

مادة مبادئ المحاسبة

لطلبة الصف الأول

المعهد التقني في الموصل

قسم تقنيات إدارة المواد

٢٠١٨ - ٢٠١٩

مدرسة المادة

وفاء مكي رشيد

هالة حازم عبدالله

مجموع الساعات الأسبوعية ثلاث ساعات

(١ نظري - ٢ تطبيقي)

عدد الوحدات الأسبوعية: ٦ ساعات

النظام السنوي ٣٠ أسبوع

المادة مبادئ المحاسبة:

الأسبوع الأول: (عنوان المفردة)

طبيعة المحاسبة-أهداف المحاسبة-القواعد والأسس المحاسبية
الفئة المستهدفة:

طلبة المرحلة الأولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة التعليم التقني .
مبررات الوحدة:

تعتبر المحاسبة اليوم من أهم فروع المعرفة الإنسانية التي تختص باعداد البيانات والمعلومات المالية التي تعين المنشآت و الافراد على مواجهة الظروف و التغيرات الاقتصادية ،كما تعتبر البيانات المحاسبية جوهر عملية اتخاذ القرارات في جميع مستويات الاقتصاد القومي.

الفكرة المركزية:

اولا: التعريف بالمحاسبة

ثانيا:القواعد والأسس المحاسبية.

ثالثا:أهداف المحاسبة.

أهداف الوحدة:

سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادرا على:

١. يتعرف على معنى المحاسبة.

٢. القواعد والأسس المحاسبية.

٣. أهداف المحاسبة.

الاختبار القبلي:

ضع دائرة حول الحرف الذي يسبق الإجابة الصحيحة لكل مما يأتي:
١- تعتبر المحاسبة نشاط:

أ- إنتاجي

ب- خدمي

ج- تجاري

١- المحاسبة هي:

أ- علم

ب- فن

ج- علم وفن

عرض الوحدة النمطية :

تعريف المحاسبة :

عرف المعهد الأمريكي للمحاسبة القانونية المحاسبة بأنها من تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات والإحداث ذات الصفة المالية بأسلوب مفيد واستخلاص النتائج وتحليلها.

هناك تعريفاً آخر للمحاسبة فينصص على أن

المحاسبة هي عملية تحديد وقياس ونقل المعلومات والبيانات الاقتصادية لاستفادة منها في اتخاذ القرارات من قبل المستفيدين من البيانات.

وظهر تعريف للمحاسبة ينصص على إن المحاسبة هي علم وفن يختص بتسجيل

وتبويب وتلخيص الإحداث المالية لها دلالتها وأهميتها في ترشيد القرارات على

مختلف المستويات. ذلك إن المحاسبة معرفة ذو جانبيين جانب نظري (علم) وجانب

تطبيقي (فن)

نستنتج من التعريف أن المحاسبة علم:

يعرف العلم بأنه المعرفة المصنفة فان المحاسبة تعتبر علم باعتبارها المعرفة المبوبة للمبادئ والأسس المحاسبية و التي تم التوصل إليها عن طريق الدرس والخبرة والتي يستند إليها في تسجيل و تبويب و تحليل العمليات المالية ذات القيم النقدية في مجموعة من السجلات.
كما تعتبر المحاسبة فن :

لان الفن هو الاستخدام الكفاء للوسائل المتاحة فالمحاسبة هي فن لكونها تمثل التطبيق العملي لتسجيل و تبويب و تفسير الحقائق المالية للفرد والمنشأة.

الأسبوع الثاني: (عنوان المفردة)

فروع المحاسبة- علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى-الفترة المحاسبية-الدورة المحاسبية.

الفئة المستهدفة:

طلبة المرحلة الأولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة التعليم التقني.

الفكرة المركزية:

أولاً:التعريف بفروع المحاسبة.

ثانياً:علاقة المحاسبة بالفروع الأخرى.

ثالثاً:الدورة المحاسبية.

أهداف الوحدة:

سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادراً على إن:

١. يتعرف على فروع المحاسبة.

٢. علاقة المحاسبة بالفروع الأخرى.

٣. الدورة المحاسبية.

الاختبار القبلي:

ضع دائرة حول الحرف الذي يسبق الإجابة الصحيحة لكل ممارياتي:

١-من فروع المحاسبة:

أ-التكاليف.

ب-الاقتصاد .

ج- إدارة الأعمال.

- ٢- الفترة المحاسبية هي:
 - أ- سنة واحدة.
 - ب- سنتان.
 - ج- ثلاث سنوات.

- عرض الوحدة النمطية
عنوان المحاضرة: فروع المحاسبة:
- ١- المحاسبة المالية.
 - ٢- محاسبة التكاليف
 - ٣- المحاسبة الحكومية.
 - ٤- المحاسبة الإدارية.
 - ٥- المحاسبة الضريبية.
 - ٦- المحاسبة الزراعية.
 - ٧- المحاسبة القومية.
 - ٨- نظم المعلومات المالية.
 - ٩- التدقيق.

- علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى:
- ١- علاقة المحاسبة بعلم إدارة الأعمال.
 - ٢- علاقة المحاسبة بعلم الاقتصاد.
 - ٣- علاقة المحاسبة بعلم الإحصاء.
 - ٤- علاقة المحاسبة بالقانون.

الفترة المحاسبية: هي المدة الزمنية التي حددها القانون لسنة تبدأ من ١\١ وتنتهي في ١٢\٣١ من كل سنة وتعتبر كأساس لاحتساب ما حققه المشروع من ربح أو خسارة.

الدورة المحاسبية:

هي خطوات متسلسلة تمر بتا العمليات المالية خلال الفترة المحاسبية:
وتتضمن هذه الخطوات:

١- تسجيل العمليات التجارية في دفتر اليومية يومية حدوثها ومؤيدة بمستندات ثبوتية.

٢- ترحيل العمليات التجارية التي تم تسجيلها في دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ والهدف من ذلك لمعرفة نتيجة كل عملية من العمليات التي تم تسجيلها.

٣- تحضير ميزان المراجعة لغرض:

أ- التأكد من صحة العمليات التي تم تسجيلها في دفتر اليومية
ترحيلها إلى دفتر الأستاذ.

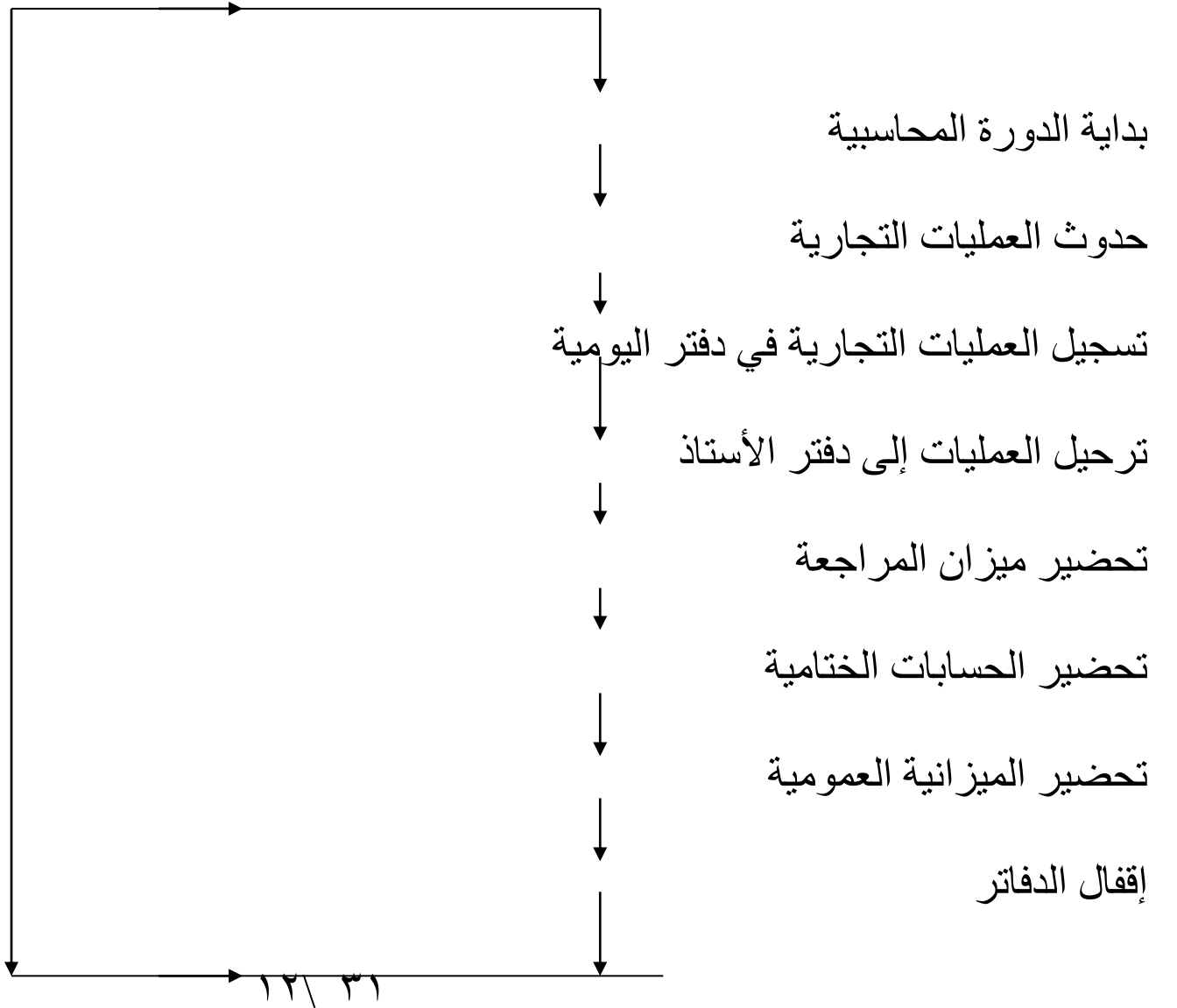
ب- يعتبر كأساس يعتمد عليه في تحضير الحسابات الختامية والميزانية.

٤- تحضير الحسابات الختامية لمعرفة الربح أو الخسارة وتتضمن:

أ- حساب المتاجرة لمعرفة الربح أو الخسارة.

ب- حساب الإرباح والخسائر لاستخراج صافي الربح أو صافي الخسارة.

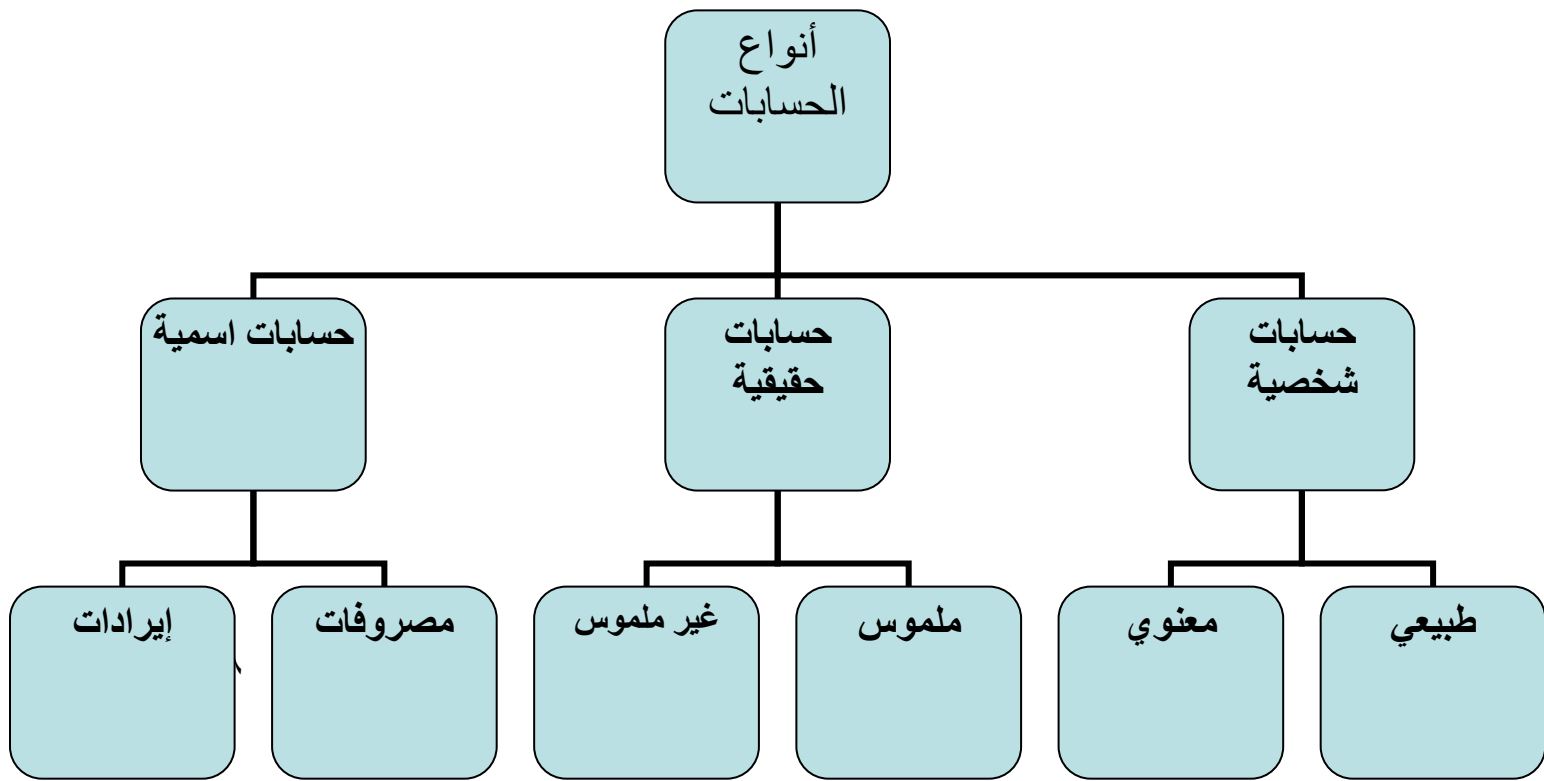
٥- تحضير الميزانية العمومية لمعرفة المركز المالي للمنشأة



الحساب: هو وسيلة لتبويب وتجميع العمليات أو الإحداث المالية التي تقع خلال الفترة المحاسبية.

أنواع الحسابات:

- ١- الحسابات الشخصية: هي الحسابات التي تمثل حسابات الأشخاص الذين تتعامل معهم المنشأة سواء إن كانوا أشخاص تبيين، مثل حساب احمد، حساب حسين، أو معنويين مثل الشركات-الجمعيات -المصارف.
- ٢- الحسابات الحقيقية: هي الممتلكات التي يمتلكها التاجر سواء كانت ملموسة مثل المباني والأراضي والسيارات أو غير ملموسة مثل شهرة المحل.
- ٢- الحسابات الاسمية: وتشمل
 - أ- المصروفات والخسائر: مثل إيجار المحل، الرواتب، أجور العمال.
 - ب- حساب الإيرادات والإرباح: مثل إيراد العقار وإرباح بيع الموجودات الثابتة.



الاختبار البعدي:

س- أكمل العبارات التالية بما يناسبها :

- ١- من فروع المحاسبة ١- _____ ٢- _____ ٣- _____
- ٢- تعرف الفترة المحاسبية بأنها _____
- ٣- من أنواع الحسابات ١- _____ ٢- _____ ٣- _____
- ٤- إن الغرض من إعداد ميزان المراجعة ١- _____ ٢- _____
- ٥- الحسابات الاسمية تشمل ١- _____ ٢- _____

المصادر المعتمدة:

- ١- مدخل في المحاسبة
 - ٢- مبادئ في المحاسبة
 - ٣- المحاسبة
- د. حبش عبد الوهاب الطعم
ضياء عبد الحسين القاموسي
عدنان عبد الحميد الحديثي
فؤادا زكو

فأتيح أجوبة الاختبارات:

الاختبار القبلي:

- ١- أ
- ٢- ب

الاختبار البعدي:

- ١- الحكومة ٢- المالية ٣- الإدارية
- ٢- هي المدة الزمنية التي حددها القانون لسنة تبتدى من ١/١ وتنتهي ٣١/١٢ وتعتبر أساس لاحتساب ما حققه المشروع من ربح أو خسارة
- ٣- الحسابات الشخصية ٢- الحسابات الحقيقية ٣- الحسابات الاسمية
- ٤- ١- لغرض التأكد من صحة العمليات التي تم تسجيلها في دفتر اليومية وترحيلها إلي دفتر الأستاذ.

٢- يعتبر كأساس يعتمد عليه في تحضير الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

٥- ١-المصروفات ٢-الإيرادات.

الأسبوع الثالث: (عن المفردة)

أنواع الدفاتر المحاسبية المستخدمة (دفتر اليومية-دفتر الأستاذ) طرق التسجيل في الدفاتر (القيد المفرد-القيد المزدوج).

الفئة المستهدفة:

طلبة المرحلة الأولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة التعليم التقني .

الفكرة المركزية :

أولاً: التعريف بالدفاتر المحاسبية المستخدمة .

ثانياً: الشروط الواجب توافرها في الدفاتر .

ثالثاً: طرق التسجيل في الدفاتر .

أهداف الوحدة :

سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادراً على إن :

١-يتعرف على الدفاتر المحاسبية المستخدمة .

٢- الشروط الواجب توافرها .

٣- طرق التسجيل في الدفاتر .

الاختبار القبلي :

أكمل العبارات التالية بما يناسبها:

١-تتضمن الدفاتر المحاسبية ١- _____

٢-من الشروط الواجب توافرها في دفتر اليومية ١- _____

٢- _____ ٣- يعرف _____

القيد بأنه _____

٤- هناك طريقتين للتسجيل في الدفاتر ١- _____

٢- _____

عرض الوحدة النمطية

أنواع الدفاتر المحاسبية المستخدمة :

دفتر اليومية: هو دفتر الذي تسجل فيه العمليات التجارية التي يقوم بتا التاجر يوميا وحسب تاريخ حدوثها ومؤيدة بمستندات ثبوتية . وهو بمثابة سجل مفصل لكل العمليات المالية .
الشروط الواجب توفرها في دفتر اليومية :

- ١- إن تسجل العمليات في دفتر تفصيلا ويوم بيوم.
- ٢- إن يكون الدفتر خاليا من كل فراغ أو شطب أو كتابة في الهوامش أو بين السطور.
- ٣- يجب قبل استعمال دفتر اليومية إن ترقم صفحاته وان يوقع على كل صفحة كاتب العدل ويضع ختم الدائرة. وان يقدم الدفتر آخر السنة المالية إلى كاتب العدل للتصديق على عدد الصفحات التي استعملت خلال السنة .

٢- دفتر الأستاذ: هو دفتر القانوني الثاني الذي يجب مسكه من قبل التاجر. والأستاذ هو اصطلاح محاسبي يقصد بت مجموعة من الحسابات وهذه المجموعة قد تكون على شكل دفتر أو مجلد أو على هيئة أوراق صائبة أو بطاقات .

طرق التسجيل في الدفاتر: (الجانب النظري)

القيد: هو عملية تسجيل بيانات معينة بطريقة معينة في سجلات معينة لهذا الغرض. أو هو كيفية إثبات العملية التجارية في الدفاتر .

هناك طريقتان لتسجيل العمليات التجارية :

- ١- طريقة القيد المفرد: تستخدم هذه الطريقة في المحلات الصغيرة الحجم ولا وجود لها في المنشآت الكبيرة. وبموجبها يتم تسجيل بعض العمليات التي تم الحساب (بالأصل) من جانب واحد وبهمل الجانب الآخر حيث لا يحتفظ إلا

بالحسابات الشخصية للدائنين أو المدينين فيحتفظ بحسابات لمدينين في دفتر إما حسابات الدائنين فيكتفي بحفظ القوائم وتنزع هذه القوائم عند دفعها .
 ١ -طريقة القيد المزدوج: وهذه الطريقة شائعة لاستعمال في الوقت الحاضر لأنها تحقق أغراض المحاسبة ووظائفها وهي الطريقة الصحيحة لإثبات العمليات المالية في الدفاتر.
 و العملية المالية معناها تبادل النقود أو الأشياء ذات القيمة النقدية بين الطرفين .
 إن الأساس الذي يبني عليه نظام القيد المزدوج في إثبات العمليات المالية هو انه إن:
 لكل عملية مالية طرفين :

طرف يعطي النقود أو الأشياء ذات القيمة النقدية وهو الطرف الدائن.
 وطرف يأخذ هذه النقود أو الأشياء وهو الطرف المدين.
 وبمعنى آخر يمكن تحليل المعاملات المالية وبموجب هذه النظرية إلى طرفين :-
 طرف يأخذ قيمة نقدية أو ممكن تقديرها بالدفتر وهو الطرف المدين وطرف يعطي قيمة نقدية أو قيمة يمكن تقديرها بالنقد وهو الدائن.

وقد جرى العرف المحاسبي على تسمية كل طرفي المعادلة المالية بالحساب . لذلك يمكن القول إن كل عملية مالية حسابيين:حساب يعطي نقدا أو منفعة ذات قيمة نقدية و هو الحساب الدائن.وحساب يأخذ هذه النقود أو المنفعة المقومة بالنقود وهو الحساب الدائن .
 فبالنسبة للأشياء المادية(السلع) الطرف الذي يأخذها وهو الحساب المدين والطرف الذي يعطيها هو الحساب الدائن.
 أي إن كل عملية تلخص بالشكل التالي :
 حسابا اخذ (مدينا).

الجانب التطبيقي :

مثال (١):

لنفرض إن التاجر احمد قبض مبلغ (٦٠٠٠)دينار من اسعد نقدا فان كلا منها يحل هذه العملية من وجهة نظره كالآتي:

أ- احمد: زادت نقوده بمبلغ (٦٠٠٠) أعطاهما له اسعد فيجعل الصندوق مدين بمقدار الزيادة (٦٠٠٠) واسعد دائنا بمقدار ما أعطى أي (٦٠٠٠) دينار. ومعنى ذلك أن حساب الصندوق هو المدين في هذه العملية وحساب اسعد هو الدائن.
ب- اسعد: تحلل العملية لديه كالآتي :

احمد اخذ ٦٠٠٠ دينار والصندوق أعطى ٦٠٠٠ لذلك يجعل احمد مدينا بمقدار ما اخذ وحساب الصندوق دائن بمقدار ما أعطى أي نقص فيه. ومعنى ذلك إن حساب احمد هو المدين بمبلغ ٦٠٠٠ وحساب الصندوق هو الدائن بنفس المبلغ.

ملاحظة:

- ١- الحسابات الشخصية تكون مدينة إذا أخذت وإذا أعطت
- ٢- الحسابات الحقيقية تكون مدينة إذا زادت ودائنة إذا نقصت.
- ٣- الحسابات الاسمية تكون مدينة إذا كانت مصروفات أو خسائر ودائنة إذا كانت إيرادات أو إرباحا.

الاختبار البعدي:

حدثت العمليات التالية في دفاتر التاجر سالما:

- ١- باع بضاعة بمبلغ (٣٠٠٠) إلى محمود على الحساب .
- ٢- اشترى بضاعة بمبلغ (٢٠٠٠٠) نقدا.
- ٣- اشترى أثاث بمبلغ (١٠٠٠٠) من محلات الأمل على الحساب .
- ٤- دفع إيجار محل وقدره (٢٠٠٠٠) دينار نقدا .
- ٥- دفع مصاريف إعلان وقدرها (١٥٠٠٠) دينار نقدا.
- ٦- باع بضاعة بمبلغ (٢٥٠٠٠) دينار نقدا .

- المطلوب: ١- تحليل العمليات إلى طرفيها الدائن والمدين.
- ٢- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر سالم.

المصادر المعتمدة:

- ١- مدخل في المحاسبة
- ٢- مبادئ المحاسبة
- د. حبش عبد الوهاب الطعم
- ضياء عبد الحسين القاموسي

عدنان عبد الحميد الحديثي

فؤاد زكو

٣- المحاسبة

الأسبوع الرابع : (عنوان المفردة) المستندات المحاسبية: مستند الصرف - مستند القبض مستند قيد اليومية

الفئة المستهدفة:

طلبة المرحلة الأولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة التعليم التقني .

مبررات الوحدة :

تعتبر المستندات إحدى المقومات الأساسية في أي نظام حيث من خلالها يتم تسجيل كافة العمليات المالية ولذلك تعطي أهمية كبيرة.

الفكرة المركزية :

أولاً: التعريف بالمستند .

ثانياً: أنواع المستندات المحاسبية .

ثالثاً: أهمية المستندات والرقابة عليها .

أهداف الوحدة :

سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادراً على أن:

١- يتعرف على معنى المستند.

٢- أنواع المستندات المحاسبية .

٣- أهمية المستندات والرقابة عليها .

الاختبار القبلي:

س ١ ما هي المستندات التي تؤيد كل من العمليات الآتية :

• دفع إيجار المحل نقداً.

• شراء بضاعة على الحساب .

• استلام إيراد عقار نقداً .

• شراء أثاث نقداً.

• بيع بضاعة على الحساب .

المستندات المحاسبية: (الجزء النظري)

المستند : هو محرر كتابي موقع من جهة مسؤولة يستخدم كدليل مادي يؤيد حدوث عملية تجارية معينة .

وتعتبر المستندات إحدى المقومات الأساسية في أي نظام حيث من خلالها يتم تسجيل كافة العمليات المالية. ولذلك تعطى أهمية كبيرة لأنها:

- ١- تعد أدلة لإثبات الموضوعية التي يمكن الرجوع إليها للتحقق من صحة العمالية.
- ٢- تتوقف عليها صحة النتائج المحاسبية .
- ٣- إن جميع الدفاتر المحاسبية وما تسجل بتا من مبالغ تكون عديمة الأهمية ما لم تكن معززة بمستندات ثبوتية.

الإجراءات اللازمة للرقابة على المستندات :

- ١- تنظيم المستندات بأكثر من نسخة واحدة وترقيمها واستعمالها بصورة متسلسلة لاستخدامها في عدة أغراض ومن قبل شعب مختلفة مع التمييز بين النسخة الأصلية والنسخ الأخرى.
- ٢- تثبيت تاريخ العملية على كل مستند .
- ٣- إن تحمل المستندات اسم وعنوان الوحدة المحاسبية .
- ٤- إن يكون للمستند عنوان واضح يدل على الغرض منه.
- ٥- يجب أن تحفظ المستندات في مكان أمين ومقفل ويمكن الرجوع إليها بسهولة...

الاختبار البعدي:

- س ١ عرف المستند وما أهمية المستندات في العمليات المالية.
- س ٢ ما هي الإجراءات التي تتخذ للرقابة على المستندات والتي تؤدي إلى عدم إساءة استخدامها.
- س ٣ ما هي أنواع المستندات ، عددها مع إعطاء أمثلة لكل نوع.

الأسبوع الخامس: (عنوان المفردة)
الميزانية كأساس للقيود المزدوج-المدين والدائن-مكون الميزانية (الموجودات-
المطلوبات -رأس المال).

الفئة المستهدفة: طلبة المرحلة الأولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة
التعليم التقني.

مبررات الوحدة :

بالرغم من إن الميزانية العمومية (المركز المالي) ليتمثل بداية العمل المحاسبي
الآن مدارس الفكر الحديث تتفق على إنها نقطة مناسبة الدراسة المحاسبية، لذلك تم
دراستها من جانب استخدامها كأساس لتسجيل العماليات وفق نظرية القيد
المزدوج.

الفكرة المركزية :

أولاً: تعريف الميزانية العمومية.
ثانياً: الميزانية كأساس للقيود المزدوج.
ثالثاً: مكونات الميزانية.

أهداف الوحدة :

سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادراً على أن:
-يتعرف على معنى الميزانية العمومية.
-اعتبار الميزانية كأساس للقيود المزدوج.
-مكونات الميزانية العمومية.

الاختبار القبلي:

فيما يلي العماليات التالية لمنشأة فرح التجارية والمطلوب مقابلة العماليات التي
تدل على المديونية والدانية والمبينة أدناه:

١- بدأ صاحب المنشأة عملية بإيداع ٥٠٠٠ دينار في الصندوق

- أ-تجعل الموجودات مدينة.
- ب-تجعل المطلوبات مدينة.
- ج-يجعل رأس المال دائنا.
- د- يجعل الإيرادات دائنة.
- هـ-يجعل المصروفات مدينة.
- و-يجعل الموجودات دائنات.

- ٢-شراء أثاث نقدا.
- ٣-دفع قائمة الكهرباء.
- ٤-شراء لوازم نقدا.
- ٥-شراء بضاعة على الحساب.
- ٦-بيع بضاعة نقدا.
- ٧-إضافة ٣٠٠٠ رأس المال.
- ٨-إيداع ٥٠٠٠ في الحساب الجاري.
- ٩-تحصيل ديون من المدينين نقدا.
- ١٠-شراء بضاعة على الحساب.
- ١١-تسديد إلى الدائنين نقدا.

عرض الوحدة النمطية

معادلة الميزانية: (المعادلة المحاسبية)

يرتكز هيكل الميزانية العمومية على العلاقة الرئيسية بين عناصرها ويعبر عن هذه العلاقة بمعادلة الميزانية أو المعادلة المحاسبية ولعل أبسط صورها هي:

الممتلكات = الحقوق

وتعني هذه المعادلة إن المنشأة حين تزاول أعمالها لابد إن تكون لها مجموعة من الأشياء (الممتلكات) ذات القيمة المادية وان مصادر الحصول على هذه الأشياء هي إما إن تكون المنشأة وذلك باستثمار للأموال منها والغير وهو أي شخص غير صاحب المنشأة يمد المنشأة بالأموال اللازمة مع صاحب المنشأة ويترتب على المنشأة لقاء ذلك حقوق لصاحب المنشأة وحقوق للآخرين وعندها تكون المعادلة :
الممتلكات = حقوق الغير + حقوق المالكين

ويطلق المحاسبين على هذه الأشياء (الموجودة) كما يطلق على حقوق الآخرين (المطلوبات) وعلى حقوق صاحب المنشأة رأس المال
الموجودات = المطلوبات + رأس المال
وعلى سبيل المثال نفترض إن صاحب المنشأة قدم مبلغ ٧٥٠٠٠ كراس مال
وبذلك أصبحت تمتلك موجودات بنفس المبلغ.
٧٥٠٠٠ = ٧٥٠٠٠

ولنفترض إن المنشأة احتاجت إلى الموجودات اقترضت مبالغها من الغير بلغت
٢٥٠٠٠ وبذلك أصبح عليه التزامات للآخرين قدره ٢٥٠٠٠ دينار فتكون
المعادلة:

$$٧٥٠٠٠ + ٢٥٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠$$

وتجدر الإشارة إن المطلوبات الأسبقية في تسديدها على حقوق صاحب المنشأة
عند تصفية المنشأة أو تعرضها للإفلاس حيث يمثل حق صاحب المنشأة من
التصفية كمبلغ المتبقي بعد تسديد كافة الديون المترتبة على المنشأة وبهذا يمكن
التعبير عن المعادلة بالشكل التالي:
رأس المال = الموجودات _ المطلوبات

زيادة رأس المال :

إن رأس المال يزداد بمقدار المساهمة الإضافية لصاحب المنشأة خلال السنة وما
تحققه من إرباح.

نقص رأس المال :

ينقص رأس المال عندما يسحب صاحب المنشأة خلال السنة لاستعماله الشخصي
أو مما يلحق المنشأة من خسائر خلال الفترة.

الأسبوع السادس: (عنوان المفردة)
مكونات الميزانية العمومية (الموجودات - المطلوبات - رأس المال)

بنود الميزانية العمومية:

١- حسابات الموجودات:

تظهر الموجودات في الجانب الأيمن من المعادلة المحاسبية (الجانب الأيمن من الميزانية العمومية) وبذلك فإن رصيد حساب أي بند من بنود الموجودات يكون لدينا (ق ١) وان أي زيادة تسجل في الجانب المدين (ق ٢) ويسجل النقص في الجانب الدائن (ق ٣) وينطبق هذا على كافة فقرات الموجودات المتداولة كالصندوق وجاري المصرف والمدينين وأوراق القبض والموجودات الثابتة كالمباني والأثاث والسيارات .

١- حسابات المطلوبات: تظهر في الجانب الأيسر من المعادلة المحاسبية وعند

الجانب الأيمن من الميزانية العمومية وبذلك فإن رصيد حساب أي بند من المطلوبات يكون دائناً (ق ١) والزيادة فيه تسجل في الجانب الدائن من الحساب (ق ٢) إما النقص فيسجل في الجانب المدين منه (ق ٣).

٢- رأس المال (حقوق الملكية) يظهر رأس المال في الجانب الأيسر من المعادلة والأيسر من الميزانية العمومية وبذلك فإن رصيد حساب رأس المال هو الآخر .

المصادر المعتمدة:

١- مدخل في المحاسبة

٢- مبادئ المحاسبة

د. حبش عبد الوهاب الطعم

د. ضياء عبد الحسين القاموسي

عدنان عبد الحميد الحديثي

الاختبار البعدي:

تمرين (١)

- باشر خليل عمله باستثمار (١٠٠٠٠٠٠) دينار أودعه في الصندوق في اليوم الأول من شهر أيار في محل بيع المتحفيات: وخلال الشهر تمت العماليات التالية:
- ١- اشترى بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار نقدا.
 - ٢- اشترى أثاث بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار نقدا .
 - ٣- باع بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار نقدا .
 - ٤- دفع رواتب شهرية بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا .
 - ٥- دفع إيجار شهري مبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا .
 - ٦- اشترى بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار دفع ٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا والباقي على الحساب (مجهزون).
 - ٧- سحب مبلغ ١٠٠٠٠ دينار للاستعمال الشخصي نقدا .

- المطلوب: ١- بيان اثر العماليات السابقة على معادلة الميزانية
٢- تسجيل القيود (بيان الحساب المدين والحساب الدائن)
٣- إعداد قائمة المركز المالي للمحل في ٣٠ أيار.

تمرين (٢):

فيما يلي أرصدة حسابات عناصر المركز المالي لإحدى المنشآت في أول تشرين الأول:

- ١٨٠٠٠٠ صندوق، ٧٠٠٠٠ أثاث، ٥٠٠٠٠ بضاعة، ٤٠٠٠٠ مدينون (عزيز)،
٣٠٠٠٠٠ رأس مال، ٩٠٠٠٠ دائنون (احمد)
وقد تمت العماليات التالية خلال الشهر:
- ١- باعت بضاعة على الحساب لمحلات امجد بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار على الحساب .
 - ٢- اشترى بضاعة من محلات الوحدة بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار على الحساب .
 - ٣- باعت بضاعة نقدا بمبلغ (٢٠٠٠٠) دينار نقدا .
 - ٤- سددت ما بذمتها إلى احمد مبلغ ٣٠٠٠٠ دينار نقدا.

- ٥- حصلت من عزيز قيمة الدين المستحق عليه البالغ ٢٠٠٠ دينار نقدا .
- ٦- سددت نصف حساب محلات الوحدة نقدا.
- ٧- أضاف صاحب المنشأة إلى رأس المال مبلغ ٤٠٠٠ دينار أودعها بالحساب الجاري.
- ٨- سدد لها امجد ما بذمته نقدا .

- المطلوب: ١- بيان اثر العماليات السابقة على معادلة الميزانية
- ٢- بيان الحساب المدين والحساب الدائن.
- ٣- إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في ٣٠ تشرين الأول

الأسبوع السابع: (عنوان المفردة)

دفتر اليومية-تخطيط دفتر اليومية - كيفية التسجيل في دفتر ليوومية وفقا لطريقة القيد المزدوج.

الفئة المستهدفة:

طلبة المرحلة الأولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة التعليم التقني .

مبررات الوحدة: سجل اليومية هو سجل يتم القيد فيه يوما بيوم ويسجل فيه الطرف المدين والطرف الدائن للحسابات المتعلقة بكل عملية من العمليات التي تم قيدها.

الفكرة المركزية :

أولا :التعريف بسجل اليومية .

ثانيا:تخطيطا سجل اليومية.

أهداف الوحدة :

- سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادرا على أن:
- أولاً: يتعرف على معنى سجل اليومية .
 - ثانياً: تخطيطاً سجل اليومية.
 - ثالثاً: كيفية التسجيل في سجل اليومية .

الاختبار القبلي:

الخطوات التالية هي من خطوات العمل المحاسبي المطلوب ترتيبه حسب تسلسلها الصحيح:

- ١- ترحيل قيد اليومية إلى الأستاذ.
- ٢- تحليل العمليات إلى طرفيها .
- ٣- حدوث العمليات.
- ٤- تحضير ميزان المراجعة .
- ٥- تحضيراً لمستندات.
- ٦- تسجيل العملية في سجل اليومية .

عرض الوحدة الوطنية :

تعريف سجل اليومية ووظائفه:

سجل اليومية هو سجل يتم القيد فيه يوماً بيوم ويسجل فيه الطرف المدين والطرف الدائن للحسابات المتعلقة بكل عملية من العمليات التي يتم قيدها كما يدون في هذا الدفتر شرح مختصر لكل عملية ثم ترحل القيود الموجودة في دفتر اليومية إلى الحسابات في سجل الأستاذ حيث يستخدم الأخير أساساً لإعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية ..

شكل الدفتر: من الملاحظ إن القانون لم يحدد شكلاً معيناً لدفتر اليومية إذ يمكن إن يتخذ أشكالاً متعددة كما يمكن إن تحتفظ المنشأة بعدد من الدفاتر اليومية العامة . إلا إن أبسط أشكال دفاتر اليومية

هو دفتر اليومية العامة وهو موضوع دراستنا في هذا الفصل حيث يتضمن شكل هذا الدفتر حقلين للمبالغ وتسجل فيه كافة العمليات حسب تسلسل حدوثها التاريخي. والشكل التالي نموذج لدفتر اليومية:-

التاريخ	رقم ص الاستاذ	التفاصيل	رقم القيد	المبالغ الدائنة		المبالغ المدينة	

- وطبقا لذلك فان دفتر اليومية يتضمن ما يلي :
- حقل للمبلغ المدين وحقل للمبلغ الدائن .
 - حقل لصفحة الأستاذ.
 - حقل للبيان.
 - حقل لرقم القيد.
 - حقل للتاريخ.

الأسبوع الثامن : (عنوان المفردة) إجراءات تسجيل القيد في اليومية :

القيد: يتم التعبير عن العملية المحاسبية في دفتر اليومية بشكل قيد حيث يطلق على عملية التسجيل في دفتر اليومية اصطلاح إعداد القيود وهناك نوعين من القيود:

- ١- القيد البسيط: وهو القيد الذي يحتوي الجانب المدين على حساب واحد فقط والجانب الدائن على حساب واحد فقط.
- ٢- القيد المركب: وهو القيد الذي يحتوي الجانب المدين على حساب واحد أو أكثر والجانب الدائن على حساب واحد أو أكثر.

الاختبار البعدي:

في ١١/١١ ابتدأت محلات المشوار أعمالها التجارية بمبلغ ٣١٠٠٠٠٠ دينار كرأس مال أودعته صندوق المحل .

في تاريخه دفعت إيجار المحل لمدة ستة أشهر ١٥٠٠٠ نقدا

في ٢ / ١ دفعت ٤٠٠٠ عن شراء أثاث نقدا

في ٣ / ١ اشترت بضاعة ٤٠٠٠٠ نقدا

في ٧ / ١ باعت بضاعة ٢٥٠٠٠ نقدا

في ١٠ / ١ أودعت ١٠٠٠٠٠ في الحساب الجاري

في ١٥ / ١ رواتب نقدا ٣٠٠٠

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية محلات المشوار

الأسبوع التاسع: (عنوان المفردة)

المعالجات المحاسبية لحالات رأس المال - القيد الافتتاحي - المسحوبات الشخصية - القروض

الفئة المستهدفة: طلبة المرحلة الأولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة التعليم التقني.

مبررات الوحدة: يتوقف تكوين المشروع ونجاحه على حد كبير على توفير مقدار من رأس المال المطلوب لبدء العمل فيه حيث يمثل رأس المال عنصر أساسي لكل مشروع.

الفكرة المركزية :

أولاً: تعريف رأس المال

ثانياً: المعالجات المحاسبية لحالات رأس المال

ثالثاً: المسحوبات الشخصية والقروض

أهداف الوحدة :

سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادراً على:

١. يتعرف على معنى رأس المال.
٢. المعالجات المحاسبية لحالات رأس المال.
٣. المسحوبات الشخصية والقروض.

الاختبار القبلي:

س ١ ما المقصود برأس المال ؟

س ٢ أكمل العبارات التالية بما يناسبها :

١ - عند تقديم صاحب المشروع رأس المال على شكل نقود يكون _____
مديناً و _____ دائناً

٢- عند فتح حساب جاري للمشروع في المصرف يكون _____ مدينا و
دائن. _____

عرض الوحدة النمطية
المعالجات الحسابية لمحلات رأس المال

رأس المال

هو كل ما يقدمه صاحب المشروع من أموال النقدية أو عينية لإنشاء المشروع وتشغيله. ويعتبر رأس المال عنصر أساسي لكل مشروع لأن مقدار رأس المال له تأثير ايجابي كبير في تحقيق أهدافه .

أو هو قيمة الأموال التي يستثمرها التاجر في مشروع معين.
ورأس المال من الناحية المحاسبية عبارة عن الفرق بين موجودات المشروع ومطلوب. أي أن
رأس المال = الموجودات - المطلوبات

ويتخذ رأس المال إحدى الحالات التالية :

- ١- رأس المال النقدي .
- ٢- رأس المال المكون من موجودات مختلف.
- ٣- رأى المال المكون من موجودات ومطلوبات .

١- رأس المال النقدي: قد يكون المبلغ الذي يستثمره التاجر كراس مال مكون من أموال نقدية تودع في صندوق المحل. ويكون القيد في هذه الحالة :
** من ح | الصندوق
** إلى ح | رأس المال

مثال : في ١\١ ابتدأ تاجر عمله التجاري برأس مال مقداره (١٠٠٠٠٠٠) أودعه في صندوق المحل .

١٠٠٠٠٠ من ح | الصندوق

١٠٠٠٠٠ إلى ح | رأس المال

أو أن هذه الأموال النقدية تودع بحساب جار لدى المصرف:

** من ح\المصرف
 ** إلى ح\رأس المال
 مثال: في ١/١ بدا تاجر عملة التجاري برأس مال مقداره (١٠٠٠٠٠) فتح بت
 حساب جار لدى المصرف وأودع المبلغ فيه ز
 ١٠٠٠٠٠ من ح\جار المصرف
 ١٠٠٠٠٠ إلى ح\رأس المال
 وقد يودع قسم من هذه الأموال النقدية في صندوق المحل والقسم الآخر في حساب
 جاري المصرف:
 ** من ح\الصندوق
 ** من ح\جاري المصرف
 *** إلى ح\رأس المال

مثال:

في ١/١ بدا تاجر عمله التجاري برأس مال قدره (١٠٠٠٠) أودع منها ٢٠٠٠ في
 صندوق المحل والباقي فتح بت حساب المصرف
 المطلوب: إثبات قيد اليومية :
 ٢٠٠٠ من ح\الصندوق
 ٨٠٠٠ من ح\جاري المصرف
 ١٠٠٠٠ إلى ح\رأس المال

٢- رأس المال مكون من موجودات مختلفات:

قد يبدأ التاجر مشروعه بموجودات مختلفة قد يكون بعضها نقديا والبعض الآخر
 غير نقدي كالبضاعة والمدنيين والأراضي والمباني والسيارات.

** من ح\الصندوق
 ** من ح\الأراضي
 ** من ح\المباني
 ** من ح\الأثاث
 ** من ح\رأس المال

مثال: في ١\١ بدأ تاجر عمله التجاري بالموجودات التالية:
 ١٠٠٠ نقد في الصندوق، ٢٠٠٠٠ سيارات، ٤٠٠٠ بضاعة، ٥٠٠٠ أثاث، ٣٠٠٠٠ مدينين (غسان)
 المطلوب: إجراء القيد المحاسبي.
 من المذكورين
 ١٠٠٠ ح\ الصندوق
 ٢٠٠٠٠ ح\ السيارة
 ٤٠٠٠ ح\ البضاعة
 ٥٠٠٠ ح\ الأثاث
 ٣٠٠٠ ح\ المدينين (غسان)
 ٣٣٠٠٠ الى ح\ رأس المال

١- رأس المال المكون من موجودات ومطلوبات
 قد يبدأ التاجر أعماله التجارية بموجودات مختلفة وفي نفس الوقت تترتب عليه
 التزامات (مطلوبات) فيكون قيد اليومية:

من المذكورين
 ** ح\ الصندوق
 ** ح\ الأثاث
 ** ح\ المباني
 إلى المذكورين
 ** ح\ الدائنون
 ** ح\ القبض
 ** ح\ رأس المال

الاختبار البعدي:

في ٦\٢٠ ابتدأ تاجر عمله التجاري بالموجودات والمطلوبات التالية :
 ١٦٠٠ نقد في الصندوق، ٢٩٠٠ بضاعة، ٦٠٠ أثاث، ٤٠٠٠ أراضي، ٨٠٠ حسن (مدين)،
 ٢٥٠٠ صلاح (دائن)، ٤٠٠٠ مازن (دائن).
 والمطلوب: إثبات القيد الافتتاحي.

من المذكورين

١٦٠٠ ح | الصندوق

٢٩٠٠ ح | البضاعة

٦٠٠ ح | الأثاث

٤٠٠٠ ح | الأراضي

٨٠٠ ح | حسين (مدين)

إلى المذكورين

٢٥٠٠ ح | صلاح (دائن)

٤٠٠ ح | مازن (دائن)

٧٠٠٠ ح | رأس المال

المصادر المعتمدة :

١- مدخل في المحاسبة

٢- مبادئ المحاسبة

د. حبش عبد الوهاب الطعم

د. ضياء عبد الحسين القاموسي

عدنان عبد الحميد الحديثي

الأسبوع العاشر: (عنوان المفردة)

الموجودات – أنواع الموجودات – الموجودات الثابتة – الموجودات المتداولة –
شراء الموجودات الثابتة – بيع الموجودات الثابتة.

الفئة المستهدفة: طلبة المرحلة الأولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة
التعليم التقني.

مبررات الوحدة: يقصد بالموجودات الثابتة هي تلك الموجودات التي تفتنيها
المنشأة لغايات إنتاجية وليس يقصد بيعها كالأبنية والمعدات والكمائن والسيارات
ويعتبر شراء الموجودات الثابتة من أهم بنود المصروفات الرأسمالية ويمثل في
نفس الوقت استثمار لرؤوس الأموال لأجل طويلة .

الفكرة المركزية:

أولاً: تعريف الموجودات الثابتة .

ثانياً: المعالجات المحاسبية لشراء الموجودات الثابتة.

ثالثاً: المعالجات المحاسبية لبيع الموجودات الثابتة .

أهداف الوحدة :

سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادراً على أن:

١. يتعرف على معنى الموجودات الثابتة.

٢. المعالجات المحاسبية لشراء الموجودات الثابتة.

٣. المعالجات المحاسبية لبيع الموجودات الثابتة

الاختبار القبلي:

س ١ ما المقصود بالموجودات.

س ٢ ماهية أنواع الموجودات .

س ٣ ما الفرق بين الموجودات والمتداولة .

عرض الوحدة النمطية الموجودات

الموجودات: هي كل ما تمتلكه المنشأة وله قيمة نقدية مثل الأراضي، المباني، البضاعة، الصندوق، السيارات، الكمائن، الأثاث، أوراق الفيض، المدينون .
وتقسم الموجودات إلى:

١- الموجودات الثابتة:

هي كل ما تمتلكه المنشأة من ممتلكات ملموسة مثل الأراضي، المباني الأثاث، السيارات، وغير ملموسة مثل شهرة المحل، براءة الاختراع، حق الامتياز والغرض من اقتنائها هو بهدف إنتاج سلعة أو تقديم خدمة وليس لغرض البيع أو التحويل أو هي الممتلكات المستغلة خلال فترة عمر المنشأة .
المعالجة المحاسبية:

١- شراء الموجودات الثابت نقدا .
** من ح\ الموجودات الثابتات نقدا
** إلى ح\ الصندوق

مثال:

** من ح\ الموجودات الثابتات
** إلى ح\ الصندوق

مثال اشترى تاجر أثاث بمبلغ (٢٠٠٠٠٠٠) دينار نقدا

٢٠٠٠٠٠ من ح\ الأثاث

٢٠٠٠٠٠ إلى ح\ الصندوق

١- شراء الموجودات الثابت على الحساب.

** من ح\ الموجودات الثابتة

** إلى ح\ الدائنون

- ٣- الموجودات الثابتة نقدا على الحساب.
 ** منح\ الموجودات الثابتة
 ** إلى ح\ الصندوق .
 ** إلى ح\ الدائنون

مثال: اشترى تاجر أثاث بمبلغ (٢٠٠٠٠٠) دينار من شركة الأمل سدد نصف الثمن نقدا والباقي على الحساب.
 ٢٠٠٠٠٠ من ح\ الأثاث
 ١٠٠٠٠٠ إلى ح\ الصندوق
 ١٠٠٠٠ إلى ح\ الدائنون (شركة الأمل)

بيع الموجودات الثابتة
 قد تقرر إدارة المشروع بيع الموجودات الثابتة قبل انتهاء فترة عمره الإنتاجي عندما يصبح استخدامه غير اقتصادي بسبب ارتفاع مصاريف صيانته أو بسبب ظهور موجودات ثابتة أخرى أكثر تطورا.
 وعند بيع الموجود الثابت تصادفنا الحالات التالية:
 أ- إن يباع الموجود الثابت بنفس القيمة الدفترية وفي هذه الحالة يكون قيد البيع:

- ** من ح\ الصندوق
 ** إلى ح\ الموجود الثابت
 ب- يباع الموجود الثابت بأكثر من قيمته الدفترية.
 ** من ح\ الموجود الثابت
 ** إلى ح\ إرباح بيع م. ثابتة
 ج- إن يباع الموجود الثابت بأقل من القيمة الدفترية
 ** من ح\ الصندوق
 ** من ح\ خسائر بيع م. ثابتة
 ** إلى ح\ الموجودات الثابتة .

الأسبوع ١١ - ١٢ (عنوان المفردة)

العمليات التجارية وكيفية إثباتها في الدفاتر - المشتريات - مردودات المشتريات - مصاريف الشراء - مسموحات المشتريات - المبيعات - مردودات المبيعات

الفئة المستهدفة : طلبة المرحلة الاولى في الأقسام الإدارية للمعاهد التقنية في هيئة التعليم التقني.

مبررات الوحدة : المشتريات هي مشتريات المنشآت من السلع التي تتاجر فيها عن طريق بيعها ثانية وتقع مهمة الشراء على عاتق قسم المشتريات أو لجنة المشتريات في المنشآت .

الفكرة المركزية :

١. تعريف المشتريات والمبيعات
٢. المعالجات المحاسبية للحالات لشراء والبيع.
٣. مصاريف الشراء والبيع ز

أهداف الوحدة :

- سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادرا على إن:
١. تعرف على معنى المشتريات والمبيعات .
 ٢. المعالجات المحاسبية لحالات الشراء وحالات البيع .
 ٣. مردودات المشتريات ومصاريف الشراء و مردودات المبيعات .

الاختبار القبلي :

- س١- ما المقصود بالمشتريات والمبيعات .
- س٢- ما هو القيد المحاسبي في حالة الشراء النقدي .
- س٣ - ما هو القيد المحاسبي في حالة الشراء بالأجل.

المشتريات :

يقصد بالمشتريات البضاعة التي تشتري بقصد إعادة بيعها .
أي البضاعة التي تشتري بقصد المتاجرة وتحقيق الربح .

المعالجة المحاسبية للمشتريات :

يكون قيد عملية الشراء في السجلات بان تمثل المشتريات الطرف المدين إما الطرف الدائن فانه يختلف باختلاف الطريق المتفق عليها في تسديد ثمن المشتريات وطرق الشراء هي :
الشراء النقدي : ويقصد بت شراء البضاعة وتسديد ثمنها نقدا وفورا ويثبت قيد اليومية :

يجعل حساب لمشتريات مدينا لأنه اخذ أو زاد وحساب الصندوق لأنه أعطى
(دائن)

** من ح\ المشتريات

** إلى ح\ الصندوق

مثال : اشترى تاجر بضاعة بمبلغ (٥٠٠٠) دينار نقدا

٥٠٠٠ من ح\ المشتريات

٥٠٠٠ إلى ح\ الصندوق

ب- الشراء بالآجل (على حساب)

ويسمى الشراء بالدين أو على الحساب وفي هذه الحالة فان ثمن البضاعة ليسدد بتاريخ الشراء وإنما يتفق على مدة معينه أو تاريخ معين يسدد خلالها الثمن أو شراء البضاعة وتسديد ثمنها في وقت لاحق.

** من ح\ المشتريات

** إلى ح\ الدائون

مثال : اشترى تاجر بضاعة بمبلغ (٥٠٠٠) دينار على حساب .

١٠٠٠٠ من ح\ المشتريات

١٠٠٠٠ إلى ح\ الدائنون

مثال : سدد التاجر حسابه نقدا

١٠٠٠٠ من ح\ الدائنون

١٠٠٠٠ إلى ح\ الصندوق

ج- شراء بضاعة بدفع قسم من الثمن نقدا وتأجيل باقي الثمن :
ويقصد بتا الاتفاق بين البائع والمشتري على أن يدفع المشتري قسما من ثمن
البضاعة نقدا ويؤجل دفع باقي الثمن إلى تاريخ لاحق أو مدة معينة يسدد خلالها
المبلغ .

وهذه العملية تشمل عملية الشراء النقدي وعملية الشراء بالآجل أيضا .

** من ح\المشتريات

إلى مذكورين

** ح\ الصندوق

** ح\ الدائنون

مثال : اشترى تاجر بضاعة بمبلغ (٩٠٠٠) دينار وسدد نصف الثمن نقدا والباقي

على حساب

٩٠٠٠ من ح\المشتريات

إلى مذكورين

٤٥٠٠ ح\ الصندوق

٤٥٠٠ إلى ح\ الدائنون

مثال :سدد التاجر باقي حسابه نقدا

٤٥٠٠ من ح\ الدائنون

٤٥٠٠ إلى ح\ الصندوق

مصارييف الشراء:

إن تكلفة البضاعة المشتربة تشمل ثمن شراء البضاعة مضافا إليها جميع المصاريف التي تنفق عليها على إن تصل إلى مخازن المشتري مثل عمولة وكلاء الشراء ،رسوم كمرقية ، م.مشتريات تامين على المشتريات .
 مثال : دفع تاجر مصاريف نقل مشتريات مبلغ (١٥٠٠) دينار نقدا .
 ١٥٠٠ من ح\م. نقل مشتريات
 ١٥٠٠ إلى ح \ الصندوق

مردودات المشتريات : (دائنة)

قد يجد المشتري في بعض أو كل البضاعة التي اشتراها عيب أو تلف أو مخالفة للنموذج المتفق عليه من حيث النوعية أو اللون أو غير ذلك من شروط الشراء المتفق عليه فيقوم برد البضاعة المخالفة إلى البائع مصحوبة بإشعار مدين ونسمي البضاعة المرودة باسم (مردودات المشتريات)
 لذلك بوسط حساب يسمى حساب (مردودات المشتريات) يجعل دائما بقيمة المرودات :

لذلك تعالج مردودات المشتريات كالآتي:

١- مردودات المشتريات النقدية :

** من ح\ الصندوق

** إلى ح \ مردودات المشتريات

٢- مردودات المشتريات الآجلة :

** من ح\ البائع (اسم)

** إلى ح\ مردودات المشتريات

مثال : نفرض إننا رددنا إلى هاشم بضاعة تالفة قيمتها (٢٠٠٠) دينار وقدمت العملية نقدا

٢٠٠٠ من ح\ الصندوق

٢٠٠٠ إلى ح \مردودات المشتريات

مثال : لنفرض إننا رددنا إلى هاشم بضاعة مخالفة للمواصفات قيمتها (٢٠٠٠) وتمت العملية على الحساب

٢٠٠٠ من ح\ هاشم

٢٠٠٠ إلى ح\مردودات المشتريات

مسموحات المشتريات :

قد يجد المشتري بعضاً أو كلا من الأسباب التي ذكرناه في مردودات المشتريات وبدلاً من إن يقوم المشتري برد البضاعة للبائع فإن البائع يسمح له بخصم من قيمتها تفادياً لردها وتحميله مصاريف الرد وتشجيعاً للمشتري على بيعها والمسموحات لا تعتبر ربح للمشتري ولا خسارة للبائع لأنها تعتبر رد لجزء من المشتريات أو المبيعات .

ملاحظة : ليشمل حساب المشتريات مشتريات الاثاث والمباني والسيارات والمكائن

المبيعات :تسمى البضاعة المشتربة لغرض المتاجرة بتا عند بيعها بالمبيعات وان حساب المبيعات يمثل حساب البضاعة المباعة وهو ليشمل مبيعات المقصودان الثابتة كالأراضي والمباني والاثاث ،وغالبا ما يكون سعر البضاعة المباعة اعلي من كلفتها وذلك لتحقيق الربح .

أ- البيع النقدي :

إي إن ثمن البضاعة المباعة يدفع نقدا وفي هذه الحالة يجعل حساب الصندوق مدينا (لأنه حساب حقيقي زاد أو اخذ) وحساب المبيعات دائنا (لأنه إما يمثل بضاعة نقصت ويمثل إيرادات أو لأنه أعطى).

مثال :باع تاجر بضاعة بمبلغ (١٠٠٠) دينار نقدا .

١٠٠٠ من ح\ الصندوق

١٠٠٠ إلى ح\المبيعات

ب- البيع بالآجل :ومعناه إن ثمن البضاعة المباعة لاستلم بتاريخ البيع وإنما يؤجل لمدة معينة أو تاريخ معين .

المعالجة المحاسبية

** من ح\المدينون

** إلى ح\المبيعات

٣- بيع البضاعة وقبض جزء من ثمنها نقدا والباقي بالأجل :
أي إن لمشتري يسدد قسما من ثمن البضاعة نقدا ويبقى بذمته الباقي لمدة معينة أو تاريخ معين وتكون المعالجة المحاسبية :

** من ح\الصندوق

** من ح\المدينون

*** إلى ح\المبيعات

مثال : باع تاجر بضاعة إلى وليد بمبلغ (١٠٠٠) دينار استلم ٥٠٠ نقدا و الباقي على الحساب

٥٠٠ من ح\الصندوق

٥٠٠ من ح\المدينون (وليد)

١٠٠٠ إلى ح\المبيعات

مثال : استلم التاجر باقي حسابه نقدا

٥٠٠ من ح\الصندوق

٥٠٠ إلى ح\المدينون (وليد)

مردودات المبيعات وهي البضاعة التي اشتراها العميل والتي قام بردها إلى البائع وتسمى المرردودات الداخلة

المعالجة المحاسبية لمردودات المبيعات :

بوسط حساب يسمى مردودات المبيعات وتكون المعالجة المحاسبية كالاتي :

أ- مردودات المبيعات النقدية

** من ح\مردودات المبيعات

** إلى ح\الصندوق

ب- مردودات المبيعات الآجلة:

** من ح | مردودات المبيعات
** إلى ح | المشتري

مثال : استلم تاجر بضاعة مخالفة للمواصفات قدرت قيمتها بمبلغ ٢٠٠ دينار
سددها ثمنها نقدا

٢٠٠ من ح | مردودات المبيعات
٢٠٠ إلى ح | الصندوق

مثال : استلم تاجر بضاعة مخالفة للمواصفات قدرت ثمنها بمبلغ ٢٠٠ دينار سجلت
على الحساب .

٢٠٠ من ح | مردودات المبيعات
٢٠٠ إلى ح | المشتري

إما بالنسبة لمسموحات المبيعات بنفس المعالجة المحاسبية لمردودات المبيعات .
ملاحظة : المبيعات تكون دائما دائنة ومردودات المبيعات تكون دائما مدينة
مصاريف البيع : وتشمل عمولة وكلاء البيع ، مصاريف نقل المبيعات مصاريف
الدعاية والإعلان

المعالجة المحاسبية :

** من ح | مصاريف البيع
** إلى ح | الصندوق

مثال : دفع تاجر مبلغ ٢٥٠٠ دينار م. إعلان نقدا

٢٥٠٠ من ح | م. الإعلان
٢٥٠٠ إلى ح | الصندوق

الاختبار البعدي :

- في ١١١ بدا التاجر حسين عمله التجاري بالموجودات التالية :
- ٣٠٠٠٠ صندوق ، ٥٠٠٠٠ جاري المصرف ، ٦٠٠٠٠ كمائن ، ٢٥٠٠٠٠ (خالد)
- في ١١٣ اشترى بضاعة من محلات النجاح بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار نقدا
- في ١١٥ دفع المصارف التالية نقدا :
- ١٥٠٠ رواتب ، ٥٠٠٠ قرطاسيه ، ٢٠٠٠ م.إعلان
- في ١١٧ سحب مبلغ ١٥٠٠٠ للاستعمال الشخصي نقدا
- في ١١١٠ استلم من خالد مبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدا
- في ١١١٢ باع الكمائن بمبلغ ٦٥٠٠٠ دينار نقدا
- في ١١١٤ استلم من خالد باقي حسابه نقدا
- في ١١١٥ باع بضلعه بمبلغ ٣٥٠٠٠ دينار إلى هشام استلم مبلغ ١٥٠٠٠ دينار نقدا والباقي على الحساب
- في ١١١٦ رد إلى المحلات النجاح بضاعة مخالفة المواصفات قدرت بمبلغ ٥٠٠٠ استلم ثمنها نقدا
- في ١١١٧ اشترى من تحسين بمبلغ ٢٠٠٠٠ على الحساب
- في ١١٢٠ سدد إلى تحسين حسابه نقدا
- المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسين

الأسبوع (١٥ ، ١٤ ، ١٣) عنوان المفردة

دفتر الأستاذ - الترحيل إلى دفتر الأستاذ - ترحيل الحسابات - ميزان المراجعة
الخصم، أنواع الخصم ، الخصم التجاري ، الخصم النقدي و خصم الكمية

الفئة المستهدفة : طلبة المرحلة الاولى في الأقسام الإدارية في المعاهد التقنية في
هيئتي التعليم التقني

الفكرة المركزية :

أولاً : تعريف معنى الترحيل

ثانياً : كيفية الترحيل وترصدي الحسابات و عمل ميزان المراجعة

ثالثاً : الخصم - أنواع الخصم

أهداف الوحدة :

سيكون الطالب بعد دراسته لهذه الوحدة قادراً على إن :

١- يتعرف على معنى الترحيل

كيفية الترحيل إلى دفتر الأستاذ - ترحيل الحسابات و عمل ميزان المراجعة .

١-الخصم- أنواع الخصم

الاختبار القبلي :

س ١ ما المقصود بالترحيل ؟

س ٢ ما الفرق بين الترحيل والترصدي .

عرض الوحدة النمطية :

دفتر الأستاذ :

الترحيل : هو وسيلة لتبويب العمليات المالية لإظهار أثرها على الحسابات المختلفة

على المنشأة وتتضمن هذه العملية نقل كافة الحسابات المدنية إلى جانب المدين من

حساباتها المختصة في دفتر الأستاذ ونقل كافة الحسابات الدائنة إلى حساباتها

المختصة في دفتر الأستاذ والغرض من عملية الترحيل هو:

لتسهيل استخراج نتيجة كل حساب من الحسابات التي ظهرت في دفتر الأستاذ .

الترحيل : هو تبويب العمليات المالية المثبتة في دفتر اليومية وتصنيفها إلى

حساباتها في دفتر الأستاذ.

الجزء العملي (تمارين تطبيقية)

التمرين الأول :

في ١١١ بدا عماد وكيل المنشأة العامة لتجارة المواد الغذائية عمله التجاري برأسمال ٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا

في ١١٥ اشترى بضاعة من المنشأة العامة لتجارة المواد الغذائية بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار نقدا .

في ١١٦ اشترى أثاث لمحله بمبلغ ٢٠٠ دينار نقدا .

في ١١٩ باع بضاعة بمبلغ ٣٠٠ دينار نقدا .

في ١١١٠ باع بضاعة إلى اسعد بمبلغ ١٠٠ على الحساب .

في ١١١٢ اشترى بضاعة من التاجر ناظم على الحساب بمبلغ ٧٠٠ دينار .

في ١١١٥ باع بضاعة إلى اسعد بمبلغ ١٥٠ دينار على الحساب .

في ١١١٧ استلم من اسعد حسابه نقدا .

في ١١١٩ دفع إلى ناظم مبلغ ٣٠٠ دينار نقدا تسديدا كجزء من حسابه .

في ١١٢٠ دفع المصاريف التالية نقدا :

٨٠ إيجار المحل ، ٤٠ م. إعلان ، ٦٠ م. ماء وكهرباء

المطلوب :

١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر عماد

٢- الترحيل إلى دفتر الأستاذ مع الترحيل

٣- اعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

الترصد : هي عملية إيجاد الفرق بين المبالغ المدنية والمبالغ الدائنة للحساب .

الرصيد : هو الفرق بين المبالغ المدينة والمبالغ الدائنة للحساب

ميزان المراجعة : بعد ترحيل العمليات إلى حسابات الأستاذ وجمعها وترصدي

الحسابات ، تظهر الحاجة إلى التأكد من صحة تطبيق نظرية القيد المزدوج في

التسجيل والترحيل والترصدي يتم ذلك بإعداد ما يسمى بميزان المراجعة .

ميزان المراجعة : عبارة عن كشف خارجي عن المجموعة الدفترية تظهر فيه أسماء الحسابات وأرصدها الموجودة في سجل الأستاذ . ويعتبر ميزان المراجعة أداة قياس للتوازن الحسابي .

الاختبار العملي :

التمرين الأول :

فيما يلي أرصدة ظهرت في دفتر الأستاذ لمحلات دجلة التجارية في ١٢/٣١ :
 ٥١١٠ صندوق ، ١٢٠٠٠ رأس المال ، ٥٠٠٠ مشتريات ، ٣٥٠٠ دائنون ، ٥٠٠٠ مدينون ، ١٥٠٠ مبيعات ، ٣٠ مصاريف بيع ، ١٥٠٠ قرطاسيه ، ٣٠٠٠٠ جاري المصرف ، ١٠٠ مسحوبات شخصية و ٢٠ م.نثرية ، ٤٠ أجور ماء وكهرباء ، ١٠٠٠ إرباح بيع م. ثابتة .

المطلوب : اعداد ميزان المراجعة بالأرصدة (١٣٩٥٠) المجموع .

التمرين الثاني :

في ١/١ بدأت محلات الورقاء عملها التجاري بالموجودات والمطلوبات التالية :
 ٥٠٠٠٠ صندوق ، ٣٠٠٠٠٠ مباني وأراضي ، ٢٠٠٠٠٠ أثاث ، ٢٥٠٠٠٠ دائنون – رأس المال .

في ٢ منه باعت بضاعة إلى محلات جمال بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا .

في ٣ منه اشترت بضاعة من محلات الأمل بمبلغ ١٠٠٠٠٠ على الحساب .

في ٥ منه دفعت قائمة أجور الكهرباء مبلغ ٥٠٠٠٠ دينار نقدا .

في ١٠ منه سددت إلى محلات الأمل نصف حسابها نقدا .

في ١٢ منه بلغت مشترياتها النقدية ٢٠٠٠٠٠ دينار .

في ١٥ منه باعت بضاعة إلى رحيم بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار نقدا .

في ٢٠ منه سددت قسط إيجار المحل مبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا .

في ٢٢ منه سدد رحيم لها رصيد حسابه نقدا .

في ٢٥ منه استلمت إيراد عقار مبلغ ٥٠٠٠٠٠ نقدا .

في ٣٠ منه دفعت قسط تأمين على المحلات مبلغ ١٥٠٠٠٠ دينار نقدا .

المطلوب :

١. تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية محلات الورقاء .

٢. الترحيل إلى دفتر الأستاذ مع الترصدي .
٣. اعداد ميزان المراجعة بالأرصدة .

الخصم :

هو التخفيض أو التتزيل أو الحسم من قيمة الشطي المباع أو من مبلغ الدين المستحق على المدين للدائن.

أنواع الخصم :

- ١) الخصم التجاري .
- ٢) الخصم النقدي.
- ٣) خصم الكمية .

الخصم التجاري : هو مبلغ معين (غالبا ماسكون بشكل نسبة مئوية) يخفض أو ينزل من الثمن الأساسي للبضاعة المباعة .

ملاحظة :

- ١- الخصم التجاري ليمثل ربحا بالنسبة للمشتري ولا خسارة للبائع فهو ليظهر بدفاتر أي منها أي إن مبلغه ليسجل في دفتر اليومية وإنما تسجل العملية فالمبلغ الصافي بعد طرح الخصم التجاري في دفاتر كل من البائع والمشتري .
- ٢-يمنح الخصم التجاري على العمليات النقدية والعمليات الآجلة .

الاختبار القبلي :

مثال ١: اشترى التاجر احمد بضاعة من حسين بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار نقدا بخصم تجاري ١٠ % نقدا .

المطلوب :تسجيل العملية السابقة في دفتر يومية كل من البائع والمشتري .

مثال ٢: اشترى التاجر احمد بضاعة من حسين بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار نقدا على الحساب بخصم تجاري ١٠ %

المطلوب : تسجيل العملية السابقة في دفتر اليومية كل البائع والمشتري .

١- الخصم النقدي: (خصم تعجيل الدفع)

هو نسبة مئوية تخفض من قيمة البضاعة تمنح من قبل البائع للمشتري أو من قبل الدائن لمدينه لتشجيعه على سداد العاجل بقيمة البضاعة (قيمة الدين) قبل انتهاء الفترة المحددة لذلك .
ملاحظة : يمنح الخصم النقدي على العمليات الآجلة فقط.

أسباب منح الخصم النقدي :

- ١) تشجيع المدين على سداد المستحق عليه خلال مدة قصيرة وبذلك يقلل من مخاطر عدم تسديد بعض المدينين لديونهم .
- ٢) المبلغ المقبوض يستثمر في عمليات البائع المختلفة .
- ٣) المنافسة بين التجار وإعطاء فكرة للدائن عن المركز المالي للمدين لأنه المدين إذا لم يسدد خلال فترة الخصم والاستفادة من الفائدة الممنوحة فان ذلك مؤشر على سوء مركزه المالي .

أمثلة على الخصم النقدي :

مثال ١ - في ٤\٥ باع التاجر خليل بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار إلى تحسين على الحساب . وبخصم نقدي ٥ % إذا سدد خلال ٦ أيام .
في ٤\٨ سدد التاجر تحسين حسابه نقدا .
المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية كل من البائع والمشتري

مثال ٢- في ٥\٣ باع التاجر كريم بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ إلى حسين على الحساب بشروط دفع ١٠\٢ ، ١٠\١ ، ن\٣ ،
في ٥\١٠ سدد التاجر حسين حسابه نقدا ،

مثال ٣- في ٣\١ باعت محلات النجاح التجارية بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ إلى التاجر أزهر على الحساب . وبشروط دفع ١٠\٢ ، ٢٠\١ ، ن\٣

في ٣١٥٠٠٠ سدد أزهر حسابه نقدا .

المطلوب : ١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية كل من البائع والمشتري
٢- ترحيل الحسابات إلى دفتر الأستاذ مع الترصدي .

مثال ٤- في ٦/٥ اشترى احمد بضاعة من محلات الإخلاص بمبلغ ٥٠٠٠٠ وبشروط دفع ١٠/٢، ن٢٠١
في ٦/٢٧ سدد التاجر احمد حسابا نقدا .
المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية كل من البائع والمشتري .

مثال ٥- في ٣/٤ اشترت محلات الإخلاص بضاعة من شركة فوزي بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار بخصم تجاري ١٠% وشروط دفع ١٠/٢، ن٢٠١
في ٣/٩ سددت محلات الإخلاص حسابها نقدا .
المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية البائع والمشتري .

١- خصم الكمية

هو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري إذا زادت مشترياته في إن واحد أو خلال فترة معينة عن حد معين وتزداد نسبة هذا الخصم كلما زادت الكمية المشتريه ويمنح خصم الكمية لتحفيز المشتري على زيادة مشترياته بسبب إغراءات الخصم الممنوح .

المعالجة المحاسبية لخصم الكمية :

خصم الكمية يحتسب على المشتريات أو المبيعات المشمولة بالنسب المتفق عليها سواء إن تمت العملية نقدا أو بالآجل ويعبر عنه بنسب تصاعدية بالشرائح كلما زادت الكمية .

الاختبار البعدي :

تبيع شركة الرافدين المبردة الواحدة بسعر ٦٠٠٠٠ دينار إذا كانت الكمية المباعة اقل من ١٠ وحدات إما إذا كانت الكمية المباعة ١٠ وحدات فأكثر فان تمنح خصم قدره ٢٠ % من سعر البيع في ٥\١ باعت إلى محلات خالد ٢٠ مبردة نقدا المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر يومية شركة الرافدين .

المفروقات بين الخصم التجاري والخصم النقدي

الخصم النقدي	الخصم التجاري
١- يمنح من قبل الدائن لمدينه	١- يمنح من قبل البائع للمشتري
٢- الهدف منه لتشجيع المدين على السداد	٢- الهدف منه زيادة المبيعات
لقيمة البضاعة	
٣- يمنح على العمليات الآجلة فقط.	٣- يمنح على العمليات النقدية الآجلة
٤- يعتبر ربح بالنسبة للمشتري وخسارة بالنسبة للبائع	٤- لا يعتبر ربح بالنسبة للمشتري ولا خسارة بالنسبة لبائع
٥- يمنح عند التسديد	٥- يمنح عند البيع أو الشراء
٦- يظهر كالتقيد في الدفاتر	٦- لا يظهر كالتقيد في الدفاتر

المصادر المعتمدة :

د. حبش عبد الوهاب الطعمة
د. ضياء عبد الحسين القاموسي
عدنان عبد الحميد الحديثي

١- مدخل في المحاسبة
٢- مبادئ المحاسبة

مفردات الأسبوع (١٦، ١٧، ١٨)

عمليات التاجر مع المصرف :
 الحساب الجاري .
 حساب الودائع الثابتة
 الشركات الواردة
 الشيكات الصادرة
 كيفية التصرف بالشيكات الواردة
 إيداعها بالصندوق
 إرسالها للتحصيل
 إضافتها إلى الحساب الجاري
 رفض الشيكات
 تطهير الشيكات
 السحب المكشوف

عرض الوحدة النمطية

الحساب الجاري وهو الحساب الذي يفتحه التاجر في مصرف معين يودع فيه ما يشاء من النقود ويسحب منه متى يشاء وفي أي وقت عن طريق تحرير الشيكات لأمره ولأمر شخص آخر .

المعالجة المحاسبية الخاصة بالحساب الجاري :

١- بدا التاجر عمله التجاري بنقدية تم إيداعها بالصندوق

** من ح\ الصندوق

** إلى ح\ رأس المال

٢- فتح حساب جاري لدى المصرف وإيداع مبلغ فيه نقداً

** من ح | جاري المصرف

** إلى ح | الصندوق

٣- بدأ العمل برأس مال وإيداعه بالحساب الجاري لدى المصرف

** من ح | جاري المصرف

** إلى ح | رأس المال

مثال: في ٢/٣ بدأت محلات الوحدة التجارية أعمالها برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠٠ دينار أودعته بالحساب الجاري لدى المصرف .

١٠٠٠٠٠ من ح | جاري المصرف

١٠٠٠٠٠ إلى ح | رأس المال

٤- إيداع جزء من رأس المال بالصندوق والجزء الآخر لدى المصرف

** من ح | الصندوق

** من ح | جاري المصرف

*** إلى ح | رأس المال

مثال: في ١/١ بدأ التاجر عمله التجاري برأسمال قدره ١٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه

بالصندوق والنصف الآخر حساب جاري لدى المصرف

٥٠٠٠٠ من ح | الصندوق

٥٠٠٠٠ من ح | جاري المصرف

١٠٠٠٠٠ إلى ح | رأس المال

الصك (الشيك) : هو أمر كتابي صادر من الشخص المودع إلى المصرف بدفع مبلغ معين لأمره أو لأمر شخص آخر يسمى المستفيد

أركان الشيك :

- ١- الساحب : هو الشخص المودع الذي لديه حساب جاري لدى المصرف وهو الأمر بالدفع وهو الذي يوقع الشيك .
- ٢- المسحوب عليه : وهو المصرف
- ٣- المستفيد : هو الشخص الذي حرر لصالحه الشيك وهو الذي يقبض الشيك وقد يكون الساحب نفسه .

أنواع الشيكات :

الشيكات الصادرة : وهي الشيكات التي تحرر من قبل التاجر للغير ثمنًا لشراء بضاعة أو لشراء موجود ثابت ، أو لتسديد حساب الدائنين أو لدفع مصروف معين أو لحساب مبلغ للاستعمال الخاص .

المعالجة المحاسبية للشيكات الصادرة :

١- شراء بضاعة بشيك : (المعالجة المحاسبية)

** من ح\ المشتريات

** إلى ح\ جاري المصرف

مثال : اشترى تاجر بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ وسدد ثمنها بشيك

٥٠٠٠٠ من ح\ المشتريات

٥٠٠٠٠ إلى ح\ جاري المصرف

٢- شراء موجود ثابت بشيك .

** من ح\ موجود ثابت

** إلى ح\ جاري المصرف

مثال : اشترى تاجر أثاث بمبلغ (٧٥٠٠٠) دينار بشيك ،

٧٥٠٠٠ من ح\ الاثاث

٧٥٠٠٠ إلى ح\ جاري المصرف

٣- تسديد حساب الدائنين بشيك

** من ح | الدائنون
** إلى ح | اجاري المصرف

٤- في حالة دفع مصروف معين بشيك .
** من ح | المصروفات (إيجار العمل، رواتب، أجور عمال)
** إلى ح | اجاري المصرف

مثال : دفع تاجر مبلغ (١٠٠٠٠٠٠) إيجار محل بشيك .
١٠٠٠٠٠ من ح | إيجار المحل
١٠٠٠٠٠ إلى ح | اجاري المصرف

٥- في حالة سحب مبلغ للاستعمال الخاص بشيك .
** من ح | مسحوبات شخصية
** إلى ح | اجاري المصرف

مثال : سحب تاجر مبلغ ٥٠٠٠٠٠ للاستعمال الشخصي بشيك
٥٠٠٠٠ من ح | مسحوبات شخصية
٥٠٠٠٠ إلى ح | اجاري المصرف

الاختبار القبلي :

تمرين :

في ١١/٦ فتح التاجر سعد حساب جاري في مصرف الرافدين و أودع نسبة مبلغ
٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا

١١/١٠ اشترى التاجر سعد بضاعة من التاجر إياد بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار وسدد
قيمتها بشيك .

في ١١/٧ سدد التاجر سعد إلى دائنة مؤيد مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بشيك .

في ١١/٢٠ سحب التاجر سعد مبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري لحسابه
الخاص .

في ١١/٢٢ دفع التاجر سعد مبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار م.كهرباء بشيك .

المطلوب : ١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر سعد

٢- الترحيل إلى حسابه جاري المصرف مع الترصدي .

الشيكات الواردة : هي الشيكات التي ترد من الغير للتاجر عند بيعه بضاعة أو موجود ثابت أو استلام دين المدينين أو استلام إيراد بشيك . وفي جميع الحالات يتبع التاجر احد الإجراءات التالية في التصرف بهذه الشيكات .

أ- إيداعها في الصندوق

مثال : في ٢٥/٢٥ باع التاجر خالد بضاعة إلى فاضل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار واستلم الثمن بشيك أودع الصندوق .
١٠٠٠٠٠٠ من ح\ الصندوق
١٠٠٠٠٠٠ إلى ح\ المبيعات

ب- إضافتها للحساب الجاري : يقوم التاجر بإضافة الشيكات المستلمة من الغير للحساب الجاري وفقا لما يلي :

١ - إضافتها للحساب الجاري بشكل مباشر

مثال : باع التاجر مؤيد بضاعة إلى زيد بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار واستلم بشيك أضيف للحساب الجاري .

٢٥٠٠٠٠٠ من ح\ جاري المصرف

٢٥٠٠٠٠٠ إلى ح\ المبيعات

٢ - إرسالها للمصرف للتحصيل وإضافتها للحساب الجاري :

مثال : في ٢٥/١ تسلّم التاجر سعد من مدينه هشام مبلغ ٥٠٠٠٠٠ بشيك رقم ١٥٢ أودع الصندوق

في ١٢/٢ أرسل التاجر سعد بشيك رقم ١٥٢ إلى المصرف للتحصيل وإضافة قيمته لحسابه الجاري .

في ٢٥/٥ تسلّم التاجر سعد إشعار من المصرف يفيد بتحصيل الشيك رقم ١٥٢ وإضافته لحسابه الجاري .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر سعد .

تظهيرا لشيكات : هو تحويل (نقل) ملكية الشيك من شخص يسمى المظهر (المستفيد) إلى شخص آخر يسمى المظهر إليه بمجرد كتابة الاسم والتوقيع على ظهر الشيك .

مثال ١ : ف ي ٣١٥ تسلم التاجر احمد مبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار إيراد عقار بشيك رقم (٩٥٠) أودعه الصندوق .

في ٣١٧ اشترى التاجر احمد بضاعة من عصام بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ وسدد الثمن بتظهير الشيك رقم (٩٥٠) .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر احمد

مثال ٢ : في ٤\١ باع التاجر حسين بضاعة ١٥٠٠٠٠٠ دينار واستلم الثمن بشيك رقم (٦٦٠) أودع الصندوق

في ١٤\٥ اشترى بضاعة من محلات النجاح بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ وسدد الثمن بتظهير الشيك رقم (٦٦٠) والباقي على الحساب

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسن

رفض الشيكات :

أسباب رفض الشيك:

١-إشهار إفلاس الساحب.

٢-وفاة الساحب.

٣- صدور حكم بالحجز على أموال الساحب .

٤-كون الشيك ممزق أو وجود شطب فيه أو غير موقع.

٥- عدم كفاية رصيد الساحب .

٦- عند اختلاف المبلغ بالأرقام عن المبلغ بالحروف .

مثال :في ٣\٢ باع التاجر حسين بضاعة إلى سعيد بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ واستلم الثمن بشيك رقم ٩٠ أودعه بالصندوق .

في ٣\٢ أرسل التاجر حسين الشيك رقم ٩٠ إلى المصرف للتحصيل

في ٣\٥ خبر المصرف التاجر حسين برفض الشيك رقم ٩٠ والمسحوب من قبل سعد لعدم كفاية الرصيد .

في ٣١/٧ اخبر التاجر حسين مدينه سعد برفض المصرف دفع مبلغ الشيك رقم ٩٠ وقد قام سعد بدفع قيمته نقدا .
المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسين .

حساب (الإيداع) الودائع الثابتة :
هو إيداع مبلغ معين في المصرف لمدة معينة بفائدة معينة ولاحق للمودع إن يسحب المبلغ المودع أو أي جزء منه إلا بانتهاء مدة الإيداع .
وعادة يلجا التاجر بفتح هذا الحساب عند حدوث فائض في أمواله في فترات الركود الاقتصادي .

مثال : في ١١/١ فتحت محلات رعد التجارية حساب إيداع في مصرف الرافدين لمدة ٦ أشهر وأودعت فيه مبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا بفائدة ٦ % سنويا وقد وافق المصرف على ذلك .
في نهاية مدة الإيداع أنفقت محلات رعد مع المصرف على غلق حساب الإيداع وتحويل جملة المبلغ لحسابه الجاري .

المطلوب : ١- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية محلات رعد.
٢- الترحيل إلى حساب الودائع الثابتة مع الترصدي.

السحب على المكشوف:

يكون لحساب الجاري مدينا عند الإيداع ودائنا عند السحب إما رصيده فيكون دائنا إلا في حالة واحدة وهي حالة السحب على المكشوف ومعناها اتفاق العميل إن يسحب منه متى ما يشاء مقابل تقاضي المصرف فائدة بنسبة معينة

مثال :فتح التاجر نبيل حساب جاري في المصرف وأودع فيه مبلغ ١٥٠٠٠ دينار نقدا .

١٥٠٠٠ من ح\ جاري المصرف
١٥٠٠٠ إلى ح\ الصندوق

في ٤/٥ وافق المصرف على فتح التاجر نبيل سحب المكشوف لحد ٥٠٠٠ دينار

إن هذه العملية لتسجل في الدفاتر لعدم استخدام نبيل هذا المبلغ لذلك يكون الحساب الجاري مدين بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار
في ٤\٦ اشترى التاجر نبيل أثاث بمبلغ ١٨٠٠٠ دينار سدد قيمتها بشيك .
١٨٠٠٠ من ح\ الاثاث
١٨٠٠٠ إلى ح\ جاري المصرف

في ٤\١٠ باع التاجر نبيل بضاعة بمبلغ ١٨٠٠٠ دينار بشيك أضيف لحسابه الجاري .
١٨٠٠٠ إلى ح\ جاري المصرف
١٨٠٠٠ إلى ح\ المبيعات

ملاحظة : السحب على المكشوف هي نوع من التسهيلات المصرفية التي يقدرها المصرف لعملائه لتمشية أعمالهم وهي السماح لهم بسحب مبالغ من المصرف دون أن يكون لهم رصيد في المصرف

الأسبوع (١٩،٢٠،٢١)

الأخطاء المحاسبية

أنواع الأخطاء (أخطاء في دفتر اليومية – أخطاء الحذف – الأخطاء الفنية)
طرق تصحيح الأخطاء (الطريق المطول – الطريقة المختصرة)

تصحيح الأخطاء

إن تسجيل العمليات التجارية في دفتر اليومية ونقلها إلى الحسابات الخاصة في دفتر الأستاذ وترصديها قد يؤدي إلى وقوع بغض الأخطاء في إحدى المراحل الثلاث أو أكثر من مرحلة وذلك نتيجة السهو أو الإهمال أو الجهل بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها بقصد الاختلاس ،تعدد الأشخاص الذين ينظمون هذه البيانات وقد تكتشف هذه الأخطاء في نفس السنة المالية أو بعدها.

أنواع الأخطاء في دفتر اليومية :

١- أخطاء الحذف كترك العملية بدون قيد نتيجة السهو أو الإهمال وتصحيح هذا الخطى بإثبات هذا القيد الخاص بالعملية مع ذكر تاريخ العملية .

٢- أخطاء في قواعد القيد ك

مثال اشترى تاجر أثاث بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا ،ثبت القيد في دفتر اليومية .

٢٠٠٠٠٠ من ح\المشتريات

٢٠٠٠٠٠ إلى ح\الصندوق

ولتصحيح هذا الخطى:

٢٠٠٠٠٠ من ح\الاثاث

٢٠٠٠٠٠ إلى ح\المشتريات (الطريقة المختصرة)

لتصحيح الأخطاء هناك طريقتين :

١- الطريقة المختصرة : تتلخص هذه الطريقة بتسجيل قيدين :

أ- قيد إلغاء الخطى وذلك بعكس القيد الخطى أي جعل الجانب المدين دائنا

والجانب الدائن مدين

ب- القيد الصحيح .ويقصد بت إثبات العملية بشكله الصحيح .

٢- الطريقة المختصرة :وتتضمن هذه الطريقة بتسجيل قيد واحد يكون بمثابة إلغاء

الخطى وتثبيت الصحيح في إن واحد (إلغاء وتصحيح في وقت واحد)

٣- أخطاء في المبلغ :

مثال دفع التاجر مبلغ ٥٤٠٠ دينار م.إعلان نقدا يثبت القيد في اليومية .

٤٥٠٠ من ح\م.الإعلان

٤٥٠٠ إلى ح\الصندوق

ورحل القيد إلى دفتر الأستاذ على هذا الأساس .

٥٤٠٠ - ٤٥٠٠ = ٩٠٠ الفرق

لتصحيح الخطى حسب الطريقة المختصرة ك

٩٠٠ من ح\م.الإعلان

٩٠٠ غالى ح\الصندوق

ملاحظة: إذا سجل المبلغ بأقل من المبلغ الحقيقي يستخرج الفرق بين المبلغ الحقيقي والمبلغ الخاطئ ويسجل نفس القيد السابق بقيمة الفرق

مثال: دفع التاجر مبلغ ٤٨٠٠٠ إيجار محل نقدا. ثبت في القيد
 ٨٤٠٠٠ من ح\ إيجار المحل
 ٥٤٠٠٠ إلى ح\ الصندوق
 $٣٦٠٠٠ = ٤٨٠٠٠ - ٨٤٠٠٠$
 ٣٦٠٠٠ من ح\ الصندوق
 ٣٦٠٠٠ إلى ح\ إيجار المحل

ملاحظة: إذا سجل المبلغ بأكثر من المبلغ الحقيقي يستخرج الفرق بين المبلغ الحقيقي والمبلغ الخاطئ تم بعكس القيد السابق.

٤- أخطاء في الرسم

مثال: اشترى تاجر بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ من التاجر حسين على الحساب.
 ١٠٠٠٠٠ من ح\ المشتريات
 ١٠٠٠٠٠ إلى ح\ الدائنون (حسين)
 لتصحيح الخطأ:
 ١٠٠٠٠٠ من ح\ الدائنون (حسين)
 ١٠٠٠٠٠ إلى ح\ حسين

الاختبار البعدي:

تمارين على تصحيح الأخطاء

صحح الأخطاء التالية بالطريقة المختصرة وعلى فرض صحة الشرح:

١- ٦٠٠٠ من ح\ الصندوق

٦٠٠٠ إلى ح\ الأثاث

بيع أثاث بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بشيك أرسل للمصرف وأضيف للحساب الجاري.

٢- ٣٩٠٠ من ح\ إيجار المحل

٣٩٠٠٠ إلى ح\ الصندوق
دفع إيجار محل مبلغ ٩٣٠٠٠ نقدا

٣- ١٥٠٠٠٠ من ح\ المباني
٥٠٠٠٠ إلى ح\ الصندوق
١٠٠٠٠٠ إلى ح\ جاري المصرف
شراء مباني بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار دفع ٥٠٠٠ دينار بشيك والباقي نقدا

٥- ٣٥٠٠٠ من ح\ مشتريات
٣٥٠٠٠ إلى ح\ الصندوق
شراء سيارة بمبلغ ٣٥٠٠٠ دينار نقدا

٦- ٤٠٠٠ من ح\ الصندوق
٤٠٠٠ إلى ح\ المبيعات
بيع بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار نقدا بخصم تجاري ١٠%

المصادر المعتمدة:

- ١- مدخل في المحاسبة د. حبش عبد الوهاب الطعمة
- ٢- مبادئ المحاسبة د. ضياء عبد الحسين القاموسي
- عدنان عبد الحميد الحديثي

الأسبوع (٢٢ ، ٢٣)

الأوراق التجارية :

- أوراق القبض .
- أوراق الدفع .
- طرق التصرف بالأوراق التجارية .
- استحال قيمة الورقة في موعد الاستحقاق مباشرة أو بواسطة المصرف
- قطع أو خصم أوراق لقبض قبل موعد الاستحقاق
- رهن الكمبيالة لدى المصرف لقاء سلفه
- تظهير الورقة التجارية

- تسديد الكمبيالة قبل الموعد المستحق
- رفض تسديد الكمبيالة _ عمل الاحتجاج

الأوراق التجارية

نتيجة لانتشار وتطور التجارة وتوسيع عمليات التبادل بالأجل ظهرت الأوراق التجارية باعتبارها إحدى أدوات الائتمان المهمة تتميز بقابليتها للتداول وتعتبر أداة وأداة للإثبات .

الورقة التجارية : هو محرر شكلي بصيغة معينة يتعهد بمقتضاه شخص أو بأمر شخص آخر فيه بأداء مبلغ محدد من النقود في زمان أو مكان معينين .
وتضم الأوراق التجارية الصك والبوليصة (السفتجة) والسند الاذني (السند لأمر أو الكمبيالة)

أنواع الأوراق التجارية

١- البوليصة (السفتجة):أمر كتابي صادر من الدائن (الساحب)إلى الحدين (المسحوب عليه) بدفع مبلغ معين لأمره أو لأمر شخص آخر يسمى المستفيد في تاريخ معين

إطراف البوليصة :ثلاث أطراف

- ١-الساحب :هو الذي انشأ البوليصة والأمر بدفع مبلغ معين خلال مدة معينة كونه الدائن .
- ٢- المسحوب عليه :هو الشخص المدين الملزم بدفع مبلغ البوليصة بعد قبولها إياها
- ٣- المستفيد :وهو الشخص الذي يقبض البوليصة في تاريخ الاستحقاق وقد يكون الساحب نفسه أو المظهر إليه أو المصرف .

٢-السند الاذني :هو تعهد يكتبه المدين يتعهد فيه بدفع مبلغ معين في مكان معين وفي تاريخ معين لأمر الدائن .

إطراف السند الاذني :

- ١- المدين : وهو المتعهد بدفع مبلغ السند .

٢- الدائن : وهو المستفيد والذي يحرر السند لصالحه.

أوراق القبض وأوراق الدفع :
الورقة التجارية كمبيالة كانت أو سند إذني هي إثبات دين للدائن على مدينه وتعتبر ورقة قبض بالنسبة للدائن لأنه هو الذي سيقبض قيمتها في حين تعتبر ورقة دفع بالنسبة للمدين لأنه هو الذي سيدفع قيمتها أي إن الورق الواحدة تسجل ورقة قبض في دفاتر الدائن وورق دفع في دفاتر المدين .

المعالجة المحاسبية لأوراق القبض :
إن حساب المشتري يكون مدين وحساب المبيعات يكون دائنًا خلال عمليات البيع الآجلة وذلك في دفاتر البائع .
ولضمان حصول البائع على قيمة مبيعاته فإنه يقوم بالحصول على سند إذني أو يسحب كمبيالته عليه وعند حصول القبول يتم تثبيت القيد الاذني:
*** من ح \ أ.ق
*** إلى ح \ المشتري

ومعنى ذلك إلغاء حساب المشتري من الدفاتر وتثبيت الضمان الكتابي في مكانه هذا إذا كان بيع البضاعة بتاريخ والحصول على الورقة التجارية بتاريخ آخر إما إذا كان بنفس التاريخ يثبت القيد التالي :
*** من ح \ أ.ق
*** إلى ح \ المبيعات

مثال : في ٢١/٢ باع التاجر عصام بضاعة إلى التاجر خالد بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ على الحساب

٤٠٠٠٠٠٠ من ح \ خالد
٤٠٠٠٠٠٠ إلى ح \ المبيعات

في ٢٢/٢ سحب التاجر عصام كمبيالة بالمبلغ على التاجر خالد تستحق الدفع بعد شهرين وقد وافق خالد على ذلك .

٤٠٠٠٠٠٠ من ح \ أ.ق

٤٠٠٠٠٠ إلى ح \ خالد

إما إذا كان بيع البضاعة إلى التاجر خالد وسحب الكمبيالة عليه بنفس التاريخ يكون القيد:

** من ح \ أ . ق

** إلى ح \ المبيعات

التصرف بأوراق القبض :

- ١- الاحتفاظ بالورق وتحصيل قيمتها من المدين مباشرة في تاريخ الاستحقاق .
- ٢- إرسال الورقة للمصرف للتحصيل في تاريخ الاستحقاق .
- ٣- خصم أو قطع الورقة .
- ٤- تقديم الورقة لضمان (رهن) لأحد المصارف لقاء الحصول على سلفه .
- ٥- تظهير الورقة للغير .
- ٦- استلام قيمة الورقة من المدين مباشرة قبل ميعاد الاستحقاق .

١- الاحتفاظ بالورقة وتحصيل قيمتها من المدين مباشرة في تاريخ الاستحقاق :
يقوم الساحب بإبقاء الورقة لديه إلى حين ميعاد الاستحقاق عند ذلك يقدمها

للمسحوب عليه لتسديدها فإذا دفعها نقداً أو بشيك يكون حساب الصندوق لدينا إما إذا أضيف الشيك للحساب الجاري فيكون هذا الحساب لدينا بدلاً من حساب الصندوق والجانب الدائن يكون حساب أ.ق .

نفرض إن خالد قد سدد قيمة الكمبيالة المستحقة عليه إلى عصام نقداً في تاريخ الاستحقاق ٤\٢ يكون القيد :

٤٠٠٠٠٠ من ح \ الصندوق

٤٠٠٠٠٠ إلى ح \ أ.ق

إما إذا افترضنا إن عصام قد استلم قيمة الكمبيالة بشيك أضيف للحساب الجاري :

٤٠٠٠٠٠ من ح \ الجاري المصرف

٤٠٠٠٠٠ إلى ح \ أ.ق

٢- إرسال الورقة للمصرف للتحصيل

إن من ضمن الخدمات التي تقدمها المصارف لعملائها هي تحصيل قيمة أوراق القبض نيابة عنهم وفي الواقع الكثير من التجار يفضلون إرسال أوراق القبض إلى المصارف التي يتعاملون معها لكي تتولى عملية تحصيلها من المدين في تاريخ الاستحقاق وإضافة صافي قيمتها لحسابهم الجاري وذلك بعد خصم مصاريف التحصيل .

مصاريف التحصيل = مبلغ الكمبيالة * النسبة المئوية

عند إرسال ورقة القبض إلى المصرف لتحصيلها :

*** من ح | أ.ق رسم التحصيل

** إلى ح | أ.ق

وعند تحصيلها يقوم المصرف بإشعار التاجر المستفيد بإضافة صافي قيمتها لحسابه الجاري وعندها يثبت القيد التالي :

من مذكورين

** من ح | م. التحصيل

** من ح | جاري المصرف

** إلى ح | أ.ق برسم التحصيل

مثال: في ٢١/١٠ باع التاجر مؤيد بضاعة إلى التاجر عبد الخالق بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار وسحب عليه كمبيالة بالمبلغ المستحق الدفع بعد شهرين

٥٠٠٠٠ من ح | أ.ق

٥٠٠٠٠ إلى ح | المبيعات

في ٢١/١٢ أرسل التاجر مؤيد الكمبيالة المسحوبة على عبد الخالق إلى المصرف للتحصيل .

٥٠٠٠٠ من ح | أ.ق مرسله للتحصيل

٥٠٠٠٠ إلى ح | أ.ق

في ١٠/٤ ميعاد استحقاق الكمبيالة أرسل المصرف إشعار يفيد لتحصيل مبلغ الكمبيالة وإضافته للحساب الجاري بعد خصم ٥٠٠ دينار م. تحصيل

٥٠٠٠٠ - ٥٠٠ = ٤٩,٥٠٠

٤٩,٥٠٠ من ح | جاري المصرف

٥٠٠ من ح | م. التحصيل

٥٠٠٠٠ إلى ح \ أ. ق. مرسله للتحويل

٣- خصم أو قطع الورقة :

يستطيع التاجر تسلم قيمة ورقة القبض قبل ميعاد استحقاقها عن طريق قطعها بالمصرف الذي يتعامل معه وذلك عند حاجته إلى نقود سائلة أي يطلب من المصرف إن يعطيه قيمة الورقة المالية فوراً مقابل إن تصبح الورقة ملكاً للمصرف وتسمى هذه العملية خصم أو قطع الكمبيالة .

والقيمة الحالية للورقة = القيمة الاسمية – مصاريف القطع

وهي عبارة عن فائدة لصالح المصرف تحتسب من تاريخ القطع إلى تاريخ

الاستحقاق مضاف إليها مصاريف التحويل وتحسب كالآتي :

فائدة القطع = مبلغ الكمبيالة * نسبة الفائدة * مدة استحقاق الكمبيالة

وعند إرسال الورقة للقطع :

** من ح \ أ. ق. برسم القطع

** إلى ح \ أ. ق.

وعند حصول الموافقة على القطع وإضافة صافي قيمتها للحساب :

** من ح \ م. القطع

** من ح \ جاري المصرف

** إلى ح \ أ. ق. برسم القطع

مثال : في ١ \ ٤ باع التاجر علي بضاعة إلى التاجر رعد بمبلغ ٨٠٠ دينار وسحب

عليه كمبيالة بالمبلغ تستحق الدفع بعد شهرين

٨٠٠٠٠٠ من ح \ أ. ق.

٨٠٠٠٠٠ إلى ح \ المبيعات

في ٣ \ ٤ أرسل التاجر علي الكمبيالة المسحوبة على رعد إلى المصرف للقطع

بمعدل قطع ٦% و م . تحصيل ١٠٠٠ دينار

٨٠٠٠٠٠ من ح \ أ. ق. برسم القطع

٨٠٠٠٠٠ إلى ح \ أ. ق.

الأسبوع: (٢٤، ٢٥، ٢٦)

الحسابات الختامية

اعداد الحسابات الختامية (حساب المتاجرة، حساب الإرباح والخسائر)
قيود الإقفال .

حساب رأس المال .

اعداد الميزانية العمومية .

فتح السجلات .

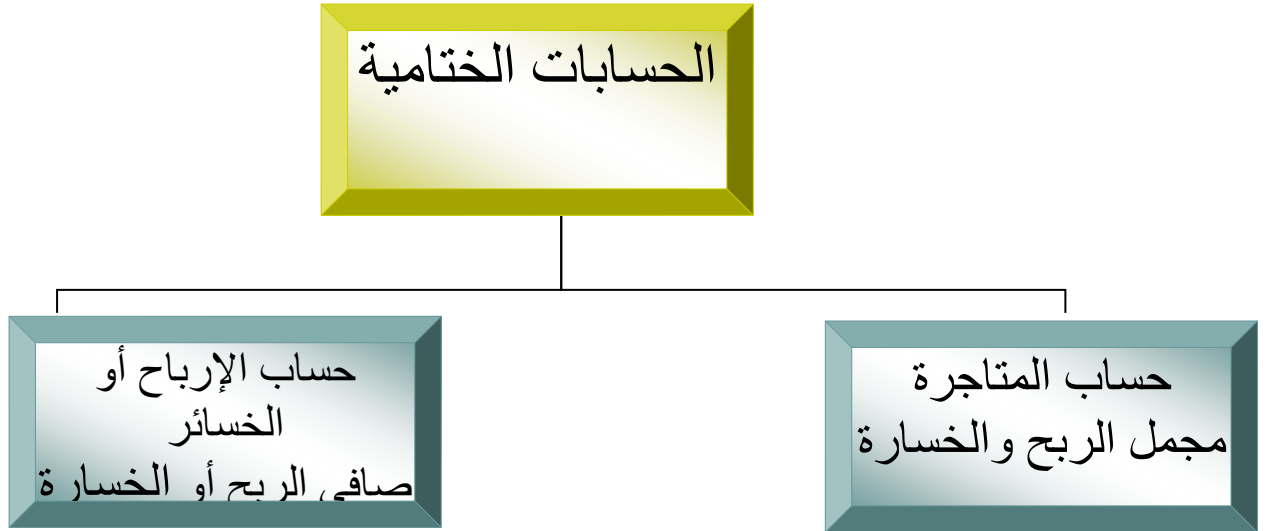
قفل السجلات .

الحسابات الختامية :

يمكن تعريف الربح والخسارة الناتج من الحسابات الختامية بأنه الفرق الناشئ عن مقابلة الإيرادات و المصروفات والذي يترتب عليه زيادة في رأس المال في حالة الربح أو نقص في رأس المال في حالة الخسارة ويتم تحديد نتيجة الأعمال في المنشآت التجارية في مرحلتين :

١- تحديد مجمل الربح أو مجمل الخسارة الناتج من عملية المتاجرة عن طريق حساب المتاجرة .

٢- تحديد صافي الربح والخسارة عن طريق حساب الإرباح والخسائر .



حساب المتاجرة: هو حساب ختامي يعد في نهاية السنة المالية والنتيجة التي يظهرها هذا الحساب إما مجمّل الربح أو مجمّل الخسارة ويمثل هذا الحساب مقارنة بين صافي المبيعات وكلفة المبيعات
 مجمّل الربح: هو الربح المتحقق من بيع البضاعة بأكثر من كلفتها .
 مجمّل الخسارة: هي الخسارة المتحققة من بيع البضاعة بأقل من كلفتها ويمكن التعبير عن ذلك بالمعادلة التالية :
 مجمّل الربح أو مجمّل الخسارة = صافي المبيعات – كلفة المبيعات
 صافي المبيعات = المبيعات – مردودات المبيعات

كلفة المبيعات = **بضاعة أول مدة ١\١ + ** صافي المشتريات (المشتريات – مردودات المشتريات) + ** مصاريف الشراء
 ** م. نقل مشتريات
 ** رسوم كمرقية
 ** عمولة وكلاء الشراء
 ** تأمين على المشتريات

*** كلفة البضاعة المعدة للبيع
 ** بضاعة آخر المدة ١٢ \ ٣١
 ** كلفة المبيعات

مثال: فيما يلي البيانات المستخرجة من دفاتر شركة سعيد التجارية في ١٢ \ ٣١ والتي أظهرها ميزان المراجعة:

٥٠٠٠ بضاعة أول لمدة ٣٠٠٠٠ مشتريات، ٥٠٠٠ مصاريف نقل مشتريات،
 ٤٠٠٠٠ مردودات المشتريات، ٢٠٠٠٠ رسوم كمرقية، ١٠٠٠٠ تأمين على
 المشتريات، ٥٠٠٠ عمولة وكلاء الشراء، ٥٠٠٠٠٠ مبيعات، ٥٠٠٠٠ مردودات
 المبيعات

المطلوب: احتساب مجمل الربح أو مجمل الخسارة إذا علمت إن البضاعة آخر
 المدة قدرت بمبلغ (٦٠٠٠) دينار

مثال: الأرصدة التالية مستخرجة من ميزان المراجعة من دفاتر محلات حسن
 الشرجي في ١٢ \ ٣١ ك

٢٠٠٠ بضاعة أول المدة، ٤٥٠٠٠ مشتريات، ١١٠٠٠٠ مبيعات، ٣٠٠٠ مردودات
 المشتريات، ٦٠٠٠ عمولة وكلاء الشراء، ٨٠٠ رسوم كمرقية .
 المطلوب:

١- استخراج صافي المبيعات

٢- كلفة المبيعات

٣- إثبات قيود القفل في دفتر اليومية

٤- تحضير حساب المتاجرة إذا علمت إن بضاعة آخر المدة قدرت بمبلغ ١٥٠٠
 دينار

٢- حساب الإرباح والخسائر

هو حساب ختامي يعد في نهاية السنة المالية يظهر صافي الربح أو صافي
 الخسارة عن طريق مقارنة الإيرادات بالمصروفات

صافي الربح: هو الربح المتحقق إذا كانت الإيرادات أكثر من المصروفات
 صافي الخسارة: هي الخسارة المتحققة إذا كانت المصروفات أكثر من الإيرادات .

قيود القفل الخاصة بحساب الإرباح والخسائر:

١- قيد قفل الحسابات المدينة بحساب أ.ح

** من ح | أ.ح

إلى مذكورين

** رواتب الموظفين

** أجور العمال

** إيجار المحل

** م. الماء والكهرباء

** م. الإعلان

** القرطاسين

** فوائد القروض

** أجور الهاتف .

٢- قيد قفل الحسابات الدائنة بحساب أ.ح

** من ح | إيراد العقار

** من ح | خصم مكتسب

** من ح | عمولة مكتسبة

** من ح | فوائد دائنة

** إلى ح | أ. خ

الإيرادات

المصروفات ح | أ. خ في ١٢ / ٣١

** مجمل الربح

** إيراد العقار

** خصم مكتسب

** عمولة مكتسبة

** فوائد دائنة

** رواتب الموظفين

** أجور العمال

** إيجار المحل

** م. الماء والكهرباء

** م. الإعلان

** قرطاسيه
 ** فوائد القروض
 ** أجور الهاتف
 ** خصم مسموح بت
 ** صافي الربح
 ** صافي الربح

قيد قفل الحسابات الدائنة بحساب أ.خ
 ** من ح | إيراد العقار
 ** من ح | خصم مكتسب
 ** من ح | عمولة مكتسبة
 ** من ح | فوائد دائنة
 ** إلى ح | أ.خ

قيد قفل الحسابات المدينة بحساب أ.خ :
 ** من ح | أ.خ
 إلى مذكورين
 ** ح | أجور الماء والكهرباء
 ** ح | م. الإعلان
 ** ح | م نقل
 ** ح | عمولة وكلاء البيع
 ** ح | رواتب الموظفين
 ** ح | أجور العمال

** ح \ القرطاسين

مثال :

الآتي أرصدة من ضمن أرصدة ميزان المراجعة المستخرجة من سجلات محلات
دجلة التجارية في ١٢ \ ٣١ :

مجمّل الربح ١٠٢٠٠، أجور الماء والكهرباء ٢٥ م. إعلان ١٢٠٠ م. نقل
للخارج ٤٠٠٠، عمولة وكلاء البيع ٣٠٠٠، خصم مسموح بت ٨٠٠٠، إيراد العقار
٥٠٠٠، رواتب الموظفين ٧٠٠٠، أجور العمال ١٢٠٠٠، إيجار المحل، ٩٠٠٠ إرباح
بيع م. ثابتة ١٠٠٠ م. عامة ١٨٠٠٠، أجور الهاتف ٣١٠٠، قرطاسيه، فوائد القروض
٨٠.

المطلوب : ١- إثبات قيود القفل في دفتر اليومية .

٢- تحضير حساب أ.ح في ١٢ \ ٣١

الميزانية العمومية

الميزانية العمومية : هي كشف أو قائمة تظهر موجودات ومطلوبات ورأس المال
لمنشأة في تاريخ معين . وتهدف الميزانية إلى معرفة المركز المالي للمنشأة في
لحظة إعدادها .

الموجودات = رأس المال + المطلوبات

الموجودات	الميزانية العمومية	رأس المال + المطلوبات
الموجودات المتداولة	** رأس المال	** رأس المال
** الصندوق	**+ صافي الربح	**+ صافي الربح
** جاري المصرف	***	***
** بضاعة آخر المدة	- مسحوبات شخصية	- مسحوبات شخصية
** المدينون	المطلوبات	المطلوبات
** أوراق القبض		
الموجودات الثابتة		

** قروض

** دائنون

** أ. الدفع

** أراضي ومباني

** الاثاث

** الكمائن

** السيارات

الاختبار البعدي :

تمارين على الحسابات الختامية والميزانية العمومية

التمرين الأول :

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لمحلات معتصم التجارية في ١٢\٣١
 ١٥٠٠ صندوق ، ٢٠٠٠ جاري المصرف ، ١١٠٠ مدينون ، ٤٠٠٠ بضاعة أول
 المدة ، ٧٠٠ أوراق القبض ، ٧٥٠٠ مشتريات ، ٣٥٠ مردودات المشتريات ، ١٢٠
 م.نقل المشتريات ، ٤٠٠ رسوم كمرقية ، ١٠٠ مبيعات ، ٤٢٠ مردودات المبيعات
 ، ٦٠ خصم مسموح بت ، ٥٠٠ أثاث ، ٤٥٠ رواتب ، ٣٠٠ م. عمومية ، ٦٥٠
 م.بيع ، ٨٥٠ دائنون ، ٦٥٠ أوراق دفع ، ١٠٠ خصم مكتسب ، ٥٠ إرباح بيع م .
 ثابتة ، ٦٠٠٠ مباني ، ٢٠٠٠ كمائن ، ٣٠٠٠ مسحوبات شخصية ، ٣٠٠٠ قروض
 ، ٣٠٠٠ رأس مال

المطلوب :

- ١- إثبات قيود القفل في دفتر اليومية .
- ٢- تحضير الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في ١٢\٣١
- ٣- اعداد الميزانية العمومية في ١٢\٣١ مع العلم إن البضاعة آخر المدة قدرت
 بمبلغ ٤٥٠٠ دينار
 مجمل الربح = ٢٤١٠
 صافي الربح = ١١٠٠
 الميزانية ١٨٣٠٠

الأسبوع: (٢٧، ٢٨، ٢٩، ٣٠)

- التسويات الجردية: (جرد المصروفات والايرادات)
تقوم المنشأة بتسجيل المصروفات التي تنفق خلال السنة المالية في دفتر اليومية وترحيلها الى الحسابات الخاصة بتا بدفتر الأستاذ بغض النظر عما إذا كانت تخص نفس السنة او سنوات قادمة او ماضية وفي نهاية الفترة المالية يتم جرد المصروفات وتحديد ارصدها وعلاقتها بالفترة المحاسبية عن طريق :
- ١- تحديد المصروفات التي تخص الفترة المالية .
 - ٢- تحديد المصروفات المستحقة .
 - ٣- تحديد المصروفات المدفوعة مقدما .

المصروفات المستحقة : وهي المصروفات التي تخص السنة المالية إلا انها لم تنفق بعد ولم تظهر في نهاية الفترة ضمن رصيد المصروفات في ميزان المراجعة ويتم تسوية هذه المصروفات كما يلي ووفقا للطريقتين :

مثال : في ٣١ / ١٢ / ٨٥ ظهر رصيد حساب الرواتب بميزان المراجعة للتاجر زيادة ١٥٠٠ دينار ولدى تدقيق قوائم الرواتب وجد إن احد الموظفين لم يستلم راتبه لشهر كانون الأول والبالغ ٩٠ دينار .

المطلوب :

- ١- تسجيل قيد السنوية والقفل في دفتر اليومية وبالطريقتين .
- ٢- تصوير الحسابات المتعلقة بالتسوية وبيان اثر التسوية على حساب الأرباح والخسائر وعلى الميزانية العمومية .

المصروفات المدفوعة مقدما : وهي المصروفات التي أنفقت خلال السنة المالية إلا انها لم تخص نفس السنة وظهرت ضمن أرصدة المصروفات في نهاية الفترة في ميزان المراجعة .

مثال : في ٣١ / ١٢ / ٨٥ ظهر رصيد حساب إيجار المحل بميزان المراجعة للتاجر عصام ٢٤٠٠ دينار ولدى تدقيق عقد الإيجار وجد إن الإيجار الشهري هو ٢٠٠ دينار وان العقد يبدأ في ١١ / ٢ / ٨٥ .

المطلوب :

- ١- تسجيل قيد السنوية والقفل في دفتر اليومية وبالطريقتين .
- ٢- تصوير الحسابات المتعلقة بالتسوية وبيان اثر التسوية على حساب الأرباح والخسائر وعلى الميزانية العمومية .

جرد الإيرادات

الإيرادات المستحقة : وهي الإيرادات التي تخص السنة المالية إلا انها لم تقبض وعلى هذا الأساس فانها لم تظهر في نهاية السنة ضمن رصيد للإيرادات في ميزان المراجعة .

مثال : في ٣١ / ١٢ / ٨٥ بلغ رصيد إيراد العقار المقبوض خلال الفترة المالية للتاجر هشام ١٠٠٠ دينار ولدى تدقيق عقد إيراد العقار وجد إن الأيراد السنوي ١٢٠٠ دينار .

المطلوب

- ١- تسجيل قيد التسوية والقفل اللازم وبالطريقتين .
- ٢- تصوير الحسابات المتعلقة بالتسوية وبيان اثر التسوية على حساب الأرباح والخسائر وعلى الميزانية العمومية .

الإيرادات المقبوضة مقدما :وهي الإيرادات التي قبضت خلال السنة المالية وظهرت في نهاية الفترة ضمن رصيد الإيرادات في ميزان المراجعة إلا انها تخص سنوات قادمة

مثال : في ٣١ \ ١٢ \ ٨٥ بلغ رصيد إيراد العقار المقبوض خلال الفترة المالية للتاجر سعد ١٨٠٠ دينار ولدى تدقيق عقد إيراد العقار وجد إن الايراد الشهري ١٥٠ دينار وان العقد يبدأ في ١ \ ٨ \ ٨٥ .
المطلوب :

- ١- تسجيل قيد السنوية والقفل في دفتر اليومية وبالطريقتين .
- ٢- تصوير الحسابات المتعلقة بالتسوية وبيان اثر التسوية على حساب الأرباح والخسائر وعلى الميزانية العمومية .

