



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الفرات الاوسط التقنية
كلية البوليتكنك - قادسية
قسم تقنيات التأمين

محاسبة التأمين

الكورس الاول

مدرس المادة / م.م هديل محمد نعمان

٢٠٢٥ - ٢٠٢٦



(مفردات مادة محاسبة التأمين)

الاسبوع	تفاصيل المفردات
١	مقدمة علم المحاسبة _ اهداف ومبادئ وفرضيات المحاسبة
٢	المبادئ والفرضيات المحاسبية واهدافها _ آلية العمل المحاسبي والتأثير في الاطراف التي تتأثر في كل معاملة مالية
٣	القيد المفرد : بيان اهم القيود اليومية ومنها القيد المفرد
٤	معالجة المسائل المتعلقة بالقيد المفرد مع شرح امثلة وتمارين
٥	القيد المزدوج : الصيغة الرياضية لنموذج القيد المزدوج
٦	القيد المزدوج : العمليات المحاسبية
٧	الدورة المحاسبية : معرفة المراحل التي تمر بها المحاسبة لتحقيق اهدافها من تسجيل وترحيل وترصيد
٨	دفتر اليومية والاستاذ وكيفية تخطيطهما العمليات التجارية وكيفية اثباتها في الدفاتر المحاسبية
٩	كشف الدخل : بيان مما تكون قائمة كشف الدخل مع امثلة وحلول عنها
١٠	الميزانية العمومية العمليات على معادلة الميزانية - مكوناتها قائمة الميزانية العمومية
١١	ميزان المراجعة
١٢	المسحوبات الشخصية : فهم المعالجة المحاسبية للمسحوبات الشخصية سواء كانت عينية او مالية
١٣	المصروفات والايرادات : / فهم المعالجة المحاسبية لعمليات بيع وشراء البضاعة نقدا او على الحساب
١٤	المبيعات ومردوداتها : معرفة تحديد تكلفة البضاعة المباعة / احتساب كلفة البضاعة المباعة / مردودات ومسموحات المبيعات والمشتريات / كيفية احتساب الخصم شرح انواع الخصم / المعالجة المحاسبية لكل نوع من انواع الخصم
١٥	المعالجة المحاسبية للقروض وانواعها / التفرقة بين المصروفات الايرادية والراسمالية وطبيعة معالجة كل منها وكذلك طبيعة أثرها

مقدمة عن علم المحاسبة

تعتبر المحاسبة فرع من فروع العلوم الاجتماعية التي تختص بإنتاج البيانات والمعلومات لتلبية احتياجات المستخدمين الداخليين والخارجيين لغرض اتخاذ القرارات الاقتصادية.

مفهوم المحاسبة:-

((هو علم وفن يهتم بتحليل وتسجيل العمليات المالية وتلخيصها بهدف قياس نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة، وذلك بهدف التوصل في نهاية الفترة إلى نتيجة أعمال الوحدة من ربح أو خسارة، ويعد كشف الدخل وقائمة المركز المالي نتاج المحاسبة للوحدة الاقتصادية، ويتركز اهتمامها على تقديم المعلومات المالية للأطراف الخارجية))

اهداف المحاسبة

هناك خمسة أهداف رئيسية للمحاسبة

- ١- تحديد نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة.
- ٢- تحديد المركز المالي في هذه الفترة.
- ٣- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورسم السياسات للفترة أو الفترات القادمة.
- ٤- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أعمال الوحدة الاقتصادية والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب والاختلاس.
- ٥- الاحتفاظ بسجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية حتى يمكن الرجوع إليها عند الحاجة.

المبادئ المحاسبية

سوف يتم تناول اربعة مبادئ اساسية في المحاسبة :-

١- التكلفة التاريخية

يتعلق هذا المبدأ بالموجودات الثابتة. حيث ان القيمة الفعلية للموجود في تاريخ الشراء هي مساوية للقيمة السوقية، ولكن بعد مرور فترة من الزمن أكثر من سنة فإن القيمة السوقية او القيمة العادلة تختلف بشكل جوهري عن التكلفة التاريخية. ومع ذلك فان مبدأ التكلفة التاريخية ينص على الثبات في تسجيل الموجودات الثابتة بسعر الشراء حتى وان كان بعيداً كل البعد عن قيمته العادلة او القيمة السوقية. على سبيل المثال اذا تم شراء قطعة ارض بمبلغ ١٠ مليون دينار في سنة ٢٠٠٠، والقيمة السوقية لتلك الارض في سنة ٢٠٢٠ هي ٥٠ مليون دينار. فان الارض يجب ان تبقى ١٠ مليون في السجلات.

٢- الاعتراف بالإيراد والمصروفات :-

يعني هذا المبدأ أن الوحدة الاقتصادية لا تعترف بالإيراد وتسجله في سجلاتها إلا بعد تحققه فعلاً، ويتم تحديد نقطة تحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع أو تقديم الخدمة ويتم ذلك عند تسليم السلعة المباعة أو تقديم الخدمة، حيث أنه عند هذه النقطة تتم عملية التبادل المادي ويتوفر دليل موضوعي على تحقق الإيراد. وكذلك المصروف، حيث نعترف بالمصروف عند تحقق المصروف. على سبيل المثال نعترف بمصروف الخدمة المقدمة الينا عند التمتع بتلك الخدمة، مثل خدمة النقل، الصيانة والاتصالات التنظيف. وكذلك الحال عند الشراء، حيث يتم الاعتراف بمصروف الشراء عند الاستلام الفعلي للشيء الذي تم شراؤه.

٣- المقابلة :-

مقابلة إيرادات الفترة المالية بمصروفات نفس الفترة، حيث نتيجة لتقسيم حياة الوحدة الاقتصادية إلى فترات دورية فإن الأمر يتطلب مقابلة إيرادات الفترة المالية بمصروفات تلك الفترة لتحديد صافي دخل الفترة المالية، صافي ربح أو صافي خسارة أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن واقعة تسديد هذا المصروف. وهذا ما يعرف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف، وهو من المبادئ المحاسبية الهامة والتي تعتمد عليها كثير من الإجراءات المحاسبية التي ترتبط بتحديد نتائج الأعمال في نهاية الفترة.

٤- الإفصاح :-

يجب الإفصاح في القوائم المالية عن جميع الأمور الجوهرية التي تؤثر على القرارات الاقتصادية لمتخذي القرارات. ويعني هذا المبدأ أنه عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك إفصاح تام، بحيث لا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تؤثر على قرارات المستفيدين من هذه القوائم، أو قد تساهم في اتخاذ قرار معين. ويجب على المحاسب أن يلتزم جانب الحياد عند إعداد هذه القوائم وذلك بالإفصاح التام عن جميع المعلومات بغض النظر عن مدى تأثيرها على هذه القوائم.

الفروض المحاسبية

سوف يتم التركيز على اربعة فروض محاسبية رئيسية وهي

١- فرضية الوحدة الاقتصادية الشخصية المعنوية:-

ان البناء النظري للمحاسبة قد بني على اساس التفرقة بين الكيان الاقتصادي (الشركة) و مالك الكيان الاقتصادي اي ان الوحدة الاقتصادية لها حقوق وعليها التزامات. موجودات الشركة هي حقوقها، ومطلوبات الشركة هي التزاماتها تجاه المالكين و تجاه الغير. اذا من وجهة النظر المحاسبية، تعامل الشركة على أنها كيان معنوي (شخصية معنوية) منفصلة عن شخصيته مالكيها وعن الكيانات الاقتصادية الاخرى. هذه الفرضية تعتبر محور من المحاور الأساسية الذي يستند عليه البناء النظري للمحاسبة. و تسمى كذلك ب (الاستقلالية) اي ان الوحدة الاقتصادية لها استقلال مادي منفصل تماماً عن مالكيها، ما تمتلكه الشركة هو ملك للشركة ويجب الفصل بينه وبين ما يمتلكه المالكين. وكذلك يجب التمييز بين التزامات الشركة والتزامات مالكيها او ملاكها. في حالة ان مالك الشركة اخذ شيء من موجودات الشركة يعتبر لك دين بذمة المالك.

٢- فرضية الاستمرارية:-

تعتبر فرضية الاستمرارية من الفرضيات المهمة جداً في البناء النظري للمحاسبة حيث يقصد بالاستمرارية أن الوحدة الاقتصادية مستمرة في نشاطها في المستقبل المنظور ولا توجد نية لتصفيتها أو لتقليل حجم نشاطها أي ان الوحدة الاقتصادية وجدت لتستمر في عملياتها الاقتصادية لفترة من الزمن تكفي لإنجاز التزاماتها.

٣- فرضية وحدة القياس النقدي :-

ان تسجيل العمليات المالية يجب ان يستند على وحدة قياس نقدي ذات قيمة ثابتة نسبياً. حيث لا بد من استخدام صيغة مفهومة لمعدي و مستخدمي التقارير المالية: يجب استخدام وحدة نقدية ثابتة عند التسجيل والترحيل و اعداد التقارير المالية. أي لا يجوز استخدام اكثر من عملة مالية واحدة، على سبيل المثال اذا تم استخدام الدينار العراقي في اعداد البيانات المالية المالية، فلا يجوز استخدام عملة مالية اخرى كال دولار الأمريكي، يجب الاستمرار في استخدام نفس وحدة القياس النقدي. ولذلك أن المحاسبة المالية تقوم بقياس الموجودات والمطلوبات والمصروفات والايارات وحقوق المالكين في شكل وحدات نقدية متساوية القيمة، على اعتبار أن النقود تعتبر وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديد وتقرير تأثير العمليات المختلفة

٤- فرضية الدورية (الفترة المحاسبية) :-

يتم اعداد البيانات المالية بعد انتهاء السنة المالية، أي بعد انتهاء الدورة المالية. اي يتم تقسم حياة الوحدة الاقتصادية الى دورات مالية السنة التقويمية تعتبر سنة مالية، أي دورة مالية وذلك لغرض معرفة نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية لتلك الدورة. حيث من غير المنطق ان ننتظر لغاية انتهاء حياة الوحدة الاقتصادية وتصفيها لمعرفة نتيجة نشاطها بدقة تامة. نظراً لحاجة مستخدمي التقارير المالية الماسة لمعرفة نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية أولاً بأول لاتخاذ قراراتهم الاقتصادية في ظل رؤية واضحة، يتم تقسيم حياة الوحدة الاقتصادية إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنة مالية وفي نهاية كل فترة يتم قياس نتيجة أعمال الوحدة الاقتصادية من خلال مقابلة مصروفات تلك الفترة بإيراداتها لغرض إعداد القوائم المالية في نهاية تلك الفترة.

القيد المفرد

هناك نظريتان لتسجيل العمليات المالية في الدفاتر والسجلات المحاسبية هما :-

أولاً: نظرية القيد المفرد :-

ثانياً: نظرية القيد المزدوج :-

نظرية القيد المفرد

هي نظرية محاسبية قديمة استخدمت قبل ظهور القيد المزدوج، وتقوم على أساس جرد موجودات ومطلوبات الشركة في بداية المدة وجردها مرة أخرى في نهاية المدة، ويكون الفرق هو الربح أو الخسارة. تناسب هذه الطريقة الوحدات الصغيرة، وفيها يتم تسجيل المعاملات المالية مع الغير فقط،

ولا تهتم المحاسبة بموجب القيد المفرد بتسجيل العمليات الداخلية للشركة مثل العمليات المتعلقة بالبضائع والموجودات الأخرى، لأنها تكون تحت رقابة المالك بشكل مباشر، إن هذه النظرية تركز على تسجيل العمليات الخاصة بالمدينين نتيجة البيع بالأجل للزبائن، الدائنين نتيجة الشراء بالأجل من الموردين . وتعد العمليات المحاسبية بموجب هذه الطريقة غير كاملة، ولا تكفي لاستخراج مركزها المالي والأرباح أو الخسائر المتحققة، إلا بمقارنة رأس المال في أول المدة المالية برأس المال في نهاية المدة المالية أو اللحظة المراد فيها استخراج رأس المال والأرباح أو الخسائر. ويتم ذلك من خلال المعادلات الآتية:-

رأس المال أول المدة = الموجودات أول المدة - المطلوبات أول المدة

رأس المال آخر المدة = الموجودات آخر المدة - المطلوبات آخر المدة

توجد حالتين لاحتساب صافي الربح أو الخسارة

الحالة الأولى :- وجود اضافة أو مسحوبات أو الاثنان معاً
صافي الربح أو الخسارة = رأس المال آخر المدة - (رأس المال أول المدة + الإضافات - المسحوبات)

الحالة الثانية :- لا يوجد اضافة ومسحوبات
صافي الربح أو الخسارة = رأس المال آخر المدة - رأس المال أول المدة

مثال (١): توفرت البيانات الآتية عن احد المشاريع الفردية (المبالغ بالدينار) .

		التفاصيل	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١/١	الصندوق	الموجودات
٩٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	المدينون	
٦٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	البضاعة	
٤٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	الدائنون	المطلوبات
٣٥٠٠٠	٢٠٠٠٠		

بلغت الاضافات لرأس المال ٣٥٠٠٠ دينار والمسحوبات من رأس المال ٦٠٠٠٠ دينار.
المطلوب :- حساب صافي الربح والخسارة لسنة ٢٠١٩ .

الحل

رأس المال اول المدة = الموجودات اول المدة - المطلوبات اول المدة
 $20000 = (25000 + 30000 + 50000) - 60000$
 $85000 =$ دينار راس المال ١/١
 رأس المال آخر المدة = الموجودات آخر المدة - المطلوبات آخر المدة

$$\begin{aligned}
 & 35000 - (45000 + 60000 + 90000) = \\
 & 160000 = \text{دينار رأس المال } 1/31 \\
 & \text{صافي الربح او الخسارة} = \text{رأس المال آخر المدة} - (\text{رأس المال اول المدة} + \text{الاضافات} - \text{المسحوبات}) \\
 & 160000 - (60000 - 35000 + 85000) = \\
 & 100000 = \text{صافي ربح دينار}
 \end{aligned}$$

مثال (٢): تم الحصول على البيانات الآتية والخاصة بشركة الرافدين (المبالغ بالدينار) :-

البيان	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢٠/١٢/٣١
اثاث	٦٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠
بضاعة	٤٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
مدينون	١٥٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
بنك	٥٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠
دائنون	١٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠

بلغت الزيادة التي اضافها صاحب المنشأة الى رأسماله ما قيمته ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
كما بلغت مسحوباته مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار
المطلوب : تحديد نتيجة اعمال المنشأة عن سنة ٢٠٢٠ .

الحل

$$\begin{aligned}
 & \text{رأس المال اول المدة} = \text{الموجودات اول المدة} - \text{المطلوبات اول المدة} \\
 & 1000000 - (500000 + 150000 + 400000 + 600000) = \\
 & 1550000 = \text{دينار} \\
 & \text{رأس المال آخر المدة} = \text{الموجودات آخر المدة} - \text{المطلوبات آخر المدة} \\
 & 1500000 - (800000 + 200000 + 500000 + 700000) = \\
 & 2050000 = \text{دينار} \\
 & \text{صافي الربح او الخسارة} = \text{رأس المال آخر المدة} - (\text{رأس المال اول المدة} + \text{الاضافات} - \text{المسحوبات}) \\
 & 2050000 - (1000000 + 1550000) = \\
 & 2150000 - 2050000 = \\
 & 100000 = \text{صافي خسارة}
 \end{aligned}$$

القيد المزدوج

٢- نظرية القيد المزدوج:-

تعتمد نظرية القيد المزدوج في مفهومها على ان كل عملية مالية لا بد ان يكون فيها طرفان حيث يطلق على الطرف الأول الطرف (المدين) فيما يطلق على الطرف الثاني الطرف (الدائن) حيث يعتمد القيد المزدوج على فكرة التوازن، فلكل عملية مالية طرف يأخذ ويعتبر مديناً وطرف يعطي ويعتبر دائناً وهنا يجب ان يتحقق التوازن بين الطرفين. وهناك نوعان من القيد المزدوج وهما

أ- **القيد المزدوج البسيط** : وهو القيد الذي يتكون جانبيه المدين و الدائن من حساب واحد فقط . ويأخذ القيد المزدوج البسيط عند تسجيله في الدفاتر المحاسبية الشكل التالي :

٢٠ x x /x/x
XX من حـ / المدين
XX الى حـ / الدائن
شرح القيد

- مثال (٣) : توفرت لديك بيانات العمليات التالية لشركات الصقر التجارية لسنة ٢٠٢٠ .
- ١- في ٢/٤ بيع بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً .
 - ٢- في ٣/١٢ بيع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار الى التاجر سمير على الحساب .
 - ٣- في ٣/٢٧ شراء اثاث بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار دفع ثمنها نقداً .
 - ٤- في ٤/٥ شراء بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دفعت بشيك من حساب الشركة لدى المصرف .
 - ٥- في ٤/١٨ شراء بضاعة من التاجر محمد بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار على الحساب .
- المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المذكورة .

الحل

- ١- ٢٠٢٠/٢/٤
١٠٠٠٠٠٠ من حـ / الصندوق
١٠٠٠٠٠٠ الى حـ / البضاعة (المبيعات)
بيع بضاعة نقداً.

٢- ٢٠٢٠/٣/١٢

٢٠٠٠٠٠ من حـ / المدينون (سمير)

٢٠٠٠٠٠ الى حـ / البضاعة (المبيعات)

بيع بضاعة الى سمير على الحساب

٣- ٢٧ / ٢٠٢٠/٣

٥٠٠٠٠٠ من حـ / الاثاث

٥٠٠٠٠٠ الى حـ / الصندوق

شراء اثاث وتم دفع المبلغ نقدا

١- ٥ / ٤ / ٢٠٢٠

٣٠٠٠٠٠ من حـ / البضاعة (المشتريات)

٣٠٠٠٠٠ الى حـ / المصرف

شراء بضاعة بشيك

٢- ١٨ / ٤ / ٢٠٢٠

١٥٠٠٠٠ من حـ / البضاعة (المشتريات)

١٥٠٠٠٠ الى حـ / الدائنون (محمد)

شراء بضاعة من التاجر محمد على الحساب

ب- القيد المزدوج المركب : هو القيد الذي يحتوي على أكثر من حساب واحد سواء كان في الطرف المدين أو الدائن أو كلاهما في القيد المحاسبي، وتكتب كلمة مذكورين فوق الطرف الذي يحتوي على أكثر من حساب واحد ، ولذلك يصنف القيد المركب إلى ثلاثة أنواع هي:

القيد المركب من كلا الطرفين	القيد المركب من الجانب الدائن	القيد المركب من الجانب المدين
٢٠ x x/ x/ x	٢٠ x x /x/x	٢٠ x x /x/x
من مذكورين	xx من ح / المدين	من مذكورين
xx ح / المدين	الى مذكورين	xx ح / المدين
xx ح / المدين	xx ح / الدائن	xx ح / المدين
xx ح / المدين	xx ح / الدائن	xx ح / المدين
xx ح / المدين	xx ح / الدائن	xx ح / المدين
الى مذكورين	xx ح / الدائن	xx الى ح / الدائن
xx ح / الدائن	شرح القيد	شرح القيد
xx ح / الدائن	_____	_____
xx ح / الدائن		
xx ح / الدائن		
شرح القيد		

- مثال (٤) : في بداية السنة المالية ٢٠١٨ كانت أرصدة حسابات شركة سعد كالاتي:
- ٤٠٠٠٠٠٠ صندوق، ١٦٠٠٠٠٠ مصرف، ٣٠٠٠٠٠٠ اثاث ، ٢٠٠٠٠٠٠ بضاعة، ٥٠٠٠٠٠٠ دائنون، رأس المال؟ وقد حصلت خلال العام العمليات الآتية:
- ١- في ٢٠١٨ / ١/٢ تم شراء بضاعة من شركة العلياء بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار نصفها نقداً والباقي على الحساب .
 - ٢- في ٢٠١٨ / ١/٣ تم بيع بضاعة الى محلات الانوار بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ استلم منها مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ نقداً والباقي بالأجل.
 - ٣- في ٢٠١٨ / ١/٤ استلمت الشركة المبلغ المتبقي على محلات الانوار بشيك .
 - ٤- في ٢٠١٨ / ١/٦ سددت الدين المتبقي عليها لشركة العلياء بشيك.
 - ٥- في ٢٠١٨ / ١/٩ تم شراء الآت من شركة الأخوين بقيمة ٧٠٠٠٠٠٠ دينار ومكائن بقيمة ٩٠٠٠٠٠٠ دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب .
- المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة

الحل

٢٠١٨/١/١

من مذكورين

٤٠٠٠٠٠ د / الصندوق

١٦٠٠٠٠ د / المصرف

٣٠٠٠٠٠ د / اثاث

٢٠٠٠٠٠ د / البضاعة

الى مذكورين

٥٠٠٠٠٠ د / الدائنون

٥٦٠٠٠٠ د / راس المال

القيد الافتتاحي

٢٠١٨/١/٢

٣٠٠٠٠٠٠ من د / البضاعة (المشتريات)

الى مذكورين

١٥٠٠٠٠٠ د / الصندوق

١٥٠٠٠٠٠ د / الدائنون (شركة العلياء)

شراء بضاعة دفع نصفها نقدا والباقي على الحساب

٢٠١٨/١/٣

من مذكورين

٤٠٠٠٠٠٠ د / الصندوق

١٠٠٠٠٠٠ د / المدينون (محلات الانوار)

٥٠٠٠٠٠٠ الى د / البضاعة(المبيعات)

بيع بضاعة الى محلات الانوار واستلام ٤٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا والباقي على الحساب

٢٠١٨/١/٤

١٠٠٠٠٠ من حـ / البنك

١٠٠٠٠٠ الى حـ / المدينون (محلات الانوار)

استلام مبلغ الديون من محلات الانوار بشيك

٢٠١٨/١/٦

١٥٠٠٠٠ من حـ / الدائنون (شركة العلياء)

١٥٠٠٠٠ الى حـ / البنك

سداد الدين الى شركة العلياء بشيك

٢٠١٨/١/٩

من مذكورين

١٦٠٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠٠٠ + ٧٠٠٠٠٠٠ دينار

$$800000 \text{ دينار} = \frac{1600000}{2}$$



٧٠٠٠٠٠٠ من حـ / الآلات

٩٠٠٠٠٠٠ من حـ / المكائن

الى مذكورين

٨٠٠٠٠٠٠ حـ / الصندوق

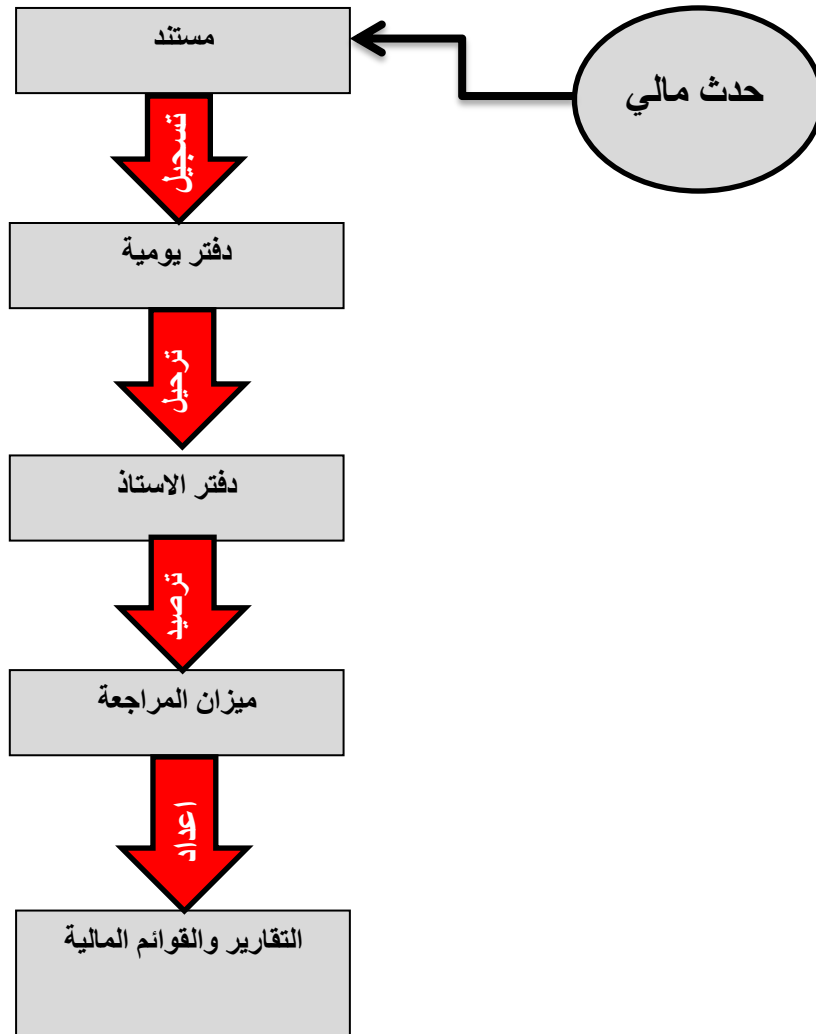
٨٠٠٠٠٠٠ حـ / شركة الاخوين

شراء آلات ومكائن دفع نصف ثمنها نقدا والباقي على الحساب .

الدورة المحاسبية

هي المعالجات المحاسبية التي يقوم بها نظام المحاسبة المالية في أي وحدة اقتصادية وتتم بمراحل عدة خلال الفترة المالية، التي تكون عادة سنة واحدة تدعى بالسنة المالية، وتكرر هذه المراحل في كل سنة مالية ولذلك سميت بالدورة المحاسبية، وتتكون الدورة المحاسبية من المراحل الآتية:
أولاً:- تسجيل جميع الأحداث الاقتصادية في سجل اليومية واليوميات المساعدة إن وجدت من واقع المستندات الثبوتية والمعززة لواقع العمليات المالية، كالمقبوضات والمدفوعات، والمشتريات والمبيعات، وأي قيود يومية أخرى.

- ثانياً:- الترحيل من سجل اليومية واليوميات المساعدة إلى سجل الأستاذ (شهرياً في العادة)، وسجلات الأستاذ المساعدة إن وجدت (يوميّاً في العادة).
- ثالثاً:- أعداد وتحضير ميزان المراجعة بالأرصدة.
- رابعاً:- أعداد وتحضير القوائم المالية (الحسابات الختامية)، وهناك ثلاثة كشوفات أساسية هي:-
- 1- قائمة كشف الدخل
 - 2- قائمة الميزانية العمومية
 - 3- كشف التدفق النقدي



شكل (١) الدورة المحاسبية

دفتر اليومية

هو دفتر يتم فيه تسجيل العمليات المالية اليومية على شكل قيود محاسبية حسب التسلسل الزمني لحدوثها ويعتبر الخطوة الاولى لعملية التسجيل المحاسبي.
إن تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية العامة يتم وفق نظام القيد المزدوج والذي ينص على أن لكل عملية مالية طرفان مدين ودائن، وينبغي أن تتساوى قيمة الطرف المدين مع الطرف الدائن، مما يعني أن مجموع المبالغ المدبنة في صفحة سجل اليومية تتساوى مع المبالغ الدائنة، خلاصة القول أن التوازن الحسابي هو نتيجة الطبيعة المتوازنة للقيد المزدوج

مثال (٥): توفرت لديك العمليات المالية التي حدثت في شركة المستقبل خلال شهر كانون الثاني سنة ٢٠١٤.

- ١- في ١/١ بدء التاجر محمد عمله التجاري براس المال ١٢٠٠٠٠٠ دينار اودعه الصندوق.
 - ٢- في ١/٣ شراء بضاعة لاحتياجات المنشأة بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً.
 - ٣- في ١/٥ شراء أجهزة حاسب آلي بمبلغ ٧٠٠٠٠ دينار على الحساب.
 - ٤- في ١/١٢ تحصيل مبلغ ١٠٥٠٠ دينار نقداً مقابل خدمات مقدمة للزبائن.
 - ٥- في ١/١٥ سداد محمد حساب الموردين (الدائنون) نقداً.
 - ٦- في ١/٢٨ دفع أيجار بقيمة ٥٥٠٠ دينار نقداً لمدة شهر واحد.
 - ٧- في ١/٣٠ سحب محمد مبلغ ١٠٥٠٠ دينار من صندوق الشركة لأغراضه الشخصية.
- المطلوب : تسجيل هذه العمليات في دفتر يومية شركة المستقبل .

الحل

سجل يومية شركة المستقبل					
التاريخ	رقم صفحة الاستاذ	رقم القيد	البيان	الدائن	المدين
١/١	١ ٢	١	من حـ / النقدية في الصندوق الى حـ / راس المال بدء النشاط التجاري بمبلغ ١٢٠٠٠٠ نقداً	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
١/٣	٣ ١	٢	من حـ / البضاعة الى حـ / النقدية في الصندوق شراء بضاعة نقداً	٣٠٠٠	٣٠٠٠
١/٥	٤ ٥	٣	من حـ / الاجهزه الى حـ / الدائنون شراء اجهزة حاسب على الحساب	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠

١/١٢	١ ٦	٤	من حـ / النقدية في الصندوق الى حـ / ايراد الخدمات تحصيل ايراد الخدمات نقداً	١٠٥٠٠	١٠٥٠٠
١/١٥	٥ ١	٥	من حـ / الدائنون الى حـ / النقدية في الصندوق سداد قيمة الحاسب الآلي نقداً	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
١/٢٨	٧ ١	٦	من حـ / الايجار الى حـ / النقدية في الصندوق دفع الايجار نقداً	٥٥٠٠	٥٥٠٠
١/٣٠	٨ ١	٧	من حـ / المسحوبات الشخصية الى حـ / النقدية في الصندوق سحب مبلغ ١٠٥٠٠ نقداً	١٠٥٠٠	١٠٥٠٠

مثال (٦): فيما يلي بعض العمليات الخاصة بمنشأة احمد الفردية والتي بدأت نشاطها في ١/١/ ٢٠٠٠ في مجال صيانة المباني (المبالغ بالدينار).

في ١/١/ ٢٠٠٠ استثمر احمد ٥٠٠٠٠٠ في منشأته الخاصة ونشاطها صيانة المباني والعقارات وأودع المبلغ بالحساب الجاري للمنشأة بالبنك.

في ١/٢ حصل على قرض من بنك التسليف ب ١٢٠٠٠٠ وأضيف إلي الحساب الجاري يسدد بعد خمس سنوات.

في ١/٣ قام بسحب مبلغ ٢٥٠٠٠ من حسابه الجاري أودعه بصندوق المنشأة .

في ١/٤ قام بشراء أثاث بمبلغ ٣٠٠٠٠ بشيك .

في ١/٥ قام بشراء سيارة من مؤسسة المجد لاستخدامها في النشاط بمبلغ ٦٠٠٠٠ سدد ٤٠٠٠٠ بشيك والباقي بالأجل بعد ٦ شهور .

في ١/٦ سدد الإيجار بمبلغ ٥٠٠٠ نقداً .

في ١/٢٨ سددت الأجور العمال ٢٠٠٠٠ بشيك .

في ١/٢٩ سددت فاتورة الكهرباء والاتصالات ٢٠٠٠ نقداً .

في ١/٣٠ بلغت الإيرادات المحصلة بشيك ٤٥٠٠٠ .

المطلوب :- تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية .

سجل يومية منشأة احمد					
التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	الدائن	المدين
١/١	١ ٢	١	من ح / البنك الى ح / راس المال ايداع راس المال بالبنك	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
١/٢	١ ٣	٢	من ح / البنك الى ح / القروض الحصول على قرض من البنك	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
١/٣	٤ ١	٣	من ح / الصندوق الى ح / البنك ايداع مبلغ بالصندوق بعد سحبه من المصرف	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
١/٤	٥ ١	٤	من ح / الاثاث الى ح / البنك شراء اثاث بشيك	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠
١/٥	٦ ١ ٧	٥	من ح / السيارة الى مذكورين ح / البنك ح / مؤسسة المجد شراء سيارة دفع جزء منها نقداً والجزء الاخر بالاجل	٤٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
١/٦	٨ ٤	٦	من ح / ايجار الى ح / الصندوق سداد الايجار نقدا	٥٠٠٠	٥٠٠٠
١/٢٨	٩ ١	٧	من ح / اجور العمال الى ح / البنك سداد اجور العاملين بشيك	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
١/٢٩	١٠ ٤	٨	من ح / مصاريف الكهرباء الى ح / الصندوق دفع مصاريف الكهرباء نقدا	٢٠٠٠	٢٠٠٠

١/٣٠	١ ١١	٩	من ح / البنك الى ح / الايرادات تحصيل الايراد بشيك	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠
------	---------	---	---	-------	-------

سجل الاستاذ العام

يعرف دفتر الاستاذ بأنه سجل محاسبي اساسي لتوثيق وتلخيص جميع المعاملات المالية التي تقوم بها المؤسسة ويعتبر جزءاً محورياً من النظام المحاسبي، يخصص به صفحة لكل حساب يظهر في دفتر اليومية العامة، ان الهدف الرئيسي من دفتر الاستاذ العام هو جمع كل حسابات الشركة في موضع واحد ومتابعة ارصدها بالزيادة او النقص .

مثال (٧): - بالاعتماد على القيود المسجلة في دفتر اليومية في المثال السابق (٦) المطلوب :- ترحيل جميع العمليات التي ظهرت في دفتر يومية منشأة احمد الى سجل الاستاذ العام .

الحل

ح / البنك	
١/٣ الصندوق	٢٥٠٠٠
١/٤ الاثاث	٣٠٠٠٠
١/٥ السيارة	٤٠٠٠٠
١/٢٨ اجور عمال	٢٠٠٠٠
رصيد مرحل	٥٥٠٠٠٠
المجموع	٦٦٥٠٠٠
١/١ راس المال	٥٠٠٠٠٠
١/٢ القروض	١٢٠٠٠٠
١/٣٠ الايرادات	٤٥٠٠٠
المجموع	٦٦٥٠٠٠
رصيد منقول	٥٥٠٠٠٠

ح / راس المال	
١/١ بنك	٥٠٠٠٠٠
المجموع	٥٠٠٠٠٠
الرصيد المنقول	٥٠٠٠٠٠
رصيد مرحل	٥٠٠٠٠٠
المجموع	٥٠٠٠٠٠

|

ح / القروض

بنك	١٢٠٠٠٠	١/٢	رصيد مرحل	١٢٠٠٠٠
المجموع	١٢٠٠٠٠		المجموع	١٢٠٠٠٠
الرصيد المنقول	١٢٠٠٠٠			

ح / الصندوق

الايجار	٥٠٠٠	١/٦	البنك	٢٥٠٠٠
م.كهرباء	٢٠٠٠	١/٢٩	المجموع	٢٥٠٠٠
الرصيد المرحل	١٨٠٠٠		الرصيد المنقول	١٨٠٠٠
المجموع	٢٥٠٠٠			

ح / الأثاث

رصيد مرحل	٣٠٠٠٠	١/٤	البنك	٣٠٠٠٠
المجموع	٣٠٠٠٠		المجموع	٣٠٠٠٠
			رصيد منقول	٣٠٠٠٠

ح / السيارة

رصيد مرحل	٦٠٠٠٠	١/٥	الى مذكورين	٦٠٠٠٠
المجموع	٦٠٠٠٠		المجموع	٦٠٠٠٠
			الرصيد المنقول	٦٠٠٠٠

ح / مؤسسة المجد

السيارة	٢٠٠٠٠	١/٥	رصيد مرحل	٢٠٠٠٠
المجموع	٢٠٠٠٠		المجموع	٢٠٠٠٠
الرصيد المنقول	٢٠٠٠٠			

ح / الايجار

رصيد مرحل	٥٠٠٠	١/٦	الصندوق	٥٠٠٠
المجموع	٥٠٠٠		المجموع	٥٠٠٠
			رصيد منقول	٥٠٠٠

ح / إجور عمال

رصيد مرحل	٢٠٠٠٠	١/٢٨	البنك	٢٠٠٠٠
المجموع	٢٠٠٠٠		المجموع	٢٠٠٠٠
			رصيد مرحل	٢٠٠٠٠

ح / مصاريف الكهرباء

رصيد مرحل	٢٠٠٠	١/٢٩	الصندوق	٢٠٠٠
المجموع	٢٠٠٠		المجموع	٢٠٠٠
			رصيد مرحل	٢٠٠٠

ح / الإيرادات	
١/٣٠	البنك ٤٥٠٠٠
	المجموع ٤٥٠٠٠
	الرصيد المنقول ٤٥٠٠٠
	رصيد مرحل ٤٥٠٠٠
	المجموع ٤٥٠٠٠

- مثال (٨): فيما يلي بعض العمليات المالية التي قامت بها شركة الضحى التجارية خلال شهر كانون الثاني سنة ٢٠١٨ . (المبالغ بالدينار)
- في ١/١ بدأ النشاط التجاري برأس مال قدره ٩٠٠٠٠٠٠ ، اودع ٦٠٠٠٠٠٠ بالبنك والباقي بالصندوق.
- في ١/٣ تم شراء اثاث بمبلغ ٨٠٠٠٠٠ نقداً.
- في ١/٧ قامت الشركة بشراء سيارة بمبلغ ٨٠٠٠٠٠ من الشركة العامة للسيارات سددت نصف ثمنها بصك والباقي على الحساب .
- في ١/١٥ تم بيع بضاعة الى علي بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ استلم مبلغ ٦٠٠٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.
- المطلوب :
- اثبات العمليات الماليه اعلاه في دفتر اليومية.
 - ترحيل الحسابات الى سجل الأستاذ .

الحل

١- تسجيل في دفتر اليومية

سجل يومية شركة الضحى التجارية					
التاريخ	رقم صفحة الاستاذ	رقم القيد	البيان	الدائن	المدين
١/١	١ ٢ ٣	١	من مذكورين ح / البنك ح / الصندوق الى ح / رأس المال بدء النشاط التجاري للشركة	٩٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠ ٣٠٠٠٠٠
١/٣	٤ ٢	٢	من ح / اثاث الى ح / الصندوق شراء اثاث نقداً	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
١/٧	٥ ١ ٦	٣	من ح / السيارة الى مذكورين ح / البنك ح / (الدائنون) الشركة العامة للسيارات شراء سياره تسديد نصف ثمنها نقداً والباقي بالاجل	٤٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠	٨٠٠٠٠

١/١٥	٢		من مذكورين		
	٧	٤	ح / الصندوق	٦٠٠٠٠	
	١		ح / المدينون (علي)	٩٠٠٠٠	
			الى ح / البنك	١٥٠٠٠٠	
			بيع بضاعة نقدا وعلى الحساب		

٢- الترحيل الى سجل الاستاذ العام

ح / البنك

١/٧	سيارة	٤٠٠٠٠	١/١	راس المال	٦٠٠٠٠٠
	رصيد مرحل	٥٦٠٠٠٠			
	المجموع	٦٠٠٠٠٠		المجموع	٦٠٠٠٠٠
				رصيد منقول	٥٦٠٠٠٠

ح / الصندوق

١/٣	الاثاث	٨٠٠٠٠	١/١	راس المال	٣٠٠٠٠٠
١/٢٩	سيارة	٤٠٠٠٠	١/١٥	مبيعات	٦٠٠٠٠
	الرصيد المرحل	٢٤٠٠٠٠			
	المجموع	٣٦٠٠٠٠		المجموع	٣٦٠٠٠٠
				الرصيد المنقول	٢٤٠٠٠٠

ح / رأس المال

١/١	مذكورين	٩٠٠٠٠٠		رصيد مرحل	٩٠٠٠٠٠
	المجموع	٩٠٠٠٠٠		المجموع	٩٠٠٠٠٠
	الرصيد المنقول	٩٠٠٠٠٠			

ح / الاثاث

	رصيد مرحل	٨٠٠٠٠	١/٣	الصندوق	٨٠٠٠٠
	المجموع	٨٠٠٠٠		المجموع	٨٠٠٠٠
				رصيد مرحل	٨٠٠٠٠

ح / سيارة			
رصيد مرحل	٨٠٠٠٠	الصندوق ١/٧	٨٠٠٠٠
المجموع	٨٠٠٠٠	المجموع	٨٠٠٠٠
		رصيد مرحل	٨٠٠٠٠

ح / الشركة العامة للسيارات (الدائنون)			
سيارة ١/٧	٤٠٠٠٠	رصيد مرحل	٤٠٠٠٠
المجموع	٤٠٠٠٠	المجموع	٤٠٠٠٠
الرصيد المنقول	٤٠٠٠٠		

ح / علي (مدينون)			
رصيد مرحل	٩٠٠٠٠	مبيعات ١/١٥	٩٠٠٠٠
المجموع	٩٠٠٠٠	المجموع	٩٠٠٠٠
		رصيد مرحل	٩٠٠٠٠

ح / المبيعات			
مذكورين ١/١	١٥٠٠٠٠	رصيد مرحل	١٥٠٠٠٠
المجموع	١٥٠٠٠٠	المجموع	١٥٠٠٠٠
الرصيد المنقول	١٥٠٠٠٠		

ميزان المراجعة

يعرف ميزان المراجعة على انه كشف بأرصدة الحسابات التي تم ترصيدها من سجل الأستاذ، ويتضمن ميزان المراجعة أربعة حقول .

١- الأرصدة المدينة:- ويتضمن جميع الأرصدة المدينة التي تم استخراجها من سجلات الأستاذ للحسابات التي وردت في سجل اليومية.

٢- الأرصدة الدائنة:- ويتضمن جميع الأرصدة الدائنة التي تم استخراجها من سجلات الأستاذ للحسابات التي وردت في سجل اليومية.

٣- اسم الحساب:- ويتضمن جميع الحسابات التي تم إثباتها في سجل اليومية العامة على شكل قيود محاسبية.

٤- رقم صفحة الأستاذ:- ويتم أثبات رقم الحساب الذي ثبت بادئ الأمر في سجل اليومية، والذي أصبح بعد ذلك الرقم ذاته في سجل الأستاذ.

مثال (٩): الأتي أرصدة الحسابات التي ظهرها سجل الأستاذ لشركة النعيم التجارية في نهاية الشهر الأول من سنة ٢٠١٨

١٢٥٠٠٠ دينار صندوق، ١٥٠٠٠٠ دينار سيارات، ٢٧٠٠٠٠ دينار أراضي ومباني، ٤٠٠٠٠ دينار دائنون، ٢٥٠٠٠٠ دينار قرض، ٥٠٠٠٠ دينار أثاث، ١٥٠٠٠٠ دينار مشتريات، ٣٠٠٠٠٠ دينار مدينون، ٣٨٠٠٠٠ دينار أوراق قبض، ٢٠٠٠٠٠ دينار أوراق دفع، ٥٠٠٠٠ دينار إيجار، ٢٠٠٠٠٠٠ دينار مبيعات، ٥٠٠٠٠٠ دينار مسحوبات، ٢٥٠٠٠٠٠ دينار مخزون سلعي، ١٠٠٠٠ إيراد عقار، ٢٠٠٠ خصم مسموح به ، رأس المال؟؟؟.
المطلوب : إعداد ميزان المراجعة.

الحل

ميزان المراجعة

لشركة النعيم التجارية في ٣١ / ١ / ٢٠١٨

رقم صفحة الاستاذ	اسم الحساب	دائن	مدين
١	صندوق		١٢٥٠٠٠
٢	سيارات		١٥٠٠٠٠
٣	أراضي ومباني		٢٧٠٠٠٠
٤	دائنون	٤٠٠٠٠	
٥	قرض	٢٥٠٠٠٠	
٦	أثاث		٥٠٠٠٠
٧	مشتريات		١٥٠٠٠٠
٨	مدينون		٣٠٠٠٠٠
٩	أوراق قبض		٣٨٠٠٠٠
١٠	اوراق دفع	٢٠٠٠٠٠	
١١	ايجار		٥٠٠٠٠
١٢	مبيعات	٢٠٠٠٠٠٠	
١٣	مسحوبات		٥٠٠٠٠٠
١٤	مخزون سلعي		٢٥٠٠٠٠٠
١٥	ايراد عقار	١٠٠٠٠	
١٦	خصم مسموح به		٢٠٠٠٠
١٧	رأس المال	٦٠٩٠٠٠٠	
	المجموع	١١٢٠٠٠٠٠	١١٢٠٠٠٠٠

مثال (١٠) :- الأرصدة الآتية مستخرجة من سجلات شركة الوليد التجارية في ٣١/١٢/٢٠١٥

١٠٠٠٠٠ البضاعة، ٦٠٠٠٠٠ مردودات المبيعات، ٧٠٠٠٠٠ الدائنون، ٤٠٠٠٠٠ خصم مسموح به،
 ٤٠٠٠٠٠ رواتب، ٩٠٠٠٠٠ المدينون، ٤٠٠٠٠٠ خصم مكتسب، ٢٠٠٠٠٠ أجور، ١٠٠٠٠٠٠ أوراق
 القبض، ٥٠٠٠٠٠ الأثاث، ٦٠٠٠٠٠ أوراق الدفع، ٧٠٠٠٠٠ إيجار المحل، ١٠٠٠٠٠٠ الصندوق،
 ٧٠٠٠٠٠ المباني، ٣٠٠٠٠٠ الإعلان، ٧٠٠٠٠٠ إيراد عقار، ١٠٠٠٠٠ التأمين، ٧٠٠٠٠ عمولة وكلاء
 الشراء، ٣٠٠٠٠ ماء وكهرباء، ٢٠٠٠٠٠٠ المشتريات، ١٠٠٠٠٠٠ عمولة وكلاء البيع، ٢٠٠٠٠٠
 المسحوبات، ٥٠٠٠٠٠ مردودات المشتريات، ٨٠٠٠٠٠٠ المبيعات، ؟؟؟؟ رأس المال
 المطلوب: أعداد ميزان المراجعة كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١

الحل

ميزان المراجعة
 شركة الوليد التجارية في ٢٠١٥/١٢/٣١

رقم صفحة الاستاذ	اسم الحساب	دائن	مدين
١	بضاعة		١٠٠٠٠٠
٢	مردودات المبيعات		٦٠٠٠٠
٣	دائنون	٧٠٠٠٠	
٤	خصم مسموح به		٤٠٠٠٠
٥	رواتب		٤٠٠٠٠
٦	مدينون		٩٠٠٠٠
٧	خصم مكتسب	٤٠٠٠٠	
٨	اجور		٢٠٠٠٠
٩	اوراق قبض		١٠٠٠٠٠
١٠	اثاث		٥٠٠٠٠
١١	اوراق دفع	٦٠٠٠٠	
١٢	ايجار محل		٧٠٠٠٠
١٣	صندوق		١٠٠٠٠٠
١٤	مباني		٧٠٠٠٠٠
١٥	الاعلان		٣٠٠٠٠
١٦	ايراد عقار	٧٠٠٠٠	
١٧	التامين		١٠٠٠٠
١٨	عمولة وكلاء الشراء		٧٠٠٠
١٩	ماء وكهرباء		٣٠٠٠
٢٠	مشتريات		٢٠٠٠٠٠
٢١	عمولة وكلاء البيع		١٠٠٠٠
٢٢	مسحوبات		٢٠٠٠٠
٢٣	مردودات المشتريات	٥٠٠٠٠	
٢٤	المبيعات	٨٠٠٠٠٠	
٢٥	رأس المال	٥٦٠٠٠٠	
	المجموع	١٦٥٠٠٠٠	١٦٥٠٠٠٠

قائمة كشف الدخل

وهي احدى القوائم المالية التي يجب اعدادها في نهاية الفترة المحاسبية (تبدأ من ١/١ وتنتهي في ١٢/٣١) من كل سنة. يتم في هذه القائمة اجراء المقابلة المحاسبية بين الايرادات و المصروفات للتوصل الى صافي نتيجة النشاط (ربح او خسارة) خلال الفترة المحاسبية الواحدة بحيث اذا زادت مجموع الايرادات على مجموع المصروفات فتكون نتيجة عمليات المشروع صافي ربح ، والعكس تكون النتيجة النهائية صافي خسارة ويعتمد تحضير قائمة الدخل على اساس المعادلة التالية :-

صافي الربح (او الخسارة) = اجمالي الايرادات - اجمالي المصروفات

قائمة (كشف) الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠ XX/١٢/٣١

كلي	جزئي	التفاصيل
	XX	المبيعات (ايراد المبيعات)
	(XX)	- مردودات ومسموحات المبيعات
	(XX)	- الخصم المسموح به
XXX	—	صافي المبيعات
	XX	المشتريات
	(XX)	- مردودات ومسموحات المشتريات
	(XX)	- الخصم المكتسب
XXX	—	صافي المشتريات
	XX	+مصاريف الشراء
XXX		تكلفة المشتريات
	XX	+بضاعة اول المدة
XX		كلفة البضاعة المعدة للبيع
	(XX)	- بضاعة اخر المدة
(XXX)		كلفة البضاعة المباعة
XXX		مجمل الربح او الخسارة
		- المصاريف التشغيلية(ادارية تسويقية)
		صافي الربح التشغيلي
	XX	+ الايرادات (ايراد استثمارات ، ارباح بيع الاصول، ايراد فوائد دائنة)
	(XX)	- المصاريف (المصاريف العامة، خسائر بيع اصول، فوائد مدينة ،الخسائر الاخرى مثل الحريق و...الخ)
XXX		صافي الربح قبل الضريبة
(XX)		مخصص الضريبة
XXX		صافي الربح بعد الضريبة

تتكون قائمة الدخل من البنود الآتية :-

- ١- صافي المبيعات = ايراد المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات - الخصم المسموح به
- ٢- صافي المشتريات = المشتريات - مردودات ومسموحات المشتريات - الخصم المكتسب
- ٣- كلفة المشتريات = صافي المشتريات + مصاريف الشراء
- ٤- كلفة البضاعة المعدة للبيع = كلفة المشتريات + بضاعة اول المدة
- ٥- كلفة البضاعة المباعة = كلفة البضاعة المعدة للبيع - بضاعة اخر المدة
- ٦- مجمل الربح او الخسارة = صافي ايراد المبيعات - كلفة البضاعة المباعة
- ٧- صافي الربح التشغيلي = مجمل الربح - المصاريف التشغيلية
- ٨- المصاريف التشغيلية = المصاريف الادارية - المصاريف التسويقية
- ٩- صافي الربح قبل الضريبة = (صافي الربح التشغيلي + الايرادات) - مصاريف اخرى
وخسائر

٨- صافي الربح بعد الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة - مخصص الضريبة

يتم احتساب مخصص الضريبة كالآتي :-

$$\text{مخصص الضريبة} = \text{صافي الربح قبل الضريبة} \times \text{نسبة الضريبة}$$

مخصص الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة \times نسبة الضريبة

مثال (١١):

توفرت لديك المعلومات التالية المستخرجة من سجلات شركة النهريين التجارية لسنة ٢٠١٥ .
ايراد المبيعات ٤٢٠٠٠٠ دينار، مردودات ومسموحات المبيعات ١٥٠٠٠ دينار، الخصم المسموح به ٥٠٠٠ دينار، مخزون بضاعة اول المدة ٣٦٠٠٠ دينار، المشتريات ٣٥٠٠٠٠ دينار، مصاريف الشراء ١٠٠٠٠٠ دينار، مردودات المشتريات ٢٧٠٠٠٠ دينار، الخصم المكتسب ١٣٠٠٠٠ دينار، ايرادات ارباح اسهم ٢٠٠٠ دينار، مكاسب بيع موجودات ٣٠٠٠ دينار، خسائر حريق ٤٠٠٠ دينار، قدرت بضاعة اخر المدة ٤٠٠٠٠ دينار، المصاريف التسويقية ٣٠٢٠٠ دينار، المصاريف الادارية ٣٧٢٦٠ دينار .

المطلوب:-

اعداد قائمة (كشف) الدخل متعدد الخطوات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ علماً بان نسبة الضريبة هي ٢٠% من صافي الربح قبل الضريبة .

شركة النهرين التجارية
قائمة (كشف) الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

كلي	جزئي	التفاصيل
٤٢٠٠٠٠		المبيعات (ايراد المبيعات)
	(١٥٠٠٠)	- مردودات ومسموحات المبيعات
	(٥٠٠٠)	- الخصم المسموح به
٤٠٠٠٠٠		صافي المبيعات
	٣٥٠٠٠٠	المشتريات
	(٢٧٠٠٠)	- مردودات المشتريات
	(١٣٠٠٠)	- الخصم المكتسب
٣١٠٠٠٠	—	صافي المشتريات
	١٠٠٠٠	+ مصاريف الشراء
٣٢٠٠٠٠		كلفة المشتريات
	٣٦٠٠٠	+بضاعة اول المدة
٣٥٦٠٠٠		كلفة البضاعة المعدة للبيع
	(٤٠٠٠٠)	بضاعة اخر المدة
(٣١٦٠٠٠)		كلفة البضاعة المباعة
٨٤٠٠٠		مجمل الربح او الخسارة
		- المصاريف التشغيلية (التسويقية، الادارية)
	(٣٠٢٠٠)	- المصاريف التسويقية
	(٣٧٢٦٠)	- المصاريف الادارية
١٦٥٤٠		صافي الربح التشغيلي
	٢٠٠٠	+ايرادات ارباح الاسهم
	٣٠٠٠	+مكاسب بيع الموجودات
	(٤٠٠٠)	- خسائر حريق
١٧٥٤٠		صافي الربح قبل الضريبة
(٣٥٠٨)		- مخصص الضريبة
١٤٠٣٢		صافي الربح بعد الضريبة

• تم احتساب مخصص الضريبة كلاتي :-

$$\text{مخصص الضريبة} = \text{صافي الربح قبل الضريبة} \times \text{نسبة الضريبة}$$

$$= ١٧٥٤٠ \times ٢٠\% = ٣٥٠٨ \text{ دينار}$$

مثال (١٢):

ظهرت الارصدة التالية ضمن ارصدة ميزان المراجعة الذي اعد في ١٩٩٥/١٢/٣١ لمحلات الافراح التجارية .

اسم الحساب	الدائن	المدين
مخزون اول المدة		٨٠٠٠
المشتريات		٦٠٠٠
مصرفات المشتريات		٥٠٠٠
المبيعات	١٢٠٠٠	
مردودات المشتريات	٢٠٠	
مردودات المبيعات		٥٠٠
خصم مسموح به		١٠٠٠
خصم مكتسب	٨٠٠	
اجور موظفي البيع		٢٠٠
مصرفات نقل المبيعات		٢٠٠
مصرفات اعلان		٣٠٠
مصرفات ادارية وعمومية		٥٠٠
ايراد اوراق مالية	٢٠٠٠	
فوائد مدينة		١٢٠٠

اذا علمت ان المخزون السلعي اخر الفترة في ١٩٩٥/١٢/٣١ هو ٩٠٠٠ دينار

المطلوب:- أعداد قائمة الدخل لشركة الافراح التجارية للسنة المالية المنتهية في ١٩٩٥/١٢/٣١ .

شركة الافراح التجارية
قائمة كشف الدخل للسنة المالية المنتهية في ١٩٩٥/١٢/٣١

كلي	جزئي	التفاصيل
١٢٠٠٠		المبيعات (ايراد المبيعات)
	(٥٠٠)	- مردودات ومسموحات المبيعات
	(١٠٠٠)	- الخصم المسموح به
١٠٥٠٠		صافي المبيعات
	٦٠٠٠	المشتريات
	(٢٠٠)	- مردودات المشتريات
	(٨٠٠)	- الخصم المكتسب
٥٠٠٠	—	صافي المشتريات
	٥٠٠٠	+ مصاريف الشراء
١٠٠٠٠		كلفة المشتريات
	٨٠٠٠	+ بضاعة اول المدة
١٨٠٠٠		كلفة البضاعة المعدة للبيع
	(٩٠٠٠)	بضاعة اخر المدة
(٩٠٠٠)		كلفة البضاعة المباعة
١٥٠٠		مجمل الربح او الخسارة
		- المصاريف التشغيلية
	(٧٠٠)	- المصاريف التسويقية (اجور موظفي البيع، م.نقل المبيعات، م.الاعلان)
	(٣٠٠+٢٠٠+٢٠٠)	
	(٥٠٠)	- المصاريف الادارية
٣٠٠		صافي الربح التشغيلي
	٢٠٠٠	+ ايرادات اخرى
	(١٢٠٠)	- مصاريف اخرى وخسائر (فوائد مدينة)
١١٠٠		صافي الربح قبل الضريبة

الميزانية العمومية

تعد الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) كشف بالأرصدة النهائية لكل بند من بنود الموجودات والمطلوبات ورأس المال، إذ تعرض الموقف المالي للمشروع التجاري وممتلكاته، والمطلوبات أو التزامات المشروع التجاري تجاه الغير.
يتمثل الجانب الأيمن من الميزانية العمومية بالموجودات، والتي ينبغي أن تتساوى مع الجانب الأيسر والمتضمن كلا من المطلوبات ورأس المال، وفق المعادلة الآتية:

الموجودات = المطلوبات + رأس المال

الحسابات المدينة	الحسابات الدائنة
<p>الموجودات المتداولة</p> <p>وهي الموجودات التي يتم الحصول عليها لغرض القيام بالعملية الإنتاجية أو لغرض المتاجرة خلال فترة مالية واحدة: مثل (الصندوق - المصرف - المدينون - أوراق القبض - كل أنواع المخزون سواء مخزون البضاعة اوالمواد الأولية، الخ - الأستثمارات في الأوراق المالية- المصاريف مدفوعة مقدما - والايرادات مستحقة)</p>	<p>المطلوبات المتداولة (قصيرة الأجل)</p> <p>هي المبالغ المستحقة السداد خلال السنة المالية او ما على الوحدة الاقتصادية من التزامات واجب تسديدها خلال السنة المالية. مثل: (الدائنون - أوراق دفع - المصروفات المستحقة - والايرادات المستلمة مقدما ، قروض قصيرة الأجل)</p>
<p>الموجودات الثابتة</p> <p>وهي الموجودات التي تستغل داخل الوحدة الاقتصادية لأكثر من فترة مالية واحدة مثل (مباني- الأراضي - الآلات والمكائن - الاجهزة والمعدات -العقارات - السيارات - الأثاث وغيرها)</p> <p>ملاحظة/ يطرح مخصص اندثار الموجود من الموجود نفسه ويسجل بالميزانيه العموميه بالمبلغ الصافي للموجود. ماعدا الاراضي ليس لها مخصص اندثار</p>	<p>المطلوبات طويلة الأجل</p> <p>هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية واحدة مثل (القروض العقارية او الصناعية (قروض طويلة الأجل) - السندات)</p>
<p>الموجودات غير الملموسة</p> <p>وهي الموجودات التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة أو فائدة للوحدة الاقتصادية مثل (شهرة المحل وبراءة الاختراع ، والعلامات التجارية)</p>	<p>رأس المال</p> <p>عبارة عن المبلغ الذي استثمره المالك (الملاك) في المشروع التجاري ويغلق في هذا الحساب صافي نتيجة النشاط من ربح أو خسارة، وي طرح منه كافة المسحوبات التي تم سحبها سواء كانت نقد أو بضاعة أو موجودات ويعبر عن رأس المال أحيانا بمصطلح صافي الموجودات، لأنه يمثل الفرق بين الموجودات والمطلوبات. وفيما يلي شكل قائمة مركز مالي لمشروع تجاري.</p> <p>رأس المال</p> <p>×× راس المال اول المدة ١/١</p> <p>+ ×× صافي الربح او- (××) صافي خسارة</p> <p>- (××) المسحوبات</p> <p>+ ×× الأرباح المحتجزة</p> <p>+ ×× الأضافات</p> <p>راس المال آخر المدة ١/٣١</p>

مثال (١٣) : الأرصدة الأتية مستخرجة من ميزان مراجعة لشركة الوهج التجارية في ٢٠١٣/١٢/٣١ :
 صندوق ١٠٠٠٠٠ دينار، مدينون ١٥٠٠٠٠ دينار، أوراق قبض ١٢٠٠٠٠ دينار، بضاعة آخر السنة
 ٥٠٠٠٠ دينار، أراضي ١٠٠٠٠٠٠ دينار، مباني ٥٠٠٠٠٠٠ دينار، مخصص اندثار المباني
 ١٠٠٠٠٠٠ دينار، الأثاث ١٠٠٠٠٠٠ دينار، مخصص اندثار الأثاث ٣٠٠٠٠٠ دينار، شهرة المحل
 ٥٠٠٠٠٠ دينار، ايجار مدفوع مقدماً ١١٠٠٠٠٠ دينار، الدائنون ٥٠٠٠٠٠ دينار، أوراق دفع
 ١٠٠٠٠٠٠ دينار، قروض طويلة الأجل ٢٥٠٠٠٠٠ دينار، سندات ١٠٠٠٠٠٠ دينار، رأس المال أول
 المدة ؟؟؟؟، ٢٥٠٠٠٠ دينار المسحوبات ، ٢٥٠٠٠٠٠ دينار صافي الربح

المطلوب : أعداد الميزانية العمومية لشركة الوهج التجارية كما هي في ٢٠١٣/١٢/٣١

الحل

قائمة المركز المالي لشركة الوهج التجارية في ٢٠١٣/١٢/٣١

المطلوبات + رأس المال	الموجودات
<u>المطلوبات المتداولة</u>	<u>الموجودات المتداولة</u>
٥٠٠٠٠٠ دائنون	١٠٠٠٠٠٠ الصندوق
١٠٠٠٠٠٠ اوراق دفع	١٥٠٠٠٠٠ مدينون
١٥٠٠٠٠٠ مجموع المطلوبات المتداولة	١٢٠٠٠٠٠ اوراق قبض
<u>المطلوبات طويلة الاجل</u>	١١٠٠٠٠٠ ايجار مدفوع مقدما
١٠٠٠٠٠٠ سندات	٥٠٠٠٠٠٠ بضاعة ١٢/٣١
٢٥٠٠٠٠٠ قروض طويلة الاجل	٥٣٠٠٠٠٠ مجموع الموجودات المتداولة
٣٥٠٠٠٠٠ مجموع المطلوبات طويلة الاجل	
-----	<u>الموجودات الثابتة</u>
٥٠٠٠٠٠٠ مجموع المطلوبات	١٠٠٠٠٠٠ الاراضي
راس المال (حق الملكية)	٥٠٠٠٠٠٠ مباني
١٧٧٥٠٠٠ راس المال ١/١	(١٠٠٠٠٠٠) م. اندثار المباني
٢٥٠٠٠٠٠ صافي ربح	٤٠٠٠٠٠٠ صافي المباني
(٢٥٠٠٠٠) (مسحوبات)	١٠٠٠٠٠٠ اثاث
٢٠٠٠٠٠٠٠ رأس المال اخر المدة	(٣٠٠٠٠٠٠) م. اندثار الاثاث
	٧٠٠٠٠٠٠ صافي الاثاث
	١٤٧٠٠٠٠٠ مجموع الموجودات الثابتة
	<u>الموجودات غير الملموسة</u>
	٥٠٠٠٠٠٠ شهرة محل
٢٥٠٠٠٠٠٠ مجموع المطلوبات ورأس المال	٢٥٠٠٠٠٠٠ مجموع الموجودات

$$\begin{aligned} \text{الموجودات} &= \text{المطلوبات} + \text{رأس المال} \\ ٢٥٠٠٠٠٠٠ &= ٥٠٠٠٠٠٠ + \text{رأس المال} \\ \text{رأس المال } ١٢/٣١ &= ٢٥٠٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠٠٠ \\ &= ٢٠٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار} \end{aligned}$$

رأس المال اخر المدة = رأس المال اول المدة + صافي الربح - المسحوبات + أ. محتجزة + اضافات ← إذا المنشأة حققت صافي ربح
 رأس المال اخر المدة = رأس المال اول المدة - صافي الخسارة - المسحوبات + أ. محتجزة + اضافات ← إذا المنشأة حققت صافي خسارة

شركة الوهج حققت صافي ربح تكون معادلة رأس المال اخر المدة كالتالي:
 رأس المال اخر المدة = رأس المال اول المدة + صافي الربح - المسحوبات + أ. محتجزة + اضافات
 $2000000 = 2000000 + 250000 - 250000 + 250000$
 $2000000 = 2000000 + 250000$
 $2000000 - 2000000 = 250000$ رأس المال اول المدة
 رأس المال اول المدة = 1775000 دينار

مثال (١٤):- الأرصدة الآتية المستخرجة من ميزان مراجعة شركة الفرات في ٢٠١٩/١٢/٣١
 ٣٠٠٠٠٠٠ دينار الصندوق ، ١٥٠٠٠٠٠ دينار المدينون ، ٧٠٠٠٠٠٠ دينار ايرادات مستحقة ، ٢٠٠٠٠٠٠
 دينار مصاريف مدفوعة مقدما ، ١٢٥٠٠٠٠٠ دينار آثاء ، ٣٤٠٠٠٠٠٠ دينار مخصص اندثار الآثاء ،
 ٨٠٠٠٠٠٠ دينار دائنون ، ٢٠٠٠٠٠٠٠ مصاريف مستحقة ، ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار ايرادات مستلمة مقدما ،
 ٣٤٠٠٠٠٠٠ قروض طويلة الاجل ، ٩٠٠٠٠٠٠٠ دينار رأس المال ، ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار ارباح محتجزة ،
 ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبات شخصية ، قدر بضاعة آخر المدة بموجب الجرد الفعلي في ٢٠١٩ /١٢/٣١
 بمبلغ ٥٥٠٠٠٠٠٠ دينار

المطلوب / اعداد قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ، نتيجة النشاط لسنة ٢٠١٩ بمبلغ
 ٤٥٠٠٠٠٠٠ دينار .

ملاحظة / نتيجة النشاط يعني صافي ربح او خساره { اذا كان المبلغ بدون اقواس يعني صافي ربح واذا
 كان المبلغ بين قوسين يعني صافي خسارة }

قائمة المركز المالي لشركة الفرات التجارية في ١٢/٣١/٢٠١٩

المطلوبات + رأس المال	الموجودات
المطلوبات المتداولة	الموجودات المتداولة
٨٠٠٠٠٠ دانتون	٣٠٠٠٠٠٠ الصندوق
٢٠٠٠٠٠ المصاريف المستحقة	١٥٠٠٠٠٠ مدينون
٦٠٠٠٠٠ الأيرادات المستلمة مقدما	٧٠٠٠٠٠٠ إيرادات مستحقة
١٦٠٠٠٠٠ مجموع المطلوبات المتداولة	٢٠٠٠٠٠٠ ايجار مدفوع مقدما
المطلوبات طويلة الاجل	٥٥٠٠٠٠٠ بضاعة ١٢/٣١
٣٤٠٠٠٠٠ قروض طويلة الاجل	١٠٩٠٠٠٠٠ مجموع الموجودات المتداولة
٣٤٠٠٠٠٠ مجموع المطلوبات طويلة الاجل	الموجودات الثابتة
مجموع المطلوبات	١٢٥٠٠٠٠٠ أثاث
٥٠٠٠٠٠٠	٣٤٠٠٠٠٠ م. اندثار الاثاث
رأس المال (حق الملكية)	٩١٠٠٠٠٠ صافي الاثاث
٩٠٠٠٠٠٠ رأس المال ١/١	مجموع الموجودات الثابتة
٢٠٠٠٠٠٠ ارباح محتجزة	٩١٠٠٠٠٠
٤٥٠٠٠٠٠ صافي ربح	
(٥٠٠٠٠٠) (مسحوبات)	
١٥٠٠٠٠٠٠ رأس المال اخر المدة	
مجموع المطلوبات ورأس المال	مجموع الموجودات
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠

$$\begin{aligned}
 & \text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال} \\
 & ٢٠٠٠٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠٠٠٠ + \text{رأس المال} \\
 & \text{رأس المال } ١٢/٣١ = ٢٠٠٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠٠٠٠ \\
 & = ١٥٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار}
 \end{aligned}$$

المسحوبات الشخصية

من الناحية المحاسبية ينبغي أن يكون هناك فصل بين الذمم المالية لصاحب المشروع والذمم المالية للمشروع وذلك بتطبيق فرض الوحدة الاقتصادية، لذلك إذا قام مالك المشروع بسحب مال أو أي شيء له قيمة مالية من المشروع فإنه ينبغي تسجيل ذلك محاسبياً بوصفها مسحوبات الشخصية، ويتم غلق المسحوبات الشخصية في كشف المركز المالي في الجانب الأيسر من قائمة المركز المالي، إذ يتم طرحها من حساب رأس المال أول المدة للوصول إلى حساب رأس المال آخر مدة، وتسجل المسحوبات الشخصية في الطرف المدين من القيد المحاسبي بينما يكون الطرف الدائن حسب طبيعة عملية السحب فيما إذا كان نقداً أو بشيك أو موجوداً بشكل ثابت أو بضاعة.

المعالجة المحاسبية للمسحوبات

٢٠××/××/××

×× من د/ المسحوبات الشخصية

×× إلى د / الصندوق، البنك، البضاعة، الموجودات الثابتة

تغلق المسحوبات في نهاية كل سنة مالية بحساب رأس المال

٢٠×× / ١٢/١٣

×× من د/ رأس المال

×× إلى د / المسحوبات الشخصية

أولاً: المسحوبات النقدية:-

قد يحتاج صاحب المشروع إلى بعض المبالغ لأموار خاصة به أو لأفراد عائلته (أي بأموار مالية لا تتعلق بالنشاط التجاري للمشروع) لذا يقوم بسحب بعض المبالغ من أموال المشروع، وهو ما يطلق عليه المسحوبات الشخصية النقدية وقد تكون تلك المسحوبات بشكل نقدي أو بشيك. إن المحاسبي للمسحوبات الشخصية يكون:

XXX من د/ المسحوبات الشخصية

XXX إلى د / صندوق أو مصرف

المثال (١٥): في ٢٠٢٠/٢/٣ قرر أحمد سحب أموال من رأسماله بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ دينار من الصندوق و ٧٠٠٠٠٠ دينار شيك.

المطلوب :- تسجيل القيد المحاسبي

الحل

٢٠٢٠/٢/٣
١٣٠٠٠٠ من ح/ المسحوبات الشخصية
إلى مذكورين
٦٠٠٠٠ ح / الصندوق
٧٠٠٠٠ ح / المصرف
سحب مبلغ ١٣٠٠٠٠ دينار

٢٠٢٠ /١٢/٣١
١٣٠٠٠ من ح/ رأس المال
١٣٠٠٠ الى ح/ المسحوبات الشخصية
قيد غلق حساب المسحوبات الشخصية

ثانياً: المسحوبات العينية:-

عوضاً عن قيام صاحب المشروع بسحب مبالغ نقدية فقد يقوم بسحب جزء من البضاعة لأغراضه الشخصية، وفي حال قرر سحب جزء من البضاعة فان القيد المحاسبي يكون:

XXX من ح/ المسحوبات الشخصية
XXX إلى ح/ البضاعة

وفي حال تعدد الشركاء في المشروع التجاري وخصوصاً في الشركات التضامنية، يرى البعض أنه ينبغي أن يتم تقييم البضاعة بسعر البيع وذلك لمعرفة نتيجة أعمال المشروع الحقيقية من ربح أو خسارة، لأنه بالإمكان بيع تلك البضاعة في السوق إن لم يتم سحبها للأغراض الخاصة من جهة، ومن جهة أخرى هو للحد من قيام الشركاء من عمليات المسحوبات الشخصية.

المثال (١٦): في ٢٠١٩/٧/١٣ قرر احد الشركاء سحب بضاعة لاستخدامه الشخصي بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار وقد تم تقييمها بسعر البيع.
المطلوب :- تسجيل القيد المحاسبي

الحل

٢٠١٩/٧/١٣

٤٠٠٠٠ من ح/ المسحوبات الشخصية

٤٠٠٠٠ الى ح/ بضاعة (المبيعات)
سحب بضاعة بسعر البيع بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار

٢٠١٩/١٢/٣١

٤٠٠٠٠ من ح/ رأس المال

٤٠٠٠٠ إلى ح/ المسحوبات الشخصية
قيد غلق المسحوبات الشخصية برأس المال

مثال (١٧): في ٢٠١٩/٩/٢٨ قرر احد الشركاء سحب بضاعة تم تقييمها بسعر الشراء بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار.
المطلوب :- تسجيل القيد المحاسبي.

الحل

٢٠١٩/٩/٢٨

٥٠٠٠٠ من ح/ المسحوبات الشخصية

٥٠٠٠٠ الى ح/ البضاعة (المشتريات)
سحب بضاعة بسعر الشراء بقيمة ٥٠٠٠٠

٢٠١٩/١٢/٣١

٥٠٠٠٠ من ح/ رأس المال

٥٠٠٠٠ إلى ح/ المسحوبات الشخصية
قيد غلق المسحوبات الشخصية برأس المال

المثال (١٨): في ٢٠١٢/١٠/٧ قرر أحمد سحب أثاث قيمته ٩٠٠٠٠٠ دينار لاستخدامه الشخصي.
المطلوب :- تسجيل القيد المحاسبي

الحل

٢٠١٢/١٠/٧
٩٠٠٠٠٠ من ح/ المسحوبات الشخصية
٩٠٠٠٠٠ الى ح / اثاث
سحب اثاث للاستخدام الشخصي بقيمة ٩٠٠٠٠٠ دينار

٢٠١٢/١٢/٣١
٩٠٠٠٠٠ من ح/ رأس المال
٩٠٠٠٠٠ الى ح / المسحوبات الشخصية
قيد غلق المسحوبات الشخصية برأس المال

المصروفات والايرادات

المصروفات :- هي مبالغ مدفوعة مقابل شراء سلعة او الحصول على خدمة خلال فترة زمنية معينة بهدف تحقيق ايراد او الحفاظ على سير عمليات المنشأة، وتعتبر المصروفات في وضعها الطبيعي حسابات مدينة . تكون المعالجة المحاسبية له كالآتي:-

دفع نقدًا	دفع بصك	دفع بكميالية
×× من ح/ المصرف ×× الى ح/ الصندوق <u>دفع مبلغ المصرف نقداً</u>	×× من ح/ المصرف ×× الى ح/ البنك <u>دفع مبلغ المصرف بشيك</u>	×× من ح/ المصرف ×× الى ح/ أ.د <u>دفع مبلغ المصرف بكميالية</u>

مثال (١٩):
في ٣/٢ تم دفع ايجار المحل بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار بصك.
في ٣/٤ تم دفع اجور العاملين بمبلغ ٣٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً.
في ٣/٥ تم دفع مصاريف صيانة للمحل بمبلغ ٩٠٠٠٠٠ دينار نقداً.
في ٣/٦ ورد اشعار للمصرف باستقطاع عمولة مصرفية بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار.
في ٣/٨ تم دفع قائمة الكهرباء بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار.
في ٣/١١ تم دفع اجور اعلان بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار بصك.
المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة

الحل

٣/٥	٣/٤	٣/٢
٩٠٠٠٠ /- / مصاريف صيانة ٩٠٠٠٠ /- / البنك عن دفع مصاريف صيانه نقدا	٣٥٠٠٠٠ /- / اجور العاملين ٣٥٠٠٠٠ /- / الصندوق دفع اجور العاملين نقدا	٥٠٠٠٠٠ /- / ايجار المحل ٥٠٠٠٠٠ /- / البنك دفع ايجار المحل بشيك

٣/١١	٣/٨	٣/٦
٩٠٠٠٠ /- / اجور اعلان ٩٠٠٠٠ /- / البنك عن اجور اعلان صيانه نقدا	٢٥٠٠٠ /- / اجور كهرباء ٢٥٠٠٠ /- / الصندوق دفع اجور كهرباء نقدا	١٠٠٠٠ /- / عمولة مصرفية ١٠٠٠٠ /- / البنك دفع العمولة المصرفية بشيك بشيك

الايرادات :- هي المبالغ المالية الذي يحصل عليه صاحب العمل أو المنشأة مقابل بيع السلع والموارد وتقديم الخدمات إلى المشتريين والمستفيدين منها. وتعتبر المصروفات في وضعها الطبيعي حسابات دائنة . تكون المعالجة المحاسبية له كالآتي:-

الاستلام بكميالة	الاستلام بصك	الاستلام نقدا
×× من /- / أبق ×× الى /- / الايراد استلام مبلغ الايراد بكميالة	×× من /- / البنك ×× الى /- / الايراد استلام مبلغ الايراد بصك	×× من /- / الصندوق ×× الى /- / الايراد استلام مبلغ الايراد نقدا

مثال (٢٢):-

في ١٠/١٢ تم استلام ايجار المحل بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار بصك.
في ١٠/١٧ تم قبض عمولة تجارية بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار.
في ١٠/٢٢ تم استلام ايراد اوراق مالية بمبلغ ٧٠٠٠٠٠ دينار.
في ١٠/٢٥ ورد اشعار من المصرف بأضافة فائدة الى الحساب الجاري بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة .

الحل

<p>١٠/١٧ ٣٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق ٣٠٠٠٠٠ الى ح/ ايراد العمولة <u>استلام العمولة نقدا</u></p>	<p>١٠/١٢ ٢٥٠٠٠٠٠ من ح/ البنك ٢٥٠٠٠٠٠ الى ح/ ايراد ايجار <u>استلام ايجار المحل بصك</u></p>
<p>١٠/٢٥ ١٠٠٠٠٠٠ من ح/ البنك ١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ ايراد ايراد فائدة مصرفية <u>اضافة مبلغ الفائدة الى الحساب الجاري</u></p>	<p>١٠/٢٢ ٧٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق ٧٠٠٠٠٠ الى ح/ ايراد اوراق مالية <u>استلام ايراد اوراق مالية نقدا</u></p>

التسويات القيدية

المصاريف المدفوعة مقدما- هي المصاريف المدفوعة والتي تخص سنة مالية قادمة ويتم تسجيلها في الجانب المدين من الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)

مثال (٢٠):- في ٢٠٢٤/١٢/١ تم سداد ١٢٠٠٠٠٠٠ دينار عن ايجار مقر الشركة نقدا علما ان الايجار الشهري ٤٠٠٠٠٠٠ دينار .
المطلوب / اعداد قيود اليومية و التسوية لسنة ٢٠٢٤

الحل

مبلغ السنة الحالية (فقط شهر ١٢) = ٤٠٠٠٠٠٠ دينار
مبلغ السنة القادمة = مبلغ السؤال - مبلغ السنة الحالية
٤٠٠٠٠٠٠ - ١٢٠٠٠٠٠٠ =
= ٨٠٠٠٠٠٠ دينار ايجار السنة القادمة

٢٠٢٤/١٢/١
من مذكورين
١٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ الايجار
١٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق
دفع الايجار نقدا

٢٠٢٤/١٢/٣١

٨٠٠٠٠٠ /ح/ المصاريف المدفوعة مقدما

٨٠٠٠٠٠ الى ح/ الايجار

قيد تسوية الايجار

المصاريف المستحقة :- هي المصاريف التي لم تدفع بعد وتخص الفترة المالية الحالية أي لم تسدد حتى نهاية العام الحالي فهي لذلك التزام على الشركة ويتم تسجيلها في الجانب الدائن من الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي)

مثال (٢١):- في ٢٠١٨ /١٢/٣١ كانت المصروفات المستحقة على الشركة (ايجار) ١٦٠٠٠٠٠٠ دينار

المطلوب / اعداد قيود التسوية لسنة ٢٠١٨

الحل

٢٠١٨/١٢/٣١

١٦٠٠٠٠٠ من ح/ الايجار

١٦٠٠٠٠٠ الى ح/ المصاريف المستحقة

قيد تسوية المصروف المستحق

الايرادات المستلمة مقدما :- وهي ايرادات محصلة فعلا لاتخص السنة الحالية بل تخص سنوات قادمة فهي تعتبر التزام على الشركة وتسجل بالميزانية في الجانب الدائن

مثال (٢٢) :- في ٢٠٢٢ /١١/١ قامت شركة الاتصالات والبريد بتحصيل مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار فواتير انترنت للشهر الحالي ولثلاثة اشهر قادمة علما ان نصيب الشهر الواحد ١٠٠٠٠٠٠ دينار بشيك .
المطلوب / اعداد قيود اليومية والتسوية لسنة ٢٠١٨

الحل

٢٠٢٢ /١١/١

٤٠٠٠٠٠ من ح/ البنك

٤٠٠٠٠٠ ح/ ايراد خدمات الانترنت

تحصيل ايرادات الشهر الحالي ولثلاثة اشهر قادمة

٢٠٠٠٠٠ دينار ← يخص سنة ٢٠١٨

٢٠٠٠٠٠ دينار ← يخص سنة ٢٠١٩

٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١

٢٠٠٠٠٠ من ح/ ايراد خدمات الانترنت
٢٠٠٠٠٠ ح/ الايرادات المستلمة مقدما

قيد تسوية الايرادات

الايرادات المستحقة :- وهي ايرادات تخص السنة الحالية ولم تحصل حتى نهاية السنة الحالية وتعتبر ايراد مستحق للشركة وتسجل في الجانب المدين من الميزانية العمومية

مثال (٢٣) :- في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وعند الجرد تبين ان شركة المستقبل لم تستلم حتى نهاية السنة ايراد احد عقاراتها والذي يبلغ ١٢٠٠٠٠٠ دينار .
المطلوب / اعداد قيد تسوية لسنة ٢٠٢٠

الحل

٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١

١٢٠٠٠٠ من ح/ ايراد العقار المستحق
١٢٠٠٠٠ الى ح/ ايراد العقار

قيد التسوية

المعالجة المحاسبية لعمليات بيع وشراء البضاعة نقدا او على الحساب

مثال (٢٤) :- تمت العمليات التالية في سجلات عمار وسعد لسنة ٢٠٢٠. (المبالغ بالدينار)
في ١/١٢ اشترى سعد بضاعة من عمار بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دفع ثمنها نقدا .
في ١/٢٥ باع عمار بضاعة الى سعد قيمتها ٧٠٠٠٠٠٠ بالاجل .
في ١/٢٧ باع عمار بضاعة الى سعد بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ بكمبيالة .
في ٢/٢ اشترى سعد بضاعة من عمار بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دفع ثلثها نقدا والباقي على الحساب .
في ٢/٤ باع عمار بضاعة الى سعد بقيمة ١٢٠٠٠٠٠ دفع ٢٠٠٠٠٠ نقدا والباقي بكمبيالة .
في ٢/١٣ اشترى سعد بضاعة من عمار بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ دفع ربعها نقدا والباقي بصك و بكمبيالة
مناصفتنا .
المطلوب :- تسجيل العمليات اعلاه في سجلات المشتري والبائع .

سجلات المشتري (سعد)	سجلات البائع (عمار)
<p>١/١٢ ٥٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات ٥٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق <u>شراء بضاعة من عمار نقدا</u></p>	<p>١/١٢ ٥٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق ٥٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات <u>بيع بضاعة الى سعد نقدا</u></p>
<p>١/٢٥ ٧٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات ٧٠٠٠٠٠ الى ح/ عمار (دائنون) <u>شراء بضاعة من عمار على الحساب</u></p>	<p>٢/٢٥ ٧٠٠٠٠٠ من ح/ سعد (مدينون) ٧٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات <u>بيع بضاعة الى سعد بالاجل</u></p>
<p>١/٢٧ ٦٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات ٦٠٠٠٠٠ الى ح/ أ.د <u>شراء بضاعة من عمار بكمبيالة</u></p>	<p>١/٢٧ ٦٠٠٠٠٠ من ح/ أ.ب ٦٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات <u>بيع بضاعة الى سعد بكمبيالة</u></p>
<p>٢/٢ ٣٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات الى مذكورين ١٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق ٢٠٠٠٠٠ ح/ المدينون (سعد) ٣٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات <u>شراء بضاعة من عمار ودفع ثلثها نقدا</u></p>	<p>٢/٢ من مذكورين ١٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق ٢٠٠٠٠٠ ح/ المدينون (سعد) ٣٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات <u>بيع بضاعة الى سعد واستلام ثلثها نقدا</u></p>
<p>٢/٤ ١٢٠٠٠٠ من ح/ المشتريات الى مذكورين ٢٠٠٠٠ ح/ الصندوق ١٠٠٠٠٠ ح/ أ.د <u>شراء بضاعة نقدا وبكمبيالة</u></p>	<p>٢/٤ من مذكورين ٢٠٠٠٠ ح/ الصندوق ١٠٠٠٠٠ ح/ أ.ب ١٢٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات <u>بيع بضاعة الى سعد واستلام ثمنها نقدا وبكمبيالة</u></p>
<p>٢/١٣ ٨٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات الى مذكورين ٢٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق ٣٠٠٠٠٠ ح/ البنك ٣٠٠٠٠٠ ح/ أ.د <u>شراء بضاعة نقدا وبصك وبكمبيالة</u></p>	<p>٢/١٣ من مذكورين ٢٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق ٣٠٠٠٠٠ ح/ المصرف ٣٠٠٠٠٠ ح/ أ.ب ٨٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات <u>بيع بضاعة الى سعد نقدا وبصك وبكمبيالة</u></p>

مردودات ومسموحات المبيعات والمشتريات

مردودات المبيعات والمشتريات :-

هو اتفاق بين البائع والمشتري على رد بضاعة في حال حدوث مشكلة ما مثل شحن منتجات خاطئة، او كميات خاطئة، او وجود عيب في البضائع... الخ فيتم اثبات قيمة البضاعة في دفاتر المشروع بحساب (مردودات المشتريات) بالنسبة للمشتري. و(مردودات المبيعات) بالنسبة للبائع. تعد مردودات المشتريات حسابات ذات طبيعة دائنة اي عكس حساب المشتريات ذي الطبيعة المدينة . اما مردودات المبيعات فهي حسابات ذات طبيعة مدينة اي عكس حساب المبيعات ذي الطبيعة الدائنة .

مسموحات المبيعات والمشتريات :-

هو اتفاق بين البائع والمشتري على تخفيض قيمة البضاعة فيمنح البائع مسموحات للمشتري في حال حدوث مشكلة ما مثل شحن منتجات خاطئة، او كميات خاطئة او وجود عيب في البضائع... الخ . في حالة مسموحات المشتريات لايعيد المشتري البضائع الى البائع . فيتم اثبات قيمة البضاعة في دفاتر المشروع بحساب (مسموحات المشتريات) بالنسبة للمشتري. و(مسموحات المبيعات) بالنسبة للبائع. تعد مسموحات المشتريات حسابات ذات طبيعة دائنة اي عكس حساب المشتريات ذي الطبيعة المدينة . اما مسموحات المبيعات فهي حسابات ذات طبيعة مدينة اي عكس حساب المبيعات ذي الطبيعة الدائنة .

مثال(٢٥):- في بداية السنة المالية للعام ٢٠١٨ حصلت العمليات الآتية في سجلات احمد ومحمد وكالاتي:

١- في ٢/١/٢٠١٨ باع محمد بضاعة إلى احمد بمبلغ ٥٠٠٠ استلم ٤٠٠٠ دينار نقداً والباقي بالأجل.

٢- في ٥/١/٢٠١٨ قام احمد برد جزء من البضاعة المشتراة والتي قدر ثمنها بمبلغ ٢٥٠ دينار.

٣- في ٧/١/٢٠١٨ استلم محمد مبلغ الدين المتبقي على احمد.

٤- في ١٢/١/٢٠١٨ باع محمد بضاعة إلى احمد بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بكميالة.

٥- في ٣٠/١/٢٠١٨ سدد احمد قيمة الكمبيالة إلى محمد.

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية في سجلات المشتري احمد والبائع محمد.

١- في ٢٠١٨/١/٢

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
٥٠٠٠ من ح/ المشتريات إلى مذكورين ٤٠٠٠ ح/ الصندوق ١٠٠٠ ح/ الدائنون (محمد) عن شراء بضاعة نقدا وبالاجل	من مذكورين ٤٠٠٠ ح/ الصندوق ١٠٠٠ ح/ المدينون (احمد) ٥٠٠٠ إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة نقدا وبالاجل

٢- في ٢٠١٨/١/٥

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
٢٥٠ من ح/ دائنون (محمد) ٢٥٠ إلى ح/ مردودات المشتريات عن رد جزء من البضاعة المشتراة	٢٥٠ من ح/ مردودات المبيعات ٢٥٠ إلى ح/ المدينون (احمد) عن رد جزء من البضاعة المباعة

٣- في ٢٠١٨/١/٧

سجلات المشتري (احمد)	سجلات البائع (محمد)
٧٥٠ من ح/ دائنون (محمد) ٧٥٠ إلى ح/ الصندوق عن سداد المبالغ الاجله	٧٥٠ من ح/ الصندوق ٧٥٠ إلى ح/ المدينون (احمد) عن استلام المبالغ الاجله

٤- في ٢٠١٨/١/١٢

سجلات المشتري	سجلات البائع
٦٠٠٠ من ح/ المشتريات ٦٠٠٠ إلى ح/ اوراق دفع عن شراء البضاعة بكمبيالة	٦٠٠٠ من ح/ اوراق قبض ٦٠٠٠ إلى ح/ المبيعات عن بيع البضاعة بكمبيالة

٥- في ٢٠١٨/١/٣٠

سجلات المشتري	سجلات البائع
٦٠٠٠ من ح/ اوراق دفع ٦٠٠٠ إلى ح/ الصندوق عن سداد قيمة الكمبيالة	٦٠٠٠ من ح/ الصندوق ٦٠٠٠ إلى ح/ اوراق قبض عن استلام قيمة الكمبيالة

مثال (٢٦):-

في ١/١ اشترى التاجر مجدي بضاعة بمبلغ ٩٠٠٠٠٠٠ دينار من شركة الكفاءات دفع ثلثيها نقدا والباقي بالأجل

في ١/١٠ اكتشف التاجر مجدي جزء من البضاعة تالفا قدر بنسبة ٣% واتفق مع شركة الكفاءات على ارجاعها

في ١/١١ اكتشف التاجر مجدي جزء من البضاعة غير مستوفية للمواصفات المتفق عليها بمبلغ ١٣٠٠٠ دينار واكتشف التاجر أيضا جزء من البضاعة مخالف للمواصفات القياسية قدرت بنسبة ٥% وتم الاتفاق على المسامحة بمبلغ البضاعة الغير مستوفية للمواصفات والتنازل عن قيمة البضاعة المخالفة للمواصفات .

في ١/١٥ اتسلمت شركة الكفاءات ديونها بصك المطلوب :- تسجيل القيود اللازمة في سجلات التاجر مجدي وشركة الكفاءات

الحل

سجلات المشتري (وجدي)	سجلات البائع (شركة الكفاءات)
<p>١/١ ٩٠٠٠٠٠ من ح/المشتريات الى مذكورين ٦٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق (٦٠٠٠٠٠=٣/٢×٩٠٠٠٠) ٣٠٠٠٠٠ ح/ شركة الكفاءات (دائنون) <u>شراء بضاعة ثلثيها نقدا والباقي على الحساب</u></p>	<p>١/١ من مذكورين ٦٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق ٣٠٠٠٠٠ ح/ وجدي (مدينون) ٩٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات <u>بيع بضاعة ثلثيها نقدا والباقي على الحساب</u></p>
<p>١/١٠ ٩٠٠٠٠٠ × ٣٠% = ٢٧٠٠٠٠ دينار بضاعة تالفة ٢٧٠٠٠٠ من ح/ شركة الكفاءات (دائنون) ٢٧٠٠٠٠ ح/ مردودات المشتريات <u>رد جزء من البضاعة التالفة</u></p>	<p>١/١٠ ٩٠٠٠٠٠ × ٣٠% = ٢٧٠٠٠٠ دينار بضاعة تالفة ٢٧٠٠٠٠ من ح/ مردودات المبيعات ٢٧٠٠٠٠ ح/ وجدي (مدينون) <u>استلام الجزء التالف من البضاعة</u></p>
<p>١/١١ ٥٨٠٠٠ من ح/ شركة الكفاءات (دائنون) ٥٨٠٠٠ ح/ مسموحات المشتريات <u>عن المسامحة بمبلغ البضاعة الغير مستوفية للمواصفات والتنازل عن قيمة البضاعة المخالفة للمواصفات</u></p>	<p>١/١١ ٥٨٠٠٠ من ح/ مسموحات المبيعات ٥٨٠٠٠ ح/ وجدي (مدينون) <u>عن المسامحة بمبلغ البضاعة الغير مستوفية للمواصفات والتنازل عن قيمة البضاعة المخالفة للمواصفات</u></p>
<p>١/١٥ ٥٨٠٠٠ - ٢٧٠٠٠ - ٣٠٠٠٠٠ = ٢١٥٠٠٠ دينار ٢١٥٠٠٠ من ح/ البنك <u>تسديد الديون بشيك</u></p>	<p>١/١٥ ٥٨٠٠٠ - ٢٧٠٠٠ - ٣٠٠٠٠٠ = ٢١٥٠٠٠ دينار ٢١٥٠٠٠ من ح/ شركة الكفاءات (دائنون) ٢١٥٠٠٠ الى ح/ البنك <u>استلام الديون بشيك</u></p>

الخصم

الخصم عبارة عن التخفيض الذي يمنحه البائع للمشتري لتشجيع استمرار تعامله التجاري مع المشروع، وقد يمنح الخصم لغرض تصريف البضائع المتكدسة في المخازن أو تشجيعهم على الشراء أو لأغراض تنافسية. وهناك ثلاثة أنواع من الخصم في المحاسبة وهي:-

١. الخصم التجاري:-

يمنح الخصم التجاري من البائع الى المشتري لأسباب عدة منها كسب الزبائن أو التخلص من بعض أصناف البضائع الموسمية، وبعبارة أخرى يعد الخصم التجاري بمثابة تخفيض لسعر البيع المعلن في قوائم أسعار البائع نتيجة لانخفاض الطلب على البضائع وهو إما بسبب ظهور منتجات جديدة أو بسبب زيادة حدة المنافسة على نفس تلك البضائع أو غير ذلك من الأسباب، ويمنح الخصم التجاري سواء كانت العملية نقداً أم بشيك أو على الحساب ويكون على شكل نسبة مئوية من الأسعار المعلنه في قوائم الأسعار أو ك مبلغ معين من قيمة البضاعة، ولا يظهر حساب الخصم التجاري في السجلات وإنما يظهر المبلغ بالصافي البيع أو الشراء، ولكن ضمناً سيؤدي إلى تخفيض مجمل الربح للبائع لانخفاض قيمة المبيعات بمقدار الخصم الممنوح، ويزيد من مجمل ربح المشتري، كون المشتريات قد اشترت بمبلغ منخفض بأقل من قيمتها بمقدار الخصم الممنوح.

مثال(٢٧): في ٢٠١٧/٦/٤ اشترى احمد بضاعة من علي بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا وبخصم تجاري ١٠% من قيمة المشتريات.
المطلوب:- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات المشتري والبائع.

الحل

الخصم التجاري = $600000 \times 10\% = 60000$ دينار مبلغ الخصم التجاري
صافي المبلغ = $600000 - 60000 = 540000$ دينار

سجلات البائع (علي)	سجلات المشتري (احمد)
٢٠١٧/٦/٤	٢٠١٧/٦/٤
٥٤٠٠٠٠ من ح/ الصندوق	٥٤٠٠٠٠ من ح/ المشتريات
٥٤٠٠٠٠ إلى ح/ المبيعات	٥٤٠٠٠٠ إلى ح/ الصندوق
عن بيع بضاعة نقدا وبخصم تجاري ١٠%	عن شراء بضاعة نقدا وبخصم تجاري ١٠%

يمكن ان يمنح البائع للمشتري خصما تجاريا متسلسل ايضا .

مثال (٢٨):- في ٢٠١٣ / ٢ / ٢ إشتري حيدر بضاعة من خالد بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار بشيك بخصم تجاري ١٠% و ٥% على التوالي من قيمة المشتريات .

الحل

الخصم التجاري الاول = $٢٥٠٠٠٠٠ \times ١٠\% = ٢٥٠٠٠٠$ دينار مبلغ الخصم التجاري الاول
صافي المبلغ = $٢٥٠٠٠٠٠ - ٢٥٠٠٠٠ = ٢٢٥٠٠٠٠$ دينار
الخصم التجاري الثاني = $٢٢٥٠٠٠٠ \times ٥\% = ١١٢٥٠$ دينار مبلغ الخصم التجاري الثاني
صافي المبلغ = $٢٢٥٠٠٠٠ - ١١٢٥٠ = ٢١٣٧٥٠$ دينار

سجلات المشتري (حيدر)	سجلات البائع (خالد)
٢٠١٣/٢/٢	٢٠١٣/٢/٢
٥٤٠٠٠٠ من ح/ المشتريات	٥٤٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
إلى ح/ الصندوق	٥٤٠٠٠٠ إلى ح/ المبيعات
عن شراء بضاعة نقدا وخصم تجاري ١٠% و ٥%	عن بيع بضاعة نقدا وخصم تجاري ١٠% و ٥%

٢. الخصم النقدي :

يمنح الخصم النقدي من البائع للمشتري عندما تكون العملية على الحساب فقط، والغاية منه هو لتشجيع المشتري على سداد المبلغ المستحق عليه بأقرب وقت ممكن، ويمنح الخصم النقدي وفق شروط معينة يطلق عليها شروط الدفع، وتكون بنسب مئوية متناقصة.

على سبيل المثال كانت شروط الدفع كالتالي:

١٠/٥ ، ٢٠/٣ ، ٣٠/ن

وهذا يعني أن المشتري يحصل على خصم نقدي قدره ٥% من قيمة البضاعة إذا سدد المبلغ المستحق خلال ١٠ الأيام الأولى من تاريخ الشراء، وخصم نقدي قدره ٣% من قيمة البضاعة إذا سدد المبلغ المستحق خلال ٢٠ يوم من تاريخ الشراء، وبعد ذلك لا يستحق أي خصم، وينبغي عليه سداد القيمة بالكامل خلال ٣٠ يوماً من تاريخ الشراء، ومن وجهة نظر البائع يسمى الخصم النقدي بالخصم المسموح به، وهو بمثابة مصروف يغلق في الجانب المدين من حساب المتاجرة، بينما يسمى خصماً مكتسباً من وجهة نظر المشتري، وبعد مكسب للمشتري يغلق في حساب المتاجرة أيضاً وفي الجانب الدائن من حساب المتاجرة، وتتمثل المعالجة المحاسبية للخصم النقدي في دفاتر كلا من المشتري والبائع على النحو الآتي:

مثال (٢٩): في ٢٠١٦/١١/١ اشترى مهند بضاعة من أمجد بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار بشروط

٧/٤ ، ١٥/٢ ، ٢٠/ن

في ٢٠١٦/١١/٥ سدد ٥٠٠٠٠٠ دينار.

في ٢٠١٦/١١/١٠ سدد ٨٠٠٠٠٠ دينار.

في ٢٠١٦ / ١١ / ١٩ سدد المتبقي.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في سجل المشتري والبائع

الحل

سجلات البائع (امجد)	سجلات المشتري (مهند)
٢٠١٦ / ١ / ١ ٢٠٠٠٠٠ من ح/ المدينون (مهند) ٢٠٠٠٠٠ إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة بالاجل	٢٠١٦ / ١ / ١ ٢٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات ٢٠٠٠٠٠ إلى ح/ الدائون (امجد) عن شراء بضاعة بالاجل
٢٠١٦ / ١١ / ٥ ضمن مدة الخصم الاول $٢٠٠٠ = ٤\% \times ٥٠٠٠٠$ دينار الخصم النقدي $٤٨٠٠٠ = ٢٠٠٠ - ٥٠٠٠٠$ دينار صافي المبلغ من مذكورين ٤٨٠٠٠ ح/ الصندوق ٢٠٠٠ ح/ الخصم المسموح به ٥٠٠٠٠ إلى ح/ المدينون عن استلام جزء قيمة البضاعة نقدا	٢٠١٦ / ١١ / ٥ ضمن مدة الخصم الاول $٢٠٠٠ = ٤\% \times ٥٠٠٠٠$ دينار الخصم النقدي $٤٨٠٠٠ = ٢٠٠٠ - ٥٠٠٠٠$ دينار صافي المبلغ ٥٠٠٠٠ من ح/ الدائون (امجد) إلى مذكورين ٤٨٠٠٠ ح/ الصندوق ٢٠٠٠ ح/ الخصم المكتسب عن سداد جزء من قيمة البضاعة نقدا
٢٠١٦ / ١١ / ١٠ ضمن مدة الخصم الثاني $١٦٠٠ = ٢\% \times ٨٠٠٠٠$ دينار الخصم النقدي $٧٨٤٠٠ = ١٦٠٠ - ٨٠٠٠٠$ دينار صافي المبلغ من مذكورين ٧٨٤٠٠ ح/ الصندوق ١٦٠٠ ح/ الخصم المسموح به ٨٠٠٠٠ إلى ح/ المدينون عن استلام جزء من قيمة البضاعة نقدا	٢٠١٦ / ١١ / ١٠ ضمن مدة الخصم الثاني $١٦٠٠ = ٢\% \times ٨٠٠٠٠$ دينار الخصم النقدي $٧٨٤٠٠ = ١٦٠٠ - ٨٠٠٠٠$ دينار صافي المبلغ ٨٠٠٠٠ من ح/ الدائون (امجد) إلى مذكورين ٧٨٤٠٠ ح/ الصندوق ١٦٠٠ ح/ الخصم المكتسب عن سداد جزء من قيمة البضاعة نقدا
٢٠١٦ / ١١ / ١٩ لا يوجد خصم لانه ليس من ضمن مدة الخصم الدين المتبقي = $٢٠٠٠٠٠ - (٨٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠)$ = ٧٠٠٠٠٠ دينار ٧٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق ٧٠٠٠٠٠ إلى ح/ المدينون عن استلام الدفعة الاخير من قيمة البضاعة نقدا	٢٠١٦ / ١١ / ١٩ لا يوجد خصم لانه ليس من ضمن مدة الخصم الدين المتبقي = $٢٠٠٠٠٠ - (٨٠٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠٠)$ = ٧٠٠٠٠٠ دينار ٧٠٠٠٠٠ من ح/ الدائون (امجد) ٧٠٠٠٠٠ إلى ح/ الصندوق عن سداد الدفعة الاخير من قيمة البضاعة نقدا

٣. خصم الكمية:

خصم الكمية فهو ذلك التخفيض الذي يمنحه البائع للمشتري لتشجيعه على الشراء بكميات كبيرة سواء كانت نقدية أم أجلة، ويظهر خصم الكمية دائناً في سجلات المشتري تحت اسم خصم كمية مكتسب، ومديناً في سجلات البائع تحت حساب خصم كمية مسموح به.

مثال (٣٠): في ١/٤/٢٠١٨ اشترى عبد الله بضاعة من مصطفى بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار وبخصم كمية وفق الشروط الآتية:

ت	المبلغ	الخصم
١	٥٠٠٠٠٠	-----
٢	١٠٠٠٠٠٠	٢%
٣	٢٠٠٠٠٠٠	٤%
٤	ما زاد عن ذلك	١٠%

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في سجل المشتري والبائع .

الحل

المبلغ ×	النسبة =	الخصم
٥٠٠٠٠٠	صفر	صفر
١٠٠٠٠٠٠	٢%	٢٠٠٠٠
٢٠٠٠٠٠٠	٤%	٨٠٠٠٠
٢٥٠٠٠٠٠	١٠%	٢٥٠٠٠٠
٦٠٠٠٠٠٠		٣٥٠٠٠٠

سجلات المشتري (عبد الله)	سجلات البائع (مصطفى)
٢٠١٨/٤/١ ٦٠٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات إلى مذكورين ٥٦٥٠٠٠ ح/ الصندوق ٣٥٠٠٠ ح/ خصم كمية مسموح به ٦٠٠٠٠٠ إلى ح/ المبيعات عن شراء بضاعة نقداً وبخصم كمية	٢٠١٨/٤/١ من مذكورين ٥٦٥٠٠٠ ح/ الصندوق ٣٥٠٠٠ ح/ خصم الكمية مسموح به ٦٠٠٠٠٠ إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة نقداً وبخصم كمية

مثال (٣١): في ٢١/١٠/٢٠٢٠ اشترى ضياء بضاعة من سلام بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار وبخصم كمية وفق الشروط الآتية:

ت	المبلغ	الخصم
١	٥٠٠٠٠	-----
٢	١٠٠٠٠٠	%٢
٣	٢٠٠٠٠٠	%٤
٤	ما زاد عن ذلك	%١٠

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في سجل المشتري والبائع .

الحل

المبلغ ×	النسبة	= الخصم
٥٠٠٠٠	صفر	صفر
١٠٠٠٠٠	%٢	٢٠٠٠
٢٠٠٠٠٠	%٤	٨٠٠٠
٥٠٠٠٠	%١٠	٥٠٠٠
٤٠٠٠٠٠		١٥٠٠٠

سجلات البائع (سلام)	سجلات المشتري (ضياء)
٢٠٢٠/١٠/٢١ من مذكورين ٣٨٥٠٠٠ ح/ المدينون (ضياء) ١٥٠٠٠ ح/ خصم كمية مسموح به ٤٠٠٠٠٠ إلى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة بالاجل و بخصم كمية	٢٠٢٠/١٠/٢١ ٤٠٠٠٠٠ من ح/ المشتريات إلى مذكورين ٣٨٥٠٠٠ ح/ الدائنون (سلام) ١٥٠٠٠ ح/ خصم كمية مكتسب عن شراء بضاعة بالاجل و بخصم كمية

القروض

هي احد العمليات التمويلية التي يلجأ اليها مالك المشروع عندما لا تتوفر اموال لتوسيع انشطة الشركة وتطوير فعاليتها ، أو قد يرغب صاحب المشروع التوسع في أنشطة الشركة دون الرغبة في زيادة رأسمالها، وفي المقابل فإن الشركة تتحمل مصروفات مدينة على شكل مصروفات فائدة تسدد في تاريخ الاستحقاق.

وهناك ثلاث أنواع من القروض هي:

أولاً: قروض قصيرة الأجل :- وتكون مدة هذا النوع من القروض اقل من سنة واحدة وتستخدم هذه القروض عادة لتوفير سيولة لشراء بضاعة أو سداد التزامات قصيرة الأجل.

ثانياً : قروض متوسطة الأجل :- وتكون مدة هذا النوع من القروض بين سنة وخمسة سنوات وتستخدم هذه القروض عادة لشراء بعض أنواع الموجودات كالسيارات أو الأثاث.

ثالثاً : قروض طويلة الأجل :- وتكون مدة هذا النوع من القروض عادة أكثر من خمسة سنوات وتستخدم هذه القروض في عمليات التوسع في المشروع مثل إضافة خط إنتاجي جديد بمعنى أنها تستخدم لتمويل الموجودات.

حالات تسجيل القروض وفوائدها

الحالة الاولى :- استلام القرض وسداده بدون تحمل أي فائدة.

قد تستلم الوحدة الاقتصادية قرضاً بدون تحمل أي فائدة ويكون السبب في ذلك هو تشجيع الجهات المانحة والتي هي في الاغلب مؤسسات حكومية المشاريع الاقتصادية للاستثمار في سبيل تنمية الاقتصاد الوطني .

وعند استلام القرض فإن القيد المحاسبي يكون :

××× من ح/ الصندوق او البنك

××× الى ح/ القرض

عن استلام القرض نقدا او بشيك

وعند تسديد القرض فإن القيد المحاسبي يكون :

××× من ح/ الالقرض

××× الى ح/ الصندوق او البنك

عن تسديد القرض نقدا او بشيك

مثال (٣٢): في ٢٠١٨/١/١ اقترضت شركة الرافدين قرض بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار من المؤسسة الوطنية للتمويل لمدة ٦ أشهر، وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.
المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض .

الحل

٢٠١٨/١/١
١٠٠٠٠٠٠ من ح/ البنك
١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ القرض
عن استلام القرض بشيك

٢٠١٨/٧/١
وعند تسديد القرض فإن القيد المحاسبي يكون :
١٠٠٠٠٠٠ من ح/ القرض
١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ البنك
عن استلام القرض بشيك

الحالة الثانية: استلام القرض بفائدة

ويتم الاقتراض وسداد فائدة القرض بموجب ثلاثة طرق :

١. استلام القرض ودفع الفائدة مقدما عند الاقتراض :

تعد فائدة القرض من المصروفات وتُدفع في تاريخ استحقاقها من حساب الصندوق أو المصرف، وتحتسب الفائدة بموجب المعادلة الآتية:

$$\text{فائدة القرض} = \text{مبلغ القرض} \times \text{نسبة الفائدة} \times \text{مدة القرض}$$

وعندما يتم دفع الفائدة مقدماً في تاريخ الاقتراض فإن القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين
××× ح/ الصندوق او البنك
××× ح/ فائدة القرض
××× إلى ح/ القرض
عن سداد القرض نقدا او بشيك

اما عند سداد القرض فإن القيد المحاسبي يكون :

××× من ح/ القرض
××× الى ح/ الصندوق او البنك
عن سداد القرض نقدا او بشيك

مثال (٣٣): في ٢٠١٨/١/١ اقترض محمد مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار من مصرف الرافدين لمدة تسعة أشهر بفائدة بنسبة ١٠% تدفع مقدماً في تاريخ الاقتراض، وقد أودعه في الصندوق.

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

الحل

قيد استلام القرض في ٢٠١٨/١/١
 فائدة القرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض
 $12/9 \times 10\% \times 500000 =$
 $= 37500$ دينار

٢٠١٨/١/١

من مذكورين

٤٦٢٥٠٠ ح/ الصندوق

٣٧٥٠٠ ح/ فائدة القرض

٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ القرض

قيد استلام القرض ودفع الفائدة نقدا

٢٠١٨/١٠/١

٥٠٠٠٠٠ من ح/ القرض

٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ الصندوق

عن سداد القرض نقدا

٢. استلام القرض ودفع الفائدة عند سداد القرض :

في تاريخ الاقتراض أي عندما يتم استلام القرض فإن القيد المحاسبي يكون :

××× من ح/ الصندوق او البنك

××× إلى ح/ القرض

قيد استلام القرض نقدا او بشيك

اما في تاريخ سداد القرض مع الفائدة فإن القيد المحاسبي يكون :

من مذكورين

××× ح/ القرض

××× ح/ فائدة القرض

××× إلى ح/ الصندوق او البنك

قيد سداد القرض ودفع الفائدة نقدا او بشيك

مثال (٣٤): في ٢٠١٥ / ٣ / ١ اقترض خالد مبلغ ٤٥٠٠٠٠٠ دينار من مصرف الرشيد لمدة ثلاثة أشهر بفائدة نسبتها ١٢% تدفع في تاريخ سداد القرض، وقد أودعه في الصندوق.

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض والفائدة.

الحل

قيد استلام القرض في ٢٠١٥ / ٣ / ١
٤٥٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
٤٥٠٠٠٠٠ الى ح/ القرض
عن استلام القرض نقدا

قيد سداد القرض مع الفائدة في ٢٠١٥ / ٦ / ١
فائدة القرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض
 $١٢/٣ \times \%١٢ \times ٤٥٠٠٠٠٠ =$
 $= ١٣٥٠٠٠$ دينار

من مذكورين

٤٥٠٠٠٠٠ ح/ القرض
١٣٥٠٠٠ ح/ فائدة القرض
٤٦٣٥٠٠٠ إلى ح/ الصندوق
قيد سداد القرض ودفع الفائدة نقدا

٣. استلام القرض ودفع الفائدة خلال مدة القرض :

قد يختلف تاريخ سداد الفائدة عن تاريخ استلام القرض او سداه وتوجد ثلاث قيود محاسبية تخص سداد الفائدة هي :

- دفع الفائدة مقدما في تاريخ الاقتراض فإن القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

××× ح/ الصندوق او البنك

××× ح/ فائدة القرض

××× إلى ح/ القرض

قيد استلام القرض ودفع الفائدة مقدما نقدا او بشيك

- دفع الفائدة خلال مدة الاستفادة من القرض فأن القيد المحاسبي يكون:
 $\times\times\times$ من ح/ فائدة القرض
 $\times\times\times$ إلى ح/ الصندوق او البنك
 دفع فائدة القرض خلال مدة الاستفادة من القرض نقدا او بشيك

- سداد القرض مع الفائدة فأن القيد المحاسبي يكون:
 من مذكورين
 $\times\times\times$ ح/ القرض
 $\times\times\times$ ح/ فائدة القرض
 $\times\times\times$ إلى ح/ الصندوق او البنك
 قيد سداد القرض مع الفائدة نقدا او بشيك

مثال (٣٥) : في ١/١/٢٠١٨ اقترضت شركة الرافين قرض أودعته في حساب المصرف بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ٩ أشهر من مصرف دار السلام بفائدة نسبتها ١٥% تدفع بعد ٣ أشهر من استلام القرض على ثلاث دفعات بالتساوي من حساب المصرف وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية الخاصة باستلام القرض ودفع الفائدة وسداد القرض.

الحل

ملاحظة : يمكن معرفة تاريخ سداد الفائدة بموجب المسار الاتي :-

٢٠١٨/١٠/١	٢٠١٨/٧/١	٢٠١٨/٤/١	٢٠١٨/١/١
قيد سداد القرض والفائدة	قيد دفع الفائدة	قيد دفع الفائدة	قيد استلام القرض

قيد استلام القرض في ١/١/٢٠١٨
 ١٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ البنك
 ١٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ القرض
 عن استلام القرض بشيك

قيد سداد الفائدة في ١/٤/٢٠١٨
 فائدة القرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض
 $١٢/٣ \times ١٥\% \times ١٠٠٠٠٠٠٠ =$
 $= ٣٧٥٠٠٠$ دينار

٣٧٥٠٠ من ح/ فائدة القرض

٣٧٥٠٠ إلى ح/ البنك

قيد سداد الفائدة بشيك

٢٠١٨ / ٧ / ١ قيد سداد الفائدة في

٣٧٥٠٠ من ح/ فائدة القرض

٣٧٥٠٠ إلى ح/ البنك

قيد سداد الفائدة بشيك

٢٠١٨ / ١٠ / ١ قيد سداد القرض مع الفائدة في

من مذكورين

١٠٠٠٠٠٠ ح/ القرض

٣٧٥٠٠ ح/ فائدة القرض

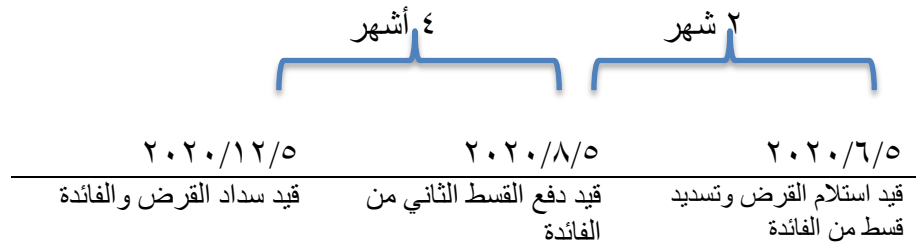
١٠٣٧٥٠٠ إلى ح/ البنك

قيد سداد القرض مع الفائدة بشيك

مثال (٣٦):- في ٢٠٢٠/٦/٥ اقترض التاجر مصطفى مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار اودع في الحساب الجاري للشركة في المصرف لمدة ٦ أشهر بفائدة سنوية ١٢% تدفع في ٣ أقساط متساوية .
الاول عند الاقتراض . والثاني ٨/٥ . والثالث عند السداد .

المطلوب :- تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة باستلام القرض ودفع الفوائد وسداد القرض.

الحل



الفائدة السنوية للقرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة الاقتراض بالأشهر

١٢

$$\frac{6}{12} \times \frac{12}{100} \times 20000000 =$$

$$= 1200000 \text{ دينار مبلغ الفائدة السنوي}$$

$$\frac{120000}{3} = \text{مبلغ القسط الواحد}$$
$$= 40000 \text{ دينار}$$

٢٠٢٠/٦/٥
من مذكورين
١٩٦٠٠٠٠ ح/ البنك
٤٠٠٠٠ ح/ فائدة القرض
٢٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ القرض
قيد استلام القرض ودفع القسط الاول من فائده القرض بشيك

٢٠٢٠/٨/٥
٤٠٠٠٠ من ح/ فائدة القرض
٤٠٠٠٠ إلى ح/ البنك
قيد سداد القسط الثاني من فائده القرض بشيك

٢٠٢٠/١٢/٥
٢٠٠٠٠٠٠ ح/ القرض
٤٠٠٠٠ ح/ فائدة القرض
٢٠٤٠٠٠٠ إلى ح/ البنك
قيد سداد القرض مع الفائده بشيك

المصروفات الايرادية والراسمالية

مفهوم المصروفات الايرادية:- هي مصروفات يتم انفاقها على النشاط ويكون مدى المنفعة من تلك المصروفات لايزيد عن سنه مالية اي مصروف يحقق الايراد في نفس السنه المالية مثل الايجارات والرواتب ومصاريف الماء والكهرباء. وهذه المصروفات متكررة خلال السنه المالية ويتم اقفال المصروفات الايراديه في حساب الارباح والخسائر، وتظهر في قائمة الدخل .

مفهوم المصروفات الراسمالية:- هي تلك المصاريف التي يتم انفاقها لزيادة الطاقة الانتاجية للأصل وتساهم في تحقيق الايرادات وتكون لأكثر من سنه مالية كشراء اصول ثابتة او شراء قطع غيار لاصل معين و يتم اضافتها الى القيمة الدفترية للاصل ويظهر الاصل في الميزانيه بالقيمة المعدلة بعد اضافة المصروفات الراسمالية .

التفرقة بين المصروفات الايرادية والرأسمالية

المصروف الرأسمالي	المصروف الايرادي	المعيار
يستفاد من المصروف اكثر من سنة	لايستفاد من المصروف اكثر من سنة	المدة الزمنية
يطيل من العمر الانتاجي للاصل	لايطيل من العمر الانتاجي للاصل	العمر الانتاجي
يزيد من الطاقة الانتاجية	لايزيد من الطاقة الانتاجية	الطاقة الانتاجية
قيمة المصروف كبيرة ومهم نسبيا	قيمة المصروف قليلة وضئيلة نسبيا	الاهمية النسبية
تحمل على قيمة الاصل (زيادة الاصل)	تسجل بأنها مصروف وهي مدينه	المعالجة المحاسبية

مثال (٣٧) :

- في ٢٠١١/٧/١ تم شراء ماكينة بمبلغ ٧٠٠٠٠٠٠ دينار وتم دفع رسوم كمركية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار ومصاريف نصب الماكينة ١٠٠٠٠٠ دينار نقدا.
- في ٢٠١١/٧/٣ تم ابدال زيت الماكينة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار نقدا.
- في ٢٠١١/٧/٥ تم اجراء صيانة دورية للماكينة بقيمة ٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا.
- في ٢٠١١/٧/٧ تم تصليح عطل يالماكينة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار نقدا .
- في ٢٠١١/٧/٩ تم اجراء تحوير في الماكينة لغرض زيادة طاقتها الانتاجية بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا.

المطلوب :- تسجيل القيود اليومية اللازمة مع تصوير حساب الماكينة.

الحل

في ٢٠١١/٧/١
 القيمة الدفترية للماكينة = ٧٠٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠٠ = ٧٣٠٠٠٠٠ دينار
 ٧٣٠٠٠٠٠ من ح/ المكائن
 ٧٣٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق
شراء ماكينة ودفع مصاريف الكمرك والنصب نقدا.

في ٢٠١١/٧/٣
 ٢٠٠٠٠٠ من ح/ مصروف الزيوت
 ٢٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق
ابدال زيت الماكينة نقدا.

في ٢٠١١/٧/٥
 ٥٠٠٠٠٠ من ح/ مصروف الصيانة
 ٥٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق
دفع م. صيانة الماكينة نقدا.

في ٢٠١١/٧/٧
٣٠٠٠٠ من ح/ مصروف التصليح
٣٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق
دفع م. التصليح الماكنة نقدا.

في ٢٠١١/٧/٩
٥٠٠٠٠ من ح/ المكائن
٥٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق
دفع م. صيانة الماكنة نقدا.

ح/ المكائن	
٧٨٠٠٠٠٠ رصيد مرهل	٧٣٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق ٥٠٠٠٠ ح/ الصندوق
<u>٧٨٠٠٠٠٠</u>	<u>٧٨٠٠٠٠٠</u>
	٧٨٠٠٠٠٠ رصيد منقول

