم

مركز تكلفه افتراض: /

صينتيوي الحساب: 5 4 3 2 1

حفظ خروج

8. حدد خدمة الحساب الفرعي . في هذا التمرين اذا تختار (لا) معنى ذلك انك لا ترغب في إنشاء حسابات فرعية للسيارات، ثم اضغط زر الإدخال . إذا كان هناك رصيد افتتاحي يتم إدخاله، وفي هذا التمرين لا يوجد . اضغط زر الإدخال مرتين.
9. سوف تظهر نافذة لتحديد نوع العملة اختر دينار عراقي، ثم اضغط زر الإدخال واحفظ واخرج
10. اتبع نفس الخطوات لفتح حساب للأثاث والمباني. بعد الانتهاء من فتح الحسابات الجديدة سوف تظهر هذه الحسابات في دليل الحسابات كما في الشكل الآتي :

دليل الحسابات		
دليل الحسابات		
حساب الي ٠١ حساب من 22		
النوع	البيان	رمز
لصوئ	د / الصندوق	01
لصوئ	د / الصندوق - المخزن ٠١	0101
لصوئ	د / الصندوق - المخزن ٠٢	0102
لصوئ	د / البنية	02
لصوئ	د / العميل	03
خصوم	د / المورد	04
خصوم	د / الموثقين	05
لصوئ	د / الاصول الثابتة	06
لصوئ	د/السيارات	0601
لصوئ	د/الأثاث	0602
لصوئ	د/المباني	0603
لصوئ	د / الشبئة	07
لصوئ	د / الشبئة - المخزن ٠١	0701
لصوئ	د / الشبئة - المخزن ٠٢	0702

يمكن الطاعة F11 / B

بعد الانتهاء من فتح الحسابات سوف تقوم بإدخال القيد إلى النظام المحاسبي  
باتباع الخطوات الآتية :

1. انقر على العمليات، ثم انقر على سند، ثم اختر قيد اليومية كما هو موضح في الشكل  
الآتي :



2. سوف يظهر لك شاشة قيد اليومية كما في الشكل أدناه ، انقر على إضافة ، سوف يقوم النظام بتسجيل رقم القيد وتاريخه اليا ، ثم انقر على زر الإدخال (Enter).

قيد اليومية

رقم السند : 8977 التاريخ : / /

اسم الحساب البيان	رقم المرجع	مدين	دائن
	تنبيه <	-	-
	تنبيه <	-	-
	تنبيه <	-	-
	تنبيه <	-	-

اجمالي المدين : - عدد السجلات : 0 اجمالي الدائن : -

اضافة تعديل الغاء عرض طباعة خروج

3. للبحث عن اسم الحساب لطرف القيد المدين انقر على السهم كما هو موضح في الشكل الآتي:

قيد اليومية

رقم السند : 1 - 8977 التاريخ : 28/06/2003

اسم الحساب البيان	رقم المرجع	مدين	دائن
	تنبيه <	0.00	0.00
	تنبيه <	-	-
	تنبيه <	-	-
	تنبيه <	-	-
	تنبيه <	-	-

اجمالي المدين : 0.00 عدد السجلات : 0 اجمالي الدائن : 0.00

خروج حفظ

4. سوف تظهر لك نافذة البحث كما في الشكل أدناه و يمكنك البحث باستخدام رمز الحساب أو اسمه أو استعراض جميع الحسابات .

البحث باستخدام الاسم

رقم المستوى الاول

رقم المستوى

الرمز- F2 الاسم - F3 كامل - F4 اعادة F5 اضافته F6 روج - ESC

5. انقر على (كامل) لاستعراض جميع الحسابات واختر الصندوق - المخزون 01، كما هو موضح في الشكل أدناه، ثم انقر على موافق .

البيان	رمز
ح / الصندوق	01
ح / الصندوق - المخزن ١	0101
ح / الصندوق - المخزن ٢	0102
ح / البنك	02
ح / العميل	03
ح / المورد	04
ح / الموظفين	05
ح / الاصول الثابتة	06
ح / الشيك	07
ح / الشيك - المخزن ١	0701

6. اضغط على زر الإدخال مرتين لينتقل المؤشر الى البيان واكتب شرح القيد .
7. اضغط على زر الإدخال واكتب رقم المرجع إن وجد ثم اضغط على زر الإدخال ثم اكتب المبلغ في الجانب المدين ثم اضغط على زر الإدخال .
8. استخدام نفس الطريقة لإدخال باقي أطراف القيد ، ثم انقر على حفظ . بعد الانتهاء سوف يظهر القيد كما في الشكل أدناه ويتضح توازن القيد .

Journal Voucher			
قيد اليومية			
رقم السند : 3		التاريخ : 30/06/2003	
اسم الحساب البيان	رقم المرجع	مدين	دائن
ح / السيارات	تنبيه <	20000.00	0.00
ح / الأثاث	تنبيه <	12000.00	0.00
ح / المباني	تنبيه <	450000.00	0.00
ح / حساب رأس المال	تنبيه >	0.00	562000.00
اجمالي المدين : 562000.00		اجمالي الدائن : 562000.00	
عدد السجلات : 5			

ملاحظة : في حالة عدم توازن القيد فان النظام يقوم بإصدار تنبيهات عن ذلك.

تمرين (2)

في 3/5 قامت الشركة بشراء معدات بقيمة (5000000) دينار من شركة الزاهد  
ودفعت منها (1500000) دينار نقدا .

**الحل :**  
قيد اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/3/5	من ح/ المعدات إلى مذكورين ح / الصندوق ح / الدائنين (شركة الزاهد) (اثبات قيد شراء معدات من شركة الزاهد دفع جزء من القيمة نقدا )	1500000 3500000	5000000

اتبع نفس الخطوات السابقة لإدخال القيد، بعد الانتهاء سوف يظهر القيد كما في  
الشكل أدناه ويتضح توازن القيد .

ع E		قيد اليومية	
رقم السند :	4	التاريخ :	30/06/2003
رقم المرجع	مدين	دائن	اسم الحساب البيان
تنبيه <			ح/ المعدات
	50000.00	0.00	شراء معدات ودفع جزء من القيمة
تنبيه <			ح / الصندوق - المخزن +1
	0.00	15000.00	شراء معدات ودفع جزء من القيمة
تنبيه <			شركة الزاهد - دائنين
	0.00	35000.00	شراء معدات ودفع جزء من القيمة
تنبيه <			
	0.00	0.00	
اجمالي المدين :	50000.00	عدد السجلات :	3
اجمالي الدائن :	50000.00		



الحل :  
قيد اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/5/16	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ المدينين (شركة الفلاح) إلى ح/ الإيرادات (اثبات قيد صيانة مبنى شركة الفلاح)	14000000	5000000 9000000

اتبع نفس الخطوات السابقة لإدخال القيد، بعد الانتهاء سوف يظهر القيد كما في الشكل أدناه ويتضح توازن القيد .

قيد اليومية			
رقم السند :	6	8977	التاريخ : 30/06/2003
اسم الحساب البيان	رقم المرجع	مدين	دائن
شركة الفلاح - عملاء	تنبيه <		
صيانة مبنى		900000.00	0.00
ح/ الصندوق - المخزن 01	تنبيه <		
صيانة مبنى		500000.00	0.00
ح/ الإيرادات	تنبيه <		
صيانة مبنى		0.00	1400000.00
	تنبيه <		
		-	-
اجمالي المدين : 1400000.00	عدد السجلات : 3	اجمالي الدائن : 1400000.00	

#### ■ استخدام سندات الاستلام

عند تحرير سندات استلام للعملاء بالقيمة التي سددت من قبلهم سواء نقداً أو بشيك فإن النظام المحاسبي يقوم بإعداد قيد اليومية لهذه العملية بمجرد الانتهاء من تحرير السند .



## تمرين (5)

في 4/15 تم تحصيل مبلغ (1800000) الف دينار نقدا من السيد فهد الجربوع مقابل صيانة المبنى الخاص به.

الحل :

قيد اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/4/15	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (اثبات قيد صيانة مبنى السيد / فهد الجربوع)	1800000	1800000

تتضمن هذه العملية استلام مبلغ نقدي يجب تحرير سند استلام بالقيمة ، وكما اشير اليه سابقا انه بمجرد تحرير سند الاستلام يتم عمل قيد اليومية اليا كما سيظهر بوضوح. ولتحرير سند الاستلام اتبع الخطوات الآتية :

1. انقر على العمليات وسوف تظهر لك قائمة الخيارات كما في الشكل ادناه ، لتحرير سند استلام نقدي يمكنك الاختيار بين سند قبض أو سند استلام نقدي .



2. اختر سند استلام نقدي، سوف تظهر لك شاشة سند الاستلام النقدي كما في الشكل الآتي

:

سند استلام نقدي

رقم السند : 8977 التاريخ : / /

المبلغ	رقم المرجع	اسم الحساب البيان
-		
-		
-		
-		
-		
-		
المجموع		

اضافه تعديل الغاء عرض خروج

3. انقر على اضافة وسوف تظهر لك نافذة صغيرة لتحديد رمز حساب الصندوق (وذلك بسبب وجود أكثر من صندوق في الشركة ) كما في الشكل أدناه ، اكتب الرمز (0101) ، ثم انقر موافق .

Account posting code

سند استلام نقدي - مدين

01 01	رمز الحساب
ح / الصندوق	اسم الحساب

موافق

4. اضغط زر الإدخال ثم حدد الحساب الذي يمثل الطرف الدائن من القيد (وهو الحساب ذو العلاقة بالعمليّة المالية {الإيرادات}).

5. اضغط زر الإدخال واكتب شرح القيد ، ثم اضغط زر الإدخال وحدد رقم المرجع إن وجد ، ثم اضغط زر الإدخال واكتب المبلغ ، ثم اضغط زر الإدخال ، ثم انقر على حفظ . انتهت العملية وسوف يكون السند كما في الشكل الآتي :

سند استلام نقدي

رقم السند : 7 - 8977 التاريخ : 01/07/2003

اسم الحساب البيان	رقم المرجع	المبلغ
ح/ الإيرادات		
صيانة مبنى الجربوع		18000.00
		0.00
		-
		-
ح/ الصندوق - المخزن ٠١	المجموع	18000.00

خروج حفظ

للتأكد من أن العملية تم تسجيلها اتبع الخطوات الآتية :

1. انقر على التقارير واختر جميع العمليات.
2. حدد الفترة التي ترغبها او اتركها كما هي (سوف تعرض لك عمليات اليوم).
3. انقر على موافق، ثم انقر على شاشة العرض وسوف تحصل على التقرير كما في الشكل الآتي:

كشف العمليات					
كشف العمليات					
للفترة من 01/07/2003 الى 01/07/2003					
ملدن	اسم الحساب والأصاح	المرجع	التاريخ	النوع	سند
	0101		01/07/2003	CR	
18000.00	ح/ الصندوق - المخزن 01 صيانة مبنى الجريوع				
	23				
	ح/ الإيرادات صيانة مبنى الجريوع				
18000.00	اجمالي المستند				

### تمرين (6)

في 7/5 تم استلام مبلغ ( 5000000 ) دينار نقدا من شركة الفلاح كجزء من المستحق.

الحل :

قيد اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/7/5	من ح/ الصندوق إلى ح / المدينين (شركة الفلاح) (اثبات قيد استلام جزء من المستحق على الشركة )	5000000	5000000

تتضمن هذه العملية استلام مبلغ نقدي يجب تحرير سند استلام بالقيمة، وسوف تستخدم هذه المرة الطريقة الأخرى لتحرير سند الاستلام، اتبع الخطوات الآتية :

1. انقر على العمليات وسوف تظهر لك قائمة الخيارات ، اختر سند قبض ، سوف تظهر لك شاشة سند قبض كما في الشكل الآتي :



**سند قبض**

رقم السند : 1 التاريخ : 02/07/2003

ايصال قبض من : شركة الفلاح  
المبلغ : 50000.00  
خمسون ألف ريال فقط

نقدي  شيك رقم

على الحساب : شركة الفلاح - عملاء  
تفصيل : دفع جزء من المستحق على الشركة  
رقم السند : 89779  
الوصف :

حفظ خروج

### تمرين (7)

في 7/25 قامت شركة الفلاح بسداد باقي المستحق عليها بشيك .

الحل :

قيد اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/7/25	من ح/ البنك (الرشيد فرع الريان) إلى ح / المدينين (شركة الفلاح) (اثبات قيد استلام جزء من المستحق على الشركة )	4000000	4000000

تتضمن هذه العملية استلام مبلغ بشيك، ففي هذه الحالة يجب تحرير سند استلام شيك. وكما تم الاطلاع عليه سابقا انه بمجرد تحرير سند الاستلام يتم عمل قيد اليومية أليا كما ستلاحظ ولتحرير سند الاستلام اتبع الخطوات الآتية :

1. انقر على العمليات وسوف تظهر لك قائمة الخيارات. لتحرير سند استلام شيك يمكنك الاختيار بين سند قبض أو سند استلام شيك .
2. اختر سند استلام شيك، سوف تظهر لك شاشة سند استلام شيك كما في الشكل الآتي :





6. اضغط زر الإدخال ، ثم انقر على حفظ . انتهت العملية وسوف يكون السند كما في الشكل الآتي :

The screenshot shows the 'سند استلام شيك' (Check Receipt) form with the following details:
 

- رقم السند: 11
- التاريخ: 02/07/2003
- اسم الحساب: شركة الفلاح - عملاء
- البيان: سداد باقي المستحق على الشركة
- المبلغ: 400000.00
- رقم المرجع: 8977
- المجموع: 400000.00
- ح/ البنك - فرع الرمان

#### ■ استخدام سندات الدفع

عند تحرير سندات الدفع للدائنين بمستحقاتهم على الشركة سواء نقداً أو بشيك فإن النظام المحاسبي يقوم بإعداد قيد اليومية لهذه العملية بمجرد الانتهاء من تحرير السند .



## تمرين (8)

في 7/1 تم سداد المستحق لشركة الزاهد نقدا .

**الحل :**

قيد اليومية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/7/1	من ح/ الدائنين (شركة الزاهد ) إلى ح/ الصندوق (اثبات قيد سداد المستحق لشركة الزاهد )	3500000	3500000

تتضمن هذه العملية سداد مبلغ نقدي ففي هذه الحالة يجب تحرير سند صرف بالقيمة ، وكما تم الاطلاع عليه سابقا انه بمجرد تحرير سند صرف يتم عمل قيد اليومية أليا كما ستلاحظ . ولتحرير سند الصرف اتبع الخطوات الآتية:

1. انقر على العمليات وسوف تظهر لك قائمة الخيارات. لتحرير سند صرف نقدي يمكنك استخدام أحد الخيارين كما في الشكل الآتي :



2. اختر سند ثم سند صرف، سوف تظهر لك شاشة سند الصرف النقدي كما في الشكل الآتي :



سند صرف		
رقم السند :	10	رقم المرجع :
التاريخ :	8977	02/07/2003
اسم الحساب البيان	رقم المرجع	المبلغ
شركة الزاهد - دائنين		
سداد المستحق لشركة الزاهد		35000.00
		0.00
		-
		-
ح/ الصندوق - المخزن ٠١	المجموع	35000.00

خروج حفظ

### تمرين (9)

في 5/17 تم دفع مبلغ (250000) دينار قيمة استهلاك الكهرباء عن شهر ابريل (نيسان) بشيك.

### الحل :

قيد اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2020/5/17	من ح/ مصاريف كهرباء إلى ح/ البنك (الرشيد فرع الريان) (اثبات قيد سداد فاتورة الكهرباء عن شهر نيسان)	250000	250000

تتضمن هذه العملية سداد مصاريف الكهرباء بشيك فيجب تحرير سند صرف بالقيمة ، وكما عرفنا سابقا انه بمجرد تحرير سند صرف يتم عمل قيد اليومية أليا كما سنرى . ولتحرير سند الصرف اتبع الخطوات الآتية :

1. انقر على العمليات وسوف تظهر لك قائمة الخيارات، اختر سند ثم سند صرف شيك، سوف تظهر لك شاشة سند صرف شيك كما الشكل الآتي :



سند صرف شيك

رقم السند : 13 - 8977 التاريخ : 02/07/2003

المبلغ	رقم المرجع	اسم الحساب البيان
2500.00		ح/مصاريف كهرباء
		سداد فاتورة الكهرباء عن شهر ٤
0.00		
2500.00	المجموع	ح/ البنك - فرع الريان

خروج حفظ

## Final Accounts

## • الحسابات الختامية

يقوم البرنامج بإعداد ميزان المرجعة والحسابات الختامية (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي) بثوان معدودة وبدقة عالية مما يسهل العمل ويوفر الوقت .

### ■ ميزان المراجعة

يوفر البرنامج إمكانية عرض ملخص عام للحسابات (إجمالي) أي بناء على المستوى الأول للحسابات، ويمكن عمل ذلك بإتباع الخطوات الآتية:

1. انقر على كشف حساب في القائمة الأساسية، ثم اختر ميزان المراجعة، سوف تظهر لك شاشة الميزان كما في الشكل الآتي :

ميزان المراجعة

ميزان المراجعة

ميزان مرجعه حسب مستوى الحساب

1 2 3 4 5

ميزان المراجعة للحسابات

04/07/2003 الى 26/06/2003

للفترة من

نظرة واحد

نقصيلي ملخص

الفهرسة حسب

رمز الاسم النوع

اظهار ارقام الحسابات في التقرير

اظهار الارصده الافتتاحيه

الحساب الفرعي بالتفصيل

خروج موافق

2. انقر على ميزان المراجعة العام ، ثم انقر موافق ، سوف تحصل على ميزان مراجعة متوازن كما في الشكل أدناه. **ملاحظة:** في حالة توازن الميزان سوف تحصل على تنبيه بذلك .{

ميزان المراجعة

ميزان المراجعة

[ فترة من ٢٦/٠٦/٢٠٠٣ الى ٠٤/٠٧/٢٠٠٣ \*\* [رجل الى : ٠٠/٠٠/٠٠٠٠ \*\* ]

رمز	اسم الحساب	مدين	دائن
01	د / الصندوق	113000.00	
02	د / البنك	72500.00	
06	د / الاصول الثابته	532000.00	
15	د / حساب رأس المال		562000.00
23	د / الإيرادات		158000.00
24	ح/مصاريف كهرباء	2500.00	
		720000.00	720000.00

3. كما يمكنك الحصول على ميزان مراجعة تفصيلي وذلك بالنقر على ميزان المراجعة للحسابات كما في الشكل الآتي :

ميزان المراجعة			
[فترة من ٢٦/٠٦/٢٠٠٣ الى ٠٤/٠٧/٢٠٠٣ ** [رحل الى : ٠٠/٠٠/٠٠٠٠ **]			
رمز	اسم الحساب	مدين	دائن
0101	ح/ الصندوق - المخزن ٠١	113000.00	
0201	ح/ البننة - فرع الريان	72500.00	
0601	ح/ السيارات	20000.00	
0602	ح/ الأثاث	12000.00	
0603	ح/ اثميناني	450000.00	
0604	ح/ المعدات	50000.00	
15	ح/ حساب رأس المال		562000.00
23	ح/ الإيرادات		158000.00
24	ح/ مصاريف كهرباء	2500.00	
		<b>720000.00</b>	<b>720000.00</b>

### ◆ قائمة الدخل (بيان الأرباح والخسائر) Income statement

يوفر البرنامج إمكانية التعرف على نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة، ويمكن الحصول على ذلك بإتباع الخطوات الآتية :

1. انقر على كشف حساب في القائمة الأساسية، ثم اختر بيان الأرباح والخسائر، سوف تظهر لك الشاشة الخاصة بذلك كما في الشكل الآتي :

بيان الأرباح والخسائر

التقرير بواسطة مستودع الحساب

5 4 3 2 1

التقرير بواسطة الحساب الرئيسي

التقرير بواسطة الحساب

09/07/2003

الى

26/06/2003

للفترة من

Show Income First

دليل العرض البياني

اظهار الارصده الافتتاحيه

مقارنه مع الفتره السابقه

خروج

موافق

2. اختر التقرير بواسطة الحساب الرئيسي (إجمالي) أو التقرير بواسطة الحساب (تفصيلي)، سوف تحصل على قائمة الدخل كما في الشكل الآتي :

بيان الأرباح والخسائر		
بيان الأرباح والخسائر		
[فترة من ٣٦/٠٦/٢٠٠٢ الى ٠٩/٠٧/٢٠٠٢] [رحل الى : **/**/****]		
158000.00	158000.00	ح/ الإيرادات
158000.00		المجموع الكلي
المبلغ		المصروفات
2500.00	2500.00	مصاريف تشغيل ح/ مصاريف كهرباء
155500.00		صافي الأرباح
158000.00		المجموع الكلي

### ■ قائمة المركز المالي ( الميزانية العمومية)

يوفر البرنامج إمكانية التعرف على أصول الشركة والتزامها مما يسهل معرفة المركز المالي للشركة في لحظة معينة، ويمكن الحصول على ذلك بإتباع الخطوات الآتية :

1. انقر على كشف حساب في القائمة الأساسية، ثم اختر الميزانية العمومية ، سوف تظهر لك الشاشة الخاصة بذلك كما في الشكل الآتي :



الميزانية العمومية

الميزانية العمومية

التقرير بواسطة مستوكبالحساب

التقرير بواسطة الحساب الرئيسي

5 4 3 2 1

التقرير بواسطة الحساب

09/07/2003 الى 26/06/2003 للفترة من

اظهار الارصده الافتتاحيه

اظهار الاصول الثابته اولا

مقارنه مع الفتره السابقه

خروج موافق

2. اختر التقرير بواسطة الحساب الرئيسي (إجمالي) أو التقرير بواسطة الحساب (تفصيلي)، سوف تحصل على قائمة المركز المالي كما في الشكل الآتي :

الميزانية العمومية		
[فترة من ٢٦/٠٦/٢٠٠٢ الى ٠٩/٠٧/٢٠٠٢] راجل الى : **/**/****		
المبلغ		الأصول
		الموجودات المتداولة
	113000.00	ح/ الصندوق - المخزن ٠٦
	72500.00	ح/ البنك - فرع الريان
185500.00		
		موجودات ثابتة
	20000.00	ح/ السيارات
	12000.00	ح/ الأثاث
	450000.00	ح/ المباني
	50000.00	ح/ المعدات
532000.00		
		اجمالي الأصول
717500.00		

Information copy

◆ نسخ البيانات

يوفر البرنامج المحاسبي إمكانية عمل نسخة احتياطية للبيانات لنقلها الى مكان آخر أو للرجوع إليها عند الحاجة .

#### ◆ ارشادات للمدرس

يمكنك عمل نسخة احتياطية للبيانات على قرص مرن ثم تحميلها على جهاز آخر لمساعدتك في تصحيح امتحانات الطلبة، ولعمل ذلك اتبع الخطوات الآتية :

#### ◆ عمل نسخة احتياطية للبيانات

إذا رغبت في عمل نسخة احتياطية للبيانات على قرص مرن فاتبع الخطوات الآتية :

1- انقر على التعليمات واختر نسخة احتياطية للبيانات كما في الشكل الآتي:



2- سوف تظهر لك شاشة حفظ البيانات كما في الشكل الآتي:



3- انقر على نسخ الى القرص المرن ، ثم انقر على استمرار .

4- لاحظ مؤشر النسخ كما في الشكل الآتي:



5- انتظر حتى تنتهي عملية النسخ وتظهر رسالة بإتمام عملية النسخ كما في الشكل الآتي:



#### ◆ تحميل (استرجاع) البيانات

إذا كنت ترغب في تحميل البيانات التي سبق وان قمت بنسخها الى جهاز اخر اتبع الخطوات الآتية :

- 1- انقر على التعليمات واختر نسخة احتياطية للبيانات .
- 2- سوف تظهر لك شاشة حفظ البيانات .
- 3- انقر على تحميل من القرص المرين كما في الشكل ادناه ثم انقر على استمرار .
- 4- انتظر حتى تنتهي عملية التحميل .



## الاسئلة

1. عدد انواع البرامج الحاسوبية التي يمكن استخدامها في حوسبة المحاسبة المالية.
2. اذكر بعض البرامج الجاهزة المستخدمة في حوسبة المحاسبة المالية.
3. عدد واطرح وظائف نظام حوسبة المحاسبة المالية.
4. اذكر اهداف نظام حوسبة المحاسبة المالية.
5. ماهي الخصائص التي يتمتع بها نظام حوسبة المحاسبة المالية؟
6. اذكر الاجراءات العملية المتبعة في عمل نظام حوسبة المحاسبة المالية.
7. ماهي الامكانيات التي يتمتع بها البرنامج المحاسبي المستخدم في حوسبة المحاسبة المالية؟
8. ماهي الطرق المستخدمة في عملية ادخال قيود اليومية الى البرنامج المحاسبي؟
9. اجب بكلمة صح او خطأ عن العبارات الاتية:

- (1) يقوم النظام المالي الآلي على اساس ان ادخال العمليات المالية يتم بصورة يدوية بهدف تقليل الأخطاء.
- (2) لا يوفر البرنامج المحاسبي إمكانية التعرف على نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة.
- (3) يوفر البرنامج المحاسبي إمكانية التعرف على أصول الشركة والتزامها مما يسهل معرفة المركز المالي للشركة في لحظة معينة
- (4) البرنامج المحاسبي لا يقوم بإصدار تنبيهات في حالة عدم توازن ميزان المراجعة.
- (5) يوفر البرنامج المحاسبي إمكانية عمل نسخة احتياطية للبيانات لنقلها الى مكان آخر أو للرجوع إليها عند الحاجة .

## التمارين

تمرين (1): فيما يلي الارصدة الافتتاحية لشركة القدس ، المطلوب ادخال هذه الارصدة في الحاسوب.

المطلوبات	المبلغ/دينار	الاصول	المبلغ /دينار	المبلغ /دينار
المطلوبات المتداولة		الاصول المتداولة		
مصاريف اعلان مستحقة	5000000	الصندوق:		
اوراق دفع	3000000	الصندوق العام		9000000
المجهزون:		حسابات المصارف:		
شركة النهريين	19000000	مصرف الرافدين		75000000
شركة الرافدين	4500000	مصرف الرشيد		12000000
		مصرف الخليج		37500000
		العملاء:		
		ارصدة العملاء:		
		شركة الفجر		11900000
		المخزون		45000000
حقوق الملكية		الاصول الثابتة		
راس المال	150000000	السيارات	35000000	31500000
الاحتياطي العام	35000000	الانذار المتراكم	(3500000)	
الارباح المحتجزة	15000000	الاثاث	12000000	
		الانذار المتراكم	(2400000)	9600000
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	231500000	مجموع الاصول		231500000

**تمرين (2) :** فيما يلي العمليات التي تمت في احدى الشركات :

1. تم شراء أثاث بقيمة 5000000 دينار من شركة العامري سدد منها 2500000 دينار بشيك على البنك الأهلي .
  2. تم استلام مبلغ 1900000 دينار نقدا بموجب سند استلام من شركة الفجر.
  3. تم سداد مبلغ 9000000 دينار بشيك على مصرف الرافدين لشركة النهريين بموجب سند صرف.
  4. تم تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بمقدار 2000000 دينار .
- المطلوب : تنفيذ هذه العمليات باستخدام برنامج سماك المحاسبي (SMACC).

**تمرين (3) :** اجب عن الاسئلة الاتية في ضوء التمرين اعلاه:

1. ما هي نتيجة نشاط الشركة كما وردت في الحاسوب ؟
2. كم قيمة إجمالي الأصول كما وردت في الحاسوب ؟
3. كم قيمة حقوق الملكية كما وردت في الحاسوب ؟
4. كم قيمة الخصوم كما وردت في الحاسوب ؟
5. كم مجموع الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن كما وردت في الحاسوب ؟

## الكتاب في سطور

تنطلق تعريف المحاسبة المالية من منطلق واحد لا يختلف عليه اثنان فهي تعرف بانها "لغة الأعمال"، التي تمثل العلم الذي يدرس القياس والإيصال والتفسير للنشاطات المالية وذلك من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات المالية والعرض والإفصاح عن المعلومات المالية من خلال قوائم مالية تعد عن فترات زمنية محددة. إذ تقوم بتبويب وتسجيل المدخلات والعمليات التي تمثل الأحداث الاقتصادية وفق نظام معين، المعلومات المالية المستخدمة بشكل أساسي من المدراء والمستثمرين والجهات الضريبية ومتخذي القرارات الآخرين، بهدف توزيع الموارد ضمن المؤسسات والشركات أو المنظمات أو الحكومة.

وعليه فالمحاسبة عبارة عن نظام يقيس ويسجل ويحلل ويضع المعاملات والأحداث الخاصة بالوحدة الاقتصادية في تقرير، وكل هذه التقارير تتعلق بالأمور المالية، ولذلك يعرف هذا النظام بالمحاسبة المالية التي تتضمن أساسياتها مفردات عديدة غاية في الأهمية لمن يريد ان يتعرف على عناصرها الرئيسية الآتية.

طبيعة المحاسبة وعلاقتها بالعلوم الأخرى ومسك السجلات، المعلومات المحاسبية وأهميتها في الاقتصاديات المعاصرة، القوائم المالية وأهم الافتراضات والمبادئ التي تحكم إعدادها وعرضها، القوائم المالية وأنواعها وأهدافها ومحتوياتها، المعادلة المحاسبية واثـر العمليات المالية عليها، الدورة المحاسبية للعمليات المالية الرئيسية للمشروع أو الشركة بدون تسويات وتتضمن عمليات التسجيل والترحيل وإعداد ميزان المراجعة وإعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية والمنشآت الخدمية، التسويات الجردية، المحاسبة عن الأصول الثابتة والتسويات المرتبطة بها، القوائم المالية وخلق الحسابات في نهاية الفترة المالية، المحاسبة عن الأوراق التجارية والتسويات المرتبطة بها، الأخطاء المحاسبية وكيفية اكتشافها وتصحيحها، السجلات واليوميات المحاسبية المساعدة، وأخيرا وليس أخرا كيفية حوسبة المحاسبة المالية تماشيا مع متطلبات العالم المعاصر.

## ❖ المصادر

### • المصادر العربية

- 1- نعيم دهمش وآخرون مبادئ المحاسبية : الأصول العلمية والعملية ، الجزء الثاني، الطبعة الثانية نابلس فلسطين الدار الوطنية للترجمة والطباعة والنشر والتوزيع 1998.
- 2- نعيم دهمش ، محمد أبو نصار ، محمود الخليله : "مبادئ المحاسبية "، الطبعة الأولى الأردن 1997.
- 3- رضوان حلوة حنان تطور الفكر المحاسبي مدخل نظرية المحاسبية دار الثقافة للنشر 2009 م .
- 4- حلمي نمر، عبد الفتاح الصحف، المحاسبي المالية، بيروت لبنان ، دار النهضة العربية .
- 5- حسين القاضي ود . مأمون حمدان المحاسبية الدولية ومعاييرها ، دار الثقافة للنشر ، 2011 م
- 6- خالد أمين عبد الله ، حمزة بشير أبو عاصي : أساسيات المحاسبية وطرقها ، دار وائل للنشر عمان الأردن 1998.
- 7- عبد الستار الكبيسي ، الشكل في مبادئ المحاسبية ، الطبعة الأولى ، دار وائل للنشر التوزيع ، عمان ، الأردن 2003.
- 8- محمد حسن الحريري ومحمد الجردى ، المحاسبي المالية ، الأصول والمبادئ . القاهرة ، مكتبة عين شمس .
- 9- النظام المحاسبي الموحد / الطبعة الأولى جمهورية العراق، بغداد 2011.
- 10- الراوي ، حكمت احمد : "تطبيقات المحاسبة على الحاسوب "، دار المستقبل للنشر والتوزيع ، عمان الأردن 1997 .
- 11- المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني : "استخدام الحاسب الالى في المحاسبة، المملكة العربية السعودية.
- 12- مشكور سعود جايد وآخرون: "مبادئ المحاسبة المالية نظرة معاصرة" ، مطبعة الميزان ، النجف الأشرف العراق 2013 .

### • المصادر الأجنبية

1. GOTEVOT : "appreciates the financial support provided by BAE SYSTEMS. KSA 2013.
2. Horngren , Harrison , and Banker : " accounting", 6<sup>th</sup> edition , new jersey ,Pearson prentice Hall ,USA 2005.
3. Kieso, Donald, Weygandt, Jerry Warfield: "intermediate accounting , John Wiley and sons Inc. USA 2004 .
4. Romney M.B, & Steinbart P.J, " Accounting Information Systems", Prentice Hall, New Jersey, USA 2012
5. Saoud . Ch. Mashkoo: "Accounting in English" , first Edition, Al-Najf, Iraq 2011.



## ملحق المصطلحات المحاسبية

### ENGLISH عربي

English Word	Arabic Word
Absorption Costing System	نظام التكاليف الكلية أو الإجمالية
Account Balance	رصيد الحساب
Accountant	المحاسب
Accountants	المحاسبون
Accounting	محاسبة
Accounting Assumptions (Postulates)	الفروض أو الافتراضات المحاسبية
Accounting Concepts	المفاهيم المحاسبية - المبادئ المحاسبية
Accounting Constraints	القيود المحاسبية - المحددات المحاسبية
Accounting Cycle	الدورة المحاسبية
Accounting Elements	العناصر المحاسبية
Accounting Equation	المعادلة المحاسبية
Accounting Information	المعلومات المحاسبية
Accounting Objectives	الأهداف المحاسبية
Accounting Period (Periodicity)	الفترة المحاسبية - الفترة المالية
Accounting Policies	السياسات المحاسبية
Accounting Principles	المبادئ المحاسبية
Accounting Principles Board (APB)	مجلس مبادئ المحاسبة الأمريكي

Accounting Procedures	الإجراءات المحاسبية
Accounting Research Bulletins	نشرات البحوث المحاسبية
Accounting Standards	المعايير المحاسبية
Accounting System	النظام المحاسبي
Accounting Systems	النظم المحاسبية
Accounts Payable	حسابات الدائنين
Accounts Receivable	حسابات العملاء - المدينون
Accrual Basis of Accounting	أساس الاستحقاق المحاسبي
Accrued Expenses	مصروفات مستحقة الدفع
Accrued Revenues	إيرادات مستحقة القبض
Accumulated Depreciation	مجمع الاهتلاك
Actual Basis of Accounting	أساس الاستحقاق المحاسبي
Adjusted Trial Balance	ميزان المراجعة المعدل
Adjusting Entry	قيد تسوية
Adjustment	تسوية
Administrative Expenses	المصروفات الإدارية
Allowance	مخصص
Allowances	مخصصات - مسموحات
Allowance for doubtful Account	مخصص الديون المشكوك فيها
American Accounting Association	جمعية المحاسبة الأمريكية
American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)	المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين

Amortization	اطفاء - للأصول غير الملموسة
Assets	الأصول
Audit Report	تقرير المراجعة
Auditing	المراجعة - تدقيق الحسابات
Auditor	مدقق الحسابات
Bad Debts	ديون معدومة
Balance Sheet	الميزانية العمومية - قائمة المركز المالي
Basic Accounting Assumptions	الفروض المحاسبية الرئيسية
Basic Accounting Principles	المبادئ المحاسبية الرئيسية
Billing on Construction in Process	مطالبات أو فواتير عقود إنشاءات تحت التنفيذ
Board of Directors	مجلس الإدارة
Bonds	السندات
Bonds Discount	خصم إصدار السندات
Bonds Premium	علاوة إصدار السندات
Book Value	القيمة الدفترية
Branches	فروع
Budget	موازنة تقديرية
Business Entity	المنشأة (الوحدة) الاقتصادية
Business Transaction	عملية تجارية
Call Provision	شرط الاستدعاء - للأسهم الممتازة و السندات

Capital	رأس المال
Capital Account	حساب رأس المال
Capital Expenditure	مصروف رأسمالي
Capital Expenditures	النفقات الرأسمالية
Capital Gains	مكاسب رأسمالية - أرباح رأسمالية
Capital Losses	خسائر رأسمالية
Capital Maintenance Concept	مفهوم المحافظة على رأس المال
Carrying Value	القيمة الدفترية
Cash	النقد - النقدية
Cash Basis of Accounting	الأساس النقدي المحاسبي
Cash Budget	الموازنة النقدية - الميزانية التقديرية للنقدية
Cash Equivalents	ما يعادل النقدية
Cash Flow from operations	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
Cash Flows	التدفقات النقدية
Cash Flows Statement	قائمة التدفقات النقدية
Cash Inflows	التدفقات النقدية الداخلة - مصادر النقدية
Cash Outflows - use of cash	التدفقات النقدية الخارجة - استخدامات النقدية
Certified Public Accountant	المحاسب القانوني المرخص حسب مهنة المحاسبة في الولايات المتحدة
Chartered Accountant	محاسب قانوني - غالباً في المملكة المتحدة
Classification	التبويب - التصنيف

Classified Financial Statements	القوائم المالية المبوبة
Coding	ترميز
Common Stock	الأسهم العادية
Common Stock	رأس مال الأسهم العادية
Common Stock Holders	حملة الأسهم العادية
Comparability	قابلية المقارنة
Comparative Balance Sheet	ميزانية المقارنة
Comparative Financial Statements	القوائم المالية المقارنة
Comparative Income Statement	قائمة دخل مقارنة
Completed Contract Method	طريقة العقد المنجز أو المنتهي
Conceptual Frameworks	الإطار المفاهيمي - النظري
Conservation	التحفظ
Conservatism	سياسة الحيطة و الحذر - التحفظ
Consignee	وكيل
Consignor	موكل - أصيل
Consolidation	اندماج
Consistency	الثبات - الاتساق
Consistency Principle	مبدأ الاتساق - الثبات
Consolidated Accounting Entities	الوحدات المحاسبية المندمجة
Consolidated Financial Statements	القوائم المالية الموحدة
Consolidated Balance Sheet	قائمة المركز المالي الموحدة

Constant Purchasing Power	قوة شرائية ثابتة
Constant-Dollar Financial Statements	القوائم المالية على أساس وحدة نقد متجانسة
Construction in Process	عقود إنشاء تحت التنفيذ
Consumer Price Index	الرقم القياسي لأسعار المستهلك
Contra Account	حساب مقابل - حساب عكسي
Contract Costs	تكاليف العقد
Contract Debtors	مديني العقود
Contract Revenues	إيرادات العقد
Contributed Capital	رأس المال المساهم به
Contribution Margin	مساهمة حدية
Control	الرقابة
Conversion	قابلية التحويل - من أسهم ممتازة أو سندات إلى أسهم عادية
Convertible Bonds	سندات قابلة للتحويل إلى أسهم عادية
Convertible Stock Preferred	أسهم ممتازة قابلة للتحويل إلى أسهم عادية
Copyright	حق التأليف
Corporate Earnings	أرباح الشركات المساهمة
Corporation	شركة مساهمة
Cost	تكلفة
Cost / Benefit Relationship	قيد التكلفة / المنفعة - أي يجب أن تكون التكلفة أقل من المنفعة
Cost of Goods Sold	تكلفة البضاعة المباعة

Cost Plus Contracts	العقود المحدد سعرها بإضافة هامش ربح معين للتكلفة
Cost Price	ثمن التكلفة
Cost Principle	مبدأ التكلفة
Credit	على الحساب - الجانب الدائن
Creditors	الدائنون
Current Assets	الأصول المتداولة
Current Cost	التكلفة الجارية - التكلفة الاستبدالية
Current Cost Accounting	المحاسبة على أساس التكلفة الجارية
Current Cost Approach	مدخل التكلفة الجارية
Current Liabilities	الالتزامات المتداولة
Current Purchasing Power	قوة شرائية جارية
Data Collection	تجميع البيانات
Date of Declaration	تاريخ الإعلان عن توزيع أرباح الأسهم
Date of Payment	تاريخ دفع أرباح الأسهم
Date of Record	التاريخ الذي يكون فيه المساهم مسجلاً لدى الشركة
Dealers	وكلاء - جمع وكيل
Debenture Bonds	سندات بدون ضمان عيني
Debit (Dr.)	الجانب المدين
Debtors	المدينون
Deferred Gross Profit	إجمالي الربح المؤجل - إجمالي الربح غير المحقق

Deficit	عجز - بالسالب
Departmental Contribution Margin	المساهمة الحدية للقسم
Depletion	النفاز - للأصول الاستخراجية أو المصادر الطبيعية
Depreciation	اهتلاك
Depreciation Expense	مصروف الاهتلاك
Direct Cost	تكلفة مباشرة
Direct Costing System	نظام التكاليف المباشرة
Direct Method	الطريقة المباشرة لاحتساب صافي النقدية المتأتية
Discount Rate	معدل الخصم - معدل الحسم
Dividends	توزيعات الأرباح
Earned Surplus	الفائض المحتجز
Earning per Share	ربحية السهم
Economic Entities	المنشآت (الوحدات) الاقتصادية
Economic Entity Assumption	فرض الوحدة الاقتصادية المستقلة
Effective Interest Rate	معدل الفائدة الفعلي
Entry Value Method	طريقة القيمة الإحلالية للأصل
equipment	معدات
Equity	حق الملكية (صافي الأصول) للمساهمين
Equity Method	طريقة حق الملكية - نسبة الملكية
Estimated Liability	الالتزام المقدر
Estimated Price	سعر افتراضي - سعر تقديري



Exit Value Method	طريقة القيمة البيعية للأصل
Expenses	المصروفات
Extraordinary Items	بنود غير عادية - بنود استثنائية
Feedback	التغذية العكسية - المعلومات الراجعة
Feedback Value	قيمة التغذية العكسية
Financial Accounting Standards Board (FASB)	مجلس معايير المحاسبة المالية - في أمريكا
Financial Forecast	التنبؤ المالي
Financial Accounting	المحاسبة المالية
Financial Reporting	نشر التقارير المالية - الإعلام المالي
Financial Statements	القوائم المالية
Financing Activities	الأنشطة التمويلية
Fiscal Year	السنة المالية
Fixed Assets	الأصول الثابتة
Fixed Price Contracts	العقود ذات السعر المحدد سلفاً
Foreign Exchange Rate	سعر الصرف للعملة الأجنبية
Format	شكل عرض القائمة المالية
Full Disclosure Principle	مبدأ الإفصاح التام
Funds	الأموال
General Price Index	الرقم القياسي للمستوى العام للأسعار
General Price Level	المستوى العام للأسعار
General Price Level Adjusted Historical Cost (GPLA)	مدخل التكلفة التاريخية المعدلة

Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)	المبادئ المحاسبية المتعارف عليها و المقبولة عموماً
Generally Accepted Auditing Standards (GAAS)	معايير التدقيق المتعارف عليها و المقبولة عموماً
GNP Implicit Price Deflator	الرقم القياسي للنواتج الإجمالي القومي
Going Concern (Continuity)	فرض استمرارية المشروع
Goodwill	شهرة المحل
Gross Income	مجمل الدخل
Gross Profit	مجمل الربح
Hire Purchase	الشراء الإيجازي
Hire Sale	البيع الإيجازي
Historical Cost	التكلفة التاريخية
Historical Cost Principle	مبدأ التكلفة التاريخية
Holding Gains	مكاسب الحيابة
Holding Losses	خسائر الحيابة
Income	دخل
Income Statement	قائمة الدخل
Income Tax	ضريبة الدخل
Indirect Method	الطريقة غير المباشرة لتحديد صافي النقدية المتأتية (المستخدمة) من الأنشطة التشغيلية
Industry Practice	الممارسة الصناعية
Inflation	التضخم
Inflation Accounting	المحاسبة عن التضخم

Input Method	أسلوب المدخلات في تحديد نسبة الإتمام
Installment Purchase	الشراء بالتقسيط
Installment Sale	البيع بالتقسيط
Intangible	غير ملموس
Intangible Assets	الأصول غير الملموسة
Intercompany Elimination	استبعاد العمليات المتبادلة بين الشركات المندمجة
Intercompany Liabilities	الالتزامات المتبادلة بين الشركات المندمجة
Intercompany Transactions	العمليات المتبادلة بين الشركات المندمجة
Interest	الفائدة
Interim Financial Reports	التقارير المالية المرحلية
Internal Accounting Standards (IAS)	معايير المحاسبة الدولية
Internal Auditing	التدقيق الداخلي
Internal Control System	نظام الرقابة الداخلية
Internal Revenue Service (IRS)	مكتب ضريبة الدخل الأمريكي
International Accounting Standards Committee (IASC)	لجنة معايير المحاسبة الدولية
Inventory	المخزون - البضاعة
Investing Activities	الأنشطة الاستثمارية
Investments	الاستثمارات
Journal	دفتر اليومية
letter of credit	اعتماد بنكي - اعتماد مستندي
Letters of Credit	اعتمادات بنكية - اعتمادات مستندية

Leverage	الرفع المالي
Liabilities	الالتزامات
Long Term Contracts	عقود طويلة الأجل
Long Term Investment	استثمار طويل الأجل
Long Term Liabilities	التزامات طويلة الأجل
Maintenance of Nominal Capital	المحافظة على رأس المال الاسمي
Maintenance of Real Capital	المحافظة على رأس المال الحقيقي
Market Value	القيمة السوقية
Marketable Debt Securities	الأوراق المالية - على شكل إسناد
Marketable Equity Securities	الأوراق المالية على شكل أسهم
Matching Principle	مبدأ المقابلة - الإيرادات بالمصروفات
Materiality	الأهمية النسبية - المادية
Maturity	استحقاق
Maturity Date	تاريخ الاستحقاق
Measurement Basis	أساس القياس
Measurement Bias	تحيز القياس - انحراف القياس
Measurement Unit	وحدة القياس
Merchandise Inventory	المخزون السلعي
Mix of Sales	مزيج المبيعات
Monetary	نقدية - نقد
Monetary Items	البند النقدية

Monetary Unit Assumption	فرض وحدة النقود للقياس
Mortgage	الرهن
Net Assets	صافي الأصول - الفرق بين مجموع الأصول و مجموع الالتزامات
Net Cash Flows	صافي التدفقات النقدية
Net Income	صافي الدخل
Net Reliable Value	صافي القيمة التحصيلية
Net Realizable Value	صافي القيمة البيعية القابلة للتحقق
Net Working Capital	صافي رأس المال العامل
Neutrality	الحياد
Nominal Value	القيمة الاسمية
Non-Interest Bearing Note	ورقة تجارية لا تحمل فائدة
No monetary Items	البنود غير النقدية
Notes Payable	أوراق الدفع
Notes Receivable	أوراق القبض
Objectivity	الموضوعية
Objectivity	الموضوعية
operating Activities	الأنشطة التشغيلية
Operating Expenses	المصاريف التشغيلية
Operating Income	ربح العمليات - الربح التشغيلي
Output Method	أسلوب المخرجات في تحديد نسبة الإنجاز
Owners Equity	حقوق أصحاب المشروع

Paid in Capital	رأس المال الإضافي زيادة عن رأس المال
Partnership	شركة تضامن - أشخاص
Patent	براءة اختراع
Pension	تقاعد
Percentage of Completion Method	نسبة الإنجاز أو نسبة الإتمام
Percentage of Completion Principle	مبدأ نسبة الإنجاز
Planning	التخطيط
plant	أصول - في مصنع
Plant Assets	أصول المصنع طويلة الأجل
Prediction	تنبؤ
Predictive Value	القيمة التنبؤية
preferred Stock	الأسهم الممتازة
Premium	علاوة إصدار
Prepaid Expenses	مصروفات مدفوعة مقدماً
Prepaid Insurance	تأمين مدفوع مقدماً
Price Index	رقم قياسي للأسعار
Price Level Changes	تغيرات في المستوى العام للأسعار
Profit	ربح
Profit Margin	هامش الربح
Profit Maximization	تعظيم الربح
Profitability	الربحية

Promissory Note	أوراق قبض - كمبيالات
property	ممتلكات
Public Accountant	محاسب قانوني
Purchases	مشتريات
Purchases Allowances	مسموحات المشتريات
Purchases Returns	مردودات المشتريات
Qualitative	نوعي
Qualitative Characteristics of Accounting Information	الصفات النوعية للمعلومات المحاسبية
Quantitative	كمي
Realizable Value	القيمة القابلة للتحقق
Realization	تحقق
Realization Principle	مبدأ التحقق
Realized Income	الدخل المحقق أو الربح المحقق
Relevance	الملائمة
Reliability	الموثوقية
Reliable	موثوق
Replacement Cost	تكلفة الإحلال أو تكلفة الاستبدال
Representation	عرض
Representational Faithfulness	العرض الصادق
Responsibility Accounting	محاسبة المسؤولية
Retained Earnings	الأرباح المجمعة - الأرباح المحتجزة

Returns	مردودات
Revenue	إيراد
Revenue Realization Principle	مبدأ تحقق الإيراد
Revenue Recognition Principle	مبدأ الاعتراف بالإيراد
Sales	مبيعات
Sales Allowances	مسموحات المبيعات
Sales Discount	خصم المبيعات
Sales Returns	مردودات المبيعات
Salvage Value	القيمة الباقية للأصل بعد نهاية عمره الإنتاجي - القيمة التخريدية
Securities and Exchange Commission (SEC)	مجلس الأوراق المالية الأمريكي
Segment	قسم
Segments	أقسام
Selling Expenses	مصاريف البيع - مصروفات البيع
Selling Price	سعر البيع
Shareholders (Stockholders)	المساهمون
Short Term Contracts	عقود إنشاءات قصيرة الأجل
Short Term Investment	استثمار قصير الأجل
Short Term Notes Payable	أوراق دفع قصيرة الأجل
Single Proprietorship	مشروع فردي
Standard Costs	التكاليف المعيارية
Statement of Cash Flows	قائمة التدفقات النقدية



Statement of changes in Financial Position	قائمة التغيرات في المركز المالي
Statement of changes in Owners' Equity	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
Statements of Financial Accounting Standards (FASB)	نشرات مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي
Stock	رأس مال الأسهم
Stock Authorization and Issuance	التصريح و الإصدار لرأس مال الأسهم
Stock Dividends	أرباح أسهم على شكل أسهم و ليس نقداً
Stock Premiums	علاوة إصدار رأس المال
Stock Subscriptions	الاكتتابات برأس مال الأسهم
Stock Values	قيم رأس المال
Straight Line Depreciation Method	طريقة القسط الثابت لاحتساب الاهتلاك
Subsidiary Company	شركة تابعة
T-accounts	حسابات دفتر الأستاذ
Tax - Taxation	ضريبة
Temporary Investment (Short Term Investments)	استثمار مؤقت (استثمار قصير الأجل) في الأوراق المالية
Timeliness	التوقيت المناسب - التوقيت الجيد
Treasury Stock	أسهم الخزينة
Trial Balance	ميزان المراجعة
Understandability	قابلية الفهم
Unearned Revenue	إيراد غير مكتسب
Unrealized Loss	خسارة غير متحققة
Unrealized Profit - Unrealized Gain	ربح غير متحقق

Utilities Expenses	مصروفات المنافع الخدمية - مثل الماء و الكهرباء إلخ
Verifiability	قابلية التحقق و الصحة
Weighted Average	متوسط حسابي مرجح - متوسط حسابي موزون - متوسط حسابي مثقل
Whole Sale Price Index	الرقم القياسي لأسعار الجملة
Working Capital	رأس المال العامل
Working Papers	أوراق العمل
Worksheet	ورقة عمل