

المحاسبة نظام للمعلومات (طبيعة المحاسبة و تطورها)

أولاً التطور التاريخي : تُوصف المحاسبة عادة بأنها لغة الأعمال إذ تستعمل مجموعة من المبادئ و المفاهيم و القواعد لترجمة العديد من الأحداث الاقتصادية إلى لغو يمكن ايصالها من قبل العديد من الأطراف و لا يقتصر استعمال تلك اللغة على عالم الأعمال و إنما يتعداه إلى كافة أفراد المجتمع إذ يقوم كل فرد ببعض العمليات المحاسبية بشكل أو بآخر فكان للمحاسبة دور منذ الحضارات القديمة كالبابلية و المصرية و الاغريقية و الرومانية .

ثانياً تعريف المحاسبة و أهدافها : هي علم و فن يختص بتسجيل و تبويب و تلخيص الأحداث المالية بصورة لها دلالتها و أهميتها في ترشيد القرارات على مختلف المستويات و تهدف إلى :

- اظهار نتائج العمليات التشغيلية .
- اظهار المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية .
- تحديد الطاقة الإنتاجية الموجودة في الاقتصاد القومي .
- قياس النشاط الاقتصادي للدولة من خلال قياس الدخل القومي .
- ترشيد الإدارة في عملية التخطيط ، الرقابة ، التنسيق ، اتخاذ القرارات ، تقييم الأداء .

ثالثاً المحاسبة وفق مسك الدفاتر : ان مسك الدفاتر هو جزء من المحاسبة يختص بعملية التسجيل في الدفاتر أو السجلات المحاسبية فقط و يميل عمل ماسك الدفاتر إلى العمل الآلي و يطلق عليه في المنشآت الرسمية بكتاب الحسابات و ان الفرق بين ماسك الدفاتر (كاتب الحسابات) و المحاسب يتمثل بالآتي :

- كاتب الحسابات يقوم بتسجيل العمليات و يجب إن يكون لديه إلمام بنظام مسك الدفاتر و طريقة القيد فيها أما المحاسب فيجب أن يكون لديه إلمام بنظام تسجيل العمليات و تصميم النظام المحاسبي و إعداد التقارير المالية و تحليلها و تفسيرها و ايصالها إلى الجهات المستفيدة منها عليه فإن عمل المحاسب أوسع .

➤ ان كاتب الحسابات يحتاج إلى أشهر لمعرفة عمل مسك الدفاتر أما المحاسب فيحتاج لسنوات عديدة من الدراسة و الخبرة

رابعاً الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية : المستفيدون هم الأفراد و الجهات التي تستلم التقارير و المعلومات المالية التي يُعدها المحاسب في سبيل اتخاذ القرارات الرشيدة و هم على نوعين :

- **المستفيد الداخلي :** كافة الجهات داخل المنشأة و يتمثلون بالإدارة بكافة مستوياتها و الموظفين .

- **المستفيد الخارجي :** كافة الجهات خارج المنشأة و يتمثلون في أصحاب الملكي ، المستثمرون ، الأجهزة الحكومية ، المقرضين و الدائنين

خامساً المفاهيم المحاسبية

✚ **الموجودات (الأصول) Assets :** هي الموارد الاقتصادية التي تملكها المنشأة و حصلت عليها نتيجة صفقات و أحداث سابقة و التي تستعمل لتحقيق أهداف المنشأة و تقسم إلى : الموجودات الثابتة ، الموجودات المتداولة .

✚ **المطلوبات (الخصوم) Liabilities :** هي التزامات على المنشأة تجاه الغير نتيجة صفقات و أحداث سابقة و تقسم إلى : المطلوبات طويلة الأجل ، المطلوبات قصيرة الأجل .

✚ **حق الملكية Owners' Equity :** هو عبارة عن حقوق صاحب المنشأة على المنشأة نتيجة ما قدم لها من رأس مال لبدء النشاط (حق الملكية = الموجودات _ المطلوبات) أو هو صافي الموجودات الذي يمثل حق لصاحب المنشأة .

✚ **الإيرادات Revenues :** هي تدفقات داخلة أو أي زيادة في الموجودات خلال فترة معينة أي كل ما ينشأ عن العمليات الأساسية المستمرة للمنشأة

✚ **المصروفات Expenses :** هي تدفقات خارجة أو أي استخدام للموجودات خلال فترة معينة مقابل الحصول على إيراد أو خدمة أو سلعة أي كل ما ينشأ عن العمليات الأساسية المستمرة للمنشأة

✚ **المكاسب Gains :** هي الزيادة في حق الملكية (صافي الموجودات) نتيجةً لصفقات عَرَضِيَّة (مثل بيع أثاث بسعر أعلى من الكلفة)

✚ **الخسائر Losses :** هو النقص في حق الملكية (صافي الموجودات) نتيجةً لصفقات عَرَضِيَّة (مثل بيع سيارة بسعر أقل من الكلفة)

سادساً الفروض المحاسبية

✚ **الوحدة الاقتصادية Economic Entity :** أي تكون الوحدة الاقتصادية مستقلةً عن مالكيها و عن الوحدات الأخرى من حيث اعداد القوائم و الذمة المالية

✚ **الاستمرارية Going Concern :** يعني أن المنشأة وجدت لتستمر و لذلك تُقيم الموجودات بالكلفة التاريخية و ليس بالقيمة الجارية

✚ **وحدة القياس النقدي Monetary Unit :** أن الوحدة النقدية هي الوسيلة العامة لتبادل العمليات

✚ **الدورية Periodicity :** بموجبه يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات متساوية (عادة سنة) لغرض اعداد القوائم و توفير المعلومات لمتخذي القرار هناك علاقة عكسية بين طول الفترة و ملائمة المعلومات

سابعاً المبادئ المحاسبية

✚ **الكلفة التاريخية Historical Cost :** أي التعبير عن الموجودات بالكلفة الحقيقية لها عند الحصول عليها و من السهل التحقق من صحتها لأن اسعارها محددة و تُعد أرقام واقعية لتوفر المستندات المؤيدة لها

➤ **تحقيق الإيراد Revenue Realization** : يتحقق الإيراد عند نقطة البيع و هناك بعض الاستثناءات في بعض الأنشطة (تحقيق الإيراد على أساس نسبة الانجاز مثل المقاولات ، تحقيق الإيراد عند الانتهاء من الانتاج مباشرة و قبل البيع كالذهب ، تحقيق الإيراد عند استلام النقد كالبيع بالتقسيط)

➤ **المقابلة Matching** : و هي مقابلة المصاريف بالإيرادات التي ساهمت في تحقيقها لفترة زمنية معينة

➤ **الإفصاح الكامل Full Disclosure** : تعني الإفصاح بقدر كافي من التفاصيل المختلفة التي تساهم في ترشيد القرار و اختصار و تكييف المعلومات لتيسير فهمها مع الأخذ بنظر الاعتبار تكلفة اعداد هذه المعلومات

ثامناً حقول المحاسبة

➤ **المحاسبة المالية (الأم)** : و هي التي تتفرع منها كافة فروع المحاسبة الاخرى .

➤ **المحاسبة الحكومية** : هي التي تهتم بتسجيل إيرادات الدولة و نفقاتها و أحكام الرقابة المالية و القانونية عليها .

➤ **محاسبة التكاليف** : تهتم بدراسة نظريات التكاليف المختلفة و بتجميع و تصنيف و تحليل بيانات التكاليف لغرض تحديدها و الرقابة عليها (مواد ، اجور ، مصاريف) .

➤ **المحاسبة الضريبية** : هي علم متخصص بجمع العلوم الاجتماعية و الاقتصادية ... إلخ و تتناول قوانين الضرائب (الجمارك ، الدخل ، العقار ، العرصات ... إلخ) .

➤ **المحاسبة الإدارية** : هي أداة فعالة في خدمة الإدارة و مساعدتها للقيام بوظائفها الإدارية المختلفة من تخطيط و رقابة و قياس أداء و ذلك من خلال اعداد تقارير للإدارة .

➤ **تصميم و تطوير النظم المحاسبية** : سواءً يدوياً أم الكترونياً .

➤ **المحاسبة الاجتماعية** : تقيس مدى نجاح المنشأة في تحقيق أهدافها الاخرى أي مدى المساهمة في تحقيق الرفاه الاجتماعي لأفراد المجتمع المحلي .

➤ **المحاسبة الدولية** : تختص بإعداد القوائم المالية الموحدة لفروع الشركات الضخمة التي لها فروع منتشرة بالعالم .

➤ **تدقيق و مراقبة الحسابات** :

➤ **تدقيق داخلي** : هم موظفون داخل الشركة يعملون من أجل حماية أموال الشركة أو الوحدة الحكومية

➤ **تدقيق خارجي و تشمل** :

- مكاتب خاصة لتدقيق حسابات الأفراد أو الشركات
- ديون الرقابة المالية : تقوم بتدقيق و مراجعة أعمال الوحدات الخاصة لرقابته

النظام المحاسبي و نظرية القيد المزدوج

اولاً النظام المحاسبي يتكون من العناصر التالية :

➤ الآلات و الأجهزة : مثل الكومبيوتر و أجهزة التصوير .

➤ الموظفون : كافة الأشخاص الذين يعملون في قسم المحاسبة .

➤ الأوامر : هي الأنظمة التي تصدر من الجهات العليا و التي بموجبها يسير المحاسب .

المستندات : وثائق قانونية يُستند إليها في عملية التسجيل و هي مدخلات النظام المحاسبي .

السجلات و الدفاتر : هي السجلات التي ينص عليها قانون مسك الدفاتر مثل سجل اليومية و سجل الأستاذ .

نظام القيد : هي الطريقة التي يتبعها المحاسب في تسجيل العمليات و تقسم إلى القيد المفرد و القيد المزدوج .

الكشوفات : هي مجموعة المعلومات التي يُقدمها المحاسب إلى المستفيدين و هي مخرجات النظام المحاسبي مثل كشف المركز المالي و كشف الدخل .

ثانياً تسجيل العمليات المالية : التسجيل في المحاسبة هو اثبات العمليات المختلفة ذات القيمة المالية التي تجريها المنشأة و يتم ذلك في سجلات محاسبية وفقاً للتسلسل التاريخي لحدوث العمليات و بالشكل الذي يُمكن معه تحديد أثر هذه العمليات على نتيجة النشاط من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة و المركز المالي للمنشأة في نهاية تلك الفترة و هناك نظريتان لتسجيل العمليات ذات القيم المالية :

نظرية القيد المفرد : تُستعمل هذه النظرية في المنشآت الصغيرة التي يكتفي فيها صاحب المنشأة بتسجيل العمليات المالية المتعلقة بالأشخاص الذين يتعاملون مع المنشأة أو تتعامل معهم المنشأة و ما يترتب على ذلك من مقبوضات و مدفوعات نقدية وفقاً لهذه النظرية يتم تسجيل العمليات بشكل مختصر لغرض تحديد نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة معينة و بيان مركزها المالي في نهاية الفترة و كالاتي :

➤ تحديد صافي المركز المالي أول الفترة و آخرها

المركز المالي (صافي الموجودات) في 1/1 = مجموع الموجودات في 1/1

➤ مجموع المطلوبات في 1/1

المركز المالي في 12/31 = مجموع الموجودات في 12/31 - مجموع

المطلوبات في 12/31

➤ قياس نتيجة أعمال المنشأة خلال الفترة

الربح (الخسارة) = رأس المال في 12/31 - (رأس المال في 1/1 +

الاضافات (الإيرادات) - المسحوبات (المصاريف))

➤ كشف حق الملكية

XX رأس المال في 1/1

XX + الاضافات

XX + الايرادات

XX _ المسحوبات

XX _ المصاريف

XX + الربح

XX _ الخسارة

XX رأس المال في 12/31

مثال 1 : الآتي بيانات منشأة فردية خلال عام 2016 (المبالغ بالدينار)

_ مجموع الموجودات في بداية العام 15,000,000 و في نهاية العام
20,000,000

_ مجموع المطلوبات في بداية العام 3,000,000 و في نهاية العام
5,000,000

_ بلغ مصروف الايجار 1,400,000 و مصاريف الكهرباء 600,000
_ الاضافات إلى رأس المال 1,500,000 و المسحوبات الشخصية
500,000

_ بلغ ايراد الاستثمارات 300,000

المطلوب : حساب نتيجة نشاط المنشأة بالطريقة المناسبة و اعداد كشف حق الملكية
الحل :

المركز المالي في 1/1 = مجموع الموجودات في 1/1 _ مجموع المطلوبات في 1/1
= 15,000,000 _ 3,000,000
= 12,000,000

المركز المالي في 12/31 = مجموع الموجودات في 12/31 _ مجموع المطلوبات في
12/31
= 20,000,000 _ 5,000,000
15,000,000 =

النتيجة = رأس المال في 12/31 _ (رأس المال في 1/1 + الاضافات و
الايرادات _ المسحوبات و المصاريف)

= 15,000,000 _ (12,000,000 + 1,500,000 + 300,000 _ 500,000
_ 1,400,000 _ 600,000)
= 3,700,000 دينار ربح

كشف حق الملكية

رأس المال في 1/1 12,000,000
+ الاضافات 15,000,000
+ الايرادات 300,000
_ المسحوبات (500,000)
_ المصاريف (2,000,000)
+ الربح 3,700,000
رأس المال في 12/31 15,000,000

مثال 2 : الآتي بيانات احدى المنشآت التي تتبع طريقة القيد المفرد في تسجيل عملياتها
خلال عام 2016

التفاصيل	2016/1/1 (دينار)	2016/12/31 (دينار)
أثاث	600,000	700,000
مدينون	4,000,000	5,000,000
نقدية	1,500,000	2,000,000
بضاعة	500,000	800,000
دائنون	1,000,000	1,500,000

علماً أن صاحب المنشأة أضاف مبلغ 1,000,000 دينار إلى رأس المال خلال العام كما وبلغت مسحوباته 400,000 دينار
المطلوب : حساب نتيجة نشاط المنشأة
الحل :

$$\begin{aligned} & \text{المركز المالي في 1/1} = \text{مجموع الموجودات في 1/1} - \text{مجموع المطلوبات في 1/1} \\ & = (600,000 + 400,000 + 1,500,000 + 500,000) - 1,000,000 \\ & = 5,600,000 \\ & \text{المركز المالي في 12/31} = \text{مجموع الموجودات في 12/31} - \text{مجموع المطلوبات في 12/31} \\ & = (700,000 + 5,000,000 + 2,000,000 + 800,000) - 1,500,000 \\ & = 7,000,000 \\ & \text{نتيجة النشاط} = \text{رأس المال في 12/31} - (\text{رأس المال في 1/1} + \text{الاضافات} - \text{المسحوبات}) \\ & = 7,000,000 - (5,600,000 + 1,000,000 - 400,000) \\ & = 800,000 \text{ دينار ربح} \end{aligned}$$

القيد المفرد :

رأس المال أول المدة = الموجودات أول المدة - المطلوبات أول المدة
 رأس المال آخر المدة = الموجودات آخر المدة - المطلوبات آخر المدة
 صافي الربح (خسارة) = رأس المال آخر المدة - (رأس المال أول المدة + الاضافات - المسحوبات)

مثال 3 : توفرت لديك البيانات التالية لسنة 2020

التفاصيل	2020/1/1 (دينار)	2020/12/31 (دينار)	
الصندوق	60,000	80,000	الموجودات
المدينون	40,000	150,000	
البضاعة	15,000	50,000	
الدائنون	10,000	20,000	المطلوبات

حيث :

__ بلغت الاضافات إلى رأس المال 100,000 دينار

__ بلغت المسحوبات من رأس المال 40,000 دينار

المطلوب : استخراج نتيجة أعمال النشاط في 2020/12/31

الحل :

$$\begin{aligned} & \text{رأس المال أول المدة} = \text{الموجودات أول المدة} - \text{المطلوبات أول المدة} \\ & = 60,000 + 40,000 + 15,000 - (10,000) \\ & = 105,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{رأس المال آخر المدة} &= \text{الموجودات آخر المدة} - \text{المطلوبات آخر المدة} \\ &= 80,000 + 150,000 + 50,000 - (20,000) \\ &= 260,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{صافي الربح (الخسارة)} &= \text{رأس المال آخر المدة} - \text{رأس المال أول المدة} + \text{الاضافات} \\ &\quad - \text{المسحوبات} \\ &= 260,000 - (105,000 + 100,000 - 40,000) \\ &= 95,000 \text{ دينار ربح} * \end{aligned}$$

مثال 4 : اشترى محمد بضاعة نقداً من طارق
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل :

سجلات المشتري (محمد)	سجلات البائع (طارق)
من حـ / المشتريات	من حـ / الصندوق
إلى حـ / الصندوق	إلى حـ / المبيعات
عن شراء بضاعة نقداً	عن بيع بضاعة نقداً

طريقة الميزانية : هناك عنصران أساسيان في الوحدة الاقتصادية هما (ماذا تملك الوحدة الاقتصادية) و (ماذا يمتلك الآخرون) . تعتبر الموجودات موارد الوحدة التي تمتلكها بينما تمثل المطلوبات و رأس المال ما يمتلكه الآخرون أي التزامات الشركة اتجاه الغير و يمكن أن نعبر عن العلاقة بين الموجودات و المطلوبات بالمعادلة التالية :

الموجودات = المطلوبات + رأس المال

تصنف الموجودات في المركز المالي إلى ثلاثة أنواع و هي :

➤ **الموجودات المتداولة :** و هي التي يتم استخدامها خلال دورة تشغيلية سنة واحدة و تتمثل بـ (الصندوق ، المصرف ، المدينون ، البضاعة و أوراق القبض)

➤ **الموجودات الثابتة :** و هي الموجودات التي تُستخدم لأكثر من دورة تشغيلية واحدة و تتمثل بـ (الأراضي ، المباني ، المعدات ، السيارات و الأثاث)

➤ **الموجودات غير الملموسة :** كشهرة محل و براءة اختراع

المطلوبات : و تتمثل بالديون و الالتزامات و تكون على نوعين :

➤ **المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل) :** و هي التي يجب أن يتم تسديدها

خلال السنة و تتمثل بـ (الدائنون ، أوراق الدفع و القروض قصيرة الأجل)

➤ **المطلوبات طويلة الأجل :** و هي التي ينبغي تسديدها بعد أكثر من سنة واحدة و تتمثل بـ (القروض و السندات)

رأس المال : و يمثل العلاقة بين الموجودات و المطلوبات و الحق المتبقي لمالك الوحدة بعد طرح المطلوبات من الموجودات وفقاً للمعادلة :

رأس المال = الموجودات - المطلوبات

مثال 5 : الآتي المعاملات التي تمت في إحدى المنشآت خلال شهر كانون الثاني لعام 2010

1/1 بدأت المنشأة مزاوله نشاطها برأس مال قدره 600,000 دينار نقداً

1/2 قدم صاحب المنشأة سيارة قيمتها 300,000 دينار و أثاث بقيمة 150,000 دينار لاستخدامها في المنشأة

1/3 تم شراء أثاث بمبلغ 100,000 دينار نقداً

1/4 تم شراء قرطاسية بمبلغ 5,000 دينار على الحساب

1/5 قدمت المنشأة خدمات لأحد العملاء مقابل مبلغ 10,000 دينار نقداً

1/6 قدمت المنشأة خدمات لأحد العملاء مقابل مبلغ 60,000 دينار و لم تحصل المبلغ

1/7 سددت المنشأة مبلغ 4,000 دينار كجزء من المستحق عليها عن شراء القرطاسية

1/8 قدمت المنشأة خدمات لأحد العملاء مقابل مبلغ 70,000 دينار نصفها نقداً

1/9 سددت المنشأة مبلغ 11,000 دينار نقداً عن مصروف الايجار

1/10 حصلت المنشأة على مبلغ 40,000 دينار كجزء من المبلغ المستحق عليها مقابل

تقديم الخدمات بتاريخ 6/1

1/15 سحب صاحب المنشأة مبلغ 20,000 دينار نقداً و أثاث بقيمة 50,000 دينار

لاستخدامه الشخصي

1/30 اتضح أن المنشأة استخدمت من القرطاسية ما قيمته 3,000 دينار

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة

الموجودات		=		مطلوبات		+ حق الملكية	
الصيد	الصندوق	سيارات	أثاث	قرطاسية	مدينون	=	دائنون
	60,000+					=	60,000 +
		+	+			=	450,000 +
		150,000	300,000			=	
	100,000-		+			=	
			100,000			=	
			+			=	5,000
			5,000			=	
	10,000 +					=	10,000 إيراد
						=	60,000 +
						=	60,000
	4,000-					=	4,000-
	35,000 +					=	70,000 إيراد +
						=	35,000
	11,000-					=	11,000- ايجار
	40,000 +					=	40,000-
	20,000-					=	70,000- مسحوبات
						=	50,000-
						=	3,000-
						=	3,000 مصروف
	550,000 +					=	1,106,000 +
الرصيد		+	+	+	+	=	10,000
		300,000	200,000	2,000	55,000	=	

ملاحظات عن نظرية القيد المزدوج :

- ✚ أن لكل عملية مالية طرفين (حسابين) أحدهما مدين و الآخر دائن .
- ✚ الطرف الأول (الطرف المدين) : هو الطرف الذي يأخذ أو يستلم القيمة .
- ✚ الطرف الثاني (الطرف الدائن) : هو الطرف الذي يُعطي أو يُسلم أو يُقدم القيمة و عليه فالطرف الذي أخذ هو (مدين) . و الطرف الذي أعطى هو (دائن)
- ✚ كل الموجودات طبيعتها مدينة في القيد المحاسبي في حالة الزيادة و دائنة في حالة النقصان
- ✚ كل المطلوبات طبيعتها دائنة في القيد المحاسبي في حالة الزيادة و مدينة في حالة النقصان
- ✚ رأس المال طبيعته دائنة في القيد المحاسبي في حالة الزيادة و مدين في حالة النقصان
- ✚ كل المصروفات طبيعتها مدينة في القيد المحاسبي في حالة الزيادة و دائنة في حالة النقصان
- ✚ كل الإيرادات طبيعتها دائنة في القيد المحاسبي في حالة الزيادة و مدينة في حالة النقصان

ملاحظات حول كتابة القيد المحاسبي

- ✚ كل مدين يُختصر بحرف (من)
- ✚ كل دائن يُختصر بحرف (إلى)
- ✚ كل حساب يُختصر بحرف (ح)

صيغة القيد المحاسبي تكون بالشكل التالي :

- من ح / المُستلم (المدين)
- إلى ح / المعطي (الدائن)
- ✚ عندما يذكر في السؤال (نقداً) فتُكتب في القيد المحاسبي (الصندوق)
- ✚ عندما يذكر في السؤال (بصك) فتُكتب في القيد المحاسبي (المصرف)
- ✚ عندما يذكر في السؤال (على الحساب) أو (بالأجل) فتُكتب في القيد المحاسبي (الدائنون)
- ✚ عندما يذكر في السؤال (البضاعة) فتُكتب في القيد المحاسبي (المشتريات)
- ✚ عندما يذكر في السؤال (المشتريات) و يذكر نوعها مثلاً سيارات , أثاث ... إلخ فتُكتب في القيد المحاسبي (السيارات , أثاث ... إلخ)

العمليات التمويلية و تشمل :

العمليات الرأسمالية :

- **النقد :** في هذه الحالة يُخصص صاحب المشروع مبلغاً نقدياً لاستثماره في أعمال المشروع و قد يُودع هذا المبلغ أما في الصندوق أو في الحساب الجاري . في المصرف فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / الصندوق ، المصرف
إلى د / رأس المال

مثال 1 : في 2020/1/1 قرر أحمد افتتاح شركة أجهزة تبريد استثمر فيها مبلغ قدره 15,000 دينار تم إيداعه في الصندوق
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل : 1/1

15,000 من د / الصندوق
15,000 إلى د / رأس المال
عن إيداع مبلغ 15,000 دينار في الصندوق

مثال 2 : لو قام صاحب المشروع أحمد بإيداع نفس المبلغ 15,000 دينار في المصرف
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل : 1/1

15,000 من د / المصرف
15,000 إلى د / رأس المال
عن ايداع مبلغ 15,000 دينار في المصرف

مثال 3 : قرر أحمد ايداع نصف المبلغ 15,000 دينار في الصندوق و الباقي في المصرف
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل : 1/1

من مذكورين
7,500 د / الصندوق
7,500 د / المصرف
15,000 إلى د / رأس المال
عن ايداع مبلغ 15,000 نصفه في الصندوق و الباقي في المصرف

- **الموجودات :** قد يبدأ صاحب المشروع رأس ماله على شكل موجودات مختلفة اشترها من امواله الخاصة و حولها للمشروع لاستثمارها فيه

مثال 1 : بدأ أحد الاشخاص عمله التجاري بالموجودات التالية (الصندوق ، الأراضي الأثاث)

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : من مذكورين

ح / الصندوق

ح / الأراضي

ح / الأثاث

إلى ح / رأس المال

• **مثال 2 :** في 1/1 بدأ أحد الأشخاص مشروعه بالموجودات الآتية 5,000 صندوق • 10,000 بضاعة • 7,500 أثاث

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : من مذكورين

ح / الصندوق 5,000

ح / البضاعة 10,000

ح / الأثاث 7,500

إلى ح / رأس المال 22,500

عن بدء مشروع تجاري بموجودات مختلفة

- **الموجودات و المطلوبات معاً :** قد يبدأ صاحب المشروع مشروعه التجاري

على شكل موجودات و مطلوبات مختلفة و يكون رأس المال هو حاصل

الفرق بين الموجودات و المطلوبات حسب

المعادلة (رأس المال = الموجودات _ المطلوبات)

مثال 1 : بدأ أحد الأشخاص عمله التجاري بالموجودات و المطلوبات الآتية (صندوق ، مدينون ، بضاعة ، أراضي ، أثاث ، دائنون)

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : من مذكورين

ح / الصندوق

ح / المدينون

ح / البضاعة

ح / الأراضي

ح / الأثاث

ح / الدائنون

إلى مذكورين

ح / الدائنون

ح / رأس المال

مثال 2 : في 1/1 قرر أحمد انشاء مشروع تجاري بالموجودات و المطلوبات
الآتية 5,000 صندوق • 10,000 بضاعة . 2,500 مدينون • 7,000 أراضي
. 7,500 أثاث • 6,000 دائنون
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل :

$$26,000 = (6,000) + 7,500 + 7,000 + 2,500 + 10,000 + 5,000$$

من المذكورين

5,000 حـ / الصندوق

10,000 حـ / البضاعة

2,500 حـ / المدينون

7,000 حـ / الأراضي

7,500 حـ / الأثاث

إلى المذكورين

6,000 حـ / الدائنون

26,000 حـ / رأس المال

عن بدء مشروع تجاري بموجودات و مطلوبات مختلفة

العمليات المتعلقة بزيادة رأس المال :

✚ عند زيادة رأس المال . فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / الصندوق , المصرف

إلى حـ / رأس المال

مثال 1 : في 1/1 قرر محمد زيادة رأس ماله بمبلغ 7,000 دينار تم ايداعه في الصندوق
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 1/1

7,000 من حـ / الصندوق

7,000 إلى حـ / رأس المال

عن زيادة رأس المال

✚ قد يرغب الدائنون بتحويل ديونهم إلى حساب رأس مال الشركة و يكونوا شركاء في

المشروع . فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / الدائنون

إلى حـ / رأس المال

مثال 2 : قرر الدائنون تحويل أرصدهم الدائنة في المشروع و البالغة 50,000 دينار إلى
رأس مال الشركة

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 50,000 من حـ / الدائنون

50,000 إلى حـ / رأس المال

عن تحويل أرصدة الدائنون

العمليات المتعلقة بتخفيض رأس المال :

✚ قد يقرر مالك المشروع تخفيض رأس مال المشروع نقداً . فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / رأس المال
إلى د / الصندوق
عن تخفيض رأس المال من حساب الصندوق

مثال 1 : قرر أحمد تخفيض رأس ماله بمبلغ 7,000 دينار من المبالغ المتوفرة في الصندوق

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 7,000 من د / رأس المال

7,000 إلى د / الصندوق

عن تخفيض رأس المال بمبلغ 7,000 دينار نقداً

✚ قد يقرر مالك المشروع تخفيض رأس مال المشروع من حساب المصرف فإن القيد المحاسبي يكون :

من د / رأس المال

إلى د / المصرف

عن تخفيض رأس المال من حساب المصرف

مثال 1 : قام صاحب المشروع بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 10,000 دينار من حساب المصرف

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 10,000 من د / رأس المال

10,000 إلى د / المصرف

عن تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 10,000

مثال 2 : قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 6,000 دينار من الصندوق و 7,000 دينار من المصرف

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل :

$$6,000 + 7,000 = 13,000$$

13,000 من د / رأس المال

إلى مذكورين

6,000 د / الصندوق

7,000 د / المصرف

عن تخفيض رأس المال من الصندوق و المصرف

✚ تخفيض رأس المال من الموجودات النقدية و العينية :

مثال 1 : قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 7,000 دينار نقداً و 6,000 دينار أثاث و 5,000 دينار معدات

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل :

$$7,000 + 6,000 + 5,000 = 18,000$$

18,000 من د / رأس المال

إلى مذكورين

7,000 د / الصندوق

6,000 د / الأثاث

5,000 د / المعدات

عن تخفيض رأس المال من موجودات الشركة

المسحوبات الشخصية : يظهر حساب المسحوبات الشخصية في الطرف المدين من القيد المحاسبي أما الطرف الدائن فيعتمد على طبيعة عملية السحب سواء كان نقداً أو بصك أو موجودات ثابتة أو بضاعة و أكثر المسحوبات الشخصية شيوعاً هي :

المسحوبات الشخصية النقدية : قد يحتاج صاحب المشروع لبعض المبالغ لأمر خاصه به أو بأفراد عائلته لذا يقوم بسحب بعض المبالغ من أموال المشروع و هو ما يطلق عليه (المسحوبات الشخصية النقدية)

❖ إذا كانت المسحوبات الشخصية نقداً فإن القيد المحاسبي يكون :

من د / المسحوبات الشخصية

إلى د / الصندوق

❖ إذا كانت المسحوبات الشخصية بصك فإن القيد المحاسبي يكون:

من د / المسحوبات الشخصية

إلى د / المصرف

مثال 1 : قرر أحمد سحب أموال من رأسماله بمبلغ 6,000 دينار من الصندوق

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 6,000 من د / المسحوبات الشخصية

6,000 إلى د / الصندوق

عن سحب مبلغ 6,000 دينار من الصندوق

مثال 2 : سحب أحمد مبلغ قدره 8,000 دينار بصك

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 8,000 من د / المسحوبات الشخصية

8,000 إلى د / المصرف

عن سحب مبلغ 8,000 دينار بصك

❖ إذا سحب صاحب المشروع جزء من البضاعة لاستخدامه الشخصي فإن القيد المحاسبي

يكون :

من د / المسحوبات الشخصية

إلى د / البضاعة

مثال 3 : سحب أحد الشركاء بضاعة لاستخدامه الشخصي بمبلغ 4,000 دينار

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 4,000 من د / المسحوبات الشخصية

4,000 إلى د / البضاعة

عن سحب بضاعة بمبلغ 4,000 دينار

مثال 4 : سحب أحمد أثاث قيمته 5,000 دينار لاستخدامه الشخصي

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 5,000 من د / المسحوبات الشخصية

5,000 إلى د / الأثاث

عن سحب أثاث بقيمة 5,000 دينار

❖ إذا سحب صاحب المشروع بضاعة كان قد تم تقييمها بسعر البيع فإن القيد المحاسبي يكون :

من د / المسحوبات الشخصية

إلى د / المبيعات

مثال 5 : قرر أحد الشركاء سحب بضاعة لاستخدامه الشخصي بمبلغ 6,000 دينار و قد

تم تقييمها بسعر البيع

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 6,000 من د / المسحوبات الشخصية

6,000 إلى د / المبيعات

عن سحب بضاعة بسعر البيع بمبلغ 6,000 دينار

❖ إذا تم سحب بضاعة كان قد تم تقييمها بسعر الشراء فإن القيد المحاسبي يكون

من د / المسحوبات الشخصية

إلى د / المشتريات

مثال 6 : قرر أحد الشركاء سحب بضاعة تم تقييمها بسعر الشراء بمبلغ 7,000 دينار

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 7,000 من د / المسحوبات الشخصية

7,000 إلى د / المشتريات

عن سحب بضاعة بسعر الشراء بمبلغ 7,000 دينار

عمليات البضاعة (الشراء و البيع) :

يتمثل النشاط الرئيس للمشاريع التجارية في شراء البضائع بغرض إعادة بيعها و تحقيق أرباح

مشتريات المشروع من الموجودات التي يتم اقتناؤها بغرض مزاولة النشاط فأنها لا تُعد من ضمن المشتريات و إنما تُعد بمثابة موجودات تُستخدم في تسهيل عمليات الشراء و البيع . إن طبيعة النشاط هو العامل المهم في تحديد ما إذا كانت المشتريات بمثابة

بضاعة يتم بيعها مجدداً أو موجود يُستخدم في مزاولة النشاط
السيارات بالنسبة لمعارض السيارات تُعد بضاعة لأنها تُشترى ليتم إعادة بيعها . بينما السيارات لمشروع آخر لا يُزاول نفس النشاط تُعد من الموجودات الثابتة
يتم تحديد كلفة البضاعة المشتراة بعد تحميلها (إضافة) كافة المصاريف التي تتعلق بالمشتريات

كلفة الشراء = قيمة البضاعة + مصاريف الشراء

اولاً عمليات الشراء

المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء

عند شراء البضاعة نقداً فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / المشتريات
إلى د / الصندوق

مثال 1 : اشترى أحمد بضاعة كلفتها 10,000 دينار سدد قيمتها نقداً

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 10,000 من د / المشتريات
10,000 إلى د / الصندوق

عن شراء بضاعة كلفتها 10,000 دينار نقداً

عند شراء بضاعة بصك فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / المشتريات (سيارة ، أثاث)
إلى د / المصرف

مثال 2 : اشترى أمجد بضاعة بمقدار 20,000 دينار دفع قيمتها بصك

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 20,000 من د / المشتريات
20,000 إلى د / المصرف

عن شراء بضاعة بمبلغ 20,000 دينار بصك

عند شراء بضاعة على الحساب فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / المشتريات (سيارة ، أثاث ...)
إلى د / الدائنون

مثال 3 : اشترى محمد سيارة بقيمة 1,000,000 على الحساب

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 1,000,000 من د / السيارات
1,000,000 إلى د / الدائنون

عن شراء سيارة بمبلغ 1,000,000 دينار على الحساب

✚ عند سداد قيمة البضاعة نقداً أو بصك التي تم شراءها على الحساب فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / الدائنون

إلى حـ / الصندوق , المصرف

مثال 4 : سدد محمد قيمة السيارة نقداً

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 1,000,000 من حـ / الدائنون

1,000,000 إلى حـ / الصندوق

عن تسديد قيمة السيارة نقداً و البالغة 1,000,000

مثال 5 : اشترى أحد التجار أثاثاً دفع ثلثه نقداً و ثلثه الآخر بصك و الباقي على الحساب

علماً أن ثمن الأثاث 12,000,000 دينار

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 12,000,000 من حـ / الأثاث

إلى مذكورين

4,000,000 حـ / الصندوق

4,000,000 حـ / المصرف

4,000,000 حـ / الدائنون

عن شراء أثاث

مثال 6 : سدد التاجر ثلث قيمة الأثاث المتبقية في ذمته نقداً

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 4,000,000 من حـ / الدائنون

4,000,000 إلى حـ / الصندوق

عن تسديد قيمة الأثاث

أوراق الدفع : يلجأ بعض المجهزون في اثبات الالتزامات المالية التي لهم بذمة الغير بمستندات ثبوتية يطلق عليها أوراق دفع . و هي أوراق تجارية تحدد مبلغ الدين و تاريخ استحقاقه و تُعتبر وسيلة لإثبات حق قبض مبلغ معين في تاريخ معين ناشئ عن عمليات البيع و الشراء تسمى أوراق دفع بالنسبة للطرف المشتري و أوراق قبض بالنسبة للطرف البائع

✚ عند شراء بضاعة مقابل ورقة دفع فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / المشتريات

إلى حـ / أوراق الدفع

عن شراء بضاعة مقابل ورقة دفع

مثال 1 : اشترى التاجر بضاعة بمبلغ 800,000 دينار مقابل ورقة دفع

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 800,000 من حـ / المشتريات

800,000 إلى حـ / أوراق الدفع

عن شراء بضاعة بمبلغ 800,000 مقابل ورقة دفع

مردودات و مسموحات المشتريات (المردودات الخارجية) : قد تُرد المنشأة جزءاً من البضاعة المشتراة إلى البائع أما لوجود تلف بها أو لأنها تخالف المواصفات المطلوبة أو لوجود زيادة عن الكمية المُتفق عليها مع البائع و تسمى البضاعة هنا بمردودات المشتريات أو المردودات الخارجية باعتبارها خرجت من مخازن المنشأة و رُدت للبائع . تعالج مردودات المشتريات محاسبياً كالآتي :

✚ إذا ردت المنشأة جزءاً من البضاعة للبائع و التي كانت قد اشترتها على الحساب فإن القيد المحاسبي يكون :

من د / الدائنون

إلى د / مردودات المشتريات

عن رد جزء من البضاعة المشتراة

✚ إذا ردت المنشأة جزءاً من البضاعة التي كانت قد اشترتها و دفعت قيمتها نقداً أو بصك فإن القيد المحاسبي يكون :

من د / الصندوق , المصرف

إلى د / مردودات المشتريات

عن رد جزء من البضاعة المشتراة

مثال 1 : رد أحمد جزء من البضاعة المشتراة على الحساب و التي قُدر ثمنها 250 دينار

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل 250 من د / الدائنون

250 إلى د / مردودات المشتريات

عن رد جزء من البضاعة المشتراة بمبلغ 250 دينار

عمليات بيع البضاعة : تعتبر المبيعات المصدر الرئيسي للإيرادات في المنشأة الاقتصادية

و تمثل الإيرادات قيمة البضائع و الخدمات التي تمت مبادلتها اقتصادياً مع الأطراف

المعنية . ان المعالجة المحاسبية لعمليات البيع تُنصب على تحرك جزء من البضائع أو

الخدمات التي تقدمها المنشأة مقابل استلامها قيمة ذلك الجزء نقداً أو بشكل مبيعات آجلة (

على الحساب) تُسدد قيمتها في وقت لاحق تمثل حساب البضاعة أو الخدمة حساب

المبيعات . تعالج عمليات بيع البضاعة محاسبياً كالآتي :

✚ إذا تم بيع بضاعة و استلام قيمتها نقداً فإن القيد المحاسبي يكون :

من د / الصندوق

إلى د / المبيعات

عن بيع بضاعة نقداً

* تكون المبيعات دائماً دائنة

مثال 1 : باع التاجر أحمد بضاعة للتاجر محمود بسعر 50,000 دينار نقداً

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 50,000 من د / الصندوق

50,000 إلى د / المبيعات

عن بيع بضاعة بمبلغ 50,000 دينار نقداً

✚ إذا تم بيع بضاعة و دفع قيمتها بصك فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / المصرف
إلى د / المبيعات

مثال 2 : باعت إحدى الشركات بضاعة قيمتها 1,000,000 و استلمت قيمتها بصك
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل : 1,000,000 من د / المصرف
1,000,000 إلى د / المبيعات
عن بيع بضاعة بمبلغ 1,000,000 بصك

✚ إذا تم بيع بضاعة على الحساب فإن القيد المحاسبي يكون
من د / المدينون
إلى د / المبيعات

مثال 3 : باع أحمد بضاعة بمبلغ 300,000 دينار على الحساب
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل : 300,000 من د / المدينون
300,000 إلى د / المبيعات
عن بيع بضاعة على الحساب

مثال 4 : باعت شركة الود بضاعة قيمتها 20,000 دينار استلمت ربعها نقداً و ربعها
بصك و ما تبقى من قيمة البضاعة على الحساب
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل : من مذكورين

5,000 د / الصندوق
5,000 د / المصرف
10,000 د / المدينون
20,000 إلى د / المبيعات
عن بيع بضاعة بمبلغ 20,000 دينار

✚ إذا تم تسديد قيمة البضاعة التي كان قد تم بيعها على الحساب فإن القيد
المحاسبي يكون :

من د / الصندوق
إلى د / المدينون
عن استلام قيمة البضاعة

مثال 5 : بالاعتماد على بيانات المثال السابق استلمت شركة الود قيمة البضاعة التي سبق
و إن باعها على الحساب

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل : 10,000 من د / الصندوق
10,000 إلى د / المدينون
عن استلام شركة الود لقيمة البضاعة

أوراق القبض : قد تتم عمليات البيع بموجب مستندات لإثبات الدين يُطلق عليها أوراق قبض . و تمثل ورقة القبض التزاماً مالياً على الغير يقتضي سداهه في تاريخ استحقاق معين للمنشأة . تعالج اوراق القبض محاسبياً كالاتي :

✚ إذا تم بيع بضاعة مقابل ورقة تجارية (أوراق قبض) فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / أوراق القبض

إلى حـ / المبيعات

عن بيع بضاعة مقابل ورقة تجارية

مثال 6 : باعت شركة الود بضاعة بمبلغ 15,000 دينار مقابل ورقة تجارية

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 15,000 من حـ / أوراق القبض

15,000 إلى حـ / المبيعات

عن بيع بضاعة بمبلغ 15,000 دينار مقابل ورقة تجارية

✚ إذا تم بيع بضاعة مقابل ورقة تجارية و تم استلام قيمتها نقداً فإن القيد المحاسبي يكون

من حـ / الصندوق

إلى حـ / أوراق القبض

عن استلام قيمة الورقة التجارية نقداً

مثال 7 : استلمت شركة الود قيمة الورقة التجارية نقداً التي سبق و إن باعها

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 15,000 من حـ / الصندوق

15,000 إلى حـ / أوراق القبض

عن استلام البائع لقيمة الورقة التجارية و البالغة 15,000

مردودات و مسموحات المبيعات : قد يكتشف المشتري إن البضاعة التي اشتراها غير

مطابقة للمواصفات أو تحوي عيوباً أو إن هناك زيادة في الكمية المنفق عليها مع البائع

فيرد البضاعة تعالج مردودات المبيعات محاسبياً كالاتي :

✚ إذا تم بيع بضاعة نقداً و رُد جزءاً منها فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / مردودات المبيعات

إلى حـ / الصندوق

عن رد جزء من البضاعة نقداً

✚ إذا تم بيع بضاعة بالأجل (على الحساب) و رُد جزءاً منها فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / مردودات المبيعات

إلى حـ / المدينون

عن رد جزء من البضاعة بالأجل

مثال شامل للعمليات الرأسمالية و عمليات شراء و بيع البضاعة

في بداية السنة المالية 2020 ابتدأ محمد عمله التجاري بالموجودات و المطلوبات الآتية :
24,000 صندوق ~ 32,000 مصرف ~ 6,000 مدينون 10,000 دائنون
حصلت خلال السنة العمليات الآتية :

في 1/2 دُفع مبلغ 15,000 دينار بصك ايجار محل
في 1/3 تم شراء بضاعة بمبلغ 18,000 دينار نقداً
في 1/5 تم بيع بضاعة بمبلغ 20,000 دينار بالآجل
في 1/8 استلمت الشركة إجمالي مبلغ الديون المترتبة على المدينون
في 1/11 اشترى محمد بضاعة بمبلغ 70,000 دينار بالآجل
في 1/18 دُفع مبلغ 7,000 دينار اجور العاملين بصك
في 1/20 سحب محمد مبلغ 8,000 دينار نقداً لاستخدامه الشخصي
في 1/21 سدد الدائنون إجمالي ديونهم نقداً

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة ؟

الحل :

1/1

من مذكورين

24,000 د / الصندوق

32,000 د / المصرف

6,000 د / المدينون

إلى مذكورين

10,000 د / الدائنون

52,000 د / رأس المال

عن بدء المشروع التجاري نشاطه بموجودات و مطلوبات مختلفة

1/2

15,000 من د / مصاريف ايجار المحل

15,000 إلى د / المصرف

عن دفع مصاريف ايجار المحل البالغة 15,000 دينار

1/3

18,000 من د / المشتريات

18,000 إلى د / الصندوق

عن شراء بضاعة نقداً بمبلغ 18,000 دينار

1/5

20,000 من د / المدينون

20,000 إلى د / المبيعات

عن بيع بضاعة بالآجل بمبلغ 20,000 دينار

1/8

20,000 من د / الصندوق

20,000 إلى د / المدينون

عن استلام الشركة لمستحققاتها من الديون

1/11

70,000 من حـ / المشتريات
70,000 إلى حـ / الدائنون
عن شراء بضاعة بمبلغ 70,000 دينار على الحساب

1/18

7,000 من حـ / مصاريف اجور العاملين
7,000 إلى حـ / المصرف
دفع اجور العاملين البالغة 7,000

1/20

8,000 من حـ / المسحوبات الشخصية
8,000 إلى حـ / الصندوق
عن سحب مبلغ 8,000 دينار لاستخدامه الشخصي

1/21

70,000 من حـ / الدائنون
70,000 إلى حـ / الصندوق
عن تسديد الدائنون ديونهم نقداً

سجل الأستاذ : بعد التسجيل في سجل اليومية ترحل القيود إلى سجل الأستاذ لكل حساب و يأخذ شكل الحرف T الجانب الأيمن منه مدين و الجانب الأيسر منه دائن بعد ذلك يتم الترسيد للوصول إلى رصيد الحساب و الذي يمثل صافي المبلغ للحساب بعد العمليات التي حدثت و يأخذ الشكل الآتي :

حـ / رقم (...)

المبلغ	اسم الحساب	رقم اليومية	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	رقم اليومية	التاريخ

ميزان المراجعة : هو قائمة بأسماء كافة الحسابات و أرصدها أو مجاميعها الموجودة في سجل الأستاذ مع أرقام صفحات السجل مقابل أسم كل حساب و يأخذ الشكل الآتي :
ميزان المراجعة لمنشأة للسنة المالية المنتهية في 12/31 / م

اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ	رصيد مدين أو المجموع المدين	رصيد دائن أو المجموع الدائن

تحليل العمليات المالية وفق نظرية القيد المزدوج : أسلوب الآخذ و المُعطي / المدين

الدائن / منه له

حيث أن كل عملية مالية لها طرفان أحدهما أخذ (مدين) و الآخر أعطى (دائن) و يتم تسجيل ذلك بالدفاتر فيما يلي توضيح طبيعة الحسابات و أثرها و نتيجتها كالاتي :

الحسابات	طبيعتها	أثرها	نتيجتها
الأصول (الموجودات)	مدين	زيادة نقصان	مدين دائن
الخصوم (المطلوبات)	دائن	زيادة نقصان	دائن مدين
حقوق الملكية	دائن	زيادة نقصان	دائن مدين
الإيرادات	دائن	زيادة نقصان	دائن مدين
المصاريف	مدين	زيادة نقصان	مدين دائن

مثال 1 : بدأت إحدى المنشآت مزاولة نشاطها في 1/1/2017 و الآتي المعاملات التي

تمت في المنشأة (المبالغ بالدينار)

في 1/1 أودعت المنشأة مبلغ 5,000,000 دينار في حسابها الجاري في البنك العربي مقابل رأس المال

في 1/2 اشترت المنشأة أثاث بمبلغ 200,000 دينار بصك

في 1/3 اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ 3,000,000 دينار نصفها بصك و الباقي على الحساب

في 1/4 سحب صاحب المنشأة مبلغ 100,000 دينار بصك لاستخدامه الشخصي

في 1/5 حصلت المنشأة على قرض بمبلغ 500,000 دينار أذع في حسابها الجاري

في 1/6 سحبت المنشأة مبلغ 300,000 دينار من حسابها الجاري أودعته الصندوق

في 1/7 دفعت المنشأة إيجار مبنى المنشأة بمبلغ 400,000 دينار نصفه نقداً و الباقي بصك

المطلوب : تسجيل قيود اليومية و تصوير الحسابات و اعداد ميزان المراجعة بالأرصدة ؟

سجل اليومية لمنشأة لعام 2010

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/1	1	1	د / المصرف د / رأس المال		5,000,000
	2			5,000,000	
1/2	3	2	د / الأثاث		200,000
	1		د / المصرف	200,000	
1/3	4	3	د / المشتريات		3,000,000
	1		د / المصرف	1,500,000	
	5		د / الدائنون	1,500,000	
1/4	6	4	د / المسحوبات الشخصية		100,000
	1		د / المصرف	100,000	
1/5	1	5	د / المصرف		500,000
	7		د / القروض	500,000	
1/6	8	6	د / الصندوق		300,000
	1		د / المصرف	300,000	
1/7	9	7	د / مصروف الايجار		400,000
	8		د / الصندوق	200,000	
	1		د / المصرف	200,000	

المدين (1) / البنك رقم (1) الدائن

التاريخ	اسم الحساب	المبلغ	التاريخ	اسم الحساب	المبلغ
1/2	أثاث	200,000	1/1	رأس المال	5,000,000
1/3	مشتريات	1,500,000	1/5	قروض	500,000
1/4	مسحوبات	100,000			
1/6	صندوق	300,000			
1/7	ايجار	200,000			
		3,200,000			
		5,500,000			5,500,000
					3,200,000

المدين / رأس المال رقم (2) الدائن

المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ
5,000,000	المصرف	1/1	5,000,000		
5,000,000			5,000,000		
5,000,000			5,000,000		

المدين / الاثاث رقم (3) الدائن

المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ
200,000	المصرف	1/2	200,000		
200,000			200,000		
200,000			200,000		

د / المشتريات رقم (4)

المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ
3,000,000	مذكورين	1/3	3,000,000		
3,000,000			3,000,000		
3,000,000			3,000,000		

د / الدائون رقم (5)

المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ
1,500,000	مشتريات	1/3	1,500,000		
1,500,000			1,500,000		
1,500,000			1,500,000		

د / المسحوبات الشخصية رقم (6)

المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ
100,000	المصرف	1/4	1,000,000		
100,000			100,000		
100,000			100,000		

د / القروض رقم (7)

المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ
500,000	المصرف	1/5	500,000		
500,000			500,000		
500,000			500,000		

ح / الصندوق رقم (8)

المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ
300,000	المصرف	1/6	200,000	مصرف ايجار	1/7
			100,000		
300,000			300,000		
100,000					

ح / مصرف الايجار رقم (9)

المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ
400,000	مذكورين	1/7			
			400,000		
400,000			400,000		
400,000					

ميزان المراجعة بالأرصدة لمنشأة للسنة المالية المنتهية في 2010/12/31 م

اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ	رصيد مدين	رصيد دائن
مصرف	1	3,200,000	---
رأس المال	2	---	5,000,000
أثاث	3	200,000	---
مشتريات	4	3,000,000	---
دائنون	5	---	1,500,000
مسحوبات شخصية	6	100,000	---
قروض	7	---	500,000
صندوق	8	100,000	---
مصرف الايجار	9	400,000	---
المجموع		7,000,000	7,000,000

مثال 2 : 24,000 صندوق . 32,000 مصرف . 6,000 مدينون . 10,000 دائنون

رأس المال ؟ و قد حصلت خلال العام العمليات الآتية :

في 2020/1/2 دُفع مبلغ 15,000 دينار بشيك ايجار محل

في 1/3 تم شراء بضاعة بمبلغ 18,000 دينار نقداً

في 1/5 تم بيع بضاعة بمبلغ 20,000 دينار بالأجل

في 1/8 استلمت الشركة اجمالي مبلغ الديون المترتبة على المدينون

في 1/11 تم شراء بضاعة بمبلغ 70,000 دينار بالأجل

في 1/18 تم دفع مبلغ 7,000 دينار اجور العاملين بشيك

في 1/20 تم سحب مبلغ 8,000 دينار نقداً لاستعماله الشخصي

في 1/21 تم تسديد اجمالي الدائنون نقداً

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية و استخراج أرصدة الحسابات

الحل :

التاريخ	رقم القيد	اسم الحساب	رقم صفحة الاستاذ	دائن	مدين
2020/1/1	1	من مذكورين			
		حـ / الصندوق	1		24,000
		حـ / المصرف	2		32,000
	حـ / المدينون	3		6,000	
	2	إلى مذكورين			
حـ / الدائنون	4	10,000			
حـ / رأس المال	5	52,000			
		عن بدء أعماله التجارية			
		المجموع المدور		62,000	62,000

التاريخ	رقم القيد	اسم الحساب	رقم صفحة الاستاذ	دائن	مدين
		مجموع ما قبله		62,000	62,000
2 / منه	2	من حـ / إيجار المحل	6		15,000
		إلى حـ / المصرف	2	15,000	
		عن دفع إيجار المحل			
3 / منه	3	من حـ / المشتريات	7		18,000
		إلى حـ / الصندوق	1	18,000	
		عن شراء بضاعة نقداً			
5 / منه	4	من حـ / المدينون	3		20,000
		إلى حـ / المبيعات	8	20,000	
		عن بيع بضاعة بالأجل			
8 / منه		= 6,000 + 20,000			
		26,000			
	5	من حـ / الصندوق	1		26,000
		إلى حـ / المدينون	3	26,000	
		عن استلام مبالغ الديون			
11 / منه	5	من حـ / المشتريات	7		70,000
		إلى حـ / الدائنون	5	70,000	
		عن شراء بضاعة بالأجل			
18 / منه	6	من حـ / اجور العاملين	9		7,000
		إلى حـ / المصرف	2	7,000	
		عن سداد اجور العاملين بصك			
		المجموع المدور		218,000	218,000

التاريخ	رقم القيد	اسم الحساب	رقم صفحة الاستاذ	دائن	مدين
			مجموع ما قبله	218,000	218,000
20 / منه	7	من د / المسحوبات الشخصية إلى د / الصندوق عن المسحوبات الشخصية	10 1	8,000	8,000
		17,000 = 7,000 + 10,000			
21 / منه	8	من د / الدائنون إلى د / الصندوق عن سداد قيمة الدائنون	4 1	17,000	17,000
			مجموع المدور	243,000	243,000

ثانياً سجل الاستاذ العام General Ledger : و هو سجل يتم بموجبه تسجيل العمليات لكل بند على حدة . الهدف منه معرفة جميع الأحداث التي تحصل خلال المدة المحاسبية لكل حساب كما يمكن استخراج رصيد البند أو الحساب في أي وقت من خلاله . الهدف من ترصيد الحسابات هو

- معرفة نتيجة عملياتها مع الغير و مالها من ديون و ما عليها من التزامات مالية للغير
- استخدام الأرصدة في معرفة نتيجة نشاطها من ربح أو خسارة فضلاً عن التأكد من المركز المالي للشركة

يُقسم سجل الاستاذ إلى جهتين الجهة اليمنى التي تمثل المبالغ المدينة و الجهة اليسرى التي تمثل المبالغ الدائنة و تتكون كل جهة من ثلاثة صفوف كما هو موضح بالجدول أدناه :

صفحة اليومية () د / أسم الحساب					
المبالغ	أسم الحساب	التاريخ	المبالغ	اسم الحساب	التاريخ

و يتضمن الحقول (من اليمين لليساار) الآتية :

- حقل المدين : يُظهر المبالغ المدينة للقيد المحاسبي التي ظهرت في سجل اليومية
- أسم الحساب : يضمن أسم الحساب المقابل لحساب الاستاذ
- التاريخ : يضمن تاريخ المعاملة المثبت في سجل اليومية
- حقل الدائن : يُظهر المبالغ الدائنة للقيد المحاسبي التي ظهرت في سجل اليومية
- صفحة اليومية : تُظهر سجل اليومية التي ورد بها القيد المحاسبي

و بالرجوع للمثال (6) يمكن توضيح عملية الترسيد لحساب الصندوق كما في أدناه :
صفحة اليومية (1) د / الصندوق

التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدین
2020/1/3	د / المشتريات	18,000	2020/1/1	مذكورين	24,000
2020/1/6	د / المسحوبات الشخصية	8,000	2020/1/8	د / المدينون	26,000
	د / الدائنون	17,000			
	رصيد مرحل	7,000			
		<u>50,000</u>			<u>50,000</u>
					7,000

→ رصيد منقول

يُلاحظ أن المبالغ التي ظهرت في سجل الاستاذ لحساب الصندوق هي نفس المبالغ التي ظهرت في سجل اليومية للحساب نفسه و قد ظهرت مبالغ الحسابات المدينة في سجل اليومية أيضاً في العمود المدين في سجل الاستاذ
أما الحسابات التي ظهرت في حقل أسم الحساب لسجل الاستاذ فتمثل الحسابات التي تقابل حساب الصندوق في سجل اليومية
بينما حقل التاريخ فيوضح تاريخ حصول الصفقة و هكذا للجانب الأيسر من سجل الأستاذ لحساب الصندوق
و بعبارة أخرى فإن الحقل المدين و الدائن يتضمنان نفس المبالغ التي تُثبت بها القيود في اليومية العامة
فإذا كان مبلغ و د / الصندوق في القيد المحاسبي في الجانب المدين يتم وضع المبلغ بالجانب المدين
أما إذا كان مبلغ و د / الصندوق في القيد المحاسبي في الجانب الدائن فيتم وضع المبلغ بالجانب الدائن
بينما يُمثل الصف الثاني الحسابات المقابلة في الجهة الأخرى لحساب الصندوق في سجل اليومية العامة
و في مثالنا أعلاه ، على سبيل المثال فإن المدينون الظاهر بمبلغ 26,000 دينار في سجل استاذ الصندوق يُلاحظ أنه بالجهة اليمنى و لم تم العودة إلى القيد يمكن أن نرى أنه ثبت بالقيد الآتي :

26,000	1	من د / الصندوق	5	8 / منه
26,000	3	إلى د / المدينون		

و نرى إن الصندوق في الجانب المدين 20,000 دينار في القيد المحاسبي لذا وُضع المبلغ في سجل الاستاذ بالمبلغ أعلاه
أما الحساب المقابل لحساب الصندوق فهو المدينون لذا تم إثباته في سجل الاستاذ كتعريف لقارئ سجل الاستاذ عن وجود عملية تسديد
و في حال وجود أكثر من حساب في الجهة المقابلة يتم إثبات كلمة
(مذكورين) و التي تشير إلى أن القيد المحاسبي مركب و يتضمن أكثر من حساب .

يمكن توضيح العملية كما في المخطط الآتي :

26,000	1	من د / الصندوق	5	8 / منه
26,000	3	إلى د / المدينون		

صفحة اليومية (1) د / الصندوق

التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2020/1/3	د / المشتريات	18,000	2020/1/1	مذكورين	24,000
2020/1/6	د / المسحوبات الشخصية	8,000	2020/1/8	د / المدينون	26,000
	د / الدائنون	17,000			
	رصيد مرحل	7,000			
		50,000			50,000
				رصيد منقول	7,000

_ رقم صفحة الأستاذ التي ظهرت في سجل اليومية هي نفسها بسجل الأستاذ لنفس الحساب
 _ المبلغ المدين لحساب الصندوق في سجل اليومية يظهر أيضاً بالجانب المدين لسجل الأستاذ

_ يُسجل الحساب المقابل في الطرف الآخر لحساب الصندوق في القيد المحاسبي
 _ يُمثل تاريخ الصفقة و هكذا لبقية الأرقام

و يتم من خلال سجل الأستاذ ترصيد كافة الحسابات التي تخص الحساب و يُقصد بعملية الترسيد (الترحيل) هو نقل العمليات المُسجلة في دفتر اليومية إلى حساباتها المعينة في دفتر الأستاذ العام

فمثلاً الترحيل لحساب الصندوق يعني نقل جميع العمليات التي تخصه الظاهرة في دفتر اليومية المؤثرة على حساب الصندوق بالزيادة أو النقصان إلى الصفحة المخصصة له في دفتر الأستاذ العام

و من أجل استخراج الرصيد يتم جمع جانبي الحساب المدين و الدائن و يمثل الفرق بينهما الرصيد و يتم وضعه في الجانب الأقل لكي يتساويان بالقيمة و يطلق على الفرق بالرصيد المرحل أي يُرحل إلى طبيعته و عند الرجوع إلى سجل الأستاذ يتضح أن الفرق ظهر في الجانب الدائن بمبلغ

$7,000 - (26,000 + 24,000) - (17,000 + 8,000 + 18,000)$ لذا
 تم وضع المبلغ بالجانب الدائن لكي يتساوى مجموع الطرفين و لأن الفرق ظهر بالجانب الدائن و بما أن طبيعة الحساب الصندوق مدينة لذا رُجِلَ الرصيد إلى الطرف المدين و بهذا سُمي رصيد منقول و سمي رصيد منقول كونه سيُنقل إلى الكشوفات المالية المختصة لهذا الحساب

و بعبارة أخرى فإن الحسابات ذات الطبيعة المدينة دائماً ما يظهر فيها الجانب المدين بمبلغ أكبر من الجانب الدائن إن الفرق بين الجانب المدين و الجانب الدائن هو الرصيد و في أدناه باقي سجلات حساب الأستاذ لبقية الحسابات :

صفحة اليومية (2) ح / المصرف			صفحة اليومية (2) ح / المصرف		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2020/1/2	ح / إيجار المحل	15,000	2020/1/1	مذكورين	32,000
2020/1/18	ح / اجور العمال	7,000			
	رصيد مرحل	10,000			
		32,000			32,000
				رصيد منقول	10,000

صفحة اليومية (3) ح / المدينون			صفحة اليومية (3) ح / المدينون		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2020/1/8	ح / الصندوق	26,000	2020/1/1	مذكورين	6,000
			2020/1/5	ح / المبيعات	20,000
		26,000			26,000

صفحة اليومية (4) ح / الدائون			صفحة اليومية (4) ح / الدائون		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2020/1/1	مذكورين	10,000	2020/1/21	ح / الصندوق	17,000
2020/1/6	ح / المشتريات	7,000			
		17,000			17,000

صفحة اليومية (5) ح / رأس المال			صفحة اليومية (5) ح / رأس المال		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
2020/1/1	مذكورين	52,000		رصيد مرحل	52,000
		52,000			52,000
	رصيد منقول	52,000			

صفحة اليومية (6) ح / إيجار المحل			صفحة اليومية (6) ح / إيجار المحل		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
	رصيد مرحل	15,000	2020/1/2	ح / المصرف	15,000
		15,000			15,000
				رصيد منقول	15,000

صفحة اليومية (7) ح / المشتريات			صفحة اليومية (7) ح / المشتريات		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
	رصيد مرحل	25,000	2020/1/3	ح / الصندوق	18,000
		25,000	2020/1/11	ح / الدائون	7,000
					25,000
				رصيد منقول	25,000

صفحة اليومية (8)		ح / المبيعات	
مدينة	اسم الحساب	التاريخ	دائن
20,000	رصيد مرحل	2020/1/18	20,000
20,000			20,000
			رصيد منقول
			20,000

صفحة اليومية (9)		ح / اجور العاملين	
مدينة	اسم الحساب	التاريخ	دائن
7,000	ح / المصرف	2020/1/18	7,000
7,000			7,000
			رصيد منقول
			7,000

صفحة اليومية (10)		ح / المسحوبات الشخصية	
مدينة	اسم الحساب	التاريخ	دائن
8,000	ح / المصرف	2020/1/20	8,000
8,000			8,000
			رصيد منقول
			8,000

قفّل الحسابات : يُعدّ الحساب مقفلاً (مغلقاً) إذا لم يظهر له أي رصيد أي عندما يتساوى كل من الجانب المدين و الجانب الدائن للحساب و قد يصبح مقفلاً نتيجة للأسباب الآتية :

1. **سداد قيمة رصيد الحساب :** عندما يقوم أحد الزبائن بتسديد رصيد حسابه المدين في الشركة أو عندما تقوم الشركة بسداد حسابها إلى أحد مورديها

2. **قفّل الحساب بتحويل رصيده إلى حساب آخر** كما هو الحال عند قفل أرصدة حسابات المصروفات و الإيرادات و تحويلها إلى حساب المتاجرة و الأرباح و الخسائر

ميزان المراجعة Trial Balance : إن تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية العامة يتم وفق نظام القيد المزدوج و الذي ينص على أن لكل عملية مالية طرفان دائن و مدين و ينبغي أن تتساوى قيمة الطرف المدين مع قيمة الطرف الدائن أي أن مجموع المبالغ المدينة يتساوى مع مجموع المبالغ الدائنة في صفحة سجل اليومية

خلاصة القول أن التوازن الحسابي هو نتيجة الطبيعة المتوازنة للقيد المزدوج فضلاً عن أن معادلة الميزانية تقوم على مبدأ التوازن لذا يبقى التوازن قائماً بعد بيان تأثير كل عملية مالية

و يتمثل الهدف الرئيس لإثبات القيود المحاسبية في السجلات المحاسبية و ترحيلها هو للوصول إلى نتيجة النشاط خلال مدة معينة سواء كانت ربحاً أو خسارة فضلاً عن بيان ممتلكات الوحدة الاقتصادية (الموجودات) و الالتزامات التي ترتبت عليها (المطلوبات) و يتم ذلك من خلال أعداد حساب المتاجرة و الأرباح و الخسائر و كشف قائمة المركز المالي و لأغراض تسهيل اعداد هذه الكشوفات يتم أعداد ميزان المراجعة

يُعرف ميزان المراجعة على أنه كشف بأرصدة الحسابات التي تم ترصيدتها من سجل الأستاذ

- يتضمن ميزان المراجعة أربعة حقول كالاتي :
- ✚ الأرصدة المدينة : و يتضمن جميع الأرصدة المدينة التي تم استخراجها من سجلات الأستاذ للحسابات التي وردت في سجل اليومية
 - ✚ الأرصدة الدائنة : و يتضمن جميع الأرصدة الدائنة التي تم استخراجها من سجلات الأستاذ للحسابات التي وردت في سجل اليومية
 - ✚ اسم الحساب : يتضمن جميع الحسابات التي تم إثباتها في سجل اليومية العامة على شكل قيود محاسبية
 - ✚ رقم صفحة الأستاذ : و يتم إثبات رقم الحساب الذي ثبت بادئ الأمر في سجل اليومية الذي أصبح بعد ذلك الرقم ذاته في سجل الأستاذ

ميزان مراجعة

للفترة

لشركة

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
	الصندوق		XX
	المدينون		XX
	البضاعة		XX
	المصرف		XX
	الدائنون		XX
	رأس المال		XX
	ايجار محل		XX
	المبيعات		XX
	اجور العمال المسحوبات		XX
	الشخصية		XX
	المجموع		

ميزان مراجعة

لشركة محمد التجارية

كما في 2020/1/31

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
1	الصندوق		7,000
2	المصرف		10,000
3	المدينون		0
4	الدائنون	0	
5	رأس المال	52,000	
6	ايجار المحل		15,000
7	المشتريات		25,000
8	المبيعات	20,000	
9	اجور العمال المسحوبات		7,000
10	الشخصية		8,000
	المجموع	72,000	72,000

القروض و أنواعها : يحتاج مالك المشروع للتوسع في أنشطة شركته و تطوير فعاليتها إلا أنه قد لا تتوفر أموال لفعل ذلك أو قد يرغب صاحب المشروع بالتوسع في أنشطة شركته دون رغبته في زيادة رأسمالها و بالمقابل فإن الشركة تتحمل مصروفات مدينة على شكل فوائد تسدد في تاريخ استحقاق معين لقروض اقترضتها الشركة هناك ثلاثة أنواع من القروض :

✚ قروض قصيرة الأجل : تكون مدة هذا النوع من القروض أقل من سنة واحدة و تُستخدم هذه القروض عادة لتوفير سيولة لشراء بضاعة أو سداد التزامات قصيرة الأجل

✚ قروض متوسطة الأجل : تكون مدة هذا النوع من القروض بين سنة واحدة و خمس سنوات و تُستخدم هذه القروض عادة لشراء بعض أنواع الموجودات مثل السيارات و الأثاث

✚ قروض طويلة الأجل : تكون مدة هذا النوع من القروض عادة أكثر من خمس سنوات و تُستخدم هذه القروض في عمليات التوسع في المشروع مثل إضافة خط انتاجي جديد (تُستخدم لتمويل الموجودات)

حالاتي تسجيل القروض و فوائدها :

✚ **الحالة الأولى استلام القرض و سداده بدون تحمل أي فائدة :**

عند استلام الوحدة الاقتصادية قرصاً بدون تحمل أي فائدة لتشجيع الجهات المانحة (مؤسسات حكومية) المشاريع الاقتصادية للاستثمار في سبيل تنمية الاقتصاد الوطني

تعالج القروض محاسبياً في هذه الحالة كالآتي :

❖ إذا تم استلام القرض و تم ايداعه في الصندوق أو في المصرف فإن القيد المحاسبي يكون :

من د / الصندوق أو المصرف

إلى د / القرض

عن استلام القرض نقداً أو بصك

❖ إذا تم تسديد قيمة القرض نقداً أو بصك بدون تحمل أي فائدة فإن القيد المحاسبي يكون :

من د / القرض

إلى د / الصندوق أو المصرف

عن سداد قيمة القرض نقداً أو بصك

مثال 1 : في 1/1/2020 اقترضت شركة دجلة قرصاً بمبلغ 100,000 دينار من

المؤسسة الوطنية للتمويل لمدة ست أشهر و قد تم ايداع المبلغ في المصرف

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام و سداد القرض في

1/7/2020

الحل :

قيد استلام القرض بتاريخ 1/1/2020

100,000 من د / المصرف

100,000 إلى د / القرض

عن استلام مبلغ القرض و ايداعه في المصرف

قيد سداد القرض في 1/7/2020
100,000 من حـ / القرض
100,000 إلى حـ / المصرف
عن تسديد قيمة القرض للمؤسسة

✚ الحالة الثانية استلام القرض و تحمل فائدة و تتم بموجب ثلاث حالات :

❖ استلام القرض و دفع الفائدة مقدماً عند تاريخ الاقتراض : تُعد فائدة القرض من المصروفات و تُدفع في تاريخ استحقاقها من حساب الصندوق أو المصرف و تُحسب الفائدة حسب المعادلة :

فائدة القرض = مبلغ القرض * نسبة الفائدة * مدة القرض

المعالجة المحاسبية لهذه الحالة

_ إذا تم استلام قرض أُدع في الصندوق أو المصرف و دُفعت الفائدة مقدماً في تاريخ الاقتراض فإن القيد المحاسبي يكون :
من مذكورين

حـ / الصندوق أو المصرف

حـ / فائدة القرض

إلى حـ / القرض

عن استلام القرض و دفع الفائدة مقدماً

عند سداد القرض نقداً أو بصك الذي دُفعت فائدته مقدماً عند تاريخ الاقتراض فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / القرض

إلى حـ / الصندوق أو المصرف

عن سداد القرض

مثال 2 : في 1/1/2019 أقرض شهم مبلغ 500,000 دينار من مصرف الرافدين لمدة تسع شهور بفائدة 10 % تُدفع مقدماً في تاريخ الاقتراض و قد أودعه في الصندوق **المطلوب :** تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام و سداد القرض بتاريخ 1/10/2019

الحل :

الفائدة = مبلغ القرض * نسبة القرض * مدة القرض

$$= 500,000 * 10/100 * 9/12$$

$$= 37,500$$

$$500,000 - 37,500 = 462,500$$

قيد استلام القرض في 1/1/2019

من مذكورين

462,500 حـ / الصندوق

462,500 حـ / فائدة القرض

500,000 إلى حـ / القرض

عن استلام القرض و دفع الفائدة مقدماً

قيد سداد القرض في 1/10/2019

500,000 من حـ / القرض

500,000 إلى حـ / الصندوق

عن تسديد القرض

❖ **استلام القرض و دفع الفائدة عند تسديد القرض في تاريخ الاقتراض:**

_ إذا تم استلام القرض و تم ايداعه في الصندوق أو في المصرف فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / الصندوق أو المصرف

إلى حـ / القرض

عن استلام القرض و ايداعه في الصندوق أو المصرف

_ عند سداد القرض مع دفع الفائدة فإن القيد المحاسبي يكون :

من مذكورين

حـ / القرض

حـ / فائدة القرض

إلى حـ / الصندوق أو المصرف

عن سداد القرض

مثال 3 : في 1/3/2018 اقترض حسن مبلغ 450,000 دينار من مصرف الرشيد لمدة

ثلاث شهور بفائدة 12% تُدفع في تاريخ سداد القرض و قد تم ايداعه في الصندوق

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام و سداد القرض و الفائدة

بتاريخ 1/6/2018

الحل:

قيد استلام القرض في 1/3/2018

450,000 من حـ / الصندوق

450,000 إلى حـ / القرض

عن استلام القرض

الفائدة = مبلغ القرض * نسبة الفائدة * مدة القرض

$$= 450,000 * 12/100 * 3/12$$

$$= 13,500$$

$$450,000 + 13,500 = 463,500$$

قيد سداد القرض مع الفائدة في 1/6/2018

من مذكورين

450,000 حـ / القرض

13,500 حـ / فائدة القرض

463,500 إلى حـ / الصندوق

عن سداد القرض مع الفائدة

ج _ استلام القرض و دفع الفائدة خلال مدة القرض : قد يختلف تاريخ سداد

الفائدة عن تاريخ استلام القرض أو سداده

تعالج هذه الحالة محاسبياً كالتالي :

_ إذا تم استلام القرض و ايداعه في الصندوق أو المصرف و دُفعت الفائدة خلال مدة

القرض فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / فائدة القرض

إلى حـ / الصندوق أو المصرف

عن دفع الفائدة

مثال 4 : في 1/1/2017 اقترضت شركة الجنوب من مصرف دار السلام قرضاً أودعته

في حساب المصرف بمبلغ 1,000,000 دينار لمدة تسع شهور بفائدة 15 % تُدفع بعد

ثلاث شهور أودعت المبلغ في المصرف

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام و سداد القرض و الفائدة

الحل : قيد استلام القرض في 1/1/2017

1,000,000 من حـ / المصرف

1,000,000 إلى حـ / القرض

عن استلام القرض

الفائدة = مبلغ القرض * نسبة الفائدة * مدة القرض

= 1,000,000 * 15/100 * 9/12

= 37,500

قيد سداد الفائدة في 1/4/2017

37,500 من حـ / فائدة القرض

37,500 إلى حـ / المصرف

عن دفع فائدة القرض

قيد سداد الفائدة 1/7/2017

37,500 من حـ / فائدة القرض

37,500 إلى حـ / المصرف

عن سداد فائدة القرض

قيد سداد القرض مع الفائدة في 1/10/2017

من مذكورين

1,000,000 حـ / القرض

37,500 حـ / فائدة القرض

1,037,500 إلى حـ / المصرف

عن سداد القرض و دفع ما تبقى من الفائدة

توجد ثلاث قيود محاسبية تخص سداد فائدة القرض :

✚ عند دفع الفائدة مقدماً في تاريخ الاقتراض فإن القيد المحاسبي يكون :

من مذكورين

حـ / الصندوق أو المصرف

حـ / فائدة القرض

إلى حـ / القرض

عن استلام القرض و دفع الفائدة مقدماً

✚ عند دفع الفائدة عند تاريخ سداد القرض فإن القيد المحاسبي يكون :

من مذكورين

حـ / القرض

حـ / فائدة القرض

إلى حـ / الصندوق أو المصرف

عن سداد القرض

✚ عند دفع الفائدة خلال مدة القرض فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / فائدة القرض

إلى حـ / الصندوق أو المصرف

عن دفع الفائدة

الخصم و أنواعه :

الخصم : هو مقدار التخفيض الذي يمنحه البائع للمشتري نتيجة تعامله التجاري مع المشروع و قد يُمنح الخصم لغرض تصريف البضائع المتكدسة في المخازن أو تشجيعاً للزبائن على شراء البضاعة لتصريفها قبل انتهاء موسمها أو لأغراض تنافسية

يوجد ثلاثة أنواع للخصم و هي :

أولاً الخصم التجاري : يُمنح هذا الخصم من البائع للمشتري و يُعد بمثابة تخفيض لسعر البيع المُعلن في قوائم أسعار البائع و يُمنح الخصم التجاري إذا كانت العملية نقداً أو بصك أو على الحساب و لا يظهر حساب الخصم التجاري في القيد المحاسبي (المعالجة المحاسبية)

و إنما يُثبت صافي المبلغ بعد إجراء عملية الخصم (بعد ضرب نسبة الخصم في مقداره) الخصم التجاري يؤدي إلى تخفيض مجمل الربح للبائع لانخفاض قيمة المبيعات بمقدار الخصم الممنوح و يزيد من مجمل ربح المشتري كون المشتريات قد أُشترت بمبلغ منخفض (بأقل من قيمتها) بمقدار الخصم الممنوح

مثال 1 : في 4/4/2019 اشترى أحمد بضاعة من محمد بمبلغ 600,000 دينار و بخصم تجاري بنسبة 10% من قيمة المشتريات

المطلوب : سجل العملية اعلاه في سجلات و المشتري و البائع
الحل :

$$\text{الخصم التجاري} = 600,000 * 10/100 = 60,000$$

$$600,000 - 60,000 = 540,000$$

سجلات المشتري (أحمد)	سجلات البائع (محمد)
450,000 من د / المشتريات	450,000 من د / الصندوق
450,000 إلى د / الصندوق	450,000 إلى د / المبيعات
عن شراء بضاعة بخصم تجاري	عن بيع بضاعة بخصم تجاري

_ يمكن أن يمنح البائع للمشتري خصماً متسلسل و يمكن توضيحه من خلال المثال الآتي
مثال 2 : في 2/2/2020 اشترى حيدر بضاعة من خالد بمبلغ 250,000 دينار بصك و
 خصم تجاري بنسبة 10% و 5% على التوالي من قيمة المشتريات
المطلوب : سجل العملية أعلاه في سجلات المشتري و البائع
الحل :

$$\begin{aligned}
 & \text{الخصم التجاري الأول} = 250,000 * 10/100 \\
 & = 25,000 \\
 & 250,000 - 25,000 = 225,000 \\
 & \text{الخصم التجاري الثاني} = 225,000 * 5/100 \\
 & = 11,250 \\
 & 225,000 - 11,250 = 213,750
 \end{aligned}$$

سجلات المشتري (حيدر)	سجلات البائع (خالد)
213,750 من د / المشتريات	213,750 من د / المصرف
213,750 إلى د / المصرف	213,750 إلى د / المبيعات
عن شراء بضاعة بخصم تجاري	عن بيع بضاعة بخصم تجاري

ثانياً الخصم النقدي : يُمنح هذا النوع من الخصم من البائع للمشتري عندما تكون العملية على الحساب (بالأجل) فقط و الهدف منه هو لتشجيع المشتري الذي اشترى البضاعة بالأجل على سداد قيمة البضاعة في أقرب وقت ممكن
 و يُمنح هذا النوع من الخصم وفق شروط معينة يُطلق عليها (شروط الدفع) تكون هذه الشروط بنسب مئوية متناقصة مثلاً كانت شروط الدفع كالتالي : 10/5 ، 20/3 ، 30/ن
 10/5 و هذا يعني أن المشتري يحصل على خصم نقدي قدره 5% من قيمة المشتريات إذا سدد المبلغ المستحق عليه خلال العشر أيام الأولى من تاريخ شراء البضاعة
 20/3 و هذا يعني أن المشتري يحصل على خصم نقدي قدره 3% من قيمة المشتريات إذا سدد المبلغ المستحق عليه بعد أكثر من عشر أيام لكن قبل اليوم العشرون من تاريخ الشراء

إي إذا سدد بعد اليوم العشرون من تاريخ الشراء فلا يستحق خصماً تجارياً
 ن/30 و هذا يعني أن المشتري يجب عليه تسديد قيمة المشتريات بالكامل للبائع خلال ثلاثون يوماً من تاريخ الشراء دون حصوله على خصم تجاري

- * الخصم النقدي على العكس من الخصم التجاري من ناحية المعالجة المحاسبية
- * الخصم النقدي في سجلات البائع يسمى (الخصم النقدي المسموح به) و هو بمثابة مصروف للبائع لذا يظهر بالطرف المدين من القيد المحاسبي (من د)
- * الخصم النقدي في سجلات المشتري يسمى (الخصم النقدي المكتسب) و هو بمثابة مكسب للمشتري لذا يظهر بالطرف الدائن من القيد المحاسبي (إلى د)

مثال 3 : في 2020/11/1 اشترى أحمد بضاعة من محمد بمبلغ 200,000 دينار بشروط دفع 4/7 ، 2/15 ، ن/20
 في 11/5 سدد أحمد 50,000 دينار
 في 11/10 سدد أحمد 80,000 دينار
 في 11/19 سدد أحمد ما تبقى في ذمته
المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات المشتري و البائع
 الحل :

سجلات المشتري (أحمد)	سجلات البائع (محمد)
11/1 200,000 من د / المشتريات 200,000 إلى د / الدائنون عن شراء بضاعة بالأجل	200,000 من د / المدينون 200,000 إلى د / المبيعات عن بيع بضاعة بالأجل
11/5 من يوم 5 - 1 = 4 أيام ضمن مدة الخصم الأولى $2,000 = 4\% * 50,000$ 50,000 من د / الدائنون إلى مذكورين 48,000 د / الصندوق 2,000 د / الخصم المسموح به 50,000 إلى د / المدينون عن استلام جزء من قيمة البضاعة	من مذكورين 48,000 د / الصندوق 2,000 د / الخصم المسموح به 50,000 إلى د / المدينون عن استلام جزء من قيمة البضاعة
11/10 من 10 - 1 = 9 أيام ضمن مدة الخصم الثانية $1,600 = 2\% * 80,000$ 80,000 من د / الدائنون إلى مذكورين 78,400 د / الصندوق 1,600 د / الخصم المسموح به 80,000 إلى د / المدينون عن استلام جزء من قيمة البضاعة نقداً	من مذكورين 78,400 د / الصندوق 1,600 د / الخصم المسموح به 80,000 إلى د / المدينون عن استلام جزء من قيمة البضاعة
11/19 من يوم 19 - 1 = 18 يوماً (لا يستحق خصماً) $200,000 - (80,000 + 50,000) =$ $200,000 - (130,000) =$ $70,000 =$	70,000 من د / الدائنون 70,000 إلى د / الصندوق عن استلام المتبقي من قيمة البضاعة نقداً

مثال 4 : في 2016/3/1 باع حسن بضاعة إلى محمود بمبلغ 3,000,000 دينار بشروط دفع 2/10 ، 1/15 ، ن/30 في 3/6 سدد محمود لحسن مبلغ 1,500,000 دينار بصك في 3/16 سدد محمود لحسن 1,000,000 دينار نقداً في 3/25 سدد محمود ما تبقى بزمته لحسن نقداً
المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات المشتري و البائع
الحل :

سجلات المشتري (محمود)	سجلات البائع (حسن)
3/1 3,000,000 من د / المشتريات 3,000,000 إلى د / الدائنون عن شراء بضاعة بشروط دفع	3,000,000 من د / المدينون 3,000,000 إلى د / المبيعات عن بيع بضاعة بشروط دفع
3/6 6 - 1 = 5 أيام ضمن مدة الخصم الأول $30,000 = 100/2 * 1,500,000$ $= 1,470,000 = 1,500,000 - 30,000$ 1,500,000 من د / الدائنون إلى مذكورين 1,470,000 د / الصندوق 30,000 د / الخصم المسموح به 1,500,000 إلى د / المدينون عن تسديد قيمة البضاعة خلال مدة الخصم الأول	من مذكورين 1,470,000 د / الصندوق 30,000 د / الخصم المسموح به 1,500,000 إلى د / المدينون عن استلام قيمة البضاعة خلال مدة الخصم الأول
3/16 16 - 1 = 15 يوماً ضمن مدة الخصم الثانية $10,000 = 100/1 * 1,000,000$ $990,000 = 1,000,000 - 10,000$ 1,000,000 من د / الدائنون إلى مذكورين 990,000 د / الصندوق 10,000 د / الخصم المكتسب عن تسديد قيمة البضاعة خلال مدة الخصم الثاني	من مذكورين 990,000 د / الصندوق 10,000 د / الخصم المسموح به 1,000,000 إلى د / المدينون عن استلام قيمة البضاعة خلال مدة الخصم الثاني
3/25 500,000 من د / الدائنون 500,000 إلى د / الصندوق عن سداد ما تبقى من قيمة البضاعة بعد انتهاء مدة الخصم الثاني	500,000 من د / الصندوق 500,000 إلى د / المدينون عن استلام ما تبقى من قيمة البضاعة بعد انتهاء مدة الخصم الثاني

لهاية منهج الكورس الأول لمادة المحاسبة المالية

ملحق منهج الكورس الأول و يخوي أمثلة اضافية لكل المواضيع المذكورة في المنهج

العمليات التمويلية تتكون من :

العمليات الرأسمالية و تشمل :

❖ النقد : و هي العمليات المتعلقة بتكوين رأس مال المنشأة . فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / الصندوق ، المصرف

إلى حـ / رأس المال

مثال 1 : بدأ أحمد في تاريخ 2020/1/1 نشاطه التجاري بمبلغ 1,000 دينار تم ايداعه

في الصندوق

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 1/1

1,000 من حـ / الصندوق

1,000 إلى حـ / رأس المال

عن بدء أحمد نشاطه التجاري

مثال 2 : في 1/1 بدأ خالد عمله التجاري برأس مال قدره 4,000 دينار تم ايداعه في

صندوق المنشأة

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل : 1/1

4,000 من حـ / الصندوق

4,000 إلى حـ / رأس المال

عن بدء خالد عمله التجاري

مثال 3 : قرر أحمد في 1/1 انشاء مشروعه التجاري بالموجودات و المطلوبات الآتية

5,000 صندوق ~ 10,000 بضاعة _ 2,500 مدينون _ 7,000 أراضي 7,500

أثاث ~ 6,000 دائنون

المطلوب : تنظيم القيد المحاسبي ؟

الحل : رأس المال = المدينون - (الدائنون)

$$= 5,000 + 10,000 + 2,500 + 7,000 + 7,500 - (6,000)$$

$$= 32,000 - 6,000$$

$$= 26,060$$

1/1

من المذكورين

5,000 حـ / الصندوق

10,000 حـ / البضاعة

2,500 حـ / المدينون

7,000 حـ / الأراضي

7,500 حـ / الأثاث

إلى مذكورين
6,000 حـ / الدائنون
26,060 حـ / رأس المال
عن بدء أحمد نشاطه التجاري

العمليات التي تجري على رأس المال :

➡ زيادة رأس المال . فإن القيد المحاسبي يكون :
من حـ / الصندوق ، المصرف
إلى حـ / رأس المال

مثال 1 : في 5/15 قرر أحمد زيادة رأس ماله بمبلغ 7,000 دينار تم ايداعه في
الصندوق

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم ؟
الحل : 5/15

7,000 من حـ / الصندوق
7,000 إلى حـ / رأس المال
عن زيادة رأس مال الشركة
➡ تخفيض رأس المال . فإن القيد المحاسبي يكون :
من حـ / رأس المال
إلى حـ / الصندوق ، المصرف

مثال 2 : في 20/7 قرر أحمد بتخفيض رأس ماله بمبلغ 1,000,000 دينار من المبالغ
المتوفرة لديه في الصندوق
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل : 7/20

1,000,000 من حـ / رأس المال
1,000,000 إلى حـ / الصندوق
عن تخفيض الشركة لرأس مالها

مثال 3 : في 14/2 قرر التاجر تخفيض رأس ماله بمبلغ 6,000 دينار من الصندوق و
7,000 دينار من حسابه الجاري من المصرف
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم ؟
الحل :

$$6,000 + 7,000 = 13,000$$

2/14

13,000 من حـ / رأس المال
إلى مذكورين
6,000 حـ / الصندوق
7,000 حـ / المصرف
عن تخفيض التاجر لرأس مال الشركة

المسحوبات الشخصية (تكون دائماً مدينة) . فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / المسحوبات الشخصية
إلى د / الصندوق ، المصرف

مثال 1 : في 10/11 قرر أحمد سحب مبلغ 6,000 دينار من أموال الشركة
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم ؟
الحل : 11/10

6,000 من د / المسحوبات الشخصية
6,000 إلى د / الصندوق
عن قيام التاجر بسحب مبلغ من الشركة

مثال 2 : في 15/11 قرر أحمد سحب مبلغ 10,000 دينار نقداً و سحب مبلغ 5,000
دينار من المصرف لاستخدامه الشخصي
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم ؟
الحل :

$10,000 + 5,000 = 15,000$
11/15

15,000 من د / المسحوبات الشخصية
إلى مذكورين
10,000 د / الصندوق
5,000 د / المصرف

عن سحب أحمد مبلغ من الصندوق و المصرف لاستخدامه الشخصي

مثال 3 : في 15/8 سحب محمود بضاعة لاستخدامه الشخصي بمبلغ 4,000 دينار تُقيم
بسعر البيع
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم ؟
الحل :

8/15
4,000 من د / المسحوبات الشخصية
4,000 إلى د / المبيعات
عن سحب بضاعة تُقيم بسعر البيع

مثال 4 : في 20/8 قام التاجر بسحب بضاعة بمبلغ 10,000 دينار تُقيم بسعر الشراء
المطلوب : كتابة القيد المحاسبي اللازم ؟
الحل :

8/20
10,000 من د / المسحوبات الشخصية
10,000 إلى د / المشتريات
عن سحب بضاعة تُقيم بسعر الشراء

العمليات المتعلقة بشراء البضاعة (المشتريات دائماً مدينة بالقيد المحاسبي)

(من حـ) :

❖ شراء البضاعة نقداً . فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / المشتريات

إلى حـ / الصندوق

مثال 1 : في 15/10 قام فهد بشراء بضاعة بمبلغ 5,000 دينار نقداً

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل :

10/15

5,000 من حـ / المشتريات

5,000 إلى حـ / الصندوق

عن شراء بضاعة نقداً

❖ شراء البضاعة بصك . فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / المشتريات

إلى حـ / المصرف

مثال 2 : في 16/10 قام فهد بشراء بضاعة بمبلغ 20,000 دينار بصك

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل :

10/16

20,000 من حـ / المشتريات

20,000 إلى حـ / المصرف

عن شراء بضاعة بصك

مثال 3 : في 20/11 قام فهد بشراء بضاعة بمبلغ 30,000 دينار سدد نصفها نقداً و

الباقي سدده بصك ؟

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل :

11/20

30,000 من حـ / المشتريات

إلى مذكورين

15,000 حـ / الصندوق

15,000 حـ / المصرف

عن شراء بضاعة سُدّد نصفها نقداً و الباقي بصك

❖ شراء البضاعة على الحساب :

➤ عند شراء بضاعة على الحساب يظهر حساب (الدائنون) و يكون في الطرف

الدائن من القيد المحاسبي (إلى حـ) دائماً :

من حـ / المشتريات

إلى حـ / الدائنون

➤ عند تسديد (الدائنون) ما بذمتهم نقداً أو بصك فإن حساب (الدائنون) يصبح
مديناً بالقييد المحاسبي (من د)
من د / الدائنون
إلى د / الصندوق ، المصرف

مثال 4 : في 8/15 اشترى فهد أثاث بمبلغ 30,000 دينار سدد 10,000 دينار نقداً و
10,000 دينار بصك و سدد الباقي على الحساب
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل :

8/15

30,000 من د / الأثاث

إلى مذكورين

10,000 د / الصندوق

10,000 د / المصرف

10,000 د / الدائنون

عن شراء بضاعة

مثال 5 : في 8/20 قام فهد بتسديد ما في ذمته نقداً و البالغ 10,000
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل :

8/20

10,000 من د / الدائنون

10,000 إلى د / الصندوق

عن تسديد ما بذمته نقداً

مثال 6 : في 7/30 اشترى التاجر بضاعة بمبلغ 15,000 دينار سدد ثلثها نقداً و ثلثها
بصك و سدد الباقي على الحساب
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل :

7/30

15,000 من د / المشتريات

إلى مذكورين

5,000 د / الصندوق

5,000 د / المصرف

5,000 د / الدائنون

عن شراء التاجر بضاعة و تسديد ثلثها نقداً و ثلثها بصك و الباقي على الحساب

مثال 7 : في 7/5 تم شراء بضاعة بمبلغ 10,000 دينار سُددت قيمة هذه البضاعة نقداً في 7/10 تم شراء بضاعة بمبلغ 15,000 دينار تم تسديد قيمتها بصك الباقي بصك

في 7/25 تم شراء أثاث بمبلغ 5,000,000 دينار على الحساب في 7/30 تم تسديد قيمة الأثاث
المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة
الحل :

7/5

10,000 من د / المشتريات

10,000 إلى د / الصندوق

عن شراء بضاعة نقداً

7/10

15,000 من د / المشتريات

15,000 إلى د / المصرف

عن شراء بضاعة بصك

7/10

1,000,000 من د / المشتريات

إلى مذكورين

500,000 د / الصندوق

500,000 د / المصرف

عن شراء بضاعة سُدد نصفها نقداً و النصف الآخر بصك

7/25

5,000,000 من د / الأثاث

5,000,000 إلى د / الدائنون

عن شراء أثاث على الحساب

7/30

5,000,000 من د / الدائنون

5,000,000 إلى د / الصندوق

عن تسديد قيمة الأثاث

مردودات و مسموحات المشتريات (م.م. المشتريات) تكون دائماً دائنة (إلى ح) .
فإن القيد المحاسبي يكون :
من ح / الصندوق ، المصرف
إلى ح / م.م. المشتريات

مثال 1 : في 7/26 تم شراء بضاعة بمبلغ 400 دينار نقداً و في 7/28 تم رد بضاعة بمبلغ 150 دينار للتاجر و استلام قيمته بصك
المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة
الحل : 7/26

400 من ح / المشتريات
400 إلى ح / الصندوق
عن شراء بضاعة نقداً
7/28
150 من ح / المصرف
150 إلى ح / م.م. المشتريات
عن رد بضاعة بصك

مثال 2 : في 7/1 تم شراء بضاعة بمبلغ 800 دينار من التاجر فراس بالأجل في 7/5 تم رد بضاعة بمبلغ 50 دينار إلى التاجر فراس في 7/20 تم سداد المبلغ المستحق للتاجر فراس بصك
المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة
الحل :

7/1
800 من ح / المشتريات
800 إلى ح / الدائنون
عن شراء بضاعة بالأجل
7/5
50 من ح / الدائنون
50 إلى ح / م.م. المشتريات
عن رد جزء من البضاعة

7/20
800 - 750 = 50

750 من ح / الدائنون
750 إلى ح / المصرف
عن تسديد المبلغ المستحق

مثال 3 : في 3/1 تم شراء بضاعة بمبلغ 450 دينار من التاجر فراس على الحساب في 3/3 تم دفع مصاريف النقل بمبلغ 15 دينار و مصاريف التأمين بمبلغ 5 دنانير في 3/5 تم إرجاع البضاعة للتاجر فراس بمبلغ 100 دينار في 3/10 ؟

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة
الحل :

3/1

450 من حـ / المشتريات

450 إلى حـ / الدائنون

عن شراء بضاعة بالأجل

3/3

من مذكورين

15 حـ / م. النقل

5 حـ / م. التأمين

20 إلى حـ / الصندوق

عن دفع مصاريف النقل و التأمين

3/5

100 من حـ / الدائنون

100 إلى حـ / م.م. المشتريات

3/10

100 = 350 - 450

350 من حـ / الدائنون

350 إلى حـ / المصرف

عن تسديد ما تبقى بالذمة للتاجر فراس

✚ العمليات المتعلقة ببيع البضاعة

❖ بيع البضاعة نقداً . فإن القيد المحاسبي يكون :

من حـ / الصندوق

إلى حـ / المبيعات

مثال 1 : في 1/6 تم بيع بضاعة بمبلغ 10,000 دينار نقداً

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل :

1/6

10,000 من حـ / الصندوق

10,000 إلى حـ / المبيعات

عن بيع بضاعة نقداً

❖ عند بيع البضاعة بصك أو من الحساب الجاري . فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / المصرف
إلى د / المبيعات

مثال 2 : في 7/7 تم بيع بضاعة بمبلغ 1,000,000 دينار بصك
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل :

7/7

1,000,000 من د / المصرف
1,000,000 إلى د / المبيعات
عن بيع بضاعة بصك

❖ عند بيع بضاعة و دفع نصف قيمتها بصك و النصف الآخر نقداً . فإن القيد المحاسبي
يكون :

من مذكورين
د / المصرف
د / الصندوق
إلى د / المبيعات

مثال 3 : في 7/8 تم بيع بضاعة بمبلغ 1,000,000 دينار تم دفع نصف قيمتها نقداً و
الباقي بصك
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل :

7/8

من مذكورين
500,000 د / الصندوق
500,000 د / المصرف
1,000,000 إلى د / المبيعات

❖ عند بيع بضاعة على الحساب (بالأجل) . فإن القيد المحاسبي يكون :
من د / المدينون
إلى د / المبيعات

مثال 4 : في 7/10 تم بيع بضاعة بمبلغ 500,000 دينار على الحساب
المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم
الحل :

7/10

500,000 من د / المدينون
500,000 إلى د / المبيعات
عن بيع بضاعة على الحساب

❖ عند تسديد قيمة البضاعة نقداً التي تم بيعها بالأجل (على الحساب) . فإن القيد

المحاسبي يكون :

من ح / الصندوق

إلى ح / المدينون

مثال 5 : لنفس البيانات السابقة تم تسديد قيمة البضاعة نقداً و البالغة 500,000 دينار

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي اللازم

الحل :

500,000 من ح / الصندوق

500,000 إلى ح / المدينون

عن تسديد قيمة البضاعة نقداً

الخصم التجاري : يُمنح الخصم التجاري من البائع للمشتري لأسباب عدة منها : كسب

الزبائن ، التخلص من بعض أصناف البضائع الموسمية

يُعد الخصم التجاري بمثابة تخفيض لسعر البيع المُعلن في أسعار البضائع

الخصم يُعد مكسب للمشتري و خسارة للبائع

مثال 1 : في 2018/6/4 أشتري أحمد بضاعة من محمد بمبلغ 60,000 دينار نقداً و

بخصم تجاري مقداره 10% من قيمة المشتريات

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي في سجلات المشتري و البائع ؟

الحل :

$$6,000 = 60,000 * 10/100 \text{ مقدار الخصم}$$

$$54,000 = 60,000 - 6,000 \text{ دينار}$$

سجل المشتري (أحمد)	سجل البائع (محمد)
45,000 من ح / المشتريات	45,000 من ح / الصندوق
45,000 إلى ح / الصندوق	45,000 إلى ح / المبيعات
عن شراء بضاعة بخصم	عن بيع بضاعة بخصم

مثال 2 : 2018/2/2 أشتري حيدر بضاعة من خالد بمبلغ 250,000 دينار بصك و

بخصم تجاري بنسبة 10% و 5% على التوالي من قيمة المشتريات

المطلوب : تسجيل القيد المحاسبي في سجلات المشتري و البائع ؟

الحل :

$$25,000 = 250,000 * 10/100 \text{ مقدار الخصم الأول}$$

$$225,000 = 250,000 - 25,000 \text{ صافي المبلغ بعد الخصم الأول}$$

$$11,250 = 225,000 * 5/100 \text{ مقدار الخصم الثاني}$$

$$213,750 = 225,000 - 11,250 \text{ صافي المبلغ بعد الخصم الثاني}$$

سجل المشتري (حيدر)	سجل البائع (خالد)
213,750 من ح / المشتريات	213,750 من ح / المصرف
213,750 إلى ح / المصرف	213,750 إلى ح / المبيعات
عن شراء بضاعة بخصم	عن بيع بضاعة بخصم