

جمهورية العراق
وزارة التربية
المديرية العامة للتعليم المهني

المحاسبة المتوسطة

التجاري/المحاسبة والإدارة
الثاني

تأليف

كريم عبود حمزة
سناء عبدالحسين

علي جهاد إبراهيم
ضياء مهدي حسين

المقدمة

اعتماداً على خطة التعليم المهني في مواكبة كل العلمية لفروع التعليم المهني وخصوصاً التعليم التجاري وبالذات عند استحداث قسمي المحاسبة والإدارة كان لابد ان يتم إعادة النظر في مجموعة من المناهج وبالاخص المناهج التي تعنى بالمحاسبة ، وقد جاء هذا المنهج دعامة أساسية لذهن الطالب في مرحلة الاعدادية وهو ينتقل توطاً من دراسة مبادئ المحاسبة في الصف الاول التجاري ونقله الى المرحلة القادمة بأمان وانسيابية علمية ، تمكنه من فهم علم المحاسبة بشكل سليم مبني على قواعد وأسس محاسبية صحيحة ، وبالتالي حث الطالب الى السعي بالبحث والتفكير وزيادة اهتمامه بهذا العلم لترجمة ما تهدف اليه إعدايات التجارة في بلدنا وهي إعداد جيل علمي متخصص .

وعليه كان لابد ان نقوم بتأليف هذا الكتاب بما ينسجم والواقع العلمي والتطبيقي لكافة محتوياته وبما يعزز العلاقة بين الجانبين النظري والتطبيقي ليكون الطالب على معرفة ودراية تامة بالعمل المحاسبي .
يحتوي هذا الكتاب على سبعة فصول ، الأول منه مخصص للإطار العام للمحاسبة المالية ، أما الثاني فقد خصص للمخزون السلعي ، بينما تم عرض المدينون (الذمم المالية) في الفصل الثالث وكشف مطابقة رصيد البنك في الفصل الرابع وفي الفصلين الخامس والسادس تم استعراض الاستثمارات قصيرة الأجل والاستثمارات طويلة الأجل على التوالي ، بينما خصصنا الفصل السابع والأخير للموجودات الثابتة والاندثار .

وقد حرصنا اشد الحرص أن نقدم أمثلة متنوعة محلولة مستقاة من التطبيقات الفعلية بغية تسهيل مهمة الكادر التدريسي مع حرصنا الشديد ان تقوم كافة الاعدادات بمعاملة المنهج وحل الأمثلة وفق سياق واحد يمكن ان نعتبره سياق خاص ونموذجي للتعليم المهني .

نرجو من الله العزيز الكريم ان نكون قد وفقنا ونكون على جادة التوفيق بعون الله وبهمة الأخوة والأخوات التدريسيين في التعليم المهني ومثابرة ابناننا الطلبة في التعليم التجاري ، وبالتالي أن يكون هذا المنهج مرجعاً علمياً لمن يرغب في التعرف على المحاسبة وهو بحد ذاته حجرة أساس صحيحة لإرساء علم المحاسبة في شكله العام والنموذجي .

نسأل الله التوفيق للجميع ولنا وأن نكون قد وضعنا بذرة سليمة في الطريق الصحيح ، خدمة لعراقنا الغالي العزيز .

والله الموفق

((المؤلفون))

الفصل الأول

الإطار العام (النظري)

للمحاسبة المالية

Conceptual Framework Of Financial Accounting

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على فهم ومعرفة :-

1- الخصائص الأساسية والثانوية للمعلومات المحاسبية

2- عناصر القوائم المالية

3- الافتراضات الأساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية

4- المبادئ المحاسبية الأساسية

5- التسويات القيدية (الجردية)

6- القوائم والكشوفات المالية

7- ورقة العمل (ورقة التسوية)

المبحث الأول :- الإطار النظري للمحاسبة المالية

Conceptual Framework of Financial Accounting

المحاسبة المالية (Financial Accounting)

هي مجال المحاسبة الذي يهتم بإعداد التقارير عن نتائج العمليات والمركز المالي للوحدة الاقتصادية طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها .

وتقوم المحاسبة المالية بتحديد وتحليل وتشخيص وقياس عدد هائل من الأحداث والعمليات الاقتصادية بغرض إنتاج معلومات وإظهار حقائق تستخدم كمؤشرات عن المركز المالي ونتائج التشغيل للوحدة الاقتصادية .

الحاجة إلى الإطار النظري :-

الإطار النظري وهو عبارة عن نظام متناسق لأهداف وأسس مترابطة يمكن ان تقود إلى معايير متناسقة ويمكن لها أن تصف طبيعة ووظيفة وحدود المحاسبة المالية والقوائم المالية ، ويعتبر الإطار النظري مهماً لعدد من الأسباب أهمها :-

- 1- إن وضع المعايير يجب أن تكون مرتبطة مع كافة المفاهيم والأهداف الموضوعية .
 - 2- الحصول على حل سريع لكافة المشاكل التطبيقية الجديدة والطارئة بالرجوع إلى الإطار النظري .
 - 3- يشجع على الفهم والثقة لدى مستخدمي البيانات والتقارير المالية .
 - 4- يشجع المقارنة بين القوائم المالية للشركات .
- ولو قمنا بالتمعن بشكل دقيق على الإطار النظري لوجدنا أن أهداف التقارير المالية بالمستوى الأول، أما المستوى الثاني فنجد الخصائص النوعية (الجودة) التي تجعل من المعلومات المحاسبية ذات فائدة ، ونجد عناصر القوائم المالية في المستوى الثالث فهو يمثل مفاهيم القياس والتحقق المستخدمة في وضع وتطبيق المعايير المحاسبية .

الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية

Qualitative Characteristics of Accounting information

1- الملائمة Relevance

إن المعلومات المحاسبية الملائمة يمكنها إحداث فرق في القرار، وذلك بمساعدة المستخدمين لها للتنبؤ بالمستقبل ، أو على تأكيد أو تصحيح التوقعات السابقة ولكي تكون المعلومات ملائمة ، يجب أن تكون لها قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية ، وأن يتم تقديمها في الوقت المناسب .

2- المصدقية أو الموثوقية Reliability

موثوقية أي مقياس على المصدقية التي يعكس بها ما يراد منه ولكي تكون المعلومة مفيدة ، يجب أن تتسم بكل من الملائمة والموثوقية وهذا يعني أن مستخدم المعلومات يمكن أن يعتمد عليها أو أن يثق بها ، ويمكن اعتبار المعلومات ذات مصداقية عندما تعرض ما يجب عرضه وعندما يمكن التحقق منها وعندما تكون خالية من الأخطاء وكذلك حياديتها .

أما الخصائص الثانوية فهي :-

1- القابلية للمقارنة Comparability

تزداد فائدة المعلومات للوحدة الاقتصادية بشكل كبير إذا كان بالإمكان مقارنتها بنفس معلومات الوحدات الاقتصادية الأخرى ، ويقصد بخاصية القابلية للمقارنة بأنها (المعلومات التي تقاس وتعرض بنفس الطريقة) ، والقابلية للمقارنة تمكن المستخدمين للبيانات من التحقق من التشابه والاختلاف في الظواهر الاقتصادية لأن هذه التشابهات والاختلافات لن تصبح غامضة وذلك لعدم استخدام طرق غير قابلة للمقارنة .

2- التناسق (الثبات / الانسجام) Consistency

تعتمد أهمية المعلومات ، وخاصة المعلومات الكمية إلى حد كبير على قدرة المستخدمين على ربطها بمعيار معين ، ويعني بان الوحدة الاقتصادية تطبق الأساليب لنفس الحوادث المحاسبية من فترة إلى أخرى وهذا لا يعني أن الوحدة الاقتصادية لا يمكن أن تتحول من طريقة إلى أخرى، فالوحدات الاقتصادية يمكن أن تُغير طرقها المستخدمة ولكن يجب أن تكون الطريقة أفضل من السابقة لها، وعند ذلك فإن طبيعة وتأثير التغير المحاسبي وكذلك التبرير المقدم له يجب أن يفصح عنه أو يظهر بالتقارير المالية في الفترة التي حدث فيها التغير.

التقارير المالية Financial Reports

تعتبر التقارير المالية من التقارير المحاسبية أهمية وتعتبر المصدر الرئيسي للمعلومات المالية التي تحتاجها الأطراف الخارجية عن الوحدة الاقتصادية حيث تلخص العمليات المتعلقة بفترة معينة والتي تكون شهراً أو سنة وتفصح القوائم المالية عن المركز المالي Financial Position للوحدة الاقتصادية في تاريخ معين ، وكذلك نتائج العمليات Operating Results التي تحققت للوحدة .

إن الهدف الأساسي للقوائم المالية هو مساعدة متخذي القرارات في التعرف على المركز المالي للمشروع وأدائه ، ومقدار الأرباح أو الخسائر المتحققة ، والتوقعات المستقبلية للوحدة الاقتصادية ومن ثم فإن المديرين والمستثمرين والعملاء والموردين والعمال جميعهم لهم مصلحة مباشرة في هذه التقارير .

عناصر القوائم المالية The Elements of Financial Statements

فيما يلي أهم العناصر التي تظهر في القوائم المالية وهي :-

1 - الموجودات Assets

هي الموارد الاقتصادية المملوكة بواسطة وحدة اقتصادية معينة ويتوقع الاستفادة منها مستقبلاً، ويدخل في نطاق هذا التعريف جميع الموجودات سواء كانت في شكل موجودات ثابتة مثل الأراضي والمباني والآثاث والمعدات ، أم في شكل حقوق قانونية مثل المستحقات من العملاء ، والاستثمارات وحقوق الاختراع ، أو الموجودات المتداولة مثل النقد والاوراق المالية والمخزون.

2 - المطلوبات Liabilities

هي الديون المستحقة على الوحدة الاقتصادية المعنية ومهما بلغ حجم الوحدة ودرجة نجاحها فغالبا ما يكون عليها مطلوبات .

3 - حقوق الملكية Owners Equity

تمثل حقوق الملكية في الوحدة الاقتصادية الموارد المستثمرة بواسطة المالكين وهي تساوي مجموع الموجودات مطروحا منه المطلوبات وتعد حقوق الملكية بمثابة حق متبقي لان حقوق الدائنين تأتي في المقدمة قانوناً .

4 - استثمارات المالكين investments by Owners

هي عبارة عن زيادة في صافي موجودات وحدة اقتصادية معينة ناتجة عن تحويلات إليها لشيء ما ذي قيمة من وحدات أخرى وذلك للحصول على أو زيادة حقوق المالكين في تلك الوحدة الاقتصادية .

5 - التوزيعات للمالكين Dividends

هي عبارة عن نقصان في صافي الموجودات لوحدة اقتصادية معينة نتيجة لتحويلها موجودات أو تقديم خدمات أو تحمل التزامات تجاه المالكين ، إذ أن التوزيعات للمالكين تخفض حقوق الملكية في الوحدة الاقتصادية .

6 - الدخل الشامل Comprehensive income

هو عبارة عن تغيير في حقوق المالكين (صافي الدخل) للوحدة الاقتصادية ما خلال فترة معينة وتتضمن كل التغيرات في حقوق المالكين خلال الفترة ما عدا التغيرات الناتجة عن الاستثمارات بواسطة المالكين والتوزيعات للمالكين .

7 - الإيرادات Revenues

هي عبارة عن تدفقات للداخل أو تعزيزات في أصول للوحدة الاقتصادية ما وتسديد لالتزاماتها خلال فترة محددة من جراء تسليم أو إنتاج بضائع أو تقديم خدمة ، أو أي نشاطات أخرى تشكل عمليات الوحدة الاقتصادية المستمرة أو عملياتها المركزية .

8 - المصاريف Expenses

عبارة عن تدفقات نقدية للخارج أو استخدامات أخرى للأصول أو إنشاء المطلوبات خلال فترة محددة من جراء التسليم أو الإنتاج للبضائع ، تقديم الخدمات أو القيام بنشاطات أخرى تتضمن العمليات أو النشاطات الرئيسية والمركزية للوحدة الاقتصادية .

9 - المكاسب (الأرباح) Goins

هي عبارة عن زيادة في حقوق المالكين (صافي الموجودات) من ، معاملات خارجية أو حديثة للوحدة الاقتصادية ، ومن كل المعاملات والأحداث والظروف الأخرى التي تؤثر على الوحدة الاقتصادية خلال فترة ما عدا تلك الناتجة من الإيرادات أو الاستثمارات بواسطة المالكين .

10- الخسائر Losses

هي عبارة عن نقص في حقوق المالكين (صافي الموجودات) من معاملات خارجية أو حديثة للوحدة الاقتصادية ما من كل المعاملات والأحداث والظروف الأخرى التي تؤثر على الوحدة الاقتصادية خلال الفترة ما عدا تلك التي تنتج عن مصاريف أو توزيعات للمالكين .

الافتراضات الأساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية :-

هنالك أربعة افتراضات مؤثرة في هيكل المحاسبة المالية وهي :-

1- فرضية الوحدة الاقتصادية Economic Entity Assumption

2- فرضية الاستمرارية Going Concern Assumption

3- فرضية الوحدة النقدية A monetary Unit Assumption

4- فرضية الفترة الزمنية Periodicity Assumption

1 - فرضية الوحدة الاقتصادية /

تعني ان النشاط الاقتصادي يمكن أن يحدد بواسطة وحدة محاسبية معينة وبمعنى آخر ان نشاط الوحدة الاقتصادية . يمكن أن يظهر منفصلاً عن الملكية (المالكين) وعن أية وحدة اقتصادية أخرى ، ومثال ذلك الشركة الفردية ، شركات التضامن ، والشركة المساهمة .

2 - فرضية الاستمرارية /

إن معظم الطرق المحاسبية مبنية على فرض أن الوحدة الاقتصادية سيكون لها عمر طويل ومستمرة في أعمالها ، والخبرة تؤكد ذلك بالرغم من فشل كثير من الأعمال ، حيث أن الوحدات الاقتصادية لها نسبة استمرارية عالية .

3 - فرضية الوحدة النقدية /

إن المحاسبة مبنية على أساس افتراض أن النقد هو القاسم المشترك الذي بواسطته تقيم النشاطات الاقتصادية ، وكذلك فإن الوحدة النقدية توفر مبدأ أساسياً ملائماً للقياس المحاسبي والتحليل .

4 - فرضية الفترة الزمنية /

وهي الطريقة الأكثر دقة لقياس نتائج نشاطات الوحدة الاقتصادية ، وأن افتراض الفترات المالية يعني أن النشاطات الاقتصادية للوحدة الاقتصادية يمكن أن تقسم إلى فترات زمنية مصنعة ، وهذه الفترات الزمنية تختلف فقد تكون شهرية ، فصلية أو سنوية بمعنى أن الفترة المالية متفق عليها .

المبادئ المحاسبية الأساسية Botic Principles of Accounting

هنالك أربعة مبادئ يتبعها المحاسب في تسجيل العمليات ، وهي :-

1 - مبدأ الكلفة التاريخية Historical cost

تعد الكلفة التاريخية المبدأ الأساس للقياس والتقرير المحاسبي ، وكنتيجة لذلك فإن المبادئ المحاسبية المقبولة تتطلب أن تتم المحاسبة والتقرير عن معظم الموجودات والخصوم على أساس سعر التملك (الكلفة) وهذا يسمى بمبدأ الكلفة التاريخية .

ومن مميزات الكلفة التاريخية ما يأتي :-

- أ- الكلفة التاريخية لها ميزة هامة بالنسبة إلى التقييم .
- ب- الكلفة التاريخية المحدودة (نهائية) ويمكن تدقيقها ، وأنه بمجرد احتسابها ستكون ثابتة مادام الأصل موجوداً في ملكية الشركة .

2 - مبدأ الاعتراف بالايادات Revenues Recognition principle

الايادات تتحقق بصورة عامة عندما :-

أ - تتحقق او تكون قابلة للتحقق

ب - عندما تكتسب

3- مبدأ المقابلة The matching principle

ان مبدأ المقابلة يعني ان الايرادات المتولدة والمصاريف التي يتم تحملها في توليد الايرادات يجب ان تعرض في قائمة الدخل نفسها فالايادات للفترة المحاسبية يتم الاعتراف بها طبقاً لمبدأ التحقق بعد ذلك يتم تحديد المصاريف الظاهره بسبب تلك الايرادات طبقاً لمبدأ المقابلة لذا فإن المصاريف تعرض في قائمة الدخل في الفترة المحاسبية نفسها التي تحققت فيها الايرادات والمصاريف قد ترتبط بصورة مباشرة بتحقيق الايراد او بصورة غير مباشرة .

4 - مبدأ الإفصاح الشامل Full Disclosure principle

ان مفهوم الإفصاح الشامل يعني ان القوائم المالية المنشورة والملاحظات الملحقة بها يجب ان تتضمن اية معلومات اقتصادية متعلقة بالوحدة الاقتصادية التي تعد مهمة بما فيها الكفاية لتؤثر على قرارات مستخدمي القوائم المالية .

المبحث الثاني :- التسويات القيدية (الجردية) Accounting Period

الغرض من تسوية الحسابات هو التوصل إلى صافي الربح أو صافي الخسارة المالية عن فترة مالية معينة وتتم التسوية بمقابلة إيرادات تلك الفترة مع الكلفة أو المصاريف التابعة لها ، ولهذا يجب استبعاد الإيرادات والمصاريف التي تخص فترة سابقة أو لاحقة وإضافة المصاريف والإيرادات التي تعود لتلك الفترة المالية التي لم تكن قد سجلت بسبب كونها لم تدفع أو لم تستلم بعد ، والأخذ بنظر الاعتبار الخسائر التي نجمت فعلاً والتي لم تكن قد سجلت بعد وكذلك الخسائر التي يحتمل أنها ستنجم إذا ما كانت لها علاقة بإيرادات اعتبرت متحققة وإن لم تكن قد استلمت بعد وذلك لمقابلة الإيرادات بمصاريفها ، إذ لا يجوز ان يعتبر الإيراد متحققاً في فترة ما وهناك مصاريف وخسائر تابعة لهذا الإيراد ويحتمل أن تحدث في الفترة الآتية ولا يغطى لهذه الخسائر المحتملة ، ولتنفيذ ذلك تقوم الوحدة الاقتصادية أولاً بعملية الجرد الفعلي للموجودات والمطلوبات والمصروفات والإيرادات ثم تقوم بالتسويات الحسابية، وكل ذلك يتم قبل إعادة الحسابات الختامية والميزانية العمومية .

مفهوم الجرد

الجرد هو إحصاء وتقييم الموجودات التي تمتلكها الوحدة الاقتصادية وحصر المطلوبات التي عليها للغير وتحديد المصروفات التي تخص السنة المالية والمصروفات المدفوعة مقدماً والمصروفات المستحقة وكذلك الإيرادات التي تخص السنة المالية والإيرادات المستلمة مقدماً والإيرادات المستحقة والجرد يكون في نهاية الفترة المالية .

جرد المصروفات والإيرادات

1- جرد المصروفات / يقصد بجرد المصروفات تحديد ما يخص السنة الحالية من كل نوع من أنواع المصروفات ويتم ذلك كالآتي :-

أ - الرجوع إلى المستندات والوثائق كالعقود وغيرها التي يمكن بواسطتها تحديد واحتساب ما يخص السنة الحالية من تلك المصروفات التي تقفل في حساب الأرباح والخسائر .

ب - الرجوع إلى السجلات لمعرفة مقدار ما دفع عن تلك المصروفات خلال السنة .

ج - عن طريق مقارنة المصروفات المستحقة عن عمليات السنة الحالية (س) بمجموع المصروفات المدفوعة (ص) نستطيع أن نجد مقدار المصروفات المستحقة ولم تدفع بعد التي تمثل مطلوبات على الوحدة الاقتصادية التي هي عبارة عن زيادة (س) على (ص) او المصروفات المدفوعة مقدماً التي تمثل موجودات للوحدة الاقتصادية التي هي عبارة عن زيادة (ص) على (س) .

د - عمل قائمة جرد المصروفات التي تتضمن حقل لنوع المصروفات وحقل للمصروفات المستحقة التي لم تدفع بعد (مطلوبات) وحقل للمصروفات المدفوعة مقدماً (موجودات) وحقل للإيرادات المستلمة مقدماً (مطلوبات) .

هـ - عمل قيود التسوية اللازمة .

2 - جرد الإيرادات / يتم جرد الإيرادات مثل جرد المصروفات كالآتي :-

أ - الرجوع إلى المستندات والوثائق كالعقود وغيرها التي يمكن بواسطتها تحديد واحتساب ما يخص السنة الحالية من تلك الإيرادات التي تقفل في حساب الأرباح والخسائر .

ب - الرجوع إلى السجلات لمعرفة مقدار ما استلم عن تلك الإيرادات خلال السنة .

ج - عن طريق مقارنة مجموع الإيرادات المستحقة عن عمليات السنة الحالية (س) بمجموع الإيرادات المستلمة (ص) نستطيع أن نجد مقدار الإيرادات المستحقة ولم تستلم بعد التي تمثل زيادة (س) على (ص) ، أو الإيرادات المستلمة مقدماً (مطلوبات) التي تمثل زيادة (ص) على (س) .

د - عمل قائمة جرد الإيرادات التي تتضمن حقل لنوع الإيراد وحقل للإيرادات التي تخص السنة الحالية (الأرباح والخسائر) وحقل للإيرادات المستلمة وحقل للإيرادات المستحقة التي لم تستلم بعد (موجودات) وحقل للإيرادات المستلمة مقدماً (مطلوبات) .

هـ - عمل قيود التسوية اللازمة .

كيفية تسجيل الايرادات والمصاريف :-

تسجل المصاريف عند دفعها كالاتي

xxx من د / المصروفات (حسب نوعه وطبيعته)

xxx إلى د / الصندوق او المصرف (حسب الحالة)

اما الايرادات فتسجل كالاتي عن استلامها :-

xxx من د / الصندوق

xxx إلى د / الايرادات (حسب نوعه وطبيعته)

فلو فرضنا ان :-

في 2 / 1 / 2006 تم تسديد مبلغ (200 000) دينار عن اجور الماء نقداً .

في 3 / 1 / 2006 تم استلام مبلغ (450 000) دينار عن عمولات مكتسبة لصالح الشركة .

فسنقوم بتسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات اعلاه كالاتي :-

الحل /

في 2 / 1

200 000 من د / مصروف اجور الماء

200 000 إلى د / الصندوق

عن دفع اجور الماء نقداً والبالغة 200 000 دينار

في 3 / 1

450 000 من د / الصندوق

450 000 إلى د / ايراد عمولات مكتسبة

عن استلام مبلغ 450 000 دينار عمولات لصالحنا

وتسمى هذه الطريقة طريقة تسجيل المصروف كمصروف (كما في قيد 1 / 2) والايراد كأيراد (كما في قيد 1 / 3) ، كما توجد طريقة اخرى لتسجيل المصروف وهي اعتبار المصروف كموجود وطريقة اعتبار الايرادات كمطلوبات. وسنترك الدخول بتفاصيل هذه الطرق إلى الدراسة المستقبلية بغية عدم ارباك الطالب في هذه المرحلة الدراسية .

وقبل الدخول بأمثلة محلولة لابد ان نتعرف على المصطلحات المحاسبية الاتية باللغة الانكليزية :-

المصروفات	Expenses
المصروفات المدفوعة مقدماً	Prepaid expenses
المصروفات المستحقة	Accrued expenses
الايرادات	Revenue
الايرادات المستلمة مقدماً	Prepaid revenue
الايرادات المستحقة	Accrued revenue

ملاحظة هامة :- (على المدرس / المدرسة ايلاء الاهمية لحفظ المصطلحات باللغة الانكليزية وتكون ضمن المنهج في الامتحانات الشهرية وامتحانات نهاية الكورس بما يعادل 3 درجات في كل امتحان شهري و5 درجات في امتحانات نهاية الكورس، ويوجد ملحق في نهاية هذا الكتاب يتضمن اهم المصطلحات الواجب حفظها خلال العام الدراسي) .

مثال (1) محلول :-

في 2004/1/1 دفعت شركة الامال للثلاث مبلغا مقداره (8 000 000) دينار نقداً عن ايجار المعرض الذي تستغله في بيع الاثاث العائد لها فاذا علمت ان مدة الايجار تبدأ من 2004/1/1 وتنتهي في 2005/12/31 .

المطلوب / اجراء التسوية القيدية اللازمة في نهاية سنة 2004 المالية وقيد القفل وتصوير حسابات الاستاذ المختصة وحساب الارباح والخسائر (جزئي) والميزانية العمومية (جزئية) .

الحل :-

بما ان فترة الايجار تستمر لمدة سنتين لذلك يتوجب على محاسب الشركة اجراء تسوية قيدية في نهاية السنة المالية / 2004 لاستبعاد ايجار سنة /2005 وتكون قيود دفع الايجار والتسوية القيدية وقيد الغلق (افتراض ان الشركة تتبع في تسجيل المصروف كمصروف)
وكما يأتي :-

1- عند دفع الايجار في 2004/1/1

8 000 000 من د/ الايجار

8 000 000 إلى د/ الصندوق

2- بما ان مبلغ الايجار هو لمدة سنتين (2004 و 2005) لذلك يجب ان يقسم الايجار المدفوع على سنتين وكما يأتي :-

$$8\,000\,000 \div 2 = 4\,000\,000 \text{ دينار ايجار سنة } 2004$$

قيد التسوية في 2004/12/31

4 000 000 من د/ الايجار المدفوع مقدما

4 000 000 إلى د/ الايجار

د / الايجار المدفوع مقدماً

مدین	دائن
4 000 000	إلى د / الايجار

غلق حساب الايجار

4 000 000 من د / الارباح والخسائر

4 000 000 إلى د / الايجار

ويظهر حساب الايجار بعد قيد الغلق كما يأتي :-

د/ الايجار

مدین	دائن
8 000 000	إلى د / الصندوق
	4 000 000 من د/ الايجار المدفوع مقدماً
	4 000 000 من د / الارباح والخسائر
8 000 000	8 000 000

د/ الارباح والخسائر (جزئي)

منه	له
4 000 000	إلى د / الايجار

الميزانية العمومية (جزئية) بتاريخ 2004/12/31

مطلوبات

موجودات

موجودات متداولة	مطلوبات
4 000 000	ايجار مدفوع مقدماً

في 2005/1/1

4 000 000 من د / الايجار

4 000 000 إلى د/ ايجار مدفوع مقدماً

قيد عكس لقيد التسوية

مثال (2) محلول :-

1- في 2005/12/31 كان رصيد حساب الرواتب في سجلات شركة الاندلس التجارية مبلغاً مقداره (3 585 000) ديناراً الذي يمثل مجموع الرواتب المدفوعه خلال السنة المالية 2005 .

2- عند مراجعة المحاسب قوائم رواتب موظفي الشركة للشهر الاخير من السنة المالية وجد بأن السيد جلال لم يستلم راتبه المستحق لشهر كانون الاول 2005 وقدره (415 000) ديناراً وذلك لمرضه يوم دفع الراتب ولم يراجع لاستلام راتبه .

المطلوب / اجراء قيود التسوية والغلق اللازمة وتصوير حسابات الاستاذ المختصة وحساب الارباح والخسائر (جزئي) والميزانية العمومية (جزئية) .

الحل :-

قيد التسوية في 2005/12/3

415 000 من د/ الرواتب

415 000 إلى د / الرواتب المستحقة

قيد الغلق في 2005/12/31

4 000 000 من د/الارباح والخسائر

4 000 000 إلى د/ الرواتب

د/ الرواتب المستحقة

مدین	دائن
	من د / الرواتب 415 000

د/ الرواتب

مدین	دائن
الرصيد 3 585 000	من د / ارباح وخسائر 4 000 000
إلى د/ الرواتب المستحقة 415 000	
<u>4 000 000</u>	<u>4 000 000</u>

د/ الارباح والخسائر (جزئي)

مدین	دائن
إلى د / الرواتب 4 000 000	

الميزانية العمومية (جزئية) بتاريخ 2005 / 12 / 31

مدین	دائن
	<u>مطلوبات متداولة</u>
	رواتب مستحقة 415 000

في 2006/1/1 قيد عكسي لقيد التسوية

415 000 من د/ الرواتب المستحقة

415 000 إلى د/ الرواتب

مثال (3) محلول :-

في 2006/12/31 كان رصيد حساب ايراد العقار في سجلات شركة الربيع التجارية (1 280 000) دينار وقد تبين للمحاسب اثناء مراجعة هذا الحساب بأن الايراد الشهري للعقار يبلغ (100 000) دينار علماً بأن العقار كان قد اجر اعتباراً من 2006/1/1 .

المطلوب :- 1 - تسجيل قيود التسوية والغلق اللازمة .

2 - تصوير حسابات الاستاذ المختصة وحساب الارباح والخسائر (جزئي) والميزانية العمومية (جزئية) .

الحل :-

$$12 \times 100\,000 = 1\,200\,000 \text{ ديناراً الايراد السنوي للعام 2006}$$

$$1\,280\,000 - 1\,200\,000 = 80\,000 \text{ دينار الايراد المستلم مقدماً الذي يخص العام 2007}$$

80 000 من حـ / ايراد العقار

80 000 إلى حـ / ايراد العقار المستلم مقدماً

قيد التسوية بتاريخ 31 / 12 / 2006

1 200 000 من حـ / ايراد العقار

1 200 000 إلى حـ / الارباح والخسائر

قيد الغلق في 2006/12/31

حـ / ايراد العقار المستلم مقدماً

مدین	دائن
	80 000 من حـ / ايراد العقار

د/ ايراد العقار

مدین	له
80 000 إلى د / ايراد عقار مستلم مقدماً	1 280 000 من د / ارباح وخسائر
1 200 000 إلى د / الارباح والخسائر	
<u>1 280 000</u>	<u>1 280 000</u>

د/ الارباح والخسائر (جزئي)

مدین	دائن
	1 200 000 من د / ايراد العقار

الميزانية العمومية (جزئية) بتاريخ 2005 / 12 / 31

مطلوبات متداولة	
80 000 ايراد عقار مستلم مقدماً	

في 2007/1/1 قيد عكسي لقيد التسوية

80 000 من د/ ايراد العقار المستلم مقدماً

80 000 إلى د/ ايراد العقار

مثال (4) محلول :-

في 2012/12/31 كان رصيد حساب ايراد العقار في سجلات شركة دجلة التجارية (2 000 000) دينار وقد تبين للمحاسب اثناء مراجعة هذا الحساب بأن الايراد الشهري للعقار يبلغ (200 000) دينار علماً بأن العقار كان قد اجر اعتباراً من 2012/1/1 .

المطلوب :- 1 - تسجيل قيود التسوية والغلق اللازمة .

2 - تصوير حسابات الاستاذ المختصة وحساب الارباح والخسائر (جزئي) والميزانية العمومية (جزئية) .

الحل :-

$$200\ 000 \times 12 = 2\ 400\ 000 \text{ دينار الايراد السنوي لعام } 2012$$

$$2\ 400\ 000 - 2\ 000\ 000 = 400\ 000 \text{ دينار الايراد المستحق}$$

400 000 من حـ / ايراد العقار المستحق

400 000 إلى حـ / ايراد العقار

قيد التسوية في 2012/12/31

قيد الغلق في 2012/12/31

2 400 000 من حـ / ايراد العقار

2 400 000 إلى حـ / الارباح والخسائر

حـ / ايراد عقار مستحق

مدين	دائن
400 000	إلى حـ / ايراد عقار

د/ ايراد العقار

مدین	دائن
2 400 000	إلى د / الارباح والخسائر
	الرصيد 2 000 000
	من د / ايراد عقار مستحق 400 000
2 400 000	2 400 000

د/ الارباح والخسائر (جزئي)

مدین	دائن
	من د / ايراد العقار 2 400 000

الميزانية العمومية (جزئية) بتاريخ 2005 / 12 / 31

موجودات متداولة
ايراد عقار مستحق 400 000

في 2013/1/1 قيد عكسي لقيد التسوية

400 000 من د / ايراد العقار

400 000 إلى د/ ايراد العقار المستحق

مثال (5) محلول

فيما يلي ارصدة مستخرجة من سجلات شركة بغداد التجارية في 2009/12/31

اسم الحساب	مدين	دائن
الاعلان	1 000 000	—
الايجار	8 000 000	—
ايراد العقار	—	8 000 000
القرطاسية	800 000	—
الرواتب	6 100 000	—
عمولات مكتسبة	—	3 200 000
التأمين	3 000 000	—
فوائد مدينة	1800000	-

وعند الجرد تبين ما يأتي :-

- 1- الاعلان السنوي (1 200 000) دينار .
- 2- الايجار الشهري (500 000) دينار يبدأ من 2009/1/1 .
- 3- ايراد العقار الشهري (700 000) دينار يبدأ من 2009/2/1 .
- 4- القرطاسية المتبقية مبلغها (300 000) دينار .
- 5- جزء من رواتب شهر كانون الاول 2009 مقدارها (900 000) دينار غير مدفوعة للعاملين .
- 6- العمولات المكتسبة السنوية (4 000 000) دينار .
- 7- التأمين مدفوع عن سنتين اعتبارا من 2009/1/1 .
- 8- فوائد مدينة غير مدفوعة هي (700 000) دينار.

المطلوب :- تسجيل قيود التسوية والغلق اللازمة في 2009/12/31

الحل :-

1- المبلغ في النقطة الجردية – الرصيد = اعلان مستحق

$$1\ 200\ 000 - 1\ 000\ 000 = 200\ 000 \text{ دينار اعلان مستحق}$$

200 000 من د / الاعلان

200 000 إلى د / الاعلان المستحق

قيد التسوية

1 200 000 من د / أ. خ

1 200 000 إلى د / الاعلان

قيد الغلق

- 2

$6\,000\,000 = 12 \times 500\,000$ دينار الايجار السنوي

الرصيد - المبلغ في النقطة الجردية = ايجار مدفوع مقدماً

$8\,000\,000 - 6\,000\,000 = 2\,000\,000$ دينار ايجار مدفوع مقدماً

2 000 000 من د / الايجار المدفوع مقدماً

2 000 000 إلى د / الايجار

قيد التسوية

6 000 000 من د / أ. خ

6 000 000 إلى د / الايجار

قيد الغلق

- 3 $7\,700\,000 = 11 \times 700\,000$ دينار ايراد العقار لسنة 2009

الرصيد - المبلغ في النقطة الجردية = ايراد عقار مستلم مقدماً

$8\,000\,000 - 7\,700\,000 = 300\,000$ دينار

300 000 من د / ايراد العقار

300 000 إلى د / ايراد عقار مستلم مقدماً

قيد التسوية

7 700 000 من د/ ايراد العقار

7 700 000 إلى د/ أ. خ

قيد الغلق

300 000 من د/ مخزون القرطاسية - 4

300000 إلى د/ القرطاسية

قيد التسوية

500 000 من د/ أ. خ

500 000 إلى د/ القرطاسية

قيد الغلق

900 000 من د/ الرواتب - 5

900 000 إلى د/ الرواتب المستحقة

قيد التسوية

900 000 + 6 100 000 = 7 000 000 دينار

7 000 000 من د/ أ. خ

7 000 000 إلى د/ الرواتب

قيد الغلق

- 6 مبلغ النقطة الجردية - الرصيد = عمولات مكتسبة مستحقة

800 000 = 3 200 000 - 4 000 000 دينار عمولات مكتسبة مستحقة

800 000 من د/ عمولات مكتسبة مستحقة

800 000 إلى د/ عمولات مكتسبة

قيد التسوية

4 000 000 من د/ عمولات مكتسبة

4 000 000 إلى د / أ.خ

قيد الغلق

-7 3 000 000 ÷ 2 = 1 500 000 دينار تأمين يخص سنة 2009

3 000 000 - 1 500 000 = 1 500 000 دينار تأمين مدفوع مقدماً

1 500 000 من د/ تأمين مدفوع مقدماً

1 500 000 إلى د/ التأمين

قيد التسوية

1 500 000 من د/ أ.خ

1 500 000 إلى د/ التأمين

قيد الغلق

-8 700 000 من د / فوائد مدينة

700 000 الى د / فوائد مدينة مستحقة

قيد التسوية

2500 000 من د / أ.خ

2500 000 الى د/ فوائد مدينة

قيد الغلق

ملاحظة: في المثال (5) لم نقم بتسجيل القيود العكسية لقيود التسوية في 2010/1/1، لأن المطلوب للسؤال محدد بقيود التسوية والغلق بتاريخ 12/31 فقط .

مثال (6) محلول :-

فيما يلي ارصدة مستخرجة من سجلات شركة الغدق التجارية في 2010/12/31 :-

اسم الحساب	الارصدة في 2010/12/31 قبل التعديل	الارصدة في 2010/12/31 بعد التعديل
ايراد العقار	9 000 000	9 600 000
الايجار	7 000 000	6 000 000
القرطاسية	900 000	700 000
عمولات مكتسبة	1 100 000	1 000 000
ايراد عقار مستحق	—	600 000
ايجار مدفوع مقدماً	—	1 000 000
قرطاسية متبقية	—	200 000
عمولات مكتسبة مستلمة مقدماً	—	100 000

المطلوب / اثبات قيود التسوية والغلق اللازمة

الحل :-

اولاً / قيود التسوية

ايراد العقار / 9 600 000 - 9 000 000 = 600 000 دينار زيادة

600 000 من د / ايراد العقار المستحق

600 000 إلى د / ايراد العقار

الايجار / 7 000 000 - 6 000 000 = 1 000 000 دينار نقصان

1 000 000 من د / ايجار مدفوع مقدماً

1 000 000 إلى د / الايجار

قيد التسوية

القرطاسية / 900 000 - 700 000 = 200 000 دينار نقصان

200 000 من د/ا قرطاسية متبقية

200 000 إلى د / القرطاسية

عمولات مكتسبة / 1 100 000 - 1 000 000 = 100 000 دينار نقصان

100 000 من د / عمولات مكتسبة

100 000 إلى د/ا عمولات مكتسبة مستلمة مقدما

ثانيا // قيود الغلق

9 600 000 من د / ايراد العقار

9 600 000 إلى د / أ.خ

6 000 000 من د / أ.خ

6 000 000 إلى د / الايجار

700 000 من د / أ.خ

700 000 إلى د / القرطاسية

1 000 000 من د / عمولات مكتسبة

1 000 000 إلى د / أ.خ

او يمكن عمل قيود الغلق بقيددين فقط وكما يأتي: -

من المذكورين

9 600 000 د / ايراد العقار

1 000 000 د/ا عمولات مكتسبة

10 600 000 إلى د / أ.خ

6 700 000 من د / أ . خ

إلى مذكورين

6 000 000 د / الإيجار

700 000 د / القرطاسية

مثال (7) محلول :- في 2010/7/1 قامت شركة الربيع التجارية بأقتراض مبلغ (5 000 000) دينار بفائدة سنوية 12% تدفع عند تسديد القرض .

المطلوب :-

1 - تسجيل قيد الاقتراض بتاريخ 2010 / 7 / 1

2 - تسجيل قيود التسوية والغلق اللازمة بتاريخ 2010 / 12 / 31

الحل :-

2010/7/1

5 000 000 من د / الصندوق

5 000 000 إلى د / القرض

قيد الاقتراض

2010/12/31

$$\text{فائدة القرض} = \frac{6 \times 12 \times 5\,000\,000}{12 \times 100} = 300\,000 \text{ دينار}$$

((احتسبت الفائدة لمدة ستة اشهر من 7/1 لغاية 2010/12/31))

قيد تسوية فائدة القرض

300 000 من د / فائدة القرض

300 000 إلى د / فائدة القرض المستحقة

2010/12/31

قيد غلق فائدة القرض في حـ / أ.خ

300 000 من حـ / أ.خ

300 000 إلى حـ / فائدة القرض

مثال (8) محلول :- في 2009/1/1 قامت شركة الغدق التجارية بأقتراض مبلغ (6 000 000) دينار لمدة سنتين بفائدة 12% سنويا ، تدفع الفائدة مقدما عند الاقتراض ، وفي تاريخ الاستحقاق تم تسديد القرض نقدا .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة (الاقتراض والتسوية والغلق وتسديد القرض).

الحل :-

2009/1/1

الفائدة = $6\,000\,000 \times 12\% \times 2$ سنة = 1 440 000 دينار

من مذكورين

4 560 000 حـ / الصندوق

1 440 000 حـ / فائدة القرض

6 000 000 إلى حـ / القرض

قيد الاقتراض

2009/12/31

$1\,440\,000 \div 2 = 720\,000$ دينار فائدة القرض لسنة 2009

$720\,000 - 1\,440\,000 = 720\,000$ دينار فائدة القرض المدفوعة مقدماً

720 000 من حـ / فائدة القرض المدفوعة مقدماً

720 000 إلى حـ / فائدة القرض

قيد التسوية

2009/12/31

720 000 من د / أ.خ

720 000 إلى د / فائدة القرض

قيد غلق فائدة القرض لسنة 2009

2010/1/1

720 000 من د / فائدة القرض

720 000 إلى د / فائدة القرض المدفوعة مقدماً

قيد عكس لقيد التسوية

2010/12/31

6 000 000 من د / القرض

6 000 000 إلى د / الصندوق

قيد تسديد القرض

2010/12/31

720 000 من د / أ.خ

720 000 إلى د / فائدة القرض

قيد غلق فائدة القرض لسنة 2010

مثال (9) محلول :-

في 2009/1/1 قامت شركة النسيم التجارية بأقتراض مبلغ (6 000 000 دينار) لمدة سنتين بفائدة 12% سنويا ، تدفع الفائدة عند تسديد القرض ، وفي تاريخ الاستحقاق تم تسديد مبلغ القرض وفادته نقداً .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة (قيود الاقتراض والتسوية والغلق وتسديد القرض)

الحل :-

2009/1/1

6 000 000 من د / الصندوق

6 000 000 إلى د / القرض

قيد الاقتراض

2009/12/31

فائدة القرض سنة 2009 = 6 000 000 x 12% x 1 سنة = 720 000 دينار

720 000 من د / فائدة القرض

720 000 إلى د / فائدة القرض المستحقة

قيد التسوية

2009/12/31

720 000 من د / أ.خ

720 000 إلى د / فائدة القرض

قيد غلق فائدة القرض لسنة 2009

2010/1/1

720 000 من د / فائدة القرض المستحقة

720 000 إلى د / فائدة القرض

قيد عكس لقيد التسوية

2010/12/31 قيد تسديد القرض وفائدته

من مذكورين

6 000 000 د / القرض

1 440 000 د / فائدة القرض (720 000 سنة 2009 + 720 000 سنة 2010)

7 440 000 إلى د / الصندوق

2010/12/31

720 000 من د / أ.خ

720 000 إلى د / فائدة القرض

قيد غلق فائدة القرض لسنة 2010

المبحث الثالث :- القوائم والكشوفات المالية

تقوم الوحدات الاقتصادية بأنواعها كافة بإعداد القوائم والكشوفات المالية التي تبين المركز المالي ونتيجة النشاط من الربح أو الخسارة فضلاً عن بعض المعلومات المحاسبية الأخرى .
وتختلف الوحدات الاقتصادية والشركات فيما بينها في مجال أعمالها وكذلك في أعداد الكشوفات والقوائم المالية كالآتي :-

أولاً :- الوحدات الاقتصادية الصناعية ، وتقوم بإعداد

- 1- كشف التشغيل (كشف الصنع) .
- 2- كشف الدخل (الصناعي) .
- 3- قائمة الأرباح المحتجزة .
- 4- قائمة الميزانية العمومية أو (كشف المركز المالي) .

ثانياً :- الوحدات الاقتصادية التجارية والخدمية ، وتقوم بإعداد

- 1- كشف الدخل (التجاري) .
 - 2- قائمة الأرباح المحتجزة .
 - 3- قائمة الميزانية العمومية أو (كشف المركز المالي) .
- وسيكون تركيزنا في هذا المبحث على القوائم والكشوفات في الوحدات الاقتصادية التجارية والخدمية .

كشف الدخل Income statement

يُعد كشف الدخل القائمة الأكثر أهمية ما بين القوائم المالية، وهذه القائمة هي التقرير الذي يقيس نجاح عمليات الشركة لفترة محددة من الزمن وتستخدم هذه القائمة لتحديد نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية من ربح أو خسارة ويوجد نوعين من هذه القائمة حسب تفاصيلها وهما: -

أ- كشف الدخل متعدد الخطوات :- ويتضمن تفاصيل عديدة ضمن خطوات للوصول إلى النتيجة النهائية .

ب- كشف الدخل بخطوة واحدة :- ويتضمن المجاميع الرئيسية فقط بدون تفاصيل .

وفيما يأتي نموذج لكل من هذين النوعين :-

أ - كشف الدخل متعدد الخطوات

البيانات	فرعي	جزئي	كلي
<u>إجمالي المبيعات</u>		x x x	
- (مردودات المبيعات والخصم المسموح به)		(x x)	
= صافي المبيعات			x x x x
تطرح :- كلفة البضاعة المباعة :- مخزون بضاعة أول مدة		x x x	
+ كلفة صافي المشتريات إجمالي المشتريات	x x		
- (مردودات المشتريات ومسموحات المشتريات)	(x x)		
- الخصم المكتسب	(x)		
+ مصاريف الشراء	x x		
= كلفة صافي المشتريات		x x x	
- (مخزون بضاعة آخر المدة)		(x x)	
= كلفة البضاعة المباعة			(x x x)
مجمل الربح (مجمل الخسارة)			x x x
تطرح :- المصاريف التشغيلية :- مصاريف تسويقية وبيعية		x x x	
مصاريف إدارية وعمومية		x x x	
مجموع المصاريف التشغيلية			(x x x)
صافي الربح (الخسارة) التشغيلي			x x x
تضاف :- الإيرادات الأخرى			x x x
تطرح :- المصاريف الأخرى			(x x x)
صافي الربح قبل الضرائب			x x x
تطرح :- ضريبة الدخل			(x x x)
صافي الربح بعد الضرائب			x x x

ملاحظة :- الضريبة / تحتسب في حالة الربح فقط ولا تحتسب في حالة الخسارة .

ب - كشف الدخل ذو الخطوة الواحدة

البيانات	جزئي	كلي
<u>الإيرادات</u>		
صافي المبيعات	x	
+ الإيرادات الأخرى	x	
= مجموع الإيرادات		x x x
تطرح :- المصاريف		
كلفة البضاعة المباعة	x	
المصاريف التسويقية	x	
المصاريف الإدارية والعمومية	x	
المصاريف الأخرى	x	
ضريبة الدخل	x	
(مجموع المصاريف)		(x x x)
= صافي الدخل (الخسارة) بعد الضريبة		x x x x

انتباه / كما نوهنا في الصفحة قبل السابقة ان كشف الدخل ذو الخطوة الواحدة يتضمن المجاميع الرئيسية فقط بدون تفاصيل ، وعليه بإمكان الطالب ان يستخرج المجاميع الرئيسية على ورقة خارجية (ورقة ملاحظات) .

قائمة الأرباح المحتجزة Retained Earnings Statement

ان صافي الدخل يزيد من الأرباح المحتجزة وان صافي الخسارة تخفض الأرباح المحتجزة وان قائمة الأرباح المحتجزة توضح التغييرات الحاصلة على رصيد الأرباح المحتجزة أول وآخر المدة كنتيجة للأرباح المتحققة خلال الفترة وتوزيعات الأرباح خلال الفترة فضلاً عن أية تسويات تتعلق بالأرباح المحتجزة وفيما يأتي نموذج لهذه القائمة .

قائمة الأرباح المحتجزة

<u>المبالغ</u>	<u>البيانات</u>
× ×	رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة
× ×	(+) (-) صافي الربح أو الخسارة بعد الضريبة
× ×	(-) التوزيعات (مقسوم الأرباح)
× × × × (يرحل إلى كشف أو	= رصيد الأرباح المحتجزة آخر المدة
قائمة الميزانية في حقوق الملكية)	

مثال (10) محلول :-

الآتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة الاتحاد التجارية بتاريخ 2005/12/31 :-

إجمالي المبيعات 180 000 000	/	إجمالي المشتريات 120 000 000
مصاريف تسويقية 3 000 000	/	مخزون بضاعة أول المدة 10 000 000
مصاريف شراء 700 000	/	أرباح بيع الموجود الثابت 1 000 000
فوائد دائنة 500 000	/	فوائد مدينة 200 000
مصاريف إعلان 300 000	/	مردودات المبيعات 600 000
تعبئة وتغليف 1 500 000	/	خصم مكتسب 500 000
خسائر بيع الموجود الثابت 500 000	/	عمولة وكلاء البيع 400 000
رواتب رجال البيع 600 000	/	مخزون بضاعة اخر المدة 5 200 000
خصم مسموح به 400 000	/	مصاريف إدارية 6 200 000
إندثارات 300 000	/	مردودات ومسموحات مشتريات 1 000 000
مصاريف عامة 500 000 .		

مع العلم ان: -

1- نسبة ضريبة الدخل 20%

2- رصيد الأرباح المحتجزة أول مدة هي (74 000 000 دينار)

3- التوزيعات من الأرباح خلال الفترة هي (25 400 000 دينار)

المطلوب :- إعداد

1 - كشف الدخل متعدد الخطوات عن السنة المنتهية في 2005/12/31

2 - قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية في 2005/12/31

الحل :-

كشف الدخل متعدد الخطوات لشركة الاتحاد التجارية

عن السنة المنتهية في 2005/12/31

البيانات	فرعي	جزئي	كلي
إجمالي المبيعات		180 000 000	
- مردودات المبيعات		(600 000)	
- خصم مسموح به		(400 000)	
= صافي المبيعات			179 000 000
تطرح :- (كلفة البضاعة المباعة)			
مخزون بضاعة أول مدة		10 000 000	
+ كلفة صافي المشتريات			
إجمالي المشتريات	120 000 000		
- مردودات ومسموحات المشتريات	(1 000 000)		
- خصم مكتسب	(500 000)		
+ مصاريف الشراء	700 000		
صافي المشتريات		119 200 000	
= كلفة البضاعة المعدة للبيع		129 200 000	
- (مخزون بضاعة آخر المدة)		(5 200 000)	
= كلفة البضاعة المباعة			(124 000 000)
مجموع الربح			55 000 000
تطرح :- (المصاريف التشغيلية)			
مصاريف تسويقية	3 000 000		
مصاريف الاعلان	300 000		
تعبئة وتغليف	1 500 000		
عمولة وكلاء البيع	400 000		
رواتب رجال البيع	600 000		

	5 800 000		مجموع التسويقية
		6 200 000	مصاريف إدارية
		500 000	مصاريف عامة
	6 700 000		مجموع المصاريف الادارية والعمومية
(12 500 000)			مجموع المصاريف التشغيلية
42 500 000			صافي الربح التشغيلي
			تضاف :- الإيرادات الاخرى
	1 000 000		ارباح بيع الموجود الثابت
	500 000		فوائد دائنة
1 500 000			مجموع الايرادات الاخرى
			تطرح :- المصاريف الاخرى
	200 000		فوائد مدينة
	500 000		خسائر بيع الموجود الثابت
	300 000		اندثارات
(1 000 000)			مجموع المصاريف الاخرى
43 000 000			صافي الربح قبل الضريبة
(8 600 000)			- ضريبة الدخل 20%
34 400 000			صافي الربح بعد الضريبة

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة الاتحاد التجارية
عن السنة المنتهية في 2005/12/31

المبالغ	البيانات
74 000 000	رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة
34 400 000	+ صافي الربح بعد الضرائب
(25 400 000)	– (التوزيعات)
83 000 000	= رصيد الأرباح المحتجزة آخر المدة

مثال (11) محلول :-

الآتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة الخليج التجارية بتاريخ 2006/12/31 :-

مخزون البضاعة أول المدة 6 000 000	مخزون البضاعة آخر المدة 4 000 000
فوائد دائنة 400 000	فوائد مدينة 2 400 000
فوائد أوراق دفع 600 000	خصم مسموح به 4 000 000
خصم مكتسب 2 000 000	مصاريف شراء 1 100 000
مصاريف إدارية 7 000 000	إيراد العقار 1 000 000
إجمالي المبيعات 110 000 000	إجمالي المشتريات 89 900 000
مصاريف تسويقية 6 000 000	مصاريف عامة 5 000 000
رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة 20 000 000	نسبة الضريبة 10%
توزيعات الأرباح خلال الفترة 9 000 000 .	

المطلوب :- إعداد

1 - كشف الدخل متعدد الخطوات عن السنة المنتهية في 2006/12/31

2 - قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية في 2006/12/31

الحل :-

كشف الدخل متعدد الخطوات لشركة الخليج التجارية عن السنة المنتهية 2006/12/31

البيانات	فرعي	جزئي	كلي
إجمالي المبيعات		110 000 000	
خصم مسموح به		(4 000 000)	
صافي المبيعات			106 000 000
(تطرح:- كلفة البضاعة المباعة)			
مخزون بضاعة اول المدة		6 000 000	
+ كلفة صافي المشتريات			
إجمالي المشتريات	89 900 000		
- خصم مكتسب	(2 000 000)		
+ مصاريف شراء	1 100 000		
صافي المشتريات		89 000 000	
كلفة البضاعة المعدة للبيع		95 000 000	
- مخزون بضاعة آخر المدة		(4 000 000)	
كلفة البضاعة المباعة			91 000 000
مجمّل الربح			15 000 000
(تطرح المصاريف التشغيلية)			
مصاريف تسويقية		6 000 000	
مصاريف إدارية	7 000 000		
مصاريف عامة	5 000 000		
مجموع المصاريف الإدارية والعامة		12 000 000	
مجموع المصاريف التشغيلية			(18 000 000)
صافي الخسارة التشغيلية			(3 000 000)
تصاف: الإيرادات الأخرى			
فوائد دائنة		400 000	
إيراد العقار		1 000 000	
مجموع الإيرادات الأخرى			1 400 000

			(تطرح المصاريف الأخرى)
	2 400 000		فوائد مدينة
	600 000		فوائد أوراق الدفع
(3 000000)			مجموع المصروفات الأخرى
(4 600 000)			صافي الخسارة

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة الخليج التجارية

عن السنة المنتهية في 31 / 12 / 2006

المبالغ	البيانات
20 000 000	رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة
(4 600 000)	- (صافي الخسارة)
(9 000 000)	- (التوزيعات)
6 400 000	= رصيد الأرباح المحتجزة آخر المدة

مثال (12) محلول :-

الآتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة السعدون التجارية بتاريخ 2009/12/31 :-

مخزون البضاعة أول المدة 8 000 000	،	مخزون البضاعة آخر المدة 9 000 000
خصم مكتسب 3 000 000	،	خصم مسموح به 6 000 000
مصاريف إدارية 7 500 000	،	إيراد العقار 3 500 000
إجمالي المبيعات 147 000 000	،	إجمالي المشتريات 100 000 000
مصاريف تسويقية 9 500 000	،	مصاريف عامة 6 000 000
رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة 30 000 000	،	مصرف الضريبة 7 500 000
توزيعات الأرباح خلال الفترة 12 000 000 .		

المطلوب :- إعداد

1 - كشف الدخل ذو الخطوة الواحدة عن السنة المنتهية في 2009/12/31

2 - قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية في 2009/12/31

الحل :- كشف الدخل ذو الخطوة الواحدة شركة السعدون التجارية بتاريخ 2009/12/31

البيانات	جزئي	كلي
<u>الإيرادات</u>		
صافي المبيعات	141 000 000 *	
+ إيراد عقار	3 500 000	
= مجموع الإيرادات		144 500 000
<u>تطرح :- المصاريف</u>		
كلفة البضاعة المباعة	96 000 000 *	
المصاريف التسويقية	9 500 000	
المصاريف الإدارية والعمومية	13 500 000 *	
ضريبة الدخل	7 500 000	
(مجموع المصاريف)		(126 500 000)
= صافي الدخل (الخسارة) بعد الضريبة		18 000 000

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة السعدون التجارية

عن السنة المنتهية في 31 / 12 / 2009

المبالغ	البيانات
30 000 000	رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة
18 000 000	+ صافي الربح بعد الضرائب
(12 000 000)	- (التوزيعات)
36 000 000	= رصيد الأرباح المحتجزة آخر المدة

ملاحظات حول كشف الدخل ذو الخطوة الواحدة لشركة السعدون التجارية :-

**** تم استخراج مبلغ صافي المبيعات كالآتي :-**

اجمالي المبيعات - خصم مسموح به = صافي المبيعات

147 000 000 - 6 000 000 = 141 000 000 دينار

**** تم استخراج مبلغ تكلفة البضاعة المباعة كالآتي :-**

مخزون البضاعة أول المدة + صافي المشتريات - مخزون البضاعة آخر المدة = تكلفة البضاعة المباعة

8 000 000 + 97 000 000 - 9 000 000 = 96 000 000 دينار تكلفة البضاعة المباعة

**** تم استخراج مبلغ صافي المشتريات كالآتي :-**

اجمالي المشتريات - خصم مكتسب = صافي المشتريات

100 000 000 - 3 000 000 = 97 000 000 دينار صافي المشتريات

**** تم استخراج مبلغ المصاريف الإدارية والعمومية كالآتي :-**

المصاريف الادارية + مصاريف عامة = مصاريف ادارية وعمومية

7 500 000 + 6 000 000 = 13 500 000 دينا

المبحث الرابع :- ورقة العمل (ورقة التسوية) The Work Sheet

يتم أعداد ورقة العمل بتاريخ 12/31 من كل سنة ويشمل الأرصدة الظاهرة بذلك التاريخ مع ادخال كافة التسويات والتعديلات التي تطرأ اثناء الجرد ويمكن اعتبارها اساساً جيداً لتسوية حسابات دفتر الاستاذ وترصيدها ثم ترتيبها في اطار عام للقوائم المالية في اجراء قيود التسوية وقيود الغلق في اليومية العامة .

ولا تعد ورقة العمل (ورقة التسوية) جزء من السجلات المحاسبية الدائمة فقد صممت ورقة التسوية لتقليل الاخطاء عن طريق تركيز البيانات وترتيبها في صفحة واحدة . وفيما يأتي تخطيط مبسط لورقة العمل .

[illegible]

مثال (13) محلول :- فيما يأتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة المصطفى التجارية بتاريخ 2004/12/31 :-

40 000 000	موجودات متداولة	30 000 000	موجودات ثابتة
6 000 000	رواتب	5 000 000	أيجار
50 000 000	مبيعات	30 000 000	مشتريات
7 000 000	بضاعة أول المدة	2 000 000	مصاريف شراء
500 000	قرطاسية	2 000 000	إيراد عقار
13 000 000	داننون	4 500 000	صندوق
		60 000 000	رأس المال

وعند الجرد تبين مايلي :-

- 1 - قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ (5 000 000) دينار
- 2 - هناك راتب مقداره (500 000) دينار لم يدفع بعد.
- 3 - الأيجار السنوي (4 800 000) دينار.
- 4 - القرطاسية المتبقية بمبلغ (100 000) دينار.
- 5 - إيراد العقار الشهري (300 000) اعتباراً من 2004/4/1

المطلوب :-

أ - إجراء التسويات اللازمة

ب - إعداد ورقة العمل كما في 2004/12/31

الحل :-

-1

5 000 000 من حـ/بضاعة آخر المدة
5 000 000 إلى حـ/المتاجرة

-2

500 000 من حـ /الرواتب
500 000 إلى حـ / الرواتب المستحقة

-3

5 000 000 - 4 800 000 = 200 000 دينار إيجار مدفوع مقدماً
200 000 من حـ/ إيجار مدفوع مقدماً
200 000 إلى حـ /الإيجار

- 4

100 000 من حـ / مخزون القرطاسية (المتبقية)
100 000 إلى حـ / القرطاسية

-5

9 x 300 000 = 2 700 000 دينار إيراد العقار لسنة 2004
2 700 000 - 2 000 000 = 700 000 دينار إيراد العقار المستحق
700 000 من حـ / إيراد العقار المستحق
700 000 إلى حـ / إيراد العقار

أسئلة وتمارين الفصل الأول

اولاً / الاسئلة

س1 :- وضح أهمية الإطار النظري للمحاسبة .

س2 :- ما المقصود بالمحاسبة المالية ؟

س3 :- عدد فقط لما يأتي :-

أ - أهداف بيانات التقارير المالية .

ب - عناصر القوائم المالية .

ج - الافتراضيات الأساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية .

د - المبادئ الأساسية المحاسبية التي يتبعها المحاسب في تسجيل العمليات .

س4 :- وضح المقصود بكل من :-

1 - الملائمة

2 - المصادقية

س5 :- ما المقصود بما يأتي مع بيان المصطلحات بالغة الانكليزية :-

1 - الموجودات

2 - الأيرادات

3 - المصاريف

4 - حقوق الملكية

5 - الخسائر

س 6 :- وضع مايتي :-

1 - استثمار المالكين

2 - الدخل الشامل

3 - المنافع (الأرباح)

4 - ورقة العمل

5 - التوزيعات للمالكين

س 7 :- أشرح باختصار عن الافتراضات الأساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية .

س 8 :- أشرح باختصار عن مايتي :-

1 - مبدأ الكلفة التاريخية

2 - مبدأ تحقيق الإيرادات

3 - مبدأ المقابلة

4 - مبدأ الإفصاح الشامل

5 - الجرد

6 - كشف الدخل متعدد الخطوات

7 - كشف الدخل بخطوة واحدة

8 - قائمة الأرباح المحتجزة.

ثانياً / التمارين

ت 1 :- في 1 / 10 / 2006 تم دفع مبلغ (2 400 000) دينار عن أيجار مقر لشركة تجارية

نقدًا ولمدة سنة واحدة ، ويبدأ عقد الأيجار في 2006/10/1

المطلوب :- أجراء القيود اللازمة في 2006/12/31 بافتراض أن الشركة تقوم بأعتبار المصروف

كمصروف ، وتصوير حسابات الأستاذ اللازمة .

ت 2 :- في 2005/4/1 تم استلام مبلغ (3 600 000) دينار نقدًا عن إيجار بناية فائضة عن

حاجة الشركة (أ) الى الشركة(ب) لمدة سنة كاملة ابتداءً من 2005/4/1

المطلوب :- إجراء القيود اللازمة في 2005/12/31 في الشركة (أ) بافتراض أن الشركة تقوم باعتبار الإيراد كإيراد وتصوير حسابات الأستاذ اللازمة .

ت 3 :- في 2004/7/1 دفعت شركة المصطفى التجارية مبلغ (12 000 000) دينار عن إيجار مقر شركتها لمدة سنتين بدأ من 2004/7/1 .

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة المصطفى (قيود الدفع / التسوية / الغلق) للأعوام 2004 ، 2005 ، 2006 وتصوير حسابات الأستاذ اللازمة .

ت 4 :- فيما يأتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة الهادي التجارية في 2007/12/31 (المبالغ بالدينار) :-

أسم الحساب	مدين	دائن
إيراد العقار	—	3 000 000
مصرف الرواتب	5 000 000	—
مصرف الإعلان	1 000 000	—
مصرف التأمين	2 400 000	—

وتبين عند الجرد ما يأتي :-

1- إيراد العقار الشهري (300 000) دينار اعتباراً من 2007/1/1 .

2- هناك راتب لم يدفع لأحد الموظفين مقداره (400 000) دينار .

3- الإعلان السنوي (850 000) دينار .

4- التأمين مدفوع عن سنتين.

المطلوب :- تسجيل قيود التسوية والغلق اللازمة في 2007/12/31 .

ت 5 :- الاتي ارسدة مستخرجة من سجلات شركة الرياض التجارية بتاريخ 2005/12/31 (المبالغ بالدينار) :-

أسم الحساب	مدين	دائن
مصرف القرطاسية	800 000	—
مصرف الإيجار	6 000 000	—
فائدة القرض	1 000 000	—
القرض	—	20 000 000

وتبين عند الجرد ما يأتي :-

1- القرطاسية الباقية في المخزن مبلغها (200 000) دينار.

2- الإيجار الشهري (250 000) دينار اعتباراً من أول السنة.

3- فائدة القرض السنوية 12% اعتباراً من 2005/7/1.

المطلوب :- تسجيل قيود التسوية والغلق في 2005/12/31.

ت 6 :- فيما يلي أرسدة مستخرجة من سجلات شركة الكمال التجارية في 2010/12/31 .

أسم الحساب	الأرسدة في 2010/12/31 قبل التعديل	الأرسدة في 2010/12/31 بعد التعديل
إيرادات متنوعة	11 000 000	13 000 000
الإيجار	8 000 000	6 500 000
مصاريف عامة	3 000 000	4 000 000
فائدة دائنة	2 500 000	2 000 000
إيرادات متنوعة مستحقة	-----	2 000 000
إيجار مدفوع مقدماً	-----	1 500 000
مصاريف عامة مستحقة	-----	1 000 000
فائدة دائنة مستلمة مقدماً	-----	500 000

المطلوب :- أثبات قيود التسوية والغلق اللازمة

ت 7 :- في 2010/10/1 قامت شركة الرماح باقتراض مبلغ (6 000 000 دينار) بفائدة سنوية 12% تدفع عند تسديد القرض .

المطلوب // تسجيل قيود اليومية اللازمة (الافتراض ، التسوية ، الغلق)

ت 8 :- في 2010/1/1 قامت شركة المروه التجارية باقتراض مبلغ (10 000 000 دينار) لمدة سنتين بفائدة 10% سنوياً ، تدفع الفائدة مقدماً عند الاقتراض ، وفي تاريخ الاستحقاق تم تسديد مبلغ القرض نقداً .

المطلوب // تسجيل قيود اليومية اللازمة (الافتراض والتسوية والغلق وتسديد القرض) .

ت 9 :- في 2010 / 1 / 1 قامت شركة الامير التجارية باقتراض مبلغ (9 000 000 دينار) لمدة سنتين بفائدة 10% سنوياً ، تدفع الفائدة عند تسديد القرض ، وفي تاريخ الاستحقاق تم تسديد مبلغ القرض وفائدته نقداً .

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة (الافتراض والتسوية والغلق وتسديد القرض) .

ت 10 :- آتاتي ارصدة مستخرجة من سجلات شركة السائح التجارية في 2006/12/31 :-

إجمالي المبيعات 54 000 000 ، إجمالي المشتريات 30 000 000

مسموحات المشتريات 1 000 000 ، مردودات المشتريات 2 000 000

مسموحات المبيعات 750 000 ، مردودات المبيعات 1 250 000

مخزون بضاعة أول المدة 8 000 000 ، خصم مكتسب 2 500 000

خصم مسموح به 1 000 000 ، مصاريف شراء 3 500 000

مصاريف تسويقية 6 000 000 ، مصاريف إدارية 8 000 000

فوائد مدينة 1 000 000 ، فوائد دائنة 3 000 000

الأرباح المحتجزة أول المدة 8 000 000 ، مخزون بضاعة آخر المدة 9 000 000

توزيعات الأرباح خلال السنة 3 20 000 ، نسبة الضريبة 10%

المطلوب :-

1 - إعداد كشف الدخل متعدد الخطوات عن السنة المنتهية في 31 / 12 / 2006

2 - إعداد قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية في 31 / 12 / 2006

ت 11 :- الآتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة الجمهورية التجارية في 2007/12/31 (المبالغ بالدينار) .

إجمالي المبيعات 84 000 000 ،	مردودات المبيعات 4 000 000
خصم مكتسب 2 000 000 ،	مخزون بضاعة أول المدة 10 000 000
مخزون بضاعة آخر المدة 9 000 000 ،	إجمالي المشتريات 56 000 000
مردودات ومسموحات المشتريات 3 000 000 ،	مصاريف الشراء 4 000 000
عمولة وكلاء البيع 2 000 000 ،	إعلان 1 000 000
مصاريف إدارية 6 000 000 ،	مصاريف عامة 3 000 000
نسبة الضريبة 30% ،	فوائد على أوراق القبض 3 000 000
فوائد على أوراق الدفع 1 000 000 ،	الأرباح المحتجزة أول المدة 20 000 000
توزيعات الأرباح خلال السنة 8 000 000 .	

المطلوب :-

1 - إعداد كشف الدخل متعدد الخطوات عن السنة المنتهية في 2007/12/31.

2 - إعداد قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية في 2007/ 12/31.

ت 12 :- الآتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة الكمال التجارية في 2006/12/31 (المبالغ بالدينار) .

إجمالي المبيعات	63 000 000	،	خصم مسموح به	2 000 000	،
إجمالي المشتريات	50 000 000	،	مخزون بضاعة أول المدة	8 000 000	
مخزون بضاعة آخر المدة	10 000 000	،	مصاريف الشراء	5 000 000	
مردودات ومسموحات المشتريات	3 000 000	،	مصاريف إدارية	6 000 000	
مصاريف تسويقية	4 000 000	،	مصاريف أخرى	3 000 000	
إيرادات أخرى	2 000 000	،	الأرباح المحتجزة	10 000 000	
توزيعات الأرباح خلال السنة	4 500 000	،	نسبة الضريبة 20%		.

المطلوب :-

- 1- إعداد كشف الدخل متعدد الخطوات عن السنة المنتهية في 2006/12/31 .
 - 2-إعداد قائمة الأرباح المحتجزة عن السنة المنتهية في 2006/12/31 .
- ت 13 :-** فيما يأتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة النسيم التجارية بتاريخ 2007/12/31
- (المبالغ بالدينار)

موجودات ثابتة	50 000 000	،	موجودات متداولة	40 000 000	
صندوق	5 100 000	،	مصرف	10 000 000	
المدينون	5 000 000	،	الأيجار	4 500 000	
الدائنون	20 000 000	،	رواتب	4 400 000	
تأمين	2 000 000	،	رأس المال	80 000 000	
مشتريات	50 000 000	،	مبيعات	86 000 000	
بضاعة اول المدة	10 000 000	،	مصاريف الشراء	5 000 000	

وعند الجرد تبين مايتي :-

1- قدرت بضاعة اخر المدة بمبلغ (15 000 000) دينار .

2- هناك راتب مقدارة (6 000 000) دينار لم يدفع بعد .

3- الايجار الشهري (400 000) دينار اعتبارا من 2007/7/1 .

المطلوب :-

أ - اجراء التسويات اللازمة .

ب - اعداد ورقة العمل كما في 2007/ 12/31 .

ت 14 :- فيما يأتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة المجد التجارية بتاريخ 2007/12/31 (المبالغ بالدينار) .

موجودات ثابتة 35 000 000 ، موجودات متداولة 25 000 000

صندوق 5 000 000 ، التأمين 3 000 000

ايراد العقار 2 000 000 ، الدائنون 16 000 000

المشتريات 50 000 000 ، بضاعة أول المدة 8 000 000

مصاريف الشراء 2 000 000 ، المبيعات 60 000 000

رأس المال 50 000 000 .

وعند الجرد تبين ما يأتي :-

1- قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ (17 000 000) دينار .

2- التأمين مدفوع عن ثلاثة سنوات اعتباراً من 2007 /1/1.

3- ايراد العقار مستلم عن سنتين اعتبارا من 2007/7/1 .

المطلوب :-

أ - اجراء التسويات اللازمة ب - اعداد ورقة العمل كما في 2007/12/31

الفصل الثاني

المخزون السلعي Inventory

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على فهم ومعرفة :-

1 - الجرد الدوري والجرد المستمر .

2 - احتساب كلفة بضاعة اخر المدة وكلفة البضاعة المباعة وفق طرق الجرد الدوري والجرد المستمر .

3 - احتساب كلفة بضاعة اخر المدة وفق طرق التقدير الآتية :-

أ - طريقة مجمل الربح

ب - طريقة البيع بالتجزئة

المخزون السلعي :-

هو عبارة عن البضائع التي تقتنيها الوحدة الاقتصادية بهدف بيعها عند مزاولتها النشاط ، أو هي تلك السلع التي قد تستخدمها الوحدة الاقتصادية في انتاج السلع المزعم بيعها وحسب طبيعة النشاط للوحدة الاقتصادية .

وبمعنى آخر فان المخزون يتضمن البضاعة الجاهزة للبيع في الوحدات الاقتصادية وذلك فان تصنيف المخزون يتوقف بالدرجة الاساس على طبيعة نشاط الوحدة ، ففي الوحدات الاقتصادية ان النشاط الاعتيادي لها هو شراء بضاعة لغرض اعادة بيعها ، وفي مثل هذه الشركات يجب تخصيص الكلفة بين الوحدات المباعة (لتحديد كلفة البضاعة المباعة أو كلفة المبيعات) وبين الوحدات المتبقية آخر المدة (لتحديد كلفة المخزون السلعي او كلفة بضاعة آخر المدة) ، ويعد تسعير المخزون ذا اهمية بالغة لسببين هما :-

1- ان المخزون يشكل عادة جزءاً مهماً من الموجودات المتداولة وبالتالي له أثر قوي على تحديد رأس المال العامل ، والمركز المالي الحالي .

2- ان تسعير المخزون له أثر كبير ومباشر على مقدار صافي الربح المقرر عنه .

ويمكن حفظ سجلات المخزون على أساس :-

1 - الجرد الدوري .

2 - الجرد المستمر .

المبحث الاول :- الجرد الدوري والجرد المستمر

نظام الجرد الدوري Periodic inventory System

وفقاً لهذا النظام يتم تسجيل البضاعة المشتراة خلال الفترة في حساب المشتريات ، وفي نهاية الفترة يتم إجراء جرد فعلي لمخازن الوحدة الاقتصادية لمعرفة وحدات البضاعة الباقية في المخازن خلال الفترة ويتم تحديد كلفة هذه الوحدات بطريقة معينة (سيتم تناولها فيما بعد) وسيكون الفرق بين كلفة المشتريات وبضاعة أول المدة من جهة وكلفة بضاعة آخر المدة من جهة أخرى هو كلفة البضاعة المباعة .

القيود المحاسبية :-

- 1 - قيد الشراء
xx من د / المشتريات
xx إلى د / الصندوق ، المصرف ، المجهزون (حسب الحالة)
- 2 - قيد البيع
xx من د / الصندوق ، المصرف ، المدينون (حسب الحالة)
xx إلى د / المبيعات

نظام الجرد المستمر Perpetual System

يستخدم هذا النظام في الوحدات الاقتصادية التي تباع سلعاً مرتفعة الثمن نسبياً كمنشآت بيع السيارات والأجهزة المنزلية المعمرة حيث ان هذا النظام يبين قيمة المخزون في أي وقت من الاوقات ، ففي ظل هذا النظام يتم اضافة تكلفة البضاعة المشتراة لحساب المخزون عند شرائها وعند بيع البضاعة تتحول تكلفتها من حساب المخزون إلى حساب تكلفة البضاعة المباعة ، وسمي هذا النظام بالمستمر لانه يُعدل رصيد حساب المخزون بشكل مستمر .

القيود المحاسبية :-

1- قيد الشراء xx من د / البضاعة

xx إلى د / الصندوق ، المصرف ، المجهزون (حسب الحالة)

2- عند البيع نسجل قيدين هما (قيد بسعر البيع وقيد آخر بسعر الكلفة) وهما :-

أ - قيد سعر البيع xx من د / النقدية

xx إلى د / المبيعات

ب - قيد سعر الكلفة xx من د / كلفة البضاعة المباعة

xx إلى د / مخزون البضاعة

مثال (1) محلول :- فيما يأتي معلومات تخص عمليات الشراء والبيع لشركة الفارس التجارية خلال سنة 2007 .

2007/2/13 تم شراء 800 وحدة بسعر 5000 دينار للوحدة نقداً

2007/6/16 تم بيع 200 وحدة بسعر 6000 دينار للوحدة نقداً

2007/9/19 تم شراء 400 وحدة بسعر 5500 دينار للوحدة نقداً

2007/12/4 تم بيع 500 وحدة بسعر 5800 دينار للوحدة نقداً

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة الفارس باتباع :-

أ - نظام الجرد الدوري .

ب - نظام الجرد المستمر .

الحل :- أ. الحل بموجب نظام الجرد الدوري

2007/2/13 قيد الشراء

$800 \times 5000 = 4\,000\,000$ دينار

4 000 000 من د / المشتريات

4 000 000 إلى د / الصندوق

2007/6/16 قيد البيع

$$200 \times 6000 = 1\,200\,000 \text{ دينار}$$

1 200 000 من د / الصندوق

1 200 000 إلى د / المبيعات

2007/9/19 قيد الشراء

$$400 \times 5500 = 2\,200\,000 \text{ دينار}$$

2 200 000 من د / المشتريات

2 200 000 إلى د / الصندوق

2007/12/4 قيد البيع

$$500 \times 58000 = 2\,900\,000 \text{ دينار}$$

2 900 000 من د / الصندوق

2 900 000 إلى د / المبيعات

الجرد :-

رصيد اول المدة + المشتريات - المبيعات = رصيد آخر المدة (بالوحدات)

$$\text{صفر} + (400 + 800) - (500 + 200) = 500 \text{ وحدة مخزون بضاعة آخر المدة}$$

كلفة بضاعة اخرى المدة = عدد الوحدات $\times$ سعر شرائها

$$\text{كلفة بضاعة اخر المدة} = (100 \text{ وحدة} \times 5000) + (400 \text{ وحدة} \times 5500)$$

$$2\,200\,000 + 500\,000 = \text{كلفة بضاعة اخر المدة}$$

$$2\,700\,000 \text{ دينار} = \text{كلفة بضاعة اخر المدة}$$

اما كلفة البضاعة المباعة = الوحدات المباعة $\times$ سعر شرائها

$$\text{كلفة بضاعة المباعة} = (200 \text{ وحدة} + 500 \text{ وحدة}) \times 5000 \text{ دينار}$$

$$5000 \times 700 = \text{كلفة بضاعة المباعة}$$

$$3\,500\,000 \text{ دينار} = \text{كلفة بضاعة المباعة}$$

ب - الحل بموجب نظام الجرد المستمر

2007/2/13 قيد الشراء

$$800 \times 5000 = 4\,000\,000 \text{ دينار}$$

4 000 000 من د / البضاعة

4 000 000 إلى د / الصندوق

2007/6/16 قيد البيع

$$200 \times 6000 = 1\,200\,000 \text{ دينار}$$

1 200 000 من د / الصندوق

1 200 000 إلى د / المبيعات

$$200 \times 5000 = 1\,000\,000 \text{ دينار}$$

1000 000 من د / تكلفة البضاعة المباعة

1 000 000 إلى د / البضاعة

2007/9/19 قيد الشراء

$$400 \times 5500 = 2\,200\,000 \text{ دينار}$$

2 200 000 من د / البضاعة

2 200 000 إلى د / الصندوق

2007/12/4 قيد البيع

$$500 \times 5800 = 2\,900\,000 \text{ دينار}$$

2 900 000 من د / الصندوق

2 900 000 إلى د / المبيعات

$$500 \times 5000 = 2\,500\,000 \text{ دينار}$$

2 500 000 من د / تكلفة البضاعة المباعة

2 500 000 إلى د / البضاعة

اما نتيجة الجرد النهائية في الجرد المستمر فهي نتيجة الجرد الدوري نفسها .

المبحث الثاني :- طرق تسعير الصادر المخزني

اولاً :- طرق الكلفة :- توجد طرق عديدة لتسعير الصادر المخزني بالكلفة ولكننا سنقوم هنا بدراسة الطرق الأكثر شيوعاً وهي :-

1- طريقة مايرد اولاً يصرف اولاً (FIFO) First In First Out

بموجب هذه الطريقة يتم تسعير المواد الصادرة بأقدم الاسعار أما مخزون آخر المدة فسيكون على أساس أحدث الاسعار .

مثال (2) محلول :-

فيما ياتي العمليات الماليه للشراء والبيع في احدى الشركات خلال شهر اذار 2007 .

في 3/1 رصيد اول المدة (200) وحدة بسعر (1000) دينار للوحدة .

في 3/10 تم شراء (800) وحدة بسعر (1 100) دينار للوحدة .

في 3/15 تم بيع (600) وحدة بسعر (1 200) دينار للوحدة .

في 3/25 تم بيع (300) وحدة بسعر (1 300) دينار للوحدة .

في 3/28 تم شراء (900) وحدة بسعر (900) دينار للوحدة .

في 3/31 تم بيع (700) وحدة بسعر (1000) دينار للوحدة .

المطلوب :-

تحديد كلفة البضاعة المباعة وكلفة مخزون اخر المدة بموجب طريقة مايرد اولاً يصرف اولاً (FIFO) وفي ظل النظامين (الجرد الدوري والمستمر)

الحل :- الجرد الدوري طريقة (FIFO)

عدد الوحدات المباعة = $600 + 300 + 700 = 1600$ وحدة

عدد الوحدات المتبقية = عدد الوحدات المعدة للبيع - عدد الوحدات المباعة)

عدد الوحدات المتبقية = $(900 + 800 + 200) - 1600$

عدد الوحدات المتبقية = $1900 - 1600 = 300$ وحدة

1. تحديد كلفة الوحدات المباعة (كلفة البضاعة المباعة)

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدات	المبلغ
3 / 1	200	1 000	200 000
3 / 10	800	1 100	880 000
3 / 28	600	900	540 000
	1 600		1 620 000

2 - تحديد كلفة مخزون بضاعة آخر المدة

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة	المبلغ
3/28	300	900	270 000

الحل :- طريقة الجرد المستمر (FIFO)

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد		
		كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ
3/1	رصيد							200	1 000	200 000
3/10	شراء	800	1 100	880 000				200	1 000	200 000
								800	1 100	880 000
3/15	بيع				200	1 000	200 000	400	1 100	440 000
					400	1 100	440 000			
3/25	بيع				300	1 100	330 000	100	1 100	110 000
3/28	شراء	900	900	810 000				100	1 100	110 000
								900	900	810 000
3/31	بيع				100	1 100	110 000	300	900	270 000
					600	900	540 000			بضاعة آخر المدة
							1 620 000			كلفة البضاعة المباعة

كلفة البضاعة المباعة = 1 620 000 دينار

كلفة بضاعة آخر المدة = 270 000 دينار

ملاحظة :- يلاحظ عدم اعتماد سعر البيع في جدول احتساب الكلفة ، بينما يستخدم سعر البيع عند تسجيل القيود كما مر علينا في المبحث الأول من هذا الفصل .

مثال (3) محلول :-

أدناه العمليات الخاصة بالبيع والشراء في إحدى الوحدات الاقتصادية خلال شهر نيسان 2008 :-

في 4/2 تم شراء (9000) وحدة بسعر (200) دينار للوحدة .

في 4/10 تم شراء (11 000) وحدة بكلفة إجمالية (1 650 000) دينار

في 4/15 تم بيع (6000) وحدة

في 4/20 تم بيع (8000) وحدة

في 4/25 تم شراء (4000) وحدة بسعر (250) دينار للوحدة

في 4/30 تم بيع (2000) وحدة

المطلوب :-

تحديد كلفة البضاعة المباعة وكلفة مخزون آخر المدة بموجب طريقة مايرد أولاً يصرف أولاً (FIFO) في ظل النظامين (الجرد الدوري الجرد المستمر) .

الحل :- ((الجرد الدوري)) طريقة (FIFO)

عدد الوحدات المباعة = 6000 + 8000 + 2000 = 16 000 وحدة

عدد الوحدات المتبقية = عدد الوحدات المعدة للبيع - عدد الوحدات المباعة

عدد الوحدات المتبقية = (صفر + 9000 + 11 000 + 4000) - 16 000

عدد الوحدات المتبقية = 24 000 - 16 000 = 8000 وحدة

1 - تحديد كلفة البضاعة المباعة :-

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة	المبلغ
4 / 2	9000	200	1 800 000
4 / 10	7000	150	1 050 000
	16 000 وحدة		2 850 000 دينار

2- تحديد كلفة مخزون بضاعة آخر المدة

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة	المبلغ
4/25	4000	250	1 000 000
4/10	4000	150	600 000
	8000 وحدة		دينار 1 600 000

الحل :- طريقة (FIFO) الجرد المستمر

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد		
		كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ
4/2	شراء	9000	200	1800 000				9000	200	1 800 000
4 /10	شراء	11 000	150	1 650 000				9000	200	1800 000
								11 000	150	1 650 000
4/15	بيع				6 000	200	1 200 000	3000	200	600 000
								11 000	150	1 650 000
4/20	بيع				3000	200	600 000	6000	150	900 000
					5000	150	750 000			
4/25	شراء	4000	250	1 000 000				6000	150	900 000
								4000	250	1 000 000
4/30	بيع				2000	150	300 000	4000	150	600 000
								4000	250	1 000 000
										1 600 000
										بضاعة آخر المدة
										كلفة البضاعة المباعة
										2 850 000

كلفة البضاعة المباعة = 2 850 000 دينار

كلفة بضاعة آخر المدة = 1 600 000 دينار

2- طريقة مايرد أخيرا يصرف أولاً (LIFO)

بموجب هذه الطريقة يتم تسعير المواد الصادرة بأحداث الأسعار أما مخزون آخر المدة سيكون على أساس أقدم الأسعار .

سنقوم بحل المثالين (2 و 3) السابقين بموجب هذه الطريقة وفي ظل نظام الجرد الدوري ونظام الجرد المستمر :-

حل مثال (2) بموجب طريقة (LIFO) الجرد الدوري

1-تحديد كلفة البضاعة المباعة :-

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدات	المبلغ
3/28	900	900	810 000
3/ 10	700	1 100	770 000
	1 600 وحدة		1 580 000 دينار

2- تحديد كلفة مخزون بضاعة آخر المدة

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة	المبلغ
3/1	200	1 000	200 000
3/10	100	1 100	110 000
	300 وحدة		310 000 دينار

حل المثال (2):- طريقة الجرد المستمر (LIFO)

الرصيد			الصادر			الوارد			البيان	التاريخ
مبلغ	سعر	كمية	مبلغ	سعر	كمية	مبلغ	سعر	كمية		
200 000	1 000	200							رصيد	3/1
200 000 880 000	1 000 1 100	200 800				880 000	1 100	800	شراء	3/10
200 000 220 000	1 000 1 100	200 200	660 000	1 100	600				بيع	3/15
100 000	1 000	100	220 000 100 000	1 100 1 000	200 100				بيع	3/25
100 000 810 000	1 000 900	100 900				810 000	900	900	شراء	3/28
100 000 180 000	1 000 900	100 200	630 000	900	700				بيع	3/31
280 000 بضاعة آخر المدة			1 610 000 تكلفة البضاعة المباعة							

كلفة البضاعة المباعة = 1 610 000 دينار ، كلفة بضاعة آخر المدة = 280 000 دينار

حل مثال (3) :- بموجب طريقة (LIFO) (الجرد الدوري)

1-تحديد كلفة البضاعة المباعة :-

المبلغ	سعر الوحدة	عدد الوحدات	التاريخ
1 000 000	250	4000	4/25
1 650 000	150	11000	4/ 10
200 000	200	1000	4 / 2
2 850 000 دينار		16 000 وحدة	

2 - تحديد كلفة بضاعة آخر المدة

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة	المبلغ
4/2	8000	200	1 600 000

حل مثال (3) بموجب طريقة (LIFO) (الجرد المستمر)

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد	
		كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ	سعر	مبلغ
4/2	شراء	9000	200	1 800 000				200	1 800 000
4/10	شراء	11 000	150	1 650 000				200 1 50	1 800 000 1 650 000
4/15	بيع				6000	150	900 000	200 150	1 800 000 750 000
4/20	بيع				5000 3000	150 200	750 000 600 000	200	1 200 000
4/25	شراء	4000	250	1 000 000				200 250	1 200 000 1 000 000
4/30	بيع				2000	250	500 000	200 250	1 200 000 500 000
							2 750 000 كلفة البضاعة المباعة		1700 000 بضاعة اخر مدة

كلفة البضاعة المباعة = 2 750 000 دينار

كلفة بضاعة آخر المدة = 1 700 000 دينار

3 - طريقة المعدل الموزون (المتحرك) (W.A) Weighted Average

بموجب هذه الطريقة يتم احتساب معدل التكلفة للوحدة بعد كل عملية شراء ولذلك سميت (بالمحرك) .

حل المثال (2) :- (الجرد الدوري) بموجب طريقة المعدل الموزون (المتحرك) W.A

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة	المبلغ
3/1	200	1000	200 000
3/10	800	1 100	880 000
3/28	900	900	810 000
	1 900 وحدة		1 890 000 دينار

1 890 000

$$W.A = \frac{1\ 890\ 000}{1\ 900} = 994.7 \text{ دينار (تم تقريب الكسر لمرتبة واحدة)}$$

تكلفة البضاعة المباعة = $1600 \times 994.7 = 1\ 591\ 520$ دينار

تكلفة البضاعة آخر المدة = $300 \times 994.7 = 298\ 410$ دينار

حل المثال الثاني :- طريقة المعدل الموزون (المتحرك) W.A الجرد المستمر

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد	
		كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ	كمية	مبلغ
3/1	رصيد							200	200 000
3/10	شراء	800	1 100	880 000				1000	1080 000
3/15	بيع				600	1 080	648 000	400	432 000
3/25	بيع				300	1 080	324 000	100	108 000
3/28	شراء	900	900	810 000				1000	918 000
3/31	بيع				700	918	642 600	300	2 75 400
									275 400
									بضاعة آخر مدة
									1 614 600
									تكلفة البضاعة المباعة

تكلفة البضاعة المباعة = 1 614 600 دينار /// تكلفة بضاعة آخر المدة = 275 400 دينار

حل المثال (3) :- بموجب طريقة المعدل الموزون (المتحرك) W.A الجرد الدوري

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة	المبلغ
4/2	9000	200	1 800 000
4/ 10	11 000	150	1 650 000
4/25	4 000	250	1 000 000
	24 000 وحدة		4 450 000 دينار

$$W.A = \frac{4\,450\,000}{24\,000} = 185.4 \text{ دينار (تم تقريب الكسر لمرتبة واحدة)}$$

تكلفة البضاعة المباعة = $16\,000 \times 185.4 = 2\,966\,400$ دينار

تكلفة بضاعة آخر المدة = $8\,000 \times 185.4 = 1\,483\,200$ دينار

حل المثال (3) :- بموجب طريقة المعدل الموزون (المتحرك) W.A الجرد المستمر

التاريخ	البيان	الواردة			الصادرة			الرصيد		
		كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ
4/2	شراء	9000	200	1800 000				9000	200	1 800 000
4 / 10	شراء	11000	150	1650 000				20 000	172.5	3 450 000
4 / 15	بيع				6000	172.5	1 035 000	14 000	172.5	2 415 000
4/20	بيع				8000	172.5	1 380 000	6000	172.5	1 035 000
4/25	شراء	4000	250	1 000 000				10 000	203.5	2 035 000
4/30	بيع				2000	203.5	407 000	8000	203.5	1 628 000
										1 628 000
										بضاعة اخر المدة
										2 822 000 تكلفة البضاعة المباعة

تكلفة البضاعة المباعة = 2 822 000 دينار /// تكلفة بضاعة آخر المدة = 1 628 000 دينار

ثانياً :- طرق التقدير Estimation Methods

تستخدم طرق التقدير إذا كان من المستحيل أو من غير العملي عد المخزون والاحتفاظ بسجلات دائمة له وهناك طريقتان يمكن استخدامها لتقدير المخزون وهما :-

1- طريقة مجمل الربح

2- طريقة البيع بالتجزئة

1- طريقة مجمل الربح :- وتستخدم هذه الطريقة في تقدير كلفة البضاعة المباعة وكلفة مخزون

آخر المدة على اساس كشف الدخل الوارد شرحه سابقاً (في الفصل الأول)

وتستخدم طريقة مجمل الربح في الحالات الآتية :-

1- لتقدير مبلغ البضاعة التي اصابها تلفاً من جراء حريق أو دمار من الامطار أو الحوادث بشرط توفر سجلات محاسبية تقدم معلومات عن عناصر لها علاقة بالبضاعة .

2 - تستخدم عند إعداد تقارير مالية لأجزاء من السنة (ربع سنوية ، نصف سنوية ، فصلية أو موسمية) .

3 - إعداد موازنات تقديرية لفترات قادمة كالتنبؤ بمبلغ المبيعات أو كلفة البضاعة المباعة أو مخزون آخر المدة وغيرها.

مثال (4) محلول :-

توفرت المعلومات الآتية من سجلات شركة الرشيد التجارية :-

مخزون أول المدة (11 000 000) ، مشتريات خلال المدة (27 000 000)

مصاريف الشراء (4 000 000) ، إيرادات المبيعات (51 000 000)

خصم مكتسب (1 000 000) ، نسبة مجمل الربح إلى صافي المبيعات 30%

المطلوب :- تقدير كلفة مخزون آخر المدة باستخدام طريقة مجمل الربح .

الحل :-

كلفة البضاعة المباعة = كلفة البضاعة المعدة للبيع - كلفة بضاعة آخر المدة

كلفة البضاعة المعدة للبيع = مخزون أول المدة + صافي المشتريات

كلفة البضاعة المعدة للبيع = 11 000 000 + (27 000 000 - 4 000 000 + 1 000 000)

كلفة البضاعة المعدة للبيع = 30 000 000 + 11 000 000

كلفة البضاعة المعدة للبيع = 41 000 000 دينار

مجمّل الربح = صافي المبيعات - كلفة البضاعة المباعة

$$51\,000\,000 \times \frac{30}{100} = 15\,300\,000 \text{ - كلفة البضاعة المباعة}$$

$$51\,000\,000 - 15\,300\,000 = 35\,700\,000 \text{ كلفة البضاعة المباعة}$$

$$51\,000\,000 - 15\,300\,000 = 35\,700\,000 \text{ كلفة البضاعة المباعة}$$

$$35\,700\,000 = 35\,700\,000 \text{ دينار كلفة البضاعة المباعة}$$

$$35\,700\,000 = 41\,000\,000 - \text{كلفة بضاعة آخر المدة}$$

$$41\,000\,000 - 35\,700\,000 = 5\,300\,000 \text{ كلفة بضاعة آخر المدة}$$

$$5\,300\,000 \text{ دينار كلفة بضاعة آخر المدة}$$

2- طريقة البيع بالتجزئة:-

وتستخدم غالباً من قبل الشركات التي تباع بالمفرد ، حيث تكون البضاعة المتاحة للبيع للعملاء مباشرة وفي هذه الطريقة يتم استخراج تكلفة مخزون آخر المدة بشكل يشبه طريقة مجمل الربح السابقة ، ورغم أن كلاً من طريقتي مجمل الربح والتجزئة تقاربان القيم الظاهرة في الميزانية ، فإنهما تفشلان في تزويد الإدارة بكل المعلومات المتاحة عن كميه بنود المخزون ، وأسعار الوحدات بهذا المخزون ، ولهذا السبب يجب القيام بالعد الفعلي للمخزون المتوفر سنوياً .

مثال (5) محلول :- تمسك شركة الربيع سجلات للبضاعة بسعر الكلفة وبسعر البيع بالمفرد ، والمطلوب إيجاد كلفة مخزون آخر المدة من المعلومات الآتية :-

التفاصيل	سعر الكلفة	سعر البيع بالمفرد
مخزون اول المدة	50 000 000	80 000 000
صافي المشتريات	150 000 000	250 000 000
المبيعات	-----	280 000 000

الحل :-

<u>التفاصيل</u>	<u>سعر الكلفة</u>	<u>سعر البيع بالمفرد</u>
مخزون اول المدة	50 000 000	80 000 000
+ صافي المشتريات	150 000 000	250 000 000
= البضاعة المعدة للبيع	200 000 000	330 000 000
- المبيعات		(280 000 000)
= مخزون آخر المدة بسعر البيع		50 000 000

$$\text{نسبة الكلفة إلى سعر البيع} = \frac{200\,000\,000}{330\,000\,000} \times 100 = 60.6\%$$

مخزون آخر المدة بسعر الكلفة = $50\,000\,000 \times 60.6\% = 30\,300\,000$ دينار

مثال (6) محلول :-

<u>التفاصيل</u>	<u>سعر الكلفة</u>	<u>سعر البيع بالمفرد</u>
مخزون اول المدة	35 000 000	50 000 000
المبيعات		170 000 000
صافي المشتريات	125 000 000	150 000 000

المطلوب :- ايجاد كلفة المخزون آخر المدة بموجب طريقة البيع بالتجزئة .

الحل :-

<u>التفاصيل</u>	<u>سعر الكلفة</u>	<u>سعر البيع بالمفرد</u>
مخزون اول المدة	35 000 000	50 000 000
+ صافي المشتريات	125 000 000	150 000 000
= البضاعة المعدة للبيع	160 000 000	200 000 000
- المبيعات		(170 000 000)
= مخزون آخر المدة بسعر البيع		30 000 000

$$\text{نسبة الكلفة إلى سعر البيع} = \frac{160\,000\,000}{200\,000\,000} \times 100 = 80\%$$

$$\text{مخزون آخر المدة بسعر الكلفة} = 30\,000\,000 \times 80\% = 24\,000\,000 \text{ دينار}$$

أسئلة وتمارين الفصل الثاني

أولاً / الاسئلة

س1:- وضح معنى المخزون السلعي .

س2 :- ما المقصود بـ —

أ - الجرد الدوري

ب - الجرد المستمر

س3 :- ما المقصود بطريقة مجمل الربح ؟ ومتى تستخدم ؟

س4 :- ما الفرق بين طريقة FIFO وطريقة LIFO في تسعير الصادر المخزني ؟

س5 :- الأتي مصطلحات بالغة الأنكليزية ، اكتب مايقابلها بالغة العربية .

Inventory - 1

Perpetual System - 2

First In First Out (FIFO) - 3

Periodic inventory System – 4

Weighted Average – 5

Last In First Out (LIFO) - 6

ثانياً / التمارين

ت1 :- فيما يأتي عمليات من احدى الشركات التي تخص سنة 2006 :-

أولاً :- عمليات الشراء (نقداً)

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة (دينار)
2006 /1/19	500	10 000
2006 /7/ 4	300	11 000

ثانياً :- عمليات البيع (نقداً)

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة (دينار)
2006 / 3 / 9	150	12 000
2006 /11/21	250	12 500

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة في سجلات الوحدة الاقتصادية باتباع :-

أ- نظام الجرد الدوري
ب- نظام الجرد المستمر
ثم استخراج نتيجة الجرد وكلفة بضاعة آخر المدة وكلفة البضاعة المباعة .

ت2 :- فيما يأتي معلومات مستخرجة من سجلات إحدى الشركات خلال شهر أيلول / 2006 :-

كان رصيد 2006/9/1 (8000) وحدة بكلفة إجمالية (7 200 000) دينار

في 9/10 تم شراء (12 000) وحدة بسعر (1000) دينار للوحدة

في 9/15 تم بيع (9000) وحدة بسعر (1 300) دينار للوحدة

في 9/22 تم بيع (5000) وحدة بسعر (1 400) دينار للوحدة

في 9/23 تم بيع (800) وحدة بسعر (1 500) دينار للوحدة

في 9/25 تم شراء (9 800) وحدة بسعر (1 100) دينار للوحدة

في 9/28 تم شراء (10 000) وحدة بسعر (1 050) دينار للوحدة

في 9/30 تم بيع (16 000) وحدة بسعر (1 200) دينار للوحدة

المطلوب :- إيجاد 1 - كلفة البضاعة المباعة 2 - كلفة مخزون البضاعة آخر المدة

متبعاً الطرق الآتية :- في ظل النظامين (الجرد الدوري ، الجرد المستمر)

1 - طريقة FIFO 2 - طريقة LIFO 3 - طريقة W.A

ت3 :- فيما يأتي معلومات مستخرجة من سجلات شركة النجاح خلال شهر آب 2007 :-

1- رصيد أول المدة (4 800) وحدة بسعر (1000) دينار للوحدة .

2- بيانات عن الكمية المشتراه (الواردة) .

التاريخ	الكمية	سعر الشراء (دينار) للوحدة
8/11	3000 وحدة	1 100
8/15	5000 وحدة	1 200
8/21	2000 وحدة	1 250

3- بيانات عن الكمية الصادرة (المباعة)

التاريخ	الكمية	سعر الشراء (دينار) للوحدة
8/7	2 800 وحدة	1 300
8/19	7 000 وحدة	1 300
8/30	4 000 وحدة	1 300

المطلوب :- في ظل كل من نظام الجرد الدوري والجرد المستمر

حدد كل من :- 1- كلفة البضاعة المباعة.

2- كلفة مخزون بضاعة آخر المدة.

متبعاً الطرق الآتية :- 1- طريقة FIFO 2- طريقة LIFO 3- طريقة W.A

ت4 :- توفرت لديك المعلومات الآتية من سجلات شركة النهرين:-

صافي المبيعات 10 000 000 دينار ، نسبة مجمل الربح إلى صافي المبيعات 30% ، كلفة البضاعة المعدة للبيع 9 000 000 دينار .

المطلوب :- تقدير كلفة مخزون آخر المدة باستخدام طريقة مجمل الربح .

ت5 :- فيما يأتي معلومات مستخرجة من سجلات شركة دجلة :-

إيراد المبيعات 15 000 000 دينار ، خصم مسموح به 500 000 دينار ، خصم مكتسب 400 000 دينار ، مردودات مبيعات 1 500 000 دينار ، المشتريات 8 500 000 دينار ، مصاريف الشراء 200 000 دينار ، مردودات ومسموحات مشتريات 300 000 دينار ، مخزون أول المدة 1 000 000 دينار .

نسبة مجمل الربح إلى صافي المبيعات 40% .

المطلوب :- تقدير كلفة مخزون آخر المدة باستخدام طريقة مجمل الربح .

ت6 :- تمسك شركة الفرات سجلات للبضاعة بسعر الكلفة وبسعر البيع بالمفرد وفيما يأتي بيانات مستخرجة من تلك السجلات :-

<u>التفاصيل</u>	<u>سعر الكلفة</u>	<u>سعر البيع بالمفرد</u>
المبيعات	_____	510 000 000
مخزون أول المدة	100 000 000	170 000 000
صافي المشتريات	302 000 000	500 000 000

المطلوب :- إيجاد كلفة مخزون بضاعة آخر المدة بموجب طريقة البيع بالتجزئة .

ت7 :- فيما يأتي معلومات مستخرجة من سجلات شركة المنصور

<u>التفاصيل</u>	<u>سعر الكلفة</u>	<u>سعر البيع بالمفرد</u>
البضاعة المعدة للبيع	280 000 000	400 000 000
المبيعات	_____	350 000 000

المطلوب :- إيجاد كلفة مخزون بضاعة آخر المدة بموجب طريقة البيع بالتجزئة.

الفصل الثالث

المدينون (الذمم المدينة)

Receivables

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على فهم ومعرفة :-

- 1 - معنى الديون المعدومة وكيفية إثباتها .
- 2 - معنى الديون المشكوك في تحصيلها وكيفية إثباتها في السجلات .
- 3 - طرق تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .
- 4 - احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكيفية إثباته في السجلات.

المدينون (الذمم المدنية) Receivables

تسمى حسابات ارصدة الزبائن بالمدينين (الذمم المدنية) والتي تنشأ من عمليات بيع البضائع بالاجل (على الحساب) اي منحهم الائتمان التجاري لذلك تسمى بالمدينين التجاريين لتمييزهم عن ارصدة المدينين الاخرين الناشئة عن عمليات اخرى غير عمليات بيع البضاعة .

وتظهر حسابات المدينين في الجانب الايمن من قائمة الميزانية (الموجودات) ضمن فقرة الموجودات المتداولة .

المبحث الاول :- المعالجة المحاسبية

عمليات البيع بالاجل نسجل :-

xx من د /المدينون

xx إلى د /المبيعات

وعند استلام مبلغ الدين نسجل :-

xx من د /الصندوق

xx إلى د /المدينون

مثال (1) محلول :-

في 2006/6/1 باعت شركة النهرين بضاعة إلى عملائها بمبلغ (10 000 000) دينار استلمت مبلغ 6 000 000 دينار نقدا والباقي على الحساب .

في 2006/7/1 باعت شركة النهرين بضاعة إلى عملائها بمبلغ (8 000 000) دينار على الحساب .

في 2006/9/15 باعت شركة النهرين بضاعة إلى عملائها (9 000 000) دينار على الحساب .

في 2006/10/20 باعت شركة النهرين بضاعة إلى عملائها (15 000 000) دينار على الحساب .

في 2006/11/18 بلغ مجموع المتحصلات لشركة النهرين من عملائها (20 000 000) دينار نقداً .

في 2006/12/30 بلغ مجموع المتحصلات لشركة النهرين من عملاتها (11 000 000) دينار نقداً .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة النهرين وتصوير د / المدينون

الحل:-

2006/6/1

من مذكورين

6 000 000 د /الصندوق

4000 000 د / المدينون

10 0000 000 إلى د / المبيعات

2006/7/1

8 000 000 من د / المدينون

8 000 000 إلى د /المبيعات

2006/9/15

9 000 000 من د /المدينون

9 000 000 إلى د /المبيعات

2006/10/20

15 000 000 من د /المدينون

15 000 000 إلى د /المبيعات

2006/11/18

20 000 000 من د /الصندوق

20 000 000 إلى د /المدينون

2006/12/30

11 000 000 من د / الصندوق

11 000 000 إلى د /المدينون

د / المدينون

مدین		دائن	
د /المبيعات 6/1	4 000 000	د /الصندوق 11/1 8	20 000 000
د /المبيعات 7/1	8 000 000	د /الصندوق 12/30	11 000 000
د /المبيعات 9/15	9 000 000	الرصيد	5 000 000
د /المبيعات 10/20	15 000 000		
	<u>36 000 000</u>		<u>36 000 000</u>

المبحث الثاني :- الديون المعدومة Bad Debt

وهي الديون التي لا يوجد هناك امل في تحصيلها لاسباب عديدة مثل (وفاة المدين ، افلاسه او خسائر مالية) ، وبالتالي تعتبر خسائر على الوحدة الاقتصادية وتظهر في حساب الارباح والخسائر للسنة التي تم فيها اعدام الدين .

وتكون المعالجة المحاسبية للديون المعدومة كالآتي :-

أ- عند اعدام دين في سنة نشوئه (خلال السنة او نهاية السنة)

xx من د /ديون معدومة

xx إلى د/ المدينون

ب- قيد الغلق في 12/31

xx من د / آ.خ

xx إلى د /ديون معدومة

ملاحظة :- الديون المعدومة هي اعدام دين من اصل دين نشأ في نفس السنة وليس في سنة سابقة.

مثال (2) محلول :-

في 2007/1/1 كان رصيد المدينين (صفرًا) ، وخلال عمليات سنة 2007 ظهر ما يأتي :-

1 - بلغت المبيعات الاجلة 10 000 000 دينار .

2 - المتحصلات النقدية من المدينون 8 000 000 دينار .

3 - الديون المعدومة خلال سنة 2007 كانت بمبلغ 500 000 دينار .

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة .

الحل :-

1 - 10 000 000 من د /المدينون

10 000 000 إلى د /المبيعات

2 - 8 000 000 من د / الصندوق
8 000 000 إلى د / المدينون

3 - 500 000 من د / ديون معدومة
500 000 إلى د / المدينون

في 2007/12/31 نسجل قيد الغلق الاتي :-
500 000 من د / آ.خ
500 000 إلى د / ديون معدومة

ملاحظة :- اذا تم استرجاع مبلغ دين (أو جزء منه) قد تم اعدامه سابقا نسجل :-

((في نفس سنة نشوء واعدام الدين))

1 - xx من د / المدينون
xx إلى د / ديون معدومة

2 - xx من د / الصندوق
xx إلى د / المدينون

والطريقة اعلاه تسمى بالطريقة غير المباشرة .

اما الطريقة المباشرة فيكون القيد كالاتي :-

xx من د / الصندوق
xx إلى د / الديون المعدومة

المبحث الثالث :- الديون المشكوك في تحصيلها

Uncollectible Accounts Receivable

وهي الديون التي يتولد الشك في تحصيلها مستقبلاً لأسباب عديدة منها تهرب أصحابها دائماً عن التسديد أو إصابتهم بعسر مالي .

وبما أن الإجراءات المحاسبية السليمة تأخذ بسياسة الحيلة والحذر (التحفظ) لذلك تقوم الوحدة الاقتصادية بتقدير الخسائر المتوقعة مستقبلاً ومن هذه الخسائر الديون المشكوك في تحصيلها .

المعالجات المحاسبية :-

1- قيد تقدير الديون المشكوك في تحصيلها

xx من د / ديون مشكوك في تحصيلها (د .مشكوك فيها)

xx إلى د/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (م.د.م)

2- قيد الغلق في 12/31

xx من د / ا.خ

xx إلى د/ ديون مشكوك في تحصيلها (د.مشكوك فيها)

أما بالنسبة إلى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (م. د. م) فيظهر في الميزانية العمومية

المبحث الرابع :- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (م . د . م)

Allowance for doubtful Account

يظهر حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الميزانية العمومية باحدى الصورتين التاليتين:

1- مطروحاً من حـ / المدينين في جانب الموجودات وكالاتي:-

xxx المدينون

(xxx) - مخصص د. مشكوك في تحصيلها

xxx القيمة القابلة للتحصيل

2- أو يظهر كحساب منفصل في جانب المطلوبات

وينشأ حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (م . د . م) في الحالات الآتية :-

1 - من حالة التقدير لديون يشك في تحصيلها (كما ورد في المبحث الثالث / الفقرة 1) .

xx من حـ / ديون مشكوك في تحصيلها (د . مشكوك فيها)

xx إلى حـ/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها(م.د.م)

2 - إذا تم إعدام دين نشأ في السنوات سابقة

xx من حـ/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (م.د.م)

xx إلى حـ/المدينون

أما إذا تم استرجاع دين معدوم يخص سنة سابقة فنسجل

xx من حـ/الصندوق

xx إلى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مثال (3) محلول :-

فيما يلي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة الفرات في 2007/1/1 :-

المدينون (30 000 000) ، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (2 000 000) ، وفيما يلي العمليات التي تمت خلال عام 2007 .

- 1 - المبيعات الآجلة بمبلغ (20 000 000) دينار .
- 2 - المتحصلات النقدية كانت (25 000 000) دينار .
- 3 - تم إعدام دين مقداره (1 000 000) دينار من ديون السنة الحالية 2007 .
- 4 - تم إعدام دين مقداره (500 000) دينار من ديون نشأت في سنة 2006 .

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة

الحل:-

- 1- 20 000 000 من حـ / المدينون
20 000 000 إلى حـ / المبيعات
- 2 - 25 000 000 من حـ / الصندوق
25 000 000 إلى حـ / المدينون
- 3 - 1 000 000 من حـ / الديون المعدومة
1 000 000 إلى حـ / المدينون
- 4 - 500 000 من حـ / مخصص ديون مشكوك فيها
500 000 إلى حـ / المدينون

قيد الغلق في 2007/12/31

1 000 000 من حـ / أ. خ

1 000 000 إلى حـ / الديون المعدومة

طرق تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

- 1- على أساس نسبة مئوية من المبيعات الآجلة .
- 2- على أساس نسبة مئوية من رصيد المدينين آخر المدة .
- 3- على أساس فترة الدين (طريقة تحليل أعمار المدينين) .

حالات تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

- 1- عدم وجود مخصص قديم نسجل

xx من حـ / ديون مشكوك في تحصيلها (يغلق في حـ/أ.خ)

xx إلى حـ / مخصص د.مشكوك في تحصيلها

- 2- وجود رصيد للمخصص (رصيد قديم)

أ - رصيد المخصص القديم = رصيد المخصص الجديد (المراد عمله) .

لا يسجل قيد

ب - رصيد المخصص القديم (أكبر من) رصيد المخصص الجديد (المراد عمله) .

نسجل القيد الآتي بالفرق

xx من حـ / مخصص د.مشكوك في تحصيلها

xx إلى حـ / أرباح محتجزة

ج - رصيد المخصص القديم (أقل من) رصيد المخصص الجديد (المراد عمله) .

نسجل القيد الآتي بالفرق:

xx من حـ / ديون مشكوك فيها (يغلق في حـ/أ.خ)

xx إلى حـ / مخصص د.مشكوك في تحصيلها

مثال (4) محلول :-

بالاعتماد على المعلومات الواردة في المثال (3) .

الفقرات 1 ، 2 ، 3 ، 4 يضاف لها :-

5 - يراد عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 6% من رصيد المدينون .

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة وقيود التسوية والغلق في 2007/12/31 .

الحل:-

1- 20 000 000 من حـ / المدينون

20 000 000 إلى حـ / المبيعات

2- 25 000 000 من حـ / الصندوق

25 000 000 إلى حـ / المدينون

3- 1 000 000 من حـ/ الديون المعدومة

1 000 000 إلى حـ/ المدينون

4- 500 000 من حـ/ مخصص د.مشكوك في تحصيلها

500 000 إلى حـ/ المدينون

ح / المدينون

مدین	دائن
رصيد 1/1	30 000 000
مبيعات	20 000 000
	50 000 000
رصيد منقول	23 500 000
	صندوق
	25 000 000
	ديون معدومة
	1 000 000
	م . د . م
	500 000
	رصيد آخر المدة
	23 500 000
	50 000 000

$$23\,500\,000 \times \frac{6}{100} = 1\,410\,000 \text{ دينار (المخصص الجديد المراد عمله)}$$

ح / مخصص د . مشكوك في تحصيلها

مدین	دائن
مدينون	500 000
الرصيد القديم	1 500 000
	2 000 000
	رصيد 1/1
	2 000 000

الرصيد القديم – الرصيد الجديد = نقصان

$$1\ 500\ 000 - 1\ 410\ 000 = 90\ 000 \text{ دينار نقصان}$$

90 000 من حـ / مخصص د. مشكوك في تحصيلها

90 000 إلى حـ / أرباح محتجزة

قيد غلق الديون المعدومة

1 000 000 من حـ / آ. خ

1 000 000 إلى حـ / الديون المعدومة

مثال (5) محلول:-

كان رصيد المدينون في سجلات شركة المصطفى (10 000 000) دينار ورصيد مخصص د. مشكوك في تحصيلها (1 000 000) وذلك في 2006/1/1 ، وكانت العمليات خلال السنة كالاتي :-

- 1- المبيعات الآجلة (30 000 000) دينار .
- 2- المتحصلات النقدية من المدينين (25 000 000) دينار .
- 3- تم إعدام مبلغ (200 000) دينار من ديون عام 2005 .
- 4- تم إعدام مبلغ (800 000) دينار من ديون نشأت خلال سنة (2006) .
- 5- يعمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 7% من رصيد المدينين .

المطلوب:- تسجيل القيود اللازمة

الحل:-

1- 30 000 000 من حـ / المدينون

30 000 000 إلى حـ / المبيعات

2- 25 000 000 من حـ / الصندوق

25 000 000 إلى حـ / المدينون

3- 200 000 من د / مخصص د.مشكوك في تحصيلها

200 000 إلى حـ / المدينون

4- 800 000 من حـ / ديون معدومة

800 000 إلى حـ / المدينون

حـ / المدينون

مدین		دائن	
رصيد 1/1	10 000 000	حـ / صندوق	25 000 000
حـ / مبيعات	30 000 000	حـ / م. د. م	200 000
		حـ / ديون معدومة	800 000
		رصيد آخر المدة	14 000 000
			40 000 000
رصيد منقول	14 000 000		

$$980\,000 \text{ دينار المخصص الجديد المراد عمله} = \frac{7}{100} \times 14\,000\,000$$

د / مخصص د. مشكوك في تحصيلها

دائن		مدين	
رصيد 1/1	1 000 000	مدینون	200 000
		الرصيد القديم	800 000
	1 000 000		1 000 000

الرصيد الجديد - الرصيد القديم = زيادة

980 000 - 800 000 = 180 000 زيادة

180 000 من حـ / ديون مشكوك فيها

180 000 إلى حـ / مخصص د. مشكوك في تحصيلها

قيد غلق ديون مشكوك فيها 12/31

180 000 من حـ / آ. خ

180 000 إلى حـ / ديون مشكوك فيها

قيد غلق الديون المدومة في 12/31

800 000 من حـ / آ. خ

800 000 إلى حـ / ديون مدومة

مثال (6) محلول :-

ظهرت الأرصدة الآتية في سجلات شركة الشرق الأوسط في 2007/1/1

المدينون 6 800 000 ، مخصص د.م 700 000

وكانت العمليات خلال السنة 2007 كالآتي :-

1- المبيعات الآجلة (19 200 000) دينار.

2- المتحصلات النقدية من المدينين (15 000 000) دينار.

3- تم إعدام دين نشأ خلال السنة الحالية (2007) بمبلغ (400 000) دينار

4- تم إعدام دين كان قد نشأ خلال السنة السابقة (2006) بمبلغ (600 000) دينار.

5- يراد عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 1% من رصيد المدينين.

المطلوب :- إجراء القيود اللازمة

الحل:-

- 1- 19 200 000 من حـ / المدينون
 19 200 000 إلى حـ / المبيعات

- 2- 15 000 000 من حـ / الصندوق
 15 000 000 إلى حـ / المدينون

- 3- 400 000 من حـ / د.م
 400 000 إلى حـ / المدينون

- 4 - 600 000 من حـ / مخصص د.مشكوك في تحصيلها
 600 000 إلى حـ / المدينون

حـ / المدينون

من	له
6 800 000 رصيد 1/1	15 000 000 حـ / صندوق
19 200 000 حـ / مبيعات	400 000 حـ / د.م
	600 000 حـ / م.د.م
	10 000 000 رصيد آخر المدة
	26 000 000
10 000 000 رصيد منقول	

$$100\,000 = \frac{1}{100} \times 10\,000\,000 \text{ دينار المخصص الجديد المراد عمله}$$

ح / مخصص د. مشكوك في تحصيلها

له	من
رصيد 1/1 700 000	مدينون 600 000
	الرصيد القديم 100 000
700 000	700 000

الرصيد القديم = الرصيد الجديد

(لا يسجل قيد)

قيد غلق مصاريف ديون مشكوك فيها 2007/12/31

400 000 من ح / آ. خ

400 000 إلى ح / د. م

الميزانية العمومية (جزئية)

المطلوبات	الموجودات
	<u>موجودات متداولة</u>
	المدينون 10 000 000
	— م. د. م (100 000)
	9 900 000

أسئلة وتمارين الفصل الثالث

أولاً / الاسئلة

س 1 :- ما الفرق بين حساب الديون المعدومة وحساب الديون المشكوك في تحصيلها ؟

س 2 :- ما هي الحالات التي ينشأ فيها حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ؟

س 3 :- اذكر طرق تكوين (احتساب) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ؟

س 4 :- أين تغلق الحسابات الآتية في 12/31 ؟

1 - ح / د. م

2 - ح / د. مشكوك في تحصيلها

س 5 :- الاتي مصطلحات باللغة العربية ، اكتب مايقابلها باللغة الانكليزية .

1 - المدينون

2 - الديون المعدومة

3 - الديون المشكوك في تحصيلها

4 - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ثانياً / التمارين

ت 1 :- كان رصيد ح / المدينون في سجلات شركة المجد في 1 / 1 / 2006 (12 000 000)

دينار ورصيد ح / مخصص د.م (1 400 000) دينار .

وفيما يأتي العمليات التي تمت خلال عام 2006 :-

1- بلغت المبيعات الآجلة (18 000 000) دينار.

2- بلغت المتحصلات النقدية (20 100 000) دينار.

3- تم إعدام مبلغ (400 000) دينار من ديون نشأت في سنة 2005.

4- تم إعدام مبلغ (500 000) دينار من ديون نشأت خلال السنة الحالية .

5- يراد عمل مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة 5% من رصيد المدينين .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير الميزانية الجزئية .

ت 2 :- كان رصيد حـ / المدينون في سجلات شركة الرشيد التجارية بتاريخ 1 / 1 / 2006

مبلغ (15 000 000) دينار ورصيد حـ / مخصص د . م (1 500 000) دينار .

وأدناه العمليات التي تمت خلال عام 2006 :-

1- بلغت المبيعات الآجلة (25 000 000) دينار.

2- بلغت المتحصلات النقدية (29 000 000) دينار.

3- تم إعدام مبلغ (300 000) دينار من ديون نشأت في السنة الحالية.

4- تم إعدام مبلغ (700 000) دينار من ديون نشأت في السنة السابقة.

5- يراد عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد المدينين.

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير الميزانية الجزئية.

ت 3 :- كان رصيد حـ / المدينون في سجلات شركة دجلة التجارية بتاريخ 2008/1/1 مبلغ

(20 000 000) دينار ورصيد حـ / مخصص د . م (1 700 000) دينار .

وأدناه العمليات التي تمت خلال عام 2008 :-

1- بلغت المبيعات الآجلة (40 000 000) دينار.

2- بلغت المتحصلات النقدية (50 000 000) دينار.

3- تم إعدام مبلغ (1 100 000) دينار من ديون نشأت في السنة الحالية.

4- تم إعدام مبلغ (900 000) دينار من ديون نشأت في السنة السابقة.

5- يراد عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد المدينون.

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير الميزانية الجزئية .

ت 4 :- كان رصيد حـ / المدينون في سجلات شركة الأقمار التجارية بتاريخ 2009/12/31 مبلغ

(10 000 000) دينار ورصيد حـ / مخصص د . م (1 500 000) دينار .

وتمت العمليات التالية خلال عام 2010 :-

- 1- بلغ اجمالي المبيعات (22 000 000) دينار ، تمثل المبيعات النقدية 70% منها .
- 2- بلغ اجمالي المتحصلات النقدية من المدينين (7 000 000) دينار .
- 3- بلغ اجمالي الديون المعدومة (1 600 000) دينار ، ربعها من ديون تخص سنة 2010 والباقي ديون تخص السنة السابقة .
- 4- يراد عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من اجمالي المبيعات الآجلة لسنة 2010 .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة (إثبات ، تسوية ، غلق) وتصوير الميزانية الجزئية .

الفصل الرابع

كشف مطابقة رصيد البنك

Reconciliation of Bank Balance

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على:-

- 1- فهم الطرق التي بموجبها يتم مطابقة رصيد حساب البنك في كشف البنك وسجلات الوحدة الاقتصادية .
- 2- تطبيق عملية مطابقة رصيد حساب البنك ما بين الرصيد الوارد في كشف البنك والرصيد الظاهر في سجلات الوحدة الاقتصادية ، وفقاً لثلاث طرق .

كشف مطابقة رصيد البنك

Reconciliation of Bank Balance

يعد هذا الكشف لغرض إجراء المطابقة بين رصيد حـ / البنك في سجلات الوحدة الاقتصادية في نهاية فترة زمنية معينة (غالباً ما تكون شهر) وبين رصيد حـ / البنك في كشوفات البنك التي تتعامل معه الوحدة الاقتصادية .

ويعد هذا الكشف لغرض معرفة أية أخطاء بهذا الخصوص وبصيغة معينة تكشف أسباب التناقض أو الاختلاف بين الرصيدين .

وعند إجراء مقارنة بين الرصيدين تظهر فقرات معينة تسبب الاختلاف بينهما وأهمها :-

- 1- الإيداعات في الطريق (تكون مضافة في جانب كشف البنك) .
 - 2- صكوك موقوفة (تطرح في جانب كشف البنك) .
 - 3- عمولات البنك (تطرح في جانب سجلات الوحدة الاقتصادية) .
 - 4- صكوك مرفوضة (تطرح في جانب سجلات الوحدة الاقتصادية) .
 - 5- أوراق قبض محصلة (تكون مضافة في جانب سجلات الوحدة الاقتصادية) .
 - 6- مصاريف التحصيل (تكون مطروحة في جانب سجلات الوحدة الاقتصادية) .
 - 7- الأخطاء الحسابية في إعداد الكشف تظهر حسب طبيعتها.
- وهناك ثلاث طرق لإعداد كشف مطابقة رصيد البنك سنتناولها في مباحث هذا الفصل .

المبحث الأول:- الوصول بالرصدين إلى الرصيد الصحيح

ويكون كشف المطابقة كما يأتي :-

X X الرصيد بموجب سجلات الوحدة الاقتصادية	X X الرصيد بموجب كشف البنك
يضاف	يضاف
آ. ق محصلة	إيداعات بالطريق
X X	X X
X X X	X X X
يطرح	يطرح
عمولات البنك	صكوك موقوفة (x x x)
X X	
صكوك مرفوضة	
X X	
مصاريف تحصيل	
X X	
(X X X)	
الرصيد الصحيح	الرصيد الصحيح

مثال محلول :-

كان رصيد حساب البنك بموجب كشف البنك بتاريخ 31 / 10 / 2007 دائناً بمبلغ (10 850 000) دينار ورصيد حساب البنك بموجب سجلات شركة الربيع التجارية مديناً بمبلغ (8 900 000) دينار .

واليك المعلومات عن القيام بعملية مطابقة رصيد البنك :-

- 1- بلغت الإيداعات بالطريق مبلغ (1 750 000) دينار.
- 2- بلغت الصكوك الموقوفة مبلغ (2 600 000) دينار.
- 3- عمولات لصالح البنك مبلغها (300 000) دينار.
- 4- أوراق القبض المحصلة (3 200 000) دينار وقد بلغت مصاريف التحصيل (100 000) دينار.
- 5- هنالك صك مرفوض بمبلغ (1 700 000) دينار.

المطلوب:- إعداد كشف مطابقة رصيد البنك وفق طريقة الوصول بالرصيدين إلى الرصيد الصحيح.

الحل:-

الرصيد بموجب سجلات الوحدة الاقتصادية	8 900 000	الرصيد بموجب كشف البنك	10 850 000
<u>يضاف</u> <u>آ. ق محصلة</u>	3 200 000	<u>يضاف</u> <u>إيداعات بالطريق</u>	1 750 000
	12 100 000		12 600 000
<u>يطرح</u> عمولات البنك مصاريف تحصيل صكوك مرفوضة	300 000 100 000 1 700 000 	<u>يطرح</u> صكوك موقوفة	(2 600 000)
	(2 100 000)		
الرصيد الصحيح	10 000 000	الرصيد الصحيح	10 000 000

ملاحظة مهمة :-

إذا ورد بالسؤال بأن رصيد حساب البنك بموجب كشف البنك (مدين) يجب أن يكون الرصيد بموجب كشف البنك بإشارة سالب . وكذلك بالنسبة إلى الرصيد بموجب سجلات الوحدة الاقتصادية إذا ورد بالسؤال بأنه (دائن) فيثبت الرصيد في سجلات الوحدة الاقتصادية بإشارة سالب .

المبحث الثاني :- الوصول برصيد السجلات إلى الرصيد بموجب الكشف

ويكون كشف المطابقة كما يلي :-

الرصيد بموجب سجلات الوحدة الاقتصادية X X X

يضاف

آ. ق محصلة X X

صكوك موقوفة X X

X X X

X X X

يطرح

عمولات البنك X X

صكوك مرفوضة X X

مصاريف تحصيل X X

إيداعات بالطريق X X

(X X X)

الرصيد بموجب كشف البنك X X X

مثال محلول :- باعتماد نفس المعلومات الواردة في المثال الوارد في المبحث الأول.

الحل :- وفق طريقة الوصول برصيد السجلات إلى رصيد الكشف

الرصيد بموجب سجلات الوحدة الاقتصادية 8 900 000

يضاف :-

آ. ق محصلة 3 200 000

صكوك موقوفة 2 600 000

5 800 000

14 700 000

يطرح :-

عمولات البنك 300 000

مصاريف تحصيل 100 000

صكوك مرفوضة 1 700 000

إيداعات بالطريق 1 750 000

(3 850 000)

الرصيد بموجب كشف البنك 10 850 000

المبحث الثالث :- الوصول برصيد الكشف إلى الرصيد بموجب السجلات

ويكون كشف المطابقة كما يلي :-

الرصيد بموجب كشف البنك X X X X

يضاف

إيداعات بالطريق X X

عمولات البنك X X

مصاريف تحصيل X X

صكوك مرفوضة X X

X X X

X X X

يطرح

صكوك موقوفة X X

آ. ق محصلة X X

(X X X)

الرصيد بموجب السجلات X X X

مثال محلول :- باعتماد نفس المعلومات الواردة في المثال الوارد في المبحث الأول .

الحل :-

وفق طريقة الوصول برصيد الكشف إلى رصيد السجلات

الرصيد بموجب كشف البنك	10 850 000	
يضاف		
إيداعات بالطريق	1 750 000	
عمولات البنك	300 000	
مصاريف تحصيل	100 000	
صكوك مرفوضة	1 700 000	
		3 850 000
		14 700 000
يطرح		
آ. ق محصلة	3 200 000	
صكوك موقوفة	2 600 000	
		(5 800 000)
الرصيد بموجب السجلات	8 900 000	

أسئلة وتمارين الفصل الرابع

اولاً / الاسئلة

س1 :- لماذا يُعد كشف البنك ؟

س2 :- ما هي الطرق الأساسية في إعداد كشف مطابقة رصيد البنك؟

س3 :- ما هي الفقرات المهمة التي تسبب الاختلاف في رصيد البنك بين الكشف الوارد من البنك وسجلات الوحدة الاقتصادية ، وكيف تعالج هذه الفقرات ؟

ثانياً / التمارين

ت 1 :- كان رصيد حساب البنك بموجب كشف البنك في 2006/7/31 مديناً بمبلغ (40 000) دينار ، ورصيد حساب البنك بموجب سجلات شركة الفرات التجارية مديناً بمبلغ (2 250 000) دينار .

وفيما يأتي معلومات ظهرت بعد إجراء عملية المطابقة لرصيد البنك :-

- 1- بلغت الإيداعات بالطريق (3 940 000) دينار .
- 2- بلغت قيمة الصكوك الموقوفة بمبلغ (1 900 000) دينار .
- 3- بلغت قيمة أوراق القبض المحصلة مبلغ (1 100 000) دينار .
- 4- مصاريف تحصيل أوراق القبض بلغت (150 000) دينار .
- 5- الصكوك المرفوضة بلغت (1 000 000) دينار .
- 6- سجل محاسب شركة الفرات التجارية عمولات البنك بمبلغ (180 000) دينار بينما الصحيح هو (380 000) دينار .

المطلوب :- إعداد كشف مطابقة رصيد البنك وفق طريقة الوصول بالرصيدين إلى الرصيد الصحيح.

ت 2 :- من المعلومات الواردة في التمرين الاول إعمل كشف البنك للوصول برصيد :-

1 - كشف البنك إلى رصيد السجلات.

2 - البنك في السجلات إلى رصيد كشف البنك.

ت 3 :- كان رصيد البنك بموجب كشف البنك في 31 / 8 / 2008 دانناً بمبلغ (3 600 000)

دينار ، ورصيد حساب البنك بموجب سجلات شركة بغداد التجارية دانناً بمبلغ (500 000) دينار .

وفيما يأتي معلومات ظهرت عند إجراء عملية المطابقة لرصيد البنك :-

1- الإيداعات بالطريق (1 400 000) دينار .

2- الصكوك الموقوفة (2 000 000) دينار .

3- أوراق القبض المحصلة (4 000 000) دينار .

4- مصاريف تحصيل أوراق القبض (300 000) دينار .

5- عمولات البنك (200 000) دينار .

المطلوب :- إعداد كشف مطابقة رصيد البنك وفق طريقة الوصول بالرصيدين إلى الرصيد الصحيح .

ت 4 :- من المعلومات الواردة في التمرين الثالث إعمل كشف البنك للوصول برصيد :-

1- كشف البنك إلى رصيد السجلات.

2- البنك في السجلات إلى رصيد كشف البنك.

الفصل الخامس

الاستثمارات قصيرة الأجل

Short-term Investment

(الأسهم Stocks)

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادرا على :-

- 1- اثبات عمليات شراء وبيع الأسهم .
- 2- احتساب هبوط اسعار الأوراق المالية وكيفية اثبات ذلك في السجلات .
- 3- فهم معنى مخصص هبوط اسعار الاوراق المالية .
- 4- معرفة حالات احتساب مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية وكيفية معالجة كل حالة .

المبحث الأول:- شراء وبيع الأسهم

يتم التمييز بين الاستثمارات قصيرة الأجل والطويلة الأجل على اساس مدة الاحتفاظ لكل منها ، وسنتناول في هذا الفصل الاستثمارات قصيرة الأجل متمثلة بالأسهم (Stocks) فقط .

ومعنى الاستثمار هذا قيام بعض الشركات باستثمار المبالغ الفائضة لديها في أسهم قد تجلب لها أرباحاً في المستقبل أو بيعها عند ارتفاع اسعارها ، كذلك سرعة تداولها أو تحويلها إلى استثمار طويل الأجل أو تحويلها إلى نقد عند الحاجة .

**** عند شراء الأسهم**

xx من د / استثمارات قصيرة الأجل (الأسهم)

xx إلى د / الصندوق

ويتضمن كلفة الأسهم مضافاً لها أية مصاريف تدفع عن شراء الأسهم (متمثلة بالعمولات المدفوعة)

**** عند بيع الأسهم**

xx من د / الصندوق (سعر البيع)

xx إلى د / استثمارات قصيرة الأجل (الأسهم) (كلفة الشراء)

إذا كان سعر البيع **مساوياً** لكلفة الشراء معناه عدم وجود ربح أو خسارة في عملية البيع ، أما إذا كان سعر البيع **أكثر** من كلفة الشراء معنى ذلك أن الوحدة الاقتصادية قد حققت ربحاً صافياً في عملية بيع الأسهم ، ويظهر د / أرباح بيع الأسهم في الجانب الدائن ويكون قيد البيع كالاتي :-

xx من د / الصندوق (سعر البيع)

إلى مذكورين

xx د / استثمارات قصيرة الأجل (الأسهم) (كلفة الشراء)

xx د / أرباح بيع الأسهم

اما اذا كان سعر البيع **أقل** من كلفة الشراء معنى ذلك أن الوحدة الاقتصادية قد تعرضت إلى خسارة في عملية بيع الأسهم ، ويظهر حـ / خسارة بيع الأسهم في الجانب المدين ويكون قيد البيع كآلاتي :-

من مذكورين

xxxx حـ / الصندوق (سعر البيع)

xxxx حـ / خسارة بيع الأسهم

xxxx إلى حـ / استثمارات قصيرة الأجل (الأسهم) (كلفة الشراء)

مثال (1) محلول :-

قامت شركة المصطفى التجارية بشراء اسهم وكما يأتي :-

في 2006 / 2 / 1 تم شراء 1000 سهم من اسهم الوحدة الاقتصادية (ع) بمبلغ 500 دينار للسهم الواحد .

في 2006 / 3 / 1 تم شراء 5000 سهم من اسهم الوحدة الاقتصادية (ص) بكلفة اجمالية بلغت 2 000 000 ديناراً .

في 2006 / 10 / 1 تم بيع اسهم شركة (ع) بمبلغ 650 000 ديناراً .

في 2006 / 11 / 1 تم بيع نصف اسهم شركة (ص) بمبلغ (300) ديناراً للسهم الواحد .

المطلوب :- تسجيل عمليات الشراء والبيع اعلاه في سجلات شركة المصطفى التجارية

الحل :-

في 2/1

$$500 \times 1000 = 500\,000 \text{ دينار كلفة شراء الأسهم}$$

500 000 من حـ / استثمارات قصيرة الأجل (اسهم الوحدة الاقتصادية ع)

500 000 إلى حـ / الصندوق

في 3/1

2 000 000 من حـ / استثمارات قصيرة الأجل (اسهم شركة ص)

2 000 000 إلى حـ / الصندوق

في 10/1

650 000 من حـ / الصندوق

إلى مذكورين

500 000 حـ / استثمارات قصيرة الأجل (اسهم شركة ع)

150 000 حـ / ارباح بيع الأسهم (يغلق في حـ آ . خ)

في 11 / 1

$$2\,500 = \frac{1}{2} \times 5000 \text{ سهم مباع}$$

$$750\,000 = 300 \times 2\,500 \text{ دينار سعر البيع}$$

$$1\,000\,000 = \frac{1}{2} \times 2\,000\,000 \text{ دينار كلفة الأسهم المبيعة}$$

من مذكورين

750 000 حـ / الصندوق

250 000 حـ / خسارة بيع الأسهم (يغلق في حـ / آ . خ)

1 000 000 إلى حـ / استثمارات قصيرة الأجل (اسهم الوحدة الاقتصادية ص)

المبحث الثاني :- هبوط اسعار الأوراق المالية (الاستثمارات)

أحياناً تنخفض القيمة السوقية للأسهم ويسمى هذا الانخفاض بهبوط اسعار الأسهم (الأوراق المالية) ، ويحتسب هذا الهبوط على اسعار الأسهم المحفوظة في محفظة الأوراق المالية كافة ، ويتم تسجيل قيداً موحداً بمقدار هذا الهبوط ، ويسجل قيد الهبوط هذا في 31 / 12 ويكون كما يأتي :-

xx من د / هبوط اسعار الأوراق المالية (الأسهم)

xx إلى د / مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية (الأسهم)

مثال (2) محلول :-

في 1 / 3 / 2005 قامت شركة الرافدين بشراء (40 000) سهم بسعر (400) دينار للسهم الواحد من شركة (ع) .

في 10/7/2005 قامت شركة الرافدين بشراء (30 000) سهم بسعر (500) دينار للسهم الواحد من شركة (س) .

في 1/10/2005 تم بيع (10 000) سهم من شركة (س) بسعر (510) دينار للسهم الواحد .

في 31 / 12 / 2005 كانت القيمة السوقية لأسهم الوحدة الاقتصادية (ع) (350) دينار للسهم الواحد ومبلغ (520) دينار لأسهم الوحدة الاقتصادية (س) .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية والتسوية والغلق اللازمة في سجلات شركة الرافدين

الحل :-

2005/3/1

$40\,000 \times 400 = 16\,000\,000$ دينار كلفة الشراء

16 000 000 من د / استثمارات قصيرة الأجل (اسهم الوحدة الاقتصادية ع)

16 000 000 إلى د / الصندوق

2005 / 7 / 10

15 000 000 = 500 × 30 000 دينار

15 000 000 من حـ / استثمارات قصيرة الأجل (اسهم الوحدة الاقتصادية س)

15 000 000 إلى حـ / الصندوق

2005 / 10 / 1

5 100 000 = 510 × 10 000 دينار سعر بيع الأسهم

5 000 000 = 500 × 10 000 دينار كلفة الأسهم المباعة

5 100 000 من حـ / الصندوق

إلى مذكورين

5 000 000 حـ / استثمارات قصيرة الأجل (اسهم الوحدة الاقتصادية س)

100 000 حـ / ارباح بيع الأسهم

2005/12/31

اسم الوحدة الاقتصادية	عدد الأسهم	كلفة السهم	الكلفة الكلية	القيمة السوقية	الزيادة او النقصان
ع	40 000	400	16 000000	14 000 000	(2 000 000)
س	20 000	500	10 000000	10 400 000	400 000
					1 600 000

قيد التسوية

1 600 000 من حـ / خسائر غير متحققة (خسائر هبوط اسعار الأسهم)

1 600 000 إلى حـ / مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية

قيد الغلق

1 600 000 من حـ / آ. خ

1 600 000 إلى حـ / خسائر هبوط اسعار الأسهم

قيد الغلق

100 000 من حـ / ارباح بيع الأسهم

100 000 إلى حـ / آ. خ

المبحث الثالث :- مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية

تقوم الشركات بفتح حساب مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية من باب الحيلة والحذر من أية خسائر متوقعة في المستقبل ويفتح هذا الحساب لمواجهة انخفاض أسعار الأوراق المالية السنوية .

حالات حساب مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية :-

1 - في حالة عدم وجود رصيد للمخصص

xx من حـ / خسائر غير متحققة (هبوط أسعار الأوراق المالية)

xx إلى حـ / مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية

2 - في حالة وجود رصيد قديم للمخصص

أ - إذا كان الرصيد القديم = الرصيد الجديد

لا يسجل قيد

ب - إذا كان الرصيد القديم أكبر من الرصيد الجديد نسجل القيد الآتي بالفرق :

xx من حـ / مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية

xx إلى حـ / الأرباح المحتجزة

- ج - اذا كان الرصيد القديم اقل من الرصيد الجديد نسجل القيد الآتي بالفرق :-
- xx من حـ / خسائر غير متحققة (هبوط أسعار الأوراق المالية)
- xx إلى حـ / مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية

مثال (3) محلول :-

فيما يأتي المحفظة الاستثمارية لشركة دجلة بتاريخ 2005/12/31

اسم الوحدة الاقتصادية	عدد الأسهم	كلفة السهم	القيمة السوقية
أ	10 000	300	3 200 000
ب	8 000	400	2 900 000
ج	12 000	500	5 000 000

وخلال سنة 2006 جرت المعاملات الآتية :-

- 1- تم شراء 20 000 سهم من أسهم الوحدة الاقتصادية (و) بسعر 350 دينار للسهم الواحد.
- 2- تم بيع اسهم شركة (أ) بمبلغ 4 000 000 دينار .
- 3- تم بيع أسهم شركة (ب) بمبلغ 2 900 000 دينار .
- 4- في 2006/12/31 كانت القيمة السوقية لأسهم الوحدة الاقتصادية (ج) تعادل 300 ديناراً للسهم الواحد والقيمة السوقية لأسهم الوحدة الاقتصادية (و) تعادل 360 ديناراً للسهم الواحد .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة

الحل:-

محفظة الأوراق المالية 2005/12/31

اسم الوحدة الاقتصادية	عدد الاسهم	كلفة الأسهم	الكلفة الكلية	القيمة السوقية	الزيادة أو النقصان
أ	10 000	300	3 000 000	3 200 000	200 000
ب	8000	400	3 200 000	2 900 000	(300 000)
ج	12 000	500	6 000 000	5 000 000	(1 000 000)
					(1 100 000)

2005/12/31

1 100 000 من حـ / خسائر غير متحققة (هبوط اسعار الأوراق المالية)

1 100 000 إلى حـ / مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية

2005/12/31

1 100 000 من حـ / آ. خ

1 100 000 إلى حـ / هبوط أسعار الأوراق المالية

ملاحظة :- يعد رصيد مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية رصيد في عام 2006

(1) - $20\,000 \times 350 = 7\,000\,000$ سعر شراء اسهم (و)

7 000 000 من حـ / استثمارات قصيرة الأجل (شركة و)

7 000 000 إلى حـ / الصندوق

(2) 4 000 000 من حـ / الصندوق

إلى مذكورين

3 000 000 حـ / استثمارات قصيرة الأجل (شركة أ)

1 000 000 حـ / ارباح بيع الأسهم

(3)

من مذكورين

2 900 000 د / الصندوق

300 000 د / خسارة بيع الأسهم

3 200 000 إلى د / استثمارات قصيرة الأجل (شركة ب)

محفظة الأوراق المالية 2006 / 12 / 31

اسم الوحدة الاقتصادية	عدد الأسهم	كلفة السهم	الكلفة الكلية	القيمة السوقية	الزيادة أو النقصان
ج	12 000	500	6 000 000	3 600 000	(2 400 000)
و	20 000	350	7 000 000	7 200 000	200 000
			13 000 000		(2 200 000)

ملاحظة :- نلاحظ أن المخصص الجديد المراد عمله هو (2 200 000) ديناراً بينما المخصص القديم هو (1 100 000) ديناراً .

$$1\ 100\ 000 - 2\ 200\ 000 = 1\ 100\ 000 \text{ دينار زيادة}$$

1 100 000 من د / خسائر غير متحققة (هبوط اسعار آ. مالية)

1 100 000 إلى د / مخصص هبوط أسعار آ. مالية

قيد الغلق

1 100 000 من د / آ. خ

1 100 000 إلى د / هبوط اسعار آ. مالية

الميزانية الجزئية

الموجودات المتداولة	
13 000 000	آ . مالية (أسهم)
(2 200 000)	- مخصص هبوط أسعار آ . مالية
10 800 000	

مثال (4) محلول :-

فيما يأتي محفظة الأوراق المالية كما هي في 2005/12/31

اسم الوحدة الاقتصادية	عدد الأسهم	تكلفة السهم	القيمة السوقية
س	10 000	600	5 000 000
ص	15 000	500	7 000 000

وخلال سنة 2006 تمت المعاملات الآتية :-

- (1) - تم شراء 20 000 سهماً من أسهم الوحدة الاقتصادية (ع) بسعر 400 دينار للسهم الواحد.
- (2) - تم بيع أسهم شركة (س) بسعر 550 ديناراً للسهم الواحد .
- (3) - في 31 / 12 / 2006 كانت القيمة السوقية لأسهم شركة (ص) مبلغ (7 200 000) ديناراً والقيمة السوقية لأسهم شركة (ع) (7 800 000) ديناراً .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة

الحل :-

اسم الوحدة الاقتصادية	عدد الاسهم	الكلفة الكلية	القيمة السوقية	الزيادة أو النقصان
س	10 000	6 000 000	5 000 000	(1 000 000)
ص	15 000	7 500 000	7 000 000	(500 000)
				1 500 000

2005 / 12 / 31

1 500 000 من د / خسائر غير متحققة (هبوط أسعار أ . مالية)

1 500 000 إلى د / مخصص هبوط اسعار أ . مالية

1 500 000 من د / آ . خ

1 500 000 إلى د / هبوط أسعار آ . مالية

عمليات سنة 2006

(1) - $8\,000\,000 = 400 \times 20\,000$ دينار سعر الشراء

8 000 000 من د / استثمارات قصيرة الأجل (شركة ع)

8 000 000 إلى د / الصندوق

(2) - $5\,500\,000 = 550 \times 10\,000$ دينار سعر البيع

من مذكورين

5 500 000 د / الصندوق

500 000 د / خسائر بيع الأسهم

6 000 000 إلى د / استثمارات قصيرة الأجل (شركة س)

محفظة الأوراق المالية 31 / 12 / 2006

اسم الوحدة الاقتصادية	عدد الاسهم	كلفة السهم	الكلفة الكلية	القيمة السوقية	الزيادة أو النقصان
ص	15 000	500	7 500 000	7 200 000	(300 000)
ع	20 000	400	8 000 000	7 800 000	(200 000)
					(500 000)

ملاحظة :- نلاحظ هنا أن المخصص الجديد هو (500 000) ديناراً والمخصص القديم كان (1 500 000) ديناراً وذلك يعني نقصان بمبلغ (1 000 000) ديناراً .

ويكون القيد كما يأتي :-

1 000 000 من د / مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية

1 000 000 إلى د / ارباح محتجزة

اسئلة وتمارين الفصل الخامس

اولاً :- الاسئلة

س 1 :- وضح المعالجة المحاسبية لكل من :-

- 1 - شراء اسهم
 - 2 - بيع أسهم بخسارة
 - 3 - بيع أسهم بربح
 - 4 - عمل مخصص هبوط أسعار آ. مالية للمرة الأولى
- س 2 :- ماهي حالات معالجة حساب مخصص هبوط أسعار آ. مالية ؟

س 3 :- ما الفرق بين كلفة الأسهم والقيمة السوقية للأسهم ؟

س 4 :- الاتي مصطلحات باللغة العربية ، اكتب مايقابلها باللغة الانكليزية .

- 1 - الاسهم
- 2 - استثمارات مالية قصيرة الاجل

ثانياً :- التمارين

ت 1 :- فيما يأتي محفظة الأوراق المالية كما هي في 2005/12/31 :-

اسم الوحدة الاقتصادية	عدد الأسهم	كلفة السهم الواحد	القيمة السوقية
أ	2 000	3 000	5 500 000
ب	3 000	2 500	7 000 000

وخلال سنة 2006 تمت المعاملات الاتية:-

- 1- - تم شراء 4000 سهماً من أسهم شركة (ج) بسعر (2000) دينار للسهم الواحد .
- 2- - تم بيع أسهم شركة (ب) بمبلغ (7 500 000) دينار .
- 3- - في 2006/12/31 كانت القيمة السوقية كالاتي :-

- اسهم الوحدة الاقتصادية (أ) بمبلغ 5 300 000 دينار .
- أسهم الوحدة الاقتصادية (ج) بمبلغ 7 700 000 دينار.

المطلوب:- تسجيل قيود اليومية اللازمة (اثبات ، تسوية ، غلق) .

ت 2 :- المعلومات الواردة في التمرين الاول نفسها ما عدا النقطة (3) تكون كما يأتي :-

3 - في 2006/12/31 كانت القيمة السوقية كالاتي :-

أسهم الوحدة الاقتصادية (أ) بمبلغ 5 200 000 دينار .

أسهم الوحدة الاقتصادية (ج) بمبلغ 7 600 000 دينار .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة .

ت 3 :- المعلومات الواردة في التمرين الاول نفسها ما عدا النقطة (3) تكون كما يأتي :-

3 - في 2006/12/31 كانت القيمة السوقية كالاتي :-

• أسهم الوحدة الاقتصادية (أ) بمبلغ 5 600 000 دينار .

• أسهم الوحدة الاقتصادية (ج) بمبلغ 7 800 000 دينار .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة .

ت 4 :- في 2009/1/1 قامت شركة الاتحاد التجارية بشراء (1000) سهم من أسهم شركة (أ)

بسر (100) دينار للسهم الواحد وبلغت مصاريف الشراء والدالية (10 000) دينار .

في 2009/4/1 قامت الوحدة الاقتصادية بشراء الأسهم التالية :-

* (2000) سهم من أسهم شركة (ب) بكلفة (150) دينار للسهم الواحد .

* (1000) سهم من أسهم شركة (ج) بكلفة (200) دينار للسهم الواحد .

في 2009/10/1 تم بيع نصف أسهم شركة (ب) بسر (160) دينار للسهم الواحد .

في 2009/12/1 تم بيع نصف أسهم شركة (أ) بسر (90) دينار للسهم الواحد ، وكذلك تم بيع

نصف أسهم شركة (ج) بسر (200) دينار للسهم الواحد.

في 2009/12/31 كانت القيمة السوقية للأسهم كالاتي :-

• أسهم الوحدة الاقتصادية (أ) بمبلغ (50 000) دينار .

• أسهم الوحدة الاقتصادية (ب) بمبلغ (140 000) دينار .

• أسهم الوحدة الاقتصادية (ج) بمبلغ (105 000) دينار .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة (اثبات ، تسوية ، غلق) .

الفصل السادس

الاستثمارات طويلة الأجل

Long-term Investment Bonds (السندات)

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادرا على :-

- 1- اثبات عمليات شراء السندات .
- 2- احتساب الفوائد الخاصة للسندات .
- 3- اثبات عمليات بيع السندات .

المبحث الاول:- شراء السندات

كما أوضحنا في الفصل السابق بأن قيام الوحدة الاقتصادية باستثمار أموالها الفائضة في النشاطات المالية يختلف من حيث مدة الاستثمار ، فهناك استثمار طويل الأجل قد يصل إلى عشرات السنين ويسمى هذا الاستثمار بالاستثمار طويل الأجل .

وسنقوم بدراسة إحدى هذه الاستثمارات طويلة الأجل ألا وهي السندات (Bonds) باعتبارها أكثر أنواع الاستثمارات طويلة الأجل شائعة الاستخدام .

يتم تسجيل قيد شراء السندات بكلفة الشراء (سعر الشراء مضافاً إليه المصاريف كافة التي تصرف في سبيل الحصول على السندات) ويختلف وقت الشراء في تحديد مقدار فائدة السندات في وقت استلام الفائدة أو بين مدد استلام الفائدة .

وسنقوم هنا بدراسة شراء السندات في تاريخ استلام الفائدة وترك موضوع الشراء بين مدد استلام الفائدة للدراسة المستقبلية .

قيد الشراء بالكلفة :-

xx من حـ / السندات

xx إلى حـ / الصندوق

وتستخرج كلفة السندات كما يأتي :-

(عدد السندات × سعر شرائها) + المصاريف المدفوعة عنها

من المعروف أن لكل سند قيمة اسمية ، وهذه القيمة الاسمية تعرف بها السندات وقت إصدارها، حيث أن القيمة الاسمية للسند هي غير قيمة (كلفة) الشراء لأن كلفة الشراء هي القيمة التي تم الشراء بها وهي مرتبطة بالسوق وقت اقتناء السند ، وأن الفرق بين القيمة الاسمية وكلفة الشراء للسندات هي إما أن تكون علاوة إصدار أو خصم إصدار * ، وسنقوم هنا بتناول عمليات الشراء للسندات بأن يكون سعر شرائها مساوي لقيمتها الاسمية وترك موضوع علاوة أو خصم الإصدار للدراسة المستقبلية بغية عدم إرباك الطالب في هذه المرحلة (مرحلة الإعدادية) .

* إذا كانت تكلفة الشراء اقل من القيمة الاسمية يكون الفرق خصم اما اذا كانت تكلفة الشراء اكثر من القيمة الاسمية يعتبر الفرق علاوة شراء السندات .

مثال (1) محلول :-

في 2001/1/1 تم شراء 100 سند القيمة الاسمية للسند الواحد (10 000) دينار بفائدة 12% سنويا تدفع مرة واحدة في السنة (12 / 31) وتستحق السندات بعد خمس سنوات ، وكان سعر شراء السند الواحد (9 800) ديناراً وبلغت مصاريف الشراء والدالية للسندات مبلغ (20 000) دينار .

المطلوب:- تسجيل قيد شراء السندات بتاريخ 2001/1/1 .

الحل :-

$$(100 \times 9 800) + 20 000 = 1 000 000 \text{ دينار كلفة الشراء}$$

$$100 \times 10 000 = 1 000 000 \text{ دينار القيمة الاسمية}$$

نسجل القيد بكلفة الشراء

1 000 000 من حـ / السندات

1 000 000 إلى حـ / الصندوق

المبحث الثاني :- احتساب الفوائد

تحتسب الفوائد في تواريخ محددة (مرة واحدة بالسنة) او مرتين او ثلاثة الخ وتستخرج الفائدة كالآتي :-

$$\frac{\text{عدد الأشهر}}{12} \times \% \times \text{نسبة الفائدة} \times \text{القيمة الاسمية للسندات}$$

ويسجل قيد استلام الفائدة كالآتي:-

xx من حـ / الصندوق

xx إلى حـ / ايراد فوائد السندات

ويغلق حـ / ايراد فوائد السندات في حـ / آ . خ كما يأتي :-

xx من حـ / ايراد فوائد السندات

xx إلى حـ / آ.خ

مثال (2) محلول :-

في 1 / 1 / 2002 تم شراء (2000) سند القيمة الاسمية للسند الواحد (10 000) دينار بفائدة 10 % سنوياً تدفع مرة واحدة بالسنة بتاريخ 31 / 12 من كل سنة ، وتستحق السندات بتاريخ 31 / 12 / 2005 وكان سعر شراء السندات بنفس القيمة الاسمية .

المطلوب :- تسجيل

- 1 - قيد الشراء بتاريخ (2002/1/1) .
- 2 - قيد استلام الفائدة بتاريخ (2002/12/31) .
- 3 - قيد استلام الفائدة بتاريخ (2003/12/31) .
- 4 - قيد استلام الفائدة بتاريخ (2004/12/31) .
- 5 - قيد استلام الفائدة بتاريخ (2005/12/31) .

الحل :-

1 - قيد الشراء في 2002/1/1

2000 سند $\times 10\,000 = 20\,000\,000$ دينار كلفة الشراء

20 000 000 من حـ / السندات

20 000 000 إلى حـ / الصندوق

2 - قيد استلام الفائدة في 2002/12/31

$\frac{10}{100} \times 20\,000\,000 = 2\,000\,000$ دينار

2 000 000 من حـ / الصندوق

2 000 000 إلى حـ / ايراد فوائد السندات

3 - قيد استلام الفائدة في 2003/12/31

نفس قيد 2002/12/31

4 - قيد استلام الفائدة في 2004/12/31

نفس قيد 2002/12/31

5 - قيد استلام الفائدة في 2005/12/31

نفس قيد 2002/12/31

ملاحظة :-

في المثال السابق اذا لم يتم استلام الفائدة بتاريخ 12/31 فإنها سوف تسجل كآلاتي :

xx من حـ / فائدة السندات المستحقة

xx إلى حـ / ايراد فوائد السندات

وعند استلام الفائدة في السنة التالية تسجل كآلاتي:-

xx من حـ / الصندوق

xx إلى حـ / فائدة السندات المستحقة

مثال (3) محلول :-

في 2002/1/1 تم شراء (1000) سند القيمة الاسمية للسند الواحد (5000) ديناراً بفائدة 10% سنوياً تدفع مرة واحدة بالسنة وذلك بتاريخ 12/31 وتستحق هذه السندات بتاريخ 2007/12/31 علماً ان سعر شراء السندات مساوي لقيمتها الاسمية .

المطلوب :- تسجيل 1 - قيد الشراء بتاريخ 2002/1/1 .

2 - قيد استحقاق الفائدة 2002/12/31 .

3 - قيد استلام الفائدة 2003/1/15 .

الحل :- 1 - قيد الشراء بتاريخ 2002/1/1

$1000 \times 5000 = 5\,000\,000$ دينار كلفة الشراء

5 000 000 من حـ / السندات

5 000 000 إلى حـ / الصندوق

2 - قيد استحقاق 2002/12/31

$$500\,000 \text{ دينار الفائدة} = \frac{10}{100} \times 5\,000\,000$$

500 000 من حـ / فائدة السندات المستحقة

500 000 إلى حـ / ايراد فوائد السندات

3 - قيد استلام الفائدة 2003/1/15

500 000 من حـ / الصندوق

500 000 إلى حـ / فائدة السندات المستحقة

المبحث الثالث :- بيع السندات

احياناً يتم بيع السندات من قبل الوحدة الاقتصادية عند حاجتها إلى سيولة نقدية او خوفاً من هبوط قيمتها السوقية ، او لأي سبب آخر وان موعد استحقاق السندات لم يحن بعد ، وفي هذه الحالة نسجل القيد الآتي :-

xx من حـ / الصندوق

xx إلى حـ / السندات (كلفة شرائها)

ويوسط حـ / ارباح السندات عندما يكون سعر البيع اكثر من كلفة الشراء ، ويكون دائناً .

اما حـ / خسارة بيع السندات فيكون مديناً عندما يكون سعر البيع اقل من كلفة الشراء .

وفي اوقات كثيرة تحتفظ الوحدة الاقتصادية بالسندات لغاية موعد استحقاقها وفي هذه الحالة نسجل القيد الآتي :-

xx من حـ / الصندوق

xx إلى حـ / السندات

مثال (4) محلول :-

في 2004/1/1 تم شراء (500) سند القيمة الاسمية للسند الواحد (18 000) دينار بفائدة 12% سنوياً تدفع مرة واحدة بالسنة بتاريخ 12/31 ، وتستحق هذه السندات بتاريخ 2009/12/31 علماً ان سعر الشراء للسندات مساوي لقيمتها الاسمية .

المطلوب :- تسجيل قيود الشراء والفائدة والبيع ، اذا علمت بأن :-

- 1- الوحدة الاقتصادية تقوم باستلام الفائدة في 12/31 سنوياً .
- 2- باعت الوحدة الاقتصادية السندات بتاريخ 2006/12/31 بمبلغ (19 000) دينار للسند الواحد .

الحل :-

قيد الشراء 2004/1/1

$$500 \times 18\,000 = 9\,000\,000 \text{ دينار}$$

9 000 000 من حـ / السندات

9 000 000 إلى حـ / الصندوق

قيد استلام الفائدة في 2004/12/31

$$9\,000\,000 \times \frac{12}{100} = 1\,080\,000 \text{ دينار}$$

1 080 000 من حـ / الصندوق

1 080 000 إلى حـ / فوائد السندات

قيد استلام الفائدة في 2005/12/31 (نفس القيد السابق)

1 080 000 من حـ / الصندوق

1 080 000 إلى حـ / فوائد السندات

قيد استلام الفائدة في 2006/12/31 (نفس القيد السابق)

1 080 000 من حـ / الصندوق

1 080 000 إلى حـ / فوائد السندات

قيد البيع 500 × 19 000 = 9 500 000 دينار سعر البيع

9 500 000 من حـ / الصندوق (سعر البيع)

إلى مذكورين

9 000 000 حـ / السندات (تكلفة الشراء)

500 000 حـ / ارباح بيع السندات

مثال (5) محلول :-

في 2006/1/1 تم شراء (800) سند القيمة الاسمية للسند الواحد (50 000) دينار بفائدة 14% سنوياً تدفع مرة واحدة بالسنة بتاريخ 12/31 ، وتستحق هذه السندات بتاريخ 2012/12/31 علماً ان سعر الشراء مساوي لقيمتها الاسمية .

- في 2006/12/31 تم استلام مبلغ الفائدة نقداً .
- في 2007/12/31 تم استلام مبلغ الفائدة نقداً .
- في 2008/1/1 تم بيع السندات بمبلغ (49 000) دينار للسند الواحد .

المطلوب : تسجيل قيود

1- الشراء .

2- استلام الفائدة .

3- البيع .

4- الغلق .

الحل :- 2006/1/1 قيد الشراء

$$800 \times 50\,000 = 40\,000\,000 \text{ دينار}$$

40 000 000 من حـ / السندات

40 000 000 إلى حـ / الصندوق

2006/12/31 قيد استلام الفائدة

$$40\,000\,000 \times \frac{14}{100} = 5\,600\,000 \text{ دينار}$$

5 600 000 من حـ / الصندوق

5 600 000 إلى حـ / ايراد فوائد السندات

2006/12/31 قيد الغلق

5 600 000 من حـ / ايراد فوائد السندات

5 600 000 إلى حـ / الارباح والخسائر

2007/12/31 قيد استلام الفائدة

5 600 000 من حـ / الصندوق

5 600 000 إلى حـ / ايراد فوائد السندات

2007/12/31 قيد الغلق

5 600 000 من حـ / ايراد فوائد السندات

5 600 000 إلى حـ / الارباح والخسائر

2008/1/1 قيد البيع

$$800 \times 49\,000 = 39\,200\,000 \text{ دينار سعر البيع}$$

من مذكورين

39 200 000 حـ / الصندوق

800 000 حـ / خسارة بيع السندات

40 000 000 إلى حـ / السندات

2008/12/31 قيد الغلق

800 000 من حـ / الارباح والخسائر

800 000 إلى حـ / خسارة بيع السندات

مثال (6) محلول :-

معلومات المثال (5) المحلول سابقاً نفسها ما عدا :-

في 2008/1/1 تم بيع السندات بمبلغ (50 000) دينار للسند الواحد .

المطلوب :- تسجيل قيد البيع في 1 / 1 / 2008

الحل :-

قيد البيع في 2008/1/1

$$800 \times 5000 \text{ سند} = 4\,000\,000 \text{ دينار}$$

ملاحظة :- ان سعر البيع للسندات مساوي إلى كلفة شراء السندات فلا يوجد هنا ربح او خسارة .

40 000 000 من حـ / الصندوق

40 000 000 إلى حـ / السندات

اسئلة وتمارين الفصل السادس

اولاً :- الاسئلة

- س1 :- ما الفرق بين القيمة الاسمية للسند وبين كلفة شرائه ؟
- س2 :- اذا لم يتم استلام الفائدة بتاريخ استحقاقها ، ما هي المعالجة المحاسبية لذلك ؟
- س3 :- كيف يتم استخراج ارباح او خسائر بيع السندات ؟
- س4 :- الاتي مصطلحات باللغة العربية ، اكتب مايقابلها باللغة الانكليزية .

1 - السندات

2 - استثمارات طويلة الاجل

ثانياً :- التمارين

ت 1 :- في 2004/1/1 تم شراء (1000) سند القيمة الاسمية للسند الواحد (600) دينار وبسعر (600) دينار بفائدة 12% سنوياً تدفع مرة واحدة بالسنة وذلك بتاريخ 12/31 وتستحق هذه السندات بتاريخ 2009/12/31 .

في 2004/12/31 تم استلام مبلغ الفائدة نقداً .

في 2005/1/1 تم بيع السندات بمبلغ (650) دينار للسند الواحد .

المطلوب :- تسجيل

1- قيد الشراء .

2- قيد استلام الفائدة .

3- قيد البيع .

ت 2 :- في 2005/1/1 تم شراء (2000) سند القيمة الاسمية للسند الواحد (500) دينار بفائدة 10% سنوياً تدفع مرة واحدة بالسنة وذلك بتاريخ 12/31 وتستحق هذه السندات بعد خمس سنوات وبسعر (500) دينار للسند الواحد .

في 2005/12/31 تم استلام مبلغ الفائدة نقداً .

في 2006/12/31 تم استلام مبلغ الفائدة نقداً .

في 2007/1/1 تم بيع السندات بمبلغ (400) دينار للسند الواحد .

المطلوب :- تسجيل 1 - قيد الشراء

2 - قيد استلام الفائدة

3 - قيد البيع

4 - قيود الغلق

ت 3 :- في 2006/1/1 تم شراء (1000) سند ، القيمة الاسمية للسند الواحد (700) دينار ، بفائدة 10% سنوياً تدفع مرة واحدة بالسنة بتاريخ 12/31 وتستحق هذه السندات بتاريخ 2010/12/31

في 2006/12/31 تم استلام مبلغ الفائدة نقداً .

في 2007/12/31 تم استلام مبلغ الفائدة نقداً .

في 2008/1/1 تم بيع نصف هذه السندات بمبلغ إجمالي مقداره (400 000) دينار نقداً .

في 2008/12/31 تم استلام مبلغ الفائدة نقداً .

في 2009/1/1 تم بيع باقي السندات بمبلغ إجمالي مقداره (340 000) دينار نقداً .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة

1 - قيد الشراء

2 - قيد استلام الفائدة

3 - قيد البيع

الفصل السابع

الموجودات الثابتة

Fixed Assets

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادرا على :-

- 1- فهم معنى الموجودات الثابتة وتقسيماتها .
- 2- احتساب كلفة الموجودات الثابتة .
- 3- احتساب الاندثار وفق الطرق التالية :-
 - أ - طريقة القسط الثابت .
 - ب - طريقة القسط المتناقص .

المبحث الاول :- الموجودات الثابتة Fixed Assets

تقسم الموجودات الثابتة إلى ثلاثة اقسام رئيسية هي :-

- 1 - الموجودات الثابتة الملموسة مثل (الاراضي والمباني ، السيارات ، الاثاث ، الخ) .
- 2 - الموارد الطبيعية مثل (الذهب ، النفط ، الخ) .
- 3 - الموجودات الثابتة غير الملموسة مثل (شهرة المحل) .

الموجودات الثابتة الملموسة :- وهي تلك الموجودات التي لها وجوداً مادياً فعلاً مثل الاراضي والمباني ، السيارات ، الاثاث ، الآلات والمعدات وغيرها .

مثال (1) محلول :-

في 1 / 1 / 2004 تم شراء معدات بسعر 20 مليون دينار نقداً ، وقد تم دفع المصاريف الاتية بتاريخ الشراء نقداً :-

(350 000) دينار مصاريف تحميل

(130 000) دينار عمولة وكلاء الشراء

(120 000) دينار مصاريف تشغيل تجريبي

(120 000) دينار ضريبة شراء

(230 000) دينار مصاريف النصب والتركيب

المطلوب :- 1 - احتساب كلفة شراء المعدات 2 - تسجيل قيد الشراء

حل مثال (1) :-

ملاحظة :- ان المبالغ المصروفة على الموجود الثابت كافة تضاف إلى سعر شراء الموجود الثابت وتعد من ضمن الكلفة الاصلية .

كلفة الشراء = سعر الشراء + كافة المصاريف

سعر الشراء	20 000 000
مصاريف نقل	350 000
عمولة وكلاء الشراء	130 000
مصاريف تشغيل تجريبي	120 000
ضريبة شراء	120 000
مصاريف النصب والتركيب	230 000
كلفة شراء المعدات	20 950 000 دينار

1 / 1 / 2004 قيد الشراء

20 950 000 من حـ / المعدات

20 950 000 إلى حـ / الصندوق

الموارد الطبيعية :- تسمى احياناً بالموجودات المتناقصة (Wasting Assets) أو الموجودات النافذة (المستنزفة) ومن امثلتها النفط والغاز والمعادن (مثل الذهب والفضة والنحاس) .
والموارد الطبيعية تتصف بأمكانية ازالتها أو نفاذها واستهلاكها بالكامل .

الموجودات الثابتة غير الملموسة :- Intangible Assets

تتميز هذه الموجودات بعدم وجود خصائص مادية ملموسة لها وان معظمها لها اعمار طويلة نسبياً وهي تخضع للاطفاء خلال فترات معينة بعد تملكها ، ومن امثلة هذه الموجودات الثابتة غير الملموسة شهرة المحل ، براءة الاختراع ، العلامات والاسماء التجارية وغيرها .
ويكون قيد **امتلاك** الموجودات الثابتة غير الملموسة كالآتي :-

xx من حـ / الموجودات الثابتة غير الملموسة (حسب النوع)

xx إلى حـ / الصندوق ، البنك (حسب الحالة)

ويكون قيد **اطفاء** الموجودات الثابتة غير الملموسة (بمقدار سنوي محدد) كالآتي :-

xx من د / مصاريف اطفاء (النوع المقصود)

xx إلى د / الموجودات الثابتة غير الملموسة (حسب النوع)

مثال (2) محلول :-

في 1 / 1 / 2005 قامت شركة الرافين بشراء براءة اختراع بمبلغ (50 000 000) دينار وقد قدر العمر الخدمي لبراءة الاختراع هذه بـ (5 سنوات) وبلغت مصاريف الشراء (5 000 000) دينار .

المطلوب :- 1 - تسجيل قيد الشراء

2 - تسجيل قيود الاطفاء

الحل :-

1 / 1 / 2005

50 000 000 + 5 000 000 = 55 000 000 دينار

55 000 000 من د / براءة الاختراع

55 000 000 إلى د / الصندوق

31 / 12 / 2005

55 000 000 ÷ 5 = 11 000 000 دينار قسط الاطفاء السنوي

11 000 000 من د / مصروف اطفاء براءة الاختراع

11 000 000 إلى د / براءة الاختراع

ويكرر قيد الاطفاء لمدة (5) سنوات ، ليصبح رصيد براءة الاختراع في السنة الاخيرة بعد قيد الاطفاء (صفراً) .

المبحث الثاني :- الاندثار Depreciation

هناك طرق عدة لاحتساب الاندثار (الاستهلاك) على الموجودات الثابتة اهمها :-

1 - طريقة القسط الثابت :- يتم احتساب الاندثار السنوي بموجب هذه الطريقة وفق القانون الاتي :-

$$\text{الاندثار السنوي} = \frac{\text{الكلفة - الانقاص}}{\text{العمر الانتاجي}}$$

مثال (3) محلول :-

1 - في 1 / 1 / 2005 تم شراء سيارة بكلفة (6 000 000) دينار وقد قدر عمرها الانتاجي بـ 10 سنوات بعدها تصبح انقاصاً قدر مبلغها بـ (1 000 000) دينار .

2 - في 1 / 10 / 2005 تم شراء ماكينة بكلفة (3 000 000) دينار وقد ردت انقاصها بعد (5) سنوات بمبلغ (1 000 000) دينار .

المطلوب :- 1 - تسجيل قيود الشراء اللازمة مع العلم ان المبالغ دفعت بشيك .

2 - قيود احتساب الاندثار وتسجيل القيود اللازمة

3 - قيود الغلق

4 - تصوير الميزانية الجزئية

حل مثال (3) :-

1 / 1 / 2005 قيد شراء السيارة

6 000 000 من حـ / السيارة

6 000 000 إلى حـ / المصرف

1 / 10 / 2005 قيد شراء الماكينة

3 000 000 من د / الماكينة

3 000 000 إلى د / المصرف

2005 / 12 / 31

اندثار السيارة السنوي = $\frac{6\,000\,000 - 1\,000\,000}{10}$ = 500 000 دينار

500 000 من د / اندثار السيارة

500 000 إلى د / مخصص اندثار السيارة المتراكم

2005 / 12 / 31

اندثار الماكينة السنوي = $\frac{3\,000\,000 - 1\,000\,000}{5}$ = 400 000 دينار

3

اندثار الماكينة لمدة 3 أشهر = $\frac{400\,000 \times 3}{12}$ = 100 000 دينار (باعتبار الماكينة تم شرائها في 1 / 10)

100 000 من د / اندثار الماكينة

100 000 إلى د / مخصص اندثار الماكينة المتراكم

قيود الغلق في 2005 / 12 / 31

500 000 من د / أ . خ

500 000 إلى د / اندثار السيارة

100 000 من د / أ . خ

100 000 إلى د / اندثار الماكينة

أو يتم الغلق بقيد واحد

600 000 من د / أ . خ

إلى مذكورين

500 000 د / اندثار السيارة

100 000 د / اندثار الماكنة

الميزانية الجزئية

المطلوبات	الموجودات
	<u>الموجودات الثابتة</u>
	السيارات 6 000 000
	(500 000) - مخصص اندثار سيارة
	<u>5 500 000</u>
	الماكنة 3 000 000
	(100 000) - مخصص اندثار ماكنة
	<u>2 900 000</u>

2 - طريقة القسط المتناقص :- تقسم هذه الطريقة إلى طرق عدة ، وسنقوم بدراسة طريقتين

منهن باعتبارهن الطرق الأكثر شيوعاً ، وهما :-

أ - طريقة مجموع سنوات العمر الانتاجي .

ب - طريقة مضاعف المعدل الثابت في القيمة الدفترية او معدل مضاعف القسط الثابت في القيمة الدفترية .

**** طريقة مجموع سنوات العمر الانتاجي :-** يحتسب الاندثار السنوي بموجب هذه الطريقة بخطوتين وهما :-

الخطوة الاولى :- استخراج مجموع السنوات كالآتي

تجمع ارقام السنوات ، مثلاً

$$2 \text{ سنة} = 1 + 2 = 3$$

$$3 \text{ سنة} = 1 + 2 + 3 = 6$$

$$4 \text{ سنة} = 1 + 2 + 3 + 4 = 10$$

$$5 \text{ سنة} = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$$

وهكذا لبقية اعداد سنوات العمر الانتاجي

الخطوة الثانية :-

$$\text{الاندثار السنوي} = (\text{الكلفة} - \text{الانقاص}) \times \frac{\text{عدد السنوات الباقية}}{\text{مجموع السنوات}}$$

مثال (4) محلول :-

في 1 / 1 / 2005 تم شراء سيارة بكلفة (7 100 000) دينار وقدرت انقاضها بعد (5) سنوات بمبلغ (2 000 000) دينار .

المطلوب :- احتساب الاندثار للسنوات الخمس باستخدام طريقة مجموع سنوات العمر الانتاجي

الحل :-

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15 \text{ مجموع سنوات العمر الانتاجي}$$

السنة الاولى 2005

$$\text{الاندثار السنوي} = (2\,000\,000 - 7\,100\,000) \times \frac{5}{15}$$

$$\text{الاندثار السنوي} = 5\,100\,000 \times \frac{5}{15}$$

الاندثار السنوي = 1 700 000 دينار

$$\text{اندثار السنة الثانية 2006} = \frac{4}{15} \times (2\,000\,000 - 7\,100\,000) = 1\,360\,000 \text{ دينار}$$

$$\text{اندثار السنة الثالثة 2007} = \frac{3}{15} \times (2\,000\,000 - 7\,100\,000) = 1\,020\,000 \text{ دينار}$$

$$\text{اندثار السنة الرابعة 2008} = \frac{2}{15} \times (2\,000\,000 - 7\,100\,000) = 680\,000 \text{ دينار}$$

$$\text{اندثار السنة الخامسة 2009} = \frac{1}{15} \times (2\,000\,000 - 7\,100\,000) = 340\,000 \text{ دينار}$$

ملاحظة :- لو جمعنا الاندثار لمدة (5) سنوات سيكون (5 100 000) دينار يضاف لها الانقاص (2 000 000) دينار يصبح (7 100 000) دينار وهو قيمة ماتم شراء السيارة به .

مثال (5) محلول :-

في 1 / 1 / 2004 تم شراء ماكينة بمبلغ (3 000 000) دينار وقدرت انقاضها بمبلغ (500 000) دينار بعد (4) سنوات .

المطلوب :- احتساب الاندثار للسنوات الاربعة باستخدام طريقة مجموع سنوات العمر الانتاجي .

الحل :-

$$10 = 4 + 3 + 2 + 1$$

$$\text{اندثار سنة 2004} = \frac{4}{10} \times (500\,000 - 3\,000\,000) = 1\,000\,000 \text{ دينار}$$

$$\text{اندثار سنة 2005} = \frac{3}{10} \times (500\,000 - 3\,000\,000) = 750\,000 \text{ دينار}$$

$$\text{اندثار سنة 2006} = \frac{2}{10} \times (500\,000 - 3\,000\,000) = 500\,000 \text{ دينار}$$

$$\text{اندثار سنة 2007} = \frac{1}{10} \times (500\,000 - 3\,000\,000) = 250\,000 \text{ دينار}$$

انتباه // يحتسب الاندثار في 31 / 12 من كل سنة ، ويسجل بدفتر اليومية كالآتي :-

xx من د / اندثار

xx إلى د / مخصص اندثار متراكم

ويغلق د / الاندثار في د / الارباح والخسائر بتاريخ 31 / 12 ، وإذا عُدنا إلى المثال السابق اعلاه (مثال 5) وقمنا بتسجيل الاندثار ، فسيكون كما يأتي :-

31 / 12 / 2004 قيد الاندثار

1 000 000 من د / اندثار الماكنة

1 000 000 إلى د / مخصص اندثار الماكنة المتراكم

31 / 12 / 2004 قيد الغلق

1 000 000 من د / الارباح والخسائر

1 000 000 إلى د / اندثار الماكنة

وبنفس الاسلوب اعلاه يتم تسجيل قيود الاندثار وغلقه للسنوات اللاحقة (2005 و 2006 و 2007)

**** طريقة مضاعف المعدل الثابت في القيمة الدفترية**

يتم احتساب الاندثار السنوي بموجب هذه الطريقة بخطوتين هما :-

الخطوة الاولى :-

$$\text{معدل الاندثار المضاعف} = \left(100 \times \frac{1}{\text{العمر الانتاجي}} \right) \times 2$$

الخطوة الثانية :-

الاندثار السنوي = (الكلفة - الاندثار المتراكم السابق) x معدل الاندثار المضاعف

مثال (6) محلول :-

في 1 / 1 / 2005 تم شراء سيارة بكلفة مقدارها (4 000 000) دينار وقد قدرت انقاضها بعد (5) سنوات بمبلغ (311 040) دينار .

المطلوب :- احتساب قسط الاندثار للسنوات الخمس بموجب طريقة مضاعف المعدل الثابت .

حل مثال (6) :-

$$\text{معدل الاندثار المضاعف} = \left(100 \times \frac{1}{5} \right) \times 2$$

$$\text{معدل الاندثار المضاعف} = 40\%$$

احتساب الاندثار في 31 / 12 من كل سنة

الاندثار السنوي لسنة 2005 = (4 000 000 - صفر) $\times$ 40 % = 1 600 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2006 = (1 600 000 - 4 000 000) $\times$ 40 % = 960 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2007 = (2 560 000 - 4 000 000) $\times$ 40 % = 576 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2008 = (3 136 000 - 4 000 000) $\times$ 40 % = 345 600 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2009 = (3 481 600 - 4 000 000) $\times$ 40 % = 207 360 دينار
ويمكن التأكد من ذلك وفق المعادلة الآتية :-

كلفة الموجود - (الانقاص + الاندثارات للسنوات من 2005 لغاية 2009 كافة) = صفر

$$4\,000\,000 - (207\,360 + 345\,600 + 576\,000 + 960\,000 + 1\,600\,000 + 311\,040) = \text{صفر}$$
$$4\,000\,000 - 4\,000\,000 = \text{صفر}$$

مثال (7) محلول :-

في 1 / 1 / 2004 تم شراء ماكينة بكلفة مقدارها (1 000 000) دينار وقد قدرت انقاضها بعد (4) سنوات بمبلغ (62 500) دينار .

المطلوب :- احتساب قسط الاندثار للسنوات الأربع بموجب طريقة مضاعف المعدل الثابت .

الحل :-

$$1 - \text{معدل الاندثار المضاعف} = \left(100 \times \frac{1}{4} \right) \times 2 = 50\%$$

2 - احتساب الاندثار

الاندثار السنوي لسنة 2004 = (1 000 000 - صفر) $\times$ 50 % = 500 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2005 = (500 000 - 1 000 000) $\times$ 50 % = 250 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2006 = (750 000 - 1 000 000) $\times$ 50 % = 125 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2007 = (875 000 - 1 000 000) $\times$ 50 % = 62 500 دينار
كلفة الموجود - (الانقاص + كافة الاندثارات للسنوات من 2004 لغاية 2007) = صفر
 $1\,000\,000 - (62\,500 + 125\,000 + 250\,000 + 500\,000 + 62\,500) = \text{صفر}$
 $1\,000\,000 - 1\,000\,000 = \text{صفر}$

اسئلة وتمارين الفصل السابع

اولاً :- الاسئلة

- س 1 :- ماهي تقسيمات الموجودات الثابتة ؟
- س 2 :- ما الفرق بين الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة ؟
- س 3 :- وضح المقصود بالموارد الطبيعية .
- س 4 :- اعط امثلة لكل من :-
- 1 - الموجودات الثابتة الملموسة
- 2 - الموجودات الثابتة غير الملموسة
- 3 - الموارد الطبيعية
- س 5 :- فيما يلي اسماء لحسابات معينة باللغة العربية، المطلوب كتابة مايقابلها باللغة الانكليزية :-
- 1 - الموجودات الثابتة
- 2 - الاندثار
- 3 - الموجودات المتناقصة
- 4 - الموجودات الثابتة غير الملموسة

ثانياً :- التمارين

- ت 1 :- في 1 / 1 / 2005 تم شراء مائدة بسعر (3) مليون دينار بشيك وقد تم دفع المصاريف الاتية بتاريخ الشراء نقداً .
- مصاريف نقل 200 000 دينار
- مصاريف النصب والتركيب 400 000 دينار
- مصاريف ضريبة الشراء 100 000 دينار
- المطلوب :-** تسجيل قيد الشراء
- ت 2 :- في 1 / 1 / 2004 قامت شركة بشراء علامة تجارية بمبلغ (24 000 000) دينار وبلغت التكاليف القانونية والمصاريف الاخرى (1 000 000) دينار ، وقد قدر عمر الاستفادة من هذه العلامة التجارية بـ (10) سنوات .
- المطلوب :-** 1 - تسجيل قيد الشراء
- 2 - تسجيل قيد الاطفاء
- ت 3 :- في 1 / 1 / 2004 تم شراء سيارة بكلفة (5 000 000) دينار وقد قدر عمرها الانتاجي بـ (10) سنوات بعدها تصبح أنقاضاً بمبلغ (500 000) دينار .
- المطلوب :-** 1 - تسجيل قيد الشراء في 1 / 1 / 2004
- 2 - قيود الاندثار للسنوات العشرة
- 3 - قيود الغلق
- 4 - تصوير الميزانية الجزئية
- ت 4 :- في 1 / 1 / 2006 تم شراء مائدة بكلفة (7 000 000) دينار وقد تم تقدير انقاضها بمبلغ (1 000 000) دينار بعد 3 سنوات.
- المطلوب :-** احتساب الاندثار للسنوات الثلاث باستخدام طريقة مجموع سنوات العمر الانتاجي .

ت 5 :- في 1 / 1 / 2006 تم شراء سيارة بكلفة (8 000 000) دينار وقد قدرت انقاضها بعد (4) سنوات بمبلغ (500 000) دينار .

المطلوب :- احتساب قسط الاندثار للسنوات الاربع بموجب طريقة مضاعف المعدل الثابت .

ت 6 :- في 1 / 1 / 2002 تم شراء سيارة بمبلغ (5 000 000) دينار دفعت بشيك .

في 2 / 1 / 2002 تم دفع مبلغ (500 000) دينار نقداً عن رسوم تسجيل السيارة .

المطلوب :-

1 - تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه .

2 - تسجيل قيود الاندثار اللازمة (بموجب طريقة القسط الثابت) لسنوات العمر الانتاجي كافة ، اذا علمت

بأن عمر السيارة قد قدر بـ (10) سنوات تصبح بعدها انقاضاً بمبلغ (2 500 000) دينار .

3 - تسجيل قيود الغلق اللازمة .

4 - تصوير حـ / أ . خ جزئي .

5 - تصوير الميزانية الجزئية .

ت 7 :- في 1 / 1 / 2004 تم شراء سيارة بمبلغ (3 000 000) دينار دفعت بشيك ، كما تم دفع مبلغ

مقداره (200 000) دينار نقداً عن مصاريف وعمولة شراء .

في 2 / 1 / 2004 بلغت مصاريف ورسوم تسجيل السيارة مبلغ (100 000) دفعت بشيك .

المطلوب :-

1 - تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه .

2 - تسجيل قيود الاندثار اللازمة لسنوات العمر الانتاجي كافة ، اذا علمت بأن عمر السيارة قد قدر بـ (5)

سنوات تصبح بعدها انقاضاً بمبلغ (1 300 000) دينار . (وفق طريقة القسط الثابت) .

3 - تسجيل قيود الغلق اللازمة .

4 - تصوير حـ / أ . خ جزئي .

5 - تصوير الميزانية الجزئية .

ت 8 :- في 1 / 1 / 2005 تم شراء ماكينة بكلفة (6 000 000) دينار نقداً ، وقد قدر عمرها الانتاجي بـ

(5) سنوات تصبح بعدها انقاضاً بمبلغ (1 500 000) دينار .

في 2 / 1 / 2005 تم تركيب ونصب الماكينة ، وقد بلغت مصاريف التركيب والنصب من قبل شركة

للاستشارات الهندسية مبلغ (500 000) دينار دفعت نقداً بتاريخ 4 / 1 / 2005 .

المطلوب :-

- 1 - تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه .
- 2 - تسجيل قيود الاندثار اللازمة لسنوات العمر الانتاجي كافة ، بموجب طريقة مجموع سنوات العمر الانتاجي .
- 3 - تسجيل قيود الغلق اللازمة .

ت 9 :- في 1 / 1 / 2004 تم شراء ماكينة بكلفة (3 000 000) دينار ، وبلغت عمولة ومصاريف شرائها (200 000) دينار ، وقد قدرت انقاضها بعد (10) سنوات بمبلغ (1 200 000) دينار .

المطلوب :- احتساب قسط الاندثار للسنوات (2004 ، 2005 ، 2006) فقط باستخدام طريقة مضاعف المعدل الثابت .

ت 10 :- في 1 / 1 / 2007 تم شراء بناية بكلفة (300 000 000) دينار ، وقد قدرت قيمة ارض هذه البناية بمبلغ (100 000 000) دينار ، وانقاض البناية بعد (20) سنة بمبلغ (74 000 000) دينار .

المطلوب :- احسب الاندثار لهذه البناية للسنوات (2007 / 2008 / 2009) وفق الطرق التالية :-

- 1 - طريقة القسط الثابت .

2 - طريقة القسط المتناقص (وفقاً لما متاح امامك من طرق تعلمتها في هذا الفصل)

قائمة المصطلحات (العربية – الانكليزية) -- للحفظ

(تحفظ كافة المصطلحات مناصفة لكل كورس)

الكورس الاول :-

المصطلح / انكليزي	المصطلح / عربي	ت
Financial Accounting	المحاسبة المالية	1
Assets	الموجودات	2
Liabilities	المطلوبات	3
Owners Equity	حقوق الملكية	4
Investments owner	استثمارات المالكين	5
Dividends	التوزيعات للمالكين	6
Comprehensive income	الدخل الشامل	7
Revenues	الايادات	8
Expenses	المصاريف	9
Gains	المكاسب (الأرباح)	10
Losses	الخسائر	11
Prepaid expenses	المصروفات المدفوعة مقدماً	12
Accrued expenses	المصروفات المستحقة	13
Prepaid revenue	الايادات المستلمة مقدماً	14
Accrued revenue	الايادات المستحقة	15
Inventory	المخزون السلعي	16
Periodic inventory System	الجرد الدوري	17
First In First Out (FIFO)	طريقة مايرد أولاً يصرف أولاً	18
Last In First Out (LIFO)	طريقة مايرد أخيراً يصرف أولاً	19
Weighted Average	طريقة المعدل الموزون (المتحرك)	20
Perpetual System	الجرد المستمر	21

الكورس الثاني :-

المصطلح / انكليزي	المصطلح / عربي	ت
Receivables	المدينون (الذمم المدينة)	22
Bad Debt	الديون المعدومة	23
Doubtful Debt	الديون المشكوك في تحصيلها	24
Allowance for doubtful Account	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	25
Investment	الاستثمارات	26
Stocks	الأسهم	27
Short-term Investment	الاستثمارات قصيرة الأجل	28
Bonds	السندات	29
Long-term Investment	الاستثمارات طويلة الأجل	30
Fixed Assets	الموجودات الثابتة	31
Depreciation	الانذار	32
Wasting Assets	الاصول المتناقصة	33
Intangible Assets	الموجودات الثابتة غير الملموسة	34
Accountant	المحاسب	35
Accounting	المحاسبة	36
Purchases	المشتريات	37
Purchases Returns	مردودات المشتريات	38
Purchases Allowances	مسموحات المشتريات	39
Sales	المبيعات	40
Sales Returns	مردودات المبيعات	41
Sales Allowances	مسموحات المبيعات	42
Capital	رأس المال	43

محتويات الكتاب

رقم الصفحة	الموضوع	
3	المقدمة	1
4	الفصل الاول :- الاطار العام (النظري) للمحاسبة المالية	2
61 – 6	المبحث الاول :- الاطار النظري للمحاسبة المالية	3
8	الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية	4
9	التقارير المالية	5
10	عناصر القوائم المالية	6
10	الفرضيات الاساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية	7
12	المبادئ المحاسبية الاساسية	8
13	المبحث الثاني :- التسويات القيدية (الجردية)	9
14	مفهوم الجرد	10
14	جرد المصروفات والايرادات	11
14	كيفية تسجيل الايرادات والمصاريف	12
16	المبحث الثالث :- القوائم والكشوفات المالية	13
39	كشف الدخل	14
39	قائمة الارباح المحتجزة	15
41	المبحث الرابع :- ورقة العمل (ورقة التسوية)	16
50	اسئلة وتمارين الفصل الاول	17

54	الفصل الثاني :- المخزون السلعي	18
85 – 62	المبحث الاول :- الجرد الدوري والجرد المستمر	19
64	الجرد الدوري	20
64	الجرد المستمر	21
65	المبحث الثاني :- طرق تسعير الصادر المخزني	22
68	اولاً / طرق الكلفة	23
68	ثانياً / طرق التقدير	24
78	اسئلة وتمارين الفصل الثاني	25
82	الفصل الثالث :- المدينون (الذمم المدينة)	26
105 - 86	المبحث الاول :- المعالجة المحاسبية	27
90	المبحث الثاني :- الديون المعدومة	28
92	المبحث الثالث :- الديون المشكوك في تحصيلها	29
93	المبحث الرابع :- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (م.د.م)	30
95	طرق تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	31
103	اسئلة وتمارين الفصل الثالث	32
116 – 106	الفصل الرابع :- كشف مطابقة رصيد البنك	33
109	المبحث الاول :- الوصول بالرصيد الى الرصيد الصحيح	34
111	المبحث الثاني :- الوصول برصيد السجلات الى الرصيد بموجب الكشف	35
113	المبحث الثالث :- الوصول برصيد الكشف الى الرصيد بموجب السجلات	36
115	اسئلة وتمارين الفصل الرابع	37
131 – 117	الفصل الخامس :- الاستثمارات قصيرة الاجل	38

119	المبحث الاول :- شراء وبيع الاسهم	39
122	المبحث الثاني :- هبوط اسعار الاوراق المالية (الاستثمارات)	40
124	المبحث الثالث :- مخصص هبوط اسعار الاوراق المالية	41
130	اسئلة وتمارين الفصل الخامس	42
145 – 132	الفصل السادس :- الاستثمارات طويلة الاجل	43
134	المبحث الاول : شراء السندات	44
135	المبحث الثاني :- احتساب الفوائد	45
139	المبحث الثالث :- بيع السندات	46
144	اسئلة وتمارين الفصل السادس	47
162 – 146	الفصل السابع :- الموجودات الثابتة	48
148	المبحث الاول :- الموجودات الثابتة	49
151	المبحث الثاني :- الاندثار	50
159	اسئلة وتمارين الفصل السابع	51
162 - 161	قائمة المصطلحات	52
164 - 163	محتويات الكتاب	53