

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الطبعة

2018 / 2017 :

AL-Mord

المورد

في الشقافة المالية

تحتوي هذه المادة على

الحاسبة - الإدارة المالية - إدارة المخاطر والتأمين

الصف الثاني الثانوي - أدبي

الفصل الأول

إعداد

بلال السعيدة

0795392765





الوحدة الأولى: مدخل إلى المحاسبة

أولاً

المحاسبة

السؤال الأول: ما المقصود بالمحاسبة

تسجيل العمليات المالية التي حدثت في شركة ما خلال وقت معين وتبويبها وترتيبها في مجموعات مترابطة ثم تلخيصها وعرضها على الأطراف المستفيدة منها ثم تحليلها وتفسيرها والإفادة من التحليل والتفسير في عملية اتخاذ القرارات

السؤال الثاني: وضع الأنشطة الرئيسية للمحاسبة

الأنشطة الرئيسية للمحاسبة		
(أ) العمليات المالية	(ب) تسجيل العمليات المالية	(ج) تصنيف البيانات المالية وتلخيصها
هي جميع العمليات التي تخص الشركة والتي تؤثر فيها تأثيراً مالياً مباشراً	يجب أن يكون لكل عملية مالية أثر نقدي على الشركة من خلال أوراق ثبوتية (مستندات)؛ بغية إثباتها وتسجيلها في سجلات خاصة وبطريقة منظمة	تصنيف العمليات المالية المسجلة وتلخيصها بهدف عرضها على الجهات المستفيدة لاتخاذ القرارات
1-عمليات ذات الأثر النقدي في الشركة: شراء الأثاث، دفع الفواتير ورواتب الموظفين وبيع البضاعة ... 2-عمليات ليس لها أثر نقدي على الشركة: أداء الموظفين، مرض احد الموظفين، نوعية المنتج	1-مستندات داخلية: فواتير البيع، استلام البضاعة، كشف الرواتب 2-مستندات خارجية: فواتير الشراء، كشف البنك، الشيكات	التقارير المحاسبية، القوائم المالية

السؤال الثالث: وضع الفرق مسك الدفاتر والمحاسبة

إن مسك الدفاتر جزء من العمل المحاسبي وليس سيان (متشابهان) والجدول التالي يوضح هذه العلاقة

المحاسبة	مسك الدفاتر
تحديد العمليات المالية وتسجيلها وتلخيصها وإيصالها إلى الجهات المستفيدة وتفسير النتائج وتزويد متخذي القرارات بمعلومات أكثر من المعلومات التي يوفرها مسك الدفاتر	تسجيل العمليات المالية فقط

السؤال الرابع: وضع الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية

المحاسبة	الإدارة المالية
توفر المحاسبة المدخلات الرئيسة للإدارة المالية عن ماضي وحاضر ومستقبل الشركة حيث يقوم المحاسب بجمع البيانات المالية وتسجيلها وتلخيصها وإعداد القوائم المالية	يبدأ المدير المالي من حيث ينتهي المحاسب فهو يعمل على تقييم القوائم المالية وينمي بيانات إضافية ويتخذ القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراساتها

السؤال الخامس: اذكر أهم أهداف المحاسبة

- 1- الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للشركة
- 2- تحديد نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة
- 3- تحديد مركز الشركة المالي في لحظة زمنية معينة
- 4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط واتخاذ القرارات ورسم السياسات للفترات القادمة
- 5- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة

السؤال السادس: وضح أهم المستفيدين من المعلومات المحاسبية

المستفيدين من خارج الشركة	المستفيدين من داخل الشركة
1-الملاك: تساعد المعلومات المحاسبية لمعرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم 2-المقرضون: تساعد المعلومات المحاسبية لتوضيح مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية وتساعدهم على اتخاذ القرارات المتعلقة بإمكانية تقديم القروض لها 3-الأجهزة الحكومية: تساعد المعلومات المحاسبية في الرقابة على الأداء وتحصيل الضريبة وتقديم التسهيلات للشركة	1-إدارة الشركة: تساعد المعلومات المحاسبية في التخطيط المستقبلي ورسم السياسات وتحديد حاجة الشركة إلى السيولة والرقابة على ممتلكات الشركة وجودة الأداء 2-الموظفين: تساعد المعلومات المحاسبية لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها مما يؤثر في أدائهم وجهودهم

السؤال السابع: وضح خصائص المعلومات المالية

1-الملاءمة	الحصول على المعلومات المناسبة الخاصة بالمشكلة التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها
2-الوضوح	عرض المعلومات المهمة الخاصة بالمشكلة بطريقة سهلة ومبسطة وواضحة واستبعاد المعلومات غير المهمة من أجل اتخاذ القرار الصحيح
3-الموضوعية	يتعين على معد المعلومات المالية أن يبتعد عن التقدير الشخصي ويعتمد على البيانات الحقيقية في إعداد التقارير المالية ويلتزم الحياد في اختيار المعلومات المالية
4-الدقة	كلما قلت نسبة الخطأ في المعلومات المالية كانت أكثر فائدة في اتخاذ القرارات الصحيحة
5-المدة الزمنية	الحصول على المعلومات المالية الحديثة في الوقت المناسب يساهم بفاعلية في اتخاذ القرار فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار

السؤال الأول: وضح الفروض المحاسبية التالية

1-الوحدة المحاسبية المستقلة	إن للشركة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها الخاصة بها وعن مالكيها ؛أي أن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك التي ليس لها علاقة بالشركة لا تسجل في سجلات الشركة ويجب معاملة المالك بوصفه دائنا مثل غيره من الدائنين ويكون التزام الشركة نحوه مثل التزاماتها تجاه الآخرين
2-الاستمرارية	أي أن الشركة وجدت لتستمر في ممارسة نشاطها العادي بمدة زمنية غير محددة ما لم يثبت عكس ذلك ؛ما يعني إبراز الأصول الثابتة وتقييمها بكلفتها التاريخية والاستمرار في احتلاكها من سنة مالية إلى أخرى ما دامت المؤسسة مستمرة في استخدام الأصول ،وعلى هذا فإن المحاسبين لا يلجأون إلى تقييم الأصول الثابتة بقيمتها السوقية طالما انتفت نية بيع الأصول أو نية تصفية الشركة
3-المدة المحاسبية	أي تقسم عمر الشركة إلى مدد زمنية متساوية ؛بهدف التعرف على نتائج أعمالها بصورة دورية وتزويد المستخدمين بهذه النتائج بانتظام سواء كان بإصدار القوائم السنوية أو نصف سنوية وذلك بهدف الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة ونتائج أعمالها مما يساعد على اتخاذ القرار المناسب طالما كانت المعلومات دورية
4-الوحدة النقدية	أي أن أساس النقد هو الأساس للمعاملات الاقتصادية وبالتالي استخدامها في القياس والتحليل المحاسبي ،فجميع العمليات المالية التي يقوم بها الشركة تعتمد النقد أساسا لذلك يمكن التعبير عنها بوحدة النقد (الدينار مثلا)

علل "يجب أن يتبع المحاسب أسسا ثابتة" لتكون البيانات المالية التي تنشرها الشركات متشابهة ويمكن المقارنة بينها وهذه

الأسس تشمل مجموعة من الفروض والمبادئ المحاسبية التي يجب بها معالجة البيانات المالية

1-التكلفة التاريخية	تسجيل العمليات المالية في سجلاتها على أساس تكلفتها الفعلية دون النظر على القيمة السوقية فيهدف هذا المبدأ إلى تحديد قيم العمليات المالية التي تمكن التحقق من صحتها موضوعيا من خلال المستندات مثل :شراء مبنى بمبلغ 100000 دينار فيسجل بهذا السعر دون النظر إلى سعر السوق
2-الاستحقاق	تحميل كل مدة زمنية ما يخصها من إيرادات ومصاريف سواء صرفت أو لم تصرف وحصلت أو لم تحصل
3-المقابلة	أي المقارنة والمقابلة بين إيرادات المدة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها بغض النظر عن دفع المصروفات أو عدم دفعها أي أن يحمل إيراد المدة بالمصروفات جميعها التي أسهمت في تحقيق هذا الإيراد حيث يساعد هذا المبدأ على تحديد نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة
4-الثبات	أي التزام الشركة عند استخدامها إحدى طرائق المحاسبة وعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مبررة وشروط محددة ،ففي حالة وجدت طريقة أخرى تتيح تزويد المستخدمين بمعلومات أكثر فيمكن اعتمادها شرط الإفصاح عن ذلك لمستخدمي البيانات مثال:عند تقييم البضاعة التي لديها يجب الاستمرار في استخدام هذه الطريقة كل سنة وعدم تغييرها من سنة إلى أخرى حتى لا يؤثر في صافي ربحها
5-تحقق الإيرادات	أي عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات إلا بعد تحققه وذلك بتوفر شرطين وهما (أ)وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى (ب)تقديم خدمة أو تسليم مبيعات ويهدف هذا المبدأ إلى ضمان الدقة في تحديد إيرادات الشركة بناء على الأدلة المادية الموضوعة

6-الحيطة والحذر(التحفظ)	أي عدم اخذ الأرباح المتوقعة بالحسبان إلا عند تحققها في حين تؤخذ الخسائر المتوقعة بالحسبان قبل حدوثها ويهدف هذا المبدأ إلى عدم تضخيم أرباح الشركة وإظهار أرباحها الحقيقية والاستعداد لأي خسارة متوقعة
7-الإفصاح	أي إظهار جميع المعلومات التي تلزم المستفيدين والتي تساعد على اتخاذ القرارات ويهدف هذا المبدأ إلى ضمان الشفافية في أداء الشركة بحيث لا تحجب أي معلومة قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرار

السؤال الثالث : ما المقصود بكل مما يلي

1-الأصول	كل ما تملكه الشركة من موجودات وأموال ذات قيمة نقدية أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلا
2-الأصول الثابتة	ما تملكه الشركة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج وليس إعادة بيعها ولكن للاستفادة من خدماتها مدة طويلة
3-الأصول المتداولة	هي النقود والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقد أو بيعها أو استخدامها خلال السنة
4-أوراق القبض	هي مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للشركة ويحرر عندما تبيع الشركة لأجل أو تقدم خدمة لأجل
5-الأصول غير الملموسة	الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس لكنها تسهم في نشاط الشركة
6-الالتزامات	حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها
7-الالتزامات طويلة الأجل (ثابتة)	الالتزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية

8-التزامات قصيرة الأجل (متداولة)	الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة
9-حقوق الملكية	التزامات الشركة تجاه مالكيها وهي الموارد التي يستثمرها المالك والتي تساوي جميع الأصول مطروح منها الالتزامات جميعها كما تضاف الأرباح وتطرح المسحوبات الشخصية
10-قائمة المركز المالي	قائمة توضح ما تملكه الشركة من الأصول وما عليها من التزامات وقت إعدادها وهي تتضمن ملخصا لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية
11-قائمة الدخل	قائمة توضح نتيجة أنشطة الشركة من ربح أو خسارة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات خلال المدة المحاسبية
12-الإيرادات	جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع بضاعة أو تقديم خدمة سواء حصلت أو لم تحصل بالإضافة إلى أرباح الاستثمارات
13-المصروفات	جميع التكاليف التي تتحملها الشركة لقاء حصولها على الإيرادات سواء دفعت أو لم تدفع
14-ميزان المراجعة	قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها ويعد توازن الميزان مؤشرا لصحة أرصدة الحسابات لكنه ليس دليلا قطعيا على عدم وجود أخطاء فيها
15-دليل الحسابات	قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ وهي حسابات ترتب حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل
16-المبادئ المحاسبية	هي القواعد التي تحكم الإجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها وتبويبها وتلخيصها
17-أوراق دفع	مستند رسمي يثبت المديونية ويحرر عندما تشتري الشركة لأجل أو تقدم خدمة لأجل

النقصان	الزيادة	الطبيعة	المجموع المحاسبي
دائنة	مدينة	مدينة	الأصول
دائنة	مدينة	مدينة	المصاريف
مدينة	دائنة	دائنة	الالتزامات
مدينة	دائنة	دائنة	الإيرادات
مدينة	دائنة	دائنة	حقوق الملكية

(1) الأصول : تقسم الأصول إلى أربعة أنواع

1- أصول متداولة : الصندوق ، البنك ، المدينون (ذمم مدينة) ، أوراق القبض ، بضاعة آخر المدة ، استثمارات قصيرة الأجل ، مصروف مدفوع مقدما ، إيرادات مستحقة القبض

2- أصول ثابتة : السيارات ، الأثاث ، المباني ، أجهزة الحاسوب ، المعدات

3- أصول غير ملموسة : شهرة المحل ، العلامة التجارية ، براءة الاختراع ، حقوق الامتياز

4- استثمارات طويلة الأجل : أسهم ، سندات

(2) المصاريف : مثل (مصروف رواتب ، قرطاسية ، مصروف إيجار ، مصروف استهلاك الأصول ، مصروف ماء وكهرباء و هاتف وضيافة وتأمين ، مصروفات نثرية ، مصروف نقل مبيعات ، مصروف دعاية وإعلان ، عمولة وكلاء بيع ، مصروف فوائد مدينة ، خسائر تلف بضاعة ، خسائر بيع أصول)

(3) الالتزامات : وتقسم الالتزامات إلى نوعين

أ -التزامات متداولة (قصيرة الأجل) : الدائنون (ذمم دائنة) ، أوراق الدفع ، الكمبيالات ، مصروف مستحق الدفع ، إيرادات مقبوضة مقدما (غير مكتسب)

ب-التزامات طويلة الأجل : قروض بنك طويلة الأجل

(4) الإيرادات : مثل (المبيعات، إيراد خدمة ،أرباح بيع أصول ، إيراد فوائد دائنة ، إيراد مبنى مؤجر)

(5) حقوق الملكية : " رأس المال ، المسحوبات الشخصية ، صافي الربح / الخسارة (ملخص الدخل) ، الاحتياطيات "

المعادلة الميزانية	رابعاً
--------------------	--------

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية (رأس المال + الإيرادات - المصروفات)

مثال (1) في 2016/1/1 بدأت شركة الهلال أعمالها برأس مال مقداره 20000 وقد أودع المبلغ بالصندوق

المطلوب : بيان اثر العملية على المعادلة المحاسبية

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق		رأس المال
1/1	20000+		20000+
المجموع	20000		20000

مثال (2) في 1/13 دفعت الشركة للدائنين مبلغ 2000 دينار نقدا (نقدا تعني الصندوق)

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق	دائنون	
1/1	2000-	2000-	
المجموع	2000-	2000-	

مثال (3) بتاريخ 2016/1/1 بدأت شركة هلال العمل برأس مال مقداره 20000 وقد أودع الصندوق

وفي تاريخ 2016/1/3 اشترت الشركة سيارة بمبلغ 4000 دينار على الحساب من شركة الجواد

في تاريخ 2016/1/13 سددت مبلغ 2000 دينار للدائنين (جواد) نقدا

في تاريخ 2016/1/17 اشترت الشركة أثاث بمبلغ 1000 دينار نقدا

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق	سيارة	أثاث
	دائنون	راس المال	
1/1	20000+		20000+
1/3		4000+	4000+
1/13	2000-		2000-
1/17	1000-		1000+
المجموع	17000	4000	1000
		2000+	20000+

مجموع الأصول = 22000

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 22000

5-زيادة الأصل يقابلها زيادة الالتزام

ملاحظات: 1-استخدامات الأموال = مصادر الأموال

6-نقص الأصل يقابلها نقص الالتزام

2-الالتزام تجاه الملاك = حقوق الملكية

7-استخدامات الأموال = الأصول

3-الالتزام تجاه الآخرين = الالتزامات

4-حقوق الملكية = رأس المال + الإيرادات - المصروفات

8-إذا كان اثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية فان التأثير يكون طردي مثل زيادة أصل وزيادة التزام

9-إذا كان اثر العمليات المالية في احد طرفي معادلة الميزانية فان التأثير يكون عكسي مثل زيادة أصل ونقص أصل

مثال (4) بتاريخ 1/1 بدأت شركة السعيد أعمالها برأس مال قدره 50000 دينار وقد أودع المبلغ بالبنك

1/5 اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 بشيك مسحوب على البنك

1/6 اشترت الشركة أثاث بمبلغ 2000 دينار على الحساب من شركة زينة (تعني على الحساب دائنون)

1/10 سددت الشركة فاتورة الهاتف بمبلغ 600 دينار بموجب شيك (الشيك يعني البنك)

1/12 اشترت الشركة قرطاسية بمبلغ 400 دينار من مكتبة الأمل بالأجل (بالأجل تعني على الحساب)

1/15 عملت الشركة على صيانة أجهزة حاسوب بمبلغ 1600 دينار واستلمت المبلغ بموجب شيك أودع بالبنك

المطلوب : تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية	
	الصندوق	البنك	أثاث	دائنون
			رأس المال	مصرف
				إيراد
1/1		50000+		
1/6				
		2000+	2000+ شركة زينة	
1/10		600-		
				600- مصرف هاتف
1/12				
				400- قرطاسية
1/15		1600+		
				1600+
المجموع		51000	2000	2400
			50000	1000-
				1600

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 53000

مجموع الأصول = 53000

مثال (5) فيما يلي معادلة الميزانية لشركة فراس التجارية بتاريخ 2016/12/31

التاريخ	الأصول							الالتزامات	حقوق الملكية	
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	قرض	رأس المال			
12/31	16000+	16000+	5000+	30000+	30000+	50000+	40000+			
			3000+							

مجموع الأصول = 90000

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 90000

إليك العمليات المالية التالية

1- شراء سيارة بمبلغ 6000 دينار نقدا

2- شراء أثاث بمبلغ 3500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك

3- تحصيل مبلغ 2000 نقدا من شركة مصطفى ومبلغ 1000 دينار نقدا من شركة بسام

4- سداد جزء من القرض وقدره 10000 نقدا

5- إضافة مبلغ 5000 دينار إلى رأس المال وإيداعه في البنك

6- دفع رواتب الموظفين البالغة 5000 دينار نقدا

المطلوب: تحديد اثر العمليات المالية على معادلة الميزانية

التاريخ		الأصول			الالتزامات		حقوق الملكية		
		الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	قرض	رأس المال	مصرف
12/31		16000+	16000+	5000+م	30000+	20000+	50000+	40000+	
				3000+ب					
-1			6000+		6000-				
-2		3500+				3500-			
-3				2000-م	3000+				
				1000-ب					
-4					10000-		10000-		
-5						5000+		5000+	
-6					5000-				5000-
المجموع		19500	22000	5000	12000	21500	40000	45000	5000-

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 80000

مجموع الأصول = 80000



الوحدة الثانية : الدورة المحاسبية

تحليل العمليات المالية وتسجيلها

أولاً

(أ) نظرية القيد المزدوج البسيط ××× من ح/..... (يقرأ من حساب)

××× إلى ح/..... (يقرأ إلى حساب)

من = مدين إلى = دائن نقداً=صندوق شيك = بنك على الحساب = مدينون أو دائنون

عند شراء (...) من ح/..... دائماً عند دفع مصروف من ح/..... دائماً

عند تقديم خدمة (إيراد خدمة) إلى ح/..... دائماً

ابتدأت \ استثمار (راس المال) إلى ح/..... دائماً

الصندوق والبنك عند الزيادة ××× من ح/..... دائماً

الصندوق والبنك عند النقصان ×××× إلى ح/..... دائماً

دائنون: عند الشراء على الحساب شراء بضاعة (مشتريات) من ح/..... دائماً

مدينون : عند بيع أو تقديم خدمة على الحساب بيع بضاعة (مبيعات) إلى ح/..... دائماً

عند تسديد /دفع ديون للغير من ح/دائنون

إلى ح/الصندوق أو البنك

عند تحصيل /قبض ديون من الغير من ح/ الصندوق أو البنك

إلى ح/مدينون

مثال (1) إليك العمليات المالية التالية الخاصة بمؤسسة الوحدة للدعاية والإعلان

في 1/1 بدأت المؤسسة أعمالها براس مال مقداره 30000 دينار تم إيداعه بالصندوق

30000 من ح/ الصندوق

30000 إلى ح/ راس المال

1/2 تم سحب مبلغ 10000 من الصندوق وإيداعها بالبنك

10000 من ح/ البنك

10000 إلى ح/ الصندوق

1/3 اشترت المؤسسة أثاث بمبلغ 2000 دينار نقدا

2000 من ح/ أثاث

2000 إلى ح/ الصندوق

1/4 اشترت المؤسسة أجهزة حاسوب بمبلغ 1500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك

1500 من ح/ أجهزة حاسوب

1500 إلى ح/ البنك

1/5 اشترت المؤسسة معدات بمبلغ 1000 دينار من مؤسسة خالد على الحساب

1000 من ح/ معدات

1000 إلى ح/ دائنون (مؤسسة خالد)

1/6 دفعت المؤسسة مبلغ 800 دينار لمؤسسة خالد لدفعة على الحساب بموجب شيك

30000 من ح/ دائنون (مؤسسة خالد)

30000 إلى ح/ البنك

1/8 عملت المؤسسة دعاية لمؤسسة جواد بمبلغ 4000 دينار نقدا

4000 من ح/ الصندوق

4000 إلى ح/ إيراد خدمة

1/9 قدمت المؤسسة خدمة دعاية لمؤسسة صالح بمبلغ 5000 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك

5000 من ح/ البنك

5000 إلى ح/ إيراد خدمة

1/10 قدمت المؤسسة خدمة دعائية لشركة الفردوس بمبلغ 2500 دينار على الحساب

2500 من ح/ مدينون (الفردوس)

2500 إلى ح/ إيراد خدمة

1/11 قبضت المؤسسة المبالغ المستحقة على مؤسسة الفردوس وذلك نقدا

2500 من ح/ الصندوق

2500 إلى ح/ مدينون (الفردوس)

1/12 دفعت المؤسسة مصروف رواتب بمبلغ 1500 دينار نقدا

1500 من ح/ مصروف رواتب

1500 إلى ح/ الصندوق

مثال (2) إليك العمليات المالية التالية الخاصة بمؤسسة احمد التجارية وذلك عن شهر آذار

3/1 ابتداء أحمد أعماله بأن خصص مبلغ 15000 دينار نقدا لاستثمارها في مؤسسة تجارية

3/2 قامت مؤسسة احمد بشراء أثاث بمبلغ 3000 دينار من مؤسسة عمان وذلك على الحساب

3/3 تم شراء معدات بمبلغ 5000 دينار نقدا وذلك بموجب فاتورة رقم 54

3/4 تم شراء أجهزة حاسوب بمبلغ 2500 دينار من مؤسسة الحكمة وذلك بموجب شيك مسحوب على البنك العربي

3/5 تم شراء بضاعة بمبلغ 1000 دينار من مؤسسة الصداقة على الحساب

3/7 تم بيع بضاعة بمبلغ 8000 دينار لمؤسسة خالد نقدا

3/8 تم تقديم خدمة بمبلغ 7000 دينار بشيك رقم 45 المسحوب على البنك الأهلي

3/11 تم سحب مبلغ 3000 دينار من الصندوق وإيداعها بالبنك

3/12 تم دفع مصروف دعاية بمبلغ 1500 دينار نقدا

المطلوب : أثبات القيود اليومية اللازمة في دفاتر مؤسسة احمد التجارية وفقا لنظام الجرد الدوري

رقم صفحة اليومية (1)

منه	له	البيان	رقم القيد	التاريخ
15000	15000	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال	1	3/1
3000	3000	من ح/ أثاث إلى ح/ دائنون مؤسسة عمان	2	3/2
5000	5000	من ح/ معدات إلى ح/ الصندوق	3	3/3
2500	2500	من ح/ أجهزة حاسوب إلى ح/ البنك العربي	4	3/4
1000	1000	من ح/ مشتريات إلى ح/ دائنون مؤسسة الصداقة	5	3/5

3/7	6	من ح/الصندوق إلى ح/المبيعات	8000	8000
3/8	7	من ح/الهيك إلى ح/إيراد خدمة	7000	7000
3/11	8	من ح/البنك إلى ح/الصندوق	3000	3000
3/12	9	من ح/رواتب إلى ح/الصندوق	1500	1500

(ب) القيد المزدوج المركب

من مذكورين إلى مذكورين

ح/..... ح/.....

ح/..... ح/.....

مثال (1) ابتدأت المؤسسة أعمالها براس مال مقداره 50000 حيث أودع نصف المبلغ بالصندوق والباقي بالبنك

من مذكورين

25000 ح/الصندوق

25000 ح/ البنك

50000 إلى ح/ راس المال

مثال (2) اشترت المؤسسة معدات بمبلغ 5000 دينار من مؤسسة احمد حيث سددت 2000 بموجب شيك والباقي على الحساب
5000 من ح/معدات

إلى مذكورين

2000 ح/ البنك

3000 ح/دائنون(احمد)

مثال (3) قدمت المؤسسة خدمة استشارية بمبلغ 6000 دينار لمؤسسة الأمل حيث حصلت 4000 نقدا والباقي على الحساب
من مذكورين

4000 ح/الصندوق

2000 ح/مدينون (الأمل)

إلى ح/إيراد خدمة

مثال (4) دفعت المؤسسة المصاريف التالية نقدا : 200 مصروف كهرباء ، 500 مصروف هاتف ، 1000 رواتب

من مذكورين

200 ح/مصروف كهرباء

500 ح/مصروف هاتف

1000 ح/رواتب

1700 إلى ح/ الصندوق

مثال (5) إليك العمليات المالية التالية الخاصة بمؤسسة مؤتة التجارية وذلك عن شهر حزيران

في 6/1 أودع السيد زيد مبلغ 30000 دينار بالصندوق و 10000 دينار بالبنك كإسما له في مؤسسة مؤتة

في 6/2 قامت مؤسسة مؤتة بشراء أثاث بمبلغ 5000 دينار من مؤسسة زياد حيث دفع نصف الثمن نقدا والباقي على الحساب

في 6/3 قامت مؤسسة مؤتة بتسديد مؤسسة زياد مبلغ 1500 دينار كدفعة على الحساب

في 6/4 قامت مؤسسة مؤتة بشراء معدات بمبلغ 1700 دينار من مؤسسة الوحدة بموجب شيك مسحوب على البنك العربي

في 6/5 تم شراء أجهزة حاسوب بمبلغ 5500 دينار من مؤسسة الحكمة حيث يسدد المبلغ بعد أسبوع من تاريخه

في 6/6 تم بيع بضاعة بمبلغ 6000 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك الأهلي

في 6/7 تم تقديم خدمة بمبلغ 5000 دينار لمؤسسة اليرموك حيث حصلت المؤسسة مبلغ 1000 دينار نقدا والباقي على الحساب

في 6/8 حصلت المؤسسة المبالغ المستحقة على مؤسسة اليرموك نقدا

المطلوب : إثبات القيود اليومية اللازمة في دفاتر مؤسسة مؤتة التجارية وفقا لنظام الجرد الدوري

رقم صفحة اليومية (2)

منه	له	البيان	رقم القيد	التاريخ
30000		من مذكورين	1	6/1
10000		ح/الصندوق		
		ح/البنك		
	40000	إلى ح/راس المال		

6/2	2	من ح/أثاث إلى مذكورين ح/مؤسسة زياد ح/الصندوق	2500 2500	5000
6/3	3	من ح/مؤسسة زياد إلى ح/الصندوق	1500	1500
6/4	4	من ح/معدات إلى ح/البنك العربي	1700	1700
6/5	5	من ح/أجهزة حاسوب إلى ح/مؤسسة الحكمة	5500	5500
6/6	6	من ح/البنك إلى ح/المبيعات	6000	6000
6/7	7	من مذكورين ح/مؤسسة اليرموك ح/الصندوق إلى ح/إيراد خدمة	4000 1000 5000	4000 1000
6/8	8	من ح/الصندوق إلى ح/مؤسسة اليرموك	4000	4000

1- ما هي الأمور التي يجب مراعاتها عند تحليل العملية المالية

أ) تصنيف الحسابات المرتبطة بالعملية المالية إلى أصول والتزامات

ب) إذا زادت قيمة الأصول فإنها تعد مدينا وإذا نقصت فتعد دائنا

ج) إذا زادت قيمة الالتزامات فإنها تعد دائنا وإذا نقصت فتعد مدينا

2- اذكر أنواع الحسابات

أ) حسابات حقيقية: جميع الحسابات التي تمثل قائمة المركز المالي وتشمل (الأصول ،الالتزامات ،حقوق الملكية)

ب) حسابات الاسمية: جميع الحسابات التي تمثل قائمة الدخل وتشمل (الإيرادات والمصاريف)

3- اذكر خصائص القيد المزدوج

أ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة ومختلفات في الاتجاه ،أحدهما مدين (Debit) والآخر دائن (Credit)

ب) يرمز إلى المدين بكلمة (من) ويرمز إلى الدائن بكلمة (إلى)

ج) لكل عملية مالية آثار مزدوجة تتمثل في مديونية أحد الأطراف الذي حصل على القيمة أو المنفعة ودائنة الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة

د) لإثبات عملية مالية يجب تسجيل القيد المحاسبي بجعل الطرف الذي حصل على القيمة مدينا والطرف الذي فقدها دائنا

4- ما المقصود بالدورة المحاسبية: هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية بحيث تحدث عملية التسجيل على نحو متتابع مترابط وتعتمد كل عملية على سابقتها

5-تتبع مراحل الدورة المحاسبية

أ)تحديد العمليات المالية وتحليلها

ب)تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية

ج)الترحيل إلى دفتر الأستاذ

د)إعداد ميزان المراجعة

هـ)التسويات الجردية

و)إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية

ز)إعداد القوائم المالية

ح)إقفال الحسابات

6-اذكر أهداف تحديد العملية المالية

أ)تحديد العمليات الخاصة بالشركة : بمعنى استبعاد أي عملية ليس لها علاقة بالشركة مثل العمليات الخاصة بملاك الشركة

ب)تحديد العمليات القابلة للقياس (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)وهي نوعان

1-عمليات لها أثر نقدي في الشركة :مثل عمليات الشراء آلات والمعدات ،شراء شاحنة لنقل البضائع

2-عمليات ليس لها أثر نقدي في الشركة :مثل قرارات التعيين ،قرارات نقل الموظفين ،التغيير في سياسات والأهداف

7-ما المقصود بدفتر اليومية :سجل تدون فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل الشركة

8-ما هي الأمور (الشروط) التي يجب مراعاتها عند التسجيل في دفتر اليومية

أ)التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية

ب)التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج

ج)تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد) ؛على أن تكون الأرقام متسلسلة

د)كتابة شرح واف عن كل عملية

هـ)عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله

9-اذكر البنود الأساسية التي يدون فيها القيد المحاسبي في دفتر اليومية

مبلغ مدين، مبلغ دائن، البيان،رقم القيد،رقم المستند،رقم صفحة الأستاذ،التاريخ

1- ما المقصود بدفتر الأستاذ: سجل ترحل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حدة ؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر

2- الترحيل : نقل طرفي القيد المحاسبي (المدين والدائن) من دفتر اليومية إلى الصفحة المخصصة لكل حساب في دفتر الأستاذ العام

3- الترسيد : استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب في ما يمثل تلخيص لما اثر في الحساب الترحيل + الترسيد يسمى تصوير

4- الحساب المقفل : هو الحساب الذي تتساوى فيه طرفي الحساب 5- الحساب الفتوح : الحسابات التي لها رصيد

6- تتبع خطوات ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ

أ) تحديد القيود اليومية المراد ترحيلها ب) تخصيص صفحات للحساب الخاصة بالقيود

ج) ترحيل الطرف المدين للقيد د) ترحيل مبلغ الطرف المدين

هـ) تسجيل الطرف الآخر للقيد في خانة البيان و) تدوين رقم صفحة اليومية

ز) تدوين التاريخ في المكان المخصص ح) ترحيل الطرف الدائن بنفس الطريقة

ط) ترحيل الطرف الدائن من القيد إلى الطرف الدائن للحساب نفسه في دفتر الأستاذ

7- تتبع خطوات ترصيد الحساب

أ) جمع طرفي الحساب ثم تحديد الطرف ذو المجموع الأكبر

ب) كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب

ج) استخراج الفرق بين الطرفين (رصيد الحساب) ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر

مثال (1) سيتم فتح حساب الصندوق وتحويل القيود إليه وترصيده

التاريخ	رقم القيد	البيان	له	منه
6/1	1	من مذكورين ح/الصندوق ح/البنك إلى ح/راس المال	40000	30000 10000
6/2	2	من ح/أثاث إلى مذكورين ح/مؤسسة زياد ح/الصندوق	2500 2500	5000
6/3	3	من ح/مؤسسة زياد إلى ح/الصندوق	1500	1500
6/4	4	من ح/معدات إلى ح/البنك العربي	1700	1700
6/5	5	من ح/أجهزة حاسوب إلى ح/مؤسسة الحكمة	5500	5500
6/6	6	من ح/البنك إلى ح/المبيعات	6000	6000

6/7	7	من مذكورين ح/مؤسسة اليرموك ح/الصندوق الى ح/إيراد خدمة	5000	4000 1000
6/8	8	من ح/الصندوق الى ح/مؤسسة اليرموك	4000	4000

المطلوب : 1- ترحيل وترصيد الحسابات السابقة

منه						ح/الصندوق						له					
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
30000	الى ح/راس المال	6/1	2500	من ح/أثاث	6/2												
1000	الى ح/إيراد خدمة	6/7	1500	من ح/مؤسسة زياد	6/3												
4000	الى ح/مؤسسة اليرموك	6/8	31000	رصيد مدين													
35000	المجموع		35000	المجموع													
31000	رصيد مدور																

ح/ البنك						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
10000	الى ح/ راس المال	6/1	1700	من ح/ معدات	6/4		
6000	الى ح/ مبيعات	6/6	14300	رصيد مدين			
16000	المجموع		16000				
14300	رصيد مدور						
ح/ راس المال						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
40000	رصيد دائن		40000	من مذكورين	6/1		
40000	المجموع		40000				
			40000	رصيد مدور			
ح/ أثاث						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
5000	الى مذكورين	6/2	5000	رصيد مدين			
5000	المجموع		5000				
						5000 رصيد مدور	

ح/مؤسسة زياد					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
1500	الى ح/صندوق	6/3	2500	من ح/أثاث	6/2
1000	رصيد دائن				
2500	المجموع		2500		
			1000	رصيد مدور	
ح/معدات					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
1700	الى ح/ البنك	6/4	1700	رصيد مدين	
1700	المجموع		1700		
1700	رصيد مدور				
ح/أجهزة حاسوب					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
5500	الى ح/مؤسسة الحكمة	6/5	5500	رصيد مدين	
5500	المجموع		5500		
5500	رصيد مدور				

ح/مؤسسة الحكمة					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
5500	رصيد دائن			5500	من ح/أجهزة حاسوب
5500	المجموع			5500	
				5500	رصيد مدور
ح/المبيعات					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
6000	رصيد دائن			6000	من ح/البنك
6000	المجموع			6000	
				6000	رصيد مدور
ح/مؤسسة اليرموك					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
4000	الى ح/ايراد خدمة		6/7	4000	من ح/صندوق
4000	المجموع			4000	
ح/ايراد خدمة					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
5000	رصيد دائن			5000	من مذكورين
5000	المجموع			5000	

2- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
31000		الصندوق
14300		البنك
	40000	راس المال
5000		أثاث
	1000	مؤسسة زياد
1700		معدات
5500		أجهزة حاسوب
	5500	مؤسسة الحكمة
	6000	مبيعات
	5000	إيراد خدمة
57500	57500	المجموع

3- إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع

مجموع المدين	مجموع الدائن	اسم الحساب
35000	4000	الصندوق
16000	1700	البنك

راس المال	40000	
أثاث		5000
مؤسسة زياد	2500	1500
معدات		1700
أجهزة حاسوب		5500
مؤسسة الحكمة	5500	
مبيعات	6000	
ايراد خدمة	5000	
المجموع	64700	64700

ملاحظات هامة

1- ما المقصود بميزان المراجعة : قائمة أو كشف يحتوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ

ويهدف إلى التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ وبعد توازن الميزان مؤشرا لصحة أرصدة الشركة

2- وضح أنواع ميزان المراجعة

أ) ميزان المراجعة بالأرصدة : ويحتوي الطرف المدين على الأرصدة المدينة للحسابات جميعها ويحتوي الطرف الدائن على الأرصدة للحسابات جميعها حيث يجب أن يتساوى مجموع الطرفين

ب) ميزان المراجعة بالجاميع : ويحتوي الطرف المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب ويحتوي الطرف الدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب حيث يجب أن يتساوى مجموع الطرفين

3-علل "عدم توازن ميزان المراجعة "

إن عدم توازن ميزان المراجعة يشير إلى وجود خطأ في الميزان أو دفتر اليومية أو دفتر الأستاذ ولتحديد الخطأ يفضل البحث أولاً في ميزان المراجعة ثم دفتر الأستاذ ثم دفتر اليومية

4-اذكر أهم الأخطاء التي يمكن أن تحصل في ميزان المراجعة

أ) خطأ في عملية جمع الطرف المدين أو الدائن

ب) حذف احد الحسابات من الميزان

ج) خطأ في مبلغ أو أكثر لحساب أو أكثر في الميزان

د) وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان الخطأ

5-اذكر أهم الأخطاء التي يمكن أن تحصل في دفتر الأستاذ

أ) الخطأ في عملية الجمع أو الترسيد لأي الحسابات في دفتر الأستاذ

ب) الخطأ في عملية ترحيل الحسابات مثلاً ترحيل الطرف المدين إلى الدائن

ج) عدم ترحيل احد أطراف القيد إلى حسابه في دفتر الأستاذ

د) الخطأ في المبلغ الذي رحل إلى دفتر الأستاذ

6-اذكر أهم الأخطاء التي يمكن أن تحصل في دفتر اليومية

أ) الخطأ في تسجيل قيمة العملية المالية

ب) الخطأ في جمع القيد المركب

ج) الخطأ في اسم الحساب

د) الخطأ الفني في نوع الحساب

7-ملخص الدخل (ربح) دائن أما إذا كان خسارة (مدين)

التسويات الجردية

1- ما المقصود بالتسويات الجردية: هي إجراءات عملية محاسبية ختامية تتم في نهاية الفترة المالية، بهدف التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات ومعرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من ربح أو خسارة وبيان المركز المالي

2- تعتمد التسويات الجردية على مبدأ الاستحقاق ومبدأ المقابلة

3- حالات إجراء قيود التسوية:

(1) - الإيرادات مستحقة القبض: أي الإيرادات التي لم تثبت في دفاتر المؤسسة ولم يتم استلام قيمتها بعد، وتعد (أصلاً) أي تظهر في الجانب المدين في الميزانية لأنها تمثل مبالغ تخص الشركة لدى الغير مشابها للذمم المدينة (العملاء)

مثال: رصيد حساب إيراد الفوائد الدائنة 200 دينار كما ظهرت في ميزان المراجعة المعد في 2003/12/31

إذا علمت (يتم إعطاء معلومات الجرد بإحدى الطرق التالية)

1- يبلغ مجموع الفوائد الدائنة التي تخص الشركة للعام الحالي 275 دينار لم تستلم وغير مسجله في الدفاتر

2- هناك مبلغ 75 دينار إيراد فوائد دائنة غير مستلمة وغير مسجلة في الدفاتر

نلاحظ أن في كلا الحالتين يظهر هناك مبلغ 75 دينار غير مستلمة وغير مسجلة كما أن في نهاية الفترة لا يتم التعامل بالنقدية والذمم لذلك يجب أن يثبت في الدفاتر أن هناك مبلغ 75 دينار إيراد فوائد دائنة غير مقبوضة يجب إظهارها في القوائم المالية لأنها تخص العام الحالي.

فيكون قيد التسوية 75 من ح/ إيراد فوائد دائنة مستحقة القبض

75 إلى ح/ إيراد فوائد دائنة

نلاحظ في القيد السابق انه تم زيادة إيراد الفوائد الدائنة وذلك لان الإيرادات دائنة وإذا زادت تبقى دائنة، وإيراد الفوائد

مستحق القبض مدين وذلك لأنها تعد أصلاً والأصول مدينة وإذا زادت تبقى مدينة

(2) الإيرادات مقبوضة مقدما: أي المبالغ التي تم استلامها من الغير إلا أن الشركة لم تقدم الخدمة بعد وتعد (التزام)
لأن أصحاب الإيراد دفعوا المبالغ ولم يستفيدوا من الخدمة بعد مثل (الدائنون أو الموردون)

مثال: رصيد حساب عقار مؤجر 1500 دينار كما ظهرت في ميزان المراجعة المعد في 2003/12/31

إذا علمت (يتم إعطاء معلومات الجرد بإحدى الطرق التالية)

1- تؤجر الشركة العقار بمبلغ 100 دينار شهريا

2- يبلغ إيراد العقار المؤجر 1200 دينار سنويا

3- هناك مبلغ 300 دينار من إيراد العقار المؤجر يخص عام 2004

4- إن مبلغ الإيراد الظاهر يخص الفترة من بين 2003/1/1-2004/4/1

نلاحظ أن في كل الحالات السابقة هناك مبلغ 300 دينار تخص العام 2004 ففي الحالة الأولى الإيجار الشهري 100 دينار ففي السنة الواحدة يكون $12 \times 100 = 1200$ أي أن الشركة استلمت $1500 - 1200 = 300$ يخص العام القادم

يكون قيد التسوية 300 من ح/ إيراد عقار مؤجر

300 إلى ح/ إيراد عقار غير مكتسب (مقبوض مقدما)

نلاحظ أن إيراد العقار المؤجر لدينا وذلك لأنه تم تخفيضه والإيرادات عندما تخفض تصبح مدينه كما نلاحظ أن الإيراد غير المكتسب دائن لأنه يعد إلتزام والالتزامات دائنة وإذا زادة تبقى دائنة

(3) المصاريف المدفوعة مقدما: وهي المبالغ التي تم دفعها للغير مقابل الحصول على الخدمة إلا أن الشركة لم تستفيد بعد من الخدمة وتعد (أصلا)

مثال : رصيد حساب مصاريف إيجار المحل 1400 دينار كما ظهرت في ميزان المراجعة المعد في 2003/12/31

إذا علمت (يتم إعطاء معلومات الجرد بإحدى الطرق التالية)

1- إن مصروف إيجار المحل الشهري 100 دينار

2- إن الإيجار السنوي للمحل 1200 دينار

3- هناك مبلغ 200 دينار من مصروف إيجار يخص عام 2004

نلاحظ أن في جميع الحالات السابقة هناك مبلغ 200 دينار يخص العام 2004 فعلى سبيل المثال الحالة رقم واحد يبلغ الإيجار الشهري 100 دينار إذا السنوي $12 \times 100 = 1200$ إذا $1200 - 1400 = 200$ يخص العام القادم

فيكون القيد 200 من ح/ مصروف إيجار محل مدفوع مقدما

200 إلى ح/ مصروف إيجار محل

نلاحظ أن المصاريف مدينة وأصبحت دائنة لأنه تم تخفيضها والمصاريف المدفوعة مقدما مدينة لأنها تعد أصلا والأصول مدينة وعندما تزيد تبقى مدينة

(4) مصاريف مستحقة الدفع: وهي المصاريف التي استفادت منها الشركة ولم تسدد قيمتها بعد وتعد التزام لأنها مطلوبة السداد على الشركة مثل (الذمم الدائنة)

تمرين: رصيد حساب مصروف الرواتب 1000 دينار كما ظهرت في ميزان المراجعة المعد في 2003/12/31

إذا علمت (يتم إعطاء معلومات الجرد بإحدى الطرق التالية)

1- إن الرواتب الشهرية للموظفين 100 دينار

2- إن الرواتب السنوية للموظفين 1200 دينار

3- هناك مبلغ 200 دينار لم تدفع للموظفين حتى نهاية العام

4- لم تدفع رواتب شهر 11 و 12 للموظفين

نلاحظ أن في جميع الحالات السابقة هناك مبلغ 200 دينار مستحقة على الشركة لم تدفع بعد وغير مسجلة ففي الحالة الرابعة نلاحظ انه لم يتم دفع رواتب شهر 11 و 12، إذا إن رصيد الرواتب المدفوعة الظاهرة في ميزان المراجعة يخص عشرة أشهر فيكون نصيب كل شهر $1000 \div 10 = 100$ فيكون لشهر 11 و 12 $2 \times 100 = 200$

200 إلى ح/ مصروف رواتب مستحقة الدفع

نلاحظ إن المصاريف مدينة وعندما تزيد تبقى مدينة أما مصاريف مستحقة الدفع تعد التزام دائنة وعندما تزيد تبقى دائنة

(5) إثبات بضاعة آخر المدة: وهي البضاعة التي تبقى في نهاية السنة ويتم تقييمها حسب سعر التكلفة والسوق أيهما أقل
أخذاً بمبدأ الحيطة والحذر (التحفظ) ويقصد بمبدأ الحيطة والحذر: أي الاعتراف بالخسارة وعدم الاعتراف بالأرباح غير المحققة

مثال: قدرت بضاعة آخر المدة حسب سعر التكلفة بمبلغ 500 وحسب سعر السوق بمبلغ 400 دينار

يتم الأخذ بالسعر الأقل وهو سعر السوق 400 دينار

400 من ح/ بضاعة آخر المدة

400 إلى ح/ ملخص الدخل

نلاحظ أن بضاعة آخر المدة تعد أصلاً والأصول عندما تثبت أو تزيد يبقى مدينة والطرف الثاني من القيد ملخص الدخل
وهو الحساب الذي يظهر نتيجة أعمال المشروع

مثال شامل: إليك بعض أرصدة الحسابات التالية المستخرجة من ميزان المراجعة المعد بتاريخ 2003/12/31 لشركة صالح التجارية

4000 مصاريف إيجار محل

5000 مصاريف الرواتب

1250 إيراد فائدة دائنة

5500 إيراد عقار مؤجر

10000 أجهزة حاسوب

1000 مصاريف دعاية وإعلان

إذا علمت

1-الرواتب السنوية للعاملين 5500 دينار

2-إيجار المحل السنوي 3800 دينار

3-بلغت مصاريف الدعاية والإعلان السنوية 1000 دينار

4-يبلغ مجموع الفوائد الدائنة لشركة صالح 1500 دينار

5-يبلغ إيراد السنوي للعقار المؤجر 5000 دينار

6-قدرت بضاعة آخر المدة حسب سعر التكلفة بمبلغ 1500 دينا وحسب سعر السوق بمبلغ 1600 دينار

المطلوب: إثبات قيود التسوية اللازمة

1- نلاحظ أن الرواتب السنوية تبلغ 5500 دينار والمثبت بالدفاتر هو 5000 دينار إذا هناك مبلغ 500 دينار غير مثبت في الدفاتر وغير مسجل فيتم زيادة مصاريف الرواتب بمبلغ 500 دينار والمصاريف مدينة وعندما تزيد تبقى مدينة ومصاريف رواتب مستحقة الدفع تعد إلزام والالتزامات عندما تزيد تبقى دائنة

500 من ح/ مصاريف رواتب

500 إلى ح/ مصاريف رواتب مستحقة الدفع

2- نلاحظ أن إيجار المحل السنوي 3800 والمبلغ المدفوع هو 4000 دينار إذا هناك مبلغ 200 دينار يخص العام القادم فيجب تخفيض مصاريف إيجار المحل والمصاريف مدينة إذا خفضت تصبح دائنة كما أن المصاريف المدفوعة مقدما تعد أصلا والأصول مدينة وإذا زادت تبقى مدينة

200 من ح/ مصاريف إيجار محل مدفوعة مقدما

200 إلى ح/ مصاريف إيجار محل

3- نلاحظ أن مبلغ مصاريف الدعاية والإعلان لا يوجد بها قيد لأنه تم تحميل الفترة المالية بكامل القيمة المطلوبة حتى نهاية السنة

4- نلاحظ انه تم استلام مبلغ 1250 من إيراد الفوائد الدائنة والمبلغ الذي يخص العام الحالي هو 1500 دينار إذا هناك مبلغ 250 دينار لم يستلم بعد ويخص الشركة فيتم زيادة إيراد الفوائد الدائنة بمبلغ 250 و الإيرادات دائنة وعندما تزيد تبقى دائنة أما إيراد مستحق القبض يعد أصلا والأصول مدينة وعندما تزيد تبقى مدينة

5- نلاحظ أن إيراد العقار المؤجر الذي تم استلامه يبلغ 5500 والإيراد الفعلي يبلغ 5000 دينار إذا هناك مبلغ 500 دينار مقبوض مقدما أي غير مكتسب فيجب تخفيض إيراد العقار بمبلغ 500 دينار ليصبح الإيراد الحالي 5000 دينار لتحقيق العدالة والإيراد عندما يخفض يصبح مدين أما إيراد العقار غير المكتسب يعد إلزام والالتزامات دائنة وعندما تزيد يبقى دائنة

500 من ح/ إيراد عقار مؤجر

500 إلى ح/ إيراد عقار مؤجر غير مكتسب

6- نلاحظ أن قيمة التكلفة اقل من قيمة السوق فيتم الأخذ بسعر التكلفة بمبلغ 1500 دينار والبضاعة تعد اصل والأصول مدينه

1500 من ح/ بضاعة أخر المدة

1500 إلى ح/ ملخص الدخل

ميزان المراجعة بعد التسوية

خامسا

يتم إعداد ميزان المراجعة كما يلي

- 1- الحسابات الجديدة التي ظهرت من خلال قيود التسوية وهي التي ذكرت سابقا فإنها تظهر في ميزان المراجعة حسب مكانها في القيد فالحساب الجديد الذي يكون في الجانب المدين من القيد أي (من ح/) فإنها تظهر في الجانب المدين من ميزان المراجعة المعدل والحساب الجديد الذي ظهر في جانب (إلى ح/) فإنها تظهر في الجانب الدائن في ميزان المراجعة المعدل
- 2- الحسابات التي تغير رصيدها كما ذكرت سابقا فييتم التعامل معها كما يلي :

- المصاريف: كما درسنا سابقا إن المصاريف مدينة فإذا ظهرت في جانب قيد التسوية بالجانب المدين فيتم إضافة المبلغ الظاهر في ميزان المراجعة قبل التسوية إلى المبلغ الظاهر في قيد التسوية للوصول على رصيد الحساب بعد التسوية والظاهر في

ميزان المراجعة المعدل على سبيل المثال رصيد حساب مصاريف الإعلان 1000 دينار في ميزان المراجعة قبل التسوية وفي قيد التسوية ظهر جانب القيد المدين كما يلي (400 من ح/ مصاريف الإعلان) فيصبح رصيد حساب مصاريف الإعلان في ميزان المراجعة بعد التسوية (1400 دينار بالجانب المدين)

أما إذا كان رصيد المصروف في قيد التسوية بالجانب الدائن فيتم طرح المبلغ الموجود في ميزان المراجعة قبل التسوية من المبلغ الظاهر في قيد التسوية للوصول إلى رصيد حساب المصروف بعد التسوية الذي يظهر في ميزان المراجعة المعدل ومن خلال المثال السابق نفترض انه ظهر جانب القيد الدائن كما يلي

(400 إلى ح/ مصاريف الإعلان) فيصبح رصيد مصاريف الإعلان في ميزان المراجعة بمبلغ

$$1000 - 400 = 600 \text{ رصيد مصروف الإعلان بعد التسوية الظاهر في ميزان المراجعة المعدل}$$

- الإيرادات: كما درسنا سابقا إن الإيرادات دائنة فإذا زادة تبقى دائنا وإذا نقصت تصبح مدينة فإذا ظهر حساب الإيراد بالجانب الدائن في قيد التسوية فيم زيادة المبلغ الظاهر في قيد التسوية إلى المبلغ الظاهر في ميزان المراجعة بعد التسوية للوصول إلى رصيد حساب الإيراد بعد التسوية

مثال: ظهر رصيد إيراد عقار مؤجر بمبلغ 1200 دينار في ميزان المراجعة قبل التسوية وظهر الجزء الدائن في قيد التسوية كما يلي (400 إلى ح/ إيراد عقار مؤجر)

فيصبح رصيد حساب إيراد العقار المؤجر بعد التسوية 1600 دينار و هذا المبلغ الذي يظهر في ميزان المراجعة بعد التسوية وإذا ظهر حساب الإيراد في الجانب المدين في قيد التسوية فيتم طرح المبلغ من رصيد حساب الإيراد الظاهر في ميزان المراجعة قبل التسوية للوصول إلى رصيد حساب الإيراد بعد التسوية

فإذا عدنا إلى المثال السابق حيث ظهر حساب إيراد العقار المؤجر كما يلي

$$400 \text{ من ح/ إيراد عقار مؤجر } \text{ فيصبح رصيد حساب إيراد العقار المؤجر بعد التسوية } 1200 - 400 = 800 \text{ دينار}$$

هذا المبلغ الذي يظهر في ميزان المراجعة المعدل

3- أما الحسابات الأخرى التي لم يتغير رصيدها فتظهر كما كانت في ميزان المراجعة قبل التسوية

إليك أرصدة بعض الحسابات الخاصة بشركة خالد التجارية كما ظهرت في ميزان المراجعة المعد بتاريخ 2003/12/31

مدين	دائن	اسم الحساب
2400		مصرفو الإعلان
1650		مصرفو الرواتب
1000		مصرفو إيجار محل
	1500	إيراد عقار مؤجر
	500	إيراد فوائد دائنة
10000		معدات
	500	مجمع استهلاك معدات
150		مصاريف ماء وكهرباء

إذا علمت :

1- قدرت بضاعة آخر المدة حسب سعر التكلفة بمبلغ 2500 دينار وحسب سعر السوق بمبلغ 2450 دينار

2- إن مبلغ مصرفو الإعلان يخص العام 2003 و2004

3- لم تدفع رواتب شهر كانون الثاني ولم تسجل بعد

4- يبلغ إيجار المحل المتفق عليه مع صاحب المبنى بمبلغ 100 دينار شهري

5- يبلغ مجموع الفوائد الدائنة التي تخص عام 2003 مبلغ 800 دينار

6- يبلغ إيراد العقار المؤجر السنوي حسب الاتفاق مع المؤجر بمبلغ 1400 دينار

7- تبلغ مصاريف الماء والكهرباء المقدرة للعام الحالي 200 دينار

المطلوب: 1- إثبات قيود التسوية اللازمة

2- إظهار التغير في الحسابات بعد إجراء قيود التسوية

الحل :

(أ) إثبات قيود التسوية

1 - يثبت قيد بضاعة آخر المدة حسب مبدأ التحفظ (الحیطة والحذر) أي سعر السوق الأقل
2450 من ح/ بضاعة آخر المدة

2450 إلى ح/ ملخص الدخل

2- يتم تقسيم مصروف الإعلان على مدار العامين 2003 و 2004 أي $2400 \div 2 = 1200$ وهو مدفوع مقدما للعام
القادم 2004

1200 من ح / مصروف إعلان مدفوع مقدما

1200 إلى ح/ مصروف إعلان

3- يتم حساب مصروف الرواتب لشهر كانون الثاني كما يلي $1650 \div 11 = 150$ وتم التقسيم على 11 لعدد الأشهر
المدفوعة 150 من ح / مصروف الرواتب

150 إلى ح / مصروف رواتب مستحق الدفع

4- يتم حساب الإيجار السنوي للمحل للوصول إلى المبلغ الذي يخص العام الحالي

$1200 = 12 \times 100$ إذا هناك مبلغ 200 دينار مستحق الدفع

200 من ح / مصروف إيجار محل

200 إلى ح/ مصروف إيجار محل مستحق الدفع

5- نلاحظ أن هناك مبلغ 300 دينار إيرادات مستحق القبض تم حسابها كما يلي 300 = 500 - 800 دينار

300 من ح / إيراد فوائد دائنة مستحقة القبض

300 إلى ح / إيراد فوائد دائنة

6- نلاحظ أنه هناك مبلغ مقبوض مقدما (غير مكتسب) يبلغ 100 دينار حسب كما يلي 1500 - 1400 = 100 دينار

100 من ح / إيراد عقار مؤجر

100 إلى ح / إيراد عقار غير مكتسب

7- في هذه الحالة (200 مصروف ماء وكهرباء) لا يوجد قيد تسوية وذلك لأن المبلغ مقدر والمحاسبة تتعامل مع معلومات فعلية وليست مقدرة (

(2) بعد الانتهاء من إثبات قيود التسوية يتم إعداد ميزان المراجعة المعدل (بعد التسوية)

الحسابات التي ظهرت جديدة المدينة هي: بضاعة آخر المدة، مصروف إعلان مدفوع مقدما، إيراد فوائد دائنة مستحق القبض، مصروف استهلاك معدات

الحسابات التي ظهرت جديدة دائنة هي: ملخص الدخل، مصروف رواتب مستحقة الدفع، مصروف إيجار محل مستحق الدفع، إيراد عقار مؤجر غير مكتسب

الحسابات التي حصل عليها التغيير المدينة هي: مصروف إعلان، مصروف رواتب، مصروف إيجار محل

الحسابات التي حصل عليها التغيير دائنة هي: إيراد عقار مؤجر، إيراد فوائد دائنة، مجمع استهلاك معدات

الحسابات التي لم تتغير هي: معدات، مصروف ماء وكهرباء، أجهزة الحاسوب

اسم الحساب	دائن	مدين
بضاعة آخر المدة		2450
ملخص الدخل	2450	
مصرف إعلان مدفوع مقدما		1200
مصرف إعلان		1200
مصرف الرواتب		1800
مصرف رواتب مستحق الدفع	150	
مصرف إيجار محل		1200
مصرف إيجار محل مستحق الدفع	200	
إيراد فوائد دائنة مستحق القبض		300
إيراد فوائد دائنة	800	
إيراد عقار مؤجر	1400	
إيراد عقار مؤجر مقبوض مقدما	100	
معدات		10000
مصرف استهلاك معدات		950
مجمع استهلاك معدات	1450	
مصرف ماء وكهرباء		150
أجهزة حاسوب		5000



كلمات.. وعبر

ليس هناك كتاب كامل - عدا كتاب الله عز وجل - كما أنه ليس هناك إنسان كامل في هذا العالم.. أن تكتب كتاباً كاملاً معناه أن لا تنهيه أبداً..

إنني رأيت أنه ما يكتب إنساناً كتاباً في يومه إلا قال في غده لو غير هذا لكان أفضل.. ولو ترك هذا لكان أجمل..

هذا من أجمل العبر وهو دليل على استيلاء النقص على جملة البشر.

﴿ خِثَامُ مِسْكِ وَفِي ذَلِكَ فَلْيَتَنَافَسِ الْمُتَنَافِسُونَ ﴾