**الفصــــــــــل الأول**

**مقدمة عن المحاسبة**

**تعريف المحاسبة**

عرفت جمعية المحاسبة الأمريكية المحاسبة Accounting على أنها : عملية تحديد وقياس وتسجيل وتوصيل المعلومات المالية المتعلقة بالوحدات الاقتصادية إلى المستخدمين المهتمين بتلك المعلومات لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة .

كما يمكن تعريف المحاسبة فنيا" : هي علم وفن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات المالية بشكل قوائم مالية بهدف تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة وتحديد المركز المالي في هذه الفترة لكي يستفاد منها جميع الأطراف في اتخاذ القرارات الاقتصادية المختلفة.

**أهداف المحاسبة**

1.توفير المعلومات التي تفيد في ترشيد القرارات الإستثمارية والإئتمانية مع ضرورة صياغة هذه المعلومات بحيث يمكن استيعابها وفهمها من قبل أولئك المستخدمون والمفترض تملكهم القدر الكافي من الدراية والفهم للأنشطة الإقتصادية .  
2. توفير المعلومات التي تفيد في تقدير حجم التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيت هذه التدفقات ودرجة عدم التأكد المحيطة بها .  
3. توفير المعلومات التي تفيد في تقييم موارد المنشأة وإلتزاماتها والتغيرات التي تطرأ على هذه الموارد والإلتزامات .  
4. توفير المعلومات التي تفيد في تقييم أداء المنشأة وتحديد أرباحها.

5. توفير المعلومات التي تفيد في تحديد درجة السيولة أو الإعسار وتدفقات الأموال .

**تطور المحاسبة**

اول محاولة قام بها الانسان لتسجيل البيانات المالية ترجع الى عهد الاشورين 3500 ق. م اغلب الكتاب تنسب الى العالم الايطالي لوقا باسيولي وضع نظام القيد المزدوج الا ان الثابت تاريخيا ان نظام القيد المزدوج هو اساس النظام المحاسبي معروف قبل ظهور لوقا وهذا ما اكده في مقدمة أطروحته عام 1497 اذ أشار الى انه لا فضل له في ابتكار القيد المزدوج بل كل ما جاء به هو تفسير وتجميع اساليب كانت معروفة ومبعثرة في مؤلف مطبوع اذ أنه اول من وضع الاساس الواضح لمجموعة الدفاتر المحاسبية ( اليومية، الاستاذ ، التسويده) اضافة الى فضلة في الدعوة الى تجميع ايرادات ومصاريف الوحدة الاقتصادية في حساب الارباح والخسائر بغية التعرف على الربح. والمحاسبة قد نشأت منذ فجر التاريخ واخذت تتطور تبعا للتطورات الاقتصادية التي عايشتها المجتمعات . فكلما يعرف ان المزارع ينطلق من فكر محاسبي فقبل زراعته لقطعة الارض التي يمتلكها او يزرعها يفكر مليا بالمحصول الذى سيزرعه ثم يختار ذلك المحصول الذى يحقق له اكبر ربح ممكن واقل جهد وتكلفة وهذا من صميم الفكر المحاسبي وان المصريين القدماء قد احتفظوا بسجلات توضح كميات ونوعية المحاصيل الزراعية التي كانت ترد الى خزائن الدولة وتخرج منها وهذا الحصر للمحاصيل هو من صلب الفكر المحاسبي المعاصر. والاغريق والرومان كانوا يخضعون الحسابات الفردية للتدقيق .

والعصر الاسلامي كان يطلق بيت المال على خزينة اموال الدولة والتدقيق مصطلح أبراء الذمة وحصل تطور للمحاسبة في العصر الاموي والعباسي تسمى بالدواوين وديوان الازمة يعني السيطرة وهو اول ديوان رقابة مالية.

ونتيجة نمو التبادل التجاري في القرن الخامس عشر الميلادي نشأت قائمة على أسس علمية سليمة فتأسس اول معهد متخصص للمحاسبة في مدينة البندقية1581

كما نتج عن الثورة الصناعية التي شهدتها فرنسا والدول المجاورة في نهاية القرن الثامن عشر نمو في المشاريع الفردية وعدم مقدرة الافراد على انشاء مشاريع بمفردهم الامر الذى استدعى ظهور ما يسمى حاليا بالشركات وترتب علية وضع اسس تحكم علاقة المشروع بالبيئة المحيطة به.

وقد امتد استخدام المحاسبة في العصر الحديث الى المنشأت الصناعية والتجارية والمالية والجمعيات والمؤسسات الحكومية وترتب علية ظهور عدة فروح لعلم المحاسبة وظهور عدة هيئات ومؤسسات محاسبية تسعى جاهدة لتطوير اسس وقواعد ونظريات علم المحاسبة باختلاف فروعها .

**علاقة المحاسبة بالعلوم الاخرى**

تستمد العلوم الاجتماعية معطياتها من بعضها البعض وتقدم لبعضها مزيدا" من المعلومات خدمة لتحقيق مصلحة المجتمع . ومن فروع المعرفة التي ترتبط بالمحاسبة هي:-

القانون law يستمد النظام المحاسبي وضعيته القانونية من نصوص القانون حيث تخضع الشركات في اعمالها لقانون الشركات ، كما ان الدفاتر والسجلات المحاسبية تخضع لشروط يحددها القانون السائد في الدولة حتى تكون حجة للوحدة الاقتصادية وعليها . والمحاسب لا يستطيع القيام بأعماله مالم يكن مطلعا على القانونين التي تحكم علاقته بالوحدة الاقتصادية وعلاقتها بالأخرين وامثلة القوانين ، قانون الضرائب ، قانون التجارة ، قانون الشركات.

ادارة الاعمال business administration المحاسبة الادارية هي فرع من فروع المحاسبة التي تخدم ادارة المشروع في اتخاذ القرارات الرشيدة ورسم السياسات المستقبلية فالمحاسبة وسيلة لخدمة الادارة ، والادارة العقلانية الرشيدة لا تتخذ قرارا دون توفير بيانات محاسبية حول القرار.

الاقتصاد economic يرى رجال الاقتصاد ان على عاتقهم تقع مسؤولية تحديد سعر السلع في السوق نتيجة تفاعل الطلب والعرض ، ولسنا نخالف هذا الرأى غير اننا نرى ان نقطة الانطلاق هي الرجوع للسجلات المحاسبية الكلفوية لمعرفة تكلفة السلعة ثم تحديد السعر بما يغطي التكلفة ويحقق هامشا ربحيا" للمشروع كما ان الاقتصاد يبحث في امور المنفعة والاسعار والتضخم وامور اخرى وجميعها تتأثر بمعطيات المحاسبة عند وضع الخطة التنموية.

الاحصاء statistics يشترك علم الاحصاء المحاسبة في قيامهما بجمع البيانات وتسجيلها وتبويبها وتحليلها واستخراج بعض النتائج من خلالها كما يتفقان في تسجيل القوائم المالية بشكل مقارن لاستخراج التغيرات التي تطرا من عام لأخر لمعرفة اتجاه هذا التغير.

وترتبط بعلم الرياضيات حيث تستمد المحاسبة ارقامها من علم الرياضيات كما ان جزا من عمل المحاسبة حسابي مأخوذ من علم الرياضيات .

وترتبط بعلم الكيمياء فأن معادلة الميزانية في المحاسبة مستمدة من توازن المعادلات الكيميائية ففي علم الكيمياء يجب ان تكون المدخلات في الجانب الايسر من المعادلة مساوية للمخرجات في الجانب الايمن من المعادلة وكذلك في المحاسبة فيجب ان تكون الاصول في الجانب الايمن من الميزانية مساوية للالتزامات وحقوق الملكية في الجانب الايسر من الميزانية .

**الفصل الثاني**

**الترجمة القيدية للعمليات المصرفية**

**نظرية القيد المفرد**

تقوم هذه النظرية على ما يأتي: أن المشروع لا ينفصل عن صاحبه، بمعنى أنه ليس للمشروع شخصية مستقلة عن صاحبه وتطبق في المشاريع صغيرة الحجم فقط، ومن الصعب التعرف إلى نتيجة المشروع بدقة، ويتم إثبات طرف واحد من العملية المالية في الدفاتر وهو الطرف الخارجي الآخر الذي يتعامل معه المشروع.

يمكن تعريف نظرية القيد المفرد بأنها النظرية التي يتم من خلالها قيد طرف واحد من العملية وهو الطرف الخارجي الآخر الذي يتعامل معه المشروع – ويسمى القيد الوحيد الجانب.

**السجلات المستعملة**

1. **سجل الحركة النقدية**: ويهتم بعمليات القبض والدفع فقط (مستند قبض أو مستند صرف).
2. **سجل المدينين**: وهو السجل الذي يتعلق في العملاء (الزبائن، المدينين) الذين يتعامل معهم المشروع، حيث يتم تخصيص (فتح) صفحة أو أكثر لكل عميل مستقلة يثبت فيها (يسجل عليه) قيمة المبيعات الآجلة (على الحساب)، ويثبت ويطرح منه فيها المبالغ التي دفعها أو ردها.
3. **سجل الدائنين**: وهو سجل يختص في الموردين (الدائنين) الذين يتعامل معهم المشروع، حيث يتم تخصيص (فتح) صفحة أو أكثر لكل مورد مستقلة يثبت فيها (يسجل له) قيمة المشتريات الآجلة (على الحساب) ويسجل عليه فيها (يطرح منه) المبالغ المدفوعة له.

**نظرية القيد المزدوج**

أول من كتب عن قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule كان لوقا باسيولي Luca Pacioli في كتابه المعروف "نظرة عامة في الحساب والهندسة والنسب"، والذي نشره عام 1494م، ويعتبر نظام القيد المزدوج تطور لنظام القيد المفرد، وهو ليس تكرار للقيد، وإنما يقوم علي أساس قيد وتسجيل طرفي جميع العمليات المالية، التي تحدث أولاً بأول وبيان أثرها علي المركز المالي للمشروع والغير، ويستند علي عدة أسس هي:-

1**- تشخيص الحسابات:-**

تقوم هذه النظرية علي أساس تصور وجود شخص وراء حساب، أي تقوم بتحليل أطراف العمليات المالية إلي:-

- شخص آخذ أو مستلم يعتبر مدين، لأن في ذمته مبلغاً من المال.

- شخص عاطى أو دافع يعتبر دائن، لأن في ذمتنا له مبلغ من المال.

وهذه النظرية هي امتداد طبيعي لنظام القيد المفرد، الذي يقوم علي أساس تحديد الأشخاص المتعاملين مع المشروع (الغير)، سواء من ناحية الدائنة أو المديونية فقط، (شخص آخذ وشخص عاطى)، ولكنها تختلف عنه في إنها تحلل أطراف جميع العمليات المالية، التي حدثت خلال الفترة، سواء كانت بالنقد أو بالأجل.

**2- أطراف العمليات المالية:-**

وهذه النظرية تقوم على أساس تتبع حركة أو انتقال القيم المالية بين أطراف العمليات المالية:-

- الطرف المدين:- هو الطرف المنقول إليه (الآخذ) قيمة العملية، أي الطرف المطلوب منه سداد قيمة العملية للطرف الآخر.

- الطرف الدائن:- هو الطرف المنقول منه (العاطي) قيمة العملية، أي الطرف المطلوب له سداد قيمة العملية من الطرف الآخر.

أي أن النظرية هذه تقوم علي أساس تحليل العمليات المالية إلي أركانها، ركن دائن (له) وركن مدين (منه).

3- معادلة الميزانية:-

أن الدراسة المتعمقة لمعادلة الميزانية Balance Sheet Equation تساعد على فهم أساسيات قاعدة القيد المزدوج، إن معادلة الميزانية توضح أن لكل معاملة مالية أثر على مفردتين أو أكثر من المفردات، التي تشتمل عليها عناصر المعادلة، وذلك حتى تظل في حالة توازن مستمر.

**الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية**

وفي حقيقة الأمر فإن آلية تحقيق التوازن هذه هي الأساس في تحديد الطرف المدين، والذي يمثل التدفق الداخل، ويعبر عنه بعلامة موجبة ( + ) ويسمى( Debit ) ( dr )، وأما الطرف الدائن، فهو التدفق الخارجي، ويشار له بعلامة سالبة ( - ) ويسمى( Credit ) ( cr ) .

وعليه يمكنا القول إن قاعدة القيد المزدوج هي قاعدة رياضية تقضي بأن لكل معاملة طرفين أحدهما مدين والأخر دائن، وأن إجمالي مبالغ الطرف المدين للمعاملة يجب أن يساوي إجمالي مبالغ الطرف الدائن، وهذا هو الأساس في تسجيل المعاملات المالية، والمحافظة على الدقة المحاسبية ، ويجب مراعاة أن كلمتي مدين ودائن لا تعني سوى جانب أيمن من احد الحسابات وجانب أيسر من أحد الحسابات على التوالي بصرف النظر عن طبيعة هذه الحسابات.

إن تحليل العمليات المالية باستخدام قاعدة القيد المزدوج يضمن ترجمة الأثر الناتج عن أي عملية مالية من زيادة أو نقص إلى جانب مدين أو جانب دائن من الحساب وتتلخص القاعدة كالتالي:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الحسابات** | **اثبات الزيادة** | **اثبات النقصان** |
| الموجودات (الأصول) | الجانب المدين | الجانب الدائن |
| المطلوبات (الإلتزامات) | الجانب الدائن | الجانب المدين |
| حقوق الملكية (صافي الأصول) | الجانب الدائن | الجانب المدين |
| الإيرادات | الجانب الدائن | الجانب المدين |
| المصروفات | الجانب المدين | الجانب الدائن |

**انواع القيود المحاسبية**

1. **القيد البسيط** : هو القيد الذي يتألف طرفاه من حساب واحد ويكون بالشكل الآتي

xxx من ح/ طرف مدين

xxx الى ح/ طرف دائن

1. **القيد المركب** : هو القيد الذي يتألف احد طرفاه او كلاهما من اكثر من حساب واحد ويكون بالشكل الآتي أما

xxx من ح/ طرف مدين

الى مذكورين

xxx ح/ اطراف دائنة

xxx ح/

أو

من مذكورين

xxx ح/ اطراف مدينة

xxx ح/

الى مذكورين

xxx ح/ اطراف دائنة

xxx ح/

**الموجودات**

حقوق او ممتلكات المنشأة او الأستخدامات المختلفة لمصادر التمويل التي وضعت تحت تصرف المنشأة وتنقسم الموجودات الى :

**الموجودات الثابتة**

وهي الموجودات التي تقتنيها المنشأة لغرض استخدامها في النشاط لمدة تزيد عن الفترة المالية (عادة ما تكون سنة) وليس الغرض المتاجرة فيها كما وانها تتميز بدرجة قليلة من السيولة ومن امثلتها (مباني ، اراضي ، سيارات ، اثاث ، معدات ، مكائن.. الخ) .

**الموجودات المتداولة**

وهي الموجودات التي تقتنيها المنشأة لغرض استخدامها في النشاط لمدة لا تزيد عن الفترة المالية (عادة ما تكون سنة) لغرض المتاجرة فيها كما وانها تتميز بدرجة عالية من السيولة ومن امثلتها (الصندوق ، المصرف ، مدينون ، اوراق القبض ، البضاعة ..الخ).

والفرق بين الموجودات الثابتة والمتداولة هي :

1. الفترة الزمنية
2. الغرض من الاقتناء
3. درجة السيولة

**المطلوبات**

حقوق الاخرين على المنشأة نتيجة لما يقدموه للمنشأة من اموال وائتمان على ان تسدد في تاريخ لاحق او في زمن المستقبل فهي التزامات او ديون على المنشأة وتنقسم المطلوبات الى :

**مطلوبات طويلة الأجل**

وهي المطلوبات التي تزيد مدة استحقاقها عن الفترة المالية (سنة) مثل القروض الرهون.

**مطلوبات قصيرة الاجل**

وهي المطلوبات التي تكون فترة استحقاقها خلال الفترة المالية نفسها وتكون نتيجة لعمليات الوحدة مثل الدائنون واوراق الدفع ..الخ.

اساس التفرقة بين المطلوبات هو الفترة الزمنية .

**حقوق الملكية**

وهي عبارة عن صافي الأصول بعد طرح المطلوبات من الموجودات .

مثال1 / فيما يلي عناصر المركز المالي لأحدى المنشأت التجارية ، والمطلوب بيان نتيجة اعمال المنشأة عن هذه الفترة بموجب معادلة الميزانية (الأسلوب الرياضي)

(المبالغ بالدينار)

6000 اثاث ، 4000 بضاعة ، 1500 مدينون ، 500 صندوق ، 1000 دائنون، 5600 رأس المال

الحل

مثال2/ فيما يأتي الموجودات وحقوق الملكية المستخرجة من سجلات احدى المنشأت التجارية والمطلوب ايجاد قيمة المطلوبات

13000صندوق، 1500 مكائن ، 500 اثاث، 3000 بضاعة ، 15000حقوق الملكية

الحل

مثال3/ فيما يأتي العمليات التي تمت في احدى المنشأت التجارية والمطلوب بيان اثر هذه العمليات على معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية) بأستخدام الأسلوب الرياضي مع تصوير المعادلة لكل عملية

1. بدأت المنشأة عمله التجاري بإيداع مبلغ نقدي قدره 200000 دينار.
2. تم شراء اثاث بمبلغ 10000 دينار نقدا".
3. تم شراء بضاعة من أحمد بمبلغ 20000 دينار دفع نصفها نقدا" والباقي على الحساب.

الحل

مثال4/ فيما يأتي بعض العمليات التي تمت في احدى المنشأت التجارية والمطلوب بيان اثر هذه العمليات على معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية) بأستخدام الأسلوب الرياضي مع تصوير المعادلة لكل عملية :

1. بدأت المنشأة العمل التجاري بتقديم مبلغ نقدي مقداره 1000000 دينار و600000 دينار مباني .
2. تم شراء اثاث بمبلغ 80000 دينار من شركة الاثاث المعدنية دُفع نصف المبلغ نقدا" والمتبقي على الحساب.
3. تم شراء سيارة بمبلغ 100000 دينار دفع نصفها نقدا" والمتبقي حُررت به ورقة دفع لمحمود.
4. تم شراء بضاعة بمبلغ 12000 دينار نقدا".
5. سددنا 20000 دينار نقدا" لشركة الاثاث المعدنية كجزء من دينها.
6. سحب صاحب المنشأة اثاث من المنشأة ما قيمته 2000 دينار لأستعماله الخاص.

الحل

**انواع السجلات المحاسبية**

1. سجل اليومية journal
2. سجل الأستاذ ledger
3. سجل الموجودات الثابتة fixed assets

سجل اليومية العامة: General Journal سجل مصمم بشكل خاص تسجل فيه القيود المحاسبية الخاصة بالعمليات المالية التي حدثت في المنشأة حسب تسلسل تاريخ حدوثها، ويأخذ الشكل الآتي:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **البيان**  **(اسم الحساب)** | **رقم**  **صفحة الأستاذ** | **المبالغ المدينة** | **المبالغ الدائنة** |
|  |  |  |  |  |  |

سجل الأستاذ العام : Ledger هو سجل على شكل حرف Tتأخذ معلومات سجل الاستاذ من واقع دفتر اليومية ويتم فيه تسجيل الحسابات المدينة والدائنة ، كما يظهر وضع الحساب أو ما يعرف فنياً برصيد الحساب، ومنه نستطيع إعداد ميزان المراجعة .

ويأخذ الشكل الآتي :

***ح/اسم الحساب***

***الطرف المدين الطرف الدائن***

سجل الموجودات الثابتة : وهو السجل الذي يثبت فيه الموجودات الثابتة ومصروف الأندثار وكذللك مخصص الأندثار المتراكم للوصل الى القيمة الدفترية للموجود الثابت .

**انواع المستندات المحاسبية**

المستند عبارة عن ورقة تُثبت حصول العملية المالية, فقبل تسجيل العملية المالية في الدفاتر والسجلات المحاسبية يجب التأكد من وجود مستندات تثبت حصول العملية المالية .

اهمية المستند

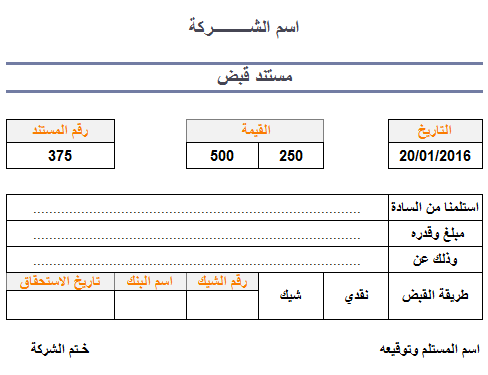
يستخدم المستند كوسيلة اثبات للتأكد من صحة العملية المالية .

يستخدم المستند كدليل قانوني في حالة حدوث المنازعات .

انواع المستندات :

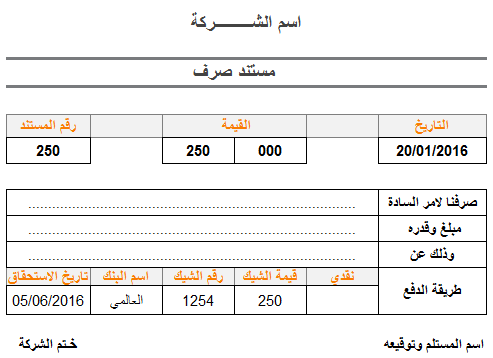
* مستند القبض :

وهو مستند تقوم المنشأة بإعداده عندما تحصل على مبلغ نقدي من العميل سواء كان المبلغ نقدي او بشيك مسحوب على البنك, ويحصل الدافع على نسخة منه وتبقى النسخ الاخرى في المنشأة لتسجيل العملية المالية في الدفاتر المحاسبية, وهذا نموذج لمستند القبض.



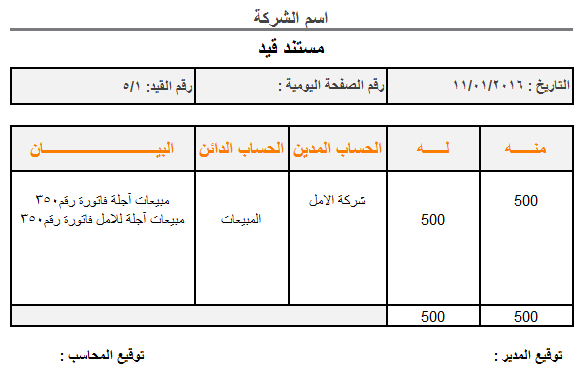
مستند الصرف :

وهو مستند تقوم المنشأة بإعداده عندما تقوم المنشأة بدفع المبالغ النقدية او عند تسديد حسابها سواء كان التسديد نقدي او بشيك مسحوب على البنك, ويحصل المستلم للمبلغ على نسخة منه بعد ان يقوم بتوقيع استلامه على المستند, والنسخ الاخرى تبقى في المنشأة لتسجيل العملية المالية, وهذا نموذج لمستند صرف .



مستند القيد :

وهو مستند تقوم المنشأة بإعداده عند حدوث عملية مالية لا تتضمن مدفوعات او مقبوضات, ليتم تسجيل العملية المالية بعد ذلك في الدفاتر المحاسبية, مثل عملية البيع الاجل او الشراء الاجل (على الحساب ).



**الفصل الثالث**

**تسجيل العمليات المالية**

الآتي حل مثال 4،3 بأستخدام سجل اليومية ومن ثم ترحيل القيود المثبتة في سجل اليومية الى سجل الأستاذ ومن ثم ترصيد الحسابات .

**حل مثال/ 3 بأستخدام سجل اليومية**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **البيان**  **(اسم الحساب)** | **رقم**  **صفحة الأستاذ** | **المبالغ المدينة Dr.** | **المبالغ الدائنة Cr.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **مج** |  |  |  |  |  |

الترحيل الى سجل الأستاذ والترصيد

حل مثال/4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **البيان**  **(اسم الحساب)** | **رقم**  **صفحة الأستاذ** | **المبالغ المدينة**  **Dr.** | **المبالغ الدائنة**  **Cr.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **مج** |  |  |  |  |  |

الترحيل الى سجل الأستاذ والترصيد

مثال/5

1. في 2/1 أستأجرت احدى البنايات لممارسة عملها ودفعت مبلغ 120000 دينار ايجار سنوي بموجب صك وكذلك تم تعيين موظفين برواتب شهرية مقدارها 15000 دينار شهريا" .
2. في 5/1 تم صرف 150000 دينار لتأثيث الشركة بموجب صك .
3. في 6/1 تم سحب 100000 دينار من المصرف واودع في الصندوق .
4. في 8/1 بلغت مشتريات الشركة من الألبسة الجاهزة 300000 دينار بموجب صك .
5. 15/1 دفع نقدا" مبلغ 20000 دينار مقابل مصاريف الدعاية والأعلان
6. 22/1 باعت الشركة بضاعة نقدا" بمبلغ 60000 دينار وباعت لمحلات رمزي بضاعة على الحساب بمبلغ 40000 دينار.
7. 23/1 بلغت مبيعات الشركة النقدية 80000 دينار
8. باعت الشركة بضاعة الى سمير على الحساب بمبلغ 30000 دينار .

10. في 31/1 دُفعت مصاريف نقدا" 15000 دينار رواتب و5000 دينار قرطاسية و5000 دينار مصاريف ماء وكهرباء .

***المطلوب : تسجيل القيود في سجل اليومية وترحيلها الى سجل الأستاذ* وترصيد الحسابات.**

**الحل / تسجيل القيود في سجل اليومية العامة**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **البيان**  **(اسم الحساب)** | **رقم**  **صفحة الأستاذ** | **المبالغ المدينة**  **Dr.** | **المبالغ الدائنة**  **Cr.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **مج** |  |  |  |  |  |

**الترحيل الى سجل الأستاذ وترصيد الحسابات**

**الفصل الرابع**

**العمليات التمويلية والإيرادية**

**العمليات التمويلية**

* يمكن ان يتخذ رأس المال الذي يبدأ به صاحب المشروع عدة اشكال هــــــــــــي :

1. xxx من ح/ الموجودات (حسب نوعها)

xxx الى ح/ رأس المال

1. xxx من ح/ الموجودات (حسب نوعها)

الى مذكورين

xxxح/ المطلوبات(حسب نوعها)

xxx ح/ رأس المال

* الحاجة الى زيادة رأس المال يكون القيد :

xxx من ح/ الموجودات (حسب نوعها)

xxx الى ح/ رأس المال

* تخفيض رأس المال يكون القيد :

xxx من ح/ رأس المال

xxx الى ح/ الموجودات (حسب نوعها)

* المسحوبات الشخصية يكون القيد :

xxx من ح/ مسحوبات شخصية (رأس المال )

xxx الى ح/ الموجودات (حسب نوعها)

* القروض المستلمة : قد تحتاج المنشأة في بداية عملها التجاري او خلال عملها الى الأقتراض بمبلغ لتمشية امورها المادية ، **حيث تعد القروض من أهم مصادر التمويل** وهي اما قصيرة الأجل او طويلة الأجل وعادة ما تكون هناك فائدة على القروض وتحتسب بالشكل الآتي :

الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة مدة القرض

مدة الفائدة

**المعالجات المحاسبية للقروض**

1. عند استلام القرض

xxxمن ح/ المصرف او صندوق

xxx الى ح/ القروض المستلمة

1. عند تسديد القرض

xxx من ح/ القروض المستلمة

xxxالى ح/ المصرف او صندوق

ج- تسديد الفائدة عند استلام القرض :

من مذكورين

xxxح/ المصرف او صندوق

xxx ح/ مصروف فائدة

xxx الى ح/ القروض المستلمة

ء- تسديد الفائدة عند تسديد القرض :

من مذكورين

xxxح/ القروض المستلمة

xxx ح/ مصروف فائدة

xxxالى ح/ مصرف او صندوق

**مثال /6**

فيما يلي المعاملات التجارية الخاصة بأحدى المنشأت

1. 1/2 بدأت منشأة عملها التجاري بتقديم ما يلي :

1500000 دينار صندوق ، 170000 دينار مصرف ، 180000 دينار اراضي ، 190000 دينار مباني ، 50000 دائنون (أحمد).

1. 2/2 تم اقتراض مبلغ 1000000 دينار بفائدة 5% سنويا" على ان تسدد مع القرض بعد مرور 6 اشهر من تاريخها واودع القرض في المصرف .
2. 5/2 قرر صاحب المنشأة زيادة رأس المال بمبلغ 50000 دينار .
3. 6/5 سحب صاحب المنشأة مباني بمبلغ 100000 دينار لأستعماله الشخصي وكذلك مبلغ 50000 دينار لنفس الغرض .
4. 2/8 تم تسديد القرض مع فوائده نقدا" .
5. 3/9 تم اقتراض مبلغ 2000000 دينار لمدة سنة بفائدة 10% سنويا" تسدد فورا" ، اودع مبلغ القرض في الصندوق .

المطلوب/ تسجيل العمليات اعلاه في سجل اليومية للمنشأة وتصوير الحسابات .

**الحل**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **البيان**  **(اسم الحساب)** | **رقم**  **صفحة الأستاذ** | **المبالغ المدينة**  **Dr.** | **المبالغ الدائنة**  **Cr.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **مج** |  |  |  |  |  |

**تصوير الحسابات**

مثال /7

1/1/2000 اقترضت الشركة مبلغ 5000000 دينار من مصرف الرافدين لغرض بدأ عملها التجاري في الملابس الجاهزة لمدة سنة بفائدة سنوية 10% تدفع كل ستة اشهر على ان يسدد القرض في نهاية السنة وقد اودع القرض في المصرف مع العلم ان الفائدة تسدد من المصرف .

المطلوب/ تسجيل العمليات اعلاه

مثال/8

في 1/1/2000 اقترضت الشركة مبلغ 10000000 دينار من مصرف الرشيد لمدة سنتين بفائدة سنوية 10% على ان يسدد القرض والفوائد على اقساط نصف سنوية وقد اودع القرض لدى المصرف .

المطلوب / تسجيل القيود المحاسبية لعام 2000 .

**العمليات الإيرادية**

* عند الشراء يكتب القيد الآتي :

xxx من ح/ المشتريات

xxx الى ح/ صندوق ، مصرف ، دائنون او اوراق دفع

* عند البيع يكتب القيد الآتي :

xxx من ح/ صندوق ، مصرف ، مدينون او اوراق قبض

xxx الى ح/ المبيعات

* المردودات الخارجية (مردودات المشتريات )

xxx من ح/ صندوق او دائنون

xxx الى ح/ مردودات او مسموحات المشتريات

* المردودات الداخلية (مردودات المبيعات)

xxx من ح/ مردودات او مسموحات المبيعات

xxx الى ح/ صندوق او مدينون

مثال/9 فيما يلي بعض المعاملات التجارية لأحدى المنشأت والمطلوب تسجيل هذه المعاملات في سجل اليومية العامة.

1. 10/1 تم شراء بضاعة من أحمد بمبلغ 6000 دينار دفع نصف المبلغ نقدا" والباقي على الحساب .
2. 12/1 سددنا مبلغ 100 دينار عن اجور نقل البضاعة المشتراة من أحمد .
3. 25/1 تم اعادة جزء من البضاعة المشتراة من أحمد لوجود تلف فيها و بلغت قيمتها 400 دينار .
4. 1/2 بعنا بضاعة الى محمود بمبلغ 5000 دينار سدد نصف المبلغ بكمبيالة تستحق بعد مرور ثلاثة اشهر والنصف الأخر على الحساب .
5. 5/2 وجد ان جزء من البضاعة المباعة الى محمود مخالف للمواصفات المتفق عليها لذلك منح محمود سماح مقداره 200 دينار .
6. 28/2 اعاد الينا محمود بضاعة تالفة بلغت قيمتها 300 دينار .
7. 5/3 تم شراء بضاعة من محلات خالد بمبلغ 3000 دينار نقدا".
8. 8/3 تم اعادة جزء من البضاعة المشتراة من خالد لوجود عيب فيها بلغت قيمتها 500 دينار استلم المبلغ نقدا".

**الحل**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **البيان**  **(اسم الحساب)** | **رقم**  **صفحة الأستاذ** | **المبالغ المدينة**  **Dr.** | **المبالغ الدائنة**  **Cr.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **مج** |  |  |  |  |  |

مثال/10 ثبت القيود المحاسبية في كل من سجلات البائع والمشتري للعمليات التالية :

1. 1/3 اشترى التاجر خليل بضاعة من جميل بمبلغ 4000 دينار على الحساب .
2. 8/3 اشترى خليل بضاعة من جميل بمبلغ 6000 دينار نقدا" .
3. 9/3 دفع خليل اجور نقل على المشتريات بمبلغ 30 دينار نقدا".
4. 10/3 ظهر ان جزء من البضاعة المشتراة في 1/3 البالغة 1000 دينار غير مطابقة للمواصفات اتفق الطرفان على عدم اعادة البضاعة مقابل سماح يمنحه البائع للمشتري .
5. 15/3 رد خليل بضاعة قدرت بمبلغ 500 دينار لعدم الحاجة اليها .
6. 20/3 سدد خليل ما بذمته الى جميل نقدا" .

|  |  |
| --- | --- |
| **سجلات المشتري** | **سجلات البائع** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**تصوير حسابات كل من المدينون والدائنون**

**ح/ الدائنون (خليل) ح/ المدينون (جميل)**

**الخصم**

**اولا": الخصم التجاري**

هو عبارة عن مبلغ معين يكون غالبا" على شكل نسبة مئوية من السعر المحدد في قوائم الأسعار ويمنح الخصم التجاري في الحالات التالية:

* تشجيع المشتري على الشراء .
* رغبة التاجر في التخلص من بعض اصناف البضاعة الراكدة او البطيئة الحركة المتراكمة لديه .
* تخفيض الأسعار لتتفق مع التغيرات التي قد تحصل في اسعار السوق نتيجة لظروف اقتصادية.

يمنح الخصم التجاري بغض النظر سواء كانت عملية البيع او الشراء ( نقد او بالأجل ) ، فضلا" عن ان الخصم التجاري لا يثبت في السجلات ، ويمثل ربح للمشتري وخسارة للبائع .

مثال/11 فيما يلي العمليات الخاصة بمحلات الاخلاص خلال شهر تشرين الثاني :

1. في 1 منه باعت بضاعة الى محلات الوفاء بمبلغ 2000 دينار وبخصم تجاري مفرد 10% على الحساب .
2. في 5 منه اشترت بضاعة من فوزي بمبلغ 2000 دينار وبخصم تجاري متسلسل 10% ،5% ودفعت نصف المبلغ نقدا" والنصف الأخر على الحساب .
3. في 6 منه اشترت بضاعة من محلات الولاء بمبلغ 10000 دينار وبخصم تجاري 5% على الحساب ، وسدد مبلغ 50 دينار عن اجور نقل البضاعة نقدا".
4. في 10 منه حررت صك بمبلغ 5000 دينار الى محلات الولاء تسديدا" جزء من حسابها .

**المطلوب / تثبيت العمليات اعلاه في سجلات يومية المنشأة**

الحل

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **اسم الحساب** | **مدين** | **دائن** | **الملاحظات** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| مج |  |  |  |  |  |

**ثانيا": الخصم النقدي**

ويعرف ايضا" بخصم تعجيل الدفع ، وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري لغرض تشجيعه على السداد السريع للإلتزامات المالية عن المبيعات الأجلة ، ويمثل نسبة معينة من قيمة المبيعات .

يظهر الخصم في السجلات بما يأتي :

* تسجل البضاعة بتاريخ البيع او الشراء بالمبلغ الأجمالي .
* يسجل الخصم عند سداد المبالغ سواء كان جزء" منها او كلها خلال فترة الخصم ويعتبر ربح للمشتري **(خصم مكتسب)** ذات طبيعة دائنة ، وخسارة للبائع **(خصم مسموح به)** ذات طبيعة مدينة .

**مثال/12** فيما يأتي بعض العمليات المالية الخاصة بمنشأة البتراء ، والمطلوب تسجيل العمليات ادناه في سجل يومية كل من البائع والمشتري .

1. في 1/6 تم شراء بضاعة من جواد بمبلغ 4000 دينار على الحساب، بشروط دفع (3/10 ،2/20 ، ن/30) .
2. 10/6 سددنا الى جواد ما قيمته 2000 دينار نقدا" .
3. 21/6 سددنا الى جواد ما يعادل نصف المتبقي بذمتنا بصك .
4. 1/7 سددنا المتبقي بذمتنا الى جواد نقدا" .

الحل

سجل يومية المنشأة (المشتري)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **اسم الحساب** | **مدين** | **دائن** | **الملاحظات** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| مج |  |  |  |  |  |

سجل يومية جواد (البائع)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **التاريخ** | **رقم القيد** | **اسم الحساب** | **مدين** | **دائن** | **الملاحظات** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| مج |  |  |  |  |  |

**ثالثا": خصم الكمية**

وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري على كمية المشتريات خلال فترة معينة بغض النظر عما اذا كانت المشتريات (نقدية ام آجلة) وقد يمنح على قيمة المشتريات التي تزيد عن حد معين وعادة ما يمنح الخصم بنسب تصاعدية تزداد كلما زادت المشتريات .

وهناك حالتان في احتساب الخصم هما :

* احتساب الخصم عند البيع مباشرة وبذلك تسجل العملية بالمبلغ الصافي في سجلات كل من البائع والمشتري دون ان يظهر خصم الكمية في السجلات ويكون حكمه كحكم الخصم التجاري .
* احتساب الخصم في نهاية مدة معينة يتفق عليها فعند اذن تسجل المبيعات والمشتريات في سجلات كل من البائع والمشتري بالمبلغ الأجمالي دون ان يظهر خصم الكمية ، وفي نهاية المدة المتفق عليها يحتسب البائع مقدار خصم الكمية ويكون في سجلاته (مدين خصم كمية مسموح به) وفي سجلات المشتري (مدين خصم كمية مكتسب).

مثال/13 فيما يأتي المعاملات المالية الخاصة بشركة البسمة

1. في 9/3 اتفقت الشركة مع محلات هشام على بيع بضاعة والحصول على خصم كمية كالآتي : 3% لما زاد عن 2000 3000

4% لما زاد عن 3000 5000

5% لما زاد عن 5000 وأكثر

1. في 16/3 تم بيع بضاعة بمبلغ 3000 دينار .
2. في 18/3 تم بيع بضاعة بمبلغ 6000 دينار.
3. في20/3 تم بيع بضاعة بمبلغ 2000 دينار .
4. في25/3 تم بيع بضاعة بمبلغ 5000 دينار .

على افتراض ان كل عمليات البيع اعلاه تمت نقدا" المطلوب :

1. احتساب خصم الكمية بعد كل عملية .
2. احتساب خصم الكمية في نهاية شهر اذار .

الحــــــــــــل