

بسم الله الرحمن الرحيم

Transaction : العملية المالية :

هي عبارة عن تبادل شيء ذي منفعة أو قيمة بين طرفين .

Account : الحساب :

هو جدول أو قائمة تجمع فيه مفردات العمليات المالية ذات الطبيعة الواحدة والمتعلقة بشخص أو شيء حقيقي كالأرض أو المباني

Assets : الأصول :

هي كل ما تملكه المنشأة وله قيمة نقدية وتعتبر هذه الأصول عن أوجه الاستثمارات المختلفة لأموال المشروع وقد تكون هذه الأصول مملوكة للمنشأة بقصد المساعدة علي الإنتاج أي بقصد الحصول منها على خدمات طويلة الأجل كالمباني والأراضي وهي الأصول الثابتة . أو قد تكون بقصد الحصول علي خدمات قصيرة الأجل تساعد علي تحقيق الربح وهي ما يطلق عليه الأصول المتداولة كال بضاعة والنقدية بالخزينة أو البنك .

Liabilities : الخصوم :

وهي حقوق الغير تجاه أصحاب المشروع أو بمعنى آخر التزامات المشروع تجاه الغير وهذه الالتزامات إما أن تكون مستحقة السداد بعد فترة طويلة الأجل وتسمى خصوم ثابتة . أو مستحقة السداد فوراً أو خلال فترة قصيرة الأجل وتسمى خصوم متداولة .

Capital : رأس المال :

هو قيمة المبالغ المملوكة لصاحب المشروع والتي خصصها للاستثمار في هذا المشروع .

Sheet Balance : الميزانية العمومية :

عبارة عن كشف مبوب يعد في نهاية فترة معينة وتدرج في أحد جوانبه مصادر الاموال المستثمرة في المشروع سواء كانت مقدمة من صاحبه كرأس المال أو من الغير كالخصوم . ويدرج في الجانب الآخر أوجه استثمار هذه الأموال أي الأصول المختلفة المملوكة للمشروع في هذا التاريخ وطبعاً لابد من تساوي الجانبين أي مصادر الأموال مع أوجه استخدامها .

الإيرادات : Revenue

هي جميع المبالغ التي يحصل عليها المشروع مقابل بيع السلعة أو أداء الخدمة التي يقوم بها المشروع لعملائه وقد يضاف الي هذا النوع من الإيرادات أية إيرادات أخرى غير متعلقة بالنشاط العادي للمشروع ولكنها نتيجة سياسة ادارية كالإيرادات الناتجة عن استثمار جزء من النقدية في استثمارات خارج أعمال المشروع .

المصروفات : Expenses

هي الأعباء التي يتحملها المشروع في سبيل أداء أوجه نشاطه المختلفة سواء كان نشاطا متعلقا بوظيفة الشراء أو وظيفة البيع أو وظيفة الإدارة العامة كمصاريف نقل المشتريات أو مصاريف اللف والحزم وعمولة وكلاء البيع أو الإيجار و المرتبات .

الربح : Income

هو عائد رأس المال المستثمر في المشروع ويحدد عن طريق مقارنة إيرادات المشروع التي حصل عليها بالمصروفات أو النفقات الدورية التي أنفقتها فإذا زادت الإيرادات علي المصروفات كان ربح والعكس صحيح .

الحسابات الختامية : accounts Final

عبارة عن قوائم تعمل في نهاية الفترة المالية للمنشأة .الهدف منها معرفة الربح أو الخسارة التي تحققت خلال تلك الفترة وتتكون من قائمتين : الأولى تعرف بحساب المتاجرة وفيها نقابل المشتريات وما يتعلق بها من مصروفات بالمبيعات لمعرفة الربح أو الخسارة الناشئة عن عملية المتاجرة وهو ما يطلق عليه مجمل الربح أو مجمل الخسارة . أما القائمة الثانية فتعرف بحساب الأرباح والخسائر وفيها تقابل الأرباح الإجمالية التي تحققت من عملية المتاجرة مضافا اليها أية إيرادات أخرى حصل عليها المشروع بجميع المصروفات والخسائر الأخرى التي حدثت أثناء الفترة بخلاق التي سبق أن دخلت في القائمة الأولى وينتج عن هذه المقابلة معرفة الربح الصافي أو الخسارة الصافية للمشروع خلال تلك الفترة .

- I. اقتراح طلب بضاعة (Purchase Requisition) : وهو المستند الذي يقدمه رئيس القسم لإدارة المشتريات لأخذ موافقتها بشراء أحد الأصناف التي أوشكت علي النفاذ .
- II. طلب البضاعة (Purchase Order) : وهو المستند الذي يرسل الي المورد متضمنا البيانات الخاصة بالبضاعة المطلوبة .

ثانياً . المستندات المتعلقة بنقل وتسليم البضاعة :

- I. بوليصة الشحن (Bill of Loading) : وهي المستند الذي يحرره أمين النقل متضمناً قيمة النولون المستحق علي نقل البضاعة .
- II. إذن الإستلام (Delivery Note) : وهو المستند الذي يصحب البضاعة المرسلة الي العميل والذي يعتبر توقيع العميل عليه بمثابة إيصال منه باستلام البضاعة .
- III. اذن التسليم (Advice Note) : وهو المستند الذي يتم بموجبه تسليم البضاعة الممنوحة الي العميل عن طريق أمين النقل .

ثالثاً . المستندات المتعلقة بحساب المبالغ :

1. الفاتورة : (Invoice) وهي المستند الذي يتضمن البيانات التفصيلية الخاصة بالبضاعة المباعة المرسلة الي العميل .
2. الإشعار الدائن Credit Note : وهو المستند الذي يرسل الي العميل ويجعل دائناً بموجبه .
3. الإشعار المدين Debit Note : وهو المستند الذي يرسل الي العميل ويجعل مديناً بموجبه .
4. كشف الحساب Statement of Account : وهو المستند الذي يرسل الي العميل في نهاية كل فترة دورية تكون عادة شهر أو أكثر متضمنا البيان التفصيلي لقيم الفواتير التي ارسلت اليه والدفعات التي سددها خلال هذه المدة كما يظهر بكشف الحساب الرصيد المدين الذي يطالب به العميل .
5. كشف حساب الشراء Account Purchases : وهو المستند الذي يرسله الوكيل بالعمولة الي العميل متضمنا البيانات التفصيلية الخاصة بالبضاعة المشتراة لحسابه وكذلك المصروفات التي أنفقت عليها والعمولة المستحقة للوكيل، الدفعات المسددة تحت الحساب والرصيد المستحق للوكيل .
6. كشف حساب البيع Sales Account : وهو المستند الذي يرسله الوكيل بالعمولة الي العميل متضمنا البيانات التفصيلية الخاصة بالبضاعة المباعة لحسابه وكذلك

المصروفات التي أنفقت عليها والعمولة المستحقة للوكيل والدفعات المرسلة للعميل تحت الحساب والرصيد المستحق في ذمة الوكيل .

رابعاً . المستندات المتعلقة بالسداد :

١. الإيصال **Receipt** : وهو المستند الذي يسلم للعميل متضمناً الاقرار باستلام المبلغ المدفوع .
٢. **حافطة الإيداع Paying-in-Slip** : وهي المستند الذي يتم بموجبه ايداع المبالغ التي يملكها التاجر والزائدة عن الحاجة بالحساب الجاري المفتوح له بالبنك وتتضمن البيانات التفصيلية الخاصة بالمبالغ المدفوعة .
٣. **الشيك Cheque** : وهو المستند الذي يتضمن أمراً غير معلق علي شرط صادر من الشخص الذي له حساب في البنك يسمى (الساحب) وموجهها الي البنك المودعة فيه أمواله يسمى (المسحوب عليه) يطلب بموجبه دفع مبلغ معين عند الطلب الي شخص معين أو لأمره أو لحامله يسمى (المستفيد) .
٤. **السند لأمر Promisery Note** : وهو المستند الذي يتضمن تعهداً كتابياً غير معلق علي شرط يحرره المدين للدائن يتعهد فيه بأن يدفع لأمره مبلغاً من النقود عند الطلب أو في تاريخ معين أو بعد مضي مدة معينة .
٥. **الكمبيالة Bill of Exchange** : وهو المستند الذي يتضمن أمراً كتابياً غير معلق علي شرط صادراً من الدائن (الساحب) الي مدينه ويسمي (المسحوب عليه) يطلب بموجبه أن يدفع عند الأطلاع أو عند الطلب أو في تاريخ معين أو بعد مضي مدة معينة مبلغاً من النقود لأمر شخص معين يسمى (المستفيد) .

القيـد المـزدوج **entry double**

كل عملية مالية تحلل الي طرفين ::

طرف يأخذ أو يتلقى القيمة المالية — مدين - من ح/

طرف يعطي هذه القيمة المالية — دائن - إلى ح/

مثال

في أول يناير بدأ أحمد أعماله التجارية برأس مال قدره ٢٢٠٠٠ درهم أودعها البنك .

٢٢٠٠٠ من د/ البنك — (الطرف الذي أخذ)

٢٢٠٠٠ إلى د/ رأس المال — (الطرف الذي أعطي)

الحسابات وأنواعها

الحسابات الشخصية	الحسابات غير الشخصية	
Personal Accounts	Accounts Impersonal	
وهي حسابات الأشخاص الذين يتعاملون مع المنشأة من عملاء وموردين . وهي أشخاص طبيعيين مثل محمد . أحمد ... أو معنويين مثل الوزارات والبنوك والغرض منها معرفة نتيجة عمليات المنشأة مع الغير . ويفتح حساب لكل شخص علي حدة .	<u>الحسابات الحقيقية</u> وهي الاموال أو الموجودات والاصول التي يمون لها وجود مادي (ملموسة) يمكن حصرها مثل الأراضي والمباني ،،، كذلك الأصول المعنوية غير الملموسة كشهرة المحل وحق الاختراع . ويخصص حساب مستقل لكل حساب والغرض منها معرفة الآثار المترتبة علي العمليات التجارية بالنسبة لممتلكات المنشأة .	<u>الحسابات الوهمية أو الاسمية</u> وهي الحسابات التي تتناول المصروفات والإيرادات أو الأرباح والخسائر وتعتبر المصروفات والخسائر مدينة بطبيعتها أما حسابات الإيرادات والأرباح فهي دائنة بطبيعتها

أنواع الدفاتر

أولا : دفتر اليومية Journal

وهي دفاتر يتم فيها القيد وفقا لتسلسل تواريخ العمليات .

ويشترط فيها : .

١. أن تكون خالية من كل فراغ أو كتابة في الحواشي أو كشط أو تحشير فيما دون بها .
٢. تتمر كل صفحة قبل الاستعمال .

دفتر اليومية

المبلغ	المبلغ	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
منه	له					
	٥٠٠	من الحساب (المدين)	١	١	٣٢	١/١/٠٠
٥٠٠		الي الحساب (الدائن)			٦٨	
		شرح العملية				

كشف الحساب :

Balance	.Bill No	.Debt	.Crd	.Desc	Date

دفتر_الأستاذ_LEDGER

من المعروف من تعريف المحاسبة أنها تقوم بتسجيل وتبويب وتحليل العمليات المالية في مجموعة من الدفاتر والسجلات

ففي دفتر اليومية تمت المرحلة الأولى وهي التسجيل

أما مرحلة التبويب فتتم عن طريق دفتر الأستاذ

حيث يتم تبويب العمليات المتجانسة التي من نوع واحد في حساب واحد ، مع الفصل بين العمليات المدينة والعمليات الدائنة بحيث يمكن التعرف . بدون صعوبة أو تعرض للخطر . علي مركز الحساب إذا شاء محاسب المنشأة .

وتسمى عملية نقل أطراف العمليات من اليومية الي الحسابات المقابلة لها بدفتر الاستاذ بعملية الترحيل .

يمكن الوصول الي حجم المديونية أو الدائنية لكل نوع من العمليات المتجانسة وبالتالي يمكن تحضير الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي بسهولة ويسر .

شكل الحساب

يتكون دفتر الاستاذ من صفحات تمثل كل صفحة حسابا من الحساب تجمع فيه المبالغ المدينة أو الدائنة ، ويتم تصوير الحساب من جانبيين :

الجانب المدين وهو الجانب الأيمن وتقيد فيه العمليات المالية التي يكون فيها الحساب مدينا .

الجانب الدائن وهو الجانب الأيسر وتقيد فيه العمليات المالية التي يكون فيها الحساب دائنا.

وتخصص كل صفحة لحساب مستقل .

رقم الحساب.....

عنوان الحساب (ح/ المبيعات)

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	مبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	مبلغ		التاريخ
			درهم	فلس				درهم	فلس	

ملاحظات

١. يذكر في اعلي حساب الآلات أو المباني معدلات الاستهلاك ومكان وجودها .
٢. يذكر في اعلي حساب العميل فترة الائتمان التي تمنح اليه وشروط البيع وهل توقف عن الدفع مرة من المرات .
٣. التاريخ ، ويسجل فيها تاريخ العملية الوارد في المستند وبالتالي في اليومية .
٤. قد يأخذ شكل قائمة كما هو معتمد في البنوك كي تبين الرصيد بعد كل عملية حتي يظهر الرصيد بعد كل حركة سواء كانت مدينة أو دائنة .

استخراج مديونية أو دائنية الحسابات (الترسيد) Balancing

الترصيد هو تحديد الفرق بين جانبي الحساب المدين والدائن

أولا : الرصيد قد يكون مدينا، أي أن مجموع الجانب المدين يزيد علي الجانب الدائن ومن ثم يكون الفرق من طبيعته مدينا .

منه — الحساب ذو الرصيد المدين — له

٢٠٠٠	من د/ الصندوق	٦	٨/٥	٣٠٠٠	إلى د/ المبيعات	٩	٨/٧
٢٠٠٠	من د/ الصندوق	٩	٨/٨	٢٠٠٠	إلى د/ المبيعات	١١	٨/١٣
				٤٠٠٠	إلى د/ المبيعات	١٢	٨/١٤
٥٠٠٠	رصيد مرحل		٨/٢١				
٩٠٠٠				٩٠٠٠			
				٥٠٠٠	رصيد منقول		

إجراءات الترسيد .:

١. يحدد الجانب الذي يتضمن مبالغ أكبر وتجمع خانة المبلغ ويكتب المجموع بين خطين .
٢. ينقل نفس المجموع الأكبر الي خانة المبلغ الآخري ويكتب المجموع بالمثل بين خطين علي نفس مستوي سطر المجموع الأول .
٣. الفرق بين المجموع الكبير ومجموع المبالغ في الجانب ذات المجموع الأقل يمثل رصيد الحساب .

والفرق في الحساب أعلاه يعتبر رسيدا مدينا لأن

مجموع الجانب المدين - مجموع الجانب الدائن = رصيد مدين

$$٩٠٠٠ - ٤٠٠٠ = ٥٠٠٠ \text{ مدين}$$

الرصيد المرحل Balance Carried Down

الرصيد المنقول Balance Brought Down

وتعتبر هذه العملية بمثابة إعادة فتح الحساب ويقال في هذه الحالة أن الحساب أعيد فتحه برصيد مدين قدره ٥٠٠٠ درهم .

ويلاحظ كقاعدة أن الحسابات التي تظهر أرصدها مدينة هي :

. جميع الأصول ثابتة ومتداولة .

. جميع الحسابات الأسمية التي تمثل مصروفات .

ثانياً :- الرصيد الدائن (عكس المدين)

. الحسابات التي تظهر أرصدها دائنة :

. حقوق الغير :

١. الدائنون .

٢. القروض .

٣. بنك سحب علي المكشوف

. حقوق أصحاب المنشأة :

١. رأس المال

٢. الأرباح Profits

مناسبات تحديد المديونية أو الدائنية (الترسيد) :

١. عندما ترغب المنشأة في المطالبة بما لدي المدينين وإرسال كشوف حساباتهم أو التعرف علي ما عليها من مبالغ قبل الموردين لسدادها . ويتطلب ذلك ترصيد الحسابات الشخصية للتعرف علي المديونية أو الدائنية للحسابات وغالبا يتم الترسيد في آخر كل أسبوعين أو كل شهر وفقا للطريقة التي تدير عليها المنشأة في المطالبة أو السداد . في البنوك وشركات التأمين يتم الترسيد مع كل عملية مع الغير .

٢. في أوقات محددة في نهاية كل أسبوع أو كل شهر أو كل ثلاثة شهور أو كل نصف سنة تقوم ادارة الحسابات بترصيد الحسابات واستخراج ميزان المراجعة وذلك كوسيلة للضبط الداخلي لتحقيق التوازن الحسابي والاطمئنان علي صحة القيود من الناحية الحسابية .
القيود المزدوج يحقق التوازن التلقائي للحسابات وميزان المراجعة هو الذي يكشف لنا هذا التوازن من عدمه .

٣. في آخر الفترة يتم ترصيد الحسابات واستخراج ميزان المراجعة وذلك لتحضير كل من

٤. حساب المتاجرة **Trading Account**

٥. حساب الأرباح والخسائر **Profit and Loss Account**

٦. قائمة المركز المالي **Balance Sheet**

العمليات المتعلقة برأس المال

تعريف رأس المال Capital

هو قيمة الأموال التي يري التاجر استثمارها في مشروع معين ويفتح له حساب مستقل في الدفاتر (هو قيمة ما علي المنشأة لصاحبها .)

العمليات المتعلقة بالبضاعة

أولا : بضاعة أول المدة : -

هو ذلك الحساب الذي يمثل البضاعة التي تكون موجودة مع الأصول لدي المشروع في بدء حياته أو عند تكوينه في أول المدة التجارية

طرق اثباته : .

١. في حالة اذا كان رأس المال ممثلا في مجموعة الأصول

من مذكورين

— / د

— / د

د / - الأصول

د / -

د / بضاعة أول المدة

الى د / رأس المال

١. عندما يكون رأس المال عبارة عن صافي زيادة الأصول علي الخصوم

من مذكورين

د / -

د / - الأصول

د / -

د / بضاعة أول المدة

الي مذكورين

الي د / رأس المال

الي د / - الخصوم

ملاحظات

١. د/ بضاعة أول المدة حساب حقيقي لأنه يمثل أصل ملموس .
٢. المستند الخاص بها هو قائمة الجرد التي تعد في بداية حياة المشروع أو بداية كل فترة مالية .
٣. يقيد في دفتر اليومية مرة واحدة فقط في بداية كل فترة .
٤. رصيد هذا الحساب دائما مدين .
٥. يظل هذا الحساب كما هو دون تغيير حتي نهاية العام ولا تضاف اليه المشتريات والسبب أن بضاعة أول المدة مقومة علي أساس سعر الشراء + جميع المصروفات التي صرفت

عليها حتي وصولها الي مخازن المنشأة ، أما المشتريات فهي بسعر فاتورة الشراء فقط

منه — د/ بضاعة أول المددة — له

		الي د/رأس المال
.....	رصيد مرحل		أو
			الي مذكورين
—			
—		
.....			
—		رصيد منقول

الأوراق التجارية

Commercial Papers

تعريف:

شكلية تمثل صكوكا غير معلقة على شرط، ويتعهد أو يقبل فيها شخص " مدين " بأن الأوراق التجارية هي أوراق أو مستفيد آخر تكون في مبلغا من النقود عند الاطلاع أو الطلب أو في تاريخ أجل ، وذلك لدائنه أو دائن دائنه يدفع حوزته الورقة التجارية عند حلول ميعاد الاستحقاق

الأوراق التجارية "أوراق شكلية" أي يجب أن تستوفي جميع البيانات والأركان ومن التعريف السابق يتضح أن مدينة وبالتالي لا عليها القانون التجاري بحيث إذا لم يتوافر بعضها فلا تعتبر أوراقا تجارية بل صكوكا التي نص التجاري تسري عليها الإجراءات المنصوص عليها في القانون

أنواع الأوراق التجارية:

الشيك - الكمبيالة - السند الاذني : الأنواع الثلاثة الآتية تشمل الأوراق التجارية

أولا : الشيك Cheque

أولا: عمليات الإيداع Deposits

١. إيداع نقدية مسحوبة من خزينة المنشأة:

ينبغي أن لا تتواجد نقدية كبيرة في خزينة المنشأة، بل من المفضل إيداع جميع المتحصلات بالكامل يوميا في البنك، ومن ثم تودع النقدية في البنك بموجب قسيمة إيداع يقوم البنك بمراجعتها واستلام المبلغ وتسليمها إلى مندوب المنشأة بعد ختمها والتوقيع عليها.

ويجرى القيد الآتي لعملية الإيداع:

... من ح/ البنك
... إلى ح/ الصندوق

١. ٢- إيداع الشيكات الواردة:

سدادا لحساباتهم، وفي هذه الحالة يتم التأشير تتسلم المنشأة شيكات من العملاء وغيرهم ● ● وتثبت تفاصيلها في قائمة ويحرر بها قسيمة إيداع مستقلة " على الشيكات " غير قابل للتحويل اليوم التالي توطئة لإيداعها في البنك في

دينار من احمد حسن سدادا لحسابه ويجري القيد بفرض أن المنشأة استلمت ٥٠٠

من ح/ البنك 500
إلى ح/ احمد حسن 500

حسن سدادا لحسابه إيداع الشيك رقم .. الوارد الينا من احمد

٣- رفض الشيكات Dishonoring

• • احمد حسن صرف الشيك نظرا لعدم وقد يحدث أن يرفض البنك الذي يتعامل معه • • يحتفظ به البنك أو لأن أحمد حسن قد وجود رصيد أو أن التوقيع غير مماثل للنموذج الذي نجد أن بنك المنشأة يخطر بها بالواقعة أعطي تعليمات بإيقاف صرف الشيك وفي هذه الحالة أساسه بموجب إشعار يتم القيد التالي على:

٥٠٠ من ح/ احمد حسن
٥٠٠ الى ح/ البنك

ويلاحظ أن القيد السابق يجعل حساب احمد حسن مدينا بالمبلغ من جديد باعتبار السداد السابق لم يتم ، وعلى العموم فان رفض الشيكات يعتبر حالة نادرة من بين المئات من الشيكات التي تتسلمها المنشأة وذلك للضمانات التي يضعها القانون التجاري على التعامل بالشيكات ضمانا لحسن سير المعاملات واستقرارها.

١. تظهير الشيكات:

ليس من المفضل تظهير الشيكات لاحد الموردين سدادا لمبالغ مستحقة على المنشأة، إذ ينبغي إيداع جميع المتحصلات في ح/ البنك، ولكن في حالات معينة قد تقوم المنشأة بتظهير الشيكات الواردة، فلو أنها استلمت الشيك السابق الإشارة اليه في المثال السابق مع نية تظهيره إلى المورد فان الشيك عند استلامه يعامل معاملة النقدية ويكون القيد :

٥٠٠ من ح/ الصندوق
٥٠٠ الى ح/ احمد حسن

وعند تظهيره إلى المورد خليل يكون القيد:

٥٠٠ من ح/ خليل
٥٠٠ إلى ح/ الصندوق

ولو فرضنا أن هذا الشيك قد رفض لأي سبب من الأسباب فيكون القيد

٥٠٠ من ح/ احمد حسن
٥٠٠ إلى ح/ خليل

أي أننا قمنا بإلغاء اثر السداد والتظهير .

ثانيا: عمليات السحب من الحساب الجاري في البنك:

يتم السحب بموجب شيكات، والشيك عبارة عن أمر صادر من الساحب إلى البنك المسحوب عليه مبلغ معين لأمره أو لأمر شخص آخر يسمى المستفيد .

وينبغي أن يحتفظ بدفتر الشيكات لدى صاحب المنشأة أو لدى موظف مسئول ، ولا ينبغي تشجيع توقيع الشيكات " على بياض" مقدماً على سبيل تسهيل العمليات ، إذ [أن ذلك يشجع على التلاعب في الصرفيات.

وفيما يلي بعض القيود المحاسبية لعمليات السحب المختلفة، وان كان قد سبق ذكرها من قبل في موضع آخر من الكتاب.

١. السحب من البنك لتمويل خزينة المنشأة:

يسحب الشيك ويتم صرفه من البنك ويودع المبلغ في الخزينة ويجرى القيد التالي في حالة سحب ١٠٠ دينار :

١٠٠ من ح/ الصندوق
١٠٠ إلى ح/ البنك

سحب مبلغ من البنك وإيداعه في الصندوق بشيك رقم....

١ . سداد ثمن مشتريات بشيك :

في هذه الحالة يتم الشراء بموجب شيك ويجري القيد التالي بفرض أن البضاعة قيمتها ٦٠٠ دينار.

٦٠٠ من ح/ المشتريات
٦٠٠ إلى ح/ البنك

شراء بضاعة بفاتورة رقم ... وسداد الثمن بشيك رقم...٤.

ثالثاً: مصروفات وفوائد الحساب الجارى : interests and Bank Charges

١ . تتضمن مصروفات البنك قيمة دفاتر الشيكات والدمغة ومصروفات تحصيل الشيكات ومقابل المكاتبات الخ. ويرسل البنك إلى المنشأة دورياً أشعاراً مديناً بالمصروفات التي حملها على المنشأة ويتم القيد التالي بموجب هذا الأشعار في دفاتر المنشأة.

... من ح/ مصروفات البنك
... إلى ح/ البنك

مصروفات البنك بموجب الأشعار رقم....

١ . أما بالنسبة للفوائد فهذه لا يحسبها البنك إلا في حالات خاصة نظراً لأن المبالغ المودعة لديه معرضة للسحب بالكامل في أي وقت وفي حالة احتسابها يرسل البنك أشعاراً بها وتقوم المنشأة بإثباتها دفترياً كالآتي:

٢ .. من ح/ البنك

.. إلى ح/ فوائد البنك الدائنة

ما أضافه البنك لحسابنا من فوائد بموجب الأشعار رقم ...

ويلاحظ أن الفوائد التي قيدها البنك لحساب المنشأة هي إيرادات للمنشأة ومن ثم سميت بالفوائد الدائنة.

٣ . أحيانا يحمل البنك المنشأة بفوائد مدينة وذلك إذا تم الاتفاق بين البنك والمنشأة على تسهيلات ائتمانية في صورة السماح للمنشأة " بالسحب على المكشوف" أي بسحب مبالغ من البنك دون أن يكون هناك رصيد لها، وفي هذه الحالة يرسل البنك إلى المنشأة أشعاراً بمبلغ الفائدة المستحقة على الأرصدة المكشوفة خلال المدة حيث يتم قيده كالآتي :

من ح/ فوائد البنك المدينة

الى ح/ البنك

الفوائد التي حملها لنا البنك مقابل السحب على المكشوف بأشعار رقم ...

رابعاً: حساب الإيداع DEPOSIT ACCOUNT

بمقتضى هذا الحساب يتم إيداع المبلغ لمدة معينة لا يحق للمنشأة السحب خلالها نظير فوائد يرتفع معدلها كلما طالت المدة وكبر المبلغ المودع ، وغالبا لا تحسب تلك الفوائد إذا سحب المودع مبلغه قبل نهاية المدة المحددة.

ويفتح هذا الحساب باسم ح/ البنك-إيداع تميزا له عن ح/ البنك (الجاري) ويجعل مدينا بالمبالغ المودعة نقدا أو المحولة من الحساب الجاري وفقا للقيد التالي :

.. من ح/ البنك (إيداع)

.. إلى ح/ الصندوق أو البنك (جاري)

فتح حساب إيداع بالبنك بفاتورة رقم ... %٥ سنويا.

وتستحق الفوائد على حساب الإيداع في نهاية المدة المتفق عليها وتقوم المنشأة أما بتحصيلها نقدا أو تطلب من البنك قيدها في حسابها الجاري . ويجري القيد التالي في دفاتر المنشأة:

... من ح/ الصندوق (أو البنك)

.. الي ح/ فوائد البنك الدائنة

قيمة الفوائد المستحقة على حساب الإيداع بإشعار رقم ...

ثانيا: الكمبيالة

BILL OF EXCHANGE

تعريف:

هي امر كتابي (غير معلق على شرط) صادر من شخص دائن إلى مدينه بأن يدفع عند الاطلاع أو الطلب أو في تاريخ معين أو بعد مضي مدة معينة مبلغا من النقود لشخص معين أو لأمره.

أركان الكمبيالة:

١. تاريخ التحرير
٢. تاريخ الاستحقاق
٣. اسم المستفيد وعنوانه
٤. المبلغ بالأرقام والحروف
٥. ذكر مقابل الوفاء ونوعه (نقود - بضاعة - أصول)
٦. اسم المسحوب عليه وعنوانه
٧. توقيع المسحوب عليه بالقبول ، وتاريخ القبول
٨. توقيع الساحب وعنوانه

خصائص الكمبيالة:

١. أداة انتمان ووفاء لأنها تسري على الحقوق الآجلة بعكس الشيك إذ انه أداة وفاء فقط.
- ٢.
٣. ورقة تجارية بطبيعتها فيخضع المتعاملون فيها لقواعد القانون التجاري مهما كانت طبيعة المتعاملين بها.
- ٤.
٥. أمر كتابي يحرره الساحب.
- ٦.
٧. أفراد الكمبيالة ثلاثة : الساحب- المسحوب عليه - والمستفيد وقد يكون المستفيد والساحب شخص واحد.
- ٨.
٩. إن أهمية ذكر مقابل الوفاء تنعكس في إظهار أن العملية ليست صورية.

وفيما يلي نموذج لاحدى الكمبيالات:

المنامة في مبلغ

إلى السيد

بعد انقضاء ٥ شهور من تاريخه (أو في

ادفعوا لأمرنا أو لأمر السيد/

مبلغاً وقدره

والقيمة وصلتنا بضاعة (أو علينا)

مقبول في

(إمضاء المسحوب عليه) (إمضاء الساحب)

ثالثاً : السند الأدنى

وهو تعهد كتابي (غير معلق على شرط) من شخص مدين لدائنه بأن يدفع له مبلغاً معيناً من النقود عند الطلب أو في تاريخ معين ، أو بعد مضي مدة معينة من تاريخ التعهد.

أركان السند الأذني:

١. تاريخ التحرير.
- ٢.
٣. تاريخ الاستحقاق
- ٤.
٥. اسم المستفيد وعنوانه (الدائن)
- ٦.
٧. المبلغ بالأرقام والحروف
- ٨.
٩. مقابل الوفاء
- ١٠.
١١. المسحوب عليه وعنوانه

خصائص السند الأذني:

١. يعتبر اداة وفاء وائتمان مثل الكمبيالة
- ٢.
٣. يتميز عن الشيك والكمبيالة بأنه تعهد من المدين وليس امرا صادرا من الساحب
- ٤.
٥. اشخاص السند الاذني : المدين (محرر السند أو المسحوب عليه) الدائن (وهو المستفيد)

وفيما يلي نموذجاً لسند اذني:

المحرق في مبلغ

بعد انقضاء ثلاثة شهور من تاريخه

أتعهد بأن أدفع لأمر السيد/.....

مبلغاً وقدره

والقيمة وصلتنا بضاعة (أو نقداً)

إمضاء المتعهد

فوائد التعامل بالاوراق التجارية:

١. سهولة نقل ملكيتها دون الحاجة الى اجراءات قانونية معقدة. اذ يتم ذلك عن طريق تظهير (تحويل) الورقة.

- • • • حقوق حامل الورقة الى والتظهير عملية يتم بمقتضاها انتقال
- التظهير) شخص آخر . وقد اطلق على عملية نقل ملكية الورقة التجارية
- لأن هذا التنازل يتم على ظهر الورقة التجارية

وذلك للحصول على النقدية لاستخدامها في امكان خصم الاوراق التجارية في البنوك-2
قيمتها حتى يحين ميعاد الاستحقاق اغراض المنشأة بدلا من الاحتفاظ بها وتجميد

منه بسداده وبذلك تعتبر اداة اثبات تعتبر اعتراف من المدين بالدين ووعد-3

انتهائها للسداد بدلا من مفاجأته بالسداد في وقت تعطي المدين فسحة من الوقت يستعد عند-4
له غير ملائم بالنسبة

المعالجة الدفترية للأوراق التجارية:

- • الكميالية والسند الاذني واحدة لا تتغير ، من الملاحظ أن القيود المحاسبية لكل من
- قبض)من وجهة نظر الدائن أي الساحب أو المستفيد وتعتبر الكميالية أو السند الاذني (أوراق
- الاستحقاق، وتعتبر نفس الكميالية أو السند الاذني (أوراق دفع لأنه سيقبض قيمتها عند موعد
- المسحوب عليه لأنه سيدفع قيمتها في موعد الاستحقاق من وجهة نظر المدين أي

ومن ثم نجد أن دفاتر المنشأة التجارية يفتح بها الحسابات الآتية:

١. / أوراق القبض - بوصف المنشأة ساحبا أو مستفيدا
٢. / أوراق الدفع - بوصف المنشأة مدينة أي مسحوبا عليها.
- ٣.
- ٤.

١-أوراق القبض:

تنشأ أوراق القبض في الدفاتر مدينة وذلك عندما تسحب المنشأة كميالية على عميل لها أو يتعهد هذا العميل بسند
اذني لمصلحة المنشأة أو يحول العميل كميالية للمنشأة.

ويتطلب إنشاء اوراق القبض في الدفاتر تبعا لذلك ان تكون هناك عمليات مالية قد تمت بين المنشأة واحد عملائها
ترتب عليها مديونية هذا العميل.

ويقبول العميل الكميالية المسحوبة عليه ، أو تعهده بسند اذني يحل /ح/ اوراق القبض محل /ح/ العميل الشخصي .
وطلق على هذه العملية ان الدين الشخصي للعميل قد تحول الى دين غير شخصي ثابت بورقة تجارية.

مثال:

في ٢/١ باعت المنشأة بضاعة الى أحد عملائها (خليل) بمبلغ ٦٠٠ دينار ، وفي نفس التاريخ سحبت المنشأة
كميالية على (خليل) بقيمة البضاعة تستحق السداد بعد شهر من تاريخه. وقد قبلها العميل .

وتكون القيود بدفتر اليومية كالآتي:

600	600	ح/ خليل من الى ح/ المبيعات ..رقم بيع بضاعة على الحساب بفاتورة	1/2/73
600	600	ح/ ا.ق من الى ح/ خليل الدفع في ٣/١ سحب كمبيالة على خليل وقبولها منه تستحق	تاريخه في العملية:

ويتم الترحيل الى دفتر الاستاذ على الوجه التالي لو فرضنا أن حساب أ.ق بالدفاتر رصيده ٣٠٠ دينار قبل هذه العملية:

منه ح/ ا.ق له

٣٠٠	رصيد مرحل	٧٣/٢/١	٩٠٠	رصيد مرحل	٧٣/٢/١
٦٠٠	الى ح/ خليل				
٩٠٠			٩٠٠		

ح/ خليل

٦٠٠	الى ح/ المبيعات	٧٣/٢/١	٦٠٠	من ح/ ا.ق	٧٣/٢/١
٦٠٠			٦٠٠		

كيفية التصرف في اوراق القبض التي لدى المنشأة:

سبق ان ذكرنا ان من خصائص الاوراق التجارية انها اوراق قابلة للتحويل ، ولذلك نجد ان المنشأة تستطيع القيام بالتصرفات الآتية بالأوراق التي لديها من تاريخ حصولها عليها حتى ميعاد الاستحقاق :

1.

١. أن تحتفظ بأوراق القبض لديها بالمحافظة حتى ميعاد الاستحقاق.

٢. أن تحتفظ بأوراق القبض بالبنك تحت التحصيل حتى يحين ميعاد الاستحقاق.
٣. أن تستخدم كأداة وفاء وتحويلها لأحد الموردين أو أيي دائن آخر.
٤. أن تخصصها في البنك لتستغل المتحصل في نواحي اخرى.

في الحالة الأولى:

إذا احتفظت المنشأة بورقة القبض لديها بالمحفظة فيكون القيد عند استلام قيمتها في موعد الاستحقاق كالآتي:

٦٠٠	٦٠٠	من ح/ البنك (او الصندوق) الى ح/ ا.ق استلام قيمة الكمبيالة المسحوبة على العميل خليل	٧٣/٣/١
-----	-----	--	--------

ح/ ا.ق

٩٠٠	رصيد منقول	٧٣/٢/١	٦٠٠	من ح/ البنك (او الصندوق)	

في الحالة الثانية:

يتم ارسال الكمبيالة للتحصيل ، وحيث ان الاوراق ستكون لدي البنك ليقوم بمعرفته بتحصيلها في ميعاد الاستحقاق مقابل حصوله على مصاريف التحصيل. في هذه الحالة تجري المنشأة الآتي في اليومية:

٦٠٠	٦٠٠	من ح/ ا.ق برسم التحصيل الى ح/ ا.ق ارسال الكمبيالة المسحوبة على خليل للبنك برسم التحصيل	٧٣/٢/١
-----	-----	--	--------

ويكون الترحيل لدفتر الاستاذ كالآتي:

ح/ ا.ق

٩٠٠	رصيد	٧٣/٢/١	٦٠٠	من ح/ ا.ق برسم التحصيل	٧٣/٢/٢
-----	------	--------	-----	------------------------	--------

--	--	--	--	--	--

ح/ ا.ق برسم التحصيل

٦٠٠	الح/ ا.ق	٧٣/٢/٢			

ومعنى ذلك ان اوراق القبض الموجودة بالمحفظة ٣٠٠ دينار. وان الاوراق التي لدى البنك برسم التحصيل ٦٠٠ دينار، وعندما يقوم البنك بتحصيل الكمبيالة يرسل للمنشأة اشعارا بذلك مع توضيح الصافي الذي اضافته بعد خصم مصاريف التحصيل وليكن ٥٩٨ ديناراً.

٥٩٨	٦٠٠		من مذكورين	٧٣/٣/١
٢			من ح/ البنك	
			من ح/ مصاريف التحصيل	
			الى ح/ ا.ق برسم التحصيل	
			اشعار البنك بتحصيل قيمة كمبيالة خليل واطرافه	
			الصافي للحساب الجاري	

ويلاحظ في هذه الحالة ان ح/ ا.ق برسم التحصيل والذي كان مدينا بقيمة الكمبيالة سيقفل عند ترحيل القيد السابق:

٦٠٠	الح/ ا.ق	٧٣/٢/٢	٦٠٠	من مذكورين	٧٣/٣/١
٦٠٠			٦٠٠		

الحالة الثالثة:

عندما تقوم المنشأة بتحويل الكمبيالة ل احد الدائنين وليكن احمد /// يكون القيد في دفتر اليومية كالاتي:

٦٠٠	٦٠٠		من ح/ احمد	٧٣/٢/٤
-----	-----	--	------------	--------

		الى ح/ ا.ق	
		تحويل كمبيالة خليل الى المورد احمد سدادا لما علينا	

ويكون الترحيل لدفتر الاستاذ كالاتي:

منه ح/ ا.ق له

٩٠٠	رصيد منقول	٧٣/٢/١	٦٠٠	من ح/ احمد	٧٣/٢/٤

منه ح/ المورد احمد له

٦٠٠	الى ح/ ا.ق	٧٣/٢/٤	٦٠٠	من ح/ المشتريات	٧٣/٣/١

الحالة الرابعة- خصم او قطع الاوراق التجارية: Discounting

وفي هذه الحالة يتم تحويل ورقة القبض للبنك ، وف مقابل ذلك يدفع البنك للمنشأة قيمة الاوراق المخصومة ناقصا مصاريف الخصم.

وتحسب مصاريف الخصم على اساس سعر الفائدة السائد في السوق وذلك عن المدة من تاريخ الخصم او القطع حتي تاريخ الاستحقاق بالاضافة الى مصاريف التحصيل وليكن مجموعها في هذا المثال ٥ دنانير، فيكون القيد في اليومية كالاتي:

١.
٢. من ح/ ا.ق برسم الخصم (او القطع)

١.
٢. الى ح/ ا.ق

ارسال كمبيالة خليل للبنك للقطع

من مذكورين

595.

١.
٢. ح/ البنك

5.

١.
٢. ح/مصاريف الخصم (او القطع)

قطع الكميالة وايداع الصافي بالحساب الجاري

منه ح/ ا.ق له

٧٣/٢/٥	من ح/ ا.ق برسم الخصم	٦٠٠	٧٣/٢/١	رصيد منقول	٩٠٠

منه ح/ ا.ق برسم القطع (او الخصم) له

٧٣/٢/٥	من مذكورين	٦٠٠	٧٣/٢/٥	رصيد منقول	٦٠٠

سداد قيمة الكميالة قبل ميعاد الاستحقاق:

قد يحدث ان يسدد المسحوب عليه قيمة ورقة القبض قبل حلول ميعاد الاستحقاق في مقابل خصم تعجيل الدفع، وفي هذه الحالة تقييد واقعة السداد في دفاتر الساحب كالاتي:

من مذكورين

... ح/ البنك او الصندوق

... ح/ الخصم المسموح به

... الى ح/ ا.ق

سداد قيمة الكميالة المسحوبة على ... والتي تستحق السداد في ...

٢- اوراق الدفع Bill Payable

يطلق اصطلاح اوراق الدفع على الاوراق التجارية المسحوبة على المنشأة او التي تتعهد بسدادها كما سبق ان اوضحنا، وتصبح المنشأة في هذه الحالة مسحوبا عليها، ونجد ان اوراق الدفع

المشتريات وما يتصل بها من عمليات :

المشتريات purchases ١ .

ح/ المشتريات يمثل قيمة البضاعة الداخلة الي المؤسسة بقصد البيع وهو حساب مدين دائما لأنها تؤدي الي زيادة البضاعة الموجودة بالمخزن .

طريقة الاثبات

من ح/ المشتريات

إلى ح/ النقدية أو البنك . المورد (فلان)

إذا تمت عملية الشراء بالاجل مع تشديد جزء من الثمن – تقيد العملية أولاً علي أنها مشتريات آجلة في ح/ المورد ثم في خطوة أخرى سداد جزء من الثمن ، خاصة أن مستندات عملية الشراء هي فاتورة واحدة بكامل العملية وليس بجزء منها

من ح/المشتريات

الي ح/المورد

من ح/ المورد

الي / الصندوق

ملاحظات

ح/ المشتريات حساب حقيقي لانه يمثل أصل ملموس وهو البضاعة المشتراه .
ح/ المشتريات دائما مدين لأن عملية الشراء تزيد من البضاعة الموجودة بالمنشأة .
المستند الخاص بهذه العملية هو فاتورة الشراء .
رصيد المشتريات دائما مدين .

مردودات المشتريات Purchases Returns

تنشأ مردودات المشتريات من :

- ١ . وجود عيب بها .
- ٢ . وجود تلف بها .
- ٣ . مخالفتها للصنف أو العينة .

مردودات المشتريات تنقص البضاعة الموجودة وبذلك يكون حسابها دائناً دائماً .

من حـ / الصندوق . البنك . المورد .
الي حـ / مردودات المشتريات

رد جزء من البضاعة بأشعار رقم ... واسترداد قيمتها نقداً . بشيك . علي الحساب .

ملاحظات :-

- ١ . حساب حقيقي .
- ٢ . دائماً دائن .
- ٣ . مستند القيد هو الاشعار .
- ٤ . رصيده دائماً دائن .

المصاريف المتعلقة بالمشتريات

عند الاتفاق علي ان التسليم محل البائع :-

. المنشأة المشتريه هي التي تتحمل كافة المصروفات حتي استلام البضاعة في المخازن والعكس صحيح ،

من حـ / مصروف المشتريات المختص (نقل . تأمين . مشال . عمولة وكلاء الشراء)
الي حـ / الصندوق . البنك . المورد

Trade Discount الخصم التجاري

تقوم بعض الشركات بتحديد أسعار بيع منتجاتها علي أساس اضافة نسبة كبيرة من الارباح حتي تكون الفرصة أمامها متاحة لأجراء تنزيلات وذلك بهدف :

١. مجازاة المنشآت المماثلة اذا خفضت أسعارها .
٢. مراعاة التغيير في الحالة الاقتصادية أو احتمال تغير الطلب علي السلعة .
٣. في مواسم التخفيضات .
٤. عند الدخول في أسواق جديدة .

ويحسب الخصم التجاري علي أساس نسبة مئوية من اسعار القائمة (الكتالوج) وبذلك يعتبر صافي السعر هو السعر الذي يتفق عليه والذي يتخذ أساسا للقيد في الدفاتر ، أي ان الخصم التجاري يستنزل من الفاتورة والصافي يعتبر السعر المتبادل بين المشتري والبائع سواء تمت العملية بالنقد أو بالاجل .

خصم الكمية المكتسب RECEIVED QUANTITY DISCOUNT

من أساليب البيع أن تلجأ المنشآت الي تنمية المبيعات عن طريق منح خصم يحد علي أساس الكميات المشتراه خلال فترة زمنية محددة .

تثبت العملية بالقيم الأصلية لأن البائع لا يعرف سلفا ما اذا كان العميل سيشتري الكمية التي تستحق الخصم خلال الفترة المحددة ... ومتي حققت المنشأة المشتري شراء الكمية التي تستحق الخصم تقوم المنشأة البائعة بارسال اشعار خصم دائن بقيمة الخصم ويعتبر هذا الخصم بالنسبة للمشتري ايرادا ويسمي (خصم الكمية المكتسب) أو (خصم الكمية الدائن) ولا علاقة لهذا الخصم بأسلوب الشراء سواء تم نقدا أو بالاجل اذ أن حسابه يعتمد علي الكمية المباعة .

مثال : .

اشترت المنشأة من شركة التوريدات بالشروط الاتية لاشيء علي ال ١٠٠٠ وحدة الاولي ٣% علي ال ٢٠٠٠ وحدة الثانية ٥% علي ال ٤٠٠٠ وحدة الثالثة ٧% علي ما زاد.

اشترت ٣٥٠٠ وحدة سعر الوحدة ١٠٠ دينار فان الخصم يحسب بالشكل التالي

١٠٠٠ وحدة سعر ١٠٠ قيمتها ١٠٠٠٠٠٠٠ خصم كمية لاشيء

٢٠٠٠ وحدة سعر ١٠٠ قيمتها ٢٠٠٠٠٠ خصم كمية ٣% = ٦٠٠٠

٥٠٠ وحدة سعر ١٠٠ قيمتها ٥٠٠٠٠ خصم كمية ٥% = ٢٥٠٠

٨٥٠٠ _____

ويجري القيد عند وصول الاشعار من شركة التوريدات كما يلي :

٨٥٠٠ من د/ شركة التوريدات

٨٥٠٠ إلى د/ خصم الكمية المكتسب

الحصول علي خصم الكمية المتفق عليه من شركة التوريدات باشعار رقم ،،،

PURCHASE ALLOWANCES مسموحات المشتريات

تظهر حالات تفاوض فيها المنشأة المشتريّة مع الشركة البائعة عدم رد البضاعة المشتراه مقابل خصم جزء من الثمن في صورة مسموحات ومن بين هذه الحالات :

١. وجود عيب بها .
٢. اختلافها عن الصنف أو العينة .
٣. عدم اتفاقها مع الكمية المطلوبة .
٤. عدم شحنها في الموعد المحدد .

ويعتبر المبلغ المسموح به بمعرفة البائع للمشتري من وجهة نظر الأخير ايرادا ومن ثم يكون الحساب دائنا باسم د / مسموحات المشتريات

ويكون القيد

من د/ المورد

إلى د/ مسموحات المشتريات

قيمة ما سمح به المورد كتنزيل من ثمن البيع .

التأمينات

تنقسم التأمينات من حيث دفع قيمتها الى نوعين هما:

١. التأمينات المستردة (Recovered Insurance)

.I

.II التأمينات التي تدفعها المنشأة الى الغير:

.III قد تدفع المنشأة مبالغ ضمانا لحيازة اصل من الأصول او ضمانا لتنفيذ اتفاقات او تعهدات او اداء خدمات مثل المبالغ التي تدفعها المنشأة لمورديها على ذمة التأمين للفوارغ المملوكة للغير او لتوريد البضائع لها. هذه التأمينات تكون قابلة للرد عند انتهاء الغرض الذي دفعت من اجله ويكون القيد:

من ح/التأمينات

الى ح/ الصندوق او البنك

وعند انتهاء الغرض الذي دفع من اجله التأمين تقوم المنشأة باسترداد القيمة التي سبق ان دفعتها ويكون القيد:

من ح/ الصندوق او البنك

الى ح/ التأمينات

فاذا استغنت المؤسسة مثلا عن جهاز تليفزيون قد استأجرته ودفعت تأمينا لهذا الغرض قدره ٢٠ دينارا فيكون القيد كالاتي:

٢٠ من ح/ الصندوق

٢٠ الح/ التأمينات

قيمة التأمين المسترد عن جهاز التلفزيون نقدا بايصال رقم ...

.IV التأمينات التي تتسلمها المنشأة من الغير:

قد تتسلم المنشأة مبالغ لتنفيذ اتفاقات او تعهدات او اداء خدمات مثل المبالغ التي يدفعها لها العملاء على ذمة التأمين للفوارغ المملوكة لها او لتوريد البضائع لهم... وهذه التأمينات تكون قابلة للرد عند انتهاء الغرض الذي دفعت من اجله . فاذا تسلمت المنشأة مبلغ ٢٠ دينارا من فريد - احد العملاء- في ١٥ يناير ١٩٧٣ تأمينا للفوارغ فيكون القيد في اليومية كالاتي:

٢٠ من ح/ الصندوق

٢٠ الى ح/ التأمينات

قيمة تأمين الفوارغ الذي دفعه العميل بايصال رقم ...

وعند انتهاء الغرض الذي دفع من اجله التأمين تقوم المنشأة برد القيمة التي سبق ان تسلمتها وذلك بالقيود التالي:

٢٠ من ح/ التأمينات

٢٠ الى ح/ الصندوق

قيمة التأمين المردود الى العميل فريد بايصال رقم...

٢- التأمينات غير المستردة (Non-Received Insurance)

قد تدفع المنشأة نوعا آخر من التأمينات لأغراض أخرى مثل التأمين ضد اخطار الحريق او السرقة... الخ.

فهذا النوع الاخير من التأمينات لا يسترد، فهو مبلغ تدفعه المنشأة الى شركة التأمين مقابل قيام الشركة بتعويض المنشأة عن الخسائر التي تحدث نتيجة للحريق او السرقة... الخ. فاذا قامت المنشأة في ٢٠ مارس ١٩٦٨ بدفع قسط التأمين ضد الحريق وقدره ١٠ دنانير الى شركة الشرق للتأمين فيكون حساب التأمين ضد الحريق مدينا، وحساب الصندوق او البنك دائنا.

١٠. من ح/ التأمين ضد الحريق

١١. الح/ الصندوق

قيمة قسط التأمين ضد الحريق المدفوع لشركة الشرق للتأمين بموجب ايصال رقم...

ثانيا - التبرعات: (Donation)

قد تقوم المنشأة بدفع بعض المبالغ النقدية او العينية بصفة تبرع وذلك لهدف اعلامي او اجتماعي، وفي هذه الحالة تقييد هذه التبرعات على الوجه التالي حسب طريقة التبرع كالاتي:

I. نقدا او بشيك:

... من ح/ التبرعات

... الى ح/ الصندوق او البنك

I. عينية في صورة بضائع يجب ان تقدر بسعر البيع:

... من ح/ التبرعات

... الى ح/ المبيعات

المسحوبات Drawings

من المبادئ الهامة الواجب مراعاتها ملاحظة عدم الخلط بين اموال المنشأة وصاحبها ويتطلب مراعاة ذلك المبدأ قيد أي مبالغ يسحبها التاجر من خزانة المنشأة او من مخازنها لاستعماله الخاص في حساب يسمى (بحساب المسحوبات) ومن ثم اذا كانت المبالغ التي احتاج لها التاجر قد سحبها نقدا او من البنك وقدرها ٣٠٠ دينار فان القيد التالي يثبت العملية:

من ح/ المسحوبات	٣٠٠
الى ح/ الصندوق او (البنك)	٣٠١

مقدار ما سحبه صاحب المنشأة نقدا بايصال رقم...

وهذه العملية لا تعتبر عملية غير عادية او بمثابة تخفيض لرأس المال ولكن غالبا يتم السحب من حساب الارباح التي قد تحققت المنشأة والتي يتم تحديدها في نهاية الفترة المالية.

وبالمثل قد يتم السحب في صورة بضاعة لاستعماله الخاص او لاستعماله عائلته ، وهنا نجد ان المعالجة الحسابية تختلف باختلاف تسعير البضاعة المسحوبة، فقد يكون سحبها بالتكلفة وفي هذه الحالة يجعل ح/ المشتريات دائنا، اما اذا كان سحبها بسعر البيع فان حساب المبيعات هو الذي يجعل دائنا وفي كلتا الحالتين تقيد القيمة في حساب المسحوبات الذي يعتبر الطرف المدين الذي اخذ.

فاذا كان السحب على اساس البيع، يجري القيد التالي:

من ح/ المسحوبات

الى ح/ المبيعات

سحب بضاعة قيمتها ١٥٠ دينار لاستعمال صاحب المنشأة.

اما اذا اتفق على ان يتم السحب على اساس سعر التكلفة، فيجري القيد التالي:

من ح/ المسحوبات

الى ح/ المشتريات

سحب بضاعة تكلفتها ١٠٠ دينار لاستعمال صاحب المنشأة.

ويتبع الاجراء الاخير اذا نظر الى عملية المسحوبات باعتبارها عملية لا علاقة لها بالنشاط التجاري، وان صاحب المنشأة اذا سحب بضاعة فيكون له الحق في سحبها بالتكلفة ، اذ ليس من المعقول ان يتاجر الفرد مع نفسه.

ولكن يتبع الاجراء الاول اذا تواجد أكثر من شريك وهنا نجد ان الشريك الذي يسحب بضاعة بالتكلفة يستفيد بطريقة غير مباشرة عن الشريك الذي لا يسحب بضاعة لنفسه وكذلك اذا اراد صاحب المشروع ان يعرف الارباح الحقيقية لمنشأته وخصوصا اذا كان رقم المسحوبات كبيرا.

ويجب ملاحظة ما يأتي:

١. ح/ المسحوبات من الحسابات الشخصية لانه يتعلق بصاحب المشروع.
٢. مدين لانه يمثل أخذ.
٣. مستند القيد هو ايصال الاستلام.
٤. رصيد هذا الحساب دائما مدين.
٥. يكون شكل الحساب في دفتر الاستاذ كما يلي:

منه ح/ المسحوبات له

رصيد مرحل	...	الى ح/ الصندوق
		الى ح/ البنك	...
		الى ح/ المشتريات	...
		الى ح/ المبيعات	...

المصروفات والايادات

أولاً: المصروفات:

يقوم التاجر بدفع المصروفات اللازمة لسير أعمال المنشأة مثل الإيجار ومرتبات الموظفين ومصروفات النور والمياه والتليفون والإعلان والإصلاحات والصيانة للأصول المختلفة للمحافظة على طاقتها الإنتاجية والمطبوعات والأدوات الكتابية ومصروفات السفر والانتقال ... الخ .

يفتح حساب لكل نوع من هذه المصروفات يجعل مدينا بقيمته إذ أن المصروف يمثل مقدار تمتع المشروع بالخدمة التي يحصل عليها من الغير اما الجانب الدائن فيكون:

1.

- ١ . الصندوق في حالة الدفع تقدا لأن المشروع يتنازل عن مبلغ معين نظير الحصول على الخدمة.
- ٢ . البنك اذا تم الدفع بشيك على البنك.
- ٣ . اذا كان التعامل على الحساب مثل وصول فاتورة المطبوعات في تاريخ معين وتسديد قيمتها في تاريخ لاحق يفتح حساب شخصي للدائن (مقدم الخدمة) وهو المطبوعة في هذه الحالة يجعل دائنا بقيمة المطبوعات ويجعل ح/ المصروف (المطبوعات) مدينا بها. وعند السداد طبعاً يجعل ح/ الدائن (مقدم الخدمة) مدينا وحساب الصندوق او البنك دائنا.

وبذلك يكون القيد في اليومية :

... من ح/ المصروف (حسب نوعه)

الح/ الصندوق (أ)

الح/ البنك (ب)

الح/ (مقدم الخدمة) (ج)

ويلاحظ ما يلي:

- ١ . حساب المصروف وهمي أو أسمى .
- ٢ . دائما مدين.
- ٣ . مستند القيد هو الايصال أما في حالة المصروف على الحساب فيكون المستند هو الفاتورة مثل فاتورة استهلاك النور والمياه.
- ٤ . يأخذ ح/ أي مصروف في دفتر الاستاذ الشكل التالي:

من ح/ المصروفات (حسب نوعه) له

رصيد مرحل	...	الى ح/ الصندوق
		الى ح/ البنك	...
		الى ح/ (مقدم الخدمة)	...

١. رصيد الحساب دائما مدين.

ثانياً : الإيرادات :

أي مشروع الا أنه يقوم عادة بتحصيل ايرادات غير عادية من وقت لآخر، تمثل المبيعات المورد الطبيعي لايرادات للغير عقارات يمتلكها المشروع او يؤجرها من الباطن وتحصيل عمولات نظير خدمات قام بها مثل تحصيل ايجار الشركات وتحصيل فوائد عن استثمارات في سندات ، وتحصيل ارباح استثمارات في اسهم في

هذه الايرادات يجعل دائما بقيمته، اما الطرف المدين فيكون وفي هذه الحالات يفتح حساب لكل نوع من :

١. الصندوق اذا كان الايراد قد قبض نقدا.
٢. البنك اذا كان الايراد قد قبض بشيك ارسل للبنك.
٣. (المستفيد من الخدمة) اذا كان استحق الايراد ولكن لم تقبض المنشأة قيمته عند استحقاقه بعد، وتكثر هذه الحالة في حالة العمولات.

وعلى ذلك يكون القيد المتعلق بالايرادات في اليومية كالتالي :

1.

١. من ح/ الصندوق
٢. من ح/ البنك
٣. من ح/ (المستفيد من الخدمة)

الى ح/ الايراد (حسب نوعه)

ويلاحظ ما يلي :

١. ح/ الايراد وهمي (او السمي)
٢. دائما دائن
٣. مستند القيد هو صورة الإيصال، أما في حالة الإيراد على الحساب فيكون المستند هو صورة الفاتورة او الإشعار المرسل للمستفيد من الخدمة.
٤. رصيد الحساب دائما دائن.
٥. يكون شكل الحساب في دفتر الأستاذ كالتالي:

منه ح/ الإيراد (حسب نوعه) له

...	من ح/ الصندوق	...	مرحل رصيد
	من ح/ البنك	...	
	من ح/ المستفيد من الخدمة	...	
...		...	

المبيعات SALES

د / المبيعات يمثل البضاعة الخارجة من المؤسسة عند البيع وتؤدي الي نقص كمية البضاعة الموجودة في حوزة المؤسسة ولذلك يكون دائما بصفة مطلقة .

من د/ الصندوق – البنك – العميل (فلان) –
إلى د/ المبيعات

إذا تمت عملية البيع علي الحساب مع قبض جزء من الثمن فيستحسن قيد العملية كاملة علي أنها منيعات آجلة في د/ العميل ثم في خطوة تالية يقيد سداد هذا الجزء من الثمن.

١٠٠ . من د/ العميل

١٠١ . إلى د/ المبيعات ١٠٠

٢٠ . من د/ الصندوق

٢١ . إلى د/ العميل ٢٠

بيع بضاعة علي الحساب مع تسديد جزء من الثمن نقدا بالفاتورة رقم

ملاحظات :

- ١ . د/ المبيعات حساب حقيقي لأنه يمثل أصلا ملموسا وهو البضاعة المباعة .
- ٢ . د/المبيعات دائما دائن علي أساس أن المبيعات تنقص البضاعة الموجودة في المحل .
- ٣ . المستند الخاص بعملية البيع هو فاتورة البيع .
- ٤ . يكون الحساب في دفتر الاستاذ كما يلي :

-	من د/ البنك	...	رصيد منقول
-	من د/ العميل	...	
...	من د/ الصندوق	...	
	رصيد مرسل	

رصيد حساب المبيعات دائما دائن .

SALES RETURNS مردودات المبيعات

تنشأ مردودات المبيعات (أو المردودات الداخلة) لاسباب المذكورة بالنسبة لمردودات المشتريات

من د/ مردودات المبيعات

إلى د/ الصندوق - البنك - العميل (خصم قيمتها من العميل)

ملاحظات :

١. د /مردودات المبيعات حساب حقيقي لأنه يتعلق بأصل ملموس .
٢. دائما مدين لأنه يزيد البضاعة الموجودة في المحل .
٣. مستند القيد هو الاشعار .
٤. شكله في دفتر الاستاذ :

منه د / مردودات المبيعات له

—	رصيد مرحل	...	الي د/ الصندوق
—			الي د/ البنك
—			الي د/ العميل
...			
...			
...			—
...	_____		رصيد منقول

SALES EXPENCES المصاريف المتعلقة بالمبيعات

يتفق البائع والمشتري علي تحمل أيهما مصاريف النقل والتأمين والمثال وذلك علي أساس التسليم محل البائع أم المشتري .

SALES COMMISSION عمولة وكلاء و مندوبي البيع

PACKING مصاريف لف السلع المباعه وحزمها

والاثبات في الدفاتر بجعل المصروف مدينا :-

من مذكورين

د/ نقل المبيعات

د/ مصاريف اللف والحزم

د/ عمولة مندوبي البيع

الي د/ الصندوق — البنك ...

اثبات المصاريف المتعلقة بالمبيعات

TRADE DISCOUNT الخصم التجاري

الخصم المتفق عليه يستنزل من الفاتورة ويقيد الصافي بالدفاتر .

فلو ان المنشأة باعت ٨٠ ثوب سعر الثوب ١٠٠ درهم بخصم تجاري ١٠% يحدد سعر البيع كما يلي :-

٨٠٠٠ . قيمة ٨٠ ثوب بسعر ١٠٠ للواحد

بخصم ١٠% خصم تجاري

٧٢٠٠ صافي المبلغ المطلوب

ويجري القيد علي أساس ٧٢٠٠ وليس ٨٠٠٠ .

خصم الكمية (الممنوح) ALLOWED QUANTITY DISCOUNT

يهدف هذا الخصم الي تنمية المبيعات ويعتبر بالنسبة للبائع خصم كمية ممنوح أو خصم كمية مدين .

ولا علاقة لهذا الخصم بأسلوب التحصيل سواء نقدا أو بالاجل ... وعند تحديد نصيب كل عميل من العملاء من خصم الكمية الممنوح وذلك عند احتساب مجموع مشترياته آخر العام يجري القيد من واقع اشعار الخصم :-

من د/ خصم الكمية الممنوح

الي د/ العميل

خصم الكمية الممنوح بالاشعار رقم ...

مسموحات المبيعات

تظهر حالات يطلب فيها المشتري من المنشأة رد السلعة او الحصول على خصم جزء من الثمن في صورة مسموحات ومن بين هذه الحالات: وجود عيب في البضاعة المرسله او عدم اتفاقها منع المواصفات ... الخ

ويعتبر المبلغ المسموح به بمعرفة البائع للمشتري من وجهة نظر الاول خسارة ومن ثم يكون الحساب مدينا باسم (حساب مسموحات المبيعات) .

ويتم القيد المحاسبي كما يلي:

... من ح/ مسموحات المبيعات

... الى ح/ العميل

اثبات ما سمحنا به للعميل بموجب الاشعار رقم...

Cash Discount الخصم النقدي

من المعروف أن المنشآت التجارية المختلفة تحدد سعرين مختلفين للسلعة الواحدة، سعرا للبيع الآجل وسعرا آخر للبيع العاجل ، ويكون السعر الآجل أعلى من العاجل للأسباب التالية:

١. لتعويض التاجر عن حرمانه من استثمار ماله الموجود لدى عملائه الذين يشترون منه على الحساب، فلو انه قبض الثمن فورا لاستطاع ان يستغله في تجارته التي تدر عليه نسبة معينة من الارباح او لاستطاع على الاقل ان يودعه بأحد المصارف في حساب ايداع مقابل فائدة معينة ، او لاستطاع ان يستثمر هذا المبلغ في سيدات تدر عليه فائدة معينة ، او في اسهم يحصل من ورائها على ربح سنوي.
٢. لتغطية المصاريف التي يتحملها التاجر عند تحصيل المبالغ المستحقة له على عملائه كعمولة التحصيل والمرتبات التي يدفعها للمحصلين وغير ذلك.
٣. لتأمين المخاطر الناتجة من احتمال توقف بعض العملاء عن دفع بعض ما عليهم بسبب اعسارهم او افلاسهم وتكون هذه المبالغ التي يتوقف عن سدادها بعض العملاء بمثابة خسارة بالنسبة للتاجر.

ولهذا كله يرى التاجر ان يتخذ سعر البيع الآجل اساسا لمعاملاته، فاذا استطاع المشتري ان يسدد الثمن في بحر مدة محددة يتفق عليها يقوم البائع باستئصال نسبة معينة من قيمة البضائع المباعة، وكتفي بقبض ما يتبقى بعد الخصم.

ويسمى الخصم في هذه الحالة خصما نقديا أي الخصم بسبب تعجيل الدفع في خلال فترة معينة.

ويعتبر الخصم النقدي خسارة بالنسبة للبائع ، ولهذا يظهر في حساب وهمي مدين باسم الخصم المدين او الخصم المسموح به (Discount Allowed) . بينما يعتبر ربحا بالنسبة للمشتري ولهذا يظهر في دفاتره في حساب وهمي دائن باسم الخصم الدائن او الخصم المكتسب (Discount Received).

مثال:

في أول مايو ١٩٧٠ باعت شركة عبد الغفار التجارية الى محلات الاقمشة الشعبية ٢٠٠ ثوب من القماش سعر الثوب ٥ دنانير على ان تخصم الشركة ١٠% من الثمن عند قبض قيمة هذه البضاعة في خلال ١٥ يوما من تاريخه فاذا سددت محلات الاقمشة الشعبية قيمة هذه البضاعة نقدا في ١٠ مايو ١٩٧٠ فانها تحصل على الخصم النقدي المذكور مقابل وفائها بالثمن خلال المهلة المتفق عليها.

وتظهر هاتان العمليتان في يومية شركة عبد الغفار التجارية على النحو التالي:

١٠٠٠ من د/ محلات الاقمشة الشعبية

١٠٠٠ الد/ المبيعات

قيمة مبيعاتنا على الحساب بفاتورة رقم ... مع خصم نقدي ١٠% عند السداد خلال ١٥ يوم من تاريخه

من مذكورين

٩٠٠ د/ الصندوق

١٠٠ د/ الخصم المسموح به

١٠٠٠ الى د/ محلات الاقمشة الشعبية

صافي ما قبض من محلات الاقمشة الشعبية بعد خصم نقدي ١٠% وذلك بايصال رقم ...

كما تظهر هاتان العمليتان في دفتر يومية محلات الاقمشة الشعبية على الصورة التالية:

١٠٠٠ من د/ المشتريات

١٠٠٠ الى د/ شركة عبد الغفار التجارية

مشتريات على الحساب بغاتورة رقم ... مع خصم نقدي ١٠% عند الوفاء بالثمن خلال ١٥ يوما من تاريخه.

١٠٠٠ من د/ شركة عبد الغفار التجارية

الى مذكورين

٩٠٠ د/ الصندوق

١٠٠ د/ الخصم المكتسب

قيمة ما دفعناه نقدا الى الشركة المذكورة بعد خصم نقدي ١٠% بسبب الوفاء خلال المدة المتفق عليها.

ملاحظات:

١. يتضح من المثال المذكور ان الخصم النقدي لا بد ان يسبقه اثبات العملية الآجلة في الدفاتر على اساس السعر قبل الخصم النقدي. ويثبت هذا الخصم بعد ذلك اذا تم الدفع قبل انقضاء المدة المتفق عليها... اما اذا تم الدفع بعد انقضاء الاجل المحدد دون ان يسدد المشتري الثمن فيسقط حقه في الانتفاع بهذا الخصم، ويصبح لزاما عليه ان يسدد الثمن كاملا... ففي المثال السابق اذا سددت محلات الاقمشة الشعبية ثمن مشترياتها في ٣١ مايو مثلا، فانها لا تستفيد من الخصم ويصبح المبلغ الواجب الاداء هو ١٠٠٠ دينار كاملة.

٢. يجوز ان يمنح البائع للمشتري خصما تجاريا وخصما نقديا لعملية البيع الواحدة وفي هذه الحالة تفيد قيمة البضاعة في دفاتر الطرفين في باديء الامر بصافي الثمن بعد استبعاد الخصم التجاري فقط... فاذا قام المشتري بعد ذلك بسداد الثمن في خلال المدة المتفق عليها حصل على خصم نقدي يحسب على اساس الثمن الوارد في الفاتورة... فاذا كانت شركة عبد الغفار التجارية في المثال السابق قد منحت محلات الاقمشة الشعبية خصما تجاريا قدره ٥% على ان تمنحها خصما تقديا قدره ١٠% عند سداد الثمن خلال ١٥ يوما من تاريخ اتمام الصفقة، فان العملية تفيد في كل من دفاتر البائع والمشتري بعد احتساب الخصم التجاري، أي على اساس أن قيمة البضاعة (١٠٠٠ - ٥٠

٩٥٠ من د/ شركة عبد الغفار التجارية

الى مذكورين

٨٥٥ الى د/ الصندوق

٩٥ الى د/ الخصم المكتسب

قيمة ما دفعناه الى شركة عبد الغفار التجارية بعد الحصول على ختم ١٠% بايصال رقم ...

٣- قد يحصل في الحياة العملية ان تتم عمليتا الخصم التجاري والخصم النقدي دفعة واحدة في وقت واحد، كما الحال مثلا عندما يرى البائع ان يمنح المشتري خصما تجاريا ، ثم يقبل بجانب ذلك ان يمنحه خصما نقديا عند دفع الثمن فورا.

وفي هذه الحالة تعتبر هذه العملية عملية نقدية ، ويظهر في دفاتر البائع الجانب المدين مكونا من د/ الصندوق و د/ الخصم المسموح به ويكون الجانب الدائن حساب المبيعات.

اما في دفاتر المشتري ، فيكون الطرف المدين هو حساب المشتريات أما الطرف الدائن فيكون مكونا من د/ الصندوق و د/ الخصم المكتسب .

فلو فرضنا في المثال السابق ان شركة عبد الغفار التجارية منحت محلات الاقمشة الشعبية خصما تجاريا قدره ٥% ولكنها اشترطت ان تقبض الثمن فورا لكي تمنحها خصما نقديا قدره ١٠% فدفعت محلات الاقمشة الشعبية الثمن فورا فان هذه العملية تظهر في دفاتر شركة عبد الغفار التجارية على الصورة التالية:

من مذكورين

٨٥٥ الى د/ الصندوق

٩٥ الى د/ الخصم المسموح به

٩٥٠ الى د/ المبيعات

ما قبض نتيجة ما بعناه للشركة المذكورة بعد خصم تجاري ٥% وخصم نقدي ١٠% نظير الدفع فورا بفاتورة رقم

وتظهر هذه العملية في محلات الاقمشة الشعبية كما يلي:

٩٥٠ من ح/ المشتريات

الى مذكورين

٨٥٥ الى ح/ الصندوق

٩٥ الى ح/ الخصم المكتسب

قيمة ما دفعناه نقدا ثمنا لمشترياتنا بعد خصم تجاري ٥% وخصم نقدي ١٠% نظير الدفع فورا
بالفاتورة رقم ...

٤- يكتب الاصطلاح في كثير من الاحيان ١٥/٢ للدلالة على ان الخصم ٢% خلال مدة (١٥
يوما) وكذلك ٢٠/١ للدلالة على ان الخصم بنسبة ١% خلال مدة (٢٠ يوما).

حساب المتاجرة Account Trading

مقدمة

لوفحصنا الارصدة الموجودة في ميزان المراجعة لوجدنا انها تنقسم الى ثلاثة انواع:

النوع الاول :

وهو يمثل المبيعات - المشتريات - المردودات بنوعها (مردودات المشتريات ومردودات المبيعات) - بضاعة اول المدة - النقل للداخل (نقل المشتريات) - عمولة وكلاء الشراء.

وبامعان النظر في هذه الحسابات لوجدنا انها البضاعة التي نشترها ونعيد بيعها وما يتعلق بذلك من دفع مصاريف نقلها للمحل وعمولة وكلاء الشراء وكل مايتعلق بالبضاعة المتعامل فيها في المنشأة. ويتعامل حساب المتاجرة مع تلك الحسابات.

النوع الثاني:

وهو يمثل الايجار - الخصم المسموح به - الخصم المكتسب - الرواتب -المصاريف التجارية المختلفة - التأمينات - نقل للخارج - عمولة وكلاء البيع - الديون المعدومة -مصاريف القطع وهكذا...

وبامعان النظر في هذه الحسابات نجد انها تتمثل في مصروفات او ايرادات دفعتها المنشأة او منحتها للغير، او قبضتها او حصلت عليها زكلها تتعلق بطبيعة اعمال المنشأة للمحافظة على اوجه نشاط المشروع العادية_ فدفعت الايجار او المرتبات او مصاريف نقل المبيعات للعملاء او الخسائر تتعرض لها المنشأة في الظروف العادية... ويختص حساب الارباح والخسائر مع تلك الحسابات.

النوع الثالث:

ويتمثل في رأس المال - البنك -الصندوق - العقار - الاثاث- اوراق القبض - المديون - اوراق الدفع - الدائون - وتلك الارصدة ما هي الا الاصول والخصوم التي لدى المنشأة. ومكان هذه الحسابات هو الميزانية.

ما هو الغرض من عمل حساب المتاجرة؟

نجد انه يخدم ناحيتين هامتين للمنشأة والنظام المحاسبي:

الناحية الاولى:

وهي تهدف الى قفل كافة الحسابات في نهاية السنة التي تتعلق بالبضاعة والتي هي محور نشاط المشروع ولكن ماذا يعني قفل حساب معين في ح / المتاجرة ؟

تقوم المنشأة بعمليات شراء متكررة طوال العام وكانت تقيدها كالاتي:

من ح/ المشتريات

الى ح/ الصندوق (بالنقد)

الى ح/ البنك (بشيكات)

الى ح/ الموردين (على الحساب)

ويتم الترحيل الى الحسابات المختصة وهي ح/ المشتريات في الجانب المدين وحسابات متعددة في الجانب الدائن ، وسيستمر هذا العمل طوال العام طالما تكررت عمليات الشراء الى ان تنتهي السنة المالية ويتقرر عندها تصوير الحسابات الختامية والميزانية وسيأخذ حساب المشتريات الشكل الآتي في هذا التاريخ بعد ترصيده:

منه ح/ المشتريات له

٩٠٠٠	رصيد مرحل	١٥٠٠	الى ح/ الصندوق
		٢٠٠٠	الى ح/ البنك
		١٠٠٠	الى ح/ المورد
		٥٠٠	الى ح/ البنك
		٦٠٠٠	
9000		9000	

٩٠٠٠ . رصيد منقول (ميزان المراجعة)

ويقفل هذا الحساب في حساب المتاجرة بالقيده الاتي

٩٠٠٠ . من ح/ المتاجرة

٩٠٠٠ الى ح/ المشتريات

الناحية الثانية:

وهي تهدف الى الغرض الرئيسي من تصوير ح/ المتاجرة وهو اظهار مجمل الربح او مجمل الخسارة ، فالفرق بين جانبي حساب المتاجرة هو الذي يطلق عليه مجمل الربح او الخسارة حسب زيادة ثمن المبيعات على تكلفتها او العكس.

مثال

على فرض ان العمليات تتم بالنقد

١. بلغت قيمة المشتريات خلال عام ٧٣ في احدى المنشآت ١٠٠٠٠٠ دينار
٢. بلغت قيمة مصاريف نقل تلك المشتريات ١٠٠٠٠ دينار كما بلغت عمولة وكلاء الشراء ٥٠٠ دينار والرسوم الجمركية ١٥٠٠ دينار
٣. بلغت قيمة المبيعات لنفس العام ٢٠٠٠٠٠ دينار

والمطلوب :

١. تصوير ح/ المشتريات، ح/ المبيعات، ح/ عمولة وكلاء الشراء، ح/ نقل المشتريات، ح/ الرسوم الجمركية.
٢. تصوير حساب المتاجرة واظهار مجمل الربح او الخسارة مع افتراض عدم وجود بضاعة في حيازة المنشأة في اول السنة ونهايتها.

الحل:

له		ح/ المشتريات		منه
٧٣/١٢/٣١	رصيد مرحل	١٠٠٠٠٠	الى ح/الصندوق	١٠٠٠٠٠
			(خلال العام)	
		١٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠
٧٣/١٢/٣١	من ح/ المتاجرة	١٠٠٠٠٠	٧٣/١٢/٣١	رصيد منقول

		ح/ الرسوم الجمركية			
				رصيد مرحل	
١٥٠٠			١٥٠٠		
		٧٣/١٢/٣١			٧٣/١٢/٣١

١٥٠٠	رصيد مرحل		٧٣/١٢/٣١	الح/ الصندوق	١٥٠٠
١٥٠٠	من ح/ المتاجرة			رصيد منقول	١٥٠٠

		ح/ نقل المشتريات			
١٠٠٠	الى ح/ الصندوق		١٠٠٠	رصيد مرحل	٧٣/١٢/٣١
١٠٠٠			١٠٠٠		
١٠٠٠	رصيد منقول	٧٣/١٢/٣١	١٠٠٠	من ح/ المتاجرة	٧٣/١٢/٣١

		ح/ عمولة وكلاء الشراء			
٥٠٠	الى ح/ الصندوق		٥٠٠	رصيد مرحل	٧٣/١٢/٣١
٥٠٠			٥٠٠		
٥٠٠	رصيد منقول	٧٣/١٢/٣١	٥٠٠	من ح/ المتاجرة	٧٣/١٢/٣١
٥٠٠			٥٠٠		
		المبيعات			
٢٠٠٠٠	رصيد مرحل	٧٣/١٢/٣١	٢٠٠٠٠	من ح/ الصندوق	
٢٠٠٠٠			٢٠٠٠٠		
٢٠٠٠٠	الى ح/ المتاجرة	٧٣/١٢/٣١	٢٠٠٠٠	رصيد منقول	٧٣/١٢/٣١
٢٠٠٠٠			٢٠٠٠٠		

	د/ المتاجرة عن السنة المنتهية في ٧٣/١٢/٣١				
١٠٠٠٠	الى د/ المشتريات		٢٠٠٠٠	من د/ المبيعات	
١٠٠٠	النح/ م. نقل المشتريات				
١٥٠٠	النح/ الرسوم الجمركية				
	علبالمشتريات				
٥٠٠	الى د/ عمولة وكلاء				
	الشراء				
٧٠٠٠	رصيد مرهل				
٢٠٠٠٠			٢٠٠٠٠		
٧٠٠٠	الى د/ الارباح والخسائر		٧٠٠٠	رصيد منقول	
				مجمل الربح	
٧٠٠٠			٧٠٠٠		

	ح/ المتاجرة عن السنة المنتهية في ٧٣/١٢/٣١			
١٠٠٠٠	الى ح/ المشتريات		٢٠٠٠٠	من ح/ المبيعات
١٠٠٠	النح/ م. نقل المشتريات			
١٥٠٠	النح/ الرسوم الجمركية			
	علبالمشتريات			
٥٠٠	الى ح/ عمولة وكلاء			
	الشراء			
٧٠٠٠	رصيد مرحل			
٢٠٠٠٠			٢٠٠٠٠	
٧٠٠٠	الى ح/ الارباح والخسائر		٧٠٠٠	رصيد منقول
				مجمل الربح
٧٠٠٠			٧٠٠٠	

ملاحظات على الحل:

- ١.
٢. في ٧٣/١٢/٣١ تم قفل ح/ المشتريات ، ح/ المبيعات ، ح/ نقل المشتريات ، ح/ عمولة وكلاء الشراء، ح/ الرسوم الجمركية علي المشتريات وذلك في حساب المتاجرة، ومن الممكن الاستعانة بقيد مركب واحد كما يلي، لقفل تلك الحسابات في حساب المتاجرة:

١٣٠٠٠ من ح/ المتاجرة

الى مذكورين

١٠٠٠٠ ح/ المشتريات

١٠٠٠ ح/ م. نقل المشتريات

١٥٠٠ ح/ الرسوم الجمركية على المشتريات

٥٠٠ ح/ عمولة وكلاء الشراء

قفل الحسابات المذكورة في ح/ المتاجرة

٢٠٠٠٠ من ح/ المبيعات

٢٠٠٠٠ الى ح/ المتاجرة

قفل ح/ المبيعات في ح/ المتاجرة

- ٢- هناك رصيد دائن في ح/ المتاجرة نتيجة زيادة الجانب الدائن على الجانب المدين وهو ما يطلق عليه مجمل الربح الذي تحقق عام ٧٣ ويمكن ان يحدث العكس، وبالتالي يصبح الرصيد مدين وهو يمثل مجمل الخسارة بدلا من مجمل الربح.

٣- قمنا بتحويل مجمل الربح الى ح/ الأرباح والخسائر بالقيود التالي:

٧٠٠٠ من ح/ المتاجرة

٧٠٠٠ الى ح/ أ. خ

تحويل مجمل الربح الى ح/ الأرباح والخسائر

بمعنى أن ح/ المتاجرة بعد أن أظهر لنا مجمل ربح قدره ٧٠٠٠ دينار حولنا هذا المجمل الى ح/ أ. خ أي صهرنا ح/ المتاجرة في ح/ الأرباح

٤- أصبحت الحسابات الآتية كلها مقفلة في ٧٣/١٢/٣١:

ح/ المشتريات - ح/ المبيعات - ح/ عمولة وكلاء الشراء - ح/ نقل المشتريات - ح/ رسوم جمركية على المشتريات - ح/ المتاجرة. أي أن ح/ المتاجرة خدم ناحيتين:

الأولى : قفل بعض الحسابات المتعلقة بالبضاعة].

الثانية : اظهار مجمل الربح أو مجمل الخسارة التي ترحل بالتالي الى ح/ الأرباح والخسائر.

وهو يخدم ايضا ناحيتين هامتين للمنشأة وللنظام المحاسبي :

الناحية الاولى : تقفل به كافة الحسابات ذات الصفة الاسمية سواء كانت مصروفات أو ايرادات.

الناحية الثانية: وهو الغرض الرئيسي من تصوير هذا الحساب وهو الوصول الى صافي الربح أو صافي الخسارة الذي تحقق خلال السنة المالية.

ولو تابعا المثال السابق حيث بلغ مجمل الربح ٧٠٠٠ دينار، ولو فرض وبلغت المصروفات المختلفة كآآتي :

٦٠٠ ايجار- ٥٠٠ رواتب - ٤٠٠ خصم مسموح به - ٢٠٠ خصم كمية مدين - ٢٠٠ ديون معدومة - ٥٠٠ خصم كمية دائن - ٣٠٠ خصم مكتسب،

في ١٩٧٣/١٢/٣١ لا بد من قفل هذه الحسابات المختلفة التي نشأت خلال العام في ح/ الأرباح والخسائر بالقيود الآتية:

١. الحسابات المدينة:

٢٠٠٠ من ح/ الارباح والخسائر

الى مذكورين

٦٠٠ ح/ الايجار

٥٠٠ ح/ الرواتب

٤٠٠ ح/ الخصم المسموح به

٢٠٠ ح/ خصم الكمية المدین

٣٠٠ ح/ الديون المعدومة

قفل الحسابات المذكورة في ح/ ١. خ

١. الحسابات الدائنة:

من مذكورين

٥٠٠ ح/ خصم الكمية الدائن

٣٠٠ ح/ الخصم المكتسب

٨٠٠ الى ح/ أ. خ

ويتضح أن هناك فرقا في ح/ ١. خ بين الجانب الدائن والجانب المدین قدره ٥٨٠٠ دينار وهو يمثل صافي الربح الذي يرحل في المنشأة الفردية الى ح/ رأس المال. ويكون القيد في مثل هذه الحالة أي تحقيق صافي ربح كما يلي:

٥٨٠٠ من ح/ ١. خ

٥٨٠٠ الى ح/ رأس المال

ترحيل صافي الربح الى ح/ رأس المال

ويتنتج عن هذا القيد أن ح/ الارباح والخسائر أصبح مقفلا أيضا أي أنه انصهر في ح/ رأس المال في المنشأة الفردية وظهر أ، ح/ الأرباح والخسائر في ١٩٧٣/١٢/٣١ على الصورة الآتية:

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٩٧٣/١٢/٣١

	منه	له	
	٦٠٠	من ح/ المتاجرة	٧٠٠٠
	٥٠٠	(مجمّل الربح)	
	٤٠٠	من ح/ الخصم المكتسب	٣٠٠
	٢٠٠	من ح/ خصم الكمية الدائن	٥٠٠
	٣٠٠		
	٥٨٠٠		
	٧٨٠٠		٧٨٠٠
	٥٨٠٠	رصيد منقول (صافي الربح)	٥٨٠٠
	٥٨٠٠		٥٨٠٠

والآن بعد تصوير ح/ المتاجرة وح/ الأرباح والخسائر امكن قفل عديد من الحسابات التي فتحت اول وخلال العام ولم يتبقى لدينا الآن سوى بعض الحسابات التي لا مجال لقفّلها في هذين الحسابين لأنها بطبيعتها لا صلة لها بهذين الحسابين من ناحية كما انها تمثل أصول المحل التي يمتلكها في هذا التاريخ والخصوم التي التزمت بها المنشأة في نفس التاريخ.

وهذه الارصدة نضعها في ١٩٧٣/١٢/٣١ في صورة ميزانية عمومية تمثل المركز المالي للمنشأة في هذا التاريخ، وفيما يلي نموذج لميزانية عمومية للمنشأة في ١٩٧٣/١٢/٣١ :

الميزانية العمومية في ١٩٧٣/١٢/٣١

		الاصول الثابتة	رأس المال
		عقار		+ صافي الربح
		آلات		أو (-) صافي الخسارة
		سيارات		- المسحوبات
		اثاث		الخصوم المتداولة
		الاصول المتداولة		الدائون
		بضاعة آخر المدة		اوراق الدفع
		مدينون		
		أوراق القبض		
		بنك		
		صندوق		

ويلاحظ ضرورة توازن الجانبين، أي ان جملة الاصول تعادل جملة الخصوم طالما ان كل عملياتنا صحيحة في الدفاتر وطبقا لنظرية القيد المزدوج.

مثال عام

فيما يلي ارصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر احدى المنشآت في ٧٣/٦/٣١:

اسم الحساب	له	منه
بضاعة أول المدة	٣٥٠٠٠	١٠٠٠٠
مشتريات ومبيعات	١٥٠٠	٤٠٠٠٠
مردودات مبيعات ومشتريات	١٠٠٠	٥٠٠
م. نقل للداخل	٢٠٠٠	١٥٠٠
مصاريف مشتريات	٦٠٠٠	١٠٠٠
خصم مدین ودائن	٩٠٠٠	٨٠٠
ايراد استثمار	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠
اجور ومهايا	٥٠٠٠٠	٤٥٠
ديون معدومة		٢٠٠
مطبوعات وادوات كتابية		١٥٠
نور ومياه		٤٠٠
ايجار		١٠٠٠٠
اراضي		٢٠٠٠٠
مباني		٥٠٠٠
اثاث		٩٠٠٠
مدینون ودائنون (المدین ايهاب محمود		١٧٠٠٠
والدائن ماجد محمود		٣٥٠٠

٧٠٠٠		اوراق قبض ودفع
٥٠٠٠		خزينة
		بنك
		قرض طويل الاجل
		مسحوبات
		رأس المال
١٣٤٥٠٠	١٣٤٥٠٠	

فإذا علمت ان البضاعة الباقية آخر المدة قدرت بمبلغ ٢٨٥٠٠ دينار.

فالمطلوب:

- ١.
٢. قيود اليومية المتعلقة بتصوير حساب المتاجرة والارباح والخسائر وح/ رأس المال
- ٣.
٤. ترحيل القيود الى الحسابات المتعلقة بها في دفتر الاستاذ
- ٥.
٦. تصوير حساب المتاجرة والارباح والخسائر والميزانية.

الحل:

- ١.
٢. قيود اليومية:

٥٣٠٠٠	١٠٠٠٠	من ح/ المتاجرة	٧٣/٦/٣٠
٣٥٠٠٠	٤٠٠٠٠	الى المذكورين	٧٣/٦/٣٠
١٥٠٠	١٠٠٠	ح/ بضاعة اول المدة	٧٣/١٢/٣١
٢٨٥٠٠	١٥٠٠	ح/ المشتريات	٧٣/٦/٣٠
١٢٠٠٠	٥٠٠	ح/ م. مشتريات	٧٣٢/٦/٣٠
٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	ح/ نقل للخارج	٧٣*/٦/٣٠
٢٠٠٠	١٢٠٠٠	ح/ مردودات مبيعات	٧٣/٦/٣٠
١٠٠٠	٣٠٠٠	<u>فقل ارصدة الحسابات المذكورة في ح/ المتاجرة</u>	
١٠٠٠٠	٤٥٠	من المذكورين	
٥٠٠٠	٢٠٠	ح/ مبيعات	
	١٥٠	ح/ مردودات مشتريات	
	٤٠٠	ح/ بضاعة آخر المدة	
	٨٠٠	الى ح/ المتاجرة	
	٣٠٠٠	فقل ارصدة بعض الحسابات وفتح ح/ بضاعة آخر المدة.....	
	١٠٠٠٠	من ح/ المتاجرة	
	٥٠٠٠	الى ح/ ا.خ	

نقل ح/ مجمل الربح الى ح/ ١.١ خ

من ح/ ١.١ خ

المذكورين

ح/ اجور ومهايا

ح/ ديون معدومة

ح/ مطبوعات وادوات كتابية

ح/ نور ومياه

ح/ ايجار

ح/ خصم مدين

نقل الحسابات المذكورة الى ح/ ١.١ خ

من المذكورين

ح/ ايراد الاستثمارات

ح/ خصم دائن

الى ح/ ١.١ خ

نقل الارصدة المذكورة الى ح/ ١.١ خ

من ح/ ١.١ خ

الى ح/ رأس المال

ترحيل صافي الربح الى ح/ رأس المال

من ح/ رأس المال

الى ح/ المسحوبات

		<u>ترحيل ح/ المسحوبات الى ح/ رأس المال</u>	
١٥٣.٠٠٠	١٥٣.٠٠٠	المجموع	

٢- دفتر الأستاذ:

منه	ح/ بضاعة آخر المدة			له
٢٨٥٠٠	الى ح/ المتاجرة	/٦/٣٠		

منه	ح/ ايهاب محمود			له
٩٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)			

منه	ح/ اوراق القبض				له
١٧٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)				

منه	ح/ الخزينة				له
٣٥٠٠	رصيد منقول (بالميزان)				

منه	ح/ البنك				له
٧٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)				

منه	ح/ الاراضي				له
١٠٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)				

منه	ح/ المباني				له
٢٠٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)				

منه	ح/ الاثاث				له
٥٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)				

منه	ح/ رأس المال				له
٥٠٠	الى ح/ المسحوبات	٦/٣٠	٥٠٠٠٠	رصيد منقول (بالميزانية)	
٥٥٠٠٠	رصيد مرحل		١٠٠٠٠	من ح/ ا.خ (صافي الربح)	
٦٠٠٠٠			٦٠٠٠٠		

منه	ح/ المسحوبات			له
٥٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		٥٠٠	من ح/ رأس المال

منه	ح/ ماجد محمود			له
			٦٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)

منه	ح/ المشتريات			له
			٩٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)

منه	ح/ بضاعة اول المدة			له
١٠٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		١٠٠٠٠	من ح/ المتاجرة

منه	ح/اوراق الدفع			له
٤٠٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)	٦/٣٠	٤٠٠٠٠	من ح/ المتاجرة ٦/٣٠

منه	ح/ مردودات المشتريات			له
١٥٠٠	الى ح/ المتاجرة	٦/٣٠	١٥٠٠	رصيد منقول ٦/٣٠

منه	ح/ المبيعات			له
٣٥٠٠٠	الى ح/ المتاجرة		٣٥٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)

منه	ح/ مردودات المبيعات			له
٥٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		٥٠٠	من ح/ المتاجرة

منه	ح/ م. نقل المشتريات				له
١٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		١٠٠٠	من ح/ المتاجرة	

منه	ح/ م. نقل للخارج				له
١٥٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		١٥٠٠	من ح/ المتاجرة	

منه	ح/ الاجور والمهايا				له
٣٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		٣٠٠٠	من ح/ ا.خ	

منه	ح/ الديون المعدومة				له
٤٥٠	رصيد منقول (بالميزان)		٤٥٠	من ح/ ا.خ	

منه	ح/ المطبوعات والادوات الكتابية			له
٢٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		٢٠٠	من ح/ ا.خ

منه	ح/ الأيجار			له
٤٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		٤٠٠	من ح/ ا.خ

منه	ح/ نور ومياه			له
١٥٠	رصيد منقول (بالميزان)		١٥٠	من ح/ ا.خ

منه	ح/ الخصم المدين			له
٨٠٠	رصيد منقول (بالميزان)		٨٠٠	من ح/ ا.خ

منه	ح/ ايرادات الاستثمارات				له
٢٠٠٠		الى ح/ا.خ	٢٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)	

منه	ح/ الخصم الدائن				له
١٠٠٠		الح/ا.خ	١٠٠٠	رصيد منقول (بالميزان)	

٣-تصوير الحسابات الختامية:

منه	ح/ المتاجرة عن المدة المنتهية في ٧٣/٦/٣٠				له
١٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	الى ح/ بضاعة اول المدة	٣٤٥٠٠	٣٥٠٠٠	من ح/ المبيعات
٣٨٥٠٠	١٥٠٠	الح/ المشتريات	٢٨٥٠٠	٥٠٠	ح/ مردودات المبيعات
		٣.	٦٥٠٠٠		بضاعة اخر المدة

١٠٠٠		٤. ح/ مردودات			
		المشتريات			
١٥٠٠		٥. الح/ م. المشتريات			
١٢٠٠٠		الى ح/ م. نقل			
٦٥٠٠٠		للدخل			
		رصيد مرحل			

ح/ الارباح والخسائر عن المدة المنتهية في ١٩٧٣/٦/٣٠

٣٠٠٠	الى ح/ الاجور والمهايا	١٢٠٠٠	من ح/ المتاجرة
٤٥٠	الى ح/ الديون المعدومة	٢٠٠٠	من ح/ ايرادات الاستثمارات
٢٠٠	الى ح/ المطبوعات	١٠٠٠	من ح/ الخصم الدائن
١٥٠	الى ح/ النور والمياه	<u>١٥٠٠٠</u>	رصيد منقول
٤٠٠	الى ح/ الايجار	١٠٠٠٠	
٨٠٠	الى ح/ الخصم المدين		
١٠٠٠٠	رصيد مرحل		
<u>١٥٠٠٠</u>	الى ح/ رأس المال		
١٠٠٠٠			

ملاحظات على الحل :

يلاحظ أن جميع الحسابات الواردة بحساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر ما عدا بضاعة آخر المدة لها حسابات باسمها في دفتر الأستاذ وبالتالي في ميزان المراجعة وقد قفلت هذه الحسابات بمناسبة ترحيلها إلى حساب المتاجرة أو حساب الأرباح والخسائر.

أما بضاعة آخر المدة فليس لها حساب بهذا الاسم في دفتر الأستاذ أو ميزان المراجعة، وعمل حساب المتاجرة أدى إلى فتح حساب جديد باسم بضاعة آخر المدة في دفتر الأستاذ.

أصول	الميزانية في ١٩٧٣/٦/٣٠		رأس مال وخصوم
٣٥٠٠٠	١٠٠٠٠	أصول ثابتة	رأس المال
٦٥٠٠٠	٢٠٠٠٠	أراضي	أرباح العام
١٠٠٠٠٠	<u>٥٠٠٠</u>	مباني	(ح.ا.خ)
	٢٨٥٠٠	أثاث	- مسحوبات
	١٧٠٠٠	أصول متداولة	خصوم ثابتة
	٩٠٠٠	بضاعة آخر المدة	قرض طويل الأجل
	٣٥٠٠	أوراق قبض	خصوم متداولة
	٧٠٠٠	مدينون	أوراق دفع
		خزينة	دائون
		بنك	

ملاحظة:

يلاحظ أن الميزانية تشتمل على القيم المتبقية، أي جميع الحسابات التي لا زالت مفتوحة بعد عمل حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر بما فيها طبعاً بضاعة آخر المدة باعتباره حساب جديد فتح نتيجة عمل حساب المتاجرة.