جمهورية العراق
وزارة التربيـــة
المديرية العامة للتعليم المهني

المحاسبـة المتوسطـة

التجاري/المحاسبة والإدارة

الثاني

تأليف

علـي جهـاد إبراهيـم
كريـم عبـود حمـزة
ضياء مهدي حسين
سنـاء عبدالحسيـن

الطبعة الخامسة
1446 هـ - 2024 م

المقدمة

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

وعليه كان لابد ان نقوم بتأليف هذا الكتاب بما ينسجم والواقع العلمي والتطبيقي لكافة محتوياته وبما يعزز العلاقة بين الجانبين النظري والتطبيقي ليكون الطالب على معرفة ودراية تامة بالعمل المحاسبي .

يحتوي هذا الكتاب على سبعة فصول ، الأول منه مخصص للإطار العام للمحاسبة المالية ، أما الثاني فقد خصص للمخزون السلعي ، بينما تم عرض المدينون (الذمم المالية) في الفصل الثالث وكشف مطابقة رصيد البنك في الفصل الرابع وفي الفصلين الخامس والسادس تم استعراض الاستثمارات قصيرة الأجل والاستثمارات طويلة الأجل على التوالي ، بينما خصصنا الفصل السابع والأخير للموجودات الثابتة والاندثار .

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

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

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

والله الموفق

المؤلفون

الفصل الأول

الإطار العام (النظري)

للمحاسبة المالية

Conceptual Framework Of Financial Accounting

أهداف الفصل

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

1- الخصائص الأساسية والثانوية للمعلومات المحاسبية

2- عناصر القوائم المالية

3- الافتراضات الأساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية

4- المبادئ المحاسبية الأساسية

5- التسويات القيدية (الجردية)

6- القوائم والكشوفات المالية

7- ورقة العمل (ورقة التسوية)

المبحث الأول :- الإطار النظري للمحاسبة المالية

Conceptual Framework of Financial Accounting

المحاسبة المالية (Financial Accounting)

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

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

الحاجة إلى الإطار النظري :-

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

1- إن وضع المعايير يجب أن تكون مرتبطة مع كافة المفاهيم والأهداف الموضوعية .

2- الحصول على حل سريع لكافة المشاكل التطبيقية الجديدة والطارئة بالرجوع إلى الإطار النظري .

3- يشجع على الفهم والثقة لدى مستخدمي البيانات والتقارير المالية .

4- يشجع المقارنة بين القوائم المالية للشركات .

ولو قمنا بالتمعن بشكل دقيق على الإطار النظري لوجدنا أن أهداف التقارير المالية بالمستوى الأول، أما المستوى الثاني فنجد الخصائص النوعية (الجودة) التي تجعل من المعلومات المحاسبية ذات فائدة ، ونجد عناصر القوائم المالية في المستوى الثالث فهو يمثل مفاهيم القياس والتحقق المستخدمة في وضع وتطبيق المعايير المحاسبية .

الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية

Qualitative Characteristics of Accounting information

1- الملائمة Relevance

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

2- المصداقية أو الموثوقية Reliability

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

أما الخصائص الثانوية فهي :-

1- القابلية للمقارنة Comparability

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

2- التناسق (الثبات / الانسجام) Consistency

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

التقارير المالية Financial Reports

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

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

عناصر القوائم المالية The Elements of Financial Statements

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

1 - الموجودات Assets

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

2 - المطلوبات Liabilities

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

3 - حقوق الملكية Owners Equity

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

4 - استثمارات المالكين investments by Owners

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

5 - التوزيعات للمالكين Dividends

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

6 - الدخل الشامل Comprehensive income

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

7 – الايرادات Revenues

هي عبارة عن تدفقات للداخل او تعزيزات في اصول للوحدة الاقتصادية ما اوتسديد لالتزاماتها خلال فترة محددة من جراء تسليم او انتاج بضائع او تقديم خدمة ، او أي نشاطات اخرى تشكل عمليات اللوحدة الاقتصادية المستمرة او عملياتها المركزية .

8 – المصاريف Expenses

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

9 - المكاسب (الأرباح) Goins

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

10- الخسائر Losses

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

الافتراضات الأساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية :-

هنالك أربعة افتراضات مؤثرة في هيكل المحاسبة المالية وهي :-

1- فرضية الوحدة الاقتصادية Economic Entity Assumption

2- فرضية الاستمرارية Going Concern Assumption

3- فرضية الوحدة النقدية A monetary Unit Assumption

4- فرضية الفترة الزمنية Periodicity Assumption

1 - فرضية الوحدة الاقتصادية /

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

2 - فرضية الاستمرارية /

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

3 - فرضية الوحدة النقدية /

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

4 - فرضية الفترة الزمنية /

وهي الطريقة الأكثر دقة لقياس نتائج نشاطات اللوحدة الاقتصادية ، وأن افتراض الفترات المالية يعني أن

النشاطات الاقتصادية للوحدة الاقتصادية يمكن أن تقسم إلى فترات زمنية مصطنعة ، وهذه الفترات الزمنية تختلف

فقد تكون شهرية ، فصلية أو سنوية بمعنى أن الفترة المالية متفق عليها .

المبادئ المحاسبية الأساسية Bosic Principles of Accounting

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

1 - مبدأ الكلفة التأريخية Historical cost

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

ومن مميزات الكلفة التاريخية ما يأتي :-

أ- الكلفة التاريخية لها ميزة هامة بالنسبة إلى التقييم .

ب- الكلفة التاريخية المحدودة (نهائية) ويمكن تدقيقها ، وأنه بمجرد احتسابها ستكون ثابتة مادام الأصل موجوداً في ملكية الشركة .

2 - مبدأ الاعتراف بالايرادات Revenues Recognition principle

الايرادات تتحقق بصورة عامة عندما :-

أ - تتحقق او تكون قابلة للتحقق

ب - عندما تكتسب

3- مبدأ المقابلة The matching principle

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

4 - مبدأ الافصاح الشامل Full Disclosure principle

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

المبحث الثاني :- التسويات القيدية (الجردية) Accounting Period

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

مفهوم الجرد

الجرد هو إحصاء وتقييم الموجودات التي تمتلكها الوحدة الاقتصادية وحصر المطلوبات التي عليها للغير وتحديد المصروفات التي تخص السنة المالية والمصروفات المدفوعة مقدماً

والمصـروفات المسـتحقة وكـذلك الإيـرادات التـي تخـص السـنة الماليـة والإيـرادات المسـتلمة مقدما والإيرادات المستحقة والجرد يكون في نهاية الفترة المالية .

جرد المصروفات والإيرادات

1- جـرد المصـروفات / يقصـد بجـرد المصـروفات تحديـد مـا يخـص السـنة الحاليـة مـن كـل نـوع من أنواع المصروفات ويتم ذلك كالآتي :-

أ - الرجـوع إلـى المسـتندات والوثـائق كـالعقود وغيرهـا التـي يمكـن بواسـطتها تحديـد واحتسـاب مايخص السنة الحالية من تلك المصروفات التي تقفل في حساب الأرباح والخسائر .

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

جـ - عـن طريـق مقارنـة المصـروفات المسـتحقة عـن عمليـات السـنة الحاليـة (س) بمجمـوع المصـروفات المدفوعـة (ص) نسـتطيع أن نجـد مقـدار المصـروفات المسـتحقة ولـم تـدفع بعـد التـي تمثـل مطلوبـات علـى الوحـدة الاقتصـادية التـي هـي عبـارة عـن زيـادة (س) علـى (ص) او المصـروفات المدفوعـة مقـدماً التـي تمثـل موجـودات للوحـدة الاقتصـادية التـي هـي عبـارة عـن زيادة (ص) على (س) .

د - عمـل قائمـة جـرد المصـروفات التـي تتضـمن حقـل لنـوع المصـروفات وحقـل للمصـروفات المسـتحقة التـي لـم تـدفع بعـد (مطلوبـات) وحقـل للمصـروفات المدفوعـة مقـدماً (موجـودات) وحقل للإيرادات المستلمة مقدماً (مطلوبات) .

هـ - عمل قيود التسوية اللازمة .

2 - جرد الايرادات / يتم جرد الايرادات مثل جرد المصروفات كالاتي :-

أ - الرجـوع إلـى المسـتندات والوثـائق كـالعقود وغيرهـا التـي يمكـن بواسـطتها تحديـد واحتسـاب ما يخص السنة الحالية من تلك الايرادات التي تقفل في حساب الأرباح والخسائر .

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

جـ - عـن طريـق مقارنـة مجمـوع االايـرادات المسـتحقة عـن عمليـات السـنة الحاليـة (س) بمجمـوع الايـرادات المسـتلمة (ص) نسـتطيع أن نجـد مقـدار الايـرادات المسـتحقة ولـم تسـتلم بعـد التـي تمثـل زيـادة (س) علـى (ص) ، أوالايـرادات المسـتلمة مقـدماً (مطلوبـات) التـي تمثل زيادة (ص) على (س) .

د ـ عمل قائمة جرد الايرادات التي تتضمن حقل لنوع الايراد وحقل للايرادات التي تخص السنة الحالية (الارباح والخسائر) وحقل للايرادات المستلمة وحقل للايرادات المستحقة التي لم تستلم بعد (موجودات) وحقل للايرادات المستلمة مقدماً (مطلوبات) .

هـ عمل قيود التسوية اللازمة .

كيفية تسجيل الايرادات والمصاريف :-

تسجل المصاريف عند دفعها كالاتي

××× من حـ / المصروفات (حسب نوعه وطبيعته)

××× إلى حـ / الصندوق او المصرف (حسب الحالة)

اما الايرادات فتسجل كالاتي عن استلامها :-

××× من حـ / الصندوق

××× إلى حـ / الايرادات (حسب نوعه وطبيعته)

فلو فرضنا ان :-

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

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

فسنقوم بتسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليتين اعلاه كالاتي :-

الحل /

في 2 / 1

200 000 من حـ / مصروف اجور الماء

200 000 إلى حـ / الصندوق

عن دفع اجور الماء نقداً والبالغة 200 000 دينار

في 3 / 1

450 000 من حـ/ الصندوق

450 000 إلى حـ/ايراد عمولات مكتسبة

عن استلام مبلغ 450 000 دينار عمولات لصالحنا

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

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

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

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

مثال (1) محلول :-

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

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

الحل :-

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

وكما يأتي :-

1- عند دفع الايجار في 2004/1/1

000 000 8 من حـ/ الايجار

000 000 8 إلى حـ/ الصندوق

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

000 000 8 ÷ 2 = 000 000 4 دينار ايجار سنة 2004

قيد التسوية في 2004/12/31

000 000 4 من حـ/الايجار المدفوع مقدما

000 000 4 إلى حـ/ الايجار

حـ / الايجار المدفوع مقدما

مدين		دائن
4 000 000	إلى حـ / الايجار	

غلق حساب الايجار

4 000 000 من حـ / الارباح والخسائر

4 000 000 إلى حـ / الايجار

ويظهر حساب الايجار بعد قيد الغلق كما يأتي :-

حـ/ الايجار

مدين		دائن
8 000 000	إلى حـ / الصندوق	4 000 000 من حـ/ الايجار المدفوع مقدماً
		4 000 000 من حـ / الارباح والخسائر
8 000 000		8 000 000

حـ/ الارباح والخسائر (جزئي)

منه		له
4 000 000	إلى حـ / الايجار	

الميزانية العمومية (جزئية) بتاريخ 2004/12/31

موجودات		مطلوبات
موجودات متداولة		
4 000 000	ايجار مدفوع مقدماً	

في 2005/1/1

4 000 000 من حـ / الايجار

4 000 000 إلى حـ/ ايجار مدفوع مقدماً

قيد عكس لقيد التسوية

مثال (2) محلول :-

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

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

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

الحل :-

قيد التسوية في 2005/12/3

415 000 من حـ/ الرواتب

415 000 إلى حـ / الرواتب المستحقة

قيد الغلق في 2005/12/31

4 000 000 من حـ/الارباح والخسائر

4 000 000 إلى حـ/ الرواتب

حـ/ الرواتب المستحقة

مدين		دائن	
		415 000	من حـ / الرواتب

حـ/ الرواتب

مدين		دائن	
3 585 000	الرصيد	4 000 000	من حـ /ارباح وخسائر
415 000	إلى حـ/ الرواتب المستحقة		
4 000 000		4 000 000	

حـ/ الارباح والخسائر (جزئي)

مدين		دائن	
4 000 000	إلى حـ / الرواتب		

الميزانية العمومية (جزئية) بتاريخ 31 / 12 / 2005

		مطلوبات متداولة	
		415 000	رواتب مستحقة

في 2006/1/1 قيد عكسي لقيد التسوية

415 000 من حـ/ الرواتب المستحقة

415 000 إلى حـ/ الرواتب

مثال (3) محلول :-

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

المطلوب :- 1 - تسجيل قيود التسوية والغلق اللازمة .

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

الحل :-

100 000 x 12 = 1 200 000 ديناراً الايراد السنوي للعام 2006

1 280 000 – 1 200 000 = 80 000 دينار الايراد المستلم مقدماً الذي يخص العام 2007

80 000 من حـ / ايراد العقار

80 000 إلى حـ/ ايراد العقار المستلم مقدماً

قيد التسوية بتاريخ 31 / 12 / 2006

---

1 200 000 من حـ/ ايراد العقار

1 200 000 إلى حـ / الارباح والخسائر

قيد الغلق في 2006/12/31

حـ/ ايراد العقار المستلم مقدماً

مدين		دائن
	80 000	من حـ / ايراد العقار

حـ/ ايراد العقار

مدين		له	
80 000	إلى حـ / ايراد عقار مستلم مقدماً	1 280 000	من حـ /ارباح وخسائر
1 200 000	إلى حـ / الارباح والخسائر		
1 280 000		1 280 000	

حـ/ الارباح والخسائر (جزئي)

مدين		دائن	
		1 200 000	من حـ / ايراد العقار

الميزانية العمومية (جزئية) بتاريخ 31 / 12 / 2005

		مطلوبات متداولة	
		80 000	ايراد عقار مستلم مقدماً

في 2007/1/1 قيدعكسي لقيد التسوية

80 000 من حـ/ ايراد العقار المستلم مقدماً

80 000 إلى حـ/ ايراد العقار

مثال (4) محلول :-

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

المطلوب :- 1 - تسجيل قيود التسوية والغلق اللازمة .

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

الحل :-

200 000 x 12 = 2 400 000 دينار الايراد السنوي لعام 2012

2 400 000 – 2 000 000 = 400 000 دينار الايراد المستحق

400 000 من حـ / ايراد العقار المستحق

400 000 إلى حـ/ ايراد العقار

قيد التسوية في 2012/12/31

قيد الغلق في 2012/12/31

2 400 000 من حـ/ ايراد العقار

2 400 000 إلى حـ / الارباح والخسائر

حـ/ ايراد عقار مستحق

مدين		دائن
400 000	إلى حـ / ايراد عقار	

حـ/ ايراد العقار

مدين			دائن
2 400 000	إلى حـ / الارباح والخسائر	2 000 000	الرصيد
		400 000	من حـ / ايراد عقار مستحق
2 400 000		2 400 000	

حـ/ الارباح والخسائر (جزئي)

مدين			دائن
		2 400 000	من حـ / ايراد العقار

الميزانية العمومية (جزئية) بتاريخ 31 / 12 / 2005

موجودات متداولة

400 000 ايراد عقار مستحق

في 2013/1/1 قيد عكسي لقيد التسوية

400 000 من حـ / ايراد العقار

400 000 إلى حـ/ ايراد العقار المستحق

مثال (5) محلول

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

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

وعند الجرد تبين ما يأتي :-

1- الاعلان السنوي (1 200 000) دينار .

2- الايجار الشهري (500 000) دينار يبدأ من2009/1/1 .

3- ايراد العقار الشهري (700 000) دينار يبدأ من 2009/2/1 .

4- القرطاسية المتبقية مبلغها (300 000) دينار .

5- جزء من رواتب شهر كانون الاول 2009 مقدارها (900 000) دينار غير مدفوعة للعاملين .

6- العمولات المكتسبة السنوية (4 000 000) دينار .

7- التأمين مدفوع عن سنتين اعتبارا من 2009/1/1 .

8- فوائد مدينة غير مدفوعة هي (700000) دينار.

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

الحل :-

1- المبلغ في النقطة الجردية – الرصيد = اعلان مستحق

1 200 000 – 1 000 000 = 200 000 دينار اعلان مستحق

200 000 من حـ / الاعلان

200 000 إلى حـ / الاعلان المستحق

قيد التسوية

1 200 000 من حـ / أ . خ

1 200 000 إلى حـ / الاعلان

قيد الغلق

2 –

6 000 000 = 12 × 500 000 دينار الايجار السنوي

الرصيد – المبلغ في النقطة الجردية = ايجار مدفوع مقدماً

2 000 000 = 6 000 000 – 8 000 000 دينار ايجار مدفوع مقدماً

2 000 000 من حـ / الايجار المدفوع مقدماً

2 000 000 إلى حـ / الايجار

قيد التسوية

6 000 000 من حـ / أ.خ

6 000 000 إلى حـ / الايجار

قيد الغلق

3 - 700 000 x 11 شهر = 7 700 000 دينار ايراد العقار لسنة 2009

الرصيد – المبلغ في النقطة الجردية = ايراد عقار مستلم مقدماً

300 000 = 7 700 000 – 8 000 000 دينار

300 000 من حـ / ايراد العقار

300 000 إلى حـ / ايراد عقار مستلم مقدما

قيد التسوية

7 700 000 من حـ/ ايراد العقار

7 700 000 إلى حـ/ أ. خ

قيد الغلق

4 - 300 000 من حـ /مخزون القرطاسية

300000 إلى حـ/ القرطاسية

قيد التسوية

500 000 من حـ / أ.خ

500 000 إلى حـ/ القرطاسية

قيد الغلق

5 - 900 000 من حـ / الرواتب

900 000 إلى حـ/ الرواتب المستحقة

قيد التسوية

6 100 000 + 900 000 = 7 000 000 دينار

7 000 000 من حـ / أ . خ

7 000 000 إلى حـ/ الرواتب

قيد الغلق

6 - مبلغ النقطة الجردية – الرصيد = عمولات مكتسبة مستحقة

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

800 000 من حـ/ عمولات مكتسبة مستحقة

800 000 إلى حـ/عمولات مكتسبة

قيد التسوية

4 000 000 من حـ/ عمولات مكتسبة

4 000 000 إلى حـ / أ.خ

قيد الغلق

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

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

1 500 000 من حـ/ تأمين مدفوع مقدماً

1 500 000 إلى حـ/ التأمين

قيد التسوية

---

1 500 000 من حـ/ أ.خ

1 500 000 إلى حـ/ التأمين

قيد الغلق

8- 700000 من حـ / فوائد مدينة

700000 الى حـ / فوائد مدينة مستحقة

قيد التسوية

2500000 من حـ / أ . خ

25000000 الى حـ/ فوائد مدينة

قيد الغلق

مثال (6) محلول :-

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

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

المطلوب / اثبات قيود التسوية والغلق اللازمة

الحل :-

اولاً / قيود التسوية

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

600 000 من حـ / ايراد العقار المستحق

600 000 إلى حـ / ايراد العقار

---

9 600 000 من حـ/ ايراد العقار

9 600 000 إلى حـ / أ. خ

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

1 000 000 من حـ/ ايجار مدفوع مقدماً

1 000 000 إلى حـ/ الايجار

قيد التسوية

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

200 000 من حـ/ قرطاسية متبقية

200 000 إلى حـ / القرطاسية

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

100 000 من حـ / عمولات مكتسبة

100 000 إلى حـ/ عمولات مكتسبة مستلمة مقدما

ثانيا // قيود الغلق

9 600 000 من حـ / ايراد العقار

9 600 000 إلى حـ / أ.خ

6 000 000 من حـ / أ . خ

6 000 000 إلى حـ / الايجار

700 000 من حـ / أ . خ

700 000 إلى حـ / القرطاسية

1 000 000 من حـ / ايراد العقار

1 000 000 إلى حـ / أ.خ

او يمكن عمل قيود الغلق بقيدين فقط وكما يأتي: -

من مذكورين

9 600 000 حـ / ايراد العقار

1 000 000 حـ/ عمولات مكتسبة

10 600 000 إلى حـ / أ . خ

6 700 000 من حـ / أ . خ

إلى مذكورين

6 000 000 حـ / الايجار

700 000 حـ / القرطاسية

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

المطلوب :-

1 - تسجيل قيد الاقتراض بتاريخ 1 / 7 / 2010

2 – تسجيل قيود التسوية والغلق اللازمة بتاريخ 1 / 7 / 2010

الحل :-

2010/7/1

5 000 000 من حـ / الصندوق

5 000 000 إلى حـ / القرض

قيد الاقتراض

2010/12/31

فائدة القرض = $\frac{6x12x5\,000\,000}{12x100}$ = 300 000 دينار

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

قيد تسوية فائدة القرض

300 000 من حـ / فائدة القرض

300 000 إلى حـ / فائدة القرض المستحقة

2010/12/31

قيد غلق فائدة القرض في حـ / أ.خ

300 000 من حـ / أ.خ

300 000 إلى حـ / فائدة القرض

مثال (8) محلول :- في 2009/1/1 قامت شركة الغدق التجارية بأقتراض مبلغ (6000000) دينار لمدة سنتين بفائدة 12% سنويا ، تدفع الفائدة مقدما عند الاقتراض ، وفي تاريخ الاستحقاق تم تسديد القرض نقدا .

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

الحل :-

2009/1/1

الفائدة = 6 000 000 x 12% x 2 سنة = 1 440 000 دينار

من مذكورين

4 560 000 حـ / الصندوق

1 440 000 حـ / فائدة القرض

6 000 000 إلى حـ / القرض

قيد الاقتراض

2009/12/31

1 440 000 ÷ 2 = 720 000 دينار فائدة القرض لسنة 2009

1 440 000 – 720 000 = 720 000 دينار فائدة القرض المدفوعة مقدماً

720 000 من حـ / فائدة القرض المدفوعة مقدماً

720 000 إلى حـ / فائدة القرض

قيد التسوية

2009/12/31

720 000 من حـ / أ.خ

720 000 إلى حـ / فائدة القرض

قيد غلق فائدة القرض لسنة 2009

2010/1/1

720 000 من حـ / فائدة القرض

720 000 إلى حـ / فائدة القرض المدفوعة مقدماً

قيد عكس لقيد التسوية

2010/12/31

6 000 000 من حـ / القرض

6 000 000 إلى حـ / الصندوق

قيد تسديد القرض

2010/12/31

720 000 من حـ / أ.خ

720 000 إلى حـ / فائدة القرض

قيد غلق فائدة القرض لسنة 2010

مثال (9) محلول :-

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

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

الحل :-

2009/1/1

6 000 000 من حـ / الصندوق

6 000 000 إلى حـ / القرض

قيد الاقتراض

2009/12/31

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

720 000 من حـ / فائدة القرض

720 000 إلى حـ / فائدة القرض المستحقة

قيد التسوية

2009/12/31

720 000 من حـ / أ.خ

720 000 إلى حـ / فائدة القرض

قيد غلق فائدة القرض لسنة 2009

2010/1/1

720 000 من حـ / فائدة القرض المستحقة

720 000 إلى حـ / فائدة القرض

قيد عكس لقيد التسوية

2010/12/31 قيد تسديد القرض وفائدته

من مذكورين

6 000 000 حـ / القرض

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

7 440 000 إلى حـ / الصندوق

2010/12/31

720 000 من حـ / أ.خ

720 000 إلى حـ / فائدة القرض

قيد غلق فائدة القرض لسنة 2010

المبحث الثالث :- القوائم والكشوفات المالية

تقوم الوحدات الاقتصادية بأنواعها كافة بإعداد القوائم والكشوفات المالية التي تبين المركز المالي ونتيجة النشاط من الربح أو الخسارة فضلاً عن بعض المعلومات المحاسبية الأخرى .

وتختلف الوحدات الاقتصادية والشركات فيما بينها في مجال أعمالها وكذلك في أعداد الكشوفات والقوائم المالية كالآتي :-

أولاً : - الوحدات الاقتصادية الصناعية ، وتقوم بإعداد

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

ثانياً : - الوحدات الاقتصادية التجارية والخدمية ، وتقوم بإعداد

1- كشف الدخل (التجاري) .
2- قائمة الأرباح المحتجزة .
3- قائمة الميزانية العمومية أو (كشف المركز المالي) .

وسيكون تركيزنا في هذا المبحث على القوائم والكشوفات في الوحدات الاقتصادية التجارية والخدمية .

كشف الدخل Income statement

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

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

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

وفيما يأتي نموذج لكل من هذين النوعين :-

أ - كشف الدخل متعدد الخطوات

البيانات	فرعي	جزئي	كلي
إجمالي المبيعات		× × ×	× × ×
ــ (مردودات المبيعات والخصم المسموح به)		(× ×)	(× ×)
= صافي المبيعات			× × × ×
تطرح :- كلفة البضاعة المباعة : - مخزون بضاعة أول مدة		× × ×	
+ كلفة صافي المشتريات إجمالي المشتريات	× ×		
ــ (مردودات المشتريات ومسموحات المشتريات)	(× ×)		
ــ الخصم المكتسب	(×)		
+ مصاريف الشراء	× ×		
= كلفة صافي المشتريات		× × ×	
ــ (مخزون بضاعة آخر المدة)		(× ×)	
= كلفة البضاعة المباعة			(× × ×)
مجمل الربح (مجمل الخسارة)			× × ×
تطرح :- المصاريف التشغيلية :- مصاريف تسويقية وبيعية		× × ×	
مصاريف إدارية وعمومية		× × ×	
مجموع المصاريف التشغيلية			(× × ×)

صافي الربح (الخسارة) التشغيلي			× × ×
تضاف :- الإيرادات الاخرى			× × ×
تطرح :- المصاريف الاخرى			(× × ×)
صافي الربح قبل الضرائب			× × ×
تطرح :- ضريبة الدخل			(× × ×)
صافي الربح بعد الضرائب			× × ×

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

ب - كشف الدخل ذو الخطوة الواحدة

البيانات	جزئي	كلي
الايرادات		
صافي المبيعات	×	
+ الإيرادات الاخرى	×	
= مجموع الايرادات		× × ×
تطرح :- المصاريف		
كلفة البضاعة المباعة	×	
المصاريف التسويقية	×	
المصاريف الإدارية والعمومية	×	
المصاريف الاخرى	×	
ضريبة الدخل	×	
(مجموع المصاريف)		(× × ×)
= صافي الدخل (الخسارة) بعد الضريبة		× × × ×

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

قائمة الأرباح المحتجزة Retained Earnings Statement

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

قائمة الأرباح المحتجزة

البيانات	المبالغ
رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة	× ×
(+) (–) صافي الربح أو الخسارة بعد الضريبة	× ×
(–) التوزيعات (مقسوم الأرباح)	× ×
= رصيد الأرباح المحتجزة آخر المدة	× × × (يرحل إلى كشف أو

قائمة الميزانية في حقوق الملكية)

مثال(11) محلول :-

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

إجمالــي المبيعات 180 000 000	/	إجمالــي المشتريات 120 000 000
مصاريــف تسويقية 3 000 000	/	مخزون بضاعة أول المدة 10 000 000
مصاريف شراء 700 000	/	أرباح بيع الموجود الثابت 1 000 000
فوائد دائنة 500 000	/	فوائد مدينة 200 000
مصاريف إعلان 300 000	/	مردودات المبيعات 600 000
تعبئة وتغليف 1 500 000	/	خصم مكتسب 500 000

خسائر بيـع الموجود الثابت 500 000 / عمولـة وكلاء البيـع 400 000

رواتب رجال البيع 600 000 / مخزون بضاعة اخر المدة 5 200 000

خصم مسموح به 400 000 / مصاريف إدارية 6 200 000

إندثارات 300 000 / مردودات ومسموحات مشتريات 1 000 000

مصاريف عامة 500 000 .

مع العلم ان: -

1- نسبة ضريبة الدخل 20%

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

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

المطلوب :- إعداد

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

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

الحل :-

كشف الدخل متعدد الخطوات لشركة الاتحاد التجارية

عن السنة المنتهية في 2005/12/31

البيانات	فرعي	جزئي	كلي
إجمالي المبيعات		180 000 000	
ـ مردودات المبيعات		(600 000)	
- خصم مسموح به		(400 000)	
= صافي المبيعات			179 000 000
تطرح :- (كلفة البضاعة المباعة)			
مخزون بضاعة أول مدة		10 000 000	
+ كلفة صافي المشتريات			

إجمالي المشتريات	120 000 000		
ــ مردودات ومسموحات المشتريات	(1 000 000)		
ــ خصم مكتسب	(500 000)		
+ مصاريف الشراء	700 000		
صافي المشتريات		119 200 000	
= كلفة البضاعة المعدة للبيع		129 200 000	
ــ (مخزون بضاعة آخر المدة)		(5 200 000)	
= كلفة البضاعة المباعة			(124 000 000)
مجمل الربح			55 000 000
تطرح :- (المصاريف التشغيلية)			
مصاريف تسويقية	3 000 000		
مصاريف الاعلان	300 000		
تعبئة وتغليف	1 500 000		
عمولة وكلاء البيع	400 000		
رواتب رجال البيع	600 000		
مجموع التسويقية		5 800 000	
مصاريف إدارية	6 200 000		
مصاريف عامة	500 000		
مجموع المصاريف الادارية والعمومية		6 700 000	
مجموع المصاريف التشغيلية			(12 500 000)
صافي الربح التشغيلي			42 500 000
تضاف :- الإيرادات الاخرى			

ارباح بيع الموجود الثابت		1 000 000	
فوائد دائنة		500 000	
مجموع الايرادات الاخرى			1 500 000
تطرح :- المصاريف الاخرى			
فوائد مدينة		200 000	
خسائر بيع الموجود الثابت		500 000	
اندثارات		300 000	
مجموع المصاريف الاخرى			(1 000 000)
صافي الربح قبل الضريبة			43 000 000
- ضريبة الدخل 20%			(8 600 000)
صافي الربح بعد الضريبة			34 400 000

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة الاتحاد التجارية

عن السنة المنتهية في 2005/12/31

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

مثال (12) محلول : -

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

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

توزيعات الأرباح خلال الفترة 9 000 000 .

المطلوب :- إعداد

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

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

الحل :-

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

البيانات	فرعي	جزئي	كلي
إجمالي المبيعات		110 000 000	
خصم مسموح به		(4 000 000)	
صافي المبيعات			106 000 000
(تطرح:- كلفة البضاعة المباعة)			
مخزون بضاعة اول المدة		6 000 000	
+ كلفة صافي المشتريات			
إجمالي المشتريات	89 900 000		
- خصم مكتسب	(2 000 000)		
+ مصاريف شراء	1 100 000		
صافي المشتريات		89 000 000	
كلفة البضاعة المعدة للبيع		95 000 000	
- مخزون بضاعة آخر المدة		(4 000 000)	
كلفة البضاعة المباعة			91 000 000
مجمل الربح			15 000 000
(تطرح المصاريف التشغيلية)			
مصاريف تسويقية		6 000 000	
مصاريف إدارية	7 000 000		
مصاريف عامة	5 000 000		
مجموع المصاريف الإدارية والعامة		12 000 000	
مجموع المصاريف التشغيلية			(18 000 000)
صافي الخسارة التشغيلية			(3 000 000)
تصاف:الإيرادات الأخرى			
فوائد دائنة		400 000	
ايراد العقار		1 000 000	
مجموع الإيرادات الاخرى			1 400 000
(تطرح المصاريف الأخرى)			
فوائد مدينة		2 400 000	
فوائد أوراق الدفع		600 000	
مجموع المصروفات الأخرى			(3 000000)
صافي الخسارة			(4 600 000)

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة الخليج التجارية

عن السنة المنتهية في 31 / 12 / 2006

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

مثال (13) محلول : -

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

مخزون البضاعة أول المدة 8 000 000 ، مخزون البضاعة آخر المدة 9 000 000

خصم مكتسب 3 000 000 ، خصم مسموح به 6 000 000

مصاريف إدارية 7 500 000 ، إيراد العقار 3 500 000

اجمالي المبيعات 147 000 000 ، إجمالي المشتريات 100 000 000

مصاريف تسويقية 9 500 000 ، مصاريف عامة 6 000 000

رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة 30 000 000 ، مصروف الضريبة 7 500 000

توزيعات الأرباح خلال الفترة 12 000 000 .

المطلوب :- إعداد

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

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

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

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

قائمة الأرباح المحتجزة لشركة السعدون التجارية

عن السنة المنتهية في 31 / 12 / 2009

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

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

** تم استخراج مبلغ صافي المبيعات كالاتي :-

اجمالي المبيعات – خصم مسموح به = صافي المبيعات

147 000 000 – 6 000 000 = 141 000 000 دينار

** تم استخراج مبلغ كلفة البضاعة المباعة كالاتي :-

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

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

** تم استخراج مبلغ صافي المشتريات كالاتي :-

اجمالي المشتريات – خصم مكتسب = صافي المشتريات

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

** تم استخراج مبلغ المصاريف الإدارية والعمومية كالاتي :-

المصاريف الادارية + مصاريف عامة = مصاريف ادارية وعمومية

7 500 000 + 6 000 000 = 13 500 000 دينار

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

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

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

البيانات (الحسابات)	الارصدة قبل التسويات		التسويات		الارصدة بعد التسويات		حـ / المتاجرة		حـ / آ . خ		الميزانية العمومية	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	اصول	خصوم

مثال (14) محلول :- فيما يأتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة المصطفى التجارية بتاريخ2004/12/31 :-

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

وعند الجرد تبين مايأتي :-

1 - قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ (5 000 000) دينار

2 - هناك راتب مقداره (500 000) دينار لم يدفع بعد.

3 - الأيجار السنوي (4 800 000) دينار.

4 - القرطاسية المتبقية بمبلغ (100 000) دينار.

5 - إيراد العقار الشهري (300 000) أعتباراً من 2004/4/1

المطلوب :-

أ - إجراء التسويات اللازمة

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

الحل :-

-1

5 000 000 من حـ/بضاعة أخر المدة

5 000 000 إلى حـ/المتاجرة

-2

500 000 من حـ /الرواتب

500 000 إلى حـ / الرواتب المستحقة

-3

5 000 000 - 4 800 000 = 200 000 دينار إيجار مدفوع مقدماً

200 000 من حـ/ إيجار مدفوع مقدماً

200 000 إلى حـ /الإيجار

– 4

100 000 من حـ / مخزون القرطاسية (المتبقية)

100 000 إلى حـ / القرطاسية

-5

300 000 x 9 = 2 700 000 دينار إيراد العقار لسنة 2004

2 700 000 - 2 000 000 = 700 000 دينار إيراد العقار المستحق

700 000 من حـ / إيراد العقار المستحق

700 000 إلى حـ / إيراد العقار

ورقة العمل كما تظهر في 2004/12/31 ((شركة المصطفى التجارية))

البيانات (الحسابات)	الأرصدة قبل التسويات		التسويات		الأرصدة بعد التسويات		حـ/ المتاجرة		حـ/آ . خ		الميزانية العمومية	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	أصول	خصوم
موجودات ثابتة	30 000 000				30 000 000						30 000 000	
موجودات متداولة	40 000 000				40 000 000						40 000 000	
الأيجار	5 000 000			200 000	4 800 000				4 800 000			
رواتب	6 000 000		500 000		6 500 000				6 500 000			
مشتريات	30 000 000				30 000 000		30 000 000					
مبيعات		50 000 000				50 000 000		50 000 000				
مصاريف شراء	2 000 000				2 000 000		2 000 000					
بضاعة أول مدة	7 000 000				7 000 000		7 000 000					
أيراد عقار		2 000 000		700 000		2 700 000		2 700 000				
قرطاسية	500 000			100 000	400 000				400 000			
صندوق	4 500 000				4 500 000						4 500 000	
دائنون		13 000 000				13000 000						13 000 000
رأس المال		60 000 000				60 000 000						60 000 000
بضاعة آخر مدة							5 000 000	5 000 000			5 000 000	
رواتب مستحقة				500 000		500 000						500 000
أيجار مدفوع مقدما			200 000		200 000						200 000	
مخزون القرطاسية			100 000		100 000						100 000	
أيراد عقار مستحق			700 000		700 000						700 000	
مجمل الربح							16 000 000	55 000 000	16 000 000			
صافي الربح									7 000 000	7 000 000		7 000 000
المجموع							55 000 000	55 000 000	18 700 000	18 700 000	80 500 000	80 500 000

أسئلة وتمارين الفصل الأول

اولاً / الاسئلة

س1 :- وضح أهمية الإطار النظري للمحاسبة .

س 2 :- ما المقصود بالمحاسبة المالية ؟

س 3 :- عدد فقط لما يأتي :-

أ - أهداف بيانات التقارير المالية .

ب - عناصر القوائم المالية .

ج - الأفتراضيات الأساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية .

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

س 4 :- وضح المقصود بكل من :-

1 - الملائمة

2 - المصداقية

س 5 :- ما المقصود بما يأتي مع بيان المصطلحات بالغة الانكليزية :-

1 - الموجودات

2 - الأيرادات

3 - المصاريف

4 - حقوق الملكية

5 - الخسائر

س 6 :- وضح مايأتي :-

1 - استثمار المالكين

2 - الدخل الشامل

3 - المنافع (الأرباح)

4 - ورقة العمل

5 - التوزيعات للمالكين

س 7 :- أشرح بأختصار عن الأفتراضات الأساسية المؤثرة في هيكل المحاسبة المالية .

س 8 :- أشرح بأختصار عن مايأتي :-

1 - مبدأ الكلفة التاريخية

2 - مبدأ تحقيق الإيرادات

3 - مبدأ المقابلة

4 - مبدأ الأفصاح الشامل

5 - الجرد

6 - كشف الدخل متعدد الخطوات

7 - كشف الدخل بخطوة واحدة

8 - قائمة الأرباح المحتجزة.

ثانياً / التمارين

ت 1 :- في 1 / 10 /2006 تم دفع مبلغ (2 400 000) دينار عن أيجار مقر لشركة تجارية نقداً ولمدة سنة واحدة ، ويبدأ عقد الأيجار في 2006/10/1

المطلوب :- أجراء القيود اللازمة في 2006/12/31 بأفتراض أن الشركة تقوم بأعتبارالمصروف كمصروف ، وتصوير حسابات الأستاذ اللازمة .

ت 2 :- في 2005/4/1 تم استلام مبلغ (3 600 000) دينار نقداً عن إيجار بناية فائضة عن حاجة الشركة (أ) الى الشركة(ب) لمدة سنة كاملة ابتداءً من 2005/4/1

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

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

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

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

أسم الحساب	مدين	دائن
إيراد العقار	ـــــ	3 000 000
مصروف الرواتب	5 000 000	ـــــ
مصروف الأعلان	1 000 000	ـــــ
مصروف التأمين	2 400 000	ـــــ

وتبين عند الجرد ما يأتي :-

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

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

3- الأعلان السنوي (850 000) دينار .

4- التأمين مدفوع عن سنتين.

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

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

أسم الحساب	مدين	دائن
مصروف القرطاسية	800 000	ـــــ
مصروف الإيجار	6 000 000	ـــــ
فائدة القرض	1 000 000	ـــــ
القرض	ـــــــ	20 000 000

وتبين عند الجرد ما يأتي :-

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

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

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

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

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

أسم الحساب	الأرصدة في 2010/12/31 قبل التعديل	الأرصدة في 2010/12/31 بعد التعديل
إيرادات متنوعة	11 000 000	13 000 000
الايجار	8 000 000	6 500 000
مصاريف عامة	3 000 000	4 000 000
فائدة دائنة	2 500 000	2 000 000
ايرادات متنوعة مستحقة	----------	2 000 000
ايجار مدفوع مقدماً	----------	1 5 00 000
مصاريف عامة مستحقة	----------	1 000 000
فائدة دائنة مستلمة مقدماً	----------	500 000

المطلوب :- أثبات قيود التسوية والغلق اللازمة

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

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

ت 8 : - في2010/1/1 قامت شركة المروه التجارية باقتراض مبلغ(10 000 000) دينار لمدة سنتين بفائدة 10% سنويا ، تدفع الفائدة مقدماً عند الاقتراض ، وفي تاريخ الاستحقاق تم تسديد مبلغ القرض نقداً .

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

ت 9 :- في1 / 1 / 2010 قامت شركة الامير التجارية باقتراض مبلغ (9 000 000) دينار لمدة سنتين بفائدة 10% سنوياً ، تدفع الفائدة عند تسديد القرض ، وفي تأريخ الاستحقاق تم تسديد مبلغ القرض وفائدته نقداً .

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

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

إجمالي المبيعات 54 000 000 ، إجمالي المشتريات 30 000 000

مسموحات المشتريات 1 000 000 ، مردودات المشتريات 2 000 000

مسموحات المبيعات 750 000 ، مردودات المبيعات 1 250 000

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

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

مصاريف تسويقية 6 000 000 ، مصاريف إدارية 8 000 000

فوائد مدينة 1 000 000 ، فوائد دائنة 3 000 000

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

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

المطلوب :-

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

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

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

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

توزيعات الأرباح خلال السنة 8 000 000 .

المطلوب :-

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

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

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

إجمالي المبيعات 63 000 000 ، خصم مسموح به 2 000 000 ،

إجمالي المشتريات 50 000 000 ، مخزون بضاعة أول المدة 8 000 000

مخزون بضاعة آخر المدة 10 000 000 ، مصاريف الشراء 5 000 000

مردودات ومسموحات المشتريات 3 000 000 ، مصاريف إدارية 6 000 000

مصاريف تسويقية 4 000 000 ، مصاريف أخرى 3 000 000

إيرادات أخرى 2 000 000 ، الأرباح المحتجزة 10 0000 000

توزيعات الأرباح خلال السنة 4 500 000 ، نسبة الضريبة 20% .

المطلوب :-

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

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

ت 13 :- فيما يأتي أرصدة مستخرجة من سجلات شركة النسيم التجارية بتاريخ 2007/12/31

(المبالغ بالدينار)

موجودات ثابتة 50 000 000 ، موجودات متداولة 40 000 000

صندوق 5 100 000 ، مصرف 10 000 000

المدينون 5 000 000 ، الأيجار 4 500 000

الدائنون 20 000 000 ، رواتب 4 400 000

تأمين 2 000 000 ، رأس المال 80 000 000

مشتريات 50 000000 ، مبيعات 86 000 000

بضاعة اول المدة 10 000 000 ، مصاريف الشراء 5 000 000

وعند الجرد تبين مايأتي :-

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

2- هناك راتب مقدارة (000 6000) دينار لم يدفع بعد .

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

المطلوب :-

أ - اجراء التسويات اللازمة .

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

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

موجودات ثابتة 000 000 35 ،	موجودات متداولة 000 000 25
صندوق 000 000 5 ،	التأمين 000 000 3
ايراد العقار 000 000 2 ،	الدائنون 000 000 16
المشتريات 000 000 50،	بضاعة أول المدة 000 000 8
مصاريف الشراء 000 000 2،	المبيعات 000 000 60

رأس المال 000 000 50 .

وعند الجرد تبين ما يأتي :-

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

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

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

المطلوب :-

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

الفصل الثاني

المخزون السلعي
Inventory

أهداف الفصل

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

1 - الجرد الدوري والجرد المستمر .

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

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

أ - طريقة مجمل الربح

ب - طريقة البيع بالتجزئة

المخزون السلعي :-

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

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

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

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

ويمكن حفظ سجلات المخزون على أساس :-

1 - الجرد الدوري .

2 - الجرد المستمر .

المبحث الاول :- الجرد الدوري والجرد المستمر

نظام الجرد الدوري Periodic inventory System

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

القيود المحاسبية :-

1 ـ قيد الشراء ×× من حـ / المشتريات

×× إلى حـ /الصندوق ، المصرف ، المجهزون (حسب الحالة)

---

2 ـ قيد البيع ×× من حـ /الصندوق ، المصرف ،المدينون (حسب الحالة)

×× إلى حـ /المبيعات

نظام الجرد المستمر Perpetual System

يستخدم هذا النظام في الوحدات الاقتصادية التي تبيع سلعاً مرتفعة الثمن نسبيا كمنشات بيع السيارات والاجهزة المنزليـة المعمرة حيـث ان هذا النظام يبين قيمة المخزون في أي وقت من الاوقات ، ففي ظل هذا النظام يتم اضافة تكلفة البضاعة المشتراة لحساب المخزون عند شرائها وعند بيع البضاعة تتحول تكلفتها من حساب المخزون إلى حساب تكلفة البضاعة المباعة ، وسمي هذا النظام بالمستمر لانه يُعدل رصيد حساب المخزون بشكل مستمر .

القيود المحاسبية :-

1- قيد الشراء ×× من حـ / البضاعة

×× إلى حـ /الصندوق ، المصرف ، المجهزون (حسب الحالة)

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

أ ـ قيد سعر البيع ×× من حـ / النقدية

×× إلى حـ /المبيعات

ب ـ قيد سعر الكلفة ×× من حـ / كلفة البضاعة المباعة

×× إلى حـ / مخزون البضاعة

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

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

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

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

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

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

أ ـ نظام الجرد الدوري .

ب ـ نظام الجرد المستمر .

الحل :- أ- الحل بموجب نظام الجرد الدوري

2007/2/13 قيد الشراء

800 × 5000 = 4 000 000 دينار

4 000 000 من حـ / المشتريات

4 000 000 إلى حـ / الصندوق

2007/6/16 قيد البيع

200 × 6000 = 1 200 000 دينار

1 200 000 من حـ / الصندوق

1 200 000 إلى حـ / المبيعات

2007/9/19 قيد الشراء

400 × 5500 = 2 200 000 دينار

2 200 000 من حـ / المشتريات

2 200 000 إلى حـ / الصندوق

2007/12/4 قيد البيع

500 × 58000 = 2 900 000 دينار

2 900 000 من حـ / الصندوق

2 900 000 إلى حـ / المبيعات

الجرد :-

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

صفر + (800 + 400) – (200+ 500) = 500 وحدة مخزون بضاعة آخر المدة

كلفة بضاعة اخرى المدة = عدد الوحدات × سعر شرائها

كلفة بضاعة اخر المدة = (100 وحدة × 5000) + (400 وحدة × 5 500)

كلفة بضاعة اخر المدة = 500 000 + 2 200 000

كلفة بضاعة اخر المدة = 2 700 000 دينار

اما كلفة البضاعة المباعة = الوحدات المباعة × سعر شرائها

كلفة بضاعة المباعة = (200 وحدة + 500 وحدة) × 5000 دينار

كلفة بضاعة المباعة = 700 × 5000

كلفة بضاعة المباعة = 3 500 000 دينار

ب ـ الحل بموجب نظام الجرد المستمر

2007/2/13 قيد الشراء

800 × 5000 = 4 000 000 دينار

4 000 000 من حـ / البضاعة

4 000 000 إلى حـ / الصندوق

2007/6/16 قيد البيع

200 × 6000 = 1200 000 دينار

1 200 000 من حـ / الصندوق

1 200 000 إلى حـ / المبيعات

---

200 × 5000 = 1 000 000 دينار

1000 000 من حـ / كلفة البضاعة المباعة

1 000 000 إلى حـ / البضاعة

2007/9/19 قيد الشراء

400 × 5500 = 2200 000 دينار

2 200 000 من حـ / البضاعة

2 200 000 إلى حـ/ الصندوق

2007/12/4 قيد البيع

500 × 5800 = 2900 000 دينار

2 900 000 من حـ /الصندوق

2 900 000 إلى حـ / المبيعات

---

500 × 5000 = 2 500 000 دينار

2 500 000 من حـ/ كلفة البضاعة المباعة

2 500 000 إلى حـ / البضاعة

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

المبحث الثاني :- طرق تسعير الصادر المخزني

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

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

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

مثال (2) محلول :-

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

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

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

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

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

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

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

المطلوب :-

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

الحل :- الجرد الدوري طريقة (FIFO)

عدد الوحدات المباعة = 600 + 300 + 700 = 1 600 وحدة

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

عدد الوحدات المتبقية = (200 + 800 + 900) – 1600

عدد الوحدات المتبقية = 1900 - 1600 = 300 وحدة

1- تحديد كلفة الوحدات المباعة (كلفة البضاعة المباعة)

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدات	المبلغ
3 / 1	200	1 000	200 000
3 / 10	800	1 100	880 000
3 / 28	600	900	540 00
	1 600		1 620 000

2 - تحديد كلفة مخزون بضاعة آخر المدة

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

الحل :- طريقة الجرد المستمر (FIFO)

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

كلفة البضاعة المباعة = 1 620 000 دينار

كلفة بضاعة آخرالمدة = 270 000 دينار

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

مثال (3) محلول :-

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

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

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

في 4/15 تم بيع (6000) وحدة

في 4/20 تم بيع (8000) وحدة

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

في 4/30 تم بيع (2000) وحدة

المطلوب :-

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

الحل :- ((الجرد الدوري)) طريقة (FIFO)

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

عدد الوحدات المتبقية = عدد الوحدات المعدة للبيع ـ عدد الوحدات المباعة

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

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

1 - تحديد كلفة البضاعة المباعة :-

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

2- تحديد كلفة مخزون بضاعة آخر المدة

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

الحل :- طريقة (FIFO) الجرد المستمر

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

كلفة البضاعة المباعة = 2 850 000 دينار

كلفة بضاعة آخر المدة = 1 600 000 دينار

2- طريقة مايرد أخيرا يصرف أولاً Last In First Out (LIFO)

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

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

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

1-تحديد كلفة البضاعة المباعة :-

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

2- تحديد كلفة مخزون بضاعة آخر المدة

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

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

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

كلفة البضاعة المباعة = 1 610 000 دينار ، كلفة بضاعة آخرالمدة = 280 000 دينار

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

1-تحديد كلفة البضاعة المباعة :-

التاريخ	عدد الوحدات	سعر الوحدة	المبلغ
4/25	4000	250	1 000 000
4/ 10	11000	150	1 650 000
4 / 2	1000	200	200 000
	1 6 000 وحدة		2 850 000 دينار

2 ـ تحديد كلفة بضاعة آخر المدة

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

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

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد		
		كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ
4/2	شراء	9000	200	1 800 000				9000	200	1 800 000
4/10	شراء	11 000	150	1650 000				9000 11 000	200 1 50	1 800 000 1 650 000
4/15	بيع				6000	150	900 000	9000 5000	200 150	1 800 000 750 000
4/20	بيع				5000 3000	150 200	750 000 600 000	6000	200	1 200 000
4/25	شراء	4000	250	1 000 000				6000 4000	200 250	1 200 000 1000 000
4/30	بيع				2000	250	500 000	6000 2000	200 250	1 200 000 500 000
							2 750 000 كلفة البضاعة المباعة			1700 000 بضاعة اخر مدة

كلفة البضاعة المباعة = 2 750 000 دينار

كلفة بضاعة آخر المدة = 1 700 000 دينار

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

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

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

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

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

كلفة البضاعة المباعة = 994.7 × 1600 وحدة = 1 591 520 دينار

كلفة البضاعة آخر المدة = 994.7 × 300 وحدة=410 298 دينار

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

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

كلفة البضاعة المباعة = 1 614 600 دينار //// كلفة بضاعة آخرالمدة = 400 275 دينار

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

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

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

كلفة البضاعة المباعة = 185.4×16 000 وحدة = 2 966 400 دينار

كلفة بضاعة آخر المدة = 185.4× 8 000 وحدة= 1 483 200دينار

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

التاريخ	البيان	الواردة			الصادرة			الرصيد		
		كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ	كمية	سعر	مبلغ
4/2	شراء	9000	200	1800 000				9000	200	1 800 000
4 /10	شراء	11000	150	1650 000				20 000	172.5	3 450 000
4 /15	بيع				6000	172.5	1 035 000	14 000	172.5	2 415 000
4/20	بيع				8000	172.5	1 380 000	6000	172.5	1 035 000
4/25	شراء	4000	250	1 000 000				10 000	203.5	2035 000
4/30	بيع				2000	203.5	407000	8000	203.5	1 628 000
							2 822 000 كلفة البضاعة المباعة	1 628 000 بضاعة اخر المدة		

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

ثانياً :- طرق التقدير Estimation Methods

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

1- طريقة مجمل الربح

2- طريقة البيع بالتجزئة

1- طريقة مجمل الربح :- وتستخدم هذه الطريقة في تقدير كلفة البضاعة المباعة وكلفة مخزون آخر المدة على اساس كشف الدخل الوارد شرحه سابقاً (في الفصل الأول)

وتستخدم طريقة مجمل الربح في الحالات الآتية :-

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

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

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

مثال (4) محلول :-

توفرت المعلومات الآتية من سجلات شركة الرشيد التجارية :-

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

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

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

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

الحل :-

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

كلفة البضاعة المعدة للبيع = مخزون أول المدة + صافي المشتريات

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

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

كلفة البضاعة المعدة للبيع =41 000 000 دينار

مجمل الربح = صافي المبيعات ــ كلفة البضاعة المباعة

كلفة البضاعة المباعة = 51 000 000 ـ $\frac{30}{100}$ × 51 000 000 = 15 300 000

كلفة البضاعة المباعة = 51 000 000 ـ 51 000 000 = 15 300 000

كلفة البضاعة المباعة = 51 000 000 - 15 300 000

كلفة البضاعة المباعة = 35 700 000 دينار

كلفة بضاعة آخر المدة = 41 000 000 ــ 35 700 000

كلفة بضاعة آخر المدة = 41 000 000 ـ 35 700 000

كلفة بضاعة آخر المدة = 5 300 000 دينار

2ـ طريقة البيع بالتجزئة:-

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

مثال (5) محلول :- تمسك شركة الربيع سجلات للبضاعة بسعر الكلفة وبسعر البيع بالمفرد ، **والمطلوب** ايجاد كلفة مخزون اخر المدة من المعلومات الاتية :-

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

الحل :-

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

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

مخزون آخر المدة بسعر الكلفة = 50 000 000 × 60 . 6 % = 30 300 000 دينار

مثال (6) محلول :-

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

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

الحل :-

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

$$\text{نسبة الكلفة إلى سعر البيع} = \frac{160\,000\,000}{200\,000000} \times 100 = 80\ \%$$

مخزون آخر المدة بسعر الكلفة = 30 000 000 × 80 % = 24 000 000 دينار

أسئلة وتمارين الفصل الثاني

اولاً / الاسئلة

س1:- وضح معنى المخزون السلعي .

س2 :- ما المقصود بـــــ

أ - الجرد الدوري

ب - الجرد المستمر

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

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

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

1 - Inventory

2 - Perpetual System

3 - First In First Out (FIFO)

4 – Periodic inventory System

5 – Weighted Average

6 - Last In First Out (LIFO)

ثانياً / التمارين

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

أولاً :- عمليات الشراء (نقداً)

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

ثانياً :- عمليات البيع (نقداً)

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

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

أ- نظام الجرد الدوري ب- نظام الجرد المستمر

ثم استخرج نتيجة الجرد وكلفة بضاعة آخر المدة وكلفة البضاعة المباعة .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2-بيانات عن الكمية المشتراه (الواردة).

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

3- بيانات عن الكمية الصادرة (المباعة)

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

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

حدد كل من :- 1- كلفة البضاعة المباعة.

2- كلفة مخزون بضاة آخر المدة.

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

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

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

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

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

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

نسبة مجمل الربح إلى صافي المبيعات 40% .

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

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

التفاصيل	سعر الكلفة	سعر البيع بالمفرد
المبيعات	———	510 000 000
مخزون اول المدة	100 000 000	170 000 000
صافي المشتريات	302 000 000	500 000 000

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

ت7 :- فيما يأتي معلومات مستخرجة من سجلات شركة المنصور

التفاصيل	سعر الكلفة	سعر البيع بالمفرد
البضاعة المعدة للبيع	280 000 000	400 000 000
المبيعات	———	350 000 000

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

الفصل الثالث

المدينون (الذمم المدينة)

Receivables

أهداف الفصل

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

1 - معنى الديون المعدومة وكيفية أثباتها .

2 - معنى الديون المشكوك في تحصيلها وكيفية إثباتها في السجلات .

3 - طرق تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

4 - احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكيفية إثباته في السجلات.

المدينون (الذمم المدنية) Receivables

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

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

المبحث الاول :- المعالجة المحاسبية

عمليات البيع بالآجل نسجل :-

×× من حـ /المدينون

×× إلى حـ /المبيعات

وعند استلام مبلغ الدين نسجل :-

×× من حـ /الصندوق

×× إلى حـ /المدينون

مثال (1) محلول :-

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

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

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

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

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

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

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

الحل:-

2006/6/1

من مذكورين

000 000 6 حـ /الصندوق

000 4000 حـ / المدينون

000 0000 10 إلى حـ / المبيعات

2006/7/1

000 000 8 من حـ / المدينون

000 000 8 إلى حـ /المبيعات

2006/9/15

000 000 9 من حـ /المدينون

000 000 9 إلى حـ /المبيعات

2006/10/20

000 000 15 من حـ /المدينون

000 000 15 إلى حـ /المبيعات

2006/11/18

20 000 000 من حـ /الصندوق

20 000 000 إلى حـ /المدينون

2006/12/30

11 000 000 من حـ / الصندوق

11 000 000 إلى حـ /المدينون

حـ / المدينون

مدين			دائن		
4 000 000	حـ /المبيعات 6/1		20 000 000	حـ /الصندوق 11/1 8	
8 000 000	حـ /المبيعات 7/1		11 000 000	حـ /الصندوق 12/30	
9 000 000	حـ /المبيعات 9/15		5 000 000	الرصيد	
15 000 000	حـ /المبيعات 10/20				
36 000 000			36 000 000		

المبحث الثاني :- الديون المعدومة Bad Debt

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

وتكون المعالجة المحاسبية للديون المعدومة كالاتي :-

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

×× من حـ /ديون معدومة

×× إلى حـ/ المدينون

ب-قيد الغلق في 12/31

×× من حـ /آ .خ

×× إلى حـ /ديون معدومة

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

مثال(2) محلول :-

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

1 - بلغت المبيعات الاجلة 000 000 10 دينار .

2 - المتحصلات النقدية من المدينون 000 000 8 دينار .

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

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة .

الحل :-

1 - 000 000 10 من حـ /المدينون

000 000 10 إلى حـ /المبيعات

---

2 - 8 000 000 من حـ / الصندوق

8 000 000 إلى حـ / المدينون

---

3 - 500 000 من حـ /ديون معدومة

500 000 إلى حـ / المدينون

في 2007/12/31 نسجل قيد الغلق الاتي :-

500 000 من حـ /آ.خ

500 000 إلى حـ /ديون معدومة

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

((في نفس سنة نشوء واعدام الدين))

1 - ×× من حـ /المدينون

×× إلى حـ /ديون معدومة

---

2 - ×× من حـ /الصندوق

×× إلى حـ /المدينون

والطريقة اعلاه تسمى بالطريقة غير المباشرة .

اما الطريقة المباشرة فيكون القيد كالاتي :-

×× من حـ / الصندوق

×× إلى حـ /الديون المعدومة

المبحث الثالث :- الديون المشكوك في تحصيلها

Uncollectible Accounts Receivable

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

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

المعالجات المحاسبية :-

1- قيد تقدير الديون المشكوك في تحصيلها

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

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

2- قيد الغلق في 12/31

×× من حـ / ا.خ

×× إلى حـ/ ديون مشكوك في تحصيلها (د.مشكوك فيها)

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

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

Allowance for doubtful Account

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

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

××× المدينون

(×××) - مخصص د. مشكوك في تحصيلها

××× القيمة القابلة للتحصيل

2- أو يظهر كحساب منفصل في جانب المطلوبات

وينشا حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (م . د . م) في الحالات الاتية :-

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

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

×× إلى حـ/مخصص ديون مشكوك في تحصليها(م.د.م)

2 - إذا تم إعدام دين نشأ في السنوات سابقة

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

×× إلى حـ/المدينون

أما إذا تم استرجاع دين معدوم يخص سنة سابقة فنسجل

×× من حـ/الصندوق

×× إلى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مثال (3) محلول :-

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

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

1 - المبيعات الآجلة بمبلغ (20 000 000) دينار .

2 - المتحصلات النقدية كانت (25 000 000) دينار .

3 - تم إعدام دين مقداره (1 000 000) دينار من ديون السنة الحالية 2007 .

4 - تم إعدام دين مقداره (500 000) دينار من ديون نشأت في سنة 2006 .

المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة

الحل:-

1- 20 000 000 من حـ / المدينون

20 000 000 إلى حـ / المبيعات

---

2 - 25 000 000 من حـ / الصندوق

25 000 000 إلى حـ / المدينون

---

3 - 1 000 000 من حـ / الديون المعدومة

1 000 000 إلى حـ / المدينون

---

4 - 500 000 من حـ / مخصص ديون مشكوك فيها

500 000 إلى حـ / المدينون

قيد الغلق في2007/12/31

1 000 000 من حـــ / أ. خ

1 000 000 إلى حـــ / الديون المعدومة

طرق تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

1- على أساس نسبة مئوية من المبيعات الآجلة .

2-على أساس نسبة مئوية من رصيد المدينين آخر المدة .

3-على أساس فترة الدين (طريقة تحليل أعمار المدينين) .

حالات تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

1- عدم وجود مخصص قديم نسجل

×× من حـــ / ديون مشكوك في تحصيلها (يغلق في حـــ/آ.خ)

×× إلى حـــ / مخصص د.مشكوك في تحصيلها

2- وجود رصيد للمخصص (رصيد قديم)

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

- لايسجل قيد ـ

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

نسجل القيد الآتي بالفرق

×× من حـــ / مخصص د.مشكوك في تحصيلها

×× إلى حـــ / أرباح محتجزة

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

نسجل القيد الآتي بالفرق:

×× من حـــ / ديون مشكوك فيها (يغلق في حـــ/آ.خ)

×× إلى حـــ / مخصص د.مشكوك في تحصيلها

مثال (4) محلول :-

بالاعتماد على المعلومات الواردة في المثال (3) .

الفقرات 1 ، 2 ، 3 ، 4 يضاف لها :-

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

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

الحل:-

1- 20 000 000 من حـــ / المدينون

20 000 000 إلى حـــ / المبيعات

2- 25 000 000 من حـــ / الصندوق

25 000 000 إلى حـــ / المدينون

3- 1 000 000 من حـــ/الديون المعدومة

1 000 000 إلى حـــ/ المدينون

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

500 000 إلى حـــ/ المدينون

حـ / المدينون

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

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

حـ / مخصص د . مشكوك في تحصيلها

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

الرصيد القديم – الرصيد الجديد = نقصان

1 500 000 – 1 410 000 = 90 000 دينار نقصان

90 000 من حـ / مخصص د. مشكوك في تحصيلها

90 000 إلى حـ / أرباح محتجزة

قيد غلق الديون المعدومة

1 000 000 من حـ / آ . خ

1 000 000 إلى حـ / الديون المعدومة

مثال (5) محلول:-

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

1- المبيعات الآجلة (30 000 000) دينار .

2- المتحصلات النقدية من المدينين (25 000 000) دينار .

3- تم إعدام مبلغ (200 000) دينار من ديون عام 2005 .

4- تم إعدام مبلغ (800 000) دينار من ديون نشأت خلال سنة (2006) .

5- يعمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 7% من رصيد المدينين .

المطلوب:- تسجيل القيود اللازمة

الحل:-

1- 30 000 000 من حـ / المدينون

30 000 000 إلى حـ / المبيعات

2- 25 000 000 من حـ / الصندوق

25 000 000 إلى حـ / المدينون

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

200 000 إلى حـ / المدينون

-4 800 000 من حـ / ديون معدومة

800 000 إلى حـ / المدينون

حـ / المدينون

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

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

حـ / مخصص د. مشكوك في تحصيلها

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

الرصيد الجديد – الرصيد القديم = زيادة

180 000 = 800 000 – 980 000 زيادة

180 000 من حـ / ديون مشكوك فيها

180 000 إلى حـ / مخصص د.مشكوك في تحصيلها

قيد غلق ديون مشكوك فيها 12/31

180 000 من حـ / آ . خ

180 000 إلى حـ / ديون مشكوك فيها

قيد غلق الديون المعدومة في 12/31

800 000 من حـ / آ . خ

800 000 إلى حـ / ديون معدومة

مثال (6) محلول :-

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

المدينون 6 800 000 ، مخصص د.م 700 000

وكانت العمليات خلال السنة 2007 كالآتي :-

1- المبيعات الآجلة (19 200 000) دينار.

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

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

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

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

المطلوب :- إجراء القيود اللازمة

الحل:-

1- 19 200 000 من حـ / المدينون

19 200 000 إلى حـ / المبيعات

2- 15 000 000 من حـ / الصندوق

15 000 000 إلى حـ / المدينون

3- 400 000 من حـ / د.م

400 000 إلى حـ / المدينون

---

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

600 000 إلى حـ / المدينون

حـ / المدينون

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

10 000 000 × $\frac{1}{100}$ = 100 000 دينار المخصص الجديد المراد عمله

حـ / مخصص د. مشكوك في تحصيلها

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

الرصيد القديم = الرصيد الجديد

(لا يسجل قيد)

قيد غلق مصاريف ديون مشكوك فيها 200/12/31

400 000 من حـ / آ . خ

400 000 إلى حـ / د.م

الميزانية العمومية (جزئية)

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

أسئلة وتمارين الفصل الثالث

اولاً / الاسئلة

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

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

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

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

1 - حـ / د. م

2 - حـ / د. مشكوك في تحصيلها

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

1 - المدينون

2 - الديون المعدومة

3 - الديون المشكوك في تحصيلها

4 – مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ثانياً / التمارين

ت 1 :- كان رصيد حـ / المدينون في سجلات شركة المجد في 1 / 1 / 2006 (12 000 000) دينار ورصيد حـ / مخصص د.م (1 400 000) دينار .

وفيما يأتي العمليات التي تمت خلال عام 2006 :-

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

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

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

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

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

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير الميزانية الجزئية .

ت 2 :- كان رصيد حـ / المدينون فـي سجلات شركـة الرشيد التجارية بتاريخ 1 / 1 / 2006 مبلغ (15 000 000) دينار ورصيد حـ / مخصص د . م (1 500 000) دينار .

وأدناه العمليات التي تمت خلال عام 2006 :-

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

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

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

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

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

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير الميزانية الجزئية.

ت 3 :- كان رصيد حـ / المدينون فـي سجلات شركـة دجلـة التجاريـة بتاريـخ 2008/1/1 مبلـغ (20 000 000) دينار ورصيد حـ / مخصص د . م (1 700 000) دينار .

وأدناه العمليات التي تمت خلال عام 2008 :-

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

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

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

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

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

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير الميزانية الجزئية .

ت 4 :- كان رصيد حـ / المدينون في سجلات شركة الأقمار التجارية بتاريخ 2009/12/31 مبلغ (10 000 000) دينار ورصيد حـ / مخصص د . م (1 500 000) دينار .

وتمت العمليات التالية خلال عام 2010 :-

1- بلغ اجمالي المبيعات (22 000 000) دينار ، تمثل المبيعات النقدية 70% منها .

2- بلغ اجمالي المتحصلات النقدية من المدينين (7 000 000) دينار .

3- بلغ اجمالي الديون المعدومة (1 600 000) دينار ، ربعها من ديون تخص سنة 2010 والباقي ديون تخص السنة السابقة .

4- يراد عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من اجمالي المبيعات الآجلة لسنة 2010 .

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

الفصل الرابع

كشف مطابقة رصيد البنك

Reconciliation of Bank Balance

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على:-

1- فهم الطرق التي بموجبها يتم مطابقة رصيد حساب البنك في كشف البنك وسجلات الوحدة الاقتصادية .

2- تطبيق عملية مطابقة رصيد حساب البنك ما بين الرصيد الوارد في كشف البنك والرصيد الظاهر في سجلات الوحدة الاقتصادية ، وفقاً لثلاث طرق .

كشف مطابقة رصيد البنك

Reconciliation of Bank Balance

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

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

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

1- الإيداعات في الطريق (تكون مضافة في جانب كشف البنك) .

2- صكوك موقوفة (تطرح في جانب كشف البنك) .

3- عمولات البنك (تطرح في جانب سجلات الوحدة الاقتصادية) .

4- صكوك مرفوضة (تطرح في جانب سجلات الوحدة الاقتصادية) .

5- أوراق قبض محصلة (تكون مضافة في جانب سجلات الوحدة الاقتصادية) .

6- مصاريف التحصيل (تكون مطروحة في جانب سجلات الوحدة الاقتصادية) .

7- الأخطاء الحسابية في إعداد الكشف تظهر حسب طبيعتها.

وهناك ثلاث طرق لإعداد كشف مطابقة رصيد البنك سنتناولها في مباحث هذا الفصل .

المبحث الأول:- الوصول بالرصيدين إلى الرصيد الصحيح

ويكون كشف المطابقة كما يأتي :-

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

مثال محلول :-

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

وإليك المعلومات عن القيام بعملية مطابقة رصيد البنك :-

1- بلغت الإيداعات بالطريق مبلغ (1 750 000) دينار.

2- بلغت الصكوك الموقوفة مبلغ (2 600 000) دينار.

3- عمولات لصالح البنك مبلغها (300 000) دينار.

4- أوراق القبض المحصلة (3 200 000) دينار وقد بلغت مصاريف التحصيل (100 000) دينار.

5- هنالك صك مرفوض بمبلغ (1 700 000) دينار.

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

الحل:-

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

ملاحظة مهمة :-

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

المبحث الثاني :- الوصول برصيد السجلات إلى الرصيد بموجب الكشف

ويكون كشف المطابقة كما يلي :-

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

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

الحل :- وفق طريقة الوصول برصيد السجلات إلى رصيد الكشف

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

المبحث الثالث :- الوصول برصيد الكشف إلى الرصيد بموجب السجلات

ويكون كشف المطابقة كما يلي :-

الرصيد بموجب كشف البنك		x x x x
يضاف		
إيداعات بالطريق	x x	
عمولات البنك	x x	
مصاريف تحصيل	x x	
صكوك مرفوضة	x x	
		x x x
		x x x
يطرح		
صكوك موقوفة	x x	
آ. ق محصلة	x x	
		(x x x)
الرصيد بموجب السجلات		x x x

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

الحل :-

وفق طريقة الوصول برصيد الكشف إلى رصيد السجلات

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

أسئلة وتمارين الفصل الرابع

اولاً / الاسئلة

س1 :- لماذا يُعد كشف البنك ؟

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

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

ثانياً / التمارين

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

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

1- بلغت الإيداعات بالطريق (3 940 000) دينار .

2- بلغت قيمة الصكوك الموقوفة بمبلغ (1 900 000) دينار .

3- بلغت قيمة أوراق القبض المحصلة مبلغ (1 100 000) دينار .

4- مصاريف تحصيل أوراق القبض بلغت (150 000) دينار .

5- الصكوك المرفوضة بلغت (1 000 000) دينار .

6- سجل محاسب شركة الفرات التجارية عمولات البنك بمبلغ (180 000) دينار بينما الصحيح هو (380 000) دينار .

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

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

1 - كشف البنك إلى رصيد السجلات.

2 - البنك في السجلات إلى رصيد كشف البنك.

ت 3 :- كان رصيد البنك بموجب كشف البنك في 31 / 8 / 2008 دائناً بمبلغ (3 600 000) دينار ، ورصيد حساب البنك بموجب سجلات شركة بغداد التجارية دائناً بمبلغ (500 000) دينار .

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

1- الإيداعات بالطريق (1 400 000) دينار .

2- الصكوك الموقوفة (2 000 000) دينار .

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

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

5- عمولات البنك (200 000) دينار .

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

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

1- كشف البنك إلى رصيد السجلات.

2- البنك في السجلات إلى رصيد كشف البنك.

الفصل الخامس

الاستثمارات قصيرة الأجل

Short-term Investment

(الأسهم Stocks)

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادرا على :-

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

المبحث الأول:- شراء وبيع الأسهُم

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

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

** عند شراء الأسهُم

×× من حـ / استثمارات قصيرة الأجل (الأسهُم)

×× إلى حـ / الصندوق

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

** عند بيع الأسهم

×× من حـ / الصندوق (سعر البيع)

×× إلى حـ / استثمارات قصيرة الأجل (الأسهُم) (كلفة الشراء)

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

×× من حـ / الصندوق (سعر البيع)

إلى مذكورين

×× حـ / استثمارات قصيرة الأجل (الأسهُم) (كلفة الشراء)

×× حـ / أرباح بيع الأسهم

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

من مذكورين

×××× حـ / الصندوق (سعر البيع)

×××× حـ / خسارة بيع الأسهم

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

مثال (1) محلول :-

قامت شركة المصطفى التجارية بشراء اسهم وكما يأتي :-

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

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

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

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

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

الحل :-

في 2/1

1000 × 500 = 500 000 دينار كلفة شراء الأسهم

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

500 000 إلى حـ / الصندوق

في 3/1

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

2 000 000 إلى حـــ / الصندوق

في 10/1

650 000 من حـــ / الصندوق

إلى مذكورين

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

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

في 1 / 11

$\frac{1}{2}$ × 5000 = 2 500 سهم مباع

2 500 × 300 = 750 000 دينار سعر البيع

$\frac{1}{2}$ × 2 000 000 = 1 000 000 دينار كلفة الأسهُم المباعة

من مذكورين

750 000 حـ / الصندوق

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

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

المبحث الثاني :- هبوط اسعار الأوراق المالية (الاستثمارات)

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

×× من حـ / هبوط اسعار الأوراق المالية (الأسهم)

×× إلى حـ / مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية (الأسهم)

مثال (2) محلول :-

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

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

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

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

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

الحل :-

2005/3/1

40 000 × 400 = 16 000 000 دينار كلفة الشراء

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

16 000 000 إلى حـ / الصندوق

2005 / 7 / 10

30 000 × 500 = 15 000 000 دينار

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

15 000 000 إلى حـــ / الصندوق

2005 / 10 / 1

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

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

5 100 000 من حـ / الصندوق

إلى مذكورين

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

100 000 حـ / ارباح بيع الأسهم

2005/12/31

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

قيد التسوية

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

1 600 000 إلى حـــ / مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية

قيد الغلق

1 600 000 من حـــ / آ. خ

1 600 000 إلى حـــ / خسائر هبوط اسعار الأسهم

---

100 000 من حـــ / ارباح بيع الأسهم

100 000 إلى حـــ / آ . خ

المبحث الثالث :- مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية

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

حالات حساب مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية :-

1 - في حالة عدم وجود رصيد للمخصص

×× من حـــ /خسائر غير متحققة (هبوط أسعار الأوراق المالية)

×× إلى حـــ / مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية

---

2 - في حالة وجود رصيد قديم للمخصص

أ - اذا كان الرصيد القديم = الرصيد الجديد

لا يسجل قيد

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

×× من حـــ / مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية

×× إلى حـــ / الأرباح المحتجزة

ج - اذا كان الرصيد القديم اقل من الرصيد الجديد نسجل القيد الآتي بالفرق :-

×× من حـــ / خسائر غير متحققة (هبوط أسعار الأوراق المالية)

×× إلى حـــ / مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية

مثال (3) محلول :-

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

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

وخلال سنة 2006 جرت المعاملات الاتية :-

1- - تم شراء 20 000 سهم من أسهم الوحدة الاقتصادية (و) بسعر 350 دينار للسهم الواحد.

2- - تم بيع اسهم شركة (أ) بمبلغ 4 000 000 دينار .

3- - تم بيع أسهم شركة (ب) بمبلغ 2 900 000 دينار .

4- - في 2006/12/31 كانت القيمة السوقية لاسهم الوحدة الاقتصادية (ج) تعادل 300 ديناراً للسهم الواحد والقيمة السوقية لأسهم الوحدة الاقتصادية (و) تعادل 360 ديناراً للسهم الواحد .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة

الحل:-

محفظة الأوراق المالية 2005/12/31

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

2005/12/31

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

1 100 000 إلى حـــ / مخصص هبوط اسعار الأوراق المالية

2005/12/31

1 100 000 من حـــ / آ . خ

1 100 000 إلى حـــ / هبوط أسعار الأوراق المالية

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

(1) - سعر شراء اسهم (و) 7 000 000 = 350 × 20 000

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

7 000 000 إلى حـــ / الصندوق

---

(2) 4 000 000 من حـــ/ الصندوق

إلى مذكورين

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

1 000 000 حـــ / ارباح بيع الأسهم

---

(3) من مذكورين

2 900 000 حـ / الصندوق

300 000 حـ / خسارة بيع الأسهم

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

محفظة الأوراق المالية 31 / 12 / 2006

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

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

2 200 000 – 1 100 000 = 1 100 000 دينار زيادة

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

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

قيد الغلق

1 100 000 من حـــ / آ . خ

1 100 000 إلى حـــ / هبوط اسعار آ . مالية

الميزانية الجزئية

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

مثال (4) محلول :-

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

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

وخلال سنة *2006* تمت المعاملات الآتية :-

(1) - تم شراء 20 000 سهماً من أسهم الوحدة الاقتصادية (ع) بسعر 400 دينار للسهم الواحد.

(2) - تم بيع أسهم شركة (س) بسعر 550 ديناراً للسهم الواحد .

(3) - في 31 / 12 / 2006 كانت القيمة السوقية لأسهم شركة (ص) مبلغ (7 200 000) ديناراً والقيمة السوقية لأسهم شركة (ع) (7 800 000) ديناراً .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة

الحل :-

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

2005 / 12 / 31

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

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

---

1 500 000 من حـ / آ . خ

1 500 000 إلى حـــ / هبوط أسعار آ . مالية

عمليات سنة 2006

(1) - 20 000 × 400 = 8 000 000 دينار سعر الشراء

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

8 000 000 إلى حـ / الصندوق

---

(2) - 10 000 × 550 = 5 500 000 دينار سعر البيع

من مذكورين

5 500 000 حـ / الصندوق

500 000 حـ / خسائر بيع الأسهم

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

محفظة الاوراق المالية 31 / 12 / 2006

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

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

ويكون القيد كما يأتي :-

1 000 000	من حـ / مخصص هبوط أسعار أ . مالية
1 000 000	إلى حـ / ارباح محتجزة

اسئلة وتمارين الفصل الخامس

اولاً :- الاسئلة

س 1 :- وضح المعالجة المحاسبية لكل من :-

1 - شراء اسهم　　2 - بيع أسهم بخسارة

3 - بيع أسهم بربح　　4 - عمل مخصص هبوط أسعار آ. مالية للمرة الأولى

س 2 :- ماهي حالات معالجة حساب مخصص هبوط أسعار آ. مالية ؟

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

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

1 – الاسهم　　2 – استثمارات مالية قصيرة الاجل

ثانياً :- التمارين

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

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

وخلال سنة 2006 تمت المعاملات الاتية:-

1- - تم شراء 4000 سهماً من أسهم شركة (ج) بسعر (2000) دينار للسهم الواحد .

2- - تم بيع أسهم شركة (ب) بمبلغ (7 500 000) دينار .

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

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

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

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

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

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

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

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة .

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

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

- أسهم الوحدة الاقتصادية (أ) بمبلغ 000 600 5 دينار .
- أسهم الوحدة الاقتصادية (ج) بمبلغ 000 800 7 دينار .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة .

ت 4 :- *في* 2009/1/1 قامت شركة الاتحاد التجارية بشراء (1000) سهم من أسهم شركة (أ) بسعر (100) دينار للسهم الواحد وبلغت مصاريف الشراء والدلالية (000 10) دينار .

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

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

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

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

في 2009/12/1 تم بيع نصف أسهم شركة (أ) بسعر (90) دينار للسهم الواحد ، وكذلك تم بيع نصف أسهم شركة (ج) بسعر (200) دينار للسهم الواحد.

في 2009/12/31 كانت القيمة السوقية للاسهم كالآتي :-

- أسهم الوحدة الاقتصادية (أ) بمبلغ (000 50) دينار .
- أسهم الوحدة الاقتصادية (ب) بمبلغ (000 140) دينار .
- أسهم الوحدة الاقتصادية (ج) بمبلغ (000 105) دينار .

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

الفصل السادس

الاستثمارات طويلة الأجل

Long-term Investment

Bonds (السندات)

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادرا على :-

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

المبحث الاول:- شراء السندات

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

وسنقوم بدراسة احدى هذه الاستثمارات طويلة الأجل ألا وهي السندات (Bonds) باعتبارها اكثر انواع الاستثمارات الطويلة الأجل شائعة الاستخدام .

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

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

قيد الشراء بالكلفة :-

×× من حـــ / السندات

×× إلى حـــ / الصندوق

وتستخرج كلفة السندات كما يأتي :-

(عدد السندات × سعر شرائها) + المصاريف المدفوعة عنها

من المعروف ان لكل سند قيمة اسمية ، وهذه القيمة الاسمية تعرف بها السندات وقت اصدارها، حيث ان القيمة الاسمية للسند هي غير قيمة (كلفة) الشراء لان كلفة الشراء هي القيمة التي تم الشراء بها وهي مرتبطة بالسوق وقت اقتناء السند ، وان الفرق بين القيمة الاسمية وكلفة الشراء للسندات هي اما ان تكون علاوة اصدار او خصم اصدار * ، وسنقوم هنا بتناول عمليات الشراء للسندات بان يكون سعر شرائها مساوي لقيمتها الاسمية وترك موضوع علاوة او خصم الاصدار للدراسة المستقبلية بغية عدم ارباك الطالب في هذه المرحلة (مرحلة الاعدادية) .

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

مثال (1) محلول :-

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

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

الحل :-

(100 × 9 800) + 20 000 = 1 000 000 دينار كلفة الشراء

100 × 10 000 = 1 000 000 دينار القيمة الاسمية

نسجل القيد بكلفة الشراء

1 000 000 من حـــ / السندات

1 000 000 إلى حـــ / الصندوق

المبحث الثاني :- احتساب الفوائد

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

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

ويسجل قيد استلام الفائدة كالآتي:-

×× من حـــ / الصندوق

×× إلى حـــ / ايراد فوائد السندات

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

×× من حـــ / ايراد فوائد السندات

×× إلى حـــ / آ.خ

مثال (2) محلول :-

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

المطلوب :- تسجيل

1 - قيد الشراء بتاريخ (2002/1/1) .

2 - قيد استلام الفائدة بتاريخ (2002/12/31) .

3 - قيد استلام الفائدة بتاريخ (2003/12/31) .

4 - قيد استلام الفائدة بتاريخ (2004/12/31) .

5 - قيد استلام الفائدة بتاريخ (2005/12/31) .

الحل :-

1 - قيد الشراء في 2002/1/1

2000 سند × 10 000 = 000 000 20 دينار كلفة الشراء

000 000 20 من حـــ / السندات

000 000 20 إلى حـــ / الصندوق

---

2 - قيد استلام الفائدة في 2002/12/31

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

000 000 2 من حـــ / الصندوق

000 000 2 إلى حـــ / ايراد فوائد السندات

---

3 - قيد استلام الفائدة في 2003/12/31

نفس قيد 2002/12/31

---

4 - قيد استلام الفائدة في 2004/12/31

نفس قيد 2002/12/31

---

5 - قيد استلام الفائدة في 2005/12/31

نفس قيد 2002/12/31

ملاحظة :-

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

×× من حـــ / فائدة السندات المستحقة

×× إلى حـــ / ايراد فوائد السندات

وعند استلام الفائدة في السنة التالية تسجل كالآتي:-

×× من حـــ / الصندوق

×× إلى حـــ / فائدة السندات المستحقة

مثال (3) محلول :-

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

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

2 - قيد استحقاق الفائدة 2002/12/31 .

3 - قيد استلام الفائدة 2003/1/15 .

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

1000 × 5000 = 5 000 000 دينار كلفة الشراء

5 000 000 من حـــ / السندات

5 000 000 إلى حـــ / الصندوق

---

2 - قيد استحقاق 2002/12/31

500 000 دينار الفائدة = $\frac{10}{100}$ × 5 000 000

500 000 من حـــ / فائدة السندات المستحقة

500 000 إلى حـــ / ايراد فوائد السندات

---

3 - قيد استلام الفائدة 2003/1/15

500 000 من حـــ / الصندوق

500 000 إلى حـــ / فائدة السندات المستحقة

المبحث الثالث :- بيع السندات

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

×× من حـــ / الصندوق

×× إلى حـــ / السندات (كلفة شرائها)

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

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

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

×× من حـــ / الصندوق

×× إلى حـــ / السندات

مثال (4) محلول :-

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

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

1- الوحدة الاقتصادية تقوم باستلام الفائدة في 12/31 سنوياً .

2- باعت الوحدة الاقتصادية السندات بتاريخ 2006/12/31 بمبلغ (19 000) دينار للسند الواحد .

الحل :-

قيد الشراء 2004/1/1

500 × 18 000 = 9 000 000 دينار

9 000 000 من حـــ / السندات

9 000 000 إلى حـــ / الصندوق

قيد استلام الفائدة في 2004/12/31

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

1 080 000 من حـــ / الصندوق

1 080 000 إلى حـــ / فوائد السندات

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

1 080 000 من حـــ / الصندوق

1 080 000 إلى حـــ / فوائد السندات

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

1 080 000 من حـــ / الصندوق

1 080 000 إلى حـــ / فوائد السندات

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

9 500 000 من حـــ / الصندوق (سعر البيع)

إلى مذكورين

9 000 000 حـ / السندات (كلفة الشراء)

500 000 حـ / ارباح بيع السندات

مثال (5) محلول :-

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

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

المطلوب : تسجيل قيود

1-- الشراء .

2-- استلام الفائدة .

3-- البيع .

4-- الغلق .

الحل :- 2006/1/1 قيد الشراء

800 × 50 000 = 40 000 000 دينار

40 000 000 من حـ / السندات

40 000 000 إلى حـ / الصندوق

2006/12/31 قيد استلام الفائدة

$\frac{14}{100}$ × 40 000 000 = 5 600 000 دينار

5 600 000 من حـ / الصندوق

5 600 000 إلى حـ / ايراد فوائد السندات

2006/12/31 قيد الغلق

5 600 000 من حـ / ايراد فوائد السندات

5 600 000 إلى حـ / الارباح والخسائر

2007/12/31 قيد استلام الفائدة

5 600 000 من حـ / الصندوق

5 600 000 إلى حـ / ايراد فوائد السندات

2007/12/31 قيد الغلق

5 600 000 من حـ / ايراد فوائد السندات

5 600 000 إلى حـ / الارباح والخسائر

2008/1/1 قيد البيع

49 000 × 800 = 39 200 000 دينار سعر البيع

من مذكورين

000 200 39 حـ / الصندوق

000 800 حـ / خسارة بيع السندات

000 000 40 إلى حـــ / السندات

2008/12/31 قيد الغلق

000 800 من حـــ / الارباح والخسائر

000 800 إلى حـ / خسارة بيع السندات

مثال (6) محلول :-

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

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

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

الحل :-

قيد البيع في 2008/1/1

5000 × 800 سند = 000 000 40 دينار

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

000 000 40 من حـــ / الصندوق

000 000 40 إلى حـــ / السندات

قيــد البيـــــع

اسئلة وتمارين الفصل السادس

اولاً :- الاسئلة

س1 :- ما الفرق بين القيمة الاسمية للسند وبين كلفة شرائه ؟

س2 :- اذا لم يتم استلام الفائدة بتاريخ استحقاقها ، ما هي المعالجة المحاسبية لذلك ؟

س3 :- كيف يتم استخراج ارباح او خسائر بيع السندات ؟

س4 :- الاتي مصطلحات باللغة العربية ، اكتب مايقابلها باللغة الانكليزية .

1 – السندات

2 – استثمارات طويلة الاجل

ثانياً :- التمارين

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

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

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

المطلوب :- تسجيل

1-- قيد الشراء .
2-- قيد استلام الفائدة .
3-- قيد البيع .

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

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

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

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

المطلوب :- تسجيل 1 - قيد الشراء

2 - قيد استلام الفائدة

3 - قيد البيع

4 – قيود الغلق

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

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

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

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

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

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

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة

1 - قيد الشراء

2 - قيد استلام الفائدة

3 - قيد البيع

الفصل السابع

الموجودات الثابتة

Fixed Assets

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادرا على :-

1- فهم معنى الموجودات الثابتة وتقسيماتها .

2- احتساب كلفة الموجودات الثابتة .

3- احتساب الاندثار وفق الطرق التالية :-

أ - طريقة القسط الثابت .

ب - طريقة القسط المتناقص .

المبحث الاول :- الموجودات الثابتة Fixed Assets

تقسم الموجودات الثابتة إلى ثلاثة اقسام رئيسية هي :-

1 – الموجودات الثابتة الملموسة مثل (الاراضي والمباني ، السيارات ، الاثاث ، ..... الخ) .

2 – الموارد الطبيعية مثل (الذهب ، النفط ، ..... الخ) .

3 – الموجودات الثابتة غير الملموسة مثل (شهرة المحل) .

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

مثال (1) محلول :-

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

(350 000) دينار مصاريف تحميل

(130 000) دينار عمولة وكلاء الشراء

(120 000) دينار مصاريف تشغيل تجريبي

(120 000) دينار ضريبة شراء

(230 000) دينار مصاريف النصب والتركيب

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

حل مثال (1) :-

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

كلفة الشراء = سعر الشراء + كافة المصاريف

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

1 / 1 / 2004 قيد الشراء

20 950 000 من حـ / المعدات

20 950 000 إلى حـ /الصندوق

الموارد الطبيعية :- تسمى احياناً بالموجودات المتناقصة (Wasting Assets) أو الموجودات النافذة (المستنزفة) ومن امثلتها النفط والغاز والمعادن (مثل الذهب والفضة والنحاس) .

والموارد الطبيعية تتصف بأمكانية ازالتها أو نفاذها واستهلاكها بالكامل .

الموجودات الثابتة غير الملموسة :- Intangible Assets

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

ويكون قيد امتلاك الموجودات الثابتة غير الملموسة كالاتي :-

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

×× إلى حـ / الصندوق ، البنك (حسب الحالة)

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

×× من حـ / مصاريف اطفاء (النوع المقصود)

×× إلى حـ / الموجودات الثابتة غير الملموسة (حسب النوع)

مثال (2) محلول :-

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

المطلوب :- 1 – تسجيل قيد الشراء

2 – تسجيل قيود الاطفاء

الحل :-

1 / 1 / 2005

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

55 000 000 من حـ / براءة الاختراع

55 000 000 إلى حـ / الصندوق

---

31 / 12 / 2005

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

11 000 000 من حـ / مصروف اطفاء براءة الاختراع

11 000 000 إلى حـ / براءة الاختراع

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

المبحث الثاني :- الاندثار Depreciation

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

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

$$\text{الاندثار السنوي} = \frac{\text{الكلفة – الانقاض}}{\text{العمر الانتاجي}}$$

مثال (3) محلول :-

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

2 – في 1 / 10 / 2005 تم شراء ماكنة بكلفة (3 000 000) دينار وقدرت انقاضها بعد (5) سنوات بمبلغ (1 000 000) دينار .

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

2 – قيود احتساب الاندثار وتسجيل القيود اللازمة

3 – قيود الغلق

4 – تصوير الميزانية الجزئية

حل مثال (3) :-

1 / 1 / 2005

6 000 000		**من حـ / السيارة**
	6 000 000	**إلى حـ / المصرف**

2005 / 10 / 1

3 000 000 من حـ / الماكنة

3 000 000 إلى حـ / المصرف

2005 / 12 / 31

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

500 000 من حـ / اندثار السيارة

500 000 إلى حـ / مخصص اندثار السيارة المتراكم

2005 / 12 / 31

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

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

100 000 من حـ / اندثار الماكنة

100 000 إلى حـ / مخصص اندثار الماكنة المتراكم

قيود الغلق في 31 / 12 / 2005

500 000 من حـ / أ . خ

500 000 إلى حـ / اندثار السيارة

---

100 000 من حـ / أ . خ

100 000 إلى حـ / اندثار الماكنة

أو يتم الغلق بقيد واحد

600 000 من حـ / أ . خ

إلى مذكورين

500 000 حـ / اندثار السيارة

100 000 حـ / اندثار الماكنة

الميزانية الجزئية

الموجودات	المطلوبات
الموجـــــــودات الثابتـــــــــــة	
السيارات 6 000 000	
(500 000) – مخصص اندثار سيارة	
5 500 000	
الماكنة 3 000 000	
(100 000) – مخصص اندثار ماكنة	
2 900 000	

2 – طريقة القسط المتناقص :- تقسم هذه الطريقة إلى طرق عدة ، وسنقوم بدراسة طريقتين منهن باعتبارهن الطرق الاكثر شيوعاً ، وهما :-

أ – طريقة مجموع سنوات العمر الانتاجي .

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

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

الخطوة الاولى :- استخراج مجموع السنوات كالاتي

تجمع ارقام السنوات ، مثلاً

2 سنة = 1 + 2 = 3

3 سنة = 1 + 2 + 3 = 6

4 سنة = 1 + 2 + 3 + 4 = 10

5 سنة = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15

وهكذا لبقية اعداد سنوات العمر الانتاجي

الخطوة الثانية :-

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

مثال (4) محلول :-

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

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

الحل :-

1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15 مجموع سنوات العمر الانتاجي

السنة الاولى 2005

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

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

الاندثار السنوي = 1 700 000 دينار

اندثار السنة الثانية 2006 = (2 000 000 – 7 100 000) × $\frac{4}{15}$ = 1 360 000 دينار

اندثار السنة الثالثة 2007 = (2 000 000 – 7 100 000) × $\frac{3}{15}$ = 1 020 000 دينار

اندثار السنة الرابعة 2008 = (2 000 000 – 7 100 000) × $\frac{2}{15}$ = 680 000 دينار

اندثار السنة الخامسة 2009 = (2 000 000 – 7 100 000) × $\frac{1}{15}$ = 340 000 دينار

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

مثال (5) محلول :-

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

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

الحل :-

1 + 2 + 3 + 4 = 10

اندثار سنة 2004 = (3 000 000 – 500 000) × $\frac{4}{10}$ = 1 000 000 دينار

اندثار سنة 2005 = (3 000 000 – 500 000) × $\frac{3}{10}$ = 750 000 دينار

اندثار سنة 2006 = (3 000 000 – 500 000) × $\frac{2}{10}$ = 500 000 دينار

اندثار سنة 2007 = (3 000 000 – 500 000) × $\frac{1}{10}$ = 250 000 دينار

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

×× من حـ / اندثار .....

×× إلى حـ / مخصص اندثار ..... متراكم

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

31 / 12 / 2004 قيد الاندثار

1 000 000 من حـ / اندثار الماكنة

1 000 000 إلى حـ / مخصص اندثار الماكنة المتراكم

---

31 / 12 / 2004 قيد الغلق

1 000 000 من حـ / الارباح والخسائر

1 000 000 إلى حـ / اندثار الماكنة

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

** طريقة مضاعف المعدل الثابت في القيمة الدفترية

يتم احتساب الاندثار السنوي بموجب هذه الطريقة بخطوتين هما :-

الخطوة الاولى :-

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

الخطوة الثانية :-

الاندثار السنوي = (الكلفة – الاندثار المتراكم السابق) × معدل الاندثار المضاعف

مثال (6) محلول :-

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

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

حل مثال (6) :-

معدل الاندثار المضاعف = ($\frac{1}{5}$ × 100) × 2

معدل الاندثار المضاعف = 40 %

احتساب الاندثار في 31 / 12 من كل سنة

الاندثار السنوي لسنة 2005 = (4 000 000 – صفر) × 40 % = 1 600 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2006 = (4 000 000 – 1 600 000) × 40 % = 960 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2007 = (4 000 000 – 2 560 000) × 40 % = 576 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2008 = (4 000 000 – 3 136 000) × 40 % = 345 600 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2009 = (4 000 000 – 3 481 600) × 40 % = 207 360 دينار

ويمكن التاكد من ذلك وفق المعادلة الاتية :-

كلفة الموجود – (الانقاض + الاندثارات للسنوات من 2005 لغاية 2009 كافة) = صفر

4 000 000 – (311 040 + 1 600 000 + 960 000 + 576 000 + 345 600 + 207 360) = صفر

4 000 000 – 4 000 000 = صفر

مثال (7) محلول :-

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

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

الحل :-

1 – معدل الاندثار المضاعف = ($\frac{1}{4}$ × 100) × 2 = 50 %

2 – احتساب الاندثار
الاندثار السنوي لسنة 2004 = (1 000 000 – صفر) × 50 % = 500 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2005 = (1 000 000 – 500 000) × 50 % = 250 000 دينار

الاندثار السنوي لسنة 2006 = (1 000 000 – 750 000) × 50 % = 125 000 دينار
الاندثار السنوي لسنة 2007 = (1 000 000 – 875 000) × 50 % = 62 500 دينار
كلفة الموجود – (الانقاض + كافة الاندثارات للسنوات من 2004 لغاية 2007) = صفر
1 000 000 – (62 500 + 500 000 + 250 000 + 125 000 + 62 500) = صفر
1 000 000 – 1 000 000 = صفر

اسئلة وتمارين الفصل السابع

اولاً :- الاسئلة

س 1 :- ماهي تقسيمات الموجودات الثابتة ؟

س 2 :- ما الفرق بين الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة ؟

س 3 :- وضح المقصود بالموارد الطبيعية .

س 4 :- اعط امثلة لكل من :-

1 – الموجودات الثابتة الملموسة 2 – الموجودات الثابتة غير الملموسة

3 – الموارد الطبيعية

س 5 :- فيما يلي اسماء لحسابات معينة باللغة العربية، المطلوب كتابة مايقابلها باللغة الانكليزية :-

1 – الموجودات الثابتة

2 – الاندثار

3 – الموجودات المتناقصة

4 – الموجودات الثابتة غير الملموسة

ثانياً :- التمارين

ت 1 :- في 1 / 1 / 2005 تم شراء ماكنة بسعر (3) مليون دينار بشيك وقد تم دفع المصاريف الاتية بتاريخ الشراء نقداً .

مصاريف نقل 200 000 دينار

مصاريف النصب والتركيب 400 000 دينار

مصاريف ضريبة الشراء 100 000 دينار

المطلوب :- تسجيل قيد الشراء

ت 2 :- في 1 / 1 / 2004 قامت شركة بشراء علامة تجارية بمبلغ (24 000 000) دينار وبلغت التكاليف القانونية والمصاريف الاخرى (1 000 000) دينار ، وقد قدر عمر الاستفادة من هذه العلامة التجارية بـ (10) سنوات .

المطلوب :- 1 – تسجيل قيد الشراء

2 – تسجيل قيد الاطفاء

ت 3 :- في 1 / 1 / 2004 تم شراء سيارة بكلفة (5 000 000) دينار وقد قدر عمرها الانتاجي بـ (10) سنوات بعدها تصبح أنقاضاً بمبلغ (500 000) دينار .

المطلوب :- 1 – تسجيل قيد الشراء في 1 / 1 / 2004 2 – قيود الاندثار للسنوات العشرة

3 – قيود الغلق 4 – تصوير الميزانية الجزئية

ت 4 :- في 1 / 1 / 2006 تم شراء ماكنة بكلفة (7 000 000) دينار وقد تم تقدير انقاضها بمبلغ دينار بعد (1 000 000) دينار بعد 3 سنوات.

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

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

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

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

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

المطلوب :-

1 – تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه .

2 – تسجيل قيود الاندثار اللازمة (بموجب طريقة القسط الثابت) لسنوات العمر الانتاجي كافة ، اذا علمت بأن عمر السيارة قد قدر بـ (10) سنوات تصبح بعدها انقاضاً بمبلغ (2 500 000) دينار .

3 – تسجيل قيود الغلق اللازمة .

4 – تصوير حـ / أ . خ جزئي .

5 – تصوير الميزانية الجزئية .

ت 7 :- في 1 / 1 / 2004 تم شراء سيارة بمبلغ (3 000 000) دينار دفعت بشيك ، كما تم دفع مبلغ مقداره (200 000) دينار نقداً عن مصاريف وعمولة شراء .

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

المطلوب :-

1 – تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه .

2 – تسجيل قيود الاندثار اللازمة لسنوات العمر الانتاجي كافة ، اذا علمت بأن عمر السيارة قد قدر بـ (5) سنوات تصبح بعدها انقاضاً بمبلغ (1 300 000) دينار . (وفق طريقة القسط الثابت) .

3 - تسجيل قيود الغلق اللازمة .

4 - تصوير حـ / أ . خ جزئي .

5 – تصوير الميزانية الجزئية .

ت 8 :- في 1 / 1 / 2005 تم شراء ماكنة بكلفة (6 000 000) دينار نقداً ، وقد قدر عمرها الانتاجي بـ (5) سنوات تصبح بعدها انقاضاً بمبلغ (1 500 000) دينار .

في 2 / 1 / 2005 تم تركيب ونصب الماكنة ، وقد بلغت مصاريف التركيب والنصب من قبل شركة للاستشارات الهندسية مبلغ (500 000) دينار دفعت نقداً بتاريخ 4 / 1 / 2005 .

المطلوب :-

1 – تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه .

2 – تسجيل قيود الاندثار اللازمة لسنوات العمر الانتاجي كافة ، بموجب طريقة مجموع سنوات العمر الانتاجي .

3 - تسجيل قيود الغلق اللازمة .

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

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

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

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

1 – طريقة القسط الثابت .

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

قائمة المصطلحات (العربية – الانكليزية) -- للحفظ

(تحفظ كافة المصطلحات مناصفة لكل كورس)

الكورس الاول :-

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

الكورس الثاني :-

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

محتويات الكتاب

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

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

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