

**المثالية**

**في**

# **الثقافة المالية**

**الصف الثاني ثانوي**

**الفرع الأدبي**

**الفصل الأول**

**إعداد الأستاذ**

**معتصم أبو زهرة**

**ماجستير محاسبة**

**0788586401**

# الفهرس

الصفحة

الموضوع

## الوحدة الأولى

6-2	الدرس الأول : مفهوم المحاسبة
8-7	اسئلة الدرس الأول
12-9	الدرس الثاني : الفروض والمبادئ والمصطلحات المحاسبية
15-13	اسئلة الدرس الثاني
25-16	الدرس الثالث : معادلة الميزانية
30-26	اسئلة الدرس الثالث
35-31	اسئلة الوحدة الأولى
45-36	اسئلة مقترحة على الوحدة الأولى

## الوحدة الثانية

54-46	الدرس الأول : الدورة المحاسبية
57-55	اسئلة الدرس الأول
61-58	الدرس الثاني : مراحل الدورة المحاسبية
64-62	اسئلة الدرس الثاني
71-65	الدرس الثالث : دفتر الأستاذ
74-72	اسئلة الدرس الثالث
84-75	الدرس الرابع : الترصد في الأستاذ
91-85	اسئلة الدرس الرابع
104-92	الدرس الخامس : ميزان المراجعة
109-105	اسئلة الدرس الخامس
120-110	الدرس السادس : التسويات المحاسبية ( الجردية )
125-121	اسئلة الدرس السادس
136-126	اسئلة الوحدة الثانية
154-137	اسئلة مقترحة على الوحدة الثانية

## الوحدة الأولى

### الدرس الأول ( المحاسبة )

#### أولاً : مفهوم المحاسبة :

هي 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.

\* تعتبر المحاسبة لغة الأعمال التي يتم منة خلالها تبادل المعلومات المالية بين الشركة والمستفيدين من المعلومات المالية بلغة مشتركة ومفهومة لجميع الأطراف .

#### - الأنشطة الرئيسية للمحاسبة :

1- **العمليات المالية** : يقصد بها جميع العمليات التي تخص الشركة ، والتي تؤثر فيها مالياً مباشراً .

- أمثلة على العمليات المالية في الشركة ( ذات الأثر النقدي في الشركة ) :

أ- شراء الأثاث والمعدات . ب- دفع رواتب الموظفين ج- دفع فواتير الماء والكهرباء .

- هناك عمليات غير مالية ( ليس لها أثر نقدي في الشركة ) لا يتم تسجيلها في الدفتر المحاسبية . من الأمثلة عليها :

أ- أداء الموظفين . ب- مرض أحد الموظفين . ج- نوعية المنتج .

2- **تسجيل العمليات المالية** : يتم تسجيل العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الدفاتر المحاسبية بطريقة منتظمة من واقع أوراق ثبوتية ( مستندات ) خاصة بها .

#### - تقسم المستندات إلى قسمين :

أ- **مستندات داخلية** : وهي أوراق ثبوتية تنظم داخل الشركة ، ويحتفظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين ، مثل : فواتير البيع ، واستلام البضاعة ، وكشوف الرواتب الأجور .

ب- **مستندات خارجية** : هي أوراق ثبوتية تنشأ خارج الشركة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين ، مثل : فواتير الشراء ، وكشوف البنك ، والشيكات .

3- **تصنيف البيانات المالية وتلخيصها** : يتم تصنيف العمليات المالية المسجلة وتلخيصها بهدف عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات ، لاتخاذ القرارات المناسبة من خلال التقارير المحاسبية والتي تسمى ( القوائم المالية ) .

- **تعريف القوائم المالية** : هي عبارة عن قوائم تحوي على معلومات مجمعة للعمليات المالية لفترة زمنية معينة .

ثانياً : الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر والإدارة المالية :

أ- الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر :

**مسك الدفاتر** : هي فن تسجيل العمليات المالية ، لذلك هي تقتصر على تسجيل العمليات فقط ( التسجيل ) ، وهي جزء من المحاسبة .

**المحاسبة :** تشمل تحديد العمليات المالية ، وتسجيلها ، وتلخيصها ، وإيصالها إلى الجهات المستفيدة من خلال تقارير وقوائم مالية لتساعدهم في اتخاذ القرارات . ( تحديد ، تسجيل ، تلخيص ، توصيل للجهات المستفيدة ) .

**ب- الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية :**

**المحاسبة :** تهتم بتحديد البيانات المالية وتجميعها وتسجيلها وعرضها .

**الإدارة المالية :** يبدأ المدير المالي من حيث تنتهي وظيفة المحاسب ، من خلال تقييم القوائم المالية التي يعدها المحاسب ، وينمي بيانات إضافية ، ويتخذ القرارات المالية المبنية على تحليل البيانات ودراساتها .

**أسئلة :**

**أولاً : صنف المعلومات الآتية إلى ( المحاسبة ) ، أو ( مسك الدفاتر ) :**

- 1- تسجيل العمليات المالية فقط . (مسك الدفاتر )
- 2- تحديد العمليات المالية وتسجيلها . (المحاسبة )
- 3- تلخيص العمليات المالية . (المحاسبة )
- 4- توصيل المعلومات المحاسبية إلى الجهات المستفيدة منها . (المحاسبة )
- 5- تفسير النتائج . (المحاسبة )
- 6- تزويد الإدارة بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرار . (المحاسبة )

**ثانياً : أيهما أشمل : المحاسبة أم مسك الدفاتر ؟ برر إجابتك .**

المحاسبة أشمل من مسك الدفاتر ، لأنها تشمل تحديد العمليات المالية ، وتسجيلها ، وتلخيصها ، وإيصالها إلى الجهات المستفيدة من خلال تقارير وقوائم مالية لتساعدهم في اتخاذ القرارات . ( تحديد ، تسجيل ، تلخيص ، توصيل للجهات المستفيدة ) ، أما مسك الدفاتر تقتصر على تسجيل العمليات فقط ( التسجيل ) .

**ثالثاً : أيهما يعد جزءاً من الآخر ؟ لماذا ؟**

يعد مسك الدفاتر جزءاً من المحاسبة ، وذلك لأنها تشمل فقط فن تسجيل العمليات المالية ، في حين أن المحاسبة تشمل تحديد العمليات المالية ، وتسجيلها ، وتلخيصها ، وإيصالها إلى الجهات المستفيدة من خلال تقارير وقوائم مالية لتساعدهم في اتخاذ القرارات .

**رابعاً : أجب بـ (نعم) أو (لا) ، ثم صحح الخطأ في ما يأتي :**

**1- الإدارة المالية والمحاسبة توديان الوظيفة نفسها .**

(لا)، وذلك لأن المحاسبة تهتم بتحديد البيانات المالية وتجميعها وتسجيلها وعرضها . ، بينما وظيفة الإدارة المالية تتم من خلال تقييم القوائم المالية التي يعدها المحاسب، وينمي بيانات إضافية ، ويتخذ القرارات المالية المبنية على تحليل البيانات ودراساتها .

2- المحاسبة توفر المدخلات الرئيسية لوظيفة الإدارة المالية . (نعم) .

3- المدير المالي يجمع البيانات المالية ويعرضها .

(لا) ، المحاسب هو الذي يقوم بجمع البيانات المالية ويعرضها .

4- المحاسب يوفر البيانات المناسبة عن الشركة ويفسرها . (نعم) .

5- المحاسب يعمل على تقييم القوائم المالية .

(لا) ، المدير المالي يعمل على تقييم القوائم المالية .

خامساً : أيهما يعتمد عمله على الآخر : المحاسب أم المدير المالي ؟ لماذا ؟

المدير المالي يعتمد عمله على عمل المحاسب ، حيث يبدأ المدير المالي من حيث تنتهي وظيفة المحاسب ، من خلال تقييم القوائم المالية التي يعدها المحاسب، وينمي بيانات إضافية ، ويتخذ القرارات المالية المبنية على تحليل البيانات ودراساتها .

### ثالثاً : أهداف المحاسبة وخصائصها :

أ- تستخدم الشركات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف متعددة أهمها :

- 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 ( ما لها وما عليها ) .
- 4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ، واتخاذ القرارات ، ورسم السياسات للفترات القادمة .
- 5- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة .

ب- المستفيدون من المعلومات المحاسبية :

وهم الجهات التي تطلب المعلومات المحاسبية من المحاسب .

تقسم المستفيدون إلى قسمين :

- 1- داخليون ( مستفيدون من داخل الشركة ) ، مثل : الإدارة ، الموظفون .
- 2- خارجيون ( مستفيدون من خارج الشركة ) ، مثل : مالكي الشركة ، المقرضون ، الأجهزة الحكومية .

اهتمامات المستفيدون من المعلومات المحاسبية :

- 1- إدارة الشركة : تساعدها في اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات ، أو تحديد حاجة الشركة للسيولة النقدية ، أو الرقابة على ممتلكات الشركة وجودة الأداء .
- 2- الموظفون : لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها ، مما يؤثر على أدائهم وجهودهم .
- 3- الملاك : لمعرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح ، ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم .
- 4- المقرضون : لمعرفة مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية ، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها .
- 5- الأجهزة الحكومية : للمساعدة في الرقابة على الأداء ، وتحصيل الضريبة ، وتقديم التسهيلات للشركات .

ب- خصائص المعلومات المالية :

- 1- الهلانة : تتمثل بالحصول على المعلومات المناسبة الخاصة بالمشكلة التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها .
- 2- الوضوح : يجب عرض المعلومات الخاصة بالمشكلة بطريقة سهلة مبسطة واضحة ، واستبعاد المعلومات غير المهمة من أجل اتخاذ القرار الصحيح .
- 3- الموضوعية : الابتعاد عن التقدير الشخصي والاعتماد على البيانات الحقيقية في أثناء إعداد التقرير المالي ، 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 يسهم بفاعلية في اتخاذ القرارات المناسبة ، فالمعلومات المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار .

أ. معتصم أبو زهرة

## أسئلة الدرس الأول

### 1- وضح المقصود بمفهوم المحاسبة :

هي 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.

### 2- توجد ثلاثة أنشطة رئيسية للمحاسبة ، اذكرها ، وهات ثلاث أمثلة على كل نشاط منها .

#### 1- العمليات المالية : - أمثلة على العمليات المالية في الشركة :

أ- شراء الأثاث والمعدات . ب- دفع رواتب الموظفين ج- دفع فواتير الماء والكهرباء .

#### 2- تسجيل العمليات المالية :

أ- فواتير البيع ب- فواتير الشراء ج- كشوف الرواتب الأجور .

#### 3- تصنيف البيانات المالية وتلخيصها :

أ- الميزانية العمومية ب- قائمة الدخل ج- ميزان المراجعة

#### 3- هات مثلاً واحداً على كل مما يأتي :

أ- العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة .

دفع رواتب الموظفين

ب- العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في الشركة .

أداء الموظفين .

#### 4- علل :

أ- توجد علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة .

وذلك لأن الإدارة المالية تبدأ من حيث تنتهي المحاسبة ، فالمحاسب يقوم بتحديد العمليات المالية وتسجيلها وتلخيصها وعرضها ، وبعدها يقوم المدير المالي باستخدام هذه المعلومات المحاسبية وتقييمها وتنميتها واتخاذ القرارات المناسبة .

ب- لا تعد المحاسبة ومسك الدفاتر سريان .

وذلك لأن المحاسبة تتضمن تحديد وتسجيل وتلخيص وعرض وإيصال المعلومات المالية ، بينما مسك الدفاتر تختص بتسجيل العمليات المالية فقط .

#### 5- وضح فوائد المعلومات المحاسبية في الشركة لكل فئة من الفئات الآتية :

أ- إدارة الشركة : تساعد في اتخاذ القرارات المراسية للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات ، أو تحديد حاجة الشركة للسيولة النقدية ، أو الرقابة على ممتلكات الشركة وجودة الأداء .

ب- الموظفون : لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها ، مما يؤثر على أدائهم وجهودهم .

ج- الملاك : لمعرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح ، ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم .

د- المقرضون : لمعرفة مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية ، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها .

هـ- الأجهزة الحكومية : للمساعدة في الرقابة على الأداء ، وتحصيل الضريبة ، وتقديم التسهيلات للشركات .

6- تستخدم الشركات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدة ، أذكر أربعة منها .

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 ( ما لها وما عليها ) .

4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ، واتخاذ القرارات ، ورسم السياسات للفترات القادمة .

7- في ما يأتي أهم خصائص البيانات المالية ، ضع كلاً منها إزاء العبارة التي تناسبها مما يلي :

الدقة ، المدة الزمنية ، الملائمة ، الموضوعية ، الوضوح .

أ- تعلق المعلومات بالموضوع أو المشكلة التي يراد اتخاذ قرار بخصوصها . ( الملائمة )

ب- عرض المعلومات بطريقة بسيطة سهلة الفهم . ( الوضوح )

ج- التزام الحياد والابتعاد عن التقدير الشخصي . ( الموضوعية )

د- مدى خلو المعلومات من الخطأ . ( الدقة )

هـ- الحصول على المعلومات في الوقت المناسب . ( المدة الزمنية )

## الدرس الثاني

### الفروض والمبادئ والمصطلحات المحاسبية

أولاً : الفروض والمبادئ المحاسبية :

يجب إتباع أسس ثابتة من قبل المحاسب لتكون البيانات المالية متشابهة و قابلة للمقارنة بين الشركات .

لذلك هناك مجموعة من الفروض والمبادئ المحاسبية التي يجب إتباعها :

الفروض المحاسبية :

**(1) الوحدة المحاسبية المستقلة :** أن للشركة شخصية معنوية مستقلة في سجلاتها المحاسبية عن الشركات الأخرى ومستقلة أيضاً عن ملاكها .

\* أي أن جميع المعاملات الخاصة بالمالك والتي ليس لها علاقة بالشركة لا يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية للشركة .

**(2) الاستمرارية :** أن الشركة وجدت لتستمر في ممارسة أنشطتها مدة زمنية غير محدودة ما لم يثبت العكس ،

وهذا يترتب عليه ما يلي :

أ- تقييم أصولها الثابتة بالتكلفة التاريخية ( القيمة الفعلية ) .

ب- الاستمرار في إهلاك ( تخفيض قيمتها الفعلية ) الأصول الثابتة من سنة مالية إلى أخرى .

ج- عدم تقييم الأصول الثابتة بقيمتها السوقية طالما انتفت نية بيع هذه الأصول ، أو نية تصفية الشركة .

**(3) المدة المحاسبية :** وهو تقسيم عمر الشركة إلى مدد زمنية متساوية ، وذلك للتعرف على نتيجة أعمالها بشكل دوري ، وتزويد هذه النتائج للمستخدمين بانتظام من خلال القوائم المالية ، مما يتيح لهم الاطلاع على الأوضاع المالية للشركة ونتائج أعمالها لمساعدتهم باتخاذ القرارات .

**(4) الوحدة النقدية :** وتعني أن جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة تعتمد النقد أساساً في قياسها ، ويمكن التعبير عنها بوحدة النقد ( الدينار مثلاً ) .

المبادئ المحاسبية :

هي القواعد التي تحكم الإجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها ، وتبويبها ، وتلخيصها .

**(1) التكلفة التاريخية :** يقصد بذلك تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية .

مثال : عند شراء مبنى بمبلغ 10000 دينار في تاريخ معين ، فيتم تسجيل قيمة المبنى بالسجلات بهذه القيمة ، فلو تغيرت قيمة هذا المبنى بعد مدة من الزمن زيادةً أو نقصاناً لا ينظر إلى هذه التغير ولا يتم تسجيله بالدفاتر .

**الهدف من هذا المبدأ :** هو تحديد قيم العمليات المالية التي يمكن التحقق من صحتها موضوعياً وذلك لتوفر المستندات المعززة لها .

**(2) الاستحقاق :** وتعني تحميل المدة المالية بما يخصها من إيرادات ومصاريف ، سواء قبضت هذه الإيرادات أم لم تقبض بعد ، وسواء دفعت هذه المصاريف أم لم تدفع بعد .

**(3) المقابلة :** يقصد بها المقارنة والمقابلة بين إيرادات الهدة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها ، بغض النظر عن دفع هذه المصروفات أو عدم دفعها .

**الهدف من هذا المبدأ :** هو المساعدة على تحديد نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة .

**(4) الثبات :** يقصد به التزام الشركة عند استخدامها أحد الطرق المحاسبية بعد تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مبررة وشروط محددة .

مثال : عندما تقوم الشركة باستخدام طريقة معينة لتقييم مخزونها يجب عليها الاستمرار في استخدام هذا المبدأ وعدم تغييره من سنة لأخرى .

**الهدف من هذا المبدأ :** حتى لا يؤثر تغيير الطريقة على صافي الأرباح .

**(5) تحقق الإيرادات :** ويقصد به عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات المحاسبية إلا بعد تحققه .

**\* شروط تحقق الإيراد :**

أ- وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى .

ب- تقديم خدمة ، أو تسليم مبيعات .

**\* الهدف من هذا المبدأ :** ضمان الدقة في تحديد إيرادات الشركة بناءً على الأدلة المادية الموضوعية .

**(6) الحيطة والحذر ( التحفظ) :** ويقصد به عدم أخذ الأرباح المتوقعة بالحسبان إلا عند تحققها ، في حين تؤخذ الخسائر المتوقعة بالحسبان قبل حدوثها .

**\* الهدف من هذا المبدأ :** عدم تضخيم أرباح الشركة ، وإظهار أرباحها الحقيقية ، والاستعداد في الوقت نفسه لأي خسائر متوقعة .

**(7) الإفصاح :** إظهار جميع المعلومات التي تلزم المستفيدين ( مستخدمين المعلومات المحاسبية) والتي تساعد في اتخاذ القرارات .

**\* الهدف من هذا المبدأ :** ضمان الشفافية في أداء الشركة ، بحيث لا تحجب أي معلومات قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بالشركة .

**المصطلحات الأساسية في المحاسبة :**

**(1) الأصول :** كل ما تملكه الشركة من موجودات وأموال ذو قيمة نقدية أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلاً .

**تصنف الأصول إلى أربع مجموعات :**

أ- الأصول الثابتة : ما تملكه الشركة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج ، وليس لإعادة بيعها ، ويتوقع أن يستفاد من خدماتها مدة طويلة ، مثل : المباني ، السيارات ، والأثاث .

ب- الأصول المتداولة : النقود والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقد ، أو بيعها ، أو استخدامها في أثناء السنة ، مثل : الصندوق ، البنك ، العملاء ( المدينين ) ، المخزون ( بضاعة آخر المدة ) ، الاستثمارات قصيرة الأجل ، أوراق القبض ( وهو مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للشركة ، مثل الكمبيالة أو السند ، ويحرر عندما تبيع الشركة لأجل ، أو تقدم خدمة لأجل ) .

ج- الأصول غير الملموسة : الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ، لكنها تسهم في نشاط الشركة ، مثل شهرة المحل ، وحقوق النشر ، وحقوق (براءة) الاختراع ، والعلامة التجارية .

د- الاستثمارات طويلة الأجل : مثل الأسهم والسندات .

**(2) الالتزامات : حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء ، أو التزامات الشركة تجاه الآخرين .**

وتقسم إلى قسمين :

أ- الالتزامات طويلة الأجل ( الثابتة ) : التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية ، مثل : القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات .

ب- الالتزامات القصيرة الأجل ( المتداولة ) : الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة ، ومن أمثلتها : الدائون ، الأقساط المستحقة سنويا على الديون طويلة الأجل ، وأوراق الدفع ( مستند رسمي يثبت مديونية الشركة للآخرين ، مثل الكمبيالة أو السند ، ويحرر عندما تشتري الشركة لأجل ، أو تقدم خدمة لأجل ) .

**(3) حقوق الملكية :** وهي التزامات الشركة تجاه ملاكها ، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو الملاك في الشركة ، والتي تساوي جميع الأصول مطروح منها جميع الالتزامات .

**\* حقوق الملكية = مجموع الأصول - مجموع الالتزامات**

وتشمل حقوق الملكية رأس المال الذي دفعه الملاك ، مضافاً إليه الأرباح التي تحققت في نهاية العام ( صافي الربح ) ، وتطرح منها المسحوبات الشخصية .

**\* حقوق الملكية = رأس المال بداية المدة + صافي الربح - المسحوبات الشخصية**

**(4) قائمة المركز المالي أو الميزانية العمومية :** وهي قائمة توضح ما تملكه الشركة من أصول ، وما عليها من التزامات وقت إعدادها . وهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية .

**\* معادلة الميزانية العمومية :**

**مجموع الأصول = مجموع الالتزامات + حقوق الملكية**

**(5) قائمة الدخل :** وهي قائمة توضح نتيجة أعمال نشاط الشركة من ربح أو خسارة ، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية .

**(6) الإيرادات :** جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع البضائع ،وتقديم الخدمات ، سواء سددت أم لا ، إضافة إلى أرباح الاستثمارات .

**(7) المصروفات :** جميع التكاليف التي تتحملها الشركة لقاء الحصول على الإيرادات ، مثل تكلفة البضائع والسلع ، والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تزاولها الشركة للحصول على الإيرادات ، مثل : الإيجارات ، الرواتب ، الكهرباء ، والمطبوعات .

**(8) ميزان المراجعة :** قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها .

ويعد توازن ميزان المراجعة ( تساوي الجانب المدين مع الجانب الدائن ) مؤشراً لصحة أرصدة هذه الحسابات ، لكنه ليس دليلاً قاطعاً على عدم وجود أخطاء فيها .

**(9) دليل الحسابات :** قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ ، ويتم ترتيبها حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل .

## أسئلة الدرس الثاني

### 1- وضح المقصود بالمفاهيم والمصطلحات الآتية :

أ- الأصول : كل ما تملكه الشركة من موجودات وأموال ذو قيمة نقدية أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلاً .

ب- الالتزامات : حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء ، أو التزامات الشركة تجاه الآخرين .

ج- حقوق الملكية : وهي التزامات الشركة تجاه ملاكها ، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو الملاك في الشركة ، والتي تساوي جميع الأصول مطروح منها جميع الالتزامات .

د- الميزانية العمومية : وهي قائمة توضح ما تملكه الشركة من أصول ، وما عليها من التزامات وقت إعدادها . وهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية .

هـ- قائمة الدخل : وهي قائمة توضح نتيجة أعمال نشاط الشركة من ربح أو خسارة ، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية .

### 2- قائمة المركز المالي هي قائمة تبين ما للشركة وما عليها وقت إعدادها ، وضح ذلك .

قائمة المركز المالي قائمة تبين الأصول (ما لها) التي تملكها الشركة، والالتزامات (ما عليها) المترتبة على ملكية هذه الأصول وتكون هذه الالتزامات أما تجاه الآخرين أو اتجاه ملاكها ، ويتم إعدادها في وقت إعدادها .

### 3- ما الفرق بين الالتزامات الثابتة والالتزامات المتداولة ؟ هات مثالاً على كل منهما .

أ- الالتزامات الطويلة الأجل (الثابتة) : التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية ، مثل : القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات .

ب- الالتزامات القصيرة الأجل (المتداولة) : الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة ، ومن أمثلتها : الدائنون ، الأقساط المستحقة سنوياً على الديون الطويلة الأجل ، وأوراق الدفع (مستند رسمي يثبت مديونية الشركة للآخرين ، مثل الكمبيالة أو السند).

### 4- اذكر الفرض المحاسبي الدال على كل مما يأتي : الوحدة النقدية

أ- تقييم الأصول الثابتة ، مثل السيارة ، بكلفتها التاريخية ، وإهلاكها من سنة مالية إلى أخرى ، ما دامت الشركة تستخدم هذه الأصول . (الاستمرارية) .

ب- ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة على أساس النقد . (الوحدة النقدية) .

ج- معاملة المالك مثل غيره من الدائنين ، والتزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين . (الوحدة المحاسبية المستقلة) .

د- إصدار قوائم سنوية ، أو نصف سنوية ، أو غير ذلك لتمكين المستخدمين وأصحاب العلاقة من الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة . (المدة المحاسبية) .

### 5- حدد المبدأ المحاسبي المطبق في كل حالة من الحالات الآتية :

أ- شراء سيارة بمبلغ 10000 دينار ، وتسجيل ثمنها بهذه القيمة في سجلات الشركة . (التكلفة التاريخية) .

ب- تقديم شركة الفيصل للبرمجة خدمات برمجة لأحد الزبائن في شهر أيلول من عام 2016 م ، ثم قيام الزبون بالدفع في شهر تشرين الأول من هذا العام ، علماً بأن الشركة دفعت رواتب المبرمجين مطلع شهر تشرين الأول نفسه ، وسجلت الإيراد مقابل خدمات البرمجة في شهر أيلول ، بالرغم من سداد الزبون ما استحق عليه في شهر تشرين الأول ، وكذا تسجيلها مصروف رواتب الموظفين في هذا الشهر ، بالرغم من سدادها الرواتب في شهر تشرين الأول . (تحقق الإيرادات) .

ج- توقيع إحدى الشركات عقداً بتاريخ 2016/12/1 م ، دفعت بموجبه مبلغ 2400 دينار مقدماً لقاء التأمين الطبي لموظفيها مدة 24 شهراً ، بواقع 100 دينار شهرياً ، ثم عملت على تسجيل مصروف 100 دينار في سجلات عام 2016 م لشهر كانون الأول فقط . (المقابلة) .

د- اضطرار شركة المجد للخدمات التجارية إلى تغيير الطريقة المحاسبية التي استخدمتها خمس سنوات متتالية بعدما وجدت طريقة أخرى توفر للمستخدمين معلومات مالية بصورة أفضل . (الثبات) .

هـ- تقديم شركة الفدوى خدمات استثمارية لشركة الأمل على الحساب في شهر آب من عام 2016 م ، ثم تسجيل الشركة هذا الإيراد في سجلاتها لشهر آب م العام نفسه ، علماً بأن شركة الأمل قامت بالسداد في شهر تشرين الأول من عام 2016 م . (تحقق الإيرادات)

د- إعداد شركة الفارس خططاً احتياطية تحسباً لأي خسائر مستقبلية ، وعدم وضعها خططاً مستقبلية بناءً على الأرباح المتوقعة . (الحيطة والحذر ( التحفظ) )

ز- تقديم شركة الإيمان جميع المعلومات التي تلزم المقرضين ، والتي تساعدهم على اتخاذ القرار اللازم للتمويل والإقراض للشركة . (الإفصاح) .

## 6- صحح الخطأ إن وجد في ما يأتي :

أ- قائمة المركز المالي هي قائمة تبين ما يؤول إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة .

( خطأ ) ، قائمة المركز المالي هي قائمة توضح ما تملكه الشركة من أصول ، وما عليها من التزامات وقت إعدادها . وهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية ، بينما قائمة الدخل التي تبين ما يؤول إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة .

ب- قائمة الدخل هي قائمة توضح ما للشركة وما عليها في تاريخ إعدادها .

(خطأ) ، قائمة الدخل هي قائمة توضح نتيجة أعمال نشاط الشركة من ربح أو خسارة ، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية ، بينما قائمة المركز المالي توضح ما للشركة وما عليها في تاريخ إعدادها .

ج- دليل الحسابات هو قائمة تضم جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها .

(خطأ) ، قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ ، ويتم ترتيبها حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل ، ولا تتضمن أرصدة الحسابات .

د- حقوق الملكية تساوي جميع الالتزامات مطروحا منها الأصول جميعها .

(خطأ) ، حقوق الملكية تساوي مجموع الأصول مطروحا منها مجموع الالتزامات .

هـ- تعد أرباح الاستثمارات مثلاً على المصروفات .

(خطأ) ، تعد أرباح الاستثمارات مثلاً على الإيرادات .

أ. معنصم أبو زهرة

## الدرس الثالث

### معادلة الميزانية

أولاً : فكرة معادلة الميزانية :

أ- تعد الأساس الذي يساعد في فهم قواعد التسجيل المحاسبي للمعاملات المالية التي تؤثر في مختلف عناصر الميزانية ، .

ب- توضح الأصول التي تملكها الشركة ، ومصادر تمويل هذه الأصول .

\* تحصل الشركة على أصولها من مصدرين رئيسيين :

أ- الملاك ، وتسمى ( حقوق الملكية ) .

ب- الآخرون ، وتسمى ( الالتزامات ) .

ويجب أن يتساوى دائما مجموع الأصول مع مجموع كل من حقوق الملكية والالتزامات .

\* ويمكن التعبير عنها في صورة معادلة رياضية ، تسمى معادلة الميزانية :

**الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات**

\* ويمكن التعبير عنها بالصيغة الآتية :

**استخدامات الأموال (الأصول) = مصادر الأموال (حقوق الملكية + الالتزامات)**

استخدامات الأموال هي الأوجه التي تنفق فيها الأموال .

مصادر الأموال وهي الأموال الخاصة أو الاقتراض من الآخرين أو الاثنيين معاً .

مكونات معادلة الميزانية :

**الأصول = الأصول الثابتة + الأصول المتداولة + الأصول غير الملموسة + الاستثمارات طويلة الأجل**

**الالتزامات = الالتزامات طويلة الأجل + الالتزامات قصيرة الأجل**

**حقوق الملكية = رأس المال + صافي الربح - المسحوبات الشخصية**

**صافي الربح = الإيرادات - المصاريف**

ملاحظات مهمة :

1- تعد معادلة الميزانية الأساس الذي يساعد في فهم قواعد التسجيل المحاسبي للمعاملات المالية .

2- توضح الأصول التي تملكها الشركة ، ومصادر تمويل هذه الأصول .

3- تتكون معادلة الميزانية من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية .

4- يجب دائما أن تتساوى مجموع الأصول مع مجموع كل من حقوق الملكية والالتزامات ، بمعنى آخر

تساوي استخدامات الأموال بمصادر الأموال .

### مثال رقم (1) :

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات 150000 دينار ، ومجموع الالتزامات 100000 دينار .

المطلوب : تحديد حقوق الملكية .

الإجابة :

بناء على معادلة الميزانية ، فإن :

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

150000 = 100000 + حقوق الملكية

حقوق الملكية = 150000 - 100000

= 50000 دينار .

### مثال رقم (2) :

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات 80000 دينار ، وحقوق الملكية 60000 دينار .

المطلوب : تحديد قيمة الأصول .

بناء على معادلة الميزانية ، فإن :

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

الأصول = 80000 + 60000

= 140000 دينار .

ثانياً : أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية :

1- العمليات المالية تؤثر في أطراف معادلة الميزانية .

2- قد يكون التأثير في طرفي المعادلة أو في أحدهما فقط .

3- هذا التأثير لن يؤدي إلى الإخلال في توازن معادلة الميزانية ( تساوي الجانبين ) .

4- التأثير هو زيادة أو نقصان أحد أطراف معادلة الميزانية .

**مثال تطبيقي (1) :** بتاريخ 2016/1/1 م بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره 20000 دينار ، وقد أودع هذا المبلغ في الصندوق . بين أثر ذلك في طرفي معادلة الميزانية .

الإجابة :

- يتم تحليل العملية ومعرفة الأطراف التي تأثرت بالعملية المالية ، وهما رأس المال حيث زاد بمقدار 20000 دينار ، والصندوق زاد بمقدار 20000 دينار .
- الصندوق جزء من الأصول ، ورأس المال جزء من حقوق الملكية .
- بالتالي النتيجة هي : زيادة الأصل يقابلها زيادة في حقوق الملكية .

الصندوق ( أصل ) ← ↑ زاد ( 20000 دينار )

رأس المال ( حقوق الملكية ) ← ↑ زاد ( 20000 دينار )

إذن تصبح معادلة الميزانية كما هو موضح أدناه في الجدول :

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق		رأس المال
2016/1/1	20000+		20000+

**مثال تطبيقي (2) :** بتاريخ 2016/1/13 ، دفعت الشركة للدائنين مبلغ 2000 دينار نقداً ، . بين أثر ذلك في طرفي معادلة الميزانية .

**الإجابة :**

- يتم تحليل العملية ومعرفة الأطراف التي تأثرت بالعملية المالية ، وهما الصندوق بسبب الدفع نقداً حيث نقص بمقدار 2000 دينار ، والدائنين نقص بمقدار 2000 دينار .

- الصندوق جزء من الأصول ، والدائنون جزء من الالتزامات .

- بالتالي النتيجة هي : نقصان الأصل يقابلها نقصان في الالتزامات .

الصندوق ( أصل ) ← ↓ نقص ( 2000 دينار )

الدائنون ( الالتزامات ) ← ↓ نقص ( 2000 دينار )

إذن تصبح معادلة الميزانية كما هو موضح أدناه في الجدول :

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق	الدائنون	رأس المال
2016/1/1	20000+		20000+
2016/1/13	2000-	2000-	

القاعدة العامة لأثر العمليات المالية على معادلة الميزانية:

1 ) أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية يكون التأثير طردي ، أي أصل يزيد والتزام يزيد ، أو أصل ينقص و التزام ينقص ، أصل يزيد و حقوق ملكية تزيد ، أو أصل ينقص و حقوق ملكية تنقص .

العلاقة طردية (موجبة) بين الأثر في جانب الأصول مع جانب الالتزامات وحقوق الملكية ، بمعنى إذا زادت الأصول سيودي ذلك إلى زيادة إما الالتزامات أو حقوق الملكية ، إذا نقصت الأصول سيودي ذلك إلى نقصان إما الالتزامات أو حقوق الملكية .

2) أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية : أثر العمليات المالية في طرف واحد فقط من طرفي معادلة الميزانية يكون التأثير عكسي ، أي أصل يزيد وأصل آخر ينقص ، أو التزام يزيد و التزام آخر ينقص .

مثال (1) : بتاريخ 2016/1/1 ، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره 20000 دينار ، وقد أودع هذا المبلغ في الصندوق ، وبتاريخ 2016/1/3 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 4000 دينار على الحساب من شركة الجود لتجارة السيارات ، ثم سددت مبلغ 2000 دينار للدائنين نقداً في 2016/1/13 ، ثم اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 1000 دينار نقداً في 2016/1/17 .

الإجابة :

احتوى المثال أعلاه على أكثر من عملية ، لذلك يجب تحديد ثم تحليل هذه العمليات كل حدى :

-العملية رقم (1) : بتاريخ 2016/1/1 ، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره 20000 دينار ، وقد أودع هذا المبلغ في الصندوق .

تحليل العملية : رأس المال (حقوق الملكية) زاد بمبلغ 20000 ، الصندوق (أصول) زاد بمبلغ 20000 دينار

-العملية رقم (2) : وبتاريخ 2016/1/3 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 4000 دينار على الحساب من شركة الجود لتجارة السيارات .

تحليل العملية : السيارات (أصول) زادت بمبلغ 4000 دينار ، الدائنون/ على الحساب / شركة الجود (الالتزامات) زادت بمبلغ 4000 دينار .

-العملية رقم (3) : ثم سددت مبلغ 2000 دينار للدائنين نقداً في 2016/1/13 .

تحليل العملية : الصندوق / النقد (أصول) نقص بمبلغ 2000 دينار ، الدائنون (الالتزامات) نقص بمبلغ 2000 دينار .

-العملية رقم (4) : ، ثم اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 1000 دينار نقداً في 2016/1/17 .

تحليل العملية : الأثاث (أصول) زاد بمبلغ 1000 دينار ، الصندوق / النقد نقص بمبلغ 1000 دينار .

التاريخ	الأصول		الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات		
2016/1/1			الدائنون	رأس المال 20000+
2016/1/3		4000+	4000+	
2016/1/13			2000-	2000-

		1000-		1000+	2016/1/17
20000	2000	17000	4000	1000	الرصيد
<b>22000</b>		<b>22000</b>			<b>المجموع</b>

مثال (2) : في ما يأتي بعض العمليات المالية المتعلقة بشركة سعيد لصيانة أجهزة الحاسوب :

- (1) بدأت شركة سعيد نشاطها التجاري بتاريخ 2014/1/1 ، برأس مال قدره 5000 دينار ، وقد أودع المبلغ في البنك .
- (2) بتاريخ 2014/1/5 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 1000 دينار بشيك مسحوب على البنك .
- (3) بتاريخ 2014/1/6 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 2000 دينار من مفروشات زينة بالأجل .
- (4) بتاريخ 2014/1/10 ، جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ 600 دينار بشيك مسحوب على البنك .
- (5) بتاريخ 2014/1/12 ، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ 400 دينار من مكتبة الأمل بالأجل .
- (6) بتاريخ 2014/1/15 ، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ 1600 دينار، وتسلمت منه المبلغ بشيك أودع في البنك .

المطلوب : تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية .

الإجابة :

العملية (1) : بدأت شركة سعيد نشاطها التجاري بتاريخ 2014/1/1 ، برأس مال قدره 5000 دينار ، وقد أودع المبلغ في البنك .

- تحليل العملية (1) : رأس المال (حقوق الملكية) زاد بمبلغ 50000 ، البنك (أصول) زاد بمبلغ 50000 دينار.

التاريخ	الأصول			حقوق الملكية
	البنك			
2014/1/1	50000+			50000+
<b>المجموع</b>	<b>50000</b>			<b>50000</b>

العملية (2) : بتاريخ 2014/1/5 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 دينار بشيك مسحوب على البنك .

-تحليل العملية : السيارات (أصول) زادت بمبلغ 10000 دينار ، البنك (الأصول) نقص بمبلغ 10000 دينار.

التاريخ	الأصول			حقوق الملكية
	البنك	السيارة		
2014/1/1	50000+			50000+
2014/1/5	10000-	10000+		
<b>المجموع</b>	<b>50000</b>	<b>50000</b>		<b>50000</b>

**العملية (3) :** بتاريخ 2014/1/6 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 2000 دينار من مفروشات زينة بالأجل .

**تحليل العملية :** الأثاث ( أصول ) زاد بمبلغ 2000 دينار ، الدائنون/ مفروشات زينه ( الالتزامات ) زادت بمبلغ 2000 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك		
2014/1/1			50000+	الدائنون	رأس المال
2014/1/5		10000+	10000-		50000+
2014/1/6	2000+			2000+ (مفروشات زينه)	
<b>المجموع</b>		<b>52000</b>	<b>52000</b>		<b>52000</b>

**العملية (4) :** بتاريخ 2014/1/10 ، جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ 600 دينار بشيك مسحوب على البنك .

**تحليل العملية :** مصروف فاتورة الهاتف ( المصاريف ) زاد بمبلغ 600 دينار ، البنك ( الأصول ) نقص بمبلغ 600 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصروفات	
2014/1/1			50000+			رأس المال
2014/1/5		10000+	10000-			50000+
2014/1/6	2000+			2000+ (مفروشات زينه)		
2014/1/10			600-		600- (فاتورة الهاتف)	
<b>المجموع</b>		<b>51400</b>	<b>51400</b>		<b>51400</b>	

**العملية (5) :** بتاريخ 2014/1/12 ، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ 400 دينار من مكتبة الأمل بالأجل .

**تحليل العملية :** مصروف القرطاسية ( المصاريف ) زاد بمبلغ 400 دينار ، الدائنون/مكتبة الأمل ( الالتزامات ) زاد بمبلغ 400 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصروفات	
2014/1/1			50000+			رأس المال
2014/1/5		10000+	10000-			50000+
2014/1/6	2000+			2000+ (مفروشات زينه)		
2014/1/10			600-		600- (فاتورة الهاتف)	
2014/1/12				400+ (مكتبة الأمل)	400- (مصروف القرطاسية)	
<b>المجموع</b>		<b>51400</b>	<b>51400</b>		<b>51400</b>	

العملية (6) : بتاريخ 2014/1/15 ، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ 1600 دينار، وتسلمت منه المبلغ بشيك أودع في البنك .

تحليل العملية : البنك ( أصول ) زاد بمبلغ 1600 دينار ، الإيرادات ( حقوق الملكية ) زاد بمبلغ 1600 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	
2014/1/1			50000+				50000+
2014/1/5		10000+	10000-				
2014/1/6	2000+			2000+ (مفروشات زينه)			
2014/1/10			600-		600- (فاتورة الهاتف)		
2014/1/12				400+ (مكتبة الأمل)	400- (مصرف القرطاسية)		
2014/1/15			1600+			1600+ (إيراد صيانة أجهزة حاسوب)	
المجموع			53000			53000	

قواعد مهمة :

- 1- معادلة الميزانية دائماً متوازنة ، فالعمليات المالية لا تؤثر في توازنها .
- 2- حسابات الأصول بطبيعتها مدينة فإذا زادت تبقى مدينة وإذا نقصت تصبح دائنة .
- 3- حسابات الالتزامات بطبيعتها دائنة فإذا زادت تبقى دائنة وإذا نقصت تصبح مدينة .
- 4- حسابات حقوق الملكية بطبيعتها دائنة فإذا زادت تبقى دائنة وإذا نقصت تصبح مدينة .
- 5- حسابات المصاريف بطبيعتها مدينة فإذا زادت تبقى مدينة وإذا نقصت تصبح دائنة .
- 6- حسابات الإيرادات بطبيعتها دائنة فإذا زادت تبقى دائنة وإذا نقصت تصبح مدينة .
- 7- العلاقة طردية ( موجبة ) بين طرفي معادلة الميزانية ، طرف (الأصول ) و طرف ( الالتزامات وحقوق الملكية ) ، بمعنى إذا كانت طرفي العملية المالية واحد من الأصول والآخر من الالتزامات أو حقوق الملكية ، فإن الزيادة في أحدهما سيؤدي إلى زيادة الآخر ، والعكس صحيح .

8- العلاقة عكسية ( سالبة ) في الطرف الواحد في معادلة الميزانية ، طرف (الأصول ) أ و طرف ( الالتزامات وحقوق الملكية) ، بمعنى إذا كان طرفي العملية المالية من الأصول فإن زيادة أصل ستؤدي إلى نقصان أصل آخر ، أو زيادة التزام ستؤدي إلى نقصان التزام آخر .

ويمكن تلخيصها بالجدول التالي :

رقم	حسابات معادلة الميزانية	الحساب الطبيعي أو الرصيد العادي	زاد	نقص
1	الأصول	مدين	مدين	دائن
2	الالتزامات	دائن	دائن	مدين
3	حقوق الملكية	دائن	دائن	مدين
4	المصاريف	مدين	مدين	دائن
5	الإيرادات	دائن	دائن	مدين

مثال (1): في ما يأتي معادلة الميزانية لشركة محمود التجارية بتاريخ 2015/12/31 .

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	البنك	الداائنون	المصرفات	
2015/12/31	1500+	4000+	500+	4000+	1000+		14000+
			شركة أحمد		شركة ليلي		
المجموع	15000			15000			

المطلوب : بيان أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للشركة :

- أ- شراء أثاث بمبلغ 500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .
- ب- شراء سيارة بمبلغ 5000 دينار على الحساب من شركة السيارات الحديثة .
- ج- دفع مبلغ 600 دينار نقداً لشركة ليلي .
- د- دفع رواتب الموظفين البالغة 1700 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .
- هـ- قبض الشركة إيراداً بمبلغ 1200 دينار نقداً .

العملية رقم (1) : شراء أثاث بمبلغ 500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .

-تحليل العملية : الأثاث ( أصول ) زاد بمبلغ 500 دينار ، البنك ( أصول ) نقص بمبلغ 500 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	
2015/12/31	1500+	4000+	500+	500+	4000+	1000+	14000+
العملية رقم (1)	500+				500-	شركة ليلى	
المجموع	15000			15000			

العملية رقم (2) : شراء سيارة بمبلغ 5000 دينار على الحساب من شركة السيارات الحديثة .

تحليل العملية : السيارات ( أصول ) زاد بمبلغ 5000 دينار ، الدائنون/شركة السيارات الحديثة ( التزامات ) زاد بمبلغ 5000 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	
2015/12/31	1500+	4000+	500+	500+	4000+	1000+	14000+
العملية رقم (1)	500+				500-	شركة ليلى	
العملية رقم (2)		5000+				5000+	شركة السيارات الحديثة
المجموع	20000			20000			

العملية رقم (3): دفع مبلغ 600 دينار نقداً لشركة ليلى .

تحليل العملية : الصندوق ( أصول ) نقص بمبلغ 600 دينار ، الدائنون/شركة ليلى ( التزامات ) نقص بمبلغ 600 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	
2015/12/31	1500+	4000+	500+	500+	4000+	1000+	14000+
العملية رقم (1)	500+				500-	شركة ليلى	
العملية رقم (2)		5000				5000+	شركة السيارات الحديثة
العملية رقم (3)				600-		600-	
المجموع	19400			19400			

العملية رقم (4): دفع رواتب الموظفين البالغة 1700 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .

تحليل العملية : مصروف الرواتب ( مصاريف ) زاد بمبلغ 1700 دينار ، البنك ( أصول ) نقص بمبلغ 1700 دينار .

التاريخ	الأصول								حقوق الملكية
	الاثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	
2015/12/31	1500+	4000+	500+	500+	4000+	1000+			14000+
العملية رقم (1)	500+				500-	شركة ليلى			
العملية رقم (2)		5000				5000+			
العملية رقم (3)				600-		شركة السيارات الحديثة			
العملية رقم (4)					1700-	600-		1700+	
المجموع					17700			17700	

العملية رقم (5): قبض الشركة إيرادات بمبلغ 1200 دينار نقداً .

تحليل العملية : الصندوق ( أصول ) زاد بمبلغ 1200 دينار ، الإيرادات ( إيرادات ) نقص بمبلغ 1200 دينار .

التاريخ	الأصول								حقوق الملكية
	الاثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	
2015/12/31	1500+	4000+	500+	500+	4000+	1000+			14000+
العملية رقم (1)	500+				500-	شركة ليلى			
العملية رقم (2)		5000				5000+			
العملية رقم (3)				600-		شركة السيارات الحديثة			
العملية رقم (4)					1700-	600-		1700+	
العملية رقم (5)				1200+				1200+	
المجموع					18900			18900	

### أسئلة الدرس الثالث

1- وضح طبيعة الرصيد العادي لكل حساب من الحسابات الآتية ( مدين ، أم دائن ) :

أ- السيارة : مدين

ب- الدائنون : دائن

ج- مصروف الكهرباء : مدين

د- الصندوق : مدين

هـ- إيراد الخدمات : دائن

و- رأس المال : دائن

2- بدأت شركة الأمل أعمالها التجارية بتاريخ 2016/1/1 ، وقد حققت الشركة العديد من الأرباح خلال ستة أشهر . أجب عما يلي :

أ- إذا قامت الشركة بسداد مبلغ 1000 دينار للدائنين نقداً ، فكيف أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى الشركة ؟

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق	مكاتب	رأس المال		
العملية رقم (1)	10000-			10000-	

ب- إذا اشترت الشركة مكاتب بمبلغ 1000 دينار نقداً ، فكيف أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى الشركة ؟

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق	مكاتب	رأس المال		
العملية رقم (1)	10000-			10000-	
العملية رقم (2)	10000-	10000+			

4- بناء على دراستك معادلة الميزانية ، أجب عما يأتي :

(أ) بلغ مجموع الأصول في شركة الأمل لصيانة أجهزة الحاسوب 100000 دينار ، وبلغ مجموع الالتزامات 65000 دينار ، جد حقوق الملكية .

حقوق الملكية = الأصول - الالتزامات

$$65000 - 100000 =$$

حقوق الملكية = 35000 دينار

(ب) جد مجموع الأصول في شركة الراجح ، علماً بأن مجموع الالتزامات 40000 دينار ، وحقوق الملكية 36000 دينار .

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$36000 + 40000 =$$

الأصول = 76000 دينار

ج) بدأت شركة فؤاد نشاطها التجاري برأس مال قدره 135700 دينار ، وكان مجموع إيراداتها خلال المدة المالية 40800 دينار ، وبلغت مصروفاتها لهذه المدة 20000 دينار . جد مجموع التزامات الشركة ، علماً بأن مجموع الأصول بلغ 190000 دينار .

مجموع الأصول = الالتزامات + (رأس المال + الإيرادات - المصروفات)

$$(20000 - 40800 + 135700) + 190000 =$$

مجموع الأصول = 346500 دينار

5- في ما يأتي معادلة الميزانية لشركة فراس التجارية بتاريخ 2016/12/31 :

التاريخ	الأصول					الالتزامات	حقوق الملكية
	الاثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك		
2016/12/31	16000+	16000+	5000+ شركة مصطفى+ 3000 شركة بسام	30000+	20000+	50000+	40000+
المجموع	90000					90000	

ما أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للشركة :

(أ) شراء سيارة بمبلغ 6000 دينار نقداً .

(ب) شراء اثاث بمبلغ 3500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .

(ج) تحصيل مبلغ 2000 دينار نقداً من شركة مصطفى ، ومبلغ 1000 دينار نقداً من شركة بسام .

(د) سداد جزء القرض ، وقدره 10000 دينار نقداً .

(هـ) إضافة مبلغ 5000 دينار إلى رأس المال ، وإيداعه في البنك .

(و) دفع رواتب الموظفين البالغة 5000 دينار نقداً .

الإجابة :

العملية رقم (1): شراء سيارة بمبلغ 6000 دينار نقداً .

تحليل العملية : السيارات ( أصول ) زاد بمبلغ 6000 دينار ، الصندوق ( أصول ) نقص بمبلغ 6000 دينار.

التاريخ	الأصول					الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك		
2016/12/31	16000+	16000+	5000+ شركة مصطفى+ 3000 شركة بسام	30000+	20000+	50000+	40000+
العملية رقم (1)		6000+		6000-			
المجموع				90000		90000	

العملية رقم (2) : شراء أثاث بمبلغ 3500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .

تحليل العملية : الأثاث ( أصول ) زاد بمبلغ 3500 دينار ، البنك ( أصول ) نقص بمبلغ 3500 دينار.

التاريخ	الأصول					الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك		
2016/12/31	16000+	16000+	5000+ شركة مصطفى+ 3000 شركة بسام	30000+	20000+	50000+	40000+
العملية رقم (1)		6000+		6000-			
العملية رقم (2)					3500		
المجموع				90000		90000	

العملية رقم (3): تحصيل مبلغ 2000 دينار نقداً من شركة مصطفى ، ومبلغ 1000 دينار نقداً من شركة بسام .

تحليل العملية : الصندوق ( أصول ) زاد بمبلغ 2000 دينار ، المدينون (شركة المصطفى) ( أصول ) نقص بمبلغ 2000 دينار.

التاريخ	الأصول					الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك		
2016/12/31	16000+	16000+	5000+ شركة مصطفى+ 3000 شركة بسام	30000+	20000+	50000+	40000+
العملية رقم (1)		6000+		6000-			
العملية رقم (2)					3500		
العملية رقم (3)			2000-	2000+			
المجموع				90000		90000	

العملية رقم (4): سداد جزء القرض ، وقدره 10000 دينار نقداً .

تحليل العملية : الصندوق ( أصول ) نقص بمبلغ 10000 دينار ، القروض ( أصول ) نقص بمبلغ 10000 دينار.

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	
2016/12/31	16000+	16000+	5000+ شركة مصطفى+ 3000 شركة بسام	30000+	20000+	50000+	40000+
العملية رقم (1)		6000+		6000-			
العملية رقم (2)	3500+				3500		
العملية رقم (3)			2000-	2000+			
العملية رقم (4)				10000-		10000-	
المجموع			80000	80000		80000	

العملية رقم (5): إضافة مبلغ 5000 دينار إلى رأس المال ، وإيداعه في البنك .

تحليل العملية : البنك ( أصول ) زاد بمبلغ 5000 دينار ، رأس المال ( حقوق ملكية ) زاد بمبلغ 5000 دينار.

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	
2016/12/31	16000+	16000+	5000+ شركة مصطفى+ 3000 شركة بسام	30000+	20000+	50000+	40000+
العملية رقم (1)		6000+		6000-			
العملية رقم (2)	3500+				3500		
العملية رقم (3)			2000-	2000+			
العملية رقم (4)				10000-		10000-	
العملية رقم (5)					5000+		5000+
المجموع			85000	85000		85000	

العملية رقم (6): دفع رواتب الموظفين البالغة 5000 دينار نقداً .

تحليل العملية : الصندوق ( أصول ) نقص بمبلغ 5000 دينار ، الرواتب ( مصاريف ) زاد بمبلغ 5000 دينار.

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	
2016/12/31	16000+	16000+	5000+ شركة مصطفى+ 3000 شركة بسام	30000+	20000+	50000+	40000+
العملية رقم (1)		6000+		6000-			

			3500				3500+	العملية رقم (2)
				2000+	2000-			العملية رقم (3)
		10000-		10000-				العملية رقم (4)
5000+			5000+					العملية رقم (5)
	5000+		5000-					العملية رقم (6)
80000			80000				المجموع	

أ. معتصم أبو زهرة

## أسئلة الوحدة الأولى

السؤال الأول : وضح المقصود بالمفاهيم الآتية :

1- العمليات المالية : : يقصد بها جميع العمليات التي تخص الشركة ، والتي تؤثر فيها مالياً مباشراً .

- أمثلة على العمليات المالية في الشركة ( ذات الأثر النقدي في الشركة ) :

أ- شراء الأثاث والمعدات . ب- دفع رواتب الموظفين . ج- دفع فواتير الماء والكهرباء .

2- مسك الدفاتر : هي فن تسجيل العمليات المالية ، لذلك هي تقتصر على تسجيل العمليات فقط ( التسجيل ) ، وهي جزء من المحاسبة .

السؤال الثاني : ما الفرق بين المستندات الداخلية للشركة ومستنداتها الخارجية ، موضحاً إجابتك بمثال على كل منهما ؟

المستندات الداخلية للشركة : وهي أوراق ثبوتية تنظم داخل الشركة ، ويحتفظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين ، مثل : فواتير البيع ، واستلام البضاعة ، وكشوف الرواتب الأجور

المستندات الخارجية للشركة : هي أوراق ثبوتية تنشأ خارج الشركة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين ، مثل : فواتير الشراء ، وكشوف البنك ، والشيكات .

السؤال الثالث : علل ما يأتي :

(أ) وجوب تصنيف العمليات المالية المسجلة ، وتلخيصها .

وذلك بهدف عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات ، لاتخاذ القرارات المناسبة من خلال التقارير المحاسبية والتي تسمى ( القوائم المالية )

(ب) بدأت شركة نزار نشاطها التجاري برأس مال قدره 70000 دينار ، أودعت جميعها في البنك ، واقتصر الظهور في العمليات المالية على البنك ورأس المال ، من دون اسم مالك الشركة .

وذلك تحقيقاً لفرض الوحدة المحاسبية المستقلة ، والذي يعني أن للشركة شخصية معنوية مستقلة في سجلاتها المحاسبية عن الشركات الأخرى ومستقلة أيضاً عن ملاكها ، بحيث لا يتم تسجيل العمليات الخاصة بالمالك والتي ليس لها علاقة بالشركة في السجلات المحاسبية للشركة .

السؤال الرابع : صنف العمليات الآتية وفقاً لمن يؤديها ( المحاسب ، مسك الدفاتر ، المدير المالي ) :

(أ) تجميع البيانات المالية أو عرضها فقط (المحاسب)

(ب) استخراج نتائج الأعمال فقط . (المحاسب)

(ج) تقييم القوائم المالية . (المدير المالي)

(د) اعتماد القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراستها . (المدير المالي)

(هـ) توفير البيانات التي يمكن تفسيرها عن عمليات الشركة . (المحاسب)

و) تحديد العمليات المالية وتسجيلها . (المحاسب)

ز) تسجيل العمليات المالية فقط . (ماسك الدفاتر )

ح) إعداد القوائم المالية . (المحاسب)

السؤال الخامس : صنف الأصول الآتية إلى : أصول ثابتة ، أصول متداولة ، أصول غير ملموسة ، واستثمارات طويلة الأجل :

الأسهم ، العملاء (مدينون) ، الصندوق ، شهره المحل ، المباني ، السندات ، الأثاث ، حقوق براءة الاختراع ، السيارات ، العلامة التجارية ، بضاعة آخر الهدة ( المخزون ) ، الاستثمارات القصيرة الأجل ، حقوق النشر .

الأصول غير الملموسة	الأصول المتداولة	الأصول الثابتة	الاستثمارات طويلة الأجل
شهره المحل	العملاء (مدينون)	المباني	الأسهم
حقوق براءة الاختراع	بضاعة آخر الهدة ( المخزون )	الأثاث	السندات
حقوق النشر	الاستثمارات القصيرة الأجل	السيارات	

الفروض المحاسبية :

**1) الوحدة المحاسبية المستقلة :** أن للشركة شخصية معنوية مستقلة في سجلاتها المحاسبية عن الشركات الأخرى ومستقلة أيضاً عن ملاكها .

\* أي أن جميع المعاملات الخاصة بالمالك والتي ليس لها علاقة بالشركة لا يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية للشركة .

**2) الاستمرارية :** أن الشركة وجدت لتستمر في ممارسة أنشطتها مدة زمنية غير محدودة ما لم يثبت العكس ،

وهذا يترتب عليه ما يلي :

أ- تقييم أصولها الثابتة بالتكلفة التاريخية ( القيمة الفعلية ) .

ب- الاستمرار في إهلاك (تخفيض قيمتها الفعلية) الأصول الثابتة من سنة مالية إلى أخرى .

ج- عدم تقييم الأصول الثابتة بقيمتها السوقية طالما انتفت نية بيع هذه الأصول ، أو نية تصفية الشركة .

**3) المدة المحاسبية :** وهو تقسيم عمر الشركة إلى مدد زمنية متساوية ، وذلك للتعرف على نتيجة أعمالها بشكل دوري ، وتزويد هذه النتائج للمستخدمين بانتظام من خلال القوائم المالية ، مما يتيح لهم الاطلاع على الأوضاع المالية للشركة ونتائج أعمالها لمساعدتهم باتخاذ القرارات .

**4) الوحدة النقدية :** وتعني أن جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة تعتمد النقد أساساً في قياسها ، ويمكن التعبير عنها بوحدة النقد ( الدينار مثلاً ) .

## المبادئ المحاسبية :

هي القواعد التي تحكم الإجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها ، وتبويبها ، وتلخيصها .

**(1) التكلفة التاريخية :** يقصد بذلك تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية .

مثال : عند شراء مبنى بمبلغ 10000 دينار في تاريخ معين ، فيتم تسجيل قيمة المبنى بالسجلات بهذه القيمة ، فلو تغيرت قيمة هذا المبنى بعد مدة من الزمن زيادةً أو نقصاناً لا ينظر إلى هذه التغير ولا يتم تسجيله بالدفاتر .

الهدف من هذا المبدأ : هو تحديد قيم العمليات المالية التي يمكن التحقق من صحتها موضوعياً وذلك لتوفر المستندات المعززة لها .

**(2) الاستحقاق :** وتعني تحميل المدة المالية بما يخصها من إيرادات ومصاريف ، سواء قبضت هذه الإيرادات أم لم تقبض بعد ، وسواء دفعت هذه المصاريف أم لم تدفع بعد .

**(3) المقابلة :** يقصد بها المقارنة والمقابلة بين إيرادات المدة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها ، بغض النظر عن دفع هذه المصروفات أو عدم دفعها .

الهدف من هذا المبدأ : هو المساعدة على تحديد نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة .

**(4) الثبات :** يقصد به التزام الشركة عند استخدامها أحد الطرق المحاسبية بعد تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مبررة وشروط محددة .

مثال : عندما تقوم الشركة باستخدام طريقة معينة لتقييم مخزونها يجب عليها الاستمرار في استخدام هذا المبدأ وعدم تغييره من سنة لأخرى .

**\* الهدف من هذا المبدأ :** حتى لا يؤثر تغيير الطريقة على صافي الأرباح .

**(5) تحقق الإيرادات :** ويقصد به عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات المحاسبية إلا بعد تحققه .

**\* شروط تحقق الإيراد :**

أ- وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى .

ب- تقديم خدمة ، أو تسليم مبيعات .

**\* الهدف من هذا المبدأ :** ضمان الدقة في تحديد إيرادات الشركة بناءً على الأدلة المادية الموضوعية .

**(6) الحيطة والحذر ( التحفظ ) :** ويقصد به عدم أخذ الأرباح المتوقعة بالحسبان إلا عند تحققها ، في حين تؤخذ الخسائر المتوقعة بالحسبان قبل حدوثها .

**\* الهدف من هذا المبدأ :** عدم تضخيم أرباح الشركة ، وإظهار أرباحها الحقيقية ، والاستعداد في الوقت نفسه لأي خسائر متوقعة .

**(7) الإفصاح :** إظهار جميع المعلومات التي تلزم المستفيدين ( مستخدمين المعلومات المحاسبية ) والتي تساعد في اتخاذ القرارات .

\* الهدف من هذا المبدأ : ضمان الشفافية في أداء الشركة ، بحيث لا تحجب أي معلومات قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بالشركة .

السؤال السادس : أملأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي :

(أ) المبدأ المحاسبي الذي يقر بالخسائر المتوقعة هو (الحيطة والحذر ( التحفظ)).

(ب) المبدأ المحاسبي الذي ينص على مراعاة جميع إيرادات السنة ، سواء حصلت أو لم تحصل ، ومراعاة جميع مصروفات السنة ، سواء دفعت أو لم تدفع هو (الاستحقاق) .

(ج) تأثير العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية يكون تأثير (طردياً) ، في حين يكون تأثير العمليات المالية في أحد طرفيها تأثيراً (عكسياً) .

السؤال السابع : إذا علمت أن لشركة الماجد التزامات تجاه الملاك ، قيمتها 60500 دينار ، وأن مجموع استخداماتها للأموال بلغت 140500 دينار ، فجد قيمة التزاماتها تجاه الآخرين .

استخدامات الأموال = الالتزام تجاه الملاك + الالتزام تجاه الآخرين

الالتزام تجاه الآخرين = استخدامات الأموال - الالتزام تجاه الملاك

$$60500 - 140500 =$$

الالتزام تجاه الآخرين = 80000 دينار

السؤال الثامن : بين أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية ، لكل عملية من العمليات الآتية ، بحسب اسم الشركة المدون بين قوسين :

(أ) بتاريخ 2016/2/3 ، اشترت (شركة لبنى) أجهزة حاسوب بمبلغ 10000 دينار من محلات الباسم بموجب شيك .

تحليل العملية : أجهزة حاسوب ( أصول ) زاد بمبلغ 10000 دينار ، محلات الباسم (دائنون) ( التزامات ) زاد بمبلغ 10000 دينار.

التاريخ	الأصول		الالتزامات	حقوق الملكية
	أجهزة حاسوب		الدائنون	
العملية رقم (1)	10000+		10000+ (محلات الباسم)	
المجموع	10000		10000	

(ب) بتاريخ 2016/2/4 دفعت (شركة لما) كامل المبلغ نقداً لشركة الفدوى للإسكانات .

تحليل العملية : الصندوق ( أصول ) نقص بمبلغ 10000 دينار، شركة الفدوى (دائنون) (التزامات ) نقص بمبلغ 10000 دينار.

التاريخ	الأصول			حقوق الملكية
	الصندوق	الالتزامات	الدائنون	
العملية رقم (1)	10000-	10000-	شركة ( الفدوى )	
المجموع				

ج) بتاريخ 2016/2/6 ، باعت ( شركة بسام ) أثاثاً بمبلغ 5000 دينار على الحساب لشركة الريم .

تحليل العملية : الأثاث ( أصول ) نقص بمبلغ 5000 دينار ، محلات الباسم (دائنون) (التزامات ) زاد بمبلغ 5000 دينار.

التاريخ	الأصول			حقوق الملكية
	المدينون	الأثاث	الدائنون	
العملية رقم (1)	5000+	5000-	شركة (الريم)	
المجموع				

## أسئلة مقترحة على الوحدة الأولى

### 1- لماذا تعتبر المحاسبة لغة الأعمال ؟

تعتبر المحاسبة لغة الأعمال وذلك لأنه يتم من خلالها تبادل المعلومات المالية بين الشركة والمستفيدين من المعلومات المالية بلغة مشتركة ومفهومة لجميع الأطراف

### 2- وضح المقصود بالعمليات المالية واذكر ثلاثة أمثلة عليها .

يقصد بها جميع العمليات التي تخص الشركة ، والتي تؤثر فيها مالياً بشكل مباشر ، أمثلة :

أ- شراء أثاث نقداً      ب- دفع مصاريف دعائية وإعلان      ج- قبض إيراد نقداً

### 3- وضح المقصود بالعمليات الغير مالية و اذكر ثلاثة أمثلة عليها .

هي العمليات التي لا تؤثر مالياً بشكل مباشر على حسابات الشركة ، ولا يتم تسجيلها في الدفاتر المحاسبية ، أمثلة عليها :

أ- تعيين مدير للشركة      ب- ترقية موظف      ج- نقل موظف

### 4- وضح طريقة تسجيل العمليات المالية في السجلات المحاسبية .

يتم تسجيل العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الدفاتر المحاسبية بطريقة منتظمة من واقع أوراق ثبوتية ( مستندات ) خاصة بها .

### 5- وضح أنواع المستندات التي يتم من خلالها تسجيل العمليات المالية ، واذكر ثلاثة أمثلة على كل منها .

أ- مستندات داخلية : وهي أوراق ثبوتية تنظم داخل الشركة ، ويحتفظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين ، مثل : فواتير البيع ، واستلام البضاعة ، وكشوف الرواتب الأجور .

ب- مستندات خارجية : هي أوراق ثبوتية تنشأ خارج الشركة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين ، مثل : فواتير الشراء ، وكشوف البنك ، والشيكات

### 6- لماذا يتم تصنيف العمليات المالية وتسجيلها وتلخيصها .

وذلك بهدف عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات ، لاتخاذ القرارات المناسبة من خلال التقارير المحاسبية والتي تسمى ( القوائم المالية ) .

### 7- ما المقصود بالقوائم المالية ، وأعط أمثلة عليها .

هي عبارة عن قوائم تحوي على معلومات مجمعة للعمليات المالية لفترة زمنية معينة .

أ- الميزانية العمومية(قائمة المركز المالي)      ب- قائمة الدخل      ج- ميزان المراجعة

### 8- عدد أهداف النظام المحاسبي .

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 ( ما لها وما عليها ) .

4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ، واتخاذ القرارات ، ورسم السياسات للفترات القادمة .

5- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة .

9- أذكر الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية ، واهتمامات كل منها .

1- إدارة الشركة : تساعد في اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات ، أو تحديد حاجة الشركة للسيولة النقدية ، أو الرقابة على ممتلكات الشركة وجودة الأداء .

2- الموظفون : لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها ، مما يؤثر على أدائهم وجهودهم .

3- الملاك : لمعرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح ، ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم .

4- المقرضون : لمعرفة مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية ، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها .

5- الأجهزة الحكومية : للمساعدة في الرقابة على الأداء ، وتحصيل الضريبة ، وتقديم التسهيلات للشركات .

10- أذكر خمسة خصائص المعلومات المحاسبية مع توضيح كل منها .

1- الملائمة : تتمثل بالحصول على المعلومات المناسبة الخاصة بالمشكلة التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها .

2- الوضوح : يجب عرض المعلومات الخاصة بالمشكلة بطريقة سهلة مبسطة واضحة ، واستبعاد المعلومات غير المهمة من أجل اتخاذ القرار الصحيح .

3- الموضوعية : الابتعاد عن التقدير الشخصي والاعتماد على البيانات الحقيقية في أثناء إعداد التقرير المالي ، 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 يسهم بفاعلية في اتخاذ القرارات المناسبة ، فالمعلومات المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار .

11- وضح المقصود بالفروض والمبادئ المحاسبية ، واذكر ثلاثة أمثلة على كل منها .

أسس ثابتة من قبل المحاسب لتكون البيانات المالية متشابهة وقابلة للمقارنة بين الشركات .

الفروض المحاسبية : 1- الوحدة المحاسبية المستقلة 2- الاستمرارية 3- المدة المحاسبية.

المبادئ المحاسبية : 1- التكلفة التاريخية 2- المقابلة 3- الثبات .

2- عدد الفروض المحاسبية مع توضيح كل منها .

**(1) الوحدة المحاسبية المستقلة :** أن للشركة شخصية معنوية مستقلة في سجلاتها المحاسبية عن الشركات الأخرى ومستقلة أيضاً عن ملاكها .

\* أي أن جميع المعاملات الخاصة بالمالك والتي ليس لها علاقة بالشركة لا يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية للشركة .

**(2) الاستمرارية :** أن الشركة وجدت لتستمر في ممارسة أنشطتها مدة زمنية غير محدودة ما لم يثبت العكس ،

**(3) المدة المحاسبية :** وهو تقسيم عمر الشركة إلى مدد زمنية متساوية ، وذلك للتعرف على نتيجة أعمالها بشكل دوري ، وتزويد هذه النتائج للمستخدمين بانتظام من خلال القوائم المالية ، مما يتيح لهم الاطلاع على الأوضاع المالية للشركة ونتائج أعمالها لمساعدتهم باتخاذ القرارات .

**(4) الوحدة النقدية :** وتعني أن جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة تعتمد النقد أساساً في قياسها ، ويمكن التعبير عنها بوحدة النقد ( الدينار مثلاً ) .

**12- يترتب على الفرض المحاسبي ( الاستمرارية ) عدة أمور أذكرها .**

أ- تقييم أصولها الثابتة بالتكلفة التاريخية ( القيمة الفعلية ) .

ب- الاستمرار في إهلاك ( تخفيض قيمتها الفعلية ) الأصول الثابتة من سنة مالية إلى أخرى .

ج- عدم تقييم الأصول الثابتة بقيمتها السوقية طالما انتفت نية بيع هذه الأصول ، أو نية تصفية الشركة .

**13- عدد المبادئ المحاسبية مع توضيح كل منها والهدف من كل مبدأ.**

**(1) التكلفة التاريخية :** يقصد بذلك تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية .

**(2) الاستحقاق :** وتعني تحميل المدة المالية بما يخصها من إيرادات ومصاريف ، سواء قبضت هذه الإيرادات أم لم تقبض بعد ، وسواء دفعت هذه المصاريف أم لم تدفع بعد .

**(3) المقابلة :** يقصد بها المقارنة والمقابلة بين إيرادات المدة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها ، بغض النظر عن دفع هذه المصروفات أو عدم دفعها .

**(4) الثبات :** يقصد به التزام الشركة عند استخدامها أحد الطرق المحاسبية بعد تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مبررة وشروط محددة .

**(5) تحقق الإيرادات :** ويقصد به عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات المحاسبية إلا بعد تحققه .

**(6) الحيطة والحذر ( التحفظ ) :** ويقصد به عدم أخذ الأرباح المتوقعة بالحسبان إلا عند تحققها ، في حين تؤخذ الخسائر المتوقعة بالحسبان قبل حدوثها .

**(7) الإفصاح :** إظهار جميع المعلومات التي تلزم المستفيدين ( مستخدمي المعلومات المحاسبية ) والتي تساعد في اتخاذ القرارات .

#### 14- أذكر شروط تحقق الإيراد .

أ- وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى .

ب- تقديم خدمة ، أو تسليم مبيعات .

#### 15- عرف ما يلي واذكر ثلاثة امثلة عليها :

الأصول الثابتة ، الأصول المتداولة ، الأصول غير الملموسة .

أ- الأصول الثابتة : ما تملكه الشركة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج ، وليس لإعادة بيعها ، ويتوقع أن يستفاد من خدماتها مدة طويلة ، مثل : المباني ، السيارات ، والأثاث .

ب- الأصول المتداولة : النقود والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقد ، أو بيعها ، أو استخدامها في أثناء السنة ، مثل : الصندوق ، البنك ، العملاء ( المدينين ) ، المخزون ( بضاعة آخر المدة ) ، الاستثمارات قصيرة الأجل ، أوراق القبض ( وهو مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للشركة ، مثل الكمبيالة أو السند ، ويحرر عندما تبيع الشركة لأجل ، أو تقدم خدمة لأجل ) .

ج- الأصول غير الملموسة : الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ، لكنها تسهم في نشاط الشركة ، مثل شهرة المحل ، وحقوق النشر ، وحقوق (براءة) الاختراع ، والعلامة التجارية .

#### 16- اذكر الفرق بين الالتزامات طويلة الاجل ، والالتزامات قصيرة الاجل .

أ- الالتزامات طويلة الاجل : التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية ، مثل : القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات .

ب- الالتزامات قصيرة الاجل : الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة ، ومن أمثلتها : الدائنون ، أوراق الدفع .

#### 17- اذكر عناصر معادلة الميزانية ، واكتب معادلتها .

1- مجموع الأصول = 2- مجموع الالتزامات 3- حقوق الملكية

مجموع الأصول = مجموع الالتزامات + حقوق الملكية

#### 18- عرف ما يلي : الإيرادات ، المصروفات ، ميزان المراجعة ، قائمة الدخل قائمة المركز المالي .

1) الإيرادات : جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع البضائع ، وتقديم الخدمات ، سواء سددت أم لا ، إضافة إلى أرباح الاستثمارات .



**23-** إذا كان مجموع الأصول في إحدى الشركات 30000 دينار ، ومجموع حقوق الملكية 20000 دينار ، المطلوب : تحديد مجموع الالتزامات .

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$30000 = \text{الالتزامات} + 20000$$

$$\text{الالتزامات} = 30000 - 20000$$

$$\text{الالتزامات} = 10000 \text{ دينار}$$

**24-** إذا كان مجموع الالتزامات في إحدى الشركات 45000 دينار ، ومجموع حقوق الملكية 25000 دينار ، المطلوب : تحديد مجموع الأصول .

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$\text{الأصول} = 25000 + 45000$$

$$\text{الأصول} = 70000 \text{ دينار}$$

**25-** إذا كان مجموع الأصول في إحدى الشركات 120000 دينار ، ومجموع الالتزامات 40000 دينار ، المطلوب : تحديد مجموع حقوق الملكية .

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

$$120000 = 40000 + \text{حقوق الملكية}$$

$$\text{حقوق الملكية} = 120000 - 40000$$

$$\text{حقوق الملكية} = 80000 \text{ دينار}$$

**26-** بين أثر العمليات التالية في معادلة الميزانية :

(1) بدأت شركة الأمين للاستشارات نشاطها التجاري بتاريخ 2016/1/1 ، برأس مال قدره 75000 دينار ، وقد أودع مبلغ 30000 دينار في البنك والباقي في الصندوق .

(2) بتاريخ 2016/1/8 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 دينار نقداً .

(3) بتاريخ 2016/1/10 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 3000 دينار من شركة السعيد للأثاث نقداً .

(4) بتاريخ 2016/1/12 ، تم سداد قيمة فاتورة الكهرباء التي بلغت 300 دينار بشيك مسحوب على البنك .

- (5) بتاريخ 2014/1/14 ، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ 200 دينار من مكتبة مؤمن نقداً .
- (6) بتاريخ 2016/1/15 ، اشترت الشركة أجهزة حاسوب بمبلغ 3000 دينار من شركة البتراء على الحساب .
- (7) بتاريخ 2016/1/18 ، قامت الشركة بتقديم خدمات استشارية لأحد العملاء بمبلغ 8000 دينار، وتسلمت منه المبلغ بشيك أودع في البنك .
- (8) بتاريخ 2016/1/20 ، قامت الشركة بتسديد كامل المبلغ المطلوب لشركة البتراء بشيك بنكي.
- (9) بتاريخ 2016/1/25 ، سددت الشركة 200 دينار مصاريف الهاتف نقداً .
- (10) بتاريخ 2016/1/30 ، دفعت الشركة 4000 رواتب للموظفين عن طريق البنك .
- العملية رقم (1):** بدأت شركة الأمين للاستشارات نشاطها التجاري بتاريخ 2016/1/1 ، برأس مال قدره 75000 دينار ، وقد أودع مبلغ 30000 دينار في البنك والباقي في الصندوق .
- تحليل العملية :** البنك ( أصول ) زاد بمبلغ 30000 دينار ، الصندوق ( أصول ) زاد بمبلغ 45000 دينار ( -75000 -30000 ) ، رأس المال ( حقوق ملكية ) زاد بمبلغ 75000 دينار .

التاريخ	الأصول				الالتزامات	حقوق الملكية
	البنك	الصندوق				
العملية رقم (1)	30000+	45000+			75000	75000
المجموع		75000			75000	

- العملية رقم (2):** بتاريخ 2016/1/8 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 دينار نقداً .
- تحليل العملية :** السيارات ( أصول ) زاد بمبلغ 10000 دينار ، الصندوق ( أصول ) نقص بمبلغ 10000 دينار .

التاريخ	الأصول				الالتزامات	حقوق الملكية
	البنك	الصندوق	السيارات			
العملية رقم (1)	30000+	45000+			75000	75000
العملية رقم (2)		10000-	10000+			
المجموع		75000			75000	

- العملية رقم (3):** بتاريخ 2016/1/10 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 3000 دينار من شركة السعيد للأثاث نقداً .
- تحليل العملية :** الأثاث ( أصول ) زاد بمبلغ 3000 دينار ، الصندوق ( أصول ) نقص بمبلغ 3000 دينار .

التاريخ	الأصول					الالتزامات	حقوق الملكية
	البنك	الصندوق	السيارات	الأثاث			
العملية رقم (1)	30000+	45000+				75000	75000
العملية رقم (2)		10000-	10000+				
العملية رقم (3)		3000-		3000+			
المجموع		75000				75000	

العملية رقم (4): بتاريخ 2016/1/12 ، تم سداد قيمة فاتورة الكهرباء التي بلغت 300 دينار بشيك مسحوب على البنك .  
تحليل العملية : مصروف الكهرباء ( مصاريف ) زاد بمبلغ 300 دينار ، البنك (أصول) نقص بمبلغ 300 دينار .

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	البنك	السيارات	الأثاث	الصندوق	المصروفات	رأس المال	
العملية رقم (1)	30000+	45000+				75000	
العملية رقم (2)		10000+		10000-			
العملية رقم (3)			3000+	3000-			
العملية رقم (4)					300+		
المجموع	74700			74700			

العملية رقم (5): بتاريخ 2014/1/14 ، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ 200 دينار من مكتبة مؤمن نقداً .  
تحليل العملية : القرطاسية ( مصاريف ) زاد بمبلغ 200 دينار ، الصندوق (أصول) نقص بمبلغ 200 دينار .

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	البنك	السيارات	الأثاث	الصندوق	المصروفات	رأس المال	
العملية رقم (1)	30000+	45000+				75000	
العملية رقم (2)		10000+		10000-			
العملية رقم (3)			3000+	3000-			
العملية رقم (4)					300+		
العملية رقم (5)				200-	200+		
المجموع	74500			74500			

العملية رقم (6): بتاريخ 2016/1/15 ، اشترت الشركة اجهزة حاسوب بمبلغ 5000 دينار من شركة البتراء على الحساب .  
تحليل العملية : اجهزة حاسوب ( اصول ) زاد بمبلغ 5000 دينار ، شركة البتراء (التزامات) زاد بمبلغ 5000 دينار .

التاريخ	الأصول							حقوق الملكية
	البنك	السيارات	الأثاث	أجهزة حاسوب	الدائنون	المصروفات	رأس المال	
العملية رقم (1)	30000+	45000+					75000	
العملية رقم (2)		10000+		10000-				
العملية رقم (3)			3000+	3000-				
العملية رقم (4)					300+			
العملية رقم (5)				200-	200+			
العملية رقم (6)					5000+	5000+ (شركة البتراء)		
المجموع	79500			79500				

العملية رقم (7): بتاريخ 2016/1/18 ، قامت الشركة بتقديم خدمات استشارية لأحد العملاء بمبلغ 8000 دينار، وتسلمت منه المبلغ بشيك أودع في البنك

تحليل العملية : البنك ( اصول ) زاد بمبلغ 8000 دينار ، إيراد خدمات استشارية ( إيرادات ) زاد بمبلغ 8000 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	أجهزة حاسوب	الأثاث	السيارات	البنك	الداينون	المصرفات	
العملية رقم (1)				30000+			75000
العملية رقم (2)							
العملية رقم (3)							
العملية رقم (4)						300+	
العملية رقم (5)						200+	
العملية رقم (6)							
العملية رقم (7)							8000+
المجموع				87500			87500

العملية رقم (8): بتاريخ 2016/1/20 ، قامت الشركة بتسديد كامل المبلغ المطلوب لشركة البتراء بشيك بنكي.

تحليل العملية : البنك ( اصول ) نقص بمبلغ 5000 دينار ، شركة البتراء ( داننون ) نقص بمبلغ 5000 دينار .

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	أجهزة حاسوب	الأثاث	السيارات	البنك	الداينون	المصرفات	
العملية رقم (1)				30000+			75000
العملية رقم (2)							
العملية رقم (3)							
العملية رقم (4)						300+	
العملية رقم (5)						200+	
العملية رقم (6)							
العملية رقم (7)							8000+
العملية رقم (8)							
المجموع				82500			82500

العملية رقم (9): بتاريخ 2016/1/25 ، سددت الشركة 200 دينار مصاريف الهاتف نقداً .

تحليل العملية : الصندوق ( اصول ) نقص بمبلغ 200 دينار ، مصروف الهاتف (مصاريف) زاد بمبلغ 200 دينار .

التاريخ	الأصول								حقوق الملكية
	أجهزة حاسوب	الأثاث	السيارات	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	
العملية رقم (1)				45000+	30000+				75000
العملية رقم (2)			10000+	10000-					
العملية رقم (3)		3000+		3000-					
العملية رقم (4)					300-		300+		
العملية رقم (5)					200-		200+		
العملية رقم (6)	5000+					5000+ (شركة البتراء)			
العملية رقم (7)					8000+			8000+	
العملية رقم (8)					5000-	5000- (شركة البتراء)			
العملية رقم (9)					200-		200+		
المجموع					82300		82300		

العملية رقم (10): بتاريخ 2016/1/30 ، دفعت الشركة 4000 رواتب للموظفين عن طريق البنك .

تحليل العملية : البنك ( اصول ) نقص بمبلغ 4000 دينار ، شركة رواتب الموظفين (مصاريف) زاد بمبلغ 4000 دينار .

التاريخ	الأصول								حقوق الملكية
	أجهزة حاسوب	الأثاث	السيارات	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	
العملية رقم (1)				45000+	30000+				75000
العملية رقم (2)			10000+	10000-					
العملية رقم (3)		3000+		3000-					
العملية رقم (4)					300-		300+		
العملية رقم (5)					200-		200+		
العملية رقم (6)	5000+					5000+ (شركة البتراء)			
العملية رقم (7)					8000+			8000+	
العملية رقم (8)					5000-	5000- (شركة البتراء)			
العملية رقم (9)					200-		200+		
العملية رقم (10)					4000-		4000+		
المجموع					78300		78300		

## الوحدة الثانية

### الدورة المحاسبية

الدرس الأول : تحليل العمليات المالية وتسجيلها

أولاً : تحليل العمليات المالية ( نظرية القيد المزدوج ) :

- ويمكن تلخيص قواعد القيد المزدوج كما يلي :

- 1- لكل عملية مالية طرفين .
- 2- طرف مدين ويرمز له ( من حـ / ) وطرف دائن ويرمز له ( إلى حـ ) .
- 3- يجب أن يتساوى الطرف المدين مع الطرف الدائن .

- خطوات تحليل العملية المالية :

- 1- تحديد الحسابات التي تأثرت في العملية المالية .
- 2- تصنيف الحسابات التي تأثرت : ( أصول ، التزامات ، حقوق ملكية ، مصاريف ، إيرادات ) .

3- تطبيق القواعد التالية :

- أ) الأصول والمصاريف بطبيعتها ( الحساب العادي ) مدينة ، إذا زادت تبقى مدينة، و إذا نقصت تصبح دائنة .
- ب) الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات بطبيعتها ( الحساب العادي ) دائنة، فإذا زادت تبقى دائنة وإذا نقصت تصبح مدينة .

ثانياً : تسجيل العمليات المالية :

بعد القيام بتحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن نقوم بتسجيلها بالسجلات المحاسبية على شكل قيد محاسبي ، حيث يكون القيد كما يلي :

الطرف المدين : المبلغ من حـ / ( اسم الحساب المدين ) ، وتقرأ من حساب  
الطرف الدائن : المبلغ إلى حـ / ( اسم الحساب الدائن ) ، وتقرأ إلى حساب

مثال (1) : حلل العمليات التالية إلى طرفيها ( المدين والدائن ) مع بيان السبب ، ثم سجل القيد المحاسبي لكل منها :

1) اشترت شركة أميرة أثاثاً من شركة النخبة بمبلغ 5000 دينار ، ودفعت القيمة نقداً من الصندوق .

أ- تحليل العملية :

- الطرف الأول : الأثاث وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 5000 دينار فيبقى ( مدين ) .
- الطرف الثاني : الصندوق وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 5000 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق	5000	5000

(2) اشترت الشركة سيارة بمبلغ 20000 دينار لاستخدامها في أعمال الشركة ، وكان السداد بشيك من البنك .  
أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : السيارات وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 20000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 5000 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ السيارات إلى ح/ البنك	20000	20000

(3) اشترت الشركة أجهزة ومعدات 2500 دينار من شركة النخبة بالأجل ( على الحساب ) ، أي بتأجيل سداد القيمة ، وهذا يعني أن الشركة لم تدفع ثمن الأجهزة والمعدات لشركة النخبة .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : الأجهزة والمعدات وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 2500 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : الدائنون / شركة النخبة وهو من الالتزامات فهو ( دائن ) زاد بمبلغ 2500 دينار فيبقى

( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ الأجهزة والمعدات إلى ح/ شركة النخبة ( دائنون )	250	250

ثالثاً: تسجيل العمليات المالية ( التطبيق 1 ) :

1- العمليات المالية تسجل على شكل قيود دون أن يظهر اسم الشركة المالكة في القيود المحاسبية .

2- عمليات الشراء في حالة عدم الدفع النقدي من الصندوق أو بشيك من البنك تسمى الشراء بالأجل أو على الحساب ، ويكون الطرف الدائن في هذه الحالة هم الدائنون ( ويذكر اسم الشركة التي تم الشراء منها ) .

3- في العمليات التي تتضمن بيع بضاعة للعملاء أو تقديم خدمة للعملاء ، يسمى الطرف الدائن بالإيرادات ، ويسجل إلى ح / الإيرادات، ويكون البيع في ثلاث طرق :

- أ- البيع نقداً ، ويكون الطرف المدين هو الصندوق ، من حـ / الصندوق .
- ب- البيع بشيك أو عن طريق البنك ، ويكون الطرف المدين البنك ، من حـ / البنك .
- ج- البيع الأجل أو على الحساب ، ويكون الطرف المدين اسم الشركة ( المدينون ) .
- 4- تقوم الشركة بدفع مبالغ لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات مثل : الماء ، الكهرباء ، الهاتف ، القرطاسية ( فإن ذلك يسمى مصروفات .
- 5- إذا كان الطرف المدين أكثر من حساب ، فإن القيد يسمى بـ ( قيد المركب ) ، ويسجل بالشكل التالي :

من مذكورين

/ حـ

/ حـ

- 6- إذا كان الطرف الدائن أكثر من حساب ، فإن القيد يسمى بـ ( قيد مركب ) ، ويسجل بالشكل التالي :

إلى مذكورين

/ حـ

/ حـ

- 7- القيد المركب هو القيد الذي يحتوى أحد أطرافه ( المدين أو الدائن ) أو كليهما أكثر من حساب .

**مثال تطبيقي (1):** تمثل العمليات الآتية معاملات شركة النور في شهر حزيران من عام 2016 ، حل كل عملية مالية على حده ، ثم سجل قيدها المحاسبي :

1) بدأت شركة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ 2016/6/1 ، برأس مال قدره 70000 دينار ، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 70000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : رأس المال وهو من حقوق الملكية لذلك فهو ( دائن ) زاد بمبلغ 70000 دينار فيبقى ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/6/1	من حـ / البنك إلى حـ / رأس المال ( بداية النشاط )	70000	70000

(2) بتاريخ 2016/6/5 ، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقراً لها ، وقد بلغت قيمة الإيجار 4000 دينار سنوياً ، دفعت بشيك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : مصروف الإيجار وهو من المصروفات فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 4000 دينار فيبقى ( مدين ) .  
الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 4000 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/6/5	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك ( دفع مصروف الإيجار بشيك )	4000	4000

(3) بتاريخ 2016/6/15 سحب مبلغ 3000 دينار من البنك ، ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية ( الطارئة ) .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : الصندوق وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 3000 دينار فيبقى ( مدين ) .  
الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 3000 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/6/15	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك ( سحب من البنك وإيداع في الصندوق )	3000	3000

(4) بتاريخ 2016/6/20 اشترت الشركة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ 2000 دينار ، دفعت بشيك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : الأثاث وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 2000 دينار فيبقى ( مدين ) .  
الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 2000 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/6/20	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك ( شراء أثاث بموجب شيك )	2000	2000

(5) بتاريخ 2016/6/25 ، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ 6000 دينار بالأجل ، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : السيارات وهي من الأصول فهي ( مدين ) زاد بمبلغ 6000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : الدائون / شركة الاتحاد لتجارة السيارات وهو من الالتزامات لذلك فهو ( دائن ) زاد بمبلغ 6000 دينار فيبقى ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/6/25	من ح/ السيارات إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (شراء سيارة بالأجل)	6000	6000

مثال تطبيقي (2) : تمثل العمليات المالية الآتية بقيمة معاملات شركة النور في شهر تموز من عام 2016 ، حل كل عملية مالية على حدة ، ثم سجل قيدها المحاسبي :

(6) بتاريخ 2016/7/1 ، اشترت الشركة معدات بمبلغ 25000 دينار ، دفع بشيك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : المعدات وهي من الأصول فهي ( مدين ) زاد بمبلغ 25000 دينار فتبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 25000 دينار فيبقى ( مدين ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/1	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك (شراء معدات بموجب شيك)	25000	25000

(7) بتاريخ 2016/7/10 ، عملت الشركة دعابة لشركة الفرح بمبلغ 14000 دينار ، دفع بشيك ، وأودع في البنك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : البنك وهي من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 14000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : إيراد الدعابة وهو من الإيرادات من لذلك فهو ( دائن ) زاد بمبلغ 14000 دينار فيبقى ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/10	من ح/ البنك إلى ح/ إيراد الدعاية (إيداع شيك بالبنك لقاء إيرادات)	25000	25000

(8) بتاريخ 2016/7/15 ، دفعت الشركة 300 دينار نقداً قيمة فاتورة الكهرباء .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : مصروف الكهرباء وهي من المصاريف فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 300 دينار فيبقى ( مدين).

الطرف الثاني : الصندوق وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 300 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/15	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع مصروف الكهرباء نقداً)	300	300

(9) بتاريخ 2016/7/20 ، عملت الشركة مجموعة من الدعايات وإعلانات لشركة الجود بمبلغ 9000 دينار على الحساب .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : المدينون/ شركة الجود وهي من الأصول فهي ( مدين ) زاد بمبلغ 9000 دينار فيبقى ( مدين).

الطرف الثاني : إيراد الدعاية والإعلانات وهو من الإيرادات لذلك فهو ( دائن ) زاد بمبلغ 9000 دينار فيبقى ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/20	من ح/ شركة الجود ( مدينون ) إلى ح/ إيراد الدعاية والإعلان (تقديم خدمات لشركة الجود على الحساب)	300	300

(10) بتاريخ 2016/7/28 ، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد بموجب شيك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : شركة الاتحاد لتجارة السيارات / الدائنون وهي من الالتزامات فهو ( دائن ) نقص بمبلغ 6000 دينار (ثمن السيارة في العملية الخامسة ) فيصبح ( مدين).

الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 6000 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/28	من ح/ شركة الإتحاد لتجارة السيارات / الدائنون إلى ح/ الصندوق (دفع المستحق لشركة الإتحاد بشيك)	300	300

11) بتاريخ 2016/7/30 ، بلغ مجموع رواتب العاملين 5000 دينار ، دفعت بشيك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول :مصرف الرواتب وهي من المصاريف فهي ( مدين ) زاد بمبلغ 5000 دينار فيبقى ( مدين).

الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 5000 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/30	من ح/ مصرف الرواتب إلى ح/ البنك (دفع رواتب بشيك)	5000	5000

مثال على القيد المركب :

اشترت الشركة آلات ومعدات من شركة المجد بمبلغ 36000 دينار ، وقد دفعت 16000 دينار بشيك ، والباقي على الحساب .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول :الآلات والمعدات وهي من الأصول فهي ( مدين ) زاد بمبلغ 36000 دينار فيبقى ( مدين).

الطرف الثاني : وهما حسابين : الحساب الأول البنك وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 1600 دينار فيصبح ( دائن ) ، الحساب الثاني الدائنون / شركة المجد وهو من الالتزامات فهو ( دائن ) زادت بمبلغ 20000 دينار (16000-36000) ، فتبقى دائن .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/30	من ح/ الآلات والمعدات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ شركة المجد (دفع جزء من المبلغ بشيك لشركة المجد ، والباقي على حساب)	16000 20000	36000

- تستخدم الشركات مجموعة من المسميات المتعارف عليها لتنظيم العمليات التي تقوم وتبويبها وتسجيلها بها مثل : الصندوق ، البنك ، المدينون ، الدائنون ، المصاريف ، الإيرادات ، هذه المسميات يطلق عليها اسم الحسابات .
- أنواع الحسابات :

- 1- الحسابات الحقيقية ( دائمة ) : وهي جميع الحسابات التي تمثل قائمة المركز المالي ، وتشمل : الأصول ، الالتزامات وحقوق الملكية .
- 2- الحسابات الاسمية ( المؤقتة ) : جميع الحسابات التي تمثل قائمة الدخل ، وتشمل : المصروفات ، والإيرادات .

#### خصائص نظرية القيد المزدوج :

- 1- لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة ، ومختلفان في الاتجاه ، أحدهما مدين والآخر دائن .
- 2- يرمز إلى المدين بكلمة (من) ، ويرمز إلى الدائن بكلمة (دائن) .
- 3- لكل عملية مالية آثار مزدوجة ، تتمثل في مديونية أحد الأطراف الذي حصل على القيمة أو المنفعة ، ودائنيه الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة .
- 4- للإثبات العملية المالية ، يجب تسجيل القيد المحاسبي ، بجعل الطرف الذي حصل على القيمة مديناً ، والطرف الذي فقدها دائناً .

مثال : بدأت شركة فراس للمقاولات نشاطها التجاري في شهر أيلول من عام 2016 ، وذلك بتنفيذ العمليات المالية الآتية :

- 1- بتاريخ 2016/9/1 ، بدأت الشركة العمل برأس مال قدره 60000 دينار ، بحيث أودع 50000 دينار في الصندوق ، وأودع الباقي في البنك .
- 2- بتاريخ 2016/9/5 ، اشترت الشركة أثاثاً للمكتب بمبلغ 3000 دينار ، دفع منها 1200 دينار نقداً ، والباقي دفع بموجب شيك مسحوب على البنك .
- 3- بتاريخ 2016/9/10 ، اشترت الشركة بضاعة من شركة سميح بمبلغ 5000 دينار ، ومعدات بمبلغ 7000 دينار ، دفع منها 4000 دينار نقداً ، والباقي دفع بموجب شيك مسحوب على البنك .
- المطلوب : تحليل كل عملية مالية على حدة ، ثم تسجيل قيدها المحاسبي .

العملية رقم (1): بتاريخ 2016/9/1 ، بدأت الشركة العمل برأس مال قدره 60000 دينار ، بحيث أودع 50000 دينار في الصندوق ، وأودع الباقي في البنك .

#### أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : الصندوق وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 60000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : رأس المال وهو من حقوق الملكية لذلك فهو ( دائن ) زاد بمبلغ 60000 دينار فيبقى ( دائن ) .

#### ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/9/1	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	60000	60000

**العملية رقم (2):** بتاريخ 2016/9/5 ، اشترت الشركة أثاثاً للمكتب بمبلغ 3000 دينار ، دفع منها 1200 دينار نقداً ، والباقي دفع بموجب شيك مسحوب على البنك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول :الأثاث وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 3000 دينار فيبقى ( مدين).

الطرف الثاني : وهما حسابين : الحساب الأول الصندوق وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 1200 دينار فيصبح ( دائن ) ، الحساب الثاني البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 1800 دينار (3000-1200) ، فيصبح دائن .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) : ( قيد مركب )

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/9/5	من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء أثاث دفع 1200 نقداً والباقي بشيك)	1200 1800	3000

**العملية رقم (3):** بتاريخ 2016/9/10 ، اشترت الشركة بضاعة من شركة سميح بمبلغ 5000 دينار ، ومعدات بمبلغ 7000 دينار ، دفع منها 4000 دينار نقداً ، والباقي دفع بموجب شيك مسحوب على البنك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : وهما حسابين : الحساب الأول المشتريات وهو من المصاريف فهي ( مدين ) زاد بمبلغ 5000 دينار فيبقى ( مدين) ، الحساب الثاني المعدات وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 7000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : وهما حسابين : الحساب الأول الصندوق وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 4000 دينار فيصبح ( دائن ) ، الحساب الثاني البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 8000 دينار (12000-4000) ، فيصبح دائن .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) : ( قيد مركب )

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/9/10	من مذكورين ح/ المشتريات ح/ المعدات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء بضاعة ومعدات دفعت نقداً وعن طريق البنك)	4000 8000	5000 7000

## أسئلة الدرس الأول

1- أكمل الفراغ بما يناسبه في كل عبارة من العبارات الآتية :

(أ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في (القيمة) ، ومختلفان في (الأطراف) ، أحدهما مدين ، ويرمز إليه بكلمة (من ح / ) ، والآخر دائن ، ويرمز إليه بكلمة (إلى ح / ) .  
(ب) عند شراء معدات بمبلغ 400 دينار نقداً ، فإن الطرف المدين هو (معدات) ، والطرف الدائن هو (الصندوق) ، ويسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي :

من ح / المعدات

إلى ح / الصندوق

(ج) عند بيع أثاث بمبلغ 250 ديناراً بموجب شيك مودع في البنك ، فإن الطرف المدين هو (البنك) ، والطرف الدائن هو (الأثاث) ، ويسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي :

من ح / البنك

إلى ح / الأثاث

2- في ما يأتي بعض العمليات المالية لشركة الاتحاد في شهر تموز من عام 2016 :

(أ) بتاريخ 2016/7/15 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 5000 دينار نقداً من شركة بلال .  
(ب) بتاريخ 2016/7/22 ، اشترت الشركة معدات من شركة مهند بمبلغ 36000 دينار ، دفع جزء منها بشيك قيمته 25000 دينار ، والباقي على الحساب .  
(ج) بتاريخ 2016/7/25 ، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة 2500 دينار ، وإيجار المكتب البالغ 800 دينار ، بحيث دفعت نصف هذه المبالغ نقداً ، ودفع الباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك .  
المطلوب : تحديد المدين والدائن في كل عملية مالية ، ثم تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بها .

العملية (1): بتاريخ 2016/7/15 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 5000 دينار نقداً من شركة بلال .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول :الأثاث وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 5000 دينار فيبقى ( مدين).

الطرف الثاني : الصندوق وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 5000 دينار فيصبح (دائن) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/15	من ح/ الأثاث إلى ح / الصندوق (شراء أثاث نقداً)	5000	5000

العملية (2): بتاريخ 2016/7/22 ، اشترت الشركة معدات من شركة مهند بمبلغ 36000 دينار ، دفع جزء منها بشيك قيمته 25000 دينار ، والباقي على الحساب .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول :المعدات وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 36000 دينار فيبقى ( مدين).

الطرف الثاني : وهما حسابين : الحساب الأول البنك وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 25000 دينار فيصبح ( دائن ) ، الحساب الثاني شركة المهند ( الدائنون ) وهو من الالتزامات وهو ( دائن ) زاد بمبلغ 11000 دينار (25000-36000) ، فيصبح دائن .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/22	من ح/ المعدات إلى مذكورين ح / البنك ح / شركة المهند ( الدائنون) (شراء أثاث نقداً)	25000 11000	36000

العملية (3): بتاريخ 2016/7/25 ، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة 2500 دينار ، وإيجار المكتب البالغ 800 دينار ، بحيث دفعت نصف هذه المبالغ نقداً ، ودفعت الباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك.

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : وهما حسابين : الحساب الأول الرواتب وهو من المصاريف فهي ( مدين ) زاد بمبلغ 2500 دينار فيبقى ( مدين ) ، الحساب الثاني إيجار المكتب وهو من المصاريف فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 800 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : وهما حسابين : الحساب الأول الصندوق وهو من الأصول لذلك فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 1650 دينار فيصبح ( دائن ) ، الحساب الثاني البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 1650 دينار (1650-3300) ، فيصبح دائن .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) : ( قيد مركب )

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/7/25	من مذكورين ح/ مصروف الرواتب ح / مصروف إيجار المكتب إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (دفع مصروف الرواتب وإيجار المكتب نقداً وعن طريق البنك)	1650 1650	2500 800

3- علل ما يأتي :

أ- يعد رأس المال حساباً دائماً ، في حين تعد الأصول حساباً مديناً .

يعتبر رأس المال دائن لأن طبيعة حساب رأس المال في معادلة الميزانية من ضمن حقوق الملكية والتي تمثل التزام الشركة تجاه ملاكها وهي جزء من مصادر الأموال ، بينما الأصول تعتبر مدينة لأن طبيعة حسابها في معادلة الميزانية في الجانب المدين وهي ما تملكه الشركة من موارد بالتالي تعتبر استخدامات الأموال .

#### 4- صنف الحسابات الآتية إلى حقيقية ، واسمية :

المباني ، المطبوعات ، المبيعات ، الصندوق ، رأس المال ، القروض ، الإيجارات ، المدينون ، الأثاث ، إيراد الاستثمارات ، الرواتب .

الحسابات الاسمية	الحسابات الحقيقية
المطبوعات	المباني
المبيعات	الصندوق
الإيجارات	رأس المال
إيراد الاستثمارات	القروض
الرواتب	المدينون
	الأثاث

## الدرس الثاني

### مراحل الدورة المحاسبية

**تعريف الدورة المحاسبية :** هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية ( الحسابات ) ، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة بنحو مترابط ومتتابع بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها ، وتعد في الوقت نفسه تمهيداً للعمليات اللاحقة .

#### - مراحل الدورة المحاسبية :

- 1- تحديد العمليات المالية وتحليلها .
- 2- تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية .
- 3- الترحيل إلى دفتر الأستاذ .
- 4- إعداد ميزان المراجعة .
- 5- التسويات الجردية .
- 6- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات .
- 7- إعداد القوائم المالية .
- 8- إقفال الحسابات .

**أولاً : تحديد العمليات المالية وتحليلها :** وهي تحديد العملية المالية وإثباتها عن طريق المستندات المعززة لهذه العملية ، مثل : فاتورة الشراء ، فاتورة البيع ، إيصال المدين ، ومستندات الصرف .

#### \* أهداف تحديد العمليات المالية :

- 1- تحديد العمليات المالية الخاصة بالشركة : من خلال استبعاد العمليات التي ليس لها علاقة بالعمليات المالية للشركة ، مثل العمليات الخاصة بملاك الشركة .
- 2- تحديد العمليات القابلة للقياس (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد ) : وهي نوعان :
  - عمليات لها اثر نقدي في الشركة ( يمكن التعبير عنها بوحدة النقد ) ، ويجب تسجيلها ، مثل عملية شراء آلات ومعدات للشركة ، وشراء شاحنة لنقل البضائع .
  - عمليات ليس لها اثر نقدي في الشركة ( لا يمكن التعبير عنها بوحدة النقد ) ، ولا يجوز تسجيلها ، مثل : قرار التعيين ، وقرارات نقل الموظفين ، والتغيير في السياسات والإجراءات والأهداف .

#### ثانياً : التسجيل في دفتر اليومية :

- بعد تحديد العمليات المالية وتحليلها يتم تسجيلها في سجلات الشركة في دفتر يسمى ( دفتر اليومية ) ، وهو دفتر يسجل فيه جميع العمليات المالية الخاصة بالشركة وفق تسلسلها الزمني .

- نموذج دفتر اليومية :

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

يجب مراعاة ما يلي عند التسجيل في دفتر اليومية :

- 1- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية .
- 2- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج .
- 3- تدوين رقم وتاريخ لكل عملية ( قيد ) ، على أن تكون الأرقام متسلسلة .
- 4- كتابة شرح واف عن كل عملية .
- 5- عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله .

**مثال تطبيقي (1) :**

- في ما يأتي العمليات المالية لشركة النور في شهري حزيران وتموز من عام 2016 ، حلل كل عملية مالية على حدة ، ثم سجل قيدها المحاسبي في دفتر اليومية :
- 1) بدأت شركة النور للدعابة والإعلان أعمالها بتاريخ 2016/6/1 ، برأس مال قدره 70000 دينار ، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك .
  - 2) بتاريخ 2016/6/5 ، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقراً لها ، وقد بلغت قيمة الإيجار 4000 دينار سنوياً ، دفعت بشيك .
  - 3) بتاريخ 2016/6/15 ، سحب مبلغ 3000 دينار من البنك ، ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية ( الطارئة ) .
  - 4) بتاريخ 2016/6/20 ، اشترت الشركة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ 2000 دينار ، دفعت بشيك .
  - 5) بتاريخ 2016/6/25 ، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ 6000 دينار بالاجل ، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات .
  - 6) بتاريخ 2016/7/1 ، اشترت الشركة معدات بمبلغ 25000 دينار ، دفعت بشيك .
  - 7) بتاريخ 2016/7/10 ، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ 14000 دينار ، وقد تسلمته بشيك تم إيداعه في البنك .
  - 8) بتاريخ 2016/7/15 ، دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة 300 دينار نقداً .
  - 9) بتاريخ 2016/7/20 ، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ 9000 دينار على الحساب .
  - 10) بتاريخ 2016/7/28 ، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك .
  - 11) بتاريخ 2016/7/30 ، بلغ مجموع رواتب العاملين 5000 دينار ، دفعت بشيك .

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/6/1			1	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط )	70000	70000
2016/6/5			2	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك ( دفع مصروف الإيجار بشيك )	4000	4000
2016/6/15			3	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك ( سحب من البنك وإيداع في الصندوق )	3000	3000
2016/6/20			4	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك ( شراء أثاث بموجب شيك )	2000	2000
2016/6/25			5	من ح/ السيارات إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) ( شراء سيارة بالأجل )	6000	6000
2016/7/1			6	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك ( شراء معدات بموجب شيك )	2500	2500
2016/7/10			7	من ح/ البنك إلى ح/ إيراد الدعاية ( إيداع شيك بالبنك لقاء إيرادات )	14000	14000
2016/7/15			8	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق ( دفع مصروف الكهرباء نقداً )	300	300
2016/7/20			9	من ح/ شركة الجود ( مدينون ) إلى ح/ إيراد الدعاية والإعلان ( تقديم خدمات لشركة الجود على الحساب )	9000	9000
2016/7/28			10	من ح/ شركة الإتحاد لتجارة السيارات / الدائنون إلى ح/ الصندوق ( دفع المستحق لشركة الإتحاد بشيك )	6000	6000
2016/7/30			11	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك ( دفع رواتب بشيك )	5000	5000
<b>المجموع</b>					<b>121800</b>	<b>121800</b>

**مثال (2) :**

استخرج من دفتر اليومية الآتي :

- (1) الأصول الثابتة في بداية نشاطها .
- (2) مصروفات الشركة من 2016/8/1 إلى 2016/8/31 .
- (3) عمليات الشراء لأجل ، مبيناً التفاصيل وكيفية الدفع .
- (4) حقوق الملكية .

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/8/1		1	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ أجهزة حاسوب ح/ أثاث إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط في شركة أحمد للخدمات الاستشارية )	18000	3000 1000 5000
2016/8/10		2	من ح/ أثاث إلى ح/ الصندوق ( شراء أثاث ومفروشات نقداً )	600	600
2016/8/15		3	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق ( دفع إيجار المكتب نقداً )	500	500
2016/8/27		4	من ح/ الأراضي إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (شركة فراس للأراضي) (شراء أراضي من شركة فراس ، دفع نصف ثمنها بشيك ، والباقي على الحساب)	3500 3500	7000

## أسئلة الدرس الثاني

1- وضح المقصود بكل مما يأتي :

أ) الدورة المحاسبية : هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية ( الحسابات ) ، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة بنحو مترابط ومنتابع بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها ، وتعد في الوقت نفسه تمهيداً للعمليات اللاحقة .  
ب) دفتر اليومية : وهو دفتر يسجل فيه جميع العمليات المالية الخاصة بالشركة وفق تسلسلها الزمني .

2- أذكر خمسة شروط يجب الالتزام بها عند التسجيل في دفتر اليومية .

- 1- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية .
- 2- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج .
- 3- تدوين رقم وتاريخ لكل عملية ( قيد ) ، على أن تكون الأرقام متسلسلة .
- 4- كتابة شرح واف عن كل عملية .
- 5- عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله .

3- حدد البنود الأساسية التي يدون فيها القيد المحاسبي في دفتر اليومية .

- 1- المبالغ المدينة .
- 2- المبالغ الدائنة .
- 3- البيان .
- 4- رقم القيد .
- 5- رقم صفحة الأستاذ .
- 6- التاريخ .

4- تمر الدورة المحاسبية بعدة مراحل متتالية مترابطة ، اذكرها .

- 1- تحديد العمليات المالية وتحليلها .
- 2- تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية .
- 3- الترحيل إلى دفتر الأستاذ .
- 4- إعداد ميزان المراجعة .
- 5- التسويات الجردية .
- 6- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات .
- 7- إعداد القوائم المالية .
- 8- إقفال الحسابات .

5- ميز في ما يأتي العمليات المالية التي لها أثر نقدي في الشركة من تلك التي ليس لها أثر نقدي في الشركة :  
شراء أثاث ، بيع معدات ، نقل موظفين ، شراء مباني ، قرار تعيين ، التزام بالسياسات والأهداف ، بيع أجهزة ، شراء سيارة ، شراء أثاث .

العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة	العمليات المالية التي ليس لها اثر نقدي في الشركة
شراء أثاث	نقل موظفين
بيع معدات	قرار تعيين
شراء مباني	التزام بالسياسات والأهداف
بيع أجهزة	
شراء سيارة	
شراء أثاث	

#### 6- في ما يأتي العمليات المالية لشركة الطارق للخدمات الهندسية :

- (1) بتاريخ 2016/10/1 ، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره 20000 دينار ، بحيث أودع نصفه في البنك ، والنصف الآخر في الصندوق .
- (2) بتاريخ 2016/10/5 ، اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ 3000 دينار نقداً .
- (3) بتاريخ 2016/10/20 ، قدمت الشركة خدمات استشارية لشركة الفردوس للهندسة الكيماوية بمبلغ 1000 دينار على الحساب .
- (4) بتاريخ 2016/10/25 دفعت الشركة 500 دينار نقداً رواتب للمستشارين الهندسيين ، و 300 دينار بشك مسحوب على البنك .
- (5) بتاريخ 2016/10/26 ، دفعت شركة الفردوس مبلغ 700 دينار نقداً .
- (6) بتاريخ 2016/10/27 دفعت الشركة بدل إيجار مكاتب مبلغ 600 دينار بشيك .
- (7) بتاريخ 2016/10/30 دفعت شركة الفردوس باقي المبلغ نقداً .

#### المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية للعمليات السابقة في دفتر يومية شركة الطارق للخدمات الهندسية

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/10/1			1	من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط )	20000	10000 10000
2016/10/5			2	من ح/ أجهزة ومعدات إلى ح/ الصندوق ( شراء أجهزة ومعدات نقداً )	3000	3000
2016/10/20			3	من ح/ شركة الفردوس للهندسة الكيماوية (مدينون) إلى ح/ إيراد خدمات استشارية (تقديم خدمات لشركة الفردوس على الحساب)	1000	1000
2016/10/25			4	من ح/ الرواتب إلى مذكورين ح / الصندوق ح / البنك (دفع رواتب نقداً وبشيك)	500 300	800

2016/10/26			5	من ح/ الصندوق إلى ح/ شركة الفردوس للهندسة الكيماوية (مدينون) (دفع شركة الفردوس للهندسة الكيماوية (مدينون) نقداً)	700	700
2016/10/27			6	من ح/ مصروف إيجار مكاتب إلى ح/ البنك (دفع مصروف إيجار المكاتب بشيك)	600	600
2016/10/30			7	من ح/ الصندوق إلى ح/ شركة الفردوس للهندسة الكيماوية (مدينون) (تسديد باقي المبلغ نقداً)	300	300
<b>المجموع</b>					<b>26400</b>	<b>26400</b>

## الدرس الثالث دفتر الأستاذ

### أولاً : الترحيل إلى دفتر الأستاذ

بعد تسجيل الشركة لعملياتها المالية في دفتر اليومية ، تعمل على تصنيف هذه العمليات وتبويبها وترحيلها إلى دفتر الأستاذ ، للحصول على معلومات أكثر دقة عن وضع الشركة .

**تعريف دفتر الأستاذ :** هو سجل ترحل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حده ، ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر .

### إجراءات الترحيل إلى دفتر الأستاذ :

- 1- فتح صفحة خاصة لكل حساب في دفتر الأستاذ تحتوي على جانبين مدين ودائن .
- 2- يتم تجميع كل العمليات الخاصة بحساب معين ( الطرف المدين والطرف الدائن ) .
- 3- يتم نقل العمليات من دفتر اليومية إلى صفحة الحساب في دفتر الأستاذ وعلى الجانب الخاص به مدين أو دائن ، وتسمى هذه العملية ( الترحيل ) .
- 4- يتم جمع الجانب المدين والجانب الدائن في كل صفحة ، ويقارن الطرف المدين بالطرف الدائن ، لمعرفة وضع الحساب ( أي رصيده ) ، وتسمى ( الترصيد ) .

مدين ( منه )		حـ /		دائن ( له )	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان

### مثال (1) : الأتي العمليات المالية لشركة الهدى خلال شهر 2016/1 :

- 1) بتاريخ 2016/1/1 ، استثمر الملاك مبلغ 25000 دينار نقداً في الشركة .
- 2) بتاريخ 2016/1/2 ، استؤجر مقر للشركة بمبلغ 4000 دينار ، ودفعت قيمة الإيجار نقداً .
- 3) بتاريخ 2016/1/3 ، اشترى أثاث بمبلغ 3000 دينار نقداً .

المطلوب :

- 1- تسجيل قيود العمليات المالية في دفتر اليومية .
- 2- ترحيل القيود السابقة من دفتر اليومية إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ .

الإجابة :

### 1- التسجيل في دفتر اليومية :

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/1/1			1	من حـ / الصندوق إلى حـ / رأس المال ( بداية النشاط )	25000	25000

2016/1/2			7	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع الإيجار نقداً)	4000	4000
2016/1/3			8	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقداً)	3000	3000

2- الترحيل إلى دفتر الأستاذ :

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2016/1/2	2	من ح/ مصروف الإيجار	4000	2016/1/1	1	إلى ح/ رأس المال	25000
2016/1/3	3	من ح/ الأثاث	3000				

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2016/1/1	1	من ح/ الصندوق	25000				

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2016/1/3	3	إلى ح/ الصندوق	3000

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2016/1/2	2	إلى ح/ الصندوق	4000

مثال تطبيقي (1) : الأتي دفتر اليومية لشركة النور .

المطلوب : رحل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ :

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/6/1			1	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط )	70000	70000
2016/6/5			2	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك ( دفع مصروف الإيجار بشيك )	4000	4000
2016/6/15			3	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك ( سحب من البنك وإيداع في الصندوق )	3000	3000
2016/6/20			4	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك ( شراء أثاث بموجب شيك )	2000	2000
2016/6/25			5	من ح/ السيارات إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) ( شراء سيارة بالأجل )	6000	6000
2016/7/1			6	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك ( شراء معدات بموجب شيك )	2500	2500
2016/7/10			7	من ح/ البنك إلى ح/ إيراد الدعاية ( إيداع شيك بالبنك لقاء إيرادات )	14000	14000
2016/7/15			8	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق ( دفع مصروف الكهرباء نقداً )	300	300
2016/7/20			9	من ح/ شركة الجود ( مدينون ) إلى ح/ إيراد الدعاية والإعلان ( تقديم خدمات لشركة الجود على الحساب )	9000	9000
2016/7/28			10	من ح/ شركة الإتحاد لتجارة السيارات / الدائنون إلى ح/ الصندوق ( دفع المستحق لشركة الإتحاد بشيك )	6000	6000
2016/7/30			11	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك ( دفع رواتب بشيك )	5000	5000
<b>المجموع</b>					<b>121800</b>	<b>121800</b>

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
70000	إلى ح/ رأس المال	1	2016/6/1	4000	من ح/ مصروف الإيجار	2	2016/1/2
14000	إلى ح/ الإيرادات	7	17/10 2016	3000	من ح/ الصندوق	3	2016/1/3
				2000	من ح/ الأثاث	4	16/20 2016
				2500	من ح/ المعدات	6	2016/7/1
				6000	من ح/ شركة الإتحاد لتجارة السيارات	10	17/28 2016
				5000	من ح/ مصروف الرواتب	11	17/30 2016

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				70000	من ح/ البنك	1	2016/6/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
4000	إلى ح/ البنك	2	2016/6/5				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3000	إلى ح/ البنك	3	16/15 2016	300	من ح/ مصروف الكهرباء	8	17/15 2016

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2000	إلى ح/البنك	4	/6/20 2016				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6000	إلى ح/شركة الاتحاد لتجارة السيارات (الدائنون)	5	/6/25 2016				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6000	إلى ح/البنك	10	/7/28 2016	6000	من ح/السيارات	5	/6/25 2016

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2500	إلى ح/البنك	6	2016/7/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				14000	من ح/البنك	7	/7/10 2016
				9000	من ح/شركة الجود	9	/7/20 2016

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
9000	إلى ح/الإيرادات	9	7/20 2016				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
300	إلى ح/الصندوق	8	7/15 2016				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5000	إلى ح/البنك	11	7/30 2016				

مثال تطبيق (2) : لديك دفتر اليومية التالي :

المطلوب : ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ :

المبلغ المدينة	المبلغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
5000	5000	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط )	1			2016/5/1
5000	5000	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك ( دفع قيمة الإيجار بشيك )	2			2016/5/15
6000	6000	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات ( صيانة شركة المراد بشيك )	3			2016/5/22
2000	2000	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك	4			2016/5/26

التحويل إلى الأستاذ :

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5000	إلى ح/رأس المال	1	2016/5/1	5000	من ح/مصرف الإيجار	2	15/5/2016
6000	إلى ح/الإيرادات	3	2016/5/22		من ح/الأثاث	4	2016/5/26

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				5000	من ح/البنك	1	2016/5/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5000	إلى ح/البنك	2	2016/5/15				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				6000	من ح/البنك	3	2016/5/22

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2000	إلى ح/البنك	4	2016/5/26				

## أسئلة الدرس الثالث

### 1- وضح المقصود بدفتر الأستاذ ؟

هو سجل نُؤحَل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حده ، ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر .

### 2- تنقل القيود المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ على مرحلتين بينهما .

**المرحلة الأولى :** تجمع كل العمليات الخاصة بحساب معين ( الطرف المدين، والطرف الدائن ) في صفحة واحدة أو أكثر ، ويطلق على عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ اسم الترحيل .  
**المرحلة الثانية :** بعد الانتهاء من عملية الترحيل ، يقارن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب ( أي رصيده ) في ما يعرف بالترصيد .

### 3- مستعيناً بدفتر اليومية الآتي ، رحل القيود المحاسبية إلى صفحات الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ :

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/5/1		1	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ السيارات ح/ أثاث ح/ المباني إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط )	43000	15000 2000 1000 25000
2016/5/3		2	من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق ( إيداع نقدي لحساب الشركة في البنك )	5000	5000
2016/5/4		3	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ الصندوق ( صرف رواتب الموظفين نقداً )	1500	1500
2016/5/27		4	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات ( صيانة شركة جواد نقداً )	3300	3300

دفتر الأستاذ				مدين ( منه )			
دائن ( له )		ح/ الصندوق		مدين ( منه )		ح/ الصندوق	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2017/5/3	2	من ح/ البنك	5000	2016/5/1	1	إلى ح/ رأس المال	15000
2017/5/4	3	من ح/ مصروف الرواتب	1500	2017/5/27	4	إلى ح/ الإيرادات	3300

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2000	إلى ح/رأس المال	1	2016/5/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
1000	إلى ح/رأس المال	1	2016/5/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
25000	إلى ح/رأس المال	1	2016/5/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				43000	من مذكورين	1	2016/5/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5000	إلى ح/ الصندوق	2	2016/5/3				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
1500	إلى ح/ الصندوق	3	2016/5/4				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				3300	من ح/ الصندوق	4	15/27 2016

أ. معنصم أبو زهره

## الدرس الرابع

### الترصيد في دفتر الأستاذ

**تعريف الترصيد :** هو استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب ، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب ، في ما يمثل تلخيصاً لما أثر في الحساب .

#### إجراءات الترصيد :

- 1- جمع طرفي الحساب ، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر .
- 2- كتابة المجموع الأثبر في خانة المجموع لطرفي الحساب .
- 3- استخراج الفرق بين الطرفين ( رصيد الحساب ) ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر .

#### مثال تطبيقي (1) :

إليك بعض العمليات المالية لشركة خالد التجارية في شهر كانون الثاني من عام 2015 :

- (1) بتاريخ 2015/1/1 ، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره 100000 دينار ، أودع منه 80000 دينار في البنك ، والباقي في الصندوق .
- (2) بتاريخ 2015/1/3 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 5000 دينار نقداً .
- (3) بتاريخ 2015/1/4 ، اشترت الشركة مبنى بمبلغ 50000 دينار بشيك .
- (4) بتاريخ 2015/1/10 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 دينار من الشركة الأردنية للسيارات ، سدد نصف ثمنها بشيك ، والباقي على الحساب .

المطلوب :

(أ) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية .

(ب) ترحيل العمليات المالية الخاصة بالبنك إلى دفتر الأستاذ وترصيدها .

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2015/1/1		1	من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط )	100000	80000 20000
2015/1/3		2	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق ( شراء أثاث نقداً )	5000	5000
2015/1/4		3	من ح/ المباني إلى ح/ البنك ( شراء مباني بشيك )	50000	50000
2015/1/10		4	من ح/ السيارات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون ( الشركة الأردنية للسيارات ) ( شراء سيارة ودفع نصف ثمنها بشيك ، والنصف الاخر على الحساب )	5000 5000	10000

			المجموع	165000	165000

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2015/1/4	3	من ح/ المباني	50000	2016/1/1	1	إلى ح/ رأس المال	80000
/1/10 2015	4	من ح/ السيارات	5000				
/12/31 2015		رصيد مرحل	25000				
		المجموع	80000			المجموع	80000
				2016/1/1		رصيد مدور	25000

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2015/1/3	2	من ح/ الأثاث	5000	/5/26 2016	4	إلى ح/ رأس المال	20000
/12/31 2015		رصيد مرحل	15000				
		المجموع	20000			المجموع	20000
				2016/1/1		رصيد مدور	15000

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				80000	من مذكورين	1	2015/1/1
				20000	ح/ البنك		
					ح/ الصندوق		
100000	رصيد مرحل		/12/31 2015				
100000	المجموع			100000	المجموع		
				100000	رصيد مدور		2016/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5000	إلى ح/ الصندوق	2	2015/1/3				
				5000	رصيد مرحل		/12/31 2015
5000	المجموع			5000	المجموع		
5000	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
50000	إلى ح/ البنك	3	2015/1/4				
				50000	رصيد مرحل		/12/31 2015
50000	المجموع			50000	المجموع		
50000	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				/1/10 215	4	إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (الشركة الأردنية لتجارة السيارات)	5000 5000
/12/31 2015		رصيد مرحل	10000				
		المجموع	10000			المجموع	10000
				/1/1 2016		رصيد مدور	10000

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
/1/10 2015	4	من ح/ السيارات	5000				
				/12/31 2015		رصيد مرحل	5000
		المجموع	5000			المجموع	5000
2016/1/1		رصيد مدور	5000				

مثال تطبيقي (2) : رصد الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ لشركة النور :

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2016/1/2	2	من ح/ مصروف الإيجار	4000	2016/6/1	1	إلى ح/ رأس المال	70000
2016/1/3	3	من ح/ الصندوق	3000	/7/10 2016	7	إلى ح/ الإيرادات	14000

/6/20 2016	4	من ح/الأثاث	2000				
2016/7/1	6	من ح/المعدات	2500				
/7/28 2016	10	من ح/شركة الإتحاد لتجارة السيارات	6000				
/7/30 2016	11	من ح/مصرف الرواتب	5000				
/12/31 2016		رصيد مرحل	61500				
		المجموع	84000			المجموع	84000
				2017/1/1		رصيد مدور	61500

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2016/6/1	1	من ح/ البنك	70000				
				/12/31 2016		رصيد مرحل	70000
		المجموع	70000			المجموع	70000
2017/1/1		رصيد مدور	70000				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
4000	إلى ح/البنك	2	2016/6/5				
				4000	رصيد مرحل		/12/31 2016
4000	المجموع			4000	المجموع		
4000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3000	إلى ح/البنك	3	/6/15 2016	300	من ح/مصرف الكهرباء	8	/7/15 2016
				2700	رصيد مرحل		/12/31 2016
3000	المجموع			3000	المجموع		
2700	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2000	إلى ح/البنك	4	/6/20 2016				
				2000	رصيد مرحل		/12/31 2016
2000	المجموع			2000	المجموع		
2000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ ح/ السيارات							
مدین ( منه )		دانن ( له )					
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6000	إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (الدائنون)	5	/6/25 2016				
				6000	رصيد مرحل		/12/31 2016
6000	المجموع			6000	المجموع		
6000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (الدائنون)							
مدین ( منه )		دانن ( له )					
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6000	إلى ح/ البنك	10	/7/28 2016	6000	من ح/ السيارات	5	/6/25 2016
6000	المجموع			6000	المجموع		

دفتر الأستاذ ح/ المعدات							
مدین ( منه )		دانن ( له )					
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2500	إلى ح/ البنك	6	2016/7/1				
				2500	رصيد مرحل		/12/31 2016
2500	المجموع			2500	المجموع		
2500	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				14000	من ح/البنك	7	7/10 2016
				9000	من ح/شركة الجود	9	7/20 2016
23000	رصيد مرحل		12/31 2016				
23000	المجموع			23000	المجموع		
				23000	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
9000	إلى ح/الإيرادات	9	7/20 2016				
				9000	رصيد مرحل		12/31 2016
9000	المجموع			9000	المجموع		
9000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
300	إلى ح/الصندوق	8	7/15 2016				
				300	رصيد مرحل		12/31 2016
300	المجموع			300	المجموع		
300	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5000	إلى ح/البنك	11	17/30 2016				
				5000	رصيد مرهل		12/31 2016
5000	المجموع			5000	المجموع		
5000	رصيد مدور		2017/1/1				

ملاحظات مهمة :

- إذا تساوى مجموع الطرفين ( المدین = الدائن ) فإن الحساب يسمى ( حساب مقفل ) ، كما هو الحال في حساب شركة الاتحاد لتجارة السيارات .
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى الحسابات المفتوحة .

مثال تطبيقي (3) :

لديك دفتر اليومية الآتي :

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/7/1	1	من ح/الصندوق إلى ح/الإيرادات (صيانة شركة المراد نقداً )	6000	6000
2016/7/12	2	من ح/مصرف القرطاسية إلى ح/الصندوق ( شراء قرطاسية نقداً )	2000	2000
2016/7/23	3	من ح/الصندوق إلى ح/البنك (إيداع في الصندوق)	2000	2000
2016/7/29	4	من ح/مصرف الإيجار إلى ح/البنك ( دفع الإيجار نقداً )	5000	5000

المطلوب :

1- تصميم صفحة لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ .

2- ترحيل العمليات الخاصة به وترصيدها .

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6000	إلى ح/ الإيرادات	1	2016/7/1	2000	من ح/ مصروف القرطاسية	2	7/12 2016
2000	إلى ح/ البنك	3	7/23 2016				
				6000	رصيد مرهل		12/31 2016
8000	المجموع			8000	المجموع		
6000	رصيد مدور		2017/1/1				

## أسئلة الدرس الرابع

- 1- **وضح المقصود بمفهوم الترسيد في دفتر الأستاذ ؟**  
هو استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب ، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب ، في ما يمثل تلخيصاً لما أثر في الحساب .
- 2- **عدد الخطوات اللازمة لإتمام عملية الترسيد في دفتر الأستاذ ؟**
- 1- جمع طرفي الحساب ، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر .
  - 2- كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب .
  - 3- استخراج الفرق بين الطرفين ( رصيد الحساب ) ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر .
- 3- **في ما يأتي دفتر اليومية لشركة كمال التجارية :**

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/10/1	1	من حـ / البنك إلى حـ / رأس المال (إيداع رأس المال في البنك )	15000	15000
2016/10/5	2	من حـ / مصروف الإيجار إلى حـ / البنك ( دفع الإيجار بشيك )	1200	1200
2016/10/7	3	من حـ / الأثاث إلى حـ / البنك ( شراء الأثاث بموجب شيك من البنك )	1500	1500
2016/10/10	4	من حـ / الصندوق إلى حـ / البنك (إيداع مبلغ سحب من البنك نقداً )	1000	1000
2016/10/12	5	من حـ / المشتريات إلى حـ / البنك (قيمة المشتريات بموجب شيك )	3000	3000
2016/10/15	6	من حـ / مصروف الدعاية والإعلان إلى حـ / الصندوق ( مصروف الدعاية والإعلان نقداً )	2000	2000
2016/10/20	7	من مذكورين حـ / الصندوق حـ / شركة رمزي إلى حـ / البنك (المبيعات نقداً ، وعلى الحساب )	1000	600 400
2016/10/24	9	من حـ / الصندوق إلى حـ / المبيعات (مبيعات شركة سمير على الحساب )	300	300

2016/10/25	10	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك ( المشتريات بموجب شيك )	2000	2000
2016/10/27	11	من مذكورين ح/ مصروف رواتب الموظفين ح/ مصروف القرطاسية ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق	220	150 50 20

المطلوب :

- 1- تصميم صفحة لكل حساب من الحسابات السابقة كما ستظهر في دفتر الأستاذ .
- 2- ترحيل العمليات الخاصة بكل حساب وترصيدها .

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
/10/5 2016	2	من ح/ مصروف الإيجار	1200	2016/10/1	1	إلى ح/ رأس المال	15000
/10/7 2016	3	من ح/ الأثاث	1500				
/10/10 2016	4	من ح/ الصندوق	1000				
/10/12 2016	5	من ح/ المشتريات	3000				
/10/25 2016	10	من ح/ المشتريات	2000				
						رصيد مرحل	6300
		المجموع	15000			المجموع	15000
		رصيد مدور	6300				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				15000	من ح/ البنك	1	/10/1 2016
15000	رصيد مرحل		/12/31 2016				
15000	المجموع			15000	المجموع		
				15000	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
1200	إلى ح/ البنك	2	2016/10/5				
				1200	رصيد مرحل		/12/31 2016
1200	المجموع			1200	المجموع		
1200	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
1500	إلى ح/ البنك	3	2016/10/7				
				1500	رصيد مرحل		/12/31 2016
1500	المجموع			1500	المجموع		
1500	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
/10/15 2016	6	من ح/ مصروف الدعاية والإعلان	200	2016/10/10	4	إلى ح/البنك	1000
/10/27 2017	11	من مذكورين	220	2016/10/20	7	إلى ح/ المبيعات	600
				2017/10/22	8	إلى ح/ المبيعات	800
/12/31 2016		رصيد مرحل	1980				
		المجموع	2400			المجموع	2400
				2017/1/1		رصيد مدور	1980

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2016/10/12	5	إلى ح/البنك	3000
				2016/10/25	10	إلى ح/ البنك	2000
/12/31 2016		رصيد مرحل	5000				
		المجموع	5000			المجموع	5000
				2017/1/1		رصيد مدور	5000

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				ح/ مصروف الدعاية والإعلان			
دائن ( له )							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
200	إلى ح/ الصندوق	6	2016/10/15				
				200	رصيد مرحل		/12/31 2016
200	المجموع			200	المجموع		
200	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				ح/ شركة رمزي (مديرهون)			
دائن ( له )							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
400	إلى ح/ المبيعات	7	2016/10/20				
				400	رصيد مرحل		/12/31 2016
400	المجموع			400	المجموع		
400	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
/10/20 2016	7	من مذكورين	1000				
/10/22 2016	8	من حـ/ الصندوق	800				
/10/24 2016	9	من حـ/ شركة سمير	300				
				/12/31 2016		رصيد مرحل	2100
		المجموع	2100			المجموع	2100
2017/1/1		رصيد مدور	2100				

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2016/10/24	9	إلى حـ/ المبيعات	300
/12/31 2016		رصيد مرحل	300				
		المجموع	300			المجموع	300
				2017/1/1		رصيد مدور	300

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
150	إلى ح/ الصندوق	11	2016/10/27				
				150	رصيد مرحل		/12/31 2016
150	المجموع			150	المجموع		
150	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
50	إلى ح/ الصندوق	11	2016/10/27				
				50	رصيد مرحل		/12/31 2016
50	المجموع			50	المجموع		
50	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
20	إلى ح/ الصندوق	11	2016/10/27				
				20	رصيد مرحل		/12/31 2016
20	المجموع			20	المجموع		
20	رصيد مدور		2017/1/1				

## الدرس الخامس ميزان المراجعة

**1) تعريف ميزان المراجعة :** هو قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ ، ويهدف إعداده التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ، ويعد توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة الحسابات .

### 2) أنواع ميزان المراجعة :

**أ- ميزان المراجعة بالأرصدة :** وهو ميزان مراجعة يحتوي على جميع أرصدة الحسابات التي تم ترصيدتها من دفتر الأستاذ ، الأرصدة المدينة ويتم وضعها بالطرف المدين للميزان ، والأرصدة الدائنة في الطرف المدين للميزان ، ويتميز بتساوي مجموع أرصدة المبالغ المدينة مع مجموع أرصدة المبالغ الدائنة ، كما في الشكل التالي :

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

**ب- ميزان المراجعة بالمجاميع :** وهو ميزان مراجعة يحتوي على مجموع مبالغ الحسابات التي تم ترصيدتها من دفتر الأستاذ ، المجاميع المدينة ويتم وضعها بالطرف المدين للميزان ، والمجاميع الدائنة في الطرف المدين للميزان ، ويتميز بتساوي مجموع المبالغ المدينة مع مجموع المبالغ الدائنة ، كما في الشكل التالي :

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

مثال تطبيقي (1) : إليك حسابات دفتر الأستاذ لشركة النور :

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
70000	إلى ح/ رأس المال	1	2016/6/1	4000	من ح/ مصروف الإيجار	2	2016/1/2
14000	إلى ح/ الإيرادات	7	7/10 2016	3000	من ح/ الصندوق	3	2016/1/3
				2000	من ح/ الأثاث	4	6/20 2016
				2500	من ح/ المعدات	6	2016/7/1
				6000	من ح/ شركة الإتحاد لتجارة السيارات	10	7/28 2016

/7/30 2016	11	من حـ/مصرف الرواتب	5000				
/12/31 2016		رصيد مرحل	6150 0				
		المجموع	8400 0			المجموع	84000
				2017/1/1		رصيد مدور	61500

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				70000	من حـ/ البنك	1	2016/6/1
70000	رصيد مرحل		/12/31 2016				
70000	المجموع			70000	المجموع		
				70000	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				حـ/ مصرف الإيجار			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
4000	إلى حـ/ البنك	2	2016/6/5				
				4000	رصيد مرحل		/12/31 2016
4000	المجموع			4000	المجموع		
4000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3000	إلى ح/البنك	3	/6/15 2016	300	من ح/مصرف الكهرباء	8	/7/15 2016
				2700	رصيد مرحل		/12/31 2016
3000	المجموع			3000	المجموع		
2700	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2000	إلى ح/البنك	4	/6/20 2016				
				2000	رصيد مرحل		/12/31 2016
2000	المجموع			2000	المجموع		
2000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6000	إلى ح/شركة الاتحاد لتجارة السيارات (الدائنون)	5	/6/25 2016				
				6000	رصيد مرحل		/12/31 2016
6000	المجموع			6000	المجموع		
6000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (الدائنون)				ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (الدائنون)			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6000	إلى ح/البنك	10	/7/28 2016	6000	من ح/السيارات	5	/6/25 2016
6000	المجموع			6000	المجموع		

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
ح/ المععدات				ح/ المععدات			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2500	إلى ح/البنك	6	2016/7/1				
				2500	رصيد مرحل		/12/31 2016
2500	المجموع			2500	المجموع		
2500	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
ح/ الإيرادات				ح/ الإيرادات			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				14000	من ح/البنك	7	/7/10 2016
				9000	من ح/شركة الجود	9	/7/20 2016
23000	رصيد مرحل		/12/31 2016				
23000	المجموع			23000	المجموع		
				23000	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				ح/ شركة الجود (المدينون)			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
9000	إلى ح/الإيرادات	9	7/20 2016				
				9000	رصيد مرحل		12/31 2016
9000	المجموع			9000	المجموع		
9000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				ح/ مصروف الكهرباء			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
300	إلى ح/الصندوق	8	7/15 2016				
				300	رصيد مرحل		12/31 2016
300	المجموع			300	المجموع		
300	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				ح/ مصروف الرواتب			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
5000	إلى ح/البنك	11	7/30 2016				
				5000	رصيد مرحل		12/31 2016
5000	المجموع			5000	المجموع		
5000	رصيد مدور		2017/1/1				

المطلوب : إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة .

1- ميزان المراجعة بالمجاميع :

صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
	البنك	22500	84000
	رأس المال	70000	
	مصروف الإيجار		4000
	الصندوق	300	3000
	الأثاث		2000
	السيارات		6000
	شركة الاتحاد لتجارة السيارات ( دائنون )	6000	6000
	المعدات		2500
	الإيرادات	23000	
	شركة الجود ( مدينون )		9000
	مصروف الكهرباء		300
	مصروف الرواتب		5000
	<b>الإجمالي</b>	<b>121800</b>	<b>121800</b>

2- ميزان المراجعة بالأرصدة :

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
البنك		61500
رأس المال	70000	
مصروف الإيجار		4000
الصندوق		2700
الأثاث		2000
السيارات		6000
المعدات		2500
الإيرادات	2300	
شركة الجود ( مدينون )		9000
مصروف الكهرباء		300
مصروف الرواتب		5000
<b>الإجمالي</b>	<b>93000</b>	<b>93000</b>

ملاحظات :

لم يظهر ميزان حساب شركة الاتحاد لتجارة السيارات ( دائنون ) في ميزان المراجعة بالأرصدة ، لأن رصيده مقفل ، مما يعني تساوي الطرفين : المدين والدائن .

عدم توازن ميزان المراجعة :

يشير عدم توازن ميزان المراجعة إلى وجود خطأ في الميزان ، أو دفتر الأستاذ ، أو دفتر اليومية .

## طريقة اكتشاف الخطأ :

- 1- يتم البحث في ميزان المراجعة أولاً لمعرفة ما إذا كان هناك خطأ في ترحيل رصيد الحساب للميزان أو أي أخطاء بالجمع .
- 2- في حال لم يتم العثور على الخطأ يبحث في دفتر الأستاذ .
- 3- إذا لم يعثر على الخطأ يتم البحث عنه في دفتر اليومية .

## أنواع الأخطاء في ميزان المراجعة :

- 1- خطأ في عملية جمع إجمالي الطرف المدين أو الدائن في ميزان المراجعة ( خطأ حسابي ) .
- 2- حذف أحد الحسابات من الميزان . ( أخطاء الحذف ) .
- 3- خطأ في مبلغ أو أكثر لحساب أو أكثر في الميزان ( أخطاء الترحيل ) فمثلاً أن يرحد رصيد الصندوق 1500 دينار ، بينما الرصيد الصحيح هو 15000 دينار .
- 4- وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان الخطأ ، فمثلاً وضع الرصيد المدين مكان الرصيد الدائن .

## أنواع الأخطاء في دفتر الأستاذ :

- 1- الخطأ في عملية الجمع أو الترحيل لأي من الحسابات في دفتر الأستاذ .
- 2- الخطأ في عملية ترحيل الحسابات ، بحيث ترحد المبالغ المدينة إلى الطرف الدائن من الحساب أو العكس .
- 3- عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه في دفتر الأستاذ .
- 4- الخطأ في المبلغ الذي رحد إلى دفتر الأستاذ ، بحيث يرحد مثلاً مبلغ 1500 دينار إلى الطرف المدين من حساب البنك ، في حين أن المبلغ الصحيح هو 15000 دينار .

## الأخطاء في دفتر اليومية :

- 1- الخطأ في تسجيل قيمة العملية المالية .
- 2- الخطأ في جمع القيد المركب .
- 3- الخطأ في اسم الحساب .
- 4- الخطأ الفني في نوع الحساب ، مثل تسجيل شراء سيارة في حساب المشتريات .

مثال تطبيقي (2) : الأتي حسابات دفتر الأستاذ لشركة الطاهر لصيانة المباني :

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2015/3/1	1	من مذكورين	112400				
				/12/31 2015		رصيد مرحد	11240 0
		المجموع	112400			المجموع	11240 0
2016/1/1		رصيد مدور	112400				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
16000	إلى ح/ رأس المال	1	2015/3/1	3000	من ح/ الآلات والمعدات	2	2015/3/5
3600	إلى ح/ الإيرادات	5	/4/15 2015	50	من ح/ مصروف مواد النظافة	3	2015/3/6
10000	إلى ح/ الإيرادات	6	/5/16 2015	7000	من ح/ البنك	4	2015/3/8
				1300	من ح/ مصروف الرواتب	8	/5/29 2015
				18250	رصيد مرحل		/12/31 2015
29600	المجموع			29600	المجموع		
18250	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
4000	إلى ح/ رأس المال	1	2015/3/1				
				4000	رصيد مرحل		/12/31 2015
4000	المجموع			4000	المجموع		
4000	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2400	إلى ح/رأس المال	1	2015/3/1				
				2400	رصيد مرحل		/12/31 2015
2400	المجموع			2400	المجموع		
2400	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
90000	إلى ح/رأس المال	1	2015/3/1				
				90000	رصيد مرحل		/12/31 2015
90000	المجموع			90000	المجموع		
90000	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
10000	إلى مذكورين	2	2015/3/5				
				10000	رصيد مرحل		/12/31 2015
10000	المجموع			10000	المجموع		
10000	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
ح/ شركة الزاهر ( دائرون )							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				7000	من ح/ الآلات والمعدات	2	2015/3/5
7000	رصيد مرحل		/12/31 2015				
7000	المجموع			7000	المجموع		
				7000	رصيد مدور		2016/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
ح/ مصروف مواد النظافة							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
50	إلى ح/ الصندوق	3	2015/3/6				
				50	رصيد مرحل		/12/31 2016
50	المجموع			50	المجموع		
50	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
ح/ البنك							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
7000	إلى ح/ الصندوق	4	2015/3/8	500	من ح/ مصروف صيانة السيارة	7	/5/17 2015
				6500	رصيد مرحل		/12/31 2015
5000	المجموع			7000	المجموع		
6500	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				3600	من ح/ الصندوق	5	4/15 2015
				28000	من مذكورين	6	5/16 2015
31600	رصيد مرحل		12/31 2015				
31600	المجموع			31600	المجموع		
				31600	رصيد مدور		2016/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
18000	إلى ح/ الإيرادات	6	5/16 2015				
				18000	رصيد مرحل		12/31 2015
18000	المجموع			18000	المجموع		
18000	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
500	إلى ح/ البنك	7	5/17 2015				
				500	رصيد مرحل		12/31 2015
500	المجموع			500	المجموع		
500	رصيد مدور		2016/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
1300	إلى حـ/الصندوق	8	5/29 2015				
				1300	رصيد مرهل		12/31 2015
1300	المجموع			1300	المجموع		
1300	رصيد مدور		2016/1/1				

#### 1- ميزان المراجعة بالمجاميع :

اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
رأس المال	112400	
الصندوق	11350	29600
السيارات		4000
الأثاث		2400
المباني		90000
الألات والمعدات		10000
شركة الزاهر (دائنون)	7000	
مصرف مواد النظافة		50
البنك	500	7000
الإيرادات	31600	
شركة الاتصالات (مدینون)		18000
مصرف صيانة السيارة		500
مصرف الرواتب		1300
<b>الإجمالي</b>	<b>162850</b>	<b>162850</b>

2- ميزان المراجعة بالأرصدة :

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
رأس المال	112400	
الصندوق		18250
السيارات		4000
الأثاث		2400
المباني		90000
الآلات والمعدات		10000
شركة الزاهر (دائنون)	7000	
مصرف مواد النظافة		50
البنك		6500
الإيرادات	31600	
شركة الاتصالات (مدينون)		18000
مصرف صيانة السيارة		500
مصرف الرواتب		1300
<b>الإجمالي</b>	<b>151000</b>	<b>151000</b>

مثال تطبيقي (3) :

مستعيناً بميزان المراجعة بالمجاميع الآتي ، حاول استخراج مصروفات الشركة وإيراداتها .

اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
رأس المال	6000	
الصندوق	10400	
السيارات		20000
الأثاث		2000
المباني		45000
الآلات والمعدات		1000
شركة الطارق (دائنون)		5000
مصرف الصيانة		400
البنك		700
الإيرادات	12000	
شركة الاتصالات (مدينون)	6000	
مصرف الرواتب		14300
<b>الإجمالي</b>	<b>88400</b>	<b>88400</b>

- (أ) مصروفات الشركة : 1- (400 دينار مصرف الصيانة) 2- (14300 دينار مصرف الرواتب) .  
 (ب) إيرادات الشركة : 1- (12000 دينار الإيرادات) .

## أسئلة الدرس الخامس

### 1- وضح المقصود بميزان المراجعة .

هو قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ ، ويهدف إعداده التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ، ويعد توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة الحسابات.

### 2- برأيك ، لماذا تعمل الشركات على إعداد ميزان المراجعة ؟

1- للتأكد من صحة العمليات المالية التي تم تسجيلها .

2- لكشف الأخطاء المحاسبية والحسابية المختلفة .

3- تمهيداً لإعداد القوائم المالية .

### 3- في ما يأتي العمليات المالية لشركة القاسم لتأجير السيارات الحديثة :

أ- بتاريخ 2016/2/1 ، بدأت الشركة أعمالها برأس مال مقداره 50000 دينار ، حيث أودع مبلغ 15000 دينار في الصندوق ، والباقي في البنك .

ب- بتاريخ 2016/2/16 ، اشترت الشركة ثلاث سيارات بمبلغ 21000 دينار من شركة المها بموجب شيك .

ج- بتاريخ 2016/2/20 ، أجرت الشركة إحدى السيارات بمبلغ 60 دينار نقداً .

د- بتاريخ 2016/2/22 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 دينار من شركة الوعد ، دفع منه 2000 دينار نقداً ، والباقي على الحساب .

هـ- بتاريخ 2016/2/25 ، أجرت الشركة بعض السيارات بمبلغ 1000 دينار لشركة فراس للسياحة والسفر ، واتفق على استلام المبلغ بتاريخ 2016/5/1 .

و- بتاريخ 2016/2/26 ، عملت الشركة صيانة لأحدى السيارات بمبلغ 200 دينار نقداً .

ي- بتاريخ 2016/2/27 ، دفعت الشركة مبلغ 6000 دينار لشركة الوعد بموجب شيك .

المطلوب :

1- تسجيل القيود في دفتر يومية الشركة .

2- ترحيل الحسابات وترصيداها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ .

3- إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع .

4- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة .

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/2/1			1	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط )	50000	15000 35000
2016/2/16			2	من ح/ السيارات إلى ح/ البنك ( شراء سيارات بشيك )	21000	21000
2016/2/20			3	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد إيجار السيارات ( قبض إيراد الإيجار نقداً )	60	60

2016/2/22			4	من ح/ السيارات إلى مذكورين ح/الصندوق ح/ شركة الوعد (دائنون) (شراء سيارة دفع جزء من المبلغ نقدا والباقي على الحساب)	2000 8000	10000
2016/2/25			5	من ح/ شركة فراس للسياحة والسفر (مدينون) إلى ح/ إيراد إيجار السيارات (تأجير سيارة على لشركة فراس على الحساب)	1000	1000
2016/2/26			6	من ح/ مصروف صيانة السيارات إلى ح/ الصندوق (دفع مصروف صيانة السيارات نقداً)	200	200
2016/2/27			7	من ح/ شركة الوعد (دائنون) إلى ح/ البنك (تسديد جزء من المستحق لشركة الوعد)	6000	6000
<b>المجموع</b>					<b>53260</b>	<b>53260</b>

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
/2/22 2016	4	من ح/ السيارات	2000	2016/2/1	1	إلى ح/ رأس المال	15000
/2/26 2016	6	من ح/ مصروف صيانة السيارات	200	/2/20 2016	3	إلى ح/ إيراد إيجار السيارات	60
/12/31 2016		رصيد مرحل	12860				
		المجموع	15060			المجموع	15060
				2017/1/1		رصيد مدور	12860

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
35000	إلى ح/ رأس المال	1	2016/2/1	21000	من ح/ السيارات	2	2/16 2016
				6000	من ح/ شركة الوعد (دانتون)	7	2/27 2016
				8000	رصيد مرحل		12/31 2016
35000	المجموع			35000	المجموع		
8000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				50000	من مذكورين	1	2016/2/1
50000	رصيد مرحل		12/31 2016				
50000	المجموع			50000	المجموع		
				50000	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
21000	إلى ح/ البنك	2	2/16 2016				
10000	إلى مذكورين	4	2/22 2016	31000	رصيد مرحل		12/31 2016
31000	المجموع			31000	المجموع		
31000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				60	من ح/ الصندوق	3	/2/20 2017
				1000	من ح/ شركة فراس للسياحة والسفر (مدینون)	5	/2/25 2016
1060	رصيد مرحل		/12/31 2016				
1060	المجموع			1060	المجموع		
				1060	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
6000	إلى ح/ البنك	7	/2/27 2016	8000	من ح/ السيارات	4	/2/22 2016
2000	رصيد مرحل		/12/31 2016				
8000	المجموع			8000	المجموع		
				2000	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
1000	إلى ح/ إيراد إيجار السيارات	5	/2/25 2016				
				1000	رصيد مرحل		/12/31 2016
1000	المجموع			1000	المجموع		
							2017/1/1
1000	رصيد مدور						

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
200	إلى ح/ الصندوق	6	/2/26 2016				
				200	رصيد مرهل		/12/31 2016
200	المجموع			200	المجموع		
200	رصيد مدور		2017/1/1				

#### 1- ميزان المراجعة بالمجاميع :

اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدین
الصندوق	2200	15060
البنك	27000	35000
رأس المال	50000	
السيارات		31000
إيراد إيجار السيارات	1060	
شركة الوعد (دائنون)	8000	6000
شركة فراس للسياحة والسفر (مدینون)		1000
مصرف صيانة السيارات		200
<b>الإجمالي</b>	<b>88260</b>	<b>88260</b>

#### 2- ميزان المراجعة بالأرصدة :

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدینة
الصندوق		12860
البنك		8000
رأس المال	50000	
السيارات		31000
إيراد إيجار السيارات	1060	
شركة الوعد (دائنون)	2000	
شركة فراس للسياحة والسفر (مدینون)		1000
مصرف صيانة السيارات		200
<b>الإجمالي</b>	<b>53060</b>	<b>53060</b>

## الدرس السادس التسويات المحاسبية ( الجردية )

**مفهوم التسويات الجردية :** هي إجراءات عملية محاسبية ختامية تتم في نهاية الفترة المالية ، بغية التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات ، ومعرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من (ربح أو خسارة ) وبيان المركز المالي.

### مثال تطبيقي (1) :

إذا كان إيراد الإيجار لمبنى تجاري تملكه شركة التعاون 60000 دينار نقداً سنوياً ، وقامت الشركة بتأجير المبنى بتاريخ 2015/4/1 مدة عام واحد ، فإن مبلغ إيراد الإيجار يقسم وفق مبدأ الاستحقاق إلى قسمين :

الأول : المدة من 2015/4/1 إلى 2015/12/31 ( أي مدة 9 أشهر ) .  
الثاني : المدة من 2016/1/1 إلى 2016/3/31 ( أي مدة 3 أشهر ) .

ويحسب الإيراد الخاص بعام 2015 كالآتي :

$$60000 \times 12/9 = 45000 \text{ دينار .}$$

أما حساب الإيراد الخاص بعام 2016 فيكون كالآتي :

$$60000 \times 12/3 = 15000 \text{ دينار}$$

يقبض هذا المبلغ ( 15000 دينار ) مقدماً عن الربع الأول ( أي ثلاثة أشهر ) من عام 2016 ، ويسمى ( الإيراد المقبوض مقدماً ) .

- تسجيل العملية السابقة في دفتر اليومية :

### أ- عند قبض الإيجار :

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
60000	60000	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد الإيجار ( قبض إيراد نقداً )	2		2015/4/1

### ب- في نهاية عام 2015 :

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
15000	15000	من ح/ إيراد العقار إلى ح/ إيراد إيجار مقبوض مقدماً ( قيد تسوية إيراد العقار )	2		2015/12/31

### ملاحظات على الحل :

- 1- مجموع الإيراد المقبوض 60000 دينار .
- 2- المبلغ الذي يخص العام 2015 هو 45000 دينار .، ويظهر في قائمة الدخل للعام 2015 .
- 3- المبلغ المتبقي 15000 دينار وهو يخص العام 2016 ، بالتالي يتم إظهاره في الميزانية للعام 2015 من ضمن الالتزامات .

## مثال تطبيقي (2) :

لنفرض أن شركة التعاون تؤمن على المبنى من الحوادث بقسط سنوي مقداره 45000 دينار ، وأنها وقعت وثيقة التأمين بدءاً من 2015/5/1 ، ودفعت القسط بموجب شيك .

بتحليل هذه العملية يتبين أن مدة عقد التأمين هي من 2015/5/1 إلى 2016/4/30 ، وهذا يعني وجود فترتين : الأولى : من 2015/5/1 إلى 2015/12/31 ( أي مدة 8 أشهر ) .

الثانية : من 2016/1/1 إلى 2016/4/30 ( أي مدة 4 أشهر ) .  
بالتالي يكون توزيع حساب المصرف كالاتي :

حساب المصرف للعام 2015 :

$$3000 = 12/8 \times 45000 \text{ دينار .}$$

حساب المصرف للعام 2016 :

$$1500 = 12/4 \times 45000 \text{ دينار .}$$

القيود المحاسبية في دفتر اليومية للعملية السابقة :

-تسجيل العملية السابقة في دفتر اليومية :

أ- عند دفع القسط :

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
4500	4500	من ح/ مصرف التأمين إلى ح/ البنك ( دفع مصرف التأمين بموجب شيك )			2015/5/1

ب- في نهاية عام 2015 :

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
1500	1500	من ح/ مصرف التأمين المدفوع مقدماً إلى ح/ مصرف التأمين ( قيد تسوية مصرف التأمين )			2015/12/31

ملاحظات على الحل :

- 1- مجموع مصرف التأمين المدفوع هو 4500 دينار .
- 2- المبلغ الذي يخص العام 2015 هو 3000 دينار ، ويظهر في قائمة الدخل للعام 2015 .
- 2- المبلغ المتبقي 1500 دينار وهو يخص العام 2016 ، بالتالي يتم إظهاره في الميزانية للعام 2015 من ضمن الأصول .

### مثال تطبيقي ( 3 ) :

تدفع شركة التعاون مبلغ 12000 دينار سنوياً رواتب للموظفين ، موزعة على أشهر السنة ، وفي عام 2015 ، دفعت الشركة رواتب لموظفيها حتى نهاية شهر 10/2015 ، ولكنها لم تدفع رواتب الشهرين المتبقين من هذه السنة في موعدها .

عند تحليل هذه العملية المالية يلاحظ أن مصروف رواتب الموظفين المخصص لعام 2015 هو 12000 دينار ، ولكن الشركة لم تدفع سوى 10000 دينار ، وهذا يعني أنه يستحق عليها في نهاية عام 2015 مبلغ 2000 دينار لم تدفع بعد .

-تسجيل العملية السابقة في دفتر اليومية :

أ- عند دفع رواتب الموظفين :

المبلغ المدينة	المبلغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
10000	10000	من ح/ مصروف رواتب الموظفين إلى ح/ الصندوق ( دفع مصروف الرواتب نقداً )			2015/10/31

ب- في نهاية عام 2015 :

المبلغ المدينة	المبلغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
2000	2000	من ح/ مصروف رواتب الموظفين إلى ح/ رواتب موظفين مستحقة الدفع ( قيد تسوية مصروف الرواتب )			2015/12/31

ملاحظات على الحل :

- 1- مجموع مصروف التأمين المدفوع هو 10000 دينار .
- 2- المبلغ الذي يخص العام 2015 هو 12000 دينار .، ويظهر كمصروف في قائمة الدخل للعام 2015 .
- 2- المبلغ المتبقي والغير مدفوع هو 2000 دينار وهو يخص العام 2015 ، بالتالي يتم إظهاره في الميزانية للعام 2015 من ضمن الالتزامات .

### مثال تطبيقي (4) :

أجرت شركة التعاون مخزنين لشركة حاسوب مدة سنة واحدة ، بدءاً من 2015/7/1 ، وبلغ مقدار الإيجار السنوي 7500 دينار ، وقد نص العقد على أن الإيجار يدفع مقدماً كل ثلاثة أشهر ، ولكن المستأجر لم يدفع إيجار الربع الثاني .

تحليل العملية :

- 1- إيراد الإيجار للعام 2015 من تاريخ ( 2015/7/1 ولغاية 2015/12/31 ) أي ستة أشهر .  
الإيراد =  $7500 \times 12/6 = 3750$  دينار .
- 2- إيراد الإيجار للعام 2016 من تاريخ ( 2016/1/1 ولغاية 2016/06/30 ) أي ستة أشهر .  
الإيراد =  $7500 \times 12/6 = 3750$  دينار .

- تسجيل العملية السابقة في دفتر اليومية :

أ- عند استلام إيراد الإيجار عن المدة من 2015/7/1 ولغاية 2015/9/30 ( ثلاثة أشهر ) :  
الإيراد =  $12/3 \times 7500 = 1875$  دينار

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيود	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2015/7/1			من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد الإيجار ( قبض إيراد الإيجار نقداً عن ثلاث شهور )	1875	1875

ب- في نهاية عام 2015 :

يكون إيراد الإيجار مستحق القبض عن ( ثلاثة أشهر ) الربع الثاني من العقد من تاريخ 2015/10/1 إلى

2015/12/31 :

الإيراد =  $12/3 \times 7500 = 1875$  دينار

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيود	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2015/12/31			من ح/ إيراد إيجار مستحق القبض إلى ح/ إيراد الإيجار ( قيد تسوية إيراد الإيجار )	1875	1875

ملاحظات على الحل :

- 1- مجموع إيراد الإيجار المدفوع هو 3750 دينار .
- 2- المبلغ الذي يخص العام 2015 هو 3750 دينار .، ويظهر كإيراد في قائمة الدخل للعام 2015 .
- 2- المبلغ المستحق والغير مقبوض هو 1875 دينار وهو يخص العام 2015 ، بالتالي يتم إظهاره في الميزانية للعام 2015 من ضمن الأصول .

ملاحظات مهمة :

- 1- التسويات الجردية تخص حسابات الإيرادات والمصروفات ، وأن كل قيد من قيود التسويات الجردية ينتج من تأثير في حساب واحد من حسابات قائمة الدخل ، وحساب واحد من حسابات الميزانية .
- 2- الإيراد المستحق القبض يظهر من ضمن الأصول في الميزانية، الإيراد المقبوض مقدماً يظهر ضمن الالتزامات في الميزانية .
- 3- أمثلة على الإيرادات : إيراد الإيجار ، إيراد الخدمات ، إيراد الفوائد .
- 4- المصروف المدفوع مقدماً يظهر من ضمن الأصول في الميزانية، وأن المصروف المستحق الدفع يظهر ضمن الالتزامات في الميزانية .
- 5- أمثلة على المصاريف : الرواتب ، الإيجارات ، التأمين ، القرطاسية النقل ، الإعلان ' الكهرباء ، الهاتف .

## مثال تطبيقي (5) :

وقعت شركة الأمان للحافلات عقد تأجير 10 حافلات لشركة محلية بمبلغ 30000 دينار شهرياً ، بدءاً من 2015/9/1 إلى 2016/2/29 ، شريطة أنه يدفع الإيجار عن كامل المدة ( ستة أشهر ) مقدماً بموجب شيك يودع في البنك .

المطلوب :

تسجيل قيود اليومية اللازمة في الحالتين الآتيتين :

(أ) عند قبض قيمة الإيجار في 2015/9/1 .

(ب) عند إجراء التسويات الجردية في 2015/12/31 .

الحل :

(أ) عند قبض الإيجار بتاريخ 2015/9/1 ، يكون حساب إيراد إيجار الحافلات كالآتي :

\* مدة العقد ( 6 أشهر ) وقيمة الإيجار 30000 شهرياً .

\* قيمة العقد عن كامل المدة ( 6 أشهر ) = ( 30000 × 6 )

= 180000 دينار .

- تسجيل العملية السابقة في دفتر اليومية :

أ- عند قبض إيراد إيجار الحافلات عن المدة ( من 2015/9/1 ولغاية 2016/2/29 ) ( ستة أشهر ) :  
الإيراد = 6 × 30000 = 180000 دينار

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
180000	180000	من ح/ البنك إلى ح/ إيراد إيجار الحافلات ( قبض إيراد إيجار الحافلات بشيك عن ستة شهور )			2015/9/1

ب- في نهاية عام 2015 :

يكون إيراد الإيجار المقبوض مقدماً عن ( شهرين أشهر ) من العقد من تاريخ 2016/1/1 إلى 2016/2/29 :  
الإيراد = 2 × 30000 = 60000 دينار

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
60000	60000	من ح/ إيراد إيجار الحافلات إلى ح/ إيراد إيجار الحافلات المقبوض مقدماً ( قيد تسوية إيراد إيجار الحافلات )			2015/12/31

### ملاحظات على الحل :

- 1- مجموع إيراد إيجار الحافلات المقبوض بشيك هو 180000 دينار .
- 2- المبلغ الذي يخص العام 2015 هو 120000 دينار، ويظهر كإيراد في قائمة الدخل للعام 2015 . 3- المبلغ المقبوض مقدماً وغير مكتسب بعد هو 60000 دينار وهو يخص العام 2016، بالتالي يتم إظهاره في الميزانية للعام 2015 من ضمن الالتزامات .

### مثال تطبيقي (6) :

- بتاريخ 2015/10/1، دفعت شركة الشروق مبلغ 3000 دينار قيمة إيجار مكاتبها مدة 6 شهور بموجب شيك . المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة ، وقيود التسويات الجردية في نهاية العام ، لتحديد مصروف الإيجار الخاص بعام 2015 و عام 2016 .

### الحل :

أ) عند دفع الإيجار بتاريخ 2015/10/1، يكون حساب مصروف الإيجار كالتالي :

\* مدة العقد ( 6 أشهر ) وقيمة الإيجار 3000 عن ستة شهور .

\* قيمة العقد عن كامل المدة ( 6 أشهر ) = 3000

### - تسجيل العملية السابقة في دفتر اليومية :

أ- عند دفع إيراد إيجار عن المدة (من 2015/10/1 ولغاية 2016/3/31) ( ستة أشهر ) :  
المصروف = 3000 دينار

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم ال قيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2015/10/1			من ح/ مصروف إيجار المكاتب إلى ح/ البنك ( دفع مصروف إيجار المكاتب بشيك عن ستة شهور )	3000	3000

### ب- في نهاية عام 2015 :

يكون مصروف إيجار المكاتب المدفوع مقدماً ( ثلاثة أشهر ) من العقد من تاريخ 2016/1/1 إلى 2016/3/31 :

الإيراد = 3000 × ( 3 ÷ 6 ) = 1500 دينار

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم ال قيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2015/12/31			من ح/ مصروف إيجار المكاتب المدفوع مقدماً إلى ح/ مصروف إيجار المكاتب ( قيد تسوية مصروف إيجار المكاتب )	1500	1500

### ملاحظات على الحل :

- 1- مجموع مصروف إيجار المكاتب المدفوع بشيك هو 3000 دينار .
- 2- المبلغ الذي يخص العام 2015 هو 1500 دينار، ويظهر كمصروف في قائمة الدخل للعام 2015.
- 3- المبلغ المدفوع مقدماً بعد هو 1500 دينار وهو يخص العام 2016، بالتالي يتم إظهاره في الميزانية للعام 2015 من ضمن الأصول .

### ميزان المراجعة بعد التسويات

مثال تطبيقي (1) : فيما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة التعاون كما في 2016/12/31 :

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
البنك		13000
الصندوق		2500
ذمم مدينة		6500
المبيعات	116000	
المشتريات		63000
بضاعة أول المدة		13000
مصاريف البيع والتوزيع		12000
مصاريف التأمين		800
رواتب وأجور		8000
رأس المال	10000	
إيراد إيجار المحلات	6000	
مصروفات النقل		5200
إيجار المستودعات		8000
<b>الإجمالي</b>	<b>132000</b>	<b>132000</b>

وفيما يلي معلومات إضافية عن نشاط الشركة :

- 1) تبلغ مصاريف إيجار المستودعات التي تدفعها الشركة سنوياً 12000 دينار .
- 2) الرواتب السنوية للعاملين 10000 دينار .
- 3) مصاريف البيع والتوزيع السنوية 9000 دينار .
- 4) مصاريف النقل السنوية 6000 دينار .
- 5) تبلغ مصاريف التأمين السنوية 600 دينار .
- 6) يبلغ إيراد إيجار المحلات المؤجرة للغير 4500 دينار سنوياً .
- 7) بلغت بضاعة آخر المدة 2500 دينار .

المطلوب :

(1) إجراء القيود السنوية اللازمة .

(2) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية .

\*حل المطلوب رقم (1) :

قبل القيام بتسجيل قيود التسويات الجردية يتم تحليل المعلومات الإضافية إجراء عمليات حسابية لتحديد ما يخص العام 2016 من مصاريف أو إيرادات ، وتحديد المستحقات أو المقدمات سواء بالمصاريف أو بالإيرادات .

(1) إيجار المستودعات السنوي 12000 دينار

المبلغ المدفوع 8000 دينار

الإيجار المستحق الدفع 4000 دينار ÷

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصروف إيجار المستودعات إلى ح/ مصروف إيجار مستحق ( قيد تسوية مصروف إيجار المستودعات )	4000	4000

(2) الرواتب السنوية 10000 دينار

الرواتب المدفوعة 8000 دينار

الرواتب المستحقة الدفع 2000 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ مصروف رواتب مستحق ( قيد تسوية مصروف الرواتب )	2000	2000

(3) مصاريف البيع والتوزيع السنوية 10000 دينار

المصاريف المدفوعة 12000 دينار

مصاريف البيع والتوزيع المدفوعة مقدما 3000 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كآلاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من حـ/ مصاريف البيع والتوزيع مدفوعة مقدماً إلى حـ/ مصاريف البيع ( قيد تسوية مصروف البيع والتوزيع )	3000	3000

(4) مصاريف النقل السنوية 6000 دينار

المصاريف المدفوعة 5200 دينار

مصاريف النقل المستحقة الدفع 800 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كآلاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من حـ/ مصاريف النقل إلى حـ/ مصاريف نقل مستحقة الدفع ( قيد تسوية مصروف النقل )	800	800

(5) مصاريف التأمين السنوية 600 دينار

المصاريف المدفوعة 800 دينار

مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً 200 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كآلاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من حـ/ مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً إلى حـ/ مصاريف التأمين ( قيد تسوية مصروف التأمين )	200	200

(6) إيرادات الإيجار السنوي 4500 دينار

الإيرادات المقبوض 6000 دينار

إيرادات الإيجار مقبوض مقدماً 1500 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كآلاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ إيراد الإيجار إلى ح/ إيراد الإيجار مقبوض مقدماً ( قيد تسوية مصروف إيراد الإيجار )	1500	1500

(7) بلغت بضاعة آخر المدة 2500 دينار .

يتم إثبات قيد بضاعة آخر المدة في نهاية العام كالآتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ بضاعة آخر المدة إلى ح/ ملخص الدخل ( قيد إثبات بضاعة آخر المدة )	2500	2500

حل المطلوب رقم (2) : إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية .

شركة التعاون		
ميزان المراجعة بالأرصدة كما في 2016/12/31 بعد التسويات الجردية		
اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
البنك		13000
الصندوق		2500
ذمم مدينة		6500
المبيعات	116000	
المشتريات		63000
بضاعة أول المدة		13000
مصاريف البيع والتوزيع		9000
مصاريف البيع والتوزيع مدفوعة مقدماً		3000
مصاريف التأمين		600
مصاريف التأمين مدفوعة مقدماً		200
رواتب وأجور		10000
رواتب وأجور مستحقة	2000	
رأس المال	10000	
إيراد إيجار المحلات	4500	
إيراد إيجار المحلات مقبوض مقدماً	1500	
مصروفات النقل		6000
مصروفات النقل المستحقة	800	
مصروف إيجار المستودعات		12000
مصروف إيجار مستحق	4000	
بضاعة آخر المدة		2500
ملخص الدخل	2500	
<b>الإجمالي</b>	<b>141300</b>	<b>141300</b>

## ملاحظات على الحل :

- 1- بقاء ميزان المراجعة متوازن رغم ترحيل قيود التسويات للميزان .
- 2- دخول حسابات جديدة لميزان المراجعة وذلك بسبب التسويات الجردية .

مثال تطبيقي (2) : فيما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة ألوان للدهانات :

شركة ألوان للدهانات		
ميزان المراجعة بالأرصدة كما في 2016/12/31		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
10000		الصندوق
20000		سندات استثمارية
14000		بضاعة أول المدة
166000		المشتريات
	240000	المبيعات
1200		مصاريف نقل المشتريات
2000		مصاريف التأمين
12000		أوراق القبض
34000		السيارات والمعدات
	30000	قروض بنكية
	10000	ذمم دائنة
18800		أثاث ومكاتب
	19000	رأس المال
14000		مصاريف الرواتب
	1000	إيراد السندات
3500		الفوائد المدينة
1900		مصاريف دعاية وإعلان
800		قرطاسية ولوازم
1800		مصاريف عمولات المبيعات
<b>300000</b>	<b>300000</b>	<b>الإجمالي</b>

واليك المعلومات التالية الخاصة بنشاط الشركة :

- 1- بلغت بضاعة اخر المدة 20000 دينار .
- 2- تبلغ مصاريف نقل المشتريات السنوية 2500 دينار .
- 3- تبلغ قيمة عقد التأمين السنوي 3000 دينار .
- 4- تبلغ الرواتب الشهرية للعاملين 1000 دينار .
- 5- بلغت الفوائد البنكية المدينة على قروض الشركة لعام 2016 مبلغ 3800 دينار .
- 6- مصاريف الدعاية والإعلان السنوية 1500 دينار .

**المطلوب :**

- 1) إجراء قيود التسويات الجردية اللازمة في 2016/12/31 .
- 2) تحديد الحسابات الجديدة التي سوف تظهر في ميزان المراجعة بعد التسويات .
- 3) إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة بعد التسويات .

## أسئلة الدرس السادس

1- صنف الحسابات الآتية إلى مصروف مدفوع مقدماً ، ومصروف مستحق الدفع ، وإيراد مقبوض مقدماً ، و إيراد مستحق القبض :

- (أ) رواتب مستحقة للموظفين لم تدفع بعد .  
 (ب) إيراد إيجار لم يقبض بعد .  
 (ج) ضريبة دخل مستحقة لم تدفع بعد .  
 (د) رسوم طلبية المدرسة التي قبضت سلفاً من أولياء الأمور .  
 (هـ) فاتورتا هاتف وكهرباء مستحقتان ، لكنهما لم تدفعا بعد .  
 (و) رسوم تأمين مدفوعة مقدماً .

مصروف مدفوع مقدماً	ومصروف مستحق الدفع	إيراد مقبوض مقدماً	إيراد مستحق القبض
رسوم تأمين مدفوعة مقدماً	رواتب مستحقة للموظفين لم تدفع بعد	رسوم طلبية المدرسة التي قبضت سلفاً من أولياء الأمور	إيراد إيجار لم يقبض بعد
	ضريبة دخل مستحقة لم تدفع بعد		
	فاتورتا هاتف وكهرباء مستحقتان ، لكنهما لم تدفعا بعد		

2- حدد نوع كل حساب من الحسابات الآتية ( إيراد ، مصروف ، أصل ، التزام ) :

- (أ) إيجار مقبوض مقدماً .  
 (ب) رواتب مستحقة الدفع .  
 (ج) قسط تأمين مستحق الدفع .  
 (د) رسوم إعلانات .  
 (هـ) رسوم خدمات مدفوعة مقدماً .  
 (و) إيجار مستحق غير مدفوع .  
 (ز) رواتب عمال .  
 (ح) نفقات سفر وتنقلات .  
 (ط) نفقات ضيافة غير مدفوعة .  
 (ي) ضريبة مستحقة .  
 (ك) إيراد عقار .

إيراد	مصروف	أصل	التزام
إيراد عقار	رسوم إعلانات	رسوم خدمات مدفوعة مقدماً	إيجار مقبوض مقدماً
	رواتب عمال		رواتب مستحقة الدفع
	نفقات سفر وتنقلات		قسط تأمين مستحق الدفع
			إيجار مستحق غير مدفوع
			نفقات ضيافة غير مدفوعة
			ضريبة مستحقة

3- في ما يأتي بعض الحسابات المدونة في ميزان المراجعة للشركة الموحدة لتجارة الحاسبات ، بتاريخ 2015/12/31 قبل التسويات الجردية :

الشركة الموحدة لتجارة الحاسبات		
ميزان المراجعة بالأرصدة كما في 2015/12/31		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
14000		الصندوق
6000		البنك
	12000	إيراد عقارات مؤجرة
150000		المشتريات
	280000	المبيعات
8000		مصروف الإيجار
15000		مصروف الرواتب
55000		بضاعة أول المدة
	50000	رأس المال
1500		مصروفات النقل والمبيعات
1800		مصروف التأمين

علماً بأن :

- (1) الإيرادات السنوية للعقارات المؤجرة بلغت 10000 دينار .
- (2) الإيجار السنوي لمكاتب الشركة ومستودعاتها بلغ 6000 دينار .
- (3) الرواتب الشهرية لموظفي الشركة بلغت 1500 دينار .
- (4) مصروفات النقل والمبيعات غير المدفوعة بلغت 600 دينار .
- (5) الفوائد المستحقة للشركة عن حساباتها لدى البنك بلغت 375 دينار .
- (6) يغطي عقد التأمين السنوي البالغ 1800 دينار الفترة من 2015/8/1 إلى 2016/7/31 .

المطلوب :

(أ) إعداد قيود التسويات الجردية اللازمة .

الحل :

- (1) إيراد عقار مؤجر السنوي 10000 دينار
- الإيراد عقار مؤجر المقبوض 12000 دينار
- إيراد عقار مؤجر مقبوض مقدماً 2000 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ إيراد عقار مؤجر إلى ح/ إيراد عقار مؤجر مقبوض مقدماً ( قيد تسوية مصروف إيراد عقار مؤجر )	2000	2000

(2) مصاريف إيجار المكاتب السنوية 6000 دينار  
مصاريف إيجار المكاتب المدفوعة 8000 دينار  
مصاريف إيجار المكاتب المدفوعة مقدماً 2000 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصاريف إيجار المكاتب المدفوعة مقدماً إلى ح/ مصاريف الإيجار المكاتب ( قيد تسوية مصروف إيجار المكاتب )	200	200

(2) الرواتب السنوية 18000 دينار ( 1500 دينار × 12 شهر ) = 18000 دينار  
الرواتب المدفوعة 15000 دينار  
الرواتب المستحقة الدفع 3000 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ مصروف رواتب مستحق ( قيد تسوية مصروف الرواتب )	3000	3000

(4) مصروفات النقل والمبيعات السنوية 2100 دينار  
مصروفات النقل والمبيعات المدفوعة 1500 دينار  
مصروفات النقل والمبيعات المستحقة الدفع 600 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصروفات النقل والمبيعات إلى ح/ مصروفات النقل والمبيعات مستحقة ( قيد تسوية مصروفات النقل والمبيعات )	600	600

5) مصروفات الفوائد السنوية 375 دينار

مصروفات الفوائد المدفوعة 0 دينار

مصروفات الفوائد المستحقة الدفع 375 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصروفات الفوائد إلى ح/ مصروفات الفوائد مستحقة ( قيد تسوية مصروفات الفوائد )	375	375

6) مصاريف التأمين للفترة من (2015/8/1 إلى 2016/7/31) 150 دينار × 5 أشهر = 750 دينار

مصاريف التأمين المدفوعة 1800 دينار

مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً 1050 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً إلى ح/ مصاريف التأمين ( قيد تسوية مصروف التأمين )	1050	1050

ب) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية ، وبيان التأثير الحاصل على الحسابات بعد التسوية الجردية .

الشركة الموحدة لتجارة الحاسبات		
ميزان المراجعة بالأرصدة كما في 2015/12/31		
اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
الصندوق		14000
البنك		6000
إيراد عقارات مؤجرة	10000	
المشتريات		150000
المبيعات	280000	
مصروف الإيجار		7800
مصروف الرواتب		18000
بضاعة أول المدة		55000
رأس المال	50000	
مصروفات النقل والمبيعات		2100
مصروف التأمين		750
إيراد عقار مؤجر مقبوض مقدماً	2000	
مصاريف إيجار المكاتب المدفوعة مقدماً		200
مصروف رواتب مستحق	3000	
مصروفات النقل والمبيعات مستحقة	600	
مصروفات الفوائد مستحقة	375	
مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً		1050
مصروفات الفوائد		375

## أسئلة الوحدة الثانية

السؤال الأول : وضح المقصود بالمفاهيم الآتية :

(أ) ميزان المراجعة : هو قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ ، ويهدف إعداده التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ، ويعد توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة الحسابات.

(ب) التسويات الجردية : هي إجراءات عملية محاسبية ختامية تتم في نهاية الفترة المالية ، بغية التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات ، ومعرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من (ربح أو خسارة) وبيان المركز المالي.

السؤال الثاني : ما الفرق بين القيد البسيط والقيد المركب ، موضحاً إجابتك بمثال على كل منهما ؟

القيد البسيط : يكون في كل من طرفه المدين وطرفه الدائن حساب واحد فقط .

القيد المركب : هو القيد الذي يحتوى أحد أطرافه ( المدين أو الدائن ) أو كليهما أكثر من حساب .

السؤال الثالث : أملأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي :

(أ) عند شراء جهاز تلفاز بمبلغ 1000 دينار على الحساب من شركة الفلاح للإلكترونيات ، فإن الطرف المدين هو ( جهاز تلفاز ) ، والطرف الدائن هو ( شركة الفلاح للإلكترونيات ) ، والقيد المحاسبي يسجل كالآتي :

من حـ / جهاز تلفاز

إلى حـ / شركة الفلاح للإلكترونيات

(ب) عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ تسمى ( الترحيل ) ، وبعد الانتهاء منها ، يقارن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب ، في ما يعرف بعملية ( الترصيد ) .

(ج) الطرف الدائن في أي عملية تقدم فيها خدمة أو بيع للعملاء هو إيراد المبيعات أو إيراد الخدمات

السؤال الرابع : في ما يأتي دفتر اليومية لشركة للمها للخدمات المعمارية :

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/1/1		1	من حـ / الصندوق إلى حـ / رأس المال ( بداية النشاط )	25000	25000
2016/1/20		2	من حـ / مصروف الإيجار إلى حـ / الصندوق ( دفع الإيجار نقداً )	4000	4000
2016/1/25		3	من حـ / الأثاث إلى حـ / الصندوق ( شراء الأثاث نقداً )	3000	3000

المطلوب :

دراسة القيود السابقة ، ثم ترحيل كل حساب إلى صفحته الخاصة في دفتر الأستاذ ، وترصيده فيها .

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2016/1/1	2	من ح/ مصروف الإيجار	4000	2016/1/1	1	إلى ح/ رأس المال	25000
/1/25 2016	3	من ح/ الأثاث	3000				
/12/31 2016		رصيد مرحل	18000				
		المجموع	25000			المجموع	25000
				2017/1/1		رصيد مدور	18000

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
	1	من ح/ الصندوق	25000				
				/12/31 2016		رصيد مرحل	25000
		المجموع	25000			المجموع	25000
2017/1/1		رصيد مدور	25000				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
4000	إلى ح/ الصندوق	2	/1/20 2016				
				4000	رصيد مرحل		/12/31 2016
4000	المجموع			4000	المجموع		
4000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3000	إلى ح/ الصندوق	3	/1/25 2016				
				3000	رصيد مرحل		/12/31 2016
3000	المجموع			3000	المجموع		
3000	رصيد مدور		2017/1/1				

السؤال الخامس : في أثناء عمليات التسجيل والترحيل والترصيد في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ، ظهرت بعض الأخطاء المحاسبية ، ادرس هذه العمليات ، ثم استخراج الخطأ الوارد فيها ، مسجلاً القيد الصحيح :

العملية الأولى :

بتاريخ 2015/8/1 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 3500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .

القيد المحاسبي :

المبلغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
3500	3500	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك ( شراء أثاث بشيك )	1		2015/8/1

الخطأ في الطرف المدين من القيد ، الصحيح هو الأثاث :

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2015/8/1		1	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك ( شراء أثاث بشيك )	3500	3500

العملية الثانية :

بتاريخ 2014/4/15 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 50000 دينار نقداً .

القيد المحاسبي :

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2014/6/15		1	من ح/ السيارة إلى ح/ الصندوق ( شراء سيارة نقداً )	5000	5000

الخطأ في مبالغ طرفي القيد ، الصحيح هو 50000 دينار .

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2014/6/15		1	من ح/ السيارة إلى ح/ الصندوق ( شراء سيارة نقداً )	50000	50000

العملية الثالثة :

بتاريخ 2016/11/13 ، اشترت الشركة مباني بمبلغ 250000 دينار ، دفعت منه 137000 دينار نقداً ، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك .

القيد المحاسبي :

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/11/13		3	من ح/ مباني إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك ( شراء مباني ، دفع منها نقداً ، والباقي بموجب شيك )	137000 123000	25000

الخطأ في مبلغ حساب البنك في الطرف الدائن من القيد، المبلغ الصحيح هو 113000 دينار .

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ
250000	137000 113000	من ح/ مبانٍ إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء مبانٍ ، دفع منها نقداً ، والباقي بموجب شيك )	3		2016/11/13

#### العملية الرابعة أ :

بتاريخ 2015/5/6 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 3500 دينار نقداً ، وقد رحلت العملية في دفتر الأستاذ كالاتي :

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				3500	إلى ح/الصندوق		2015/5/6

الخطأ في الترحيل ، الصحيح ترحيل حساب الصندوق إلى الجانب المدين لحساب الأثاث في دفتر الأستاذ .

#### الترحيل الصحيح :

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3500	إلى ح/الصندوق		2015/5/6				

#### العملية الرابعة ب :

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3500	من ح/الأثاث		2015/5/6				

الخطأ في الترحيل ، الصحيح ترحيل حساب الأثاث إلى الجانب الدائن لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ .

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				3500	من ح/الأثاث		2015/5/6

#### العملية الخامسة :

بتاريخ 2016/11/25 ، عملت الشركة صيانة للسيارة بمبلغ 1000 دينار ، دفعته بموجب شيك مسحوب على البنك .

وقد سجل القيد كالآتي :

1000 من ح/ البنك

1000 إلى ح/ مصروف صيانة السيارة

الخطأ في عكس أطراف القيد المدین والدائن ، والصحيح أن الطرف المدین هو مصروف صيانة السيارة ، والطرف الدائن هو البنك .

1000 من ح/ مصروف صيانة السيارة

1000 إلى ح/ البنك

#### العملية السادسة :

بتاريخ 2015/11/26 ، باعت الشركة بضاعة بمبلغ 2000 دينار على الحساب لشركة جمال .

وقد سجل القيد كالآتي :

2000 من ح/ المدینون ( شركة جميل )

2000 من ح/ المبيعات

الخطأ في الطرف المدین من القيد ، حساب المدینون هو شركة جمال وليست شركة جميل .

2000 من ح- المدینون ( شركة جمال )

2000 من ح/ المبيعات

السؤال السادس : في ما يأتي بعض العمليات التجارية لشركة أحمد :

- 1) بتاريخ 2016/10/1 ، اشترت الشركة أجهزة حاسوب بمبلغ 4000 دينار على الحساب من شركة بلال للإلكترونيات .
- 2) بتاريخ 2016/10/5 ، باعت الشركة معدات إلكترونية بمبلغ 1000 دينار نقداً لشركة بلال للإلكترونيات .
- 3) بتاريخ 2016/10/10 ، دفعت الشركة مبلغ 3000 دينار نقداً لشركة بلال للإلكترونيات ثمن أجهزة الحاسوب ، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك .
- 4) بتاريخ 2016/10/15 ، باعت الشركة أجهزة حاسوب لشركة هاشم بمبلغ 2000 دينار نقداً .

المطلوب :

أ- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة أحمد .

ب- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة بلال .

أ- التسجيل في دفاتر شركة أحمد :

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/10/1		1	من ح/ أجهزة حاسوب إلى ح/ الدائنون ( شركة بلال ) ( شراء أجهزة حاسوب على الحساب )	4000	4000
2016/10/5		2	من ح/ الصندوق إلى ح/ معدات إلكترونية ( بيع معدات إلكترونية نقداً )	1000	1000
2016/10/10		3	من ح/ الدائنون ( شركة بلال ) إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك ( تسديد الدائنون ( شركة بلال ) نقداً وبشيك )	3000 1000	4000
2016/10/15		4	من ح/ الصندوق إلى ح/ أجهزة حاسوب ( بيع أجهزة حاسوب نقداً )	2000	2000

ب- التسجيل في دفاتر شركة بلال :

رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/10/1		1	من ح/ المدينون ( شركة أحمد ) إلى ح/ أجهزة حاسوب ( شراء أجهزة حاسوب على الحساب )	4000	4000
2016/10/5		2	من ح/ معدات إلكترونية إلى ح/ الصندوق ( بيع معدات إلكترونية نقداً )	1000	1000
2016/10/10		3	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك إلى ح/ المدينون ( شركة أحمد ) ( تسديد الدائنون ( شركة بلال ) نقداً وبشيك )	1000	4000
2016/10/15		4	من ح/ الصندوق إلى ح/ أجهزة حاسوب ( بيع أجهزة حاسوب نقداً )	2000	2000

السؤال السابع : في ما يأتي بعض العمليات التي تمت في شركة وداد الاقتصادية في شهر أيلول لعام 2016 :

- (1) بتاريخ 2016/9/3 ، اشترت الشركة بضاعة من شركة فادي بمبلغ 1800 دينار نقداً .
- (2) بتاريخ 2016/9/12 ، باعت الشركة بضاعة لشركة ياسر بمبلغ 2200 دينار نقداً .
- (3) بتاريخ 2016/9/16 ، اشترت الشركة أثاثاً من شركة أمية بمبلغ 1000 دينار نقداً .
- (4) بتاريخ 2016/9/26 ، اشترت الشركة بضاعة من شركة فارس بمبلغ 1500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك .
- (5) بتاريخ 2016/9/30 ، باعت الشركة بضاعة لشركة سوسن بمبلغ 3000 دينار ، قبض منه 1600 دينار نقداً ، والباقي على الحساب .

المطلوب :

تصوير حساب الصندوق عن شهر أيلول من عام 2016 ، علماً بأن رصيد الصندوق كان 2700 دينار في 2016/9/1 .

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )		دائن ( له )		ح/ الصندوق			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2700	رصيد بداية المدة	/9/1 2016		1800	من ح/ المشتريات		2016/9/3
2200	إلى ح/ المبيعات	/9/12 2016		1000	من ح/ الأثاث		/9/16 2016
1600	إلى ح/ المبيعات	/9/30 2016					
				3700	رصيد مرحل		/09/30 2016
6500	المجموع			6500	المجموع		
3700	رصيد مدور		/10/1 2016				

السؤال الثامن : في ما يأتي صفحة من دفتر اليومية لشركة أيمن التجارية :

رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/1		1	من ح/ البنك إلى ح/ المبيعات ( مبيعات بموجب شيك مودع في البنك )	4000	4000
2016/12/5		2	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات ( مبيعات نقداً )	1500	1500
2016/12/1		3	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك ( شراء أثاث بموجب شيك )	2000	2000
2016/12/20		4	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك ( مشتريات بموجب شيك )	500	500
2016/12/22		5	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق ( مشتريات نقداً )	1200	1200

المطلوب :

(أ) تصميم صفحة لحساب البنك في دفتر الأستاذ ، ثم ترحيل القيود اليومية الخاصة بحساب البنك .

دفتر الأستاذ				مدین ( منه )			
دائن ( له )		ح/ البنك		ح/ البنك		مدین ( منه )	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
/12/1 2016	3	من ح/ الاثاث	2000	1	/12/1 2016	إلى ح/ المبيعات	4000
/12/20 2016		من ح/ المشتريات	500	2	/12/5 2016	إلى ح/ المبيعات	1500
/12/31 2016		رصيد مرحل	3000				
		المجموع	5500			المجموع	5500
				2017/1/1		رصيد مدور	3000

(ب) ترصيد حساب البنك الناتج في دفتر الأستاذ .

الرصيد 3000 دينار مدین

السؤال التاسع : في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة ديمه العقارية عن السنة المنتهية في  
: 2016/12/31

(1) العقارات : 55000 دينار .

(2) رواتب الموظفين : 8500 دينار .

(3) رأس المال : 60000 دينار .

(4) الصندوق : 12800 دينار .

(5) المسحوبات الشخصية : 12000 دينار .

(6) ملخص الدخل ( صافي الربح ) : 11000 دينار .

(7) الدائنون : 17300 دينار .

المطلوب :

إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة كما يظهر في 2016/12/31 .

شركة ديمه العقارية		
ميزان المراجعة بالأرصدة كما في 2016/12/31		
اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
العقارات		55000
رواتب الموظفين		8500
رأس المال	60000	
الصندوق		12800
المسحوبات الشخصية		12000
ملخص الدخل ( صافي الربح )	11000	
الدائنون	17300	
<b>المجموع</b>	<b>88300</b>	<b>88300</b>

## اسئلة مفتوحة على الوحدة الثانية

1- ما هي قواعد نظرية القيد المزدوج .

أ- لكل عملية مالية طرفين .

ب- طرف مدين ويرمز له ( من ح / ) وطرف دائن ويرمز له ( إلى ح ) .

ج- يجب أن يتساوى الطرف المدين مع الطرف الدائن .

2- اذكر الحساب العادي أو الطبيعي لكل من البنود التالية :

الأصول ، الالتزامات ، حقوق الملكية ، الإيرادات ، المصاريف

الأصول : مدين .

الالتزامات : دائن.

حقوق الملكية : دائن.

الإيرادات : دائن.

المصاريف : مدين .

3- هناك ثلاثة طرق لبيع البضاعة (المبيعات)، اذكرها .

أ- البيع نقدا ، ويكون الطرف المدين هو الصندوق ، من ح / الصندوق .

ب- البيع بشيك أو عن طريق البنك ، ويكون الطرف المدين البنك ، من ح/ البنك .

ج- البيع الأجل أو على الحساب ، ويكون الطرف المدين اسم الشركة ( المدينون ) .

4- اذكر الفرق بين القيد البسيط والقيد المركب ، مع ذكر مثال واحد على كل منهما .

القيد البسيط : هو القيد الذي يكون فيه حساب واحد فقط في الطرف المدين وحساب واحد فقط في الطرف الدائن .

مثال : من ح/ الصندوق

إلى ح/ رأس المال

القيد المركب : هو القيد الذي يحتوى أحد أطرافه ( المدين أو الدائن ) أو كليهما أكثر من حساب .

مثال : من مذكورين

ح/ مصروف الكهرباء

ح/ مصروف الهاتف

إلى ح/ الصندوق

## 5- وضح كل من الحسابات الحقيقية والحسابات الاسمية .

- 1- الحسابات الحقيقية ( دائمة ) : وهي جميع الحسابات التي تمثل قائمة المركز المالي ، وتشمل : الأصول ، الالتزامات وحقوق الملكية .
- 2- الحسابات الاسمية ( المؤقتة ) : جميع الحسابات التي تمثل قائمة الدخل ، وتشمل : المصروفات ، والإيرادات .

- 6- صنف الحسابات الآتية إلى حقيقية ، واسمية :  
البنك ، الأثاث ، الرواتب ، القرطاسية ، الدائنون ، اوراق الدفع ، اوراق القبض ، المدينون ، ايراد ايجار المخازن ، ايراد خدمات ، رأس المال ، المسحوبات الشخصية .

الحسابات الحقيقية	الحسابات الاسمية
البنك	الرواتب
الأثاث	القرطاسية
الدائنون	ايراد ايجار المخازن
اوراق الدفع	إيراد خدمات
اوراق القبض	المسحوبات الشخصية
المدينون	
رأس المال	

## 7- ما المقصود بالدورة المحاسبية .

هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية ( الحسابات ) ، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة بنحو مترابط ومتتابع بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها ، وتعد في الوقت نفسه تمهيداً للعمليات اللاحقة .

## 8- اذكر مراحل الدورة المحاسبية .

- 1- تحديد العمليات المالية وتحليلها .
- 2- تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية .
- 3- الترحيل إلى دفتر الأستاذ .
- 4- إعداد ميزان المراجعة .
- 5- التسويات الجردية .
- 6- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات .
- 7- إعداد القوائم المالية .
- 8- إقفال الحسابات .
- 9- كيف يتم تحديد العمليات المالية الخاصة بالشركة .

من خلال استبعاد العمليات التي ليس لها علاقة بالعمليات المالية للشركة ، مثل العمليات الخاصة بملك الشركة .

## 10- اذكر انواع العمليات من حيث قابلية القياس والتعبير عنها بوحدة النقد ، واذكر امثلة عليها .

أ- عمليات لها اثر نقدي في الشركة ( يمكن التعبير عنها بوحدة النقد ) ، ويجب تسجيلها ، مثل عملية شراء آلات ومعدات للشركة ، وشراء شاحنة لنقل البضائع .

ب- عمليات ليس لها أثر نقدي في الشركة ( لا يمكن التعبير عنها بوحدة النقد ) ، ولا يجوز تسجيلها ، مثل : قرار التعيين ، وقرارات نقل الموظفين ، والتغيير في السياسات والإجراءات والأهداف .

## 11- ما اسم الدفتر المحاسبية التي يتم تسجيل قيود اليومية فيها ، وترحيل القيود إليها .

تسجيل القيود : دفتر اليومية .

ترحيل القيود : دفتر الأستاذ .

## 12- حلل العمليات التالية إلى طرفيها ( المدين والدائن ) مع بيان السبب ، ثم سجل القيد المحاسبي لكل منها :

(1) بدأت شركة الأمين للاستشارات نشاطها التجاري بتاريخ 2016/1/1 ، برأس مال قدره 75000 دينار ، وقد أودع مبلغ 30000 دينار في البنك والباقي في الصندوق .

(2) بتاريخ 2016/1/8 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 دينار نقداً .

(3) بتاريخ 2016/1/10 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 3000 دينار من شركة السعيد للأثاث نقداً .

(4) بتاريخ 2016/1/12 ، تم سداد قيمة فاتورة الكهرباء التي بلغت 300 دينار بشيك مسحوب على البنك .

(5) بتاريخ 2014/1/14 ، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ 200 دينار من مكتبة مؤمن نقداً .

(6) بتاريخ 2016/1/15 ، اشترت الشركة اجهزة حاسوب بمبلغ 3000 دينار من شركة البتراء على الحساب .

(7) بتاريخ 2016/1/18 ، قامت الشركة بتقديم خدمات استشارية لأحد العملاء بمبلغ 8000 دينار ، وتسلمت منه المبلغ بشيك أودع في البنك .

(8) بتاريخ 2016/1/20 ، قامت الشركة بتسديد كامل المبلغ المطلوب لشركة البتراء بشيك بنكي .

(9) بتاريخ 2016/1/25 ، سددت الشركة 200 دينار مصاريف الهاتف نقداً .

(10) بتاريخ 2016/1/30 ، دفعت الشركة 4000 رواتب للموظفين عن طريق البنك .

**العملية (1) :** بدأت شركة الأمين للاستشارات نشاطها التجاري بتاريخ 2016/1/1 ، برأس مال قدره 75000 دينار ، وقد أودع مبلغ 30000 دينار في البنك والباقي في الصندوق .

أ- تحليل العملية :

**الطرف الأول :** وهما حسابان: البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 30000 دينار فيبقى ( مدين ) ، والصندوق وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 45000 دينار فيبقى ( مدين ) .

**الطرف الثاني :** رأس المال وهو من حقوق الملكية فهو ( دائن ) ، زاد بمبلغ 75000 دينار فيبقى ( دائن ) .

**ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :**

رقم المستند	البيان	دائن	مدين
	من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق إلى ح / رأس المال (بداية النشاط)	75000	30000 45000

**العملية (2) :** بتاريخ 2016/1/8 ، اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 دينار نقداً .

**أ- تحليل العملية :**

**الطرف الأول :** السيارات وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 10000 دينار فيبقى ( مدين ) .

**الطرف الثاني :** الصندوق وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 10000 دينار فيصبح ( دائن ) .

**ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :**

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/8	من ح/ السيارات إلى ح / الصندوق (شراء سيارات نقداً)	10000	10000

**العملية (3) :** بتاريخ 2016/1/10 ، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ 3000 دينار من شركة السعيد للأثاث نقداً.

**أ- تحليل العملية :**

**الطرف الأول :** الأثاث وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 3000 دينار فيبقى ( مدين ) .

**الطرف الثاني :** الصندوق وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 3000 دينار فيصبح ( دائن ) .

**ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :**

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/10	من ح/ الأثاث إلى ح / الصندوق (شراء أثاث نقداً)	3000	3000

**العملية (4) :** بتاريخ 2016/1/12 ، تم سداد قيمة فاتورة الكهرباء التي بلغت 300 دينار بشيك مسحوب على البنك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : الكهرباء وهو من المصاريف فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 300 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 300 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/12	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح / البنك (تسديد فاتورة الكهرباء بشيك بنكي)	300	300

العملية (5) : بتاريخ 2014/1/14 ، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ 200 دينار من مكتبة مؤمن نقداً.

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : القرطاسية وهو من المصاريف فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 200 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : الصندوق وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 200 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/14	من ح/ مصروف القرطاسية إلى ح / الصندوق (شراء قرطاسية نقداً)	200	200

العملية (6) : بتاريخ 2016/1/15 ، اشترت الشركة اجهزة حاسوب بمبلغ 3000 دينار من شركة البتراء على الحساب .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : أجهزة حاسوب وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 3000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : شركة البتراء ( دائنون ) وهو من الالتزامات فهو ( دائن ) زاد بمبلغ 3000 دينار فيبقى ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/15	من ح/ أجهزة حاسوب إلى ح / شركة البتراء (شراء أجهزة حاسوب على الحساب)	3000	3000

العملية (7) : بتاريخ 2016/1/18 ، قامت الشركة بتقديم خدمات استشارية لمؤسسة الأنوار بمبلغ 8000 دينار، وتسلمت منه مبلغ 5000 بشيك أودع في البنك ، والباقي على الحساب ( بالاجل ) .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : وهما حسابان : البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 5000 دينار فيبقى ( مدين ) ، ومؤسسة الأنوار ( مدينون ) وهو من الأصول فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 3000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : إيرادات خدمات استشارية ( الإيرادات ) وهو من الإيرادات فهو ( دائن ) زاد بمبلغ 8000 دينار فيبقى ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/18	من مذكورين ح/ البنك ح/ مؤسسة الأنوار ( مدينون ) إلى ح / إيرادات خدمات استشارية ( إيرادات خدمات بشيك وعلى الحساب )	8000	5000 3000

العملية (8) : بتاريخ 2016/1/20 ، قامت الشركة بتسديد كامل المبلغ المطلوب لشركة البتراء بشيك بنكي.

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : شركة البتراء ( دائنون ) وهو من الالتزامات فهو ( دائن ) نقص بمبلغ 3000 دينار فيصبح ( مدين ) .

الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 3000 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/20	من ح/ شركة البتراء ( دائنون ) إلى ح / البنك ( تسديد شركة البتراء (دائنون)	3000	3000

العملية (9) : بتاريخ 2016/1/25 ، سددت الشركة 200 دينار مصاريف الهاتف نقداً .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : مصاريف الهاتف وهو من المصاريف فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 200 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : الصندوق وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 200 دينار فيصبح ( دائن ) .

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/25	من ح/ مصاريف الهاتف إلى ح / الصندوق ( دفع مصاريف الهاتف نقداً )	200	200

العملية (10) : بتاريخ 2016/1/30 ، دفعت الشركة 4000 رواتب للموظفين عن طريق البنك .

أ- تحليل العملية :

الطرف الأول : مصاريف رواتب الموظفين وهو من المصاريف فهو ( مدين ) زاد بمبلغ 4000 دينار فيبقى ( مدين ) .

الطرف الثاني : البنك وهو من الأصول فهو ( مدين ) نقص بمبلغ 4000 دينار فيصبح ( دائن )

ب- تسجيل العملية ( القيد المحاسبي ) :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2016/1/30	من ح/ مصاريف رواتب الموظفين إلى ح/ البنك ( دفع مصاريف رواتب الموظفين عن طريق البنك )	4000	4000

### 13- صمم صفحة دفتر يومية وسجل قيود اليومية أعلاه في دفتر اليومية.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/1/1			1	من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال ( بداية النشاط )	75000	30000 45000
2016/1/8			2	من ح/ السيارات إلى ح/ الصندوق ( شراء سيارات نقداً )	10000	10000
2016/1/10			3	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق ( شراء أثاث نقداً )	3000	3000
2016/1/12			4	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ البنك ( تسديد فاتورة الكهرباء بشيك بنكي )	300	300
2016/1/14			5	من ح/ مصروف القرطاسية إلى ح/ الصندوق ( شراء قرطاسية نقداً )	200	200
2016/1/15			6	من ح/ أجهزة حاسوب إلى ح/ شركة البتراء ( شراء أجهزة حاسوب على الحساب )	3000	3000
2016/1/18			7	من مذكورين ح/ البنك ح/ مؤسسة الأنوار ( مدينون )		5000 3000

				إلى ح / إيراد خدمات استشارية ( إيراد خدمات بشيك وعلى الحساب )	8000	
2016/1/20			8	من ح/ شركة البتراء ( دائنون ) إلى ح / البنك (تسديد شركة البتراء (دائنون)	3000	3000
2016/1/25			9	من ح/ مصاريف الهاتف إلى ح / الصندوق (دفع مصاريف الهاتف نقداً)	200	200
2016/1/30			10	من ح/ مصاريف رواتب الموظفين إلى ح / البنك (دفع مصاريف رواتب الموظفين عن طريق البنك)	4000	4000
<b>المجموع</b>					<b>106700</b>	<b>106700</b>

14- ترحيل القيود السابقة من دفتر اليومية إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ ، ومن ثم ترصيدها .

دفتر الأستاذ							
دائن ( له )				مدين ( منه )			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
/1/12 2016	2	من ح/ مصروف الكهرباء	300	2016/1/1	1	إلى ح/ رأس المال	30000
/1/20 2016	8	من ح/ شركة البتراء ( دائنون )	3000	/1/18 2016	7	إلى ح / إيراد خدمات استشارية	5000
/1/30 2016	10	من ح/ مصاريف رواتب الموظفين	4000				
/12/31 2016		رصيد مرحل	27700				
		المجموع	35000			المجموع	35000
				2017/1/1		رصيد مدور	27700

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
45000	إلى ح/ رأس المال	1	2016/1/1	10000	من ح/ السيارات	2	2016/1/8
				3000	من ح/ الأثاث	3	/1/10 2016
				200	من ح/ مصروف القرطاسية	5	/1/14 2016
				200	من ح/ مصاريف الهاتف	9	/1/25 2016
				31600	رصيد مرحل		/12/31 2016
45000	المجموع			45000	المجموع		
31600	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دانن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				75000	من مذكورين	1	2016/1/1
75000	رصيد مرحل		/12/31 2016				
75000	المجموع			75000	المجموع		
				75000	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
10000	إلى حـ / الصندوق	2	2016/1/8				
				10000	رصيد مرحل		/12/31 2016
10000	المجموع			10000	المجموع		
10000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3000	إلى حـ / الصندوق	3	/1/10 2016				
				3000	رصيد مرحل		/12/31 2016
3000	المجموع			3000	المجموع		
3000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
300	إلى حـ / البنك	4	/1/12 2016				
				300	رصيد مرحل		/12/31 2016
300	المجموع			300	المجموع		
300	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
200	إلى حـ / الصندوق	5	/1/14 2016				
				200	رصيد مرحل		/12/31 2016
200	المجموع			200	المجموع		
200	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3000	إلى حـ / شركة البتراء	6	/1/15 2016				
				3000	رصيد مرحل		/12/31 2016
3000	المجموع			3000	المجموع		
3000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3000	إلى حـ / البنك	8	/1/20 2016	3000	من حـ / أجهزة حاسوب	6	/1/15 2016
3000	المجموع			3000	المجموع		

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
3000	إلى حـ / ايراد خدمات استشارية	7	/1/18 2016				
				3000	رصيد مرحل		/12/31 2016
3000	المجموع			3000	المجموع		
3000	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				8000	من مذكورين	7	/1/18 2016
8000	رصيد مرحل		/12/31 2016				
8000	المجموع			8000	المجموع		
				8000	رصيد مدور		2017/1/1

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
200	إلى حـ / الصندوق	9	/1/25 2016				
				200	رصيد مرحل		/12/31 2016
200	المجموع			200	المجموع		
200	رصيد مدور		2017/1/1				

دفتر الأستاذ							
مدین ( منه )				دائن ( له )			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
4000	إلى حـ / البنك	10	1/30 2016				
				4000	رصيد مرهل		12/31 2016
4000	المجموع			4000	المجموع		
4000	رصيد مدور		2017/1/1				

#### 14- من حسابات الأستاذ أعلاه ، المطلوب :

أ- إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع .

ب- ميزان المراجعة بالأرصدة .

#### 1- ميزان المراجعة بالمجاميع :

صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدین
	البنك	7300	35000
	الصندوق	13400	45000
	رأس المال	75000	
	السيارات		10000
	الأثاث		3000
	مصروف الكهرباء		300
	مصروف القرطاسية		200
	أجهزة حاسوب		3000
	شركة البتراء (دائنون)	3000	3000
	مؤسسة الأنوار (مدینون )		3000
	إيراد خدمات استشارية	8000	
	مصاريف الهاتف		200
	مصروف رواتب الموظفين		4000
	<b>الإجمالي</b>	<b>106700</b>	<b>106700</b>

## 2- ميزان المراجعة بالأرصدة :

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
27700		البنك	
31600		الصندوق	
	75000	رأس المال	
10000		السيارات	
3000		الأثاث	
300		مصروف الكهرباء	
200		مصروف القرطاسية	
3000		أجهزة حاسوب	
3000		مؤسسة الأنوار(مدينون )	
	8000	إيراد خدمات استشارية	
200		مصاريف الهاتف	
4000		مصروف رواتب الموظفين	
<b>83000</b>	<b>83000</b>	<b>الإجمالي</b>	

### ملاحظات :

لم يظهر ميزان حساب شركة البتراء(دائنون) في ميزان المراجعة بالأرصدة ، لأن رصيده مقفل ، مما يعني تساوي الطرفين : المدين والدائن .

## 15- إلى ماذا يشير عدم توازن ميزان المراجعة .

يشير عدم توازن ميزان المراجعة إلى وجود خطأ في الميزان ، أو دفتر الأستاذ ، أو دفتر اليومية .

## 16- اذكر أهمية إعداد ميزان المراجعة .

- 1- للتأكد من صحة العمليات المالية التي تم تسجيلها .
- 2- لكشف الأخطاء المحاسبية والحسابية المختلفة .
- 3- تمهيداً لإعداد القوائم المالية .

## 17- اذكر أنواع الأخطاء في دفتر الأستاذ .

- 1- الخطأ في عملية الجمع أو الترصيد لأي من الحسابات في دفتر الأستاذ .
- 2- الخطأ في عملية ترحيل الحسابات ، بحيث ترحل المبالغ المدينة إلى الطرف الدائن من الحساب أو العكس .
- 3- عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه في دفتر الأستاذ .
- 4- الخطأ في المبلغ الذي رحل إلى دفتر الأستاذ ، بحيث يرحل مثلاً مبلغ 1500 دينار إلى الطرف المدين من حساب البنك ، في حين أن المبلغ الصحيح هو 15000 دينار .

## 18- وضح المقصود بالتسويات الجردية .

التسويات الجردية : هي إجراءات عملية محاسبية ختامية تتم في نهاية الفترة المالية ، بغية التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات ، ومعرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من (ربح أو خسارة ) وبيان المركز المالي .

19- فيما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة النخبة كما في 2016/12/31 :

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
البنك		8000
الصندوق		7000
المشتريات		15000
المبيعات	10000	
الدائنون	3000	
مصاريف التأمين		1000
مصاريف رواتب الموظفين		12000
مصاريف إيجار مكاتب		5500
رأس المال	35000	
بضاعة أول المدة		5000
المدينون		1500
إيراد إيجار عقارات	7500	
مصاريف الدعاية والإعلان		3500
إيراد أوراق مالية	3000	
<b>الإجمالي</b>	<b>58500</b>	<b>58500</b>

وفيما يلي معلومات إضافية عن نشاط الشركة :

- (1) مصاريف الرواتب السنوية للموظفين 15000 دينار .
- (2) مصاريف التأمين السنوية 750 دينار .
- (3) مصاريف الدعاية والإعلان السنوية 4000 دينار .
- (4) مصاريف إيجار المكاتب الشهري 500 دينار .
- (5) يبلغ إيراد إيجار العقارات المؤجرة للغير 5000 دينار سنوياً .
- (6) بلغ إيراد الأوراق المالية السنوي 4000 دينار .
- (7) بلغت بضاعة آخر المدة 8000 دينار .

المطلوب :

- (1) إجراء القيود السنوية اللازمة .
- (2) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية .

## حل المطلوب رقم (1) :

قبل القيام بتسجيل قيود التسويات الجردية يتم تحليل المعلومات الإضافية إجراء عمليات حسابية لتحديد ما يخص العام 2016 من مصاريف أو إيرادات ، وتحديد المستحقات أو المقدمات سواء بالمصاريف أو بالإيرادات .

(1) الرواتب السنوية 15000 دينار

الرواتب المدفوعة 12000 دينار

الرواتب المستحقة الدفع 2000 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالآتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ مصروف رواتب مستحق ( قيد تسوية مصروف الرواتب )	3000	3000

(2) مصاريف التأمين السنوية 750 دينار

المصاريف المدفوعة 1000 دينار

مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً 250 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالآتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً إلى ح/ مصاريف التأمين ( قيد تسوية مصروف التأمين )	250	250

(3) مصاريف الدعاية والإعلان السنوية 4000 دينار

المصاريف المدفوعة 3500 دينار

مصاريف الدعاية والإعلان المستحقة 500 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كالآتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من ح/ مصاريف الدعاية والإعلان إلى ح/ مصاريف الدعاية والإعلان المستحقة ( قيد تسوية مصروف البيع والتوزيع )	500	500

4) مصاريف إيجار المكاتب السنوي 6000 دينار (  $12 \times 500 = 6000$  دينار )

المبلغ المدفوع 5500 دينار

مصاريف إيجار المكاتب المستحق الدفع 500 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كآلاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من حـ/ مصاريف إيجار المكاتب إلى حـ/ مصروف إيجار المكاتب المستحق ( قيد تسوية مصروف إيجار المكاتب )	500	500

5) إيراد إيجار العقارات السنوي 5000 دينار

إيراد إيجار العقارات المقبوض 7500 دينار

إيراد إيجار العقارات مقبوض مقدماً 2500 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كآلاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من حـ/ إيراد إيجار العقارات إلى حـ/ إيراد الإيجار مقبوض مقدماً ( قيد تسوية مصروف إيجار العقارات )	2500	2500

6) إيراد الأوراق المالية السنوي 4000 دينار

إيراد الأوراق المالية المقبوض 3000 دينار

إيراد الأوراق المالية المستحق القبض 1000 دينار

\* قيد التسوية ويسجل في دفتر اليومية كآلاتي :

التاريخ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2016/12/31			من حـ/ إيراد الأوراق المالية المستحق القبض إلى حـ/ إيراد الأوراق المالية ( قيد تسوية مصروف إيجار العقارات )	1000	1000

(7) بلغت بضاعة آخر المدة 8000 دينار .

يتم إثبات قيد بضاعة آخر المدة في نهاية العام كالآتي :

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
8000	8000	من ح/ بضاعة آخر المدة إلى ح/ ملخص الدخل ( قيد إثبات بضاعة آخر المدة )			2016/12/31

حل المطلوب رقم (2) : إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية .

شركة النخبة		
ميزان المراجعة بالأرصدة كما في 2016/12/31 بعد التسويات الجردية		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
8000		البنك
7000		الصندوق
15000		المشتريات
	10000	المبيعات
	3000	الدائنون
750		مصاريف التأمين
15000		مصاريف رواتب الموظفين
6000		مصاريف إيجار مكاتب
	35000	رأس المال
5000		بضاعة أول المدة
1500		المدينون
	5000	إيراد إيجار عقارات
4000		مصاريف الدعاية والإعلان
	4000	إيراد أوراق مالية
	3000	مصاريف رواتب الموظفين مستحقة
250		مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
	500	مصاريف الدعاية والإعلان المستحقة
	500	مصرف إيجار المكاتب المستحق
	2500	إيراد الإيجار مقبوض مقدماً
1000		إيراد الأوراق المالية المستحق القبض
8000		بضاعة آخر المدة
	8000	ملخص الدخل
<b>71500</b>	<b>71500</b>	<b>الإجمالي</b>

ملاحظات على الحل :

- 1- بقاء ميزان المراجعة متوازن رغم ترحيل قيود التسويات للميزان .
- 2- دخول حسابات جديدة لميزان المراجعة وذلك بسبب التسويات الجردية .

تم بحمد الله تعالى

## تضمين الكتاب

- شرح شامل للدروس ✓
- إجابات أسئلة الدروس ✓
- إجابات أسئلة الوحدة ✓
- أسئلة مقترحة مع الحلول ✓

أ. معتمد أبو زهره □□□□□□□□□□