

جمهورية العراق
وزارة التربية
المديرية العامة للتعليم المهني

مبادئ المحاسبة التجاري/عام الأول

المؤلفون

نزار مصطفى مصلح

ياسين عبد الرزاق الياس

طه أحمد الشيخ يونس

نجيب سلمان

تنقيح

د. عمر علي كامل كريم عبود حمزة محي مجيد حسين

1447هـ - 2025م

الطبعة الرابعة المنقحة

المقدمة

أن طبيعة المعاملات التجارية تتطلب جهود مهمة ودقيقة لتسهيل متابعتها وتسجيلها، ومن المعروف أن المبادئ والقواعد المحاسبية تطورت تطوراً كبيراً في السنوات الأخيرة . وقد ظهر ذلك واضحاً من خلال الأعمال التي تقوم المنشأة بمزاولةها يومياً بغية الوصول إلى الهدف الذي انشئت من أجله.

وتقدم المحاسبة المعلومات الدقيقة عن الفعاليات والأنشطة التي تقوم بها القطاعات التجارية المختلفة.

وقد تم الاعتماد في هذا الكتاب على النواحي العلمية والعملية التي تمكن الطالب من معرفة المعنى العام للمحاسبة وبالتالي التعرف على مفهوم الدفاتر التجارية كدفتر اليومية الذي يجمع كافة المعاملات التي تحدث في المؤسسة التجارية من يوم إلى آخر وكذلك بالنسبة إلى دفتر الأستاذ الذي يمثل مجموعة من كشوفات الحسابات والذي يكون على شكل سجل تخصص كل صفحة منه لحساب معين.

كما سيجد الطالب كيفية عمل ميزان المراجعة الذي يمثل كشف لمجاميع أو أرصدة الحسابات الموجودة في سجل الأستاذ في دفتر مالية معينة. وبالتالي سيتمكن الطالب من معرفة نتيجة فعاليات المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة معينة وكذلك معرفة المركز المالي للمنشأة لتلك الفترة ويتناول الكتاب أيضاً الأوراق التجارية من حيث وظائفها الاقتصادية وأنواعها وكيفية التصرف فيها وطريقة تسجيلها في دفتر اليومية. ويعالج الكتاب الأخطاء التي يقع فيها المحاسب أثناء عمله في تسجيل القيود المحاسبية أو الترحيل إلى دفتر الأستاذ أو عند قيامه بعمليات الجمع والطرح وغيرها من العمليات الحسابية. وقد حاول مؤلفو هذا الكتاب أن يقدموا مادة علمية تساعد

الطالب للتعرف على ما يطبق في المنشآت التجارية من الناحية المحاسبية ولكي لا يرى الطالب فجوة بين الناحية النظرية والناحية العملية.

ويحاول هذا الكتاب أن يقدم نفسه كمادة علمية تمكن الطالب من ممارسة الأعمال المحاسبية وكيفية مزاوتها في المنشآت التجارية وتكريس كل الأمور النظرية في تسهيل الاستخدام العملي عند اثبات قيود اليومية أو تصوير حسابات الأستاذ اللازمة.

وكان لتسلسل فصول هذا الكتاب أداة لتسهيل النمو المحاسبي عند الطالب في سنته الأولى في المدارس التجارية حيث استعرض الفصل الأول المحاسبة ومسك الدفاتر والنظرة التاريخية للمحاسبة، بينما ركز الفصل الثاني على أهم المعاملات التجارية من حيث تكوين رأس المال وبدء التاجر بعمله التجاري وعمليات البيع والشراء والخصم.

ومن ثم ترحيل هذه العمليات إلى حسابات الأستاذ المختصة والتي قدمت في الفصل الثالث، وبحث الفصل الرابع ميزان المراجعة وفقاً للطريقة المستخدمة بطريقة الأرصدة والمجاميع واهتم الفصل الخامس بالحسابات الختامية وإعداد قائمة المركز المالي للمنشأة واستعرض الكتاب أن يقدم الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي على شكل حساب وعلى شكل كشف ليقدم للطالب معلومات غنية وواسعة تنفعه في الاطلاع على الفن المستخدم من قبل المحاسب، واستعرض الفصل السادس الأوراق التجارية ومفهومها مع التركيز بشكل أدق على الصكوك لاستخدامها الواسع في حياتنا العملية.

وختاماً يتعرف الطالب في الفصل السابع على كيفية تصحيح الأخطاء سواء أكانت في دفتر اليومية أو دفتر الأستاذ أو ميزان المراجعة .

نأمل أن يكون هذا الكتاب خير عون لأبناءنا الطلبة بتقديمه معلومات وافية تضع فيهم حب المهنة ودرساً نافعاً لهم في حياتنا المستقبلية.

ومن الله التوفيق

المؤلفون/المنقحون (2011م)

الفصل الأول

المحاسبة ومسك الدفاتر

Accounting and Book Keeping

المحاسبة ومسك الدفاتر

Accounting and Book Keeping

قد يتصور البعض بأن المحاسبة ومسك الدفاتر هما مصطلحان لمعنى واحد أن ذلك ليس صحيحاً إذاً يمكن القول أن المحاسبة هي القواعد والأسس التي بموجبها يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات ومن ثم تلخيص وتحليل وتصنيف هذه العمليات للتوصل لنتيجة نشاطات المنشأة من ربح أو خسارة في نهاية فترتها المالية ومعرفة مركزها المالي في آخر يوم من تلك الفترة.

أما مسك الدفاتر فهو يتناول كيفية إثبات العمليات المختلفة في ضوء القواعد والأسس المحاسبية. ويمكن القول بأن القواعد والأسس المحاسبية هي الأصل وأن مسك الدفاتر هي عملية تستند عليها وهكذا فإن القواعد المحاسبية المتعارف عليها هي واحدة في معظم أنحاء العالم إلا أن طريقة مسك الدفاتر تختلف من دولة إلى أخرى بل من منشأة إلى أخرى وهكذا فإن مسك السجلات يختلف بين المنشآت التجارية والصناعية والزراعية، وذلك لاختلاف طبيعة الأعمال التي تزاولها، فالمنشآت الصناعية تعمل عادة على تحويل المواد الأولية. إلى بضاعة تامة الصنع بعد إجراء سلسلة من التغيرات عليها بينما المنشأة التجارية عملها هو المتاجرة بالبضاعة الجاهزة التي تشتريها من الأسواق المحلية أو تستوردها من الخارج وعليه فإن طريقة مسك السجلات تختلف بين المنشأة الصناعية والتجارية ويمكن القول أيضاً بالنسبة للمقاول أو المنشأة التي تقوم بتنفيذ مقاولات البناء فإن السجلات التي تحتاجها وطريقة مسكها تختلف عن المنشآت الأخرى التي تزاول أعمالاً ذات طبيعة مختلفة. إلا أن القواعد والأسس المحاسبية العامة هي نفسها بالنسبة إلى المنشآت ذات الطبيعة المختلفة وهي ما تسمى بالقواعد والاسس المحاسبية المتعارف عليها. فنظرية القيد المزدوج هي إحدى القواعد المحاسبية المهمة التي تتبع في كافة أنحاء العالم، إلا أن طريقة تثبيت العمليات المختلفة استناداً إلى هذه القاعدة المحاسبية تختلف من منشأة إلى أخرى نظراً لاختلاف طبيعة عملها كما ورد أعلاه.

1: أغراض المحاسبة:

تنظيم الدفاتر أو السجلات المحاسبية بشكل يتفق مع طبيعة أعمال المنشأة وتثبيت العمليات المختلفة التي تقوم بها المنشأة من يوم إلى آخر بشكل أصولي واستناداً إلى قواعد محاسبية معينة.

❖ العمل على تحضير الحسابات الختامية (المتاجرة والأرباح والخسائر) والميزانية العامة وذلك للتوصل إلى نتيجة نشاطات المنشأة من ربح أو خسارة في نهاية فترتها المالية وكذلك لمعرفة مركزها المالي كما في آخر يوم من فترتها المالية.

2. أغراض مسك الدفاتر:

أما مسك الدفاتر فيعني كيفية إثبات العمليات المختلفة في ضوء قواعد محاسبية متعارف عليها . ويمكن

تلخيص أهم 2. أغراض مسك الدفاتر المحاسبية وفق الآتي: -

1. مسك سجلات محاسبية تثبت فيها كافة العمليات التي تخص المنشأة.
 2. بيان ما للمنشأة من ديون على الغير وما بذمتها من ديون لصالح الآخرين.
 3. كما وأنه نتيجة مسك سجلات محاسبية أصولية سوف تتمكن المنشأة من معرفة تفاصيل فعاليتها المختلفة بالمصاريف التي تحملتها والايرادات التي تحققت وكذلك معرفة تفاصيل وأرصدة حساباتها كالمشتريات والمبيعات والمصاريف والنقد في الصندوق وغيرها.
- ويتبع تسجيل العمليات المختلفة بشكل أصولي من يوم إلى آخر أن تتوصل المنشأة إلى الغرض المحاسبي المهم وهو معرفة نتيجة نشاطاتها من ربح أو خسارة ومعرفة مركزها المالي كما سبق.

2: نظرة تاريخية:

لقد كانت تعني قديما تسجيل العمليات النقدية فقط فكان التجار حينئذ يهتمون بما قبضوه أو صرفوه نقداً. وهكذا كانت المحاسبة غير متطورة كما هي ما عليه الآن، إلا أن تطور وتشعب الحياة الاقتصادية طور المبادئ والقواعد المحاسبية حتى أصبحت كما هي عليه الآن. فالمفهوم المحاسبي الحديث أصبح يهتم ليس فقط بالعمليات النقدية بل بكافة عمليات المصروفات والايرادات والموجودات والمطلوبات التي تخص فترة مالية معينة بغض النظر عما إذا كانت العمليات نقدية أم لا. كما وأن المعاملات المختلفة أخذت تسجل بطريقة القيد المزدوج والتي هي أساس التفكير المحاسبي الحديث الذي يوصلنا إلى الهدف النهائي إلا وهو تحضير كشوفات مالية أصولية في نهاية كل فترة مالية تبين نتيجة نشاطات المنشأة من ربح أو خسارة وكذلك مركزها المالي في آخر يوم من الفترة المالية.

أن مبادئ وقواعد المحاسبة Accounting Principle تطورت تطوراً كبيراً في السنوات الأخيرة ولا زالت الكليات والمعاهد العلمية تصرف مبالغ طائلة لإجراء البحوث المحاسبية للتوصل إلى أحسن الأسس والمبادئ المحاسبية المقبولة.

أن تراث حضارة امتنا العربية يشير إلى أن للعرب آثارهم الحضارية المتعلقة بالعمليات المالية التي وجدت في آثار بابل والحضر التي يعود تاريخها إلى 5000 سنة قبل الميلاد على شكل الواح من الطين وقد سجلت فيها هذه العمليات المالية وكذلك وجد في مقابر ومعابد المصريين القدماء ما يشير إلى ذلك أيضاً.

أن أول كتاب بحث في موضوع المحاسبة ظهر في القرن الخامس عشر لمؤلفه (باتشيولو) وفي سنة 1525م قام (جيو فاني) بتأليف كتاب يبحث في دفتر اليومية وفي سنة 1534 قام (دومينكو ماتروني) بالبحث في دفتر اليومية والاستاذ معاً.

انواع الدفاتر التجارية وكيفية تنظيمها وحفظها بموجب قانون التجارة العراقي رقم 149 لسنة 1974.
ثالثاً: الدفاتر التجارية :

1. **المادة (9)** من القانون بأن يعتبر تاجراً:
(كل من يزاول على وجه احتراف باسمه ولحسابه عملاً تجارياً وكذلك كل شركة تتخذ أحد الأشكال المنصوص عليها في قانون الشركات أياً كان الغرض الذي انشأت الشركة من أجله).
2. **المادة (31) الفقرة الأولى** تنص (على كل تاجر فرداً كان أو شركة أن يمسك الدفاتر التجارية التي تستلزمها طبيعة تجارته وأهميتها بطريقة تكفل بيان مركزه المالي وما من حقوق وما عليه من التزامات متعلقة بالتجارة.
- أما **الفقرة الثانية** من المادة اعلاه فتتضمن على أنه (في جميع الاحوال يجب على التاجر أن يمسك الدفترين الآتيين: دفتر اليومية ودفتر الاستاذ).
3. **المادة (32) الفقرة 1** (تقيد في دفتر اليومية الاصيلي جميع العمليات التجارية التي يقوم بها التاجر وكذلك مسحوباته الشخصية. ويتم القيد يوماً فيوماً وتفصيلاً باستثناء المسحوبات الشخصية التي يجب أن تقيد اجمالاً وشهراً فشهرًا.
- الفقرة الثانية** من المادة اعلاه (للتاجر أن يستعمل دفاتر يومية مساعدة لإثبات تفصيلات الانواع المختلفة من العمليات التجارية. وفي هذه الحالة يكتفي بقيد إجمالي لهذه العمليات في دفتر اليومية الاصيلي في فترات منتظمة. فإذا لم يتبع هذا الاجراء اعتبر كل دفتر مساعد دفترًا أصلياً).
4. **المادة (33) الفقرة الأولى** (يقيد في دفتر الاستاذ تفصيل البضاعة الموجودة لدى التاجر في آخر سنته المالية أو بيان إجمالي عنها إذا كانت تفصيلاتها وارده بدفاتر أو قوائم مستقلة وفي هذه الحالة تعتبر تلك الدفاتر أو القوائم جزءاً متمماً لدفتر الاستاذ).
- والفقرة الثانية** من المادة اعلاه تقول (كما تقيد بدفتر الاستاذ صورة من الميزانية السنوية وحساب الارباح والخسائر).
5. **المادة (34)** تنص (على التاجر أن يحتفظ بصورة طبق الاصل من المراسلات والبرقيات وغيرها من الوثائق التي يرسلها او يتسلمها لشؤون تتعلق بالتجارة ويكون الحفظ بطريقة منظمة تسهل معها المراجعة).
6. **المادة (35) الفقرة الأولى** (يجب أن تكون الدفاتر التجارية خالية من كل فراغ أو شطب أو محو أو كتابة في الهوامش أو بين السطور).
- الفقرة الثانية** من المادة اعلاه تنص على : (ويجب قبل استعمال دفتر اليومية الاصيلي أن ترقيم صفحاته وأن يوقع كل صفحة الكاتب العدل ويضع عليها ختم الدائرة وبعد أن يذكر عدد صفحات الدفتر)

ولوزير التجارة أن يضع القواعد التي تتبع في كيفية التصديق على البطاقات التي تستعملها المصارف والشركات لتنظيم حساباتها.

الفقرة الثالثة من المادة نفسها تنص: (ويجب تقديم الدفتر المذكور في نهاية السنة المالية للتاجر إلى الكاتب العدل للتصديق على عدد الصفحات التي استعملت خلال السنة. وعند انتهاء صفحات الدفتر يجب على التاجر أن يقدمه إلى الكاتب العدل للتأشير عليه بما يفيد ذلك).

الفقرة الرابعة تنص: (على التاجر أو ورثته في حالة وقف نشاط المتجر تقديم الدفتر المذكور إلى الكاتب العدل للتأشير عليه بما يفيد ذلك).

7. المادة (36) الفقرة الأولى تنص: (على التاجر أو ورثته الاحتفاظ بالدفاتر التجارية والوثائق المؤيدة للقيود الواردة بها مدة 10 سنوات تبدأ من تاريخ وضع التأشير على الدفتر وبانتهائه).

الفقرة الثانية من المادة اعلاه تنص: (وعليها ايضاً حفظ صور المراسلات والبرقيات مدة عشر سنوات تبدأ من تاريخ تصديرها أو ورودها).

الفقرة الثالثة تنص: (وللمصارف والشركات التي يصدر بتعيينها بيان من وزير التجارة أن تحتفظ للمدة المذكورة في الفقرتين السابقتين بالصور المصغرة (ميكروفلم) بدلاً من الاصل وتكون للصور حجية الاصل في الاثبات).

8. المادة (37) الفقرة الأولى تنص: (القيود التي تدون في الدفاتر التجارية من قبل مستخدم التاجر المأذونين في ذلك، تعتبر في حكم القيود التي يدونها التاجر بنفسه).

كما وتنص **الفقرة الثانية** من المادة نفسها على: (يفترض في القيود المدونة في دفاتر التاجر أنها دونت بعلمه ورضائه إلى أن يقيم الدليل على غير ذلك).

وبناءً على النصوص القانونية الواردة اعلاه .. يمكن تلخيص النقاط المهمة بما يلي:

1. على كل من تنطبق عليه صفة التاجر بموجب القانون أن يمكسك سجلين هما دفتر اليومية ودفتر الاستاذ وكالآتي:

أ. تقيد في دفتر اليومية جميع العمليات التي يقوم بها التاجر، وللتاجر أن يستعمل دفاتر يومية مساعدة لإثبات تفاصيل الأنواع المختلفة من المعاملات فإذا استعمل هذه الدفاتر المساعدة يكتفي ب قيد إجمالي لهذه العمليات في دفتر اليومية الأصلي وإلا يعتبر كل دفتر مساعد دفترأ أصلياً.

ب. كما ويجب على التاجر أن يحتفظ بالدفتر بصورة طبق الاصل من المراسلات والبرقيات وغيرها من الوثائق.

ج. الدفاتر التجارية يجب أن تكون خالية من الفراغات والشطوبات أو كتابة الهوامش ... الخ.

د. كما ويجب قبل استعمال دفتر اليومية الأصلي أن ترقيم صفحاته وأن يصادق على عدد الصفحات الباقية في هذا الدفتر في آخر السنة المالية للمنشأة وكذلك في حالة انتهاء صفحات الدفتر، وفي حالة وقف نشاط المتجر.

2. ويحق للتاجر أن يمسك أية سجلات أخرى تساعد على تمشية أعماله وتسمى (الدفاتر الاختيارية) كدفتر الرواتب ودفتر الاجازات وغيرها.

تختلف المنشآت فيما بينها حيث تقوم كل واحدة بنشاط معين كالتجارة أو الصناعة أو الزراعة أو الخدمات. وأن مجموع المنشآت تكون مؤسسة. أن جميع منشآت القطاع العام تقوم بمسك الدفاتر لإظهار عملياتها وأنها متشابهة إلا أنها تختلف حسب نوع المنشأة وعملها.

اسئلة الفصل الأول

- س1 عرف المحاسبة ومسك الدفاتر وفرق بينهما بمثال على ذلك.
- س2 ما هي أغراض المحاسبة.
- س3 كيف تختلف المنشآت فيما بينها في طريقة مسك سجلاتها؟ أشرح ذلك بأمثلة.
- س4 ما هي الدفاتر الالزامية بموجب قانون التجارة العراقي رقم 149 لسنة 1984؟
- س5 ماذا يسجل في دفتر اليومية؟
- س6 ما هي أهم السجلات الاختيارية التي يقوم التاجر بمسكها؟
- س7 املأ الفراغات الآتية بما يناسبها:
 - أ. من أمثلة الفراغات السجلات الاختيارية و
 - ب. الدفاتر التجارية يجب أن تكون خالية من
 - ج. يجب على التاجر أن يحتفظ بدفتر اليومية أو الاستاذ وصورة طبق الاصل من
 - د. كل من تنطبق عليه صفة التاجر بموجب القانون يجب أن يمك سجلين هما و

الفصل الثاني
المعاملات التجارية

Commercial transactions

المعاملات التجارية Business Transactions

1: مفهوم المعاملات التجارية Business Transactions concept

ويقصد بالمعاملات التجارية هي كافة المعاملات المختلفة التي تقوم المنشأة بمزاولةها من يوم إلى آخر لتمشية أمورها للوصول إلى الهدف الذي أنشأت من أجله، وهكذا إذا أخذنا أية منشأة تجارية مهما صغرت أو كبرت، نلاحظ أنها تمارس معاملات مختلفة من يوم إلى آخر فعند أول انشائها تقوم بتدبير أمورها المالية فيقوم صاحب أو أصحاب المنشأة بتقديم المال اللازم لهذا الغرض وإذا كانت من منشآت القطاع العام فإن الدولة تقوم بذلك وبعدها تبدأ بمزاولة العمل التجاري فتقوم بشراء بضاعة للمتاجرة بها أما نقداً أو على الحساب أو بكليهما وهي أثناء ذلك قد تحصل على خصم تجاري أو نقدي وكذلك فإن المنشأة عند شرائها للبضائع المختلفة فإنها تقوم بصرف مبالغ على نقل وتأمين وخزن البضاعة المشتراة، كما ويمكن القول أيضاً أنه في حالة بيع البضاعة نقداً أو على الحساب أو بكليهما فإن المنشأة قد تصرف بعض المصاريف التي لها علاقة بعملية البيع كما وأنه أثناء عملية البيع فإنها قد تمنح المشتريين خصماً نقدياً أو تجارياً، كما وأن المنشأة تتحمل مصاريف أخرى إدارية لتدبير الأمور الإدارية لها كدفع رواتب موظفي الإدارة والمحاسبة وإيجار المحل وأجور الماء والكهرباء وغيرها.

مما سبق يتضح لنا بأن العمليات المختلفة تحدث من يوم إلى آخر ونتيجة لذلك فإن المنشأة تقوم باستلام مبالغ أو بدفع مبالغ كما وأنها تتحمل مصاريف مختلفة وتتحقق لها إيرادات.

وعليه فيجب أن تقوم المنشأة بإدخال هذه المعاملات بشكل اصولي في سجلاتها كي تكون على بينة من معاملاتها المختلفة وقد التزم قانون التجارة العراقي رقم 30 لسنة 1984، كما سبق وأن بينا ذلك في الفصل السابق إلى مسك سجل اليومية والذي يثبت فيه كافة المعاملات المالية التي تنشأ في المنشأة التجارية حسب تسلسلها الزمني. ولكن القانون المذكور لم يحدد شكل دفتر اليومية وسبب ذلك هو أن شكل سجل اليومية وتسطيره يختلفان بين منشأة تجارية وأخرى تبعاً لطبيعة أعمالها وهذا ما سوف نقوم بشرحه فيما بعد.

أن اختلاف أشكال سجل اليومية لا يعني بأن المنشأة لا تتمكن من اختيار الشكل الذي يناسبها حيث أن أساس الأشكال المختلفة لهذا السجل هو واحد أي طريقة القيد المزدوج، والتفاصيل التي تسجل مع القيد تعطي فكرة واضحة عن المعاملة التجارية التي حدثت.

فإذا أخذنا أية معاملة تجارية يراد تسجيلها بطريقة القيد المزدوج، نلاحظ بأن أركانها المهمة هي:

1. مبلغ المعاملة.
2. طرفي القيد المزدوج اللذين تأثرا بهذه المعاملة وهما الطرف المدين والطرف الدائن ونلاحظ بأنهما يتأثران بمبلغ واحد لكل طرف.

3. تأريخ حدوث المعاملة .

ويمكن عرض نموذج مبسط لسجل اليومية العامة علماً بأن المنشآت المختلفة تتمكن من تسطير السجل وإضافة حقول أو حذف حقول من هذا السجل حسب حاجتها وحسب متطلبات طبيعة عملها، والآن وزيادة في الايضاح نقوم بشرح كل عمود من الاعمدة اعلاه.

التاريخ	البيان	رقم المستند	رقم صفحة الاستاذ	مبلغ المعاملة المدين الدائن

الحقل رقم (1) ويسجل فيه تاريخ حدوث المعاملة.

الحقل رقم (2) ويسجل فيه طرفي القيد بالمدين والدائن، فيكتب على السطر الأول الطرف المدين ويكتب على السطر الثاني الطرف الدائن وبهذا يتحدد المدين والدائن في المعاملة كما ويذكر في هذا الحقل بعد كتابة الطرف المدين والدائن شرح واضح عن العملية وبشكل موجز كلما أمكن ذلك.

الحقل (3) ويذكر في هذا الحقل رقم المستند الذي يؤيد ويعزز العملية وقد يكون أكثر من عمود لحقل المستند حيث تقسم المستندات إلى مستندات قيد ومستندات صرف وقد يذكر في هذا الحقل تسلسل القيود فقط وحينئذ فأن أرقام المستندات تذكر مع الشرح.

الحقل رقم (4) ويسجل فيه رقم صفحة الاستاذ الذي نقلت إليه أو رحلت إليه مبالغ القيود في اليومية سواء كانت بالمدين أو الدائن.

الحقل رقم (5) ويذكر فيه مبالغ المعاملة للقيود المختلفة بالمدين والدائن ويجب أن يكون مجموع الجانب المدين لهذا الحقل يساوي مجموع المبالغ في الجانب الحقل نفسه.

2: نظام القيد المفرد: Single entry system

أن هذه الطريقة يتبعها التجار والكسبة وبعض المحلات التجارية الصغيرة وبموجبها فأن أي عملية تجارية لا تسجل بطرفيها المدين والدائن بل غالباً ما يسجل طرف واحد منها وكذلك بموجب هذه الطريقة فأن العمليات المختلفة لا تسجل في سجلات أصولية كاليومية العامة ولا ترحل إلى سجل الاستاذ بل يقوم التاجر مثلاً بتسجيل الطرف الشخصي من معاملات المدينين فهو يقوم بتسجيل اسماء المدينين

في سجل بسيط والمبالغ التي هم مدينون بها ولا يسجل الطرف الآخر من المعاملة وهي المبيعات وكذلك بالنسبة للدائنين فإن التسجيل يكون منصباً على الطرف الشخصي من المعاملة فعند شراء بضاعة على الحساب من جهات مختلفة فإن التاجر يقوم في هذه الحالة بتسجيل اسماء الدائنين له والمبالغ التي هم يطلبونه بها وذلك في سجل بسيط آخر، أما الجانب الآخر من المعاملة وهو المشتريات فإنه عادة لا يسجله في السجلات، كما وأن هذه الطريقة أيضاً تهمل تسجيل المصاريف المختلفة الأخرى بالطريقة الاصولية، لذا فإن هذه الطريقة لا تعطي المعلومات الكافية لمعرفة المركز المالي الحقيقي في نهاية الفترة المالية وكذلك فإن نتيجة نشاطات المنشأة من ربح أو خسارة سوف لن تعرف بشكل دقيق وسوف تدرس تفاصيل أكثر حول هذا الموضوع وعلاقته بالقيد المزدوج في السنوات المقبلة عند التوسع في دراسة موضوع المحاسبة، حيث أن نظرية القيد المزدوج توضح جميع أعمال المنشأة صغيرة أو كبيرة لذا فقد اعتبرت طريقة القيد المفرد طريقة بالية وقديمة وفي طريقها إلى الزوال.

3: نظرية القيد المزدوج The theory Double entry

أن هذه النظرية هي الأساس في المحاسبة الحديثة التي نعرفها في وقتنا الحاضر، وبأبسط أشكالها فإن هذه النظرية تقول بأن لكل معاملة تجارية مهما كان نوعها طرفان، طرف يأخذ وهو الطرف المدين وطرف يعطي وهو الطرف الدائن. ويمكن توضيح ذلك أيضاً بالقول بأن المعاملات المختلفة التي تحدث بالنسبة إلى المنشآت المختلفة أو التجار تحل بموجب النظرية أعلاه إلى طرفين طرف مدين يأخذ قيمة نقدية أو قيمة يمكن تقديرها بالنقود وطرف دائن يعطي قيمة نقدية أو قيمة يمكن تقديرها بالنقود، لذا عند حدوث معاملة ما يجب أن نسأل أنفسنا عن الطرف الذي استلم القيمة وعن الطرف الآخر الذي أعطى القيمة. والآن ولتوضيح ذلك نضرب مثلاً بسيطاً، فلو فرضنا بتاريخ 1997/1/2 ، أن التاجر صالح اثناء ممارسته لعمله التجاري باع بضاعة نقداً بمبلغ (200000) دينار وأودع المبلغ في صندوق محله، فإذا أراد التاجر صالح أن يثبت العملية أعلاه في سجل يوميته بطريقة القيد المزدوج فيجب أن يقوم بتحليل العملية أعلاه. لمعرفة الطرف المدين والطرف الدائن في المعاملة، فإذا طبقنا القاعدة السابقة بأن كل طرف يأخذ هو طرف مدين وكل طرف يعطي هو طرف دائن فيكون الطرف المدين هو الصندوق الذي استلم قيمة نقدية ويكون بيع البضاعة (المبيعات) هو الدائن لأنه هو الذي أعطى هذه القيمة النقدية ويمكن تسجيل ذلك بشكل بسيط كما يلي تختصر كلمة المدين بـ (من) وتختصر كلمة الدائن بـ (إلى)، أما حـ/ فتعني حساب والذي سندرسها فيما بعد بصورة مفصلة.

200000 من حـ / الصندوق

200000 إلى حـ/ المبيعات

حيث أن الصندوق اعلاه يمثل الطرف المدين والمبيعات يمثل الطرف الدائن. ويمكن القول بأن القيمة التي يستلمها الطرف المدين هي نفس القيمة التي يعطيها الطرف الدائن في أية عملية. وعليه فإن المبلغ الذي يظهر في الطرف المدين هو نفس المبلغ الذي يظهر في الطرف الدائن.

والآن ولزيادة الأيضاح نأخذ مثلاً آخرأ فلو فرضنا بأن التاجر صالح باع بضاعة بالمبلغ اعلاه أي بمبلغ 200000 دينار إلى تاجر آخر اسمه حسين بالآجل، فكما حللنا العملية عند بيعه البضاعة نقداً فأنا سوف نقوم بتحليلها عند بيعه البضاعة على الحساب إلى حسين أي أن حسين استلم منه قيمة مقدرة بالنقد ولذا يصبح مديناً بينما الطرف الدائن هو نفس الطرف كما في المثال السابق أي هو الطرف الناتج عن بيع البضاعة أي المبيعات، لذا فإن القيد يسجل في يومية التاجر صالح كما يلي:

200000 من حـ / حسين

200000 إلى حـ / المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

والآن لنأخذ مثلاً أخيراً فلو فرضنا أن التاجر صالح دفع إيجار محله نقداً في نهاية شهر كانون الثاني 1997 مبلغ 100000 دينار فان الطرف المدين في هذه العملية هو الإيجار وأن الطرف الدائن هو الصندوق الذي أعطى القيمة وقد لا تكون العملية واضحة بالنسبة للإيجار فقد يقال أن الإيجار لم يستلم قيمة نقدية، ولكن يمكن ايضاح ذلك بأن الإيجار هو الطرف المدين في العملية لأنه يمثل مصروفاً تحمله التاجر بسبب اشغاله المحل عند مزاولته لأعماله التجارية. ولكي نوضح العملية أكثر يمكن وضع بعض القواعد التي تساعد في فهم أي الأطراف مدينة وأيها دائنة.

1. أن كل حساب يأخذ قيمة نقدية أو مقدرة بالنقد هو مدين وأن كل حساب يعطي قيمة هو دائن.
 2. أن المصروفات يكون حسابها مديناً وأن الإيرادات يكون حسابها دائناً .
 3. أن الخسائر يكون حسابها مديناً وأن الرباح يكون حسابها دائناً.
 4. أن الموجودات مدينة عادة وأن المطلوبات دائنة.
- أن النقاط الأربعة اعلاه قد لا تكون واضحة وضوحاً بارزاً بالنسبة للطالب المبتدئ ولكن تقدم للطالب في دراسته المحاسبية فانه سوف يجدها بأنها تساعد في التمييز بين الأطراف المدينة والأطراف الدائنة في العمليات المختلفة.

بالنسبة للنقطة الأولى اعلاه فقد سبق وأن اتينا ببعض الأمثلة كما سبق. أما النقطة الثانية فيمكن القول بأن **المصروفات** تكون **مدينة** عادة لأن أي تاجر أو منشأة يتحمل هذه المصروفات لقاء شرائه بضاعة من تاجر آخر او لقاء شرائه خدمات مختلفة فعند شرائه بضاعة لإعادة بيعها بربح فإن **المشتريات** سوف تكون **مدينة** وعند شرائه **قرطاسية** لاستعمال المحل فإن القرطاسية بالطبع تكون **مدينة**

وعند دفعه الرواتب لعماله فإن الرواتب تكون مدينة وعند دفعه قائمة الكهرباء العائدة إلى محله فإن أجور الكهرباء تكون مدينة وفي كل الحالات اعلاه، وإذا دفع المبلغ نقداً فإن الصندوق يكون دائماً أما إذا تمت العملية على الحساب فإن الجهة التي قامت بتزويد البضاعة أو القرطاسية تكون دائنة وفي حالة الرواتب واجور الكهرباء فإن الجهة التي قامت بتقديم الخدمات تكون دائنة وبالعكس اعلاه فإن الإيرادات تكون دائنة نظراً لأنها تمثل مبالغ مقبوضة أو مستحقة لنا ليقبل بيع البضاعة أو تقديم خدمة وهكذا ففي حالة قبض الإيرادات نقداً فإن الصندوق يكون مديناً وفي حالة عدم استلامها نقداً فإن الجهة التي بيعت إليها البضاعة أو قدمت إليها الخدمة تكون مدينة وفي كل الحالات فإن الطرف الآخر هو الإيرادات وتكون دائنة.

كما ويمكن القول بأن الخسائر تكون مدينة والأرباح دائنة عادة، ففي حالة الخسائر فإنها تنجم نتيجة لزيادة المصروفات على الإيرادات وبالعكس في حالة الأرباح فإنها تنجم نتيجة لزيادة الإيرادات على المصروفات.

وأخيراً فإن الموجودات تكون مدينة نظراً لأنها تمثل شراء موجودات ثابتة كالأرض والبناء والسيارات والأثاث ففي حالة شرائها فهي تكون مدينة فإذا كان الشراء نقداً فإن الصندوق يكون دائماً وفي حالة الشراء على الحساب فإن الجهة التي اشترينا منها الموجودات تكون دائنة وهي المطلوبات وهكذا يمكن القول بأنه استناداً إلى نفس القاعدة فإن الموجودات المتداولة كالمدينون والبضاعة الموجودة بينما المطلوبات المتداولة كالدائنون وغيرها تكون دائنة.

ولابد هنا أن نوضح بأن هناك طريقة استخدام الميزانية كأساس في تطبيق طريقة القيد المزدوج وسنقوم بتوضيحها لاحقاً في هذا الفصل قبل الدخول بعمليات الفصل.

4: المستندات التجارية Commercial Document

المستند هو الوثيقة أو الورقة المكتوبة الموقعة من قبل جهة مسؤولة تؤيد وتعزز حدوث عملية تجارية معينة وقد تكون المستندات صادرة من المنشأة نفسها كما هو الحال لقائمة البيع أو مستند القبض أو قد تكون صادرة من جهة خارجية كقوائم الشراء والوصوليات التي تعزز وتؤيد استلام مبلغ معين وقوائم أجور النقل وبوليصات التأمين وسندات التسجيل العقاري وغيرها. وقد تكون المستندات مؤيدة وموقع عليها من قبل عدة جهات كقعد الإيجار والأوراق التجارية. والعملية التجارية قد يؤيدها مستند واحد أو أكثر، ففي حالة البيع تكون نسخة قائمة البيع المستند المعزز للعملية وفي حالة الشراء تكون قائمة البائع المستند المعزز للعملية بينما في حالة شراء عقار يكون سند التسجيل العقاري والأوراق الرسمية الأخرى ووصوليات دفع مبلغ العقار كمستندات معززة لعملية شراء العقار .

هناك بعض العمليات الصغيرة التي تسمى بالمصروفات النثرية قد لا يمكن الحصول على مستندات أصولية لتعزيزها نظراً لصغر المبلغ كإيجور سيارات الأجرة، وقيمة طوابع بريدية وفي هذه الحالة ينظم

مستند صرف داخلي يوقعه شخص مسؤول يكون بمثابة تعزيز للصرف. وبناء على ما جاء اعلاه فإن كل عملية تقيد في دفتر اليومية لا بد أن يكون لها مستند يؤيد صحتها لا يعتبر القيد من قبل المدققين والمحاكم وغيرهم إلا إذا كان هناك ما يثبت صحته.

5: الحساب Account

يطلق هذا الاصطلاح على المعاملات ذات الطبيعة المتشابهة التي تجمع أو تحضر ضمن كشف أو جدول واحد التي تبين لنا حجم المعاملات التي تنشأ ضمن هذا النوع، والحساب يتكون عادة من طرفين المدين والدائن وهذا ينجم بطبيعة الحال بسبب اتباعنا طريقة القيد المزدوج، فالنقد المقبوض مثلاً يسجل في الجهة المدينة في حساب الصندوق وأن الفرق بين مجموع المبالغ المقبوضة في الجانب المدين ومجموع المبالغ المدفوعة في الجانب الدائن من حساب الصندوق هو رصيد النقد الموجود في الصندوق وهو يجب أن يكون مطابقاً فعلاً للنقد الفعلي الموجود في الصندوق، وعندما نبيع بضاعة على الحساب إلى عزيز فأننا نجعل حساب عزيز مديناً بالمبلغ وحساب المبيعات دائناً وعندما يقوم عزيز بتسديد ما عليه نقداً فنجعل حساب الصندوق مديناً وحساب عزيز دائناً بالمبلغ وهكذا وسوف نقدم أمثلة مختلفة على هذا الموضوع عند دراستنا لدفتر الاستاذ لاحقاً في الفصل الثالث.

6: أنواع الحسابات Accounts Types

تقسم الحسابات إلى ثلاثة أنواع:

1. الحسابات الشخصية Personal Account

يدخل ضمن هذه المجموعة جميع الحسابات الخاصة بالأشخاص الذين تتعامل معهم المنشأة كالمشتريين (العملاء) والبائعين إلى المنشأة أي الجهة التي تشتري المنشأة منهم البضائع أو الخدمات أو أية جهة تنشأ بينهم وبين المنشأة علاقة أخذ وعطاء ، ولا يشترط بالحساب أن يكون لشخص طبيعي فقط فقد يكون الحساب لشخص معنوي، فكما يفتح حساب بأسم عزيز أو صالح أو حسين كذلك يفتح حساب باسم شركة المخازن العراقية أو باسم إعدادية التجارة المركزية أو وزارة التجارة الخ، وعندما تكون أرصدة الحسابات الشخصية مدينة فأنها تمثل جزء من موجودات المنشأة وقد تكون عندئذ جزء من مطلوبات المنشأة .

2. الحسابات الحقيقية Real Accounts

هي الحسابات المتمثلة بموجودات المنشأة وبعض مطلوباتها من غير الحسابات الشخصية، ويمكن تقسيم الحسابات الحقيقية إلى نوعين:

أ - حسابات حقيقية ملموسة Tangible Real Accounts

وهي الحسابات التي يمكن لمسها كحساب الصندوق والأوراق التجارية والمباني والسندات والاسهم .

ب . حسابات حقيقية معنوية In Tangible Real Accounts

تُمثل الحسابات الحقيقية المعنوية عادة بـ (الموجودات غير الملموسة) التي لها أقيام معينة كالعلامة التجارية وحقوق الاختراع وشهرة المحل.

3. الحسابات الوهمية Nominal Accounts

تمثل الحسابات الوهمية حسابات المصاريف والإيرادات والأرباح التي تجنيها المنشأة أو الخسائر التي تتحملها وهي عادة تقفل في نهاية السنة المالية بالحسابات الختامية ومن الأمثلة على ذلك الرواتب الإدارية وأجور العمال والإيجار وأجور الماء والكهرباء ومصاريف الصيانة والتصليح والبريد والهاتف وجميعها تمثل مصروفات أما الإيرادات فهي كالخصم المكتسب والعمولة المكتسبة والفوائد الدائنة وأرباح بيع الموجودات وغيرها.

8. حساب رأس المال Capital Account

عندما يبدأ شخص ما عملاً تجارياً لابد أن يخصص جزء من ممتلكاته للعمل المذكور ويطلق على هذا الجزء الذي خصص للعمل التجاري برأس المال وهو يمثل بالنسبة للمنشأة التجارية الفردية علاقة صاحب المنشأة بها من الناحية المالية على أساس أن شخصية المنشأة هي مستقلة عن شخصية مالكيها أما في المنشآت أو الشركات التي تعود للقطاع العام فإن الدولة تقوم بتزويد رأس المال اللازم لذلك .

فاذا فرضنا بأن التاجر محسن بدأ عمله التجاري فوضع في صندوق محله 3000000 دينار فأمر رأس المال يمثل بهذا المبلغ الذي وضع في الصندوق، فاذا أردنا أن نسجل العملية اعلاه في يومية التاجر محسن فإن ح/ الصندوق يصبح مديناً بالمبلغ لأنه أخذ قيمة، فإن ح/ التاجر محسن ممثلاً بحساب رأس المال يكون دائناً بالمبلغ لأنه أعطى قيمة وكما يأتي:

3000000 من ح/ الصندوق

3000000 إلى ح/ رأس المال

ما بدأنا به عملنا التجاري

وقد يبدأ التاجر محمود عمله التجاري بأموال نقدية وعينية كأن يهياً عند البدء بالعمل التجاري ما يلي:
2000000 دينار سيارة، 1500000 دينار نقد في الصندوق، 500000 دينار اثاث، 4000000 دينار عقار.
وتسجل المعاملة كما يلي في سجلات التاجر محمود :

2000000 من ح/ السيارة

1500000 من ح/ الصندوق

500000 من ح/ الاثاث

4000000 من ح/ العقار

8000000 إلى ح/ رأس المال

ما بدأنا به عملنا التجاري

يلاحظ بموجب هذه الطريقة بأن التاجر قد بدأ **بموجودات مختلفة** كما ونلاحظ بأن أحد طرفي القيد يتكون من أكثر من حساب واحد ولكن **يبقى طرفي القيد متطابقين** وتسمى هذه القيود التي تحتوي أحد أطرافها أو طرفيها على أكثر من حساب واحد بالقيود المركبة .

وقد يبدأ تاجر آخر مثلاً كالتاجر يوسف عمله التجاري بموجودات ومطلوبات مختلفة حيث أن كافة موجودات المحل الجديد قد لا تكون ملكاً له بل تكون مدينة لجهات أخرى وبالتالي فإن رأس المال يكون الفرق بين الموجودات والمطلوبات فإذا فرضنا أن الموجودات والمطلوبات التي بدأ بها التاجر يوسف عمله التجاري كما يلي:

نقد في الصندوق 2000000 دينار، نقد في المصرف 3000000 دينار، البضاعة 2500000 دينار، اثاث 450000 دينار، علماً بأن التاجر يوسف مدين إلى الشركة الوطنية بمبلغ 2000000 دينار عن البضاعة التي بدأ بها عمله التجاري **ويكون القيد في يومية التاجر يوسف** كما يلي:

2000000 من ح/ الصندوق

3000000 من ح/ المصرف

2500000 من ح/ البضاعة

450000 من ح/ الأثاث

2000000 إلى ح/ الشركة الوطنية

5950000 إلى ح/ رأس المال

ما بدأنا به عملنا التجاري بالموجودات والمطلوبات اعلاه

يلاحظ من القيد اعلاه أنه من القيود المركبة أي ان طرفي القيد يحتويان على أكثر من حساب واحد ولكن مجموع طرفي القيد المدين والدائن يبقين متساويان بالمبالغ ويمكن الاكتفاء بذكر كلمة من مذكورين في أعلى الأطراف المدينة وإلى كلمة إلى مذكورين في أعلى الاطراف الدائنة ويكون القيد كما يلي:

من مذكورين

2000000 ح/ الصندوق

3000000 ح/ المصرف

2500000 ح/ البضاعة

450000 ح/ الأثاث

إلى مذكورين

2000000 ح/ الشركة الوطنية

5950000 ح/ رأس المال

ما بدأنا به عملنا التجاري

9. المسحوبات الشخصية Personal Drawing

قد يحتاج التاجر إلى سحب مبالغ نقدية من صندوق محله لأغراض شخصية لها بمحله فقد يقوم بدفع إيجار مسكنه الخاص أو الأجور المدرسية لأولاده أو شراء عقار أو أثاث لاستعماله الشخصي. من الواضح أن هذه المدفوعات لا تمثل مصروفات بالنسبة للمحل التجاري كما ولا تمثل شراء موجودات (العقار والأثاث) بالنسبة للمحل أيضاً وإنما تمثل مبالغ مسحوبة للأغراض الخاصة للتاجر، لذا يوسط حساب يمثل مديونية التاجر لمحله ويطلق عليه حساب المسحوبات الشخصية حيث يجعل عادة مديناً بمبالغ تلك المسحوبات، فلو فرضنا بأن التاجر احسان سحب مبلغ 100000 دينار من صندوق محله ودفع 30000 ديناراً منها كأجور مدرسية لأولاده واشترى بـ 70000 دينار أثاثاً لبيته فأن القيد في يومية التاجر احسان يكون كما يلي:

100000 من حـ/ المسحوبات الشخصية

100000 إلى حـ/ الصندوق

عن دفع الأجور المدرسية للأولاد وشراء اثاث لبيتنا

وقد يأخذ التاجر أحياناً كمية من البضاعة لاستعماله الخاص ففي هذه الحالة أيضاً يجعل حساب المسحوبات الشخصية مديناً بكلفة البضاعة المسحوبة وحساب المبيعات أو حساب المشتريات دائناً بالمبلغ.

فلو فرضنا أن التاجر محمود سحب بضاعة من محله لاستعماله الشخصي بمبلغ 150000 دينار بسعر البيع وبضاعة بمبلغ 90000 دينار بسعر الكلفة، فأن القيد في يومية التاجر محمود يكون كالآتي:

240000 من حـ/ المسحوبات الشخصية

إلى مذكورين

150000 حـ/ المبيعات (بسر البيع)

90000 حـ/ المشتريات (بسر الكلفة)

عند سحب بضاعة لاستعمالنا الشخصي بمبلغ 240000 دينار

(150000 بسر البيع و 90000 بسر الكلفة)

ويقل حساب المسحوبات الشخصية في المنشآت الفردية في حساب رأس المال في نهاية الفترة التجارية.

10. المشتريات Purchases

يقصد بالمشتريات هي البضاعة موضوعة المتاجرة بالنسبة لأية منشأة من المنشآت وبمعنى آخر يمكن القول بأن المشتريات تمثل البضاعة التي تشتريها المنشأة لغرض إعادة بيعها، وعليه عند النظر إلى أية منشأة يجب معرفة طبيعة عملها، كي نتمكن أن نحدد بشكل دقيق البضاعة التي تعتبر فعلاً مشتريات بالنسبة لها.

فمثلاً التاجر الذي يقوم بأعمال شراء مواد استهلاكية مختلفة يحتاجها المستهلكون من يوم إلى آخر لبيعها إليهم فإن مشترياته هي عادة مواد بقلالية مختلفة من سكر وشاي وصابون ودهن وغيرها، فإذا فرضنا بأن التاجر محسن قام بشراء بضاعة مختلفة لمحله نقداً من الشركة التجارية لإعادة بيعها إلى المستهلكين وكانت تفاصيلها كما يلي:

20 صندوق صابون بسعر 5000 دينار للصندوق الواحد = 100000 دينار

15 كارتون زيت بسعر 16000 دينار للكارتون الواحد = 240000 دينار

150 كيلو سكر بسعر 1000 دينار للكيلو الواحد = 150000 دينار

75 كيلو شاي بسعر 2000 دينار للكيلو الواحد = 150000 دينار

فإن تسجيل العملية التجارية السابقة على فرض أنها اشترت جميعها بنفس التاريخ يكون كما يلي:

640000 من حـ/ المشتريات

640000 إلى حـ/ الصندوق

عن شراء 20 صندوق صابون و 15 كارتون زيت و 150 كيلو سكر و 75 كيلو شاي بموجب القائمة رقم 1

والآن لو فرضنا بأن التاجر صالح يتاجر بشراء أثاث مختلفة وبيعها إلى الجمهور بربح فإن مشترياته عادة تحتوي على الأثاث التي يشتريها حيث أنها تمثل البضاعة التي يتاجر بها فإذا اشترى التاجر اعلاه ومناضد كبيرة بمبلغ 100000 دينار على الحساب وكراسي بمبلغ 60000 دينار ومناضد صغيرة بمبلغ 15000 دينار وكلها اشتراها من شركة الاثاث البغدادية على الحساب بموجب القائمة 51 فإن العملية تسجل في سجلات التاجر صالح كما يلي:

175000 من حـ/ المشتريات

175000 إلى حـ/ شركة الاثاث البغدادية

شراء أثاث مختلفة على الحساب من شركة الاثاث البغدادية بموجب القائمة 51

وهكذا يتبين لنا من الأمثلة اعلاه بأن المشتريات هي البضاعة التي يتاجر فيها التاجر فقد يتاجر بالبضائع الاستهلاكية فتكون مشترياته تلك البضائع وقد يتاجر بالأثاث التي يشتريها لإعادة بيعها وهكذا وبناء على ما جاء اعلاه فإن البضاعة التي تتاجر بها الشركة العامة للسيارات هي السيارات التي

تستوردها لإعادة بيعها إلى الجمهور . وهناك نقطة مهمة أخرى وهي المصاريف التي تصرف عند شراء البضاعة المشتراة إلى مخازنه وقد يقوم بالتأمين عليها ضد الحريق أو السرقة أو غيرها كما ويقوم عادة بدفع الرسوم الكمركية عند شراء البضاعة من خارج العراق وهكذا.

هناك عدة طرق لتسجيل مصاريف الشراء إلا أننا نكتفي هنا بذكر طريقة واحدة بسيطة وهي تسجيل المصاريف المصروفة على البضاعة المشتراة في حساب واحد وهو ح/ مصاريف الشراء. ففي المثال السابق اعلاه نفترض بأن التاجر صالح عندما اشترى الأثاث وهي البضاعة التي يتاجر بها: دفع مصاريف نقلها إلى محله بمبلغ 75000 ديناراً نقداً فيكون التسجيل بأبسط أشكاله كما يلي:

75000 من ح/ مصاريف الشراء

75000 إلى ح/ الصندوق

عن مصاريف نقل الأثاث إلى المحل

وهكذا فكلما دفع التاجر مصاريف على البضاعة التي يشتريها لإغراض المتاجرة بها فإن هذه المصاريف تسجل في حساب مصاريف الشراء.

11. مردودات المشتريات Purchases Returns

قد يقوم التاجر أحياناً بشراء بضاعة وعند وصولها إلى مخازنه يجد بأن قسماً منها مطابقة للمواصفات التي يريدونها أو أن قسماً منها قد أصيب بتلف أو هناك زيادة في الكميات المراد شرائها وفي كل الحالات يقوم التاجر المشتري بإعادة البضاعة غير المطابقة للمواصفات أو التالفة.... الخ، إلى الجهة التي اشترى منها البضاعة، فلو فرضنا بأن التاجر محسن في المثال الأول عند وصول البضاعة إليه وفحصها وجد بأن قسماً منها قد أصيب بتلف وقد وافق البائع على دفع مبلغ البضاعة التالفة نقداً إلى التاجر محسن بواقع 70000 ديناراً فيكون القيد في سجلات التاجر محسن عند قبضه المبلغ عن مردودات مشترياته كما يلي:

70000 من ح/ الصندوق

70000 إلى ح/ مردودات المشتريات

استلام مبلغ مردودات المشتريات نقداً

وقد يقوم التاجر بارجاع البضاعة التالفة إلى البائع الأصلي دون أن يقبض ثمنها عند إرجاعه لها ففي المثال الثاني نفرض أن التاجر صالح أرجع ما قيمته 150000 دينار من الأثاث لعدم مطابقتها للمواصفات المتفق عليها فإن القيد في يومية التاجر صالح يكون كما يلي:

150000 من ح/ شركة الأثاث البغدادية

150000 إلى ح/ مردودات المشتريات

عن أرجاع مناضد وكراسي لعدم مطابقتها للمواصفات

❖ نلاحظ من القيد اعلاه بأن شركة الأثاث البغدادية قد جعلت مدينة نظراً لأن قسماً من الأثاث المشتري سابقاً منها قد أرجع إليها أي أنها أخذت قيمة بينما جعلنا ح/ مردودات المشتريات دائناً نظراً لأنه يمثل الحساب الذي أعطى القيمة وهي البضاعة المرجعة.

12. المبيعات Sales

فكما أن التاجر يقوم بشراء بضاعة للمتاجرة بها فإنه حتماً يقوم ببيعها في المستقبل للحصول على الربح حيث أنه يقوم بشراء بضاعة معينة لإعادة بيعها فيما بعد إلى الجمهور بربح عند بحثنا في الصفحات السابقة موضوع المشتريات تم اعطاء عدد من الامثلة ، والألآن يمكننا ايضاح المبيعات أذا استندنا إلى نفس الأمثلة السابقة أن نفرض أن التسجيل يكون في سجلات الطرف الآخر وهو البائع. فأذا أخذنا المثال الأول والذي افترضنا فيه بأن التاجر محسن قد اشترى بضاعة مختلفة من الشركة التجارية نقداً فأنها سوف تسجل في دفاتر البائع كما يلي:

640000 من ح/ الصندوق

640000 إلى ح/ المبيعات

عن بيع 20 صندوق صابون و 15 كارتون زيت ... الخ

نلاحظ من القيد اعلاه بأن ح/ الصندوق أصبح مديناً لأنه استلم قيمة والمبيعات أصبحت دائنة لأنها تمثل البضاعة المباعة التي اعطت قيمة. وأذا اخذنا المثال الثاني والذي افترضنا فيه بأن التاجر صالح يتاجر بالأثاث واشترى اثاثاً من شركة الأثاث البغدادية على الحساب بمبلغ 175000 ديناراً فأن القيد يسجل في دفاتر البائع شركة الأثاث البغدادية كما يلي:

175000 من ح/ صالح

175000 إلى ح/ المبيعات

عن بيع أثاث إلى صالح على الحساب

يلاحظ بأن البائع قد جعل ح/ صالح مديناً لأنه أخذ قيمة ولم يدفع نقداً ولو أن التاجر صالح كان قد دفع المبلغ نقداً لأصبح الحساب المدين ح/ الأثاث دائناً لأنه يمثل بيع البضاعة التي أعطت القيمة . كما أن هناك مصاريف شراء مختلفة عند شراء البضاعة كما سبق شرحه سابقاً فقد يصرف التاجر البائع مصاريف عند بيع البضاعة كمصاريف نقل البضاعة المباعة إلى محل المشتري، ومصاريف لف وحزم البضاعة المباعة وعمولة البيع ولكن أبسطها هو أن تسجل في ح/ مصاريف البيع.

فإذا دفع التاجر البائع نقداً مصاريف نقل البضاعة إلى محل المشتري ولنفرض 25000 ديناراً فإن القيد يكون كما يلي في دفاتر البائع:

25000 من ح/ مصاريف البيع

25000 إلى ح/ الصندوق

عن دفع مصاريف نقل البضاعة المبيعة نقداً

13. مردودات المبيعات Sales Returns

مردودات المشتريات، والأن تشريع مردودات المبيعات وهي تمثل المردودات التي تعاد للتاجر البائع ، لقد فرضنا في الأمثلة السابقة بأن التاجر محسن إعاد قسماً من البضاعة التي اشتراها إلى البائع الشركة التجارية بمبلغ 70000 ديناراً وقد قبض المبلغ نقداً ويكون القيد في دفاتر البائع (الشركة) التجارية كما يلي:

70000 من ح/ مردودات المبيعات

70000 إلى ح/ الصندوق

عن دفع مبلغ البضاعة التي ردت لنا من قبل المشتري التاجر محسن

لقد جعلنا ح/ مردودات المبيعات مدينة لأنه أخذ قيمة حيث أن الحساب يمثل البضاعة المرجعة إلى البائع كما وجعل الصندوق دائناً لأنه أعطى مبلغ.

كما وقام التاجر صالح بأرجاع قسماً من البضاعة التي سبق وأن اشتراها على الحساب من شركة الأثاث البغدادية لها لعدم مطابقتها للمواصفات وكان مبلغ البضاعة المرجعة 150000 ديناراً، ويكون القيد في سجلات البائع (شركة الأثاث البغدادية) كما يأتي:

150000 من ح/ مردودات المبيعات

150000 إلى ح/ صالح

عن ارجاع بضاعة سبق وأن بعناها إلى التاجر صالح لعدم مطابقتها للمواصفات

مثال تطبيقي على التسجيل في اليومية العامة :

في 1998/1/2 ابتدأ التاجر هاشم وكيل الشركة العامة للزيوت النباتية عمله التجاري بمبلغ 3000000 دينار أودعها في صندوق محله.

في 2 منه دفع 20000 دينار إيجار المحل بموجب الوصل رقم 1 .

في 3 منه اشترى أثاثاً للمحل من خليل بمبلغ 30000 ديناراً دفعها **نقداً** بموجب الوصل رقم 2 .

في 4 منه اشترى بضاعة من محلات فلسطين بمبلغ 500000 ديناراً دفعها **نقداً** بموجب القائمة المرقمة 1670 دفعها بموجب الوصل رقم 3 .

في 5 منه اشترى بضاعة من الشركة العامة للزيوت النباتية بمبلغ 400000 ديناراً **على الحساب** بموجب القائمة المرقمة 651 .

في 10 منه باع إلى قاسم حمدي بضاعة بمبلغ 125000 ديناراً **نقداً** بموجب القائمة واستلم قيمتها بموجب وصل القبض رقم 1 .

في 15 منه باع إلى جاسم بضاعة بمبلغ 130000 ديناراً **على الحساب** بموجب القائمة رقم 2 .

في 31 منه دفع أجور الهاتف 10000 دينار **نقداً** دفعها بموجب الوصل رقم رقم 2.

المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في دفتر يومية التاجر هاشم.

الحل:

لكي نقوم بحل المثال اعلاه سوف نقوم بتخطيط مبسط لسجل اليومية العامة ومن ثم إدخال العمليات اعلاه فيه.

يومية التاجر هاشم

التاريخ	البيان	رقم المستند (القيد)	رقم صفحة الاستاذ	مبلغ المعاملة من / دينار إلى / دينار
1/2 / 1998	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال ابتدأنا عملنا التجاري بـ 3000000 دينار تم وضعها في صندوق المحل	1		3000000
2 منه	من ح/ الإيجار إلى ح/ الصندوق عن مبلغ الإيجار الذي دفع بموجب الوصل 1	2		20000
3 منه	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق عن شراء اثاثاً للمحل تم دفعه بموجب الوصل رقم 2	3		30000
4 منه	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق عن شراء بضاعة من محلات فلسطين بموجب القائمة 1670 دفعها بموجب الوصل رقم 2	4		500000
5 منه	من ح/ المشتريات إلى ح/ الشركة العامة للزيوت النباتية عن شراء بضاعة من الشركة العامة للزيوت النباتية بموجب القائمة 651 على الحساب	5		400000
10 منه	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة إلى قاسم حمدي نقداً بموجب القائمة رقم 1 ووصل القبض رقم 1	6		125000
15 منه	من ح/ جاسم إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة إلى جاسم على الحساب بالقائمة رقم 2	7		130000
31 منه	من ح/ أجور الهاتف إلى ح/ الصندوق عن دفع أجور الهاتف نقداً بموجب الوصل رقم 4	8		10000
				4215000
				4215000

ملاحظات على الحل:

أولاً: القيد في 1998/1/2 جعل فيه حساب الصندوق مدينياً بمبلغ 3000000 دينار لأنه أخذ قيمة نقدية وجعل حساب التاجر صاحب المحل والذي يمثل حساب رأس المال دائناً بنفس المبلغ لأنه أعطى قيمة نقدية.

ثانياً: القيد في 2 منه جعلنا د/ الإيجار مدينياً بالمبلغ لأنه أخذ قيمة حيث دفعنا المبلغ إلى صاحب الملك لقاء اشغال المحل الذي يمثل هنا ب د/ الإيجار وجعلنا حساب الصندوق دائناً لأنه أعطى قيمة نقدية.

ثالثاً: في 3 منه جعلنا د/ الأثاث مدينياً بالمبلغ لأنه أخذ قيمة وهو الأثاث الجديد وجعلنا د/ الصندوق دائناً لأنه أعطى القيمة.

رابعاً: في 4 منه جعل د/ المشتريات مدينياً لأنه أخذ قيمة ناجمة عن شراء بضاعة يتاجر المحل بها وجعلنا د/ الصندوق دائناً لأنه أعطى قيمة.

خامساً: في 5 منه جعلنا د/ المشتريات مدينياً للسبب نفسه كما في رابعاً وجعلنا الشركة العامة للزيوت النباتية دائنة لأنها أعطت قيمة.

سادساً: في 10 منه عملية بيع نقدية يجعل د/ الصندوق مدينياً لأنه استلم قيمة نقدية وحساب المبيعات دائناً لأن البضاعة المباعة (المبيعات) هي التي أعطت القيمة.

سابعاً: في 15 منه عملية بيع آجلة فأن جاسم قد استلم بضاعة دون أن يقوم بتسديد ثمنها فيكون جاسم قد استلم قيمة ويكون مدينياً، أما الجهة الدائنة فهي المبيعات. ومن الملاحظ أننا إذا كنا قد بعنا البضاعة نقداً إلى جاسم لما كنا قد ذكرنا اسم جاسم مدينياً في القيد لكان القيد في هذه الحالة يكون كالآتي:

130000 من د/ الصندوق

130000 إلى د/ المبيعات

عن بيع بضاعة نقداً

ثامناً: في 31 منه دفعنا أجور الهاتف نقداً فيكون د/ أجور الهاتف مدينياً لأن الجهة التي زودتنا بخدمات الهاتف استلمت قيمة لقاء هذه الخدمة وهي هنا ممثلة بالحساب اعلاه ود/ الصندوق دائناً لأنه أعطى القيمة.

تاسعاً: يلاحظ بأننا قد اعطينا ارقام متسلسلة لقيود اليومية حسب تسلسلها التاريخي كما ويلاحظ بأن مبلغ المعاملة بالمدين والدائن متطابقان .

14. عمليات الخصم Discounts

من العمليات التي ترافق عمليات بيع وشراء البضاعة أحياناً عمليات الخصم. والخصم عادة نسبة مئوية معينة يمنحها البائع إلى المشتري أو الدائن إلى المدين وأهم أنواع الخصم هي:

1. الخصم التجاري Trade Discount

2. الخصم النقدي Cash Discount

3. خصم الكمية Quantity Discount

أولاً: الخصم التجاري: هو نسبة مئوية تنزل من سعر البضاعة المباعة وسببه التبديلات التي تطرأ على سعر البضاعة في الأسواق وحيث أن أسعار البضائع في المحلات الكبيرة تدرج على الأغلب في قوائم خاصة على هيئة كتلوكات وحيث أن الأسعار الموجودة في هذه القوائم إزاء البضائع المختلفة تكون عرضة للتغير، لذا تلجأ غالبية المحلات التجارية إلى تنزيل نسبة معينة من السعر المكتوب في هذه الكتلوكات. بحيث يقترب السعر بعد الخصم من الأسعار الفعلية السائدة في السوق لهذه البضائع. وهناك اسباباً أخرى لمنح الخصم التجاري أهمها:

أ. التخلص من البضائع الموسمية نظراً لقرب انقضاء موسم معين.

ب. قد يمنح تاجر الجملة تاجر المفرد الذي يتعامل معه خصماً معيناً ليتمكنه من تغطية مصاريفه المختلفة وتحقيق ربح مناسب له.

ولا يعتبر الخصم التجاري خسارة بالنسبة للبائع أو ربحاً بالنسبة للمشتري حيث كما سبق وأن بينا فإن تنزيل مبلغ الخصم من السعر المكتوب في القوائم الغرض منه هو التوصل إلى قيمتها الحقيقية السائدة في السوق، لذا فإن هذا النوع من الخصم لا يسجل في الدفاتر وإنما يظهر في قوائم البيع والشراء مطروحاً من السعر المكتوب للبضاعة.

مثال:

اشترى التاجر عبد العظيم بضاعة من شركة البصرة التجارية على الحساب بمبلغ 400000 دينار وبخصم تجاري 5%.

المطلوب: تسجيل العملية السابقة في سجلات الطرفين

$$20000 = \frac{5 \times 400000}{100} \text{ دينار الخصم التجاري}$$

$$380000 = 400000 - 20000 \text{ دينار المبلغ الصافي بعد الخصم التجاري}$$

المشتري

يومية التاجر عبد العظيم

البائع

يومية شركة البصرة

380000 من ح/ المشتريات

380000 إلى ح/ شركة البصرة التجارية

عن شراء بضاعة على حساب بخصم تجاري 5%

380000 من ح/ عبد العظيم

380000 إلى ح/ المبيعات

عن بيع بضاعة على حساب إلى التاجر

عبد العظيم بخصم تجاري 5%

يلاحظ مما سبق اعلاه بأن الخصم التجاري لم يسجل في دفاتر الطرفين بل أن العملية سجلت بالمبلغ بعد تنزيل الخصم التجاري ويظهر الخصم التجاري مطروحاً من السعر الأصلي في قائمة البيع التي يصدرها البائع (شركة البصرة التجارية) التي يستلم منه المشتري (التاجر عبد العظيم) نسخة منها وتصبح بمثابة قائمة شراء بالنسبة إليه.

ثانياً: الخصم النقدي: عندما يبيع التاجر بضاعة على الحساب يضيف على سعرها النقدي نسبة معينة لتغطية فائدة المبلغ عن فترة الدفع وتتوقف هذه النسبة عادة على سعر الفائدة في السوق إذا تزيد بزيادة الطلب على النفوذ وتقل إذا قل الطلب عليها كما يضيف إلى السعر الآجل أيضاً نسبة أخرى عن بدل المخاطرة لاحتمال توقف المشتري عن الدفع عند الاستحقاق وكذلك المصاريف التي ينفقها في سبيل تحصيل مبلغ الدين.

وقد يتفق المشتري مع البائع في حالة توقع الأول توفر المال اللازم له لتسديد ما بذمته للثاني قبل حلول الاستحقاق لمدة معينة من ثمن البضاعة بيعت أو اشترت إذا هو سدد ما بذمته قبل ميعاد معين والغرض منه تشجيع المدين على تسديد مبلغ الدين قبل ميعاد استحقاقه.

والخصم النقدي: أما أن يمثل خسارة بالنسبة للتاجر ويكون حسابه مديناً في دفاتره وأما يمثل ربحاً له ويكون حسابه دائناً في الدفاتر، فإذا سمح به التاجر للغير فهو خسارة ويكون مديناً ويسجل في حساب (الخصم المسموح به التاجر عزيز). أما إذا سمح به الغير للتاجر فإن الخصم يمثل ربحاً له ويكون دائناً ويسجل في حساب (الخصم المكتسب) فإذا اردنا تسجيل نفس العملية مثلاً في دفاتر الطرفين فهو يمثل خصماً مسموحاً به بالنسبة للتاجر الذي منح الخصم وهو يمثل خصماً مكتسباً بالنسبة للتاجر الذي منح الخصم.

هذا ومن الجدير بالذكر بأنه من حق المدين أن يسدد كل أو بعض الدين المستحق عليه للدائن وأن نسبة الخصم تحتسب دائماً على اساس المبلغ الصافي بعد تنزيل الخصم التجاري أن وجد.

مثال (1): على الخصم النقدي

في 1995/1/2 باع عزيز بضاعة إلى يوسف بمبلغ 100000 دينار على الحساب على أن يسدد خلال شهر وبخصم نقدي (5%) إذا سدد المبلغ خلال 10 أيام.
في 7 منه سدد يوسف ما بذمته إلى عزيز نقداً.

المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في يومية كل من التاجر عزيز والتاجر يوسف.

يومية التاجر عزيز (البائع)	يومية التاجر يوسف (المشتري)
1995/1/2	100000 من حـ/ المشتريات
100000 من حـ/ يوسف	100000 حـ/ عزيز
100000 إلى حـ/ المبيعات	عن شراء بضاعة من عزيز على الحساب

عن بيع بضاعة إلى يوسف على الحساب بموجب القائمة	بموجب القائمة
في 7 منه:	100000 من حـ / عزيز
من مذكورين	إلى مذكورين
95000 حـ/ الصندوق	95000 حـ/ الصندوق
5000 حـ/ الخصم المسموح به	5000 حـ/ الخصم المكتسب
100000 إلى حـ/ يوسف	<u>دفعنا المبلغ نقداً وبخصم 5%</u>
<u>استلمنا المبلغ نقداً وبخصم 5%</u>	

ملاحظة حول الحل:

$$5000 = \frac{5 \times 100000}{100}$$

$$95000 = 100000 - 5000 \text{ دينار المبلغ الصافي}$$

يلاحظ من القيود هنا بأن التاجر عزيز باع أصلاً بضاعة إلى التاجر يوسف على الحساب على أن يسدد الدين في أي حال خلال عشرة ايام من تاريخ حدوث المعاملة. ورغبة من التاجر البائع عزيز لتشجيع التاجر المشتري يوسف على الدفع بسرعة فقد اتفق معه على أن يمنحه خصماً بنسبة 5% ، من المبلغ إذا هو سدد خلال الـ 10 أيام الأولى وحيث أن التاجر يوسف قد قام بتسديد جميع الدين ضمن المدة المقررة فقد منح خصماً بنسبة 5% على المبلغ الكلي.

مثال 2: على الخصم النقدي

في 1999/1/2 باعت الشركة التجارية بضاعة إلى التاجر صالح بمبلغ 500000 دينار على الحساب وبخصم نقدي 10% إذا سدد خلال 10 أيام الأولى و5% إذا سدد خلال عشرين يوماً.
في 1999/1/8 سدد صالح ما يساوي 200000 دينار من حسابه.
في 1999/1/15 سدد صالح ما يساوي 100000 دينار أخرى من حسابه نقداً.
في 1999/1/25 سدد صالح الباقي من حسابه نقداً.
المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في يومية الطرفين.

المشتري/ يومية التاجر صالح

البائع/ يومية الشركة التجارية

1999/1/1

500000 من حـ/ المشتريات	500000 من حـ/ صالح
500000 إلى حـ/ الشركة	500000 إلى حـ/ المبيعات
	التجارية

<u>عن شراء بضاعة من الشركة التجارية</u>	<u>عن بيع بضاعة إلى التاجر صالح على الحساب</u>
	<u>على الحساب</u>

1999/1/8

200000 من حـ/ الشركة التجارية	من مذكورين
إلى مذكورين	180000 حـ/ الصندوق
180000 حـ/ الصندوق	20000 حـ/ الخصم المسموح به
20000 حـ/ الخصم المكتسب	200000 إلى حـ/ صالح
سددنا إلى الشركة التجارية ما يساوي	سدد صالح ما يساوي 200000 دينار
<u>200000 دينار من حسابنا وبخصم 10%</u>	<u>من حسابه وقد منح 10% خصم</u>

1999/1/15

من مذكورين	100000 من حـ/ الشركة التجارية
95000 حـ/ الصندوق	إلى مذكورين
5000 حـ/ الخصم المسموح به	95000 حـ/ الصندوق
100000 إلى حـ/ صالح	5000 حـ/ الخصم المكتسب
عن تسديد صالح لما يساوي 100000 دينار	سددنا إلى الشركة اعلاه ما يساوي
100000 دينار	
<u>من حسابه وبخصم 5%</u>	<u>من حسابنا وبخصم 5%</u>

في 1999/1/25

200000 من حـ/ الصندوق	200000 من حـ/ الشركة التجارية
200000 إلى حـ/ صالح	200000 إلى حـ/ الصندوق
<u>سدد صالح باقي حسابه نقداً</u>	<u>سددنا باقي الحساب نقداً</u>

ملاحظات على الحل :

1. يلاحظ مما سبق بأن العملية تمت على الحساب بين الطرفين وقد سجلت كما موضح اعلاه.
 2. في 8 منه قام التاجر صالح بتسديد ما يساوي 200000 دينار من حسابه وحيث أن تاريخ التسديد هو ضمن 10 أيام الأولى فقد منح خصماً نقدياً بنسبة 10% على المبلغ المسدد .
 3. في 15 منه قام التاجر صالح بتسديد بتسديد ما يساوي 100000 دينار من حسابه وحيث ان تاريخ التسديد هو خارج 10 أيام الأولى وضمن 10 أيام الثانية فقد منح خصماً نقدياً بنسبة 5% على المبلغ المسدد.
 4. في 25 منه قام التاجر صالح بتسديد الباقي من حسابه بمبلغ 200000 دينار نقداً وحيث أن تاريخ التسديد هو خارج الـ 20 يوماً الأولى من تاريخ حدوث عملية الشراء فهو لا يستحق أي خصم لذا قام بتسديد المبلغ الباقي جميعه .
- ثالثاً: خصم الكمية:** هو النسبة أو المبلغ الذي **يمنحه البائع للمشتري** أو يخصمه من قيمة المشتريات مقابل شراء الثاني من الأول كميات محددة من البضاعة خلال فترات زمنية معينة متفق عليها. وعادة ما يمنح هذا الخصم بشكل تصاعدي أي أنه يتناسب تناسباً طردياً مع كمية المشتريات، ويتضح من ذلك أن الغرض من هذا النوع من الخصم هو زيادة كمية المبيعات لذا يسمى **بخصم الكمية** كونه يحتسب ويمنح على اساس الكمية المباعة. ويختلف هذا النوع من الخصم عن الخصم التجاري من حيث الغرض منه من جهة ومن حيث أن الخصم التجاري لا يسجل في السجلات بعكس خصم الكمية الذي يسجل في

السجلات، كما أن خصم الكمية يختلف أيضاً عن الخصم النقدي من حيث الغرض من جهة ومن حيث طريقة الاحتساب من جهة ثانية ومن حيث طريقة التسجيل في السجلات من جهة ثالثة. ومن الجدير بالذكر أن خصم الكمية لا علاقة له بأسلوب الشراء سواء أكان نقداً أم بالأجل نظراً لأنه يعتمد على الكمية المباعة فقط . ويعد هذا الخصم بالنسبة للمشتري ربحاً وبالنسبة للبائع خسارة لذا فإنه يسجل في حساب مستقل يسمى " حساب خصم الكمية " ويكون مدينياً في سجلات البائع ودائناً في سجلات المشتري. والمثال الآتي يوضح المعالجة المحاسبية لخصم الكمية .

مثال: على خصم الكمية

اشترى التاجر أحمد بضاعة من محلات بغداد التجارية تقدر بـ (9000) وحدة بسعر (20) دينار للوحدة الواحدة على الحساب . وتمنح محلات بغداد التجارية خصم كمية على مبيعاتها لزبائنها خلال عام 2010 وحسب الفئات الآتية:

2% على 2000 وحدة الأولى

3% على 3000 وحدة التالية

4% على ما زاد عن ذلك .

المطلوب: اثبات ذلك في سجلات يومية كل من محلات بغداد التجارية والتاجر أحمد .

الحل: يتم احتساب وتحديد قيمة خصم الكمية بالشكل الآتي:

<u>وحدة</u>	<u>سعر</u>	<u>نسبة الخصم</u>	<u>قيمة الخصم</u>
الأولى 2000 ×	20 ×	2 %	= 800 دينار
التالية 3000 ×	20 ×	3 %	= 1800 دينار
الباقية 4000 ×	20 ×	4 %	= 3200 دينار

9000 وحدة = 5800 دينار :. خصم الكمية

سجل يومية محلات بغداد التجارية (البائع)	سجل يومية التاجر أحمد (المشتري)
من مذكورين 174200 د/ أحمد 5800 د/ خصم الكمية 180000 إلى د/ المبيعات <u>عن بيع بضاعة للتاجر أحمد بالأجل مع خصم الكمية</u>	180000 من د/ المشتريات إلى مذكورين 5800 د/ خصم الكمية 174200 د/ محلات بغداد <u>عن شراء بضاعة من محلات بغداد بالأجل مع خصم الكمية</u>

وإذا ورد في السؤال قام التاجر أحمد بتسديد المبلغ المستحق بعد فترة معينة نسجل كالاتي:

سجل يومية محلات بغداد التجارية (البائع)	سجل يومية التاجر أحمد (المشتري)
174200 من د / الصندوق 174200 إلى د/ أحمد <u>سدد التاجر أحمد ما بذمته نقداً</u>	174200 من د/ محلات بغداد 174200 إلى د/ الصندوق <u>سددنا لمحلات بغداد ما بذمتنا نقداً</u>

اسئلة وتمارين الفصل الثاني

اولاً: اسئلة الفصل الثاني:

س1 ما هي نظرية القيد المزدوج؟ أشرح ذلك مع بعض الامثلة ووضح الفرق بينها وبين نظرية القيد المفرد .

س2 كيف تميز بين الطرف المدين والطرف الدائن في معاملة تجارية؟ وضح ذلك بمثال.

س3 لماذا المصاريف يكون حسابها مدين والايرادات حسابها دائن ؟ وضح ذلك.

س4 ما هو المستند التجاري وما هي أهميته .

س5 ما هو الحساب وما هي أنواع الحسابات .

س6 ماذا نعني بالحسابات الوهمية .

س7 ما الفرق بين مردودات المشتريات ومردودات المبيعات من الناحية المحاسبية.

س8 ماذا نقصد بالخصم وما هي أنواع

ثانياً: تمارين الفصل الثاني:

تمرين (1)

في 1999/1/2 بدأ تاجر وكيل شركة المخازن العراقية عمله التجاري بالموجودات الآتية:
صندوق 2500000 دينار، عقار 7000000 دينار، بضاعة 3000000 دينار ، أثاث 450000 دينار .
المطلوب: تسجيل القيد الافتتاحي في يومية التاجر تاجر.

تمرين (2)

في 2010/1/2 بدأ التاجر علي عمله التجاري بما يلي:
صندوق 2000000 دينار، سيارة 3000000 دينار، أثاث 500000 دينار، تحسين (دائن) 650000 دينار، احمد (دائن) 250000 دينار.
المطلوب: تسجيل القيد الافتتاحي في يومية التاجر علي.

تمرين (3)

في 1/6/1995 ابتدأ يوسف وكيل الشركة العامة للزيوت النباتية عمله التجاري، وادّفع في صندوق محله 4000000 دينار .

في 5 منه فتح حساباً جارياً مع مصرف الرافدين فرع العلوية وأودع فيه 3000000 دينار من النقد الموجود في صندوق محله.

في 7 منه اشترى بضاعة نقداً بمبلغ 250000 دينار.

في 10 منه اشترى بضاعة من الشركة العامة للزيوت النباتية بمبلغ 500000 دينار دفعها بصك مسحوب على حسابه الجاري في مصرف الرافدين.

في 12 منه باع بضاعة نقداً بمبلغ 120000 ديناراً بموجب القائمة (1).

في 16 منه اشترى على الحساب من التاجر نوري بمبلغ 75000 ديناراً.

في 20 منه باع بضاعة إلى حسن بمبلغ 100000 دينار استلم منها 40000 دينار نقداً والباقي على الحساب وبموجب القائمة رقم (2).

في 25 منه سدد إلى نوري حسابه بصك مسحوب على حسابه الجاري.

في 30 منه دفع قائمة الكهرباء بمبلغ 5000 دينار نقداً وقائمة الماء بمبلغ 3000 دينار نقداً.

المطلوب: تسجيل العمليات أعلاه في يومية التاجر يوسف.

تمرين (4)

بتاريخ 1/5/2010 بدأ أحمد عمله التجاري بالموجودات والمطلوبات الآتية:

15000000 دينار نقد في المصرف

2500000 دينار نقداً في الصندوق

4000000 دينار أثاث

10000000 دينار رياض (دائن)

22500000 دينار بضاعة

5000000 دينار سيارة

9500000 دينار محمود (دائن)

1750000 دينار سعيد (مدين)

المطلوب: تسجيل القيد الافتتاحي في يومية أحمد بعد تحديد رأس المال.

تمرين (5)

1. بتاريخ 2009/2/1 ابتداءً مجيد عمله التجاري رأسمال قدره 8000000 دينار أودعه الصندوق.
 2. بتاريخ 2009/2/1 ايضاً دفع مبلغ 400000 دينار نقداً عن بدل إيجار المحل لمدة شهرين وبموجب الوصل المرقم (217) وبنفس التاريخ.
 3. بتاريخ 2009/2/2 اشترى اثاثاً للمحل من شركة موبليات الشرق بمبلغ 700000 دينار دفع ثمنها نقداً لقاء قائمة بتجهيز رقم (1612).
 4. بتاريخ 2009/4/3 فتح حساباً جارياً لدى مصرف الرشيد فرع الكرادة وإودع بالحساب المذكور مبلغ 5000000 دينار نقداً.
 5. بتاريخ 2009/2/5 اشترى قرطاسية بمبلغ 30000 دينار نقداً من شركة العدالة التجارية للقرطاسية بموجب قائمتها رقم 425 في 2009.6/2/5.
 6. بتاريخ 2009/2/8 اشترى بضاعة من محلات حسام بمبلغ 1000000 دينار بموجب القائمة رقم 615 في 2009/2/8.
 7. بتاريخ 2009/2/9 اقترض مبلغ 200000 دينار نقداً إلى السيد مصطفى محمود.
 8. بتاريخ 2009/2/11 اقترض من حسين علي مبلغ 3000000 دينار تسلمها نقداً.
 9. بتاريخ 2009/2/14 أودع مبلغ 3000000 دينار في حساب لدى مصرف الرشيد.
 - في 2009/2/17 باع بضاعة بمبلغ 500000 دينار إلى شركة المودة لقاء قائمة بيع رقم (1) وقد تسلم قيمتها نقداً.
 10. بتاريخ 2009/2/19 باع بضاعة بمبلغ 200000 دينار إلى موفق بالآجل.
 11. في 2009/2/20 اشترى بضاعة من محلات اليوم بمبلغ 300000 دينار بالآجل .
 12. في 2009/2/23 سدد موفق ما بذمته نقداً.
 13. في 2009/2/25 دفع إلى محلات اليوم ما بذمته بصك.
 14. في 2009/2/28 دفع إلى السيد ظافر جاسم مبلغ 150000 دينار عن أجور عمله الشهري في المحل.
- المطلوب:** تسجيل العمليات السابقة في سجل اليومية لمحلات مجيد.

تمرين (6)

في 2000/3/1 بدأ التاجر مصطفى وكيل شركة المخازن العراقية عمله التجاري بالموجودات والمطلوبات الآتية:

الصندوق 4000000 دينار	أحمد (مدين) 500000 دينار
بضاعة 3500000 دينار	محسن (دائن) 1000000 دينار
أثاث 500000 دينار	

في 3/1 اشترى بضاعة نقداً بمبلغ 200000 دينار من شركة المخازن العراقية .

في 3 منه باع بضاعة نقداً بمبلغ 300000 دينار بموجب القائمة 1.

في 6 منه بضاعة بمبلغ 500000 دينار إلى حسن بالقائمة 2 على أن يسدده خلال شهر وبخصم نقدي 10% أن سدد خلال 15 يوماً من تاريخه.

في 9 منه رد بضاعة بمبلغ 20000 ديناراً إلى شركة المخازن العراقية لعدم مطابقتها للمواصفات فاستلم ثمنها نقداً.

في 11 منه اشترى بضاعة من محلات الوحدة العربية بمبلغ 1000000 دينار بخصم تجاري 5% دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب لمدة شهرين وبخصم نقدي 5% إذا سدد خلال 8 أيام من تاريخه.

في 12 منه سدد حسن حسابه نقداً.

في 14 منه سدد التاجر مصطفى ما يساوي 400000 دينار إلى محلات الوحدة العربية نقداً.

في 16 منه باع بضاعة على الحساب إلى زهير بمبلغ 200000 دينار بخصم تجاري 10% وبخصم نقدي 8% إذا سدد خلال 6 أيام .

في 17 منه إرجع زهير ما قيمته 50000 دينار من البضاعة لتلفها وقد قبل مصطفى ذلك .

في 18 منه سدد زهير ما يساوي 100000 دينار من حسابه نقداً.

في 23 منه سدد التاجر مصطفى حساب محلات الوحدة العربية نقداً.

في تاريخه سدد زهير حسابه نقداً.

في 25 منه دفع ايجار المحل لمدة شهر 50000 دينار نقداً.

في 26 منه سدد احمد حسابه نقداً كما وسدد التاجر مصطفى حساب محسن نقداً .

في 27 منه اشترى قرطاسية لاستعمال المحل بمبلغ 10000 دينار نقداً .

في 31 منه دفع راتب كاتب حساباته البالغ 50000 دينار نقداً وسحب 50000 دينار لاستعماله الشخصي.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية التاجر مصطفى .

تمرين (7)

سجل العمليات الآتية في سجل اليومية لمحلات عامر (وكيل شركة الصناعات الخفيفة) :

في 1994/1/2 ابتدأ عامر عمله التجاري بالموجودات الآتية:

الصندوق 1500000 دينار، مصرف الرافدين 2000000 دينار، بضاعة 3000000 دينار، أثاث 200000 دينار، مباني 5000000 دينار .

في 3 منه باع عامر بضاعة إلى سمير بمبلغ 2000000 دينار بخصم تجاري 5% وشروط الدفع 10/2 ، 15/1 ن/30 .

في 4 منه باع عامر بضاعة إلى أحمد نقداً بعدد 5000 وحدة بسعر 20 دينار للوحدة الواحدة وبخصم كمية 1% على أول 1000 وحدة و 2% على الـ 2000 وحدة التالية و 3% على ما يزيد عن ذلك.

في 5 منه رد سمير بضاعة معيبة إلى عامر قيمتها في الفاتورة 300000 دينار .

في 10 منه سدد سمير إلى عامر ما يساوي مبلغ 1000000 دينار من حسابه نقداً .

في 15 منه سدد سمير إلى عامر ما يساوي 200000 دينار من حسابه بصك.

في 18 منه اشترى عامر بضاعة من محمد وبالأجل بعدد 4500 وحدة بسعر 30 دينار للوحدة الواحدة وبخصم كمية 1% على أول 1500 وحدة و 2% على الـ 2000 التالية و 3% على ما يزيد عن ذلك.

في 20 منه اشترى عامر بضاعة من شركة الصناعات الخفيفة بمبلغ 1000000 دينار بخصم تجاري 10% وشروط الدفع 5/3، 10/2، ن/30 .

في 21 منه دفع عامر مبلغ 10000 دينار نقداً عن أجور نقل المشتريات.

في 22 منه رد عامر بضاعة إلى شركة الصناعات الخفيفة بمبلغ 100000 دينار .

في 25 منه سدد عامر إلى شركة الصناعات الخفيفة ما يساوي 500000 دينار من حسابه بصك .

في 27 منه سدد عامر رصيد حسابه إلى محمد نقداً .

في 30 منه سدد سمير رصيد حسابه إلى عامر نقداً .

في 31 منه سدد عامر رصيد حساب شركة الصناعات الخفيفة بصك.

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه.

تمرين (8)

في 1996/3/1 بدأ اسامة وكيل شركة المخازن العراقية عمله التجاري بالموجودات والمطلوبات الآتية:
النقد في الصندوق 4500000 دينار ، العقار 5000000 دينار، البضاعة 3000000 دينار، السيارة 2000000 دينار، محود (دائن) 1500000 دينار، حسين (مدين) 1000000 دينار، سالم (دائن) 2000000 دينار.

في 1 منه ايضاً اشترى أثاثاً من موبليات السعدون بمبلغ 450000 دينار، بموجب الفاتورة رقم 380 وقد دفعها نقداً.

في 2 منه اشترى قاصة حديدية من أسواق الحرية بمبلغ 250000 دينار بموجب القائمة رقم 1352 وقد دفع المبلغ نقداً.

في 2 منه فتح حساباً جارياً لدى مصرف الرافدين فرع الكرادة وأودع فيه مبلغ 1500000 دينار نقداً.
في 3 منه اشترى بضاعة من محمود بمبلغ 3500000 دينار بموجب القائمة رقم 480 بخسم تجاري 10% وخسم نقدي 5% أن سدد خلال 15 يوماً.

في 4 منه تسلم من حسين مبلغ 100000 دينار بصك مسحوب على مصرف الرافدين المركز الرئيسي تسديداً لحسابه القديم.

في 4 منه باع بضاعة إلى أحمد بمبلغ 350000 دينار بموجب القائمة رقم 1 بخسم نقدي 2% إذا سدد المبلغ نقداً وقد قام بتسديده نقداً .

في 5 منه باع بضاعة إلى حسين بمبلغ 150000 دينار بموجب القائمة رقم 3 وقد تسلم المبلغ نقداً .
في 5 منه باع بضاعة إلى عاصم بمبلغ 100000 دينار بموجب القائمة رقم 3 وقد تسلم المبلغ نقداً .
في 6 منه باع بضاعة إلى علوان بمبلغ 1500000 دينار بموجب القائمة رقم 4 بخسم تجاري 5% ونقدي 10/5، 10/3، ن/30 .

في 6 منه دفع أجور وقود وزيت بمبلغ 25000 دينار نقداً .
في 7 منه اشترى آلة حاسبة من محلات يحيى بمبلغ 6500000 دينار سدها بصك مسحوب على حسابه الجاري لدى مصرف الرافدين .

في 8 منه دفع تأمينات الهاتف بمبلغ 100000 دينار نقداً وكذلك دفع 80000 دينار أجور نصب الهاتف.
في 10 منه إودع في حسابه لدى مصرف الرافدين مبلغ 10000 دينار نقداً.
في 11 منه باع بضاعة إلى موفق بمبلغ 380000 دينار بموجب القائمة رقم 5 .
في 13 منه تسلم من علوان ما يساوي 1000000 نقداً .

في 14 منه سدد إلى محمود ما يساوي مبلغ 2000000 دينار نقداً تسديداً من حسابه القديم والباقي على حساب البضاعة المشتراة منه .

في 15 منه باع بضاعة إلى علوان بمبلغ 900000 دينار بموجب القائمة 6 بخصم نقدي 3% إذا سدد نقداً بنفس اليوم وقد تسلم المبلغ في نفس اليوم .

في 20 منه رد إليه علوان بضاعة بمبلغ 105000 دينار وقد دفع مبلغها نقداً .

في 21 منه دفع أجور العمال وقدرها 45000 دينار .

في 22 منه سدد إلى محمود ما يساوي 1000000 دينار نقداً .

في 23 منه دفع مبلغ 30000 دينار عن قيمة وقود وزيوت .

في 25 منه اشترى قرطاسية للمحل بمبلغ 25000 دينار نقداً .

في 26 منه دفع أجور قائمة الكهرباء نقداً وقدرها 45000 دينار، كما اشترى مصابيح كهربائية بمبلغ 30000 دينار نقداً .

في 30 منه إودع في الحساب الجاري في المصرف مبلغ 250000 دينار نقداً .

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية التاجر أسامة .

الفصل الثالث

دفتر الأستاذ

Ledger

دفتر الأستاذ Ledger

يعتبر سجل اليومية السجل الأساس الذي يجمع كافة المعاملات التي تحدث في المنشأة التجارية من يوم إلى آخر، وهي كما نعلم تسجل بشكل متتالي وحسب تسلسلها الزمني إلا أنه من الضروري معرفة وضعية كل حساب من الحسابات التي هي طرف في قيود اليومية، فلو أردنا معرفة حركة الصندوق وبالتالي معرفة رصيد حساب الصندوق حسب حركة المعاملات التي نشأت في المنشأة فأن سجل اليومية لا يمكن أن يعطينا هذه النتيجة ولا بد لنا حتى نحصل على هذه النتيجة أن نأخذ ورقة خارجية ننقل إليها المبالغ التي تمثل حركة الصندوق دائنة كانت أم مدينة أي عندما يدفع الصندوق أو يقبض وبطرح الجهة الدائنة من الجهة المدينة نتوصل إلى رصيد الصندوق الذي يمكن مقارنته بالنقد الفعلي الموجود في القاصة (الصندوق) ويجب أن يكونا متطابقين .

وكذلك لو أردنا معرفة رصيد أي من الحسابات الشخصية أو الحقيقية فلا بد لنا أن نأخذ ورقة لكل حساب من من هذه الحسابات نجمع فيها المبالغ التي تمثل حركة هذا الحساب أي أن المبالغ المقيدة في الطرف المدين من سجل اليومية باسم أي حساب تنقل إلى الطرف المدين في الورقة، أما الصفحة التي خصصت لتجميع حركة ذلك الحساب والمبالغ المسجلة في اليومية باسم نفس الحساب بالطرف الدائن تنتقل إلى الطرف الدائن لنفس الحساب في هذه الورقة. وبهذه الطريقة نحصل على مجموعة من الكشوفات يمثل كل منها وضعية كل حساب على حدة، أن هذه الكشوفات تسمى بالأستاذ، فدفتر الأستاذ اذن هو عبارة عن مجموعة من كشوفات الحسابات.

ويكون شكل الأستاذ عادة على شكل سجل تخصص كل صفحة من صفحاته لحساب من هذه الحسابات ولكن ليس شرطاً أن يكون دفتر الأستاذ على شكل سجل فقد يكون على شكل بطاقات أو أوراق سائبة وبذلك يكون الأستاذ أما دفتر أو محفظة أو خزانة للبطاقات تضم حسابات المنشأة.

نموذج تخطيط صفحة الأستاذ:

ليس هناك نموذج ثابت لدفتر الأستاذ والذي يستخدم في كافة المؤسسات إلا أننا نستطيع أن نضع الخطوط الرئيسية للبيانات التي من الضروري أن يحتويها دفتر الأستاذ.

نموذج دفتر الأستاذ

من المبلغ	صفحة اليومية	البيان	التاريخ	إلى المبلغ	صفحة اليومية	البيان	التاريخ
فلس				فلس			
دينار				دينار			

ويمكن أن يكون التقسيم اعلاه في صفحة واحدة كما ويمكن أن تستعمل صحيفتان متقابلتان في كل صفحة منهما من طرفي الحسابات المدين والدائن، كما ويمكن ان يكون التخطيط أعلاه في بطاقات خاصة يمثل كل منها حساباً بذاته تحل محل صفحات دفتر الأستاذ .

ترقيم الحسابات:

حيث أن عدد الحسابات التي تتعامل بها أية منشأة تجارية يمكن أن يزداد لذلك فإنه من المفضل في حالة استخدام دفتر الأستاذ أن ينظم فهرست لهذه الحسابات تسجل فيه على أساس الحروف الابدجية بشكل يساعد على سهولة الرجوع إليها.

أما في حالة استعمال البطاقات فإنه يفضل أن يخصص لكل حساب رقم معين يشير هذا الرقم بصورة عامة إلى ذلك الحساب ويثبت هذا الرقم في أعلى البطاقة.

الترحيل Posting

الترحيل اصطلاح يطلق على عملية نقل القيود من سجل اليومية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ وهذه العملية تتم على أساس نقل المبالغ المسجلة في الحقل المدين في اليومية تجاه أي حساب إلى الطرف المدين لنفس الحساب في دفتر الأستاذ ونقل المبالغ المسجلة في الحقل الدائن لنفس الحساب في دفتر الأستاذ .

مثال عام : التسجيل في دفتر اليومية ثم الترحيل إلى دفتر الأستاذ

في 1999/1/2 بدأ نافع وكيل شركة المخازن العراقية عمله التجاري برأس مال قدره 3500000 دينار وضعها في صندوق محله.

في 2 منه اشترى بضاعة نقداً بمبلغ 250000 دينار .

في 5 منه اشترى بضاعة على الحساب من حسون بمبلغ 350000 ديناراً وبخصم نقدي 4% إذا سدد المبلغ خلال 10 ايام.

في 8 منه سدد حساب حسون نقداً .

في 10 منه باع بضاعة نقداً بمبلغ 260000 ديناراً .
 في 15 منه فتح حساباً جاريّاً لدى مصرف الرافدين فرع الكرادة أودع فيه 1000000 ديناراً نقداً .
 في 20 منه باع بضاعة على الحساب إلى وجدي بمبلغ 120000 ديناراً .
 في 25 منه اشترى بضاعة على الحساب من حسون بمبلغ 460000 ديناراً .
 في 27 منه سدد إلى حسون 260000 ديناراً بصك مسحوب على حسابه الجاري .
 في 28 منه باع بضاعة إلى وجدي على الحساب بمبلغ 135000 ديناراً وقد قام وجدي
 في 31 منه دفع أجور الكهرباء نقداً 5000 دينار، وكذلك دفع أيجار المحل نقداً والبالغ 75000 ديناراً .
 المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية التاجر نافع وترحيلها إلى حسابات الأستاذ .

صفحة رقم (1)

يومية التاجر نافع

التاريخ	البيان	رقم المستند (القيد)	رقم صفحة الاستاذ	المبالغ	
				من دينار	إلى دينار
1999/1/2	من حـ / الصندوق إلى حـ / رأس المال ما بدأنا به عملنا التجاري	1	1 2	3500000	3500000
2/ منه	من حـ / المشتريات إلى حـ / الصندوق عن شراء بضاعة نقداً	2	3 1	250000	250000
5/ منه	من حـ / المشتريات إلى حـ / حسون شراء بضاعة من حسون على الحساب وبخصم نقدي 4% إذا سدد خلال 10 أيام	3	3 4	350000	350000
1999/1/8	من حـ / حسون إلى مذكورين حـ / الصندوق حـ / الخصم المكتسب عن تسديد حساب حسون نقداً	4	4 1 10	350000	336000 14000

260000	260000	1 5	5	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة نقداً	10/ منه
1000000	1000000	6 1	6	من ح/ مصرف الرافدين (الجاري) إلى ح/ الصندوق عن فتح حساب جاري مع المصرف	15 / منه
120000	120000	7 5	7	من ح/ وجدي إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة إلى وجدي على الحساب	20/ منه

صفحة رقم (2)

يومية التاجر نافع

460000	460000	3 4	8	من ح/ المشتريات إلى ح/ حسون عن شراء بضاعة على الحساب	25/ منه
260000	260000	4 6	9	من ح/ حسون إلى ح/ المصرف (جاري) سددنا قسم من حساب حسون بصك مسحوب على حسابنا الجاري	27/ منه
135000	135000	7 5	10	من ح/ وجدي إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة إلى وجدي على الحساب	28/ منه
100000	100000	1 7	11	من ح/ الصندوق إلى ح/ وجدي سدد وجدي قسماً من حسابه القديم نقداً	28/ منه
80000	5000 75000	8 9 1	12	من المذكورين ح/ اجور الكهرباء ح/ الإيجار إلى ح/ الصندوق عن دفع قائمة الكهرباء وإيجار المحل لشهر كانون الثاني 1999 نقداً	31/ منه
6685000	6685000				

يمكن أن يسجل بقيد مركب واحد وكالاتي:

28/ منه

من مذكورين

35000 حـ/ وجدي

100000 حـ/ الصندوق

135000 إلى حـ/ المبيعات

سجل الأستاذ للتاجر نافع

ص1

حـ/ الصندوق

من المبلغ دينار	صفحة اليومية	البيان	التاريخ	إلى المبلغ دينار	صفحة اليومية	البيان	التاريخ
350000	1	إلى حـ/ رأس المال	1999/1/2	250000	1	من حـ/ المشتريات	1999/1/2
260000	2	إلى حـ/ المبيعات	10/ منه	336000	1	من حـ/ حسون	8/ منه
100000	2	إلى حـ/ وجدي	28/ منه	1000000	1	من حـ/ مصرف الرافدين	15/ منه
				5000	2	من حـ/ أجور الكهرباء	31/ منه
				75000	2	من حـ/ الإيجار	31 / منه

ص2

حـ/ رأس المال

من المبلغ دينار	صفحة اليومية	البيان	التاريخ	إلى المبلغ دينار	صفحة اليومية	البيان	التاريخ
				3500000	1	من حـ/ الصندوق	1999/1/2

ص3

حـ/ المشتريات

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	صفحة اليومية	دينار	التاريخ	البيان	صفحة اليومية	دينار
				1999/1/2	إلى حـ/ الصندوق	1	250000
				5/ منه	إلى حـ/ حسون	2	250000
				25/ منه	إلى حـ/ حسون	2	460000

حـ / حسون

ص4

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار	التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار
1999/1/1	من حـ / المشتريات	1	3500	1999/1	إلى حـ / الصندوق	1	336000
1999/2/2	من حـ / المشتريات	2	4600	1999/1	إلى حـ / الخصم المكتسب	1	14000
				1999/2/2	إلى حـ / مصرف الرافدين	2	26000

حـ / المبيعات

ص5

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار	التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار
1999/1/10	من حـ / الصندوق	1	260000				
1999/2/20	من حـ / وجدي	2	120000				
1999/2/28	من حـ / وجدي	2	135000				

حـ / مصرف الرافدين (الجاري)

ص6

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار	التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار
1999/1/2	حـ / حسون	1	260000	1999/1/15	إلى حـ / الصندوق	2	1000000

ص7

ح/ وجدي

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار	التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار
1999/1/28	من ح/ الصندوق	2	100000	1999/1/20	إلى ح/ المبيعات	2	120000
				28 / منه	إلى ح/ المبيعات	3	135000

ص8

ح/ أجور الكهرباء

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار	التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار
				1999/7/31	لى ح/ الصندوق	3	5000

ص9

ح/ الإيجار

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار	التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار
				1999/1/	إلى ح/ الصندوق	2	75000

ص10

ح/ الخصم المكتسب

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار	التاريخ	البيان	ص.اليومية	دينار
1999/1	من ح/ حسون	1	14000				

ملاحظات على الحل :

حيث أن عملية الترحيل هي في الحقيقة نقل القيود من اليومية العامة إلى الصفحة المخصصة في سجل الأستاذ التي يطلق عليها الحساب، وعليه فعند إجراء عملية الترحيل يجب الرجوع إلى اليومية العامة ونقوم هنا بشرح بعض عمليات الترحيل بالنسبة للتمرين السابق زيادة في الايضاح.

1. **القيد الأول** المسجل في اليومية العامة بتاريخ 1999/1/2 حـ/ الصندوق مدين بـ 3500000 دينار وحـ/ رأس المال دائن المبلغ. لذا عند عملية الترحيل نقوم بنقل المبلغ 3500000 دينار إلى الطرف المدين من حـ/ الصندوق في سجل الأستاذ ثم نضع في حقل البيان الحساب المقابل وهو في هذه الحالة حـ/ رأس المال وكذلك يجب ألا ننسى وضع صفحة اليومية التي هي رقم (1) في حقلها الخاص دلالة على أن القيد أصلاً موجود في الصفحة 1 من اليومية العامة، وكذلك وضع تاريخ حدوث المعاملة في حقل التاريخ من نفس الجهة. أما بالنسبة للترحيل لحساب رأس المال فأننا سوف نقوم بنقل المبلغ 3500000 في الجهة الدائنة من الحساب ونضع في حقل البيان من هذه الجهة لحساب المقابل وهو في هذه الحالة حـ/ الصندوق وكذلك نضع في الحقول المناسبة صفحة اليومية الذي يوجد فيه القيد وهو صفحة 1 وتاريخ المعاملة في حقلها الخاص.

2. **القيد الثاني** في 1999/1/2 حـ/ المشتريات مدين بمبلغ 250000 دينار وحساب الصندوق الدائن بنفس المبلغ. وبنفس الطريقة نقوم بنقل مبلغ 250000 دينار إلى الجهة المدينة في حساب المشتريات ونقوم بوضع الحساب المقابل في حقل البيان من الجهة المدينة وهو حـ/ الصندوق ثم نضع رقم اليومية الذي يوجد فيه القيد وهو صفحة (1) وهكذا تاريخ حدوث العملية وهو 1999/1/2. أما بالنسبة للجهة الدائنة من القيد فأننا نقوم بنقل المبلغ إلى الطرف الدائن في حساب الصندوق ونضع الحساب المقابل وهو حـ/ المشتريات في حقل البيان ثم نضع الحساب المقابل. ثم نضع رقم صفحة اليومية وتاريخ حدوث المعاملة بنفس الطريقة أعلاه. وهكذا تستمر العملية بالنسبة للقيود الأخرى إلى أن يتم ترحيلها جميعاً.

الترصيد Balancing

أن عملية الترحيل التي سبق وأن أشرنا إليها قد وفرت لنا فرصة الوقوف على تأثير العمليات التجارية المختلفة التي نشأت في المنشآت على كل حساب من الحسابات وهذا واضح من صفحات الأستاذ التي قمنا بالترحيل إليها في مثالنا السابق، ومع أهمية هذا الكشف في توضيح أثر العمليات التجارية في كل حساب فإن هذه النتيجة لا تكفي وحدها، فالتاجر أو المنشأة التجارية تسعى إلى معرفة مركز كل حساب من هذه الحسابات بعد أتمام المعاملات التجارية ، فترحيل القيود من اليومية العامة إلى حسابات الصندوق في مثالنا السابق مكننا من الحصول على كشف بحركة الصندوق أي ما دخل الصندوق من مبالغ متمثلة بالقيود المدينة وما خرج من الصندوق من مبالغ لا بد من جمع الجهة المدينة

والجهة الدائنة في حساب الصندوق في دفتر الأستاذ وطرح المجموع الأقل من المجموع الأكثر لإيجاد مقدار زيادة أحد الطرفين على الآخر وتسمى هذه العملية بالترصيد.

أذن اصطلاح يقصد به العملية التي يتم بواسطتها معرفة زيادة أحد طرفي الحساب على الطرف الآخر ولغرض الترصيد نقوم بجمع المبالغ المثبتة في الطرف المدين من كل حساب والمبالغ المثبتة في الطرف الدائن منه ثم نضيف إلى المجموع الأقل المبلغ يجعله مساوياً لمجموع الطرف الأكبر (أي المتمم الحسابي)، أن هذا الفرق يسمى الترصيد.

وفي مثالنا السابق فإن حساب الصندوق كان يظهر في الصفحة رقم (1) من سجل الأستاذ وكما يلي:

حـ/ الصندوق				ص1			
مــــن				إلى			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
دينار	اليومية	البيان	التاريخ	دينار	اليومية	البيان	التاريخ
3500000	1	إلى حـ/ رأس المال	1999/1/2	250000	1	من حـ/ المشتريات	1999/1/2
260000	1	إلى حـ/ المبيعات	10/ منه	336000	1	من حـ/ حسون	8/ منه
100000	2	إلى حـ/ وجدي	28/ منه	1000000	1	من حـ/ مصرف الرافدين	15/ منه
				5000	2	من حـ/ أجور الكهرباء	31/ منه
				75000	2	من حـ/ الإيجار	31/ منه
				2194000		من الرصيد	31/ منه
3860000				3860000			
2194000		إلى الرصيد	1999/2/1				

ولغرض إجراء عملية الترصيد بالنسبة لحساب الصندوق نقوم بوضع خط تحت كل عمود للمبالغ على أن يكون هذان الخطان في نفس المستوى نضع المجموع الأكبر للمبالغ تحت كل خط وفي هذه الحالة فأن مجموع الجهة المدينة في حساب الصندوق هو 3860000 ديناراً بينما مجموع الجهة الدائنة 1666000 ديناراً، وعليه فأن المجموع الأكبر الذي هو 3860000 دينار يوضع في جانبي الحساب ثم بعد ذلك نضع خطين متوازيين متقاربين تحت كلا المجموعين وعلى أن يكونا بمستوى واحد ثم نجد الفرق بين المجموعين الأكبر والأصغر فينتج الرصيد أي :

$$3860000 - 1666000 = 2194000 \text{ ديناراً}$$

وهو رصيد حساب الصندوق في آخر يوم من الشهر. ونضع الرصيد هذا في الجانب الأصغر ليكون لدينا المتمم الحسابي وبوضعه في الجانب الأصغر فإن المجموعين لجهتي الحساب يكونان متطابقين.

وهكذا فإن عملية الترسيد لأي حساب تجري بنفس الطريقة، ويجب ملاحظة بأن عملية الترسيد حدثت في آخر يوم من الشهر، كما ويجب فتح الرصيد في أول من الشهر الجديد وذلك بجلب رصيد الصندوق إلى الجهة

المدينة من الحساب كما هو موضح في حساب الصندوق. وعليه فإن رصيد الصندوق في أول يوم من الشهر الجديد أي صباح يوم 1999/2/1 هو 2194000 ديناراً بموجب حساب الصندوق في دفتر الأستاذ وأنه إذا قمنا بجرد الصندوق أي (عد محتويات القاصة) بنفس التاريخ فإن الصندوق يجب أن يحتوي على نفس المبلغ أعلاه والذي هو 2194000 ديناراً.

✚ الرصيد المدين والرصيد الدائن والحساب المقفل:

أن وضعية الحسابات في دفتر الأستاذ من ناحية أرصدها تكون كما يلي:

1. الرصيد المدين: ويطلق هذا الاصطلاح على مقدار زيادة مجموع مبالغ الجهة المدينة على مجموع مبالغ الجهة الدائنة في الحساب فإذا كان المجموع المدين اكبر من المجموع الدائن فيقال بأن الرصيد لهذا الحساب هو مدين.

2. الرصيد الدائن : ويطلق هذا الاصطلاح على مقدار زيادة مجموع المبالغ في الجهة الدائنة من أي حساب على مجموع المبالغ في الجهة المدينة، فإذا كان مجموع الطرف الدائن في الحساب اكبر من مجموع الطرف المدين سميت زيادة الجهة الدائنة على الجهة المدينة بالرصيد الدائن والمثال على ذلك حساب حسون في مثالنا السابق حيث أن رصيد حسابه هو دائن (810000 — 710000 = 100000 ديناراً) رصيد دائن.

3. الحساب المقفل: ويطلق هذا الاصطلاح عندما يكون مجموع المبالغ في الجهة المدينة من الحساب مساوياً لمجموع المبالغ في الجهة الدائنة، أي أن مجموع مبالغ القيود التي رحلت إلى الجهة المدينة في ذلك الحساب يساوي مجموع مبالغ القيود التي رحلت إلى الجهة الدائنة من نفس الحساب وفي حالة كون الحساب مقفلاً فسوف لن يكون له أي رصيد إطلاقاً.

ويجب أن نؤكد من جديد من أن الرصيد في كافة الحالات هو المتمم الحسابي، لذلك فإن الرصيد المدين هو مقدار ما يضاف إلى المبالغ المسجلة في الطرف الدائن من الحساب لكي يصبح مجموعها مساوياً لمجموع في الطرف المدين من الحساب لذا فإنه يظهر قبل خط الجمع في الطرف الدائن، كما وأن الرصيد الدائن هو مقدار ما يضاف إلى المبالغ المسجلة في الطرف المدين كي يصبح مجموعها مساوياً لمجموع الطرف الدائن لذا فهو يظهر قبل خط الجمع في الطرف المدين.

✚ تاريخ الترسيد وإعادة فتح الحساب:

يمكن إجراء عملية الترسيد في أي وقت تراه المنشأة ضرورية إلا أن العادة جرت أن ترصد الحسابات عند استخراج موازين المراجعة ويكون ذلك في نهاية كل شهر أو نهاية كل سنة مالية وحيث أن أعمال المنشأة تستمر فيجب أن تفتح الأرصدة في أول يوم من الشهر الجديد أو السنة الجديدة.

مثال: - فيما يأتي حساب الصندوق للتاجر سليم كما يظهر في 2010/2/1 .
المطلوب: تسجيل قيود اللازمة لهذا الحساب والعمليات اليومية المرحلة إليه:

ح/ الصندوق

من				إلى			
المبلغ/ دينار	صفحة اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ/ دينار	صفحة اليومية	البيان	التاريخ
2000000	1	ح/ رأس المال	1/2	2000000	1	ح/ المشتريات	1/3
700000	1	ح/ محلات الربيع	1/5	700000	1	ح/ الإيجار	1/4
400000	1	ح/ المبيعات	1/10	300000	2	ح/ مسحوبات شخصية	1/28
600000	2	ح/ المبيعات	1/17	1200000		الرصيد	1/13
500000	2	ح/ محلات رعد	1/24				
4200000				4200000			
1200000		الرصيد	2/1				

الحل: - عند تسجيل القيود يجب أن يتم تسجيلها وفقاً لتسلسلها الزمني كما سنلاحظ أن الجانب المدين من الحساب سيكون فيه ح/ الصندوق مديناً والحساب الموجود في حقل البيان دائناً، أما الجانب الدائن من الحساب سيكون فيه ح/ الصندوق دائناً والحساب الموجود في حقل البيان مديناً.

قيود اليومية:

2000000 من ح/ الصندوق 1/2

2000000 إلى ح/ رأس المال

ما بدأنا به عملنا التجاري

2000000 من ح/ المشتريات 1/3

2000000 إلى ح/ الصندوق

شراء بضاعة نقداً

700000 من ح/ الإيجار 1/4

700000 إلى ح/ الصندوق

دفعنا إيجار المحل نقداً

700000 من ح/ الصندوق 1/5
700000 إلى ح/ محلات الربيع
سددنا لنا محلات الربيع ما بذمتها نقداً

400000 من ح/ الصندوق 1/10
400000 إلى ح/ المبيعات
بعنا بضاعة نقداً

600000 من ح/ الصندوق 1/17
600000 إلى ح/ المبيعات
بعنا بضاعة نقداً

500000 من ح/ الصندوق 1/24
500000 إلى ح/ محلات رعد
سددت لنا محلات رعد نقداً

300000 من ح/ مسحوبات شخصية 1/28
300000 إلى ح/ الصندوق
سحبنا لحسابنا الخاص نقداً

ملاحظة: الرصيد في 1/31 لا يسجل به قيد، وأي رصيد لا يسجل به قيد.

اسئلة وتمارين الفصل الثالث

الأسئلة :

1. ماذا يقصد بدفتر الأستاذ؟ وما معنى الترحيل ؟
2. أشرح معنى الرصيد والترصيد ؟
3. ما معنى أن رصيد الحساب مدين وأن الرصيد دائن؟ ومتى يسمى الحساب مقفلاً ؟
4. ما المقصود بفتح الحساب؟

التمارين :

تمرين (1):

في 2000/4/1 ابتدأت شركة الرشيد للمواد الإنشائية أعمالها وذلك للاتجار بالمواد البنائية المختلفة برأس مال قدره 200000000 دينار وضع في حسابها الجاري في مصرف الرافدين.

في 3 منه استأجرت محلاً لمزاولة العمل التجاري ودفعت الإيجار الشهري مقدماً بمبلغ 500000 دينار بصك على الحساب الجاري. كما اشترت أثاثاً للشركة بمبلغ 750000 دينار دفعتها بصك ايضاً.

في 5 منه اشترت بضاعة مواد بنائية مختلفة بمبلغ 10000000 دينار بصك على حسابها الجاري.

في 10 منه سحبت مبلغ 3000000 دينار نقداً ووضعته في صندوق الشركة وذلك لدفع المصاريف المختلفة للشركة من يوم إلى آخر.

في 12 منه اشترت بضاعة مواد بنائية مختلفة بمبلغ 150000000 دينار بصك على حسابها الجاري.

في 15 منه باعت بضاعة نقداً بمبلغ 6000000 دينار .

في 18 منه باعت بضاعة بمبلغ 3500000 دينار إلى التاجر أحسان واستلمت منه 1500000 دينار نقداً والباقي على الحساب .

في 21 منه اشترت قرطاسية للشركة نقداً بمبلغ 100000 دينار.

في 25 منه اشترت سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ 3000000 دينار دفعتها بصك على حسابها الجاري.

في 30 منه دفعت أجور الماء والكهرباء نقداً 50000 ديناراً .

في 30 منه دفعت رواتب الموظفين مبلغ 2000000 ديناراً نقداً .

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية شركة الرشيد الإنشائية وترحيلها إلى حساباتها الخاصة في سجل الأستاذ ومن ثم ترصيد هذه الحسابات.

تمرين (2)

طلب منك التاجر سمير أن تساعد في اعماله الحسابية وقد اطلعك على القيود الآتية في سجل يوميته وطلب منك ترحيلها إلى حساباتها الخاصة في سجل الأستاذ والآتي القيود التي اطلعت عليها في يومية التاجر سمير .
المطلوب: ترحيل القيود أعلاه إلى حساباتها الخاصة في سجل أستاذ التاجر سمير .

دفتر يومية التاجر سمير

التاريخ	البيان	رقم المستند أو القيد	صفحة الأستاذ	مبلغ المعاملة	
				من دينار	إلى دينار
1998/7/1	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق شراء بضاعة نقداً			250000	250000
4/ منه	من ح/ المشتريات إلى ح/ عزيز شراء بضاعة نقداً من عزيز على الحساب			150000	150000
7/ منه	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً			300000	300000
10/ منه	من ح/ محسن إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة إلى محسن على الحساب			70000	70000
12/ منه	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق شراء بضاعة نقداً			100000	100000
15/ منه	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً			300000	300000
20/ منه	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق شراء أثاث نقداً			120000	120000

المطلوب: ترحيل القيود أعلاه إلى حساباتها الخاصة في سجل أستاذ التاجر سمير

تمرين (3):

أدناه حـ /المصرف والمطلوب اثبات قيود اليومية اللازمة التي رحلت إلى هذا الحساب.

حـ /المصرف

من				إلى			
المبلغ / دينار	صفحة اليومية	البيان	التاريخ	المبلغ / دينار	صفحة اليومية	البيان	التاريخ
4000000		الرصيد	1/2	1600000		حـ /المشتريات	1/9
1500000		حـ /المبيعات	1/4	2000000		حـ /المشتريات	1/15
2400000		حـ /الصندوق	1/12	1000000		حـ /مصاريف عامة	1/18
1100000		حـ /المبيعات	1/28	1400000		حـ /الإيجار	1/25
				3000000		الرصيد	1/31
9000000				9000000			
3000000		الرصيد	2/1				

تمرين (4)

1. بتاريخ 2008/1/1 ابتدأ يوسف عمله التجاري برأس مال قدره 2000000 دينار إودع في صندوق المحل.

2. بتاريخ 2008/1/2 دفع إيجار المحل السنوي البالغ 1000000 ددينار نقداً .

3. بتاريخ 2008/1/3 اشترى أثاث من محلات الأمين للموبليات بمبلغ 400000 دينار نقداً.

4. بتاريخ 2008/1/4 اشترى قرطاسية من محلات أحمد بمبلغ 40000 دينار نقداً.

5. بتاريخ 2008/1/6 اشترى بضاعة من علي بمبلغ 8000000 دينار على الحساب.

6. بتاريخ 2008/1/7 باع بضاعة إلى محمد بمبلغ 6000000 دينار تسلم منها مبلغ 2000000 دينار بصك مسحوب على مصرف الرافدين – فرع بغداد والباقي على الحساب.

7. بتاريخ 2008/1/10 سحب مبلغ 160000 دينار نقداً لاستعماله الشخصي .

8. بتاريخ 2008/1/12 تسلم من محمد مبلغ 2800000 دينار نقداً تسديداً لجزء من الدين الذي بذمته.

9. بتاريخ 2008/11/15 فتح حساباً جارياً لدى مصرف الرافدين – فرع المنصور وادع فيه مبلغ 8000000 دينار يضمنها الصك الذي تسلمه من محمد في 2008/1/7 .

10. بتاريخ 2008/1/18 سدد إلى علي مبلغ 4000000 بموجب صك مسحوب على مصرف الرافدين - فرع المنصور.

11. بتاريخ 2008/1/22 دفع مبلغ 300000 دينار نقداً عن أجور العمال.

12. بتاريخ 2008/1/23 باع بضاعة إلى حيدر بمبلغ 2000000 دينار نقداً.

13. بتاريخ 2008/1/25 اشترى بضاعة من مجيد بمبلغ 4000000 دينار على الحساب.

14. بتاريخ 2008/1/31 دفع رواتب إلى موظفيه مبلغ 500000 دينار نقداً.

المطلوب:

1. تسجيل العمليات أعلاه في سجل اليومية.

2. ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الاستاذ.

3. ترصيد الحسابات كما في 2008/2/1.

الفصل الرابع ميزان المراجعة Trial Balance

ميزان المراجعة Trial Balance

لقد سبق وأن بينا عند شرحنا لنظرية القيد المزدوج بأن لكل عملية تجارية طرفين (**طرف مدين** و**طرف دائن**) وأن مجموع الطرف المدين لكل قيد يجب أن يساوي مجموع الطرف الدائن لذلك القيد وفي حالة القيود المركبة، كما سبق وأن بيننا فإن القيد قد يحتوي على أكثر من حساب دائن ولكن يجب أن يكون مجموع المبالغ في الطرف المدين من القيد مساوياً لمجموع المبالغ في الطرف الدائن من القيد وعندما انتقلنا إلى ترحيل قيود اليومية إلى حساباتها الخاصة في سجل الأستاذ لم نخرج عن هذه القاعدة أيضاً فكافة الحسابات المدينة في سجل اليومية رحلت إلى الطرف المدين في حساباتها في هذا الدفتر، وعليه يمكن القول بأننا جمعنا مجاميع كافة الحسابات المثبتة في الطرف المدين في الحسابات المختلفة لدفتر الأستاذ وجمعنا مجاميع كافة الحسابات المثبتة في الطرف الدائن في الحسابات المختلفة لدفتر الأستاذ فإن المجموع النهائي للطرف المدين سيساوي حتماً مجموع الطرف الدائن وهكذا فإذا قمنا بتحضير جدول يتضمن أسماء الحسابات في دفتر الأستاذ ومجاميع المبالغ المسجلة فيها فإن مجموع المجاميع المدينة إزاء هذه الحسابات سوف يساوي مجموع المجاميع الدائنة إزاء الحسابات الأخرى في الجدول ويطلق على هذا الجدول أو الكشف اسم ميزان المراجعة وقد يحضر الميزان بطريقة أخرى وهي أنه بدلاً من أن نأخذ مجاميع القيود المدينة ومجاميع القيود الدائنة لكل حساب من الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ يمكن عمل ميزان مراجعة على أساس أخذ أرصدة الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ وفي هذه الحالة أيضاً يجب أن يكون مجموع الأرصدة المدينة مساوياً لمجموع الأرصدة الدائنة. وتسمى الطريقة الأولى لتحضير ميزان المراجعة بطريقة المجاميع بينما تسمى الطريقة الثانية بطريقة الأرصدة.

وعليه يمكن تعريف ميزان المراجعة بأنه "كشف لمجاميع أو أرصدة الحسابات الموجودة في سجل الأستاذ في تاريخ معين ويجب أن يكون مجموع المجاميع المدينة مطابقاً لمجموع المجاميع الدائنة ومجموع الأرصدة الدائنة مطابقاً لمجموع الأرصدة المدينة. وفي أدناه نموذج مصور لميزان المراجعة بطريقة المجاميع .

نموذج رقم (1) لميزان المراجعة بطريقة المجاميع

أسم الحساب	صفحة الأستاذ	المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة
المجموع			

نموذج رقم (2) لميزان المراجعة بطريقة الأرصدة

أسم الحساب	صفحة الأستاذ	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
المجموع			

أهمية ميزان المراجعة:

أن أهمية ميزان المراجعة تنحصر في أنه وسيلة أولية للتأكد من أن كافة القيود المدينة والدائنة قد رحلت إلى حساباتها الخاصة في سجل الأستاذ بشكل صحيح وأن عملية الترصيد صحيحة وهذا أيضاً يوفر للمحاسب كشفاً بالحسابات المختلفة التي سوف تساعد على تحضير الحسابات الختامية والميزانية العمومية ولكن يجب أن يكون واضحاً بأن ميزان المراجعة هو برهان أول على صحة الحسابات حيث أن هناك كثيراً من الأخطاء لا يظهرها ميزان المراجعة أي أن الميزان يبقى متطابقاً بالمدين والدائن وبكلا الطريقتين، رغم وجود أخطاء وأن تأثير الأخطاء على موازين المراجعة سوف يدرس فيما بعد.

تمرين عام : عليك التسجيل في اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ ومن ثم تحضير موازين المراجعة مع الحل.

في 2001/5/2 بدأت شركة تجارية أعمالها برأسمال قدره 5000000000 دينار وضع في حسابها الجاري الذي تم فتحه في مصرف الرافدين فرع العلوية.

في 2 منه تم استئجار بناية لأعمال الشركة بإيجار سنوي قدره 6000000 دينار، وقد تم دفع إيجار 3 أشهر مقدماً بصك على الحساب الجاري كما وتم شراء أثاث بمبلغ 800000 دينار دفعت بصك على الحساب الجاري.

في 2 منه اشترت بضاعة بمبلغ 5000000 دينار دفعتها بصك على حسابها الجاري.

في 4 منه اشترت بضاعة من شركة المخازن العراقية بمبلغ 10000000 دينار بصك على حسابها الجاري.

في 6 منه اشترت سيارة لاستعمال الشركة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ 3500000 دينار دفعت بصك على الحساب الجاري.

في 10 منه باعت بضاعة نقداً بمبلغ 1000000 دينار .

في 12 منه باعت بضاعة إلى تحسين بمبلغ 1500000 دينار على الحساب وبخصم نقدي 10% إذا دفع المبلغ خلال 15 يوماً.

في 15 منه باعت بضاعة إلى ناصر بمبلغ 1200000 دينار استلم منها 200000 دينار نقداً والباقي على الحساب.

في 17 منه اشترت بضاعة من الشركة التجارية العراقية بمبلغ 15000000 دينار دفعها بصك على حسابها الجاري.

في 18 منه سحب مبلغ 3350000 دينار من الحساب الجاري في المصرف ووضعه في صندوق الشركة.

في 20 منه اشترت قرطاسية لأغراض الشركة نقداً وبمبلغ 150000 ديناراً.

في 25 منه سدد تحسين ما يساوي 1000000 دينار من حسابه نقداً.

في 31 منه دفعت قائمتي الماء والكهرباء بمبلغ 65000 ديناراً نقداً، كما دفعت رواتب الموظفين البالغ 2350000 دينار نقداً.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية الشركة التجارية وترحيلها إلى الأستاذ وترصيد الحسابات، ثم تحضير ميزان المراجعة بطريقة المجاميع وطريقة الأرصدة في 2001/5/31.

يومية الشركة التجارية

التاريخ	البيان	رقم المستند أو القيد	رقم صفحة الأستاذ	المبالغ
				منه له
				دينار دينار
2001/5/2	من حـ/ مصرف الرافدين (جاري) إلى حـ/ رأس المال عما بدأت به الشركة عملها التجاري	1	1	500000000
		2		500000000
2/ منه	من مذكورين حـ/ الإيجار حـ/ الأثاث إلى حـ/ مصرف الرافدين (جاري) عن إيجار لمدة 3 أشهر دفع بصك	2		1500000 800000
		3		2300000
		4		
		1		

50000000	5000000	5 1	3	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ مصرف الرافدين (جاري) عن شراء بضاعة بصك على الحساب الجاري	3/ منه
100000000	10000000	5 1	4	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ مصرف الرافدين (جاري) عن شراء بضاعة من شركة المخازن العراقية	4/ منه
35000000	3500000	6 1	5	من حـ/ السيارة إلى حـ/ مصرف الرافدين (جاري) عن شراء سيارة من الشركة العامة للسيارة بصك على حسابنا الجاري	6/ منه
10000000	1000000	7 8	6	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات عن بيع بضاعة نقداً	10/ منه
1500000	1500000	15 8	7	من حـ/ تحسين إلى حـ/ المبيعات عن بيع بضاعة إلى تحسين على الحساب وبخصم نقدي 10% إذا سدد خلال 15 يوماً	12/ منه
1200000	1000000 200000	16 12 8	8	من المذكورين حـ/ ناصر حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات عن بيع بضاعة إلى ناصر دفع منها 200000 دينار نقداً	15/ منه
150000000	15000000	5 1	9	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ مصرف الرافدين (الجاري) شراء بضاعة من الشركة التجارية العراقية بصك على حسابنا الجاري	17/ منه
3350000	3350000	7 1	10	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ مصرف الرافدين (الجاري) عن سحب مبلغ ووضعه في صندوق الشركة	18/ منه
150000	150000	11 7	11	من حـ/ القرطاسية إلى حـ/ الصندوق عن شراء قرطاسية نقداً	20/ منه

25/ منه	من المذكورين ح/ الصندوق ح/ الخصم المسموح به إلى ح/ تحسين سدد تحسين نقداً ما يساوي 1000000 دينار من حسابه نقداً	12	7 12 9	900000 100000	1000000
25/ منه	من ح/ مصرف الرافدين (جاري) إلى ح/ ناصر سدد ناصر باقي حسابه بصك	13	1 1	1000000	1000000
31/ منه	من مذكورين ح/ أجور الماء والكهرباء ح/ الرواتب ح/ الصندوق عن دفع قائمتي الماء والكهرباء، وكذلك دفع رواتب	14	13 14 7	65000 2350000	2415000
المجموع الشهري				547415000	547415000

سجل الاستاذ للشركة التجارية:

ص1

ح/ مصرف الرافدين (جاري)

إلى				من			
المبلغ		الصفحة		المبلغ		الصفحة	
التاريخ	البيان	اليومية	دينار	التاريخ	البيان	اليومية	دينار
2001/5/1	من ح/ الإيجار	1	1500000	2001/5/2	إلى ح/ رأس المال	1	500000000
1/ منه	من ح/ الأثاث	1	800000	15/ منه	إلى ح/ ناصر	2	1000000
2/ منه	من ح/ المشتريات	1	5000000				
4/ منه	من ح/ المشتريات	2	10000000				
6/ منه	من ح/ السيارة	2	3500000				
17/ منه	من ح/ المشتريات	3	15000000				
18/ منه	من ح/ الصندوق	3	3350000				
31/ منه	من الرصيد		461850000				
			501000000				501000000
				2001/6/1	إلى الرصيد		461850000

ح/ رأس المال

ص2

من				إلى			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
دينار	اليومية	البيان	التاريخ	دينار	اليومية	البيان	التاريخ
5000000000		إلى الرصيد	2001/5/31	5000000000	1	من ح/ مصرف الرافدين (جاري)	2001/5/2
5000000000				5000000000			
				5000000000		من الرصيد	2001/6/1

ح/ الإيجار

ص3

من				إلى			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
دينار	اليومية	البيان	التاريخ	دينار	اليومية	البيان	التاريخ
1500000	1	إلى ح/ المصرف	2001/5/1	1500000		من الرصيد	2001/5/31
1500000				1500000			
1500000		إلى الرصيد	2001/6/1				

ح/ الأثاث

ص4

من				إلى			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
دينار	اليومية	البيان	التاريخ	دينار	اليومية	البيان	التاريخ
800000	1	إلى ح/ مصرف الرافدين (جاري)	2001/5/31	800000		من الرصيد	2001/5/31
800000				800000			
800000		إلى الرصيد	2001/6/1				

ح/ المشتريات

ص5

من				إلى			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
دينار	اليومية	البيان	التاريخ	دينار	اليومية	البيان	التاريخ
5000000	1	إلى ح/ المصرف	2001/5/2	30000000		من الرصيد	2001/5/31
10000000	2	إلى ح/ المصرف	4/ منه				
15000000	3	إلى ح/ المصرف	17/ منه				
30000000				30000000			
30000000		إلى الرصيد	2001/6/1				

ح/ السيارة

ص6

من				إلى			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
دينار	اليومية	البيان	التاريخ	دينار	اليومية	البيان	التاريخ
3500000	2	إلى ح/ مصرف الرافدين (جاري)	2001/5/6	3500000		من الرصيد	2001/5/31
3500000				3500000			
3500000		إلى الرصيد	2001/6/1				

ح/ الصندوق

ص7

من				إلى			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
دينار	اليومية	البيان	التاريخ	دينار	اليومية	البيان	التاريخ
1000000	2	إلى ح/ المبيعات	2001/5/10	150000	2	من ح/ القرطاسية	2001/5/20
200000	2	إلى ح/ المبيعات	15/ منه	3350000	3	من ح/ الرواتب	31/ منه
3350000	3	إلى ح/ مصرف الرافدين (جاري)	18/ منه	65000	3	من ح/ أجور الماء والكهرباء	31/ منه
900000	3	إلى ح/ تحسين	25/ منه	2885000		من الرصيد	31/ منه
5450000				5450000			
2885000		إلى الرصيد	2001/6/1				

ص8

ح/ المبيعات

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	اليومية	دينار	التاريخ	البيان	اليومية	دينار
2001/5/10	من حـ / الصندوق	2	1000000	2001/5/31	إلى الرصيد		3700000
12/ منه	من ح/ تحسين	2	1500000				
15/ منه	من ح/ ناصر	2	1000000				
15/ منه	من حـ / الصندوق	2	200000				
			3700000				3700000
2001/6/1	من الرصيد		3700000				

ص9

ح/ تحسين

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	اليومية	دينار	التاريخ	البيان	اليومية	دينار
2001/5/25	من حـ / الصندوق	2	900000	2001/5/12	إلى حـ / المبيعات	2	1500000
25/ منه	من حـ / خصم المسموح به	2	100000				
2001/5/31			500000				
			1500000				1500000
				2001/6/1	إلى الرصيد		500000

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	اليومية	دينار	التاريخ	البيان	اليومية	دينار
2001/5/25	من ح/ مصرف الرافدين(جاري)	2	1000000	2001/1/15	إلى ح/المبيعات	2	1000000
			1000000				1000000

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	اليومية	دينار	التاريخ	البيان	اليومية	دينار
2001/5/31	من الرصيد		150000	2001/5/20	إلى ح/الصندوق	3	150000
			150000				150000
				2001/6/1	إلى الرصيد		150000

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	اليومية	دينار	التاريخ	البيان	اليومية	دينار
2001/5/31	من الرصيد		100000	2001/5/25	إلى ح/ تحسين	3	100000
			100000				100000
				2001/6/1	إلى الرصيد		100000

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	اليومية	دينار	التاريخ	البيان	اليومية	دينار
2001/5/31	من الرصيد		65000	2001/5/31	إلى ح/ الصندوق	3	65000
			65000				65000
				2001/6/1	إلى الرصيد		65000

إلى				من			
المبلغ الصفحة				المبلغ الصفحة			
التاريخ	البيان	اليومية	دينار	التاريخ	البيان	اليومية	دينار
2001/5/31	من الرصيد		2350000	2001/5/31	إلى ح/ الصندوق	3	2350000
			2350000				2350000
				2001/6/1	إلى ح/ الرصيد		2350000

الشركة التجارية ميزان المراجعة في 2001/5/31 (طريقة المجاميع)

اسم الحساب	صفحة الأستاذ	المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة
ح/ مصرف الرافدين (جاري)	1	501000000	39150000
ح/ رأس المال	2	—	500000000
ح/ الإيجار	3	1500000	—
ح/ الأثاث	4	800000	—
ح/ المشتريات	5	30000000	—
ح/ السيارة	6	3500000	—
ح/ الصندوق	7	5450000	2565000
ح/ المبيعات	8	—	3700000
ح/ تحسين	9	1500000	1000000
ح/ ناصر	10	1000000	—
ح/ القرطاسية	11	150000	—
ح/ الخصم المسموح به	12	100000	—
ح/ أجور الكهرباء والماء	13	65000	—
ح/ الرواتب	14	2350000	—
		547415000	547415000

الشركة التجارية ميزان المراجعة في 2001/5/31 (طريقة الأرصدة)

اسم الحساب	صفحة الأستاذ	المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة
حـ/ مصرف الرافدين	1	461850000	—
(جاري)	2	—	500000
حـ/ رأس المال	3	1500000	—
حـ/ الإيجار	4	800000	—
حـ/ الأثاث	5	30000000	—
حـ/ المشتريات	6	3500000	—
حـ/ السيارة	7	2885000	—
حـ/ الصندوق	8	—	3700000
حـ/ المبيعات	9	500000	—
حـ/ تحسين	10	—	—
حـ/ ناصر	11	150000	—
حـ/ القرطاسية	12	100000	—
حـ/ الخصم المسموح به	13	65000	—
حـ/ أجور الكهرباء	14	2350000	—
حـ/ الرواتب			
		503700000	503700000

ملاحظات على الحل

1. لقد تم تسجيل قيود اليومية في سجل اليومية العامة وقد وضع في حقل رقم المستند أو القيد رقم تسلسل القيد وفي الحياة العملية عادة هناك ثلاثة حقول صغيرة لأرقام المستندات التي قد تكون مستندات قيد أو صرف أو قبض.
2. أن مجموع حقلي مبلغ المعاملة في اليومية يجب أن يكونا متطابقين.
3. عند انتهاء صفحة اليومية فأن المجموع لتلك الصفحة يكتب إزائها (ما بعده) أي أن المبلغ ينقل إلى الصفحة التالية من اليومية كما وأن المجموع عند نقله إلى الصفحة التالية يكتب إزائه (ما قبله) أي مجموع الصفحة السابقة.

4. نجمع صفحات اليومية كما في مثالنا هذا إلى نهاية كل شهر ويكون المجموع في نهاية كل شهر ممثلاً لمجموع الشهر نفسه، وقد تستمر بعض المنشآت في جمع سجلات يوميتها إلى نهاية السنة كلها. ولكن المعتاد هو الطريقة الأولى.
5. لقد وضعنا في حقل (صفحة الأستاذ) في اليومية العامة أرقام صفحات الأستاذ التي رحلت إليها القيود. وأن صفحات الأستاذ هذه تمثل الحسابات الخاصة التي رحلت إليها هذه القيود.
6. أن القيد رقم 12 و 14 هما قيدان مركبان لاحتوائهما على أكثر من حساب واحد في الطرف المدين ولكن يبقى مع ذلك طرفا القيد متساويين بالنسبة لمجموع المبالغ أي أن مجموع الطرف المدين يساوي الطرف الدائن.
7. لقد وضعنا شرحاً بسيطاً بعد كل قيد في اليومية العامة والمعتاد في الحياة العملية أن نوضح تفاصيل أكثر وقد يوضع مع الشرح أرقام المستندات.
8. لقد تم ترحيل القيود المختلفة إلى حساباتها في سجل الأستاذ وقد وضع في حقل (صفحة اليومية) في كل حساب أستاذ أرقام صفحات اليومية العامة التي رحلت منها هذه القيود كي يسهل الرجوع إليها عند الحاجة.
9. لقد تم ترصيد الحسابات التي تحتوي على مبالغ في الجهة المدينة والجهة الدائنة وذلك بوضع المجموع الأكبر في الجهتين ومن ثم إيجاد المتمم الحسابي ووضعه في الجهة الأصغر من الحساب كي يتساوى المجموعان ويكون المتمم الحسابي هذا هو الرصيد ففي حال ح/ مصرف الرافدين (جاري) فإن الجهة المدينة من الحساب مجموع مبالغها أكبر من الجهة الدائنة لذا وضع المجموع الأكبر هو 501000000 دينار في الجهتين تحت خط المجموع ثم وضع المتمم الحسابي بمبلغ 461850000 دينار في الجهة الأصغر كي يتساوى المجموعان ويكون هذا المتمم الحسابي هو الرصيد وتكون طبيعته مدينة نظراً لأن مجموع المبالغ في الجهة المدينة من الحساب هي أكبر من مجموع المبالغ في الجهة الدائنة. كما ويفتح الرصيد بالنسبة لهذا الحساب وذلك بجلب الرصيد إلى الأسفل في الجهة المدينة في أول يوم من الشهر الجديد.
10. أما بالنسبة للحسابات التي تحتوي على مبالغ في جهة واحدة من الحساب كحساب رأس المال مثلاً فإن الرصيد سوف يكون المبلغ أو المبالغ الموجودة في أي جهة من الحساب لذا فإن رصيد حساب رأس المال هو المبلغ الموجود في الجهة الدائنة وقدره (500000000 دينار) نظراً لعدم وجود مبالغ في الجهة المدينة لذا فإن المتمم الحسابي هو 500000000 دينار أيضاً وهو يمثل الرصيد وكذا فإن رصيد حساب المشتريات يكون مديناً بمبلغ 300000000 دينار وهي مجموع المبالغ في الجهة المدينة في الحساب نظراً لعدم وجود مبالغ في الجهة الدائنة من هذا الحساب فإن المتمم الحسابي هو 300000000 دينار وهو يمثل الرصيد المدين أيضاً. أما حساب ناصر في هذا المثال فيعتبر حساباً مقفلاً نظراً لتساوي المبالغ في الجهة المدينة والجهة الدائنة من الحساب وأن الحساب المقفل معناه أنه لا يوجد له أي رصيد لا دائن ولا مدين.

11. لقد تم تحضير ميزان المراجعة بطريقتي المجاميع والأرصدة. ففي حالة ح/ مصرف الرافدين جاري نرى بأن مجموع المبالغ في الجهة المدينة من الحساب هو 501000000 دينار، بينما مجموع المبالغ في الجهة الدائنة من الحساب وقبل إجراء عملية الترسيد هو 391500000 دينار أي أن :

$$= 3350000 + 15000000 + 3500000 + 10000000 + 500000 + 800000 + 1500000$$

391500000 دينار) وهذا معناه مجموع الجهة المدينة من الحساب هو 501000000 دينار ومجموع الجهة الدائنة هو 391500000 دينار وأن هذا المجموعان يظهران في حقلي المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة في ميزان المراجعة.

كما أن الفرق بين المبلغين أعلاه هو 461850000 دينار والنتائج من :

$$501000000 - 391500000 = 461850000 \text{ دينار ظهر حقل الأرصدة المدينة في ميزان المراجعة.}$$

أما الحسابات التي توجد المبالغ في جهة واحدة منها فأنها **(المبالغ)** التي تظهر في حقول المجاميع هي نفسها التي تظهر في حقول الأرصدة كحساب رأس المال وحساب المشتريات الخ.

أما بالنسبة للحسابات المقفلة وهو حساب ناصر في مثالنا هذا فإن مجموع الطرفين في الحساب يظهران في حقلي المجاميع المدينة والدائنة ولكن سوف لن يظهر أي رصيد في حقلي الأرصدة نظراً لتساوي مجموع الجهة المدينة في هذا الحساب مع مجموع الجهة الدائنة.

12. عند الانتهاء من تحضير كشف ميزان المراجعة قمنا بجمع حقول المجاميع حقول المجاميع المدينة والدائنة وهي متطابقة وكذلك جمعنا حقول الأرصدة المدينة والدائنة وهي متطابقة أيضاً. ولكن يلاحظ بأن مجموع حقلي المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة رغم تطابقهما هما أكبر من مجموع حقلي الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة المتطابقان أيضاً ويعود السبب في ذلك بأننا عند تحضير ميزان المراجعة بطريقة المجاميع فإننا نأخذ مجموع ذلك في الجهة المدينة في الحسابات ومجموع المبالغ في الجهة الدائنة في الحسابات ونضعها في حقول المجاميع في ميزان المراجعة بينما عند تحضيرنا ميزان المراجعة بطريقة الأرصدة فإننا نضع الرصيد المدين أو الرصيد الدائن في حقل الأرصدة الدائنة في ميزان المراجعة أي إننا نصنع الفرق بين طرفي كل حساب وهذا مما يجعل مجموع المبالغ لميزان المراجعة بطريقة المجاميع أكبر من مجموع المبالغ بطريقة الأرصدة. وعند مطابقة المجاميع في ميزان المراجعة بأي طريقتين نضع خطين متوازنين متقاربين كما في المثال السابق تحت عمود المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة كل على حدة وكذلك تحت حقل الأرصدة المدينة والدائنة كله أيضاً.

اسئلة وتمارين الفصل الرابع

اولاً: الاسئلة

1. ماذا يقصد بميزان المراجعة.
2. ما هي طرق تحضير ميزان المراجعة.
3. لماذا يقال بأن ميزان المراجعة هو برهان أولي على صحة الحسابات.
4. ما هي أهمية تحضير موازين المراجعة عدا عن كونها برهاناً أولياً على صحة الحسابات.
5. ما هي نقاط الاختلاف بين ميزان المراجعة بطريقة المجاميع وميزان المراجعة بطريقة الأرصدة.
6. كيف يظهر الحساب المتكون من طرف واحد في ميزان المراجعة بطريقة المجاميع.

ثانياً: التمارين

تمرين (1):

ظهرت الأرصدة الآتية في سجلات التاجر هادي وكيل شركة المخازن العراقية في 1997/1/1:
أحمد مدین 1000000 دينار، محسن دائن 1500000 دينار، الصندوق 2000000 دينار، الاثاث 500000 دينار

وكانت معاملات الشهر الأول للسنة 1997 كما يلي:

1997/1/2 اشترى بضاعة نقداً بمبلغ 450000 دينار.
في 4 منه اشترى بضاعة على الحساب من محسن بمبلغ 300000 دينار.
في 7 منه باع بضاعة نقداً بمبلغ 450000 دينار.
في 10 منه باع بضاعة إلى أحمد على الحساب بمبلغ 350000 دينار.
في 12/ منه سدد احمد دينه القديم نقداً ومنح خصماً نقدياً 10% .
في 15/ منه سدد التاجر هادي نصف دين محسن نقداً وبخصم نقدي 4% .
في 20/ منه اشترى سيارة للمحل بمبلغ 750000 دينار نقداً.
في 25/ منه باع بضاعة نقداً بمبلغ 150000 ديناراً.
في 27/ منه اشترى بضاعة من محسن على الحساب بمبلغ 370000 ديناراً كما وقام في نفس اليوم بتسديد حسابات محسن السابقة نقداً.

في 30/ منه دفع أجور الكهرباء نقداً 5000 دينار .

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية التاجر هادي وترحيلها إلى حساباتها الخاصة في الأستاذ العام وترصيدھا ثم تحضير ميزان المراجعة بطريقة الأرصدة وبطريقة المجاميع.

تمرين (2)

لقد تم استخراج الأرصدة الآتية أدناه من سجلات إحدى المحلات التجارية للسنة المنتهية في 1999/12/31.

المطلوب: تحضير ميزان المراجعة بطريقة الأرصدة كما في هذا التاريخ.

الصندوق 2500000 دينار، المشتريات 10000000 دينار، مردودات المبيعات 200000 دينار، مصاريف شراء 375000 دينار، رواتب 750000 دينار، أجور البريد والهاتف 50000 دينار، مردودات المشتريات 153000 دينار، أوراق القبض 1500000 دينار، مدينون 3500000 دينار، دائنون 1750000 دينار، إيجار 1200000 دينار، إيجور الماء والكهرباء 63000 دينار، مصاريف سفر 105000 دينار، مبيعات 15000000 دينار، رأس المال 3340000 دينار.

تمرين (3)

في 1998/7/1 ابتدأ نزار وكيل شركة المخازن العراقية عمله التجاري برأسمال قدره 4000000 دينار أودع في صندوق المحل .

في 2/ منه دفع إيجار المحل السنوي البالغ 350000 دينار نقداً.

في 3/ منه اشترى أثاثاً من محلات الصباغ بمبلغ 150000 دينار نقداً .

في 4/ منه اشترى قرطاسية لأغراض المحل بمبلغ 15000 نقداً .

في 4 / منه اشترى بضاعة من عاصم بمبلغ 2000000 دينار على الحساب .

في 5 / منه باع بضاعة إلى سليم بمبلغ 1500000 دينار تسلم منها مبلغ 500000 دينار بصك مسحوب على مصرف الرافدين والباقي على الحساب.

في 8 / منه سحب مبلغ 40000 دينار نقداً لاستعماله الشخصي .

في 10 منه تسلم من سليم مبلغ 700000 دينار نقداً تسديداً لجزء من الدين الذي بذمته .

في 11 / منه فتح حساباً جاريّاً لدى مصرف الرافدين أودع فيه مبلغ قدره 1500000 دينار نقداً كما وأودع فيه الصك الذي تسلمه من سليم في 5 منه .

في 12 / منه سدد مبلغ قدره 1000000 دينار إلى عاصم بصك على حسابه الجاري.

في 14 / منه باع بضاعة إلى علي بمبلغ 300000 دينار نقداً .

في 16 / منه اشترى بضاعة من محلات عدنان بمبلغ 30000000 دينار، بخصم تجاري 3% وخصم نقدي 2% إذا سدد خلال شهر .

في 18 / منه باع بضاعة إلى قاسم بمبلغ 500000 دينار على الحساب.

في 20 / منه دفع إلى عدنان مبلغ 500000 دينار بصك على حسابه الجاري.

في 31/ منه دفع رواتب لموظفيه بمبلغ 80000 دينار نقداً .

المطلوب:

1. تسجيل العمليات السابقة في يومية التاجر نزار .
2. ترحيل القيود إلى حساباتها الخاصة في الأستاذ العام وترصيداها في 1998/7/31 ومن ثم فتح الأرصدة في 1998/8/1.
3. تحضير ميزان المراجعة بطريقتي المجاميع والارصدة في 1998/7/31 .

تمرين (4)

ظهرت الأرصدة الآتية في دفتر استاذ التاجر مروان بتاريخ 2007/12/31 المبالغ بالدينار.

صندوق 900000 دينار، مصرف 6400000 دينار ، بضاعة 9600000 دينار، مدينون 4400000 دينار، دائنون 3600000 دينار، أثاث 1800000 دينار، اوراق مالية 4000000 دينار، عقار 14000000 دينار، سيارات 7200000 دينار، مشتريات 17000000 دينار، مبيعات 25200000 دينار، مردودات المشتريات 1600000 دينار، مردودات المبيعات 2400000 دينار، مصاريف نقل للداخل 600000 دينار، تبرعات 160000 دينار، مصاريف نقل إلى الخارج 4000000 دينار، رسوم كمركية 800000 دينار، ديون معدومة 120000 دينار، ايرادات العقار 1200000 دينار، خصم مسموح به 360000 دينار، خصم مكتسب 480000 دينار، ايرادات الاوراق المالية 400000 دينار، مسحوبات شخصية 1280000 دينار، مصاريف عامة 740000 دينار، رواتب واجور 1920000 دينار، قرض (دائن) 3000000 دينار، فائدة القرض 180000 دينار، رأس المال ؟ .

المطلوب: 1. تصوير ميزان المراجعة بتاريخه اعلاه. 2. فتح الارصدة بتاريخ 2008/1/1 .

تمرين (5) :

ظهرت الارصدة الآتية في دفتر استاذ جعفر بتاريخ 2006/12/31 :

الصندوق 1628840 دينار ، المصرف 1709000 دينار ، السيارة 1500000 دينار ، الاثاث 750000 دينار ، القعار 3000000 دينار، ايجار 400000 دينار، المشتريات 9900000 دينار ، القرطاسية 20000 دينار، المبيعات 6920000 دينار ، خصم مكتسب 131000 دينار ، مصاريف السيارة 5000 دينار ، مصاريف متنوعة 8100 دينار، مردودات المبيعات 60000 دينار ، اجور الكهرباء 4810 دينار، تأمينات 25000 دينار ، مصاريف الهاتف 3250 دينار، الرواتب 50000 دينار، الدائنون 5023000 دينار المدينون 3010000 دينار، رأس المال 10000000 دينار .

المطلوب: 1. تصوير ميزان المراجعة بتاريخه اعلاه. 2. فتح الاصدار بتاريخ 2007/1/1 .

الفصل الخامس

الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

Final accounts and statement of financial position

الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

Final accounts and statement of financial position

أن من أهم أهداف المحاسبة هو معرفة نتيجة فعاليات المؤسسة من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة كشهر أو سنة مثلاً، ومعرفة المركز المالي لتلك المؤسسة بتاريخ معين أي في نهاية تلك الفترة وبالنسبة للوحدات الانتاجية سواء اكانت في حقل الصناعة أم الزراعة تعد حساباً أو (كشفاً) يسمى حساب الايرادات والمصروفات والذي يبين اما زيادة الايرادات على المصروفات أو زيادة المصروفات على الايرادات. أما بالنسبة للوحدات التجارية فانها تعد حساباً (أو كشف) المتاجرة والذي يبين نتائج المتاجرة من ربح أو خسارة وحساب الارباح والخسائر والذي يبين صافي الربح أو صافي الخسارة، أما بالنسبة للوحدات الصناعية والزراعية فانها تعد حساب التصنيع (التشغيل) قبل حساب المتاجرة وحساب الارباح والخسائر لمعرفة كلفة الانتاج الذي تقوم به.

❖ حساب المتاجرة Trading Account

الهدف من حساب المتاجرة هو معرفة مجمل الربح أو مجمل الخسارة من عمليات المتاجرة بالبضاعة . ويقصد كل ما يشتري لغرض البيع والحصول على ربح. أن مجمل الربح هو عبارة عن الفرق بين صافي المبيعات وبين كلفة تلك البضاعة المباعة . أما مجمل الخسارة فيمثل زيادة كلفة البضاعة المباعة على سعر بيعها.

كشف المتاجرة

المبلغ دينار	المبلغ دينار	المبلغ دينار	اسم الحساب
	xxx		إجمالي المبيعات
			يطرح منه
		xxx	مردودات ومسموحات المبيعات
		xxx	<u>الخصم المسموح به</u>
	(xxx)		مجموع مردودات ومسموحات المبيعات
			صافي المبيعات
			يطرح منه (كلفة المبيعات)
	xxx		بضاعة أول المدة
xxxx			المشتريات
xx			+ مصاريف الشراء
(xx)			— مردودات ومسموحات المشتريات
(xx)			— الخصم المكتسب
	xxx		= صافي المشتريات
	xxxxx		البضاعة المعدة للبيع
	(xx)		— بضاعة آخر المدة
		(xxxx)	كلفة المبيعات
		xxxxx	مجمل الربح (الخسارة)

نموذج د / المتاجرة

مدين	دائن	المبلغ	البيان
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
xxx	د/ بضاعة أول المدة	xxx	د/ المبيعات
xxx	د / المشتريات	xxx	د/ مردودات المشتريات
xxx	د/ مصاريف الشراء	xxx	د/ مسموحات المشتريات
xxx	د/ مردودات المبيعات	xxx	د/ الخصم المكتسب
xxx	د/ مسموحات المبيعات	xxx	د/ بضاعة آخر المدة
xxx	د/ خصم المسموح به	xxx	د/ مجمل الخسارة
xxx	د/ مجمل الربح		
xxxxx		xxxxx	

صافي المبيعات = المبيعات – التسويات المتعلقة بالمبيعات أي المردودات والمسموحات والخصم.
صافي المشتريات = المشتريات + مصاريف الشراء – التسويات المتعلقة بالمشتريات أي المردودات والمسموحات والخصم.

مصاريف الشراء تتضمن كل ما يصرف على البضاعة المشتراة اضافة إلى كلفة شرائها. وأهم تلك المصاريف هي مصاريف النقل ومصاريف فتح الاعتماد ورسوم الكمارك وعمولة الشراء ومصاريف التأمين.

أن مصاريف الشراء تعتبر جزءاً من كلفة المشتريات . وهكذا يمكن تحديد صافي المبيعات وصافي المشتريات كالآتي:

صافي المبيعات = المبيعات – مردودات المبيعات – مسموحات المبيعات – الخصم المسموح به.
صافي المشتريات = المشتريات + مصاريف الشراء – مردودات المشتريات – مسموحات المشتريات – الخصم المكتسب.

كلفة المبيعات = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات – بضاعة آخر المدة .

مجمل الربح = صافي المبيعات – كلفة المبيعات

مجمل الخسارة = كلفة المبيعات – صافي المبيعات

مثال:

من المعلومات الآتية:

المطلوب: أوجد مجمل الربح أو مجمل الخسارة ، مع تصوير كل من :

أ. كشف المتاجرة ب. حساب المتاجرة

المبيعات 21000000 دينار، مردودات المبيعات 800000 دينار، خصم مسموح به 200000 دينار، بضاعة أول المدة 1700000 دينار، المشتريات 14000000 دينار، مصاريف الشراء 2500000 دينار، مردودات المشتريات 400000 دينار، خصم مكتسب 100000 دينار، بضاعة آخر المدة 3000000 دينار.

الحل

صافي المبيعات = المبيعات – مردودات المبيعات – خصم مسموح به

$$= 21000000 - 800000 - 200000 = 20000000 \text{ دينار}$$

صافي المشتريات = المشتريات + مصاريف الشراء – مردودات المشتريات – مسموحات المشتريات – الخصم المكتسب

$$= 14000000 + 2500000 - 400000 - 100000 = 16000000 \text{ دينار}$$

كلفة المبيعات = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات - بضاعة آخر المدة

$$= 1700000 + 16000000 - 3000000 = 14700000 \text{ دينار}$$

مجمّل الربح = صافي المبيعات - كلفة المبيعات

$$= 20000000 - 14700000 = 5300000 \text{ دينار}$$

أن هذه المعلومات يمكن ترتيبها على هيئة قائمة تسمى كشف المتاجرة كالآتي:

كشف المتاجرة

المبلغ دينار	المبلغ دينار	المبلغ دينار	اسم الحساب
	21000000		المبيعات
		800000	- مردودات المبيعات
		<u>200000</u>	- الخصم المسموح به
20000000			صافي المبيعات
	1700000		بضاعة أول المدة
		14000000	المشتريات
		2500000	+ مصاريف الشراء
		400000	- مردودات المشتريات
		100000	- الخصم المكتسب
	<u>16000000</u>		صافي المشتريات
	17700000		البضاعة المعدة للبيع
	300000		- بضاعة آخر المدة
			كلفة المبيعات
14700000			
5300000			مجمّل الربح

أن كشف المتاجرة هذا يمكن أن يرتب على هيئة حساب بحيث يكون صافي المبيعات في الجانب الدائن من الحساب وتكون كلفة المبيعات في الجانب المدين ويكون مجمل الربح الفرق بين الجانبين كالآتي:

د / المتاجرة

مدين		دائن	
بضاعة أول المدة	1700000	المبيعات	21000000
المشتريات	14000000	— مردودات المبيعات	800000
+ مصاريف الشراء	2500000	— خصم مسموح به	<u>200000</u>
— مردودات المشتريات	400000		
— خصم مكتسب	<u>100000</u>		
صافي المشتريات	16000000		
البضاعة المعدة للبيع	17700000		
— بضاعة آخر المدة	<u>300000</u>		
كلفة المبيعات	14700000		
مجمل الربح	5300000		
	<u>20000000</u>	يكون حساب المتاجرة	<u>20000000</u>

أن هذا الشكل لحساب المتاجرة هو الشكل المفضل، لأنه يمكن التوصل إلى نفس الناتج أي مجمل الربح عن طريق نقل الحسابات المسبوقة بإشارة الـ (—) إلى الجانب الآخر. وبعد هذا التجميع نجد بأن كل الحسابات المدينة تجمعت في الجانب المدين من حساب المتاجرة وكل الحسابات الدائنة تجمعت في الجانب الدائن من حساب المتاجرة.

وهكذا يصبح الشكل الآخر لحساب المتاجرة كالاتي:

حساب المتاجرة

مدين	البيان	دائن	البيان
1700000	إلى ح/ بضاعة أول المدة	21000000	من ح/ المبيعات
14000000	إلى ح/ المشتريات	400000	من ح/ مردودات المشتريات
2500000	إلى ح/ مصاريف الشراء	100000	من ح/ خصم مكتسب
800000	إلى ح/ مردودات المبيعات	3000000	من ح/ بضاعة آخر المدة
24500000		24500000	

حساب الأرباح والخسائر Profit and Loss Account

بعد إعداد حساب المتاجرة وإيجاد مجمل الربح أو مجمل الخسارة الناتجة عن عمليات المتاجرة بالبضاعة يمكن إعداد حساب أو (كشف) الأرباح والخسائر وذلك بأن نضيف إلى مجمل الربح من حساب المتاجرة كل الإيرادات والأرباح الأخرى ونطرح من الناتج كل المصاريف والخسائر الأخرى. فإذا كانت **الإيرادات والأرباح** أكبر كان الناتج **صافي ربح Net Profit** وإذا كانت **المصاريف والخسائر** أكبر كان الناتج **صافي خسارة Net Loss**.

أن أهم الإيرادات هي إيراد العقار وإيراد الاستثمارات أو الأوراق المالية والفوائد الدائنة والعمولة المكتسبة. أما أهم الأرباح فهي أرباح بيع الموجودات الثابتة وأرباح بيع الاستثمارات، أما أهم المصاريف العامة والإدارية والمالية ومصاريف البيع ومن أمثلتها الإيجار والفوائد المدينة ورواتب الإدارة ومصاريف الماء والكهرباء والهاتف ومصاريف التصليح والاندثارات ومصاريف التأمين والقرطاسية ومصاريف القطع ورواتب عمال البيع وعمولة البيع والاعلان ومصاريف نقل المبيعات.

أما أهم الخسائر فهي خسائر بيع الموجودات الثابتة وخسائر بيع الاستثمارات **والخسائر الناتجة** عن الحريق في حالة عدم التأمين والخسائر الناتجة عن الديون المعدومة.

مثال:

من البيانات الآتية أعمل: 1. كشف الأرباح والخسائر 2. حساب الأرباح والخسائر.

5300000	دينار مجمل الربح من المتاجرة
1250000	دينار إيراد العقار
500000	دينار إيراد الاستثمارات
200000	دينار الفوائد الدائنة
1000000	دينار ربح بيع الموجودات الثابتة
1000000	دينار الأيجار
1500000	دينار الرواتب
100000	دينار مصاريف الماء والكهرباء والهاتف
150000	دينار مصاريف التصليح
750000	دينار الاندثارات
200000	دينار التأمين
90000	دينار مصروف القرطاسية
10000	دينار مصاريف القطع
50000	دينار الفوائد المدينة
280000	دينار الإعلان
120000	دينار الديون المعدومة

الحل:

كشف الأرباح والخسائر الكشف لا يتجزأ	
5300000	مجمل الربح من المتاجرة يضاف له
1250000	ايراد العقار
500000	ايراد استثمارات
200000	الفوائد الدائنة
1000000	ربح بيع الموجودات

8250000 مجموع الإيرادات والأرباح

يطرح منه

1000000	الأيجار
1500000	الرواتب
100000	مصاريف الماء والكهرباء والهاتف
150000	مصاريف التصليح

750000 الاندثارات
200000 التأمين
90000 القرطاسية
10000 مصاريف القطع
50000 الفوائد المدينة
280000 الاعلان
120000 الديون المعدومة
42500000 مجموع المصاريف والخسائر
4000000 صافي الربح
وفي الأدنى ترصيد حساب الارباح والخسائر

مدین	ح/ الارباح والخسائر	دائن
1000000 إلى ح/ الايجار	5300000 من ح/ المتاجرة (مجل الربح)	
1500000 إلى ح/ الرواتب	1250000 من ح/ ايراد العقار	
100000 إلى ح/ الماء والكهرباء والهاتف	500000 من ح/ ايراد استثمارات	
150000 إلى ح/ مصاريف التصليح	200000 من ح/ الفوائد الدائنة	
750000 إلى ح/الاندثارات	1000000 من ح/ ربح بيع الموجودات الثابتة	
200000 إلى ح/ التأمين		
90000 إلى ح/القرطاسية		
10000 إلى ح/ مصاريف القطع		
50000 إلى ح/ الفوائد المدينة		
280000 إلى ح/ الاعلان		
120000 إلى ح/ الديون المعدومة		
4000000 (صافي الربح)		
8250000	8250000	

❖ التصرف بصافي الربح

أن صافي الربح أما أن يسحب من قبل المالك أو أن يضاف إلى رأس المال لغرض استثماره في المحل. أما بالنسبة للارباح التي تحققها الوحدات الاقتصادية التابعة للقطاع العام فانها تدفع إلى خزانة الدولة لتمويل الميزانية الاعتيادية وميزانية خطة التنمية القومية وذلك بعد احتجاز نسبة معينة من الربح لتبقى في الوحدة الاقتصادية لتعزيز مركزها المالي أن كانت هنالك أرباح.

❖ الميزانية العمومية Balance sheet

الميزانية العمومية أو المركز المالي عبارة عن عرض للموجودات والمطلوبات أي أن:

الموجودات = المطلوبات + رأس المال

أن هذه المعادلة يمكن أن تعرض على هيئة كشف أو جدول تكون **الموجودات** في الجانب الأول منه و**المطلوبات ورأس المال** في الجانب الثاني. وفي الأدنى نموذج من الميزانية العمومية:

نموذج الميزانية العمومية

أسم الحساب	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار	المبلغ بالدينار
<u>الموجودات المتداولة</u>			
النقد في الصندوق	xx		
النقد في المصرف	xx		
المدينون	xx		
مخزون البضاعة	xx		
أوراق القبض	xx	xxxxx	
استثمارات (أوراق مالية)	xx		
مجموع الموجودات المتداولة			
<u>الموجودات الثابتة</u>			
الأثاث	xxx		
السيارات	xxx		
المباني والأراضي	xxx	xxxxx	
آلات الكتابة والحاسبة	xxx		
آلات ومعدات ومكائن			
مجموع الموجودات الثابتة		xxxxx	
مجموع الموجودات	xxx		
	xxx	xxxxx	
		xxxxxxx	

			<u>المطلوبات المتداولة</u>
			الدائنون
		xxxx	اوراق الدفع
		xxxx	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>xxxxxxx</u>			<u>المطلوبات طويلة الأجل</u>
			القروض
			استثمارات طويلة الأجل
		xxx	مجموع المطلوبات طويلة الاجل
		xxx	
<u>xxxxxxx</u>		xxxx	مجموع المطلوبات
		xxxxxx	
			<u>رأس المال حق الملكية</u>
			رأس المال أول المدة
			± صافي الربح (الخسارة)
			مستحقات شخصية
			رأس المال آخر المدة
<u>xxxxxxxxx</u>			مجموع المطلوبات وحق الملكية

الموجودات Assets :

هي الممتلكات التي لها قيمة نقدية سواء أكانت هذه الموجودات ملموسة كالمباني والأثاث والبضاعة أو معنوية غير ملموسة كشهرة المحل وبراءة الاختراع وحق الامتياز والعلامة التجارية. وهنا يمكننا تقسيم الموجودات إلى ثابتة ومتداولة.

الموجودات المتداولة Current Assets:

وهي الموجودات النقدية أو القابلة للتحويل إلى نقد خلال فترة قصيرة وكذلك البضائع أو الموجودات الأخرى المشتراة لغرض البيع بربح وأهم تلك الموجودات هي: النقد في الصندوق أو المصرف والاوراق المالية قصيرة الأجل والمدينون وأوراق القبض والبضاعة والتجهيزات والتأمينات لدى الغير والايادات المستحقة والمصاريف المدفوعة مقدماً والمصاريف المؤجلة.

الموجودات الثابتة Fixed Assets :

وهي عبارة عن وسائل الانتاج التي تساعد على الانتاج أو التي تقوم بتأدية الخدمات الضرورية للوحدة الاقتصادية. وأهم تلك الموجودات هي الاراضي والمباني والمكائن والعدد والآلات والسيارات والأثاث والاستثمارات طويلة الاجل وشهرة المحل وبراءة الاختراع وحق الامتياز والعلامات التجارية.

المطلوبات Liabilities:

وهي عبارة عن الديون المستحقة والالتزامات الواجبة التسديد من قبل المنشأة . وهذه تقسم إلى قسمين:

المطلوبات المتداولة Current Liabilities:

وهي المطلوبات التي تستحق خلال فترة لا تتجاوز السنة وأهم تلك المطلوبات هي الدائنون واوراق الدفع والمصروفات المستحقة والايادات المستلمة مقدماً وحساب المصرف الجاري الدائن (سحب على المكشوف).

المطلوبات الطويلة الأجل Long – term Liabilites:

وأهم تلك المطلوبات هي القروض التي تستحق بعد فترة أكثر من سنة.

رأس المال Capital:

وهو يمثل حصة المالك أو صاحب المحل، أن رأس المال يزداد بالربح وبالإضافات الاستثمارية من قبل المالك، ويقل بالخسارة وبالمسحوبات.

أن ترتيب الموجودات في الميزانية العمومية يعتمد على طبيعة الوحدة الاقتصادية إذ يبدأ بالموجودات الأكثر أهمية أولاً. فمثلاً بالنسبة للوحدات الصناعية يبدأ بالموجودات الثابتة لكونها أكثر أهمية مثلها شركات التأمين التي تستثمر معظم موجوداتها في العقارات والاستثمارات الطويلة الأجل.

أما بالنسبة للمحلات التجارية والمصارف فتبدأ بالموجودات المتداولة لأنها أكثر أهمية. أما بالنسبة للمطلوبات فيجب أن ينسجم ترتيبها مع ترتيب الموجودات أي الموجودات المتداولة تقابلها المطلوبات المتداولة والموجودات الثابتة تقابلها المطلوبات الطويلة الأجل ورأس المال.

مثال:

من الحسابات الآتية:

أعمل الميزانية العمومية لمحل تجاري على هيئة كشف أولاً وثانياً على هيئة جدول.

8000000 دينار نقد في الصندوق والمصرف، 3000000 دينار المدينون، 1500000 دينار اوراق القبض، 2000000 دينار استثمارات (أوراق مالية) قصيرة الأجل، 3000000 دينار البضاعة، 1000000 دينار الاثاث، 4000000 دينار السيارات، 15000000 دينار مباني وارضيات، 2000000 دينار الدائنون، 1000000 دينار أوراق الدفع، 31000000 رأس المال أول المدة، 4000000 دينار صافي الربح، 500000 دينار المسحوبات.

الحل:

1. كشف الميزانية العمومية

المبلغ / بالدينار	المبلغ / بالدينار	المبلغ / بالدينار	اسم الحساب
			<u>الموجودات المتداولة:</u>
		8000000	النقد في الصندوق وفي المصرف
		3000000	المدینون
		1500000	أوراق القبض
		2000000	استثمارات (أوراق قبض)
		3000000	البضاعة
	17500000	_____	مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات الثابتة:</u>
		1000000	الأثاث
		4000000	السيارات
		15000000	مباني وأراضي
		_____	مجموع الموجودات الثابتة
	20000000		
_____	_____		
37500000			<u>المطلوبات المتداولة:</u>
_____			الدائنون
		2000000	أوراق الدفع
		1000000	مجموع المطلوبات المتداولة
		_____	<u>رأس المال وحق الملكية:</u>
	3000000		رأس المال أول المدة
		31000000	+ صافي الربح
		4000000	مسحوبات
		500000	
		_____	مجموع المطلوبات وحق الملكية

37500000	34500000		
_____	_____		

الميزانية العمومية على هيئة جدول

المطلوبات المتداولة	المبالغ		الموجودات المتداولة	المبالغ	
الدائنون	2000000		النقد في الصندوق والمصرف	8000000	
أوراق الدفع	1000000		المدينون	3000000	
			أوراق القبض	1500000	
مجموع المطلوبات المتداولة		3000000	استثمارات قصيرة الأجل	2000000	
			البضاعة	3000000	
رأس المال وحق الملكية			مجموع الموجودات المتداولة		17500000
رأس المال أول المدة	31000000				
+ صافي الربح	3000000		الموجودات الثابتة		
— المسحوبات	500000		الأثاث	1000000	
رأس المال آخر المدة		34500000	السيارات	4000000	
			المباني والأراضي	15000000	
			مجموع الموجودات الثابتة		2000000
مجموع المطلوبات وحق الملكية		<u>37500000</u>	مجموع الموجودات		<u>37500000</u>

قيود الاقفال Cloasing Entries

أن قيود الاقفال تعني التخلص من الحسابات الاسمية أي الايرادات والمصاريف والارباح والخسائر وذلك لغرض ايجاد صافي الربح أو صافي الخسارة الذي يقفل في حساب رأس المال لتعديله. أن الحسابات الاسمية يجب أن تقفل في نهاية السنة لأن الابقاء عليها يعني أن عمليات السنة التالية من الايرادات والمصاريفستضاف إليها. وهكذا عند إعداد الحسابات الختامية نحصل على نتائج تمثل عمليات سنتين متتاليتين. أن قيود الاقفال يمكن أن يتم بعدة طرق وسنكتفي بطريقتين:

الطريقة الأولى: عدم توسيط أي حساب

ويتم ذلك بأن نجعل كل الحسابات الاسمية الدائنة في الجانب المعاكس أي الجانب المدين ونجعل كل الحسابات الاسمية المدينة في الجانب المعاكس أي الجانب الدائن والفرق بين الجانبين مثل صافي الربح، إذا كان في الجانب الدائن ويمثل صافي الخسارة. وفي هذه الحالة لا يظهر حساب المتاجرة ولا حساب الارباح والخسائر في دفتر الأستاذ. وفي هذه الحالة يكتفي بالحسابات التي إعدت في اوراق سائبة على هيئة كشوف أو حسابات كما هو مشروح سابقاً. أن حساب المسحوبات هو عبارة عن حساب وسيط مؤقت تابع لحساب رأس المال لهذا يجب أن يقفل في نهاية السنة في حساب رأس المال وذلك بجعل ح/ رأس المال مدينًا وح/ المسحوبات دائنًا كالآتي:

500000 من ح/ رأس المال

500000 إلى ح/ المسحوبات

أقفال المسحوبات في رأس المال

أما قيد الاقفال للحسابات الاسمية أي الحسابات الموجودة في المتاجرة والارباح والخسائر فهي كالآتي: (ملاحظة: الارقام مأخوذة من الامثلة السابقة).

من المذكورين

21000000	حـ/ المبيعات
400000	حـ/ مردودات المشتريات
100000	حـ/ خصم المكتسب
3000000	حـ/ البضاعة آخر المدة
1250000	حـ/ ايراد البضاعة
500000	حـ/ ايراد الاستثمارات
200000	حـ/ الفوائد الدائنة
1000000	حـ/ ربح بيع الموجودات الثابتة

إلى المذكورين

1700000	حـ/ البضاعة أول المدة
14000000	حـ/ المشتريات
2500000	حـ/ مصاريف الشراء
800000	حـ/ مردودات المبيعات
200000	حـ/ خصم مسموح به
1000000	حـ/ الايجار
1500000	حـ/ الرواتب
100000	حـ/ مصاريف الماء والكهرباء والهاتف
150000	حـ/ مصاريف التصليح
750000	حـ/ الاندثارات
200000	حـ/ التأمين
90000	حـ/ مصروف القرطاسية
10000	حـ/ مصاريف القطع
50000	حـ/ الفوائد المدينة
280000	حـ/ مصاريف الاعلان
120000	حـ/ الديون المعدومة
4000000	حـ/ رأس المال
<u>أقفال الايرادات والمصروفات</u>	

وبعد الترحيل تقفل كل من الحسابات باستثناء البضاعة إذ تقفل بضاعة أول المدة وتسجل مكانها بضاعة آخر المدة. اما بالنسبة إلى رأس المال فيعدل إذ يضاف إليه صافي الربح وتطرح منه المسحوبات. ولغرض التوضيح نرحل الحسابات الآتية:

من	ح/ المسحوبات	إلى
500000 إلى الرصيد	500000 من ح/ رأس المال	
من	ح/ المبيعات	إلى
21000000 إلى المذكورين	21000000 من الرصيد	
من	ح/ رأس المال	إلى
500000 إلى ح/ المسحوبات	21000000 رصيد المدة	
34500000 إلى الرصيد	4000000 من المذكورين	
35000000	35000000	
34500000 إلى الرصيد		

الطريقة الثانية :

إذا اردنا أن نظهر حساب المتاجرة وح/ الارباح والخسائر في دفتر الاستاذ ففي هذه الحالة يجب أن نوسط هذين الحسابين عند الاقفال. وهكذا يظهر كل من الحسابين مرتين. مرة في أوراق سائبة على هئية كشف أو حساب ومرة أخرى في دفتر الاستاذ على هئية حساب ناتج من ترحيل عمليات الاقفال. أن عمليات الاقفال تكون على النحو الآتي:

ح/ المتاجرة ، يجعل دائناً كل الحسابات المدينة التي لها علاقة بالمتاجرة كبضاعة أول المدة والمشتريات ومصاريف الشراء ومردودات المبيعات والخصم المسموح به. ويجعل **مديناً** كل الحسابات الدائنة التي له علاقة بالمتاجرة كالمبيعات ومردودات المشتريات والخصم المكتسب، ويجعل **دائناً** ح/ المتاجرة . أما بالنسبة لبضاعة آخر المدة فتسجل كما يلي:

يجعل **مدينة** حـ/ البضاعة آخر المدة ، ويجعل **دائناً** حـ/ المتاجرة . أن حساب المتاجرة هو عبارة عن حساب وسيط مؤقت نحصل بوساطته على رصيد يمثل **مجمّل الربح** أو **مجمّل الخسارة**، وبعدها يقفل بدوره في حساب الارباح والخسائر كالآتي: يجعل حـ/ المتاجرة **مدينة** ويكون حـ/ الارباح والخسائر **دائناً** في حالة وجود **مجمّل الربح** ويعكس القيد في حالة وجود **مجمّل خسارة** ، أما بالنسبة لحساب الارباح والخسائر حيث يجعل **مدينة** حـ/ الارباح والخسائر، ويجعل **دائناً** كل من الحسابات المدينة التي تمثل مصاريف أو خسائر. كما ويجعل **مدينة** كل من الحسابات الدائنة التي تمثل إيرادات أو أرباحاً ويجعل **دائناً** حـ/ الارباح والخسائر.

أن حـ/ الارباح والخسائر هو عبارة عن حساب وسيط مؤقت نحصل بوساطته على رصيد يمثل صافي الربح أو صافي الخسارة. ويكون حـ/ الارباح والخسائر ويجعل **دائناً** حـ/ المتاجرة. وهكذا يقفل حـ/ المتاجرة ويحل محله حساب وسيط آخر هو حساب الارباح والخسائر الذي يستخدم لإفقال بقية الحسابات الاسمية التي تمثل الإيرادات والمصروفات والارباح والخسائر.

ويقفل حـ/ الارباح والخسائر بدوره في حـ/ رأس المال كالآتي:

يجعل **مدينة** حـ/ الارباح والخسائر ويجعل **دائناً** حـ/ رأس المال في حالة الربح. أما في حالة الخسارة فيكون القيد عكس ذلك أي يجعل **مدينة** حـ/ رأس المال ويجعل **دائناً** حـ/ الارباح والخسائر.

وتكون قيود الاقفال كالآتي:

19200000 من حـ/ المتاجرة

إلى مذكورين

1700000 حـ/ الضاعة أول المدة

14000000 حـ/ المشتريات

2500000 حـ/ مصاريف الشراء

800000 حـ/ مردودات المبيعات

200000 حـ/ خصم مسموح به

اقفال الحسابات اعلاه في حـ/ المتاجرة

من مذكورين

21000000 حـ/ المبيعات

400000 حـ/ مردودات المشتريات

100000 حـ/ خصم مكتسب

21500000 إلى حـ/ المتاجرة

اقفال الحسابات اعلاه في حـ/ المتاجرة

3000000 من حـ/ البضاعة آخر المدة

3000000 إلى حـ/ المتاجرة

تسجيل بضاعة آخر المدة

5300000 من حـ/ المتاجرة

5300000 إلى حـ/ الارباح والخسائر

اقفال حـ/ المتاجرة في حساب الارباح والخسائر

من مذكورين

1250000 حـ/ ايراد العقار

500000 حـ/ ايراد الاستثمار

200000 حـ/ الفوائد الدائنة

1000000 حـ/ ربح بيع الموجودات الثابتة

2950000 إلى حـ/ الارباح والخسائر

اقفال الحسابات اعلاه في حساب الارباح والخسائر

4250000 من حـ/ الارباح والخسائر

إلى مذكورين

1000000 حـ/ الايجار

1500000 حـ/ الرواتب

100000 حـ/ مصاريف الماء والكهرباء والهاتف

150000 حـ/ مصاريف التصليح

750000 حـ/ الاندثارات

200000 حـ/ التأمين

90000 حـ/ مصاريف القرطاسية

10000 حـ/ مصاريف القطع

50000 حـ/ الفوائد المدينة

280000 حـ/ مصاريف الاعلان

120000 حـ/ الديون المعدومة

اقفال الحسابات اعلاه في حساب الارباح والخسائر

4000000 من حـ/ الارباح والخسائر

4000000 إلى حـ/ رأس المال

اقفال حـ/ الارباح والخسائر في حساب رأس المال

500000 من حـ/ رأس المال

500000 إلى حـ/ المسحوبات

اقفال حـ/ المسحوبات في حساب رأس المال

أما نتيجة الترحيل فكما هي بالنسبة للطريقة الأولى وبالإضافة إلى ذلك يظهر في دفتر الاستاذ حسابان هما حـ/ المتاجرة و حـ/ الارباح والخسائر، ويمكن أن يظهر بالشكل التفصيلي كما هو سابقاً أو بالشكل المختصر الناتج عن الترحيل كالآتي:

له	حـ/ المتاجرة	منه
21500000 من مذكورين		19200000 إلى مذكورين
3000000 من حـ/ بضاعة آخر		5300000 إلى حـ/ الارباح والخسائر
		المدة
	24500000	24500000

له	حـ/ الارباح والخسائر	منه
5300000 من المذكورين		4250000 إلى مذكورين
2950000 من مذكورين		4000000 إلى حـ/ الارباح والخسائر
	8250000	8250000

الارصدة الباقية بعد الاقفال هي عبارة عن أرصدة الموجودات والمطلوبات ورأس المال ومنها يمكن إعداد ميزان المراجعة بعد الاقفال وكما يأتي:

ميزان المراجعة

المدين	الدائن	اسم الحساب
8000000		ح/ النقد في الصندوق وفي المصرف
3000000		ح/ المدينون
1500000		ح/ أوراق القبض
2000000		ح/ استثمارات (أوراق مالية)
3000000		ح/ البضاعة
1000000		ح/ الاثاث
4000000		ح/ السيارات
15000000		ح/ المباني والاراضي
	2000000	ح/ الدائنون
	34500000	رأس المال
	37500000	
37500000		

مثال شامل:

سجل العمليات الآتية وعمليات الاقفال في اليومية العامة ثم رحلها إلى دفتر الاستاذ وإعد ميزان المراجعة بعد الاقفال ثم قم بأعداد الميزانية العمومية:

كانت ارصدة الموجودات والمطلوبات كما في 2020/1/1:

الصندوق 10000000 دينار، البضاعة 8000000 دينار، الاثاث 1500000 دينار، السيارات 42000000 دينار، المباني 20000000 دينار، القروض 2500000 دينار، رأس المال 42000000 دينار، وتمت العمليات الآتية خلال السنة :-

- المقبوضات خلال السنة : المبيعات النقدية 30000000 دينار، ايراد العقار 1500000 دينار، المستلم عن بيع 3/1 (ثلث) الاثاث 400000 دينار، المستلم عن العمولة المكتسبة 250000 دينار، المستلم عن بيع 4/1 (ربع) المباني 10000000 دينار.
- المدفوعات خلال السنة: المشتريات النقدية 21500000 دينار، المدفوع عن شراء اثاث 1000000 دينار، مصاريف الشراء 500000 دينار، مصاريف عامة 2000000 دينار، مصاريف بيع 1000000 دينار، المدفوع عن القرض 1500000 دينار، وعن فائدة القرض 150000 دينار، المسحوبات 1000000 دينار.

3. بضاعة آخر المدة (2020/12/31) 10000000 دينار.

الحل:

42150000 من حـ/ الصندوق

إلى مذكورين

30000000 حـ/ المبيعات

1500000 حـ/ إيراد العقار

400000 حـ/ الاثاث

250000 حـ/ العمولة المكتسبة

10000000 حـ/ المباني

تسجيل المقبوضات النقدية

– تسجيل قيد بيع الاثاث:

$$1500000 \times \frac{3}{1} = 500000 \text{ دينار كلفة الاثاث المباع}$$

$$500000 - 400000 = 100000 \text{ دينار خسارة بيع الاثاث}$$

100000 من حـ/ خسارة بيع الاثاث

100000 إلى حـ/ الاثاث

تسجيل بيع الاثاث

– تسجيل قيد بيع المباني

$$20000000 \times \frac{4}{1} = 5000000 \text{ دينار كلفة المباني المباعة}$$

$$5000000 - 10000000 = 5000000 \text{ دينار ربح بيع المباني}$$

5000000 من حـ/ المباني

5000000 إلى حـ/ ربح بيع المباني

تسجيل ربح بيع المباني

من مذكورين

21500000	ح/ المشتريات
1000000	ح/ الاثاث
500000	ح/ مصاريف الشراء
2000000	ح/ مصاريف عامة
1000000	ح/ مصاريف بيع
1500000	ح/ القروض
150000	ح/ فائدة مدينة (فائدة القرض)
1000000	ح/ المسحوبات
28650000	إلى ح/ الصندوق

تسجيل المدفوعات النقدية

30000000	من ح/ المتاجرة
	إلى مذكورين
8000000	ح/ البضاعة أول المدة
21500000	ح / المشتريات
500000	ح/ مصاريف الشراء

اقفال الحسابات اعلاه في ح/ المتاجرة

30000000	من ح/ المبيعات
30000000	إلى ح/ المتاجرة
	<u>اقفال ح/ المبيعات في ح/ المتاجرة</u>
10000000	من ح/ البضاعة آخر المدة
10000000	إلى ح/ المتاجرة
	<u>اقفال ح/ البضاعة آخر المدة في ح/ المتاجرة</u>

10000000 من حـ/ المتاجرة
10000000 إلى حـ/ الارباح والخسائر
اقفال حـ/ المتاجرة في حـ/ الارباح والخسائر

من مذكورين
1500000 حـ/ ايراد العقار
250000 حـ/ العمولة المكتسبة
5000000 حـ/ ربح بيع المباني
6750000 إلى حـ/ الارباح والخسائر
اقفال الارباح والايرادات في حـ/ الارباح والخسائر
3250000 من حـ/ الارباح والخسائر

إلى مذكورين
100000 حـ/ خسارة بيع الاثاث
2000000 حـ/ مصاريف عامة
1000000 حـ/ مصاريف بيع
150000 حـ/ فائدة مدينة
اقفال الخسائر والمصاريف في حساب الارباح والخسائر

13500000 من حـ/ الارباح والخسائر
13500000 إلى حـ/ رأس المال
اقفال حـ/ الارباح والخسائر في حـ/ رأس المال

1000000 من حـ/ المسحوبات
1000000 إلى حـ/ رأس المال
اقفال حـ/ المسحوبات في حـ/ رأس المال

2. الترحيل

من	ح/ الصندوق	إلى
10000000	إلى الرصيد	28650000 من مذكورين
42150000	إلى مذكورين	23500000 من الرصيد
<u>52150000</u>		<u>52150000</u>

من	ح/ البضاعة	إلى
8000000	إلى الرصيد	8000000 من ح/ المتاجرة
10000000	إلى آخر المدة	10000000 من الرصيد (آخر المدة)
<u>18000000</u>		<u>18000000</u>

من	ح/ السيارات	إلى
5000000	إلى الرصيد	5000000 من الرصيد (آخر المدة)
<u>5000000</u>		<u>5000000</u>

من	ح/ الاثاث	إلى
1500000	إلى الرصيد	400000 من ح/ الصندوق
1000000	إلى ح/ الصندوق	100000 من ح/ خسارة بيع الاثاث
		2000000 من الرصيد
<u>2500000</u>		<u>2500000</u>

من	ح/ المباني	إلى
20000000	إلى الرصيد	10000000 من ح/ الصندوق
5000000	إلى ح/ ربح بيع المباني	15000000 من الرصيد
25000000		25000000

من	ح/ القروض	إلى
1500000	إلى الرصيد	2500000 من الرصيد
1000000	إلى الرصيد	
25000000		25000000

من	ح/ رأس المال	إلى
1000000	إلى ح/ المسحوبات	42000000 من الرصيد
54500000	إلى الرصيد	13500000 من ح/ الأرباح والخسائر
55500000		55500000

من	ح/ المبيعات	إلى
30000000	إلى ح/ المتاجرة	30000000 من ح/ الصندوق
30000000		30000000

من	ح/ إيرادات العقار	إلى
1500000	إلى ح/ الأرباح والخسائر	1500000 من ح/ الصندوق

من	ح/ العمولة المكتسبة	إلى
250000	إلى ح/ الارباح والخسائر	250000 من ح/ الصندوق

من	ح/ خسارة بيع الاثاث	إلى
100000	إلى ح/ الاثاث	100000 من ح/ الارباح والخسائر

من	ح/ ربح بيع المباني	إلى
5000000	إلى ح/ الارباح والخسائر	5000000 من ح/ المباني

من	ح/ المشتريات	إلى
21500000	إلى ح/ الصندوق	21500000 من ح/ المتاجرة

من	ح/ مصاريف الشراء	إلى
500000	إلى ح/ الصندوق	500000 من ح/ المتاجرة

من	ح/ مصاريف عامة	إلى
2000000	إلى ح/ الصندوق	2000000 من ح/ الارباح والخسائر

من	ح/ مصاريف بيع	إلى
1000000	إلى ح/ الصندوق	1000000 من ح/ الارباح والخسائر

من /ح/ الفائدة المدينة (فائدة القرض) إلى

150000 إلى ح/ الصندوق	150000 من ح/ الارباح والخسائر
-----------------------	-------------------------------

من /ح/ المسحوبات إلى

1000000 إلى ح/ الصندوق	1000000 من ح/ رأس المال
------------------------	-------------------------

من /ح/ المتاجرة عن السنة المنتهية 2020/12/31 إلى

8000000 إلى ح/ البضاعة أول المدة	30000000 من ح/ المبيعات
21500000 إلى ح/ المشتريات	10000000 من ح/ البضاعة (آخر المدة)
500000 إلى ح/ مصاريف الشراء	
10000000 إلى ح/ الارباح والخسائر	
(مجمّل الربح)	
40000000	40000000

من /ح/ الارباح والخسائر عن السنة المنتهية 2020/12/31 إلى

إلى مذكورين	10000000 من ح/ المتاجرة
10000 ح/ خسارة بيع الاثاث	1500000 من ح/ ايراد العقار
2000000 ح/ مصاريف عامة	250000 من ح/ العمولة المكتسبة
1000000 ح/ مصاريف بيع	5000000 من ح/ ربح بيع المباني
150000 ح/ فائدة مدينة	
13500000 إلى ح/ رأس المال	
16750000	16750000

ميزان المراجعة بعد الاقفال

اسم الحساب	دائن	مدين
الصندوق		23500000
بضاعة آخر المدة		10000000
الاثاث		2000000
السيارات		5000000
المباني		15000000
القروض	1000000	
رأس المال	54500000	
	<u>55500000</u>	<u>55500000</u>

أن ميزان المراجعة بعد الاقفال يمثل الميزانية العمومية ويمكن أن ترتب بالشكل المعتاد على هيئة كشف أو على هيئة جدول كالاتي:

الميزانية العمومية كما هي في 2020/12/31

<u>المطلوبات</u>	<u>الموجودات المتداولة</u>
1000000 القروض	23500000 الصندوق
42000000 رأس المال أول المدة	10000000 البضاعة
13500000 + صافي الربح	<u>33500000</u> مجموع الموجودات المتداولة
1000000 - المسحوبات	
54500000000 رأس المال آخر المدة	<u>الموجودات الثابتة</u>
	2000000 الاثاث
	5000000 السيارات
	15000000 المباني
	<u>22000000</u> مجموع الموجودات الثابتة
<u>555000000</u> مجموع المطلوبات وحق الملكية	<u>55500000</u> مجموع الموجودات

اسئلة الفصل الخامس

اولاً: الاسئلة:

س1 ما هي الحسابات التي تتضمنها الحسابات الختامية.

س2 ما هو الهدف من إعداد حساب المتاجرة .

س3 ما هو الهدف من إعداد حساب الأرباح والخسائر .

س4 ما المقصود بالميزانية العمومية.

ثانياً: التمارين

تمرين (1)

سجل العمليات الآتية ن وعمليات الاقفال في اليومية العامة ثم رحلها إلى دفتر الاستاذ وأعد ميزان المراجعة بعد الاقفال والميزانية العمومية كما في 1997/12/31.

كانت ارصدة الموجودات والمطلوبات أول المدة أي 1997/1/1:

الصندوق 15000000 دينار ، البضاعة 12250000 دينار، الاثاث 2000000 دينار، السيارات 7500000 دينار، المباني 30000000 دينار، القروض 3750000 دينار، رأس المال 63000000 دينار.

وتمت العمليات الآتية خلال السنة : -

1. المقبوضات النقدية خلال السنة: المبيعات 45000000 دينار، ايراد العقار 2250000 دينار، المستلم عن بيع 4/1 الاثاث القديم 600000 دينار، المستلم عن العمولة المكتسبة 350000 دينار، المستلم عن بيع 3/1 المباني 9000000 دينار.

2. المدفوعات النقدية خلال السنة: المشتريات 32250000 دينار، المدفوع عن شراء اثاث جديد 1500000 دينار،

مصاريف الشراء 750000 دينار، مصاريف عامة 3000000 دينار، مصاريف بيع 1500000 دينار، المدفوع عن القروض 2250000 دينار، وعن فائدة القروض 225000 دينار، المسحوبات 1500000 دينار.

3. بضاعة اخر المدة 1997/12/31 15000000 دينار.

تمرين (2):

من الارصدة الآتية الممثلة لحسابات السنة المنتهية بتاريخ 2015/12/31 ، **المطلوب:** إعداد ميزان المراجعة وحساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر ، وكذلك إعداد الميزانية العمومية كما في 2015/12/31 .

المبيعات 10500000 دينار، مردودات المبيعات 400000 دينار، مسموحات المبيعات 100000 دينار، بضاعة أول المدة 1000000 دينار، المشتريات 7000000 دينار، مصاريف الشراء 1250000 دينار، مردودات المشتريات 200000 دينار، مسموحات المشتريات 100000 دينار، بضاعة آخر المدة 1500000 دينار، دينار، إيراد العقار 600000 دينار، إيراد استثمارات 250000 دينار، الفوائد الدائنة 100000 دينار، الخصم المكتسب 150000 دينار، ربح بيع الموجودات الثابتة 500000 دينار، الإيجار 600000 دينار، الرواتب 750000 دينار، مصاريف الماء والكهرباء والهاتف 90000 دينار، مصاريف التصليح 100000 دينار، الاندثرات 500000 دينار، التأمين 100000 دينار، مصاريف القرطاسية 50000 دينار، مصاريف القطع 10000 دينار، الفوائد المدينة 30000 دينار، الاعلان 50000 دينار، الخصم المسموح به 100000 دينار، الديون المعدومة 80000 دينار، المدينون 1500000 دينار، أوراق القبض 750000 دينار، الاستثمارات (الأوراق المالية قصيرة الأجل) 1000000 دينار، السيارات 2000000 دينار، مباني وارضى 10000000 دينار، الدائنون 1000000 دينار، أوراق الدفع 500000 دينار، المسحوبات 250000 دينار، النقد في الصندوق والمصرف 40000000 دينار، رأس المال؟

تمرين (3):

من الارصدة الآتية الممثلة لحسابات السنة المنتهية بتاريخ 2020/12/31 ، **المطلوب:** إعداد ميزان المراجعة وحساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر ، وكذلك إعداد الميزانية العمومية كما في 2020/12/31 .

31500000 دينار المبيعات، 1200000 دينار مردودات المبيعات، 300000 مسموحات المبيعات، 3000000 دينار بضاعة أول المدة، 21000000 دينار المشتريات، 3750000 دينار مصاريف الشراء، 600000 دينار مردودات المشتريات، 300000 دينار مسموحات المشتريات، 4500000 دينار بضاعة آخر المدة، 2000000 دينار إيراد العقار، 750000 دينار إيراد استثمارات، 300000 دينار الفوائد الدائنة، 450000 دينار الخصم المكتسب، 1500000 دينار ربح بيع الموجودات الثابتة،

1600000 دينار الايجار، 2250000 دينار الرواتب، 150000 دينار مصاريف الماء والكهرباء
والهاتف، 250000 دينار مصاريف التصليح ، 1250000 دينار الاندثارات، 300000 دينار التأمين،
150000 دينار مصروف القرطاسية ، 15000 دينار مصاريف القطع، 75000 دينار الفوائد المدينة،
200000 دينار مصاريف الاعلان، 250000 دينار الخصم المسموح به، 150000 دينار الديون
المعدومة ، 4000000 دينار المدينون ، 2000000 دينار أوراق القبض، 3000000 دينار استثمارات
أوراق مالية ، 1500000 دينار الاثاث، 5000000 دينار السيارات، 20000000 دينار المباني،
3000000 دينار الدائنون، 1500000 دينار اوراق الدفع، 750000 دينار المسحوبات، 10000000
دينار النقد في الصندوق والمصرف. رأس المال؟

الفصل السادس الأوراق التجارية Commercial Paper

الأوراق التجارية Commercial Paper

سبق أن ذكرنا في فصول سابقة أن عمليات البيع والشراء التي تقوم بها المنشآت التجارية، أما أن تكون نقدية أو أن تكون بالآجل. ففي حالة البيع الآجل نلاحظ أن المشتري يستلم البضاعة من البائع بدون أن يدفع ثمنها إلا بعد مدة متفق عليها وهذه المدة تطول أو تقصر فالبائع يفضل أن يوثق البيع الآجل بمستند كتابي يضمن له الحق بالمطالبة عند عدم دفع المشتري المبلغ الذي عليه، وهنا تظهر أهمية الأوراق التجارية في العلاقات المحلية والخارجية، وقد كثر استعمال الأوراق التجارية في التعامل التجاري بسبب البيع بالآجل، البيع الذي تدفع قيمته بالتقسيط، ونلاحظ أن منشآت القطاع الحكومي والقطاع الخاص يحتفظان بمجموعة من هذه الأوراق لكي تملأ بياناتها من قبل المشتري عند شرائه بضاعة يتفق على دفع ثمنها باقساط. كما أن هذه الأوراق لا تقتصر على مجال التعامل التجاري فقط، وإنما تستعمل أيضاً في المعاملات المدنية.

وتقوم الأوراق التجارية بوظائف اقتصادية هامة وهذه الوظائف هي: -

1. الورقة التجارية أداة لنقل النقود.

2. الورقة التجارية أداء للوفاء.

3. الورقة التجارية أداة ائتمان.

وتشمل الأوراق التجارية ما يأتي:

1. السفتجة (البوليصة): السفتجة هي سند يحرره شخص يسمى بالساحب إلى شخص آخر يسمى بالمسحوب عليه، يأمره فيه بدفع مبلغ معين لأمره أو لأمر شخص ثالث يسمى بالمستفيد في ميعاد أو عند الاطلاع، السفتجة مشاعة باسم (الصك المصدق).

نموذج السفتجة (البوليصة)

بغداد في / / 20

إلى السيد

ادفعوا بموجب هذه السفتجة إلى السيد في وبعد

مرور من تاريخها مبلغاً قدره دينار عراقي.

اسم وتوقيع الساحب

2. السند لأمر (الكبيالة) : هو وثيقة (صك) يكتبه المدين ويتعهد فيه بدفع مبلغ معين من النقود لشخص آخر في تاريخ ومكان معينين أو لدى الاطلاع.

نموذج السند لأمر (الكبيالة)

بغداد في	 /	20
فلس	دينار	
فقط	 لا غيرها	
أني	 اتعهد بموجب هذه الكبيالة وبعد مرور	
من تاريخها اعلاه بأن ادفع في	 لأمر السيد	 مبلغاً
قدره	 دينار عراقي .	
اسم وتوقيع المسحوب عليه		

- الأوراق التجارية بالنسبة للتاجر

تعتبر السفاتج (البوليصات) والسندات لأمر (الكبيالات) التي يستلمها التاجر من الغير نتيجة لمعاملة تجارية (أوراق قبض بالنسبة إليه) والسبب أن هذه الأوراق يقدمها الحامل للمسحوب عليه (المدين) في ميعاد استحقاقها ويستلم قيمتها.

أما السفاتج والسندات لأمر التي يوقعها التاجر لأثبات مديونيته للغير فتعتبر بالنسبة إليه (أوراق دفع) والسبب أنه في ميعاد الاستحقاق يقدمها الحامل (الدائن) إليه فيدفع له قيمتها.

ونتيجة لذلك وبناءً على ما ورد ذكره:

تنقسم الأوراق التجارية بالنسبة للتاجر الواحد إلى:

1. أوراق القبض.
 2. أوراق دفع.
1. **أوراق القبض:** ترد أوراق القبض للتاجر نتيجة عملية بيع بضاعة بالآجل أو باقساط مقابل تسلمه كميالات (سندات لأمر) سداداً لثمن البضاعة. وهذه الكميالات تحفظ لدى التاجر (البائع) بأحدى طرق الحفظ لحين أجل استحقاقها.

- اثبات الأوراق التجارية في الدفاتر: سبق أن ذكرنا في حالة البيع بالآجل يفضل البائع أن يوثق البيع بكميالات مثلاً ضماناً له. فيفضل عملياً عند البيع بأوراق تجارية أن تثبت أولاً عملية البيع بالآجل وعند سحب الكبيالة على المشتري ثانياً نوسط حساب يسمى (ح/ أوراق القبض) ويجعل مديناً بمبلغ الكبيالة والحساب الذي أعطى الكبيالة دائناً بنفس المبلغ.

ولتوضيح ذلك نورد المثال الآتي:

مثال: في 2/5 باع التاجر خليل وكيل شركة المخازن العراقية بضاعة بمبلغ 400000 دينار إلى توفيق على الحساب بقائمة رقم 90، فتكون القيود كالاتي:

دفاتر خليل	دفاتر توفيق
2/5	2/5
400000 من حـ / توفيق	400000 من حـ / المشتريات
400000 إلى حـ / المبيعات	400000 إلى حـ / خليل
<u>عن بيع بضاعة بالأجل لتوفيق</u>	<u>عن شراء بضاعة بالأجل من خليل</u>

في 2/6 سحب التاجر خليل كمبيالة بمبلغ 400000 دينار على توفيق تستحق الدفع بعد شهر رقمها (11)، فتكون القيود اليومية كالاتي:

دفاتر خليل	دفاتر توفيق
2/6	2/6
400000 من حـ / أوراق القبض	400000 من حـ / خليل
400000 إلى حـ / توفيق	400000 إلى حـ / أوراق القبض
<u>استلمنا من توفيق كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد شهر</u>	<u>حررنا كمبيالة بالمبلغ المذكور إلى خليل</u>

ولو فرضنا أن **التاجر خليل** باع بضاعة إلى توفيق في 2/5 وبنفس التاريخ **سحب الكمبيالة** فيمكن اثبات قيد واحد في اليومية كما يأتي:

400000 من حـ / أوراق القبض
400000 إلى حـ / المبيعات
<u>بعنا بضاعة إلى توفيق وسحبنا عليه كمبيالة استحقاق شهر</u>

— أما بالنسبة **للتاجر توفيق** فيسجل العمليات في الأعلى كالاتي:

400000 من حـ / المشتريات	2/5
400000 إلى حـ / خليل	
<u>عن شراء بضاعة على الحساب</u>	

ملاحظات على الحل:

1. يفضل عند اثبات الأوراق التجارية في الدفاتر بقيدتين أولاً اثبات عملية البيع بالآجل وثانياً اثبات قيد استلام الكمبيالة⁽¹⁾ كما أوضحنا في المثال السابق.
 2. عند استلام التاجر الكمبيالات يعطي لها ارقام سلسلة لسهولة معرفتها.
- قبض قيمة الأوراق التجارية:

بعد تسلم التاجر الكمبيالة من مدينه يتبع لقبض قيمتها ما يأتي:

1. ايداع الكمبيالة لديه لحين ميعاد استحقاقها: في هذه الحالة تبقى الورقة في المحفظة الخاصة بحفظ الأوراق. وفي تاريخ الاستحقاق يقدمها للمدين (المسحوب عليه) فيدفع قيمتها، أما نقداً أو بصك وبعد استلام الدائن المبلغ يعطي الكمبيالة للمدين، فيكون حساب الصندوق أو المصرف مدينياً والحساب الذي اعطى الورقة (حساب أوراق القبض) يكون دائناً.
- نعود إلى مثالنا السابق الخاص بالتاجر خليل وكيل شركة المخازن العراقية.
- في 3/5 استحققت الكمبيالة المرقمة 11 والمسحوبة على توفيق قيمتها (400000 دينار) فدفع توفيق قيمتها نقداً.

فيكون قيد اليومية كما يأتي:

400000 من ح/ الصندوق

400000 إلى ح/ أوراق القبض

استلمت مبلغ الكمبيالة من توفيق نقداً

أما التاجر توفيق يسجل القيد الآتي:

400000 من ح/ أوراق الدفع

400000 إلى ح/ الصندوق

تسديد مبلغ الكمبيالة إلى التاجر خليل نقداً

(1) لا تختلف عملية تسجيل الكمبيالات والبوالص بالنسبة للتاجر فهي تعتبر أوراق قبض بالنسبة للدائن وأوراق دفع بالنسبة للمدين.

2. تحصيل قيمة الأوراق التجارية بواسطة المصرف:

يفضل التاجر ارسال الكمبيالات للمصرف للقيام بتحصيلها في مواعيد استحقاقها و اضافتها لحسابه الجاري. وعند ارسال الكمبيالات للمصرف يوسط حساب يسمى (حساب أوراق القبض برسم التحصيل)، ويجعل مديناً بقيمة الكمبيالات المرسله للتحصيل وحساب أوراق القبض دائناً بنفس المبلغ . وعند تحصيلها و اضافتها لحسابه الجاري يجعل حساب المصرف مديناً وحساب أوراق القبض برسم التحصيل دائناً.

مثال فرضي:

في 2/10 ارسل التاجر خليل الكمبيالة المرقمة 11 والمسحوبة على توفيق قيمتها 400000 دينار إلى مصرف الرافدين ليحصل قيمتها و اضافة المبلغ لحسابه الجاري.

فيكون قيد الاثبات عند ارسال الكمبيالة للمصرف

400000 من ح/ أوراق القبض برسم التحصيل 2/10

400000 إلى ح/ أوراق القبض

ارسلنا الكمبيالة المرقمة 11 للمصرف للتحصيل

وفي ميعاد استحقاق الكمبيالة (3/6) يحصلها المصرف من المدين توفيق وبعد ذلك يقوم المصرف بأرسال اشعار اضافة إلى التاجر خليل باضافة مبلغ الكمبيالة بعد خصم مبلغ معين من قيمتها لقاء اتعابه عند تحصيل الكمبيالة وهذا المبلغ يسمى مصاريف التحصيل فيكون حساب المصرف ومصاريف التحصيل مديناً وحساب أوراق القبض برسم الحصيل دائناً ولتوضيح ذلك نورد المثال الآتي:

في 3/7 اخبر مصرف الرافدين التاجر خليل بتحصيل قيمة الكمبيالة المرقمة (11) المسحوبة على توفيق و اضاف صافي المبلغ لحسابه الجاري بعد أن أخذ 1% كمصاريف تحصيل.

فيكون قيد الاثبات كما يأتي:

$$400000 \times \frac{1}{1000} = 400 \text{ دينار}$$

من مذكورين

399600 ح/ المصرف (جاري)

400 ح/ مصاريف التحصيل

400000 إلى ح/ أوراق القبض برسم التحصيل

تحصيل الكمبيالة المرقمة 11 و اضيف الصافي لحسابنا و مصاريف التحصيل قدرت بـ 1%

3. **تظهير الأوراق التجارية:** يقصد **بالتظهير** هو انتقال ملكية الورقة التجارية من الحامل الأصلي إلى المستفيد الجديد (المظهر له) .

ويتم التظهير في حالتين:

أ. عند شراء التاجر بضاعة .

ب. عند تسديده دين عليه .

ففي كلتا الحالتين يقوم التاجر بتظهير ورقة (ورقة قبض) لقاء ذلك .

مثال (أ):

في 2/1 باع التاجر مصطفى وكيل الشركة العراقية التجارية بضاعة بمبلغ 100000 دينار إلى حميد وسحب عليه كمبيالة (رقمها 90) بالمبلغ استحقاق شهرين بقائمة رقم

فيكون قيد الاثبات في سجلات التاجر مصطفى كالاتي:

100000 من ح/ حميد 2/1

100000 إلى ح/ المبيعات

بعنا بضاعة إلى حميد بالمبلغ المذكور

100000 من ح/ أوراق القبض 2/1

100000 إلى ح/ حميد

استلمنا من حميد كمبيالة رقمها 90 عن قيمة البضاعة

في 2/5 اشترى التاجر مصطفى بضاعة بمبلغ 100000 دينار من قحطان وسدد المبلغ بتظهير الكمبيالة قيد الاثبات المرقمة 90 المسحوبة على حميد .

فيكون قيد الاثبات في سجلات مصطفى كالاتي:

100000 من ح/ المشتريات

100000 إلى ح/ أوراق القبض

اشترينا بضاعة من قحطان وسددنا المبلغ بتظهير الكمبيالة المرقمة 90

مثال (ب) عند تسديد التاجر دين عليه بتظهير الكمبيالة:

على فرض أن التاجر مصطفى كان مديناً إلى تحسين مبلغ 100000 دينار وسدد المبلغ بتظهير

الكمبيالة المرقمة 90 والمسحوبة على حميد سداداً لحسابه .

فيكون قيد الاثبات في سجلات مصطفى كالأتي:

100000 من حـ/ تحسين

100000 إلى حـ/ أوراق القبض

سددنا حساب تحسين بتظهير الكمبيالة المرقمة 90

4. خصم الأوراق التجارية:

يفضل التاجر خصم (قطع) الكمبيالات التي بحوزته في المصرف وحصوله على نقود حاضرة مقابل فائدة معينة يأخذها المصرف هي فائدة استثمار المبلغ الذي سيدفعه للتاجر للمدة التي تقع بين تاريخ الخصم وميعاد الاستحقاق ومضافاً إليها مصاريف تحصيل الكمبيالة . وقد اصطلح على تسمية الفائدة + مصاريف التحصيل بـ (مصاريف القطع).

ثالثاً: الصك :

الصك هو عبارة عن محرر منظم وفق نصّ نصّ عليه القانون بموجبه يأمر الساحي شخصاً آخر (المسحوب عليه) بأن يدفع عند الاطلاع مبلغاً معيناً من النقود لشخص معين أو لحامله (المستفيد). نلاحظ من التعريف أن في الصك كما في السفتجة ثلاثة أشخاص هم:

1. **الساحب:** هو الشخص الذي يملك النقود ويصدر منه أمر الدفع .
 2. **المسحوب عليه:** وهو المصرف
 3. **المستفيد:** وهو الشخص الذي لصالحه حرر أمر الدفع أي الشخص الذي يقبض قيمة الصك وقد يكون الساحب نفسه أو شخصاً آخر.
- وفي الأدنى صورة لنموذج من الصك:

صورة الصك

بغداد في	/...../ 20
التاريخ:	
لأمر	
المبلغ:	
مصرف بغداد/	
ادفعوا بموجب هذا الصك لأمر	أو لحامله مبلغ
.....	
فلس	دينار
أسم وتوقيع الساحب	

وقد نص قانون التجارة العراقي 30 لسنة 1984 على أن يشتمل الصك على البيانات الالزامية الآتية:

1. لفظ الصك مكتوباً باللغة التي كتب بها .

2. أمر غير معلق على شرط بوفاء مبلغ معين من النقود.

3. أسم من يلزمه الوفاء (المسحوب عليه).

4. مكان الوفاء.

5. تاريخ انشاء الصك ومكان انشاءه.

6. توقيع من أنشا الصك (الساحب).

❖ تسطير الصك:

وجدت الصكوك المسطرة تفادياً من تسرب قيمة الصك لغير المستفيد الحقيقي ومن جهة أخرى فإن الصك معرض اثناء تداوله للسرقة والضياع أو التزوير فلتقليل من هذه المخاطر تسطر الصكوك حتى يمكن معرفة المستفيد الاخير وهو دائماً في هذه الحالة شخص معروف لدى المصرف.

وتتم عملية التسطير برسم خطين متوازيين على وجه الصك وبدون كتابة أي شيء بينهما أو بكتابة عبارة وشركاه أو كلمة (مصرف) وهذا يسمى بالتسطير العام. أو يكتب بين الخطين أحد المصارف ويسمى بالتسطير الخاص.

تسطير خاص

مصرف

تسطير عام

وشركاه

ويمكن أن يتم التسطير من قبل الساحب أو المستفيد كما يمكن للمستفيد أن يجعل من الصك المسطر تسطيراً عاماً صكاً مسطراً خاصاً، ولكن لا يمكن العكس وذلك وفق المادة (542) من قانون التجارة العراقي.

وتتصدر أهمية التسطير في أن الصك المسطر لا تصرف قيمته نقداً بل تسجل قيمته بالحساب الجاري للمستفيد ولهذا يجب أن يكون للمستفيد حساب جاري في أحد المصارف حتى يقدمه له لتحصيله وإضافة قيمته إلى حسابه. أما إذا كان الصك مسطراً تسطيراً خاصاً فلا بد أن يكون للمستفيد حساب جار في المصرف المكتوب اسمه بين الخطين وبهذه الطريقة يكون المستفيد الاخير معروفاً لدى المصرف فلا يتسرب الصك لغير صاحبه الحقيقي.

❖ الحساب الجاري Current Account

هو اتفاق التاجر مع احد المصارف بأن يودع الأول مبلغاً من النقود ويسحب منه متى يشاء لحسابه او بأمره يدفع مبلغ معين لشخص آخر.

وعند فتح الحساب الجاري يتقدم التاجر بطلب الى المصرف ، وبعد ملء الاستمارة الخاصة ببعض المعلومات يوقع عليها توقيعين وتحفظ في المصرف لغرض مقارنة توقيعه مع توقيعات الصكوك التي ترد اليه.

بعد هذه الاجراءات يعطى للتاجر دفتر صكوك متسلسل الارقام ومختوم برقم حسابه الجاري، واحياناً يقوم التاجر بفتح حساب جاري في مصرف واحد أو عدة مصارف وفي الحالة الثانية يجب تمييز كل حساب بذكر اسم المصرف ورقم حسابه الجاري الذي اودع فيه النقود وهذا الحساب كثير الانتشار وهذا النوع من الحسابات لا تعطي المصارف عليه فائدة.

وعند فتح الحساب الجاري يوسط حساب يسمى (جاري المصرف) ويكون مدينياً وحساب الصندوق ويكون دائناً.

مثال:

في 2 / 2 / 2004 فتح التاجر احمد حساب جاري في مصرف الرافدين تحت رقم 5417 وادع فيه مبلغ 8000000 دينار نقداً...

فيكون قيد الاثبات في يومية التاجر احمد....

من دينار	الى دينار	رقم القيد	التفاصيل	رقم صفحة الاستاذ	رقم المستند	التاريخ
8000000	8000000	1	من حـ/ المصرف (جاري) إلى حـ/ الصندوق فتحنا حساب جاري في مصرف الرافدين رقم 5417	1 2		2/2

أقسام الصكوك:

تنقسم الصكوك إلى قسمين أساسيين:

1. الصكوك الصادرة :

2. الصكوك الواردة

1. **الصكوك الصادرة:** يسحب التاجر هذه الصكوك على مصرفه وتكون في الحالات الآتية:

أ. عند خلو الصندوق من النقود فيسحب صكاً على مصرفه بالمبلغ الذي يحدده .

مثال:

نعود إلى مثالنا السابق الخاص بفتح الحساب الجاري من قبل التاجر أحمد في 2/4 ، سحب التاجر أحمد

500000 ديناراً للصندوق من حسابه الجاري بصك رقم 756 .

من دينار	الى دينار	رقم القيد	التفاصيل	رقم صفحة الاستاذ	رقم المستند	التاريخ
500000	500000	2	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المصرف (جاري) سحبنا المبلغ المذكور للصندوق بصك رقم 756	2 1	756	2/4

ب. إذا اشترى التاجر بضاعة ودفع المبلغ بصك:

مثال :

2/5 اشترى التاجر احمد بضاعة بمبلغ 1000000 دينار من شركة المخازن العراقية ودفع المبلغ بصك

رقم 757.

فيكون قيد اليومية.

من دينار	الى دينار	رقم القيد	التفاصيل	رقم صفحة الاستاذ	رقم المستند	التاريخ
1000000	1000000	3	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ المصرف (جاري) شراء بضاعة بصك رقم 757	2 1	757	2/5

ج. عند تسديد التاجر حساب أحد دائني المحل بصك:

مثال :

2/6 سدد التاجر أحمد إلى دائنه مجيد مبلغ 750000 ديناراً بصك رقم 758 .

فيكون قيد اليومية:

من دينار	الى دينار	رقم القيد	التفاصيل	رقم صفحة الاستاذ	رقم المستند	التاريخ
750000	750000	4	من ح/ مجيد إلى ح/ المصرف (جاري) سددنا إلى مجيد بصك رقم 758	4 1	758	2/6

د. إذا سحب التاجر صكاً من المصرف لحسابه الخاص :

مثال:

في 2 /7 سحب التاجر أحمد مبلغ 300000 دينار بصك من المصرف رقمه 759 لحسابه الخاص .

من دينار	الى دينار	رقم القيد	التفاصيل	رقم صفحة الاستاذ	رقم المستند	التاريخ
300000	300000	5	من ح/ المسحوبات الشخصية إلى ح/ المصرف (جاري) سحبنا المبلغ لحسابنا الخاص بصك	5 1	759	2/7

ملاحظة :

أن الصكوك الصادرة من التاجر تكون ذات أرقام متسلسلة حسب تسلسل دفتر الصكوك.

وعند ترحيل العمليات السابقة التي تمت لدى التاجر احمد إلى دفتر الاستاذ فتظهر كما يأتي:

من دينار	التفاصيل	رقم اليومية	التاريخ	إلى دينار	التفاصيل	رقم اليومية	التاريخ
8000000	إلى حـ/ الصندوق	1	2/2	500000	من حـ/ الصندوق	2	2/4
				1000000	من حـ/ المشتريات	3	2/5
				750000	من حـ/ مجيد	4	2/6
				300000	من حـ/ المسحوبات الشخصية	5	2/7

الصكوك الواردة:

هي الصكوك التي يستلمها التاجر من الغير نتيجة لمعاملاته التجارية معهم فتسمى صكوك واردة للمحل. والصكوك الواردة ترد للمحل نتيجة بيع بضاعة وقبض ثمنها بصك أو تسديد أحد المدينين حسابه بصك .

والصكوك الواردة للتاجر تعامل باحدى الطرق الآتية:

أ. عند استلام التاجر الصك يودعه الصندوق باعتباره نقوداً.

في 5/4 باع التاجر احمد بضاعة بمبلغ 3000000 دينار إلى التاجر سعد واستلم المبلغ بصك رقم 121 أودع الصندوق بقائمة رقم (1).

من دينار	إلى دينار	رقم القيد	التفاصيل	رقم المستند	التاريخ
3000000	3000000		من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات مبيعات بصك رقم 121	1	5/4

ب. إذا استلم التاجر الصك من أحد المدينين:

مثال:

في 5/9 استلم التاجر احمد مبلغ 2000000 دينار من مدينه التاجر حسان بصك رقم 891 مسحوباً على مصرف الرافدين فرع بغداد تسديداً لجزء من الحساب إودع الصندوق بقائمة رقم 16. فيكون قيد اليومية في سجلات التاجر احمد كالآتي:

من دينار	إلى دينار	رقم القيد	التفاصيل	رقم المستند	التاريخ
2000000	2000000		من ح/ الصندوق إلى ح/ حسان استلمت من حسان صك رقم 891	16	5/9

أن الصكوك التي ترد للتاجر نتيجة لمعاملاته اليومية مع التغير كما ورد ذكره في الفقرة (أ، ب) يتصرف فيها كما يلي:

أ. إرسال الصكوك لمصرفه لإضافتها لحسابه الجاري:

مثال فرضي (1):

في 2/10 أرسل التاجر أحمد الصك المرقم 121 (مبلغ الصك 3000000 دينار) إلى المصرف واضيف لحسابه الجاري.

فيكون قيد اليومية في سجلات التاجر احمد كالآتي:

3000000 من ح/ المصرف (جاري) 2/10

3000000 إلى ح/ الصندوق

إرسال الصك المرقم 121 واضيف للحساب بقسيمة ايداع 43

ب. إذا باع التاجر بضاعة بصك وأرسل الصك إلى المصرف واضيف للحساب:

مثال فرضي (2):

في 2/11 باع التاجر احمد بضاعة بمبلغ 1000000 دينار إلى حسين بصك رقمه 354 أرسله للمصرف واضيف للحساب .

فيكون قيد اليومية في سجلات التاجر احمد كالآتي:

1000000 من ح / المصرف (جاري)

1000000 إلى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بصك أرسل للمصرف واضيف للحساب بقسيمة ايداع 57

ج. تحويل الصكوك للغير (تظهرها):

تحويل الصكوك للغير عند تسديد التاجر لاحد دائنيه مبلغ مدين به أو يشتري بضاعة من الغير . ويتم ذلك بتظهير صك موجود في الصندوق .

مثال فرضي (3) :

في 2/12 اشترى التاجر احمد بضاعة بمبلغ 2000000 دينار من صالح محسن وسدد المبلغ بتظهير الصك المرقم 891 (قيمه 2000000 دينار) والموجود في الصندوق سداداً للحساب بالقائمة رقم 17 . فيكون قيد اليومية في سجلات التاجر احمد كالآتي:

2000000 من ح/ المشتريات

2000000 إلى ح/ الصندوق

شراء بضاعة بتظهير الصك المرقم 891

ارسال الصكوك للتحصيل:

لاحظنا أن التاجر يتسلم الصكوك من الغير فيودعها لأول وهلة في الصندوق وفي اليوم التالي يرسلها لمصرفه لايداعها في حسابه الجاري.

قد يحدث عملياً أن بعض الصكوك التي ارسلت للمصرف ترفض لأحدى اسباب الرفض اضافة إلى ذلك قد تكون الصكوك محسوبة على مصرف آخر غير مصرف التاجر وهذا يتطلب بعض الوقت لتحصيل ذلك الصك مما يدعو المصرف عدم اضافة مبلغ الصك المرسل للتحصيل في حسابه الجاري فيفضل عملياً عند ارسال الصكوك لتحصيلها من المصرف أن يوسط حساب يسمى (ح/ صكوك برسم التحصيل) ويكون مديناً .

مثال:

في 4/10 باع التاجر حسن بضاعة بمبلغ 9000000 دينار إلى حسين بصك على مصرف الرافيدين رقمه 147 وأودع الصندوق بقائمة رقم 15 .

فيكون قيد اليومية في سجلات التاجر أحمد كالآتي:

9000000 من ح/ الصندوق

9000000 إلى ح/ المبيعات

مبيعات بصك رقم 147

في 4/11 ارسل التاجر حسن الصك المرقم 147 إلى مصرف الرافيدين لتحصيله . فيكون قيد اليومية كالآتي:

9000000 من حـ/ صكوك برسم التحصيل

9000000 إلى حـ/ الصندوق

ارسال الصك المرقم 147 للمصرف للتحصيل

وبعد مدة يومين أو ثلاثة أيام وهي مدة تحصيل الصك يرسل المصرف للتاجر حسن اشعار يخبره أما بتحصيل قيمة الصك و اضافته للحساب أو اعادة لأحد اسباب الرفض المذكورة في الأدنى .

اسباب رفض الصك:

1. اذا اشهر افلاس الساحب.
2. اذا صدر على الساحب حكم بالحجز على امواله.
3. اذا اعطى الساحب امرا للمصرف بالامتناع عن الصرف.
4. في حالة وفاة الساحب.
5. اذا كان المبلغ بالارقام يختلف عن الحروف.
6. اذا كان رصيد الساحب لا يكفي بصرف قيمة الصك.
7. اذا كان الصك ممزقاً.
8. اذا كان الصك يحتوى على شطب أو مسح وبدون توقيع الساحب.

مثال (1) :

في 4/17 اخبر مصرف الرافدين التاجر حسن بتحصيل مبلغ الصك المرقم 147 و اضيف للحساب.
فيكون قيد اليومية كما يلي:

9000000 من حـ/ المصرف (جاري)

9000000 إلى حـ / صكوك برسم التحصيل

اضيف الصك المرقم 147 للحساب

أما في حالة رفض الصك نجعل حساب الساحب مجيناً بمبلغ الصك وحساب صكوك برسم التحصيل دائناً ولا يجوز مطلقاً ادخال الصك المرفوض إلى حساب الصندوق ثانية لأنه اصبح بحكم القانون ورقة عادية.

مثال (2) :

على فرض في 4/17 اخبر المصرف التاجر حسن برفض دفع مبلغ الصك المرقم 147 والمسحوب من قبل حسين لعدم كفاية الرصيد .

فيكون قيد اليومية كما يلي:

9000000 من ح/ حسين

9000000 إلى ح/ صكوك برسم التحصيل

رفض دفع الصك المرقم 147

وبعد اثبات قيد الرفض في دفتر اليومية يقوم التاجر باخبار المدين حسين برفض المصرف دفع مبلغ الصك لعدم كفاية الرصيد .

ففي هذه الحالة أما أن يسدد حسين مبلغ الصك المرفوض نقداً أو يحرر صك جديد بالمبلغ .

الفساد له تأثير سلبي كبير في جميع المجالات المجتمعية ،
لذلك محاربة الفساد يسهم في تدشين التقدم نحو تحقيق أهداف
التنمية المستدامة ويساعد على حماية افراد المجتمع ويؤدي
إلى تسهيل الحصول على حقوقهم .

اسئلة وتمارين الفصل السادس

اولاً: الاسئلة :

- س1 عرف البوليصة (السفتجة) والسند لأمر (الكمبيالة).
- س2 تكلم عما يأتي:
 - أ. التظهير ب . مصاريف التحصيل.
- س3 ما الفرق بين تحصيل وخصم الورقة التجارية.
- س4 ما هو الحساب الجاري.
- س5 ما المقصود بالصكوك الواردة والصكوك الصادرة وضح اجابتك بأمثلة.
- س6 عدد اسباب رفض الصك .
- س7 ما الفرق بين أوراق القبض وأوراق الدفع.
- س8 متى يستخدم حساب أوراق قبض برسم التحصيل.
- س9 لماذا كثر استعمال الاوراق التجارية في التعامل التجاري.
- س10. للأوراق التجارية العديد من الوظائف الاقتصادية عدد تلك بوظائف بالتفصيل.

ثانياً: التمارين:

تمارين (1)

- في 1999/6/2 باع التاجر جميل بضاعة إلى خليل بمبلغ 4000000 دينار وسحب عليه كمبيالة بالمبلغ تستحق الدفع بعد شهرين من تأريخه .
- في 1999/8/2 استحققت الكمبيالة المسحوبة على خليل فدفعت قيمتها نقداً.
- المطلوب:** اثبات العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر جميل.

تمارين (2)

- في 1998/7/2 اشترى التاجر علي بضاعة من محمود بمبلغ 3000000 دينار وحرر كمبيالة بالمبلغ تستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه.
- في 1998/9/2 استحققت الكمبيالة المحررة لأمر محمود فدفعت قيمتها نقداً.
- المطلوب:** اثبات العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر علي .

تمرين (3)

في 2001/1/2 باعت محلات الرشيد التجارية بضاعة بمبلغ 5000000 دينار إلى التاجر فهمي وسحبت عليه كمبيالة بالمبلغ (رقمها 180) وتستحق الدفع بعد شهرين من تاريخه.

المطلوب: اثبات القيود اللازمة في دفتر يومية محلات الرشيد في ظل الاقتراحات الآتية:

1. عند سحب كمبيالة على التاجر فهمي.
2. عند تسديد الكمبيالة في ميعاد استحقاقها نقداً.
3. عند شراء بضاعة بمبلغ 5000000 دينار ودفع المبلغ بتظهير الكمبيالة (المرقمة 180).
4. عند ارسالها إلى المصرف لغرض تحصيل قيمتها، وقد اضيف صافي قيمتها إلى الحساب الجاري بعد أن بلغت مصاريف التحصيل 5000 دينار.

تمرين (4)

فيما يأتي بعض الارصدة الظاهرة في دفتر استاذ محلات شركة الغدق التجارية بتاريخ 2001/1/1 وكما يلي:

2500000 مصرف الرافدين (جاري)، 1500000 النقد في الصندوق، 1000000 بضاعة، 1500000 أوراق قبض (كمبيالة رقمها 30) مبلغ 500000 دينار مسحوبة على خالد تستحق الدفع في 2001/2/5 و 1000000 دينار كمبيالة رقمها 31 مسحوبة على قصي تستحق الدفع في 2001/2/10).

وتمت العمليات الآتية خلال سنة 2001 .

1. في 2001/1/2 باعت بضاعة بمبلغ 300000 دينار إلى سعيد بخصم تجاري 10% على الحساب.
2. في 1/3 سحبت على سعيد كمبيالة بالمبلغ تستحق الدفع بعد شهر من تاريخه.
3. في تاريخه باعت بضاعة بمبلغ 650000 دينار إلى شريف على الحساب.
4. في 1/5 سحبت على شريف كمبيالة بالمبلغ تستحق الدفع بعد شهر من تاريخه.
5. في 1/6 رسلت الكمبيالة المسحوبة على سعيد إلى مصرف الرافدين لتحصيل قيمتها و اضافتها للحساب.

6. في 2/3 اخبرها مصرف الرافدين بتحصيل الكمبيالة المسحوبة على سعيد و اضاف صافي المبلغ لحسابها الجاري بعد أن أخذ عمولة ومصاريف تحصيل 500 دينار .

7. في 2/5 ارسلت الكمبيالة المسحوبة على خالد إلى مصرف الرافدين لتحصيل قيمتها و اضافتها للحساب.

8. في 2/10 ارسلت الكمبيالة المسحوبة على قصي إلى مصرف الرافدين لتحصيل قيمتها و اضافتها للحساب.

المطلوب: اثبات العمليات السابقة في دفتر يومية شركة الغدق التجارية.

تمرين (5)

في 2001/1/2 ابتدأ التاجر علي عمله التجاري برأسمال قدره 6000000 دينار اودعه في صندوق المحل.

في 1/3 فتح حساب جاري في مصرف الرافدين تحت رقم (778) وأودع فيه مبلغ 3500000 دينار.

في 1/4 اشترى بضاعة من مازن بمبلغ 100000 دينار على الحساب بقائمة رقم

في 1/5 اشترى بضاعة من جليل بمبلغ 300000 دينار نقداً.

في 1/6 اشترى بضاعة من سعدون بمبلغ 350000 دفع قيمتها بصك رقم (520) بقائمة

في 1/7 اشترى بضاعة من منصور بمبلغ 250000 دينار دفع 100000 دينار نقداً والباقي بصك رقم (521)

بقائمة .

في 1/8 باع بضاعة إلى احمد بمبلغ 150000 دينار على الحساب بقائمة

في 1/9 استلم من احمد رصيد حسابه بصك رقم (530) أودع الصندوق .

في 1/10 ارسل الصك المرقم (530) للمصرف و اضيف لحسابه الجاري .

في 1/11 باع بضاعة إلى محمد علي بمبلغ 200000 دينار بصك رقم (151) أودع الصندوق.

في 1/12 اشترى بضاعة بمبلغ 200000 دينار من حسين وسدد المبلغ بتظهير الصك المرقم (151).

المطلوب: اثبات القيود اللازمة في دفتر يومية التاجر علي، وتصوير حسابي الصندوق والمصرف.

تمرين (6)

في 2002/1/2 بدأ التاجر صادق عمله التجاري بالموجودات الآتية:

1000000 بضاعة ، 1500000 نقد في الصندوق ، 300000 أثاث، 2000000 سيارات ، 150000

محسن (مدين).

1. في 1/2 فتح حساب جاري في مصرف الرافدين وأودع فيه مبلغ 1000000 دينار .
 2. في 1/3 دفع ايجار المحل مبلغ 100000 دينار بصك عن مدة 3 أشهر.
 3. في 1/4 اشترى بضاعة بمبلغ 250000 دينار من حسني وبخصم تجاري 10% ودفع 150000 دينار بصك والباقي على الحساب .
 4. في 1/5 باع بضاعة بمبلغ 200000 دينار إلى فاروق بخصم تجاري 10% استلم المبلغ بصك أودع الصندوق .
 5. في 1/6 ارسل صك فاروق للمصرف للتحصيل و اضافته لحسابه الجاري.
 6. 1/7 اشترى قرطاسية بمبلغ 25000 دينار دفعت بصك .
 7. في 1/8 سحب مبلغ 50000 دينار بصك لحسابه الخاص .
 8. في تاريخه سدد محسن رصيد حسابه نقداً .
 9. 1/9 ورد اشعار من المصرف بتحصيل قيمة الصك المسحوب على فاروق و اضاف المصرف صافي المبلغ للحساب الجاري بعد أن أخذ مصاريف تحصيل 2000 دينار.
 10. في 1/11 سدد إلى حسني رصيد حسابه بصك .
 11. في 1/12 دفع المصاريف الآتية:
10000 دينار أجور الهاتف نقداً.
60000 دينار عمال بصك.
100000 دينار رواتب بصك.
20000 دينار أجور الكهرباء نقداً.
- المطلوب: اثبات العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر صادق.

تمرين (7)

1. في 2000/6/20 بعت بضاعة إلى عملائك واستلمت قيمتها بصكوك إودعت في الصندوق.
 2. صك (رقم 640) بمبلغ 150000 دينار من فؤاد.
 3. صك (رقم 350) بمبلغ 600000 دينار من عدنان.
 4. صك (رقم 530) بمبلغ 700000 دينار من خليل.
- وقد تمت العمليات الآتية بخصوص الصكوك وكما يلي:

1. في 6/21 صرفت الصك (المرقم 640) في المصرف واستلمت قيمته نقداً.
 2. في تاريخه ظهرت الصك (المرقم 350) إلى عبد الملك سداداً لرصيد حسابه.
 3. في تاريخه أرسلت الصك (المرقم 530) إلى مصرفك لتحصيل قيمته وإضافته للحساب.
 4. في 6/23 أخبرك المصرف بتحصيل الصك (المرقم 530) وإضيف للحساب.
- المطلوب: اثبات العمليات السابقة في دفتر يوميتك .

تمرين (8)

1. في 1997/1/2 بدأ التاجر سامي عمله التجاري برأسمال قدره 5000000 دينار إودعه في صندوق المحل.
2. في تاريخه فتح حساب جاري في مصرف الرافدين تحت رقم 778 وأودع فيه مبلغ 4500000 دينار .
3. في 1/3 اشترى اثاث للمحل بمبلغ 200000 دينار دفع قيمتها بصك (رقم 1170).
4. في 1/4 دفع إيجار المحل مبلغ 150000 دينار بصك (رقم 1171) عن مدة 6 أشهر.
5. في 1/5 اشترى بضاعة بمبلغ 150000 دينار سدد نصف المبلغ نقداً والباقي بصك (رقم 1172).
6. في 1/6 اشترى بضاعة من شركة المخازن العراقية بمبلغ 400000 دينار ودفع المبلغ بصك (1173).
7. في 1/7 باع بضاعة إلى حامد بمبلغ 200000 دينار واستلم المبلغ بصك (رقم 574) أودع في الصندوق.
8. في 1/8 بلغت مبيعاته النقدية لذلك اليوم 120000 ديناراً.
9. في 1/9 أرسل الصك (المرقم 574) والمستلم من حامد إلى مصرف الرافدين وإضيف للحساب.

10. في 1/10 اشترى قرطاسية للمحل بمبلغ 25000 ديناراً دفعت نقداً.

11. في 1/11 سحب مبلغ 100000 دينار مما كان في الصندوق وإودع في حسابه الجاري بقسيمة ايداع رقم

12. في 1/12 باع بضاعة بمبلغ 100000 دينار إلى عبد اللطيف واستلم منه نصف المبلغ نقداً والباقي بصك (رقم 980) أرسل للمصرف واضيف لحسابه الجاري.

13. في 1/13 سحب مبلغ 50000 دينار بصك (رقم 1174) من حسابه الجاري لحسابه الخاص.

14. في 1/14 دفع المصاريف الآتية:

150000 ديناراً رواتب بصك (رقم 1175).

20000 ديناراً أجور الكهرباء والماء نقداً.

10000 ديناراً مصاريف نثرية نقداً.

المطلوب:

1. اثبات العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر سامي.

2. ترحيل حساباتها إلى دفتر الاستاذ العام.

تمرين (9):

1. في 1999/12/31 كان رصيد حساب الصندوق في دفتر استاذ التاجر فوزي وكيل الشركة التجارية العراقية 6000000 دينار.

2. في 2000/1/2 قرر أن يفتح حساب جاري في مصرف الرافدين وأودع فيه مبلغ 5500000 دينار.

3. في 2000/1/3 اشترى بضاعة من الشركة بمبلغ 600000 دينار دفع 400000 دينار بصك (رقم 650) والباقي نقداً.

4. في 2000/1/4 اشترى بضاعة بمبلغ 150000 ديناراً وسدد المبلغ بصك (رقم 651).

5. في 2000/1/5 باع بضاعة إلى خميس بمبلغ 100000 دينار واستلم المبلغ بصك (980) أودع الصندوق.

6. في 2000/1/6 ارسل الصك (المرقم 980) إلى مصرف الرافدين لتحصيله.

7. في 2000/1/7 باع بضاعة بمبلغ 350000 ديناراً إلى عصام واستلم مبلغ 150000 ديناراً نقداً والباقي بصك (رقم 540) ارسله للمصرف للتحويل.

8. في 2000/1/8 دفع مبلغ 30000 ديناراً بصك (رقم 651) تأمينات عن الهاتف إلى دائرة البريد والبرق والهاتف.
9. في تاريخه باع بضاعة إلى حميد بمبلغ 150000 ديناراً واستلم المبلغ بصك (رقم 360) أودع الصندوق.
10. في 2000/1/9 اخبره مصرف الرافدين بتحصيل مبلغ الصك المرقم (980) واضيف للحساب.
11. في تاريخه اشترى بضاعة من سعدون بمبلغ 150000 ديناراً ودفع المبلغ بتظهير الصك (المرقم 360) سداداً للحساب.
12. في 2000/1/10 دفع مبلغ 25000 ديناراً إلى شركة التأمين قسط التأمين للمحل بصك (رقم 652).
13. في 2000/1/11 دفع عمولة شراء مبلغ 10000 دينار نقداً.
14. في 2000/1/14 دفع المصاريف الآتية:
- 150000 رواتب بصك. 60000 اجور عمال نقداً.

المطلوب:

1. اثبات العمليات السابقة في دفتر يومية فوزي.
2. ترحيل حساب جاري المصرف إلى دفتر الاستاذ مع الترصيد.

تمرين (10)

- في 2010/1/2 باع التاجر مجيد بضاعة بمبلغ 7000000 دينار إلى التاجر أحمد وقد حرر التاجر أحمد كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد شهرين من تأريخه.
- المطلوب: تسجيل العملية اعلاه في دفاتر البائع والمشتري.

الفصل السابع
تصحيح الأخطاء
Correction of Errors

تصحيح الأخطاء

Correction of Errors

أولاً: تصحيح الأخطاء وكيف يمكن اكتشافها:

يمكن أن تحدث الأخطاء في دفتر اليومية العامة أو في دفاتر اليومية المساعدة أو عند الترحيل إلى دفتر الأستاذ أو عند ترصيد الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ أو عند نقل الارصدة من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة في الجانب المدين أو الدائن أو عند جمع جانبي (عمودي) ميزان المراجعة. أن هذه الأخطاء يمكن اكتشافها خلال الفترة التي حدثت فيها المعاملة وقد تكتشف خلال الفترة التالية إلى ان مجموع جانبي ميزان المراجعة يجب أن يتساويا وذلك لأن المعاملات التجارية جميعها تم تسجيلها في الدفاتر اليومية بجانبين الأول مدين والثاني دائن ثم رحلت إلى دفتر الأستاذ مرة إلى الجانب المدين ومرة أخرى إلى الجانب الدائن لذلك فان الأخطاء التي تقع في نفس السنة التي يعود فيها ميزان المراجعة تكتشف عند عدم تساوي جانبي الميزان.

وقد تكتشف هذه الأخطاء من قبل مدققي المحل عند قيامهم بتدقيق الحسابات أو من قبل الرقابة المالية بالنسبة لمشاريع القطاع العام، وقد تكتشف عند عدم مطابقتها الكشوفات الواردة من المصرف مع دفتر المحل أو عند عدم مطابقة الكشوفات الواردة أو المرسلة للمدنيين والدائنين مع دفاتر المحل . وقد تكتشف عن طريق الصدفة وغيرها من الاسباب.

أن الأخطاء التي تكتشف لا يجوز تصحيحها بالحك أو الشطب أو بالتحشية لأن قانون التجارة العراقي منع ذلك، ولكن يجوز تصحيحها بقيود يومية أخرى وفي نفس اليوم الذي تم اكتشاف الخطأ فيه.

وهناك **طريقتان** لتصحيح الأخطاء في دفتر اليومية هما الآتي:

1. الطريقة المطولة

2. الطريقة المختصرة

أولاً: **الطريقة المطولة:** ويتم تصحيح الخطأ بموجب هذه الطريقة بقيدين:

أ. القيد الأول **(قيد الإلغاء)** وبموجبه يتم الغاء القيد الخطأ الذي سبق وأن تم تسجيله وذلك بإجراء قيد عكسي له.

ب. القيد الثاني (قيد اثبات) وبموجبه يتم اثبات المعاملة الصحيحة وذلك بإجراء قيد لها كما يجب أن تكون. ولابد من الإشارة هنا إلى أن اغلب المحاسبين يفضلون استخدام هذه الطريقة لسهولة تنفيذها وتوفيرها الوقت اللازم، وهي الطريقة الأكثر شيوعاً في الاستخدام.

أمثلة مختلفة:

مثال (1)

في 2017/3/1 اشترينا بضاعة بمبلغ 300000 دينار من محلات الأمة العربية على الحساب وسجل القيد الآتي:

300000 من ح/ المشتريات

300000 إلى ح/ محلات الوحدة العربية

شراء بضاعة على الحساب من محلات الأمة العربية بمبلغ 300000 دينار

وفي 2017/4/15 تم اكتشاف الخطأ بعد ان اتصلت بنا محلات الأمة العربية تطالبنا بالمبلغ المذكور. وحسب القاعدة المذكورة سابقاً يتم تصحيح هذا الخطأ بقيدين هما:
أ. قيد الإلغاء: حيث تم اجراء قيد عكسي للقيد الخطأ كما يلي:

300000 من ح/ محلات الوحدة العربية

300000 إلى ح/ المشتريات

الغاء قيد اليومية الذي سجل بتاريخ 2017/3/1

ب. قيد التثبيت: حيث تم اجراء القيد بصورة صحيحة كما يجب أن يكون وكما يلي:

300000 من ح/ المشتريات

300000 إلى ح/ محلات الأمة العربية

اثبات عملية الشراء التي حدثت بتاريخ 2017/3/1 بصورة صحيحة

مثال (2) :

في 2018/6/1 تم شراء قرطاسية لاستعمالها في المحل بمبلغ 19000 دينار نقداً وسجل القيد الآتي:

91000 من ح/ الصندوق

91000 إلى ح/ القرطاسية

شراء قرطاسية بمبلغ 19000 دينار نقداً

حيث نلاحظ بأن القيد اعلاه قد تم تسجيله بالخطأ بكلا الجانبين المدين والدائن وكذلك المبلغ .

— وفي 2018/6/15 تم العثور على هذا الخطأ صدفه لذا يجب تصحيحه وكما يلي:

1. قيد الالغاء

91000 من ح/ القرطاسية

91000 إلى ح/ الصندوق

الغاء قيد شراء القرطاسية الذي سجل بتاريخ 2018/6/1

2. قيد التثبيت

19000 من ح/ القرطاسية 2018/6/15

19000 إلى ح/ الصندوق

اثبات عملية شراء القرطاسية التي حدثت بتاريخ 2018/6/1 بصورة صحيحة

مثال (3):

— في 2019 /4/7 اشترينا بضاعة من طارق بمبلغ 191000 دينار آجلاً ، وسجل القيد الآتي:

911000 من ح/ المشتريات

911000 إلى ح/ فائق

شراء بضاعة بمبلغ 191000 دينار من طارق على الحساب

— وفي 2019/5/7 تم اكتشاف الخطأ عندما استلمنا اشعاراً من طارق يطالبنا بالمبلغ 191000 دينار.

1. قيد الالغاء:

911000 من ح/ فائق 2019/5/7

911000 إلى ح/ المشتريات

الغاء قيد شراء البضاعة الذي سجل بتاريخ 2019/4/7

2. قيد التثبيت:

191000 من ح/ المشتريات 2019/5/7

191000 إلى ح/ طارق

اثبات المعاملة التي حدثت بتاريخ 2019/4/7

مثال (4):

— في 2020/9/18 بعنا بضاعة إلى قاسم بمبلغ 500000 دينار على الحساب وسجلت هذه العملية كآلاتي في السجلات:

500000 من حـ/ باسم

500000 إلى حـ/ المبيعات

وبعد اسبوع تم اكتشاف هذا الخطأ عليه سيكون الآتي:

1. قيد الإلغاء

500000 من حـ/ المبيعات

500000 إلى حـ/ باسم

2. قيد الإثبات:

500000 من حـ/ قاسم

500000 إلى حـ/ المبيعات

ثانياً: الطريقة المختصرة:

ويتم تصحيح الخطأ بموجب هذه **الطريقة بقيد واحد فقط** بدلاً من **قيدتين** سواء كان الخطأ في اسم الحساب فقط أو في المبالغ فقط أو بأسم الحساب والمبلغ معاً.

أن هذه الطريقة على إبقاء الجانب الصحيح على حاله مبلغاً كان أم اسماً وتصحيح الجانب الذي الخطأ فقط .

أمثلة مختلفة:

مثال (1) :

بتاريخ 2004/1/1 دفعنا مبلغ (300000) دينار نقداً عن شراء أثاث لاستعماله في المحل وسجل القيد كما يلي:

300000 من حـ/ المشتريات 2000/1/1

300000 إلى حـ/ الصندوق

شراء أثاث للمحل بمبلغ 300000 دينار نقداً

وفي نفس اليوم اكتشف الخطأ عند ترحيل جانبي القيد إلى دفتر الأستاذ لذا يجب تصحيح هذا الخطأ.

وبموجب الطريقة المختصرة يتم تصحيحه بقيد واحد فقط وكما يلي:

300000 من حـ/ الأثاث

300000 إلى حـ/ المشتريات 2000/1/1

تصحيح الخطأ الذي وقع هذا اليوم عند شراء الأثاث

يلاحظ أن عملية التصحيح كانت لأسم الحساب فقط وهي (المشتريات) فقد سجلت مدينة بالمبلغ لذا فيجب أن يجعلها دائنة لكي نلغيها وقد سجلنا محلها أسم الحساب الصحيح وهي الأثاث أما المبالغ فقد كانت صحيحة في الجانبين وأن الصندوق كان الصندوق كان صحيحاً ايضاً لذا فقد ابقى على حاله.

مثال رقم (2):

في 2004/8/5 حررنا صكاً بمبلغ 810000 ديناراً إلى محلات فلسطين وسجل القيد الآتي:

180000 من حـ/ محلات فلسطين

180000 إلى حـ/ المصرف (جاري) 2004/8/5

حررنا صكاً بمبلغ 810000 دينار لمحلات فلسطين

وفي 2004/9/1 استلمنا كشف المصرف المرسل من قبل المصرف فتبين لنا أن هناك خطأ وقع عند تسجيل المبلغ لذا وبموجب الطريقة المختصرة يتم تصحيح الخطأ بقيد واحد فقط وكما يلي:

630000 من حـ/ محلات فلسطين 2004/9/1

630000 إلى حـ/ المصرف (جاري)

تصحيح الخطأ الذي حدث بتاريخ 2004/8/5

يلاحظ أن عملية التصحيح كانت للمبلغ فقط حيث أن القيد سجل صحيحاً ولكن المبلغ سجل 180000 دينار بدلاً من (810000) دينار، أي أن المبلغ سجل بأقل مما يجب أن يسجل (أقل من حقيقته) لذا فقد إعيد تسجيل نفس القيد وبالفارق (630000 دينار) حيث أن:

$(630000 + 180000) = 810000$ دينار وهو المبلغ الصحيح للعملية.

قد يتم تسجيل المبلغ في هذه الحالة خطأ بأكثر مما يجب (أكثر من حقيقته) ولنفرض أن مبلغ العملية السابقة بتاريخ 2004/8/5 كان مبلغها (180000) دينار ولكن سجلت كما يلي:

810000 من حـ/ محلات فلسطين 2004/8/5

810000 إلى حـ/ المصرف (جاري)

حررنا صكاً لمحلات فلسطين مبلغه 180000 دينار

وعليه فإن قيد التصحيح سيكون بالمبلغ (630000 دينار) وبمعكس القيد وكما يلي:

630000 من حـ/ المصرف (جاري) 2004/9/1

630000 إلى حـ/ محلات فلسطين

تصحيح الخطأ الذي وقع بتاريخ 2004/8/5

حيث أن $(810000 - 630000 = 180000)$ دينار وهو المبلغ الصحيح .

مثال (3):

في 2004/9/12 اشترينا سيارة لاستعمالها في المحل بمبلغ (1980000 دينار) نقداً وسجل القيد الآتي:

1890000 من ح/ المشتريات

1890000 إلى ح/ الصندوق

شراء سيارة لاستعمالها في المحل بمبلغ 1980000 دينار نقداً

وفي 2004/12/31 اكتشفنا الخطأ عندما كان يقوم أحد المدققين بتدقيق الحسابات لذا فيجب تصحيح هذا الخطأ كما يلي:

1980000 من ح/ السيارة

إلى مذكورين

1890000 ح/ المشتريات

90000 ح/ الصندوق

تصحيح الخطأ الذي وقع بتاريخ 2004/9/12

يلاحظ أن عملية التصحيح كانت لاسم الحساب والمبلغ معاً وبقيد واحد، حيث أن السيارة اشترت بمبلغ 1980000 دينار فيجب أن يكون حساب السيارة مدينياً بالمبلغ المذكور أما حساب حساب المشتريات فقد سجل مدينياً بمبلغ (1980000 دينار) خطأ وعليه وجب عكسه لذا جعلناه دائناً لالغائه.

أما حساب الصندوق فقد سجل دائناً بالمبلغ (1980000 دينار) أي أنه سجل صحيحاً ولكنه باقل مما يجب لذا فيجب أن نجعل حساب الصندوق دائناً بالمبلغ (90000) دينار، حيث أن $(1980000 + 90000 = 1980000)$ دينار). وهو المبلغ الذي يجب أن يكون به الصندوق دائناً.

أما القيود التي لم تسجل نهائياً للعمليات التي تحدث فيجب تسجيلها كما يجب أن يكون. أما القيود التي تسجل مرتين لعملية واحدة فيجب عكسها لمرة واحدة.

✚ تصحيح الاخطاء في دفتر الاستاذ

أن ما ذكرناه سابقاً كان يشمل جميع الاخطاء التي تحدث في دفتر اليومية عند تسجيلها ولكنه من الجائز أن يكون الخطأ قد وقع في دفتر الاستاذ عند ترحيل القيود الصحيحة إليه من دفتر اليومية وهذا يعني أن العمليات سجلت في دفتر اليومية بصورة صحيحة ولكنها رحلت بصورة غير صحيحة إلى دفتر الاستاذ.

أن الاخطاء التي تحدث اثناء الترحيل لدفتر الاستاذ كثيرة منها.

1. ترحيل المبلغ بأكثر أو أقل من حقيقته المذكورة في اليومية.
 2. ترحيل المبلغ مرتين إلى نفس الحساب بدلاً من مرة واحدة.
 3. ترحيل المبلغ المدين إلى الجانب الدائن وبالعكس لنفس الحساب.
 4. عدم ترحيل المبلغ (النسيان والسهو).
 5. ترحيل المبلغ لحساب ما إلى حساب آخر للجانب المدين أو الدائن كترحيل حساب محمد المدين في دفتر اليومية إلى حساب محمود المدين في دفتر الاستاذ.
- أن تصحيح الاخطاء التي في دفتر الاستاذ عند الترحيل يتم بنفس الطريقة التي يتم بموجبها تصحيح الاخطاء التي وقعت في دفتر اليومية التي سبق شرحها مفصلاً .

✚ أمثلة حول الاخطاء في دفتر الاستاذ وكيفية تصحيحها:

1. النسيان والسهو في عدم ترحيل المبالغ للحسابات من اليومية إلى الاستاذ ويتم تصحيح ذلك بترحيل هذه المبالغ في يوم اكتشاف الخطأ.
2. ترحيل المبالغ بأكثر أو أقل من حقيقتها المذكورة في اليومية ويتم تصحيح هذا الخطأ بشطبه وكتابة المبلغ الصحيح والتوقيع بمحاذاة الصحيح من قبل الموظف المسؤول مثل ترحيل 75000 دينار بدلاً من 57000 دينار .
3. الاخطاء في جمع جانبي الحسابات أو ترصيدها أو نقل مجاميعها أو ارصدها إلى الميزان أو عدم وضع الرصيد في الجهة الصحيحة ويتم تصحيح الاخطاء هنا بشطبه وكتابة الصحيح والتوقيع.

4. ترحيل مبلغ ما لحساب ما إلى الجانب المعاكس له كترحيل مبلغ 15000 دينار لايراد العقار إلى الجانب المدين بدلاً من الجانب الدائن ويتم تصحيح الخطأ هنا بشطب الخطأ وكتابة الصحيح والتوقيع.

5. ترحيل مبلغ ما لحساب ما إلى حساب آخر ويتم تصحيح ذلك بشطب الخطأ والتوقيع وكتابة المبلغ في حسابه الخاص ولكن هذا الخطأ يمكن تصحيحه بقيد يومية.

مثال:

بعنا بضاعة بمبلغ 200000 دينار لسعيد أجلاً، وسجل القيد في اليومية صحيحاً ولكن حساب سعيد رحل إلى الجانب المدين لحساب سعدون لذلك فإن قيد التصحيح سيكون كالآتي:

200000 من حـ/ سعيد

200000 إلى حـ/ سعدون

قيد التصحيح

الحساب الموقوف (المعلق) Suspense A/C

عند تصوير ميزان المراجعة في نهاية المدة يجب أن يتساوى مجموع المبالغ للجانبين ولكن عند عدم تساوي الجانبين وعدم استطاعة المحاسب من اكتشاف الخطأ أو جملة الأخطاء التي حدثت في اليومية أو في الاستاذ والتي سببت عدم توازن جانبي الميزان. فإن المحاسب يقوم بفتح حساب مؤقت يطلق عليه اسم الحساب الموقوف أو (الحساب المعلق) حيث يجعله مديناً أو دائناً بمبلغ الفرق بين جانبي الميزان في الجانب الأقل مجموعاً فأذا كان الجانب المدين لميزان المراجعة أقل من الجانب الدائن فيجعل الحساب المعلق مديناً بالفرق أما إذا كان الجانب الدائن أقل من الجانب المدين فيجعل الحساب المعلق دائناً بالفرق، ويتم هذا لكي يتوازن جانبي الميزان مؤقتاً.

أن الحساب المعلق يصور في دفتر الاستاذ ويجعل مديناً أو دائناً بالفرق، كما قلنا دون الحاجة إلى إجراء قيد يومية في دفتر اليومية بهذا الفرق، وعندما تكتشف الأخطاء التي سببت هذا الفرق في المستقبل يجعل الحساب المعلق مديناً أو دائناً حسب نوع الخطأ الذي اكتشف ويجعل الحساب الخطأ عكس الحساب المعلق وذلك بقيود يومية في دفتر اليومية وعندما يتم اكتشاف جميع الأخطاء وتسجيلها في اليومية وترحيلها إلى الحساب المعلق يكون قد تساوى مجموع جانبيه **المدين والدائن وبذلك نتخلص من الفرق ويكون الميزان قد**

تساوى جانبيه أيضاً. أما إذا لم يتساوى جانبي الحساب المعلق بعد الترحيل أو لم تكتشف
الخطأ فأن رصيد الحساب المعلق ينقل إلى الموجودات أما إذا كان الرصيد دائماً فينقل إلى
المطلوبات وربما تكتشف هذه الأخطاء خلال السنة اللاحقة، وإذا لم تكتشف هذه الأخطاء
خلال السنة فقد يقل في حساب الأرباح والخسائر فأن كان الجانب المدين أكبر من الجانب
الدائن يسجل القيد الآتي لكي يقل رصيده المدين:

XX من حـ/ الأرباح والخسائر

XX إلى حـ/ المعلق

قفل الحساب المعلق في حساب الأرباح والخسائر

أما إذا كان الجانب الدائن أكبر من الجانب المدين سجل القيد الآتي لكي نقل رصيده.

XX من حـ/ المعلق

XX إلى حـ/ الأرباح والخسائر

قفل الحساب المعلق في حساب الأرباح والخسائر

مثال توضيحي محلول:

في 1999/8/31 قام المحاسب بتصوير ميزان المراجعة فلم يتساوى الجانبان حيث كان
مجموع الجانب الدائن أقل من مجموع الجانب المدين بمبلغ (530000) دينار مما اضطر
المحاسب إلى فتح حساب معلق دائن بمبلغ (530000) دينار لعدم تمكنه من اكتشاف
الخطأ في حينه.

وبعد التدقيق وجدت الأخطاء الآتية:

1. هنالك ورقة قبض مبلغها (53000) دينار رحلت بمبلغ (35000) دينار للحساب المذكور.
2. هنالك مبيعات مبلغها (69000) دينار رحلت بمبلغ (96000) دينار للحساب المذكور.
3. هنالك مردودات مشتريات مبلغها (193000) دينار رحلت إلى الجانب المدين لحساب
مردودات المبيعات.
4. هنالك صك محرر لمحمود مبلغه (159000) دينار رحل إلى الجانب الدائن لحساب محمد
بمبلغ (19500) دينار.
5. هنالك صك محرر إلى علي بمبلغ (249000) دينار رحل إلى الجانب المدين لحساب
المصرف وبمبلغ (294000) دينار .

6. هنالك مبلغ (50000) دينار نقداً استلم من أحمد رحل إلى الحساب الدائن لحמיד.

المطلوب:

1. تسجيل القيود اليومية اللازمة.

2. تصوير الحساب المعلق.

الجواب:

القيود اليومية في دفتر اليومية:

1. 18000 من ح/ أوراق القبض

18000 إلى ح/ المعلق

تصحيح حساب أوراق القبض الذي رحل خطأ

2. 27000 من ح/ المبيعات

27000 إلى ح/ المعلق

تصحيح حساب المبيعات الذي رحل خطأ

3. 386000 إلى ح/ المعلق

إلى مذكورين

193000 ح/ مردودات المبيعات

193000 ح/ مردودات المشتريات

الغاء المبلغ المرحل لحساب مردودات المبيعات خطأ وتسجيله بصورة صحيحة على حساب مردودات المشتريات.

4. من مذكورين

195000 ح/ محمد

159000 ح/ محمود

354000 إلى ح/ المعلق

تصحيح الخطأ الذي تم ترحيله إلى حساب محمود بدلاً من محمد وبمبلغ 159000 دينار

5. 543000 من ح/ المعلق

543000 إلى ح /المصرف (جاري)

تصحيح الخطأ الذي وقع عند ترحيله إلى حساب المصرف

50000 من ح/ حميد

50000 إلى ح /أحمد

تصحيح الخطأ الذي وقع عند ترحيل المبلغ لحساب حميد بدلاً من أحمد

وبعد تسجيل قيود اليومية ترحل إلى الحساب المعلق في دفتر الاستاذ وترحل إلى حساباتها المختصة في دفتر الاستاذ ايضاً. ثم نقوم بترصيد الحساب المعلق الذي سوف يقفل تلقائياً بسبب اكتشاف جميع الاخطاء واليك الحساب المعلق.

الحساب المعلق

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
386000	إلى المذكورين	530000	من الرصيد فرق ميزان
543000	إلى ح/ المصرف	18000	من ح/ أوراق القبض
		27000	من ح/ المبيعات
		354000	من المذكورين
929000		929000	

ملاحظات حول قيود اليومية:

1. القيد الأول: يلاحظ عند تسجيل القيد الأول أن أوراق القبض جعل حسابها مديناً بمبلغ (18000) دينار وهو الفرق بين المبلغ الحقيقي لها (53000) دينار والمبلغ الذي رحل خطأ وقدره (35000) دينار وذلك بسبب ترحيلها باقل من حقيقتها.

2. القيد الثاني: ويلاحظ هنا أن حساب المبيعات جعل مديناً بمبلغ (27000) دينار وهو الفرق بين المبلغ الحقيقي لها (69000) دينار والمبلغ الذي رحل خطأ وقدره (96000) دينار وذلك بسبب ترحيلها بأكثر من حقيقتها.

3. القيد الثالث: ويلاحظ هنا أن هنالك خطأ في مردودات المشتريات، وخطأ آخر في مردودات المبيعات. أما مردودات المشتريات فأنها لم ترحل نهائياً لهذا وجب علينا أن نجعل حسابها دائناً وهو الحساب الصحيح لها وبمبلغ (193000) دينار. أما مردودات المبيعات فقد رحل لها المبلغ المذكور خطأ ولما كان قد رحل هذا المبلغ إلى الجانب المدين لذا وجب علينا عكسها لكي نلغيها وبمبلغ (193000) دينار وعليه فقد جعل الحساب المعلق مديناً $(193000 + 193000 = 386000)$ دينار وهو مجموع مبلغى مردودات المشتريات الصحيح ومردودات المبيعات الخطأ.

4. القيد الرابع: ويلاحظ هنا أن هنالك خطأ في حساب محمد وخطأ في حساب محمود، أما حساب محمود فأنه لم يرحل نهائياً لهذا وجب علينا أن نجعله مديناً وهو الحساب الصحيح وبمبلغ (159000) دينار) أما حساب محمد فقد رحل إليه مبلغ (195000) دينار) خطأ ولما كان هذا المبلغ قد رحل إلى **الجانب الدائن** لحساب محمد وجب علينا أن **نجله مديناً** بالمبلغ المذكور لكي نلغيه.

أما الحساب المعلق فيكون دائناً بمبلغ (354000) وهو مجموع المبلغين كالاتي:
 $(159000 + 195000 = 354000)$ دينار)

5. القيد الخامس: ويلاحظ هنا أن هنالك خطأ مزدوج في حساب المصرف حيث رحل إلى جانبه المدين مبلغ (294000) دينار خطأ لذا وجب علينا أن نجعل حسابه دائناً بالمبلغ لكي نلغيه.

كما أن حساب المصرف نفسه لم يرحل إليه المبلغ (294000) دينار) وإلى جانبه الدائن لذا وجب علينا أن نجعل حسابه دائناً ايضاً، وهنا يكون حساب المصرف دائناً بالمبلغ

(294000 + 249000 = 543000 دينار ، أما الحساب المعلق فيكون مدينياً بنفس المبلغ أي (543000 دينار).

6. القيد السادس: ويلاحظ في هذا القيد عدم وجود الحساب المعلق وذلك لأن الخطأ وقع عند الترحيل إلى نفس الجانب الدائن ولكن إلى حساب آخر، أي رحل إلى الجانب الدائن لحساب حميد بدلاً من الجانب الدائن لحساب أحمد لذلك يجعل حساب حميد مدينياً لكي نلغيه ونجعل حساب أحمد دائناً لكي نثبت الصحيح.

تصحيح اخطاء السنة أو السنين الماضية:

لقد عرفنا سابقاً قيام بعض التجار والشركات بترحيل الفرق في ميزان المراجعة لحساب يسمى حساب معلق حتى يتوازن الميزان بقيمة الفرق على أن يصحح الوضع عند اكتشاف الخطأ . وفي الغالب إذا كان مبلغ الفرق صغير جداً تلجأ المنشأة إلى ترحيله إلى حساب معلق إلا أن هذا قد يحمل في طياته خطورة كبيرة نظراً لأن أي فرق لا يحمل معنى وجود خطأ واحد صغير وإنما قد تكون هناك اخطاء كثيرة متكافئة تكون نتيجتها هذا الفرق الصغير جداً وعلى هذا فنرى أنه من المفضل دائماً البحث عن الخطأ مهما كان صغير القيمة وعدم استعمال الحساب المعلق مطلقاً لما يحمله من معنى عدم انتظام الدفاتر.

يستدل من وجود الحساب المعلق في الميزانية العمومية للسنة السابقة أن هنالك اخطاء لم يتم تصحيحها في تلك تصحيحها في تلك السنة أو في السنوات السابقة وفي هذه الحالة يجب التفتيش عن طريق إعادة تدقيق جميع الحسابات (دفاتر اليومية ودفاتر الاستاذ وميزان المراجعة). وبعد اكتشاف هذه الاخطاء يتم تسجيلها وقفلها في الحساب المعلق كما درسنا ذلك سابقاً. ومن الجدير بالذكر هنا أن اخطاء السنوات السابقة، يجب أن تفصل عن اخطاء السنة الحالية وذلك بقفل اخطاء السنوات السابقة مباشرة في حساب رأس المال أو توسطيط حساب جديد يطلق عليه حساب تصحيح الارباح والخسائر للسنة السابقة أو السنين السابقة ثم يقفل هذا الحساب يرأس المال ايضاً.

اسئلة وتمارين الفصل السابع

اولاً: الاسئلة:

- س1 ما معنى الخطأ . وكيف يحدث بصورة عامة.
- س2 كيف تحدث الاخطاء في دفتر اليومية؟ وما هي طرق تصحيحها.
- س3 كيف يمكن اكتشاف الاخطاء؟
- س4 ما هي الطريقة الأكثر شيوعاً في تصحيح الاخطاء؟ ولماذا.
- س5 كيف تحدث الاخطاء في دفتر الاستاذ وكيف يتم تصحيح هذه الاخطاء.
- س6 ماذا يقصد بالحساب المعلق.
- س7 هل يفضل استخدام الحساب المعلق في حالة عدم تطابق الميزان. ولماذا؟

ثانياً: التمارين:

التمرين الأول:

المطلوب: تصحيح الاخطاء الآتية بالطريقة المطولة على فرض أن الشرح الذي تحت القيد صحيحاً:

1. 1800000 من حـ/ المشتريات

1800000 إلى حـ/ المصرف (الجاري)

شراء سيارة لاستعمالها في المحل بمبلغ 1800000 دينار بشيك

2. 290000 من حـ/ الصندوق

290000 إلى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة نقداً بمبلغ 920000 دينار

3. 905000 من حـ/ الأثاث

905000 إلى حـ/ محلات العروبة

شراء أثاث من محلات العروبة اجلاً بمبلغ 509000 ديناراً

4. 200000 من حـ/ أوراق قبض

200000 إلى حـ/ هشام

حـرر لنا هاشم سنداً مبلغه 200000 ديناراً

5. 700000 من حـ/ الأيجار

700000 إلى حـ/ الصندوق

دفعنا أيجار المسكن الشخصي 500000 دينار نقداً

6. 380000 من حـ/ أوراق القبض

380000 إلى حـ/ مناضل

ظهرنا سنداً لمناضل بالمبلغ المذكور

7. 120000 من حـ/ مردودات المشتريات

120000 إلى حـ/ سعدون

ارجعنا بضاعة مخالفة للشروط إلى سعدون مبلغها 120000 دينار

8. 150000 من حـ/ مهند

150000 إلى حـ/ جواد

سحبنا بوليصة مبلغها 150000 دينار على مهند لأمر جواد

9. 870000 من حـ/ المشتريات

870000 إلى حـ/ الصندوق

شراء بضاعة بصك مبلغها 870000 دينار

10. 1000000 من حـ/ المشتريات

إلى مذكورين

900000 حـ/ الصندوق

100000 حـ/ خصم مكتسب

شراء بضاعة بمبلغ 1000000 دينار بخصم تجاري 10% نقداً

11. 25000 من حـ/ الأثاث
25000 إلى حـ/ الصندوق
شراء اثاث مبلغ 52000 دينار نقداً
12. 138000 من حـ/ المشتريات
138000 إلى حـ/ المصرف (جاري)
شراء بضاعة بصك مبلغها 183000 دينار نقداً
13. 16000 من حـ/ الدراجة
16000 إلى حـ/ المصرف (جاري)
شراء دراجة لولدنا بمبلغ 16000 دينار نقداً
14. 28000 من حـ/ سعد
28000 إلى حـ/ المبيعات
بعنا بضاعة لرعد أجلاً بالمبلغ المذكور
15. 1750000 من حـ/ المشتريات
1750000 إلى حـ/ المصرف
شراء سيارة لاستعمالها في المحل بمبلغ 1750000 دينار نقداً
16. 150000 من حـ/ المشتريات
150000 إلى حـ/ الصندوق
سدد لنا نزهان 150000 دينار نقداً
17. 455000 من حـ/ المصاريف العامة
455000 إلى حـ/ المصرف (جاري)
بناء غرفة اضافية إلى المحل كلفتها 455000 دينار دفعت بصك
18. 500000 من حـ/ الصندوق
500000 إلى حـ/ الأثاث
بيع أثاث قديمة بالمبلغ المذكور قيمتها الدفترية 560000 دينار

19. 400000 من حـ/ المصرف (جاري)

400000 إلى حـ/ المبيعات

بيع أوراق مالية بالمبلغ المذكور علماً بأن قيمتها الدفترية 430000 دينار

20. 800000 من حـ/ الصندوق

800000 إلى حـ/ السيارة

بيع سيارة بالمبلغ المذكور بـصك أرسل إلى المصرف علماً بأن قيمتها الدفترية 750000 دينار

التمرين الثاني:

صحح الأخطاء الآتية بالطريقتين (المطولة والمختصرة) على فرض صحة الشرح تحت كل قيد:

1. 200000 من حـ/ الصندوق

200000 إلى حـ/ سعدي

سددنا لسعدي 200000 دينار نقداً

2. 42000 من حـ/ الرواتب

42000 إلى حـ/ الصندوق

دفعنا راتب سائق سيارة العائلة الخاص مبلغ 42000 دينار

3. 50000 من حـ/ ثائر

50000 إلى حـ/ المصرف (جاري)

دفعنا للكاتب راتبه الشهري بـصك

4. 196000 من حـ/ باسم

196000 إلى حـ/ الصندوق

دفعنا لباسم مبلغ 196000 دينار نقداً بعد أن حصلنا على خصم نقدي 4000 دينار

5. 200000 من حـ/ طارق

200000 إلى حـ/ الصندوق

سددنا لطارق حسابه البالغ 200000 دينار بعد أن حصلنا على خصم نقدي 2%

6. 1500000 من حـ/ محلات الوحدة العربية

1500000 إلى حـ/ المبيعات

ظهرنا لمحلات الوحدة العربية صكاً مبلغه 1500000 دينار

7. 1000000 من حـ/ الصندوق

1000000 إلى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة بمبلغ 1000000 دينار بخصم نقدي 5% نقداً

8. من مذكورين

450000 حـ/ الصندوق

50000 حـ/ الخصم المسموح به

500000 إلى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة بمبلغ 500000 دينار بخصم تجاري 10% نقداً

9. 950 من حـ/ شركة الشرق

950 إلى حـ/ المبيعات

عن بيع بمبلغ 590 دينار لشركة المشرق بالآجل

10. 81000000 من حـ/ المشتريات

إلى مذكورين

5000000 حـ/ الصندوق

5000000 حـ/ المصرف

71000000 حـ/ مجيد

تم شراء بضاعة من التاجر مجيد بمبلغ 18000000 دينار ثم دفع قيمتها خمسة ملايين نقداً

وخمسة ملايين بصك والباقي على الحساب

11. 6000000 من حـ/ المصرف

6000000 إلى حـ/ المبيعات

وذلك عن بيع سيارة قيمتها الدفترية 6000000 دينار بصك أودع المصرف

التمرين الثالث:

كان مجموع الجانب المدين لميزان المراجعة 3316000 دينار أما الجانب الدائن فكان 3000000 دينار مما دعا المحاسب إلى فتح حساب معلق.

وعند تدقيق الدفاتر وجد الأخطاء الآتية .

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير الحساب المعلق.

1. وجد أن الخصم المسموح به (20000) دينار لم يرحل إلى حسابه.
 2. وجد أن ماكينة مشتراة بمبلغ (171000) دينار مُرحلة إلى حسابها بمبلغ (117000) دينار.
 3. وجد أن الأيجار ومبلغه (300000) دينار مُرحل إلى حساب أوراق القبض وإلى الجانب المدين لها.
 4. وجد أن مردودات المشتريات ومبلغها 60000 دينار مُرحلة إلى الجانب المدين للمشتريات.
 5. وجد أن الجانب المدين لحساب المصرف جمع بأقل من حقيقته بمبلغ 50000 دينار.
 6. وجد أن الأجور ومبلغها (450000) دينار مُرحلة إلى حسابها بمبلغ (540000) دينار.
 7. وجد أن الرواتب ومبلغها (50000) دينار رُحلت لحسابها مرتين.
 8. وجد أن الطرف الدائن للقيد الآتي رُحل بمبلغ (240000) دينار.
- 420000 من حـ/ الصندوق

420000 إلى حـ/ المبيعات

بيع بضاعة نقداً بمبلغ 420000 دينار

محتويات الكتاب

ت	الفصل	الفقرات	رقم الصفحة
1.	المقدمة		3
2.	الفصل الأول: المحاسبة ومسك الدفاتر	- المحاسبة ومسك الدفاتر - نظرة تأريخية - الدفاتر التجارية	6 7 8
	11 - 6	- اسئلة الفصل الأول	11
3.	الفصل الثاني: المعاملات التجارية	- مفهوم المعاملات التجارية - نظام القيد المفرد - نظرية القيد المزدوج - المستندات التجارية - أنواع الحسابات - المسحوبات الشخصية - المشتريات - مردودات المشتريات - المبيعات - مردودات المبيعات - عمليات الخصم	13 14 15 17 18 21 22 23 24 25 29
	42 - 12	- اسئلة وتمارين الفصل الثاني	42 - 36
4.	الفصل الثالث: سجل الأستاذ	- نموذج تخطيط صفحة الأستاذ - ترقيم الحسابات - الترحيل - الترصيد	44 45 45 51
	59 - 43	- اسئلة وتمارين الفصل الثالث	59 - 56
5.	الفصل الرابع: ميزان المراجعة	- أهمية ميزان المراجعة - تمرين محلول	62 62
	77 - 60	- اسئلة وتمارين الفصل الرابع	77 - 75

79	- حساب المتاجرة	الفصل الخامس: الحسابات	6.
84	- حساب الأرباح والخسائر	الختامية وقائمة	
87	- الميزانية العمومية	المركز المالي	
93	- قيود الأقفال	110 - 78	
99	- مثال شامل محلول		
110 - 108	- اسئلة وتمارين الفصل الخامس		
112	- السفتجة (البوليصة)	الفصل السادس: الأوراق التجارية	7.
113	- السند لأمر (الكمبيالة)	134 - 111	
113	- الأوراق التجارية بالنسبة للتاجر		
113	- أوراق القبض		
118	- الصك		
125	- ارسال الصكوك للتحصيل		
134 - 128	- أسئلة الفصل السادس		
136	- تصحيح الأخطاء وكيف يمكن اكتشافها	الفصل السابع: تصحيح الأخطاء	8.
136	- الطريقة المطولة	154 - 135	
139	- الطريقة المختصرة		
142	- تصحيح الأخطاء في سجل الأستاذ		
143	- الحساب المعلق		
148	- تصحيح أخطاء السنة أو السنيين الماضية		
154 - 149	- اسئلة الفصل السابع		
156 - 155		المحتويات	9.